

2022년

에이비엘생명보험회사의 현황

기간 : 2022.1.1 ~ 2022.12.31

에이비엘생명보험(주)

이 공시자료는 보험업법 제124조(공시 등) 및 보험업감독규정 제7-44조(경영공시)에 의하여 작성되었으며, 작성내용이 사실과 다름없음을 증명합니다.

목차

1	주요 경영현황 요약	1
2	일반현황	8
3	경영실적	15
4	재무상황	16
5	경영지표	44
6	위험관리	46
7	기타경영현황	66
8	신탁현황	82
9	재무제표	83
10	기타	85

1 주요 경영현황 요약

2 일반현황

- | | | | |
|---|---------|----|--------------|
| 1 | 선언문 | 8 | 자본금 |
| 2 | 경영방침 | 9 | 대주주 |
| 3 | 연혁 및 추이 | 10 | 주식소유현황 |
| 4 | 조직 | 11 | 계약자배당 |
| 5 | 임직원현황 | 12 | 주주배당 |
| 6 | 모집조직현황 | 13 | 주식매수선택권 부여내용 |
| 7 | 자회사 | | |

3 경영실적

- 1 개요
- 2 손익발생원천별 실적

4 재무상황

- | | | | |
|---|---------------|----|--------------|
| 1 | 개요 | 6 | 외화자산부채 |
| 2 | 대출금운용 | 7 | 대손상각 및 대손충당금 |
| 3 | 유가증권투자 및 평가손익 | 8 | 부실대출 현황 |
| 4 | 부동산 보유현황 | 9 | 계약 현황 |
| 5 | 책임준비금 | 10 | 재보험 현황 |

5 경영지표

- 1 자본의 적정성
- 2 자산건전성
- 3 수익성
- 4 유동성
- 5 신용평가등급

6 위험관리

- 1 위험관리 개요
- 2 보험위험 관리
- 3 금리위험 관리
- 4 신용위험 관리

- 5 시장위험 관리
- 6 유동성위험 관리
- 7 운영위험 관리

7 기타경영현황

- 1 자회사 경영실적
- 2 타금융기관과의 거래내역
- 3 내부통제
- 4 기관경고 및 임원 문책사항
- 5 임직원대출잔액
- 6 금융소비자보호 실태평가 결과

- 7 민원발생 건수
- 8 불안전판매비율 및 계약해지율, 청약철회 현황
- 9 보험금 부지급률 및 보험금 불만족도
- 10 사회공헌활동
- 11 보험회사 손해사정업무 처리현황
- 12 손해사정사 선임 등

8 신탁부분

9 재무제표

- 1 감사보고서
- 2 재무상태표
- 3 포괄손익계산서

- 4 자본변동표
- 5 현금흐름표
- 6 주석사항

10 기타

- 1 임원
- 2 이용자 편람

1. 주요 경영현황 요약

I. 영업규모

① 일반계정

(단위 : 억원)

구 분	2022년	2021년	증 감
현금및예치금	771	2,149	-1,379
대출채권	23,111	23,084	27
유가증권	136,407	144,452	-8,045
부동산	1,811	1,921	-110
비운용자산	8,297	7,136	1,161
책임준비금	155,496	158,827	-3,331
자기자본	8,466	15,171	-6,706

* 주요변동요인 : 주가 하락에 따른 유가증권 평가손 증가

② 특별계정

(단위 : 억원)

구 분	2022년	2021년	증 감
현금및예치금	2,170	2,240	-70
대출채권	1,257	1,371	-115
유가증권	19,122	22,522	-3,399
유형자산	0	0	0
기타자산 ^{주1)}	724	590	134
계약자적립금	22,806	26,199	-3,392

주1) 일반계정미수금이 포함된 금액

* 주요변동요인 : 채권매도 및 금리상승/ 주가하락에 따른 유가증권 평가손으로 유가증권 장부가액 감소 및 기타포괄손익누계액 감소

③ 양계정 합계(일반계정 + 특별계정)

(단위 : 억원)

구 분	2022년	2021년	증 감
현금및예치금	2,941	4,390	-1,449
대출채권	24,367	24,455	-88
유가증권	155,529	166,973	-11,444
유형자산 ^{주1)}	1,811	1,921	-110
기타자산 ^{주2)}	9,021	7,726	1,295
책임준비금 ^{주3)}	178,302	185,026	-6,723
자기자본	8,466	15,171	-6,706

주1) 일반계정 부동산과 특별계정 유형자산을 합한 금액

주2) 일반계정 비운용자산과 특별계정 기타자산(일반계정미수금 포함)을 합한 금액

주3) 일반계정 책임준비금과 특별계정 계약자적립금을 합한 금액

II. 수익성

(단위 : 억원, %, %p)

구 분	2022년	2021년	증 감
당기순이익 (또는 당기순손실)	120	721	-601
영업이익률	0.42	2.73	-2.31
위험보험료 對 사망보험금 비율	86.65	90.09	-3.44
운용자산이익률	3.99	3.90	0.09
총자산수익률 (ROA)	0.06	0.35	-0.29
자기자본수익률 (ROE)	1.02	8.03	-8.50

※ ROA 및 ROE의 전회계년도말 숫자는 K-IFRS를 기준으로 작성함

※ ROA 계산 시 적용하는 총자산은 B/S상 총자산을 의미하며, 자기자본수익률(ROE) 계산 시 적용하는 자기자본은 B/S상 자본총계를 말함

$$ROA = \left[\frac{\text{당분기 당기순이익}}{(\text{전회계년도말 총자산} + \text{당분기말 총자산}) / 2} \right] \times (4/\text{경과분기수})$$

$$ROE = \left[\frac{\text{당분기 당기순이익}}{(\text{전회계년도말 자기자본} + \text{당분기말 자기자본}) / 2} \right] \times (4/\text{경과분기수})$$

Ⅲ. 건전성

1. 가중부실자산

(단위 : 억원, %, %p)

구 분	2022년	2021년	증 감
가중부실자산(A)	175	165	10
자산건전성 분류대상 자산(B)	161,826	170,345	-8,519
비율(A/B)	0.108%	0.097%	0.011%p

* 주요변동요인 : 고정이하 가중부실자산 증가로 가중부실자산 비율 상승

2. 유가증권의 공정가액 및 평가손익

(2022년 12월 31일 현재)

(단위 : 억원)

구 분		공정가액 ^{주)}	평가손익
일 반 계 정	당기손익인식금융자산	3,865	-171
	매도가능금융자산	51,441	-7,944
	만기보유금융자산	80,911	6,879
	관계종속기업투자주식	189	0
일 반 계 정 소 계		136,406	-1,236
특 별 계 정 소 계		19,122	-1,587
합 계		155,528	-2,823

주) 유가증권의 공정가액은 시가평가를 기준으로 하고 있으며, 시장성이 없는 유가증권이나 만기보유증권은 원가법을 기준으로 산정함

IV. 자본의 적정성

1. B/S상 자기자본

(단위 : 억원)

구 분	2022년	2021년	증 감
자본총계	8,466	15,171	-6,706
자본금	155	155	0
자본잉여금	10,011	10,011	0
이익잉여금	-429	-557	128
자본조정	0	0	0
기타포괄손익누계액	-1,271	5,563	-6,834

2. 지급여력비율 내용 및 산출방법 개요

(단위 : 억원, %, %p)

구 분	2022년	2021년	증감
지급여력비율(A/B)	198.55	231.97	-33.4
가. 지급여력금액(A)	13,266	15,821	-2,555.6
나. 지급여력기준금액(B)	6,681	6,820	-139.1
I. RBC 연결재무제표에 따른 지급여력기준금액	6,681	6,820	-139.1
1. 보험위험액	1,325	1,228	97.2
2. 금리위험액	3,172	3,363	-190.4
3. 신용위험액	3,197	3,206	-9.3
4. 시장위험액	622	665	-42.7
5. 운영위험액	265	253	12.3
II. 국내 관계 보험회사 지급여력기준금액 × 지분율	-	-	-
III. 국내 비보험금융회사 필요자본량 × 조정치 × 지분율	-	-	-
IV. 비금융회사에 대한 필요자본량	-	-	-

주) 지급여력비율은 RBC 연결재무제표를 기준으로 산출함

3. 최근 3개 사업년도 동안 당해 지표의 주요 변동 요인

(단위 : 억원, %)

구 분	2022년 (2022.12월)	2021년 (2021.12월)	2020년 (2020.12월)
지급여력비율(A/B)	198.55	231.97	209.87
지급여력금액(A)	13,266	15,821	14,871
지급여력기준금액(B)	6,681	6,820	7,086

* 주요변동요인 : 2021년 12월 대비 지급여력비율 감소

가용자본 감소 - 시장금리 상승으로 인한 채권 평가손익 감소(LAT 잉여금 40%를 매도 가능채권 평가손익 한도로 가용자본에 가산하는 개정규정 효과 포함)

요구자본 감소 - 자산과 부채의 Duration Gap이 감소됨에 따라 금리 위험액이 감소함

V. 주요 경영효율지표

(단위 : %, %p)

구 분	2022년	2021년	증 감(%p)	
신계약률	27.50%	26.05%	1.45%	
효력상실해약률	7.51%	7.50%	0.01%	
보험금지급율	121.53%	104.00%	17.53%	
사업비율	9.20%	9.08%	0.12%	
자산운용율	95.13%	96.01%	-0.88%	
자산수익률(투자수익률)	3.87%	3.80%	0.07%	
계약유지율	13회차	81.60%	81.80%	-0.20%
	25회차	65.48%	68.26%	-2.78%
	37회차	59.41%	54.47%	4.94%
	49회차	46.92%	51.22%	-4.30%
	61회차	46.23%	34.97%	11.26%
	73회차	33.41%	36.46%	-3.05%
	85회차	36.18%	30.22%	5.96%
금융소비자보호 실태평가 결과	※ 7-6 금융소비자보호 실태평가 결과 참조			
신용평가등급	해당사항 없음			

- 1) 신계약율 = 당회계년도 신계약금액/회계년초 보험계약금액
- 2) 효력상실해약률 = 효력상실해약금액 / (연초보유계약금액 + 신계약금액)
- 3) 보험금지급률 = 당회계년도 지급보험금/ 당회계년도 수입보험료(특별계정 포함)
- 4) 사업비율 = 사업비/수입보험료(특별계정 수입보험료 포함)
- 5) 자산운용율 = 회계연도말 운용자산/회계년도말 총자산
 ☞ 총자산 = 대차대조표(총괄) 총자산 - 특별계정자산

6) 자산수익률(투자수익률) = 투자손익×2 / (연초총자산+연말총자산-투자손익)

☞ 총자산 = 대차대조표(총괄) 총자산 - 미상각신계약비 - 특별계정자산

☞ 투자손익 = 투자영업이익 - 투자영업비용

7) 계약유지율(13,25,37,49,61,73,85회차)

< 계약유지율 산출표 >

산출월	산출월기준 전년동월 대상신계약액(A)	(A)중 산출월 현재 유지계약액(B)	13회차 계약유지율 (B/A)*100
1월	①	㉠	
2월	②	㉡	
3월	③	㉢	
⋮	⋮	⋮	
12월	⑫	㉫	
합계	A=①+②+③+...+⑪+⑫	B=㉠+㉡+㉢+...+㉩+㉫	(B/A)*100

1. 대상신계약액 : 신계약액 - 보험금 지급계약액(만기, 사망, 퇴직) 및 보험계약의 취소·철회 계약액. 다만, 종퇴보험등 1년만기 자동갱신계약은 산정대상에서 제외
2. 유지계약액 : 대상 신계약액 - 해지계약액 + 부활계약액 다만, 해지계약액이란 보험료납입유예기간 이 경과하여 보험회사로부터 해지된 계약이나 보험계약자가 해지환급금을 지급받지 않은 계약 액과 보험계약자가 임의해지하거나 보험료납입유예기간을 경과하여 보험사업자로부터 해지된 이후 해지환급금을 지급받은 계약액을 말함.

VI. 요약 재무제표

① 재무상태표

(단위 : 백만원)

구 분		2022년	2021년
자 산	현금및예금	77,063	214,944
	대출채권	2,311,060	2,308,407
	유가증권	13,684,862	14,447,393
	투자자산	91,448	98,233
	유형자산	101,780	110,004
	무형자산	47,003	49,154
	기타자산	726,487	646,139
	특별계정자산	2,297,479	2,637,681
합 계		19,337,182	20,511,954
부 채 및 자 본	책임준비금	15,549,583	15,882,684
	기타부채	620,869	445,200
	특별계정부채	2,320,174	2,666,951
	자기자본	846,556	1,517,119
합 계		19,337,182	20,511,954

* 보증준비금은 보험업감독규정 6-11조에 의거하여 작성하였습니다.

** 공시용 재무제표 기준으로 작성되었으며, 금융감독원 업무보고서 재무제표와 일부 차이가 있을 수 있습니다.

② 손익계산서

(단위 : 백만원)

구 분		2022년	2021년
보험부문	보험손익	-1,043,958	-303,393
	(보험영업수익)	2,152,303	1,980,389
	(보험영업비용)	3,196,262	2,283,782
투자부문	투자손익	651,903	652,830
	(투자영업수익)	887,679	805,234
	(투자영업비용)	235,776	152,404
책임준비금전입액(△)		331,010	-305,395
영업이익(또는 영업손실)		-61,045	44,042
영업외부문	영업외손익	68,827	45,672
	(영업외수익)	86,863	59,145
	(영업외비용)	18,036	13,474
법인세비용차감전순이익		7,782	89,713
법인세비용		-4,233	17,623
당기순이익		12,016	72,090

* 공시용 재무제표 기준으로 작성되었으며, 금융감독원 업무보고서 재무제표와 일부 차이가 있을 수 있습니다.

2. 일반현황

2-1. 선언문

안녕하십니까.

ABL생명은 1954년 출범한 국내 두 번째 오래된 역사와 전통의 생명보험사로서, 60여 년의 경영 노하우와 글로벌 그룹의 일원으로서 쌓아온 선진 상품개발 능력, 디지털 고객서비스 환경을 기반으로 고객에게 최상의 보험금융서비스를 제공하고 있습니다.

ABL은 '더 나은 삶(A Better Life)' 을 상징하며, 선진적인 상품과 스마트한 고객 서비스로 고객에게 '더 나은 삶'을 제공한다는 회사의 의지가 담겨 있습니다.

ABL생명은 선진 금융기법을 적극 활용해 최신 트렌드를 반영한 종신, 연금, 변액, 건강 등 다양하고 차별화된 보험상품을 선보여 왔습니다. 또한 60여 년 넘게 쌓아온 경영 노하우로 전속 설계사(FC), 법인 대리점(GA), 방카슈랑스(BA) 등 다양한 판매채널을 운영하고 있습니다. 1,940여 명의 전속 설계사, 102개 법인대리점, 23개 제휴 은행 및 증권사 등을 바탕으로 고객님이 재무목표를 달성하고 가족 건강과 생활을 보장받을 수 있도록 노력하고 있습니다.

최근 금융시장의 변동성이 확대되는 환경 속에서도 ABL생명은 2017년 4.2%, 2018년 4.2%, 2019년 4.1%, 2020년 3.9%, 2021년 4.1%에 이어 2022년 4.19%의 자산운용수익률을 기록하며 6년 연속 업계 3위내에 드는 우수한 성과를 달성했습니다. 또한 재난·재해 등 상황이 발생하더라도 임직원의 안전을 지키고 동시에 사업 파트너 및 고객들에게 중단 없는 서비스를 제공할 수 있도록 재난업무연속성관리 체계도 구축했습니다. 2022년 12월 보험업계 최초로 업무연속관리체계 국제표준인증('ISO22301')과 행정안전부 '재해경감우수기업' 국내인증을 모두 획득했습니다.

ABL생명은 디지털 고객 서비스 부분에서 고객서비스 증진을 위한 노력도 오래전부터 해왔습니다. 디지털 하이브리드 사고보험금 접수 서비스, 모바일, 태블릿PC, 화상 모바일, 사이버, 카카오톡 챗봇서비스, 디지털 팩스 보험금 청구 서비스, 네이버클라우드 클로바 챗봇 고객상담 서비스 등 다양한 디지털 고객서비스 채널을 갖추고 있어 고객이 언제 어디서나 편리하게 당사의 상품과 서비스를 접하실 수 있도록 했습니다.

이 자료는 관련 법규에 따라 작성되었으며, 우리 회사의 경영 전반에 대한 진실한 내용을 담고 있습니다. 이 자료가 ABL생명을 이해하시는데 도움이 되기를 바라며, 고객 여러분의 가정에 건강과 행복이 늘 함께하기를 기원합니다.

앞으로도 ABL생명에 변함없는 관심과 지지를 부탁드립니다.

감사합니다.

2022년 12월 31일

대표이사 사장 시예저치양(Xie ZheQiang)



2-2. 경영방침

Vision

“With You For A Better Life”

2-3. 연혁·추이

1) 회사 주요 연혁

1954. 12	제일생명 창립
1994. 09	총자산 3조원 달성
1998. 08	(구)고려생명 인수
1999. 07	독일 알리안츠 그룹의 일원이 됨
2001. 11	콜센터 오픈
2002. 12	외국인 투자유치 유공자 정부훈장(동탑산업훈장) 수상
2003. 05	한국표준협회 한국서비스품질 생명보험 최우수상 수상
2004. 10	방카슈랑스 채널 런칭
2006. 04	독일월드컵과 연계한 '알리안츠 아레나 캠페인' 전개
2007. 11	총자산 10조원 달성
2008. 12	한경비즈니스 선정'2008 외국계 100대 기업' 외국계보험사 1위
2009. 07	고객불만관리 시스템 도입
2009. 10	고객중심적 변화프로그램, 금융감독원 금융소비자 보호 모범사례로 선정
2010. 06	제 10회 대한민국 '디지털경영혁신대상'수상
2010. 12	'(무)알리안츠파워밸런스변액연금보험', 금융감독원 '올해의 우수 금융신상품'선정
2011. 06	CRM 시스템, 한국정보산업연합회 '2011 고객중심경영 대상'수상
2012. 10	금융정보분석원 주최 '자금세탁방지제도 우수사례 발표대회'우수 기관 선정
2012. 12	'(무)알리안츠파워밸런스변액연금보험'금융자산 운용방법에 대한 특허청특허 획득
2013. 12	사회공헌 우수 기업 서울시장 표창 수상
2013. 12	'제 1회 소프트웨어 산업보호 대상' 미래창조과학부장관상 수상
2014. 07	알리안츠생명 고객센터, 한국능률협회컨설팅 '한국산업의 서비스품질지수 고객접점 부문 1위'선정
2014. 12	보건복지부 '2014년 행복나눔인상'수상
2015. 06	모바일 전자서명 청약시스템 및 사이버·모바일 센터 오픈
2015. 07	인터넷보험 사업 개시
2016. 12	다자보험그룹의 일원이 됨
2017. 04	업계 최초 '최저연금보증수수료 미부과'생명보험협회로부터 6개월 배타적 사용권 획득
2017. 05	생명보험 업계 최초 비대면 본인인증 서비스 개시
2017. 07	고객 화상상담서비스 개시
2017. 08	ABL생명으로 사명 변경

- 2017. 09 2017 브랜드대상 SNS브랜딩 부문 최우수상 수상
- 2017. 11 제 4회 TV조선 경영대상 사회공헌 나눔경영 부문 대상 수상
- 2017. 11 제 14회 웨어워드코리아 ABL생명 홈페이지 최우수상 수상
- 2018. 06 한국일보, 한국일보E&B 주최 '2018 미스코리아 선발대회' 후원
- 2018. 11 제 15회 웨어워드코리아 홈페이지 최우수상 수상
- 2019. 01 독립법인 보험판매전문회사 'ABA금융서비스' 설립
- 2021. 01 '제 15회 고객감동경영대상'에서 3년 연속 금융/보험부문 대상 수상
- 2021. 02 2021 한국소비자평가 최고의 브랜드(KCAB)'시상식에서 생명보험 부문 대상'수상
- 2021. 04 업계최초 공동재보험 도입
- 2022. 01 제 16회 고객감동경영대상'에서 4년 연속 보험부문 대상 수상

2) 상호의 변경

- 해당 사항 없음

3) 합병.영업양수도

- 해당 사항 없음

4) 경영활동과 관련된 중요한 사실의 발생

- 해당 사항 없음

2-4. 조직

1) 조직도

에이비엘생명 조직도(본사)

[2022년 12월 31일]
[14실, 41부, 10사업단]



2) 영업조직

(2022년 12월 31일 현재)

(단위 : 개)

본 부	지 점	영업소	해외현지법인	해외지점	해외사무소	합 계
-	8	51	-	-	-	59

2-5. 임직원 현황

(2022년 12월 31일 현재)

(단위 : 명)

구 분		2022년	2021년
임 원	등기임원(사외이사포함)	7	7
	비등기임원	12	11
직 원	정규직	768	795
	비정규직	7	6
합 계		794	819

2-6. 모집조직 현황

(2022년 12월 31일 현재)

(단위 : 명, 개)

구 분		2022년	2021년
보 험 설 계 사		1,921	2,069
대 리 점	개 인	-	-
	법 인	99	98
	계	99	98
금융기관보험 대리점	은행	15	15
	증권	8	8
	상호저축은행	-	-
	신용카드사	-	-
	지역 농축협조합	-	-
계		23	23

2-7. 자회사

1) 연결대상 자회사

(2022년 12월 31일 현재)

회사명	소재지	주요업무	설립년월일	자본금	소유주식수	소유비율
에이비에이 금융서비스 유한회사	대한민국	보험대리점업	2018년 12월 3일	189억	1,890,000좌	100%

2) 비연결 자회사

해당사항 없음

2-8. 자본금

해당사항 없음

2-9. 대주주

(2022년 12월 31일 현재)

(단위 : 주,
%)

주 주 명	소 유 주 식 수	소 유 비 율
Anbang Group Holdings Co. Limited	3,106,736	100.0

2-10. 주식 소유 현황

(2022년 12월 31일 현재)

(단위 : 개(명), 주, %)

구 분	주 주 수		소유주식수	
		비율		비율
정부 및 정부관리기업체	-	-	-	-
은 행	-	-	-	-
보 험 회 사	-	-	-	-
증 권 회 사	-	-	-	-
투자신탁회사	-	-	-	-
기 타 법 인	-	-	-	-
개 인	-	-	-	-
외 국 인	1	100.00	3,106,736	100.00
계	1	100.00	3,106,736	100.00

2-11. 계약자 배당

(단위 : 원, %)

구 분		2022년		2021년			
		배당액	배당률	배당액	배당률		
일반 계정	이차배당	-	-	-	-		
	사업비차배당	-	-	-	-		
	장기유지특별배당	-	-	-	-		
	위험율차 배당	-	-	-	-		
	기 타	-	-	-	-		
	합 계	-	-	-	-		
특별 계정	이차배당	퇴직보험	금리확정형	-	-	-	-
			금리연동형	-	-	-	-
		퇴직보험외	554,497,258	2.50	1,574,071,130	2.50	
		소 계	554,497,258	2.50	1,574,071,130	2.50	
	사업비차배당	-	-	-	-		
	장기유지특별배당	-	-	-	-		
	위험율차 배당	-	-	-	-		
	기 타	-	-	-	-		
	합 계	554,497,258		1,574,071,130			

2-12. 주주 배당

(단위 : 원, %)

구 분	2022년	2021년
배 당 률	0.00%	0.00%
주 당 배 당 액	-	-
주 당 순 이 익	3,868	23,204
배 당 성 향	-	-

2-13. 주식매수선택권 부여내용

해당사항 없음

3. 경영실적

3-1. 개요

(단위 : 억원)

구 분	2022년	2021년
계약자배당전잉여금 (A)	80	906
계약자지분관련 책임준비금전입액 (B)	-	-
배당손실보전준비금 전입액	-	-
계약자배당준비금 전입액	5	15
계약자이익배당준비금 전입액	-3	-6
소 계 (B)	2	9
법인세비용 (C)	-14	176
당기순손익 (A - B - C)	92	721

3-2. 손익발생원천별 실적

(단위 : 억원)

구 분	2022년	2021년	증 감	
보험 부문	보험손익	-10,440	-3,034	-7,406
	(보험영업수익)	21,523	19,804	1,719
	(보험영업비용)	31,963	22,838	9,125
투자 부문	투자손익	6,519	6,528	-9
	(투자영업수익)	8,877	8,052	824
	(투자영업비용)	2,358	1,524	834
책임준비금전입액(△) (또는 책임준비금환입액)		3,310	-3,054	6,364
영업이익(또는 영업손실)		-610	440	-1,051
영업외 부문	영업외손익	688	457	232
	(영업외수익)	869	591	277
	(영업외비용)	180	135	46
특별 계정 부문	특별계정손익	-	-	-
	(특별계정수익)	1	1	-
	(특별계정비용)	1	1	-
법인세비용차감전순이익		78	897	-819
법인세비용		-42	176	-219
당기순이익		120	721	-601

4. 재무상황

4-1. 개요

1) 총괄

(단위 : 억원)

구분		2022년		2021년	
		금액	구성비	금액	구성비
자 산	현금및예치금	771	0.40%	2,149	1.05%
	당기손익인식금융자산	3,865	2.00%	1,301	0.63%
	매도가능금융자산	51,441	26.60%	66,835	32.58%
	만기보유금융자산	80,911	41.84%	76,127	37.11%
	관계종속기업투자주식	189	0.10%	189	0.09%
	대출채권	23,111	11.95%	23,084	11.25%
	부동산	1,811	0.94%	1,921	0.94%
	비운용자산	8,297	4.29%	7,136	3.48%
	특별계정자산	22,975	11.88%	26,377	12.86%
	자산총계	193,372	100.00%	205,120	100.00%
부 채 및 자 본	책임준비금	155,496	80.41%	158,827	77.43%
	계약차지분조정	-10	-0.01%	1,190	0.58%
	기타부채	6,219	3.22%	3,262	1.59%
	특별계정부채	23,202	12.00%	26,670	13.00%
	부채총계	184,906	95.62%	189,948	92.60%
	자본총계	8,466	4.38%	15,171	7.40%
	부채 및 자본총계	193,372	100.00%	205,120	100.00%

* 주요변동요인 : 채권 매도 및 금리상승에 따른 채권 평가손으로 매도가능금융자산 장부가액 감소 및 기타포괄손익누계액 감소

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

2) 특별계정

(단위 : 억원)

구 분		2022년		2021년	
		금액	구성비	금액	구성비
자 산	현금및예치금	2,170	9.32%	2,240	8.38%
	유가증권	19,122	82.16%	22,522	84.28%
	대출채권	1,257	5.40%	1,371	5.13%
	유형자산	-	0.00%	-	0.00%
	기타자산	426	1.83%	243	0.91%
	일반계정미수금	298	1.28%	347	1.30%
	자 산 총 계	23,273	100.00%	26,724	100.00%
부 채 및 적 립 금	기타부채	395	1.70%	471	1.76%
	일반계정미지급금	71	0.31%	54	0.20%
	계약자적립금	22,806	97.99%	26,199	98.04%
	기타포괄손익누계액	-	0.00%	-	0.00%
	부채,적립금 및 기타포괄손익누계액	23,273	100.00%	26,724	100.00%

3) 기타사항

2022년 12월 31일 현재 제정·공표되었으나 2023년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도에 시행일이 도래하지 아니한 제·개정 기준서 및 해석서는 다음과 같습니다. 당사는 재무제표 작성시 다음의 제·개정 기준서 및 해석서를 조기적용하지 아니하였습니다.

① 기업회계기준서 제1109호 『금융상품』

2015년 9월 25일 제정된 기업회계기준서 제1109호 '금융상품'은 2018년 1월 1일 이후 최초로 시작되는 회계연도부터 적용하되 조기 적용할 수도 있습니다. 동 기준서는 현행 기업회계기준서 제1039호 '금융상품: 인식과 측정'을 대체할 예정입니다.

새로운 기업회계기준서 제1109호는 소급 적용함이 원칙이나, 금융상품의 분류 및 측정, 손상의 경우 비교정보 재작성을 면제하는 등 일부 예외조항을 두고 있고, 위험회피회계의 경우 옵션의 시간가치 회계처리 등 일부 예외조항을 제외하고는 전진적으로 적용할 수 있습니다.

기업회계기준서 제1109호의 주요 특징으로 금융자산의 관리를 위한 사업모형과 금융자산의 계약상 현금흐름 특성에 근거한 금융자산의 분류와 측정, 기대신용손실에 기초한 금융상품의 손상모형, 위험회피회계 적용조건을 충족하는 위험회피대상항목과 위험회피수단의 확대 또는 위험회피효과 평가방법의 변경 등을 들 수 있습니다.

기업회계기준서 제1109호의 원활한 도입을 위해서는 일반적으로 재무영향분석 및 회계정책 수립, 회계시스템 구축, 시스템 안정화 등의 준비 작업이 필요합니다. 동 기준서를 최초로 적용하는 회계기간의 재무제표에 미치는 영향은 동 기준서에 따른 회계정책의 선택과 판단뿐 아니라 해당 기간에 당사가 보유하는 금융상품과 경제상황 등에 따라 다를 수 있습니다.

당사는 기업회계기준서 제1109호의 적용을 위하여 금융상품 보고와 관련한 내부관리 프로세스 정비 또는 회계처리시스템 변경 작업을 완료하였습니다. 당사가 동 기준서의 최초 적용에 따른 영향을 평가하기 위하여 2022년 12월 31일 현재 상황 및 입수 가능한 정보에 기초하여 2022년 재무제표에 미치는 재무적 영향을 분석한 결과 동 기준서의 주요사항별로 재무제표에 미칠 것으로 예상되는 재무적 영향은 다음과 같습니다.

가. 금융자산의 분류 및 측정

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

사업모형	계약상 현금흐름 특성	원금과 이자만으로 구성	그 외의 경우
	계약상 현금흐름 수취 목적	상각후원가 측정 ¹⁾	당기손익-공정가치 측정 ²⁾
	계약상 현금흐름 수취 및 매도 목적	기타포괄손익-공정가치 측정 ¹⁾	
	매도 목적, 기타	당기손익-공정가치 측정	

주: 1) 회계불일치를 제거하거나 감소시키기 위하여 당기손익-공정가치 측정 항목으로 지정할 수 있음 (취소 불가)

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

기업회계기준서 제1109호에서 금융자산을 상각후원가 또는 기타포괄손익-공정가치 측정 대상으로 분류하기 위한 요건이 현행 기업회계기준서 제1039호의 요건보다 엄격하므로, 기업회계기준서 제1109호 도입 시 당기손익-공정가치 측정 대상 금융자산의 비중이 증가하여 당기손익의 변동성이 확대될 수 있습니다.

당사는 2022년 12월 31일 현재 대여금 및 수취채권 2,486,296백만원, 만기보유금융자산 8,091,145백만원, 매도가능금융자산 5,144,144백만원, 당기손익인식금융자산 430,673백만원을 보유하고 있습니다.

기업회계기준서 제1109호에 따르면 계약조건에 따라 특정일에 원금과 원금 잔액에 대한 이자만으로 구성된 현금흐름이 발생하고 계약상 현금흐름 수취를 목적으로 하는 채무상품만 상각후원가로 측정할 수 있습니다. 당사는 2022년 12월 31일 현재 대여금 및 수취채권 2,486,296백만원, 만기보유금융자산 8,091,145백만원을 상각후원가로 측정하고 있습니다.

기업회계기준서 제1109호에 따르면 단기매매목적으로 보유하지 않는 지분상품은 최초 인식 시점에 기타포괄손익-공정가치 측정 항목으로 지정하는 취소 불가능한 선택을 할 수 있고, 동 포괄손익은 후속적으로 당기손익으로 재순환(recycling)되지 않습니다. 당사의 2022년 12월 31일 현재 매도가능금융자산으로 분류된 지분상품은 2,488,953백만원이고, 2022년 회계연도 중 매도가능지분상품 관련 미실현평가손익 (-)71,213백만원이 당기손익으로 재순환되었습니다.

기업회계기준서 제1109호에 따르면 계약조건에 따른 현금흐름이 원금과 원금 잔액에 대한 이자만으로 구성되지 않거나 매매가 주된 목적인 채무상품과 기타포괄손익-공정가치 측정 항목으로 지정하지 않은 지분상품은 당기손익-공정가치로 측정합니다. 당사는 2022년 12월 31일 현재 당기손익인식금융자산으로 분류된 채무상품과 지분상품을 각각 2,862,712백만원, 129,599백만원 보유하고 있습니다.

기업회계기준서 제1109호를 적용하기 위하여 당사가 구축한 금융상품 회계처리시스템을 이용하여 추정한 2022년 12월 31일 현재 당사가 보유하고 있는 금융자산(파생상품 제외)의 분류 및 측정에 미치는 영향은 아래 표와 같습니다.

(단위 : 백만원)

계정과목	분류		금액	
	기업회계기준서 제1039호	기업회계기준서 제1109호	기업회계기준서 제1039호	기업회계기준서 제1109호
대출채권(기타담보, 사모사채)	대여금 및 수취채권	상각후원가측정금융상품	2,486,296	641,601
		당기손익-공정가치측정금융상품		1,820,763
채무상품(국공채)	매도가능금융자산	기타포괄손익-공정가치측정금융상품	1,287,020	6,111,328
	만기보유금융자산		5,832,368	
채무상품(특수채)	매도가능금융자산	기타포괄손익-공정가치측정금융상품	50,676	1,893,116
	만기보유금융자산		2,218,777	
채무상품(금융채)	매도가능금융자산	당기손익-공정가치측정금융상품	45,542	18,339
		기타포괄손익-공정가치측정금융상품		27,203
채무상품(회사채)	매도가능금융자산	기타포괄손익-공정가치측정금융상품	711,755	735,847
	만기보유금융자산		40,000	
채무상품(기타유가증권)	당기손익인식금융자산	당기손익-공정가치측정금융상품	46,249	188,401
	매도가능금융자산		142,152	
채무상품(해외국공채)	당기손익인식금융자산	기타포괄손익-공정가치측정금융상품	4,024	215,327
	매도가능금융자산		211,303	
채무상품(해외회사채)	당기손익인식금융자산	기타포괄손익-공정가치측정금융상품	49,575	246,375
	매도가능금융자산		196,801	
채무상품(외화기타유가증권)	매도가능금융자산	당기손익-공정가치측정금융상품	40,553	40,553
채무상품(수익증권)	당기손익인식금융자산	당기손익-공정가치측정금융상품	286,677	2,615,420
	매도가능금융자산		2,328,743	
지분상품(주식)	매도가능금융자산	당기손익-공정가치측정금융상품	129,599	129,599
파생상품을 제외한 금융자산 합계			16,108,110	14,683,872

기업회계기준서 제1109호를 적용할 경우 2022년 12월 31일 현재 상각후원가로 측정되는 대여금 및 수취채권과 만기보유금융자산 중 1,820,763백만원, 매도가능금융자산 중 2,659,386백만원이 당기손익-공정가치 측정 항목으로 분류되어 전체 금융자산(파생상품 제외) 14,683,872백만원 중 당기손익-공정가치 측정 금융자산의 비중이 2.40%에서 32.78%로 증가하고, 금융자산의 공정가치 변동에 따른 당기손익 변동성이 심화될 것으로 판단합니다.

나. 금융부채의 분류 및 측정

새로운 기업회계기준서 제1109호에 따르면 당기손익-공정가치 측정 항목으로 지정한 금융부채의 공정가치 변동 중 해당 금융부채의 신용위험 변동으로 인한 부분은 당기손익이 아닌 기타포괄손익으로 표시하고, 동 기타포괄손익은 후속적으로 당기손익으로 재순환하지 않습니다. 다만, 금융부채의 신용위험 변동에 따른 공정가치 변동을 기타포괄손익으로 인식하면 회계불일치가 발생하거나 확대될 경우에는 해당 공정가치 변동을 당기손익으로 인식합니다.

현행 기업회계기준서 제1039호에서 모두 당기손익으로 인식했던 당기손익-공정가치 측정 항목으로 지정한 금융부채의 공정가치 변동 중 일부가 기타포괄손익으로 표시되므로 금융부채의 평가 관련 당기손익이 감소할 수 있습니다.

당사는 2022년 12월 31일 현재 금융부채 중 당기손익-공정가치 측정 항목으로 지정한 내역이 없습니다.

다. 금융자산의 손상

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 아래 표와 같이 3단계로 구분하여 12개월 기대신용손실이나 전체기간 기대신용손실에 해당하는 금액으로 손실충당금을 측정하도록 하고 있어 현행 기업회계기준서 제1039호의 발생손실모형에 비하여 신용손실을 조기에 인식할 수 있습니다.

구 분 ¹⁾		손실충당금
Stage 1	최초 인식 후 신용위험이 유의적으로 증가하지 않은 경우 ²⁾	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	

주: 1) 기업회계기준서 제1115호 『고객과의 계약에서 생기는 수익』의 적용범위에 포함되는 거래에서 생기는 매출채권이나 계약자산의 경우 유의적인 금융요소가 없다면 전체기간 기대신용손실에 해당하는 금액으로 손실충당금을 측정해야 하고, 유의적인 금융요소가 있다면 전체기간 기대신용손실에 해당하는 금액으로 손실충당금을 측정하는 것을 회계정책으로 선택할 수 있음. 리스채권도 전체기간 기대신용손실에 해당하는 금액으로 손실충당금을 측정하는 것을 회계정책으로 선택할 수 있음

2) 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.

당사는 2022년 12월 31일 현재 상각후원가로 측정하는 채무상품 641,601백만원, 매도가능금융자산으로 분류되어 기타포괄손익-공정가치로 측정하는 채무상품 2,636,851백만원을 보유하고 있고, 이들 자산에 대하여 손실충당금 (-)16,954백만원을 설정하고 있습니다.

당사는 기업회계기준서 제1109호 적용 시 유의적인 금융요소가 있는 매출채권 및 계약자산과 리스채권에 대하여 전체기간 기대신용손실에 해당하는 금액으로 손실충당금을 측정하고, 보고기간 말 현재 신용위험이 낮은 경우 신용위험이 유의적으로 증가하지 않은 것으로 보는 간편법을 사용할 계획입니다. 당사가 구축한 금융상품 회계처리시스템을 이용하여 추정한 2022년 12월 31일 현재 손실충당금에 미치는 영향은 아래 표와 같습니다.

(단위 : 백만원)

계정과목	기업회계기준서제1039호에 따른 손실충당금(A)	기업회계기준서제1109호에 따른 손실충당금(B)	증감(B-A)
대출채권 (기타담보,사모사채)	-	(1,072)	(1,072)
미사용한도 손실충당금	-	(2,014)	(2,014)
만기보유 채무상품	-	1,185	1,185
매도가능 채무상품	-		
미수수익충당금 (AC대출채권,채권)	-	(25)	(25)
합계	-	(1,926)	(1,926)

라. 위험회피회계

새로운 기업회계기준서 제1109호에서는 현행 기업회계기준서 제1039호에서 정한 위험회피회계의 체계(mechanics of hedge accounting: 공정가치위험회피, 현금흐름위험회피, 해외사업장 순투자위험회피)를 유지하지만, 복잡하고 규정중심적인 기업회계기준서 제1039호의 위험회피회계 요구사항을 기업의 위험관리활동에 중점을 둔 원칙중심적인 방식으로 변경했습니다. 위험회피대상항목과 위험회피수단을 확대하였고, 높은 위험회피효과가 있는지에 대한 평가 및 계량적인 판단기준(80~125%)을 없애는 등 위험회피회계 적용요건을 완화하였습니다.

기업회계기준서 제1109호의 위험회피회계를 적용할 경우, 현행 기업회계기준서 제1039호의 위험회피회계 적용요건을 충족하지 못하는 일부 거래에 대해서도 위험회피회계를 적용할 수 있게 되어 당기손익의 변동성이 축소될 수 있습니다.

2022년 12월 31일 현재 당사가 위험회피회계를 적용하는 자산, 부채, 확정계약, 예상거래는 합계 412,660백만원(재무상태표에 계상되지 않은 예상거래 등 포함)입니다. 2022년 12월 31일 현재 기타포괄손익으로 누적된 현금흐름위험회피수단의 공정가치 변동금액은 (-)60,038백만원입니다.

위험회피회계에 대한 경과규정에 따르면 기업회계기준서 제1109호를 최초 적용할 때 현행 기업회계기준서 제1039호의 위험회피회계 관련 규정을 계속해서 적용할 것을 회계정책으로 선택할 수 있습니다.

② 기업회계기준서 제1117호 『보험계약』

(1) 주요 회계정책 변경

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 투자손익 간 구분표시 의무가 없었습니다. 반면, 기업회계기준서 제1117호에서는 현재시점(보고시점)의 가정과 위험을 반영한 할인율을 사용하여 현행가치로 보험부채를 측정하고, 보험수익은 매 회계연도별로 보험회사가 계약자에게 제공한 서비스를 반영하여 발생주의에 따라 수익을 인식하며 보험손익과 투자손익을 구분표시하게 됩니다.

당사가 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.

가. 보험부채 등의 평가

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

구체적으로, 보험회사는 유사한 위험에 노출되어 있고 함께 관리되는 계약으로 구성된 보험계약 포트폴리오를 식별한 후 동 포트폴리오 내에서 수익성이 유사한 계약 등으로 보험계약 집합을 구분합니다. 이후 보험계약집합은 미래현금흐름에 대한 추정치(보험계약대출 관련 현금흐름 포함, 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 보험회사가 발행한 원수 보험계약 등에서 발생하는 보험금 등을 보상하기 위해 발행한 보험계약을 의미하며, 출재된 보험계약집합도 보험계약집합에 대한 미래현금흐름의 현재가치를 추정할 때에는 원수보험계약집합과 일관된 가정을 적용합니다.

당사는 보험부채의 현행가치 측정시 적용하는 할인율은 무위험수익률(기본 무위험 금리기간 구조)에 유동성프리미엄을 가산하는 상향식 접근법으로 산출하며, 비금융위험(보험위험, 해약 위험, 비용위험 등)으로 발생하는 보험계약 현금흐름의 금액과 시기에 대한 불확실성을 반영하는 위험조정 산출은 신뢰수준법을 적용합니다.

또한, 보험부채 평가모형의 경우, 원수보험계약 등에 대해서는 일반모형을 적용하되, 일정 요건을 충족하고 있는 직접 참가특성이 있는 보험계약에 대해서는 변동수수료 접근법을 적용합니다. 다만, 최초 인식시점에서 보험계약 보장기간이 1년 이하인 일부 계약에 대해서는 보험료배분접근법을 적용합니다.

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

당사는 포트폴리오 단위로 보험금융손익의 당기손익 또는 기타포괄손익 구분을 세분화하며, 보험부채 측정시 일반모형을 적용하는 경우 보험금융손익은 기타포괄손익으로 처리합니다.

다. 보험계약의 전환 관련 회계정책

기업회계기준서 제1117호 경과규정에 의하면, 보험회사는 전환일(2022년 1월 1일, 최초 적용일 직전 연차보고기간의 기초시점) 전 발행된 보험계약집합에 대해 완전소급법, 수정소급법 또는 공정가치법을 적용하여 기존 원가기준 평가액을 현행가치 평가액으로 조정하여야 합니다.

원칙적으로 보험회사는 전환일 이전에도 기업회계기준서 제1117호를 계속 적용해온 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 전환일

의 보험계약집합 공정가치와 이행현금흐름의 차이로 산정합니다.

당사는 전환일 직전 **1년 이내 발행된 원수보험계약에 한해 수정소급법**을 적용하며, 그 외 원수보험계약 및 보유하고 있는 재보험계약에 대해 공정가치법을 적용하여 전환일 보험부채를 산정합니다.

라. 예상되는 주요 회계정책 변경

기업회계기준서 제1104호에서는 과거 정보를 이용하여 보험부채를 측정하였으나, 기업회계기준서 제1117호에서는 현재시점(보고시점)의 가정과 위험을 반영한 할인율을 사용하여 보험부채를 현행가치로 측정합니다. 또한 전환일 전 발행된 보험계약집합에 대해 완전소급법, 수정소급법 또는 공정가치법을 적용(선택)하여 기존 원가기준 평가액을 현행가치 평가액으로 조정하여야 합니다.

구분	기업회계기준서 제1104호	기업회계기준서 제1117호
보험부채평가	<ul style="list-style-type: none"> 과거 정보를 이용하여 원가로 측정 	<ul style="list-style-type: none"> 보고시점의 정보를 이용하여 현행가치로 측정 평가모형:일반모형, 변동수수료 접근법, 보험료 배분접근법 회사는 과거 보험계약집합의 전환방법으로 완전소급법, 공정가치법을 선택 적용
보험수익인식	<ul style="list-style-type: none"> 수취한 보험료를 그대로 보험수익으로 인식 해약, 만기환급금 등 투자성격 항목도 보험수익에 포함 	<ul style="list-style-type: none"> 매 회계연도별 연결실체가 계약자에게 제공한 서비스를 반영하여 수익 인식 투자요소(해약, 만기환급금)는 보험수익에서 제외하며, 보험손익과 투자손익(금융손익 등)을 구분 표시
보험계약대출	<ul style="list-style-type: none"> 별도 자산으로 인식 	<ul style="list-style-type: none"> 보험부채에 포함하여 인식
미상각 신계약비	<ul style="list-style-type: none"> 미상각신계약비는 별도의 자산으로 계상됨 보험부채는 순보험료(사업비 제외) 기준으로 평가됨 	<ul style="list-style-type: none"> 미상각신계약비는 별도로 계상되지 않음 보험부채는 영업보험료(사업비 포함) 기준으로 평가됨

마. 주요 신설 계정과목

기업회계기준서 제1117호에 따라 새로이 신설되는 주요 계정과목은 다음과 같습니다.

계정과목	내용
최선추정부채(BEL)	계약집합의 이행에 직접 관련된 예상 미래 현금유입액과 현금유출액의 현재가치
비금융위험에 대한 위험조정(RA)	보험계약을 이행할 때 비금융위험에서 생기는 현금흐름의 금액과 시기에 대한 불확실성을 감수하는 것에 대해 요구하는 보상
보험계약마진(CSM)	보험계약집합 자산 또는 부채 장부금액의 구성요소로서, 집합내 보험계약에 따라 서비스를 제공하면서 인식하게 될 미실현이익

(2) 도입준비상황

당사는 기업회계기준서 제1117호 도입 준비를 위해 2017년 11월부터 별도의 IFRS17 도입대응팀을 구성 및 운영하여 왔습니다. 2018년 4월 부채결산 현금흐름 모델 구축 용역을 발주하였고, 2019년 10월 회계법인 등에 IFRS17 회계시스템의 구축 용역을 발주하였으며 2021년 6월 IFRS17 부채 현금흐름 산출 모델 및 회계시스템을 구축 하였습니다. 2021년 7월부터 연결산 수행을 통해 시스템의 정합성 및 안정화를 진행하였고, 2022년 중에 지속적으로 시스템을 고도화하는 한편 전반적인 내부회계관리제도 체계를 구축하였습니다. 또한, 기업회계기준서 제1117호 관련해서 내부 교육을 통해서, 회계·계리·상품 관련 임직원을 대상으로 대내외 교육을 실시하였고, 전 임원을 대상으로 IFRS17 도입과 준비과정에 관련해서 교육을 진행 하였습니다. 한편, 2022년 중 경영진에 도입 준비상황 등을 6회 보고하였습니다.

구체적인 도입 준비상황 및 향후 추진계획은 다음과 같습니다.

주요 활동	준비상황(보고시점 기준)	향후 추진계획
도입추진팀 구성	• IFRS17 도입대응팀 구성 (현재 총 7명의 전담인력) -2017년 11월	
결산시스템 구축	• 부채현금흐름모델 구축 용역발주 (2018년 4월) • 회계결산시스템 구축 용역 발주 (2019년 10월) • 부채 및 결산 시스템 개발 완료 (2016년 6월) • 연결산 수행을 통한 시스템 고도화 및 안정화 진행 • 내부회계관리제도 구축	
임직원 교육	• 실무자 및 임원 대상 교육과정 마련 및 진행	• 교육과정 증설, 심화과정 신설
경영진 보고	• 시스템 구축, 재무영향 등 보고 • 병행결산 관련 제반사항 보고	

(3) 주요 재무영향 분석 결과

기업회계기준서 제1117호 시행으로 부채의 평가방법, 수익인식방법 등이 변경됨에 따라 2023년 재무제표의 경우 재무수치 변동성이 발생할 것으로 예상됩니다. 또한, 2023년 1월 1일부터 기업회계기준서 제1109호 '금융상품'이 제1117호와 함께 동시에 최초 적용됨에 따라 보험회사의 전체 재무상태표, 손익계산서 수치 등에는 제1109호의 영향이 포함되어 있습니다.

2021년의 경우 지속적인 시스템 정합성 검증, 2022년 병행결산 준비 등의 작업이 수행되었습니다. 이에, 2021년에는 기업회계기준서 제1117호 시행에 따른 예비적·잠재적 영향을 공시하고 2022년에는 연간 재무제표에 대한 구체적인 재무 영향 결과를 공시하였습니다.

가. 재무상태표, 포괄손익계산서 등 수치 변동

당사가 2022년 12월31일 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 16,632,802백만원, 15,735,546백만원, 897,256백만원, 당기손익과 총포괄손익은 각각 (-)64,408백만원, (-)8,233백만원으로 예상됩니다.

이는 기업회계기준서 제1104호 대비 자산, 부채, 자본이 각각 2,704,380백만원 감소, 2,755,080백만원 감소, 50,700백만원 증가, 당기손익과 총포괄손익은 각각 76,424백만원 감소, 663,159백만원 증가한 수치입니다.

<재무상태표>

2022년 12월 31일 현재 기업회계기준서 제1104호와 기업회계기준서 제1117호에 따른 재무상태표는 아래와 같습니다.

(단위: 백만원)

기업회계기준서 제1104호	계정과목	기업회계기준서 제1117호	증감
19,337,182	자산총계	16,632,802	(2,704,380)
77,063	현금및예치금	80,059	
386,524	당기손익공정가치측정유가증권	2,992,311	
5,144,144	기타포괄손익공정가치측정유가증권	9,229,196	
8,091,145	상각후원가측정유가증권	-	
2,308,486	대출채권	1,419,461	
21,313	재보험자산	7,929	
3,308,507	기타자산	2,903,846	
18,490,626	부채총계	15,735,546	(2,755,080)
15,549,583	보험계약부채	12,889,143	
-	재보험계약부채	33,478	
-	투자계약부채	-	
2,941,043	기타부채	2,812,925	
846,556	자본총계	897,256	50,700
1,016,587	자본금 및 자본잉여금	1,016,587	
(42,885)	이익잉여금	(481,984)	
(127,146)	기타포괄손익누계액	362,653	

<포괄손익계산서>

2022년 1월 1일부터 2022년 12월 31일까지 기업회계기준서 제1104호와 기업회계기준서 제1117호에 따른 포괄손익계산서는 아래와 같습니다.

(단위: 백만원)

계정과목	기업회계기준서 제1104호	계정과목	기업회계기준서 제1117호	증감
영업수익	3,039,982	보험손익	(3,033)	
보험영업수익	2,152,303	보험수익	574,749	
투자영업수익	887,679	보험서비스비용	542,890	
-	-	재보험수익	43,050	
-	-	재보험서비스비용	53,548	
-	-	기타사업비용	24,394	
영업비용	3,101,027	투자손익	(91,124)	
보험영업비용	3,196,262	투자수익	1,420,441	
투자영업비용	235,775	투자비용	1,511,565	
책임준비금전입액	(331,010)	-	-	
영업이익	(61,045)	영업이익	(94,157)	(33,112)
영업외손익	68,827	영업외손익	(1,946)	
법인세비용차감전순이익	7,782	법인세비용차감전순이익	(96,103)	
법인세비용	(4,234)	법인세비용	(31,695)	
당기순이익	12,016	당기순이익	(64,408)	(76,424)
기타포괄손익	(683,408)	기타포괄손익	56,175	
총포괄손익	(671,392)	총포괄손익	(8,233)	663,159

<현금흐름표>

(단위: 백만원)

구분	기업회계기준서 제1104호	기업회계기준서 제1117호	증감
영업활동 현금흐름	(642,839)	(1,045,645)	(402,806)
투자활동 현금흐름	146,492	549,282	402,790
재무활동 현금흐름	355,972	355,972	-

나. 기업회계기준서 제1117호로의 전환방법에 따른 재무영향

전환일(2022년 1월 1일) 기준 직전 1년 이내(2021년) 발행된 보험계약집합에 대해 수정소급법을, 전환일 기준 1년 이전(2021년 이전) 발행된 보험계약에 대해서는 공정가치법을 적용하여 보험계약부채의 평가액을 원가에서 현행가치로 조정하였습니다.

공정가치법 적용시 보험계약의 공정가치(기업회계기준서 제1113호)는 신지급여력제도(K-ICS)에 의해 산출되는 보험계약부채 평가액을 토대로 일부 조정사항 등을 반영하여 산정하였습니다.

전환 회계처리 관련 재무영향을 분석한 결과, 2022년 1월 1일 전환시점 기준 기업회계기준서 제1117호 적용 보험계약자산, 보험계약부채는 각각 9,337백만원, 15,395,696백만원으로 예상됩니다.

<기업회계기준서 제1117호로의 전환방법에 따른 재무영향>

(단위: 백만원)

전환 방법	대상 연도	기업회계기준서 제1117호		
		보험계약자산(*1,2)	보험계약부채(*1,2)	보험계약마진(*1,2)
수정소급법	2021	-	293,403	175,054
공정가치법	2021 이전	9,337	15,102,293	279,856
합계		9,337	15,395,696	454,910

(*1) 보험계약자산과 보험계약부채에는 각각 재보험계약자산, 재보험계약부채를 포함하고, 모든 구성 항목을 포함하여 전체 금액을 기재

(*2) 보험계약자산, 보험계약부채에 포함되어 있는 보험계약마진은 합산하여 기재

다. 보험부채 관련 재무영향

2022년 12월 31일 기준 기업회계기준서 제1117호를 적용한 보험계약자산 및 보험계약부채는 각각 7,929백만원, 12,922,621백만원으로 평가됩니다.

(단위: 백만원)

구분	보험계약자산		보험계약부채	
	총계	보험계약마진	총계	보험계약마진
보험계약	-	-	12,889,143	701,779
재보험계약	7,929	61	33,478	(108,961)
합계	7,929	61	12,922,621	592,818

4-2. 대출금 운용

1) 대출금 운용방침

2) 담보별 대출금

(단위 : 억원)

구 분		2022년		2021년	
		금액	구성비	금액	구성비
일반 계정	콜 론	-	0.00%	-	0.00%
	보 험 약 관	8,669	37.55%	8,854	38.41%
	부 동 산	465	2.01%	559	2.42%
	유 가 증 권	-	0.00%	-	0.00%
	담 보 계	9,134	39.57%	9,413	40.83%
	지 급 보 증	6,100	26.43%	6,047	26.23%
	신 용	3	0.01%	3	0.01%
기 타	7,848	33.99%	7,590	32.92%	
소 계	23,085	100.00%	23,053	100.00%	
특별 계정	콜 론	-	0.00%	-	0.00%
	보 험 약 관	466	37.06%	457	33.35%
	부 동 산	-	0.00%	-	0.00%
	유 가 증 권	-	0.00%	-	0.00%
	담 보 계	466	37.06%	457	33.35%
	지 급 보 증	-	0.00%	-	0.00%
	신 용	-	0.00%	-	0.00%
기 타	791	62.94%	914	66.65%	
소 계	1,257	100.00%	1,371	100.00%	
합 계		24,342		24,425	

주) 대손충당금 및 현재가치할인차금 차감 전 금액 기준임

3) 업종별 대출금

(단위 : 억원)

업종별	2022년		2021년	
	금액	구성비	금액	구성비
농업·수렵업·임업·어업·광업	-	-	-	-
제조업	400	2.78%	400	1.64%
전기·가스·수도업·하수·폐기물·원료·재생·환경·복원	1,317	9.14%	1,540	6.31%
건설업	44	0.31%	49	0.20%
도·소매 및 소비자용품, 수리·숙박	-	-	-	-
및 음식점업·운수·창고 및 통신업	1,065	7.39%	1,122	4.59%
금융 및 보험업	2,705	18.77%	3,271	13.39%
부동산·임대 및 사업서비스업	2,316	16.07%	2,122	8.69%
기타	6,566	45.56%	15,921	65.18%
합계	14,413	100.00%	24,425	100.00%

주) 일반계정 및 특별계정 대출금 잔액 합계이며, 대손충당금 및 현재가치할인차금 차감전 금액 기준임

4) 용도별 대출금

(단위 : 억원, %)

구분	2022년		2021년	
	금액	구성비	금액	구성비
개인대출	15,703	64.51%	15,921	65.18%
기업대출	8,639	35.49%	8,504	34.82%
중소기업	2,628	10.80%	2,105	8.62%
대기업	6,011	24.69%	6,400	26.20%
합계	24,342	100.00%	24,425	100.00%

주) 일반계정 및 특별계정 대출금 잔액 합계이며, 대손충당금 및 현재가치할인차금 차감 전 금액 기준임

4-3. 유가증권투자 및 평가손익

(1) 전체현황

(단위 : 억원)

구 분		공정가액 ¹⁾	평가손익	
일반 계정	당기손익인식 금융자산 (A)	주 식	-	
		채 권	-	
		수 익 증 권	2,867	2
		외화유가증권	536	-136
		기타유가증권	462	-38
		기 타	-	-
	매도가능 금융자산 (B)	주 식	1,296	-50
		출 자 금	-	-
		채 권	20,950	-7,762
		수 익 증 권	18,904	505
		외화유가증권	8,870	-397
		기타유가증권	1,422	-240
	만기보유 금융자산 (C)	기 타	-	-
		채 권	80,911	6,879
		수 익 증 권	-	-
		외화유가증권	-	-
		기타유가증권	-	-
	관계종속기업 투자주식 (D)	기 타	-	-
		주 식	-	-
		출 자 금	189	-
소 계 (A+B+C+D)	기 타	-	-	
	주 식	-	-	
	출 자 금	189	-	
	기타유가증권	136,407	-1,237	
	당기손익 계상항목	X	-171	
	자본조정 및 계약자지분조정 계상항목		-1,065	
	이익잉여금 계상항목		-	
특별 계정	주 식	3,519	-597	
	채 권	10,738	-346	
	수 익 증 권	2,913	-340	
	외화유가증권	1,952	-304	
	기타유가증권	-	-	
	기 타	-	-	
	소 계	19,122	-1,587	
합 계		155,529	-2,824	

주1) 대여유가증권은 해당항목에 합산함

(2) 매도가능증권 평가손익(상세)

(단위 : 억원)

구 분		공정가액 ¹⁾	평가손익		
일반계정	주 식	1,296	-39		
	출 자 금	-	-		
	채 권	20,950	-5,963		
	수익증권 ²⁾	주식	4,851	-16	
		채권	11,642	175	
		기타	2,412	229	
	외화 유가 증권	주식	-	-	
		출자금	-	-	
		채권	4,081	-389	
		수익증권 ²⁾	주식	3,461	202
			채권	922	57
			기타	-	-
		기타 외화유가증권	406	-175	
	(채권)	406	-175		
	신종유가증권	-	-		
	(채권)	-	-		
	기타유가증권	1,422	-185		
(채권)	1,115	-513			
기 타	-	-			
합 계	51,441	-6,103			

주1) 대여유가증권은 해당항목에 합산함

주2) 주식형 및 혼합형 수익증권은 주식, 채권형 수익증권은 채권, 나머지는 기타로 분류

주3) 이연법인세효과 반영 후 금액임

4-4. 부동산 보유현황

(단위 : 억원, %)

구 분		2022년					2021년				
		업무용	구성비	비업무용	구성비	계	업무용	구성비	비업무용	구성비	계
일반 계정	토 지	365	42.40	338	36.99	703	390	42.27	368	37.42	757
	건 물	495	57.60	576	63.01	1,071	532	57.73	615	62.58	1,147
	구 축 물	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	건설중인자산	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	해외부동산	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	소 계	860	100.00	914	100.00	1,774	922	100.00	983	100.00	1,904
특별 계정	토 지	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	건 물	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	구 축 물	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	건설중인자산	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	해외부동산	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	소 계	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
합 계		860	100.00	914	100.00	1,774	922	100.00	983	100.00	1,904

* 주요변동요인 : 건물 감가상각과 3개 사옥 건물 및 토지 매각(강릉, 상주, 청주)

** 업무용과 비업무용은 기업회계기준의 유형자산/투자자산의 분류기준에 따라 작성함

4-5. 책임준비금

(단위 : 억원)

구 분		2022년	2021년
일 반 계 정	보험료적립금	147,253	150,548
	지급준비금	6,327	6,617
	미경과보험료적립금	71	61
	보증준비금	1,499	1,222
	계약자배당준비금	336	365
	계약자이익배당준비금	10	14
	배당보험손실보전준비금	-	-
	재보험료적립금	-	-
소 계		155,496	158,827
특 별 계 정	보험료적립금	22,806	26,199
	지급준비금	-	-
	계약자배당준비금	-	-
	계약자이익배당준비금	-	-
	소 계	22,806	26,199
합 계		178,302	185,026

* 보증준비금은 보험업감독규정 6-11조에 의거하여 작성하였습니다.(과거 소급적용)

** 공시용 재무제표 기준으로 작성되었으며, 금융감독원 업무보고서 재무제표와 일부 차이가 있을 수 있습니다.

<책임준비금 적정성평가 주요현황>

(1) 책임준비금 적정성평가 결과

(단위 : 백만원)

구분		평가대상준비금 (A)	LAT평가액 (B)	잉여(결손)금액 (C=A-B)
금리 확정형	유배당	2,024,556	2,716,167	-691,611
	무배당	4,854,540	3,247,169	1,607,371
금리 연동형	유배당	372,251	386,123	-13,872
	무배당	6,417,867	5,383,440	1,034,428
변액		-5,887	-463,968	458,080
합계		13,663,327	11,268,931	2,394,395
공동재보험		7,013	7,491	-478
회사 계		13,670,340	11,276,423	2,393,917

(2) 현행추정 가정의 변화수준 및 변화근거

주요가정*	변화수준		변화근거
	직전 평가시점	해당 평가시점	
할인율	-3.4%~19.5%	-2.8%~21.1%	금융감독원이 제시한 금리시나리오 200개 시나리오의 평균값을 적용
해약율	0.23%~48.96%	0.43%~50.29%	최근 5개년 경험통계를 기반으로 채널별, 납입형태별, 상품군(저무해지 구분)별, 환급률수준별, 경과기간별로 구분하여 산출
위험률	15%~214%	16%~256%	최근 5개년 위험보험료 및 지급보험금 경험통계를 기반으로 성별, 담보별, 판매시기별, 경과기간별로 구분하여 산출

* 할인율, 위험률, 해약률 및 사업비율 등

4-6. 외화자산.부채

1) 형태별 현황

(단위 : 억원)

구 분		2022년	2021년	증 감
자 산	예 치 금	117	316	-199
	유 가 증 권	9,405	13,075	-3,669
	외 국 환	0	0	0
	부 동 산			0
	기 타 자 산	1,382	80	1,302
자 산 총 계		10,905	13,472	-2,567
부 채	차 입 금			0
	기 타 부 채	1,440	1,847	-407
	부 채 총 계	1,440	1,847	-407

2) 국가별 주요자산운용 현황

(단위 : 억원)

구 분	현금및 예치금	대출	유가증권			외국환	부동산	기타자산	합계
			채권	주식	기타				
미국	-	-	2,826	-	-	-	-	12	2,838
호주	-	215	1,510	-	-	-	-	2	1,727
중국	-	-	962	-	-	-	-	13	975
스웨덴	-	-	635	-	-	-	-	6	640
아랍에미리트	-	194	537	-	-	-	-	18	749
기 타	117	889	2,936	-	-	-	-	33	3,975
총 계	117	1,299	9,405	-	-	-	-	83	10,905

주) 국내운용분(한국물) 제외, 투자금액이 큰 상위 5개 국가 순으로 기재

4-7. 대손상각 및 대손충당금

1) 대손충당금 및 대손상각액

(단위 : 억원)

구 분	2022년	2021년
대 손 충 당 금	170	160
일 반 계 정	170	160
국 내 분	170	160
국 외 분	-	-
특 별 계 정	-	-
대 손 준 비 금	176	176
일 반 계 정	161	161
국 내 분	161	161
국 외 분	-	-
특 별 계 정	15	15
합 계	346	336
일 반 계 정	331	321
국 내 분	331	321
국 외 분	-	-
특 별 계 정	15	15
대 손 상 각 액	9	1
일 반 계 정	9	1
국 내 분	9	1
국 외 분	-	-
특 별 계 정	-	-

주) 특별계정은 퇴직보험, 퇴직연금, 변액보험 특별계정임

2) 대손준비금 등의 적립

(단위 : 억원)

구	분	전분기말	전입	환입	당분기말
이익잉여금		-1,160	-	731	-429
	대손준비금	177	-	-	177

* 2022년 12월말 현재 당사는 이익잉여금 부족 등으로 인해 적립해야할 대손준비금(201억원) 중 일부(대손준비금 177억원)만 적립하고 있어 향후 이익잉여금 발생 시 대손준비금(24억원)을 추가 적립해야 합니다.

4-8. 부실대출현황

1) 부실대출 현황

(단위 : 억원)

구 분		2022년	2021년
총 대 출		24,341	24,425
	일반계정	23,085	23,053
	특별계정	1,257	1,371
부 실 대 출		6	5
	일반계정	6	5
	특별계정	-	-

주1) 부실대출은 고정, 회수의문 및 추정손실 분류대출의 합계임

주2) 특별계정은 퇴직보험, 퇴직연금, 변액보험 특별계정임

2) 신규발생 법정관리업체 등의 현황

해당사항 없음

4-9. 계약 현황

1) 보험계약과 투자계약의 구분

(단위 : 억원)

계정	구분	당분기	전분기
일반	보험계약부채	155,496	157,634
	투자계약부채	-	-
	소계	155,496	157,634
특별	보험계약부채	22,806	22,614
	투자계약부채	-	-
	소계	22,806	22,614
합계	보험계약부채	178,302	180,247
	투자계약부채	-	-
	합계	178,302	180,247

2) 보험계약의 현황

(단위 : 건, 억원, %)

구분	2022년				2021년				
	건수		금액		건수		금액		
		구성비		구성비		구성비		구성비	
일반 계정	개인보험	1,730,290	60.26	483,797	81.39	1,783,475	64.98	508,469	86.29
	생존보험	214,083	7.46	70,588	11.87	231,135	8.42	79,887	13.56
	사망보험	1,332,799	46.42	365,765	61.53	1,345,555	49.03	375,815	63.77
	생사혼합	183,408	6.39	47,444	7.98	206,785	7.53	52,767	8.95
	단체보험	1,133,537	39.48	110,604	18.61	953,507	34.74	80,787	13.71
	단체보장	1,133,009	39.46	110,595	18.61	952,979	34.72	80,779	13.71
	단체저축	528	0.02	9	0.00	528	0.02	8	0.00
소계	2,863,827	99.74	594,401	100	2,736,982	99.72	589,256	99.99	
특별 계정	퇴직보험	7,324	0.26	29	0.00	7,589	0.28	31	0.01
	퇴직연금	-	-	-	-	-	-	-	-
	소계	7,324	0.26	29	0.00	7,589	0.28	31	0.01
합계	2,871,151	100	594,430	100	2,744,571	100	589,287	100	

주1) 건수는 보유계약의 건수임

주2) 금액은 주계약 보험가입금액임

주3) 변액보험의 경우, 자금의 운용은 특별계정으로 이루어지나, 계약 자체는 일반계정에서 관리되므로 보험계약현황에서는 일반계정에 포함

4-10. 재보험현황

1) 국내 재보험거래현황

(단위 : 억원)

구분		당반기	전반기	반기대비 증감액	
국	수재	수입보험료	-	-	-
		지급수수료	-	-	-
		지급보험금	-	-	-
		수지차액(A)	-	-	-
내	출재	지급보험료	-236	-230	-7
		수입수수료	21	21	0
		수입보험금	190	184	6
		수지차액(B)	-25	-25	-
순수지 차액 (A+B)		-25	-25	-	

2) 국외 재보험거래현황

(단위 : 억원)

구분		당반기	전반기	반기대비 증감액	
국	수재	수입보험료	-	-	-
		지급수수료	-	-	-
		지급보험금	-	-	-
		수지차액(A)	-	-	-
외	출재	지급보험료	-60	-57	-3
		수입수수료	18	18	0
		수입보험금	35	33	2
		수지차액(B)	-7	-6	-1
순수지 차액 (A+B)		-7	-6	-1	

3) 재보험자산의 손상

(단위 : 억원)

구 분	당분기	전분기	증 감	손상사유
재보험자산	213	209	4	
손상차손	-	-	-	
장부가액**	213	209	4	

** 장부가액 = 재보험자산 - 손상차손

5. 경영지표

5-1. 자본의 적정성

1) B/S상 자기자본

(단위 : 억원)

구 분	2022년 (2022년 12월)	2022년 3/4분기 (2022년 9월)	2022년 2/4분기 (2022년 6월)
자본총계	8,466	4,904	5,261
자본금	155	155	155
자본잉여금	10,011	10,011	10,011
신종자본증권	-	-	-
이익잉여금	-429	-11,558	-11,440
자본조정	-	-	-
기타포괄손익누계액	-1,271	6,296	6,535

2) 지급여력비율 내용 및 산출방법 개요

(단위 : 억원, %)

구 분	2022년 (2022년 12월)	2022년 3/4분기 (2022년 9월)	2022년 2/4분기 (2022년 6월)
지급여력비율(A/B)	198.55	215.11	210.33
가. 지급여력금액(A)	13,266	14,482	14,926
나. 지급여력기준금액(B)	6,681	6,732	7,096
I. RBC 연결재무제표에 따른 지급여력기준금액	6,681	6,732	7,096
1. 보험위험액	1,325	1,279	1,259
2. 금리위험액	3,172	3,148	3,743
3. 신용위험액	3,197	3,345	3,186
4. 시장위험액	622	618	588
5. 운영위험액	265	236	254
II. 국내 관계 보험회사 지급여력기준금액 × 지분율	-	-	-
III. 국내 비보험금융회사 필요자본량 × 조정치 × 지분율	-	-	-
IV. 비금융회사에 대한 필요자본량	-	-	-

주) 지급여력비율은 RBC 연결재무제표를 기준으로 산출됨

(단위 : %)

항목 번호	구 분		2022년	2021년
5-2	자 산 건전성	부실자산비율 <i>AH026</i>	0.108	0.097
5-3	수 익 성	운용자산이익률 <i>AH045</i>	3.99	3.90
		위험보험료 대 사망보험금 비율 <i>AH043</i>	86.65	90.09
		영업이익률 <i>AH042</i>	0.42	2.73
		총자산수익률(ROA) <i>계산식 참고</i>	0.06	0.35
		자기자본수익률(ROE) <i>계산식 참고</i>	1.02	8.03
5-4	유 동 성	유동성비율 <i>AH154</i>	1,210.72	172.57
		수지차비율 <i>AH062</i>	-11.53	22.02

* 주요변동요인 : 2021년 12월 대비 유동성비율 상승 / 수지차 비율 감소

유동성 비율 상승 - 보험업감독업무시행세칙 변경으로 인해 유동성 자산 범위 확대

수지차 비율 감소 - 환급금비용 증가로 인한 보험손익 감소로 인해 총 수지차 감소

5-5. 신용평가등급

해당사항 없음

6. 위험관리

6-1. 위험관리 개요

1) 위험관리 정책, 전략 및 절차 등 체제 전반에 관한 사항

① 위험관리 정책

최근 보험산업을 둘러싼 경영환경은 고금리 상황지속, 자본적정성 규제강화 등 외부요소의 변동성 확대로 인하여 위험이 증가하고 있는 실정입니다.

이런 가운데 생명보험사의 보험 및 연금상품은 은행, 증권 및 손해보험사의 금융상품과 달리 장기 계약의 속성을 갖고 있어, 상품 개발시점에 책정한 위험률보다 실제 보험금 지급이 증가할 수 있는 보험위험, 보험부채와 자산운용 간 금리 및 만기 차이에 따라 발생할 수 있는 금리위험, 자산운용 과정에서 거래상대방이 채무를 이행하지 못할 신용위험 등을 효과적으로 관리할 필요가 있습니다.

회사가 위험을 관리하는 목적은 불확실한 금융환경과 장기적 속성을 갖고 있는 생명보험 상품의 특성을 고려하여 경영활동 과정에서 발생할 수 있는 주요 위험을 선제적으로 인식하고 체계적으로 관리하여 지속적으로 성장하고 안정적인 이익을 확보함으로써 재무건전성을 제고하여 계약자, 주주 및 사회에 기여하는데 있습니다.

회사는 2002년부터 체계적인 위험관리체계를 도입하여 경영 의사결정에 활용하였고, 위험유형 별로 관리원칙을 수립하여 보수적이면서 엄격하게 위험요소를 안정적인 수준에서 유지하고 있습니다. 또한, 장기적인 자산운용 전략을 수립하여 운용하고, 주식, 회사채 등의 위험자산 대신 국공채 등의 안전자산에 투자해 왔습니다.

이러한 노력의 결과로 금융감독원의 위험기준 자기자본 제도 하에서 양호한 재무건전성 수치를 보여주고 있습니다.

② 위험관리 전략

회사의 위험수준이 가용자본대비 적정수준을 유지하도록 위험한도를 설정하고, 위험 대비 수익성을 제고하기 위해 운용자산과 상품 포트폴리오를 종합적으로 관리하고 있습니다.

이를 위하여 회사는 위험유형 별로 위험대상 투자자산과 보험계약부채에 대한 위험을 합리적으로 측정하고, 모니터링을 통해 적정 수준 내에서 관리하고 있습니다. 또한, 보험 상품에 대해 출시 전 예상손익분석과 출시 후 정기적인 손익 모니터링을 수행하며,

신규자산에 대한 투자 시 사전 위험검토 및 분석을 통해 위험을 체계적으로 관리하고 있습니다. 그리고 ALM(자산부채관리) 투자전략을 기반으로 회사가치를 극대화하면서 안정적 수익구조를 확보하기 위해 위험평가에 기반한 경영의사결정을 하고 있습니다.

③ 위험관리 절차

일반적으로 위험관리 절차는 사전에 적정수준의 위험한도를 설정한 후 노출된 위험 규모를 측정하고, 이를 정기적으로 모니터링하여 경영진에게 보고하고 있습니다. 위험규모가 한도를 초과한 경우에 대비하여 사전에 단계별 대응조치를 마련하고 효과적으로 위험을 통제하고 있습니다.

● 위험의 인식

경영활동에서 발생할 수 있는 보험, 금리, 시장, 신용, 유동성, 운영위험을 중요한 위험으로 인식하고 있습니다.

● 위험의 측정 및 평가

위험을 측정하고 평가하기 위해 회사는 경영통계를 이용하거나 금융감독원의 위험기준 자기자본제도에 따라 위험규모를 측정하고 있습니다. 일반적으로 위험규모는 위험에 노출된 자산규모에 위험계수를 적용하는 방법으로 산정하고 있습니다.

● 위험의 통제

회사는 위험을 회피, 수용, 전가, 경감하기 위하여 적정수준의 위험한도를 설정하고 초과여부를 지속적으로 관찰하고 있으며, 필요한 경우 한도를 조정하거나 비상계획(contingency plan)을 수립하여 대응하고 있습니다. 회사의 중요한 의사결정 사항에 대해서는 위험관리부서가 사전에 위험요소를 검토하여 적절하고 빠른 의사결정을 지원하고 있습니다.

● 위험의 모니터링 및 보고

회사의 위험을 적정수준 이내로 유지하고 회사경영에 부정적 영향을 미칠 수 있는 각종 위험요인을 일별, 월별, 분기 별로 모니터링하고 있으며, 이상 징후 발견 시 경영진에 보고하여 적절한 조치를 취하고 있습니다.

2) 내부 자본적정성 평가 및 관리절차에 관한 사항

회사는 2009년 4월부터 감독기관에서 규정하고 있는 위험기준 자기자본 (이하 RBC) 비율을 산출하고 있습니다. RBC 비율은 보험회사 위험기준 자기자본의 적정성을 나타내는 지표로서 생명보험사의 재무건전성이나 보험금지급능력에 대한 척도입니다.

감독기관에서는 RBC 비율을 100% 이상 유지할 것을 의무화하고 있으며, 미달하는 경우

에 적기 시정조치를 통해 재무건전성을 제고하도록 지도하고 있습니다.

- 자체 위험 및 지급여력 평가체제 도입현황

도입현황	유예사유	향후 추진일정
도입완료(2021년 12월)	-	-

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

3) 이사회(위험관리위원회) 및 위험관리 조직의 구조와 기능

① 위험관리위원회

위험관리위원회는 이사회의 위임을 받아 사내이사 1명, 사외이사 2명으로 구성하고 있으며, 경영전략과 부합하는 위험관리 방침, 위험에 기초한 주요 경영전략, 위험한도 등 회사의 위험관리에 관한 중요한 의사결정사항을 의결하고 있습니다.

② 위험관리협의회

위험관리협의회는 위험관리위원회 의결사항과 위험관리사항을 사전에 협의하는 기구로서 위험관리에 대한 주요사안 및 경영진의 대응책을 논의하고, 해당위험에 대한 지속적 관찰 및 개선방안 등을 수립하여 관리하고 있습니다.

③ 전사 위험관리자

전사 위험관리자는 운용부서와 독립되어 있으며, 보험, 금리, 신용, 시장, 유동성, 운영 등 제반 위험관리를 총괄하고 있습니다.

4) 위험관리체계구축을 위한 활동

회사는 위험유형 별로 위험관리절차를 명확하게 설정하기 위해 위험관리지침을 수립하

여 규정화하고 있습니다. 또한 이러한 규정을 바탕으로 표준화된 위험관리절차를 운영하고 있습니다.

주요위험을 체계적으로 측정하여 관리할 수 있는 위험관리시스템을 구축하고, 지속적인 수정과 보완을 통하여 시스템의 유효성을 제고하고 있습니다.

특히, 보험, 금리, 신용, 시장위험을 측정하여 관리하고 있으며, 이를 통해 일상적인 금융환경의 변화에 따른 위험을 측정하여 관리함은 물론 비정상적인 환경으로부터 발생하는 급격한 변화에 대한 여러 가지 스트레스 시나리오 분석을 통해 잠재 위험에 대비하고 있습니다.

6-2. 보험위험 관리

1) 개념 및 위험액

① 개념

보험위험은 보험회사의 고유 업무인 보험계약의 인수 및 보험금 지급과 관련하여 발생하는 위험으로 보험계약 시 예상했던 위험과 실제 지급 시 위험의 차이로 인해 발생할 수 있는 손실 가능성 등을 말합니다.

② 보험위험액 현황

보험가격위험의 익스포저는 2022년 12월말 현재 3,144억원입니다. 이는 직전 1년간 위험보험료로 회사의 모든 계약을 대상으로 합니다.

보험가격위험액은 2022년 12월말 현재 1,325억원입니다. 이는 보험계약자에게 받은 보험료와 실제 지급된 보험금간의 차이 등으로 인한 손실발생 가능성을 대비하여 측정하고 관리하는 금액입니다.

(단위: 백만원, %)

구 분	2022년('22.12월)		2022년 상반기('22.6월)		2021년('21.12월)	
	익스포저	보험가격 위험액	익스포저	보험가격 위험액	익스포저	보험가격 위험액
가. 지배회사 보험 가격위험액	314,416	132,475	302,139	125,918	293,003	122,754
1. 재보험인정 비율 적용전		132,475		125,918		122,754
2. 보유율(%)		84%		83%		83%
I. 사망	87,150	14,818	82,812	14,081	76,988	13,090
II. 장애	6,920	5,247	6,638	4,970	6,572	5,038
III. 입원	49,238	5,085	50,121	5,175	50,633	5,222
IV. 수술·진단	148,150	99,938	140,342	94,344	137,203	92,244
V. 실손의료비	18,431	6,000	17,751	5,976	17,170	5,801
VI. 기타	4,526	1,387	4,475	1,372	4,437	1,360
나. 국내 종속 보험 회사 보험가격위험액	-	-	-	-	-	-
1. 생명보험	-	-	-	-	-	-
2. 장기손해보험	-	-	-	-	-	-
3. 일반보험	-	-	-	-	-	-
4. 자동차보험	-	-	-	-	-	-
다. 해외 종속 보험 회사 보험가격위험액	-	-	-	-	-	-
1. 생명보험	-	-	-	-	-	-
2. 장기손해보험	-	-	-	-	-	-
3. 일반보험	-	-	-	-	-	-
4. 자동차보험	-	-	-	-	-	-
라. 재보험전업 종속 회사 보험가격위험액	-	-	-	-	-	-
1. 국내 보험가격 위험액	-	-	-	-	-	-
2. 해외 보험가격 위험액	-	-	-	-	-	-
마. RBC 연결재무제표 기준 보험가격위험액	314,416	132,475	302,139	125,918	293,003	122,754
1. 지배회사 및 종속보험회사 보험 가격위험액	314,416	132,475	302,139	125,918	293,003	122,754
2. 재보험전업 종속회사 보험가격 위험액	-	-	-	-	-	-

주1) 보장성보험은 보장성사망보험과 보장성상해보험임

2) 측정(인식) 및 관리방법

① 측정방법

회사는 위험기준 자기자본제도(RBC)에 따라 회사의 모든 보험계약에 대해 보험가격위험 익스포저를 산출하고 보험가격 위험계수를 적용하여 측정하고 있습니다.

② 관리방법

상품개발부서는 신상품 개발 시 향후 위험률, 예정이율, 해약률 등을 감안하여 상품수익성을 분석하고, 위험을 감안한 손익을 고려한 후, 적정 보험료를 책정하여 상품을 출시합니다.

보험위험 최소화를 위해 정기적으로 판매상품에 대한 수익성 분석과 위험률차 손익 모니터링을 통하여 상품포트폴리오 및 보험위험을 효과적으로 관리하고 있습니다.

3) 재보험정책

① 개요

보험계약의 인수로 인해 발생할 수 있는 위험의 전가 혹은 분산을 필요로 하는 계약을 출재 대상으로 하여, 보험계약자에 대한 보험금 지급능력을 확고히 하고 회사 재무구조의 안정성을 확보하기 위해 재보험을 활용하고 있습니다.

효율적인 재보험 운영을 위해 재보험 거래에 대한 손익을 분석하고, 양질의 재보험자를 선정하며, 내부통제시스템을 확립하여 관련 법규를 준수하도록 운영하고 있습니다.

② 상위5대 재보험자 편중도 현황

2022년 12월말 현재 회사는 국내 적격신용평가기관의 신용등급을 기준으로 모두 AA등급 이상인 우수한 재무건전성을 가진 재보험사와 대부분 거래하고 있습니다.

(단위 : 백만원)

구 분	상위 5대 재보험자			
	AA- 이상	A+ ~ A-	BBB+이하	기타
출재보험료	54,815	-	-	-
비 중	94%	-	-	-

주1) 외국신용기관의 신용등급은 세척 별표22 기준에 따라 국내신용기관의 신용등급으로 전환함

주2) 출재보험료의 비중은 전체 재보험료 대비 비중을 기재

③ 재보험사 군별 출재보험료

현재 재보험사 출재보험료는 2022년 12월말 기준으로 582억원이며, 신용등급이 우수한 9개사와 거래하고 있습니다.

(단위 : 백만원)

구 분	AA- 이상	A+ ~ A-	BBB+이하	기타	합계
출재보험료	58,268	-	-	-	58,268
비 중	100%	-	-	-	100%

주1) 기타는 무등급, 부적격 재보험사를 포함함.

6-3. 금리위험 관리

1) 개념 및 위험액

① 개념

미래의 시장금리 변동에 따라 회사의 순자산가치(회계상 가치와 경제적 가치를 포괄함)가 감소할 위험을 말하며, 이는 자산과 부채의 만기구조, 금리조건의 불일치에 의해 발생합니다.

② 금리위험액 현황

금리위험에 대한 익스포저는 금리변동에 따라 가치가 변하는 자산과 부채의 규모입니다.

2022년 12월말 금리위험 관리대상 자산, 부채 현황은 아래와 같습니다.

금리부 자산은 14조 4,218억원으로 2022년 2분기 대비 4,269억원 감소하였습니다. 이는 시장금리 변동에 의한 가치변동분을 포함하고 있습니다.

금리부 부채는 14조 4,743억원으로 2022년 2분기 대비 5,719억원 감소하였습니다.

2022년 12월말 현재 금리위험액은 3,172억원입니다. 회사는 미래 시장금리 변동 및 자산과 부채의 만기구조 차이로 인해 발생하는 경제적 손실가능성을 측정하여 관리하는 만기불일치금액과 보험부채로 산출되는 최저금리위험액 중 큰 금액인 최저금리위험액을 금리위험액으로 관리하고 있습니다.

(단위: 백만원, %)

구 분	2022년('22.12월)		2022년 상반기('22.6월)		2021년('21.12월)	
	익스포저	금리민감액	익스포저	금리민감액	익스포저	금리민감액
가. 지배회사 보험부채	14,474,350	125,292,862	14,901,273	127,357,335	14,812,652	147,615,405
I. 금리확정형	6,822,217	92,651,693	6,282,296	88,769,288	6,178,827	86,270,539
II. 금리연동형	7,652,133	32,641,168	8,618,977	38,588,048	8,633,825	61,344,866
나. 지배회사 금리부자산	14,421,287	148,558,973	14,993,262	156,147,350	15,479,754	161,882,032
I. 예치금	101,261	2,345	128,342	55,507	224,303	27,302
II. 당기손익인식지정증권	-	-	-	-	-	-
III. 매도가능증권	3,940,532	39,010,736	4,472,706	42,388,966	5,339,577	54,346,142
IV. 만기보유증권	8,091,146	92,083,783	8,111,621	95,260,598	7,612,710	87,973,662
V. 관계·종속기업투자주식	-	-	-	-	-	-
VI. 대출채권	2,348,482	12,481,254	2,327,961	13,202,597	2,305,884	15,808,328
VII. 금리 파생상품	-60,133	4,980,854	-47,368	5,239,682	-2,720	3,726,598
다. 지배회사 금리위험액		317,209		374,270		336,253
- 금리변동계수(%)		1.3%		1.3%		1.3%
라. 국내 종속회사 금리위험액		-		-		-
마. 해외 종속회사 금리위험액		-		-		-

주1) 금리위험액 = max(|금리부자산금리민감액 - 보험부채금리민감액| * 금리변동계수, 최저 금리위험액한도)

주2) 금리부자산민감액 = ∑(금리부자산 익스포저 * 금리민감도)

주3) 금리부부채민감액 = ∑(금리부부채 익스포저 * 금리민감도)

[최저보증이율별 금리연동형 부채 현황]

(단위: 백만원)

구 분	0%이하	0%초과 2%이하	2%초과 3%이하	3%초과 4%이하	4%초과	합계
금리연동형 부채	532,968	5,722,322	319,199	1,007,541	70,104	7,652,133

주1) 최저보증옵션이 없는 적립금은 0%이하로 표시

주2) 금리연동과 금리확정형의 형태를 복합적으로 가지고 있는 부채의 경우에는 작성시점을 기준으로 판단

주3) 주계약과 특약은 분리하여 기재

[보험부채 금리민감도 잔존만기 최대구간]

잔존만기 최대구간	20년이상 25년미만	25년이상 30년미만	30년이상 35년미만	35년이상 40년미만	40년이상 45년미만	45년이상 50년미만	50년 이상
적용 여부							Y
적용 시점*							2021년 6월

주) 현재 적용 중인 잔존만기 최대구간의 적용시점을 표시

[금리차 산정방식별 만기불일치위험액 계산]

만기불일치위험액 계산방식	경과규정 ¹	경과규정 ²	최종규정 ³
적용여부	-	-	Y
적용 시점 ⁴	-	-	2019년 12월

- 주1) 보험업감독업무시행세칙 [별표27]에 따른 공시기준이율로 금리차를 산정하고 만기불일치위험액 계산
- 주2) 보험업감독업무시행세칙 [별표27]에 따른 공시기준이율에서 감독원장이 제시하는 산업위험스프레드의 35%를 차감한 값을 금리차 선정을 위한 공시기준이율로 하여 계산한 만기불일치위험액에서 경과규정1에 따른 만기불일치위험액과의 차이금액의 반을 차감한 값을 만기불일치위험액으로 사용
- 주3) 보험업감독업무시행세칙 [별표27]에 따른 공시기준이율에서 감독원장이 제시하는 산업위험스프레드의 35%를 차감한 값을 금리차 선정을 위한 공시기준이율로 하여 만기불일치위험액 계산
- 주4) 현재 적용 중인 경과규정 또는 최종규정의 적용시점을 표시(아직 적용하지 않은 경과규정 또는 최종규정은 공란으로 표시)

2) 측정(인식) 및 관리방법

① 측정방법

회사는 금리 변동에 따른 자산과 부채의 가치 변동 분의 차이에 대한 위험량을 분기별로 측정 및 관리하고 있습니다.

자산 금리민감액, 부채 금리민감액은 각 대상 익스포처에 해당 위험률 계수(금리민감도)를 곱한 금액입니다. 금리부부채의 금리민감도는 금융감독원의 위험기준 자기자본제도(RBC)에 따라 보험상품 종류(저축성, 보장성, 연금) 및 금리부리방식(금리확정형, 금리연

동형)에 따라 상이한 계수를 설정하여 산출하고 있으며, 금리부자산의 금리민감도에는 채권평가기관, 자산운용회사, 또는 수탁회사로부터 제공받은 듀레이션이 사용됩니다.

② 관리방법

회사는 보험부채의 금리, 만기구조를 감안하여 자산운용전략을 수립하고 이에 따른 자산을 운용하고 있습니다.

자산/부채의 금리민감도 차이 축소를 위해 ALM 정책을 지속적으로 추진하고 있고 회사의 자기자본, 지급여력, 위험정책 등을 감안하여 금리위험 목표(한도)를 설정하여 관리하고 있으며, 또한 비정상적인 경제상황을 감안한 위기상황 민감도 테스트를 정기적으로 실시하여 관리하고 있습니다.

6-4. 신용위험 관리

1) 개념 및 위험액

① 개념

신용위험은 채무자의 부도, 거래상대방의 계약불이행 등 채무불이행으로 인해 발생할 수 있는 예상손실과 예상손실을 초과하는 위험액(미예상손실)을 의미합니다.

② 신용위험액 현황

신용위험 대상자산은 예금, 매도가능증권, 만기보유증권, 대출채권, 부동산 및 기타자산 등을 포함하며, 2022년 12월말 현재 16조 8,648억원입니다.

신용위험 노출자산 중에는 유가증권이 13조 4,400억원으로 80%를 차지하고 있으며, 대출채권이 2조 3,488억원으로 14%를 차지하고 있습니다. 유가증권과 대출채권을 합한 금액은 15조 7,888억원으로 전체의 94%를 차지하고 있습니다.

이러한 신용위험 노출자산에 대해 차주의 신용위험 중 예상손실에 대비하여 대손충당금을 적립함으로써 회사는 채무불이행에 따른 손실에 대비하고 있습니다. 또한, 거래상대방의 채무불이행 위험을 경감시키기 위해 담보, 보증과 같은 신용보강수단을 통해 대상자산을 관리하고 있습니다.

신용위험액은 2022년 12월말 현재 3,197억원입니다. 이는 채무자의 부도, 거래상대방의 계약불이행 등으로 발생할 수 있는 손실 중 예상손실을 초과하는 부분을 측정하여 관리하는 금액입니다.

(단위: 백만원)

구 분		2022년('22.12월)		2022년 상반기('22.6월)		2021년('21.12월)	
		익스포저	신용위험액	익스포저	신용위험액	익스포저	신용위험액
I. 운용자산	현금과 예치금	101,261	2,045	128,342	4,189	224,303	8,303
	대출채권	2,348,818	34,857	2,328,316	32,978	2,306,261	29,278
	유가증권	13,440,023	237,342	13,872,356	234,572	14,266,609	240,093
	부동산	181,978	13,662	183,428	13,772	193,451	14,554
	소 계	16,072,080	287,906	16,512,441	285,511	16,990,625	292,229
II. 비운용자산	재보험자산	21,312	370	20,612	350	22,323	377
	기 타	278,236	5,046	298,320	4,753	343,951	5,056
	소 계	299,549	5,416	318,932	5,103	366,274	5,433
III. 장외파생금융거래		91,484	1,176	34,173	487	31,678	516
IV. 난외항목		401,737	25,225	433,212	27,497	376,675	22,479
합계 (I + II + III + IV)*		16,864,850	319,712	17,298,758	318,588	17,765,251	320,647

2) 측정(인식) 및 관리방법

① 측정방법

회사는 대출, 채권, 장외파생상품 등 신용위험 대상자산에 대해 위험기준 자기자본제도 (RBC)에 따라 신용위험을 측정하고 있습니다.

RBC 제도에 따른 신용위험은 자산의 종류, 담보, 보증 유무 및 차주의 신용등급 등 신용상태에 따라 신용위험 익스포저 및 위험계수를 적용함으로써 자산의 총 신용위험액을 측정합니다.

② 관리방법

회사는 신용위험의 측정치를 이용하여 투자자산의 적격 신용등급 제한, 차주별 익스포저 한도설정 및 예상, 미예상 손실을 추정하여 관리하고 있습니다. 또한, 적격 차주라 하더라도 특정 차주의 집중을 방지하기 위해 차주별 집중 익스포저 한도를 설정하고 있습니다.

예상손실의 관리를 위해 회사는 차주의 신용도에 따라 자산건전성 분류기준을 정의하고, 이에 따라 보유자산의 건전성을 지속적으로 점검, 관리하고 있습니다.

이 과정에서 자산의 손실발생 위험에 대비하여 건전성 단계에 따른 대손충당금을 설정하고, 손실이 확실시되거나 회수가 불가능할 것으로 추정되는 자산은 조기에 대손상각 처리를 함으로써 차주의 부도로 일시에 큰 손실을 입을 수 있는 신용위험에 대비하고 있습니다. 건전성 분류기준은 차주의 신용등급, 연체여부 등 신용위험의 정도에 따라 정

상, 요주의, 고정, 회수의문, 추정손실의 다섯 단계로 분류하고 있습니다.

미예상손실의 관리를 위해 회사는 매년 신용위험한도를 설정함으로써, 보유자산의 미예상 손실규모가 정해진 한도 이내로 유지되도록 관리하고 있습니다.

3) 신용등급별 익스포저 현황

① 채권

2022년 12월말 신용등급별 채권 보유현황은 아래와 같으며, 대부분 무위험 또는 신용등급 AA 이상의 우량 자산으로 구성되어 있습니다.

무위험 채권은 7조 8,159억원으로 채권 전체 익스포저 10조 6,478억원 중 72%를 차지하고 있으며, 무위험 채권을 포함한 AA-등급 이상인 채권은 97%입니다.

(단위: 백만원)

구 분	신용등급별 익스포저							합계
	무위험	AAA	AA+ ~ AA-	A+ ~ BBB-	BBB-미만	무등급	기타	
국공채	7,119,389	-	-	-	-	-	-	7,119,389
특수채	686,825	1,582,628	-	-	-	-	-	2,269,453
금융채	-	-	45,542	-	-	-	-	45,542
회사채	-	376,305	266,172	109,277	-	-	-	751,755
외화유가증권(채권)	9,731	97,415	194,914	106,043	-	-	53,599	461,702
합 계	7,815,946	2,056,348	506,628	215,321	-	-	53,599	10,647,841

② 대출채권

2022년 12월말 신용등급별 대출채권 보유현황은 아래와 같으며, 등급을 부여한 대상자산 중 대부분이 무위험 또는 A+등급 이상의 우량 자산으로 구성되어 있습니다.

기타등급에는 개인대출 및 보험계약대출이 해당되며 보험계약대출은 해지환급금 범위 내에서 대출이 이루어지기 때문에 신용위험에 노출되는 정도는 매우 낮습니다.

(단위: 백만원)

구 분	신용등급별 익스포저							합계
	무위험	AAA	AA+ ~ AA-	A+ ~ BBB-	BBB-미만	무등급	기타	
콜론, 신용대출, 어음할인대출, 지급보증대출	-	609,719	-	-	-	-	538	610,257
유가증권담보대출	-	-	-	-	-	-	-	-
부동산담보대출	-	39	-	-	-	-	46,439	46,478
보험계약대출	-	-	-	-	-	-	866,647	866,647
기타대출	213,587	68,673	221,462	122,574	-	199,140	-	825,436
합 계	213,587	678,431	221,462	122,574	-	199,140	913,624	2,348,818

③ 재보험자산

회사는 재보험거래 시 국내 적격 신용평가기관의 신용등급을 기준으로 모두 AA등급 이상을 갖고 있는 재보험사와 거래하고 있습니다.

(단위 : 백만원, %)

구 분	신용등급별 익스포저				합 계
	AA-이상	A+ ~ A-	BBB+이하	기 타	
국내	재보험미수금*	2,003	-	-	2,003 (100%)
	출재미경과보험료적립금	9,403	-	-	9,403 (100%)
	출재지급준비금	9,450	-	-	9,450 (100%)
해외	재보험미수금	2,281	-	-	2,281 (100%)
	출재미경과보험료적립금	485	-	-	485 (100%)
	출재지급준비금	1,974	-	-	1,974 (100%)

주1) 기타는 무등급, 부적격 재보험사를 포함

주2) 재보험미수금은 RBC 기준상 요건을 만족할 경우 미지급금을 상계한 순액으로 기재

주3) 국내라 하면 국내에서 허가받은 재보험사 및 국내지점을 의미

④ 파생상품

파생상품은 거래상대방과 1:1로 이루어지는 장외파생상품 계약과 거래소에서 거래되고 정산되는 장내파생상품으로 나뉘지는데 회사는 장외파생상품 계약을 보유하고 있기 때문에 계약기간 동안 파생상품의 거래상대방 신용위험에 노출됩니다. 파생상품의 거래상대방 신용위험이란 회사와 계약을 맺은 거래상대방의 부도시 파생상품에 대한 의무를 이행할 수 없어 손실이 발생할 위험입니다.

2022년 12월말 현재 전체 파생상품 익스포저는 915억원입니다.

(단위: 백만원)

구 분	신용등급별 익스포져						합계
	무위험	AAA	AA+ ~ AA-	A+ ~ BBB-	BBB-미만	무등급	
금리관련	-	1,950	-	-	-	-	1,950
주식관련	-	-	-	-	-	-	-
외환관련	-	85,205	4,329	-	-	-	89,534
신용관련	-	-	-	-	-	-	-
기 타	-	-	-	-	-	-	-
합 계	-	87,155	4,329	-	-	-	91,484

4) 산업별 편중도

① 채권

2022년 12월말 산업별 국내채권의 보유현황은 아래와 같으며, 국가 및 공공기관, 금융 및 보험업 등 부도가능성이 낮은 산업의 우량자산으로 포트폴리오를 구성하고 있습니다.

(단위: 백만원)

구 분	산업별 편중도						합 계
	국가 및 공공기관 (국공채,지방채)	금융 및 보험업	전기,가스,증기 및 수도업	건설업	부동산업 및 임대업	기타	
국내채권	7,119,389	831,311	822,888	817,429	335,015	260,107	10,186,139

② 대출채권

2022년 12월말 산업별 대출채권의 보유현황은 아래와 같으며, 보험계약대출은 개인고객이 대부분이기에 기타로 분류하였습니다. 대부분 부도가능성이 낮은 산업의 우량자산으로 포트폴리오를 구성하고 있습니다.

(단위: 백만원)

구 분	산업별 편중도						합계
	금융업	부동산업 및 임대업	전기,가스,증기 및 수도업	운수업	건설업	기타	
보험계약대출	-	-	-	-	-	866,647	866,647
기 타	201,640	270,494	106,484	131,702	4,438	726,512	1,441,270
합 계	201,640	270,494	106,484	131,702	4,438	1,593,159	2,307,916

6-5. 시장위험 관리

1) 개념 및 익스포져

① 개념

시장위험이란 자산운용에 있어 주가, 금리 등 시장지표 변동에 의한 자산의 시가하락으로 인해 보험회사에 손실이 발생할 위험을 의미합니다.

변액보험 보증위험이란 회사가 판매하고 있는 변액보험에 있어 최저보증금액 이하로 운용자산의 가격이 하락하는 경우 발생하는 위험을 의미합니다.

② 시장위험액 현황

2022년 12월말 현재 시장위험 익스포져는 3조 2,980억원으로 이는 일반시장위험 대상 익스포져 1조 334억원과 변액보험 보증위험 대상 익스포져 2조 2,646억원으로 구성됩니다.

시장위험액은 2022년 12월말 현재 622억원으로 이는 일반시장위험액과 변액보험보증위험액의 합계입니다.

일반시장위험액은 주가, 금리, 환율 등 시장가격의 변동으로 자산의 가치가 하락함으로써 보험회사의 손실 발생가능성을 측정하여 관리하는 금액입니다. 반면에 변액보험 보증위험액은 기초자산의 가격이 하락하여 최저보증금액에 미달하는 경우 해당 기초자산 가격과 보증금액과의 차액에 따른 손실 발생가능성을 측정하여 관리하는 금액입니다.

(단위 : 백만원)

구 분		2022년('22.12월)		2022년 상반기('22.6월)		2021년('21.12월)	
		익스포저	시장위험액	익스포저	시장위험액	익스포저	시장위험액
I. 일반시장위험	단기매매증권	386,524	4,354	161,047	5,461	130,089	7,496
	외화표시자산부채	1,409,713	112,777	1,419,427	113,554	1,592,403	127,392
	파생금융거래	-776,660	-91,913	-966,201	-97,891	-1,231,093	-107,468
	소 계	1,033,428	26,327	624,239	21,921	491,398	27,421
II. 변액보험보증위험	변액종신보험	240,880	7,659	240,332	7,733	263,512	7,950
	변액연금보험	1,176,367	16,916	1,216,027	17,525	1,319,701	19,032
	변액유니버설보장성보험	406,474	10,676	404,124	10,896	443,478	11,255
	변액유니버설저축성보험	440,928	659	478,033	714	576,293	850
	기 타	-	-	-	-	-	-
	소 계	2,264,648	35,911	2,338,516	36,868	2,602,985	39,086
합계 (I + II)		3,298,077	62,238	2,962,756	58,789	3,094,383	66,507

③ 변액보험보증위험액 현황

2022년 12월말 기준 변액보험 보증위험액의 계약자 적립금은 2조 2,646억원이며 최저 보증위험액은 359억원입니다.

(단위: 백만원)

구 분	보험료수익	계약자적립금	보증준비금	최저보증위험액
변액종신보험	14,027	240,880	51,000	7,659
변액연금보험	358,516	1,176,367	8,376	16,916
변액유니버설보장성보험	50,945	406,474	32,549	10,676
변액유니버설저축성보험	129,855	440,928	3	659
기 타	-	-	-	-
소 계	553,343	2,264,648	91,928	35,911

2) 측정(인식) 및 관리방법

① 측정방법

회사는 자산의 시가하락으로 인한 손실규모를 관리하기 위해 위험기준 자기자본제도 (RBC)에 따라 시장위험 대상자산의 익스포저 및 위험을 측정하고 있습니다.

RBC 기준에 따라 주가, 금리변동위험에 대해 각각의 시장위험 계수를 곱하는 방식으로 일반시장위험액을 산정하고, 변액보험계약 중 최저사망보험금 보증, 최저연금적립금 보

증, 최저중도인출금 보증, 최저중신중도인출금 보증 등의 옵션이 있는 변액보험상품에 대해서도 위험계수를 이용하여 변액보험보증위험액을 측정하고 있습니다.

② 관리방법

회사는 시장위험 관리를 위해 손실한도, 운용한도 등 각종 한도를 규정하고 있습니다. 위험관리부서에서는 운용부서에서 설정한 한도를 준수하고 있는지 정기적으로 모니터링하여 경영진 및 위험관리위원회에 보고하고 있습니다.

3) 민감도분석 결과

회사는 보유자산의 가치가 환율, 금리, 주가 등의 시장변수 변화에 의해 손익 및 자본이 어느 정도 영향을 받는지 민감도분석을 수행하고 있습니다.

손익영향에는 당기손익인식증권 및 매매목적파생상품을 대상으로 분석하였고, 자본영향에는 매도가능증권을 대상으로 환율, 금리, 주가의 일정변동에 따라 손익과 자본에 미치는 영향을 분석했습니다.

민감도분석 시 환율은 2022년 12월말 기준 원/달러 환율 대비 100원의 증가와 감소에 해당하는 비율인 7.51%를 반영하였으며, 금리는 수정듀레이션에 100bp의 증가와 감소를 반영하였고, 주가지수는 보유주식 가격에 10%의 증가와 감소를 반영하여 산출하였습니다.

(단위: 백만원)

구분	손익영향	자본영향
(환율)원/달러 환율 100원 증가	15,313	-
(환율)원/달러 환율 100원 감소	-15,313	-
(이자율)금리 100bp의 증가	-	-307,581
(이자율)금리 100bp의 감소	-	307,581
(주가)주가지수10%의 증가	-	89,844
(주가)주가지수10%의 감소	-	-89,844

주1) 회사가 보유한 편입물 중, 시장위험변수(환율, 이자율, 주가지수변동)의 일정변동(환율 USD 대비 100원, 이자율 1%, 주가지수 10%)에 따라 편입물의 공정가치변동을 계정구분에 따라 당기손익인식금융자산 및 매매목적파생상품의 경우 손익에 미치는 영향으로, 매도가능금융자산의 경우 자본에 미치는 영향으로 구분하여 공시

6-6. 유동성위험 관리

1) 개념 및 유동성갭 현황

① 개념

유동성위험이란 자산, 부채의 만기 불일치 또는 예상치 못한 급격한 현금흐름 변동으로 인한 일시적 자금의 과부족으로 인해 손실이 발생할 위험입니다. 유동성 갭은 일정기간 별 유동성 자산이 유동성 부채보다 규모가 클수록 유동성 위험에 노출될 가능성이 낮다는 것을 의미합니다.

② 유동성갭 현황

2022년 12월말 기준 3개월 이하 유동성 갭은 자산이 부채보다 많은 1,478억원입니다.

(단위 : 백만원)

구 분		3개월이하	3개월초과 ~ 6개월 이하	6개월초과 ~1년 이하	합 계
자 산 (A)	현금과 예치금	77,063	-	-	77,063
	유가증권	64,964	51,938	44,282	161,184
	대출채권	81,885	56,762	234,641	373,288
	기 타	128,410	8,034	93,965	230,409
	자산 계	352,321	116,734	372,888	841,943
부 채 (B)	책임준비금	204,520	85,680	216,270	506,470
	차입부채	-	300,000	-	300,000
	부채 계	204,520	385,680	216,270	806,470
유동성갭 (A-B)		147,802	-268,946	156,618	35,473

주1) 생명보험회사 일반계정과 감독규정 제5-6조 제1항제1호 및 제4호 내지 제 6호의 특별계정을 대상으로 산출하며 책임준비금은 해약식적립금 기준으로 산출함

2) 측정(인식) 및 관리방법

① 측정방법

회사는 유동성 갭과 유동성 비율을 통해 유동성 현황을 관리하고 있습니다. 유동성 비율은 만기 3개월 이하 유동성 자산대비 평균 3개월 지급보험금으로 유동성 자산 보유 규모의 적정성을 판단할 수 있는 지표입니다. 유동성 갭은 3, 6, 12개월 기간 이내에 유동성 자산과 유동성 부채의 차이를 측정하는 지표입니다.

② 관리방법

회사는 정기적으로 자금흐름 계획을 수립하고 계획대비 실적을 점검하는 등 자금흐름

정보를 수집하고 사전에 대비하고 있습니다. 또한, 갑작스런 유동성 자금수요에 대비하여 당좌차월 약정을 설정하여 일시적이고 급격한 유동성 부족에 대비하고 있습니다.

6-7. 운영위험 관리

1) 개념

운영위험은 부적절하거나 잘못된 내부의 절차, 인력, 시스템 또는 외부 사건으로부터 초래될 수 있는 손실이 발생할 위험을 말합니다.

2) 인식 및 관리방법

운영위험은 일반 경영활동에서 발생하는 포괄적인 손실발생 가능성으로 정의되며, 회사에서는 정교한 위험규모 측정보다는 발생 가능한 운영위험에 대한 교육 및 통제를 통하여 손실발생 예방에 중점을 두고 있습니다. 회사에서 관리하는 운영위험에는 불완전판매, 보험사기, 프로세스 오류, 정보보안, 사업 연속성 중단위험 등이 있습니다.

- 변액보험에 대한 적합성 원칙 운영, 전 교육과정에 완전판매교육 실시, 전 지점 대상 코칭 및 모니터링 실시 등을 통하여 완전판매를 지향하고 있으며, 판매 후에는 콜센터를 통한 품질보증캠페인과 고객불만 관리시스템을 통한 민원정보 분석, 불완전판매 보험설계사에 대한 제재조치 강화 등을 통하여 완전판매 문화가 정착되도록 최선을 다하고 있습니다.
- 내부통제와 위험관리를 위해 신상품이나 새로운 업무 추진 시 내부통제부서에서 상품의 위험을 사전에 검토하고, 프로세스 상의 적절한 통제활동 설계 및 운영의 효과성 등을 점검하여 업무 완전성을 제고하고 있습니다. 또한, 부적절한 승인 및 관리, 사업정책이나 가이드라인의 미준수로 인해 발생할 수 있는 위험에 대해 수시로 점검하고 있으며, 내부회계관리제도를 운영하여 부적절한 회계처리를 방지하고 있습니다.
- 사기 및 부패위험을 방지하고 효과적으로 관리하기 위해 사기 및 부패방지 프로그램을 도입하여 모든 발생 가능한 요인에 대해 철저히 교육하여 예방하고 있습니다. 또한, 체계적인 위험 평가를 실시함으로써 위험수준을 파악하고 내부 조사와 과학적인 자료 분석을 통해 유형별 기획조사 강화 등 관련 위험을 효과적으로 통제하고 있습니다.
- 프로세스 위험관리를 위해 계약 체결 시 내부통제부서의 합의를 받는 프로세스를 마련하여 시행하고 있습니다.

- 고객의 개인정보관리의 중요성이 증대됨에 따라 중요한 개인정보에 대해서 보다 강화된 개인정보보호 조치를 진행하고 있으며, 회사 내 정보 유출 가능성이 존재하는 부분에 대해서는 관리적 및 기술적 측면에서 내부통제를 강화하고 있습니다.
- 회사는 대규모 재난 등 비상상황에 대비한 사업 연속성 계획(BCP: Business Continuity Plan) 을 수립하여 관리하고 있으며, 감염병 확산 대비 원격근무, 핵심인력 및 프로세스 지정 및 운영, 화재대피훈련 실시 등으로 사업연속성을 확보하기 위한 노력을 하고 있습니다.

7. 기타경영현황

7-1. 자회사 경영실적

1) 자회사 재무 및 손익현황

(단위 : 억원)

자회사명	재무상황		손익상황		결산 기준일
	총자산	자기자본 (자본금)	영업손익	당기순손익	
에이비에이 금융서비스 유한회사	117	189	0.32	0.35	2022.12.31

2) 자회사관련 대출채권 등 현황

① 모회사의 자회사에 대한 대출채권 및 자회사 회사채인수 현황

해당사항 없음

② 자회사의 모회사에 대한 대출채권 현황

해당사항 없음

7-2. 타금융기관과의 거래내역

(단위 : 억원)

구 분	예 입		운 용		비 고
	과 목	금 액	과 목	금 액	
국내	타 보 험 사	보험료수익	2	주식 채권	71 1,961
		소 계	2		2,032
	은 행	보험료수익	9	현예금 주식 채권	1,336 13 2,401
		소 계	9		3,750
	기 타 금융 기관 ¹⁾	보험료수익	10	현예금	150
				주식 채권	1,458 104,819
				수익증권 기타유가증권 외화유가증권 대출채권	24,685 1,884 406 791
				소 계	134,193
	해외 금융 기관		-	수익증권	6,320
	소 계		-		6,320
합 계		21		146,294	

주 1) 기타 금융기관은 타보험사 및 은행을 제외한 제2금융권 및 외국금융기관(외국에 본점을 둔 국내지점 포함)을 말함

- 2) 타금융기관과 특별한 거래약정이 있는 경우 기재할 것
- 3) 대출채권의 경우 대손충당금 차감 전 금액임
- 4) 예입은 타금융기관의 자금을 거래약정에 의해 예입하는 경우 동 금액 기재
- 5) 운용은 보험사의 자금을 거래약정에 의해 타금융기관으로 유출하는 경우 동 금액 기재

7-3. 내부통제

« 준법감시인 »

- 1) 내부통제기구의 현황
‘금융회사의 지배구조에 관한 법률’에 의거 회사의 내부통제를 위하여 준법감시인을 선임하고 내부통제기준을 제정하여 운영하고 있으며, 준법감시인의 직무수행을 위해

준법감시 전담조직인 준법경영부와 각 부서(팀) 및 지역단별로 준법감시담당자를 지정하여 운영하고 있음.

2) 준법감시인의 기능 및 역할

- 준법감시인은 선량한 관리자의 주의로 그 직무를 수행하며, 내부통제기준의 준수 여부를 점검하고 내부통제기준을 위반하는 경우 이를 조사하는 등 내부통제 관련 업무를 총괄하고 있음
- 임직원이 직무를 수행함에 있어 법규를 준수할 수 있도록 준법감시체계를 마련하고 이를 상시적으로 운영·점검 하고 있음.

3) 준법경영부의 내부통제 운영 현황

- 내부통제 관리
- 윤리준법 프로그램의 운영
- 부문별 내부통제(일상감시, 모니터링)
- 자금세탁방지 업무
- 윤리준법 교육 업무
- 금융사고 예방 업무
- 사규등재 및 시스템 관리
- 금융투자업 모니터링
- 전산원장 잔액대사 모니터링
- FATCA/CRS 대응사항 모니터링
- Sales compliance 모니터링
- 회사의 공시 업무 모니터링
- 부정방지 및 부패방지 프로그램 운영
- 법규 이행현황 모니터링
- 금품 등의 수수 기준 운영관리
- 내부신고제도 운영

7-4. 기관경고 및 임원 문책사항

해당사항 없음

7-5. 임직원대출잔액

(단위 : 억원)

구 분	2022년	2021년
임직원대출잔액	21	27

7-6. 금융소비자보호 실태평가 결과

2021년 평가대상사에서 제외된 경우 제외 사유 기재 후 과거 실태평가결과만 기재

구 분			항목별 평가 결과 (2021년)
계량 항목	1	민원처리노력 및 금융소비자 대상 소송 관련 사항	양호
	2	금융사고 및 휴면금융자산 찾아주기	양호
비계량 항목	3	금융소비자보호 내부통제체계 구축 및 이의 운영을 위한 전담조직.인력	보통
	4	금융상품 개발 단계에서 준수하여야 할 기준 및 절차	보통
	5	금융상품 판매 단계에서 준수하여야 할 기준 및 절차	양호
	6	금융상품 판매 후 단계에서 준수하여야 할 기준 및 절차와 민원관리	보통
	7	임직원에 대한 금융소비자보호 교육 및 보상체계 운영	보통
	8	기타 금융소비자 정보제공 및 취약계층 피해방지 관련 사항	보통
종합 등급			보통

- 주1) 금융소비자보호모범기준에 따라 금융회사는 금융감독원이 주관하는 '금융소비자보호 실태 평가제도를 통해 소비자 보호 수준을 종합적으로 평가 받음
- 주2) 평가대상사는 영업규모 및 민원건수가 업권 전체의 1%이상인 회사로, 민원건수가 적거나 영업규모가 작은 회사는 해당년도 평가에서 제외될 수 있음
- 주3) 회사별 평가결과조회는 협회의 공시사이트를 통해 제공하고 있음

2020년 금융소비자보호 실태평가는 자율진단으로 대체하여 평가대상에서 제외

구 분		항목별 평가 결과 (2020년)	항목별 평가 결과 (2019년)	
계량 항목	1	민원발생건수	-	양호
	2	민원처리노력	-	미흡
	3	소송건수	-	양호
	4	영업 지속가능성	-	양호
	5	금융사고	-	우수
비계량 항목	6	소비자보호 조직 및 제도	-	양호
	7	상품개발과정의 소비자보호 체계 구축 및 운영	-	보통
	8	상품판매과정의 소비자보호 체계 구축 및 운영	-	보통
	9	민원관리시스템 구축 및 운영	-	보통
	10	소비자정보 공시	-	양호
종합 등급		-	보통	

- 주1) 금융소비자보호모범규준에 따라 금융회사는 금융감독원이 주관하는 '금융소비자보호 실태 평가제도를 통해 소비자 보호 수준을 종합적으로 평가 받음
- 주2) 평가대상사는 영업규모 및 민원건수가 업권 전체의 1%이상인 회사로, 민원건수가 적거나 영업규모가 작은 회사는 해당년도 평가에서 제외될 수 있음
- 주3) 회사별 평가결과조회는 협회의 공시사이트를 통해 제공하고 있음

7-7. 민원발생건수

아래에서 공시하고 있는 민원건수는 방문, 우편, 팩스 및 전자매체(홈페이지, 이메일 등) 등을 통하여 서면으로 민원의사를 표시한 건을 대상으로 작성되었으며 중복되거나 반복적으로 제기된 민원은 1건으로 처리하였습니다. 또한 금융위원회, 금융감독원, 한국소비자원 등 타기관에서 이첩된 민원도 포함하여 작성되었습니다.

* 작성대상기간 : 당분기 (2022. 10. 1. ~ 2022. 12. 31.)
전분기 (2022. 7. 1. ~ 2022. 9. 30.)

1. 민원건수

구 분	민원 건수			환산건수 ^{주1)} (보유계약 십만건대비)			비고
	전분기	당분기	증감률(%)	전분기	당분기	증감률(%)	
대외민원 ^{주2)}	49	51	4.08	1.67	1.78	6.59	
합 계	87	78	-10.34	2.97	2.72	-8.42	

주1) 해당 분기말 회사 전체 보유계약 건수를 기준으로 항목별 산출

주2) 금융감독원 등 타기관에서 접수한 민원 중 이첩된 민원 또는 사실조회 요청한 민원, 단 해당 기관에서 이첩 또는 사실조회 없이 직접 처리한 민원은 제외

2. 유형별 민원건수

구 분	민원 건수			환산건수 ^{주1)} (보유계약 십만건대비)			비고
	전분기	당분기	증감률(%)	전분기	당분기	증감률(%)	
	유 지	1	2	100.00	0.03	0.07	133.33
형	지 급	32	23	-28.13	1.09	0.80	-26.61
	기 타	2	7	250.00	0.07	0.24	242.86
합 계		87	78	-10.34	2.97	2.72	-8.42

주) 해당 분기말일 회사 전체 보유계약 건수를 기준으로 항목별 산출

3. 상품별 민원건수

구 분		민원 건수			환산건수 ^{주1)} (보유계약 실만건대비)			비 고
		전분기	당분기	증감률(%)	전분기	당분기	증감률(%)	
상 품	변액 ^{주2)}	11	9	-18.18	6.12	5.15	-15.85	
	보장성 ^{주3)}	21	16	-23.81	1.00	0.78	-22.00	
	종신	51	46	-9.80	15.91	14.37	-9.68	
	연금	3	3	0.00	1.99	2.04	2.51	
	저축	0	1	0.00	0	0.59	0.00	
기 타 ^{주4)}		1	3	200.00	-	-	-	

주1) 해당 분기말일 상품별 보유계약 건수를 기준으로 항목별 산출

주2) 변액종신·변액연금·변액저축보험 포함

주3) 단독실손·질병·재해보험 등 포함, 종신보험 제외

주4) 해당 회사의 설계사 및 경영(주가, RBC 등) 관련 등 보험상품과 관계없는 민원 (단, 대출관련 민원 중 보험계약대출 민원은 해당 상품 기준으로 구분하되, 담보·신용대출 관련 민원은 '기타' 항목으로 구분)

7-8. 불완전판매비율 및 계약해지율, 청약철회 현황

구분	설계사	개인 대리점	법인대리점				직영	
			방카 ⁴	TM ⁵	홈쇼핑 ⁶	기타 ⁷	복합 ⁸	다이렉트 ⁹
< 불완전판매비율 ¹ >								
2022년 1~12월	0.09%	-	0.02%	-	-	0.26%	-	0.00%
불완전판매건수	49	-	2	-	-	199	-	0
신계약건수	53,379	-	11,957	-	-	75,493	-	4,624
< 불완전판매 계약해지율 ² >								
2022년 1~12월	0.09%	-	0.02%	-	-	0.265	-	0.005
계약해지건수	49	-	2	-	-	199	-	0
신계약건수	53,379	-	11,957	-	-	75,493	-	4,624
< 청약철회비율 ³ >								
2022년 1~12월	3.15%	-	11.50%	-	-	6.46%	-	5.02%
청약철회건수	1,684	-	1,375	-	-	4,877	-	232
신계약건수	53,379	-	11,957	-	-	75,493	-	4,624

1) (품질보증해지+민원해지+무효)건수 / 신계약건수 × 100

2) (품질보증해지 + 민원해지)건수 / 신계약건수 × 100

3) 청약철회건수 / 신계약 건수 × 100

4) 은행, 증권회사 등 금융기관이 운영하는 보험대리점

5) 전화 등을 이용하여 모집하는 통신판매 전문보험대리점

6) 홈쇼핑사가 운영하는 보험대리점

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

8) 대면모집과 非대면모집을 병행하는 보험회사 직영 모집조직

9) 통신판매를 전문으로 하는 보험회사 직영 모집조직

7-9. 보험금 부지급률 및 보험금 불만족도

보험금 부지급률 ¹		보험금 불만족도 ²	
2022년 하반기	0.48%	2022년 하반기	0.50%
보험금 부지급건수 ³	36	보험금청구 후 해지건 ⁵	29
보험금 청구건수 ⁴	7,439	보험금청구된 계약건 ⁶	5,809

- 1) 보험금 부지급건수 / 보험금 청구건 × 100
- 2) 보험금 청구후 해지건 / 보험금 청구된 계약건 × 100
- 3) 보험금 청구 건수 중 보험금이 부지급된 건수(동일청구건에 지급과 부지급 공존시 지급으로 처리)
- 4) 직전 3개 회계연도의 신계약을 대상으로 산출대상기간(상반기의 경우 해당연도의 1.1~6.30을 말하며, 하반기의 경우 해당연도의 7.1~12.31을 말한다.)동안 보험금 청구권자가 약관상 보험금 지급사유로 인지하고 보험금을 청구한 건 중 지급심사가 동일기간 내에 완료된 건수(사고일자 + 증권번호 + 피보험자 + 청구일자 기준으로 산출)
- 동일한 사고라도 청구일자 상이한 경우, 별도 건으로 산출
- 5) 보험금 청구된 계약건 중 보험금 청구 후 품질보증해지.민원해지 건, 보험금 부지급 후 고지의무위반해지.보험회사 임의해지 건수의 합계(계약자 임의해지 건 제외)
- 6) 직전 3개 회계연도의 신계약 중 산출대상기간(상반기의 경우 해당연도의 1.1~6.30을 말하며, 하반기의 경우 해당연도의 7.1~12.31을 말한다.)동안 보험금 청구된 보험계약건(증권번호 기준, 중복 제외)

7-10. 사회공헌활동

1) 사회공헌활동 비전

ABL생명은 '보험은 사랑'이라는 신념을 갖고 우리 사회의 소외된 이웃, 그 중에서도 미래의 주역인 어린이들을 위한 사회공헌활동에 역점을 두고 있습니다. 사내 기부 프로그램인 'Make a Donation(메이크 어 도네이션)', 어린이 회장단 수련회 개최, 전국에서 펼쳐지는 임직원과 설계사들의 봉사활동이 대표적입니다. ABL생명 임직원과 설계사 모두는 소외된 이웃에게 보다 가까이 다가가 상부상조와 나눔의 정신을 실천함으로써 우리 사회의 온기를 높이는데 앞장서고, 꾸준하고 적극적인 사회공헌 활동을 펼쳐 한국 기업시민의 일원으로서 맡은 바 역할을 다해 나가겠습니다.

2) 사회공헌활동 주요현황

(단위 : 백만원, 시간, 명)

구분	사회공헌 기부금액	전담 직원수	내규화 여부	봉사인원		봉사시간		인원수		당기 순이익
				임직원	설계사	임직원	설계사	임직원	설계사	
계	230	1	○	355	80	2,155	480	794	1,921	12,016

3) 분야별 사회공헌활동 세부내용

(단위 : 백만원, 시간, 명)

분야	주요 사회공헌활동	기부(집행) 금액	자원봉사활동			
			임직원		설계사	
			인원	시간	인원	시간
지역사회.공익	1) 사내 기부 프로그램 'Make a Donation' 전개 - 임직원및어드바이저기부금및회사매칭기부금전달 (세이브더칠드런에'빈곤아동치료기금'에,어린이재단과'인재양성프로그램'에, 굿네이버스와'방학중방임어린이지원 프로그램'에기부) 2) 회사 결연 봉사활동 7회(아이스보틀 및 파우치 제작, 송죽원,청운보육원 2회, 지온보육원 1회, 연탄나눔 2회) 3) 설계사 자체 봉사활동 총 2회(우리집장애인가주시설, 평화노인요양센터) 4) 임직원 자체 봉사활동 총6회(춘천요양원 무지개동산, 따뜻한 한반도 사랑의 연탄나눔, 한국의 재발견, 밥상공동체, 우리집 장애인 거주시설, 평화노인요양센터) 6)ESG가치실현을위한자립준비청년지원사업후원금기부	199	355	80	2,155	480
문화.예술.스포츠		-	-	-	-	-
학술.교육	어린이회장단 수련회 1회	30	-	-	-	-
	1사 1교(장훈고, 1회)	1	-	-	-	-
환경보호		-	-	-	-	-
글로벌사회공헌		-	-	-	-	-
공동사회공헌		-	-	-	-	-
서민금융		-	-	-	-	-
기타		-	-	-	-	-
총 계		230	355	80	2,155	480

7-11. 보험회사 손해사정업무 처리현황

○ 기간 : 2022.1.1. ~ 2022.12.31.

(단위 : 건, 천원, %)

회사명	위탁 업체명 주1)	종 구분	계약기간	총 위탁건수 주2)	총 위탁 수수료	위탁비율(%) 주3)	지급수수료 비율(%) 주4)
ABL 보험사	TSA손사	4종	21.4.22~ 22.4.21	274	76,229	0.3%	5%
	탑손사	4종	21.4.22~ 22.4.21	327	89,716	0.4%	5.9%
	KCA손사	4종	22.4.22.~ 23.4.21	1,282	391,102	1.5%	25.8%
	한화손사	4종	22.4.22.~ 23.4.21	946	253,517	1.1%	16.7%
	에이원손 사	4종	22.4.22~ 23.4.21	317	93,325	0.4%	6.2%
	파란손사	4종	22.4.22.~ 23.4.21	241	68,272	0.3%	4.5%
	에이원소 사(서면)	4종	22.3.1 ~23.2.28	46,667	288,642	53.3%	19%
	탑손사 (서면)	4종	22.3.1 ~23.2.28	37,471	255,731	42.8%	16.9%
	총계	4종	-	87,525	1,516,534	100%	100%

주1) 위탁업체가 자회사인 경우 위탁업체명에 자회사임을 별도로 명기

주2) 업무위탁이 종결되어 수수료 지급 완료된 건 기준으로 작성

주3) 위탁비율 = 업체별 총 위탁 건수 / 전체 위탁건수

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

7-12. 손해사정사 선임 등

1) 손해사정사 선임 요청, 선임 거부 건수 및 사유

① 손해사정사 선임 요청, 선임 거부 건수

(단위 : 건)

구분	2022년		2021년	
	선임 요청 건수	선임 거부 건수	선임 요청 건수	선임 거부 건수
상반기	0	0	1	0
하반기	0	0	2	0
연도 전체	0	0	3	0

주1) 대상 : 보험금이 청구된 건 중 손해사정 대상 건

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

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

② 손해사정사 선임 거부 사유

(단위 : 건)

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

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

주2) 상기3의 회사별 선임 동의 기준에 따른 거부사유는 구체적으로 기재(예:선임 동의 기준 제0조에 의한 보험업 관련 법령을 위반)

주3) 선임 거부 건수가 없는 경우 표②를 생략

2) 선임 동의 기준 (2022년 12월 31일 현재)

독립손해사정사 선임 동의 기준 운영안

I. 관련 근거

1. 보험업감독규정 제9-20조(보험회사의 의무)
2. 손해사정업무위탁 및 손해사정사 선임 등에 관한 모범규준(제 2019-5차 생보협회 이사회 의결 안건)

II. 독립손해사정사 선임 동의 기준

1. 손해사정사 자격 요건

손해사정사는 손해사정 관련 법령 및 규정 상 결격 사유가 없어야 하며, 다음 아래의 서류를 통하여 입증 해야 하고, 손해사정 협회 공시 내용을 통해 공시정보가 확인 가능해야 합니다.

- ① 금융감독원에 등록된 종별 손해사정사/손해사정사업자 등록증 사본 제출
- ② 손해배상보장예탁증서/인허가보증보험증권 사본 제출
- ③ 선임동의 요청서 제출
- ④ 손해사정협회를 통한 아래 항목의 공시정보가 확인되어야 한다.
 - 가. 손해사정서 교육 이수여부(확인 불가 시 별도 수료증 사본 제출 가능)
 - 나. 대표자, 손해사정사, 사업자 등록번호, 영위종목 등 필수 공시 항목
 - 다. 손해사정업자 및 소속 손해사정사의 감독기관/협회 징계 사항 항목

2. 손해사정업무 수행 능력

손해사정 업무 수행을 위한 인적/물적 업무 인프라, 업무능력(신속성/정확성/민원관리), 개인정보보호를 위한 관리적/물리적/기술적 보안 등을 종합적으로 판단하며, 별표1에서 정한 고객 선임손해사정사 평가기준에 충족함을 확약하고, 이에 대한 확약서를 제출한다. 단, 필요 시 협의 또는 입증서류 제출을 요구할 수 있습니다.

3. 손해사정사의 법령 준수 여부

보험업법 등에서 규정하고 있는 별표2의 보험관계 업무 종사자의 의무 및 손해사정사의 의무를 위반하거나, 독립손해사정사의 금지 행위 또는 보험사기방지특별법, 형법(보험사기), 변호사법(화해, 중재) 등 건전한 금융질서를 해칠 우려가 있는 아래 항목에 해당하는 경우 선임 동의 요청을 거절할 수 있습니다.

- ① 보험사기특별법 · 형법(보험사기) · 변호사법(화해) · 보험업법 등 보험업 관련 법령을 위반한 이력이 있는 경우
- ② 소비자에게 민원 유발 이력 및 과다, 허위 청구에 개입하거나 손해사정서 제출 없이 청구 및 심사 절차에 개입한 이력이 있는 경우
- ③ 보험업법의 손해사정서 보정의무를 해태하거나 특별한 사유 없이 지급 기일을 지연한 이력이 있는 경우
- ④ 손해사정서의 손해액 산정시 손해사정사의 고의/과실로 보험회사 또는 소비자의 불이익을 초래한 이력이 있는 경우
- ⑤ 불합리한 조사절차, 부주의한 고객 안내 등으로 민원이 발생한 경우
- ⑥ 보험회사 동의 규정에 따라 선임 후 이면 계약을 하거나 보험금 부지급 건을 재수임 하는 등 불공정 손해사정의 우려가 있는 경우
- ⑦ 보험사기 특별법 및 보험사기 방지 특별법 시행령에 따른 보험사기 행위의 조사, 방지를 위해 필요한 경우
- ⑧ 변호사 사무장과 손해사정사를 겸임하는 경우로서, 보험금 부지급 처리 후 사건을 알선 또는 중재하거나 재수임 할 우려가 있는 경우

III. 청구사유별 동의 기준 적용 범위

청구사유	동의 기준
단독 실손 외	II.항의 1,2,3 항목의 수행 능력을 종합적으로 검토하여 동의 여부 판단
단독 실손	II.항의 1,3 항목의 수행 능력을 종합적으로 검토하여 동의 여부 판단 II.항의 2항목 기준은 적용하지 아니한다.(손해사정모범규준 8조 실손 담보 특례)

IV.보수 기준

1. 독립손해사정사 선정 동의 기준에 따라 보험금 청구권자가 선임한 손해사정사가 실손보험에 관한 손해사정업무를 진행하고 정정/보정이 완료된 조사보고서가 제출된 경우에 한하여 별표3.보수기준표에 근거하여 독립손해사정사에게 지급합니다.
2. 국세청 세금계산서 발행이 불가능한 경우이거나 불합리한 보수를 요청하는 경우 선임 요청을 거절할 수 있습니다.

* 위 동의 기준에서 언급되지 않은 사항은 관련 법령에 따르며, 선임 요청 동의에 따른 손해사정업무 절차는 한국손해사정사회 업무 매뉴얼에 따라 진행합니다.

[별표 1] 고객 선임 손해사정사 평가 기준

평가내용	평가기준	입증서류	비고
인적 능력	3년 이상의 독립손해사정사 경력자(4종 또는 신체손사)	손해사정등록증 사본	업무정확성
	조사 지역이 청구병원 기준 200KM 이상 초과하지 않는 경우.(단순 건 및 지점이 설치되어 있는 경우 제외)		업무신속성
업무능력	보험사 고객 선임 손해사정 수임건수 10건 이상	손해사정업무 위임계약서	업무정확성&민원
개인정보	사무실 책상 등에 대한 출입관리 통제 및 안전한 잠금장치의 설치, CCTV 설치 등	개인정보 입증서류	물리적조치
	정보보안 및 개인정보 처리에 대한 윤리 의식	정보보안 및 개인정보 서약서	관리적조치
	개인신용정보가 이용 목적 달성 등으로 불필요하게 되었을 때 지체 없이 파기하고 이를 회사에 보고	개인정보파기확인서	기술적조치

- 당사 위탁손해사정 수준에서 최소한의 업무 수행능력 평가로 평가 항목 중 1개이상 입증미 가능한 경우 동의 불가

[별표 2] 손해사정 관련 주요 법규 사항

구분	주요 내용
보험업법	제102조의 3(보험 관계 종사자의 의무) 보험회사의 임직원,보험설계사,보험대리점,보험중개사,손해사정사,그 밖에 보험 관계 업무에 종사하는 자는 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 행위를 하여서는 아니된다.

	<p>1. 보험계약자,피보험자,보험금을 취득할 자, 그 밖에 보험계약에 관하여 이해가 있는 자로 하여금 고의로 보험사고를 발생시키거나 발생하지 아니한 보험사고를 발생한 것처럼 조작하여 보험금을 수령하도록 하는 행위</p> <p>1. 보험계약자,피보험자,보험금을 취득할 자, 그 밖에 보험계약에 관하여 이해가 있는 자로 하여금 이미 발생한 보험사고의 원인,시기 또는 내용 등을 조작하거나 피해의 정도를 과장하여 보험금을 수령하도록 하는 행위</p>
	<p>제189조(손해사정사의 의무 등)</p> <p>③손해사정사 또는 손해사정업자는 손해사정업무를 수행할 때 보험계약자, 그 밖의 이해관계자들의 이익을 부당하게 침해하여서는 아니 되며, 다음 각 호의 행위를 하여서는 아니 된다.</p> <p>1. 고의로 진실을 숨기거나 거짓으로 손해사정을 하는 행위</p> <p>2. 업무상 알게 된 보험계약자 등에 관한 개인정보를 누설하는 행위</p> <p>3. 타인으로 하여금 자기의 명의로 손해사정업무를 하게 하는 행위</p> <p>4. 정당한 사유 없이 손해사정업무를 지연하거나 충분한 조사를 하지 아니하고 손해액 또는 보험금을 산정하는 행위</p> <p>5. 보험회사 및 보험계약자 등에 대하여 이미 제출받은 서류와 중복되는 서류나 손해사정과 관련이 없는 서류 또는 정보를 요청함으로써 손해사정을 지연하는 행위</p> <p>6. 보험금을 지급을 요건으로 합의를 작성하거나 합의를 요구하는 행위</p> <p>7. 그 밖에 공정한 손해사정 업무의 수행을 해치는 행위로서 대통령령으로 정하는 행위</p>
보험업법 시행령	<p>제99조(손해사정사 등의 의무)</p> <p>③보험업법 제189조 제3항 제7호에서 대통령령으로 정하는 행위란 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 행위를 말한다.</p> <p>1. 등록된 업무 범위 외의 손해사정을 하는 행위</p> <p>2. 자기 또는 자기와 총리령으로 정하는 이해관계를 가진 자의 보험사고에 대하여 손해사정을 하는 행위</p> <p>3. 자기와 총리령으로 정하는 이해관계를 가진 자가 모집한 보험계약에 관한 보험사고에 대하여 손해사정을 하는 행위</p>
보험업 감독규정	<p>제9-14조(독립손해사정사의 금지행위)</p> <p>①독립손해사정사 또는 독립손해사정사에게 소속된 손해사정사는 업무와 관련하여 다음 각 호의 행위를 하여서는 아니 된다.</p> <p>1. 보험금의 대리 청구 행위</p> <p>8. 일정보상금액의 사전약속 또는 약관상 지급보험금을 현저히 초과하는 보험금을 산정하여 제시하는 행위</p> <p>9. 특정변호사,병원,정비공장 등을 소개,주선 후 관계인으로부터 금품 등의 대가를 수수하는 행위</p> <p>10. 불필요한 소송, 민원 유발 또는 이의 소개,주선,대행 등을 이유로 대가를 수수하는 행위</p> <p>11. 사건중개인 등을 통한 사정업무 수임행위</p> <p>12. 보험회사와 보험금에 대하여 합의 또는 절충하는 행위</p> <p>13. 그 밖에 손해사정업무와 무관한 사항에 대한 처리 약속 등 손해사정업무 수임유치를 위한 부당행위</p>

[별표 3] 보수기준표(2022.04.22일 기준 당사 위탁 손해사정업체 보수 기준)

구분	기본수수료	제증명료	교통비	총액	비고
단순	160,000원	실비	12,000원	172,000원	의료기관 1곳 방문
일반	250,000원		25,000원	280,000원	의료기관 2곳이상 방문

* 조사 건 구분 기준 - 의료기관 방문횟수(고객면담 기본),자문센터 통해 의료자문 시행 시 방문 횟수로 인정하지 않음.

* 의료자문 시행 및 제증명료가 과도하게 발생(5만원 이상)되는 경우 선 협의 후 진행

구분	항목	해당여부		제출서류
1.손해사정사자격요건	금융감독원 등록여부 한국손해사정사회공시	<input type="checkbox"/> 등록 <input type="checkbox"/> 공시	<input type="checkbox"/> 미등록 <input type="checkbox"/> 미공시	손해사정업등록증사본
	손해배상예탁금 인가보증보험	<input type="checkbox"/> 예탁 <input type="checkbox"/> 가입	<input type="checkbox"/> 비예탁 <input type="checkbox"/> 미가입	손해배상보장예탁증서 인가보증보험사본
	교육이수여부	<input type="checkbox"/> 이수	<input type="checkbox"/> 미이수	
2.손해사정업무수행능력 (단독실손제외)	평가기준 충족여부	<input type="checkbox"/> 충족	<input type="checkbox"/> 미충족	필요시 관련 서류 요청
3.법령준수	보험 관련 법령 위반 여부 이해관계자(선임권자와의 관계)	<input type="checkbox"/> 있음 <input type="checkbox"/> 해당	<input type="checkbox"/> 없음 <input type="checkbox"/> 비해당	필요시 관련 서류 요청
4.불건전영업행위	협회,감독기관 제제이력	<input type="checkbox"/> 있음	<input type="checkbox"/> 없음	필요시 관련 서류 요청
	민원 등 분쟁 발생이력	<input type="checkbox"/> 있음	<input type="checkbox"/> 없음	
5.보수 기준	당사 보수기준 동의 여부	<input type="checkbox"/> 동의	<input type="checkbox"/> 부동의	

[별표 4] 손해사정사 선임 동의를 위한 체크리스트

본 기본 체크리스트는 소비자의 손해사정사 선임 요청에 대한 당사 동의 기준 충족 여부를 명확히 하여 소비자의 신뢰를 제고하는 것을 목적으로 하며, 아래 항목에 정하지 아니한 사항은 관계법령에 따릅니다.

(상기 기본 체크 사항 외 당사 동의 기준 상의 결격 사유나 법령 위반 등의 사실이 있습니까? 있음 없음)

◆ 안내사항

- 가. 보험금 청구권자 또는 선임을 요청한 손해사정사는 손해사정사 선임관련 안내를 받은 날로부터 3영업일 이내 본 체크리스트 및 선임동의 요청서,그 밖에 손해사정선임에 필요한 자격을 확인할 수 있는 서류를 제출하여야 합니다.
- 나. 보험금 청구권자가 손해사정사 선임 관련 안내를 받은 날로부터 3영업일 이내 선임 관련 의사를 표시하지 않거나,필수 서류가 제출되지 않은 경우 회사가 위탁 또는 선임한 손해사정사가 업무를 진행합니다.
- 다. 보험금 청구권자의 손해사정사 선임 요청이 있더라도 관계법령에 따른 손해사정 대상에 해당되지 않거나,청구서류 심사 만으로 보험금 지급이 가능한 경우,회사의 손해사정사 선임 요청에 대한 동의기준에 부합하지 않은 경우 회사는 선임 요청을 거부할 수 있습니다.
- 라. 회사는 손님 요청에 동의하지 않는 경우 그 사유를 서면,문자메세지,전자우편,팩스,그 밖에 유사한 방법으로 알려 드립니다.
- 마. 당사 보수 기준에 동의하지 않는 경우 손해사정 선임 동의를 거절할 수 있습니다.
- 바. 보험금 청구권자가 선임 요청한 손해사정사는 ABL생명과 업무 위수탁 관계가 없으므로,ABL생명의 관리 및 감독,점검을 받지 않습니다. .
- 사. 보험금 청구권자가 선임 요청한 손해사정사의 개인정보처리와 관련하여 책임 있는 사유로 발생된 손해에 대하여 ABL생명은 관계 법령에 따른 손해배상의 책임을 부담하지 않습니다.

본인은 상기 내용에 대하여 충분히 설명받고 이해하였습니다

작성 일자 : 년 월 일

피보험자 : _____성 명 (서 명)

선임손해사정사 : 상호 또는 담당자기재 _____(서 명)

*상기 체크리스트 오기재 또는 허위기재로 인한 모든 책임은 보험금 청구권자 및 선임을 요청한 손해사정사에게 있음을 안내드립니다.

*ABL생명의 고객 선임손해사정 요청 건수 및 선임 거부 건수는 홈페이지 ->공시-> 정기공시 ->경기경영공시에서 확인 가능합니다.

8. 신탁부분 (해당회사에 한함)

해당사항 없음

9. 재무제표

9-1. 감사보고서(연결)

: 별첨 연결감사보고서를 참조하시기 바랍니다.

9-1. 감사보고서(별도)

: 별첨 별도감사보고서를 참조하시기 바랍니다.

9-2. 재무상태표(연결)

: 별첨 연결재무상태표를 참조하시기 바랍니다.

9-2. 재무상태표(별도)

: 별첨 별도재무상태표를 참조하시기 바랍니다.

9-2. 재무상태표(특별계정)

: 별첨 특별계정재무상태표를 참조하시기 바랍니다.

9-3. 포괄손익계산서(연결)

: 별첨 연결포괄손익계산서를 참조하시기 바랍니다.

9-3. 포괄손익계산서(별도)

: 별첨 별도포괄손익계산서를 참조하시기 바랍니다.

9-3. 손익계산서(특별계정)

: 별첨 특별계정손익계산서를 참조하시기 바랍니다.

9-4. 자본변동표(연결)

: 별첨 연결자본변동표를 참조하시기 바랍니다.

9-4. 자본변동표(별도)

: 별첨 별도자본변동표를 참조하시기 바랍니다.

9-5. 현금흐름표(연결)

: 별첨 연결현금흐름표를 참조하시기 바랍니다.

9-5. 현금흐름표(별도)

: 별첨 별도현금흐름표를 참조하시기 바랍니다.

9-6. 주석사항

1) 회계정책의 공시

: 별첨 연결감사보고서를 참조하시기 바랍니다.

2) 추정 불확실성의 원천

: 별첨 연결감사보고서를 참조하시기 바랍니다.

3) 자본관리

: 별첨 연결감사보고서를 참조하시기 바랍니다.

4) 금융상품관련 주요사항

① 금융상품 현황

(단위 : 억원)

구 분		당분기		전분기	
		장부가액	공정가액	장부가액	공정가액
금융자산	당기손익인식금융자산	4,307	4,307	1,211	1,211
	매도가능금융자산	51,441	51,441	54,372	54,372
	만기보유금융자산	80,911	66,908	80,965	65,241
	대여금및수취채권	24,863	24,863	25,638	25,638
	합 계	161,523	147,520	162,187	146,462
금융부채	당기손익인식금융부채	83	83	806	806
	기타금융부채	1,011	1,011	1,252	1,252
	합 계	1,094	1,094	2,058	2,058

주) 한국채택국제회계기준 제1039호(금융상품: 인식과측정)에 따른 금융상품 분류

② 금융상품의 공정가치 서열체계(정기공시 : 분기별)

(단위 : 억원)

구 분		공정가액 서열체계			합 계
		레벨1*	레벨2**	레벨3***	
금융자산	당기손익인식금융자산	-	4,307	-	4,307
	매도가능금융자산	13,704	14,205	23,532	51,441
	합 계	13,704	18,512	23,532	55,748
금융부채	당기손익인식금융부채	-	83	-	83

* 동일한 자산이나 부채에 대한 활성시장의 조정되지 않은 공시가격

** 직접적으로(예:가격) 또는 간접적으로(예:가격에서도출되어) 관측 가능한 자산이나 부채에 대한 투입변수. 단 공정가치 레벨1에 포함된 공시가격은 제외함

*** 관측가능한 시장자료에 기초하지 않은 자산이나 부채에 대한 투입변수(관측가능하지않은투입변수)

10. 기 타

10-1. 임 원

(2022년 12월 31일 현재)

상근임원. 사외이사	성 명	직 명	담당업무 또는 주된 직업	주요경력
상근임원	시에저치양	대표이사	대표이사, 사장	중국인민보험회사 중국보험영국유한회사 Lloyd'sChina,Lloyd'sBeijingOffice AXAXLInsurance(China) TransatlanticReinsurance
비상임이사	리쥬위엔	비상임이사	위원회 위원 (대주주 및 이사회 추천)	ING그룹 Keefe,Bruyette&Woods(KBW) 다자보험그룹 해외업무총괄
사외이사	레이청야오	사외이사	위원회 위원 (대주주 및 이사회 추천)	ChinaGreatWallindustry 중국인민대학교재정금융학교수
사외이사	송환평	사외이사	위원회 위원 (대주주 및 이사회 추천)	중국부동산개발그룹회사 북경시상공로폼
사외이사	박상래	사외이사	위원회 위원 (대주주 및 이사회 추천)	보험개발원 김앤장 법률사무소 한국보험계리사회회장
사외이사	이창수	사외이사	위원회 위원 (대주주 및 이사회 추천)	보험개발원 승실대보험계리학교수 한국리스크관리학회회장
상근임원	정종국	전무	CRO, 위험관리책임자	KB생명 ING생명 SK생명
상근임원	은재경	전무	영업채널담당임원	ABL생명보험
상근임원	송민용	사내이사, 전무	CFO	삼정회계법인 ABL생명보험
상근임원	안성진	상무	BA&GB실장	ABL생명보험
상근임원	김천식	상무	금융소비자보호총괄책임자	ABL생명보험
상근임원	윤문도	상무	FC실장	ABL생명보험
상근임원	이찬우	상무	감사실장	ABL생명보험 삼성생명보험 NewYorkLife AllianzLife(US)
상근임원	이상윤	상무	인적자원실장	ABL생명보험
상근임원	최현숙	상무	고객지원실장	ABL생명보험
상근임원	홍선희	상무보	법무실장, 준법감시인	법무법인JP 신한은행, 한국시티은행 스마일게이트자산운용
상근임원	전형국	상무보	IT실장	ABL생명보험
상근임원	서정혁	상무보	GA실장	ABL생명보험
상근임원	김용운	상무보	디지털혁신실장	ABL생명보험 AllianzLife Malaysia

10-2. 이용자 편람(주요 용어해설)

- 연결대상자회사

해당 회계연도말 현재 다른 회사의 발행주식에 대하여 아래와 같이 소유하고 있는 경우 그 다른 회사를 연결대상자회사라고 합니다.

- (1) 다른 회사에 대한 지분율이 50%를 초과하는 경우
- (2) 다른 회사에 대한 지분율이 30%를 초과하면서 최대주주인 경우
- (3) 종속회사(종속회사의 종속회사 포함)가 합하여 위의 (1),(2)에 규정된 방법으로 주식을 소유하거나 실질지배력을 보유함으로써 다른 회사를 지배하는 경우

* 종속회사 : 위의 (1),(2)에서 말하는 '다른 회사'를 '종속회사'라 합니다.

- 비연결자회사

지분율이 15%를 초과하면서 연결대상이 아닌 다른 회사를 비연결자회사라고 합니다.

- 주주배당률

주주배당률은 납입자본금에 대한 배당금액의 비율을 나타내는 것으로 아래의 산식으로 산출합니다.

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

- 주당배당액

주당배당액은 1주당 배당금액을 나타내는 것으로 아래의 산식으로 산출합니다.

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

- 배당성향

배당성향은 세후 당기순이익에 대한 배당금액의 비율로 아래의 산식을 적용하여 산출합니다.

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

(세후 당기순이익은 연결전 일반계정의 세후 당기순이익을 말함)

- 계약자배당전잉여금

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

- 당기손익인식금융자산

당기손익인식금융자산은 공정가치로 측정하고 공정가치 변동분을 당기손익으로 인식하는 금융자산을 말합니다.

- 매도가능금융자산
매도가능금융자산은 매도가능항목으로 지정한 금융자산과 당기손익인식금융자산, 만기 보유금융자산, 대여금 및 수취채권으로 분류되지 않는 금융자산을 말합니다.
- 만기보유금융자산
만기보유금융자산은 만기가 고정되었고 지급금액이 확정되었거나 결정가능하고 만기까지 보유할 적극적인 의도와 능력이 있는 금융자산을 말합니다.
- 관계기업투자주식
관계기업투자주식은 유의적인 영향력을 행사하는 회사에 대한 주식 또는 출자금을 말합니다.
- 종속기업투자주식
종속기업투자주식은 지배력을 행사하는 회사에 대한 주식 또는 출자금을 말합니다.
- 부실대출
부실대출은 총 대출 중 고정, 회수의문 및 추정손실로 분류된 대출채권을 합한 것으로 회사의 자산건전성을 측정할 수 있는 지표입니다.
 - 1) 고정은 다음의 1에 해당하는 자산을 말합니다.
 - 경영내용, 재무상태 및 미래현금흐름 등을 감안할 때 채무상환능력의 저하를 초래할 수 있는 요인이 현재화되어 채권회수에 상당한 위험이 발생한 것으로 판단되는 거래처(고정거래처)에 대한 자산
 - 3월이상 연체대금을 보유하고 있는 거래처에 대한 자산중 회수예상가액 해당부분
 - 최종부도 발생, 청산.파산절차 진행 또는 폐업 등의 사유로 채권회수에 심각한 위험이 존재하는 것으로 판단되는 거래처에 대한 자산중 회수예상가액 해당부분
 - '회수의문거래처' 및 '추정손실거래처'에 대한 자산중 회수예상가액 해당부분
 - 2) 회수의문은 다음의 1에 해당하는 자산을 말합니다.
 - 경영내용, 재무상태 및 미래현금흐름 등을 감안할 때 채무상환능력이 현저히 악화되어 채권회수에 심각한 위험이 발생한 것으로 판단되는 거래처에 대한 자산중 회수예상가액 초과부분
 - 3월이상 12월미만 연체대출금을 보유하고 있는 거래처에 대한 자산중 회수예상가액 초과부분
 - 3) 추정손실은 다음의 1에 해당하는 자산을 말합니다.
 - 경영내용, 재무상태 및 미래현금흐름 등을 감안할 때 채무상환능력의 심각한 악화로 회수불능이 확실하여 손실처리가 불가피한 것으로 판단되는 거래처에 대한 자산중 회수예상가액 초과부분

- 12월이상 연체대금을 보유하고 있는 거래처에 대한 자산중 회수예상가액 초과부분
- 최종부도 발생, 청산.파산절차 진행 또는 폐업 등의 사유로 채권회수에 심각한 위험이 존재하는 것으로 판단되는 거래처에 대한 자산중 회수예상가액 초과부분

- 파생금융상품거래

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

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

- 지급여력비율

지급여력비율은 보험회사 재무구조의 건전성을 나타내는 지표로서, 보험업감독규정 제7-1조 및 제7-2조에서 정하는 바에 따라 다음과 같이 산출합니다.

- 지급여력비율 = (지급여력금액/지급여력기준금액) × 100
- 지급여력금액 : 아래의 (1), (2) 및 (4)를 합산하고 (3)을 차감한 금액

(1) 기본자본

- 가. 자본금(누적적우선주 및 신종자본증권 발행금액은 제외한다)
- 나. 자본잉여금(누적적우선주 및 신종자본증권 발행금액은 제외한다)
- 다. 이익잉여금(대손준비금과 한국채택국제회계기준 전환일에 이익잉여금으로 계상한 유형자산 및 투자부동산의 재평가차익 중 임의적립금으로 적립되지 않은 금액, 그 밖에 감독원장이 정하는 금액은 제외한다)
- 라. 기타포괄손익누계액
- 마. 자본금에 준하는 경제적 기능(후순위성, 영구성 등)을 가진 것으로서 감독원장이 정하는 기준을 충족하는 신종자본증권 등 자본증권 발행금액 중 자기자본의 100분의 25이내에 해당하는 금액
- 바. 보험료적립금으로 계상된 금액 중 순보험료식보험료적립금에서 해약공제액(제7-66조, 제7-70조의 규정에 의하여 해약환급금 계산시 공제하는 금액을 말한다. 이하 같다)을 차감한 금액을 초과하여 적립한 금액. 다만, 제6-11조 및 제6-11조의 3에 의해 추가로 적립된 금액 중 감독원장이 정하는 금액은 제외한다.
- 사. 가목부터 바목까지의 항목 및 금액 이외에 손실보전에 사용될 수 있다고 감독원장이 인정하는 항목 및 금액

(2) 보완자본

- 가. 대손충당금 및 대손준비금(제7-3조의 규정에 의한 자산건전성 분류 결과 "정상" 및 "요주의"로 분류된 자산에 대하여 제7-4조의 규정에 의하여 적립된 금액에 한하여 산입한다)
- 나. 기본자본 마목에 따른 자본증권 발행금액 중 자기자본의 100분의 25를 초과하는 금액 및 제7-9조 제1항 제5호의 규정에 의한 후순위채무액 등 감독원장이 정하는 기준을 충족하는 자본증권의 합산액
- 다. 계약자이익배당준비금
- 라. 계약자배당안정화준비금
- 마. 배당보험손실보전준비금
- 바. 비상위험준비금 관련 이연법인세부채(보험회사가 계상한 장부상 이연법인세부채 금액에 한하여 산입한다)
- 사. 기본자본 각 목보다 자본성이 낮은 것으로 인정되는 항목 중 가목부터 바목까지의 항목 및 금액 이외에 손실보전에 사용될 수 있다고 감독원장이 인정하는 항목 및 금액

(3) 차감항목

미상각신계약비, 영업권, 이연법인세자산, 주식할인발행차금, 자기주식 등 보험회사의 예상하지 못한 위험으로 인한 손실보전에 사용될 수 없다고 감독원장이 인정하는 자산 또는 자본항목 및 금액

(4) 출자회사 관련 항목

보험회사가 출자한 회사의 경우 해당 금융관련 법령의 자본적정성 기준 등에 따라 자기자본금액으로 인정되는 금액 중 보험회사의 지분율 상당 금액에서 출자액(장부가액)을 차감한 금액 등으로서 감독원장이 정하는 세부기준에 따라 산정한 금액

- 지급여력기준금액 : 전체적인 리스크를 합리적으로 반영할 수 있도록 개별 리스크를 통합하여 산출 (단, 각 위험액간 상관관계를 나타내는 상관계수는 감독원장이 정함)

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

(단, i, j는 보험, 금리, 신용, 시장)

- 유동성 비율

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

- 위험가중자산

위험가중자산이란 보유자산의 신용도(예시: 채권발행기관의 신용도, 차주의 신용도 등) 및 자산의 성격별로 예상 손실액을 추정한 것을 말하며, 총자산중 이연자산(신계약비이연액 포함)을 제외한 자산에 대하여 감독원장이 별도로 정하는 기준에 따라 자산별 위험가중치를 부과하여 산출합니다. 통상적으로 위험가중치는 과거 경험율을 기초로 결정됩니다.

<참고> 위험가중자산 산정기준(예시)

자산의 분류	위험가중치 기준
I. 운용자산	
1. 현.예금	
가. 현금	0%
나. 당좌예금	10%
다. 보통예금	- 제1금융권 : 10%, 제2금융권 : 50%
라. 정기예금	- 제1금융권 : 10%, 제2금융권 : 50%
마. 정기적금	- 제1금융권 : 10%, 제2금융권 : 50%
바. 기타예금	
- 상호부금	- 제1금융권 : 10%, 제2금융권 : 50%
- 표지어음	- 제1금융권 : 10%, 제2금융권 : 100%
- 발행어음	50%
- 보증어음	- 제1금융권 : 20%, 제2금융권 : 50%, 기타100%
- CD	10%
- CMA	50%
- MMDA	20%
- 외화예금	10%
- 기타	10%
사. 금전신탁	50%
아. 선물거래예치금	20%
차. 기타예치금	50%
2. 유가증권	- 단기매매증권, 매도가능증권, 만기보유증권, 지분법적용투자주식에 서 각 해당항목별로 적용
가. 주식	100%
나. 출자금	100%
다. 국공채	- 국채 : 0%, 공채 : 10%
라. 특수채	- 한국은행 : 0%, 정부출자기관, 공공기관 : 10%
마. 회사채	
- 보증회사채	- 공공기관 : 10%, 제1금융권 : 20%, 제2금융권 : 50%, 기타 : 100%
- 무보증 회사채	- 신용평가등급 A등급 이상 : 50%, 기타 : 100%
바. 수익증권	- 개발신탁 : 20%, 공사채형 : 50%, 주식형 : 50%, MMF : 50%, 기타 : 100%
사. 해외유가증권	
(1) 해외주식	100%

자산의 분류	위험가중치 기준
(2) 해외채권	<ul style="list-style-type: none"> - 우리나라 정부 및 한국은행이 발행 또는 보증, OECD국(이하 한국 제외) 정부 및 중앙은행이 발행 또는 보증 : 0% - 국내 공공기관이 발행 또는 보증, OECD국의 공공부문이 발행 또는 보증, OECD국을 제외한 정부 및 중앙은행이 발행 또는 보증 : 10% - 국내 제1금융권이 보증, OECD국의 은행이 발행 또는 보증, OECD국을 제외한 국가의 공공부문이 발행 또는 보증 : 20% - 국내 제2금융권이 보증 : 50% - 국제신용평가기관(이하 Standard & Poors社와 Moody's社를 말함) 으로부터 A등급상당 이상을 받은 채권 : 50% - 상기 이외의 해외채권 및 위 분류대상중 국제 신용평가기관으로부터 투자부적격 판정을 받은 채권(우리나라 정부와 한국은행 및 국내 공공기관이 발행 또는 보증하거나 국내 금융기관이 보증한 채권은 제외) : 100%
(3) 기타 해외유가증권	100%
아. 신종유가증권	100%
자. 기타유가증권	- 투자일임유가증권 : 100%, 기타 : 100%
3. 대출채권	- 대손충당금 차감전 기준으로 산출
가. 콜론	- 제1금융권 : 20%, 제2금융권 : 50%
나. 보험약관대출금	0%
다. 유가증권담보대출금	50%
라. 부동산담보대출금	- 주택 : 50%, 기타 : 100%
마. 신용대출금	- 신용평가등급 A등급 이상 : 50%, 기타 : 100%
바. 어음할인대출금	100%
사. 지급보증대출금	<ul style="list-style-type: none"> - 정부 또는 한국은행이 보증 : 0% - 공공기관 보증 : 10% <ul style="list-style-type: none"> ○ 공공기관이라 함은 지방자치단체, 정부투자기관, 특수공공법인, 지방공기업법에 의한 공사를 말함 ○ 한국산업은행, 한국수출입은행, 중소기업은행, 신용보증기금은 공공기관으로 분류 - 제1금융권 보증 : 20% - 제2금융권 보증 : 50% - 기타 보증 : 100%
아. 기타대출금	
- CP	100%
- 주택보험대출금	50%
- 사모사채	- 신용평가등급 A등급 이상 : 50%, 기타 : 100%
- RP	- 제1금융권 : 20%, 제2금융권 : 50%
- 기타	100%
4. 부동산	100%(감가상각누계액 및 손상차손누계액 차감전 기준)
Ⅱ. 비운용자산	100%(감가상각누계액 차감전 기준, 미상각신계약비.영업권 제외)
가. 재보험자산	- 신용평가등급 A등급 이상 : 50%, 기타 : 75%
나. 보험미수금	100%(거래처별 보험미지급금 차감후 기준)
다. 기타비운용자산	100%
Ⅲ. 총자산	(미상각신계약비.영업권 및 특별계정자산 제외)

- 유가증권평가손익

유가증권 평가손익은 회계결산일 현재 보유하고 있는 유가증권의 취득원가와 당해 회계연도말의 시가 또는 순자산가액과의 차이를 의미합니다.

- 특별계정

특별계정은 보험업법 제108조에서 정하고 있는 특별계정과 동일한 개념으로, 일반계정과 구분 운용 및 회계처리하기 위하여 설정하는 계정을 말합니다. 생명보험회사는 현재 퇴직보험 및 변액보험 등에 대하여 특별계정을 설정하고 있습니다.

- 특수관계인

특수관계인은 자본시장과금융투자업에관한법률시행령 제8조 제2항에 해당하는 자로서, 최대주주 또는 주요주주의 직계존비속 등 친족 및 그들과 합산하여 30%이상을 출자 또는 사실상영향력을 행사하고 있는 경우 당해 법인.기타단체와 그 임원 등을 말합니다.

- 신용평가등급

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

예시) 외국의 주요 신용평가 전문기관 등급표

구 분		Moody's	S & P	Fitch
장 기	투자적격등급	Aaa ~ Baa3(10등급)	AAA ~ BBB-(10등급)	AAA ~ BBB-(10등급)
	투자부적격등급	Ba1 ~ C(11등급)	BB+ ~ NR(13등급)	BB+ ~ NR(14등급)
단 기	투자적격등급	P-1 ~ P-3(3등급)	A-1+ ~ A-3(4등급)	F1+ ~ F3(4등급)
	투자부적격등급	NP	B ~ NR (7등급)	B ~ NR (4등급)

에이비엘생명보험주식회사와 그 종속기업

연결 재무제표에 대한
감사보고서

제 70(당) 기

2022년 01월 01일 부터

2022년 12월 31일 까지

한영회계법인

목 차

I.	독립된 감사인의 감사보고서 -----	1
II.	(첨부)연결재무제표	
	연결재무상태표 -----	5
	연결포괄손익계산서 -----	7
	연결자본변동표 -----	9
	연결현금흐름표 -----	10
	주석 -----	12
III.	외부감사 실시내용 -----	150

독립된 감사인의 감사보고서

에이비엘생명보험주식회사 와 그 종속기업

주주 및 이사회 귀중

감사의견

우리는 에이비엘생명보험주식회사와 그 종속기업(이하 “연결회사”)의 연결재무제표를 감사하였습니다. 해당 연결재무제표는 2022년 12월 31일 현재의 연결재무상태표, 동일로 종료되는 보고기간의 연결포괄손익계산서, 연결자본변동표, 연결현금흐름표 그리고 유의적인 회계정책의 요약을 포함한 연결재무제표의 주석으로 구성되어 있습니다.

우리의 의견으로는 별첨된 연결회사의 연결재무제표는 연결회사의 2022년 12월 31일 현재의 연결재무상태와 동일로 종료되는 보고기간의 연결재무성과 및 연결현금흐름을 한국채택국제회계기준에 따라 중요성의 관점에서 공정하게 표시하고 있습니다.

감사의견근거

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

재무제표에 대한 경영진과 지배기구의 책임

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

경영진은 연결재무제표를 작성할 때, 연결회사의 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 연결회사의 재무보고절차의 감시에 대한 책임이 있습니다.

재무제표감사에 대한 감사인의 책임

우리의 목적은 연결회사의 연결재무제표에 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 연결재무제표를 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 연결재무제표의 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.
- 연결재무제표를 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 불확

실성이 존재한다고 결론을 내리는 경우, 우리는 연결재무제표의 관련 공시에 대하여 감사보고서에 주의를 환기시키고, 이들 공시가 부적절한 경우 의견을 변형시킬 것을 요구받고 있습니다. 우리의 결론은 감사보고서일까지 입수된 감사증거에 기초하나, 미래의 사건이나 상황이 연결회사의 계속기업으로서 존속을 중단시킬 수 있습니다.

- 공시를 포함한 연결재무제표의 전반적인 표시와 구조 및 내용을 평가하고, 연결재무제표의 기초가 되는 거래와 사건을 연결재무제표가 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.

기타사항

연결회사의 2021년 12월 31일로 종료되는 보고기간의 연결재무제표는 타감사인인 감사하였으며, 이 감사인의 2022년 3월 23일자 감사보고서에는 적정의견이 표명되었습니다.

2023년 3월 23일

서울특별시 영등포구 여의공원로 111

한영회계법인 대표이사 박용근 (인)

이 연결감사보고서는 감사보고서일 현재로 유효한 것입니다. 따라서 감사보고서일 후 이 보고서를 열람하는 시점 사이에 첨부된 연결회사의 연결재무제표에 중요한 영향을 미칠 수 있는 사건이나 상황이 발생할 수도 있으며, 이로 인하여 이 연결감사보고서가 수정될 수도 있습니다.

(첨부)연 결 재 무 제 표

에이비엘생명보험주식회사와 그 종속기업

제 70(당) 기

2022년 01월 01일 부터

2022년 12월 31일 까지

제 69(전) 기

2021년 01월 01일 부터

2021년 12월 31일 까지

"첨부된 연결재무제표는 당사가 작성한 것입니다."

에이비엘생명보험주식회사 대표이사 시예저치양

본점 소재지 : (도로명주소) 서울시 영등포구 의사당대로 147

(전 화) 02-3787-7000

연 결 재 무 상 태 표

제70(당)기 기말 2022년 12월 31일 현재

제69(전)기 기말 2021년 12월 31일 현재

에이비엘생명보험주식회사와 그 종속기업

(단위 : 백만원)

과 목	제70(당)기 기말	제69(전)기 기말
자 산		
I. 현금및현금성자산 (주4,5,6,37)	98,129	220,097
II. 당기손익인식금융자산 (주4,5,7,37)	449,162	132,811
III. 매도가능금융자산 (주4,5,8,37,40,41)	5,101,656	6,689,648
IV. 만기보유금융자산 (주4,5,9)	8,091,145	7,612,710
V. 대출채권 (주4,5,10,37,39,41)	2,351,738	2,309,607
VI. 기타수취채권 (주4,5,11,37,39)	183,084	266,952
VII. 위험회피목적파생상품자산 (주4,5,12)	2,994	4,817
VIII. 유형자산 (주13,39,42)	103,235	111,896
IX. 투자부동산 (주14)	91,448	98,233
X. 무형자산 (주15)	47,246	49,477
XI. 재보험자산 (주9,16)	21,313	22,323
XII. 미상각신계약비 (주17)	296,440	301,836
XIII. 이연법인세자산 (주35)	163,122	-
XIII. 당기법인세자산 (주35)	68,299	55,926
XIV. 기타자산 (주18)	1,361	2,325
XV. 특별계정자산 (주25)	2,297,479	2,637,681
자 산 총 계	19,367,851	20,516,339
부 채		
I. 보험계약부채 (주4,19,37)	15,549,583	15,882,684
II. 계약자지분조정 (주8,9,40)	(1,017)	124,170
III. 당기손익인식금융부채 (주4,5,7)	8,254	28,962
IV. 차입부채 (주4,5,20)	362,585	-
V. 기타금융부채 (주4,5,21,39,40,42)	139,829	108,249
VI. 위험회피목적파생상품부채 (주4,5,12)	60,508	9,792
VII. 총당부채 (주23)	42,984	37,107
VIII. 이연법인세부채 (주35)	-	41,664
IX. 기타부채 (주24)	47,854	114,071
X. 특별계정부채 (주25)	2,320,174	2,666,951
부 채 총 계	18,530,754	19,013,650
자 본		
I. 지배기업지분	837,097	1,502,689
1. 자본금 (주26)	15,534	15,534
2. 연결자본잉여금 (주26)	1,001,053	1,001,053
3. 연결기타포괄손익누계액 (주8,9,12,27)	(57,137)	580,376
4. 연결결손금 (주28) (대손준비금 기적립액: 17,654 백만원)	(122,353)	(94,274)

과 목	제70(당)기 기말		제69(전)기 기말	
II. 비지배지분		-		-
자 본 총 계		837,097		1,502,689
부 채 및 자 본 총 계		19,367,851		20,516,339

"첨부된 주석은 본 연결재무제표의 일부입니다."

연 결 포 괄 손 익 계 산 서

제70(당)기 2022년 01월 01일부터 2022년 12월 31일까지

제69(전)기 2021년 01월 01일부터 2021년 12월 31일까지

에이비엘생명보험주식회사와 그 종속기업

(단위 : 백만원)

과 목	제70(당)기		제69(전)기	
I. 영업수익		3,128,760		2,858,825
1. 보험료수익 (주29,39)	2,100,420		1,927,742	
2. 재보험수익 (주30)	51,883		52,647	
3. 이자수익 (주31)	488,385		489,003	
4. 금융상품평가및처분이익 (주31)	185,607		90,508	
5. 외환거래이익	52,376		67,159	
6. 배당금수익 (주31)	123,811		106,632	
7. 임대료수익 (주14,39)	7,388		10,412	
8. 수수료수익 (주31,39)	25,735		21,829	
9. 특별계정수입수수료	86,567		58,985	
10. 특별계정수익 (주25)	72		66	
11. 기타영업수익 (주33)	6,516		33,842	
II. 영업비용		3,166,201		2,791,499
1. 보험계약부채전입(환입)액(주19)	(331,010)		305,395	
2. 지급보험금 (주29)	2,752,884		1,855,096	
3. 재보험비용 (주30)	58,268		70,781	
4. 사업비 (주32,39)	244,041		229,881	
5. 신계약비상각비 (주17)	140,008		127,183	
6. 재산관리비 (주32)	48,384		47,358	
7. 이자비용 (주31,39)	35,222		32,604	
8. 금융자산평가및처분손실 (주31)	174,869		98,195	
9. 외환거래손실	27,483		12,404	
10. 특별계정비용 (주25)	72		66	
11. 기타영업비용 (주33)	15,980		12,536	
III. 영업이익		(37,441)		67,326
IV. 영업외손익		(8,063)		(2,653)
1. 영업외수익 (주34)	591		3,467	
2. 영업외비용 (주34)	8,654		6,120	
V. 법인세비용차감전순이익(손실)		(45,504)		64,673
VI. 법인세비용(수익) (주35)		(16,596)		12,114
VII. 연결당기순이익(손실) (대손준비금 반영후 조정이익 (주28) 당기: (-)28,908백만원, 전기: 52,559 백만원)		(28,908)		52,559
VIII. 연결기타포괄손익		(637,513)		(150,624)
1. 후속적으로 당기손익으로 재분류되지 않는 항목	-		-	
2. 후속적으로 당기손익으로 재분류되는 항목	(637,513)		(150,624)	
매도가능금융자산평가손익	(606,842)		(91,367)	

과 목	제70(당)기		제69(전)기	
만기보유금융자산평가손익	11,163		(51,893)	
현금흐름위험회피파생상품평가손익	(41,834)		(7,364)	
IX. 연결당기총포괄손실		(666,421)		(98,065)
1. 연결당기순이익 귀속:				
지배기업주주지분순이익(손실)	(28,908)		52,559	
비지배지분순이익	-		-	
2. 연결당기총포괄손실귀속:				
지배기업주주지분총포괄손실	(666,421)		(98,065)	
비지배지분총포괄손실	-		-	
X. 연결주당이익(손실) (주36)		(9,305)원		16,918원

"첨부된 주석은 본 연결재무제표의 일부입니다."

연 결 자 본 변 동 표

제70(당)기 2022년 01월 01일부터 2022년 12월 31일까지

제69(전)기 2021년 01월 01일부터 2021년 12월 31일까지

에이비엘생명보험주식회사와 그 종속기업

(단위 : 백만원)

과 목	지배기업소유주지분					비지배지분	총 계
	자본금	연결 자본잉여금	연결기타포괄 손익누계액	연결 결손금	지배기업 소유지분 소 계		
I. 2021년 01월 01일 (전기초)	15,534	1,001,053	731,000	(1,479,873)	267,714	-	267,714
1. 연결당기순이익	-	-	-	52,559	52,559	-	52,559
2. 보험계약부채적정성평가 환입	-	-	-	1,333,040	1,333,040	-	1,333,040
3. 매도가능금융자산평가손익	-	-	(91,367)	-	(91,367)	-	(91,367)
4. 만기보유금융자산평가손익	-	-	(51,893)	-	(51,893)	-	(51,893)
5. 현금흐름위험회피파생상품평가손익	-	-	(7,364)	-	(7,364)	-	(7,364)
II. 2021년 12월 31일 (전기말)	15,534	1,001,053	580,376	(94,274)	1,502,689	-	1,502,689
III. 2022년 01월 01일 (당기초)	15,534	1,001,053	580,376	(94,274)	1,502,689	-	1,502,689
1. 연결당기순이익	-	-	-	(28,908)	(28,908)	-	(28,908)
2. 보험계약부채적정성평가 환입	-	-	-	829	829	-	829
3. 매도가능금융자산평가손익	-	-	(606,842)	-	(606,842)	-	(606,842)
4. 만기보유금융자산평가손익	-	-	11,163	-	11,163	-	11,163
5. 현금흐름위험회피파생상품평가손익	-	-	(41,834)	-	(41,834)	-	(41,834)
IV. 2022년 12월 31일 (당기말)	15,534	1,001,053	(57,137)	(122,353)	837,097	-	837,097

"첨부된 주석은 본 연결재무제표의 일부입니다."

연 결 현 금 흐 름 표

제70(당)기 2022년 01월 01일부터 2022년 12월 31일까지

제69(전)기 2021년 01월 01일부터 2021년 12월 31일까지

에이비엘생명보험주식회사와 그 종속기업

(단위 : 백만원)

과 목	제70(당)기	제69(전)기
I. 영업활동으로 인한 현금흐름	(757,080)	531,237
1. 연결당기순이익(손실)	(28,908)	52,559
2. 조정항목	(796,899)	(169,327)
이자수익	(488,385)	(489,003)
배당금수익	(123,811)	(106,632)
법인세비용(수익)	(16,596)	12,114
금융상품평가및처분이익	(184,642)	(74,884)
투자부동산처분이익	(769)	(33,788)
유형자산처분이익	(248)	(3,028)
무형자산손상차손환입	(25)	(39)
외화환산이익	(32,368)	(42,763)
기타수익	(73)	(82)
이자비용	35,222	32,604
보험계약부채전입액(환입액)	(331,010)	305,395
감가상각비	13,149	14,168
신계약비상각비	140,008	127,183
금융상품평가및처분손실	167,082	74,606
유형자산처분손실	19	104
유형자산손상차손	864	-
투자부동산손상차손	2,156	-
무형자산손상차손	5	32
무형자산상각비	10,352	7,498
외화환산손실	7,388	2,506
기타비용	4,783	4,682
3. 자산부채의 증감	(555,786)	56,221
당기손익인식금융자산의 감소(증가)	(319,378)	(18,331)
대출채권의 감소(증가)	(41,154)	(2,177)
기타수취채권의 감소(증가)	(4,975)	239,721
미상각신계약비의 감소(증가)	(134,612)	(155,434)
기타자산의 감소(증가)	(613)	(1,488)
특별계정자산의 감소(증가)	(4,854)	(14,331)
기타금융부채의 증가(감소)	16,371	(20,538)
총당부채의 증가(감소)	1,184	634
기타부채의 증가(감소)	(66,034)	16,218
특별계정부채의 증가(감소)	(1,721)	(4,953)
당기손익인식금융부채의 증가(감소)	-	16,900
4. 이자의 수취	550,926	532,303

과 목	제70(당기)		제69(전기)	
5. 이자의 지급	(34,133)		(32,520)	
6. 배당금의 수취	127,578		107,881	
7. 법인세의 납부	(19,858)		(15,880)	
II. 투자활동으로 인한 현금흐름		277,739		(480,215)
1. 투자활동으로 인한 현금유입액	1,606,080		1,889,061	
매도가능금융자산의 처분	1,579,848		1,824,815	
만기보유금융자산의 상환	101		3,900	
요구불상환지분의 증가	17,193		-	
유형자산의 처분	2,533		5,435	
투자부동산의 처분	6,405		54,911	
2. 투자활동으로 인한 현금유출액	(1,328,341)		(2,369,276)	
매도가능금융자산의 취득	710,786		1,470,137	
만기보유금융자산의 상환	539,851		727,189	
위험회피목적파생상품의 정산	67,191		-	
유형자산의 취득	2,022		2,503	
무형자산의 취득	8,101		15,717	
투자부동산의 취득	390		-	
요구불상환지분의 감소	-		153,730	
III. 재무활동으로 인한 현금흐름		354,880		(11,339)
1. 재무활동으로 인한 현금유입액	363,058		1,761	
차입부채 증가	362,585		-	
임대보증금의 증가	473		1,761	
2. 재무활동으로 인한 현금유출액	(8,178)		(13,100)	
리스부채의 상환	7,137		5,677	
임대보증금의 감소	1,041		7,423	
IV. 외화환산으로 인한 현금및현금성자산의 변동		2,493		2,780
V. 현금및현금성자산의 증가(감소) (I+II+III+IV)		(121,968)		42,463
VI. 기초의 현금및현금성자산		220,097		177,634
VII. 기말의 현금및현금성자산 (V+VI)		98,129		220,097

"첨부된 주석은 본 연결재무제표의 일부입니다."

주석

제 70(당)기 : 2022년 12월 31일 현재

제 69(전)기 : 2021년 12월 31일 현재

에이비엘생명보험주식회사 및 종속회사

1. 연결대상회사의 개요

지배회사인 에이비엘생명보험주식회사(이하 "당사")와 연결대상회사(이하 통칭하여 "연결실체")의 개요는 다음과 같습니다.

(1) 지배회사의 개요

당사는 1954년 12월에 설립되어 생명보험사업과 이에 관련된 부대사업을 영위하고 있으며, 1999년에 외국인 투자기업으로 등록하였습니다. 한편, 당사는 1999년 12월 27일로 회사명을 제일생명보험주식회사에서 알리안츠제일생명보험주식회사로 변경하였으며, 2002년 3월 2일에는 알리안츠생명보험주식회사로 변경하였습니다. 또한, 2017년 8월 1일에는 회사명을 현재의 에이비엘생명보험주식회사로 변경하였습니다.

당기말 현재 당사의 자본금은 15,534백만원이며 Anbang Group Holdings Co. Limited가 당사의 지분을 100% 소유하고 있습니다.

당기말과 전기말 현재 판매중인 보험상품과 신규판매는 중지되었으나 계약이 유지되고 있는 보험상품의 내역은 다음과 같습니다.

구 분	당기말			전기말		
	판매중	판매중지	합계	판매중	판매중지	합계
개인연금보험	3	15	18	3	15	18
일반연금보험	3	41	44	4	40	44
기타생존보험	-	3	3	-	4	4
사망보험	31	118	149	30	117	147
생사혼합보험	6	41	47	5	41	46
단체보험	2	5	7	2	6	8
합계	45	223	268	44	223	267

(2) 연결대상회사의 개요

1) 연결대상 종속기업

당기말과 전기말 현재 연결대상 종속기업은 다음과 같습니다.

(단위 : %)						
회사명	소재지	주요사업	결산일	지분율		지배관계 근거
				당기말	전기말	
에이비에이금융서비스 유한회사	대한민국	보험대리점업	연1회, 12월 31일	100.00%	100.00%	(*1)
키움안단태전문투자형사모투자신탁[재간접형]	대한민국	수익증권	연1회, 2월 8일	99.77%	99.74%	(*2)
키움모데라토전문투자형사모부동산투자신탁1호[재간접형]	대한민국	수익증권	연 1회, 12월 6일	99.73%	99.68%	(*2)
키움 유럽인프라A.I.전문투자형사모투자신탁 제3호[재간접형]	대한민국	수익증권	연 2회, 1월31일, 7월31일	99.76%	99.76%	(*2)
키움글로벌인프라A.I.전문투자형사모투자신탁제2호	대한민국	수익증권	연4회, 2월 28일, 5월 31일, 8월 31일, 11월 30일	98.77%	98.77%	(*2)
키움 AGPS 전문투자형 사모투자신탁 재간접형[재간접형]	대한민국	수익증권	연 1회, 7월 28일	99.90%	99.90%	(*2)
브이아이IAF전문투자형사모부동산투자신탁	대한민국	수익증권	연4회, 1월, 4월, 7월, 10월 중	99.09%	99.01%	(*2)
키움유럽인프라A.I.전문투자형사모투자신탁9호[재간접형]	대한민국	수익증권	연2회, 1월, 7월	98.11%	98.11%	(*2)
우리G인프라블라인드일반사모투자신탁	대한민국	수익증권	연1회, 12월 31일	99.86%	99.72%	(*2)
한화 글로벌인프라 일반사모특별자산투자신탁 31호	대한민국	수익증권	연1회, 3월15일	98.37%	-	(*2)
우리G 부동산 블라인드 일반사모투자신탁	대한민국	수익증권	연 4회, 1월, 4월, 7월, 10월	99.88%	-	(*2)
KB 북미 뉴버거버먼 일반 사모 특별자산 투자신탁 제4호	대한민국	수익증권	연1회, 12월 31일	57.14%	-	(*2)
이지스미국일반사모부동산투자신탁469-1호	대한민국	수익증권	연4회, 2월1일, 5월1일, 8월1일, 11월1일	99.63%	-	(*2)
이지스미국일반사모부동산투자신탁469-2호	대한민국	수익증권	연4회, 2월1일, 5월1일, 8월1일, 11월1일	99.63%	-	(*2)
브이아이IAF일반사모부동산투자신탁2호	대한민국	수익증권	연4회, 1월31일, 4월30일, 7월31일, 10월31일	66.67%	-	(*2)
브이아이IAF일반사모부동산투자신탁3호(USD)	대한민국	수익증권	연4회, 1월31일, 4월30일, 7월31일, 10월31일	99.29%	-	(*2)

(*1) 보험대리점업 등의 목적으로 2018년 12월 3일 설립되었으며, 연결실체의 100% 출자로 지배력을 획득하였습니다.

(*2) 연결실체는 구조화기업에 투자하고 있으며, 해당 구조화기업의 성과에 대한 변동이익에 유의적으로 노출되어 있고 사실상의 힘을 통해 변동이익에 영향을 미치므로 지배력을 보유하고 있습니다. 구조화기업에 대한 소유지분은 연결실체의 부채로 표시되기 때문에 구조화기업에 대한 비지배지분은 없습니다.

2) 요약재무정보

당기 및 전기 현재 연결재무제표 작성에 포함된 연결대상회사의 요약재무현황은 다음과 같습니다.

① 당기

(단위 : 백만원)										
회사명(*2)	사용 재우제표일	비지배 지분율	자산	부채	자본	비지배지분 금액(*1)	당기 영업수익	당기순이익	당기 총포괄이익	비지배지분 순이익(*1)
에이비에이금융서비스 유한회사	2022-12-31	0.00%	11,680	3,888	7,792	-	112	35	35	-
키움안단태전문투자형사모투자신탁 [재간접형]	2022-12-31	0.23%	65,281	98	65,183	152	3,210	3,210	635	7
키움모데라토전문투자형사모부동산 투자신탁제1호[재간접형]	2022-12-31	0.27%	51,113	6	51,107	140	(3,397)	(3,397)	2,388	(9)
키움 유럽인프라A.I.전문투자형사모 투자신탁 제3호[재간접형]	2022-12-31	0.24%	79,895	9,811	70,084	165	11,960	11,960	27,445	28
키움글로벌인프라A.I.전문투자형사모 투자신탁제2호	2022-12-31	1.23%	24,439	5	24,434	301	(2,000)	(2,000)	(868)	(25)
키움 AGPS 전문투자형사모투자신탁 재간접형[재간접형]	2022-12-31	0.10%	98,934	6,648	92,286	92	2,982	2,982	10,210	3
브이아이AF전문투자형사모부동산투 자신탁	2022-12-31	0.91%	42,906	22	42,884	392	5,233	5,233	3,289	48
키움유럽인프라A.I.전문투자형사모투 자신탁9호[재간접형]	2022-12-31	1.89%	17,675	20	17,655	332	461	461	1,923	9
우리G인프라블라인드일반사모투자 신탁	2022-12-31	0.14%	73,064	56	73,008	102	(804)	(804)	3,171	(1)
한화 글로벌인프라 일반사모특별자 산투자신탁 31호	2022-12-31	1.63%	2,434	4	2,430	40	(88)	(88)	37	(1)
우리G 부동산 블라인드 일반사모투 자신탁	2022-12-31	0.12%	40,122	2	40,120	49	635	635	(959)	1
KB 북미 누버거버먼 일반 사모 특별 자산 투자신탁 제4호	2022-12-31	42.86%	22,985	15	22,970	9,844	1,432	1,432	1,017	614
이지스미국일반사모부동산투자신탁 469-1호	2022-12-31	0.37%	7,620	526	7,094	27	761	761	-	3
이지스미국일반사모부동산투자신탁 469-2호	2022-12-31	0.37%	3,272	225	3,047	11	356	356	(263)	1
브이아이AF일반사모부동산투자신탁 2호	2022-12-31	33.33%	20,295	21	20,274	6,758	975	975	249	325
브이아이AF일반사모부동산투자신탁 3호(USD)	2022-12-31	0.71%	9,072	8	9,064	64	937	937	128	7

(*1) 연결대상 구조화기업의 경우 요구불상환지분 및 요구불상환지분 순이익으로 표시되어 있습니다.

(*2) 상기 요약 재무정보는 연결실체와 상이한 연결대상회사의 회계처리방법을 수정한 후의 금액이나 연결실체 내 회사간의 내부거래가 상계되지 아니한 금액입니다.

② 전기

(단위 : 백만원)										
회사명(*2)	사용 재무제표일	비지배 지분율	자산	부채	자본	비지배지분 금액(*1)	당기 영업수익	당기순이익	당기 총포괄이익	비지배지분 순이익(*1)
에이비에이금융서비스 유한회사	2021-12-31	0.00%	12,417	4,660	7,757	-	34,767	(3,240)	(3,240)	-
키움안단테전문투자형사모투자신탁 [재간접형]	2021-12-31	0.26%	65,445	2,815	62,630	165	14,562	10,688	26,272	28
키움모데라토전문투자형사모부동산 투자신탁제1호[재간접형]	2021-12-31	0.32%	42,285	1,207	41,078	131	5,150	(963)	6,345	(3)
키움 유럽인프라I.전문투자형사모 투자신탁 제3호[재간접형]	2021-12-31	0.24%	50,564	683	49,881	121	2,336	2,107	4,551	5
키움글로벌인프라I.전문투자형사모 투자신탁제2호	2021-12-31	1.23%	10,385	248	10,137	125	643	(1,482)	(1,316)	(18)
키움 AGPS 전문투자형 사모투자신탁 재간접형[재간접형]	2021-12-31	0.10%	60,198	1,684	58,514	59	2,795	424	18,901	-
브이아이AF전문투자형사모부동산투 자신탁	2021-12-31	0.99%	39,143	611	38,532	380	3,843	1,696	2,492	17
키움유럽인프라I.전문투자형사모투 자신탁9호[재간접형]	2021-12-31	1.89%	10,403	7	10,396	196	2,336	(182)	(214)	(3)
우리G인프라블라인드일반사모투자 신탁	2021-12-31	0.28%	35,796	1	35,795	100	32	(35)	(35)	-

(*1) 연결대상 구조화기업의 경우 요구불상환지분 및 요구불상환지분 순이익으로 표시되어 있습니다.

(*2) 상기 요약 재무정보는 연결실체와 상이한 연결대상회사의 회계처리방법을 수정한 후의 금액이나 연결실체 내 회사간의 내부거래가 상계되지 아니한 금액입니다.

(3) 연결대상범위의 변동

당기와 전기 중 연결대상범위의 변동은 다음과 같습니다.

1) 당기

회사명	사유
한화 글로벌인프라 일반사모특별자산투자신탁31호	신규투자에 따른 의결권의 과반수소유(98.37%)
우리G부동산블라인드일반사모투자신탁	신규투자에 따른 의결권의 과반수소유(99.88%)
KB 북미 누버거버먼 일반 사모 특별자산 투자신탁 제4호	신규투자에 따른 의결권의 과반수소유(57.14%)
이지스미국일반사모부동산투자신탁469-1호	신규투자에 따른 의결권의 과반수소유(99.63%)
이지스미국일반사모부동산투자신탁469-2호	신규투자에 따른 의결권의 과반수소유(99.63%)
브이아이AF일반사모부동산투자신탁2호	신규투자에 따른 의결권의 과반수소유(66.67%)
브이아이AF일반사모부동산투자신탁3호(USD)	신규투자에 따른 의결권의 과반수소유(99.29%)

2) 전기

회사명	사유
ABL스타전문투자형사모증권투자신탁제33호(채권)	처분에 따른 지배력상실
키움유럽인프라SI전문투자형사모투자신탁9호[재간접형]	신규투자에 따른 의결권의 과반수소유(98.11%)
우리G인프라블라인드일반사모투자신탁	신규투자에 따른 의결권의 과반수소유(99.72%)

2. 재무제표 작성기준

(1) 회계기준의 적용

연결실체는 주식회사 등의 외부감사에 관한 법률 제5조 제1항 제1호에서 규정하고 있는 국제회계기준위원회의 국제회계기준을 채택하여 정한 회계처리기준인 한국채택국제회계기준에 따라 연결재무제표를 작성하였습니다.

연결실체의 연결재무제표는 2023년 3월 31일자 주주총회에서 최종 승인될 예정입니다.

(2) 측정기준

연결재무제표는 아래에서 열거하고 있는 재무상태표의 주요 항목을 제외하고는 역사적원가를 기준으로 작성되었습니다.

- 공정가치로 측정되는 파생상품
- 공정가치로 측정되는 당기손익인식금융상품
- 공정가치로 측정되는 매도가능금융상품

(3) 기능통화와 표시통화

연결실체의 연결재무제표는 당사의 기능통화 및 표시통화인 원화로 작성하여 보고하고 있습니다.

(4) 추정과 판단

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

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

1) 경영진의 판단

연결재무제표에 인식된 금액에 유의한 영향을 미치는 회계정책의 적용과 관련된 주요한 경영진의 판단에 대한 정보는 다음의 주석에 포함되어 있습니다.

- 주석5 : 금융상품의 공정가치

2) 가정과 추정의 불확실성

다음 보고기간 이내에 중요한 조정이 발생할 수 있는 유의한 위험이 있는 가정과 추정의 불확실성에 대한 정보는 다음의 주석에 포함되어 있습니다.

- 주석 19: 보험계약부채

3) 공정가치 측정

연결실체의 회계정책과 공시사항은 다수의 금융 및 비금융자산과 부채에 대해 공정가치 측정을 요구하고 있는 바, 연결실체는 공정가치평가 정책과 절차를 수립하고 있습니다. 동 정책과 절차에는 공정가치 서열체계에서 수준 3으로 분류되는 공정가치를 포함한 모든 유의적인 공정가치 측정의 검토를 책임지는 평가부서의 운영을 포함하고 있으며, 그 결과는 재무담당임원에게 직접 보고되고 있습니다.

평가부서는 정기적으로 관측가능하지 않은 유의적인 투입변수와 평가 조정을 검토하고 있습니다. 공정가치 측정에서 중개인 가격이나 평가기관과 같은 제 3자 정보를 사용하는 경우, 평가부서에서 제3자로부터 입수한 정보에 근거한 평가가 공정가치 서열체계 내 수준별 분류를 포함하고 있으며 해당 기준서의 요구사항을 충족한다고 결론을 내릴 수 있는지 여부를 판단하고 있습니다.

연결실체는 유의적인 평가 문제를 감사위원회에 보고하고 있습니다.

자산이나 부채의 공정가치를 측정하는 경우, 연결실체는 최대한 시장에서 관측가능한 투입변수를 사용하고 있습니다. 공정가치는 다음과 같이 가치평가기법에 사용된 투입변수에 기초하여 공정가치 서열체계 내에서 분류됩니다.

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

자산이나 부채의 공정가치를 측정하기 위해 사용되는 여러 투입변수가 공정가치 서열체계 내에서 다른 수준으로 분류되는 경우, 연결실체는 측정치 전체에 유의적인 공정가치 서열체계에서 가장 낮은 수준의 투입변수와 동일한 수준으로 공정가치 측정치 전체를 분류하고 있으며, 변동이 발생한 보고기간말에 공정가치 서열체계의 수준 간 이동을 인식하고 있습니다.

공정가치 측정 시 사용된 가정의 자세한 정보는 아래 주석에 포함되어 있습니다.

- 주석 5: 금융상품의 공정가치

(5) 회계정책의 변경 및 영향

재무제표의 작성에 적용된 유의적 회계정책과 계산방법은 아래 문단에서 설명하는 사항을 제외하고는 전기 재무제표 작성에 적용된 회계정책이나 계산방법과 동일합니다.

제·개정된 기준서의 내용 및 동 기준서의 적용으로 인한 재무제표의 영향은 다음과 같습니다.

- 기업회계기준서 제1103호 '사업결합' 개정 - 재무보고를 위한 개념체계 참조
- 기업회계기준서 제1016호 '유형자산' 개정 - 의도한 사용 전의 매각금액
- 기업회계기준서 제1037호 '충당부채, 우발부채 및 우발자산' 개정 - 손실부담계약의 의무 이행원가
- 기업회계기준서 제1101호 '한국채택국제회계기준의 최초채택' - 최초채택기업인 종속기업
- 기업회계기준서 제1109호 '금융상품' - 금융부채 제거 목적의 10% 테스트 관련 수수료
- 기업회계기준서 제1041호 '농림어업' - 공정가치 측정 시 세금 고려

해당 기준서의 개정이 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

3. 유의적인 회계정책

연결실체가 한국채택국제회계기준에 따른 연결재무제표 작성에 적용한 유의적인 회계정책은 아래 기술되어 있으며, 당기 및 비교표시된 전기의 연결재무제표는 동일한 회계정책을 적용하여 작성되었습니다.

(1) 현금 및 현금성자산

연결실체는 취득일로부터 만기일이 3개월 이내인 투자자산을 현금 및 현금성자산으로 분류하고 있습니다. 지분상품은 현금성자산에서 제외되나, 상환일이 정해져 있고 취득일로부터 상환일까지의 기간이 단기인 우선주와 같이 실질적인 현금성자산인 경우에는 현금성자산에 포함됩니다.

(2) 비파생금융자산

연결실체는 비파생금융자산을 당기손익인식금융자산, 만기보유금융자산, 대여금 및 수취채권, 매도가능금융자산의 네가지 범주로 구분하고 계약의 당사자가 되는 때에 연결재무상태표에 인식하고 있습니다.

비파생금융자산은 최초인식시점에 공정가치로 측정하며, 당기손익인식금융자산이 아닌 경우 금융자산의 취득과 직접 관련되는 거래원가는 최초 인식시점에 공정가치에 가산하고 있습니다.

1) 당기손익인식금융자산

단기매매금융자산이나 최초 인식시점에 당기손익인식금융자산으로 지정한 금융자산을 당기손익인식금융자산으로 분류하고 있습니다. 당기손익인식금융자산은 최초 인식 후 공정가치로 측정하며, 공정가치의 변동은 당기손익으로 인식하고 있습니다. 한편, 최초 인식시점에 취득과 관련하여 발생한 거래비용은 발생 즉시 당기손익으로 인식하고 있습니다.

2) 만기보유금융자산

만기가 고정되어 있고 지급금액이 확정되었거나 결정 가능한 비파생금융자산으로 연결실체가 만기까지 보유할 적극적인 의도와 능력이 있는 경우 만기보유금융자산으로 분류하고 있습니다. 최초 인식 후에는 유효이자율법을 적용하여 상각후원가로 측정하고 있습니다.

3) 대여금 및 수취채권

지급금액이 확정되었거나 결정 가능하고, 활성시장에서 거래가격이 공시되지 않는 비파생금융자산은 대여금 및 수취채권으로 분류하고 있습니다. 최초 인식 후에는 유효이자율법을 적용하여 상각후원가로 측정하고 있습니다.

4) 매도가능금융자산

매도가능항목으로 지정되거나 당기손익인식금융자산, 만기보유금융자산, 또는 대여금 및 수취채권으로 분류되지 않은 비파생금융자산을 매도가능금융자산으로 분류하고 있습니다. 최초 인식 후에는 공정가치로 측정하며 공정가치의 변동은 기타포괄손익으로 인식하고 있습니다. 다만, 활성시장에서 공시되는 시장가격이 없고 공정가치를 신뢰성 있게 측정할 수 없는 지분상품 등은 원가로 측정하고 있습니다.

5) 금융자산의 제거

금융자산의 현금흐름에 대한 계약상 권리가 소멸하거나, 금융자산의 현금흐름에 대한 권리를 양도하고 금융자산의 소유에 따른 위험과 보상의 대부분을 이전할 때 금융자산을 제거하고 있습니다. 만약, 금융자산의 소유에 따른 위험과 보상의 대부분을 보유하지도 않고 이전하지도 아니한 경우, 연결실체가 금융자산을 통제하고 있지도 않다면 금융자산을 제거하고, 금융자산을 계속 통제하고 있다면 그 양도자산에 대하여 지속적으로 관여하는 정도까지 계속하여 인식하고, 관련 부채를 함께 인식하고 있습니다.

만약, 금융자산의 현금흐름에 대한 권리를 양도하였으나 금융자산의 소유에 따른 위험과 보상을 대부분 연결실체가 보유하고 있는 경우에는 당해 금융자산을 계속 인식하고, 수취한 매각금액은 부채로 인식하고 있습니다.

6) 금융자산과 부채의 상계

금융자산과 부채는 연결실체가 자산과 부채를 상계할 수 있는 법적인 권리가 있고 순액으로 결제하거나, 자산을 실현하는 동시에 부채를 결제할 의도가 있는 경우에만 상계하고 있습니다.

(3) 파생금융상품

파생상품은 최초 인식 시 계약일의 공정가치로 측정하며, 후속적으로 매 보고기간말의 공정가치로 측정하고 있습니다. 파생상품의 공정가치 변동으로 인한 평가손익은 각각 아래와 같이 인식하고 있습니다.

1) 위험회피회계

연결실체는 이자율위험과 환율위험을 회피하기 위하여 금리선도, 통화스왑의 파생금융상품계약을 체결하고 있습니다. 발생가능성이 매우 높은 예상거래의 가격변동위험 또는 확정거래의 환율변동위험을 회피하기 위하여 일부 파생상품을 현금흐름위험회피수단으로 지정하고 있습니다.

연결실체는 위험회피관계의 개시시점에 위험회피관계, 위험관리목적과 위험회피전략을 공식적으로 지정하고 문서화를 수행하고 있습니다. 또한 이 문서에는 위험회피수단, 위험회피대상항목 및 위험회피관계의 개시시점과 그 후속기간에 회피대상위험으로 인한 위험회피대상항목의 현금흐름의 변동을 위험회피수단이 상쇄하는 효과를 평가하는 방법 등을 포함하고 있습니다.

위험회피수단으로 지정되고 현금흐름위험회피회계의 적용요건을 충족한 파생상품의 공정가치 변동분 중 위험회피에 효과적인 부분은 자본으로 처리하며, 위험회피에 비효과적인 부분은 당기손익으로 인식하고 있습니다. 현금흐름위험회피회계는 연결실체가 더 이상 위험회피관계를 지정하지 않거나 위험회피수단이 소멸, 매각, 청산, 행사되거나, 현금흐름위험회피회계의 적용요건을 더 이상 충족하지 않을 경우 중단됩니다. 현금흐름위험회피회계의 중단시점에서 자본으로 인식한 파생상품의 누적평가손익은 향후 예상거래가 발생하는 보고기간에 걸쳐 당기손익으로 인식하고 있습니다. 다만, 예상거래가 더 이상 발생하지 않을 것이라 예상되는 경우에는 자본으로 인식한 파생상품의 누적평가손익은 즉시 당기손익으로 인식하고 있습니다.

2) 내재파생상품

내재파생상품은 주계약의 경제적 특성 및 위험도와 밀접한 관련성이 없고 내재파생상품과 동일한 조건의 별도의 상품이 파생상품의 정의를 충족하는 경우, 복합금융상품이 당기손익인식항목이 아니라면 내재파생상품을 주계약과 분리하여 별도로 회계처리하고 있습니다. 주계약과 분리한 내재파생상품의 공정가치 변동은 당기손익으로 인식하고 있습니다.

3) 기타 파생상품

위험회피수단으로 지정되어 위험회피에 효과적인 파생상품을 제외한 모든 파생상품은 공정가치로 측정하며, 공정가치 변동으로 인한 평가손익은 당기손익으로 인식하고 있습니다.

4) 거래일 손익

연결실체는 관측 가능한 시장자료에 기초하지 않은 투입변수를 이용하여 장외파생금융상품의 공정가치를 평가하는 경우, 최초 인식 시점의 공정가치와 거래가격과의 차이를 이연하여 계약기간에 걸쳐 인식합니다.

(4) 금융자산의 손상

당기손익인식금융자산을 제외한 금융자산의 손상 발생에 대한 객관적인 증거가 있는지를 매 보고기간말에 평가하고 있습니다. 최초 인식 이후에 발생한 하나 이상의 사건이 발생한 결과, 금융자산이 손상되었다는 객관적인 증거가 있으며 그 손상사건이 금융자산의 추정미래현금흐름에 영향을 미친 경우에는 금융자산이 손상되었다고 판단하고 있습니다. 그러나, 미래 사건의 결과로 예상되는 손상차손은 인식하지 않습니다.

금융자산이 손상되었다는 객관적인 증거에는 다음의 사건이 포함됩니다.

- 금융자산의 발행자나 지급의무자의 중요한 재무적 어려움
- 이자지급이나 원금상환의 불이행이나 지연과 같은 계약 위반
- 차입자의 재무적 어려움에 관련된 경제적 또는 법률적 이유로 인한 당초 차입조건의 불가피한 완화
- 차입자의 파산이나 기타 재무구조조정의 가능성이 높은 상태가 됨
- 재무적 어려움으로 당해 금융자산에 대한 활성시장의 소멸

위에서 예시한 사건의 유형 이외에 지분상품에서 손상이 발생하였다는 객관적인 증거는 발행자가 영업하는 기술·시장·경제·법률 환경에서 발생한 변화 중 불리한 영향을 미치는 유의적인 변화에 대한 정보를 포함하고 지분상품의 원가가 회복되지 아니할 수 있다는 사실을 의미합니다.

매도가능지분증권에 대하여는 상기 예시 이외에 동 지분증권의 공정가치가 취득원가 이하로 유의적으로 또는 지속적으로 하락하는 경우 자산손상의 객관적인 증거로 판단합니다. 이에 따라, 연결실체는 매도가능지분증권의 공정가치가 취득원가 대비 30% 이상 하락하는 경우를 "유의적인 하락"으로 간주하였으며, 공정가치가 취득원가 대비 12개월 이상 하회하는 경우를 "지속적인 하락"으로 간주합니다.

손상발생의 객관적인 증거가 있는 경우 다음과 같이 손상차손을 측정하여 인식합니다.

1) 상각후원가를 장부금액으로 하는 금융자산

상각후원가로 측정되는 금융자산은 장부금액과 최초의 유효이자율로 할인한 추정미래현금흐름의 현재가치의 차이로 손상차손을 측정하거나 실무 편의상 관측가능한 시장가격을 사용한 금융상품의 공정가치에 근거하여 손상차손을 측정하고 있습니다.

개별적으로 중요한 금융자산의 경우 우선적으로 손상발생의 객관적인 증거가 있는지를 개별적으로 검토하며, 개별적으로 중요하지 않은 금융자산의 경우 집합적으로 검토합니다. 만약 개별적으로 중요한 금융자산에 대하여 손상의 객관적 증거가 없다고 판단되면 유사한 신용특성을 가진 금융자산집합에 포함하여 손상 여부를 집합적으로 평가합니다. 이때 개별적으로 손상을 평가하여 손상차손이 인식된 경우에는 손상의 집합평가에 포함하지 않습니다.

집합적인 손상검토를 위하여 유사한 신용위험특성에 근거하여 금융자산을 분류합니다. 선택한 위험특성은 평가대상자산의 계약조건에 따라 채무금액 전부를 지급할 수 있는 채무자의 능력을 나타내므로, 해당 금융자산의 집합에 대한 미래현금흐름의 추정에 적합합니다. 집합적으로 손상검토를 하는 금융자산 집합의 미래현금흐름은 당해 금융자산 집합의 신용위험과 유사한 신용위험을 가진 자산의 과거 손상차손 경험에 근거하여 추정합니다. 과거 손상차손 경험의 기간에 영향을 미치지 않았던 현재 상황의 효과를 반영하고, 과거 손상차손 경험의 기간에 있었으나, 현재에는 존재하지 않은 상황의 효과를 제외하기 위하여 과거 손상차손 경험을 현재의 관측가능한 자료에 기초하여 조정합니다.

변동이자율부 금융자산인 경우에는 약정상 현행유효이자율을 할인율로 사용합니다. 담보부 금융자산의 미래예상현금흐름의 현재가치를 계산할 때에는 담보물의 유입가능성이 높은지 여부에 관계없이 담보물의 유입으로 인해 발생할 수 있는 현금흐름에서 담보물의 획득 및 매각 부대원가를 차감하여 계산합니다.

손상차손은 충당금 계정을 사용하거나 자산의 장부금액에서 직접 차감하고 있습니다. 후속기간에 손상차손의 금액이 감소하고 그 감소가 손상을 인식한 후에 발생한 사건과 객관적으로 관련된 경우에는 이미 인식한 손상차손을 직접 환입하거나 충당금을 조정하여 당기손익으로 인식하고 있습니다.

2) 원가를 장부금액으로 하는 금융자산

원가로 측정되는 금융자산의 손상차손은 유사한 금융자산의 현행 시장수익율로 할인한 추정미래현금흐름의 현재가치와 장부금액의 차이로 측정하며, 당기손익으로 인식합니다. 이러한 손상차손은 환입하지 않고 있습니다.

3) 매도가능금융자산

공정가치 감소액을 기타포괄손익으로 인식하는 매도가능금융자산에 대하여 손상발생의 객관적인 증거가 있는 경우, 취득원가와 현재 공정가치의 차이를 기타포괄손익으로 인식한 누적손실 중 이전 기간에 이미 당기손익으로 인식한 손상차손을 차감한 금액을 기타포괄손익에서 당기손익으로 재분류하고 있습니다. 매도가능지분상품에 대하여 당기손익으로 인식한 손상차손은 당기손익으로 환입하지 않습니다. 한편, 후속기간에 매도가능채무상품의 공정가치가 증가하고 그 증가가 손상차손을 인식한 후에 발생한 사건과 객관적으로 관련된 경우에는 환입하여 당기손익으로 인식하고 있습니다.

(5) 재보험자산

연결실체는 출재한 보험계약에 대해 재보험사로부터 회수가능금액을 재보험자산으로 표시하고 있습니다. 연결실체는 재보험자산의 손상 발생에 대한 객관적인 증거가 있는지를 매 보고기간말에 평가하고 있습니다. 최초 인식 이후에 발생한 사건의 결과로 계약조건상의 모든 금액을 수령할 수 없을 것이라는 객관적인 증거가 있고, 재보험사로부터 수취할 금액에 대하여 당해 사건이 신뢰성 있게 측정 가능한 영향을 미치는 경우 재보험자산이 손상되었다고 판단합니다. 재보험자산이 손상되면 당해 자산의 장부금액을 감소시키고 손상차손을 당기손익으로 인식하고 있습니다.

(6) 유형자산

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

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

유형자산 중 토지는 감가상각을 하지 않으며, 그 외 유형자산은 자산의 취득원가에서 잔존가치를 차감한 금액에 대하여 아래에 제시된 경제적 내용연수에 걸쳐 해당 자산에 내재되어 있는 미래 경제적 효익의 예상 소비 형태를 가장 잘 반영한 방법으로 상각하고 있습니다.

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

당기 및 전기의 추정 내용연수 및 감가상각방법은 다음과 같습니다.

구분	내용연수	상각방법
건물	50년	정액법
차량운반구	5년	정률법
비품	5년	정률법
사용권자산	1~8년	정액법

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

(7) 투자부동산

임대수익이나 시세차익 또는 두 가지 모두를 얻기 위하여 보유하는 부동산은 투자부동산으로 분류하고 있습니다. 투자부동산은 취득시 발생한 거래원가를 포함하여 최초 인식시점에 원가로 측정하며, 최초 인식 후에 원가에서 감가상각누계액과 손상차손누계액을 차감한 금액을 장부금액으로 표시하고 있습니다.

투자부동산 중 토지에 대해서는 감가상각을 하지 않으며, 토지를 제외한 투자부동산은 경제적 내용연수에 따라 50년 동안 정액법으로 상각하고 있습니다.

투자부동산의 감가상각방법, 잔존가치 및 내용연수는 매 보고기간말에 재검토하고 이를 변경하는 것이 적절하다고 판단되는 경우 회계추정의 변경으로 회계처리하고 있습니다.

(8) 무형자산

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

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

구분	내용연수	상각방법
소프트웨어	5년	정액법
개발비	5~10년	정액법
회원권	비한정	해당사항없음

내용연수가 유한한 무형자산의 상각기간과 상각방법은 매 보고기간말에 재검토하고 내용연수가 비한정인 무형자산에 대해서는 그 자산의 내용연수가 비한정이라는 평가가 계속하여 정당한 지를 매 보고기간말에 재검토하며, 이를 변경하는 것이 적절하다고 판단되는 경우 회계추정의 변경으로 처리하고 있습니다.

1) 연구 및 개발

연구 또는 내부프로젝트의 연구단계에 대한 지출은 발생시점에 비용으로 인식하고 있습니다. 개발단계의 지출은 자산을 완성할 수 있는 기술적 실현가능성, 자산을 완성하여 사용하거나 판매하려는 기업의 의도와 능력 및 필요한 자원의 입수가능성, 무형자산의 미래 경제적 효익을 모두 제시할 수 있고, 관련 지출을 신뢰성 있게 측정할 수 있는 경우에 무형자산으로 인식하고 있으며, 기타 개발 관련 지출은 발생시점에 비용으로 인식하고 있습니다.

2) 후속 지출

후속 지출은 관련되는 특정자산에 속하는 미래의 경제적 효익이 증가하는 경우에만 자본화하며, 다른 지출은 발생 즉시 비용화하고 있습니다.

(9) 비금융자산의 손상

모든 비금융자산에 대해서는 매 보고기간말마다 자산손상을 시사하는 징후가 있는지를 검토하며, 만약 그러한 징후가 있다면 당해 자산의 회수가능액을 추정하고 있습니다. 단, 내용연수가 비한정인 무형자산에 대해서는 자산손상을 시사하는 징후와 관계 없이 매년 회수가능액과 장부금액을 비교하여 손상검사를 하고 있습니다.

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

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

매 보고기간말에 과거기간에 인식한 손상차손이 더 이상 존재하지 않거나 감소된 것을 시사하는 징후가 있는지를 검토하고 직전 손상차손의 인식시점 이후 회수가능액을 결정하는 데 사용된 추정치에 변화가 있는 경우에만 환입합니다. 손상차손환입으로 증가된 장부금액은 과거에 손상차손을 인식하기 전 장부금액의 감가상각 또는 상각 후 잔액을 초과할 수 없습니다.

(10) 리스

연결실체는 계약의 약정시점에 계약이 리스인지 또는 리스를 포함하는지 판단합니다. 계약에서 대가와 교환하여, 식별되는 자산의 사용 통제권을 일정기간 이전하게 한다면 그 계약은 리스이거나 리스를 포함합니다. 계약이 식별되는 자산의 사용 통제권을 이전하는지를 판단할 때, 연결실체는 기업회계기준서 제1116호의 리스의 정의를 이용합니다.

1) 리스이용자

리스요소를 포함하는 계약의 개시일이나 변경유효일에 연결실체는 계약대가를 상대적 개별 가격에 기초하여 각 리스요소에 배분합니다.

연결실체는 리스개시일에 사용권자산과 리스부채를 인식합니다. 사용권자산은 최초에 원가로 측정하며, 해당 원가는 리스부채의 최초 측정금액, 리스개시일이나 그 전에 지급한 리스료(받은 리스 인센티브 차감), 기초자산을 해체 및 제거하거나 기초자산이나 기초자산이 위치한 부지를 복구할 때 리스이용자가 부담하는 원가의 추정치로 구성됩니다.

사용권자산은 후속적으로 리스개시일부터 리스기간 종료일까지 정액법으로 감가상각합니다. 다만, 리스기간 종료일에 사용권자산의 소유권이 이전되거나 사용권자산의 원가에 매수선택권의 행사가격이 반영된 경우에는 유형자산의 감가상각과 동일한 방식에 기초하여 기초자산의 내용연수 종료일까지 사용권자산을 감가상각합니다. 또한 사용권자산은 손상차손으로 인하여 감소하거나 리스부채의 재측정으로 인하여 조정될 수 있습니다.

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

리스부채 측정에 포함되는 리스료는 다음 항목으로 구성됩니다.

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

리스부채는 유효이자율법에 따라 상각합니다. 리스부채는 지수나 요율(이율)의 변동으로 미래 리스료가 변동되거나 잔존가치 보증에 따라 지급할 것으로 예상되는 금액이 변동되거나 매수, 연장, 종료 선택권을 행사할 지에 대한 평가가 변동되거나 실질적인 고정리스료가 수정되는 경우에 재측정됩니다.

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

연결실체는 재무상태표에서 투자부동산의 정의를 충족하지 않는 사용권자산을 '유형 자산'으로 표시하고 리스부채는 '기타금융부채'로 표시하였습니다.

2) 단기리스와 소액 기초자산 리스

연결실체는 리스기간이 12개월 이내인 단기리스와 소액 기초자산 리스에 대하여 사용권자산과 리스부채를 인식하지 않는 실무적 간편법을 선택하였습니다. 연결실체는 이러한 리스에 관련된 리스료를 리스기간에 걸쳐 정액법에 따라 비용으로 인식합니다.

3) 리스제공자로서의 연결실체

연결실체는 기초자산의 소유에 따른 위험과 보상의 대부분을 이전하지 않는 리스를 운용리스로 분류합니다. 리스료 수익은 리스기간에 걸쳐 정액 기준으로 인식하며, 영업 성격에 따라 손익계산서에서 영업수익에 포함됩니다. 운용리스 체결과정에서 부담하는 리스개설 직접원가를 기초자산의 장부금액에 더하고 리스료 수익과 같은 기준으로 리스기간에 걸쳐 비용으로 인식합니다.

(11) 매각예정비유동자산

비유동자산의 장부금액이 계속 사용이 아닌 매각거래를 통하여 주로 회수될 것으로 예상된다면 이를 매각예정자산으로 분류하고 있습니다. 이러한 조건은 당해 자산이 현재의 상태로 즉시 매각가능하여야 하며 매각될 가능성이 매우 높을 때에만 충족된 것으로 간주하고 있습니다. 자산을 매각예정으로 최초 분류하기 직전에 해당 자산의 장부금액과 순공정가치 중 작은 금액으로 측정하고 있습니다. 최초 분류 시 손상이 인식된 자산의 순공정가치가 하락하면 손상차손을 즉시 당기손익으로 인식하고, 순공정가치가 증가하면 과거에 인식하였던 손상차손누계액을 한도로 하여 당기손익으로 인식하고 있습니다.

비유동자산이 매각예정으로 분류된 경우에는 상각하지 아니하고 있습니다.

(12) 신계약비

연결실체는 장기보험계약으로 인하여 발생한 신계약비를 당해 보험계약의 보험료 납입기간 또는 신계약비 부가기간에 걸쳐 균등하게 상각하여 비용으로 처리하고 있으며, 보험료 납입기간 또는 신계약비 부가기간이 7년을 초과하는 경우에는 상각기간을 7년으로 하여 상각합니다. 다만, 신계약비를 조기에 회수할 목적으로 부가보험료의 비율이 보험기간의 초기에 높게 되어 있는 경우의 예정신계약비 및 표준해약공제액을 초과하는 금액은 당해연도의 비용으로 처리하고 있습니다. 또한, 해약일 및 실효일에 미상각 잔액이 존재하는 경우에는 해약일 및 실효일이 속하는 회계연도에 전액 상각하고 있습니다.

(13) 보험계약의 분류

연결실체는 특정한 미래의 불확실한 사건으로 보험계약자에게 불리한 영향이 발생한 경우에 보험계약자에게 보상하기로 약정함으로써 보험계약자로부터 중요한 보험위험을 인수하는 계약을 보험계약으로 분류하고 있으며, 보험위험의 유의성은 각 계약별로 보험사고 발생시 지급할 보험금과 보험사고 미발생시 지급금을 고려하여 평가하고 있습니다.

한편, 연결실체는 중요한 보험위험이 없는 금융위험에 노출된 계약은 투자계약으로 분류하고 있습니다. 금융위험은 하나 이상의 특정변수(이자율, 금융상품가격, 일반상품가격, 환율, 가격 또는 비율의 지수, 신용등급이나 신용지수, 비금융변수의 경우에는 계약당사자에게 특정되지 않는 경우)의 미래 발생 가능한 변동으로 인한 위험을 의미하며, 투자계약은 임의배당요소가 존재하는 여부에 따라 다시 구분하여 임의배당요소를 가진 투자계약은 보험계약과 동일하게, 임의배당요소가 없는 투자계약은 기업회계기준서 제1039호에 따라 회계처리 하고 있습니다.

연결실체는 최초 인식 시 계약이 보험계약으로 분류될 경우 그 계약은 모든 권리와 의무가 소멸하거나 만기가 될 때까지 보험계약으로 분류하고 있으며, 보험계약기간 동안 보험위험이 중요하지 않게 될 경우라도 투자계약으로 재분류하지 않고 있습니다. 그러나 투자계약의 경우 최초 인식 후에 보험위험이 중요하다고 판단될 경우 보험계약으로 재분류하고 있습니다.

(14) 보험계약부채

연결실체는 보험업법 및 관계규정에 의거 보험계약부채를 설정하고 있습니다. 보험계약부채는 보험약관과 보험료 및 책임준비금 산출방법서에 따라 산출되며 주요내용은 다음과 같습니다.

1) 보험료적립금

보고기간말 현재 유지되고 있는 계약에 대하여 장래의 보험금 등의 지급을 위해 적립하여야 하는 금액으로서 보험업감독규정에 따라 순보험료식으로 보험료적립금을 계상하고 있습니다.

2) 미경과보험료적립금

보고기간말 이전에 납입기일이 도래한 보험료 중 차기 이후의 기간에 해당하는 보험료로써 보험료 및 책임준비금 산출방법서에 의하여 계산한 금액을 미경과보험료적립금으로 계상하고 있습니다.

3) 지급준비금

보고기간말 현재 보험금 등의 지급사유가 발생한 계약에 대하여 보험금, 환급금 또는 배당금에 관한 분쟁(금융분쟁조정위원회에 계류중인 것에 한함) 또는 소송이 계류 중인 금액이나 보험금 지급이 확정된 금액과 보험금 지급액의 미확정으로 인하여 지급하지 아니한 금액을 지급준비금으로 계상하고 있습니다. 또한, 연결실체는 회사의 경험실적을 고려한 합리적인 통계적 방법을 적용하여 추정한 미보고발생손해액을 지급준비금에 포함하여 계상하고 있습니다.

4) 보증준비금

보험금 등을 일정 수준 이상으로 보증하기 위하여 장래 예상되는 손실액을 보증준비금으로 계상하고 있습니다.

5) 계약자배당준비금

연결실체는 법령이나 약관 등에 의하여 계약자배당에 충당할 금액을 계약자배당준비금으로 계상하고 있습니다. 계약자배당준비금은 그 재원에 따라 금리차보장준비금, 위험율차배당준비금, 이차배당준비금, 사업비차배당준비금 및 장기유지특별배당준비금으로 구분됩니다.

6) 계약자이익배당준비금

연결실체는 장래에 계약자배당에 충당할 목적으로 법령이나 약관에 의해 영업성과에 따라 적립할 금액을 계약자이익배당준비금으로 계상하고 있습니다.

(15) 보험계약부채 적정성 평가

연결실체는 매 보고기간말에 보험계약의 미래현금흐름에 대한 현행추정치를 이용하여 상기와 같이 인식한 보험계약부채가 적정한지 평가하고 있으며, 평가 결과 보험계약부채의 장부금액이 추정된 미래현금흐름의 관점에서 부족하다고 판단되면 부족액을 전액 당기손실로 처리하고 있습니다.

(16) 계약자지분조정

연결실체는 기타포괄손익(매도가능금융자산과 관련된 기타포괄손익)을 당해 회계연도 배당 또는 무배당보험의 평균책임준비금 구성비율을 기준으로 계약자지분과 주주지분으로 구분하고, 계약자지분에 해당하는 금액을 계약자지분조정의 부채항목으로

계상하고 있습니다.

(17) 비파생금융부채

연결실체는 계약상 내용의 실질과 금융부채의 정의에 따라 금융부채를 당기손익인식 금융부채와 기타금융부채로 분류하고 계약의 당사자가 되는 때에 재무상태표에 인식하고 있습니다.

1) 당기손익인식금융부채

당기손익인식금융부채는 단기매매금융부채나 최초 인식시점에 당기손익인식금융부채로 지정한 금융부채를 포함하고 있습니다. 당기손익인식금융부채는 최초인식 후 공정가치로 측정하며, 공정가치의 변동은 당기손익으로 인식하고 있습니다. 한편, 최초 인식시점에 발행과 관련하여 발생한 거래비용은 발생 즉시 당기손익으로 인식하고 있습니다.

2) 기타금융부채

당기손익인식금융부채로 분류되지 않은 비파생금융부채는 기타금융부채로 분류하고 있습니다. 기타금융부채는 최초 인식 시 발행과 직접 관련되는 거래원가를 차감한 공정가치로 측정하고 있습니다. 후속적으로 기타금융부채는 유효이자율법을 적용하여 상각후원가로 측정되며, 이자비용은 유효이자율법을 적용하여 인식합니다.

금융부채는 소멸한 경우 즉, 계약상 의무가 이행·취소 또는 만료된 경우에만 재무상태표에서 제거하고 있습니다.

(18) 종업원급여

1) 단기종업원급여

종업원이 관련 근무용역을 제공한 보고기간의 말부터 12개월 이내에 결제될 단기종업원급여는 근무용역과 교환하여 지급이 예상되는 금액을 근무용역이 제공된 때에 당기손익으로 인식하고 있습니다. 단기종업원급여는 할인하지 않은 금액으로 측정하고 있습니다.

2) 퇴직급여: 확정기여제도

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

(19) 충당부채

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

충당부채로 인식하는 금액은 관련된 사건과 상황에 대한 불가피한 위험과 불확실성을 고려하여 현재의무를 보고기간말에 이행하기 위하여 소요되는 지출에 대한 최선의 추정치입니다. 화폐의 시간가치 효과가 중요한 경우 충당부채는 의무를 이행하기 위하여 예상되는 지출액의 현재가치로 평가하고 있습니다.

충당부채를 결제하기 위해 필요한 지출액의 일부 또는 전부를 제3자가 변제할 것이 예상되는 경우 이행한다면 변제를 받을 것이 거의 확실하게 되는 때에 한하여 변제금액을 인식하고 별도의 자산으로 회계처리하고 있습니다.

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

충당부채는 최초 인식과 관련 있는 지출에만 사용하고 있습니다.

(20) 특별계정

연결실체는 보험업법 및 보험업감독규정이 정하는 바에 따라 퇴직보험과 변액보험에 대하여 그 준비금에 상당하는 재산을 일반계정과 구별하고 있으며 관련 금액을 특별계정자산 및 특별계정부채로 계상하고 있습니다.

특별계정자산은 개별 특별계정별로 평가하며, 동 규정을 적용함에 있어 변액보험계약에 대해서 설정된 유가증권의 경우 자본시장과 금융투자업에 관한 법률에 의한 방법으로 계상하고 이외의 자산은 일반계정의 방법을 준용하고 있습니다. 특별계정의 계약자적립금은 금융감독원장이 인가한 보험료 및 책임준비금 산출방법서에 따라 산출하고 있습니다. 또한, 특별계정으로부터 공여받거나 공여한 자금을 특별계정미지급금과 특별계정미수금의 과목으로 하여 특별계정자산과 특별계정부채에서 각각 차감하는 방식으로 표시하고 있습니다.

실적배당형 특별계정인 변액보험의 수익과 비용은 일반계정 손익계산서에 계상하지 않으며, 원리금보장형 특별계정인 퇴직보험의 수익과 비용은 특별계정수익과 특별계정비용으로 하여 총액으로 일반계정 손익계산서에 계상하고 있습니다.

(21) 외화거래

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

화폐성항목의 결제시점에 생기는 외환차이와 화폐성항목의 환산으로 인해 발생한 외환차이는 모두 당기손익으로 인식하고 있습니다. 비화폐성항목에서 발생한 손익을 기타포괄손익으로 인식하는 경우에는 그 손익에 포함된 환율변동효과도 기타포괄손익으로 인식하고, 당기손익으로 인식하는 경우에는 환율변동효과도 당기손익으로 인식하고 있습니다.

(22) 납입자본

보통주는 자본으로 분류하며 자본거래에 직접 관련되어 발생하는 증분원가는 세금효과를 반영한 순액으로 자본에서 차감하고 있습니다.

(23) 수익 인식

1) 보험료수익

연결실체는 보험계약에 따른 납입방법별로 보험료 납입기일이 도래되어 납입된 보험료를수익으로 인식하고 있으며, 보고기간말 현재 납입은 되었으나 납입기일이 차기 회계연도 이후인 보험료는 선수보험료로 계상하고 있습니다.

2) 임대수익

투자부동산으로부터의 임대수익은 임대기간에 걸쳐 정액으로 인식하고 있습니다.

(24) 금융수익과 비용

금융수익은 매도가능금융자산을 포함한 투자로부터의 이자수익, 배당수익, 매도가능금융자산처분손익, 당기손익인식금융상품의 공정가치의 변동, 당기손익으로 인식하는 위험회피수단의 평가차익을 포함하고 있습니다. 이자수익은 기간의 경과에 따라 유효이자율법을 적용하여 당기손익으로 인식하며, 배당수익은 주주로서 배당을 받을 권리가 확정되는 시점에 수익을 인식하고 있습니다.

금융비용은 당기손익인식금융상품의 공정가치의 변동, 당기손익으로 인식하는 위험회피수단의 평가차손을 포함하고 있습니다.

(25) 법인세

법인세비용은 당기법인세와 이연법인세로 구성되어 있으며, 기타포괄손익이나 자본에 직접 인식되는 거래나 사건에서 발생하는 세액을 제외하고는 당기손익으로 인식하고 있습니다.

1) 당기법인세

당기법인세는 당기의 과세소득을 기초로 산정하고 있습니다. 과세소득은 포괄손익계산서상의 법인세비용차감전순이익에서 다른 과세기간에 가산되거나 차감될 손익 및 비과세항목이나 손금불인정항목을 제외하므로 포괄손익계산서상 손익과 차이가 있습니다. 연결실체의 당기법인세와 관련된 미지급법인세는 제정되었거나 실질적으로 제정된 세율을 사용하여 계산하고 있습니다.

2) 이연법인세

이연법인세자산과 이연법인세부채를 측정할 때에는 보고기간말에 연결실체가 관련 자산과 부채의 장부금액을 회수하거나 결제할 것으로 예상되는 방식에 따른 세효과를 반영하고 있습니다. 가산할 일시적차이에 대해서는 연결실체가 일시적차이의 소멸시점을 통제할 수 있으며, 예측가능한 미래에 일시적차이가 소멸하지 않을 가능성이 높은 경우를 제외하고는 모두 이연법인세부채를 인식하고 있습니다. 또한, 차감할 일시적차이로 인하여 발생하는 이연법인세자산은 일시적차이가 예측가능한 미래에 소멸할 가능성이 높고, 일시적차이가 사용될 수 있는 기간에 과세소득이 발생할 가능성이 높은 경우에 인식하고 있습니다.

이연법인세자산의 장부금액은 매 보고기간말에 검토하고, 이연법인세자산으로 인한 혜택이 사용되기에 충분한 과세소득이 발생할 가능성이 더 이상 높지 않은 경우 이연법인세자산의 장부금액을 감소시키고 있습니다.

이연법인세자산과 부채는 보고기간말 제정되었거나 실질적으로 제정된 세법에 근거하여 당해 자산이 실현되거나 부채가 지급될 보고기간에 적용될 것으로 기대되는 세율을 사용하여 측정하고 있습니다.

이연법인세자산과 부채는 동일 과세당국이 부과하는 법인세이고, 연결실체가 인식된 금액을 상계할 수 있는 법적 권한을 가지고 있으며 당기 법인세부채와 자산을 순액으로 결제할 의도가 있는 경우에만 상계하고 있습니다. 배당금 지급에 따라 추가적으로 발생하는 법인세비용이 있다면 배당금 지급과 관련한 부채가 인식되는 시점에 인식하고 있습니다.

(26) 주당이익

연결실체는 보통주 기본주당손익을 당기순손익에 대하여 계산하고 포괄손익계산서에 표시하고 있습니다. 기본주당손익은 보통주에 귀속되는 당기순손익을 보고기간 동안에 유통된 보통주식수를 가중평균한 주식수로 나누어 계산하고 있습니다. 한편, 연결실체는 당기말과 전기말 현재 희석성 잠재적 보통주를 보유하고 있지 아니함에 따라 기본주 당손익과 희석주당손익은 동일합니다.

(27) 대손준비금

연결실체는 보험업감독규정에 근거하여 한국채택국제회계기준에 의한 대손충당금이 감독 목적상 요구되는 충당금 적립액 합계금액에 미달하는 금액을 잉여금의 처분을 통하여 대손준비금으로 적립하고 있습니다. 동 대손준비금은 이익잉여금에 대한 임의적립금 성격으로 기존의 대손준비금이 보고기간말 현재 적립하여야 하는 대손준비금을 초과하는 경우에는 그 초과금액을 환입할 수 있습니다. 또한, 미처리결손금이 있는 경우에는 미처리결손금이 처리된 때부터 대손준비금을 적립합니다.

(28) 미적용 제·개정 기준서

제정·공표되었으나 2022년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도에 시행일이 도래하지 아니한 제·개정 기준서 및 해석서는 다음과 같습니다. 연결실체는 재무제표 작성 시 다음의 제·개정 기준서 및 해석서를 조기적용하지 아니하였습니다.

1) 기업회계기준서 제1109호 '금융상품'

2015년 9월 25일 제정된 기업회계기준서 제1109호 '금융상품'은 2018년 1월 1일 이후 최초로 시작되는 회계연도부터 적용하되 조기 적용할 수도 있습니다. 동 기준서는 현행 기업회계기준서 제1039호 '금융상품: 인식과 측정'을 대체할 예정입니다.

새로운 기업회계기준서 제1109호는 소급 적용함이 원칙이나, 금융상품의 분류 및 측정, 손상의 경우 비교정보 재작성을 면제하는 등 일부 예외조항을 두고 있고, 위험회피회계의 경우 옵션의 시간가치 회계처리 등 일부 예외조항을 제외하고는 전진적으로 적용할 수 있습니다.

기업회계기준서 제1109호의 주요 특징으로 금융자산의 관리를 위한 사업모형과 금융자산의 계약상 현금흐름 특성에 근거한 금융자산의 분류와 측정, 기대신용손실에 기초한 금융상품의 손상모형, 위험회피회계 적용조건을 충족하는 위험회피대상항목과 위험회피수단의 확대 또는 위험회피효과 평가방법의 변경 등을 들 수 있습니다.

기업회계기준서 제1109호의 원활한 도입을 위해서는 일반적으로 재무영향분석 및 회계정책 수립, 회계시스템 구축, 시스템 안정화 등의 준비 작업이 필요합니다. 동 기준서를 최초로 적용하는 회계기간의 재무제표에 미치는 영향은 동 기준서에 따른 회계정책의 선택과 판단뿐 아니라 해당 기간에 연결실체가 보유하는 금융상품과 경제상황 등에 따라 다를 수 있습니다.

연결실체는 기업회계기준서 제1109호의 적용을 위하여 금융상품 보고와 관련한 내부관리 프로세스 정비 또는 회계처리시스템 변경 작업을 완료하였습니다. 연결실체가 동 기준서의 최초 적용에 따른 영향을 평가하기 위하여 2022년 12월 31일 현재 상황 및 입수 가능한 정보에 기초하여 2022년 연결재무제표에 미치는 재무적 영향을 분석한 결과 동 기준서의 주요사항별로 연결재무제표에 미칠 것으로 예상되는 재무적 영향은 다음과 같습니다.

① 금융자산의 분류 및 측정

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

사업모형	원금과 이자만으로 구성	그 외의 경우
계약상 현금흐름 수취목적	상각후원가 측정(*1)	당기손익-공정가치 측정(*2)
계약상 현금흐름 수취 및 매도 목적	기타포괄손익-공정가치 측정(*1)	
매도 목적, 기타	당기손익-공정가치 측정	

(*1) 회계불일치를 제거하거나 감소시키기 위하여 당기손익-공정가치 측정 항목으로 지정할 수 있습니다. (취소 불가)

(*2) 단기매매목적이 아닌 지분증권의 경우 기타포괄손익-공정가치 측정 항목으로 지정할 수 있습니다. (취소 불가)

기업회계기준서 제1109호에서 금융자산을 상각후원가 또는 기타포괄손익-공정가치 측정 대상으로 분류하기 위한 요건이 현행 기업회계기준서 제1039호의 요건보다 엄격하므로, 기업회계기준서 제1109호 도입 시 당기손익-공정가치 측정 대상 금융자산의 비중이 증가하여 당기손익의 변동성이 확대될 수 있습니다.

연결실체는 2022년 12월 31일 현재 대여금 및 수취채권 2,534,822백만원, 만기보유 금융자산 8,091,145백만원, 매도가능금융자산 5,101,656백만원, 당기손익인식금융자산 449,162백만원을 보유하고 있습니다.

기업회계기준서 제1109호에 따르면 계약조건에 따라 특정일에 원금과 원금 잔액에 대한 이자만으로 구성된 현금흐름이 발생하고 계약상 현금흐름 수취를 목적으로 하는 채무상품만 상각후원가로 측정할 수 있습니다. 연결실체는 2022년 12월 31일 현재 대여금 및 수취채권 2,534,822백만원, 만기보유금융자산 8,091,145백만원을 상각후원가로 측정하고 있습니다.

기업회계기준서 제1109호에 따르면 단기매매목적으로 보유하지 않는 지분상품은 최초 인식시점에 기타포괄손익-공정가치 측정 항목으로 지정하는 취소불가능한 선택을 할 수 있고, 동 포괄손익은 후속적으로 당기손익으로 재순환(recycling)되지 않습니다. 연결실체의 2022년 12월 31일 현재 매도가능금융자산으로 분류된 지분상품은 2,446,465 백만원이고, 2022 회계연도 중 매도가능지분상품 관련 미실현평가손익 (-)72,906 백만원이 당기손익으로 재순환되었습니다.

기업회계기준서 제1109호에 따르면 계약조건에 따른 현금흐름이 원금과 원금 잔액에 대한 이자만으로 구성되지 않거나 매매가 주된 목적인 채무상품과 기타포괄손익-공정가치 측정 항목으로 지정하지 않은 지분상품은 당기손익-공정가치로 측정합니다. 연결실체는 2022년 12월 31일 현재 당기손익인식금융자산으로 분류된 채무상품과 지분상품을 각각 2,820,225백만원, 129,599백만원 보유하고 있습니다.

기업회계기준서 제1109호를 적용하기 위하여 연결실체가 구축한 금융상품 회계처리 시스템을 이용하여 추정한 2022년 12월 31일 현재 연결실체가 보유하고 있는 금융자산(파생상품 제외)의 분류 및 측정에 미치는 영향은 아래 표와 같습니다.

(단위: 백만원)				
계정과목	분류		금액	
	기업회계기준서 제1039호	기업회계기준서 제1109호	기업회계기준서 제1039호	기업회계기준서 제1109호
대출채권(기타담보, 사모사채)	대여금 및 수취채권	상각후원가측정금융상품	2,534,822	690,127
		당기손익-공정가치측정금융상품		1,820,763
채무상품(국공채)	매도가능금융자산	기타포괄손익-공정가치측정금융상품	1,287,020	6,111,328
	만기보유금융자산		5,832,368	
채무상품(특수채)	매도가능금융자산	기타포괄손익-공정가치측정금융상품	50,676	1,893,116
	만기보유금융자산		2,218,777	
채무상품(금융채)	매도가능금융자산	당기손익-공정가치측정금융상품	45,542	18,339
		기타포괄손익-공정가치측정금융상품		27,203
채무상품(회사채)	매도가능금융자산	기타포괄손익-공정가치측정금융상품	711,755	735,847
	만기보유금융자산		40,000	
채무상품(기타유가증권)	당기손익인식금융자산	당기손익-공정가치측정금융상품	46,249	188,401
	매도가능금융자산		142,152	
채무상품(해외국공채)	당기손익인식금융자산	기타포괄손익-공정가치측정금융상품	4,024	215,327
	매도가능금융자산		211,303	
채무상품(해외회사채)	당기손익인식금융자산	기타포괄손익-공정가치측정금융상품	49,575	246,375
	매도가능금융자산		196,801	
채무상품(외화기타유가증권)	매도가능금융자산	당기손익-공정가치측정금융상품	40,553	40,553
채무상품(수익증권)	당기손익인식금융자산	당기손익-공정가치측정금융상품	286,677	2,572,932
	매도가능금융자산		2,286,255	
지분상품(주식)	매도가능금융자산	당기손익-공정가치측정금융상품	129,599	129,599
파생상품을 제외한 금융자산 합계			16,114,148	14,689,910

기업회계기준서 제1109호를 적용할 경우 2022년 12월 31일 현재 상각후원가로 측정되는 대여금 및 수취채권과 만기보유금융자산 중 1,820,763백만원, 매도가능금융자산 중 2,616,898백만원이 당기손익-공정가치 측정 항목으로 분류되어 전체 금융자산(파생상품 제외) 14,689,910백만원 중 당기손익-공정가치 측정 금융자산의 비중이 2.40%에서 32.48%로 증가하고, 금융자산의 공정가치 변동에 따른 당기손익 변동성이 심화될 것으로 판단합니다.

② 금융부채의 분류와 측정

새로운 기업회계기준서 제1109호에 따르면 당기손익-공정가치 측정 항목으로 지정한 금융부채의 공정가치 변동 중 해당 금융부채의 신용위험 변동으로 인한 부분은 당기손익이 아닌 기타포괄손익으로 표시하고, 동 기타포괄손익은 후속적으로 당기손익

으로 재순환하지 않습니다. 다만, 금융부채의 신용위험 변동에 따른 공정가치 변동을 기타포괄손익으로 인식하면 회계불일치가 발생하거나 확대될 경우에는 해당 공정가치 변동을 당기손익으로 인식합니다.

현행 기업회계기준서 제1039호에서 모두 당기손익으로 인식했던 당기손익-공정가치 측정 항목으로 지정한 금융부채의 공정가치 변동 중 일부가 기타포괄손익으로 표시되므로 금융부채의 평가 관련 당기손익이 감소할 수 있습니다.

연결실체는 2022년 12월 31일 현재 금융부채 중 당기손익-공정가치 측정 항목으로 지정한 내역이 없습니다.

③ 금융자산의 손상

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 아래 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(*1)		손실충당금
Stage 1	최초 인식 후 신용위험이 유의적으로 증가하지 않은 경우(*2)	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 발생할수 있는 모든 채무불이행 사건으로 인한 기대신용손실
Stage 3	신용이 손상된 경우	

(*1) 기업회계기준서 제1115호 '고객과의 계약에서 생기는 수익'의 적용범위에 포함되는 거래에서 생기는 매출채권이나 계약자산의 경우 유의적인 금융요소가 없다면 전체기간 기대신용손실에 해당하는 금액으로 손실충당금을 측정해야 하고, 유의적인 금융요소가 있다면 전체기간 기대신용손실에 해당하는 금액으로 손실충당금을 측정

하는 것을 회계정책으로 선택할 수 있습니다. 리스채권도 전체기간 기대신용손실에 해당하는 금액으로 손실충당금을 측정하는 것을 회계정책으로 선택할 수 있습니다.
(*2) 보고기간 말 신용위험이 낮은 경우에는 신용위험이 유의적으로 증가하지 않은 것으로 간주할 수 있습니다.

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

연결실체는 2022년 12월 31일 현재 상각후원가로 측정하는 채무상품 690,127백만원, 매도가능금융자산으로 분류되어 기타포괄손익-공정가치로 측정하는 채무상품 2,636,851백만원을 보유하고 있고, 이들 자산에 대하여 손실충당금 (-)17,025백만원을 설정하고 있습니다.

연결실체는 기업회계기준서 제1109호 적용 시 유의적인 금융요소가 있는 매출채권 및 계약자산과 리스채권에 대하여 전체기간 기대신용손실에 해당하는 금액으로 손실충당금을 측정하고, 보고기간 말 현재 신용위험이 낮은 경우 신용위험이 유의적으로 증가하지 않은 것으로 보는 간편법을 사용할 계획입니다. 연결실체가 구축한 금융상품 회계처리시스템을 이용하여 추정한 2022년 12월 31일 현재 손실충당금에 미치는 영향은 아래 표와 같습니다.

(단위: 백만원)			
계정과목	기업회계기준서 제1039호에 따른 손실충당금(A)	기업회계기준서 제1109호에 따른 손실충당금(B)	증감(B-A)
대출채권(기타담보, 사모사채)	-	(1,072)	(1,072)
미사용한도 손실 충당금	-	(2,014)	(2,014)
만기보유 채무상품	-	1,185	1,185
매도가능 채무상품	-	-	-
미수수익충당금(AC대출채권, 채권)	-	(25)	(25)
합계	-	(1,926)	(1,926)

④ 위험회피회계

새로운 기업회계기준서 제1109호에서는 현행 기업회계기준서 제1039호에서 정한 위험회피회계의 체계(mechanics of hedge accounting: 공정가치위험회피, 현금흐름 위험회피, 해외사업장순투자위험회피)를 유지하지만, 복잡하고 규정중심적인 기업회계기준서 제1039호의 위험회피회계 요구사항을 기업의 위험관리활동에 중점을 둔 원칙중심적인 방식으로 변경했습니다. 위험회피대상항목과 위험회피수단을 확대하였고, 높은 위험회피효과가 있는지에 대한 평가 및 계량적인 판단기준(80~125%)을 없애는 등 위험회피회계 적용요건을 완화하였습니다.

기업회계기준서 제1109호의 위험회피회계를 적용할 경우, 현행 기업회계기준서 제1039호의 위험회피회계 적용요건을 충족하지 못하는 일부 거래에 대해서도 위험회피회계를 적용할 수 있게 되어 당기손익의 변동성이 축소될 수 있습니다.

2022년 12월 31일 현재 연결실체가 위험회피회계를 적용하는 자산, 부채, 확정계약, 예상거래는 합계 412,660백만원(재무상태표에 계상되지 않은 예상거래 등 포함)입니다. 2022년 12월 31일 현재 기타포괄손익으로 누적된 현금흐름위험회피수단의 공정가치 변동금액은 (-)60,038백만원입니다.

위험회피회계에 대한 경과규정에 따르면 기업회계기준서 제1109호를 최초 적용할 때 현행 기업회계기준서 제1039호의 위험회피회계 관련 규정을 계속해서 적용할 것을 회계정책으로 선택할 수 있습니다.

2) 기업회계기준서 제1117호 '보험계약'

① 주요 회계정책 변경

2021년 4월 23일 제정된 기업회계기준서 제1117호 '보험계약'은 2023년 1월 1일이후 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 보험수익으로 인식하며 보험손익과 투자손익 간 구분표시 의무가 없었습니다. 반면, 기업회계기준서 제1117호에서는 현재시점(보고시점)의 가정과 위험을 반영한 할인율을 사용하여 현행가치로 보험부채를 측정하고, 보험수익은 매 회계연도별로 보험회사가계약자에게 제공한 서비스를 반영하여 수익을 인식하며 보험손익과투자손익을 구분표시하게 됩니다.

연결실체가 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.

가. 보험부채 등의 평가

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

구체적으로, 연결실체는 유사한 위험에 노출되어 있고 함께 관리되는 계약으로 구성된 보험계약 포트폴리오를 식별한 후 동 포트폴리오 내에서 수익성이 유사한 계약 등으로 보험계약집합을 구분합니다. 이후 보험계약집합은 미래현금흐름에 대한 추정치(보험계약대출 관련 현금흐름 포함, 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 보험회사가 발행한 원수 보험계약 등에서 발생하는 보험금 등을 보상하기 위해 발행한 보험계약을 의미하며, 출재된 보험계약집합도 보험계약집합에 대한 미래현금흐름의 현재가치를 추정할 때에는 원수보험계약집합과 일관된 가정을 적용합니다.

연결실체는 보험부채의 현행가치 측정시 적용하는 할인율은 무위험수익률(기본 무위험 금리기간구조)에 유동성프리미엄을 가산하는 상향식 접근법으로 산출하며, 비금융위험(보험위험, 해약위험, 비용위험 등)으로 발생하는 보험계약 현금흐름의 금액과 시기에 대한 불확실성을 반영하는 위험조정 산출은 신뢰수준법을 적용합니다.

또한, 보험부채 평가모형의 경우, 원수보험계약 등에 대해서는 일반모형을 적용하되, 일정 요건을 충족하고 있는 직접 참가특성이 있는 보험계약에 대해서는 변동수수료 접근법을 적용합니다. 다만, 최초 인식시점에서 보험계약 보장기간이 1년 이하인 일부 계약에 대해서는 보험료배분접근법을 적용합니다.

나. 재무성과의 인식 및 측정

기업회계기준서 제1117호에 따르면, 보험수익은 매 회계연도별로 보험회사가 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, 연결실체는 보험계약집합 관련 화폐의 시간가치와 금융위험 및 이들의 변동효과를 보험금융손익에 포함하며, 해당 기간의 보험금융손익을 당기손익과 기타포괄손익으로 구분할지에 대한 회계정책을 선택하여야 합니다.

연결실체는 포트폴리오 단위로 보험금융손익의 당기손익 또는 기타포괄손익 구분을 세분화하며, 보험부채 측정시 일반모형을 적용하는 경우 보험금융손익은 기타포괄손익으로 처리합니다.

다. 보험계약의 전환 관련 회계정책

기업회계기준서 제1117호 경과규정에 의하면, 연결실체는 전환일(2022년 1월 1일, 최초 적용일 직전 연차보고기간의 기초시점) 전 발행된 보험계약집합에 대해 완전소급법, 수정소급법 또는 공정가치법을 적용하여 기존 원가기준 평가액을 현행가치 평가액으로 조정하여야 합니다.

원칙적으로 연결실체는 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.

연결실체는 전환일 직전 1년 이내 발행된 원수보험계약에 한해 수정소급법을 적용하며, 그 외 원수보험계약 및 보유하고 있는 재보험계약에 대해 공정가치법을 적용하여 전환일 보험부채를 산정합니다.

라. 예상되는 주요 회계정책 변경

기업회계기준서 제1104호에서는 과거 정보를 이용하여 보험부채를 측정하였으나, 기업회계기준서 제1117호에서는 현재시점(보고시점)의 가정과 위험을 반영한 할인율을 사용하여 보험부채를 현행가치로 측정합니다. 또한 전환일 전 발행된 보험계약 집합에 대해 완전소급법, 수정소급법 또는 공정가치법을 적용(선택)하여 기존 원가기준 평가액을 현행가치 평가액으로 조정하여야 합니다.

구분	기업회계기준서 제1104호	기업회계기준서 제1117호
보험부채 평가	· 과거 정보를 이용하여 원가로 측정	· 보고시점의 정보를 이용하여 현행가치로 측정 평가모형 : 일반모형, 변동수수료 접근법, 보험료배분접근법 · 회사는 과거 보험계약집합의 전환방법으로 완전소급법, 공정가치법을 선택 적용
보험수익 인식	· 수취한 보험료를 그대로 보험수익으로 인식 · 해약, 만기환급금 등 투자성격 항목도 보험수익에 포함	· 매 회계연도별 연결실체가 계약자에게 제공한 서비스를 반영하여 수익 인식 · 투자요소(해약, 만기환급금)는 보험수익에서 제외하며, 보험손익과 투자손익(금융손익 등)을 구분 표시
보험계약대출	· 별도 자산으로 인식	· 보험부채에 포함하여 인식
미상각 신계약비	· 미상각신계약비는 별도의 자산으로 계상됨 · 보험부채는 순보험료(사업비 제외) 기준으로 평가됨	· 미상각신계약비는 별도로 계상되지 않음 · 보험부채는 영업보험료(사업비 포함) 기준으로 평가됨

마. 주요 신설 계정과목

기업회계기준서 제1117호에 따라 새로이 신설되는 주요 계정과목은 다음과 같습니다.

계정과목	내용
최선추정부채(BEL)	계약 집합의 이행에 직접 관련된 예상 미래 순현금유출입액의 현재가치
비금융위험에 대한 위험조정 (RA)	보험계약을 이행할 때 비금융위험에서 생기는 현금흐름의 금액과 시기에 대한 불확실성을 감수하는 것에 대해 요구하는 보상
보험계약마진(CSM)	보험계약집합 자산 또는 부채 장부금액의 구성요소로서, 집합 내 보험계약에 따라 서비스를 제공하면서 인식하게 될 미실현이익

② 도입준비상황

연결실체는 기업회계기준서 제1117호 도입 준비를 위해 2017년 11월부터 별도의 IFRS17 도입대응팀을 구성 및 운영하여 왔습니다. 2018년 4월 부채결산 현금흐름 모델 구축 용역을 발주하였고, 2019년 10월 회계법인 등에 IFRS17 회계시스템의 구축 용역을 발주하였으며 2021년 6월 IFRS17 부채 현금흐름 산출 모델 및 회계시스템을 구축 하였습니다. 2021년 7월부터 연결산 수행을 통해 시스템의 정합성 및 안정화를 진행하였고, 2022년 중에 지속적으로 시스템을 고도화하는 한편 전반적인 내부회계관리제도 체계를 구축하였습니다. 또한, 기업회계기준서 제1117호 관련해서 내부교육을 통해서, 회계·계리·상품 관련 임직원을 대상으로 대내외 교육을 실시하였고, 전 임원을 대상으로 IFRS17 도입과 준비과정에 관련해서 교육을 진행 하였습니다. 한편, 2022년 중 경영진에 도입 준비상황 등을 6회 보고하였습니다.

구체적인 도입 준비상황 및 향후 추진계획은 다음과 같습니다.

주요 활동	준비상황(보고시점 기준)	향후 추진계획
도입추진팀 구성	· IFRS17 도입대응팀 구성 (현재 총 7명의 전담인력) - 2017년 11월	-
결산시스템 구축	· 부채현금흐름모델 구축 용역 발주 - 2018년 4월 · 회계결산시스템 구축 용역 발주 - 2019년 10월 · 부채 및 결산 시스템 개발 완료 - 2021년 6월 · 연결산 수행을 통한 시스템 고도화 및 안정화 진행 · 내부회계관리제도 구축	-
임직원 교육	· 실무자 및 임원 대상 교육과정 마련 및 진행	· 교육과정 증설, 심화과정 신설
경영진 보고	· 시스템 구축, 재무영향 등 보고 · 병행결산 관련 제반사항 보고	-

③ 주요 재무영향 분석 결과

기업회계기준서 제1117호 시행으로 부채의 평가방법, 수익인식방법 등이 변경됨에 따라 2023년 재무제표의 경우 재무수치 변동성이 발생할 것으로 예상됩니다. 또한, 2023년 1월 1일부터 기업회계기준서 제1109호 '금융상품'이 제1117호와 함께 동시에 최초 적용됨에 따라 보험회사의 전체 재무상태표, 손익계산서 수치 등에는 제1109호의 영향이 포함되어 있습니다.

2021년의 경우 지속적인 시스템 정합성 검증, 2022년 병행결산 준비 등의 작업이 수행되었습니다. 이에, 2021년에는 기업회계기준서 제1117호 시행에 따른 예비적·잠재적 영향을 공시하고 2022년에는 연간 재무제표에 대한 구체적인 재무영향 결과를 공시하였습니다.

가. 재무상태표, 포괄손익계산서 등 수치 변동

연결실체가 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 16,632,802백만원, 15,735,546백만원, 897,256백만원, 당기손익과 총포괄손익은 각각 (-)64,408백만원, (-)8,233백만원으로 예상됩니다.

이는 기업회계기준서 제1104호 대비 자산, 부채, 자본이 각각 2,704,380백만원 감소, 2,755,080백만원 감소, 50,700백만원 증가, 당기손익과 총포괄손익은 각각 76,424백만원감소, 663,159백만원 증가한 수치입니다.

<재무상태표>

2022년 12월 31일 현재 기업회계기준서 제1104호와 기업회계기준서 제1117호에 따른 재무상태표는 아래와 같습니다.

(단위: 백만원)			
기업회계기준서 제1104호	계정과목	기업회계기준서 제1117호	증감
19,337,182	자산총계	16,632,802	(2,704,380)
77,063	현금및예치금	80,059	
386,524	당기손익공정가치측정유가증권	2,992,311	
5,144,144	기타포괄손익공정가치측정유가증권	9,229,196	
8,091,145	상각후원가측정유가증권	-	
2,308,486	대출채권	1,419,461	
21,313	재보험자산	7,929	
3,308,507	기타자산	2,903,846	
18,490,626	부채총계	15,735,546	(2,755,080)
15,549,583	보험계약부채	12,889,143	
-	재보험계약부채	33,478	
-	투자계약부채	-	
2,941,043	기타부채	2,812,925	
846,556	자본총계	897,256	50,700
1,016,587	자본금 및 자본잉여금	1,016,587	
(42,885)	이익잉여금	(481,984)	
(127,146)	기타포괄손익누계액	362,653	

<포괄손익계산서>

2022년 1월 1일부터 2022년 12월 31일까지 기업회계기준서 제1104호와 기업회계기준서 제1117호에 따른 포괄손익계산서는 아래와 같습니다.

(단위: 백만원)				
계정과목	기업회계기준서 제1104호	계정과목	기업회계기준서 제1117호	증감
영업수익	3,039,982	보험손익	(3,033)	
보험영업수익	2,152,303	보험수익	574,749	
투자영업수익	887,679	보험서비스비용	542,890	
-	-	재보험수익	43,050	
-	-	재보험서비스비용	53,548	
-	-	기타사업비용	24,394	
영업비용	3,101,027	투자손익	(91,124)	
보험영업비용	3,196,262	투자수익	1,420,441	
투자영업비용	235,775	투자비용	1,511,565	
책임준비금전입액	(331,010)	-	-	
영업이익	(61,045)	영업이익	(94,157)	(33,112)
영업외손익	68,827	영업외손익	(1,946)	
법인세비용차감전순이익	7,782	법인세비용차감전순이익	(96,103)	
법인세비용	(4,234)	법인세비용	(31,695)	
당기순이익	12,016	당기순이익	(64,408)	(76,424)
기타포괄손익	(683,408)	기타포괄손익	56,175	
총포괄손익	(671,392)	총포괄손익	(8,233)	663,159

<현금흐름표>

(단위: 백만원)			
구분	기업회계기준서 제1104호	기업회계기준서 제1117호	증감
영업활동 현금흐름	(642,839)	(1,045,645)	(402,806)
투자활동 현금흐름	146,492	549,282	402,790
재무활동 현금흐름	355,972	355,972	-

나. 기업회계기준서 제1117호로의 전환방법에 따른 재무영향

전환일(2022년 1월 1일) 기준 직전 1년 이내(2021년) 발행된 보험계약집합에 대해 수정소급법을, 전환일 기준 1년 이전(2021년 이전) 발행된 보험계약에 대해서는 공정가치법을 적용하여 보험계약부채의 평가액을 원가에서 현행가치로 조정하였습니다.

공정가치법 적용시 보험계약의 공정가치(기업회계기준서 제1113호)는 신지급여력제도(K-ICS)에 의해 산출되는 보험계약부채 평가액을 토대로 일부 조정사항 등을 반영하여 산정하였습니다.

전환 회계처리 관련 재무영향을 분석한 결과, 2022년 1월 1일 전환시점 기준 기업회계기준서 제1117호 적용 보험계약자산, 보험계약부채는 각각 9,337백만원, 15,395,696백만원으로 예상됩니다.

<기업회계기준서 제1117호로의 전환방법에 따른 재무영향>

(단위: 백만원)				
전환 방법	대상 연도	기업회계기준서 제1117호		
		보험계약자산(*1, 2)	보험계약부채(*1, 2)	보험계약마진(*2)
수정소급법	2021	-	293,403	175,054
공정가치법	2021 이전	9,337	15,102,293	279,856
합 계		9,337	15,395,696	454,910

(*1) 보험계약자산과 보험계약부채에는 각각 재보험계약자산, 재보험계약부채를 포함하고, 모든 구성 항목을 포함하여 전체 금액을 기재

(*2) 보험계약자산, 보험계약부채에 포함되어 있는 보험계약마진은 합산하여 기재

다. 보험부채 관련 재무영향

2022년 12월 31일 기준 기업회계기준서 제1117호를 적용한 보험계약자산 및 보험계약부채는 각각 7,929백만원, 12,922,621백만원으로 평가됩니다.

(단위: 백만원)				
구분	보험계약자산		보험계약부채	
	총계	보험계약마진	총계	보험계약마진
보험계약	-	-	12,889,143	701,779
재보험계약	7,929	61	33,478	(108,961)
합 계	7,929	61	12,922,621	592,818

3) 기업회계기준서 제1001호 '재무제표 표시' 개정 - 부채의 유동/비유동 분류
보고기간말 현재 존재하는 실질적인 권리에 따라 유동 또는 비유동으로 분류되며, 부채의 결제를 연기할 수 있는 권리의 행사가능성이나 경영진의 기대는 고려하지 않습니다. 또한, 부채의 결제에 자기지분상품의 이전도 포함되나, 복합금융상품에서 자기지분상품으로 결제하는 옵션이 지분상품의 정의를 충족하여 부채와 분리하여 인식된 경우는 제외됩니다. 동 개정사항은 2023년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도부터 적용하며, 조기적용이 허용됩니다. 연결실체는 동 개정으로 인해 연결재무제표에 미치는 중요한 영향은 없을 것으로 예상하고 있습니다.

4) 기업회계기준서 제1012호 '법인세' - 단일거래에서 생기는 자산과 부채에 대한 이연법인세
자산 또는 부채가 최초로 인식되는 거래의 최초 인식 예외 요건에 거래시점 동일한 가산할 일시적차이와 차감할 일시적차이를 발생시키지 않는 거래라는 요건을 추가하였습니다. 동 개정사항은 2023년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도부터 적용하며, 조기적용이 허용됩니다. 연결실체는 동 개정으로 인해 연결재무제표에 미치는 중요한 영향은 없을 것으로 예상하고 있습니다.

5) 기업회계기준서 제1001호 '재무제표 표시' - '회계정책'의 공시
중요한 회계정책을 정의하고 공시하도록 하며, 중요성 개념을 적용하는 방법에 대한 지침을 제공하기 위하여 국제회계기준 실무서 2 '회계정책 공시'를 개정하였습니다. 동 개정 사항은 2023년 1월 1일 이후 최초로 시작하는 회계연도부터 적용되며 조기 적용이 허용됩니다. 연결실체는 동 개정으로 인해 연결재무제표에 미치는 중요한 영향은 없을 것으로 예상하고 있습니다.

6) 기업회계기준서 제1008호 '회계정책, 회계추정의 변경 및 오류' - '회계추정'의 정의
회계추정을 정의하고 회계정책의 변경과 구별하는 방법을 명확히 하였습니다. 동 개정 사항은 2023년 1월 1일 이후 최초로 시작하는 회계연도부터 적용되며 조기적용이 허용됩니다. 연결실체는 동 개정으로 인해 연결재무제표에 미치는 중요한 영향은 없을 것으로 예상하고 있습니다.

4. 위험관리

4-1. 위험관리 개요

연결실체가 노출될 수 있는 위험의 종류는 신용위험, 유동성위험, 시장위험, 보험위험 등이 있습니다. 본 주석은 연결실체가 노출되어 있는 위의 위험에 대한 정보와 연결실체의 목표, 정책, 위험평가 및 관리 절차, 그리고 자본관리에 대해 공시하고 있습니다. 추가적인 계량적 정보에 대해서는 본 연결재무제표 전반에 걸쳐서 공시되어 있습니다.

(1) 위험관리 목적

연결실체는 불확실한 금융환경과 장기적 속성을 갖고 있는 생명보험상품의 특성으로 인하여 경영활동 과정에서 발생할 수 있는 각종 위험을 사전에 예방하고 체계적으로 관리하기 위해 제반 위험을 관리하고 있습니다. 또한, 장기적으로 안정적인 성장과 이익을 창출함으로써 회사가치를 제고하고 주주, 계약자 및 사회에 기여하는데 그 목적이 있습니다.

(2) 위험관리기능의 구조와 조직

연결실체의 위험관리기능을 수행하는 조직은 위험관리위원회, 위험관리운영위원회, 전사위험관리자 및 부문별위험관리자로 구성되어 있습니다.

1) 위험관리위원회

위험관리위원회는 이사회에 위임을 받아 사내이사 1명, 사외이사 2명으로 구성되어 있으며, 경영전략과 부합하는 위험관리 방침, 위험에 기초한 주요 경영전략, 위험한도 등의 중요한 의사결정을 담당하고 있습니다.

2) 위험관리운영위원회

위험관리운영위원회는 위험관리위원회 의결사항과 위험관리사항을 사전에 협의하는 기구로서 위험관리에 대한 주요사안 및 경영진의 대응책을 논의하고, 해당 위험에 대한 모니터링 및 개선방안 등을 수립하고 있습니다.

3) 전사위험관리자

전사위험관리자는 운용부서와 독립되어 있으며, 보험위험, 신용위험, 시장위험, 유동성위험 및 운영에 관련된 제반 위험을 총괄하여 관리하고 있습니다.

4) 부문별위험관리자

부문별 위험관리자는 위험유형별로 나누어져 있습니다.

보험위험관리자는 보험료 산출 시 예상한 수준을 초과한 손실 발생 위험인 보험가격 위험, 보험계약의 가입 한도, 보장 내용, 보험료 및 보험금, 특약 부가, 상품 포트폴리오, 보증, 판매량 등 상품 관련 위험과 보험계약의 인수 및 보험금 지급과 관련된 보험인수 및 심사 위험, 보험사기 관련 위험을 지속적으로 관리하고 있습니다.

금리위험관리자는 금리변동으로 인한 회사가치의 변동성을 일정 범위 내로 관리하기 위하여 사업목적 및 전략 등을 고려하여 위험한도 설정과 운영상황을 주기적으로 관리하고 있습니다.

시장위험관리자는 금리, 주가 및 환율 등 시장가격변수의 변동에 따른 자산가치가 하락하여 손실을 볼 수 있는 위험의 한도를 설정 및 관리하고, 외부규제, 시장상황 및 내부상황을 고려하여 설정된 한도가 준수될 수 있도록 절차를 마련하여 주기적으로 점검하고 있습니다.

신용위험관리자는 채무자의 부도, 거래상대방의 계약불이행 등 채무불이행으로 발생할 수 있는 잠재적인 경제적 손실 위험을 부담 가능한 범위 내로 관리하기 위해 신용정책의 수립, 심사기준 및 절차의 제정, 여신조건체계 결정, 동일차주 및 거액 신용공여 총액 한도, 신용등급별 관리 기준, 사후관리절차수립 등 주기적으로 점검하고 있습니다.

운영위험관리자는 업무처리의 오류, 소송, 불완전판매, 시스템 장애, 대규모 재해 등으로 인한 손실을 최소화하기 위해 주기적으로 해당 위험을 평가하고 통제수준을 점검하여, 회사 이미지가 하락하지 않도록 노력하고 있습니다.

유동성위험관리자는 미래의 현금 지급능력을 적정하게 관리하기 위해 최저 유동성 자금 한도, 자금잔고 비율 유지 등 유동성 관련 상황을 모니터링하며 지속적으로 관리하고 있습니다.

(3) 위험을 보고하거나 측정하는 일반적인 체계

연결실체는 위험유형별 위험관리 보고절차를 명확하게 설정하기 위해 위험관리기준을 마련하고 이러한 규정을 바탕으로 표준화된 위험관리 보고절차를 운영하고 있습니다. 또한, 주요 위험을 체계적으로 측정하여 관리할 수 있는 위험관리시스템을 구축하고, 지속적으로 보완함으로써 시스템의 유효성을 제고하고자 노력하고 있습니다. 특히, 보험위험, 신용위험, 시장위험 및 유동성위험을 측정, 관리하여 일상적인 금융환경 변화에 따른 위험을 측정함은 물론 스트레스 테스트 등을 통해 비정상적인 환경으로 인한 급격한 변화에 대비하고 있습니다.

(4) 위험의 집중을 회피하기 위한 정책

연결실체는 회사 전체의 위험수준이 가용자본대비 적정수준으로 유지되도록 위험한도를 설정하고 위험 대비 수익성을 제고할 수 있도록 자산과 상품의 포트폴리오를 종합적으로 관리하고 있습니다. 이를 위하여 연결실체는 위험의 계량화를 통한 한도관리, 보험상품 사전 수익성 분석, 투자상품에 대한 사전 위험 분석 등을 시행하여 위험관리의 예방 기능을 강화하고 있습니다. 또한, ALM(Asset Liability Management) 투자전략을 기반으로 회사가치의 극대화 및 안정적인 수익구조의 확보를 위하여 위험을 고려한 경영의사 결정을 강화하고 있습니다.

(5) 위험관리 정책의 효과성을 지속적으로 관리하는 절차

연결실체는 경영활동에서 발생할 수 있는 시장위험, 신용위험, 유동성위험, 보험위험 및 운영위험을 중요한 위험으로 인식하고 있습니다. 각각의 위험을 측정하고 평가하기 위해 연결실체는 경영통계를 이용하거나 모형에 의한 시나리오 분석을 통해 위험 규모를 측정합니다. 일반적으로 위험규모는 위험에 노출된 대상에 위험계수를 곱하는 방법으로 산정합니다.

연결실체는 위험의 회피, 수용, 전가 및 경감을 위하여 적정수준의 위험한도를 설정하고 한도초과여부를 모니터링 하고 있으며, 필요한 경우 한도를 조정하거나 비상계획(Contingency Plan)을 수립하여 운영하고 있습니다. 연결실체의 중요한 의사결정 사항에 대하여는 위험관리부서가 사전에 검토하여 적절하고 빠른 의사결정을 가능하게 하고 있습니다.

또한, 연결실체는 회사의 위험을 적정수준으로 유지하고 회사경영에 부정적 영향을 미칠 수 있는 각종 위험요인을 일별, 월별, 분기별로 모니터링하고 있고, 이상징후 발견 시 경영진에 보고하여 적절한 조치를 취할 수 있도록 관리하고 있습니다.

4-2. 신용위험

신용위험은 채무자의 부도, 거래상대방의 계약불이행 등으로 발생할 수 있는 손실을 의미하며, 이는 거래상대방의 신용등급 하락으로 인한 보유 채권가치 하락에 따른 잠재적 손실위험을 포함합니다. 신용위험의 대상자산은 거래상대방의 채무불이행 등에 의해 가치 또는 손익이 변화하는 예금, 대출채권, 유가증권 등을 포함합니다.

(1) 신용위험의 측정 및 관리

연결실체는 신용위험 노출대상자산에 대해 위험기준자기자본(Risk Based Capital, 이하 'RBC') 제도를 활용하여 자산의 부도율, 손실률 등 신용위험에 의한 적절한 위험규모를 측정합니다.

연결실체는 신용위험의 측정치를 이용하여 투자자산의 신용등급을 제안하고 차주별 익스포져 한도를 설정합니다. 또한, 적격차주에 대해서도 특정 차주에 신용위험이 집중되는 것을 방지하기 위해 차주별 집중 익스포져 한도를 설정하고 있습니다.

연결실체는 측정된 예상손실에 대해서는 대손충당금 및 대손준비금을 적립하고, 차주별 자산의 건전성을 지속적으로 점검하여 관리하고 있습니다. 미래예상손실에 대한 신용위험액은 자본으로 보유하며, 매년 신용위험 한도를 설정함으로써 보유자산의 미예상손실규모가 정해진 한도 이내로 유지되도록 관리하고 있습니다.

(2) 신용위험의 최대노출정도

당기말과 전기말 현재 연결실체의 신용위험 최대노출정도는 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
구분	당기말	전기말
난내금융상품		
현금및현금성자산	98,129	220,097
당기손익인식금융자산	143,996	89,073
매도가능금융자산	2,655,190	4,115,106
만기보유금융자산	8,091,145	7,612,710
대출채권	2,351,738	2,309,607
기타수취채권	183,084	266,952
위험회피목적파생상품자산	2,994	4,817
합계	13,526,276	14,618,362
난외금융상품		
미사용대출약정	77,355	72,780
유가증권매입약정	803,475	530,051

상기 최대노출정도는 손상차손 차감 후 장부금액으로서, 보유한 담보물이나 기타 신용보강을 고려하기 전 금액입니다.

(3) 신용위험의 집중도

연결실체는 산업별, 규모별, 특정 거래상대방별 신용위험이 집중되지 않게 하기 위해 한도를 설정하여 통제하고 있습니다. 또한, 대출채권에 대해서는 보증보험 가입, 부동산담보, 퇴직금담보 등을 통해 신용위험을 보전하고 있습니다.

당기말과 전기말 현재 연결실체의 주요 채무증권 및 대출채권에 대한 신용위험의 집중도는 다음과 같습니다.

1) 산업별 집중도

① 당기말

(단위 : 백만원)									
구분	정부	제조업	전기·가스 ·수도업	건설업	금융업	운수·창고 및 통신업	부동산 임대 및 사업 서비스업	기타	합계
매도가능금융자산	1,311,294	83,787	375,488	13,526	813,714	30,756	13,937	12,688	2,655,190
만기보유금융자산	5,872,368	-	498,702	810,894	423,424	164,679	321,078	-	8,091,145
대출채권	-	40,000	131,605	4,438	270,352	106,377	271,811	1,527,155	2,351,738
합계	7,183,662	123,787	1,005,795	828,858	1,507,490	301,812	606,826	1,539,843	13,098,073

② 전기말

(단위 : 백만원)									
구분	정부	제조업	전기·가스 ·수도업	건설업	금융업	운수·창고 및 통신업	부동산 임대 및 사업 서비스업	기타	합계
매도가능금융자산	1,848,200	95,920	528,841	134,492	1,153,813	115,572	144,137	94,131	4,115,106
만기보유금융자산	5,367,367	-	504,760	821,182	425,174	167,075	327,152	-	7,612,710
대출채권	-	40,000	154,022	4,880	236,769	112,151	211,456	1,550,329	2,309,607
합계	7,215,567	135,920	1,187,623	960,554	1,815,756	394,798	682,745	1,644,460	14,037,423

2) 국가별 집중도

① 당기말

(단위 : 백만원)			
구분	국내	해외	합계
매도가능금융자산	2,206,534	448,656	2,655,190
만기보유금융자산	8,091,145	-	8,091,145
대출채권	2,180,871	170,867	2,351,738
합계	12,478,550	619,523	13,098,073

② 전기말

(단위 : 백만원)			
구분	국내	해외	합계
매도가능금융자산	3,514,894	600,212	4,115,106
만기보유금융자산	7,612,710	-	7,612,710
대출채권	2,182,701	126,906	2,309,607
합계	13,310,305	727,118	14,037,423

3) 차주별 집중도

① 당기말

(단위 : 백만원)			
구분	개인	기업	합계
매도가능금융자산	-	2,655,190	2,655,190
만기보유금융자산	-	8,091,145	8,091,145
대출채권	1,527,155	824,583	2,351,738
합계	1,527,155	11,570,918	13,098,073

② 전기말

(단위 : 백만원)			
구분	개인	기업	합계
매도가능금융자산	-	4,115,106	4,115,106
만기보유금융자산	-	7,612,710	7,612,710
대출채권	1,550,329	759,278	2,309,607
합계	1,550,329	12,487,094	14,037,423

(4) 대출채권의 손상정보

1) 당기말과 전기말 현재 대출채권의 손상정보는 다음과 같습니다.

① 당기말

(단위 : 백만원)				
구분	연체 및 손상되지 않은 대출채권	연체되었으나 손상되지 않은 대출채권	손상된 대출채권	합계
보험계약대출금	866,647	-	278	866,925
부동산담보대출금	45,836	642	-	46,478
신용대출금	-	-	291	291
지급보증대출금	604,792	5,242	-	610,034
기타대출금	825,436	-	-	825,436
합계	2,342,711	5,884	569	2,349,164

상기금액은 대손충당금, 이연대출부대손익 및 현재가치할인차금 반영전 금액입니다.

② 전기말

(단위 : 백만원)				
구분	연체 및 손상되지 않은 대출채권	연체되었으나 손상되지 않은 대출채권	손상된 대출채권	합계
보험계약대출금	885,168	-	212	885,380
부동산담보대출금	55,892	3	-	55,895
신용대출금	-	-	298	298
지급보증대출금	603,012	1,614	120	604,746
기타대출금	760,224	-	-	760,224
합계	2,304,296	1,617	630	2,306,543

상기금액은 대손충당금, 이연대출부대손익 및 현재가치할인차금 반영전 금액입니다.

2) 당기말과 전기말 현재 연체 및 손상되지 않은 대출채권의 신용등급별 구성내역은 다음과 같습니다.

① 당기말

(단위 : 백만원)							
구분	무위험	AAA	AA+ ~ AA-	A+ ~ A-	BBB+ ~ BBB-	기타	합계
보험계약대출금	-	-	-	-	-	866,647	866,647
부동산담보대출금	-	-	-	-	-	45,836	45,836
지급보증대출금	-	-	-	-	-	604,792	604,792
기타대출금	213,587	68,673	221,462	122,574	-	199,140	825,436
합계	213,587	68,673	221,462	122,574	-	1,716,415	2,342,711

상기금액은 대손충당금, 이연대출부대손익 및 현재가치할인차금 반영전 금액입니다.

② 전기말

(단위 : 백만원)							
구분	무위험	AAA	AA+ ~ AA-	A+ ~ A-	BBB+ ~ BBB-	기타	합계
보험계약대출금	-	-	-	-	-	885,168	885,168
부동산담보대출금	-	-	-	-	-	55,892	55,892
지급보증대출금	-	-	-	-	-	603,012	603,012
기타대출금	228,890	68,711	253,216	110,959	-	98,448	760,224
합계	228,890	68,711	253,216	110,959	-	1,642,520	2,304,296

상기금액은 대손충당금, 이연대출부대손익 및 현재가치할인차금 반영전 금액입니다.

신용등급 분류는 국내·외 적격신용평가기관의 신용등급을 기준으로 하였으며, 개인에 대한 대출은 기타로 분류하였습니다.

3) 당기말과 전기말 현재 연체되었으나 손상되지 않은 대출채권의 연령분석은 다음과 같습니다.

① 당기말

(단위 : 백만원)				
구분	30일 미만	30일 이상 60일 미만	60일 이상 90일 미만	합계
부동산담보대출금	387	-	-	387
지급보증대출금	4,039	615	273	4,927
합계	4,426	615	273	5,314

상기금액은 대손충당금, 이연대출부대손익 및 현재가치할인차금 반영전 금액입니다.

② 전기말

(단위 : 백만원)				
구분	30일 미만	30일 이상 60일 미만	60일 이상 90일 미만	합계
부동산담보대출금	3	-	-	3
지급보증대출금	1,425	189	-	1,614
합계	1,428	189	-	1,617

상기금액은 대손충당금, 이연대출부대손익 및 현재가치할인차금 반영전 금액입니다.

4) 당기말과 전기말 현재 손상된 대출채권의 내역은 다음과 같습니다.

① 당기말

(단위 : 백만원)				
구분	대출채권	이연대출부대손익	대손충당금	순장부금액
보험계약대출금	278	-	(278)	-
부동산담보대출금	255	1	-	256
신용대출금	291	-	(291)	-
지급보증대출	315	2	-	317
합계	1,139	3	(569)	573

② 전기말

(단위 : 백만원)				
구분	대출채권	이연대출부대손익	대손충당금	순장부금액
보험계약대출금	212	-	(212)	-
신용대출금	298	-	(298)	-
지급보증대출	120	-	-	120
합계	630	-	(510)	120

(5) 채무증권의 신용등급별 구성내역

당기말과 전기말 현재 채무증권의 신용등급별 구성내역은 다음과 같습니다.

1) 당기말

(단위 : 백만원)							
구분	무위험	AAA	AA+ ~ AA-	A+ ~ A-	BBB+ ~ BBB-	무등급	합계
당기손익인식금융자산(*)	-	46,249	2,985	50,613	-	-	99,847
매도가능금융자산	1,296,752	484,396	678,598	195,444	-	-	2,655,190
만기보유금융자산	6,171,315	1,919,830	-	-	-	-	8,091,145
합계	7,468,067	2,450,475	681,583	246,057	-	-	10,846,182

(*) 파생상품으로 분류되는 당기손익인식금융자산은 분석대상에서 제외하였습니다.

2) 전기말

(단위 : 백만원)							
구분	무위험	AAA	AA+ ~ AA-	A+ ~ A-	BBB+ ~ BBB-	무등급	합계
당기손익인식금융자산(*)	-	-	13,349	73,003	-	-	86,352
매도가능금융자산	1,853,788	1,161,399	824,401	275,518	-	-	4,115,106
만기보유금융자산	5,667,655	1,945,055	-	-	-	-	7,612,710
합계	7,521,443	3,106,454	837,750	348,521	-	-	11,814,168

(*) 파생상품으로 분류되는 당기손익인식금융자산은 분석대상에서 제외하였습니다.

신용등급 분류는 국내·외 적격신용평가기관의 신용등급을 기준으로 하였으며, 등급이 부여되지 않은 금융자산 후순위채권은 무등급으로 구분하였습니다.

4-3. 유동성위험

유동성위험은 만기도래 시점에 금융부채에 대한 의무를 이행하지 못할 위험으로서, 그 결과로 부채 상환이 지연되거나 금융보증 및 미사용대출약정에 대한 의무를 충족하지 못하게 됩니다.

(1) 유동성위험의 측정 및 관리

연결실체는 유동성갭 및 유동성비율을 통해 유동성위험을 측정 및 관리하고 있습니다. 유동성갭은 만기 3개월 미만 유동성자산 대비 만기 3개월 미만 유동성부채인 단기차입금 등 차입부채와 책임준비금의 차이로 산출되며 유동성자산 보유수준의 적정성을 판단하는 지표입니다. 연결실체는 유동성자산을 유동성부채에 대비하여 항상 일정 수준 이상으로 관리하고 있습니다.

또한 연결실체는 매주 및 매월 정기적으로 자금 계획을 수립하고 있습니다. 유동성 상황을 점검함으로써 미래의 현금흐름을 사전에 파악 및 관리하고 있습니다. 또한, 경제상황 악화 등 비상상황에 대비한 유동성 비상계획을 수립하여 비상상황에 대비하고 있습니다. 비상상황 하에서 유동성위험을 최소화하기 위해 연결실체는 당좌차월 한도유지 등으로 추가적인 자금조달 원천을 확보하고 있으며, 이를 통해 예상치 못한 현금유출에 대처하고 있습니다.

(2) 비파생금융부채의 만기분석

당기말과 전기말 현재 연결실체의 비파생금융부채에 대한 계약상 잔존만기별 구성내역은 다음과 같습니다.

1) 당기말

계정과목	(단위 : 백만원)					
	3개월미만	3~6개월	6개월~1년	1년~3년	3년초과	합계
기타금융부채	101,650	729	1,552	14,694	2,776	121,401
미사용대출약정	-	-	-	-	77,355	77,355

상기 비파생금융부채에 대한 만기구조는 할인하지 않은 계약상 현금흐름으로 작성되었습니다.

2) 전기말

(단위 : 백만원)						
계정과목	3개월미만	3~6개월	6개월~1년	1년~3년	3년초과	합계
기타금융부채	87,500	780	1,463	4,590	12,723	107,056
미사용대출약정	-	-	-	21,192	51,588	72,780

상기 비파생금융부채에 대한 만기구조는 할인하지 않은 계약상 현금흐름으로 작성되었습니다.

(3) 파생상품의 만기분석

당기말과 전기말 현재 파생상품에 대한 계약상 잔존만기별 구성내역은 다음과 같습니다.

1) 당기말

(단위 : 백만원)							
구분		3개월미만	3~6개월	6개월~1년	1년~3년	3년초과	합계
주가지수옵션	현금유출	-	-	-	-	-	-
금리선도	현금유출	-	-	-	(303,155)	(43,645)	(346,800)
통화스왑	현금유입	453,966	30,957	405,944	210,018	-	1,100,885
	현금유출	(445,472)	(31,059)	(385,890)	(200,978)	-	(1,063,399)
	소계	8,494	(102)	20,054	9,040	-	37,486
총현금유입		453,966	30,957	405,944	210,018	-	1,100,885
총현금유출		(445,472)	(31,059)	(385,890)	(504,133)	(43,645)	(1,410,199)
현금순유입(출)		8,494	(102)	20,054	(294,115)	(43,645)	(309,314)

2) 전기말

(단위 : 백만원)							
구분		3개월미만	3~6개월	6개월~1년	1년~3년	3년초과	합계
주가지수옵션	현금유출	-	-	-	-	-	-
금리선도	현금유출	-	-	-	(134,986)	(43,645)	(178,631)
통화스왑	현금유입	265,665	181,829	569,867	167,776	47,728	1,232,865
	현금유출	(276,248)	(194,537)	(568,433)	(163,106)	(47,531)	(1,249,855)
	소계	(10,583)	(12,708)	1,434	4,670	197	(16,990)
총현금유입		265,665	181,829	569,867	167,776	47,728	1,232,865
총현금유출		(276,248)	(194,537)	(568,433)	(298,092)	(91,176)	(1,428,486)
현금순유입(출)		(10,583)	(12,708)	1,434	(130,316)	(43,448)	(195,621)

상기 파생상품 중 옵션은 계약기간이 1년 미만으로 할인금액이 중요하지 않아 개별 만기에 대한 장부금액으로 표시하였으며, 금리선도와 통화스왑의 경우 계약상 특정된 가격을 할인하지 않은 현금흐름으로 표시하였습니다.

4-4. 시장위험

시장위험은 금융시장에서 금리, 환율 및 주가의 변동으로 인하여 금융상품의 공정가치나 미래현금흐름이 변동되어 손실이 발생할 위험을 말합니다. 시장위험은 금리위험, 환위험 및 기타 가격위험으로 구분합니다.

- 금리위험

금리위험은 이자율이 금리민감자산 및 부채에 불리하게 변동할 경우 발생하는 손실 위험으로서, 금리부자산 및 부채의 만기구조와 금리개정주기의 불일치 등으로 시장 금리 변동에 따라 순이자소득 또는 순자산가치가 하락하여 입게 될 손실에 대한 위험입니다. 연결실체는 대출채권, 채무증권, 파생상품 등의 금리부자산과 금리부부채를 대상으로 금리위험을 측정하고 포트폴리오를 조정함으로써 금리변동에 따라 움직이는 순이자이익과 순자산가치를 안정적으로 관리하고 있습니다.

- 환위험

환위험이란 환율의 변동으로 인하여 금융상품의 공정가치가 변동할 위험입니다. 환위험은 비화폐성 항목이나 기능통화로 표시된 금융상품에서는 발생하지 아니하고 금융상품을 측정하는 기능통화 이외의 통화로 표시된 금융상품에서 발생합니다.

- 기타가격위험

기타가격위험은 이자율위험이나 환위험 이외에 시장가격이 변동하여 금융상품의 공정가치나 현금흐름이 변동할 위험입니다.

(1) 시장위험의 측정 및 관리

자산의 시장가격 하락으로 인한 손실규모를 관리하기 위해 RBC제도를 활용하여 시장위험 대상자산의 익스포져 및 위험정도를 측정하고 있습니다. RBC제도에 따라 금리, 환율 및 기타가격의 변동위험에 대해 시장위험계수를 곱하는 방식으로 일반시장 위험액을 측정하고 있습니다.

연결실체는 시장위험을 관리하기 위해 손실한도, 투자한도 등 각종 한도를 규정하고 있으며, 위험관리부서에서는 자산운용부서가 이러한 한도를 준수하고 있는지 정기적으로 모니터링하고 경영진 및 위험관리위원회에 보고하고 있습니다. 또한, 비정상적인 경제상황을 감안한 위기상황 시나리오 테스트를 정기적으로 실시하여 시장위험을 관리하고 있습니다.

(2) 시장위험의 최대노출정도

당기말과 전기말 현재 주요 위험요인별 시장위험 노출정도는 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)			
구분		당기말	전기말
금리 포지션	자산	13,293,611	14,341,973
	부채	14,481,363	14,820,038
외환 포지션	자산	1,594,686	1,776,386
	부채	143,962	184,717
기타가격 포지션	자산	2,979,852	2,625,818
	부채	68,761	38,754

(3) 시장위험의 민감도 분석

보유자산의 가치가 환율, 이자율, 주가 등의 시장변수의 변화에 대한 민감도를 손익과 자본에 미치는 영향으로 분석한 결과를 나타냅니다. 당기말과 전기말 현재의 시장 위험요인별 민감도 분석 결과는 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)					
구분		당기말		전기말	
		손익효과(*)	자본효과(*)	손익효과(*)	자본효과(*)
금리위험	1%상승	8,103	(366,478)	9,486	(509,556)
외환위험	USD 10%하락	24,055	(60,320)	17,351	(49,483)
	EUR 10%하락	1,963	(8,499)	(1,075)	(6,042)
	AUD 10%하락	16,989	(20,122)	41,373	(34,533)
	기타 10%하락	2,776	(2,035)	3,648	(2,574)
기타가격위험	10%상승	28,668	244,647	4,374	257,394
	10%하락	(28,668)	(244,647)	(4,374)	(257,394)

(*) 손익 및 자본에 미치는 영향을 세전효과로 산출하였습니다.

(4) 금리갭 분석

연결실체는 시장금리가 변동할 경우 자산과 부채의 가치변동분의 불일치로 인해 발생하는 ALM 위험을 관리하기 위하여 보험계약부채의 속성을 반영한 전략적 자산 배분을 통하여 자산운용 가이드라인을 수립하고, 보험상품의 금리에 관한 가이드라인을 설정하여 운영하고 있습니다. 또한, 금리부자산과 부채의 금리변경만기를 기반으로 각 만기별 규모의 차이를 계산하여 순이자수익의 변화를 측정하는 금리갭 분석을 수행하고 있습니다. 금리부자산은 이자를 수취하는 자산으로 이자없이 수수료만 수취하는 자산은 제외하고 있으며, 금리부부채는 보험료 적립금에서 해약공제액을 차감하고 미경과보험료 적립금을 가산한 금액으로 정의합니다.

당기말과 전기말 현재 잔존만기별 금리갭 분석결과는 다음과 같습니다.

1) 당기말

(단위 : 백만원)						
구분	1년 이하	1년 초과 5년 이하	5년 초과 10년 이하	10년 초과 20년 이하	20년 초과	합계
금리부 자산(a)	934,502	2,243,816	3,389,765	2,247,543	4,477,965	13,293,611
금리부 부채(b)	513,534	2,354,856	1,863,631	1,770,388	7,978,954	14,481,363
갭(a-b)	420,968	(111,040)	1,526,134	477,155	(3,500,969)	(1,187,752)

2) 전기말

(단위 : 백만원)						
구분	1년 이하	1년 초과 5년 이하	5년 초과 10년 이하	10년 초과 20년 이하	20년 초과	합계
금리부 자산(a)	1,439,865	1,555,287	4,469,113	2,509,583	4,368,125	14,341,973
금리부 부채(b)	351,878	1,532,443	3,278,842	1,737,019	7,919,856	14,820,038
갭(a-b)	1,087,987	22,844	1,190,271	772,564	(3,551,731)	(478,065)

4-5. 보험위험

보험위험은 보험회사의 고유 업무인 보험계약의 인수와 보험금 지급과 관련하여 발생하는 위험으로, 보험계약시 예상된 위험보다 실제 지급 시점의 위험이 커져서 발생할 수 있는 손실가능성을 의미합니다.

(1) 보험위험의 측정 및 관리

연결실체는 보험계리적위험 및 인수위험을 표준화된 가격 결정과정과 보험계약 및 투자계약의 준비금에 대한 전체적인 적정성 검토 등을 통해 관리하고 있으며, 표준화된 인수방침과 인수의 적정성 검토 등의 절차를 통해 통제하고 있습니다.

연결실체는 중신보험, 연금보험, 생사혼합보험, 변액보험 등을 판매하고 있으며, 보험위험 집중을 해소하고 효율적인 자본관리를 위해 재보험을 활용하고 있습니다.

(2) 보험위험의 최대노출정도

당기말과 전기말 현재 직전 1년간 보유위험보험료로 측정한 보험가격위험에 대한 노출금액은 다음과 같습니다.

1) 당기말

(단위 : 백만원)			
구분	원수 위험보험료	출재위험보험료	보유위험보험료
I. 사망	100,001	(12,887)	87,114
II. 장애	7,851	(930)	6,921
III. 입원	54,117	(4,879)	49,238
IV. 수술·진단	180,481	(32,331)	148,150
V. 실손의료비	25,188	(6,757)	18,431
VI. 기타	4,990	(463)	4,527
VII. 총계	372,628	(58,247)	314,381

2) 전기말

(단위 : 백만원)			
구분	원수 위험보험료	출재위험보험료	보유위험보험료
I. 사망	91,228	(14,579)	76,649
II. 장애	7,756	(1,183)	6,573
III. 입원	54,702	(4,071)	50,631
IV. 수술·진단	172,377	(35,018)	137,359
V. 실손의료비	23,064	(5,894)	17,170
VI. 기타	4,873	(306)	4,567
VII. 총계	354,000	(61,051)	292,949

(3) 보험위험의 집중도

당기말과 전기말 현재 보험종류별 보험계약부채의 집중도는 다음과 같습니다.

1) 당기말

(단위 : 백만원)				
구분	금리확정형	금리연동형	기타	합계
종신보험	990,062	1,890,228	51,274	2,931,564
건강 및 기타보장성보험	3,333,109	-	-	3,333,109
생사혼합보험	834,768	3,428,072	-	4,262,840
연금보험	1,598,786	2,158,310	-	3,757,096
변액보험(일반계정)	385,030	-	98,624	483,654
주가지수연동형상품	-	543,040	-	543,040
인수계약	145,960	-	-	145,960
단체보험	17,184	879	-	18,063
기타 (*1)	-	-	74,257	74,257
합계	7,304,899	8,020,529	224,155	15,549,583

(*1) 미보고발생손해액, 계약자이익배당준비금 및 보험계약부채 적정성 평가 추가적립액이 포함되어 있습니다.

2) 전기말

(단위 : 백만원)				
구분	금리확정형	금리연동형	기타	합계
종신보험	763,959	1,755,757	45,505	2,565,221
건강 및 기타보장성보험	3,414,353	-	-	3,414,353
생사혼합보험	405,523	4,135,958	-	4,541,481
연금보험	1,571,539	2,488,453	-	4,059,992
변액보험(일반계정)	338,690	-	76,666	415,356
주가지수연동형상품	-	645,452	-	645,452
인수계약	146,195	-	-	146,195
단체보험	19,179	858	-	20,037
기타 (*1)	-	-	74,597	74,597
합계	6,659,438	9,026,478	196,768	15,882,684

(*1) 미보고발생손해액, 계약자이익배당준비금 및 보험계약부채 적정성 평가 추가적립액이 포함되어 있습니다.

(4) 보험가격 설정의 적정성

상품개발 관련 부서는 신상품 개발과 판매 시 발생가능한 위험에 대하여 관련 부서가 충분히 검토하고 의사결정할 수 있도록 상품개발위원회를 운영합니다. 또한 기초서류 작성 및 관련 계수의 적정성을 선임계리사가 확인하고 있습니다. 상품판매 후 판매 동향 모니터링 결과를 상품개발위원회에 보고하며 상품 수익성 및 위험을 관리하고 있습니다.

당기와 전기의 위험보험료 대비 보험금 비율로 측정된 원수기준 위험손해율 현황은 다음과 같습니다.

(단위 : %)		
구분	당기	전기
I. 사망	42.94	39.63
II. 장애	91.36	91.75
III. 입원	60.92	67.95
IV. 수술·진단	115.61	118.74
V. 실손의료비	118.60	127.50
VI. 기타	3.44	1.91
VII. 총계	86.36	88.87

(5) 보험계약부채 측정에 영향을 미친 가정

연결실체는 보험계약부채 산출 시 보험업법 및 보험업감독규정이 정하는 바에 따라 보험료 및 책임준비금 산출방법서에 정의된 예정기초율(단, 금리연동형보험인 경우 보험업감독규정 제6-12조에 의하여 외부지표금리에 일정이율을 가감한 이율과 운용자산이익율을 반영한 보험료 및 책임준비금 산출방법서에 따른 공시이율)을 매 결산기에 계속적으로 적용하고 있습니다.

(6) 보험계약부채의 민감도 분석

연결실체는 보험계약과 투자계약에서 발생하는 미래현금흐름의 금액, 시기에 대한 불확실성에 중요한 영향을 미치는 해지율, 사업비율, 할인율 및 위험율을 기초로 하여 민감도분석을 실시하고 이를 통해 보험위험을 관리하고 있습니다. 연결실체는 민감도분석 결과 당기말과 전기말 현재 자본과 당기 세전이익에 중대한 영향을 미치는 효과는 없다고 판단하고 있습니다.

당기말과 전기말 현재 주요 보험수리적 가정에 대한 보험계약부채 적정성 평가금액의 민감도 분석 결과는 다음과 같습니다.

1) 당기말

(단위 : 백만원)			
구분	가정 변경	적정성평가금액	잉여액(부족액)
기준금액		11,276,423	2,393,917
해지율 변동	10% 증가	11,410,302	2,260,038
사업비율 변동	10% 증가	11,351,886	2,318,454
할인율 변동	50bp 감소	11,898,748	1,771,592
위험율 변동	10% 증가	11,628,501	2,041,839

2) 전기말

(단위 : 백만원)			
구분	가정 변경	적정성평가금액	잉여액(부족액)
기준금액		13,934,477	33,125
해지율 변동	10% 증가	14,022,896	(55,294)
사업비율 변동	10% 증가	13,975,234	(7,632)
할인율 변동	50bp 감소	14,776,653	(809,051)
위험율 변동	10% 증가	14,278,106	(310,504)

(7) 재보험 정책

1) 재보험 운영전략 개요

연결실체 재보험관리 내부규정에 의거하여 재보험 운영전략을 수립하며 변경 시에는 리스크관리위원회에서 심의, 의결을 거쳐 시행하고 있습니다.

재보험자의 선택 및 평가의 세부기준은 재보험관리 내부규정에서 정하고 있습니다. 재보험자의 신용도 평가기준은 신용평가기관 S&P의 평가 및 거래 적격 재보험자에 관한 재보험관리 내부규정을 참조하며, 일정 기준을 충족하지 못하는 경우 신규출재를 제한할지 검토합니다. 재보험 거래의 집중으로 인한 위험을 회피하기 위하여 재보험 계약별로 단일 재보험자 및 재보험자의 본사 소재지 기준 단일 지역에 과도하게 집중되지 않도록 정기적으로 모니터링하고 있습니다.

2) 재보험을 통한 위험 경감효과

연결실체는 재보험 거래를 통해 회사가 인수한 보험계약에 대한 효율적인 위험분산 및 보험영업 실적의 급격한 변동에 대비한 보험경영 안전성을 도모합니다. 또한, 회사의 재무구조 개선, 계약인수범위 확대, 기타 신상품 개발 및 선진보험기법 도입 등의 효과를 기대합니다.

3) 재보험사의 신용등급

당기말과 전기말 현재 연결실체가 출재협약을 체결하고 있는 주요 재보험사의 신용등급은 다음과 같습니다.

재보험사	소재국	당기말	전기말
Korean Re	대한민국	AA	AA
Gibraltar	일본	AA+	AA+
Munich Re	독일	AAA	AAA
Gen Re	독일	AAA	AAA
Allianz SE Reinsurance Branch (Singapore)	싱가포르	AAA	AAA
Swiss Re	스위스	AAA	AAA
Scor Re	미국	AA+	AAA
RGA	미국	AAA	AAA
Pacific Life Re	미국	AAA	AAA

신용등급은 외국신용평가기관(S&P)의 신용등급을 보험업감독규정시행세칙 별표 22에 근거하여 국내신용등급으로 전환하였습니다.

(8) 보험계약에 포함된 내재과생상품

1) 최저보증준비금

연결실체가 판매한 변액보험상품에 대해 최저연금적립금보증 및 최저사망보험금보증이 존재합니다. 당기말 및 전기말 현재 보험계약부채에 포함된 변액보험의 보증준비금 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)				
구분	당기말(*1, 2)		전기말(*1, 2)	
	최저연금 적립금보증	최저사망 보험금보증	최저연금 적립금보증	최저사망 보험금보증
변액연금보험	7,943	430	8,854	487
변액유니버설보장성보험	-	36,846	-	21,955
변액유니버설저축성보험	-	3	-	15
변액종신보험	-	53,402	-	45,356
합계	7,943	90,681	8,854	67,813

(*1) 일반계정에서 운용되는 보험계약의 보증준비금은 공정가치 산출 대상에서 제외되어 공시에 포함하지 않았습니다.

(*2) 2011년 3월 이후 보험업감독규정의 개정에 따라 변액보험상품의 보증준비금을 확률론적 방법으로 산출하였습니다.

(9) 보험계약의 만기분석정보

당기말과 전기말 현재 보험계약부채에 포함된 보험료적립금의 만기구조는 다음과 같습니다.

1) 당기말

		(단위 : 백만원)					
구분		1년미만	1년이상~ 5년미만	5년이상~ 10년미만	10년이상~ 20년 미만	20년 이상	합계
유배당	금리확정형	15,537	49,510	87,460	213,739	1,738,194	2,104,440
	금리연동형	2	35	88	1,292	409,401	410,818
	소계	15,539	49,545	87,548	215,031	2,147,595	2,515,258
무배당	금리확정형(*)	133,469	797,132	454,347	986,500	2,516,681	4,888,129
	금리연동형	311,820	1,472,710	1,301,694	345,574	3,890,086	7,321,884
	소계	445,289	2,269,842	1,756,041	1,332,074	6,406,767	12,210,013
합계		460,828	2,319,387	1,843,589	1,547,105	8,554,362	14,725,271

(*) 보험계약부채 적정성평가 추가적립액은 무배당 금리확정형 20년 이상에 포함되어 있습니다.

2) 전기말

		(단위 : 백만원)					
구분		1년미만	1년이상~ 5년미만	5년이상~ 10년미만	10년이상~ 20년 미만	20년 이상	합계
유배당	금리확정형	16,916	54,881	86,910	210,096	1,734,745	2,103,548
	금리연동형	2	41	84	1,143	412,130	413,400
	소계	16,918	54,922	86,994	211,239	2,146,875	2,516,948
무배당	금리확정형(*)	159,094	411,946	440,066	975,052	2,250,481	4,236,639
	금리연동형	112,967	966,787	2,791,286	361,337	4,068,880	8,301,257
	소계	272,061	1,378,733	3,231,352	1,336,389	6,319,361	12,537,896
합계		288,979	1,433,655	3,318,346	1,547,628	8,466,236	15,054,844

(*) 보험계약부채 적정성평가 추가적립액은 무배당 금리확정형 20년 이상에 포함되어 있습니다.

(10) 최저보증이율별 금리연동형 부채 현황

금리연동형상품의 보험료적립금은 상품별 공시이율로 부리되며, 이때 공시이율은 보험 종류와 개정주기별로 연결실체의 자산운용이익률과 시중금리를 반영하여 결정됩니다. 공시이율이 보험약관에서 정해진 최저보증이율 이하로 하락하는 경우에는 최저보증이율로 보험료적립금을 부리하도록 하여 최저한도를 보증하고 있습니다.

당기말과 전기말 현재 금리연동형 보험료적립금의 최저보증이율 수준별 노출정도는 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
구분	당기말	전기말
0%이하 (*)	534,547	517,232
0%초과 2%이하	5,801,312	6,675,461
2%초과 3%이하	319,198	471,983
3%초과 4%이하	1,007,541	979,969
4%초과	70,104	70,012
합계	7,732,702	8,714,657

(*) 최저보증옵션이 없는 적립금이 포함되어 있습니다.

4-6. 자본위험 관리

(1) 자본위험관리 개요

연결실체는 재무건전성관리를 위해 금융감독원에서 규정한 RBC제도를 준수하고 있으며 보험업감독규정에 따라 지급여력비율을 산정하여 분기마다 금융감독원에 제출하고 있습니다.

(2) 자본관리방법 및 관리지표

RBC제도는 보험사에 예상치 못한 손실이 발생하더라도 이를 충당할 수 있는 자기자본을 보유하도록 함으로써 보험사가 소비자에 대한 지급능력을 유지하도록 하는 것이 목적입니다. 감독당국에서는 보험업감독규정에 의한 지급여력비율을 100% 이상 유지하도록 요구하고 있으며, 지급여력비율이 100%에 미달되는 경우 지급여력비율별로 적기 시정조치를 통해 보험사의 재무건전성을 관리하고 있습니다.

연결실체는 당기말 현재 감독기관에서 규정한 지급여력비율을 준수하고 있습니다.

5. 금융상품의 공정가치

(1) 공정가치 측정방법

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

연결실체는 금융상품의 공정가치 평가 시 표준거래조건과 활성시장이 존재하는 금융자산과 금융부채의 공정가치는 시장가격을 참고하여 결정하였습니다. 그 외 금융자산과 금융부채의 공정가치는 유사한 금융상품에 대하여 관측가능한 현행시장거래에서의 가격과 예상미래현금흐름분석에 기초하여 일반적으로 인정된 가격결정모형에 따라 결정되었습니다. 다만, 상기 방법에 의하여 공정가치를 결정할 수 없는 옵션인 파생상품의 경우에는 옵션가격결정모형을 사용하여 할인된 현금흐름분석을 수행하고 있습니다. 주요 금융상품별 공정가치는 아래에서 설명하고 있는 방법에 근거하여 결정되었습니다.

구분	공정가치측정방법
현금및예치금	현금은 장부가액과 공정가치가 동일하며 예치금은 단기성 예치금이 대부분이므로 공정가치의 대용치로 장부금액을 사용하였습니다.
유가증권	시장에서 거래되는 당기손익인식금융자산, 매도가능금융자산의 공정가치는 보고기간말 현재 공시되는 마감 매수호가에 의해 결정되며, 시장성 없는 투자자산의 공정가치는 외부평가기관 등의 공정가액 평가 결과에 의해 산정되고 있습니다.
파생상품	시장에서 거래되지 않는 선도계약의 공정가치는 계약상 선도 금액과 현재의 계약만기까지의 잔여기간에 대한 선도 금액간의 차이를 국공채의 이자율에 근거한 무위험 이자율로 할인한 금액으로 추정하고 있습니다. 통화스왑의 공정가치는 각 계약의 조건과 만기에 따른 미래 예상 현금흐름을 시장에서 공시되는 해당 기간별 LIBOR 금리 및 선도환율을 적용하여 할인하여 산정됩니다. 파생상품의 공정가치는 파생상품 자체의 신용위험을 반영하고 있으며, 필요한 경우 연결실체와 거래상대방의 신용위험을 고려한 조정액을 포함하고 있습니다.
대출채권 및 기타수취채권	장부금액이 공정가치의 합리적인 근사치로 판단함에 따라 공정가치의 대용치로 장부금액을 사용하였습니다.
기타금융부채	장부금액이 공정가치의 합리적인 근사치로 판단함에 따라 공정가치의 대용치로 장부금액을 사용하였습니다.

(2) 금융상품의 범주별 장부금액과 공정가치

당기말과 전기말 현재 금융상품의 범주별 장부금액과 공정가치는 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)				
구분	당기말		전기말	
	장부금액	공정가치	장부금액	공정가치
현금및현금성자산	98,129	98,129	220,097	220,097
당기손익인식금융자산	449,162	449,162	132,811	132,811
매도가능금융자산	5,101,656	5,101,656	6,689,648	6,689,648
만기보유금융자산	8,091,145	6,690,840	7,612,710	7,387,735
대출채권	2,351,738	2,297,383	2,309,607	2,300,348
기타수취채권	183,084	183,084	266,952	266,952
위험회피목적파생상품자산	2,994	2,994	4,817	4,817
금융자산 합계	16,277,908	14,823,248	17,236,642	17,002,408
당기손익인식금융부채	8,254	8,254	28,962	28,962
차입부채	362,585	362,585	-	-
기타금융부채	139,829	139,829	108,249	108,249
위험회피목적파생상품부채	60,508	60,508	9,792	9,792
금융부채 합계	571,176	571,176	147,003	147,003

(3) 금융상품의 공정가치 서열체계

금융상품은 공정가치를 측정하기 위하여 사용된 가격과 가치평가모형에 투입되는 변수의 관측가능성 정도에 따라 다음과 같이 수준을 구분하고 있습니다.

수준 1 : 측정일에 동일한 자산이나 부채에 대한 접근 가능한 활성시장의 조정되지 않은 공시가격

수준 2 : 수준 1 의 공시가격 이외에 자산이나 부채에 대해 직접적으로 또는 간접적으로 관측가능한 투입변수

수준 3 : 자산이나 부채에 대한 관측가능하지 않은 투입변수

1) 재무상태표상 공정가치로 측정하는 금융상품

① 공정가치 수준

당기말과 전기말 현재 각 범주별 금융상품의 수준별 공정가치내역은 다음과 같습니다.

가. 당기말

(단위 : 백만원)				
구분	재무상태표상 공정가치로 측정하는 금융상품			합계
	수준 1	수준 2	수준 3	
당기손익인식금융자산	-	449,162	-	449,162
매도가능금융자산	1,370,388	1,420,531	2,310,737	5,101,656
위험회피목적파생상품자산	-	2,994	-	2,994
금융자산 합계	1,370,388	1,872,687	2,310,737	5,553,812
당기손익인식금융부채	-	8,254	-	8,254
위험회피목적파생부채	-	60,508	-	60,508
금융부채 합계	-	68,762	-	68,762

나. 전기말

(단위 : 백만원)				
구분	재무상태표상 공정가치로 측정하는 금융상품			합계
	수준 1	수준 2	수준 3	
당기손익인식금융자산	4,852	127,959	-	132,811
매도가능금융자산	2,069,665	2,326,984	2,292,998	6,689,647
위험회피목적파생상품자산	-	4,817	-	4,817
금융자산 합계	2,074,517	2,459,760	2,292,998	6,827,275
당기손익인식금융부채	-	28,962	-	28,962
위험회피목적파생부채	-	9,792	-	9,792
금융부채 합계	-	38,754	-	38,754

② 공정가치 수준 2, 3의 공정가치평가기법과 투입변수

가. 당기말과 전기말 현재 공정가치로 측정하는 금융상품 중 공정가치 수준 2로 분류된 항목의 공정가치평가기법과 투입변수는 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)					
구분		공정가치		가치평가기법	투입변수
		당기말	전기말		
당기손익인식금융자산	단기매매금융자산	386,484	125,238	순자산가치평가모형	-
	당기손익인식파생상품자산	62,678	2,722	NPV	OIS, CDS 금리
	소계	449,162	127,960		
매도가능금융자산	지분증권	76,635	60,078	현금할인모형 순자산가치평가모형	무위험수익률, 신용스프레드, 매트릭스 방식 YTM, 유효신용등급, 기업별 위험 스프레드, 조기상환이 고려된 MBS의 가중평균예상만기
	채무증권	1,343,896	2,266,906		
	소계	1,420,531	2,326,984		
위험회피목적파생상품자산		2,994	4,817	NPV	OIS, KTB, CDS 금리
자산 합계		1,872,687	2,459,761		
당기손익인식금융부채	파생상품부채	8,254	28,962	NPV	OIS, CDS 금리
위험회피목적파생상품부채		60,508	9,792	NPV	OIS, KTB, CDS 금리
부채 합계		68,762	38,754		

나. 당기말과 전기말 현재 공정가치로 측정하는 금융상품 중 공정가치 수준 3으로 분류된 항목의 공정가치평가기법 및 비관측 투입변수에 대한 양적정보는 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)								
구분		공정가치		가치평가기법	투입변수	유의적이지만 관측가능하지 않은 투입변수	유의적이지만 관측가능하지 않은 투입변수의 범위	주요 관측가능하지 않은 투입변수와 공정가치 측정치의 관계
		당기말	전기말					
매도가능금융자산	지분증권	2,310,737	2,292,998	순자산가치평가모형	보통주 할인율, 보통주 영구성장률, 청산가치변동률	보통주 할인율, 보통주 영구성장률, 청산가치변동률	주식할인율 : 10.20% ~15.32% 영구성장률 : 0% 청산가치변동률의 변동치: -1% +1%	할인율 및 성장률에 따른 공정가치 변동, 청산가치 상승시 공정가치 상승
자산 합계		2,310,737	2,292,998					

③ 공정가치 수준 3 관련 공시

가. 변동내역

당기와 전기 중 수준3으로 분류된 금융상품의 변동내역은 다음과 같습니다.

(i) 당기

(단위 : 백만원)						
구분	기초	매입·발행	처분·결제	평가손익		기말
				당기손익	기타포괄손익	
매도가능금융자산	2,292,998	518,358	(422,007)	(16,794)	(61,818)	2,310,737
금융자산 합계	2,292,998	518,358	(422,007)	(16,794)	(61,818)	2,310,737

(ii) 전기

(단위 : 백만원)						
구분	기초	매입·발행	처분·결제	평가손익		기말
				당기손익	기타포괄손익	
당기손익인식금융자산	403	5	(325)	(83)	-	-
매도가능금융자산	1,988,868	602,689	(431,826)	(315)	133,582	2,292,998
금융자산 합계	1,989,271	602,694	(432,151)	(398)	133,582	2,292,998
당기손익인식금융부채	337	-	(443)	106	-	-
금융부채 합계	337	-	(443)	106	-	-

나. 민감도 분석

당기말과 전기말 현재 공정가치로 측정하는 금융상품 중 공정가치 수준 3으로 분류된 금융상품의 민감도분석 결과는 다음과 같습니다.

(i) 당기말

(단위 : 백만원)			
구분		유리한 변동	불리한 변동
매도가능금융자산	지분증권 (*)	23,186	(22,910)

(*) 비상장주식은 주요 관측불가능한 투입변수인 영구성장률 (0% ~ +1%)와 할인율 (-1% ~ +1%)을 증가 또는 감소시킴으로써 공정가치 변동을 산출하고 있습니다.

(ii) 전기말

(단위 : 백만원)			
구분		유리한 변동	불리한 변동
매도가능금융자산	지분증권 (*)	24,678	(24,460)

(*) 비상장주식은 주요 관측불가능한 투입변수인 영구성장률 (0% ~ +1%)와 할인율 (-1% ~ +1%)을 증가 또는 감소시킴으로써 공정가치 변동을 산출하고 있습니다.

다. 당기와 전기 중 활성시장이 없어 수준3으로 구분된 금융상품에 대하여 최초인식 시점에 당기손익으로 인식하지 아니한 취득액과 공정가치의 차이에 대한 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)								
구분	당기				전기			
	기초	발생	손익인식	기말	기초	발생	손익인식	기말
당기손익인식금융자산의 거래일손익	-	-	-	-	78	5	(83)	-

2) 채무상태표에서 공정가치로 측정하지는 않으나 공정가치가 공시되는 금융상품 당기말과 전기말 현재 채무상태표에서 공정가치로 측정하지는 않으나 공정가치가 공시되는 금융상품의 수준별 공정가치내역은 다음과 같습니다.

① 당기말

(단위 : 백만원)				
구분	수준 1	수준 2	수준 3	합계
현금및현금성자산	-	98,129	-	98,129
만기보유금융자산	4,824,308	1,866,532	-	6,690,840
대출채권	-	-	2,297,383	2,297,383
기타수취채권	-	-	183,084	183,084
자산 합계	4,824,308	1,964,661	2,480,467	9,269,436
차입부채	-	362,585	-	362,585
기타금융부채	-	-	139,829	139,829
부채 합계	-	362,585	139,829	502,414

② 전기말

(단위 : 백만원)				
구분	수준 1	수준 2	수준 3	합계
현금및현금성자산	-	220,097	-	220,097
만기보유금융자산	5,086,198	2,301,537	-	7,387,735
대출채권	-	-	2,300,348	2,300,348
기타수취채권	-	-	266,952	266,952
자산 합계	5,086,198	2,521,634	2,567,300	10,175,132
기타금융부채	-	-	108,249	108,249
부채 합계	-	-	108,249	108,249

(4) 금융상품 범주별 분류

당기말과 전기말 현재 연결실체가 보유하는 금융상품의 범주별 분류는 다음과 같습니다.

1) 당기말

① 금융자산

(단위 : 백만원)						
구분	당기손익인식 금융자산	매도가능 금융자산	만기보유 금융자산	대여금및 수취채권	위험회피 파생상품	합계
현금및현금성자산	-	-	-	98,129	-	98,129
당기손익인식금융자산	449,162	-	-	-	-	449,162
매도가능금융자산	-	5,101,656	-	-	-	5,101,656
만기보유금융자산	-	-	8,091,145	-	-	8,091,145
대출채권	-	-	-	2,351,738	-	2,351,738
기타수취채권	-	-	-	183,084	-	183,084
위험회피목적파생상품자산	-	-	-	-	2,994	2,994
자산 합계	449,162	5,101,656	8,091,145	2,632,951	2,994	16,277,908

② 금융부채

(단위 : 백만원)				
구분	당기손익인식금융부채	상각후원가로 측정하는 금융부채	위험회피파생상품	합계
당기손익인식금융부채	8,254	-	-	8,254
차입부채	-	362,585	-	362,585
기타금융부채	-	139,829	-	139,829
위험회피목적파생상품부채	-	-	60,508	60,508
부채 합계	8,254	502,414	60,508	571,176

2) 전기말

① 금융자산

(단위 : 백만원)						
구분	당기손익인식 금융자산	매도가능 금융자산	만기보유 금융자산	대여금및 수취채권	위험회피 파생상품	합계
현금및현금성자산	-	-	-	220,097	-	220,097
당기손익인식금융자산	132,811	-	-	-	-	132,811
매도가능금융자산	-	6,689,648	-	-	-	6,689,648
만기보유금융자산	-	-	7,612,710	-	-	7,612,710
대출채권	-	-	-	2,309,607	-	2,309,607
기타수취채권	-	-	-	266,952	-	266,952
위험회피목적파생상품자산	-	-	-	-	4,817	4,817
자산 합계	132,811	6,689,648	7,612,710	2,796,656	4,817	17,236,642

② 금융부채

(단위 : 백만원)				
구분	당기손익인식금융부채	상각후원가로 측정하는 금융부채	위험회피파생상품	합계
당기손익인식금융부채	28,962	-	-	28,962
기타금융부채	-	108,249	-	108,249
위험회피목적파생상품부채	-	-	9,792	9,792
부채 합계	28,962	108,249	9,792	147,003

6. 현금 및 현금성자산

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

(단위 : 백만원)		
구분	당기말	전기말
당좌예금	3,547	4,840
보통예금	2,370	3,632
정기예금	10,473	54,090
기타예금	81,739	157,535
합계	98,129	220,097

(2) 당기말 및 전기말 현재 현금 및 현금성자산에 포함된 사용이 제한된 예금은 110백만원, 90백만원 입니다.

7. 당기손익인식금융자산 및 당기손익인식금융부채

당기말과 전기말 현재 당기손익인식금융자산 및 당기손익인식금융부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)					
구분		당기말		전기말	
		계약금액	장부금액	계약금액	장부금액
당기손익인식금융자산	주식	-	-	4,675	4,852
	채권	113,017	99,847	85,175	86,352
	수익증권	286,481	286,677	39,125	38,886
	매입주가지수옵션	-	-	629	-
	Cross Currency Swap	327,495	18,287	143,193	1,774
	FX Forward	819,566	44,351	155,086	947
	합계	1,546,559	449,162	427,883	132,811
당기손익인식금융부채	주가지수옵션	-	-	676	-
	Cross Currency Swap	145,010	5,447	360,108	12,687
	FX Forward	119,709	2,807	655,337	16,275
	합계	264,719	8,254	1,016,121	28,962

8. 매도가능금융자산

(1) 당기말과 전기말 현재 매도가능금융자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)			
구분		당기말	전기말
지분증권	상장주식	59,094	221,466
	비상장주식	70,506	83,375
	외화지분증권	909,758	926,324
	수익증권	1,376,497	1,306,819
	기타유가증권	30,611	36,558
	소계	2,446,466	2,574,542
채무증권	국공채	1,287,021	1,823,194
	특수채	50,676	489,723
	금융채	45,542	69,663
	회사채	711,755	1,005,826
	외화채무증권	448,656	600,212
	기타채무증권	111,540	126,488
	소계	2,655,190	4,115,106
합계	5,101,656	6,689,648	

(2) 매도가능금융자산 평가손익 배분내역

연결실체는 보험업감독규정에 따라 매도가능금융자산의 미실현손익을 기타포괄손익누계액과 계약자지분으로 구분계상하고 있으며, 당기말과 전기말 현재 매도가능금융자산평가손익의 배분내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
구분	당기말	전기말
계약자지분조정	(1,010)	13,777
기타포괄손익누계액	(539,314)	67,528
이연법인세부채(자산)	(162,917)	19,047
매도가능금융자산평가손익 계	(703,241)	100,352

(3) 매도가능금융자산 평가손익 변동내역

당기와 전기 중 매도가능금융자산평가손익의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
구분	당기	전기
기초	100,352	241,325
평가로 인한 증감	(732,380)	(91,433)
처분 등으로 인한 실현	(71,213)	(49,540)
기말 (*)	(703,241)	100,352

(*) 계약자지분조정 배분 전, 법인세 효과 고려 전 금액입니다.

(4) 당기와 전기 중 매도가능금융자산 손상차손을 각각 16,794백만원, 355백만원 인식하였습니다.

(5) 당기말과 전기말 현재 액면금액 기준 매도가능금융자산 관련 대여유가증권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)			
구분	당기말	전기말	대여처
외화채무증권	64,361	121,512	한국예탁결제원
원화채무증권	463,374	153,870	한국예탁결제원
합계	527,735	275,382	

(6) 이자율 지표 개혁

전세계적으로 은행간대여이자율(IBOR)을 다른 이자율로 대체하는 것을 포함하는 이자율지표 개혁이 진행되고 있습니다. 연결실체는 보유한 금융자산에 대해서 이러한 개혁의 대상이 되는 IBOR에 노출되어 있습니다. 당기말 현재 노출된 주요 IBOR는 런던은행간대출금리(LIBOR)이며, LIBOR를 대체하는 이자율지표는 SONIA(Sterling Overnight Index Average)입니다.

연결실체는 아직 산출이 중단되지 않은 LIBOR 관련 금융상품에 대해서는 산출이 중단되기 전까지 대체조항의 삽입을 완료하거나 또는 LIBOR 금리를 직접 다른 대체 지표 이자율로 변경할 계획입니다.

연결실체는 이자율지표 개혁이 당사의 운영 및 위험 관리 절차와 위험회피회계에 영향을 미칠 것으로 예상합니다. 이자율지표 개혁으로 연결실체는 주로 운영 위험에 노출됩니다. 예를 들어 파생상품 계약상대방과 새로운 대체조항의 적용, 이자율지표 개혁과 관련된 계약 조건의 갱신 및 통제의 수정이 이에 해당합니다. 금융위험은 주로 이자율 위험에 국한됩니다. 위험회피관계에서는 위험회피대상 및 위험회피수단과 관련된 이자율의 대체 시기와 방법에 대한 불확실성이나 대체 시기의 차이 때문에 비효과성이 발생할 수 있습니다.

연결실체는 아직 대체 지표 이자율로 전환되지 않은 계약의 총금액과 이 중 적절한 대체 조항을 포함하고 있는 계약의 금액을 검토하여 IBOR에서 새로운 지표이자율로 전환되는 진척도를 모니터링합니다. 연결실체는 계약상 이자가 이자율지표 개혁의 대상이 되는 지표이자율에 연동되는 계약인 경우, 그 계약이 IBOR의 중단에 대비하는 대체 조항을 포함하고 있더라도 대체 지표 이자율로 전환되지 않은 계약으로 간주합니다.

당기말 및 전기말 현재 연결실체의 전환되지 않은 계약의 총 금액은 다음과 같습니다

(단위 : 백만원)		
이자율지표	당기말(*)	전기말(*)
USD LIBOR	34,901	88,320

(*) 명목금액 기준입니다.

9. 만기보유금융자산

(1) 당기말과 전기말 현재 만기보유금융자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)					
구분		당기말		전기말	
		액면가액	장부가액	액면가액	장부가액
채무증권	국공채	6,347,300	5,832,368	5,529,300	5,327,367
	특수채	1,974,800	2,218,777	1,974,900	2,245,343
	회사채	40,000	40,000	40,000	40,000
합계		8,362,100	8,091,145	7,544,200	7,612,710

(2) 만기보유금융자산평가손익 배분내역

연결실체는 보험업감독규정에 따라 만기보유금융자산의 미실현손익을 기타포괄손익누계액과 계약자지분으로 구분계상하고 있으며, 당기말과 전기말 현재 만기보유금융자산평가손익의 배분내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
구분	당기말	전기말
계약자지분조정	(7)	110,393
기타포괄손익누계액	528,286	517,123
이연법인세부채	159,586	145,856
만기보유금융자산평가손익 계	687,865	773,372

(3) 만기보유금융자산평가손익 변동내역

당기와 전기 중 만기보유금융자산평가손익의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
구분	당기	전기
기초	773,372	857,126
상각으로 인한 감소	(85,504)	(83,719)
상환 등으로 인한 실현	(2)	(35)
기말 (*)	687,866	773,372

(*) 계약자지분조정 배분 전, 법인세 효과 고려 전 금액입니다.

10. 대출채권

(1) 당기말과 전기말 현재 대출채권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
구분	당기말	전기말
콜론	-	1,200
보험계약대출채권	866,925	885,380
부동산담보대출채권	46,478	55,895
신용대출채권	291	298
지급보증대출채권	610,034	604,746
기타대출채권	825,436	759,024
소계	2,349,164	2,306,543
현재가치할인차금	(13)	(22)
대손충당금	(569)	(510)
이연대출부대손익	3,156	3,596
합계	2,351,738	2,309,607

(2) 당기와 전기 중 대손충당금의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
구분	당기	전기
기초금액	510	486
대손상각비	25	1
제각 후 회수	34	23
기말금액	569	510

(3) 당기와 전기 중 이연대출부대손익의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
구분	당기	전기
기초금액	3,596	4,136
상각액	(2,918)	(3,912)
기타 증감액	2,478	3,372
기말금액	3,156	3,596

11. 기타수취채권

(1) 당기말과 전기말 현재 기타수취채권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
구분	당기말	전기말
보험미수금	32,742	26,992
미수금	19,590	18,910
미수수익	135,920	223,707
임차보증금	9,904	10,410
보증금	1,590	1,653
예치금	135	1,165
소계	199,881	282,837
대손충당금	(16,455)	(15,516)
현재가치할인차금	(342)	(369)
합계	183,084	266,952

(2) 보험미수금

당기말과 전기말 현재 보험미수금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
구분	당기말	전기말
미수보험료	13,625	7,556
재보험미수금	19,117	19,436
합계	32,742	26,992

(3) 사용제한 예치금

당기말 및 전기말 현재 사용이 제한된 예치금은 135백만원, 165백만원 입니다.

(4) 당기와 전기 중 기타수취채권에 대한 대손충당금의 변동내역은 다음과 같습니다.

1) 당기

(단위 : 백만원)			
구분	미수금	미수수익	합계
기초금액	13,652	1,864	15,516
대손상각비	426	527	953
상각(제각)액	-	(14)	(14)
기말금액	14,078	2,377	16,455

2) 전기

(단위 : 백만원)			
구분	미수금	미수수익	합계
기초금액	14,164	1,402	15,566
대손상각비	(329)	477	148
상각(제각)액	(183)	(15)	(198)
기말금액	13,652	1,864	15,516

12. 파생상품 및 위험회피회계

(1) 현금흐름위험회피 파생상품

연결실체는 2024년 10월/11월경, 2026년 7월경 매입예정인 국고채의 가격위험을 헷지하기 위해 금리선도를 매입하여 현금흐름위험회피회계를 적용하고 있습니다.

자본으로 인식한 파생상품평가손익은 위험회피대상항목이 손익에 반영되는 기간에 걸쳐 당기손익으로 대체될 예정입니다. 또한, 2022년 5월, 2023년 3월 및 2025년 4월 만기가 도래하는 외화채권의 환위험을 헷지하기 위해 통화스왑 계약을 체결하였으며 위험회피회계를 적용하고 있습니다.

당기말과 전기말 현재 현금흐름위험회피파생상품의 내역은 다음과 같습니다.

1) 당기말

(단위 : 백만원)			
구분	미결제약정금액	공정가치	
		자산	부채
금리선도	346,800	-	(60,134)
통화스왑	65,860	2,994	(374)
합계	412,660	2,994	(60,508)

2) 전기말

(단위 : 백만원)			
구분	미결제약정금액	공정가치	
		자산	부채
금리선도	178,631	1,123	(3,843)
통화스왑	119,342	3,694	(5,949)
합계	297,973	4,817	(9,792)

(2) 당기와 전기 중 인식된 현금흐름위험회피파생상품 평가손익의 내역은 다음과 같습니다.

1) 당기

(단위 : 백만원)				
구분	당기손익		기타포괄손익	
	평가이익 (*)	평가손실 (*)	평가이익	평가손실
현금흐름위험회피파생상품평가손익	2,019	-	1,872	(61,910)
이연법인세효과	-	-	(434)	14,363

(*) 당기 중 위험회피에 비효과적이라고 판단되어 당기손익으로 인식된 금액은 152 백만원입니다.

2) 전기

(단위 : 백만원)				
구분	당기손익		기타포괄손익	
	평가이익 (*)	평가손실 (*)	평가이익	평가손실
현금흐름위험회피파생상품평가손익	-	(8,011)	1,926	(11,367)
이연법인세효과	-	-	(424)	2,501

(*) 전기 중 위험회피에 비효과적이라고 판단되어 당기손익으로 인식된 금액은 20백만원입니다.

13. 유형자산

(1) 당기말과 전기말 현재 유형자산의 장부금액은 다음과 같습니다.

1) 당기말

① 유형자산

(단위 : 백만원)						
구분	토지	건물	차량운반구	비품	기타유형자산	합계
취득가액	38,401	102,402	46	37,489	443	178,781
감가상각누계액	-	(50,871)	(10)	(33,898)	-	(84,779)
손상차손누계액	(1,941)	(1,998)	-	-	-	(3,939)
장부금액	36,460	49,533	36	3,591	443	90,063

② 사용권자산

(단위 : 백만원)				
구분	사용권자산_건물	사용권자산_차량	사용권자산_비품	합계
취득가액	11,077	632	14,810	26,519
감가상각누계액	(6,540)	(392)	(6,415)	(13,347)
장부금액	4,537	240	8,395	13,172

2) 전기말

① 유형자산

(단위 : 백만원)						
구분	토지	건물	차량운반구	비품	기타유형자산	합계
취득가액	41,570	110,974	9	36,137	443	189,133
감가상각누계액	-	(54,342)	(9)	(31,608)	-	(85,959)
손상차손누계액	(2,598)	(3,416)	-	-	-	(6,014)
장부금액	38,972	53,216	-	4,529	443	97,160

② 사용권자산

(단위 : 백만원)				
구분	사용권자산_건물	사용권자산_차량	사용권자산_비품	합계
취득가액	7,301	598	14,810	22,709
감가상각누계액	(4,271)	(247)	(3,455)	(7,973)
장부금액	3,030	351	11,355	14,736

(2) 당기와 전기 중 유형자산의 증감내역은 다음과 같습니다.

1) 당기

① 유형자산

(단위 : 백만원)						
구분	토지	건물	차량운반구	비품	기타유형자산	합계
기초금액	38,972	53,216	-	4,529	443	97,160
취득액(*1)	-	1,145	37	1,626	-	2,808
처분액	(1,558)	(691)	-	(56)	-	(2,305)
감가상각(*2)	-	(2,065)	(1)	(2,508)	-	(4,574)
손상차손	-	(864)	-	-	-	(864)
계정대체(*3)	(954)	(1,208)	-	-	-	(2,162)
기말금액	36,460	49,533	36	3,591	443	90,063

(*1) 승강기 교체 자본화 지출에 대한 선급금 지출액이 포함되어 있습니다.

(*2) 유형자산 감가상각비는 포괄손익계산서상 사업비에 포함되어 있습니다.

(*3) 투자부동산과의 계정 대체 금액입니다.

② 사용권자산

(단위 : 백만원)				
구분	사용권자산_건물	사용권자산_차량	사용권자산_비품	합계
기초금액	3,030	351	11,355	14,736
증가	5,548	231	-	5,779
제거	(1,028)	(139)	-	(1,167)
감가상각(*1)	(3,013)	(203)	(2,960)	(6,176)
기말금액	4,537	240	8,395	13,172

(*1) 사용권자산 감가상각비는 포괄손익계산서상 사업비에 포함되어 있습니다.

2) 전기

① 유형자산

(단위 : 백만원)					
구분	토지	건물	비품	기타유형자산	합계
기초금액	38,149	54,732	5,910	443	99,234
취득액	-	721	1,782	-	2,503
처분액	(569)	(1,815)	(127)	-	(2,511)
감가상각(*1)	-	(2,196)	(3,036)	-	(5,232)
계정대체(*2)	1,392	1,774	-	-	3,166
기말금액	38,972	53,216	4,529	443	97,160

(*1) 유형자산 감가상각비는 포괄손익계산서상 사업비에 포함되어 있습니다.

(*2) 투자부동산과의 계정대체 금액입니다.

② 사용권자산

(단위 : 백만원)				
구분	사용권자산_건물	사용권자산_차량	사용권자산_비품	합계
기초금액	2,588	225	14,315	17,128
증가	3,943	325	-	4,268
제거	(634)	(5)	-	(639)
감가상각(*1)	(2,867)	(194)	(2,960)	(6,021)
기말금액	3,030	351	11,355	14,736

(*1) 사용권자산 감가상각비는 포괄손익계산서상 사업비에 포함되어 있습니다.

(3) 보험가입자산

당기말과 전기말 현재 당사의 보험가입내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)					
보험종류	보험목적물		부보금액		보험회사명
			당기말	전기말	
재산종합보험	건물		342,825	462,562	KB손해보험(주)
영업배상책임보험	건물 등		100	100	
개인정보보호배상책임보험	건물		1,000	-	
승강기사고배상책임보험	승강기	대인	80	80	
		대물	10	10	
가스사고배상책임보험	건물	대인	80	80	
		대물	300	300	
임원배상책임보험	등기임원 및 집행임원		10,000	10,000	메리츠화재해상보험(주)
전자금융거래배상책임보험	전자금융거래		100	100	

14. 투자부동산

(1) 당기말과 전기말 현재 투자부동산의 장부금액은 다음과 같습니다.

1) 당기말

(단위 : 백만원)			
구분	토지	건물	합계
취득가액	35,779	121,386	157,165
감가상각누계액	-	(60,077)	(60,077)
손상차손누계액	(1,949)	(3,691)	(5,640)
장부금액	33,830	57,618	91,448

2) 전기말

(단위 : 백만원)			
구분	토지	건물	합계
취득가액	38,935	129,708	168,643
감가상각누계액	-	(64,154)	(64,154)
손상차손누계액	(2,172)	(4,084)	(6,256)
장부금액	36,763	61,470	98,233

(2) 당기와 전기 중 투자부동산의 증감내역은 다음과 같습니다.

1) 당기

(단위 : 백만원)			
구분	토지	건물	합계
기초금액	36,763	61,470	98,233
취득액(*1)	-	1,242	1,242
처분액	(3,887)	(1,748)	(5,635)
감가상각	-	(2,399)	(2,399)
손상차손	-	(2,156)	(2,156)
계정대체 (*2)	954	1,209	2,163
기말금액	33,830	57,618	91,448

(*1) 승강기 교체 자본화 지출에 대한 선급금 지출액이 포함되어 있습니다.

(*2) 유형자산과의 계정대체 금액입니다.

2) 전기

(단위 : 백만원)			
구분	토지	건물	합계
기초금액	43,196	82,242	125,438
처분	(5,041)	(16,083)	(21,124)
감가상각	-	(2,915)	(2,915)
계정대체 (*)	(1,392)	(1,774)	(3,166)
기말금액	36,763	61,470	98,233

(*) 유형자산과의 계정대체 금액입니다.

(3) 당기말과 전기말 현재 투자부동산의 공정가치는 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)			
구분	공정가치 수준	당기말	전기말
공정가치 (*)	3	195,311	157,702

(*) 투자부동산의 공정가치는 전문자격을 갖추고 있고 평가 대상 투자부동산의 소재 지역에서 최근에 동 투자부동산과 유사한 부동산을 평가한 경험이 있는 독립된 평가자에 의해 측정되었습니다.

(4) 당기와 전기 중 투자부동산과 관련하여 발생한 임대수익 및 운영비용은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
구분	당기	전기
임대수익	7,388	10,412
운영비용	4,952	5,897

15. 무형자산

(1) 당기말과 전기말 현재 무형자산의 장부금액은 다음과 같습니다.

1) 당기말

(단위 : 백만원)				
구분	소프트웨어	개발비	회원권	합계
취득원가	44,220	157,977	4,269	206,466
상각누계액	(39,831)	(118,120)	(1)	(157,952)
손상차손누계액	-	-	(1,268)	(1,268)
장부금액	4,389	39,857	3,000	47,246

2) 전기말

(단위 : 백만원)				
구분	소프트웨어	개발비	회원권	합계
취득원가	42,347	151,748	4,270	198,365
상각누계액	(38,262)	(109,337)	(1)	(147,600)
손상차손누계액	-	-	(1,288)	(1,288)
장부금액	4,085	42,411	2,981	49,477

(2) 당기와 전기 중 무형자산의 증감내역은 다음과 같습니다.

1) 당기

(단위 : 백만원)				
구분	소프트웨어	개발비	회원권	합계
기초금액	4,085	42,411	2,981	49,477
취득액	1,873	6,228	-	8,101
상각비 (*)	(1,569)	(8,782)	(1)	(10,352)
손상차손	-	-	(5)	(5)
손상차손환입	-	-	25	25
기말금액	4,389	39,857	3,000	47,246

(*) 무형자산상각비는 포괄손익계산서상 기타영업비용에 포함되어 있습니다.

2) 전기

(단위 : 백만원)				
구분	소프트웨어	개발비	회원권	합계
기초금액	3,806	34,473	2,975	41,254
취득액	1,824	13,891	-	15,715
상각비 (*)	(1,545)	(5,953)	-	(7,498)
손상차손	-	-	(32)	(32)
손상차손환입	-	-	38	38
기말금액	4,085	42,411	2,981	49,477

(*) 무형자산상각비는 포괄손익계산서상 기타영업비용에 포함되어 있습니다.

16. 재보험자산

당기말과 전기말 현재 재보험자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
구분	당기말	전기말
출재미경과보험료적립금	2,306	2,279
출재지급준비금	11,424	10,913
공동재보험자산	7,583	9,131
합계	21,313	22,323

재보험자산의 변동액은 보험계약부채전입액에 포함되어 있습니다.

17. 미상각신계약비

당기와 전기 중 보험종류별 신계약비 발생액 및 미상각신계약비의 변동내역은 다음과 같습니다.

(1) 당기

(단위 : 백만원)						
구분	개인연금	생존보험	사망보험	생사혼합보험	단체보험	계
1. 신계약비 발생액	188	37,501	147,929	18,239	12,118	215,975
2. 비용인식액	26	11,891	40,387	16,941	12,118	81,363
3. 이연신계약비(1-2)	162	25,610	107,542	1,298	-	134,612
4. 기초금액	395	55,467	239,356	6,618	-	301,836
5. 신계약비상각비	244	31,100	104,214	4,450	-	140,008
6. 기말금액(3+4-5)	313	49,977	242,684	3,466	-	296,440

(2) 전기

(단위 : 백만원)						
구분	개인연금	생존보험	사망보험	생사혼합보험	단체보험	계
1. 신계약비 발생액	235	50,619	155,998	15,576	10,508	232,936
2. 비용인식액	37	11,698	43,222	12,035	10,508	77,500
3. 이연신계약비(1-2)	198	38,921	112,776	3,541	-	155,436
4. 기초금액	482	45,535	216,852	10,714	-	273,583
5. 신계약비상각비	285	28,989	90,272	7,637	-	127,183
6. 기말금액(3+4-5)	395	55,467	239,356	6,618	-	301,836

18. 기타자산

당기말과 전기말 현재 기타자산의 세부내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
구분	당기말	전기말
선급비용	1,287	641
선급금	74	1,684
합계	1,361	2,325

19. 보험계약부채

(1) 당기말과 전기말 현재 보험계약부채의 내역은 다음과 같습니다.

1) 당기말

(단위 : 백만원)							
구분	개인연금	생존	사망	생사혼합	단체	기타(*2)	합계
보험료적립금	1,006,707	3,226,675	6,463,477	4,020,228	7,706	-	14,724,793
미경과보험료적립금	-	3	46	6	7,059	-	7,114
지급준비금(*1)	28,049	158,216	264,066	179,081	3,247	-	632,659
계약자배당준비금	22,575	4,750	5,738	512	50	-	33,625
계약자이익배당준비금	1,016	-	-	-	-	-	1,016
보증준비금	-	8,373	141,522	3	-	-	149,898
보험계약부채적정성평가 추가적립액	-	-	-	-	-	478	478
합계	1,058,347	3,398,017	6,874,849	4,199,830	18,062	478	15,549,583

(*1) 미보고발생손해액은 사망보험에 포함하였습니다.

(*2) 보험계약부채 적정성평가 추가적립액을 기타로 구분하였습니다.

2) 전기말

(단위 : 백만원)							
구분	개인연금	생존	사망	생사혼합	단체	기타(*2)	합계
보험료적립금	993,365	3,597,273	6,162,966	4,287,798	11,884	-	15,053,286
미경과보험료적립금	-	3	52	7	5,996	-	6,058
지급준비금(*1)	25,092	158,762	272,131	203,706	2,058	-	661,749
계약자배당준비금	23,592	5,722	6,496	585	99	-	36,494
계약자이익배당준비금	1,368	-	-	-	-	-	1,368
보증준비금	-	9,340	112,816	15	-	-	122,171
보험계약부채적정성평가 추가적립액	-	-	-	-	-	1,558	1,558
합계	1,043,417	3,771,100	6,554,461	4,492,111	20,037	1,558	15,882,684

(*1) 미보고발생손해액은 사망보험에 포함하였습니다.

(*2) 보험계약부채 적정성평가 추가적립액을 기타로 구분하였습니다.

(2) 당기와 전기 중 보험계약부채의 변동내역은 다음과 같습니다.

1) 당기

(단위 : 백만원)							
구분	개인연금	생존보험	사망보험	생사혼합보험	단체보험	기타	합계
기초	1,043,417	3,771,101	6,554,461	4,492,111	20,037	1,557	15,882,684
전입(환입)	14,930	(373,084)	320,388	(292,281)	(1,975)	(1,079)	(333,101)
기말	1,058,347	3,398,017	6,874,849	4,199,830	18,062	478	15,549,583

2) 전기

(단위 : 백만원)							
구분	개인연금	생존보험	사망보험	생사혼합보험	단체보험	기타	합계
기초	1,026,536	3,957,920	6,293,281	4,264,646	21,103	1,420,897	16,984,383
전입(환입)	16,881	(186,819)	261,180	227,465	(1,066)	(1,419,340)	(1,101,699)
기말	1,043,417	3,771,101	6,554,461	4,492,111	20,037	1,557	15,882,684

(3) 보험계약부채 적정성평가

연결실체는 매 보고기간말 모든 보험계약의 미래현금흐름에 대한 현행 추정치와 재무상태표상 인식한 보험계약부채를 대사하여 그 적정성을 평가하고 있습니다. 평가에 적용되는 미래현금흐름에는 내재된 옵션과 보증에서 발생하는 현금흐름 및 보험금 처리원가와 관련된 현금흐름이 포함됩니다. 평가 결과 보험계약부채의 장부금액이 추정된 미래현금흐름의 관점에서 부적정하다고 판단되면 부족액을 모두 당기손익으로 처리하고 있습니다.

1) 적정성 평가 대상

당기말 현재의 보유계약으로서 보험료적립금과 미경과보험료적립금, 보증준비금을 대상으로 적정성평가 여부를 검토하였으며, 보험료적립금은 순보험료식보험료적립금에서 보험업감독규정 제6-3조에 의한 미상각신계약비 및 관련대상이 평가대상에 포함된 보험계약대출(실효 및 변액보험 등의 보험계약대출은 공제하지 아니함)을 공제한 금액을 대상으로 하였습니다. 단, 현행추정치를 사용하여 평가한 부채와 평가시점 현재 지급의무가 확정된 부채는 평가대상에서 제외하였습니다.

2) 당기말 및 전기말 현재 보험계약부채적정성평가에 적용된 주요 가정 및 산출근거는 다음과 같습니다.

구분	적용 가정		산출근거
	당기말	전기말	
할인율	(-)2.8%~21.1%	(-)3.4%~19.5%	금융감독원이 제시한 금리시나리오 200개 시나리오의 평균값을 적용
해약율	0.43%~50.29%	0.23%~48.96%	최근 5개년 경험통계를 기반으로 채널별, 납입형태별, 상품군(저무해지구분)별, 환급률수준별, 경과기간별로 구분하여 산출
위험률	16%~256%	15%~214%	최근 5개년 위험보험료 및 지급보험금 경험통계를 기반으로 성별, 담보별, 판매시기별, 경과기간별로 구분하여 산출

사업비율은 연결실체의 최근 1년 경험통계를 기반으로 연결실체의 미래사업비정책을 반영하여 판매채널, 상품군 및 산출단위별로 구분하여 경과기간별로 산출했습니다.

3) 당기말 및 전기말 현재 보험계약부채적정성평가 결과는 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)			
구분		잉여(결손)금액	
		당기말	전기말
금리확정형	유배당	(691,611)	(1,353,990)
	무배당	1,606,893	281,424
금리연동형	유배당	(13,872)	(25,967)
	무배당	1,034,427	655,498
변액		458,080	476,160
합계		2,393,917	33,125

20. 차입부채

당기말 및 전기말 차입부채의 내역은 다음과 같습니다.

구분	발행일	만기일	이자율	당기말	전기말
차입금	2022년 12월 20일	2023년 06월 20일	5.50%	300,000	-
후순위사채	2022년 9월 29일	2032년 9월 29일	6.70%	63,000	-
사채발행차금				(415)	-
합계				362,585	-

21. 기타금융부채

(1) 당기말과 전기말 현재 기타금융부채의 세부내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
구분	당기말	전기말
보험미지급금	19,253	19,177
미지급금	766	40
미지급비용	82,251	66,682
임대보증금	5,971	6,539
요구불상환지분	18,469	1,276
현재가치할인차금	(41)	(83)
리스부채	13,160	14,618
합계	139,829	108,249

(2) 당기말과 전기말 현재 보험미지급금의 세부내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
구분	당기말	전기말
재보험미지급금	14,834	14,848
미지급보험금 외	4,419	4,329
합계	19,253	19,177

22. 종업원급여

연결실체는 확정기여형 퇴직연금제도에 의해 납부해야 할 부담금을 퇴직급여 과목으로 당기 비용으로 인식하고 있으며, 당기와 전기 중 확정기여형 퇴직연금제도에 따라 인식한 퇴직급여는 각각 14,588백만원, 12,450백만원입니다.

23. 충당부채

(1) 당기말과 전기말 현재 충당부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
구분	당기말	전기말
복구충당부채	1,292	1,182
휴면보험충당부채	28,319	23,557
기타충당부채	13,373	12,368
합계	42,984	37,107

(2) 복구충당부채

당기와 전기 중 복구충당부채의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
구분	당기	전기
기초금액	1,182	1,232
전입액	62	19
환입액	(39)	-
신규발생	180	129
사용액	(93)	(198)
기말금액	1,292	1,182

복구충당부채는 임차건물의 계약종료시 원상복구공사수행에 요구되는 미래 현금유출액에 대한 최선의 추정치의 현재가치입니다. 원상복구에 따른 미래가치추정은 예상복구기간을 설정하고 생산자평균물가상승률과 시장위험프리미엄을 반영하여 결정하였으며, 현재가치는 그 미래가치를 무위험이자율에 연결실체의 신용리스크를 반영한 이자율로 할인하여 추정하였습니다. 복구충당부채는 각 임차계약기간이 만료되는 때에 실현될 예정입니다.

(3) 휴면보험충당부채

당기와 전기 중 휴면보험충당부채의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
구분	당기	전기
기초금액	23,557	19,021
증가	4,762	4,536
기말금액	28,319	23,557

연결실체는 금융감독원의 휴면보험금 자율적 관리방안 시행 요청에 따라 법적인 지급의무가 없는 소멸시효가 완성된 휴면보험금 중 보험거래의 공공성, 동종업계의 관행 등으로 인하여 사실상 보험금 지급의무를 부담하고 있는 보험금 지급액을 추정하여 충당부채로 계상하고 있습니다. 휴면보험충당부채는 계약자의 청구가 발생하거나 미소금융재단에 기금을 출연하는 때에 실현될 예정입니다.

(4) 기타충당부채

당기와 전기 중 기타충당부채의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
구분	당기	전기
기초금액	12,368	11,134
증가	1,211	1,281
감소	(206)	(47)
기말금액	13,373	12,368

금융감독원 금융분쟁조정위원회의 결정에 따라 즉시연금(상속연금형)관련 분쟁 건에 대하여 '연금계약 적립액에 공시이율을 곱하여 산출한 수익'을 생존연금으로 지급할 책임이 있다고 결정하였고, 연결실체는 금융감독원 금융분쟁조정위원회의 결정에 따라 만기보험금 재원까지 모두 연금으로 지급 시 지급예상액의 최선의 추정치를 충당부채로 적립하였습니다.

24. 기타부채

당기말과 전기말 현재 기타부채의 세부내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
구분	당기말	전기말
선수금	19	-
선수수익	215	441
예수금	4,357	3,475
부가세예수금	103	2,459
선수보험료	43,160	107,696
합계	47,854	114,071

25. 특별계정

(1) 당기말과 전기말 현재 특별계정의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
구분	당기말	전기말
특별계정자산	2,327,311	2,672,367
특별계정미지급금	(29,832)	(34,686)
특별계정자산(순액)	2,297,479	2,637,681
특별계정부채	2,327,311	2,672,367
특별계정미수금	(7,137)	(5,416)
특별계정부채(순액)	2,320,174	2,666,951

(2) 당기말과 전기말 현재 특별계정의 재무상태표는 다음과 같습니다.

1) 당기말

(단위 : 백만원)			
구분	퇴직보험	변액보험	합계
자산			
현금및현금성자산	2,997	214,024	217,021
당기손익인식금융자산	-	1,912,234	1,912,234
대출채권	-	125,664	125,664
기타수취채권	12	42,548	42,560
일반계정미수금	-	29,832	29,832
자산 총계	3,009	2,324,302	2,327,311
부채와 적립금			
보험계약부채	2,901	2,277,746	2,280,647
기타부채	-	39,527	39,527
일반계정미지급금	108	7,029	7,137
부채와 적립금 총계	3,009	2,324,302	2,327,311

2) 전기말

(단위 : 백만원)			
구분	퇴직보험	변액보험	합계
자산			
현금및현금성자산	3,041	221,006	224,047
당기손익인식금융자산	-	2,252,164	2,252,164
대출채권	-	137,139	137,139
기타수취채권	5	24,326	24,331
일반계정미수금	32	34,654	34,686
자산 총계	3,078	2,669,289	2,672,367
부채와 적립금			
보험계약부채	3,065	2,616,816	2,619,881
기타부채	-	47,070	47,070
일반계정미지급금	13	5,403	5,416
부채와 적립금 총계	3,078	2,669,289	2,672,367

(3) 당기와 전기 중 특별계정의 포괄손익계산서는 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)				
구분	당기		전기	
	퇴직보험	변액보험 (*)	퇴직보험	변액보험 (*)
수익				
보험료수익	-	553,343	-	603,108
이자수익	72	43,749	34	34,388
금융상품평가및처분이익	-	483,069	-	652,060
기타수익	-	29,439	32	30,420
수익 합계	72	1,109,600	66	1,319,976
비용				
보험계약부채전입(환입)액	(164)	(339,070)	(53)	(95,248)
지급보험금	211	472,001	94	776,846
특별계정운용수수료	25	84,289	25	56,495
지급수수료	-	5,187	-	5,777
금융상품평가및처분손실	-	874,179	-	559,623
기타비용	-	13,014	-	16,483
비용 합계	72	1,109,600	66	1,319,976

(*) 실적배당형상품으로 포괄손익계산서에 포함되지 않았습니다.

26. 자본금 및 자본잉여금

(1) 당기말과 전기말 현재 자본금 및 자본잉여금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)			
구분		당기말	전기말
자본금	보통주자본금	15,534	15,534
자본잉여금	주식발행초과금	1,001,053	1,001,053

(2) 연결실체 주식의 액면가액은 5,000원이며, 발행할 주식의 총수와 유통주식수는 각각 50,000,000주 및 3,106,736주입니다.

27. 기타포괄손익누계액

당기말과 전기말 현재 기타포괄손익누계액의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
구분	당기말	전기말
매도가능금융자산평가손익	(539,314)	67,529
만기보유금융자산평가손익	528,286	517,122
현금흐름위험회피파생상품평가손익	(46,110)	(4,275)
합계	(57,138)	580,376

28. 결손금

(1) 당기말과 전기말 현재 결손금의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
구분	당기말	전기말
이익준비금	9,000	9,000
대손준비금	17,654	17,654
미처리결손금	(149,007)	(120,928)
합계	(122,353)	(94,274)

(2) 이익준비금

연결실체는 자본금의 50%에 달할 때까지 매결산기에 금전에 의한 이익배당액의 10% 이상을 이익준비금으로 적립하도록 규정되어 있습니다. 동 이익준비금은 현금으로 배당할 수 없으며, 주주총회의 결의에 의하여 이월결손금의 보전과 자본전입에만 사용될 수 있습니다. 연결실체는 당기말 현재 기적립된 이익준비금이 자본금의 50%를 초과하여 추가 적립하지 않았습니다.

(3) 대손준비금

1) 당기와 전기 중 대손준비금 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
구분	당기	전기
대손준비금 기적립액	17,654	17,654
대손준비금 적립(환입)예정금액	-	-
대손준비금 잔액	17,654	17,654

2) 당기와 전기 중 대손준비금 반영 후 조정이익(손실)은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
구분	당기	전기
대손준비금전입(환입)액	-	-
대손준비금 반영후 조정이익(손실)	(28,908)	52,559
대손준비금 반영후 주당조정이익(손실)	(9,305)원	16,918원

(4) 결손금처리계산서

당기와 전기의 연결실체의 결손금처리계산서는 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)				
구분	당기 (처리예정일: 2023년 3월 31일)		전기 (처리확정일: 2022년 3월 31일)	
I. 미처리결손금		(69,539)		(82,384)
1. 전기이월미처리결손금	(82,384)		(1,184,263)	
2. 부채적정성평가환입 효과	829		1,029,789	
3. 당기순이익(손실)	12,016		72,090	
II. 차기이월미처리결손금		(69,539)		(82,384)

29. 보험료수익 및 지급보험금

(1) 당기와 전기 중 보험료수익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)			
구분	보험종류	당기	전기
개인	개인연금	17,638	20,783
	일반연금	129,925	177,232
	기타생존	832	1,016
	사망보험	949,544	873,425
	생사혼합	970,663	829,801
단체	단체보장성	31,818	25,485
합계		2,100,420	1,927,742

(2) 당기와 전기 중 지급보험금 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)				
구분		보험의 종류	당기	전기
보험금	개인	개인연금	863	850
		일반연금	95,690	41,556
		기타생존	6,564	7,608
		순수보장	26,781	23,396
		기타보장	182,441	168,032
		생사혼합	72,841	91,185
	단체	단체보장성	15,362	8,728
			소계	400,542
환급금	개인	개인연금	59,617	57,553
		일반연금	546,007	416,213
		기타생존	11,729	11,928
		순수보장	235,036	215,216
		기타보장	192,499	202,022
		생사혼합	1,285,675	590,197
	단체	단체보장성	18,808	17,877
		단체저축	2	-
		소계	2,349,373	1,511,006
배당금	개인	개인연금	807	860
		일반연금	917	653
		기타생존	147	186
		순수보장	27	17
		기타보장	940	927
		생사혼합	83	55
	단체	단체보장성	48	37
			소계	2,969
합계			2,752,884	1,855,096

30. 재보험수익 및 재보험비용

(1) 출재보험 협약

연결실체는 당기말 현재 다음과 같이 출재협약을 체결하고 있습니다.

보험종류	상품 및 위험종류	보험사명	재보험방식	출재비율
개인보험	표준채	Korean Re외 1	초과액재보험	100%
	위험직	Korean Re외 2	비례재보험	50~95%
	임의재보험	Korean Re외 2	비례재보험	임의
	신체장애자	Korean Re	비례재보험	80%
	새생활암보험	Munich Re	비례재보험	10%
	랄랄라상해보험	Korean Re외 2	비례재보험	50~55%
	체인지플러스보험	Korean Re외 1	비례재보험	50%
	어보험	Korean Re외 1	비례재보험	50%
	특특여성건강보험	Korean Re	비례재보험	10%
	휘파람교통안전보험	Korean Re	비례재보험	80%
	다이렉트 파워암	Korean Re외 1	비례재보험	80%
	안심플랜건강	Korean Re외 1	비례재보험	80%
	다이렉트 자녀사랑	Korean Re	비례재보험	80%
	자녀사랑 보장플랜	Korean Re	비례재보험	80%
	슈퍼맨건강보험	Allianz SE Reinsurance Branch(Singapore)	비례재보험	40%
	알리안츠파워건강보험	Allianz SE Reinsurance Branch(Singapore)	비례재보험	50%
	종신보험/정기/양로/파워종신보험	Allianz SE Reinsurance Branch(Singapore)	초과액재보험	100%
	변액보험	Munich Re 외 2	초과액재보험	100%
	프라이밍건강보험	Allianz SE Reinsurance Branch(Singapore)	비례재보험	50%
	실손의료비보장특약	Korean Re외 1	비례재보험	50%
	무)알리안츠꼭필요한직장인변액유니버셜보험	Korean Re	비례재보험	80%
	우리가족안심통합보험(종신형)	Korean Re	비례재보험	50%
	우리가족안심통합보험(정기형)	Allianz SE Reinsurance Branch(Singapore)	비례재보험	50%
	케어암건강보험	Munich Re	비례재보험	50%
	CI두번주는특약	Swiss Re	비례재보험	80%
	무)올라잇정기보험	Swiss Re	비례재보험	80%
	무)올라잇암보험(갱신형)	Swiss Re	비례재보험	80%
	어린이치아보장특약	Scor Re	비례재보험	80%
	다이렉트무심사정기보험	RGA	비례재보험	80%
	(무)알리안츠 계속받는 암보험	Swiss Re	비례재보험	50~80%
	(무)알리안츠 6070실버암보험	Swiss Re외 1	비례재보험	80%
	참다행이다입원보험	Swiss Re외 1	비례재보험	60~80%
	단계별로 더 받는 입원특약	RGA	비례재보험	80%
	당뇨에강한암보험	Swiss Re	비례재보험	50%
	더 나은암보험	Pacific Life Re	비례재보험	80%
	더 나은변액유니버셜통합건강종신보험	RGA	비례재보험	50%
	활짝웃는치아보험	Scor Re	비례재보험	50%
	ABL간편가입종신보험	RGA	비례재보험	30%
	당뇨고혈압아건강보험	RGA	비례재보험	50%
	ABL간편가입치매보험	RGA	비례재보험	50%
ABL소중한우리아이보험	Korean Re	비례재보험	50%	
ABL더 나은상해보험	Korean Re	비례재보험	50%	
더 나은ABL소중한건강보험	RGA	비례재보험	30%	
ABL경영인정기보험	Korean Re	초과액재보험	50%	

보험종류	상품 및 위험종류	보험사명	재보험방식	출재비율
	ABL건강하면THE나은암케어보험	Korean Re	비례재보험	30%
	ABL간편가입건강보험	RGA	비례재보험	30%
	하나만묻는ABL초간편암보험	RGA	비례재보험	30%
	알리안츠파워보험	RGA	공동재보험	10%
	건강하면THE나은뇌심케어보험	Scor Re	비례재보험	30%
	임의재보험(SEP)	RGA	비례재보험	80%
단체보험	단체상해	Gen Re	비례재보험	30~40%

(2) 당기와 전기 중 보험종류별 출재보험 거래내역은 다음과 같습니다.

1) 당기

(단위 : 백만원)			
보험종류	재보험비용	재보험수익	
		재보험금수익	재보험수수료수익
개인보험	58,268	44,167	7,716
합계	58,268	44,167	7,716

2) 전기

(단위 : 백만원)			
보험종류	재보험비용	재보험수익	
		재보험금수익	재보험수수료수익
개인보험	70,780	42,338	10,309
단체보험	1	-	-
합계	70,781	42,338	10,309

31. 금융상품 관련 순손익

(1) 금융상품의 범주별 순손익

당기와 전기 중 금융상품의 범주별 순손익 내역은 다음과 같습니다.

1) 당기

(단위 : 백만원)					
구분		유가증권 (*1)	대여금및 수취채권	파생상품 (*2)	합계
수익	평가이익	260	-	72,083	72,343
	처분이익	97,833	-	15,431	113,264
	소계	98,093	-	87,514	185,607
비용	평가손실	17,404	-	236	17,640
	처분손실	14,021	-	125,436	139,457
	손상차손	16,794	978	-	17,772
	소계	48,219	978	125,672	174,869
순손익		49,874	(978)	(38,158)	10,738

(*1) 유가증권은 당기손익인식금융자산 및 매도가능금융자산과 만기보유금융자산에서 발생한 손익입니다.

(*2) 파생상품은 파생상품자산 및 파생상품부채에서 발생한 손익의 순액입니다.

2) 전기

(단위 : 백만원)					
구분		유가증권 (*1)	대여금및 수취채권	파생상품 (*2)	합계
수익	평가이익	374	-	1,022	1,396
	처분이익	75,334	1,910	11,868	89,112
	소계	75,708	1,910	12,890	90,508
비용	평가손실	3,086	-	49,704	52,790
	처분손실	21,336	-	23,565	44,901
	손상차손	355	149	-	504
	소계	24,777	149	73,269	98,195
순손익		50,931	1,761	(60,379)	(7,687)

(*1) 유가증권은 단기매매금융자산 및 매도가능금융자산과 만기보유금융자산에서

발생한 손익입니다.

(*2) 파생상품은 파생상품자산 및 파생상품부채에서 발생한 손익의 순액입니다.

(2) 당기와 전기 중 금융상품 범주별 이자수익, 배당수익, 수수료수익 및 이자비용의 세부내역은 다음과 같습니다.

1) 당기

(단위 : 백만원)						
구분	현금 및 현금성자산	유가증권	대여금 및 수취채권	파생상품	기타금융부채	합계
이자수익(*)	2,755	356,248	95,737	21,649	-	476,389
배당금수익	-	123,811	-	-	-	123,811
수수료수익	-	117	25,618	-	-	25,735
이자비용(*)	-	-	-	(19,889)	(1,140)	(21,029)
순손익	2,755	480,176	121,355	1,760	(1,140)	604,906

(*) 금융상품과 관련이 없는 변액형 정산금액 등을 제외하였습니다.

2) 전기

(단위 : 백만원)						
구분	현금 및 현금성자산	유가증권	대여금 및 수취채권	파생상품	기타금융부채	합계
이자수익(*)	1,802	363,463	94,853	21,098	-	481,216
배당금수익	-	106,632	-	-	-	106,632
수수료수익	-	2	21,827	-	-	21,829
이자비용(*)	-	-	-	(18,680)	(1,297)	(19,977)
순손익	1,802	470,097	116,680	2,418	(1,297)	589,700

(*1) 금융상품과 관련이 없는 변액형 정산금액 등을 제외하였습니다.

32. 사업비 및 재산관리비

(1) 당기와 전기 중 사업비의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)			
구분		당기	전기
신계약비	비례수당	54,110	60,054
	점포운영비	2,399	2,823
	판매촉진비	9,970	10,602
	진단비	146	197
	인쇄비	426	713
	광고선전비	301	293
	교육훈련비	1,611	1,457
	기타제비	147,012	156,797
	소계	215,975	232,936
이연신계약비		(134,612)	(155,435)
유지비	급여	52,207	52,026
	상여	6,339	6,480
	복리후생비	6,144	4,920
	퇴직급여	12,756	10,896
	여비교통비	282	233
	통신비	1,114	1,031
	수도광열비	1,279	1,124
	지급임차료	2,300	1,958
	인쇄비	84	89
	광고선전비	3,779	3,777
	차량유지비	348	303
	관리용역비	735	629
	보험료	41	42
	감가상각비	9,327	10,094
	수선비	471	1,199
	접대비	252	201
	도서신문비	59	56
	회의비	103	31
	소모품비	8,119	6,289
	조사연구비	3,473	4,245
세금과공과	30,950	28,750	

(단위 : 백만원)		
구분	당기	전기
협회비	618	602
교육훈련비	489	499
전산비	6,943	7,135
수수료	9,497	5,299
잡비	3,003	2,402
비례수당	68	76
점포운영비	481	545
수금사무비	1,417	1,449
소계	162,678	152,380
합계	244,041	229,881

(2) 당기와 전기 중 재산관리비의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
구분	당기	전기
급여	9,957	9,986
상여	771	922
퇴직급여	1,832	1,554
복리후생비	774	547
수도광열비	1,191	1,559
관리용역비	5,007	5,964
수수료	4,870	3,204
세금과공과	2,249	2,570
기타	21,733	21,052
합계	48,384	47,358

33. 기타영업수익 및 기타영업비용

당기와 전기 중 발생한 기타영업수익 및 기타영업비용의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)			
구분		당기	전기
기타영업수익	투자부동산 처분이익	769	33,788
	기타의 영업수익	5,747	54
	합계	6,516	33,842
기타영업비용	투자부동산감가상각비	2,399	2,915
	무형자산상각비	10,352	7,498
	투자부동산손상차손	2,156	-
	할인료	1,060	871
	특별계정지급수수료	-	32
	기타의 영업비용	13	1,220
	합계	15,980	12,536

34. 영업외손익

당기와 전기 중 발생한 영업외수익 및 영업외비용의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)			
구분		당기	전기
영업외수익	유형자산처분이익	248	3,028
	무형자산손상차손환입	25	39
	전기오류수정이익	-	202
	잡이익	318	198
	합계	591	3,467
영업외비용	유형자산처분손실	19	104
	유형자산손상차손	864	-
	무형자산손상차손	5	32
	기부금	124	123
	잡손실	7,642	5,861
	합계	8,654	6,120

35. 법인세비용(수익)

(1) 당기와 전기 중 법인세비용(수익)의 구성요소는 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
구분	당기	전기
당기법인세부담액	3,488	13,507
일시적 차이로 인한 이연법인세비용 등	(218,800)	24,876
자본에 직접 반영한 법인세비용	180,956	42,484
법인세 추납액(환급액) 등	4,622	(1,503)
이월결손금 사용에 따른 법인세비용	7,993	19,048
책임준비금환입(전입)효과	251	(86,298)
세율변경효과	4,894	-
총 법인세비용(수익)	(16,596)	12,114

(2) 당기와 전기 중 법인세비용(수익)과 회계이익의 관계는 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
구분	당기	전기
법인세비용차감전순이익(손실)	(45,504)	64,673
적용세율에 따른 세부담액	-	15,189
조정사항:		
비공제비용	1,178	313,117
비과세수익	(4,435)	(70,734)
기타	(13,339)	(245,458)
법인세비용(수익)	(16,596)	12,114
평균유효세율(*)	-	19%

(*) 당기 법인세수익이 발생하여 유효세율을 산정하지 아니하였습니다.

(3) 당기와 전기 중 당기손익 이외의 항목으로 인식된 법인세는 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)				
구분	당기		전기	
	금액	법인세효과	금액	법인세효과
매도가능금융자산평가손익	(803,593)	181,964	(140,973)	25,770
만기보유금융자산평가손익	(85,505)	(13,731)	(83,754)	14,637
위험회피적용파생상품평가손익	(54,557)	12,723	(9,442)	2,077
합계	(943,655)	180,956	(234,169)	42,484

매도가능금융자산평가손익, 만기보유금융자산평가손익 및 위험회피회계적용파생상품평가손익 관련된 법인세는 기타포괄손익으로 인식하였습니다.

(4) 당기와 전기 중 일시적차이 및 이연법인세자산(부채)의 변동내역은 다음과 같습니다.

1) 당기

(단위 : 백만원)							
관련 계정과목	가산할(차감할) 일시적 차이				이연법인세자산(부채)		
	기초 (*1)	감소	증가	기말	기초	증감	기말
미수수익	(187,711)	(187,711)	(105,063)	(105,063)	(41,296)	16,922	(24,374)
당기손익인식금융자산평가손익	(3,410)	(3,410)	11,967	11,967	(750)	3,526	2,776
만기보유금융자산	(106,695)	(106,695)	(130,885)	(130,885)	(23,473)	(6,892)	(30,365)
매도가능금융자산	59,797	55,319	14,491	18,969	13,155	(8,755)	4,400
파생상품	391	391	246	246	86	(29)	57
감가상각비	6,153	2,853	117	3,417	1,354	(562)	792
부동산손상차손	4,770	880	-	3,890	1,049	(147)	902
무형자산손상차손	1,286	25	5	1,266	283	10	293
변액보험초기투자자금	8,558	8,558	2,611	2,611	1,883	(1,278)	605
보험계약부채	123,730	123,252	149,898	150,376	27,220	7,666	34,886
미지급비용	33,242	33,242	37,225	37,225	7,313	1,323	8,636
총당부채	35,650	35,650	41,466	41,466	7,843	1,777	9,620
사용권자산	(13,424)	(13,424)	(12,328)	(12,328)	(2,953)	93	(2,860)
리스부채	13,243	13,243	12,235	12,235	2,913	(75)	2,838
기타	(2,829)	(2,853)	(2,161)	(2,137)	66	201	267
연결조정	-	-	-	-	7,070	15,559	22,629
매도가능증권평가손익 (기타포괄손익누계액)	(100,352)	601,880	-	(702,232)	(19,047)	181,964	162,917
만기보유증권평가손익 (기타포괄손익누계액)	(773,372)	(85,499)	-	(687,873)	(145,854)	(13,732)	(159,586)
위험회피회계적용파생상품평가손익 (기타포괄손익누계액)	5,481	(54,557)	-	60,038	1,206	12,723	13,929
소계	(895,492)	421,144	19,824	(1,296,812)	(161,932)	210,294	48,362
이월결손금이월액	520,173	4,697	(34,453)	481,023	114,469	(2,872)	111,597
세액공제이월액	-	-	-	-	5,799	(2,636)	3,163
합 계	(375,319)	425,841	(14,629)	(815,789)	(41,664)	204,786	163,122
실현가능성이 낮아 인식하지 않은 이연법인세자산(*2)					41,664	(41,664)	-
합 계					-	163,122	163,122

(*1) 기초잔액에는 전기 법인세 확정신고로 인한 차이가 반영되어 있습니다.

(*2) 부채적정성평가 추가적립액 관련 미래 차감할 일시적 차이에 대해 미래 가산할 일시적차이를 한도로 이연법인세자산을 인식하고 이를 초과하는 범위에 대해서는 실현가능성이 없다고 판단하여 이연법인세자산을 인식하지 아니하였습니다.

2) 전기

(단위 : 백만원)							
관련 계정과목	가산할(차감할) 일시적 차이				이연법인세자산(부채)		
	기초 (*1)	감소	증가	기말	기초	증감	기말
미수수익	(238,252)	(238,252)	(187,711)	(187,711)	(52,415)	11,119	(41,296)
당기손익인식금융자산평가손익	(6,970)	(6,970)	(3,410)	(3,410)	(1,533)	783	(750)
만기보유금융자산	(88,227)	(88,227)	(106,695)	(106,695)	(19,410)	(4,063)	(23,473)
매도가능금융자산	43,349	(23,044)	(6,596)	59,797	9,666	3,489	13,155
파생상품	115	115	391	391	25	61	86
감가상각비	6,250	220	123	6,153	1,375	(21)	1,354
부동산손상차손	4,770	-	-	4,770	1,049	-	1,049
무형자산손상차손	1,292	38	32	1,286	284	(1)	283
변액보험초기투자자금	6,015	6,015	8,558	8,558	1,323	560	1,883
보험계약부채	1,217,328	1,217,328	123,730	123,730	269,547	(242,327)	27,220
미지급비용	39,830	39,830	33,242	33,242	8,763	(1,450)	7,313
총당부채	29,885	29,885	35,650	35,650	6,575	1,268	7,843
파생상품부채	357	357	-	-	78	(78)	-
미수금(주가지수옵션)	(10)	(10)	-	-	(2)	2	-
수익증권	1	1	-	-	-	-	-
사용권자산	(16,753)	(16,753)	(13,424)	(13,424)	(3,686)	733	(2,953)
리스부채	16,709	16,709	13,243	13,243	3,676	(763)	2,913
세무조사	3	3	-	-	(1,046)	1,734	688
연결조정	-	-	-	-	2,474	4,596	7,070
기타	(3,624)	(3,648)	(2,853)	(2,829)	(797)	175	(622)
매도가능증권평가손익 (기타포괄손익누계액)	(241,325)	(140,973)	-	(100,352)	(44,817)	25,770	(19,047)
만기보유증권평가손익 (기타포괄손익누계액)	(857,126)	(83,754)	-	(773,372)	(160,491)	14,637	(145,854)
위험회피회계적용파생상품평가손익 (기타포괄손익누계액)	(3,960)	(9,441)	-	5,481	(871)	2,077	1,206
소계	(90,343)	699,429	(105,720)	(895,492)	19,767	(181,699)	(161,932)
이월결손금이월액	606,757	86,584	-	520,173	133,457	(18,988)	114,469
세액공제이월액	-	-	-	-	2,393	3,406	5,799
합 계	516,414	786,013	(105,720)	(375,319)	155,617	(197,281)	(41,664)
실현가능성이 낮아 인식하지 않은 이연법인세자산(*2)					(155,617)	155,617	-
합 계					-	(41,664)	(41,664)

(*1) 기초잔액에는 전기 법인세 확정신고로 인한 차이가 반영되어 있습니다.

(*2) 부채적정성평가 추가적립액 관련 미래 차감할 일시적 차이에 대해 실현가능성이 없다고 판단하여 이연법인세자산을 인식하지 아니하였습니다.

(5) 당기말과 전기말 현재 상계전 총액기준 당기법인세와 이연법인세의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
구분	당기말	전기말
당기법인세자산	68,299	55,926
당기법인세자산 순액	68,299	55,926
이연법인세자산	380,307	195,393
이연법인세부채	(217,185)	(237,057)
이연법인세자산(부채) 순액	163,122	(41,664)

36. 주당이익(손실)

당기와 전기의 주당이익(손실) 산출내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 원)		
구분	당기	전기
지배기업주주지분순이익(손실)	(28,908,284,633)	52,558,550,815
가중평균유통보통주식수 (*)	3,106,736 주	3,106,736 주
주당이익(손실)	(9,305)원	16,918원

(*) 가중평균유통보통주식수의 산출내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 주)						
구분	당기			전기		
	주식수	가중치	가중평균주식수	주식수	가중치	가중평균주식수
기초	3,106,736	365/365	3,106,736	3,106,736	365/365	3,106,736
가중평균유통보통주식수	3,106,736	365/365	3,106,736	3,106,736	365/365	3,106,736

37. 외화표시자산 및 부채

당기말과 전기말 현재 주요 외화표시자산 및 부채의 과목별 내용은 다음과 같습니다.

1) 당기말

(단위 : 백만원, 통화별 천단위)			
구분	통화	외화금액	환산금액
현금및현금성자산	USD	8,275	10,487
	EUR	18	24
	AUD	334	287
	CNY	5,045	915
	소계		
당기손익인식금융자산	USD	42,293	53,599
소계			53,599
매도가능금융자산	USD	643,157	814,652
	EUR	175,152	236,314
	AUD	258,628	221,944
	CNY	9,293	1,686
	SEK	523,813	63,470
	GBP	13,320	20,349
	소계		
대출채권	USD	53,684	68,007
	AUD	120,000	102,953
	소계		170,960
기타수취채권	USD	2,771	3,510
	EUR	1,902	2,570
	AUD	354	64
	CNY	4,613	559
	SEK	50	43
	소계		
자산 합계			1,601,433
보험계약부채	USD	111,060	140,746
	EUR	188	254
	AUD	1,275	1,095
	CNY	10,286	1,866
	소계		
부채 합계			143,961

2) 전기말

(단위 : 백만원, 통화별 천단위)			
구분	통화	외화금액	환산금액
현금및현금성자산	USD	20,927	24,809
	EUR	10	13
	AUD	184	158
	CNY	35,666	6,644
	소계		
당기손익인식금융자산	USD	76,933	91,204
	소계		91,204
매도가능금융자산	USD	668,089	792,605
	EUR	185,724	249,411
	AUD	434,918	373,722
	CNY	13,518	2,518
	SEK	629,916	82,544
	GBP	16,082	25,735
	소계		
대출채권	USD	49,191	58,311
	AUD	80,000	68,711
	소계		
기타수취채권	USD	4,019	4,765
	EUR	1,902	2,553
	AUD	541	101
	CNY	4,613	605
	SEK	52	45
	소계		
자산 합계			1,784,454
보험계약부채	USD	151,905	180,083
	EUR	186	249
	AUD	1,702	1,462
	CNY	15,693	2,923
	소계		
부채 합계			184,717

38. 우발부채 및 우발자산

(1) 당기말 현재 연결실체가 피고로 계류중인 소송사건은 총 20건으로 소송가액의 총 합계액은 2,354,003천원이며, 보험금 청구소송 13건(소송가액1,497,105천원)과 채무부존재 소송 2건, 손해배상 소송 3건(1건은 손해배상청구 소송이나 보험금 상당액을 청구하는 소송임), 부당이득금 등 기타소송 2건)으로 구성되어 있습니다.

또한, 당기말 현재 연결실체가 원고로 계류중인 소송사건(지급명령신청 사건제외)은 총 3건(매매대금반환 소송 1건, 청구이의 소송 1건, 수당반환 청구소송 1건[설계사가 제기한 수당 관련 채무부존재 확인 소송에서 연결실체가 반소로 제기한 수당반환청구 소송]으로 소송가액의 총 합계액은 17,571,508천원입니다.

(소송가액은 “ 민사소송 등 인지법” 및 “ 민사소송 등 인지규칙” 에서 정한 금액이 아닌 실제 분쟁금액을 기준으로 작성하였습니다.)

(2) 당기말 현재 연결실체가 계약자와의 각종 보험계약에 의해 약정한 총 보유계약금액은 59,443,025백만원입니다.

(3) 당기말 현재 연결실체는 계약이행보증 등과 관련하여 서울보증보험(주)에 부보금액 2,731백만원의 보증보험에 가입하고 있습니다.

(4) 당기말 현재 연결실체는 우리은행과 일중당좌대출거래약정을 맺고 있고 약정한 도액은 200억원입니다.

(5) 당기말 현재 연결실체는 월 15억원의 신용카드 사용약정을 제공받고 있습니다.

(6) 당기말 및 전기말 현재 연결실체의 난외금융상품인 대출약정 등의 금액은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구분	당기말	전기말
미사용대출약정	77,355	72,780
유가증권매입약정	803,475	680,570

(7) 당기말 및 전기말 현재 연결실체의 담보제공자산은 다음과 같습니다.

1) 당기말

(단위 : 백만원)				
구분	종목	담보제공처	담보설정금액	담보제공사유
만기보유금융자산	국고채 등	우리은행	23,000	당좌차월약정담보 등
	국고채 등	하나은행	6,310	통화관련 파생상품
	국고채 등	신한은행(고유)	44,053	통화관련 파생상품
	국고채 등	크레디트스위스은행	1,350	통화관련 파생상품
	국고채 등	기업은행	40,408	통화관련 파생상품
	국고채 등	우리은행	7,906	통화관련 파생상품
	국고채 등	한국산업은행	22,540	통화관련 파생상품
	국고채 등	홍콩상하이은행[고유]	17,693	채권선도 관련
	국고채 등	제이피모건체이스	43,934	채권선도 관련
	국고채 등	메리츠증권	346,100	RP매도 담보
유형자산	토지 및 건물	-	6,560	임대보증금 근거당권 설정

2) 전기말

(단위 : 백만원)				
구분	종목	담보제공처	담보설정금액	담보제공사유
만기보유금융자산	국고채 등	우리은행	23,000	당좌차월약정담보 등
	국고채 등	국민은행	3,480	통화선도 관련
	국고채 등	신한은행(고유)	21,593	통화스왑 관련
	국고채 등	크레디트스위스은행	18,925	통화스왑 관련
	국고채 등	기업은행	14,208	통화스왑 관련
	국고채 등	우리은행	7,906	통화스왑 관련
	국고채 등	한국산업은행	10,060	통화스왑 관련
	국고채 등	홍콩상하이은행[고유]	4,191	채권선도 관련
	국고채 등	제이피모건체이스	1,190	채권선도 관련
유형자산	토지 및 건물	-	6,741	임대보증금 근거당권 설정

(8) 원수보험사 수수료 반환채무

연결실체는 원수보험사와 보험계약 체결의 대리 등에 관한 위탁계약을 체결하고 있습니다. 당기말 현재 연결실체가 수수료 반환채무 등에 대해 원수보험사에게 제공하고 있는 담보 등의 내역은 다음과 같습니다.

- 정기에금 장부금액 245,000천원 질권 설정
- 서울보증보험에 이행보증보험 가입(가입금액 715,000천원)

(9) Financial Advisor 수수료 반환채권

연결실체는 다수의 Financial Advisor(보험업법상 보험설계사의 자격을 가진 독립사업자)와 보험계약체결의 중개 등에 관한 위촉계약을 체결하고 있습니다. 당기말 현재 연결실체가 수수료 반환채권 등에 대해 Financial Advisor로부터 제공받고 있는 담보 등의 내역은 다음과 같습니다.

- 예금 질권 설정(설정금액 324,000천원)
- 서울보증보험에 이행보증보험 가입(가입금액 16,046,895천원)
- APP보험 가입(2,220,000천원)

39. 특수관계자

(1) 특수관계자 현황

연결실체의 특수관계자 현황은 다음과 같습니다.

관계	특수관계자
최상위지배기업	Dajia Insurance Group Co., Ltd.
지배기업	Anbang Group Holding Co., Limited
기타특수관계자(*)	동양생명보험주식회사
	마이엔젤금융서비스(주)

(*) 최상위지배기업인 Dajia Insurance Group Co., Ltd.의 종속회사입니다.

(2) 당기말 및 전기말 현재 연결실체와 특수관계자와의 주요 채권, 채무 내역은 다음과 같습니다.

1) 당기말

(단위 : 백만원)						
구분	특수관계자명	채권		채무		
		미수수익	임차보증금	임대보증금	리스부채	기타부채
기타	동양생명보험주식회사	113	81	274	271	-

2) 전기말

(단위 : 백만원)						
구분	특수관계자명	채권		채무		
		미수수익	임차보증금	임대보증금	리스부채	기타부채
기타	동양생명보험주식회사	135	81	274	61	64

(3) 당기와 전기 중 연결실체와 특수관계자와의 주요 거래내역은 다음과 같습니다.

1) 당기

(단위 : 백만원)						
구분	특수관계자명	수익			비용	
		보험료수익	수수료수익	임대료수익	이자비용	사업비
기타	동양생명보험주식회사	64	1,622	653	6	67

2) 전기

(단위 : 백만원)						
구분	특수관계자명	수익			비용	
		보험료수익	수수료수익	임대료수익	이자비용	사업비
기타	동양생명보험주식회사	63	2,477	692	7	69

(4) 당기말 및 전기말 현재 연결실체와 특수관계자와의 사용권자산 및 리스부채 관련 내역은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)				
구분	회사명	계정과목명	당기말	전기말
기타특수관계자	동양생명보험 주식회사(*)	사용권자산	269	60
		리스부채	271	61

(*) 해당 특수관계자와의 리스거래와 관련하여 당기와 전기 중 사용권자산 감가상각비 67백만원과 69백만원을 인식하였으며, 이자비용 6백만원과 7백만원을 인식하였습니다. 영향을 받는 사항은 동 주석 (3) 표시되어 있습니다.

(5) 당기와 전기 중 연결실체와 특수관계자와의 자금거래는 없습니다.

(6) 주요 경영진에 대한 보상

연결실체의 주요 경영진과 기타 임원에 대한 보상은 개인의 성과 평가 결과와 시장동향 등을 고려하여 보수위원회에서 결정합니다. 연결실체는 당해 기업활동의 계획, 지휘, 통제에 대한 권한과 책임을 가진 자를 주요 경영진으로 하고 있습니다. 당기와 전기 중 주요 경영진 및 기타 임원에 대한 보상내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
구분	당기	전기
단기종업원급여	5,100	3,931
퇴직급여	569	251
합계	5,669	4,182

(7) 당기말과 전기말 현재 임직원에 대한 대출내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
구분	당기말	전기말
부동산담보대출금	483	642
지급보증대출금	1,570	2,081
합계	2,053	2,723

(8) 당기말과 전기말 현재 연결실체가 특수관계자를 위하여 제공하고 있는 담보 및 보증의 내역은 없습니다.

40. 현금흐름표에 대한 주석

(1) 현금흐름표상의 영업활동으로 인한 현금흐름을 간접법으로 작성하였으며 당기와 전기 중 현금의 유입과 유출이 없는 중요한 거래내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
구분	당기	전기
계약자지분조정으로의 대체	125,187	41,062
사용권자산의 대체	4,613	3,628
보험계약부채적정성평가 환입	1,080	1,333,040
선급금에서 유형자산으로의 대체	1,638	-
매도가능금융자산평가손익	(803,593)	(140,973)
만기보유증권평가손익	(85,505)	(83,754)
현금흐름위험회피평가손익	(54,557)	(9,442)
유형자산과 투자부동산 대체	(2,163)	3,167
이연법인세대체액	180,956	42,484
특별계정자산부채	345,056	79,966

(2) 재무활동에서 생기는 부채의 당기 및 전기 중 변동내역은 다음과 같습니다.

1) 리스부채

(단위 : 백만원)			
구분		당기	전기
기초 리스부채		14,618	17,153
리스부채의 상환		(7,136)	(6,974)
기타 변동	이자비용	1,140	1,297
	신규 증가	4,818	3,792
	감소	(279)	(650)
기말 리스부채		13,161	14,618

2) 임대보증금

(단위 : 백만원)			
구분		당기	전기
기초 임대보증금		6,539	12,201
임대보증금 증가		473	1,761
임대보증금 감소		(1,041)	(7,423)
기말 임대보증금		5,971	6,539

41. 비연결구조화 기업에 대한 지분

(1) 비연결구조화기업에 대한 지분의 성격과 범위

연결실체는 투자펀드, 투자신탁, 부동산금융 등의 투자를 통해 구조화기업에 관여하고 있으며 동 구조화기업의 주요 특성은 다음과 같습니다.

구분	목적	활동	자금조달방법
투자펀드 및 투자신탁	- 수익증권에 대한 투자 - PEF 및 조합에 대한 투자 - 개발신탁/일반불특정금전 신탁/원본비보전신탁 등 신탁 - 금융상품의 운용	- 펀드자산의 관리 및 운용 - 펀드보수의 지급 및 운용수익의 배분 - 신탁자산의 관리 및 운용 - 신탁보수의 지급 및 신탁이익의 배분	- 수익증권상품의 판매 - 업무집행사원 및 유한책임 사원의 출자 - 신탁금융상품의 판매
부동산금융	- 부동산개발 및 사회간접자본투자 등	- 사회간접자본 및 부동산 건설	- Credit Line을 통한 대출약정, 신용공여 및 출자약정 체결
자산유동화	- 보유중인 유동화자산의 양도를 통한 조기 현금화 - SPC에 신용공여 및 ABCP 매입약정 등을 제공을 통한 수수료 획득	- 자산유동화계획의 이행 - 유동화자산의 양수 및 회수 - ABS 및 ABCP의 발행 및 상환 등	- 유동화자산을 기초로 한 ABS 및 ABCP의 발행
선박 및 인수금융	- 선박/항공기 SPC에 대한 자금 대출 - 기업인수 자금 대출	- 선박 또는 기업의 인수에 대한 금융 제공	- Credit Line을 통한 대출약정, 신용공여 및 출자약정 체결
기타	- 상기 이외의 목적	- 상기 이외의 활동	- 상기 이외의 자금조달방법

한편, 당기말과 전기말 현재 비연결구조화기업의 규모는 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
구분	자산총액	
	당기말	전기말
투자펀드 및 투자신탁	9,222,255	4,351,218
부동산금융	42,181,662	68,847,464
합계	51,403,917	73,198,682

(2) 위험의 성격

1) 비연결구조화기업에 대해 연결실체가 재무재표 상 인식한 항목 및 금액
 당기말과 전기말 현재 비연결구조화기업의 지분에 관하여 연결재무제표에 인식한 자산과 부채의 장부가액은 다음과 같습니다.

① 당기말

(단위 : 백만원)				
구분		투자펀드 및 투자신탁	부동산금융	합계
재무상태표상 자산	대출채권	-	345,109	345,109
	매도가능금융자산	373,691	1,432,100	1,805,791
	소계	373,691	1,777,209	2,150,900
재무상태표상 부채		-	-	-
순장부금액		373,691	1,777,209	2,150,900

② 전기말

(단위 : 백만원)				
구분		투자펀드 및 투자신탁	부동산금융	합계
재무상태표상 자산	대출채권	-	382,796	382,796
	매도가능금융자산	336,129	1,929,922	2,266,051
	소계	336,129	2,312,718	2,648,847
재무상태표상 부채		-	-	-
순장부금액		336,129	2,312,718	2,648,847

2) 비연결구조화기업의 최대노출정도

당기말과 전기말 현재 비연결구조화기업에 대한 최대위험노출은 다음과 같습니다.

① 당기말

(단위 : 백만원)			
구분	투자펀드 및 투자신탁	부동산금융	합계
보유자산	373,691	1,777,389	2,151,080
미실행신용공여 등	114,014	324,940	438,954
합계	487,705	2,102,329	2,590,034

② 전기말

(단위 : 백만원)			
구분	투자펀드 및 투자신탁	부동산금융	합계
보유자산	336,129	2,312,718	2,648,847
미실행신용공여 등	184,120	380,159	564,279
합계	520,249	2,692,877	3,213,126

(3) 비연결구조화기업에서 발생한 손익

당기와 전기의 비연결구조화기업에서 발생한 손익은 다음과 같습니다.

1) 당기

(단위 : 백만원)			
구분	투자펀드 및 투자신탁	부동산금융	합계
이익			
이자수익	-	13,813	13,813
배당금수익	15,338	74,813	90,151
처분이익	1,417	48,829	50,246
평가이익	196	-	196
합계	16,951	137,455	154,406

2) 전기

(단위 : 백만원)			
구분	투자펀드 및 투자신탁	부동산금융	합계
이익			
이자수익	-	13,647	13,647
배당금수익	8,183	81,964	90,147
처분이익	275	13,858	14,133
평가이익	21,107	123,327	144,434
합계	29,565	232,796	262,361
손실			
처분손실	-	120	120
평가손실	1,007	10,135	11,142
합계	1,007	10,255	11,262

42. 리스

(1) 재무상태표에 인식된 금액

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

(단위: 백만원)		
구분	당기말	전기말
사용권자산(*1)		
건물	4,537	3,029
비품	8,394	11,355
차량운반구	240	351
합계	13,171	14,735
리스부채(*2)	13,161	14,618

(*1) 당기 및 전기 중 증가된 사용권자산은 5,779백만원과 4,268백만원 입니다.

(*2) 재무상태표의 '기타금융부채' 항목에 포함되었습니다.

당기말과 전기말 현재 리스부채의 계약상 만기는 다음과 같습니다.

1) 당기말

(단위: 백만원)					
구분	3개월이하	1년이하	3년이하	5년이하	총계약상 현금흐름
리스부채	1,751	4,368	7,816	804	14,739

상기 리스부채에 대한 만기구조는 할인하지 않은 계약상 현금흐름으로 작성되었습니다.

2) 전기말

(단위: 백만원)					
구분	3개월이하	1년이하	3년이하	5년이하	총계약상 현금흐름
리스부채	1,799	4,184	7,977	2,818	16,778

(2) 포괄손익계산서에 인식된 금액

당기 및 전기 중 리스와 관련하여 포괄손익계산서에 인식된 금액은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구분	당기	전기
사용권자산의 감가상각비		
건물	3,014	2,867
비품	2,960	2,960
차량운반구	203	194
합계	6,177	6,021
리스부채에 대한 이자비용	1,140	1,297
단기리스 혹은 소액자산 리스료	1,103	1,138

(3) 현금흐름표에 인식한 금액

(단위: 백만원)		
구분	당기	전기
리스 총 현금유출	8,240	8,112

(4) 연결실체는 소유하고 있는 부동산 중 일부를 운용리스로 제공하고 있으며 당기말 및 전기말 현재 리스료의 만기분석은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구분	당기말	전기말
1년 이하		
1년 초과 5년 이하		
합계		

외부감사 실시내용

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

1. 감사대상업무

회 사 명	에이비엘생명보험주식회사와 그 종속기업			
감사대상 사업연도	2022년 01월 01일	부터	2022년 12월 31일	까지

2. 감사참여자 구분별 인원수 및 감사시간

(단위 : 명, 시간)

감사참여자 인원수 및 시간	품질관리 검토자 (심리실 등)		감사업무 담당 회계사						전산감사· 세무·가치평가 등 전문가		건설계약 등 수주산업 전문가		합계		
			담당이사 (업무수행이사)		등록 공인회계사		수습 공인회계사								
			당기	전기	당기	전기	당기	전기							당기
투입 인원수	6	1	1	1	9	6	4	4	14	14	-	-	26	26	
투입 시간	분·반기검토	38	-	6	-	540	-	513	-	-	-	-	-	1,097	-
	감사	107	30	109	168	1,274	1,003	1,130	989	865	1,530	-	-	3,485	3,720
	합계	145	30	115	168	1,814	1,003	1,643	989	865	1,530	-	-	4,582	3,720

3. 주요 감사실시내용

구 분	내 역					
전반감사계획 (감사착수단계)	수행시기	2022.08.16~ 2022.08.19			4	일
	주요내용	회사와 산업에 대한 이해 및 부정이나 오류의 가능성을 고려한 중요한 왜곡표시위험의 식별과 평가, 감사팀 구성, 전문가활용 검토, 내부통제제도 이해, 유의적 계정 및 공시사항 식별, 감사계획의 수립과 수행에 있어서의 중요성금액 결정				
현장감사 주요내용	수행시기	투입인원				주요 감사업무 수행내용
		상주	비상주			
	2022.08.16 ~ 2022.08.19	4	4	2	명	
	2022.10.17~ 2022.10.28	10	5	3	명	
2022.11.28 ~ 2022.12.02	5	5	5	명	중간감사 - 주요거래유형과 관련위험 및 통제활동 파악, 추적조사, 통제활동에 대한 평가, 입증감사절차 및 일반감사절차 설계 전산감사 - 전산일반통제 및 전산의존통제 검토 내부회계관리제도 검토-중요 거래유형 및 공시절차의	

							이해, 내부통제 설계 효과성 평가, 내부통제 운영 효과성 중간 평가
	2023.02.06 ~ 2023.02.17	10 일	6 명	7 명			후속기간 통제 검토, 주요 계정잔액 및 공시내용에 대한 질문, 분석적절차, 표본테스트, 외부조회 등 입증감사절차 및 일반감사절차 수행, 재무제표 수준의 분석적 검토, 전산감사 내부회계관리제도 감사- 내부통제 운영 효과성 후속 평가
재고자산실사(입회)	실사(입회)시기	-					- 일
	실사(입회)장소	-					
	실사(입회)대상	-					
금융자산실사(입회)	실사(입회)시기	2023.01.02			1	일	
	실사(입회)장소	서울시 영등포구 의사당대로 147 ABL생명보험 본사					
	실사(입회)대상	보유현금, 실물어음 및 수표, 유가증권 및 회원권 등					
외부조회	금융거래조회	○	채권채무조회	○	변호사조회	○	
	기타조회	-					
지배기구와의 커뮤니케이션	커뮤니케이션 횟수	2	회				
	수행시기	2022.09.22, 2023.03.16					
외부전문가 활용	감사 활용 내용	-					
	수행시기	-			-	일	

4. 감사(감사위원회)와의 커뮤니케이션

구분	일자	참석자	방식	주요 논의 내용
1	2022년 09월 22일	회사측: 감사위원회 위원 3인, 감사담당임원, 감사부장 감사인측: 담당파트너, 담당회계사 1인	대면회의	연간 감사계획 및 진행상황 기타 필수커뮤니케이션 사항
3	2023년 03월 16일	회사측: 감사위원회 위원 3인, 감사담당임원, 감사부장 감사인측: 담당파트너, 담당회계사 1인	대면회의	기말 회계감사 결과 내부회계관리제도 검토 결과 기타 감사종료단계 필수 커뮤니케이션 사항

에이비엘생명보험주식회사

재무제표에 대한
감사보고서

제 70(당) 기

2022년 01월 01일 부터

2022년 12월 31일 까지

한영회계법인

목 차

I.	독립된 감사인의 감사보고서-----	1
II.	(첨부)재무제표	
	재무상태표-----	5
	포괄손익계산서-----	7
	자본변동표-----	9
	현금흐름표-----	10
	주석-----	12
III.	내부회계관리제도 감사 또는 검토의견	
	독립된 감사인의 내부회계관리제도 검토보고서-----	150
	내부회계관리제도 운영실태보고서-----	152
IV.	외부감사 실시내용-----	153

독립된 감사인의 감사보고서

에이비엘생명보험주식회사

주주 및 이사회 귀중

감사의견

우리는 에이비엘생명보험주식회사(이하 “ 회사”)의 재무제표를 감사하였습니다. 해당 재무제표는 2022년 12월 31일 현재의 재무상태표, 동일로 종료되는 보고기간의 포괄손익계산서, 자본변동표, 현금흐름표 그리고 유의적인 회계정책의 요약을 포함한 재무제표의 주석으로 구성되어 있습니다.

우리의 의견으로는 별첨된 회사의 재무제표는 회사의 2022년 12월 31일 현재의 재무상태와 동일로 종료되는 보고기간의 재무성과 및 현금흐름을 한국채택국제회계기준에 따라, 중요성의 관점에서 공정하게 표시하고 있습니다.

감사의견근거

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

재무제표에 대한 경영진과 지배기구의 책임

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

경영진은 재무제표를 작성할 때, 회사의 계속기업으로서의 존속능력을 평가하고 해당되는 경우, 계속기업 관련 사항을 공시할 책임이 있습니다. 그리고 경영진이 기업을 청산하거나 영업을 중단할 의도가 없는 한, 회계의 계속기업전제의 사용에 대해서도 책임이 있습니다.

지배기구는 회사의 재무보고절차의 감시에 대한 책임이 있습니다.

재무제표감사에 대한 감사인의 책임

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

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

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

보고서에 주의를 환기시키고, 이들 공시가 부적절한 경우 의견을 변형시킬 것을 요구 받고 있습니다. 우리의 결론은 감사보고서일까지 입수된 감사증거에 기초하나, 미래의 사건이나 상황이 회사의 계속기업으로서 존속을 중단시킬 수 있습니다.

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

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

기타사항

회사의 2021년 12월 31일로 종료되는 보고기간의 재무제표는 타감사인이 감사하였으며, 이 감사인의 2022년 3월 23일자 감사보고서에는 적정의견이 표명되었습니다.

서울특별시 영등포구 여의공원로 111
한영회계법인 대표이사 박용근(인)

2023년 3월 23일

이 감사보고서는 감사보고서일 현재로 유효한 것입니다. 따라서 감사보고서일 후 이 보고서를 열람하는 시점 사이에 첨부된 회사의 재무제표에 중요한 영향을 미칠 수 있는 사건이나 상황이 발생할 수도 있으며, 이로 인하여 이 감사보고서가 수정될 수도 있습니다.

(첨부)재 무 제 표

에이비엘생명보험주식회사

제 70(당) 기

2022년 01월 01일 부터

2022년 12월 31일 까지

제 69(전) 기

2021년 01월 01일 부터

2021년 12월 31일 까지

"첨부된 재무제표는 당사가 작성한 것입니다."

에이비엘생명보험주식회사 대표이사 시예저치양

본점 소재지 : (도로명주소) 서울시 영등포구 의사당대로 147

(전 화) 02-3787-7000

재 무 상 태 표
제70(당)기 기말 2022년 12월 31일 현재
제69(전)기 기말 2021년 12월 31일 현재

에이비엘생명보험주식회사

(단위 : 백만원)

과 목	제70(당)기 기말		제69(전)기 기말	
자 산				
I. 현금및현금성자산 (주4,5,6,38)	77,063		214,944	
II. 당기손익인식금융자산 (주4,5,7,38)	430,673		132,312	
III. 매도가능금융자산 (주4,5,8,38,40)	5,144,144		6,683,471	
IV. 만기보유금융자산 (주4,5,9,39)	8,091,145		7,612,710	
V. 대출채권 (주4,5,10,38,40)	2,311,060		2,308,407	
VI. 기타수취채권 (주4,5,11,38,40)	175,236		258,947	
VII. 위험회피목적파생상품자산 (주4,5,12)	2,994		4,817	
VIII. 종속회사투자주식 (주13,40)	18,900		18,900	
IX. 유형자산 (주14,39,40,41,42)	101,780		110,004	
X. 투자부동산 (주15)	91,448		98,233	
XI. 무형자산 (주16)	47,003		49,154	
XII. 재보험자산 (주17)	21,313		22,323	
XIII. 미상각신계약비 (주18)	296,440		301,836	
XIV. 이연법인세자산 (주36)	161,642		-	
XV. 당기법인세자산 (주36)	68,291		55,923	
XVI. 기타자산 (주19)	571		2,292	
XVII. 특별계정자산 (주26)	2,297,479		2,637,681	
자 산 총 계		19,337,182		20,511,954
부 채				
I. 보험계약부채 (주4,20,38,41)	15,549,583		15,882,684	
II. 계약자지분조정 (주8,9,41)	(1,017)		119,021	
III. 당기손익인식금융부채 (주4,5,7)	8,254		23,900	
IV. 차입부채 (주4,5,21)	362,585		-	
V. 기타금융부채 (주4,5,22,40,41,42)	101,127		100,930	
VI. 위험회피목적파생상품부채 (주4,5,12)	60,508		9,792	
VII. 총당부채 (주24)	42,268		36,416	
VIII. 이연법인세부채 (주8,9,36)	-		41,934	
IX. 기타부채 (주25,41)	47,144		113,207	
X. 특별계정부채 (주26)	2,320,174		2,666,951	
부 채 총 계		18,490,626		18,994,835
자 본				
I. 자본금 (주27)	15,534		15,534	
II. 자본잉여금 (주27)	1,001,053		1,001,053	
III. 기타포괄손익누계액 (주8,9,12,28)	(127,146)		556,262	
IV. 결손금 (주29) (대손준비금 기적립액: 17,654 백만원)	(42,885)		(55,730)	

과 목	제70(당)기 기말		제69(전)기 기말	
자 본 총 계		846,556		1,517,119
부 채 및 자 본 총 계		19,337,182		20,511,954

"첨부된 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

포 괄 손 익 계 산 서

제70(당)기 2022년 01월 01일부터 2022년 12월 31일까지

제69(전)기 2021년 01월 01일부터 2021년 12월 31일까지

에이비엘생명보험주식회사

(단위 : 백만원)

과 목	제70(당)기	제69(전)기
I. 영업수익	3,126,350	2,841,607
1. 보험료수익 (주30,40)	2,100,420	1,927,742
2. 재보험수익 (주31)	51,883	52,647
3. 이자수익 (주10,32)	487,123	488,962
4. 금융상품평가및처분이익 (주32,40)	150,465	84,303
5. 외환거래이익	49,456	55,832
6. 배당금수익 (주32,40)	191,059	127,416
7. 임대료수익 (주15,40)	7,715	10,838
8. 수수료수익 (주32)	815	974
9. 특별계정수입수수료	86,567	58,985
10. 특별계정수익 (주26)	72	66
11. 기타영업수익 (주15,34)	775	33,842
II. 영업비용	3,110,501	2,749,072
1. 보험계약부채전입(환입)액	(331,010)	305,395
2. 지급보험금 (주30)	2,752,884	1,855,096
3. 재보험비용 (주31)	58,268	70,781
4. 사업비 (주14,33,40)	244,041	229,851
5. 신계약비상각비 (주18)	140,008	127,183
6. 재산관리비 (주33)	21,348	23,080
7. 이자비용 (주32,40,41)	35,132	32,499
8. 금융자산평가및처분손실 (주8, 10,32,40)	156,117	83,776
9. 외환거래손실	17,743	10,097
10. 특별계정비용 (주26)	72	66
11. 기타영업비용 (주15,34)	15,898	11,248
III. 영업이익	15,849	92,535
IV. 영업외손익	(8,067)	(2,822)
1. 영업외수익 (주35)	568	3,227
2. 영업외비용 (주35)	8,635	6,049
V. 법인세비용차감전순이익(손실)	7,782	89,713
VI. 법인세비용(수익) (주36)	(4,234)	17,623
VII. 당기순이익 (대손준비금 반영후 조정이익(주29) 당기: 12,016백만원, 전기: 72,090백만원)	12,016	72,090
VIII. 기타포괄손익	(683,408)	(165,966)
1. 후속적으로 당기손익으로 재분류되지 않는 항목	-	-
2. 후속적으로 당기손익으로 재분류되는 항목	(683,408)	(165,966)
매도가능금융자산평가손익 (주8)	(652,737)	(106,709)

과목	제70(당)기		제69(전)기	
만기보유증권평가손익 (주9)	11,163		(51,893)	
현금흐름위험회피파생상품평가손익 (주12)	(41,834)		(7,364)	
IX. 총포괄손실		(671,392)		(93,876)
X. 주당이익 (주29,37)		3,868원		23,204원

"첨부된 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

자 본 변 동 표

제70(당)기 2022년 01월 01일부터 2022년 12월 31일까지
제69(전)기 2021년 01월 01일부터 2021년 12월 31일까지

에이비엘생명보험주식회사

(단위 : 백만원)

과 목	자 본 금	자 본 잉여금	기타포괄 손익누계액	결손금	총 계
I. 2021년 01월 01일 (전기초)	15,534	1,001,053	722,228	(1,460,860)	277,955
1. 당기순이익	-	-	-	72,090	72,090
2. 보험계약부채적정성평가 환입	-	-	-	1,333,040	1,333,040
3. 매도가능금융자산평가손익	-	-	(106,709)	-	(106,709)
4. 만기보유금융자산평가손익	-	-	(51,893)	-	(51,893)
5. 현금흐름위험회피파생상품평가손익	-	-	(7,364)	-	(7,364)
II. 2021년 12월 31일 (전기말)	15,534	1,001,053	556,262	(55,730)	1,517,119
III. 2022년 01월 01일 (당기초)	15,534	1,001,053	556,262	(55,730)	1,517,119
1. 당기순이익	-	-	-	12,016	12,016
2. 보험계약부채적정성평가 환입	-	-	-	829	829
3. 매도가능금융자산평가손익	-	-	(652,737)	-	(652,737)
4. 만기보유금융자산평가손익	-	-	11,163	-	11,163
5. 현금흐름위험회피파생상품평가손익	-	-	(41,834)	-	(41,834)
IV. 2022년 12월 31일 (당기말)	15,534	1,001,053	(127,146)	(42,885)	846,556

"첨부된 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

현금흐름표

제70(당)기 2022년 01월 01일부터 2022년 12월 31일까지

제69(전)기 2021년 01월 01일부터 2021년 12월 31일까지

에이비엘생명보험주식회사

(단위 : 백만원)

과목	제70(당)기	제69(전)기
I. 영업활동으로 인한 현금흐름	(642,839)	465,875
1. 당기순이익	12,016	72,090
2. 조정항목	(835,725)	(188,152)
이자수익	(487,123)	(488,962)
배당금수익	(191,059)	(127,416)
법인세비용(수익)	(4,234)	17,623
금융상품평가및처분이익	(149,500)	(73,459)
투자부동산처분이익	(769)	(33,788)
유형자산처분이익	(246)	(3,028)
무형자산손상차손환입	(25)	(38)
외화환산이익	(32,358)	(32,971)
기타수익	(6)	(83)
이자비용	35,132	32,499
보험계약부채전입액	(331,010)	305,395
감가상각비	11,767	13,045
신계약비상각비	140,008	127,183
금융상품평가및처분손실	148,329	61,532
유형자산처분손실	-	33
유형자산손상차손	864	-
투자부동산손상차손	2,156	-
무형자산상각비	10,270	7,426
무형자산손상차손	5	32
외화환산손실	7,291	2,144
기타비용	4,783	4,681
3. 자산부채의 증감	(513,048)	(29,785)
당기손익인식금융자산의 감소(증가)	(302,047)	(13,599)
대출채권의 감소(증가)	(1,590)	(977)
기타수취채권의 감소(증가)	(5,249)	140,550
미상각신계약비의 감소(증가)	(134,612)	(155,434)
기타자산의 감소(증가)	144	(1,564)
특별계정자산의 감소(증가)	(4,854)	(14,331)
기타금융부채의 증가(감소)	1,732	(7,691)
총당부채의 증가(감소)	1,029	604
기타부채의 증가(감소)	(65,880)	15,442
특별계정부채의 증가(감소)	(1,721)	(4,953)
당기손익인식금융부채의 증가(감소)	-	12,168
4. 이자의 수취	549,794	532,263

과 목	제70(당)기		제69(전)기	
5. 이자의 지급	(34,043)		(32,415)	
6. 배당금의 수취	194,825		128,665	
7. 법인세의 납부	(16,658)		(16,791)	
II. 투자활동으로 인한 현금흐름		146,492		(414,257)
1. 투자활동으로 인한 현금유입액	1,474,410		1,990,397	
매도가능금융자산의 처분	1,465,409		1,926,180	
만기보유금융자산의 상환	101		3,900	
유형자산의 처분	2,495		5,406	
투자부동산의 처분	6,405		54,911	
2. 투자활동으로 인한 현금유출액	(1,327,918)		(2,404,654)	
매도가능금융자산의 취득	710,786		1,654,814	
만기보유금융자산의 취득	539,851		727,190	
종속기업투자주식의 취득	-		4,900	
위험회피목적파생상품의 정산	67,191		-	
유형자산의 취득	1,601		2,087	
무형자산의 취득	8,099		15,663	
투자부동산의 취득	390		-	
III. 재무활동으로 인한 현금흐름		355,972		(11,328)
1. 재무활동으로 인한 현금유입액	363,058		1,761	
차입부채 증가	362,585		-	
임대보증금의 증가	473		1,761	
2. 재무활동으로 인한 현금유출액	(7,086)		(13,089)	
리스부채의 상환	6,045		4,814	
임대보증금의 감소	1,041		8,275	
IV. 외화환산으로 인한 현금및현금성자산의 변동		2,494		2,780
V. 현금및현금성자산의 증가(감소) (I+II+III+IV)		(137,881)		43,070
VI. 기초의 현금및현금성자산		214,944		171,874
VII. 기말의 현금및현금성자산 (V+VI)		77,063		214,944

"첨부된 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

주석

제 70(당)기 : 2022년 12월 31일 현재

제 69(전)기 : 2021년 12월 31일 현재

에이비엘생명보험주식회사

1. 회사의 개요

에이비엘생명보험주식회사(이하 '당사')는 1954년 12월에 설립되어 생명보험사업과 이에 관련된 부대사업을 영위하고 있으며, 1999년에 외국인 투자기업으로 등록하였습니다. 한편, 당사는 1999년 12월 27일로 회사명을 제일생명보험주식회사에서 알리안츠제일생명보험주식회사로 변경하였으며, 2002년 3월 2일에는 알리안츠생명보험주식회사로 변경하였습니다. 또한, 2017년 8월 1일에는 회사명을 현재의 에이비엘생명보험주식회사로 변경하였습니다.

당기말 현재 당사의 자본금은 15,534백만원이며 Anbang Group Holdings Co. Limited가 당사의 지분을 100% 소유하고 있습니다.

당기말과 전기말 현재 판매중인 보험상품과 신규판매는 중지되었으나 계약이 유지되고 있는 보험상품의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 종)						
구 분	당기말			전기말		
	판매중	판매중지	합계	판매중	판매중지	합계
개인연금보험	3	15	18	3	15	18
일반연금보험	3	41	44	4	40	44
기타생존보험	-	3	3	-	4	4
사망보험	31	118	149	30	117	147
생사혼합보험	6	41	47	5	41	46
단체보험	2	5	7	2	6	8
합계	45	223	268	44	223	267

2. 재무제표 작성기준

(1) 회계기준의 적용

당사는 주식회사 등의 외부감사에 관한 법률 제5조 제1항 제1호에서 규정하고 있는 국제회계기준위원회의 국제회계기준을 채택하여 정한 회계처리기준인 한국채택국제회계기준에 따라 재무제표를 작성하였습니다.

당사의 재무제표는 기업회계기준서 제1027호 "별도재무제표"에 따른 별도재무제표로서 지배기업, 관계기업의 투자자 또는 공동기업의 참여자가 투자자산을 피투자자의 보고된 성과와 순자산에 근거하지 않고 직접적인 지분 투자에 근거한 회계처리로 표시한 재무제표입니다.

당사의 재무제표는 2023년 3월 31일자 주주총회에서 최종 승인될 예정입니다.

(2) 측정기준

재무제표는 아래에서 열거하고 있는 재무상태표의 주요 항목을 제외하고는 역사적원가를 기준으로 작성되었습니다.

- 공정가치로 측정되는 파생상품
- 공정가치로 측정되는 당기손익인식금융상품
- 공정가치로 측정되는 매도가능금융상품

(3) 기능통화와 표시통화

당사의 재무제표는 당사의 기능통화 및 표시통화인 원화로 작성하여 보고하고 있습니다.

(4) 추정과 판단

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

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

1) 경영진의 판단

재무제표에 인식된 금액에 유의한 영향을 미치는 회계정책의 적용과 관련된 주요한 경영진의 판단에 대한 정보는 다음의 주석에 포함되어 있습니다.

- 주석5 : 금융상품의 공정가치

2) 가정과 추정의 불확실성

다음 보고기간 이내에 중요한 조정이 발생할 수 있는 유의한 위험이 있는 가정과 추정의 불확실성에 대한 정보는 다음의 주석에 포함되어 있습니다.

- 주석 20 : 보험계약부채

3) 공정가치 측정

당사의 회계정책과 공시사항은 다수의 금융 및 비금융자산과 부채에 대해 공정가치 측정을 요구하고 있는 바, 당사는 공정가치평가 정책과 절차를 수립하고 있습니다. 동 정책과 절차에는 공정가치 서열체계에서 수준 3으로 분류되는 공정가치를 포함한 모든 유의적인 공정가치 측정의 검토를 책임지는 평가부서의 운영을 포함하고 있으며, 그 결과는 재무담당임원에게 직접 보고되고 있습니다.

평가부서는 정기적으로 관측가능하지 않은 유의적인 투입변수와 평가 조정을 검토하고 있습니다. 공정가치측정에서 중개인 가격이나 평가기관과 같은 제3자 정보를 사용하는 경우, 평가부서에서 제3자로부터 입수한 정보에 근거한 평가가 공정가치 서열체계 내 수준별 분류를 포함하고 있으며 해당 기준서의 요구사항을 충족한다고 결론을 내릴 수 있는지 여부를 판단하고 있습니다.

당사는 유의적인 평가 문제를 감사위원회에 보고하고 있습니다.

자산이나 부채의 공정가치를 측정하는 경우, 당사는 최대한 시장에서 관측가능한 투입변수를 사용하고 있습니다. 공정가치는 다음과 같이 가치평가기법에 사용된 투입변수에 기초하여 공정가치 서열체계 내에서 분류됩니다.

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

자산이나 부채의 공정가치를 측정하기 위해 사용되는 여러 투입변수가 공정가치 서열체계 내에서 다른 수준으로 분류되는 경우, 당사는 측정치 전체에 유의적인 공정가치 서열체계에서 가장 낮은 수준의 투입변수와 동일한 수준으로 공정가치 측정치 전체를 분류하고 있으며, 변동이 발생한 보고기간말에 공정가치 서열체계의 수준 간 이동을 인식하고 있습니다.

공정가치 측정 시 사용된 가정의 자세한 정보는 아래 주석에 포함되어 있습니다.

- 주석 5: 금융상품의 공정가치

(5) 회계정책의 변경 및 영향

재무제표의 작성에 적용된 유의적 회계정책과 계산방법은 아래 문단에서 설명하는 사항을 제외하고는 전기 재무제표 작성에 적용된 회계정책이나 계산방법과 동일합니다.

제·개정된 기준서의 내용 및 동 기준서의 적용으로 인한 재무제표의 영향은 다음과 같습니다.

- 기업회계기준서 제1103호 '사업결합' 개정 - 재무보고를 위한 개념체계 참조
- 기업회계기준서 제1016호 '유형자산' 개정 - 의도한 사용 전의 매각금액
- 기업회계기준서 제1037호 '충당부채, 우발부채 및 우발자산' 개정 - 손실부담계약의 의무 이행원가
- 기업회계기준서 제1101호 '한국채택국제회계기준의 최초채택' - 최초채택기업인 종속기업
- 기업회계기준서 제1109호 '금융상품' - 금융부채 제거 목적의 10% 테스트 관련 수수료
- 기업회계기준서 제1041호 '농림어업' - 공정가치 측정 시 세금 고려

해당 기준서의 개정이 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

3. 유의적인 회계정책

당사가 한국채택국제회계기준에 따른 재무제표 작성에 적용한 유의적인 회계정책은 아래 기술되어 있으며, 당기 및 비교표시된 전기의 재무제표는 동일한 회계정책을 적용하여 작성되었습니다.

(1) 현금 및 현금성자산

당사는 취득일로부터 만기일이 3개월 이내인 투자자산을 현금 및 현금성자산으로 분류하고 있습니다. 지분상품은 현금성자산에서 제외되나, 상환일이 정해져 있고 취득일로부터 상환일까지의 기간이 단기인 우선주와 같이 실질적인 현금성자산인 경우에는 현금성자산에 포함됩니다.

(2) 비파생금융자산

당사는 비파생금융자산을 당기손익인식금융자산, 만기보유금융자산, 대여금 및 수취채권, 매도가능금융자산의 네가지 범주로 구분하고 계약의 당사자가 되는 때에 재무상태표에 인식하고 있습니다.

비파생금융자산은 최초인식시점에 공정가치로 측정하며, 당기손익인식금융자산이 아닌 경우 금융자산의 취득과 직접 관련되는 거래원가는 최초 인식시점에 공정가치에 가산하고 있습니다.

1) 당기손익인식금융자산

단기매매금융자산이나 최초 인식시점에 당기손익인식금융자산으로 지정한 금융자산을 당기손익인식금융자산으로 분류하고 있습니다. 당기손익인식금융자산은 최초 인식 후 공정가치로 측정하며, 공정가치의 변동은 당기손익으로 인식하고 있습니다. 한편, 최초 인식시점에 취득과 관련하여 발생한 거래비용은 발생 즉시 당기손익으로 인식하고 있습니다.

2) 만기보유금융자산

만기가 고정되어 있고 지급금액이 확정되었거나 결정 가능한 비파생금융자산으로 당사가 만기까지 보유할 적극적인 의도와 능력이 있는 경우 만기보유금융자산으로 분류하고 있습니다. 최초 인식 후에는 유효이자율법을 적용하여 상각후원가로 측정하고 있습니다.

3) 대여금 및 수취채권

지급금액이 확정되었거나 결정 가능하고, 활성시장에서 거래가격이 공시되지 않는 비파생금융자산은 대여금 및 수취채권으로 분류하고 있습니다. 최초인식 후에는 유효이자율법을 적용하여 상각후원가로 측정하고 있습니다.

4) 매도가능금융자산

매도가능항목으로 지정되거나 당기손익인식금융자산, 만기보유금융자산, 또는 대여금 및 수취채권으로 분류되지 않은 비파생금융자산을 매도가능금융자산으로 분류하고 있습니다. 최초 인식후에는 공정가치로 측정하며 공정가치의 변동은 기타포괄손익으로 인식하고 있습니다. 다만, 활성시장에서 공시되는 시장가격이 없고 공정가치를 신뢰성 있게 측정할 수 없는 지분상품 등은 원가로 측정하고 있습니다.

5) 금융자산의 제거

금융자산의 현금흐름에 대한 계약상 권리가 소멸하거나, 금융자산의 현금흐름에 대한 권리를 양도하고 금융자산의 소유에 따른 위험과 보상의 대부분을 이전할 때 금융자산을 제거하고 있습니다. 만약, 금융자산의 소유에 따른 위험과 보상의 대부분을 보유하지도 않고 이전하지도 아니한 경우, 당사가 금융자산을 통제하고 있지도 않다면 금융자산을 제거하고, 금융자산을 계속 통제하고 있다면 그 양도자산에 대하여 지속적으로 관여하는 정도까지 계속하여 인식하고, 관련 부채를 함께 인식하고 있습니다.

만약, 금융자산의 현금흐름에 대한 권리를 양도하였으나 금융자산의 소유에 따른 위험과 보상을 대부분 당사가 보유하고 있는 경우에는 당해 금융자산을 계속 인식하고, 수취한 매각금액은 부채로 인식하고 있습니다.

6) 금융자산과 부채의 상계

금융자산과 부채는 당사가 자산과 부채를 상계할 수 있는 법적인 권리가 있고 순액으로 결제하거나, 자산을 실현하는 동시에 부채를 결제할 의도가 있는 경우에만 상계하고 있습니다.

(3) 파생금융상품

파생상품은 최초 인식 시 계약일의 공정가치로 측정하며, 후속적으로 매 보고기간말의 공정가치로 측정하고 있습니다. 파생상품의 공정가치 변동으로 인한 평가손익은 각각 아래와 같이 인식하고 있습니다.

1) 위험회피회계

당사는 이자율위험과 환율위험을 회피하기 위하여 금리선도, 통화스왑의 파생금융상품계약을 체결하고 있습니다. 발생가능성이 매우 높은 예상거래의 가격변동위험 또는 확정거래의 환율변동위험을 회피하기 위하여 일부 파생상품을 현금흐름위험회피수단으로 지정하고 있습니다.

당사는 위험회피관계의 개시시점에 위험회피관계, 위험관리목적과 위험회피전략을 공식적으로 지정하고 문서화를 수행하고 있습니다. 또한 이 문서에는 위험회피수단, 위험회피대상항목 및 위험회피관계의 개시시점과 그 후속기간에 회피대상위험으로 인한 위험회피대상항목의 현금흐름의 변동을 위험회피수단이 상쇄하는 효과를 평가하는 방법 등을 포함하고 있습니다.

위험회피수단으로 지정되고 현금흐름위험회피회계의 적용요건을 충족한 파생상품의 공정가치 변동분 중 위험회피에 효과적인 부분은 자본으로 처리하며, 위험회피에 비효과적인 부분은 당기손익으로 인식하고 있습니다. 현금흐름위험회피회계는 당사가 더 이상 위험회피관계를 지정하지 않거나 위험회피수단이 소멸, 매각, 청산, 행사되거나, 현금흐름위험회피회계의 적용요건을 더 이상 충족하지 않을 경우 중단됩니다. 현금흐름위험회피회계의 중단시점에서 자본으로 인식한 파생상품의 누적평가손익은 향후 예상거래가 발생하는 보고기간에 걸쳐 당기손익으로 인식하고 있습니다. 다만, 예상거래가 더 이상 발생하지 않을 것이라 예상되는 경우에는 자본으로 인식한 파생상품의 누적평가손익은 즉시 당기손익으로 인식하고 있습니다.

2) 내재파생상품

내재파생상품은 주계약의 경제적 특성 및 위험도와 밀접한 관련성이 없고 내재파생상품과 동일한 조건의 별도의 상품이 파생상품의 정의를 충족하는 경우, 복합금융상품이 당기손익인식항목이 아니라면 내재파생상품을 주계약과 분리하여 별도로 회계처리하고 있습니다. 주계약과 분리한 내재파생상품의 공정가치 변동은 당기손익으로 인식하고 있습니다.

3) 기타 파생상품

위험회피수단으로 지정되어 위험회피에 효과적인 파생상품을 제외한 모든 파생상품은 공정가치로 측정하며, 공정가치 변동으로 인한 평가손익은 당기손익으로 인식하고 있습니다.

4) 거래일 손익

당사는 관측 가능한 시장자료에 기초하지 않은 투입변수를 이용하여 장외파생금융상품의 공정가치를 평가하는 경우, 최초인식시점의 공정가치와 거래가격과의 차이를 이연하여 계약기간에 걸쳐 인식합니다.

(4) 금융자산의 손상

당기손익인식금융자산을 제외한 금융자산의 손상 발생에 대한 객관적인 증거가 있는지를 매 보고기간말에 평가하고 있습니다. 최초 인식 이후에 발생한 하나 이상의 사건이 발생한 결과, 금융자산이 손상되었다는 객관적인 증거가 있으며 그 손상사건이 금융자산의 추정미래현금흐름에 영향을 미친 경우에는 금융자산이 손상되었다고 판단하고 있습니다. 그러나, 미래 사건의 결과로 예상되는 손상차손은 인식하지 않습니다.

금융자산이 손상되었다는 객관적인 증거에는 다음의 사건이 포함됩니다.

- 금융자산의 발행자나 지급의무자의 중요한 재무적 어려움
- 이자지급이나 원금상환의 불이행이나 지연과 같은 계약 위반
- 차입자의 재무적 어려움에 관련된 경제적 또는 법률적 이유로 인한 당초 차입조건의 불가피한 완화
- 차입자의 파산이나 기타 재무구조조정의 가능성이 높은 상태가 됨
- 재무적 어려움으로 당해 금융자산에 대한 활성시장의 소멸

위에서 예시한 사건의 유형 이외에 지분상품에서 손상이 발생하였다는 객관적인 증거는 발행자가 영업하는 기술·시장·경제·법률 환경에서 발생한 변화 중 불리한 영향을 미치는 유의적인 변화에 대한 정보를 포함하고 지분상품의 원가가 회복되지 아니할 수 있다는 사실을 의미합니다.

매도가능지분증권에 대하여는 상기 예시 이외에 동 지분증권의 공정가치가 취득원가 이하로 유의적으로 또는 지속적으로 하락하는 경우 자산손상의 객관적인 증거로 판단합니다. 이에 따라, 당사는 매도가능지분증권의 공정가치가 취득원가 대비 30% 이상 하락하는 경우를 "유의적인 하락"으로 간주하였으며, 공정가치가 취득원가 대비 12개월 이상 하회하는 경우를 "지속적인 하락"으로 간주합니다.

손상발생의 객관적인 증거가 있는 경우 다음과 같이 손상차손을 측정하여 인식합니다.

1) 상각후원가를 장부금액으로 하는 금융자산

상각후원가로 측정되는 금융자산은 장부금액과 최초의 유효이자율로 할인한 추정미래현금흐름의 현재가치의 차이로 손상차손을 측정하거나 실무편의상 관측가능한 시장가격을 사용한 금융상품의 공정가치에 근거하여 손상차손을 측정하고 있습니다.

개별적으로 중요한 금융자산의 경우 우선적으로 손상발생의 객관적인 증거가 있는지를 개별적으로 검토하며, 개별적으로 중요하지 않은 금융자산의 경우 집합적으로 검토합니다. 만약 개별적으로 중요한 금융자산에 대하여 손상의 객관적 증거가 없다고 판단되면 유사한 신용특성을 가진 금융자산집합에 포함하여 손상 여부를 집합적으로 평가합니다. 이때 개별적으로 손상을 평가하여 손상차손이 인식된 경우에는 손상의 집합평가에 포함하지 않습니다.

집합적인 손상검토를 위하여 유사한 신용위험특성에 근거하여 금융자산을 분류합니다. 선택한 위험특성은 평가대상자산의 계약조건에 따라 채무금액 전부를 지급할 수 있는 채무자의 능력을 나타내므로, 해당 금융자산의 집합에 대한 미래현금흐름의 추정에 적합합니다. 집합적으로 손상검토를 하는 금융자산 집합의 미래현금흐름은 당해 금융자산 집합의 신용위험과 유사한 신용위험을 가진 자산의 과거 손상차손 경험에 근거하여 추정합니다. 과거 손상차손 경험의 기간에 영향을 미치지 않았던 현재 상황의 효과를 반영하고, 과거 손상차손 경험의 기간에 있었으나, 현재에는 존재하지 않은 상황의 효과를 제외하기 위하여 과거 손상차손 경험을 현재의 관측가능한 자료에 기초하여 조정합니다.

변동이자율부 금융자산인 경우에는 약정상 현행유효이자율을 할인율로 사용합니다. 담보부 금융자산의 미래예상현금흐름의 현재가치를 계산할 때에는 담보물의 유입가능성이 높은지 여부에 관계없이 담보물의 유입으로 인해 발생할 수 있는 현금흐름에서 담보물의 획득 및 매각 부대원가를 차감하여 계산합니다.

손상차손은 충당금 계정을 사용하거나 자산의 장부금액에서 직접 차감하고 있습니다. 후속기간에 손상차손의 금액이 감소하고 그 감소가 손상을 인식한 후에 발생한 사건과 객관적으로 관련된 경우에는 이미 인식한 손상차손을 직접 환입하거나 충당금을 조정하여 당기손익으로 인식하고 있습니다.

2) 원가를 장부금액으로 하는 금융자산

원가로 측정되는 금융자산의 손상차손은 유사한 금융자산의 현행 시장수익율로 할인한 추정미래현금흐름의 현재가치와 장부금액의 차이로 측정하며, 당기손익으로 인식합니다. 이러한 손상차손은 환입하지 않고 있습니다.

3) 매도가능금융자산

공정가치 감소액을 기타포괄손익으로 인식하는 매도가능금융자산에 대하여 손상발생의 객관적인 증거가 있는 경우, 취득원가와 현재 공정가치의 차이를 기타포괄손익으로 인식한 누적손실 중 이전 기간에 이미 당기손익으로 인식한 손상차손을 차감한 금액을 기타포괄손익에서 당기손익으로 재분류하고 있습니다. 매도가능지분상품에 대하여 당기손익으로 인식한 손상차손은 당기손익으로 환입하지 않습니다. 한편, 후속기간에 매도가능채무상품의 공정가치가 증가하고 그 증가가 손상차손을 인식한 후에 발생한 사건과 객관적으로 관련된 경우에는 환입하여 당기손익으로 인식하고 있습니다.

(5) 재보험자산

당사는 출제한 보험계약에 대해 재보험사로부터 회수가능금액을 재보험자산으로 표시하고 있습니다. 당사는 재보험자산의 손상 발생에 대한 객관적인 증거가 있는지를 매 보고기간말에 평가하고 있습니다. 최초 인식 이후에 발생한 사건의 결과로 계약조건상의 모든 금액을 수령할 수 없을 것이라는 객관적인 증거가 있고, 재보험사로부터 수취할 금액에 대하여 당해 사건이 신뢰성 있게 측정 가능한 영향을 미치는 경우 재보험자산이 손상되었다고 판단합니다. 재보험자산이 손상되면 당해 자산의 장부금액을 감소시키고 손상차손을 당기손익으로 인식하고 있습니다.

(6) 유형자산

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

유형자산은 최초 인식후에는 원가에서 감가상각누계액과 손상차손누계액을 차감한 금액을 장부금액으로 하고 있습니다.

유형자산 중 토지는 감가상각을 하지 않으며, 그 외 유형자산은 자산의 취득원가에서 잔존가치를 차감한 금액에 대하여 아래에 제시된 경제적 내용연수에 걸쳐 해당 자산에 내재되어 있는 미래 경제적 효익의 예상 소비 형태를 가장 잘 반영한 방법으로 상각하고 있습니다.

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

당기 및 전기의 추정 내용연수 및 감가상각방법은 다음과 같습니다.

구분	내용연수	상각방법
건물	50년	정액법
차량운반구	5년	정률법
비품	5년	정률법
사용권자산	1~8년	정액법

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

(7) 투자부동산

임대수익이나 시세차익 또는 두 가지 모두를 얻기 위하여 보유하는 부동산은 투자부동산으로 분류하고 있습니다. 투자부동산은 취득시 발생한 거래원가를 포함하여 최초 인식시점에 원가로 측정하며, 최초 인식 후에 원가에서 감가상각누계액과 손상차손누계액을 차감한 금액을 장부금액으로 표시하고 있습니다.

투자부동산 중 토지에 대해서는 감가상각을 하지 않으며, 토지를 제외한 투자부동산은 경제적 내용연수에 따라 50년 동안 정액법으로 상각하고 있습니다.

투자부동산의 감가상각방법, 잔존가치 및 내용연수는 매 보고기간말에 재검토하고 이를 변경하는 것이 적절하다고 판단되는 경우 회계추정의 변경으로 회계처리하고 있습니다.

(8) 무형자산

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

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

구분	내용연수	상각방법
소프트웨어	5년	정액법
개발비	5년~10년	정액법
회원권	비한정	해당사항없음

내용연수가 유한한 무형자산의 상각기간과 상각방법은 매 보고기간말에 재검토하고 내용연수가 비한정인 무형자산에 대해서는 그 자산의 내용연수가 비한정이라는 평가가 계속하여 정당한지를 매 보고기간말에 재검토하며, 이를 변경하는 것이 적절하다고 판단되는 경우 회계추정의 변경으로 처리하고 있습니다.

1) 연구 및 개발

연구 또는 내부프로젝트의 연구단계에 대한 지출은 발생시점에 비용으로 인식하고 있습니다. 개발단계의 지출은 자산을 완성할 수 있는 기술적 실현가능성, 자산을 완성하여 사용하거나 판매하려는 기업의 의도와 능력 및 필요한 자원의 입수가능성, 무형자산의 미래 경제적 효익을 모두 제시할 수 있고, 관련 지출을 신뢰성 있게 측정할 수 있는 경우에 무형자산으로 인식하고 있으며, 기타 개발 관련 지출은 발생시점에 비용으로 인식하고 있습니다.

2) 후속 지출

후속 지출은 관련되는 특정자산에 속하는 미래의 경제적 효익이 증가하는 경우에만 자본화하며, 다른 지출은 발생 즉시 비용화하고 있습니다.

(9) 비금융자산의 손상

모든 비금융자산에 대해서는 매 보고기간말마다 자산손상을 시사하는 징후가 있는지를 검토하며, 만약 그러한 징후가 있다면 당해 자산의 회수가능액을 추정하고 있습니다. 단, 내용연수가 비한정인 무형자산에 대해서는 자산손상을 시사하는 징후와 관계 없이 매년 회수가능액과 장부금액을 비교하여 손상검사를 하고 있습니다.

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

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

매 보고기간말에 과거기간에 인식한 손상차손이 더 이상 존재하지 않거나 감소된 것을 시사하는 징후가 있는지를 검토하고 직전 손상차손의 인식시점 이후 회수가능액을 결정하는 데 사용된 추정치에 변화가 있는 경우에만 환입합니다. 손상차손환입으로 증가된 장부금액은 과거에 손상차손을 인식하기 전 장부금액의 감가상각 또는 상각 후 잔액을 초과할 수 없습니다.

(10) 리스

당사는 계약의 약정시점에 계약이 리스인지 또는 리스를 포함하는지 판단합니다. 계약에서 대가와 교환하여, 식별되는 자산의 사용 통제권을 일정기간 이전하게 한다면 그 계약은 리스이거나 리스를 포함합니다. 계약이 식별되는 자산의 사용 통제권을 이전하는지를 판단할 때, 당사는 기업회계기준서 제1116호의 리스의 정의를 이용합니다.

1) 리스이용자

리스요소를 포함하는 계약의 개시일이나 변경유효일에 당사는 계약대가를 상대적 개별 가격에 기초하여 각 리스요소에 배분합니다.

당사는 리스개시일에 사용권자산과 리스부채를 인식합니다. 사용권자산은 최초에 원가로 측정하며, 해당 원가는 리스부채의 최초 측정금액, 리스개시일이나 그 전에 지급한 리스료(받은 리스 인센티브 차감), 기초자산을 해체 및 제거하거나 기초자산이나 기초자산이 위치한 부지를 복구할 때 리스이용자가 부담하는 원가의 추정치로 구성됩니다.

사용권자산은 후속적으로 리스개시일부터 리스기간 종료일까지 정액법으로 감가상각합니다. 다만, 리스기간 종료일에 사용권자산의 소유권이 이전되거나 사용권자산의 원가에 매수선택권의 행사가격이 반영된 경우에는 유형자산의 감가상각과 동일한 방식에 기초하여 기초자산의 내용연수 종료일까지 사용권자산을 감가상각합니다. 또한 사용권자산은 손상차손으로 인하여 감소하거나 리스부채의 재측정으로 인하여 조정될 수 있습니다.

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

리스부채 측정에 포함되는 리스료는 다음 항목으로 구성됩니다.

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

리스부채는 유효이자율법에 따라 상각합니다. 리스부채는 지수나 요율(이율)의 변동으로 미래 리스료가 변동되거나 잔존가치 보증에 따라 지급할 것으로 예상되는 금액이 변동되거나 매수, 연장, 종료 선택권을 행사할지에 대한 평가가 변동되거나 실질적인 고정리스료가 수정되는 경우에 재측정됩니다.

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

당사는 재무상태표에서 투자부동산의 정의를 충족하지 않는 사용권자산을 '유형자산'으로 표시하고 리스부채는 '기타금융부채'로 표시하였습니다.

2) 단기리스와 소액 기초자산 리스

당사는 리스기간이 12개월 이내인 단기리스와 소액 기초자산 리스에 대하여 사용권 자산과 리스부채를 인식하지 않는 실무적 간편법을 선택하였습니다. 당사는 이러한 리스에 관련된 리스료를 리스기간에 걸쳐 정액법에 따라 비용으로 인식합니다.

3) 리스제공자로서의 당사

당사는 기초자산의 소유에 따른 위험과 보상의 대부분을 이전하지 않는 리스를 운용 리스로 분류합니다. 리스료 수익은 리스기간에 걸쳐 정액 기준으로 인식하며, 영업 성격에 따라 손익계산서에서 영업수익에 포함됩니다. 운용리스 체결과정에서 부담하는 리스개설 직접원가를 기초자산의 장부금액에 더하고 리스료 수익과 같은 기준으로 리스기간에 걸쳐 비용으로 인식합니다.

(11) 매각예정비유동자산

비유동자산의 장부금액이 계속 사용이 아닌 매각거래를 통하여 주로 회수될 것으로 예상된다면 이를 매각예정자산으로 분류하고 있습니다. 이러한 조건은 당해 자산이 현재의 상태로 즉시 매각가능하여야 하며 매각될 가능성이 매우 높을 때에만 충족된 것으로 간주하고 있습니다. 자산을 매각예정으로 최초 분류하기 직전에 해당 자산의 장부금액과 순공정가치 중 작은 금액으로 측정하고 있습니다. 최초 분류 시 손상이 인식된 자산의 순공정가치가 하락하면 손상차손을 즉시 당기손익으로 인식하고, 순공정가치가 증가하면 과거에 인식하였던 손상차손누계액을 한도로 하여 당기손익으로 인식하고 있습니다.

비유동자산이 매각예정으로 분류된 경우에는 상각하지 아니하고 있습니다.

(12) 신계약비

당사는 장기보험계약으로 인하여 발생한 신계약비를 당해 보험계약의 보험료 납입기간 또는 신계약비 부가기간에 걸쳐 균등하게 상각하여 비용으로 처리하고 있으며, 보험료 납입기간 또는 신계약비 부가기간이 7년을 초과하는 경우에는 상각기간을 7년으로 하여 상각합니다. 다만, 신계약비를 조기에 회수할 목적으로 부가보험료의 비율이 보험기간의 초기에 높게 되어 있는 경우의 예정신계약비 및 표준계약공제액을 초과하는 금액은 당해연도의 비용으로 처리하고 있습니다. 또한, 해약일 및 실효일에 미상각 잔액이 존재하는 경우에는 해약일 및 실효일이 속하는 회계연도에 전액 상각하고 있습니다.

(13) 보험계약의 분류

당사는 특정한 미래의 불확실한 사건으로 보험계약자에게 불리한 영향이 발생한 경우에 보험계약자에게 보상하기로 약정함으로써 보험계약자로부터 중요한 보험위험을 인수하는 계약을 보험계약으로 분류하고 있으며, 보험위험의 유의성은 대표계약별로 보험사고 발생시 지급할 보험금과 보험사고 미발생시 지급금을 고려하여 평가하고 있습니다.

한편, 당사는 중요한 보험위험이 없는 금융위험에 노출된 계약은 투자계약으로 분류하고 있습니다. 금융위험은 하나 이상의 특정변수(이자율, 금융상품가격, 일반상품가격, 환율, 가격 또는 비율의 지수, 신용등급이나 신용지수, 비금융변수의 경우에는 계약당사자에게 특정되지 않는 경우)의 미래 발생 가능한 변동으로 인한 위험을 의미하며, 투자계약은 임의배당요소가 존재하는 여부에 따라 다시 구분하여 임의배당요소를 가진 투자계약은 보험계약과 동일하게, 임의배당요소가 없는 투자계약은 기업회계기준서 제1039호에 따라 회계처리 하고 있습니다.

당사는 최초 인식 시 계약이 보험계약으로 분류될 경우 그 계약은 모든 권리와 의무가 소멸하거나 만기가 될 때까지 보험계약으로 분류하고 있으며, 보험계약기간 동안 보험위험이 중요하지 않게 될 경우라도 투자계약으로 재분류하지 않고 있습니다. 그러나 투자계약의 경우 최초 인식 후에 보험위험이 중요하다고 판단될 경우 보험계약으로 재분류하고 있습니다.

(14) 보험계약부채

당사는 보험업법 및 관계규정에 의거 보험계약부채를 설정하고 있습니다. 보험계약부채는 보험약관과 보험료 및 책임준비금 산출방법서에 따라 산출되며 주요내용은 다음과 같습니다.

1) 보험료적립금

보고기간말 현재 유지되고 있는 계약에 대하여 장래의 보험금 등의 지급을 위해 적립하여야 하는 금액으로서 보험업감독규정에 따라 순보험료식으로 보험료적립금을 계상하고 있습니다.

2) 미경과보험료적립금

보고기간말 이전에 납입기일이 도래한 보험료 중 차기 이후의 기간에 해당하는 보험료로써 보험료 및 책임준비금 산출방법서에 의하여 계산한 금액을 미경과보험료적립금으로 계상하고 있습니다.

3) 지급준비금

보고기간말 현재 보험금 등의 지급사유가 발생한 계약에 대하여 보험금, 환급금 또는 배당금에 관한 분쟁(금융분쟁조정위원회에 계류중인 것에 한함) 또는 소송이 계류 중인 금액이나 보험금 지급이 확정된 금액과 보험금 지급액의 미확정으로 인하여 지급하지 아니한 금액을 지급준비금으로 계상하고 있습니다. 또한, 당사는 회사의 경험실적을 고려한 합리적인 통계적 방법을 적용하여 추정한 미보고발생손해액을 지급준비금에 포함하여 계상하고 있습니다.

4) 보증준비금

보험금 등을 일정 수준 이상으로 보증하기 위하여 장래 예상되는 손실액을 보증준비금으로 계상하고 있습니다.

5) 계약자배당준비금

당사는 법령이나 약관 등에 의하여 계약자배당에 충당할 금액을 계약자배당준비금으로 계상하고 있습니다. 계약자배당준비금은 그 재원에 따라 금리차보장준비금, 위험율차배당준비금, 이차배당준비금, 사업비차배당준비금 및 장기유지특별배당준비금으로 구분됩니다.

6) 계약자이익배당준비금

당사는 장래에 계약자배당에 충당할 목적으로 법령이나 약관에 의해 영업성과에 따라 적립할 금액을 계약자이익배당준비금으로 계상하고 있습니다.

(15) 보험계약부채 적정성 평가

당사는 매 보고기간말에 보험계약의 미래현금흐름에 대한 현행추정치를 이용하여 상기와 같이 인식한 보험계약부채가 적정한지 평가하고 있으며, 평가 결과 보험계약부채의 장부금액이 추정된 미래현금흐름의 관점에서 부족하다고 판단되면 부족액을 전액 당기손실로 처리하고 있습니다.

(16) 계약자지분조정

당사는 기타포괄손익(매도가능금융자산 등과 관련된 기타포괄손익)을 당해 회계연도 배당 또는 무배당보험의 평균책임준비금 구성비율을 기준으로 계약자지분과 주주지분으로 구분하고, 계약자지분에 해당하는 금액을 계약자지분조정의 부채항목으로 계상하고 있습니다.

(17) 비파생금융부채

당사는 계약상 내용의 실질과 금융부채의 정의에 따라 금융부채를 당기손익인식금융부채와 기타금융부채로 분류하고 계약의 당사자가 되는 때에 재무상태표에 인식하고 있습니다.

1) 당기손익인식금융부채

당기손익인식금융부채는 단기매매금융부채나 최초 인식시점에 당기손익인식금융부채로 지정한 금융부채를 포함하고 있습니다. 당기손익인식금융부채는 최초 인식 후 공정가치로 측정하며, 공정가치의 변동은 당기손익으로 인식하고 있습니다. 한편, 최초 인식시점에 발행과 관련하여 발생한 거래비용은 발생 즉시 당기손익으로 인식하고 있습니다.

2) 기타금융부채

당기손익인식금융부채로 분류되지 않은 비파생금융부채는 기타금융부채로 분류하고 있습니다. 기타금융부채는 최초 인식 시 발행과 직접 관련되는 거래원가를 차감한 공정가치로 측정하고 있습니다. 후속적으로 기타금융부채는 유효이자율법을 적용하여 상각후원가로 측정되며, 이자비용은 유효이자율법을 적용하여 인식합니다.

금융부채는 소멸한 경우 즉, 계약상 의무가 이행·취소 또는 만료된 경우에만 재무상태표에서 제거하고 있습니다.

(18) 종업원급여

1) 단기종업원급여

종업원이 관련 근무용역을 제공한 보고기간의 말부터 12개월 이내에 결제될 단기종업원급여는 근무용역과 교환하여 지급이 예상되는 금액을 근무용역이 제공된 때에 당기손익으로 인식하고 있습니다. 단기종업원급여는 할인하지 않은 금액으로 측정하고 있습니다.

2) 퇴직급여: 확정기여제도

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

(19) 충당부채

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

충당부채로 인식하는 금액은 관련된 사건과 상황에 대한 불가피한 위험과 불확실성을 고려하여 현재의무를 보고기간말에 이행하기 위하여 소요되는 지출에 대한 최선의 추정치입니다. 화폐의 시간가치 효과가 중요한 경우 충당부채는 의무를 이행하기 위하여 예상되는 지출액의 현재가치로 평가하고 있습니다.

충당부채를 결제하기 위해 필요한 지출액의 일부 또는 전부를 제3자가 변제할 것이 예상되는 경우 이행한다면 변제를 받을 것이 거의 확실하게 되는 때에 한하여 변제금액을 인식하고 별도의 자산으로 회계처리하고 있습니다.

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

충당부채는 최초 인식과 관련 있는 지출에만 사용하고 있습니다.

(20) 특별계정

당사는 보험업법 및 보험업감독규정이 정하는 바에 따라 퇴직보험과 변액보험에 대하여 그 준비금에 상당하는 재산을 일반계정과 구별하고 있으며 관련 금액을 특별계정자산 및 특별계정부채로 계상하고 있습니다.

특별계정자산은 개별 특별계정별로 평가하며, 동 규정을 적용함에 있어 변액보험계약에 대해서 설정된 유가증권의 경우 자본시장과 금융투자업에 관한 법률에 의한 방법으로 계상하고 이외의 자산은 일반계정의 방법을 준용하고 있습니다. 특별계정의 계약자적립금은 금융감독원장이 인가한 보험료 및 책임준비금 산출방법서에 따라 산출하고 있습니다. 또한, 특별계정으로부터 공여받거나 공여한 자금을 특별계정미지급금과 특별계정미수금의 과목으로 하여 특별계정자산과 특별계정부채에서 각각 차감하는 방식으로 표시하고 있습니다.

실적배당형 특별계정인 변액보험의 수익과 비용은 일반계정 손익계산서에 계상하지 않으며, 원리금보장형 특별계정인 퇴직보험의 수익과 비용은 특별계정수익과 특별계정비용으로 하여 총액으로 일반계정 손익계산서에 계상하고 있습니다.

(21) 외화거래

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

화폐성항목의 결제시점에 생기는 외환차이와 화폐성항목의 환산으로 인해 발생한 외환차이는 모두 당기손익으로 인식하고 있습니다. 비화폐성항목에서 발생한 손익을 기타포괄손익으로 인식하는 경우에는 그 손익에 포함된 환율변동효과도 기타포괄손익으로 인식하고, 당기손익으로 인식하는 경우에는 환율변동효과도 당기손익으로 인식하고 있습니다.

(22) 납입자본

보통주는 자본으로 분류하며 자본거래에 직접 관련되어 발생하는 증분원가는 세금효과를 반영한 순액으로 자본에서 차감하고 있습니다.

(23) 수익 인식

1) 보험료수익

당사는 보험계약에 따른 납입방법별로 보험료 납입기일이 도래되어 납입된 보험료를 수익으로 인식하고 있으며, 보고기간말 현재 납입은 되었으나 납입기일이 차기 회계연도 이후인 보험료는 선수보험료로 계상하고 있습니다.

2) 임대수익

투자부동산으로부터의 임대수익은 임대기간에 걸쳐 정액으로 인식하고 있습니다.

(24) 금융수익과 비용

금융수익은 매도가능금융자산을 포함한 투자로부터의 이자수익, 배당수익, 매도가능 금융자산처분손익, 당기손익인식금융상품의 공정가치의 변동, 당기손익으로 인식하는 위험회피수단의 평가차익을 포함하고 있습니다. 이자수익은 기간의 경과에 따라 유효이자율법을 적용하여 당기손익으로 인식하며, 배당수익은 주주로서 배당을 받을 권리가 확정되는 시점에 수익을 인식하고 있습니다.

금융비용은 당기손익인식금융상품의 공정가치의 변동, 당기손익으로 인식하는 위험 회피수단의 평가차손을 포함하고 있습니다.

(25) 법인세

법인세비용은 당기법인세와 이연법인세로 구성되어 있으며, 기타포괄손익이나 자본에 직접 인식되는 거래나 사건에서 발생하는 세액을 제외하고는 당기손익으로 인식하고 있습니다.

1) 당기법인세

당기법인세는 당기의 과세소득을 기초로 산정하고 있습니다. 과세소득은 포괄손익계산서상의 법인세비용차감전순이익에서 다른 과세기간에 가산되거나 차감될 손익 및 비과세항목이나 손금불인정항목을 제외하므로 포괄손익계산서상 손익과 차이가 있습니다. 당사의 당기법인세와 관련된 미지급법인세는 제정되었거나 실질적으로 제정된 세율을 사용하여 계산하고 있습니다.

2) 이연법인세

이연법인세자산과 이연법인세부채를 측정할 때에는 보고기간말에 당사가 관련 자산과 부채의 장부금액을 회수하거나 결제할 것으로 예상되는 방식에 따른 세효과를 반영하고 있습니다. 가산할 일시적차이에 대해서는 당사가 일시적차이의 소멸시점을 통제할 수 있으며, 예측가능한 미래에 일시적차이가 소멸하지 않을 가능성이 높은 경우를 제외하고는 모두 이연법인세부채를 인식하고 있습니다. 또한, 차감할 일시적차이로 인하여 발생하는 이연법인세자산은 일시적차이가 예측가능한 미래에 소멸할 가능성이 높고, 일시적차이가 사용될 수 있는 기간에 과세소득이 발생할 가능성이 높은 경우에 인식하고 있습니다.

이연법인세자산의 장부금액은 매 보고기간말에 검토하고, 이연법인세자산으로 인한 혜택이 사용되기에 충분한 과세소득이 발생할 가능성이 더 이상 높지 않은 경우 이연법인세자산의 장부금액을 감소시키고 있습니다.

이연법인세자산과 부채는 보고기간말 제정되었거나 실질적으로 제정된 세법에 근거하여 당해 자산이 실현되거나 부채가 지급될 보고기간에 적용될 것으로 기대되는 세율을 사용하여 측정하고 있습니다.

이연법인세자산과 부채는 동일 과세당국이 부과하는 법인세이고, 당사가 인식된 금액을 상계할 수 있는 법적 권한을 가지고 있으며 당기 법인세부채와 자산을 순액으로 결제할 의도가 있는 경우에만 상계하고 있습니다. 배당금 지급에 따라 추가적으로 발생하는 법인세비용이 있다면 배당금 지급과 관련한 부채가 인식되는 시점에 인식하고 있습니다.

(26) 주당이익

당사는 보통주 기본주당손익을 당기순손익에 대하여 계산하고 포괄손익계산서에 표시하고 있습니다. 기본주당손익은 보통주에 귀속되는 당기순손익을 보고기간 동안에 유통된 보통주식수를 가중평균한 주식수로 나누어 계산하고 있습니다. 한편, 당사는 당기말과 전기말 현재 희석성 잠재적 보통주를 보유하고 있지 아니함에 따라 기본주당손익과 희석주당손익은 동일합니다.

(27) 대손준비금

당사는 보험업감독규정에 근거하여 한국채택국제회계기준에 의한 대손충당금이 감독 목적상 요구되는 충당금 적립액 합계금액에 미달하는 금액을 잉여금의 처분을 통하여 대손준비금으로 적립하고 있습니다. 동 대손준비금은 이익잉여금에 대한 임의적립금 성격으로 기존의 대손준비금이 보고기간말 현재 적립하여야 하는 대손준비금을 초과하는 경우에는 그 초과금액을 환입할 수 있습니다. 또한, 미처리결손금이 있는 경우에는 미처리결손금이 처리된 때부터 대손준비금을 적립합니다.

(28) 미적용 제·개정 기준서

제정·공표되었으나 2022년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도에 시행일이 도래하지 아니한 제·개정 기준서 및 해석서는 다음과 같습니다. 당사는 재무제표 작성 시 다음의 제·개정 기준서 및 해석서를 조기적용하지 아니하였습니다.

1) 기업회계기준서 제1109호 '금융상품'

2015년 9월 25일 제정된 기업회계기준서 제1109호 '금융상품'은 2018년 1월 1일 이후 최초로 시작되는 회계연도부터 적용하되 조기 적용할 수도 있습니다. 동 기준서는 현행 기업회계기준서 제1039호 '금융상품: 인식과 측정'을 대체할 예정입니다.

새로운 기업회계기준서 제1109호는 소급 적용함이 원칙이나, 금융상품의 분류 및 측정, 손상의 경우 비교정보 재작성을 면제하는 등 일부 예외조항을 두고 있고, 위험회피회계의 경우 옵션의 시간가치 회계처리 등 일부 예외조항을 제외하고는 전진적으로 적용할 수 있습니다.

기업회계기준서 제1109호의 주요 특징으로 금융자산의 관리를 위한 사업모형과 금융자산의 계약상 현금흐름 특성에 근거한 금융자산의 분류와 측정, 기대신용손실에 기초한 금융상품의 손상모형, 위험회피회계 적용조건을 충족하는 위험회피대상항목과 위험회피수단의 확대 또는 위험회피효과 평가방법의 변경 등을 들 수 있습니다.

기업회계기준서 제1109호의 원활한 도입을 위해서는 일반적으로 재무영향분석 및 회계정책 수립, 회계시스템 구축, 시스템 안정화 등의 준비 작업이 필요합니다. 동 기준서를 최초로 적용하는 회계기간의 재무제표에 미치는 영향은 동 기준서에 따른 회계정책의 선택과 판단뿐 아니라 해당 기간에 당사가 보유하는 금융상품과 경제상황 등에 따라 다를 수 있습니다.

당사는 기업회계기준서 제1109호의 적용을 위하여 금융상품 보고와 관련한 내부관리 프로세스 정비 또는 회계처리시스템 변경 작업을 완료하였습니다. 당사가 동 기준서의 최초 적용에 따른 영향을 평가하기 위하여 2022년 12월 31일 현재 상황 및 입수 가능한 정보에 기초하여 2022년 재무제표에 미치는 재무적 영향을 분석한 결과 동 기준서의 주요사항별로 재무제표에 미칠 것으로 예상되는 재무적 영향은 다음과 같습니다.

① 금융자산의 분류 및 측정

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

사업모형	원금과 이자만으로 구성	그 외의 경우
계약상 현금흐름 수취목적	상각후원가 측정(*1)	당기손익-공정가치 측정(*2)
계약상 현금흐름 수취 및 매도 목적	기타포괄손익-공정가치 측정(*1)	
매도 목적, 기타	당기손익-공정가치 측정	

(*1) 회계불일치를 제거하거나 감소시키기 위하여 당기손익-공정가치 측정 항목으로 지정할 수 있습니다. (취소 불가)

(*2) 단기매매목적이 아닌 지분증권의 경우 기타포괄손익-공정가치 측정 항목으로

지정할 수 있습니다. (취소 불가)

기업회계기준서 제1109호에서 금융자산을 상각후원가 또는 기타포괄손익-공정가치 측정 대상으로 분류하기 위한 요건이 현행 기업회계기준서 제1039호의 요건보다 엄격하므로, 기업회계기준서 제1109호 도입 시 당기손익-공정가치 측정 대상 금융자산의 비중이 증가하여 당기손익의 변동성이 확대될 수 있습니다.

당사는 2022년 12월 31일 현재 대여금 및 수취채권 2,486,296백만원, 만기보유금융자산 8,091,145백만원, 매도가능금융자산 5,144,144백만원, 당기손익인식금융자산 430,673백만원을 보유하고 있습니다.

기업회계기준서 제1109호에 따르면 계약조건에 따라 특정일에 원금과 원금 잔액에 대한 이자만으로 구성된 현금흐름이 발생하고 계약상 현금흐름 수취를 목적으로 하는 채무상품만 상각후원가로 측정할 수 있습니다. 당사는 2022년 12월 31일 현재 대여금 및 수취채권 2,486,296백만원, 만기보유금융자산 8,091,145백만원을 상각후원가로 측정하고 있습니다.

기업회계기준서 제1109호에 따르면 단기매매목적으로 보유하지 않는 지분상품은 최초 인식시점에 기타포괄손익-공정가치 측정 항목으로 지정하는 취소불가능한 선택을 할 수 있고, 동 포괄손익은 후속적으로 당기손익으로 재순환(recycling)되지 않습니다. 당사의 2022년 12월 31일 현재 매도가능금융자산으로 분류된 지분상품은 2,488,953백만원이고, 2022년 회계연도 중 매도가능지분상품 관련 미실현평가손익 (-) 71,213백만원이 당기손익으로 재순환되었습니다.

기업회계기준서 제1109호에 따르면 계약조건에 따른 현금흐름이 원금과 원금 잔액에 대한 이자만으로 구성되지 않거나 매매가 주된 목적인 채무상품과 기타포괄손익-공정가치 측정 항목으로 지정하지 않은 지분상품은 당기손익-공정가치로 측정합니다. 당사는 2022년 12월 31일 현재 당기손익인식금융자산으로 분류된 채무상품과 지분상품을 각각 2,862,712백만원, 129,599백만원 보유하고 있습니다.

기업회계기준서 제1109호를 적용하기 위하여 당사가 구축한 금융상품 회계처리시스템을 이용하여 추정한 2022년 12월 31일 현재 당사가 보유하고 있는 금융자산(파생상품 제외)의 분류 및 측정에 미치는 영향은 아래 표와 같습니다.

(단위: 백만원)				
계정과목	분류		금액	
	기업회계기준서 제1039호	기업회계기준서 제1109호	기업회계기준서 제1039호	기업회계기준서 제1109호
대출채권(기타담보, 사모사채)	대여금 및 수취채권	상각후원가측정금융상품	2,486,296	641,601
		당기손익-공정가치측정금융상품		1,820,763
채무상품(국공채)	매도가능금융자산	기타포괄손익-공정가치측정금융상품	1,287,020	6,111,328
	만기보유금융자산		5,832,368	
채무상품(특수채)	매도가능금융자산	기타포괄손익-공정가치측정금융상품	50,676	1,893,116
	만기보유금융자산		2,218,777	
채무상품(금융채)	매도가능금융자산	당기손익-공정가치측정금융상품	45,542	18,339
		기타포괄손익-공정가치측정금융상품		27,203
채무상품(회사채)	매도가능금융자산	기타포괄손익-공정가치측정금융상품	711,755	735,847
	만기보유금융자산		40,000	
채무상품(기타유가증권)	당기손익인식금융자산	당기손익-공정가치측정금융상품	46,249	188,401
	매도가능금융자산		142,152	
채무상품(해외국공채)	당기손익인식금융자산	기타포괄손익-공정가치측정금융상품	4,024	215,327
	매도가능금융자산		211,303	
채무상품(해외회사채)	당기손익인식금융자산	기타포괄손익-공정가치측정금융상품	49,575	246,375
	매도가능금융자산		196,801	
채무상품(외화기타유가증권)	매도가능금융자산	당기손익-공정가치측정금융상품	40,553	40,553
채무상품(수익증권)	당기손익인식금융자산	당기손익-공정가치측정금융상품	286,677	2,615,420
	매도가능금융자산		2,328,743	
지분상품(주식)	매도가능금융자산	당기손익-공정가치측정금융상품	129,599	129,599
파생상품을 제외한 금융자산 합계			16,108,110	14,683,872

기업회계기준서 제1109호를 적용할 경우 2022년 12월 31일 현재 상각후원가로 측정되는 대여금 및 수취채권과 만기보유금융자산 중 1,820,763백만원, 매도가능금융자산 중 2,659,386백만원이 당기손익-공정가치 측정 항목으로 분류되어 전체 금융자산(파생상품 제외) 14,683,872백만원 중 당기손익-공정가치 측정 금융자산의 비중이 2.40%에서 32.78%로 증가하고, 금융자산의 공정가치 변동에 따른 당기손익 변동성이 심화될 것으로 판단합니다.

② 금융부채의 분류와 측정

새로운 기업회계기준서 제1109호에 따르면 당기손익-공정가치 측정 항목으로 지정한 금융부채의 공정가치 변동 중 해당 금융부채의 신용위험 변동으로 인한 부분은 당기손익이 아닌 기타포괄손익으로 표시하고, 동 기타포괄손익은 후속적으로 당기손익으로 재순환하지 않습니다. 다만, 금융부채의 신용위험 변동에 따른 공정가치 변동을

기타포괄손익으로 인식하면 회계불일치가 발생하거나 확대될 경우에는 해당 공정가치 변동을 당기손익으로 인식합니다.

현행 기업회계기준서 제1039호에서 모두 당기손익으로 인식했던 당기손익-공정가치 측정 항목으로 지정한 금융부채의 공정가치 변동 중 일부가 기타포괄손익으로 표시되므로 금융부채의 평가 관련 당기손익이 감소할 수 있습니다.

당사는 2022년 12월 31일 현재 금융부채 중 당기손익-공정가치 측정 항목으로 지정한 내역이 없습니다.

③ 금융자산의 손상

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 아래 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(*1)		손실충당금
Stage 1	최초 인식 후 신용위험이 유의적으로 증가하지 않은 경우(*2)	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 발생할수 있는 모든 채무불이행 사건으로 인한 기대신용손실
Stage 3	신용이 손상된 경우	

(*1) 기업회계기준서 제1115호 '고객과의 계약에서 생기는 수익'의 적용범위에 포함되는 거래에서 생기는 매출채권이나 계약자산의 경우 유의적인 금융요소가 없다면 전체기간 기대신용손실에 해당하는 금액으로 손실충당금을 측정해야 하고, 유의적인 금융요소가 있다면 전체기간 기대신용손실에 해당하는 금액으로 손실충당금을 측정하는 것을 회계정책으로 선택할 수 있습니다. 리스채권도 전체기간 기대신용손실에 해당하는 금액으로 손실충당금을 측정하는 것을 회계정책으로 선택할 수 있습니다.

(*2) 보고기간 말 신용위험이 낮은 경우에는 신용위험이 유의적으로 증가하지 않은 것으로 간주할 수 있습니다.

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

당사는 2022년 12월 31일 현재 상각후원가로 측정하는 채무상품 641,601백만원, 매도가능금융자산으로 분류되어 기타포괄손익-공정가치로 측정하는 채무상품 2,636,851백만원을 보유하고 있고, 이들 자산에 대하여 손실충당금 (-)16,954백만원을 설정하고 있습니다.

당사는 기업회계기준서 제1109호 적용 시 유의적인 금융요소가 있는 매출채권 및 계약자산과 리스채권에 대하여 전체기간 기대신용손실에 해당하는 금액으로 손실충당금을 측정하고, 보고기간 말 현재 신용위험이 낮은 경우 신용위험이 유의적으로 증가하지 않은 것으로 보는 간편법을 사용할 계획입니다. 당사가 구축한 금융상품 회계처리시스템을 이용하여 추정한 2022년 12월 31일 현재 손실충당금에 미치는 영향은 아래 표와 같습니다.

(단위: 백만원)			
계정과목	기업회계기준서 제1039호에 따른 손실충당금(A)	기업회계기준서 제1109호에 따른 손실충당금(B)	증감(B-A)
대출채권(기타담보, 사모사채)	-	(1,072)	(1,072)
미사용한도 손실 총당금	-	(2,014)	(2,014)
만기보유 채무상품	-	1,185	1,185
매도가능 채무상품	-	(25)	(25)
미수수익충당금(AC대출채권, 채권)	-	(1,926)	(1,926)
합계	-	(1,926)	(1,926)

④ 위험회피회계

새로운 기업회계기준서 제1109호에서는 현행 기업회계기준서 제1039호에서 정한 위험회피회계의 체계(mechanics of hedge accounting: 공정가치위험회피, 현금흐름 위험회피, 해외사업장순투자위험회피)를 유지하지만, 복잡하고 규정중심적인 기업회계기준서 제1039호의 위험회피회계 요구사항을 기업의 위험관리활동에 중점을 둔 원칙중심적인 방식으로 변경했습니다. 위험회피대상항목과 위험회피수단을 확대하였고, 높은 위험회피효과가 있는지에 대한 평가 및 계량적인 판단기준(80~125%)을 없애는 등 위험회피회계 적용요건을 완화하였습니다.

기업회계기준서 제1109호의 위험회피회계를 적용할 경우, 현행 기업회계기준서 제1039호의 위험회피회계 적용요건을 충족하지 못하는 일부 거래에 대해서도 위험회피회계를 적용할 수 있게 되어 당기손익의 변동성이 축소될 수 있습니다.

2022년 12월 31일 현재 당사가 위험회피회계를 적용하는 자산, 부채, 확정계약, 예상거래는 합계 412,660백만원(재무상태표에 계상되지 않은 예상거래 등 포함)입니다. 2022년 12월 31일 현재 기타포괄손익으로 누적된 현금흐름위험회피수단의 공정가치 변동금액은 (-)60,038백만원입니다.

위험회피회계에 대한 경과규정에 따르면 기업회계기준서 제1109호를 최초 적용할 때 현행 기업회계기준서 제1039호의 위험회피회계 관련 규정을 계속해서 적용할 것을 회계정책으로 선택할 수 있습니다.

2) 기업회계기준서 제1117호 '보험계약'

① 주요 회계정책 변경

2021년 4월 23일 제정된 기업회계기준서 제1117호 '보험계약'은 2023년 1월 1일이 후 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 보험수익으로 인식하며 보험손익과 투자손익 간 구분표시 의무가 없었습니다. 반면, 기업회계기준서 제1117호에서는 현재시점(보고시점)의 가정과 위험을 반영한 할인율을 사용하여 현행가치로 보험부채를 측정하고, 보험수익은 매 회계연도별로 보험회사가계약자에게 제공한 서비스를 반영하여 수익을 인식하며 보험손익과투자손익을 구분표시하게 됩니다.

당사가 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.

가. 보험부채 등의 평가

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

구체적으로, 당사는 유사한 위험에 노출되어 있고 함께 관리되는 계약으로 구성된 보험계약 포트폴리오를 식별한 후 동 포트폴리오 내에서 수익성이 유사한 계약 등으로 보험계약집합을 구분합니다. 이후 보험계약집합은 미래현금흐름에 대한 추정치(보험계약대출 관련 현금흐름 포함, 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 보험회사가 발행한 원수 보험계약 등에서 발생하는 보험금 등을 보상하기 위해 발행한 보험계약을 의미하며, 출재된 보험계약집합도 보험계약집합에 대한 미래현금흐름의 현재가치를 추정할 때에는 원수보험계약집합과 일관된 가정을 적용합니다.

당사는 보험부채의 현행가치 측정시 적용하는 할인율은 무위험수익률(기본 무위험금리기간구조)에 유동성프리미엄을 가산하는 상향식 접근법으로 산출하며, 비금융위험(보험위험, 해약위험, 비용위험 등)으로 발생하는 보험계약 현금흐름의 금액과 시기에 대한 불확실성을 반영하는 위험조정 산출은 신뢰수준법을 적용합니다.

또한, 보험부채 평가모형의 경우, 원수보험계약 등에 대해서는 일반모형을 적용하되, 일정 요건을 충족하고 있는 직접 참가특성이 있는 보험계약에 대해서는 변동수수료 접근법을 적용합니다. 다만, 최초 인식시점에서 보험계약 보장기간이 1년 이하인 일부 계약에 대해서는 보험료배분접근법을 적용합니다.

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

당사는 포트폴리오 단위로 보험금융손익의 당기손익 또는 기타포괄손익 구분을 세분화하며, 보험부채 측정시 일반모형을 적용하는 경우 보험금융손익은 기타포괄손익으로 처리합니다.

다. 보험계약의 전환 관련 회계정책

기업회계기준서 제1117호 경과규정에 의하면, 당사는 전환일(2022년 1월 1일, 최초 적용일 직전 연차보고기간의 기초시점) 전 발행된 보험계약집합에 대해 완전소급법, 수정소급법 또는 공정가치법을 적용하여 기존 원가기준 평가액을 현행가치 평가액으로 조정하여야 합니다.

원칙적으로 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 뒷받침 될 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.

당사는 전환일 직전 1년 이내 발행된 원수보험계약에 한해 수정소급법을 적용하며, 그 외 원수보험계약 및 보유하고 있는 재보험계약에 대해 공정가치법을 적용하여 전환일 보험부채를 산정합니다.

라. 예상되는 주요 회계정책 변경

기업회계기준서 제1104호에서는 과거 정보를 이용하여 보험부채를 측정하였으나, 기업회계기준서 제1117호에서는 현재시점(보고시점)의 가정과 위험을 반영한 할인율을 사용하여 보험부채를 현행가치로 측정합니다. 또한 전환일 전 발행된 보험계약 집합에 대해 완전소급법, 수정소급법 또는 공정가치법을 적용(선택)하여 기존 원가기준 평가액을 현행가치 평가액으로 조정하여야 합니다.

구분	기업회계기준서 제1104호	기업회계기준서 제1117호
보험부채 평가	· 과거 정보를 이용하여 원가로 측정	· 보고시점의 정보를 이용하여 현행가치로 측정 평가모형 : 일반모형, 변동수수료 접근법, 보험료배분접근법 · 회사는 과거 보험계약집합의 전환방법으로 완전소급법, 공정가치법을 선택 적용
보험수익 인식	· 수취한 보험료를 그대로 보험수익으로 인식	· 매 회계연도별 연결실체가 계약자에게 제공한 서비스를 반영하여 수익 인식
	· 해약, 만기환급금 등 투자성격 항목도 보험수익에 포함	· 투자요소(해약, 만기환급금)는 보험수익에서 제외하며, 보험손익과 투자손익(금융손익 등)을 구분 표시
보험계약대출	· 별도 자산으로 인식	· 보험부채에 포함하여 인식
미상각 신계약비	· 미상각신계약비는 별도의 자산으로 계상됨	· 미상각신계약비는 별도로 계상되지 않음
	· 보험부채는 순보험료(사업비 제외) 기준으로 평가됨	· 보험부채는 영업보험료(사업비 포함) 기준으로 평가됨

마. 주요 신설 계정과목

기업회계기준서 제1117호에 따라 새로이 신설되는 주요 계정과목은 다음과 같습니다.

계정과목	내용
최선추정부채(BEL)	계약 집합의 이행에 직접 관련된 예상 미래 순현금유출입액의 현재가치
비금융위험에 대한 위험조정 (RA)	보험계약을 이행할 때 비금융위험에서 생기는 현금흐름의 금액과 시기에 대한 불확실성을 감수하는 것에 대해 요구하는 보상
보험계약마진(CSM)	보험계약집합 자산 또는 부채 장부금액의 구성요소로서, 집합 내 보험계약에 따라 서비스를 제공하면서 인식하게 될 미실현이익

② 도입준비상황

당사는 기업회계기준서 제1117호 도입 준비를 위해 2017년 11월부터 별도의 IFRS 17 도입대응팀을 구성 및 운영하여 왔습니다. 2018년 4월 부채결산 현금흐름 모델 구축 용역을 발주하였고, 2019년 10월 회계법인 등에 IFRS17 회계시스템의 구축 용역을 발주하였으며 2021년 6월 IFRS17 부채 현금흐름 산출 모델 및 회계시스템을 구축하였습니다. 2021년 7월부터 연결산 수행을 통해 시스템의 정합성 및 안정화를 진행하였고, 2022년 중에 지속적으로 시스템을 고도화하는 한편 전반적인 내부회계관리제도 체계를 구축하였습니다. 또한, 기업회계기준서 제1117호 관련해서 내부 교육을 통해서, 회계·계리·상품 관련 임직원을 대상으로 대내외 교육을 실시하였고, 전 임원을 대상으로 IFRS17 도입과 준비과정에 관련해서 교육을 진행 하였습니다. 한편, 2022년 중 경영진에 도입 준비상황 등을 6회 보고하였습니다.

구체적인 도입 준비상황 및 향후 추진계획은 다음과 같습니다.

주요 활동	준비상황(보고시점 기준)	향후 추진계획
도입추진팀 구성	· IFRS17 도입대응팀 구성 (현재 총 7명의 전담인력) - 2017년 11월	-
결산시스템 구축	· 부채현금흐름모델 구축 용역 발주 - 2018년 4월 · 회계결산시스템 구축 용역 발주 - 2019년 10월 · 부채 및 결산 시스템 개발 완료 - 2021년 6월 · 연결산 수행을 통한 시스템 고도화 및 안정화 진행 · 내부회계관리제도 구축	-
임직원 교육	· 실무자 및 임원 대상 교육과정 마련 및 진행	· 교육과정 증설, 심화과정 신설
경영진 보고	· 시스템 구축, 재무영향 등 보고 · 병행결산 관련 제반사항 보고	-

③ 주요 재무영향 분석 결과

기업회계기준서 제1117호 시행으로 부채의 평가방법, 수익인식방법 등이 변경됨에 따라 2023년 재무제표의 경우 재무수치 변동성이 발생할 것으로 예상됩니다. 또한, 2023년 1월 1일부터 기업회계기준서 제1109호 '금융상품'이 제1117호와 함께 동시에 최초 적용됨에 따라 보험회사의 전체 재무상태표, 손익계산서 수치 등에는 제1109호의 영향이 포함되어 있습니다.

2021년의 경우 지속적인 시스템 정합성 검증, 2022년 병행결산 준비 등의 작업이 수행되었습니다. 이에, 2021년에는 기업회계기준서 제1117호 시행에 따른 예비적·잠재적 영향을 공시하고 2022년에는 연간 재무제표에 대한 구체적인 재무영향 결과를 공시하였습니다.

가. 재무상태표, 포괄손익계산서 등 수치 변동

당사가 2022년 12월31일 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 16,632,802백만원, 15,735,546백만원, 897,256백만원, 당기손익과 총포괄손익은 각각 (-)64,408백만원, (-)8,233백만원으로 예상됩니다.

이는 기업회계기준서 제1104호 대비 자산, 부채, 자본이 각각 2,704,380백만원 감소, 2,755,080백만원 감소, 50,700백만원 증가, 당기손익과 총포괄손익은 각각 76,424백만원감소, 663,159백만원 증가한 수치입니다.

<재무상태표>

2022년 12월 31일 현재 기업회계기준서 제1104호와 기업회계기준서 제1117호에 따른 재무상태표는 아래와 같습니다.

(단위: 백만원)			
기업회계기준서 제1104호	계정과목	기업회계기준서 제1117호	증감
19,337,182	자산총계	16,632,802	(2,704,380)
77,063	현금및예치금	80,059	
386,524	당기손익공정가치측정유가증권	2,992,311	
5,144,144	기타포괄손익공정가치측정유가증권	9,229,196	
8,091,145	상각후원가측정유가증권	-	
2,308,486	대출채권	1,419,461	
21,313	재보험자산	7,929	
3,308,507	기타자산	2,903,846	
18,490,626	부채총계	15,735,546	(2,755,080)
15,549,583	보험계약부채	12,889,143	
-	재보험계약부채	33,478	
-	투자계약부채	-	
2,941,043	기타부채	2,812,925	
846,556	자본총계	897,256	50,700
1,016,587	자본금 및 자본잉여금	1,016,587	
(42,885)	이익잉여금	(481,984)	
(127,146)	기타포괄손익누계액	362,653	

<포괄손익계산서>

2022년 1월 1일부터 2022년 12월 31일까지 기업회계기준서 제1104호와 기업회계기준서 제1117호에 따른 포괄손익계산서는 아래와 같습니다.

(단위: 백만원)				
계정과목	기업회계기준서 제1104호	계정과목	기업회계기준서 제1117호	증감
영업수익	3,039,982	보험손익	(3,033)	
보험영업수익	2,152,303	보험수익	574,749	
투자영업수익	887,679	보험서비스비용	542,890	
-	-	재보험수익	43,050	
-	-	재보험서비스비용	53,548	
-	-	기타사업비용	24,394	
영업비용	3,101,027	투자손익	(91,124)	
보험영업비용	3,196,262	투자수익	1,420,441	
투자영업비용	235,775	투자비용	1,511,565	
책임준비금전입액	(331,010)	-	-	
영업이익	(61,045)	영업이익	(94,157)	(33,112)
영업외손익	68,827	영업외손익	(1,946)	
법인세비용차감전순이익	7,782	법인세비용차감전순이익	(96,103)	
법인세비용	(4,234)	법인세비용	(31,695)	
당기순이익	12,016	당기순이익	(64,408)	(76,424)
기타포괄손익	(683,408)	기타포괄손익	56,175	
총포괄손익	(671,392)	총포괄손익	(8,233)	663,159

<현금흐름표>

(단위: 백만원)			
구분	기업회계기준서 제1104호	기업회계기준서 제1117호	증감
영업활동 현금흐름	(642,839)	(1,045,645)	(402,806)
투자활동 현금흐름	146,492	549,282	402,790
재무활동 현금흐름	355,972	355,972	-

나. 기업회계기준서 제1117호로의 전환방법에 따른 재무영향

전환일(2022년 1월 1일) 기준 직전 1년 이내(2021년) 발행된 보험계약집합에 대해 수정소급법을, 전환일 기준 1년 이전(2021년 이전) 발행된 보험계약에 대해서는 공정가치법을 적용하여 보험계약부채의 평가액을 원가에서 현행가치로 조정하였습니다.

공정가치법 적용시 보험계약의 공정가치(기업회계기준서 제1113호)는 신지급여력제도(K-ICS)에 의해 산출되는 보험계약부채 평가액을 토대로 일부 조정사항 등을 반영하여 산정하였습니다.

전환 회계처리 관련 재무영향을 분석한 결과, 2022년 1월 1일 전환시점 기준 기업회계기준서 제1117호 적용 보험계약자산, 보험계약부채는 각각 9,337백만원, 15,395,696백만원으로 예상됩니다.

<기업회계기준서 제1117호로의 전환방법에 따른 재무영향>

(단위: 백만원)				
전환 방법	대상 연도	기업회계기준서 제1117호		
		보험계약자산(*1, 2)	보험계약부채(*1, 2)	보험계약마진(*2)
수정소급법	2021	-	293,403	175,054
공정가치법	2021 이전	9,337	15,102,293	279,856
합 계		9,337	15,395,696	454,910

(*1) 보험계약자산과 보험계약부채에는 각각 재보험계약자산, 재보험계약부채를 포함하고, 모든 구성 항목을 포함하여 전체 금액을 기재

(*2) 보험계약자산, 보험계약부채에 포함되어 있는 보험계약마진은 합산하여 기재

다. 보험부채 관련 재무영향

2022년 12월 31일 기준 기업회계기준서 제1117호를 적용한 보험계약자산 및 보험계약부채는 각각 7,929백만원, 12,922,621백만원으로 평가됩니다.

(단위: 백만원)				
구분	보험계약자산		보험계약부채	
	총계	보험계약마진	총계	보험계약마진
보험계약	-	-	12,889,143	701,779
재보험계약	7,929	61	33,478	(108,961)
합 계	7,929	61	12,922,621	592,818

3) 기업회계기준서 제1001호 '재무제표 표시' 개정 - 부채의 유동/비유동 분류
보고기간말 현재 존재하는 실질적인 권리에 따라 유동 또는 비유동으로 분류되며, 부채의 결제를 연기할 수 있는 권리의 행사가능성이나 경영진의 기대는 고려하지 않습니다. 또한, 부채의 결제에 자기지분상품의 이전도 포함되나, 복합금융상품에서 자기지분상품으로 결제하는 옵션이 지분상품의 정의를 충족하여 부채와 분리하여 인식된 경우는 제외됩니다. 동 개정사항은 2023년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도부터 적용하며, 조기적용이 허용됩니다. 당사는 동 개정으로 인해 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없을 것으로 예상하고 있습니다.

4) 기업회계기준서 제1012호 '법인세' - 단일거래에서 생기는 자산과 부채에 대한 이연법인세
자산 또는 부채가 최초로 인식되는 거래의 최초 인식 예외 요건에 거래시점 동일한 가산할 일시적차이와 차감할 일시적차이를 발생시키지 않는 거래라는 요건을 추가하였습니다. 동 개정사항은 2023년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도부터 적용하며, 조기적용이 허용됩니다. 당사는 동 개정으로 인해 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없을 것으로 예상하고 있습니다.

5) 기업회계기준서 제1001호 '재무제표 표시' - '회계정책'의 공시
중요한 회계정책을 정의하고 공시하도록 하며, 중요성 개념을 적용하는 방법에 대한 지침을 제공하기 위하여 국제회계기준 실무서 2 '회계정책 공시'를 개정하였습니다. 동 개정 사항은 2023년 1월 1일 이후 최초로 시작하는 회계연도부터 적용되며 조기 적용이 허용됩니다. 당사는 동 개정으로 인해 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없을 것으로 예상하고 있습니다.

6) 기업회계기준서 제1008호 '회계정책, 회계추정의 변경 및 오류' - '회계추정'의 정의
회계추정을 정의하고, 회계정책의 변경과 구별하는 방법을 명확히 하였습니다. 동 개정 사항은 2023년 1월 1일 이후 최초로 시작하는 회계연도부터 적용되며 조기적용이 허용됩니다. 당사는 동 개정으로 인해 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없을 것으로 예상하고 있습니다.

4. 위험관리

4-1. 위험관리 개요

당사가 노출될 수 있는 위험의 종류는 신용위험, 유동성위험, 시장위험, 보험위험 등이 있습니다. 본 주석은 당사가 노출되어 있는 위의 위험에 대한 정보와 당사의 목표, 정책, 위험 평가 및 관리 절차, 그리고 자본관리에 대해 공시하고 있습니다. 추가적인 계량적 정보에 대해서는 본 재무제표 전반에 걸쳐서 공시되어 있습니다.

(1) 위험관리 목적

당사는 불확실한 금융환경과 장기적 속성을 갖고 있는 생명보험상품의 특성으로 인하여 경영활동 과정에서 발생할 수 있는 각종 위험을 사전에 예방하고 체계적으로 관리하기 위해 제반 위험을 관리하고 있습니다. 또한, 장기적으로 안정적인 성장과 이익을 창출함으로써 회사가치를 제고하고 주주, 계약자 및 사회에 기여하는데 그 목적이 있습니다.

(2) 위험관리기능의 구조와 조직

당사의 위험관리기능을 수행하는 조직은 위험관리위원회, 위험관리운영위원회, 전사 위험관리자 및 부문별위험관리자로 구성되어 있습니다.

1) 위험관리위원회

위험관리위원회는 이사회의 위임을 받아 사내이사 1명, 사외이사 2명으로 구성되어 있으며, 경영전략과 부합하는 위험관리 방침, 위험에 기초한 주요 경영전략, 위험한도 등의 중요한 의사결정을 담당하고 있습니다.

2) 위험관리운영위원회

위험관리운영위원회는 위험관리위원회 의결사항과 위험관리사항을 사전에 협의하는 기구로서 위험관리에 대한 주요 사안 및 경영진의 대응책을 논의하고, 해당 위험에 대한 모니터링 및 개선방안 등을 수립하고 있습니다.

3) 전사위험관리자

전사위험관리자는 운용부서와 독립되어 있으며, 보험위험, 신용위험, 시장위험, 유동성위험 및 운영에 관련된 제반 위험을 총괄하여 관리하고 있습니다.

4) 부문별위험관리자

부문별위험관리자는 위험유형별로 나누어져 있습니다.

보험위험관리자는 보험료 산출 시 예상한 수준을 초과한 손실 발생 위험인 보험가격 위험, 보험계약의 가입 한도, 보장 내용, 보험료 및 보험금, 특약 부가, 상품 포트폴리오, 보증, 판매량 등 상품 관련 위험과 보험계약의 인수 및 보험금 지급과 관련된 보험인수 및 심사 위험, 보험사기 관련 위험을 지속적으로 관리하고 있습니다.

금리위험관리자는 금리변동으로 인한 회사가치의 변동성을 일정 범위 내로 관리하기 위하여 사업목적 및 전략 등을 고려하여 위험한도 설정과 운영상황을 주기적으로 관리하고 있습니다.

시장위험관리자는 금리, 주가 및 환율 등 시장가격변수의 변동에 따른 자산가치가 하락하여 손실을 볼 수 있는 위험의 한도를 설정 및 관리하고, 외부규제, 시장상황 및 내부상황을 고려하여 설정된 한도가 준수될 수 있도록 절차를 마련하여 주기적으로 점검하고 있습니다.

신용위험관리자는 채무자의 부도, 거래상대방의 계약불이행 등 채무불이행으로 발생할 수 있는 잠재적인 경제적 손실 위험을 부담 가능한 범위 내로 관리하기 위해 신용정책의 수립, 심사기준 및 절차의 제정, 여신조건체계 결정, 동일차주 및 거액 신용공여 총액 한도, 신용등급별 관리 기준, 사후관리절차수립 등 주기적으로 점검하고 있습니다.

운영위험관리자는 업무처리의 오류, 소송, 불안전판매, 시스템 장애, 대규모 재해 등으로 인한 손실을 최소화하기 위해 주기적으로 해당 위험을 평가하고 통제수준을 점검하여, 회사 이미지가 하락하지 않도록 노력하고 있습니다.

유동성위험관리자는 미래의 현금 지급능력을 적정하게 관리하기 위해 최저 유동성 자금 한도, 자금잔고 비율 유지 등 유동성 관련 상황을 모니터링하며 지속적으로 관리하고 있습니다.

(3) 위험을 보고하거나 측정하는 일반적인 체계

당사는 위험유형별 위험관리 보고절차를 명확하게 설정하기 위해 위험관리기준을 마련하고 이러한 규정을 바탕으로 표준화된 위험관리 보고절차를 운영하고 있습니다. 또한, 주요 위험을 체계적으로 측정하여 관리할 수 있는 위험관리시스템을 구축하고, 지속적으로 보완함으로써 시스템의 유효성을 제고하고자 노력하고 있습니다. 특히, 보험위험, 신용위험, 시장위험 및 유동성위험을 측정, 관리하여 일상적인 금융환경 변화에 따른 위험을 측정함은 물론 스트레스 테스트 등을 통해 비정상적인 환경으로 인한 급격한 변화에 대비하고 있습니다.

(4) 위험의 집중을 회피하기 위한 정책

당사는 회사 전체의 위험수준이 가용자본대비 적정수준으로 유지되도록 위험한도를 설정하고 위험 대비 수익성을 제고할 수 있도록 자산과 상품의 포트폴리오를 종합적으로 관리하고 있습니다. 이를 위하여 당사는 위험의 계량화를 통한 한도관리, 보험상품 사전 수익성 분석, 투자상품에 대한 사전 위험 분석 등을 시행하여 위험관리의 예방 기능을 강화하고 있습니다. 또한, ALM(Asset Liability Management) 투자전략을 기반으로 회사가치의 극대화 및 안정적인 수익구조의 확보를 위하여 위험을 고려한 경영의사 결정을 강화하고 있습니다.

(5) 위험관리 정책의 효과성을 지속적으로 관리하는 절차

당사는 경영활동에서 발생할 수 있는 시장위험, 신용위험, 유동성위험, 보험위험 및 운영위험을 중요한 위험으로 인식하고 있습니다. 각각의 위험을 측정하고 평가하기 위해 당사는 경영통계를 이용하거나 모형에 의한 시나리오 분석을 통해 위험규모를 측정합니다. 일반적으로 위험규모는 위험에 노출된 대상에 위험계수를 곱하는 방법으로 산정합니다.

당사는 위험의 회피, 수용, 전가 및 경감을 위하여 적정수준의 위험한도를 설정하고 한도초과여부를 모니터링하고 있으며, 필요한 경우 한도를 조정하거나 비상계획(Contingency Plan)을 수립하여 운영하고 있습니다. 당사의 중요한 의사결정사항에 대하여는 위험관리부서가 사전에 검토하여 적절하고 빠른 의사결정을 가능하게 하고 있습니다.

또한, 당사는 회사의 위험을 적정수준으로 유지하고 회사경영에 부정적 영향을 미칠 수 있는 각종 위험요인을 일별, 월별, 분기별로 모니터링하고 있고, 이상징후 발견 시 경영진에 보고하여 적절한 조치를 취할 수 있도록 관리하고 있습니다.

4-2. 신용위험

신용위험은 채무자의 부도, 거래상대방의 계약불이행 등으로 발생할 수 있는 손실을 의미하며, 이는 거래상대방의 신용등급 하락으로 인한 보유 채권가치 하락에 따른 잠재적 손실위험을 포함합니다. 신용위험의 대상자산은 거래상대방의 채무불이행 등에 의해 가치 또는 손익이 변화하는 예금, 대출채권, 유가증권 등을 포함합니다.

(1) 신용위험의 측정 및 관리

당사는 신용위험 노출대상자산에 대해 위험기준자기자본(Risk Based Capital 이하 'RBC') 제도를 활용하여 자산의 부도율, 손실률 등 신용위험에 의한 적절한 위험규모를 측정합니다.

당사는 신용위험의 측정치를 이용하여 투자자산의 신용등급을 제안하고 차주별 익스포져 한도를 설정합니다. 또한, 적격차주에 대해서도 특정 차주에 신용위험이 집중되는 것을 방지하기 위해 차주별 집중 익스포져 한도를 설정하고 있습니다.

당사는 측정된 예상손실에 대해서는 대손충당금 및 대손준비금을 적립하고, 차주별 자산의 건전성을 지속적으로 점검하여 관리하고 있습니다. 미래예상손실에 대한 신용위험액은 자본으로 보유하며, 매년 신용위험 한도를 설정함으로써 보유자산의 미래예상손실규모가 정해진 한도 이내로 유지되도록 관리하고 있습니다.

(2) 신용위험의 최대노출정도

당기말과 전기말 현재 당사의 신용위험 최대노출정도는 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
구분	당기말	전기말
난내금융상품		
현금및현금성자산	77,063	214,944
당기손익인식금융자산	143,996	88,575
매도가능금융자산	2,655,190	4,115,106
만기보유금융자산	8,091,145	7,612,710
대출채권	2,311,060	2,308,407
기타수취채권	175,236	258,947
위험회피목적파생상품자산	2,994	4,817
합계	13,456,684	14,603,506
난외금융상품		
미사용대출약정	77,355	72,780
유가증권매입약정	803,475	680,570

상기 최대노출정도는 손상차손 차감 후 장부금액으로서, 보유한 담보물이나 기타 신용보강을 고려하기 전 금액입니다.

(3) 신용위험의 집중도

당사는 산업별, 규모별, 특정 거래상대방별 신용위험이 집중되지 않게 하기 위해 한도를 설정하여 통제하고 있습니다. 또한, 대출채권에 대해서는 보증보험 가입, 부동산담보, 퇴직금담보 등을 통해 신용위험을 보전하고 있습니다.

당기말과 전기말 현재 당사의 주요 채무증권 및 대출채권에 대한 신용위험의 집중도는 다음과 같습니다.

1) 산업별 집중도

① 당기말

(단위 : 백만원)									
구분	정부	제조업	전기·가스·수도업	건설업	금융업	운수·창고 및 통신업	부동산 임대 및 사업 서비스업	기타	합계
매도가능금융자산	1,311,294	83,787	375,488	13,526	813,714	30,756	13,937	12,688	2,655,190
만기보유금융자산	5,872,368	-	498,702	810,894	423,424	164,679	321,078	-	8,091,145
대출채권	-	40,000	131,605	4,438	270,352	106,377	231,133	1,527,155	2,311,060
합계	7,183,662	123,787	1,005,795	828,858	1,507,490	301,812	566,148	1,539,843	13,057,395

② 전기말

(단위 : 백만원)									
구분	정부	제조업	전기·가스·수도업	건설업	금융업	운수·창고 및 통신업	부동산 임대 및 사업 서비스업	기타	합계
매도가능금융자산	1,848,200	95,920	528,841	134,492	1,153,813	115,572	144,137	94,131	4,115,106
만기보유금융자산	5,367,367	-	504,760	821,182	425,174	167,075	327,152	-	7,612,710
대출채권	-	40,000	154,022	4,880	235,569	112,151	211,456	1,550,329	2,308,407
합계	7,215,567	135,920	1,187,623	960,554	1,814,556	394,798	682,745	1,644,460	14,036,223

2) 국가별 집중도

① 당기말

(단위 : 백만원)			
구분	국내	해외	합계
매도가능금융자산	2,206,534	448,656	2,655,190
만기보유금융자산	8,091,145	-	8,091,145
대출채권	2,180,871	130,189	2,311,060
합계	12,478,550	578,845	13,057,395

② 전기말

(단위 : 백만원)			
구분	국내	해외	합계
매도가능금융자산	3,514,894	600,212	4,115,106
만기보유금융자산	7,612,710	-	7,612,710
대출채권	2,181,501	126,906	2,308,407
합계	13,309,105	727,118	14,036,223

3) 차주별 집중도

① 당기말

(단위 : 백만원)			
구분	개인	기업	합계
매도가능금융자산	-	2,655,190	2,655,190
만기보유금융자산	-	8,091,145	8,091,145
대출채권	1,527,155	783,905	2,311,060
합계	1,527,155	11,530,240	13,057,395

② 전기말

(단위 : 백만원)			
구분	개인	기업	합계
매도가능금융자산	-	4,115,106	4,115,106
만기보유금융자산	-	7,612,710	7,612,710
대출채권	1,550,329	758,078	2,308,407
합계	1,550,329	12,485,894	14,036,223

(4) 대출채권의 손상정보

1) 당기말과 전기말 현재 대출채권의 손상정보는 다음과 같습니다.

① 당기말

(단위 : 백만원)				
구분	연체 및 손상되지 않은 대출채권	연체되었으나 손상되지 않은 대출채권	손상된 대출채권	합계
보험계약대출금	866,647	-	278	866,925
부동산담보대출금	45,836	642	-	46,478
신용대출금	-	-	291	291
지급보증대출금	604,792	5,242	-	610,034
기타대출금	784,758	-	-	784,758
합계	2,302,033	5,884	569	2,308,486

상기금액은 대손충당금, 이연대출부대손익 및 현재가치할인차금 반영전 금액입니다.

② 전기말

(단위 : 백만원)				
구분	연체 및 손상되지 않은 대출채권	연체되었으나 손상되지 않은 대출채권	손상된 대출채권	합계
보험계약대출금	885,168	-	212	885,380
부동산담보대출금	55,892	3	-	55,895
신용대출금	-	-	298	298
지급보증대출금	603,012	1,614	120	604,746
기타대출금	759,024	-	-	759,024
합계	2,303,096	1,617	630	2,305,343

상기금액은 대손충당금, 이연대출부대손익 및 현재가치할인차금 반영전 금액입니다.

2) 당기말과 전기말 현재 연체 및 손상되지 않은 대출채권의 신용등급별 구성내역은 다음과 같습니다.

① 당기말

(단위 : 백만원)							
구분	무위험	AAA	AA+ ~ AA-	A+ ~ A-	BBB+ ~ BBB-	기타	합계
보험계약대출금	-	-	-	-	-	866,647	866,647
부동산담보대출금	-	-	-	-	-	45,836	45,836
지급보증대출금	-	-	-	-	-	604,792	604,792
기타대출금	213,587	68,673	221,462	122,574	-	158,462	784,758
합계	213,587	68,673	221,462	122,574	-	1,675,737	2,302,033

상기금액은 대손충당금, 이연대출부대손익 및 현재가치할인차금 반영전 금액입니다.

② 전기말

(단위 : 백만원)							
구분	무위험	AAA	AA+ ~ AA-	A+ ~ A-	BBB+ ~ BBB-	기타	합계
보험계약대출금	-	-	-	-	-	885,168	885,168
부동산담보대출금	-	-	-	-	-	55,892	55,892
지급보증대출금	-	-	-	-	-	603,012	603,012
기타대출금	228,890	68,711	253,216	110,959	-	97,248	759,024
합계	228,890	68,711	253,216	110,959	-	1,641,320	2,303,096

상기금액은 대손충당금, 이연대출부대손익 및 현재가치할인차금 반영전 금액입니다.

신용등급 분류는 국내·외 적격신용평가기관의 신용등급을 기준으로 하였으며, 개인에 대한 대출은 기타로 분류하였습니다.

3) 당기말과 전기말 현재 연체되었으나 손상되지 않은 대출채권의 연령분석은 다음과 같습니다.

① 당기말

(단위 : 백만원)				
구분	30일 미만	30일 이상 60일 미만	60일 이상 90일 미만	합계
부동산담보대출금	387	-	-	387
지급보증대출금	4,039	615	273	4,927
합계	4,426	615	273	5,314

상기금액은 대손충당금, 이연대출부대손익 및 현재가치할인차금 반영전 금액입니다.

② 전기말

(단위 : 백만원)				
구분	30일 미만	30일 이상 60일 미만	60일 이상 90일 미만	합계
부동산담보대출금	3	-	-	3
지급보증대출금	1,425	189	-	1,614
합계	1,428	189	-	1,617

상기금액은 대손충당금, 이연대출부대손익 및 현재가치할인차금 반영전 금액입니다.

4) 당기말과 전기말 현재 손상된 대출채권의 내역은 다음과 같습니다.

① 당기말

(단위 : 백만원)				
구분	대출채권	이연대출부대손익	대손충당금	순장부금액
보험계약대출금	278	-	(278)	-
부동산담보대출금	255	1	-	256
신용대출금	291	-	(291)	-
지급보증대출금	315	2	-	317
합계	1,139	3	(569)	573

② 전기말

(단위 : 백만원)				
구분	대출채권	이연대출부대손익	대손충당금	순장부금액
보험계약대출금	212	-	(212)	-
신용대출금	298	-	(298)	-
지급보증대출금	120	-	-	120
합계	630	-	(510)	120

(5) 채무증권의 신용등급별 구성내역

당기말과 전기말 현재 채무증권의 신용등급별 구성내역은 다음과 같습니다.

1) 당기말

(단위 : 백만원)							
구분	무위험	AAA	AA+ ~ AA-	A+ ~ A-	BBB+~BBB-	무등급	합계
당기손익인식금융자산(*)	-	46,249	2,985	50,613	-	-	99,847
매도가능금융자산	1,296,752	484,396	678,598	195,444	-	-	2,655,190
만기보유금융자산	6,171,315	1,919,830	-	-	-	-	8,091,145
합계	7,468,067	2,450,475	681,583	246,057	-	-	10,846,182

(*) 파생상품으로 분류되는 당기손익인식금융자산은 분석대상에서 제외하였습니다.

2) 전기말

(단위 : 백만원)							
구분	무위험	AAA	AA+ ~ AA-	A+ ~ A-	BBB+~BBB-	무등급	합계
당기손익인식금융자산(*)	-	-	13,349	73,003	-	-	86,352
매도가능금융자산	1,853,788	1,161,399	824,401	275,518	-	-	4,115,106
만기보유금융자산	5,667,655	1,945,055	-	-	-	-	7,612,710
합계	7,521,443	3,106,454	837,750	348,521	-	-	11,814,168

(*) 파생상품으로 분류되는 당기손익인식금융자산은 분석대상에서 제외하였습니다.

신용등급 분류는 국내·외 적격신용평가기관의 신용등급을 기준으로 하였으며, 등급이 부여되지 않은 금융자산 후순위채권은 무등급으로 구분하였습니다.

4-3. 유동성위험

유동성위험은 만기도래 시점에 금융부채에 대한 의무를 이행하지 못할 위험으로서, 그 결과로 부채 상환이 지연되거나 금융보증 및 미사용대출약정에 대한 의무를 충족하지 못하게 됩니다.

(1) 유동성위험의 측정 및 관리

당사는 유동성갭 및 유동성비율을 통해 유동성위험을 측정 및 관리하고 있습니다. 유동성갭은 만기 3개월 미만 유동성자산 대비 만기 3개월 미만 유동성부채인 단기차입금 등 차입부채와 책임준비금의 차이로 산출되며 유동성자산 보유수준의 적정성을 판단하는 지표입니다. 당사는 유동성자산을 유동성부채에 대비하여 항상 일정 수준 이상으로 관리하고 있습니다.

또한 당사는 매주 및 매월 정기적으로 자금 계획을 수립하고 있습니다. 유동성 상황을 점검함으로써 미래의 현금흐름을 사전에 파악 및 관리하고 있습니다. 또한, 경제 상황 악화 등 비상상황에 대비한 유동성 비상계획을 수립하여 비상상황에 대비하고 있습니다. 비상상황 하에서 유동성위험을 최소화하기 위해 당사는 당좌차월 한도유지 등으로 추가적인 자금조달 원천을 확보하고 있으며, 이를 통해 예상치 못한 현금 유출에 대처하고 있습니다.

(2) 비파생금융부채의 만기분석

당기말과 전기말 현재 당사의 비파생금융부채에 대한 계약상 잔존만기별 구성내역은 다음과 같습니다.

1) 당기말

(단위 : 백만원)						
계정과목	3개월미만	3~6개월	6개월~1년	1년~3년	3년초과	합계
기타금융부채	82,447	1,260	1,406	13,728	2,326	101,167
미사용대출약정	-	-	-	-	77,355	77,355

상기 비파생금융부채에 대한 만기구조는 할인하지 않은 계약상 현금흐름으로 작성되었습니다.

2) 전기말

(단위 : 백만원)						
계정과목	3개월미만	3~6개월	6개월~1년	1년~3년	3년초과	합계
기타금융부채	81,979	550	1,105	4,798	12,580	101,012
미사용대출약정	-	-	-	21,192	51,588	72,780

상기 비파생금융부채에 대한 만기구조는 할인하지 않은 계약상 현금흐름으로 작성되었습니다.

(3) 파생상품의 만기분석

당기말과 전기말 현재 당사의 파생상품에 대한 계약상 잔존만기별 구성내역은 다음과 같습니다.

1) 당기말

(단위 : 백만원)							
구분		3개월미만	3~6개월	6개월~1년	1년~3년	3년초과	합계
주가지수옵션	현금유출	-	-	-	-	-	-
금리선도	현금유출	-	-	-	(303,155)	(43,645)	(346,800)
통화스왑	현금유입	453,966	30,957	405,944	210,018	-	1,100,885
	현금유출	(445,472)	(31,059)	(385,890)	(200,978)	-	(1,063,399)
	소계	8,494	(102)	20,054	9,040	-	37,486
총현금유입		453,966	30,957	405,944	210,018	-	1,100,885
총현금유출		(445,472)	(31,059)	(385,890)	(504,133)	(43,645)	(1,410,199)
현금순유입(출)		8,494	(102)	20,054	(294,115)	(43,645)	(309,314)

2) 전기말

(단위 : 백만원)							
구분		3개월미만	3~6개월	6개월~1년	1년~3년	3년초과	합계
주가지수옵션	현금유출	-	-	-	-	-	-
금리선도	현금유출	-	-	-	(134,986)	(43,645)	(178,631)
통화스왑	현금유입	265,665	181,829	569,867	167,776	47,728	1,232,865
	현금유출	(276,248)	(194,537)	(568,433)	(163,106)	(47,531)	(1,249,855)
	소계	(10,583)	(12,708)	1,434	4,670	197	(16,990)
총현금유입		265,665	181,829	569,867	167,776	47,728	1,232,865
총현금유출		(276,248)	(194,537)	(568,433)	(298,092)	(91,176)	(1,428,486)
현금순유입(출)		(10,583)	(12,708)	1,434	(130,316)	(43,448)	(195,621)

상기 파생상품 중 옵션은 계약기간이 1년 미만으로 할인금액이 중요하지 않아 개별 만기에 대한 장부금액으로 표시하였으며, 금리선도와 통화스왑의 경우 계약상 특정된 가격을 할인하지 않은 현금흐름으로 표시하였습니다.

4-4. 시장위험

시장위험은 금융시장에서 금리, 환율 및 주가의 변동으로 인하여 금융상품의 공정가치나 미래현금흐름이 변동되어 손실이 발생할 위험을 말합니다. 시장위험은 금리위험, 환위험 및 기타 가격위험으로 구분합니다.

- 금리위험

금리위험은 이자율이 금리민감자산 및 부채에 불리하게 변동할 경우 발생하는 손실 위험으로서, 금리부자산 및 부채의 만기구조와 금리개정주기의 불일치 등으로 시장 금리 변동에 따라 순이자소득 또는 순자산가치가 하락하여 입게 될 손실에 대한 위험입니다. 당사는 대출채권, 채무증권, 파생상품 등의 금리부자산과 금리부부채를 대상으로 금리위험을 측정하고 포트폴리오를 조정함으로써 금리변동에 따라 움직이는 순이자이익과 순자산가치를 안정적으로 관리하고 있습니다.

- 환위험

환위험이란 환율의 변동으로 인하여 금융상품의 공정가치가 변동할 위험입니다. 환위험은 비화폐성 항목이나 기능통화로 표시된 금융상품에서는 발생하지 아니하고 금융상품을 측정하는 기능통화 이외의 통화로 표시된 금융상품에서 발생합니다.

- 기타가격위험

기타가격위험은 이자율위험이나 환위험 이외에 시장가격이 변동하여 금융상품의 공정가치나 현금흐름이 변동할 위험입니다.

(1) 시장위험의 측정 및 관리

자산의 시장가격 하락으로 인한 손실규모를 관리하기 위해 RBC제도를 활용하여 시장위험 대상자산의 익스포져 및 위험정도를 측정하고 있습니다. RBC제도에 따라 금리, 환율 및 기타가격의 변동위험에 대해 시장위험계수를 곱하는 방식으로 일반시장 위험액을 측정하고 있습니다.

당사는 시장위험을 관리하기 위해 손실한도, 투자한도 등 각종 한도를 규정하고 있으며, 위험관리부서에서는 자산운용부서가 이러한 한도를 준수하고 있는지 정기적으로 모니터링하고 경영진 및 위험관리위원회에 보고하고 있습니다. 또한, 비정상적인 경제상황을 감안한 위기상황 시나리오 테스트를 정기적으로 실시하여 시장위험을 관리하고 있습니다.

(2) 시장위험의 최대노출정도

당기말과 전기말 현재 당사의 주요 위험요인별 시장위험 노출정도는 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)			
구분		당기말	전기말
금리 포지션	자산	13,231,731	14,334,455
	부채	14,481,363	14,820,038
외환 포지션	자산	940,549	1,434,514
	부채	143,962	184,717
기타가격 포지션	자산	2,979,852	2,638,042
	부채	68,761	33,692

(3) 시장위험의 민감도 분석

보유자산의 가치가 환율, 이자율, 주가 등의 시장변수의 변화에 대한 민감도를 손익과 자본에 미치는 영향으로 분석한 결과를 나타냅니다. 당기말과 전기말 현재의 시장위험 요인별 민감도 분석 결과는 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)					
구분		당기말		전기말	
		손익효과(*)	자본효과(*)	손익효과(*)	자본효과(*)
금리위험	1%상승	8,103	(366,478)	9,486	(509,556)
외환위험	USD 10%하락	24,055	(25,656)	17,351	(28,385)
	EUR 10%하락	1,963	-	(1,075)	-
	AUD 10%하락	8,813	(16,138)	41,373	(30,649)
	기타 10%하락	2,776	(2,035)	3,648	(2,574)
기타가격위험	10%상승	28,668	248,895	4,374	256,776
	10%하락	(28,668)	(248,895)	(4,374)	(256,776)

(*) 손익 및 자본에 미치는 영향을 세전효과로 산출하였습니다.

(4) 금리갭 분석

당사는 시장금리가 변동할 경우 자산과 부채의 가치변동분의 불일치로 인해 발생하는 ALM 위험을 관리하기 위하여 보험계약부채의 속성을 반영한 전략적 자산 배분을 통하여 자산운용 가이드라인을 수립하고, 보험상품의 금리에 관한 가이드라인을 설정하여 운영하고 있습니다. 또한, 금리부자산과 부채의 금리변경만기를 기반으로 각 만기별 규모의 차이를 계산하여 순이자수익의 변화를 측정하는 금리갭 분석을 수행하고 있습니다. 금리부자산은 이자를 수취하는 자산으로 이자없이 수수료만 수취하는 자산은 제외하고 있으며, 금리부부채는 보험료 적립금에서 해약공제액을 차감하고 미경과보험료 적립금을 가산한 금액으로 정의합니다.

당기말과 전기말 현재 당사의 잔존만기별 금리갭 분석결과는 다음과 같습니다.

1) 당기말

(단위 : 백만원)						
구분	1년 이하	1년 초과 5년 이하	5년 초과 10년 이하	10년 초과 20년 이하	20년 초과	합계
금리부 자산(a)	913,300	2,203,138	3,389,765	2,247,543	4,477,985	13,231,731
금리부 부채(b)	513,534	2,354,856	1,863,631	1,770,388	7,978,954	14,481,363
갭(a-b)	399,766	(151,718)	1,526,134	477,155	(3,500,969)	(1,249,632)

2) 전기말

(단위 : 백만원)						
구분	1년 이하	1년 초과 5년 이하	5년 초과 10년 이하	10년 초과 20년 이하	20년 초과	합계
금리부 자산(a)	1,432,347	1,555,287	4,469,113	2,509,583	4,368,125	14,334,455
금리부 부채(b)	351,878	1,532,443	3,278,842	1,737,019	7,919,856	14,820,038
갭(a-b)	1,080,469	22,844	1,190,271	772,564	(3,551,731)	(485,583)

4-5. 보험위험

보험위험은 보험회사의 고유 업무인 보험계약의 인수와 보험금 지급과 관련하여 발생하는 위험으로, 보험계약시 예상된 위험보다 실제 지급 시점의 위험이 커져서 발생할 수 있는 손실가능성을 의미합니다.

(1) 보험위험의 측정 및 관리

당사는 보험계리적위험 및 인수위험을 표준화된 가격 결정과정과 보험계약 및 투자 계약의 준비금에 대한 전체적인 적정성 검토 등을 통해 관리하고 있으며, 표준화된 인수방침과 인수의 적정성 검토 등의 절차를 통해 통제하고 있습니다.

당사는 종신보험, 연금보험, 생사혼합보험, 변액보험 등을 판매하고 있으며, 보험위험 집중을 해소하고 효율적인 자본관리를 위해 재보험을 활용하고 있습니다.

(2) 보험위험의 최대노출정도

당기말과 전기말 현재 직전 1년간 보유위험보험료로 측정한 보험가격위험에 대한 노출금액은 다음과 같습니다.

1) 당기말

(단위 : 백만원)			
구분	원수 위험보험료	출재위험보험료	보유위험보험료
I. 사망	100,001	(12,887)	87,114
II. 장애	7,851	(930)	6,921
III. 입원	54,117	(4,879)	49,238
IV. 수술·진단	180,481	(32,331)	148,150
V. 실손의료비	25,188	(6,757)	18,431
VI. 기타	4,990	(463)	4,527
VII. 총계	372,628	(58,247)	314,381

2) 전기말

(단위 : 백만원)			
구분	원수 위험보험료	출재위험보험료	보유위험보험료
I. 사망	91,228	(14,579)	76,649
II. 장애	7,756	(1,183)	6,573
III. 입원	54,702	(4,071)	50,631
IV. 수술·진단	172,377	(35,018)	137,359
V. 실손의료비	23,064	(5,894)	17,170
VI. 기타	4,873	(306)	4,567
VII. 총계	354,000	(61,051)	292,949

(3) 보험위험의 집중도

당기말과 전기말 현재 보험종류별 보험계약부채의 집중도는 다음과 같습니다.

1) 당기말

(단위 : 백만원)				
구분	금리확정형	금리연동형	기타	합계
종신보험	990,062	1,890,228	51,274	2,931,564
건강 및 기타보장성보험	3,333,109	-	-	3,333,109
생사혼합보험	834,768	3,428,072	-	4,262,840
연금보험	1,598,786	2,158,310	-	3,757,096
변액보험(일반계정)	385,030	-	98,624	483,654
주가지수연동형상품	-	543,040	-	543,040
인수계약	145,960	-	-	145,960
단체보험	17,184	879	-	18,063
기타 (*1)	-	-	74,257	74,257
합계	7,304,899	8,020,529	224,155	15,549,583

(*1) 미보고발생손해액, 계약자이익배당준비금 및 보험계약부채 적정성 평가 추가적립액이 포함되어 있습니다.

2) 전기말

(단위 : 백만원)				
구분	금리확정형	금리연동형	기타	합계
종신보험	763,959	1,755,757	45,505	2,565,221
건강 및 기타보장성보험	3,414,353	-	-	3,414,353
생사혼합보험	405,523	4,135,958	-	4,541,481
연금보험	1,571,539	2,488,453	-	4,059,992
변액보험(일반계정)	338,690	-	76,666	415,356
주가지수연동형상품	-	645,452	-	645,452
인수계약	146,195	-	-	146,195
단체보험	19,179	858	-	20,037
기타 (*1)	-	-	74,597	74,597
합계	6,659,438	9,026,478	196,768	15,882,684

(*1) 미보고발생손해액, 계약자이익배당준비금 및 보험계약부채 적정성 평가 추가적립액이 포함되어 있습니다.

(4) 보험가격 설정의 적정성

상품개발 관련 부서는 신상품 개발과 판매 시 발생가능한 위험에 대하여 관련 부서가 충분히 검토하고 의사결정할 수 있도록 상품개발위원회를 운영합니다. 또한 기초서류 작성 및 관련 계수의 적정성을 선임계리사가 확인하고 있습니다. 상품판매 후 판매 동향 모니터링 결과를 상품개발위원회에 보고하며 상품 수익성 및 위험을 관리하고 있습니다.

당기와 전기의 위험보험료 대비 보험금 비율로 측정된 원수기준 위험손해율 현황은 다음과 같습니다.

(단위 : %)		
구분	당기	전기
I. 사망	42.94	39.63
II. 장애	91.36	91.75
III. 입원	60.92	67.95
IV. 수술·진단	115.61	118.74
V. 실손의료비	118.60	127.50
VI. 기타	3.44	1.91
VII. 총계	86.36	88.87

(5) 보험계약부채 측정에 영향을 미친 가정

당사는 보험계약부채 산출 시 보험업법 및 보험업감독규정이 정하는 바에 따라 보험료 및 책임준비금 산출방법서에 정의된 예정기초율(단, 금리연동형보험인 경우 보험업감독규정 제6-12조에 의하여 외부지표금리에 일정이율을 가감한 이율과 운용자산 이익율을 반영한 보험료 및 책임준비금 산출방법서에 따른 공시이율)을 매 결산기에 계속적으로 적용하고 있습니다.

(6) 보험계약부채의 민감도 분석

당사는 보험계약과 투자계약에서 발생하는 미래현금흐름의 금액, 시기에 대한 불확실성에 중요한 영향을 미치는 해지율, 사업비율, 할인율 및 위험율을 기초로 하여 민감도분석을 실시하고 이를 통해 보험위험을 관리하고 있습니다. 당사는 민감도분석 결과 당기말과 전기말 현재 자본과 당기 세전이익에 중대한 영향을 미치는 효과는 없다고 판단하고 있습니다.

당기말과 전기말 현재 주요 보험수리적 가정에 대한 보험계약부채 적정성 평가금액의 민감도 분석 결과는 다음과 같습니다.

1) 당기말

(단위 : 백만원)			
구분	가정 변경	적정성평가금액	잉여액(부족액)
기준금액		11,276,423	2,393,917
해지율 변동	10% 증가	11,410,302	2,260,038
사업비율 변동	10% 증가	11,351,886	2,318,454
할인율 변동	50bp 감소	11,898,748	1,771,592
위험율 변동	10% 증가	11,628,501	2,041,839

2) 전기말

(단위 : 백만원)			
구분	가정 변경	적정성평가금액	잉여액(부족액)
기준금액		13,934,477	33,125
해지율 변동	10% 증가	14,022,896	(55,294)
사업비율 변동	10% 증가	13,975,234	(7,632)
할인율 변동	50bp 감소	14,776,653	(809,051)
위험율 변동	10% 증가	14,278,106	(310,504)

(7) 재보험 정책

1) 재보험 운영전략 개요

당사 재보험관리 내부규정에 의거하여 재보험 운영전략을 수립하며 변경 시에는 리스크관리위원회에서 심의, 의결을 거쳐 시행하고 있습니다.

재보험자의 선택 및 평가의 세부기준은 재보험관리 내부규정에서 정하고 있습니다. 재보험자의 신용도 평가기준은 신용평가기관 S&P의 평가 및 거래 적격 재보험자에 관한 재보험관리 내부규정을 참조하며, 일정 기준을 충족하지 못하는 경우 신규출재를 제한할지 검토합니다. 재보험 거래의 집중으로 인한 위험을 회피하기 위하여 재보험 계약별로 단일 재보험자 및 재보험자의 본사 소재지 기준 단일 지역에 과도하게 집중되지 않도록 정기적으로 모니터링하고 있습니다.

2) 재보험을 통한 위험 경감효과

당사는 재보험 거래를 통해 회사가 인수한 보험계약에 대한 효율적인 위험분산 및 보험영업 실적의 급격한 변동에 대비한 보험경영 안전성을 도모합니다. 또한, 회사의 재무구조 개선, 계약인수범위 확대, 기타 신상품 개발 및 선진보험기법 도입 등의 효과를 기대합니다.

3) 재보험사의 신용등급

당기말과 전기말 현재 당사가 출재협약을 체결하고 있는 주요 재보험사의 신용등급은 다음과 같습니다.

재보험사	소재국	당기말	전기말
Korean Re	대한민국	AA	AA
Gibraltar	일본	AA+	AA+
Munich Re	독일	AAA	AAA
Gen Re	독일	AAA	AAA
Allianz SE Reinsurance Branch (Singapore)	싱가포르	AAA	AAA
Swiss Re	스위스	AAA	AAA
Scor Re	미국	AA+	AAA
RGA	미국	AAA	AAA
Pacific Life Re	미국	AAA	AAA

신용등급은 외국신용평가기관(S&P)의 신용등급을 보험업감독규정시행세칙 별표 22에 근거하여 국내신용등급으로 전환하였습니다.

(8) 보험계약에 포함된 내재파생상품

1) 최저보증준비금

당사가 판매한 변액보험상품에 대해 최저연금적립금보증 및 최저사망보험금보증이 존재합니다. 당기말과 전기말 현재 보험계약부채에 포함된 변액보험의 보증준비금 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)				
구분	당기말(*1, 2)		전기말(*1, 2)	
	최저연금 적립금보증	최저사망 보험금보증	최저연금 적립금보증	최저사망 보험금보증
변액연금보험	7,943	430	8,854	487
변액유니버설보장성보험	-	36,846	-	21,955
변액유니버설저축성보험	-	3	-	15
변액종신보험	-	53,402	-	45,356
합계	7,943	90,681	8,854	67,813

(*1) 일반계정에서 운용되는 보험계약의 보증준비금은 공정가치 산출 대상에서 제외되어 공시에 포함하지 않았습니다.

(*2) 2011년 3월 이후 보험업감독규정의 개정에 따라 변액보험상품의 보증준비금을 확률론적 방법으로 산출하였습니다.

2) 주가지수옵션

당사는 파워텍스보험상품에 대하여 계약자에게 제공하는 주가지수연동수익률에 대한 옵션이 보험계약의 경제적 특성 및 위험과 밀접하게 관련되어 있지 않으며 파생상품의 정의를 충족하고, 주계약인 보험계약의 공정가치 변동이 당기손익으로 인식되지 아니함에 따라, 이를 내재파생상품으로 판단하고 주계약에 대한 보험료적립금과 분리하여 별도로 회계처리하고 있습니다. 관련 내재파생상품은 파생상품으로 분류하여 그 공정가치 변동을 당기손익으로 인식하고 있습니다. 또한, 파워텍스상품의 주가지수연동이자를 선택한 계약자에 대하여 향후 1년간 계약자에게 부리될 이자를 기타 수취채권으로 회계처리하고 있으며, 기존의 보험계약에 대한 보험료적립금은 보험업법 및 보험업감독규정에 따라 산출하고 있습니다.

당기말과 전기말 현재 파워텍스보험상품에 대한 내재파생상품 금액은 없습니다.

(9) 보험계약의 만기분석정보

당기말과 전기말 현재 보험계약부채에 포함된 보험료적립금의 만기구조는 다음과 같습니다.

1) 당기말

(단위 : 백만원)							
구분		1년미만	1년이상~5년미만	5년이상~10년미만	10년이상~20년 미만	20년 이상	합계
유배당	금리확정형	15,537	49,510	87,460	213,739	1,738,194	2,104,440
	금리연동형	2	35	88	1,292	409,401	410,818
	소계	15,539	49,545	87,548	215,031	2,147,595	2,515,258
무배당	금리확정형(*)	133,469	797,132	454,347	986,500	2,516,681	4,888,129
	금리연동형	311,820	1,472,710	1,301,694	345,574	3,890,086	7,321,884
	소계	445,289	2,269,842	1,756,041	1,332,074	6,406,767	12,210,013
합계		460,828	2,319,387	1,843,589	1,547,105	8,554,362	14,725,271

(*) 부채적정성평가 추가적립액은 무배당 금리확정형 20년 이상에 포함되어 있습니다.

2) 전기말

(단위 : 백만원)							
구분		1년미만	1년이상~5년미만	5년이상~10년미만	10년이상~20년 미만	20년 이상	합계
유배당	금리확정형	16,916	54,881	86,910	210,096	1,734,745	2,103,548
	금리연동형	2	41	84	1,143	412,130	413,400
	소계	16,918	54,922	86,994	211,239	2,146,875	2,516,948
무배당	금리확정형(*)	159,094	411,946	440,066	975,052	2,250,481	4,236,639
	금리연동형	112,967	966,787	2,791,286	361,337	4,068,880	8,301,257
	소계	272,061	1,378,733	3,231,352	1,336,389	6,319,361	12,537,896
합계		288,979	1,433,655	3,318,346	1,547,628	8,466,236	15,054,844

(*) 부채적정성평가 추가적립액은 무배당 금리확정형 20년 이상에 포함되어 있습니다.

(10) 최저보증이율별 금리연동형 부채 현황

금리연동형상품의 보험료적립금은 상품별 공시이율로 부리되며, 이때 공시이율은 보험 종류와 개정주기별로 당사의 자산운용이익률과 시중금리를 반영하여 결정됩니다. 공시이율이 보험약관에서 정해진 최저보증이율 이하로 하락하는 경우에는 최저보증이율로 보험료적립금을 부리하도록 하여 최저한도를 보증하고 있습니다.

당기말과 전기말 현재 금리연동형 보험료적립금의 최저보증이율 수준별 노출정도는 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
구분	당기말	전기말
0%이하 (*)	534,547	517,232
0%초과 2%이하	5,801,312	6,675,461
2%초과 3%이하	319,198	471,983
3%초과 4%이하	1,007,541	979,969
4%초과	70,104	70,012
합계	7,732,702	8,714,657

(*) 최저보증옵션이 없는 적립금이 포함되어 있습니다.

4-6. 자본위험 관리

(1) 자본위험관리 개요

당사는 재무건전성관리를 위해 금융감독원에서 규정한 RBC제도를 준수하고 있으며 보험업감독규정에 따라 지급여력비율을 산정하여 분기마다 금융감독원에 제출하고 있습니다.

(2) 자본관리방법 및 관리지표

RBC제도는 보험사에 예상치 못한 손실이 발생하더라도 이를 충당할 수 있는 자기자본을 보유하도록 함으로써 보험사가 소비자에 대한 지급능력을 유지하도록 하는 것이 목적입니다. 감독당국에서는 보험업감독규정에 의한 지급여력비율을 100% 이상 유지하도록 요구하고 있으며, 지급여력비율이 100%에 미달되는 경우 지급여력비율별로 적기 시정조치를 통해 보험사의 재무건전성을 관리하고 있습니다.

당사는 당기말 현재 감독기관에서 규정한 지급여력비율을 준수하고 있습니다.

5. 금융상품의 공정가치

(1) 공정가치 측정방법

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

당사는 금융상품의 공정가치 평가시 표준거래조건과 활성시장이 존재하는 금융자산과 금융부채의 공정가치는 시장가격을 참고하여 결정하였습니다. 그 외 금융자산과 금융부채의 공정가치는 유사한 금융상품에 대하여 관측가능한 현행시장거래에서의 가격과 예상미래현금흐름분석에 기초하여 일반적으로 인정된 가격결정모형에 따라 결정되었습니다. 다만, 상기 방법에 의하여 공정가치를 결정할 수 없는 옵션인 파생상품의 경우에는 옵션가격결정모형을 사용하여 할인된 현금흐름분석을 수행하고 있습니다. 주요 금융상품별 공정가치는 아래에서 설명하고 있는 방법에 근거하여 결정되었습니다.

구분	공정가치측정방법
현금및예치금	현금은 장부가액과 공정가치가 동일하며 예치금은 단기성 예치금이 대부분이므로 공정가치의 대용치로 장부금액을 사용하였습니다.
유가증권	시장에서 거래되는 당기손익인식금융자산, 매도가능금융자산의 공정가치는 보고기간말 현재 공시되는 마감 매수호가에 의해 결정되며, 시장성 없는 투자자산의 공정가치는 외부평가기관 등의 공정가액 평가 결과에 의해 산정되고 있습니다.
파생상품	시장에서 거래되지 않는 선도계약의 공정가치는 계약상 선도 금액과 현재의 계약만기까지의 잔여기간에 대한 선도 금액간의 차이를 국공채의 이자율에 근거한 무위험 이자율로 할인한 금액으로 추정하고 있습니다. 통화스왑의 공정가치는 각 계약의 조건과 만기에 따른 미래 예상 현금흐름을 시장에서 공시되는 해당 기간별 LIBOR 금리 및 선도환율을 적용하여 할인하여 산정됩니다. 파생상품의 공정가치는 파생상품 자체의 신용위험을 반영하고 있으며, 필요한 경우 당사와 거래상대방의 신용위험을 고려한 조정액을 포함하고 있습니다.
대출채권 및 기타수취채권	장부금액이 공정가치의 합리적인 근사치로 판단함에 따라 공정가치의 대용치로 장부금액을 사용하였습니다.
기타금융부채	장부금액이 공정가치의 합리적인 근사치로 판단함에 따라 공정가치의 대용치로 장부금액을 사용하였습니다.

(2) 금융상품의 범주별 장부금액과 공정가치

당기말과 전기말 현재 금융상품의 범주별 장부금액과 공정가치는 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)				
구분	당기말		전기말	
	장부금액	공정가치	장부금액	공정가치
현금및현금성자산	77,063	77,063	214,944	214,944
당기손익인식금융자산	430,673	430,673	132,312	132,312
매도가능금융자산	5,144,144	5,144,144	6,683,471	6,683,471
만기보유금융자산	8,091,145	6,690,840	7,612,710	7,387,735
대출채권	2,311,060	2,256,705	2,308,407	2,299,148
기타수취채권	175,236	175,236	258,947	258,947
위험회피목적파생상품자산	2,994	2,994	4,817	4,817
금융자산 합계	16,232,315	14,777,655	17,215,608	16,981,374
당기손익인식금융부채	8,254	8,254	23,900	23,900
차입부채	362,585	362,585	-	-
기타금융부채	101,127	101,127	100,930	100,930
위험회피목적파생상품부채	60,508	60,508	9,792	9,792
금융부채 합계	532,474	532,474	134,622	134,622

(3) 금융상품의 공정가치 서열체계

금융상품은 공정가치를 측정하기 위하여 사용된 가격과 가치평가모형에 투입되는 변수의 관측가능성 정도에 따라 다음과 같이 수준을 구분하고 있습니다.

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

1) 재무상태표상 공정가치로 측정하는 금융상품

① 공정가치 수준

당기말과 전기말 현재 각 범주별 금융상품의 수준별 공정가치내역은 다음과 같습니다.

가. 당기말

(단위 : 백만원)				
구분	재무상태표상 공정가치로 측정하는 금융상품			합계
	수준 1	수준 2	수준 3	
당기손익인식금융자산	-	430,673	-	430,673
매도가능금융자산	1,370,388	1,420,531	2,353,225	5,144,144
위험회피목적파생상품자산	-	2,994	-	2,994
금융자산 합계	1,370,388	1,854,198	2,353,225	5,577,811
당기손익인식금융부채	-	8,254	-	8,254
위험회피목적파생상품부채	-	60,508	-	60,508
금융부채 합계	-	68,762	-	68,762

나. 전기말

(단위 : 백만원)				
구분	재무상태표상 공정가치로 측정하는 금융상품			합계
	수준 1	수준 2	수준 3	
당기손익인식금융자산	4,852	127,460	-	132,312
매도가능금융자산	2,069,665	2,326,984	2,286,822	6,683,471
위험회피목적파생상품자산	-	4,817	-	4,817
금융자산 합계	2,074,517	2,459,261	2,286,822	6,820,600
당기손익인식금융부채	-	23,900	-	23,900
위험회피목적파생상품부채	-	9,792	-	9,792
금융부채 합계	-	33,692	-	33,692

② 공정가치 수준 2, 3의 공정가치평가기법과 투입변수

가. 당기말과 전기말 현재 공정가치로 측정하는 금융상품 중 공정가치 수준 2로 분류된 항목의 공정가치평가기법과 투입변수는 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)					
구분		공정가치		가치평가기법	투입변수
		당기말	전기말		
당기손익인식금융자산	단기매매금융자산	386,524	125,238	순자산가치평가모형	-
	당기손익인식파생상품자산	44,149	2,222	NPV	OIS, CDS 금리
	소계	430,673	127,460		
매도가능금융자산	지분증권	76,635	60,078	현금할인모형 순자산가치평가모형	무위험수익률, 신용스프레드, 매트릭스 방식 YTM, 유효신용 등급, 기업별 위험 스프레드, 조기상환이 고려된 MBS의 가중평균예상만기
	채무증권	1,343,896	2,266,906		
	소계	1,420,531	2,326,984		
위험회피목적파생상품자산		2,994	4,817	NPV	OIS, KTB, CDS 금리
자산 합계		1,854,198	2,459,261		
당기손익인식금융부채	파생상품부채	8,254	23,900	NPV	OIS, CDS 금리
위험회피목적파생상품부채		60,508	9,792	NPV	OIS, KTB, CDS 금리
부채 합계		68,762	33,692		

나. 당기말과 전기말 현재 공정가치로 측정하는 금융상품 중 공정가치 수준 3으로 분류된 항목의 공정가치평가기법 및 비관측 투입변수에 대한 양적정보는 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)								
구분		공정가치		가치평가기법	투입변수	유의적이지만 관측가능하지 않은 투입변수	유의적이지만 관측가능하지 않은 투입변수의 범위	주요 관측가능하지 않은 투입변수와 공정가치 측정치의 관계
		당기말	전기말					
매도가능금융자산	지분증권	2,353,225	2,286,822	순자산가치평가모형	보통주 할인율, 보통주 영구성장률, 청산가치변동률	보통주 할인율, 보통주 영구성장률, 청산가치변동률	주식할인율 : 10.20% ~15.32% 영구성장률 : 0% 청산가치변동률의 변동지: -1% +1%	할인율 및 성장률에 따른 공정가치 변동, 청산가치 상승시 공정가치 상승
자산 합계		2,353,225	2,286,822					

③ 공정가치 수준 3 관련 공시

가. 변동내역

당기와 전기 중 수준3으로 분류된 금융상품의 변동내역은 다음과 같습니다.

(i) 당기

(단위 : 백만원)						
구분	기초	매입·발행	처분·결제	평가손익		기말
				당기손익	기타포괄손익	
매도가능금융자산	2,286,822	518,358	(422,007)	(16,794)	(13,154)	2,353,225
금융자산 합계	2,286,822	518,358	(422,007)	(16,794)	(13,154)	2,353,225

(ii) 전기

(단위 : 백만원)						
구분	기초	매입·발행	처분·결제	평가손익		기말
				당기손익	기타포괄손익	
당기손익인식금융자산	403	5	(325)	(83)	-	-
매도가능금융자산	1,984,730	602,689	(396,368)	(315)	96,086	2,286,822
금융자산 합계	1,985,133	602,694	(396,693)	(398)	96,086	2,286,822
당기손익인식금융부채	337	-	(443)	106	-	-
금융부채 합계	337	-	(443)	106	-	-

나. 민감도 분석

당기말과 전기말 현재 공정가치로 측정하는 금융상품 중 공정가치 수준 3으로 분류된 금융상품의 민감도분석 결과는 다음과 같습니다.

(i) 당기말

(단위 : 백만원)			
구분		유리한 변동	불리한 변동
매도가능금융자산	지분증권 (*)	23,186	(22,910)

(*) 비상장주식은 주요 관측불가능한 투입변수인 영구성장률(0% ~ +1%)와 할인율(-1% ~ +1%)을 증가 또는 감소시킴으로써 공정가치 변동을 산출하고 있습니다.

(ii) 전기말

(단위 : 백만원)			
구분		유리한 변동	불리한 변동
매도가능금융자산	지분증권 (*)	24,678	(24,460)

(*) 비상장주식은 주요 관측불가능한 투입변수인 영구성장률(0% ~ +1%)와 할인율(-1% ~ +1%)을 증가 또는 감소시킴으로써 공정가치 변동을 산출하고 있습니다.

다. 당기와 전기 중 활성시장이 없어 수준3으로 구분된 금융상품에 대하여 최초인식 시점에 당기손익으로 인식하지 아니한 취득액과 공정가치의 차이에 대한 변동내역은 다음과 같습니다.

구분	(단위 : 백만원)							
	당기				전기			
	기초	발생	손익인식	기말	기초	발생	손익인식	기말
당기손익인식금융자산의 거래일손익	-	-	-	-	78	5	(83)	-

2) 재무상태표에서 공정가치로 측정하지는 않으나 공정가치가 공시되는 금융상품
 당기말과 전기말 현재 재무상태표에서 공정가치로 측정하지는 않으나 공정가치가 공
 시되는 금융상품의 수준별 공정가치내역은 다음과 같습니다.

① 당기말

(단위 : 백만원)				
구분	수준 1	수준 2	수준 3	합계
현금및현금성자산	-	77,063	-	77,063
만기보유금융자산	4,824,308	1,866,532	-	6,690,840
대출채권	-	-	2,256,705	2,256,705
기타수취채권	-	-	175,236	175,236
자산 합계	4,824,308	1,943,595	2,431,941	9,199,844
차입부채	-	362,585	-	362,585
기타금융부채	-	-	101,127	101,127
부채 합계	-	362,585	101,127	463,712

② 전기말

(단위 : 백만원)				
구분	수준 1	수준 2	수준 3	합계
현금및현금성자산	-	214,944	-	214,944
만기보유금융자산	5,086,198	2,301,537	-	7,387,735
대출채권	-	-	2,299,148	2,299,148
기타수취채권	-	-	258,947	258,947
자산 합계	5,086,198	2,459,760	2,558,095	10,160,774
기타금융부채	-	-	100,930	100,930
부채 합계	-	-	100,930	100,930

(4) 금융상품 범주별 분류

당기말과 전기말 현재 당사가 보유하는 금융상품의 범주별 분류는 다음과 같습니다.

1) 당기말

① 금융자산

(단위 : 백만원)						
구분	당기손익인식 금융자산	매도가능 금융자산	만기보유 금융자산	대여금및 수취채권	위험회피 파생상품	합계
현금및현금성자산	-	-	-	77,063	-	77,063
당기손익인식금융자산	430,673	-	-	-	-	430,673
매도가능금융자산	-	5,144,144	-	-	-	5,144,144
만기보유금융자산	-	-	8,091,145	-	-	8,091,145
대출채권	-	-	-	2,311,060	-	2,311,060
기타수취채권	-	-	-	175,236	-	175,236
위험회피목적파생상품자산	-	-	-	-	2,994	2,994
자산 합계	430,673	5,144,144	8,091,145	2,563,359	2,994	16,232,315

② 금융부채

(단위 : 백만원)				
구분	당기손익인식금융부채	상각후원가로 측정하는 금융부채	위험회피파생상품	합계
당기손익인식금융부채	8,254	-	-	8,254
차입부채	-	362,585	-	362,585
기타금융부채	-	101,127	-	101,127
위험회피목적파생상품부채	-	-	60,508	60,508
부채 합계	8,254	463,712	60,508	532,474

2) 전기말

① 금융자산

(단위 : 백만원)						
구분	당기손익인식 금융자산	매도가능 금융자산	만기보유 금융자산	대여금및 수취채권	위험회피 파생상품	합계
현금및현금성자산	-	-	-	214,944	-	214,944
당기손익인식금융자산	132,312	-	-	-	-	132,312
매도가능금융자산	-	6,683,471	-	-	-	6,683,471
만기보유금융자산	-	-	7,612,710	-	-	7,612,710
대출채권	-	-	-	2,308,407	-	2,308,407
기타수취채권	-	-	-	258,947	-	258,947
위험회피목적파생상품자산	-	-	-	-	4,817	4,817
자산 합계	132,312	6,683,471	7,612,710	2,782,298	4,817	17,215,608

② 금융부채

(단위 : 백만원)				
구분	당기손익인식금융부채	상각후원가로 측정하는 금융부채	위험회피파생상품	합계
당기손익인식금융부채	23,900	-	-	23,900
기타금융부채	-	100,930	-	100,930
위험회피목적파생상품부채	-	-	9,792	9,792
부채합계	23,900	100,930	9,792	134,622

6. 현금 및 현금성자산

당기말과 전기말 현재 현금 및 현금성자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
구분	당기말	전기말
당좌예금	3,547	4,840
보통예금	1,518	3,338
정기예금	9,000	51,500
기타예금	62,998	155,266
합계	77,063	214,944

7. 당기손익인식금융자산 및 당기손익인식금융부채

당기말과 전기말 현재 당기손익인식금융자산 및 당기손익인식금융부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)					
구분		당기말		전기말	
		계약금액	장부금액	계약금액	장부금액
당기손익인식금융자산	주식	-	-	4,675	4,852
	채권	113,017	99,847	85,175	86,352
	수익증권	286,481	286,677	39,125	38,886
	매입주가지수옵션	-	-	629	-
	Cross Currency Swap	327,495	18,287	143,193	1,774
	FX Forward	419,166	25,862	68,596	448
	합계	1,146,159	430,673	341,393	132,312
당기손익인식금융부채	주가지수옵션	-	-	676	-
	Cross Currency Swap	145,010	5,447	360,108	12,687
	FX Forward	119,709	2,807	514,112	11,213
	합계	264,719	8,254	874,896	23,900

8. 매도가능금융자산

(1) 당기말과 전기말 현재 매도가능금융자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)			
구분		당기말	전기말
지분증권	상장주식	59,094	221,466
	비상장주식	70,506	83,375
	외화지분증권	438,295	616,076
	수익증권 (*1)	1,890,448	1,610,890
	기타유가증권	30,611	36,558
	소계	2,488,954	2,568,365
채무증권	국공채	1,287,021	1,823,194
	특수채	50,676	489,723
	금융채	45,542	69,663
	회사채	711,755	1,005,826
	외화채무증권	448,656	600,212
	기타채무증권	111,540	126,488
	소계	2,655,190	4,115,106
합계	5,144,144	6,683,471	

(*1) 당기말 현재 매도가능금융자산 중 연결 대상 수익증권 522,952백만원이 포함되어 있습니다.

연결 대상 수익증권은 기업회계기준서 제1039호에 따라 회계처리하고 있으며, 세부 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원,%)			
회사명	소재지	지분율	당기말
키움안단테전문투자형사모투자신탁[재간접형]	대한민국	99.77%	65,031
키움모데라토전문투자형사모부동산투자신탁제1호[재간접형]	대한민국	99.73%	50,968
키움 유럽인프라시 전문투자형사모투자신탁 제3호[재간접형]	대한민국	99.76%	69,920
키움글로벌인프라시.전문투자형사모투자신탁제2호	대한민국	98.77%	24,136
키움 AGPS 전문투자형 사모투자신탁 재간접형[재간접형]	대한민국	99.90%	92,197
브이아이AF전문투자형사모부동산투자신탁	대한민국	99.09%	42,495
키움유럽인프라시.전문투자형사모투자신탁9호[재간접형]	대한민국	98.11%	17,095
우리G인프라블라인드일반사모투자신탁	대한민국	99.86%	72,906
한화 글로벌인프라 일반사모특별자산투자신탁31호	대한민국	98.37%	2,390
우리G부동산블라인드일반사모투자신탁	대한민국	99.88%	40,073

(단위 : 백만원,%)			
회사명	소재지	지분율	당기말
이지스미국일반사모부동산투자신탁469-1호	대한민국	99.63%	7,067
이지스미국일반사모부동산투자신탁469-2호	대한민국	99.63%	3,031
KB 북미 누버거버먼 일반 사모 특별자산 투자신탁 제4호	대한민국	57.14%	13,126
브이아이AF일반사모부동산투자신탁2호	대한민국	66.67%	13,517
브이아이AF일반사모부동산투자신탁3호(USD)	대한민국	99.29%	9,000
합계			522,952

(2) 매도가능금융자산평가손익 배분내역

당사는 보험업감독규정에 따라 매도가능금융자산의 미실현손익을 기타포괄손익누계액과 계약자지분으로 구분계상하고 있으며, 당기말과 전기말 현재 매도가능금융자산평가손익의 배분내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
구분	당기말	전기말
계약자지분조정	(1,010)	8,628
기타포괄손익누계액	(609,322)	43,415
이연법인세부채(자산)	(184,066)	12,246
매도가능금융자산평가손익 계	(794,398)	64,289

(3) 매도가능금융자산평가손익 변동내역

당기와 전기 중 매도가능금융자산평가손익의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
구분	당기	전기
기초	64,289	228,110
평가로 인한 증감	(787,474)	(114,281)
처분 등으로 인한 실현	(71,213)	(49,540)
기말 (*)	(794,398)	64,289

(*) 계약자지분조정 배분 전, 법인세 효과 고려 전 금액입니다.

(4) 당기와 전기 중 매도가능금융자산 손상차손을 각각 16,794백만원, 355백만원 인식하였습니다.

(5) 당기말과 전기말 현재 액면금액 기준 매도가능금융자산 관련 대여유가증권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)			
구분	당기말	전기말	대여처
외화채무증권	64,361	121,512	한국예탁결제원
원화채무증권	463,374	153,870	한국예탁결제원
합계	527,735	275,382	

(6) 이자율 지표 개혁

전세계적으로 은행간대여이자율(IBOR)을 다른 이자율로 대체하는 것을 포함하는 이자율지표 개혁이 진행되고 있습니다. 당사는 보유한 금융자산에 대해서 이러한 개혁의 대상이 되는 IBOR에 노출되어 있습니다. 당기말 현재 노출된 주요 IBOR는 런던 은행간대출금리(LIBOR)이며, LIBOR를 대체하는 이자율지표는 SONIA(Sterling Overnight Index Average)입니다.

당사는 아직 산출이 중단되지 않은 LIBOR 관련 금융상품에 대해서는 산출이 중단되기 전까지 대체조항의 삽입을 완료하거나 또는 LIBOR 금리를 직접 다른 대체 지표 이자율로 변경할 계획입니다.

당사는 이자율지표 개혁이 당사의 운영 및 위험 관리 절차와 위험회피회계에 영향을 미칠 것으로 예상합니다. 이자율지표 개혁으로 연결실체는 주로 운영 위험에 노출됩니다. 예를 들어 파생상품 계약상대방과 새로운 대체조항의 적용, 이자율지표 개혁과 관련된 계약 조건의 갱신 및 통제의 수정이 이에 해당합니다. 금융위험은 주로 이자율 위험에 국한됩니다. 위험회피관계에서는 위험회피대상 및 위험회피수단과 관련된 이자율의 대체 시기와 방법에 대한 불확실성이나 대체 시기의 차이 때문에 비효과성이 발생할 수 있습니다.

당사는 아직 대체 지표 이자율로 전환되지 않은 계약의 총금액과 이 중 적절한 대체조항을 포함하고 있는 계약의 금액을 검토하여 IBOR에서 새로운 지표이자율로 전환되는 진척도를 모니터링합니다. 당사는 계약상 이자가 이자율지표 개혁의 대상이 되는 지표이자율에 연동되는 계약인 경우, 그 계약이 IBOR의 중단에 대비하는 대체 조

항을 포함하고 있더라도 대체 지표 이자율로 전환되지 않은 계약으로 간주합니다.

당기말 및 전기말 현재 당사의 전환되지 않은 계약의 총 금액은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
이자율지표	당기말(*)	전기말(*)
USD LIBOR	34,901	88,320

(*) 명목금액 기준입니다.

9. 만기보유금융자산

(1) 당기말과 전기말 현재 만기보유금융자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)					
구분		당기말		전기말	
		액면가액	장부가액	액면가액	장부가액
채무증권	국공채	6,347,300	5,832,368	5,529,300	5,327,367
	특수채	1,974,800	2,218,777	1,974,900	2,245,343
	회사채	40,000	40,000	40,000	40,000
합계		8,362,100	8,091,145	7,544,200	7,612,710

(2) 만기보유금융자산평가손익 배분내역

당사는 보험업감독규정에 따라 만기보유금융자산의 미실현손익을 기타포괄손익누계액과 계약자지분으로 구분계상하고 있으며, 당기말과 전기말 현재 만기보유금융자산평가손익의 배분내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
구분	당기말	전기말
계약자지분조정	(7)	110,393
기타포괄손익누계액	528,286	517,123
이연법인세부채	159,586	145,856
만기보유금융자산평가손익 계	687,865	773,372

(3) 만기보유금융자산평가손익 변동내역

당기와 전기 중 만기보유금융자산평가손익의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
구분	당기	전기
기초	773,372	857,126
상각으로 인한 감소	(85,504)	(83,719)
상환 등으로 인한 실현	(2)	(35)
기말 (*1)	687,866	773,372

(*1) 계약자지분조정 배분 전, 법인세 효과 고려 전 금액입니다.

10. 대출채권

(1) 당기말과 전기말 현재 대출채권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)			
고객	구분	당기말	전기말
개인	보험계약대출채권	866,925	885,380
	부동산담보대출채권	46,478	55,895
	신용대출채권	291	298
	지급보증대출채권	610,034	604,746
기업	기타대출채권	784,758	759,024
소계		2,308,486	2,305,343
현재가치할인차금		(13)	(22)
대손충당금		(569)	(510)
이연대출부대손익		3,156	3,596
합계		2,311,060	2,308,407

(2) 당기와 전기 중 대손충당금의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
구분	당기	전기
기초금액	510	486
대손상각비	25	1
제각 후 회수	34	23
기말금액	569	510

(3) 당기와 전기 중 이연대출부대손익의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
구분	당기	전기
기초금액	3,596	4,136
상각액	(2,918)	(3,912)
기타 증감액	2,478	3,372
기말금액	3,156	3,596

11. 기타수취채권

(1) 당기말과 전기말 현재 기타수취채권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
구분	당기말	전기말
보험미수금	32,742	26,992
미수금	17,628	17,433
미수수익	131,905	220,167
임차보증금	8,100	8,539
보증금	1,588	1,643
소계	191,963	274,774
대손충당금	(16,385)	(15,458)
현재가치할인차금	(342)	(369)
합계	175,236	258,947

(2) 보험미수금

당기말과 전기말 현재 보험미수금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
구분	당기말	전기말
미수보험료	13,625	7,556
재보험미수금	19,117	19,436
합계	32,742	26,992

(3) 사용제한 예치금

당기말과 전기말 현재 기타수취채권에 포함된 사용이 제한된 예금은 없습니다.

(4) 당기와 전기 중 기타수취채권에 대한 대손충당금의 변동내역은 다음과 같습니다.

1) 당기

(단위 : 백만원)			
구분	미수금	미수수익	합계
기초금액	13,594	1,864	15,458
대손상각비	414	527	941
상각(제각)액	-	(14)	(14)
기말금액	14,008	2,377	16,385

2) 전기

(단위 : 백만원)			
구분	미수금	미수수익	합계
기초금액	14,119	1,402	15,521
대손상각비(대손충당금환입)	(372)	477	105
상각(제각)액	(153)	(15)	(168)
기말금액	13,594	1,864	15,458

12. 파생상품 및 위험회피회계

(1) 현금흐름위험회피 파생상품

당사는 2024년 10월/11월경, 2026년 7월경 매입예정인 국고채의 가격위험을 헷지하기 위해 금리선도를 매입하여 현금흐름위험회피회계를 적용하고 있습니다.

자본으로 인식한 파생상품평가손익은 위험회피대상항목이 손익에 반영되는 기간에 걸쳐 당기손익으로 대체될 예정입니다. 또한, 2022년 5월, 2023년 3월 및 2025년 4월 만기가 도래하는 외화채권의 환위험을 헷지하기 위해 통화스왑 계약을 체결하였으며 위험회피회계를 적용하고 있습니다.

당기말과 전기말 현재 현금흐름위험회피파생상품의 내역은 다음과 같습니다.

1) 당기말

(단위 : 백만원)			
구분	미결제약정금액	공정가치	
		자산	부채
금리선도	346,800	-	(60,134)
통화스왑	65,860	2,994	(374)
합계	412,660	2,994	(60,508)

2) 전기말

(단위 : 백만원)			
구분	미결제약정금액	공정가치	
		자산	부채
금리선도	178,631	1,123	(3,843)
통화스왑	119,342	3,694	(5,949)
합계	297,973	4,817	(9,792)

(2) 당기와 전기 중 인식된 현금흐름위험회피파생상품평가손익의 내역은 다음과 같습니다.

1) 당기

(단위 : 백만원)				
구분	당기손익		기타포괄손익	
	평가이익(*)	평가손실(*)	평가이익	평가손실
현금흐름위험회피파생상품평가손익	2,019	-	1,872	(61,910)
이연법인세효과	-	-	(434)	14,363

(*) 당기 중 위험회피에 비효과적이라고 판단되어 당기손익으로 인식된 금액은 126 백만원입니다.

2) 전기

(단위 : 백만원)				
구분	당기손익		기타포괄손익	
	평가이익(*)	평가손실(*)	평가이익	평가손실
현금흐름위험회피파생상품평가손익	-	(8,011)	1,926	(11,367)
이연법인세효과	-	-	(424)	2,501

(*) 전기 중 위험회피에 비효과적이라고 판단되어 당기손익으로 인식된 금액은 126 백만원입니다.

13. 종속회사투자주식

(1) 당기말과 전기말 현재 종속회사투자주식의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)				
구분	결산월	지분율	당기말	전기말
에이비에이금융서비스 유한회사(*)	12월	100%	18,900	18,900

(*) 보험대리점업 등의 목적으로 2018년 12월 3일 설립되었으며, 당사는 100% 출자로 지배력을 획득하였습니다.

(2) 당기말과 전기말 현재 종속회사의 요약 재무상태는 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)				
구분	당기말		전기말	
	자산	부채	자산	부채
에이비에이금융서비스 유한회사	11,680	3,888	12,417	4,660

(3) 당기와 전기 중 종속회사의 요약 경영성과는 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)				
구분	당기		전기	
	영업손실	당기순손실	영업손실	당기순손실
에이비에이금융서비스 유한회사	32	35	3,464	3,240

14. 유형자산

(1) 당기말과 전기말 현재 유형자산의 장부금액은 다음과 같습니다.

1) 당기말

① 유형자산

(단위 : 백만원)						
구분	토지	건물	차량운반구	비품	기타유형자산	합계
취득가액	38,401	102,402	9	36,102	443	177,357
감가상각누계액	-	(50,871)	(9)	(33,086)	-	(83,966)
손상차손누계액	(1,941)	(1,998)	-	-	-	(3,939)
장부금액	36,460	49,533	-	3,016	443	89,452

② 사용권자산

(단위 : 백만원)				
구분	사용권자산_건물	사용권자산_차량	사용권자산_비품	합계
취득가액	7,859	632	14,810	23,301
감가상각누계액	(4,165)	(392)	(6,416)	(10,973)
장부금액	3,694	240	8,394	12,328

2) 전기말

① 유형자산

(단위 : 백만원)						
구분	토지	건물	차량운반구	비품	기타유형자산	합계
취득가액	41,570	110,974	9	35,003	443	187,999
감가상각누계액	-	(54,342)	(9)	(31,055)	-	(85,406)
손상차손누계액	(2,598)	(3,416)	-	-	-	(6,014)
장부금액	38,972	53,216	-	3,948	443	96,579

② 사용권자산

(단위 : 백만원)				
구분	사용권자산_건물	사용권자산_차량	사용권자산_비품	합계
취득가액	4,200	598	14,810	19,608
감가상각누계액	(2,481)	(247)	(3,455)	(6,183)
장부금액	1,719	351	11,355	13,425

(2) 당기와 전기 중 유형자산의 증감내역은 다음과 같습니다.

1) 당기

① 유형자산

(단위 : 백만원)					
구분	토지	건물	비품	기타유형자산	합계
기초금액	38,972	53,216	3,948	443	96,579
취득액(*1)	-	1,145	1,242	-	2,387
처분액	(1,558)	(691)	-	-	(2,249)
감가상각(*2)	-	(2,065)	(2,174)	-	(4,239)
손상차손	-	(864)	-	-	(864)
계정대체(*3)	(954)	(1,208)	-	-	(2,162)
기말금액	36,460	49,533	3,016	443	89,452

(*1) 승강기 교체 자본화 지출에 대한 선급금 지출액이 포함되어 있습니다.

(*2) 유형자산 감가상각비는 포괄손익계산서상 사업비에 포함되어 있습니다.

(*3) 투자부동산과의 계정 대체 금액입니다.

② 사용권자산

(단위 : 백만원)				
구분	사용권자산_건물	사용권자산_차량	사용권자산_비품	합계
기초금액	1,719	351	11,355	13,425
증가	4,863	231	-	5,094
제거	(922)	(139)	-	(1,061)
감가상각(*1)	(1,966)	(203)	(2,961)	(5,130)
기말금액	3,694	240	8,394	12,328

(*1) 사용권자산 감가상각비는 포괄손익계산서상 사업비에 포함되어 있습니다.

2) 전기

① 유형자산

(단위 : 백만원)					
구분	토지	건물	비품	기타유형자산	합계
기초금액	38,149	54,732	5,381	443	98,705
취득액	-	721	1,366	-	2,087
처분액	(569)	(1,815)	(27)	-	(2,411)
감가상각(*1)	-	(2,196)	(2,772)	-	(4,968)
계정대체(*2)	1,392	1,774	-	-	3,166
기말금액	38,972	53,216	3,948	443	96,579

(*1) 유형자산 감가상각비는 포괄손익계산서상 사업비에 포함되어 있습니다.

(*2) 투자부동산과의 계정대체 금액입니다.

② 사용권자산

(단위 : 백만원)				
구분	사용권자산_건물	사용권자산_차량	사용권자산_비품	합계
기초금액	2,213	225	14,315	16,753
증가	2,137	325	-	2,462
제거	(623)	(5)	-	(628)
감가상각(*1)	(2,008)	(194)	(2,960)	(5,162)
기말금액	1,719	351	11,355	13,425

(*1) 사용권자산 감가상각비는 포괄손익계산서상 사업비에 포함되어 있습니다.

(3) 보험가입자산

당기말과 전기말 현재 당사의 보험가입내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)					
보험종류	보험목적물		부보금액		보험회사명
			당기말	전기말	
재산종합보험	건물		342,825	462,562	KB손해보험(주)
영업배상책임보험	건물 등		100	100	
개인정보보호배상책임보험	건물		1,000	-	
승강기사고배상책임보험	승강기	대인	80	80	
		대물	10	10	
가스사고배상책임보험	건물	대인	80	80	
		대물	300	300	
임원배상책임보험	등기임원 및 집행임원		10,000	10,000	메리츠화재해상보험(주)
전자금융거래배상책임보험	전자금융거래		100	100	

15. 투자부동산

(1) 당기말과 전기말 현재 투자부동산의 장부금액은 다음과 같습니다.

1) 당기말

(단위 : 백만원)			
구분	토지	건물	합계
취득가액	35,779	121,386	157,165
감가상각누계액	-	(60,077)	(60,077)
손상차손누계액	(1,949)	(3,691)	(5,640)
장부금액	33,830	57,618	91,448

2) 전기말

(단위 : 백만원)			
구분	토지	건물	합계
취득가액	38,935	129,708	168,643
감가상각누계액	-	(64,154)	(64,154)
손상차손누계액	(2,172)	(4,084)	(6,256)
장부금액	36,763	61,470	98,233

(2) 당기와 전기 중 투자부동산의 증감내역은 다음과 같습니다.

1) 당기

(단위 : 백만원)			
구분	토지	건물	합계
기초금액	36,763	61,470	98,233
취득액(*1)	-	1,242	1,242
처분액	(3,887)	(1,748)	(5,635)
감가상각	-	(2,399)	(2,399)
손상차손	-	(2,156)	(2,156)
계정대체 (*2)	954	1,209	2,163
기말금액	33,830	57,618	91,448

(*1) 승강기 교체 자본화 지출에 대한 선급금 지출액이 포함되어 있습니다.

(*2) 유형자산과의 계정대체 금액입니다.

2) 전기

(단위 : 백만원)			
구분	토지	건물	합계
기초금액	43,196	82,242	125,438
처분액	(5,041)	(16,083)	(21,124)
감가상각	-	(2,915)	(2,915)
계정대체 (*1)	(1,392)	(1,774)	(3,166)
기말금액	36,763	61,470	98,233

(*1) 유형자산과의 계정대체 금액입니다.

(3) 당기말과 전기말 현재 투자부동산의 공정가치는 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)			
구분	공정가치 수준	당기말	전기말
공정가치 (*1)	3	195,311	157,702

(*1) 투자부동산의 공정가치는 전문가격을 갖추고 있고 평가 대상 투자부동산의 소재지역에서 최근에 동 투자부동산과 유사한 부동산을 평가한 경험이 있는 독립된 평가자에 의해 측정되었습니다.

(4) 당기와 전기 중 투자부동산과 관련하여 발생한 임대수익 및 운영비용은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
구분	당기	전기
임대수익	7,715	10,838
운영비용	4,952	5,897

16. 무형자산

(1) 당기말과 전기말 현재 무형자산의 장부금액은 다음과 같습니다.

1) 당기말

(단위 : 백만원)				
구분	소프트웨어	개발비	회원권	합계
취득원가	43,888	157,889	4,266	206,043
상각누계액	(39,675)	(118,097)	-	(157,772)
손상차손누계액	-	-	(1,268)	(1,268)
장부금액	4,213	39,792	2,998	47,003

2) 전기말

(단위 : 백만원)				
구분	소프트웨어	개발비	회원권	합계
취득원가	42,018	151,661	4,266	197,945
상각누계액	(38,166)	(109,337)	-	(147,503)
손상차손누계액	-	-	(1,288)	(1,288)
장부금액	3,852	42,324	2,978	49,154

(2) 당기와 전기 중 무형자산의 증감내역은 다음과 같습니다.

1) 당기

(단위 : 백만원)				
구분	소프트웨어	개발비	회원권	합계
기초금액	3,852	42,324	2,978	49,154
취득액	1,871	6,228	-	8,099
상각비 (*1)	(1,510)	(8,760)	-	(10,270)
손상차손	-	-	(5)	(5)
손상차손환입	-	-	25	25
기말금액	4,213	39,792	2,998	47,003

(*1) 무형자산상각비는 포괄손익계산서상 기타영업비용에 포함되어 있습니다.

2) 전기

(단위 : 백만원)				
구분	소프트웨어	개발비	회원권	합계
기초금액	3,515	34,424	2,972	40,911
취득액	1,810	13,853	-	15,663
상각비 (*1)	(1,473)	(5,953)	-	(7,426)
손상차손	-	-	(32)	(32)
손상차손환입	-	-	38	38
기말금액	3,852	42,324	2,978	49,154

(*1) 무형자산상각비는 포괄손익계산서상 기타영업비용에 포함되어 있습니다.

17. 재보험자산

당기말과 전기말 현재 재보험자산의 내역은 다음과 같습니다

(단위 : 백만원)		
구분	당기말	전기말
출재미경과보험료적립금	2,306	2,279
출재지급준비금	11,424	10,913
공동재보험자산	7,583	9,131
합계	21,313	22,323

재보험자산의 변동액은 보험계약부채전입액에 포함되어 있습니다.

18. 미상각신계약비

당기와 전기 중 보험종류별 신계약비 발생액 및 미상각신계약비의 변동내역은 다음과 같습니다.

1) 당기

(단위 : 백만원)						
구분	개인연금	생존	사망	생사혼합	단체	계
1. 신계약비 발생액	188	37,501	147,929	18,239	12,118	215,975
2. 비용인식액	26	11,891	40,387	16,941	12,118	81,363
3. 이연신계약비(1-2)	162	25,610	107,542	1,298	-	134,612
4. 기초금액	395	55,467	239,356	6,618	-	301,836
5. 신계약비상각비	244	31,100	104,214	4,450	-	140,008
6. 기말금액(3+4-5)	313	49,977	242,684	3,466	-	296,440

2) 전기

(단위 : 백만원)						
구분	개인연금	생존	사망	생사혼합	단체	계
1. 신계약비 발생액	235	50,619	155,998	15,576	10,508	232,936
2. 비용인식액	37	11,698	43,222	12,035	10,508	77,500
3. 이연신계약비(1-2)	198	38,921	112,776	3,541	-	155,436
4. 기초금액	482	45,535	216,852	10,714	-	273,583
5. 신계약비상각비	285	28,989	90,272	7,637	-	127,183
6. 기말금액(3+4-5)	395	55,467	239,356	6,618	-	301,836

19. 기타자산

당기말과 전기말 현재 기타자산의 세부내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
구분	당기말	전기말
선급비용	497	608
선급금	74	1,684
합계	571	2,292

20. 보험계약부채

(1) 당기말과 전기말 현재 보험계약부채의 내역은 다음과 같습니다.

1) 당기말

(단위 : 백만원)							
구분	개인연금	생존	사망	생사혼합	단체	기타(*2)	합계
보험료적립금	1,006,707	3,226,675	6,463,477	4,020,228	7,706	-	14,724,793
미경과보험료적립금	-	3	46	6	7,059	-	7,114
지급준비금(*1)	28,049	158,216	264,066	179,081	3,247	-	632,659
계약자배당준비금	22,575	4,750	5,738	512	50	-	33,625
계약자이익배당준비금	1,016	-	-	-	-	-	1,016
보증준비금	-	8,373	141,522	3	-	-	149,898
보험계약부채적정성평가 추가적립액	-	-	-	-	-	478	478
합계	1,058,347	3,398,017	6,874,849	4,199,830	18,062	478	15,549,583

(*1) 미보고발생손해액은 사망보험에 포함하였습니다.

(*2) 보험계약부채 적정성평가 추가적립액을 기타로 구분하였습니다.

2) 전기말

(단위 : 백만원)							
구분	개인연금	생존	사망	생사혼합	단체	기타(*2)	합계
보험료적립금	993,365	3,597,273	6,162,966	4,287,798	11,884	-	15,053,286
미경과보험료적립금	-	3	52	7	5,996	-	6,058
지급준비금(*1)	25,092	158,762	272,131	203,706	2,058	-	661,749
계약자배당준비금	23,592	5,722	6,496	585	99	-	36,494
계약자이익배당준비금	1,368	-	-	-	-	-	1,368
보증준비금	-	9,340	112,816	15	-	-	122,171
보험계약부채적정성평가 추가적립액	-	-	-	-	-	1,558	1,558
합계	1,043,417	3,771,100	6,554,461	4,492,111	20,037	1,558	15,882,684

(*1) 미보고발생손해액은 사망보험에 포함하였습니다.

(*2) 보험계약부채 적정성평가 추가적립액을 기타로 구분하였습니다.

(2) 당기와 전기 중 보험계약부채의 변동내역은 다음과 같습니다.

1) 당기

(단위 : 백만원)							
구분	개인연금	생존보험	사망보험	생사혼합보험	단체보험	기타	합계
기초	1,043,417	3,771,101	6,554,461	4,492,111	20,037	1,557	15,882,684
전입(환입)	14,930	(373,084)	320,388	(292,281)	(1,975)	(1,079)	(333,101)
기말	1,058,347	3,398,017	6,874,849	4,199,830	18,062	478	15,549,583

2) 전기

(단위 : 백만원)							
구분	개인연금	생존보험	사망보험	생사혼합보험	단체보험	기타	합계
기초	1,026,536	3,957,920	6,293,281	4,264,646	21,103	1,420,897	16,984,383
전입(환입)	16,881	(186,819)	261,180	227,465	(1,066)	(1,419,340)	(1,101,699)
기말	1,043,417	3,771,101	6,554,461	4,492,111	20,037	1,557	15,882,684

(3) 보험계약부채 적정성평가

당사는 매 보고기간말 모든 보험계약의 미래현금흐름에 대한 현행 추정치와 재무상태표상 인식한 보험계약부채를 대사하여 그 적정성을 평가하고 있습니다. 평가에 적용되는 미래현금흐름에는 내재된 옵션과 보증에서 발생하는 현금흐름 및 보험금 처리원가와 관련된 현금흐름이 포함됩니다. 평가 결과 보험계약부채의 장부금액이 추정된 미래현금흐름의 관점에서 부적정하다고 판단되면 부족액을 모두 당기손익으로 처리하고 있습니다.

1) 적정성 평가 대상

당기말 현재의 보유계약으로서 보험료적립금과 미경과보험료적립금, 보증준비금을 대상으로 적정성평가 여부를 검토하였으며, 보험료적립금은 순보험료식보험료적립금에서 보험업감독규정 제6-3조에 의한 미상각신계약비 및 관련대상이 평가대상에 포함된 보험계약대출(실효 및 변액보험 등의 보험계약대출은 공제하지 아니함)을 공제한 금액을 대상으로 하였습니다. 단, 현행추정치를 사용하여 평가한 부채와 평가시점 현재 지급의무가 확정된 부채는 평가대상에서 제외하였습니다.

2) 당기말 및 전기말 현재 보험계약부채적정성평가에 적용된 주요 가정 및 산출근거는 다음과 같습니다.

구분	적용 가정		산출근거
	당기말	전기말	
할인율	(-)2.8%~21.1%	(-)3.4%~19.5%	금융감독원이 제시한 금리시나리오 200개 시나리오의 평균값을 적용
해약율	0.43%~50.29%	0.23%~48.96%	최근 5개년 경험통계를 기반으로 채널별, 납입형태별, 상품군(저무해지구분)별, 환급률수준별, 경과기간별로 구분하여 산출
위험률	16%~256%	15%~214%	최근 5개년 위험보험료 및 지급보험금 경험통계를 기반으로 성별, 담보별, 판매시기별, 경과기간별로 구분하여 산출

사업비율은 당사의 최근 1년 경험통계를 기반으로 당사의 미래사업비정책을 반영하여 판매채널, 상품군 및 산출단위별로 구분하여 경과기간별로 산출했습니다.

3) 당기말 및 전기말 현재 보험계약부채적정성평가 결과는 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)			
구분		잉여(결손)금액	
		당기말	전기말
금리확정형	유배당	(691,611)	(1,353,990)
	무배당	1,606,893	281,424
금리연동형	유배당	(13,872)	(25,967)
	무배당	1,034,427	655,498
변액		458,080	476,160
합계		2,393,917	33,125

21. 차입부채

당기말 및 전기말 차입부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)					
구분	발행일	만기일	이자율	당기말	전기말
차입금	2022년 12월 20일	2023년 06월 20일	5.50%	300,000	-
후순위사채	2022년 9월 29일	2032년 9월 29일	6.70%	63,000	-
사채발행차금				(415)	-
합계				362,585	-

22. 기타금융부채

(1) 당기말과 전기말 현재 기타금융부채의 세부내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
구분	당기말	전기말
보험미지급금	19,253	19,177
미지급금	19	40
미지급비용	63,102	61,425
임대보증금	6,559	7,128
현재가치할인차금	(41)	(83)
리스부채	12,235	13,243
합계	101,127	100,930

(2) 당기말과 전기말 현재 보험미지급금의 세부내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
구분	당기말	전기말
재보험미지급금	14,834	14,848
미지급보험금 외	4,419	4,329
합계	19,253	19,177

23. 종업원급여

당사는 확정기여형 퇴직연금제도에 의해 납부해야 할 부담금을 퇴직급여 과목으로 당기 비용으로 인식하고 있으며, 당기와 전기 중 확정기여형 퇴직연금제도에 따라 인식한 퇴직급여는 각각 14,379백만원, 12,295백만원입니다.

24. 충당부채

(1) 당기말과 전기말 현재 충당부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
구분	당기말	전기말
복구충당부채	802	767
휴면보험충당부채	28,319	23,557
기타충당부채	13,147	12,092
합계	42,268	36,416

(2) 복구충당부채

당기와 전기 중 복구충당부채의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
구분	당기	전기
기초금액	767	841
전입액	8	6
환입액	(39)	-
신규발생	82	118
사용액	(16)	(198)
기말금액	802	767

복구충당부채는 임차건물의 계약종료시 원상복구공사수행에 요구되는 미래 현금유출액에 대한 최선의 추정치의 현재가치입니다. 원상복구에 따른 미래가치추정은 예상복구기간을 설정하고 생산자평균물가상승률과 시장위험프리미엄을 반영하여 결정하였으며, 현재가치는 그 미래가치를 무위험이자율에 당사의 신용리스크를 반영한 이자율로 할인하여 추정하였습니다. 복구충당부채는 각 임차계약기간이 만료되는 때에 실현될 예정입니다.

(3) 휴면보험충당부채

당기와 전기 중 휴면보험충당부채의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
구분	당기	전기
기초금액	23,557	19,021
증가	4,762	4,536
기말금액	28,319	23,557

당사는 금융감독원의 휴면보험금 자율적 관리방안 시행 요청에 따라 법적인 지급의 무가 없는 소멸시효가 완성된 휴면보험금 중 보험거래의 공공성, 동종업계의 관행 등으로 인하여 사실상 보험금 지급의무를 부담하고 있는 보험금 지급액을 추정하여 충당부채로 계상하고 있습니다. 휴면보험충당부채는 계약자의 청구가 발생하거나 미소금융재단에 기금을 출연하는 때에 실현될 예정입니다.

(4) 기타충당부채

당기와 전기 중 기타충당부채의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
구분	당기	전기
기초금액	12,092	10,864
증가	1,211	1,281
감소	(156)	(53)
기말금액	13,147	12,092

금융감독원 금융분쟁조정위원회의 결정에 따라 즉시연금(상속연금형)관련 분쟁 건에 대하여 '연금계약 적립액에 공시이율을 곱하여 산출한 수익'을 생존연금으로 지급할 책임이 있다고 결정하였고, 당사는 금융감독원 금융분쟁조정위원회의 결정에 따라 만기보험금 재원까지 모두 연금으로 지급 시 지급예상액의 최선의 추정치를 충당부채로 적립하였습니다.

25. 기타부채

당기말과 전기말 현재 기타부채의 세부내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
구분	당기말	전기말
선수금	19	-
선수수익	210	432
예수금	3,619	2,577
부가세예수금	136	2,502
선수보험료	43,160	107,696
합계	47,144	113,207

26. 특별계정

(1) 당기말과 전기말 현재 특별계정의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
구분	당기말	전기말
특별계정자산	2,327,311	2,672,367
특별계정미지급금	(29,832)	(34,686)
특별계정자산(순액)	2,297,479	2,637,681
특별계정부채	2,327,311	2,672,367
특별계정미수금	(7,137)	(5,416)
특별계정부채(순액)	2,320,174	2,666,951

(2) 당기말과 전기말 현재 특별계정의 재무상태표는 다음과 같습니다.

1) 당기말

(단위 : 백만원)			
구분	퇴직보험	변액보험	합계
자산			
현금및현금성자산	2,997	214,024	217,021
당기손익인식금융자산	-	1,912,234	1,912,234
대출채권	-	125,664	125,664
기타수취채권	12	42,548	42,560
일반계정미수금	-	29,832	29,832
자산 총계	3,009	2,324,302	2,327,311
부채와 적립금			
보험계약부채	2,901	2,277,746	2,280,647
기타부채	-	39,527	39,527
일반계정미지급금	108	7,029	7,137
부채와 적립금 총계	3,009	2,324,302	2,327,311

2) 전기말

(단위 : 백만원)			
구분	퇴직보험	변액보험	합계
자산			
현금및현금성자산	3,041	221,006	224,047
당기손익인식금융자산	-	2,252,164	2,252,164
대출채권	-	137,139	137,139
기타수취채권	5	24,326	24,331
일반계정미수금	32	34,654	34,686
자산 총계	3,078	2,669,289	2,672,367
부채와 적립금			
보험계약부채	3,065	2,616,816	2,619,881
기타부채	-	47,070	47,070
일반계정미지급금	13	5,403	5,416
부채와 적립금 총계	3,078	2,669,289	2,672,367

(3) 당기와 전기 중 특별계정의 포괄손익계산서는 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)				
구분	당기		전기	
	퇴직보험	변액보험 (*)	퇴직보험	변액보험 (*)
수익				
보험료수익	-	553,343	-	603,108
이자수익	72	43,749	34	34,388
금융상품평가및처분이익	-	483,069	-	652,060
기타수익	-	29,439	32	30,420
수익 합계	72	1,109,600	66	1,319,976
비용				
보험계약부채전입(환입)액	(164)	(339,070)	(53)	(95,248)
지급보험금	211	472,001	94	776,846
특별계정운용수수료	25	84,289	25	56,495
지급수수료	-	5,187	-	5,777
금융상품평가및처분손실	-	874,179	-	559,623
기타비용	-	13,014	-	16,483
비용 합계	72	1,109,600	66	1,319,976

(*) 실적배당형상품으로 포괄손익계산서에 포함되지 않았습니다.

27. 자본금 및 자본잉여금

(1) 당기말과 전기말 현재 자본금 및 자본잉여금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)			
구분		당기말	전기말
자본금	보통주자본금	15,534	15,534
자본잉여금	주식발행초과금	1,001,053	1,001,053

(2) 당사 주식의 액면가액은 5,000원이며, 발행할 주식의 총수와 유통주식수는 각각 50,000,000주 및 3,106,736주입니다.

28. 기타포괄손익누계액

당기말과 전기말 현재 기타포괄손익누계액의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
구분	당기말	전기말
매도가능금융자산평가손익	(609,322)	43,415
만기보유금융자산평가손익	528,286	517,122
현금흐름위험회피파생상품평가손익	(46,110)	(4,275)
합계	(127,146)	556,262

29. 결손금

(1) 당기말과 전기말 현재 결손금의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
구분	당기말	전기말
이익준비금	9,000	9,000
대손준비금	17,654	17,654
미처리결손금	(69,539)	(82,384)
합계	(42,885)	(55,730)

(2) 이익준비금

당사는 자본금의 50%에 달할 때까지 매결산기에 금전에 의한 이익배당액의 10% 이상을 이익준비금으로 적립하도록 규정되어 있습니다. 동 이익준비금은 현금으로 배당할 수 없으며, 주주총회의 결의에 의하여 이월결손금의 보전과 자본전입에만 사용될 수 있습니다. 당사는 당기말 현재 기적립된 이익준비금이 자본금의 50%를 초과하여 추가 적립하지 않았습니다.

(3) 대손준비금

1) 당기와 전기 중 대손준비금 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
구분	당기	전기
대손준비금 기적립액	17,654	17,654
대손준비금 적립(환입)예정금액	-	-
대손준비금 잔액	17,654	17,654

2) 당기와 전기 중 대손준비금 반영 후 조정이익(손실)은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
구분	당기	전기
대손준비금 반영후 조정이익(손실)	12,016	72,090
대손준비금 반영후 주당조정이익(손실)	3,868원	23,204원

(4) 결손금처리계산서

당기와 전기의 결손금처리계산서는 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)				
구분	당기 (처리에정일: 2023년 3월 31일)		전기 (처리확정일: 2022년 3월 31일)	
I. 미처리결손금		(69,539)		(82,384)
1. 전기이월미처리결손금	(82,384)		(1,184,263)	
2. 부채적정성평가환입 효과	829		1,029,789	
3. 당기순이익	12,016		72,090	
II. 차기이월미처리결손금		(69,539)		(82,384)

30. 보험료수익 및 지급보험금

(1) 당기와 전기 중 보험료수익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)			
구분	보험종류	당기	전기
개인	개인연금	17,638	20,783
	일반연금	129,925	177,232
	기타생존	832	1,016
	사망보험	949,544	873,425
	생사혼합	970,663	829,801
단체	단체보장성	31,818	25,485
합계		2,100,420	1,927,742

(2) 당기와 전기 중 지급보험금 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)				
구분		보험의 종류	당기	전기
보험금	개인	개인연금	863	850
		일반연금	95,690	41,556
		기타생존	6,564	7,608
		순수보장	26,781	23,396
		기타보장	182,441	168,032
		생사혼합	72,841	91,185
	단체	단체보장성	15,362	8,728
			소계	400,542
환급금	개인	개인연금	59,617	57,553
		일반연금	546,007	416,213
		기타생존	11,729	11,928
		순수보장	235,036	215,216
		기타보장	192,499	202,022
		생사혼합	1,285,675	590,197
	단체	단체보장성	18,808	17,877
		단체저축	2	-
			소계	2,349,373
배당금	개인	개인연금	807	860
		일반연금	917	653
		기타생존	147	186
		순수보장	27	17
		기타보장	940	927
		생사혼합	83	55
	단체	단체보장성	48	37
			소계	2,969
합계			2,752,884	1,855,096

31. 재보험수익 및 재보험비용

(1) 출재보험 협약

당사는 당기말 현재 다음과 같이 출재협약을 체결하고 있습니다.

보험종류	상품 및 위험종류	보험사명	재보험방식	출재비율
개인보험	표준채	Korean Re외 1	초과액재보험	100%
	위험직	Korean Re외 2	비례재보험	50~95%
	임의재보험	Korean Re외 2	비례재보험	임의
	신체장애자	Korean Re	비례재보험	80%
	새생활암보험	Munich Re	비례재보험	10%
	랄랄라상해보험	Korean Re외 2	비례재보험	50~55%
	체인지플러스보험	Korean Re외 1	비례재보험	50%
	어보험	Korean Re외 1	비례재보험	50%
	특특여성건강보험	Korean Re	비례재보험	10%
	휘파람교통안전보험	Korean Re	비례재보험	80%
	다이렉트 파워암	Korean Re외 1	비례재보험	80%
	안심플랜건강	Korean Re외 1	비례재보험	80%
	다이렉트 자녀사랑	Korean Re	비례재보험	80%
	자녀사랑 보장플랜	Korean Re	비례재보험	80%
	슈퍼맨건강보험	Allianz SE Reinsurance Branch(Singapore)	비례재보험	40%
	알리안츠파워건강보험	Allianz SE Reinsurance Branch(Singapore)	비례재보험	50%
	종신보험/정기/양로/파워종신보험	Allianz SE Reinsurance Branch(Singapore)	초과액재보험	100%
	변액보험	Munich Re 외 2	초과액재보험	100%
	프라이밍건강보험	Allianz SE Reinsurance Branch(Singapore)	비례재보험	50%
	실손의료비보장특약	Korean Re외 1	비례재보험	50%
	무)알리안츠꼭필요한직장인변액유니버셜보험	Korean Re	비례재보험	80%
	우리가족안심통합보험(종신형)	Korean Re	비례재보험	50%
	우리가족안심통합보험(정기형)	Allianz SE Reinsurance Branch(Singapore)	비례재보험	50%
	케어암건강보험	Munich Re	비례재보험	50%
	CI두번주는특약	Swiss Re	비례재보험	80%
	무)올라잇정기보험	Swiss Re	비례재보험	80%
	무)올라잇암보험(갱신형)	Swiss Re	비례재보험	80%
	어린이치아보장특약	Scor Re	비례재보험	80%
	다이렉트무심사정기보험	RGA	비례재보험	80%
	(무)알리안츠 계속받는 암보험	Swiss Re	비례재보험	50~80%
	(무)알리안츠 6070실버암보험	Swiss Re외 1	비례재보험	80%
	참다행이다입원보험	Swiss Re외 1	비례재보험	60~80%
	단계별로 더 받는 입원특약	RGA	비례재보험	80%
	당뇨에강한암보험	Swiss Re	비례재보험	50%
	더나은암보험	Pacific Life Re	비례재보험	80%
	더나은변액유니버셜통합건강종신보험	RGA	비례재보험	50%
	활짝웃는치아보험	Scor Re	비례재보험	50%
	ABL간편가입종신보험	RGA	비례재보험	30%
	당뇨고혈압아건강보험	RGA	비례재보험	50%
	ABL간편가입치매보험	RGA	비례재보험	50%
ABL소중한우리아이보험	Korean Re	비례재보험	50%	
ABL더나은상해보험	Korean Re	비례재보험	50%	
더나은ABL소중한건강보험	RGA	비례재보험	30%	
ABL경영인정기보험	Korean Re	초과액재보험	50%	

보험종류	상품 및 위험종류	보험사명	재보험방식	출재비율
	ABL건강하면THE나은암케어보험	Korean Re	비례재보험	30%
	ABL간편가입건강보험	RGA	비례재보험	30%
	하나만묻는ABL초간편암보험	RGA	비례재보험	30%
	알리안츠파워보험	RGA	공동재보험	10%
	건강하면THE나은뇌심케어보험	Scor Re	비례재보험	30%
	임의재보험(SEP)	RGA	비례재보험	80%
단체보험	단체상해	Gen Re	비례재보험	30~40%

(2) 당기와 전기 중 보험종류별 출재보험 거래내역은 다음과 같습니다.

1) 당기

(단위 : 백만원)			
보험종류	재보험비용	재보험수익	
		재보험금수익	재보험수수료수익
개인보험	58,268	44,167	7,716
합계	58,268	44,167	7,716

2) 전기

(단위 : 백만원)			
보험종류	재보험비용	재보험수익	
		재보험금수익	재보험수수료수익
개인보험	70,780	42,338	10,309
단체보험	1	-	-
합계	70,781	42,338	10,309

32. 금융상품 관련 순손익

(1) 금융상품의 범주별 순손익

당기와 전기 중 금융상품의 범주별 순손익 내역은 다음과 같습니다.

1) 당기

(단위 : 백만원)					
구분		유가증권(*1)	대여금및 수취채권	파생상품(*2)	합계
수익	평가이익	260	-	48,795	49,055
	처분이익	87,152	-	14,258	101,410
	소계	87,412	-	63,053	150,465
비용	평가손실	17,404	-	-	17,404
	처분손실	14,021	-	106,932	120,953
	손상차손	16,794	966	-	17,760
	소계	48,219	966	106,932	156,117
순손익		39,193	(966)	(43,879)	(5,652)

(*1) 유가증권은 단기매매금융자산 및 매도가능금융자산과 만기보유금융자산에서 발생한 손익입니다.

(*2) 파생상품은 파생상품자산 및 파생상품부채에서 발생한 손익의 순액입니다.

2) 전기

(단위 : 백만원)					
구분		유가증권(*1)	대여금및 수취채권	파생상품(*2)	합계
수익	평가이익	374	-	193	567
	처분이익	74,738	1,910	7,088	83,736
	소계	75,112	1,910	7,281	84,303
비용	평가손실	3,086	-	36,673	39,759
	처분손실	21,336	-	22,220	43,556
	손상차손	355	106	-	461
	소계	24,777	106	58,893	83,776
순손익		50,335	1,804	(51,612)	527

(*1) 유가증권은 단기매매금융자산 및 매도가능금융자산과 만기보유금융자산에서 발생한 손익입니다.

(*2) 파생상품은 파생상품자산 및 파생상품부채에서 발생한 손익의 순액입니다.

(2) 당기와 전기 중 금융상품 범주별 이자수익, 배당수익, 수수료수익 및 이자비용의 세부내역은 다음과 같습니다.

1) 당기

(단위 : 백만원)						
구분	현금 및 현금성자산	유가증권	대여금 및 수취채권	파생상품	기타금융부채	합계
이자수익(*)	2,454	355,368	95,737	21,649	-	475,208
배당금수익	-	191,059	-	-	-	191,059
수수료수익	-	117	698	-	-	815
이자비용(*)	-	-	-	(19,889)	(1,050)	(20,939)
순손익	2,454	546,544	96,435	1,760	(1,050)	646,143

(*) 금융상품과 관련이 없는 변액보험 정산금액 등을 제외하였습니다.

2) 전기

(단위 : 백만원)						
구분	현금 및 현금성자산	유가증권	대여금 및 수취채권	파생상품	기타금융부채	합계
이자수익(*)	1,761	363,463	94,853	21,098	-	481,175
배당금수익	-	127,416	-	-	-	127,416
수수료수익	-	2	972	-	-	974
이자비용(*)	-	-	-	(18,680)	(1,192)	(19,872)
순손익	1,761	490,881	95,825	2,418	(1,192)	589,693

(*) 금융상품과 관련이 없는 변액보험 정산금액 등을 제외하였습니다.

33. 사업비 및 재산관리비

(1) 당기와 전기 중 사업비의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)			
구분		당기	전기
신계약비	비례수당	54,110	60,054
	점포운영비	2,399	2,823
	판매촉진비	9,970	10,602
	진단비	146	197
	인쇄비	426	713
	광고선전비	301	293
	교육훈련비	1,611	1,457
	기타제비	147,012	156,796
	소계	215,975	232,935
이연신계약비		(134,612)	(155,435)
유지비	급여	52,207	52,026
	상여	6,339	6,480
	복리후생비	6,144	4,891
	퇴직급여	12,756	10,896
	여비교통비	282	233
	통신비	1,114	1,031
	수도광열비	1,279	1,124
	지급임차료	2,300	1,958
	인쇄비	84	89
	광고선전비	3,779	3,777
	차량유지비	348	303
	관리용역비	735	629
	보험료	41	42
	감가상각비	9,327	10,094
	수선비	471	1,199
	접대비	252	201
	도서신문비	59	56
	회의비	103	31
	소모품비	8,119	6,289
	조사연구비	3,473	4,245
	세금과공과	30,950	28,750
협회비	618	602	

(단위 : 백만원)		
구분	당기	전기
교육훈련비	489	499
전산비	6,943	7,135
수수료	9,497	5,299
잡비	3,003	2,402
비례수당	68	76
점포운영비	481	545
수금사무비	1,417	1,449
소 계	162,678	152,351
합계	244,041	229,851

(2) 당기와 전기 중 재산관리비의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
구분	당기	전기
급여	7,773	7,828
상여	771	922
퇴직급여	1,623	1,399
복리후생비	667	450
수도광열비	1,061	1,485
관리용역비	5,007	5,964
수수료	2,169	2,413
세금과공과	1,976	2,298
기타	301	321
합계	21,348	23,080

34. 기타영업수익 및 기타영업비용

당기와 전기 중 발생한 기타영업수익 및 기타영업비용의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)			
구분		당기	전기
기타영업수익	투자부동산 처분이익	769	33,788
	기타의 영업수익	6	54
	합계	775	33,842
기타영업비용	투자부동산감가상각비	2,399	2,915
	무형자산상각비	10,270	7,425
	투자부동산손상차손	2,156	-
	할인료	1,060	871
	특별계정지급수수료	-	32
	기타의 영업비용	13	5
	합계	15,898	11,248

35. 영업외손익

당기와 전기 중 발생한 영업외수익 및 영업외비용의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)			
구분		당기	전기
영업외수익	유형자산처분이익	246	3,028
	무형자산손상차손환입	25	39
	잡이익	297	160
	합계	568	3,227
영업외비용	유형자산처분손실	-	33
	유형자산손상차손	864	-
	무형자산손상차손	5	32
	기부금	124	123
	잡손실	7,642	5,861
	합계	8,635	6,049

36. 법인세비용(수익)

(1) 당기와 전기 중 법인세비용(수익)의 구성요소는 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
구분	당기	전기
당기법인세부담액	3,488	13,507
일시적 차이로 인한 이연법인세비용	(220,769)	26,058
자본에 직접 반영한 법인세비용	195,303	46,811
법인세 환급액(추납액)	4,622	(1,503)
이월결손금 사용에 따른 법인세비용	7,993	19,048
책임준비금환입(전입)효과	251	(86,298)
세율변경효과	4,878	-
총 법인세비용(수익)	(4,234)	17,623

(2) 당기와 전기 중 법인세비용(수익)과 회계이익의 관계는 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
구분	당기	전기
법인세비용차감전순이익(손실)	7,782	89,713
적용세율에 따른 세부담액	1,690	21,249
조정사항:		
비공제비용	1,178	313,117
비과세수익	(4,435)	(70,734)
기타(*1)	(2,667)	(246,009)
법인세비용(수익)	(4,234)	17,623
평균유효세율(*2)	-	19.6%

(*1) 보험계약부채적정성 평가로 인한 이연법인세자산의 인식액 및 세율차이 등이 포함되어 있습니다.

(*2) 당기 법인세수익이 발생하여 유효세율을 산정하지 아니하였습니다.

(3) 당기와 전기 중 당기손익 이외의 항목으로 인식된 법인세는 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)				
구분	당기		전기	
	금액	법인세효과	금액	법인세효과
매도가능금융자산평가손익	(858,687)	196,311	(163,821)	30,098
만기보유금융자산평가손익	(85,505)	(13,731)	(83,754)	14,636
위험회피적용파생상품평가손익	(54,557)	12,723	(9,442)	2,077
합계	(998,749)	195,303	(257,017)	46,811

매도가능금융자산평가손익, 만기보유금융자산평가손익 및 위험회피회계적용파생상품평가손익 관련된 법인세는 기타포괄손익으로 인식하였습니다.

(4) 당기와 전기 중 일시적차이 및 이연법인세자산(부채)의 변동내역은 다음과 같습니다.

1) 당기

관련 계정과목	(단위 : 백만원)						
	가산할(차감할) 일시적 차이				이연법인세자산(부채)		
	기초 (*1)	감소	증가	기말	기초	증감	기말
미수수익	(187,711)	(187,711)	(105,063)	(105,063)	(41,296)	16,922	(24,374)
당기손익인식금융자산평가손익	(3,410)	(3,410)	11,967	11,967	(750)	3,526	2,776
만기보유금융자산	(106,695)	(106,695)	(130,885)	(130,885)	(23,473)	(6,892)	(30,365)
매도가능금융자산	59,797	55,319	14,491	18,969	13,155	(8,755)	4,400
파생상품	391	391	246	246	86	(29)	57
감가상각비	6,153	2,853	117	3,417	1,354	(562)	792
부동산손상차손	4,770	880	-	3,890	1,049	(147)	902
무형자산손상차손	1,286	25	5	1,266	283	10	293
변액보험초기투자자금	8,558	8,558	2,611	2,611	1,883	(1,278)	605
보험계약부채	123,730	123,252	149,898	150,376	27,220	7,666	34,886
미지급비용	33,242	33,242	37,225	37,225	7,313	1,323	8,636
충당부채	35,650	35,650	41,466	41,466	7,843	1,777	9,620
사용권자산	(13,424)	(13,424)	(12,328)	(12,328)	(2,953)	93	(2,860)
리스부채	13,243	13,243	12,235	12,235	2,913	(75)	2,838
기타	(2,829)	(2,853)	(2,161)	(2,137)	65	202	267
매도가능증권평가손익 (기타포괄손익누계액)	(64,289)	(857,677)	-	793,388	(12,245)	196,311	184,066
만기보유증권평가손익 (기타포괄손익누계액)	(773,372)	(85,499)	-	(687,873)	(145,855)	(13,731)	(159,586)
위험회피회계적용파생상품평가손익 (기타포괄손익누계액)	5,481	(54,557)	-	60,038	1,206	12,723	13,929
소계	(859,429)	(1,038,413)	19,824	198,808	(162,202)	209,084	46,882
이월결손금이월액	520,174	4,698	(34,453)	481,023	114,469	(2,872)	111,597
세액공제이월액	-	-	-	-	5,799	(2,636)	3,163
합계	(339,255)	(1,033,715)	(14,629)	679,831	(41,934)	203,576	161,642
실현가능성이 낮아 인식하지 않은 이연법인세자산(*2)					41,934	(41,934)	-
합계					-	161,642	161,642

(*1) 기초잔액에는 전기 법인세 확정신고로 인한 차이가 반영되어 있습니다.

(*2) 부채적정성평가 추가적립액 관련 미래 차감할 일시적 차이에 대해 미래 가산할 일시적차이를 한도로 이연법인세자산을 인식하고 이를 초과하는 범위에 대해서는 실현가능성이 없다고 판단하여 이연법인세자산을 인식하지 아니하였습니다.

2) 전기

(단위 : 백만원)							
관련 계정과목	가산할(차감할) 일시적 차이				이연법인세자산(부채)		
	기초 (*1)	감소	증가	기말	기초	증감	기말
미수수익	(238,252)	(238,252)	(187,711)	(187,711)	(52,415)	11,119	(41,296)
당기손익인식금융자산평가손익	(6,970)	(6,970)	(3,410)	(3,410)	(1,533)	783	(750)
만기보유금융자산	(88,227)	(88,227)	(106,695)	(106,695)	(19,410)	(4,063)	(23,473)
매도가능금융자산	43,350	(23,043)	(6,596)	59,797	9,666	3,489	13,155
파생상품	115	115	391	391	25	61	86
감가상각비	6,250	220	123	6,153	1,375	(21)	1,354
부동산손상차손	4,770	-	-	4,770	1,049	-	1,049
무형자산손상차손	1,292	39	33	1,286	284	(1)	283
변액보험초기투자자금	6,015	6,015	8,558	8,558	1,323	560	1,883
보험계약부채	1,217,328	1,217,328	123,730	123,730	269,547	(242,327)	27,220
미지급비용	39,830	39,830	33,242	33,242	8,763	(1,450)	7,313
총당부채	29,885	29,885	35,650	35,650	6,575	1,268	7,843
파생상품부채	357	357	-	-	78	(78)	-
미수금(주가지수옵션)	(10)	(10)	-	-	(2)	2	-
수익증권	1	1	-	-	-	-	-
사용권자산	(16,753)	(16,753)	(13,424)	(13,424)	(3,686)	733	(2,953)
리스부채	16,709	16,709	13,243	13,243	3,676	(763)	2,913
세무조사	3	3	-	-	(1,046)	1,734	688
기타	(3,624)	(3,648)	(2,853)	(2,829)	(797)	174	(623)
매도가능증권평가손익 (기타포괄손익누계액)	(228,110)	(163,821)	-	(64,289)	(42,343)	30,098	(12,245)
만기보유증권평가손익 (기타포괄손익누계액)	(857,126)	(83,754)	-	(773,372)	(160,491)	14,636	(145,855)
위험회피회계적용파생상품평가손익 (기타포괄손익누계액)	(3,960)	(9,441)	-	5,481	(871)	2,077	1,206
소계	(77,127)	676,583	(105,719)	(859,429)	19,767	(181,969)	(162,202)
이월결손금이월액	606,756	86,582	-	520,174	133,457	(18,988)	114,469
세액공제이월액	-	-	-	-	2,393	3,406	5,799
합계	529,629	763,165	(105,719)	(339,255)	155,617	(197,551)	(41,934)
실현가능성이 낮아 인식하지 않은 이연법인세자산(*2)					(155,617)	155,617	-
합계					-	(41,934)	(41,934)

(*1) 기초잔액에는 전기 법인세 확정신고로 인한 차이가 반영되어 있습니다.

(*2) 부채적정성평가 추가적립액 관련 미래 차감할 일시적 차이에 대해 실현가능성이 없다고 판단하여 이연법인세자산을 인식하지 아니하였습니다.

(5) 당기말과 전기말 현재 상계전 총액기준 당기법인세와 이연법인세의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
구분	당기말	전기말
당기법인세자산	68,291	55,923
당기법인세자산 순액	68,291	55,923
이연법인세자산	378,827	188,322
이연법인세부채	(217,185)	(230,256)
이연법인세자산(부채) 순액	161,642	(41,934)

37. 주당이익

당기와 전기의 주당이익(손실) 산출내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 원, 주)		
구분	당기	전기
당기순이익(손실)	12,015,580,891	72,090,157,454
가중평균유통보통주식수 (*)	3,106,736 주	3,106,736 주
주당이익(손실)	3,868원	23,204원

(*) 가중평균유통보통주식수의 산출내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 주)						
구분	당기			전기		
	주식수	가중치	가중평균주식수	주식수	가중치	가중평균주식수
기초	3,106,736	365/365	3,106,736	3,106,736	365/365	3,106,736
가중평균유통보통주식수	3,106,736	365/365	3,106,736	3,106,736	365/365	3,106,736

38. 외화표시자산 및 부채

당기말과 전기말 현재 주요 외화표시자산 및 부채의 과목별 내용은 다음과 같습니다.

1) 당기말

(단위 : 백만원, 통화별 천단위)			
구분	통화	외화금액	환산금액
현금및현금성자산	USD	8,275	10,487
	EUR	18	24
	AUD	334	287
	CNY	5,045	915
	소계		11,713
당기손익인식금융자산	USD	42,293	53,599
	소계		53,599
매도가능금융자산	USD	369,303	468,018
	EUR	111,990	151,321
	AUD	212,145	182,107
	CNY	9,293	1,686
	SEK	523,813	63,470
	GBP	13,320	20,349
		소계	
대출채권	USD	48,625	61,610
	AUD	80,000	68,673
		소계	
기타수취채권	USD	2,771	3,510
	EUR	1,902	2,570
	CNY	354	64
	SEK	4,613	559
	AUD	50	43
		소계	
자산 합계			1,089,292
보험계약부채	USD	111,060	140,746
	EUR	188	254
	AUD	1,275	1,095
	CNY	10,286	1,866
		소계	
부채 합계			143,961

2) 전기말

(단위 : 백만원, 통화별 천단위)			
구분	통화	외화금액	환산금액
현금및현금성자산	USD	20,927	24,809
	EUR	10	13
	AUD	184	158
	CNY	35,666	6,644
	소계		
당기손익인식금융자산	USD	76,933	91,204
	소계		91,204
매도가능금융자산	USD	490,619	581,630
	EUR	140,789	188,987
	AUD	389,892	334,874
	CNY	13,518	2,518
	SEK	629,916	82,544
	GBP	16,082	25,735
	소계		
대출채권	USD	49,191	58,311
	AUD	80,000	68,711
	소계		
기타수취채권	USD	4,019	4,765
	EUR	1,902	2,553
	CNY	541	101
	SEK	4,613	605
	AUD	52	45
	소계		
자산 합계			1,474,207
보험계약부채	USD	151,905	180,083
	EUR	186	249
	AUD	1,702	1,462
	CNY	15,693	2,923
	소계		
부채 합계			184,717

39. 우발부채 및 우발자산

(1) 당기말 현재 당사가 피고로 계류중인 소송사건은 총 20건으로 소송가액의 총 합계액은 2,354,003천원이며, 보험금 청구소송 13건(소송가액1,497,105천원)과 채무부존재 소송 2건, 손해배상 소송 3건(1건은 손해배상청구 소송이나 보험금 상당액을 청구하는 소송임), 부당이득금 등 기타소송 2건)으로 구성되어 있습니다.

또한, 당기말 현재 당사가 원고로 계류중인 소송사건(지급명령신청 사건제외)은 총 3건(매매대금반환 소송 1건, 청구이의 소송 1건, 수당반환 청구소송 1건(설계사가 제기한 수당 관련 채무부존재 확인 소송에서 당사가 반소로 제기한 수당반환청구 소송)으로 소송가액의 총 합계액은 17,571,508천원입니다.

(소송가액은 “ 민사소송 등 인지법” 및 “ 민사소송 등 인지규칙” 에서 정한 금액이 아닌 실제 분쟁금액을 기준으로 작성하였습니다.)

(2) 당기말 현재 당사가 계약자와의 각종 보험계약에 의해 약정한 총 보유계약금액은 59,443,025백만원입니다.

(3) 당기말 현재 당사는 계약이행보증 등과 관련하여 서울보증보험(주)에 부보금액 2,731백만원의 보증보험에 가입하고 있습니다.

(4) 당기말 현재 당사는 우리은행과 일중당좌대출거래약정을 맺고 있고 약정한도액은 200억원입니다.

(5) 당기말 현재 당사는 월 15억원의 신용카드 사용약정을 제공받고 있습니다.

(6) 당기말 및 전기말 현재 난외금융상품인 대출약정 등의 금액은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구분	당기말	전기말
미사용대출약정	77,355	72,780
유가증권매입약정	803,475	680,570

(7) 당기말 및 전기말 현재 당사의 담보제공자산은 다음과 같습니다.

1) 당기말

(단위 : 백만원)				
구분	종목	담보제공처	담보설정금액	담보제공사유
만기보유금융자산	국고채 등	우리은행	23,000	당좌차월약정담보 등
	국고채 등	하나은행	6,310	통화관련 파생상품
	국고채 등	신한은행(고유)	44,053	통화관련 파생상품
	국고채 등	크레디트스위스은행	1,350	통화관련 파생상품
	국고채 등	기업은행	40,408	통화관련 파생상품
	국고채 등	우리은행	7,906	통화관련 파생상품
	국고채 등	한국산업은행	22,540	통화관련 파생상품
	국고채 등	홍콩상하이은행[고유]	17,693	채권선도 관련
	국고채 등	제이피모건체이스	43,934	채권선도 관련
	국고채 등	메리츠증권	346,100	RP매도 담보
유형자산	토지 및 건물	-	6,560	임대보증금 근저당권 설정

2) 전기말

(단위 : 백만원)				
구분	종목	담보제공처	담보설정금액	담보제공사유
만기보유금융자산	국고채 등	우리은행	23,000	당좌차월약정담보 등
	국고채 등	국민은행	3,480	통화선도 관련
	국고채 등	신한은행(고유)	21,593	통화스왑 관련
	국고채 등	크레디트스위스은행	18,925	통화스왑 관련
	국고채 등	기업은행	14,208	통화스왑 관련
	국고채 등	우리은행	7,906	통화스왑 관련
	국고채 등	한국산업은행	10,060	통화스왑 관련
	국고채 등	홍콩상하이은행[고유]	4,191	채권선도 관련
	국고채 등	제이피모건체이스	1,190	채권선도 관련
	유형자산	토지 및 건물	-	6,741

40. 특수관계자

(1) 특수관계자 현황

당사의 특수관계자 현황은 다음과 같습니다.

관계	특수관계자
최상위지배기업	Dajia Insurance Group Co., Ltd.
지배기업	Anbang Group Holding Co., Limited
종속기업	에이비에이금융서비스 유한회사
	키움안단테전문투자형사모투자신탁[재간접형]
	키움모데라토전문투자형사모부동산투자신탁제1호[재간접형]
	키움 유럽인프라Ⅰ 전문투자자사모펀드제3호[재간접형]
	키움글로벌인프라A.I.전문투자형사모투자신탁제2호
	키움 AGPS 전문투자형 사모투자신탁 재간접형[재간접형]
	브이아이AF전문투자형사모부동산투자신탁
	키움유럽인프라A.I.전문투자형사모투자신탁제9호[재간접형]
	우리G인프라블라인드일반사모투자신탁
	한화 글로벌인프라 일반사모특별자산투자신탁31호
	우리G부동산블라인드일반사모투자신탁
	이지스미국일반사모부동산투자신탁469-1호
	이지스미국일반사모부동산투자신탁469-2호
	KB 북미 누버거버먼 일반 사모 특별자산 투자신탁 제4호
	브이아이AF일반사모부동산투자신탁2호
브이아이AF일반사모부동산투자신탁3호(USD)	
기타특수관계자(*)	동양생명보험주식회사
	마이엔젤금융서비스(주)

(*) 최상위지배기업인 Dajia Insurance Group Co., Ltd.의 종속회사입니다.

(2) 당기말과 전기말 현재 특수관계자와의 주요 채권, 채무 내역은 다음과 같습니다.

1) 당기말

(단위 : 백만원)						
구분	특수관계자명	채권	채무			
		임차보증금	미지급비용	임대보증금	리스부채	기타부채
종속기업	에이비에이금융서비스 유한회사	-	935	589	-	-
기타	동양생명보험주식회사	81	-	274	271	-
합계		81	935	863	271	-

2) 전기말

(단위 : 백만원)						
구분	특수관계자명	채권	채무			
		임차보증금	미지급비용	임대보증금	리스부채	기타부채
종속기업	에이비에이금융서비스 유한회사	-	1,738	589	-	-
기타	동양생명보험주식회사	81	-	274	61	64
합계		81	1,738	863	61	64

(3) 당기와 전기 중 특수관계자와의 주요 거래내역은 다음과 같습니다.

1) 당기

(단위 : 백만원)						
구분	특수관계자명	수익			비용	
		보험료수익	배당금수익	임대료수익	이자비용	사업비
종속회사	에이비에이금융서비스 유한회사	-	-	327	-	12,227
	키움안단테전문투자형사모투자신탁[재간접형]	-	30,095	-	-	-
	키움모데라토전문투자형사모부동산투자신탁제1호[재간접형]	-	8,425	-	-	-
	키움유럽인프라SI.전문투자형사모투자신탁제3호[재간접형]	-	21,833	-	-	-
	키움AGPS전문투자형사모투자신탁[재간접형]	-	16,567	-	-	-
	키움글로벌인프라SI.전문투자형사모투자신탁제2호	-	456	-	-	-
	브이아이AF전문투자형사모부동산투자신탁	-	1,807	-	-	-
	키움유럽인프라SI.전문투자형사모투자신탁제9호[재간접형]	-	781	-	-	-
	우리GIN프라블라인드일반사모투자신탁	-	1,720	-	-	-
	KB 북미 뉴버거버먼 일반 사모 특별자산 투자신탁 제4호	-	178	-	-	-
기타	동양생명보험주식회사	64	-	653	6	67
	합계	64	81,862	980	6	12,294

2) 전기

(단위 : 백만원)						
구분	특수관계자명	수익			비용	
		보험료수익	배당금수익	임대료수익	이자비용	사업비
종속회사	에이비에이금융서비스 유한회사	29	-	426	-	13,884
	키움안단테전문투자형사모투자신탁[재간접형]	-	8,510	-	-	-
	키움모데라토전문투자형사모부동산투자신탁제1호[재간접형]	-	919	-	-	-
	키움유럽인프라SI.전문투자형사모투자신탁제3호[재간접형]	-	2,333	-	-	-
	키움 AGPS 전문투자형 사모투자신탁[재간접형]	-	18,580	-	-	-
	키움글로벌인프라SI.전문투자형사모투자신탁제2호	-	280	-	-	-
	브이아이AF전문투자형사모부동산투자신탁	-	1,208	-	-	-
	키움유럽인프라SI.전문투자형사모투자신탁9호[재간접형]	-	301	-	-	-
기타	동양생명보험주식회사	63	-	692	7	69
	합계	92	32,131	1,118	7	13,953

(4) 당기와 전기 중 특수관계자와의 주요 자금거래내역은 다음과 같습니다.

1) 당기

(단위 : 백만원)			
구분	특수관계자명	현금출자거래	
		출자	회수
종속기업	키움AGPS전문투자형사모투자신탁[재간접형]	43,172	2,958
	키움유럽인프라A.I.전문투자형사모투자신탁제3호[재간접형]	18,790	6,194
	키움안단테전문투자형사모투자신탁[재간접형]	38,208	7,490
	키움모데라토전문투자형사모부동산투자신탁제1호[재간접형]	17,820	1,695
	브이아이AF전문투자형사모부동산투자신탁	3,053	-
	키움글로벌인프라A.I.전문투자형사모투자신탁제2호	14,380	357
	키움유럽인프라A.I.전문투자형사모투자신탁제9호[재간접형]	6,104	-
	우리G인프라블라인드일반사모투자신탁	36,061	-
	한화 글로벌인프라 일반사모특별자산투자신탁31호	2,366	-
	우리G부동산블라인드일반사모투자신탁	40,974	621
	이지스미국일반사모부동산투자신탁469-1호	7,067	-
	이지스미국일반사모부동산투자신탁469-2호	3,296	-
	KB 북미 누버거버먼 일반 사모 특별자산 투자신탁 제4호	13,107	385
	브이아이AF일반사모부동산투자신탁2호	13,350	-
	브이아이AF일반사모부동산투자신탁3호(USD)	9,814	-
합계		267,562	19,700

2) 전기

(단위 : 백만원)			
구분	특수관계자명	현금출자거래	
		출자	회수
종속기업	에이비에이금융서비스 유한회사	4,900	-
	키움안단테전문투자형사모투자신탁[재간접형]	5,930	1,074
	키움모데라토전문투자형사모부동산투자신탁제1호[재간접형]	47,439	59,015
	키움유럽인프라A.I.전문투자형사모투자신탁제3호[재간접형]	4,666	379
	키움글로벌인프라A.I.전문투자형사모투자신탁제2호	5,817	15,723
	키움 AGPS 전문투자형 사모투자신탁[재간접형]	41,407	-
	브이아이AF전문투자형사모부동산투자신탁	36,778	28,612
	키움유럽인프라A.I.전문투자형사모투자신탁9호[재간접형]	10,460	263
	우리G인프라블라인드일반사모투자신탁	35,730	-
합계		193,127	105,066

(5) 당기말과 전기말 현재 당사가 특수관계자에게 제공하고 있는 유가증권매입약정은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)			
구분	특수관계자명	당기말	전기말
종속기업	키움안단테전문투자형사모투자신탁[재간접형]	9,620	12,751
	키움유럽인프라SI.전문투자사모펀드제3호[재간접형]	-	5,957
	키움글로벌인프라SI.전문투자형사모투자신탁제2호	27,744	37,516
	키움 AGPS 전문투자형 사모투자신탁[재간접형]	45,868	77,737
	키움유럽인프라SI.전문투자형사모투자신탁9호[재간접형]	10,506	16,558
	우리G인프라블라인드일반사모투자신탁	95,078	-
	한화 글로벌인프라 일반사모특별자산투자신탁31호	3,937	-
	우리G부동산블라인드일반사모투자신탁	125,044	-
	이지스미국일반사모부동산투자신탁469-1호	10,900	-
	이지스미국일반사모부동산투자신탁469-2호	4,671	-
	KB 북미 누버거버먼 일반 사모 특별자산 투자신탁 제4호	12,673	-
	합계		346,041

(6) 당기말 및 전기말 현재 당사와 특수관계자와의 사용권자산 및 리스부채 관련 내역은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)				
구분	회사명	계정과목명	당기말(*)	전기말(*)
기타특수관계자	동양생명	사용권자산	269	60
		리스부채	271	61

(*) 해당 특수관계자와의 리스거래와 관련하여 당기와 전기 중 사용권자산 감가상각비 67백만원과 69백만원을 인식하였으며, 이자비용 6백만원과 7백만원을 인식하였습니다. 영향을 받는 사항은 동 주석 (3) 표시되어 있습니다.

(7) 주요 경영진에 대한 보상

당사의 주요 경영진과 기타 임원에 대한 보상은 개인의 성과 평가 결과와 시장동향 등을 고려하여 보수위원회에서 결정합니다. 당사는 당해 기업활동의 계획, 지휘, 통제에 대한 권한과 책임을 가진 자를 주요 경영진으로 하고 있습니다. 당기와 전기 중 주요 경영진 및 기타 임원에 대한 보상내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
구분	당기	전기
단기종업원급여	4,703	3,513
퇴직급여	506	220
합계	5,209	3,733

(8) 당기말과 전기말 현재 임직원에 대한 대출내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
구분	당기말	전기말
부동산담보대출금	483	642
지급보증대출금	1,570	2,081
합계	2,053	2,723

(9) 당기말과 전기말 현재 당사가 특수관계자를 위하여 제공하고 있는 담보 및 보증의 내역은 없습니다.

41. 현금흐름표에 대한 주석

(1) 현금흐름표상의 영업활동으로 인한 현금흐름을 간접법으로 작성하였으며 당기와 전기 중 현금의 유입과 유출이 없는 중요한 거래내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
구분	당기	전기
계약자지분조정으로의 대체	120,038	44,240
사용권자산의 대체	4,033	1,835
보험계약부채적정성평가 환입	1,080	1,333,040
선급금에서 유형자산으로의 대체	1,638	-
매도가능금융자산평가손익	(858,687)	(163,821)
만기보유증권평가손익	(85,505)	(83,754)
현금흐름위험회피평가손익	(54,557)	(9,442)
투자부동산과 유형자산간의 대체	2,163	3,167
이연법인세대체액	195,303	46,811
특별계정자산부채	345,056	79,966

(2) 재무활동에서 생기는 부채의 당기와 전기 중 변동내역은 다음과 같습니다.

1) 리스부채

(단위 : 백만원)		
구분	당기	전기
기초 리스부채	13,243	16,709
리스부채의 상환	(6,045)	(6,006)
기타 변동	이자비용	1,050
	신규 증가	4,132
	감소	(145)
기말 리스부채	12,235	13,243

2) 임대보증금

(단위 : 백만원)		
구분	당기	전기
기초 임대보증금	7,128	13,642
임대보증금 증가	473	1,761
임대보증금 감소	(1,041)	(8,275)
기말 임대보증금	6,560	7,128

42. 리스

(1) 재무상태표에 인식된 금액

당기말과 전기말 현재 리스와 관련해 재무상태표에 인식된 금액은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구분	당기말	전기말
사용권자산(*1)		
건물	3,694	1,719
비품	8,394	11,355
차량운반구	240	351
합계	12,328	13,425
리스부채(*2)	12,235	13,243

(*1) 당기 및 전기 중 증가된 사용권자산은 5,093백만원과 2,462백만원입니다.

(*2) 재무상태표의 '기타금융부채' 항목에 포함되었습니다.

당기말과 전기말 현재 리스부채의 계약상 만기는 다음과 같습니다.

1) 당기말

(단위: 백만원)					
구분	3개월이하	1년이하	3년이하	5년이하	총계약상 현금흐름
리스부채	1,525	4,011	7,504	774	13,814

상기 리스부채에 대한 만기구조는 할인하지 않은 계약상 현금흐름으로 작성되었습니다.

2) 전기말

(단위: 백만원)					
구분	3개월이하	1년이하	3년이하	5년이하	총계약상 현금흐름
리스부채	1,532	3,572	7,541	2,626	15,271

상기 리스부채에 대한 만기구조는 할인하지 않은 계약상 현금흐름으로 작성되었습니다.

(2) 포괄손익계산서에 인식된 금액

당기와 전기 중 리스와 관련하여 포괄손익계산서에 인식된 금액은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구분	당기	전기
사용권자산의 감가상각비		
건물	1,966	2,008
비품	2,960	2,960
차량운반구	203	194
합계	5,129	5,162
리스부채에 대한 이자비용	1,050	1,192
단기리스 혹은 소액자산 리스료	1,103	1,138

(3) 현금흐름표에 인식한 금액

(단위: 백만원)		
구분	당기	전기
리스 총 현금유출	7,149	7,144

(4) 당사는 소유하고 있는 부동산 중 일부를 운용리스로 제공하고 있으며 당기말 및 전기말 현재 리스료의 만기분석은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구분	당기말	전기말
1년 이하		
1년 초과 5년 이하		
합계		

내부회계관리제도 감사 또는 검토의견

에이비엘생명보험주식회사

첨부된 내부회계관리제도 검토보고서는 에이비엘생명보험주식회사(이하 "회사")의 2022년 12월 31일자로 종료되는 회계연도의 재무제표에 대한 감사업무를 수행하고 회사의 내부회계관리제도를 검토한 결과 주식회사 등의 외부감사에 관한 법률 제8조에 따라 첨부하는 것입니다.

- 첨 부 : 1. 내부회계관리제도 검토보고서
2. 대표자 및 내부회계관리자의 운영실태보고서

내부회계관리제도 검토보고서

에이비엘생명보험주식회사
대표이사 귀하

2023년 3월 23일

우리는 첨부된 에이비엘생명보험주식회사(이하 "회사")의 2022년 12월 31일 현재의 내부회계관리제도의 운영실태보고서에 대하여 검토를 실시하였습니다. 내부회계관리제도를 설계, 운영하고 그에 대한 운영실태보고서를 작성할 책임은 에이비엘생명보험주식회사의 경영자에게 있으며, 우리의 책임은 동 보고내용에 대하여 검토를 실시하고 검토결과를 보고하는데 있습니다.

회사의 경영자는 첨부된 내부회계관리제도 운영실태보고서에서 "내부회계관리제도 운영실태 평가 결과, 2022년 12월 31일 현재 당사의 내부회계관리제도는 '내부회계관리제도 설계 및 운영 개념체계'에 근거하여 볼 때, 중요성의 관점에서 효과적으로 설계되어 운영되고 있다고 판단됩니다."라고 기술하고 있습니다.

우리는 내부회계관리제도 검토기준에 따라 검토를 실시하였습니다. 이 기준은 우리가 중요성의 관점에서 경영자가 제시한 내부회계관리제도의 운영실태보고서에 대하여 회계감사보다는 낮은 수준의 확신을 얻을 수 있도록 검토 절차를 계획하고 실시할 것을 요구하고 있습니다. 검토는 회사의 내부회계관리제도를 이해하고 경영자의 내부회계관리제도의 운영실태보고내용에 대한 질문 및 필요하다고 판단되는 경우 제한적 범위 내에서 관련 문서의 확인 등의 절차를 포함하고 있습니다.

회사의 내부회계관리제도는 신뢰할 수 있는 회계정보의 작성 및 공시를 위하여 한국채택국제회계기준에 따라 작성한 재무제표의 신뢰성에 대한 합리적인 확신을 줄 수 있도록 제정한 내부회계관리규정과 이를 관리·운영하는 조직을 의미합니다. 그러나 내부회계관리제도는 내부회계관리제도의 본질적인 한계로 인하여 재무제표에 대한 중요한 왜곡표시를 적발하거나 예방하지 못할 수 있습니다. 또한, 내부회계관리제도의 운영실태보고 내용을 기초로 미래기간의 내용을 추정시에는 상황의 변화 혹은 절차나 정책이 준수되지 않음으로써 내부회계관리제도가 부적절하게 되어 미래기간에 대한 평가 및 추정내용이 달라질 위험에 처할 수 있다는 점을 고려하여야 합니다.

경영자의 내부회계관리제도 운영실태보고서에 대한 우리의 검토결과, 상기 경영자의 운영실태보고 내용이 중요성의 관점에서 내부회계관리제도 모범규준의 규정에 따라 작성되지 않았다고 판단하게 하는 점이 발견되지 아니하였습니다.

우리의 검토는 2022년 12월 31일 현재의 내부회계관리제도를 대상으로 하였으며 2022년 12월 31일 이후의 내부회계관리제도는 검토하지 않았습니다. 본 검토보고서는 주식회사등의 외부감사에 관한 법률에 근거하여 작성된 것으로서 기타 다른 목적이 나 다른 이용자를 위하여는 적절하지 않을 수 있습니다.

서울특별시 영등포구 여의공원로 111

한영회계법인

대표이사 박용근

대표이사 및 내부회계관리자의 내부회계관리제도 운영실태보고서

에이비엘생명보험주식회사 주주, 이사회 및 감사위원회 귀중

본 대표이사 및 내부회계관리자는 2022년 12월 31일 현재 동일자로 종료하는 회계연도에 대한 당사의 내부회계관리제도의 설계 및 운영실태를 평가하였습니다.

내부회계관리제도의 설계 및 운영에 대한 책임은 본 대표이사 및 내부회계관리자를 포함한 회사의 경영진에 있습니다.

본 대표이사 및 내부회계관리자는 회사의 내부회계관리제도가 신뢰할 수 있는 재무제표의 작성 및 공시를 위하여 재무제표의 왜곡을 초래할 수 있는 오류나 부정행위를 예방하고 적발할 수 있도록 효과적으로 설계 및 운영되고 있는지의 여부에 대하여 평가하였습니다. 본 대표이사 및 내부회계관리자는 내부회계관리제도의 설계 및 운영실태를 평가함에 있어 내부회계관리제도모범규준 제5장(중소기업에 대한 적용)을 평가기준으로 사용하였습니다.

본 대표이사 및 내부회계관리자의 내부회계관리제도 운영실태 평가결과, 2022년 12월 31일 현재 당사의 내부회계관리제도는 내부회계관리제도모범규준에 근거하여 볼 때, 중요성의 관점에서 효과적으로 설계되어 운영되고 있다고 판단합니다.

본 대표이사 및 내부회계관리자는 보고내용이 거짓으로 기재되거나 표시되지 아니하였고, 기재하거나 표시하여야 할 사항을 빠뜨리고 있지 아니함을 확인하였습니다.

또한 본 대표이사 및 내부회계관리자는 보고내용에 중대한 오해를 일으키는 내용이 기재되거나 표시되지 아니하였다는 사실을 확인하였으며, 충분한 주의를 다하여 직접 확인·검토하였습니다.

2023년 3월 16일

대표이사 XIE ZHEQIANG (인)

내부회계관리자 송민용 (인)

운영실태보고서

외부감사 실시내용

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

1. 감사대상업무

회 사 명	에이비엘생명보험주식회사			
감사대상 사업연도	2022년 01월 01일	부터	2022년 12월 31일	까지

2. 감사참여자 구분별 인원수 및 감사시간

(단위 : 명, 시간)

감사참여자 인원수 및 시간	품질관리 검토자 (심리실 등)		감사업무 담당 회계사						전산감사· 세무·가치평가 등 전문가		건설계약 등 수주산업 전문가		합계		
			담당이사 (업무수행이사)		등록 공인회계사		수습 공인회계사								
			당기	전기	당기	전기	당기	전기							당기
투입 인원수	6	1	1	1	9	6	4	4	14	14	-	-	26	26	
투입 시간	분·반기검토	38	-	6	-	540	-	513	-	-	-	-	1,097	-	
	감사	107	30	109	168	1,274	1,003	1,130	989	865	1,530	-	-	3,485	3,720
	합계	145	30	115	168	1,814	1,003	1,643	989	865	1,530	-	-	4,582	3,720

3. 주요 감사실시내용

구 분	내 역					
전반감사계획 (감사착수단계)	수행시기	2022.08.16~ 2022.08.19				4 일
	주요내용	회사와 산업에 대한 이해 및 부정이나 오류의 가능성을 고려한 중요한 왜곡표시위험의 식별과 평가, 감사팀 구성, 전문가활용 검토, 내부통제제도 이해, 유의적 계정 및 공시사항 식별, 감사계획의 수립과 수행에 있어서의 중요성금액 결정				
	수행시기	투입인원				주요 감사업무 수행내용
		상주		비상주		
	2022.08.16 ~ 2022.08.19	4 일	4 명	2 명		기초잔액검토, 주요 계정잔액 및 공시내용에 대한 질문 및 분석적절차를 통한 반기검토, 재무제표 수준의 분석적검토
2022.10.17~ 2022.10.28	10 일	5 명	3 명		주요 계정잔액 및 공시내용에 대한 질문 및 분석적절차를 통한 3분기 검토, 재무제표 수준의 분석적검토	

현장감사 주요내용	2022.11.28 ~ 2022.12.02	5	일	5	명	5	명	중간감사 - 주요거래유형과 관련위험 및 통제활동 파악, 추적조사, 통제활동에 대한 평가, 입증감사절차 및 일반감사절차 설계 전산감사 - 전산일반통제 및 전산의존통제 검토 내부회계관리제도 검토-중요 거래유형 및 공시절차의 이해, 내부통제 설계 효과성 평가, 내부통제 운영 효과성 중간 평가	
	2023.02.06 ~ 2023.02.17	10	일	6	명	7	명	후속기간 통제 검토, 주요 계정잔액 및 공시내용에 대한 질문, 분석적절차, 표본테스트, 외부조회 등 입증감사절차 및 일반감사절차 수행, 재무제표 수준의 분석적 검토, 전산감사 내부회계관리제도 감사- 내부통제 운영 효과성 후속 평가	
재고자산실사(입회)	실사(입회)시기	-						-	일
	실사(입회)장소	-							
	실사(입회)대상	-							
금융자산실사(입회)	실사(입회)시기	2023.01.02				1	일		
	실사(입회)장소	서울시 영등포구 의사당대로 147 ABL생명보험 본사							
	실사(입회)대상	보유현금, 실물어음 및 수표, 유가증권 및 회원권 등							
외부조회	금융거래조회	○	채권채무조회		○	변호사조회		○	
	기타조회	-							
지배기구와의 커뮤니케이션	커뮤니케이션 횟수	2	회						
	수행시기	2022.09.22, 2023.03.16							
외부전문가 활용	감사 활용 내용	-							
	수행시기	-						-	일

4. 감사(감사위원회)와의 커뮤니케이션

구분	일자	참석자	방식	주요 논의 내용
1	2022년 09월 22일	회사측: 감사위원회 위원 3인, 감사담당임원, 감사부장 감사인측: 담당파트너, 담당회계사 1인	대면회의	연간 감사계획 및 진행상황 기타 필수커뮤니케이션 사항
3	2023년 03월 16일	회사측: 감사위원회 위원 3인, 감사담당임원, 감사부장 감사인측: 담당파트너, 담당회계사 1인	대면회의	기말 회계감사 결과 내부회계관리제도 검토 결과 기타 감사종료단계 필수 커뮤니케이션 사항

연 결 재 무 상 태 표

Consolidated Statements of Financial Position

제70기 2022년 12월 31일 현재
CurrentPeriod : December 31, 2022
제69기 2021년 12월 31일 현재
PriorPeriod : December 31, 2021

에이비엘생명보험주식회사
ABL Life Insurance Co.,Ltd.

(단위 : 원)
(Unit : Korean Won)

과목 Description	제70(당기) Current Period		제69(전기) Prior Period	
I. 자산총계 Total Assets		19,367,850,550,777		20,516,338,568,141
1. 현금 및 현금성자산 Cash and Cash Equivalents		98,129,430,999		220,096,733,564
가. 당좌예금 Current Deposits	3,546,589,784		4,840,240,761	
나. 보통예금 Ordinary Deposits	2,369,907,093		3,632,115,027	
다. 정기예금 Time Deposits	10,473,365,000		54,090,000,000	
라. 기타예금 Other Bank Deposits	81,739,569,122		157,534,377,776	
2. 금융자산 Financial Assets		16,176,784,775,320		17,011,727,894,493
2-1. 유가증권 Securities		13,641,963,387,925		14,435,168,767,125
가. 당기손익인식금융자산 Financial Assets at FVTPL	449,162,007,002		132,810,869,499	
(1). 수익증권 Investment Funds	286,677,249,164		38,885,202,388	
(2). 외화유가증권 Overseas Securities	53,598,525,684		91,203,847,987	
(3). 파생상품 Derivatives Instruments	62,637,682,154		2,721,819,124	
(4). 기타유가증권 Other Securities	46,248,550,000		-	
나. 매도가능금융자산 Available for Sale Financial Assets	5,101,655,644,833		6,689,647,747,655	
(1). 주식 Stocks	129,599,205,123		304,841,133,217	

과목 Description	제70(당기) Current Period		제69(전기) Prior Period	
(2). 국공채 Government and Public Bonds	1,287,020,638,554		1,823,194,180,517	
(3). 특수채 Special Bonds	50,676,060,000		489,723,445,000	
(4). 금융채 Financial Debenture	45,542,015,000		69,663,240,000	
(5). 회사채 Corporate Bonds	711,754,844,396		1,005,826,495,103	
(6). 수익증권 Investment Funds	1,376,497,230,437		1,306,818,844,071	
(7). 외화유가증권 Overseas Securities	1,358,414,006,323		1,526,535,479,747	
(8). 기타유가증권 Other Securities	142,151,645,000		163,044,930,000	
다. 만기보유금융자산 Held to Maturity Financial Assets	8,091,145,736,090		7,612,710,149,971	
(1). 국공채 Government and Public Bonds	5,832,368,494,230		5,327,366,558,305	
(2). 특수채 Special Bonds	2,218,777,241,860		2,245,343,591,666	
(3). 회사채 Corporate Bonds	40,000,000,000		40,000,000,000	
2-2. 대출채권 Loans	2,349,163,520,087	2,351,737,881,031	2,306,543,012,508	2,309,607,248,544
(현재가치할인차금) Discounted Present Value	(12,486,035)		(21,766,059)	
(대손충당금) Reserve for Doubtful Accounts	(569,204,694)		(510,339,031)	
(이연대출부대손익) Loan Origination Fees	3,156,051,673		3,596,341,126	
가. 콜론 Call Loans	-		1,200,000,000	
나. 보험약관대출금 Policy Loans	866,924,790,278		885,379,547,123	
다. 부동산담보대출금 Loan Secured by Real Estate	46,478,144,873		55,894,837,690	
라. 신용대출금 Unsecured Loans	291,037,216		298,073,260	
마. 지급보증대출금 Loan Secured by Third Party Guarantees	610,033,990,000		604,746,160,000	

과목 Description	제70(당기) Current Period		제69(전기) Prior Period	
바. 기타대출금 Other Loans	825,435,557,720		759,024,394,435	
2-3. 수취채권 Receivables	199,881,474,211	183,083,506,364	282,837,315,244	266,951,878,824
(현재가치할인차금) Discounted Present Value	(342,496,971)		(368,953,818)	
(대손충당금) Reserve for Doubtful Accounts	(16,455,470,876)		(15,516,482,602)	
가. 보험미수금 Insurance Receivables	32,742,175,104		26,992,384,347	
나. 미수금 Other Accounts Receivables	19,589,630,101		18,910,104,129	
(대손충당금) Reserve for Doubtful Accounts	(14,078,980,947)		(13,653,081,221)	
다. 임차보증금 Guarantee Deposits on Leases	9,903,753,008		10,410,218,388	
(현재가치할인차금) Discounted Present Value	(342,496,971)		(368,953,818)	
라. 미수수익 Accrued Income	135,921,354,254		223,706,414,476	
(대손충당금) Reserve for Doubtful Accounts	(2,376,489,929)		(1,863,401,381)	
마. 보증금 Leasehold & Other Deposits	1,589,561,744		1,653,193,904	
바. 예치금 Deposits	135,000,000		1,165,000,000	
3. 위험회피목적파생상품자산 Derivative Asset Designated for Hedging		2,994,334,475		4,816,960,546
4. 투자부동산 Investment Property	157,164,458,052	91,447,618,437	168,642,731,138	98,233,444,248
(손상차손누계액) Accumulated Impairment Loss	(5,639,446,723)		(6,255,644,018)	
(감가상각누계액) Accumulated Depreciation	(60,077,392,892)		(64,153,642,872)	
가. 토지 Land	35,778,802,253		38,935,280,560	
(손상차손누계액) Accumulated Impairment Loss	(1,948,925,477)		(2,172,285,629)	
나. 건물 Buildings	121,385,655,799		129,707,450,578	

과목 Description	제70(당기) Current Period		제69(전기) Prior Period	
(손상차손누계액) Accumulated Impairment Loss	(3,690,521,246)		(4,083,358,389)	
(감가상각누계액) Accumulated Depreciation	(60,077,392,892)		(64,153,642,872)	
5. 유형자산 Tangible Assets	205,300,939,799	103,235,383,037	211,842,735,325	111,895,961,046
(손상차손누계액) Accumulated Impairment Loss	(3,939,501,761)		(6,013,689,366)	
(감가상각누계액) Accumulated Depreciation	(98,126,055,001)		(93,933,084,913)	
가. 토지 Land	38,401,699,932		41,570,447,015	
(손상차손누계액) Accumulated Impairment Loss	(1,941,136,822)		(2,597,947,407)	
나. 건물 Buildings	113,478,963,941		118,275,214,940	
(손상차손누계액) Accumulated Impairment Loss	(1,998,364,939)		(3,415,741,959)	
(감가상각누계액) Accumulated Depreciation	(57,410,323,547)		(58,614,143,986)	
다. 차량운반구 Vehicles	678,049,848		606,737,335	
(감가상각누계액) Accumulated Depreciation	(402,754,468)		(255,643,454)	
라. 비품 Equipments	52,298,876,078		50,946,931,035	
(감가상각누계액) Accumulated Depreciation	(40,312,976,986)		(35,063,297,473)	
마. 기타의유형자산 Other Tangible Assets	443,350,000		443,405,000	
6. 무형자산 Intangible Assets	48,514,160,903	47,246,483,583	50,765,094,569	49,477,167,249
(손상차손누계액) Accumulated Impairment Loss	(1,267,677,320)		(1,287,927,320)	
가. 소프트웨어 Software	4,389,327,605		4,085,259,880	
나. 개발비 Development Costs	39,856,849,016		42,411,326,263	
다. 기타의무형자산 Other Intangible Assets	4,267,984,282		4,268,508,426	

과목 Description	제70(당기) Current Period		제69(전기) Prior Period	
7. 재보험자산 Reinsurance Assets		21,312,402,568		22,323,309,255
8. 미상각신계약비 Deferred Acquisition Cost		296,439,866,817		301,835,598,561
9. 이연법인세자산 Deferred income tax Assets		163,121,924,569		-
10. 기타자산 Other Assets		69,659,504,194		58,250,787,666
가. 선급비용 Prepaid Expenses	1,287,298,524		640,600,280	
나. 미수법인세환급액 Income Tax Refund Receivables	68,298,395,670		55,925,888,463	
다. 그밖의기타자산 Other Assets	73,810,000		1,684,298,923	
11. 특별계정자산 Separate Account Assets (특별계정미지급금) Separate Account Payables	2,327,310,816,889 (29,831,990,112)	2,297,478,826,777	2,672,367,073,121 (34,686,361,608)	2,637,680,711,513
II. 부채총계 Total Liabilities		18,530,753,768,753		19,013,649,866,820
1. 당기손익인식금융부채 Financial Liabilities at FVTPL		8,253,682,721		28,961,949,296
가. 파생상품 Derivatives Instruments	8,253,682,721		28,961,949,296	
2. 보험계약부채 Reserve for Insurance Contracts		15,549,583,081,304		15,882,683,814,327
가. 보험료적립금 Premium Reserve	14,725,271,779,560		15,054,844,080,829	
나. 미경과보험료적립금 Unearned Premium Reserve	7,113,429,700		6,057,513,780	
다. 보증준비금 Guaranteed Minimum Benefit Reseve	149,897,575,409		122,171,364,445	
(1). 최저연금적립금보증 Guaranteed Minimum Annuity Benefit Reserve	7,943,100,373		8,853,963,073	

과목 Description	제70(당기) Current Period		제69(전기) Prior Period	
(2). 최저사망보험금보증 Guaranteed Minimum Death Benefit Reserve	97,958,314,527		74,530,432,103	
(3). 기타 Others	43,996,160,509		38,786,969,269	
라. 지급준비금 Reserve for Outstanding Claims	632,658,355,384		661,748,511,455	
마. 계약자배당준비금 Reserve for Participating Policyholders' Dividends	33,625,329,128		36,494,307,087	
(1). 금리차보장준비금 Excess Crediting Rate Reserve	3,979,266,745		4,597,102,798	
(2). 위험율차배당준비금 Mortality Dividend Reserve	5,126,461,510		5,895,140,557	
(3). 이차배당준비금 Interest Dividend Reserve	18,255,050,146		19,056,948,747	
(4). 비차배당준비금 Expense Dividend Reserve	5,866,596,929		6,488,764,370	
(5). 장기유지특별배당준비금 Long-term Duration Dividend Reserve	397,953,798		456,350,615	
바. 계약자이익배당준비금 Excess Participating	1,016,612,123		1,368,036,731	
3. 계약자지분조정 Policyholder's Equity Adjustment		(1,016,612,123)		124,169,983,605
가. 매도가능금융자산평가손익 Gains(Losses) on Valuation of Available for Sale Financial Assets	(1,016,612,123)		124,169,983,605	
4. 차입부채 Debts: Borrowings & Bonds payable		362,584,815,020		-
가. 차입금 Borrowings	300,000,000,000		-	
나. 사채 Debentures	62,584,815,020		-	
5. 기타금융부채 Other Financial Liabilities		139,829,378,531		108,249,208,364
가. 보험미지급금 Insurance Payable	19,252,902,374		19,177,168,224	
나. 미지급금 Other Accounts Payable	766,192,651		39,762,420	

과목 Description	제70(당기) Current Period		제69(전기) Prior Period	
다. 미지급비용 Accrued Expenses	82,250,688,738		66,682,188,231	
라. 임대보증금 Leasehold Deposits Received	5,970,691,639		6,538,708,602	
(현재가치할인차금) Discounted Present Value	(40,929,302)		(82,826,232)	
마. 기타의금융부채 Other Financial Liabilities	31,629,832,431		15,894,207,119	
6. 위험회피목적파생상품부채 Derivative Liabilities Designated for Hedging		60,507,644,302		9,792,050,839
7. 총당부채 Provisions		42,984,105,366		37,106,858,946
가. 복구총당부채 Restoration Provision	1,291,683,007		1,182,013,872	
나. 휴면보험총당부채 Dormant Claim Provision	28,319,292,489		23,557,342,005	
다. 기타총당부채 Other Provision	13,373,129,870		12,367,503,069	
8. 이연법인세부채 Deferred Tax Liabilities		-		41,664,350,173
9. 기타부채 Other Liabilities		47,854,104,989		114,070,620,114
가. 선수금 Advance Receipt	19,383,400		-	
나. 선수수익 Unearned Revenues	214,827,448		440,529,062	
다. 예수금 Withholdings	4,356,859,066		3,474,478,100	
라. 미지급부가세 Accrued Value Added Tax	103,470,357		2,459,069,791	
마. 가수보험료 Premium Received in Suspense	431,875,758		1,326,127,079	
바. 선수보험료 Unearned Insurance Premium	42,727,688,960		106,370,416,082	
10. 특별계정부채 Separate Account Liabilities	2,327,310,816,889	2,320,173,568,643	2,672,367,073,121	2,666,951,031,156
(특별계정미수금) Separate Account Receivables	(7,137,248,246)		(5,416,041,965)	

과목 Description	제70(당기) Current Period		제69(전기) Prior Period	
III. 자본총계 Total Shareholders' Equity	837,096,782,024		1,502,688,701,321	
1. 자본금 Capital Stock	15,533,680,000		15,533,680,000	
가. 보통주자본금 Common Stock	15,533,680,000		15,533,680,000	
2. 연결자본잉여금 Consolidated Capital Surplus	1,001,052,586,462		1,001,052,586,462	
가. 주식발행초과금 Paid-in Capital in Excess of Par Value	1,001,052,586,462		1,001,052,586,462	
3. 연결기타포괄손익누계액 Consolidated Accumulated Other Comprehensive Income	(57,136,689,406)		580,376,399,715	
가. 매도가능금융자산 평가손익 Gains(Losses) on Valuation of Available for Sale Financial Assets	(539,313,801,627)		67,528,598,040	
나. 만기보유금융자산 평가손익 Gains(Losses) on Valuation of Held to maturity financial assets	528,286,340,609		517,123,176,777	
다. 현금흐름위험회피 파생상품평가손익 Gains(Losses) on Valuation of Cash Flow Hedges Derivatives Instrument	(46,109,228,388)		(4,275,375,102)	
4. 연결이익잉여금 Consolidated Retained Earnings	(122,352,795,032)		(94,273,964,856)	
가. 법정적립금 Legal Reserve	9,000,000,000		9,000,000,000	
나. 대손준비금 Reserve for Bad Debt	17,653,626,251		17,653,626,251	
다. 미처분이익잉여금 Retained Earnings before Appropriations	(120,098,136,650)		(173,486,141,922)	
라. 당기순이익(순손실) Net Income for the year	(28,908,284,633)		52,558,550,815	
IV. 부채와 자본총계 Total Liabilities and Shareholders' Equity	19,367,850,550,777		20,516,338,568,141	

재무상태표

Statements of Financial Position

제70기 2022년 12월 31일 현재
 Current Period: December 31, 2022
 제69기 2021년 12월 31일 현재
 Prior Period: December 31, 2021

에이비엘생명보험주식회사
 ABL Life Insurance Co.,Ltd.

(단위 : 원)
 (Unit : Korean Won)

과목 Description	제70(당기) Current Period		제69(전기) Prior Period	
I. 자산총계 Total Assets		19,337,181,897,798		20,511,954,489,952
1. 현금 및 현금성자산 Cash and Cash Equivalents		77,062,718,330		214,943,660,172
가. 당좌예금 Current Deposits	3,546,589,784		4,840,240,761	
나. 보통예금 Ordinary Deposits	1,518,303,358		3,337,720,307	
다. 정기예금 Time Deposits	9,000,000,000		51,500,000,000	
라. 기타예금 Other Bank Deposits	62,997,825,188		155,265,699,104	
2. 금융자산 Financial Assets		16,152,257,722,223		16,995,847,800,217
2-1. 유가증권 Securities		13,665,962,134,469		14,428,493,109,098
가. 당기손익인식금융자산 Financial Assets at FVTPL	430,673,063,831		132,311,581,664	
(1). 수익증권 Investment Funds	286,677,249,164		38,885,202,388	
(2). 외화유가증권 Overseas Securities	53,598,525,684		91,203,847,987	
(3). 파생상품 Derivatives Instruments	44,148,738,983		2,222,531,289	
(4). 기타유가증권 Other Securities	46,248,550,000		-	
나. 매도가능금융자산 Available for Sale Financial Assets	5,144,143,334,548		6,683,471,377,463	
(1). 주식 Stocks	129,599,205,123		304,841,133,217	

과목 Description	제70(당기) Current Period		제69(전기) Prior Period	
(2). 국공채 Government and Public Bonds	1,287,020,638,554		1,823,194,180,517	
(3). 특수채 Special Bonds	50,676,060,000		489,723,445,000	
(4). 금융채 Financial Debenture	45,542,015,000		69,663,240,000	
(5). 회사채 Corporate Bonds	711,754,844,396		1,005,826,495,103	
(6). 수익증권 Investment Funds	1,890,448,098,650		1,610,890,409,756	
(7). 외화유가증권 Overseas Securities	886,950,827,825		1,216,287,543,870	
(8). 기타유가증권 Other Securities	142,151,645,000		163,044,930,000	
다. 만기보유금융자산 Held to Maturity Financial Assets	8,091,145,736,090		7,612,710,149,971	
(1). 국공채 Government and Public Bonds	5,832,368,494,230		5,327,366,558,305	
(2). 특수채 Special Bonds	2,218,777,241,860		2,245,343,591,666	
(3). 회사채 Corporate Bonds	40,000,000,000		40,000,000,000	
2-2. 대출채권 Loans	2,308,485,653,307	2,311,060,014,251	2,305,343,012,508	2,308,407,248,544
(현재가치할인차금) Discounted Present Value	(12,486,035)		(21,766,059)	
(대손충당금) Reserve for Doubtful Accounts	(569,204,694)		(510,339,031)	
(이연대출부대손익) Loan Origination Fees	3,156,051,673		3,596,341,126	
가. 보험약관대출금 Policy Loans	866,924,790,278		885,379,547,123	
나. 부동산담보대출금 Loan Secured by Real Estate	46,478,144,873		55,894,837,690	
다. 신용대출금 Unsecured Loans	291,037,216		298,073,260	
라. 지급보증대출금 Loan Secured by Third Party Guarantees	610,033,990,000		604,746,160,000	
마. 기타대출금 Other Loans	784,757,690,940		759,024,394,435	

과목 Description	제70(당기) Current Period		제69(전기) Prior Period	
2-3. 수취채권 Receivables	191,962,799,210	175,235,573,503	274,774,205,399	258,947,442,575
(현재가치할인차금) Discounted Present Value	(342,496,971)		(368,953,818)	
(대손충당금) Reserve for Doubtful Accounts	(16,384,728,736)		(15,457,809,006)	
가. 보험미수금 Insurance Receivables	32,742,175,104		26,992,384,347	
나. 미수금 Other Accounts Receivables	17,628,335,011		17,433,277,710	
(대손충당금) Reserve for Doubtful Accounts	(14,008,238,807)		(13,594,407,625)	
다. 임차보증금 Guarantee Deposits on Leases	8,099,900,908		8,539,269,988	
(현재가치할인차금) Discounted Present Value	(342,496,971)		(368,953,818)	
라. 미수수익 Accrued Income	131,904,826,443		220,166,239,450	
(대손충당금) Reserve for Doubtful Accounts	(2,376,489,929)		(1,863,401,381)	
마. 보증금 Leasehold & Other Deposits	1,587,561,744		1,643,033,904	
3. 위험회피목적파생상품자산 Derivative Asset Designated for Hedging	2,994,334,475		4,816,960,546	
4. 종속회사투자주식 Investment in Associates&Subsidiary		18,900,000,000		18,900,000,000
가. 출자금 Investment in Unincorporated	18,900,000,000		18,900,000,000	
5. 투자부동산 Investment Property	157,164,458,052	91,447,618,437	168,642,731,138	98,233,444,248
(손상차손누계액) Accumulated Impairment Loss	(5,639,446,723)		(6,255,644,018)	
(감가상각누계액) Accumulated Depreciation	(60,077,392,892)		(64,153,642,872)	
가. 토지 Land	35,778,802,253		38,935,280,560	
(손상차손누계액) Accumulated Impairment Loss	(1,948,925,477)		(2,172,285,629)	
나. 건물 Buildings	121,385,655,799		129,707,450,578	

과목 Description	제70(당기) Current Period		제69(전기) Prior Period	
(손상차손누계액) Accumulated Impairment Loss	(3,690,521,246)		(4,083,358,389)	
(감가상각누계액) Accumulated Depreciation	(60,077,392,892)		(64,153,642,872)	
6. 유형자산 Tangible Assets	200,659,071,370	101,780,281,438	207,606,714,501	110,003,523,304
(손상차손누계액) Accumulated Impairment Loss	(3,939,501,761)		(6,013,689,366)	
(감가상각누계액) Accumulated Depreciation	(94,939,288,171)		(91,589,501,831)	
가. 토지 Land	38,401,699,932		41,570,447,015	
(손상차손누계액) Accumulated Impairment Loss	(1,941,136,822)		(2,597,947,407)	
나. 건물 Buildings	110,261,402,475		115,174,733,632	
(손상차손누계액) Accumulated Impairment Loss	(1,998,364,939)		(3,415,741,959)	
(감가상각누계액) Accumulated Depreciation	(55,036,612,177)		(56,824,026,786)	
다. 차량운반구 Vehicles	640,972,794		606,737,335	
(감가상각누계액) Accumulated Depreciation	(401,360,989)		(255,643,454)	
라. 비품 Equipments	50,911,646,169		49,811,391,519	
(감가상각누계액) Accumulated Depreciation	(39,501,315,005)		(34,509,831,591)	
마. 기타의유형자산 Other Tangible Assets	443,350,000		443,405,000	
7. 무형자산 Intangible Assets	48,270,951,172	47,003,273,852	50,441,664,829	49,153,737,509
(손상차손누계액) Accumulated Impairment Loss	(1,267,677,320)		(1,287,927,320)	
가. 소프트웨어 Software	4,212,789,532		3,851,883,942	
나. 개발비 Development Costs	39,791,749,790		42,323,369,037	
다. 기타의무형자산 Other Intangible Assets	4,266,411,850		4,266,411,850	

과목 Description	제70(당기) Current Period		제69(전기) Prior Period	
8. 재보험자산 Reinsurance Assets		21,312,402,568		22,323,309,255
9. 미상각신계약비 Deferred Acquisition Cost		296,439,866,817		301,835,598,561
10. 이연법인세자산 Deferred income tax Assets		161,642,366,831		-
11. 기타자산 Other Assets		68,862,486,050		58,215,744,627
가. 선급비용 Prepaid Expenses	497,561,870		608,427,011	
나. 미수법인세환급액 Income Tax Refund Receivables	68,291,114,180		55,923,018,693	
다. 그밖의기타자산 Other Assets	73,810,000		1,684,298,923	
12. 특별계정자산 Separate Account Assets	2,327,310,816,889	2,297,478,826,777	2,672,367,073,121	2,637,680,711,513
(특별계정미지급금) Separate Account Payables	(29,831,990,112)		(34,686,361,608)	
II. 부채총계 Total Liabilities		18,490,625,332,284		18,994,834,835,385
1. 당기손익인식금융부채 Financial Liabilities at FVTPL		8,253,682,721		23,899,993,210
가. 파생상품 Derivatives Instruments	8,253,682,721		23,899,993,210	
2. 보험계약부채 Reserve for Insurance Contracts		15,549,583,081,304		15,882,683,814,327
가. 보험료적립금 Premium Reserve	14,725,271,779,560		15,054,844,080,829	
나. 미경과보험료적립금 Unearned Premium Reserve	7,113,429,700		6,057,513,780	
다. 보증준비금 Guaranteed Minimum Benefit Reseve	149,897,575,409		122,171,364,445	
(1). 최저연금적립금보증 Guaranteed Minimum Annuity Benefit Reserve	7,943,100,373		8,853,963,073	

과목 Description	제70(당기) Current Period		제69(전기) Prior Period	
(2). 최저사망보험금보증 Guaranteed Minimum Death Benefit Reserve	97,958,314,527		74,530,432,103	
(3).기타 Others	43,996,160,509		38,786,969,269	
라. 지급준비금 Reserve for Outstanding Claims	632,658,355,384		661,748,511,455	
마. 계약자배당준비금 Reserve for Participating Policyholders' Dividends	33,625,329,128		36,494,307,087	
(1).금리차보장준비금 Excess Crediting Rate Reserve	3,979,266,745		4,597,102,798	
(2).위험율차배당준비금 Mortality Dividend Reserve	5,126,461,510		5,895,140,557	
(3).이차배당준비금 Interest Dividend Reserve	18,255,050,146		19,056,948,747	
(4).비차배당준비금 Expense Dividend Reserve	5,866,596,929		6,488,764,370	
(5).장기유지특별배당준비금 Long-term Duration Dividend Reserve	397,953,798		456,350,615	
바. 계약자이익배당준비금 Excess Participating	1,016,612,123		1,368,036,731	
3. 계약자지분조정 Policyholder's Equity Adjustment		(1,016,612,123)		119,021,342,591
가. 매도가능금융자산평가손익 Gains(Losses) on Valuation of Available for Sale Financial Assets	(1,016,612,123)		119,021,342,591	
4. 차입부채 Debts: Borrowings & Bonds payable		362,584,815,020		-
가. 차입금 Borrowings	300,000,000,000		-	
나. 사채 Debentures	62,584,815,020		-	
5. 기타금융부채 Other Financial Liabilities		101,127,162,976		100,929,640,257
가. 보험미지급금 Insurance Payable	19,252,902,374		19,177,168,224	
나. 미지급금 Other Accounts Payable	18,854,720		39,762,420	

과목 Description	제70(당기) Current Period		제69(전기) Prior Period	
다. 미지급비용 Accrued Expenses	63,102,277,930		61,425,170,697	
라. 임대보증금 Leasehold Deposits Received	6,559,521,639		7,127,538,602	
(현재가치할인차금) Discounted Present Value	(40,929,302)		(82,826,232)	
마. 그밖의기타금융부채 Other Financial Liabilities	12,234,535,615		13,242,826,546	
6. 위험회피목적파생상품부채 Derivative Liabilities Designated for Hedging		60,507,644,302		9,792,050,839
7. 총당부채 Provisions		42,267,905,600		36,416,188,274
가. 복구총당부채 Restoration Provision	802,267,872		766,581,374	
나. 휴면보험총당부채 Dormant Claim Provision	28,319,292,489		23,557,342,005	
다. 기타총당부채 Other Provision	13,146,345,239		12,092,264,895	
8. 이연법인세부채 Deferred Tax Liabilities		-		41,933,609,554
9. 기타부채 Other Liabilities		47,144,083,841		113,207,165,177
가. 선수금 Accrued Income Tax	19,383,400		-	
나. 선수수익 Unearned Revenues	210,105,290		431,873,929	
다. 예수금 Withholdings	3,618,902,494		2,577,113,875	
라. 미지급부가세 Accrued Value Added Tax	136,127,939		2,501,634,212	
마. 가수보험료 Premium Received in Suspense	431,875,758		1,326,127,079	
바. 선수보험료 Unearned Insurance Premium	42,727,688,960		106,370,416,082	
10. 특별계정부채 Separate Account Liabilities	2,327,310,816,889	2,320,173,568,643	2,672,367,073,121	2,666,951,031,156
(특별계정미수금) Separate Account Receivables	(7,137,248,246)		(5,416,041,965)	

과목 Description	제70(당기) Current Period		제69(전기) Prior Period	
III. 자본총계 Total Shareholders' Equity		846,556,565,514		1,517,119,654,567
1. 자본금 Capital Stock		15,533,680,000		15,533,680,000
가. 보통주자본금 Common Stock	15,533,680,000		15,533,680,000	
2. 자본잉여금 Capital Surplus		1,001,052,586,462		1,001,052,586,462
가. 주식발행초과금 Paid-in Capital in Excess of Par Value	1,001,052,586,462		1,001,052,586,462	
3. 기타포괄손익누계액 Accumulated Other Comprehensive Income		(127,145,214,966)		556,262,909,435
가. 매도가능금융자산 평가손익 Gains(Losses) on Valuation of Available for Sale Financial Assets	(609,322,327,187)		43,415,107,760	
나. 만기보유금융자산 평가손익 Gains(Losses) on Valuation of Held to maturity financial assets	528,286,340,609		517,123,176,777	
다. 현금흐름위험회피 파생상품평가손익 Gains(Losses) on Valuation of Cash Flow Hedges Derivatives Instrument	(46,109,228,388)		(4,275,375,102)	
4. 이익잉여금 Retained Earnings		(42,884,485,982)		(55,729,521,330)
가. 법정적립금 Legal Reserve	9,000,000,000		9,000,000,000	
나. 대손준비금 Reserve for Bad Debt	17,653,626,251		17,653,626,251	
다. 미처분이익잉여금 Retained Earnings before Appropriations	(81,553,693,124)		(154,473,305,035)	
라. 당기순이익(순손실) Net Income for the year	12,015,580,891		72,090,157,454	
IV. 부채와 자본총계 Total Liabilities and Shareholders' Equity		19,337,181,897,798		20,511,954,489,952

재무상태표(특별계정)

Statements of financial position (Separate Account)

제70기 2022년 12월 31일 현재
 Current Period: December 31, 2022
 제69기 2021년 12월 31일 현재
 Prior Period: December 31, 2021

에이비엘생명보험주식회사
 ABL Life Insurance Co., Ltd.

(단위 : 원)
 (Unit : Korean Won)

과목 Description	제70(당기) Current Period	제69(전기) Prior Period
I. 현금및현금성자산 Cash and cash equivalents	217,020,697,232	224,047,404,413
1. 보통예금 Ordinary Deposits	118,353,760,422	120,722,081,616
2. 정기예금 Fixed Time Deposits	17,900,000,000	17,900,000,000
3. 기타예금 Other Bank Deposits	15,309,825,046	25,564,647,524
4. 증거금 Deposits	65,457,111,764	59,860,675,273
II. 유가증권 Securities	1,912,234,095,620	2,252,163,601,503
1. 주식 Stocks	351,914,170,305	485,781,245,335
2. 국·공채 Government and Public Bonds	503,484,266,137	611,292,405,192
3. 특수채 Special Bonds	436,414,865,107	380,729,842,628
4. 금융채 Financial Debenture	103,764,441,429	156,541,337,269
5. 회사채 Corporate Bonds	30,116,065,172	72,341,181,701
6. 수익증권 Investment Funds	291,347,431,408	320,530,049,396
7. 해외유가증권 Overseas Securities	195,192,856,062	224,947,539,982
III. 대출채권 Loans	125,663,950,333	137,139,041,462
(대손충당금) (Reserve for Doubtful Accounts)	(4,519,001)	(2,841,811)
1. 보험계약대출금 Policy Loans	46,568,469,334	45,741,883,273
2. 콜론 Call Loans	-	-
3. 기타대출금 Other Loans	79,100,000,000	91,400,000,000

과목 Description	제70(당)기 Current Period	제69(전기) Prior Period
IV. 기타자산 Other Assets	42,560,083,592	24,330,664,135
1. 미수금 Other Accounts Receivables	5,127,696,051	6,223,061,574
2. 미수수익 Accrued Income (대손충당금) Reserve for Doubtful Accounts)	33,168,705,687 (6,217,927)	12,789,122,810 (4,714,727)
3. 미수배당금 Revenue from Dividends	4,269,899,781	5,323,194,478
V. 일반계정미수금 General Account Receivables	29,831,990,112	34,686,361,608
자산총계 Total Assets	2,327,310,816,889	2,672,367,073,121
I. 기타부채 Other Liabilities	39,527,034,739	47,070,129,979
1. 미지급금 Other Account Payables	6,899,392,096	8,558,840,613
2. 미지급비용 Accrued Expenses	1,464,297,063	1,658,485,166
3. 선수수익 Unearned Income	-	-
4. 예수금 Withholdings	-	-
5. 미지급원천세 Accrued Income Tax	552,005,580	294,704,200
6. 선수보험료 Unearned Insurance Premium	-	-
7. 기타 Others	30,611,340,000	36,558,100,000
II. 일반계정미지급금 General Account Payables	7,137,248,246	5,416,041,965
부채총계 Total Liabilities	46,664,282,985	52,486,171,944
III. 계약자적립금 Policyholder's Reserve	2,280,646,533,904	2,619,880,901,177
1. 보험료적립금 Premium Reserve	2,280,644,459,638	2,619,880,901,177
2. 계약자배당준비금 Reserve for Participating Policyholder's Dividends	-	-
3. 계약자이익배당준비금 Excess Participating Policyholder dividend Reserve	2,074,266	-
부채와적립금총계 Total Liabilities and Reserve	2,327,310,816,889	2,672,367,073,121

연 결 포 괄 손 익 계 산 서

Consolidated Statements of Comprehensive Income

제70기 2022년 1월 1일부터 2022년 12월 31일까지
 제69기 2021년 1월 1일부터 2021년 12월 31일까지
 For The Years Ended December 31, 2022 and December 31, 2021

에이비엘생명보험주식회사
 ABL Life Insurance Co.,Ltd.

(단위 : 원)
 (Unit : Korean Won)

과목 Description	제70(당)기 Current Period	제69(전)기 Prior Period
1. 계속영업수익 Income from Continuing Operations	3,128,760,423,767	2,858,824,928,404
1. 보험료수익 Premium Income	2,100,420,167,333	1,927,741,930,826
가. 개인보험료 Individual Premium	2,068,602,001,514	1,902,256,859,331
나. 단체보험료 Group Premium	31,818,165,819	25,485,071,495
2. 재보험수익 Reinsurance Income	51,883,229,843	52,646,746,438
가. 재보험금수익 Ceded Reinsurance Claims Recovered	44,167,305,399	42,337,299,219
나. 재보험수수료수익 Ceded Reinsurance Experience Refund	7,715,924,444	10,309,447,219
3. 이자수익 Interest Income	488,384,173,838	489,003,008,724
가. 예금이자 Interest on Bank Deposits	2,754,564,796	1,801,829,355
나. 당기손익인식금융자산이자 Interest on Valuation of Fair Value Financial Assets	2,940,384,261	2,783,229,574
다. 매도가능금융자산이자 Interest on Available for Sale Financial Assets	102,847,191,658	135,339,739,360
라. 만기보유금융자산이자 Interest on Held to Maturity Financial Assets	250,460,646,449	225,340,360,225
마. 대출채권이자 Interest Income on Loans	95,737,468,238	94,830,563,700
바. 예치금이자 Interest Income on Other Deposits	81,418,138	22,743,064
사. 기타이자수익 Other Interest Income	33,562,500,298	28,884,543,446
4. 금융상품투자이익 Gains on Investment of Financial Instruments	185,607,001,928	88,597,935,219

과목 Description	제70(당기) Current Period	제69(전기) Prior Period
가. 당기손익인식금융자산평가이익 Gains on Valuation of Fair Value Financial Assets	72,342,892,417	1,396,215,718
나. 당기손익인식금융자산처분이익 Gains on Disposals of Fair Value Financial Assets	16,396,500,401	13,713,944,688
다. 매도가능금융자산처분이익 Gains on Disposals of Available for Sale Financial Assets	96,867,609,110	73,487,701,157
라. 만기보유금융자산처분이익 Gains on Disposals of Held to Maturity Financial Assets	-	73,656
5. 대출채권평가및처분이익 Loss on valuation and disposal of loans	-	1,910,088,334
가. 대출채권처분이익 Gains on Disposition of Loans	-	1,910,088,334
6. 외환거래이익 Gains on Foreign Exchange Transactions	52,376,015,063	67,159,239,251
가. 외환차익 Gains on Foreign Exchange	20,008,161,065	24,396,148,104
나. 외화환산이익 Gains on Translation of Foreign Currency	32,367,853,998	42,763,091,147
7. 배당수익 Revenue from Dividends	123,811,178,042	106,632,013,428
가. 당기손익인식금융자산배당수익 Revenue from Dividends of Financial Assets at FVTPL	4,184,769,790	519,484,986
나. 매도가능금융자산배당수익 Revenue from Dividends of Available for Sale Financial Assets	119,626,408,252	106,112,528,442
8. 임대료수익 Rental Income	7,387,963,356	10,412,005,605
9. 수수료수익 Commission Income	25,734,934,698	21,828,793,027
10. 특별계정수입수수료 Separate Account Commission Received	86,566,961,052	58,984,901,364
11. 특별계정수익 Separate Account Income	72,400,748	65,789,298
12. 기타의영업수익 Other Operating Income	5,747,616,689	54,526,312
가. 기타영업이익 Other Operating Income	5,747,616,689	54,526,312
13. 투자부동산처분이익 Gains on Disposals of Investment Property	768,781,177	33,787,950,578
II. 계속영업비용 Expense from Continuing Operations	3,166,201,696,203	2,791,498,655,029

과목 Description	제70(당기) Current Period	제69(전기) Prior Period
1. 보험계약부채전입액 Increase in Policy Reserve	(331,009,807,512)	305,394,900,024
2. 지급보험금 Claims Paid	2,752,884,216,095	1,855,096,020,662
가. 보험금비용 Benefit Payments	400,542,353,065	341,354,963,765
나. 환급금비용 Refunds	2,349,373,314,584	1,511,005,837,338
다. 배당금비용 Dividend Expenses	2,968,548,446	2,735,219,559
3. 재보험비용 Reinsurance Expenses	58,267,754,791	70,780,645,208
가. 재보험료비용 Reinsurance Premium Expenses	58,267,754,791	70,780,645,208
4. 사업비 Operating Expenses	244,041,620,933	229,880,700,487
(이연신계약비) Deferred Acquisition Expenses	(134,612,175,422)	(155,435,170,204)
가. 신계약비 Acquisition Expenses	215,975,801,322	232,935,274,087
나. 유지비 Administration Expenses	162,677,995,033	152,380,596,604
5. 신계약비상각비 Amortization of Deferred Acquisition Cost	140,007,907,166	127,183,121,642
6. 자산관리비 Investment Administrative Expenses	48,383,909,327	47,357,897,276
7. 이자비용 Interest Expenses	35,222,137,852	32,603,826,098
8. 금융상품투자손실 Losses on Investment of Financial Instruments	173,891,302,069	98,045,583,170
가. 당기손익인식금융자산평가손실 Losses on Valuation of Fair Value Financial Assets	17,640,275,414	52,789,445,380
나. 당기손익인식금융자산처분손실 Losses on Disposals of Fair Value Financial Assets	133,222,799,104	23,588,865,730
다. 매도가능금융자산처분손실 Losses on Disposals of Available for Sale Financial Assets	6,234,476,938	21,312,034,122
라. 매도가능금융자산손상차손 Impairment Losses from Available for Sale Financial Assets	16,793,749,220	355,004,740
마. 만기보유금융자산처분손실 Losses on Disposals of Held to Maturity Financial Assets	1,393	233,198
9. 대출채권평가및처분손실 Losses on Valuation and Disposals of Loans	25,037,344	1,132,494

과목 Description	제70(당)기 Current Period	제69(전기) Prior Period
가. 대손상각비 Bad Debt Expenses	25,037,344	1,132,494
10. 외환거래손실 Losses on Foreign Exchange Transactions	27,482,678,311	12,403,719,957
가. 외환차손 Losses on Foreign Exchange	20,094,741,764	9,897,433,681
나. 외화환산손실 Losses on Foreign Exchange Translations	7,387,936,547	2,506,286,276
11. 부동산감가상각비 Depreciation Expenses of Real Estate	2,399,139,682	2,914,618,580
12. 무형자산상각비 Amortization of Intangible Assets	10,351,893,985	7,498,159,182
13. 할인료 Discount Expenses	1,060,361,359	870,994,654
14. 특별계정지급수수료 Separate Account Commission Paid	-	32,009,680
15. 특별계정비용 Separate Account Expenses	72,400,748	65,789,298
16. 기타의영업비용 Other Operating Losses	965,616,723	1,369,536,617
가. 기타대손상각비 Other Bad Debt Expenses	952,579,054	147,987,194
나. 기타영업비용 Other Operating Losses	13,037,669	1,221,549,423
17. 투자부동산손상차손 Imparment Losses of Investment Property	2,155,527,330	-
III. 계속영업이익 (또는 계속영업손실) Profits (Losses) from Continuing Operations	(37,441,272,436)	67,326,273,374
IV. 영업외수익 Non-Operating Income	591,045,576	3,466,943,810
1. 유형자산처분이익 Gains on Disposals of Tangible Assets	247,779,415	3,028,000,862
2. 무형자산손상차손환입 Reversal of Impairment of Intangible Assets	25,250,000	38,500,000
3. 전기오류수정이익 Gain on Adjustment of prior Period Error	-	201,600,000
4. 잡이익 Miscellaneous Income	318,016,161	198,842,948

과목 Description	제70(당)기 Current Period	제69(전기) Prior Period
V. 영업외비용 Non-Operating Expenses	8,653,880,165	6,120,296,825
1. 유형자산처분손실 Losses on Disposals of Tangible Assets	19,004,501	103,973,302
2. 무형자산처분손실 Losses on Disposals of Intangible Assets	-	1,000
3. 유형자산손상차손 Unrecoverable Valuation Losses from tangible Assets	863,675,785	32,000,000
4. 무형자산손상차손 Unrecoverable Valuation Losses from Intangible Assets	5,000,000	-
5. 기부금 Donations	123,606,000	123,187,000
6. 잡손실 Miscellaneous Losses	7,642,593,879	5,861,135,523
VI. 법인세비용차감전순이익 Income (Loss) Before Income Tax (또는 법인세비용차감전순손실)	(45,504,107,025)	64,672,920,359
VII. 법인세비용 Income Tax Expenses	(16,595,822,392)	12,114,369,545
VIII. 연결당기순이익(또는당기순손실) Consolidated Net Income(Loss)	(28,908,284,633)	52,558,550,815
IX. 연결기타포괄손익 Consolidated Other Comprehensive Income	(637,513,089,122)	(150,623,521,212)
1. 매도가능금융자산평가손익 Gains(Losses) on Valuation of Available for Sale Financial Assets	(606,842,399,667)	(91,366,574,799)
2. 만기보유금융자산평가손익 Gains(Losses) on Valuation of Held to Maturity Financial Assets	11,163,163,832	(51,892,529,765)
3. 현금흐름위험회피파생상품평가손익 Gains(Losses) on Valuation of Cash Flow Hedges Derivatives Instrument	(41,833,853,286)	(7,364,416,648)
X. 연결총포괄손익 Consolidated Total Comprehensive Income	(666,421,373,754)	(98,064,970,397)

포괄손익계산서

Statements of Comprehensive Income

제70기 2022년 1월 1일부터 2022년 12월 31일까지
제69기 2021년 1월 1일부터 2021년 12월 31일까지
For The Years Ended December 31, 2022 and December 31, 2021

에이비엘생명보험주식회사
ABL Life Insurance Co., Ltd.

(단위 : 원)
(Unit : Korean Won)

과목 Description	제70(당)기 Current Period	제69(전)기 Prior Period
I. 계속영업수익 Income from Continuing Operations	3,126,350,369,611	2,841,606,595,706
1. 보험료수익 Premium Income	2,100,420,167,333	1,927,741,930,826
가. 개인보험료 Individual Premium	2,068,602,001,514	1,902,256,859,331
나. 단체보험료 Group Premium	31,818,165,819	25,485,071,495
2. 재보험수익 Reinsurance Income	51,883,229,843	52,646,746,438
가. 재보험금수익 Ceded Reinsurance Claims Recovered	44,167,305,399	42,337,299,219
나. 재보험수수료수익 Ceded Reinsurance Experience Refund	7,715,924,444	10,309,447,219
3. 이자수익 Interest Income	487,122,723,269	488,962,437,385
가. 예금이자 Interest on Bank Deposits	2,372,995,244	1,761,258,016
나. 당기손익인식금융자산이자 Interest on Valuation of Fair Value Financial Assets	2,940,384,261	2,783,229,574
다. 매도가능금융자산이자 Interest on Available for Sale Financial Assets	101,967,310,641	135,339,739,360
라. 만기보유금융자산이자 Interest on Held to Maturity Financial Assets	250,460,646,449	225,340,360,225
마. 대출채권이자 Interest Income on Loans	95,737,468,238	94,830,563,700
바. 예치금이자 Interest Income on Other Deposits	81,418,138	22,743,064
사. 기타이자수익 Other Interest Income	33,562,500,298	28,884,543,446

과목 Description	제70(당기) Current Period	제69(전기) Prior Period
4. 금융상품투자이익 Gains on Investment of Financial Instruments	150,465,269,125	82,392,484,839
가. 당기손익인식금융자산평가이익 Gains on Valuation of Fair Value Financial Assets	49,055,472,398	566,316,589
나. 당기손익인식금융자산처분이익 Gains on Disposals of Fair Value Financial Assets	15,223,135,642	8,933,926,846
다. 매도가능금융자산처분이익 Gains on Disposals of Available for Sale Financial Assets	86,186,661,085	72,892,167,748
라. 만기보유금융자산처분이익 Gains on Disposals of Held to Maturity Financial Assets	-	73,656
5. 대출채권평가및처분이익 Loss on valuation and disposal of loans	-	1,910,088,334
가. 대출채권처분이익 Gains on Disposal of Loans	-	1,910,088,334
나. 대손충당금환입 Reversal of Reserve for Doubtful Accounts	-	-
6. 외환거래이익 Gains on Foreign Exchange Transactions	49,456,322,246	55,832,241,949
가. 외환차익 Gains on Foreign Exchange	17,088,468,248	22,861,130,439
나. 외화환산이익 Gains on Translation of Foreign Currency	32,367,853,998	32,971,111,510
7. 배당수익 Revenue from Dividends	191,058,989,894	127,416,125,137
가. 당기손익인식금융자산배당수익 Revenue from Dividends of Fair Value Financial Assets	4,184,769,790	519,484,986
나. 매도가능금융자산배당수익 Revenue from Dividends of Available for Sale Financial Assets	186,874,220,104	126,896,640,151
8. 임대료수익 Rental Income	7,714,539,178	10,837,649,812
9. 수수료수익 Commission Income	814,685,046	973,723,434
10. 특별계정수입수수료 Separate Account Commission Received	86,566,961,052	58,984,901,364
11. 특별계정수익 Separate Account Income	72,400,748	65,789,298

과목 Description	제70(당기) Current Period	제69(전기) Prior Period
12.기타의영업수익 Other Operating Income	6,300,700	54,526,312
가. 기타영업이익 Other Operating Income	6,300,700	54,526,312
13.투자부동산처분이익 Gains on Disposals of Investment Property	768,781,177	33,787,950,578
II. 계속영업비용 Expense from Continuing Operations	3,110,500,930,378	2,749,071,318,927
1. 보험계약부채전입액 Increase in Policy Reserve	(331,009,807,512)	305,394,900,024
2. 지급보험금 Claims Paid	2,752,884,216,095	1,855,096,020,662
가. 보험금비용 Benefit Payments	400,542,353,065	341,354,963,765
나. 환급금비용 Refunds	2,349,373,314,584	1,511,005,837,338
다. 배당금비용 Dividend Expenses	2,968,548,446	2,735,219,559
3. 재보험비용 Reinsurance Expenses	58,267,754,791	70,780,645,208
가. 재보험료비용 Reinsurance Premium Expenses	58,267,754,791	70,780,645,208
4. 사업비 Operating Expenses	244,041,420,933	229,851,321,581
(이연신계약비) Deferred Acquisition Expenses	(134,612,175,422)	(155,435,170,204)
가. 신계약비 Acquisition Expenses	215,975,601,322	232,934,774,087
나. 유지비 Administration Expenses	162,677,995,033	152,351,717,698
5. 신계약비상각비 Amortization of Deferred Acquisition Cost	140,007,907,166	127,183,121,642
6. 재산관리비 Investment Administrative Expenses	21,348,392,638	23,080,047,100
7. 이자비용 Interest Expenses	35,131,694,650	32,498,612,606

과목 Description	제70(당기) Current Period	제69(전기) Prior Period
8. 금융상품투자손실 Losses on Investment of Financial Instruments	155,151,157,805	83,669,994,919
가. 당기손익인식금융자산평가손실 Losses on Valuation of Fair Value Financial Assets	17,404,466,817	39,758,974,457
나. 당기손익인식금융자산처분손실 Losses on Disposals of Fair Value Financial Assets	114,718,463,437	22,243,748,402
다. 매도가능금융자산처분손실 Losses on Disposals of Available for Sale Financial Assets	6,234,476,938	21,312,034,122
라. 매도가능금융자산손상차손 Impairment Losses from Available for Sale Financial Assets	16,793,749,220	355,004,740
마. 만기보유금융자산처분손실 Losses on Disposals of Held to Maturity Financial Assets	1,393	233,198
9. 대출채권평가및처분손실 Losses on Valuation and Disposals of Loans	25,037,344	1,132,494
가. 대손상각비 Bad Debt Expenses	25,037,344	1,132,494
10. 외환거래손실 Losses on Foreign Exchange Transactions	17,742,507,194	10,097,095,880
가. 외환차손 Losses on Foreign Exchange	10,441,618,784	7,953,441,122
나. 외화환산손실 Losses on Foreign Exchange Translations	7,300,888,410	2,143,654,758
11. 부동산감가상각비 Depreciation Expenses of Real Estate	2,399,139,682	2,914,618,580
12. 무형자산상각비 Amortization of Intangible Assets	10,269,671,976	7,424,725,073
13. 할인료 Discount Expenses	1,060,361,359	870,994,654
14. 특별계정지급수수료 Separate Account Commission Paid	-	32,009,680
15. 특별계정비용 Separate Account Expenses	72,400,748	65,789,298
16. 기타의영업비용 Other Operating Losses	953,548,179	110,289,526
가. 기타대손상각비 Other Bad Debt Expenses	940,510,510	104,674,098

과목 Description	제70(당)기 Current Period	제69(전기) Prior Period
나. 기타영업비용 Other Operating Expense	13,037,669	5,615,428
17. 투자부동산손상차손 Imparment Losses of Investment Property	2,155,527,330	-
III. 계속영업이익 (또는 계속영업손실) Profits (Losses) from Continuing Operations	15,849,439,233	92,535,276,779
IV. 영업외수익 Non-Operating Income	567,683,630	3,226,993,801
1. 유형자산처분이익 Gains on Disposals of Tangible Assets	246,267,503	3,028,000,862
2. 무형자산손상차손환입 Reversal of Impairment of Intangible Assets	25,250,000	38,500,000
3. 잡이익 Miscellaneous Income	296,166,127	160,492,939
V. 영업외비용 Non-Operating Expenses	8,634,946,654	6,048,828,888
1. 유형자산처분손실 Losses on Disposals of Tangible Assets	71,000	32,505,365
2. 무형자산처분손실 Losses on Disposals of Intangible Assets	-	1,000
3. 유형자산손상차손 Unrecoverable Valuation Losses from tangible Assets	863,675,785	-
4. 무형자산손상차손 Unrecoverable Valuation Losses from Intangible Assets	5,000,000	32,000,000
5. 기부금 Donations	123,606,000	123,187,000
6. 잡손실 Miscellaneous Losses	7,642,593,869	5,861,135,523
VI. 법인세비용차감전순이익 Income (Loss) Before Income Tax (또는 법인세비용차감전순손실)	7,782,176,209	89,713,441,692

과목 Description	제70(당)기 Current Period	제69(전기) Prior Period
Ⅶ. 법인세비용 Income Tax Expenses	(4,233,404,682)	17,623,284,238
Ⅷ. 당기순이익(또는당기순손실) Net Income(Loss)	12,015,580,891	72,090,157,454
Ⅸ. 기타포괄손익 Other Comprehensive Income	(683,408,124,401)	(165,965,754,157)
1. 매도가능금융자산평가손익 Gains(Losses) on Valuation of Available for Sale Financial Assets	(652,737,434,947)	(106,708,807,744)
2. 만기보유금융자산평가손익 Gains(Losses) on Valuation of Held to Maturity Financial Assets	11,163,163,832	(51,892,529,765)
3. 현금흐름위험회피파생상품평가손익 Gains(Losses) on Valuation of Cash Flow Hedges Derivatives Instrument	(41,833,853,286)	(7,364,416,648)
X. 총포괄손익 Total Comprehensive Income	(671,392,543,510)	(93,875,596,703)

손익계산서(특별계정)

Income Statements (Separate Account)

제70기 2022년 1월 1일부터 2022년 12월 31일까지
 제69기 2021년 1월 1일부터 2021년 12월 31일까지
 For The Years Ended December 31, 2022 and December 31, 2021

에이비엘생명보험주식회사
 ABL Life Insurance Co., Ltd.

(단위 : 원)
 (Unit : Korean Won)

과목 Description	제70(당)기 Current Period	제69(전)기 Prior Period
I. 보험료수익 Premium Income	553,342,571,736	603,108,177,195
1. 개인보험료 Individual Premium	553,342,571,736	603,108,177,195
II. 이자수익 Interest Income	43,821,369,250	34,421,841,498
1. 예금이자 Interest on Bank Deposits	2,623,678,514	675,349,018
2. 유가증권이자 Interest Income on Securities	23,563,659,865	19,237,404,381
3. 대출채권이자 Interest Income on Loans	4,107,428,252	2,357,138,248
4. 기타수익이자 Other Interest Income	13,526,602,619	12,151,949,851
III. 배당금수익 Revenue from Dividends	9,703,110,688	16,084,222,325
IV. 수수료수익 Commission Income	156,019,674	-
V. 유가증권처분이익 Gains on Disposition of Securities	32,473,699,854	101,818,861,519
VI. 유가증권평가이익 Gains on Valuation of Securities	15,592,882,410	77,859,266,377
VII. 외환차익 Gains on Foreign Exchange	19,539,190,657	14,266,571,701
VIII. 파생상품거래이익 Gains on Trading of Derivatives	435,002,633,517	472,381,563,925
IX. 기타수익 Other Gains	40,814,940	101,107,667
수익계 Total of Income	1,109,672,292,726	1,320,041,612,207

과목 Description	제70(당기) Current Period	제69(전기) Prior Period
I. 계약자적립금전입 Increase in Policy Reserve	(339,234,404,267)	(95,301,599,143)
II. 지급보험금 Claims Paid	472,212,547,506	776,939,993,352
1. 보험금비용 Benefit Payments	3,127,916,550	2,138,061,773
2. 환급금비용 Refunds	469,084,630,956	774,801,931,579
III. 최저보증비용 Minimum Guaranteed Death Benefit Expenses	2,253,115,980	2,464,927,173
1. 사망보증금 Variable Death Benefit	1,995,237,912	2,144,481,494
2. 연금적립금 Variable Annuity Benefit	257,878,068	320,445,679
IV. 특별계정운용수수료 Separate Account Invested Commission	84,313,845,072	56,519,974,191
V. 지급수수료 Commission Paid	5,186,697,254	5,777,228,667
VI. 세금과 공과 Taxes & dues	1,611,040,777	1,681,534,382
VII. 대손상각비 Bad Debt Expenses	3,180,390	4,788,595
VIII. 유가증권처분손실 Losses on Disposition of Securities	164,766,010,549	49,843,776,634
IX. 유가증권평가손실 Losses on Valuation of Securities	174,292,086,636	46,432,542,398
X. 외환차손 Loss on Foreign Exchange	3,448,008,878	1,105,058,026
XI. 이자비용 Interest Expenses	11,504,896,322	7,552,229,529
XII. 파생상품거래손실 Losses on Trading of Derivatives	535,120,954,931	463,347,136,848
XIII. 기타비용 Other Expenses	(5,805,687,302)	3,674,021,555
비용계 Total of Expenses	1,109,672,292,726	1,320,041,612,207

연 결 자 본 변 동 표

Consolidated Statements of Changes in Equity

제70기 2022년 1월 1일부터 2022년 12월 31일까지

제69기 2021년 1월 1일부터 2021년 12월 31일까지

For The Years Ended December 31, 2022 and December 31, 2021

에이비엘생명보험주식회사
ABL Life Insurance Co.,Ltd.

(단위 : 원)
(Unit : Korean Won)

과목 Description	자본금 Capital Stock	자본잉여금 Capital Surplus	기타포괄손익 누계액 Accumulated Other Comprehensive Income	이익잉여금 Unappropriated Retained Earnings	총계 Total
2021년 1월 1일	15,533,680,000	1,001,052,586,462	730,999,920,927	(1,479,872,576,348)	267,713,611,041
당기순이익 Net Income	-	-	-	52,558,550,815	52,558,550,815
회계정책변경효과 Changes by Accounting Policy revision	-	-	-	1,333,040,060,677	1,333,040,060,677
매도가능증권 평가손익 Gains(Loss) on Valuation of Available for sale Securities	-	-	(91,366,574,799)	-	(91,366,574,799)
만기보유증권 평가손익 Gains(Loss) on Valuation of Held to Maturity Securities	-	-	(51,892,529,765)	-	(51,892,529,765)
현금흐름위험회피 파생상품평가손익 Gains(Loss) on Valuation of Cash Flow Hedges Derivatives Instrument	-	-	(7,364,416,648)	-	(7,364,416,648)
2021년 12월 31일	15,533,680,000	1,001,052,586,462	580,376,399,715	(94,273,964,856)	1,502,688,701,322
2022년 1월 1일	15,533,680,000	1,001,052,586,462	580,376,399,715	(94,273,964,856)	1,502,688,701,322
당기순이익 Net Income	-	-	-	(28,908,284,633)	(28,908,284,633)
회계정책변경효과 Changes by Accounting Policy revision	-	-	-	829,454,457	829,454,457
매도가능증권 평가손익 Gains(Loss) on Valuation of Available for sale Securities	-	-	(606,842,399,667)	-	(606,842,399,667)
만기보유증권 평가손익 Gains(Loss) on Valuation of Held to Maturity Securities	-	-	11,163,163,832	-	11,163,163,832
현금흐름위험회피 파생상품평가손익 Gains(Loss) on Valuation of Cash Flow Hedges Derivatives Instrument	-	-	(41,833,853,286)	-	(41,833,853,286)
2022년 12월 31일	15,533,680,000	1,001,052,586,462	(57,136,689,406)	(122,352,795,032)	837,096,782,024

자 본 변 동 표

Statements of Changes in Equity

제70기 2022년 1월 1일부터 2022년 12월 31일까지
 제69기 2021년 1월 1일부터 2021년 12월 31일까지
 For the Years Ended : December 31, 2022 and December 31, 2021

에이비엘생명보험주식회사
 ABL Life Insurance Co.,Ltd.

(단위 : 원)
 (Unit : Korean Won)

과목 Description	자본금 Capital Stock	자본잉여금 Capital Surplus	기타포괄손익 누계액 Accumulated Other Comprehensive Income	이익잉여금 Unappropriated Retained Earnings	총계 Total
2021년 1월 1일	15,533,680,000	1,001,052,586,462	722,228,663,592	(1,460,859,739,461)	277,955,190,593
연차배당 Dividends	-	-	-	-	-
회계정책변경효과 Changes by Accounting Policy revision	-	-	-	1,333,040,060,677	-
당기순이익 Net Income	-	-	-	72,090,157,454	72,090,157,454
매도가능증권 평가손익 Gains(Loss) on Valuation of Available for sale Securities	-	-	(106,708,807,744)	-	(106,708,807,744)
만기보유증권 평가손익 Gains(Loss) on Valuation of Held to Maturity Securities	-	-	(51,892,529,765)	-	(51,892,529,765)
현금흐름위험회피 파생상품평가손익 Gains(Loss) on Valuation of Cash Flow Hedges Derivatives Instrument	-	-	(7,364,416,648)	-	(7,364,416,648)
2021년 12월 31일	15,533,680,000	1,001,052,586,462	556,262,909,435	(55,729,521,330)	1,517,119,654,567
2022년 1월 1일	15,533,680,000	1,001,052,586,462	556,262,909,435	(55,729,521,330)	1,517,119,654,567
회계정책변경효과 Changes by Accounting Policy revision	-	-	-	829,454,457	829,454,457
당기순이익 Net Income	-	-	-	12,015,580,891	12,015,580,891
매도가능증권 평가손익 Gains(Loss) on Valuation of Available for sale Securities	-	-	(652,737,434,947)	-	(652,737,434,947)
만기보유증권 평가손익 Gains(Loss) on Valuation of Held to Maturity Securities	-	-	11,163,163,832	-	11,163,163,832
현금흐름위험회피 파생상품평가손익 Gains(Loss) on Valuation of Cash Flow Hedges Derivatives Instrument	-	-	(41,833,853,286)	-	(41,833,853,286)
2022년 12월 31일	15,533,680,000	1,001,052,586,462	(127,145,214,966)	(42,884,485,982)	846,556,565,514

연결 현금흐름표

Consolidated Statements of Cash Flows

제 70(당기) 2022년 01월 01일부터 2022년 12월 31일까지

제 69(전기) 2021년 01월 01일부터 2021년 12월 31일까지

For the Year Ended December 31, 2022 and December 31, 2021

에이비엘생명보험주식회사
ABL Life Insurance Co., Ltd.

(단위 : 원)
(Unit : Korean Won)

과목 Description	제70(당기) Current Period		제69(전기) Prior Period	
I. 영업활동으로 인한 현금흐름 Cash Flows from Operating Activities		(757,080,130,011)		531,237,327,748
1. 당기순이익 Net Income	(28,908,284,633)		52,558,550,815	
2. 조정항목 Adjustments on non cash activities	(796,899,006,722)		(169,326,779,563)	
이자수익 Interest Income	(488,384,173,838)		(489,003,008,724)	
이자비용 Interest Expense	35,222,137,852		32,603,826,098	
배당금수익 Dividend Income	(123,811,178,042)		(106,632,013,428)	
법인세비용 Tax Expense	(16,595,822,392)		12,114,369,545	
금융상품평가및처분이익 Gain on valuation and disposition of Financial assets	(184,641,665,962)		(74,883,990,531)	
투자부동산처분이익 Gains on Disposals of Investment Property	(768,781,177)		(33,787,950,578)	
유형자산처분이익 Gains on Disposals of Tangible Assets	(247,779,415)		(3,028,000,862)	
무형자산손상차손환입 Reversal impairment of intangible asset	(25,250,000)		(38,500,000)	
외화환산이익 Gain on translation of foreign currencies	(32,367,853,998)		(42,763,091,147)	
기타수익 Other Income	(73,810,882)		(81,667,853)	
보험계약부채전입액 Increase on reserve for insurance contracts	(331,009,807,512)		305,394,900,024	
감가상각비 Depreciation expense	13,149,385,558		14,167,835,536	
신계약비상각비 Amortization of Acquisition Cost	140,007,907,166		127,183,121,642	

과목 Description	제70(당기) Current Period		제69(전기) Prior Period	
금융상품평가및처분손실 Loss on valuation and disposition of Financial assets	167,081,715,065		74,605,837,128	
유형자산처분손실 Loss on disposition of tangible assets	19,004,501		103,973,302	
유형자산손상차손 Impairment Losses of tangible assets	863,675,785		-	
투자부동산손상차손 Impairment Losses of Investment Property	2,155,527,330		-	
무형자산상각비 Amortization of Intangible Assets	10,351,893,985		7,498,159,182	
무형자산처분손실 Losses on Disposals of Intangible Assets	-		1,000	
무형자산손상차손 Impairment of intangible asset	5,000,000		32,000,000	
외화환산손실 Loss on translation of foreign currencies	7,387,936,547		2,506,286,276	
기타비용 Other Expense	4,782,932,706		4,681,133,827	
3. 자산부채의 증감	(555,786,028,154)		56,220,774,884	
Net change on asset and liabilities				
당기손익인식금융자산의 감소(증가) Decrease in Fair vale financial asset	(319,377,545,321)		(18,330,736,611)	
대출채권의 감소(증가) Decrease(Increase) in Loans	(41,153,710,758)		(2,176,977,117)	
기타수취채권의 감소(증가) Decrease(Increase) in Other receivables	(4,974,961,305)		239,720,756,755	
미상각신계약비의 감소(증가) Decrease(Increase) in Deferred Acquisition Cost	(134,612,175,422)		(155,435,170,204)	
기타자산의 감소(증가) Decrease(Increase) in Other assets	(613,450,910)		(1,487,954,195)	
특별계정자산의 감소(증가) Decrease(Increase) in Separate account assets	(4,854,371,496)		(14,330,991,658)	
당기손익인식금융부채의 증가(감소) Increase in Fair vale financial liabilities	-		16,899,583,966	
기타금융부채의 증가(감소) Increase(Decrease) in Other financial liabilities	16,370,664,888		(20,538,204,275)	
충당부채의 증가(감소) Increase(Decrease) in Provision liabilities	1,184,507,634		634,100,372	
기타부채의 증가(감소) Increase(Decrease) in Other liabilities	(66,033,779,183)		16,218,945,358	

과목 Description	제70(당기) Current Period		제69(전기) Prior Period	
특별계정부채의 증가(감소) Increase(Decrease) in Separate account liabilities	(1,721,206,281)		(4,952,577,507)	
4. 이자의 수취 Interest received	550,926,036,443		532,303,198,838	
5. 이자의 지급 Interest paid	(34,132,892,603)		(32,519,901,060)	
6. 배당금의 수취 Dividends received	127,577,620,387		107,881,106,068	
7. 법인세의 환급(납부) Corporate tax refund(paid)	(19,857,574,728)		(15,879,622,234)	
II. 투자활동으로 인한 현금흐름 Cash flows from investing activities		277,739,669,578		(480,215,367,824)
1. 투자활동으로 인한 현금유입액 Cash receipts from investing activities	1,606,079,910,272		1,889,060,459,951	
매도가능금융자산의 처분 Disposition on Available for sale financial assets	1,579,847,535,607		1,824,814,760,890	
만기보유금융자산의 상환 Redemption on Held to maturity financial assets	101,446,296		3,900,000,000	
요구불상환지분의 증가 Increase of demand payment interest	17,192,773,270		-	
유형자산의 처분 Disposition on tangible assets	2,533,105,100		5,434,781,133	
투자부동산의 처분 Disposition on investment property	6,405,049,999		54,910,917,928	
2. 투자활동으로 인한 현금유출액 Cash payments for investing activities	(1,328,340,240,694)		(2,369,275,827,775)	
매도가능금융자산의 취득 Acquisition of Available for sale financial assets	710,785,578,158		1,470,137,046,340	
만기보유금융자산의 취득 Acquisition of Held to maturity financial assets	539,851,064,128		727,188,631,960	
위험회피목적파생상품의 정산 Settlement of Derivative Asset Designated for Hedging	67,190,990,267		-	
요구불상환지분의 감소 Decrease of demand payment interest	-		153,729,934,114	
유형자산의 취득 Acquisition of Tangible assets	2,021,898,374		2,503,137,451	

과목 Description	제70(당기) Current Period		제69(전기) Prior Period	
무형자산의 취득 Acquisition of Intangible assets	8,100,960,319		15,717,077,910	
투자부동산의 취득 Acquisition on Investment Property	389,749,448		-	
III. 재무활동으로 인한 현금흐름 Cash flows from Financing activities		354,880,450,026		(11,339,248,938)
1. 재무활동으로 인한 현금유입액 Cash receipts from Financing activities	363,057,832,583		1,760,735,191	
차입부채의 증가 Increase of Debts: Borrowings & Bonds payable	362,584,815,020		-	
임대보증금의 증가 Increase of Leasehold Deposits Received	473,017,563		1,760,735,191	
2. 재무활동으로 인한 현금유출액 Cash payments for Financing activities	(8,177,382,557)		(13,099,984,129)	
리스부채의 상환 Redemption on Lease Liabilities	7,136,348,031		5,676,528,396	
임대보증금의 감소 Decrease of Leasehold Deposits Received	1,041,034,526		7,423,455,733	
IV. 외화환산으로 인한 현금의 변동 Cash translation from foreign currencies		2,492,707,841		2,779,799,589
V. 현금의 증가(감소) (I+II+III+IV) Net increase (decrease) in cash and cash equivalents		(121,967,302,565)		42,462,510,575
VI. 기초의 현금 Cash and cash equivalents at beginning of period		220,096,733,564		177,634,222,989
VII. 기말의 현금 Cash and cash equivalents at end of period		98,129,430,999		220,096,733,564

현금흐름표

Statements of Cash Flows

제 70(당)기 2022년 01월 01일부터 2022년 12월 31일까지

제 69(전기) 2021년 01월 01일부터 2021년 12월 31일까지

For the Year Ended December 31, 2022 and December 31, 2021

에이비엘생명보험주식회사
ABL Life Insurance Co.,Ltd.

(단위 : 원)
(Unit : Korean Won)

과목 Description	제70(당)기 Current Period		제69(전기) Prior Period	
I. 영업활동으로 인한 현금흐름 Cash Flows from Operating Activities		(642,838,951,914)		465,875,204,899
1. 당기순이익 Net Income	12,015,580,891		72,090,157,454	
2. 조정항목 Adjustments on non cash activities	(835,725,156,234)		(188,153,095,243)	
이자수익 Interest Income	(487,122,723,269)		(488,962,437,385)	
이자비용 Interest Expense	35,131,694,650		32,498,612,606	
배당금수익 Dividend Income	(191,058,989,894)		(127,416,125,137)	
법인세비용 Tax Expense	(4,233,404,682)		17,623,284,238	
금융상품평가및처분이익 Gain on valuation and disposition of Financial assets	(149,499,933,159)		(73,458,557,993)	
유형자산처분이익 Gain on disposition of Tangible Assets	(246,267,503)		(3,028,000,862)	
투자부동산처분이익 Gain on disposition of Investment Property	(768,781,177)		(33,787,950,578)	
무형자산손상차손환입 Reversal impairment of intangible asset	(25,250,000)		(38,500,000)	
외화환산이익 Gain on translation of foreign currencies	(32,367,853,998)		(32,971,111,510)	
기타수익 Other Income	(6,300,700)		(81,667,853)	
보험계약부채전입액 Increase on reserve for insurance contracts	(331,009,807,512)		305,394,900,024	
감가상각비 Depreciation expense	11,767,284,380		13,045,628,172	
신계약비상각비 Amortization of Acquisition Cost	140,007,907,166		127,183,121,642	

과목 Description	제70(당기) Current Period	제69(전기) Prior Period
금융상품평가및처분손실 Loss on valuation and disposition of Financial assets	148,329,502,257	61,532,053,109
유형자산처분손실 Loss on disposition of tangible assets	71,000	32,505,365
유형자산손상차손 Imparment Losses of tangible assets"	863,675,785	-
투자부동산손상차손 Imparment Losses of Investment Property	2,155,527,330	-
무형자산상각비 Amortization of Intangible Assets	10,269,671,976	7,424,725,073
무형자산처분손실 Losses on Disposals of Intangible Assets	-	1,000
무형자산손상차손 Impairment of intangible asset	5,000,000	32,000,000
외화환산손실 Loss on translation of foreign currencies	7,300,888,410	2,143,654,758
기타비용 Other Expense	4,782,932,706	4,680,770,088
3. 자산부채의 증감	(513,047,995,604)	(29,784,159,543)
Net change on asset and liabilities		
당기손익인식금융자산의 감소(증가) Decrease in Fair vale financial asset	(302,046,574,413)	(13,599,391,819)
대출채권의 감소(증가) Decrease(Increase) in Loans	(1,590,203,341)	(976,977,118)
기타수취채권의 감소(증가) Decrease(Increase) in Other receivables	(5,248,560,911)	140,550,204,772
미상각신계약비의 감소(증가) Decrease(Increase) in Deferred Acquisition Cost	(134,612,175,422)	(155,435,170,204)
기타자산의 감소(증가) Decrease(Increase) in Other assets	144,112,475	(1,563,609,800)
특별계정자산의 감소(증가) Decrease(Increase) in Separate account assets	(4,854,371,496)	(14,330,991,658)
기타금융부채의 증가(감소) Increase(Decrease) in Other financial liabilities	1,731,933,683	(7,690,516,152)
충당부채의 증가(감소) Increase(Decrease) in Provision liabilities	1,029,395,495	604,197,423
기타부채의 증가(감소) Increase(Decrease) in Other liabilities	(65,880,345,393)	15,442,433,346
당기손익인식금융부채의 증가(감소) Increase in Fair vale financial liabilities	-	12,168,239,174

과목 Description	제70(당기) Current Period	제69(전기) Prior Period
특별계정부채의 증가(감소) Increase(Decrease) in Separate account liabilities	(1,721,206,281)	(4,952,577,507)
4. 이자의 수취 Interest received	549,793,750,636	532,262,627,499
5. 이자의 지급 Interest paid	(34,042,449,401)	(32,414,687,568)
6. 배당금의 수취 Dividends received	194,825,432,239	128,665,217,777
7. 법인세의 환급(납부) Corporate tax refund(paid)	(16,658,114,441)	(16,790,855,477)
II. 투자활동으로 인한 현금흐름 Cash flows from investing activities	146,492,295,013	(414,256,841,944)
1. 투자활동으로 인한 현금유입액 Cash receipts from investing activities	1,474,410,411,785	1,990,397,395,044
매도가능금융자산의 처분 Disposition on Available for sale financial assets	1,465,408,965,489	1,926,180,175,523
만기보유금융자산의 상환 Redemption on Held to maturity financial assets	101,446,296	3,900,000,000
유형자산의 처분 Disposition on tangible assets	2,494,950,001	5,406,301,593
투자부동산의 처분 Disposition on investment property	6,405,049,999	54,910,917,928
2. 투자활동으로 인한 현금유출액 Cash payments for investing activities	(1,327,918,116,772)	(2,404,654,236,988)
매도가능금융자산의 취득 Acquisition of Available for sale financial assets	710,785,578,158	1,654,815,260,809
만기보유금융자산의 취득 Acquisition of Held to maturity financial assets	539,851,064,128	727,188,631,960
위험회피목적파생상품의 정산 Settlement of Derivative Asset Designated for Hedging	67,190,990,267	-
종속기업투자주식의 취득 Acquisition of Subsidiary Investment Shares	-	4,900,000,000
유형자산의 취득 Acquisition of Tangible assets	1,601,776,452	2,086,836,309
무형자산의 취득 Acquisition of Intangible assets	8,098,958,319	15,663,507,910
투자부동산의 취득 Acquisition on Investment Property	389,749,448	-

과목 Description	제70(당기) Current Period		제69(전기) Prior Period	
III. 재무활동으로 인한 현금흐름 Cash flows from Financing activities		355,971,599,718		(11,328,005,070)
1. 재무활동으로 인한 현금유입액 Cash receipts from Financing activities	363,057,832,583		1,760,735,191	
차입부채의 증가 Increase of Debts: Borrowings & Bonds payable	362,584,815,020		-	
임대보증금의 증가 Increase of Leasehold Deposits Received	473,017,563		1,760,735,191	
2. 재무활동으로 인한 현금유출액 Cash payments for Financing activities	(7,086,232,865)		(13,088,740,261)	
리스부채의 상환 Redemption on Lease Liabilities	6,045,198,339		4,813,562,228	
임대보증금의 감소 Decrease of Leasehold Deposits Received	1,041,034,526		8,275,178,033	
IV. 외화환산으로 인한 현금의 변동 Cash translation from foreign currencies		2,494,115,341		2,779,799,589
V. 현금의 증가(감소) (I+II+III+IV) Net increase (decrease) in cash and cash equivalents		(137,880,941,842)		43,070,157,474
VI. 기초의 현금 Cash and cash equivalents at beginning of period		214,943,660,172		171,873,502,698
VII. 기말의 현금 Cash and cash equivalents at end of period		77,062,718,330		214,943,660,172