

제네럴재보험주식회사 서울지점

재무제표에 대한  
감사보고서

제 22 기

2022년 01월 01일 부터

2022년 12월 31일 까지

제 21 기

2021년 01월 01일 부터

2021년 12월 31일 까지

안진회계법인

# 목 차

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

# 독립된 감사인의 감사보고서

제네럴재보험주식회사 서울지점  
지점장 귀하

## 감사의견

우리는 제네럴재보험주식회사 서울지점(이하 "지점")의 재무제표를 감사하였습니다. 동 재무제표는 2022년 12월 31일과 2021년 12월 31일 현재의 재무상태표, 동일로 종료되는 양 보고기간의 포괄손익계산서, 자본변동표 및 현금흐름표 그리고 유의적 회계정책의 요약을 포함한 재무제표의 주석으로 구성되어 있습니다.

우리의 의견으로는 별첨된 지점의 재무제표는 지점의 2022년 12월 31일과 2021년 12월 31일 현재의 재무상태, 동일로 종료되는 양 보고기간의 재무성과 및 현금흐름을 한국채택국제회계기준에 따라 중요성의 관점에서 공정하게 표시하고 있습니다.

## 감사의견근거

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

## 재무제표에 대한 경영진과 지배기구의 책임

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

경영진은 재무제표를 작성할 때, 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.

서울특별시 영등포구 국제금융로 10

안진회계법인

대표이사 홍종성

2023년 3월 30일

이 감사보고서는 감사보고서일(2023년 3월 30일) 현재로 유효한 것입니다. 따라서 감사보고서일 후 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

제네럴재보험주식회사 서울지점

### 제 22 기

2022년 01월 01일 부터

2022년 12월 31일 까지

### 제 21기

2021년 01월 01일 부터

2021년 12월 31일 까지

"첨부된 재무제표는 당지점이 작성한 것입니다."

제네럴재보험주식회사 서울지점 대표이사 전홍규

본점 소재지 : (도로명주소) 서울 종로구 세종대로149 (세종로, 광화문빌딩)

(전 화) 02-750-8500

재 무 상 태 표

제 22 기 2022년 12월 31일 현재

제 21 기 2021년 12월 31일 현재

제네럴재보험주식회사 서울지점

(단위 : 원)

과 목	주석	제 22 (당)기말		제 21 (전)기말	
자 산					
I. 현금및현금성자산			51,140,115,330		48,542,514,383
II. 금융자산			80,047,969,234		78,070,040,400
1. 매도가능금융자산	4,23,24,28	77,850,749,100		76,133,464,800	
2. 기타수취채권	5,23,24,28	2,197,220,134		1,936,575,600	
III. 유형자산	6,27		104,179,389		66,782,476
IV. 사용권자산	7		1,095,415,078		1,318,312,861
자 산 총 계			132,387,679,031		127,997,650,120
부 채					
I. 보험계약부채	8,28		19,620,452,029		23,253,740,841
II. 금융부채			13,609,677,965		14,476,466,805
1. 기타금융부채	9,23,24,28	13,609,677,965		14,476,466,805	
III. 당기법인세부채	21		1,325,225,610		787,100,930
IV. 이연법인세부채	21		5,631,487,776		6,093,376,829
V. 리스부채	11,24		1,170,501,084		1,384,616,061
VI. 복구충당부채	10		88,400,000		88,400,000
VII. 기타부채	12,22		9,660,396,165		9,840,683,923
부 채 총 계			51,106,140,629		55,924,385,389
자 본					
I. 영업기금	13,28		17,000,000,000		17,000,000,000
II. 이익잉여금	14,28		64,898,231,589		56,067,691,274
III. 기타자본구성요소	4,15,28		(616,693,187)		(994,426,543)
자 본 총 계			81,281,538,402		72,073,264,731
부 채 및 자 본 총 계			132,387,679,031		127,997,650,120

주석 참조

## 포 괄 손 익 계 산 서

제 22 기 2022년 1월 1일부터 2022년 12월 31일까지

제 21 기 2021년 1월 1일부터 2021년 12월 31일까지

제네럴재보험주식회사 서울지점

(단위 : 원)

과 목	주식	제 22 기		제 21 기	
I. 영업수익			78,352,322,713		83,381,215,184
1. 보험료수익	16,28	77,371,930,539		82,458,765,566	
2. 이자수익	17,25	977,188,569		920,302,644	
3. 외환거래및환산이익	25	3,203,605		2,146,974	
II. 영업비용			67,963,484,127		73,720,635,762
1. 보험계약부채전입액(환입액)	8	(3,633,288,812)		(3,900,717,353)	
2. 보험금비용	18	44,632,077,294		51,671,141,184	
3. 사업비	19,22	26,914,709,666		25,855,573,727	
4. 자산관리비		33,659,979		33,482,975	
5. 외환거래및환산손실	25	16,326,000		61,155,229	
III. 영업이익			10,388,838,586		9,660,579,422
IV. 영업외수익	20		4,719,315		4,719,315
V. 영업외비용	20		45,687,669		51,934,645
VI. 법인세비용차감전순이익			10,347,870,232		9,613,364,092
VII. 법인세비용	21		1,517,329,917		1,657,695,990
VIII. 당기순이익	14		8,830,540,315		7,955,668,102
IX. 기타포괄손익			377,733,356		(399,632,701)
1. 후속적으로 당기손익으로 재분류되지 않는 항목			363,402,464		133,239,934
확정급여제도의 재측정요소	12,21	363,402,464		133,239,934	
2. 후속적으로 당기손익으로 재분류될 수 있는 항목			14,330,892		(532,872,635)
매도가능금융자산평가손익	4,21	14,330,892		(532,872,635)	
X. 당기총포괄이익			9,208,273,671		7,556,035,401

주식 참조

## 자 본 변 동 표

제 22 기 2022년 1월 1일부터 2022년 12월 31일까지

제 21 기 2021년 1월 1일부터 2021년 12월 31일까지

제네럴재보험주식회사 서울지점

(단위 : 원)

과 목	영업기금	이익잉여금	기타자본구성요소	총 계
2021. 1. 1	17,000,000,000	48,112,023,172	(594,793,842)	64,517,229,330
총포괄손익:				
-당기순이익	-	7,955,668,102	-	7,955,668,102
-매도가능금융자산평가손실	-	-	(532,872,635)	(532,872,635)
-확정급여제도의 재측정요소	-	-	133,239,934	133,239,934
2021. 12. 31	17,000,000,000	56,067,691,274	(994,426,543)	72,073,264,731
2022. 1. 1	17,000,000,000	56,067,691,274	(994,426,543)	72,073,264,731
총포괄손익:				
-당기순이익	-	8,830,540,315	-	8,830,540,315
-매도가능금융자산평가이익	-	-	14,330,892	14,330,892
-확정급여제도의 재측정요소	-	-	363,402,464	363,402,464
2022. 12. 31	17,000,000,000	64,898,231,589	(616,693,187)	81,281,538,402

주석 참조

## 현금흐름표

제 22 기 2022년 1월 1일부터 2022년 12월 31일까지

제 21 기 2021년 1월 1일부터 2021년 12월 31일까지

제네럴재보험주식회사 서울지점

(단위 : 원)

과 목	제 22 기		제 21 기	
I. 영업활동으로 인한 현금흐름		6,207,417,247		11,082,117,241
당기순이익	8,830,540,315		7,955,668,102	
손익조정사항 (주식26)	(2,446,708,116)		(2,514,683,977)	
자산·부채의 증감 (주식26)	(1,037,032,898)		3,486,260,616	
이자수익의 수취	2,418,260,416		2,272,955,860	
법인세의 납부	(1,557,642,470)		(118,083,360)	
II. 투자활동으로 인한 현금흐름		(3,338,511,900)		(2,636,233,012)
유형자산의 취득 (주식6)	(73,511,900)		(10,565,500)	
매도가능금융자산의 취득	(15,265,000,000)		(77,550,667,512)	
매도가능금융자산의 처분	12,000,000,000		74,925,000,000	
III. 재무활동으로 인한 현금흐름		(254,978,400)		(253,419,735)
리스부채상환	(254,978,400)		(253,419,735)	
IV. 현금및현금성자산의 증가( I+II+III)		2,613,926,947		8,192,464,494
V. 기초 현금및현금성자산		48,542,514,383		40,347,902,915
VI. 외화표시 현금및현금성자산의 환율변동효과		(16,326,000)		2,146,974
VII. 기말 현금및현금성자산 (주식26)		51,140,115,330		48,542,514,383

주석 참조

## 주석

제 22 기 2022년 1월 1일부터 2022년 12월 31일까지

제 21 기 2021년 1월 1일부터 2021년 12월 31일까지

제네럴재보험주식회사 서울지점

### 1. 일반사항

제네럴재보험주식회사 서울지점(이하 "당지점")은 독일 쾰른시에 소재한 General Reinsurance AG(구: Kolnische Ruckversicherungs-Gesellschaft AG)의 한국지점으로, 각종 보험의 재보험업무를 주목적사업으로 2001년 4월 30일 설립되었으며, 2001년 5월 3일에 영업을 시작하였습니다. 한편, 당지점은 2010년 7월 1일자로 지점명을 쾰른재보험주식회사 한국지점에서 제네럴재보험주식회사 서울지점으로 변경하였습니다.

### 2. 재무제표 작성기준 및 유의적인 회계정책

#### (1) 재무제표 작성기준

당지점의 재무제표는 한국채택국제회계기준에 따라 작성되었습니다.

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

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

공정가치는 가격이 직접 관측가능한지 아니면 가치평가기법을 사용하여 추정하는지의 여부에 관계없이 측정일에 시장참여자 사이의 정상거래에서 자산을 매도하면서 수취하거나 부채를 이전하면서 지급하게 될 가격입니다. 자산이나 부채의 공정가치를 추정함에 있어 당지점은 시장참여자가 측정일에 자산이나 부채의 가격을 결정할 때 고려하는 자산이나 부채의 특성을 고려합니다. 기업회계기준서 제1102호 '주식기준보상'의 적용범위에 포함되는 주식기준보상거래, 기업회계기준서 제1116호 '리스'의 적용범위에 포함되는 리스거래, 기업회계기준서 제1002호 '재고자산'의 순실현가능가치 및 기업회계기준서 제1036호 '자산손상'의 사용가치와 같이 공정가치와 일부 유사하나 공정가치가 아닌 측정치를 제외하고는 측정 또는 공시목적상 공정가치는 상기에서 설명한 원칙에 따라 결정됩니다.

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

1) 당기에 새로 도입된 기준서 및 해석서와 그로 인한 회계정책의 변경내용은 다음과 같습니다.

- 한국채택국제회계기준 2018-2020 연차개선

동 연차개선은 기업회계기준서 제1116호 '리스'에 대한 일부 개정사항을 포함하고 있습니다.

① 기업회계기준서 제1116호 '리스'

동 개정사항은 기업회계기준서 제1116호 사례13에서 리스개량 변제액에 대한 내용을 삭제하였습니다.

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

동 개정사항은 기업회계기준서 제1103호에서 종전의 개념체계('개념체계'(2007)) 대신 '개념체계'(2018)를 참조하도록 하는 내용을 포함하고 있습니다. 또한 동 개정사

항은 기업회계기준서 제1037호의 적용범위에 포함되는 충당부채나 우발부채의 경우 취득자는 취득일에 과거사건의 결과로 현재의무가 존재하는지를 판단하기 위해 기업회계기준서 제1037호를 적용한다는 요구사항을 추가합니다. 기업회계기준해석서 제2121호의 적용범위에 해당하는 부담금의 경우 취득자는 부담금을 납부할 부채를 생기게 하는 의무발생사건이 취득일까지 일어났는지를 판단하기 위해 기업회계기준해석서 제2121호를 적용합니다. 동 개정사항은 취득자는 사업결합에서 우발자산을 인식하지 않는다는 명시적인 문구를 추가합니다.

동 개정사항은 취득일이 2023년 1월 1일 이후 최초로 시작되는 회계연도의 개시일 이후인 사업결합에 적용합니다. 동 개정사항과 함께 공표된 '한국채택국제회계기준에서개념체계참조에 대한 개정'에 따른 모든 개정사항을 동 개정사항 보다 먼저 적용하거나 동 개정사항과 동시에 적용하는 경우에만 동 개정사항의 조기적용이 허용됩니다.

동 개정사항이 당지점의 재무제표에 인식되는 금액에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

2) 재무제표 발행승인일 현재 제정·공표되었으나, 아직 시행일이 도래하지 아니하였으며 당지점이 조기 적용하지 아니한 한국채택국제회계기준의 내역은 다음과 같습니다.

- 기업회계기준서 제1109호 '금융상품'(제정)

동 기준서에는 금융자산의 관리를 위한 사업모형과 금융자산의 계약상 현금흐름 특성에 근거한 금융자산의 분류와 측정, 기대신용손실에 기초한 금융상품의 손상모형, 위험회피회계에 적합한 위험회피대상항목과 위험회피수단의 확대나 위험회피효과 평가방법의 변경 등을 그 주요특징으로 합니다. 동 기준서는 기업회계기준서 제1039호 '금융상품: 인식과 측정'을 대체합니다.

보고실체의 활동이 기업회계기준서 제1104호의 적용 범위에 포함되는 보험과 지배적으로 관련된 기업의 경우 기업회계기준서 제1109호의 적용을 한시적으로 면제할 수 있는 선택권을 허용합니다. 또한 기업회계기준서 제1104호의 적용범위에 포함되

는 계약을 발행하는 기업의 경우 지정된 금융자산에서 발생하는 손익 중 일부를 당기 손익에서 기타포괄손익으로 재분류할 수 있는 선택권을 허용합니다.

당지점은 기업회계기준서 제1109호 적용의 한시적 면제 기준에 따라 기업회계기준서 제1109호를 적용하는 대신 기업회계기준서 제1039호를 계속 적용하였으며, 기업회계기준서 제1109호는 2023년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도부터 적용될 것으로 예상합니다.

### 1) 금융자산의 분류 및 측정

새로운 기업회계기준서 제1109호를 적용할 경우 금융자산의 관리를 위한 사업모형과 금융자산의 계약상 현금흐름 특성에 근거하여 금융자산을 후속적으로 상각후원가, 기타포괄손익-공정가치, 당기손익-공정가치로 측정되도록 분류하고, 복합계약이 금융자산을 주계약으로 포함하는 경우에는 내재파생상품을 분리하지 않고 해당 복합계약 전체를 기준으로 금융자산을 분류합니다.

계약상 현금흐름 특성/사업모형	원금과 이자만으로 구성	그 외의 경우
계약상 현금흐름 수취 목적	상각후원가 측정(주1)	당기손익-공정가치 측정(주2)
계약상 현금흐름 수취 및 매도 목적	기타포괄손익-공정가치 측정(주1)	
매도 목적, 기타	당기손익-공정가치 측정	

(주1) 회계불일치를 제거하거나 감소시키기 위하여 당기손익-공정가치 측정 항목으로 지정할 수 있음(취소불가)

(주2) 단기매매목적이 아닌 지분증권의 경우 기타포괄손익-공정가치 측정 항목으로 지정할 수 있음(취소 불가)

기업회계기준서 제1109호를 2022년 12월 31일자로 적용할 경우 당 지점에 미치는 재무적 영향은 다음과 같습니다.

구분	기업회계기준서 제1039호	기업회계기준서 제1109호	기업회계기준서 제1039호 적용 장부가액	기업회계기준서 제1109호 적용 장부가액
금융자산-국공채	매도가능금융자산	기타포괄손익-공정가치측정	77,850,749,100	77,850,749,100
보험 및 기타수취 채권	대여금 및 수취채권	상각후원가측정	2,197,220,134	1,281,668,691
합 계			80,047,969,234	79,132,417,791

## 2) 손상: 금융자산과 계약자산

현행 기업회계기준서 제1039호에서는 발생손실모형(incurred loss model)에 따라 손상발생의 객관적 증거가 있는 경우에만 손상을 인식하지만, 새로운 기업회계기준서 제1109호에서는 상각후원가 또는 기타포괄손익-공정가치로 측정하는 채무상품, 리스채권, 계약자산, 대출약정, 금융보증계약에 대하여 기대신용손실모형(expected credit loss impairment model)에 따라 손상을 인식합니다.

기업회계기준서 제1109호에서는 금융자산 최초 인식 후 신용위험의 증가 정도에 따라 아래의 표와 같이 3단계로 구분하여 12개월 기대신용손실이나 전체기간 기대신용손실에 해당하는 금액으로 손실충당금을 측정하도록 하고 있어 현행 기업회계기준서 제1039호의 발생손실모형에 비하여 신용손실을 조기에 인식할 수 있습니다.

구분		손실충당금
Stage 1	최초 인식 후 신용위험이 유의적으로 증가하지 않은 경우(주1)	12개월 기대신용손실: 보고기간 말 이후 12개월 내에 발생 가능한 금융상품의 채무불이행 사건으로 인한 기대신용손실
Stage 2	최초 인식 후 신용위험이 유의적으로 증가한 경우	전체기간 기대신용손실: 기대존속기간에 발생할 수 있는 모든 채무불이행 사건으로 인한 기대신용손실
Stage 3	신용이 손상된 경우	

(주1) 보고기간 말 신용위험이 낮은 경우에는 신용위험이 유의적으로 증가하지 않은 것으로 간주할 수 있음

기업회계기준서 제1109호에서는 최초 인식 시점에 신용이 손상된 금융자산은 최초 인식 후 전체기간 기대신용손실의 누적변동분만을 손실충당금으로 계상합니다.

### - 기업회계기준서 제1117호 '보험계약'(제정)

기업회계기준서 제1117호는 보험계약의 인식, 측정, 표시 및 공시에 대한 원칙을 설정하고, 기업회계기준서 제1104호 '보험계약'을 대체합니다.

기업회계기준서 제1117호는 직접참가특성이 있는 보험계약에 대해 변동수수료접근법을 적용하는 수정된 일반모형을 설명합니다. 특정 요건을 충족하는 경우 보험료배분접근법을 이용하여 잔여보장부채를 측정함으로써 일반모형은 단순화됩니다.

일반모형은 미래현금흐름의 금액, 시기 및 불확실성을 추정하기 위해 현행의 가정을 이용하며, 그러한 불확실성에 대한 원가를 명시적으로 측정합니다. 시장이자율과 보험계약자의 옵션 및 보증의 영향을 고려합니다.

기업회계기준서 제1117호는 실무적으로 불가능하여 수정소급법이나 공정가치법이 적용되는 경우가 아니라면 소급적으로 적용되어야 합니다.

경과규정의 목적상 최초 적용일은 동 기준서를 최초로 적용하는 회계연도의 개시일이며, 전환일은 최초 적용일의 직전 기간의 기초시점입니다.

#### 1) 주요 변경사항

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

기업회계기준서 제1117호의 주요 특징은 보험부채의 현행가치 측정, 발생주의에 따른 보험수익 인식, 보험손익과 투자손익의 구분표시 등입니다. 즉, 현행 기업회계기준서 제1104호에서는 과거 정보(보험판매 시점의 금리 등)를 이용하여 보험부채를 측정하고, 회사가 보험료를 수취하면 수취한 보험료를 그대로 현금주의에 따라 보험수익으로 인식하며 보험손익과 투자손익간 구분표시 의무가 없었습니다. 반면, 기업회계기준서 제1117호에서는 현재시점(보고시점)의 가정과 위험을 반영한 할인율을 사용하여 현행가치로 보험부채를 측정하고, 보험수익은 매 회계연도별로 당사가 계약자에게 제공한 서비스를 반영하여 발생주의에 따라 수익을 인식하며 보험손익과 투자손익을 구분표시하게 됩니다.

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

### [보험부채의 평가]

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

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

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

### [재무성과의 인식 및 측정]

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

또한, 당지점은 보험계약집합 관련 화폐의 시간가치와 금융위험 및 이들의 변동효과를 보험금융손익에 포함하며, 해당 기간의 보험금융손익을 당기손익과 기타포괄손익으로 구분할지에 대한 회계정책을 선택하여야 합니다.

## [전환관련 회계정책]

기업회계기준서 제1117호 경과규정에 의하면, 당지점은 전환일(2022.1.1. 최초 적용일 직전연차보고기간의 기초시점) 전 발행된 보험계약집합에 대해 완전소급법, 수정소급법 또는 공정가치법을 적용하여 기존 원가기준 평가액을 현행가치 평가액으로 조정하여야 합니다.

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

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

## 2) 도입준비상황

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

당지점은 기업회계기준서제1117호 도입 준비를위해본사에서전사 차원의 IFRS 17프로젝트 팀이 구성되어 시스템 개발 등을 시작하였고, 2022년 12월말 현재 시스템 고도화와 전반적인 회계관리체제를 구축했습니다. 프로젝트 팀에서는 관련직원들에게 정기적으로 교육을 실시해왔습니다. 2023년에도 교육은 지속될 예정이고, 시스템사용 매뉴얼과 회계정책에 대한 문서화 작업이 이루어질 예정입니다.

### 3) 재무영향평가

기업회계기준서 제1117호 시행으로 부채의 평가방법, 수익인식방법 등이 변경됨에 따라 2023년 재무제표의 경우 재무수치 변동성이 발생할 것으로 예상됩니다.

#### ① 재무상태표

당 지점이 2022년 12월 31일 현재 구축된 결산시스템 등을 활용하여 2022년 재무제표에 대해 기업회계기준서 제1117호 최초 적용에 따른 재무영향 평가를 실시한 결과는 다음과 같습니다. 기업회계기준서 제1117호를 적용할 경우 2022년 12월 31일 기준 자산, 부채, 자본은 각각 131,472백만원, 49,032백만원, 82,440백만원으로 예상됩니다. 이는 기업회계기준서 제1104호 대비 자산, 부채는 각각 916백만원 및 2,074백만원 감소, 자본은 1,158백만원 증가한 수치입니다. 동 분석결과는 향후 이용할 수 있는 추가정보 및 경제상황 등에 따라 변경될 수 있습니다.

(단위: 원)

계정과목	기업회계기준서 제1104호 (A)	계정과목	기업회계기준서 제1117호 (B)	증감 (B-A)
자산총계	132,387,679,031	자산총계	131,472,127,588	(915,551,443)
현금및현금성자산	51,140,115,330	현금및현금성자산	51,140,115,330	-
금융자산	80,047,969,234	금융자산	79,132,417,791	(915,551,443)
유형자산	104,179,389	유형자산	104,179,389	-
사용권자산	1,095,415,078	사용권자산	1,095,415,078	-
부채총계	51,106,140,629	부채총계	49,032,303,946	(2,073,836,683)
보험계약부채	19,620,452,029	보험계약부채	30,200,138,776	10,579,686,747
금융부채	13,609,677,965	금융부채	648,255,927	(12,961,422,038)
당기법인세부채	1,325,225,610	당기법인세부채	1,325,225,610	-
이연법인세부채	5,631,487,776	이연법인세부채	5,939,386,384	307,898,608
리스부채	1,170,501,084	리스부채	1,170,501,084	-
복구충당부채	88,400,000	복구충당부채	88,400,000	-
기타부채	9,660,396,165	기타부채	9,660,396,165	-
자본총계	81,281,538,402	자본총계	82,439,823,642	1,158,285,240

#### ② 기업회계기준서 제1117호로의 전환방법에 따른 재무영향

당 지점은 전환일(2022년 1월 1일) 현재 보유하고 있는 모든 보험계약에 대해 공정가치법을 적용하였습니다. 따라서 수정소급법이나 완전소급법 적용대상 계약은 없으며

로 전환일 이전 발행 보험계약에 대해서는 발행연도를 구분하지 않고 하나의 보험계약집합으로 통합하여 회계처리 하였습니다.

## (2) 현금및현금성자산

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

## (3) 금융자산

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

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

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

## 1) 유효이자율법

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

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

## 2) 당기손익인식금융자산

당기손익인식자산은 단기매매금융자산이거나 최초 인식시 당기손익인식금융자산으로 지정한 금융상품자산을 포함하고 있습니다. 단기간내 매각을 목적으로 취득한 금융자산은 단기매매금융자산으로 분류하고 있으며 주계약과 분리하여 회계처리하는 내재파생상품을 포함한 모든 파생상품은 해당 파생상품이 유효한 위험회피수단으로 지정되지 않는 한 단기매매금융자산으로 분류하고 있습니다. 당기손익인식금융자산은 공정가치로 측정하며 평가손익은 당기손익으로 인식하고 있습니다.

다음의 경우 금융자산을 단기매매금융자산으로 분류하고 있습니다.

- 단기간 내 매도할 목적으로 취득한 경우
- 최초 인식시점에, 당지점이 공동으로 관리하고 단기적 이익획득을 목적으로 최근 실제 운용하고 있는 특정 금융상품 포트폴리오의 일부인 경우
- 위험회피수단으로 지정되고 위험회피에 효과적인 파생상품이 아닌 파생상품

다음의 경우에 단기매매금융자산이 아니거나 기업회계기준서 제1103호 '사업결합'이 적용되는 사업결합에서 취득자의 조건부대가가 아닌 금융자산은 최초 인식시점에 당기손익인식금융자산으로 지정할 수 있습니다.

- 당기손익인식항목으로 지정함으로써, 지정하지 않았더라면 발생하였을 인식과 측정상의 불일치를 제거하거나 상당히 감소시킬 수 있는 경우
- 금융자산이 당지점의 문서화된 위험관리나 투자전략에 따라 금융상품집합(금융상품자산, 금융상품부채 또는 금융상품자산과 금융상품부채의 조합으로 구성된 집합)의 일부를 구성하고, 공정가치기준으로 관리하고 그 성과를 평가하며, 그 정보를 내부적으로 제공하는 경우
- 금융자산에 하나 또는 그 이상의 내재파생상품을 포함하고 있고, 기업회계기준서 제 1039호 '금융상품: 인식과 측정'에 따라 합성계약 전체(자산 또는 부채)를 당기손익인식금융자산으로 지정할 수 있는 경우

당기손익인식금융자산은 공정가치로 측정하며 재측정으로 인해 발생하는 평가손익을 당기손익으로 인식하고 있습니다. 당기손익으로 인식된 평가손익에는 금융자산으로부터 획득한 배당금과 이자수익이 포함되어 있습니다.

### 3) 만기보유금융자산

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

### 4) 매도가능금융자산

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

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

매도가능지분상품의 배당금은 당지점이 배당금을 수취할 권리가 확정되는 시점에 당기손익으로 인식하고 있습니다.

외화로 표시된 화폐성 매도가능금융자산의 공정가치는 해당 외화로 측정하며 보고기간 말 현재의 환율로 환산하고 있습니다. 당기손익으로 인식한 외환손익은 화폐성자산의 상각후원가에 기초하여 결정하며, 기타 외환손익은 기타포괄손익으로 인식하고 있습니다.

활성시장에서 가격이 공시되지 않으며, 공정가치를 신뢰성 있게 측정할 수 없는 매도가능지분상품과, 공시가격이 없는 이러한 지분상품과 연계되어 있으며 그 지분상품의 인도로 결제되어야 하는 파생상품은 매 보고기간 말에 취득원가에서 식별된 손상차손을 차감한 금액으로 측정하고 있습니다.

##### 5) 대여금 및 수취채권

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

## 6) 금융자산의 손상

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

매도가능금융자산으로 분류된 지분상품에 대하여는 동 지분상품의 공정가치가 원가 이하로 중요하게 하락하거나 지속적으로 하락하는 경우 손상이 발생하였다는 객관적인 증거로 간주하고 있습니다.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

## 7) 금융자산의 제거

금융자산의 현금흐름에 대한 계약상 권리가 소멸하거나, 금융자산을 양도하고 금융자산의 소유에 따른 위험과 보상의 대부분을 다른 기업에게 이전할 때 금융자산을 제거하고 있습니다. 만약 금융자산의 소유에 따른 위험과 보상의 대부분을 이전하지도 않고 보유하지도 않으며, 양도한 금융자산을 계속하여 통제하고 있다면, 당지점은 당해 금융자산에 대하여 지속적으로 관여하는 정도까지 계속하여 인식하고 있습니다. 만약 양도한 금융자산의 소유에 따른 위험과 보상의 대부분을 보유하고 있다면, 당지점은 당해 금융자산을 계속 인식하고 수취한 대가는 담보 차입으로 인식하고 있습니다.

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

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

#### (4) 유형자산

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

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

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

구분	내용연수
공기구비품	3 ~ 9년
임차시설물	2 ~ 9년
사용권자산	리스기간

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

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

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

#### (5) 보험계약부채

당지점은 보험업감독규정 및 관련법령에 의한 보험계약부채를 금융감독원장이 인가한 보험약관과 보험료 및 보험계약부채 산출방법서에 따라 적립하고 있으며, 그 주요 내용은 다음과 같습니다.

##### 1) 지급준비금

당지점은 보고기간 종료일 현재 보험금 등의 지급사유가 발생한 계약과 관련하여 지급해야 하거나 지급해야 할 것으로 추정되는 금액 중 아직 지급하지 아니한 금액을 지급준비금으로 계상하고 있습니다. 당지점은 지급준비금에 소송이나 중재 등 보험

사고 해결과정에서 발생하는 비용 등을 가산하고 보험사고의 해결과정에서 취득하는 담보자산의 매각 또는 구상권 등 기타 권리의 행사로 인한 회수가능액을 차감하고 있으며, 출재보험사로부터 통보된 금액을 기준으로 미보고발생손해액(IBNR)을 포함하고 있습니다.

## 2) 미경과보험료적립금

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

## (6) 부채 적정성평가

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

당지점은 기업회계기준서 제1104호에 명시된 최소한의 요구사항을 충족하는 부채적정성평가를 적용하고 있으며, 그 내용은 다음과 같습니다.

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

당기말 및 전기말 현재 부채 적정성평가 결과에 따른 보험계약 유형별 잉여(부족)의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말			전기말		
	평가대상 준비금	부채적정성 평가금액	잉여(부족) 금액	평가대상 준비금	부채적정성 평가금액	잉여(부족) 금액
화재	-	-	-	-	-	-
해상	-	-	-	-	-	-
특종	-	-	-	226,272	162,903	63,369
생명	3,563,341	3,176,854	386,487	3,544,986	3,206,794	338,192
장기	159,749	160,813	(1,064)	174,035	166,439	7,596
합계	3,723,090	3,337,668	385,422	3,945,293	3,536,136	409,157

### (7) 비상위험준비금

당지점은 예정손해율을 초과하는 비상위험에 대비하기 위하여 보험종목별로 보고기간 종료일 이전 1년간 경과보험료의 일정비율에 달할 때까지 보험종목별 보유보험료에 적립기준율을 곱하여 산출한 금액의 100분의 35이상 100분의 100이하의 금액을 비상위험준비금으로 적립하고 있습니다. 동 비상위험준비금은 이익잉여금에 대한 임의적립금으로, 미처리결손금이 있는 경우에는 미처리결손금이 처리된 때부터 비상위험준비금을 적립합니다.

한편, 비상위험준비금은 보험종목별로 경과위험손해율이 일정비율을 초과하고 보험영업손실 및 당기순손실이 발생하는 경우 그 초과금액을 당기순손실 이내에서 미처분이익잉여금으로 환입할 수 있습니다.

### (8) 재무건전성준비금

당지점은 보험업감독규정 제6-11조3에 따라 목표 보험계약부채 적정성평가금액에서 보험계약부채 적정성평가금액과 평가대상 보험계약부채 중 큰 값을 차감한 금액 이상을 이익잉여금 내 재무건전성준비금으로 적립하고 있습니다. 동 재무건전성준비금은 기존 재무건전성준비금이 보고기간말 현재 적립하여야 하는 재무건전성준비금을 초과하는 경우에는 그 초과금액을 환입처리 할 수 없으며, 미처리결손금이 있는 경우에는 미처리결손금이 처리된 때부터 재무건전성준비금을 적립하고 있습니다.

## (9) 금융부채

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

금융부채는 '당기손익인식금융부채' 및 '기타부채'로 분류하고 있습니다.

### 1) 당기손익인식금융부채

금융부채는 단기매매항목이거나 최초 인식시 당기손익인식금융부채로 지정할 경우 당기손익인식금융부채로 분류하고 있습니다.

다음의 경우 금융부채를 단기매매금융부채로 분류하고 있습니다.

- 주로 단기간 내에 재매입할 목적으로 부담한 경우
- 최초 인식시점에, 당지점이 공동으로 관리하고 단기적 이익획득을 목적으로 최근 실제 운용하고 있는 특정 금융상품 포트폴리오의 일부인 경우
- 위험회피수단으로 지정되고 위험회피에 효과적인 파생상품이 아닌 파생상품

다음의 경우 단기매매항목이 아니거나 또는 사업결합의 일부로 취득자가 지급하는 조건부 대가가 아닌 금융부채는 최초 인식시점에 당기손익인식금융부채로 지정할 수 있습니다.

- 당기손익인식항목으로 지정함으로써, 지정하지 않았더라면 발생할 수 있는 측정이나 인식상의 불일치를 제거하거나 상당히 감소시킬 수 있는 경우
- 금융상품부채가 당지점의 문서화된 위험관리나 투자전략에 따라 금융상품집합(금융상품자산, 금융상품부채 또는 금융상품자산과 금융상품부채의 조합으로 구성된 집합)의 일부를 구성하고, 공정가치 기준으로 관리하고 그 성과를 평가하며, 그 정보를 내부적으로 제공하는 경우
- 금융상품부채가 하나 이상의 내재파생상품을 포함하는 계약의 일부를 구성하고 기업회계기준서 제1039호 '금융상품: 인식과 측정'에 따라 합성계약 전체(자산 또는

부채)를 당기손익인식부채로 지정할 수 있는 경우

당기손익인식금융부채는 공정가치로 측정하며 재측정으로 인해 발생하는 평가손익은 당기손익으로 인식하고 있으며, 당기손익으로 인식된 동 평가손익에는 당기손익인식금융부채와 관련하여 지급된 이자비용이 포함되어 있습니다.

## 2) 기타금융부채

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

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

## 3) 금융부채의 제거

당지점은 당지점의 의무가 이행, 취소 또는 만료된 경우에만 금융부채를 제거합니다. 지급한 대가와 제거되는 금융부채의 장부금액과의 차이는 당기손익으로 인식하고 있습니다.

## (10) 퇴직급여비용과 해고급여

확정급여채무는 독립된 보험계리법인에 의해 예측단위적립방식을 이용하여 매 보고 기간 말에 보험수리적 평가를 수행하여 계산하고 있습니다. 보험수리적손익과 사외적립자산의 수익(순확정급여부채(자산)의 순이자에포함된 금액 제외) 및 자산인식상 한효과의 변동으로 구성된 순확정급여부채의 재측정요소는 재측정요소가 발생한 기간에 기타포괄손익으로 인식하고, 재무상태표에 즉시 반영하고 있습니다. 포괄손익 계산서에 인식한 재측정요소는 이익잉여금으로 즉시 인식하며, 후속기간에 당기손익으로 재분류되지 않습니다. 과거근무원가는 제도의 개정이나 축소가 일어날 때 또는 당지점이 관련 구조조정원가나 해고급여를 인식할 때 중 이른 날에 비용으로 인식합니다. 당지점은 정산이 일어나는 때에 확정급여제도의 정산 손익을 인식합니다.

순이자는 순확정급여부채(자산)에 대한 할인율을 적용하여 산출하고 있습니다. 확정급여원가의 구성요소는 근무원가(당기근무원가와 과거근무원가 및 축소와 정산으로 인한 손익)와 순이자비용(수익) 및 재측정요소로 구성되어 있습니다.

근무원가는 판매비와관리비로, 순이자비용(또는 순이자수익)은 금융원가로 인식하고 있으며, 재측정요소는 기타포괄손익에 인식하고 있습니다. 제도의 축소로 인한 손익은 과거근무원가로 처리하고 있습니다.

재무제표상 확정급여채무는 확정급여제도의 실제 과소적립액과 초과적립액을 표시하고 있습니다. 이러한 계산으로 산출된 초과적립액은 제도로부터 환급받거나 제도에 대한 미래 기여금이 절감되는 방식으로 이용가능한 경제적효익의 현재가치를 가산한 금액을 한도로 자산으로 인식하고 있습니다.

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

## (11) 공정가치

공정가치는 가격이 직접 관측가능한지 아니면 가치평가기법을 사용하여 추정하는지의 여부에 관계없이 측정일에 시장참여자 사이의 정상거래에서 자산을 매도하면서 수취하거나 부채를 이전하면서 지급하게 될 가격입니다. 자산이나 부채의 공정가치를 추정함에 있어 당지점은 시장참여자가 측정일에 자산이나 부채의 가격을 결정할 때 고려하는 자산이나 부채의 특성을 고려합니다. 기업회계기준서 제1102호 '주식기준보상'의 적용범위에 포함되는 주식기준보상거래, 기업회계기준서 제1017호 '리스'의 적용범위에 포함되는 리스거래, 기업회계기준서 제1002호 '재고자산'의 순실현가능가치 및 기업회계기준서 제1036호 '자산손상'의 사용가치와 같이 공정가치와 일부 유사하나 공정가치가 아닌 측정치를 제외하고는 측정 또는 공시목적상 공정가치는 상기에서 설명한 원칙에 따라 결정됩니다.

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

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

## (12) 외화환산

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

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

### (13) 충당부채

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

### (14) 수익인식

#### 1) 보험료수익

보험료수익은 보험료의 회수기일이 도래한 때에 수익을 인식하고 있습니다. 그에 따라 일시납 계약인 경우에는 보험료가 납입된 시점에, 분할납입 계약의 경우에는 계약상의 납입기일에 보험료 수익을 인식하고 있습니다.

#### 2) 이자수익

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

### (15) 리스

당지점은 계약의 약정시점에 계약 자체가 리스인지, 계약이 리스를 포함하는지를 판단합니다. 당지점은 기초자산을 사용할 권리를 나타내는 사용권자산과 리스료를 지급할 의무를 나타내는 리스부채를 인식합니다. 다만 단기리스와 소액 기초자산리스의 경우 동 기준서의 예외규정을 선택할 수 있으며 당지점은 이러한 리스에 대하여 다른 체계적인 기준이 리스이용자의 효익의 형태를 더 잘 나타내는 경우가 아니라면 정액 기준에 따라 비용으로 인식합니다.

리스부채는 리스개시일 현재 지급되지 않은 리스료의 현재가치로 측정됩니다. 리스의내재이자율을 쉽게 산정할 수 있는 경우에는 그 이자율로 리스료를 할인하며 그 이자율을 쉽게 산정할 수 없는 경우에는 리스이용자의 증분차입이자율을 사용합니다.

중분차입이자율은 리스기간, 통화 그리고 리스의 시작시점에 따라 달라지며, 다음을 포함하는 투입변수 등에 기초하여 결정됩니다.

- 국고채 금리에 기초한 무위험이자율
- 기업 특유의 위험조정
- 채권수익률에 기초한 신용위험조정
- 리스를 체결하는 기업의 위험속성이 당사의 위험속성과 다르고 해당 리스가 당사의 보증에 따른 효익을 받지 못하는 경우에 해당 기업 특유의 조정

리스개시일에 리스부채의 측정치에 포함되는 리스료는 다음 금액으로 구성됩니다.

- 고정리스료(실질적인 고정리스료를 포함하고 받을 리스 인센티브는 차감)
- 지수나 요율(이율)에 따라 달라지는 변동리스료. 처음에는 리스개시일의 지수나 요율(이율)을 사용하여 측정
- 잔존가치보증에 따라 리스이용자가 지급할 것으로 예상되는 금액
- 리스이용자가 매수선택권을 행사할 것이 상당히 확실한 경우에 그 매수선택권의 행사가격
- 리스기간이 리스이용자의 종료선택권 행사를 반영하는 경우에 그 리스를 종료하기 위하여 부담하는 금액

당지점은 리스부채를 재무상태표에서 다른 부채와 구분하여 표시합니다.

당지점은 리스개시일 후에 리스부채에 대한 이자를 반영하여 장부금액을 증액하거나 지급한리스료를 반영하여 장부금액을 감액하여 리스부채를 측정합니다.

당지점은 다음 중 어느 하나에 해당하는 경우에 리스부채를 재측정하고 관련된 사용권자산에 대해 상응하는 조정을 합니다.

- 리스기간에 변경이 있는 경우나 매수선택권의 행사에 대한 평가에 변동이 있는 경우, 수정 리스료를 수정 할인율로 할인하여 리스부채를 다시 측정합니다.
- 잔존가치보증에 따라 지급할 것으로 예상되는 금액에 변동이 있는 경우나 리스료를 산정할 때 사용한 지수나 요율(이율)의 변동으로 생기는 미래 리스료에 변동이 있는 경우, 수정 리스료를 최초 할인율로 할인하여 리스부채를 다시 측정합니다. 다만

리스료의 변동이 변동이자율의 변동으로 생긴 경우에는 그 이자율 변동을 반영하는 수정 할인율을 사용합니다.

- 별도 리스로 회계처리하지 않는 리스변경에 대하여 수정 리스료를 수정 할인율로 할인하여 리스부채를 다시 측정합니다.

사용권자산은 리스부채의 최초 측정금액, 리스개시일이나 그 전에 지급한 리스료(받은 리스 인센티브는 차감), 리스이용자가 부담하는 리스개설직접원가로 구성되며, 후속적으로 원가에서 감가상각누계액과 손상차손누계액을 차감하여 측정합니다.

리스조건에서 요구하는 대로 기초자산을 해체하고 제거하거나, 기초자산이 위치한 부지를 복구하거나, 기초자산 자체를 복구할 때 리스이용자가 부담하는 원가의 추정치(다만 그 원가가 재고자산을 생산하기 위해 부담하는 것이 아니어야 한다)는 사용권자산에 포함되며 기업회계기준서 제1037호 '충당부채, 우발부채, 우발자산'을 적용하여 인식하고 측정합니다.

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

당지점은 사용권자산을 재무상태표에서 다른 자산과 구분하여 표시합니다.

당지점은 사용권자산이 손상되었는지를 판단하고 식별되는 손상차손을 회계처리하기 위하여 기업회계기준서 제1036호 '자산손상'을 적용합니다.

당지점은 변동리스료(다만 지수나 요율(이율)에 따라 달라지는 변동리스료는 제외)는 사용권자산과 리스부채의 측정에 포함하지 않으며, 그러한 리스료는 변동리스료를 유발하는 사건 또는 조건이 생기는 기간에 당기손익으로 인식합니다.

실무적 간편법으로 리스이용자는 비리스요소를 리스요소와 분리하지 않고, 각 리스요소와 이에 관련되는 비리스요소를 하나의 리스요소로 회계처리하는 방법을 기초자산의 유형별로 선택할 수 있으며, 당지점은 이러한 실무적 간편법을 적용하였습니다.

## (16) 법인세

법인세비용은 당기법인세와 이연법인세로 구성되어 있습니다.

### 1) 당기법인세

당기 법인세부담액은 당기의 과세소득을 기초로 산정됩니다. 다른 과세기간에 가산되거나 차감될 손익항목 및 비과세항목이나 비공제항목 때문에 과세소득과 순이익은 차이가 발생합니다. 당지점의 당기법인세와 관련된 부채는 보고기간 말까지 제정되었거나 실질적으로 제정된 세율 및 세법에 근거하여 계산됩니다.

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

### 2) 이연법인세

이연법인세는 재무제표상 자산과 부채의 장부금액과 과세소득 산출시 사용되는 세무기준액과의 차이인 일시적차이와 관련하여 납부하거나 회수될 법인세 금액이며 부채법을 이용하여 회계처리합니다. 이연법인세부채는 일반적으로 모든 가산할 일시적차이에 대하여 인식됩니다. 이연법인세자산은 일반적으로 차감할 일시적차이가 사용될 수 있는 과세소득의 발생가능성이 높은 경우에, 모든 차감할 일시적차이에 대하여 인식됩니다. 그러나 가산할 일시적차이가 영업권을 최초로 인식할 때 발생하거나, 자산 또는 부채가 최초로 인식되는 거래가 사업결합거래가 아니고 거래 당시에 회계이익과 과세소득(세무상결손금)에 영향을 미치지 아니하는 거래에서 발생하는 경우 이연법인세부채는 인식하지 아니합니다. 그리고 차감할 일시적차이가 자산 또는 부채

가 최초로 인식되는 거래가 사업결합거래가 아니고 거래 당시 회계이익과 과세소득(세무상결손금)에 영향을 미치지 않는 거래에서 발생하는 경우에는 이연법인세자산은 인식하지 않습니다.

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

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

이연법인세는 보고기간 말까지 제정되었거나 실질적으로 제정된 세율 및 세법에 근거하여 당해 부채가 결제되거나 자산이 실현되는 회계기간에 적용될 것으로 예상되는 세율을 사용하여 측정합니다. 이연법인세자산과 이연법인세부채를 측정할 때에는 보고기간 말 현재 당지점이 관련 자산과 부채의 장부금액을 회수하거나 결제할 것으로 예상되는 방식에 따른 법인세효과를 반영하였습니다.

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

### 3) 당기법인세와 이연법인세의 인식

당기법인세와 이연법인세는 회계기간 또는 다른 회계기간에 기타포괄손익이나 자본으로 직접 인식되는 거래나 사건 또는 사업결합으로부터 발생하는 경우를 제외하고는 수익이나 비용으로 인식하여 당기손익에 포함합니다. 사업결합시에는 법인세 효과는사업결합에 대한 회계처리에 포함되어 반영됩니다.

### 3. 중요한 판단과 추정불확실성의 주요 원천

주석 2에서 기술된 당지점의 회계정책을 적용함에 있어서, 경영진은 다른 자료로부터 쉽게 식별할 수 없는 자산과 부채의 장부금액에 대한 판단, 추정 및 가정을 하여야 합니다. 실제 결과는 이러한 추정치들과 다를 수도 있습니다.

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

#### (1) 추정 불확실성의 주요 원천

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

##### 1) 확정급여형 퇴직급여제도

확정급여채무는 매 보고기간 말에 보험수리적 평가를 수행하여 계산되며, 이러한 보험수리적 평가방법을 적용하기 위해서는 할인율, 기대임금상승률, 사망률 등의 가정에 대한 추정이 필요합니다.

## 2) 이연법인세

이연법인세자산·부채의 인식과 측정은 경영진의 판단을 필요로 합니다. 특히, 이연법인세자산의 인식여부와 인식범위는 미래상황에 대한 가정과 경영진의 판단에 의해 영향을 받게 됩니다.

## 4. 매도가능금융자산

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

(단위: 천원)

구분	당기말	전기말
국채 및 공채	77,850,749	76,133,465

(2) 당기 및 전기 중 매도가능금융자산평가손익의 변동내용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기				전기			
	기초	평가	손익반영	기말	기초	평가	손익반영	기말
국채 및 공채	(477,658)	24,187	-	(453,471)	205,512	(683,170)	-	(477,658)
법인세효과	105,086	(9,856)	-	95,230	(45,213)	150,297	-	105,086
법인세효과 반영후 금액	(372,572)	14,331	-	(358,241)	160,299	(532,871)	-	(372,572)

## 5. 기타수취채권

당기말 및 전기말 현재 기타수취채권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말	전기말
보험미수금	915,551	785,737
미수수익	748,001	617,170
보증금	533,668	533,668
합계	2,197,220	1,936,575

## 6. 유형자산

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

(당기말)

(단위: 천원)

구분	취득금액	감가상각누계액	장부금액
공기구비품	283,417	(201,627)	81,790
임차시설물	292,811	(270,422)	22,389
합계	576,228	(472,049)	104,179

(전기말)

(단위: 천원)

구분	취득금액	감가상각누계액	장부금액
공기구비품	212,505	(180,832)	31,673
임차시설물	292,811	(257,702)	35,109
합계	505,316	(438,534)	66,782

(2) 당기 및 전기 중 유형자산의 변동내역은 다음과 같습니다.

(당기)

(단위: 천원)

구분	기초금액	취득	처분	감가상각비	기말금액
공기구비품	31,673	73,512	-	(23,395)	81,790
임차시설물	35,109	-	-	(12,720)	22,389
합계	66,782	73,512	-	(36,115)	104,179

(전기)

(단위: 천원)

구분	기초금액	취득	처분	감가상각비	기말금액
공기구비품	37,430	10,565	-	(16,322)	31,673
임차시설물	47,829	-	-	(12,720)	35,109
합계	85,259	10,565	-	(29,042)	66,782

## 7. 사용권자산

당지점은 차량운반구 및 임차점포시설물을 리스하였으며 평균리스기간은 4.29년입니다. 사용권자산에 대한 법적 소유권은 리스부채에 대한 담보로 리스제공자가 보유하고 있습니다.

(1) 당기말 및 전기말 현재 기초자산 유형별 사용권자산의 내역은 다음과 같습니다.

(당기말) (단위:천원)

구분	차량운반구	임차점포시설물	합계
취득금액	67,319	1,884,905	1,952,225
감가상각누계액	(19,074)	(837,736)	(856,810)
장부금액	48,246	1,047,169	1,095,415

(전기말) (단위:천원)

구분	차량운반구	임차점포시설물	합계
취득금액	67,319	1,884,905	1,952,225
감가상각누계액	(5,609)	(628,302)	(633,912)
장부금액	61,710	1,256,603	1,318,313

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

(당기) (단위:천원)

구분	차량운반구	임차점포시설물	합계
기초금액	61,710	1,256,603	1,318,313
감가상각비	(13,464)	(209,434)	(222,898)
기말금액	48,246	1,047,169	1,095,415

(전기)

(단위:천원)

구분	차량운반구	임차점포시설물	합계
기초금액	19,643	1,466,037	1,485,680
취득	67,319	-	67,319
감가상각비	(25,252)	(209,434)	(234,686)
기말금액	61,710	1,256,603	1,318,313

(3) 당기 및 전기 중 손익으로 인식된 금액은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구분	당기	전기
사용권자산 감가상각비	222,898	234,686
리스부채 이자비용	45,583	51,933
이자수익(현재가치할인차금)	4,719	4,719

당지점이 당기말 및 전기말 현재 체결하고 있는 단기리스 및 소액리스의 리스약정 금액은 없습니다.

## 8. 보험계약부채

당기말 및 전기말 현재 보험종류별 보험계약부채의 세부내역 및 당기 및 전기 중 보험종류별 보험계약부채의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	보험종목	당기			전기		
		기초	기중전입 (환입)	기말	기초	기중전입 (환입)	기말
지급준비금	생명	14,864,332	(1,462,541)	13,401,791	14,725,368	138,964	14,864,332
	화재	3,278,679	(1,990,439)	1,288,240	4,890,116	(1,611,437)	3,278,679
	책임	677,340	19,182	696,522	681,134	(3,794)	677,340
	상해	1,636	(1,636)	-	6,805	(5,169)	1,636
	해상	486,462	24,347	510,809	2,348,226	(1,861,764)	486,462
소계		19,308,448	(3,411,087)	15,897,362	22,651,648	(3,343,200)	19,308,448
미경과보험료적립금	생명	3,719,021	4,069	3,723,090	3,608,295	110,726	3,719,021
	화재	-	-	-	351,872	(351,872)	-
	책임	226,272	(226,272)	-	315,202	(88,930)	226,272
	해상	-	-	-	227,441	(227,441)	-
소계		3,945,293	(222,203)	3,723,090	4,502,810	(557,517)	3,945,293
합계		23,253,741	(3,633,290)	19,620,452	27,154,459	(3,900,717)	23,253,741

## 9. 기타금융부채

당기말 및 전기말 현재 기타금융부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말	전기말
보험미지급금	12,961,422	14,015,682
미지급비용	603,692	422,920
예수금	44,564	37,865
합계	13,609,678	14,476,467

10. 복구충당부채

당기 및 전기 중 복구충당부채의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	당기	전기
기초금액	88,400	88,400
충당부채 전입액	-	-
기말금액	88,400	88,400

11. 리스부채

(1) 당기말 및 전기말 현재 리스부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구분	당기말		전기말	
	리스료	리스료의 현재가치	리스료	리스료의 현재가치
1년 이내	259,698	254,792	259,698	254,792
1년 초과 5년 이내	1,018,404	915,709	1,032,795	928,609
5년 초과	-	-	245,307	201,215
합 계	1,278,102	1,170,501	1,537,800	1,384,616

(2) 당기 및 전기 중 리스로 인한 총 현금유출 금액은 254,978천원 및 253,420천원입니다.

## 12. 기타부채

(1) 당기말 및 전기말 현재 기타부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말	전기말
본지점계정대	7,558,374	7,558,374
확정급여채무	2,102,022	2,282,310
합계	9,660,396	9,840,684

(2) 확정급여채무

1) 당기말 및 전기말 현재 보험수리적 평가를 위해 사용한 주요 추정은 다음과 같습니다.

구분	당기말	전기말
할인율	5.34%	2.69%
기대임금상승률	3.00%	3.00%

2) 당기말 및 전기말 현재 확정급여형 퇴직급여제도와 관련하여 당지점의 의무로 인하여 발생하는 재무상태표상 구성항목은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말	전기말
기금이 적립된 제도에서 발생한 확정급여채무의 현재가치	2,102,022	2,282,310
사외적립자산의 공정가치	-	-
확정급여채무에서 발생한 순부채	2,102,022	2,282,310

3) 당기 및 전기의 순확정급여부채의 변동내역은 다음과 같습니다.

(당기)

(단위: 천원)

구분	확정급여채무 현재가치	사외적립자산	순확정급여 부채
기초	2,282,310	-	2,282,310
당기손익으로 인식되는 금액			
당기근무원가	263,865	-	263,865
이자비용	66,372	-	66,372
소계	330,237	-	330,237
기타포괄손익으로 인식되는 재측정요소			
재무적가정의 변동에서 발생하는 보험수리적손익	(500,277)	-	(500,277)
경험조정으로 인해 발생한 보험수리적손익	30,182	-	30,182
소계	(470,095)	-	(470,095)
제도에서 지급한 금액	(40,430)	-	(40,430)
기말	2,102,022	-	2,102,022

(전기)

(단위: 천원)

구분	확정급여채무 현재가치	사외적립자산	순확정급여 부채
기초	2,135,786	-	2,135,786
당기손익으로 인식되는 금액			
당기근무원가	288,834	-	288,834
이자비용	51,010	-	51,010
소계	339,844	-	339,844
기타포괄손익으로 인식되는 재측정요소			
재무적가정의 변동에서 발생하는 보험수리적손익	(109,532)	-	(109,532)
경험조정으로 인해 발생한 보험수리적손익	(61,289)	-	(61,289)
소계	(170,820)	-	(170,820)
제도에서 지급한 금액	(22,500)	-	(22,500)
기말	2,282,310	-	2,282,310

한편, 당기손익으로 인식된 금액은 포괄손익계산서의 사업비에 포함되어 있습니다.

4) 당기말 현재 다른 모든 가정이 유지될 때, 유의적인 보험수리적 가정이 발생가능한 합리적인 범위 내에서 변동할 경우 확정급여채무에 미치는 영향은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	증가	감소
할인율의 1%p 변동	(150,478)	169,666
기대임금상승률의 1%p 변동	172,210	(155,276)

### 13. 영업기금

보험업법 6조 2항에 의거하여 2001년 3월 7일 및 2003년 1월 28일에 본점인 General Reinsurance AG (구: Kolnische Ruckversicherungs-Gesellschaft AG)로부터 영업기금으로 각각 3,000,000,000원 및 28,259,072,593원을 납입받았으며, 보험업법 제75조 및 보험업법감독규정 제3-5조에서 정한 국내에서 보유하여야 할 자산을 초과하는 14,259,072,593원을 2013년 8월 22일에 본점으로 송금하여, 당기말 현재 영업기금은 17,000,000,000원입니다.

#### 14. 이익잉여금

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

(단위: 천원)

구분	당기말	전기말
대손준비금	5,736	5,087
비상위험준비금	32,552,326	32,552,326
임의적립금	1,000,000	1,000,000
미처분이익잉여금	31,340,170	22,510,279
합계	64,898,232	56,067,691

#### (2) 대손준비금

당기말 및 전기말 현재 대손준비금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	당기말	전기말
대손준비금 기적립액	5,087	183,023
추가전입(환입)예정액	649	(177,936)
대손준비금 잔액	5,736	5,087

#### (3) 비상위험준비금

당기말 및 전기말 현재 비상위험준비금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	당기말	전기말
비상위험준비금 기적립액	32,552,326	32,544,025
비상위험준비금 적립예정액	-	8,301
비상위험준비금 잔액	32,552,326	32,552,326

(4) 당기 및 전기 중 대손준비금과 비상위험준비금 적립액 반영후의 순이익은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기	전기
준비금 반영전 당기순이익	8,830,540	7,955,668
대손준비금 전입(환입)액	(649)	177,936
비상위험준비금 적립액	-	(8,301)
준비금 반영후 조정이익(주1)	8,829,891	8,125,303

(주1) 상기 준비금 반영후 조정이익은 한국채택국제회계기준에 의한 수치는 아니며, 대손준비금 전입액과 비상위험준비금 적립액을 당기순이익에 반영하였을 경우를 가정하여 산출된 정보입니다.

#### 15. 기타자본구성요소

당기말 및 전기말 현재 기타자본구성요소의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말	전기말
매도가능금융자산평가손익	(358,241)	(372,572)
확정급여제도의 재측정요소	(258,452)	(621,854)
합계	(616,693)	(994,426)

## 16. 보험료수익

당지점의 당기 및 전기 중 보험종류별 보험료수익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

보험종목	당기	전기
생명	77,131,726	80,898,755
화재	533,013	1,295,143
책임	(249,723)	287
상해	-	18,185
해상	(43,085)	246,395
합계	77,371,931	82,458,765

## 17. 이자수익

당기 및 전기 중 이자수익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기	전기
현금및현금성자산	50,635	49,832
매도가능금융자산	926,553	870,471
합계	977,189	920,303

## 18. 보험금비용

당지점의 당기 및 전기 중 보험종류별 보험금비용의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

보험종목	당기	전기
생명	43,585,946	46,590,053
화재	1,102,181	1,328,781
책임	200,677	921,078
해상	(256,727)	2,831,230
합계	44,632,077	51,671,141

## 19. 사업비

당지점의 당기 및 전기 중 사업비의 주요내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

계정과목	당기	전기
급여	2,009,110	1,742,076
퇴직급여	330,237	339,844
복리후생비	132,465	125,849
여비교통비	21,470	14,644
통신비	37,306	38,393
수도광열비	2,217	2,288
세금과공과	236,536	231,947
소모품비	4,473	1,638
도서신문비	4,118	580
지급임차료	24,059	24,059
감가상각비	259,013	263,729
차량유지비	6,799	8,066
보험료	1,842	1,720
지급수수료	137,523	159,082
접대비	146,029	127,833
교육훈련비	5,578	7,360
협회비	4,000	3,830
잡비	11,895	9,531
수재보험수수료	(2,707)	2,014
수재이익수수료	23,542,747	22,751,091
합계	26,914,710	25,855,574

## 20. 영업외손익

당기 및 전기 중 영업외손익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기	전기
영업외수익 :		
이자수익(현재가치할인차금)	4,719	4,719
소계	4,719	4,719
영업외비용 :		
이자비용(리스부채)	45,583	51,933
잡손실	105	2
소계	45,688	51,935
합계	(40,969)	(47,216)

## 21. 법인세비용

(1) 당기 및 전기의 법인세비용(수익)의 주요 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기	전기
법인세부담액	2,095,767	1,280,910
일시적차이로 인한 이연법인세 변동액	(461,889)	264,070
자본에 직접 반영된 법인세비용	(116,548)	112,716
법인세비용	1,517,330	1,657,696

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

(단위: 천원)

구분	당기	전기
법인세비용차감전순이익	10,347,870	9,613,364
적용세율에 따른 법인세비용	2,254,531	2,092,940
조정사항:		
비과세수익으로 인한 효과	(460,134)	(432,029)
비공제비용으로 인한 효과	3,382	1,332
기타(세율차이 등)	(280,449)	(4,547)
조정사항 합계	(737,201)	(435,244)
법인세비용	1,517,330	1,657,696
유효세율	21.79%	21.77%

(3) 당기말 및 전기말 현재 이연법인세자산(부채)의 증감내역은 다음과 같습니다.

(당기)

(단위 : 천원)

구분	이연법인세자산(부채)		
	기초	증감액	기말
(차감할 일시적차이)			
기타무형자산	1,839	(83)	1,756
기타금융부채	77,322	37,979	115,301
복구충당부채	19,448	(884)	18,564
기타부채	502,108	(60,683)	441,425
매도가능금융자산	311,785	192,507	504,292
유형자산	5,219	(584)	4,635
리스부채	304,616	(58,811)	245,805
소계	1,222,337	109,441	1,331,778
(가산할 일시적차이)			
기타수취채권	(135,777)	(21,303)	(157,080)
사용권자산	(290,029)	59,992	(230,037)
비상위험준비금	(6,889,445)	313,157	(6,576,288)
외화환산손실	(462)	603	141
소계	(7,315,714)	352,449	(6,963,265)
이연법인세부채	(6,093,377)	461,890	(5,631,487)

(전기)

(단위 : 천원)

구분	이연법인세자산(부채)		
	기초	증감액	기말
(차감할 일시적차이)			
기타무형자산	1,839	-	1,839
기타금융부채	98,040	(20,718)	77,322
복구충당부채	19,448	-	19,448
기타부채	469,873	32,235	502,108
매도가능금융자산	535,882	(224,097)	311,785
유형자산	4,837	382	5,219
리스부채	335,171	(30,555)	304,616
소계	1,465,090	(242,753)	1,222,337
(가산할 일시적차이)			
기타수취채권	(52,041)	(83,736)	(135,777)
사용권자산	(326,850)	36,821	(290,029)
비상위험준비금	(6,887,619)	(1,826)	(6,889,445)
외화환산손실	(27,887)	27,425	(462)
소계	(7,294,397)	(21,317)	(7,315,714)
이연법인세부채	(5,829,307)	(264,070)	(6,093,377)

(4) 당기 및 전기 중 기타포괄손익으로 인식된 법인세의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	당기말	전기말
매도가능금융자산평가손익	(9,856)	150,297
확정급여제도의 재측정요소	(106,692)	(37,581)
합계	(116,548)	112,716

## 22. 특수관계자 거래

(1) 당기말 현재 당지점의 특수관계자 현황은 다음과 같습니다.

구분	지배·종속회사의 명칭
지배회사	General Re Corporation
본점	General Reinsurance AG
기타	General Reinsurance Singapore Branch 등

(2) 당기 및 전기 중 특수관계자 거래 내역과 당기말 및 전기말 현재 특수관계자와의 채권·채무잔액은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

특수관계자의 명칭	사업비		기타부채	
	당기	전기	당기말	전기말
General Reinsurance Singapore Branch 등	(35)	275	-	-
General Reinsurance AG	-	-	7,558,374	7,558,374

### 23. 금융상품의 공정가치

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

(단위: 천원)

구분	금융상품	수준1	수준2	수준3	합계
당기말	매도가능금융자산	77,850,749	-	-	77,850,749
전기말		76,133,465	-	-	76,133,465

당기와 전기 중 수준 1과 수준 2 간의 유의적인 이동은 없습니다.

(2) 당기말 및 전기말 현재 재무상태표에서 공정가치로 후속측정되지 않는 금융상품의 장부금액과 공정가치는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	금융상품	당기말		전기말	
		장부금액	공정가치	장부금액	공정가치
금융자산	기타수취채권	2,197,220	2,197,220	1,936,576	1,936,576
금융부채	기타금융부채	13,609,678	13,609,678	14,476,467	14,476,467

경영진은 재무제표에 상각후원가로 인식되는 금융자산 및 금융부채의 장부금액은 공정가치와 유사하다고 판단하고 있습니다.

## 24. 범주별 금융상품

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

(당기말)

(단위: 천원)

구분	대여금 및 수취채권	매도가능 금융자산	상각후 원가 측정 금융부채	합계
(금융자산)				
매도가능금융자산	-	77,850,749	-	77,850,749
기타수취채권	2,197,220	-	-	2,197,220
금융자산 합계	2,197,220	77,850,749	-	80,047,969
(금융부채)				
리스부채	-	-	1,170,501	1,170,501
기타금융부채	-	-	13,609,678	13,609,678
금융부채 합계	-	-	14,780,179	14,780,179

(전기말)

(단위: 천원)

구분	대여금 및 수취채권	매도가능 금융자산	상각후 원가 측정 금융부채	합계
(금융자산)				
매도가능금융자산	-	76,133,465	-	76,133,465
기타수취채권	1,936,576	-	-	1,936,576
금융자산 합계	1,936,576	76,133,465	-	78,070,040
(금융부채)				
리스부채	-	-	1,384,616	1,384,616
기타금융부채	-	-	14,476,467	14,476,467
금융부채 합계	-	-	15,861,083	15,861,083

(2) 당기말 및 전기말 현재 금융자산과 금융부채의 만기구조는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말				전기말			
	1년미만	1년이상~5년미만	5년이상	합계	1년미만	1년이상~5년미만	5년이상	합계
(금융자산)								
매도가능금융자산	77,850,749	-	-	77,850,749	12,115,410	64,018,055	-	76,133,465
기타수취채권	1,663,552	533,668	-	2,197,220	1,402,908	533,668	-	1,936,576
금융자산 합계	79,514,301	533,668	-	80,047,969	13,518,318	64,551,723	-	78,070,041
(금융부채)								
리스부채	254,792	915,709	-	1,170,501	254,792	928,609	201,215	1,384,616
기타금융부채	13,609,678	-	-	13,609,678	14,476,467	-	-	14,476,467
금융부채 합계	13,864,470	915,709	-	14,780,179	14,731,259	928,609	201,215	15,861,083

## 25. 금융상품 범주별 순손익

당기 및 전기 중 금융자산과 금융부채의 범주별 순손익은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	이자수익		외환거래 및 환산이익		이자비용		외환거래 및 환산손실	
	당기	전기	당기	전기	당기	전기	당기	전기
(금융자산)								
매도가능금융자산	926,553	870,471	-	-	-	-	-	-
기타수취채권	-	-	3,203	2,147	-	-	16,326	61,155
금융자산 합계	926,553	870,471	3,203	2,147	-	-	16,326	61,155
(금융부채)								
리스부채	4,719	4,719	-	-	45,583	51,933	-	-
기타금융부채	-	-	-	-	-	-	-	-
금융부채 합계	4,719	4,719	-	-	45,583	51,933	-	-

## 26. 현금흐름표

(1) 당기 및 전기 중 비용 및 수익의 조정내역 및 영업활동으로 인한 자산 및 부채의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기	전기
1. 손익조정사항	(515,544)	(2,514,684)
(1) 현금유입이없는비용가산 :	(1,464,800)	(1,587,515)
보험계약부채전입액(환입액)	(3,633,289)	(3,900,717)
감가상각비	259,013	263,729
퇴직급여	330,237	339,844
이자비용(리스부채)	45,583	51,933
외화환산손실	16,326	-
법인세비용	1,517,330	1,657,696
(2) 현금유입이없는수익차감 :	(981,908)	(927,169)
이자수익	(981,908)	(925,022)
외화환산이익	-	(2,147)
2. 영업활동으로인한자산·부채의변동	(1,037,033)	3,486,261
기타수취채권의 변동	(129,814)	452,059
확정급여채무의 지급	(40,430)	(22,500)
기타금융부채의 변동	(866,789)	3,056,702

(2) 현금흐름표상의 현금및현금성자산은 현금, 은행 예치금을 포함하며 재무상태표상의 현금및현금성자산과 일치합니다.

(3) 당기 중 비현금 거래 및 재무활동에서 발생하는 부채의 조정내역은 다음과 같습니다.

(당기)

(단위:천원)

구 분	기 초	재무활동 현금흐름에서 발생한 변동	비현금 변동	기타 변동(*)	기 말
리스부채	1,384,616	(254,978)	-	40,863	1,170,501
합계	1,384,616	(254,978)	-	40,863	1,170,501

(\*) 기타 변동은 현재가치할인으로 인한 이자수익 및 이자비용 인식액입니다.

(4) 당기 및 전기 중 투자활동 및 재무활동과 관련한 중요한 현금의 유입과 유출이 없는 거래는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구 분	당기	전기
사용권자산 인식	-	67,319

## 27. 보험가입자산

당기말 현재 당지점의 보험가입 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

보험종류	보험가입 자산	보험회사	장부금액	부보금액
재산종합보험	유형자산	에이스손해보험	104,179	USD 850,500
배상책임보험	-	에이스손해보험	-	USD 2,000,000

또한 당지점은 상기 보험 이외에 당지점의 종업원에 대한 단체상해보험과 근로자재해보상보험을 각각 현대해상화재보험회사와 교보생명보험회사에 가입하고 있습니다.

## 28. 위험관리

당지점은 보험위험, 신용위험, 시장위험, 유동성위험을 포함한 다양한 금융위험에 노출되어 있으며, 이러한 위험의 영향을 적정 수준에서 관리합니다. 당지점은 리스크의 유형과 그 측정 방법 등에 대하여 리스크 유형별로 관리원칙 및 관리방법을 규정하고 지속적으로 정책의 준수와 위험노출정도를 검토하고 있습니다.

### (1) 신용위험

신용위험은 보험 및 금융상품의 거래상대방의 채무불이행 등으로 발생할 수 있는 위험이며, 예상손실을 초과하는 미래예상손실을 의미합니다. 신용위험에 대한 노출정도는 보험영업 및 투자영업에서 주로 발생합니다.

#### 1) 신용위험관리

당지점은 위험기준자기자본제도(RBC) 및 보험회사의 리스크평가제도를 적용하여 신용리스크를 분기별로 측정, 관리하고 있습니다.

#### 2) 위험경감정책

당지점은 수취채권의 보험미수금에 대해서는 거래상대방에 대한 보험미지급금과 상계를 통해 신용리스크를 경감하고 있습니다.

#### 3) 손상 및 충당금설정 정책

당지점의 정책에 따르면 중요성 금액 이상의 개별금융자산은 정기적으로 검토하고 있습니다. 대출채권은 원칙적으로 취급하지 않으며, 수취채권에 대한 대손충당금은 건별로 보고기간 종료일 현재 발생손실 유무를 평가하여 결정하며, 이는 모든 중요한 대출채권 및 수취채권에 적용합니다. 이러한 평가에는 보통 개별계정에 대하여 취득한 담보 (실행가능성의 재확인 포함) 및 예상수취액이 포함됩니다.

집합적으로 평가하는 대손충당금은 (i) 개별적으로 중요성 금액 이하인 동질의 자산 집합과 (ii) 이용가능한 역사적 경험, 판단, 통계기법을 사용하여 발생하였으나 아직 인지되지 않은 손실에 대하여 설정됩니다.

#### 4) 신용위험 최대노출정도

금융자산의 신용위험에 대한 최대노출액은 손상차손 차감 후 장부금액으로 보유한 담보물이나 기타 신용보강을 고려하기 전 최악의 상황을 보여줍니다. 당지점은 산업별, 거래상대방별 신용위험의 집중이 인지될 경우, 이의 한도를 설정하고 통제하고 있습니다. 신용위험의 정의상 단기매매금융자산과 매도가능금융자산 중 지분증권은 제외되었습니다.

##### 4-1) 산업별

당기말 및 전기말 현재 산업별 신용위험 최대 노출정도는 다음과 같습니다.

(당기말)

(단위: 천원)

구분	금융 및 보험업	기타	합계
매도가능금융자산	-	77,850,749	77,850,749
기타수취채권	1,663,552	533,668	2,197,220
합계	1,663,552	78,384,417	80,047,969

(전기말)

(단위: 천원)

구분	금융 및 보험업	기타	합계
매도가능금융자산	-	76,133,465	76,133,465
기타수취채권	1,402,908	533,668	1,936,576
합계	1,402,908	76,667,133	78,070,041

4-2) 거래상대방별

당기말 및 전기말 현재 거래상대방별 신용위험 최대 노출정도는 다음과 같습니다.

(당기말)

(단위: 천원)

구분	개인	기업	합계
매도가능금융자산	-	77,850,749	77,850,749
기타수취채권	-	2,197,220	2,197,220
합계	-	80,047,969	80,047,969

(전기말)

(단위: 천원)

구분	개인	기업	합계
매도가능금융자산	-	76,133,465	76,133,465
기타수취채권	-	1,936,576	1,936,576
합계	-	78,070,041	78,070,041

5) 연체되거나 손상되지 않은 금융자산의 신용건전성

(당기말)

(단위: 천원)

구분	신용등급(주1)					합계
	AAA(주2)	AA+ ~ AA-	A+ ~ BBB-	BB+ 이하	무등급	
매도가능금융자산	77,850,749	-	-	-	-	77,850,749
기타수취채권(주3)	906,440	-	9,111	-	-	915,551
합계	78,757,189	-	9,111	-	-	78,766,300

(전기말)

(단위: 천원)

구분	신용등급(주1)					합계
	AAA(주2)	AA+ ~ AA-	A+ ~ BBB-	BB+ 이하	무등급	
매도가능금융자산	76,133,465	-	-	-	-	76,133,465
기타수취채권(주3)	215,232	110,348	460,158	-	-	785,738
합계	76,348,697	110,348	460,158	-	-	76,919,203

(주1) 채무증권은 외부 신용등급에 따라 신용위험을 관리하고 있습니다.

(주2) 무위험자산의 경우 AAA등급으로 분류하였습니다.

(주3) 수취채권 중 보험미수금은 거래상대방별 보험미지급금을 차감한 순보험미수금입니다.

6) 연체되었으나 손상되지 않은 금융자산의 연령분석

다른 정보가 없는 한 90일 미만 연체된 금융자산은 손상된 것으로 보지 않습니다. 대출채권을 제외한 금융상품의 경우 경영진의 판단에 따라 연체정보가 중요하지 않은 것으로 보아 분석대상에서 제외합니다. 보고기간종료일 현재 연체된 대출채권 및 수취채권은 없습니다.

## 7) 개별적으로 손상된 금융자산

당기말 및 전기말 현재 개별적으로 손상된 금융자산은 다음과 같습니다.

(당기말)

(단위: 천원)

구분	신용등급					합계
	AAA	AA+ ~ AA-	A+ ~ BBB-	BB+ 이하	무등급	
기타수취채권	-	1,164	-	-	-	1,164
합계	-	1,164	-	-	-	1,164

(전기말)

(단위: 천원)

구분	신용등급					합계
	AAA	AA+ ~ AA-	A+ ~ BBB-	BB+ 이하	무등급	
기타수취채권	-	1,164	-	-	-	1,164
합계	-	1,164	-	-	-	1,164

### (2) 시장위험

당지점은 시장가격의 변동으로 인하여 금융상품의 공정가치나 미래현금흐름이 변동되는 시장위험에 노출되어 있습니다. 시장위험은 이자율위험, 환위험 및 기타 가격위험의 세 유형의 위험으로 구성됩니다.

당지점은 위험기준자기자본(RBC)제도 및 보험회사의 리스크 평가제도를 통해 시장위험을 측정, 관리하고 있습니다.

#### 1) 시장위험의 종류

##### 1-1) 이자율위험

이자율위험이란 시장이자율의 변동으로 인하여 금융상품의 공정가치나 미래현금흐름이 변동할 위험입니다.

1-2) 환위험

환위험이란 환율의 변동으로 인하여 순외환자산(외환자산-외환부채)의 공정가치나 미래현금흐름이 변동할 위험입니다. 환위험은 순외환자산을 측정하는 기능통화 이외의 통화로 표시된 순외환자산에서 발생합니다.

1-3) 기타 가격위험(시장위험)

기타 가격위험은 이자율위험이나 환위험 이외의 시장가격의 변동으로 인하여 금융상품의 공정가치나 현금흐름이 변동할 위험입니다.

2) 민감도분석

2-1) 이자율위험

당지점은 위험기준자기자본(RBC)제도 및 보험회사의 리스크 평가제도를 통해 시장위험을 측정, 관리하고 있으며, 당기말 및 전기말 현재 이자율변동효과는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

이자율변동분	당기말		전기말	
	손익효과	자본 효과	손익효과	자본 효과
매도가능증권 익스포저 x 금리민감도 x 1.5%	-	272,453	-	1,390,597

2-2) 환위험

리스크평가제도의 시장스트레스 테스트방법인 외환포지션 익스포저의 50%를 적용하고 있으며, 당기말 및 전기말 현재 환위험효과는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분		당기말		전기말	
분석대상	환율 변동분	손익효과	자본 효과	손익효과	자본 효과
외화자산/부채	50%	596,083	-	654,421	-

### (3) 유동성위험

유동성위험은 자산/부채의 만기 불일치 또는 예상치 못한 급격한 현금흐름 변동으로 인한 자금의 과부족으로 인해 손실이 발생하는 위험입니다. 당지점은 유동성 비율 및 보험회사의 리스크평가제도에 따른 유동성리스크 비율을 분기별로 측정합니다. 이를 통해 허용한도 이내에서 관리하며 유동성비율의 변동추이를 분석함으로써 리스크를 관리합니다.

#### 1) 비파생금융부채의 현금흐름

다음은 보고기간종료일 현재 당지점의 비파생금융부채에 대한 계약상 잔존만기를 상세히 나타내고 있습니다. 당 만기분석은 비파생금융부채의 할인하지 않은 현금흐름을 기초로 지급하여야 하는 가장 빠른 만기일에 근거하여 작성되었으며, 원금 및 이자의 현금흐름을 포함하고 있습니다. 당지점은 만기일자를 갖는 부채는 해당 잔존만기로 만기구간을 분류하고, 만기일자가 없거나 만기배분의 정의가 필요한 경우, 해당 상품별 보유성격을 감안하여 배분합니다.

당기말 및 전기말 현재 비파생금융부채의 현금흐름 내역은 다음과 같습니다.

(당기말)

(단위: 천원)

구분	6개월이내	6개월~1년	1년~5년	5년이상	합계
보험미지급금	12,961,422	-	-	-	12,961,422
미지급비용	603,692	-	-	-	603,692
기타	44,564	-	-	-	44,564
리스부채	129,849	129,849	1,018,404	-	1,278,102
합계	13,739,527	129,849	1,018,404	-	14,887,780

(전기말)

(단위: 천원)

구분	6개월이내	6개월~1년	1년~5년	5년이상	합계
보험미지급금	14,015,682	-	-	-	14,015,682
미지급비용	422,920	-	-	-	422,920
기타	37,865	-	-	-	37,865
리스부채	129,849	129,849	1,032,795	245,307	1,537,800
합계	14,606,316	129,849	1,032,795	245,307	16,014,267

당지점은 유가증권을 매각하고, 자산유동화와 같은 추가적인 자금조달 원천을 통해 예상치 못한 현금유출에 대처할 수 있습니다.

#### (4) 보험위험

##### 1) 보험위험관리

###### 1-1) 보험위험관리의 개념

당지점의 보험리스크는 보험계약의 인수와 보험금 지급과 관련하여 발생하는 위험으로 보험가격리스크와 준비금리스크로 구분됩니다.

- 보험가격 리스크: 재보험계약과 관련하여 수취한 보험료와 지급된 보험금간의 차이로 인한 손실발생 가능성
- 준비금 리스크: 지급준비금과 미래의 실제 보험금 지급액의 차이로 인한 손실발생 가능성

###### 1-2) 익스포져 현황

일반손해보험은 화재, 도난, 기술, 종합, 기타일반, 자동차, 보증으로 구분되고 장기손해보험은 질병, 운전자, 기타로 구분됩니다. 준비금리스크는 장기손해보험 및 생명보험을 제외한 일반손해 보험에 대해서만 적용합니다. 당기와 전기의 보험가격리스크 및 준비금리스크 익스포져 현황은 다음과 같습니다.

① 일반손해보험의 보험가격리스크 익스포져 현황

(당 기)

(단위: 천원)

구분	보유보험료		
	수재(A)	출재(B)	계(A-B)
일반보험			
(1) 화재,도난보험	533,013	-	533,013
(2) 해상 보험	(43,085)	-	(43,085)
(3) 기타일반보험	(249,723)	-	(249,723)
합계	240,205	-	240,205

(전 기)

(단위: 천원)

구분	보유보험료		
	수재(A)	출재(B)	계(A-B)
일반보험			
(1) 화재,도난보험	1,295,143	-	1,295,143
(2) 기술,종합보험	246,395	-	246,395
(3) 기타일반보험	18,472	-	18,472
합계	1,560,010	-	1,560,010

② 생명보험의 보험가격리스크 익스포져 현황

(당 기)

(단위: 천원)

구분	보유위험보험료		
	수재(A)	출재(B)	계(A-B)
생명보험	77,131,726	-	77,131,726

(전 기)

(단위: 천원)

구분	보유위험보험료		
	수재(A)	출재(B)	계(A-B)
생명보험	80,898,755	-	80,898,755

③ 일반손해보험의 준비금리스크 익스포저 현황

(당 기)

(단위: 천원)

구분	보유지급준비금		
	수재(A)	출재(B)	계(A-B)
일반보험			
(1) 화재,도난보험	1,288,240	-	1,288,240
(2) 해상 보험	510,809	-	510,809
(3) 기타일반보험	696,522	-	696,522
합계	2,495,571	-	2,495,571

(전 기)

(단위: 천원)

구분	보유지급준비금		
	수재(A)	출재(B)	계(A-B)
일반보험			
(1) 화재,도난보험	3,278,680	-	3,278,680
(2) 기술,종합보험	486,462	-	486,462
(3) 기타일반보험	678,975	-	678,975
합계	4,444,117	-	4,444,117

1-3) 측정(인식) 및 관리방법

당지점은 위험기준 자기자본(RBC: Risk Based Capital)제도 및 보험회사의 리스크 평가제도를 이용하여 보험리스크를 평가하고 있습니다.

1-4) 가격설정(Pricing)의 적정성(보유기준 경과손해율)

당지점 전체의 손해율은 최근4개년 동안 53%~70% 사이에서 안정적으로 관리되고 있으며, 일반, 생명의 손해율 현황은 다음과 같습니다.

구분	FY'19	FY'20	FY'21	FY'22
일반	69.55%	156.06%	71.76%	-193.45%
생명	63.93%	58.07%	57.84%	54.62%
평균	64.53%	66.45%	58.22%	53.12%

## 2) 보험위험 요인별 민감도분석

당기말 현재 보험위험 요인별 민감도분석 결과는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	손해율	손익효과
일반보험	10%상승	5,343
생명보험	15%상승	6,576,037

## 3) 보험리스크의 집중 및 출재 정책

- 가. 본사의 재보험 운영전략에 따라 종목별 적정 보유한도를 설정하여 보유위험에 대한 리스크관리를 수행하고 있습니다.
- 나. 재보험계약에 대해 100%보유를 원칙으로 하여 출재는 없습니다.
- 다. 당지점이 인수한 보유보험료의 구성은 종목별로 화재 0.69%, 해상 (0.06)%, 책임 (0.32)%, 생명 99.69%의 분포를 보이고 있습니다.

## (5) 자본관리

당지점의 자본관리는 보험업감독규정상의 위험기준자기자본제도(RBC)에 따라 수행하고 있으며, 자본적정성을 측정하기 위한 지표로 지급여력비율을 사용하고 있습니다.

RBC(지급여력) 비율은 당지점이 예상하지 못한 손실을 입거나 혹은 자산가치의 하락시에도 보험계약자에 대한 채무를 얼마나 이행할 수 있는 정도에 대한 척도인 가용자본(지급여력)을 당지점의 위험액인 요구자본(지급여력기준금액)으로 나누어 산출하는 비율로써, 보험사의 재무건전성이나 보험금 지급능력에 대한 척도입니다.

가용자본은 자본금, 자본잉여금, 이익잉여금 등으로 구성되며, 요구자본은 보험, 금리, 신용, 시장, 운영리스크를 분산효과를 고려해 산출합니다. 당지점은 RBC 요구자본산출을 위해서 리스크를 보험, 금리, 신용, 시장, 운영리스크로 구분하여 산출하고, 포트폴리오 전략 수립시 RBC 영향도를 감안하고 있으며, 보험, 금리, 신용, 시장리스크에 대한 내부관리모형으로 내부리스크량을 측정하고 있습니다.

감독기관에서는 RBC(지급여력) 비율을 100% 이상 유지할 것을 의무화하고 있으며, 미달하는 경우에 적기시정조치를 통해 재무건전성을 유지할 수 있도록 하고 있습니다.

구분	지급여력비율	개선조치
경영개선권고	50% 이상 100% 미만	자기자본증액요구, 신규업무제한 등
경영개선요구	0% 이상 50% 미만	임원교체요구, 자회사 정리 등
경영개선명령	0% 미만	임원직무정지, 보험사업 중지 등

당지점은 감독기관에서 규정한 RBC(지급여력) 비율을 준수하고 있습니다.