

제네럴재보험주식회사 서울지점의 재무제표

별첨: 독립된 감사인의 감사보고서

제 25 기 2025년 1월 1일 부터 2025년 12월 31일 까지

제 24 기 2024년 1월 1일 부터 2024년 12월 31일 까지

제네럴재보험주식회사 서울지점

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 2025년 12월 31일과 2024년 12월 31일 현재의 재무상태표, 2025년 12월 31일과 2024년 12월 31일로 종료되는 양 보고기간의 포괄손익계산서, 자본변동표 및 현금흐름표 그리고 유의적 회계정책 정보를 포함한 재무제표의 주석으로 구성되어 있습니다.

우리의 의견으로는 별첨된 지점의 재무제표는 지점의 2025년 12월 31일과 2024년 12월 31일 현재의 재무상태, 2025년 12월 31일과 2024년 12월 31일로 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.

Deloitte.

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.

Deloitte.

- 경영진이 사용한 회계의 계속기업전제의 적절성과, 입수한 감사증거를 근거로 계속기업 으로서의 존속능력에 대하여 유의적 의문을 초래할 수 있는 사건이나, 상황과 관련된 중 요한 불확실성이 존재하는지 여부에 대하여 결론을 내립니다. 중요한 불확실성이 존재한 다고 결론을 내리는 경우, 우리는 재무제표의 관련 공시에 대하여 감사보고서에 주의를 환기시키고, 이들 공시가 부적절한 경우 의견을 변형시킬 것을 요구받고 있습니다. 우리 의 결론은 감사보고서일까지 입수된 감사증거에 기초하나, 미래의 사건이나 상황이 지점 의 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 유 의적 내부통제 미비점 등 유의적인 감사의 발견사항에 대하여 지배기구와 커뮤니케 이션합니다.

안 진 회 계 법 인

대표이사

洪 鐘 聲

홍 종 성



2026년 3월 30일

이 감사보고서는 감사보고서일(2026년 3월 30일) 현재로 유효한 것입니다. 따라서 감사 보고서일 후 이 보고서를 열람하는 시점 사이에 첨부된 지점의 재무제표에 중요한 영향 을 미칠 수 있는 사건이나 상황이 발생할 수도 있으며 이로 인하여 이 감사보고서가 수정 될 수도 있습니다.

(첨부)재 무 제 표

제네럴재보험주식회사 서울지점

제 25 기

2025년 01월 01일 부터

2025년 12월 31일 까지

제 24기

2024년 01월 01일 부터

2024년 12월 31일 까지

"첨부된 재무제표는 당지점이 작성한 것입니다."

제네럴재보험주식회사 서울지점 지점장 전홍규

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

(전 화) 02-750-8520

재 무 상 태 표

제 25 기말 2025년 12월 31일 현재

제 24 기말 2024년 12월 31일 현재

제네럴재보험주식회사 서울지점

(단위 : 원)

과 목	주석	제 25 (당)기말		제 24 (전)기말	
자 산					
1. 현금및현금성자산	26,28	15,928,597,119		17,975,123,110	
2. 보험계약자산	8,28	19,116,445,000		20,369,637,471	
3. 기타포괄손익-공정가치측정금융자산	4,23,24,28	100,906,045,000		130,200,722,000	
4. 상각후원가측정금융자산	5,23,24,28	1,262,169,040		1,176,152,898	
5. 유형자산	6,27	77,274,593		35,459,307	
6. 사용권자산	7	643,054,210		1,013,363,236	
7. 당기법인세자산	21	2,076,672,390		-	
자산 총계			140,010,257,352		170,770,458,022
부 채					
1. 보험계약부채	8,28	46,892,481,303		45,319,747,683	
2. 기타금융부채	9,23,24,28	760,955,812		915,838,500	
3. 순확정급여부채	12	2,866,006,469		3,530,102,903	
4. 복구충당부채	10	88,400,000		88,400,000	
5. 당기법인세부채	21	-		3,415,915,160	
6. 이연법인세부채	21	5,869,359,489		5,721,755,491	
7. 기타부채	12,22	7,558,373,767		7,558,373,767	
8. 리스부채	11,24,28	647,319,177		1,038,022,317	
부채 총계			64,682,896,017		67,588,155,821
자 본					
1. 자본금	13,28	17,000,000,000		17,000,000,000	
2. 기타자본구성요소	4,15,28	(593,523,259)		(699,963,909)	
3. 이익잉여금	14,28	58,920,884,594		86,882,266,110	
자본 총계			75,327,361,335		103,182,302,201
부채 및 자본 총계			140,010,257,352		170,770,458,022

주석 참조

포 괄 손 익 계 산 서

제 25 기 2025년 1월 1일부터 2025년 12월 31일까지

제 24 기 2024년 1월 1일부터 2024년 12월 31일까지

제네럴재보험주식회사 서울지점

(단위 : 원)

과 목	주석	제 25 (당)기	제 24 (전)기
I. 보험손익		(295,017,447)	18,466,835,138
1. 보험영업수익		24,847,606,750	25,076,871,885
1) 보험수익	8,16	24,847,606,750	25,076,871,885
2. 보험서비스비용		25,142,624,197	6,610,036,747
1) 보험서비스비용	8,18	23,981,169,204	5,388,271,951
2) 기타사업비용	18	1,161,454,993	1,221,764,796
II. 투자손익		2,388,706,277	4,304,465,905
1. 투자영업수익		5,187,842,564	6,528,843,952
1) 보험금융수익	8,17	1,772,729,213	2,895,979,154
2) 이자수익	17,25	3,280,194,723	3,632,864,798
3) 기타포괄손익-공정가치측정유가증권처분이익	17,25	134,918,628	-
2. 투자영업비용		2,799,136,287	2,224,378,047
1) 보험금융비용	8,17	2,748,536,229	2,176,344,697
2) 재산관리비	17	50,600,058	48,033,350
III. 영업이익		2,093,688,830	22,771,301,043
IV. 영업외손익		74,991,433	43,228,102
1. 영업외수익	20	114,790,019	102,156,275
2. 영업외비용	20	39,798,586	58,928,173
V. 법인세비용차감전순이익		2,168,680,263	22,814,529,145
VI. 법인세비용	21	130,061,779	4,039,765,675
VII. 당기순이익	14	2,038,618,484	18,774,763,470
VIII. 기타포괄손익		106,440,650	(214,300,857)
1. 후속적으로 당기손익으로 재분류되는 항목			
기타포괄손익-공정가치측정금융상품평가손익	4,21	(136,168,028)	203,879,538
확정급여제도의 재측정요소	12,21	242,608,678	(418,180,395)
IX. 총포괄이익		2,145,059,134	18,560,462,613

주석 참조

자 본 변 동 표

제 25 기 2025년 1월 1일부터 2025년 12월 31일까지

제 24 기 2024년 1월 1일부터 2024년 12월 31일까지

제네럴재보험주식회사 서울지점

(단위 : 원)

과 목	자본금	이익잉여금	기타자본구성요소	총 계
2024. 1. 1	17,000,000,000	68,107,502,640	(485,663,052)	84,621,839,588
총포괄손익:				
당기순이익	-	18,774,763,470		18,774,763,470
기타포괄손익-공정가치측정채무증권평가이익	-	-	203,879,538	203,879,538
확정급여제도의 재측정요소	-	-	(418,180,395)	(418,180,395)
2024. 12. 31	17,000,000,000	86,882,266,110	(699,963,909)	103,182,302,201
2025. 1. 1	17,000,000,000	86,882,266,110	(699,963,909)	103,182,302,201
분점송금	-	(30,000,000,000)		(30,000,000,000)
총포괄손익:				
당기순이익	-	2,038,618,484	-	2,038,618,484
기타포괄손익-공정가치측정채무증권평가손실	-	-	(136,168,028)	(136,168,028)
확정급여제도의 재측정요소	-	-	242,608,678	242,608,678
2025. 12. 31	17,000,000,000	58,920,884,594	(593,523,259)	75,327,361,335

주석 참조

현금흐름표

제 25 기 2025년 1월 1일부터 2025년 12월 31일까지

제 24 기 2024년 1월 1일부터 2024년 12월 31일까지

제네럴재보험주식회사 서울지점

(단위 : 원)

과 목	제 25 (당)기	제 24 (전기)
I. 영업활동으로 인한 현금흐름	(643,657,074)	10,363,889,379
당기순이익	2,038,618,484	18,774,763,470
손익조정사항 (주석26)	(2,479,159,886)	(19,373,682,650)
자산·부채의 증감 (주석26)	1,765,886,450	6,783,396,171
이자수익의 수취	3,523,585,428	3,524,580,892
법인세의 납부	(5,492,587,550)	654,831,495
II. 투자활동으로 인한 현금흐름	28,865,007,581	(24,851,616,843)
유형자산의 취득 (주석6)	(63,055,300)	-
기타포괄손익-공정가치측정금융자산의 취득	(26,051,871,547)	(129,851,616,843)
기타포괄손익-공정가치측정금융자산의 처분	54,979,934,428	105,000,000,000
III. 재무활동으로 인한 현금흐름	(30,270,058,400)	(287,942,400)
리스부채상환	(270,058,400)	(287,942,400)
분점송금	(30,000,000,000)	-
IV. 현금및현금성자산의 감소(I +II +III)	(2,048,707,893)	(14,775,669,864)
V. 기초 현금및현금성자산	17,975,123,110	32,734,636,611
VI. 외화표시 현금및현금성자산의 환율변동효과	2,181,901	16,156,363
VII. 기말 현금및현금성자산 (주석26)	15,928,597,119	17,975,123,110

주석 참조

주석

제 25 기 2025년 1월 1일부터 2025년 12월 31일까지

제 24 기 2024년 1월 1일부터 2024년 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.

주식 - 계속

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.

- 기업회계기준서 제1021호 '환율변동효과'와 제1101호 '한국채택국제회계기준의 최초채택'(개정) - 교환가능성 결여

동 개정사항은 회계목적상 다른 통화와 교환이 가능하다고 보는 상황에 대해 정의하고, 다른 통화와의 교환가능성 평가, 교환가능성이 결여된 경우 사용할 현물환율 추정 및 공시 요구사항을 명확히 합니다.

다른 통화와 교환이 가능하지 않다면 측정일에 현물환율을 추정해야 하며, 관측 가능한 환율을 조정 없이 사용하거나 다른 추정기법을 사용하도록 하고 있습니다.

주석 - 계속

- 기업회계기준서 제1117호 '보험계약'(개정) - 무·저해지 보험상품 해지율 관련 공시

보험계약을 측정하기 위해 사용한 투입변수의 추정기법이 보험 관련 법규 등에서 요구하는 원칙적인 추정기법과 다른 경우 재무제표 이용자들에게 목적적합하고 중요하다고 판단되면 그 차이내역과 재무제표에 미치는 영향을 공시하도록 '한'문단에 추가하였습니다. 동 개정사항은 2025년 12월 31일부터 시행하여, 시행일 이후 최초로 종료하는 회계연도부터 적용합니다. 동 개정사항은 2029년 12월 31일이 속하는 회계연도까지 효력이 있습니다.

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

- 기업회계기준서 제1109호 '금융상품' 과 제1107호 '금융상품: 공시'(개정) - 금융상품 분류 및 측정

(1) 전자이체를 통해 결제되는 금융부채의 제거

동 개정사항은 특정 요건을 충족하는 경우 전자지급시스템을 통해 결제되는 금융부채(또는 금융부채의 일부)를 결제일 이전에 소멸(그리고 제거)된 것으로 간주할 수 있도록 허용합니다. 동 회계정책은 선택하는 경우 동일한 전자지급시스템을 통해 이루어지는 모든 결제에 일관되게 적용해야 합니다.

(2) 금융자산의 분류

가. 기본대여계약과 일관된 계약조건

동 개정사항은 금융자산의 계약상 현금흐름이 기본대여계약과 일관되는지를 평가하는 방법에 대한 지침을 제공합니다. 이는 환경, 사회 및 지배구조(ESG) 요소와 연계된 특성을 가진 금융자산에 기업이 계약상 현금흐름 특성 평가 요구사항을 적용하는 것을 지원하기 위한 것입니다.

주석 - 계속

나. 소구권이 없는 금융자산

동 개정사항은 '비소구(non-recourse)'이라는 용어에 대한 설명을 보완하여, 특히 현금흐름을 수취할 기업의 최종적인 권리가 특정 자산에서 창출된 현금흐름으로 계약상 제한되는 경우 해당 금융자산은 비소구 특성을 갖는다는 점을 명확히 합니다.

다. 계약상 연계된 금융상품

동 개정사항은 계약상 연계된 금융상품을 다른 거래와 구별하는 특성을 명확히 합니다. 구체적으로 이러한 금융상품에서 복수의 계약상 연계된 금융상품(트랑슈)을 사용하는 금융자산 보유자들에 대한 지급의 우선순위가 워터폴(waterfall) 지급구조를 통해 설정됨으로써 신용위험의 집중과 서로 다른 트랑슈 보유자들 간의 손실의 불균등 배분을 초래한다는 점을 강조합니다. 또한 개정사항은 모든 복수의 채무상품 거래가 복수의 계약상 연계된 금융상품거래의 요건을 충족하는 것은 아님을 설명하고 있으며, 기초자산 집합에는 동 기준서의 분류 요구사항의 적용범위에 포함되지 않는 금융자산이 포함될 수 있음을 명확히 합니다.

(3) 공시

가. 기타포괄손익-공정가치로 지정된 지분상품에 대한 투자

기업회계기준서 제1107호의 요구사항은 보고기간에 제거된 투자와 관련된 공정가치 손익과 보고기간 말 현재 보유하고 있는 투자와 관련된 공정가치 손익을 구분하여 표시하면서, 보고기간 중 기타포괄손익에 표시된 공정가치 손익을 공시하도록 개정되었습니다.

나. 계약상 현금흐름의 시기나 금액을 변경할 수 있는 계약조건

동 개정사항은 기본대여위험 및 원가의 변동과 직접적인 관련이 없는 우발사건의 발생(또는 미발생)에 따라 계약상 현금흐름의 시기 또는 금액이 변경될 수 있는 계약조건을 공시하도록 요구합니다. 해당 요구사항은 상각후원가 또는 기타포괄손익-공정가치로 측정되는 금융자산의 각 종류별 그리고 상각후원가로 측정되는 금융부채의 각 종류별로 적용됩니다.

주석 - 계속

동 개정사항은 2026년 1월 1일 이후 최초로 시작되는 회계연도부터 적용되며 조기 적용이 허용됩니다. 이러한 개정사항을 조기적용하기로 선택하는 경우, 다음 중 하나를 적용할 것이 요구됩니다.

- 모든 개정사항을 동시에 적용하고 해당 사실을 공시
- 금융자산 분류에 대한 개정사항만 조기적용하고 해당 사실을 공시

동 개정사항은 특정된 예외를 제외하고, 기업회계기준서 제1008호에 따라 소급적용해야 합니다.

- 기업회계기준서 제1101호 '한국채택국제회계기준의 최초채택'(개정) - 위험회피회계 적용

동 개정사항은 위험회피회계의 적용조건을 기업회계기준서 제1109호 '금융상품'의 구체적인 문단을 참조하도록 명시하고 관련 용어를 일치시켰습니다. 동 개정사항은 2026년 1월 1일 이후 최초로 시작되는 회계연도부터 적용하되 조기적용이 허용됩니다.

- 기업회계기준서 제1107호 '금융상품: 공시'(개정)

가. 제거 손익

동 개정사항은 공정가치 측정과 관련하여 기업회계기준서 제1113호 '공정가치'를 참조하도록 하고 관련 용어를 일치시켰습니다.

나. 공정가치와 거래가격 차이를 최초 인식시점에 손익인식하지 않는 경우 공시

동 개정사항은 기업회계기준서 제1107호 실무적용지침 문단 IG14의 용어를 문단 28의 용어와 일치시켜 기준서 내 용어의 일관성을 개선하였습니다.

다. 신용위험 공시

동 개정사항은 문단 IG1에서 실무적용지침이 기준서의 모든 요구사항을 설명하는 것은 아님을 명확히 하였으며, 신용위험 공시와 관련한 문단 IG20B를 간결하게 하였습니다.

동 개정사항은 2026년 1월 1일 이후 최초로 시작되는 회계연도부터 적용하되 조기 적용이 허용됩니다.

주석 - 계속

- 기업회계기준서 제1109호 '금융상품'(개정) - 리스부채의 제거 회계처리 및 거래가격의 정의

동 개정사항은 리스부채 제거시 발생하는 차손익을 당기손익으로 인식해야 함을 명확히 하였습니다. 또한 거래가격의 정의를 기업회계기준서 제1115호와 일관되도록 개정하였습니다. 동 개정사항은 2026년 1월 1일 이후 최초로 시작되는 회계연도부터 적용하되 조기적용이 허용됩니다.

- 기업회계기준서 제1007호 '현금흐름표'(개정) - 원가법

동 개정으로 '원가법' 이라는 용어를 삭제하고 이를 '원가'로 대체하였습니다. 동 개정사항은 2026년 1월 1일 이후 최초로 시작되는 회계연도부터 적용하되 조기적용이 허용됩니다.

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

(1) 기업회계기준서 제1109호 ‘ 금융상품’ (개정)

가. 기준서 제1109호의 자가사용 요구사항은 전력의 생산원천이 자연에 의존하는 재생에너지 전력을 구매하고 인도받는 계약에 대해 동 기준서 문단 2.4를 적용할 때 고려해야 할 요소를 포함하도록 개정되었습니다.

나. 기준서 제1109호의 위험회피회계 요구사항은 특정된 특성을 충족하는 자연에 의존하는 재생에너지 전력 계약을 위험회피수단으로 사용하는 경우 다음 사항을 허용하도록 개정되었습니다.

○ 특정 요건을 충족하는 경우 예상 전력거래의 변동가능한 수량을 위험회피대상항목으로 지정

○ 위험회피수단에 사용된 수량 가정과 동일한 수량 가정을 사용하여 위험회피대상항목을 측정

주석 - 계속

(2) 기업회계기준서 제1107호'금융상품: 공시'(개정)

기준서 제1107호는 특정된 특성을 충족하는 자연에 의존하는 전력계약에 관한 공시 요구사항을 도입하기 위해 개정되었습니다.

동 개정사항은 2026년 1월 1일 이후 최초로 시작되는 회계연도부터 적용하되 조기 적용이 허용됩니다. 자가사용 예외에 대한 개정사항은 최초적용일의 사실과 상황을 반영하여 기업회계기준서 제1008호에 따라 소급 적용합니다. 위험회피회계 요구사항에 대한 개정사항은 최초 적용일 이후 지정된 새로운 위험회피관계에 전진적으로 적용합니다.

- 기업회계기준서 제1118호'재무제표 표시와 공시'(제정)

기준서 제1118호는 기준서 제1001호를 대체합니다. 기준서 제1118호는 기준서 제1001호의 많은 요구사항을 변경 없이 승계하였고 새로운 요구사항을 추가하였습니다. 기준서 제1001호의 일부 문단은 기준서 제1008호 및 제1107호로 이동하였으며, 기준서 제1007호 및 제1033호가 일부 개정되었습니다. 기준서 제1118호는 다음과 같은 새로운 요구사항을 도입하였습니다.

- 손익계산서에서 특정 범주와 정의된 중간합계의 표시
- 재무제표 주석 내에 경영진이 정의한 성과측정치(MPMs) 관련 공시 제공
- 통합 및 세분화 개선

새로운 기준서는 2027년 1월 1일 이후 최초로 시작되는 회계연도부터 적용하되 조기 적용이 허용됩니다. 기준서 제1007호 및 제1033호의 개정 내용과 개정된 기준서 제1008호 및 제1107호는 기준서 제1118호가 적용되는 시점에 유효합니다. 기준서 제1118호는 소급 적용이 요구되며 특정 경과규정을 제시하고 있습니다.

당지점은 상기에 열거된 기준서 제1118호 관련 제·개정사항이 당지점 재무제표에 미치는 영향을 검토 중에 있으며, 그외 제·개정사항이 재무제표에 미치는 영향이 중요하지 않을 것으로 판단하고 있습니다.

주식 - 계속

(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.

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.

주석 - 계속

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)

2) 손상: 금융자산과 계약자산

당지점은 상각후원가 또는 기타포괄손익-공정가치로 측정하는 채무상품, 리스채권, 계약자산, 대출약정, 금융보증계약에 대하여 기대신용손실모형(expected credit loss impairmentmodel)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 하고있습니다.

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.

주석 - 계속

① 상각후원가측정 금융자산

다음의 조건을 충족하는 채무상품은 후속적으로 상각후원가로 측정합니다.

-계약상 현금흐름을 수취하기 위하여 보유하는 것이 목적인 사업모형 하에서 금융자산을 보유한다.

-금융자산의 계약조건에 따라 특정일에 원금과 원금잔액에 대한 이자 지급만으로 구성되어 있는 현금흐름이 발생한다.

②기타포괄손익-공정가치측정 금융자산

다음의 조건을 충족하는 채무상품은 후속적으로 기타포괄손익-공정가치로 측정합니다.

-계약상 현금흐름의 수취와 금융자산의 매도 둘 다를 통해 목적을 이루는 사업모형 하에서 금융자산을 보유한다.

-금융자산의 계약조건에 따라 특정일에 원금과 원금잔액에 대한 이자 지급만으로 구성되어 있는 현금흐름이 발생한다.

상기 이외의 모든 금융자산은 후속적으로 당기손익-공정가치로 측정합니다.

당기손익-공정가치측정항목으로 지정한다면 회계불일치가 제거되거나 유의적으로 줄어드는 경우, 회사는 상각후원가측정금융자산이나 기타포괄손익-공정가치측정금융자산의 요건을 충족하는 채무상품을 당기손익-공정가치측정항목으로 지정할 수 있습니다.

주석 - 계속

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.

5) 대여금 및 수취채권

활성시장에서 가격이 공시되지 않으며, 지급금액이 확정되었거나 결정가능한 비파생 금융상품자산은 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

당지점은 상각후원가나 기타포괄손익-공정가치로 측정하는 채무상품에 대한 투자, 리스채권, 매출채권 및 계약자산과 금융보증계약에 대한 기대신용손실을 손실충당금으로 인식합니다. 기대신용손실의 금액은 매 보고기간에 금융상품의 최초 인식 이후 신용위험의 변동을 반영하여 갱신됩니다.

당지점은 매출채권, 계약자산 및 리스채권에 대해 전체기간 기대신용손실을 인식합니다. 이러한 금융자산에 대한 기대신용손실은 당지점의 과거 신용손실 경험에 기초한 충당금 설정률표를 사용하여 추정하며, 차입자 특유의 요소와 일반적인 경제 상황 및 적절하다면 화폐의 시간가치를 포함한 현재와 미래 예측 방향에 대한 평가를 통해 조정됩니다.

주석 - 계속

이를 제외한 금융자산에 대해서는 최초 인식 후 신용위험이 유의적으로 증가한 경우 전체기간 기대신용손실을 인식합니다. 그러나 최초 인식 후 금융자산의 신용위험이 유의적으로 증가하지 않은 경우 당지점은 금융상품의 기대신용손실을 12개월 기대신용손실에 해당하는 금액으로 측정합니다.

전체기간 기대신용손실은 금융상품의 기대존속기간에 발생할 수 있는 모든 채무불이행 사건에 따른 기대신용손실을 의미합니다. 반대로 12개월 기대신용손실은 보고기간말 후 12개월 내에 발생 가능한 금융상품의 채무불이행 사건으로 인해 기대되는 전체기간 기대신용손실의 일부를 의미합니다.

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.

주석 - 계속

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.

주석 - 계속

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) 보험계약

1) 보험계약의 정의와 분류

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

주석 - 계속

2) 보험부채(자산) 및 재보험자산(부채)의 인식과 측정

2-1) 회계단위

당지점은 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

당지점은 발행시점의 차이가 1년(또는 3개월)을 초과하는 계약은 동일한 보험계약집합에 포함하지 않고 있으며, 후속적으로 집합의 구성을 재평가하지 않습니다.

2-2) 보험계약집합의 인식

당지점은 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 비례적재보험의 경우로서 원수보험계약집합이 손실부담계약집합이면서 출재보험계약이 그 손실부담 원수보험계약집합을 최초로 인식하는 시점 또는 그 이전에 체결되는 경우에 당지점은 출재보험계약집합의 보장기간 개시시점과 당해 손실부담 원수보험계약집합의 인식시점 중 이른 날에 출재보험계약집합을 인식합니다. 또한 당지점은 비례재보험의 경우로서 원수보험계약집합의 최초 인식시점이 출재보험계약집합의 보장기간 개시시점보다 늦은 경우에는 원수보험계약집합의 최초 인식시점에 출재보험계약집합을 인식합니다.

2-3) 일반모형에 의한 보험부채(자산) 및 재보험자산(부채)의 측정

당지점은 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.

가. 미래현금흐름의 추정치

당지점은 미래현금흐름의 시기, 범위 및 불확실성에 대해 과도한 원가나 노력 없이 이용할 수 있는 합리적이고 뒷받침될 수 있는 모든 중립적인 정보에 근거하여 확률가중평균에 의해 미래현금흐름을 현행추정치로 추정합니다. 시장변수에 대한 추정치는 관측가능한 시장가격과 일관되게 기업의 관점을 반영하며, 손해율, 해약률, 사업비율 등 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.

당지점은 출재보험계약의 미래현금흐름은 발행한 원수보험계약과는 별도로 구분하여 측정하고 있으며, 발행한 원수보험계약과 일관된 가정을 사용하되, 재보험자의 채무불이행효과를 반영하여 측정하고 있습니다.

주석 - 계속

나. 계약의 경계 내 미래현금흐름

당지점은 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.

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. 당지점은 보고기간 말마다 상황의 변동이 실질적인 권리와 의무에 미친 영향이 반영되도록 계약의 경계를 재평가합니다.

다. 재량현금흐름

당지점은 보험계약자에게 지급할 금액 또는 시기에 대해 재량을 가지는 현금흐름의 변동이 보험계약상 확약에 미치는 효과와 금융위험과 관련된 가정의 변동이 그 확약에 미치는 효과를 구분하여 식별하며, 재량의 변경이 확약에 미치는 효과는 보험계약 마진에서 조정됩니다. 당지점은 보험계약자에 대한 지급금에 공시이율이 적용되는 경우 공시기준이율에 가감되는 조정율을 재량으로 간주합니다.

주석 - 계속

라. 보험취득 현금흐름

당지점은 보험계약 포트폴리오에 직접 귀속되는 보험취득 현금흐름을 포트폴리오 내 보험계약집합과 그 집합에 포함된 보험계약의 갱신에 따라 인식하게 될 미래의 보험계약집합에 합리적이고 체계적인 방법에 따라 배부하고 있습니다. 배부 후 자산으로 인식한 보험취득 현금흐름은 당해 자산이 손상되었다는 사실과 상황이 존재하는 경우 매 보고기간 말에 그 회수가능성을 평가하며 손상차손이 식별되는 경우 당기손익으로 인식하고 보험취득 현금흐름 자산의 장부금액을 조정합니다. 보험취득 현금흐름 자산은 관련 계약집합을 최초로 인식할 때 제거되어 그 계약집합의 이행현금흐름 측정에 포함됩니다.

마. 할인율

당지점은 관측가능한 현행시장가격과 일관되면서 보험계약의 현금흐름과 유동성 특성을 반영하는 할인율을 사용하여 화폐의 시간가치를 측정 한 후 미래현금흐름 추정치를 조정합니다. 이를 위하여 당 지점은 시장에서 관측되는 최장만기까지의 국고채금리의 수익률, 최초수령기간 및 장기선도금리를 반영하여 산출된 금감원에서 공시하는 결정론적 할인율을 적용하고 있습니다.

바. 비금융위험에 대한 위험조정

당지점은 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 전체보험계약 수준에서 신뢰수준법(75 Percentile)에 의해 비금융위험에 대한 위험조정을 산출한 후 합리적이고 체계적인 방법에 의해 개별계약수준에 배부하고 있습니다. 출재보험계약의 경우 재보험계약집합의 보유자가 재보험자에게 이전하는 위험이 반영되도록 비금융위험에 대한 위험조정을 산출하며, 발행한 원수보험계약에서 적용한 가정과 일관된 가정을 적용하고 있습니다.

주석 - 계속

사. 보험계약마진

당지점은 보험계약집합의 최초 인식시점에 미래에 보험계약서비스를 제공함에 따라 인식하게 될 미실현이익인 보험계약마진을 다음으로부터 수익이나 비용이 발생하지 않는 금액으로 측정합니다.

- 최초 인식시점에 측정된 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.

아. 이행현금흐름 및 보험계약마진의 변동

당지점은 매 보고기간 말마다 이행현금흐름을 현행추정치로 재측정하며, 미래 서비스와 관련된 이행현금흐름의 변동은 보험계약마진에서 조정하고, 현재 및 과거 서비스와 관련된 부분은 당기손익으로 인식합니다. 당 지점은 미래 서비스와 관련된 보험료 및 관련 보험취득 현금흐름에 대한 경험조정을 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.

주석 - 계속

당지점은 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

자. 손실요소 및 손실회수요소

당지점은 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 측정 시점에 보험계약집합에 배분된 이행현금흐름의 미래 서비스와 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.

주석 - 계속

출재보험계약집합의 경우 원수보험계약집합이 손실요소를 인식하는 때에 관련 출재보험계약집합에서 원수보험계약의 보험금에 대해 회수할 것으로 기대하는 비율을 당해 손실요소에 곱하여 출재보험계약집합 잔여보장자산의 손실회수요소를 설정하고 보험계약마진을 조정(보험료배분접근법을 적용하는 경우에는 잔여보장부채를 직접 조정)하여 당기손익을 인식합니다. 손실회수요소는 원수보험계약집합의 손실요소 장부금액을 초과하지 않는 범위내에서 그 원수보험계약집합의 손실요소 변동을 반영하여 조정됩니다.

3) 보험수익 및 보험서비스비용의 인식

3-1) 일반모형에서의 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 (손실요소예의 배분액, 보험취득비용, 투자요소(*1) 상환액 및 보험계약대출 실행액은 제외)
- 비금융위험에 대한 위험조정액의 변동 (손실요소예의 배분액 및 미래 서비스 관련 변동금액 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 관계없이 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.

주석 - 계속

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

4) 계약변경과 제거

당지점은 보험계약 조건이 변경되고 특정 요건을 충족하는 경우에 당초의 계약을 제거하고 변경된 계약은 새로운 계약으로 인식합니다. 계약변경이 그러한 요건을 충족하지 못하는 경우 계약변경의 효과는 이행현금흐름 추정치의 변동으로 처리됩니다. 당기 및 전기 중 당초의 계약을 제거하고 변경된 계약을 새로운 계약으로 인식한 계약변경은 없습니다. 당지점은 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

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

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

당지점은 보험계약집합 관련 화폐의 시간가치와 금융위험 및 이들의 변동효과를 보험금융수익(비용)에 포함하며, 해당 기간의 보험금융수익(비용)을 당기손익과 기타포괄손익으로 구분하는 회계정책을 선택하였습니다. 금융위험과 관련된 가정의 변동이 계약자 지급금에 상당한 영향을 미치는 보험계약집합의 경우에는 유효수익률법(또는 예측부리이율법)을, 그렇지 않은 보험계약집합의 경우에는 최초 인식시점에 결정된 할인을 곡선(또는 최초 인식시점에 결정된 유효수익률)을 적용하여 당기손익으로 인식될 보험금융수익(비용)을 산정하고 있습니다. 변동수수료 모형을 적용하는 보험계약집합으로서 기초항목을 보유하고 있는 경우에는 기초항목에 대한 당기손익과의 회계상 불일치를 제거하는 금액을 당기손익으로 인식될 보험금융수익(비용)으로 산정하고 있습니다.

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 수정소급법 또는 공정가치법 중 하나의 방법을 선택하여 적용할 수 있습니다. 다만 일정요건을 충족하는 직접참가특성이 있는 보험계약집합의 경우 완전소급법 적용이 가능하더라도 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.

(6) 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.

주석 - 계속

(7) 재무건전성준비금

당지점은 보험업감독규정 제6-11조 3에 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.

(8) 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 당기손익공정가치측정금융부채의 발행과 직접 관련되는 거래원가는 발생 즉시 당기손익으로 인식하고 있습니다.

금융부채는 '당기손익-공정가치측정금융부채' 및 '기타금융부채'로 분류하고 있습니다.

1) 당기손익-공정가치측정금융부채

금융부채는 단기매매항목이거나 최초 인식시 당기손익인식금융부채로 지정할 경우 당기손익-공정가치측정금융부채로 분류하고 있습니다.

다음의 경우 금융부채를 단기매매항목에 해당합니다.

- 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

주석 - 계속

다음의 경우 단기매매항목이 아니거나 또는 사업결합의 일부로 취득자가 지급하는 조건부 대가가 아닌 금융부채는 최초 인식시점에 당기손익인식항목으로 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 제1109호에 따라 합성계약 전체(자산 또는 부채)를 당기손익인식항목으로 지정할 수 있는 경우

당기손익-공정가치측정금융부채는 공정가치로 측정하며 재측정으로 인해 발생하는 평가손익은 당기손익으로 인식하고 있으며, 당기손익으로 인식된 동 평가손익에는 당기손익-공정가치측정금융부채와 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.

(9) 퇴직급여비용과 해고급여

확정급여채무는 독립된 보험계리법인에 의해 예측단위적립방식을 이용하여 매 보고 기간 말에 보험수리적 평가를 수행하여 계산하고 있습니다. 보험수리적손익과 사외 적립자산의 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 기타자본구성요소로 즉시 인식하며, 후속기간에 당기 손익으로 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. 확정 급여원가의 구성요소는 근무원가(당기근무원가와 과거근무원가 및 축소와 정산으로 인한 손익)와 순이자비용(수익) 및 재측정요소로 구성되어 있습니다.

근무원가는 기타사업비용으로, 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.

주석 - 계속

(10) 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

(11) 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.

주석 - 계속

(12) 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.

(13) 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.

증분차입이자율은 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

주석 - 계속

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.

주석 - 계속

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.

(14) 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 않습니다. 그리고 차감할 일시적차이가 자산 또는 부채가 최초로 인식되는 거래가 사업결합거래가 아니고 거래 당시 회계이익과 과세소득(세무상결손금)에 영향을 미치지 않는 거래에서 발생하는 경우에는 이연법인세자산은 인식하지 않습니다.

주석 - 계속

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.

주석 - 계속

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.

주석 - 계속

3) 보험계약

보험계약집합에 배분되는 이행현금흐름의 현행가치는 미래의 현금흐름에 대한 현행의 중립적인 추정치, 화폐의 시간가치와 미래현금흐름과 관련된 금융위험에 대한 조정 그리고 비금융위험에 대한 위험조정을 포함합니다. 이러한 이행현금흐름의 현행가치는 관련 시장 변수, 현금흐름의 금액과 시기에 대한 불확실성을 고려한 가정에 대한 판단 및 측정 모형의 선택에 따라 결정됩니다.

또한, 보험계약마진 산출을 위한 현재 및 잔여 보장기간에 대한 배분은 보험계약 집합에 의해 제공되는 급부의 양과 기대되는 듀레이션을 반영하는 보장단위에 의해 결정됩니다.

4) 금융상품의 공정가치

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

주석 - 계속

4. 기타포괄손익-공정가치측정금융자산

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

(단위: 천원)

구분	당기말	전기말
국채 및 공채	100,906,045	130,200,722

(2) 당기 및 전기 중 기타포괄손익-공정가치측정금융자산의 변동 내용은 다음과 같습니다.

(당기)

(단위: 천원)

구분	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실		합계
		손상 미인식	손상인식	
기초	130,200,722	-	-	130,200,722
취득	26,051,872	-	-	26,051,872
매각	54,845,016	-	-	54,845,016
유효이자율 상각 및 평가	(501,533)	-	-	(501,533)
기말	100,906,045	-	-	100,906,045

(전기)

(단위: 천원)

구분	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실		합계
		손상 미인식	손상인식	
기초	104,601,107	-	-	104,601,107
취득	129,851,617	-	-	129,851,617
매각	105,000,000	-	-	105,000,000
유효이자율 상각 및 평가	747,998	-	-	747,998
기말	130,200,722	-	-	130,200,722

주석 - 계속

(3) 당기 및 전기 중 기타포괄손익-공정가치측정금융자산평가손익의 증감내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기			전기		
	기초	평가	기말	기초	평가	기말
국채 및 공채	173,620	(172,126)	1,494	(84,129)	257,749	173,620
법인세효과	(36,286)	35,958	(328)	17,584	(53,870)	(36,286)
법인세효과 반영후 금액	137,334	(136,168)	1,166	(66,545)	203,879	137,334

5. 상각후원가측정금융자산

당기말 및 전기말 현재 상각후원가측정금융자산 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말	전기말
미수수익	728,501	642,485
보증금	533,668	533,668
합 계	1,262,169	1,176,153

주석 - 계속

6. 유형자산

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

(당기말) (단위: 천원)

구분	취득금액	감가상각누계액	장부금액
공기구비품	193,086	(164,700)	28,386
임차시설물	347,811	(298,922)	48,889
합계	540,897	(463,622)	77,275

(전기말) (단위: 천원)

구분	취득금액	감가상각누계액	장부금액
공기구비품	257,744	(222,933)	34,810
임차시설물	292,811	(292,162)	649
합계	550,555	(515,095)	35,459

(2) 당기 및 전기 중 유형자산의 변동내역은 다음과 같습니다.

(당기) (단위: 천원)

구분	기초금액	취득	처분	감가상각비	기말금액
공기구비품	34,810	8,055	-	(14,480)	28,385
임차시설물	649	55,000	-	(6,760)	48,889
합계	35,459	63,055	-	(21,240)	77,274

(전기) (단위: 천원)

구분	기초금액	취득	처분	감가상각비	기말금액
공기구비품	57,515	-	-	(22,705)	34,810
임차시설물	9,670	-	-	(9,021)	649
합계	67,185	-	-	(31,726)	35,459

주석 - 계속

7. 사용권자산

당지점은 차량운반구 및 임차점포시설물을 리스하였으며 평균리스기간은 2.38년입니다. 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	705,778	773,097
감가상각누계액	(59,466)	(70,578)	(130,043)
장부금액	7,853	635,200	643,054

(전기말) (단위:천원)

구분	차량운반구	임차점포시설물	합계
취득금액	67,319	1,240,057	1,307,376
감가상각누계액	(46,002)	(248,011)	(294,013)
장부금액	21,317	992,046	1,013,363

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

(당기) (단위:천원)

구분	차량운반구	임차점포시설물	합계
기초금액	21,318	992,045	1,013,363
취득금액	-	705,778	705,778
처분금액	-	(826,705)	(826,705)
감가상각비	(13,464)	(235,919)	(249,383)
기말금액	7,854	635,200	643,054

주석 - 계속

(전기)

(단위:천원)

구분	차량운반구	임차점포시설물	합계
기초금액	34,782	837,735	872,517
취득금액	-	1,240,057	1,240,057
처분금액	-	(837,735)	(837,735)
감가상각비	(13,465)	(248,011)	(261,476)
기말금액	21,317	992,046	1,013,363

(3) 당기 및 전기 중 손익으로 인식된 금액은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구분	당기	전기
사용권자산 감가상각비	249,383	261,475
리스부채 이자비용	39,796	56,724
이자수익(현재가치할인차금)	6,248	6,709
리스해지이익	33,267	75,097

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

주식 - 계속

8. 보험계약자산 및 보험계약부채

(1) 당기말 및 전기말 현재 보험계약자산 및 보험계약부채의 변동내역은 다음과 같습니다.

(당기말)

(단위 : 천원)

구 분	생명	장기	일반손보	기타	합계
보험계약자산	17,643,318	1,053,652	-	419,475	19,116,445
보험계약부채	(38,071,027)	(6,464,540)	(2,356,914)	-	(46,892,481)
순보험계약 자산(부채)	(20,427,709)	(5,410,888)	(2,356,914)	419,475	(27,776,036)

(전기말)

(단위 : 천원)

구 분	생명	장기	일반손보	기타	합계
보험계약자산	19,041,099	712,213	-	616,325	20,369,637
보험계약부채	(37,868,416)	(4,591,794)	(2,859,537)	-	(45,319,748)
순보험계약 자산(부채)	(18,827,317)	(3,879,581)	(2,859,537)	616,325	(24,950,110)

(2) 당기말과 전기말 현재 보유계약에 대해 지점이 적용한 미래현금흐름에 대한 현행 추정치의 가정은 다음과 같습니다.

구분	당기말	전기말
해약률	4.7~16%	5~16%
지급률	65~190%	65~112.9%
사업비율	예상보험료의 2.97%/ 예상보험금(이익수수료 제외)의 2.37%	예상보험료의 2.68% 예상보험금(이익수수료 제외)의 2.23%
할인율	2.84~4.11%	3.10~4.17%
비금융위험에 대한 신뢰수준	85%	85%

주석 - 계속

(3) 당기와 전기 중 보험계약부채 내 잔여보장부채와 발생사고부채의 변동내역은 다음과 같습니다.

(당기)

(단위 : 천원)

구분	잔여보장부채(자산)		발생사고부채	합계
	손실요소제외	손실요소		
기초금액				
보험계약자산	34,550,425	(14,237)	(14,166,550)	20,369,638
보험계약부채	(5,295,708)	3,822,710	46,792,746	45,319,747
기초 보험계약부채(자산)	(39,846,133)	3,836,946	60,959,296	24,950,109
보험수익	(23,193,210)	-	-	(23,193,210)
보험서비스비용				
발생한 보험금 및 기타 보험서비스비용	-	(284,529)	39,514,899	39,230,370
발생사고요소의 조정	-	-	(19,742,973)	(19,742,973)
손실부담계약 관련 손실(환입)	-	4,493,772	-	4,493,772
소계	-	4,209,244	19,771,926	23,981,169
투자요소 및 보험료 환급	(41,610,436)	-	39,956,039	(1,654,397)
보험서비스결과	(64,803,646)	4,209,244	59,727,965	(866,438)
보험금융손익				
당기손익인식 보험금융손익	697,742	(1,330)	279,394	975,805
기타포괄손익인식 보험금융손익	-	-	-	-
소계	697,742	(1,330)	279,394	975,805
현금흐름				
수취한 보험료	65,746,896	-	-	65,746,896
보험금 및 기타 보험서비스비용의 지급	-	-	(63,030,338)	(63,030,338)
소계	65,746,896	-	(63,030,338)	2,716,558
기말금액				
보험계약자산	35,883,126	(1,412,749)	(15,353,932)	19,116,445
보험계약부채	(2,322,014)	6,632,111	42,582,385	46,892,481
기말 보험계약부채(자산)	(38,205,140)	8,044,860	57,936,316	27,776,036

주석 - 계속

(전기)

(단위 : 천원)

구분	잔여보장부채(자산)		발생사고부채	합계
	손실요소제외	손실요소		
기초금액				
보험계약자산	31,409,032	(497,439)	(12,233,094)	18,678,499
보험계약부채	(5,252,971)	3,338,552	59,236,921	57,322,502
기초 보험계약부채(자산)	(36,662,004)	3,835,992	71,470,015	38,644,003
보험수익	(23,127,281)	-	-	(23,127,281)
보험서비스비용				
발생한 보험금 및 기타 보험서비스비용	-	(122,225)	35,453,890	35,331,665
발생사고요소의 조정	-	-	(30,013,395)	(30,013,395)
손실부담계약 관련 손실(환입)	-	70,001	-	70,001
소계	-	(52,224)	5,440,495	5,388,271
투자요소 및 보험료 환급	(49,226,659)	-	47,277,068	(1,949,591)
보험서비스결과	(72,353,940)	(52,224)	52,717,563	(19,688,601)
보험금융손익				
당기손익인식 보험금융손익	(1,448,746)	53,178	675,934	(719,635)
기타포괄손익인식 보험금융손익	-	-	-	-
소계	(1,448,746)	53,178	675,934	(719,635)
현금흐름				
수취한 보험료	70,618,557	-	-	70,618,557
보험금 및 기타 보험서비스비용의 지급	-	-	(63,904,216)	(63,904,216)
소계	70,618,557	-	(63,904,216)	6,714,341
기말금액				
보험계약자산	34,550,425	(14,237)	(14,166,550)	20,369,638
보험계약부채	(5,295,708)	3,822,710	46,792,746	45,319,747
기말 보험계약부채(자산)	(39,846,133)	3,836,946	60,959,296	24,950,109

주석 - 계속

(4) 당기와 전기 중 보험계약부채의 측정요소별 변동내역은 다음과 같습니다. 보험계약마진의 변동내역은 전환시점 보험부채 평가방법에 따라 구분하였습니다.

(당기)

(단위 : 천원)

구분	미래현금흐름의 현재가치추정치	비금융위험에 대한 위험조정	보험계약마진		합계
			공정가치법 적용계약	그 밖의 모든 보험 계약	
기초금액					
보험계약자산	41,755,037	(6,966,147)	(12,299,409)	(2,119,843)	20,369,638
보험계약부채	18,809,919	3,765,353	21,437,210	1,307,265	45,319,747
기초 보험계약부채(자산)	(22,945,118)	10,731,500	33,736,619	3,427,108	24,950,109
미래서비스와 관련된 변동분					
보험계약마진을 조정하는 변동	10,861,387	(1,347,644)	(8,885,167)	(628,576)	-
보험계약마진을 조정하지 않는 변동	2,405,856	61,423	-	-	2,467,279
처음 인식한 계약의 효과	(532,271)	723,187	-	1,919,293	2,110,209
현재서비스와 관련된 변동분					
서비스를 제공한 보험계약마진	-	-	(3,543,088)	(598,568)	(4,141,656)
위험조정 변동분	-	(787,132)	-	-	(787,132)
경험조정	19,227,835	-	-	-	19,227,835
과거서비스와 관련된 변동분					
발생사고요소의 조정	(19,878,565)	135,592	-	-	(19,742,973)
보험서비스결과	12,084,242	(1,214,574)	(12,428,255)	692,150	(866,438)
보험금융손익					
당기손익인식 보험금융손익	(220,344)	60,117	1,001,026	135,007	975,807
현금흐름					
수취한 보험료	65,746,896	-	-	-	65,746,896
발생 보험금및 기타 보험서비스비용의 지급	(63,030,338)	-	-	-	(63,030,338)
기말금액					
보험계약자산	31,706,481	(5,627,797)	(6,266,789)	(695,450)	19,116,445
보험계약부채	23,341,819	3,949,246	16,042,601	3,558,815	46,892,481
기말 보험계약부채(자산)	(8,364,662)	9,577,043	22,309,390	4,254,265	27,776,036

주석 - 계속

(전기)

(단위 : 천원)

구분	미래현금흐름의 현재가치추정치	비금융위험에 대한 위험조정	보험계약마진		합계
			공정가치법 적용계약	그 밖의 모든 보험 계약	
기초금액					
보험계약자산	32,458,058	(4,960,690)	(7,657,543)	(1,161,326)	18,678,499
보험계약부채	41,882,272	5,129,983	9,580,862	729,386	57,322,502
기초 보험계약부채(자산)	9,424,214	10,090,673	17,238,405	1,890,712	38,644,003
미래서비스와 관련된 변동분					
보험계약마진을 조정하는 변동	(20,833,840)	782,606	18,895,511	1,155,723	-
보험계약마진을 조정하지 않는 변동	(136,341)	(154,761)	-	-	(291,102)
처음 인식한 계약의 효과	(519,046)	224,700	-	728,885	434,539
현재서비스와 관련된 변동분					
서비스를 제공한 보험계약마진	-	-	(2,859,338)	(445,392)	(3,304,730)
위험조정 변동분	-	(975,654)	-	-	(975,654)
경험조정	15,089,844	-	-	-	15,089,844
과거서비스와 관련된 변동분					
발생사고요소의 조정	(30,471,235)	(170,264)	-	-	(30,641,499)
보험서비스결과	(36,870,618)	(293,373)	16,036,173	1,439,216	(19,688,602)
보험금융손익					
당기손익인식 보험금융손익	(2,213,056)	934,200	462,041	97,180	(719,635)
현금흐름					
수취한 보험료	70,618,557	-	-	-	70,618,557
발생 보험금및 기타 보험서비스비용의 지급	(63,904,216)	-	-	-	(63,904,216)
기말금액					
보험계약자산	41,755,037	(6,966,147)	(12,299,409)	(2,119,843)	20,369,638
보험계약부채	18,809,919	3,765,353	21,437,210	1,307,265	45,319,747
기말 보험계약부채(자산)	(22,945,118)	10,731,500	33,736,619	3,427,108	24,950,109

주석 - 계속

(5) 당기와 전기 중 신규로 체결한 보험계약이 재무상태표에 미친 영향은 다음과 같습니다.

(당기)

(단위 : 천원)

구분	손실계약제외집합	손실계약집합	합계
미래현금유출액의 현재가치	7,162,717	24,255,800	31,418,517
보험취득현금흐름	-	-	-
보험금 및 보험서비스비용	7,162,717	24,255,800	31,418,517
미래현금유입액의 현재가치	(9,326,511)	(22,624,277)	(31,950,788)
위험조정	244,501	478,686	723,187
보험계약마진	1,919,293	-	1,919,293
합 계	-	2,110,209	2,110,209
최초인식 시 인식한 손실	-	2,110,209	2,110,209

(전기)

(단위 : 천원)

구분	손실계약제외집합	손실계약집합	합계
미래현금유출액의 현재가치	11,094,294	9,089,493	20,183,787
보험취득현금흐름	-	-	-
보험금 및 보험서비스비용	11,094,294	9,089,493	20,183,787
미래현금유입액의 현재가치	(11,985,138)	(8,717,695)	(20,702,833)
위험조정	161,959	62,741	224,700
보험계약마진	728,885	-	728,885
합 계	-	434,539	434,539
최초인식 시 인식한 손실	-	434,539	434,539

주석 - 계속

(6) 당기말과 전기말 현재 발행한 보험계약의 보험계약마진에 대해 미래의 기간별로 인식할 것으로 기대되는 손익 추정액은 다음과 같습니다.

(당기말) (단위 : 천원)

구분	포트폴리오	1년	2년	3년	4년	5년	6년	7년	8년	9년	10년	11년~15년	16년~20년	21년~25년	26년~30년	30년 이후	계
Non-Par	생명보험 / 사망	184,864	176,176	167,895	160,004	152,484	145,317	138,487	131,979	125,775	119,859	519,908	406,400	311,540	244,894	420,162	3,405,746
	생명보험 / 건강	2,210,331	2,031,895	1,869,032	1,720,210	1,584,163	1,378,975	1,184,217	920,326	790,846	654,498	2,506,755	1,611,047	732,667	225,500	197,336	19,617,802
	장기손해보험 / 질병	320,831	305,654	286,584	273,115	260,278	248,045	236,387	225,277	214,687	204,496	751,479	106,563	33,337	26,206	47,167	3,540,107
	합계(★)	2,716,027	2,513,724	2,323,512	2,153,329	1,966,930	1,772,338	1,559,092	1,277,581	1,131,308	978,853	3,778,141	2,124,010	1,077,544	496,600	664,666	26,563,655

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

(전기말) (단위 : 천원)

구분	포트폴리오	1년	2년	3년	4년	5년	6년	7년	8년	9년	10년	11년~15년	16년~20년	21년~25년	26년~30년	30년 이후	계
Non-Par	생명보험 / 사망	176,418	167,772	153,727	145,807	144,802	143,948	140,369	134,068	127,755	122,172	560,650	446,195	510,928	365,105	528,620	3,868,338
	생명보험 / 건강	1,957,360	1,859,268	1,727,569	1,645,200	1,623,433	1,593,147	1,537,621	1,371,231	1,306,513	1,020,119	4,516,692	3,191,665	2,075,570	1,077,606	1,069,597	27,572,592
	장기손해보험 / 질병	453,921	444,014	410,401	397,130	396,518	392,200	382,876	371,524	361,897	353,964	1,390,405	160,344	72,908	52,099	77,597	5,722,797
	합계(★)	2,582,699	2,471,054	2,291,696	2,188,137	2,164,754	2,129,295	2,060,865	1,876,824	1,796,165	1,496,256	6,467,747	3,798,204	2,659,406	1,494,810	1,675,813	37,163,727

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

주석 - 계속

9. 기타금융부채

당기말 및 전기말 현재 기타금융부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말	전기말
미지급비용	704,835	849,046
예수금	51,441	66,792
미지급부가세	4,680	-
합계	760,956	915,838

주석 - 계속

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	233,619	229,143	294,652	287,109
1년 초과 5년 이내	450,449	418,176	849,178	750,913
5년 초과	-	-	-	-
합계	684,068	647,319	1,143,830	1,038,022

(2) 당기 및 전기 중 리스로 인한 총 현금유출 금액은 270,058천원 및 287,942천원입니다.

12. 순확정급여부채 및 기타부채

(1) 당기말 및 전기말 현재 순확정급여부채 및 기타부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말	전기말
본지점계정대	7,558,374	7,558,374
순확정급여부채	2,866,006	3,530,103
합계	10,424,380	11,088,477

(2) 순확정급여부채

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

구분	당기말	전기말
할인율	3.79%	3.38%
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	2,866,006	3,530,103
사외적립자산의 공정가치	-	-
확정급여채무에서 발생한 순부채	2,866,006	3,530,103

주석 - 계속

3) 당기 및 전기의 순확정급여부채의 변동내역은 다음과 같습니다.

(당기)

(단위: 천원)

구분	확정급여채무 현재가치	사외적립자산	순확정급여 부채
기초	3,530,103	-	3,530,103
당기손익으로 인식되는 금액			
당기근무원가	302,213	-	302,213
이자비용	125,586	-	125,586
소계	427,799	-	427,799
기타포괄손익으로 인식되는 재측정요소			
인구통계적 가정의 변동에서 발생하는 효과	-	-	-
재무적가정의 변동에서 발생하는 보험수리적손익	(79,466)	-	(79,466)
경험조정으로 인해 발생한 보험수리적손익	(216,643)	-	(216,643)
소계	(296,109)	-	(296,109)
제도에서 지급한 금액	(795,787)	-	(795,787)
기말	2,866,006	-	2,866,006

(전기)

(단위: 천원)

구분	확정급여채무 현재가치	사외적립자산	순확정급여 부채
기초	2,635,754	-	2,635,754
당기손익으로 인식되는 금액			
당기근무원가	251,058	-	251,058
이자비용	124,631	-	124,631
소계	375,689	-	375,689
기타포괄손익으로 인식되는 재측정요소			
인구통계적 가정의 변동에서 발생하는 효과	(7,563)	-	(7,563)
재무적가정의 변동에서 발생하는 보험수리적손익	495,827	-	495,827
경험조정으로 인해 발생한 보험수리적손익	40,409	-	40,409
소계	528,673	-	528,673
제도에서 지급한 금액	(10,013)	-	(10,013)
기말	3,530,103	-	3,530,103

한편, 당기손익으로 인식된 금액은 포괄손익계산서의 사업비에 포함되어 있습니다.

주석 - 계속

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	(178,683)	200,846
기대임금상승률의 1%p 변동	200,713	(181,868)

13. 자본금(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.

주석 - 계속

14. 이익잉여금

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

(단위: 천원)

구분	당기말	전기말
대손준비금	5,736	5,736
비상위험준비금	32,552,326	32,552,326
임의적립금	1,000,000	1,000,000
미처분이익잉여금(*)	25,362,823	53,324,204
합계	58,920,885	86,882,266

(*)본점인 General Reinsurance AG 에 결산 후 이익금 30,000백만원 지급했습니다.

(2) 대손준비금

당기말 및 전기말 현재 대손준비금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	당기말	전기말
대손준비금 기적립액	5,736	5,736
추가전입예정액	-	-
대손준비금 잔액	5,736	5,736

(3) 비상위험준비금

당기말 및 전기말 현재 비상위험준비금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	당기말	전기말
비상위험준비금 기적립액	32,552,326	32,552,326
비상위험준비금 적립예정액	-	-
비상위험준비금 잔액	32,552,326	32,552,326

주석 - 계속

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

(단위: 천원)

구분	당기	전기
준비금 반영전 당기순이익	2,038,618	18,774,763
대손준비금 전입액	-	-
비상위험준비금 적립액	-	-
준비금 반영후 조정이익(주1)	2,038,618	18,774,763

(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
기타포괄손익-공정가치측정금융상품평가손익	1,166	137,334
확정급여제도의 재측정요소	(594,689)	(837,298)
합계	(593,523)	(699,964)

주석 - 계속

16. 보험수익

당기 및 전기 중 보험수익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	당기	전기
예상보험금	20,673,112	19,972,527
예상계약유지비	2,826,099	2,457,522
위험조정 변동	787,132	975,654
보험계약마진 상각	4,141,656	3,304,730
손실요소 배분	(368,244)	(195,661)
기타 - 수취보험료 경험조정	(3,212,148)	(1,437,900)
합계	24,847,607	25,076,872

17. 투자서비스손익과 보험금융손익

당기 및 전기 중 투자서비스손익과 보험금융손익은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분		당기	전기
투자서비스손익 (보험금융손익 제외)	순이자손익	3,280,194	3,632,865
	기타포괄손익-공정가치측정유가증권 처분이익	134,919	-
	기타투자손익	(50,600)	(48,033)
	소계	3,364,513	3,584,832
	당기손익으로 인식한 투자서비스 손익	3,364,513	3,584,832
	기타포괄손익으로 인식한 투자서비스 손익	-	-
보험금융손익	이자부리액	(110,056)	(155,182)
	할인율 및 금융가정의 변경 효과	(884,686)	1,088,369
	환율변동효과	18,935	(213,552)
	소계	(975,807)	719,635
	당기손익으로 인식한 보험금융손익	(975,807)	719,635
	기타포괄손익으로 인식한 보험금융손익	-	-
당기손익으로 인식한 투자서비스손익 및 보험금융손익 합계		2,388,706	4,304,467
기타포괄손익으로 인식한 투자서비스손익 및 보험금융손익 합계		-	-

주석 - 계속

18. 보험서비스비용

당지점의 당기 및 전기 중 보험금비용의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	당기	전기
발생보험금	37,745,016	33,705,904
발생계약유지비	2,625,631	2,472,145
손실부담계약관련비용(환입)	4,577,488	143,437
발생사고요소 조정	(20,598,722)	(30,737,553)
손실요소 배분	(368,244)	(195,661)
기타사업비용	1,161,455	1,221,765
합계	25,142,624	6,610,037

주석 - 계속

19. 기타사업비용

당지점의 당기 및 전기 중 기타사업비용의 주요내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

계정과목	당기	전기
감가상각비	270,623	293,201
교육비	5,920	4,404
급여	1,789,074	2,116,618
도서신문비	380	380
보험료	1,990	2,079
복리후생비	129,477	138,987
세금과공과	215,848	255,350
소모품비	2,842	4,014
수도광열비	1,548	2,005
수수료	366,411	302,998
여비교통비	26,652	11,746
잡비	9,798	11,543
접대비	84,989	108,990
지급임차료	25,567	27,355
차량유지비	4,665	5,197
통신비	15,648	29,305
퇴직급여	830,460	375,689
협회비	5,195	4,050
합계	3,787,086	3,693,910

주석 - 계속

20. 영업외손익

당기 및 전기 중 영업외손익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기	전기
영업외수익 :		
외환차익	80	-
외화환산이익	2,102	16,156
잡이익	112,608	86,000
소계	114,790	102,156
영업외비용 :		
외환차손	-	2,204
잡손실	39,799	56,724
소계	39,799	58,928
합계	74,991	43,228

주석 - 계속

21. 법인세비용

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

(단위: 천원)

구분	당기	전기
법인세부담액	-	3,972,228
일시적차이로 인한 이연법인세 변동액	147,604	10,915
자본에 직접 반영된 법인세비용	(17,542)	56,623
법인세비용	130,062	4,039,766

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

(단위: 천원)

구분	당기	전기
법인세비용차감전순이익	2,168,680	22,814,529
적용세율에 따른 법인세비용	431,254	4,746,237
조정사항:		
비과세수익으로 인한 효과	(629,799)	(708,118)
비공제비용으로 인한 효과	59,760	4,947
기타(세율차이 등)	268,846	(3,300)
조정사항 합계	(301,192)	(706,471)
법인세비용	130,062	4,039,766
유효세율	19.89%	20.80%

주석 - 계속

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

(당기)

(단위 : 천원)

구분	이연법인세자산(부채)		
	기초	증감액	기말
(차감할 일시적차이)			
기타포괄손익-공정가치측정금융자산	(72,963)	155,417	82,454
기타무형자산	1,747	92	1,839
기타금융부채	175,795	(22,058)	153,737
복구충당부채	18,476	972	19,448
기타부채	737,792	(107,270)	630,521
유형자산	6,493	55	6,548
이월결손금	-	8,562	8,562
리스부채	216,947	(74,536)	142,410
할인율변동효과	85,004	187,778	272,782
소계	1,169,289	149,012	1,318,302
(가산할 일시적차이)			
기타수취채권	(134,279)	(22,003)	(156,282)
비상위험준비금	(6,544,973)	(344,472)	(6,889,445)
사용권자산	(211,793)	70,321	(141,472)
외화환산이익	-	(462)	(462)
소계	(6,891,045)	(296,616)	(7,187,661)
이연법인세부채	(5,721,755)	(147,604)	(5,869,359)

주석 - 계속

(전기)

(단위 : 천원)

구분	이연법인세자산(부채)		
	기초	증감액	기말
(차감할 일시적차이)			
기타포괄손익-공정가치측정금융자산	(58,822)	(14,141)	(72,963)
기타무형자산	1,747	-	1,747
기타금융부채	168,585	7,209	175,795
복구충당부채	18,476	-	18,476
기타부채	550,873	186,919	737,792
유형자산	5,181	1,312	6,493
리스부채	198,284	18,663	216,947
할인율변동효과	346,383	(261,379)	85,004
소계	1,230,707	(61,417)	1,169,289
(가산할 일시적차이)			
기타수취채권	(214,110)	79,831	(134,279)
비상위험준비금	(6,544,973)	-	(6,544,973)
외화환산손실	(108)	108	-
사용권자산	(182,356)	(29,437)	(211,793)
소계	(6,941,547)	50,502	(6,891,045)
이연법인세부채	(5,710,840)	(10,915)	(5,721,755)

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

(단위 : 천원)

구분	당기말	전기말
기타포괄손익-공정가치측정금융자산평가손익	35,958	(53,870)
확정급여제도의 재측정요소	(53,500)	110,493
합계	(17,542)	56,623

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 특수관계와의 채권·채무잔액은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

특수관계자의 명칭	사업비		기타부채	
	당기	전기	당기말	전기말
General Reinsurance Singapore Branch 등	842	(146)	-	-
General Reinsurance AG	-	-	7,558,374	7,558,374

(3) 본점인 General Reinsurance AG에 결산 후 이익금 30,000백만원 지급하였습니다.

주석 - 계속

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	기타포괄손익	100,906,045	-	-	100,906,045
전기말	-공정가치측정금융자산	130,200,722	-	-	130,200,722

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	상각후원가측정금융자산	1,262,169	1,262,169	1,176,153	1,176,153
금융부채	기타금융부채	760,956	760,956	915,839	915,839

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	상각후원가측정 금융자산	기타포괄손익- 공정가치측정금 용자산	상각후 원가 측정 금융부채	합계
(금융자산)				
기타포괄손익-공정가치 측정금융자산	-	100,906,045	-	100,906,045
상각후원가측정금융자산	1,262,169	-	-	1,262,169
금융자산 합계	1,262,169	100,906,045	-	102,168,214
(금융부채)				
리스부채	-	-	647,319	647,319
기타금융부채	-	-	760,956	760,956
금융부채 합계	-	-	1,408,275	1,408,275

(전기말)

(단위: 천원)

구분	상각후원가측정 금융자산	기타포괄손익- 공정가치측정금 용자산	상각후 원가 측정 금융부채	합계
(금융자산)				
기타포괄손익-공정가치 측정금융자산	-	130,200,722	-	130,200,722
상각후원가측정금융자산	1,176,153	-	-	1,176,153
금융자산 합계	1,176,153	130,200,722	-	131,376,875
(금융부채)				
리스부채	-	-	1,038,022	1,038,022
기타금융부채	-	-	915,839	915,839
금융부채 합계	-	-	1,953,861	1,953,861

주석 - 계속

(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)								
기타포괄손익-공정가치측정금융자산	75,162,125	25,743,920	-	100,906,045	54,976,445	75,224,278	-	130,200,723
기타수취채권	728,501	533,668	-	1,262,169	642,485	533,668	-	1,176,153
금융자산 합계	75,890,626	26,277,588	-	102,168,214	55,618,930	75,757,946	-	131,376,876
(금융부채)								
리스부채	229,143	418,176	-	647,319	287,109	750,913	-	1,038,022
기타금융부채	760,956	-	-	760,956	915,839	-	-	915,839
금융부채 합계	990,099	418,176	-	1,408,275	1,202,948	750,913	-	1,953,861

25. 금융상품 범주별 순손익

당기 및 전기 중 금융자산과 금융부채의 범주별 순손익은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	이자수익		외환거래 및 환산이익		처분이익		이자비용		외환거래 및 환산손실	
	당기	전기	당기	전기	당기	전기	당기	전기	당기	전기
(금융자산)										
기타포괄손익-공정가치측정금융자산	3,274,546	3,610,651	-	-	134,919	-	-	-	-	-
기타수취채권	-	-	2,182	16,156	-	-	-	-	-	2,204
금융자산 합계	3,274,546	3,610,651	2,182	16,156	134,919	-	-	-	-	2,204
(금융부채)										
리스부채	6,248	6,709	-	-	-	-	39,796	56,724	-	-
기타금융부채	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
금융부채 합계	6,248	6,709	-	-	-	-	39,796	56,724	-	-

주석 - 계속

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	(2,479,160)	(19,373,681)
(1) 현금유입이없는비용가산 :	27,597,986	12,329,997
보험서비스비용	23,981,169	5,388,272
보험금융비용	2,748,536	2,176,345
감가상각비	270,623	293,201
퇴직급여	427,800	375,689
이자비용	39,796	56,724
법인세비용	130,062	4,039,766
(2) 현금유입이없는수익차감 :	(30,077,146)	(31,703,678)
보험수익	(24,847,607)	(25,076,872)
보험금융수익	(1,772,729)	(2,895,979)
이자수익	(3,286,442)	(3,639,574)
외화환산이익	(2,182)	(16,156)
기타포괄손익-공정가치측정유가증권처분이익	(134,919)	-
리스해지이익	(33,267)	(75,097)
2. 영업활동으로인한자산·부채의변동	1,765,887	6,783,397
상각후원가측정금융자산의 변동	-	25,076
보험계약자산(부채)의 변동	2,716,557	6,714,342
확정급여채무의 지급	(795,787)	(10,014)
기타금융부채의 변동	(154,883)	53,993

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

주식 - 계속

(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	1,038,022	(270,058)	(154,193)	33,548	647,319
합계	1,038,022	(270,058)	(154,193)	33,548	647,319

(★) 기타 변동은 현재가치할인으로 인한 이자수익 및 이자비용 인식액입니다.

27. 보험가입자산

당기말 현재 당지점의 보험가입 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원, USD)

보험종류	보험가입 자산	보험회사	장부금액	부보금액
재산종합보험	유형자산	라이나손해보험	77,275	1,300,000
배상책임보험	-	라이나손해보험	-	USD 2,000,000

또한 당지점은 상기 보험 이외에 당지점의 종업원에 대한 단체상해보험과 근로자재해보상보험을 각각 현대해상화재보험과 교보생명보험에 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.

주석 - 계속

당지점은 외국보험사업자의 국내 지점으로서 위험관리정책의 전반적 사항은 본사의 전사적 지침에 따라 수행하고 있습니다. 또한 본사 차원에서의 리스크 관리 시스템, 절차, 규정, 전략 등이 수립되어 있고 이들에 대한 유지 관리는 본사의 리스크 관리 담당 본부에서 담당하고 있습니다. 지점은 이러한 본사의 리스크 관리 제도하에서 통제받고, 본사의 리스크 관리 제도를 따르고 있습니다.

(1) 신용위험

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

1) 신용위험관리

당지점은 신지급여력제도 (K-ICS) 기준에 따라 자산별, 신용등급별, 유효만기별, 담보유무별 등의 위험계수를 적용하여 신용위험을 측정하고 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.

주석 - 계속

4) 신용위험 최대노출정도

금융자산의 신용위험에 대한 최대노출액은 손상차손 차감 후 장부금액으로 보유한 담보물이나 기타 신용보강을 고려하기 전 최악의 상황을 보여줍니다. 당지점은 산업 별, 거래상대방별 신용위험의 집중이 인지될 경우, 이의 한도를 설정하고 통제하고 있습니다.

당기말 및 전기말 현재 신용위험 최대 노출정도는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기말	전기말
현금성자산	15,928,597	17,975,123
기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산	100,906,045	130,200,722
상각후원가측정금융자산	1,262,169	1,176,153
합 계	118,096,811	149,351,998

5) 금융자산의 손상정보

(당기말)

(단위: 천원)

구분	신용등급(주1)					합계
	AAA(주2)	AA+ ~ AA-	A+ ~ BBB-	BB+ 이하	무등급	
기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산	100,906,045	-	-	-	-	100,906,045
상각후원가측정금융자산	728,501	-	-	-	533,668	1,262,169
합계	101,634,546	-	-	-	533,668	102,168,214

(전기말)

(단위: 천원)

구분	신용등급(주1)					합계
	AAA(주2)	AA+ ~ AA-	A+ ~ BBB-	BB+ 이하	무등급	
기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산	130,200,722	-	-	-	-	130,200,722
상각후원가측정금융자산	642,485	-	-	-	533,668	1,176,153
합계	130,843,207	-	-	-	533,668	131,376,875

(주1) 채무증권은 외부 신용등급에 따라 신용위험을 관리하고 있습니다.

(주2) 무위험자산의 경우 AAA등급으로 분류하였습니다.

주석 - 계속

(2) 시장위험

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

당지점은 신지급여력제도 (K-ICS) 및 보험회사의 리스크 평가제도를 통해 시장위험을 측정, 관리하고 있습니다.

1) 금리위험

금리위험은 이자율이 금리민감자산 및 부채에 불리하게 변동할 경우 발생하는 손실 위험으로서, 금리부자산 및 부채의 만기구조와 금리개정주기의 불일치 등으로 시장금리의 변동에 따라 순이자소득 또는 순자산가치가 하락하여 손실을 입게 될 위험입니다. 당지점은 채무증권 등의 금리부자산을 대상으로 금리위험을 측정합니다. 당지점은 금리변동에 따라 변동하는 순이자이익과 순자산가치를 안정적으로 확보하기 위하여 금리위험을 관리하고 있습니다.

2) 시장위험의 최대 노출 정도

(단위: 천원)

구 분	당기말	전기말
기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산	100,906,045	130,200,722
보험계약부채	27,776,036	24,950,110

주석 - 계속

3) 민감도분석

당기말 현재 이자율 변동에 따라 당기손익 및 자본에 미치는 영향은 다음과 같습니다.

(당기말)

(단위: 천원)

구 분	당기손익(*1)		기타포괄손익(*2)		합계	
	100bp 증가	100bp 감소	100bp 증가	100bp 감소	100bp 증가	100bp 감소
기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산	-	-	(330,809)	670,391	(330,809)	670,391
보험계약부채	(1,809,112)	2,111,459	-	-	(1,809,112)	2,111,459
순자산 효과	(1,809,112)	2,111,459	(330,809)	670,391	(2,139,921)	2,781,850

(*1) 법인세 반영 전 손익입니다.

(*2) 기타포괄손익누계액의 변동은 이연법인세 배분전 금액입니다.

(전기말)

(단위: 천원)

구 분	당기손익(*1)		기타포괄손익(*2)		합계	
	100bp 증가	100bp 감소	100bp 증가	100bp 감소	100bp 증가	100bp 감소
기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산	-	-	(1,533,824)	1,561,580	(1,533,824)	1,561,580
보험계약부채	(3,397,715)	3,978,265	-	-	(3,397,715)	3,978,265
순자산 효과	(3,397,715)	3,978,265	(1,533,824)	1,561,580	(4,931,539)	5,539,845

(*1) 법인세 반영 전 손익입니다.

(*2) 기타포괄손익누계액의 변동은 이연법인세 배분전 금액입니다.

(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.

주석 - 계속

1) 보험계약부채 및 금융부채 만기분석

당기말과 전기말 현재 지점의 보험계약부채 및 금융부채의 만기분석은 다음과 같습니다.

(당기말) (단위: 천원)

구분	1년이내	1년~5년	5년초과	합계
보험계약부채의 순현금흐름	(22,220,869)	11,119,494	34,000,869	22,899,495
기타금융부채	760,956	-	-	760,956
리스부채	229,143	418,176	-	647,319
합 계	(21,230,770)	11,537,670	34,000,869	24,307,770

(전기말) (단위: 천원)

구분	1년이내	1년~5년	5년초과	합계
보험계약부채의 순현금흐름	(22,756,941)	14,199,603	56,482,184	47,924,846
기타금융부채	915,839	-	-	915,839
리스부채	287,109	750,913	-	1,038,022
합 계	(21,553,993)	14,950,516	56,482,184	49,878,707

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

(4) 보험위험

1) 보험위험관리

보험위험이란 보험회사의 고유업무인 보험계약의 인수와 보험금 지급에 관련하여 발생하는 위험으로 보험계약시 예상했던 위험보다 실제 지급시 위험이 커져서 발생할 수 있는 손실 가능성 등을 말합니다.

당지점은 신지급여력제도(K-ICS)를 이용하여 보험위험을 평가하고 있습니다. 또한 당지점은 보험위험을 관리하기 위하여 가격설정의 적정성 평가와 보험위험의 민감도 분석 등을 수행하고 있습니다.

주석 - 계속

2) 보험위험 익스포저 현황

보험위험액은 계리적 가정 변동시 지점에 직· 간접적으로 손실을 초래할 수 있는 자산 및 부채를 대상으로 하며, 모든 보험계약을 대상으로 산출합니다.

(단위: 천원)

구분	당기	전기
생명보험 / 사망	289,319,767,416	306,815,744,325
생명보험 / 건강	3,635,795,832,825	4,755,003,821,860
장기손해보험 / 상해	153,212,297,900	91,794,488,430
합계	4,078,327,898,141	5,153,614,054,615

3) 보험위험 민감도분석

당기말 및 전기말 현재 보험위험 요인별 민감도분석 결과는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	변동률	당기말			전기말		
		CSM	손익효과(*1)	자본효과(*2)	CSM	손익효과(*1)	자본효과(*2)
사망	+5%	(725,596)	(825,790)	(825,790)	(1,415,665)	(153,929)	(153,929)
장해/질병	+5%	(5,105,436)	(3,879,027)	(3,879,027)	(7,719,253)	(1,131,958)	(1,131,958)
해지	-10%	1,838,312	(134,475)	(134,475)	1,340,563	(401,955)	(401,955)
	+10%	(1,146,634)	(403,278)	(403,278)	(1,781,853)	(358,541)	(358,541)
사업비	+10%	(1,278,346)	(1,580,829)	(1,580,829)	(2,349,406)	184,177	184,177

(*1) 법인세 반영 전 손익입니다.

(*2) 이연법인세 배분전 금액입니다.

(5) 자본관리

당지점의 자본관리는 보험업감독규정상의 신지급여력제도(K-ICS)에 따라 수행하고 있으며, 자본적정성을 측정하기 위한 지표로 지급여력비율을 사용하고 있습니다.

신지급여력제도(K-ICS)비율은 당지점이 예상하지 못한 손실을 입거나 혹은 자산가치의 하락시에도 보험계약자에 대한 채무를 얼마나 이행할 수 있는 정도에 대한 척도인 가용자본(지급여력)을 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 신지급여력제도(K-ICS) 요구자본산출을 위해서 리스크를 보험, 금리, 신용, 시장, 운영리스크로 구분하여 산출하고, 포트폴리오 전략 수립시 신지급여력제도(K-ICS) 영향도를 감안하고 있으며, 보험, 금리, 신용, 시장리스크에 대한 내부관리모형으로 내부리스크량을 측정하고 있습니다.

감독기관에서는 신지급여력제도(K-ICS) 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 신지급여력제도(K-ICS) 비율을 준수하고 있습니다.