

2021년
알지에이리인슈어런스컴퍼니의 현황

[기간 : 2021.01.01 ~ 2021.12.31]

알지에이리인슈어런스컴퍼니

본 공시자료는 보험업감독규정 7-44조에 의하여 작성되었습니다.

[목 차]

I. 주요 경영현황 요약	-----	3
II. 일반현황	-----	7
III. 경영실적	-----	11
IV. 재무에 관한 사항	-----	13
V. 경영지표	-----	24
VI. 위험관리	-----	27
VII. 기타 경영현황	-----	39
VIII. 재무제표	-----	41
IX. 기타	-----	42

I. 주요 경영현황 요약

1-1. 회사개요

1) 회사 연혁

알지에이리인슈어런스컴파니(이하 " 당 지점 ")는 미국 미주리주에 소재한 RGA Reinsurance Company의 한국지점으로, 생명보험의 재보험업무를 주목적사업으로 2002년 7월 11일 서울 주재원 사무소 설치를 시작으로 2004년 11월 12일 지점 예비허가 획득, 2004년 12월 20일 한국지점을 설립하였습니다. 2005년 1월 6일 영업 기금 30억을 도입하였고, 2005년 3월 25일에 금융감독원 보험감독국의 허가를 받아 2005년 4월 1일부터 영업을 시작하였으며, 2008년 3월 20일, 21일에 영업 기금 300억, 2009년 12월 23일에 50억, 2010년 6월 28일에 40억, 그리고 2011년 6월 24일에 100억을 추가로 도입한 바 있습니다.

2) 임원 현황

당 지점의 업무총괄 CEO는 미국 국적의 신마이클성욱이며, 2012년 1월17일 최초 선임된 이래 현재 당 지점에 재직중인 1명의 상근임원입니다.

3) 조직 현황

당 지점은 당기말 현재, 상근임원인 CEO를 포함하여 77명의 임직원으로 구성되어 있으며, Compliance Officer와 그 외 10개의 부서가 각기 독립적인 구성을 이루고 있습니다.

1-2. 요약 재무정보

1) 요약 재무상태표

(단위: 백만원)

구 분	2021년	2020년	증감(액)
현금 및 예치금	53,235	59,910	(6,675)
유가증권	159,148	138,915	20,233
대출채권	—	—	—
재보험자산	61,514	50,483	11,031
보험미수금	206,495	168,790	37,705
유형자산	893	700	193
무형자산	695	695	—
사용권자산	1,854	2,496	(642)
기타자산	4,799	3,875	924
자 산 총 계	488,633	425,864	62,769

책임준비금	123,014	100,949	22,065
보험미지급금	214,086	181,959	32,127
기타부채	11,314	12,371	(1,057)
부 채 총 계	348,414	295,279	53,134
자본금	52,000	52,000	—
자본잉여금	—	—	—
이익잉여금	90,663	77,249	13,414
자본조정	—	—	—
기타포괄손익누계액	(2,444)	1,335	(3,779)
자 본 총 계	140,219	130,585	9,635
부채와 자본총계	488,633	425,864	62,769

주1) 외부공시용 재무제표 기준으로 작성(K-IFRS 기준 작성)

주2) 주요변동요인: 지속적인 보험료 손유입으로 인해 채권 250억 신규매수. 시장금리 상승으로 인하여 채권평가손실이 확대되어 기타포괄손익누계액 큰 폭으로 감소. 공동재보험 수재로 인한 보험료적립금 발생 및 보험료 수입 증가로 인한 미경과보험료적립금과 IBNR의 증가. 이와 동시에 재보험자산도 출재율만큼 증가. 전기 대비 4분기 재보험 정산건수가 증가하여 보험미수금과 보험미지급금 규모가 증가.

2) 요약 손익계산서

(단위: 백만원)

구 분	2021년	2020년	증감(액)
영업수익	692,494	601,917	90,576
영업비용	675,234	584,633	90,602
영업이익	17,260	17,285	(25)
영업외수익	2	13	(11)
영업외비용	91	1,338	(1,246)
법인세비용차감전순이익	17,170	15,960	1,210
법인세비용	3,757	3,782	(25)
당기순이익	13,414	12,179	1,235
기타포괄손익	(3,779)	(98)	(3,682)
총포괄손익	9,635	12,081	(2,447)

주1) 외부공시용 재무제표 기준으로 작성(K-IFRS 기준 작성)

주2) 주요변동요인: YRT계약은 보험료 수입의 증가와 수재이익수수료 감소에 의한 순사업비 감소로 인하여 영업이익이 증가하였으나, 당기 중 체결된 공동재보험 계약의 보험료적립금 전입으로 인해 회사 전체의 영업이익은 소폭 감소함. 전기 영업외비용에는 세무조사로 인한 법인세추납액 13억이 포함되어 있음.

1-3. 사업실적

(단위: 백만원)

구 분		2021년	2020년	증감(액)
신계약실적	건수	-	-	-
	가입금액	-	-	-
보유계약실적	건수	-	-	-
	가입금액	-	-	-
보유보험료		222,586	192,044	30,542
(수재보험료)		445,442	384,345	61,097
순보험금		150,088	123,185	26,903
(수재보험금)		300,176	346,370	53,806
순사업비		46,920	50,571	(3,651)

주1) 외부공시용 재무제표 기준으로 작성(K-IFRS 기준 작성)

주2) 주요변동요인: 정산서 수량 증가로 수재보험료와 수재보험금 모두 증가하였으며, 순사업비는 이익수수료의 감소 등으로 인하여 전년대비 감소함.

1-4. 주요경영효율지표

1) 손해율

(단위: 백만원, %, %p)

구 분	2021년	2020년	전년대비 증감
발생손해액(A)	156,203	126,475	29,728
경과보험료(B)	222,139	192,019	30,120
손해율(A/B)	70.32	65.87	4.45

주) 주요변동내용: 경과보험료는 증가하였으나, 지급준비금 적립액의 증가를 비롯한 순보험금의 증가로 인해 손해율 악화

2) 사업비율

(단위: 백만원, %, %p)

구 분	2021년	2020년	전년대비 증감
순사업비(A)	46,920	50,571	(3,651)
보유보험료(B)	222,586	192,044	30,542
사업비율(A/B)	21.08	26.33	(5.25)

주) 주요변동내용: 수재이익수수료의 감소를 주된 이유로 순사업비가 감소하여 전년 대비 사업비율 감소

3) 자산운용율

(단위: 백만원, %, %p)

구 분	2021년	2020년	전년대비 증감
운용자산(A)	212,383	198,825	13,558
총자산(B)	488,633	425,864	62,769
자산운용율(A/B)	43.46	46.69	(3.22)

주) 주요변동내용: 채권보유고, 재보험미수금 및 재보험자산의 증가로 총자산이 15% 증가하였으나 예금잔액의 감소 및 채권평가손실의 확대에 의해 운용자산 증가율은 7% 증가에 그쳐 자산운용율이 감소함.

4) 운용자산이익율

(단위: 백만원, %, %p)

구 분	2021년	2020년	전년대비 증감
투자영업손익(A)	2,715	2,311	403
경과운용자산(B)	455,891	434,898	20,994
운용자산이익율(A/B)	0.60	0.53	0.06

주1) 운용자산이익율 : 투자영업손익/경과운용자산*100

* 투자영업손익=투자영업수익-투자영업비용

* 경과운용자산 = (기초운용자산 + 기말운용자산 - 투자영업손익) / 2

=> 경과운용자산 = (당기말운용자산 + 전년도기말운용자산 - 직전1년간 투자영업이익) / 2

* 각 항목은 직전 1년간 실적을 기준으로 작성한 금액

* 투자영업이익관련 세부사항은 보험업감독업무 시행세칙에 따라 작성

주2) 주요변동내용: 채권의 지속적 매수로 운용자산의 규모는 증가하였으나, 예금이율의 하락으로 채권 이자수익의 증가가 일부 상쇄됨.

5) 효력상실해약율 : 해당사항없음

6) 계약유지율 : 해당사항없음

7) 금융소비자보호실태평가결과 : 해당사항없음

8) 신용평가등급

신용평가회사	S & P	Moody's	A.M Best
등급	AA-	A1	A+

9) 지급여력비율

(단위: 백만원, %, %p)

구 분	2021년	2020년	전년대비 증감
지급여력비율(A/B)	298.71	300.14	(1.43)
지급여력금액(A)	143,387	134,343	9,044
지급여력기준금액(B)	48,002	44,761	3,242

II. 회사의 일반현황

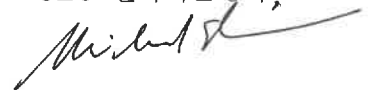
2-1. 선언문

저희 알지에이리인슈어런스컴퍼니는 2005년 4월 1일 영업을 개시하여, 여러분들의 성원과 함께 성장하여 영업 18년을 맞게 되었습니다. 지난 한 해 동안의 애정 어린 관심에 감사드리며, 앞으로 여러분들께 보다 만족스러운 서비스를 제공하기 위해, 한 발짝 더 다가서서 고객의 니즈를 충족시켜드릴 수 있는 회사가 되도록 노력하겠습니다. 아울러 본 공시는 정보이용자에게 저희 지점의 경영 전반에 관련된 내용을 알려드리기 위한 것으로, 관련 법규에 따라 사실에 근거하여 성실하게 작성하였습니다. 감사합니다.

2022년 3월 31일

알지에이리인슈어런스컴퍼니, 한국지점

CEO 신마이클성욱,



2-2. 경영 방침

1) 경영 이념

선별된 세계 시장의 우수한 회사들에게 생명 재보험과 상품개발 서비스를 제공하며, 효과적인 재보험 솔루션, 혁신적인 재보험 상품서비스, 그리고 우수한 임의재보험 계약심사 지원을 통해서 고객의 니즈에 부응

2) 경영 방침

고객에게 끝없이 노력하고, 고객서비스를 지속적으로 개선 시키는 보험회사를 목표로 함

3) 경영 자세

고객에게 신뢰를 주는 경영

4) 경영 방침

고객들의 미래 번영과 발전을 위해 필수적이라고 여겨지는 상품, 서비스 및 아이디어를 지닌 세계적인 생명 재보험사의 선두주자 진입

2-3. 연혁 및 추이

1) 설립경과 및 설립 이후의 주요 변동 상황

2002. 07. 11	서울주재원 사무소 설치
2004. 11. 12	지점 예비허가 획득(금융감독위원회)
2004. 12. 20	한국지점 설립
2005. 01. 06	영업 기금 30억 도입
2005. 03. 25	한국지점 본허가 획득(금융감독위원회)
2005. 04. 01	영업 개시
2008. 03. 20 ~ 21	영업 기금 300억 도입
2009. 12. 23	영업 기금 50억 도입
2010. 06. 28	영업 기금 40억 도입
2011. 06. 24	영업 기금 100억 도입

2) 상호의 변경: 해당사항 없음

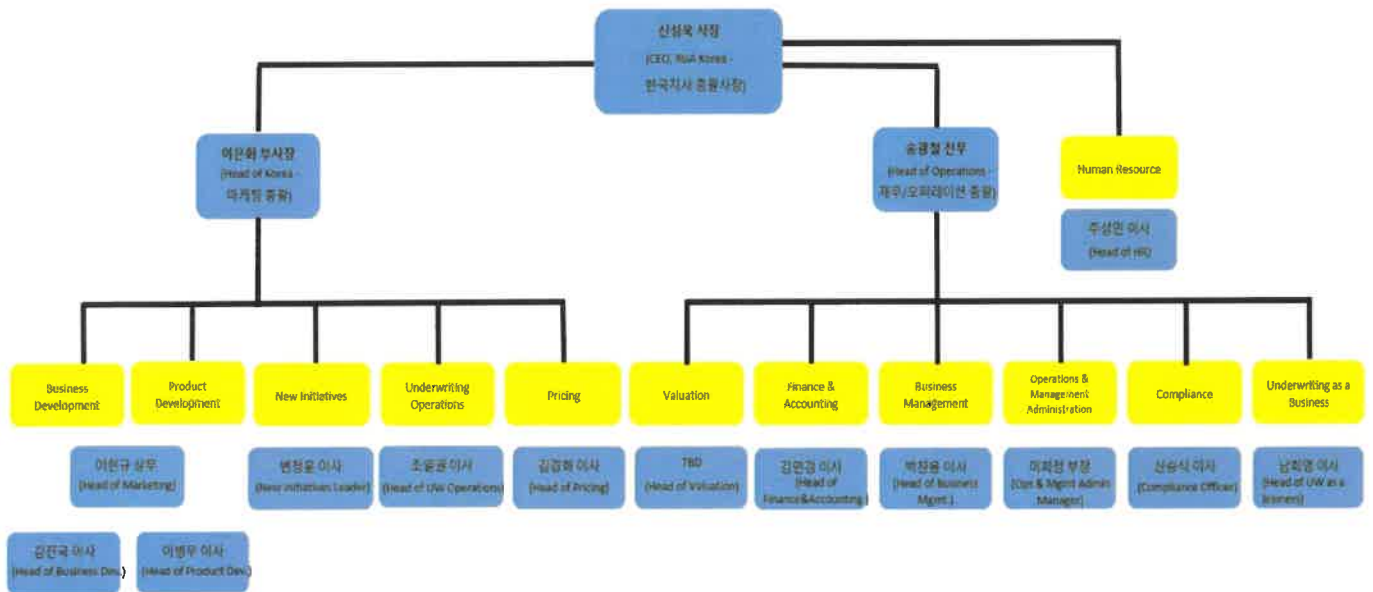
3) 합병 영업양수도: 해당사항 없음

4) 경영활동과 관련된 중요한 사실의 발생: 해당사항 없음

2-4. 조직

1) 조직도 (2022년 2월 28일 기준)

당지점의 조직은 한국지사 총괄사장 하에 마케팅 관련 부서 및 재무및오퍼레이션 관련 부서로 구성되어 있습니다.



2) 영업 조직: 해당사항 없음

2-5. 임직원 현황

1) 조직도

(2021년: 2022년 2월 28일 기준 / 2020년: 2021년 2월 28일 기준)

(단위: 명)

구 분		2021년	2020년
임 원	등기임원(사외이사포함)	1(1)	1(1)
	비등기임원	15	14
직 원	정규직	47	45
	비정규직	14	14
합 계		77	74

2-6. 모집조직 현황: 해당사항 없음

2-7. 자회사: 해당사항 없음

2-8. 자본금

(단위 : 억원)

연월일	주식의 종류	발행 주식수	증자(또는 감자)금액	증자(또는 감자)내용	증자(또는 감자)후자본금	비 고
2005년 01월 06일			30	영업기금도입	30	
2008년 03월 20일			300	영업기금도입	330	
2009년 12월 23일			50	영업기금도입	380	
2010년 06월 28일			40	영업기금도입	420	
2011년 06월 24일			100	영업기금도입	520	

2-9. 대주주: 해당사항 없음

2-10. 주식소유현황: 해당사항 없음

2-11. 계약자배당: 해당사항 없음

2-12. 주주배당: 해당사항 없음

2-13. 주식매수선택권 부여내용: 해당사항 없음

Ⅲ. 경영실적

3-1. 경영실적개요

(단위: 억원)

구 분	2021년	2020년
보 유 보 험 료	2,226	1,920
순 보 험 금	1,501	1,232
순 사 업 비	469	506
장 기 환 급 금	-	-
총 자 산	4,886	4,259
책 임 준 비 금	1,230	1,009
당 기 순 손 익	134	122
(수 재 보 험 료)	4,454	3,843
(수 재 보 험 금)	3,002	2,464

3-2. 손익발생원천별 실적

(단위 : 억원)

구 분		2021년	2020년	증 감
보험 부문	보험영업손익	256	183	73
	(보 험 수 익)	6,391	5,523	869
	(보 험 비 용)	6,135	5,340	796
투자 부문	투자영업손익	27	23	4
	(투자영업수익)	29	25	4
	(투자영업비용)	2	2	0
책임준비금전입액(△)		110	33	77
영업손익		173	173	0
기타 부문	기타손익	(1)	(13)	12
	(기타수익)	0	0	0
	(기타비용)	1	13	(12)
특별계정 부문	특별계정손익	0	0	0
	(특별계정수익)	0	0	0
	(특별계정비용)	0	0	0
경상손익		172	160	12
특별이익		0	0	0
특별손실		0	0	0
법인세비용		38	38	0
당기순손익		134	122	12

주1) 특별계정은 퇴직보험, 퇴직연금 특별계정임.

주2) 주요변동요인: YRT계약은 보험료 수입의 증가와, 수재이익수수료 감소에 의한 순사업비 감소로 인하여 영업이익이 증가하였으나, 당기 중 체결된 공동재보험 계약의 보험료적립금 전입으로 인해 회사 전체의 영업이익은 소폭 감소함

IV. 재무에 관한 사항

4-1. 손익발생원천별 실적

1) 일반계정

(단위 : 억원, %)

구 분		2021 년		2020 년	
			구성비		구성비
자 산	현 금 및 예 치 금	532	10.89%	599	14.07%
	당 기 손 익 인 식 증 권				
	매 도 가 능 증 권 (매도가능금융자산)	1,591	32.57%	1,389	32.62%
	만 기 보 유 증 권 (만기보유금융자산)				
	관계·종속기업투자주식				
	대 출 채 권				
	부 동 산				
	고 정 자 산	34	0.70%	39	0.91%
	기 타 자 산	2,728	55.83%	2,231	52.40%
	특 별 계 정 자 산				
	자 산 총 계	4,886	100%	4,259	100%
부 채	책 임 준 비 금	1,230	25.18%	1,009	23.70%
	기 타 부 채	2,254	46.13%	1,943	45.63%
	특 별 계 정 부 채				
	부 채 총 계	3,484	71.30%	2,953	69.34%
자본	자 본 총 계	1,402	28.70%	1,306	30.66%
	부 채 및 자 본 총 계	4,886	100%	4,259	100%

주1) 잔액기준

주2) 주요변동요인: 지속적인 보험료 순유입으로 인해 채권 250억 신규매수, 시장금리 상승으로 인하여 채권 평가손실 확대되어 기타포괄손익누계액 큰 폭으로 감소, 공동재보험 수재로 인한 보험료적립금 발생 및 보험료 수입 증가로 인한 미경과보험료적립금과 IBNR의 증가, 이와 동시에 재보험자산도 출재율만큼 증가, 전기 대비 4분기 재보험 정산건수가 증가하여 보험미수금과 보험미지급금 규모가 증가.

2) 특별계정: 해당사항 없음

3) 기타사항

- IFRS 9, IFRS 17 적용 관련 사전공시

2015년 9월 25일 제정된 기업회계기준서 제 1109호 '금융상품'은 원칙적으로 2018년 1월 1일 이후 최초로 시작되는 회계연도부터 적용해야 하지만, 2016년 9월 13일 개정된 IFRS 4에서는 보험회사는 2016년 4월 1일 이전에 가장 먼저 종료되는 회계연도말 현재 IFRS 9을 적용한 사실이 없으면서 보험과 관련된 활동이 지배적인 경우에는 2023년 1월 1일 이전에 개시하는 회계연도까지는 IFRS 9 적용을 한시적으로 면제받는 옵션을 선택할 수 있도록 허용하고 있습니다. 보험과 관련된 활동이 지배적인 경우란 보험과 관련된 부채의 장부가액이 총 부채 장부가액의 90%를 초과하거나 또는 80%를 초과하고 90% 이하이면서 비보험활동이 유의적이지 않은 경우입니다. 당 지점은 2015년 12월 31일 현재 보험과 관련된 부채의 비율이 총부채금액의 90%를 초과하므로 기업회계기준서 제1109호 적용의 한시적 면제 요건을 충족할 수 있어 기업회계기준서 제1109호는 2023년 1월 1일 이후 시작되는 회계연도부터 적용할 예정입니다. 또한 당 지점은 현재 한국회계기준원에서 개정 절차가 진행 중인 기업회계기준서 제 1117호 '보험계약'을 2023년 1월 1일 이후 최초로 시작되는 회계연도부터 적용받게 됩니다. 새로운 기준서를 도입하기 위해서는 재무영향분석 및 회계정책 수립, 회계시스템 구축 및 시스템안정화의 준비단계를 거쳐야 합니다. 따라서 보고기간 종료일 현재 당사는 재무영향 분석을 진행 중에 있습니다. 당 지점은 이와 같은 지속적인 재무영향 분석과 시스템 개발 및 안정화를 통하여 2023년 IFRS 17의 안정적인 도입을 계획하고 있습니다.

4-2. 대출금 운용: 해당사항 없음

4-3. 유가증권투자 및 평가손익

1) 유가증권투자 및 평가손익

(단위 : 억원)

구분			공정가액 ¹⁾	평가손익
일반 계정	당기손익인식증권 (A)	주식		
		채권		
		수익증권		
		해외유가증권		
		신종유가증권		
		기타유가증권		
	매도가능증권 (B)	주식		
		출자금		
		채권	1,591	(31)
		수익증권		
		해외유가증권		
		신종유가증권		
	기타유가증권	주식		
		출자금		
		채권		
		수익증권		
		해외유가증권		
만기보유증권 (C)	주식			
	채권			
	수익증권			
	신종유가증권			
	기타유가증권			
관계·종속기업 투자주식(D)	주식			
	출자금			
소계(A+B+C+D)			1,591	(31)
특별계정 ²⁾	주식			
	채권			
	수익증권			
	해외유가증권			
	기타유가증권			
	소계			
합계			1,591	(31)

주1) 대여유가증권은 해당항목에 합산함

주2) 특별계정은 퇴직보험, 퇴직연금특별계정임

2) 매도가능증권 평가손익 : 해당사항 없음

4-4. 금융상품 현황

(단위:억원)

구분*		당분기		전분기	
		장부가액	공정가액	장부가액	공정가액
금융자산	당기손익인식금융자산	-	-	-	-
	매도가능금융자산	1,591	1,591	1,597	1,597
	만기보유금융자산	-	-		
	대여금및수취채권	2,110	2,110	171	171
	합계	3,702	3,702	1,768	1,768
금융부채	당기손익인식금융부채	-	-	-	-
	기타금융부채	2,192	2,192	174	174
	합계	2,192	2,192	174	174

* 한국채택국제회계기준 제1039호(금융상품:인식과 측정)에 따른 금융상품 분류

4-5. 금융상품의 공정가치 서열체계

(단위:억원)

항 목		공정가액 서열체계			
		레벨1*	레벨2**	레벨3***	합계
금융자산	당기손익인식금융자산	-	-	-	-
	매도가능금융자산	-	1,591	-	1,591
	합 계	-	1,591	-	1,591
금융부채	당기손익인식금융부채	-	-	2,192	2,192

* 동일한 자산이나 부채에 대한 활성시장의 조정되지 않은 공시가격

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

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

4-6. 부동산 보유현황: 해당사항 없음

4-7. 책임준비금

(단위 : 억원)

구 분		2021년	2020년
일반계정	보험료적립금	89	-
	지급준비금	956	834
	미경과보험료적립금	185	176
	보증준비금	-	-
	계약자배당준비금	-	-
	계약자이익배당준비금	-	-
	배당보험손실보전준비금	-	-
	소 계	1,230	1,009
특별계정	보험료적립금	-	-
	계약자배당준비금	-	-
	계약자이익배당준비금	-	-
	소 계	-	-
합 계		1,230	1,009

주) 주요변동요인 : 당기 중 최초로 수재한 공동재보험 계약으로 인해 보험료적립금 적립, 지급준비금 및 미경과보험료적립금의 증가

4-8. 책임준비금적정성 평가

(1) 책임준비금 적정성평가 결과

(단위 : 백만원)

구분			평가대상 준비금(A)	LAT 평가액(B)	잉여(결손) 금액(C=A-B)
공동재보험*	금리확정형	무배당	8,944	8,923	21
장기손해보험 (개인연금 포함)	금리 확정형	유배당			
		무배당			
	금리 연동형	유배당			
		무배당			
일반손해보험(자동차보험 제외)			18,472	16,858	1,613
자동차보험					
합계			27,416	25,782	1,634

* 당분기 책임준비금 적정성 평가 당시 체결된 공동재보험 계약은 생명보험사에서 무배당 금리확정형 상품을 수재한 1건임.

(2) 현행추정 가정의 변화수준 및 변화근거

주요가정*	변화수준		변화근거
	직전 평가시점	해당 평가시점	
경과손해율	86.1%	87.5%	직전 3년 경험치 반영
경과사업비율	3.3%	3.7%	직전 3년 경험치 반영

* 할인율, 위험률, 해약률 및 사업비율 등

(3) 재평가 실시 사유: 해당사항 없음

4-9. 보험계약과 투자계약 구분

(단위:억원)

계정	구 분*	당분기	전분기
일반	보험계약부채	1,230	1,083
	투자계약부채	-	-
	소 계	1,230	1,083
특별	보험계약부채	-	-
	투자계약부채	-	-
	소 계	-	-
합계	보험계약부채	1,230	1,083
	투자계약부채	-	-
	합 계	1,230	1,083

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

4-10. 외화자산·부채

1) 형태별 현황

(단위 : 백만원)

구 분		2021년	2020년	증 감
자 산	예 치 금	-	-	-
	유 가 증 권	-	-	-
	외 국 환	-	-	-
	부 동 산	-	-	-
	기 타 자 산	-	-	-
	자 산 총 계	-	-	-
부 채	차 입 금	-	-	-
	기 타 부 채	1,640	962	678
	부 채 총 계	1,640	962	678

주) 주요변동원인: 관계사 미지급금의 증가

2) 국가별 주요자산운용 현황: 해당사항 없음

4-11. 대손상각 및 대손충당금

(단위 : 억원)

구 분			2021년	2020년
대 손	총 당 금		-	-
	일 반 계 정		-	-
		국 내 분	-	-
		국 외 분	-	-
	특 별 계 정		-	-
대 손	준 비 금		0.54	0.42
	일 반 계 정		0.54	0.42
		국 내 분	0.38	0.42
		국 외 분	0.16	-
	특 별 계 정		-	-
	합 계		0.54	0.42
	일 반 계 정		0.54	0.42
		국 내 분	0.38	0.42
		국 외 분	0.16	-
	특 별 계 정		-	-
대 손	상 각 액		-	-
	일 반 계 정		-	-
		국 내 분	-	-
		국 외 분	-	-
	특 별 계 정		-	-

주) 특별계정은 퇴직보험, 퇴직연금특별계정임

4-12. 대손준비금 등 적립

(단위 : 억원)

계정		전분기말	전입	환입	당분기말***
이익 잉여금	대손준비금*	-	0.5	-	0.5
	비상위험준비금**	253	-	-	253
	합계	253	0.5	-	254

* 보험업감독규정 제7-4조에 따라 적립된 금액

** 보험업감독규정 제6-18조의2에 따라 적립된 금액(손보만 해당)

*** 당분기말 = 전분기말+전입-환입

4-13. 부실대출 현황: 해당사항 없음

4-14. 보험계약현황

1) 종목별 보유 현황

(단위 : 건, 억원, %)

구 분		2021년			2020년		
		보유보험료(A)		수입보험료 (B)	보유보험료(A)		수입보험료 (B)
		구성비			구성비		
일반 계 정	일반보험계	1,630	73.23%	3,263	49.96%	1,437	74.84%
	화재						
	해상						
	보증						
	특종	1,630	73.23%	3,263	49.96%	1,437	74.84%
	자동차						
	장기	596	26.77%	1,192	50.00%	483	25.16%
	개인연금						
일반계정계		2,226	100%	4,454	49.97%	1,920	100%
특별계정계							
합 계		2,226	100%	4,454	49.97%	1,920	100%

주1) 특별계정은 퇴직보험, 퇴직연금 특별계정임

주2) 주요변동원인: 장기손해보험상품 수재증가에 따른 구성비의 변동

2) 종목별 수재 현황

(단위 : 건, 억원, %)

구 분		2021년				2020년			
		보유계약건수		수재보험료		보유계약건수		수재보험료	
		구성비		구성비		구성비		구성비	
일반 계 정	일반보험계			3,263	73.25%			2,877	74.86%
	화재								
	해상								
	보증								
	특종			3,263	73.25%			2,877	74.86%
	자동차								
	장기			1,192	26.75%			966	25.14%
	개인연금								
일반계정계				4,454	100%			3,843	100%
특별계정계									
합 계				4,454	100%			3,843	100%

주1) 특별계정은 퇴직보험, 퇴직연금 특별계정임

주2) 주요변동원인: 장기손해보험상품 수재증가에 따른 구성비의 변동

4-15. 재보험 현황

1) 국내 재보험거래현황

(단위: 억원)

구분			전반기	당반기	전반기대비 증감액
국 내	수재	수입보험료	1,059	3,395	2,337
		지급수수료	125	627	502
		지급보험금	639	2,362	1,723
		수지차액(A)	294	406	112
	출재	지급보험료	-	-	-
		수입수수료	-	-	-
		수입보험금	-	-	-
		수지차액(B)	-	-	-
순수지 차액 (A+B)		294	406	112	

주) 주요변동원인: 하반기 중 재보험정산 건수 증가 및 미정산 거래에 대한 12월 말일자 Accrual의 영향으로 크게 증가함

2) 국외 재보험거래현황

(단위: 억원)

구 분			전반기	당반기	전반기대비 증감액
국	수재	수입보험료	-	-	-
		지급수수료	-	-	-
		지급보험금	-	-	-
		수지차액(A)	-	-	-
외	출재	지급보험료	529	1,700	1,171
		수입수수료	75	356	282
		수입보험금	320	1,181	862
		수지차액(B)	(134)	(162)	(28)
	순수지 차액 (A+B)		(134)	(162)	(28)

주) 주요변동원인: 하반기 중 재보험정산 건수 증가 및 미정산 거래에 대한 12월 말일자 Accrual의 영향으로 크게 증가함

4-16. 재보험자산의 손상

(단위: 억원)

구분	당분기	전분기	증 감	손상사유*
재보험자산	615	542	73	
손상차손	-	-	-	
장부가액**	615	542	73	

* 손상차손을 인식한 경우, 그 사유를 기재

** 장부가액=재보험자산-손상차손

주) 주요변동원인: 당분기 출재미경과보험료, 출재보험료적립금 및 출재지급준비금이 모두 전분기 대비 증가하여 재보험자산이 증가하였으며 재보험자산의 손상은 없음.

V. 경영지표

5-1. 자본의 적정성

1) B/S상 자기자본

(단위: 백만원)

구 분	2021년도 4/4분기	2021년도 3/4분기	2021년도 2/4분기
자본총계	140,219	139,463	134,470
자본금	52,000	52,000	52,000
자본잉여금	—	—	—
신종자본증권	—	—	—
이익잉여금	90,663	89,488	83,367
자본조정	—	—	—
기타포괄손익누계액	(2,444)	(2,026)	(898)

주) K-IFRS 기준작성

주) 주요변동내용: 이익잉여금 증가에 따른 자기자본의 증가

2) 지급여력비율 내용 및 산출방법 개요

(단위: 억원, %)

구 분	2021년도 4/4분기	2021년도 3/4분기	2021년도 2/4분기
지급여력비율(A/B)	298.71	324.49	302.83
가. 지급여력금액(A)	1,434	1,430	1,383
나. 지급여력기준금액(B)	480	441	457
I. RBC연결재무제표에 따른 지급여력기준금액	480	441	457
보험위험액	425	392	405
금리위험액	3	3	3
신용위험액	31	31	35
시장위험액	1	1	1
운영위험액	45	39	40
II. 국내 관계보험회사 지급여력기준금액 * 지분율	—	—	—
III. 국내 비보험금융회사 필요자본량 * 조정치 * 지분율	—	—	—
IV. 비금융회사에 대한 필요자본량	—	—	—

주1) 지급여력비율은 RBC 연결재무제표를 기준으로 산출한다.(다만, 연결대상 회사가 없는 경우에는 개별재무제표를 기준으로 산출한다.)

주2) 주요변동내용: 채권금리 상승에 기인한 매도가능증권의 평가이익 감소에도 불구하고 이익잉여금의 증가로 지급여력금액이 전분기 대비 0.3% 증가. 당분기 재보험 정산건수가 전기말 대비 증가(직전1년 수재보험료 증가)하여 보험위험액과 운영위험액의 증가로 지급여력기준금액이 8.7% 증가. 이에 따라 지급여력비율이 하락하였음

3) 최근 3개 사업년도 동안 당해 지표의 주요 변동 요인

최근 3개년도의 지급여력비율은 255.78(2018), 271.82(2019), 300.14(2020)로 당해연도는 전년 대비 1.4%p 하락한 298.71임. 2019년도에는 전년도 말 대비 이익잉여금과 채권평가이익의 증가로 인해 가용자본이 15% 증가한 것에 비하여 요구자본 증가율이 8%대에 그쳐 지급여력비율이 16%p 증가함. 2020년도에는 전년도 말 대비 이익잉여금의 증가로 인해 가용자본이 10% 증가한 것에 비하여, 신용위험이 큰 폭으로 감소(재보험미수금 감소)하여 요구자본은 오히려 0.5% 감소하여 지급여력비율이 28.3%p 증가함. 2021년도에는 전년도 말 대비 가용자본은 6.7% 증가하였지만, 수재보험료 증가로 인한 보험위험액 및 운영위험액 증가, 생명보험사에서 무배당 금리확정형 상품을 수재한 공동재보험 계약 체결로 금리위험액 신규 발생, 외화부채 규모의 증가와 환율의 상승효과로 시장위험액이 증가하여 요구자본이 7.2% 증가하였으므로 지급여력비율은 1.4%p 감소하였음.

5-2. 자산건전성 지표

○ 부실자산비율

(단위: 백만원, %, %p)

구 분	2021년	2020년	전년대비 증감
가중부실자산(A)	-	-	-
자산건전성 분류대상자산(B)	239,615	205,558	34,057
비율(A/B)	0.00	0.00	0.00

주) 주요변동내용: 가중부실자산 없음

5-3. 수익성 지표

1) 손해율

(단위: 백만원, %, %p)

구 분	2021년	2020년	전년대비 증감
발생손해액(A)	156,203	126,475	29,728
경과보험료(B)	222,139	192,019	30,120
손해율(A/B)	70.32	65.87	4.45

주) 주요변동내용: 경과보험료는 증가하였으나, 지급준비금 적립액의 증가를 비롯한 순보험금의 증가로 인해 손해율 악화

2) 사업비율

(단위: 백만원, %, %p)

구 분	2021년	2020년	전년대비 증감
순사업비(A)	46,920	50,571	(3,651)
보유보험료(B)	222,586	192,044	30,542
사업비율(A/B)	21.08	26.33	(5.25)

주) 주요변동내용: 수재이익수수료의 감소를 주된 이유로 순사업비가 감소하여 전년 대비 사업비율 감소

3) 운용자산이익율

(단위: 백만원, %, %p)

구 분	2021년	2020년	전년대비 증감
투자영업손익(A)	2,715	2,311	403
경과운용자산(B)	204,246	182,759	21,488
운용자산이익율(A/B)	1.33	1.26	0.66

주) 주요변동내용: 채권의 지속적 매수로 운용자산의 규모는 증가하였으나, 예금 이율의 하락으로 채권 이자 수익의 증가가 일부 상쇄됨.

4) ROA(Return on Assets)

(단위: %, %p)

구 분	2021년	2020년	전년대비 증감
R O A	2.93	2.79	0.14

주) 주요변동내용: 운용자산, 재보험자산 및 재보험미수금의 증가로 전기 대비 평균총자산이 5% 증가함. 공동재보험으로 인한 보험료적립금 증가로 영업이익은 소폭 감소하였으나 전기에 발생한 법인세추납액의 기저 효과로 영업외이익이 증가하여 당기순이익은 오히려 증가함.

5) ROE(Return on Equity)

(단위: %, %p)

구 분	2021년	2020년	전년대비 증감
R O E	9.91	9.78	0.13

주) 주요변동내용: 전기 대비 평균자기자본의 증가율보다 당기순이익 증가율이 소폭 상회하여 ROE 증가

5-4. 유동성 지표

1) 유동성비율

(단위: 백만원, %, %p)

구 분	2021년	2020년	전년대비 증감
유동성자산(A)	259,730	228,700	31,030
평균지급보험금(B)	37,522	30,796	6,726
비율(A/B)	692.21	742.62	(50.42)

2) 현금수지차비율

(단위: 백만원, %, %p)

구 분	2021년	2020년	전년대비 증감
현금수지차(A)	23,653	33,060	(9,407)
보유보험료(B)	222,586	192,044	30,542
비율(A/B)	10.63	17.21	(6.58)

5-5. 생산성 지표: 해당사항 없음

5-6. 신용평가등급

최근3년간 변동상황	S&P		Moody's		A.M Best	
	장 기	단 기	장 기	단 기	장 기	단 기
2021.12.31	AA-		A1		A+	
2020.12.31	AA-		A1		A+	
2019.12.31	AA-		A1		A+	

V. 위험관리

6-1. 위험관리 개요

1) 위험관리정책, 전략 및 절차 등 체제 전반에 관한 사항

① 정책

당 지점은 보험, 신용, 시장, 운영리스크 등 중요한 리스크의 인식, 측정, 평가, 통제, 모니터링을 통해 당 지점의 이익이 안정적으로 실현될 수 있도록 지원하고 중 장기적으로는 기업가치가 극대화되도록 자산, 부채 관점에서 종합적으로 리스크를 관리하는 ALM 정책을 수립/운영하고 있습니다.

② 전략

당 지점은 지점 전체의 리스크 수준이 가용자본대비 적정 수준이 유지되도록 리스크 한도를 설정하고 리스크 대비 수익성이 제고되도록 자산/상품 포트폴리오를 모니터링하고 관리하고 있습니다.

③ 절차

가. 위험의 인식

보험회사 경영활동에서 발생할 수 있는 보험, 신용, 시장, 유동성, 운영을 중요한 리스크로 인식하고 보험, 신용, 시장 및 유동성리스크는 재무리스크, 운영은 비재무리스크로 분류하고 있습니다.

나. 위험의 측정 및 평가

당 지점은 위험기준 자기자본제도(보험업감독규정 제7-2조, 이하 RBC) 기준에 따라 보험, 신용, 시장, 운영리스크를 중요한 리스크로 인식하고 금융감독원 RBC 기준의 리스크량과 본점 기준의 economic capital model을 통하여 리스크량을 측정 및 관리하고 있습니다. 유동성리스크는 현금수지차비율 및 유동성비율을 관리기준으로 설정하여 유동성리스크의 적정 수준 여부를 정기적으로 측정 및 모니터링하고 있습니다.

다. 위험의 통제

리스크의 회피, 수용, 전가, 경감을 위하여 본점 기준의 적정 수준의 리스크 한도를 설정하고, 이의 초과여부를 상시 모니터링하고 필요한 경우 한도를 조정하거나 비상계획을 수립하여 운영하고 있습니다. 당 지점의 중요한 의사결정 사항에 대하여는 관련부서와 경영진이 사전에 검토하여 합리적이고 빠른 의사결정을 위한 관리활동을

하고 있습니다.

라. 위험의 모니터링/보고

당 지점은 리스크를 적정 수준으로 유지하고 당 지점 경영에 부정적 영향을 미칠 수 있는 각종 리스크 요인을 정기적으로 모니터링하고 있고 이상징후 발견 시 경영진에 보고하여 적절한 조치를 취하고 있습니다.

2) 내부 자본적정성 평가 및 관리절차에 관한 사항

당 지점은 자본적정성을 평가하기 위하여 RBC 비율을 산출하고 있습니다. RBC 기준 지급여력기준금액은 당 지점의 리스크를 보험, 신용, 시장, 운영리스크로 구분하여 산출하고 있고, 분기별 산출과 향후 추이 등에 대한 예상 등으로 내부 자본적정성을 평가 및 관리하고 있습니다.

- 자체 위험 및 지급여력 평가체계 도입현황

도입현황	유예사유	향후 추진일정
도입 여부 고려중	내부모형 활용 등이 미흡함	ORSA의 도입을 위하여, 관련 부서 및 이미 ORSA의 경험이 있는 본사 또는 관계사와 지속적인 협의를 진행하고 있으며, 감독기관과 협의하여 구체적인 ORSA 일정을 마련할 예정임

3) 이사회(리스크관리위원회) 및 위험관리조직의 구조와 기능

당 지점은 정기적인 ARMC(Audit, Risk Management, Compliance) Committee의 협의 등을 통하여 경영전략과 부합하는 리스크관리 기본방침, 리스크에 기초한 당 지점의 주요 경영전략, 당 지점의 리스크 한도 등 리스크관리 관련 중요한 사항 등을 논의, 결정하고 있습니다.

4) 위험관리체계구축을 위한 활동

당 지점은 RBC 기준에 따라 보험, 신용, 시장, 운영리스크를 중요한 리스크로 인식하고, 금융감독원 RBC 기준의 리스크량과 본점 기준의 economic capital model을 통하여 리스크량을 측정 및 관리하고 있습니다. 이외에 다른 중요 위험 등을 Risk manual을 통해 규정하여 관리하고 있습니다.

Reinsurance Strategy Paper를 통하여 리스크 한도를 설정하고 있으며, 투자지침서를 통하여 운용자산별 운용한도 등을 설정하여 운용하고 있습니다.

5) 연결기준 지급여력비율 산출에 관한 사항 : 해당사항 없음

6-2. 보험위험 관리

6-2-1. 일반손해보험

1) 개념 및 위험액 현황

① 개념

보험리스크란 보험회사의 고유업무인 보험계약의 인수 및 보험금 지급과 관련하여 발생하는 위험으로 보험가격리스크와 준비금리스크로 구분하고 있습니다. 보험가격리스크란 보험료 산출시 책정된 예정위험률 및 예정사업비율을 초과하여 손실이 발생할 위험으로 보험계약자에게 받은 보험료와 실제 지급된 보험금 간의 차이 등으로 인한 손실발생 가능성입니다. 준비금리스크란 사고로 인해 적립한 지급준비금이 부족하여 장래의 실제 보험금지급액을 충당할 수 없게 되는 위험으로 일반손해보험을 대상으로 측정하고 있습니다.

② 보험위험액 현황

[보험가격위험]

(단위: 백만원)

구 분	당기		직전 반기		전 기	
	익스포저	보험가격 위험액	익스포저	보험가격 위험액	익스포저	보험가격 위험액
I. 지배회사 일반보험 보험가격위험액	107	33	187	58	153	47
화재·기술· 해외보험	—	—	—	—	—	—
종합보험	4	1	7	2	6	2
해상보험	—	—	—	—	—	—
상해보험	103	32	180	55	147	45
근재·책임보험	—	—	—	—	—	—
기타일반보험	—	—	—	—	—	—
외국인보험	—	—	—	—	—	—
선급금 환급보증보험	—	—	—	—	—	—
일반보험 합계	107	33	187	58	153	47
재보험인정비율 적용전		33		58		47

- 보유율		50%		50%		50%
Ⅱ. 지배회사 자동차보험 보험가격위험액						
자동차보험	-	-	-	-	-	-
자동차보험 합계	-	-	-	-	-	-
재보험인정비율 적용전		-		-		-
- 보유율		0%		0%		0%
보증보험	-	-	-	-	-	-
Ⅲ. 국내 종속 보험회사 보험가격위험액	-	-	-	-	-	-
생명보험	-	-	-	-	-	-
장기손해보험	-	-	-	-	-	-
일반보험	-	-	-	-	-	-
자동차보험	-	-	-	-	-	-
Ⅳ. 해외 종속 보험회사 보험가격위험액	-	-	-	-	-	-
생명보험	-	-	-	-	-	-
장기손해보험	-	-	-	-	-	-
일반보험	-	-	-	-	-	-
자동차보험	-	-	-	-	-	-
Ⅴ. 재보험전업 종속회사 보험가격위험액	-	-	-	-	-	-
국내 보험가격위험액	-	-	-	-	-	-
해외 보험가격위험액	-	-	-	-	-	-
Ⅵ. RBC 연결재무제표 기준 보험가격위험액	107	33	187	58	153	47
1. 지배회사 및 종속보험회사 보험가격위험액						
생명보험	-	-	-	-	-	-

장기손해보험	-	-	-	-	-	-
일반보험	-	-	-	-	-	-
자동차보험	-	-	-	-	-	-
2.재보험전업 종속회사 보험가격위험액	-	-	-	-	-	-

주) 산출일 이전의 1년간 보유보험료

[지급준비금위험]

(단위: 백만원)

구 분	당기		직전 반기		전기	
	익스 포저	지급준비금 위험액	익스 포저	지급준비금 위험액	익스 포저	지급준비금 위험액
I. 지배회사 일반보험 준비금위험액	44	20	44	20	44	20
화재·기술· 해외보험	-	-	-	-	-	-
종합보험	0.1	0.1	0.2	0.1	0.2	0.1
해상보험	-	-	-	-	-	-
상해보험	44	20	44	20	44	20
근재·책임보험	-	-	-	-	-	-
기타일반보험	-	-	-	-	-	-
외국인보험	-	-	-	-	-	-
선급금 환급보증보험	-	-	-	-	-	-
일반보험합계	44	20	44	20	44	20
II. 지배회사 자동차보험 준비금위험액	-	-	-	-	-	-
자동차보험	-	-	-	-	-	-
자동차보험합계	-	-	-	-	-	-
보증보험	-	-	-	-	-	-
III. 국내 종속 보험회사 준비금위험액	-	-	-	-	-	-
일반보험	-	-	-	-	-	-
자동차보험	-	-	-	-	-	-
보증보험	-	-	-	-	-	-

IV. 해외 종속 보험회사 준비금위험액	-	-	-	-	-	-
일반보험	-	-	-	-	-	-
자동차보험	-	-	-	-	-	-
보증보험	-	-	-	-	-	-
V. 재보험전업 종속회사 준비금위험액	-	-	-	-	-	-
국내 준비금위험액	-	-	-	-	-	-
해외 준비금위험액	-	-	-	-	-	-
VI. RBC 연결재무제표 기준 준비금위험액	44	20	44	20	44	20
1. 지배회사 및 종속보험회사 준비금위험액	-	-	-	-	-	-
일반보험	-	-	-	-	-	-
자동차보험	-	-	-	-	-	-
보증보험	-	-	-	-	-	-
2. 재보험전업 종속회사 준비금위험액	-	-	-	-	-	-

6-2-2. 장기손해보험

1) 개념 및 위험액 현황

① 개념

생명 및 장기손해보험에 있어 보험가격위험액의 익스포저는 산출기준일 이전 1년간 보유위험 보험료로 측정합니다. 보험가격 위험액은 익스포저에 담보별 위험계수를 곱하여 측정하며, 출재율이 50%를 초과하는 경우에는 그 초과분에 대하여 위험액을 차감시키지 않습니다.

② 보험위험액 현황

[보험가격위험]

(단위: 백만원)

구 분	당 기		직전반기		전기	
	익스포저	보험가격 위험액	익스포저	보험가격 위험액	익스포저	보험가격 위험액
1. 장기손해보험						
사망후유장해	1,449	154	3,662	388	3,388	359
상해생존	2,040	261	2,102	269	1,769	226
질병생존	12,099	2,081	26,424	4,545	24,993	4,299
재물	-	-	-	-	-	-
실손의료비	2,489	707	6,041	1,716	5,385	1,529
기타	142	21	127	19	115	17
미통보	41,457	6,675	15,455	2,488	12,796	2,060
합계	59,675	9,898	53,811	9,425	48,446	8,491
2. 생명보험						
사망	17,051	2,489	18,316	2,674	19,923	2,909
장해	660	320	904	440	1,099	529
입원	7,694	708	9,084	836	10,812	995
수술·진단	63,248	20,366	69,272	22,305	74,793	24,083
실손의료비	1,004	133	845	111	889	117
기타	8,448	2,222	7,485	1,969	7,588	1,996
미통보	59,815	12,681	41,248	8,744	28,339	6,008
합계	157,920	38,918	147,153	37,080	143,444	36,637
3. 총계	217,596	48,849	200,964	46,519	191,890	45,161
재보험인정비율 적용전		48,816		46,505		45,128
보유율		50%		50%		50%

6-3. 금리위험 관리

1) 개념 및 위험액 현황

① 개념

금리위험은 자산과 부채의 만기 및 금리구조의 불일치로 인해 금리 변동시 회사의 순자산 가치 감소로 인해 발생할 경제적 손실 위험을 의미합니다.

② 금리위험액 현황

(단위: 백만원)

구 분	당기		직전 반기		전기	
	익스포저	금리 민감액	익스포저	금리 민감액	익스포저	금리 민감액
가. 지배회사 금리부자산	4,692	38,837	4,748	41,412	-	-
Ⅰ. 예치금	-	-	-	-	-	-
Ⅱ. 당기손익 인식지정증권	-	-	-	-	-	-
Ⅲ. 매도가능증권	4,692	38,837	4,748	41,412	-	-
Ⅳ. 만기보유증권	-	-	-	-	-	-
V. 관계·종속기업투자주식	-	-	-	-	-	-
Ⅵ. 대출채권	-	-	-	-	-	-
나. 지배회사 금리부부채	3,693	15,285	3,901	16,797	-	-
Ⅰ. 금리확정형	3,693	15,285	3,901	16,797	-	-
Ⅱ. 금리연동형	-	-	-	-	-	-
다. 지배회사 금리위험액		306		320	-	-
- 금리변동계수(%)		1.3%		1.3%	-	-
라. 국내 종속회사 금리위험액	-	-	-	-	-	-
마. 해외 종속회사 금리위험액	-	-	-	-	-	-

[최저보증이율별 금리연동형 부채 현황] : 해당사항 없음

(단위: 백만원)

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

[보험부채 금리민감도 잔존만기 최대구간]

잔존만기 최대구간	20년이상~ 25년미만	25년이상~ 30년미만	30년이상~ 35년미만	35년이상~ 40년미만	40년이상~ 45년미만	45년이상~ 50년미만	50년 이상
적용 여부	적용	적용	적용				
적용 시점*	2021.06.30	2021.06.30	2021.06.30				

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

[금리차 산정방식별 만기불일치위험액 계산] : 해당사항 없음

6-4. 신용위험 관리

1) 개념 및 위험액 현황

① 개념

신용위험이란 자산 운용에 있어 파산, 채무재조정 등 차주의 신용악화에 따라 보유자산의 원금 또는 이자의 상환을 받을 수 없어 손실을 입을 위험입니다. 파산 및 신용악화에 의해 발생할 수 있는 신용리스크는 예상손실과 미예상손실로 분리할 수 있습니다. 예상손실이란 부도율, 회수율에 의해 신용위험 노출자산의 부도발생시 입을 수 있는 손실가능금액에 대한 기대값으로 대손충당금 적립을 통해 관리하며, 미예상손실이란 신용리스크로 인한 손실금액의 변동성에 기인하는 부분으로 당 지점은 자본을 통해 미예상손실을 관리하고 있습니다.

② 신용위험액 현황

(단위: 백만원)

구 분		당 기		직전 반기		전 기	
		익스포저	신용 위험액	익스포저	신용 위험액	익스포저	신용 위험액
I. 운용 자산	현금과 예치금	53,235	639	43,501	1,305	59,910	1,797
	유가 증권	159,148	199	151,156	322	138,915	328
	대출 채권	-	-	-	-	-	-
	부동산	-	-	-	-	-	-
	소계	212,383	838	194,656	1,627	198,825	2,125
II.비운용 자산	재보험자산	61,514	1,845	53,762	1,613	50,483	1,514
	기타	15,921	449	5,591	266	12,879	473
	소계	77,435	2,295	59,352	1,879	63,361	1,987
III. 장외 파생금융거래		-	-	-	-	-	-
IV. 난외항목		-	-	-	-	-	-
합계 (I + II + III + IV)		289,817	3,133	254,009	3,506	262,186	4,112

2) 측정(인식) 및 관리방법

보험업감독업무시행세칙에 따라 신용등급별 위험계수를 반영하여 위험액을 산출합니다.

3) 신용등급별 익스포저 현황

① 채권

(단위: 백만원)

구 분	신용등급별 익스포저						
	무위험	AAA	AA+ ~ AA-	A+ ~ BBB-	BBB- 미만	무등급	합계
국공채	142,547	-	-	-	-	-	142,547
특수채	-	16,601	-	-	-	-	16,601
금융채	-	-	-	-	-	-	-
회사채	-	-	-	-	-	-	-
외화채권	-	-	-	-	-	-	-
합 계	142,547	16,601	-	-	-	-	159,148

② 대출채권: 해당사항 없음

③ 재보험미수금 및 재보험자산

(단위: 백만원)

구 분		신용등급별 익스포저				
		AA- 이상	A+ ~ A-	BBB+ 이하	기타	합계
국내	재보험미수금	6,775	102	-	555	7,432
	출재 미경과보험료	-	-	-	-	-
	출재 지급 준비금	-	-	-	-	-
해외	재보험미수금	3,280	-	-	-	3,280
	출재 미경과보험료	9,244	-	-	-	9,244
	출재 지급준비금	52,270	-	-	-	52,270

주) 당 지점은 전업재보험사로서 국내 원수사로부터 수재한 인보험을 해외 관계회사인 RGA Barbados에 출재하고 있으며, 재보험 방식은 50% 비례재보험임. FY2021 출재보험료는 2,229억원임.

④ 장외파생상품: 해당사항 없음

4) 산업별 편중도 현황

① 채권

(단위: 백만원)

구 분	산업별 편중도				
	국고채	전기,가스, 증기 및 공기조절 공급업	부동산업	사업시설관리 및 사업지원 서비스업	합 계
국내채권	142,547	7,211	-	9,390	159,148

② 대출채권: 해당사항 없음

6-5. 시장위험 관리

1) 개념 및 위험액 현황

① 개념

시장위험이란 자산 운용에 있어 주가, 금리, 환율 등 시장지표 변동에 의한 자산의 가치가 하락하여 발생할 수 있는 경제적 손실 위험을 의미합니다. 시장위험의 위험 요인별 주요 대상자산은 다음과 같습니다.

② 시장위험액 현황

(단위: 백만원)

구 분	당 기		직전 반기		전 기	
	익스 포저	시장 위험액	익스 포저	시장 위험액	익스 포저	시장 위험액
단기매매증권	-	-	-	-	-	-
외화표시 자산부채	1,640	131	982	79	962	77
파생금융거래	-	-	-	-	-	-
소 계	1,640	131	982	79	962	77

③ 민감도분석 결과

(단위: 백만원)

구 분	손익영향	자본영향
원/달러 환율 100원 증가	(138)	-
원/달러 환율 100원 감소	138	-

6-6. 유동성위험 관리

1) 개념 및 위험액 현황

① 개념

유동성리스크란 자금의 조달, 운용 기간의 불일치 또는 예기치 않은 자금의 유출 등으로 일시적 자금부족 사태가 발생하거나, 자금부족 해소를 위한 고금리 자금의 조달, 보유 유가증권의 불리한 매각 등으로 손실을 입게 될 리스크를 의미하고 있습니다.

② 유동성갭 현황

[유동성갭 현황(만기기준)]

(단위 : 백만원)

구 분		3개월 이하	3개월 초과~ 6개월 이하	6개월 초과~ 1년 이하	1년 이상	합 계
자산	현금과 예치금	53,235	—	—	—	53,235
	유가증권	207	789	11,762	164,937	177,695
	대출채권	—	—	—	—	—
	기타	206,498	—	—	1,877	208,374
자산 계		259,940	789	11,762	166,814	439,304
부채	책임준비금	215,662	272	735	2,571	219,240
	차입부채	—	—	—	—	—
부채 계		215,662	272	735	2,571	219,240
유동성갭(자산-부채)		44,278	517	11,027	164,242	220,064

IV. 기타경영현황

7-1. 자회사 경영실적: 해당사항 없음

7-2. 타금융기관과의 거래내역: 해당사항 없음

7-3. 내부 통제

1) 준법감시인 현황

직 위	성 명	선 임 일 자	주 요 경 력
준법감시인/이사	신승식	2017년 12월 12일	AIG손해보험

2) 내부통제 방침

- 문제 발생 사전예방을 목적으로 한 예방적 차원의 감사를 수행합니다.
- 부정과 부조리의 척결을 위한 실질 감사를 수행합니다.

3) 내부통제 빈도

- 본사에서 필요 시 감사를 실시하며 본사와의 협의 하에 당 지점 자체감사도 추가로 실시합니다.

7-4. 기관경고 및 임원문책사항: 해당사항 없음

7-5. 임직원대출잔액: 해당사항 없음

7-6. 사외이사 등에 대한 대출 및 기타거래 내역: 해당사항 없음

7-7. 금융소비자보호실태평가 결과: 해당사항 없음

7-8. 민원발생건수: 해당사항 없음

7-9. 불완전판매비율, 불완전판매계약해지율 및 청약철회비율 현황

7-10. 보험금 부지급률 및 보험금 불만족도

7-11. 사회공헌활동

1) 사회공헌활동 주요현황

(단위: 백만원, 명)

구분	사회공헌 기부금액	전담 직원수	내규화 여부	봉사인원		봉사시간		인원수		당기 순이익
				임직원	설계사	임직원	설계사	임직원	설계사	
2021년	22.4	1	○	0	0	0	0	76	0	13,414

2) 분야별 사회공헌활동 세부내용

(단위: 백만원, 명)

분야	주요 사회공헌활동	기부(집행) 금액	자원봉사활동			
			임직원		설계사	
			인원	시간	인원	시간
지역사회·공익	밥상공동체 연탄은행 사회복지회 밥퍼봉사	5 5				
문화·예술·스포츠						
학술·교육						
환경보호						
글로벌 사회공헌						
공동사회공헌	다문화가정아동 후원 미얀마아동 후원	7.4 5				
서민금융						
기타						
총 계		22.4				

주) 2021년 4분기(2021.12.31) 기준임. 자사는 설계사 인력이 없음

7-12. 보험회사 손해사정업무 처리현황: 해당사항 없음

7-13. 손해사정사 선임 등: 해당사항 없음

7-14. 신탁부분: 해당사항 없음

VI. 재무제표

- 8-1. 감사보고서 (별첨 감사보고서 참조)
- 8-2. 재무상태표 (별첨 감사보고서 참조)
- 8-3. 포괄손익계산서 (별첨 감사보고서 참조)
- 8-4. 이익잉여금처분계산서 (별첨 감사보고서 참조)
- 8-5. 현금흐름표 (별첨 감사보고서 참조)
- 8-6. 자본변동표 (별첨 감사보고서 참조)
- 8-7. 주석사항 (별첨 감사보고서 참조)

IX. 기타

9-1. 임원현황

(2022년 2월 28일 현재)

구 분	성 명	직 명	담당업무	주요경력
등기임원	신성욱	사장	한국지사 총괄	ACE생명보험
비등기임원(이사대우)	이은화	부사장	마케팅 총괄	General Electric
비등기임원(이사대우)	송광철	전무	재무.오퍼레이션 총괄	삼성생명보험
비등기임원(이사대우)	이현규	상무	마케팅	DB생명보험
비등기임원(이사대우)	이병무	이사	상품개발	삼성화재
비등기임원(이사대우)	남희영	이사	언더라이팅	AIA생명보험
비등기임원(이사대우)	신승식	이사	준법감시	AIG손해보험
비등기임원(이사대우)	주성민	이사	인사	AIG손해보험
비등기임원(이사대우)	김진국	이사	마케팅	KB생명보험
비등기임원(이사대우)	김경화	이사	계리	미래에셋증권
비등기임원(이사대우)	황현식	이사	계리	딜리만코리아
비등기임원(이사대우)	박찬용	이사	비즈니스매니지먼트	AIA생명보험
비등기임원(이사대우)	변정운	이사	신사업개발	삼성생명보험
비등기임원(이사대우)	조일권	이사	언더라이팅	ING생명보험
비등기임원(이사대우)	신해성	이사	마케팅	스위스리아시아
비등기임원(이사대우)	김민경	이사	재무	AIG손해보험

9-2. 이용편람

1. 이용자편람은 공시내용 중 일반인에게 생소한 금융전문용어를 알기 쉽게 해설하여 일반인의 이해를 돕는 것을 그 목적으로 한다.

2. 손해보험회사(이하 "손보사"라 한다)는 이 지침에서 정한 주요 용어를 모두 공시하여야 하며, 그 이외의 내용을 추가할 수 있다.

3. 주요 용어의 종류 및 해설은 아래와 같다.

- 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 연결 전 일반계정의 세후 당기순이익을 말함)

- 계약자배당전잉여금

계약자배당전잉여금이란 손보사의 회계연도 중에 신규 발생한 계약자배당금을 제외한 책임준비금(금리차보장배당 등의 소요액과 계약자배당금의 부리이자를 포함한 금액)을 우선 적립한 후의 잔여액을 말하며 계약자배당은 이 금액을 기준으로 이루어집니다.

- 당기손익인식증권

일반적으로 단기간 내의 매매이익을 목적으로 취득하는 금융자산을 의미합니다.

- 매도가능증권(매도가능금융자산)

매도가능 항목으로 지정한 비파생금융자산 또는 다음의 금융상품으로 분류되지 않는 비파생금융자산

- 만기보유증권(만기보유금융자산)

만기가 확정된 채무증권으로서 상환금액이 확정되었거나 확정이 가능한 채무증권을 만기까지 보유할 적극적인 의도 또는 능력이 있는 경우에 한함.

- 부실대출

부실대출은 총 대출 중 고정, 회수의문 및 추정손실을 합한 것으로 보험회사의 자산건전성을 측정 할 수 있는 지표입니다.

1) 고정은 다음의 1에 해당하는 자산을 말합니다.

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

2) 회수의문은 다음의 1에 해당하는 자산을 말합니다.

- 경영내용, 재무상태 및 미래 현금흐름 등을 감안할 때 채무상환능력이 현저히 악화되어 채권회수에 심각한 위험이 발생한 것으로 판단되는 거래처에 대한 자산 중 회수예상가액 초과부분
- 3월 이상 12월 미만 연체대출금을 보유하고 있는 거래처에 대한 자산 중 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 자산 중 회수예상가액 초과부분
- 12월 이상 연체대금을 보유하고 있는 거래처에 대한 자산 중 회수예상가액 초과부분
- 최종부도 발생, 청산·파산절차 진행 또는 폐업 등의 사유로 채권회수에 심각한 위험이 존재하는 것으로 판단되는 거래처에 대한 자산 중 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)헷지 거래는 기초자산의 손실을 감소 혹은 제거하기 위한 파생금융상품거래입니다.
- 4)트레이딩 거래는 거래목적이 헷지 거래에 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 보험회사 자본적정성(Capital Adequacy)을 측정하는 지표입니다.

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

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

단, i, j는 보험, 금리, 신용, 시장

상관계수 I_{ij} 는 다음의 표에서 정하는 것으로 합니다.

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.

위험가중자산 산정기준

자산의 분류	위험가중치 기준
I. 운용자산	
1. 현금·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	- 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 A 등급상당 이상을 받은 채권 : 50% - 상기 이외의 해외채권 및 위 분류대상 중 국제신용평가기관으로부터 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 차감 전 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	- 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 차감 전 기준)
II. 비운용자산	100%(감가상각누계액 차감전 기준, 미상각신계약비·영업권 제외)
가. 보험미수금	100%(거래처별 보험미지급금 차감 후 기준)
나. 기타비운용자산	100%
III. 총자산	(특별계정자산 제외)

- 유가증권평가손익

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

* 장부가은 총회 결산승인후의 수정장부가을 의미합니다.

- 특별계정

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

- 특수관계인

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

- 신용평가등급

신용평가 전문기관에서 정한 등급을 의미하며, 평가등급으로는 채무의 상환능력을 평가한 장·단기신용등급 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	A.M.Best
장 기	투자적격 등급	Aaa ~ Baa3(10등급)	AAA ~ BBB-(10등급)	AAA ~ BBB-(7등급)
	투자요주의 및 부적격 등급	Ba1 ~ C(9등급)	BB+ ~ D(12등급)	BB+ ~ C(8등급)
단 기	투자적격 등급	P-1 ~ P-3(3등급)	A-1 ~ A-3(3등급)	AMB-1+ ~ AMB-2(3등급)
	투자요주의 및 부적격 등급	NP	B ~ D (3등급)	AMB-3 ~ AMB-4 (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 비해서는 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 문제는 없으나 미래에는 신용위험 존재) (Adequate Financial Security)			
	Baa2	9				
	Baa3	10				
투 자 요주의 및 부적격 등 급	Ba1	11	투자시 요주의 대상 (Questionable Financial Security)	Not Prime	4	
	Ba2	12				
	Ba3	13				
	B1	14	바람직한 투자대상이 아님 (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 대상 (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) A.M. Best

	장기신용 등급		신용등급내용	단기신용 등급		신용등급내용
		순위			순위	
투 자 적 격 등 급	AAA	1	채무상환능력 최상 (Exceptional ability to meet the terms of obligation)	AMB-1+	1	Exceptional
	AA+ AA-	2	채무상환능력이 극히 높음 (Superior ability to meet the terms of obligation)	AMB-1	2	Superior
	A+ A-	3	채무상환능력이 매우 높음 (Excellent ability to meet the terms of obligation)			Excellent
	BBB+ BBB-	4	채무상환능력이 우수함 (Good ability to meet the terms of obligation)	AMB-2	3	Good
투 자 요주의 및 부적격 등 급	BB+ BB-	5	채무상환능력이 충분하나, 경제 상황 악화에 따라 신용도가 다소 취약함 (Fair credit characteristics exist)	AMB-3	4	Fair
	B+ B-	6	채무상환능력이 다소 존재하나, 경제 상황 악화에 따라 신용도가 다소 취약함 (Marginal credit characteristics exist)			Marginal
	CCC+ CCC-	7	채무상환능력이 다소 낮으며, 경제 상황 악화에 따라 신용도가 다소 취약함 (Weak credit characteristics exist)	AMB-4	5	Weak
	CC	8	채무상환능력이 매우 낮으며, 경제 상황 악화에 따라 신용도가 매우 취약함 (Very weak credit characteristics exist)			Very Weak
	C	9	채무상환능력이 극도로 낮으며, 경제 상황 악화에 따라 신용도가 극도로 취약함 (Poor credit characteristics exist)			Poor

알지에이리인슈어런스컴파니, 한국지점의 재무제표

별첨: 독립된 감사인의 감사보고서

제18기 2021년 1월 1일부터 2021년 12월 31일까지
제17기 2020년 1월 1일부터 2020년 12월 31일까지

알지에이리인슈어런스컴파니, 한국지점

목 차

독립된 감사인의 감사보고서-----	1
재무제표	
재무상태표 -----	5
포괄손익계산서 -----	6
자본변동표 -----	7
현금흐름표 -----	8
주석 -----	9

독립된 감사인의 감사보고서

알지에이리인슈어런스컴파니, 한국지점
대표이사 귀하

감사의견

우리는 알지에이리인슈어런스컴파니, 한국지점("당 지점")의 재무제표를 감사하였습니다. 동 재무제표는 2021년 12월 31일과 2020년 12월 31일 현재의 재무상태표, 동일로 종료되는 양 보고기간의 포괄손익계산서, 자본변동표 및 현금흐름표 그리고 유의적 회계정책의 요약을 포함한 재무제표의 주석으로 구성되어 있습니다.

우리의 의견으로는 별첨된 당 지점의 재무제표는 당 지점의 2021년 12월 31일과 2020년 12월 31일 현재의 재무상태, 동일로 종료되는 양 보고기간의 재무성과 및 현금흐름을 한국채택국제회계기준에 따라 중요성의 관점에서 공정하게 표시하고 있습니다.

감사의견근거

우리는 대한민국의 회계감사기준에 따라 감사를 수행하였습니다. 이 기준에 따른 우리의 책임은 이 감사보고서의 재무제표감사에 대한 감사인의 책임 단락에 기술되어 있습니다. 우리는 재무제표감사와 관련된 대한민국의 윤리적 요구사항에 따라 당 지점으로부터 독립적이며, 그러한 요구사항에 따른 기타의 윤리적 책임을 이행하였습니다. 우리가 입수한 감사증거가 감사의견을 위한 근거로서 충분하고 적합하다고 우리는 믿습니다.

재무제표에 대한 경영진과 지배기구의 책임

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

경영진은 재무제표를 작성할 때, 당 지점의 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 당 지점의 재무보고절차의 감시에 대한 책임이 있습니다.

재무제표감사에 대한 감사인의 책임

우리의 목적은 당 지점의 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 감사 절차를 설계하고 수행합니다. 그리고 감사의견의 근거로서 충분하고 적합한 감사증거를 입수합니다. 부정 은 공모, 위조, 의도적인 누락, 허위진술 또는 내부통제 무력화가 개입될 수 있기 때문에 부정으로 인한 중요한 왜곡표시를 발견하지 못할 위험은 오류로 인한 위험보다 큽니다.
- 상황에 적합한 감사절차를 설계하기 위하여 감사와 관련된 내부통제를 이해합니다. 그러나 이는 내부통제의 효과성에 대한 의견을 표명하기 위한 것이 아닙니다.
- 재무제표를 작성하기 위하여 경영진이 적용한 회계정책의 적합성과 경영진이 도출한 회계추정치와 관련 공시의 합리성에 대하여 평가합니다.
- 경영진이 사용한 회계의 계속기업전제의 적절성과, 입수한 감사증거를 근거로 계속기업으로서의 존속능력에 대하여 유의적 의문을 초래할 수 있는 사건이나, 상황과 관련된 중요한 불확실성이 존재하는지 여부에 대하여 결론을 내립니다. 중요한 불확실성이 존재한다고 결론을 내리는 경우, 우리는 재무제표의 관련 공시에 대하여 감사보고서에 주의를 환기시키고, 이들 공시가 부적절한 경우 의견을 변형시킬 것을 요구 받고 있습니다. 우리의 결론은 감사보고서일까지 입수된 감사증거에 기초하나, 미래의 사건이나 상황이 당 지점의 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.

안진회계법인

대표이사  홍종성

2022년 3월 28일

이 감사보고서는 감사보고서일(2022년 03월 28일) 현재로 유효한 것입니다. 따라서 감사보고서일 후 이 보고서를 열람하는 시점 사이에 첨부된 당 지점의 재무제표에 중요한 영향을 미칠 수 있는 사건이나 상황이 발생할 수도 있으며 이로 인하여 이 감사보고서가 수정될 수도 있습니다.

(첨부)재 무 제 표

알지에이리인슈어런스컴파니, 한국지점

제 18 기

2021년 01월 01일 부터

2021년 12월 31일 까지

제 17 기

2020년 01월 01일 부터

2020년 12월 31일 까지

"첨부된 재무제표는 당 지점이 작성한 것입니다."

알지에이리인슈어런스컴파니, 한국지점 대표이사 신성욱

본점 소재지 : (도로명주소) 서울특별시 중구 세종대로 136

(전 화) 02-6730-1350

재 무 상 태 표

제 18 (당)기말 2021년 12월 31일 현재

제 17 (전)기말 2020년 12월 31일 현재

알지에이리인슈어런스컴파니, 한국지점

(단위: 원)

과 목	주석	제 18 (당)기말		제 17 (전)기말	
자 산					
I. 현금및현금성자산	28		53,234,952,002		59,910,086,483
II. 매도가능금융자산	4,25,26,28		159,147,807,282		138,914,565,617
III. 기타수취채권	5,24,25,26,28		211,007,991,001		172,579,340,638
IV. 재보험자산	6,28		61,513,960,366		50,482,527,341
V. 유형자산	7		892,698,116		699,882,804
VI. 무형자산	8		695,301,550		695,301,550
VII. 사용권자산	9		1,854,224,343		2,496,128,267
VIII. 기타자산			286,162,529		86,400,000
1. 선급비용		286,162,529		86,400,000	
자 산 총 계			488,633,097,189		425,864,232,700
부 채					
I. 보험계약부채	10,28		123,013,511,239		100,948,722,779
II. 기타금융부채	11,12,24,25,26,28		219,156,172,839		186,892,891,126
III. 이연법인세부채	23		2,758,961,517		3,844,882,644
IV. 기타부채			3,485,128,042		3,592,936,056
1. 미지급비용		813,623,185		798,902,182	
2. 예수금		237,925,530		226,833,050	
3. 선수수익		399,525,061		-	
4. 당기법인세부채	23	1,644,092,140		2,191,454,770	
5. 미지급부가세		27,272,728		23,318,181	
6. 복구충당부채	13	362,689,398		352,427,873	
부 채 총 계			348,413,773,637		295,279,432,605
자 본					
I. 영업기금	14		52,000,000,000		52,000,000,000
II. 이익잉여금 (대손준비금 기적립액 당기말: 41,971,790원 전기말: 95,598,376원 대손준비금 적립(환입)예정액 당기말: 11,590,246원 전기말: (53,626,586원) (비상위험준비금 기적립액 당기말: 25,318,461,126원 전기말: 25,318,461,126원 비상위험준비금 적립예정액 당기말: - 원 전기말: - 원)	15		90,663,176,712		77,249,404,200
III. 기타자본구성요소	16		(2,443,853,160)		1,335,395,895
자 본 총 계			140,219,323,552		130,584,800,095
부 채 및 자 본 총 계			488,633,097,189		425,864,232,700

주석 참조

포 괄 손 익 계 산 서

제 18 (당)기 2021년 1월 1일부터 2021년 12월 31일까지

제 17 (전)기 2020년 1월 1일부터 2020년 12월 31일까지

알지에이리인슈어런스컴파니, 한국지점

(단위: 원)

과 목	주석	제 18 (당)기		제 17 (전)기	
I. 영업수익			692,493,706,586		601,917,282,487
1. 보험료수익	17,28	445,442,277,264		384,344,840,129	
2. 재보험금수익	18,24	193,225,531,012		167,663,028,797	
3. 보험계약부채환입액	6,10,27	50,466,195,438		47,152,143,089	
4. 이자수익	19,26,27	2,905,137,376		2,498,169,517	
5. 기타영업수익		454,565,496		259,100,955	
II. 영업비용			675,234,193,581		584,632,656,866
1. 보험금비용	17	300,176,451,807		246,370,277,471	
2. 재보험료비용	18,24,28	222,856,240,269		192,301,199,943	
3. 보험계약부채전입액	6,10,27	61,499,550,873		50,466,195,438	
4. 사업비	20,24	90,511,418,485		95,307,961,812	
5. 재산관리비		123,344,981		100,954,852	
6. 이자비용	12,26,27	67,187,166		86,067,350	
III. 영업이익			17,259,513,005		17,284,625,621
IV. 영업외수익	22		2,000,010		13,474,654
V. 영업외비용	22		91,213,478		1,337,661,216
VI. 법인세비용차감전순이익			17,170,299,537		15,960,439,059
VII. 법인세비용	23,27		3,756,527,025		3,781,581,352
VIII. 당기순이익 (대손준비금 반영 후 조정이익 당기: 13,402,182,266원, 전기: 12,232,484,293원) (비상위험준비금 반영 후 조정이익 당기: 13,413,772,512원, 전기: 12,178,857,707원)	15		13,413,772,512		12,178,857,707
IX. 기타포괄손익			(3,779,249,055)		(97,746,975)
1. 후속적으로 당기손익으로 재분류될 수 있는 항목	4,16,23,27		(3,779,249,055)		(97,746,975)
매도가능금융자산평가손실		(4,845,191,097)		(125,316,635)	
당기손익으로 재분류될 수 있는 항목의 법인세		1,065,942,042		27,569,660	
X. 당기총포괄이익			9,634,523,457		12,081,110,732

주석 참조

자 본 변 동 표

제 18 (당)기 2021년 1월 1일부터 2021년 12월 31일까지

제 17 (전)기 2020년 1월 1일부터 2020년 12월 31일까지

알지에이리인슈어런스컴파니, 한국지점

(단위: 원)

과 목	영업기금	이익잉여금	기타자본구성요소 (매도가능금융자산평가손익)	총 계
2020. 1. 1	52,000,000,000	65,070,546,493	1,433,142,870	118,503,689,363
총포괄이익	-	12,178,857,707	(97,746,975)	12,081,110,732
당기순이익	-	12,178,857,707	-	12,178,857,707
매도가능금융자산평가손실	-	-	(97,746,975)	(97,746,975)
2020. 12. 31	52,000,000,000	77,249,404,200	1,335,395,895	130,584,800,095
2021. 1. 1	52,000,000,000	77,249,404,200	1,335,395,895	130,584,800,095
총포괄이익	-	13,413,772,512	(3,779,249,055)	9,634,523,457
당기순이익	-	13,413,772,512	-	13,413,772,512
매도가능금융자산평가손실	-	-	(3,779,249,055)	(3,779,249,055)
2021. 12. 31	52,000,000,000	90,663,176,712	(2,443,853,160)	140,219,323,552

주석 참조

현금흐름표

제 18 (당)기 2021년 1월 1일부터 2021년 12월 31일까지

제 17 (전)기 2020년 1월 1일부터 2020년 12월 31일까지

알지에이리인슈어런스컴파니, 한국지점

(단위: 원)

과목	주석	제 18 (당)기		제 17 (전)기	
I. 영업활동으로 인한 현금흐름			19,680,677,362		30,895,768,260
당기순이익		13,413,772,512		12,178,857,707	
손익조정사항	27	12,934,756,416		5,664,821,520	
자산·부채의 증감	27	(4,563,665,713)		15,503,845,745	
이자수익의 수취		2,219,682,887		1,694,038,346	
법인세의 지급		(4,323,868,740)		(4,145,795,058)	
II. 투자활동으로 인한 현금흐름			(25,640,297,905)		(41,068,353,480)
1. 투자활동으로 인한 현금유입액		10,000,000,000		-	
매도가능금융자산의 상환	5	10,000,000,000		-	
2. 투자활동으로 인한 현금유출액		(35,640,297,905)		(41,068,353,480)	
매도가능금융자산의 취득	4	(35,150,824,307)		(40,880,993,825)	
보증금의 증가	5	-		(50,000,000)	
유형자산의 취득	7	(489,473,598)		(75,017,655)	
기타무형자산의 취득	8	-		(62,342,000)	
III. 재무활동으로 인한 현금흐름			(715,513,938)		(736,435,700)
1. 재무활동으로 인한 현금유입액		-		-	
2. 재무활동으로 인한 현금유출액		(715,513,938)		(736,435,700)	
리스부채지급액	12,27	(715,513,938)		(736,435,700)	
IV. 현금및현금성자산의 감소(I +II +III)			(6,675,134,481)		(10,909,020,920)
V. 기초 현금및현금성자산	27		59,910,086,483		70,819,107,403
VI. 기말 현금및현금성자산	27		53,234,952,002		59,910,086,483

주석 참조

주석

제 18 (당)기 2021년 1월 1일부터 2021년 12월 31일까지

제 17 (전)기 2020년 1월 1일부터 2020년 12월 31일까지

알지에이리인슈어런스컴파니, 한국지점

1. 지점의 개요

알지에이리인슈어런스컴파니, 한국지점(이하 "당 지점")은 미국 미주리주에 소재한 RGA Reinsurance Company의 한국지점으로, 생명보험의 재보험업무를 주목적사업으로 2004년 12월 20일 설립되었으며, 2005년 3월 25일에 금융감독원 보험감독국의 허가를 받아 2005년 4월 1일부터 영업을 시작하였습니다.

2. 재무제표 작성기준 및 유의적인 회계정책

(1) 재무제표 작성기준

당 지점의 재무제표는 한국채택국제회계기준에 따라 작성되었습니다. 재무제표 작성에 적용된 중요한 회계정책은 아래에 기술되어 있으며, 당기 재무제표의 작성에 적용된 중요한 회계정책은 아래에서 설명하는 기준서나 해석서의 도입과 관련된 영향을 제외하고는 전기 재무제표 작성시 채택한 회계정책과 동일합니다.

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

경영진은 재무제표를 승인하는 시점에 당 지점이 예측가능한 미래기간 동안 계속기업으로서 존속할 수 있는 충분한 자원을 보유한다는 합리적인 기대를 가지고 있습니다. 따라서 경영진은 계속기업을 전제로 재무제표를 작성하였습니다.

1) 당기에 새로 도입된 기준서 및 해석서

당 지점은 2021년 1월 1일로 개시하는 회계연도부터 다음의 제·개정 기준서 및 해석서를 최초로 적용하였습니다. 2021년 1월 1일부터 최초로 적용되는 다른 회계기준도 있으나, 그 기준들은 당 지점의 재무제표에 중요한 영향을 미치지 않습니다.

- 2021년 6월 30일 후에도 제공되는 코로나 19 관련 임차료 할인 - 기업회계기준서 제1116호 '리스'(개정)

당 지점은 코로나19의 직접적인 결과로 인한 임차료의 할인 등에 대해 리스이용자가 적용할 수 있는 실무적 간편법을 2022년 6월 30일 이전에 지급하여야 할 리스료의 감면에도 적용할 수 있도록 하는 '2021년 6월 30일 후에도 제공되는 코로나 19 관련 임차료 할인(기업회계기준서 제1116호 개정)'을 적용하였습니다.

동 실무적 간편법은 리스이용자에게 코로나19 관련 임차료 할인 등이 리스변경에 해당하는지 여부를 평가하지 않는 선택을 할 수 있도록 허용합니다. 이러한 선택을 한 리스이용자는 코로나19 관련 임차료 할인 등으로 인한 리스료 변동을 그러한 변동이 리스변경이 아닐 경우에 리스이용자가 회계처리하는 방식과 일관되게 회계처리합니다.

동 실무적 간편법은 코로나19의 직접적인 결과로 발생한 임차료 할인 등에만 적용되며 아래의 조건을 모두 충족하는 경우에 적용합니다.

- 리스료의 변동으로 수정된 리스대가가 변경 전 리스대가와 실질적으로 동일하거나 그보다 작음
- 리스료 감면이 2022년 6월 30일 이전에 지급하여야 할 리스료에만 영향을 미침(예를 들어 임차료 할인 등이 2022년 6월 30일 이전에 지급하여야 할 리스료를 감소시키고 2022년 6월 30일 후에 리스료를 증가시키는 경우 이러한 조건을 충족함).
- 그 밖의 리스기간과 조건은 실질적으로 변경되지 않음

2) 재무제표 발행승인일 현재 제정·공표되었으나, 아직 시행일이 도래하지 아니하였으며, 당 지점이 조기 적용하지 아니한 한국채택국제회계기준의 내역은 다음과 같습니다. 조기 적용하지 않은 다른 회계기준도 있으나, 그 기준들은 당 지점의 재무제표에 중요한 영향을 미치지 않습니다.

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

동 개정사항은 기업회계기준서 제1103호에서 종전의 개념체계('개념체계'(2007)) 대신 '개념체계'(2018)를 참조하도록 하는 내용을 포함하고 있습니다. 또한 동 개정사항은 기업회계기준서 제1037호의 적용범위에 포함되는 충당부채나 우발부채의 경우 취득자는 취득일에 과거사건의 결과로 현재의무가 존재하는지를 판단하기 위해 기업회계기준서 제1037호를 적용한다는 요구사항을 추가합니다. 기업회계기준해석서 제2121호의 적용범위에 해당하는 부담금의 경우 취득자는 부담금을 납부할 부채를 생기게 하는 의무발생사건이 취득일까지 일어났는지를 판단하기 위해 기업회계기준해석서 제2121호를 적용합니다.

동 개정사항은 취득자는 사업결합에서 우발자산을 인식하지 않는다는 명시적인 문구를 추가합니다.

동 개정사항은 취득일이 2022년 1월 1일 이후 최초로 시작되는 회계연도의 개시일 이후인 사업결합에 적용합니다. 동 개정사항과 함께 공표된 '한국채택국제회계기준에서 개념체계 참조에 대한 개정'에 따른 모든 개정사항을 동 개정사항 보다 먼저 적용하거나 동 개정사항과 동시에 적용하는 경우에만 동 개정사항의 조기적용이 허용됩니다.

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

동 개정사항은 유형자산을 경영진이 의도하는 방식으로 가동하는 데 필요한 장소와 상태에 이르게 하는 과정에서 생산된 재화의 매각금액을 유형자산의 원가에서 차감하는 것을 금지합니다. 따라서 그러한 매각금액과 관련 원가를 당기손익으로 인식하며, 해당 원가는 기업회계기준서 제1002호에 따라 측정합니다. 생산된 재화가 기업의 통상적인 활동의 산출물이 아니어서 당기손익에 포함한 매각금액과 원가를 포괄손익계산서에 별도로 표시하지 않는다면 그러한 매각금액과 원가의 크기, 그리고 매각금액과 원가가 포함되어 있는 포괄손익계산서의 계정을 공시하여야 합니다.

동 개정사항은 이 개정내용을 처음 적용하는 재무제표에 표시된 가장 이른 기간의 개시일 이후에 경영진이 의도한 방식으로 가동할 수 있는 장소와 상태에 이른 유형자산에 대해서만 소급 적용합니다. 동 개정사항의 최초 적용 누적효과는 표시되는 가장 이른 기간의 시작일에 이익잉여금(또는 적절하다면 자본의 다른 구성요소)의 기초잔액을 조정하여 인식합니다. 동 개정사항은 2022년 1월 1일 이후 최초로 시작되는 회계연도부터 적용되며 조기적용이 허용됩니다.

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

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

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

동 개정사항은 2022년 1월 1일 이후 최초로 시작되는 회계연도부터 적용되며 조기 적용이 허용됩니다.

- 한국채택국제회계기준 2018-2020 연차개선

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

① 기업회계기준서 제1101호 '한국채택국제회계기준의 최초채택'

동 개정사항은 지배기업보다 늦게 최초채택기업이 되는 종속기업의 누적환산차이의 회계처리와 관련하여 추가적인 면제를 제공합니다. 기업회계기준서 제1101호 문단 D16(1)의 면제규정을 적용하는 종속기업은 지배기업의 한국채택국제회계기준 전환일에 기초하여 지배기업의 연결재무제표에 포함될 장부금액으로 모든 해외사업장의 누적환산차이를 측정하는 것을 선택할 수 있습니다. 다만 지배기업이 종속기업을 취득하는 사업결합의 효과와 연결절차에 따른 조정사항은 제외합니다. 관계기업이나 공동기업이 기업회계기준 제1101호 문단 D16(1)의 면제규정을 적용하는 경우에도 비슷한 선택을 할 수 있습니다.

동 개정사항은 2022년 1월 1일 이후 최초로 시작되는 회계연도부터 적용되며 조기 적용이 허용됩니다.

② 기업회계기준서 제1116호 '리스'

동 개정사항은 기업회계기준서 제1116호 사례13에서 리스개량 변제액에 대한 내용을 삭제하였습니다. 동 개정사항은 적용사례에만 관련되므로, 시행일은 별도로 규정되지 않았습니다.

- 기업회계기준서 제1001호 '재무제표 표시' 및 국제회계기준 실무서2 '중요성에 대한 판단'(개정) - 회계정책 공시

동 개정사항은 회계정책의 공시에 대한 기업회계기준서 제1001호의 요구사항을 변경하며, '유의적인 회계정책'이라는 모든 용어를 '중요한 회계정책 정보'로 대체합니다.

기업회계기준서 제1001호 관련 문단도 중요하지 않는 거래, 그 밖의 사건 또는 상황과 관련되는 회계정책 정보는 중요하지 않으며 공시될 필요가 없다는 점을 명확히 하기 위해 개정합니다. 회계정책 정보는 금액이 중요하지 않을지라도 관련되는 거래, 그 밖의 사건 또는 상황의 성격 때문에 중요할 수 있습니다. 그러나 중요한 거래, 그 밖의 사건 또는 상황과 관련되는 모든 회계정책 정보가 그 자체로 중요한 것은 아닙니다.

또한 국제회계기준 실무서2에서 기술한 '중요성 과정의 4단계'의 적용을 설명하고 적용하기 위한 지침과 사례가 개발되었습니다.

동 개정사항은 2023년 1월 1일 이후 최초로 시작되는 회계연도부터 전진적으로 적용되며, 조기적용이 허용됩니다. 국제회계기준 실무서2에 대한 개정사항은 시행일이나 경과규정을 포함하지 않습니다.

- 기업회계기준서 제1008호 '회계정책, 회계추정치의 변경과 오류'(개정) - 회계추정치의 정의

동 개정사항은 회계추정의 변경에 대한 정의를 회계추정치의 정의로 대체합니다. 새로운 정의에 따르면 회계추정치는 "측정불확실성의 영향을 받는 재무제표상 화폐금액"입니다.

동 개정사항은 2023년 1월 1일 이후 최초로 시작되는 회계연도부터 적용하되 조기적용이 허용됩니다 이 개정내용을 처음 적용하는 회계연도 시작일 이후에 발생하는 회계추정치 변경과 회계정책 변경에 적용합니다.

- 기업회계기준서 제1012호 '법인세' - 단일 거래에서 생기는 자산과 부채에 관련되는 이연법인세

동 개정사항은 최초인식 예외규정의 적용범위를 축소합니다. 동 개정사항에 따르면 동일한 금액으로 가산할 일시적차이와 차감할 일시적차이를 생기게 하는 거래에는 최초인식 예외규정을 적용하지 않습니다.

적용가능한 세법에 따라 사업결합이 아니고 회계이익과 과세소득에 영향을 미치지 않는 거래에서 자산이나 부채를 최초로 인식할 때 같은 금액의 가산할 일시적차이와 차감할 일시적차이가 생길 수 있습니다. 예를 들어 이러한 상황은 리스개시일에 기업회계기준서 제1116호를 적용하여 리스부채와 이에 대응하는 사용권자산을 인식할 때 발생할 수 있습니다.

기업회계기준서 제1012호의 개정에 따라 관련된 이연법인세자산과 이연법인세부채를 인식해야 하며, 이연법인세자산의 인식은 기업회계기준서 제1012호의 회수가능성 요건을 따르게 됩니다.

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

- 기업회계기준서 제1109호 금융상품(제정)

동 기준서에는 금융자산의 관리를 위한 사업모형과 금융자산의 계약상 현금흐름 특성에 근거한 금융자산의 분류와 측정, 기대신용손실에 기초한 금융상품의 손상모형, 위험회피회계에 적절한 위험회피대상항목과 위험회피수단의 확대나 위험회피효과 평가방법의 변경 등을 그 주요특징으로 합니다. 동 기준서는 기업회계기준서 제1039호 '금융상품: 인식과 측정'을 대체합니다. 다만, 기업회계기준서 제1104호의 기업회계기준서 제1109호 적용 면제 규정에 따라 2022년까지 기업회계기준서 제1039호를 적용하며 2023년에 기업회계기준서 제1109호를 적용할 예정입니다. 이에 따라 새로운 기준서를 도입하기 위한 재무영향분석을 진행 중에 있습니다.

당 지점은 종전에 기업회계기준서 제1109호를 적용한 적이 없으며, 2015년 12월 31일 현재 총장부금액 대비 보험과 관련한 부채의 장부금액은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	금 액
보험계약부채	44,572,950
보험미지급금	106,157,937
보험과 관련된 부채 합계	150,730,887
총부채	154,443,755
보험과 관련된 부채 비율	97.6%

2015년 12월 31일 기준 당 지점의 보험과 관련된 부채의 비율이 90%를 초과하여 유의적이므로 당 지점의 활동은 대부분 보험과 관련되어 있습니다. 또한 재무제표 발행 승인일 현재까지 외부 또는 내부 변화의 결과로 지점의 고위 경영진이 결정한 변동, 지점의 영업에 유의적인 변동, 외부 관계자에게 입증할 수 있는 변동 등 지점 활동의 변동은 발생하지 아니하였습니다.

만약 당기부터 기업회계기준서 제1109호를 적용하였다면, 당 지점은 금융자산을 다음과 같이 분류하였을 것입니다.

구 분	분 류 기 준
예치금	예치금은 계약상 현금흐름을 수취하기 위한 목적으로 보유하고 있으며, 특정일에 원금과 원금잔액에 대한 이자 지급만으로 구성되어 있는 현금흐름이 발생하므로 '상각후원가측정예치금'으로 분류합니다.
유가증권	유가증권은 계약상 현금흐름의 수취와 매도 둘 다를 목적으로 보유하고 있으며, 특정일에 원리금 지급만으로 구성되어 있는 현금흐름이 발생하므로 '기타포괄손익-공정가치측정유가증권'으로 분류합니다.
보험미수금	보험미수금은 계약상 현금흐름을 수취하기 위한 목적으로 보유하고 있으며, 특정일에 원금 지급만으로 구성되어 있는 현금흐름이 발생하므로 '상각후원가측정미수금'으로 분류합니다.
보증금	보증금은 계약상 현금흐름을 수취하기 위한 목적으로 보유하고 있으며, 특정일에 원금 지급만으로 구성되어 있는 현금흐름이 발생하므로 '상각후원가측정보증금'으로 분류합니다.
미수수익	미수수익은 계약상 현금흐름을 수취하기 위한 목적으로 보유하고 있으며, 특정일에 원금에 대한 이자 지급만으로 구성되어 있는 현금흐름이 발생하므로 '상각후원가측정미수수익'으로 분류합니다.

만약 당기부터 기업회계기준서 제1109호를 적용하였다면, 특정일에 원금과 원금잔액에 대한 이자 지급만으로 구성된 현금흐름이 발생하는 계약 조건을 갖는 금융자산의 전기말 및 당기말 장부금액과 공정가치는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기말		전기말		변동금액	
	장부금액	공정가치	장부금액	공정가치	장부금액	공정가치
기타포괄손익-공정가치측정금융자산						
유가증권	159,147,807	159,147,807	138,914,566	138,914,566	20,233,241	20,233,241
상각후원가측정금융자산						
예치금	53,234,952	53,234,952	59,910,086	59,910,086	(6,675,134)	(6,675,134)
보험미수금	206,495,067	206,495,067	168,790,261	168,790,261	37,704,806	37,704,806
보증금	1,831,198	1,831,198	1,838,551	1,838,551	(7,353)	(7,353)
미수수익	2,681,726	2,681,726	1,950,528	1,950,528	731,198	731,198
합 계	423,390,750	423,390,750	371,403,992	371,403,992	51,986,758	51,986,758

당 지점은 위의 금융자산 중 다음의 금융자산을 보고기간 말에 신용위험이 낮은 금융상품으로 판단하였으며, 그 근거는 다음과 같습니다.

(당기말)

구 분	신용위험이 낮은 금융상품으로 판단한 근거
예치금	SC은행과 농협중앙회의 보유예금으로서, 각각 S&P로부터 A, Moody's로부터 A1, 국내신용평가사로부터 AAA의 등급을 받고 있음.
유가증권	정부에서 발행한 국채와, 공공기관 등에서 발행한 AAA 등급의 특수채임.
미수수익	예금에 대한 미수이자와 채권의 미수이자임.

(전기말)

구 분	신용위험이 낮은 금융상품으로 판단한 근거
예치금	SC은행의 보유예금으로서, S&P로부터 A, 국내신용평가사로부터 AA의 등급을 받고 있음.
유가증권	정부에서 발행한 국채와, 공공기관 등에서 발행한 AAA 등급의 특수채임.
미수수익	예금에 대한 미수이자와 채권의 미수이자임.

당기말 및 전기말 현재 신용위험 등급별 금융자산의 기업회계기준서 제1039호를 적용한 장부금액은 다음과 같습니다.

(당기말)

(단위: 천원)

구 분	신용위험 등급							합 계
	무위험	AAA	AA	A~BBB	BB~B	CCC이하, 부도	무등급 및 기타	
현금및현금성자산	-	53,234,952	-	-	-	-	-	53,234,952
매도가능금융자산	142,546,731	16,601,076	-	-	-	-	-	159,147,807
보험미수금	-	66,661,450	119,600,176	12,050,860	-	-	8,182,580	206,495,066
보증금	-	-	-	-	-	-	1,831,198	1,831,198
미수수익	2,588,684	93,043	-	-	-	-	-	2,681,727
합 계	145,135,415	136,590,521	119,600,176	12,050,860	-	-	10,013,778	423,390,750

(전기말)

(단위: 천원)

구 분	신용위험 등급							합 계
	무위험	AAA	AA	A~BBB	BB~B	CCC이하, 부도	무등급 및 기타	
현금및현금성자산	-	-	59,910,086	-	-	-	-	59,910,086
매도가능금융자산	111,615,969	27,298,597	-	-	-	-	-	138,914,566
보험미수금	-	48,660,150	108,180,460	4,001,769	-	-	7,947,882	168,790,261
보증금	-	-	-	-	-	-	1,838,551	1,838,551
미수수익	1,817,901	129,527	3,100	-	-	-	-	1,950,528
합 계	113,433,870	76,088,274	168,093,646	4,001,769	-	-	9,786,433	371,403,992

(주1) 외국 신용평가기관의 신용등급만 있는 경우에는 보험업감독업무시행세칙 별표22에 따라 국내 신용평가기관 등급으로 전환하였습니다.

(주2) 금융자산별 신용위험에 대한 최대 익스포저는 장부금액과 일치합니다.

- 기업회계기준서 제1117호 보험계약(제정)

① 주요회계정책 변경사항

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

기업회계기준서 제1117호의 주요 특징은 보험부채의 현행가치 측정, 발생주의에 따른 보험수익 인식, 보험손익과 투자손익의 구분표시 등입니다. 즉, 현행 기업회계기준서 제1104호에서는 과거 정보(보험판매 시점의 금리 등)를 이용하여 보험부채를 측정하고, 당 지점이 보험료를 수취하면 수취한 보험료를 그대로 현금주의에 따라 보험수익으로 인식하며 보험손익과 투자손익 간 구분표시 의무가 없었습니다.

반면, 기업회계기준서 제1117호에서는 현재시점(보고시점)의 가정과 위험을 반영한 할인율을 사용하여 현행가치로 보험부채를 측정하고, 보험수익은 매 회계연도별로 당 지점이 계약자에게 제공한 서비스를 반영하여 발생주의에 따라 수익을 인식하며 보험손익과 투자손익을 구분 표시하게 됩니다.

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

(i) 보험부채 등의 평가

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

구체적으로, 기업회계기준서 제1117호에서는 유사한 위험에 노출되어 있고 함께 관리되는 계약으로 구성된 보험계약 포트폴리오를 식별한 후 동 포트폴리오 내에서 수익성이 유사한 계약 등으로 보험계약집합을 구분합니다. 이후 보험계약집합은 미래 현금흐름에 대한 추정치(보험계약대출 관련 현금흐름 포함, 화폐의 시간가치 등 반영), 위험조정, 보험계약마진의 합계로 측정됩니다. 기업회계기준서 제1117호 도입에 따라 보험계약마진 계정이 새로 도입되는데, 이는 미래에 보험계약서비스를 제공함에 따라 인식하게 될 미실현이익을 의미합니다.

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

(ii) 재무성과의 인식 및 측정

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

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

(iii) 보험계약의 전환 관련 회계정책

기업회계기준서 제1117호 경과규정에 의하면, 당 지점은 전환일(2022년 1월 1일: 최초 적용일 직전 연차보고기간의 기초시점) 전 발행된 보험계약집합에 대해 완전소급법, 수정소급법 또는 공정가치법을 적용하여 기존 원가기준 평가액을 현행가치 평가액으로 조정하여야 합니다.

원칙적으로 전환일 이전에도 기업회계기준서 제1117호를 계속 적용해 온 것처럼 보험계약집합을 식별·인식·측정(완전소급법)하여야 하지만, 동 방법이 실무적으로 불가능한 경우 수정소급법 또는 공정가치법 중 하나의 방법을 선택하여 적용할 수 있습니다.

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

② 도입준비상황

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

무엇보다, 보험부채 평가의 적정성을 위해 회계결산 시스템의 안정성, 시스템 산출값의 정합성 등이 확보되어야 하며, 회계정책, 계리적 가정 등이 합리적으로 설정되어 매 기간 일관되게 적용되어야 합니다.

이를 위해 당 지점은 시스템을 지속적으로 검증하는 한편, 여러 내부통제장치 등을 마련할 예정입니다. 특히, 기업회계기준서 제1117호 도입 이후 신뢰성 있는 회계정보가 작성·공시될 수 있도록 당 지점은 변화된 회계환경에 맞는 내부회계관리제도를 수립하고 준수할 예정입니다.

기업회계기준서 제1117호의 도입은 단순히 회계기준의 변경에 그치지 않고 장기 경영전략 등에도 영향을 줄 것입니다. 이에, 당 지점은 기업회계기준서 제1117호 도입 이후 여러 경영전략 등을 재수립하는 한편, 관련 임직원 등을 대상으로 지속적으로 교육을 실시하고 경영진에게 도입 준비상황과 향후 추진 계획 등을 보고할 예정입니다.

③ 재무영향평가

기업회계기준서 제1117호 시행으로 부채의 평가방법, 수익인식방법 등이 변경됨에 따라 2023년 재무제표의 경우 재무수치 변동성이 발생할 것으로 예상됩니다. 또한, 2023년 1월 1일부터 기업회계기준서 제1109호(금융상품)가 제1117호와 함께 동시에 최초 적용됨에 따라 당 지점의 재무상태표, 손익계산서 수치 등에는 기업회계기준서 제1109호의 영향이 포함됩니다.

2022년에는 병행결산 준비 등의 작업이 수행될 것입니다. 전환시점 재무제표 산출을 위한 소급법 적용기간 등을 포함한 회계정책 및 계리적 가정 방법론 등에 대해 충분한 검토, 검증 등을 진행 중에 있어 현재시점으로는 향후 기간의 재무제표에 미치는 영향을 분명하게 식별하기 어렵습니다. 당기말 현재 기업회계기준서 제1104호를 적용하여 재무제표에 인식하고 있는 보험계약부채는 1,230억원입니다.

(2) 현금 및 현금성자산

현금 및 현금성자산은 보유중인 현금, 은행예금, 기타 취득일 현재 만기일이 3개월 이내에 도래하는 매우 유동적인 단기투자자산을 포함하고 있습니다.

(3) 금융자산

금융자산은 당 지점이 계약의 당사자가 되는 때에 인식하고 있습니다. 금융자산은 최초 인식시 공정가치로 측정하고 있습니다. 금융자산의 취득과 직접 관련되는 거래원가는 최초 인식시 금융자산의 공정가치에 차감하거나 부가하고 있습니다. 다만 당기손익인식금융자산의 취득과 직접 관련되는 거래원가는 발생 즉시 당기손익으로 인식하고 있습니다.

금융자산의 정형화된 매입 또는 매도는 모두 매매일에 인식하거나 제거하고 있습니다. 금융자산의 정형화된 매입 또는 매도는 관련 시장의 규정이나 관행에 의하여 일반적으로 설정된 기간 내에 금융상품을 인도하는 계약조건에 따라 금융자산을 매입하거나 매도하는 계약입니다.

금융자산은 당기손익인식금융자산, 매도가능금융자산, 만기보유금융자산, 대여금 및 수취채권으로 분류하고 있습니다. 이러한 분류는 금융자산의 성격과 보유목적에 따라 최초 인식시점에 결정하고 있습니다.

1) 유효이자율법

유효이자율법은 채무상품의 상각후원가를 계산하고 관련 기간에 걸쳐 이자수익을 배분하는 방법입니다. 유효이자율은 금융자산의 기대존속기간이나 (적절하다면) 그보다 짧은 기간에 걸쳐, 지급하거나 수취하는 수수료와 포인트(유효이자율의 주요 구성요소임), 거래원가 및 기타 할증액 또는 할인액을 포함하여 예상되는 미래현금수취액의 현재가치를 최초 인식시 순장부금액과 정확히 일치시키는 이자율입니다.

채무상품에 대한 이자수익은 채무상품이 당기손익인식금융자산으로 분류된 경우를 제외하고는 유효이자율법으로 인식하고 있습니다.

2) 만기보유금융자산

지급금액이 확정되었거나 결정가능하고, 만기가 고정되었고 당 지점이 만기까지 보유할 적극적인 의도와 능력이 있는 비파생금융자산은 만기보유금융자산으로 분류하고 있습니다. 만기보유금융자산은 유효이자율을 사용하여 측정된 상각후원가에서 손상차손누계액을 차감한 금액으로 표시하고 있으며, 이자수익은 유효이자율법을 사용하여 인식하고 있습니다. 당기말 현재 보유중인 만기보유금융자산은 없습니다.

3) 매도가능금융자산

매도가능금융자산은 최초 인식시 매도가능금융자산으로 지정되거나 당기손익인식금융자산, 만기보유금융자산 또는 대여금 및 수취채권으로 분류되지 않는 비파생금융자산입니다.

매도가능금융자산은 후속적으로 매 보고기간 말의 공정가치로 측정하고 있습니다. 당기손익으로 인식하는 화폐성 매도가능금융자산의 외환손익과 유효이자율법을 사용하여 계산한 이자수익을 제외한 매도가능금융자산의 장부금액 변동은 기타포괄손익으로 인식하고 자본(매도가능금융자산평가손익)에 누계하고 있습니다. 매도가능금융자산이 처분되거나 손상되는 때에 기타포괄손익으로 인식된 누적평가손익은 당기손익으로 재분류하고 있습니다.

4) 대여금 및 수취채권

활성시장에서 가격이 공시되지 않으며, 지급금액이 확정되었거나 결정가능한 비파생 금융자산은 원칙적으로 대여금 및 수취채권으로 분류하고 있습니다. 대여금 및 수취채권은 유효이자율법을 사용하여 계산된 상각후원가에서 손상차손누계액을 차감하여 측정하고 있습니다. 이자수익은 할인효과가 중요하지 않은 단기수취채권을 제외하고는 유효이자율법을 사용하여 인식하고 있습니다.

5) 금융자산의 손상

당기손익인식금융자산을 제외한 나머지 금융자산은 매 보고기간 말에 손상에 대한 징후를 평가합니다. 최초 인식 후에 하나 이상의 사건이 발생한 결과, 금융자산의 추정미래현금흐름에 영향을 미쳤다는 객관적인 증거가 있는 경우 당해 금융자산은 손상된 것으로 간주합니다.

매도가능금융자산으로 분류된 지분상품을 제외한 그 밖의 모든 금융자산에 대하여, 다음 중 하나에 해당하는 경우에 손상의 객관적인 증거로 간주하고 있습니다.

- 발행자 또는 거래상대방이 중요한 재무적 어려움에 처하는 경우
- 이차지급이나 원금상환의 불이행이나 연체
- 차입자가 파산하거나 재무구조조정이 있을 가능성이 높아지는 경우
- 재무적 어려움으로 당해 금융자산에 대한 활성시장이 소멸되는 경우

보험미수금과 같은 특정 분류의 금융자산의 경우, 개별적으로 손상되지 않았다고 평가된 금융자산은 추가로 집합적으로 손상여부를 검토하고 있습니다. 수취채권 포트폴리오가 손상되었다는 객관적인 증거에는 수취채권의 채무불이행과 관련이 있는 국가 또는 지역의 경제상황에 있어서 주목할 만한 변화뿐만 아니라 대금회수에 관한 당지점의 과거 경험, 연체 횟수의 증가도 포함하고 있습니다.

상각후원가로 측정되는 금융자산의 경우, 당해 자산의 장부금액과 최초 유효이자율로 할인한 추정미래현금흐름의 현재가치와의 차이를 손상차손으로 인식하고 있습니다.

원가로 측정되는 금융자산의 경우에는 당해 자산의 장부금액과 유사한 금융자산의 현행 시장수익률로 할인한 추정미래현금흐름의 현재가치와의 차이를 손상차손으로 인식하고 있습니다. 이러한 손상차손은 후속 기간에 환입하지 않습니다.

대여금 및 수취채권의 범주로 분류되는 금융자산이 손상되었다고 판단하는 경우 대손충당금을 사용하여 장부금액을 감소시키고 있으며, 회수가 불가능하다고 판단하는 경우 관련 채권과 대손충당금을 감소시키는 방식으로 제각하고 있습니다. 과거 제각하였던 금액이 후속적으로 회수된 경우 당기손익으로 회계처리를 하고 있습니다. 또한 대손충당금의 장부금액 변동은 당기손익으로 인식하고 있습니다.

매도가능금융자산이 손상되었다고 판단될 때, 과거에 기타포괄손익으로 인식한 누적평가손익은 당기손익으로 재분류하고 있습니다.

상각후원가로 측정하는 금융자산은 후속기간에 손상차손금액이 감소하고 그 감소가 손상을 인식한 후에 발생한 사건과 객관적으로 관련 있는 경우, 과거에 인식하였던 손상차손은 손상차손을 환입하는 시점의 금융자산의 장부금액이 손상차손을 인식하지 않았더라면 계상되었을 상각후원가를 초과하지 않는 범위 내에서 환입하고 있습니다.

매도가능지분상품에 대해서는 과거에 당기손익으로 인식한 손상차손은 당기손익으로 환입하지 않습니다. 손상차손을 인식한 후의 공정가치의 증가분은 기타포괄손익으로 인식하고 있습니다. 매도가능채무상품에 대해서는 후속기간에 공정가치의 증가가 손상차손을 인식한 후에 발생한 사건과 객관적으로 관련 있는 경우 손상차손을 당기손익으로 환입하고 있습니다.

6) 금융자산의 제거

금융자산의 현금흐름에 대한 계약상 권리가 소멸하거나, 금융자산을 양도하고 금융자산의 소유에 따른 위험과 보상이 대부분 이전된 경우에 당해 금융자산을 제거하고 있습니다. 만약 금융자산의 소유에 따른 위험과 보상의 대부분을 이전하지도 않고 보유하지도 않으며, 양도한 금융자산을 계속하여 통제하고 있다면, 당 지점은 당해 금융자산에 대하여 지속적으로 관여하는 정도까지 계속하여 인식하고 있습니다. 만약 양도한 금융자산의 소유에 따른 위험과 보상의 대부분을 보유하고 있다면, 당 지점은 당해 금융자산을 계속 인식하고 수취한 대가는 담보 차입으로 인식하고 있습니다.

금융자산 전체를 제거하는 경우, 수취한 대가와 기타포괄손익으로 인식한 누적손익의 합계액과 당해 자산의 장부금액과의 차이는 당기손익으로 인식하고 있습니다.

금융자산의 전체가 제거되는 경우가 아닌 경우에는(예를 들어 당 지점이 양도자산의 일부를 재매입할 수 있는 옵션을 보유하거나, 잔여지분을 보유하고 있고 이러한 잔여지분의 보유가 소유에 따른 위험과 보상을 대부분 보유한 것으로 볼 수 없고 당해 자산을 통제하고 있는 경우), 당 지점은 당해 금융자산의 기존 장부금액을 양도일 현재 각 부분의 상대적 공정가치를 기준으로 지속적 관여에 따라 계속 인식되는 부분과 더 이상 인식되지 않는 부분으로 배분하고 있습니다. 제거되는 부분에 대하여 수취한 대가와 제거되는 부분에 배분된 기타포괄손익으로 인식된 누적손익의 합계액과 더 이상 인식되지 않는 부분에 배분된 장부금액과의 차이는 당기손익으로 인식하고 있습니다. 기타포괄손익으로 인식된 누적손익은 각 부분의 상대적 공정가치를 기준으로 계속 인식되는 부분과 더 이상 인식되지 않는 부분으로 배분하고 있습니다.

(4) 재보험자산

재보험자산은 보험계약을 출재한 경우 해당 계약에 대하여 수재한 보험사가 적립한 책임준비금 상당액을 말하며, 재보험자산은 관련된 보험부채와 상계하지 않습니다.

당 지점은 매 보고기간 말에 재보험자산의 손상을 검토하고 있습니다. 최초 인식 이후에 발생한 사건의 결과로 계약 조건상의 모든 금액을 수령할 수 없을 것이라는 객관적인 증거가 있고, 재보험자로부터 수취할 금액에 대하여 당해 사건이 신뢰성 있게 측정 가능한 영향을 미치는 경우 재보험자산이 손상되었다고 간주합니다. 재보험자산이 손상되면 당해 자산의 장부금액을 감소시키고 손상차손을 당기손익으로 인식하고 있습니다.

(5) 유형자산

유형자산은 원가로 측정하고 있으며 최초 인식 후에 취득원가에서 감가상각누계액과 손상차손누계액을 차감한 금액을 장부금액으로 표시하고 있습니다. 유형자산의 원가는 당해 자산의 매입 또는 건설과 직접적으로 관련되어 발생한 지출로서 경영진이 의도하는 방식으로 자산을 가동하는데 필요한 장소와 상태에 이르게 하는 데 직접 관련되는 원가와 자산을 해체, 제거하거나 부지를 복구하는 데 소요될 것으로 최초로 추정되는 원가를 포함하고 있습니다.

후속원가는 자산으로부터 발생하는 미래경제적효익이 유입될 가능성이 높으며, 그 원가를 신뢰성 있게 측정할 수 있는 경우에 한하여 자산의 장부금액에 포함하거나 적절한 경우 별도의 자산으로 인식하고 있으며, 대체된 부분의 장부금액은 제거하고 있습니다. 한편 일상적인 수선·유지와 관련하여 발생하는 원가는 발생시점에 당기손익으로 인식하고 있습니다.

유형자산은 아래에 제시된 개별 자산별로 추정된 경제적 내용연수 동안 정액법으로 감가상각하고 있습니다.

구 분	내용연수
비 품	4년
전 산 기 기	4년
임차시설물	5년

유형자산을 구성하는 일부의 원가가 당해 유형자산의 전체원가에 비교하여 중요하다면, 해당 유형자산을 감가상각할 때 그 부분은 별도로 구분하여 감가상각하고 있습니다.

유형자산의 감가상각방법, 잔존가치 및 내용연수는 매 보고기간 말에 재검토하고 있으며, 이를 변경하는 것이 적절하다고 판단되는 경우 회계추정의 변경으로 회계처리하고 있습니다.

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

(6) 무형자산

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

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

(7) 유·무형자산의 손상

유·무형자산은 자산손상을 시사하는 징후가 있는지를 매 보고기간 말마다 검토하고 있으며, 자산손상을 시사하는 징후가 있는 경우에는 손상차손금액을 결정하기 위하여 자산의 회수가능액을 추정하고 있습니다. 당 지점은 개별자산별로 회수가능액을 추정하고 있으며, 개별자산의 회수가능액을 추정할 수 없는 경우에는 그 자산이 속하는 현금창출단위의 회수가능액을 추정하고 있습니다. 공동자산은 합리적이고 일관된 배분기준에 따라 개별 현금창출단위에 배분하며, 개별 현금창출단위로 배분할 수 없는 경우에는 합리적이고 일관된 배분기준에 따라 배분될 수 있는 최소 현금창출단위 집단에 배분하고 있습니다.

비한정내용연수를 가진 무형자산 또는 아직 사용할 수 없는 무형자산은 자산손상을 시사하는 징후와 관계없이 매년 손상검사를 실시하고 있습니다.

회수가능액은 개별 자산 또는 현금창출단위의 순공정가치와 사용가치 중 큰 금액으로 측정하며, 자산(또는 현금창출단위)의 회수가능액이 장부금액에 미달하는 경우에는 자산(또는 현금창출단위)의 장부금액을 회수가능액으로 감소시키고 감소된 금액은 당기손익으로 인식하고 있습니다.

과거기간에 인식한 손상차손을 환입하는 경우 개별자산(또는 현금창출단위)의 장부금액은 수정된 회수가능액과 과거기간에 손상차손을 인식하지 않았다면 현재 기록되어 있을 장부금액 중 작은 금액으로 결정하고 있으며, 해당 손상차손환입은 즉시 당기손익으로 인식하고 있습니다.

(8) 리스

당 지점은 계약 약정일에 계약이 리스인지 또는 계약에 리스가 포함되어 있는지를 평가합니다. 당 지점은 리스이용자인 경우에 단기리스(리스기간이 12개월 이하)와 소액 기초자산 리스를 제외한 모든 리스 약정과 관련하여 사용권자산과 그에 대응되는 리스부채를 인식합니다. 당 지점은 다른 체계적인 기준이 리스이용자의 효익의 형태를 더 잘 나타내는 경우가 아니라면 단기리스와 소액 기초자산 리스에 관련되는 리스료를 리스기간에 걸쳐 정액 기준으로 비용으로 인식합니다.

리스부채는 리스개시일에 그날 현재 지급되지 않은 리스료를 리스의 내재이자율로 할인한 현재가치로 최초 측정합니다. 만약 리스의 내재이자율을 쉽게 산정할 수 없는 경우에는 리스이용자의 증분차입이자율을 사용합니다.

리스부채의 측정에 포함되는 리스료는 다음 금액으로 구성됩니다.

- 고정리스료 (실질적인 고정리스료를 포함하고 받을 리스 인센티브는 차감)
- 리스기간이 리스이용자의 종료선택권 행사를 반영하는 경우에 그 리스를 종료하기 위하여 부담하는 금액

리스부채는 후속적으로 리스부채에 대한 이자를 반영하여 장부금액을 증액(유효이자율법을 사용)하고, 지급한 리스료를 반영하여 장부금액을 감액하여 측정합니다.

당 지점은 다음의 경우에 리스부채를 재측정하고 관련된 사용권자산에 대해 상응하는 조정을 합니다.

- 리스기간이 변경되거나, 매수선택권 행사에 대한 평가의 변경을 발생시키는 상황의 변경이나 유의적인 사건이 발생하는 경우. 이러한 경우 리스부채는 수정된 리스료를 수정된 할인율로 할인하여 다시 측정합니다.
- 지수나 요율(이율)의 변경이나 잔존가치 보증에 따라 지급할 것으로 예상되는 금액이 변동되어 리스료가 변경되는 경우. 이러한 경우 리스부채는 수정된 리스료를 변경되지 않은 할인율로 할인하여 다시 측정합니다. 다만 변동이자율의 변동으로 리스료에 변동이 생긴 경우에는 그 이자율 변동을 반영하는 수정 할인율을 사용합니다.
- 리스계약이 변경되고 별도 리스로 회계처리하지 않는 경우. 이러한 경우 리스부채는 변경된 리스의 리스기간에 기초하여, 수정된 리스료를 리스변경 유효일 현재의 수정된 할인율로 할인하여 다시 측정합니다.

사용권자산은 리스부채의 최초 측정금액과 리스개시일이나 그 전에 지급한 리스료(받은 리스 인센티브는 차감) 및 리스이용자가 부담하는 리스개설직접원가를 차감한 금액으로 구성됩니다. 사용권자산은 원가에서 감가상각누계액과 손상차손누계액을 차감하여 후속 측정합니다.

당 지점이 리스 조건에서 요구하는 대로 기초자산을 해체하고 제거하거나, 기초자산이 위치한 부지를 복구하거나, 기초자산 자체를 복구할 때 부담하는 원가의 추정치는 기업회계기준서 제1037호에 따라 인식하고 측정합니다.

리스기간 종료시점 이전에 리스이용자에게 기초자산의 소유권을 이전하는 경우나 사용권자산의 원가에 리스이용자가 매수선택권을 행사할 것임이 반영되는 경우에, 리스이용자는 리스개시일부터 기초자산의 내용연수 종료시점까지 사용권자산을 감가상각하고 있습니다. 그 밖의 경우에는 리스이용자는 리스개시일부터 사용권자산의 내용연수 종료일과 리스기간 종료일 중 이른 날까지 사용권자산을 감가상각하고 있습니다.

당 지점은 사용권자산을 재무상태표에서 다른 자산과 구분하여 표시합니다.

당 지점은 사용권자산이 손상되었는지 결정하기 위하여 기업회계기준서 제1036호를 적용하며, 식별된 손상차손에 대한 회계처리는 '유형자산'의 회계정책(주석 2.(7)참고)에 설명되어 있습니다.

실무적 간편법으로 리스이용자는 비리스요소를 리스요소와 분리하지 않고, 각 리스요소와 이에 관련되는 비리스요소를 하나의 리스요소로 회계처리하는 방법을 기초자산의 유형별로 선택할 수 있으며, 당 지점은 이러한 실무적 간편법을 사용하지 않고 있습니다.

(9) 보험계약부채

당 지점은 보험업법 제120조 및 보험업감독규정에 의거 보험계약을 체결한 경우 장래에 지급할 보험금, 환급금, 계약자배당금 및 이에 관련되는 비용을 충당하기 위하여 보험계약부채를 설정하고 있으며, 개별 내용은 다음과 같습니다. 한편, 재보험계약으로 인하여 재보험사로부터 회수가 가능한 금액은 재보험자산의 과목으로 하여 재무상태표상 별도의 자산으로 표시하고 있습니다.

1) 지급준비금

보고기간 종료일 현재 보험금 등의 지급사유가 발생한 계약과 관련하여 지급해야 하거나 지급해야 할 것으로 추정되는 금액 중 아직 지급하지 아니한 금액을 지급준비금으로 계상하고 있습니다. 당 지점은 지급준비금에 소송이나 중재 등 보험사고 해결과정에서 발생하는 비용 등을 가산하고 보험사고의 해결과정에서 취득하는 담보자산의 매각 또는 구상권 등 기타 권리의 행사로 인한 회수가 가능액을 차감하고 있으며, 출재보험사로부터 통보된 금액을 기준으로 미보고발생손해액(IBNR)을 포함하고 있습니다.

2) 미경과보험료적립금

보고기간 종료일 이전에 회수기일이 도래한 보험료 중 차기 이후의 기간에 해당하는 보험료를 미경과보험료적립금으로 적립하고 있습니다.

3) 보험료적립금

보고기간 종료일 현재 유지되고 있는 계약에 대하여 장래의 보험금 등의 지급을 위해 보험료적립금을 계상하고 있습니다. 당 지점은 공동재보험계약에 의하여 출재보험사가 재보험자산으로 계상한 보험료적립금을 당 지점의 보험료적립금으로 계상하고 있습니다.

(10) 부채 적정성평가

당 지점은 매 보고기간 말에 보험계약의 미래현금흐름에 대한 현행추정치를 이용하여 인식한 보험부채가 적정한지 평가를 수행합니다. 평가 결과 보험부채의 장부금액이 추정된 미래현금흐름의 관점에서 부적정하다고 판단되면 부족액을 모두 당기손익으로 인식하고 있습니다.

당 지점은 기업회계기준서 제1104호에 명시된 최소한의 요구사항을 충족하는 부채 적정성평가를 적용하고 있으며, 그 내용은 다음과 같습니다.

- 부채 적정성평가의 수행시 내재된 옵션과 보증에서 발생하는 현금흐름뿐만 아니라 모든 계약상 현금흐름, 보험금처리원가와 같은 관련 현금흐름을 고려한다.
- 평가 결과 장부상의 부채가 부적정하다고 판단되면 부족액을 모두 당기손익으로 인식한다.

당기말 및 전기말 현재 부채 적정성평가 결과에 따른 보험계약 유형별 잉여의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기말	전기말
기타일반계정	37,642	40,687
생명보험(공동재보험)	20,629	-
생명보험(공동재보험 외)	1,168,128	1,184,867
장기손해보험	407,431	508,290
합 계	1,633,830	1,733,843

(11) 비상위험준비금

당 지점은 예정손해율을 초과하는 비상위험에 대비하기 위하여 보험종목별로 보고기간 종료일 이전 1년간 경과보험료의 일정비율에 달할 때까지 보험종목별 보유보험료에 적립기준율을 곱하여 산출한 금액의 100분의 35이상 100분의 100이하의 금액을 비상위험준비금으로 적립하고 있습니다. 보험업감독규정에 따라 장기손해보험, 개인연금 및 생명보험의 원보험과 그 국내수재는 적립 대상에서 제외하며, 국내수재는 원보험을 기준으로 적용됩니다. 당기 및 전기에 적용된 특종 보험의 일정비율 및 적립기준율은 각각 50%, 5%입니다. 동 비상위험준비금은 이익잉여금에 대한 적립금으로, 미처리결손금이 있는 경우에는 미처리결손금이 처리된 때부터 비상위험준비금을 적립합니다.

한편, 비상위험준비금은 보험종목별로 경과위험손해율(발생손해액을 경과위험보험료로 나눈 비율)이 일정비율(특종 보험은 110%)을 초과하는 경우 그 초과금액 이내에서 환입할 수 있습니다.(단, 비상위험준비금환입전의 당기순손실을 초과하지 못함)

(12) 대손준비금

당 지점은 보험업감독규정에 따라 한국채택국제회계기준에 의한 대손충당금 적립액이 금융감독원 기준 자산건전성의 분류기준에 따른 대손충당금에 미달하는 경우 그 차액만큼을 대손준비금으로 적립하였습니다. 동 대손준비금은 이익잉여금에 대한 미처리결손금이 있는 경우에는 미처리결손금이 처리된 때부터 대손준비금을 적립하며, 기존에 적립한 대손준비금이 결산일 현재 적립하여야 하는 대손준비금을 초과하는 경우에는 그 초과하는 금액을 환입할 수 있습니다.

(13) 재무건전성준비금

당 지점은 당기 신설된 보험업감독규정 '제6-11조의3'에 따라 목표 보험계약부채 적정성평가금액에서 보험계약부채 적정성평가금액과 평가대상 보험계약부채 중 큰 값을 차감한 금액 이상을 이익잉여금 내 재무건전성준비금으로 적립하고 있습니다. 동 재무건전성준비금은 기존 재무건전성준비금이 보고기간말 현재 적립하여야 하는 재무건전성준비금을 초과하는 경우에는 그 초과금액을 환입처리 할 수 없으며, 미처리 결손금이 있는 경우에는 미처리결손금이 처리된 때부터 재무건전성준비금을 적립하고 있습니다.

(14) 금융부채

금융부채는 당 지점이 계약의 당사자가 되는 때에 인식하고 있습니다. 금융부채는 최초 인식시 공정가치로 측정하고 있습니다. 금융부채의 발행과 직접 관련되는 거래원가는 최초 인식시 금융부채의 공정가치에 차감하고 있습니다. 다만 당기손익인식금융부채의 발행과 직접 관련되는 거래원가는 발생 즉시 당기손익으로 인식하고 있습니다.

1) 기타금융부채

기타금융부채는 유효이자율법을 사용하여 측정된 상각후원가로 후속측정되며, 이자비용은 유효이자율법을 사용하여 인식하고 있습니다.

유효이자율법은 금융부채의 상각후원가를 계산하고 관련 기간에 걸쳐 이자비용을 배분하는 방법입니다. 유효이자율은 금융부채의 기대존속기간이나 (적절하다면) 더 짧은 기간에 지급하거나 수취하는 수수료와 포인트(유효이자율의 주요 구성요소임), 거래원가 및 기타 할증액 또는 할인액을 포함하여 예상되는 미래현금지급액의 현재가치를 최초 인식시 순장부금액과 정확히 일치시키는 이자율입니다.

2) 금융부채의 제거

당 지점의 의무가 이행, 취소 또는 만료된 경우에만 금융부채를 제거하고 있으며, 지급한 대가와 제거되는 금융부채의 장부금액과의 차이는 당기손익으로 인식하고 있습니다.

(15) 충당부채

충당부채는 과거의 사건으로 인한 현재 의무(법적 의무 또는 의제 의무)로서, 당해 의무를 이행할 가능성이 높으며 그 의무의 이행에 소요될 금액을 신뢰성 있게 추정할 수 있을 경우에 인식하고 있습니다.

충당부채로 인식하는 금액은 관련된 사건과 상황에 대한 불가피한 위험과 불확실성을 고려하여 현재 의무의 이행에 소요되는 지출에 대한 각 보고기간 말 현재 최선의 추정치입니다. 화폐의 시간가치 효과가 중요한 경우 충당부채는 의무를 이행하기 위하여 예상되는 지출액의 현재가치로 평가하고 있습니다. 할인율은 부채의 고유한 위험과 화폐의 시간가치에 대한 현행 시장의 평가를 반영한 세전 이자율입니다. 시간경과에 따른 충당부채의 증가는 발생시 금융원가로 당기손익에 인식하고 있습니다.

충당부채를 결제하기 위해 필요한 지출액의 일부 또는 전부를 제3자가 변제할 것이 예상되는 경우 당 지점이 의무를 이행한다면 변제를 받을 것이 거의 확실하고 그 금액을 신뢰성 있게 측정할 수 있는 경우에는 당해 변제금액을 자산으로 인식하고 있습니다.

매 보고기간 말마다 충당부채의 잔액을 검토하고, 보고기간 말 현재 최선의 추정치를 반영하여 조정하고 있습니다. 의무이행을 위하여 경제적효익이 내재된 자원이 유출될 가능성이 더 이상 높지 아니한 경우에는 관련 충당부채를 환입하고 있습니다.

(16) 퇴직급여비용과 해고급여

당 지점은 자격을 갖춘 모든 종업원들을 위해 확정기여형퇴직급여제도를 운영하고 있습니다. 확정기여형퇴직급여제도에 대한 기여금은 종업원이 이에 대하여 지급받을 자격이 있는 용역을 제공한 때 비용으로 인식하고 있습니다. 종업원들이 확정기여형의 가득조건을 충족하기 전에 퇴사하는 경우에 당 지점이 지불해야 할 기여금은 상실되는 기여금만큼 감소하게 됩니다.

포괄손익계산서에 당기 및 전기 중 인식된 총비용 932,326천원 및 1,311,883천원은 퇴직급여제도에서 규정하고 있는 비율에 따라 당 지점이 퇴직급여제도에 납입한 기여금을 나타내고 있습니다(주석20 참조).

해고급여에 대한 부채는 당 지점이 해고급여의 제안을 더 이상 철회할 수 없게 된 날 또는 당 지점이 해고급여의 지급을 수반하는 구조조정에 대한 원가를 인식한 날 중 이른 날에 인식하고 있습니다.

(17) 공정가치

공정가치는 가격이 직접 관측가능한지 아니면 가치평가방법을 사용하여 추정하는지의 여부에 관계없이 측정일에 시장참여자 사이의 정상거래에서 자산을 매도하면서 수취하거나 부채를 이전하면서 지급하게 될 가격입니다. 자산이나 부채의 공정가치를 추정함에 있어 당 지점은 시장참여자가 측정일에 자산이나 부채의 가격을 결정할 때 고려하는 자산이나 부채의 특성을 고려합니다. 기업회계기준서 제1116호 '리스'의 적용범위에 포함되는 리스거래 및 기업회계기준서 제1036호 '자산손상'의 사용가치와 같이 공정가치와 일부 유사하나 공정가치가 아닌 측정치를 제외하고는 측정 또는 공시목적상 공정가치는 상기에서 설명한 원칙에 따라 결정됩니다.

또한 재무보고목적상 공정가치 측정에 사용된 투입변수의 관측가능한 정도와 공정가치측정치 전체에 대한 투입변수의 유의성에 기초하여 다음에서 설명하는 바와 같이 공정가치측정치를 수준 1, 2 또는 3으로 분류합니다.

- (수준 1) 측정일에 동일한 자산이나 부채에 대한 접근 가능한 활성시장의 (조정되지 않은) 공시가격
- (수준 2) 수준 1의 공시가격 이외에 자산이나 부채에 대해 직접적으로 또는 간접적으로 관측 가능한 투입변수
- (수준 3) 자산이나 부채에 대한 관측 가능하지 않은 투입변수

(18) 수익인식

1) 보험료수익

보험료수익은 보험료의 회수기일이 도래하고 금액을 확인 가능한 때에 수익으로 인식하고 있습니다.

2) 재보험금수익

재보험금수익은 수취할 권리가 발생하고 금액을 확인 가능한 때에 수익으로 인식하고 있습니다.

3) 보험계약부채환입액

보험계약부채환입액은 보험업감독업무시행세칙에 따라, 전기말 보험계약부채(재보험자산 차감후) 잔액을 당기초에 환입합니다.

4) 이자수익

보통예금 이자를 제외한 이자수익은 시간의 경과에 따라 유효이자율법으로 인식하고 있습니다. 유효이자율은 금융자산의 예상만기에 걸쳐 수취할 미래현금의 현재가치를 순장부금액과 일치시키는 이자율입니다.

(19) 외화환산

당 지점의 재무제표는 영업활동이 이루어지는 주된 경제환경의 통화(기능통화)로 표시하고 있습니다. 재무제표를 작성하기 위해 당 지점의 경영성과와 재무상태는 당 지점의 기능통화이면서 재무제표 작성을 위한 표시통화인 '원'으로 표시하고 있습니다.

당 지점의 재무제표 작성에 있어서 기능통화 외의 통화(외화)로 이루어진 거래는 거래일의 환율로 기록됩니다. 매 보고기간 말에 화폐성 외화항목은 보고기간 말의 환율로 재환산하고 있습니다. 한편 공정가치로 측정하는 비화폐성 외화항목은 공정가치가 결정된 날의 환율로 환산하지만, 역사적 원가로 측정되는 비화폐성 외화항목은 재환산하지 않습니다. 화폐성 항목의 외환차이는 발생하는 기간의 당기손익으로 인식하고 있습니다.

(20) 법인세

법인세비용은 당기법인세와 이연법인세로 구성되어 있습니다.

1) 당기법인세

당기 법인세부담액은 당기의 과세소득을 기초로 산정하고 있습니다. 다른 과세기간에 가산되거나 차감될 손익항목 및 비과세 항목이나 손금불인정 항목 때문에 과세소득과 포괄손익계산서상 순이익은 차이가 발생하고 있습니다. 당 지점의 당기 법인세와 관련된 부채는 보고기간 종료일 현재까지 제정되었거나 실질적으로 제정된 세율 및 세법에 근거하여 계산하고 있습니다.

법인세를 결정하는 것이 불확실하나 향후 과세당국에 대한 현금유출이 발생할 가능성이 높다고 판단되는 경우 충당부채를 인식합니다. 충당부채는 지급할 것으로 기대되는 금액에 대한 최선의 추정치로 측정됩니다. 이러한 평가는 과거 경험에 따른 지배기업의 세무전문가의 판단에 기초하며 특정한 경우에는 독립된 세무전문가의 판단에 기초하여 이루어집니다.

2) 이연법인세

이연법인세는 재무제표상 자산과 부채의 장부금액과 과세소득 산출시 사용되는 세무기준액과의 차이인 일시적차이와 관련하여 납부하거나 회수될 법인세 금액이며 부채법을 이용하여 회계처리합니다. 이연법인세부채는 일반적으로 모든 가산할 일시적차이에 대하여 인식하고 있으며, 이연법인세자산은 일반적으로 차감할 일시적 차이가 사용될 수 있는 과세소득의 발생가능성이 높은 경우에, 모든 차감할 일시적차이에 대하여 인식하고 있습니다. 그러나 가산할 일시적차이가 영업권을 최초로 인식할 때 발생하거나, 자산 또는 부채가 최초로 인식되는 거래가 사업결합거래가 아니고 거래당시에 회계이익과 과세소득(세무상결손금)에 영향을 미치지 아니하는 거래에서 발생하는 경우 이연법인세부채는 인식하지 않고 있으며, 또한 차감할 일시적차이가 자산 또는 부채가 최초로 인식되는 거래가 사업결합거래가 아니고 거래당시 회계이익과 과세소득(세무상결손금)에 영향을 미치지 않는 거래에서 발생하는 경우 이연법인세자산은 인식하지 않습니다.

당 지점이 일시적차이의 소멸시점을 통제할 수 있으며, 예측가능한 미래에 일시적 차이가 소멸하지 않을 가능성이 높은 경우를 제외하고는 종속기업 및 관계기업에 대한 투자자산에 관한 가산할 일시적차이에 대하여 이연법인세부채를 인식하고 있습니다. 또한 이러한 투자자산 및 투자지분에 관련된 차감할 일시적차이로 인하여 발생하는 이연법인세자산은 일시적차이의 혜택을 사용할 수 있을 만큼 충분한 과세소득이 발생할 가능성이 높고, 일시적차이가 예측가능한 미래에 소멸할 가능성이 높은 경우에만 인식합니다.

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

이연법인세자산과 부채는 보고기간 종료일 현재까지 제정되었거나 실질적으로 제정된 세율 및 세법에 근거하여 당해 부채가 결제되거나 자산이 실현되는 회계기간에 적용될 것으로 예상되는 세율을 사용하여 측정하고 있습니다. 이연법인세자산과 이연법인세부채를 측정할 때에는 보고기간 종료일 현재 당 지점이 관련 자산과 부채의 장부금액을 회수하거나 결제할 것으로 예상되는 방식에 따른 법인세효과를 반영하였습니다.

이연법인세자산과 부채는 당 지점이 당기법인세자산과 당기법인세부채를 상계할 수 있는 법적으로 집행가능한 권리를 가지고 있으며, 동일한 과세당국에 의해서 부과되는 법인세와 관련하여 과세대상기업이 동일하거나 과세대상기업은 다르지만 당기법인세부채와 자산을 순액으로 결제할 의도가 있거나, 중요한 금액의 이연법인세부채가 결제되거나, 이연법인세자산이 회수될 미래에 각 회계기간마다 자산을 실현하는 동시에 부채를 결제할 의도가 있는 경우에만 상계합니다.

3) 당기법인세와 이연법인세의 인식

당기법인세와 이연법인세는 동일 회계기간 또는 다른 회계기간에 기타포괄손익이나 자본으로 직접 인식되는 거래나 사건 또는 사업결합으로부터 발생하는 경우를 제외하고는 수익이나 비용으로 인식하여 당기손익에 포함합니다.

(21) 주식기준보상

당 지점은 제공받는 재화나 용역의 대가로 종업원에게 주식이나 주식선택권을 부여하는 주식결제형 주식보상거래에 대하여, 제공받는 재화나 용역의 공정가치 또는 제공받는 재화나 용역의 공정가치를 신뢰성 있게 측정할 수 없다면 부여한 지분상품의 공정가치에 기초하여 재화나 용역의 공정가치를 간접측정하고 그 금액을 가득기간 동안에 종업원급여(당기비용)와 자본으로 인식하고 있습니다. 주식선택권의 가득조건이 용역제공조건 또는 시장조건이 아닌 가득조건인 경우에는 궁극적으로 가득되는 주식선택권의 실제수량에 기초하여 결정되도록 인식된 종업원비용을 조정하고 있습니다. 제공받는 재화나 용역의 대가로 현금을 지급하는 현금결제형 주식기준보상거래의 경우에는 제공받는 재화나 용역과 그 대가로 부담하는 부채를 공정가치로 측정하고 가득기간동안 종업원급여비용과 부채로 인식하고 있습니다. 또한 부채가 결제될 때까지 매 보고기간 말과 최종결제일에 부채의 공정가치를 재측정하고, 공정가치의 변동액은 종업원급여(당기비용)로 인식하고 있습니다.

3. 중요한 판단과 추정불확실성의 주요 원천

주석 2에 기술된 당 지점의 회계정책을 적용함에 있어서, 경영진은 재무제표에 인식되는 금액에 유의적인 영향을 미치는 판단을 하여야 하며 (추정과 관련된 사항은 제외), 다른 자료로부터 쉽게 식별할 수 없는 자산과 부채의 장부금액에 대한 추정 및 가정을 하여야 합니다. 추정치와 관련 가정은 과거 경험 및 관련이 있다고 여겨지는 기타 요인에 근거합니다. 또한 실제 결과는 이러한 추정치들과 다를 수도 있습니다.

추정과 기초적인 가정은 계속하여 검토됩니다. 회계추정에 대한 수정은 그러한 수정이 오직 당해 기간에만 영향을 미칠 경우 수정이 이루어진 기간에 인식되며, 당기와 미래 기간 모두 영향을 미칠 경우 수정이 이루어진 기간과 미래 기간에 인식됩니다.

차기 회계연도 내에 자산과 부채의 장부금액에 중요한 수정사항을 야기할 수 있는 중요한 위험요소를 가지고 있는 보고기간 말 현재의 미래에 관한 주요 가정 및 기타 추정불확실성의 주요 원천은 다음과 같습니다.

1) 금융상품의 공정가치 평가

주석 25에 기술된 바와 같이, 당 지점은 특정 유형의 금융상품의 공정가치를 추정하기 위해 관측가능한 시장자료에 기초하지 않은 투입변수를 포함하는 평가기법을 사용하였습니다. 주석 25는 금융상품의 공정가치 결정에 사용된 주요 가정의 세부내용과 이러한 가정에 대한 세부내용을 제공하고 있습니다. 경영진은 금융상품의 공정가치 결정에 사용된 평가기법과 가정들이 적절하다고 믿고 있습니다.

2) 법인세

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

3) 보험계약부채의 적정성 평가

당 지점은 보험계약부채의 적정성을 평가하여 부족하다고 판단되는 경우 당해 부족분을 추가적으로 적립하여 당기손익으로 인식하고 있습니다. 당 지점은 보유중인 보험계약으로부터 향후 발생할 것으로 예상되는 현금흐름의 현행추정치를 산출하기 위하여 수입보험료 등의 현금유입액과 손해조사비를 포함한 보험금, 사업비 등의 현금유출액의 합리적인 예측을 필요로 하고 있습니다. 이를 위하여 현금흐름 추정을 위한 위험률, 사업비율은 과거의 경험통계가 반영된 장래의 추세를 고려한 가정을 사용합니다.

4. 매도가능금융자산

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

(단위: 천원)

구 분	당기말	전기말
국공채	142,546,731	111,615,969
특수채	16,601,076	27,298,597
합 계	159,147,807	138,914,566

당기 중 연체되거나 손상된 매도가능금융자산은 없습니다.

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

(당기)

(단위: 천원)

구 분	기초	취득	상각	상환	평가	기말
국공채	111,615,969	35,150,824	103,701	-	(4,323,763)	142,546,731
특수채	27,298,597	-	(176,093)	(10,000,000)	(521,428)	16,601,076
합 계	138,914,566	35,150,824	(72,392)	(10,000,000)	(4,845,191)	159,147,807

(전기)

(단위: 천원)

구 분	기초	취득	상각	상환	평가	기말
국공채	80,577,958	30,817,684	162,734	-	57,593	111,615,969
특수채	17,606,561	10,063,310	(188,363)	-	(182,911)	27,298,597
합 계	98,184,519	40,880,994	(25,629)	-	(125,318)	138,914,566

5. 기타수취채권

당기말 및 전기말 현재 기타수취채권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분		당기말	전기말
보험미수금	채권원금	206,495,067	168,790,262
미수수익	채권원금	2,681,726	1,950,528
보증금	채권원금	1,876,753	1,876,753
	현재가치할인차금	(45,555)	(38,202)
	소 계	1,831,198	1,838,551
합 계		211,007,991	172,579,341

6. 재보험자산

당기 및 전기 중 보험종류별 재보험자산의 세부내역 및 각각의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분		당 기			
		기초	기중 전입	기중 환입	기말
보험료적립금	생명보험	-	4,471,946	-	4,471,946
지급준비금	기타일반계정	629,002	670,030	(629,002)	670,030
	생명보험	26,297,218	30,967,225	(26,297,218)	30,967,225
	장기손해보험	14,757,307	16,160,920	(14,757,307)	16,160,920
	소 계	41,683,527	47,798,175	(41,683,527)	47,798,175
미경과보험료적립금	기타일반계정	187,676	152,398	(187,676)	152,398
	생명보험	6,832,762	7,068,663	(6,832,762)	7,068,663
	장기손해보험	1,778,563	2,022,779	(1,778,563)	2,022,779
	소 계	8,799,001	9,243,840	(8,799,001)	9,243,840
합 계		50,482,528	61,513,961	(50,482,528)	61,513,961

(단위: 천원)

구 분		전 기			
		기초	기중 전입	기중 환입	기말
지급준비금	기타일반계정	629,739	629,002	(629,739)	629,002
	생명보험	26,196,541	26,297,218	(26,196,541)	26,297,218
	장기손해보험	11,567,412	14,757,307	(11,567,412)	14,757,307
	소 계	38,393,692	41,683,527	(38,393,692)	41,683,527
미경과보험료적립금	기타일반계정	148,862	187,676	(148,862)	187,676
	생명보험	7,090,007	6,832,762	(7,090,007)	6,832,762
	장기손해보험	1,546,748	1,778,563	(1,546,748)	1,778,563
	소 계	8,785,617	8,799,001	(8,785,617)	8,799,001
합 계		47,179,309	50,482,528	(47,179,309)	50,482,528

7. 유형자산

(1) 당기말 및 전기말 현재 유형자산 장부금액의 구성내역은 다음과 같습니다.

(당기말)

(단위: 천원)

구 분	비품	전산기기	임차시설물	합 계
취득원가	576,987	899,428	338,386	1,814,801
감가상각누계액	(343,333)	(415,216)	(163,553)	(922,102)
장부금액	233,654	484,212	174,833	892,699

(전기말)

(단위: 천원)

구 분	비품	전산기기	임차시설물	합 계
취득원가	569,431	477,857	338,386	1,385,674
감가상각누계액	(214,719)	(375,196)	(95,876)	(685,791)
장부금액	354,712	102,661	242,510	699,883

(2) 당기 및 전기 중 유형자산 장부금액의 변동내역은 다음과 같습니다.

(당기)

(단위: 천원)

구 분	비품	전산기기	임차시설물	합 계
기초금액	354,712	102,661	242,510	699,883
취득	17,383	472,091	-	489,474
처분	(983)	(117)	-	(1,100)
감가상각비	(137,458)	(90,423)	(67,677)	(295,558)
기말금액	233,654	484,212	174,833	892,699

(전기)

(단위: 천원)

구 분	비품	전산기기	임차시설물	합 계
기초금액	485,500	78,066	310,187	873,753
취득	5,025	69,993	-	75,018
처분	(1)	(122)	-	(123)
감가상각비	(135,812)	(45,276)	(67,677)	(248,765)
기말금액	354,712	102,661	242,510	699,883

8. 무형자산

(1) 당기말 및 전기말 현재 무형자산 장부금액의 구성내역은 다음과 같습니다.

(당기말)

(단위: 천원)

구 분	소프트웨어	회원권	합 계
취득원가	56,923	1,296,984	1,353,907
상각누계액	(56,923)	—	(56,923)
손상차손누계액	—	(601,682)	(601,682)
장부금액	—	695,302	695,302

(전기말)

(단위: 천원)

구 분	소프트웨어	회원권	합 계
취득원가	56,923	1,296,984	1,353,907
상각누계액	(56,923)	—	(56,923)
손상차손누계액	—	(601,682)	(601,682)
장부금액	—	695,302	695,302

(2) 당기 중 무형자산 장부금액의 변동내역은 없으며, 전기 중 무형자산 장부금액의 변동내역은 다음과 같습니다.

(전기)

(단위: 천원)

구 분	소프트웨어	회원권	합 계
기초금액	—	632,960	632,960
취득	—	62,342	62,342
상각비	—	—	—
기말금액	—	695,302	695,302

9. 사용권자산

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

(단위: 천원)

구 분	당기말	전기말
부동산	1,850,918	2,489,215
비품	3,306	6,913
합 계	1,854,224	2,496,128

(2) 당기 및 전기 중 사용권자산의 변동내용은 다음과 같습니다.

(당기)

(단위: 천원)

구 분	부동산	비품	합 계
기초금액	2,489,215	6,913	2,496,128
취득	34,000	-	34,000
감가상각비	(672,297)	(3,607)	(675,904)
기말금액	1,850,918	3,306	1,854,224

(전기)

(단위: 천원)

구 분	부동산	비품	합 계
기초금액	3,207,664	6,239	3,213,903
취득	-	4,656	4,656
감가상각비	(718,449)	(3,982)	(722,431)
기말금액	2,489,215	6,913	2,496,128

10. 보험계약부채

당기 및 전기 중 보험종류별 보험계약부채의 세부내역 및 각각의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분		당 기			
		기초	기중 전입	기중 환입	기말
보험료적립금	생명보험	-	8,943,891	-	8,943,891
지급준비금	기타일반계정	1,258,003	1,340,061	(1,258,003)	1,340,061
	생명보험	52,594,436	61,934,450	(52,594,436)	61,934,450
	장기손해보험	29,514,614	32,321,839	(29,514,614)	32,321,839
	소 계	83,367,053	95,596,350	(83,367,053)	95,596,350
미경과보험료적립금	기타일반계정	375,352	304,796	(375,352)	304,796
	생명보험	13,649,193	14,122,917	(13,649,193)	14,122,917
	장기손해보험	3,557,125	4,045,557	(3,557,125)	4,045,557
	소 계	17,581,670	18,473,270	(17,581,670)	18,473,270
합 계		100,948,723	123,013,511	(100,948,723)	123,013,511

(단위: 천원)

구 분		전 기			
		기초	기중 전입	기중 환입	기말
지급준비금	기타일반계정	1,259,477	1,258,003	(1,259,477)	1,258,003
	생명보험	52,393,083	52,594,436	(52,393,083)	52,594,436
	장기손해보험	23,134,824	29,514,614	(23,134,824)	29,514,614
	소 계	76,787,384	83,367,053	(76,787,384)	83,367,053
미경과보험료적립금	기타일반계정	297,723	375,352	(297,723)	375,352
	생명보험	14,152,849	13,649,193	(14,152,849)	13,649,193
	장기손해보험	3,093,496	3,557,125	(3,093,496)	3,557,125
	소 계	17,544,068	17,581,670	(17,544,068)	17,581,670
합 계		94,331,452	100,948,723	(94,331,452)	100,948,723

11. 기타금융부채

당기말 및 전기말 현재 기타금융부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기말	전기말
보험미지급금	214,085,971	181,959,446
미지급금	1,639,715	962,430
리스부채	1,984,256	2,632,582
미지급비용	1,446,230	1,338,433
합 계	219,156,172	186,892,891

12. 리스부채

(1) 당기말 및 전기말 현재 리스계약에 따라 미래에 지급해야 할 리스료는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기말	전기말
리스료		
1년 이내	727,906	715,514
1년 초과 5년 이내	1,340,085	2,067,991
5년 초과	-	-
합 계	2,067,991	2,783,505

(2) 당기 및 전기 중 리스로 인한 현금유출액은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당 기	전 기
리스의 총 현금유출액	715,514	736,436

(3) 리스와 관련하여 당기 및 전기 중 손익으로 인식한 금액은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당 기	전 기
사용권자산 감가상각비	675,904	722,431
리스부채에 대한 이자비용	67,187	86,067
소액기초자산리스 관련 비용	3,839	3,733

13. 복구충당부채

당기 및 전기 중 복구충당부채의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기말	전기말
기초금액	352,428	342,457
충당부채전입액	10,262	9,971
기말금액	362,690	352,428

14. 영업기금

당 지점은 2005년 1월 6일에 본점인 RGA Reinsurance Company가 당 지점에 최초 영업기금으로 30억원을 납입하였으며, 지급여력비율 충족 목적으로 2008년 3월 21일과 2009년 12월 23일, 2010년 6월 28일과 2011년 6월 24일 본점인 RGA Reinsurance Company가 추가로 각각 300억원, 50억원, 40억원과 100억원을 납입하였습니다.

15. 이익잉여금

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

(단위: 천원)

구 분	당기말	전기말
비상위험준비금	25,318,461	25,318,461
대손준비금	53,562	41,972
처분전이익잉여금	65,291,154	51,888,971
합 계	90,663,177	77,249,404

(2) 대손준비금

1) 당기 및 전기 중 대손준비금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당 기	전 기
대손준비금 기적립액	41,972	95,598
대손준비금 적립(환입)예정액	11,590	(53,626)
대손준비금 잔액	53,562	41,972

2) 당기 및 전기 중 대손준비금 적립액과 대손준비금 적립후의 순이익은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당 기	전 기
당기순이익	13,413,773	12,178,858
대손준비금 (적립)환입액	(11,590)	53,626
대손준비금 반영후 조정이익(주)	13,402,183	12,232,484

(주) 상기 대손준비금 적립후 순이익은 한국채택국제회계기준에 의한 수치는 아니며, 대손준비금 (적립)환입액을 당기순이익에 반영하였을 경우를 가정하여 산출된 정보입니다.

(3) 비상위험준비금

1) 당기 및 전기 중 비상위험준비금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당 기	전 기
비상위험준비금 기적립액	25,318,461	25,318,461
비상위험준비금 적립예정액	-	-
비상위험준비금 잔액	25,318,461	25,318,461

2) 당기 및 전기 중 비상위험준비금 적립액과 비상위험준비금 적립후의 순이익은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당 기	전 기
당기순이익	13,413,773	12,178,858
비상위험준비금 적립액	-	-
비상위험준비금 적립후 순이익(주)	13,413,773	12,178,858

(주) 상기 비상위험준비금 적립후 순이익은 한국채택국제회계기준에 의한 수치는 아니며, 비상위험준비금 적립액을 당기순이익에 반영하였을 경우를 가정하여 산출된 정보입니다.

16. 기타자본구성요소

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

(단위: 천원)

구 분	당기말	전기말
매도가능금융자산평가손익	(3,133,145)	1,712,046
기타포괄손익에 대한 법인세효과	689,292	(376,650)
합 계	(2,443,853)	1,335,396

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

(단위: 천원)

구 분	당기	전기
기초금액	1,335,396	1,433,143
매도가능금융자산의 재평가로 인한 순평가차손익	(4,845,191)	(125,317)
매도가능금융자산의 순평가차손익과 관련된 법인세효과	1,065,942	27,570
기말금액	(2,443,853)	1,335,396

17. 보험료수익 및 보험금비용

당기 및 전기 중 보험종류별 보험료수익 및 보험금비용의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

보험종류	보험료수익		보험금비용	
	당기	전기	당기	전기
기타일반계정	6,710,162	6,843,551	3,918,257	3,489,531
생명보험	319,556,367	280,866,191	207,148,874	173,831,385
장기손해보험	119,175,748	96,635,098	89,109,321	69,049,361
합 계	445,442,277	384,344,840	300,176,452	246,370,277

18. 재보험금수익 및 재보험료비용

당기 및 전기 중 보험종류별 재보험금수익 및 재보험료비용의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

보험종류	재보험금수익		재보험료비용	
	당기	전기	당기	전기
기타일반계정	2,921,626	2,962,120	3,355,081	3,421,776
생명보험	137,779,115	123,023,903	159,913,285	140,561,875
장기손해보험	52,524,790	41,677,006	59,587,874	48,317,549
합 계	193,225,531	167,663,029	222,856,240	192,301,200

19. 이자수익

당기 및 전기 중 이자수익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당 기	전 기
현금및현금성자산	44,031	129,417
매도가능금융자산	2,834,459	2,319,290
기타	26,647	49,463
합 계	2,905,137	2,498,170

20. 사업비

당기 및 전기 중 사업비의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당 기	전 기
급여	10,215,698	10,777,224
퇴직급여	932,326	1,311,883
복리후생비	1,094,316	935,222
지급임차료	490,832	463,604
감가상각비	971,463	971,196
지급수수료	431,153	481,852
접대비	164,722	196,059
수재보험수수료	39,075	79,685
수재이익수수료	75,178,773	79,085,849
기타	993,060	1,005,388
합 계	90,511,418	95,307,962

21. 주식기준보상

(1) 당기말 및 전기말 현재 주식기준보상약정의 내용은 다음과 같습니다.

(당기말)

(단위: 주)

구 분	내 용		
약정유형	지배회사 주식부여		
종류	Performance Contingent Shares	Restricted Stock Units	Stock Appreciation Rights
부여수량	3,880	4,425	11,805
가득조건	부여시점 후 3년의 용역제공/비시장성과	부여시점 후 3년의 용역제공	부여시점 후 4년의 용역제공

(전기말)

(단위: 주)

구 분	내 용		
약정유형	지배회사 주식부여		
종류	Performance Contingent Shares	Restricted Stock Units	Stock Appreciation Rights
부여수량	4,061	645	9,976
가득조건	부여시점 후 3년의 용역제공/비시장성과	부여시점 후 3년의 용역제공	부여시점 후 4년의 용역제공

(2) 당기 및 전기 중 주식기준보상약정에 따른 부여수량의 변동 내역은 다음과 같습니다.

(당기)

(단위: 주)

부여일자	가득일자	기초	부여	행사	소멸	기말
2017-03-03	2020-12-31	1,981	-	-	-	1,981
2018-03-02	2020-12-31	1,341	-	170	1,171	-
2018-03-02	2021-12-31	1,760	-	-	-	1,760
2019-03-01	2021-12-31	1,503	-	-	-	1,503
2019-03-01	2022-12-31	2,068	-	-	-	2,068
2020-03-06	2022-12-31	1,862	29	-	-	1,891
2020-03-06	2023-12-31	4,167	-	-	-	4,167
2021-03-11	2023-12-31	-	4,911	-	-	4,911
2021-03-11	2024-12-31	-	1,829	-	-	1,829
합 계		14,682	6,769	170	1,171	20,110

(전기)

(단위: 주)

부여일자	가득일자	기초	부여	행사	소멸	기말
2017-03-03	2019-12-31	1,914	-	1,914	-	-
2017-03-03	2020-12-31	1,981	-	-	-	1,981
2018-03-02	2020-12-31	1,341	-	-	-	1,341
2018-03-02	2021-12-31	1,760	-	-	-	1,760
2019-03-01	2021-12-31	1,503	-	-	-	1,503
2019-03-01	2022-12-31	2,068	-	-	-	2,068
2020-03-06	2022-12-31	-	1,862	-	-	1,862
2020-03-06	2023-12-31	-	4,167	-	-	4,167
합 계		10,567	6,029	1,914	-	14,682

(3) 당기 및 전기 중 주식기준보상약정과 관련하여 발생한 보상원가의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당 기	전 기
총보상원가		
종업원급여	631,128	1,175,423

(4) 당기말 및 전기말 현재 주식기준보상약정과 관련한 부채금액은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기말	전기말
Performance Contingent Shares	597,112	601,260
Restricted Stock Units	676,984	95,130
Stock Appreciation Rights	365,619	266,040
합 계	1,639,715	962,430

22. 영업외손익

당기 및 전기 중 영업외손익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당 기	전 기
영업외수익 :		
외환차익	-	10,439
영업외잡이익	2,000	3,036
합 계	2,000	13,475
영업외비용 :		
유형자산처분손실	1,099	123
기부금	22,400	16,100
법인세추납액	-	1,321,438
외환차손	1,193	-
외화환산손실	66,521	-
합 계	91,213	1,337,661

23. 법인세비용

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

(단위: 천원)

구 분	당기	전기
당기법인세비용		
당기법인세부담액	3,776,506	4,192,410
이연법인세비용		
일시적차이의 발생 및 소멸로 인한 금액	(1,085,921)	(438,399)
자본에 직접 반영된 법인세비용	1,065,942	27,570
계속영업과 관련된 법인세비용	3,756,527	3,781,581

(2) 당기 및 전기의 회계이익과 법인세비용의 관계는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기	전기
법인세비용차감전순이익	17,170,300	15,960,439
적용세율(22%)에 따른 법인세비용	3,777,466	3,511,296
조정사항		
비공제비용으로 인한 효과	1,081	292,305
최저한세 적용대상 공제감면세액	(20)	(20)
단계적 세율의 적용으로 인한 효과	(22,000)	(22,000)
소 계	(20,939)	270,285
법인세비용	3,756,527	3,781,581

(3) 당기 및 전기 중 자본에 직접 반영된 법인세비용의 내용은 다음과 같습니다.

(당기)

(단위: 천원)

구 분	반영 전	법인세효과	반영 후
매도가능금융자산평가손익	(4,845,191)	1,065,942	(3,779,249)

(전기)

(단위: 천원)

구 분	반영 전	법인세효과	반영 후
매도가능금융자산평가손익	(125,317)	27,570	(97,747)

(4) 당기말 및 전기말 현재 재무상태표에 인식된 이연법인세부채의 내역은 다음과 같습니다.

(당기)

(단위: 천원)

구 분	기초	당기손익에 인식된 금액	기타포괄손익에 인식된 금액	기말
일시적차이에 대한 이연법인세				
매도가능금융자산 평가손익	(376,650)	-	1,065,942	689,292
매도가능금융자산 원가조정	30,032	(26,160)	-	3,872
미수수익	(425,587)	(160,985)	-	(586,572)
선급비용	8,405	1,618	-	10,023
기타무형자산손상차손	132,370	-	-	132,370
임차점포시설물	(53,352)	14,889	-	(38,463)
사용권자산	(549,148)	141,219	-	(407,929)
리스부채	579,168	(142,632)	-	436,536
미지급비용	409,342	40,770	-	450,112
복구충당부채	77,534	2,258	-	79,792
비상위험준비금	(3,888,732)	-	-	(3,888,732)
미지급금	211,735	149,002	-	360,737
합 계	(3,844,883)	19,979	1,065,942	(2,758,962)

(전기)

(단위: 천원)

구 분	기초	당기손익에 인식된 금액	기타포괄손익에 인식된 금액	기말
일시적차이에 대한 이연법인세				
매도가능금융자산 평가손익	(404,220)	-	27,570	(376,650)
매도가능금융자산 원가조정	24,394	5,638	-	30,032
미수수익	(249,735)	(175,852)	-	(425,587)
선급비용	195	8,210	-	8,405
기타무형자산손상차손	132,370	-	-	132,370
임차점포시설물	(68,241)	14,889	-	(53,352)
사용권자산	(687,967)	138,819	-	(549,148)
리스부채	721,225	(142,057)	-	579,168
미지급비용	62,089	347,253	-	409,342
복구충당부채	75,340	2,194	-	77,534
비상위험준비금	(3,888,732)	-	-	(3,888,732)
미지급금	-	211,735	-	211,735
합 계	(4,283,282)	410,829	27,570	(3,844,883)

24. 특수관계자거래

(1) 당기말 현재 당 지점의 특수관계자 현황은 다음과 같습니다.

구 분	특수관계자의 명칭
본점	RGA Reinsurance Company
기타특수관계자	RGA Reinsurance Company (Barbados)

(2) 당기 및 전기 중 특수관계자 거래 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

특수관계자의 명칭	재보험금수익		재보험료비용		주식기준보상비용	
	당기	전기	당기	전기	당기	전기
RGA Reinsurance Company	-	-	-	-	631,128	1,175,423
RGA Reinsurance Company (Barbados)	193,224,500	167,661,196	222,849,365	192,288,981	-	-

(3) 당기말 및 전기말 현재 채권·채무잔액은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

특수관계자의 명칭	기타수취채권		기타금융부채	
	당기말	전기말	당기말	전기말
RGA Reinsurance Company	-	-	1,639,715	962,430
RGA Reinsurance Company (Barbados)	87,104,703	77,328,748	83,824,792	74,913,347

(4) 당기 및 전기 중 주요경영진에 대한 보상내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당 기	전 기
단기종업원급여	5,231,057	5,240,340
퇴직급여	398,423	381,001
합 계	5,629,480	5,621,341

25. 금융상품 공정가치

(1) 당기말 및 전기말 현재 재무상태표에서 공정가치로 후속측정되는 금융상품의 공정가치를 공정가치 서열체계 수준별로 분류한 내역은 다음과 같습니다.

(당기말)

(단위: 천원)

구 분		수준 1	수준 2	수준 3	합 계
금융자산	매도가능금융자산	-	159,147,807	-	159,147,807

(전기말)

(단위: 천원)

구 분		수준 1	수준 2	수준 3	합 계
금융자산	매도가능금융자산	-	138,914,566	-	138,914,566

(2) 당기말 및 전기말 현재 재무상태표에 공정가치로 후속측정되지 않는 금융자산 및 부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분		당기말		전기말	
		장부금액	공정가치	장부금액	공정가치
금융자산	기타수취채권	211,007,991	211,007,991	172,579,341	172,579,341
금융부채	기타금융부채	219,156,173	219,156,173	186,892,891	186,892,891

경영진은 재무제표에 상각후원가로 인식되는 금융자산 및 금융부채의 장부금액은 공정가치와 유사하다고 판단하여 공정가치의 합리적인 근사치로 사용하였습니다.

(3) 당기말 및 전기말 현재 재무상태표에서 공정가치로 후속측정되지 않는 금융상품의 공정가치를 공정가치 서열체계 수준별로 분류한 내역은 다음과 같습니다.

(당기말)

(단위: 천원)

구 분		수준 1	수준 2	수준 3	합 계
금융자산	기타수취채권	-	-	211,007,991	211,007,991
금융부채	기타금융부채	-	-	219,156,173	219,156,173

(전기말)

(단위: 천원)

구 분		수준 1	수준 2	수준 3	합 계
금융자산	기타수취채권	-	-	172,579,341	172,579,341
금융부채	기타금융부채	-	-	186,892,891	186,892,891

26. 범주별 금융상품

(1) 당기말 및 전기말 현재 금융자산과 금융부채의 범주별 장부금액은 다음과 같습니다.

(당기말)

(단위: 천원)

구 분	대여금및수취채권	매도가능금융자산	상각후원가 측정 금융부채	합 계
(금융자산)				
채무증권	-	159,147,807	-	159,147,807
기타수취채권	211,007,991	-	-	211,007,991
금융자산 합계	211,007,991	159,147,807	-	370,155,798
(금융부채)				
기타금융부채	-	-	219,156,173	219,156,173

(전기말)

(단위: 천원)

구 분	대여금및수취채권	매도가능금융자산	상각후원가 측정 금융부채	합 계
(금융자산)				
채무증권	-	138,914,566	-	138,914,566
기타수취채권	172,579,341	-	-	172,579,341
금융자산 합계	172,579,341	138,914,566	-	311,493,907
(금융부채)				
기타금융부채	-	-	186,892,891	186,892,891

(2) 당기 및 전기 중 금융자산의 범주별 순손익은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	이자수익		이자비용	
	당기	전기	당기	전기
(금융자산)				
매도가능금융자산	2,834,459	2,319,290	-	-
합 계	2,834,459	2,319,290	-	-
(금융부채)				
기타금융부채	-	-	67,187	86,067
합 계	-	-	67,187	86,067

27. 현금흐름표

(1) 당기와 전기 중 당 지점의 비용 및 수익의 조정내역 및 영업활동으로 인한 자산 및부채의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당 기	전 기
1. 손익조정사항	12,934,756	5,664,821
(1) 현금의 유출이 없는 비용 등의 가산:	66,306,089	55,315,134
보험계약부채전입액	61,499,551	50,466,196
감가상각비	971,463	971,196
복구충당부채전입액	10,262	9,971
유형자산처분손실	1,099	123
리스이자비용	67,187	86,067
법인세비용	3,756,527	3,781,581
(2) 현금의 유입이 없는 수익 등의 차감:	(53,371,333)	(49,650,313)
보험계약부채환입액	50,466,196	47,152,143
이자수익	2,905,137	2,498,170
2. 영업활동으로 인한 자산부채의 변동	(4,563,666)	15,503,846
기타수취채권의 변동	(37,704,805)	53,556,675
기타자산의 변동	(199,762)	(3,900)
기타금융부채의 변동	32,911,608	(38,680,905)
기타부채의 변동	429,293	631,976

(2) 당기 및 전기의 현금흐름표에 포함되지 않는 주요 비현금 투자활동거래와 비현금 재무활동거래는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당 기	전 기
매도가능금융자산평가손익	(4,845,191)	(125,317)
사용권 자산	34,000	4,656
리스부채	-	4,656

(3) 현금흐름표상의 현금 및 현금성자산은 은행 예치금을 포함하며 재무상태표상의 현금및현금성자산과 일치합니다.

(4) 재무활동에서 발생한 부채의 당기 및 전기 중 변동내역은 다음과 같습니다.

(당기)

(단위: 천원)

구 분	기초	재무활동 현금흐름에서 발생한 변동	비현금변동		기말
			신규리스	상각액	
리스부채	2,632,582	(715,514)	-	67,187	1,984,255

(전기)

(단위: 천원)

구 분	기초	재무활동 현금흐름에서 발생한 변동	비현금변동		기말
			신규리스	상각액	
리스부채	3,278,295	(736,436)	4,656	86,067	2,632,582

28. 위험관리

(1) 위험관리 개요

1) 위험관리정책, 전략 및 절차 등 체제 전반에 관한 사항

① 정책

당 지점은 보험, 신용, 운영리스크 등 중요한 리스크의 인식, 측정, 평가, 통제, 모니터링을 통해 당 지점의 이익이 안정적으로 실현될 수 있도록 지원하고 중장기적으로는 기업가치가 극대화되도록 자산, 부채 관점에서 종합적으로 리스크를 관리하는 ALM 정책을 수립/운영하고 있습니다.

② 전략

당 지점은 지점 전체의 리스크 수준이 가용자본대비 적정 수준이 유지되도록 리스크 한도를 설정하고 리스크 대비 수익성이 제고되도록 자산/상품 포트폴리오를 모니터링하고 관리하고 있습니다.

③ 절차

가. 위험의 인식

보험회사 경영활동에서 발생할 수 있는 보험, 신용, 유동성, 운영을 중요한 리스크로 인식하고 보험, 신용 및 유동성리스크는 재무리스크, 운영은 비재무리스크로 분류하고 있습니다.

나. 위험의 측정 및 평가

당 지점은 위험기준자기자본제도(보험업감독규정 제7-2조, 이하 RBC) 기준에 따라 보험, 신용, 운영리스크를 중요한 리스크로 인식하고 금융감독원 RBC기준의 리스크량과 본점 기준의 economic capital model을 통하여 리스크 양을 측정 및 관리하고 있습니다.

유동성리스크는 현금수지차비율 및 유동성비율을 관리기준으로 설정하여 유동성리스크의 적정 수준 여부를 정기적으로 측정 및 모니터링하고 있습니다.

다. 위험의 통제

리스크의 회피, 수용, 전가, 경감을 위하여 본점 기준의 적정 수준의 리스크 한도를 설정하고, 이의 초과여부를 상시 모니터링하고 필요한 경우 한도를 조정하거나 비상계획(contingency plan)을 수립하여 운영하고 있습니다. 당 지점의 중요한 의사결정 사항에 대하여는 관련부서와 경영진이 사전에 검토하여 합리적이고 빠른 의사결정을 위한 관리활동을 하고있습니다.

라. 위험의 모니터링/보고

당 지점은 리스크를 적정 수준으로 유지하고 당 지점 경영에 부정적 영향을 미칠 수 있는 각종 리스크 요인을 정기적으로 모니터링하고 있고 이상징후 발견시 경영진에 보고하여 적절한 조치를 취하고 있습니다.

2) 내부 자본적정성평가 및 관리절차에 관한 사항

당 지점은 자본적정성을 평가하기 위하여 RBC 비율을 산출하고 있습니다. RBC 기준 지급여력기준금액은 당 지점의 리스크를 보험, 신용, 운영리스크로 구분하여 산출하고 있고, 분기별 산출과 향후 추이 등에 대한 예상 등으로 내부 자본적정성을 평가 및 관리하고 있습니다.

3) 이사회 및 리스크관리 조직의 구조와 기능

당 지점은 정기적인 ARMC(Audit, Risk Management, Compliance) committee의 협의 등을 통하여 경영전략과 부합하는 리스크관리 기본방침, 리스크에 기초한 당 지점의 주요 경영전략, 당 지점의 리스크 한도 등 리스크관리 관련 중요한 사항 등을 논의 결정하고 있습니다.

4) 리스크관리 체계 구축을 위한 활동

① 리스크관리 규정체계

당 지점은 위험기준자기자본제도(보험업감독규정 제7-2조, 이하 RBC) 기준에 따라 보험, 신용, 운영리스크를 중요한 리스크로 인식하고 금융감독원 RBC기준의 리스크양과 본점 기준의 economic capital model을 통하여 리스크양을 측정 및 관리하고 있습니다. 이외에 다른 중요 위험 등을 risk manual을 통해 규정하여 관리하고 있습니다.

Reinsurance Strategy Paper를 통하여 리스크 한도를 설정하고 있으며, 투자지침서를 통하여 운용자산별 운용한도 등을 설정하여 운용하고 있습니다.

(2) 보험위험

1) 개념 및 익스포저 현황

① 개념

보험리스크란 보험회사의 고유업무인 보험계약의 인수 및 보험금 지급과 관련하여 발생하는 위험으로 보험가격리스크와 준비금리스크로 구분하고 있습니다. 보험가격리스크란 보험료 산출시 책정된 예정위험률 및 예정사업비율을 초과하여 손실이 발생할 위험으로 보험계약자에게 받은 보험료와 실제 지급된 보험금 간의 차이 등으로 인한 손실발생 가능성입니다. 준비금리스크란 사고로 인해 적립한 지급준비금이 부족하여 장래의 실제 보험금지급액을 충당할 수 없게 되는 위험으로 일반손해보험을 대상으로 측정하고 있습니다.

② 익스포저 현황

가. 당기말 및 전기말 현재 보험가격리스크 익스포저 현황은 다음과 같습니다.

(당기말)

(단위: 천원)

구 분	보유보험료		
	수재(A)	출재(B)	계(A-B)
기타일반계정	6,710,162	3,355,081	3,355,081
생명보험	309,789,077	155,029,640	154,759,437
장기손해보험	119,175,748	59,587,874	59,587,874
합 계	435,674,987	217,972,595	217,702,392

(전기말)

(단위: 천원)

구 분	보유보험료		
	수재(A)	출재(B)	계(A-B)
기타일반계정	6,843,551	3,421,776	3,421,775
생명보험	280,866,191	140,561,875	140,304,316
장기손해보험	96,635,098	48,317,549	48,317,549
합 계	384,344,840	192,301,200	192,043,640

나. 당기말 및 전기말 현재 준비금리스크 익스포저 현황은 다음과 같습니다.

(당기말)

(단위: 천원)

구 분	지급준비금		
	수재(A)	출재(B)	계(A-B)
기타일반계정	88,012	44,006	44,006

(전기말)

(단위: 천원)

구 분	지급준비금		
	수재(A)	출재(B)	계(A-B)
기타일반계정	88,121	44,060	44,061

2) 측정(인식) 및 관리방법

① 보험리스크의 측정

RBC제도 기준의 표준모형에 따라 보험가격위험과 준비금위험으로 구분하여 산출하며, 위험간 독립적이라는 가정 하에 분산효과를 고려하여 보험위험을 산출하고 있습니다. 보험가격위험은 일반손해보험가격위험, 생명보험가격위험 및 장기손해보험가격위험의 합으로 산출하고 있습니다. 준비금리스크는 일반손해보험의 보험상품 구분별 보유지급준비금에 위험계수를 곱하여 산출하고 있습니다.

② 관리방법

당 지점은 계약 인수 전 위험 요소들에 대한 충분한 사전조사와 계약인수 후 정기적으로 예상손익과 실제손익을 비교하며, 최적의 재보험 보유비율 및 위험 보유한도 등을 관리하고 있습니다.

3) 보험가격의 적정성

당 지점은 보험가격의 적정성을 위하여 원수사에게 제시하는 재보험 조건은 원수사의 과거 손해율, 원수사 미래 손해율에 대한 전망, 상품 구조, 담보 정의, 보험금 심사 및 언더라이팅 기준, 해약율, 이율, 비용, 세금, 수익성 등 여러가지 사항을 고려하여 산정합니다.

4) 준비금 적립의 적정성

당 지점은 생명보험에 대한 지급준비금 적립의 적정성을 지급보험금 및 발생손해액 진전추이 등 2가지 이상의 방법으로 검증하여 평가하고 있습니다.

(3) 보험리스크의 집중 및 재보험정책

1) 재보험 운영전략 개요

당 지점은 재보험운영전략을 수립하였고 이에 의하여 보유/재보험 정책을 운용합니다.

재보험 운영전략은 당 지점의 기초자산, 보험위험 정도 및 재보험비용 등을 기준으로 적정성 검토 후 수립하며, 다음의 사항이 포함됩니다.

1. 재보험거래의 목적
2. 위험보유 및 재보험 특약출재 계획
3. 재보험자 및 재보험중개사와의 거래안전성
4. 재보험업무의 적정성에 대한 모니터링

재보험 운영전략에 의해 재보험 거래를 시행하는 것을 원칙으로 하며, 보유한도를 초과하여 계약을 인수하는 경우 보유위험의 규모에 따라 경영진의 심의를 거쳐 인수여부를 판단하는 프로세스를 구축하고 있습니다. 이러한 재보험 운영을 통해 적정한 보유한도를 리스크 측면에서 결정하며, 재보험자의 적정성을 함께 고려해 위험 분산의 효과로서 재보험을 활용하고 있습니다.

당기 및 전기 중 재보험사 군별 출재보험료 내역은 다음과 같습니다.

(당기)

(단위: 천원)

구 분	투자적격	투자부적격	합 계
기타일반계정	3,355,081	—	3,355,081
생명보험	159,913,285	—	159,913,285
장기손해보험	59,587,874	—	59,587,874
합 계	222,856,240	—	222,856,240

(전기)

(단위: 천원)

구 분	투자적격	투자부적격	합 계
기타일반계정	3,421,776	—	3,421,776
생명보험	140,561,875	—	140,561,875
장기손해보험	48,317,549	—	48,317,549
합 계	192,301,200	—	192,301,200

(4) 금리위험 관리

1) 개념

금리위험은 자산과 부채의 만기 및 금리구조의 불일치로 인해 금리 변동시 회사의 순 자산가치 감소로 인해 발생할 경제적 손실 위험을 의미합니다.

2) 익스포저 현황

당기말 현재 잔존만기별 금리위험 익스포저는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	1년 이하	1년 초과 3년 이하	3년 초과	합계
금리부 자산(a)	-	-	4,691,972	4,691,972
금리부 부채(b)	293,625	683,974	2,715,265	3,692,864
갭(a-b)	(293,625)	(683,974)	1,976,707	999,108

3) 측정(인식) 및 관리방법

위험기준 지급여력제도에서는 금리민감도(Duration)를 이용하여 금리리스크를 측정하고 있으며 내부적으로는 ALM시스템을 활용한 금리리스크 측정 및 Duration 매칭 관리 등을 통해 금리리스크를 관리하고 있습니다.

RBC기준 금리 위험액 = Max {(자산 금리민감액 - 부채 금리민감액) × 금리변동 계수, 최저금리위험액} + 금리역마진위험액

(5) 신용위험 관리

1) 개념 및 익스포저 현황

신용리스크란 자산 운용에 있어 파산, 채무재조정 등 차주의 신용악화에 따라 보유자산의 원금 또는 이자의 상환을 받을 수 없어 손실을 입을 위험입니다. 파산 및 신용악화에 의해 발생할 수 있는 신용리스크는 예상손실과 미예상손실로 분리할 수 있습니다.

예상손실이란 부도율, 회수율에 의해 신용리스크 노출자산의 부도발생시 입을 수 있는 손실가능금액에 대한 기대값으로 대손충당금 적립을 통해 관리하며, 미예상손실이란 신용리스크로 인한 손실금액의 변동성에 기인하는 부분으로 당 지점은 자본을 통해 미예상손실을 관리하고 있습니다.

신용리스크의 대상자산은 거래상대방의 파산, 채무불이행 등에 의해 가치 또는 손익이 변동하는 예금, 매도가능금융자산 등의 자산을 포함하고 있습니다.

2) 신용위험의 측정 및 관리방법

① 측정방법

당 지점은 신용위험을 신용리스크 대상자산에 대하여 RBC기준을 이용하여 측정하고 있습니다. RBC 표준모형은 금융감독원 RBC제도에 따른 신용리스크량을 산출하고 적격외부신용평가기관은 국내등급의 경우 한국기업평가, 한국신용평가, 나이스신용정보 3개 회사를 사용하고, 해외등급은 S&P, Moody's, A.M.Best 등 공신력있는 신용평가회사를 사용하여 보수적인 관점에서 신용평가회사의 신용등급 중 가장 최저등급을 적용하여 산출하고 있습니다. 외국 신용평가기관의 신용등급만 있는 경우에는 보험업감독업무시행세칙 별표22에 따라 국내 신용평가기관 등급으로 전환하였습니다.

② 관리방법

현재 당 지점은 일체의 대출 등을 하지 않고 있으며, 자산 운용 역시 투지지침서를 통하여 국고채 위주의 보수적인 운용을 통하여 신용위험에 대한 노출 정도를 최소화하고 있습니다.

당 지점은 기타수취채권의 보험미수금에 대해서는 거래상대방에 대한 보험미지급금과 상계를 통해 신용리스크를 경감하고 있습니다.

3) 신용위험에 대한 노출

① 신용위험에 대한 최대노출정도

당기말 및 전기말 현재 신용위험의 최대노출정도는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기말	전기말
현금및현금성자산	53,234,952	59,910,086
매도가능금융자산	159,147,807	138,914,566
보험미수금	10,712,407	8,394,358
재보험자산	61,513,960	50,482,527
보증금	1,831,198	1,838,551
미수수익	2,681,726	1,950,528
합 계	289,122,050	261,490,616

4) 유가증권의 신용건전성

① 당기말 및 전기말 금융자산 중 신용위험에 노출된 채무증권의 신용건전성은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기말	전기말
연체되지도 않고 손상되지도 않은 유가증권	159,147,807	138,914,566
연체되었으나 손상되지 않은 유가증권	-	-
손상된 유가증권	-	-
합 계	159,147,807	138,914,566

② 당기말 및 전기말 현재 채무증권의 신용등급별 구성내역은 다음과 같습니다.

(당기말)

(단위: 천원)

구 분	무위험	AAA	AA	A~BBB	BB~B	CCC이하, 부도	무등급 및 기타	합 계
매도가능금융자산	142,546,731	16,601,076	-	-	-	-	-	159,147,807

(전기말)

(단위: 천원)

구 분	무위험	AAA	AA	A~BBB	BB~B	CCC이하, 부도	무등급 및 기타	합 계
매도가능금융자산	111,615,969	27,298,597	-	-	-	-	-	138,914,566

5) 재보험거래 거래상대방 신용리스크 익스포저

당 지점은 관계사인 RGA Reinsurance Company (Barbados) Ltd.와 Lloyd's Syndicate와의 재보험계약을 통하여 출재를 하고 있으며, 두 회사 모두 신용등급 투자적격 기준 및 재무건전성기준을 충족하고 있습니다. 2021년 12월말 현재 확인불능한 익스포저는 존재하지 않습니다.

(당기말)

(단위: 천원)

구 분		투자적격	투자부적격	합 계
해외	출재보험료적립금	4,471,946	-	4,471,946
	출재미경과보험료	9,243,840	-	9,243,840
	출재지급준비금	47,798,175	-	47,798,175
	해외재보험미수금	87,104,703	-	87,104,703
	합계	148,618,664	-	148,618,664

(전기말)

(단위: 천원)

구 분		투자적격	투자부적격	합 계
해외	출재미경과보험료	8,799,001	-	8,799,001
	출재지급준비금	41,683,527	-	41,683,527
	해외재보험미수금	77,328,748	-	77,328,748
	합계	127,811,276	-	127,811,276

(6) 시장위험 관리

1) 개념

시장위험이란 자산 운용에 있어 주가, 금리, 환율 등 시장지표 변동에 의한 자산의 가치가 하락하여 발생할 수 있는 경제적 손실 위험을 의미합니다. 시장위험의 위험 요인별 주요 대상자산은 다음과 같습니다.

위험요인	대상자산	시장위험
주가	주식	주가변동에 의한 보유주식 현재가치 변동
금리	채권	금리변동에 의한 보유채권 현재가치 변동
환율	외화표시 자산부채	환율변동에 의한 외화순자산의 원화환산시 현재가치 변동

2) 익스포저 현황

당기말 및 전기말 현재 당 지점의 시장위험에 대한 익스포저는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분		당기말	전기말
일반시장위험액	외환 포지션	1,639,715	962,430

3) 측정(인식) 및 관리방법

① 측정방법

당 지점은 시장위험에 노출된 대상 자산에 대하여 RBC기준을 이용하여 시장위험을 측정하고 있습니다. RBC 표준모형은 시장위험 노출금액에 위험계수를 곱하여 산출하고 있습니다.

② 관리방법

당 지점은 당기말 현재 단기매매증권 및 파생금융거래 등을 보유하지 않고 있으며, 시장위험에 노출된 대상자산으로 외화표시 자산부채의 순외환포지션을 관리하고 있습니다. 당 지점은 민감도 분석을 통해 주기적으로 대상자산의 시가 변동분을 분석하고 있습니다.

4) 시장위험의 민감도분석

당기말 및 전기말 현재 당 지점의 환율 등 위험요인에 대한 민감도 분석은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분		당기말		당기말	
		손익효과	자본효과	손익효과	자본효과
환율	USD 100원 상승	(138,314)	-	(88,459)	-
	USD 100원 하락	138,314	-	88,459	-

(7) 유동성위험 관리

1) 유동성위험의 개요

유동성리스크란 자금의 조달, 운용 기간의 불일치 또는 예기치 않은 자금의 유출 등으로 일시적 자금부족 사태가 발생하거나, 자금부족 해소를 위한 고금리 자금의 조달, 보유 유가증권의 불리한 매각 등으로 손실을 입게 될 리스크를 의미하고 있습니다.

당 지점의 2021년 12월말 기준 향후 3개월 이내의 자산/부채의 유동성 갭은 44,277,759천원이며, 기간별 유동성 갭도 모두 양(+)의 현금흐름을 보이고 있습니다.

(당기말)

(단위: 천원)

구 분		3개월이내	3개월 이상 ~6개월 이내	6개월 이상 ~1년 이내	1년 이상	합 계
자산	현금및현금성자산	53,234,952	-	-	-	53,234,952
	매도가능금융자산	207,058	788,684	11,762,218	164,936,821	177,694,781
	기타수취채권	206,497,614	-	-	1,876,753	208,374,367
	합 계	259,939,624	788,684	11,762,218	166,813,574	439,304,100
부채	기타금융부채	215,661,865	272,029	734,923	2,571,092	219,239,909
유동성 갭		44,277,759	516,655	11,027,295	164,242,482	220,064,191

(전기말)

(단위: 천원)

구 분		3개월이내	3개월 이상 ~6개월 이내	6개월 이상 ~1년 이내	1년 이상	합 계
자산	현금및현금성자산	59,910,086	-	-	-	59,910,086
	매도가능금융자산	248,111	538,923	10,713,411	138,260,049	149,760,494
	기타수취채권	168,793,362	-	-	1,876,753	170,670,115
	합 계	228,951,559	538,923	10,713,411	140,136,802	380,340,695
부채	기타금융부채	183,333,733	362,592	605,232	2,742,257	187,043,814
유동성 갭		45,617,826	176,331	10,108,179	137,394,545	193,296,881

2) 유동성위험의 측정 및 관리방법

- ① 당 지점은 현금수지차 및 유동성 비율을 통해 유동성리스크를 관리하고 있습니다.
- ② 현금수지차비율은 보유보험료 대비 보험영업과 보험영업 외의 현금수지차의 비율로 보험회사의 현금흐름 수지차의 적정성을 평가하는 지표입니다.
- ③ 유동성비율이란 만기 3개월 미만 유동자산 대비 직전 3개월 평균 지급보험금의 비율로 유동자산 보유규모의 적정성을 평가하는 지표입니다.
- ④ 급격한 보험금지급 상황을 대비하기 위하여 자산의 유동화 가능정도에 따라 구분하고 예금을 포함한 유동성 잔고를 상시 관리하고 있습니다.

(8) 자본적정성 평가

1) 자본적정성 평가 개요

자본적정성 평가란 지속적인 영업활동을 수행하기 위하여 보유한 자산과 부채로 인해 부담하게 되는 요구자본규모와 실제 사용가능한 가용자본의 규모를 비교하여, 적정 자본을 보유하고 있는지 평가하는 것을 의미합니다.

2) 자본적정성 평가 관리방법 및 관리지표

당 지점은 요구자본(RBC 기준 지급여력기준금액)을 당 지점의 리스크를 보험, 신용, 운영위험액으로 구분하여 산출하고 있고, 분기별로 산출결과와 원인 및 대응방안을 경영진에 보고하고 있습니다.

당기말 및 전기말 현재 당 지점의 RBC 비율 내용은 다음과 같습니다.

(단위: % 천원)

구 분		당기말	전기말
지급여력비율(A/B)		298.71	300.14
지급여력금액(A)		143,387,306	134,343,283
지급여력기준금액(B)		48,002,356	44,760,763
RBC 기준	보험위험액	42,534,301	39,672,471
	금리위험액	306,174	-
	신용위험액	3,132,551	4,111,885
	시장위험액	131,177	76,994
	운영위험액	4,454,423	3,843,448