스코리인슈어런스아시아퍼시픽피티이엘티디 한국지점

재 무 제 표 에 대 한

감 사 보 고 서

제 23(당)기

2025년 01월 01일 부터

2025년 12월 31일 까지

제 22(전)기

2024년 01월 01일 부터

2024년 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

2026년 3월 30일

감사의견

우리는 별첨된 스코리인슈어런스아시아퍼시픽피티엘티디 한국지점(이하 "지점")의 재무제표를 감사하였습니다. 해당 재무제표는 2025년 12월 31일과 2024년 12월 31일 현재의재무상태표, 동일로 종료되는 양 보고기간의 포괄손익계산서, 자본변동표, 현금흐름표 그리고 중요한 회계정책 정보를 포함한 재무제표의 주석으로 구성되어있습니다.

우리의 의견으로는 별첨된 지점의 재무제표는 지점의 2025년 12월 31일과 2024년 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 요구받고 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(2026년 3월 30일) 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 23(당)기

2025년 01월 01일 부터

2025년 12월 31일 까지

제 22(전)기

2024년 01월 01일 부터

2024년 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 23(당)기 기말 2025년 12월 31일 현재

제 22(전)기 기말 2024년 12월 31일 현재

스코리인슈어런스아시아퍼시픽피티이엘티디 한국지점 (단위 : 원)

과 목	주석	제 23(당)기 기말	제 22(전)기 기말
자 산			
Ⅰ. 현금및현금성자산	4,7,16	15,885,163,065	17,502,632,394
Ⅱ. 기타포괄손익-공정가치측정금융자산	5,7	760,030,538,115	762,982,702,862
Ⅲ. 보험계약자산	11,16	109,108,035,918	97,510,416,748
Ⅳ. 재보험계약자산	11	378,173,634,311	439,519,537,890
Ⅴ. 상각후원가측정금융자산	6,7,16	3,950,240,100	3,516,484,513
Ⅵ. 파생상품자산	7,12	1,985,688,140	1,033,728,139
Ⅶ. 유형자산	8,9	2,867,162,014	620,027,690
Ⅷ. 무형자산	10	590,000,000	590,000,000
Ⅸ. 당기법인세자산	20	-	179,193,941
자 산 총 계		1,272,590,461,663	1,323,454,724,177
부 채			
Ⅰ. 보험계약부채	11,16	707,734,253,250	750,328,553,310
Ⅱ. 재보험계약부채	11	1,248,840,298	-
Ⅲ. 파생상품부채	7,13	513,612,112	-
Ⅳ. 당기법인세부채	20	3,039,921,662	-
Ⅴ. 이연법인세부채	20	23,608,874,436	31,324,032,520
Ⅵ. 리스부채	7,9	2,066,522,770	448,053,102
Ⅶ. 충당부채	14	194,040,000	430,000,000
Ⅷ. 기타부채	7,15,16	6,279,373,665	6,512,337,204
부 채 총 계		744,685,438,193	789,042,976,136
자 본			
Ⅰ. 자본금	22	279,345,901,000	279,345,901,000
Ⅱ. 기타포괄손익누계액	5,22	(16,486,945,136)	10,934,385,899
Ⅲ. 이익잉여금	22	265,046,067,606	244,131,461,142
자 본 총 계		527,905,023,470	534,411,748,041
부 채 및 자 본 총 계		1,272,590,461,663	1,323,454,724,177

"첨부된 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

포 괄 손 익 계 산 서

제 23(당)기 2025년 1월 1일부터 2025년 12월 31일까지

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

스코리인슈어런스아시아퍼시픽피티이엘티디 한국지점 (단위 : 원)

과 목	주석	제 23(당)기		제 22(전)기	
Ⅰ. 보험손익			15,270,220,857		(1,688,396,959)
1. 보험영업수익		875,658,893,489		1,108,816,689,102	
보험수익	11	587,985,011,462		726,027,137,256	
재보험수익	11	287,673,882,027		382,789,551,846	
2. 보험영업비용		860,388,672,632		1,110,505,086,061	
보험서비스비용	11	531,036,953,315		740,072,169,081	
재보험서비스비용	11	320,897,002,512		362,416,858,159	
기타사업비용	18	8,454,716,805		8,016,058,821	
Ⅱ. 투자영업손익			11,649,515,793		3,559,824,148
1. 투자수익		71,015,495,134		77,539,753,965	
보험금융수익	11	28,393,943,167		32,162,204,702	
재보험금융수익	11	18,703,356,487		22,720,402,551	
이자수익	11,17	21,494,441,628		18,216,710,776	
금융상품투자수익	17	1,985,405,963		27,491,797	
파생상품관련이익	17	438,347,889		4,412,944,139	
2. 투자영업비용		59,365,979,341		73,979,929,817	
보험금융비용	11	47,930,278,160		62,082,799,082	
재보험금융비용	11	9,673,156,738		10,573,271,382	
이자비용	9,17	34,621,874		7,041,319	
금융상품투자비용	17	118,371,993		22,786,282	
재산관리비	18	1,609,550,576		1,294,031,752	
Ⅲ. 영업이익			26,919,736,650		1,871,427,189
Ⅳ. 영업외수익	19		2,093,898,181		2,040,609,022
Ⅴ. 영업외비용	19		1,739,556,852		641,999,638
Ⅵ. 법인세비용차감전순이익			27,274,077,979		3,270,036,573
Ⅶ. 법인세비용(수익)	20		6,359,471,515		(3,447,839,452)
Ⅷ. 당기순이익			20,914,606,464		6,717,876,025
Ⅸ. 기타포괄손익			(27,421,331,035)		46,085,411,643
후속적으로 당기손익으로 재분류되는 항목		(27,421,331,035)		46,085,411,643	
기타포괄손익-공정가치측정금융자산평가손익	5	(8,701,278,042)		4,566,928,275	
보험계약자산(부채)순금융손익	11	(24,941,736,377)		50,389,624,003	
재보험계약자산(부채)순금융손익	11	6,221,683,384		(8,871,140,635)	
Ⅹ. 총포괄이익			(6,506,724,571)		52,803,287,668

"첨부된 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

자 본 변 동 표

제 23(당)기 2025년 1월 1일부터 2025년 12월 31일까지

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

스코리인슈어런스아시아퍼시픽피티이엘티디 한국지점 (단위 : 원)

과 목	영 업 기 금	기타포괄 손익누계액	이 익 잉여금	총 계
2024.1.1(전기초)	161,269,699,000	(35,151,025,744)	237,413,585,117	363,532,258,373
영업기금 추가출자	118,076,202,000	-	-	118,076,202,000
당기순이익	-	-	6,717,876,025	6,717,876,025
기타포괄손익-공정가치측정금융자산평가손익	-	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(전기말)	279,345,901,000	10,934,385,899	244,131,461,142	534,411,748,041
2025.1.1(당기초)	279,345,901,000	10,934,385,899	244,131,461,142	534,411,748,041
당기순이익	-	-	20,914,606,464	20,914,606,464
기타포괄손익-공정가치측정금융자산평가손익	-	(8,701,278,042)	-	(8,701,278,042)
보험계약자산(부채)순금융손익	-	(24,941,736,377)	-	(24,941,736,377)
재보험계약자산(부채)순금융손익	-	6,221,683,384	-	6,221,683,384
2025.12.31(당기말)	279,345,901,000	(16,486,945,136)	265,046,067,606	527,905,023,470

"첨부된 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

현 금 흐 름 표

제 23(당)기 2025년 1월 1일부터 2025년 12월 31일까지

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

스코리인슈어런스아시아퍼시픽피티이엘티디 한국지점 (단위 : 원)

과 목	제 23(당)기		제 22(전)기	
Ⅰ. 영업활동으로 인한 현금흐름		658,209,469		110,813,026,991
1. 당기순이익		20,914,606,464		6,717,876,506
2. 손익조정항목		(28,698,829,553)		(16,719,636,481)
외화환산손익	1,051,968,821		(1,354,984,135)	
유형자산처분손실	180,397		29,460,785	
감가상각비	927,473,744		924,706,974	
파생상품평가이익	(438,347,889)		(1,033,728,139)	
기타포괄손익-공정가치측정금융자산 처분이익	(1,959,031,280)		(27,491,797)	
기타포괄손익-공정가치측정금융자산 손상차손	38,077,311		22,786,282	
법인세비용	6,359,471,515		(3,447,839,452)	
이자수익	(21,494,441,628)		(18,216,710,776)	
이자비용	34,621,874		-	
보험수익	(587,985,011,462)		(726,027,137,256)	
보험서비스비용	531,036,953,315		735,010,531,510	
재보험수익	(287,673,882,027)		(382,789,551,846)	
재보험서비스비용	320,897,002,512		362,416,858,159	
보험금융수익	(28,393,943,167)		(32,162,204,702)	
보험금융비용	47,930,278,160		62,082,799,082	
재보험금융수익	(18,703,356,487)		(22,720,402,551)	
재보험금융비용	9,673,156,738		10,573,271,381	
3. 영업활동으로 인한 자산부채의 변동		(5,142,757,770)		111,822,662,162
미수금의 증감	(506,023,980)		5,579,873,040	
파생상품자산및부채의 증감	-		(3,379,216,000)	
미지급비용의 증감	(2,048,199,992)		1,949,406,204	
예수금의 증감	334,700,100		(153,204,000)	
보험계약부채의 증감	460,833,879,287		136,349,883,887	
재보험계약자산의 증감	(463,757,113,185)		(28,524,080,969)	
4. 이자수취액		15,892,480,750		14,418,312,500
5. 법인세납부액		(2,307,290,422)		(5,426,187,696)
Ⅱ. 투자활동으로 인한 현금흐름		(1,955,487,659)		(235,440,255,838)
기타포괄손익-공정가치측정금융자산의 처분	258,146,853,894		72,932,437,787	
유형자산의 처분	-		21,000,000	
임차보증금의 감소	63,799,300		-	
기타포괄손익-공정가치측정금융자산의 취득	(259,087,998,853)		(308,275,393,457)	
임차보증금의 증가	-		(7,106,100)	
유형자산의 취득	(842,182,000)		(111,194,068)	
복구충당부채의 감소	(235,960,000)		-	
Ⅲ. 재무활동으로 인한 현금흐름		(748,758,671)		117,398,297,695
영업기금 추가출자	-		118,076,202,000	
리스부채 현금유출	(748,758,671)		(677,904,305)	
Ⅳ. 현금및현금성자산의 순증감(Ⅰ+Ⅱ+Ⅲ)		(2,046,036,861)		(7,228,931,152)
Ⅴ. 환율변동효과		428,567,532		930,485,546
Ⅵ. 기초의 현금및현금성자산		17,502,632,394		23,801,078,000
Ⅶ. 기말의 현금및현금성자산(Ⅵ+Ⅳ+Ⅴ)		15,885,163,065		17,502,632,394

"첨부된 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

주석

제 23(당)기 2025년 12월 31일 현재

제 22(전)기 2024년 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)
- 공정가치로 측정되는 파생상품자산(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 9 : 리스
- 주석 11 : 보험계약부채 및 재보험계약자산
- 주석 14 : 충당부채
- 주석 20 : 법인세비용(수익)

(4) 회계정책의 변경
당 지점은 2025년 1월 1일로 개시하는 회계기간부터 다음의 제・개정 기준서 및 해석서를 신규로 적용하였습니다.

① 기업회계기준서 제1021호 '환율변동효과'개정- 교환가능성 평가와 교환이 불가능한 경우 현물환율의 결정
개정 기준서는 두 통화간 교환가능성을 평가하는 규정을 추가하였으며, 두 통화간 교환이 가능한지를 평가하여 교환가능성이 결여되었다고 판단된 경우, 적용할 현물환율을 추정하는 규정을 추가하였습니다. 동 개정이 당 지점의 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

② 기업회계기준서 제1117호 '보험계약' 개정 - 보험계약 측정에 사용한 투입변수의 추정기법 공시

보험상품에 대해 기업이 이용할 수 있는 과거 자료나 경험이 부족한 상황에서 보험 관련 법규에 따라 원칙적인 추정기법이 요구되는 경우가 있을 수 있습니다. 이러한 경우에 보험계약 측정에 사용한 투입변수의 추정기법 공시는 기업이 보험계약을 측정하기 위해 사용한 투입변수의 추정기법이 보험 관련 법규에서 요구하는 원칙적인 추정기법과 다른 경우, 그 차이에 관한 정보가 재무제표이용자에게 목적적합하고 중요하다고 판단된다면 다음 사항을 공시하도록 요구합니다.

・기업이 유의적인 판단에 따라 사용한 투입변수의 추정기법과 그 판단 근거, 법규에서 요구하는 원칙적인 추정기법과의 차이 내역
・법규에서 요구하는 원칙적인 투입변수 추정기법을 적용할 경우 미래현금흐름의 추정치, 보험계약마진, 보험수익, 보험서비스비용 등에 미치는 영향

단, 이 개정 내용은 2029년 12월 31일이 속하는 회계연도까지 효력이 있으며, 동 개정이 당 지점의 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

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
현금및현금성자산은 보유현금과 보통예금 등의 요구불예금으로 구성됩니다. 현금성자산은 투자나 다른 목적이 아닌 단기의 현금수요를 충족하기 위한 목적으로 보유하고 유동성이 매우 높은 단기 투자자산으로서, 확정된 금액의 현금으로 전환이 용이하고 가치변동의 위험이 경미한 자산입니다.

(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 분류합니다.

(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 채무상품
- 최초 인식 이후 신용위험(즉, 금융자산의 기대존속기간동안에 걸쳐 발생 할 채무불이행 위험)이 유의적으로 증가하지 않은 기타 채무상품

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 채무상품에 대한 기대신용손실을 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 원가로 측정하고 있으며 최초 인식 후에 취득원가에서 감가상각누계액과 손상차손누계액을 차감한 금액을 장부금액으로 표시하고 있습니다.

후속원가는 해당 자산으로부터 발생하는 미래 경제적 효익이 유입될 가능성이 높으며 그 원가를 신뢰성 있게 측정할 수 있는 경우에 한하여 해당 유형자산의 장부금액에 포함하거나 적절한 경우 별도의 자산으로 인식하고 있습니다. 한편 일상적인 수선, 유지와 관련하여 발생하는 원가는 발생시점에 당기손익으로 인식하고 있습니다.

유형자산의 감가상각액은 자산의 취득원가에서 잔존가치를 차감한 금액에 대하여 다음의 추정 경제적 내용연수에 걸쳐 정액법에 따라 산정하여 당기손익에 반영하고 있습니다.

당기 및 전기의 추정 내용연수는 다음과 같습니다.

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

유형자산의 감가상각방법, 잔존가치 및 내용연수는 매 보고기간 말에 재검토하고 있으며, 이를 변경하는 것이 적절하다고 판단되는 경우 회계추정의 변경으로 회계처리하고 있습니다. 또한, 자산손상을 시사하는 징후가 있고 유형자산의 장부금액이 추정회수가능액을 초과하는 경우, 당해 자산의 장부금액을 회수가능액으로 감소시키고 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) 리스이용자

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.

리스부채 측정에 포함되는 리스료는 다음 항목으로 구성됩니다.

- 고정리스료(실질적인 고정리스료 포함)
- 지수나 요율(이율)에 따라 달라지는 변동리스료. 최초에는 리스개시일의 지수나 요율(이율)을 사용하여 측정함
- 잔존가치보증에 따라 지급할 것으로 예상되는 금액
- 매수선택권을 행사할 것이 상당히 확실한 경우 매수선택권의 행사가격, 연장선택권을 행사할 것이 상당히 확실한 경우 연장기간의 리스료, 리스기간이 종료선택권 행사를 반영하는 경우에 리스를 종료하기 위하여 부담하는 금액

리스부채는 후속적으로 리스부채에 대하여 인식한 이자비용만큼 증가하고, 리스료의 지급을 반영하여 감소합니다. 지수나 요율(이율)의 변동, 잔존가치보증에 따라 지급

할 것으로 예상되는 금액의 변동, 매수선택권이나 연장선택권을 행사할 것이 상당히 확실한지나 종료선택권을 행사하지 않을 것이 상당히 확실한지에 대한 평가의 변동에 따라 미래 리스료가 변경되는 경우에 리스부채를 재측정합니다.

리스부채를 재측정할 때 관련되는 사용권자산을 조정하고, 사용권자산의 장부금액이 영(0)으로 줄어드는 경우에는 재측정 금액을 당기손익으로 인식합니다.

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

(8) 보험계약자산부채 및 재보험계약자산부채

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) 보험자산부채 및 재보험자산부채의 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 출재보험계약집합의 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 중립적

인 정보에 근거하여 확률가중평균에 의해 미래현금흐름을 현행추정치로 추정합니다. 시장변수에 대한 추정치는 관측가능한 시장가격과 일관되도록 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 현금흐름은 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 최장만기까지

의 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 있습니다. 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 인식합

니다. 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 손실요소 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 처리됩니 다.
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

법인세비용은 당기법인세와 이연법인세로 구성됩니다. 법인세는 자본에 직접 인식된 항목을 제외하고는 손익계산서에 인식하고 있습니다. 이러한 경우 자본에 직접 인식된 항목과 관련된 해당 법인세는 기타포괄손익에 가감하고 있습니다.

당기 법인세비용은 당 지점이 영업을 영위하고 과세대상수익을 창출하는 국가에서 현재법제화 되었거나 실질적으로 법제화된 세법에 기초하여 계산하고 있습니다. 경영진은 적용가능한 세법 규정이 해석에 의존하는 경우 당 지점이 세무보고시 취한 입장을 주기적으로 평가하여 과세당국에 지급할 것으로 예상되는 금액을 당기법인세부채로 계상하고 있습니다.

당 지점은 자산과 부채의 장부금액과 세무기준액의 차이로 인해 발생하는 일시적차이 전부에 대해 자산부채법을 적용하여 이연법인세를 적용하고 있습니다. 다만, 사업결합 이외의 거래에서 자산·부채를 최초로 인식할 때 발생하는 이연법인세자산과 부채는 그 거래가 회계이익이나 과세소득에 영향을 미치지 않는다면 인식하지 아니하고 있습니다. 이연법인세는 관련 이연법인세자산이 소멸될 때 적용될 것으로 예상되는 보고기간종료일에 법제화되었거나 실질적으로 법제화된 세율과 세법을 적용하여 결정하고 있습니다.

이연법인세자산의 장부금액은 매 보고기간말에 검토하며, 이연법인세자산의 일부 또는 전부에 대한 혜택이 사용되기에 충분한 과세소득이 발생할 가능성이 더 이상 높지 않다면 이연법인세자산의 장부금액을 감액시키고 있습니다. 한편, 감액된 금액은 사용되기에 충분한 과세소득이 발생할 가능성이 높아지면 그 범위 내에서 다시 환입하고 있습니다. 또한, 매 보고기간말마다 인식되지 않은 이연법인세자산에 대하여 재검토하여, 미래 과세소득에 의해 이연법인세자산이 회수될 가능성이 높아진 범위까지 과거 인식되지 않은 이연법인세자산을 인식하고 있습니다.

이연법인세자산과 부채는 당기법인세자산과 부채를 상계할 수 있는 법적으로 집행가능한 권리를 가지고 있고, 이연법인세자산과 부채가 동일한 과세당국에 의해서 부과되는 법인세와 관련이 있는 경우에 상계하고 있습니다. 다만, 과세대상기업은 다르지만 당기법인세자산과 부채를 순액으로 결제할 의도가 있거나, 유의적인 금액의 이연법인세부채가 결제되거나, 이연법인세자산이 회수될 미래의 각 회계기간마다 자산을

실현하는 동시에 부채를 결제할 의도가 있는 경우라면 이연법인세자산과 부채를 상계하고 있습니다.

필라 2 법률에 따라 납부하는 글로벌 최저한세는 기업회계기준서 제1012호 '법인세'의 적용대상입니다. 당 지점은 글로벌 최저한세 납부액이 발생하는 시점에 당기법인세로 회계처리하고 있으며, 글로벌 최저한세와 관련된 이연법인세의 인식과 공시에 대한 예외규정을 적용하고 있습니다.

(10) 자본

1) 대손준비금

당 지점은 보고기간종료일 현재 대출채권 및 수취채권, 보험미수금, 미수금, 미수수익 등(보험업감독규정에 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 비상위험준비금으로 계상하고 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 2025년 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 제1109호 '금융상품' 및 제1107호 '금융상품: 공시' 개정 - 금융상품의 분류 및 측정

기업회계기준서 제1109호 '금융상품' 및 제1107호 '금융상품: 공시' 개정 - 금융상품의 분류 및 측정 개정사항은 다음을 포함합니다.

・금융부채는 결제일에 제거된다는 점을 명확히 하고 특정 요건을 충족하는 경우 전자지급 시스템을 사용하여 결제되는 금융부채를 결제일 전에 제거하기 위한 회계정책 선택(특정 요건이 충족되는 경우)을 도입함

・ESG 및 유사한 특성이 있는 금융자산의 계약상 현금흐름을 평가하는 방법에 대한 추가적인 지침

・비소구 특성을 구성하는 것이 무엇인지와 계약상 연계된 금융상품의 특징이 무엇인지를 명확히 함

・우발특성이 있는 금융상품에 대한 공시사항과 기타포괄손익-공정가치 측정 지분상품에 대한 추가적인 공시 요구사항을 도입

동 개정사항은 2026년 1월 1일 이후 최초로 시작하는 회계연도부터 전진적으로 적용하며, 조기적용이 허용됩니다.

동 개정이 당 지점의 재무제표에 미치는 영향을 검토 중에 있습니다.

(2) 기업회계기준서 제1109호 '금융상품' 및 제1107호 '금융상품: 공시' 개정 - 자연에 의존하는 전력과 관련된 계약

자연에 의존하는 전력과 관련된 계약에 대한 기업회계기준서 제1109호 및 1107호 개정사항이 공표되었으며, 주요 내용은 다음과 같습니다.

・적용범위 내 계약에 대한 '자가 사용(own-use)' 요건의 적용을 명확히 함

・적용범위 내 계약에 대한 현금흐름위험회피 관계의 현금흐름위험회피대상항목 지정 요건을 개정

・투자자가 이러한 계약이 기업의 재무성과 및 현금흐름에 미치는 영향을 이해할 수 있도록 새로운 공시 요건을 추가

동 개정사항은 2026년 1월 1일 이후 최초로 시작되는 회계연도부터 적용되며 조기적용이 허용됩니다.

동 개정이 당 지점의 재무제표에 미치는 영향을 검토 중에 있습니다.

(3) 기업회계기준서 제1118호 '재무제표 표시와 공시'
기업회계기준서 제1001호 '재무제표 표시'를 대체하는 기업회계기준서 제1118호가 공표되었습니다. 기업회계기준서 제1118호는 손익계산서의 표시에 대해서 특정 총합계와 중간합계를 포함한 새로운 요구사항을 도입합니다. 또한 기업은 손익계산서의 모든 수익과 비용을 영업, 투자, 재무, 법인세 및 중단영업의 다섯 가지 범주 중 하나로 분류해야 하며, 처음 세 가지 범주는 새로운 범주입니다.

기업회계기준서 제1118호는 새롭게 정의된 경영진이 정의한 성과측정치와 수익과 비용의 중간합계를 공시하도록 요구하며, 주요 재무제표와 주석의 식별된 '역할'에 따라 재무정보를 통합하고 세분화하기 위한 새로운 요구사항을 포함합니다.

또한 이 기준서의 제정에 따라 기업회계기준서 제1007호 '현금흐름표'에 대한 좁은 범위의 개정이 이루어졌습니다. 예를 들면, 간접법에 따른 영업활동 현금흐름 산정의 출발점을 당기순이익에서 영업손익으로 변경하고 배당과 이자에서 발생하는 현금흐름 분류에 대한 선택권의 제거 등입니다. 이 외에도 여러 다른 기준서에 대한 후속적인 개정이 이루어졌습니다.

동 개정사항은 2027년 1월 1일 이후 최초로 시작되는 회계연도부터 적용되며 조기적용이 허용됩니다.
동 개정이 당 지점의 재무제표에 미치는 영향을 검토 중에 있습니다.

(4) 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	7,242,508	7,162,934
외화보통예금	8,642,021	10,339,064
합계	15,885,163	17,502,632

5. 기타포괄손익-공정가치측정금융자산

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

(단위: 천원)

구분	당기말	전기말
국공채	760,030,538	762,982,703

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

<당기>

(단위: 천원)

구분	당기초	평가	상환 등 실현	당기말
국공채	3,770,335	(9,546,104)	(1,888,901)	(7,664,670)
법인세효과	(878,876)	2,276,613	457,113	1,854,850
법인세효과차감후잔액	2,891,459	(7,269,491)	(1,431,788)	(5,809,820)

<전기>

(단위: 천원)

구분	전기초	평가	상환 등 실현	전기말
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

(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	762,982,703	-	-	762,982,703
처분	(82,761,448)	-	-	(82,761,448)
취득	259,087,999	-	-	259,087,999
공정가치평가	(8,701,278)	-	-	(8,701,278)
기타(*)	(170,577,438)	-	-	(170,577,438)
당기말	760,030,538	-	-	760,030,538

(*) 유효이자율 상각 등을 포함한 금액입니다.

<전기>

(단위: 천원)

구분	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실		합계
		신용이 손상되지 않은 금융자산	신용이 손상된 금융자산	
전기초	610,699,106	-	-	610,699,106
처분	(72,904,946)	-	-	(72,904,946)
취득	308,275,393	-	-	308,275,393
공정가치평가	4,566,928	-	-	4,566,928
기타(*)	(87,653,778)	-	-	(87,653,778)
전기말	762,982,703	-	-	762,982,703

(*) 유효이자율 상각 등을 포함한 금액입니다.

6. 상각후원가측정금융자산

당기말 및 전기말 현재 상각후원가측정금융자산의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말	전기말
미수금	1,574,522	1,068,498
보증금	586,757	650,556
미수수익	1,788,961	1,797,431
합계	3,950,240	3,516,485

7. 금융상품 공정가치

(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. 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.

금융자산의 공정가치는 해당 금융상품을 강제매각이나 청산이 아닌 거래의사가 있는 당사자 간의 정상거래를 통해 거래되는 금액으로 계상되었습니다. 상기의 공정가치 추정에 사용된 방법 및 가정은 다음과 같습니다.

구분	공정가치 측정 방법
현금및현금성자산	현금및현금성자산의 경우 장부금액과 공정가치의 차이가 중요하지 않으므로 장부금액을 공정가치로 산출하였습니다.
기타포괄손익-공정가치 측정금융자산	현재 당 지점의 기타포괄손익-공정가치측정금융자산은 채무상품만 존재하며, 채무상품의 공정가치는 활성시장에서 거래되는 유가증권의 경우 공시되는 가격을 사용하고 있습니다.
기타금융자산 및 기타금융부채	기타금융자산 및 기타금융부채는 장부금액과 공정가치의 차이가 중요하지 않으므로 장부금액을 공정가치로 산출하였습니다.

당기말 및 전기말 현재 금융상품의 범주별 장부금액과 공정가치의 비교내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말		전기말	
	장부금액	공정가치	장부금액	공정가치
금융자산				
현금및현금성자산	15,885,163	15,885,163	17,502,632	17,502,632
기타포괄손익-공정가치측정금융자산	760,030,538	760,030,538	762,982,703	762,982,703
파생상품자산	1,985,688	1,985,688	1,033,728	1,033,728
상각후원가측정금융자산	3,950,240	3,950,240	3,516,485	3,516,485
합계	781,851,629	781,851,629	785,035,548	785,035,548
금융부채				
파생상품부채	513,612	513,612	-	-
리스부채	2,066,523	2,066,523	448,053	448,053
합계	2,580,135	2,580,135	448,053	448,053

(2) 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 자산, 부채의 공정가치는 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-공정가치측정금융자산	760,030,538	-	-	760,030,538
파생상품자산	-	1,985,688	-	1,985,688
금융부채				
파생상품부채	-	513,612	-	513,612

<전기말>

(단위: 천원)

구분	수준1	수준2	수준3	합계
금융자산				
기타포괄손익-공정가치측정금융자산	762,982,703	-	-	762,982,703
파생상품자산	-	1,033,728	-	1,033,728

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				
현금및현금자산	-	15,885,163	-	15,885,163
상각후원가측정금융자산	-	-	3,950,240	3,950,240
합계	-	15,885,163	3,950,240	19,835,403
금융부채				
리스부채	-	-	2,066,523	2,066,523

<전기말>

(단위: 천원)

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

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

<당기말>

(단위: 천원)

구분	당기손익-공정가치측정금융자산	기타포괄손익-공정가치측정금융자산	상각후원가측정 금융상품	합계
금융자산				
현금및현금성자산	-	-	15,885,163	15,885,163
기타포괄손익-공정가치측정금융자산	-	760,030,538	_	760,030,538
상각후원가측정금융자산	-	-	3,950,240	3,950,240
파생상품자산	1,985,688	-	-	1,985,688
합계	1,985,688	760,030,538	19,835,403	781,851,629
금융부채				
파생상품부채	513,612	-	-	513,612
리스부채	-	-	2,066,523	2,066,523
합계	513,612	-	2,066,523	2,580,135

<전기말>

(단위: 천원)

구분	당기손익-공정가치측정금융자산	기타포괄손익-공정가치측정금융자산	상각후원가측정 금융상품	합계
금융자산				
현금및현금성자산	-	-	17,502,632	17,502,632
기타포괄손익-공정가치측정금융자산	-	762,982,703	_	762,982,703
상각후원가측정금융자산	-	-	3,516,485	3,516,485
파생상품자산	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

8. 유형자산

(1) 당기말 및 전기말 현재 유형자산의 내역은 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위: 천원)

구분	취득가액	감가상각누계액	장부가액
기구비품	864,969	(728,465)	136,504
임차시설물	872,179	(180,403)	691,776
사용권자산	2,371,451	(332,569)	2,038,882
합계	4,108,599	(1,241,437)	2,867,162

<전기말>

(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

(2) 당기 및 전기 중 유형자산 변동내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 천원)

구분	기초	증가	감소	감가상각	기말
기구비품	161,502	48,532	(180)	(73,350)	136,504
임차시설물	40,885	793,650	-	(142,759)	691,776
사용권자산	417,640	2,332,606	-	(711,364)	2,038,882
합계	620,027	3,174,788	(180)	(927,473)	2,867,162

<전기>

(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

(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	43,733	49,784	(20,407)	73,110
건물	373,907	2,282,823	(690,957)	1,965,773
합계	417,640	2,332,607	(711,364)	2,038,883

<전기>

(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

(3) 당기 및 전기 중 리스부채의 변동내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 천원)

구분	기초	신규계약 등	기말
차량운반구	44,461	30,593	75,054
건물	403,592	1,587,877	1,991,469
합계	448,053	1,618,470	2,066,523

<전기>

(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

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

(단위: 천원)

구분	1년이내	1년초과 5년이내	5년초과	합계
리스료	748,759	2,158,778	5,419	2,912,956

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

(단위: 천원)

구분	당기	전기
리스부채 이자비용	34,622	7,041
소액리스료	2,190	4,474
합계	36,812	11,515

(6) 당기 및 전기 중 리스의 총 현금유출액은 750,948천원 및 689,419천원입니다.

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	8,622	-	109,099,414	109,108,036
보험계약부채	263,079,022	270,683,685	173,971,546	707,734,253
순보험계약부채	263,070,400	270,683,685	64,872,132	598,626,217
재보험계약자산	148,969,472	161,116,172	68,087,990	378,173,634
재보험계약부채	-	-	1,248,840	1,248,840
순재보험계약자산	148,969,472	161,116,172	66,839,150	376,924,794

<전기말>

(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

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	(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
보험수익	(587,985,011)	-	-	-	-	(587,985,011)
보험서비스비용	5,954,758	20,755,375	420,557,298	72,831,940	292,354	520,391,725
발생한 보험금 및 기타보험서비스비용	-	(8,959,510)	407,587,781	98,483,606	11,442,030	508,553,907
보험취득현금흐름의 상각	5,954,758	-	-	-	-	5,954,758
발생사고부채 이행현금흐름 변동분	-	-	12,969,517	(25,651,666)	(11,149,676)	(23,831,825)
손실부담계약의 손실 및 환입	-	29,714,885	-	-	-	29,714,885
소계: 보험서비스결과	(582,030,253)	20,755,375	420,557,298	72,831,940	292,354	(67,593,286)
순보험금융비용(수익)	22,379,853	2,666,702	13,142,672	4,772,362	526,200	43,487,789
당기손익 인식- 이자 효과	(9,964,412)	2,681,513	12,229,845	7,329,389	729,295	13,005,630
당기손익 인식- 환율변동에 따른 효과	67,871	(14,811)	-	(1,969,291)	(166,370)	(2,082,601)
기타포괄손익 인식	32,276,394	-	912,827	(587,736)	(36,725)	32,564,760
소계: 총포괄손익의 변동	(559,650,400)	23,422,077	433,699,970	77,604,302	818,554	(24,105,497)
현금흐름	923,353,846	-	(825,778,792)	(129,984,493)	-	(32,409,439)
수취한 보험료	933,440,369	-	-	-	-	933,440,369
보험취득현금흐름	(10,086,523)	-	-	-	-	(10,086,523)
지급한 보험금	-	-	(825,778,792)	(129,984,493)	-	(955,763,285)
투자요소	(685,969,002)	-	678,649,912	7,319,090	-	-
기타 항목	2,323,079	(62)	-	-	-	2,323,017
기말 순보험계약부채	(997,928,342)	89,744,098	1,230,262,737	248,897,085	27,650,639	598,626,217
보험계약자산	209,373,327	(1,057,324)	(99,216,588)	8,621	-	109,108,036
보험계약부채	(788,555,015)	88,686,774	1,131,046,149	248,905,706	27,650,639	707,734,253

<전기>

(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

(2) 재보험계약자산

<당기>

(단위 : 천원)

구 분	잔여보장		발생사고			합계
	비손실회수요소	손실회수요소	일반모형	보험료배분접근법 적용계약		
				미래 현금흐름의 현재가치 추정치	비금융위험에 대한 위험조정	
기초 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	-	-	-	-	-	-
재보험비용	(320,897,002)	-	-	-	-	(320,897,002)
재보험수익	-	10,338,498	230,422,260	42,598,973	(2,106,158)	281,253,573
회수한 보험금 및 기타보험서비스수익	-	(5,334,700)	224,511,663	61,868,351	6,982,523	288,027,837
발생사고자산 이행현금흐름 변동분	-	-	5,910,597	(19,269,378)	(9,088,681)	(22,447,462)
보험계약 변동으로 인한 손실부담계약 관련	-	15,673,198	-	-	-	15,673,198
소계: 보험서비스결과	(320,897,002)	10,338,498	230,422,260	42,598,973	(2,106,158)	(39,643,429)
순재보험금융수익(비용)	2,107,328	1,602,975	7,407,461	5,434,186	498,148	17,050,098
당기손익 인식- 이자 효과	(4,365,509)	1,600,193	5,978,694	5,439,703	431,685	9,084,766
당기손익 인식- 환율변동에 따른 효과	26,282	2,782	-	(102,621)	18,010	(55,547)
당기손익 인식- 발행자 불이행위험 변동효과	(20,975)	-	21,955	-	-	980
기타포괄손익 인식	6,467,530	-	1,406,812	97,104	48,453	8,019,899
소계: 총포괄손익의 변동	(318,789,674)	11,941,473	237,829,721	48,033,159	(1,608,010)	(22,593,331)
현금흐름	483,073,703	-	(404,429,077)	(118,646,039)	-	(40,001,413)
지급한 보험료	483,073,703	-	-	-	-	483,073,703
회수한 보험금	-	-	(404,429,077)	(118,646,039)	-	(523,075,116)
투자요소	(323,795,790)	-	317,375,478	6,420,312	-	-
기말 순재보험자산	(435,279,790)	48,657,811	591,569,330	155,091,918	16,885,525	376,924,794
재보험자산	(434,030,950)	48,657,811	591,569,330	155,091,918	16,885,525	378,173,634
재보험부채	1,248,840	-	-	-	-	1,248,840

<전기>

(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	-	-	-	-	-	-

11.3 당기말 회계모형 및 포트폴리오별 보험부채현황

상품유형	구분	포트폴리오	일반모형			보험료배분
			최선추정부채	위험조정	보험계약마진	접근법
생명	Non-Par	무배당사망	(37,113,889)	1,248,248	11,401,336	-
		무배당건강	(89,102,040)	32,125,708	10,608,379	-
		복합	(217,382,978)	13,993,261	19,538,017	-
장기손해	Non-Par	무배당상해	(467,981)	10,497	198,327	-
		무배당질병	(75,397,287)	21,849,118	30,861,879	-
		무배당기타	(1,037,020,635)	105,114,659	314,828,460	-
일반			-	-	-	(13,477,324)
합계			(1,456,484,810)	174,341,491	387,436,398	(13,477,324)

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	(332,366,608)	217,167,082	465,309,919	350,110,393
미래서비스관련 변동	92,135,967	7,821,536	(71,522,677)	28,434,826
보험계약마진을 조정하는 추정치 변동	125,069,663	(20,860,505)	(104,209,158)	-
보험계약마진 조정하지 않는 변동	26,596,642	1,741,381	-	28,338,023
신계약 인식효과	(59,530,338)	26,940,660	32,686,481	96,803
당기서비스관련 변동	(80,458,130)	(4,631,034)	(25,220,930)	(110,310,094)
서비스를 제공한 보험계약마진	-	-	(25,220,930)	(25,220,930)
위험해제에 따른 위험조정 변동	-	(4,631,034)	-	(4,631,034)
경험조정	(80,458,130)	-	-	(80,458,130)
과거서비스관련 변동	72,413,099	(14,433,508)	-	57,979,591
발생사고의 이행현금흐름 변동	72,413,099	(14,433,508)	-	57,979,591
소계: 보험서비스결과	84,090,936	(11,243,006)	(96,743,607)	(23,895,677)
순보험금융비용	27,619,066	(8,013,083)	18,870,087	38,476,070
당기손익 인식- 이자 효과	(13,923,142)	-	18,870,087	4,946,945
당기손익 인식- 환율변동에 따른 효과	-	-	-	-
당기손익 인식- 발행자 불이행위험	-	-	-	-
기타포괄손익 인식	41,542,208	(8,013,083)	-	33,529,125
소계: 총포괄손익의 변동	27,619,066	(8,013,083)	18,870,087	38,476,070
현금흐름	(29,134,969)	-	-	(29,134,969)
수취한 보험료	801,366,576	-	-	801,366,576

구 분	미래 현금흐름의 현재가치 추정치	비금융위험에 대한 위험조정	보험계약마진	합계
보험취득현금흐름	(4,722,754)	-	-	(4,722,754)
지급한 보험금 및 보험서비스비용	(825,778,791)	-	-	(825,778,791)
총 현금흐름	(29,134,969)	-	-	(29,134,969)
기말 순장부금액	(249,791,575)	197,910,993	387,436,399	335,555,817

<전기>

(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)
총 현금흐름	52,805,368	-	-	52,805,368
기말 순장부금액	(332,366,608)	217,167,082	465,309,919	350,110,393

(2) 출재 일반모형

<당기>

(단위 : 천원)

구 분	미래 현금흐름의 현재가치 추정치	비금융위험에 대한 위험조정	보험계약마진	합계
기초 순장부금액	64,658,676	107,553,999	66,671,971	238,884,646
미래서비스관련 변동	47,193,132	16,343,043	(48,665,189)	14,870,986
보험계약마진을 조정하는 추정치 변동	53,882,224	(5,053,756)	(48,828,468)	-
보험계약마진 조정하지 않는 변동	13,561,087	1,251,818	-	14,812,905
신계약 인식효과	(20,250,179)	20,144,981	163,279	58,081
당기서비스관련 변동	(38,012,737)	(4,292,460)	(1,559,364)	(43,864,561)
서비스를 제공한 보험계약마진	-	-	(1,559,364)	(1,559,364)
위험해제에 따른 위험조정 변동	-	(4,292,460)	-	(4,292,460)
경험조정	(38,012,737)	-	-	(38,012,737)
과거서비스관련 변동	31,708,904	(7,472,138)	-	24,236,766
발생사고의 이행현금흐름 변동	31,708,904	(7,472,138)	-	24,236,766
소계: 보험서비스결과	40,889,299	4,578,445	(50,224,553)	(4,756,809)
순재보험금융수익(비용)	12,289,099	(4,727,181)	3,714,910	11,276,828
당기손익 인식- 이자 효과	(501,531)	-	3,714,910	3,213,379
당기손익 인식- 발행자 불이행위험 변동효과	980	-	-	980
기타포괄손익 인식	12,789,650	(4,727,181)	-	8,062,469
소계: 총포괄손익의 변동	12,289,099	(4,727,181)	3,714,910	11,276,828
현금흐름	(17,449,344)	-	-	(17,449,344)
지급한 재보험료 등	386,979,734	-	-	386,979,734
회수한 재보험금 등	(404,429,078)	-	-	(404,429,078)
총 현금흐름	(17,449,344)	-	-	(17,449,344)
기말 순장부금액	100,387,730	107,405,263	20,162,328	227,955,321

<전기>

(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

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

1) 계리적 가정

구분	최선추정부채	위험조정	보험계약마진
미래서비스의 변동	92,135,967	7,821,536	(71,522,678)
신계약	(59,530,338)	26,940,660	32,686,481
신계약 외 변동	151,666,305	(19,119,124)	(104,209,158)
가정변경효과	94,157,244	-	(94,157,244)
해지율 가정 변경	3,868,838	-	(3,868,838)
위험률 가정 변경	80,858,251	-	(80,858,251)
사업비율 가정 변경	9,430,155	-	(9,430,155)
물량차이 및 투자요소예실차 등	-	-	-
손실요소	57,509,061	(19,119,124)	(38,389,937)

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	포트폴리오	1년	2년	3년	4년	5년	6년	7년	8년
Non-Par	무배당사망	99,269	67,743	31,315	-	-	-	-	-
	무배당건강	1,158,148	1,172,970	1,165,928	1,165,996	1,171,856	1,182,115	1,195,179	1,206,086
	기타	18,235,081	17,393,826	16,711,294	16,158,498	14,782,828	13,676,786	12,849,275	11,899,661
합계		19,492,498	18,634,539	17,908,537	17,324,494	15,954,684	14,858,901	14,044,454	13,105,747

(단위 : 천원)

구분	포트폴리오	9년	10년	11년~15년	16년~20년	21년~25년	26년~30년	30년 이후	계
Non-Par	무배당사망	-	-	-	-	-	-	-	198,327
	무배당건강	1,218,782	1,228,601	5,318,281	4,208,848	3,602,538	2,579,069	3,287,482	30,861,879
	기타	11,307,425	10,991,675	50,882,350	39,912,551	31,571,723	25,538,538	64,464,682	356,376,193
합계		12,526,207	12,220,276	56,200,631	44,121,399	35,174,261	28,117,607	67,752,164	387,436,399

3) 보험금 예실차비율, 예상보험금, 예상유지비 등

① 당기 보험금의 예실차비율은 다음과 같습니다.

예상손해율(A) (%)(*2)	실제손해율(B) (%)(*3)	보험금 예실차비율(C=A-B) (%p)
103.1	95.0	8.2

(*1) 지점 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

(단위 : 천원)

구분	포트폴리오	경과기간	1년	2년	3년	4년	5년	6년	7년	8년
합계		예상보험금(A)	1,019,791,609	965,370,586	909,786,283	859,285,619	770,825,483	709,462,645	657,341,442	617,402,749
		위험보험료(B)(*2)	1,118,552,765	1,066,290,233	1,011,556,167	968,976,796	880,081,778	814,945,928	760,106,294	717,105,812
		비율(A/B)	91%	91%	90%	89%	88%	87%	86%	86%
Non-Par	무배당사망	예상보험금(A)	94,933	72,411	48,376	13,794	10,990	8,756	6,976	5,557
		위험보험료(B)(*2)	183,647	139,514	91,502	20,691	16,484	13,133	10,463	8,336
		비율(A/B)	52%	52%	53%	67%	67%	67%	67%	67%
	무배당건강	예상보험금(A)	107,607,827	99,723,137	89,528,431	76,102,335	70,607,624	66,160,640	62,468,742	59,768,362
		위험보험료(B)(*2)	114,224,332	107,725,399	99,860,280	92,041,069	88,264,479	84,072,450	80,511,462	77,846,677
		비율(A/B)	94%	93%	90%	83%	80%	79%	78%	77%
	무배당기타	예상보험금(A)	912,088,849	865,575,038	820,209,476	783,169,490	700,206,869	643,293,249	594,865,724	557,628,830
		위험보험료(B)(*2)	1,004,144,786	958,425,320	911,604,385	876,915,036	791,800,815	730,860,345	679,584,369	639,250,799
		비율(A/B)	91%	90%	90%	89%	88%	88%	88%	87%

(*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)	588,912,824	567,437,807	2,561,263,933	1,983,887,969	1,583,351,124	1,279,411,324	3,536,482,706	5,539,879,582
		위험보험료(B)(*2)	686,016,340	662,820,643	2,982,150,477	2,338,830,878	1,880,434,052	1,523,007,116	4,144,042,623	6,493,548,521
		비율(A/B)	86%	86%	86%	85%	84%	84%	85%	85%
Non-Par	무배당사망	예상보험금(A)	4,428	3,528	9,386	3,012	968	310	147	254,896
		위험보험료(B)(*2)	6,641	5,291	14,079	4,520	1,450	466	220	468,491
		비율(A/B)	67%	67%	67%	67%	67%	67%	67%	54%
	무배당건강	예상보험금(A)	57,211,449	54,689,489	227,664,417	164,126,943	124,002,399	86,289,456	135,727,020	966,194,042
		위험보험료(B)(*2)	75,264,651	72,396,012	277,886,575	194,260,744	149,426,068	104,449,959	160,311,765	1,154,295,417
		비율(A/B)	76%	76%	82%	84%	83%	83%	85%	84%
	무배당기타	예상보험금(A)	531,696,947	512,744,790	2,333,590,130	1,819,758,014	1,459,347,757	1,193,121,558	3,400,755,539	4,573,430,644
		위험보험료(B)(*2)	610,745,048	590,419,340	2,704,249,823	2,144,565,614	1,731,006,534	1,418,556,691	3,983,730,638	5,338,784,613
		비율(A/B)	87%	87%	86%	85%	84%	84%	85%	86%

(*1) 수재보험계약의 잔여보장요소에 대하여 작성되었습니다.

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

③ 예정유지비 대비 예상유지비 등

(단위 : 천원)

구분	포트폴리오	경과기간	1년	2년	3년	4년	5년	6년	7년	8년
합계		예상유지비 등(A)	11,185,528	10,662,902	10,115,562	9,689,768	8,800,818	8,149,459	7,601,063	7,171,058
		예정유지비(B)(*2)	1,118,552,765	1,066,290,233	1,011,556,167	968,976,796	880,081,778	814,945,928	760,106,294	717,105,812
		비율(A/B)	1%	1%	1%	1%	1%	1%	1%	1%
Non-Par	무배당사망	예상유지비 등(A)	1,836	1,395	915	207	165	132	105	83
		예정유지비(B)(*2)	183,647	139,514	91,502	20,691	16,484	13,133	10,463	8,336
		비율(A/B)	1%	1%	1%	1%	1%	1%	1%	1%
	무배당건강	예상유지비 등(A)	1,142,244	1,077,254	998,603	920,411	882,645	840,724	805,114	778,467
		예정유지비(B)(*2)	114,224,333	107,725,399	99,860,280	92,041,068	88,264,479	84,072,449	80,511,462	77,846,678
		비율(A/B)	1%	1%	1%	1%	1%	1%	1%	1%
	무배당기타	예상유지비 등(A)	10,041,448	9,584,253	9,116,044	8,769,150	7,918,008	7,308,603	6,795,844	6,392,508
		예정유지비(B)(*2)	1,004,144,785	958,425,320	911,604,385	876,915,037	791,800,815	730,860,346	679,584,369	639,250,798
		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)	6,860,163	6,628,206	29,821,505	23,388,309	18,804,341	15,230,071	41,440,426	64,935,485
		예정유지비(B)(*2)	686,016,340	662,820,643	2,982,150,477	2,338,830,878	1,880,434,052	1,523,007,116	4,144,042,623	6,493,548,521
		비율(A/B)	1%	1%	1%	1%	1%	1%	1%	1%
Non-Par	무배당사망	예상유지비 등(A)	66	53	141	45	15	5	2	4,685
		예정유지비(B)(*2)	6,641	5,291	14,079	4,519	1,450	466	220	468,491
		비율(A/B)	1%	1%	1%	1%	1%	1%	1%	1%
	무배당건강	예상유지비 등(A)	752,647	723,960	2,778,866	1,942,607	1,494,261	1,044,500	1,603,118	11,542,954
		예정유지비(B)(*2)	75,264,651	72,396,012	277,886,575	194,260,744	149,426,068	104,449,959	160,311,765	1,154,295,417
		비율(A/B)	1%	1%	1%	1%	1%	1%	1%	1%
	무배당기타	예상유지비 등(A)	6,107,450	5,904,193	27,042,498	21,445,657	17,310,065	14,185,566	39,837,306	53,387,846
		예정유지비(B)(*2)	610,745,048	590,419,340	2,704,249,823	2,144,565,615	1,731,006,534	1,418,556,691	3,983,730,638	5,338,784,613
		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	340,249,242	126,593,054	-	466,842,296
예상발생보험금	362,497,164	144,489,424	-	506,986,588
예상계약유지비	5,824,311	2,546,336	-	8,370,647
위험조정변동	12,751,481	3,781,101	-	16,532,582
보험계약마진상각	18,629,909	6,591,021	-	25,220,930
보험취득현금흐름상각	281,595	309,394	-	590,989
손실요소 배분액	(1,176,485)	(7,783,025)	-	(8,959,510)
기타보험수익	(58,558,733)	(23,341,197)	-	(81,899,930)
보험료배분접근법 적용 계약 보험수익	-	-	121,142,715	121,142,715
총 보험수익	340,249,242	126,593,054	121,142,715	587,985,011
보험비용				
보험료배분접근법 미적용 계약 보험서비스비용	271,509,579	171,437,040	-	442,946,619
발생보험금	261,923,292	135,750,762	-	397,674,054
발생계약유지비	6,897,989	3,015,738	-	9,913,727
손실부담계약 관련비용	17,709,655	10,725,171	-	28,434,826
발생사고요소조정	(16,378,199)	29,347,716	-	12,969,517
보험취득현금흐름상각	281,595	309,394	-	590,989
손실요소 배분액	(1,176,485)	(7,783,025)	-	(8,959,510)
기타보험서비스비용	2,251,732	71,284	-	2,323,016
보험료배분접근법 적용 계약 보험서비스비용	-	-	88,090,334	88,090,334
총 보험서비스비용	271,509,579	171,437,040	88,090,334	531,036,953
재보험수익				
보험료배분접근법 미적용 계약 재보험수익	148,753,968	91,204,579	-	239,958,547
발생재보험금	142,159,651	82,352,012	-	224,511,663
손실회수요소관련수익	8,456,132	6,414,855	-	14,870,987
발생사고요소조정	(1,153,682)	7,064,279	-	5,910,597
손실회수요소배분액	(708,133)	(4,626,567)	-	(5,334,700)
보험료배분접근법 적용 계약 재보험수익	-	-	47,715,335	47,715,335
총 재보험수익	148,753,968	91,204,579	47,715,335	287,673,882
재보험비용				
보험료배분접근법 미적용 계약 재보험서비스비용	171,393,701	73,321,654	-	244,715,355
예상재보험금	180,184,815	80,740,817	-	260,925,632
위험조정변동	7,976,443	2,446,111	-	10,422,554
보험계약마진상각	(274,951)	1,834,315	-	1,559,364
손실회수요소배분액	(708,133)	(4,626,567)	-	(5,334,700)
기타재보험비용	(15,784,473)	(7,073,022)	-	(22,857,495)
보험료배분접근법 적용 계약 재보험서비스비용	-	-	76,181,647	76,181,647
총 재보험비용	171,393,701	73,321,654	76,181,647	320,897,002
총보험서비스효과(기타사업비용 제외)	46,099,930	(26,961,061)	4,586,069	23,724,938
기타사업비용	-	-	8,454,717	8,454,717
총보험서비스효과(기타사업비용 포함)	46,099,930	(26,961,061)	(3,868,648)	15,270,221

<전기>

(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
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)

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	1,098,195,777	907,486	1,099,103,263
보험취득현금흐름	2,399,738	-	2,399,738
보험금 및 보험서비스비용	1,095,796,039	907,486	1,096,703,525
미래 현금 유입액의 추정 현재가치	(1,157,797,091)	(836,510)	(1,158,633,601)
비금융위험에 대한 위험조정	26,914,833	25,827	26,940,660
보험계약마진	32,686,481	-	32,686,481
최초인식계약의 재무제표 영향	-	96,803	96,803

<전기>

(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

(2) 출재보험

<당기>

(단위 : 천원)

구 분	구입계약		합계
	순원가계약	순차익계약	
미래 현금 유출액의 추정 현재가치	62,136,145	690,659,370	752,795,515
미래 현금 유입액의 추정 현재가치	58,241,968	674,303,367	732,545,335
비금융위험에 대한 위험조정	791,457	19,353,524	20,144,981
보험계약마진	3,112,400	(2,949,121)	163,279

<전기>

(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

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	17,337,919	16,883,039	16,357,505	15,877,667	14,636,397	61,582,252	91,238,441	55,630,091	56,345,354	345,888,665
생명	2,154,579	1,751,500	1,551,032	1,446,827	1,318,287	5,173,332	9,083,589	7,661,777	11,406,811	41,547,734
출재보험계약										
장기	(288,203)	(93,122)	109,426	278,215	481,483	4,602,457	10,144,506	6,401,484	2,789,278	24,425,524
생명	(567,212)	(445,660)	(324,056)	(290,842)	(320,110)	(1,238,258)	(1,487,626)	(362,425)	772,992	(4,263,197)

<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	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

11.9 당기와 전기 중 투자손익과 보험금융손익 관계는 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	당기	전기
투자손익		
당기손익으로 인식된 투자손익		
순이자수익	21,459,820	18,209,669
유가증권평가및처분이익	1,959,031	27,492
파생상품관련이익(손실)	384,428	4,412,944
기타투자손익	(1,647,628)	(1,316,818)
당기손익으로 인식된 투자손익 합계	22,155,651	21,333,287
기타포괄손익으로 인식된 투자손익	(8,701,278)	4,566,928
투자손익 합계	13,454,373	25,900,215
보험금융손익		
당기손익으로 인식된 보험금융손익		
순이자비용	(13,005,630)	(13,024,021)
환율변경효과	(6,530,705)	-
할인율변경효과	-	(16,896,573)
당기손익으로 인식된 순보험금융손익	(19,536,335)	(29,920,594)
기타포괄손익으로 인식된 순보험금융손익	(24,941,736)	50,389,623
보험금융손익 합계	(44,478,071)	20,469,029
재보험금융손익		
당기손익으로 인식된 재보험금융손익		
순이자수익	9,084,766	7,495,063
환율변경효과	(55,546)	4,691,215
기타효과	980	(39,146)
당기손익으로 인식된 순재보험금융손익	9,030,200	12,147,132
기타포괄손익으로 인식된 순재보험금융손익	6,221,683	(8,871,141)
재보험금융손익 합계	15,251,883	3,275,991
당기손익 및 기타포괄손익으로 인식된 순투자손익	(15,771,815)	49,645,235

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	354,301,972	112,540,324	121,142,715	587,985,011
기초 보험계약마진	111,964,747	353,345,172	-	465,309,919
제공된 서비스 관련 당기손익 인식	(6,435,399)	(18,785,531)	-	(25,220,930)
보험계약마진을 조정하는 추정치 변동	(23,415,765)	(80,793,393)	-	(104,209,158)
신계약 인식효과	-	32,686,481	-	32,686,481
보험금융손익	3,321,693	15,548,394	-	18,870,087
기말 보험계약마진	85,435,276	302,001,123	-	387,436,399

<전기>

(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

(2) 출재보험

<당기>

(단위 : 천원)

구 분	공정가치법 적용계약	이외 모든계약	완전소급법	합계
재보험료의 배분액	134,631,754	110,083,601	76,181,647	320,897,002
기초 재보험계약마진	(36,488,966)	103,160,936	-	66,671,970
제공받은 서비스 관련 당기손익 인식	3,893,053	(5,452,417)	-	(1,559,364)
보험계약마진을 조정하는 추정치 변동	(13,989,317)	(34,839,151)	-	(48,828,468)
신계약 인식효과	-	163,280	-	163,280
재보험금융손익	(1,082,529)	4,797,439	-	3,714,910
기말 재보험계약마진	(47,667,759)	67,830,087	-	20,162,328

<전기>

(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

12. 파생상품자산

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

(단위: 천원)

구분	당기말	전기말
파생상품자산	1,985,688	1,033,728

(2) 당기말의 장외파생상품의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	내 용	미결제약정금액	누적평가손익	파생상품자산	거래목적
통화 관련	통화선도	1,985,688	1,985,688	1,985,688	매매차익 목적

13. 파생상품부채

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

(단위: 천원)

구분	당기말	전기말
파생상품부채	513,612	-

(2) 당기말의 장외파생상품의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	내 용	미결제약정금액	누적평가손익	파생상품부채	거래목적
통화 관련	통화선도	513,612	513,612	513,612	매매차익 목적

14. 충당부채

당기말 및 전기말 현재 충당부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말	전기말
복구충당부채	194,040	430,000

15. 기타부채

당기말 및 전기말 현재 기타부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말	전기말
미지급비용	5,944,674	6,512,337
예수금	334,700	-
합계	6,279,374	6,512,337

16. 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	5,886	8,642,021	7,033	10,339,064
상각후원가측정금융자산 등	-	-	47	69,141
보험계약자산 등	29,884	43,879,548	20,787	30,556,408
합계	35,770	52,521,569	27,867	40,964,613
부채				
보험계약부채 등	46,181	67,810,306	49,171	72,281,984
기타부채 등	1,714	2,517,288	1,147	1,686,031
합계	47,895	70,327,594	50,318	73,968,015

(*) USD 이외의 통화는 USD로 환산된 금액입니다.

17. 금융상품순손익

당기 및 전기의 금융상품의 범주별 순손익 내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 천원)

구분	이자수익	이자비용	처분손익	외화환산손익	평가손익	순손익
금융자산						
현금및현금성자산	674,619	-	-	428,568	-	1,103,187
기타포괄손익-공정가치측정금융자산	20,819,823	-	1,959,031	-	(38,077)	22,740,777
파생상품자산	-	-	(53,920)	-	438,348	384,428
상각후원가측정금융자산 등	-	-	-	(1,051,969)	-	(1,051,969)
합계	21,494,442	-	1,905,111	(623,401)	400,271	23,176,423
금융부채						
리스부채 등	-	(34,622)	-	-	-	(34,622)

<전기>

(단위: 천원)

구분	이자수익	이자비용	처분손익	외화환산손익	평가손익	순손익
금융자산						
현금및현금성자산	655,866	-	-	1,413,648	-	2,069,514
기타포괄손익-공정가치측정금융자산	17,560,845	-	27,492	-	(22,786)	17,565,551
파생상품자산	-	-	3,379,216	-	1,033,728	4,412,944
상각후원가측정금융자산 등	-	-	-	(58,664)	-	(58,664)
합계	18,216,711	-	3,406,708	1,354,984	1,010,942	23,989,345
금융부채						
리스부채 등	-	(7,041)	-	-	-	(7,041)

18. 기타사업비 및 재산관리비

당기 및 전기 중 기타사업비 및 재산관리비의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기	전기
기타사업비	8,454,717	8,016,059
재산관리비	1,609,551	1,294,032
합계	10,064,268	9,310,091

19. 영업외손익

당기 및 전기 중 영업외수익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분		당기	전기
영업외수익	외화환산이익	241,908	1,354,984
	잡이익	1,851,990	685,625
	합계	2,093,898	2,040,609
영업외비용	유형자산처분손실	180	29,461
	외화환산손실	865,309	-
	외환차손	766,423	426,384
	기부금	20,000	20,000
	잡손실	87,645	166,154
	합계	1,739,557	641,999

20. 법인세비용(수익)

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

(단위: 천원)

구분	당기	전기
법인세부담액	7,197,758	5,427,085
일시적차이로 인한 이연법인세 변동액	(7,715,158)	8,593,955
자본에 직접 반영된 이연법인세	7,532,083	(13,843,601)
전기 법인세비용 조정	(655,211)	(3,625,278)
법인세비용(수익)	6,359,472	(3,447,839)

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

(단위: 천원)

구분	당기	전기
Ⅰ. 법인세비용차감전순이익	27,274,078	3,270,037
II. 적용세율에 따른 법인세(*1)	5,838,312	661,438
III. 비공제비용 및 기타	521,160	(483,999)
IV. 전기 법인세비용 조정	-	(3,635,589)
V. 법인세비용(수익)	6,359,472	(3,447,839)
VI. 유효세율(*2)	23.32%	-

(*1) 2억원 이하 9.9%, 2억원 초과 ~ 200억원 이하 20.9%, 200억원 초과 ~ 3천억원 이하 23.1%입니다.
(*2) 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	6,151,348	(675,493)	5,475,855
기타포괄손익-공정가치측정금융자산평가이익	(3,804,660)	11,424,046	7,619,386
기타포괄손익-공정가치측정금융자산상각	(5,890,216)	(1,962,842)	(7,853,058)
미수이자	(1,797,431)	8,469	(1,788,962)
비품	10,890	480	11,370
회원권	4,432	-	4,432
복구충당부채	430,000	(235,960)	194,040
비상위험준비금	(25,969,540)	4,786,630	(21,182,910)
임차점포시설물	37,258	(5,738)	31,520
리스 사용권자산	29,686	(2,036)	27,650
파생상품자산(부채)	(1,033,728)	161,203	(872,525)
미지급기부금	-	1,049	1,049
보험계약부채	(23,422,573)	32,564,760	9,142,187
재보험계약부채	12,963,629	(8,019,899)	4,943,730
IFRS17 전환이익이연	(93,310,967)	(130)	(93,311,097)
합계	(135,601,872)	38,044,539	(97,557,333)
세율	23.10%		24.20%
이연법인세자산(부채)	(31,324,032)	7,715,158	(23,608,874)

<전기>

(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)

(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	3,770,335	(878,876)	(11,435,005)	2,733,726	(7,664,670)	1,854,850
보험계약 금융손익	23,422,573	(5,410,614)	(32,564,760)	7,623,023	(9,142,187)	2,212,409
재보험계약 금융손익	(12,963,629)	2,994,598	8,019,899	(1,798,215)	(4,943,730)	1,196,383
IFRS17 전환이익이연	93,310,967	(21,554,834)	130	(1,026,451)	93,311,097	(22,581,285)
합계	107,540,246	(24,849,726)	(35,979,736)	7,532,083	71,560,510	(17,317,643)

<전기>

(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)

21. 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 USD 2,000,000인 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.

22. 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	279,345,901

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

(단위: 천원)

구분	당기말	전기말
기타포괄손익-공정가치측정금융자산금융자산평가손익	(5,809,820)	2,891,458
보험계약자산(부채)금융손익	(6,929,778)	18,011,959
재보험계약자산(부채)금융손익	(3,747,347)	(9,969,031)
합계	(16,486,945)	10,934,386

(3) 당기말 및 전기말 현재 이익잉여금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말	전기말
비상위험준비금	21,337,718	25,969,540
대손준비금	7,873	5,342
미처분이익잉여금	243,700,476	218,156,579
합계	265,046,067	244,131,461

(4) 당기말 및 전기말 현재 대손준비금 잔액은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말	전기말
대손준비금 적립액	5,342	33,242
대손준비금 전입(환입) 예정액	2,531	(27,900)
대손준비금 잔액	7,873	5,342

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

(단위: 천원)

구분	당기	전기
준비금 반영전 순이익	243,700,476	6,717,876
비상위험준비금 환입액	4,631,823	24,653,261
대손준비금 환입(적립)액	(2,531)	27,900
준비금 반영후 조정이익	248,329,768	31,399,037

(6) 당기 및 전기의 이익잉여금처분계산서는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기		전기	
Ⅰ. 미처분이익잉여금		239,071,184		193,475,418
전기이월미처분이익잉여금	218,156,578		186,757,542	
당기순이익 등	20,914,606		6,717,876	
Ⅱ. 이익잉여금이입액		4,631,823		-
비상위험준비금	4,631,823		-	
Ⅲ. 이익잉여금처분액		2,531		24,681,160
비상위험준비금	-		24,653,261	
대손준비금	2,531		27,899	
Ⅳ. 차기이월미처분이익잉여금		243,700,476		218,156,578

23. 현금흐름표

당기 및 전기 중 현금유출입이 없는 주요 거래내용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기	전기
기타포괄손익-공정가치측정금융자산평가손익	(11,435,005)	5,938,789
사용권자산의 순증가	2,332,606	52,506

24. 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	(995,236)	(1,755)	95,982	-
SCOR SE	149,152,859	262,195,962	5,948,867	795,242
SCOR Global Reinsurance Ireland	139,516,259	58,702,795	2,985,351	540,483
SCOR Reinsurance (Asia) Hong Kong	-	-	-	102,337
SCOR Service Asia Pacific Pte Ltd.	-	-	-	(14,937,478)
합계	287,673,882	320,897,002	9,030,200	(13,499,416)

<전기>

(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)

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

<당기말>

(단위: 천원)

특수관계자	채권		채무	
	재보험미수금	기타	재보험미지급금	기타
SCOR SE	-	1,285,226	1,347,109	-
SCOR Global Reinsurance Ireland	665,383	351,778	-	-
SCOR Reinsurance (Asia) Hong Kong	-	-	-	69,863
SCOR Service Asia Pacific Pte Ltd.	-	-	-	625,965
합계	665,383	1,637,004	1,347,109	695,828

<전기말>

(단위: 천원)

특수관계자	채권		채무	
	재보험미수금	기타	재보험미지급금	기타
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

(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.

25. 금융위험관리

25.1 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.

25.2 보험위험

보험위험은 보험회사의 고유업무인 보험계약의 인수 및 보험금 지급과 관련하여 발생하는 위험으로 당 지점이 예상한 손실보다 더 많은 손실이 발생할 위험입니다. 당 지점은 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	(47,777,948)	-	(47,777,948)	(94,113,037)	-	(94,113,037)
장기보험	(211,895,628)	-	(211,895,628)	(193,299,165)	-	(193,299,165)
일반보험	88,957,826	25,143,102	114,100,928	94,684,309	7,388,543	102,072,852
합계	(170,715,750)	25,143,102	(145,572,648)	(192,727,893)	7,388,543	(185,339,350)

(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	(296,231,691)	(123,081,732)	(419,313,423)
장기보험	(985,911,629)	(260,694,604)	(1,246,606,233)
일반보험	(13,477,324)	(23,007,970)	(36,485,294)
합계	(1,295,620,644)	(406,784,306)	(1,702,404,950)

<전기>

(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)

2) 발생사고 보험위험에 대한 익스포저

<당기>

(단위: 천원)

구 분	순발생사고부채		
	수재	출재	합계
생명보험	319,556,090	194,184,079	513,740,169
장기보험	910,706,649	397,385,251	1,308,091,900
일반보험	276,547,724	171,977,442	448,525,166
합계	1,506,810,463	763,546,772	2,270,357,235

<전기>

(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

(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	125,372,011	129,409,279
장기보험	513,321,397	373,489,161
일반보험	104,570,282	83,012,250
합계	743,263,690	585,910,690

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	214,805,492	242,801,613	252,881,635	254,727,871	254,844,155	1,220,060,766
FYD-3	233,957,833	243,423,648	245,168,624	245,278,510	0	967,828,615
FYD-2	221,900,563	223,403,013	223,499,134	-	-	668,802,710
FYD-1	173,582,911	173,658,177	-	-	-	347,241,088
FYD	131,334,812	-	-	-	-	131,334,812
최종손해액 추정치	131,334,812	173,658,177	223,499,134	245,278,510	254,844,155	1,028,614,788
<누적 지급 보험금>						
누적 지급보험금 합계	(131,323,845)	(173,361,614)	(219,262,202)	(227,550,884)	(163,279,596)	(914,778,141)
최종손해액 추정치와 지급금 차이	10,967	296,563	4,236,932	17,727,626	91,564,559	113,836,647
확정되었으나 미지급된 발생사고 등						200,963,031
위험조정						8,998,857
기타						(4,242,445)
발생사고부채 장부금액						319,556,090

<전기말>

(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

② 장기손해보험

<당기말>

(단위 : 천원)

진전년도	인수연도					합 계
	1	2	3	4	5	
<할인하지 않은 최종손해액 추정치>						
FYD-4	633,319,295	693,306,873	710,451,686	713,551,313	713,745,979	3,464,375,146
FYD-3	720,521,670	738,129,495	741,338,045	741,539,549	-	2,941,528,759
FYD-2	691,468,380	694,502,652	694,696,434	-	-	2,080,667,466
FYD-1	621,190,508	621,368,470	-	-	-	1,242,558,978
FYD	461,695,665	-	-	-	-	461,695,665
최종손해액 추정치	461,695,665	621,368,470	694,696,434	741,539,549	713,745,979	3,233,046,097
<누적 지급 보험금>						
누적 지급보험금 합계	(461,670,589)	(620,702,745)	(686,403,879)	(706,636,550)	(507,150,133)	(2,982,563,896)
최종손해액 추정치와 지급금 차이	25,076	665,725	8,292,555	34,902,999	206,595,846	250,482,201
확정되었으나 미지급된 발생사고 등						654,677,682
위험조정						14,570,646
기타						(9,023,880)
발생사고부채 장부금액						910,706,649

<전기말>

(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

③ 일반손해보험

<당기말>

(단위 : 천원)

진전년도	인수연도					합 계
	1	2	3	4	5	
<할인하지 않은 최종손해액 추정치>						
FYD-4	105,678,507	120,301,500	163,549,818	48,990,460	74,259,974	512,780,259
FYD-3	144,272,360	179,222,877	201,088,690	91,068,059	-	615,651,986
FYD-2	142,281,830	185,542,340	200,395,056	-	-	528,219,226
FYD-1	144,374,197	174,159,133	-	-	-	318,533,330
FYD	141,624,428	-	-	-	-	141,624,428
최종손해액 추정치	141,624,428	174,159,133	200,395,056	91,068,059	74,259,974	681,506,650
<누적 지급 보험금>						
누적 지급보험금 합계	(115,227,868)	(133,609,794)	(148,703,811)	(27,983,724)	(2,677,393)	(428,202,590)
최종손해액 추정치와 지급금 차이	26,396,560	40,549,339	51,691,245	63,084,335	71,582,581	253,304,060
확정되었으나 미지급된 발생사고 등						(6,172,389)
위험조정						27,650,640
기타						1,765,414
발생사고부채 장부금액						276,547,724

<전기말>

(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

(4) 보험위험의 민감도분석

당 지점은 미래현금흐름의 금액, 시기 및 불확실성에 중요한 영향을 미친다고 판단하는 손해율, 해지율 및 사업비율을 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	(604,204,388)	387,436,399	4,653,217	(5,214,357)	-	301,927
장해질병(정액보상)	3.40% 증가			167,920,239	(83,370,316)	83,694,913	3,432,823
장해질병(실손보상)	2.62% 증가			-	-	-	-
장기재물기타	4.19% 증가			-	-	-	-
해지율(상승)	9.16% 증가			17,859,479	(19,618,681)	(1,008,779)	394,349
해지율(하락)	9.16% 감소			(19,385,437)	20,596,608	1,143,774	(404,399)
사업비(수준)	2.62% 증가			1,498,935	(1,131,037)	439,391	22,658
사업비(인플레이션)	0.26%p			3,846,760	(2,902,611)	1,127,622	58,148

(*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	(2,583,155)	(143,526)	1,689,905	3,019,449	3,765,304	330,317,464
장기보험	22,897,808	24,301,497	26,868,562	36,587,815	37,756,755	636,618,539

<전기말>

(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

(6) 보험계약의 신용위험

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

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

재보험사	비율	신용등급
SCOR SE	51.85%	A+
SCOR Global Reinsurance Ireland	48.50%	A+

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

(단위: 천원)

비고	당기말	전기말
재보험계약자산	378,173,634	439,519,538
재보험계약부채	1,248,840	-

(7) 보험계약의 금리위험

당 지점은 금리위험에 노출된 보험계약부채를 대상으로 금리위험을 측정하며, 장기, 일반보험을 포함합니다.

당 지점은 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	332,195,527	392,177,082
순재보험계약자산	199,444,051	136,494,518
순자산효과	132,751,476	255,682,564

2) 금리민감도

<당기>

(단위: 천원)

구분(*)	자본 영향(기타포괄손익)	
	1% 상승	1% 하락
순보험계약부채	(53,759,041)	66,464,823
순재보험계약자산	5,623,874	(6,905,832)
순자산효과	(48,135,167)	59,558,991

(*) 수재보험계약 및 출재보험계약의 경우 잔여보장요소 관련 영향입니다.

<전기>

(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.

25.3. 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
기타포괄손익-공정가치측정금융자산	760,030,538	762,982,703
상각후원가측정금융자산	3,950,240	3,516,485
파생상품자산	1,985,688	1,033,728
합계	765,966,466	767,532,916

(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%

25.4 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	5년 초과	합계
상각후원가측정기타금융부채					
리스부채	187,190	561,569	2,158,778	5,419	2,912,956
미지급비용	5,944,674	-	-	-	5,944,674
예수금	334,700	-	-	-	334,700
합계	6,466,564	561,569	2,158,778	5,419	9,192,330

<전기>

(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

25.5 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

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

(3) 민감도 분석

(단위: 천원)

구분			당기말		전기말	
			손익효과	자본효과	손익효과	자본효과
금리	100bp 상승	금융자산	-	(21,458,479)	-	(3,521,852)
	100bp 하락		-	22,576,387	-	3,521,852
환율	USD 100원 상승	외화자산부채	(1,161,466)	(1,161,466)	(2,333,760)	(2,333,760)
	USD 100원 하락		1,161,466	1,161,466	2,333,760	2,333,760

25.6 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.

외부감사 실시내용

「주식회사 등의 외부감사에 관한 법률」 제18조제3항의 규정에 의하여 외부감사 실시내용을 첨부합니다.

1. 감사대상업무

회 사 명				
감사대상 사업연도	XXXX년 XX월 XX일	부터	XXXX년 XX월 XX일	까지

2. 감사참여자 구분별 인원수 및 감사시간

(단위 : 명, 시간)

감사참여자 \ 인원수 및 시간		품질관리 검토자 (심리실 등)		감사업무 담당 회계사						전산감사·세무·가치평가 등 전문가		건설계약 등 수주산업 전문가		합계	
				담당이사 (업무수행이사)		등록 공인회계사		수습 공인회계사							
		당기	전기	당기	전기	당기	전기	당기	전기	당기	전기	당기	전기	당기	전기
투입 인원수															
투입 시간	분·반기검토														
	감사														
	합계														

3. 주요 감사실시내용

구 분	내 역							
전반감사계획 (감사착수단계)	수행시기						일	
	주요내용							
현장감사 주요내용	수행시기			투입인원				주요 감사업무 수행내용
				상주		비상주		
			일		명		명	
			일		명		명	
			일		명		명	
재고자산실사(입회)	실사(입회)시기						일	
	실사(입회)장소							
	실사(입회)대상							
금융자산실사(입회)	실사(입회)시기						일	
	실사(입회)장소							
	실사(입회)대상							
	금융거래조회		채권채무조회		변호사조회			

외부조회	기타조회			
지배기구와의 커뮤니케이션	커뮤니케이션 횟수		회	
	수행시기			
외부전문가 활용	감사 활용 내용			
	수행시기			일

4. 감사(감사위원회)와의 커뮤니케이션

구분	일자	참석자	방식	주요 논의 내용
1				
2				
3				
4				