

경영공시자료

2024년

에이스아메리칸화재해상보험(주)

경영 현황

기간 : 2024.1.1-2024.12.31

-보험업 감독규정 제 7-44 조의 규정에 의하여 작성-

2025.03

에이스아메리칸화재해상보험주식회사
한국지점

[목 차]

제 1 장	주요 경영현황 요약
제 2 장	일반현황
제 3 장	경영실적
제 4 장	재무에 관한 사항
제 5 장	경영지표
제 6 장	위험관리
제 7 장	기타 일반현황
제 8 장	재무제표
제 9 장	기타

1. 주요 경영현황 요약

1-1. 주요 경영지표

(단위 : 억원, %, %p)

구 분		2024년도	2023년도	증 감
재무·손익	자산	10,697	10,139	558
	부채	5,401	5,123	278
	자본	5,296	5,016	280
	당기순이익	353	284	69
건전성	지급여력비율 (경과조치 전)	260	262	(2)
	지급여력비율 (경과조치 후)	260	262	(2)
수익성 비율	운용자산이익률	1.76	1.75	0.01
	영업이익률	4.46	4.07	0.39
	총자산수익률(ROA)	3.39	2.66	0.73
	자기자본수익률(ROE)	6.85	5.43	1.42

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

* 당기 및 전기는 IFRS17/9기준

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

전년동기대비 총자산 558억 증가하였으며, 이는 운용자산 29억 증가, 비운용자산 529억 증가 등에 기인합니다.

기타부채 99억 증가, 책임준비금 179억원의 증가로 인해 총부채 278억이 증가하였습니다.

1-2. 주요 경영효율 지표

(단위 : %, %p)

구 분		2024년도	2023년도	증 감
신계약률		265.59	260.57	5.02
효력상실 및 해약률		14.01	14.00	0.01
보험금지급률 (환급금 포함)		41.99	39.61	2.38
자산운용률		55.90	58.69	(2.79)
유지율	13회차	67.95	65.41	2.54
	25회차	47.28	47.31	(0.03)
	37회차	37.07	41.27	(4.20)
	49회차	34.23	40.75	(6.52)
	61회차	34.84	39.17	(4.33)
	73회차	34.19	35.49	(1.30)
	85회차	31.47	31.00	0.47
금융소비자보호 실태평가 결과		7-6. 금융소비자보호 실태평가 결과 참조		
신용평가등급		해당사항 없음		

* 주요변동요인 : 2024년 상해보험의 가입이 증가하여 전년동기 대비 신계약률이 증가하였습니다.

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

2. 회사의 개황

2-1. 선언문

본 자료는 관련법규에 따라 작성되었으며, 2025년 2월 28일 기준 당사의 경영 전반에 대한 진실한 내용을 담고 있습니다.

에이스아메리칸화재해상보험주식회사 한국지점 대표자 모 재 경



2-2. 경영방침

에이스아메리칸화재해상보험주식회사 한국지점은 국제 원수보험 및 재보험 시장에서 주도자가 될 것임을 서약하면서

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

2-3. 연혁/추이

1) 설립경과 및 설립 이후의 주요 변동 상황

1924	소수 외국인을 대상으로 하여 보험취급 대행
1945	미군정하에서 영업개시
1961	한국 연락사무소 설치
1968. 5. 17	국내외국인 및 외국법인을 대상으로 사업면허를 받아 AFIA의 Member Company인 Hartford Fire Insurance Company로 영업 개시(손해보험 전종목 및 국내재보험)
1979. 12. 10	국내 영업면허 취득 (손해보험 14개 종목)
1980. 4. 8	운송보험 기초서류 변경 인가
1981. 5. 26	해상보험 추가면허 취득
1983. 3. 5	부산영업소 설치인가
1984. 10. 18	CIGNA 본사의 AFIA 합병에 따라 재무부로부터 CIGNA Insurance Company 허가 취득
1986. 8. 7	손해보험 공동인수 협정 참여
1991. 2. 8	장기화재보험 사업허가
1991. 10. 17	대구영업소 설치 인가
1993. 6. 28	여행불편 보상보험 상품인가
1995. 7. 18	재산종합보험(Residence Package Insurance Policy 신설) 기초서류 일부변경 인가
1997. 2	상해보험 상품인가
1999. 11	재산종합보험 출시
1999. 11	영업배상책임보험 출시
2000. 9. 23	장기손해보험 기초서류 인가
2008. 12	치아보험 출시
2014. 1	에드워드 콕 대표자 취임
2015. 11	3대질병보장보험 출시 건강보험 시장 공략
2016. 1	생명공학배상책임보험 출시
2016. 1	에이스그룹이 처브그룹 인수
2017. 5	서울 종로 The-K Twin Tower로 본사 이전
2018. 4	에드워드 러 대표자 취임
2018. 5	한국 진출 50주년 기념
2019. 10	에이스손해보험, 보유계약 200만건 돌파
2020. 2	첨단기술배상책임보험 출시
2021. 4	나만을 위한 포인트 건강보험 출시
2021. 7	에드워드 콕 대표자 취임
2022. 7	처브그룹이 시그나(Cigna)의 아시아 태평양 지역 사업체 인수
2022. 9	'무배당 Chubb 플러스 암치료비보장보험(갱신형)' 출시
2022. 10	'마이리얼트립'과 손잡고 해외여행자보험 온라인 가입 서비스 개시
2022. 10	4차 산업혁명 시대 새로운 위험까지 보장하는 제조업종합배상책임보험 출시
2023. 1	한국의료기기협회와 '의료기기배상책임보험' 관련 업무 제휴 협약
2023. 1	대한민국 브랜드 명예의전당 여행자보험 부문 대상 수상
2023. 2	대한항공과 국내 및 해외 여행보험 업무제휴 협약
2023. 3	제 1기 고객패널 발대식 개최
2023. 5	한국 진출 55주년 기념
2023. 5	10년 연속 KSQI 우수 콜센터 선정
2023. 9	모재경 대표자 취임
2023. 10	에이스 종합운전자상해보험 출시
2024. 01	(무) Chubb 더핏 나만의 종합보험(갱신형) 출시
2024. 02	Chubb 해외장기체류자여행실손의료보험 출시
2024. 06	처브그룹, '라이나손해보험'으로 손보사업 브랜드 변경
2024. 06	라이나손해보험, 11년 연속 KSQI 우수 콜센터 선정
2024. 07	군장병 실손의료보험 중지 및 재개 제도성특약
2024. 08	더핏 운전자상해보험 출시

2) 상호의 변경

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

3) 합병·영업양수도

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

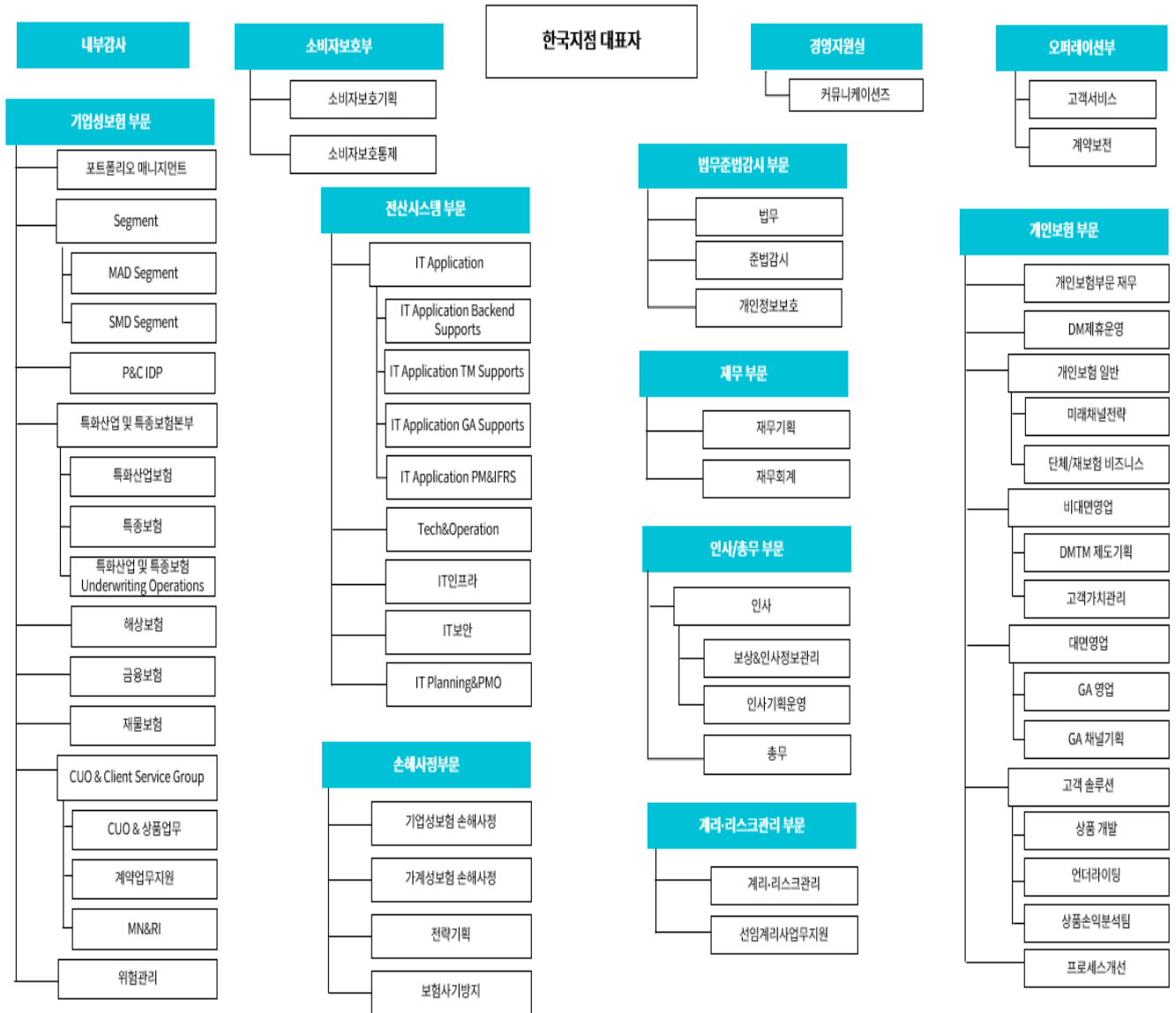
4) 경영활동과 관련된 중요한 사실의 발생

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

2-4. 조직

2-4-1) 조직도

당사는 2개의 영업부문과 9개의 본부부서를 운영하고 있습니다.



2-4-2) 영업조직

(2025년 2월 28일 현재/ 단위:개)

본부	지점	보상사무소	영업소	해외 현지법인	해외지점	해외사무소	합계
2							2

주1) 본부 : 지역본부 및 지역영업부 포함

주2) 보상사무소 : 지역센터 및 사무소 포함

주3) 해외점포 : 해외현지법인은 외국환거래규정에 의하여 신고 등을 하여 설립한 외국에 있는 법인,

해외지점은 영업점포, 해외사무소는 영업을 하지 않는 연락사무소를 의미

2-5. 임직원현황

(2025년 2월 28일 현재/ 단위: 명)

구 분		2024년도	2023년도
임 원	등기임원(사외이사포함)	1	1
	비등기임원	28	24
직 원	정규직	291	271
	비정규직	13	16
합 계		333	312

* 2024년도는 2025년 2월 28일 현재, 2023년도는 2024년 2월 29일 기준입니다.

2-6. 모집조직 현황

(2025년 2월 28일 현재/ 단위: 명,개)

구분		2024년도	2023년도
보험설계사		0	0
대리점	개인	277	260
	법인	260	247
	계	537	507
금융기관보험 대리점	은행	9	9
	증권		
	상호저축은행		
	신용카드사	8	8
	지역 농축협조합		
계		17	17

* 2024년도는 2025년 2월 28일 현재, 2023년도는 2024년 2월 29일 기준입니다.

2-7. 자회사

- 해당 사항 없음

2-8. 자본금 (영업기금)

2024년 12월 31일 현재 : 311억원

2-9. 대주주

- 해당 사항 없음

2-10. 주식 소유 현황

- 해당 사항 없음

2-11. 계약자 배당

- 해당사항 없음

2-12. 주주배당

- 해당사항 없음

2-13. 주식 매수 선택권 부여내용

- 해당사항 없음

3. 경영실적

3-1. 경영실적 개요

(단위: 억원)

구 분	2024년	2023년
보험수익	6,419	6,164
보험서비스비용	5,090	5,201
당기순이익	353	284
총자산	10,697	10,139

* 업무보고서 AI672(사업실적표), AI801(재무상태표(총괄)), AI802(포괄손익계산서) 참조

3-2. 요약 포괄손익계산서(총괄)

3-2-1) 감독회계 기준 총괄계정 요약 포괄손익계산서

(단위: 억원)

구 분	2024년	2023년	증 감	
보험손익	364	278	86	
보험부문	(보험수익)	6,419	6,164	255
	(보험서비스비용)	5,090	5,201	(111)
	(재보험수익)	1,087	1,114	(27)
	(재보험서비스비용)	1,898	1,638	260
	(기타사업비용)	155	162	(7)
투자손익	131	107	24	
투자부문	(투자수익)	381	282	99
	(투자비용)	250	175	75
영업이익 (또는 영업손실)	495	385	110	
영업외손익	(29)	(14)	(15)	
영업외부문	(영업외수익)	39	32	7
	(영업외비용)	68	46	22
법인세비용차감전순이익 (또는 법인세비용차감전손실)	466	371	95	
법인세비용	113	87	26	
당기순이익 (또는 당기순손실)	353	284	69	

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

전년동기 대비 보험손익 86억 증가, 법인세비용 26억 증가 등으로 인하여 당기순이익이 69억 증가 하였습니다.

* 감독회계 하의 영업외손익에 해당하는 외환차익 및 외화환산차익은 일반회계 상 투자손익의 외화거래손익으로 분류되어, 일반회계 대비 투자손익이 19억원 증가, 영업외손익이 19억원 감소하였습니다.

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

4. 재무에 관한 상황

4-1. 재무정보 요약사항 기술

이번연도 영업이익은 495억원입니다. 영업이익 495억원 중 보험이익은 364억원이며, 투자손익은 131 억원입니다. 영업외손익은 (29)억원입니다. 주요 원인은 보험이익 364억원 입니다. 법인세는 113억원이며 영업이익에서 영업외 손익을 가산하고 법인세를 차감한 당기순이익은 353억원입니다.

보험이익의 주요 원인은 예정 보험금 대비 실제 보험금 차이가 (298)억원이고, 예정사업비 대비 실제 사업비 차이는 212 억원입니다. 보험계약마진은 총 1,794억원 중 21%인 375억원이 상각되어 수익으로 인식하였고 위험조정은 총 858억원 중 15%인 130억원이 상각되어 수익으로 인식되었습니다. 투자손익은 보험금융수익(비용) 27 억원, 이자 수익(비용) 162 억원 등입니다. 매각에 의해 2억원, 기타 (59)억원입니다. 영업외손익의 주요 원인은 환율변동에 따른 외환손익 (20)억원 입니다.

자산은 10,697억원이며 이 중 운용자산은 5,979억원으로 현금 및 예치금 316억원, 채권 5,662억원, 대출채권 1억원 입니다. 전년동기대비 총자산 558억 증가하였으며, 이는 운용자산 29억 증가, 비운용자산 529억 증가 등에 기인합니다.

보험부채는 최선추정부채 (5,869)억원, 위험조정 728억원, 보험계약마진 1,419억원입니다. 전년도 대비 최선추정부채의 주요변동원인은 계리적 가정 중 손해율 1,301억원, 사업비율 827억원, 해지율 120억원 등입니다. 경제적 가정인 할인율은 182억원입니다. 보험계약마진의 주요 변동 원인은 신계약 534억원, 가정변경 545억원, 물량변경 (490)억원, 상각 액 375억원 등입니다.

자본은 5,296억원이며 이중 자본금 311억원, 이익잉여금 5,050 억원, 기타포괄누계액 (65)억원 등으로 구성됩니다. BS상 자기자본의 주요 변동 요인은 당기순이익 증가와 본점송금에 따른 이익잉여금 증감이며, 기타포괄손익누계액은 분기별 채권금리 변동과 보험계약자산, 재보험계약자산 할인율 변동에 따른 평가액 증감입니다.

4-2. 요약 재무상태표(총괄)

4-2-1) 감독회계 기준 총괄계정 요약 재무상태표

(단위: 억원, %)

구 분		당기 (2024년)		전기 (2023년)	
		금액	구성비	금액	구성비
자산	현금 및 예치금	316	2.95	255	2.51
	당기손익·공정가치 측정 유가증권	-	-	-	-
	당기손익인식금융자산	-	-	-	-
	기타포괄손익·공정가치 측정 유가증권	5,662	52.93	5,694	56.16
	매도가능금융자산	-	-	-	-
	만기보유금융자산	-	-	-	-
	상각후 원가측정 유가증권	-	-	-	-
	관계·종속기업 투자주식	-	-	-	-
	대출채권	1	0.01	1	0.01
	부동산	-	-	-	-
	비운용자산	4,717	44.10	4,188	41.31
	기타자산	-	-	-	-
	특별계정자산	-	-	-	-
	자산총계	10,697	100.00	10,139	100.00
부채	책임준비금	3,776	69.91	3,597	70.22
	계약자지분조정	-	-	-	-
	기타부채	1,625	30.09	1,526	29.78
	특별계정부채	-	-	-	-
부채총계	5,401	100.00	5,123	100.00	
자본	자본총계	5,296	100.00	5,016	100.00
부 채 와 자 본 총 계		10,697	100.00	10,139	100.00

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

전년동기대비 총자산 558억 증가하였으며, 이는 운용자산 29억 증가, 비운용자산 529억 증가 등에 기인합니다.

기타부채 99억 증가, 책임준비금 179억원의 증가로 인해 총부채 278억이 증가하였습니다.

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

* 당기 및 전기는 IFRS 9을 기준으로 유가증권을 분류

* 일반회계와 감독회계의 차이 없습니다.

4-3. 대출채권 운용

4-3-1) 대출채권 운용방침

당사의 대출은 2025년 2월 28일 기준 임·직원의 주거안정을 도모하기 위한 지급보증대출과 가계유지를 위한 신용대출에 한하여 운용하고 있습니다.

4-3-2) 담보별 대출채권

임직원 대출금 대여액은 전기와 유사하며, 변동요인은 대출금 상황에 기인합니다.

(단위 : 억원, %)

구분	2024년		2023년	
	금액	구성비	금액	구성비
담보				
동산 및 부동산				
부동산				
주택				
기타부동산				
동산				
유가증권 및 채권				
국공채				
주식				
사채				
기타유가증권				
예금				
기타채권				
기타담보				
보증	0.03	2.05	0.08	5.64
보증보험	0.03	2.05	0.08	5.64
정부·금융기관보증				
신용기금보증				
기타보증				
신용	1.35	97.95	1.35	94.36
부분신용대출	1.35	97.95	1.35	94.36
인적신용대출				
순수신용대출				
합계	1.38	100.00	1.43	100.00

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

4-3-3) 업종별 대출채권

당사의 대출금은 임직원 대출금으로만 구성되어 있으며, 변동요인은 대출금 상황에 기인합니다.

(단위 : 억원, %)

업종별	2024년		2023년	
	금액	구성비	금액	구성비
농업, 임업 및 어업				
광업				
제조업				
전기, 가스, 증기 및 공기 조절 공급업				
수도, 하수 및 폐기물 처리, 원료 재생업				
건설업				
도매 및 소매업				
운수 및 창고업				
숙박 및 음식점업				
정보통신업				
금융 및 보험업				
부동산업, 사업시설관리, 사업지원 및 임대 서비스업				
기타공공사회 및 개인서비스업				
기타 (+개인대출)	1.38	100.00	1.43	100.00
합계	1.38	100.00	1.43	100.00

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

4-3-4) 용도별 대출채권

당사의 대출금은 임직원 대출금으로만 구성되어 있으며, 변동요인은 대출금 상황에 기인합니다.

(단위 : 억원, %)

구분	2024년		2023년	
	금액	구성비	금액	구성비
개인대출	1.38	100.00	1.43	100.00
기업대출				
중소기업				
대기업				
합계	1.38	100.00	1.43	100.00

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

4-4. 유가증권투자 및 평가손익

(단위 : 억원)

구 분		공정가액 ¹⁾	평가손익	
일반계정	당기손익 공정가치측정 유가증권 (A)	주식		
		출자금		
		채권		
		수익증권		
		외화표시유가증권		
		기타유가증권		
	기타포괄손익 공정가치측정 유가증권 (B)	주식		
		출자금		
		채권	5,662	(43)
		수익증권		
		외화표시유가증권		
		기타유가증권		
	상각후원가측정 유가증권(C)	채권		
		수익증권		
		외화표시유가증권		
		기타유가증권		
	관계·종속기업 투자주식 (D)	주식		
출자금				
기타				
소계(A+B+C+D)		5,662	(43)	
특별계정	주식			
	채권			
	수익증권			
	외화유가증권			
	기타유가증권			
	소계			
합계		5,662	(43)	

주1) 대여유가증권은 해당항목에 합산함

4-5. 부동산 보유현황

- 해당 사항 없음

4-6. 보험계약부채 및 가정 관련 현황

4-6-1) 보험계약부채 및 자산 현황

(단위 : 억원)

구분		2024년	2023년
일반계정	보험계약부채	2,897	2,757
	보험계약자산	2,350	2,066
	재보험계약자산	1,989	1,750
	재보험계약부채	879	840
	투자계약부채	-	-
특별계정	계약자적립금	-	-

* 업무보고서 AI801(재무상태표(총괄)), AI803(재무상태표(실적배당형-특별계정)) 참조

4-6-2) 회계모형별, 포트폴리오별 보험부채 현황

<2024년>

(단위: 억원)

상품유형	구분	포트폴리오	일반모형			변동수수료접근법			보험료 배분 접근법
			최선 추정 부채	위험 조정	보험 계약 마진	최선 추정 부채	위험 조정	보험 계약 마진	
장기손해	Non -Par	유배당상해							
		무배당상해	(1,640)	184	267				
		유배당질병							
		무배당질병	(3,817)	504	1,081				
		유배당재물							
		무배당재물	(412)	40	71				
		유배당연금·저축							
		무배당연금·저축							
		자산연계형 연금·저축							
		유배당기타							
		무배당기타							
		기타							
	Indirect -Par	유배당상해							
		무배당상해							
		유배당질병							
		무배당질병							
		유배당재물							
		무배당재물							
		유배당연금·저축							
		무배당연금·저축							
		자산연계형 연금·저축							
		유배당기타							
		무배당기타							
		기타							
	Direct -Par	유배당상해							
		무배당상해							
		유배당질병							
		무배당질병							
		유배당재물							
		무배당재물							
		유배당연금·저축							
		무배당연금·저축							
		자산연계형 연금·저축							
		유배당기타							
		무배당기타							
		기타							
일반								459	
자동차									
합계		(5,869)	728	1,419				459	

주) 원수보험 및 수재보험계약의 잔여보장요소에 대하여 작성되었습니다. 음수는 잔여보장 자산을 의미합니다.

<2023년>

(단위 : 억원)

상품유형	구분	포트폴리오	일반모형			변동수수료접근법			보험료 배분 접근법
			최선 추정 부채	위험 조정	보험 계약 마진	최선 추정 부채	위험 조정	보험 계약 마진	
장기손해	Non -Par	유배당상해							
		무배당상해	(883)	88	112				
		유배당질병							
		무대방질병	(3,810)	446	889				
		유배당재물							
		무배당재물	(548)	30	79				
		유배당연금·저축							
		무배당연금·저축							
		자산연계형 연금·저축							
		유배당기타							
		무배당기타							
	기타								
	Indirect -Par	유배당상해							
		무배당상해							
		유배당질병							
		무배당질병							
		유배당재물							
		무배당재물							
		유배당연금·저축							
		무배당연금·저축							
		자산연계형 연금·저축							
		유배당기타							
		무배당기타							
	기타								
	Direct -Par	유배당상해							
		무배당상해							
		유배당질병							
		무배당질병							
		유배당재물							
		무배당재물							
		유배당연금·저축							
		무배당연금·저축							
		자산연계형 연금·저축							
		유배당기타							
		무배당기타							
	기타								
일반								384	
자동차									
합계		(5,242)	564	1,081				384	

주) 원수보험 및 수재보험계약의 잔여보장요소에 대하여 작성되었습니다. 음수는 잔여보장 자산을 의미합니다.

4-6-3) 보험부채 변동내역

1) 계리적 가정

<2024년>

(단위 : 억원)

구분	회사계		
	최선추정부채	위험조정	보험계약마진
미래서비스의 변동	(691)	293	673
신계약	(594)	139	534
신계약外 변동	(97)	154	140
가정변경효과	(353)		353
해지율 가정 변경	120		(120)
위험률 가정 변경	(1,301)		1,301
사업비율 가정 변경	827		(827)
기타가정 변경	0		0
물량차이 및 투자요소 예실차 등	256	154	(410)
손실요소			197

주1) 원수보험 및 수재보험계약의 잔여보장요소에 대하여 작성되었습니다.

<2023년>

(단위 : 억원)

구분	회사계		
	최선추정부채	위험조정	보험계약마진
미래서비스의 변동	271	140	(94)
신계약	(128)	101	168
신계약外 변동	399	38	(261)
가정변경효과	247		(247)
해지율 가정 변경	15		(15)
위험률 가정 변경	214		(214)
사업비율 가정 변경	19		(19)
기타가정 변경	0		0
물량차이 및 투자요소 예실차 등	152	38	(190)
손실요소			176

주1) 원수보험 및 수재보험계약의 잔여보장요소에 대하여 작성되었습니다.

2) 보험계약마진 상각

<2024년>

(단위 : 억원)

구분	포트폴리오	1년	2년	3년	4년	5년	6년	7년	8년	9년	10년	11년 ~ 15년	16년 ~ 20년	21년 ~ 25년	26년 ~ 30년	30 년 이 후	계
Non -Par	유배당상해																
	무배당상해	37	28	24	18	16	11	11	11	10	10	26	23	8	8	27	267
	유배당질병																
	무배당질병	172	141	120	97	77	54	53	51	50	48	108	71	9	10	20	1,081
	유배당재물																
	무배당재물	16	14	12	8	5	3	3	3	3	2	1	1	0	0	0	71
	유배당연금·저축																
	무배당연금·저축																
	자산연계형 연금·저축																
	유배당기타																
Indirect -Par	무배당기타																
	기타																
	유배당상해																
	무배당상해																
	유배당질병																
	무배당질병																
	유배당재물																
	무배당재물																
	유배당연금·저축																
	무배당연금·저축																
Direct -Par	자산연계형 연금·저축																
	유배당기타																
	무배당기타																
	기타																
	유배당상해																
	무배당상해																
	유배당질병																
	무배당질병																
	유배당재물																
	무배당재물																
합계	225	183	156	124	97	68	67	65	63	60	135	94	16	18	47	1,419	

주) 원수보험 및 수재보험계약의 보험계약마진에 대하여 작성되었습니다. 각 시점별 상각액은 보험계약 서비스 이전에 따라 상각될 금액에서 해당기간의 이자 부리 효과를 차감 반영한 순상각금액입니다.

<2023년>

(단위 : 억원)

구분	포트폴리오	1년	2년	3년	4년	5년	6년	7년	8년	9년	10년	11년 ~ 15년	16년 ~ 20년	21년 ~ 25년	26년 ~ 30년	30 년 이 후	계	
Non -Par	유배당상해																	
	무배당상해	24	19	16	13	9	5	5	4	4	4	5	4	0	0	0	112	
	유배당질병																	
	무배당질병	134	110	98	86	78	49	48	45	43	40	99	56	2	1	0	889	
	유배당재물																	
	무배당재물	17	15	14	12	8	3	3	2	2	2	2	1	1	0	0	79	
	유배당연금·저축																	
	무배당연금·저축																	
	자산연계형 연금·저축																	
	유배당기타																	
	무배당기타																	
기타																		
Indirect -Par	유배당상해																	
	무배당상해																	
	유배당질병																	
	무배당질병																	
	유배당재물																	
	무배당재물																	
	유배당연금·저축																	
	무배당연금·저축																	
	자산연계형 연금·저축																	
	유배당기타																	
	무배당기타																	
기타																		
Direct -Par	유배당상해																	
	무배당상해																	
	유배당질병																	
	무배당질병																	
	유배당재물																	
	무배당재물																	
	유배당연금·저축																	
	무배당연금·저축																	
	자산연계형 연금·저축																	
	유배당기타																	
	무배당기타																	
기타																		
	합계	175	145	127	111	95	57	55	52	49	46	105	60	2	1	0	1,081	

주) 원수보험 및 수재보험계약의 보험계약마진에 대하여 작성되었습니다. 각 시점별 상각액은 보험계약 서비스 이전에 따라 상각될 금액에서 해당기간의 이자 부리 효과를 차감 반영한 순상각금액입니다.

4-6-4) 최적가정

1) 보험금 예실차비율

(단위 : %, %p)

구분	예상손해율(A)	실제손해율(B)	보험금 예실차비율(C=A-B)
2024년	71.9%	59.4%	12.5%p
2023년	67.8%	65.2%	2.7%p

주1) 회사 손익계산서 수준에서의 해당 보고기간 보험금 예실차비율이며, 원수보험 및 수재 보험계약에 대하여 작성되었습니다.

주2) 예상손해율 = 해당기간 예상보험금 ÷ 해당기간 실제위험보험료

주3) 실제손해율 = (해당기간 발생보험금 + 해당기간 발생사고요소조정) ÷ 해당기간 실제위험보험료

Indirect - Par	유배당 연금 • 저축	예상유지비 등(A)																	
		예정유지비(B)																	
		비율(A/B)																	
	무배당 연금 • 저축	예상유지비 등(A)																	
		예정유지비(B)																	
		비율(A/B)																	
	자산연계형 연금·저축	예상유지비 등(A)																	
		예정유지비(B)																	
		비율(A/B)																	
	유배당 기타	예상유지비 등(A)																	
		예정유지비(B)																	
		비율(A/B)																	
	무배당기타	예상유지비 등(A)																	
		예정유지비(B)																	
		비율(A/B)																	
기타	예상유지비 등(A)																		
	예정유지비(B)																		
	비율(A/B)																		
Direct - Par	유배당 상해	예상유지비 등(A)																	
		예정유지비(B)																	
		비율(A/B)																	
	무배당 상해	예상유지비 등(A)																	
		예정유지비(B)																	
		비율(A/B)																	
	유배당 질병	예상유지비 등(A)																	
		예정유지비(B)																	
		비율(A/B)																	
	무배당 질병	예상유지비 등(A)																	
		예정유지비(B)																	
		비율(A/B)																	
	유배당 재물	예상유지비 등(A)																	
		예정유지비(B)																	
		비율(A/B)																	
	무배당 재물	예상유지비 등(A)																	
		예정유지비(B)																	
		비율(A/B)																	
	유배당 연금 • 저축	예상유지비 등(A)																	
		예정유지비(B)																	
		비율(A/B)																	
	무배당 연금 • 저축	예상유지비 등(A)																	
		예정유지비(B)																	
		비율(A/B)																	
	자산연계형 연금·저축	예상유지비 등(A)																	
		예정유지비(B)																	
		비율(A/B)																	
유배당 기타	예상유지비 등(A)																		
	예정유지비(B)																		
	비율(A/B)																		
무배당기타	예상유지비 등(A)																		
	예정유지비(B)																		
	비율(A/B)																		
기타	예상유지비 등(A)																		
	예정유지비(B)																		
	비율(A/B)																		

주) 원수보험 및 수재보험계약의 잔여보장요소에 대하여 작성되었습니다.

4-6-5) 가정민감도

1) 보험위험

<2024년>

(단위 : 억원)

구분	충격수준	기준금액		변동금액		이익 및 자본 영향 (세전)	
		이행 현금흐름	보험 계약마진	이행 현금흐름	보험 계약마진	당기손익	기타 포괄손익
사망률	3.27% 증가	(5,140)	1,419	36	(30)	(5)	-
장해질병 (정액보상)	3.40% 증가			341	(296)	(45)	-
장해질병 (실손보상)	2.62% 증가						
장기재물 기타	4.19% 증가			7	(3)	(3)	-
해지율 (상승)	9.16% 증가			392	(310)	(82)	-
해지율 (하락)	9.16% 감소			(428)	351	77	-
사업비 (수준)	2.62% 증가			198	(168)	(30)	-
사업비 (인플레이션)	0.26%p						

주1) 원수보험 및 수재보험계약의 잔여보상요소에 대한 민감도 분석이며, 계리적 가정의 충격 수준은 감독기준상 위험조정 산출기준(신뢰수준 75%)를 준용하였습니다.

주2) 당기손익 영향은 가정변동으로 인해 보험계약마진의 장부금액을 초과하여 손실을 발생시키는 최선추정부채 증가분을 의미합니다.

주3) 이행현금흐름 중 위험조정에는 충격을 적용하지 않았습니다.

2) 금리위험

(단위 : 억원)

구분	구분단위	당기손익 (세전)	기타포괄손익 (세전)
2024년	100bp 상승	금융자산	(180)
		보험계약	(269)
		출재보험계약	70
	100bp 하락	금융자산	188
		보험계약	279
		출재보험계약	(72)

주1) 보험계약(원수보험 및 수재보험) 및 출재보험계약의 경우 잔여보장요소 관련 영향입니다.

주2) 이행현금흐름 중 위험조정에는 충격을 적용하지 않았습니다.

4-6-6) 무·저해지 상품 해지율 예외모형 사용에 관한 사항

- 해당 사항 없음.

4-7. 외화자산·부채

4-7-1) 형태별 현황

(단위 : 백만원)

구 분		2024년	2023년	증 감
자 산	예치금	1,750	2,215	(465)
	유가증권			
	외국환			
	부동산			
	기타자산	113,006	75,415	37,591
	자산총계	114,756	77,630	37,126
부 채	차입금			
	기타부채	119,055	72,829	46,226
	부채총계	119,055	72,829	46,226

* 주요변동요인 : 전기대비 외화 예치금은 465백만원 감소하였으며, 외화 예치금은 지급 목적으로 운용됩니다.

4-7-2) 국가별 주요자산운용 현황

- 해당사항 없음.

4-8. 대손상각 및 대손충당금

(단위 : 억원)

구분	2024년	2023년
대손충당금	0.18	4.89
일반계정	0.18	4.89
특별계정		
대손준비금	0.09	0.03
일반계정	0.09	0.03
특별계정		
합계	0.27	4.92
일반계정	0.27	4.92
특별계정	-	-
대손상각액	-	-
일반계정		
특별계정		

4-9. 부실대출채권 현황

4-9-1) 부실대출채권 현황

(단위 : 억원)

구분	2024년	2023년
총대출	1.38	1.43
일반계정	1.38	1.43
특별계정		
부실		
일반계정		
특별계정		

주 1) 부실대출은 고정, 회수의문 및 추정손실 분류대출의 합계임

4-9-2) 신규발생 법정관리업체 등의 현황

- 해당사항 없음.

4-10. 계약현황

(단위 : 건, 억원, %)

구분		2024년				2023년			
		건수		금액		건수		금액	
			구성비		구성비		구성비		구성비
일반 손해 보험	화재	1	0.00	143	0.00	1	0.00	158	0.00
	해상	201,171	10.47	263,372	7.23	192,211	9.46	237,080	7.04
	자동차		-		-	-	-	-	-
	보증		-		-	-	-	-	-
	기술	5	0.00	1,164	0.03	4	0.00	422	0.01
	근로자재해보상	547	0.03	4,184	0.11	537	0.03	3,841	0.11
	책임	8,053	0.42	84,402	2.32	7,929	0.39	87,367	2.59
	상해	54,651	2.84	525,911	14.44	53,923	2.65	477,442	14.17
	질병		-		-	-	-	-	-
	종합	2,643	0.14	321,261	8.82	2,364	0.12	274,538	8.15
	기타특종	90	0.00	418	0.01	96	0.00	530	0.02
	권원		-		-	-	-	-	-
	해외원보험		-		-	-	-	-	-
	기타		-		-	-	-	-	-
	소계	267,161	13.91	1,200,856	32.97	257,065	12.66	1,081,378	32.09
원리금 보장형 장기 손해보험	장기손해보험	1,653,947	86.09	2,440,867	67.03	1,774,129	87.34	2,288,163	67.91
	연금저축		-		-	-	-	-	-
	자산연계형		-		-	-	-	-	-
	퇴직보험		-		-	-	-	-	-
	원리금보장형 퇴직연금		-		-	-	-	-	-
	외화보험		-		-	-	-	-	-
	소계	1,653,947	86.09	2,440,867	67.03	1,774,129	87.34	2,288,163	67.91
실적 배당형 장기 손해보험	실적배당형 퇴직연 금		-		-	-	-	-	-
	소계		-		-	-	-	-	-
합계		1,921,108	100.00	3,641,723	100.00	2,031,194	100.00	3,369,541	100.00

주1) 건수는 보유계약의 건수임

주2) 금액은 주계약보험가입금액임

4-11. 재보험 현황

4-11-1) 국내 재보험거래현황

(단위: 억원)

구분		당기 (24.4Q)	직전 반기 (24.2Q)	반기대비 증감액	
국내	수재	수재보험료	430	466	35
		수재보험금	141	213	72
		수재보험수수료	95	89	(6)
		수재차액(A)	194	164	(30)
	출재	출재보험료	300	372	71
		출재보험금	262	264	2
		출재보험수수료	23	50	27
		출재차액(B)	(15)	(57)	(42)
순수지 차액 (A+B)		178	106	(72)	

* 주요변동요인 : 국내 재보험 순수지 차액은 전반기 대비 72억 감소하였으며, 이는 출재순수지차액 42억 감소에 주로 기인합니다.

4-11-2) 국외 재보험거래현황

(단위: 억원)

구분		당기 (24.4Q)	직전 반기 (24.2Q)	반기대비 증감액	
국외	수재	수재보험료	20	8	(12)
		수재보험금	30	8	(21)
		수재보험수수료	3	1	(2)
		수재차액(A)	(13)	(1)	12
	출재	출재보험료	1,143	1,093	(50)
		출재보험금	373	372	(1)
		출재보험수수료	570	386	(185)
		출재차액(B)	(200)	(336)	(136)
순수지 차액 (A+B)		(213)	(337)	(124)	

* 주요변동요인 : 국외 재보험 순수지 차액은 전반기 대비 124억 감소하였으며, 이는 출재순수지차액 136억 감소에 주로 기인합니다.

5. 경영지표

5-1. B/S상의 자기자본

(단위: 억원)

구 분	당분기 (24.4Q)	당분기-1분기 (24.3Q)	당분기-2분기 (24.2Q)
자본총계	5,296	5,773	5,495
자본금	311	311	311
자본잉여금	-	-	-
신종자본증권	-	-	-
이익잉여금	5,050	5,499	5,342
자본조정	-	-	-
기타포괄손익누계액	(65)	(37)	(158)

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

5-2. 지급여력비율

5-2-1) 지급여력비율 내용 및 산출방법 개요

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

1) 변경된 지급여력제도의 주요사항

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

2) 산출방법 개요

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

- 지급여력금액

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

- 지급여력기준금액

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

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

- 상관계수_{ij}는 다음의 표와 같습니다.

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, %)

구분		당분기 (24.4Q)	당분기-1분기 (24.3Q)	당분기-2분기 (24.2Q)
경과조치 전	지급여력비율	260	301	306
	지급여력금액	5,156	5,787	5,610
	지급여력기준금액	1,986	1,925	1,836
경과조치 후	지급여력비율	260	301	306
	지급여력금액	5,156	5,787	5,610
	지급여력기준금액	1,986	1,925	1,836

* 주요변동요인 :

- 지급여력비율 : 지급여력금액 약 632억 감소 및 지급여력기준금액 약 61억 증가하여 지급여력비율 직전분기 대비 약 41% 감소
- 지급여력금액 : 본사이익송금 및 재보험자산, 보험부채 변동으로 인한 지급여력금액 약 632억 감소
- 지급여력기준금액 : 장기손해보험위험액증가로 인한 지급여력기준금액 약 61억 증가

[건전성감독기준 요약 재무상태표]

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

(단위: 억원, %)

구분	당분기 (24.4Q)	당분기-1분기 (24.3Q)	당분기-2분기 (24.2Q)
[운용자산]	5,979	6,401	6,218
현금및예치금	316	386	217
유가증권	5,662	6,013	5,999
- 당기손익-공정가치측정유가증권	-	-	-
- 기타포괄손익-공정가치측정유가증권	5,662	6,013	5,999
- 상각후원가측정유가증권	-	-	-
- 지분법적용투자주식	-	-	-
대출채권	1	2	1
- 개인대출	1	2	1
- 기업대출	-	-	-
- 보험계약대출 ^{주1)}	-	-	-
- 부동산	-	-	-
[비운용자산]	(41)	408	580
재보험자산	(252)	180	351
기타비운용자산	212	228	229
[특별계정자산 ^{주2)}	-	-	-
실적배당형퇴직연금	-	-	-
변액보험	-	-	-
자산총계	5,938	6,808	6,798
[부채]	783	1,021	1,188
책임준비금	(802)	(673)	(464)
- 현행추정부채	(1,719)	(1,552)	(1,301)
1. 생명-장기손해보험	(3,979)	(3,700)	(3,446)
2. 일반손해보험	2,260	2,148	2,146
- 위험마진	918	880	837
1. 생명-장기손해보험	822	787	743
2. 일반손해보험	95	93	93
기타부채	1,585	1,693	1,652
특별계정부채	-	-	-
- 책임준비금	-	-	-
- 기타부채	-	-	-
- 일반계정미지급금	-	-	-
부채총계	783	1,021	1,188
[자본]	5,156	5,787	5,610
1. 보통주	311	311	311
2. 보통주 이외의 자본증권	-	-	-
3. 이익잉여금	5,050	5,499	5,342
4. 자본조정	-	-	-
5. 기타포괄손익누계액	(65)	(37)	(158)
6. 비지배지분	-	-	-
7. 조정준비금	(140)	14	116
자본총계	5,156	5,787	5,610
부채 및 자본 총계	5,938	6,808	6,798

* 주요변동요인 : 자산변동요인 - 본사이익송금으로 인한 운용자산의 감소 및 장기 출재보험료부채 감소에 따른 재보험자산 감소
부채변동요인 - 장기 현행추정부채 변동으로 인한 부채 감소

5-2-2) 지급여력비율의 경과조치 적용에 관한 세부사항

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

[경과조치 적용 전 지급여력비율 세부]

(단위: 억원, %)

구분	당분기 (24.4Q)	당분기-1분기 (24.3Q)	당분기-2분기 (24.2Q)
가. 지급여력금액 (기본자본 + 보완자본)	5,156	5,787	5,610
기본자본 ^{주2)}	4,644	5,704	5,497
보완자본	511	84	114
I. 건전성감독기준 재무상태표 상의 순자산 (1+2+3+4+5+6)	5,156	5,787	5,610
1. 보통주	311	311	311
2. 자본항목 중 보통주 이외의 자본증권	-	-	-
3. 이익잉여금	5,050	5,499	5,342
4. 자본조정	-	-	-
5. 기타포괄손익누계액	(65)	(37)	(158)
6. 비지배지분	-	-	-
7. 조정준비금	(140)	14	116
II. 지급여력금액으로 불인정하는 항목	-	-	-
III. 보완자본으로 재분류하는 항목	511	84	114
나. 지급여력기준금액 (I - II + III)	1,986	1,925	1,836
I. 기본요구자본	2,559	2,481	2,366
- 분산효과 : (1+2+3+4+5) - I	768	763	742
1. 생명장기손해보험위험액	2,086	1,998	1,890
2. 일반손해보험위험액	639	622	624
3. 시장위험액	306	317	274
4. 신용위험액	49	58	72
5. 운영위험액	247	248	248
II. 법인세조정액	573	556	530
III. 기타 요구자본(1+2+3)	-	-	-
1. 업권별 자본규제를 활용한 종속회사의 요구자본 환산치	-	-	-
2. 비례성원칙을 적용한 종속회사의 요구자본 대응치	-	-	-
3. 업권별 자본규제를 활용한 관계회사의 요구자본 환산치	-	-	-
다. 지급여력비율 : 가 ÷ 나 × 100	260	301	306

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

[지급여력비율의 경과조치 적용에 관한 사항]

(1) 공통적용 경과조치 관련

(단위: 백만원, %)

구분	경과조치 적용 전	경과조치 적용 후
지급여력비율 (%)	260	260
지급여력금액	515,561	515,561
기본자본	464,427	464,427
보완자본	51,134	51,134
보완자본 한도 적용 전	51,134	51,134
보완자본 한도	99,291	99,291
해약환급금 부족분 상당액 중 해약환급금 상당액 초과분	51,134	51,134
(기발행 신종자본증권)	-	-
(기발행 후순위채무)	-	-
지급여력기준금액	198,583	198,583

(2) 선택적용 경과조치 관련

① 자본감소분 경과조치

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

② 장수위험·사업비위험·해지위험 및 대재해위험 경과조치

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

③ 주식위험 경과조치 또는 금리위험 경과조치

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

5-2-3) 최근 3개 사업연도 주요 변동 요인

(단위 : 억원, %)

구 분		당기 (24.4Q)	직전년도 결산 (23.4Q)	전전년도 결산 (22.4Q)
경과조치 전	지급여력비율	260	262	—
	지급여력금액	5,156	5,237	—
	지급여력기준금액	1,986	1,998	—
경과조치 후	지급여력비율	260	262	—
	지급여력금액	5,156	5,237	—
	지급여력기준금액	1,986	1,998	—

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

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

5-2-4) K-ICS 외부검증보고서 (별도 보고)

5-3. 해약환급금준비금 등의 적립

(단위 : 억원)

구분	당분기 (24.4Q)	직전분기 (24.3Q)
이익잉여금	5,050	5,499
대손준비금	0.09	0.07
비상위험준비금	297	291
해약환급금준비금	3,054	4,132
보증준비금	-	-

*주요변동요인 : 해약환급금준비금 제도 개선으로 인한 감소

5-4. 자산건전성

[부실자산비율]

(단위: 억원, %, %p)

구 분	2024년	2023년	전년대비 증감
가중부실자산(A)	0	5	(5)
자산건전성 분류대상자산(B)	5,742	5,721	21
비율(A/B)	0.00	0.09	(0.09)

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

5-5. 수익성

(단위: 억원, %, %p)

구 분		연도 (2024)	연도 (2023)	증감
	투자이익(A)	104	107	(3)
	경과운용자산(B)	5,913	6,105	(192)
(1)	운용자산이익률(A/B)	1.76	1.75	0.01
(2)	영업이익률	4.46	4.07	0.39
(3)	총자산이익률(ROA)	3.39	2.66	0.73
(4)	자기자본 수익률(ROE)	6.85	5.43	1.42

* 주요변동요인 : 투자이익 대비 경과운용자산의 감소로 인하여 운용자산이익률이 상승하였으며, 당기순이익의 증가로 인하여 총자산이익률 및 자기자본 수익률이 상승 하였습니다.

* 시점별 회계기준 적용 :

- 2024년도 수치 : '23년 이후 IFRS17/9 기준, '22년 IFRS17/IAS39 기준, '21년 및 그 이전은 IFRS4/IAS39 기준

5-6. 유동성

(단위 : 백만원, %, %p)

구 분		2024년도	2023년도	증감
	유동성 자산(A)	219,938	594,886	(374,948)
	평균지급보험금(B)	78,388	78,566	(178)
(1)	유동성 비율(A/B)	281	757	(477)
	가용 유동성(C)	708,456	701,802	6,654
	조달 필요금액(D)	232,425	304,439	(72,013)
(2)	유동성 커버리지 비율(C/D)	305	231	74

5-7. 신용평가등급

- 해당 사항 없음.

6. 위험관리

6-1. 위험관리 개요

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

6-1-1) 위험관리정책, 전략 및 절차 등 체제 전반에 관한 사항

1) 리스크 관리 정책

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

2) 리스크 관리 전략

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

3) 리스크 관리 절차

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

6-1-2) 내부 자본적정성 평가 및 관리절차에 관한 사항

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

- 자체 위험 및 지급여력 평가체제 도입현황

도입현황	유예사유	향후 추진일정
도입준비중	IFRS17 & K-ICS 시행을 일정에 맞추어 이행하고, 안정적으로 운영하는 단계에서 ORSA를 도입하기 위하여 ORSA 도입시기를 유예 하였음	K-ICS 기준의 ORSA를 아래 일정으로 도입할 예정입니다. - 2025년도에 ORSA관련 "보험업감독업무 시행세칙"개정 사항을 고려하여 ORSA 운영규정 및 ORSA 보고서 작성기준 마련 - 2026년도에 FY2025 재무제표를 기반으로 ORSA 보고서 작성예정

주) 도입현황이 '도입완료'인 경우 그 시점을 함께 기재하고, '도입 준비중'인 경우 유예 사유와 향후 추진일정을 서술

6-1-3) 이사회(리스크관리위원회) 및 위험관리조직의 구조와 기능

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

6-1-4) 위험관리체계 구축을 위한 활동

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

6-1-5) 비례성원칙 적용현황에 관한 사항

- 당사는 비례성 원칙을 적용하지 않음

6-2. 생명·장기손해보험위험 관리

6-2-1) 개념 및 위험액 현황

1) 개념

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

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

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

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

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

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

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

2) 생명·장기손해보험위험액 현황

[생명·장기손해보험위험액-대재해위험 이외]

(단위: 백만원, %)

구분		I. 생명보험	II. 장기손해보험	III. 총계	
당기 (2024.4Q)	충격전 평가금액	측정대상자산	-	(205,908)	
		측정대상부채	-	(529,409)	
	위험액	사망위험	-	7,840	7,840
		장수위험	-	4	4
		장애·질병위험	-	64,699	64,699
		장기재물·기타위험	-	733	733
		해지위험	-	111,850	111,850
		사업비위험	-	90,926	90,926
직전 반기 (2024.2Q)	충격전 평가금액	측정대상자산	-	(124,053)	
		측정대상부채	-	(484,783)	
	위험액	사망위험	-	7,525	7,525
		장수위험	-	-	-
		장애·질병위험	-	59,672	59,672
		장기재물·기타위험	-	623	623
		해지위험	-	119,872	119,872
		사업비위험	-	64,173	64,173

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

[생명·장기손해보험위험액-대재해위험]

(단위: 백만원)

구분	당기 (2024.4Q)		직전 반기 (2024.2Q)	
	익스포저	대재해위험액	익스포저	대재해위험액
I. 전염병위험액	7,226,647	7,227	7,703,934	7,704
1. 생명보험	-	-	-	-
2. 장기손해보험	7,226,647	7,227	7,703,934	7,704
II. 대형사고위험액	132,634,574	9,206	122,313,241	8,713
1. 생명보험	-	-	-	-
2. 장기손해보험	132,634,574	9,206	122,313,241	8,713
III. 총계	139,861,221	11,704	130,017,175	11,630

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

6-2-2) 측정(인식) 및 관리방법

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

6-2-3) 재보험정책

1) 개요

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

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

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

2) 상위5대 재보험자 편중도 현황

(단위 : 백만원)

구분	상위 5대 재보험자			
	AA- 이상	A+ ~ A-	BBB+이하	기타
출재보험료	193,399			
비중	98.28			

주1) 외국신용기관의 신용등급은 세척 별표22 기준에 따라 국내신용기관의 신용등급으로 전환

주2) 출재보험료의 비중은 전체 재보험료대비 비중을 기재

3) 재보험사 군별 출재보험료

(단위 : 백만원)

구분	AA- 이상	A+ ~ A-	BBB+이하	기타	합계
출재보험료	196,784				196,784
비중	100.00				100.00

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

6-3. 일반손해보험위험 관리

6-3-1) 개념 및 위험액 현황

① 개념

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

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

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

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

② 보험위험액 현황

[보험가격위험(보증보험 제외)]

(단위 : 백만원)

구분	당기 (2024.4Q)		직전 반기 (2024.2Q)	
	익스포저	보험가격 위험액	익스포저	보험가격 위험액
I. 국내	110,731	34,549	111,557	32,714
1. 화재	3	1	3	2
2. 기술	5,180	3,612	4,828	3,071
3. 종합	11,279	9,436	11,135	7,272
4. 해상	25,859	24,454	23,723	22,595
5. 근재	2,184	800	2,015	738
6. 책임	36,224	10,889	41,910	13,237
7. 상해	26,623	3,858	25,508	3,696
8. 외국인상해	-	-	-	-
9. 농작물	-	-	-	-
10. 기타(일반)	3,379	1,945	2,435	1,293
11. 개인용자동차(인담보)	-	-	-	-
12. 개인용자동차(물담보)	-	-	-	-
13. 업무용자동차(인담보)	-	-	-	-
14. 업무용자동차(물담보)	-	-	-	-
15. 영업용자동차(인담보)	-	-	-	-
16. 영업용자동차(물담보)	-	-	-	-
17. 기타(자동차)	-	-	-	-
II. 유럽	27	9	31	10
III. 미국·캐나다	3	1	3	1
IV. 중국	46	16	42	14
V. 일본	7	4	1	0
VI. 기타 선진국	25	11	20	7
VII. 신흥국	348	184	1,228	788
VIII. 해외 기타	-	-	-	-

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

주1) 세부 작성요령은 업무보고서 AH727/AI727(K-ICS 일반손해보험위험액-보장단위별 보험가격위험(보증보험 이외)) 참조

주2) 국가별 위험액은 상관관계를 반영한 위험액을 기재

[보증보험 보험가격위험]

- 해당 사항 없음

[준비금위험]

(단위: 백만원)

구분	당기 (2024.4Q)		직전반기 (2024.2Q)	
	익스포저	준비금 위험액	익스포저	준비금 위험액
I. 국내	83,487	28,937	80,113	27,746
1. 화재	-	-	-	-
2. 기술	3,097	1,223	1,646	650
3. 종합	6,255	2,427	5,054	1,961
4. 해상	15,158	10,186	13,376	8,989
5. 근재	652	391	892	534
6. 책임	50,862	27,008	54,164	28,761
7. 상해	6,069	1,384	4,424	1,009
8. 외국인상해	-	-	-	-
9. 농작물	-	-	-	-
10. 기타(일반)	1,394	1,096	557	438
11. 개인용자동차(인담보)	-	-	-	-
12. 개인용자동차(물담보)	-	-	-	-
13. 업무용자동차(인담보)	-	-	-	-
14. 업무용자동차(물담보)	-	-	-	-
15. 영업용자동차(인담보)	-	-	-	-
16. 영업용자동차(물담보)	-	-	-	-
17. 기타(자동차)	-	-	-	-
18. 신원보증	-	-	-	-
19. 법률보증	-	-	-	-
20. 이행보증	-	-	-	-
21. 금융보증	-	-	-	-
22. 소비자신용	-	-	-	-
23. 상업신용	-	-	-	-
II. 유럽	-	-	-	-
III. 미국·캐나다	-	-	-	-
IV. 중국	-	-	-	-
V. 일본	-	-	-	-
VI. 기타 선진국	-	-	-	-
VII. 신흥국	-	-	1,891	980
VIII. 해외 기타	-	-	-	-

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

주1) 세부 작성요령은 업무보고서 AI729(K-ICS 일반손해보험위험액-보장단위별 준비금위험) 참조

주2) 국가별 위험액은 상관관계를 반영한 위험액을 기재

[대재해위험]

(단위: 백만원)

구 분	당 기 (2024.4Q)		직전 반기 (2024.2Q)	
	익스포저	대재해위험액	익스포저	대재해위험액
가. 자연재해위험액	69,335,538	700	62,480,776	484
I. 지진위험	69,335,538	703	62,480,776	342
II. 풍수해위험	69,335,538	703	62,480,776	342
III. 총계	69,335,538	700	62,480,776	484
나. 대형사고위험액	74,111,415	488	67,324,830	484
I. 대형사고재물위험	69,206,154	350	62,329,323	342
II. 대형사고상해위험	4,905,261	138	4,995,507	142
다. 대형보증위험액	-	-	-	-
라. 대재해위험액	143,446,953	854	129,805,605	684

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

주1) 세부 작성요령은 업무보고서 AI731(K-ICS 일반손해보험위험액-대재해위험) 참조

6-3-2) 측정(인식) 및 관리방법

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

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

6-3-3) 가격설정(pricing)의 적정성

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

6-3-4) 지급준비금 적립의 적정성

1) 지급준비금현황

(단위 : 백만원)

구 분	보유지급준비금
일반	106,275
자동차	
합계	106,275

주1) IFRS17기준 일반손해보험 준비금 부채에서 보험미수금 및 보험미지급금을 제외

2) 보험금진전추이

[일반보험]

- 보험금 진전추이

(단위 : 백만원)

진전년도	1	2	3	4	5
사고년도					
당기(당반기)-4년	20,867	37,250	40,627	41,769	42,512
당기(당반기)-3년	26,351	46,450	47,391	48,539	-
당기(당반기)-2년	19,466	31,311	33,276	-	-
당기(당반기)-1년	14,303	27,217	-	-	-
당기(당반기)	17,157	-	-	-	-

*원수기준으로 작성

[자동차보험]

해당사항없음

6-3-5) 보험위험의 집중 및 재보험 정책

1) 개요

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

2) 상위 5대 재보험자 편중도 현황

(단위: 백만원, %)

구분	상위 5대 재보험자			
	AA- 이상	A+ ~ A-	BBB+이하	기타
출재보험료	90,950			
비중	96.68			

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

주2) 출재보험료의 비중은 전체 재보험료대비 비중을 기재

3) 재보험사 군별 출재보험료

(단위: 백만원, %)

구분	AA- 이상	A+ ~ A-	BBB+이하	기타	합계
출재보험료	94,076				94,076
비중	100.00				100.00

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

6-4. 시장위험 관리

6-4-1) 개념 및 익스포저

1) 개념

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

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

2) 금리위험액 현황

(단위 : 백만원)

구분	당기 (2024.4Q)					
	총격 전	총격 후				
		평균회귀	금리상승	금리하락	금리평탄	금리경사
I. 자산총계	541,129	542,119	529,706	552,702	536,641	545,609
1. 직접보유	541,129	542,119	529,706	552,702	536,641	545,609
가. 현금 및 예치금	-	-	-	-	-	-
나. 주식	-	-	-	-	-	-
다. 채권	566,185	567,224	549,831	583,288	561,854	570,560
라. 대출채권	150	150	138	163	150	150
마. 부동산	-	-	-	-	-	-
바. 비이용자산	(25,207)	(25,255)	(20,263)	(30,749)	(25,363)	(25,101)
2. 간접투자						
가. 현금 및 예치금						
나. 주식						
다. 채권						
라. 대출채권						
마. 부동산						
바. 비이용자산						
II. 부채총계	(171,931)	(172,249)	(152,384)	(193,427)	(171,203)	(172,773)
1. 직접보유	(171,931)	(172,249)	(152,384)	(193,427)	(171,203)	(172,773)
가. 현행추정부채	(171,931)	(172,249)	(152,384)	(193,427)	(171,203)	(172,773)
나. 기타부채	-	-	-	-	-	-
2. 간접투자	-	-	-	-	-	-
III. 순자산가치	713,060	714,368	682,090	746,130	707,844	718,382
IV. 금리 위험액	30,098					

(단위 : 백만원)

구분	직전 반기 (2024.2Q)					
	총격 전	총격 후				
		평균회귀	금리상승	금리하락	금리평탄	금리경사
I. 자산총계	635,193	636,395	619,241	652,652	632,050	638,988
1. 직접보유	635,193	636,395	619,241	652,652	632,050	638,988
가. 현금 및 예치금	-	-	-	-	-	-
나. 주식	-	-	-	-	-	-
다. 채권	599,862	601,096	585,320	615,738	596,471	603,906
라. 대출채권	148	149	137	162	149	148
마. 부동산	-	-	-	-	-	-
바. 비운용자산	35,182	35,150	33,784	36,753	35,430	34,934
2. 간접투자						
가. 현금 및 예치금						
나. 주식						
다. 채권						
라. 대출채권						
마. 부동산						
바. 비운용자산						
II. 부채총계	(130,074)	(130,408)	(117,738)	(143,454)	(128,758)	(131,439)
1. 직접보유	(130,074)	(130,408)	(117,738)	(143,454)	(128,758)	(131,439)
가. 현행추정부채	(130,074)	(130,408)	(117,738)	(143,454)	(128,758)	(131,439)
나. 기타부채	-	-	-	-	-	-
2. 간접투자	-	-	-	-	-	-
III. 순자산가치	765,267	766,802	736,978	796,106	760,808	770,427
IV. 금리 위험액	27,103					

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

3) 주식위험액 현황

- 해당 사항 없음

4) 부동산위험액 현황

- 해당 사항 없음

5) 외환위험액 현황

(단위 : 백만원)

구분	익스포저	환율 상승	환율 하락	가격변동 위험	외환위험액
당기 (24.4Q)	USD	(1,215)	304	-	-
	EUR	(1,706)	597	-	-
	CNY	155	-	39	-
	JPY	(97)	39	-	-
	기타 ^{주2)}	(1,494)	167	1	-
	계	(4,357)	1,107	40	-
직전 반기 (24.2Q)	USD	1,189	-	297	-
	EUR	(2,243)	785	-	-
	CNY	44	-	11	-
	JPY	81	-	32	-
	기타 ^{주2)}	(871)	152	(11)	-
	계	(1,800)	937	329	-

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

6) 자산집중위험액 현황

(단위 : 백만원)

구 분		한도 초과 익스포저	위험액
당기 (2024.4Q)	1. 거래상대방 관련 익스포저	13,100	3,275
	2. 부동산	-	-
	가. 개별부동산	-	-
	나. 부동산 보유 전체	-	-
계		13,100	3,275
직전 반기 (2024.2Q)	1. 거래상대방 관련 익스포저	-	-
	2. 부동산	-	-
	가. 개별부동산	-	-
	나. 부동산 보유 전체	-	-
계		-	-

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

주1) 세부 작성요령은 업무보고서 AI737(K-ICS 시장위험액-자산집중위험) 참조

주2) 자산집중위험은 해당하는 경우 작성

2) 측정(인식) 및 관리방법

1) 측정방법

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

2) 관리방법

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

직전 반기 (24.2Q)	I. 무위험											590,164
	II. 공공부문	-	9,699	-	-	-	-	-	-	-	-	9,699
	III. 일반기업	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	IV. 유동화	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	V. 재유동화	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	VI. 기타											
	합계	-	9,699	-	-	-	-	-	-	-	-	-

* 신지급여력제도(K-ICS) 도입 이후 수치만 산출 가능함 (전 손·생보사 공통사항)
 주) 지급여력제도 신용등급은 <신용평가기관 K-ICS신용등급 매핑표>를 참고

2) 대출채권

(단위: 백만원)

구분		지급여력제도 기준 신용등급											
		1	2	3	4	5	6	7	무등급	디폴트	합계		
당기 (24.4Q)	I. 무위험												-
	II. 공공부문	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	III. 일반기업	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	IV. 유동화	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	V. 재유동화	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	VI. 기타	-	-	-	-	-	-	-	138	-	-	-	138
	합계	-	-	-	-	-	-	-	138	-	-	-	138
직전 반기 (24.2Q)	I. 무위험												-
	II. 공공부문	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	III. 일반기업	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	IV. 유동화	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	V. 재유동화	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	VI. 기타	-	-	-	-	-	-	-	140	-	-	-	140
	합계	-	-	-	-	-	-	-	140	-	-	-	140

* 신지급여력제도(K-ICS) 도입 이후 수치만 산출 가능함 (전 손·생보사 공통사항)
 주1) 지급여력제도 신용등급은 <신용평가기관 K-ICS신용등급 매핑표>를 참고

3) 난외자산(파생, 신용공여)

- 해당사항 없음

4) 재보험자산

(단위: 백만원)

구분		지급여력제도 기준 신용등급											
		1	2	3	4	5	6	7	무등급	디폴트	합계		
당기 (24.4Q)	I. 생명·장기손해보험	-	144,145	14,586	-	-	-	-	-	-	-	-	129,559
	1.출재보험료부채	-	199,906	6,012	-	-	-	-	-	-	-	-	205,918
	2.출재준비금부채	-	55,761	20,598	-	-	-	-	-	-	-	-	76,359
	II. 일반손해보험	-	90,039	14,272	-	-	-	-	-	-	-	-	104,311
	1.출재보험료부채	-	9,280	268	-	-	-	-	-	-	-	-	9,548
	2.출재준비금부채	-	99,319	14,540	-	-	-	-	-	-	-	-	113,859
직전 반기 (24.2Q)	I. 생명·장기손해보험	-	102,563	52,909	-	-	-	-	-	-	-	-	49,653
	1.출재보험료부채	-	158,021	33,907	-	-	-	-	-	-	-	-	124,114
	2.출재준비금부채	-	55,459	19,002	-	-	-	-	-	-	-	-	74,460
	II. 일반손해보험	-	70,534	14,206	-	-	-	-	-	-	-	-	84,740
	1.출재보험료부채	-	12,821	755	-	-	-	-	-	-	-	-	13,576
	2.출재준비금부채	-	83,356	14,961	-	-	-	-	-	-	-	-	98,317

* 신지급여력제도(K-ICS) 도입 이후 수치만 산출 가능함 (전 손·생보사 공통사항)
 주1) 지급여력제도 신용등급은 <신용평가기관 K-ICS신용등급 매핑표>를 참고

< 신용평가기관 K-ICS 신용등급 매핑표 >

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

6-6. 운영위험관리

6-6-1) 개념 및 위험액

1) 개념

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

2) 운영위험액 현황

[일반운영위험]

(단위 : 백만원)

구분	당기 (2024.4Q)			직전 반기 (2024.2Q)		
	익스포저		위험액	익스포저		위험액
	현행추정 부채 기준	보험료 기준		현행추정 부채 기준	보험료 기준	
생명·장기손해보험	(397,938)	516,234	18,068	(344,649)	526,437	18,425
일반손해보험	226,006	305,441	6,628	214,575	288,576	6,377
합계			24,697			24,802

[기초가정위험]

(단위 : 백만원)

구분	당기(2024.4Q)					직전 반기(2024.2Q)				
	지급금예실차		사업비에실차		기초 가정 위험액	지급금예실차		사업비에실차		기초 가정 위험액
	익스포저	위험액	익스포저	위험액		익스포저	위험액	익스포저	위험액	
생명·장기손해보험	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
일반손해보험										
합계	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

* 기초가정위험액은 경과조치 적용으로 '24.3월말부터 산출 가능

6-6-2) 인식 및 관리방법

1) 측정방법

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

2) 관리방법

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

6-7. 유동성위험 관리

6-7-1) 개념 및 유동성갭 현황

1) 개념

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

2) 유동성갭 현황 (단기 기준)

(단위 : 백만원)

구 분		3개월이하	3개월초과 ~ 6개월 이하	6개월초과 ~ 1년 이하	합 계
자 산 (A)	현금과 예치금	31,605	-	-	31,605
	유가증권	34,912	2,003	31,980	68,895
	대출채권	-	-	-	-
	기 타	-	-	-	-
	자산 계	66,517	2,003	31,980	100,499
부 채 (B)	해약환급금	10,020	5,862	10,471	26,354
	차입부채	-	-	-	-
	부채 계	10,020	5,862	10,471	26,354
유동성갭 (A-B)		56,497	(3,860)	21,508	74,146

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

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

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

주3) 업무보고서 [AH154/AI135](유동성비율)를 참조하되 작성요령 4),6),8) 3개월 초과 분류는 자산 및 부채에서 제외

주4) 기타는 업무보고서 [AH154/AI135](유동성비율)의 실적배당형 특별계정자산을 제외한 비운용자산

주5) 단기차입금 등 차입부채는 차입금(당좌차월 포함), 사채, 상환이 예정된 상환우선주 발생금액 등을 기재

6-7-2) 인식 및 관리방법

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

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

6-8. 위험 민감도

1) 민감도 분석 개요

지급여력비율은 금리, 주가, 환율 등 시장환경에 따라 변동하며, 회사는 안정적인 재무건전성 유지를 위해 주요 변동 요인별 민감도 분석을 실시하고 있습니다. 24년 12월말 현재, 주요 변동 요인의 민감도 분석 시나리오는 다음과 같습니다.

2) 금리 민감도 분석

(단위 : %, %p, 억원)

구분		기준금액	△100bp	△50bp	+100bp	+50bp
경 과 조 치 전	지급여력비율	260%	264%	262%	257%	255%
	지급여력금액	5,156	5,533	5,342	4,981	4,809
	지급여력기준금액	1,986	2,098	2,041	1,936	1,887
경 과 조 치 후	지급여력비율	260%	264%	262%	257%	255%
	지급여력금액	5,156	5,533	5,342	4,981	4,809
	지급여력기준금액	1,986	2,098	2,041	1,936	1,887

주1) 민감도 분석은 급격한 시장 변동에 의해 회사가 보유한 자산과 부채의 가치의 변동분을 활용하여 산출

주2) 결산일 기준 간편법을 활용하여 산출결과로, 경상적인 변동 요인 및 비율제고 방안 등이 반영되어 있지 않기 때문에 동 민감도만으로 당사의 장래 지급여력 비율을 예측하는 것은 한계가 있음

주3) (경과조치 미신청 회사) 당사는 선택경과조치를 적용하지 않아 경과조치 전·후 금액 및 비율이 동일함

당사의 지급여력비율 금리 민감도는 50bp 상승시 2.3% 하락, 하락시 2.1% 상승, 100bp 상승시 4.7%p 하락, 하락시 4.1%p 상승 영향이 있습니다. 본 민감도 분석은 급격한 금리 변동이 발생하는 상황을 가정하고 있습니다. 또한, 결산일 기준 간편법을 활용하여 산출결과로, 경상적인 변동 요인 및 비율제고 방안 등이 반영되어 있지 않기 때문에 동 민감도만으로 당사의 장래 지급여력비율을 예측하는 것은 한계가 있습니다.

3) 환율 민감도 분석

(단위 : %, %p, 억원)

구분		기준금액	원/달러 환율 100원 상승	원/달러 환율 100원 하락
경 과 조 치 전	지급여력비율	260%	259%	260%
	지급여력금액	5,156	5,142	5,171
	지급여력기준금액	1,986	1,986	1,986
경 과 조 치 후	지급여력비율	260%	259%	260%
	지급여력금액	5,156	5,142	5,171
	지급여력기준금액	1,986	1,986	1,986

- 주1) 민감도 분석은 급격한 시장 변동에 의해 회사가 보유한 자산과 부채의 가치의 변동분을 활용하여 산출
- 주2) 결산일 기준 간편법을 활용하여 산출결과로, 경상적인 변동 요인 및 비율제고 방안 등이 반영되어 있지 않기 때문에 동 민감도만으로 당사의 장래 지급여력 비율을 예측하는 것은 한계가 있음
- 주3) (경과조치 미신청 회사) 당사는 선택경과조치를 적용하지 않아 경과조치 전·후 금액 및 비율이 동일함

당사의 지급여력비율 환율 민감도는 원/달러 환율 100원 상승시 1%p 하락, 하락시 1%p 상승 영향이 있습니다. 민감도 분석은 급격한 환율 변동이 발생하는 상황을 가정하고 있습니다. 또한, 결산일 기준 간편법을 활용하여 산출결과로, 경상적인 변동 요인 및 비율제고 방안 등이 반영되어 있지 않기 때문에 동 민감도만으로 당사의 장래 지급여력비율을 예측하는 것은 한계가 있습니다.

7. 기타 일반 현황

7-1. 자회사 경영실적

7-1-1) 자회사 재무 및 손익현황

- 해당 사항 없음.

7-1-2) 자회사관련 대출채권 등 현황

- 해당 사항 없음.

7-2. 타금융기관과의 거래내역

- 해당 사항 없음.

7-3. 내부통제

7-3-1) 내부통제 기구 현황 및 변동사항

□ 내부통제 기구

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

○ 감사조직

- 감사위원회: 지역본부 소속인원 2인 및 당 지점 재무책임자 1인으로 구성되어 있음
- 내부감사팀: 지역본부 소속으로 당 지점과 독립성을 유지하고 있음

○ 준법감시조직

- 준법감시인 (1명), 준법감시팀장(1명), 준법감시팀 직원 (3명)으로 구성되어 있음

□ 변동사항

○ 준법감시인의 선임

- 지난 2023년 9월 15일 준법감시인을 선임함

○ 내부통제체제의 강화

- 'Executive Management Committee' 운영을 통해 주요 업무의 보고 및 심의가 적절히 이루어질 수 있도록 함
- 「보험회사 금융사고 예방지침」 제정에 따라 내부통제 체제를 강화하였음
- 개인정보보호팀을 준법감시팀으로부터 분리하여 개인정보보호를 강화하였음

7-3-2) 감사위원회의 기능과 역할

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

7-3-3) 내부통제부서 검사방침

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

7-3-4) 감사빈도

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

7-4. 기관경고 및 임원 문책 사항

- 해당 사항 없음

7-5. 임직원대출잔액

(단위 : 억원)

구 분	2024년	2023년
임직원대출잔액	1.4	1.4

7-6. 금융소비자보호 실태평가

7-6-1) 2024년 평가결과

구분		평가항목	항목별 평가결과 (2024년)
계량 지표	1	민원 처리노력 및 금융소비자 대상 소송사항	해당 없음
	2	금융사고 및 휴면금융자산 찾아주기	해당 없음
비계량 지표	3	금융소비자 내부통제체계 구축 및 이의 운영을 위한 전담조직·인력	해당 없음
	4	금융상품 개발 단계에서 준수하여야 할 기준 및 절차	해당 없음
	5	금융상품 판매 단계에서 준수하여야 할 기준 및 절차	해당 없음
	6	금융상품 판매후단계에서 준수하여야 할 기준 및 절차와 민원관리	해당 없음
	7	임직원에 대한 금융소비자보호 교육 및 보상체계 운영	해당 없음
	8	기타 금융소비자 정보제공 및 취약계층 등의 피해방지 관련 사항	해당 없음
영업규모와 민원건수가 손해보험업권 전체의 1% 미만으로 평가대상에서 제외되어, 자체점검 시행 중			

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

* (2016년~2020년) '금융소비자 보호 모범규준'

주2) [평가 대상회사] 영업규모 및 민원건수가 손해보험업권 전체의 1% 이상인 손해보험사, 영업규모가 작거나 민원건수가 적은 회사는 해당년도 평가에서 제외될 수 있음

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

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

주3) [평가 대상기간] 계량평가 : 2021년 ~ 2023년 중 소비자보호활동

비계량평가 : 2021년 7월 ~ 2024년 3월 중 소비자보호활동

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

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

주5) [평가등급] 5등급 체계 (우수-양호-보통-미흡-취약)

7-6-2) 2023년 평가결과

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

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

* (2016년~2020년) '금융소비자 보호 모범규준'

주2) [평가 대상회사] 영업규모 및 민원건수가 손해보험업권 전체의 1% 이상인 손해보험사, 영업규모가 작거나 민원건수가 적은 회사는 해당년도 평가에서 제외될 수 있음

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

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

주3) [평가 대상기간] 계량평가 : 2020년 ~ 2022년 중 소비자보호활동

비계량평가 : 2020 ~ 2023년 3월 중 소비자보호활동

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

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

주5) [평가등급] 5등급 체계 (우수-양호-보통-미흡-취약)

7-6-3) 2022년 평가결과

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

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

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

* (2016년~2020년) '금융소비자 보호 모범규준'

주2) [평가 대상회사] 영업규모 및 민원건수가 손해보험업권 전체의 1% 이상인 손해보험사, 영업규모가 작거나 민원건수가 적은 회사는 해당년도 평가에서 제외될 수 있음

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

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

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

비계량평가 : 2020 ~ 2022년 6월 중 소비자보호활동

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

주5) [평가등급] 5등급 체계 (우수-양호-보통-미흡-취약)

※ 세부 평가항목 및 평가기준

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

7-7. 민원발생건수

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

※ 대상기간 : 당분기 : 2024년 4분기(2024.10.1.~2024.12.31)

전분기 : 2024년 3분기(2024.7.1.~2024.9.30)

7-7-1) 민원 건수

구 분	민원 건수			환산건수(보유계약 십만건 당)			비 고
	전분기	당분기	증감률(%)	전분기	당분기	증감률(%)	
자체민원	5	3	(40.00)	0.26	0.16	(38.46)	
대외민원	25	39	56.00	1.30	2.03	56.15	
합계	30	42	40.00	1.55	2.19	41.29	

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

주2) 해당 분기말일 회사 보유계약 건수를 기준으로 항목별 산출

7-7-2) 유형별 민원 건수

구 분		민원 건수			환산건수(보유계약 십만건 당)			비 고
		전분기	당분기	증감률(%)	전분기	당분기	증감률(%)	
유형	보험모집	8	15	87.50	0.41	0.78	90.24	
	유지관리	6	3	(50.00)	0.31	0.16	(48.39)	
	보상 (보험금)	15	21	40.00	0.78	1.09	39.74	
	기 타	1	3	200.00	0.05	0.16	220.00	
합계		30	42	40.00	1.55	2.19	41.29	

주) 해당 분기말일 회사 보유계약 건수를 기준으로 항목별 산출

7-7-3) 상품별 민원건수

구 분		민원 건수 ^{주3)}			환산건수 ^{주2)} (보유계약 십만건 당)			비 고
		전분기	당분기	증감률(%)	전분기	당분기	증감률(%)	
상품	일반보험	4	5	25.00	1.50	1.90	26.67	
	장기보장성보험	25	36	44.00	1.50	2.18	45.33	
	장기저축성보험							
	자동차보험							
기타 ^{주1)}		1	1	0.00				

주1) 해당 회사의 내부경영(추가관리, RBC 등) 관련 민원, 모집수수료, 정비수가 등 소비자 외 모집인·정비업체 등이 제기하는 민원,

보험 가입전 상품 외 민원, 다수계약(가입상품 미한정) 가입자의 상품관련 외 민원 등

주2) 해당 분기말일 상품별 보유계약 건수를 기준으로 항목별 산출

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

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

※ '기타' 구분의 환산건수가 산정되지 않으므로 별도 '합계'를 표기하지 않으며,

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

7-8. 불완전판매비율, 청약철회비율 및 유지율 현황

1) 불완전판매비율 현황

(단위 : 건, %)

구 분	설계사	개인 대리점	법인대리점				직영			중개사	기타
			금융기관 보험대리점 ⁴	TM ⁵	홈쇼핑 ⁶	기타 ⁷	임직원	복합 ⁸	다이렉트 ⁹		
불완전판매비율			0.08%	0.03%		0.01%					
불완전판매건수			153	50		2					
신계약건수			198,471	163,683		24,244			11.00		

※ 신계약건수 대상기간: 24.1.1 ~ 24.12.31

2) 청약철회비율 현황

(단위 : 건, %)

구 분	설계사	개인 대리점	법인대리점				직영			중개사	기타
			금융기관 보험대리점 ⁴	TM ⁵	홈쇼핑 ⁶	기타 ⁷	임직원	복합 ⁸	다이렉트 ⁹		
청약철회비율			22.20%	11.04%		2.43%			18.18%	-	-
청약철회건수			44,060	18,073		588			2	-	-
신계약건수			198,471	163,683		24,244			11	-	-

※ 신계약건수 대상기간: 24.1.1 ~ 24.12.31

3) 유지율 현황

(단위 : 백만원, %)

구 분	설계사	개인 대리점	법인대리점				직영			중개사	기타
			금융기관 보험대리점 ⁴	TM ⁵	홈쇼핑 ⁶	기타 ⁷	임직원	복합 ⁸	다이렉트 ⁹		
13 회차	유지율 ³		63.41%	71.85%		93.02%			78.30%		
	유지계약액		28,380	34,235	-	644			32		
	대상신계약액		44,757	47,648	-	692			40		
25 회차	유지율		45.25%	49.75%		59.17%			54.11%		
	유지계약액		21,945	18,851	-	211			35		
	대상신계약액		48,503	37,890	-	357			65		
37 회차	유지율		34.46%	41.37%	25.85%	30.05%			37.20%		
	유지계약액		25,550	21,014	480	195			16		
	대상신계약액		74,144	50,794	1,857	650			43		
61 회차	유지율		33.53%	34.36%	38.55%	17.60%			38.08%		
	유지계약액		23,460	15,291	2,230	99			11,789		
	대상신계약액		69,959	44,499	5,786	560			30,959		

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

※ 신계약건수 대상 기간 : 24.1.1 ~ 24.12.31

1) 불완전판매비율 = (품질보증해지 건수 + 민원해지 건수 + 무효건수) / 신계약 건수 x 100

2) 청약철회비율 = (청약철회건수 / 신계약 건수) x 100

3) 유지율 = (유지계약액 / 대상신계약액) x 100

4) 은행, 증권회사 등 금융기관이 운영하는 보험대리점

5) 전화 등을 이용하여 모집하는 통신판매(tele-marketing) 전문보험대리점

6) 홈쇼핑사가 운영하는 보험대리점

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

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

9) 통신판매를 전문으로 하는 보험회사 직영 모집조직

7-9. 보험금 부지급률 및 청구이후 해지비율 현황

7-9-1) 장기손해보험

(단위 : 건, %)

보험금 부지급률 ¹		청구이후 해지비율 ²	
	2.26		0.21
보험금 부지급건수 ³	605	보험금 청구 후 해지건 ⁵	51
보험금 청구건수 ⁴	26,773	보험금 청구된 계약건 ⁶	23,733

※ 대상 기간 : 24.7.1 ~ 24.12.31

- 1) 보험금 부지급건수 / 보험금 청구건수 × 100
- 2) 보험금 청구후 해지건수 / 보험금 청구 계약건수 × 100
* 기타 청구권자의 청구행위가 없는 건 제외(만기보험금, 중도보험금, 만기환급금, 2회차 이후의 분할보험금 등)
- 3) 보험금 청구 건수 중 보험금이 부지급된 건수(동일청구건에 지급과 부지급 공존시 지급으로 처리)
- 4) 직전 3개 회계연도의 신계약을 대상으로 산출대상기간(상반기의 경우 해당연도의 1.1~6.30을 말하며, 하반기의 경우 해당연도의 1~12.31을 말한다.)동안 보험금 청구권자가 약관상 보험금 지급사유로 인지하고 보험금을 청구한 건 중 지급심사가 동일기간내에 완료된 건수 (사고일자 + 증권번호 + 피보험자 + 청구일자 기준*으로 산출)
* 동일한 사고라도 청구일자 상이한 경우, 별도 건으로 산출
- 5) 보험금 청구 계약건 중 보험금 청구 후 품질보증해지·민원해지 건수 및 보험금 부지급 후 고지의무위반해지·보험회사 임의해지* 건수의 합계
* 계약자 임의해지 건 제외
- 6) 직전 3개 회계연도의 신계약 중 산출대상기간(상반기의 경우 해당연도의 1.1~6.30을 말하며, 하반기의 경우 해당연도의 7.1~12.31을 말한다.)동안 보험금 청구된 보험계약건(증권번호 기준, 중복 제외)

7-9-2) 자동차보험

- 해당 사항 없음

(단위 : 건, %)

보험금 부지급률 ¹		청구이후 해지비율 ²	
보험금 부지급건수 ³		보험금 청구 후 해지건 ⁵	
보험금 청구건수 ⁴		보험금 청구된 계약건 ⁶	

※ 대상 기간 : 24.7.1 ~ 24.12.31

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

7-10. 사회공헌활동

7-10-1) 사회공헌활동 비전

에이스아메리칸화재해상보험주식회사 한국지점은 임직원과 협력사 그리고 자사가 속해 있는 지역사회 및 공동체를 소중하게 생각합니다. 에이스아메리칸화재해상보험주식회사 한국지점은 공정한 대우와 다양성, 신뢰를 바탕으로 상호존중하며, 사회와 그 구성원의 지속가능한 발전을 위하여 협력합니다. 에이스아메리칸화재해상보험주식회사 한국지점은 관련 법규와 회사 정책과 규정을 준수하고, 회사와 임직원 모두 정직과 윤리를 근본으로 지역사회의 안녕과 환경 개선을 위하여 노력하며 헌신하는 기업입니다.

7-10-2) 사회공헌활동 주요현황

(단위: 백만원, 시간, 명)

구 분	사회공헌 기부금액	전담 직원수	내규화 여부	봉사인원		봉사시간		인원수		당기 순이익
				임직원	설계사	임직원	설계사	임직원	설계사	
4Q누적	127.5	X	0	0	0	0	0	336	0	35,327

7-10-3) 분야별 사회공헌활동 세부내용

(단위: 백만원, 시간, 명)

분 야	주요 사회공헌활동	기부 (집행) 금액	자원봉사활동			
			임직원		설계사	
			인원	시간	인원	시간
지역사회, 공익	취약계층 아동을 위한 냉방용품 키트 지원	20.0				
	아동양육시설 환경개선 지원사업	20.0				
	취약계층 아동에 추석 명절키트 전달	20.0				
	전국 멸종위기종 서식지 보전을 위한 기부금 전달	20.0				
문화, 예술, 스포츠						
학술, 교육	2024 자유학기제 금융교육 지원	1.6				
환경보호						
글로벌사회공헌						
공동사회공헌	종합 재해대응 지원사업	22.1				
	서울시 저출생 위기극복 지원사업	10.7				
	긴급구호 지원사업	0.8				
	2024 강원 동계 청소년올림픽 지원사업	7.8				
	1사 1교 금융교육 활성화 사업	1.5				
	다태아 안심보험 지원 사업	2.3				
	고령운전자 첨단안전장치 설치 지원 사업	0.8				
서민금융						
기타						
총 계		127.5				

* 24년 4분기 누적실적 기준임

7-11. 손해사정업무 처리현황

○ 기간 : 2024.1.1. ~ 2024.12.31

(단위 : 건, 천원, %)

회사명	위탁 업체명 주1)	종 구분	계약 기간	총 위탁건수 주2)	총 위탁 수수료	위탁비율(%) 주3)	지급 수수료비율(%) 주4)
에이스 손해보험	국제손해사정	4종	2024.01.01 ~ 2025.06.30	73,425	704,509	35.4%	14.0%
	다스카손해사정	4종	2024.01.01 ~ 2025.06.30	70,862	680,112	34.2%	13.5%
	이노바손해사정	4종	2024.01.01 ~ 2025.06.30	57,775	537,308	27.8%	10.7%
	클라우드손해사정	1종	2024.07.01 ~ 2025.06.30	63	1,386	0.0%	0.0%
	에이원손해사정	1,4종	2024.11.20 ~ 2025.11.19	4	1,737	0.0%	0.0%
	아세아손해사정	1,4종	2024.11.20 ~ 2025.11.19	2,056	669,318	1.0%	13.3%
	다스카손해사정	4종	2024.11.20 ~ 2025.11.19	584	338,915	0.3%	6.7%
	해성손해사정	1,4종	2024.11.20 ~ 2025.11.19	324	167,623	0.2%	3.3%
	한바다손해사정	2종	2024.11.20 ~ 2025.11.19	83	156,784	0.0%	3.1%
	한일손해사정	2종	2024.11.20 ~ 2025.11.19	63	98,046	0.0%	1.9%
	한서손해사정	2종	2024.11.20 ~ 2025.11.19	18	20,280	0.0%	0.4%
	인코크손해사정	1종	2024.11.20 ~ 2025.11.19	39	22,956	0.0%	0.5%
	진손해사정	1종	2024.11.20 ~ 2025.11.19	83	63,241	0.0%	1.3%
	코마손해사정	1종	2023.01.01 ~ 2023.12.31	3	1,948	0.0%	0.0%
	한리손해사정	2종	2024.11.20 ~ 2025.11.19	62	154,784	0.0%	3.1%
	고려손해사정	1종	2024.11.20 ~ 2025.11.19	65	77,806	0.0%	1.5%
	국제손해사정	4종	2024.11.20 ~ 2025.11.19	447	434,224	0.2%	8.6%
	맥클라렌스손해사정	1종	2024.09.01 ~ 2025.08.31	5	35,387	0.0%	0.7%
	모든손해사정	2종	2024.11.20 ~ 2025.11.19	59	61,861	0.0%	1.2%
	새한손해사정	1종,2종	2024.11.20 ~ 2025.11.19	63	131,970	0.0%	2.6%
	파란손해사정	4종	2024.11.20 ~ 2025.11.19	188	75,956	0.1%	1.5%
	세드웍손해사정	1종	2024.11.20 ~ 2025.11.19	50	51,564	0.0%	1.0%
	세종손해사정	1종	2024.11.20 ~ 2025.11.19	116	89,970	0.1%	1.8%
	서울손해사정	1,4종	2024.11.20 ~ 2025.11.19	56	25,915	0.0%	0.5%
	T&G손해사정	1종,4종	2024.11.20 ~ 2025.11.19	562	243,996	0.3%	4.8%
	탑손해사정	1종	2023.01.01 ~ 2023.12.31	60	34,182	0.0%	0.7%
TSA손해사정	4종	2024.11.20 ~ 2025.11.19	347	138,893	0.2%	2.8%	
콤포손해사정	2종	2024.11.20 ~ 2025.11.19	9	11,220	0.0%	0.2%	
총계		-	-	207,471	5,031,887	100%	100%

주1) 위탁업체가 자회사인 경우 위탁업체명에 자회사임을 별도로 명기

주2) 업무위탁이 종결되어 수수료 지급 완료된 건 기준으로 작성

주3) 위탁비율 = 업체별 총 위탁 건수 / 전체 위탁건수

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

7-12. 손해사정사 선임 등

7-12-1) 손해사정사 선임 요청. 선임거부 건수 및 사유

○ 기간 : 2024.1.1.~2024.12.31.

1) 손해사정사 선임 요청. 선임 거부 건수

(단위: 건)

구분	2024년		2023년	
	선임 요청 건수	선임 거부 건수	선임 요청 건수	선임 거부 건수
상반기	0	0	0	0
하반기	0	0	0	0
연도 전체	0	0	0	0

주1) 대상 : 보험금이 청구된 건 중 손해사정 대상 건

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

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

② 손해사정사 선임 거부 사유

(단위: 건)

구분	선임 거부 사유	선임 거부 건수
1	보험업법 제2조 제19호에 따른 전문보험계약자의 계약	0
2	보험업법 시행령 제1조의2 제3항에 따른 보험계약	0
3	선임 동의 기준 에 따른 거부사유	0

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

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

주3) 선임거부건수가 없는 경우 표②를 생략

7-12-2) 선임 동의 기준(2025년 02월 28일 현재)

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

※ 회사별 선임동의 기준 기입

8. 재무제표

8-1. 감사보고서 (별도 보고)

8-2. 재무상태표

재무상태표

제 40 기 2024년 12월 31일 현재

제 39 기 2023년 12월 31일 현재

(단위 : 원)

과목	당기(2024)		전기(2023)	
자산총계		1,069,659,131,350		1,013,870,137,169
현금및예치금	31,604,873,470		25,460,198,115	
기타포괄손익-공정가치측정금융자산	566,185,364,703		569,426,154,343	
상각후원가측정금융자산	11,251,634,297		4,431,938,851	
보험계약자산	234,973,181,748		206,625,101,994	
재보험계약자산	198,939,209,298		175,009,761,329	
유형자산	4,131,155,205		3,026,173,483	
무형자산	19,587,213,548		20,533,432,090	
사용권자산	2,483,242,931		7,392,785,552	
당기법인세자산	-		1,204,551,714	
기타자산	503,256,150		760,039,698	
부채총계		540,104,796,265		512,305,293,417
보험계약부채	289,739,682,357		275,709,353,434	
재보험계약부채	87,864,468,443		84,025,012,487	
상각후원가측정금융부채	35,822,195,093		39,953,208,453	
리스부채	7,762,693,657		7,878,581,761	
당기법인세부채	29,723,160,271		-	
이연법인세부채	63,836,489,933		83,207,045,450	
충당부채	1,497,697,559		951,800,722	
순확정급여부채	20,313,485,475		17,581,106,737	
기타부채	3,544,923,477		2,999,184,373	
자본총계		529,554,335,085		501,564,843,752
자본금	31,066,073,044		31,066,073,044	
기타포괄손익누계액	(6,483,981,824)		(28,425,677,120)	
이익잉여금	504,972,243,865		498,924,447,828	
(비상위험준비금 적립예정액)	2,186,752,725		2,091,402,289	
(비상위험준비금 기적립액)	27,477,815,000		25,386,412,711	
(대손준비금 적립(환입)예정액)	6,376,671		(1,785,937,156)	
(대손준비금 기적립액)	2,901,122		1,788,838,278	
(해약환급준비금 적립예정액)	(105,563,774,352)		410,922,964,368	
(해약환급금준비금 기적립액)	410,922,964,368		-	
부채와 자본 총계		1,069,659,131,350		1,013,870,137,169

주) K-IFRS기준 작성

8-3. 포괄손익계산서

포괄손익계산서

제 40 기 2024년 1월 1일부터 2024년 12월 31일까지
제 39 기 2023년 1월 1일부터 2023년 12월 31일까지

(단위 : 원)

과 목	당기(2024)		전기(2023)	
I. 보험손익		36,369,888,406		27,812,243,628
보험영업수익	750,663,007,498		727,861,803,520	
보험수익	641,931,087,344		616,425,617,796	
재보험수익	108,731,920,154		111,436,185,724	
보험서비스비용	714,293,119,092		700,049,559,892	
보험비용	509,006,606,061		520,067,220,924	
재보험비용	189,812,181,370		163,782,610,965	
기타사업비용	15,474,331,661		16,199,728,003	
II. 투자손익		11,187,315,955		9,186,753,595
투자영업수익	39,968,230,949		29,442,791,368	
보험금융수익	8,044,877,306		6,086,758,442	
재보험금융수익	13,553,864,906		5,486,327,691	
이자수익	16,316,746,099		16,606,549,316	
기타포괄손익-공정가치측정금융상품관련이익	207,266,830		-	
외화거래이익	1,845,475,808		1,263,155,919	
투자영업비용	28,780,914,994		20,256,037,773	
보험금융비용	14,571,275,314		8,875,228,719	
재보험금융비용	4,318,269,120		2,723,899,095	
이자비용	115,946,848		20,535,426	
기타포괄손익-공정가치측정금융상품관련손실	9,489,941		8,031,472	
외화거래손실	3,787,761,586		2,760,324,992	
무형자산상각비	5,649,849,260		5,551,089,211	
기타비용	328,322,925		316,928,858	
III. 영업이익		47,557,204,361		36,998,997,223
IV. 영업외손익		(952,491,016)		101,158,261
영업외수익	2,062,893,655		1,949,768,348	
영업외비용	3,015,384,671		1,848,610,087	
V. 법인세차감전순이익		46,604,713,345		37,100,155,484
VI. 법인세비용		11,277,517,427		8,694,437,618
VII. 당기순이익		35,327,195,918		28,405,717,866
(비상위험준비금 반영 후 조정이익)	33,140,443,193		26,314,315,577	
(대손준비금 반영 후 조정이익)	35,320,819,247		30,191,655,022	
(해약환급금준비금 반영 후 조정이익)	140,890,970,270		57,595,748,370	
VIII. 기타포괄손익		20,662,295,415		22,672,834,595
당기손익으로 재분류되지 않는 항목		(1,279,399,881)		(1,824,171,947)
확정급여부채의 재측정요소	(1,279,399,881)		(1,824,171,947)	
후속적으로 당기손익으로 재분류될 수 있는 항목		21,941,695,296		24,497,006,542
기타포괄손익-공정가치측정채무증권관련손익	7,831,605,391		10,929,204,663	
보험계약자산(부채)순금융손익	12,773,539,195		15,333,254,012	
재보험계약자산(부채)순금융손익	1,336,550,710		(1,765,452,133)	
IX. 총포괄손익		55,989,491,333		51,078,552,461

주) K-IFRS기준 작성

8-4. 이익잉여금처분계산서

이익잉여금처분계산서

제 40 기 2024년 1월 1일부터 2024년 12월 31일까지
제 39 기 2023년 1월 1일부터 2023년 12월 31일까지

에이스아메리칸화재해상보험주식회사 한국지점

(단위 : 원)

구분	당기(2024)		전기(2023)	
I. 미처분이익잉여금		66,568,564,376		471,749,197,840
1. 전기이월미처분이익잉여금	60,520,768,339		207,031,736,712	
2. 회계변경누적효과			333,235,915,205	
3. 본사송금	(28,000,000,000)		(95,100,000,000)	
4. 당기순이익	35,327,195,918		28,405,717,866	
5. 확정급여부채 재측정요소	(1,279,399,881)		(1,824,171,943)	
II. 이익잉여금처분액		(103,370,644,956)		411,228,429,501
1. 비상위험준비금적립(환입)	2,186,752,725		2,091,402,289	
2. 대손준비금적립(환입)	6,376,671		(1,785,937,156)	
3. 해약환급금준비금적립(환입)	(105,563,774,352)		410,922,964,368	
III. 차기이월미처분이익잉여금		169,939,209,332		60,520,768,339

8-5. 현금흐름표

현금흐름표

제 40 기 2024년 1월 1일부터 2024년 12월 31일까지

제 39 기 2023년 1월 1일부터 2023년 12월 31일까지

에이스아메리칸화재해상보험주식회사 한국지점

(단위 : 원)

과목	당기(2024)		전기(2023)	
I. 영업활동으로 인한 현금흐름		28,500,465,492		43,830,940,728
1. 영업으로부터 창출된 현금흐름	19,747,096,538		66,897,580,529	
가. 당기순이익	35,327,195,918		28,405,717,866	
나. 조정	(50,615,009,617)		(42,630,187,152)	
다. 영업활동으로 인한 자산부채의 변동	35,034,910,237		81,122,049,815	
2. 이자의 수취	14,438,103,847		14,410,418,041	
3. 법인세의 납부	(5,684,734,893)		(37,477,057,842)	
II. 투자활동으로 인한 현금흐름		7,642,686,724		28,527,909,829
1. 기타포괄손익-공정가치측정유가증권의 처분	286,027,349,728		82,000,000,000	
2. 유형자산의 처분	10,000,000		29,183,807	
3. 무형자산의 처분	2,200,000		650,000,000	
4. 보증금의 감소	777,997,000		63,774,000	
5. 기타포괄손익-공정가치측정유가증권의 취득	(271,751,243,835)		(49,338,764,763)	
6. 유형자산의 취득	(2,448,033,390)		(958,914,048)	
7. 무형자산의 취득	(1,796,832,469)		(1,618,885,303)	
8. 보증금의 증가	(259,952,061)		(477,997,000)	
9. 선급금의 증가	(2,918,798,249)		(1,820,486,864)	
III. 재무활동으로 인한 현금흐름		(30,200,769,967)		(97,365,710,962)
1. 본사송금	(28,000,000,000)		(95,100,000,000)	
2. 리스료의 지급	(3,789,723,164)		(2,265,710,962)	
3. 리스료의 수취	1,588,953,197			
IV. 현금및현금성자산에 대한 환율변동효과		202,293,106		131,011,876
V. 현금및현금성자산의 증가(감소)		6,144,675,355		(24,875,848,529)
VI. 기초의 현금및현금성자산		25,460,198,115		50,336,046,644
VII. 기말의 현금및현금성자산		31,604,873,470		25,460,198,115

8-6. 자본변동표

자 본 변 동 표

제 40 기 2024년 1월 1일부터 2024년 12월 31일까지

제 39 기 2023년 1월 1일부터 2023년 12월 31일까지

에이스아메리칸화재해상보험주식회사 한국지점

(단위 : 원)

과 목	자본금	기타포괄 손익누계액	이익잉여금	총계
I. 2023년 1월 1일 (전기초)	31,066,073,044	(52,922,683,662)	567,442,901,909	545,586,291,291
(1) 당기순이익	-	-	28,405,717,866	28,405,717,866
(2) 기타포괄손익				
1. 기타포괄손익-공정가치측정금융자산 평가손익	-	10,929,204,663	-	10,929,204,663
2. 보험계약부채(자산)순금융손익	-	15,333,254,012	-	15,333,254,012
3. 재보험계약자산(부채)순금융손익	-	(1,765,452,133)	-	(1,765,452,133)
4. 확정급여부채 재측정요소	-	-	(1,824,171,947)	(1,824,171,947)
(3) 본사송금	-	-	(95,100,000,000)	(95,100,000,000)
II. 2023년 12월 31일 (전기말)	31,066,073,044	(28,425,677,120)	498,924,447,828	501,564,843,752
III. 2024년 1월 1일 (당기초)	31,066,073,044	(28,425,677,120)	498,924,447,828	501,564,843,752
(1) 당기순이익	-	-	35,327,195,918	35,327,195,918
(2) 기타포괄손익				
1. 기타포괄손익-공정가치측정금융자산 평가손익	-	7,831,605,391	-	7,831,605,391
2. 보험계약부채(자산)순금융손익	-	12,773,539,195	-	12,773,539,195
3. 재보험계약자산(부채)순금융손익	-	1,336,550,710	-	1,336,550,710
4. 확정급여부채 재측정요소	-	-	(1,279,399,881)	(1,279,399,881)
(3) 본사송금	-	-	(28,000,000,000)	(28,000,000,000)
IV. 2024년 12월 31일 (당기말)	31,066,073,044	(6,483,981,824)	504,972,243,865	529,554,335,085

8-7. 주석사항

8-7-1) 중요한 회계처리 기준 및 방침

8-7-2) 대출금, 예치금 등 주요계정과목 내역

- 해당 사항 없음

8-7-3) 사용제한 자산 내역

- 해당 사항 없음

8-7-4) 금융상품관련 주요사항

① 금융상품 현황

(단위 : 억원)

구분		당분기		전분기	
		장부가액	공정가액	장부가액	공정가액
	당기손익공정가치 측정 유가증권			-	-
	기타포괄손익공정가치 측정 유가증권	5,662	5,662	6,013	6,013
	상각후원가측정 유가증권	-	-	-	-
	상각후원가측정 대출채권 및 기타수취채권	63	63	62	62
	기타금융자산	-	-	-	-
	합 계	5,725	5,725	6,075	6,075
금융부채	당기손익인식금융부채	-	-	-	-
	상각후원가측정금융부채	358	358	406	406
	기타금융부채	-	-	-	-
	합 계	358	358	406	406

주) 한국채택국제회계기준 제1109호(금융상품)에 따른 금융상품 분류

9. 기타

9-1. 임원현황

(2025년 2월 28일 현재)

상근임원· 사외이사·이사대우	성 명	직 명	담당업무 또는 주된 직업	주요경력
상 근	모재경	한국지점대표	지점장(총괄)	AIG손해보험 기업보험본부 전무, 에이스손해보험 기업보험 및 손해사정본부 부사장

9-2. 이용자편람 (주요용어해설)

- 주주배당률

주주배당률은 납입자본금에 대한 배당금액의 비율을 나타내는 것으로 아래의 산식으로 산출합니다.

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

- 주당배당액

주당배당액은 1주당 배당금액을 나타내는 것으로 아래의 산식으로 산출합니다.

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

- 배당성향

배당성향은 세후 당기순이익에 대한 배당금액의 비율로 아래의 산식을 적용하여 산출합니다.

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

(세후 당기순이익은 연결전 일반계정의 세후 당기순이익을 말함)

- 계약자배당전잉여금

계약자배당전잉여금이란 손보사의 회계연도중에 신규발생한 계약자배당금을 제외한 책임준비금(금리차 보장배당 등의 소요액과 계약자배당금의 부리이자를 포함한 금액)을 우선 적립한 후의 잔여액을 말하며 계약자배당은 이 금액을 기준으로 이루어집니다.

- 상각후원가 측정 금융자산

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

- 기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산

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

- 당기손익-공정가치 측정 금융자산

상각후원가로 측정하거나 기타포괄손익-공정가치로 측정하는 경우가 아닌 금융자산

- 부실대출

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

1) 고정은 다음의 1에 해당하는 자산을 말합니다.

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

2) 회수의문은 다음의 1에 해당하는 자산을 말합니다.

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

3) 추정손실은 다음의 1에 해당하는 자산을 말합니다.

- 경영내용, 재무상태 및 미래현금흐름 등을 감안할 때 채무상환능력의 심각한 악화로 회수불능이 확실하여 손실처리가 불가피한 것으로 판단되는 거래처에 대한 자산중 회수예상가액 초과부분
- 12월이상 연체대금을 보유하고 있는 거래처에 대한 자산중 회수예상가액 초과부분
- 최종부도 발생, 청산·파산절차 진행 또는 폐업 등의 사유로 채권회수에 심각한 위험이 존재하는 것으로 판단되는 거래처에 대한 자산중 회수예상가액 초과부분

- 파생금융상품거래

통화, 채권, 주식 등 기초자산의 가격에 근거하여 그 가치가 결정되는 금융상품을 매매하거나 이로부터 발생하는 장래의 현금흐름을 교환하기로 하는 거래 및 기타 이를 이용하는 거래입니다.

- 1)장내거래는 거래소가 정하는 방법 및 기준에 따라 행하여지는 파생금융상품거래입니다.
- 2)장외거래는 장내거래가 아닌 당사자간의 계약에 의한 파생금융상품거래입니다.
- 3)헷지거래는 기초자산의 손실을 감소 혹은 제거하기 위한 파생금융상품거래입니다.
- 4)트레이딩거래는 거래목적이 헷지거래에 해당되지 않는 모든 파생금융상품 거래입니다.

- 지급여력비율

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

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

○ 지급여력금액 : 납입자본금, 자본잉여금, 이익잉여금, 비상위험준비금 등의 합계액에서 미상각신계약비, 무형자산 등의 합계액을 차감한 금액으로 하며, 이는 보험회사가 보유하고 있는 순자산가치를 의미합니다.

○ 지급여력기준금액 : 보험위험액, 금리위험액, 신용위험액, 시장위험액 및 운영위험액을 각각 구한 후 산식을 적용하여 산출합니다.

○ 가용자본 : 보험회사에 예상치 못한 손실이 발생시 이를 보전하여 지급능력을 유지할 수 있도록 하는 리스크버퍼(Risk Buffer)로서 지급여력금액에 해당합니다.

○ 요구자본 : 보험회사에 내재된 보험·금리·시장·신용·운영위험액의 규모를 측정하여 산출된 필요 자기자본으로 지급여력기준금액에 해당합니다.

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

(단, i, j는 보험, 금리, 신용, 시장)

상관계수_{ij}는 다음의 표에서 정하는 것으로 한다.

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

- ROA (Return on Assets)

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

- ROE (Return on Equity)

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

- 유동성 비율

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

- 유가증권평가손익

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

* 장부가는 총회 결산승인후의 수정장부가를 의미합니다.

- 특별계정

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

- 특수관계인

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

- 신용평가등급

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

예시) 외국의 주요 신용평가 전문기관 등급표

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

<참고> 평가기관별 장·단기 신용평가등급 체계

1) Moody's

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

2) S&P

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

3) IBCA

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

에이스아메리칸화재해상보험주식회사 한국지점 재무제표

(독립된 감사인의 감사보고서 첨부)

제 40 기 : 2024년 1월 1일부터 2024년 12월 31일까지

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

에이스아메리칸화재해상보험주식회사 한국지점

목 차

I. 독립된 감사인의 감사보고서	1
II. (첨부)재무제표	4
재무상태표	5
포괄손익계산서	6
자본변동표	7
현금흐름표	8
주석	9 ~ 125

독립된 감사인의 감사보고서

에이스아메리칸화재해상보험주식회사 한국지점

지점장 귀중

감사의견

우리는 에이스아메리칸화재해상보험주식회사 한국지점(이하 "회사")의 재무제표를 감사하였습니다. 해당 재무제표는 2024년 12월 31일과 2023년 12월 31일 현재의 재무상태표, 동일로 종료되는 양 보고기간의 포괄손익계산서, 자본변동표, 현금흐름표 그리고 중요한 회계정책 정보를 포함한 재무제표의 주석으로 구성되어 있습니다.

우리의 의견으로는 별첨된 회사의 재무제표는 회사의 2024년 12월 31일과 2023년 12월 31일 현재의 재무상태와 동일로 종료되는 보고기간의 재무성과 및 현금흐름을 한국채택국제회계기준에 따라, 중요성의 관점에서 공정하게 표시하고 있습니다.

감사의견근거

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

재무제표에 대한 경영진과 지배기구의 책임

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

경영진은 재무제표를 작성할 때, 회사의 계속기업으로서의 존속능력을 평가하고 해당되는 경우, 계속기업 관련 사항을 공시할 책임이 있습니다. 그리고 경영진이 기업

을 청산하거나 영업을 중단할 의도가 없는 한, 회계의 계속기업전제의 사용에 대해서도 책임이 있습니다.

지배기구는 회사의 재무보고절차의 감시에 대한 책임이 있습니다.

재무제표감사에 대한 감사인의 책임

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

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

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

의 사건이나 상황이 회사의 계속기업으로서 존속을 중단시킬 수 있습니다.

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

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

삼 일 회 계 법 인

대표이사 尹勳洙



2025년 3월 28일

이 감사보고서는 감사보고서일(2025년 3월 28일) 현재로 유효한 것입니다. 따라서 감사보고서일 후 이 보고서를 열람하는 시점 사이에 별첨된 회사의 재무제표에 중요한 영향을 미칠 수 있는 사건이나 상황이 발생할 수도 있으며, 이로 인하여 이 감사보고서가 수정될 수도 있습니다.

(첨부)재 무 제 표

에이스아메리칸화재해상보험주식회사 한국지점

제 40 기

2024년 01월 01일 부터

2024년 12월 31일 까지

제 39 기

2023년 01월 01일 부터

2023년 12월 31일 까지

"첨부된 재무제표는 당 지점이 작성한 것입니다."

에이스아메리칸화재해상보험주식회사 한국지점 지점장 모재경

본점 소재지 : (도로명주소) 서울시 종로구 삼봉로 48 라이나타워 14, 15층
(전 화) 02-2127-2400

재 무 상 태 표

제 40 기 2024년 12월 31일 현재

제 39 기 2023년 12월 31일 현재

에이스아메리칸화재해상보험주식회사 한국지점

(단위: 원)

과 목	주석	제 40(당) 기말	제 39(전) 기말
자산			
현금및예치금	4,5,9,21	31,604,873,470	25,460,198,115
기타포괄손익-공정가치측정금융자산	4,6,9	566,185,364,703	569,426,154,343
상각후원가측정금융자산	4,7,8,9,21	11,251,634,297	4,431,938,851
보험계약자산	4,15	234,973,181,748	206,625,101,994
재보험계약자산	4,16	198,939,209,298	175,009,761,329
유형자산	10	4,131,155,205	3,026,173,483
무형자산	12	19,587,213,548	20,533,432,090
사용권자산	13	2,483,242,931	7,392,785,552
당기법인세자산	24	-	1,204,551,714
기타자산	14	503,256,150	760,039,698
자 산 총 계		1,069,659,131,350	1,013,870,137,169
부채			
보험계약부채	4,15	289,739,682,357	275,709,353,434
재보험계약부채	4,16	87,864,468,443	84,025,012,487
상각후원가측정금융부채	4,9,17,21	35,822,195,093	39,953,208,453
리스부채	13	7,762,693,657	7,878,581,761
당기법인세부채	24	29,723,160,271	-
이연법인세부채	24	63,836,489,933	83,207,045,450
충당부채	19	1,497,697,559	951,800,722
순확정급여부채	18	20,313,485,475	17,581,106,737
기타부채	20	3,544,923,477	2,999,184,373
부 채 총 계		540,104,796,265	512,305,293,417
자본			
자본금	1	31,066,073,044	31,066,073,044
기타포괄손익누계액	22	(6,483,981,824)	(28,425,677,120)
이익잉여금		504,972,243,865	498,924,447,828
(비상위험준비금 적립예정액)		2,186,752,725	2,091,402,289
(비상위험준비금 기적립액)		27,477,815,000	25,386,412,711
(대손준비금 적립(환입)예정액)	23	6,376,671	(1,785,937,156)
(대손준비금 기적립액)		2,901,122	1,788,838,278
(해약환급금준비금 적립(환입)예정액)		(105,563,774,352)	410,922,964,368
(해약환급금준비금 기적립액)		410,922,964,368	-
자 본 총 계		529,554,335,085	501,564,843,752
부 채 와 자 본 총 계		1,069,659,131,350	1,013,870,137,169

"별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

포괄손익계산서

제 40 기 2024년 01월 01일부터 2024년 12월 31일까지

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

에이스아메리칸화재해상보험주식회사 한국지점

(단위: 원)

과목	주석	제40(당)기	제39(전)기
I. 보험손익		36,369,888,406	27,812,243,628
보험영업수익		750,663,007,498	727,861,803,520
보험수익	15	641,931,087,344	616,425,617,796
재보험수익	16	108,731,920,154	111,436,185,724
보험서비스비용		714,293,119,092	700,049,559,892
보험비용	15	509,006,606,061	520,067,220,924
재보험비용	16	189,812,181,370	163,782,610,965
기타사업비용	25	15,474,331,661	16,199,728,003
II. 투자손익		11,187,315,955	9,186,753,595
투자영업수익		39,968,230,949	29,442,791,368
보험금융수익	15	8,044,877,306	6,086,758,442
재보험금융수익	16	13,553,864,906	5,486,327,691
이자수익	26	16,316,746,099	16,606,549,316
기타포괄손익-공정가치측정금융상품관련이익	26	207,266,830	-
외화거래이익		1,845,475,808	1,263,155,919
투자영업비용		28,780,914,994	20,256,037,773
보험금융비용	15	14,571,275,314	8,875,228,719
재보험금융비용	16	4,318,269,120	2,723,899,095
이자비용	26	115,946,848	20,535,426
기타포괄손익-공정가치측정금융상품관련손실	26	9,489,941	8,031,472
외화거래손실		3,787,761,586	2,760,324,992
무형자산상각비	12	5,649,849,260	5,551,089,211
기타비용	26	328,322,925	316,928,858
III. 영업이익		47,557,204,361	36,998,997,223
IV. 영업외손익		(952,491,016)	101,158,261
영업외수익	27	2,062,893,655	1,949,768,348
영업외비용	27	3,015,384,671	1,848,610,087
V. 법인세차감전순이익		46,604,713,345	37,100,155,484
VI. 법인세비용	24	11,277,517,427	8,694,437,618
VII. 당기순이익		35,327,195,918	28,405,717,866
(비상위험준비금 반영 후 조정이익)		33,140,443,193	26,314,315,577
(대손준비금 반영 후 조정이익)	23	35,320,819,247	30,191,655,022
(해약환급금준비금 반영 후 조정이익)		140,890,970,270	57,595,748,370
VIII. 기타포괄손익		20,662,295,415	22,672,834,595
당기손익으로 재분류되지 않는 항목		(1,279,399,881)	(1,824,171,947)
확정급여부채 재측정요소	18,24	(1,279,399,881)	(1,824,171,947)
후속적으로 당기손익으로 재분류될 수 있는 항목		21,941,695,296	24,497,006,542
기타포괄손익-공정가치측정금융자산평가손익	6,22,24	7,831,605,391	10,929,204,663
보험계약자산(부채)순금융손익	15,22,24	12,773,539,195	15,333,254,012
재보험계약자산(부채)순금융손익	16,22,24	1,336,550,710	(1,765,452,133)
IX. 총포괄손익		55,989,491,333	51,078,552,461

"별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

자 본 변 동 표

제 40 기 2024년 01월 01일부터 2024년 12월 31일까지

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

에이스아메리칸화재해상보험주식회사 한국지점

(단위: 원)

과 목	주식	자본금	기타포괄 손익누계액	이익잉여금	총계
I. 2023년 1월 1일 (전기초)		31,066,073,044	(52,922,683,662)	567,442,901,909	545,586,291,291
(1) 당기순이익		-	-	28,405,717,866	28,405,717,866
(2) 기타포괄손익					
1. 기타포괄손익-공정가치측정금융자산평가손익	6,22,24	-	10,929,204,663	-	10,929,204,663
2. 보험계약부채(자산)순금용손익	15,22,24	-	15,333,254,012	-	15,333,254,012
3. 재보험계약자산(부채)순금용손익	16,22,24	-	(1,765,452,133)	-	(1,765,452,133)
4. 확정급여부채 재측정요소	18,24	-	-	(1,824,171,947)	(1,824,171,947)
(3) 분사송금		-	-	(95,100,000,000)	(95,100,000,000)
II. 2023년 12월 31일 (전기말)		31,066,073,044	(28,425,677,120)	498,924,447,828	501,564,843,752
III. 2024년 1월 1일 (당기초)		31,066,073,044	(28,425,677,120)	498,924,447,828	501,564,843,752
(1) 당기순이익		-	-	35,327,195,918	35,327,195,918
(2) 기타포괄손익					
1. 기타포괄손익-공정가치측정금융자산평가손익	6,22,24	-	7,831,605,391	-	7,831,605,391
2. 보험계약부채(자산)순금용손익	15,22,24	-	12,773,539,195	-	12,773,539,195
3. 재보험계약자산(부채)순금용손익	16,22,24	-	1,336,550,710	-	1,336,550,710
4. 확정급여부채 재측정요소	18,24	-	-	(1,279,399,881)	(1,279,399,881)
(3) 분사송금		-	-	(28,000,000,000)	(28,000,000,000)
IV. 2024년 12월 31일 (당기말)		31,066,073,044	(6,483,981,824)	504,972,243,865	529,554,335,085

"별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

현금흐름표

제 40 기 2024년 01월 01일부터 2024년 12월 31일까지

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

에이스아메리칸화재해상보험주식회사 한국지점

(단위: 원)

과목	주석	제40(당)기	제39(전)기
I. 영업활동으로 인한 현금흐름		28,500,465,492	43,830,940,728
1. 영업으로부터 창출된 현금흐름		19,747,096,538	66,897,580,529
가. 당기순이익		35,327,195,918	28,405,717,866
나. 조정	30	(50,615,009,617)	(42,630,187,152)
다. 영업활동으로 인한 자산부채의 변동	30	35,034,910,237	81,122,049,815
2. 이자의 수취		14,438,103,847	14,410,418,041
3. 법인세의 납부		(5,684,734,893)	(37,477,057,842)
II. 투자활동으로 인한 현금흐름		7,642,686,724	28,527,909,829
1. 기타포괄손익-공정가치측정금융자산의 처분	6	286,027,349,728	82,000,000,000
2. 유형자산의 처분	10	10,000,000	29,183,807
3. 무형자산의 처분	12	2,200,000	650,000,000
4. 보증금의 감소	8	777,997,000	63,774,000
5. 기타포괄손익-공정가치측정금융자산의 취득	6	(271,751,243,835)	(49,338,764,763)
6. 유형자산의 취득	10	(2,448,033,390)	(958,914,048)
7. 무형자산의 취득	12	(1,796,832,469)	(1,618,885,303)
8. 보증금의 증가	8	(259,952,061)	(477,997,000)
9. 선급금의 증가	12	(2,918,798,249)	(1,820,486,864)
III. 재무활동으로 인한 현금흐름		(30,200,769,967)	(97,365,710,962)
1. 본사송금	23	(28,000,000,000)	(95,100,000,000)
2. 리스료의 지급	13	(3,789,723,164)	(2,265,710,962)
3. 리스료의 수취	13	1,588,953,197	-
IV. 현금및현금성자산에 대한 환율변동효과		202,293,106	131,011,876
V. 현금및현금성자산의 증가(감소)		6,144,675,355	(24,875,848,529)
VI. 기초의 현금및현금성자산		25,460,198,115	50,336,046,644
VII. 기말의 현금및현금성자산	5	31,604,873,470	25,460,198,115

"별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

주석

제 40 기 : 2024년 1월 1일부터 2024년 12월 31일까지

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

에이스아메리칸화재해상보험주식회사 한국지점

1. 지점의 개요

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

당기말 현재 지점의 영업기금 잔액은 31,066백만원입니다.

2. 중요한 회계정책

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

2.1 재무제표 작성기준

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

재무제표는 매 보고기간 말에 재평가금액이나 공정가치로 측정되는 특정 금융자산을 제외하고는 역사적 원가주의를 기준으로 작성되었습니다. 역사적 원가는 일반적으로

자산을 취득하기 위하여 지급한 대가의 공정가치로 측정하고 있습니다.

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

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

2.2 회계정책과 공시의 변경

(1) 지점이 채택한 제·개정 기준서 및 해석서

지점은 2024년 1월 1일로 개시하는 회계기간부터 다음의 제·개정 기준서 및 해석서를 신규로 적용하였습니다.

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

보고기간말 현재 존재하는 실질적인 권리에 따라 유동 또는 비유동으로 분류되며, 부채의 결제를 연기할 수 있는 권리의 행사가능성이나 경영진의 기대는 고려하지 않습니다. 또한, 부채의 결제에 자기지분상품의 이전도 포함되나, 복합금융상품에서 자기지분상품으로 결제하는 옵션이 지분상품의 정의를 충족하여 부채와 분리하여 인식된 경우는 제외됩니다. 또한, 기업이 보고기간말 후에 준수해야하는 약정은 보고기간말에 해당 부채의 분류에 영향을 미치지 않으며, 보고기간 이후 12개월 이내 약정사항을 준수해야하는 부채가 보고기간말 현재 비유동부채로 분류된 경우 보고기간 이후 12개월 이내 부채가 상환될 수 있는 위험에 관한 정보를 공시해야 합니다. 해당 기준서의 개정이 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

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

공급자금융약정을 적용하는 경우, 재무제표이용자가 공급자금융약정이 기업의 부채와 현금흐름 그리고 유동성위험 익스포저에 미치는 영향을 평가할 수 있도록 공급자금융약정에 대한 정보를 공시해야 합니다. 해당 기준서의 개정이 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

- 기업회계기준서 제1116호 '리스' 개정 - 판매후리스에서 생기는 리스부채

판매후리스에서 생기는 리스부채를 후속적으로 측정할 때 판매자-리스이용자가 보유하는 사용권 관련 손익을 인식하지 않는 방식으로 리스료나 수정리스료를 산정합니다. 해당 기준서의 제정이 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

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

가상자산을 보유하는 경우, 가상자산을 고객을 대신하여 보유하는 경우, 가상자산을 발행한 경우의 추가 공시사항을 규정하고 있습니다. 해당 기준서의 개정이 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

(2) 지점이 적용하지 않은 제·개정 기준서 및 해석서

제정 또는 공표됐으나 2024년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도에 시행일이 도래하지 않았고, 조기 적용하지 않은 제·개정 기준서 및 해석서는 다음과 같습니다.

- 기업회계기준서 제1021호 '환율변동효과'와 기업회계기준서 제1101호 '한국채택 국제회계기준의 최초채택' 개정 - 교환가능성 결여

통화의 교환가능성을 평가하고 다른 통화와 교환이 가능하지 않다면 현물환율을 추정하며 관련 정보를 공시하도록 하고 있습니다. 동 개정사항은 2025년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도부터 적용되며, 조기적용이 허용됩니다. 동 개정사항이 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없을 것으로 예상하고 있습니다.

- 기업회계기준서 제1109호 '금융상품', 제1107호 '금융상품:공시' 개정

실무에서 제기된 의문에 대응하고 새로운 요구사항을 포함하기 위해 기업회계기준서 제1109호 '금융상품'과 제1107호 '금융상품:공시'가 개정되었습니다. 동 개정사항은 2026년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도부터 적용되며, 조기적용이 허용됩니다. 주요 개정내용은 다음과 같습니다. 동 개정사항이 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없을 것으로 예상하고 있습니다.

- 특정 기준을 충족하는 경우, 결제일 전에 전자지급시스템을 통해 금융부채가 결제된 것으로(제거된 것으로) 간주할 수 있도록 허용
- 금융자산이 원리금 지급만으로 구성되어 있는지의 기준을 충족하는지 평가하기 위한 추가 지침을 명확히 하고 추가함
- 계약상 현금흐름의 시기나 금액을 변경시키는 계약조건이 기업에 미치는 영향과 기업이 노출되는 정도를 금융상품의 각 종류별로 공시
- 기타포괄손익공정가치 지정 지분상품에 대한 추가 공시

- 한국채택국제회계기준 연차개선 Volume 11

한국채택국제회계기준 연차개선 Volume 11은 2026년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도부터 적용되며, 조기적용이 허용됩니다. 동 개정사항이 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없을 것으로 예상하고 있습니다.

- 기업회계기준서 제1101호 '한국채택국제회계기준의 최초채택' : K-IFRS 최초 채택시 위험회피회계 적용
- 기업회계기준서 제1107호 '금융상품:공시' : 제거 손익, 실무적용지침
- 기업회계기준서 제1109호 '금융상품' : 리스부채의 제거 회계처리와 거래가격의 정의
- 기업회계기준서 제1110호 '연결재무제표' : 사실상의 대리인 결정
- 기업회계기준서 제1007호 '현금흐름표' : 원가법

2.3 외화환산

(1) 기능통화와 표시통화

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

(2) 외화거래와 보고기간말의 환산

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

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

2.4 현금및현금성자산

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

2.5 금융자산

(1) 분류

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

금융자산은 금융자산의 관리를 위한 사업모형과 금융자산의 계약상 현금흐름 특성에 근거하여 분류합니다. 공정가치로 측정하는 금융자산의 손익은 당기손익 또는 기타포괄손익으로 인식합니다. 채무상품에 대한 투자는 해당 자산을 보유하는 사업모형에 따라 그 평가손익을 당기손익 또는 기타포괄손익으로 인식합니다. 지점은 금융자산을 관리하는 사업모형을 변경하는 경우에만 채무상품을 재분류합니다.

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

(2) 측정

지점은 최초 인식시점에 금융자산을 공정가치로 측정하며, 당기손익-공정가치측정금융자산이 아닌 경우에 해당 금융자산의 취득과 직접 관련되는 거래원가는 공정가치에 가산합니다. 당기손익-공정가치측정금융자산의 거래원가는 당기손익으로 비용처리합니다.

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

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

(가) 상각후원가측정금융자산

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

(나) 기타포괄손익-공정가치측정금융자산

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

(다) 당기손익-공정가치측정금융자산

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

(3) 손상

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

(4) 인식과 제거

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

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

(5) 금융상품의 상계

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

2.6 유형자산

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

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

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

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

2.7 무형자산

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

영업권을 제외한 무형자산은 사용 가능한 시점부터 잔존가치를 영("0")으로 하여 아래의 내용연수 동안 정액법으로 상각하고 있습니다. 다만, 일부 무형자산(회원권)에 대해서는 이를 이용할 수 있을 것으로 기대되는 기간에 대하여 예측가능한 제한이 없으므로 당해 무형자산의 내용연수가 비한정인 것으로 평가하고 상각하지 아니하고 있습니다.

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

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

2.8 비금융자산의 손상

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

2.9 금융부채

(1) 분류 및 측정

당기손익-공정가치측정금융부채는 단기매매목적의 금융상품입니다. 주로 단기간 내에 재매입할 목적으로 부담하는 금융부채는 당기손익-공정가치측정금융부채로 분류됩니다. 또한, 위험회피회계의 수단으로 지정되지 않은 파생상품이나 금융상품으로부터 분리된 내재파생상품도 당기손익-공정가치측정금융부채로 분류됩니다.

당기손익-공정가치측정금융부채, 금융보증계약, 금융자산의 양도가 제거조건을 충족하지 못하는 경우에 발생하는 금융부채를 제외한 모든 비파생금융부채는 상각후원가로 측정하는 금융부채로 분류되고 있습니다.

(2) 제거

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

2.10 보험계약 및 투자계약의 분류

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

2.11 보험계약부채 및 재보험계약부채

1) 통합 수준

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

2) 인식

지점은 보험계약집합의 보장기간이 시작 시점과 첫번째 보험료를 보험계약자가 지급해야하는 시점 또는 보험계약집합이 손실을 부담할 것으로 예상되는 시점 중 가장 이른 시점에 보험계약집합을 인식합니다. 보유하고 있는 재보험계약이 비례적 보장을 제공하는 경우에는 보유하고 있는 재보험계약집합 보장기간의 개시시점과 원수계약 집합의 최초 인식시점 중 더 늦은 시점에 인식하며, 그 밖의 모든 경우에는 보장기간의 개시시점에 재보험계약집합을 인식합니다.

3) 계약의 경계

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

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

4) 측정 : 일반모형

① 최초 측정

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

미래현금흐름 추정치는 과도한 비용이나 노력 없이 이용 가능한 합리적이고 타당한 모든 정보를 이용하여 발생가능한 모든 결과의 기대값을 확률가중평균으로 측정하며, 시장변수 및 비시장변수를 고려한 계약의 경계 내의 현금흐름에 대한 현행추정치입니다. 지점은 미래현금흐름 추정을 위한 가정 설정 시 상업적 실질이 없는 조건은 고려하지 않습니다. 예상현금흐름의 적정성에 대해서는 지속적으로 실제현금흐름을 비교하여 검토하고 이를 모니터링합니다.

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

보험계약마진은 미래에 보험계약서비스를 제공함에 따라 인식하게 될 미실현이익으로, 보험계약집합의 최초 인식시점에 이행현금흐름이 순유입인 경우, 해당 보험계약

집합에서 최초 인식시점에 수익이나 비용이 나오지 않도록 보험계약마진을 측정합니다. 반대로 보험계약집합의 최초 인식시점의 이행현금흐름이 순유출인 경우, 해당 보험계약집합을 손실부담계약집합으로 분류하고 순유출 예상금액을 당기손익으로 인식하고 이를 손실요소로 후속 측정합니다.

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

② 후속 측정

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

5) 측정: 보험료배분접근법

① 원수보험

지점은 일반보험에 대해 계약집합의 개시 시점에 계약집합 내 각 계약의 보장기간(계약의 경계 내에 있는 보험계약서비스를 포함)이 1년 이하이거나 보험료배분접근법을 사용하더라도 일반모형 요구사항을 적용해 측정한 것과 중요한 차이 없이 집합에 대한 잔여보장부채를 측정할 것으로 합리적으로 기대하는 경우, 보험료배분접근법을 적용하여 보험계약집합의 측정을 간소화하여 적용하고 있습니다.

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

보장기간 중 어느 때라도 사실과 상황이 보험계약집합이 손실부담계약이라는 것을

나타낸다면, 잔여보장부채의 장부금액과 관련된 이행현금흐름의 현행 추정치와의 차이를 산정하여 잔여보장부채에 가산하고 당기손익에 손실을 인식합니다.

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

② 출재보험

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

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

6) 재보험계약

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

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

7) 계약제거와 변경

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

2.12 보험수익 및 보험비용

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

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

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

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

2.13 보험금융손익 및 재보험금융손익

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

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

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

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

2.14 재보험수익 및 재보험비용

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

2.15 비상위험준비금

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

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

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

2.16 대손준비금

지점은 보험업감독규정에 근거하여 한국채택국제회계기준 제1109호에 의한 대손충당금이 감독목적상 요구되는 충당금 적립액 합계금액에 미달하는 금액만큼을 이익잉여금의 처분을 통하여 대손준비금으로 적립하고 있습니다. 동 대손준비금은 기존의 대손준비금이 결산일 현재 적립하여야 하는 대손준비금을 초과하는 경우에는 그 초과금액을 환입 처리할 수 있고, 미처리결손금이 있는 경우에는 미처리결손금이 처리된 때부터 대손준비금을 적립하고 있습니다.

2.17 해약환급금준비금

지점은 보험업감독규정에 근거하여 보험계약 해지에 대한 위험을 고려하여 지점 전체단위로 유지계약에 대하여 책임준비금(보험계약부채 및 재보험계약부채의 잔여보장요소와 투자계약부채에서 보험계약자산 및 재보험계약자산의 잔여보장요소와 투자계약 보험계약대출을 차감하고 기타포괄손익으로 인식한 세전 미실현손익을 가산한 금액)과 특별계정부채(계약자적립금)의 합계액이 보험업감독규정에 따른 해약환급금과 미경과보험료의 합계액에 미달하는 금액을 이익잉여금 내 해약환급금준비금

으로 적립하고 있습니다. 동 해약환급금준비금은 기존 해약환급금준비금이 보고기간 말 현재 적립하여야 하는 해약환급금준비금을 초과하는 경우에 그 초과금액을 환입 처리할 수 있고, 미처리결손금이 있는 경우에는 미처리결손금이 처리된 때부터 해약환급금준비금을 적립하고 있습니다.

2.18 당기법인세 및 이연법인세

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

이연법인세는 자산과 부채의 장부금액과 세무기준액의 차이로 정의되는 일시적 차이에 대하여 장부금액을 회수하거나 결제할 때의 예상 법인세효과로 인식됩니다. 다만, 사업결합 이외의 거래에서 자산·부채를 최초로 인식할 때 발생하는 이연법인세자산과 부채는 그 거래가 회계이익이나 과세소득에 영향을 미치지 않는다면 인식되지 않습니다. 이연법인세자산은 차감할 일시적차이가 사용될 수 있는 미래 과세소득의 발생가능성이 높고, 일시적차이가 예측가능한 미래에 소멸할 가능성이 높은 경우에만 인식합니다.

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

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

2.19 충당부채

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

2.20 영업부문

지점은 보험업이 주 사업목적인 단일 영업부문으로 구성되어 있습니다.

2.21 종업원급여

(1) 단기종업원급여

지점은 종업원이 회계기간에 근무용역을 제공한 때 근무용역과 교환하여 지급이 예상되는 단기종업원급여를 할인되지 않은 금액으로 인식하고 있습니다. 또한 지점은 누적유급휴가에 대해서 종업원이 미래 유급휴가 권리를 증가시키는 근무용역을 제공하는 때에 관련 비용과 부채를 인식하였으며, 법적의무가 없으나 관행적으로 상여금을 지급하는 경우에도 의제의무를 부담한다고 보아 근무용역을 제공하는 때에 비용과 부채를 인식하였습니다.

(2) 퇴직급여

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

일반적으로 확정급여제도는 연령, 근속연수나 급여수준 등의 요소에 의하여 종업원이 퇴직할 때 지급받을 퇴직연금급여의 금액이 확정됩니다. 확정급여제도와 관련하여 재무상태표에 계상된 부채는 보고기간말 현재 확정급여채무의 현재가치에서 사외적립자산의 공정가치를 차감한 금액입니다. 확정급여채무는 매년 독립된 보험계리인

에 의해 예측단위적립방식에 따라 산정되며, 확정급여채무의 현재가치는 그 지급시점과 만기가 유사한 우량회사채의 이자율로 기대미래현금유출액을 할인하여 산정됩니다. 한편, 순확정급여부채와 관련한 재측정요소는 기타포괄손익으로 인식됩니다.

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

(3) 주식기준보상

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

2.22 수익인식

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

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

2.23 리스

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

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

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

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

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

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

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

지점은 증분차입이자율을 다음과 같이 산정합니다.

- 가능하다면 개별 리스이용자가 받은 최근 제3자 금융 이자율에 제3자 금융을 받은 이후 재무상태의 변경을 반영
- 최근 제3자 금융을 받지 않은 회사가 보유한 리스의 경우 무위험이자율에 신용 위험을조정하는 상향 접근법을 사용
- 국가, 통화, 담보, 보증과 같은 리스에 특정한 조정을 반영

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

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

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

사용권자산은 다음 항목들로 구성된 원가로 측정합니다.

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

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

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

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

2.24 재무제표 승인

지점의 재무제표는 2025년 3월 27일로 지점장의 승인에 의하여 확정되었으며, 추후 다른 수정공시 요구가 없는 한 재무제표 제출일을 재무제표가 확정된 날로 간주합니다.

3. 중요한 회계추정 및 가정

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

3.1 법인세

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

3.2 금융자산의 손상

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

3.3 충당부채

지점은 보고기간말 현재 주식 19에서 설명하는 바와 같이 복구비용과 관련한 충당부채를 계상하고 있습니다. 이러한 충당부채는 과거 경험에 기초한 추정에 근거하여 결정됩니다.

3.4 금융상품의 공정가치

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

3.5 순확정급여부채

순확정급여부채의 현재가치는 보험수리적방식에 의해 결정되는 다양한 요소들 특히 할인율의 변동에 영향을 받습니다.

3.6 보험계약부채

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

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

3.7 리스

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

4. 위험관리

4.1 위험관리개요

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

4.1.1 위험관리 정책 등 체제 전반에 관한 사항

(1) 리스크 관리 정책

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

(2) 리스크 관리 전략

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

(3) 리스크 관리 절차

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

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

4.1.2 자본적정성 평가 및 관리절차에 관한 사항

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

4.1.3 리스크관리위원회 및 위험관리조직의 구조와 기능

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

4.1.4 위험관리체계구축을 위한 활동

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

4.2 보험위험

4.2.1 보험위험의 개요

보험위험은 보험회사의 고유업무인 보험계약의 인수 및 보험금 지급과 관련하여 발생하는 위험으로 정의하며 장기손해보험위험과 일반손해보험위험으로 구분하여 관리하고 있습니다.

장기손해보험위험은 장기손해보험계약에서 발생할 수 있는 리스크 요인에 따른 손실 위험을 의미하며 사망위험, 장수위험, 장애·질병위험, 재물·기타위험, 해지위험, 사업비위험, 대재해위험으로 구분하여 측정합니다.

일반손해보험위험은 일반손해보험계약에서 발생할 수 있는 리스크 요인에 따른 손실 위험을 의미하며 보험가격위험, 준비금위험, 대재해위험으로 구분하여 측정합니다.

(1) 장기손해보험

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

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

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

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

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

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

(2) 일반손해보험

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

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

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

4.2.2 측정 및 관리방법

(1) 보험위험의 측정

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

(2) 보험위험의 관리

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

① 계리적 가정의 적정성 : 손해율, 해지율, 사업비율, 출재율 등 최선추정가정을 기반으로 세부 위험 별로 충격시나리오를 적용하여 보험부채의 변동성을 관리하고 있

습니다.

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

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

(3) 보험위험의 관리기구 및 관리방법

지점은 매년 보험리스크 한도를 설정하고 한도준수 현황을 모니터링하여 한도를 초과한 경우 미리 설정된 대응방안에 따라 실행하고 있습니다. 또한, 보험종목별로 리스크를 적절한 수준에서 보유할 수 있도록 언더라이팅 지침과 보유/재보험전략을 수립하여 운영하고 있습니다.

4.2.3 보험위험 집중 및 재보험정책

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

(1) 보험위험의 집중도

당기말과 전기말의 보험위험의 집중도는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말			전기말		
	원수 및 수재보험	출재보험	합계	원수 및 수재보험	출재보험	합계
장기보험(*)	(372,108,727)	90,456,585	(281,652,142)	(311,652,451)	16,050,502	(295,601,949)
일반보험	285,007,323	(147,651,118)	137,356,205	272,661,979	(127,078,600)	145,583,379
합 계	(87,101,404)	(57,194,533)	(144,295,937)	(38,990,472)	(111,028,098)	(150,018,570)

(*) 보험계약마진을 제외한 금액입니다.

(2) 보험위험의 익스포저

당기말 및 전기말 현재 보험위험의 익스포저는 다음과 같습니다.

1) 장기보험

① 당기말

(단위: 천원)

구분	재보험 경감 전	재보험 경감 후
상해	(130,363,090)	(130,784,133)
질병	(209,456,248)	(118,578,620)
재물	(32,289,389)	(32,289,389)
합계	(372,108,727)	(281,652,142)

② 전기말

(단위: 천원)

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

2) 일반보험

① 당기말

(단위: 천원)

구분	재보험 경감 전	재보험 경감 후
화재	1,577	1,577
종합	41,339,406	16,680,167
해상	28,690,800	21,073,272
근재	1,926,615	1,777,334
책임	132,607,800	67,771,695
상해	36,093,940	12,352,636
기술	24,092,326	11,059,275
보증	(51)	(51)
기타	4,713,104	2,400,581
해외	15,541,806	4,239,719
합계	285,007,323	137,356,205

② 전기말

(단위: 천원)

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

4.2.4 보험금의 진전추이

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

(1) 장기보험

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

1) 당기

(단위: 천원)

진전년도	사고년도							합계
	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024	
<할인하지 않은 누적 보험금 추정치>								
1	41,445,300	56,117,391	63,836,518	70,993,881	69,745,909	69,637,225	95,440,806	
2	65,531,786	81,428,626	92,403,545	99,796,496	98,774,292	99,542,586		
3	71,206,144	87,153,997	97,843,664	106,149,561	104,391,449			
4	73,421,219	89,607,043	100,689,109	108,859,450				
5	74,289,442	90,661,028	101,743,460					
6	74,947,005	91,266,634						
7	75,230,020							
누적 추정보험금 합계	75,230,020	91,266,634	101,743,460	108,859,450	104,391,449	99,542,586	95,440,806	676,474,405
<누적 지급보험금>								
1	41,445,300	55,692,188	63,109,082	69,646,148	66,959,886	63,583,214	61,834,028	
2	65,531,786	80,664,250	91,062,237	97,393,254	93,930,048	89,233,586		
3	71,206,144	86,298,564	96,349,803	103,453,953	99,072,302			
4	73,421,219	88,713,091	99,120,305	106,045,533				
5	74,289,442	89,746,900	100,140,613					
6	74,947,005	90,341,014						
7	75,230,020							
누적 지급보험금 합계	75,230,020	90,341,014	100,140,613	106,045,533	99,072,302	89,233,586	61,834,028	621,897,096
발생사고부채 총금액(소급 7년~현재)	-	925,620	1,602,847	2,813,917	5,319,147	10,309,000	33,606,778	54,577,309
차이조정								
장래손해조사비								3,876,384
할인율 효과								(2,042,782)
위험조정								11,620,167
기타조정(*)								(13,419,538)
발생사고부채 장부금액								54,611,540

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

2) 전기

(단위: 천원)

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

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

(2) 일반보험

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

1) 당기

(단위: 천원)

진전년도	사고년도							합계
	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024	
<할인하지 않은 누적 보험금 추정치>								
1	22,427,609	26,488,753	21,756,362	28,608,905	28,747,581	26,577,568	56,406,030	
2	34,882,367	38,717,704	34,474,926	37,511,827	39,675,443	40,151,388		
3	41,440,878	46,044,066	41,208,797	43,961,109	43,288,871			
4	44,453,124	48,218,541	43,977,942	44,739,000				
5	45,524,899	50,186,475	47,372,132					
6	45,564,199	50,227,033						
7	46,119,692							
누적 추정보험금 합계	46,119,692	50,227,033	47,372,132	44,739,000	43,288,871	40,151,388	56,406,030	328,304,146
<누적 지급보험금>								
1	12,509,007	15,763,343	16,223,627	16,657,613	16,016,288	11,121,959	13,130,016	
2	28,970,628	33,863,127	31,005,061	31,870,688	31,993,282	24,414,673		
3	37,798,838	40,899,444	39,160,721	35,682,526	35,827,681			
4	40,560,673	44,666,314	41,390,772	37,962,874				
5	42,807,094	47,355,744	44,298,482					
6	43,959,344	48,173,824						
7	44,689,597							
누적 지급보험금 합계	44,689,597	48,173,824	44,298,482	37,962,874	35,827,681	24,414,673	13,130,016	248,497,147
발생사고부채 총금액(소급 7년~현재)	1,430,095	2,053,209	3,073,650	6,776,126	7,461,190	15,736,715	43,276,014	79,806,999
차이조정								
장래손해조사비								6,500,266
할인율 효과								(2,455,936)
위험조정								15,691,745
기타조정								4,278,160
발생사고부채 장부금액								103,821,234

2) 전기

(단위: 천원)

진전년도	사고년도							합계
	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	
<할인하지 않은 누적 보험금 추정치>								
1	21,415,964	22,766,220	26,738,247	23,990,208	29,708,032	34,213,325	45,659,576	
2	34,012,790	35,982,371	40,868,398	38,037,750	40,989,102	50,834,576		
3	41,377,452	43,071,876	48,380,474	45,060,201	48,273,738			
4	43,182,400	46,437,647	50,617,127	48,177,340				
5	44,655,826	48,064,720	52,752,135					
6	43,958,929	48,238,891						
7	44,328,938							
누적 추정보험금 합계	44,328,938	48,238,891	52,752,135	48,177,340	48,273,738	50,834,576	45,659,576	338,265,194
<누적 지급보험금>								
1	14,299,842	12,509,007	15,763,343	16,223,627	16,657,613	16,016,288	11,121,958	
2	28,737,265	28,970,628	33,863,127	31,005,061	31,870,688	31,993,282		
3	38,518,125	37,798,838	40,899,444	39,160,721	35,682,526			
4	41,835,084	40,560,673	44,666,314	41,390,772				
5	43,010,417	42,807,094	47,355,744					
6	42,984,137	43,959,344						
7	43,181,462							
누적 지급보험금 합계	43,181,462	43,959,344	47,355,744	41,390,772	35,682,526	31,993,282	11,121,958	254,685,088
발생사고부채 총금액(소급 7년~현재)	1,147,476	4,279,547	5,396,391	6,786,568	12,591,212	18,841,294	34,537,618	83,580,106
차이조정								
장래손해조사비								5,458,375
할인을 효과								(3,769,568)
위험조정								19,995,328
기타조정								6,360,943
발생사고부채 장부금액								111,625,184

4.2.5 민감도 분석

(1) 장기보험

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

1) 당기말

① 충격수준 감독기준상 위험조정 산출기준 수준

(단위: 천원)

구분	충격수준	기준금액		변동금액		이익 및 자본 영향 (세전)		
		이행 현금흐름	보험 계약마진	이행 현금흐름	보험 계약마진	당기손익	기타 포괄손익	
사망률	3.27% 증가	(514,049,519)	141,867,904	3,562,143	(3,023,380)	(527,763)	-	
장해질병(정액보상)	3.40% 증가			34,099,064	(29,646,543)	(4,452,521)	-	
장해질병(실손보상)	2.62% 증가			655,032	(336,005)	(319,027)	-	
장기재물 기타	4.19% 증가			39,188,414	(31,005,479)	(8,182,935)	-	
해지율(상승)	9.16% 증가			(42,793,287)	35,073,280	7,720,007	-	
해지율(하락)	9.16% 감소			19,773,492	(16,790,972)	(2,982,520)	-	
사업비(수준)	2.62% 증가							
사업비(인플레이션)	0.26%p							

(*) 원수보험 및 수재보험계약의 잔여보장요소에 대한 민감도 분석이며, 계리적 가정의 충격 수준은 감독기준상 위험조정 산출기준(신뢰수준 75%)을 준용하였습니다.

(*) 당기손익 영향은 가정변동으로 인해 보험계약마진의 장부금액을 초과하여 손실을 발생시키는 최선추정부채 증가분을 의미합니다.

(*) 이행현금흐름 중 위험조정에는 충격을 적용하지 않았습니다.

② 충격수준 10% 기준 수준

(단위: 천원)

구분	손익		자본(*)	
	재보험 경감 전	재보험 경감 후	재보험 경감 전	재보험 경감 후
해지율 10% 증가	(9,578,619)	(7,097,757)	(9,578,619)	(7,097,757)
해지율 10% 감소	7,943,420	5,886,074	7,943,420	5,886,074
손해율 10% 증가	(58,311,106)	(43,208,530)	(58,311,106)	(43,208,530)
손해율 10% 감소	16,778,094	12,432,568	16,778,094	12,432,568
사업비 10% 증가	(8,527,250)	(6,318,692)	(8,527,250)	(6,318,692)
사업비 10% 감소	6,763,588	5,011,819	6,763,588	5,011,819

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

2) 전기말

(단위: 천원)

구분	손익		자본(*)	
	재보험 경감 전	재보험 경감 후	재보험 경감 전	재보험 경감 후
해지율 10% 증가	(6,185,142)	(4,824,411)	(6,185,142)	(4,824,411)
해지율 10% 감소	5,711,542	4,455,003	5,711,542	4,455,003
손해율 10% 증가	(62,803,331)	(48,986,598)	(62,803,331)	(48,986,598)
손해율 10% 감소	9,420,690	7,348,138	9,420,690	7,348,138
사업비 10% 증가	(12,736,108)	(9,934,164)	(12,736,108)	(9,934,164)
사업비 10% 감소	4,037,140	3,148,969	4,037,140	3,148,969

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

(2) 일반보험

1) 당기말

(단위: 천원)

구분	손익		자본(*)	
	재보험 경감 전	재보험 경감 후	재보험 경감 전	재보험 경감 후
손해율 10% 증가	(470,557)	(296,451)	(470,557)	(296,451)
손해율 10% 감소	16,114	10,152	16,114	10,152

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

2) 전기말

(단위: 천원)

구분	손익		자본(*)	
	재보험 경감 전	재보험 경감 후	재보험 경감 전	재보험 경감 후
손해율 10% 증가	(205,961)	(133,875)	(205,961)	(133,875)
손해율 10% 감소	139,961	90,974	139,961	90,974

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

4.3 신용위험

4.3.1 신용위험의 개요

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

4.3.2 신용위험 관리

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

4.3.3 신용위험의 측정 방법

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

4.3.4 신용위험에 대한 익스포저

(1) 재보험자산에 대한 집중도

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

1) 당기말

재보험사	비율(*)	신용등급
ACE INA Overseas	71.38%	AA- 이상
Tempest Reinsurance	22.36%	AA- 이상

(*) 출재보험료 기준

2) 전기말

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

(*) 출재보험료 기준

(2) 신용등급별 재보험자산내역

1) 당기말

(단위: 천원)

구분	AA- 이상	A+~BB-	무등급	합 계
보유하고 있는 재보험계약				
재보험계약자산	165,653,108	33,286,102	-	198,939,210
재보험계약부채	(85,743,322)	(2,121,146)	-	(87,864,468)
합 계	79,909,786	31,164,956	-	111,074,742

2) 전기말

(단위: 천원)

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

(3) 신용등급별 익스포져

당기말 및 전기말 현재 신용위험의 최대익스포져 현황은 다음과 같습니다.

1) 당기말

(단위: 천원)

구 분(*)	무위험	AAA	AA+ ~ BB-	무등급	기 타	합 계
현금및예치금	-	-	31,604,873	-	-	31,604,873
기타포괄손익-공정가치측정금융자산	546,315,611	19,869,754	-	-	-	566,185,365
상각후원가측정대출채권	-	-	-	-	137,857	137,857
상각후원가측정기타수취채권	2,622,069	142,138	22,229	-	8,630,428	11,416,864
합 계	548,937,680	20,011,892	31,627,102	-	8,768,285	609,344,959

(*) 신용손실충당금 및 현재가치 조정액 반영 전 금액입니다.

2) 전기말

(단위: 천원)

구 분(*)	무위험	AAA	AA+ ~ BB-	무등급	기 타	합 계
현금및예치금	-	-	25,460,198	-	-	25,460,198
기타포괄손익-공정가치측정금융자산	559,850,318	9,575,836	-	-	-	569,426,154
상각후원가측정대출채권	-	-	-	-	143,333	143,333
상각후원가측정기타수취채권	1,438,756	305,915	64,875	-	3,259,649	5,069,195
합 계	561,289,074	9,881,751	25,525,073	-	3,402,982	600,098,880

(*) 신용손실충당금 및 현재가치 조정액 반영 전 금액입니다.

(4) 상각후원가측정금융자산의 산업별 편중도 현황은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분(*)	당기말		전기말	
	상각후원가측정 대출채권	상각후원가측정 기타수취채권	상각후원가측정 대출채권	상각후원가측정 기타수취채권
금융 및 보험업	-	7,725,670	-	1,809,546
기타	137,857	3,691,194	143,333	3,259,649
합 계	137,857	11,416,864	143,333	5,069,195

(*) 신용손실충당금 및 현재가치 조정액 반영 전 금액입니다.

(5) 기타포괄손익-공정가치측정금융자산의 산업별 편중도 현황은 다음과 같습니다. 신용위험의 일종인 신용집중위험은 산업, 지역, 차주 별로 위험 노출의 집중도를 다양화함으로써 관리되고 있습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기말	전기말
국가 및 공공기관	566,185,365	569,426,154

(6) 기타포괄손익-공정가치측정금융자산의 국가별 편중도 현황은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분		한 국	기 타	합 계
당기말	기타포괄손익-공정가치측정금융자산	566,185,365	-	566,185,365
전기말	기타포괄손익-공정가치측정금융자산	569,426,154	-	569,426,154

4.4 시장위험

4.4.1 시장위험의 개요

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

4.4.2 시장위험의 측정 방법

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

4.4.3 시장위험의 민감도 분석

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

(1) 시장위험 : 이자율 위험

(단위: 천원)

구 분		당기		전기	
		당기손익 (세전)	기타포괄손익 (세전)	당기손익 (세전)	기타포괄손익 (세전)
100bp 상승	금융상품	-	(17,956,876)	-	(12,258,088)
	보험계약	434	(26,900,795)	395	(16,961,629)
	출재보험계약	(161)	6,967,306	(138)	3,731,558
100bp 하락	금융상품	-	18,846,137	-	12,835,563
	보험계약	(568)	27,908,194	(406)	17,581,241
	출재보험계약	210	(7,228,222)	142	(3,867,873)

(2) 시장위험 : 환위험

(단위: 천원)

구 분		당기		전기	
		당기손익 (세전)	기타포괄손익 (세전)	당기손익 (세전)	기타포괄손익 (세전)
원/달러환율 10% 증가	금융상품	(1,887,584)	-	(2,494,862)	-
	보험계약	(3,692,800)	-	(3,096,828)	-
	출재보험계약	1,366,336	-	1,083,890	-
원/달러환율 10% 감소	금융상품	1,887,584	-	2,494,862	-
	보험계약	4,259	-	122,111	-
	출재보험계약	(1,576)	-	(42,739)	-

4.5 유동성위험

4.5.1 유동성위험의 개요

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

4.5.2 유동성위험 관리

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

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

1) 당기말

(단위: 천원)

구분	3개월이내	3개월초과 1년이내	1년초과 5년이내	5년초과	합계
비파생금융자산					
현금및예치금	31,604,873	-	-	-	31,604,873
기타포괄손익-공정가치측정금융자산	34,912,259	33,982,259	429,815,129	67,475,718	566,185,365
상각후원가측정대출채권 (*)	1,071	1,786	-	135,000	137,857
상각후원가측정기타수취채권 (*)	1,178,209	5,748,385	4,390,587	99,683	11,416,864
합 계	67,696,412	39,732,430	434,205,716	67,710,401	609,344,959
비파생금융부채					

구분	3개월이내	3개월초과 1년이내	1년초과 5년이내	5년초과	합계
상각후원가측정금융부채	34,273,011	1,549,184	-	-	35,822,195
리스부채 (*)	1,378,220	2,613,445	3,830,007	-	7,821,672
합 계	35,651,231	4,162,629	3,830,007	-	43,643,867

(*) 신용손실충당금 및 현재가치 조정액 반영 전 금액입니다.

2) 전기말

(단위: 천원)

구분	3개월이내	3개월초과 1년이내	1년초과 5년이내	5년초과	합계
비파생금융자산					
현금및예치금	25,460,198	-	-	-	25,460,198
기타포괄손익-공정가치측정금융자산	79,857,292	155,408,459	221,338,981	112,821,422	569,426,154
상각후원가측정대출채권 (*)	1,396	4,080	2,857	135,000	143,333
상각후원가측정기타수취채권 (*)	873,228	1,032,786	2,564,317	598,864	5,069,195
합 계	106,192,114	156,445,325	223,906,155	113,555,286	600,098,880
비파생금융부채					
상각후원가측정금융부채	39,953,209	-	-	-	39,953,209
리스부채 (*)	875,328	1,158,823	5,873,442	-	7,907,593
합 계	40,828,537	1,158,823	5,873,442	-	47,860,802

(*) 신용손실충당금 및 현재가치 조정액 반영 전 금액입니다.

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

1) 당기말

(단위: 천원)

구분	1년 이내	1년~2년	2년~3년	3년~4년	4년~5년	5년~10년	10년 초과	합계
순 보험계약자산(부채)	(63,186,452)	56,274,257	51,577,919	44,972,373	45,150,975	123,235,403	123,175,281	381,199,756
순 재보험계약자산(부채)	29,526,940	(12,813,560)	(15,786,855)	(10,154,255)	(9,882,822)	(20,980,231)	(28,147,208)	(68,237,991)
합 계	(33,659,512)	43,460,697	35,791,064	34,818,118	35,268,153	102,255,172	95,028,073	312,961,765

2) 전기말

(단위: 천원)

구분	1년 이내	1년~2년	2년~3년	3년~4년	4년~5년	5년~10년	10년 초과	합계
순 보험계약자산(부채)	(28,097,627)	51,980,356	51,920,462	38,494,427	33,919,873	90,164,640	72,617,238	310,999,369
순 재보험계약자산(부채)	15,126,513	(5,662,001)	(10,096,141)	(8,013,482)	(3,548,191)	4,416,077	17,579,394	9,802,169
합 계	(12,971,114)	46,318,355	41,824,321	30,480,945	30,371,682	94,580,717	90,196,632	320,801,538

(3) 요구시 지급할 금액

(단위: 천원)

구분	당기말	전기말
일반보험	(53,395,610)	(44,084,820)
장기보험	(141,574,390)	(163,734,619)
합계	(194,970,000)	(207,819,439)

요구시 지급할 금액은 보험계약자가 해지 시 지급해야 할 금액으로 정의합니다.

4.6 자본관리

4.6.1. 자본적정성 평가 개요

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

4.6.2 자본적정성 평가 관리방법 및 관리지표

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

4.6.3 자본적정성 평가 결과

당기말 및 전기말 현재 감독기관에서 규정하고 있는 지급여력비율을 준수하고 있습니다.

5. 현금 및 현금성자산

(1) 당기말 및 전기말 현재 현금 및 현금성자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

계정과목	구 분	당기말	전기말
현금및현금성자산	현금	-	-
	당좌예금	1	1
	보통예금	589,275	888,153
	외화예금	1,749,785	2,214,793
	기타예금	29,265,812	22,357,251
합 계		31,604,873	25,460,198

(2) 사용이 제한된 예금

당기말 및 전기말 현재 지점의 사용이 제한된 예금은 없습니다.

6. 기타포괄손익-공정가치측정금융자산

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

(단위: 천원)

계정과목	구분	당기말	전기말
채무증권	국공채 등	566,185,365	569,426,154

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

1) 당기말

(단위: 천원)

구분	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실 측정		합 계
		손상 미인식	손상 인식	
당기초	569,426,154	-	-	569,426,154
12개월 기대신용손실로 대체	-	-	-	-
손상 미인식한 전체기간 기대신용손실로 대체	-	-	-	-
손상 인식한 전체기간 기대신용손실로 대체	-	-	-	-
취득	271,751,244	-	-	271,751,244
상환 및 매각	(285,995,711)	-	-	(285,995,711)
평가 등	11,003,678	-	-	11,003,678
당기말	566,185,365	-	-	566,185,365

2) 전기말

(단위: 천원)

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

(3) 당기 및 전기 중 기타포괄손익-공정가치측정금융자산의 손실충당금은 없습니다.

(4) 당기 및 전기 중 기타포괄손익-공정가치측정금융자산평가손익의 변동내역은 다음과 같습니다.

1) 당기말

(단위: 천원)

구 분	기 초	평가로 인한 증감	손익반영액	기 말
기타포괄손익-공정가치측정금융자산평가손익	(15,595,753)	10,293,162	(200,887)	(5,503,478)
이연법인세부채로의 배부액				(1,232,779)
기타포괄손익누계액으로의 배부액				(4,270,699)

2) 전기말

(단위: 천원)

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

7. 상각후원가측정대출채권

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

(단위: 천원)

구분	당기말	전기말
신용대출	135,000	135,000
지급보증대출	2,857	8,333
소 계	137,857	143,333
현재가치할인차금	(37)	(257)
합 계	137,820	143,076

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

(단위: 천원)

구 분	당기말			전기말		
	가 계	기 업	합 계	가 계	기 업	합 계
신용대출금	135,000	-	135,000	135,000	-	135,000
지급보증대출금	2,857	-	2,857	8,333	-	8,333
대출채권 총액	137,857	-	137,857	143,333	-	143,333
비율	100%	0%	100%	100%	0%	100%
손실충당금	-	-	-	-	-	-
대출채권 장부금액	137,857	-	137,857	143,333	-	143,333

8. 상각후원가측정기타수취채권

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

(단위: 천원)

구분	당기말	전기말
미수금	171,191	770,784
보증금	3,520,003	2,488,865
미수수익	2,798,688	1,809,546
리스채권	4,926,982	-
소 계	11,416,864	5,069,195
현재가치할인반영분	(285,494)	(291,678)
손실충당금	(17,556)	(488,654)
합 계	11,113,814	4,288,863

(2) 당기 및 전기 중 상각후원가측정기타수취채권의 장부금액 변동내역은 다음과 같습니다.

1) 당기

(단위: 천원)

구분	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실 측정		합 계
		손상 미인식	손상 인식	
당기초	5,069,195	-	-	5,069,195
12개월 기대신용손실로 대체	-	-	-	-
손상 미인식한 전체기간 기대신용손실로 대체	-	-	-	-
손상 인식한 전체기간 기대신용손실로 대체	-	-	-	-
취득	13,000,770	-	-	13,000,770
상환	(6,067,010)	-	-	(6,067,010)
평가 및 환산 등	(586,091)	-	-	(586,091)
당기말	11,416,864	-	-	11,416,864

2) 전기

(단위: 천원)

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

(3) 당기 및 전기 중 상각후원가측정기타수취채권의 손실충당금 변동내역은 다음과 같습니다.

1) 당기

(단위: 천원)

구분	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실 측정		합 계
		손상 미인식	손상 인식	
당기초	488,654	-	-	488,654
12개월 기대신용손실로 대체	-	-	-	-
손상 미인식한 전체기간 기대신용손실로 대체	-	-	-	-
손상 인식한 전체기간 기대신용손실로 대체	-	-	-	-
전입 및 환입	(471,097)	-	-	(471,097)
기타	-	-	-	-
당기말	17,557	-	-	17,557

2) 전기

(단위: 천원)

구분	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실 측정		합 계
		손상 미인식	손상 인식	
전기초	486,396	-	-	486,396
12개월 기대신용손실로 대체	-	-	-	-
손상 미인식한 전체기간 기대신용손실로 대체	-	-	-	-
손상 인식한 전체기간 기대신용손실로 대체	-	-	-	-
전입 및 환입	2,258	-	-	2,258
기타	-	-	-	-
전기말	488,654	-	-	488,654

9. 금융상품의 공정가치측정

9.1 금융상품의 공정가치

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

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

(단위: 천원)

구 분	당기말	
	장부금액	공정가치
현금및예치금 (*1)	31,604,873	31,604,873
기타포괄손익-공정가치측정금융자산 (*2)	566,185,365	566,185,365
상각후원가측정대출채권 (*3)	137,820	137,820
상각후원가측정기타수취채권 (*3)	11,113,814	11,113,814
금융자산 합계	609,041,872	609,041,872
상각후원가측정금융부채 (*3)	35,822,195	35,822,195

(단위: 천원)

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

구 분	전기말	
	장부금액	공정가치
상각후원가측정금융부채 (*3)	39,953,209	39,953,209

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

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

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

9.2 공정가치 서열체계

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

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

공정가치로 측정되거나 공정가치가 공시되는 자산과 부채의 공정가치 서열체계 구분은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기말			
	수준 1	수준 2	수준 3	합 계
기타포괄손익-공정가치측정금융자산				
채무증권	546,315,611	19,869,754	-	566,185,365
합 계	546,315,611	19,869,754	-	566,185,365

(단위: 천원)

구 분	전기말			
	수준 1	수준 2	수준 3	합 계
기타포괄손익-공정가치측정금융자산				
채무증권	510,714,764	58,711,390	-	569,426,154
합 계	510,714,764	58,711,390	-	569,426,154

활성시장에서 거래되는 금융상품의 공정가치는 보고기간 종료일 현재 고시되는 시장 가격에 기초하여 산정됩니다. 거래소, 판매자, 중개인, 산업집단, 평가기관 또는 감독 기관을 통해 공시가격이 용이하게 그리고 정기적으로 이용가능하고, 그러한 가격이 독립된 당사자 사이에서 정기적으로 발생한 실제 시장거래를 나타낸다면, 이를 활성 시장으로 간주합니다. 지점이 보유하고 있는 금융자산의 공시되는 시장가격은 매입 호가입니다. 이러한 상품들은 수준 1에 포함됩니다. 수준 1에 포함된 상품들은 대부분 단기매매 또는 매도가능으로 분류된 상장된 지분상품으로 구성됩니다. 활성시장에서 거래되지 아니하는 금융상품(예:장외파생상품)의 공정가치는 평가기법을 사용하여 결정하고 있습니다. 이러한 평가기법은 관측가능한 시장정보를 최대한 사용하고 기업 특유정보를 최소한으로 사용합니다. 이때, 해당상품의 공정가치 측정에 요구되는 모든 유의적인 투입변수가 관측가능하다면 해당상품은 수준 2에 포함됩니다. 만약 하나 이상의 유의적인 투입변수가 관측가능한 시장정보에 기초한 것이 아니라면 해당 상품은 수준 3에 포함됩니다.

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

나머지 금융상품에 대해서는 현금흐름의 할인기법 등을 사용하며, 상각후원가측정대출채권, 상각후원가측정기타수취채권 및 상각후원가측정금융부채의 경우 장부가액을 공정가치의 합리적인 근사치로 추정하고 있습니다.

9.3 금융상품 범주별분류

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

(단위: 천원)

구 분	당기말			
	기타포괄손익-공정가치 측정금융자산	상각후원가측정 금융자산	상각후원가측정 금융부채	합 계
현금및예치금(*1)	-	31,604,873	-	31,604,873
기타포괄손익-공정가치측정금융자산	566,185,365	-	-	566,185,365
상각후원가측정대출채권	-	137,820	-	137,820
상각후원가측정기타수취채권(*2)	-	11,113,814	-	11,113,814
자산 합계	566,185,365	42,856,507	-	609,041,872
상각후원가측정금융부채	-	-	35,822,195	35,822,195
부채 합계	-	-	35,822,195	35,822,195

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

(*2) 손실충당금 차감 및 현재가치할인 반영 후 금액입니다.

(단위: 천원)

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

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

(*2) 손실충당금 차감 및 현재가치할인 반영 후 금액입니다.

9.4 금융자산과 금융부채의 상계

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

10. 유형자산

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

1) 당기말

(단위: 천원)

구 분	취득원가	감가상각누계액	장부금액
비품	12,869,007	(9,461,087)	3,407,920
차량운반구	-	-	-
임차점포시설물	1,401,200	(677,965)	723,235
합 계	14,270,207	(10,139,052)	4,131,155

2) 전기말

(단위: 천원)

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

(2) 당기 및 전기 중 유형자산의 변동내역은 다음과 같습니다.

1) 당기

(단위: 천원)

구 분	기 초	취득/대체	처 분	감가상각	기 말
비품	2,393,910	2,448,033	-	(1,434,023)	3,407,920
임차점포시설물	632,263	497,967	-	(406,995)	723,235
합 계	3,026,173	2,946,000	-	(1,841,018)	4,131,155

2) 전기

(단위: 천원)

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

11. 보험가입자산

당기말 및 전기말 현재 지점의 보험가입내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원, USD)

보험종류	부보자산	부보금액		보험가입처
		당 기	전 기	
단체상해보험	직원 등	237,700,200	261,604,000	DB손해보험
재산종합보험	유형자산	USD 9,221,820	USD 9,040,973	AIG

지점은 상기 보험 이외에 직원 등에 대한 개인정보 누출 배상 책임 보험, 신원보증보험 등에 가입하고 있으며, 당기 총 부보금액은 266,769,700천원, USD 10,221,820입니다.

12. 무형자산

(1) 당기말 및 전기말 현재 무형자산의 내역은 다음과 같습니다.

1) 당기말

(단위: 천원)

구분	취득금액	상각누계액	장부금액
소프트웨어	13,843,887	(9,022,797)	4,821,090
개발비	18,461,001	(7,384,401)	11,076,600
기타의무형자산	770,725	-	770,725
건설중인자산	2,918,798	-	2,918,798
합 계	35,994,411	(16,407,198)	19,587,213

2) 전기말

(단위: 천원)

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

(2) 당기 및 전기 중 무형자산의 변동내역은 다음과 같습니다.

1) 당기

(단위: 천원)

구 분	기 초	취득/대체	처 분	상 각	기 말
소프트웨어	3,161,419	3,617,319		(1,957,649)	4,821,089
개발비	14,768,801	-	-	(3,692,200)	11,076,601
기타의무형자산	782,725	-	(12,000)	-	770,725
건설중인자산	1,820,487	1,098,311	-	-	2,918,798
합 계	20,533,432	4,715,630	(12,000)	(5,649,849)	19,587,213

2) 전기

(단위: 천원)

구 분	기 초	취득/대체	처 분	상 각	기 말
소프트웨어	2,443,200	2,577,108	-	(1,858,889)	3,161,419
개발비	-	18,461,001	-	(3,692,200)	14,768,801
기타의무형자산	672,400	675,725	(565,400)	-	782,725
건설중인자산	20,094,949	(18,274,462)	-	-	1,820,487
합 계	23,210,549	3,439,372	(565,400)	(5,551,089)	20,533,432

13. 사용권자산 및 리스부채

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

(단위: 천원)

구 분	당기말	전기말
사용권자산		
건물	2,446,617	7,248,552
차량운반구	36,626	144,234
사용권자산 합계	2,483,243	7,392,786
리스부채		
건물	7,725,594	7,732,972
차량운반구	37,100	145,610
리스부채 합계	7,762,694	7,878,582

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

(단위: 천원)

구 분	당 기	전 기
사용권자산의 감가상각비		
건물	2,348,410	2,356,506
차량운반구	57,175	102,114
소 계	2,405,585	2,458,620
리스부채에 대한 이자비용		
소 계	115,947	20,535
합 계	2,521,532	2,479,155

당기 및 전기 중 리스의 총현금유출은 3,789,723천원과 2,265,711천원이며, 당기 중 리스의 총현금유입은 1,588,953천원입니다.

(3) 당기 및 전기 중 사용권자산의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	기 초	취 득	처 분	감가상각	기 말
당기	7,392,786	3,740,133	(6,244,091)	(2,405,585)	2,483,243
전기	9,834,365	72,375	(55,334)	(2,458,620)	7,392,786

14. 기타자산

당기말 및 전기말 현재 기타자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말	전기말
선급비용	503,256	760,040

15. 보험계약부채(자산)

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

(단위: 천원)

구 분	당기말			전기말		
	일반보험	장기보험	합 계	일반보험	장기보험	합 계
보험계약자산	(51)	(234,973,130)	(234,973,181)	(74,845)	(206,550,257)	(206,625,102)
보험계약부채	285,007,374	4,732,307	289,739,681	272,736,824	2,972,530	275,709,354
순보험계약부채(자산)	285,007,323	(230,240,823)	54,766,500	272,661,979	(203,577,727)	69,084,252

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

구 분	가정값(%)		산출근거	
	당기말	전기말		
장기	손해율	12%~576%	11%~481%	최근 7년 경험통계를 기반으로 산출한 경과기간별 위험보험료 대비 최종손해액비율 적용
	해약률	6%~43%	5%~40%	최근 5년 경험통계를 기반으로 작성한 상품군별 해약률 적용
	사업비율	-	-	최근 1년 경험통계를 기반으로 산출한 수입보험료, 지급보험금, 해약식준비금 대비 실제사업비율 적용(보험료유관 계약체결비용, 보험료무관 계약체결비용, 계약유지비용, 준조세적 계약유지비용, 직접손해조사비용, 간접손해조사비용 등으로 나누어 산출)
단기	손해율	20%~73%	22%~67%	최근 5년 경험통계를 기반으로 산출한 경과기간별 위험보험료 대비 최종손해액비율 적용
	사업비율	-	-	최근 1년 경험통계를 기반으로 산출한 수입보험료, 경과보험료 대비 실제사업비율 적용(보험료유관 계약체결비용, 보험료무관 계약체결비용, 계약유지비용, 준조세적 계약유지비용, 직접손해조사비용, 간접손해조사비용 등으로 나누어 산출)
공통	할인율	2.31%~4.55%	3.75%~4.80%	금감원에서 제공받은 할인율 시나리오 적용

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

1) 장기보험

① 당기

(단위: 천원)

구 분	보험료배분접근법이 적용되지 않은 보험계약			
	잔여보장부채		발생사고부채	합 계
	손실요소 제외	손실요소		
기초 보험계약자산	(384,810,310)	30,749,779	147,510,274	(206,550,257)
기초 보험계약부채	(7,354,550)	1,746,165	8,580,915	2,972,530
기초 순보험계약부채(자산)	(392,164,860)	32,495,944	156,091,189	(203,577,727)
보험수익				
수정소급법 하 계약	-	-	-	-
공정가치법 하 계약	(133,073,901)	-	-	(133,073,901)
완전소급법 및 전환이후 계약	(298,293,142)	-	-	(298,293,142)
보험수익 소계	(431,367,043)	-	-	(431,367,043)
보험서비스비용				
발생보험금 및 보험서비스비용	(5,310,270)	(10,671,803)	251,857,934	235,875,861
보험취득현금흐름의 상각	117,658,753	-	-	117,658,753
손실부담계약의 손실 및 환입	-	27,565,754	-	27,565,754
발생사고부채 이행현금흐름 변동분	-	-	(1,990,072)	(1,990,072)
보험서비스비용 소계	112,348,483	16,893,951	249,867,862	379,110,296
보험서비스결과	(319,018,560)	16,893,951	249,867,862	(52,256,747)
당기손익인식 보험금융손익	(11,010,040)	1,508,296	2,996,358	(6,505,386)
기타포괄손익인식 보험금융손익	(18,184,623)	-	1,723,877	(16,460,746)
총 포괄손익의 변동	(348,213,223)	18,402,247	254,588,097	(75,222,879)
투자요소	(63,167,249)	-	63,167,249	-
현금흐름				
수취한 보험료	532,046,107	-	-	532,046,107
지급한 보험금 및 보험서비스비용(투자요소포함)	-	-	(331,905,743)	(331,905,743)
보험취득현금흐름	(151,580,581)	-	-	(151,580,581)
총 현금흐름	380,465,526	-	(331,905,743)	48,559,783
기말 보험계약자산	(419,009,244)	49,509,742	134,526,372	(234,973,130)
기말 보험계약부채	(4,070,562)	1,388,449	7,414,420	4,732,307
기말 순보험계약부채(자산)	(423,079,806)	50,898,191	141,940,792	(230,240,823)

② 전기

(단위: 천원)

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

2) 일반보험

① 당기

(단위: 천원)

구 분	보험료배분접근법 적용 보험계약				합 계
	잔여보장부채		발생사고부채		
	손실요소 제외	손실요소	미래현금흐름 현재가치 추정치	비금융위험에 대한 위험조정	
기초 보험계약자산	(74,357)	-	(488)	-	(74,845)
기초 보험계약부채	37,329,410	1,193,481	194,748,058	39,465,875	272,736,824
기초 순보험계약부채(자산)	37,255,053	1,193,481	194,747,570	39,465,875	272,661,979
보험수익					
수정소급법 하 계약	-	-	-	-	-
공정가치법 하 계약	-	-	-	-	-
완전소급법 및 전환이후 계약	(210,564,045)	-	-	-	(210,564,045)
보험수익 소계	(210,564,045)	-	-	-	(210,564,045)
보험서비스비용					
발생보험금 및 보험서비스비용	-	-	99,282,340	5,581,733	104,864,073
보험취득현금흐름의 상각	34,723,427	-	-	-	34,723,427
손실부담계약의 손실 및 환입	-	(300,797)	-	-	(300,797)
발생사고부채 이행현금흐름 변동분	-	-	(26,606,529)	(8,539,847)	(35,146,376)
보험서비스비용 소계	34,723,427	(300,797)	72,675,811	(2,958,114)	104,140,327
보험서비스결과	(175,840,618)	(300,797)	72,675,811	(2,958,114)	(106,423,718)
당기손익인식 보험금융손익	4,859,310	13,309	7,525,702	633,463	13,031,784
기타포괄손익인식 보험금융손익	-	-	-	-	-
총 포괄손익의 변동	(170,981,308)	(287,488)	80,201,513	(2,324,651)	(93,391,934)
투자요소	-	-	-	-	-
현금흐름					
수취한 보험료	214,810,189	-	-	-	214,810,189
지급한 보험금 및 보험서비스비용	-	-	(73,012,791)	-	(73,012,791)
보험취득현금흐름	(36,060,120)	-	-	-	(36,060,120)
총 현금흐름	178,750,069	-	(73,012,791)	-	105,737,278
기말 보험계약자산	-	-	(51)	-	(51)
기말 보험계약부채	45,023,814	905,993	201,936,343	37,141,224	285,007,374
기말 순보험계약부채(자산)	45,023,814	905,993	201,936,292	37,141,224	285,007,323

② 전기

(단위: 천원)

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

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

1) 당기

(단위: 천원)

구 분	미래 현금흐름의 현재가치 추정치	비금융위험에 대한 위험조정	보험계약마진			합 계
			완전소급법 및 전환이후 적용계약	수정소급법 적용계약	공정가치법 적용계약	
기초 보험계약자산	(396,236,261)	83,343,060	94,443,920	-	11,899,024	(206,550,257)
기초 보험계약부채	(593,308)	1,834,058	664,750	-	1,067,030	2,972,530
기초 순보험계약부채	(396,829,569)	85,177,118	95,108,670	-	12,966,054	(203,577,727)
현행서비스관련 변동						
제공한 서비스에 대해 인식한 보험계약마진	-	-	(28,057,008)	-	(9,470,217)	(37,527,225)
위험해제로 인한 비금융위험에 대한 위험조정변동	-	(16,778,831)	-	-	-	(16,778,831)
경험조정	(23,526,373)	-	-	-	-	(23,526,373)
미래서비스관련 변동						
신계약 인식효과	(59,373,715)	13,901,784	53,359,309	-	-	7,887,378
보험계약마진을 조정하는 추정치 변동	(25,060,527)	11,081,013	(1,523,713)	-	15,503,227	-
손실부담계약의 손실 및 환입	15,321,098	4,357,278	-	-	-	19,678,376
과거서비스관련 변동						
발생사고의 이행현금흐름 변동	(774,984)	(1,215,088)	-	-	-	(1,990,072)
보험서비스결과	(93,414,501)	11,346,156	23,778,588	-	6,033,010	(52,256,747)
당기손익인식 보험금융손익	(10,486,968)	-	3,674,584	-	306,998	(6,505,386)
기타포괄손익인식 보험금융손익	(16,460,746)	-	-	-	-	(16,460,746)
총 포괄손익의 변동	(120,362,215)	11,346,156	27,453,172	-	6,340,008	(75,222,879)
현금흐름						
수취한 보험료	532,046,107	-	-	-	-	532,046,107
지급한 보험금 및 보험서비스비용	(331,905,743)	-	-	-	-	(331,905,743)
보험취득현금흐름	(151,580,581)	-	-	-	-	(151,580,581)
총 현금흐름	48,559,783	-	-	-	-	48,559,783
기말 보험계약자산	(469,709,424)	95,367,771	121,936,966	-	17,431,557	(234,973,130)
기말 보험계약부채	1,077,423	1,155,503	624,876	-	1,874,505	4,732,307
기말 순보험계약부채	(468,632,001)	96,523,274	122,561,842	-	19,306,062	(230,240,823)

2) 전기

(단위: 천원)

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

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

1) 당기

(단위: 천원)

구 분	손실부담계약집합 외	손실부담계약집합	합 계
미래 현금 유출액의 추정 현재가치	333,374,357	192,655,199	526,029,556
보험취득현금흐름	92,083,716	67,432,082	159,515,798
보험금 및 보험서비스비용	241,290,641	125,223,117	366,513,758
미래 현금 유입액의 추정 현재가치	(395,394,620)	(190,008,651)	(585,403,271)
비금융위험에 대한 위험조정	8,660,954	5,240,830	13,901,784
보험계약마진	53,359,309	-	53,359,309
최초인식계약의 재무제표 영향	-	7,887,378	7,887,378

2) 전기

(단위: 천원)

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

(6) 당기말 및 전기말 현재 회계모형 및 포트폴리오별 발행한 보험계약에 대한 보험 계약마진의 기대상각기간별 당기손익인식 예상액은 다음과 같습니다.

1) 당기

(단위: 천원)

구분(※)	포트폴리오	1년	2년	3년	4년	5년	6년	7년	8년	9년	10년	11년~15년	16년~20년	21년~25년	26년~30년	30년 이후	합 계
		원수 및 수계	금리 확정형	3,705,934	2,818,823	2,365,002	1,845,103	1,555,088	1,121,623	1,086,902	1,068,968	1,031,177	984,842	2,554,504	2,273,830	782,331	832,434
	무배당장래	17,232,023	14,106,221	11,999,867	9,735,310	7,707,584	5,369,939	5,263,673	5,131,876	4,972,392	4,782,914	10,780,403	7,085,122	884,088	1,004,724	2,019,966	108,075,862
	무배당재물	1,587,883	1,402,809	1,207,070	776,702	454,983	327,712	312,350	293,775	271,704	245,834	137,353	67,688	-	-	-	7,085,853
	합 계	22,525,840	18,327,853	15,571,739	12,357,115	9,717,595	6,819,274	6,674,925	6,494,619	6,275,273	6,013,590	13,472,260	9,426,650	1,646,399	1,837,158	4,707,614	141,867,904
출재	금리 확정형	(4,077)	(4,955)	(4,988)	(8,397)	(6,276)	(554)	(424)	(266)	(139)	18	149	70	-	-	-	(29,859)
	무배당장래	(9,359,540)	(7,444,804)	(5,990,683)	(4,799,765)	(4,171,246)	(3,348,511)	(3,277,061)	(3,189,227)	(3,083,717)	(2,959,157)	(2,605,988)	(1,795,238)	(501,857)	(519,353)	(804,205)	(53,850,352)
	무배당재물	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	합 계	(9,363,617)	(7,449,759)	(5,995,671)	(4,808,162)	(4,177,522)	(3,349,065)	(3,277,485)	(3,189,513)	(3,083,856)	(2,959,139)	(2,605,839)	(1,795,168)	(501,857)	(519,353)	(804,205)	(53,880,211)

(*) 각 시점별 상각액은 보험계약서비스 이전에 따라 상각될 금액에서 해당기간의 이자 부리 효과를 차감 반영한 순상각금액입니다.

2) 전기

(단위: 천원)

구분(※)	포트폴리오	1년	2년	3년	4년	5년	6년	7년	8년	9년	10년	11년~15년	16년~20년	21년~25년	26년~30년	30년 이후	합 계
		원수 및 수계	금리 확정형	2,394,903	1,916,281	1,575,402	1,319,192	923,295	484,761	465,238	442,230	415,454	384,606	524,418	372,350	15,920	7,755
	무배당장래	13,400,441	11,019,640	9,770,870	8,568,595	7,791,405	4,942,903	4,753,315	4,535,790	4,288,263	4,008,535	9,852,686	5,612,650	226,630	117,136	-	88,888,859
	무배당재물	1,790,093	1,529,966	1,401,742	1,205,440	773,269	276,861	254,046	228,116	198,831	165,937	118,884	60,875	-	-	-	7,944,060
	합 계	17,525,437	14,465,887	12,748,014	11,093,227	9,487,969	5,704,925	5,472,599	5,206,136	4,902,548	4,559,078	10,495,988	6,045,875	242,550	124,891	-	108,074,724
출재	금리 확정형	14,133	10,713	7,629	5,873	1,376	1,331	1,085	821	539	238	(178)	(72)	-	-	-	43,488
	무배당장래	1,338,700	1,326,847	1,321,715	1,132,957	1,049,112	1,203,533	1,248,321	1,293,477	1,338,920	1,384,557	4,913,666	2,468,236	(13,335)	(6,876)	-	19,999,860
	무배당재물	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	합 계	1,352,833	1,337,560	1,329,344	1,138,830	1,050,488	1,204,864	1,249,406	1,294,298	1,339,459	1,384,795	4,913,518	2,468,164	(13,335)	(6,876)	-	20,043,348

(*) 각 시점별 상각액은 보험계약서비스 이전에 따라 상각될 금액에서 해당기간의 이자 부리 효과를 차감 반영한 순상각금액입니다.

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

(단위: 천원)

구 분	당기	전기
보험수익		
보험료배분접근법을 적용하지 않는 보험계약:		
예상 보험금 및 보험서비스비용	273,689,078	273,294,915
위험조정액의 변동	12,967,560	12,845,442
제공된 서비스의 보험계약마진	37,527,225	30,248,122
보험취득현금흐름의 회수	117,658,753	109,240,959
손실요소 배분액	(10,671,803)	(6,397,609)
기타 (보험료경험조정 포함)	196,229	172,758
소 계	431,367,042	419,404,587
보험료배분접근법 적용 보험계약:		
보험료배분접근법적용수익	210,564,044	197,021,030
합 계	641,931,086	616,425,617
보험서비스비용		
보험료배분접근법을 적용하지 않는 보험계약:		
발생한 보험금 및 발생한 기타보험서비스비용	235,875,861	248,028,460
과거서비스관련 발생사고부채 변동분	(1,990,072)	5,465,212
손실부담계약 인식 및 환입	27,565,754	31,670,961
보험취득현금흐름 상각	117,658,753	109,240,959
소 계	379,110,296	394,405,592
보험료배분접근법 적용 보험계약:		
보험료배분접근법적용비용	129,896,310	125,661,628
합 계	509,006,606	520,067,220
보험서비스결과	132,924,480	96,358,397

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

(단위: 천원)

구분	당기	전기
보험금융손익		
당기손익으로 인식된 보험금융손익 소계	(6,526,398)	(2,788,471)
보험금융이자손익	209,929	(1,862,531)
외환환산손익	(7,097,560)	(845,278)
할인율변동손익	361,233	(80,662)
기타포괄손익으로 인식된 보험금융손익(*)	16,460,746	19,808,587
순 보험금융손익	9,934,348	17,020,116

(*) 표시된 기타포괄손익은 법인세효과 반영 전 금액 기준입니다.

(9) 당기말 현재 회계모형 및 포트폴리오별 발행한 보험계약의 잔여보장부채 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

상품유형 (*)	구분	포트폴리오	일반모형			변동수수료접근법			보험료배분 접근법
			최선추정부채	위험조정	보험계약마진	최선추정부채	위험조정	보험계약마진	
장기손해	금리 확정형	무배당상해	(163,968,950)	18,412,109	26,706,189	-	-	-	-
		무배당질병	(381,662,578)	50,376,663	108,075,863	-	-	-	-
		무배당재물	(41,218,650)	4,011,887	7,085,852	-	-	-	-
일반			-	-	-	-	-	-	45,929,808
합계			(586,850,178)	72,800,659	141,867,904	-	-	-	45,929,808

(*) 원수보험 및 수재보험계약의 잔여보장요소에 대하여 작성되었습니다. 음수는 잔여보장자산을 의미합니다.

(10) 당기 중 보험계약 측정요소 중 미래서비스 관련 변동 세부 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분(*)	최선추정부채	위험조정	보험계약마진
미래서비스의 변동	(69,113,144)	29,340,075	67,338,823
신계약	(59,373,715)	13,901,784	53,359,309
신계약 외 변동	(9,739,429)	15,438,291	13,979,514
가정변경효과	(35,333,616)	-	35,333,616
해지율 가정 변경	12,048,994	-	(12,048,994)
손해를 가정 변경	(130,084,960)	-	130,084,960
사업비율 가정 변경	82,702,350	-	(82,702,350)
기타가정 변경	-	-	-
물량차이 및 투자요소 예실차 등	25,594,187	15,438,291	(41,032,478)
손실요소	-	-	19,678,376

(*) 원수보험 및 수재보험계약의 잔여보장요소에 대하여 작성되었습니다. 음수는 잔여보장자산을 의미합니다.

(11) 당기말 현재 보험금 예실차 비율은 다음과 같습니다.

구분	예상손해율 (A) (%) (*1)	실제손해율 (B) (%) (*2)	보험금 예실차비율 (C=A-B)
2024년	71.9	59.4	12.5

(*1) 예상손해율 = 당기 예상보험금 ÷ 당기 실제위험보험료

(*2) 실제손해율 = (당기 발생보험금 + 당기 발생사고요소조정) ÷ 당기 실제위험보험료

(12) 당기말 현재 보유계약에 대해 적용한 주요가정의 경과기간 별 산출내역은 다음과 같습니다.

가. 위험보험료 대비 예상보험금

(단위: 천원, %)

구분(※)	포트폴리오	경과기간	1년	2년	3년	4년	5년	6년	7년	8년	9년	10년	11년 ~15년	16년 ~20년	21년 ~ 25년	26년 ~ 30년	30년 이후	현재가치	
합 계		예상유지비(A)	186,623,248	170,266,549	154,497,895	138,610,518	121,348,605	107,312,462	96,474,345	88,746,831	82,775,838	77,707,299	77,539,320	275,194,712	77,539,320	29,067,368	19,780,233	30,543,044	1,327,524,748
		위험보험료(B)	259,478,967	227,507,120	197,631,070	169,407,409	145,541,451	126,242,037	110,561,906	110,561,906	98,089,399	87,319,165	80,200,496	282,305,417	82,027,440	33,243,067	23,182,612	36,427,019	1,583,583,062
		비율(A/B)	71.92	74.84	78.17	81.82	83.38	85.01	87.26	89.48	90.48	94.80	96.89	97.48	94.53	87.44	85.32	83.85	83.30
무배당 상해		예상유지비(A)	34,690,416	30,772,369	27,796,701	24,979,815	22,345,457	19,413,304	17,140,344	15,545,180	14,206,756	13,273,166	35,949,276	55,306,210	35,949,276	23,144,487	16,489,303	27,006,691	273,607,305
		위험보험료(B)	48,444,982	40,772,668	35,388,783	31,207,343	27,775,070	24,503,097	21,769,380	14,964,185	19,235,693	16,680,454	61,307,668	61,307,668	38,027,706	24,583,186	17,334,024	27,986,516	334,609,630
		비율(A/B)	71.61	75.47	78.52	80.04	80.45	79.23	80.81	85.17	88.70	85.17	88.70	90.21	92.96	94.15	95.13	96.46	81.77
금리 확정형		예상유지비(A)	146,998,282	135,448,993	123,522,905	111,453,196	97,395,606	86,662,056	78,680,047	72,860,200	68,369,770	64,338,990	42,170,866	219,756,929	42,170,866	5,922,882	3,290,930	3,536,353	1,066,808,250
		위험보험료(B)	183,556,903	163,152,586	142,465,459	122,866,670	105,388,786	91,485,503	81,301,112	73,851,656	68,425,871	64,190,266	43,978,866	219,984,912	43,978,866	8,659,880	5,848,588	8,430,502	1,145,286,430
		비율(A/B)	80.06	80.06	86.70	90.71	92.42	94.73	96.79	98.66	99.92	100.23	99.90	99.90	95.89	68.39	56.27	41.95	90.53
무배당 채물		예상유지비(A)	4,934,549	4,045,187	3,178,288	2,177,507	1,607,541	1,237,103	643,954	341,450	199,312	95,144	19,158	131,573	19,158	-	-	-	17,109,193
		위험보험료(B)	27,477,082	23,581,866	19,766,828	15,334,366	12,377,594	10,253,437	7,491,414	5,002,050	2,212,840	1,046,045	20,868	1,012,838	20,868	-	-	-	113,687,022
		비율(A/B)	17.96	17.15	16.08	14.20	12.99	12.07	8.60	6.83	9.01	9.10	91.81	12.99	91.81	-	-	-	15.05

(*) 원수보험 및 수재보험계약의 잔여보장요소에 대하여 작성되었습니다.

나. 예정유지비 대비 예상유지비

(단위: 천원, %)

구분(※)	포트폴리오	경과기간	1년	2년	3년	4년	5년	6년	7년	8년	9년	10년	11년 ~15년	16년 ~20년	21년 ~ 25년	26년 ~ 30년	30년 이후	현재가치	
합 계		예상유지비 등(A)	63,236,776	53,145,763	45,179,889	38,106,211	32,321,492	27,886,715	25,107,689	23,551,711	22,720,879	22,290,303	60,697,936	80,697,936	23,529,935	12,257,890	8,664,995	17,499,183	391,890,114
		예정유지비(B)	107,932,464	88,803,333	73,921,822	61,102,022	50,830,528	43,020,606	37,958,923	34,902,884	32,990,478	31,613,109	108,881,442	108,881,442	29,086,979	13,781,324	8,828,295	14,331,865	601,250,969
		비율(A/B)	58.59	59.85	61.12	62.36	63.59	64.85	66.14	67.48	68.87	70.32	70.32	74.12	74.12	81.03	88.95	88.15	122.1
무배당 상해		예상유지비 등(A)	13,498,159	10,992,217	9,445,336	8,247,190	7,257,926	6,394,323	5,735,813	5,212,864	4,823,800	4,169,765	16,733,773	16,733,773	10,536,891	9,199,408	6,554,987	13,635,184	93,803,278
		예정유지비(B)	23,110,637	18,445,858	15,535,793	13,297,544	11,476,871	9,914,691	8,720,149	7,771,779	6,763,012	5,982,267	5,982,267	22,717,499	12,989,394	10,342,452	6,680,716	11,132,753	139,825,845
		비율(A/B)	58.41	59.59	60.8	62.02	63.24	64.49	65.78	67.07	68.37	69.7	69.7	73.66	81.12	88.95	98.12	122.48	67.09
금리		예상유지비 등(A)	46,463,021	39,341,080	33,430,493	28,223,404	23,822,651	20,515,523	18,837,203	18,083,240	17,971,683	18,004,876	63,904,884	63,904,884	12,987,166	3,058,482	2,110,008	3,863,999	265,895,810
		예정유지비(B)	79,048,927	65,501,018	54,477,341	45,069,197	37,302,177	31,495,088	28,350,102	26,684,041	25,995,260	25,525,952	86,077,781	86,077,781	16,040,209	3,438,872	2,147,579	3,199,112	440,577,154
		비율(A/B)	58.81	60.06	61.41	62.81	63.86	65.14	66.64	67.86	68.99	69.7	69.7	73.66	81.12	88.95	98.12	122.48	67.09

확장형	질병	비율(A/B)	58.78	60.06	61.37	62.62	63.86	65.14	66.44	67.77	69.13	70.54	74.24	80.97	88.94	98.25	120.78	64.89
두배당 재물	예상유지비 등(A)	3,275,596	2,812,466	2,304,031	1,635,617	1,240,915	986,869	986,869	534,673	255,607	125,396	55,662	59,279	5,878	0	0	0	12,191,026
	예정유지비(B)	5,772,920	4,856,457	3,908,688	2,735,281	2,051,480	1,610,827	888,672	447,064	232,206	104,890	86,162	86,162	7,376	0	0	0	20,847,970
	비율(A/B)	56.74	57.91	58.95	59.8	60.49	61.26	60.17	57.17	54	53.07	68.8	79.69	-	-	-	-	58.48

(*) 원수보험 및 수재보험계약의 잔여보장요소에 대하여 작성되었습니다.

16. 재보험계약자산(부채)

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

(단위: 천원)

구 분	당기말			전기말		
	일반보험	장기보험	합 계	일반보험	장기보험	합 계
보험계약자산	154,071,161	44,868,051	198,939,212	132,334,364	42,675,397	175,009,761
보험계약부채	(6,420,043)	(81,444,426)	(87,864,469)	(5,255,765)	(78,769,247)	(84,025,012)
순보험계약부채(자산)	147,651,118	(36,576,375)	111,074,743	127,078,599	(36,093,850)	90,984,749

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

1) 장기보험

① 당기

(단위: 천원)

구 분	보험료배분접근법이 적용되지 않은 재보험계약			
	잔여보장부채		발생사고부채	합 계
	손실회수요소 제외	손실회수요소		
기초 재보험계약자산	20,009,637	640,549	22,025,211	42,675,397
기초 재보험계약부채	(151,737,226)	8,427,457	64,540,522	(78,769,247)
기초 순재보험계약자산(부채)	(131,727,589)	9,068,006	86,565,733	(36,093,850)
재보험비용				
수정소급법 하 계약	-	-	-	-
공정가치법 하 계약	(47,377,113)	-	-	(47,377,113)
완전소급법 및 전환이후 계약	(64,408,910)	-	-	(64,408,910)
재보험비용 소계	(111,786,023)	-	-	(111,786,023)
재보험수익				
회수가능 보험금 및 보험서비스비용	-	(5,112,607)	77,066,344	71,953,737
발생사고 이행현금흐름 변동분	-	-	(528,494)	(528,494)
손실회수요소의 인식 및 환입	-	3,815,755	-	3,815,755
재보험수익 소계	-	(1,296,852)	76,537,850	75,240,998
보험서비스결과	(111,786,023)	(1,296,852)	76,537,850	(36,545,025)
당기손익인식 재보험금융손익	(3,452,427)	-	1,338,601	(2,113,826)
재보험자의 불이행위험의 변동효과	53,883	-	(71)	53,812
기타포괄손익인식 재보험금융손익	923,647	-	798,712	1,722,359
총 포괄손익의 변동	(114,260,920)	(1,296,852)	78,675,092	(36,882,680)

구 분	보험료배분접근법이 적용되지 않은 재보험계약			
	잔여보장부채		발생사고부채	합 계
	손실회수요소 제외	손실회수요소		
투자요소	(11,288,055)	-	11,288,055	-
현금흐름				
지급한 재보험료	125,599,783	-	-	125,599,783
재보험자로부터 회수한 금액	-	-	(89,199,627)	(89,199,627)
총 현금흐름	125,599,783	-	(89,199,627)	36,400,156
기말 재보험계약자산	22,419,680	300,416	22,147,955	44,868,051
기말 재보험계약부채	(154,096,461)	7,470,738	65,181,298	(81,444,425)
기말 순재보험계약자산(부채)	(131,676,781)	7,771,154	87,329,253	(36,576,374)

② 전기

(단위: 천원)

구 분	보험료배분접근법이 적용되지 않은 재보험계약			
	잔여보장부채		발생사고부채	합 계
	손실회수요소 제외	손실회수요소		
기초 재보험계약자산	19,803,381	199,397	23,111,841	43,114,619
기초 재보험계약부채	(172,057,304)	1,446,754	67,289,045	(103,321,505)
기초 순재보험계약자산(부채)	(152,253,923)	1,646,151	90,400,886	(60,206,886)
재보험비용				
수정소급법 하 계약	-	-	-	-
공정가치법 하 계약	(46,169,107)	-	-	(46,169,107)
완전소급법 및 전환이후 계약	(46,894,538)	-	-	(46,894,538)
재보험비용 소계	(93,063,645)	-	-	(93,063,645)
재보험수익				
회수가능 보험금 및 보험서비스비용	-	(3,013,024)	82,458,055	79,445,031
발생사고 이행현금흐름 변동분	-	-	2,783,438	2,783,438
손실회수요소의 인식 및 환입	-	10,434,879	-	10,434,879
재보험수익 소계	-	7,421,855	85,241,493	92,663,348
보험서비스결과	(93,063,645)	7,421,855	85,241,493	(400,297)
당기손익인식 재보험금융손익	(2,339,216)	-	1,350,975	(988,241)
재보험자의 불이행위험의 변동효과	(7,940)	-	(639)	(8,579)
기타포괄손익인식 재보험금융손익	(2,432,805)	-	158,201	(2,274,604)
총 포괄손익의 변동	(97,843,606)	7,421,855	86,750,030	(3,671,721)
투자요소	(17,765,624)	-	17,765,624	-
현금흐름				
지급한 재보험료	136,135,564	-	-	136,135,564
재보험자로부터 회수한 금액	-	-	(108,350,807)	(108,350,807)
총 현금흐름	136,135,564	-	(108,350,807)	27,784,757
기말 재보험계약자산	20,009,637	640,549	22,025,211	42,675,397

구 분	보험료배분접근법이 적용되지 않은 재보험계약			
	잔여보장부채		발생사고부채	합 계
	손실회수요소 제외	손실회수요소		
기말 재보험계약부채	(151,737,226)	8,427,457	64,540,522	(78,769,247)
기말 순재보험계약자산(부채)	(131,727,589)	9,068,006	86,565,733	(36,093,850)

2) 일반보험

① 당기

(단위: 천원)

구 분	보험료배분접근법 적용 재보험계약				
	잔여보장부채		발생사고부채		합 계
	손실요소 제외	손실요소	미래현금흐름 현재가치 추정치	비금융위험에 대한 위험조정	
기초 재보험계약자산	3,534,011	218,628	109,198,559	19,383,168	132,334,366
기초 재보험계약부채	737,701	-	(6,080,846)	87,380	(5,255,765)
기초 순재보험계약자산(부채)	4,271,712	218,628	103,117,713	19,470,548	127,078,601
재보험비용					
수정소급법 하 계약	-	-	-	-	-
공정가치법 하 계약	-	-	-	-	-
완전소급법 및 전환이후 계약	(78,026,159)	-	-	-	(78,026,159)
재보험비용 소계	(78,026,159)	-	-	-	(78,026,159)
재보험수익					
회수가능 보험금 및 보험서비스비용	-	-	44,236,563	3,186,257	47,422,820
발생사고 이행현금흐름 변동분	-	-	(11,350,571)	(2,416,924)	(13,767,495)
손실회수요소의 인식 및 환입	-	(164,403)	-	-	(164,403)
재보험수익 소계	-	(164,403)	32,885,992	769,333	33,490,922
보험서비스결과	(78,026,159)	(164,403)	32,885,992	769,333	(44,535,237)
당기손익인식 보험금융손익	1,700,187	2,243	8,383,583	1,209,597	11,295,610
기타포괄손익인식 보험금융손익	-	-	-	-	-
총 포괄손익의 변동	(76,325,972)	(162,160)	41,269,575	1,978,930	(33,239,627)
투자요소	-	-	-	-	-
현금흐름					
지급한 재보험료	84,392,628	-	-	-	84,392,628
재보험자로부터 회수한 금액	-	-	(30,580,485)	-	(30,580,485)
총 현금흐름	84,392,628	-	(30,580,485)	-	53,812,143
기말 재보험계약자산	12,005,987	56,468	120,744,384	21,264,321	154,071,160
기말 재보험계약부채	332,381	-	(6,937,581)	185,157	(6,420,043)
기말 순재보험계약자산(부채)	12,338,368	56,468	113,806,803	21,449,478	147,651,117

② 전기

(단위: 천원)

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

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

1) 당기

(단위: 천원)

구 분	미래 현금흐름의 현재가치 추정치	비금융위험에 대한 위험조정	보험계약마진			합 계
			완전소급법 및 전환이후 적용계약	수정소급법 적용계약	공정가치법 적용계약	
기초 재보험계약자산	59,320,434	11,756,033	(19,485,436)	-	(8,915,634)	42,675,397
기초 재보험계약부채	(112,658,131)	25,531,162	3,279,813	-	5,077,909	(78,769,247)
기초 순재보험계약자산	(53,337,697)	37,287,195	(16,205,623)	-	(3,837,725)	(36,093,850)
현행서비스관련 변동						
제공한 서비스에 대해 인식한 보험계약마진	-	-	(9,500,050)	-	(7,185,052)	(16,685,102)
위험해제로 인한 비금융위험에 대한 위험조정변동	-	(6,289,585)	-	-	-	(6,289,585)
경험조정	(16,857,599)	-	-	-	-	(16,857,599)
미래서비스관련 변동						
신계약 인식효과	(26,734,545)	8,776,891	17,957,654	-	-	-
보험계약마진을 조정하는 추정치 변동	(72,516,513)	(854,607)	40,633,598	-	32,737,522	-
손실부담계약의 손실 및 환입	3,815,755	-	-	-	-	3,815,755
과거서비스관련 변동						
발생사고의 이행현금흐름 변동	(191,909)	(336,585)	-	-	-	(528,494)
보험서비스결과	(112,484,811)	1,296,114	49,091,202	-	25,552,470	(36,545,025)
당기손익인식 재보험금융손익	(1,393,714)	-	(568,712)	-	(151,401)	(2,113,827)
재보험자의 불이행위험의 변동효과	53,812	-	-	-	-	53,812
기타포괄손익인식 재보험금융손익	1,722,359	-	-	-	-	1,722,359
총 포괄손익의 변동	(112,102,354)	1,296,114	48,522,490	-	25,401,069	(36,882,681)
현금흐름						
지급한 재보험료	125,599,783	-	-	-	-	125,599,783
재보험자로부터 회수한 금액	(89,199,627)	-	-	-	-	(89,199,627)
총 현금흐름	36,400,156	-	-	-	-	36,400,156
기말 재보험계약자산	20,025,889	11,071,149	3,125,382	-	10,645,631	44,868,051
기말 재보험계약부채	(149,065,784)	27,512,160	29,191,485	-	10,917,713	(81,444,426)
기말 순재보험계약자산	(129,039,895)	38,583,309	32,316,867	-	21,563,344	(36,576,375)

2) 전기

(단위: 천원)

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

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

1) 당기

(단위: 천원)

구 분	순이익계약집합	순이익계약집합 외	합 계
미래현금유입액의 추정 현재가치	146,200,559	26,635,549	172,836,108
미래현금유출액의 추정 현재가치	(173,607,599)	(25,963,053)	(199,570,652)
비금융위험에 대한 위험조정	7,648,546	1,128,345	8,776,891
보험계약마진	19,758,494	(1,800,841)	17,957,653
최초인식계약의 재무제표 영향	-	-	-

2) 전기

(단위: 천원)

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

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

(단위: 천원)

구 분	1년 이하	1년 초과 3년 이하	3년 초과 5년 이하	5년 초과	합 계
당기말	10,635,485	14,764,150	9,382,416	19,098,159	53,880,210
전기말	(1,918,223)	(3,512,576)	(2,758,045)	(11,854,504)	(20,043,348)

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

(단위: 천원)

구 분	당기	전기
재보험수익		
보험료배분접근법을 적용하지 않는 재보험계약:		
환급된 보험금 및 환급된 기타보험서비스비용	71,953,737	79,445,031
원수보험계약 변동으로 인한 손실부담계약관련손실 및 환입	3,815,755	10,434,879
과거서비스관련 발생사고부채 변동분	(528,494)	2,783,438
소 계	75,240,998	92,663,348
보험료배분접근법 적용 재보험계약:		
보험료배분접근법적용수익	33,490,923	18,772,837
합 계	108,731,921	111,436,185
재보험비용		
보험료배분접근법을 적용하지 않는 보험계약:		
회수예상 보험금 및 보험서비스비용	95,086,163	91,708,020
위험조정 변동	4,590,554	5,005,610
제공받은 서비스의 재보험계약마진 상각	16,685,102	(1,063,636)
당기 및 과거서비스 재보험료 경험조정	536,810	426,675
손실회수요소 배분	(5,112,608)	(3,013,024)
소 계	111,786,021	93,063,645
보험료배분접근법 적용 재보험계약:		
보험료배분접근법적용비용	78,026,159	70,718,966
합 계	189,812,180	163,782,611
보험서비스결과	(81,080,259)	(52,346,426)

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

(단위: 천원)

구 분	당기	전기
재보험금융손익		
당기손익으로 인식된 재보험금융손익 합계	9,235,596	2,762,428
보험금융이자손익	572,314	1,458,891
외환환산손익	8,643,436	1,259,965
할인율변동손익	(49,947)	57,941
재보험자의 불이행위험 변동효과	69,793	(14,369)
기타포괄손익으로 인식된 재보험금융손익(*)	1,722,359	(2,274,604)
순 재보험금융손익	10,957,955	487,824

(*) 표시된 기타포괄손익은 법인세효과 반영 전 금액 기준입니다.

17. 상각후원가측정금융부채

당기말 및 전기말 현재 상각후원가측정금융부채의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기말	전기말
상각후원가측정금융부채		
미지급비용	16,181,095	14,727,591
미지급금	18,091,916	25,225,618
임대보증금	1,549,184	-
소 계	35,822,195	39,953,209

18. 확정급여부채

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

(1) 재무상태표에 인식되어 있는 확정급여부채는 독립적인 외부계리인을 통해 보험 수리적 평가기법에 따라 다음과 같이 산출되었습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기말	전기말
기금이 적립되지 않은 확정급여채무의 현재가치	20,314,768	17,582,390
국민연금전환금	(1,283)	(1,283)
재무상태표상 순확정급여부채	20,313,485	17,581,107

(2) 당기 및 전기 중 확정급여부채의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기	전기
기초	17,581,107	18,182,880
당기근무원가	1,883,185	2,005,177
과거근무원가	1,132,074	-
이자비용	704,594	874,417
재측정요소:		
- 재무적가정의 변동으로 인한 보험수리적손익	889,394	1,240,221
- 인구통계적 가정변화로 인한 보험수리적손익	(5,114)	-
- 경험적조정으로 인한 보험수리적손익	764,432	1,110,517
제도에서의 지급액:		
- 급여의 지급	(2,636,187)	(4,136,429)
기타(전출입에 의한 효과 등)	-	(1,695,676)
기말	20,313,485	17,581,107

(3) 당기 및 전기 중 확정급여제도 관련 손익은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당 기	전 기
당기근무원가	1,883,185	2,005,177
과거근무원가	1,132,075	-
순확정급여부채의 순이자비용	704,594	874,417
합 계	3,719,854	2,879,594

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

(단위: 천원)

구 분	당 기	전 기
법인세 차감 전 재측정요소	1,648,711	2,350,737
법인세효과	(369,311)	(526,565)
법인세 차감 후 재측정요소	1,279,400	1,824,172

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

구 분	당 기	전 기
할인율	3.50%	4.25%
미래임금상승률	4.00%	4.00%

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

(단위: 천원)

구 분	당기말		전기말	
	1%가정의 증가	1%가정의 감소	1%가정의 증가	1%가정의 감소
할인율	(1,248,830)	1,286,275	(1,028,603)	1,142,193
미래임금상승률	1,321,121	(1,288,703)	1,183,226	(1,083,601)

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

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

민감도분석에 사용된 방법 및 가정은 전기와 동일합니다.

(7) 당기 중 확정기여제도와 관련해 비용으로 인식한 금액은 당기 1,207백만원(전기: 840백만원)입니다.

19. 충당부채

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

(단위: 천원)

구 분	당기말	전기말
복구충당부채	1,497,698	951,801

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

(2) 당기 및 전기 중 복구충당부채 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당 기	전 기
기 초	951,801	919,170
증 가	497,967	-
상각 할인액	47,930	32,631
기 말	1,497,698	951,801

20. 기타부채

당기말 및 전기말 현재 기타부채의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기말	전기말
기타부채		
예수금	2,659,766	1,658,835
가수보험료	792,549	790,840
기타부채	92,608	549,509
합 계	3,544,923	2,999,184

21. 외화표시자산 및 부채

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

(원화단위: 천원)

구 분	계정과목	외화단위	당기말		전기말	
			외화금액	원화환산액	외화금액	원화환산액
현금및예치금	기타예금	USD	1,221,350	1,749,786	1,678,813	2,214,793
상각후원가측정기타수취채권	미수금	USD	86,884	124,476	10,237	13,506
외화자산 합계			1,308,234	1,874,262	1,689,050	2,228,299
상각후원가측정금융부채	미지급금	USD	11,986,745	17,172,987	18,895,733	24,928,408
	미지급비용	USD	2,496,824	3,577,112	1,704,370	2,248,510
		AUD	12,168	11,123	-	-
외화부채 합계			14,495,737	20,761,222	20,600,103	27,176,918

22. 기타포괄손익누계액

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

(단위: 천원)

구 분	당기말	전기말
기타포괄손익-공정가치측정금융자산평가손익	(4,270,699)	(12,102,305)
보험계약자산(부채)순금융손익	(1,505,761)	(14,279,300)
재보험계약자산(부채)순금융손익	(707,522)	(2,044,073)
합 계	(6,483,982)	(28,425,678)

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

(단위: 천원)

구 분	당 기			
	기 초	당기 증감	법인세효과	기 말
기타포괄손익-공정가치측정금융자산평가손익	(12,102,305)	10,092,275	(2,260,669)	(4,270,699)
보험계약자산(부채)순금융손익	(14,279,300)	16,460,746	(3,687,207)	(1,505,761)
재보험계약자산(부채)순금융손익	(2,044,073)	1,722,359	(385,808)	(707,522)
합 계	(28,425,678)	28,275,380	(6,333,684)	(6,483,982)

(단위: 천원)

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

(*) 기초 금액은 기업회계기준서 제1109호 적용 후 금액입니다.

23. 이익잉여금

(1) 당기말 및 전기말 현재 이익잉여금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기말	전기말
비상위험준비금	27,477,815	25,386,413
대손준비금	2,901	1,788,838
해약환급금준비금	410,922,964	-
미처분이익잉여금	66,568,564	471,749,197
합 계	504,972,244	498,924,448

(2) 비상위험준비금

1) 당기말 및 전기말 현재 비상위험준비금의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기말	전기말
비상위험준비금 기적립액	27,477,815	25,386,413
비상위험준비금 적립예정액	2,186,753	2,091,402
비상위험준비금 잔액	29,664,568	27,477,815

2) 당기 및 전기의 비상위험준비금적립 후 조정이익은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당 기	전 기
당기순이익	35,327,196	28,405,718
비상위험준비금 적립액	(2,186,753)	(2,091,402)
비상위험준비금 반영 후 조정이익 (*)	33,140,443	26,314,316

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

(3) 대손준비금

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

(단위: 천원)

구 분	당기말	전기말
대손준비금 기적립액	2,901	1,788,838
대손준비금 적립(환입)예정액	6,377	(1,785,937)
대손준비금 잔액	9,278	2,901

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

(단위: 천원)

구 분	당 기	전 기
당기순이익	35,327,196	28,405,718
대손준비금 환입(적립)액	(6,377)	1,785,937
대손준비금 반영 후 조정이익(*)	35,320,819	30,191,655

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

(4) 해약환급금준비금

1) 당기말 및 전기말 현재 해약환급금준비금적립의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기말	전기말
해약환급금준비금 기적립액	410,922,964	-
해약환급금준비금 적립(환입)예정액	(105,563,774)	410,922,964
해약환급금준비금 잔액	305,359,190	410,922,964

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

(단위: 천원)

구 분	당 기	전 기
당기순이익	35,327,196	28,405,718
해약환급금준비금 환입(적립)액	105,563,774	29,190,031
해약환급금준비금 반영 후 조정이익(*)	140,890,970	57,595,749

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

(5) 이익잉여금처분계산서

이익잉여금처분계산서는 다음과 같습니다.

제 40 기	2024년 1월 1일 부터	제 39 기	2023년 1월 1일 부터
	2024년 12월 31일 까지		2023년 12월 31일 까지
처분예정일	2025년 3월 31일	처분확정일	2024년 3월 29일

(단위: 천원)

구 분	당 기	전 기(*)
I. 미처분이익잉여금	66,568,564	471,749,197
1. 전기이월미처분이익잉여금	60,520,768	207,031,736
2. 회계변경누적효과	-	333,235,915
3. 본점송금	(28,000,000)	(95,100,000)
4. 당기순이익	35,327,196	28,405,718
5. 확정급여부채 재측정요소	(1,279,400)	(1,824,172)
II. 이익잉여금처분액	(103,370,644)	411,228,429
1. 비상위험준비금적립	2,186,753	2,091,402
2. 대손준비금적립(환입)	6,377	(1,785,937)
3. 해약환급금준비금적립(환입)	(105,563,774)	410,922,964
III. 차기이월미처분이익잉여금	169,939,208	60,520,768

(*) 전기 이익잉여금처분계산서는 재작성되지 않았습니다.

24. 법인세비용

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

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

(단위: 천원)

구 분	당기	전기
당기 법인세부담액	36,604,849	12,459,788
일시적차이로 인한 이연법인세 변동액	(19,370,556)	2,048,620
자본에 직접 반영된 법인세비용	(5,964,373)	(6,632,735)
소 계	11,269,920	7,875,673
법인세 추납액(환급액) 등	7,597	818,764
법인세비용	11,277,517	8,694,437

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

(단위: 천원)

구 분	당기	전기
법인세비용차감전순이익	46,604,713	37,100,155
적용세율에 따른 법인세 부담액	10,303,689	8,108,136
비과세수익 및 비공제비용	966,231	(232,463)
법인세 추납액(환급액)	7,597	818,764
법인세비용	11,277,517	8,694,437

당기의 유효법인세율은 24.20%(전기: 23.44%)입니다.

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

1) 당기

(단위: 천원)

구 분	기초	당기손익 반영	기타포괄손익 반영	기말
이연법인세자산				
기타포괄손익공정가치측정금융자산평가손익	3,493,448	-	(2,260,669)	1,232,779
보험계약자산(부채)순금융손익(*)	4,121,860	-	(3,687,207)	434,653
재보험계약자산(부채)순금융손익(*)	590,042	-	(385,808)	204,234
퇴직급여충당금	3,938,168	242,742	369,311	4,550,221
미지급비용	2,959,717	1,743,611	-	4,703,328
복구충당부채	213,203	122,281	-	335,484
임차보증금	65,336	(2,958)	-	62,378
지급보증대출채권	58	(50)	-	8
휴면보험금	123,090	(102,346)	-	20,744
유형자산폐기손실	10,076	(6,926)	-	3,150
무형자산감가상각비	75,052	(75,052)	-	-
외화환산손익	254,125	(11,209)	-	242,916
리스부채	1,764,802	(25,959)	-	1,738,843
대손금	10,644	109,317	-	119,961
포인트수익	16,864	1,939	-	18,803
소 계	17,636,485	1,995,390	(5,964,373)	13,667,502
이연법인세부채				
해약환급금준비금 전입	(92,046,744)	23,646,285	-	(68,400,459)
미수수익	(381,023)	(220,437)	-	(601,460)
기타포괄손익공정가치측정금융자산할증발행차금상각액	(428,820)	412,462	-	(16,358)
임차개량자산	(141,627)	(20,378)	-	(162,005)
비상위험준비금	(6,155,031)	(489,832)	-	(6,644,863)
선급급여	(146)	104	-	(42)
사용권자산	(1,655,984)	1,099,738	-	(556,246)
리스채권	-	(1,102,072)	-	(1,102,072)
개발중인자산	(34,155)	13,669	-	(20,486)
소 계	(100,843,530)	23,339,539	-	(77,503,991)
순 액	(83,207,045)	25,334,929	(5,964,373)	(63,836,489)

(*) 기업회계기준서 제1117호 전환에 따른 영향을 포함하고 있습니다.

2) 전기

(단위: 천원)

구 분	기초	당기손익 반영	기타포괄손익 반영	기말
이연법인세자산				
기타포괄손익공정가치측정금융자산평가손익	6,686,567	-	(3,193,119)	3,493,448
보험계약자산(부채)순금융손익(*)	8,597,193	-	(4,475,333)	4,121,860
재보험계약자산(부채)순금융손익(*)	80,890	-	509,152	590,042
퇴직급여충당금	4,091,148	(679,545)	526,565	3,938,168
미지급비용	2,052,219	907,498	-	2,959,717
복구충당부채	206,813	6,390	-	213,203
임차보증금	82,518	(17,182)	-	65,336
지급보증대출채권	276	(218)	-	58
휴면보험금	166,985	(43,895)	-	123,090
유형자산폐기손실	19,830	(9,754)	-	10,076
무형자산감가상각비	75,387	(335)	-	75,052
외화환산손익	211,178	42,947	-	254,125
리스부채	2,277,298	(512,496)	-	1,764,802
기타충당부채	61,447	(61,447)	-	-
대손금	10,692	(48)	-	10,644
포인트수익	-	16,864	-	16,864
소 계	24,620,441	(351,221)	(6,632,735)	17,636,485
이연법인세부채				
해약환급금준비금 전입	-	(92,046,744)	-	(92,046,744)
기업회계기준서 제1117호 전환효과: 이익잉여금(*)	(96,745,911)	96,745,911	-	-
미수수익	(327,365)	(53,658)	-	(381,023)
기타포괄손익공정가치측정금융자산할증발행차금상각액	(194,056)	(234,764)	-	(428,820)
구상이익	(369,226)	369,226	-	-
임차개량자산	(182,905)	41,278	-	(141,627)
비상위험준비금	(5,711,943)	(443,088)	-	(6,155,031)
선급급여	(421)	275	-	(146)
사용권자산	(2,212,732)	556,748	-	(1,655,984)
개발중인자산	(34,307)	152	-	(34,155)
소 계	(105,778,866)	4,935,336	-	(100,843,530)
순 액	(81,158,425)	4,584,115	(6,632,735)	(83,207,045)

(*) 기업회계기준서 제1117호 전환에 따른 영향을 포함하고 있습니다.

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

(단위: 천원)

구 분	당 기			전 기		
	반영 전	법인세효과	반영 후	반영 전	법인세효과	반영 후
기타포괄손익-공정가치측정금융자산평가손익	10,092,275	(2,260,669)	7,831,606	14,122,323	(3,193,119)	10,929,204
보험계약자산(부채)순금융손익	16,460,746	(3,687,207)	12,773,539	19,808,587	(4,475,333)	15,333,254
재보험계약자산(부채)순금융손익	1,722,359	(385,808)	1,336,551	(2,274,604)	509,152	(1,765,452)
확정급여부채 재측정요소	(1,648,712)	369,312	(1,279,400)	(2,350,737)	526,565	(1,824,172)
합 계	26,626,668	(5,964,372)	20,662,296	29,305,569	(6,632,735)	22,672,834

(5) 이연법인세자산과 부채의 회수 및 결제시기는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기말	전기말
이연법인세자산		
- 12개월 후에 결제될 이연법인세자산	8,721,258	14,422,643
- 12개월 이내에 결제될 이연법인세자산	4,946,244	3,213,842
이연법인세부채		
- 12개월 후에 결제될 이연법인세부채	(76,902,490)	(100,462,361)
- 12개월 이내에 결제될 이연법인세부채	(601,501)	(381,169)
이연법인세자산(순액)	(63,836,489)	(83,207,045)

25. 사업비

당기 및 전기 중 사업비 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분		당 기	전 기
보험취득현금흐름(*)	비례수당	179,520,744	154,703,226
	급여	1,942,893	4,993,946
	판매촉진비	1,172,909	1,108,134
	퇴직급여	307,426	829,401
	기타	4,696,729	1,299,551
	회수예상액	(158,227,545)	(130,487,784)
	소 계	29,413,156	32,446,474
계약유지비	수수료	42,543,045	32,788,325
	급여	23,236,640	21,521,123
	전산비	15,721,461	13,044,992
	세금과공과	3,849,628	3,850,505
	퇴직급여	3,937,531	2,510,233
	복리후생비	2,552,273	2,371,230
	감가상각비	1,763,144	1,514,137
	기타	5,923,832	4,445,104
	소 계	99,527,554	82,045,649
손해조사비	지급손해조사비	5,088,923	5,962,673
	수수료	5,811,012	5,726,701
	급여	2,157,019	2,002,091
	퇴직급여	448,659	253,509
	감가상각비	77,874	28,243
	기타	255,091	396,273
	소 계	13,838,578	14,369,490
기타사업비용	교육훈련비	4,277,539	4,120,371
	복리후생비	2,767,102	2,463,803
	감가상각비	2,405,585	2,458,620
	급여	1,339,076	1,186,937

구 분		당 기	전 기
	퇴직급여	1,678,944	3,425,137
	기타	3,006,086	2,544,860
	소 계	15,474,332	16,199,728
합 계		158,253,620	145,061,341

(*) 보험료배분접근법 보험계약집합의 보험취득현금흐름 상각 금액을 포함하고 있습니다.

26. 금융상품순손익

당기 및 전기 중 금융상품순손익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당 기				
	이자수익	처분손익	기타손익	이자비용	순손익
현금및예치금	561,249	-	-	-	561,249
기타포괄손익-공정가치측정금융자산	15,593,614	197,777	(328,323)	-	15,463,068
상각후원가측정대출채권	8,157	-	-	-	8,157
상각후원가측정기타수취채권	153,725	-	-	-	153,725
소 계	16,316,745	197,777	(328,323)	-	16,186,199
기타금융부채	-	-	-	(115,947)	(115,947)
합 계	16,316,745	197,777	(328,323)	(115,947)	16,070,252

(단위: 천원)

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

27. 영업외손익

당기 및 전기 중 영업외손익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당 기	전 기
영업외수익		
유형자산처분이익	10,000	84,602
리스해지이익	306,438	-
기타영업외잡이익	1,746,455	1,865,166
소 계	2,062,893	1,949,768
영업외비용		
유형자산처분손실	9,800	-
기부금	1,439,983	762,095
기타영업외잡손실	1,565,602	1,086,515
소 계	3,015,385	1,848,610
영업외손익 합계	(952,492)	101,158

28. 우발채무 및 주요 약정사항

(1) 계류중인 소송사건

당기말 현재 지점이 원고로서 계류중인 소송사건은 23건으로서 소송가액은 3,706백만원이고, 피고로 계류중인 소송사건은 23건으로서 소송가액은 7,129백만원입니다. 상기 피소 건과 관련된 지점의 추산손해액 상당액은 지급준비금에 계상되어 있습니다.

(2) 재보험 협약

보험계약자로부터 인수한 위험에 대하여 Chubb 그룹 계열사 및 기타 재보험사와 재보험 협약을 맺어 지점의 위험을 전가하고 있습니다.

한편 수재보험 협약을 통해 국내 및 해외 타 보험사가 인수한 위험에 대하여도 계약을 인수하고 있습니다. 이 협약에 따라 발생한 출재보험과 수재보험 거래에 대하여 상대 회사와 재보험료, 재보험금 및 재보험수수료를 상호정산하고 있습니다.

(3) 보증보험 가입내역

당기말 현재 지점은 계약이행보증 등과 관련하여 서울보증보험(주)에 부보금액 1,692백만원(전기: 1,636백만원)의 보증보험에 가입하고 있습니다.

29. 특수관계자 거래

(1) 지배·종속기업 등 현황

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

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

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

	CHUBB EUROPEAN GROUP SE (PORTUGAL BRANCH, OEIRAS)	CHUBB EUROPEAN GROUP SE (PORTUGAL BRANCH, OEIRAS)
	Chubb Samaggi Ins (TH) – IIA	Chubb Samaggi Ins (TH) – IIA
	Chubb Mexico Seguros	Chubb Mexico Seguros
	LINA LIFE INSURANCE	LINA LIFE INSURANCE
	LINA ONE	LINA ONE
	CHUBB GLOBAL MARKET	CHUBB GLOBAL MARKET
	CHUBB IT DEVELOPMENT CENTRE SDN BHD	CHUBB IT DEVELOPMENT CENTRE SDN BHD
	CHUBB INA INTERNATIONAL HOLDINGS, LTD	CHUBB INA INTERNATIONAL HOLDINGS, LTD
	CHUBB Seguradora S A Brazil	-

(2) 당기 및 전기 중 특수관계자와의 거래내역은 다음과 같습니다.

1) 당기

(단위: 천원)

구 분	회사명	수익 등		비용 등	
		보험료수익 등(*1)	기타	보험금비용 등(*1)	기타
지배회사	Chubb Limited	-	-	-	669,423
기타특수관계자	Chubb Direct Marketing	-	-	-	1,144,059
	LINA ONE	-	1,822	-	49,860,582
	Chubb Tempest Reinsurance Ltd.	44,481,017	-	55,555,393	-
	Chubb INA Overseas Insurance Company Ltd.	143,272,684	-	177,371,852	1,583,539
	Chubb EUROPEAN GROUP LTD. (UK branch)	480,959	-	5,287,173	3,773,561
	Chubb Insurance Limited (Singapore)	2,067,233	-	4,158,427	307,736
	Chubb Insurance Ltd. (Hongkong)	1,532,787	-	3,944,289	315
	Chubb Asia Pacific Service Pte Ltd	-	-	-	18,576,029
	COVER DIRECT	-	-	-	7,960,004
	처브라이프생명보험 주식회사	4,560	-	-	-
	LINA LIFE INSURANCE	-	6,997	-	1,570,324
	기타	561,680	-	2,160,915	3,773,889
	합 계		192,400,920	8,819	248,478,049

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

2) 전기

(단위: 천원)

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

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

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

1) 당기말

(단위: 천원)

구 분	회사명	채 권		채 무	
		재보험 미수금	미수금 등	재보험 미지급금	미지급금 등
지배기업	Chubb Limited	-	-	-	2,889,305
기타특수관계자	Chubb Tempest Reinsurance Ltd.	5,460,590	-	5,350,482	-
	Chubb INA Overseas Insurance Company Ltd.	9,716,982	43,405	7,708,527	411,163
	Chubb Asia Pacific Service Pte Ltd	-	115,950	-	1,982,446
	Chubb EUROPEAN GROUP LTD. (UK branch)	13,650	2,023	253,100	-
	Chubb Insurance Limited (Singapore)	829,287	1,245	1,180,863	-
	COVER DIRECT	-	142	-	14,650,295
	LINA LIFE INSURANCE	-	6,750,786	-	3,139,176
	LINA ONE	-	1,012,940	-	6,485,259
	기타	57,090	7,048	247,693	44,022
합 계		16,077,599	7,933,539	14,740,665	29,601,666

2) 전기말

(단위: 천원)

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

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

(단위: 천원)

구 분		자금대여 거래			
		당 기		전 기	
		대 여	회 수	대 여	회 수
기타특수관계자	임직원(지급보증대출)	-	5,476	-	16,786
기타특수관계자	임직원(신용대출)	-	-	-	31,000
합 계		-	5,476	-	47,786

지점이 당기 중 본점에 송금한 금액은 28,000백만원(전기: 95,100백만원)입니다.

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

(단위: 천원)

구 분	당 기	전 기
단기종업원급여	2,495,498	3,562,453
퇴직급여	476,255	885,453
기타장기종업원급여	1,253,991	1,372,762
합 계	4,225,744	5,820,668

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

30. 현금흐름표

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

(단위: 천원)

구분	당기	전기
법인세비용	11,277,517	8,694,438
감가상각비	2,405,585	2,458,620
무형자산상각비	5,649,849	5,551,089
퇴직급여	172,749	155,095
일반보험서비스비용	509,006,606	520,067,221
보험금융비용	14,571,275	8,875,229
재보험서비스비용	189,812,181	163,782,611
재보험금융비용	4,318,269	2,723,899
유형자산처분손실	9,800	-
복구충당부채전입액	47,930	32,631
대손상각비	15,364	-
이자비용	115,947	20,535
이자수익	(16,316,746)	(16,606,549)
기타포괄손익-공정가치측정유가증권처분이익	(207,267)	-
유형자산처분이익	(10,000)	(84,602)
리스해지이익	(306,438)	-
리스조정이익	(330)	-
일반보험서비스수익	(641,931,087)	(616,425,618)
보험금융수익	(8,044,877)	(6,086,758)
재보험서비스수익	(108,731,920)	(111,436,186)
재보험금융수익	(13,553,865)	(5,486,328)
외화환산손익	1,084,448	1,134,486
합계	(50,615,010)	(42,630,187)

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

(단위: 천원)

구 분	당 기	전 기
대출채권의 증감	5,476	47,786
보험계약자산의 증감	(28,348,080)	45,048,339
재보험계약자산의 증감	(23,929,448)	15,906,566
미수금의 증감	128,635	701,748
선급비용의 증감	256,784	(568,346)
보험계약부채의 증감	162,585,421	102,679,945
재보험계약부채의 증감	(66,282,850)	(72,192,431)
미지급금의 증감	(8,691,699)	(5,347,834)
미지급비용의 증감	1,395,306	950,013
예수금의 증감	1,000,932	95,033
가수보험료의 증감	7,521	89,310
퇴직금의 지급	(2,636,187)	(5,832,105)
그밖의기타부채의 증감	(456,901)	(455,975)
합계	35,034,910	81,122,049

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

(단위: 천원)

구 분		기 초	재무현금흐름	기타비금융변동(*)	기 말
당기	리스부채	7,878,582	(3,789,723)	3,673,835	7,762,694
전기	리스부채	10,121,326	(2,265,711)	22,967	7,878,582

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

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

(단위: 천원)

구 분	당 기	전 기
기타포괄손익-공정가치측정금융자산평가손익의 변동	10,092,275	14,122,323
선급금의 무형자산 대체	1,820,487	20,094,949
보험계약자산(부채)순금융손익의 변동	16,460,746	19,808,587
재보험계약자산(부채)순금융손익의 변동	1,722,359	(2,274,604)
자본에 부과된 이연법인세의 변동	(1,891,358)	(2,666,553)
확정급여부채 재측정요소의 변동	(1,648,711)	(2,350,737)

에이스아메리칸화재해상보험주식회사 한국지점

지급여력 및 건전성감독기준재무상태표에 대한

감 사 보 고 서

제 40(당)기 기말

2024년 12월 31일 현재

삼일회계법인

목 차

I. 지급여력 및 건전성감독기준 재무상태표에 대한 독립된 감사인의 감사보고서	1
II. (첨부)지급여력 및 건전성감독기준 재무상태표	5
건전성감독기준 재무상태표	6
지급여력금액	8
지급여력기준금액	9
주석	10

지급여력 및 건전성감독기준 재무상태표에 대한 독립된 감사인의 감사보고서

에이스아메리칸화재해상보험주식회사 한국지점

지점장 귀중

감사의견

우리는 에이스아메리칸화재해상보험주식회사 한국지점(이하 "회사")의 지급여력 및 건전성감독기준 재무상태표를 감사하였습니다. 해당 지급여력 및 건전성감독기준 재무상태표는 2024년 12월 31일 현재의 건전성감독기준 재무상태표, 지급여력금액, 지급여력기준금액 및 주식으로 구성되어 있습니다.

우리의 의견으로는 별첨된 지점의 2024년 12월 31일 현재의 지급여력 및 건전성감독기준 재무상태표는 중요성의 관점에서 보험업감독업무시행세칙 별표22 '지급여력금액 및 지급여력기준금액 산출기준'에 따라 작성되었습니다.

감사의견근거

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

강조사항 - 작성기준과 배포 및 이용 제한

감사의견에는 영향을 미치지 않는 사항으로서, 이 보고서의 이용자는 회사의 작성기준에 주의를 기울일 필요가 있습니다. 이 지급여력 및 건전성감독기준 재무상태표는 회사가 보험업감독규정 제6-8조에 따른 업무보고서 제출의무를 준수하기 위하여 보

협업감독업무시행세칙 별표 22 '지급여력금액 및 지급여력기준금액산출기준'에 따라 작성하였습니다. 따라서 해당 지급여력 및 건전성감독기준 재무상태표는 다른 목적에는 적합하지 않을 수 있습니다. 우리의 보고서는 회사와 금융감독원만을 위한 것이며 그 밖의 다른 당사자들에게 배포되거나 이용되어서는 안 됩니다.

기타사항 - 비교표시된 주식 정보

비교표시된 2023년 12월 31일로 종료되는 보고기간의 주식 정보는 감사 받지 않았 습니다.

지급여력 및 건전성감독기준 재무상태표에 대한 경영진과 지배기구의 책임

경영진은 보험업감독업무시행세칙 별표 22 '지급여력금액 및 지급여력기준금액 산 출기준'에 따라 이 지급여력 및 건전성감독기준 재무상태표를 작성할 책임이 있으며, 부정이나 오류로 인한 중요한 왜곡표시가 없는 지급여력 및 건전성감독기준 재무상 태표를 작성하는 데 필요하다고 결정한 내부통제에 대해서도 책임이 있습니다.

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

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

지급여력 및 건전성감독기준 재무상태표 감사에 대한 감사인의 책임

우리의 목적은 회사의 지급여력 및 건전성감독기준 재무상태표에 전체적으로 부정이나 오류로 인한 중요한 왜곡표시가 없는지에 대하여 합리적인 확신을 얻어 우리의 의 견이 포함된 감사보고서를 발행하는 데 있습니다. 합리적인 확신은 높은 수준의 확신 을 의미하나 감사기준에 따라 수행된 감사가 항상 중요한 왜곡표시를 발견한다는 것 을 보장하지는 않습니다. 왜곡표시는 부정이나 오류로부터 발생할 수 있으며 왜곡표 시가 지급여력 및 건전성감독기준 재무상태표를 근거로 하는 이용자의 의사결정에 개별적으로 또는 집합적으로 영향을 미칠 것이 합리적으로 예상되면 그 왜곡표시는

중요하다고 간주됩니다.

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

- 부정이나 오류로 인한 지급여력 및 건전성감독기준 재무상태표의 중요왜곡표시위험을 식별하고 평가하며 그러한 위험에 대응하는 감사절차를 설계하고 수행합니다. 그리고 감사의견의 근거로서 충분하고 적합한 감사증거를 입수합니다. 부정은 공모, 위조, 의도적인 누락, 허위진술 또는 내부통제 무력화가 개입될 수 있기 때문에 부정으로 인한 중요한 왜곡표시를 발견하지 못할 위험은 오류로 인한 위험보다 큽니다.
- 상황에 적합한 감사절차를 설계하기 위하여 감사와 관련된 내부통제를 고려합니다. 그러나 이는 내부통제의 효과성에 대한 의견을 표명하기 위한 것이 아닙니다.
- 지급여력 및 건전성감독기준 재무상태표를 작성하기 위하여 경영진이 적용한 정책의 적합성과 경영진이 도출한 회계추정치의 합리성에 대하여 평가합니다.
- 경영진의 계속기업전제 사용의 적절성과, 입수한 감사증거를 근거로 계속기업으로서의 존속능력에 대하여 유의적 의문을 초래할 수 있는 사건이나 상황과 관련된 중요한 불확실성이 존재하는지 여부에 대하여 결론을 내립니다. 중요한 불확실성이 존재한다고 결론을 내리는 경우, 우리는 지급여력 및 건전성감독기준 재무상태표의 관련 공시에 대하여 감사보고서에 주의를 환기시키고 이들 공시가 부적절한 경우 의견을 변형시킬 것을 요구받고 있습니다. 우리의 결론은 감사보고서일까지 입수된 감사증거에 기초하나, 미래의 사건이나 상황이 회사의 계속기업으로서의 존속을 중단시킬 수 있습니다.
- 우리는 또한 독립성 관련 윤리적 요구사항들을 준수하고 우리의 독립성 문제와 관련된다고 합리적으로 판단되는 모든 관계와 기타사항들, 해당되는 경우, 관련 제도적 안전장치를 지배기구와 커뮤니케이션한다는 진술을 지배기구에게 제공합니다.

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

서울특별시 용산구 한강대로 100

삼 일 회 계 법 인

대 표 이 사 윤 훈 수



2025년 3월 28일

이 감사보고서는 감사보고서일(2025년 3월 28일) 현재로 유효한 것입니다. 따라서 감사보고서일 후 이 보고서를 열람하는 시점 사이에 별첨된 회사의 지급여력 및 건전성감독 기준 재무상태표에 중요한 영향을 미칠 수 있는 사건이나 상황이 발생할 수도 있으며, 이로 인하여 이 감사보고서가 수정될 수도 있습니다.

(첨부) 지급여력 및 건전성감독기준 재무상태표

에이스아메리칸화재해상보험주식회사 한국지점

제 40(당)기 기말

2024년 12월 31일 현재

"첨부된 지급여력 및 건전성감독기준 재무상태표는 당 지점이 작성한 것입니다."

에이스아메리칸화재해상보험주식회사 한국지점지점장 모재경

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

(전 화) 02-2127-2400

건전성감독기준 재무상태표

제 40(당)기 기말 : 2024년 12월 31일 현재

에이스아메리칸화재해상보험주식회사 한국지점

(단위: 원)

과 목	제 40(당)기 기말	
운용자산		597,940,129,119
1. 현금및예치금	31,604,873,470	
2. 유가증권	566,185,365,000	
3. 대출채권	149,890,649	
4. 부동산	-	
비운용자산		(4,097,641,520)
1. 재보험자산	(25,247,907,949)	
2. 미수금	170,608,553	
3. 유형자산	4,131,155,205	
4. 이연법인세자산	-	
5. 파생상품자산	-	
6. 무형자산	-	
7. 순확정급여자산	-	
8. 기타의비운용자산	16,848,502,671	
특별계정자산		-
자 산 총 계		593,842,487,599
책임준비금		(80,180,244,297)
1. 현행추정부채	(171,931,427,007)	
2. 위험마진	91,751,182,710	
기타부채		158,461,421,907
1. 미지급금	18,091,916,038	
2. 미지급비용	16,181,095,135	
3. 차입금	-	
4. 사채	-	
5. 이연법인세부채	59,797,266,194	
6. 순확정급여채무	20,313,485,000	
7. 파생상품부채	-	
8. 그밖의기타부채	44,077,659,540	

과 목	제 40(당)기 기말	
특별계정부채		-
부 채 총 계		78,281,177,610
1. 보통주	31,066,073,000	
2. 보통주 이외의 자본증권	-	
3. 이익잉여금	504,972,243,865	
4. 자본조정	-	
5. 기타포괄손익누계액	(6,483,982,000)	
6. 비지배지분	-	
7. 조정준비금	(13,993,024,876)	
자 본 총 계		515,561,309,989
부 채 와 자 본 총 계		593,842,487,599

지급여력금액

제 40(당)기 기말 : 2024년 12월 31일 현재

에이스아메리칸화재해상보험주식회사 한국지점

(단위: 원)

과 목	제 40(당)기 기말	
I. 순자산		515,561,309,989
1. 보통주	31,066,073,000	
2. 자본항목 중 보통주 이외의 자본증권	-	
3. 이익잉여금	504,972,243,865	
4. 자본조정	-	
5. 기타포괄손익누계액	(6,483,982,000)	
6. 비지배지분	-	
7. 조정준비금	(13,993,024,876)	
II. 지급여력금액으로 불인정하는 항목		-
1. 지급이 예정된 주주배당액	-	
2. 지급여력 제고를 목적으로 타 금융기관과 교차보유한 자본증권	-	
3. 자본항목 중 기본자본요건과 보완자본요건을 모두 충족하지 못하는 자본증권	-	
4. 순 확정급여형 퇴직연금자산 상당액의 50%	-	
5. 순 확정급여형 퇴직연금자산 상당액의 50%와 순이연법인세자산 상당액의 합계액 중 한도를 초과한 금액	-	
6. 보완자본 한도를 초과한 금액	-	
7. 비지배지분 중 종속회사 지급여력기준금액의 비지배지분 상응액을 초과하는 금액	-	
III. 보완자본으로 재분류하는 항목		51,133,966,900
1. 기본자본 자본증권의 인정한도를 초과한 금액	-	
2. 보완자본 자본증권	-	
3. 해약환급금 부족분 상당액 중 해약환급금준비금 상당액 초과분	51,133,966,900	
4. 담보제공자산 중 피담보채무 및 관련 요구자본을 초과한 금액	-	
5. 순 확정급여형 퇴직연금자산 상당액의 50%와 순이연법인세자산 상당액의 합계액 중 한도 이내 금액	-	
IV. 기본자본		464,427,343,089
V. 보완자본		51,133,966,900
1. 기본자본 자본증권의 인정한도를 초과한 금액	-	
2. 보완자본 자본증권	-	
3. 해약환급금 부족분 상당액 중 해약환급금준비금 상당액 초과분	51,133,966,900	
4. 담보제공자산 중 피담보채무 및 관련 요구자본을 초과한 금액	-	
5. 순 확정급여형 퇴직연금자산 상당액의 50%와 순이연법인세자산 상당액의 합계액 중 한도 이내 금액	-	
6. 지급여력금액으로 가산하는 항목	-	
VI. 지급여력금액		515,561,309,989

지급여력기준금액

제 40(당)기 기말 : 2024년 12월 31일 현재

에이스아메리칸화재해상보험주식회사 한국지점

(단위: 원)

과 목	제 40(당)기 기말	
I. 기본요구자본		255,905,479,102
1. 생명장기손해보험위험액	208,586,076,923	
2. 일반손해보험위험액	63,927,512,446	
3. 시장위험액	30,569,664,911	
4. 신용위험액	4,877,106,921	
5. 운영위험액	24,696,529,897	
(분산효과)	(76,751,411,996)	
II. 법인세조정액		57,322,827,319
III. 기타요구자본		-
1. 업권별 자본규제를 활용한 종속회사의 요구자본 환산치	-	
2. 비례성원칙을 적용한 종속회사의 요구자본 대응치	-	
3. 업권별 자본규제를 활용한 관계회사의 요구자본 환산치	-	
IV. 지급여력기준금액		198,582,651,783

주석

제40(당)기 기말 : 2024년 12월 31일 현재

에이스아메리칸화재해상보험주식회사 한국지점

1. 건전성재무상태표 및 지급여력비율

1.1 그룹기준

지급여력비율은 그룹기준으로 산출하는 것이 원칙이며, 그룹의 범위는 회계상 연결 및 지분법을 적용해야하는 종속회사 및 관계회사를 대상으로 합니다. 지점은 종속회사가 존재하지 않습니다.

1.2 자산평가

1.2.1 자산시가평가내역

건전성감독기준 재무상태표의 자산은 『보험업감독규정』 "제6장 보험회계"에서 정한 재무상태표(이하 '보험감독회계기준 재무상태표')에서 인식한 자산항목을 대상으로 작성하며, 동일한 자산항목에 대해 평가방법이 다를 경우 평가금액은 달라질 수 있습니다.

지점의 당기말 그룹기준 보험감독회계기준 재무상태표와 건전성감독기준 재무상태표의 자산항목 및 그 차이내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

계 정 과 목	보험감독회계기준 재무상태표	차이금액	건전성감독기준 재무상태표
[운용자산]			
현금및예치금	31,605	-	31,605
유가증권	566,185	-	566,185
1. 당기손익-공정가치측정유가증권	-	-	-
2. 기타포괄손익-공정가치측정유가증권	566,185	-	566,185
3. 상각후원가측정유가증권	-	-	-
4. 지분법적용투자주식	-	-	-
대출채권	138	12	150

계 정 과 목	보험감독회계기준 재무상태표	차이금액	건전성감독기준 재무상태표
1. 개인대출	138	12	150
2. 기업대출	-	-	-
3. 보험계약대출	-	-	-
부동산	-	-	-
운용자산 총계	597,928	12	597,940
[비운용자산]			
보험계약자산(*1)	234,973	(234,973)	-
재보험자산(*2)	198,939	(224,187)	(25,248)
기타비운용자산	37,819	(16,669)	21,150
비운용자산 총계	471,731	(475,829)	(4,098)
[특별계정자산]			
실적배당형퇴직연금	-	-	-
변액보험	-	-	-
특별계정자산 총계	-	-	-
자 산 총 계	1,069,659	(475,817)	593,842

(*1) 보험감독회계기준 재무상태표에서는 보험계약자산 234,973백만원과 보험계약 부채 289,740백만원을 각각 표시합니다. 단, 건전성감독기준 재무상태표와의 비교가능성을 제고하기 위하여 비교표시되는 보험감독회계기준 재무상태표의 보험계약자산은 자산으로 표시하지 않고, 책임준비금에서 차감하고 있습니다.(1.3.1.2. 참고)

(*2) 보험감독회계기준 재무상태표에서는 재보험계약자산 198,939백만원과 재보험 계약부채 87,864백만원을 각각 표시합니다. 단, 건전성감독기준 재무상태표와 비교가능성을 제고하기 위해 비교표시되는 보험감독회계기준 재무상태표의 재보험자산은 재보험계약자산에서 재보험계약부채를 차감한 금액으로 조정하여 표시하고 있습니다.

1.2.2 항목별 세부내역

1.2.1의 보험감독회계기준 재무상태표와 건전성감독기준 재무상태표의 차이에 대한 세부내역은 다음과 같습니다.

(1) 현금및예치금

현금및예치금은 시장가격 평가를 원칙으로 하되, 시장가격이 없는 경우 『자본시장과 금융투자업에 관한 법률』에 따른 채권평가회사 및 신용평가회사의 평가가치를 적용합니다. 시장가격 및 채권평가회사 등의 평가가치가 없는 경우 신용스프레드 조정법으로 공정가치를 산출합니다. 단, 계약만기를 특정할 수 없거나, 잔존만기 3개월 이내의 예치금은 보험감독회계기준 재무상태표에서 인식한 금액으로 평가하고 있습니다.

(2) 유가증권

지점은 시장성이 있는 주식과 채권은 시장가격으로 평가합니다. 시장성이 없는 주식은 외부평가를 받은 공정가치 평가보고서를 사용해 공정가치로 평가하고 있으며, 시장성이 없는 채권은 지점의 문서화된 채권의 공정가치 평가방식에 따라 공정가치로 평가하고 있습니다.

1) 당기손익-공정가치측정유가증권

상각후원가나 기타포괄손익-공정가치측정유가증권으로 분류되지 않는 항목은 당기손익-공정가치측정유가증권으로 분류합니다. 또한 당기손익-공정가치측정유가증권의 지정이 서로 다른 기준에 따라 자산이나 부채를 측정하거나, 그에 따른 평가손익 등을 인식함으로써 발생할 수 있는 인식과 측정상의 불일치를 제거하거나 상당히 감소시킬 수 있는 경우에는 당기손익-공정가치측정유가증권으로 지정할 수 있습니다.

당기 말 현재 지점이 보유한 당기손익-공정가치측정유가증권은 없습니다.

2) 기타포괄손익-공정가치측정유가증권

지점은 채무증권 중 사업모형이 현금흐름 수취 및 매도 사업모형으로 분류되고 계약상 현금흐름이 원금과 이자만으로 구성되어 있는지에 대한 검토를 만족하는 금융자산이나 단기간내 매도할 목적이 아니고 전략적으로 보유하고 있는 지분증권 중 기타포괄손익-공정가치측정유가증권으로 지정한 상품은 기타포괄손익-공정가치측정유가증권으로 분류하고 있습니다. 기타포괄손익-공정가치측정유가증권은 최초인식 후에 공정가치로 측정합니다. 외화로 표시된 기타포괄손익-공정가치측정유가증권의 공정가치는 해당 외화로 측정되며 보고기간말 현재 환율로 환산합니다.

기타포괄손익-공정가치측정유가증권의 공정가치 측정과 관련된 내용은 연차재무제표의 주석사항을 참고하시기 바랍니다.

3) 상각후원가측정유가증권

사업모형이 현금흐름 수취로 분류되고 계약상 현금흐름 특성 평가를 만족하는 금융자산은 상각후원가측정유가증권으로 분류합니다.

보험업감독규정 재무상태표에서는 최초인식 후에는 유효이자율법을 사용한 상각후원가로 측정하나, 건전성감독기준 재무상태표에서는 공정가치로 측정합니다. 당기말 현재 지점이 보유한 상각후원가측정유가증권은 없습니다.

(3) 대출채권

보험감독회계기준 재무상태표에서의 대출채권은 한국채택국제회계기준에 따라 사업모형과 계약상 현금흐름특성에 따라 공정가치평가 또는 상각후원가로 평가하고 있으나, 건전성감독기준 재무상태표에서는 기업대출, 개인대출 및 보험계약대출로 분류하여 공정가치 평가방법론을 적용하고 있습니다. 상각후원가로 인식되는 대출을 건전성감독기준 재무상태표의 공정가치로 평가함에 따라 12,070천원의 순자산 증가 효과가 발생했습니다.

1) 개인대출

개인대출은 신용대출과 담보대출로 구분되고, 담보대출은 담보 종류별로 아파트, 아파트 외 부동산, 지급보증, 기타로 구분합니다. 개인대출의 경우 기업대출과 달리 준용 가능한 신용등급 및 만기별 위험 스프레드를 시장에서 관찰할 수 없으나, 거래상대방에 대한 부도율(PD) 및 부도 시 손실율(LGD) 정보를 사용할 수 있으므로 현금흐름조정법을 통해 공정가치를 산출합니다. 현금흐름조정법에서 사용되는 위험조정현금흐름은 정규상환액 이외에도 조기상환액, 발생이자액, 부도 시 손실율을 반영합니다. 할인율은 무위험 금리기간구조에 잔여스프레드를 가산한 위험미조정 할인율을 사용합니다.

2) 기업대출

기업대출은 일반대출, 특수금융, 오브젝트금융, 상품금융, 기타대출로 구분하며, 당기말 현재 『자본시장과 금융투자업에 관한 법률』에 따른 채권평가회사 및 신용평가회사의 평가가치를 적용해 공정가치를 산출합니다. 채권평가회사 및 신용평가회사의 평가가치가 없는 경우, 거래 상대방에 대한 신용등급을 이용한 무보증 회사채와 국고채 수익률 간의 위험 스프레드를 바탕으로 신용스프레드 조정법을 사용하여 공정가치를 산출합니다. 단, 거래상대방의 신용등급이 없거나 신용등급이 확인 불가능한 경우 일반대출 및 기타대출은 공모사채 중 BBB0등급의 무보증 회사채수익률을 적용하며, 부동산담보대출에 한정하여 A0등급의 무보증 회사채수익률을 적용하고 있습니다.

지점은 신용등급이 확인 불가능한 특수금융을 당기말 현재 보유하고 있지 않습니다.

3) 보험계약대출

지점은 보험계약대출 대상계약이 없습니다.

(4) 부동산

당기 말 현재 지점이 보유하고 있는 부동산은 없습니다.

(5) 재보험자산

재보험자산은 원수보험 현행추정부채와 별도로 산출하며, 현행추정부채와 일관된 산출원칙 및 측정방식을 사용합니다. 현행추정부채와 유사하게 사고발생 및 지급사유 유무를 기준으로 출재보험료부채와 출재준비금부채로 구분하며, 재보험사별 장래부도에 따른 손실금액을 현금흐름에 추가로 반영합니다. 재보험자산은 원수보험계약(수재보험계약 포함)과 별도로 권리와 의무를 판단하여 평가하며, 장래에 신규로 유입될 것으로 예상되는 보험계약을 보장하는 경우에도 해당 보험계약을 포함하지 않습니다.

(6) 이연법인세자산(부채)

지점은 일시적 차이를 보험감독회계기준 재무상태표의 자산·부채 평가액과 세무상장부가액 차이를 조정한 후, 건전성감독기준 재무상태표의 자산·부채 평가액과 보험감독회계기준 재무상태표의 자산·부채 평가액의 차이를 추가로 조정하는 방식으로 이연법인세자산(부채)를 계상하고 있습니다.

(7) 무형자산

건전성감독기준 재무상태표에서는 시장성이 인정되지 않는 무형자산(영업권, 개발비, 소프트웨어, 활성시장 이외 시장에서 거래되는 회원권 등)은 0원으로 반영하였으며, 시장성이 인정되는 무형자산(활성시장에서 거래되는 회원권 등)은 최초 인식시점에는 원가, 후속측정시 재평가모형을 적용하여 평가하였습니다.

시장성이 인정되지 않는 무형자산을 0원으로 평가함에 따라 16,668,415천원의 순자산 감소효과가 발생하였습니다

1.3 부채평가

1.3.1 책임준비금 및 특별계정부채 평가

1.3.1.1 책임준비금 산출시 적용 할인율

책임준비금 산출시 적용하는 결정론적 시나리오는 기본 무위험 금리기간구조에 변동성 조정이 가산된 조정 무위험 금리기간구조이며, 확률론적 시나리오는 조정 무위험 금리기간구조를 기반으로 확률론적 금리 모형을 통해 산출하고 있습니다.

지점은 변액보험 및 금리연동형 보험상품 등을 취급하지 않아 결정론적 시나리오를 적용하여 책임준비금을 산출하고 있습니다.

1.3.1.2 책임준비금 및 특별계정부채 시가평가내역

건전성감독기준 재무상태표의 부채는 『보험업감독업무시행세칙』 [별표22] "II. 자산 및 부채 평가" 에서 정한 방법에 따라 평가하여야 하며, 보험감독회기준 재무상태표의 부채는 『보험업감독업무시행세칙』 [별표35]에서 정한 방법에 따라 평가합니다. 동일한 보험계약에 대한 평가방법이 다를 경우 평가 금액은 달라질 수 있습니다.

지점의 당기말 그룹기준 보험감독회기준 재무상태표와 건전성감독기준 재무상태표의 책임준비금 및 특별계정부채 항목 및 그 차이내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

계 정 과 목	보험감독회기준 재무상태표	차이금액	건전성감독기준 재무상태표
[부채]			
책임준비금(*1)	54,767	(134,947)	(80,180)
현행추정부채(최선추정부채)	(220,766)	48,835	(171,931)
1. 생명-장기손해보험	(468,632)	70,695	(397,937)
2. 일반손해보험	247,866	(21,860)	226,006
위험마진(위험조정)	133,664	(41,913)	91,751
1. 생명-장기손해보험	96,523	(14,302)	82,221
2. 일반손해보험	37,141	(27,611)	9,530

계 정 과 목	보험감독회계기준 재무상태표	차이금액	건전성감독기준 재무상태표
보험계약마진	141,868	(141,868)	-
1. 생명-장기손해보험	141,868	(141,868)	-
2. 일반손해보험	-	-	-
기타부채(*2)	162,501	(4,040)	158,461
특별계정부채	-	-	-
책임준비금	-	-	-
기타부채	-	-	-
일반계정미지급금	-	-	-
부 채 총 계	217,268	(138,987)	78,281

(*1) 건전성감독기준 재무상태표와의 비교가능성을 제고하기 위해 비교표시되는 보험감독회계기준 재무상태표상 책임준비금은 재보험계약부채 87,864백만원을 제외하였으며, 보험계약자산 234,973백만원을 차감한 순액으로 표시하고 있습니다. 한편, 책임준비금에서 제외된 재보험계약부채는 재보험계약자산과 상계하여 재보험자산으로 표시하고 있습니다. (주석 1.2.1. 참조)

(*2) 기타부채에 대한 보험감독회계기준 재무상태표와 건전성감독기준 재무상태표 간 금액 차이에 대한 자세한 내역은 주석 1.3.2에 기술되어 있습니다.

1.3.1.3 책임준비금 및 특별계정부채 항목별 세부내역

1.3.2의 보험감독회계기준 재무상태표와 건전성감독기준 재무상태표의 차이에 대한 세부내역은 다음과 같습니다.

(1) 책임준비금

보험감독회계기준의 책임준비금과 건전성감독기준의 책임준비금은 평가대상, 책임준비금 구성 및 평가방법 등 아래와 같은 차이가 있습니다. 또한, 보험감독회계기준의 위험조정(RA)은 보험계약과 관련된 모든 비금융리스크를 의미하고, 건전성감독기준의 위험마진(RM)은 보험계약상 의무에 본질적으로 내재하는 위험의 변동을 의미하며 대재해위험액을 제외한 생명·장기손해보험위험액 및 일반손해보험위험액을 대상으로 금액을 측정하고 있습니다.

구분	보험감독회계기준 재무상태표	건전성감독기준 재무상태표
보험계약마진	책임준비금 구성항목	순자산가치에 포함
재보험계약부채	책임준비금 구성항목	자산으로 별도 계상
할인율	기본 무위험금리기간구조에 유동성프리미엄 가산	기본 무위험금리기간구조에 변동성조정 가산
간접사업비 가정	직접비 가정만 사용	KICS 목적 간접비 가정 별도 산출

1) 지점은 미래현금흐름의 추정에 사용되는 사망률, 해지율 및 사업비율과 같은 계리적 가정에 대해 지점의 자체 경험을 바탕으로 도출하고 있습니다. 또한 사업비 가정의 경우 IFRS17과 달리 간접사업비용에 대해서도 사업비 가정에 포함하여 산출하고 있습니다.

지점이 당해 사업연도와 직전 사업연도 결산 시 적용한 주요 계리적 가정의 내용은 다음의 표와 같습니다.

(단위: %)

구분	가정값		산출근거 기술
	당해년도	직전년도	
해약률	6 ~ 43	5 ~ 40	최는 5년 경험통계를 기반으로 작성한 상품군별 해약률 적용
손해율	12 ~ 576	11 ~ 481	최근 7년 경험통계를 기반으로 산출한 경과기간별 위험보험료 대비 최종손해액비

			을 적용
사업비용	-	-	최근 1년 경험통계를 기반으로 산출한 수입보험료, 지급보험금, 해약식준비금 대비 실제사업비용 적용(보험료유관 계약체결비용, 보험료무관 계약체결비용, 계약유지비용, 준조세적 계약유지비용, 직접손해조사비용, 간접손해조사비용, 간접비 등으로 나누어 산출)
할인율	2.31 ~ 4.55	3.75 ~ 4.8	금감원에서 제공받은 할인율 시나리오 적용

2) 지점은 당기 중 전기 대비 경험통계 갱신 등의 이유로 계리적 가정 변경사항을 적용하였습니다. 이 중 중요한 효과를 발생시킨 변경사항 3가지 및 변경사유는 다음과 같습니다.

- ① 치아보유계약 감소 및 의료과업으로 인한 질병진단발생보험금 감소로 인한 손해를 하락
- ② 질병상품 그룹에 초년도 해약 증가에 따른 해약률 상승
- ③ 라이나 사명변경에 따른 리브랜드 비용 및 프로젝트 비용 등 증가에 따른 사업비용 상승

3) 지점의 보험료부채 평가시 상품그룹 단위는 보험위험 평가시 적용하는 상품그룹 단위와 동일한 기준을 적용하였습니다. 지점은 생명 장기손해보험위험액을 보험계약 별로 측정하는 것을 원칙으로 합니다. 그러므로, 동일한 증권번호로 이루어진 보험보장의 집합 단위로 보험료부채를 평가하고 있습니다.

4) 지점은 계약의 경계를 다음의 표와 같이 운영하고 있습니다.

구분	계약의 경계 기준	보험료 납부 강제할 수 있는 권리여부	장래 어느 시점에 계약을 종료하거나 보험료 납입을 거절할 수 있는 일방적 권한 여부	장래 어느 시점에 위험을 완전히 반영하여 보험료 또는 보장급부를 개정할 수 있는 일방적인 권한 여부
갱신형 상품	최대 갱신가능만기	X	X	X
비갱신형 상품	보험만기	X	X	X
재보험(비례)	원수계약의 계약의 경계에 준하여, 협약서별로 협약서에 명시된 재보험 계약기간을 경계로 인식함			
재보험(비비례)	FY별로 해당 FY에 인식되는 보험료, 보험금을 대상으로 인식			

(2) 특별계정부채

지점은 보유한 특별계정부채가 없습니다.

1.3.2 기타부채평가

1.3.2.1 기타부채 시가평가내역

지점의 당기말 그룹기준 보험감독회기준 재무상태표와 건정성감독기준 재무상태표의 기타부채항목 및 그 차이내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

계 정 과 목	보험감독회기준 재무상태표	차이금액	건정성감독기준 재무상태표
[기타부채]			
미지급금/미지급비용	34,273	-	34,273
미지급법인세	29,723	-	29,723
예수금	2,660	-	2,660
가수금/가수보험료	793	-	793
이연법인세부채	63,837	(4,040)	59,797
임대보증금	1,549	-	1,549
순확정급여채무	20,313	-	20,313
복구충당부채	1,498	-	1,498
그밖의기타부채	7,855	-	7,855
기 타 부 채 총 계	162,501	(4,040)	158,461

1.3.2.2 기타부채 항목별 세부내역

1.3.2.1의 보험감독회기준 재무상태표와 건전성감독기준 재무상태표의 차이에 대한 세부내역은 다음과 같습니다.

(1) 우발부채

건전성감독기준 재무상태표에서는 경제적 자원의 유출가능성이 크지 않으나, 보험회사의 지급능력 유지에 영향이 클 것으로 판단되는 경우 부채로 인식합니다. 우발부채의 평가는 한국채택국제회계기준의 평가방법을 준용하되, 할인율은 무위험금리기간 구조를 사용합니다. 우발부채의 인식은 중요성 판단기준에 따르나, 가능한 결과의 범위를 결정할 수 없어 신뢰성 있는 금액의 추정이 불가능한 경우 부채로 인식하지 않습니다.

지점은 당기말 기준으로 소송의 결과를 예측할 수 없어 신뢰성 있는 금액의 추정이 불가능하므로 우발부채로 인식한 금액이 존재하지 않습니다.

2. 지급여력기준금액

당기말 현재 지점은 「보험업감독업무시행세칙」 [별표22]에서 정하는 방식에 따라 지급여력기준금액을 산출하고 있습니다.

2.1 보험위험액

2.1.1 생명·장기손해보험위험액

당기말 및 전기말 현재 생명·장기손해보험위험액 하위 리스크의 위험액 측정 방식, 위험액 규모 및 비중은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	측정 방식	당기말		전기말 (감사받지 않음)	
		위험액	비중(*)	위험액	비중(*)
생명·장기손해보험위험액		208,586	100%	213,367	100%
분산효과		(79,170)	(-38%)	(78,925)	(-37%)
1. 사망위험액	충격시나리오 방식	7,840	4%	6,657	3%
2. 장수위험액		4	0%	-	-
3. 장애·질병위험액		64,699	31%	60,316	28%
4. 장기재물·기타위험액		733	0%	666	0%
5. 해지위험액		111,850	54%	148,161	69%
6. 사업비위험액		90,926	44%	64,507	30%
7. 대재해위험액	위험계수 방식	11,704	6%	11,985	6%

(*) 생명·장기손해보험위험액 대비 비율(%)입니다.

2.1.1.1 생명·장기손해보험위험액(대재해위험액 외)

(1) 생명·장기손해보험위험액(대재해위험액 외) 산출관련 정책

1) 상품그룹 기준

지점은 「보험업감독업무시행세칙」 [별표22] 상 상품그룹의 최소단위를 준용하여 유사한 보험위험 속성을 가진 보험계약집합으로 분류하고, '보험상품명/개정시점/저해지환급형여부'로 분류된 구분단위별로 매 평가시마다 옵션행사율증가위험액과 옵션행사율감소위험액을 비교하여 옵션행사율증가위험액이 옵션행사율감소위험액보다 큰 경우 이익그룹으로 구분하고, 반대의 경우는 손실그룹으로 구분하고 있습니다.

당기말 현재 지점의 상품그룹 최소단위는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	옵션행사율 증가위험액	옵션행사율 감소위험액
장기손해보험	78,995	5,232
(1) 인보험(이익그룹)	77,901	-
(2) 인보험(손실그룹)	-	5,232
(3) 연금(이익그룹)	-	-
(4) 연금(손실그룹)	-	-
(5) 저축성(이익그룹)	-	-
(6) 저축성(손실그룹)	-	-
(7) 물보험(이익그룹)	1,094	-
(8) 물보험(손실그룹)	-	-
(9) 기타(이익그룹)	-	-
(10) 기타(손실그룹)	-	-
합 계	78,995	5,232

2) 위험액 측정시 적용 할인율 시나리오

위험액 측정시 적용 할인율 시나리오 : 위험액 산출시 충격전/후 동일 결정론적 시나리오(할인율)를 적용하여 순자산 가치 감소액을 측정하였습니다.

3) 대량해지위험액 산출시 해지충격 적용시점

대량해지위험액 산출시 해지충격 적용시점 : 대량해지위험액은 K-ICS비율 산출기준 시점에 보장성 보험계약 25%, 저축성 보험계약 35%가 일시에 해지하는 경우의 위험이므로 충격 시나리오 적용시점은 평가일 현재(0시점)로 충격을 적용하는 방식을 적용하고 있습니다.

(2) 생명·장기손해보험위험액(대재해위험액 외) 변동 요인

지점의 생명·장기손해보험위험액(대재해위험액 외)는 당기말 현재 전기말 대비 약 4,255백만원 감소(1.5% 감소)하였습니다. 이러한 변동의 주요 요인은 아래와 같이 파악되고 있습니다.

- 할인율 변동으로 생명·장기손해보험위험액(대재해위험액 외)의 익스포져가 전기말 대비 약 2.9% 증가
- 계리적가정 변경으로 생명·장기손해보험위험액(대재해위험액 외)의 익스포져가 전기말 대비 약 8.8% 감소
- 감독원제도개선 반영(장기대량해지위험액 계수 30% → 25%)에 따른 대량해지위험액 감소로 해지위험액이 전기말 대비 약 24.5% 감소

(3) 산출상세내역

당기말 및 전기말 현재 생명·장기손해보험위험액(대재해위험액 외) 하위 리스크별 충격 시나리오 적용 전후 평가금액은 다음과 같습니다.

① 당기말

(단위: 백만원)

구분	충격 전 가치	계리적가정 충격 적용시 가치						
		사망	장수	장해·질병		장기재물 기타	해지(*)	사업비
				정액보상	실손보상			
장기손해보험	(323,501)	(315,664)	(334,840)	(259,341)	(322,963)	(322,768)	(211,652)	(232,576)
(1) 인보험(이익그룹)	(330,080)	(322,324)	(341,303)	(271,719)	(330,080)	(329,787)	(219,997)	(244,092)
(2) 인보험(손실그룹)	13,356	13,353	13,359	19,103	13,894	13,358	11,697	17,162
(3) 연금(이익그룹)	-	-	-	-	-	-	-	-
(4) 연금(손실그룹)	-	-	-	-	-	-	-	-
(5) 저축성(이익그룹)	-	-	-	-	-	-	-	-
(6) 저축성(손실그룹)	-	-	-	-	-	-	-	-
(7) 물보험(이익그룹)	(6,777)	(6,693)	(6,896)	(6,725)	(6,777)	(6,339)	(3,352)	(5,646)
(8) 물보험(손실그룹)	-	-	-	-	-	-	-	-
(9) 기타(이익그룹)	-	-	-	-	-	-	-	-
(10) 기타(손실그룹)	-	-	-	-	-	-	-	-
합 계	(323,501)	(315,664)	(334,840)	(259,341)	(322,963)	(322,768)	(211,652)	(232,576)

(*) 해지위험액은 표준형 보험상품과 무·저해지보험상품은 구분하여 대량해지위험액과 옵션행사위험액 중 큰 금액으로 적용합니다. 당기말 현재 당사는 무·저해지보험상품을 보유하지 아니하며, 이에 따라 표준형 상품에 한해 대량해지위험액과 옵션행사위험액 중 큰 금액으로 해지위험액을 적용합니다.

② 전기말(감사받지 않음)

(단위: 백만원)

구분	충격 전 가치	계리적가정 충격 적용시 가치						
		사망	장수	장해·질병		장기재물 기타	해지(*)	사업비
				정액보상	실손보상			
장기손해보험	(357,235)	(350,577)	(366,661)	(297,465)	(356,687)	(356,568)	(209,074)	(292,727)
(1) 인보험(이익그룹)	(360,040)	(354,278)	(368,205)	(307,417)	(360,040)	(359,778)	(217,246)	(301,222)
(2) 인보험(손실그룹)	12,505	13,330	11,342	19,570	13,053	12,521	12,811	16,984
(3) 연금(이익그룹)	-	-	-	-	-	-	-	-
(4) 연금(손실그룹)	-	-	-	-	-	-	-	-
(5) 저축성(이익그룹)	-	-	-	-	-	-	-	-
(6) 저축성(손실그룹)	-	-	-	-	-	-	-	-
(7) 물보험(이익그룹)	(9,701)	(9,631)	(9,799)	(9,620)	(9,701)	(9,312)	(4,640)	(8,491)
(8) 물보험(손실그룹)	1	2	1	2	1	1	1	2
(9) 기타(이익그룹)	-	-	-	-	-	-	-	-
(10) 기타(손실그룹)	-	-	-	-	-	-	-	-
합 계	(357,235)	(350,577)	(366,661)	(297,465)	(356,687)	(356,568)	(209,074)	(292,727)

(*) 해지위험액은 표준형 보험상품과 무·저해지보험상품은 구분하여 대량해지위험액과 옵션행사위험액 중 큰 금액으로 적용합니다. 전기말 현재 당사는 무·저해지보험상품을 보유하지 아니하며, 이에 따라 표준형 상품에 한해 대량해지위험액과 옵션행사위험액 중 큰 금액으로 해지위험액을 적용합니다.

2.1.1.2 대재해위험액

(1) 대재해위험액 산출관련 정책

지점은 당기말 현재 보유한 보험계약을 대상으로 전염병 및 대형사고에 대한 보험사고 발생시 보험 약관 상 보장하는 담보를 대상으로 대재해위험액을 산출하고 있습니다. 대형사고란 폭발, 건물붕괴 등 특정 지역에 사고가 발생하여 사고 지점의 반경 500M 이내의 사망, 장애, 장기재물 피해가 발생하는 경우를 의미합니다.

(2) 대재해위험액 변동 요인

지점의 대재해위험액은 당기말 현재 전기말 대비 약 281백만원 감소(2.3% 감소)하였습니다. 이러한 변동의 주요 요인은 아래와 같이 파악되고 있습니다.

- 세부 위험별 신규 계약 증가 및 보유계약 감소로 인한 익스포져(가입금액) 변동효과 : 전기말 대비 위험액이 약 280백만원 감소 (2.3% 감소)
- 세부 위험별 직전 1년 지급급보험금의 변동효과 : 전기말 대비 위험액이 약 1백만원 감소 (0.0%감소)

(3) 산출상세내역

당기말 및 전기말 현재 대재해위험액 산출 상세 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분		당기말		전기말 (감사받지 않음)	
		금액	비중(*)	금액	비중(*)
대재해위험액		11,704	100%	11,985	100%
분산효과		(4,729)	(-)40%	(4,951)	(-)41%
전염병위험액		7,227	62%	8,125	68%
대형사고 위험액	대형사고사망위험액	328	3%	336	3%
	대형사고장해위험액	3,998	34%	3,335	28%
	대형사고장기재물위험액	4,880	42%	5,140	43%

(*) 대재해위험액 대비 비율(%)입니다.

2.1.1.3 리스크경감

(1) 위험경감방법

지점은 재보험계약을 체결하여 생명·장기손해보험위험액에 대한 위험액을 경감하고 있습니다.

- 생명·장기손해보험위험액(대재해위험액 외) : 재보험자산의 원수 및 수재보험계약의 현금흐름의 상응하는 현금흐름을 통해 충격 시나리오 적용시 위험액을 경감
- 대재해위험액 : 재보험계약을 통해 대재해위험액 산출대상 담보에 대한 가입금액 및 지급보험금 제외

(2) 위험경감효과

당기말 현재 재보험계약을 통해 생명·장기손해보험위험액에 대한 위험경감금액은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	위험액		위험경감액(A-B)
	출재전 위험액(A)	출재후 위험액(B)	
생명·장기손해보험위험액	295,691	208,586	87,105
분산효과	(130,041)	(79,170)	(50,871)
1. 사망위험액	13,345	7,840	5,505
2. 장수위험액	40	4	36
3. 장애·질병위험액	126,556	64,699	61,857
4. 장기재물·기타위험액	1,417	733	684
5. 해지위험액	170,744	111,850	58,894
6. 사업비위험액	91,356	90,926	430
7. 대재해위험액	22,274	11,704	10,570

2.1.2 일반손해보험위험액

당기말 및 전기말 현재 일반손해보험위험액 하위 항목의 위험액 측정 방식, 위험액 규모 및 비중은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	측정 방식	당기말		전기말 (감사받지 않음)	
		위험액	비중(*)	위험액	비중(*)
일반손해보험위험액		63,928	100%	63,201	100%
분산효과		(635)	(-)1%	(489)	(-)1%
1. 보험가격·준비금위험액	위험계수 방식	63,709	100%	63,034	100%
2. 대재해위험액		854	1%	656	1%

(*) 일반손해보험위험액 대비 비율(%)입니다.

2.1.2.1 보험가격·준비금위험액

(1) 보험가격·준비금위험액 산출관련 정책

1) 조정위험액계수 적용기준

지점은 보험가격위험액(보증보험 외) 산출시 조정위험계수를 적용하여 산출하고 있습니다.

2) 보유리스크율(비례-연동) 적용기준

지점은 비례-연동 재보험이 없어 보유리스크율을 적용하고 있지 않습니다.

(2) 보험가격·준비금위험액 변동 요인

지점의 보험가격·준비금위험액은 전기말 대비 당기말 현재 약 675백만원 증가(1.1% 증가)하였습니다. 이러한 변동의 주요 요인은 아래와 같이 파악되고 있습니다.

- 해상 원수보험료 익스포져 및 합산비율 증가에 따른 가격위험액 증가 및 해상 수

재지급준비금 익스포져 증가에 따른 준비금위험액 증가로 가격준비금 위험액 약 3,406백만원 증가

(3) 산출상세내역

당기말 및 전기말 현재 보험가격·준비금위험액 산출 상세 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	당기말			전기말 (감사받지 않음)		
	보험가격 위험액	준비금 위험액	보험가격·준비금 위험액	보험가격 위험액	준비금 위험액	보험가격·준비금 위험액
I. 국내	-	-	63,653	-	-	61,776
1. 재물그룹	-	-	37,495	-	-	32,708
① 화재	1	-	1	2	-	2
② 기술	3,612	1,223	4,093	2,539	542	2,726
③ 종합	9,436	2,427	10,314	8,874	1,540	9,378
④ 해상	24,454	10,186	28,746	22,280	7,723	25,339
2. 책임그룹	-	-	32,042	-	-	35,748
① 근재	800	391	974	646	366	818
② 책임	10,889	27,008	31,544	12,791	29,893	35,332
3. 일반기타그룹	-	-	5,562	-	-	4,124
① 상해	3,858	1,384	4,412	3,173	1,252	3,691
② 외국인상해	-	-	-	-	-	-
③ 농작물	-	-	-	-	-	-
④ 기타(일반)	1,945	1,036	2,459	975	386	1,134
4. 자동차그룹	-	-	-	-	-	-
① 개인용자동차(인당보)	-	-	-	-	-	-
② 개인용자동차(물당보)	-	-	-	-	-	-
③ 업무용자동차(인당보)	-	-	-	-	-	-
④ 업무용자동차(물당보)	-	-	-	-	-	-
⑤ 영업용자동차(인당보)	-	-	-	-	-	-
⑥ 영업용자동차(물당보)	-	-	-	-	-	-
⑦ 기타(자동차)	-	-	-	-	-	-
5. 보증그룹	-	-	-	-	-	-
① 신용보증	-	-	-	-	-	-
② 법률보증	-	-	-	-	-	-
③ 이행보증	-	-	-	-	-	-
④ 금융보증	-	-	-	-	-	-
⑤ 소비자신용	-	-	-	-	-	-
⑥ 상업신용	-	-	-	-	-	-
II. 해외	-	-	196	-	-	4,436
III. 국내및해외(총계)	-	-	63,709	-	-	63,034

2.1.2.2 대재해위험액

(1) 대재해위험액 변동 요인

지점의 대재해위험액은 전기말 대비 당기말 현재 약 198백만원 증가(30.2% 증가)하였습니다. 이러한 변동의 주요 요인은 아래와 같이 파악되고 있습니다.

- 해상 신흥국 수재 익스포저 증가로 인한 대재해위험액 약 495백만원 증가

(2) 산출상세내역

당기말 및 전기말 현재 대재해위험액 산출 상세 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

위험액 구분	당기말			전기말		
	자연재해 위험액	대형사고 위험액	대형보증 위험액	자연재해 위험액	대형사고 위험액	대형보증 위험액
대재해위험액	700	488	-	468	459	-
1. 국내	495	488	-	468	459	-
2. 유럽	-	-	-	-	-	-
3. 미국, 캐나다	-	-	-	-	-	-
4. 중국	-	-	-	-	-	-
5. 일본	-	-	-	-	-	-
6. 기타 선진국	3	-	-	-	-	-
7. 신흥국	495	-	-	-	-	-
8. 해외 기타	-	-	-	-	-	-
전 체	-	-	854	-	-	656

2.1.2.3 리스크경감

(1) 위험경감방법

지점은 재보험계약 형태에 따라 위험액의 보유보험료(익스포저) 산출시 보유리스크율을 감소시키거나, 출재보험료 등을 차감하는 방법으로 일반손해보험위험액을 경감하고 있습니다. 일반손해보험 관련 재보험계약 형태별 위험경감 방법은 다음과 같습니다.

구분	재보험계약 형태		위험경감방법		재보험계약 체결여부
			익스포저 경감	위험액 경감	
보험가격·준비금위험액	비례 재보험	재보험수수료가 손해율에 연동	보유리스크율 감소	-	X
		재보험수수료가 손해율에 비연동	출재보험료 차감	-	O
	비비례재보험		출재보험료 차감	-	O
대재해위험액	비례 재보험	재보험수수료가 손해율에 연동	보유리스크율 감소	-	X
		재보험수수료가 손해율에 비연동			O
	비비례재보험		-	위험액 감소	O

(2) 위험경감효과

당기말 현재 재보험계약을 통해 일반손해보험위험액에 대한 위험경감금액은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	위험액		위험경감액(A-B)
	출재전 위험액(A)	출재후 위험액(B)	
일반손해보험위험액	181,979	63,928	118,051
분산효과	(47,219)	(635)	(46,584)
1. 보험가격·준비금위험액	128,361	63,709	64,652
2. 대재해위험액	100,836	854	99,982

2.2 시장위험액

당기말 및 전기말 현재 시장위험액 하위 항목의 위험액 측정 방식 및 위험액, 비율은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	측정 방식	당기말		전기말 (감사받지 않음)	
		위험액	비중(*)	위험액	비중(*)
시장위험액		30,570	100%	22,674	100%
분산효과		(3,910)	(-)13%	(958)	(-)4%
1. 금리위험액	충격시나리오 방식	30,098	98%	22,306	98%
2. 주식위험액		-	-	-	-
3. 부동산위험액		-	-	-	-
4. 외환위험액		1,107	4%	1,326	6%
5. 자산집중위험액	위험계수 방식	3,275	11%	-	-

(*) 시장위험액 대비 비율(%)입니다.

2.2.1 금리위험액

당기말 및 전기말 현재 금리위험액의 충격시나리오 적용 전후 평가금액은 다음과 같습니다.

① 당기말

(단위: 백만원)

구분	충격전	충격후				
		평균회귀	금리상승	금리하락	금리평탄	금리경사
I. 자산총계	541,129	542,119	529,706	552,702	536,641	545,609
1. 직접보유	541,129	542,119	529,706	552,702	536,641	545,609
(1) 현금및예치금	-	-	-	-	-	-
(2) 주식	-	-	-	-	-	-
(3) 채권	566,186	567,224	549,831	583,288	561,854	570,560
(4) 대출채권	150	150	138	163	150	150
(5) 부동산	-	-	-	-	-	-
(6) 비운용자산	(25,207)	(25,255)	(20,263)	(30,749)	(25,363)	(25,101)
2. 간접보유	-	-	-	-	-	-
(1) 현금및예치금	-	-	-	-	-	-
(2) 주식	-	-	-	-	-	-
(3) 채권	-	-	-	-	-	-
(4) 대출채권	-	-	-	-	-	-
(5) 부동산	-	-	-	-	-	-
(6) 비운용자산	-	-	-	-	-	-
II. 부채총계	(171,931)	(172,249)	(152,384)	(193,427)	(171,203)	(172,773)
1. 직접보유	(171,931)	(172,249)	(152,384)	(193,427)	(171,203)	(172,773)
(1) 현행추정부채	(171,931)	(172,249)	(152,384)	(193,427)	(171,203)	(172,773)
(2) 기타부채	-	-	-	-	-	-
2. 간접보유	-	-	-	-	-	-
III. 순자산가치	713,060	714,368	682,090	746,129	707,844	718,382
IV. 금리위험액	30,098	(1,308)	30,970	-	5,217	-

② 전기말(감사받지 않음)

(단위: 백만원)

구분	총격전	총격후				
		평균회귀	금리상승	금리하락	금리평탄	금리경사
I. 자산총계	605,222	606,028	592,577	618,639	603,005	607,473
1. 직접보유	605,222	606,028	592,577	618,639	603,005	607,473
(1) 현금및예치금	-	-	-	-	-	-
(2) 주식	-	-	-	-	-	-
(3) 채권	569,426	570,122	558,855	580,489	566,778	572,099
(4) 대출채권	144	144	133	157	145	144
(5) 부동산	-	-	-	-	-	-
(6) 비운용자산	35,652	35,762	33,589	37,993	36,082	35,230
2. 간접보유	-	-	-	-	-	-
(1) 현금및예치금	-	-	-	-	-	-
(2) 주식	-	-	-	-	-	-
(3) 채권	-	-	-	-	-	-
(4) 대출채권	-	-	-	-	-	-
(5) 부동산	-	-	-	-	-	-
(6) 비운용자산	-	-	-	-	-	-
II. 부채총계	(126,398)	(127,835)	(114,793)	(138,904)	(124,804)	(128,031)
1. 직접보유	(126,398)	(127,835)	(114,793)	(138,904)	(124,804)	(128,031)
(1) 현행추정부채	(126,398)	(127,835)	(114,793)	(138,904)	(124,804)	(128,031)
(2) 기타부채	-	-	-	-	-	-
2. 간접보유	-	-	-	-	-	-
III. 순자산가치	731,620	733,863	707,370	757,543	727,809	735,504
IV. 금리위험액	22,306	(2,242)	24,250	-	3,812	-

(1) 금리민감 자산(부채) 정책

당기말 현재 보유하고 있는 자산, 부채 항목별 금리 민감 해당 여부는 다음과 같습니다. 금리 민감에 해당하는 경우 지점은 금리위험액 산출 대상으로 측정하고 충격후 가치를 산출하여 금리위험액을 측정하고 있습니다.

유형				금리 민감 여부
자산	현예금	현금성자산	현금	X
		만기성예금(*)		X
	유가증권	직접투자	채권	O
	대출채권	가계대출		O
	기타자산	임차보증금		X
		재보험자산		O
상기 외 기타자산		X		
부채	보험부채	장기	보험료부채	O
			준비금부채	O
		일반/자동차	보험료부채	O
			준비금부채	O
	기타부채	임대보증금		X
		상기 외 기타부채		X

(*) 지점의 만기성예금은 모두 잔존만기 3개월 이내 정기예적금으로 금리위험액을 측정하지 않습니다.

(2) 통화별 금리시나리오 적용 현황

당기말 현재 보유하고 있는 자산, 부채의 해외통화별 금리 시나리오 산출 여부는 다음과 같습니다.

통화	통화	금리 시나리오 산출여부	미산출사유
	AUD	산출	-
	CAD	산출	-
	CHF	산출	-
	CNY	산출	-
	DKK	산출	-

통화	통화	금리 시나리오 산출여부	미산출사유
감독원장 제시	EUR	산출	-
	GBP	산출	-
	JPY	산출	-
	NOK	산출	-
	SEK	산출	-
	SGD	산출	-
	TWD	산출	-
	USD	산출	-
감독원장 미제시	PKR	미산출	금감원 미제공(*1)

(*1) 해당 통화 자산은 감독원장이 제시하지 않는 통화로 원화 기준 금리시나리오를 사용하고 있습니다. (해당 통화 부채는 감독원장이 제시하지 않는 통화로 자체적인 기준을 산출하기 어려워 원화 기준 금리시나리오를 적용하고 있습니다.)

(3) 금리충격시나리오

지점은 보험부채 평가 시 결정론적 금리충격시나리오를 적용 중이며, 변액보험 및 금리연동형 보험상품 등을 취급하지 않아 확률론적 금리충격시나리오는 적용하고 있지 않습니다.

결정론적 금리충격시나리오는 다음의 기준에 따라 산출하고 있습니다.

구분	확인 여부
회귀/상승/하락/평탄/경사 금리충격시나리오 산출	○
공시이율 산출 시, 외부지표금리에 금리충격량 반영	해당사항 없음

(4) 금리위험액 변동 요인

지점의 금리위험액은 전기말 대비 당기말 현재 약 7,792백만원 증가(34.9%증가) 하였습니다. 이러한 변동의 주요 요인은 아래와 같이 파악되고 있습니다.

- 할인율 현실화 및 시장금리 하락으로 인한 부채의 금리민감도 증가

2.2.2 주식위험액

지점은 측정 대상 주식을 보유하고 있지 않습니다.

2.2.3 부동산위험액

지점은 측정대상 부동산을 보유하고 있지 않습니다.

2.2.4 외환위험액

외환위험액 산출내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	당기말				전기말 (감사받지 않음)			
	환율상승	환율하락	가격변동	외환위험액	환율상승	환율하락	가격변동	외환위험액
USD	304	-	-	-	193	-	-	-
EUR	597	-	-		355	-	-	
AUD	264	-	-		776	-	-	
기타	220	40	-		321	95	-	
전 체	1,107	40	-	1,107	1,326	95	-	1,326

(1) 산출 대상

외환위험액은 외환위험에 직·간접적으로 노출된 자산과 부채를 대상으로 측정하고 있습니다.

(2) 외환위험액 산출

지점은 외환위험액을 순자산가치가 감소하는 통화에 대해서 상관계수를 적용하여 환율하락위험액과 환율상승위험액 중 큰 금액으로 산출했습니다.

구분	확인 여부
[별표22] 외환위험액의 통화 간 환율 충격수준을 참고하여 충격수준 적용	○
가격변동위험액은 외화 위험경감기법 계약의 명목금액과 계약만기를 고려하여 산출	해당사항 없음

(3) 외환위험액 변동사유

지점의 외환위험액은 전기말 대비 당기말 현재 약 219백만원 감소(17% 감소)하였습니다. 이러한 변동의 주요 요인은 아래와 같이 파악되고 있습니다.

- AUD 순포지션 감소에 따른 외환위험액 감소

2.2.5 자산집중위험액

자산집중위험액 산출 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

분류기준		당기말		전기말	
		한도초과 익스포져	자산집중위험액	한도초과 익스포져	자산집중위험액
거래상대방 관련 익스포져		13,100	3,275	-	-
부동산 관련 익스포져	개별부동산	-	-	-	-
	전체부동산	-	-	-	-
전체		13,100	3,275	-	-

(1) 거래상대방에 대한 자산집중

거래상대방에 대한 자산집중에 따른 잠재적 손실위험에 노출된 예치금, 주식, 채권, 신용공여, 기타 미수채권, 기초자산이 자산집중위험액 측정 대상인 장내외파생상품, 장외파생상품의 거래상대방 익스포져, 거래상대방이 보장을 제공하는 보증 등의 난외 익스포져를 대상으로 측정하고 있습니다.

지점의 거래상대방 중 주요 거래 상대방은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

거래상대방	익스포져	비율
시티은행	31,038	100%

(2) 자산집중위험액 산출

지점은 자산집중위험액을 거래상대방 집중위험액과 부동산 집중위험액으로 구분하여 한도 및 위험계수를 고려하여 산출했습니다.

(3) 자산집중위험액 변동사유

지점의 자산집중위험액은 전기말 대비 당기말 현재 약 3,275백만원 증가하였습니다. 이러한 변동의 주요 요인은 아래와 같이 파악되고 있습니다.

- 기타예금 추가 예치로 인한 익스포져 증가

2.3 신용위험액

당기말 및 전기말 현재 신용위험액 산출금액은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	당기말		전기말 (감사받지 않음)	
	익스포저	위험액	익스포저	위험액
신용위험액	487,558	4,877	497,665	5,180
1. 위험경감반영전	487,558	4,877	497,665	5,180
(1) 신용자산	487,558	4,877	497,665	5,180
① 공공부문	9,830	39	9,576	48
② 일반기업	-	-	-	-
③ 유동화	-	-	-	-
④ 재유동화	-	-	-	-
⑤ 기타	72,005	2,650	79,178	2,427
⑥ 재보험계약관련	405,723	2,188	408,911	2,705
(2) 담보부자산	-	-	-	-
① 상업용부동산담보대출	-	-	-	-
② 주택담보대출	-	-	-	-
③ 적격금융자산담보대출	-	-	-	-
2. 신용위험경감	-	-	-	-
(1) 신용자산	-	-	-	-
① 공공부문	-	-	-	-
② 일반기업	-	-	-	-
③ 유동화	-	-	-	-
④ 재유동화	-	-	-	-
⑤ 기타	-	-	-	-
⑥ 재보험계약관련	-	-	-	-
(2) 담보부자산	-	-	-	-
① 상업용부동산담보대출	-	-	-	-
② 주택담보대출	-	-	-	-
③ 적격금융자산담보대출	-	-	-	-

재보험계약과 관련된 신용위험액 익스포저는 재보험계약의 현행추정부채와 재보험 계약을 통한 보험 및 금리위험액의 위험경감액으로 재보험자의 K-ICS등급 및 유효 만기별 익스포저는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	유효만기별 익스포저					
	당기말			전기말(감사받지 않음)		
	0~5년	5~10년	10년이상	0~5년	5~10년	10년이상
1. 생명·장기손해보험 재보험자산	45,692	(175,251)	-	28,564	(92,117)	10,759
(1) 1등급	-	-	-	-	-	-
(2) 2등급	29,128	(173,273)	-	28,564	(92,117)	10,759
(3) 3등급	16,564	(1,978)	-	-	-	-
(4) 4등급	-	-	-	-	-	-
(5) 5등급이상	-	-	-	-	-	-
2. 일반손해보험 재보험자산	104,311	-	-	88,352	-	-
(1) 1등급	-	-	-	-	-	-
(2) 2등급	90,039	-	-	88,352	-	-
(3) 3등급	14,272	-	-	-	-	-
(4) 4등급	-	-	-	-	-	-
(5) 5등급이상	-	-	-	-	-	-
3. 출재에 따른 생명·장기손해보험위험액 경감액	81,256	5,850	-	46,291	21,644	6,813
(1) 1등급	-	-	-	-	-	-
(2) 2등급	59,326	5,850	-	46,291	21,644	6,813
(3) 3등급	21,930	-	-	-	-	-
(4) 4등급	-	-	-	-	-	-
(5) 5등급이상	-	-	-	-	-	-
4. 출재에 따른 일반손해보험위험액 경감액	118,051	-	-	112,525	-	-
(1) 1등급	-	-	-	-	-	-
(2) 2등급	101,899	-	-	112,525	-	-
(3) 3등급	16,152	-	-	-	-	-
(4) 4등급	-	-	-	-	-	-
(5) 5등급이상	-	-	-	-	-	-
5. 출재에 따른 금리위험액 경감액	4,490	323	-	-	-	-
(1) 1등급	-	-	-	-	-	-
(2) 2등급	3,278	323	-	-	-	-
(3) 3등급	1,212	-	-	-	-	-
(4) 4등급	-	-	-	-	-	-
(5) 5등급이상	-	-	-	-	-	-

지점은 사회기반시설에 대한 민간투자법에 의해 시행되는 기반시설 프로젝트 및 인 프라사업에 투자하고 있지 않습니다.

2.3.1 신용위험액 측정대상

(1) 난내 신용자산

당기말 현재 지점이 신용위험액을 측정하고 있는 난내 신용자산 유형은 다음과 같습니다.

보유 자산 유형		측정 대상
현금성자산	현금	○
	당좌/보통 예금	○
채권/기타유가증권	정부	○
	공공기관	○
	회사채	○
가계대출	담보대출	○
	신용대출	○
부동산/유형자산/이연법인세		X
선급비용		○
무형자산	시장성 없음(회원권 등)	○
보험자산	재보험자산	○
	보험미수금	○
선급법인세/선급부가세/공탁금		X
상기 외 기타자산		○

(2) 난내 담보부자산

당기말 현재 지점이 보유한 난내 담보부 자산은 없습니다.

(3) 난외자산

당기말 현재 지점이 보유한 난외 자산은 없습니다.

2.3.2 신용등급 평가 정책

K-ICS 신용등급은 국내 적격외부신용평가기관, 국제 3대 신용평가기관, 바젤은행감독위원회 회원국 금융감독당국이 지정한 적격외부신용평가기관(ECAI)의 신용등급을 적용할 수 있으며, 재보험계약 관련 익스포저에 한해서는 AM Best의 FSR 등급을 적용할 수 있습니다.

지점은 국내 적격외부신용평가기관, 국제 3대 신용평가기관, 적격외부신용평가기관(ECAI)의 신용등급을 적용하고 있습니다.

적격외부신용평가기관(ECAI)	바젤은행감독위원회 회원국	금융감독당국
Egan Jones	미국	NAIC

2.3.3. 신용위험액 위험경감

지점은 당기말 현재 위험경감을 적용하지 않습니다.

2.3.4. 신용위험액 변동사유

지점의 신용위험액은 전기말 대비 당기말 현재 약 303백만원 감소(5.8% 감소)하였습니다. 이러한 변동의 주요 요인은 아래와 같이 파악되고 있습니다.

- 장기출재보험료 부채에 재보사별 자산(회수대상) 익스포저 감소에 따른 재보험 신용위험액 감소

2.4 운영위험액

(1) 일반운영위험액

1) 일반운영위험액 측정대상

지점이 보유한 모든 원수 및 수재보험계약, 역외출재보험계약을 대상으로 일반운영 위험액을 측정하고 있습니다.

2) 일반운영위험액 변동사유

지점의 일반운영위험액은 전기말 대비 당기말 현재 약 563백만원 감소(2.2% 감소)하였습니다. 이러한 변동의 주요 요인은 아래와 같이 파악되고 있습니다.

- 장기보험 직전 1년간 보험료 감소로 인한 운영위험액 약 970백만원 감소

3) 산출상세내역

지점은 일반운영위험액을 보험료 익스포저와 현행추정부채 익스포저로 구분하여 해당 위험계수를 곱하여 산출한 보험료 위험액과 현행추정부채 위험액 중 큰 금액으로 산출하였습니다.

① 당기말

(단위: 백만원)

구분		익스포저				위험액		
		보험료			현행추정 부채	보험료 위험액	현행추정부채 위험액	일반 운영위험액
		직직전1년 납입보험료	직전1년 납입보험료	역외출재 경과보험료				
생명·장기 손해보험	변액	-	-	-	-	-	-	
	퇴직	-	-	-	-	-	-	
	이외	-	516,234	-	(397,937)	18,069	(1,592)	18,069
일반손해보험		-	230,067	75,374	226,006	6,628	6,215	6,628
합계		-	746,301	75,374	(171,931)	24,697	4,623	24,697

② 전기말

(단위: 백만원)

구분	익스포저				위험액		
	보험료			현행추정 부채	보험료 위험액	현행추정부채 위험액	일반 운영위험액
	직직전1년 납입보험료	직전1년 납입보험료	역외출재 경과보험료				
생명·장기 손해보험	변액	-	-	-	-	-	-
	퇴직	-	-	-	-	-	-
	이외	-	543,960	-	(343,989)	19,038	(1,376)
일반손해보험	-	217,005	63,509	217,591	6,222	5,984	6,222
합계	-	760,965	63,509	(126,398)	25,260	4,608	25,260

(2) 기초가정위험액

1) 기초가정위험액 측정대상

지점이 보유한 모든 원수 생명·장기손해보험계약(공동재보험의 경우 수재계약 포함)을 대상으로 기초가정위험액을 측정하고 있습니다.

2) 기초가정위험액 변동사유

지점의 기초가정위험액은 비교 가능한 전기말 산출 금액이 존재하지 않아 별도 변동사유는 기재하지 아니합니다. (기초가정위험액은 24.3월부터 산출 대상)

3) 산출 상세내역

당기말 현재 항목별 기초가정위험액 익스포저와 위험액은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	당기말					전기말(감사받지 않음) (*)				
	실제	예상	예실차	한도	위험액	실제	예상	예실차	한도	위험액
지급금	163,233	196,679	-	9,834	-	-	-	-	-	-
사업비	115,542	119,429	-	5,971	-	-	-	-	-	-
합계	278,775	316,108	-	15,805	-	-	-	-	-	-

(*) 기초가정위험액은 24.3월부터 산출 대상이므로 전기말 금액은 비교공시 되지 않습니다.

2.5 편입자산분해

지점은 당기말 현재 편입자산분해로 분류되는 자산(또는 부채)가 없습니다.

2.6 요구자본에 대한 이연법인세효과

지점은 충격시나리오 발생 시 순자산 감소분을 요구자본으로 측정하고, 지급여력비율 산출 시 경제적 실질을 반영하기 위하여 요구자본에 대한 법인세효과를 측정합니다. 이러한 요구자본에 따른 법인세 효과는 기본 요구자본에 직접 차감하는 방식으로 산출하고 있습니다.

지점은 기본요구자본 255,905백만원에 대한 법인세효과로 57,323백만원을 인식하였으며, 이를 위해 지점이 적용한 평균세율은 22.4%로 산출되었으며, 법인세효과 한도액은 95,421백만원으로 산출되었습니다.

요구자본에 대한 이연법인세효과 산출에 필요한 데이터는 아래와 같으며, 그룹기준 법인세효과 산출 금액은 57,323백만원입니다.

(단위: 백만원)

회사 구분	회사명	적용세율	과거5년 세전이익 합	기본 요구자본	명목 법인세효과	이연법인세자산 (부채)	법인세효과 한도	법인세효과 인정금액
지배회사(개별)	에이스아메리칸화재해상보험주식회사	22.4%	318,066	255,905	57,323	(59,797)	95,421	57,323

3. 자본관리

3.1 가용자본

3.1.1 가용자본의 구조, 자기자본 종류별 양과 질

당기말 현재 지점의 가용자본은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	금액
기본자본	464,427
보완자본	51,134
가용자본 계	515,561

지점의 기본자본 산출 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

		계정금액
순자산가치		515,561
차감항목	보통주 외 자본성증권(기본자본요건 미충족)	-
	해약환급금 부족분 상당액 중 해약환급금준비금 상당액 초과분(*)	51,134
	담보제공자산의 현재가치 중 피담보채무의 현재가치를 초과한 금액	-
	순 확정급여형 퇴직연금자산 상당액	-
	지급이 예정된 주주배당액	-
	교차보유한 자본성증권	-
	순이연법인세자산	-
	보완자본한도를 초과한 금액	-
	차감항목 계	51,134
연결관련 차감항목	비지배지분 중 종속회사 요구자본의 비지배지분 상응액을 초과하는 금액	-
기본자본 계	인정한도 적용 전	464,427
	인정한도 적용 후	464,427

(*) 세부 산출 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분		금액
해약환급금	보험업감독규정상 금액	141,574
현행추정부채	생명·장기손해보험 보험료부채	(529,409)
위험마진	일반손해보험상품 제외	82,221
보험계약대출 평가손익	시가평가액	-
	보험계약 해지시 상환대상 잔액	-
재보험자산 평가손익	출재보험료부채 시가평가액	(205,918)
	보험계약 해지시 회수대상 가액	11,591
해약환급금 부족분 상당액		371,253
해약환급금준비금	보험업감독규정상 금액	302,607
보험계약 및 재보험계약의 공정가치 변동 중 기타포괄손익으로 인식한 미실현 손익의 법인세 반영 전 금액	보험업감독규정상 금액	2,752
해약환급금준비금 상당액		305,359
법인세효과		(14,760)
해약환급금 부족분 상당액 중 해약환급금준비금 상당액 초과분		51,134

지점의 보완자본 산출 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분		계정금액
기본자본 인정한도를 초과한 금액		-
재분류항목	보통주 외 자본성증권(보완자본요건 충족)	-
	해약환급금 부족분 상당액 중 해약환급금준비금 상당액 초과분	51,134
	담보제공자산의 현재가치 중 피담보채무의 현재가치를 초과한 금액	-
	순 확정급여형 퇴직연금자산 상당액	-
	순이연법인세자산	-
	재분류항목 계	51,134
후순위채무		-
상환우선주		-

구분		계정금액
가산항목	자본성 있는 계약자지분조정과 배당보험계약의 요구자본 상당액 중 작은금액	-
	기타	-
	가산항목 계	-
보완자본 계	인정한도 적용 전	51,134
	인정한도 적용 후(총 요구자본의 50%)	51,134

3.1.2 자본성증권의 양적/질적 기준 충족방법

지점이 발행한 자본성증권은 없습니다.

3.1.3 보완자본별 규모, 특성, 결정방법

지점은 신종자본증권, 후순위채권 등의 조건부자본증권을 자본조달 수단으로 활용하지 않습니다.

3.1.4 직전보고일 이후 자기자본 변화

직전보고일 이후 자기자본 변화는 없습니다.

3.1.5 가용자본의 가용성 정보

가용자본은 건전성감독기준 재무상태표 상의 부채를 초과하는 자산금액(이하 '순자산')에서 손실흡수성의 유무에 따라 일부 항목을 가산 또는 차감하여 산출합니다. 항목별 상세 산출내역은 [3.1.1 가용자본의 구조, 자기자본 종류별 양과 질]를 참고하시기 바랍니다.

지점은 상기와 같은 평가결과에 따라 기본자본과 보완자본을 산출하였으며, 표준모형 하의 가용자본을 확정하였습니다.

3.2 요구자본

3.2.1 위험액별 질적 정보

각 위험액은 KICS 표준모형에 따라 측정되었으며, 각 위험액의 질적, 양적정보는 '2. 지급여력기준금액'을 참고하시기 바랍니다.

3.2.2 보고일 이후 요구자본 수준 변화의 이유

각 위험액은 KICS 표준모형에 따라 측정되었으며, 각 위험액의 보고일 이후 유의적인 변동사유는 '2. 지급여력기준금액'을 참고하시기 바랍니다.

3.2.3 종속회사 및 관계회사 요구자본 산출

지점은 종속회사가 존재하지 않습니다.

3.3 기타정보

3.3.1 경과조치 적용내역

지점은 경과조치를 선택하지 않습니다.

3.3.2 간편법 적용내역

지점은 간편법을 적용하지 않습니다.

4. 지급여력비율 문서화에 관한 사항

4.1 지급여력 관련 문서화 정책

4.1.1 자율적 판단을 허용하는 사항에 대한 회사의 정책

"별표 22 지급여력금액 및 지급여력기준금액 산출기준" V. 문서화요건에서 언급한 회사의 자율적 판단을 필요로 하는 각 항목 중 당기 중 변경사항에 대해 회사가 정한 정책과 판단근거, 당기 변경 사항, 변경 근거와 변경효과는 아래와 같습니다.

별표 22 지급여력금액 및 지급여력기준금액 산출기준	대상 항목	회사의 정책과 판단 근거	전기 대비 변경 여부	변경 시 변경내용과 그 근거*	변경 후 양적 혹은 질적 영향*
II.1.04	중요성	지점은 지급여력제도에 취지가 자본 건정성 도모에 있다는 점에 감안하여 자본에 1%수준을 중요성금액으로 보았습니다.	불변	해당 사항 없음	해당 사항 없음
II.2-2.가.(2)①	감독원장 이체시 해외 통화 위험금리기간구조	지점은 감독원장이 제시하지 않은 해외통화의 경우 원화 위험금리기간구조를 적용합니다.	불변	해당 사항 없음	해당 사항 없음
II.2-2.나.(2)② ^ㄴ	금융투자협회 제공 외 회사 채 수익률	보고일 현재 회사가 보유하고 있는 현금 및 예치금, 대출채권은 금융투자협회에서 제공하는 채권 시가평가기준수익률(인평평균)의 적용 조건을 만족합니다. CHUBB그룹 정책에 따라, 지점은 금융투자협회에서 제공하는 채권시가평가기준수익률(인평평균)을 적용할 수 없는 자산과 금융부채는 보유하지 않습니다.	불변	해당 사항 없음	해당 사항 없음
II.2-3.나.(3)①	비시장성 채권에 적용하는 공정가치 산출방법 및 투입 변수	지점은 CHUBB그룹 정책에 따라 시장성이 없는 채권을 보유하지 않습니다.	불변	해당 사항 없음	해당 사항 없음
II.2-4.나.(4)	우발부채	지점은 소송 등으로 인하여 평가일 현재 보험계약자에게 아직 지급하지 아니한 보험금 및 부대 비용을 K-IFRS 평가방법을 준용하여 준비금부채로 인식합니다. 우발부채를 부채로 인식하지 않을 경우, 판단 근거 및 사유를 재무제표 주석으로 공시합니다.	불변	해당 사항 없음	해당 사항 없음
II.3-2.나.(5)① ^ㄴ -f	외부정보 이용 의사결정기준	지점은 계리적 가정 산출 시 회사의 내부정보를 우선적으로 이용하여 산출합니다. 다만, 내부정보의 통계적 충분성이 부족한 경우 산업통계를 활용하며, 관련 근거를 문서화 합니다.	불변	해당 사항 없음	해당 사항 없음
II.3-2.나.(5)① ^ㄴ -d	계리적 가정 변경 의사결정 기준	지점은 사업비율, 해지율, 위험률, 계약자행동 등 계리적 가정의 회계연도 일관되게 적용하되 보험제도 및 경영환경의 중요한 변화가 있을 경우 산출 방법 및 주기 등 산출기준을 변경할 수 있습니다. 계리적 가정 산출기준의 변경 시 다음과 같은 의사결정 기준 및 체계를 따릅니다. (식별) 보험제도 및 경영환경의 중요한 변화 발생하였을 경우, 보험부채 평가 주관부서는 계리적 가정 산출기준의 변경 필요 여부를 판단합니다. (분석) 계리적 가정 산출기준의 변경이 필요하다고 판단되는 경우, 계리적 가정 산출 주관부서는 계리적 가정 산출기준 산출기준 변경 전·후에 따른 예상차 분석 등 계량적 평가를 수행하여, 변경 전 산출기준 대비 변경 후 산출기준에 따른 가정이 미래를 보다 적절히 반영하는지 여부를 판단합니다. (승인) 계량적 평가 결과 변경 전 산출기준 대비 변경 후 산출기준에 따른 가정이 미래를 보다 적절히 반영한다고 판단될 경우, 계리적 가정 산출 주관부서는 계리적 가정 산출기준 변경 전후에 따른 계량적 평가를 포함하여 계리적 가정 산출 보고서를 작성하고, 가정관리위원회의 승인을 받습니다. (문서화) 변경된 계리적 가정 산출기준에 따라 계리적 가정 산출방법서를 수정합니다.	불변	해당 사항 없음	해당 사항 없음
II.3-2.나.(5)① ^ㄴ -b	계리적 가정 산출기준(예:경험통계기간)	지점은 사업비율, 해지율, 위험률, 계약자행동 등 계리적 가정의 산출기준(경험통계 기간, 산출근거 등)을 계리적가정 산출 방법서에 정의합니다. 또한 사업비율, 해지율, 위험률, 계약자행동 등 계리적 가정의 검증기준 및 검증결과를 계리적 가정 산출 시 계리적 가정 산출 결과서에 포함합니다.	불변	해당 사항 없음	해당 사항 없음
II.3-2.나.(5)② ^ㄴ -a	사업비 보험종목별 구분기준	지점은 집행한 모든 사업비를 포함하여 사업비율을 산출함을 원칙으로 합니다. 다만, 명예퇴직금 등 보험계약(투자계약 포함) 의무이행과 관련되지 않은 일회성 비용은 사업비율 산출시 반영하지 않습니다. 또한, 사업비를 합리적인 기준에 따라 장기손해보험과 일반손해보험으로 구분하며, 구분기준은 사업비 가정 산출 방법서에서 정의합니다.	불변	해당 사항 없음	해당 사항 없음
II.3-2.나.(5)② ^ㄴ -h.㉔	투자관리비용률	지점은 사업비 특성을 합리적으로 반영하여 계약체결비용과 계약유지비용, 손해조사비용으로 구분하여 산출하며, 특별한 사유가 없는 한 매기 동일하게 적용합니다. 회사의 운용자산은 국고채로만 구성되어 있으며, 투자관리비의 규모가 연간 2억 수준으로 금액이 크지 않아, 투자관리비용율을 별도로 적용하지 않습니다.	불변	해당 사항 없음	해당 사항 없음
II.3-2.나.(5)⑥ ^ㄴ -c	경영자 행동 가정	지점은 보고일 현재 보유하고 있는 보험상품의 특성을 고려하여, 경험통계에 기초한 계리적 가정을 적용하고 있으며, 경영자행동 가정을 별도로 적용하지 않고 있습니다.	불변	해당 사항 없음	해당 사항 없음
II.3-2.나.(6)③ ^ㄴ -b.㉔	변액보험계약 채권수익률 H	해당사항 없음 (변액보험 관련)	불변	해당 사항 없음	해당 사항 없음

별표 22 지급여력금액 및 지급여력기준금액 산출기준	대상 항목	회사의 정책과 판단 근거	전기 대비 변경 여부	변경 시 변경내용과 그 근거*	변경 후 양적 혹은 질적 영향*
	ull-White 1 factor모형 사용				
II.3-2.나.(6)㉓~b.㉔	변액보험계약 채권수익률 H ull-White 1 factor모형의 모형 사용	해당사항 없음 (변액보험 관련)	불변	해당 사항 없음	해당 사항 없음
II.3-2.나.(6)㉓~c.㉔	변액보험계약 외화기준 조정 무위험 금리기간구조	해당사항 없음 (변액보험 관련)	불변	해당 사항 없음	해당 사항 없음
II.3-2.나.(6)㉓~c.㉔	변액보험계약 추가변동성 적용	해당사항 없음 (변액보험 관련)	불변	해당 사항 없음	해당 사항 없음
II.3-2.나.(6)㉓~	자체 유효성 검증기준	해당사항 없음 (변액보험 관련)	불변	해당 사항 없음	해당 사항 없음
II.3-4.나.(3)	보험계약대출 현금흐름 가정	지점은 보고일 현재 보험계약대출을 운용하는 보험상품을 보유하고 있지 않습니다.	불변	해당 사항 없음	해당 사항 없음
II.3-4.다	해약환급금 대비 보험계약대출잔액 비율	<p>지점은 보고일 현재 보험계약대출을 운영하고 있지 않습니다. 다만, 향후 보험계약대출을 운영할 경우, 장래 현금흐름상 해약환급금 대비 보험계약대출잔액의 비율이 직전 3년간 월별 비율의 최대 값을 초과하는지에 대한 평가를 보험계약대출 관련 가정 산출 시 보험계약대출 평가 산출단위별로 수행하여 그 사유 및 합리성 입증결과 등을 가정 산출 보고서에 포함할 계획입니다.</p> <p>보험계약대출 평가 산출단위는 다음과 같습니다.</p> <ul style="list-style-type: none"> - 금리확정형 상해보험, 금리연동형 상해보험 - 금리확정형 운전자보험, 금리연동형 운전자보험 - 금리확정형 재물보험, 금리연동형 재물보험 - 금리확정형 질병보험, 금리연동형 질병보험 - 금리확정형 지축, 금리연동형 지축 - 금리확정형 연금, 금리연동형 연금 - 금리확정형 통합형보험, 금리연동형 통합형보험 	불변	해당 사항 없음	해당 사항 없음
II.3-5.다.(2)㉓" 와 II.4-4.나.(2)㉓	재보험자산 손실조정 산출기준	<p>지점은 재보험 출재 관련 현금흐름에 재보험 거래 상대방의 부도로 인한 손실조정을 재보험 거래 상대방 별로 출재보험료부채와 출재준비금부채를 구분하여 측정합니다.</p> <p>손실조정은 재보험 거래상대방의 장래 부도확률, 부도에 따른 손실 및 회수 금액 등을 감안하여 보험업감독업무시행세칙 별표22 지급여력산출 기준 II.3-5.다.(2) 계산식으로 측정하는 것을 원칙으로 합니다.</p> <p>다만, 출재보험료부채와 출재준비금부채 별로 손실조정률(%)이 1% 미만일 경우, 보험업감독업무시행세칙 별표22 지급여력산출 기준 II.3-5.다.(3) 간편법을 이용하여 손실조정을 반영합니다.</p> <p>① 재보험 거래상대방의 부도확률은 「은행업감독업무시행세칙」 [별표3] 제2장 제2절에서 정하는 기준에 따라 감독원장이 지칭하는 국내 적격외부신용평가기관 또는 국제 3대 신용평가기관(S&P, Moody's, Fitch)의 장기평균(10년이상) 1년 부도율을 적용합니다.</p> <p>② 손실조정 반영 전 재보험자산의 장래 현금흐름 현가는 출재보험료부채와 출재준비금부채를 구분하여 산출합니다.</p> <p>③ 유효만기는 순현금흐름(현금유입-현금유출) 기준으로 산출하며, 순현금흐름이 음수인 경우 0으로 처리합니다.</p>	불변	해당 사항 없음	해당 사항 없음
II.4-2.나.(4)㉔	보험료부채 산출항목 기준	<p>지점은 일반손해보험 보험료부채 측정에 적용되는 현금흐름에 대한 세부기준은 장기손해보험의 보험료부채 측정 시 적용한 계약의 성격, 현금흐름 산출기간, 계약적 가정 등 관련 기준을 일관되게 적용합니다.</p> <p>일반손해보험의 보험료부채 측정에 적용되는 현금흐름에 대한 세부기준은 지점의 신지급여력비율 관리업무기준 내 " [별첨3] 신지급여력 산출 방법론" 에서 정의하였습니다.</p>	불변	해당 사항 없음	해당 사항 없음
II.4-2.다.(2)㉔~	총량추산액 산출기준	<p>지점은 개별추산액과 미보고발생손해액의 합계액(장래손해조사비 제외)이 대차대조표일 이전 5년 이상의 사고발생연도 기준에 의한 통계적방법에 따라 산출한 금액(이하 '총량추산액') 보다 적은 경우 그 부족액을 준비금부채로 추가 적립합니다.</p> <p>지점은 국내 보험산업에서 가장 보편적으로 사용하고 있는 통계적방법을 2개 이상 이용하여 총량추산액을 산출합니다. 상세 산출 방법은 계약방법서에 기술하였습니다.</p> <p>지점은 채택된 통계적 기법에 의한 추산과정 및 추산결과, 추산기준 변경 시 변경 내역, 보정시 보정내용, 경험통계 내역 및 사후검증결과 등에 대한 사항을 포함하여 총량추산 산출 내역을 관리합니다.</p>	불변	해당 사항 없음	해당 사항 없음
II.4-2.다.(2)㉔~	총량추산에 사용한 가정	지점은 진건계수 등 준비금부채 총량추산에 적용되는 가정의 판단 근거를 포함하여 총량추산 내역을 관리합니다.	불변	해당 사항 없음	해당 사항 없음
II.5-6.가.(2)	자체 산출 해외통화 가정	지점은 감독원장이 제시하지 않는 해외통화의 경우, 금액의 중요성을 고려하여 원화 가정을 적용하였습니다.	불변	해당 사항 없음	해당 사항 없음
II.5-6.나.(2)①	외화 기준 확률론적 금리시나리오	지점은 보고일 현재 확률론적 시나리오의 적용이 필요한 금리연동형 상품을 보유하고 있지 않아, 단일 시나리오를 적용하여 보험부채를 평가하였습니다.	불변	해당 사항 없음	해당 사항 없음
		<p>1) 위험경감 대상항목</p> <ul style="list-style-type: none"> - 지점의 요구자본 측정 시 위험경감 대상항목은 다음과 같습니다. <p>[표1]</p> <p>2) 위험경감 전략</p> <ul style="list-style-type: none"> - 지점은 보험위험의 집중해소, 자본관리의 효율성을 제고하기 위해 위험대비 수익을 고려하여 재보험 출재 전략을 매년 1회 설정하고 위험관리위원회의 승인을 득합니다. <p>3) 위험경감효과 측정 및 관리방법</p> <p>(위험경감 제공자의 등급 기본원칙 충족 여부) 위험경감 제공자의 신용등급이 K-ICS 기준 4등급(신용등급 A- 등급) 이상 시에만 위험경감을 적용 받을 수 있습니다. 지점은 Chubb그룹의 재보험</p>			

별표 22 지급여력금액 및 지급여력기준금액 산출기준	대상 항목	회사의 정책과 판단 근거	전기 대비 변경 여부	변경 시 변경내용과 그 근거*	변경 후 양적 혹은 질적 영향*
IV.1-5.라.(1)	위험경감기법 운영기준	업무관리규정 및 재보험관리전략에 따라 재보험금 지급능력 평가 등을 통하여 엄격하게 재보험자를 선정하며, 통상 AM Best 또는 S&P 기준 신용등급 A- 이상의 재보험자를 선정합니다. (기타 기본원칙 충족 여부) 지점은 지점의 재보험업무관리규정에 따라 감독규정에서 명시하는 보험위험의 전가가 없는 재보험계약은 체결하지 않습니다. 따라서, 지점이 체결한 재보험계약은 거래상대방에게 위험이 명확하게 전가된다고 말할 수 있습니다. 또한, 지점이 체결한 재보험계약은 계약서에 의거하여 모든 이해당사자에 대해 구속력이 있으며, 재판관할 내에서 법적으로 유효합니다. (위험경감효과의 측정) 지점은 생명·장기손해보험위험액 및 시장위험액에 대하여 총격시나리오 방식 적용시 위험경감기법의 현금흐름을 포함하는 방식으로 위험경감효과를 반영합니다. 일반손해보험위험액은 보유리스크율을 반영하거나 출재보험료 등을 차감하는 방식으로 위험경감효과를 반영합니다. 다만, 대재해위험액 산출시에는 대재해 발생시 회수가능 재보험금을 차감하여 위험경감효과를 반영합니다. (위험경감기법 적용 후 위험 경감효과에 대한 평가주기) 지점은 매 분기 총격시나리오 방식을 통하여 위험경감 적용 전 후에 대한 위험액을 산출하여 위험 경감효과를 측정합니다.	불변	해당 사항 없음	해당 사항 없음
IV.1-5.마.(2)	포트폴리오 헤지 방식	지점은 시장위험액의 위험경감효과로 포트폴리오 헤지방식을 사용하지 않습니다.	불변	해당 사항 없음	해당 사항 없음
IV.1-5.바.(3)①	재보험계약 갱신 실현가능성	지점은 생명·장기손해보험위험액, 일반손해보험위험액 및 시장위험액의 하위위험 중 금리위험액의 보험부채를 재보험을 통해서 위험경감을 적용합니다. 비례재보험(Q/S)의 경우 재보험계약과 원보험계약의 잔존만기는 동일하므로 위험경감효과를 100% 적용 가능하다고 판단하였습니다. 비비례재보험(XoL)의 경우 위험경감효과를 100% 적용하기 위해, 재보험계약의 갱신 계획을 당사 재보험업무관리규정으로 문서화 하였습니다.	불변	해당 사항 없음	해당 사항 없음
IV.1-5.바.(4)①ㄱ	시장위험액 위험경감기법 갱신	지점은 시장위험액의 위험경감효과로 시장파생상품을 사용하지 않습니다.	불변	해당 사항 없음	해당 사항 없음
IV.1-5.바.(5)①	동적 헤지	해당사항 없음 (반액보험 관련)	불변	해당 사항 없음	해당 사항 없음
IV.1-6.다	비례성 원칙	지점은 간편법으로 요구자본을 산출하기 위해서는 다음의 절차에 따라 비례성원칙 충족 여부를 입증한 후, 간편법을 적용하는 날로부터 최소 1개월 이전에 감독원장에게 보고하고 입증결과를 제출해야 합니다. (1단계) 관련 리스크의 본질, 규모 및 복잡성을 종합적으로 평가하여 리스크가 규모에 비해 지나치게 복잡하게 산출됨을 입증. (2단계) 간편법을 사용하더라도 기본법에 비해 오차의 정도가 크지 않음을 입증. (3단계) 위험관리위원회에서 간편법 사용을 승인.	불변	해당 사항 없음	해당 사항 없음
IV.1-6.라.(2)	간편법 적용 결과	지점은 요구자본 산출 시 간편법을 적용하지 않습니다.	불변	해당 사항 없음	해당 사항 없음
IV.1-7.가.(2)①ㄱ	적격 인프라투자 대상 위기 상황분석 기준	지점은 CHUBB그룹 정책에 따라 적격 인프라투자를 하지 않습니다.	불변	해당 사항 없음	해당 사항 없음
IV.2-1.마.(1)⑥	상품그룹 기준	지점은 장기간 안정적으로 유지될 수 있고, 언더라이팅 정책, 지급금 보상형태, 계약자 리스크 프로파일, 보증구조 등의 보험상품의 특성, 경영전략과 연계성 등을 고려하여 인가상품별로 상품그룹을 인보험, 연금, 지속성, 물보험, 기타로 분류하였습니다. 또한, 해지시 순자산가치 증가상품은 이익그룹으로, 해지시 순자산가치 감소상품은 손실그룹으로 세분화 하였습니다. 이익/손실 그룹의 판단은 매 평가시마다 옵션행사율 총격시나리오를 적용하여 구분하였습니다.	불변	해당 사항 없음	해당 사항 없음
IV.4-3.나.(5)⑦	장기보유주식 보유계획	지점은 CHUBB그룹 정책에 따라, 운용자산으로 주식을 보유하지 않습니다.	불변	해당 사항 없음	해당 사항 없음