스코리인슈어런스아시아퍼시픽피티이엘티디 한국지점

재 무 제 표 에 대 한

감 사 보 고 서

제 22(당)기

2024년 01월 01일 부터

2024년 12월 31일 까지

제 21(전)기

2023년 01월 01일 부터

2023년 12월 31일 까지

삼정회계법인

목 차

I. 독립된 감사인의 감사보고서 ---------- 1

II. (첨부)재무제표

재무상태표 ---------- 5

포괄손익계산서 ---------- 6

자본변동표 ---------- 7

현금흐름표 ---------- 8

주석 ---------- 9

삼정회계법인
서울특별시 강남구 테헤란로 152
(역삼동, 강남파이낸스센터 27층)
우.06236
전화 (02) 2112 0100
팩스 (02) 2112 0101
www.kr.kpmg.com

독립된 감사인의 감사보고서

스코리인슈어런스아시아퍼시픽피티이엘티디 한국지점

지점장 귀중

2025년 3월 28일

감사의견

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

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

감사의견근거

우리는 대한민국의 회계감사기준에 따라 감사를 수행하였습니다. 이 기준에 따른 우리의 책임은 이 감사보고서의 재무제표감사에 대한 감사인의 책임 단락에 기술되어 있습니다. 우리는 재무제표감사와 관련된 대한민국의 윤리적 요구사항에 따라 지점으로부터 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, 지점의 계속기업으로서의 존속능력을 평가하고 해당되는 경우, 계속기업 관련 사항을 공시할 책임이 있습니다. 그리고 경영진이 기업을 청산하거나 영업을 중단할 의도가 없는 한, 회계의 계속기업전제의 사용에 대해서도 책임이 있습니다.

지배기구는 지점의 재무보고절차의 감시에 대한 책임이 있습니다.

재무제표감사에 대한 감사인의 책임

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

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

· 부정이나 오류로 인한 재무제표의 중요왜곡표시위험을 식별하고 평가하며 그러한 위험에 대응하는 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 요구

받고 있습니다. 우리의 결론은 감사보고서일까지 입수된 감사증거에 기초하나, 미래의 사건이나 상황이 지점의 계속기업으로서 존속을 중단시킬 수 있습니다.

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

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

삼 정 회 계 법 인

대표이사 김 교 태

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

(첨부)재 무 제 표

스코리인슈어런스아시아퍼시픽피티이엘티디 한국지점

제 22(당)기

2024년 01월 01일 부터

2024년 12월 31일 까지

제 21(전)기

2023년 01월 01일 부터

2023년 12월 31일 까지

"첨부된 재무제표는 당 지점이 작성한 것입니다."

스코리인슈어런스아시아퍼시픽피티이엘티디 한국지점 지점장 박근배

본점 소재지 : (도로명주소) 서울시 중구 을지로5길 26 센터원빌딩 서관 23층

(전 화) 02-6454-7100

재 무 상 태 표

제 22(당)기 기말 2024년 12월 31일 현재

제 21(전)기 기말 2023년 12월 31일 현재

스코리인슈어런스아시아퍼시픽피티이엘티디 한국지점 (단위 : 원)

과 목	주석	제 22(당)기 기말	제 21(전)기 기말
자 산			
Ⅰ. 현금및현금성자산	4,7,14	17,502,632,394	23,801,078,000
Ⅱ. 기타포괄손익-공정가치측정유가증권	5,7	762,982,702,862	610,699,106,000
Ⅲ. 보험계약자산	11,14	97,510,416,748	84,975,172,027
Ⅳ. 재보험계약자산	11	439,519,537,890	401,845,292,583
Ⅴ. 상각후원가측정-기타수취채권	6,7	3,516,484,513	9,087,622,727
Ⅵ. 유형자산	8,9	620,027,690	1,475,156,000
Ⅶ. 무형자산	10	590,000,000	590,000,000
Ⅷ. 당기법인세자산	18	179,193,941	-
Ⅸ. 기타자산	12	1,033,728,139	1,484,982,000
자 산 총 계		1,323,454,724,177	1,133,958,409,337
부 채			
Ⅰ. 보험계약부채	11,14	750,328,553,310	733,606,015,181
Ⅱ. 당기법인세부채	18	-	7,817,966,701
Ⅲ. 이연법인세부채	18	31,324,032,520	22,730,077,082
Ⅳ. 리스부채	7,9	448,053,102	1,125,957,000
Ⅴ. 기타부채	13,14	6,942,337,204	5,146,135,000
부 채 총 계		789,042,976,136	770,426,150,964
자 본			
Ⅰ. 자본금	20	279,345,901,000	161,269,699,000
Ⅱ. 기타포괄손익누계액	4,5,20	10,934,385,899	(35,151,025,744)
Ⅲ. 이익잉여금	20	244,131,461,142	237,413,585,117
자 본 총 계		534,411,748,041	363,532,258,373
부 채 및 자 본 총 계		1,323,454,724,177	1,133,958,409,337

"첨부된 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

포 괄 손 익 계 산 서

제 22(당)기 2024년 1월 1일부터 2024년 12월 31일까지

제 21(전)기 2023년 1월 1일부터 2023년 12월 31일까지

스코리인슈어런스아시아퍼시픽피티이엘티디 한국지점 (단위 : 원)

과 목	주석	제 22(당)기		제 21(전)기	
Ⅰ. 보험손익			(1,688,396,959)		35,367,181,300
1. 보험영업수익		1,108,816,689,102		1,185,847,939,548	
보험수익	11	726,027,137,256		728,171,504,295	
재보험수익	11	382,789,551,846		457,676,435,253	
2. 보험영업비용		1,110,505,086,061		1,150,480,758,248	
보험서비스비용	11	740,072,169,081		783,336,236,298	
재보험서비스비용	11	362,416,858,159		359,734,455,950	
기타사업비용	16	8,016,058,821		7,410,066,000	
Ⅱ. 투자영업손익			3,559,824,149		9,262,822,474
1. 투자수익		77,539,753,965		62,355,949,866	
보험금융수익	11	32,162,204,702		27,562,509,010	
재보험금융수익	11	22,720,402,551		20,294,820,856	
이자수익	11,15	18,216,710,776		13,789,271,000	
금융상품투자수익	15	27,491,797		709,349,000	
파생상품관련이익	12	4,412,944,139		-	
2. 투자영업비용		73,979,929,816		53,093,127,392	
보험금융비용	11	62,082,799,082		39,552,882,637	
재보험금융비용	11	10,573,271,381		12,400,229,755	
금융상품투자비용	15	29,827,601		42,604,000	
재산관리비	16	1,294,031,752		1,097,411,000	
Ⅲ. 영업이익			1,871,427,189		44,630,003,774
Ⅳ. 영업외수익	17		2,040,609,022		369,154,727
Ⅴ. 영업외비용	17		641,999,638		1,152,871,024
Ⅵ. 법인세비용차감전순이익			3,270,036,573		43,846,287,477
Ⅶ. 법인세비용(수익)	18		(3,447,839,452)		8,941,098,360
Ⅷ. 당기순이익			6,717,876,025		34,905,189,117
Ⅸ. 기타포괄손익			46,085,411,643		41,283,567,832
1. 기타포괄손익-공정가치측정금융상품평가손익	5, 11	4,566,928,275		11,505,098,765	
2. 보험계약자산(부채) 순금융손익	11	50,389,624,003		43,690,992,434	
3. 재보험계약자산(부채) 순금융손익	11	(8,871,140,635)		(13,912,523,367)	
Ⅹ. 총포괄이익			52,803,287,668		76,188,756,949

"첨부된 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

자 본 변 동 표

제 22(당)기 2024년 1월 1일부터 2024년 12월 31일까지

제 21(전)기 2023년 1월 1일부터 2023년 12월 31일까지

스코리인슈어런스아시아퍼시픽피티이엘티디 한국지점 (단위 : 원)

과 목	영 업 기 금	기타포괄 손익누계액	이 익 잉여금	총 계
2023.1.1(전기초)	95,162,899,183	(76,434,593,576)	202,508,396,000	221,236,701,607
영업기금추가출자	66,106,799,817	-	-	66,106,799,817
당기순이익	-	-	34,905,189,117	34,905,189,117
기타포괄손익	-	41,283,567,832	-	41,283,567,832
기타포괄손익-공정가치측정금융상품평가손익	-	11,505,098,765	-	11,505,098,765
보험계약자산(부채) 순금융손익	-	43,690,992,434	-	43,690,992,434
재보험계약자산(부채) 순금융손익	-	(13,912,523,367)	-	(13,912,523,367)
2023.12.31(전기말)	161,269,699,000	(35,151,025,744)	237,413,585,117	363,532,258,373
2024.1.1(당기초)	161,269,699,000	(35,151,025,744)	237,413,585,117	363,532,258,373
영업기금추가출자	118,076,202,000	-	-	118,076,202,000
당기순이익	-	-	6,717,876,025	6,717,876,025
기타포괄손익	-	46,085,411,643	-	46,085,411,643
기타포괄손익-공정가치측정금융상품평가손익	-	4,566,928,275	-	4,566,928,275
보험계약자산(부채) 순금융손익	-	50,389,624,003	-	50,389,624,003
재보험계약자산(부채) 순금융손익	-	(8,871,140,635)	-	(8,871,140,635)
2024.12.31(당기말)	279,345,901,000	10,934,385,899	244,131,461,142	534,411,748,041

"첨부된 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

현 금 흐 름 표

제 22(당)기 2024년 1월 1일부터 2024년 12월 31일까지

제 21(전)기 2023년 1월 1일부터 2023년 12월 31일까지

스코리인슈어런스아시아퍼시픽피티이엘티디 한국지점 (단위 : 원)

과 목	제 22(당)기		제 21(전)기	
Ⅰ. 영업활동으로 인한 현금흐름		110,813,026,991		64,470,589,456
1. 당기순이익		6,717,876,506		34,905,189,117
2. 손익조정항목		(19,065,124,342)		(43,043,251,186)
외화환산손익	(1,354,984,135)		201,382,024	
유형자산처분이익	-		(16,000,000)	
유형자산처분손실	29,460,785		-	
감가상각비	924,706,974		980,577,204	
파생상품평가이익	(3,379,216,000)		-	
파생상품처분이익	-		(524,347,000)	
기타포괄손익-공정가치측정금융상품증권 처분이익	(27,491,797)		(185,002,000)	
기타포괄손익-공정가치측정금융상품증권 손상차손	22,786,282		29,775,000	
법인세비용	(3,447,839,452)		8,941,098,360	
이자수익	(18,216,710,776)		(13,789,271,000)	
보험수익	(726,027,137,256)		(728,171,504,295)	
보험서비스비용	735,010,531,510		783,336,236,298	
재보험수익	(382,789,551,846)		(457,676,435,253)	
재보험서비스비용	362,416,858,159		359,734,456,950	
보험금융수익	(32,162,204,702)		(27,562,509,010)	
보험금융비용	62,082,799,082		39,552,882,637	
재보험금융수익	(22,720,402,551)		(20,294,820,856)	
재보험금융비용	10,573,271,381		12,400,229,755	
3. 영업활동으로 인한 자산부채의 변동		114,168,150,023		66,068,507,196
미수금의 증감	5,579,873,040		(3,314,635,727)	
파생상품자산및부채의 증감	(1,033,728,139)		46,028,000	
미지급비용의 증감	1,949,406,204		(7,634,059,000)	
미지급금의 증감	-		10,541,000	
예수금의 증감	(153,204,000)		(704,829,415)	
보험계약부채의 증감	136,349,883,887		94,388,536,843	
재보험계약자산의 증감	(28,524,080,969)		(16,723,074,505)	
4. 이자수취액		14,418,312,500		10,850,437,500
5. 법인세납부액		(5,426,187,696)		(4,310,293,171)
Ⅱ. 투자활동으로 인한 현금흐름		(235,440,255,838)		(131,955,781,000)
기타포괄손익-공정가치측정금융자산의 처분	72,932,437,787		145,100,605,000	
유형자산의 처분	21,000,000		-	
기타포괄손익-공정가치측정금융자산의 취득	(308,275,393,457)		(276,974,138,000)	
임차보증금의 증가	(7,106,100)		(6,898,000)	
유형자산의 취득	(111,194,068)		(75,350,000)	
Ⅲ. 재무활동으로 인한 현금흐름		117,398,297,695		65,401,970,402
영업기금추가출자	118,076,202,000		66,106,799,817	
리스부채 현금유출	(677,904,305)		(704,829,415)	
Ⅳ. 현금및현금성자산의 순증감(Ⅰ+Ⅱ+Ⅲ)		(7,228,931,152)		(2,083,221,142)
Ⅴ. 환율변동효과		930,485,546		149,332,567
Ⅵ. 기초의 현금및현금성자산		23,801,078,000		25,734,966,575
Ⅶ. 기말의 현금및현금성자산		17,502,632,394		23,801,078,000

"첨부된 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

주석

제 22(당)기 2024년 12월 31일 현재

제 21(전)기 2023년 12월 31일 현재

스코리인슈어런스아시아퍼시픽피티이엘티디 한국지점

1. 지점의 개요

스코리인슈어런스아시아퍼시픽피티이엘티디 한국지점(이하 "당 지점")은 재보험업 및 이와 관련된 부대사업 영위를 목적으로 2003년 8월 25일 설립되었으며, 2003년 10월 29일 금융감독위원회로부터 재보험종목에 대하여 예비허가를 획득한 후, 2004년 4월 16일에 본허가를 획득하였습니다.

한편, 당 지점은 2004년 5월 스코리인슈어런스아시아퍼시픽피티이엘티디 서울연락사무소 ("스코리인슈어런스 서울사무소")와 자산부채 양수도 계약을 체결하였으며, 동 계약에 따라 스코리인슈어런스 서울사무소가 보유하고 있는 자산·부채 전부를 이전받아 2004년 5월부터 영업을 개시하였습니다.

2. 중요한 회계정책 및 재무제표 작성기준

2.1 재무제표 작성기준

당 지점은 주식회사등의외부감사에관한법률 제5조 1항 1호에서 규정하고 있는 국제회계기준위원회의 국제회계기준을 채택하여 정한 회계처리기준인 한국채택국제회계기준에 따라 재무제표를 작성하였습니다.

(1) 측정기준

당 지점은 아래 열거하고 있는 재무상태표의 주요 항목을 제외하고는 역사적원가를 기준으로 작성되었습니다.

- 공정가치로 측정되는 기타포괄손익공정가치 측정 금융자산
- 이행가치로 측정되는 보험계약부채(자산) 및 재보험계약자산(부채)

(2) 기능통화와 표시통화
당 지점의 재무제표는 당 지점의 기능통화 및 표시통화인 원화로 작성하여 보고하고 있습니다.

(3) 추정과 판단
한국채택국제회계기준에서는 재무제표를 작성함에 있어서 회계정책의 적용이나, 보고기간말 현재 자산, 부채 및 수익, 비용의 보고금액에 영향을 미치는 사항에 대하여 경영진의 최선의 판단을 기준으로 한 추정치와 가정의 사용을 요구하고 있습니다. 보고기간말 현재 경영진의 최선의 판단을 기준으로 한 추정치와 가정이 실제 환경과 다를 경우 이러한 추정치와 실제 결과는 다를 수 있습니다.

추정치와 추정에 대한 기본 가정은 지속적으로 검토되고 있으며, 회계추정의 변경은 추정이 변경된 기간과 미래 영향을 받을 기간 동안 인식되고 있습니다.

재무제표에 인식된 금액에 유의한 영향을 미치는 회계정책의 적용과 관련된 주요한 경영진의 판단에 대한 정보는 다음의 주석에 포함되어 있습니다.
- 주석 7 : 금융상품 공정가치
- 주석 11 : 보험계약부채 및 재보험계약자산

(4) 회계정책의 변경
당 지점은 2024년 1월 1일로 개시하는 회계기간부터 다음의 제・개정 기준서 및 해석서를 신규로 적용하였습니다.

① 기업회계기준서 제1001호 '재무제표 표시' 개정 - 부채의 유동/비유동 분류
보고기간말 현재 존재하는 실질적인 권리에 따라 유동 또는 비유동으로 분류되며, 부채의 결제를 연기할 수 있는 권리의 행사가능성이나 경영진의 기대는 고려하지 않습니다. 또한, 부채의 결제에 자기지분상품의 이전도 포함되나, 복합금융상품에서 자기지분상품으로 결제하는 옵션이 지분상품의 정의를 충족하여 부채와 분리하여 인식된 경우는 제외됩니다. 동 개정사항은 소급적으로 적용되나, 동 개정이 당 지점의 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

② 기업회계기준서 제1007호 '현금흐름표'와 기업회계기준서 제1107호 '금융상품:

공시' 개정 - 공급자 금융 약정 공시
이 개정사항은 공급자 금융 약정이 기업의 부채와 현금흐름 및 유동성 위험에 노출되는 정도에 미치는 영향을 재무제표 이용자가 이해할 수 있도록 약정에 대한 주석 공시를 요구합니다. 동 개정이 당 지점의 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

③ 다음의 제・개정 기준서는 당 지점의 재무제표에 중요한 영향을 미치지 않을 것으로 판단됩니다.
- 판매후리스 거래에서 발생하는 리스부채 (기업회계기준서 제1116호 '리스')
- 가상자산 공시(기업회계기준서 제1001호 '재무제표 표시')
- 필라2 법인세(기업회계기준서 제1012호 '법인세')

2.2 중요한 회계정책

당 지점이 한국채택국제회계기준에 따른 재무제표 작성에 적용한 중요한 회계정책은 아래 기술되어 있습니다. 주석 2.1 (4)에서 설명하고 있는 회계정책의 변경을 제외하고 당기 및 비교표시된 전기의 재무제표는 동일한 회계정책을 적용하여 작성되었습니다.

(1) 현금및현금성자산
당 지점은 취득일로부터 만기일이 3개월 이내인 투자자산을 현금 및 현금성자산으로 분류하고 있습니다.

(2) 금융자산
최초 인식시점에 금융자산이나 금융부채를 공정가치로 측정하며, 당기손익공정가치측정금융자산 또는 당기손익공정가치측정금융부채가 아닌 경우에 해당 금융자산의 취득이나 해당 금융부채의 발행과 직접 관련되는 거래원가는 공정가치에 가감합니다. 당기손익공정가치측정금융자산의 거래원가는 당기손익으로 처리합니다.

단기매매를 위해 보유하는 것이 아닌 지분상품의 최초 인식시에 당 지점은 그 금융상품의 후속적인 공정가치 변동을 기타포괄손익으로 표시할 수 있는 취소 불가능한 선택을 할 수 있습니다. 이러한 선택은 금융상품 별로 이루어집니다.

상기에서 설명한 상각후원가, 기타포괄손익-공정가치로 측정하지 않는 모든 금융상품은 모든 파생금융자산을 포함하여 당기손익-공정가치로 측정합니다.

(3) 금융부채
당 지점은 계약상 내용의 실질과 금융부채의 정의에 따라 금융부채를 당기손익공정가치측정금융부채와 기타금융부채로 분류하고 계약의 당 지점자가 되는 때에 재무상태표에 인식하고 있습니다.

(4) 금융자산의 손상
당 지점은 다음의 자산의 기대신용손실에 대해 손실충당금을 인식합니다.
- 상각후원가로 측정하는 금융자산
- 기타포괄손익-공정가치로 측정하는 채무상품

당 지점은 12개월 기대신용손실로 측정되는 다음의 금융자산을 제외하고는 전체기간 기대신용손실에 해당하는 금액으로 손실충당금을 측정합니다.
- 보고기간말 신용 위험이 낮다고 결정되는 채무증권
- 최초 인식 이후 신용위험(즉, 금융자산의 기대존속기간동안에 걸쳐 발생 할 채무불이행 위험)이 유의적으로 증가하지 않은 기타 채무증권

당 지점은 금융자산의 신용위험은 연체일수가 30일을 초과하는 경우에 유의적으로 증가한다고 가정합니다.

당 지점은 다음과 같은 경우 금융자산에 채무불이행이 발생했다고 고려합니다.
- 차주가 계약상 지급일로부터 90일 이상 연체한 경우
- 기타 당 지점이 담보권 등을 행사하지 않고 원리금을 회수하는 것이 불가능하다고 판단하는 경우

1) 신용이 손상된 금융자산
매 보고기간말에, 당 지점은 상각후원가로 측정되는 금융자산과 기타포괄손익-공정가치로 측정되는 채무증권의 신용이 손상되었는지 평가합니다. 금융자산의 추정미래현금흐름에 악영향을 미치는 하나 이상의 사건이 발생한 경우에 해당 금융자산은 신용이 손상된 것입니다.

2) 재무상태표상 신용손실충당금의 표시
상각후원가로 측정하는 금융자산에 대한 손실충당금은 해당 자산의 장부금액에서 차감합니다. 기타포괄손익-공정가치로 측정하는 채무상품에 대해서는 해당 자산의 장부금액을 감소시키는 대신에 손실충당금을 기타포괄손익에 인식합니다.

(5) 유형자산
유형자산은 최초에 원가로 측정하여 인식하고 있습니다. 유형자산의 원가에는 경영진이 의도하는 방식으로 자산을 가동하는데 필요한 장소와 상태에 이르게 하는데 직접 관련되는 원가 및 자산을 해체, 제거하거나 부지를 복구하는데 소요될 것으로 추정되는 원가가 포함됩니다.

유형자산은 최초 인식 후에 원가에서 감가상각누계액과 손상차손누계액을 차감한 금액을 장부금액으로 하고 있습니다.

유형자산은 자산의 취득원가에서 잔존가치를 차감한 금액에 대하여 아래에 제시된 내용연수에 걸쳐 해당 자산에 내재되어 있는 미래 경제적 효익의 예상 소비 형태를 가장 잘 반영한 정액법으로 상각하고 있습니다.

유형자산을 구성하는 일부의 원가가 당해 유형자산의 전체 원가와 비교하여 유의적이라면, 해당 유형자산을 감가상각할 때, 그 부분은 별도로 구분하여 감가상각하고 있습니다.

유형자산의 제거로 인하여 발생하는 손익은 순매각금액과 장부금액의 차이로 결정되고 그 차액은 당기손익으로 인식하고 있습니다.

당기 및 전기의 추정 내용연수는 다음과 같습니다.

구분	감가상각방법	내용연수
기구비품	정액법	4 ~ 10 년
임차시설물	정액법	5 년
차량운반구	정액법	6 년

당 지점은 매 보고기간말에 자산의 잔존가치와 내용연수 및 감가상각방법을 재검토하고 재검토 결과 이를 변경하는 것이 적절하다고 판단되는 경우 회계추정의 변경으로 처리하고 있습니다.

(6) 무형자산
무형자산은 최초 인식할 때 원가로 측정하며, 최초 인식 후에 원가에서 상각누계액과 손상차손누계액을 차감한 금액을 장부금액으로 인식하고 있습니다.

무형자산은 사용 가능한 시점부터 잔존가치를 영(0)으로 하여 아래의 내용연수 동안 정액법으로 상각하고 있습니다. 다만, 일부 무형자산에 대해서는 이를 이용할 수 있을 것으로 기대되는 기간이 예측가능하지 않아 당해 무형자산의 내용연수가 비한정인 것으로 평가하고 상각하지 아니하고 있습니다.

(7) 리스
1) 리스 이용자
리스요소를 포함하는 계약의 개시일이나 변경유효일에 당 지점은 계약대가를 상대적 개별 가격에 기초하여 각 리스요소에 배분합니다. 다만, 당 지점은 부동산 리스에 대하여 비리스요소를 분리하지 않는 실무적 간편법을 적용하여 리스요소와 관련된 비리스요소를 하나의 리스요소로 회계처리합니다.

리스부채는 리스개시일 현재 지급되지 않은 리스료의 현재가치로 최초 측정합니다. 리스료는 리스의 내재이자율로 할인하되, 내재이자율을 쉽게 산정할 수 없는 경우에는 증분차입이자율로 할인합니다. 일반적으로 당 지점은 증분차입이자율을 할인율로 사용합니다.

당 지점은 다양한 외부 재무 정보에서 얻은 이자율에서 리스의 조건과 리스 자산의 특성을 반영하기 위한 조정을 하고 증분차입이자율을 산정합니다.

당 지점은 재무상태표에서 투자부동산의 정의를 충족하지 않는 사용권자산을 '사용권자산' 으로 표시하고 리스부채는 '리스부채' 로 표시하였습니다.

(8) 보험계약부채 및 재보험계약자산

1) 보험계약의 정의와 분류

당 지점이 발행한 보험계약은 그 법률적 형식과 관계없이 보험계약자로부터 유의적 보험위험을 인수하는 경우 보험계약으로 분류합니다. 당 지점에게 현재가치 기준으로 손실가능성이 있으며, 상업적 실질이 있는 어떤 하나의 시나리오에서라도 보험계약자에게 유의적인 부가급부금(현재가치 기준으로 산정)을 지급하는 보험계약의 경우에 유의적 보험위험을 인수하며, 유의적 보험위험의 인수 여부에 대한 평가는 보험계약의 발행시점에 각 계약별로 수행하고 있습니다.

2) 보험부채(자산) 및 재보험자산(부채)의 인식과 측정

2-1) 회계단위

당 지점은 유사한 위험에 노출되어 있고 함께 관리되는 보험계약을 통합하여 보험계약 포트폴리오를 식별합니다. 하나의 포트폴리오는 수익성이 유사한 계약 등으로 다음과 같이 보험계약집합을 세분화하고 있습니다.

발행한 보험계약집합	출재보험계약집합
- 최초 인식시점에 손실을 부담하는 계약집합 - 최초 인식시점에 후속적으로 손실을 부담하게 될 유의적 가능성이 없는 계약집합 - 그 밖의 잔여계약집합	- 최초 인식시점에 순이익이 있는 계약집합 - 최초 인식시점에 후속적으로 순이익이 있게 될 유의적 가능성이 없는 계약집합 - 그 밖의 잔여계약집합

당 지점은 발행시점의 차이가 1년을 초과하는 계약은 동일한 보험계약집합에 포함하지 않고 있으며, 후속적으로 집합의 구성을 재평가하지 않습니다.

2-2) 보험계약집합의 인식

당 지점은 다음 중 가장 이른 날에 발행한 보험계약집합을 인식합니다.

- 보험계약집합의 보장기간이 개시되는 때
- 그 집합 내의 보험계약자가 첫번째 보험료를 납부해야 하는 날(계약상 납입기일이 없는 경우에는 첫번째 보험료를 수령한 때를 그 날로 간주)
- 손실부담계약집합의 경우 손실부담계약집합이 되는 날

출재보험계약집합은 출재보험계약집합의 보장기간 개시시점에 인식됩니다. 다만 수재보험계약집합이 손실부담계약집합이면서 출재보험계약이 그 손실부담 수재보험계약집합을 최초로 인식하는 시점 또는 그 이전에 체결되는 경우에 당 지점은 출재보

험계약집합의 보장기간 개시시점과 당해 손실부담 수재보험계약집합의 인식시점 중 이른 날에 출재보험계약집합을 인식합니다. 또한 당 지점은 비례재보험의 경우로서 수재보험계약집합의 최초 인식시점이 출재보험계약집합의 보장기간 개시시점보다 늦은 경우에는 수재보험계약집합의 최초 인식시점에 출재보험계약집합을 인식합니다.

2-3) 일반모형에 의한 보험부채(자산) 및 재보험자산(부채)의 측정
당 지점은 최초 인식시점에 보험계약집합을 이행현금흐름(미래현금흐름의 추정치, 미래현금흐름에 대한 금융위험과 관련된 화폐의 시간가치에 대한 조정 및 비금융위험에 대한 위험조정)과 보험계약마진의 합계로 측정하며, 후속적으로는 잔여보장부채 또는 자산(이행현금흐름 및 보험계약마진)과 발생사고부채 또는 자산(이행현금흐름)의 합계로 측정합니다. 잔여보장부채는 아직 발생하지 않은 보험사건에 대해 현재의 보험계약에 따라 조사하고 타당한 보험금을 지급할 의무, 아직 제공되지 않은 다른 보험계약서비스와 관련된 금액을 지급할 의무 및 보험계약서비스와 관련되지 않고 아직 발생사고부채로 이전되지 않은 투자요소 및 그 밖의 금액을 지급할 의무를 나타냅니다. 발생사고부채는 이미 발생한 보험사건에 대해 조사하고 정당한 보험금과 기타 발생한 보험비용을 지급할 의무, 이미 제공한 보험계약서비스와 관련된 금액을 지급할 의무 및 보험계약서비스와 관련되지 않고 아직 잔여보장부채에 포함되지 않는 투자요소 및 그 밖의 금액을 지급할 의무를 나타냅니다.

미래현금흐름의 추정치 - 당 지점은 미래현금흐름의 시기, 범위 및 불확실성에 대해 과도한 원가나 노력 없이 이용할 수 있는 합리적이고 뒷받침될 수 있는 모든 중립적인 정보에 근거하여 확률가중평균에 의해 미래현금흐름을 현행추정치로 추정합니다. 시장변수에 대한 추정치는 관측가능한 시장가격과 일관되게 기업의 관점을 반영하며, 비시장변수에 대한 추정치는 과도한 원가나 노력없이 이용할 수 있는 모든 합리적이고 뒷받침될 수 있는 내부 및 외부증거를 모두 반영하되, 관측가능한 시장변수와 상충되지 않도록 하고 있습니다. 당 지점은 출재보험계약의 미래현금흐름은 발행한 수재보험계약과는 별도로 구분하여 측정하고 있으며, 발행한 수재보험계약과 일관된 가정을 사용하되, 재보험자의 채무불이행효과를 반영하여 측정하고 있습니다.

계약의 경계 내 미래현금흐름 - 당 지점은 보험계약집합의 측정 시 보험계약집합 내 각 계약의 경계 내에 있는 모든 미래현금흐름을 포함합니다. 계약의 경계 내 현금흐

름은 보험계약자에게 보험료를 납부하도록 강제할 수 있거나(출재보험계약집합의 경우 재보험자에 대한 재보험료의 납부가 강제되거나), 보험계약자에게 보험계약서비스를 제공할 실질적인 의무(출재보험계약집합의 경우 재보험자로부터 보험계약서비스를 제공받을 실질적인 권리)가 있는 경우, 그러한 실질적인 권리 또는 의무가 있는 보고기간까지의 현금흐름을 의미합니다. 계약의 경계 내 현금흐름에는 보험계약자로부터의 보험료 및 보험계약자에 대한 보험금과 지급금, 보험금처리원가, 보험계약 또는 그 포트폴리오에 직접 귀속되는 보험취득 현금흐름, 보험계약 이행에 직접 귀속가능한 고정/변동 간접비 등이 포함되며, 투자수익이나 미래 보험계약관련 현금흐름, 보험계약 포트폴리오에 직접 귀속가능하지 않은 상품개발비 및 교육훈련비 등은 제외됩니다.

보험계약서비스를 제공할 실질적인 의무(출재보험계약집합의 경우 제공받을 실질적인 권리)는 특정 보험계약자 또는 포트폴리오의 위험(출재보험계약집합의 경우 재보험사로 이전된 위험)을 재평가할 수 있는 실제 능력이 있어서 그 결과 그러한 위험을 가격이나 급부에 모두 반영할 수 있을 때 종료되며, 포트폴리오의 가격 재산정 시 재평가일 이후의 기간과 관련된 위험은 고려하지 않습니다. 당 지점은 보고기간 말마다 상황의 변동이 실질적인 권리와 의무에 미친 영향이 반영되도록 계약의 경계를 재평가합니다.

할인율 - 당 지점은 관측가능한 현행시장가격과 일관되면서 보험계약의 현금흐름과 유동성 특성을 반영하는 할인율을 사용하여 화폐의 시간가치를 측정한 후 미래현금흐름 추정치를 조정합니다. 이를 위하여 당 지점은 시장에서 관측되는 최장만기까지의 국고채 금리의 수익률, 최초수렴기간 및 장기선도금리를 반영하여 Smith-Wilson 보간법으로 무위험 금리기간구조를 산출한 후 유동성 프리미엄을 가산하여 결정론적 시나리오를 산출하고 있습니다. 유동성 프리미엄은 보험산업 대표 포트폴리오의 위험스프레드에서 신용위험 스프레드를 차감한 값에 조정비율을 곱하여 산출됩니다. 해외통화에 대한 결정론적 시나리오는 그 통화의 특성을 반영하여 원화통화에 대한 시나리오와는 별도로 산출하고 있습니다.

비금융위험에 대한 위험조정 - 당 지점은 비금융위험에서 생기는 현금흐름의 금액과 시기에 대한 불확실성을 부담하는 것에 대한 대가를 비금융위험에 대한 위험조정으로 하여, 미래현금흐름의 추정치 및 할인율과는 명시적으로 구분하여 반영하고 있습

니다. 당 지점은 국내 감독규정에 따라 위험조정을 산출하여 합리적이고 체계적인 방법에 의해 개별계약집합수준에 배부하고 있습니다. 출재보험계약의 경우 재보험계약집합의 보유자가 재보험자에게 이전하는 위험이 반영되도록 비금융위험에 대한 위험조정을 산출하며, 발행한 수재보험계약에서 적용한 가정과 일관된 가정을 적용하고 있습니다.

보험계약마진 - 당 지점은 보험계약집합의 최초 인식시점에 미래에 보험계약서비스를 제공함에 따라 인식하게 될 미실현이익인 보험계약마진을 다음으로부터 수익이나 비용이 발생하지 않는 금액으로 측정합니다.

- 최초 인식시점에 측정한 보험계약집합의 이행현금흐름 금액
- 최초 인식시점에 그 집합내 계약에서 이미 발생된 모든 현금흐름
- 최초 인식시점에 그 집합에 배분된 보험취득 현금흐름
- 최초 인식시점에 그 집합과 관련된 현금흐름에 대해 이전에 인식한 그 밖의 자산 또는 부채

출재보험계약의 경우 출재보험계약집합을 구입하는 데 발생한 순원가를보험계약마진으로 인식합니다. 다만 재보험 보장을 구입하는 순원가가 출재보험계약집합을 구입하기 이전에 발생한 원가와 관련이 있는 경우에는 당기손익으로 인식합니다.

이행현금흐름 및 보험계약마진의 변동 - 당 지점은 매 보고기간 말마다 이행현금흐름을 현행추정치로 재측정하며, 미래 서비스와 관련된 이행현금흐름의 변동은 보험계약마진에서 조정하고, 현재 및 과거 서비스와 관련된 부분은 당기손익으로 인식합니다. 당 지점은 미래 서비스와 관련된 보험료 및 관련 보험취득 현금흐름에 대한 경험조정, 예상 투자요소와 실제 투자요소와의 차이도 보험계약마진에서 조정합니다. 그러나 화폐의 시간가치 및 금융위험의 변동 효과, 발생사고부채(자산)의 이행현금흐름 추정치의 변화, 현재 및 과거 서비스와 관련된 그 밖의 경험조정은 보험계약마진에서 조정하지 않습니다.

당 지점은 보고기간 말 현재 보험계약마진을 기초금액에서 다음의 금액을 조정하여 산출합니다.

- 당해 보험계약집합에 추가된 신계약의 효과
- 최초 인식시점에 결정된 할인율로 측정된 보험계약마진의 장부금액에 대해 부리된 이자
- 미래서비스와 관련된 이행현금흐름의 변동 (손실(회수)요소의 인식 및 손실(회수)요소 환입은 제외)
- 보험계약마진에 대한 환율변동효과
- 해당기간에 보험계약서비스를 이전함에 따라 당기손익으로 인식된 금액

손실요소 및 손실회수요소 - 당 지점은 최초 인식시점에 보험계약에 배분된 이행현금흐름, 이전에 인식한 보험취득 현금흐름 및 최초 인식시점에 그 계약에서 발생한 현금흐름의 총계가 순유출인 경우 그 보험계약은 손실을 부담하는 계약으로 간주합니다. 또한 당 지점은 후속 측정시점에 보험계약집합에 배분된 이행현금흐름의 미래서비스와 관련한 불리한 변동이 보험계약마진의 장부가액을 초과하는 경우 그 보험계약집합은 손실부담 계약집합으로 간주합니다.

손실부담 계약집합의 보험계약마진은 없으며, 그 집합의 측정은 전부 이행현금흐름으로만 구성되게 됩니다. 최초 인식시점에 손실부담 계약집합에서 예상되는 순유출 또는 후속적으로 보험계약마진의 장부금액을 초과하는 부분은 그 집합의 손실요소로 간주되며, 손실부담 계약집합이 되는 때에 당기손익으로 인식됩니다. 손실요소가 인식된 후, 당 지점은 잔여보장부채 이행현금흐름의 후속적인 변동을 체계적인 기준에 의해 손실요소와 손실요소를 제외한 잔여보장부채에 배부합니다. 다만 미래 서비스 관련 이행현금흐름의 후속적인 감소는 손실요소가 소진될 때까지 손실요소에만 배부되어 당기손익으로 인식하며, 손실요소가 소진되는 경우 그 초과금액은 보험계약마진으로 다시 인식합니다.

출재보험계약집합의 경우 수재보험계약집합이 손실요소를 인식하는 때에 관련 출재보험계약집합에서 수재보험계약의 보험금에 대해 회수할 것으로 기대하는 비율을 당해 손실요소에 곱하여 출재보험계약집합 잔여보장자산의 손실회수요소를 설정하고 보험계약마진을 조정(하기의 보험료배분접근법을 적용하는 경우에는 잔여보장부채를 직접 조정)하여 당기손익을 인식합니다. 손실회수요소는 수재보험계약집합의 손

실요소 장부금액을 초과하지 않는 범위내에서 그 수재보험계약집합의 손실요소 변동을 반영하여 조정됩니다.

2-4) 보험료배분접근법에 의한 보험부채(자산) 및 재보험자산(부채)의 측정
당 지점은 일반보험에 대해 계약집합의 개시 시점에 각 계약의 보장기간이 1년 이하이거나 보험료배분접근법을 사용하더라도 일반모형 요구사항을 적용해 측정한 것과 중요한 차이 없이 계약집합의 잔여보장부채를 측정할 것으로 합리적으로 기대하는 경우에 보험료배분접근법을 적용하고 있습니다.

3) 보험수익 및 보험서비스비용의 인식
3-1) 보험수익 인식
보험수익은 발행한 보험계약집합에 대해 보험계약서비스를 제공하고 그에 대한 대가로 수취할 것으로 기대되는 금액으로 측정되며, 다음과 같은 잔여보장부채의 변동의 합과 보험취득 현금흐름과 관련된 금액으로 구성됩니다.

- 기초시점에 예상한 금액으로 측정되는 해당 기간에 발생한 보험서비스비용 (손실요소에의 배분액, 보험취득비용, 투자요소(*1) 상환액은 제외)
- 비금융위험에 대한 위험조정의 변동 (손실요소에의 배분액 및 미래 서비스 관련 변동금액은 제외)
- 해당기간에 보험계약서비스를 제공함에 따라 당기손익으로 인식된 보험계약마진 금액 (*2)
- 당기 또는 과거 서비스와 관련된 보험료 수취액에 대한 경험조정과 같은 그 밖의 금액

(*1) 보험사건의 발생 여부와 같이 모든 상황에서 보험계약에 따라 보험계약자에게 상환해야 하는 금액
(*2) 보험계약집합 내 계약에서 제공되는 급부의 수량 및 보장기간을 고려하여 산정된 전체 보장단위 중 당기 보장단위에 배분된 보험계약마진 금액

보험취득 현금흐름과 관련된 보험수익은 동 현금흐름의 회수와 관련된 보험료 부분을 시간의 경과에 따른 체계적인 방법으로 배분하여 산정되며, 동일한 금액이 보험서비스비용으로 인식됩니다.

3-2) 보험서비스비용의 인식

발행한 보험계약집합으로 인해 발생하는 보험서비스비용은 다음으로 구성됩니다.

- 보험금 및 비용과 관련된 기중 발생사고부채의 증가분 및 이행현금흐름의 변동 (투자요소 상환액 제외)
- 보험취득 현금흐름의 상각(동일한 금액이 보험수익 및 보험서비스비용으로 인식)
- 최초로 인식된 손실부담계약집합의 손실요소 및 미래 서비스와 관련된 손실요소의 변동

3-3) 출재보험계약집합의 재보험수익과 재보험서비스비용의 인식

출재보험계약집합에서 발생하는 수익과 비용은 수재보험계약집합의 보험서비스비용 및 보험수익을 인식하는 방법을 준용하되, 출재보험계약의 특성 (수익은 재보험자로부터 회수되는 금액이며 비용은 지급한 재보험료의 배분액)을 반영하여 인식됩니다.

4) 계약변경과 제거

당 지점은 보험계약 조건이 변경되고 특정 요건을 충족하는 경우에 당초의 계약을 제거하고 변경된 계약은 새로운 계약으로 인식합니다. 계약변경이 그러한 요건을 충족하지 못하는 경우 계약변경의 효과는 이행현금흐름 추정치의 변동으로 처리됩니다. 당 지점은 보험계약이 소멸 (보험계약상 명시된 의무의 만료, 이행 또는 취소)되는 경우 보험계약을 제거하며, 제거된 당해 계약이 속한 보험계약집합의 이행현금흐름 및 보험계약마진을 조정하며, 그 보험계약집합의 보장단위 수에 제거된 계약을 반영합니다.

5) 표시

당 지점은 자산인 보험계약 포트폴리오의 장부금액, 부채인 보험계약 포트폴리오의 장부금액, 자산인 출재보험계약 포트폴리오 및 부채인 출재보험계약 포트폴리오를 재무상태표에 각각 별도로 표시하고 있습니다. 또한 당 지점은 보험수익과 재보험서비스비용, 보험서비스비용과 재보험수익을 서로 상계하지 않고 포괄손익계산서에 별도로 구분 표시하고 있으며, 보험금융수익(비용)과 재보험금융비용(수익)도 별도로 구분 표시하고 있습니다.

당 지점은 보험영업수익과 보험영업비용으로 구성된 보험손익과 투자영업수익과 투자영업비용으로 구성된 투자손익을 구분하여 표시하고 있으며, 이에 따라 정보이용자는 손익의 원천을 확인할 수 있습니다. 당 지점은 생명 및 장기손해보험에 대해 비금융위험에 대한 위험조정의 변동분을 보험서비스결과(보험손익)과 보험금융요소(투자손익)로 구분하지 않는 회계정책을 선택하였습니다.

당 지점은 보험계약집합 관련 화폐의 시간가치와 금융위험 및 이들의 변동효과를 보험금융수익(비용)에 포함하며, 해당 기간의 보험금융수익(비용)을 당기손익과 기타포괄손익으로 구분하는 회계정책을 선택하였습니다.

6) 전환관련 회계정책

기업회계기준서 제1117호 경과규정에 의하면 보험회사는 전환일 이전에도 기업회계기준서 제1117호를 계속 적용해 온 것처럼 보험계약집합을 식별, 인식, 측정(완전소급법)하여야 하지만, 동 방법이 실무적으로 불가능한 경우 완전소급법, 수정소급법 또는 공정가치법 중 하나의 방법을 선택하여 적용할 수 있습니다. 다만 일정요건을 충족하는 직접참가특성이 있는 보험계약집합의 경우 완전소급법 적용이 가능하더라도 공정가치법을 적용할 수 있습니다.

당 지점은 일반손해보험에 대해서는 완전소급법을, 생명보험, 장기손해보험에 대해서는 공정가치법을 적용하였습니다.

(9) 법인세

필라 2 법률에 따라 납부하는 글로벌최저한세는 기업회계기준서 제 1012호 '법인세'의 적용대상 법인세입니다. 당 지점은 최저한세의 영향으로 인한 이연법인세 회계처리에 대한 일시적인 의무 완화를 적용하고 당기법인세비용에 미치는 중요한 영향을 없는 것으로 확인되었습니다.

(10) 자본

1) 대손준비금

당 지점은 보고기간종료일 현재 대출채권 및 수취채권, 보험미수금, 미수금, 미수수익 등(보협업감독규정에 의한 자산건전성분류대상자산)의 보유자산에 대한 대손충당금잔액이 보험업감독규정 7-4조에서 정하고 있는 방법에 의한 대손충당금 금액에 미달하는 경우 그 차액을 이익잉여금에서 보험업법 및 다른 법률에 따라 적립한 적립금 금액을 차감한 금액을 한도로 하여 이익잉여금내의 대손준비금으로 적립하고 있습니다. 한편, 기존에 적립한 대손준비금이 보고기간종료일 현재 적립하여야 하는 대손준비금을 초과하는 경우에는 그 초과금액을 환입할 수 있습니다.

2) 비상위험준비금

당 지점은 비상위험에 대비하기 위하여 보험종목별 보고기간종료일 이전 1년간 경과보험료의 일정비율에 달할 때까지 보험종목별 보유보험료에 적립기준율을 곱하여 산출한 금액의 일정 비율 상당액을 매기 누적하여 적립하여 이익잉여금내의 비상위험준비금으로계상하고 있습니다. 다만 보험종목별로 경과위험손해율이 일정 비율을 초과하고 보험영업손실이 발생하는 경우 그 초과금액 이내에서 미처분이익잉여금으로 환입할 수 있습니다.

(11) 이자수익 및 이자비용
당 지점은 이자수익 및 이자비용을 시간의 경과에 따라 유효이자율법에 의하여 인식하고 있습니다.

유효이자율법은 금융자산 또는 금융부채의 상각후원가를 산출하고 관련 기간에 걸쳐 이자수익과 이자비용을 배분하는 방법입니다. 유효이자율은 금융상품의 기대기간 또는 적절하다면 보다 짧은 기간에 걸쳐 발생할 것으로 추정되는 미래현금유입액 또는 유출액을 금융자산 또는 금융부채의 순장부금액과 일치시키는 할인율입니다. 유효이자율을 계산할 때 당 지점은 미래 신용 손실을 제외한 금융상품의 모든 계약조건을 고려하여 현금흐름을 추정하고 있습니다. 현금흐름에는 거래비용과 할증액 또는 할인액을 포함하여 금융상품의 유효이자율의 주요 구성요소에 해당하는 것으로서 당 지점이 지급하거나 수령한 금액을 포함하고 있습니다.

이자수익의 수익실현가능성이 낮아 발생주의에 따른 수익인식이 적절하지 않다고 판단되는 경우 해당 이자수익은 실제로 이자를 수취하는 시점에 인식하고 있습니다. 또한, 개별적으로 손상이 발생한 수취채권의 경우 시간의 경과에 따라 회수가능액이 증가하는 부분은 이자수익으로 인식하고 있습니다.

(12) 종업원급여
1) 단기종업원급여
종업원이 관련 근무용역을 제공한 보고기간말부터 12개월 이내에 결제될 단기종업원급여는 근무용역과 교환하여 지급이 예상되는 금액을 근무용역이 제공된 때에 당기손익으로 인식하고 있습니다. 단기종업원급여는 할인하지 않은 금액으로 측정하고 있습니다.

2) 기타장기종업원급여
종업원이 관련 근무용역을 제공한 보고기간말부터 12개월 이내에 지급되지 않을 기타장기종업원급여는 당기와 과거기간에 제공한 근무용역의 대가로 획득한 미래의 급여액을 현재가치로 할인하고 있습니다. 재측정에 따른 변동은 발생한 기간에 당기손익으로 인식하고 있습니다.

3) 퇴직급여: 확정기여제도

확정기여제도와 관련하여 일정기간 종업원이 근무용역을 제공하였을 때에는 그 근무용역과 교환하여 확정기여제도에 납부해야 할 기여금에 대하여 자산의 원가에 포함되는 경우를 제외하고는 당기손익으로 인식하고 있습니다. 납부해야 할 기여금은 이미 납부한 기여금을 차감한 후 부채(미지급비용)로 인식하고 있습니다. 또한, 이미 납부한 기여금이 보고기간말 이전에 제공된 근무용역에 대해 납부하여야 하는 기여금을 초과하는 경우에는 초과 기여금 때문에 미래 지급액이 감소하거나 현금이 환급되는 만큼을 자산(선급비용)으로 인식하고 있습니다.

4) 해고급여

당 지점은 해고급여의 제안을 더 이상 철회할 수 없을 때와 해고급여의 지급을 수반하는 구조조정에 대한 원가를 인식할 때 중 이른 날에 해고급여에 대한 비용을 인식합니다. 해고급여의 지급일이 12개월이 지난 후에 도래하는 경우에는 현재가치로 할인하고 있습니다.

(13) 충당부채

충당부채는 과거사건의 결과로 존재하는 현재의무(법적의무 또는 의제의무)로서, 당해 의무를 이행하기 위하여 경제적효익을 갖는 자원이 유출될 가능성이 높으며 그 의무의 이행에 소요되는 금액을 신뢰성 있게 추정할 수 있는 경우에 인식하고 있습니다.

충당부채로 인식하는 금액은 관련된 사건과 상황에 대한 불가피한 위험과 불확실성을 고려하여 현재의무를 보고기간말에 이행하기 위하여 소요되는 지출에 대한 최선의 추정치입니다. 화폐의 시간가치 효과가 중요한 경우 충당부채는 의무를 이행하기 위하여 예상되는 지출액의 현재가치로 평가하고 있습니다.
충당부채를 결제하기 위해 필요한 지출액의 일부 또는 전부를 제3자가 변제할 것이 예상되는 경우 이행한다면 변제를 받을 것이 거의 확실하게 되는 때에 한하여 변제금액을 인식하고 별도의 자산으로 회계처리하고 있습니다.

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

충당부채는 최초 인식과 관련 있는 지출에만 사용하고 있습니다.

(14) 비금융자산의 손상

종업원급여에서 발생한 자산 및 이연법인세자산을 제외한 모든 비금융자산에 대해서는 매 보고기간말마다 자산손상을 시사하는 징후가 있는지를 검토하며, 만약 그러한 징후가 있다면 당해 자산의 회수가능액을 추정하고 있습니다. 단, 내용연수가 비한정인 무형자산, 아직 사용할 수 없는 무형자산에 대해서는 자산손상을 시사하는 징후와 관계없이 매년 회수가능액과 장부금액을 비교하여 손상검사를 하고 있습니다.

회수가능액은 개별 자산별로, 또는 개별 자산의 회수가능액을 추정할 수 없다면 그 자산이 속하는 현금창출단위 별로 회수가능액을 추정하고 있습니다. 회수가능액은 사용가치와 순공정가치 중 큰 금액으로 결정하고 있습니다. 사용가치는 자산이나 현금창출단위에서 창출될 것으로 기대되는 미래현금흐름을 화폐의 시간가치 및 미래현금흐름을 추정할 때 조정되지 아니한 자산의 특유위험에 대한 현행 시장의 평가를 반영한 적절한 할인율로 할인하여 추정합니다.

자산이나 현금창출단위의 회수가능액이 장부금액에 미달하는 경우 자산의 장부금액을 감소시키며 즉시 당기손익으로 인식하고 있습니다.

(15) 외화거래

재무제표 작성에 있어서 기능통화 외의 통화(외화)로 이루어진 거래는 거래일의 환율을 적용하여 기록하고 있습니다. 매 보고기간 말에 화폐성 외화항목은 보고기간 말의 마감환율로 환산하고 있습니다. 공정가치로 측정하는 비화폐성 외화항목은 공정가치가 결정된 날의 환율로 환산하고, 역사적원가로 측정하는 비화폐성항목은 거래일의 환율로 환산하고 있습니다.

3. 미적용 제·개정 기준서

제정.공표되었으나 2024년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도에 시행일이 도래하지 아니한 주요 제.개정 기준서 및 해석서는 다음과 같습니다. 당 지점은 재무제표 작성시 다음의 제.개정 기준서 및 해석서를 조기적용하지 아니하였습니다.

(1) 기업회계기준서 제1021호 '환율변동효과' 개정 - 교환가능성 평가와 교환이 불가능한 경우 현물환율의 결정

두 통화간 교환가능성을 평가하여 결여되었다고 판단한 경우, 적용할 현물환율을 추정하는 규정을 추가하였습니다. 동 개정사항은 2025년 1월 1일 이후 최초로 시작하는 회계연도부터 전진적으로 적용하며, 조기적용이 허용됩니다.

동 개정이 당 지점의 재무제표에 미치는 영향이 중요하지 않을 것으로 예상하고 있습니다.

(2) 기업회계기준서 제1107호 '금융상품: 공시'와 기업회계기준서 제1109호 '금융상품' 개정

계약상 현금흐름 특성을 평가할 때, 원리금 지급만으로 구성되어 있는 현금흐름 관련 규정을 명확화하였습니다. 또한, 기타포괄손익-공정가치(FVOCI) 측정 지분상품의 투자 종류별 공정가치 변동 및 실현손익 정보에 대한 공시 요구사항을 추가하였습니다. 동 개정사항은 2026년 1월 1일 이후 최초로 시작하는 회계연도부터 적용되며 조기적용이 허용됩니다.

동 개정이 당 지점의 재무제표에 미치는 영향이 중요하지 않을 것으로 예상하고 있습니다.

(3) 한국채택국제회계기준 연차개선

한국채택국제회계기준 연차개선은 2026년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도부터 적용되며, 조기적용이 허용됩니다. 당 지점은 동 개정으로 인해 재무제표에 중요한 영향은 없을 것으로 예상하고 있습니다.

- 기업회계기준서 제1007호 '현금흐름표'
- 기업회계기준서 제1101호 '한국채택국제회계기준의 최초 채택'
- 기업회계기준서 제1107호 '금융상품: 공시'
- 기업회계기준서 제1109호 '금융상품'
- 기업회계기준서 제1110호 '연결재무제표'

4. 현금및현금성자산

당기말 및 전기말 현재 현금및현금성자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말	전기말
당좌예금	634	634
원화보통예금	7,162,934	23,159,262
외화보통예금	10,339,064	641,182
합계	17,502,632	23,801,078

5. 기타포괄손익-공정가치측정금융자산

(1) 기타포괄손익-공정가치측정금융자산은 전액 채무증권으로 상세내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말	전기말
국공채	762,982,703	610,699,106

(2) 당기 및 전기 중 기타포괄손익-공정가치측정금융자산 평가손익의 변동내역은 다음과 같습니다

<당기>

(단위: 천원)

구분	당기초	평가	상환 등 실현	당기말
국공채	(2,168,454)	5,976,408	(37,619)	3,770,335
법인세효과	492,984	(1,380,550)	8,690	(878,876)
법인세효과차감후잔액	(1,675,470)	4,595,858	(28,929)	2,891,459

<전기>

(단위: 천원)

구분	전기초	평가	상환 등 실현	전기말
국공채	(17,162,199)	13,249,293	1,744,452	(2,168,454)
법인세효과	3,981,630	(3,085,678)	(402,968)	492,984
법인세효과차감후잔액	(13,180,569)	10,163,615	1,341,484	(1,675,470)

(3) 당기 및 전기 중 기타포괄손익-공정가치측정금융자산 관련 총장부금액 변동내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 천원)

구분	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실		합계
		신용이 손상되지 않은 금융자산	신용이 손상된 금융자산	
당기초	610,699,106	-	-	610,699,106
처분	(72,904,946)	-	-	(72,904,946)
취득	308,275,393	-	-	308,275,393
기타(*)	(83,086,850)	-	-	(83,086,850)
당기말	762,982,703	-	-	762,982,703

(*) 유효이자율 상각과 공정가치 변동금액 등을 포함한 금액입니다.

<전기>

(단위: 천원)

구분	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실		합계
		신용이 손상되지 않은 금융자산	신용이 손상된 금융자산	
전기초	460,988,396	-	-	460,988,396
처분	(144,915,603)	-	-	(144,915,603)
취득	276,974,138	-	-	276,974,138
기타(*)	17,652,175	-	-	17,652,175
전기말	610,699,106	-	-	610,699,106

(*) 유효이자율 상각과 공정가치 변동금액 등을 포함한 금액입니다.

6. 상각후원가측정-기타수취채권

당기말 및 전기말 현재 상각후원가측정-기타수취 채권의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말	전기말
미수금	1,068,498	6,648,371
보증금	650,556	643,450
미수수익	1,797,431	1,795,802
합계	3,516,485	9,087,623

7. 금융상품 공정가치

(1) 금융상품의 공정가치

공정가치란 합리적인 판단력과 거래의사가 있는 독립된 당 지점자 사이의 거래에서 자산이 교환되거나 부채가 결제될 수 있는 금액을 말합니다. 금융상품 공정가치의 최선의 추정치는 활성시장에서 공시되는 가격입니다. 당 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 금융상품의 범주별 장부금액과 공정가치의 비교내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말		전기말	
	장부금액	공정가치	장부금액	공정가치
금융자산				
현금및현금성자산	17,502,632	17,502,632	23,801,078	23,801,078
기타포괄손익-공정가치측정금융상품	762,982,703	762,982,703	610,699,106	610,699,106
파생상품자산	1,033,728	1,033,728	-	-
상각후원가측정-기타수취채권	3,516,485	3,516,485	9,087,623	9,087,623
합계	785,035,548	785,035,548	643,587,807	643,587,807
금융부채				
리스부채	448,053	448,053	1,125,957	1,125,957

(2) 상기의 금융자산과 공정가치는 해당 금융상품을 강제매각이나 청산이 아닌 거래의사가 있는 당 지점자 간의 정상거래를 통해 거래되는 금액으로 계상되었습니다. 상기의 공정가치 추정에 사용된 방법 및 가정은 다음과 같습니다.

구분	공정가치 측정 방법
현금및예치금	현금및현금성자산의 경우 장부금액과 공정가치의 차이가 중요하지 않으므로 장부금액을 공정가치로 산출하였습니다.
기타포괄손익-공정가치 측정금융상품	채무증권의 공정가치는 활성시장에서 거래되는 유가증권의 경우 공시되는 가격을 사용하고 있습니다.
기타수취채권 및 기타금융부채	기타수취채권 및 기타금융부채는 장부금액과 공정가치의 차이가 중요하지 않으므로 장부금액을 공정가치로 산출하였습니다.

(3) 공정가치의 수준별 공시

당 지점은 공정가치로 측정되는 자산, 부채를 공정가치 측정에 사용된 투입변수에 따라 다음과 같은 공정가치 서열체계로 분류하였습니다.

- 수준1 - 활성시장에서 공시되는 가격을 공정가치로 측정하는 자산・부채의 경우 동 자산, 부채의 공정가치는 수준1로 분류됩니다.
- 수준2 - 가치평가기법을 사용하여 자산.부채의 공정가치를 측정하는 경우, 모든 유의적인 투입변수가 시장에서 관측한 정보에 해당하면 자산, 부채의 공정가치는 수준2로 분류됩니다.
- 수준3 - 가치평가기법을 사용하여 자산.부채의 공정가치를 측정하는 경우, 하나 이상의 유의적인 투입변수가 시장에서 관측불가능한 정보에 해당하면 동 금융상품의공정가치는 수준3으로 분류됩니다.

재무제표에 반복적으로 공정가치로 측정되는 자산과 부채에 대하여 매 보고기간 말 공정가치측정에 유의적인 가장 낮은 수준의 투입변수에 기초한 분류에 대한 재평가를 통해 서열체계의 수준 간의 이동이 있는지 판단하고 있습니다.

① 당기말 및 전기말 현재 각 범주별 금융상품의 수준별 공정가치내역은 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위: 천원)

구분	수준1	수준2	수준3	합계
금융자산				
기타포괄손익-공정가치측정금융상품	762,982,703	-	-	762,982,703
파생상품자산(기타자산)		1,033,728		1,033,728

<전기말>

(단위: 천원)

구분	수준1	수준2	수준3	합계
금융자산				
기타포괄손익-공정가치측정금융상품	610,699,106	-	-	610,699,106

② 당기말 및 전기말 현재 재무상태표에서 공정가치로 측정하지는 않으나 공정가치가 공시되는 금융상품의 수준별 공정가치내역은 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위: 천원)

구분	수준1	수준2	수준3	합계
금융자산				
현금및현금성자산	17,502,632	-	-	17,502,632
상각후원가측정-기타수취채권	-	-	3,516,485	3,516,485
합계	17,502,632	-	3,516,485	21,019,117
금융부채				
리스부채	-	-	448,053	448,053

<전기말>

(단위: 천원)

구분	수준1	수준2	수준3	합계
금융자산				
현금및현금성자산	23,801,078	-	-	23,801,078
상각후원가측정-기타수취채권	-	-	9,087,623	9,087,623
합계	23,801,078	-	9,087,623	32,888,701
금융부채				
리스부채	-	-	1,125,957	1,125,957

③ 당기말 및 전기말 현재 각 금융상품의 범주별 장부금액은 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위: 천원)

구분	당기손익-공정가치측정금융상품	기타포괄손익-공정가치측정금융상품	상각후원가측정 금융상품	합계
금융자산				
현금및현금성자산	-	-	17,502,632	17,502,632
기타포괄손익-공정가치측정금융상품	-	762,982,703	-	762,982,703
상각후원가측정-기타수취채권	-	-	3,516,485	3,516,485
파생상품자산(기타자산)	1,033,728	-	-	1,033,728
합계	1,033,728	762,982,703	21,019,117	785,035,548
금융부채				
리스부채	-	-	448,053	448,053

<전기말>

(단위: 천원)

구분	기타포괄손익-공정가치측정금융상품	상각후원가측정 금융상품	합계
금융자산			
현금및현금성자산	-	23,801,078	23,801,078
기타포괄손익-공정가치측정금융상품	610,699,106	-	610,699,106
상각후원가측정-기타수취채권	-	9,087,623	9,087,623
합계	610,699,106	32,888,701	643,587,807
금융부채			
리스부채	-	1,125,957	1,125,957

8. 유형자산

(1) 당기말 및 전기말 현재 유형자산의 내역은 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위: 천원)

구분	취득가액	감가상각누계액	장부가액
기구비품	1,031,617	(870,115)	161,502
임차시설물	1,147,362	(1,106,477)	40,885
사용권자산	3,417,438	(2,999,798)	417,640
합계	5,596,417	(4,976,390)	620,027

<전기말>

(단위: 천원)

구분	취득가액	감가상각누계액	장부가액
기구비품	1,014,545	(771,799)	242,746
임차시설물	1,147,362	(991,888)	155,474
차량운반구	75,675	(57,534)	18,141
사용권자산	3,452,676	(2,393,881)	1,058,795
합계	5,690,258	(4,215,102)	1,475,156

(2) 당기 및 전기 중 유형자산 변동내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 천원)

구분	기초	증가	감소	감가상각	기말
기구비품	242,746	17,072	-	(98,316)	161,502
임차시설물	155,474	-	-	(114,589)	40,885
차량운반구	18,141	94,122	(94,122)	(18,141)	-
사용권자산	1,058,795	52,506	-	(693,661)	417,640
합계	1,475,156	163,700	(94,122)	(924,707)	620,027

<전기>

(단위: 천원)

구분	기초	증가	감가상각	기말
기구비품	287,376	75,350	(119,980)	242,746
임차시설물	308,537	-	(153,063)	155,474
차량운반구	30,754	-	(12,613)	18,141
사용권자산	1,753,717	-	(694,922)	1,058,795
합계	2,380,384	75,350	(980,578)	1,475,156

(3) 당기말 및 전기말 현재 당 지점은 집기비품 및 임차 관련 배상책임 등로부터 발생하는 손실에 대하여 부보금액 4,455,000천원(전기말: 4,455,000천원)의 종합보험에 가입하고 있습니다.

9. 리스

(1) 리스계약의 주요내용

당 지점은 당기말 현재 부동산, 차량 등의 사용을 위하여 리스 계약을 체결하고 있습니다.

(2) 당기 및 전기 중 사용권자산의 변동내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 천원)

구분	기초	증가	감가상각	기말
차량운반구	11,902	52,506	(20,675)	43,733
건물	1,046,893		(672,986)	373,907
합계	1,058,795	52,506	(693,661)	417,640

<전기>

(단위: 천원)

구분	기초	감가상각	기말
차량운반구	33,838	(21,936)	11,902
건물	1,719,879	(672,986)	1,046,893
합계	1,753,717	(694,922)	1,058,795

(3) 당기 및 전기 중 리스부채의 변동내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 천원)

구분	기초	상환 등	기말
차량운반구	12,592	31,869	44,461
건물	1,113,365	(709,773)	403,592
합계	1,125,957	(677,904)	448,053

<전기>

(단위: 천원)

구분	기초	상환 등	기말
차량운반구	34,712	(22,120)	12,592
건물	1,796,074	(682,709)	1,113,365
합계	1,830,786	(704,829)	1,125,957

(4) 당기말 현재 리스부채와 관련된 미래 지급할 각 기간별 리스료 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	1년이내	1년초과 5년이내	합계
리스료	419,662	33,180	452,842

(5) 당기 및 전기 중 리스에서 발생한 기타 손익과 관련된 사항은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기	전기
리스부채 이자비용	7,041	12,829
소액리스료	4,474	4,474
합계	11,515	17,303

(6) 당기 및 전기 중 리스의 총 현금유출액은 689,419천원 및 722,132천원입니다.

10. 무형자산

(1) 당기말 및 전기말 현재 무형자산의 내역은 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위: 천원)

구분	취득가액	장부가액
회원권(*)	590,000	590,000

(*) 회원권의 경우 순현금유입을 창출할 것으로 기대되는 기간에 대하여 예측가능한 제한이 없으므로 비한정내용연수를 가진 무형자산으로 분류하였습니다.

<전기말>

(단위: 천원)

구분	취득가액	장부가액
회원권(*)	590,000	590,000

(*) 회원권의 경우 순현금유입을 창출할 것으로 기대되는 기간에 대하여 예측가능한 제한이 없으므로 비한정내용연수를 가진 무형자산으로 분류하였습니다.

(2) 당기 및 전기 중 무형자산 변동은 없습니다.

11. 보험계약부채 및 재보험계약자산

11.1 당기말과 전기말 현재 보험계약자산부채 및 재보험계약자산의 내역은 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위 : 천원)

구 분	일반	장기	생명	합계
보험계약자산	8,607	-	97,501,810	97,510,417
보험계약부채	302,716,350	285,023,959	162,588,244	750,328,553
순보험계약부채	302,707,743	285,023,959	65,086,434	652,818,136
재보험계약자산	200,634,891	166,003,498	72,881,149	439,519,538
재보험계약부채	-	-	-	-
순재보험계약자산	200,634,891	166,003,498	72,881,149	439,519,538

<전기말>

(단위 : 천원)

구 분	일반	장기	생명	합계
보험계약자산	36,526,902	-	48,448,270	84,975,172
보험계약부채	395,173,285	266,181,135	72,251,595	733,606,015
순보험계약부채	358,646,383	266,181,135	23,803,325	648,630,843
재보험계약자산	245,669,732	134,747,096	21,428,465	401,845,293
재보험계약부채	-	-	-	-
순재보험계약자산	245,669,732	134,747,096	21,428,465	401,845,293

11.2 당기와 전기 중 보험계약부채 및 재보험계약자산의 잔여보장요소와 발생사고요소의 변동내역은 다음과 같습니다.

(1) 보험계약부채

<당기>

(단위 : 천원)

구 분	잔여보장		발생사고			합계
	비손실요소	손실요소	일반모형	보험료배분접근법 적용계약		
				미래 현금흐름의 현재가치 추정치	비금융위험에 대한 위험조정	
기초 순보험계약부채	(596,669,837)	12,052,512	863,327,181	343,352,797	26,568,190	648,630,843
보험계약자산	183,576,849	(545,897)	(83,255,441)	(13,220,230)	(1,580,109)	84,975,172
보험계약부채	(413,092,988)	11,506,615	780,071,740	330,132,567	24,988,081	733,606,015
보험수익	(726,027,137)	-	-	-	-	(726,027,137)
보험서비스비용	10,980,855	53,632,850	607,560,360	56,920,088	(2,898,480)	726,195,673
발생한 보험금 및 기타보험서비스비용	-	(2,154,539)	506,967,495	93,535,564	10,100,637	608,449,157
보험취득현금흐름의 상각	10,980,855	-	-	-	-	10,980,855
발생사고부채 이행현금흐름 변동분	-	-	100,592,865	(36,615,476)	(12,999,117)	50,978,272
손실부담계약의 손실 및 환입	-	55,787,389	-	-	-	55,787,389
소계: 보험서비스결과	(715,046,282)	53,632,850	607,560,360	56,920,088	(2,898,480)	168,536
순보험금융비용(수익)	(78,261,058)	636,721	423,099	38,433,289	3,162,375	(35,605,574)
당기손익 인식- 이자 효과	(8,987,785)	631,919	-	19,566,743	1,813,144	13,024,021
당기손익 인식- 환율변동에 따른 효과	321,393	4,802	-	15,495,662	1,074,716	16,896,573
기타포괄손익 인식	(69,594,666)	-	423,099	3,370,884	274,515	(65,526,168)
소계: 총포괄손익의 변동	(793,307,340)	54,269,571	607,983,459	95,353,377	263,895	(35,437,038)
현금흐름	1,448,091,816	-	(1,260,756,314)	(152,227,169)	-	35,108,333
수취한 보험료	1,462,457,848	-	-	-	-	1,462,457,848
보험취득현금흐름	(14,366,032)	-	-	-	-	(14,366,032)
지급한 보험금	-	-	(1,260,756,314)	(152,227,169)	-	(1,412,983,483)
투자요소	(740,616,503)	-	733,137,321	7,479,182	-	-
기타 항목	4,515,998	-	-	-	-	4,515,998
기말 순보험계약부채	(677,985,865)	66,322,083	943,691,647	293,958,186	26,832,085	652,818,136
보험계약자산	187,529,605	(1,276,608)	(88,751,187)	8,607	-	97,510,417
보험계약부채	(490,456,260)	65,045,475	854,940,460	293,966,793	26,832,085	750,328,553

<전기>

(단위 : 천원)

구 분	잔여보장		발생사고			합계
	비손실요소	손실요소	일반모형	보험료배분접근법 적용계약		
				미래 현금흐름의 현재가치 추정치	비금융위험에 대한 위험조정	
기초 순보험계약부채	(443,496,053)	23,197,525	692,527,276	246,467,969	17,821,741	536,518,458
보험계약자산	88,595,503	(2,011,506)	(64,738,199)	8,186	-	21,853,984
보험계약부채	(354,900,550)	21,186,019	627,789,077	246,476,155	17,821,741	558,372,442
보험수익	(728,171,504)	-	-	-	-	(728,171,504)
보험서비스비용	5,329,445	(11,677,386)	588,493,033	181,958,148	7,637,724	771,740,964
발생한 보험금 및 기타보험서비스비용	-	(1,477,162)	395,494,848	84,892,719	12,489,282	491,399,687
보험취득현금흐름의 상각	5,329,445	-	-	-	-	5,329,445
발생사고부채 이행현금흐름 변동분	-	-	192,998,185	97,065,429	(4,851,558)	285,212,056
손실부담계약의 손실 및 환입	-	(10,200,224)	-	-	-	(10,200,224)
소계: 보험서비스결과	(722,842,059)	(11,677,386)	588,493,033	181,958,148	7,637,724	43,569,460
순보험금융비용(수익)	(69,652,074)	532,373	-	23,186,015	1,108,725	(44,824,961)
당기손익 인식- 이자 효과	(9,329,807)	532,373	-	19,991,307	607,210	11,801,083
당기손익 인식- 환율변동에 따른 효과	38,056	-	-	140,003	11,232	189,291
기타포괄손익 인식	(60,360,323)	-	-	3,054,705	490,283	(56,815,335)
소계: 총포괄손익의 변동	(792,494,133)	(11,145,013)	588,493,033	205,144,163	8,746,449	(1,255,501)
현금흐름	1,309,112,102	-	(1,082,136,700)	(116,778,780)	-	110,196,622
수취한 보험료	1,322,116,336	-	-	-	-	1,322,116,336
보험취득현금흐름	(13,004,234)	-	-	-	-	(13,004,234)
지급한 보험금	-	-	(1,082,136,700)	(116,778,780)	-	(1,198,915,480)
투자요소	(672,963,017)	-	664,443,572	8,519,445	-	-
기타 항목	3,171,264	-	-	-	-	3,171,264
기말 순보험계약부채	(596,669,837)	12,052,512	863,327,181	343,352,797	26,568,190	648,630,843
보험계약자산	183,576,849	(545,897)	(83,255,441)	(13,220,230)	(1,580,109)	84,975,172
보험계약부채	(413,092,988)	11,506,615	780,071,740	330,132,567	24,988,081	733,606,015

(2) 재보험계약자산

<당기>

(단위 : 천원)

구 분	잔여보장		발생사고			합계
	비손실회수요소	손실회수요소	일반모형	보험료배분접근법 적용계약		
				미래 현금흐름의 현재가치 추정치	비금융위험에 대한 위험조정	
기초 순재보험자산	(282,672,758)	4,464,789	406,838,616	254,209,361	19,005,285	401,845,293
재보험자산	(282,672,758)	4,464,789	406,838,616	254,209,361	19,005,285	401,845,293
재보험부채	-	-	-	-	-	-
재보험비용	(362,416,858)	-	-	-	-	(362,416,858)
재보험수익	-	31,955,339	309,678,484	36,262,784	(1,810,485)	376,086,122
회수한 보험금 및 기타보험서비스수익	-	(1,193,907)	265,467,573	(9,438,267)	3,176,975	258,012,374
발생사고자산 이행현금흐름 변동분	-	-	44,210,911	45,701,051	(4,987,460)	84,924,502
보험계약 변동으로 인한 손실부담계약 관련	-	33,149,246	-	-	-	33,149,246
소계: 보험서비스결과	(362,416,858)	31,955,339	309,678,484	36,262,784	(1,810,485)	13,669,264
순재보험금융수익(비용)	(18,522,926)	296,210	135,439	17,403,729	1,298,735	611,187
당기손익 인식- 이자 효과	(3,167,952)	374,500	-	9,611,180	677,333	7,495,061
당기손익 인식- 환율변동에 따른 효과	(795,515)	(78,290)	-	5,081,655	483,364	4,691,214
당기손익 인식- 발행자 불이행위험 변동효과	(12,524)	-	(26,620)	-	-	(39,144)
기타포괄손익 인식	(14,546,935)	-	162,059	2,710,894	138,038	(11,535,944)
소계: 총포괄손익의 변동	(380,939,784)	32,251,549	309,813,923	53,666,513	(511,750)	14,280,451
현금흐름	724,400,454	-	(605,711,843)	(95,294,817)	-	23,393,794
지급한 보험료	724,400,454	-	-	-	-	724,400,454
회수한 보험금	-	-	(605,711,843)	(95,294,817)	-	(701,006,660)
투자요소	(336,555,941)	-	329,852,512	6,703,429	-	-
기말 순재보험자산	(275,768,029)	36,716,338	440,793,208	219,284,486	18,493,535	439,519,538
재보험자산	(275,768,029)	36,716,338	440,793,208	219,284,486	18,493,535	439,519,538
재보험부채	-	-	-	-	-	-

<전기>

(단위 : 천원)

구 분	잔여보장		발생사고			합계
	비손실회수요소	손실회수요소	일반모형	보험료배분접근법 적용계약		
				미래 현금흐름의 현재가치 추정치	비금융위험에 대한 위험조정	
기초 순재보험자산	(154,123,336)	9,198,292	280,892,858	148,207,360	10,346,810	294,521,984
재보험자산	(152,531,210)	9,198,292	280,892,858	147,597,224	10,295,750	295,452,914
재보험부채	1,592,126	-	-	(610,136)	(51,060)	930,930
재보험비용	(359,734,456)	-	-	-	-	(359,734,456)
재보험수익	-	(5,034,835)	300,084,071	150,671,565	8,023,860	453,744,661
회수한 보험금 및 기타보험서비스수익	-	(822,837)	313,917,403	45,984,399	2,552,221	361,631,186
발생사고자산 이행현금흐름 변동분	-	-	(13,833,332)	104,687,166	5,471,639	96,325,473
보험계약 변동으로 인한 손실부담계약 관련	-	(4,211,998)	-	-	-	(4,211,998)
소계: 보험서비스결과	(359,734,456)	(5,034,835)	300,084,071	150,671,565	8,023,860	94,010,205
순재보험금융수익(비용)	(25,067,590)	301,332	122,000	13,812,525	634,615	(10,197,118)
당기손익 인식- 이자 효과	(3,773,597)	301,332	-	10,191,042	260,955	6,979,732
당기손익 인식- 환율변동에 따른 효과	(97,300)	-	-	863,104	27,055	792,859
당기손익 인식- 발행자 불이행위험 변동효과	-	-	122,000	-	-	122,000
기타포괄손익 인식	(21,196,693)	-	-	2,758,379	346,605	(18,091,709)
소계: 총포괄손익의 변동	(384,802,046)	(4,733,503)	300,206,071	164,484,090	8,658,475	83,813,087
현금흐름	547,296,507	-	(461,372,420)	(62,413,865)	-	23,510,222
지급한 보험료	547,296,507	-	-	-	-	547,296,507
회수한 보험금	-	-	(461,372,420)	(62,413,865)	-	(523,786,285)
투자요소	(291,043,883)	-	287,112,107	3,931,776	-	-
기말 순재보험자산	(282,672,758)	4,464,789	406,838,616	254,209,361	19,005,285	401,845,293
재보험자산	(282,672,758)	4,464,789	406,838,616	254,209,361	19,005,285	401,845,293
재보험부채	-	-	-	-	-	-

11.3 당기말 회계모형 및 포트폴리오별 보험부채현황

상품유형	구분	포트폴리오	일반모형			보험료배분
			최선추정부채	위험조정	보험계약마진	접근법
생명	Non-Par	무배당사망	(19,045,051)	1,062,229	7,291,368	-
		무배당건강	(110,439,335)	37,024,066	31,655,968	-
		복합	(265,544,769)	19,098,656	70,884,571	-
장기손해	Non-Par	무배당상해	(323,011)	12,151	213,120	-
		무배당질병	(47,223,404)	24,782,728	27,690,629	-
		무배당기타	(807,437,474)	109,142,039	327,574,263	-
일반			-	-	-	200,634,891
합계			(1,250,013,044)	191,121,869	465,309,919	200,634,891

11.4 당기와 전기 중 보험계약부채 및 재보험계약자산의 일반모형 변동내역은 다음과 같습니다.

(1) 수재 일반모형

<당기>

(단위 : 천원)

구 분	미래 현금흐름의 현재가치 추정치	비금융위험에 대한 위험조정	보험계약마진	합계
기초 순장부금액	(483,257,177)	172,969,833	600,271,804	289,984,460
미래서비스관련 변동	148,124,683	38,879,991	(132,057,360)	54,947,314
보험계약마진을 조정하는 추정치 변동	171,758,532	26,139,548	(197,898,080)	-
보험계약마진 조정하지 않는 변동	47,019,888	2,844,205	-	49,864,093
신계약 인식효과	(70,653,737)	9,896,238	65,840,720	5,083,221
당기서비스관련 변동	(183,236,663)	2,777,663	(26,234,872)	(206,693,872)
서비스를 제공한 보험계약마진	-	-	(26,234,872)	(26,234,872)
위험해제에 따른 위험조정 변동	-	2,777,663	-	2,777,663
경험조정	(183,236,663)	-	-	(183,236,663)
과거서비스관련 변동	246,692,788	(10,098,233)	-	236,594,555
발생사고의 이행현금흐름 변동	246,692,788	(10,098,233)	-	236,594,555
소계: 보험서비스결과	211,580,808	31,559,421	(158,292,232)	84,847,997
순보험금융비용	(113,495,607)	12,637,828	23,330,347	(77,527,432)
당기손익 인식- 이자 효과	(31,686,212)	-	23,330,347	(8,355,865)
기타포괄손익 인식	(81,809,395)	12,637,828	-	(69,171,567)
소계: 총포괄손익의 변동	98,085,201	44,197,249	(134,961,885)	7,320,565
현금흐름	52,805,368	-	-	52,805,368
수취한 보험료	1,322,866,076	-	-	1,322,866,076
보험취득현금흐름	(9,304,394)	-	-	(9,304,394)
지급한 보험금 및 보험서비스비용	(1,260,756,314)	-	-	(1,260,756,314)

구 분	미래 현금흐름의 현재가치 추정치	비금융위험에 대한 위험조정	보험계약마진	합계
총 현금흐름	52,805,368	-	-	52,805,368
기말 순장부금액	(332,366,608)	217,167,082	465,309,919	350,110,393

<전기>

(단위 : 천원)

구 분	미래 현금흐름의 현재가치 추정치	비금융위험에 대한 위험조정	보험계약마진	합계
기초 순장부금액	(306,962,230)	132,903,321	431,095,224	257,036,315
미래서비스관련 변동	(214,153,889)	35,762,920	182,633,417	4,242,448
보험계약마진을 조정하는 추정치 변동	33,864,652	(6,290,762)	(27,573,890)	-
보험계약마진 조정하지 않는 변동	1,732,425	(4,202,505)	-	(2,470,080)
신계약 인식효과	(249,750,966)	46,256,187	210,207,307	6,712,528
당기서비스관련 변동	(148,989,721)	3,069,618	(31,912,643)	(177,832,746)
서비스를 제공한 보험계약마진	-	-	(31,912,643)	(31,912,643)
위험해제에 따른 위험조정 변동	-	3,069,618	-	3,069,618
경험조정	(148,989,721)	-	-	(148,989,721)
과거서비스관련 변동	41,714,952	19,970,347	150,720,774	212,406,073
발생사고의 이행현금흐름 변동	202,429,281	(9,431,096)	-	192,998,185
소계: 보험서비스결과	(160,714,329)	29,401,443	150,720,774	19,407,888
순보험금융비용	(98,278,632)	10,665,069	18,455,806	(69,157,757)
당기손익 인식- 이자 효과	(27,253,240)	-	18,455,806	(8,797,434)
기타포괄손익 인식	(71,025,392)	10,665,069	-	(60,360,323)
소계: 총포괄손익의 변동	(258,992,961)	40,066,512	169,176,580	(49,749,869)
현금흐름				
수취한 보험료	1,173,047,137	-	-	1,173,047,137
보험취득현금흐름	(8,212,422)	-	-	(8,212,422)
지급한 보험금 및 보험서비스비용	(1,082,136,700)	-	-	(1,082,136,700)
총 현금흐름	82,698,014	-	-	82,698,014
기말 순장부금액	(483,257,177)	172,969,833	600,271,804	289,984,460

(2) 출재 일반모형

<당기>

(단위 : 천원)

구 분	미래 현금흐름의 현재가치 추정치	비금융위험에 대한 위험조정	보험계약마진	합계
기초 순장부금액	(81,727,219)	82,349,560	155,553,220	156,175,561
미래서비스관련 변동	104,121,062	22,461,521	(93,833,863)	32,748,720
보험계약마진을 조정하는 추정치 변동	96,195,280	15,635,447	(111,830,727)	-
보험계약마진 조정하지 않는 변동	27,274,422	2,418,258	-	29,692,680
신계약 인식효과	(19,348,640)	4,407,816	17,996,864	3,056,040
당기서비스관련 변동	(55,435,499)	1,800,880	(2,493,996)	(56,128,615)
서비스를 제공한 보험계약마진	-	-	(2,493,996)	(2,493,996)
위험해제에 따른 위험조정 변동	-	1,800,880	-	1,800,880
경험조정	(55,435,499)	-	-	(55,435,499)
과거서비스관련 변동	101,900,959	(4,870,697)	-	97,030,262
발생사고의 이행현금흐름 변동	101,900,959	(4,870,697)	-	97,030,262
소계: 보험서비스결과	150,586,522	19,391,704	(96,327,859)	73,650,367
순재보험금융수익(비용)	(30,476,818)	5,812,735	7,446,610	(17,217,473)
당기손익 인식- 이자 효과	(10,240,061)	-	7,446,610	(2,793,451)
당기손익 인식- 발행자 불이행위험 변동효과	(39,146)	-	-	(39,146)
기타포괄손익 인식	(20,197,611)	5,812,735	-	(14,384,876)
소계: 총포괄손익의 변동	120,109,704	25,204,439	(88,881,249)	56,432,894
현금흐름	26,276,191	-	-	26,276,191
지급한 재보험료 등	631,988,034	-	-	631,988,034
회수한 재보험금 등	(605,711,843)	-	-	(605,711,843)
총 현금흐름	26,276,191	-	-	26,276,191
기말 순장부금액	64,658,676	107,553,999	66,671,971	238,884,646

<전기>

(단위 : 천원)

구 분	미래 현금흐름의 현재가치 추정치	비금융위험에 대한 위험조정	보험계약마진	합계
기초 순장부금액	19,976,900	48,853,835	83,872,119	152,702,854
미래서비스관련 변동	(99,960,565)	32,719,463	70,238,890	2,997,788
보험계약마진을 조정하는 추정치 변동	80,175,855	(7,379,018)	(72,796,837)	-
보험계약마진 조정하지 않는 변동	423,016	(1,458,815)	-	(1,035,799)
신계약 인식효과	(180,559,436)	41,557,296	143,035,727	4,033,587
당기서비스관련 변동	57,260,362	2,370,756	(7,534,065)	52,097,053
서비스를 제공한 보험계약마진	-	-	(7,534,065)	(7,534,065)
위험해제에 따른 위험조정 변동	-	2,370,756	-	2,370,756
경험조정	57,260,362	-	-	57,260,362
과거서비스관련 변동	(7,868,404)	(5,964,928)	-	(13,833,332)
발생사고의 이행현금흐름 변동	(7,868,404)	(5,964,928)	-	(13,833,332)
소계: 보험서비스결과	(50,568,607)	29,125,291	62,704,825	41,261,509
순재보험금융수익(비용)	(37,893,668)	4,370,434	8,976,276	(24,546,958)
당기손익 인식- 이자 효과	(12,448,541)	-	8,976,276	(3,472,265)
당기손익 인식- 발행자 불이행위험 변동효과	122,000	-	-	122,000
기타포괄손익 인식	(25,567,127)	4,370,434	-	(21,196,693)
소계: 총포괄손익의 변동	(88,462,275)	33,495,725	71,681,101	16,714,551
현금흐름	(13,241,844)	-	-	(13,241,844)
지급한 재보험료 등	448,130,576	-	-	448,130,576
회수한 재보험금 등	(461,372,420)	-	-	(461,372,420)
총 현금흐름	(13,241,844)	-	-	(13,241,844)
기말 순장부금액	(81,727,219)	82,349,560	155,553,220	156,175,561

11.5 당기 수재보험계약의 계리적 가정 및 보험계약마진 상각의 변동내역은 다음과 같습니다.

1) 계리적 가정

구분	최선추정부채	위험조정	보험계약마진
미래서비스의 변동	148,124,684	38,879,991	(132,057,361)
신계약	(70,653,737)	9,896,238	65,840,720
신계약 외 변동	218,778,421	28,983,753	(197,898,081)
가정변경효과	204,359,905	-	(204,359,905)
해지율 가정 변경	4,698,486	-	(4,698,486)
위험률 가정 변경	232,961,737	-	(232,961,737)
사업비율 가정 변경	(33,300,318)	-	33,300,318
물량차이 및 투자요소예실차 등	14,418,516	28,983,753	(43,402,269)
손실요소	-	-	49,864,093

2) 보험계약마진 상각

수재보험계약의 보험계약마진에 대하여 작성되었습니다. 각 시점별 상각액은 보험계약서비스 이전에 따라 상각될 금액에서 해당기간의 이자 부리 효과를 차감 반영한 순 상각금액입니다.

(단위 : 천원)

구분	상품유형	포트폴리오	1년	2년	3년	4년	5년	6년	7년	8년
Non-Par	생명	무배당사망	197,152	192,566	189,673	185,937	181,578	176,092	170,298	164,001
		무배당건강	1,421,927	1,353,849	1,247,419	1,154,506	1,084,347	1,030,041	984,304	942,503
		복합	1,716,252	1,606,830	1,564,511	1,408,694	1,397,458	1,346,661	1,327,197	1,313,428
	소계		3,335,331	3,153,245	3,001,603	2,749,137	2,663,383	2,552,794	2,481,799	2,419,932
	장기손해	무배당상해	111,631	76,065	25,424	-	-	-	-	-
		무배당질병	1,276,336	1,246,531	1,179,998	1,133,559	1,116,205	1,101,578	1,086,921	1,080,098
		복합	18,479,994	17,430,053	16,629,857	15,857,819	14,575,027	13,759,983	12,916,614	12,148,827
	소계		19,867,961	18,752,649	17,835,279	16,991,378	15,691,232	14,861,561	14,003,535	13,228,925
합계			23,203,292	21,905,894	20,836,882	19,740,515	18,354,615	17,414,355	16,485,334	15,648,857

(단위 : 천원)

구분	상품유형	포트폴리오	9년	10년	11년~15년	16년~20년	21년~25년	26년~30년	30년 이후	계
Non-Par	생명	무배당사망	157,732	152,898	649,478	440,187	388,257	352,582	3,692,937	7,291,368
		무배당건강	889,472	840,227	3,797,295	3,307,387	2,915,026	2,451,556	8,236,108	31,655,968
		복합	1,316,129	1,276,794	6,400,633	6,496,112	6,230,075	5,758,540	31,725,259	70,884,571
	소계		2,363,333	2,269,919	10,847,406	10,243,686	9,533,358	8,562,678	43,654,304	109,831,907
	장기손해	무배당상해	-	-	-	-	-	-	-	213,120
		무배당질병	1,073,220	1,065,151	4,569,228	3,650,310	3,070,831	2,203,527	2,837,134	27,690,629
		복합	11,358,791	10,935,200	50,082,609	36,780,452	25,931,866	20,786,681	49,900,492	327,574,263
	소계		12,432,011	12,000,351	54,651,837	40,430,762	29,002,697	22,990,208	52,737,626	355,478,012
합계			14,795,344	14,270,270	65,499,243	50,674,448	38,536,055	31,552,886	96,391,930	465,309,919

3) 보험금 예실차비율, 예상보험금, 예상유지비 등

① 당기 보험금의 예실차비율은 다음과 같습니다.

예상손해율(A) (%)(*2)	실제손해율(B) (%)(*3)	보험금 예실차비율(C=A-B) (%p)
95%	101%	(-)5%

(*1) 회사 손익계산서 수준에서의 보험금 예실차비율이며, 수재보험계약에 대하여 작성되었습니다.

(*2) 예상손해율(A) = 당기 예상보험금 ÷ 당기 실제위험보험료

(*3) 실제손해율(B) = (당기 발생보험금 + 당기 발생사고요소조정) ÷ 당기 실제위험보험료

② 당기 위험보험료 대비 예상보험금

<생명>

(단위 : 천원)

구분	포트폴리오	경과기간	1년	2년	3년	4년	5년	6년	7년	8년
합계		예상보험금(A)	365,671,085	343,978,432	321,209,314	296,664,649	282,025,822	270,963,935	261,513,169	253,113,011
		위험보험료(B)(*2)	369,945,588	348,761,349	328,470,946	305,599,239	292,130,183	281,832,641	272,893,902	264,918,993
		비율(A/B)	99%	99%	98%	97%	97%	96%	96%	96%
Non-Par	무배당사망	예상보험금(A)	5,049,937	4,930,395	4,857,679	4,770,572	4,659,512	4,514,624	4,367,795	4,202,720
		위험보험료(B)(*2)	5,819,912	5,685,852	5,605,356	5,497,646	5,369,672	5,205,432	5,031,035	4,840,243
		비율(A/B)	87%	87%	87%	87%	87%	87%	87%	87%
	무배당건강	예상보험금(A)	227,572,093	212,435,056	194,036,731	177,820,070	166,080,005	157,191,429	149,267,972	142,477,603
		위험보험료(B)(*2)	224,088,027	209,954,281	194,189,249	179,975,517	169,274,126	160,940,764	153,227,940	146,598,634
		비율(A/B)	102%	101%	100%	99%	98%	98%	97%	97%
	무배당기타	예상보험금(A)	133,049,056	126,612,982	122,314,905	114,074,007	111,286,305	109,257,882	107,877,402	106,432,687
		위험보험료(B)(*2)	140,037,650	133,121,216	128,676,341	120,126,076	117,486,384	115,686,445	114,634,928	113,480,116
		비율(A/B)	95%	95%	95%	95%	95%	94%	94%	94%

(*1) 수재보험계약의 잔여보장요소에 대하여 작성되었습니다.

(*2) 당 지점 전통형재보험의 경우 자체 산출한 예정위험보험료가 없으며 예정위험보험료 대신 예상보험료를 사용하였습니다.

(단위 : 천원)

구분	포트폴리오	경과기간	9년	10년	11년~15년	16년~20년	21년~25년	26년~30년	30년 이후	현재가치
합계		예상보험금(A)	244,357,611	235,764,831	1,073,657,792	923,213,629	832,427,223	735,701,698	3,151,077,093	4,902,660,085
		위험보험료(B)(*2)	256,548,375	248,460,482	1,144,545,144	1,002,831,971	904,687,601	800,617,251	3,397,770,988	5,173,139,603
		비율(A/B)	95%	95%	94%	92%	92%	92%	93%	95%
Non-Par	무배당사망	예상보험금(A)	4,043,415	3,920,549	16,466,142	10,738,086	9,406,143	8,492,685	84,556,918	72,424,661
		위험보험료(B)(*2)	4,650,043	4,505,242	18,989,039	12,507,330	11,011,366	10,006,975	105,471,321	84,342,262
		비율(A/B)	87%	87%	87%	86%	85%	85%	80%	86%
	무배당건강	예상보험금(A)	136,083,860	130,096,616	578,479,060	491,460,874	427,842,819	355,495,809	1,132,734,289	2,654,756,501
		위험보험료(B)(*2)	140,401,093	134,708,089	604,456,655	519,910,638	455,651,107	379,195,989	1,202,626,408	2,739,165,586
		비율(A/B)	97%	97%	96%	95%	94%	94%	94%	97%
	무배당기타	예상보험금(A)	104,230,335	101,747,666	478,712,590	421,014,669	395,178,261	371,713,204	1,933,785,886	2,175,478,923
		위험보험료(B)(*2)	111,497,239	109,247,151	521,099,449	470,414,002	438,025,129	411,414,287	2,089,673,258	2,349,631,755
		비율(A/B)	93%	93%	92%	89%	90%	90%	93%	93%

(*1) 수재보험계약의 잔여보장요소에 대하여 작성되었습니다.

(*2) 당 지점 전통형재보험의 경우 자체 산출한 예정위험보험료가 없으며 예정위험보험료 대신 예상보험료를 사용하였습니다.

<장기손해>

(단위 : 천원)

구분	포트폴리오	경과기간	1년	2년	3년	4년	5년	6년	7년	8년
합계		예상보험금(A)	799,581,697	757,484,550	712,481,577	668,287,217	582,445,758	535,421,911	482,713,071	452,974,191
		위험보험료(B)(*2)	839,315,784	794,349,528	751,100,863	710,102,786	624,793,750	577,936,341	522,576,387	491,755,075
		비율(A/B)	95%	95%	95%	94%	93%	93%	92%	92%
Non-Par	무배당상해	예상보험금(A)	99,247	47,939	21,733	17,315	13,794	10,990	8,756	6,976
		위험보험료(B)(*2)	183,171	112,181	54,752	23,685	18,870	15,034	11,977	9,542
		비율(A/B)	54%	43%	40%	73%	73%	73%	73%	73%
	무배당질병	예상보험금(A)	118,721,927	114,000,357	101,585,147	90,527,995	83,411,856	78,003,160	73,801,863	71,086,271
		위험보험료(B)(*2)	115,058,320	110,341,642	99,047,842	90,613,522	86,638,247	82,859,830	78,857,675	76,043,448
		비율(A/B)	103%	103%	103%	100%	96%	94%	94%	93%
	무배당복합	예상보험금(A)	680,760,523	643,436,254	610,874,697	577,741,908	499,020,108	457,407,761	408,902,453	381,880,944
		위험보험료(B)(*2)	724,074,293	683,895,704	651,998,269	619,465,579	538,136,632	495,061,478	443,706,736	415,702,085
		비율(A/B)	94%	94%	94%	93%	93%	92%	92%	92%

(*1) 수재보험계약의 잔여보장요소에 대하여 작성되었습니다.

(*2) 당 지점 전통형재보험의 경우 자체 산출한 예정위험보험료가 없으며 예정위험보험료 대신 예상보험료를 사용하였습니다.

(단위 : 천원)

구분	포트폴리오	경과기간	9년	10년	11년~15년	16년~20년	21년~25년	26년~30년	30년 이후	현재가치
합계		예상보험금(A)	429,229,169	414,365,537	1,851,622,789	1,347,796,756	1,009,854,446	790,834,479	1,844,241,366	8,123,610,021
		위험보험료(B)(*2)	464,194,656	447,209,688	1,997,056,625	1,454,100,486	1,087,702,445	852,386,249	1,978,530,662	8,693,502,553
		비율(A/B)	92%	93%	93%	93%	93%	93%	93%	93%
Non-Par	무배당상해	예상보험금(A)	5,557	4,428	11,781	3,781	1,214	390	184	226,964
		위험보험료(B)(*2)	7,602	6,057	16,116	5,173	1,660	533	252	422,941
		비율(A/B)	73%	73%	73%	73%	73%	73%	73%	54%
	무배당질병	예상보험금(A)	68,470,819	65,904,769	263,523,556	183,093,781	140,354,308	98,885,468	158,169,645	1,153,495,534
		위험보험료(B)(*2)	73,299,402	70,598,717	280,757,775	191,958,879	147,784,826	104,488,365	168,722,298	1,189,797,326
		비율(A/B)	93%	93%	94%	95%	95%	95%	94%	97%
	무배당복합	예상보험금(A)	360,752,793	348,456,340	1,588,087,452	1,164,699,193	869,498,924	691,948,622	1,686,071,538	6,969,887,523
		위험보험료(B)(*2)	390,887,652	376,604,914	1,716,282,734	1,262,136,434	939,915,959	747,897,351	1,809,808,112	7,503,282,286
		비율(A/B)	92%	93%	93%	92%	93%	93%	93%	93%

(*1) 수재보험계약의 잔여보장요소에 대하여 작성되었습니다.

(*2) 당 지점 전통형재보험의 경우 자체 산출한 예정위험보험료가 없으며 예정위험보험료 대신 예상보험료를 사용하였습니다.

③ 예정유지비 대비 예상유지비 등

<생명>

(단위 : 천원)

구분	포트폴리오	경과기간	1년	2년	3년	4년	5년	6년	7년	8년
합계		예상유지비 등(A)	2,516,001	2,371,937	2,233,952	2,078,415	1,986,816	1,916,784	1,855,981	1,801,738
		예정유지비(B)(*2)	369,945,588	348,761,349	328,470,946	305,599,239	292,130,183	281,832,641	272,893,902	264,918,993
		비율(A/B)	1%	1%	1%	1%	1%	1%	1%	1%
Non-Par	무배당사망	예상유지비 등(A)	39,575	38,664	38,116	37,384	36,514	35,397	34,211	32,914
		예정유지비(B)(*2)	5,819,912	5,685,852	5,605,356	5,497,646	5,369,672	5,205,432	5,031,035	4,840,243
		비율(A/B)	1%	1%	1%	1%	1%	1%	1%	1%
	무배당건강	예상유지비 등(A)	1,523,825	1,427,715	1,320,512	1,223,858	1,151,089	1,094,422	1,041,964	996,879
		예정유지비(B)(*2)	224,088,027	209,954,281	194,189,249	179,975,517	169,274,126	160,940,764	153,227,940	146,598,634
		비율(A/B)	1%	1%	1%	1%	1%	1%	1%	1%
	무배당기타	예상유지비 등(A)	952,601	905,559	875,324	817,173	799,213	786,965	779,806	771,946
		예정유지비(B)(*2)	140,037,650	133,121,216	128,676,341	120,126,076	117,486,384	115,686,445	114,634,928	113,480,116
		비율(A/B)	1%	1%	1%	1%	1%	1%	1%	1%

(*1) 수재보험계약의 잔여보장요소에 대하여 작성되었습니다.

(*2) 당 지점 전통형재보험의 경우 자체 산출한 예정유지비가 없으며 예정유지비 대신 예상보험료를 사용하였습니다.

(단위 : 천원)

구분	포트폴리오	경과기간	1년	2년	3년	4년	5년	6년	7년	8년
합계		예상유지비 등(A)	1,744,798	1,689,793	7,784,104	6,820,280	6,152,741	5,444,931	23,108,749	35,182,710
		예정유지비(B)(*2)	256,548,375	248,460,482	1,144,545,144	1,002,831,971	904,687,601	800,617,251	3,397,770,988	5,173,139,603
		비율(A/B)	1%	1%	1%	1%	1%	1%	1%	1%
Non-Par	무배당사망	예상유지비 등(A)	31,620	30,636	129,125	85,050	74,877	68,047	717,205	573,527
		예정유지비(B)(*2)	4,650,043	4,505,242	18,989,039	12,507,330	11,011,366	10,006,975	105,471,321	84,342,262
		비율(A/B)	1%	1%	1%	1%	1%	1%	1%	1%
	무배당건강	예상유지비 등(A)	954,736	916,023	4,110,346	3,535,422	3,098,441	2,578,534	8,177,860	18,626,541
		예정유지비(B)(*2)	140,401,093	134,708,089	604,456,655	519,910,638	455,651,107	379,195,989	1,202,626,408	2,739,165,586
		비율(A/B)	1%	1%	1%	1%	1%	1%	1%	1%
	무배당기타	예상유지비 등(A)	758,442	743,134	3,544,632	3,199,808	2,979,423	2,798,349	14,213,684	15,982,642
		예정유지비(B)(*2)	111,497,239	109,247,151	521,099,449	470,414,002	438,025,129	411,414,287	2,089,673,258	2,349,631,755
		비율(A/B)	1%	1%	1%	1%	1%	1%	1%	1%

(*1) 수재보험계약의 잔여보장요소에 대하여 작성되었습니다.

(*2) 당 지점 전통형재보험의 경우 자체 산출한 예정유지비가 없으며 예정유지비 대신 예상보험료를 사용하였습니다.

<장기손해>

(단위 : 천원)

구분	포트폴리오	경과기간	1년	2년	3년	4년	5년	6년	7년	8년
합계		예상유지비 등(A)	5,709,909	5,403,695	5,109,110	4,829,903	4,249,518	3,930,738	3,553,888	3,344,253
		예정유지비(B)(*2)	839,315,784	794,349,528	751,100,863	710,102,786	624,793,750	577,936,341	522,576,387	491,755,075
		비율(A/B)	1%	1%	1%	1%	1%	1%	1%	1%
Non-Par	무배당상해	예상유지비 등(A)	1,282	787	392	177	141	112	89	71
		예정유지비(B)(*2)	183,171	112,181	54,752	23,685	18,870	15,034	11,977	9,542
		비율(A/B)	1%	1%	1%	1%	1%	1%	1%	1%
	무배당질병	예상유지비 등(A)	782,397	750,323	673,525	616,172	589,140	563,447	536,232	517,095
		예정유지비(B)(*2)	115,058,320	110,341,642	99,047,842	90,613,522	86,638,247	82,859,830	78,857,675	76,043,448
		비율(A/B)	1%	1%	1%	1%	1%	1%	1%	1%
	무배당복합	예상유지비 등(A)	4,926,231	4,652,584	4,435,193	4,213,555	3,660,238	3,367,179	3,017,566	2,827,086
		예정유지비(B)(*2)	724,074,293	683,895,704	651,998,269	619,465,579	538,136,632	495,061,478	443,706,736	415,702,085
		비율(A/B)	1%	1%	1%	1%	1%	1%	1%	1%

(*1) 수재보험계약의 잔여보장요소에 대하여 작성되었습니다.

(*2) 당 지점 전통형재보험의 경우 자체 산출한 예정유지비가 없으며 예정유지비 대신 예상보험료를 사용하였습니다.

(단위 : 천원)

구분	포트폴리오	경과기간	9년	10년	11년~15년	16년~20년	21년~25년	26년~30년	30년 이후	현재가치
합계		예상유지비 등(A)	3,156,799	3,041,276	13,580,975	9,888,573	7,396,867	5,796,591	13,455,579	59,126,810
		예정유지비(B)(*2)	464,194,656	447,209,688	1,997,056,625	1,454,100,486	1,087,702,445	852,386,249	1,978,530,662	8,693,502,553
		비율(A/B)	1%	1%	1%	1%	1%	1%	1%	1%
Non-Par	무배당상해	예상유지비 등(A)	57	45	120	39	12	4	2	3,011
		예정유지비(B)(*2)	7,602	6,057	16,116	5,173	1,660	533	252	422,941
		비율(A/B)	1%	1%	1%	1%	1%	1%	1%	1%
	무배당질병	예상유지비 등(A)	498,436	480,071	1,909,153	1,305,320	1,004,937	710,521	1,147,312	8,090,622
		예정유지비(B)(*2)	73,299,402	70,598,717	280,757,775	191,958,879	147,784,826	104,488,365	168,722,298	1,189,797,326
		비율(A/B)	1%	1%	1%	1%	1%	1%	1%	1%
	무배당복합	예상유지비 등(A)	2,658,306	2,561,159	11,671,702	8,583,214	6,391,918	5,086,066	12,308,266	51,033,177
		예정유지비(B)(*2)	390,887,652	376,604,914	1,716,282,734	1,262,136,434	939,915,959	747,897,351	1,809,808,112	7,503,282,286
		비율(A/B)	1%	1%	1%	1%	1%	1%	1%	1%

(*1) 수재보험계약의 잔여보장요소에 대하여 작성되었습니다.

(*2) 당 지점 전통형재보험의 경우 자체 산출한 예정유지비가 없으며 예정유지비 대신 예상보험료를 사용하였습니다.

11.6 당기와 전기 중 보험영업수익 및 보험영업비용의 상세내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위 : 천원)

구 분	장기	생명	일반	합계
보험수익				
보험료배분접근법 미적용 계약 보험수익	445,463,461	140,476,890	-	585,940,351
예상발생보험금	382,875,852	142,252,299	-	525,128,151
예상손해조사비	-	-	-	-
예상계약유지비	8,328,957	4,048,975	-	12,377,932
위험조정변동	9,638,849	3,056,777	-	12,695,626
보험계약마진상각	21,224,322	5,010,549	-	26,234,871
보험취득현금흐름상각	1,077,885	4,841,332	-	5,919,217
손실요소 배분액	(1,804,308)	(350,231)	-	(2,154,539)
기타보험수익	24,121,904	(18,382,811)	-	5,739,093
보험료배분접근법 적용 계약 보험수익	-	-	140,086,786	140,086,786
총 보험수익	445,463,461	140,476,890	140,086,786	726,027,137
보험비용				
보험료배분접근법 미적용 계약 보험서비스비용	481,559,470	189,228,880	-	670,788,350
발생보험금	339,291,194	162,187,803	-	501,478,997
발생계약유지비	3,764,044	1,724,454	-	5,488,498
손실부담계약 관련비용	(1,049,813)	55,997,127	-	54,947,314
발생사고요소조정	138,422,004	(37,829,139)	-	100,592,865
보험취득현금흐름상각	1,077,884	4,841,333	-	5,919,217
손실요소 배분액	(1,804,308)	(350,231)	-	(2,154,539)
기타보험서비스비용	1,858,465	2,657,533	-	4,515,998
보험료배분접근법 적용 계약 보험서비스비용	-	-	69,283,819	69,283,819
총 보험서비스비용	481,559,470	189,228,880	69,283,819	740,072,169
재보험수익				
보험료배분접근법 미적용 계약 재보험수익	252,799,146	88,434,152	-	341,233,298
발생재보험금	189,469,874	75,997,700	-	265,467,574
손실회수요소관련수익	7,182,557	25,566,163	-	32,748,720
발생사고요소조정	57,192,974	(12,982,063)	-	44,210,911
기타재보험수익	(1,046,259)	(147,648)	-	(1,193,907)
보험료배분접근법 적용 계약 재보험수익	-	-	41,556,254	41,556,254
총 재보험수익	252,799,146	88,434,152	41,556,254	382,789,552
재보험비용				
보험료배분접근법 미적용 계약 재보험서비스비용	210,384,167	57,198,764	-	267,582,931
예상재보험금	191,977,343	64,360,612	-	256,337,955
위험조정변동	4,682,709	1,554,978	-	6,237,687
보험계약마진상각	2,252,931	241,065	-	2,493,996
기타재보험서비스비용	11,471,184	(8,957,891)	-	2,513,293
보험료배분접근법 적용 계약 재보험서비스비용	-	-	94,833,927	94,833,927
총 재보험비용	210,384,167	57,198,764	94,833,927	362,416,858
				-
총보험서비스효과(기타사업비용 제외)	6,318,970	(17,516,602)	17,525,294	6,327,662
기타사업비용	-	-	8,016,059	8,016,059
총보험서비스효과(기타사업비용 포함)	6,318,970	(17,516,602)	9,509,235	(1,688,397)

<전기>

(단위 : 천원)

구 분	장기	생명	일반	합계
보험수익				
보험료배분접근법 미적용 계약 보험수익	405,536,232	170,023,096	-	575,559,328
예상발생보험금	362,783,837	139,149,568	-	501,933,405
예상손해조사비	7,804,653	3,516,292	-	11,320,945
예상계약유지비	-	-	-	-
위험조정변동	7,608,447	2,147,613	-	9,756,060
보험계약마진상각	25,075,913	6,836,730	-	31,912,643
보험취득현금흐름상각	405,115	132,518	-	537,633
손실요소 배분액	(1,201,920)	(275,242)	-	(1,477,162)
기타보험수익	3,060,187	18,515,617	-	21,575,804
보험료배분접근법 적용 계약 보험수익	-	-	152,612,176	152,612,176
총 보험수익	405,536,232	170,023,096	152,612,176	728,171,504
보험비용				
보험료배분접근법 미적용 계약 보험서비스비용	416,373,227	178,593,989	-	594,967,216
발생보험금	250,554,702	139,405,768	-	389,960,470
발생계약유지비	3,769,724	1,764,654	-	5,534,378
손실부담계약 관련비용	3,211,616	1,030,832	-	4,242,448
발생사고요소조정	157,260,902	35,737,283	-	192,998,185
보험취득현금흐름상각	405,115	132,518	-	537,633
손실요소 배분액	(1,201,920)	(275,242)	-	(1,477,162)
기타보험서비스비용	2,373,088	798,176	-	3,171,264
보험료배분접근법 적용 계약 보험서비스비용	-	-	188,369,020	188,369,020
총 보험서비스비용	416,373,227	178,593,989	188,369,020	783,336,236
재보험수익				
보험료배분접근법 미적용 계약 재보험수익	195,926,464	106,332,558	-	302,259,022
발생재보험금	200,775,235	113,142,168	-	313,917,403
손실회수요소관련수익	1,715,955	1,281,833	-	2,997,788
발생사고요소조정	(5,845,439)	(7,987,893)	-	(13,833,332)
기타재보험수익	(719,287)	(103,550)	-	(822,837)
보험료배분접근법 적용 계약 재보험수익	-	-	155,417,413	155,417,413
총 재보험수익	195,926,464	106,332,558	155,417,413	457,676,435
재보험비용				
보험료배분접근법 미적용 계약 재보험서비스비용	181,700,509	79,297,005	-	260,997,514
예상재보험금	186,239,537	82,461,694	-	268,701,231
위험조정변동	4,130,944	1,126,496	-	5,257,440
보험계약마진상각	4,768,153	2,765,912	-	7,534,065
기타재보험서비스비용	(13,438,125)	(7,057,097)	-	(20,495,222)
보험료배분접근법 적용 계약 재보험서비스비용	-	-	98,736,942	98,736,942
총 재보험비용	181,700,509	79,297,005	98,736,942	359,734,456
총보험서비스효과(기타사업비용 제외)	3,388,960	18,464,660	20,923,627	42,777,247
기타사업비용	-	-	7,410,066	7,410,066
총보험서비스효과(기타사업비용 포함)	3,388,960	18,464,660	13,513,561	35,367,181

11.7 당기와 전기 중 신규보험계약 내역은 다음과 같습니다.

(1) 수재보험

<당기>

(단위 : 천원)

구 분	인수계약		합계
	비손실계약	손실계약	
미래 현금 유출액의 추정 현재가치	885,244,508	88,485,842	973,730,350
보험취득현금흐름	4,788,396	-	4,788,396
보험금 및 보험서비스비용	880,456,112	88,485,842	968,941,954
미래 현금 유입액의 추정 현재가치	(959,756,549)	(84,627,538)	(1,044,384,087)
비금융위험에 대한 위험조정	8,671,321	1,224,917	9,896,238
보험계약마진	65,840,720	-	65,840,720
최초인식계약의 재무제표 영향	-	5,083,221	5,083,221

<전기>

(단위 : 천원)

구 분	인수계약		합계
	비손실계약	손실계약	
미래 현금 유출액의 추정 현재가치	3,147,686,861	105,730,448	3,253,417,309
보험취득현금흐름	5,041,158	-	5,041,158
보험금 및 보험서비스비용	3,142,645,703	105,730,448	3,248,376,151
미래 현금 유입액의 추정 현재가치	(3,401,907,690)	(101,260,586)	(3,503,168,276)
비금융위험에 대한 위험조정	44,013,522	2,242,665	46,256,187
보험계약마진	210,207,307	-	210,207,307
최초인식계약의 재무제표 영향	-	6,712,528	6,712,528

(2) 출재보험

<당기>

(단위 : 천원)

구 분	구입계약		합계
	순원가계약	순차익계약	
미래 현금 유출액의 추정 현재가치	388,389,674	44,178,486	432,568,160
미래 현금 유입액의 추정 현재가치	368,248,008	44,971,512	413,219,520
비금융위험에 대한 위험조정	3,656,502	751,314	4,407,816
보험계약마진	18,335,036	(338,172)	17,996,864
최초인식계약의 재무제표 영향	-	-	-

<전기>

(단위 : 천원)

구 분	구입계약		합계
	순원가계약	순차익계약	
미래 현금 유출액의 추정 현재가치	3,100,886,742	51,285,147	3,152,171,889
미래 현금 유입액의 추정 현재가치	2,919,102,977	52,509,476	2,971,612,453
비금융위험에 대한 위험조정	40,908,949	648,347	41,557,296
보험계약마진	143,357,108	(321,381)	143,035,727
최초인식계약의 재무제표 영향	-	-	-

11.8 당기와 전기 중 남아있는 보험계약마진의 향후 상각금액은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위 : 천원)

구 분	1년 미만	1~2년	2~3년	3~4년	4~5년	5~10년	10~20년	20~30년	30년 이상	합계
수재보험										
장기	19,867,961	18,752,649	17,835,279	16,991,378	15,691,232	66,526,385	95,082,598	51,992,905	52,737,625	355,478,012
생명	3,335,331	3,153,245	3,001,603	2,749,137	2,663,383	12,087,775	21,091,092	18,096,035	43,654,306	109,831,907
출재보험계약										
장기	1,507,069	1,457,757	1,524,773	1,606,182	1,688,304	9,371,436	14,856,699	6,426,999	4,719,168	43,158,387
생명	256,383	101,879	121,865	191,659	233,405	1,717,438	3,936,057	4,159,968	12,794,930	23,513,584

<전기>

(단위 : 천원)

구 분	1년 미만	1~2년	2~3년	3~4년	4~5년	5~10년	10~20년	20~30년	30년 이상	합계
수재보험										
장기	22,731,919	21,550,481	20,548,551	19,432,147	18,493,202	71,654,575	100,583,065	56,643,179	58,090,729	389,727,848
생명	6,620,466	6,369,255	5,957,567	5,555,038	5,273,767	23,863,433	40,924,019	34,451,296	81,529,112	210,543,953
출재보험계약										
장기	4,564,347	4,309,627	4,108,163	3,903,983	3,703,066	15,088,519	20,985,539	9,740,991	10,233,851	76,638,086
생명	2,429,507	2,367,485	2,229,127	2,113,417	1,871,091	8,468,495	14,187,659	11,836,933	33,411,420	78,915,134

11.9 당기와 전기 중 투자손익과 보험금융손익 관계는 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	당기	전기
투자손익		
당기손익으로 인식된 투자손익		
순이자수익	18,209,669	13,776,442
유가증권평가및처분이익	27,492	185,002
파생상품관련이익	4,412,944	524,347
기타투자손익	(1,316,818)	(1,127,186)
당기손익으로 인식된 투자손익 합계	21,333,287	13,358,605
기타포괄손익으로 인식된 투자손익	4,566,928	11,505,099
투자손익 합계	25,900,215	24,863,704
보험금융손익		
당기손익으로 인식된 보험금융손익		
순이자비용	(13,024,021)	(11,801,083)
환율변경효과	(16,896,573)	(189,291)
당기손익으로 인식된 순보험금융손익	(29,920,594)	(11,990,374)
기타포괄손익으로 인식된 순보험금융손익	50,389,623	43,690,992
보험금융손익 합계	20,469,029	31,700,618
재보험금융손익		
당기손익으로 인식된 재보험금융손익		
순이자수익	7,495,063	6,979,732
환율변경효과	4,691,215	792,859
기타효과	(39,146)	122,000
당기손익으로 인식된 순재보험금융손익	12,147,132	7,894,591
기타포괄손익으로 인식된 순재보험금융손익	(8,871,141)	(13,912,523)
재보험금융손익 합계	3,275,991	(6,017,932)
당기손익 및 기타포괄손익으로 인식된 순투자손익	49,645,235	50,546,390

11.10 당기와 전기 중 전환방법별 보험수익 및 보험계약마진 변동 내역은 다음과 같습니다.

(1) 수재보험

<당기>

(단위 : 천원)

구 분	공정가치법 적용계약	이외 모든계약	완전소급법	합계
보험수익	426,453,935	159,486,416	140,086,786	726,027,137
기초 보험계약마진	304,203,801	296,068,003	-	600,271,804
제공된 서비스 관련 당기손익 인식	(7,477,547)	(18,757,324)	-	(26,234,871)
보험계약마진을 조정하는 추정치 변동	(192,913,973)	(4,984,108)	-	(197,898,081)
신계약 인식효과	-	65,840,720	-	65,840,720
보험금융손익	8,152,466	15,177,881	-	23,330,347
기말 보험계약마진	111,964,747	353,345,172	-	465,309,919

<전기>

(단위 : 천원)

구 분	공정가치법 적용계약	이외 모든계약	완전소급법	합계
보험수익	378,754,484	196,804,844	152,612,176	728,171,504
기초 보험계약마진	296,827,365	134,267,859	-	431,095,224
제공된 서비스 관련 당기손익 인식	(17,106,780)	(14,805,863)	-	(31,912,643)
보험계약마진을 조정하는 추정치 변동	16,678,906	(44,252,796)	-	(27,573,890)
신계약 인식효과	-	210,207,307	-	210,207,307
보험금융손익	7,804,310	10,651,496	-	18,455,806
기말 보험계약마진	304,203,801	296,068,003	-	600,271,804

(2) 출재보험

<당기>

(단위 : 천원)

구 분	공정가치법 적용계약	이외 모든계약	완전소급법	합계
재보험료의 배분액	165,561,339	102,021,592	94,833,927	362,416,858
기초 재보험계약마진	39,468,016	116,085,204	-	155,553,220
제공받은 서비스 관련 당기손익 인식	3,082,618	(5,576,614)	-	(2,493,996)
보험계약마진을 조정하는 추정치 변동	(80,097,317)	(31,733,410)	-	(111,830,727)
신계약 인식효과	-	17,996,864	-	17,996,864
재보험금융손익	1,057,717	6,388,893	-	7,446,610
기말 재보험계약마진	(36,488,966)	103,160,937	-	66,671,971

<전기>

(단위 : 천원)

구 분	공정가치법 적용계약	이외 모든계약	완전소급법	합계
재보험료의 배분액	114,403,783	146,593,731	98,736,942	359,734,456
기초 재보험계약마진	64,931,118	18,941,001	-	83,872,119
제공받은 서비스 관련 당기손익 인식	(2,434,614)	(5,099,451)	-	(7,534,065)
보험계약마진을 조정하는 추정치 변동	(24,735,684)	(48,061,153)	-	(72,796,837)
신계약 인식효과	-	143,035,727	-	143,035,727
재보험금융손익	1,707,196	7,269,080	-	8,976,276
기말 재보험계약마진	39,468,016	116,085,204	-	155,553,220

12. 기타자산

(1) 당기말 및 전기말 현재 기타자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말	전기말
선급법인세	-	1,484,982
파생상품자산	1,033,728	-
합계	1,033,728	1,484,982

(2) 당기말의 장외파생상품의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	내 용	미결제약정금액	누적평가손익	파생상품자산	거래목적
통화 관련	통화선도	1,033,728	1,033,728	1,033,728	매매차익 및 헷지목적

13. 기타부채

당기말 및 전기말 현재 기타부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말	전기말
미지급비용	6,512,337	4,562,931
예수금	-	153,204
복구충당부채	430,000	430,000
합계	6,942,337	5,146,135

14. 외화표시자산 및 부채

당기말 및 전기말 현재 외화표시 자산·부채의 내역은 다음과 같습니다.

(외화단위: 천USD, 원화단위: 천원)

구분	당기말		전기말	
	외화금액(*)	원화금액	외화금액(*)	원화금액
자산				
현금및현금성자산	7,033	10,339,064	490	641,182
상각후원가측정-기타수취채권 등	47	69,141	95	124,144
보험계약자산 등	20,787	30,556,408	46,344	59,756,204
합계	27,867	40,964,613	46,929	60,521,530
부채				
보험계약부채 등	49,171	72,281,984	93,922	121,102,820
기타부채 등	1,147	1,686,031	1,556	2,035,551
합계	50,318	73,968,015	95,478	123,138,371

(*) USD 이외의 통화는 USD로 환산된 금액입니다.

15. 금융상품순손익

당기 및 전기의 금융상품의 범주별 순손익 내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 천원)

구분	이자수익	이자비용	처분손익	외화환산손익	평가손익	순손익
금융자산						
현금및예치금	655,866	-	-	1,413,648	-	1,586,352
기타포괄손익-공정가치측정금융상품	17,560,845	-	27,492	-	(22,786)	17,565,551
파생상품자산	-	-	3,379,216	-	1,033,728	4,412,944
상각후원가측정-기타수취채권 등	-	-	-	(58,664)	-	(58,664)
합계	18,216,711	-	3,406,708	1,354,984	1,010,942	23,506,183
금융부채						
리스부채 등	-	(7,041)	-	-	-	(7,041)

<전기>

(단위: 천원)

구분	이자수익	이자비용	처분손익	외화환산손익	평가손익	순손익
금융자산						
현금및예치금	647,176	-	-	149,333	-	796,509
기타포괄손익-공정가치측정금융상품	13,142,095	-	185,002	-	(29,775)	13,297,322
파생상품자산	-	-	524,347	-	-	524,347
상각후원가측정-기타수취채권 등	-	-	-	819	-	819
합계	13,789,271	-	709,349	150,152	(29,775)	14,618,997
금융부채						
리스부채 등	-	(12,829)	-	(351,534)	-	(364,363)

16. 기타사업비 및 재산관리비

당기 및 전기 중 기타사업비 및 재산관리비의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기	전기
기타사업비	8,016,059	7,410,066
재산관리비	1,294,032	1,097,411
합계	9,310,091	8,507,477

17. 영업외손익

당기 및 전기 중 영업외수익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분		당기	전기
영업외수익	유형자산처분이익	-	16,000
	외화환산이익	1,354,984	30,061
	잡이익	685,625	323,094
	합계	2,040,609	369,155
영업외비용	유형자산처분손실	29,461	-
	외화환산손실	-	231,443
	외환차손	426,384	885,070
	기부금	20,000	26,000
	잡손실	166,154	10,358
	합계	641,999	1,152,871

18. 법인세비용(수익)

(1) 당기 및 전기 중 법인세비용(수익)의 산출내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기	전기
법인세부담액	5,427,085	9,941,578
일시적차이로 인한 이연법인세 변동액	8,593,955	12,122,681
자본에 직접 반영된 이연법인세	(13,843,601)	(12,433,805)
전기 법인세비용 조정	(3,625,278)	(689,356)
법인세비용(수익)	(3,447,839)	8,941,098

(2) 당기 및 전기 중 법인세비용차감전순이익과 법인세비용 간의 관계는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기	전기
Ⅰ. 법인세비용차감전순이익	3,270,037	43,846,287
II. 적용세율에 따른 법인세	661,438	9,666,492
III. 비공제비용 및 기타	(483,999)	(36,038)
IV. 전기 법인세비용 조정	(3,635,589)	(689,356)
V. 법인세비용(수익)	(3,447,839)	8,941,098
VI. 유효세율(*)	-	20.39%

(*) 법인세수익인 경우 유효세율을 산출하지 아니하였습니다.

(3) 당기 및 전기 중 당 지점의 일시적 차이 및 이연법인세부채의 증감내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 천원)

구분	차감할(가산할) 일시적 차이		
	기초	증감	기말
미확정비용	3,549,411	2,601,937	6,151,348
기타포괄손익-공정가치측정금융자산평가이익	2,134,129	(5,938,789)	(3,804,660)
기타포괄손익-공정가치측정금융자산상각	(2,447,674)	(3,442,542)	(5,890,216)
미수이자	(1,795,802)	(1,629)	(1,797,431)
비품	10,609	281	10,890
회원권	4,432	-	4,432
복구충당부채	430,000	-	430,000
비상위험준비금	(50,622,801)	24,653,261	(25,969,540)
차량운반구	22,612	(22,612)	-
임차점포시설물	28,004	9,254	37,258
리스 사용권자산	67,163	(37,477)	29,686
파생상품자산(부채)	-	(1,033,728)	(1,033,728)
미지급기부금	1,000	(1,000)	-
보험계약부채	42,103,595	(65,526,168)	(23,422,573)
재보험계약부채	1,427,686	11,535,943	12,963,629
IFRS17 전환이익이연	(93,310,967)	-	(93,310,967)
합계	(98,398,603)	(37,203,269)	(135,601,872)
세율	23.10%		23.10%
이연법인세자산(부채)	(22,730,077)	(8,593,955)	(31,324,032)

<전기>

(단위: 천원)

구분	차감할(가산할) 일시적 차이		
	기초	증감	기말
미확정비용	1,461,514	2,087,897	3,549,411
기타포괄손익-공정가치측정금융자산평가이익	17,162,199	(15,028,070)	2,134,129
기타포괄손익-공정가치측정금융자산상각	(365,306)	(2,082,368)	(2,447,674)
미수이자	(1,225,329)	(570,473)	(1,795,802)
비품	20,704	(10,095)	10,609
회원권	4,432	-	4,432
복구충당부채	430,000	-	430,000
비상위험준비금	(52,249,183)	1,626,382	(50,622,801)
차량운반구	35,814	(13,202)	22,612
임차점포시설물	54,560	(26,556)	28,004
리스 사용권자산	77,069	(9,906)	67,163
파생상품자산(부채)	(119,603)	119,603	-
미지급기부금	-	1,000	1,000
보험계약부채	98,918,930	(56,815,335)	42,103,595
재보험계약부채	(16,664,022)	18,091,708	1,427,686
IFRS17 전환이익이연	(93,310,967)	-	(93,310,967)
합계	(45,769,188)	(52,629,415)	(98,398,603)
세율	23.2%		23.1%
이연법인세자산(부채)	(10,607,396)	(12,122,681)	(22,730,077)

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

<당기>

(단위: 천원)

구분	기초		증감		기말	
	금액	법인세효과	금액	법인세효과	금액	법인세효과
기타포괄손익-공정가치측정금융자산평가손익	(2,168,454)	492,984	5,938,789	(1,371,860)	3,770,335	(878,876)
보험계약 금융손익	(42,103,595)	9,725,930	65,526,168	(15,136,544)	23,422,573	(5,410,614)
재보험계약 금융손익	(1,427,686)	329,795	(11,535,943)	2,664,803	(12,963,629)	2,994,598
IFRS17 전환이익이연	93,310,967	(21,554,834)	-	-	93,310,967	(21,554,834)
합계	47,611,232	(11,006,125)	59,929,014	(13,843,601)	107,540,246	(24,849,726)

<전기>

(단위: 천원)

구분	기초		증감		기말	
	금액	법인세효과	금액	법인세효과	금액	법인세효과
기타포괄손익-공정가치측정금융자산평가손익	(17,162,199)	3,981,630	14,993,745	(3,488,646)	(2,168,454)	492,984
보험계약 금융손익	(98,918,930)	22,850,273	56,815,335	(13,124,343)	(42,103,595)	9,725,930
재보험계약 금융손익	16,664,022	(3,849,369)	(18,091,708)	4,179,184	(1,427,686)	329,795
IFRS17 전환이익이연	93,310,967	(21,554,834)	-	-	93,310,967	(21,554,834)
합계	(6,106,140)	1,427,680	53,717,372	(12,433,805)	47,611,232	(11,006,125)

19. 우발채무 및 약정사항

(1) 약정사항

당 지점은 특수관계자인 SCOR SE, Zurich branch 및 SCOR SE, Paris 및 SCOR Global Reinsurance Ireland와 원수보험사로부터 수재받은 손해보험 및 생명보험계약에 대한 위험의 일부를 이전하는 비례출재보험계약을 체결하고 있습니다.

그리고 당 지점은 손해출재보험과 관련하여 해당 수재보험계약의 초과손실로 발생하는 위험을 회피하기 위해 SCOR SE, Paris와 초과손실 재보험계약을 체결하고 있습니다.

또한, 당 지점은 HSBC은행과 대출한도 USD2,000,000인 당좌차월약정을 맺고 있으며, 보고기간종료일 현재 잔액은 없습니다.

(2) 계류중인 소송사건

당기말 및 전기말 현재 당 지점을 대상으로 제기된 소송 및 당 지점이 제소한 소송의 내역은 없습니다.

20. 자본

(1) 당 지점의 영업기금은 본사로부터 지원받은 영업자금 및 운전자본으로 구성되어 있으며 당기말 및 전기말 현재 당 지점의 영업기금은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말	전기말
영업기금	279,345,901	161,269,699

(2) 당기말 및 전기말 현재 기타포괄손익누계액의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말	전기말
기타포괄손익-공정가치측정금융상품금융자산평가손익	2,891,458	(1,675,470)
보험계약자산(부채)금융손익	18,011,959	(32,377,665)
재보험계약자산(부채)금융손익	(9,969,031)	(1,097,891)
합계	10,934,386	(35,151,026)

(3) 당기말 및 전기말 현재 이익잉여금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말	전기말
비상위험준비금	25,969,540	50,622,801
대손준비금	5,342	33,242
미처분이익잉여금	218,156,579	186,757,542
합계	244,131,461	237,413,585

(4) 당기 및 전기 중 대손준비금 및 비상위험준비금 적립 후 조정이익은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기	전기
준비금 반영전 순이익	6,717,876	34,905,189
비상위험준비금 환입액	24,653,261	1,626,382
대손준비금 환입액	27,899	1,326,828
준비금 반영후 조정이익	31,399,036	37,858,399

(5) 당기 및 전기의 이익잉여금처분계산서는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기		전기	
Ⅰ. 미처분이익잉여금		193,475,418		183,804,332
전기이월미처분이익잉여금	186,757,542		78,180,191	
당기순이익 등	6,717,876		34,905,189	
회계정책 변경효과	-		70,718,952	
Ⅱ. 이익잉여금처분액		24,681,160		2,953,210
비상위험준비금	24,653,261		1,626,382	
대손준비금	27,899		1,326,828	
Ⅲ. 차기이월미처분이익잉여금		218,156,578		186,757,542

21. 현금흐름표

당기 및 전기 중 현금유출입이 없는 주요 거래내용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기	전기
기타포괄손익-공정가치측정금융자산평가손익	5,938,789	(14,993,745)
유형자산의 폐기	-	(1,443)
사용권자산의 순증가	52,506	-

22. 특수관계자와의 거래

(1) 당기말 현재 특수관계자는 다음과 같습니다.

구분	회사명
최상위지배기업	SCOR SE
지배기업	SCOR Reinsurance Asia Pacific Pte Ltd
기타특수관계자	SCOR SE, Zurich branch
	SCOR Global Reinsurance Ireland
	SCOR Reinsurance (Asia) Hong Kong
	SCOR Service Asia Pacific Pte Ltd.
	SCOR Reinsurance Asia Pacific Pte Ltd, Australia branch
	SCOR Reinsurance Asia Pacific Pte Ltd, Malaysia branch

(2) 당 지점은 원수보험료사로부터 수재받은 임의(Facultative) 및 특약(Treaty) 손해보험 계약에 대하여 특수관계자인 SCOR SE Zurich Branch 및 SCOR SE와 비례재보험 출재보험 계약을 체결하였으며, SCOR SE와 비비례 특약 출재보험 계약을 체결하였습니다. 생명보험 특약(Treaty) 계약에 대하여는 SCOR Global Reinsurance Ireland 및 SCOR SE와 비례특약 출재계약을 체결하였습니다.

(3) 당기 및 전기 중 특수관계자와의 주요 거래내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 천원)

특수관계자	재보험수익	재보험비용	재보험금융손익	수수료손익
SCOR SE, Zurich branch	(191,586)	1,787,270	(644,936)	-
SCOR SE	329,453,726	284,254,013	39,979,979	687,305
SCOR Global Reinsurance Ireland	475,846,978	460,569,011	48,869,760	438,022
SCOR Reinsurance (Asia) Hong Kong	-	-	-	251,094
SCOR Service Asia Pacific Pte Ltd.	-	-	-	(11,826,361)
합계	805,109,118	746,610,294	88,204,803	(10,449,940)

<전기>

(단위: 천원)

특수관계자	재보험수익	재보험비용	재보험금융손익	수수료손익
SCOR SE, Zurich branch	3,262,298	54,609	205,978	-
SCOR SE	226,426,909	184,276,221	10,049,345	801,760
SCOR Global Reinsurance Ireland	228,005,711	172,219,328	(20,452,761)	2,708,556
SCOR Reinsurance (Asia) Hong Kong	-	-	-	273,790
SCOR Service Asia Pacific Pte Ltd.	-	-	-	(12,030,285)
합계	457,694,918	356,550,158	(10,197,438)	(8,246,179)

(4) 당기말 및 전기말 현재 특수관계자와 관련된 주요 채권채무 내역은 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위: 천원)

특수관계자	채권		채무	
	재보험미수금	기타	재보험미지급금	기타
SCOR SE, Zurich branch	-	-	-	-
SCOR SE	-	489,984	4,902,889	-
SCOR Global Reinsurance Ireland	2,514,329	438,022	-	-
SCOR Reinsurance (Asia) Hong Kong	-	43,189	-	-
SCOR Service Asia Pacific Pte Ltd.	-	-	-	103,401
합계	2,514,329	971,195	4,902,889	103,401

<전기말>

(단위: 천원)

특수관계자	채권		채무	
	재보험미수금	기타	재보험미지급금	기타
SCOR SE, Zurich branch	710,942	-	-	-
SCOR SE	-	801,760	53,049,322	-
SCOR Global Reinsurance Ireland	10,726,925	5,266,489	1,631,662	-
SCOR Reinsurance (Asia) Hong Kong	694,011	88,966	-	-
SCOR Service Asia Pacific Pte Ltd.	-	-	-	466,280
합계	12,131,878	6,157,215	54,680,984	466,280

(5) 당기 및 전기 중 주요 경영진에 대한 보상내역

당 지점의 주요 경영활동 및 통제활동은 본사에 의해 이루어지고 있어, 당 지점의 등기임원은 주요 경영진에 포함되지 않습니다.

23. 금융위험관리

23.1 위험관리개요

(1) 위험관리정책 및 전략

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

(2) 내부 자본적정성 평가 및 관리절차

당 지점의 리스크관리는 리스크관리위원회를 두고 있지 않는 바, SCOR Group 차원의 ERM(Enterprise Risk Management)은 본사차원에서 관리를 하고 있으며, 당 지점은 손해보험경영통일기준에 따른 지급여력기준 및 신지급여력제도(K-ICS) 를 통하여 관리합니다.

23.2 보험위험

보험위험은 보험회사의 고유업무인 보험계약의 인수 및 보험금 지급과 관련하여 발생하는 위험으로 회사가 예상한 손실보다 더 많은 손실이 발생할 위험입니다. 회사는 장기손해보험과 생명보험 및 일반손해보험으로 구분하여 보험위험에 대한 관리를 수행하고 있습니다.

(1) 보험위험의 집중도

당기말과 전기말의 보험위험의 집중도는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	순보험계약부채					
	당기말			전기말		
	국내	국외	합계	국내	국외	합계
생명보험	(94,113,037)	-	(94,113,037)	(129,253,959)	-	(129,253,959)
장기보험	(193,299,165)	-	(193,299,165)	(181,655,725)	-	(181,655,725)
일반보험	94,684,309	7,388,543	102,072,852	(118,758,341)	5,781,690	(112,976,651)
합계	(192,727,893)	7,388,543	(185,339,350)	(429,668,025)	5,781,690	(423,886,335)

(2) 보험위험의 익스포저

당기말 및 전기말 현재 당 지점의 보험위험의 익스포저는 다음과 같습니다.

1) 잔여보장 보험위험에 대한 익스포저

<당기>

(단위: 천원)

구 분	순잔여보장부채		
	수재	출재	합계
생명보험	(337,844,204)	(114,321,887)	(452,166,091)
장기보험	(721,046,969)	(154,258,644)	(875,305,613)
일반보험	(18,082,528)	(37,143,130)	(55,225,658)
합계	(1,076,973,701)	(305,723,661)	(1,382,697,362)

<전기>

(단위: 천원)

구 분	순잔여보장부채		
	수재	출재	합계
생명보험	(451,927,147)	(215,844,882)	(667,772,029)
장기보험	(721,687,378)	(190,371,393)	(912,058,771)
일반보험	(11,274,604)	(27,544,914)	(38,819,518)
합계	(1,184,889,129)	(433,761,189)	(1,618,650,318)

2) 발생사고 보험위험에 대한 익스포저

<당기>

(단위: 천원)

구 분	순발생사고부채		
	수재	출재	합계
생명보험	293,098,731	163,689,452	456,788,183
장기보험	650,592,916	277,103,756	927,696,672
일반보험	320,790,271	237,778,021	558,568,292
합계	1,264,481,918	678,571,229	1,943,053,147

<전기>

(단위: 천원)

구 분	순발생사고부채		
	수재	출재	합계
생명보험	265,186,517	158,358,212	423,544,729
장기보험	598,140,664	248,480,404	846,621,068
일반보험	369,920,987	273,214,646	643,135,633
합계	1,233,248,168	680,053,262	1,913,301,430

(3) 과거 추정된 보험금과 비교된 실제 보험금(준비금적립의 적정성)
당 지점은 총량추산방식을 사용하여 지급준비금 적정성을 정기적으로 검증하고 있습니다. 총량추산은 지급보험금진전추이방식(PLDM), 발생손해액 진전추이방식(ILDM), 빈도/심도(Frequency/Severity Method), 본휴에터-퍼거슨방식(Bornhuetter-Ferguson Method) 등 감독규정상 허용된 방식을 적용하여 산출하였습니다.

1) 당기말 및 전기말 현재 순보유 발생사고부채 적립현황은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기말	전기말
생명보험	129,409,279	114,459,219
장기보험	373,489,161	297,175,200
일반보험	83,012,250	105,735,540
합계	585,910,690	517,369,959

2) 당 지점의 당기말 및 전기말 보험금의 진전추이내역은 다음과 같습니다.

① 생명보험

<당기말>

(단위 : 천원)

진전년도	인수연도					합 계
	1	2	3	4	5	
<할인하지 않은 최종손해액 추정치>						
FYD-4	231,564,824	256,865,395	265,971,416	267,746,383	267,858,037	1,290,006,055
FYD-3	237,501,964	246,205,661	247,897,988	248,004,454	-	979,610,067
FYD-2	229,662,039	231,340,569	231,446,183	-	-	692,448,791
FYD-1	180,625,989	180,721,371	-	-	-	361,347,360
FYD	137,584,296	-	-	-	-	137,584,296
최종손해액 추정치	137,584,296	180,721,371	231,446,183	248,004,454	267,858,037	1,065,614,341
<누적 지급 보험금>						
누적 지급보험금 합계	(137,568,442)	(180,334,928)	(226,789,819)	(231,335,523)	(173,657,573)	(949,686,285)
최종손해액 추정치와 지급금 차이	15,854	386,443	4,656,364	16,668,931	94,200,464	115,928,056
확정되었으나 미지급된 발생사고 등						171,360,480
위험조정						10,013,325
기타						(4,203,130)
발생사고부채 장부금액						293,098,731

<전기말>

(단위 : 천원)

진전년도	인수연도					합 계
	1	2	3	4	5	
<할인하지 않은 최종손해액 추정치>						
FYD-4	211,980,723	231,687,660	238,757,569	242,676,728	244,244,772	1,169,347,452
FYD-3	188,522,946	194,275,691	197,464,689	198,740,597		779,003,923
FYD-2	165,748,238	168,468,963	169,557,517	-	-	503,774,718
FYD-1	133,722,301	134,586,341	-	-	-	268,308,642
FYD	81,586,060	-	-	-	-	81,586,060
최종손해액 추정치	81,586,060	134,586,341	169,557,517	198,740,597	244,244,772	828,715,287
<누적 지급 보험금>						
누적 지급보험금 합계	(81,462,926)	(133,014,881)	(164,056,177)	(183,944,856)	(167,888,513)	(730,367,353)
최종손해액 추정치와 지급금 차이	123,134	1,571,460	5,501,340	14,795,741	76,356,259	98,347,934
확정되었으나 미지급된 발생사고 등						152,692,828
위험조정						5,517,722
기타						8,628,033
발생사고부채 장부금액						265,186,517

② 장기손해보험

<당기말>

(단위 : 천원)

진전년도	인수연도					합 계
	1	2	3	4	5	
<할인하지 않은 최종손해액 추정치>						
FYD-4	655,924,055	719,611,151	738,161,688	741,108,240	741,293,203	3,596,098,337
FYD-3	685,763,098	703,533,116	706,378,598	706,557,219	-	2,802,232,031
FYD-2	621,792,492	624,290,562	624,447,361	-	-	1,870,530,415
FYD-1	498,907,919	499,045,192	-	-	-	997,953,111
FYD	302,977,854	-	-	-	-	302,977,854
최종손해액 추정치	302,977,854	499,045,192	624,447,362	706,557,219	741,293,203	2,874,320,830
<누적 지급 보험금>						
누적 지급보험금 합계	(302,960,437)	(498,476,095)	(617,246,962)	(669,927,519)	(521,919,666)	(2,610,530,679)
최종손해액 추정치와 지급금 차이	17,417	569,097	7,200,400	36,629,700	219,373,537	263,790,151
확정되었으나 미지급된 발생사고 등						380,154,085
위험조정						16,031,888
기타						(9,383,208)
발생사고부채 장부금액						650,592,916

<전기말>

(단위 : 천원)

진전년도	인수연도					합 계
	1	2	3	4	5	
<할인하지 않은 최종손해액 추정치>						
FYD-4	543,100,419	600,257,504	611,676,287	612,399,540	612,444,781	2,979,878,531
FYD-3	516,427,358	526,251,428	526,873,674	526,912,597	-	2,096,465,057
FYD-2	419,919,044	420,415,562	420,446,620	-	-	1,260,781,226
FYD-1	255,104,511	255,123,357	-	-	-	510,227,868
FYD	108,672,943	-	-	-	-	108,672,943
최종손해액 추정치	108,672,943	255,123,357	420,446,620	526,912,597	612,444,781	1,923,600,298
<누적 지급 보험금>						
누적 지급보험금 합계	(108,671,124)	(255,039,349)	(418,347,406)	(504,362,068)	(420,079,066)	(1,706,499,013)
최종손해액 추정치와 지급금 차이	1,819	84,008	2,099,214	22,550,529	192,365,715	217,101,285
확정되었으나 미지급된 발생사고 등						368,332,000
위험조정						15,125,066
기타						(2,417,687)
발생사고부채 장부금액						598,140,664

③ 일반손해보험

<당기말>

(단위 : 천원)

진전년도	인수연도					합 계
	1	2	3	4	5	
<할인하지 않은 최종손해액 추정치>						
FYD-4	84,739,084	105,678,507	120,301,500	163,549,818	48,990,460	523,259,369
FYD-3	149,052,816	144,272,360	179,222,877	201,088,690	-	673,636,743
FYD-2	145,523,083	142,281,830	185,542,340	-	-	473,347,253
FYD-1	143,723,473	144,374,197	-	-	-	288,097,670
FYD	144,207,793	-	-	-	-	144,207,793
최종손해액 추정치	144,207,793	144,374,197	185,542,340	201,088,690	48,990,460	724,203,480
<누적 지급 보험금>						
누적 지급보험금 합계	(128,873,375)	(97,163,156)	(94,177,538)	(103,421,797)	(369,672)	(424,005,538)
최종손해액 추정치와 지급금 차이	15,334,418	47,211,041	91,364,802	97,666,893	48,620,788	300,197,942
확정되었으나 미지급된 발생사고 등						(9,730,738)
위험조정						26,832,085
기타						3,490,982
발생사고부채 장부금액						320,790,271

<전기말>

(단위 : 천원)

진전년도	인수연도					합 계
	1	2	3	4	5	
<할인하지 않은 최종손해액 추정치>						
FYD-4	58,522,457	84,739,084	105,678,507	120,301,500	163,549,818	532,791,366
FYD-3	94,871,388	149,052,816	144,272,360	179,222,877	-	567,419,441
FYD-2	91,056,708	145,523,083	142,281,830	-	-	378,861,621
FYD-1	90,547,558	143,723,473	-	-	-	234,271,031
FYD	91,844,425	-	-	-	-	91,844,425
최종손해액 추정치	91,844,425	143,723,473	142,281,830	179,222,877	163,549,818	720,622,423
<누적 지급 보험금>						
누적 지급보험금 합계	(85,964,730)	(123,839,982)	(70,928,158)	(64,859,946)	(674,264)	(346,267,080)
최종손해액 추정치와 지급금 차이	5,879,695	19,883,491	71,353,672	114,362,931	162,875,554	374,355,343
확정되었으나 미지급된 발생사고 등						(8,053,742)
위험조정						26,568,190
기타						(22,948,804)
발생사고부채 장부금액						369,920,987

(4) 보험위험의 민감도분석

회사는 미래현금흐름의 금액, 시기 및 불확실성에 중요한 영향을 미친다고 판단하는 사망률, 질병, 장기재물, 해지율, 사업비 등을 기초하여 민감도분석을 통해 보험위험을 관리하고 있습니다.

(단위: 천원)

구분	민감도	기준금액		변동금액		이익 및 자본 영향 (세전)	
		이행현금흐름(*2)	보험계약마진	이행현금흐름(*2)	보험계약마진	당기손익(*1)	기타포괄손익
사망률	3.27% 증가	(554,940,662)	465,309,919	2,533,178	(2,300,452)	5,370	(227,356)
장해질병(정액보상)	3.40% 증가			185,692,320	(143,254,756)	38,390,120	(4,047,445)
장해질병(실손보상)	2.62% 증가						
장기재물기타	4.19% 증가			-	-	-	-
해지율(상승)	9.16% 증가			24,630,257	(25,239,990)	(2,135,633)	(1,525,899)
해지율(하락)	9.16% 감소			(25,838,211)	26,764,579	2,418,960	1,492,593
사업비(수준)	2.62% 증가			2,470,909	(2,316,443)	82,921	(71,546)
사업비(인플레이션)	0.26%p						

(*1) 당기손익 영향은 가정변동으로 인해 보험계약마진의 장부금액을 초과하여 손실을 발생시키는 최선추정부채 증가분을 의미합니다.
(*2) 이행현금흐름 중 위험조정에는 충격을 적용하지 않았습니다.

(5) 보험계약의 유동성위험

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

<당기말>

(단위: 천원)

구분	1년미만	1년이상 2년미만	2년이상 3년미만	3년이상 4년미만	4년이상 5년미만	5년이상
순현금흐름						
생명보험	1,758,502	2,410,979	5,027,680	6,856,175	8,117,544	559,168,337
장기보험	34,024,178	31,461,283	33,510,176	36,985,666	38,098,474	821,329,135

<전기말>

(단위: 천원)

구분	1년미만	1년이상 2년미만	2년이상 3년미만	3년이상 4년미만	4년이상 5년미만	5년이상
순현금흐름						
생명보험	14,424,689	17,142,907	19,355,498	20,850,052	17,543,977	783,030,562
장기보험	35,700,581	34,255,892	35,741,411	37,110,347	38,882,165	679,546,691

(6) 보험계약의 신용위험

보험계약의 신용위험은 거래상대방인 재보험자의 신용등급 하락이나 채무불이행 등으로 인해 계약 의무를 이행하지 못하게 되는 경제적 손실을 말합니다. 회사는 내부검토를 통해 S&P 기준 BBB- 이상의 등급 또는 이에 상응하는 등급을 부여 받은 우량 보험회사를 재보험자로 선정하여 거래하고 있습니다.

1) 당기말 현재 회사의 재보험자 중에서 상위 재보험자에 대한 집중도와 신용등급은 다음과 같습니다.

재보험사	비율	신용등급
SCOR Global Reinsurance Ireland	100.00%	A+

2) 보고기간말 현재 재보험거래로 인해 신용위험에 대한 노출액의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

비고	당기말	전기말
재보험계약자산	439,519,538	401,845,293
재보험계약부채	-	-

(7) 보험계약의 금리위험

회사는 금리위험에 노출된 보험계약부채를 대상으로 금리위험을 측정하며, 장기, 일반보험을 포함합니다.

회사는 한국채택국제회계기준에 따라 일반모형을 적용하는 생명장기 부문의 잔여보장부채와 발생사고부채를 대상으로 보험계약부채의 익스포저를 산출합니다. 보고기간말 현재 금리위험 익스포저와 금리민감도 현황은 다음과 같습니다.

1) 보험계약의 금리위험 익스포저현황

(단위: 천원)

구분	당기말	전기말
순보험계약부채	392,177,082	521,326,025
순재보험계약자산	136,494,518	311,257,024
순자산효과	255,682,564	210,069,001

2) 금리민감도

<당기>

(단위: 천원)

구분(*)	자본 영향(기타포괄손익)	
	1% 상승	1% 하락
순보험계약부채	(69,447,003)	89,682,684
순재보험계약자산	12,362,841	(17,121,838)
순자산효과	(57,084,162)	72,560,846

(*) 수재보험계약 및 출재보험계약의 경우 잔여보장요소 관련 영향입니다.

<전기>

(단위: 천원)

구분(*)	자본 영향(기타포괄손익)	
	1% 상승	1% 하락
순보험계약부채	(83,501,625)	106,128,972
순재보험계약자산	23,340,808	(30,150,707)
순자산효과	(60,160,817)	75,978,265

(*) 수재보험계약 및 출재보험계약의 경우 잔여보장요소 관련 영향입니다.

23.3. 신용위험

(1) 신용위험의 개요

신용위험은 채무자의 부도, 거래상대방의 계약불이행 등으로 발생할 수 있는 손실을 의미하며, 이는 거래상대방의 신용등급 하락으로 인한 보유 채권가치 하락에 따른 잠재적 손실위험을 포함합니다.

신용위험의 대상자산은 거래상대방의 채무불이행 등에 의해 가치 또는 손익이 변화하는 예금,유가증권 등을 포함하고 있습니다

(2) 신용위험의 최대노출정보

당기말 및 전기말 현재 보유 금융상품의 신용위험에 대한 최대노출액의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말	전기말
현금성자산	17,502,632	23,801,078
기타포괄손익-공정가치측정금융자산	762,982,703	610,699,106
상각후원가측정-수취채권	3,516,485	9,087,623
합계	784,001,820	643,587,807

(3) 신용위험의 집중도

당기말 및 전기말 현재 당 지점이 보유한 기타포괄손익-공정가치측정금융자산에 대한 국가별, 산업별 신용위험 집중도는 다음과 같습니다.

구분	당기말	전기말
국가별		
대한민국	100%	100%
산업별		
정부 및 정부투자기관	100%	100%

23.4 유동성위험

(1) 유동성위험의 개요

유동성위험은 자산과 부채의 만기구조 불일치나 급격한 현금유출 증가에 따른 현금흐름의 변동으로 유동성 과부족이 발생하여 예상치 못한 손실이 발생할 위험입니다.

(2) 유동성위험 관리

당 지점은 자금의 조달 및 운용기간의 불일치 위험을 나타내는 지표를 관리하고 분석하여 유동성위험을 관리하고 있습니다.

이를 위해 유동성위험 관리를 위해 금리부자산・부채 및 기타 자금유출입 관련한 자산・부채를 관리하고 있습니다.

(3) 금융부채의 만기분석

<당기>

(단위: 천원)

구분	3개월 이하	3개월 초과	1년 초과	합계
상각후원가측정기타금융부채				
리스부채	104,916	314,747	33,179	452,842
미지급비용	6,512,337	-	-	6,512,337
합계	6,617,253	314,747	33,179	6,965,179

<전기>

(단위: 천원)

구분	3개월 이하	3개월 초과	1년 초과	합계
상각후원가측정기타금융부채				
리스부채	-	728,819	728,819	1,125,957
미지급비용	4,562,931	-	-	4,562,931
예수금	153,204	-	-	153,204
합계	4,716,135	728,819	728,819	5,842,092

23.5 시장위험

(1) 시장위험의 개요

시장위험이란 주가, 금리, 환율, 부동산가격 등 시장가격 변동으로 인한 포트폴리오의 가치가 변동함으로써 발생할 수 있는 손실의 위험을 의미합니다. 시장위험의 위험요인별 주요 대상 자산은 다음과 같습니다.

위험변수	대상	시장위험
금리	채권	금리변동에 의한 자산 및 부채 현재가치 변동
환율	외화표시 자산부채	환율변동에 의한 외화순자산의 원화환산시 현재가치 변동

(2) 시장위험의 관리

회사는 신지급여력제도(K-ICS) 산출모형에 기반하여 시장위험을 측정하고 있으며, 시장 민감도 분석 등을 통해 회사 보유 시장 포트폴리오의 위험을 주기적으로 분석하고 있습니다.

(3) 민감도 분석

(단위: 천원)

구분			당기말		전기말	
			손익효과	자본효과	손익효과	자본효과
금리	100bp 상승	금융자산	-	(3,521,852)	-	(3,053,496)
	100bp 하락		-	3,521,852	-	3,053,496
환율	USD 100원 상승	외화자산부채	(2,333,760)	(2,333,760)	(4,856,277)	(4,856,277)
	USD 100원 하락		2,333,760	2,333,760	4,856,277	4,856,277

23.6 자본적정성 평가

(1) 자본관리 목적

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

(2) 자본적정성 평가 관리방법 및 관리지표

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

(3) 자본적정성 평가 결과

당 지점은 당기말 및 전기말 현재 감독기관에서 규정하고 있는 지급여력비율을 준수하고 있습니다.