

2023 3/4분기

알지에이리인슈어런스컴퍼니의 현황

[기간 : 2023.01.01 ~ 2023.09.30]

알지에이리인슈어런스컴퍼니

본 공시자료는 보험업감독규정 7-44조에 의하여 작성되었습니다.

[목 차]

I. 주요 경영현황 요약	-----	3
II. 재무·손익	-----	4
III. 자산의 건전성	-----	6
IV. 자본의 적정성	-----	7
V. 수익성	-----	8
VI. 위험관리	-----	8
VII. 기타 일반현황	-----	9
VIII. 재무제표	-----	11

I . 주요 경영현황 요약

1-1. 주요 경영지표

(단위 : 억원, %, %p)

구 분		당기 (23.3Q)	전년 동기 (22.3Q)	증 감
재무·손익	자 산	3,062	2,378	684
	부 채	1,579	693	886
	자 본	1,483	1,685	-202
	당기순이익	124	63	61
건전성	지급여력비율 (경과조치 전)	200.4	—	—
	지급여력비율 (경과조치 후)	—	—	—
수익성 비율	운용자산이익률(A/B)	1.7	1.5	0.2
	영업이익률	9.1	2.6	6.5
	총자산수익률(ROA)	5.8	3.0	2.8
	자기자본수익률(ROE)	10.0	4.5	5.5

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

* 주요변동요인 : 자산은 재보험거래 정산으로 인한 현금 유입 및 유가증권 구매 등으로 운용자산이 증가하였으며, 무해지/저해지가이드라인 적용 및 할인율 변동으로 재보험계약 포트폴리오의 자산이 증가하였음. 부채는 무해지/저해지 가이드라인 적용과 할인율 변동으로 인하여 크게 증가함. 자본은 당기손익으로 인한 이익잉여금 증가하였으나, 무해지/저해지 가이드라인 적용과 할인율 변동으로 인하여 감소. 운용자산이익률은 신규취득채권의 수익률로 인하여 소폭 증가하였으며, 영업이익률은 IFRS17 적용으로 인하여 총수익금액에서 투자요소를 차감함에 따라 비율이 상승하였음. 직전 1년간의 신계약 증가와 2023년에 무해지/저해지 가이드라인을 전진적용함에 따라 CSM상각 수익이 크게 증가하였으며, 이에 따라 ROA와 ROE가 크게 증가함.

II . 재무·손익

2-1. 요약 포괄손익계산서(총괄)

(단위 : 억원)

구 분		당기 (23.3Q)	전년 동기 (22.3Q)	증 감
보험 부문	보험손익	102	43	59
	(보험수익)	1,148	851	296
	(보험서비스비용)	1,042	792	251
	(재보험수익)	532	381	150
	(재보험서비스비용)	528	393	134
	(기타사업비용)	7	4	3
투자 부문	투자손익	52	41	11
	(투자수익)	252	138	114
	(투자비용)	199	97	102
영업이익 (또는 영업손실)		155	84	70
영업외 부문	영업외손익	7	-4	11
	(영업외수익)	8	0	8
	(영업외비용)	1	4	-3
법인세비용차감전순이익 (또는 법인세비용차감전순손실)		161	81	81
법인세비용		37	18	20
당기순이익 (또는 당기순손실)		124	63	61

* 주요변동 요인 : 신계약 및 금융감독원의 무해지/저해지 가이드라인 적용으로 가정변경효과로 CSM이 크게 증가하였으며 이로인하여 CSM 상각 수익등 보험손익이 크게 증가함. 운용자산의 증가 및 금리상승으로 인하여 투자손익이 증가.

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

2-2. 요약 재무상태표(총괄)

(단위 : 억원, %)

구 분		당기 (23.3Q)		전년 동기 (22.3Q)	
		금액	구성비	금액	구성비
자 산	현 금 및 예 치 금	419	14	408	17
	당기손익-공정가치 측정 유가증권	0	0	—	—
	당기손익인식금융자 산	—	—	0	0
	기타포괄손익-공정가 치측정 유가증권	1,977	65	—	—
	매도가능금융자산	—	—	1,722	72
	만기보유금융자산	—	—	0	0
	상각후 원가측정 유가증권	0	0	—	—
	관계 · 종속기업 투자주식	0	0	0	0
	대 출 채 권	0	0	0	0
	부 동 산	0	0	0	0
	비 운 용 자 산	667	22	248	10
	기 타 자 산	0	0	0	0
	특 별 계 정 자 산	0	0	0	0
자 산 총 계		3,062	100	2,378	100
부 채	책 임 준 비 금	1,501	49	538	23
	계 약 자 지 분 조 정	0	0	0	0
	기 타 부 채	78	3	155	7
	특 별 계 정 부 채	0	0	0	0
	부 채 총 계	1,579	52	693	29
자본	자 본 총 계	1,483	48	1,685	71
부 채 와 자 본 총 계		3,062	100	2,378	100

* 전년동기는 IAS39 기준으로 금융자산을 분류하였으며, 당기는 IFRS9을 기준으로 유가
증권을 분류

* 주요변동요인 : 보험영업으로 인한 현금유입으로 유가증권 투자 지출이 이루어져 운용자산
총액이 증가하였음. 비운용자산 및 책임준비금은 무해지/저해지 가이드라인 적용과 할인을
변동으로 인하여 크게 증가함.

* 동 자료는 금융감독원 업무보고서 기준으로 작성되었으며, 감사보고서상의 공시용 재
무제표와 일부 차이가 있음

Ⅲ. 자산의 건전성

3-1. 자산건전성(부실자산비율)

(단위: 억원, %, %p)

구 분	당기 (23.3Q)	전년 동기 (22.3Q)	전년대비 증감
가중부실자산(A)	-	-	-
자산건전성 분류대상자산(B)	2,550	2,427	123
비율(A/B)	-	-	-

* 주요변동요인 : 가중부실자산 없음

3-2. 유가증권투자 및 평가손익

(단위 : 억원)

구분			공정가액 ¹⁾	평가손익
일반 계정	당기손익 공정가치측정 유가증권 (A)	주식		
		출자금		
		채권		
		수익증권		
		외화표시유가증권		
	기타포괄손익 공정가치측정 유가증권 (B)	기타유가증권		
		주식		
		출자금		
		채권	1,977	-100
		수익증권		
	상각후원가측정 유가증권 (C)	외화표시유가증권		
		기타유가증권		
		채권		
		수익증권		
관계·종속기업 투자주식(D)	외화표시유가증권			
	기타유가증권			
	주식			
소계(A+B+C+D)			1,977	-100
특별계정	주식			
	채권			
	수익증권			
	외화유가증권			
	기타유가증권			
	소계			
합계			1,977	-100

주1) 대여유가증권은 해당항목에 합산함

Ⅳ. 자본의 적정성

4-1. B/S상 자기자본

(단위: 억원)

구 분	당분기 (23.3Q)	당분기-1분기 (23.2Q)	당분기-2분기 (23.1Q)
자본총계	1,483	1,521	1,888
자본금	520	520	520
자본잉여금	0	0	0
신종자본증권	0	0	0
이익잉여금	1,841	1,756	1,687
자본조정	0	0	0
기타포괄손익누계액	-878	-755	-319

* 주요변동요인 : 보험영업에서 발생한 당기순이익으로 인하여 이익잉여금은 지속적으로 증가하고 있음. 반면 할인율의 지속적인 상승으로 기타포괄손익누계액이 감소하여 자본총계가 감소하였음.

4-2. 지급여력비율

4-2-1. 지급여력비율 내용 및 산출방법 개요

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

1) 변경된 지급여력제도의 주요사항

RBC제도에서는 만기보유증권, 부동산 등 일부 자산과 보험부채를 원가로 평가했지만, K-ICS제도에서는 자산과 부채를 공정가치로 평가합니다. 또한 RBC 지급여력비율은 99% 신뢰수준 하에서의 위험계수 방식으로 위험을 측정하였으나, K-ICS 지급여력비율은 99.5%의 신뢰수준 하에서의 충격시나리오 방식 등 보다 정교한 방법으로 위험을 측정합니다. 이로써 경제환경에 따른 자본변동성 등 리스크를 보다 정밀하게 측정 가능할 것으로 기대됩니다.

2) 산출방법 개요

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

- 지급여력금액

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

- 지급여력기준금액

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

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

- 상관계수_{ij}는 다음의 표와 같습니다.

구분	생명·장기손해	일반손해	시장	신용
생명·장기손해	1			
일반손해	0	1		
시장	0.25	0.25	1	
신용	0.25	0.25	0.25	1

[지급여력비율 총괄]

(단위: 억원, %)

구 분		당분기 (23.3Q)	당분기-1분기 (23.2Q)	당분기-2분기 (23.1Q)
경과조치전	지급여력비율	200.4	179.7	179.2
	지급여력금액	3,748	3,606	3,088
	지급여력기준금액	1,871	2,007	1,724
경과조치후	지급여력비율	—	—	—
	지급여력금액	—	—	—
	지급여력기준금액	—	—	—

* 주요변동요인 : 수재보험 정산 등으로 인하여 운용자산이 증가하였음. 또한 가정변경, 담보세분화에 따라 생명장기보험위험액이 감소하여 지급여력비율이 상승함

4-2-2. 지급여력비율의 경과조치 적용에 관한 세부사항

2023년 지급여력제도의 변경(RBC→K-ICS)에 따라 급격한 지급여력비율 변동을 완화하고자 금융당국은 최대 2032년까지 K-ICS 기준 일부를 완화(이하 '경과조치')하여 적용할 수 있도록 하였습니다. 경과조치는 모든 회사에 공통적용하는 조치와, 신고절차를 통해 회사가 선택적용하는 조치로 구분됩니다. 당사의 경과조치 적용 사항은 다음과 같습니다.

구분		경과조치의 종류		적용여부
공통적용	가용자본	제도시행前 기발행자본증권가용자본 인정범위 확대(TFI)		X
	업무보고서	보고 및 공시기한 연장		X
선택적용	가용자본	시가평가로 인한 자본감소분 점진적 인식(TAC)		X
	요구자본	신규도입 위험	신규 보험위험 점진적 인식(TIR)	X
		기존측정 위험	주식위험액 증가분 점진적 인식(TER)	X
			금리위험액 증가분 점진적 인식(TIRR)	X
	K-ICS비율	적기시정조치 적용 유예		X

[경과조치 적용 전 지급여력비율 세부]

(단위: 억원, %)

구 분	당분기 (23.3Q)	당분기-1분기 (23.2Q)	당분기-2분기 (23.1Q)
가. 지급여력금액 (기본자본 + 보완자본)	3,748	3,606	3,088
기본자본	3,748	3,606	3,088
보완자본	0	0	0
I. 건전성감독기준 재무상태표 상의 순자산 (1+2+3+4+5+6)	3,748	3,606	3,088
1. 보통주	520	520	520
2. 자본항목 중 보통주 이외의 자본증권	0	0	0
3. 이익잉여금	1,841	1,756	1,687
4. 자본조정	0	0	0
5. 기타포괄손익누계액	-878	-755	-319
6. 조정준비금	2,265	2,085	1,200
II. 지급여력금액으로 불인정하는 항목 (지급이 예정된 주주배당액 등)	0	0	0
III. 보완자본으로 재분류하는 항목 (기본자본 자본증권의 인정한도를 초과한 금액 등)	0	0	0
나. 지급여력기준금액 (I - II + III)	1,871	2,007	1,724
I. 기본요구자본	2,361	2,533	1,69
- 분산효과 : (1+2+3+4+5) - I	337	356	214
1. 생명장기손해보험위험액	2,019	2,189	1,715
2. 일반손해보험위험액	1	1	1
3. 시장위험액	443	445	240
4. 신용위험액	66	87	69
5. 운영위험액	169	167	159
II. 법인세조정액	491	527	245
III. 기타 요구자본(1+2+3)	0	0	0
1. 업권별 자본규제를 활용한 종속회사의 요구자본 환산치	0	0	0
2. 비례성원칙을 적용한 종속회사의 요구자본 대응치	0	0	0
3. 업권별 자본규제를 활용한 관계회사의 요구자본 환산치	0	0	0
다. 지급여력비율 : 가 ÷ 나 × 100	200.4	179.7	179.2

[지급여력비율의 경과조치 적용에 관한 사항]

(1) 공통적용 경과조치 관련

(단위 : 백만원, %)

구분	경과조치 적용 전	경과조치 적용 후
지급여력비율 (%)	200.4	200.4
지급여력금액	374,787	374,787
기본자본	374,787	374,787
보완자본	0	0
보완자본 한도 적용 전	0	0
보완자본 한도	93,526	93,526
해약환급금 부족분 상당액 중 해약환급금 상당액 초과분	0	0
(기발행 신종자본증권)	0	
(기발행 후순위채무)	0	
지급여력기준금액	187,052	187,052

(2) 선택적용 경과조치 관련

① 자본감소분 경과조치

(단위: 백만원, %)

구분	경과조치 적용 전	경과조치 적용 후
지급여력비율 (%)	200.4	
지급여력금액	374,787	
기본자본	374,787	
보완자본	0	
자본감소분 경과조치 적용금액	0	
지급여력기준금액	187,052	

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

② 장수위험·사업비위험·해지위험 및 대재해위험 경과조치

(단위: 백만원, %)

구분	경과조치 적용 전	경과조치 적용 후
지급여력비율 (%)	200.4	
지급여력금액	374,787	
기본자본	374,787	
보완자본	0	
지급여력기준금액	187,052	
기본요구자본	236,141	
생명·장기손해보험 위험액	201,897	
사망위험	22,909	
장수위험	0	
장해·질병위험	128,420	
장기재물·기타위험	0	
해지위험	106,475	
사업비위험	18,943	
대재해위험	34,251	
일반손해보험 위험액	92	
보험가격 및 준비금 위험	92	
대재해 위험	0	
시장위험액	44,339	
신용위험액	6,581	
운영위험액	16,915	
법인세조정액	49,089	
기타요구자본	0	

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

③ 주식위험 경과조치 또는 금리위험 경과조치

(단위: 백만원, %)

구분	경과조치 적용 전	경과조치 적용 후
지급여력비율 (%)	200.4	
지급여력금액	374,787	
기본자본	374,787	
보완자본	0	
지급여력기준금액	187,052	
기본요구자본	236,141	
생명·장기손해보험 위험액	201,897	
일반손해보험 위험액	92	
시장위험액	44,339	
금리위험	43,786	
주식위험	624	
부동산위험	0	
외환위험	506	
자산집중위험	4,849	
신용위험액	6,581	
운영위험액	16,915	
법인세조정액	49,089	
기타요구자본	0	

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

4-2-3. 최근 3개 사업연도 주요 변동 요인 :

(단위 : 억원, %)

구 분		당기 (23.3Q)	직전년도 결산 (22.4Q)	전전년도 결산 (21.4Q)
경과 조치 전	지급여력비율	200.4	—	—
	지급여력금액	3,748	—	—
	지급여력기준금액	1,871	—	—
경과 조치 후	지급여력비율		—	—
	지급여력금액		—	—
	지급여력기준금액		—	—

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

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

V. 수익성

(단위 : 억원, %, %p)

구 분		당기 (23.3Q)	전년 동기 (22.3Q)	전년대비 증감
	투자이익(A)	39	31	8
	경과운용자산(B)	2,244	2,030	214
(1) 운용자산이익률(A/B)		1.75	1.52	0.23
(2) 영업이익률		9.08	2.58	6.51
(3) 총자산수익률(ROA)		5.84	3.02	2.82
(4) 자기자본수익률(ROE)		10.01	4.47	5.53

* 주요 변동요인: 운용자산 증가로 인하여 투자이익이 증가하였음. 영업이익률은 IFRS17 적용으로 인하여 총수익금액에서 투자요소를 차감함에 따라 비율이 상승하였음. 직전 1년간의 신계약 증가와 2023년에 무해지/저해지 가이드라인을 전진적용함에 따라 CSM상각등 수익이 크게 증가하였으며, 이에 따라 ROA와 ROE가 크게 증가함.

- 해당분기(23.3Q) 수치: 23.1~3Q (IFRS17/9 기준), 22.4Q (IFRS4/IAS39), 22.1~3Q (IFRS17/IAS39), 21.4Q 및 그 이전 (IFRS4/IAS39)

VI. 위험관리

6-1. 비례성원칙 적용에 관한 사항

* 당사는 요구자본 산출 시, 간편법을 적용하지 않습니다.

VII. 기타 일반 현황

7-1. 주식매수선택권 부여내용 (해당사항 없음)

7-2. 해약환급금준비금 등의 적립

(단위: 억원)

구 분		당분기 (23.3Q)	직전분기 (23.2Q)
	이익잉여금	1,841	1,756
	대손준비금	0	0
	비상위험준비금	253	253
	해약환급금준비금	0	0
	보증준비금	0	0

* 주요변동요인: 회계기준의 변경 ('22년까지 IFRS4/IAS39 기준, '23년부터 IFRS17/9 기준)

7-3 민원발생건수

해당사항 없음

7-4. 사회공헌활동

7-4-1. 사회공헌활동 주요현황

(단위: 백만원, 시간, 명)

구분	사회공헌 기부금액	전담 직원수	내규화 여부	봉사인원		봉사시간		인원수		당기 순이익
				임직원	설계사	임직원	설계사	임직원	설계사	
3Q 누적	-	1	○	33	0	132	0	83	0	12,418

7-4-2. 분야별 사회공헌활동 세부내용

(단위: 백만원, 시간, 명)

분야	주요 사회공헌활동	기부(집행)금액	자원봉사활동			
			임직원		설계사	
			인원	시간	인원	시간
지역사회.공익	제빵 봉사	5.5	15	60		
문화.예술.스포츠						
학술.교육						
환경보호	한강 쓰레기줍기	0	18	72		
글로벌 사회공헌						
공동사회공헌						
서민금융						
기타						
총 계		5.5	33	132	0	0

* 2023.3분기 누적실적 기준임. 자사는 설계사 인력이 없음.

VIII. 재무제표

8-1. 재무상태표

알지애이리인슈어런스컴파니, 한국지점

재무상태표

제 20(당)기 2023년 9월 30일 현재

제 19(전)기 2022년 12월 31일 현재

(단위: 천원)

계정과목	2023년도 3/4분기		2022년도	
자산총계		306,241,358		260,817,078
I. 운용자산		239,578,849	232,990,766	
1. 현금및예치금	41,878,083		47,959,231	
2. 유가증권	197,700,766		185,031,536	
기타포괄손익-공정가치측정유가증권	197,700,766		185,031,536	
II. 비운용자산		66,662,509		27,826,312
1. 보험계약자산	493,897		19,451,276	
2. 재보험계약자산	53,104,002		0	
3. 미수금	43		64,194	
4. 보증금	2,697,786		2,648,501	
5. 미수수익	1,536,260		2,708,494	
6. 선급비용	236,706		34,185	
7. 선급법인세	2,983,434		0	
8. 선급부가세	0		0	
9. 선급금	78,543		77,174	
10. 비용	629,518		785,026	
11. 임차점포시설물	56,398		107,155	
12. 기타의유형자산	728,363		1,255,005	
13. 무형자산	695,302		695,302	
부채총계		157,921,538		78,163,813
I. 책임준비금		150,128,042		56,460,868
1. 보험계약부채	150,128,042		39,757,987	
2. 재보험계약부채	0		16,702,881	
II. 기타부채		7,793,496		21,702,945
1. 미지급금	2,025,558		1,908,827	
2. 미지급비용	487,927		3,299,414	
3. 미지급법인세	3,730,284		3,969,657	
4. 예수금	345,246		276,052	
5. 미지급부가세	72,037		19,200	
6. 이연법인세부채	0		10,551,946	
7. 복구충당부채	381,371		373,250	
8. 그밖의기타부채	751,073		1,304,599	
자본총계		148,319,820		182,653,265
I. 자본금		52,000,000		52,000,000
II. 이익잉여금		184,121,990		171,703,860
1. 대손준비금	13,680		12,398	
2. 처분전이익잉여금(처리전결손금)	158,789,849		146,373,001	
3. 해약환급금준비금	0		0	
4. 보증준비금	0		0	
5. 비상위험준비금	25,318,461		25,318,461	
III. 기타포괄손익누계액		-87,802,170		-41,050,595
1. 기타포괄손익-공정가치측정금융상품평가손익	-10,002,787		-10,778,166	
2. 보험계약자산(부채)순금융손익	-157,811,977		-63,155,538	
3. 재보험계약자산(부채)순금융손익	80,012,594		32,883,108	
부채와자본총계		306,241,358		260,817,078

주) 금융감독원 업무보고서 기준으로 요약작성. 당사는 외국보험회사의 국내지점으로서 연결 재무제표 작성 대상이 없음.

8-2. (포괄)손익계산서

알지애이리인슈어런스컴파니, 한국지점

손익계산서

제 20(당)기 2023년 1월 1일부터 2023년 9월 30일까지

제 19(전)기 2022년 1월 1일부터 2022년 9월 30일까지

(단위: 천원)

계정과목	2023년도 3/4분기		2022년도 3/4분기	
I. 보험손익		10,216,232		4,338,383
1. 보험수익		114,760,078		85,147,531
1-1. 일반모형/변동수수료접근법 보험수익	114,760,078		85,147,531	
1-2. 보험료배분접근법 보험수익	0		0	
2. 보험서비스비용		104,247,983		79,184,360
2-1. 일반모형/변동수수료접근법 보험서비스비용	104,247,983		79,184,360	
2-2. 보험료배분접근법 보험서비스비용	0		0	
3. 재보험수익		53,150,499		38,116,770
3-1. 일반모형 재보험수익	53,150,499		38,116,770	
3-2. 보험료배분접근법 재보험수익	0		0	
4. 재보험서비스비용		52,757,673		39,342,061
4-1. 일반모형 재보험서비스비용	52,757,673		39,342,061	
4-2. 보험료배분접근법 재보험서비스비용	0		0	
5. 기타사업비용		688,689		399,498
II. 투자손익		5,235,012		4,104,584
1. 투자수익		25,165,580		13,794,576
가. 보험금융수익	22,362,797		11,304,137	
나. 이자수익	2,802,783		2,490,439	
2. 투자비용		19,930,568		9,689,992
가. 보험금융비용	19,789,557		9,552,665	
나. 이자비용	23,032		37,938	
다. 재산관리비	117,979		99,389	
III. 영업이익(또는영업손실)		15,451,244		8,442,967
IV. 영업외손익		697,174		-379,008
1. 영업외수익	819,406		-2,403	
2. 영업외비용	122,232		376,605	
V. 법인세비용차감전순이익(또는법인세비용차감전손실)		16,148,418		8,063,959
VI. 법인세비용		3,730,284		1,779,988
VII. 당기순이익(또는당기순손실)		12,418,134		6,283,971
VIII. 기타포괄손익		-46,751,575		-43,894,685
1. 기타포괄손익-공정가치측정금융상품평가손익	775,380		-11,237,896	
2. 보험계약자산(부채) 순금융손익	-94,656,440		-68,206,317	
3. 재보험계약자산(부채) 순금융손익	47,129,485		35,549,528	
IX. 총포괄손익		-34,333,441		-37,610,714

주) 금융감독원 업무보고서 기준으로 요약작성. 당사는 외국보험회사의 국내지점으로서 연결 재무제표 작성 대상이 없음.

8-3. 경영·자산 등에 관하여 중대한 영향을 미칠 수 있는 회계처리기준 등의 변경에 따른 준비사항 및 영향분석

① 회계기준등의 변경

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

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 표시 하게 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 미래현금흐름에 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.

(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.

(iv) 적용 회계정책

당 지점이 기업회계기준서 제1117호 시행이후 적용한 회계정책은 다음과 같습니다.

당 지점은 기업회계기준서 제1117호에서는 현재시점(보고시점)의 가정과 위험을 반영한 할인율을 사용하여 보험부채를 현행가치로 측정하게 되며, 이 때 사용한 평가 모형은 다음과 같습니다.

구 분	기업회계기준서 제1104호	기업회계기준서 제1117호
보험부채 평가	과거 정보를 이용하여 원가로 측정	보고시점의 정보를 이용하여 현행가치로 측정
		평가모형 : 일반모형
		전환방법 : 공정가치법
보험수익 인식	현금주의	발생주의
보험금융손익의 구분 및 세분화	보험성과와 투자성과의 미구분	보험성과와 투자성과의 구분 보험금융손익을 당기손익과 기타포괄손익으로 구분

② 도입준비상황

당 지점은 기업회계기준서 제1117호를 원활히 도입하기 위해서 별도의 도입추진팀 구성, 보험부채 산출을 위한 계리시스템 구축, 회계결산시스템 구축, 임직원 교육, 재무영향분석 등의 준비 작업을 지속적으로 진행하였습니다.

보험부채 평가의 적정성을 위해 회계결산 시스템의 안정성, 시스템 산출값의 정합성, 회계정책, 계리적 가정 등이 합리적으로 설정되어 매 기간 일관되게 적용되어야 하기 때문에 시스템을 지속적으로 검증하는 한편, 전문 인력 육성 및 보강을 병행하여 왔습니다. 또한, 기업회계기준서 제1117호 시행 이후 신뢰성 있는 회계정보가 작성·공시 될 수 있도록 당 지점은 시스템을 지속적으로 검증하는 한편, 여러 내부통제장치 등을 수립하여 준수하고 있습니다.

기업회계기준서 제1117호의 도입은 단순히 회계기준의 변경에 그치지 않고 장기 경영전략 등에도 영향을 주는 바, 당 지점은 전반적인 경영관리 체계를 재수립하는 한편, 관련 임직원 등을 대상으로 지속적으로 교육을 실시하고 신회계기준 도입 준비 현황 및 추진계획 등을 경영진에게 보고하고 있습니다.