

2023년

에이비엘생명보험회사의 현황

기간 : 2023.1.1 ~ 2023.12.31

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	3
3	경영실적	12
4	재무상황	15
5	경영지표	25
6	위험관리	39
7	기타경영현황	71
8	제무제표	90
9	기타	92

1 주요 경영현황 요약

- 1 주요 경영현황 요약
- 2 주요 경영효율 지표

2 일반현황

- 1 선언문
- 2 경영방침
- 3 연혁 및 추이
- 4 조직
- 5 임직원 현황
- 6 모집조직 현황
- 7 자회사
- 8 자본금
- 9 대주주
- 10 주식 소유 현황
- 11 계약자배당
- 12 주주배당
- 13 주식매수선택권 부여내용

3 경영실적

- 1 경영실적 개요
- 2 요약 포괄손익계산서(총괄)

4 재무상황

- 1 요약 재무상태표(총괄)
- 2 대출채권 운용
- 3 유가증권투자 및 평가손익
- 4 부동산 보유현황
- 5 보험계약부채 및 자산 현황
- 6 외화자산부채
- 7 대손상각 및 대손충당금
- 8 부실대출 현황
- 9 계약 현황
- 10 재보험 현황

5 경영지표

- 1 B/S상의 자기자본
- 2 지급여력비율
- 3 해약환급금준비금 등의 적립
- 4 자산건전성
- 5 수익성
- 6 유동성
- 7 신용평가등급

6 위험관리

- | | | | |
|---|----------------|---|----------|
| 1 | 위험관리 개요 | 5 | 신용위험 관리 |
| 2 | 생명·장기손해보험위험 관리 | 6 | 운영위험 관리 |
| 3 | 일반손해보험위험 관리 | 7 | 유동성위험 관리 |
| 4 | 시장위험 관리 | | |

7 기타경영현황

- | | | | |
|---|-----------------|----|---------------------------|
| 1 | 자회사 경영실적 | 8 | 불완전판매비율, 유지율 및 청약철회 비율 현황 |
| 2 | 타금융기관과의 거래내역 | 9 | 보험금 부지급률 및 청구 이후 해지비율 현황 |
| 3 | 내부통제 | 10 | 사회공헌활동 |
| 4 | 기관경고 및 임원 문책사항 | 11 | 손해사정업무 처리 현황 |
| 5 | 임직원 대출잔액 | 12 | 손해사정사 선임 등 |
| 6 | 금융소비자보호 실태평가 결과 | 13 | 신탁 |
| 7 | 민원발생건수 | | |

8 재무제표

- | | | | |
|---|----------------|---|---------------------|
| 1 | 감사보고서(연결/별도) | 5 | 현금흐름표(연결/별도) |
| 2 | 재무상태표(연결/별도) | 6 | 이익잉여금(결손금)처분계산서(별도) |
| 3 | 포괄손익계산서(연결/별도) | 7 | 주석사항 |
| 4 | 자본변동표(연결/별도) | 8 | 별첨 |

9 기타

- 1 임원
- 2 이용자 편람(주요 용어해설)

I. 주요 경영현황 요약

1-1. 주요 경영 지표

(단위 : 억원, %, %p)

구 분		2023년	2022년	증 감
재무·손익	자 산	173,550	165,743	7,807
	부 채	162,474	155,651	6,823
	자 본	11,076	10,092	984
	당기순이익	804	-493	1,297
건전성	지급여력비율 (경과조치 전)	129.98	—	—
	지급여력비율 (경과조치 후)	185.96	—	—
수익성 비율	운용자산이익률	4.29	3.37	0.92
	영업이익률	49.10	-15.48	64.58
	총자산수익률(ROA)	0.47	-0.28	0.75
	자기자본수익률(ROE)	7.60	-4.74	12.34

* 지급여력비율은 4월말 공시 예정임 (보험업감독규정 부칙 제3조)

** 지급여력비율은 신지급여력제도(K-ICS) 도입 이후 수치만 산출 가능 (전 생·손보사 공통사항)

*** 당기 및 전기는 IFRS17/9 도입 이후 수치이며, 금융감독원 업무보고서 기준으로 작성되어 감사보고서 상의 공시용 재무제표와 일부 차이가 있을 수 있습니다.

1-2. 주요 경영효율 지표

(단위 : %, %p)

구분		2023년	2022년	증 감(%p)
신계약률		18.14	27.50	-9.36
효력상실 및 해약률		7.20	7.51	-0.31
보험금지급률		113.02	121.53	-8.51
자산운용률		97.62	95.13	2.49
계약유지율	13회차	85.79	83.50	2.29
	25회차	58.14	67.37	-9.23
	37회차	49.45	57.04	-7.59
	49회차	47.92	40.62	7.30
	61회차	33.92	42.47	-8.55
	73회차	34.95	25.15	9.80
	85회차	24.12	31.59	-7.47
금융소비자보호 실태평가 결과		※ 7-6 금융소비자보호 실태평가 결과 참조		
신용평가등급		A	A	-

II. 일반현황

2-1. 선언문

안녕하십니까.

ABL생명은 1954년 출범한 국내 두 번째로 오래된 역사와 전통의 생명보험사로서, 70년의 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 70년간 쌓아온 경영 노하우로 전속 설계사(FC), 법인 대리점(GA), 방카슈랑스(BA) 등 다양한 판매채널을 운영하며, 고객님이 재무목표를 달성하고 가족 건강과 생활을 보장받을 수 있도록 노력하고 있습니다.

최근 금융시장 내 불확실성에도 불구하고 ABL생명은 꾸준히 업계 상위의 자산운용수익률을 기록하고 있습니다. ABL생명은 2017년부터 2022년까지 매년 평균 4% 내외의 자산운용수익률을 기록하며 6년 연속 업계 3위내에 드는 우수한 성과를 달성했습니다. 또한 예기치 않은 재난·재해 등 상황이 발생하더라도 임직원의 생명 보호 및 중단 없는 대고객서비스를 제공할 수 있도록 업무연속성경영시스템 관리체계도 구축하고 있습니다. 2023년 보험업계 최초로 업무연속관리체계 국제표준인증('ISO22301')과 행정안전부 '재해경감우수기업' 국내인증을 모두 획득했습니다.

ABL생명은 고객에게 더욱 편리하고 차별화된 금융서비스를 제공하기 위해 꾸준히 노력하고 있습니다. 디지털 하이브리드 사고보험금 접수 서비스, 모바일, 태블릿PC, 화상 모바일, 사이버, 카카오톡 챗봇서비스, 디지털 팩스 보험금 청구 서비스, 네이버클라우드 클로바 챗봇 고객상담 서비스, ABL라이프케어 시스템 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.

고객과 함께 성장해 온 70년 역사를 밑거름 삼아 '100년 기업'으로 거듭날 수 있도록 앞으로도 ABL생명에 많은 관심과 지지를 부탁드립니다.

감사합니다.

2024년 3월 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	총자산10조원 달성
2008. 12	한경비즈니스 선정'2008 외국계100대 기업' 외국계보험사1위
2009. 07	고객불만관리 시스템 도입
2009. 10	고객중심적 변화프로그램, 금융감독원 금융소비자 보호 모범사례로 선정
2010. 06	제10회 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	'제1회 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 브랜드대상SNS브랜딩 부문 최우수상 수상
 2017. 11 제4회TV조선 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 제15회 웨어워드코리아 홈페이지 최우수상 수상
 2019. 01 독립법인 보험판매전문회사 'ABA금융서비스' 설립
 2021. 02 '2021 한국소비자평가 최고의 브랜드(KCAB)' 시상식에서 '생명보험 부문 대상' 수상
 2021. 04 업계최초 공동재보험 도입
 2023. 01 제17회 고객감동경영대상'에서 5년 연속 보험부문 대상 수상
 2023. 01 보험업계 최초로 업무연속관리체계 국제표준 및 행정안전부 '재해경감우수기업' 국내인증 모두 획득

2) 상호의 변경

- 해당 사항 없음

3) 합병.영업양수도

- 해당 사항 없음

4) 경영활동과 관련된 중요한 사실의 발생

- 해당 사항 없음

2-4. 조직

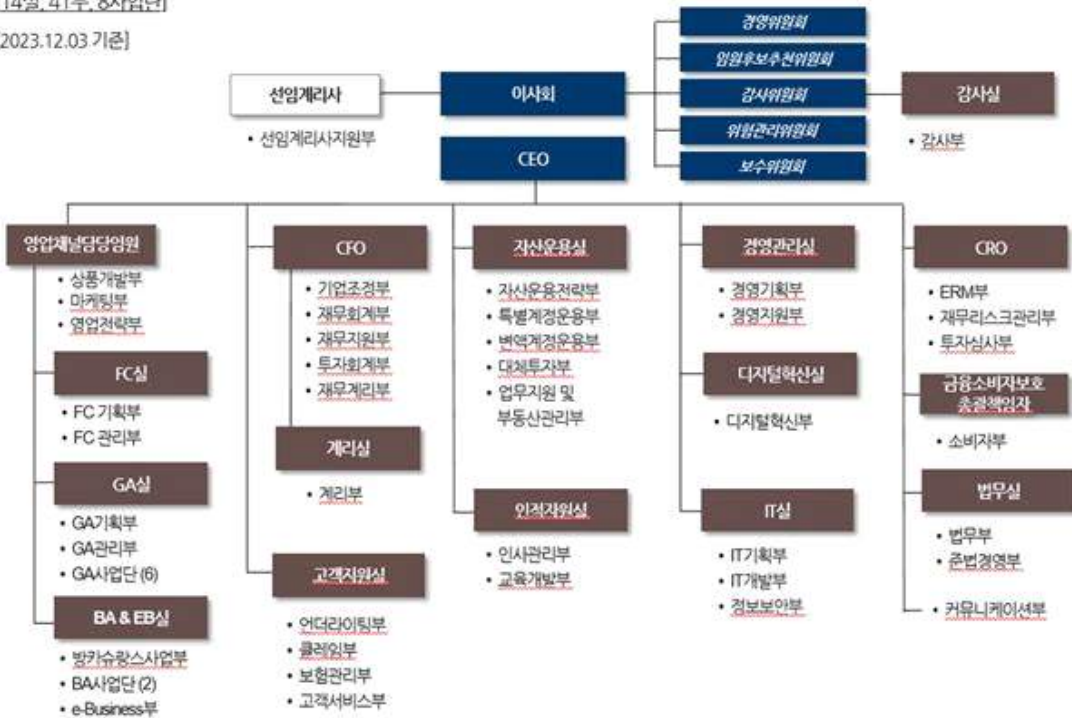
1) 조직도

에이비엘생명 조직도(본사)



[14실, 41부, 8사업단]

[2023.12.03 기준]



2) 영업조직

(2023년 12월 31일 현재)

(단위 : 개)

분 부	지 점	영업소	해외현지법인	해 지 외 점	해 사 무 소	합 계
-	8	51	-	-	-	59

2-5. 임직원 현황

(2024년: 2024년 2월 29일 현재, 2023년: 2023년 2월 28일 현재)

(단위 : 명)

구 분		2023년	2022년
임원	등기임원(사외이사포함)	7	7
	비등기임원	15	15
직원	정규직	747	754
	비정규직	4	1
합 계		773	777

2-6. 모집조직 현황

(2024년: 2024년 2월 29일 현재, 2023년: 2023년 2월 28일 현재)

(단위 : 명, 개)

구 분		2023년	2022년
보험설계사		2,012	1,921
대리점	개 인	-	-
	법 인	93	99
	계	93	99
금융기관보험 대리점	은행	15	15
	증권	8	8
	상호저축은행	-	-
	신용카드사	-	-
	지역 농축협조합	-	-
	계	23	23

2-7. 자회사

1) 연결대상 자회사

(2023년 12월 31일 현재)

(단위 : 억원, 주, %)

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

(2023년 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

(2023년 12월 31일 현재)

(단위 : 개(명), 주, %)

구 분	주 주 수		소유주식수	
		비율		비율
정부 및 정부관리기업체	-	-	-	-
은행	-	-	-	-
보험회사	-	-	-	-
증권회사	-	-	-	-
투자신탁회사	-	-	-	-
기타법인	-	-	-	-
개인	-	-	-	-
외국인	1	100.00	3,106,736	100.00
계	1	100.00	3,106,736	100.00

주) 정부관리기업체중 은행업무를 영위하는 기관은 은행으로 분류

2-11. 계약자 배당

1) 계약자 배당 실시 내역

(단위 : 원, %)

구 분		2023년		2022년	
		배당액	배당률	배당액	배당률
일반 계정	총괄배당	-	-	-	-
	이자율차배당	-	-	-	-
	사업비차배당	-	-	-	-
	위험률차배당	-	-	-	-
	장기유지특별배당	-	-	-	-
	기타	-	-	-	-
	합계	-	-	-	-
특별 계정	총괄배당	311,243,665	2.90	-	-
	이자율차배당	-	-	554,497,258	2.50
	사업비차배당	-	-	-	-
	위험률차배당	-	-	-	-
	장기유지특별배당	-	-	-	-
	기타	-	-	-	-
	합계	311,243,665	2.90	554,497,258	2.50

주) 소수점 이하 둘째자리까지 표시

* 2023년 이후 IFRS 17 시행으로 이자율차, 사업비차, 위험률차 배당이 총괄배당으로 변경됨

2) 계약자 배당 관련 준비금 전입 내역

(단위 : 억원)

구 분	2023년	2022년
계약자배당전잉여금 (A)	1,035	-757
계약자지분관련 책임준비금전입액 (B)	-	-
배당손실보전준비금 전입액	-	-
계약자배당준비금 전입액	3	5
계약자이익배당준비금 전입액	-3	-3
소 계 (B)	0	2
법 인 세 비 용 (C)	231	-266
당 기 순 손 익 (A - B - C)	804	-493

2-12. 주주 배당

(단위 : 원, %)

구 분	2023년	2022년
배 당 률	0.00%	0.00%
주 당 배 당 액	-	-
주 당 순 이 익	25,891	-15,872
배 당 성 향	-	-

2-13. 주식매수선택권 부여내용

※ 해당사항 없음

Ⅲ. 경영실적

3-1. 경영실적 개요

(단위 : 억원)

구 분	2023년	2022년
신계약(가입금액) <AH680>	107,847	162,081
효력상실 및 해약 (가입금액) <AH680>	50,591	56,406
보유계약 (가입금액) <AH680>	520,989	594,401
보험수익 <AH672>	6,516	5,565
보험서비스비용 <AH672>	5,786	5,069
재보험수익 <AH672>	466	434
재보험서비스비용 <AH672>	548	527
기타사업비용 <AH672>	261	244
당기순이익 <AH801>	804	-493
총자산 <AH801>	173,550	165,743

* 당기 및 전년 동기는 IFRS17/9 도입 이후 수치임

3-2. 요약 포괄손익계산서(총괄)

1) 감독회계 기준 총괄계정 요약 포괄손익계산서

(단위 : 억원)

구 분		2023년	2022년	증 감
보 험 부 문	보험손익	388	159	229
	(보험수익)	6,516	5,565	951
	(보험서비스비용)	5,785	5,069	716
	(재보험수익)	466	434	32
	(재보험서비스비용)	548	527	21
	(기타사업비용)	261	244	17
투 자 부 문	투자손익	936	-621	1,557
	(투자수익)	14,493	14,304	189
	(투자비용)	13,557	14,925	-1,368
영업이익(또는 영업손실)		1,324	-462	1,786
영 업 외 부 문	영업외손익	-289	-297	8
	(영업외수익)	5	3	2
	(영업외비용)	293	300	-7
법인세비용차감전순이익 (또는 법인세비용차감전순손실)		1,036	-759	1,795
법인세비용		231	-266	497
당기순이익 (또는 당기순손실)		804	-493	1,297

* 주요변동요인 : 금리하락에 따른 공정가치측정 자산 평가의 증가

** 당기 및 전년 동기는 IFRS17/9 도입 이후 수치임

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

2) 일반회계와 감독회계의 차이

(단위 : 억원)

구 분	일반회계 (A)	감독회계 (B)	차이 금액 (A-B)	차이 원인
보험손익	388.13	388.13	-	
투자손익	936.67	639.23	0.44	-무형자산 손상 관련 계정 분류 차이에 따른 차이 발생 -일반회계의 경우 영업외손익, 감독회계의 경우 투자손익으로 분류 -무형자산손상차손환입 16,500천원 및 무형자산손상차손 60,917천원
무형자산손상차손환입	-	0.17	-0.17	
무형자산손상차손	-	0.61	-0.61	
영업이익	1,324.80	1,324.36	0.44	
영업외손익	-289.01	-288.57	0.44	-무형자산 손상 관련 계정 분류 차이에 따른 차이 발생 -일반회계의 경우 영업외손익, 감독회계의 경우 투자손익으로 분류 -무형자산손상차손환입 16,500천원 및 무형자산손상차손 60,917천원
무형자산손상차손환입	0.17	-	0.17	
무형자산손상차손	0.61	-	0.61	
법인세차감전 손익	1,035.79	1,035.79	-	
법인세비용	231.44	231.44	-	
당기손익	804.35	804.35	-	

IV. 재무상황

4-1. 요약 재무상태표(총괄)

1) 감독회계 기준 총괄계정 요약 재무상태표

(단위 : 억원, %)

구 분		해당 분기 (23.4Q)		전년 동기 (22.4Q)	
		금 액	구성비	금 액	구성비
자 산	현 금 및 예 치 금	591	0.34	801	0.48
	당기손익-공정가치측정유가증권	31,155	17.95	29,617	17.87
	당기손익인식금융자산	—	—	—	—
	기타포괄손익-공정가치측정유가증권	99,380	57.26	92,292	55.68
	매도가능금융자산	—	—	—	—
	만기보유금융자산	—	—	—	—
	상각후원가측정유가증권	-	-	-	-
	관계·종속기업투자주식	189	0.11	189	0.11
	대 출 채 권	13,426	7.74	14,213	8.58
	부 동 산	1,767	1.02	1,811	1.09
	비운용자산	3,576	2.06	4,347	2.62
	특별계정자산	23,465	13.52	22,473	13.56
	자 산 총 계		173,550	100.00	165,743
부 채 및 자 본	책 임 준 비 금	134,634	77.58	127,833	77.13
	계약자지분조정	-7	0.00	-10	-0.01
	기 타 부 채	4,425	2.55	5,434	3.28
	특별계정부채	23,422	13.50	22,395	13.51
	부 채 총 계	162,474	93.62	155,651	93.91
	자 본 총 계	11,076	6.38	10,092	6.09
부채 및 자본 총계		173,550	100.00	165,743	100.00

* 주요변동요인 : 금리하락에 따른 공정가치 측정 자산 및 보험계약부채 증가

** 당기 및 전년 동기는 IFRS17/9 도입 이후 수치임

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

2) 일반회계와 감독회계 차이

(단위 : 억원)

구 분	일반회계 (A)	감독회계 (B)	차이 금액 (A-B)	차이 원인
자 산	173,550	173,550	-	
부 채	162,474	162,474	-	
자 본	11,076	11,076	-	

4-2. 대출채권 운용

1) 대출채권 운용 방침

기타담보 기업대출의 경우, 신규 대출 취급 시 전 건에 대해 투자위원회의 사전 승인과 차주 고객확인 등 다각도의 심사를 통해 자금 용도 적격성에 대한 확인 절차를 수행하고 있음. 대출 실행 이후에는 차주가 약정서상 대출 조건을 충실히 이행하는지 여부를 월별 점검하고 자산건전성 분류에 따른 충당금 설정으로 대출 부실 가능성을 선제적으로 파악하여 운용 현황에 반영하고 있음

2) 담보별 대출채권 현황

(단위 : 억원, %)

구 분	2023년		2022년	
	금액	구성비	금액	구성비
담보	5,434	39.40	15,233	62.58
동산 및 부동산	379	2.75	465	1.91
부동산	379	2.75	465	1.91
주택	379	2.75	465	1.91
기타부동산	-	-	-	-
동산	-	-	-	-
유가증권 및 채권	4,706	34.12	4,843	19.90
국공채	-	-	-	-
주식	-	-	-	-
사채	-	-	-	-
기타유가증권	-	-	-	-
예금	-	-	-	-
기타채권	4,706	34.12	4,843	19.90
기타담보	349	2.53	9,926	40.78
보증	5,325	38.61	6,100	25.06
보증보험	5,325	38.61	6,100	25.06
정부·금융기관보증	-	-	-	-
신용기금보증	-	-	-	-
기타보증	-	-	-	-
신용	3,032	21.99	3,008	12.36
부분신용대출	-	-	-	-
인적신용대출	-	-	-	-
순수신용대출	3,032	21.99	3,008	12.36
합계	13,791	100.00	24,341	100.00

* 대손충당금·이연대출부대손익 공제 전, 현재가치할인차금 공제 후 금액 기준임

** IFRS17도입에 따른 회계기준 변경으로 2023년 대출채권에는 보험약관대출금이 포함되지 않음

3) 업종별 대출채권

(단위 : 억원, %)

업종별	2023년		2022년	
	금액	구성비	금액	구성비
농업·임업 및 어업 (A.)	-	-	-	-
광업 (B.)	-	-	-	-
제조업 (C.)	400	4.95	400	4.63
전기, 가스, 증기 및 공기조절 공급업 (D.)	1,543	19.09	1,317	15.25
수도, 하수 및 폐기물 처리, 원료 재생업 (E.)	-	-	-	-
건설업 (F.)	38	0.47	44	0.51
도매 및 소매업 (G.)	-	-	-	-
운수 및 창고업 (H.)	1,226	15.17	1,065	12.33
숙박 및 음식점업 (I.)	300	3.71	300	3.47
정보통신업 (J.)	-	-	-	-
금융 및 보험업 (K.)	3,376	41.76	3,496	40.47
부동산업 사업시설 관리 사업지원 및 임대 서비스업(L+N)	1,200	14.84	2,016	23.34
기타 공공사회 및 개인서비스업(M+O+P+Q+R+S+T+U)	-	-	-	-
기타 (V.)	-	-	-	-
합계	8,084	100.00	8,638	100.00

주) 대손충당금·이연대출부대손익 공제 전, 현재가치할인차금 공제 후 금액 기준임

* 업무보고서 AH267(대출채권 업종별 연체현황) 기준

4) 용도별 대출채권

(단위 : 억원, %)

구분	2023년		2022년	
	금액	구성비	금액	구성비
개인대출	5,707	41.38	15,703	64.51
기업대출	8,084	58.62	8,638	35.49
중소기업	2,373	17.21	2,628	10.80
대기업	5,711	41.41	6,010	24.69
합계	13,791	100.00	24,341	100.00

* 대손충당금·이연대출부대손익 공제 전, 현재가치할인차금 공제 후 금액 기준임

** IFRS17도입에 따른 회계기준 변경으로 2023년 대출채권에는 보험약관대출금이 포함되지 않음

*** 업무보고서 AH156(대출채권 부문별 자산건전성 분류현황), 157(대출채권 부문별 대손충당금 적립 및 대손상각 현황) 참조

4-3. 유가증권투자 및 평가손익 현황

(단위 : 억원)

구 분		공정가액 ¹⁾	평가손익	
일반 계정	당기손익 공정가치측정 유가증권 (A)	주 식	670	-18
		출 자 금	-	-
		채 권	193	10
		수 익 증 권	23,131	672
		외화표시유가증권	4,845	-32
		기타유가증권	2,316	238
	기타포괄손익 공정가치측정 유가증권 (B)	주 식	-	-
		출 자 금	-	-
		채 권	94,973	-7,416
		수 익 증 권	-	-
		외화표시유가증권	4,407	-416
		기타유가증권	-	-
	상각후 원가측정 유가증권 (C)	채 권	-	-
		수 익 증 권	-	-
		외화표시유가증권	-	-
		기타유가증권	-	-
	관계종속기업 투자주식 (D)	주 식	-	-
		출 자 금	189	-
		기 타	-	-
소 계 (A+B+C+D)		130,725	-6,963	
특별 계정	주 식	4,046	513	
	채 권	10,932	215	
	수 익 증 권	3,116	185	
	외화유가증권	2,216	362	
	기타유가증권	92	1	
	기 타	-	-	
	소 계	20,401	1,276	
합 계		151,126	-5,687	

주1) 대여유가증권은 해당 항목에 합산함

4-4. 부동산 보유현황

(단위 : 억원, %)

구 분		2023년					2022년				
		업무용	구성비	비업무용	구성비	계	업무용	구성비	비업무용	구성비	계
일반 계정	토 지	377	43.80	326	37.25	703	365	42.40	338	36.99	703
	건 물	484	56.20	548	62.75	1,032	495	57.60	576	63.01	1,071
	구 축 물	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	건설중인자산	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	해외부동산	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	소 계	862	100.00	874	100.00	1,735	860	100.00	914	100.00	1,774
특별 계정	토 지	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	건 물	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	구 축 물	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	건설중인자산	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	해외부동산	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	소 계	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
합 계	862	-	874	-	1,735	860	-	914	-	1,774	

* 업무용과 비업무용은 기업회계기준의 유형자산/투자자산의 분류기준에 따라 작성함

4-5. 보험계약부채 및 자산 현황

(단위 : 억원)

구 분		2023년	2022년
일반계정	보험계약부채 < AH801 >	134,020	127,481
	보험계약자산 < AH801 >	-	-
	재보험계약자산 < AH801 >	81	82
	재보험계약부채 < AH801 >	604	343
	투자계약부채 < AH801 >	9	9
특별계정	계약자적립금 < AH803 >	23,828	22,777

4-6. 외화자산·부채

1) 형태별 현황 대외지급수단, 외화증권, 외화파생상품, 외화채권

(단위 : 억원)

구 분		2023년	2022년	증 감
자 산	예 치 금	81	117	-36
	유 가 증 권	9,253	9,405	-152
	외 국 환	-	-	
	부 동 산	-	-	
	기 타 자 산	1,391	1,382	9
	자 산 총 계	10,725	10,905	-180
부 채	차 입 금	-	-	-
	기 타 부 채	1,308	1,440	-132
	부 채 총 계	1,308	1,440	-132

2) 국가별 주요자산운용 현황

(단위 : 억원)

구 분	현금및 예치금	대출	유가증권			외국환	부동산	기타자산	합계
			채권	주식	기타				
미국	-	440	2,859	-	-	-	13	3,312	
호주	-	426	1,529	-	-	-	3	1,957	
중국	-	-	980	-	-	-	12	993	
스웨덴	-	-	725	-	-	-	6	731	
영국	-	-	-	-	-	-	-	-	
기 타	81	445	3,160	-	-	-	47	3,732	
총 계	81	1,311	9,253	-	-	-	81	10,725	

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

4-7. 대손상각 및 대손충당금

(단위 : 억원)

구 분	2023년	2022년
대 손 충 당 금	196	170
일 반 계 정	196	170
특 별 계 정	-	-
대 손 준 비 금	63	176
일 반 계 정	63	161
특 별 계 정	-	15
합 계	260	346
일 반 계 정	260	331
특 별 계 정	-	15
대 손 상 각 액	43	9
일 반 계 정	43	9
특 별 계 정	-	-

4-8. 부실대출채권 현황

1) 부실대출채권 현황

(단위 : 억원)

구 분	2023년	2022년
총 대 출	13,791	24,341
일 반 계 정	13,442	23,085
특 별 계 정	349	1,257
부 실 대 출	92	6
일 반 계 정	92	6
특 별 계 정	-	-

* 전년도는 IFRS4기준으로 보험계약대출이 포함됨

** 부실대출은 고정, 회수의문 및 추정손실 분류대출의 합계임.

2) 신규발생 법정관리업체 등의 현황

(단위 : 억원)

업 체 명	법정관리, 화의 및 workout 개시결정일자	연말 총대출잔액	부실대출 잔액	법정관리, 화의 및 workout 진행상황	비 고
세일건설		89	89		공매 진행중

4-9. 계약현황

(단위 : 건, 억원, %)

구 분	2023년				2022년				
	건 수		금 액		건 수		금 액		
		구성비		구성비		구성비		구성비	
일반계정	개인보험	1,514,409	67.00	378,498	72.65	1,730,290	60.26	483,797	81.39
	보장성보험	1,246,554	55.15	306,357	58.80	1,332,799	46.42	365,765	61.53
	저축성보험	267,855	11.85	72,141	13.85	397,491	13.84	118,032	19.86
	단체보험	555,083	24.56	56,891	10.92	1,133,537	39.48	110,604	18.61
	보장성보험	554,556	24.54	56,882	10.92	1,133,009	39.46	110,595	18.61
	저축성보험	527	0.02	9	0.00	528	0.02	9	0.00
	소 계	2,069,492	91.56	435,389	83.57	2,863,827	99.74	594,401	100.00
원리금보장형 특별계정	연금저축	13,969	0.62	2,981	0.57	0	0.00	0	0.00
	자산연계형	15,146	0.67	6,782	1.30	0	0.00	0	0.00
	원리금보장형 퇴직연금	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00
	퇴직보험	6,737	0.30	27	0.01	7,324	0.26	29	0.00
	외화보험	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00
	소 계	35,852	1.59	9,790	1.88	7,324	0.26	29	0.00
실적배당형 특별계정	변액보험	154,752	6.85	75,810	14.55	0	0.00	0	0.00
	보장성보험	89,118	3.94	49,607	9.52	0	0.00	0	0.00
	저축성보험	65,634	2.90	26,203	5.03	0	0.00	0	0.00
	퇴직연금	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00
	소 계	154,752	6.85	75,810	14.55	0	0.00	0	0.00
합 계	2,260,096	100.00	520,989	100.00	2,871,151	100.00	594,430	100.00	

주1) 건수는 보유계약의 건수임

주2) 금액은 주계약보험가입금액임

4-10. 재보험현황

1) 국내 재보험거래현황

(단위: 억원)

구 분		당반기	직전 반기	반기대비 증감액	
국	수재	수재보험료	-	-	-
		수재보험금	-	-	-
		수재보험수수료	-	-	-
		수재차액(A)	-	-	-
내	출재	출재보험료	-229	-231	-2
		출재보험금	187	196	-9
		출재보험수수료	18	14	4
		출재차액(B)	-24	-21	-3
순수지 차액 (A+B)		-24	-21	-3	

2) 국외 재보험거래현황

(단위: 억원)

구 분		당반기	직전 반기	반기대비 증감액	
국	수재	수재보험료	-	-	-
		수재보험금	-	-	-
		수재보험수수료	-	-	-
		수재차액(A)	-	-	-
외	출재	출재보험료	-60	-59	-1
		출재보험금	39	33	6
		출재보험수수료	14	21	-7
		출재차액(B)	-7	-6	-1
순수지 차액 (A+B)		-7	-6	-1	

V. 경영지표

5-1. B/S상의 자기자본

(단위 : 억원)

구 분	해당 분기 (23.4Q)	직전 분기 (23.3Q)	전전 분기 (23.2Q)
자본총계	11,076	11,513	10,788
자본금	155	155	155
자본잉여금	10,011	10,011	10,011
신종자본증권	-	-	-
이익잉여금	-2,182	-2,596	-2,513
자본조정	-	-	-
기타포괄손익누계액	3,092	3,943	3,135

5-2. 지급여력비율

1) 지급여력비율 내용 및 산출방법 개요

지급여력비율은 지급여력금액과 지급여력기준금액의 비율로서 보험회사에 예상치 못한 손실 발생시에도 보험계약자에 대한 지급의무를 이행할 수 있는지 나타내는 건전성 지표입니다. 2023년부터 지급여력비율 산출기준은 RBC제도에서 신지급여력제도(K-ICS)로 변경되었습니다.

1) 변경된 지급여력제도의 주요사항

RBC제도에서는 만기보유증권, 부동산 등 일부 자산과 보험부채를 원가로 평가했지만, K-ICS제도에서는 자산과 부채를 공정가치로 평가합니다. 또한 RBC 지급여력비율은 99% 신뢰수준 하에서의 위험계수 방식으로 위험을 측정하였으나, K-ICS 지급여력비율은 99.5%의 신뢰수준 하에서의 충격 시나리오 방식 등 보다 정교한 방법으로 위험을 측정합니다.

2) 산출방법 개요

K-ICS 제도는 보험회사에 내재된 각종 리스크량을 산출하여 이에 상응하는 자본을 보유토록 하는 제도로 '지급여력금액'과 '지급여력기준금액'으로 구성됩니다.

- 지급여력금액

보험회사에 예상치 못한 손실 발생 시 손실흡수에 사용할 수 있는 항목으로 건전성감독기준 재무상태표상 순자산에서 손실흡수성을 고려하여 일부 항목을 가감하여 산출합니다.

- 지급여력기준금액

향후 1년간 보험회사에서 발생할 수 있는 잠재적인 손실금액을 의미하며, 기본요구자본에서 법인 세조정액을 차감한 후 기타요구자본을 가산하여 산출합니다. 기본요구자본은 생명·장기손해보험, 일반손해보험, 시장, 신용, 운영위험액을 각각 구한 다음 상관계수를 적용하여 산출합니다.

$$\text{기본요구자본} = \sqrt{\sum_i \sum_j \text{상관계수}_{ij} \times \text{개별위험액}_i \times \text{개별위험액}_j} + \text{운영위험액} \quad i, j = \text{생명·장기손해보험, 일반손해보험, 시장, 신용}$$

기본요구자본의 개별위험액 간 상관계수

구 분	생명·장기손해	일반손해	시장	신용
생명·장기손해	1			
일반손해	0	1		
시장	0.25	0.25	1	
신용	0.25	0.25	0.25	1

[지급여력비율 총괄]

(단위 : 억원, %)

구 분		해당 분기 (23.4Q)	직전 분기 (23.3Q)	전전 분기 (23.2Q)
경과 조치 전	지급여력비율	129.98	109.07	113.23
	지급여력금액	16,618	15,644	15,382
	지급여력기준금액	12,785	14,343	13,585
경과 조치 후	지급여력비율	185.96	168.10	172.22
	지급여력금액	16,618	15,644	15,382
	지급여력기준금액	8,936	9,306	8,932

* 주요변동요인

지급여력금액은 금리하락에 따른 순자산 가치 증가와 보험위험액 감소에 따른 위험마진의 감소로 증가하였으며, 지급여력기준금액은 대량해지위험액 산출시 저축성/보장성 위험계수 변경 적용에 따라 해지위험액이 감소하고, 생명보험 수입보험료 감소에 따라 운영위험액이 감소하였음

[건전성감독기준 요약 재무상태표]

(단위 : 억원)

구 분		해당 분기 (23.4Q)	직전 분기 (23.3Q)	전전 분기 (23.2Q)
자 산	운용자산	158,965	149,898	154,288
	현금 및 예치금	799	1,440	1,379
	유가증권	129,162	120,862	124,470
	당기손익-공정가치측정 유가증권	29,782	29,801	30,860
	기타포괄손익-공정가치측정 유가증권	99,380	91,062	93,610
	상각후원가측정유가증권	0	0	0
	지분법적용투자주식	0	0	0
	대출채권	24,317	22,904	23,744
	개인대출	5,644	5,742	6,226
	기업대출	9,048	8,482	8,481
	보험계약대출 ^{주1)}	9,625	8,680	9,037
	부동산	4,687	4,691	4,694
	비운용자산	733	397	457
	재보험자산	-1,674	-1,686	-1,649
	기타비운용자산	2,406	2,083	2,106
	특별계정자산 ^{주2)}	24,535	23,642	24,572
	실적배당형퇴직연금	0	0	0
	변액보험	24,535	23,642	24,572
	총 계	184,233	173,937	179,317
	부 채 및 자 본	책 임 준 비 금	140,899	131,815
현행추정부채		137,781	128,161	130,974
생명·장기손해보험		137,781	128,161	130,974
일반손해보험		0	0	0
위험마진		3,118	3,654	3,408
생명·장기손해보험		3,118	3,654	3,408
일반손해보험		0	0	0
기타부채		5,284	5,778	8,061
특별계정부채		23,422	22,639	23,443
책임준비금		23,362	22,562	23,246

구 분		해당 분기 (23.4Q)	직전 분기 (23.3Q)	전전 분기 (23.2Q)
	기타부채	60	77	197
	일반계정미지급금 ^{주3)}	0	0	0
	부 채 총 계	169,605	160,232	165,886
	보통주	10,166	10,166	10,166
	보통주 이외의 자본증권	0	0	0
	이익잉여금	-2,272	-2,596	-2,513
	자본조정	0	0	0
	기타포괄손익누계액	3,092	3,943	3,135
	조정준비금	3,642	2,193	2,644
	자 본 총 계	14,628	13,705	13,432
	부채 및 자본 총계	184,233	173,937	179,317

* 주요변동요인 :

금리하락에 따라 자산은 대출채권 위주로 공정가치 평가액이 증가하였으며, 부채는 금리하락에 따라 현행추정부채 증가 및 보험위험액 감소에 따른 위험마진이 감소하였음

주1) 자산운용 측면의 일관성, 리스크 측정의 적정성 확보 등의 목적으로 건전성감독기준 재무상태표에서는 보험계약대출을 별도의 자산으로 계상하고 있습니다.

주2) 상품구조 및 성격이 다른 보험상품의 손익보조를 차단하고, 투자수지의 명확한 귀속과 대상자산의 건전성유지의 목적으로 특별계정자산을 별도의 항목으로 표시하고 있습니다.

주3) 특별계정미수금 차감 후 금액(일반계정미지급금 80억, 특별계정미수금 80억)

2) 지급여력비율의 경과조치 적용에 관한 세부 사항

2023년 지급여력제도의 변경(RBC→K-ICS)에 따라 급격한 지급여력비율 변동을 완화하고자 금융당국은 최대 2032년까지 K-ICS 기준 일부를 완화(이하 '경과조치')하여 적용할 수 있도록 하였습니다.

경과조치는 모든 회사에 공통적용하는 조치와, 신고절차를 통해 회사가 선택적용하는 조치로 구분됩니다. 당사의 경과조치 적용 사항은 다음과 같습니다.

구 분		경과조치의 종류		적용여부
공통적용	가용자본	제도시행前 기발행자본증권가용자본 인정범위 확대(TFI)		-
	업무보고서	보고 및 공시기한 연장		○
선택적용	가용자본	시가평가로 인한 자본감소분 점진적 인식(TAC)		X
	요구자본	신규도입 위험	신규 보험위험 전진적 인식(TIR)	○
		기존측정 위험	주식위험액 증가분 점진적 인식(TER)	○
			금리위험액 증가분 점진적 인식(TIRR)	X
K-ICS비율	적기시정조치 적용 유예		X	

[경과조치 적용 전 지급여력비율 세부]

(단위 : 억원, %)

구 분	해당 분기 (23.4Q)	직전 분기 (23.3Q)	전전 분기 (23.2Q)
가. 지급여력금액 (기본자본 + 보완자본)	16,618	15,644	15,382
기본자본^{주2)}	14,485	13,453	13,029
보완자본	2,133	2,191	2,353
I. 건전성감독기준 재무상태표 상의 순자산 (1+2+3+4+5+6)	14,628	13,705	13,432
1. 보통주	10,166	10,166	10,166
2. 자본항목 중 보통주 이외의 자본증권	0	0	0
3. 이익잉여금	-2,272	-2,596	-2,513
4. 자본조정	0	0	0
5. 기타포괄손익누계액	3,092	3,943	3,135
6. 조정준비금	3,642	2,193	2,644
II. 지급여력금액으로 불인정하는 항목 (지급이 예정된 주주배당액 등)	0	0	0
III. 보완자본으로 재분류하는 항목 (기본자본 자본증권의 인정한도를 초과한 금액 등)	143	252	403
나. 지급여력기준금액 (I - II + III)	12,785	14,343	13,585
I. 기본요구자본	13,255	14,547	13,706
- 분산효과 : (1+2+3+4+5) - I	4,316	4,591	4,391
1. 생명장기손해보험위험액	7,980	9,305	8,722
2. 일반손해보험위험액	0	0	0
3. 시장위험액	6,789	6,603	6,373
4. 신용위험액	2,041	2,236	2,157
5. 운영위험액	761	994	844
II. 법인세조정액	470	204	121
III. 기타 요구자본 (1+2+3)	0	0	0
1. 업권별 자본규제를 활용한 중속회사의 요구자본 환산치	0	0	0
2. 비례성원칙을 적용한 중속회사의 요구자본 대응치	0	0	0
3. 업권별 자본규제를 활용한 관계회사의 요구자본 환산치	0	0	0
다. 지급여력비율 : 가 ÷ 나 × 100	129.98	109.07	113.23

주1) 기본자본은 건전성감독기준 재무상태표 상의 순자산에서 지급여력금액 불인정 항목 (단, 보완자본 한도를 초과한 금액을 제외) 및 보완자본으로 재분류하는 항목을 차감한 금액

[지급여력비율의 경과조치 적용에 관한 사항]

1) 공통적용 경과조치 관련

(단위 : 백만원, %)

구 분	경과조치 적용 전	경과조치 적용 후
지급여력비율 (%)	129.98	129.98
지급여력금액	1,661,787	1,661,787
기본자본	1,448,453	1,448,453
보완자본	213,334	213,334
보완자본 한도 적용 전	213,334	213,334
보완자본 한도	639,235	639,235
해약환급금 부족분 상당액 중 해약환급금 상당액 초과분	0	0
(기발행 신종자본증권)	0	
(기발행 후순위채무)	64,971	
지급여력기준금액	1,278,471	1,278,471

※ 당사는 공통적용 경과조치에 따른 재무적 영향이 없어 경과조치 전/후 수치가 동일함

2) 선택적용 경과조치 관련

① 자본감소분 경과조치

당사는 자본감소분 경과조치를 적용하지 않아 경과조치 전·후 금액 및 비율이 동일함

② 장수위험·사업비위험·해지위험 및 대재해위험 경과조치

(단위 : 백만원, %)

구 분	경과조치 적용 전	경과조치 적용 후
지급여력비율 (%)	129.98	159.73
지급여력금액	1,661,787	1,661,787
기본자본	1,448,453	1,448,453
보완자본	213,334	213,334
지급여력기준금액	1,278,471	1,040,396
기본요구자본	1,325,471	1,087,395
생명·장기손해보험 위험액	798,006	486,104
사망위험	92,888	92,888
장수위험	144,591	0
장해·질병위험	436,767	436,767
장기재물·기타위험	0	0
해지위험	413,077	0
사업비위험	148,789	32,241
대재해위험	59,773	0
일반손해보험 위험액	0	0
보험가격 및 준비금 위험	0	0
대재해 위험	0	0
시장위험액	678,905	678,905
신용위험액	204,120	204,120
운영위험액	76,067	76,067
법인세조정액	47,000	47,000
기타요구자본	-	-

③ 주식위험 경과조치

(단위 : 백만원, %)

구 분	경과조치 적용 전	경과조치 적용 후
지급여력비율 (%)	129.98	144.45
지급여력금액	1,661,787	1,661,787
기본자본	1,448,453	1,448,453
보완자본	213,334	213,334
지급여력기준금액	1,278,471	1,150,443
기본요구자본	1,325,471	1,197,443
생명·장기손해보험 위험액	798,006	798,006
일반손해보험 위험액	0	0
시장위험액	678,905	498,018
금리위험	130,604	130,604
주식위험	580,314	370,607
부동산위험	141,955	141,955
외환위험	144,045	144,045
자산집중위험	0	0
신용위험액	204,120	204,120
운영위험액	76,067	76,067
법인세조정액	47,000	47,000
기타요구자본	-	-

3) 최근 3개 사업연도 동안 당해 지표의 주요 변동 요인

(단위 : 억원, %)

구 분		해당 분기 (23.4Q)	직전년도 결산 (22.4Q)	전전년도 결산 (21.4Q)
경과 조치 전	지급여력비율	129.98	—	—
	지급여력금액	16,618	—	—
	지급여력기준금액	12,785	—	—
경과 조치 후	지급여력비율	185.96	—	—
	지급여력금액	16,618	—	—
	지급여력기준금액	8,936	—	—

4) K-ICS 외부 검증 보고서

K-ICS 외부 검증 보고서는 별첨(8-8.) 지급여력 및 건전성감독기준 재무상태표에 대한 감사보고서를 참고하시기 바랍니다.

5-3. 해약환급금준비금 등의 적립

(단위 : 억원)

구 분	해당 분기 (23.4Q)	직전 분기 (23.3Q)
이익잉여금	-2,182	-2,596
대손준비금	63	63
해약환급금준비금	-	-
보증준비금	-	-

5-4. 자산건전성

(단위 : 억원, %, %p)

구 분	해당 분기 (23.4Q)	전년 동기 (22.4Q)	증 감
가중부실자산(A)	285	175	110
자산건전성 분류대상 자산(B)	145,966	161,826	- 15,860
부실자산비율 (A/B)	0.19	0.11	0.08

* 주요변동요인 : 2023년 IFRS9/IFSR17 신제도 적용에 따른 자산건전성 분류대상 자산(분모)감소 영향

5-5. 수익성

(단위 : 억원, %, %p)

구 분	해당 분기 (23.4Q)	전년 동기 (22.4Q)	증 감
투자이익(A)	5,994	4,950	1,043
경과운용자산(B)	139,658	146,964	-7,306
(1) 운용자산이익률(A/B)	4.29	3.37	0.92
(2) 영업이익률	49.10	-15.48	64.58
(3) 총자산수익률(ROA)	0.47	-0.28	0.75
(4) 자기자본수익률(ROE)	7.60	-4.74	12.34

5-6. 유동성

(단위 : 억원, %, %p)

구 분		2023년	2022년	증감
	유동성자산(A) <AH154>	67,700.32	68,114.54	- 414.22
	평균지급보험금(B) <AH154>	5,351.63	6,882.21	- 1,530.58
	(1) 유동성 비율 (A/B) <AH154>	1,265.04	989.72	275.32
	가용 유동성 (C) <AH678>	85,021.12	—	—
	조달 필요금액 (D) <AH678>	65,964.38	—	—
	(2) 유동성 커버리지 비율 (C/D) <AH678>	128.89	—	—

주 : 1) 유동성커버리지비율은 해당 업무보고서 도입 이후인 2023년부터 산출 가능
(전 생손보사 공통 사항)

5-7. 신용평가등급

최근3년간 변동상황	한국기업평가		한국신용평가	
	장 기	단 기	장 기	단 기
2021년	-	-	-	-
2022년	A	-	A	-
2023년	A	-	A	-

*주) 신용평가등급은 후순위사채를 대상으로 한 평가 결과로, 채무상환 후순위성 등을
감안하여 보험금지급능력평가 신용등급 대비 1 notch 낮게 부여됨

VI. 위험관리

6-1. 위험관리 개요

1) 위험관리정책, 전략 및 절차 등 체제 전반에 관한 사항

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, 운영위험 및 유동성위험을 측정, 관리하여 일상적인 금융환경 변화에 따른 위험을 측정함은 물론 스트레스 테스트 등을 통해 비정상적인 환경으로 인한 급격한 변화에 대비하고 있습니다.

또한 위험관리 위원회 조직을 구성하여 경영전략과 부합하는 위험관리 방침, 위험에 기초한 주요 경영전략, 위험 정도 등 중요한 의사결정을 담당하고 있습니다.

2) 내부 자본적정성 평가 및 관리절차에 관한 사항

내부 자본적정성 평가 개요

당사는 자체위험 및 지급여력 평가를 통해 위험관리 체제 및 현재와 미래 지급여력 수준의 적정성을 스스로 평가하고 있습니다.

회사의 리스크 특성, 규모, 복잡성 등을 반영하기 위해 최소 1개 이상의 중요 리스크에 대해 내부모형을 활용하고 있으며 이는 한도설정, 자본 관리, 사업계획, 상품전략 등 장래 사업 지속성과 관련된 경영 의사결정에 활용되고 있습니다. 당사는 연 1회 평가하여 이사회에 평가 결과를 승인 받고 있으며 금융감독원에 연 1회 운영실태 점검 결과를 보고하고 있습니다.

내부 자본적정성 평가 승인 사항

당사는 계량위험(보험,시장,신용,운영) 및 비계량위험을 중요 위험으로 인식하고 계량위험 중 보험위험은 내부(자체)모형을 사용하고 나머지 위험은 K-ICS 표준모형을 사용하였습니다.

2023년 6월말 기준으로 부채할인을 현실화 방안 단계별 적용 및 경과조치 적용비율 감소 영향

에 따른 지급여력비율 관리방안을 마련하고 있습니다.

- 자체 위험 및 지급여력 평가체제 도입현황

도입현황	유예사유	향후 추진일정
도입완료(2022년 6월)		

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

3) 이사회(리스크관리위원회) 및 위험관리조직의 구조와 기능

- 당사의 위험관리기능을 수행하는 조직은 위험관리위원회, 위험관리운영위원회, 전사 위험관리자 및 부문별 위험관리자로 구성되어 있습니다.

① 위험관리위원회

위험관리위원회는 이사회의 위임을 받아 사내이사 1명, 사외이사 2명으로 구성되어 있으며, 경영전략과 부합하는 위험관리 방침, 위험에 기초한 주요 경영전략, 위험한 정도 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, 유동성 위험 및 운영에 관련된 제반 위험을 총괄하여 관리하고 있습니다.

④ 부문별위험관리자

부문별 위험관리자는 위험유형별로 나누어져 있습니다.

보험위험관리자는 보험료 산출시 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 심사위험, 보험사기관연 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 발생 할 수 있는 잠재적인 경제적 손실 위험을 부담 가능한 범위 내로 관리하기 위해 신용 정책의 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 하락되지 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.

4) 위험관리체계구축을 위한 활동

① 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.

② 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, 보험 상품 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.

③ 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 모니터링 하고 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 발견시 경영진에 보고하여 적절한 조치를 취할 수 있도록 관리하고 있습니다.

5) 비례성원칙 적용현황에 관한 사항

※비례성원칙 적용하지 않음

6-2. 생명·장기손해보험위험 관리

1) 개념 및 위험액

① 개념

생명·장기손해보험위험액은 생명·장기손해보험위험액의 여러 리스크 요인에 의해 보험계약에서 발생할 수 있는 잠재적인 경제적 손실위험을 말하며, 보험계약 시 예상 위험과 실제위험의 차이로 인해 발생할 수 있는 손실 가능성 등을 말합니다.

K-ICS에 따라 생명·장기손해보험위험액을 하위위험액(사망위험, 장수위험, 장애질병위험, 해지위험, 사업비위험, 대재해 위험)으로 구분 및 계량화하고 하위위험 간 상관계수를 반영하여 생명·장기손해보험위험액을 산출하고 있습니다.

1) 하위위험의 정의

- 사망위험 : 피보험자의 사망률 증가로 잠재적인 경제적 손실이 발생할 위험
- 장수위험 : 피보험자의 사망률 감소로 잠재적인 경제적 손실이 발생할 위험
- 장애 및 질병위험 : 피보험자의 장애 및 질병 담보의 위험률 증가로 잠재적인 경제적 손실이 발생할 위험
- 해지위험 : 계약상의 옵션 행사를 변화 또는 보험계약자의 법적권리 행사로 인해 잠재적인 경제적 손실이 발생할 위험

- 사업비위험 : 보험계약 비용과 관련하여 장래 비용의 수준 및 인플레이션으로 인한 지출변동으로 잠재적인 경제적 손실이 발생할 위험
- 대재해위험 : 사망위험 등에서 고려하지 못한 극단적, 예외적 위험(전염병, 대형사고 등)으로 인해 잠재적인 경제적 손실이 발생할 위험

② 생명·장기손해보험위험액 현황

2023년 4분기 생명·장기손해보험위험 측정 대상 자산 익스포저는 8,741억이며 이는 보험계약대출 및 재보험자산이 해당됩니다. 생명·장기손해보험위험 측정대상 부채 익스포저는 2023년 4분기 보유한 전체 계약을 대상으로 15조 5,065억입니다.

[생명·장기손해보험위험액-대재해위험 이외]

(단위: 백만원)

구분		I. 생명보험	II. 장기손해보험	III. 총계	
당기 (2023.4Q)	충격전 평가금액	측정대상자산	874,186	-	874,186
		측정대상부채	15,506,512	-	15,506,512
	위험액	사망위험	92,888	-	92,888
		장수위험	144,591	-	144,591
		장해·질병위험	436,767	-	436,767
		장기재물·기타위험	0	-	0
		해지위험	413,077	-	413,077
		사업비위험	148,789	-	148,789
직전반기 (2023.2Q)	충격전 평가금액	측정대상자산	813,180	-	813,180
		측정대상부채	14,810,442	-	14,810,442
	위험액	사망위험	86,494	-	86,494
		장수위험	142,434	-	142,434
		장해·질병위험	417,099	-	417,099
		장기재물·기타위험	0	-	0
		해지위험	566,558	-	566,558
		사업비위험	117,275	-	117,275

[생명·장기손해보험위험액-대재해위험]

(단위: 백만원)

구 분	당기 (2023.4Q)		직전 반기 (2023.2Q)	
	익스포저	대재해위험액	익스포저	대재해위험액
I. 전염병위험액	59,691,167	59,691	65,567,524	65,568
1. 생명보험	59,691,167	59,691	65,567,524	65,568
2. 장기손해보험	0	0	0	0
II. 대형사고위험액	98,561,319	3,128	129,287,895	4,164
1. 생명보험	98,561,319	3,128	129,287,895	4,164
2. 장기손해보험	0	0	0	0
III. 총계	158,252,486	59,773	194,855,420	65,700

2) 측정(인식) 및 관리방법

① 측정방법

회사는 K-ICS에 따라 회사가 보유한 모든 보험계약에 대해 충격시나리오 방식(단, 대재해위험액은 위험계수방식)을 적용하여 생명보험위험액을 측정하고 있습니다.

충격시나리오 방식을 이용하여 보험부채 시가평가에 사용되는 기초가정(계리적 가정, 경제적 가정 등)을 변경하는 충격시나리오를 적용하여 부채를 재산출합니다. 그리고 충격시나리오 적용 전·후의 보험부채 차이를 생명보험 위험액으로 산출하고 있습니다.

② 관리방법

상품개발조직은 신상품 개발 시 향후 위험률, 예정이율, 해약률 등 최적가정을 적용하여 상품수익성을 분석하고, 위험을 감안한 손익을 감안하여 적정 보험료를 책정하고 상품을 출시합니다.

위험관리 조직은 생명보험위험을 최소화하고자 정기적으로 판매상품에 대한 지급여력비율 영향 및 리스크 분석을 통해 상품포트폴리오 관리를 하고 있으며, 부채 변동분석을 통

하여 변동요인 및 원인을 식별하여 자본관리계획에 반영하며 생명보험 리스크 한도를 모니터링하고 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

(단위 : 백만원)

구 분	상위 5대 재보험자			
	AA- 이상	A+ ~ A-	BBB+이하	기타
출재보험료	54,525			
비 중	94%	%	%	%

주1) 외국신용기관의 신용등급은 세척 별표22 기준에 따라 국내신용기관의 신용등급으로 전환한다.

주2) 출재보험료의 비중은 전체 재보험료대비 비중을 기재

③ 재보험사 군별 출재보험료

(단위 : 백만원)

구 분	AA- 이상	A+ ~ A-	BBB+이하	기타	합계
출재보험료	57,994				
비 중	100%	%	%	%	

주1) 기타는 무등급, 부적격 재보험사를 포함하며 재보험사, 보험종목, 출재 경위 및 출재보험료 규모 등을 별도로 요약하여 기술한다.

6-3. 일반손해보험위험 관리

※ 당사는 일반손해보험위험 작성 대상이 아님

6-4. 시장위험 관리

1) 개념 및 익스포져

① 개념

시장위험이란 자산운용에 있어 금리, 주가, 부동산, 환율 등 시장변수의 변동에 직·간접적인 영향을 받는 자산과 부채의 시가변동 및 자산과 부채의 포트폴리오 분산도 부족으로 인해 자산 및 부채에서 잠재적인 경제적 손실이 발생할 위험을 의미합니다.

K-ICS에 따라 시장위험을 하위위험(금리위험, 주식위험, 부동산위험, 외환위험)으로 구분 및 계량화하고 하위위험 간 상관계수를 반영하여 시장위험액을 산출하고 있습니다.

② 금리위험액 현황

금리위험은 K-ICS에 따라 산출된 무위험 금리기간구조 변화로 인해 잠재적인 경제적 손실이 발생할 위험을 말합니다.

2023년 4분기 현재 순자산은 1조 4,627억이며 금리위험액 측정대상 금리부 자산 익스포져는 18조 4,529억 금리부 부채 익스포져는 16조 9,901억입니다. 금리부 자산은 시장금리 변동에 의한 가치변동분을 포함하고 있으며 금리부 부채는 가정변경 및 모델변경, 보유계약변화로 인한 가치변동을 포함하고 있습니다.

2023년 4분기 현재 금리 시나리오별 순자산가치 감소분으로 측정된 금리위험액은 1,306억입니다. 회사는 미래 시장금리 변동, 자산과 부채의 듀레이션 갭, 현금흐름 불일치로 발생하는 경제적 손실가능성을 수리적으로 측정하여 금리 위험액을 관리하고 있습니다.

(단위 : 백만원)

구 분	당 기 (2023.4Q)					
	충격 전	충격 후				
		평균회귀	금리상승	금리하락	금리평탄	금리경사
I. 자산총계	18,423,285	18,505,631	17,209,378	19,833,025	18,624,419	18,241,053
1. 직접보유	13,217,062	13,287,309	12,124,515	14,490,152	13,431,613	13,019,588
가. 현금 및 예치금	79,887	79,887	79,887	79,887	79,887	79,887
나. 주식	67,004	67,004	67,004	67,004	67,004	67,004
다. 채권	10,235,930	10,296,887	9,284,771	11,337,347	10,412,464	10,073,590
라. 대출채권	2,374,891	2,385,772	2,249,249	2,524,945	2,397,953	2,353,954
마. 부동산	468,701	468,701	468,701	468,701	468,701	468,701

바. 비운용자산	-9,351	-10,942	-25,097	12,268	5,603	-23,548
2. 간접투자	5,206,223	5,218,321	5,084,862	5,342,872	5,192,807	5,221,464
가. 현금 및 예치금	291,959	291,969	291,950	291,969	291,956	291,963
나. 주식	1,833,613	1,833,613	1,833,613	1,833,613	1,833,613	1,833,613
다. 채권	1,965,179	1,973,829	1,877,276	2,065,241	1,956,951	1,975,034
라. 대출채권	991,535	995,702	959,827	1,026,353	984,947	998,337
마. 부동산	102,491	102,491	102,491	102,491	102,491	102,491
바. 비운용자산	21,445	20,717	19,706	23,206	22,849	20,026
Ⅱ. 부채총계	16,960,521	17,031,535	15,822,569	18,371,834	17,281,557	16,667,566
1. 직접보유	16,909,885	16,980,993	15,772,258	18,320,855	17,232,119	16,615,718
가. 현행추정부채	16,114,281	16,185,462	14,931,956	17,580,688	16,459,364	15,798,492
나. 기타부채	795,604	795,530	840,301	740,167	772,755	817,227
2. 간접투자	50,636	50,543	50,311	50,979	49,438	51,848
Ⅲ. 순자산가치	1,462,764	1,474,095	1,386,809	1,461,191	1,342,862	1,573,486
IV. 금리 위험액	130,604					

(단위 : 백만원)

구 분	직전반기 (2023.2Q)					
	충격 전	충격 후				
		평균회귀	금리상승	금리하락	금리평탄	금리경사
I. 자산총계	17,931,742	18,009,260	16,814,718	19,219,781	18,102,158	17,770,505
1. 직접보유	12,726,821	12,793,661	11,735,696	13,869,350	12,903,018	12,556,136
가. 현금 및 예치금	137,944	137,944	137,944	137,944	137,944	137,944
나. 주식	66,180	66,180	66,180	66,180	66,180	66,180
다. 채권	9,641,893	9,700,083	8,747,283	10,666,609	9,794,994	9,493,760
라. 대출채권	2,355,531	2,365,373	2,232,638	2,503,233	2,386,521	2,325,137
마. 부동산	469,403	469,403	469,403	469,403	469,403	469,403
바. 비운용자산	55,871	54,678	82,248	25,982	47,977	63,712
2. 간접투자	5,204,920	5,215,600	5,079,022	5,350,430	5,199,140	5,214,370
가. 현금 및 예치금	226,710	226,710	226,710	226,710	226,710	226,710
나. 주식	1,626,030	1,626,030	1,626,030	1,626,030	1,626,030	1,626,030
다. 채권	2,152,946	2,160,065	2,062,047	2,260,199	2,155,703	2,153,589
라. 대출채권	1,071,686	1,075,468	1,036,929	1,109,695	1,062,510	1,081,135
마. 부동산	107,165	107,165	107,165	107,165	107,165	107,165
바. 비운용자산	20,384	20,162	20,140	20,631	21,021	19,740
II. 부채총계	16,588,580	16,655,741	15,572,629	17,809,940	16,838,708	16,348,089
1. 직접보유	16,533,315	16,600,092	15,516,835	17,755,179	16,785,153	16,291,091
가. 현행추정부채	15,432,186	15,498,484	14,340,477	16,746,512	15,726,040	15,148,218
나. 기타부채	1,101,129	1,101,608	1,176,358	1,008,668	1,059,113	1,142,873
2. 간접투자	55,265	55,649	55,794	54,761	53,556	56,997
III. 순자산가치	1,343,162	1,353,519	1,242,088	1,409,841	1,263,450	1,422,417
IV. 금리 위험액				118,367		

③ 주식위험액 현황

주식위험은 주가 및 주가의 변동성 변화로 인해 잠재적인 경제적 손실이 발생할 위험을 말합니다.

2023년 4분기 현재 주식위험액 측정대상 익스포저는 자산 2조 2,297억 부채는 2조 3,132억입니다. 자산은 시장금리 변동에 의한 가치변동분 및 자산 포트폴리오 변화를 포함하고 있으며 부채는 변액보험의 부채 금액입니다.

2023년 4분기 현재 충격 후 가치 감소분으로 측정된 주식위험액은 5,803억입니다. 회사는 위험자본 및 대체투자 한도 관리를 통해 투자 모니터링을 지속하고 있으며 투자 자산

에 대한 위기 상황 분석을 통하여 손익과 자본에 미치는 영향을 경영진 및 위험관리위원회에 보고하고 있습니다.

(단위 : 백만원)

구 분		총격 전 공정가치		주식위험액
		자산	부채	
당기 (23.4Q)	I. 기본법			580,314
	(1) 선진시장 상장주식	195,905	494,250	86,108
	(2) 신흥시장 상장주식	0	0	0
	(3) 우선주	289,303	0	24,283
	(4) 인프라 주식	79,942	0	15,988
	(5) 장기보유주식	0	0	0
	(6) 기타주식	1,664,578	1,818,984	481,153
	II. 간편법			0
	III. 합 계^{주1)}			580,314
직전 반기 (23.2Q)	I. 기본법			541,239
	(1) 선진시장 상장주식	204,700	506,488	85,628
	(2) 신흥시장 상장주식	0	0	0
	(3) 우선주	290,382	0	23,081
	(4) 인프라 주식	137,670	0	27,534
	(5) 장기보유주식	0	0	0
	(6) 기타주식	1,347,343	1,756,162	433,826
	II. 간편법			0
	III. 합 계^{주1)}			541,239

주1) 주식위험액은 주식위험에 직·간접적으로 노출된 자산과 부채를 대상으로 측정

④ 부동산위험액 현황

부동산위험은 부동산가격 수준 변화 등으로 인해 잠재적인 경제적 손실이 발생할 위험을 말합니다.

2023년 4분기 현재 부동산위험액 측정대상 익스포저는 자산 5,678억입니다. 부동산의 공정가치는 K-ICS에 따라 감정평가업자 또는 감정평가사가 평가한 금액입니다.

2023년 4분기 현재 부동산 위험액은 1,419억이며 이는 부동산 가격이 25% 하락하는 충격시나리오를 적용한 순자산가치 감소분입니다.

(단위 : 백만원)

구 분		총격 전	부동산 위험액
당기 (23.4Q)	I. 기본법	567,822	141,955
	1. 직접소유	465,331	116,333
	2. 간접소유	102,491	25,623
	3. 의무보유부동산	-	-
	II. 간편법		-
	III. 합 계		141,955
직전 반기 (23.2Q)	I. 기본법	572,496	143,124
	1. 직접소유	465,331	116,333
	2. 간접소유	107,165	26,791
	3. 의무보유부동산	-	-
	II. 간편법		-
	III. 합 계		143,124

⑤ 외환위험액 현황

외환위험은 환율변화로 인해 잠재적인 경제적 손실이 발생할 위험을 말합니다. 2023년 4분기 현재 외환위험액 측정 익스포저는 3,316억이며 환율 및 순자산 가치 변동분을 포함하고 있습니다.

2023년 4분기 현재 외환위험액은 1,440억입니다. 당 사는 K-ICS에 따라 외환위험액을 환율하락으로 인한 순자산가치 감소와 환율 상승으로 인한 순자산가치 감소 중 큰 값과 가격변동 위험액을 더하여 산출하고 있습니다.

회사는 위험자본 및 대체투자 한도 관리를 통해 외화자산 투자 모니터링을 지속하고 있으며 파생상품 운용에 대한 분석을 통하여 손익과 자본에 미치는 정도를 경영진 및 위험관리위원회에 보고하고 있습니다.

(단위 : 백만원)

구분	익스포저	환율상승	환율하락	가격변동위험	외환위험액
당기 (23.4Q)	USD	180,991	-	66,889	12,832
	EUR	20,821	-	12,354	2,437
	CNY	5,882	-	1,471	0
	JPY	92	-	37	0
	AUD	114,263	-	53,968	8,248
	CAD	2,083	-	1,104	242
	GBP	10,226	-	7,436	1,181
	HKD	245	-	61	0
	SEK	-2,999	786	-	490
계	331,604	2,084	111,171	25,431	144,045
직전 반기 (23.2Q)	USD	158,665	-	70,612	14,987
	EUR	11,398	-	7,810	1,773
	CNY	5,835	-	1,459	0
	JPY	571	-	1,846	433
	AUD	106,475	-	46,811	6,458
	CAD	1,893	-	1,068	248
	GBP	2,923	-	2,489	1,306
	HKD	274	-	68	0
	SEK	-5,955	2,084	-	0
계	282,079	2,084	111,171	25,204	136,375

⑥ 자산집중위험액 현황

자산집중위험은 자산포트폴리오의 분산도 부족으로 인해 잠재적인 경제적 손실이 발생할 위험을 말합니다.

자산집중위험액은 거래상대방 관련 익스포저 및 부동산 관련 익스포저에서 한도를 초과한 익스포저 기준으로 위험계수를 곱하여 산출되고 있습니다.

당사는 거래상대방 및 부동산 관련 익스포저에서 한도를 초과한 익스포저가 0원이며 위험액 또한 0원입니다.

2) 측정(인식) 및 관리방법

① 측정방법

회사는 자산의 시가 변동으로 인한 손실규모를 관리하며 시장위험액은 시장변수의 움직임에 따라 영향을 받는 모든 자산과 부채를 대상으로 측정되고 있습니다.

시장위험액의 하위 위험액은 K-ICS에 따라 충격시나리오 방식과 계수방식을 활용하여 측정되며 금리위험액, 주식위험액, 부동산위험액, 외환위험액, 자산집중위험액으로 구성되어 있습니다. 또한 당사는 지분 투자한 간접투자기구의 실질적인 위험을 관리하고자 K-ICS에서 정의한 편입자산분해(Look-through)방식을 적용하여 자산 및 부채를 항목별로 분해하여 편입종목별로 위험을 관리하고 있습니다.

② 관리방법

회사는 시장위험 관리를 위해 손실한도, 운용한도 등 각종 한도를 규정하고 있습니다. 유관부서와 협의하여 투자한도 보고서를 작성하고 투자자산에 내재되어 있는 시장리스크를 지속적으로 분석 및 관리하고 있습니다. 투자리스크 측면에서는 자산운용부서에서 기 설정된 위험 한도를 준수하고 있는 확인하고 운영리스크 측면에서는 절차상 문제가 없는지를 정기적으로 모니터링하여 경영진 및 위험관리위원회에 보고하고 있습니다.

6-5. 신용위험 관리

1) 개념 및 위험액

① 개념

신용위험은 채무자의 부도, 거래상대방의 계약불이행 등 채무불이행으로 인해 발생할 수 있는 예상손실로써 신용위험 측정대상 자산은 간접투자 및 난외자산(장외파생상품거래, 약정, 보증 등)을 포함합니다.

② 신용위험액 현황

신용위험 측정대상 익스포저는 예치금, 채권, 대출채권, 보험계약대출, 재보험자산, 장외 파생상품 및 난외 신용공여를 포함하며, 2023년 4분기 현재 총 12조 5,903억으로 신용자산 12조 5,061억, 담보부자산은 842억 입니다.

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 신용보강 수단을 통해 대상 자산을 관리하고 있습니다.

2023년 4분기 총 신용위험액은 2,041억으로 신용자산 신용위험액 2,013억, 담보부자산 신용위험액 28억입니다.

(단위: 백만원)

구 분	당 기 (2023.4Q)		직전 반기 (2023.2Q)	
	익스포저	위험액	익스포저	위험액
I. 신용자산	12,506,110	201,257	12,206,070	210,737
(1) 무위험	7,749,411	0	7,125,498	0
(2) 공공부문	2,162,445	23,963	2,362,658	35,917
(3) 일반기업	2,332,175	167,843	2,377,121	166,501
(4) 유동화	0	0	0	0
(5) 재유동화	0	0	0	0

(6)기타	173,997	7,256	225,993	5,481
(7)재보험관련	88,082	2,196	114,800	2,838
Ⅱ.담보부자산	84,275	2,863	129,770	4,955
(1)상업용부동산담보대출	36,877	1,770	86,643	4,159
(2)주택담보대출	36,461	695	43,118	796
(3)적격금융자산담보대출	10,937	398	8	0
Ⅲ.합계	12,590,385	204,120	12,335,840	215,692

2) 측정(인식) 및 관리방법

① 측정방법

회사는 대출, 채권, 장외파생상품 등 신용위험 측정 대상자산에 대해 K-ICS에 따라 신용위험을 측정하고 있습니다.

국내 및 국제 적격 외부 신용 평가기관이 부여한 신용등급을 바탕으로 자산의 종류 및 특성, 거래상대방, 담보 및 보증 유무 그리고 유효만기 (K-ICS에서 정의한 현금흐름 방식으로 산출한 만기) 및 잔존만기에 따라 익스포저를 산출하고 위험계수를 적용하여 총 신용위험액을 산출하고 있습니다.

국내 적격 외부 신용 평가기관:「은행업감독업무시행세칙」 [별표3] 제2장 제2절에서 정하는 기준에 따라 감독원장이 지정하는 적격 외부 신용 평가기관

국제 적격 외부 신용 평가기관 : S&P, Moody's, Fitch 및 바젤은행감독위원회 회원국 금융감독당국이 지정한 적격외부신용평가기관(ECAI)

② 관리방법

회사는 K-ICS제도에서 정의된 신용위험 측정치를 이용하여 투자 한도 관리 시 차주별 익스포저 한도설정 및 예상손실을 추정하여 관리하고 있습니다.

신규 투자 시 예상되는 신용위험을 측정하여 지급여력비율을 추정해 재무건전성 관리를 하고 있으며 당사가 직접 보유한 자산뿐만 아니라 수익증권에 편입된 자산까지 연체 및 부도 여부를 모니터링 하고 있습니다.

3) 신용등급별 익스포저 현황

① 채권

2023년 4분기 K-ICS 신용등급별 채권 보유현황은 아래와 같으며 대부분 무위험 또는 신용등급 AA 이상의 우량 자산으로 구성되어 있습니다.

신용위험 측정 대상인 무위험 채권은 7조 2,079억원으로 채권 전체 익스포저 10조 5,735억원 중 68.17%를 차지하고 있습니다.

(단위: 백만원)

구 분		지급여력제도 기준 신용등급									
		1	2	3	4	5	6	7	무등급	디폴트	합 계
당기 (23.4Q)	I. 무위험										7,207,944
	II. 공공부문	44,673	1,778,695	184,096	3,097						2,010,561
	III. 일반기업	27,827	118,979	507,109	181,880				482,146		1,317,941
	IV. 유동화		37,091								37,091
	V. 재유동화										0
	VI. 기타										0
합 계		72,500	1,934,765	691,206	184,976	0	0	0	482,146	0	10,573,537
직전 반기 (23.2Q)	I. 무위험										6,818,844
	II. 공공부문	39,086	1,677,754	184,363	4,216				2		1,905,422
	III. 일반기업	24,295	109,598	412,558	453,070				391,173		1,390,694
	IV. 유동화		35,628								35,628
	V. 재유동화										0
	VI. 기타										0
합 계		63,382	1,822,980	596,922	457,285	0	0	0	391,175	0	10,150,588

주)지급여력제도신용등급은<신용평가기관K-ICS신용등급매핑표>를 참고

② 대출채권

2023년 4분기 K-ICS 신용등급별 대출채권 보유현황은 개인대출 및 기업대출이 대부분을 차지하며 기타등급에는 개인대출, 담보부자산을 포함하고 있습니다. 신용위험 측정 대상인 대출채권은 2조 2,970억입니다.

(단위: 백만원)

구 분		지급여력제도 기준 신용등급									
		1	2	3	4	5	6	7	무등 급	디폴 트	합 계
당기 (23.4Q)	I. 무위험										461,560
	II. 공공부문			11,851	1,853				109,733		123,436
	III. 일반기업			308,495	121,642	47,963			600,865	31,775	1,110,740
	IV. 유동화										
	V. 재유동화										
	VI. 기타								601,287		601,287
합 계				320,346	123,494	47,963			1,311,885	31,775	2,297,023
직전 반기 (23.2Q)	I. 무위험										218,916
	II. 공공부문								422,176		422,176
	III. 일반기업			228,837	87,680	49,551			669,532	38,435	1,074,035
	IV. 유동화										
	V. 재유동화										
	VI. 기타								709,154		709,154
합 계				228,837	87,680	49,551			1,800,861	38,435	2,424,281

주1) 지급여력제도 신용등급은 <신용평가기관 K-ICS신용등급 매핑표>를 참고

③ 난외자산(파생, 신용공여)

파생상품은 거래상대방과 1:1로 이루어지는 장외파생상품 계약과 거래소에서 거래되고 정산되는 장내파생상품으로 나뉘집니다. 회사는 장외파생상품 계약을 보유하고 있기 때문에 계약기간 동안 파생상품 거래상대방 신용위험에 노출됩니다.

파생상품의 거래상대방 신용위험이란 회사와 계약을 맺은 거래상대방의 부도 시 파생상품에 대한 의무를 이행할 수 없어 손실이 발생할 위험입니다.

장외파생상품 특성상 익스포저의 불확실성 및 쌍방향성을 고려하여 대체비용(공정가치) 및 잠재적 익스포저를 합산하여 규모를 관리하고 있습니다.

신용공여는 캐피탈 콜 방식의 대출약정 및 자회사 지급보증 등을 말하며 신용환산율을 적용한 익스포저를 기준으로 관리하고 있습니다.

2023년 4분기 현재 전체 파생상품 및 신용공여 익스포저는 992억원입니다.

(단위 : 백만원)

구 분		지급여력제도 기준 신용등급									
		1	2	3	4	5	6	7	무등급	디폴트	합 계
당기 (23.4Q)	I. 무위험										37,923
	II. 공공부문								4,079		4,079
	III. 일반기업		18,263	11,001	26,963	1,018			4		57,248
	IV. 유동화										0
	V. 재유동화										0
	VI. 기타										0
	합 계	0	18,263	11,001	26,963	1,018	0	0	4,083	0	99,250
직전 반기 (23.2Q)	I. 무위험										49,291
	II. 공공부문								11,958		11,958
	III. 일반기업		18,301	29,986	2,672				5,800		56,760
	IV. 유동화										0
	V. 재유동화										0
	VI. 기타										0
	합 계	0	18,301	29,986	2,672	0	0	0	17,758	0	118,009

주) 지급여력제도 신용등급은 <신용평가기관 K-ICS신용등급 매핑표>를 참고한다.

④ 재보험자산

회사는 재보험거래 시 국내 적격 신용평가기관의 신용등급을 기준으로 K-ICS 신용등급 3등급 이상인 우량한 재보험사와 거래하고 있습니다. 2023년 4분기 현재 생명·장기손해보험 재보험계약에 대한 신용위험액 익스포저는 282억입니다. (음의 출재보험료부채의 익스포저는 0으로 간주합니다.)

(단위 : 백만원)

구 분		지급여력제도 기준 신용등급									
		1	2	3	4	5	6	7	무등급	디폴트	합 계
당기 (23. 4Q)	I.생명·장기손해보험	0	-136,246	-31,128	0	0	0	0	0	0	-167,374
	1.출재보험료부채	0	-151,550	-44,001	0	0	0	0	0	0	-195,551
	2.출재준비금부채	0	15,304	12,873	0	0	0	0	0	0	28,177
	Ⅱ.일반손해보험	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	1.출재보험료부채	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	2.출재준비금부채	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
직전 반기 (23. 2Q)	I.생명·장기손해보험	0	-129,646	-35,218	0	0	0	0	0	0	-164,864
	1.출재보험료부채	0	-143,642	-46,240	0	0	0	0	0	0	-189,882
	2.출재준비금부채	0	13,996	11,022	0	0	0	0	0	0	25,019
	Ⅱ.일반손해보험	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	1.출재보험료부채	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	2.출재준비금부채	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

주1) 지급여력제도 신용등급은 <신용평가기관 K-ICS신용등급 매핑표>를 참고

< 신용평가기관 K-ICS 신용등급 매핑표 >

K-ICS 신용등급	국내 신용평가기관	해외 신용평가기관			
		S&P	Moody's	Fitch	AM Best
1		AAA	Aaa	AAA	
2	AAA	AA/A-1	Aa/P-1	AA/F1	A+
3	AA/A1	A/A-2	A/P-2	A/F2	A
4	A/A2	BBB/A-3	Baa/P-3	BBB/F3	B+
5	BBB/A3	BB	Ba	BB	B
6	BB	B	B	B	C+
7	B이하	CCC ↓	Caa ↓	CCC ↓	C ↓

6-6. 운영위험 관리

1) 개념 및 위험액

① 개념

신용위험은 채무자의 부도, 거래상대방의 계약불이행 등 채무불이행으로 인해 발생할 수 있는 예상손실로써 신용위험 측정대상 자산은 간접투자 및 난외자산(장외파생상품거래, 약정, 보증 등)을 포함합니다.

② 신용위험액 현황

신용위험 측정대상 익스포저는 예치금, 채권, 대출채권, 보험계약대출, 재보험자산, 장외 파생상품 및 난외 신용공여를 포함하며, 2023년 4분기 현재 총 12조 5,903억으로 신용자산 12조 5,061억, 담보부자산은 842억 입니다.

이러한 신용위험 노출자산에 대해 차주의 신용위험 중 예상손실에 대비하여 대손충당금을 적립함으로써 회사는 채무불이행에 따른 손실에 대비하고 있습니다. 또한, 거래 상대방의 채무불이행 위험을 경감시키기 위해 담보, 보증과 같은 신용보강 수단을 통해 대상 자산을 관리하고 있습니다.

2023년 4분기 총 신용위험액은 2,041억으로 신용자산 신용위험액 2,013억, 담보부자산 신용위험액 28억입니다.

(단위: 백만원)

구 분	당 기 (2023.4Q)		직전 반기 (2023.2Q)	
	익스포저	위험액	익스포저	위험액
I. 신용자산	12,506,110	201,257	12,206,070	210,737
(1)무위험	7,749,411	0	7,125,498	0
(2)공공부문	2,162,445	23,963	2,362,658	35,917
(3)일반기업	2,332,175	167,843	2,377,121	166,501
(4)유동화	0	0	0	0
(5)재유동화	0	0	0	0
(6)기타	173,997	7,256	225,993	5,481
(7)재보험관련	88,082	2,196	114,800	2,838
II. 담보부자산	84,275	2,863	129,770	4,955
(1)상업용부동산담보대출	36,877	1,770	86,643	4,159
(2)주택담보대출	36,461	695	43,118	796
(3)적격금융자산담보대출	10,937	398	8	0
III. 합계	12,590,385	204,120	12,335,840	215,692

2) 측정(인식) 및 관리방법

① 측정방법

회사는 대출, 채권, 장외파생상품 등 신용위험 측정 대상자산에 대해 K-ICS에 따라 신용위험을 측정하고 있습니다.

국내 및 국제 적격 외부 신용 평가기관이 부여한 신용등급을 바탕으로 자산의 종류 및 특성, 거래상대방, 담보 및 보증 유무 그리고 유효만기 (K-ICS에서 정의한 현금흐름 방식으로 산출한 만기) 및 잔존만기에 따라 익스포저를 산출하고 위험계수를 적용하여 총 신용위험액을 산출하고 있습니다.

국내 적격 외부 신용 평가기관:「은행업감독업무시행세칙」 [별표3] 제2장 제2절에서 정하는 기준에 따라 감독원장이 지정하는 적격 외부 신용 평가기관

국제 적격 외부 신용 평가기관 : S&P, Moody's, Fitch 및 바젤은행감독위원회 회원국 금융감독당국이 지정한 적격외부신용평가기관(ECAI)

② 관리방법

회사는 K-ICS제도에서 정의된 신용위험 측정치를 이용하여 투자 한도 관리 시 차주별 익스포저 한도설정 및 예상손실을 추정하여 관리하고 있습니다.

신규 투자 시 예상되는 신용위험을 측정하여 지급여력비율을 추정해 재무건전성 관리를 하고 있으며 당사가 직접 보유한 자산뿐만 아니라 수익증권에 편입된 자산까지 연체 및 부도 여부를 모니터링 하고 있습니다.

3) 신용등급별 익스포저 현황

① 채권

2023년 4분기 K-ICS 신용등급별 채권 보유현황은 아래와 같으며 대부분 무위험 또는 신용등급 AA 이상의 우량 자산으로 구성되어 있습니다.

신용위험 측정 대상인 무위험 채권은 7조 2,079억원으로 채권 전체 익스포저 10조 5,735억원 중 68.17%를 차지하고 있습니다.

(단위: 백만원)

구 분		지급여력제도 기준 신용등급									
		1	2	3	4	5	6	7	무등 급	디폴 트	합 계
당기 (23.4Q)	I. 무위험										7,207,944
	II. 공공부문	44,673	1,778,695	184,096	3,097						2,010,561
	III. 일반기업	27,827	118,979	507,109	181,880				482,146		1,317,941
	IV. 유동화		37,091								37,091
	V. 재유동화										0
	VI. 기타										0
	합 계	72,500	1,934,765	691,206	184,976	0	0	0	482,146	0	10,573,537
직전 반기 (23.2Q)	I. 무위험										6,818,844
	II. 공공부문	39,086	1,677,754	184,363	4,216				2		1,905,422
	III. 일반기업	24,295	109,598	412,558	453,070				391,173		1,390,694
	IV. 유동화		35,628								35,628
	V. 재유동화										0
	VI. 기타										0
	합 계	63,382	1,822,980	596,922	457,285	0	0	0	391,175	0	10,150,588

주)지급여력제도신용등급은<신용평가기관K-ICS신용등급매핑표>를 참고

② 대출채권

2023년 4분기 K-ICS 신용등급별 대출채권 보유현황은 개인대출 및 기업대출이 대부분을 차지하며 기타등급에는 개인대출, 담보부자산을 포함하고 있습니다. 신용위험 측정 대상인 대출채권은 2조 2,970억입니다.

(단위: 백만원)

구 분		지급여력제도 기준 신용등급									
		1	2	3	4	5	6	7	무등 급	디폴 트	합 계
당기 (23.4Q)	I. 무위험										461,560
	II. 공공부문			11,851	1,853				109,733		123,436
	III. 일반기업			308,495	121,642	47,963			600,865	31,775	1,110,740
	IV. 유동화										
	V. 재유동화										
	VI. 기타								601,287		601,287
합 계				320,346	123,494	47,963			1,311,885	31,775	2,297,023
직전 반기 (23.2Q)	I. 무위험										218,916
	II. 공공부문								422,176		422,176
	III. 일반기업			228,837	87,680	49,551			669,532	38,435	1,074,035
	IV. 유동화										
	V. 재유동화										
	VI. 기타								709,154		709,154
합 계				228,837	87,680	49,551			1,800,861	38,435	2,424,281

주1) 지급여력제도 신용등급은 <신용평가기관 K-ICS신용등급 매핑표>를 참고

③ 난외자산(파생, 신용공여)

파생상품은 거래상대방과 1:1로 이루어지는 장외파생상품 계약과 거래소에서 거래되고 정산되는 장내파생상품으로 나뉘집니다. 회사는 장외파생상품 계약을 보유하고 있기 때문에 계약기간 동안 파생상품 거래상대방 신용위험에 노출됩니다.

파생상품의 거래상대방 신용위험이란 회사와 계약을 맺은 거래상대방의 부도 시 파생상품에 대한 의무를 이행할 수 없어 손실이 발생할 위험입니다.

장외파생상품 특성상 익스포저의 불확실성 및 쌍방향성을 고려하여 대체비용(공정가치) 및 잠재적 익스포저를 합산하여 규모를 관리하고 있습니다.

신용공여는 캐피탈 콜 방식의 대출약정 및 자회사 지급보증 등을 말하며 신용환산율을 적용한 익스포저를 기준으로 관리하고 있습니다.

2023년 4분기 현재 전체 파생상품 및 신용공여 익스포저는 992억원입니다.

(단위 : 백만원)

구 분		지급여력제도 기준 신용등급									
		1	2	3	4	5	6	7	무등급	디폴트	합 계
당기 (23.4Q)	I. 무위험										37,923
	II. 공공부문								4,079		4,079
	III. 일반기업		18,263	11,001	26,963	1,018			4		57,248
	IV. 유동화										0
	V. 재유동화										0
	VI. 기타										0
	합 계	0	18,263	11,001	26,963	1,018	0	0	4,083	0	99,250
직전 반기 (23.2Q)	I. 무위험										49,291
	II. 공공부문								11,958		11,958
	III. 일반기업		18,301	29,986	2,672				5,800		56,760
	IV. 유동화										0
	V. 재유동화										0
	VI. 기타										0
	합 계	0	18,301	29,986	2,672	0	0	0	17,758	0	118,009

주) 지급여력제도 신용등급은 <신용평가기관 K-ICS신용등급 매핑표>를 참고한다.

④ 재보험자산

회사는 재보험거래 시 국내 적격 신용평가기관의 신용등급을 기준으로 K-ICS 신용등급 3등급 이상인 우량한 재보험사와 거래하고 있습니다. 2023년 4분기 현재 생명·장기손해보험 재보험계약에 대한 신용위험액 익스포저는 282억입니다. (음의 출재보험료부채의 익스포저는 0으로 간주합니다.)

(단위 : 백만원)

구 분		지급여력제도 기준 신용등급									
		1	2	3	4	5	6	7	무등급	디폴트	합 계
당기 (23. 4Q)	I.생명·장기손해보험	0	-136,246	-31,128	0	0	0	0	0	0	-167,374
	1.출재보험료부채	0	-151,550	-44,001	0	0	0	0	0	0	-195,551
	2.출재준비금부채	0	15,304	12,873	0	0	0	0	0	0	28,177
	Ⅱ.일반손해보험	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	1.출재보험료부채	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	2.출재준비금부채	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
직전 반기 (23. 2Q)	I.생명·장기손해보험	0	-129,646	-35,218	0	0	0	0	0	0	-164,864
	1.출재보험료부채	0	-143,642	-46,240	0	0	0	0	0	0	-189,882
	2.출재준비금부채	0	13,996	11,022	0	0	0	0	0	0	25,019
	Ⅱ.일반손해보험	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	1.출재보험료부채	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	2.출재준비금부채	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

주1) 지급여력제도 신용등급은 <신용평가기관 K-ICS신용등급 매핑표>를 참고

< 신용평가기관 K-ICS 신용등급 매핑표 >

K-ICS 신용등급	국내 신용평가기관	해외 신용평가기관			
		S&P	Moody's	Fitch	AM Best
1		AAA	Aaa	AAA	
2	AAA	AA/A-1	Aa/P-1	AA/F1	A+
3	AA/A1	A/A-2	A/P-2	A/F2	A
4	A/A2	BBB/A-3	Baa/P-3	BBB/F3	B+
5	BBB/A3	BB	Ba	BB	B
6	BB	B	B	B	C+
7	B이하	CCC ↓	Caa ↓	CCC ↓	C ↓

6-7. 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 (만기 기준)

(단위 : 백만원)

구 분		3개월이하	3개월초과 ~6개월 이하	6개월초과 ~1년 이하	합 계
자 산 (A)	현금과 예치금	59,072	-	-	59,072
	유가증권	104,910	12,786	25,354	143,050
	대출채권	51,949	47,994	159,427	259,370
	기 타	79,048	65,006	7,148	151,203
	자산 계	294,979	125,786	191,930	612,695
부 채 (B)	해약환급금	150,625	106,549	198,188	455,361
	차입부채	100,000	-	-	100,000
	부채 계	250,625	106,549	198,188	555,361
유동성갭 (A-B)		44,354	19,238	6,258	57,334

- 주1) 생명보험회사 일반계정과 감독규정 제5-6조 제1항제1호, 제2호, 제5호 및 제6호의 특별계정을 대상으로 산출
- 주2) 해약환급금은 감독규정 제7-66조에 따라 계약자적립액에서 해약공제액을 공제하여 계산한 금액. 단 감독규정 제7-66조제4항에 따른 보험상품의 경우에도 제1항을 준용하여 계산
- 주3) 업무보고서[AH154/AI135](유동성비율)를 참조하되, 작성요령 4),6),8) 3개월 초과 분류는 자산 및 부채에서 제외
- 주4) 기타는 업무보고서[AH154/AI135](유동성비율)의 실적배당형 특별계정자산을 제외한 비운용자산
- 주5) 단기차입금 등 차입부채는 차입금(당좌차월 포함), 사채, 상환이 예정된 상환우선주 발생금액 등을 기재

2) 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 보유규모의 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.

VII. 기타 경영현황

7-1. 자회사 경영실적

1) 자회사 재무 및 손익현황

(단위 : 억원)

자회사명	재무상황		손익상황		결산 기준일
	총자산	자기자본 (자본금)	영업손익	당기순손익	
에이비에이금융 서비스유한회사	118	189	1.55	1.72	2023.12.31

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 ²⁾
		과 목	금 액	과 목	금 액	
국내	타 보 험 사		-	주식 채권	62 1,874	
	소 계		-		1,936	
	은 행	보험료수익	0.3	현예금 주식 채권	1,910 25 2,520	
	소 계		0.3		4,455	
	기 타 금융 기관 ¹⁾	보험료수익	0.7	현예금 주식 채권 수익증권 기타유가증권 외화유가증권 대출채권	100 855 98,607 26,247 470 2,612 349	
	소 계		0.7		129,240	
	해외 금융 기관		-	수익증권	6,577	
	소 계				6,577	
	합 계		1		142,209	

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 차감전 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
- 공정거래법 준수 여부 모니터링
- 업무위탁 및 정보처리위탁 현황 모니터링
- 부수업무 이행현황 모니터링

7-4. 기관경고 및 임원 문책 사항

해당사항 없음

7-5. 임직원 대출잔액

(단위 : 억원)

구 분	2023년	2022년
임직원대출잔액	18	21

7-6. 금융소비자보호실태평가 결과

1) 2023년 평가결과

2023년 금융소비자보호 실태평가는 자율진단으로 대체하여 평가대상에서 제외

구분		평가항목	항목별 평가결과 (2023년)
계량 지표	1	민원 처리노력 및 금융소비자 대상 소송사항	해당없음
	2	금융사고 및 휴면금융자산 찾아주기	해당없음
비계량 지표	3	금융소비자 내부통제체계 구축 및 이의 운영을 위한 전담조직·인력	해당없음
	4	금융상품 개발 단계에서 준수하여야 할 기준 및 절차	해당없음
	5	금융상품 판매 단계에서 준수하여야 할 기준 및 절차	해당없음
	6	금융상품 판매후단계에서 준수하여야 할 기준 및 절차와 민원관리	해당없음
	7	임직원에게 대한 금융소비자보호 교육 및 보상체계 운영	해당없음
	8	기타 금융소비자 정보제공 및 취약계층 등의 피해방지 관련 사항	해당없음
종합등급			해당없음

주1) [평가근거] (2021년~) '금융소비자 보호에 관한 법률' 제32조 제2항

* (2016년~2020년) '금융소비자 보호 모범규준'

주2) [평가 대상회사] 영업규모 및 민원건수가 생명보험업권 전체의 1% 이상인 생명보험사, 영업규모가 작거나 민원건수가 적은 회사는 해당년도 평가에서 제외될 수 있음

- 평가대상회사를 3개 그룹으로 나누어 매년 1개 그룹씩 나눠서 평가 (3년 주기 평가)

- 단, 전년도 실태평가 결과, 감독·검사 결과 등을 고려하여 평가주기를 달리 운영할 수 있음

주3) [평가 대상기간] 계량평가 : 2020년~2022년 중 소비자보호활동

비계량평가 : 2020~2023년 3월 중 소비자보호활동

주4) [평가항목] 2개 계량평가 항목 및 6개 비계량평가 항목, 총 8개 항목

* (2021년) 2개 계량평가 항목 및 5개 비계량평가 항목, 총 7개 항목

주5) [평가등급] 5등급 체계 (우수-양호-보통-미흡-취약)

2) 2022년 평가결과

구분		평가항목	항목별 평가결과 (2022년)
계량 지표	1	민원 처리노력 및 금융소비자 대상 소송사항	양호
	2	금융사고 및 휴면금융자산 찾아주기	양호
비계량 지표	3	금융소비자 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 판매후단계에서 준수하여야 할 기준 및 절차와 민원관리	보통
	7	임직원에 대한 금융소비자보호 교육 및 보상체계 운영	보통
	8	기타 금융소비자 정보제공 및 취약계층 등의 피해방지 관련 사항	보통
종합등급			보통

주1) [평가근거] (2021년~) '금융소비자 보호에 관한 법률' 제32조 제2항

* (2016년~2020년) '금융소비자 보호 모범규준'

주2) [평가 대상회사] 영업규모 및 민원건수가 생명보험업권 전체의 1% 이상인 생명보험사, 영업규모가 작거나 민원건수가 적은 회사는 해당년도 평가에서 제외될 수 있음

- 평가대상회사를 3개 그룹으로 나누어 매년 1개 그룹씩 나눠서 평가 (3년 주기 평가)

- 단, 전년도 실태평가 결과, 감독·검사 결과 등을 고려하여 평가주기를 달리 운영할 수 있음

주3) [평가 대상기간] 계량평가 : 2020년~2021년 중 소비자보호활동

비계량평가 : 2020~2022년 6월 중 소비자보호활동

주4) [평가항목] 2개 계량평가 항목 및 5개 비계량평가 항목, 총 7개 항목

주5) [평가등급] 5등급 체계 (우수-양호-보통-미흡-취약)

2) 2021년 평가결과

2021년 금융소비자보호 실태평가는 자율진단으로 대체하여 평가대상에서 제외

구분		평가항목	항목별 평가결과 (2021년)
계량 지표	1	민원 사전예방 관련 사항	해당없음
	2	민원 처리노력 및 금융소비자 대상 소송 관련 사항	해당없음
비계량 지표	3	금융소비자보호 전담조직 관련 사항	해당없음
	4	금융상품 개발 과정의 소비자보호 체계 구축 및 운영	해당없음
	5	금융상품 판매 과정의 소비자보호 체계 구축 및 운영	해당없음
	6	민원 관리시스템 및 소비자정보 공시 관련 사항	해당없음
	7	기타 소비자보호 관련 사항	해당없음
종합등급			해당없음

주1) [평가근거] (2021년~) '금융소비자 보호에 관한 법률' 제32조 제2항

* (2016년~2020년) '금융소비자 보호 모범규준'

주2) [평가 대상회사] 영업규모 및 민원건수가 생명보험업권 전체의 1% 이상인 생명보험사, 영업규모가 작거나 민원건수가 적은 회사는 해당년도 평가에서 제외될 수 있음

- 평가대상회사를 3개 그룹으로 나누어 매년 1개 그룹씩 나눠서 평가 (3년 주기 평가)

- 단, 전년도 실태평가 결과, 감독·검사 결과 등을 고려하여 평가주기를 달리 운영할 수 있음

주3) [평가 대상기간] 계량평가 : 2020년 중 소비자보호활동

비계량평가 : 2020~2021년 6월 중 소비자보호활동

주4) [평가항목] 2개 계량평가 항목 및 5개 비계량평가 항목, 총 7개 항목

주5) [평가등급] 5등급 체계 (우수-양호-보통-미흡-취약)

7-7. 민원발생건수

* 작성대상기간 : 당분기 (2023. 10. 1. ~ 2023. 12. 31.)
전분기 (2023. 7. 1. ~ 2023. 9. 30.)

1. 민원건수

구 분	민원 건수			환산건수(보유계약 십만건대비)			비고
	전분기	당분기	증감률(%)	전분기	당분기	증감률(%)	
자체민원	15	22	46.67	0.63	0.97	53.97	
대외민원 ^{주)}	43	39	-9.30	1.80	1.73	-3.89	
합 계	58	61	5.17	2.43	2.70	11.11	

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(보유계약 십만건대비)			비고
	전분기	당분기	증감률(%)	전분기	당분기	증감률(%)	
유형	판 매	23	36	56.52	0.96	1.59	65.63
	유 지	0	1	0.00	0	0.04	0.00
	지 급	29	22	-24.14	1.22	0.97	-20.49
	기 타	6	2	-66.67	0.25	0.09	-64.00
합 계	58	61	5.17	2.43	2.70	11.11	

주) 해당 분기말일 회사 전체 보유계약 건수를 기준으로 항목별 산출

3. 상품별 민원건수

구 분	민원 건수			환산건수 ^{주1)} (보유계약 십만건대비)			비고
	전분기	당분기	증감률(%)	전분기	당분기	증감률(%)	
상품	변액 ^{주2)}	4	8	100.00	2.51	5.17	105.98
	보장성 ^{주3)}	24	21	-12.50	1.51	1.43	-5.30
	종신	19	29	52.63	5.72	8.70	52.10
	연금	4	0	-100.00	2.57	0	-100.00
	저축	1	2	100.00	0.68	1.42	108.92
기 타 ^{주4)}	6	1	5.17	0	0	0	

- 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)

※ '기타' 항목은 상품 외 민원으로 보유계약을 산정할 수 없으므로 '환산건수'를 표기하지 않음.
이에 따라 '합계'는 별도로 표기하지 않으며, '3. 상품별 민원건수'의 합계는 '1. 민원건수', '2. 유형별 민원건수'의 각 합계와 일치

7-8. 불완전판매비율, 유지율 및 청약철회비율 현황

(단위 : 건. %)

구 분	설계사	개인 대리점	법인대리점				직영	
			방카 ⁴	TM ⁵	홈쇼핑 ⁶	기타 ⁷	복합 ⁸	다이렉트 ⁹
< 불완전판매비율 ¹ >								
불완전판매비율	0.12	-	0.05	-	-	0.15	0.00	0.00
불완전판매건수	57	-	10	-	-	125	0	0
신계약건수	48,523	-	19,807	-	-	81,409	379	3,650
< 청약철회비율 ² >								
청약철회비율	3.25	-	8.21	-	-	6.28	1.32	10.41
청약철회건수	1,575	-	1,626	-	-	5,112	5	380
신계약건수	48,523	-	19,807	-	-	81,409	379	3,650

※ 신계약건수 대상 기간 : 23.1.1~23.12.31

(단위 : 백만원. %)

구 분	설계사	개인 대리점	법인대리점				직영	
			방카 ⁴	TM ⁵	홈쇼핑 ⁶	기타 ⁷	복합 ⁸	다이렉트 ⁹
< 유지율 ³ >								
13회차	90.42	-	87.12	-	-	81.58	95.62	59.43
유지계약액	92,987	-	90,901	-	-	118,631	655	195
대상신계약액	102,843	-	104,344	-	-	145,422	685	327
25회차	74.40	-	43.01	-	-	55.11	70.33	63.58
유지계약액	89,156	-	37,426	-	-	116,400	369	260
대상신계약액	119,836	-	87,009	-	-	211,203	525	410
37회차	63.81	-	41.32	-	-	43.30	75.63	43.65
유지계약액	80,634	-	37,790	-	-	76,451	565	364
대상신계약액	126,360	-	91,466	-	-	176,571	747	834
61회차	36.49	-	34.84	-	-	29.17	39.61	33.66
유지계약액	59,248	-	59,908	-	-	35,647	378	283
대상신계약액	162,387	-	171,967	-	-	122,221	953	842

※ 대상신계약액 대상 기간 : 산출월 기준 각 회차별 이전년도 동월 신계약액
유지계약액 대상 기간 : 23.1.1~23.12.31

- 1) (품질보증해지+민원해지+무효)건수 / 신계약건수 × 100
- 2) 청약철회건수 / 신계약 건수 × 100
- 3) (유지계약액 / 대상신계약액) × 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 청구이후 해지비율 현황

(단위 : 건, %)

보험금 부지급률 ¹	0.44	청구이후 해지비율 ²	0.52
보험금 부지급건수 ³	39	보험금 청구 후 해지건 ⁵	35
보험금 청구건수 ⁴	8,871	보험금 청구된 계약건 ⁶	6,795

※ 대상 기간 : 23.7.1~23.12.31

- 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 동일기간내에 완료된 건수(사고일자 + 증권번호 + 피보험자 + 청구일자 기준으로 산출)
 - 동일한 사고라도 청구일자 상이한 경우, 별도 건으로 산출
- 5) 보험금청구된 계약건 중 보험금 청구 후 품질보증해지·민원해지 건, 보험금 부지급 후 고지의무 위반해지·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, 중복제외)

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, 명, 시간)

구 분	사회공헌 기부금액	전담 직원수	내규화 여부	봉사인원		봉사시간		인원수		당기 순이익
				임직원	설계사	임직원	설계사	임직원	설계사	
4/4분기 누적	287	1	○	400	92	3,110	736	765	2,012	80,435

3) 분야별 사회공헌활동 세부내용

(단위 : 백만원, 시, 명)

분 야	주요 사회공헌활동	기부 (집행) 금액	자 원 봉 사 활 동			
			임 직 원		설 계 사	
			인 원	시 간	인 원	시 간
지역사회 ·공익	1) 사내 기부 프로그램 'Make a Donation' 전개 - 임직원 및 설계사 기부금 및 회사매칭 기부금 전달 (세이브더칠드런에 '빈곤아동 치료기금'에, 어린이재단과 '인재양성 프로그램'에, 굿네이버스와 '방학 중 방임 어린이 지원 프로그램'에 기부) 2) 회사 결연 봉사활동 14회(꿈나무마을 파란꿈터 1회, 청운보육원 1회, 구세군서울후생원 1회, 상록보육원 1회, 선덕원 1회, 주몽재활원 1회, 다움장애아동지원센터 1회, 서울SOS어린이마을 1회, 밥상공동체 4회, 한빛맹아원 1회, 굿네이버스 1회) 3) 임직원 자체 봉사활동 총 6회 (호세요양원, 종로구자원봉사센터, 점자키트 제작, (사)한국의재발견, 영등포50플러스센터, (사)따뜻한 한반도 사랑의 연탄나눔) 4) 설계사 자체 봉사활동 총 4회(마중물주간보호센터, 우리집장애인거주시설, 위너스자연요양병원, 한국불교호스피스) 5) ESG 가치실현을 위한 Cool Up 지원 사업 후원금 기부 (어린이재단) 6) ESG 가치실현을 위한 노란볼라드 설치 사업 후원금 기부 (세이브더칠드런)	221	400	92	3,110	736
문화·예술·스포츠		-	-	-	-	-
학술·교육	-어린이회장단 수련회 총 2회 진행 -1사 1교(장훈고, 1회)	65 1	-	-	-	-
환경보호		-	-	-	-	-
글로벌 사회공헌		-	-	-	-	-
공동사회 공헌		-	-	-	-	-
서민금융		-	-	-	-	-
기 타		-	-	-	-	-
총 계		287	400	92	3,110	736

7-11. 손해사정업무 처리 현황

○ 기간 : 2023.1.1.~2023.12.31

(단위 : 건, 천원, %)

회사명	위탁 업체명 ^{주1)}	종 구분	계약 기간	총 위탁 건수 ^{주2)}	총 위탁 수수료	위탁 비율 (%) ^{주3)}	지급 수수료 비율 (%) ^{주4)}
ABL 보험사	KCA손사	4종	23.04.22~ 24.04.21	1,037	332,796	1.1	20.6
	한화손사	4종	23.04.22~ 24.04.21	864	248,480	0.9	15.4
	파란손사	4종	23.04.22~ 24.04.21	642	191,251	0.7	11.8
	에이원손사	4종	23.04.22~ 24.04.21	587	180,741	0.6	11.2
	탑손사 (심사)	4종	23.03.01~ 24.02.28	45,775	329,535	48.2	20.4
	에이원손사 (심사)	4종	23.03.01~ 24.02.28	46,022	335,203	48.5	20.7
	총계	-	-	-	94,927	1,618,006	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, 선임거부 건수 및 사유

① 손해사정사 선임 요청, 선임 거부 건수

(단위: 건)

구 분	2023년		2022년	
	선임 요청 건수	선임 거부 건수	선임 요청 건수	선임 거부 건수
상반기	0	0	0	0
하반기	6	0	0	0
연도 전체	6	0	0	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) 선임 동의 기준 (2023년 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. 손해사정사 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.

- ①보험사기특별법•형법(보험사기)•변호사법(화해)•보험업법 등 보험업 관련 법령을 위반한 이력이 있는 경우
- ②소비자에게 민원 유발 이력 및 과다,허위 청구에 개입하거나 손해사정서 제출 없이 청구 및 심사 절차에 개입한 이력이 있는 경우
- ③보험업법의 손해사정서 보정의무를 해태하거나 특별한 사유 없이 지급 기일을 지연한 이력이 있는 경우
- ④손해사정서의 손해액 산정시 손해사정사의 고의/과실로 보험회사 또는 소비자의 불이익을 초래한 이력이 있는 경우
- ⑤불합리한 조사절차,부주의한 고객 안내 등으로 민원이 발생한 경우
- ⑥보험회사 등의 규정에 따라 선임 후 이면 계약을 하거나 보험금 부지급 건을 재수임 하는 등 불공정 손해사정의 우려가 있는 경우
- ⑦보험사기 특별법 및 보험사기 방지 특별법 시행령에 따른 보험사기 행위의 조사,방지를 위해 필요한 경우
- ⑧변호사 사무장과 손해사정사를 겸임하는 경우로서,보험금 부지급 처리 후 사건을 알선 또는 중개하거나 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 정경/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)	손해사정증등록사본	업무정확성
	조사 지역이 청구병원 기준 200KM 이상 초과하지 않는 경우.(단순건 및 지점이 설치되어 있는 경우 제외)		업무신속성
업무능력	보험사 고객 선임 손해사정 수임건수 10건 이상	손해사정업무 위임 계약서	업무정확성&민원
개인정보	사물실 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 1개 이상 입증이 불가한 경우 동의 불가

[별표 2] 손해사정 관련 주요 법규 사항

구분	주요 내용
보험업법	<p>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. 1.보험계약자,피보험자,보험금을 취득할 자,그 밖에 보험계약에 관하여 이해가 있는자로 하여금 고의로 보험사고를 발생시키거나 발생하지 아니한 보험사고를 발생한 것처럼 조작하여 보험금을 수령하도록 하는 행위 2.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) ③손해사정사 또는 손해사정업자는 손해사정업무를 수행할 때 보험계약자,그 밖의 이해관계자들의 이익을 부당하게 침해하여서는 아니되며,다음 각호의 행위를 하여서는 아니된다. 1. 고의로 진실을 숨기거나 거짓으로 손해사정을 하는 행위 1. 업무상 알게 된 보험계약자 등에 관한 개인정보를 누설하는 행위 2. 타인으로 하여금 자기의 명의로 손해사정업무를 하게 하는 행위 3. 정당한 사유 없이 손해사정업무를 지연하거나 충분한 조사를 하지 아니하고 손해액 또는 보험금을 산정하는 행위 4. 보험회사 및 보험계약자 등에 대하여 이미 제출받은 서류와 중복되는 서류나 손해사정과 관련이 없는 서류 또는 정보를 요청함으로써 손해사정을 지연하는 행위 5. 보험금을 지급을 요건으로 합의서를 작성하거나 합의를 요구하는 행위 6. 그 밖에 공정한 손해사정 업무의 수행을 해치는 행위로서 대통령령으로 정하는 행위</p>
보험업법 시행령	<p>제99조(손해사정사 등의 의무) ③보험업법 제189조 제3항 제7호에서 대통령령으로 정하는 행위란 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 행위를 말한다. 1. 등록된 업무 범위 외의 손해사정을 하는 행위 2. 자기 또는 자기와 총리령으로 정하는 이해관계를 가진 자의 보험사고에 대하여 손해사정을 하는 행위</p>

	3. 자기와 총리령으로 정하는 이해관계를 가진 자가 모집한 보험계약에 관한 보험사고에 eo 하여 손해사정을 하는 행위
보험업 감독규정	제9-14조(독립손해사정사의 금지행위) ① 독립손해사정사 또는 독립손해사정사에게 소속된 손해사정사는 업무와 관련하여 다음 각 호의 행위를 하여서는 아니된다. 1. 보험금의 대리 청구 행위 7. 일정보상금액의 사전약속 또는 약관상 지급보험금을 현저히 초과하는 보험금을 산정하여 제시하는 행위 8. 특정번호사, 병원, 정비공장 등을 소개, 주선 후 관계인으로부터 금품 등의 대가를 수수하는 행위 9. 불필요한 소송, 민원유발 또는 이의 소개, 주선, 대행 등을 이유로 대가를 수수하는 행위 10. 사건중개인 등을 통한 사정업무 수임행위 11. 보험회사와 보험금에 대하여 합의 또는 절충하는 행위 12. 그 밖에 손해사정업무와 무관한 사항에 대한 처리 약속 등 손해사정업무 수임유치를 위한 부당행위

[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 선협의 후 진행

[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.

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 인허가보증보험	<input type="checkbox"/> 예탁 <input type="checkbox"/> 가입	<input type="checkbox"/> 비예탁 <input type="checkbox"/> 미가입	손해배상보증예탁증서 인허가보증보험사본
	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	

(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 심사만으로 보험금 지급이 가능한 경우, 회사의 손해사정사 선임 요청에 대한 동의기준에 부합하지 않은 경우 회사는 선임 요청을 거부할 수 있습니다.
- 라. 회사는 손임 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 발생한 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 ->공시실-> 정기공시 ->정기경영공시에서 확인 가능합니다.

7-13. 신탁 (해당회사에 한함)

해당사항 없음

VIII. 재무제표

8-1. 감사보고서(연결)

: 별첨 연결감사보고서를 참조하시기 바랍니다.

8-1. 감사보고서(별도)

: 별첨 별도감사보고서를 참조하시기 바랍니다.

8-2. 재무상태표(연결)

: 별첨 연결재무상태표를 참조하시기 바랍니다.

8-2. 재무상태표(별도)

: 별첨 별도재무상태표를 참조하시기 바랍니다.

8-3. 포괄손익계산서(연결)

: 별첨 연결포괄손익계산서를 참조하시기 바랍니다.

8-3. 포괄손익계산서(별도)

: 별첨 별도포괄손익계산서를 참조하시기 바랍니다.

8-4. 자본변동표(연결)

: 별첨 연결자본변동표를 참조하시기 바랍니다.

8-4. 자본변동표(별도)

: 별첨 별도자본변동표를 참조하시기 바랍니다.

8-5. 현금흐름표(연결)

: 별첨 연결현금흐름표를 참조하시기 바랍니다.

8-5. 현금흐름표(별도)

: 별첨 별도현금흐름표를 참조하시기 바랍니다.

8-6. 이익잉여금(결손금)처분계산서(별도)

: 별첨 별도이익잉여금(결손금)처분계산서를 참조하시기 바랍니다.

8-7. 주식사항

별첨 연결감사보고서를 참조하시기 바랍니다.

8-8. 별첨

지급여력 및 건전성감독기준 재무상태표에 대한 감사보고서

IX. 기 타

9-1. 임원

(2024년 3월 8일 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	이장영	사외이사	위원회 위원 (대주주 및 이사회 추천)	금융감독원부위원장 한국금융연수원원장 김앤장법률사무소
사외이사	김종열	사외이사	위원회 위원 (대주주 및 이사회 추천)	대한생명 하나HSBC생명 라이나생명 숭실대학교 겸임교수
사외이사	통슈명	사외이사	위원회 위원 (대주주 및 이사회 추천)	동방창업투자유한회사 화루안자본 이사파트너
상근임원	정중국	전무	CRO,위험관리책임자	KB생명 ING생명 SK생명
상근임원	은재경	전무	영업채널담당임원	ABL생명보험
상근임원	송민용	사내이사, 전무	CFO	삼정회계법인 ABL생명보험
상근임원	안성진	상무	BA&EB실장	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 AllianzLifeMalaysia
상근임원	권달훈	상무보	자산운용실장	교보생명보험 AXA 손해보험
상근임원	김문정	상무보	경영관리실장	ABL생명보험
상근임원	이은주	이사대우	계리실, 선임계리사	하나생명보험 ING생명보험 KB생명보험
상근임원	임명기	이사대우	금융소비자보호총괄책임자	ABL생명보험

9-2. 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 실질지배력을 보유하는 경우

(2) 종속회사(종속회사의 종속회사 포함)가 합하여 실질지배력을 보유함으로써 다른 회사를 지배하는 경우

* 종속회사 : 위의 (1)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.

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

- 주당배당액

주당배당액은 1주당 배당금액을 나타내는 것으로 아래의 산식으로 산출합니다.

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

- 배당성향

배당성향은 세후 당기순이익에 대한 배당금액의 비율로 아래의 산식을 적용하여 산출합니다.

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

(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.

- 당기손익-공정가치측정금융자산

상각후원가 또는 기타포괄손익인식 금융자산으로 측정되지 않는 금융자산입니다. 또한 회계 불일치해소를 위해서 지정한 금융자산이며, 단기매매증권, 파생상품, 계약상 현금흐름 수취 또는 매도목적이 아닌 원금과 이자로 구성된 금융자산, 풋가능 금융상품과 같은 상품이 이에 포함됩니다.

- 기타포괄손익-공정가치측정금융자산

계약상 현금흐름의 수취와 금융자산의 매도 둘 다를 통해 목적을 이루는 사업모형 하에서 보유하고 있고 원리금지급만으로 현금흐름이 발생하는 금융자산입니다. 지분상품으로서 단기매매항목이 아니며 최초 취득시 기타포괄 손익항목으로 지정한 금융자산을 포함합니다. 원리금 수취 및 중도매도 목적인 회사채 또는 국공채, 전략적 목적으로 보유하고 있는 주식 등이 이에 포함된다.

- 상각후원가측정금융자산

계약상 현금흐름 수취가 목적인 사업모형 하에서 보유하고 있고 원리금지급만으로 현금흐름이 발생하는 금융자산입니다. 기타사업모형 또는 원리금 수취 및 매도목적에 속하지 않는 대출채권, 예치금, 임차보증금, 만기까지 보유하는 국공채 등이 이에 포함됩니다.

- 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 회수 예상가액 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, 제7-2조 및 제7-2조의2에서 정하는 바에 따라 산출합니다.

$$\text{○ 지급여력비율} = (\text{지급여력금액} / \text{지급여력기준금액}) \times 100$$

* 지급여력금액 : 지급여력금액은 건전성감독기준 재무상태표 상의 부채를 초과하는 자산금액에서 손실흡수성의 유무에 따라 일부 항목을 가산 또는 차감하여 산출합니다. 이때 가산 또는 차감하는 항목은 보험업감독업무시행세칙 제5-7조의 3에 따릅니다.

* 지급여력기준금액 : 지급여력기준금액이란 향후 1년간 보험회사에서 발생할 수 있는 잠재적인 손실금액을 의미하며, 기본요구자본에서 법인세조정액을 차감한 후 기타요구자본을 가산하여 산출합니다.

기본요구자본은 생명·장기손해보험위험액, 일반손해보험위험액, 시장위험액, 신용위험액 및 운영위험액을 산출하고 다음 계산식에 따라 상관계수를 적용하여 산출합니다.

$$\text{기본요구자본} = \sqrt{\sum_i \sum_j \text{상관계수}_{ij} \times \text{개별위험액}_i \times \text{개별위험액}_j} + \text{운영위험액}$$

$i, j = \text{생명장기손해보험, 일반손해보험, 시장, 신용}$

<표3> 기본요구자본의 개별위험액 간 상관계수

구 분	생명장기손해	일반손해	시장	신용
생명장기손해	1			
일반손해	0	1		
시장	0.25	0.25	1	
신용	0.25	0.25	0.25	1

- 유동성 비율

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

에이비엘생명보험주식회사와 그 종속기업

연결 재무제표에 대한
감사보고서

제 71 기

2023년 01월 01일 부터

2023년 12월 31일 까지

제 70 기

2022년 01월 01일 부터

2022년 12월 31일 까지

한영회계법인

목 차

I.	독립된 감사인의 감사보고서-----	1
II.	(첨부)연결재무제표	
	연결재무상태표-----	6
	연결포괄손익계산서-----	7
	연결자본변동표-----	9
	연결현금흐름표-----	10
	주석-----	12
III.	외부감사 실시내용-----	181

독립된 감사인의 감사보고서

에이비엘생명보험주식회사

주주 및 이사회 귀중

감사의견

우리는 에이비엘생명보험주식회사와 그 종속기업(이하 "연결회사")의 연결재무제표를 감사하였습니다. 해당 연결재무제표는 2023년 12월 31일과 2022년 12월 31일 현재의 연결재무상태표, 동일로 종료되는 양 보고기간의 연결포괄손익계산서, 연결자본변동표, 연결현금흐름표 그리고 중요한 회계정책의 정보를 포함한 연결재무제표의 주석으로 구성되어 있습니다.

우리의 의견으로는 별첨된 연결회사의 연결재무제표는 연결회사의 2023년 12월 31일과 2022년 12월 31일 현재의 연결재무상태, 동일로 종료되는 양 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.

강조사항

감사의견에는 영향을 미치지 않는 사항으로서, 이용자는 연결회사의 연결재무제표에 대한 주석 2에 주의를 기울여야 할 필요가 있습니다. 연결재무제표에 대한 주석 2에

서 설명하는 바와 같이, 연결회사의 기업회계기준서 제1117호의 적용으로 인하여 비교표시 되는 2022년 12월 31일로 종료되는 보고기간의 연결재무제표가 재작성 되었습니다.

연결재무제표에 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 계속기업전체의 사용에 대해서도 책임이 있습니다.

지배기구는 연결회사의 재무보고절차의 감시에 대한 책임이 있습니다.

연결재무제표감사에 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 불확실성이 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.

서울특별시 영등포구 여의공원로 111

한 영 회 계 법 인

대표이사 박 용 근

2024년 3월 21일

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

(첨부)연 결 재 무 제 표

에이비엘생명보험주식회사와 그 종속기업

제 71 기

2023년 01월 01일 부터

2023년 12월 31일 까지

제 70 기

2022년 01월 01일 부터

2022년 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

제71(당)기 기말 2023년 12월 31일 현재

제70(전기)기 기말 2022년 12월 31일 현재

제70(전기)기 기초 2022년 01월 01일 현재

에이비엘생명보험주식회사와 그 종속기업

(단위: 원)

과 목	제71(당)기 기말	제70(전기)기 기말	제70(전기)기 기초
자 산			
I. 현금및현금성자산 (주 4,5,6,33)	280,821,343,089	249,693,016,467	384,283,462,704
II. 당기손익-공정가치측정금융자산 (주 4,5,7,33)	5,174,129,900,743	5,013,309,501,398	5,163,588,106,402
III. 기타포괄손익-공정가치측정금융자산 (주 4,5,8,33)	9,938,038,932,316	9,229,195,761,400	11,386,684,357,771
IV. 상각후원가측정금융자산 (주 4,5,9,33)	1,622,180,913,791	1,676,333,412,205	1,696,799,954,245
V. 위험회피목적파생상품자산 (주 4,5,10)	5,692,036,502	2,994,334,475	4,817,167,003
VI. 유형자산 (주 11,34,37)	98,380,523,110	103,235,383,036	111,895,961,045
VII. 투자부동산 (주 12)	87,388,340,981	91,447,618,437	98,233,444,248
VIII. 무형자산 (주 13)	43,896,960,400	47,246,483,583	49,477,167,249
IX. 보험계약자산 (주 14,16,34)	-	-	-
X. 재보험계약자산 (주 15,16)	8,051,558,591	8,186,969,271	9,322,954,644
XI. 이연법인세자산	85,043,148,821	114,943,618,322	85,225,253,584
XII. 당기법인세자산	55,028,843,282	68,298,395,670	55,925,888,463
XIII. 기타자산 (주 17)	2,236,409,548	1,006,861,036	1,925,374,143
자 산 총 계	17,400,888,911,174	16,605,891,355,300	19,048,179,091,501
부 채			
I. 보험계약부채 (주 14,16,33,34)	15,737,534,995,582	14,978,620,520,463	17,674,869,014,129
II. 재보험계약부채 (주 15,16)	60,444,720,620	34,338,768,573	77,538,353,031
III. 투자계약부채 (주 5)	899,446,381	878,839,061	858,231,744
IV. 계약자지분조정 (주 8,36)	(724,599,740)	(1,016,612,123)	64,957,473,200
V. 당기손익-공정가치측정금융부채 (주 4,5)	21,529,980,683	8,253,682,721	28,961,949,296
VI. 차입부채 (주 4,5,18)	291,781,331,464	362,584,815,020	-
VII. 기타금융부채 (주 4,5,19,35,37)	112,585,278,066	112,378,527,445	79,802,270,661
VIII. 위험회피목적파생상품부채 (주 4,5,10)	30,054,640,217	60,507,644,302	9,792,050,839
IX. 총당부채 (주 21)	43,829,148,920	43,015,432,312	37,121,348,409
X. 기타부채 (주 22)	4,426,065,799	5,678,258,237	7,994,714,936
부 채 총 계	16,302,361,007,992	15,605,239,876,011	17,981,895,406,245
자 본			
I. 지배기업지분	1,098,527,903,182	1,000,651,479,289	1,066,283,685,256
1. 자본금 (주 23)	15,533,680,000	15,533,680,000	15,533,680,000
2. 연결자본잉여금 (주 23)	1,001,052,586,462	1,001,052,586,462	1,001,052,586,462
3. 연결기타포괄손익누계액 (주 24)	309,152,042,693	291,194,396,102	306,450,426,744
4. 연결결손금 (주 25) (대손준비금 기적립액: 6,336백만원)	(227,210,405,973)	(307,129,183,275)	(256,753,007,950)
II. 비지배지분	-	-	-
자 본 총 계	1,098,527,903,182	1,000,651,479,289	1,066,283,685,256
부 채 및 자 본 총 계	17,400,888,911,174	16,605,891,355,300	19,048,179,091,501

"첨부된 주석은 본 연결재무제표의 일부입니다."

연 결 포 괄 손 익 계 산 서

제71(당)기 2023년 01월 01일부터 2023년 12월 31일까지

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

에이비엘생명보험주식회사와 그 종속기업

(단위: 원)

과 목	제71(당)기		제70(전)기	
I. 보험서비스결과		38,812,795,396		15,869,589,185
1. 보험수익 (주 14,26)	651,626,998,171		556,479,951,179	
2. 보험서비스비용 (주 14,26)	604,621,455,922		531,283,375,534	
3. 재보험손익 (주 15,26)	(8,192,746,853)		(9,326,986,460)	
(1) 재보험수익	46,586,530,274		43,377,227,619	
(2) 재보험비용	54,779,277,127		52,704,214,079	
II. 보험금융손익		(732,332,404,721)		(223,268,467,331)
1. 보험금융손익 (주 14,27)	(729,080,222,091)		(220,151,327,738)	
2. 재보험금융손익 (주 15,27)	(3,252,182,630)		(3,117,139,593)	
III. 투자영업수익		1,561,814,795,555		1,496,289,569,351
1. 이자수익 (주 28)	479,045,878,024		478,607,390,341	
2. 배당금수익 (주 28)	24,686,635,467		17,292,293,596	
3. 당기손익-공정가치측정금융상품관련이익 (주 28)	798,987,665,316		675,989,546,969	
4. 기타포괄손익-공정가치측정금융상품관련이익 (주 28)	5,470,280,613		4,456,497,857	
5. 신용손실충당금환입 (주 8,9,28)	177,070,595		219,835,731	
6. 파생상품관련수익 (주 28)	14,193,157,465		63,052,867,451	
7. 외환거래이익	84,512,133,286		102,890,684,973	
8. 임대료수익 (주 12)	7,478,728,070		7,387,963,356	
9. 수수료수익 (주 28)	29,526,678,011		25,890,954,372	
10. 기타의영업수익 (주 29)	117,736,568,708		119,732,753,528	
11. 투자부동산처분이익 (주 29)	-		768,781,177	
IV. 투자영업비용		736,439,659,214		1,335,928,407,515
1. 재산관리비 (주 29)	34,359,151,334		30,184,760,377	
2. 부동산관리비 (주 29)	4,814,820,196		4,392,134,985	
3. 이자비용 (주 28)	59,670,020,998		47,460,280,660	
4. 당기손익-공정가치측정금융상품관련손실 (주 28)	533,761,478,469		1,100,925,981,335	
5. 기타포괄손익-공정가치측정금융상품관련손실 (주 28)	6,117,494,359		6,457,799,958	
6. 신용손실충당금전입 (주 8,9,28)	4,363,172,405		1,274,445,654	
7. 파생상품관련비용 (주 28)	54,335,817,045		106,931,260,035	
8. 외환거래손실	36,569,741,742		33,634,980,338	
9. 투자부동산감가상각비 (주 12,29)	2,339,705,048		2,399,139,682	
10. 무형자산상각비 (주 13,29)	102,541,047		82,222,009	
11. 기타의영업비용 (주 29)	5,716,571		29,875,152	
12. 투자부동산손상차손 (주 12,29)	-		2,155,527,330	
V. 영업이익		131,855,527,016		(47,037,716,310)
VI. 영업외손익		(28,947,592,062)		(30,297,042,874)
1. 영업외수익 (주 30)	513,280,946		591,045,576	
2. 영업외비용 (주 30)	29,460,873,008		30,888,088,450	
VII. 법인세비용차감전순이익		102,907,934,954		(77,334,759,184)
VIII. 법인세비용(수익) (주 31)		22,989,157,652		(26,958,583,859)
IX. 당기순이익		79,918,777,302		(50,376,175,325)
X. 기타포괄손익		17,957,646,591		(15,256,030,642)
1. 후속적으로 당기손익으로 재분류되지 않는 항목		-		-
2. 후속적으로 당기손익으로 재분류되는 항목		17,957,646,591		(15,256,030,642)

과 목	제71(당)기		제70(전)기	
(1) 기타포괄손익-공정가치측정금융자산 평가손익(주 8,24)	585,828,597,415		(1,498,271,228,199)	
(2) 기타포괄손익-공정가치측정금융자산의 기대신용손실(주 8,24)	(47,094,230)		268,356,221	
(3) 보험계약관련순금융손익 (주 14,24,26)	(581,177,249,426)		1,487,354,004,963	
(4) 재보험계약관련순금융손익 (주 15,24,26)	(14,980,152,342)		37,226,689,659	
(5) 현금흐름위험회피파생상품평가손익 (주 10,24)	28,333,545,174		(41,833,853,286)	
XI. 당기총포괄이익		97,876,423,893		(65,632,205,967)
1. 당기순이익 귀속:				
지배기업주주지분순이익	79,918,777,302		(50,376,175,325)	
비지배지분순이익				
2. 당기총포괄이익귀속:				
지배기업주주지분총포괄이익	97,876,423,893		(65,632,205,967)	
비지배지분총포괄이익				
XII. 연결주당이익(주 32)		25,724원		(16,215)원

"첨부된 주석은 본 연결재무제표의 일부입니다."

연 결 자 본 변 동 표

제71(당)기 2023년 01월 01일부터 2023년 12월 31일까지

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

에이비엘생명보험주식회사와 그 종속기업

(단위: 원)

과 목	지배기업소유주지분					비지배지분	총 계
	자본금	자본잉여금	기타포괄손익누계액	결손금	지배기업 소유지분 소 계		
I. 2022년 01월 01일 (제70기 전기초-조정전)	15,533,680,000	1,001,052,586,462	580,376,399,715	(94,273,964,856)	1,502,688,701,321	-	1,502,688,701,321
회계기준 변경에 따른 변동효과	-	-	(273,925,972,971)	(162,479,043,094)	(436,405,016,065)	-	(436,405,016,065)
II. 2022년 01월 01일 (제70기 전기초-조정후)	15,533,680,000	1,001,052,586,462	306,450,426,744	(256,753,007,950)	1,066,283,685,256	-	1,066,283,685,256
1. 당기순이익	-	-	-	(50,376,175,325)	(50,376,175,325)	-	(50,376,175,325)
2. 기타포괄손익-공정가치측정금융자산 평가손익	-	-	(1,498,271,228,199)	-	(1,498,271,228,199)	-	(1,498,271,228,199)
3. 기타포괄손익-공정가치측정금융자산 신용손실충당금	-	-	268,356,221	-	268,356,221	-	268,356,221
4. 보험계약관련순금융손익	-	-	1,487,354,004,963	-	1,487,354,004,963	-	1,487,354,004,963
5. 재보험계약관련순금융손익	-	-	37,226,689,659	-	37,226,689,659	-	37,226,689,659
6. 현금흐름위험회피파생상품평가손익	-	-	(41,833,853,286)	-	(41,833,853,286)	-	(41,833,853,286)
III. 2022년 12월 31일 (제70기 전기말)	15,533,680,000	1,001,052,586,462	291,194,396,102	(307,129,183,275)	1,000,651,479,289	-	1,000,651,479,289
IV. 2023년 01월 01일 (제71기 당기초)	15,533,680,000	1,001,052,586,462	291,194,396,102	(307,129,183,275)	1,000,651,479,289	-	1,000,651,479,289
1. 당기순이익	-	-	-	79,918,777,302	79,918,777,302	-	79,918,777,302
2. 기타포괄손익-공정가치측정금융자산 평가손익	-	-	585,828,597,415	-	585,828,597,415	-	585,828,597,415
3. 기타포괄손익-공정가치측정금융자산 신용손실충당금	-	-	(47,094,230)	-	(47,094,230)	-	(47,094,230)
4. 보험계약관련순금융손익	-	-	(581,177,249,426)	-	(581,177,249,426)	-	(581,177,249,426)
5. 재보험계약관련순금융손익	-	-	(14,980,152,342)	-	(14,980,152,342)	-	(14,980,152,342)
6. 현금흐름위험회피파생상품평가손익	-	-	28,333,545,174	-	28,333,545,174	-	28,333,545,174
V. 2023년 12월 31일 (제71기 당기말)	15,533,680,000	1,001,052,586,462	309,152,042,693	(227,210,405,973)	1,098,527,903,182	-	1,098,527,903,182

"첨부된 주석은 본 연결재무제표의 일부입니다."

연 결 현 금 흐 름 표

제71(당)기 2023년 01월 01일부터 2023년 12월 31일까지

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

에이비엘생명보험주식회사와 그 종속기업

(단위: 원)

과 목	제71(당)기	제70(전)기
I. 영업활동으로 인한 현금흐름	25,354,729,129	(652,057,237,313)
1. 연결당기순이익	79,918,777,302	(50,376,175,325)
2. 조정항목	25,070,360,592	193,363,604,535
보험수익	(651,626,998,171)	(556,479,951,179)
재보험수익	(46,586,530,274)	(43,377,227,619)
보험금융수익	-	-
재보험금융수익	-	-
이자수익	(479,045,878,024)	(478,607,390,341)
배당금수익	(24,686,635,467)	(17,292,293,596)
당기손익-공정가치측정금융자산평가이익	(333,528,643,196)	(218,174,595,026)
당기손익-공정가치측정금융자산처분이익	(475,796,677,495)	(509,013,506,610)
기타포괄손익-공정가치측정금융자산처분이익	(5,323,246,103)	(4,456,497,857)
기타포괄손익-공정가치측정금융자산손상차손환입	(147,034,510)	-
신용손실충당금환입	(177,070,595)	(219,835,731)
투자부동산처분이익	-	(768,781,177)
유형자산처분이익	(6,235)	(247,779,415)
외화환산이익	(48,067,117,948)	(42,111,280,014)
기타수익	(40,934,916)	(34,676,039)
무형자산손상차손환입	(16,500,000)	(25,250,000)
보험서비스비용	604,621,455,922	531,283,375,534
재보험비용	54,779,277,127	52,704,214,079
보험금융비용	729,080,222,091	220,151,327,738
재보험금융비용	3,252,182,630	3,117,139,593
이자비용	59,670,020,998	47,460,280,661
당기손익-공정가치측정금융자산평가손실	153,891,095,719	357,572,773,649
당기손익-공정가치측정금융자산처분손실	434,206,199,795	850,284,467,721
기타포괄손익-공정가치측정금융자산처분손실	6,033,241,573	6,095,524,050
기타포괄손익-공정가치측정금융자산손상차손	84,252,786	362,275,908
신용손실충당금전입	4,363,172,405	1,274,445,654
외화환산손실	13,480,796,775	10,173,671,104
투자부동산감가상각비	2,339,705,048	2,399,139,682
투자부동산손상차손	-	2,155,527,330
유형자산처분손실	56,869,402	19,004,501
유형자산손상차손	-	863,675,785
무형자산상각비	102,541,047	5,000,000
유형자산상각비	280,179,220	82,222,009
무형자산손상차손	60,917,000	335,362,364
기타비용	822,346,336	4,791,825,636
법인세비용	22,989,157,652	(26,958,583,859)
3. 자산부채의 증감	(559,926,147,165)	(1,299,004,268,731)
당기손익-공정가치측정금융자산의 감소(증가)	102,599,388,606	(309,891,723,689)
보험계약부채의 증가(감소)	(660,084,599,732)	(934,919,037,216)
재보험계약자산의 감소(증가)	(4,746,641,651)	(6,035,472,978)
상각후원가측정대출채권의 감소(증가)	(4,236,516,328)	(47,014,209,305)

과 목	제7기(당기)	제70(전기)
상각후원가측정기타금융자산의 감소(증가)	12,467,214,305	(7,136,712,326)
기타자산의 감소(증가)	(1,224,454,059)	(658,734,493)
당기손익-공정가치측정금융부채의 증가(감소)	2,902,072,776	(9,469,895,065)
기타금융부채의 증가(감소)	(6,353,451,611)	17,397,272,466
총당부채의 증가(감소)	(2,913,157)	1,115,295,936
기타부채의 증가(감소)	(1,246,246,314)	(2,391,052,061)
4. 이자의 수취	495,329,590,414	545,011,112,265
5. 이자의 지급	(59,550,439,236)	(46,765,613,074)
6. 배당금의 수취	29,204,901,269	22,119,327,798
7. 법인세의 환급(납부)	15,307,685,953	(16,405,224,781)
II. 투자활동으로 인한 현금흐름	72,266,188,366	144,344,867,417
1. 투자활동으로 인한 현금유입액	237,999,706,989	901,602,006,726
기타포괄손익-공정가치측정금융자산의 처분	226,767,113,132	891,617,112,812
위험회피목적파생상품의 정산	10,374,225,186	-
투자부동산의 처분	-	6,405,049,999
유형자산의 처분	1,868,671	3,579,843,915
무형자산의 처분	856,500,000	-
2. 투자활동으로 인한 현금유출액	(165,733,518,623)	(757,257,139,309)
기타포괄손익-공정가치측정금융자산의 취득	(155,373,511,482)	(735,506,159,658)
위험회피목적파생상품의 정산	-	(11,238,371,510)
투자부동산의 취득	(150,829,500)	(389,749,448)
유형자산의 취득	(873,916,300)	(2,021,898,374)
무형자산의 취득	(9,335,261,341)	(8,100,960,319)
III. 재무활동으로 인한 현금흐름	(66,579,669,714)	372,495,914,733
1. 재무활동으로 인한 현금유입액	140,813,566,140	380,665,790,830
차입부채의 증가	130,000,000,000	363,000,000,000
요구불상환지분의 증가	10,165,382,479	17,192,773,267
임대보증금의 증가	648,183,661	473,017,563
2. 재무활동으로 인한 현금유출액	(207,393,235,854)	(8,169,876,097)
차입부채의 감소	(200,000,000,000)	-
리스부채의 상환	(7,044,252,332)	(7,128,841,571)
임대보증금의 감소	(348,983,522)	(1,041,034,526)
IV. 외화환산으로 인한 현금및현금성자산의 변동	87,078,841	626,008,926
V. 현금및현금성자산의 증가(감소) (I+II+III+IV)	31,128,326,622	(134,590,446,237)
VI. 기초의 현금및현금성자산	249,693,016,467	384,283,462,704
VII. 기말의 현금및현금성자산 (V+VI)	280,821,343,089	249,693,016,467

"첨부된 주석은 본 연결재무제표의 일부입니다."

주석

제 71(당)기 : 2023년 12월 31일 현재

제 70(전)기 : 2022년 12월 31일 현재

에이비엘생명보험주식회사와 그 종속기업

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 변경 하였습니다.

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)

구분	당기말			전기말		
	판매중	판매중지	합계	판매중	판매중지	합계
개인연금보험	3	15	18	3	15	18
일반연금보험	3	42	45	3	41	44
기타생존보험	-	2	2	-	3	3
사망보험	27	122	149	31	118	149
생사혼합보험	5	41	46	6	41	47
단체보험	-	7	7	2	5	7
합계	38	229	267	45	223	268

(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	연 1회, 12월 31일	100.00%	100.00%	(*1)
키움안전재전문투자형사모투자신탁[재간접형]	대한민국	수익증권	연 1회, 2월 8일	99.78%	99.77%	(*2)
키움모데라토전문투자형사모부동산투자신탁제1호[재간접형]	대한민국	수익증권	연 1회, 12월 6일	99.72%	99.73%	(*2)
키움 유럽인프라A.I.전문투자형사모투자신탁 제3호[재간접형]	대한민국	수익증권	연 2회, 1월31일, 7월31일	99.77%	99.76%	(*2)
키움글로벌인프라A.I.전문투자형사모투자신탁제2호	대한민국	수익증권	연 4회, 2월 28일, 5월 31일, 8월 31일, 11월 30일	98.77%	98.77%	(*2)
키움 AGPS 전문투자형사모투자신탁[재간접형]	대한민국	수익증권	연 1회, 7월 28일	99.90%	99.90%	(*2)
브이아이AF일반사모부동산투자신탁	대한민국	수익증권	연 4회, 2월1일, 5월1일, 8월1일, 11월1일	99.30%	99.09%	(*2)
키움유럽인프라A.I.전문투자형사모투자신탁제9호[재간접형]	대한민국	수익증권	연 2회, 1월, 7월	98.12%	98.11%	(*2)
우리G인프라블라인드일반사모투자신탁	대한민국	수익증권	연 1회, 12월 31일	99.95%	99.86%	(*2)
한화 글로벌인프라 일반사모특별자산투자신탁 31호[재간접형]	대한민국	수익증권	연 1회, 12월31일	98.37%	98.37%	(*2)
우리G 부동산 블라인드 일반사모투자신탁	대한민국	수익증권	연 4회, 1월, 4월, 7월, 10월	99.95%	99.88%	(*2)
KB 특미 누버거버먼 일반 사모 특별자산 투자신탁 제4호	대한민국	수익증권	연 1회, 12월 31일	57.14%	57.14%	(*2)
이지스미국일반사모부동산투자신탁469-1호	대한민국	수익증권	연 4회, 2월1일, 5월1일, 8월1일, 11월1일	99.63%	99.63%	(*2)
이지스미국일반사모부동산투자신탁469-2호	대한민국	수익증권	연 4회, 2월1일, 5월1일, 8월1일, 11월1일	99.63%	99.63%	(*2)
브이아이AF일반사모부동산투자신탁2호	대한민국	수익증권	연 4회, 1월31일, 4월30일, 7월31일, 10월31일	50.49%	66.67%	(*2)
브이아이AF일반사모부동산투자신탁3호(USD)	대한민국	수익증권	연 4회, 1월31일, 4월30일, 7월31일, 10월31일	99.29%	99.29%	(*2)
우리G PARK SQUARE PAYTON 일반사모투자신탁	대한민국	수익증권	연 4회, 3월31일, 6월30일, 9월30일, 12월 31일	99.98%	-	(*2)
우리G PANTHEON METRICS 일반사모투자신탁	대한민국	수익증권	연 4회, 3월31일, 6월30일, 9월30일, 12월 31일	99.98%	-	(*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

당기말 및 전기말 현재 연결재무제표 작성에 포함된 연결대상회사의 요약재무현황은 다음과 같습니다.

① 당기말

(단위: 백만원)

회사명(*2)	사용 재무제표일	비지배 지분율	자산	부채	자본	비지배지분 금액(*1)	당기 영업수익	당기순손익	당기 총포괄손익	비지배지분 순이익(*1)
에이비에이금융서비스 유한회사	2023-12-31	0.00%	11,849	3,886	7,963	-	40,150	172	172	-
키움안단테전문투자형사모투자신탁[재간접형]	2023-12-31	0.22%	69,105	788	68,317	150	1,850	1,302	1,302	3
키움모데라토전문투자형사모부동산투자신탁1호[재간접형]	2023-12-31	0.28%	39,968	5	39,964	112	(7,698)	(7,781)	(7,781)	(22)
키움 유럽인프라I.전문투자형사모투자신탁 제3호[재간접형]	2023-12-31	0.23%	51,424	6,550	44,874	103	(934)	(995)	(995)	(2)
키움글로벌인프라I.전문투자형사모투자신탁제2호	2023-12-31	1.23%	41,568	746	40,822	502	3,802	1,866	1,866	23
키움 AGPS 전문투자형사모투자신탁[재간접형]	2023-12-31	0.10%	99,110	303	98,806	99	6,838	(4,047)	(4,047)	(4)
브이아이AF일반사모부동산투자신탁	2023-12-31	0.70%	59,943	1,688	58,255	408	5,709	5,497	5,497	38
키움유럽인프라I.전문투자형사모투자신탁제9호[재간접형]	2023-12-31	1.88%	24,030	3,578	20,452	385	3,152	2,388	2,388	45
우리G인프라블라인드일반사모투자신탁	2023-12-31	0.05%	115,144	327	114,818	57	6,471	5,309	5,309	3
한화 글로벌인프라 일반사모특별자산투자신탁 31호[재간접형]	2023-12-31	1.63%	3,363	26	3,337	54	333	230	230	4
우리G 부동산 블라인드 일반사모투자신탁	2023-12-31	0.05%	100,161	3,146	97,015	49	6,933	(2,914)	(2,914)	(1)
KB 북미 누버거버먼 일반 사모 특별자산 투자신탁 제4호	2023-12-31	42.86%	29,306	19	29,287	12,552	2,912	1,428	1,428	612
이지스미국일반사모부동산투자신탁469-1호	2023-12-31	0.37%	12,962	1,623	11,339	42	437	137	137	1
이지스미국일반사모부동산투자신탁469-2호	2023-12-31	0.37%	5,581	697	4,884	18	981	247	247	1
브이아이AF일반사모부동산투자신탁2호	2023-12-31	49.51%	28,314	14	28,301	14,012	2,719	2,383	2,383	1,180
브이아이AF일반사모부동산투자신탁3호(USD)	2023-12-31	0.71%	9,759	5	9,754	69	1,148	1,083	1,083	8
우리G PARK SQUARE PAYTON 일반사모투자신탁	2023-12-31	0.02%	64,689	1,431	63,258	13	3,429	1,549	1,549	-
우리G PANTHEON METRICS 일반사모투자신탁	2023-12-31	0.02%	49,962	1,496	48,466	10	2,121	204	204	-

(*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 전기말

(단위: 백만원)

회사명(*2)	사용 재무제표일	비지배지분율	자산	부채	자본	비지배지분금액(*1)	당기영업수익	당기순손익	당기총포괄손익	비지배지분순이익(*1)
에이비에이금융서비스 유한회사	2022-12-31	0.00%	11,680	3,888	7,792	-	36,244	35	35	-
키움안단태전문투자형사모투자신탁[재간접형]	2022-12-31	0.23%	65,281	98	65,183	152	8,909	3,210	635	7
키움모데라토전문투자형사모부동산투자신탁1호[재간접형]	2022-12-31	0.27%	51,113	6	51,107	140	4,319	(3,397)	2,388	(9)
키움 유럽인프라A.I.전문투자형사모투자신탁 제3호[재간접형]	2022-12-31	0.24%	79,895	9,811	70,084	165	12,284	11,960	27,445	28
키움글로벌인프라A.I.전문투자형사모투자신탁2호	2022-12-31	1.23%	24,439	5	24,434	301	1,664	(2,000)	(868)	(25)
키움 AGPS 전문투자형사모투자신탁[재간접형]	2022-12-31	0.10%	98,934	6,648	92,286	92	10,640	2,982	10,210	3
브이아이AF일반사모부동산투자신탁	2022-12-31	0.91%	42,906	22	42,884	392	5,385	5,233	3,289	48
키움유럽인프라A.I.전문투자형사모투자신탁9호[재간접형]	2022-12-31	1.89%	17,675	20	17,655	332	925	461	1,923	9
우리G인프라블라인드일반사모투자신탁	2022-12-31	0.14%	73,064	56	73,008	102	4,835	(804)	3,171	(1)
한화 글로벌인프라 일반사모특별자산투자신탁 31호[재간접형]	2022-12-31	1.63%	2,434	4	2,430	40	71	(88)	37	(1)
우리G 부동산 블라인드 일반사모투자신탁	2022-12-31	0.12%	40,122	2	40,120	49	2,093	635	(959)	1
KB 북미 누버거버먼 일반 사모 특별자산 투자신탁 제4호	2022-12-31	42.86%	22,985	15	22,970	9,844	1,514	1,432	1,017	614
이지스미국일반사모부동산투자신탁469-1호	2022-12-31	0.37%	7,620	526	7,094	27	841	761	-	3
이지스미국일반사모부동산투자신탁469-2호	2022-12-31	0.37%	3,272	225	3,047	11	361	356	(263)	1
브이아이AF일반사모부동산투자신탁2호	2022-12-31	33.33%	20,295	21	20,274	6,758	1,072	975	249	325
브이아이AF일반사모부동산투자신탁3호(USD)	2022-12-31	0.71%	9,072	8	9,064	64	952	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.

(3) 연결대상범위의 변동

1) 당기 중 연결대상범위의 변동은 다음과 같습니다.

회사명	사유
우리G PARK SQUARE PAYTON 일반사모투자신탁	신규 투자에 따른 실질 지배력 보유
우리G PANTHEON METRICS 일반사모투자신탁	신규 투자에 따른 실질 지배력 보유

2) 전기 중 연결대상범위의 변동은 다음과 같습니다.

회사명	사유
한화 글로벌인프라 일반사모특별자산투자신탁 31호[재간접형]	신규 투자에 따른 실질 지배력 보유
우리G부동산블라인드일반사모투자신탁	신규 투자에 따른 실질 지배력 보유
KB 북미 누버거버먼 일반 사모 특별자산 투자신탁 제4호	신규 투자에 따른 실질 지배력 보유
이지스미국일반사모부동산투자신탁469-1호	신규 투자에 따른 실질 지배력 보유
이지스미국일반사모부동산투자신탁469-2호	신규 투자에 따른 실질 지배력 보유
브이아이AF일반사모부동산투자신탁2호	신규 투자에 따른 실질 지배력 보유
브이아이AF일반사모부동산투자신탁3호(USD)	신규 투자에 따른 실질 지배력 보유

2. 재무제표 작성기준

(1) 회계기준의 적용

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

지배기업의 연결재무제표는 2024년 3월 29일자 주주총회에서 최종 승인될 예정입니다.

(2) 측정기준

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

- 공정가치로 측정되는 파생상품
- 공정가치로 측정되는 당기손익-공정가치측정금융상품
- 공정가치로 측정되는 기타포괄손익-공정가치측정금융상품
- 현행가치로 측정되는 보험계약(자산)부채

(3) 기능통화와 표기통화

연결실체의 재무제표는 연결실체의 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.

금융감독원은 당기 중 '보험회사 책임준비금 산출 및 수익인식 가이드라인'을 발표하였고, 국내 보험사는 해당 가이드라인을 2023년 6월말부터 순차적으로 적용하여야 합니다. 이에 따라 연결실체는 '고금리계약 해지율 구분 적용 등의 계리적 가정 적용'

, '실손의료보험의 계리적 가정적용'을 각각 당반기 및 3분기 재무제표에 반영하였습니다. 또한, 변동수수료접근법의 적용에 따라 2022년 12월 31일로 종료되는 회계연도의 재무상태표, 2022년 12월 31일로 종료되는 보고기간의 포괄손익계산서, 자본변동표 및 현금흐름표는 조정반영되었습니다.

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 14 : 보험계약자산 및 보험계약부채

3) 공정가치 측정

연결실체의 회계정책과 공시사항은 다수의 금융자산과 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. 공정가치측정에서 중개인 가격이나 평가기관과 같은 제3자정보를 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 관측가능

한 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 1의 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.

(6) 제·개정 기준서 적용

연결실체는 2023년 1월 1일로 개시하는 회계기간부터 다음의 제·개정 기준서 및 해석서를 신규로 적용하였습니다. 또한 비교표시 목적으로 첨부한 2022년 12월 31일로 종료되는 회계연도의 재무상태표, 2022년 12월 31일로 종료되는 포괄손익계산서, 자본변동표 및 현금흐름표는 기업회계기준서 제 1117호'보험계약' 및 기업회계기준서 제 1109호 '금융상품'에 따라 조정반영 되었습니다.

- 기업회계기준서 제1109호 '금융상품'

① 주요 회계정책 변경사항

2015년 9월 25일 제정된 기업회계기준서 제1109호 '금융상품'은 당기부터 적용되며 동 기준서는 기존 기업회계기준서 제1039호 '금융상품: 인식과 측정'을 대체하였습니다.

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.

연결실체가 기업회계기준서 제1109호를 적용하여 재무제표를 작성하는 경우 기존 기업회계기준서 제1039호 재무제표와 유의적인 차이를 발생시키는 부분은 다음과 같습니다.

② 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 기존 기업회계기준서 제1039호의 요건보다 엄격하므로, 기업회계기준서 제1109호 도입 시 당기손익-공정가치 측정 대상 금융자산의 비중이 증가하여 당기손익의 변동성이 확대될 수 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.

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.

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 기업회계기준서 제1109호 '금융상품'을 2023년 1월 1일 이후 최초로 시작되는 회계연도부터 적용하고 있습니다. 최초 적용일 현재 금융상품의 측정 범주와 종류는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)						
계정과목	분류		금액			
	기업회계기준서 제1039호	기업회계기준서 제1109호	기업회계기준서 제1039호	재분류	재측정	기업회계기준서 제1109호
대출채권(기타담보, 사모사채)	대여금 및 수취채권	상각후원가측정금융상품	1,444,413	(142,303)	(21)	1,302,089
		당기손익-공정가치측정금융상품		142,303	(23,078)	119,225
채무상품(국공채)	매도가능금융자산	기타포괄손익-공정가치측정금융상품	1,287,020	5,832,368	(1,008,060)	6,111,328
	만기보유금융자산		5,832,368	(5,832,368)		
채무상품(특수채)	매도가능금융자산	기타포괄손익-공정가치측정금융상품	50,676	2,218,777	(376,337)	1,893,116
	만기보유금융자산		2,218,777	(2,218,777)		
채무상품(금융채)	매도가능금융자산	당기손익-공정가치측정금융상품	45,542	(27,203)	-	18,339
		기타포괄손익-공정가치측정금융상품		27,203	-	27,203
채무상품(회사채)	매도가능금융자산	기타포괄손익-공정가치측정금융상품	711,755	40,000	(15,908)	735,847
	만기보유금융자산		40,000	(40,000)		
채무상품(기타유가증권)	당기손익인식금융자산	당기손익-공정가치측정금융상품	46,249	142,152	-	188,401
	매도가능금융자산		142,152	(142,152)		
채무상품(해외국공채)	당기손익인식금융자산	기타포괄손익-공정가치측정금융상품	4,024	(4,024)	-	215,327
	매도가능금융자산		211,303	4,024		
채무상품(해외회사채)	당기손익인식금융자산	기타포괄손익-공정가치측정금융상품	49,575	(49,575)	-	246,376
	매도가능금융자산		196,801	49,575		
채무상품(외화기타유가증권)	매도가능금융자산	당기손익-공정가치측정금융상품	40,553	-	-	40,553
채무상품(수익증권)	당기손익인식금융자산	당기손익-공정가치측정금융상품	286,677	2,328,743	-	2,615,420
	매도가능금융자산		2,328,743	(2,328,743)		
지분상품(주식)	매도가능금융자산	당기손익-공정가치측정금융상품	129,599	-	-	129,599
파생상품을 제외한 금융자산 합계			15,066,227	-	(1,423,404)	13,642,823

③ 금융부채의 분류 및 측정

새로운 기업회계기준서 제1109호에 따르면 당기손익-공정가치 측정 항목으로 지정
한 금융부채의 공정가치 변동 중 해당 금융부채의 신용위험 변동으로 인한 부분은 당

기손익이 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.

④ 금융자산의 손상

기업회계기준서 제1039호에서는 발생손실모형(incurred loss model)에 따라 손상발생의 객관적 증거가 있는 경우에만 손상을 인식하지만, 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 기존 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 발생할 수 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 12개월 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 신용손실충당금으로 계상합니다.

- 기업회계기준서 제1109호의 최초 적용일 현재 기업회계기준서 제1039호 기준 대손충당금에서 기업회계기준서 제1109호 기준 신용손실충당금으로 조정된 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

후속측정범주		장부금액	
전기말 (제1039호에 따른 분류)	당기초 (제1109호에 따른 분류)	전기말 (제1039호)	당기초 (제1109호)
대출채권	상각후원가측정금융자산	569	1,384
기타수취채권	상각후원가측정금융자산	16,455	14,118
소계		17,024	15,502

⑤ 위험회피회계

기업회계기준서 제1109호에서는 기업회계기준서 제1039호에서 정한 위험회피회계의 체계(mechanics of hedge accounting: 공정가치위험회피, 현금흐름위험회피, 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, 기존 기업회계기준서 제1039호의 위험회피회계 적용요건을 충족하지 못하는 일부 거래에 대해서도 위험회피회계를 적용할 수 있게 되어 당기손익의 변동성이 축소될 수 있습니다.

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

⑥ 자본변동효과

2022년 12월 31일 현재 IFRS9 도입으로 인한 자본변동효과는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

항목	이익잉여금변동효과	기타포괄손익누계액변동효과
매도가능증권에서 당기손익-공정가치측정금융자산으로 후속 측정 범주의 변경	(703,241)	703,241
만기보유증권에서 기타포괄손익-공정가치측정금융자산으로 후속 측정 범주의 변경	834,885	(2,235,191)
대여금및수취채권에서 당기손익-공정가치측정금융자산으로 후속 측정 범주의 변경	(23,078)	-
기타포괄손익-공정가치측정 채무증권에 대한 기대신용손실 반영	(1,185)	1,185
상각후원가측정금융자산에 대한 기대신용손실 반영	(77)	-
법인세효과	(23,607)	336,768
당기초 자본 변동효과	83,697	(1,193,997)

- 기업회계기준서 제1117호 '보험계약'

① 주요 회계정책 변경사항

2021년 4월 23일 제정된 기업회계기준서 제1117호 보험계약은 당기부터 적용되며, 동 기준서는 기업회계기준서 제1104호 보험계약을 대체하였습니다.

기업회계기준서 제1117호의 주요 특징은 보험부채의 현행가치 측정, 발생주의에 따른 보험수익 인식, 보험손익과 투자손익의 구분표시 등입니다. 즉, 기존 기업회계기준서 제1104호에서는 과거 정보(보험판매 시점의 금리 등)를 이용하여 보험부채를 측정하고, 회사가 보험료를 수취하면 수취한 보험료를 즉시 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 구분 표시하게 됩니다.

연결실체가 기업회계기준서 제1117호를 적용하여 재무제표를 작성하는 경우 기존 기업회계기준서 제1104호 재무제표와 유의적인 차이를 발생시키는 부분은 다음과 같습니다.

② 보험부채 등의 평가

현행 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 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.

구분	기업회계기준서 제1104호	기업회계기준서 제1117호
보험부채 평가	· 과거 정보를 이용하여 원가로 측정	· 보고시점의 정보를 이용하여 현재가치로 측정 평가모형 : 일반모형, 변동수수료 접근법, 보험료배분접근법 · 회사는 과거 보험계약집합의 전환방법으로 수정소급법 및 공정가치법을 적용
보험수익 인식	· 수취한 보험료를 그대로 보험수익으로 인식 · 해약, 만기환급금 등 투자성격 항목도 보험수익에 포함	· 매 회계연도별 당사가 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

③ 재무성과의 인식 및 측정

기업회계기준서 제1117호에 따르면, 보험수익은 매 회계연도별로 보험회사가 계약자에게 제공한 서비스를 반영하여 수익을 발생주의에 따라 인식하며, 보험사건과 관

계없이 보험계약자에게 지급하는 투자요소(해약, 만기환급금 등)는 보험수익에서 제외합니다. 또한, 보험손익과 투자손익을 구분 표시함에 따라 정보이용자는 손익의 원천을 확인할 수 있습니다.

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

④ 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 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.

연결실체는 전환일 직전 1년 이내 발행된 원수보험계약에 한해 수정소급법을 적용하며, 전환일 기준 직전 1년 전인 2021년 이전에 발행된 보험계약에 대해 공정가치법을 적용하였습니다.

⑤ 연결재무상태표 및 연결포괄손익계산서 수치 변동

1) 2021년 12월 31일 기준 요약연결재무상태표

(단위: 백만원)

기업회계기준서 제1104호(A)(*1)		기업회계기준서 제1117호(B)(*2)		증감(B-A)
계정과목	장부금액	계정과목	장부금액	
자산총계	20,516,339	자산총계	16,605,891	(3,910,448)
금융자산	17,236,642	금융자산	16,171,526	
재보험자산	22,323	재보험계약자산	8,187	
기타자산	3,257,374	기타자산	426,178	
부채총계	19,013,650	부채총계	15,605,240	(3,408,410)
보험계약부채	15,882,684	보험계약부채	14,978,621	
금융부채	147,003	재보험계약부채	34,339	
기타부채	2,983,963	금융부채	544,604	
		기타부채	47,676	
자본총계	1,502,689	자본총계	1,000,651	(502,038)

(*1) 기업회계기준서 제1039호와 제1104호를 적용하였습니다.

(*2) 기업회계기준서 제1109호와 제1117호를 적용하였습니다.

2) 2022년 12월 31일 기준 요약연결재무상태표

(단위: 백만원)

기업회계기준서 제1104호(A)(*1)		기업회계기준서 제1117호(B)(*2)		증감(B-A)
계정과목	장부금액	계정과목	장부금액	
자산총계	19,367,851	자산총계	17,400,889	(1,966,962)
금융자산	16,277,908	금융자산	17,020,863	
재보험자산	21,313	재보험계약자산	8,052	
기타자산	3,068,630	기타자산	371,974	
부채총계	18,530,754	부채총계	16,302,361	(2,228,393)
보험계약부채	15,549,583	보험계약부채	15,737,535	
금융부채	571,176	재보험계약부채	60,445	
기타부채	2,409,995	금융부채	456,851	
		기타부채	47,530	
자본총계	837,097	자본총계	1,098,528	261,431

(*1) 기업회계기준서 제1039호와 제1104호를 적용하였습니다.

(*2) 기업회계기준서 제1109호와 제1117호를 적용하였습니다.

3) 2022년 12월 31일 기준 요약연결포괄손익계산서

(단위: 백만원)

기업회계기준서 제1104호(A)(*1)	장부금액	기업회계기준서 제1117호(B)(*2)	장부금액	증감(B-A)
계정과목		계정과목		
I. 영업수익	3,128,760	I. 보험손익	38,813	
II. 영업비용	3,166,201	II. 투자손익	93,043	
III. 영업이익	(37,441)	III. 영업이익	131,856	169,297
IV. 영업외수익	591	IV. 영업외수익	513	
V. 영업외비용	8,654	V. 영업외비용	29,461	
VI. 법인세비용차감전순이익	(45,504)	VI. 법인세비용차감전순이익	102,908	148,412
VII. 법인세비용	(16,596)	VII. 법인세비용	22,989	
VIII. 당기순이익	(28,908)	VIII. 당기순이익	79,919	108,827
IX. 법인세비용차감후 기타포괄손익	(637,513)	IX. 법인세비용차감후 기타포괄손익	17,958	655,471
X. 총포괄손익	(666,421)	X. 총포괄손익	97,877	764,298

(*1) 기업회계기준서 제1039호와 제1104호를 적용하였습니다.

(*2) 기업회계기준서 제1109호와 제1117호를 적용하였습니다.

4) 2022년 12월 31일 기준 요약현금흐름

(단위: 백만원)

구분	기업회계기준서 제1104호(A)(*1)	기업회계기준서 제1117호(B)(*2)	증감(B-A)
영업활동 현금흐름	(757,080)	(633,741)	123,339
투자활동 현금흐름	277,739	144,345	(133,394)
재무활동 현금흐름	354,880	354,880	-

(*1) 기업회계기준서 제1039호와 제1104호를 적용하였습니다.

(*2) 기업회계기준서 제1109호와 제1117호를 적용하였습니다.

- 기업회계기준서 제1001호 '재무제표 표시' - '회계정책'의 공시

중요한 회계정책 정보를 정의하고 이를 공시하도록 하였습니다. 해당 기준서의 개정이 연결재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

- 기업회계기준서 제1008호 '회계정책, 회계추정의 변경 및 오류' - '회계추정'의 정의

회계추정을 정의하고, 회계정책의 변경과 구별하는 방법을 명확히 하였습니다. 해당 기준서의 개정이 연결재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

- 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. 해당 기준서의 개정이 연결재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

- 기업회계기준서 제1012호 '법인세' - '국제조세개혁 - 필라2 모범규칙'

이 개정사항은 다국적기업의 국제조세를 개혁하는 필라2 모범규칙을 반영하는 법률의 시행으로 생기는 이연법인세 회계처리를 일시적으로 완화하고 이와 관련된 법인세효과 등에 대한 공시를 요구하고 있습니다.

연결실체는 필라2 모범규칙과 관련되는 이연법인세 인식 및 공시에 대한 예외 규정을 적용하였으며, 해당 법률이 2024년 1월 1일부터 시행될 예정임에 따라 관련 당기 법인세비용은 없습니다. 해당 기준서의 개정이 연결재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

(7) 제정·공표되었으나 아직 시행되지 않은 회계기준

제정 또는 공표되었으나 시행일이 도래하지 않아 적용하지 아니한 제·개정 기준서 및 해석서는 다음과 같습니다.

- 기업회계기준서 제1001호 '재무제표 표시' - 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. 또한, 기업이 보고기간말 후에 준수해야 하는 약정은 보고기간말에 해당 부채의 분류에 영향을 미치지 않으며, 보고기간 이후 12개월 이내 약정사항을 준수해야 하는 부채가 보고기간말 현재 비유동부채로 분류된 경우 보고기간 이후 12개월 이내 부채가 상환될 수 있는 위험에 관한 정보를 공시해야 합니다. 동 개정사항은 2024년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도부터 적용되며, 조기 적용이 허용됩니다. 해당 기준서의 개정이 연결재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

- 기업회계기준서 제1007호 '현금흐름표', 기업회계기준서 제1107호 '금융상품: 공시' 개정 - 공급자금융약정에 대한 정보 공시

공급자금융약정을 적용하는 경우, 재무제표이용자가 공급자금융약정이 기업의 부채와 현금흐름 그리고 유동성위험 익스포저에 미치는 영향을 평가할 수 있도록 공급자금융약정에 대한 정보를 공시해야 합니다. 동 개정사항은 2024년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도부터 적용되며, 조기적용이 허용됩니다. 해당 기준서의 개정이 연결재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

이 개정사항은 연결재무제표에 중요한 영향을 미치지 않을 것으로 예상됩니다.

- 기업회계기준서 제1116 호 '리스' - 판매후리스 거래에서 발생하는 리스부채

기업회계기준서 제1116호 '리스' 개정사항은 판매자-리스이용자가 판매후리스 거래에서 생기는 리스부채 측정 시, 계속 보유하는 사용권에 대해서는 어떠한 차손익 금액도 인식하지 않는다는 요구사항을 명확히 하였습니다.

이 개정사항은 2024년 1월 1일 이후 최초로 시작되는 회계연도부터 적용하되 기

업회계 기준서 제1116호의 최초 적용일 후에 체결된 판매후리스 거래에 소급하여 적용합니다. 조기 적용이 허용되며 그 사실은 공시되어야 합니다.

이 개정사항은 연결재무제표에 중요한 영향을 미치지 않을 것으로 예상됩니다.

- 기업회계기준서 제1001호 '재무제표 표시' 개정 - '가상자산 공시'

가상자산을 보유하는 경우, 가상자산을 고객을 대신하여 보유하는 경우, 가상자산을 발행한 경우의 추가 공시사항을 규정하고 있습니다. 동 개정사항은 2024년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도부터 적용되며, 조기적용이 허용됩니다. 해당 기준서의 제정이 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

3. 중요한 회계정책

연결실체가 한국채택국제회계기준에 따른 재무제표 작성에 적용한 중요한 회계정책은 아래 기술되어 있으며, 당기 및 비교표시된 전기의 재무제표는 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 당기손익-공정가치측정금융자산, 기타포괄손익-공정가치측정금융자산, 상각후원가측정금융자산의 세가지 범주로 구분하고 계약의 당사자가 되는 때에 재무상태표에 인식하고 있습니다.

비파생금융자산은 최초인식시점에 공정가치로 측정하며, 당기손익-공정가치측정금융자산이 아닌 경우 금융자산의 취득과 직접 관련되는 거래원가는 최초 인식시점에 공정가치에 가산하고 있습니다. 당기손익-공정가치측정금융자산의 거래원가는 당기손익으로 비용처리합니다.

1) 채무상품

금융자산의 후속적인 측정은 금융자산의 계약상 현금흐름 특성과 그 금융자산을 관리하는 사업모형에 근거합니다. 연결실체는 채무상품을 다음의 세 범주로 분류합니다.

① 당기손익-공정가치측정금융자산

상각후원가측정이나 기타포괄손익-공정가치측정금융자산이 아닌 채무상품은 당기손익-공정가치로 측정됩니다. 위험회피관계가 적용되지 않는 당기손익-공정가치측정 채무상품의 손익은 당기손익으로 인식하고 발생한 기간에 손익계산서에 '투자영

업손익 내 당기손익-공정가치측정금융자산관련손익' 및 '투자영업수익 내 이자수익'으로 표시합니다.

② 기타포괄손익-공정가치측정금융자산

계약상 현금흐름의 수취와 금융자산의 매도 둘 다를 통해 목적을 이루는 사업모형 하에서 금융자산을 보유하고, 계약상 현금흐름이 원리금만으로 구성되어 있는 금융자산은 기타포괄손익-공정가치로 측정합니다. 손상차손(환입)과 이자수익 및 외환손익을 제외하고는, 공정가치로 측정하는 금융자산의 평가손익은 기타포괄손익으로 인식합니다. 금융자산을 제거할 때에는 인식한 기타포괄손익누계액을 자본에서 당기손익으로 재분류합니다. 유효이자율법에 따라 인식하는 금융자산의 이자수익은 '투자영업수익 내 이자수익'에 포함됩니다. 외환손익은 '투자영업손익 내 외환거래손익'으로 표시하고 손상차손은 '투자영업비용 내 기타포괄손익-공정가치측정금융자산관련손실'으로 표시합니다.

③ 상각후원가측정금융자산

계약상 현금흐름을 수취하기 위해 보유하는 것이 목적인 사업모형 하에서 금융자산을 보유하고, 계약상 현금흐름이 원리금만으로 구성되어 있는 자산은 상각후원가로 측정합니다. 상각후원가로 측정하는 금융자산으로서 위험회피관계의 적용 대상이 아닌 금융자산의 손익은 해당 금융자산을 제거하거나 손상할 때 당기손익으로 인식합니다. 유효이자율법에 따라 인식하는 금융자산의 이자수익은 '투자영업수익 내 이자수익'에 포함됩니다.

2) 지분상품

연결실체는 모든 지분상품에 대한 투자를 후속적으로 공정가치로 측정합니다. 공정가치 변동을 기타포괄손익으로 표시할 것을 선택한 장기적 투자목적 또는 전략적 투자목적의 지분상품에 대해 기타포괄손익으로 인식한 금액은 해당 지분상품을 제거할 때에도 당기손익으로 재분류하지 않습니다. 이러한 지분상품에 대한 배당수익은 연결실체가 배당을 받을 권리가 확정된 때 '투자영업수익 내 배당수익'으로 당기손익으로 인식합니다.

당기손익-공정가치로 측정하는 금융자산의 공정가치 변동은 손익계산서에 '투자영

업손익 내 당기손익-공정가치측정금융자산관련손익'으로 표시합니다. 기타포괄손익 공정가치로 측정하는 지분상품에 대한 손상차손(환입)은 별도로 구분하여 인식하지 않습니다.

3) 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.

4) 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, 최초인식시점의 공정가치와 거래가격과의 차이를 이연하여 계약기간에 걸쳐 인식합니다.

(4) 금융자산의 손상

연결실체는 다음의 자산의 기대신용손실에 대해 손실충당금을 인식합니다.

- 상각후원가로 측정하는 금융자산
- 기타포괄손익-공정가치로 측정하는 채무상품

연결실체는 12개월 기대신용손실로 측정되는 다음의 금융자산을 제외하고는 전체기간 기대신용손실에 해당하는 금액으로 신용손실충당금을 측정합니다.

- 보고기간말 신용이 위험이 낮다고 결정되는 채무증권
- 최초 인식 이후 신용위험(즉, 금융자산의 기대존속기간동안에 걸쳐 발생 할 채무불이행 위험)이 유의적으로 증가하지 않은 기타 채무증권

금융자산의 신용위험이 최초 인식 이후 유의적으로 증가했는지를 판단할 때와 기대신용손실을 추정할 때, 연결실체는 과도한 원가나 노력 없이 이용할 수 있고 합리적이고 뒷받침될 수 있는 정보를 고려합니다. 여기에는 미래지향적인 정보를 포함하여 연결실체의 과거 경험과 알려진 신용평가에 근거한 질적, 양적인 정보 및 분석이 포

합됩니다.

연결실체는 연체일수가 30일을 초과하는 경우에 금융자산의 신용위험이 유의적으로 증가한다고 가정합니다.

연결실체는 다음과 같은 경우 금융자산에 채무불이행이 발생했다고 고려합니다.

- 차주가 계약상 지급일로부터 90일 이상 연체한 경우
- 기타 연결실체가 담보권 등을 행사하지 않고 원리금을 회수하는 것이 불가능하다고 판단하는 경우

기대신용손실을 측정할 때 고려하는 가장 긴 기간은 연결실체가 신용위험에 노출되는 가장 계약기간입니다.

1) 기대신용손실의 측정

기대신용손실은 신용손실의 확률가중추정치입니다. 신용손실은 모든 현금부족액(즉, 계약에 따라 지급받기로 한 모든 계약상 현금흐름과 수취할 것으로 예상하는 모든 계약상 현금흐름의 차이)의 현재가치로 측정됩니다.

기대신용손실은 해당 금융자산의 유효이자율로 할인됩니다.

2) 신용이 손상된 금융자산

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

3) 채무상대표상 신용손실충당금의 표시

상각후원가로 측정하는 금융자산에 대한 신용손실충당금은 해당 자산의 장부금액에서 차감합니다. 기타포괄손익-공정가치로 측정하는 채무상품에 대해서는 해당 자산의 장부금액을 감소시키는 대신에 신용손실충당금을 기타포괄손익에 인식합니다.

(5) 재보험자산

연결실체는 출제한 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 인식후에는 원가에서 감가상각누계액과 손상차손누계액을 차감한 금액을 장부금액으로 하고 있습니다.

유형자산 중 토지 및 기타유형자산은 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	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

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 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.

연결실체는 연결 재무상태표에서 투자부동산의 정의를 충족하지 않는 사용권자산을 '유형자산'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. 리스료수익은 리스기간에 걸쳐 정액 기준으로 인식하며, 영업 성격에 따라 손익계산서에서 영업수익에 포함됩니다. 운용리스 체결과정에서 부담하는 리스개설 직접원가를 기초자산의 장부금액에 더하고 리스료수익과 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) 보험계약의 분류

연결실체는 보험계약자로부터 유의적 보험위험을 인수하는 계약을 보험계약으로 분류하고 있으며, 해당 유의적 보험위험을 재보험자에게 이전하는 계약을 출재보험계약으로 분류합니다.

연결실체는 양적기준 유의성에 의하여 계약을 분류한 후, 보험계약 및 임의배당 요소가 있는 투자계약은 기업회계기준서 제1117호 '보험계약'을 적용하며, 임의배당 요소가 없는 투자계약은 기업회계기준서 제1109호 '금융상품'을 적용합니다.

(13) 보험계약부채

1) 보험계약과 출재보험계약에서의 구성요소 분리

연결실체는 보험계약과 출재보험계약의 최초인식시점에 다음의 요소를 분리하여 별도의 금융상품으로 회계처리합니다.

- ① 계약에 내재된 파생상품으로서 그 경제적 특성과 위험이 주계약과 밀접하게 관련되지 않거나 별도의 금융상품으로 분류되어 파생상품계약조건이 보험계약 또는 출재보험계약의 정의를 충족시키지 못하는 경우
- ② 구별되는 투자요소, 즉 투자요소와 보험요소가 상호 밀접하게 연관되지 않을 경우와 동등한 조건을 가진 계약을 동일한 시장 또는 동일한 국가에서 분리하여 팔거나 팔 수 있을 경우

금융상품요소를 식별한 후, 연결실체는 분리할 수 있는 재화나 비보험서비스를 제공하는 약속을 분리하여 보험계약이 아닌 고객과의 별도계약으로 회계처리합니다. 보험계약자가 재화나 비보험 서비스 그 자체에서 효익을 얻을 수 있거나 보험계약자가 쉽게 구할 수 있는 다른 자원과 함께하여 효익을 얻을 수 있다면, 보험계약자에게 약속한 재화나 비보험 서비스는 명백히 구별됩니다. 관련된 현금흐름이나 위험이 계약 내 보험요소와 관련된 현금흐름 및 위험과 밀접하게 상호 연관되어 있거나 재화나 비보험 서비스를 보험요소와 통합하는 데 있어 연결실체가 유의적인 서비스를 제공하는 경우 해당 재화나 서비스는 명백히 구별되지 않으며 보험요소와 함께 회계처리합니다.

2) 통합 수준

연결실체는 유사한 위험에 노출되고 함께 관리되는 보험계약들로 구성된 포트폴리오를 식별하며, 각각의 포트폴리오는 다음 3개의 집합으로 나뉩니다.

- ① 최초 인식시점에 손실을 부담하는 계약 집합
- ② 최초 인식시점에 후속적으로 손실을 부담하게 될 유의적인 가능성이 없는 계약 집합
- ③ 포트폴리오에 남아있는 계약 집합

특성이 다른 보험계약자에게 다른 가격을 설정하거나 급부의 수준을 다르게 두는 기업의 실무상 능력을 법률 또는 규정에서 구체적으로 제한하기 때문에 포트폴리오 내의 계약이 다른 집합에 포함된다면 그러한 계약은 같은 집합에 포함됩니다. 각각의 보험계약집합은 발행시점을 기준으로 더 세분화됩니다. 그 결과, 보험계약집합의 구성은 해당 집합에 적용된 인식과 측정에 관한 회계정책을 나타냅니다. 보험계약집합은 최초인식시점에 결정되며 후속적으로 집합의 구성을 재평가하지 않습니다.

3) 인식

연결실체는 다음 중 가장 이른 시점에 보험계약집합을 인식합니다.

- ① 계약 집합의 보장기간이 시작될 때
- ② 계약 집합 내의 보험계약자가 제1회 보험료(전기납) 또는 보험료 전액(일시납)을 지급해야 할 때
- ③ 계약 집합이 사실과 상황에 따라 손실을 부담할 것으로 예상되는 때

연결실체는 보유하고 있는 출재보험계약이 비례적 보장을 제공하는 경우에는 보유하고 있는 출재보험계약 집합 보장기간의 개시시점과 원수계약의 최초 인식시점 중 더 늦은 시점에 출재보험계약을 인식하며, 그 밖의 모든 경우에는 출재보험계약 집합 보장기간의 개시시점에 출재보험계약을 인식합니다. 보장기간은 연결실체가 원수보험계약의 출재된 부분의 보험금을 지급받을 수 있는 기간을 의미합니다. 후속적으로 동일 회계연도 내에 발행되거나 체결된 신계약은 동일한 계약집합에 포함될 수 있습니다. 연결실체는 보험계약의 취득시점에 보험계약집합을 인식합니다.

4) 계약의 경계

보험계약집합의 측정은 집합 내 계약들의 경계 내에 있는 예상현금흐름을 포함합니다. 보험계약자에게 보험료를 납부하도록 강제할 수 있는 보고기간이나 보험계약자에게 서비스를 제공할 실질적인 의무가 있는 보고기간에 존재하는 실질적인 권리와 의무로 현금흐름이 생긴다면 그 현금흐름은 보험계약의 경계 내에 있습니다.

서비스를 제공할 실질적인 의무는 다음 경우에 종료됩니다.

- ① 기업에게 특정 보험계약자의 위험을 재평가할 실제 능력이 있어서, 그 결과 그러한 위험을 모두 반영한 가격이나 급부의 수준을 정할 수 있는 경우
- ② 기업에게 보험계약이 포함된 보험계약 포트폴리오의 위험을 재평가할 실제 능력이 있어서, 그 결과 포트폴리오의 위험을 모두 반영한 가격이나 급부금의 수준을 정할 수 있으며, 위험을 재평가하는 시점까지 보장에 대한 보험료의 가격을 산정할 때 재평가일 이후의 기간과 관련된 위험을 고려하지 않는 경우

계약의 경계는 보고시점마다 재측정되며, 따라서 시간의 경과에 따라 변동할 수 있습니다.

5) 측정 - 보험료배분접근법으로 평가하지 않은 계약

① 보험계약 - 최초측정

연결실체는 보험계약의 최초인식시점에 보험계약을 다음의 합으로 측정합니다.

(i) 시간가치와 금융위험이 반영된 예상현금흐름과 비금융위험에 대한 위험조정으로 구성된 이행현금흐름

(ii) 보험계약마진

보험계약집합의 이행현금흐름의 측정은 연결실체의 불이행위험을 반영하지 않습니다.

연결실체는 보고기간 말 현재 이행현금흐름과 보험계약마진의 합이 부(-)의 값인 보험계약집합의 장부금액을 보험계약자산으로 표시합니다.

보험계약집합의 비금융위험에 대한 위험조정은 비금융위험에서 생기는 현금흐름의 금액과 시기에 대한 불확실성을 감수하는 것에 대하여 보험자가 요구하는 보상을 반영하도록 미래 현금흐름의 현재가치 추정치를 조정합니다.

보험계약집합의 보험계약마진은 보험계약이 보험서비스를 제공함에 따라 인식하게 될 미실현이익을 나타냅니다. 보험계약집합의 인식시점 당시 보험계약집합의 이행현금흐름, 보험계약집합 인식 전에 지급한 신계약비 및 인식시점에 일어난 현금흐름을 모두 고려한 순현금흐름이 유입인 경우, 해당 보험계약집합은 손실부담계약집합이 아닙니다. 연결실체는 최초인식시점에 수익이나 비용이 발생하지 않도록 순유입현금흐름 금액으로 보험계약마진을 측정합니다.

보험계약집합의 최초인식 당시 순현금흐름이 유출인 경우, 해당 보험계약집합은 손실부담계약집합입니다. 순유출금액은 당기손실로 인식하고, 사업결합의 경우에는 영업권 혹은 여가매수차익의 최초측정에 대한 조정으로 인식합니다. 손실요소는 손실부담계약집합의 최초인식시점에 당기손실로 인식한 금액만큼 발생하며, 후속적으로 손실부담계약집합에 대한 손실의 환입으로 주석 14번에 표시되는 금액을 결정합니다.

② 보험계약 - 후속측정

보고기간말 현재 보험계약집합의 장부금액은 잔여보장부채잔액과 발생사고부채잔액의 합계입니다. 잔여보장부채는 다음으로 구성됩니다.

- (i) 보고기간말 시점에 집합에 배분된 미래 서비스와 관련된 이행현금흐름
- (ii) 보고기간말 현재 집합의 보험계약마진

발생사고부채는 아직 지급되지 않은 보험금과 보험비용에 대한 이행현금흐름으로 구성되며, 미보고발생손해액을 포함합니다.

보고기간말 현재 보험계약집합의 이행현금흐름은 현금흐름의 현행추정치, 현행할인율 및 비금융위험에 대한 위험조정의 현행추정치로 측정합니다. 보험계약집합의 보험계약마진은 최초인식시점 이후 후속적으로 계산합니다.

③ 출재보험계약

연결실체는 다음 사항을 제외하고, 보험계약집합 측정에 적용하는 회계정책을 출재보험계약집합 측정에 동일하게 적용합니다.

연결실체는 보유하고 있는 출재보험계약 집합에 대한 미래현금흐름의 현재가치 추정치를 측정할 때, 원수보험계약 집합에 대한 미래 현금흐름의 현재가치 추정 시 사용한 가정을 일관되게 사용하며, 출재보험계약 발행자의 불이행 관련 모든 위험의 효과를 포함합니다. 연결실체는 출재보험자의 불이행위험 효과를 매 보고기간 말 재측정하여 불이행위험의 변동효과를 당기손익으로 인식합니다.

연결실체는 출재보험자에게 이전하는 위험을 반영하도록 비금융위험에 대한 위험조정을 산정합니다.

최초인식시점에 측정된 출재보험계약집합의 보험계약마진은 출재보험계약 취득 시의 순원가 또는 순차익을 의미합니다. 보험계약마진은 이행현금흐름, 보유하고 있는 출재보험계약 집합과 관련된 현금흐름에 대해 종전에 인식한 자산 또는 부채 중 그 시점에 제거되는 금액 및 그 시점에 발생하는 모든 현금흐름의 합과 동일한 금액으로 측정합니다. 그러나 출재보험 보장을 구입하는 순원가가 출재보험계약 집합을 구입하기 전에 발생한 사건과 관련이 있는 경우에는 원가를 비용으로서 당기손익으로 즉시 인식합니다.

출재보험계약집합의 보험계약마진 장부금액은 후속적으로 매월 계산하며 매월 말의 장부금액은 매월 초의 장부금액에 다음을 반영한 금액입니다.

- 가. 해당 집합에 추가된 신계약의 보험계약마진
- 나. 어떠한 기초항목의 성과에도 연동되지 않는 명목 현금흐름에 적용하여 계약집합의 최초인식시점에 결정된 할인율로 측정한 부리 이자
- 다. 미래서비스와 관련된 이행현금흐름의 변동. 다만, 원수보험계약 집합에 배분된 이행현금흐름의 변동 중 원수보험계약 집합에 대한 보험계약마진에서 조정하지 않는 부분으로 인한 변동분은 제외합니다.
- 라. 보험계약마진에 미친 모든 외환차이의 영향

마. 보고기간에 서비스를 제공받음에 따라 출재보험손익으로 인식하는 금액

출재보험계약은 손실부담계약이 될 수 없습니다.

6) 계약제거와 계약변경

연결실체는 보험계약이 소멸하면 제거합니다. 즉, 보험계약에 명시된 의무가 만료, 이행 또는 취소된 경우 제거합니다. 또한 연결실체는 계약조건이 변경되어 새로운 계약조건이 이미 있었다라면 계약의 회계처리가 유의적으로 달랐을 경우, 계약을 제거합니다. 계약조건이 변경되었지만 계약을 제거하지 않는 경우 이를 이행현금흐름의 추정치 변동으로 회계처리합니다.

7) 표시

연결실체는 보험계약자산과 보험계약부채, 그리고 출재보험자산과 출재보험부채를 별도로 재무상태표에 표시합니다. 연결실체는 포괄손익계산서에 표시하는 당기손익과 기타포괄손익을 다음과 같이 구분합니다.

(i) 보험수익과 보험비용으로 구성된 보험손익

(ii) 보험금융손익

출재보험손익은 보험손익과 별도로 표시됩니다. 출재보험손익은 보험금융손익을 제외하고 보험손익 내의 '출재보험손익'으로 표시됩니다.

연결실체는 비금융위험에 대한 위험조정의 변동효과를 보험손익과 보험금융손익으로 구분하지 않습니다. 비금융위험에 대한 위험조정의 변동효과는 모두 보험손익으로 표시됩니다.

보험수익에 투자요소는 모두 제외되며 측정방법은 다음과 같습니다.

① 보험수익

연결실체는 보험계약집합의 보장을 제공하거나 다른 서비스를 제공하는 의무를 이행하면서 보험수익을 인식합니다. 보험료배분접근법으로 평가하지 않는 보험계약에 대

해서, 보고기간 동안 제공한 보험서비스와 관련된 보험수익은 연결실체가 기대하는 대가와 관련된 잔여보장부채의 변동을 나타냅니다.

연결실체는 또한 시간의 경과에 기초한 체계적인 방법으로 신계약비의 회수와 관련된 보험료를 배분합니다. 연결실체는 해당 부분을 보험수익으로 인식하며 동일한 금액을 보험비용으로 인식합니다.

매월 보험수익으로 인식하는 보험계약마진금액은, 보험계약집합의 보장단위를 식별하고, 상각 전 기말 잔여보험계약마진을 1개월 동안 제공된 보장단위 및 그 이후의 보장단위에 비례하여 배분한 후, 1개월 간 보장된 단위에 배분된 보험계약마진금액을 보험수익으로 인식함으로써 결정됩니다. 보장단위 수는 보험계약에 의해 제공된 보장의 양적 단위이며 계약급부의 양적단위와 예상 듀레이션을 고려하여 결정됩니다

② 손실요소

연결실체는 보험료배분접근법으로 평가하지 않는 계약과 관련하여 손실부담계약집합의 잔여보장부채에서 손실요소를 결정합니다. 손실요소는 이행현금흐름 발생 시 보험수익에서 제외되는 부분을 결정합니다. 이행현금흐름 발생분은 손실요소와 손실요소를 제외한 잔여보장부채에 체계적인 방법으로 배분됩니다. 체계적인 방법은 기초(신계약의 경우 보고기간 내 최초로 인식되는)시점 예상현금흐름 유출액의 현재가치와 기초 비금융위험에 대한 위험조정금액을 합한 금액 대비 기초 손실요소 잔액의 비율로 결정됩니다. 손실요소 잔액이 영(0)으로 감소하는 경우 영(0)을 초과하는 배분액은 보험계약집합의 새로운 보험계약마진을 인식합니다.

③ 순출재보험손익

순출재보험손익을 출재보험비용에서 출재보험자로부터 회수된 금액을 차감한 금액으로 인식합니다. 연결실체는 출재보험계약집합에서 보장을 받거나 기타서비스를 제공받으면서 출재보험비용을 인식합니다. 보험료배분접근법으로 평가하지 않는 출재보험계약의 보고기간 제공받은 서비스와 관련된 출재보험비용은 연결실체가 보상을 제공한 서비스와 관련한 잔여보장출재보험자산의 변동을 나타냅니다.

④ 보험금융손익

보험금융손익은 화폐의 시간가치와 그 변동 및 금융위험과 그 변동으로 인한 효과에서 발생한, 보험계약집합과 출재보험계약집합의 장부금액 변동으로 구성됩니다. 연결실체는 보험금융손익을 당기손익측정 보험금융손익과 기타포괄손익인식 보험금융손익으로 구분합니다. 당기손익으로 인식하는 보험금융손익은 예상되는 총보험금융손익을 계약 집합의 듀레이션에 걸쳐 체계적으로 배분하여 산정한 금액입니다. 체계적인 배분은 다음의 할인율을 이용하여 결정됩니다.

가. 잔여보장부채 : 예상현금흐름에서 발생하는 보험금융손익을 결정하는 경우, 계약 집합의 잔여 듀레이션에 걸쳐 수정된 잔여 기대금융손익을 배분하는 할인율(즉, 유효이자율) : 보험계약마진에서 발생하는 보험금융손익을 결정하는 경우, 보험계약집합의 최초인식시점에 결정한 할인율

나. 발생사고부채 : 사고발생시점 결정된 할인율

8) 보험계약 전환

연결실체는 일부 계약에 대하여 수정소급법을, 나머지 계약에 대해서는 공정가치법을 적용하였습니다.

① 수정소급법 적용계약

연결실체는 2022년 1월 1일 기준 직전 1년 이내인 2021년에 발행된 보험계약에 대해 수정소급법을 적용하였습니다. 수정소급법의 목적은 과도한 원가나 노력 없이 이용할 수 있는 합리적이고 뒷받침될 수 있는 정보를 사용하여, 소급법과 매우 근접한 결과를 얻는 것입니다.

연결실체는 수정소급법을 적용하는 보험계약집합의 최초인식시점 미래현금흐름 측정 시 2021년 12월 31일까지 발생한 실제현금흐름을 최초인식시점 당시의 예상현금흐름으로 가정하였습니다. 비금융위험에 대한 위험조정은 전환시점 당시 비금융위험에 대한 위험조정 금액을 측정한 후, 유사한 계약의 위험의 감소로 인한 변동을 예상하여 산출한 비율을 이용하였습니다. 보험계약마진은 최초인식시점의 미래현금흐름과 비금융위험에 대한 위험조정을 이용하여 산출한 최초인식시점의 보험계약마진에,

전환시점 이전 보험수익으로 인식한 보험계약마진 금액을 반영하여 산출하였습니다. 전환시점 이전에 보험수익으로 인식한 보험계약마진 금액은 최초인식시점 당시의 보장단위와 전환시점의 잔여보장단위를 비교하여 산정하였습니다. 전환시점 이전에 손실요소로 배분된 금액은 최초인식시점의 예상현금유출금액과 비금융위험에 대한 위험조정의 합계에 대한 전환시점 당시 손실요소잔액의 비율을 이용하여 산정하였습니다.

또한 연결실체는 확정형 계약에 대해, 전환시점 할인율과 최초인식시점 할인율을 적용하여, 누적차이로 인한 기타포괄손익을 산출하였습니다. 연동형 계약에 대해서는 전환시점 할인율을 적용하여 전환시점의 기타포괄손익누계액을 영(0)으로 산출하였습니다.

② 공정가치법 적용계약

연결실체는 2022년 1월 1일 기준 직전 1년 전인 2021년 이전에 발행된 보험계약에 대해 공정가치법을 적용하였습니다.

연결실체는 공정가치법을 적용한 보험계약집합의 보험계약마진 측정 시 보험계약부채의 공정가치, 전환시점 이후 미래예상현금흐름, 그리고 전환시점 비금융위험에 대한 위험조정 금액을 이용하여 산출하였습니다. 보험계약부채의 공정가치는 기업회계기준서 제1113호의 '부채와 지분 상품을 다른 상대방이 자산으로 보유하지 않은 경우 공정가치 측정 방법'을 준용하여 신지급여력제도(K-ICS)에 의해 산출되는 보험계약부채 평가액을 토대로 일부 조정사항 등을 반영하여 산출하였습니다.

9) 보험계약 측정에 대한 유의적인 판단과 추정

① 이행현금흐름

이행현금흐름은 다음으로 구성됩니다.

(i) 미래현금흐름추정치

(ii) 미래 현금흐름의 추정치에 금융위험이 포함되어 있지 않다면 미래 현금흐름과 관

련된 금융위험과 화폐의 시간가치를 반영하기 위한 조정

(iii) 비금융위험에 대한 위험조정

미래현금흐름을 추정하는 목적은 가능한 결과값의 전체 범위를 반영하는 시나리오의 예상범위를 결정하는 데 있습니다. 예상현금흐름을 생성하기 위해 시나리오의 현금흐름을 할인한 후 확률을 기준으로 가중평균합니다. 시장변수에 기반하여 변동하는 현금흐름과 기타의 현금흐름 간에 유의적인 상호의존성이 있을 경우, 연결실체는 확률모형기법을 이용하여 예상현금흐름을 추정합니다. 확률모형은 이자율과 주가지수와 같은 시장변수와 관련하여 발생가능한 다수의 경제적 시나리오의 현금흐름 예측을 포함합니다.

가. 미래현금흐름의 추정

연결실체는 미래현금흐름을 추정하는 데에 보고기간 말 현재 과도한 원가나 노력 없이 이용할 수 있는 합리적이고 뒷받침될 수 있는 모든 정보를 증립적으로 포함합니다. 이러한 정보에는 발생한 보험금과 기타 보험비용에 대한 내부 및 외부의 과거 정보가 포함되며, 미래 사건에 대한 현재 추정을 반영하기 위해 갱신됩니다. 미래 현금흐름 추정은 관련 시장 변수에 대한 추정치가 그러한 변수에 대한 관측가능한 시장가격과 일관된다면 보고기간 말 현재 상황에 대한 연결실체의 관점을 반영합니다.

보험계약의 경계 내에 있는 현금흐름은 계약의 이행과 직접적으로 관련이 있는 현금흐름으로서, 기업이 금액 또는 시기에 대해 재량을 가지는 현금흐름을 포함합니다. 계약의 경계 내에 있는 현금흐름은 보험계약자에게 또는 보험계약자를 대신하여 지급하는 금액과 계약을 이행하는 데 발생한 신계약비 및 기타 비용을 포함합니다.

연결실체는 미래현금흐름을 추정하는 데에 이용한 사망/생존율, 장애율 가정과 계약자행동가정을 상품그룹별로 수립했습니다. 이는 계약집합의 최근 경험과 계약자의 위험상태를 반영합니다. 이러한 가정들은 국가통계, 산업동향, 그리고 연결실체의 최근 경험을 종합적으로 고려하여 수립되었습니다.

나. 할인율

모든 현금흐름은 현금흐름 특성과 보험계약의 유동성을 반영한 무위험 수익률곡선을 이용하여 할인됩니다. 회사는 관측가능한 국고채 수익률을 이용하여 무위험이자율을

산정합니다.

수익률곡선을 관측가능한 최장만기 국고채의 이자율과 UFR(Ultimate Forward Rate)사이에서 Smith-Wilson 방법을 이용하여 보간됩니다. UFR은 변경될 수도 있지만, 비교적 안정적이며 장기간 예측에 큰 변동이 있을 경우에만 변경됩니다.

보험계약의 유동성을 반영하기 위해, 무위험 수익률곡선은 유동성프리미엄을 반영합니다. 유동성프리미엄은 참조 포트폴리오의 자산운용 수익률에서 무위험 수익률을 차감하여 산출된 위험스프레드에서 신용위험스프레드를 차감한 스프레드를 기반으로 산정됩니다.

다. 비금융위험 위험조정

비금융위험 위험조정은 일반적으로 국가별로 비금융위험 관리방법에 따른 보험계약의 예상현금흐름을 고려하여 결정되고, 체계적이고 합리적인 방법을 이용하여 계약 집합에 배분됩니다. 비금융위험 위험조정은 신뢰수준법을 이용하여 측정하며 미래현금흐름의 현재가치 측정치와 별도로 산정됩니다.

신뢰수준 방법 적용시, 계약그룹은 보험계약의 각 보고시점에 미래현금흐름 현재가치의 확률분포를 측정하고, 75% 백분위수가 미래현금흐름 현재가치를 초과하는 부분을 비금융위험 위험조정분으로 측정합니다.

② 계약서비스 마진

보험계약집합의 보험계약마진은 개별 계약급부의 양적단위와 예상 듀레이션을 고려하여 결정된 보장단위 수에 기초하여 보험수익으로 인식됩니다.

③ 투자요소

계약그룹은 상품 관리 프로세스의 일부로 보험금 청구와 관계없이 계약자에게 반드시 돌려줘야 하는 금액만큼을 투자요소로 분류합니다. 투자요소는 보험수익 및 보험서비스비용에서 제외됩니다.

(14) 계약자지분조정

기업회계기준서 제1117호에 따르면 유배당보험계약에서 발생할 배당금에 대하여 관

런 현금흐름을 추정하고 가정과 위험을 반영한 할인율을 사용하여 부채를 측정하도록 요구하고 있습니다.

해당 요구사항은 기업회계기준서 제1104호에서 인정하던 기존 회계처리 관행과 달리 유배당보험계약자에 대한 잠재적 의무를 목적적합하게 표시하지 못함에 따라 "개념체계"에서 정하고 있는 "재무제표 목적"과의 상충으로 인해 재무제표 이용자의 오해를 유발할수 있는것으로 판단하여 연결실체는 보고기간말 현재 미실현된 자산의 평가손익에서 발생할 것으로 예상되는 미래 잠재적 의무에 대하여는 보험업감독업무시행세칙 4-1조 2에서 정하는 방법으로 부채를 산출하였습니다.

연결실체는 기타포괄손익(기타포괄손익-공정가치측정금융자산 등과 관련된 기타포괄손익)을 당해 회계연도배당 또는 무배당보험의 평균책임준비금 구성비율을 기준으로 계약자지분과 주주지분으로 구분하고, 계약자지분에 해당하는 금액을 계약자지분 조정의 부채항목으로 계상하고 있습니다.

(15) 비파생금융부채

연결실체는 계약상 내용의 실질과 금융부채의 정의에 따라 금융부채를 당기손익-공정가치측정금융부채와 기타금융부채로 분류하고 계약의 당사자가 되는 때에 재무상태표에 인식하고 있습니다.

1) 당기손익-공정가치측정금융부채

당기손익-공정가치측정금융부채는 단기매매금융부채나 최초 인식시점에 당기손익-공정가치측정금융부채로 지정한 금융부채를 포함하고 있습니다.

당기손익-공정가치측정금융부채는 최초 인식 후 공정가치로 측정하며, 공정가치의 변동은 당기손익으로 인식하고 있습니다. 한편, 최초 인식시점에 발행과 관련하여 발생한 거래비용은 발생 즉시 당기손익으로 인식하고 있습니다.

2) 기타금융부채

당기손익-공정가치측정금융부채로 분류되지 않은 비과생금융부채는 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.

(16) 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.

(17) 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 불확실성

을 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.

(18) 외화거래

연결실체의 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.

(19) 납입자본

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

(20) 수익 인식

투자부동산으로부터의 임대수익은 임대기간에 걸쳐 정액으로 인식하고 있습니다.

(21) 금융수익과 비용

금융수익과 비용은 투자금융수익과 투자금융비용, 보험금융수익과 보험금융비용으로 구성됩니다.

① 투자금융수익과 비용

투자금융수익은 기타포괄손익-공정가치측정금융자산을 포함한 투자로부터의 이자수익, 배당수익, 기타포괄손익-공정가치측정금융자산처분손익, 당기손익-공정가치측정금융자산의 공정가치의 변동, 위험회피수단인 당기손익-공정가치측정과생상품평가차익을 포함하고 있습니다. 채무상품의 이자수익은 기간의 경과에 따라 유효이자율법을 적용하여 당기손익으로 인식하며, 지분상품의 배당수익은 주주로서 배당을 받을 권리가 확정되는 시점에 수익을 인식하고 있습니다.

투자금융비용은 차입금에 대한 이자비용, 부채로 분류되는 우선주에 대한 배당금, 당기손익-공정가치측정금융부채의 공정가치의 변동, 위험회피수단인 당기손익-공정가치측정과생상품의 평가차손을 포함하고 있습니다. 차입금에 대한 이자비용은 유효이자율법을 적용하여 기간의 경과에 따라 당기손익으로 인식하고 있습니다.

② 보험금융수익과 비용

보험금융손익은 예상현금흐름 현재가치에 대한 이자비용 및 보험계약마진의 이자비용 등 이자비용과, 할인율변동효과 및 환율변동효과를 포함하고 있습니다. 예상현금흐름의 현재가치에 대한 이자비용은 계약 집합의 잔여 듀레이션에 걸쳐 수정된 잔여 기대금융손익을 배분하는 할인율(즉, 유효이자율)을 적용하여 산출한 이자비용이며, 보험계약마진에 대한 이자비용은 보험계약집합의 최초인식시점에 결정한 할인율을 적용하여 산출한 이자비용입니다.

연결실체는 전체 포트폴리오에 대해 보험금융손익을 당기손익과 기타포괄손익으로 구분하는 회계정책을 선택하였습니다. 예상되는 총보험금융손익을 계약집합의 듀레이션에 걸쳐 체계적으로 배분하여 산정한 금액을 당기손익으로 포함하기 위해 아래와 같은 방법을 적용하여 구분하며, 그 외의 금액은 기타포괄손익으로 포함합니다.

- 금융위험과 관련된 가정 변동이 보험계약자에게 지급되는 금액에 상당한 영향을 미치지 않는 보험계약집합의 경우 최초인식시점에 결정된 할인율을 사용하여 결정합니다.

- 금융위험과 관련된 가정 변동이 보험계약자에게 지급되는 금액에 상당한 영향을 미치는 보험계약집합의 경우 계약집합의 잔여 듀레이션에 걸쳐 수정된 잔여 기대금융손익을 단일률을 사용하여 결정합니다.

(22) 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.

(23) 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 기본주당손익과 희석주당손익은 동일합니다.

(24) 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.

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, 위험 평가 및 관리 절차, 그리고 자본관리에 대해 공시하고 있습니다. 추가적인 계량적 정보에 대해서는 본 재무제표 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 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

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 환경으로인한 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 모니터링하고 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 시경영진에 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, 재보험자산 등을 포함합니다.

(1) 신용위험의 측정 및 관리

연결실체는 신용위험 노출대상자산에 대해 신지급여력평가(이하 'K-ICS') 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 미래 예상손실규모가 정해진 한도 이내로 유지되도록 관리하고 있습니다.

(2) 신용위험의 최대노출정도

당기말과 전기말 현재 연결실체의 신용위험 최대노출정도는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	당기말	전기말
난내금융상품		
현금및현금성자산	280,821	249,693
당기손익-공정가치측정금융자산	1,556,089	1,472,323
기타포괄손익-공정가치측정금융자산	9,938,039	9,229,196
상각후원가측정대출채권	1,398,437	1,421,867
상각후원가측정기타금융자산	223,744	254,467
위험회피목적파생상품자산	5,692	2,994
합계	13,402,822	12,630,540
난외금융상품		
미사용대출약정	91,625	77,355
유가증권매입약정	372,133	380,079

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	도.소매 및 소비자용품수리업	금융업	운수·창고 및 통신업	부동산 임대 및 사업 서비스업	기타	합계
당기손익-공정가치측정금융자산	563,883	2,075	82,002	-	9,578	746,863	62,875	75,911	-	1,543,187
기타포괄손익-공정가치측정금융자산	6,597,475	176,306	824,953	736,063	9,723	1,092,713	188,877	295,765	16,164	9,938,039
상각후원가측정대출채권	-	39,967	130,308	3,839	-	237,434	103,363	145,755	737,771	1,398,437
합계	7,161,358	218,348	1,037,263	739,902	19,301	2,077,010	355,115	517,431	753,935	12,879,663

② 전기말

(단위: 백만원)

구분	정부	제조업	전기·가스·수도업	건설업	도.소매 및 소비자용품수리업	금융업	운수·창고 및 통신업	부동산 임대 및 사업 서비스업	기타	합계
당기손익-공정가치측정금융자산	503,484	-	92,013	998	9,024	614,154	76,744	113,269	-	1,409,686
기타포괄손익-공정가치측정금융자산	6,159,694	124,301	793,936	681,550	-	1,008,229	175,377	270,436	15,673	9,229,196
상각후원가측정대출채권	-	39,965	108,821	4,438	-	249,394	87,016	231,068	701,165	1,421,867
합계	6,663,178	164,266	994,770	686,986	9,024	1,871,777	339,137	614,773	716,838	12,060,749

2) 국가별 집중도

① 당기말

(단위: 백만원)

구분	국내	해외	합계
당기손익-공정가치측정금융자산	1,478,080	65,107	1,543,187
기타포괄손익-공정가치측정금융자산	9,497,308	440,731	9,938,039
상각후원가측정대출채권	1,285,507	112,930	1,398,437
합계	12,260,895	618,768	12,879,663

② 전기말

(단위: 백만원)

구분	국내	해외	합계
당기손익-공정가치측정금융자산	1,351,107	58,579	1,409,686
기타포괄손익-공정가치측정금융자산	8,767,493	461,703	9,229,196
상각후원가측정대출채권	1,311,400	110,467	1,421,867
합계	11,430,000	630,749	12,060,749

3) 차주별 집중도

① 당기말

(단위: 백만원)

구분	개인	기업	합계
당기손익-공정가치측정금융자산	-	1,543,187	1,543,187
기타포괄손익-공정가치측정금융자산	-	9,938,039	9,938,039
상각후원가측정대출채권	573,926	824,511	1,398,437
합계	573,926	12,305,737	12,879,663

② 전기말

(단위: 백만원)

구분	개인	기업	합계
당기손익-공정가치측정금융자산	-	1,409,686	1,409,686
기타포괄손익-공정가치측정금융자산	-	9,229,196	9,229,196
상각후원가측정대출채권	660,488	761,379	1,421,867
합계	660,488	11,400,261	12,060,749

(4) 상각후원가측정대출채권 및 기타포괄손익-공정가치측정금융자산의 손상정보

1) 당기말과 전기말 현재 상각후원가측정대출채권의 손상정보는 다음과 같습니다.

① 당기말

(단위: 백만원)

구분	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실		합계
		신용이 손상되지 않은 금융자산	신용이 손상된 금융자산	
부동산담보대출금	37,219	439	441	38,099
콜론	35,661	-	-	35,661
지급보증대출금	523,603	11,137	1,087	535,827
기타대출금	765,336	14,135	4,689	784,160
합계	1,361,819	25,711	6,217	1,393,747

② 전기말

(단위: 백만원)

구분	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실		합계
		신용이 손상되지 않은 금융자산	신용이 손상된 금융자산	
부동산담보대출금	46,030	389	250	46,669
지급보증대출금	608,536	4,966	317	613,819
기타대출금	746,797	14,582	-	761,379
합계	1,401,363	19,937	567	1,421,867

2) 당기말과 전기말 현재 기타포괄손익-공정가치측정금융자산의 손상정보는 다음과 같습니다.

① 당기말

(단위: 백만원)

구분	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실		합계
		신용이 손상되지 않은 금융자산	신용이 손상된 금융자산	
국공채	6,542,918	-	-	6,542,918
특수채	2,037,297	-	-	2,037,297
금융채	39,249	-	-	39,249
회사채	877,844	-	-	877,844
외화채무증권	440,731	-	-	440,731
합계	9,938,039	-	-	9,938,039

② 전기말

(단위: 백만원)

구분	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실		합계
		신용이 손상되지 않은 금융자산	신용이 손상된 금융자산	
국공채	6,111,328	-	-	6,111,328
특수채	1,893,116	-	-	1,893,116
금융채	27,203	-	-	27,203
회사채	735,847	-	-	735,847
외화채무증권	461,702	-	-	461,702
합계	9,229,196	-	-	9,229,196

3) 당기말과 전기말 현재 연체 및 손상되지 않은 상각후원가측정대출채권의 신용등급별 구성내역은 다음과 같습니다.

① 당기말

(단위: 백만원)

구분	무위험	AAA	AA+ ~ AA-	A+ ~ A-	BBB+ ~ BBB-	기타	합계
부동산담보대출금	-	-	-	-	-	37,219	37,219
콜론	-	-	-	-	-	35,661	35,661
지급보증대출금	-	-	-	-	-	523,603	523,603
기타대출금	218,290	70,393	167,809	103,871	-	219,108	779,471
합계	218,290	70,393	167,809	103,871	-	815,591	1,375,954

② 전기말

(단위: 백만원)

구분	무위험	AAA	AA+ ~ AA-	A+ ~ A-	BBB+ ~ BBB-	기타	합계
부동산담보대출금	-	-	-	-	-	46,030	46,030
지급보증대출금	-	-	-	-	-	608,536	608,536
기타대출금	213,505	68,660	160,513	99,776	-	218,925	761,379
합계	213,505	68,660	160,513	99,776	-	873,491	1,415,945

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

4) 당기말과 전기말 현재 연체되었으나 손상되지 않은 상각후원가측정대출채권의 연령분석은 다음과 같습니다.

① 당기말

(단위: 백만원)

구분	30일 미만	30일 이상 60일 미만	60일 이상 90일 미만	90일 이상 120일 미만	합계
부동산담보대출금	228	-	211	-	439
지급보증대출금	8,797	1,821	519	-	11,137
합계	9,025	1,821	730	-	11,576

② 전기말

(단위: 백만원)

구분	30일 미만	30일 이상 60일 미만	60일 이상 90일 미만	90일 이상 120일 미만	합계
부동산담보대출금	389	-	-	-	389
지급보증대출금	4,073	619	274	-	4,966
합계	4,462	619	274	-	5,355

5) 당기말과 전기말 현재 손상된 상각후원가측정대출채권의 내역은 다음과 같습니다.

① 당기말

(단위: 백만원)

구분	대출채권	이연대출부대손익	신용손실충당금	순장부금액
부동산담보대출금	448	3	(10)	441
신용대출금	63	-	(63)	-
지급보증대출금	1,079	8	-	1,087
기타대출금	8,868	(36)	(4,143)	4,689
합계	10,458	(25)	(4,216)	6,217

② 전기말

(단위: 백만원)

구분	대출채권	이연대출부대손익	신용손실충당금	순장부금액
부동산담보대출금	255	1	(6)	250
신용대출금	298	-	(298)	-
지급보증대출금	315	2	-	317
합계	868	3	(304)	567

(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
당기손익-공정가치측정 금융자산(*)	642,831	351,700	497,575	32,957	-	18,125	1,543,188
기타포괄손익-공정가치 측정금융자산	6,857,190	2,257,876	645,241	177,732	-	-	9,938,039
합계	7,500,021	2,609,576	1,142,816	210,689	-	18,125	11,481,227

(*) 파생상품으로 분류되는 당기손익-공정가치측정금융자산은 분석대상에서 제외하였습니다.

2) 전기말

(단위: 백만원)

구분	무위험	AAA	AA+ ~ AA-	A+ ~ A-	BBB+~BBB-	무등급	합계
당기손익-공정가치측정 금융자산(*)	570,327	383,613	414,856	22,863	-	18,026	1,409,685
기타포괄손익-공정가치 측정금융자산	6,403,004	2,068,984	511,151	246,057	-	-	9,229,196
합계	6,973,331	2,452,597	926,007	268,920	-	18,026	10,638,881

(*) 파생상품으로 분류되는 당기손익-공정가치측정금융자산은 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

(단위: 백만원)

계정과목	3개월미만	3~6개월	6개월~1년	1년~3년	3년초과	합계
기타금융부채	69,206	2,423	1,076	9,662	2,480	84,847
차입부채	100,000	-	-	-	191,781	291,781
미사용대출약정	-	-	-	-	91,625	91,625

상기 비파생금융부채에 대한 만기구조는 할인하지 않은 계약상 현금흐름으로 작성되었습니다.

2) 전기말

(단위: 백만원)

계정과목	3개월미만	3~6개월	6개월~1년	1년~3년	3년초과	합계
기타금융부채	75,444	1,317	1,552	13,947	2,777	95,037
차입부채	300,000	-	-	-	62,585	362,585
미사용대출약정	-	-	-	-	77,355	77,355

상기 비파생금융부채에 대한 만기구조는 할인하지 않은 계약상 현금흐름으로 작성되었습니다.

(3) 파생상품의 만기분석

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

1) 당기말

(단위: 백만원)

구분		3개월미만	3~6개월	6개월~1년	1년~3년	3년초과	합계
금리선도	현금유출	-	-	(134,986)	(361,373)	-	(496,359)
통화스왑	현금유입	144,707	175,298	397,905	271,914	22,401	1,012,225
	현금유출	(149,035)	(176,956)	(400,312)	(277,405)	(22,447)	(1,026,155)
	소계	(4,328)	(1,658)	(2,407)	(5,491)	(46)	(13,930)
총현금유입		144,707	175,298	397,905	271,914	22,401	1,012,225
총현금유출		(149,035)	(176,956)	(535,298)	(638,778)	(22,447)	(1,522,514)
현금순유입(출)		(4,328)	(1,658)	(137,393)	(366,864)	(46)	(510,289)

2) 전기말

(단위: 백만원)

구분		3개월미만	3~6개월	6개월~1년	1년~3년	3년초과	합계
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)

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 시장금리 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 K-ICS제도를 활용하여 시장위험 대상자산의 익스포져 및 위험정도를 측정하고 있습니다. K-ICS제도에 따라 금리, 환율 및 기타가격의 변동위험에 대해 시장위험계수를 곱하는 방식으로 일반 시장위험액을 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 연결실체의 주요 위험요인별 시장위험 노출정도는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분		당기말	전기말
금리 포지션	자산	12,532,021	11,687,108
	부채	13,278,594	12,642,128
외환 포지션	자산	131,055	128,494
	부채	132,214	142,879
기타가격 포지션	자산	2,370,583	2,501,667
	부채	42,742	68,761

(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	(21,641)	(1,233,903)	(25,742)	(1,105,052)
외환위험	USD 10%하락	63,155	63,155	(7,236)	(7,236)
	EUR 10%하락	25,822	25,822	2,361	2,361
	AUD 10%하락	6,060	6,060	(14,045)	(14,045)
	기타 10%하락	19,782	19,782	856	856
기타가격위험	10%상승	365,040	365,040	359,009	359,009
	10%하락	(365,040)	(365,040)	(359,009)	(359,009)

(*) 손익 및 자본에 미치는 영향을 세전효과로 산출하였습니다.

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

(2) 보험위험의 최대노출정도

당기말과 전기말 현재 보험위험의 최대노출정도는 다음과 같습니다.

1) 당기말

(단위: 백만원)

구분	보험계약부채		재보험부채	재보험자산	합계
	금리확정형	금리연동형			
I. 사망	497,413	1,180,975	78,934	-	1,757,322
II. 건강	2,655,271	-	118,694	-	2,773,965
III. 연금지속	3,199,881	5,265,699	-	(7,209)	8,458,371
IV. 변액	-	(41,211)	-	-	(41,211)
V. 기타	38,367	-	-	-	38,367
합계	6,390,932	6,405,463	197,628	(7,209)	12,986,814

2) 전기말

(단위: 백만원)

구분	보험계약부채		재보험부채	재보험자산	합계
	금리확정형	금리연동형			
I. 사망	196,521	982,773	68,318	-	1,247,612
II. 건강	2,555,745	-	99,710	-	2,655,455
III. 연금지속	3,026,903	5,383,689	-	(7,439)	8,403,153
IV. 변액	-	(93,769)	-	-	(93,769)
V. 기타	67,093	-	-	-	67,093
합계	5,846,262	6,272,693	168,028	(7,439)	12,279,544

(3) 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.

(4) 보험계약부채의 민감도 분석

연결실체는 보험계약과 투자계약에서 발생하는 미래현금흐름의 금액, 시기에 대한 불확실성에 중요한 영향을 미치는 해지율, 사업비율, 할인율 및 위험률을 기초로 하여 민감도분석을 실시하고 이를 통해 보험위험을 관리하고 있습니다. 연결실체는 민감도분석결과 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)

민감도항목	보험계약마진		당기손익		자본효과	
	총액(*)	순액(**)	총액	순액	총액	순액
위험률 5% 증가	(13,383)	18,648	(160,110)	(159,282)	(135,092)	(137,871)
위험률 5% 감소	204,419	172,069	10,103	9,267	11,480	14,379
해지율 5% 증가	(22,411)	(17,045)	(6,223)	(6,098)	(12,625)	(13,798)
해지율 5% 감소	65,792	60,201	7,143	7,012	40,534	41,779
사업비율 5% 증가	(15,597)	(15,737)	(29,813)	(29,815)	(9,336)	(9,314)
사업비율 5% 감소	63,518	63,631	19,659	19,661	26,054	26,037
할인율 1% 증가	15,012	9,760	6,787	6,651	1,203,722	1,228,806
할인율 1% 감소	(5,040)	1,359	(10,796)	(10,630)	(1,374,982)	(1,405,041)
환율 10% 증가	436	436	(14,609)	(14,609)	(26,850)	(26,850)
환율 10% 감소	(436)	(436)	14,586	14,586	26,827	26,827

(*) 원수보험위험의 민감도

(**) 원수보험위험과 재보험위험 민감도의 순액

2) 전기말

(단위: 백만원)

민감도항목	보험계약마진		당기손익		자본효과	
	총액(*)	순액(**)	총액	순액	총액	순액
위험률 5% 증가	(73,463)	(48,257)	(117,249)	(116,623)	(69,858)	(75,348)
위험률 5% 감소	218,173	192,741	2,114	1,483	7,304	12,961
해지율 5% 증가	(30,714)	(23,903)	100	261	(3,433)	(5,604)
해지율 5% 감소	62,162	54,974	623	453	57,656	59,967
사업비율 5% 증가	(39,130)	(39,134)	(3,189)	(3,189)	32,391	32,392
사업비율 5% 감소	65,652	65,656	3,070	3,070	20,678	20,678
할인율 1% 증가	34,595	32,762	749	707	1,014,080	1,036,109
할인율 1% 감소	(39,656)	(37,522)	(1,107)	(1,058)	(1,125,981)	(1,151,922)
환율 10% 증가	314	314	(16,252)	(16,252)	(29,716)	(29,716)
환율 10% 감소	(314)	(314)	16,335	16,335	29,799	29,799

(*) 원수보험위험의 민감도

(**) 원수보험위험과 재보험위험 민감도의 순액

(5) 과거 추정된 보험금과 비교된 실제 보험금(보험금 진전추이)

연결실체의 당기말 및 전기말 보험금의 진전추이내역은 다음과 같습니다.

1) 당기말

(단위: 백만원)

구분	사고년도					합계
	마감년도-4	마감년도-3	마감년도-2	마감년도-1	마감년도	
할인되지 않은 보험금에 대한 추정치	297,328	290,177	310,426	312,123	309,994	1,520,049
사고년도말	244,128	237,731	253,700	253,679	253,674	1,242,912
1년후	44,636	44,419	47,740	49,726	47,544	234,065
2년후	5,777	5,012	5,947	5,710	5,752	28,197
3년후	2,156	2,404	2,403	2,390	2,401	11,754
4년후	631	612	636	618	624	3,121
누적보험금지급액	297,328	289,565	307,387	303,406	253,674	1,451,360
보험금추정치와 지급액의 차이	-	612	3,039	8,718	56,321	68,690
할인효과						(3,509)
발생 후 1년 이내에 지급될 것으로 예상하는 발생사고부채						538,590
비금융위험에 대한 위험조정						1,874
당기말 발생사고부채						605,645

2) 전기말

(단위: 백만원)

구분	사고년도					합계
	마감년도-4	마감년도-3	마감년도-2	마감년도-1	마감년도	
할인되지 않은 보험금에 대한 추정치	276,980	296,929	289,045	308,634	300,379	1,471,966
사고년도말	226,651	243,935	237,143	252,743	246,709	1,207,182
1년후	42,171	44,609	44,263	47,290	45,343	223,677
2년후	5,380	5,774	4,887	5,688	5,513	27,241
3년후	2,296	2,082	2,213	2,335	2,253	11,178
4년후	482	529	539	577	561	2,689
누적보험금지급액	276,980	296,400	286,293	300,034	246,709	1,406,416
보험금추정치와 지급액의 차이	-	529	2,752	8,599	53,671	65,551
할인효과						(3,664)
발생 후 1년 이내에 지급될 것으로 예상하는 발생사고부채						564,946
비금융위험에 대한 위험조정						2,289
당기말 발생사고부채						629,122

(6) 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+	AA+
RGA	미국	AAA	AAA
Pacific Life Re	미국	AAA	AAA

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

4) 재보험자산

당기말과 전기말 현재 연결실체가 보유한 재보험자산은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

재보험사	소재국	당기말		전기말	
		신용등급	금액	신용등급	금액
RGA	미국	AAA	8,052	AAA	8,187

(7) 보험계약에서 발생하는 유동성위험

당기말과 전기말 현재 보험계약의 잔존만기에 따른 할인되지 않은 계약 순현금흐름에 대한 추정치의 분석결과는 다음과 같습니다.

1) 원수보험계약

① 당기말

(단위: 백만원)

포트폴리오 구분	1년이하	1년초과 2년이하	2년초과 3년이하	3년초과 4년이하	4년초과 5년이하	5년초과 10년이하	10년초과	합계
사망	(337,099)	(312,802)	(252,853)	(214,327)	(146,207)	144,765	7,856,746	6,738,223
건강	164,150	100,295	87,739	89,982	97,528	642,422	3,259,244	4,441,360
연금저축	849,633	778,472	552,430	1,564,838	684,772	2,392,242	5,978,148	12,800,535
변액	92,489	111,957	135,376	152,061	163,151	835,842	2,341,876	3,832,752
기타	9,164	2,941	2,551	2,498	2,443	11,616	27,702	58,915
합계	778,337	680,863	525,243	1,595,052	801,687	4,026,887	19,463,716	27,871,785

② 전기말

(단위: 백만원)

포트폴리오 구분	1년이하	1년초과 2년이하	2년초과 3년이하	3년초과 4년이하	4년초과 5년이하	5년초과 10년이하	10년초과	합계
사망	(262,931)	(252,962)	(186,217)	(137,172)	(100,429)	(7,107)	6,558,153	5,611,335
건강	202,954	123,251	107,823	99,991	106,103	657,165	3,281,671	4,578,958
연금저축	765,792	895,997	722,380	519,463	1,637,868	2,708,293	6,204,290	13,454,083
변액	36,188	54,103	95,878	129,099	149,142	862,558	2,686,383	4,013,351
기타	35,977	7,944	2,835	2,456	2,412	11,555	28,960	92,139
합계	777,980	828,333	742,699	613,837	1,795,096	4,232,464	18,759,457	27,749,866

2) 당기말 및 전기말 현재 계약자의 요구시 지급할 금액은 16,935,323백만원, 16,749,259백만원입니다.

3) 출재보험계약

① 당기말

(단위: 백만원)

포트폴리오 구분	1년이하	1년초과 2년이하	2년초과 3년이하	3년초과 4년이하	4년초과 5년이하	5년초과 10년이하	10년초과	합계
사망	5,627	3,540	3,270	3,202	3,175	15,213	163,864	197,892
건강	8,182	3,848	3,248	3,619	3,985	21,608	188,800	233,290
합계	13,809	7,388	6,518	6,821	7,160	36,821	352,664	431,182

② 전기말

(단위: 백만원)

포트폴리오 구분	1년이하	1년초과 2년이하	2년초과 3년이하	3년초과 4년이하	4년초과 5년이하	5년초과 10년이하	10년초과	합계
사망	5,576	3,378	3,070	2,964	2,910	14,252	162,007	194,157
건강	8,213	3,773	3,024	2,560	2,418	13,373	209,152	242,513
합계	13,789	7,151	6,094	5,524	5,328	27,625	371,159	436,670

4-6. 자본위험 관리

(1) 자본위험관리 개요

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

(2) 자본관리방법 및 관리지표

K-ICS제도는 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 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.
당기손익-공정가치측정금융상품 및 기타포괄손익-공정가치측정금융상품	시장에서 거래되는 당기손익-공정가치측정금융상품, 기타포괄손익-공정가치측정금융상품의 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 잔여 기간에 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 IBOR 금리 및 선도환율을 적용하여 할인하여 산정됩니다. 파생상품의 공정가치는 파생상품 자체의 신용위험을 반영하고 있으며, 필요한 경우 연결실체와 거래상대방의 신용위험을 고려한 조정액을 포함하고 있습니다.
상각후원가측정금융상품 및 기타수취채권	장부금액이 공정가치의 합리적인 근사치로 판단함에 따라 공정가치의 대용치로 장부금액을 사용하였습니다.
투자계약부채	장부금액이 공정가치의 합리적인 근사치로 판단함에 따라 공정가치의 대용치로 장부금액을 사용하였습니다.
차입부채	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

당기말 및 전기말 현재 금융상품의 범주별 장부금액과 공정가치는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	당기말		전기말	
	장부금액	공정가치	장부금액	공정가치
현금및현금성자산	280,821	280,821	249,693	249,693
당기손익-공정가치측정금융자산	5,174,130	5,174,130	5,013,309	5,013,309
기타포괄손익-공정가치측정금융자산	9,938,039	9,938,039	9,229,196	9,229,196
상각후원가측정금융자산	1,622,181	1,622,181	1,676,334	1,676,334
위험회피목적파생상품자산	5,692	5,692	2,994	2,994
금융자산 합계	17,020,863	17,020,863	16,171,526	16,171,526
투자계약부채	900	900	879	879
당기손익-공정가치측정금융부채	21,530	21,530	8,254	8,254
차입부채	291,781	291,781	362,585	362,585
기타금융부채	112,585	112,585	112,378	112,378
위험회피목적파생상품부채	30,055	30,055	60,508	60,508
금융부채 합계	456,851	456,851	544,604	544,604

(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			
	수준 1	수준 2	수준 3	합계
당기손익-공정가치측정금융자산	1,174,742	1,333,188	2,666,200	5,174,130
기타포괄손익-공정가치측정금융자산	6,568,029	3,370,010	-	9,938,039
위험회피목적파생상품자산	-	5,692	-	5,692
금융자산 합계	7,742,771	4,708,890	2,666,200	15,117,861
당기손익-공정가치측정금융부채	-	21,530	-	21,530
위험회피목적파생상품부채	-	30,055	-	30,055
금융부채 합계	-	51,585	-	51,585

나. 전기말

(단위: 백만원)

구분	재무상태표상 공정가치로 측정하는 금융상품			
	수준 1	수준 2	수준 3	합계
당기손익-공정가치측정금융자산	1,033,137	1,550,210	2,429,962	5,013,309
기타포괄손익-공정가치측정금융자산	6,067,556	3,161,640	-	9,229,196
위험회피목적파생상품자산	-	2,994	-	2,994
금융자산 합계	7,100,693	4,714,844	2,429,962	14,245,499
당기손익-공정가치측정금융부채	-	8,254	-	8,254
위험회피목적파생상품부채	-	60,508	-	60,508
금융부채 합계	-	68,762	-	68,762

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		
당기손익-공정가치측정 금융자산	채무증권	1,320,287	1,487,572	현금흐름할인모형	할인율
	파생상품	12,901	62,638	현금흐름할인모형	OIS, CDS 금리
	소계	1,333,188	1,550,210		
기타포괄손익-공정가치 측정금융자산	채무증권	3,370,010	3,161,640	현금흐름할인모형	무위험수익률, 신용스프레드, 매트릭스 방식 YTM, 유효신용 등급, 기업별 위험 스프레드, 조기상환이 고려된 MBS의 가중평균예상만기
위험회피목적파생상품자산		5,692	2,994	현금흐름할인모형	OIS, KTB, CDS 금리
자산 합계		4,708,890	4,714,844		
당기손익-공정가치측정 금융부채	파생상품부채	21,530	8,254	현금흐름할인모형	OIS, CDS 금리
위험회피목적파생상품부채		30,055	60,508	현금흐름할인모형	OIS, KTB, CDS 금리
부채 합계		51,585	68,762		

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		가치 평가기법	투입변수	유의적이지만 관측 가능하지 않은 투 입변수	관측가능하지 않은 투입변수 변동에 대한 공정가치 영향
		당기말	전기말				
당기손익-공정가치 측정금융자산	지분증권	1,458	1,355	순자산가치 평가모형	보통주 할인율, 보통주 영구성장률, 청산가치변동률	보통주 할인율, 보통주 영구성장률, 청산가치 변동을	할인율 및 성장률에 따른 공정가치 변동, 청산 가치 상승시 공정가치 상승
	채무증권	2,521,806	2,309,382	현금흐름할인모형	할인율, 영구성장률, 청산가치변동률	할인율, 영구성장률, 청산가치변동률	할인율 및 성장률에 따른 공정가치 변동, 청산 가치 상승시 공정가치 상승
	대출채권	142,936	119,225	현금흐름할인모형	할인율, 신용스프레드, 조기상환율	할인율, 신용스프레드, 조기상환율	할인율 하락에 따라 공정가치 상승
합계		2,666,200	2,429,962				

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	
당기손익-공정가치측정금융자산	2,429,962	411,361	(250,680)	75,557	-	2,666,200

(ii) 전기

(단위: 백만원)

구분	기초	매입·발행	처분·결제	평가손익		기말
				당기손익	기타포괄손익	
당기손익-공정가치측정금융자산	2,417,471	424,587	(446,866)	34,770	-	2,429,962

나. 민감도 분석

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

(i) 당기말

(단위: 백만원)

구분		당기손익		기타포괄손익	
		유리한 변동	불리한 변동	유리한 변동	불리한 변동
당기손익-공정가치측정금융 자산(*)	지분증권	316	(232)	-	-
	채무상품	28,774	(28,503)	-	-

(*) 지분증권은 주요 관측불가능한 투입변수인 영구성장률(0~2%), 청산가치(-1~+1%)와 할인율(-1~+1%)사이의 상관관계를 증가 또는 감소시킴으로써 공정가치 변동을 산출하고 있으며, 투입변수의 변동에 따른 민감도를 영구성장률, 청산가치, 할인율을 상승 또는 하락변동하여 산출하고 있습니다.

(ii) 전기말

(단위: 백만원)

구분		당기손익		기타포괄손익	
		유리한 변동	불리한 변동	유리한 변동	불리한 변동
당기손익-공정가치측정금융 자산(*)	지분증권	169	(128)	-	-
	채무상품	24,186	(23,951)	-	-

(*) 지분증권은 주요 관측불가능한 투입변수인 영구성장률(0~2%), 청산가치(-1~+1%)와 할인율(-1~+1%)사이의 상관관계를 증가 또는 감소시킴으로써 공정가치 변동을 산출하고 있으며, 투입변수의 변동에 따른 민감도를 영구성장률, 청산가치, 할인율을 상승 또는 하락변동하여 산출하고 있습니다.

2) 재무상태표에서 공정가치로 측정하지는 않으나 공정가치가 공시되는 금융상품

당기말과 전기말 현재 재무상태표에서 공정가치로 측정하지는 않으나 공정가치가 공시되는 금융상품의 수준별 공정가치내역은 다음과 같습니다.

① 당기말

(단위: 백만원)

구분	수준 1	수준 2	수준 3	합계
현금및현금성자산	-	280,821	-	280,821
상각후원가측정금융자산	-	-	1,622,181	1,622,181
자산 합계	-	280,821	1,622,181	1,903,002
투자계약부채	-	-	900	900
차입부채	-	291,781	-	291,781
기타금융부채	-	-	112,585	112,585
부채 합계	-	291,781	113,485	405,266

② 전기말

(단위: 백만원)

구분	수준 1	수준 2	수준 3	합계
현금및현금성자산	-	249,693	-	249,693
상각후원가측정금융자산	-	-	1,676,334	1,676,334
자산 합계	-	249,693	1,676,334	1,926,027
투자계약부채	-	-	879	879
차입부채	-	362,585	-	362,585
기타금융부채	-	-	112,378	112,378
부채 합계	-	362,585	113,257	475,842

(4) 금융상품 범주별 분류

당기말과 전기말 현재 연결실체가 보유하는 금융상품의 범주별 분류는 다음과 같습니다.

1) 당기말

① 금융자산

(단위: 백만원)

구분	당기손익-공정가치 측정금융자산	기타포괄손익-공정가치 측정금융자산	상각후원가 측정금융자산	위험회피파생상품자산	합계
현금및현금성자산	-	-	280,821	-	280,821
당기손익-공정가치측정유가증권	5,031,194	-	-	-	5,031,194
기타포괄손익-공정가치측정유가증권	-	9,938,039	-	-	9,938,039
당기손익-공정가치측정대출채권	142,936	-	-	-	142,936
상각후원가측정대출채권	-	-	1,398,437	-	1,398,437
상각후원가측정기타금융자산	-	-	223,744	-	223,744
위험회피목적파생상품자산	-	-	-	5,692	5,692
자산 합계	5,174,130	9,938,039	1,903,002	5,692	17,020,863

② 금융부채

(단위: 백만원)

구분	당기손익-공정가치측정금융부채	상각후원가측정금융부채	위험회피파생상품부채	합계
투자계약부채	-	900	-	900
당기손익-공정가치측정금융부채	21,530	-	-	21,530
차입부채	-	291,781	-	291,781
기타금융부채	-	112,585	-	112,585
위험회피목적파생상품부채	-	-	30,055	30,055
부채 합계	21,530	405,266	30,055	456,851

2) 전기말

① 금융자산

(단위: 백만원)

구분	당기손익-공정가치 측정금융자산	기타포괄손익-공정가치 측정금융자산	상각후원가 측정금융자산	위험회피파생상품자산	합계
현금및현금성자산	-	-	249,693	-	249,693
당기손익-공정가치측정유가증권	4,894,084	-	-	-	4,894,084
기타포괄손익-공정가치측정유가증권	-	9,229,196	-	-	9,229,196
당기손익-공정가치측정대출채권	119,225	-	-	-	119,225
상각후원가측정대출채권	-	-	1,421,867	-	1,421,867
상각후원가측정기타금융자산	-	-	254,467	-	254,467
위험회피목적파생상품자산	-	-	-	2,994	2,994
자산 합계	5,013,309	9,229,196	1,926,027	2,994	16,171,526

② 금융부채

(단위: 백만원)

구분	당기손익-공정가치측정금융부채	상각후원가측정금융부채	위험회피파생상품부채	합계
투자계약부채	-	879	-	879
당기손익-공정가치측정금융부채	8,254	-	-	8,254
차입부채	-	362,585	-	362,585
기타금융부채	-	112,378	-	112,378
위험회피목적파생상품부채	-	-	60,508	60,508
부채 합계	8,254	475,842	60,508	544,604

6. 현금 및 현금성자산

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

(단위: 백만원)

구분	당기말	전기말
당좌예금	4,446	3,547
보통예금	146,687	120,724
정기예금	24,230	28,373
기타예금	105,458	97,049
합계	280,821	249,693

(2) 사용제한 현금 및 현금성 자산

당기말 및 전기말 현재 현금 및 현금성 자산에 포함된 사용이 제한된 예금은 30백만원, 110백만원입니다.

7. 당기손익-공정가치측정금융자산

당기말 및 전기말 현재 당기손익-공정가치측정금융자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분		당기말	전기말
지분증권	상장주식	404,578	411,008
	비상장주식	1,458	1,355
	외화주식	1,413	1,451
	소계	407,449	413,814
채무증권	국공채	563,883	503,484
	특수채	339,623	436,415
	금융채	19,333	18,339
	회사채	189,702	133,881
	외화수익증권	1,264,638	1,103,499
	수익증권	1,945,954	2,023,673
	외화기타	46,983	40,552
	기타	383,664	277,014
소계	4,753,780	4,536,857	
파생상품	통화선도	12,901	62,638
합계	5,174,130	5,013,309	

8. 기타포괄손익-공정가치측정금융자산

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

(단위: 백만원)

구분		당기말	전기말
채무증권	국공채	6,542,918	6,111,328
	특수채	2,037,297	1,893,116
	금융채	39,249	27,203
	회사채	877,844	735,847
	외화채무증권	440,731	461,702
합계		9,938,039	9,229,196

(2) 기타포괄손익-공정가치측정금융자산평가손익 배분내역

연결실체는 보험업감독규정에 따라 기타포괄손익-공정가치측정금융자산의 미실현 손익을 기타포괄손익누계액과 계약자지분으로 구분계상하고 있으며, 당기말과 전기말 현재 기타포괄손익-공정가치측정금융자산평가손익의 배분내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	당기말	전기말
기타포괄손익-공정가치측정금융자산평가손익 계	(783,216)	(1,547,325)
계약자지분조정(*)	725	1,017
이연법인세부채	180,755	358,743
기타포괄손익누계액	(601,736)	(1,187,565)

(*) 기업회계기준서 제1117호에 따르면 유배당보험계약에서 발생할 배당금에 대하여 관련현금흐름을 추정하고 가정과 위험을 반영한 할인율을 사용하여 부채를 측정하도록 요구하고 있습니다. 연결실체는 보고기간말 현재 미실현된 자산의 평가손익에서 발생할 것으로 예상되는 미래 잠재적 의무에 대하여는 보험업감독업무시행세칙 4-1조 2에서 정하는 방법으로 부채를 산출하였습니다.

(3) 기타포괄손익-공정가치측정금융자산평가손익 변동내역

당기와 전기 중 기타포괄손익-공정가치측정금융자산평가손익의 변동내역은 다음과 같습니다.

1) 당기

(단위: 백만원)

구분	기초	기타포괄손익 인식액	당기손익으로 재분류		기말
			손상차손	매각	
원화채무증권	(1,486,970)	744,519	-	862	(741,589)
외화채무증권	(60,355)	18,248	-	480	(41,627)
합계	(1,547,325)	762,767	-	1,342	(783,216)

2) 전기

(단위: 백만원)

구분	기초	기타포괄손익 인식액	당기손익으로 재분류		기말
			손상차손	매각	
원화채무증권	427,907	(1,912,614)	-	(2,263)	(1,486,970)
외화채무증권	35,393	(96,803)	-	1,055	(60,355)
합계	463,300	(2,009,417)	-	(1,208)	(1,547,325)

(4) 당기와 전기 중 기타포괄손익-공정가치측정금융자산 신용손실충당금의 변동내역은 다음과 같습니다.

1) 당기

(단위: 백만원)

구분	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실		합계
		신용이 손상되지 않은 금융자산	신용이 손상된 금융자산	
기초	910	-	-	910
신용위험의 유의적 증감에 따른 변동				
12개월 기대신용손실로 대체	-	-	-	-
손상 미인식한 전체기간 기대신용손실로 대체	-	-	-	-
손상 인식한 전체기간 기대신용손실로 대체	-	-	-	-
소계	-	-	-	-
손상차손	(63)	-	-	(63)
이연법인세효과	16	-	-	16
기말	863	-	-	863

2) 전기

(단위: 백만원)

구분	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실		합계
		신용이 손상되지 않은 금융자산	신용이 손상된 금융자산	
기초	642	-	-	642
신용위험의 유의적 증감에 따른 변동				
12개월 기대신용손실로 대체	-	-	-	-
손상 미인식한 전체기간 기대신용손실로 대체	-	-	-	-
손상 인식한 전체기간 기대신용손실로 대체	-	-	-	-
소계	-	-	-	-
손상차손	362	-	-	362
이연법인세효과	(94)	-	-	(94)
기말	910	-	-	910

(5) 당기와 전기 중 기타포괄손익-공정가치측정금융자산 총 장부금액의 변동내역은 다음과 같습니다.

1) 당기

(단위: 백만원)

구분	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실		합계
		신용이 손상되지 않은 금융자산	신용이 손상된 금융자산	
기초	9,229,196	-	-	9,229,196
신용위험의 유의적 증감에 따른 변동				
12개월 기대신용손실로 대체	-	-	-	-
손상 미인식한 전체기간 기대신용손실로 대체	-	-	-	-
손상 인식한 전체기간 기대신용손실로 대체	-	-	-	-
소계	-	-	-	-
실행 또는 매입한 금융자산	126,693	-	-	126,693
제거 및 회수	(226,767)	-	-	(226,767)
유효이자율 상각	27,970	-	-	27,970
환율변동 등 기타	780,947	-	-	780,947
기말	9,938,039	-	-	9,938,039

2) 전기

(단위: 백만원)

구분	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실		합계
		신용이 손상되지 않은 금융자산	신용이 손상된 금융자산	
기초	11,386,684	-	-	11,386,684
신용위험의 유의적 증감에 따른 변동				
12개월 기대신용손실로 대체	-	-	-	-
손상 미인식한 전체기간 기대신용손실로 대체	-	-	-	-
손상 인식한 전체기간 기대신용손실로 대체	-	-	-	-
소계	-	-	-	-
실행 또는 매입한 금융자산	708,353	-	-	708,353
제거 및 회수	(891,617)	-	-	(891,617)
유효이자율 상각	25,514	-	-	25,514
환율변동 등 기타	(1,999,738)	-	-	(1,999,738)
기말	9,229,196	-	-	9,229,196

(6) 당기말과 전기말 현재 액면금액 기준 기타포괄손익-공정가치측정금융자산 관련 대여금융자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	당기말	전기말	대여처
외화채무증권	18,052	64,361	한국예탁결제원
원화채무증권	207,190	463,374	한국예탁결제원
합계	225,242	527,735	

9. 상각후원가측정금융자산

(1) 당기말과 전기말 현재 상각후원가측정대출채권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	당기말	전기말
콜론	35,661	-
부동산담보대출채권	37,944	46,478
신용대출채권	282	291
지급보증대출채권	532,467	610,034
기타대출채권	794,244	763,210
소계	1,400,598	1,420,013
현재가치할인차금	(5)	(12)
신용손실충당금	(5,300)	(1,384)
이연대출부대손익	3,144	3,250
합계	1,398,437	1,421,867

(2) 당기말과 전기말 현재 상각후원가측정 기타금융자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	당기말	전기말
미수금	41,747	38,342
미수수익	134,529	153,500
임차보증금	9,219	9,903
보증금	1,881	1,590
예치금	51,049	65,592
소계	238,425	268,927
신용손실충당금	(14,425)	(14,118)
현재가치할인차금	(256)	(342)
합계	223,744	254,467

(3) 당기와 전기 중 상각후원가측정대출채권에 대한 신용손실충당금의 변동내역은 다음과 같습니다.

1) 당기

(단위: 백만원)

구분	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실		합계
		신용이 손상되지 않은 금융자산	신용이 손상된 금융자산	
기초	304	789	291	1,384
신용위험의 유의적 증감에 따른 변동				
12개월 기대신용손실로 대체	-	-	-	-
손상 미인식한 전체기간 기대신용손실로 대체	-	-	-	-
손상 인식한 전체기간 기대신용손실로 대체	(3)	-	3	-
소계	(3)	-	3	-
손상차손(환입)	(20)	(220)	4,140	3,900
기타	25	-	(9)	16
기말	306	569	4,425	5,300

2) 전기

(단위: 백만원)

구분	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실		합계
		신용이 손상되지 않은 금융자산	신용이 손상된 금융자산	
기초	196	319	298	813
신용위험의 유의적 증감에 따른 변동				
12개월 기대신용손실로 대체	-	-	-	-
손상 미인식한 전체기간 기대신용손실로 대체	-	-	-	-
손상 인식한 전체기간 기대신용손실로 대체	-	-	-	-
소계	-	-	-	-
손상차손	70	470	-	540
기타	38	-	(7)	31
기말	304	789	291	1,384

(4) 당기와 전기 중 상각후원가측정기타금융자산에 대한 신용손실충당금의 변동내역은 다음과 같습니다.

1) 당기

(단위: 백만원)

구분	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실		합계
		신용이 손상되지 않은 금융자산	신용이 손상된 금융자산	
기초	90	7	14,021	14,118
신용위험의 유의적 증감에 따른 변동				
12개월 기대신용손실로 대체	-	-	-	-
손상 미인식한 전체기간 기대신용손실로 대체	-	-	-	-

구분	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실		합계
		신용이 손상되지 않은 금융자산	신용이 손상된 금융자산	
손상 인식한 전체기간 기대신용손실로 대체	-	-	-	-
소계	-	-	-	-
손상차손(환입)	59	(2)	251	308
기타	(1)	-	-	(1)
기말	148	5	14,272	14,425

2) 전기

(단위: 백만원)

구분	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실		합계
		신용이 손상되지 않은 금융자산	신용이 손상된 금융자산	
기초	71	5	13,606	13,682
신용위험의 유의적 증감에 따른 변동				
12개월 기대신용손실로 대체	-	-	-	-
손상 미인식한 전체기간 기대신용손실로 대체	-	-	-	-
손상 인식한 전체기간 기대신용손실로 대체	-	-	-	-
소계	-	-	-	-
손상차손(환입)	19	2	415	436
기말	90	7	14,021	14,118

(5) 당기와 전기 중 상각후원가측정대출채권의 장부금액 변동내역은 다음과 같습니다.

1) 당기

(단위: 백만원)

구분	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실		합계
		신용이 손상되지 않은 금융자산	신용이 손상된 금융자산	
기초	1,404,341	15,381	291	1,420,013
신용위험의 유의적 증감에 따른 변동				
12개월 기대신용손실로 대체	-	-	-	-
손상 미인식한 전체기간 기대신용손실로 대체	-	-	-	-
손상 인식한 전체기간 기대신용손실로 대체	(18,000)	-	18,000	-
소계	(18,000)	-	18,000	-
실행(상환)	(9,609)	(666)	(9,131)	(19,406)
기타	-	-	(9)	(9)
기말	1,376,732	14,715	9,151	1,400,598

2) 전기

(단위: 백만원)

구분	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실		합계
		신용이 손상되지 않은 금융자산	신용이 손상된 금융자산	
기초	1,271,779	15,851	298	1,287,928
신용위험의 유의적 증감에 따른 변동				
12개월 기대신용손실로 대체	-	-	-	-
손상 미인식한 전체기간 기대신용손실로 대체	-	-	-	-
손상 인식한 전체기간 기대신용손실로 대체	-	-	-	-
소계	-	-	-	-
실행(상환)	132,562	(470)	(7)	132,085
기말	1,404,341	15,381	291	1,420,013

(6) 당기와 전기 중 상각후원가측정기타금융자산의 장부금액 변동내역은 다음과 같습니다.

1) 당기

(단위: 백만원)

구분	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실		합계
		신용이 손상되지 않은 금융자산	신용이 손상된 금융자산	
기초	254,449	179	14,299	268,927
신용위험의 유의적 증감에 따른 변동				
12개월 기대신용손실로 대체	-	-	-	-
손상 미인식한 전체기간 기대신용손실로 대체	-	-	-	-
손상 인식한 전체기간 기대신용손실로 대체	(4)	-	4	-

구분	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실		합계
		신용이 손상되지 않은 금융자산	신용이 손상된 금융자산	
소계	(4)	-	4	-
실행(상환)	(30,750)	175	73	(30,502)
기말	223,695	354	14,376	238,425

2) 전기

(단위: 백만원)

구분	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실		합계
		신용이 손상되지 않은 금융자산	신용이 손상된 금융자산	
기초	306,440	665	13,478	320,583
신용위험의 유의적 증감에 따른 변동				
12개월 기대신용손실로 대체	-	-	-	-
손상 미인식한 전체기간 기대신용손실로 대체	-	-	-	-
손상 인식한 전체기간 기대신용손실로 대체	-	-	-	-
소계	-	-	-	-
실행(상환)	(51,991)	(486)	821	(51,656)
기말	254,449	179	14,299	268,927

(7) 당기와 전기 중 이연대출부대손익의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	당기	전기
기초	3,250	3,712
상각	(3,518)	(5,074)
증가	3,412	4,612
기말	3,144	3,250

(8) 사용제한 예치금

당기말 및 전기말 현재 상각후원가측정기타금융자산에 포함된 사용이 제한된 예치금은 25백만원, 135백만원입니다.

10. 파생상품 및 위험회피회계

(1) 현금흐름위험회피 파생상품

연결실체는 매입한 국고채의 현금흐름위험을 헷지하기 위해 금리선도를 매입하여 현금흐름위험회피를 적용하고 있으며, 위험에 노출되는 예상 최장기간은 2070년 9월 10일까지입니다. 또한, 2025년 4월 만기가 도래하는 외화채권의 환위험을 헷지하기 위해 통화스왑 계약을 체결하였으며 위험회피회계를 적용하고 있습니다.

(2) 당기말과 전기말 현재 현금흐름위험회피파생상품의 내역은 다음과 같습니다.

1) 당기말

(단위: 백만원)

구분	미결제약정금액	공정가치	
		자산	부채
금리선도	496,359	5,692	(29,283)
통화스왑	16,912	-	(772)
합계	513,271	5,692	(30,055)

2) 전기말

(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)

(3) 당기말과 전기말 현재 위험회피대상항목의 내역은 다음과 같습니다.

1) 당기말

(단위: 백만원)

구분	관련계정	장부금액		위험회피 조정누계액	위험회피의 비효과적인 부분을 계산하기 위해 사용된 가치 변동
		자산	부채		
현금흐름위험회피	기타포괄손익-공정가치측정금융자산	17,701	-	710	325

2) 전기말

(단위: 백만원)

구분	관련계정	장부금액		위험회피 조정누계액	위험회피의 비효과적인 부분을 계산하기 위해 사용된 가치 변동
		자산	부채		
현금흐름위험회피	기타포괄손익-공정가치측정금융자산	63,144	-	(2,815)	1,480

(4) 당기와 전기 중 인식된 현금흐름위험회피과생상품평가손익의 내역은 다음과 같습니다.

1) 당기

(단위: 백만원)

위험회피대상항목	위험회피수단	위험회피대상손익	위험회피수단손익(*)
기타포괄손익-공정가치측정금융자산	통화스왑	325	(323)

(*) 위험회피수단손익 중 당기손익으로 인식된 비효과적인 부분은 (24)백만원입니다.

2) 전기

(단위: 백만원)

위험회피대상항목	위험회피수단	위험회피대상손익	위험회피수단손익(*)
기타포괄손익-공정가치측정금융자산	통화스왑	1,480	(1,631)

(*) 위험회피수단손익 중 당기손익으로 인식된 비효과적인 부분은 (104)백만원입니다.

(5) 당기말과 전기말 현재 과생상품의 미래 명목현금흐름에 대한 평균위험회피비율은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	당기말				전기말			
	1년 이내	1년~2년 이내	2년 이상	합계	1년 이내	1년~2년 이내	2년 이상	합계
현금흐름위험회피								
위험회피수단의 명목금액	134,986	185,081	193,204	513,271	48,948	134,986	228,726	412,660
평균위험회피비율(%)(*)	100%	100%	100%		100%	100%	100%	

(*) 위험회피대상의 명목금액을 위험회피수단의 명목금액으로 나누어 계산하였습니다.

11. 유형자산

(1) 당기말과 전기말 현재 유형자산의 장부금액은 다음과 같습니다.

1) 당기말

① 유형자산

(단위: 백만원)

구분	토지	건물	차량운반구	비품	기타유형자산	합계
취득가액	40,193	105,542	46	37,338	443	183,562
감가상각누계액	-	(54,675)	(26)	(34,994)	-	(89,695)
손상차손누계액	(2,457)	(2,443)	-	-	-	(4,900)
장부금액	37,736	48,424	20	2,344	443	88,967

② 사용권자산

(단위: 백만원)

구분	사용권자산_건물	사용권자산_차량	사용권자산_비품	합계
취득가액	12,249	727	14,810	27,786
감가상각누계액	(8,541)	(455)	(9,376)	(18,372)
장부금액	3,708	272	5,434	9,414

2) 전기말

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	(6,539)	(392)	(6,415)	(13,346)
장부금액	4,538	240	8,395	13,173

(2) 당기와 전기 중 유형자산의 증감내역은 다음과 같습니다.

1) 당기

① 유형자산

(단위: 백만원)

구분	토지	건물	차량운반구	비품	기타유형자산	합계
기초	36,460	49,533	36	3,591	443	90,063
취득	-	370	-	504	-	874
처분	-	-	-	(59)	-	(59)
감가상각(*1)	-	(2,074)	(16)	(1,692)	-	(3,782)
계정대체(*2)	1,276	595	-	-	-	1,871
기말	37,736	48,424	20	2,344	443	88,967

② 사용권자산

(단위: 백만원)

구분	사용권자산_건물	사용권자산_차량	사용권자산_비품	합계
기초	4,538	240	8,394	13,172
증가	4,300	254	-	4,554
제거	(2,131)	(15)	-	(2,146)
감가상각(*1)	(2,999)	(207)	(2,960)	(6,166)
기말	3,708	272	5,434	9,414

(*1) 유형자산 및 사용권자산 감가상각비는 포괄손익계산서상 보험서비스비용에 포함되어 있습니다.

(*2) 투자부동산과의 계정대체 금액입니다.

2) 전기

① 유형자산

(단위: 백만원)

구분	토지	건물	차량운반구	비품	기타유형자산	합계
기초	38,972	53,216	-	4,529	443	97,160
취득(*1)	-	1,145	37	1,626	-	2,808
처분	(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)
기말	36,460	49,533	36	3,591	443	90,063

② 사용권자산

(단위: 백만원)

구분	사용권자산_건물	사용권자산_차량	사용권자산_비품	합계
기초	3,030	351	11,355	14,736
증가	5,549	231	-	5,780
제거	(1,028)	(139)	-	(1,167)
감가상각(*2)	(3,013)	(203)	(2,961)	(6,177)
기말	4,538	240	8,394	13,172

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

(*2) 유형자산 및 사용권자산감가상각비는 포괄손익계산서상 보험서비스비용에 포함되어 있습니다.

(*3) 투자부동산 및 매각예정자산과의 계정대체 금액입니다.

(3) 보험가입자산

당기말과 전기말 현재 연결실체의 보험가입내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

보험종류	보험목적물		부보금액		보험회사명
			당기말	전기말	
재산종합보험	건물		380,349	342,825	KB손해보험(주)
영업배상책임보험	건물 등		900	100	
개인정보보호배상책임보험	건물		1,000	1,000	
승강기사고배상책임보험	승강기	대인	80	80	
		대물	10	10	
가스사고배상책임보험	건물	대인	80	80	
		대물	300	300	
회사 및 임원배상책임보험	등기임원 및 집행임원		10,000	10,000	메리츠화재해상보험(주)
전자금융거래배상책임보험	전자금융거래		100	100	

12. 투자부동산

(1) 당기말과 전기말 현재 투자부동산의 장부금액은 다음과 같습니다.

1) 당기말

(단위: 백만원)

구분	토지	건물	합계
취득가액	33,987	118,767	152,754
감가상각누계액	-	(60,687)	(60,687)
손상차손누계액	(1,433)	(3,246)	(4,679)
장부금액	32,554	54,834	87,388

2) 전기말

(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) 당기와 전기 중 투자부동산의 증감내역은 다음과 같습니다.

1) 당기

(단위: 백만원)

구분	토지	건물	합계
기초	33,830	57,618	91,448
취득	-	151	151
감가상각	-	(2,340)	(2,340)
계정대체(*)	(1,276)	(595)	(1,871)
기말	32,554	54,834	87,388

(*) 유형자산과의 계정대체 금액입니다.

2) 전기

(단위: 백만원)

구분	토지	건물	합계
기초	36,763	61,470	98,233
취득	-	1,243	1,243
처분	(3,887)	(1,749)	(5,636)
감가상각	-	(2,399)	(2,399)
손상차손	-	(2,156)	(2,156)
계정대체 (*)	954	1,209	2,163
기말	33,830	57,618	91,448

(*) 유형자산과의 계정대체 금액입니다.

(3) 당기말과 전기말 현재 투자부동산의 공정가치는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	공정가치 수준	당기말	전기말
공정가치 (*1)	3	194,331	195,311

(*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	7,479	7,388
운영비용	5,085	4,952

13. 무형자산

(1) 당기말과 전기말 현재 무형자산의 장부금액은 다음과 같습니다.

1) 당기말

(단위: 백만원)

구분	소프트웨어	개발비	회원권	합계
취득원가	8,137	45,444	3,192	56,773
상각누계액	(2,042)	(9,741)	(1)	(11,784)
손상차손누계액	-	-	(1,092)	(1,092)
장부금액	6,095	35,703	2,099	43,897

2) 전기말

(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) 당기와 전기 중 무형자산의 증감내역은 다음과 같습니다.

1) 당기

(단위: 백만원)

구분	소프트웨어	개발비	회원권	합계
기초	4,389	39,857	3,000	47,246
취득	3,748	5,587	-	9,335
처분	-	-	(857)	(857)
상각비(*)	(2,042)	(9,741)	-	(11,783)
손상차손	-	-	(61)	(61)
손상차손환입	-	-	17	17
기말	6,095	35,703	2,099	43,897

(*) 무형자산상각비는 보험서비스비용 및 기타영업비용에 포함되어 있습니다.

2) 전기

(단위: 백만원)

구분	소프트웨어	개발비	회원권	합계
기초	4,085	42,411	2,980	49,476
취득	1,873	6,228	-	8,101
상각비(*)	(1,569)	(8,782)	-	(10,351)
손상차손	-	-	(5)	(5)
손상차손환입	-	-	25	25
기말	4,389	39,857	3,000	47,246

(*) 무형자산상각비는 보험서비스비용 및 기타영업비용에 포함되어 있습니다.

14. 보험계약자산 및 보험계약부채

(1) 당기와 전기 현재 세 가지 요소(손실요소를 제외한 잔여보장요소, 손실요소, 발생 사고요소)별 기초잔액에서 기말잔액으로의 상호대사 내역은 다음과 같습니다.

1) 당기

(단위: 백만원)

구분	잔여보장요소		발생사고요소	합계
	손실요소제외	손실요소		
I. 기초 보험계약순부채	14,308,421	41,077	629,122	14,978,620
(1) 보험계약자산	-	-	-	-
(2) 보험계약부채	14,308,421	41,077	629,122	14,978,620
II. 보험서비스결과	(2,709,156)	29,833	2,635,159	(44,164)
(1) 보험수익	(651,627)	-	-	(651,627)
(2) 보험서비스비용	108,762	29,833	468,868	607,463
발생한 보험금(투자요소 제외) 및 기타 보험서비스비용	-	(9,628)	463,131	453,503
보험 취득 현금흐름의 상각	108,762	-	-	108,762
발생사고부채와 관련된 이행현금흐름의 변동분	-	-	5,737	5,737
손실부담계약 집합의 손실(환입)	-	39,461	-	39,461
(3) 보험수익 및 보험서비스비용에서 제외된 투자요소	(2,166,291)	-	2,166,291	-
III. 보험금융비용	1,471,626	1,749	13,980	1,487,355
(1) 당기손익인식 보험금융비용	713,622	1,749	13,709	729,080
(2) 기타포괄손익인식 보험금융비용	758,004	-	271	758,275
IV. 포괄손익으로 인식된 총 금액(II+III)	(1,237,530)	31,582	2,649,139	1,443,191
V. 현금흐름	1,995,168	-	(2,650,541)	(655,373)
(1) 발행한 보험계약에 대해 수취한 순보험료	2,310,664	-	-	2,310,664
(2) 보험 취득 현금흐름	(315,496)	-	-	(315,496)
(3) 보험 취득 현금흐름을 제외하고 발행한 보험계약에 대해 지급된 순보험금과 그 밖의 보험서비스비용	-	-	(2,650,541)	(2,650,541)
VI. 보험계약의 순장부금액의 변동을 이해하는 데 필요할 수 있는 추가적인 모든 항목	(6,828)	-	(22,075)	(28,903)
VII. 기말 보험계약순부채 (I+IV+V+VI)	15,059,231	72,659	605,645	15,737,535
(1) 보험계약자산	-	-	-	-
(2) 보험계약부채	15,059,231	72,659	605,645	15,737,535

2) 전기

(단위: 백만원)

구분	잔여보장요소		발생사고요소	합계
	손실요소제외	손실요소		
I. 기초 보험계약순부채	17,003,242	7,743	663,884	17,674,869
(1) 보험계약자산	-	-	-	-
(2) 보험계약부채	17,003,242	7,743	663,884	17,674,869
II. 보험서비스결과	(3,262,915)	32,886	3,207,556	(22,473)
(1) 보험수익	(556,480)	-	-	(556,480)
(2) 보험서비스비용	53,705	32,886	447,416	534,007
발생한 보험금(투자요소 제외) 및 기타 보험서비스비용	-	(17,078)	444,486	427,408
보험 취득 현금흐름의 상각	53,705	-	-	53,705
발생사고부채와 관련된 이행현금흐름의 변동분	-	-	2,930	2,930
손실부담계약 집합의 손실(환입)	-	49,964	-	49,964
(3) 보험수익 및 보험서비스비용에서 제외된 투자요소	(2,760,140)	-	2,760,140	-
III. 보험금융비용	(1,730,316)	448	13,373	(1,716,495)
(1) 당기손익인식 보험금융비용	205,247	448	14,456	220,151
(2) 기타포괄손익인식 보험금융비용	(1,935,563)	-	(1,083)	(1,936,646)
IV. 포괄손익으로 인식된 총 금액(II+III)	(4,993,231)	33,334	3,220,929	(1,738,968)
V. 현금흐름	2,306,642	-	(3,236,805)	(930,163)
(1) 발행한 보험계약에 대해 수취한 순보험료	2,597,991	-	-	2,597,991
(2) 보험 취득 현금흐름	(291,349)	-	-	(291,349)
(3) 보험 취득 현금흐름을 제외하고 발행한 보험계약에 대해 지급된 순보험금과 그 밖의 보험서비스비용	-	-	(3,236,805)	(3,236,805)
VI. 보험계약의 순장부금액의 변동을 이해하는 데 필요할 수 있는 추가적인 모든 항목	(8,232)	-	(18,886)	(27,118)
VII. 기말 보험계약순부채(II+III+IV+V)	14,308,421	41,077	629,122	14,978,620
(1) 보험계약자산	-	-	-	-
(2) 보험계약부채	14,308,421	41,077	629,122	14,978,620

(2) 당기와 전기 현재 최선추정치, 위험조정, 보험계약마진 기초잔액에서 기말잔액으로의 상호대사 내역은 다음과 같습니다.

1) 당기

(단위: 백만원)

구분	최선추정	위험조정	보험계약마진	합계
I. 기초 보험계약순부채	14,006,252	213,838	758,530	14,978,620
(1) 보험계약자산	-	-	-	-
(2) 보험계약부채	14,006,252	213,838	758,530	14,978,620
II. 미래 서비스와 관련된 변동분	(159,248)	22,750	175,959	39,461
(1) 보험계약마진을 조정하는 추정치의 변동분	177,328	(5,700)	(171,628)	-
(2) 손실부담계약집합의 손실과 그러한 손실의 환입	35,184	1,247	-	36,431
(3) 해당 기간에 처음 인식한 계약의 효과	(371,760)	27,203	347,587	3,030
III. 현재 서비스와 관련된 변동분	20,492	(16,883)	(92,971)	(89,362)
(1) 서비스 제공으로 당기손익으로 인식된 보험계약마진	-	-	(92,971)	(92,971)
(2) 비금융위험에 대한 위험조정 변동 (미래서비스 또는 과거서비스와 무관)	-	(16,883)	-	(16,883)
(3) 경험조정	20,492	-	-	20,492
IV. 과거서비스와 관련된 변동분	6,151	(414)	-	5,737
(1) 발생한 보험금과 관련된 이행현금흐름의 변동분	6,151	(414)	-	5,737
V. 보험서비스결과(II+III+IV)	(132,605)	5,453	82,988	(44,164)
VI. 보험금융비용	1,459,330	-	28,025	1,487,355
(1) 당기손익인식 보험금융비용	701,055	-	28,025	729,080
(2) 기타포괄손익인식 보험금융비용	758,275	-	-	758,275
VII. 포괄손익으로 인식된 총 금액(V+VI)	1,326,725	5,453	111,013	1,443,191
VIII. 현금흐름	(655,373)	-	-	(655,373)
(1) 발행한 보험계약에 대해 수취한 순보험료	2,310,664	-	-	2,310,664
(2) 보험 취득 현금흐름	(315,496)	-	-	(315,496)
(3) 보험 취득 현금흐름을 제외하고 발행한 보험계약에 대해 지급된 순보험금과 그 밖의 보험서비스비용	(2,650,541)	-	-	(2,650,541)
IX. 보험계약의 순장부금액의 변동을 이해하는 데 필요할 수 있는 추가적인 모든 항목	(28,903)	-	-	(28,903)
X. 기말 보험계약순부채(I+II+III+IV+V+VI+VII+VIII+IX)	14,648,701	219,291	869,543	15,737,535
(1) 보험계약자산	-	-	-	-
(2) 보험계약부채	14,648,701	219,291	869,543	15,737,535

2) 전기

(단위: 백만원)

구분	최선추정	위험조정	보험계약마진	합계
I. 기초 보험계약순부채	16,914,778	216,376	543,715	17,674,869
(1) 보험계약자산	-	-	-	-
(2) 보험계약부채	16,914,778	216,376	543,715	17,674,869
II. 미래 서비스와 관련된 변동분	(242,248)	18,672	273,540	49,964
(1) 보험계약마진을 조정하는 추정치의 변동분	(29,488)	(793)	30,281	-
(2) 손실부담계약집합의 손실과 그러한 손실의 환입	18,636	(407)	-	18,229
(3) 해당 기간에 처음 인식한 계약의 효과	(231,396)	19,872	243,259	31,735
III. 현재 서비스와 관련된 변동분	24,415	(21,079)	(78,703)	(75,367)
(1) 서비스 제공으로 당기손익으로 인식된 보험계약마진	-	-	(78,703)	(78,703)
(2) 비금융위험에 대한 위험조정 변동 (미래서비스 또는 과거서비스와 무관)	-	(21,079)	-	(21,079)
(3) 경험조정	24,415	-	-	24,415
IV. 과거서비스와 관련된 변동분	3,061	(131)	-	2,930
(1) 발생된 보험금과 관련된 이행현금흐름의 변동분	3,061	(131)	-	2,930
V. 보험서비스결과(II+III+IV)	(214,772)	(2,538)	194,837	(22,473)
VI. 보험금융비용	(1,736,473)	-	19,978	(1,716,495)
(1) 당기손익인식 보험금융비용	200,173	-	19,978	220,151
(2) 기타포괄손익인식 보험금융비용	(1,936,646)	-	-	(1,936,646)
VII. 포괄손익으로 인식된 총 금액(V+VI)	(1,951,245)	(2,538)	214,815	(1,738,968)
VIII. 현금흐름	(930,163)	-	-	(930,163)
(1) 발행한 보험계약에 대해 수취한 순보험료	2,597,991	-	-	2,597,991
(2) 보험 취득 현금흐름	(291,349)	-	-	(291,349)
(3) 보험 취득 현금흐름을 제외하고 발행한 보험계약에 대해 지급된 순보험금과 그 밖의 보험서비스비용	(3,236,805)	-	-	(3,236,805)
IX. 보험계약의 순장부금액의 변동을 이해하는 데 필요할 수 있는 추가적인 모든 항목	(27,118)	-	-	(27,118)
X. 기말 보험계약순부채(I+II+III+IV+V+VI+VII+VIII)	14,006,252	213,838	758,530	14,978,620
(1) 보험계약자산	-	-	-	-
(2) 보험계약부채	14,006,252	213,838	758,530	14,978,620

(3) 당기와 전기 중 잔여보장요소 및 현금흐름 회수 관련 보험수익은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	당기	전기
잔여보장요소의 변동과 관련된 금액		
해당 기간 동안 발생한 보험서비스비용	434,326	424,205
비금융위험에 대한 위험조정액의 변동분	16,395	20,690
해당 기간에 서비스의 이전으로 당기손익에 인식한 보험계약마진 금액	92,971	78,703
미래서비스와 관련된 것 이외의 경험조정	(827)	(20,823)
소계	542,865	502,775
보험 취득 현금흐름의 회수와 관련된 보험료 부분의 배분액	108,762	53,705
합계	651,627	556,480

(4) 당기와 전기 중 최초로 인식한 보험계약이 재무상태표에 미친 영향은 다음과 같습니다.

1) 당기

(단위: 백만원)

구분	손실부담계약 이외의 집합	손실부담계약집합	다른 기업으로부터 취득한 계약		합계
			보험계약의 이전	사업결합	
미래 현금유출액의 현재가치 추정치	1,951,544	52,261	-	-	2,003,805
보험취득현금흐름	322,489	8,814	-	-	331,303
보험취득현금흐름을 제외한 현금유출액의 추정치	1,629,055	43,447	-	-	1,672,502
미래 현금유입액의 현재가치 추정치	2,325,914	49,651	-	-	2,375,565
비금융위험에 대한 위험조정	26,783	420	-	-	27,203
보험계약마진	347,587	-	-	-	347,587
신계약에서 인식한 손실	-	3,030	-	-	3,030

2) 전기

(단위: 백만원)

구분	손실부담계약 이외의 집합	손실부담계약집합	다른 기업으로부터 취득한 계약		합계
			보험계약의 이전	사업결합	
미래 현금유출액의 현재가치 추정치	1,749,609	836,986	-	-	2,586,595
보험취득현금흐름	220,754	45,968	-	-	266,722
보험취득현금흐름을 제외한 현금유출액의 추정치	1,528,855	791,018	-	-	2,319,873
미래 현금유입액의 현재가치 추정치	2,011,042	806,949	-	-	2,817,991
비금융위험에 대한 위험조정	18,174	1,698	-	-	19,872
보험계약마진	243,259	-	-	-	243,259
신계약에서 인식한 손실	-	31,735	-	-	31,735

(5) 당기말과 전기말 현재 연결실체의 직접참가특성이 있는 보험계약과 관련한 기초 항목의 공정가치 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	당기말	전기말
현금및현금성자산	176,462	153,547
금융상품	1,428,691	1,371,888
미수금	3,863	3,679
기타	34,085	82,990
합계	1,643,101	1,612,104

(6) 당기말 및 전기말 현재 기준 보유계약에 대해 연결실체가 적용한 미래 현금흐름에 대한 현행 추정치의 가정과 그 산출근거는 다음과 같습니다.

구분	가정값(%)		산출근거
	당기말	전기말	
해약률	1~55	1~50	2023년 3월末 기준, 최근 5년 경험통계를 근거로 산출된 상품그룹별, 납입방법별, 채널별, 경과기간별로 계약보험료 대비 해약보험료의 비율 ※ 초기 36회차의 경우 최근 3년
위험률	13~329	5~291	2023년 3월末 기준, 최근 5년 경험통계를 기초로 담보별, 성별, 판매시기별 기준으로 산출한 위험보험료 대비 지급보험금의 비율 ※ 지급보험금은 사고 발생일 기준으로 직전 5년 통계를 사용하고, 미보고발생손해액의 진전율을 반영한 중국 지급보험금 기준
사업비용	-		최근 5개년 위험보험료 및 지급보험금 경험통계를 기반으로 성별, 담보별, 판매시기별, 경과기간별로 구분하여 산출
할인율	(-)3.21~19.6	(-)3.41~21.41	조정 무위험 금리기간 구조(장기선도금리 및 유동성프리미엄 반영)에 시장에서 거래되는 자산과 일관성을 가지는 모수를 추정하여 1,000개 금리시나리오로 적용
비금융위험에 대한 위험 조정 신뢰수준	75	75	각 보고시점 미래현금흐름 현재가치의 확률분포가 정규분포를 따른다는 가정하에 75% 백분위수가 미래현금흐름 현재가치의 확률가중평균치를 초과하는 부분을 위험조정으로 산출

(7) 모든 현금흐름은 현금흐름의 특성과 보험계약의 유동성을 반영하여 조정된 위험이 없는 수익률 곡선을 사용하여 할인됩니다. 일반적으로 AA 등급 은행에 대해 관찰

된 중간가격 스왑 수익률 곡선을 사용하여 무위험 이자율을 결정하나, 안정적인 스왑 수익률 곡선이 없는 국내시장에서는 국채 금리를 사용합니다. 궁극적인 선도 금리는 수정될 수 있지만, 안정적인 것으로 예상되며 장기적인 기대치에 대한 중요한 변화가 있을 때에만 수정될 것입니다. 보험계약의 유동성 특성을 반영하기 위해 무위험 수익률 곡선은 비유동성 프리미엄에 의해 조정됩니다.

다음은 보험계약 현금흐름을 할인하는 데 사용되는 수익률 곡선입니다.

1) 당기말

(단위: %)

구분	1년	5년	10년	15년	20년
KRW	4.264	3.977	3.998	3.947	3.931
USD	5.139	4.707	4.576	5.742	5.74

(*) 결정론적 시나리오를 사용하였습니다. (선도금리)

2) 전기말

(단위: %)

구분	1년	5년	10년	15년	20년
KRW	4.789	4.511	4.567	4.66	4.42
USD	5.084	4.233	4.371	5.37	5.274

(*) 결정론적 시나리오를 사용하였습니다. (선도금리)

15. 재보험계약자산 및 재보험계약부채

(1) 당기와 전기 현재 세 가지 요소(손실요소를 제외한 잔여보장요소, 손실요소, 발생 사고요소)별 기초잔액에서 기말잔액으로의 상호대사 내역은 다음과 같습니다.

1) 당기

(단위: 백만원)

구분	잔여보장요소		발생사고요소	합계
	손실회수요소제외	손실회수요소		
I. 기초 재보험계약순자산(부채)	(56,074)	457	29,465	(26,152)
(1) 재보험계약자산	7,729	33	425	8,187
(2) 재보험계약부채	(63,803)	424	29,040	(34,339)
II. 재보험수익	-	2,057	44,530	46,587
(1) 회수한 보험금(투자요소 제외) 및 기타 발생한 출채관련비용	-	(74)	43,379	43,305
(2) 발생사고자산과 관련된 이행현금흐름의 변동분	-	-	1,151	1,151
(3) 손실회수요소 전입(환입)	-	2,131	-	2,131
III. 재보험비용	(54,779)	-	-	(54,779)
IV. 재보험수익 및 재보험비용에서 제외된 투자요소	(7,681)	-	7,681	-
V. 재보험서비스결과(II+III+IV)	(62,460)	2,057	52,211	(8,192)
VI. 재보험금융수익(비용)	(23,121)	15	311	(22,795)
(1) 보유하고 있는 재보험계약 발행자의 풀이행위험의 변동 효과	-	-	(5)	(5)
(2) 당기손익인식 재보험금융수익	(3,539)	15	277	(3,247)
(3) 기타포괄손익인식 재보험금융수익	(19,582)	-	39	(19,543)
VII. 포괄손익으로 인식된 총 금액(V+VI)	(85,581)	2,072	52,522	(30,987)
VIII. 현금흐름	58,311	-	(53,565)	4,746
(1) 보유한 재보험계약에 대해 지급한 순재보험료	58,311	-	-	58,311
(2) 보유한 재보험계약에 대해 회수한 순재보험금과 그 밖의 출채관련비용	-	-	(53,565)	(53,565)
IX. 보험계약의 순장부금액의 변동을 이해하는 데 필요할 수 있는 추가적인 모든 항목	-	-	-	-
X. 기말 재보험계약순자산(부채)(I+VI+VII+X)	(83,344)	2,529	28,422	(52,393)
(1) 재보험계약자산	7,685	70	297	8,052
(2) 재보험계약부채	(91,029)	2,459	28,125	(60,445)

2) 전기

(단위: 백만원)

구분	잔여보장요소		발생사고요소	합계
	손실회수요소제외	손실회수요소		
I. 기초 재보험계약순자산(부채)	(97,976)	396	29,365	(68,215)
(1) 재보험계약자산	9,080	17	226	9,323
(2) 재보험계약부채	(107,056)	379	29,139	(77,538)
II. 재보험수익	-	69	43,308	43,377
(1) 회수한 보험금(투자요소 제외) 및 기타 발생한 출채관련비용	-	(56)	43,796	43,740
(2) 발생사고자산과 관련된 이행현금흐름의 변동분	-	-	(488)	(488)
(3) 손실회수요소 전입(환입)	-	125	-	125
III. 재보험비용	(52,704)	-	-	(52,704)
IV. 재보험수익 및 재보험비용에서 제외된 투자요소	(8,890)	-	8,890	-
V. 재보험서비스결과(II+III+IV)	(61,594)	69	52,198	(9,327)
VI. 재보험금융수익(비용)	45,263	(8)	100	45,355
(1) 보유하고 있는 재보험계약 발행자의 불이행위험의 변동 효과	-	-	-	-
(2) 당기손익인식 재보험금융수익	(3,376)	(8)	267	(3,117)
(3) 기타포괄손익인식 재보험금융수익	48,639	-	(167)	48,472
VII. 포괄손익으로 인식된 총 금액(V+VI)	(16,331)	61	52,298	36,028
VIII. 현금흐름	58,233	-	(52,198)	6,035
(1) 보유한 재보험계약에 대해 지급한 순재보험료	58,233	-	-	58,233
(2) 보유한 재보험계약에 대해 회수한 순재보험금과 그 밖의 출채관련비용	-	-	(52,198)	(52,198)
IX. 보험계약의 순장부금액의 변동을 이해하는 데 필요할 수 있는 추가적인 모든 항목	-	-	-	-
X. 기말 재보험계약순자산(부채)(I+VI+VIII+X)	(56,074)	457	29,465	(26,152)
(1) 재보험계약자산	7,729	33	425	8,187
(2) 재보험계약부채	(63,803)	424	29,040	(34,339)

(2) 당기와 전기 중 현재 최선추정치, 위험조정, 보험계약마진 기초잔액에서 기말잔액으로의 상호대사 내역은 다음과 같습니다.

1) 당기

(단위: 백만원)

구분	최선추정	위험조정	보험계약마진	합계
I. 기초 재보험계약순자산(부채)	(131,443)	15,848	89,443	(26,152)
(1) 재보험계약자산	7,863	3	321	8,187
(2) 재보험계약부채	(139,306)	15,845	89,122	(34,339)
II. 미래 서비스와 관련된 변동분	(10,132)	1,566	10,697	2,131
(1) 보험계약마진을 조정하는 추정치의 변동분	(4,566)	864	3,702	-
(2) 손실회수요소의 변동	2,340	(209)	-	2,131
(3) 해당 기간에 처음 인식한 계약의 효과	(7,906)	911	6,995	-
III. 현재 서비스와 관련된 변동분	(1,152)	(733)	(9,589)	(11,474)
(1) 서비스 제공으로 당기손익으로 인식된 보험계약마진	-	-	(9,589)	(9,589)
(2) 비금융위험에 대한 위험조정 변동 (미래서비스 또는 과거서비스와 무관)	-	(733)	-	(733)
(3) 경험조정	(1,152)	-	-	(1,152)
IV. 과거서비스와 관련된 변동분	1,204	(53)	-	1,151
(1) 발생된 보험금과 관련된 이행현금흐름의 변동분	1,204	(53)	-	1,151
V. 재보험서비스결과(II+III+IV)	(10,080)	780	1,108	(8,192)
VI. 재보험금융수익(비용)	(25,486)	-	2,691	(22,795)
(1) 보유하고 있는 재보험계약 발행자의 불이행위험의 변동 효과	(5)	-	-	(5)
(2) 당기손익인식 재보험금융손익	(5,938)	-	2,691	(3,247)
(3) 기타포괄손익인식 재보험금융손익	(19,543)	-	-	(19,543)
VII. 포괄손익으로 인식된 총 금액(V+VI)	(35,566)	780	3,799	(30,987)
VIII. 현금흐름	4,746	-	-	4,746
(1) 보유한 재보험계약에 대해 지급한 순재보험료	58,311	-	-	58,311
(2) 보유한 재보험계약에 대해 회수한 순재보험금과 그 밖의 출재관련비용	(53,565)	-	-	(53,565)
IX. 보험계약의 순장부금액의 변동을 이해하는 데 필요할 수 있는 추가적인 모든 항목	-	-	-	-
X. 기말 재보험계약순자산(부채)(I+II+III+X)	(162,263)	16,628	93,242	(52,393)
(1) 재보험계약자산	7,506	3	543	8,052
(2) 재보험계약부채	(169,769)	16,625	92,699	(60,445)

2) 전기

(단위: 백만원)

구분	최선추정	위험조정	보험계약마진	합계
I. 기초 재보험계약순자산(부채)	(139,079)	19,474	51,390	(68,215)
(1) 재보험계약자산	9,139	8	176	9,323
(2) 재보험계약부채	(148,218)	19,466	51,214	(77,538)
II. 미래 서비스와 관련된 변동분	(40,674)	(2,665)	43,464	125
(1) 보험계약마진을 조정하는 추정치의 변동분	(35,015)	(3,376)	38,391	-
(2) 손실회수요소의 변동	209	(84)	-	125
(3) 해당 기간에 처음 인식한 계약의 효과	(5,868)	795	5,073	-
III. 현재 서비스와 관련된 변동분	(754)	(946)	(7,264)	(8,964)
(1) 서비스 제공으로 당기손익으로 인식된 보험계약마진	-	-	(7,264)	(7,264)
(2) 비금융위험에 대한 위험조정 변동 (미래서비스 또는 과거서비스와 무관)	-	(946)	-	(946)
(3) 경험조정	(754)	-	-	(754)
IV. 과거서비스와 관련된 변동분	(473)	(15)	-	(488)
(1) 발생된 보험금과 관련된 이행현금흐름의 변동분	(473)	(15)	-	(488)
V. 재보험서비스결과(II+III+IV)	(41,901)	(3,626)	36,200	(9,327)
VI. 재보험금융수익(비용)	43,502		1,853	45,355
(1) 보유하고 있는 재보험계약 발행자의 불이행위험의 변동 효과	-	-	-	-
(2) 당기손익인식 재보험금융손익	(4,970)	-	1,853	(3,117)
(3) 기타포괄손익인식 재보험금융손익	48,472	-	-	48,472
VII. 포괄손익으로 인식된 총 금액(V+VI)	1,601	(3,626)	38,053	36,028
VIII. 현금흐름	6,035	-	-	6,035
(1) 보유한 재보험계약에 대해 지급한 순재보험료	58,233	-	-	58,233
(2) 보유한 재보험계약에 대해 회수한 순재보험금과 그 밖의 출재관련비용	(52,198)	-	-	(52,198)
IX. 보험계약의 순장부금액의 변동을 이해하는 데 필요할 수 있는 추가적인 모든 항목	-	-	-	-
X. 기말 재보험계약순자산(부채)(I+II+III+VII+VIII+IX)	(131,443)	15,848	89,443	(26,152)
(1) 재보험계약자산	7,863	3	321	8,187
(2) 재보험계약부채	(139,306)	15,845	89,122	(34,339)

(3) 당기와 전기 중 잔여보장요소 및 현금흐름 회수 관련 재보험비용은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	당기	전기
잔여보장요소의 변동과 관련된 금액		
해당 기간 동안 발생한 재보험비용	50,912	50,803
비금융위험에 대한 위험조정액의 변동분	728	946
해당 기간에 서비스의 이전으로 당기손익에 인식한 보험계약마진 금액	9,589	7,264
미래서비스와 관련된 것 이외의 위험조정	(6,450)	(6,309)
합계	54,779	52,704

(4) 당기와 전기 중 최초로 인식한 보험계약이 재무상태표에 미친 영향은 다음과 같습니다.

1) 당기

(단위: 백만원)

구분	이익계약 이외의 집합	이익계약집합	다른 기업으로부터 취득한 계약		합계
			보험계약의 이전	사업결합	
미래 현금유출액의 현재가치 추정치	35,723	2	-	-	35,725
미래 현금유입액의 현재가치 추정치	27,817	2	-	-	27,819
비금융위험에 대한 위험조정	911	-	-	-	911
보험계약마진	6,995	-	-	-	6,995

2) 전기

(단위: 백만원)

구분	이익계약 이외의 집합	이익계약집합	다른 기업으로부터 취득한 계약		합계
			보험계약의 이전	사업결합	
미래 현금유출액의 현재가치 추정치	32,411	1,409	-	-	33,820
미래 현금유입액의 현재가치 추정치	26,441	1,511	-	-	27,952
비금융위험에 대한 위험조정	762	33	-	-	795
보험계약마진	5,208	(135)	-	-	5,073

(5) 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
	신체장해자	Korean Re	비례재보험	80%
	새생활암보험	Munich Re	비례재보험	10%
	랄랄라상해보험	Korean Re외 2	비례재보험	50~55%
	체인자플러스보험	Korean Re외 1	비례재보험	50%
	C보험	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%
	프리암건강보험	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%
	C두번주는특약	Swiss Re	비례재보험	80%
	무)올라잇정기보험	Swiss Re	비례재보험	80%
	무)올라잇암보험(갱신형)	Swiss Re	비례재보험	80%
	어린이치아보장특약	Scor Re	비례재보험	80%
	다이렉트우심사정기보험	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%
	당뇨고혈압아간건강보험	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%
	하나만물은ABL초간편암보험	RGA	비례재보험	30%
	알리안츠파워보험	RGA	공동재보험	10%
	건강하면THE나은뇌심케어보험	Scor Re	비례재보험	30%
	임의재보험(SEP)	RGA	비례재보험	80%
	ABL치매케어보험	RGA	비례재보험	50%
	ABL하나로암케어보험	Swiss Re	비례재보험	30%
단체보험	단체상해	Gen Re	비례재보험	30~40%

16. 보험계약마진 양적공시

(1) 당기말과 전기말 현재 보험계약마진 당기손익 인식구간은 다음과 같습니다.

1) 당기말

(단위: 백만원)

구분	1년 이내	1년 초과 2년 이내	2년 초과 3년 이내	3년 초과 4년 이내	4년 초과 5년 이내	5년 초과 10년 이내	10년 초과	합계
원수보험계약	57,415	51,815	46,242	41,609	37,358	151,162	483,942	869,543
출재보험계약	6,563	5,328	4,772	4,309	3,869	17,577	50,824	93,242

2) 전기말

(단위: 백만원)

구분	1년 이내	1년 초과 2년 이내	2년 초과 3년 이내	3년 초과 4년 이내	4년 초과 5년 이내	5년 초과 10년 이내	10년 초과	합계
원수보험계약	59,400	52,909	46,337	40,889	36,400	139,772	382,823	758,530
출재보험계약	6,520	5,506	4,886	4,391	3,979	17,062	47,099	89,443

(2) 당기와 전기 중 전환방법별 보험수익 및 보험계약마진 변동 내역은 다음과 같습니다.

1) 당기

(단위: 백만원)

구분	수정소급법 적용계약	공정가치법 적용계약	이외 모든계약	합계
보험수익	92,939	434,266	124,422	651,627
기초 보험계약마진	218,870	292,051	247,609	758,530
당기서비스와 관련된 변동				
제공된 서비스 관련 당기손익 인식	(21,251)	(31,806)	(39,914)	(92,971)
미래서비스와 관련된 변동				
보험계약마진을 조정하는 추정치 변동	(35,363)	(109,578)	(26,687)	(171,628)
신계약 인식효과	-	-	347,587	347,587
보험서비스결과 계	(56,614)	(141,384)	280,986	82,988
보험금융손익	5,654	7,663	14,708	28,025
기말 보험계약마진	167,910	158,330	543,303	869,543

2) 전기

(단위: 백만원)

구분	수정소급법 적용계약	공정가치법 적용계약	이외 모든계약	합계
보험수익	86,389	447,987	22,104	556,480
기초 보험계약마진	204,031	339,684	-	543,715
당기서비스와 관련된 변동				
제공된 서비스 관련 당기손익 인식	(24,930)	(39,994)	(13,779)	(78,703)
미래서비스와 관련된 변동				
보험계약마진을 조정하는 추정치 변동	33,638	(17,514)	14,157	30,281
신계약 인식효과	-	-	243,259	243,259
보험서비스결과 계	8,708	(57,508)	243,637	194,837
보험금융손익	6,131	9,875	3,972	19,978
기말 보험계약마진	218,870	292,051	247,609	758,530

(3) 당기와 전기 중 전환방법별 재보험손익 및 재보험계약마진 변동 내역은 다음과 같습니다.

1) 당기

(단위: 백만원)

구분	수정소급법 적용계약	공정가치법 적용계약	이외 모든계약	합계
재보험손익	-	(7,194)	(999)	(8,193)
기초 재보험계약마진	-	82,599	6,844	89,443
당기서비스와 관련된 변동				
제공받은 서비스 관련 당기손익 인식	-	(8,417)	(1,172)	(9,589)
미래서비스와 관련된 변동				
보험계약마진을 조정하는 추정치 변동	-	1,702	2,000	3,702
신계약 인식효과	-	-	6,995	6,995
재보험서비스결과 계	-	(6,715)	7,823	1,108
재보험금융손익	-	2,259	432	2,691
기말 재보험계약마진	-	78,143	15,099	93,242

2) 전기

(단위: 백만원)

구분	수정소급법 적용계약	공정가치법 적용계약	이외 모든계약	합계
재보험손익	-	(8,956)	(371)	(9,327)
기초 재보험계약마진	-	51,390	-	51,390
당기서비스와 관련된 변동				
제공받은 서비스 관련 당기손익 인식	-	(7,056)	(208)	(7,264)
미래서비스와 관련된 변동				
보험계약마진을 조정하는 추정치 변동	-	36,458	1,933	38,391
신계약 인식효과	-	-	5,073	5,073
재보험서비스결과 계	-	29,402	6,798	36,200
재보험금융손익	-	1,808	45	1,853
기말 재보험계약마진	-	82,600	6,843	89,443

(4) 당기말과 전기말 현재 보험계약마진 기간별 당기손익 인식구간은 다음과 같습니다.

1) 당기말

(단위: 백만원)

구분		1년 이하	1~2년	2~3년	3~4년	4~5년	5~10년	10~20년	20~30년	30년 초과	합계
원수보험계약		57,415	51,815	46,242	41,609	37,358	151,162	195,881	129,981	158,080	869,543
생명보험	사망	13,856	11,797	10,341	9,445	9,146	46,764	97,795	83,388	119,923	402,455
	건강	21,378	20,492	18,614	16,768	14,376	55,958	63,157	33,826	31,147	275,716
	연금저축	13,642	11,971	10,418	9,149	8,238	29,404	18,352	6,048	2,381	109,603
	변액	8,329	7,555	6,869	6,247	5,598	19,037	16,577	6,719	4,628	81,559
	기타	210	-	-	-	-	-	-	-	-	210
	해외	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
출재보험계약		6,563	5,328	4,772	4,309	3,869	17,577	25,511	14,245	11,068	93,242
생명보험	사망	2,286	1,922	1,768	1,651	1,551	7,160	10,592	6,639	6,840	40,409
	건강	4,209	3,349	2,951	2,609	2,276	10,272	14,832	7,589	4,203	52,290
	기타	68	57	53	49	42	145	87	17	25	543
	복합	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	해외	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

2) 전기말

(단위: 백만원)

구분		1년 이하	1~2년	2~3년	3~4년	4~5년	5~10년	10~20년	20~30년	30년 초과	합계
원수보험계약		59,400	52,909	46,337	40,889	36,400	139,772	166,947	100,405	115,471	758,530
생명보험	사망	19,220	16,274	14,056	12,496	11,486	49,064	78,601	59,952	81,226	342,375
	건강	15,869	16,678	15,033	13,579	12,312	47,875	55,061	27,666	26,445	230,518
	연금저축	15,068	12,621	10,443	8,517	6,792	20,095	11,522	4,241	1,746	91,045
	변액	7,945	7,331	6,800	6,293	5,806	22,723	21,744	8,536	6,043	93,221
	기타	1,298	5	5	4	4	15	19	10	11	1,371
	해외	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
출재보험계약		6,520	5,506	4,886	4,391	3,979	17,062	23,788	12,985	10,326	89,443
생명보험	사망	2,314	1,956	1,799	1,673	1,568	7,105	10,221	6,387	7,011	40,034
	건강	4,168	3,517	3,057	2,690	2,386	9,869	13,513	6,588	3,301	49,089
	기타	38	33	30	28	25	88	54	10	14	320
	복합	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	해외	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

17. 기타자산

당기말과 전기말 현재 기타자산의 세부내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	당기말	전기말
선급비용	1,964	933
선급금	272	74
합계	2,236	1,007

18. 차입부채

당기말과 전기말 현재 차입부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	발행일	만기일	이자율	당기말	전기말
차입금	2022년 12월 20일	2023년 2월 20일	5.50%	-	300,000
차입금	2023년 12월 13일	2024년 1월 5일	4.20%	100,000	-
제1차 후순위사채	2022년 9월 29일	2032년 9월 29일	6.70%	63,000	63,000
사채발행차금				(335)	(415)
제2차 후순위사채	2023년 3월 14일	2033년 3월 14일	6.60%	130,000	-
사채발행차금				(884)	-
합계				291,781	362,585

19. 기타금융부채

당기말과 전기말 현재 기타금융부채의 세부내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	당기말	전기말
미지급금	10,646	7,665
미지급비용	57,684	67,153
임대보증금	6,270	5,971
임대보증금현재가치할인차금	(124)	(41)
리스부채	9,476	13,161
요구불상환지분	28,634	18,469
합계	112,586	112,378

20. 종업원급여

연결실체는 확정기여형 퇴직연금제도에 의해 납부해야 할 부담금을 퇴직급여 과목으로 당기 비용으로 인식하고 있으며, 당기와 전기 중 확정기여형 퇴직연금제도에 따라 인식한 퇴직급여는 각각 17,758백만원, 14,588백만원입니다.

21. 총당부채

(1) 당기말과 전기말 현재 총당부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	당기말	전기말
복구총당부채	1,185	1,292
휴면보험총당부채	29,136	28,319
기타총당부채	13,508	13,405
합계	43,829	43,016

(2) 복구총당부채

당기와 전기 중 복구총당부채의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	당기	전기
기초	1,292	1,182
전입	8	61
환입	(13)	(39)
신규발생	14	180
사용	(116)	(92)
기말	1,185	1,292

복구총당부채는 임차건물의 계약종료 시 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. 복구총당부채는 각 임차계약기간이 만료되는 때에 실현될 예정입니다.

(3) 휴면보험충당부채

당기와 전기 중 휴면보험충당부채의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	당기	전기
기초	28,319	23,557
증감	817	4,762
기말	29,136	28,319

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 발생하고 서민금융진흥원에 기금을 출연하는 때에 실현될 예정입니다.

(4) 기타충당부채

당기와 전기 중 기타충당부채의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	당기	전기
기초	13,405	12,382
증가	6,614	43,864
감소	(6,511)	(42,841)
기말	13,508	13,405

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 채원까지 모두 연금으로 지급 시 지급예상액의 최선의 추정치를 충당부채로 적립하였습니다.

22. 기타부채

당기말과 전기말 현재 기타부채의 세부내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	당기말	전기말
미지급법인세	580	552
선수금	-	19
선수수익	142	215
예수금	3,409	4,357
부가세예수금	209	103
선수보험료	86	432
합계	4,426	5,678

23. 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.

24. 기타포괄손익누계액

당기말과 전기말 현재 기타포괄손익누계액의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	당기말	전기말
기타포괄손익-공정가치측정금융자산 평가손익	(601,736)	(1,187,565)
기타포괄손익-공정가치측정금융자산 신용손실충당금	863	910
보험계약 관련 순금융손익	905,554	1,486,731
재보험계약 관련 순금융손익	22,247	37,227
현금흐름위험회피파생상품평가손익	(17,776)	(46,109)
합계	309,152	291,194

25. 결손금

(1) 당기말과 전기말 현재 결손금의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	당기말	전기말
이익준비금	9,000	9,000
대손준비금	6,336	6,336
미처리결손금	(242,547)	(322,466)
합계	(227,211)	(307,130)

(2) 이익준비금

연결실체는 자본금의 50%에 달할 때까지 매 결산기에 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	6,336	6,336
대손준비금 전입예정금액	-	-
대손준비금 잔액	6,336	6,336

2) 당기와 전기 중 대손준비금 반영 후 조정이익은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원, 원)

구분	당기	전기
대손준비금 반영후 조정이익	79,919	(50,376)
대손준비금 반영후 주당조정이익	25,724원	(16,215)원

(4) 결손금처리계산서

당기와 전기의 결손금처리계산서는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	당기 (처리에정일: 2024년 3월 29일)		전기 (처리확정일: 2023년 3월 31일)	
I. 미처리결손금		(233,515)		(69,539)
1. 전기이월미처리결손금	(69,539)		(82,384)	
2. 부채적정성평가환입 효과	-		829	
3. 회계정책변경 효과	(244,411)		-	
4. 당기순이익	80,435		12,016	
II. 차기이월미처리결손금		(233,515)		(69,539)

26. 보험손익과 재보험손익

(1) 당기와 전기 중 보험손익은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	당기	전기
보험수익		
예상보험금	351,176	353,117
예상손해조사비	6,546	7,266
예상계약유지비	74,077	61,069
예상투자관리비	11,667	19,443
위험조정변동	16,883	21,079
보험계약마진상각	92,971	78,703
보험취득현금흐름 상각	108,762	53,705
손실요소 배분액	(9,628)	(17,078)
기타보험수익	(827)	(20,824)
수익 소계	651,627	556,480
보험서비스비용		
발생보험금	361,431	347,355
발생손해조사비	8,157	7,127
발생계약유지비	81,794	78,573
발생투자관리비	11,749	11,431
손실부담계약관련비용(환입)	39,461	49,964
발생사고요소조정	5,737	2,930
보험취득현금흐름 상각	108,762	53,705
손실요소 배분액	(9,628)	(17,078)
기타보험서비스비용	(2,842)	(2,724)
비용 소계	604,621	531,283
순손익	47,006	25,197

(2) 당기와 전기 중 재보험손익은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	당기	전기
재보험수익		
발생재보험금	43,881	44,339
발생손해조사비	-	-
손실회수요소관련수익	2,131	125
발생사고요소조정	1,151	(488)
손실회수요소 배분액	(74)	(56)
기타재보험수익	(502)	(543)
소계	46,587	43,377
재보험비용		
예상재보험금	40,888	41,265
예상손해조사비	-	-
위험조정변동	733	946
보험계약마진상각	9,589	7,264
손실회수요소 배분액	(74)	(56)
기타재보험비용	3,643	3,285
소계	54,779	52,704
순손익	(8,192)	(9,327)

27. 보험계약금융손익과 보험계약과 관련된 투자손익

(1) 당기와 전기 중 보험계약 및 재보험계약 금융손익은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	당기	전기
당기손익으로 인식된 금액		
보험계약금융손익		
이자수익(비용)	(725,069)	(203,757)
환율변동효과	(2,940)	(15,097)
할인율 변동효과	-	-
기타금융가정의 변동효과	74	(755)
기타	(1,145)	(543)
소계	(729,080)	(220,152)
재보험계약금융손익		
이자수익(비용)	(3,247)	(3,117)
환율변동효과	-	-
재보험자의 불이행위험변동효과	(5)	-
할인율 변동효과	-	-
기타금융가정의 변동효과	-	-
기타	-	-
소계	(3,252)	(3,117)
기타포괄손익으로 인식된 금액		
보험계약금융손익	(758,275)	1,936,646
재보험계약금융손익	(19,543)	48,472
소계	(777,818)	1,985,118
합계	(1,510,150)	1,761,849

(2) 당기와 전기 중 보험계약 및 재보험계약 금융손익 외 자산의 투자손익은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	당기	전기
투자손익		
이자손익	419,376	431,147
금융상품 거래손익	44,736	(331,056)
금융상품 평가손익	179,637	(139,398)
금융상품의 손상차손	63	(362)
기타 투자손익	181,563	200,030
기타포괄손익으로 인식한 투자손익	614,115	(1,539,837)
합계	1,439,490	(1,379,476)

(3) 당기와 전기 중 보험계약과 관련된 금융상품으로부터 발생한 기타포괄손익의 변동 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	당기	전기
기초	(1,232,764)	307,073
공정가치평가로 인한 변동	800,676	(1,998,845)
법인세효과	(186,561)	459,008
기말	(618,649)	(1,232,764)

28. 금융상품 관련 순손익

(1) 금융상품의 범주별 순손익

당기와 전기 중 금융상품의 범주별 순손익 내역은 다음과 같습니다.

1) 당기

(단위: 백만원)

구분		당기손익-공정가치 측정금융자산	기타포괄손익-공정 가치측정금융자산	상각후원가측정 금융자산	파생상품	합계
수익	평가이익	333,529	-	-	-	333,529
	처분이익	465,459	5,323	-	14,193	484,975
	손상환입	-	147	177	-	324
	소계	798,988	5,470	177	14,193	818,828
비용	평가손실	134,767	-	-	19,124	153,891
	처분손실	398,995	6,033	-	35,212	440,240
	손상차손	-	84	4,363	-	4,447
	소계	533,762	6,117	4,363	54,336	598,578
순손익		265,226	(647)	(4,186)	(40,143)	220,250

2) 전기

(단위: 백만원)

구분		당기손익-공정가치 측정금융자산	기타포괄손익-공정 가치측정금융자산	상각후원가측정 금융자산	파생상품	합계
수익	평가이익	169,380	-	-	48,795	218,175
	처분이익	506,610	4,456	-	14,258	525,324
	손상환입	-	-	220	-	220
	소계	675,990	4,456	220	63,053	743,719
비용	평가손실	357,573	-	-	-	357,573
	처분손실	743,353	6,096	-	106,931	856,380
	손상차손	-	362	1,274	-	1,636
	소계	1,100,926	6,458	1,274	106,931	1,215,589
순손익		(424,936)	(2,002)	(1,054)	(43,878)	(471,870)

(2) 당기와 전기 중 금융상품 범주별 이자수익, 배당수익, 수수료수익 및 이자비용의 세부내역은 다음과 같습니다.

1) 당기

(단위: 백만원)

구분	현금 및 현금성자산	당기손익-공정가치 측정금융자산	기타포괄손익-공정 가치측정금융자산	상각후원가측정 금융자산	파생상품	기타금융부채	합계
이자수익(*1)	8,628	44,379	335,998	53,591	13,059	-	455,655
배당금수익(*3)	-	126,650	-	-	-	-	126,650
수수료수익(*2)	-	-	248	940	-	-	1,188
이자비용(*1)	-	-	-	-	(15,073)	(21,862)	(36,935)
순손익	8,628	171,029	336,246	54,531	(2,014)	(21,862)	546,558

- (*1) 금융상품과 관련이 없는 변액형 정산금액 등을 제외하였습니다.
- (*2) 금융상품과 관련이 없는 금융자문수수료는 제외하였습니다.
- (*3) 배당금수익 중 101,963백만원은 기타의 영업수익으로 분류되었습니다.

2) 전기

(단위: 백만원)

구분	현금 및 현금성자산	당기손익-공정가치 측정금융자산	기타포괄손익-공정 가치측정금융자산	상각후원가측정 금융자산	파생상품	기타금융부채	합계
이자수익(*1)	5,378	27,648	354,903	43,312	21,649	-	452,890
배당금수익(*3)	-	135,474	-	-	-	-	135,474
수수료수익(*2)	-	-	117	853	-	-	970
이자비용(*1)	-	-	-	-	(19,889)	(2,253)	(22,142)
순손익	5,378	163,122	355,020	44,165	1,760	(2,253)	567,192

- (*1) 금융상품과 관련이 없는 변액형 정산금액 등을 제외하였습니다.
- (*2) 금융상품과 관련이 없는 금융자문수수료는 제외하였습니다.
- (*3) 배당금수익 중 118,182백만원은 기타의 영업수익으로 분류되었습니다.

29. 기타영업수익 및 기타영업비용

당기와 전기 중 발생한 기타영업수익 및 기타영업비용의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분		당기	전기
기타영업수익	투자부동산처분이익	-	769
	기타의 영업수익	117,737	119,733
	합계	117,737	120,502
기타영업비용	투자부동산감가상각비	2,340	2,399
	투자부동산손상차손	-	2,156
	무형자산상각비	103	82
	재산관리비	34,359	30,185
	부동산관리비	4,815	4,392
	기타의 영업비용	6	30
	합계	41,623	39,244

30. 영업외손익

당기와 전기 중 발생한 영업외수익 및 영업외비용의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분		당기	전기
영업외수익	유형자산처분이익	-	248
	무형자산손상차손환입	17	25
	잡이익	496	318
	합계	513	591
영업외비용	유형자산처분손실	57	19
	유형자산손상차손	-	864
	무형자산손상차손	61	5
	기부금	146	123
	잡손실	29,197	29,877
	합계	29,461	30,888

31. 법인세비용(수익)

(1) 당기와 전기 중 법인세비용(수익)의 구성요소는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	당기	전기
당기법인세부담액	-	3,488
일시적 차이로 인한 이연법인세비용	149,264	(46,661)
자본에 직접 반영한 법인세비용	(4,901)	(1,531)
법인세 환급액(추납액)	1,994	4,622
이월결손금 사용에 따른 법인세비용	-	7,993
책임준비금 환입(전입) 효과	-	251
이월결손금 적립에 따른 법인세 비용 환입	(126,021)	-
세율변경효과	2,653	4,879
총 법인세비용(수익)	22,989	(26,959)

(2) 당기와 전기 중 법인세비용(수익)과 회계이익의 관계는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	당기	전기
법인세비용차감전순이익	102,908	(77,335)
적용세율에 따른 세부담액	23,772	-
조정사항:		
비공제비용	3,193,696	1,178
비과세수익	(2,358,650)	(4,435)
기타(*1)	(835,829)	(23,702)
법인세비용(수익)	22,989	(26,959)
평균유효세율(*2)	22.34%	

(*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
공정가치측정금융상품평가손익	764,109	(177,987)	(2,010,624)	446,378
공정가치측정채무상품손실총당금	(63)	16	362	(94)
보험계약자산(부채)순금융손익	(758,274)	177,097	1,936,646	(449,292)
재보험계약자산(부채)순금융손익	(19,543)	4,563	48,472	(11,246)
위험회피적용파생상품평가손익	36,923	(8,590)	(54,557)	12,723
합계	23,152	(4,901)	(79,701)	(1,531)

(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	(105,063)	(105,063)	(119,638)	(119,638)	(24,374)	(3,262)	(27,636)
당기손익인식금융자산평가손익	11,967	11,967	-	-	2,776	(2,776)	-
만기보유금융자산	(130,885)	(130,885)	-	-	(30,365)	30,365	-
매도가능금융자산	18,969	18,969	-	-	4,400	(4,400)	-
파생상품	246	246	1,954	1,954	57	394	451
감가상각비	3,417	197	99	3,319	792	(25)	767
부동산손상차손	3,890	-	-	3,890	902	(3)	899
무형자산손상차손	1,266	237	61	1,090	293	(41)	252
변액보험초기투자자금	2,611	2,611	3,629	3,629	605	233	838
보험계약부채	150,376	150,376	-	-	34,886	(34,886)	-
미지급비용	37,225	37,225	32,221	32,221	8,636	(1,193)	7,443
총당부채	41,466	41,466	42,518	42,518	9,620	202	9,822
사용권자산	(12,328)	(12,328)	(8,853)	(8,853)	(2,860)	815	(2,045)
리스부채	12,235	12,235	8,861	8,861	2,838	(791)	2,047
당기손익-공정가치측정금융자산 평가손익	-	-	(76,005)	(76,005)	-	(17,557)	(17,557)
기타포괄손익-공정가치측정금융자산 원가조정	-	-	(160,525)	(160,525)	-	(37,081)	(37,081)
기타포괄손익-공정가치측정금융자산 손실총당금	-	-	1,122	1,122	-	259	259
기타	(2,137)	(2,137)	(1,549)	(1,549)	267	(625)	(358)
연결조정	-	-	-	-	22,629	(20,047)	2,582
매도가능증권평가손익(기타포괄손익누계액)	(702,232)	(702,232)	-	-	162,917	(162,917)	-
만기보유증권평가손익(기타포괄손익누계액)	(687,873)	(687,873)	-	-	(159,586)	159,586	-
공정가치측정금융상품평가손익(기타포괄손익누계액)	-	-	782,491	782,491	-	180,756	180,756
공정가치측정채무상품손실총당금(기타포괄손익누계액)	-	-	(1,122)	(1,122)	-	(259)	(259)
보험계약자산(부채)순금융손익	-	-	(1,177,574)	(1,177,574)	-	(272,020)	(272,020)
재보험계약자산(부채)순금융손익	-	-	(28,929)	(28,929)	-	(6,683)	(6,683)
위험회피회계적용파생상품평가손익(기타포괄손익누계액)	60,038	-	(36,923)	23,115	13,929	(8,590)	5,339
소계	(1,296,812)	(1,364,989)	(738,162)	(669,985)	48,362	(200,546)	(152,184)
이월결손금이월액	481,023	980	545,544	1,025,587	111,597	125,313	236,910
세액공제이월액	-	-	-	-	3,163	(2,846)	317

관련 계정과목	가산할(차감할) 일시적 차이				이연법인세자산(부채)		
	기초 (*1)	감소	증가	기말	기초	증감	기말
합계	(815,789)	(1,364,009)	(192,618)	355,602	163,122	(78,079)	85,043
회계정책변경효과	기타포괄손익누계액				(110,126)	110,126	-
	이익잉여금				61,948	(61,948)	-
합계					114,944	(29,901)	85,043

(*1) 기초잔액에는 전기 법인세 확정신고로 인한 차이가 반영되어 있습니다.

2) 전기

(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
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)	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					41,664	(41,664)	-
회계정책변경효과	기타포괄손익누계액				77,260	(187,386)	(110,126)
	이익잉여금				7,965	53,983	61,948
합 계					85,225	29,719	114,944

(*1) 기초잔액에는 전기 법인세 확정신고로 인한 차이가 반영되어 있습니다.

(5) 당기말과 전기말 현재 상계전 총액기준 당기법인세와 이연법인세의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	당기말	전기말
당기법인세자산	55,028	68,291
당기법인세자산 순액	55,028	68,291
이연법인세자산	448,682	332,128
이연법인세부채	(363,639)	(217,185)
이연법인세자산(부채) 순액	85,043	114,943

32. 주당이익

당기와 전기의 주당이익(손실) 산출내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원, 주)

구분	당기	전기
연결당기순이익	79,918,777,302	(50,376,175,325)
가중평균유통보통주식수 (*)	3,106,736 주	3,106,736 주
연결주당이익	25,724원	(16,215)원

(*) 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

33. 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	23,735	30,578
	EUR	1,456	2,076
	AUD	2,033	1,792
	GBP	1	2
	CNY	5,685	1,028
	HKD	42,597	7,022
	JPY	40,779	372
	소계		
당기손익-공정가치측정 금융자산	USD	706,603	910,440
	EUR	97,244	138,689
	AUD	281,516	247,899
	SEK	1,071	138
	GBP	19,924	32,727
	HKD	3,780	623
	JPY	55,159	503
	CHF	91	139
	소계		
기타포괄손익-공정가치 측정금융자산	USD	174,381	224,847
	EUR	84,714	120,853
	AUD	25,382	22,339
	CNY	1,065	192
	SEK	562,014	72,500
	소계		
상각후원가측정대출채 권	USD	40,849	52,671
	AUD	254,400	223,892
	소계		
상각후원가측정기타금 융자산	USD	2,722	3,510
	EUR	1,142	1,630
	CNY	31	6
	SEK	4,613	595

구분	통화	외화금액	환산금액
	AUD	51	45
	JPY	81	1
	GBP	7	12
	HKD	5	1
	소계		
자산 합계			2,097,122
보험계약부채	USD	101,312	130,632
	EUR	164	233
	AUD	1,066	938
	CNY	2,274	411
	소계		
부채 합계			132,214

(2) 전기말

(단위: 백만원, 통화별 천단위)

구분	통화	외화금액	환산금액
현금및현금성자산	USD	23,224	29,390
	EUR	2,586	3,480
	AUD	2,108	1,807
	GBP	66	100
	CNY	5,045	915
	HKD	124,150	20,135
	JPY	82,571	788
	소계		
당기손익-공정가치측정 금융자산	USD	657,629	832,614
	EUR	66,417	89,372
	AUD	234,500	201,232
	SEK	1,224	147
	GBP	15,046	22,978
	HKD	102,410	16,609
	JPY	46,241	441
	CHF	100	136
소계			1,163,529
기타포괄손익-공정가치 측정금융자산	USD	177,149	224,501
	EUR	111,990	151,321
	AUD	24,143	20,724
	CNY	9,293	1,686
	SEK	523,813	63,470
	소계		
상각후원가측정대출채 권	USD	38,059	48,233
	AUD	120,000	103,009
	소계		
상각후원가측정기타금 융자산	USD	3,070	3,889
	EUR	1,902	2,570
	CNY	286	52
	SEK	4,618	560
	AUD	50	43
	JPY	151	1
	GBP	11	16

구분	통화	외화금액	환산금액
		소계	7,131
		자산 합계	1,840,219
보험계약부채	USD	110,181	139,633
	EUR	202	273
	AUD	1,302	1,117
	CNY	10,224	1,855
		소계	142,878
		부채 합계	142,878

34. 우발부채 및 우발자산

(1) 당기말 현재 연결실체가 피고로 계류중인 소송사건은 보험금 청구 소송 19건(소송가액 457,550천원)을 포함하여 총 29건[보험금 소송 외 채무부존재확인 소송 2건, 손해배상 소송 6건, 부당이득금 등 기타 소송 2건]으로, 소송가액의 총 합계액은 7,252,746천원입니다. 또한, 당기말 현재 연결실체가 원고로 계류중인 소송사건(지급명령신청사건 제외)은 총3건 [매매대금반환 소송 1건, 청구이의 소송 1건, 손해배상 소송 1건] 으로, 소송가액의 총 합계액은 17,296,323천원입니다. (소송가액은 "민사소송 등 인지법" 및 "민사소송 등 인지규칙" 에서 정한 금액이 아닌 실제 분쟁금액을 기준으로 작성하였습니다.)

이 중 매매대금반환 소송은 2024년 2월 14일 피고들에 대한 불법행위로 인한 손해배상 청구가 90% 인용되는 1심 판결이 선고됨에 따라 연결실체는 2024년 2월 16일 판결금 및 그 이자의 합계액인 약 6,197,215천원을 가지급 받았습니다.

(2) 당기말 현재 연결실체가 계약자와의 각종 보험계약에 의해 약정한 총 보유계약금액은 52,098,871백만원입니다.

(3) 당기말 현재 연결실체는 계약이행보증 등과 관련하여 서울보증보험(주)에 부보금액 1,443백만원의 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) 당기말과 전기말 현재 연결실체의 난외금융상품인 대출약정 등의 금액은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	당기말	전기말
미사용대출약정	91,625	77,355
유가증권매입약정	372,133	380,079

(7) 당기말과 전기말 현재 연결실체의 담보제공자산은 다음과 같습니다.

1) 당기말

(단위: 백만원)

구분	종목	담보제공처	담보설정금액	담보제공사유
기타포괄손익-공정 가치측정금융자산	국고채 등	우리은행	23,000	당좌차월약정담보 등
	국고채 등	신한은행(고유)	18,723	통화관련 파생상품
	국고채 등	크레디트스위스은행	2,995	통화관련 파생상품
	국고채 등	기업은행	1,917	통화관련 파생상품
	국고채 등	우리은행	1,396	통화관련 파생상품
	국고채 등	홍콩상하이은행[고유]	44,130	채권선도 관련
	국고채 등	하나은행	273	채권선도 관련
	국고채 등	제이피모건체이스	23,793	채권선도 관련
유형자산	토지 및 건물	-	6,606	임대보증금 근저당권 설정

2) 전기말

(단위: 백만원)

구분	종목	담보제공처	담보설정금액	담보제공사유
기타포괄손익-공정 가치측정금융자산	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

(8) 원수보험사 수수료 반환채무

연결실체는 원수보험사와 보험계약 체결의 대리 등에 관한 위탁계약을 체결하고 있습니다. 당기말 현재 연결실체가 수수료 반환채무 등에 대해 원수보험사에게 제공하

고 있는 담보 등의 내역은 다음과 같습니다.

- 정기예금 장부금액 55,000천원 질권 설정
- 서울보증보험에 이행보증보험 가입(가입금액 770,000천원)

(9) Financial Advisor 수수료 반환채권

연결실체는 다수의 Financial Advisor(보험업법상 보험설계사의 자격을 가진 독립사업자)와 보험계약체결의 중개 등에 관한 위촉계약을 체결하고있습니다. 당기말 현재 연결실체가 수수료 반환채권 등에 대해 Financial Advisor로부터 제공받고 있는 담보 등의 내역은 다음과 같습니다.

- 예금 질권 설정(설정금액 313,000천원)
- 서울보증보험에 이행보증보험 가입(가입금액 13,833,975천원)
- APP보험 가입(1,915,000천원)

35. 특수관계자

(1) 특수관계자 현황

연결실체의 특수관계자 현황은 다음과 같습니다.

관계	특수관계자
최상위지배기업	Dajia Insurance Group Co., Ltd.
지배회사	Anbang Group Holding Co., Limited
기타특수관계자(*)	동양생명보험주식회사
	동양생명금융서비스(주)

(*) 최상위지배기업인 Dajia Insurance Group Co., Ltd.의 종속회사입니다.

(2) 당기말과 전기말 현재 연결실체와 특수관계자와의 주요 채권, 채무 내역은 다음과 같습니다.

1) 당기말

(단위: 백만원)

구분	특수관계자명	채권		채무	
		미수수익	임차보증금	임대보증금	리스부채
기타	동양생명보험주식회사	166	81	210	227
	동양생명금융서비스(주)	-	-	64	-
합계		166	81	274	227

2) 전기말

(단위: 백만원)

구분	특수관계자명	채권		채무	
		미수수익	임차보증금	임대보증금	리스부채
기타	동양생명보험주식회사	113	81	274	271

(3) 당기와 전기 중 연결실체와 특수관계자와의 주요 거래내역은 다음과 같습니다.

1) 당기

(단위: 백만원)

구분	특수관계자명	수익			비용	
		보험수익	수수료수익	임대료수익	이자비용	보험서비스비용
기타	동양생명보험주식회사	57	1,728	501	28	55
	동양생명금융서비스(주)	-	-	125	-	-
합계		57	1,728	626	28	55

2) 전기

(단위: 백만원)

구분	특수관계자명	수익			비용	
		보험수익	수수료수익	임대료수익	이자비용	보험서비스비용
기타	동양생명보험주식회사	64	1,622	653	6	67

(4) 당기와 전기 중 연결실체와 특수관계자와의 자금거래는 없습니다.

(5) 당기말과 전기말 현재 연결실체와 특수관계자와의 사용권자산 및 리스부채 관련 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	특수관계자명	계정과목명	당기말(*)	전기말(*)
기타	동양생명보험주식회사	사용권자산	214	269
		리스부채	227	271

(*) 해당 특수관계자와의 리스거래와 관련하여 당기와 전기 중 사용권자산 감가상각비 55백만원과 67백만원을 인식하였으며, 이자비용 28백만원과 6백만원을 인식하였습니다. 영향을 받는 사항은 동 주석 (3) 표시되어있습니다.

(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	4,644	4,703
퇴직급여	295	506
합계	4,939	5,209

(7) 당기말과 전기말 현재 임직원에 대한 대출내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	당기말	전기말
부동산담보대출금	311	483
지급보증대출금	1,446	1,570
합계	1,757	2,053

(8) 당기말과 전기말 현재 연결실체가 특수관계자를 위하여 제공하고 있는 담보 및 보증의 내역은 다음과 같습니다.

1) 당기말

(단위: 백만원)

특수관계자구분	특수관계자명	보증기관	보증금액	보증사유
기타	동양생명	서울보증보험	75	수수료 반환채무 등에 대한 이행 목적

2) 전기말

(단위: 백만원)

특수관계자구분	특수관계자명	보증기관	보증금액	보증사유
기타	동양생명	서울보증보험	55	수수료 반환채무 등에 대한 이행 목적

36. 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
사용권자산의 대체	3,333	4,613
기타포괄손익-보험계약관련순금융손익	(758,275)	1,936,646
기타포괄손익-재보험계약관련순금융손익	(19,543)	48,472
기타포괄손익-공정가치측정금융자산평가손익	764,109	(2,010,624)
기타포괄손익-공정가치측정채무상품손실충당금	(63)	362
계약자지분조정	(292)	(65,974)
현금흐름위험회피평가손익	36,923	(54,557)
유형자산에서 투자부동산으로의 대체	1,870	2,163
이연법인세대체액	(4,901)	(1,530)

(2) 재무활동에서 생기는 부채의 당기와 전기 중 변동내역은 다음과 같습니다.

1) 리스부채

(단위: 백만원)

구분		당기	전기
기초 리스부채		13,161	14,618
리스부채의 상환		(7,044)	(7,136)
기타 변동	이자비용	918	1,140
	신규 증가	4,333	4,818
	감소	(1,892)	(279)
기말 리스부채		9,476	13,161

2) 임대보증금

(단위: 백만원)

구분	당기	전기
기초 임대보증금	5,971	6,539
임대보증금 증가	608	473
임대보증금 감소	(309)	(1,041)
기말 임대보증금	6,270	5,971

3) 차입부채

(단위: 백만원)

구분	당기	전기
기초 차입부채	362,585	-
현금유입액	130,000	363,000
현금유출액	(200,000)	-
기타	(804)	(415)
기말 차입부채	291,781	362,585

37. 리스

(1) 재무상태표에 인식된 금액

당기말과 전기말 현재 리스와 관련해 재무상태표에 인식된 금액은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	당기말	전기말
사용권자산(*1)		
건물	3,707	4,538
비품	5,434	8,394
차량운반구	272	240
합계	9,413	13,172
리스부채(*2)	9,476	13,161

(*1) 당기와 전기 중 증가된 사용권자산은 4,554백만원과 5,779백만원 입니다.

(*2) 재무상태표의 '기타금융부채' 항목에 포함되었습니다.

당기말 현재 리스부채의 계약상 만기는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	3개월이하	1년이하	3년이하	5년이하	총계약상 현금흐름
리스부채	1,847	4,469	5,255	427	11,998

상기 리스부채에 대한 만기구조는 할인하지 않은 계약상 현금흐름으로 작성되었습니다.

전기말 현재 리스부채의 계약상 만기는 다음과 같습니다.

(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) 포괄손익계산서에 인식된 금액

당기와 전기 중 리스와 관련하여 포괄손익계산서에 인식된 금액은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	당기	전기
사용권자산의 감가상각비		
건물	2,999	3,014
비품	2,960	2,960
차량운반구	207	203
합계	6,166	6,177
리스부채에 대한 이자비용	918	1,140
단기리스가 아닌 소액자산 리스료	1,028	1,103

(3) 현금흐름표에 인식한 금액

(단위: 백만원)

구분	당기	전기
리스 총 현금유출	8,072	8,240

(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	3,882	5,941
1년 초과 5년 이하	3,479	2,784
5년 초과	-	144
합계	7,361	8,869

38. 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/일반불특정금전신탁/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 유한책임사원의 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	13,450,216	9,222,255
부동산금융	46,169,766	42,181,662
합계	59,619,982	51,403,917

(2) 위험의 성격

1) 비연결구조화기업에 대해 연결실체가 연결재무재표상 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	상각후원가측정금융자산	-	372,051	372,051
	당기손익-공정가치측정금융자산	531,405	1,514,120	2,045,525
	소계	531,405	1,886,171	2,417,576
재무상태표상 부채		-	-	-
순장부금액		531,405	1,886,171	2,417,576

② 전기말

(단위: 백만원)

구분		투자펀드 및 투자신탁	부동산금융	합계
재무상태표상 자산	상각후원가측정금융자산	-	345,109	345,109
	당기손익-공정가치측정금융자산	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) 비연결구조화기업의 최대노출정도

당기말과 전기말 현재 비연결구조화기업에 대한 최대위험노출은 다음과 같습니다.

① 당기말

(단위: 백만원)

구분	투자펀드 및 투자신탁	부동산금융	합계
보유자산	531,405	1,886,874	2,418,279
미실행신용공여 등	154,917	326,580	481,497
합계	686,322	2,213,454	2,899,776

② 전기말

(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

(3) 비연결구조화기업에서 발생한 손익

당기와 전기의 비연결구조화기업에서 발생한 손익은 다음과 같습니다.

1) 당기

(단위: 백만원)

구분	투자펀드 및 투자신탁	부동산금융	합계
이익			
이자수익	-	15,055	15,055
처분이익	7,959	4,694	12,653
환산이익	-	9,467	9,467
평가이익	24,094	79,391	103,485
기타투자수익	14,112	64,409	78,521
합계	46,165	173,016	219,181
손실			
처분손실	62	805	867

구분	투자펀드 및 투자신탁	부동산금융	합계
평가손실	3,073	40,960	44,033
합계	3,135	41,765	44,900

2) 전기

(단위: 백만원)

구분	투자펀드 및 투자신탁	부동산금융	합계
이익			
이자수익	-	12,468	12,468
처분이익	5,132	20,524	25,656
환산이익	-	12,405	12,405
평가이익	12,989	43,139	56,128
기타투자수익	15,338	74,813	90,151
합계	33,459	163,349	196,808
손실			
처분손실	3,879	962	4,841
환산손실	-	1,762	1,762
평가손실	8,878	51,023	59,901
합계	12,757	53,747	66,504

외부감사 실시내용

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

1. 감사대상업무

회 사 명	에이비엘생명보험주식회사			
감사대상 사업연도	2023년 01월 01일	부터	2023년 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	9	6	2	1	7	9	6	4	29	15	-	-	53	35	
투입 시간	분·반기검토	127	38	84	6	1,301	540	1,174	513	1,376	-	-	-	4,062	1,097
	감사	91	107	98	109	1,080	1,266	668	1,085	1,700	865	-	-	3,637	3,432
	합계	218	145	182	115	2,381	1,806	1,842	1,598	3,076	865	-	-	7,699	4,529

3. 주요 감사실시내용

구 분	내 역							
전반감사계획 (감사착수단계)	수행시기	2023.07.03~ 2023.07.07				5	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	
	2023.04.17 ~ 2023.04.28	10	일	8	명	4	명	주요 계정잔액 및 공시내용에 대한 질문 및 분석적절차를 통한 3분기 검토, 재무제표 수준의 분석적검토
	2023.07.17 ~ 2023.07.28	10	일	8	명	4	명	주요 계정잔액 및 공시내용에 대한 질문 및 분석적절차를 통한 3분기 검토, 재무제표 수준의 분석적검토
							주요 계정잔액 및 공시내용	

현장감사 주요내용	2023.10.17~ 2023.10.28	10	일	8	명	4	명	에 대한 질문 및 분석적절차를 통한 3분기 검토, 재무제표 수준의 분석적검토		
	2023.11.28 ~ 2023.12.02	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		
	2024.02.05 ~ 2024.02.23	13	일	10	명	8	명	후속기간 통제 검토, 주요 계정잔액 및 공시내용에 대한 질문, 분석적절차, 표본 테스트, 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	2024.01.02				1	일			
	실사(입회)장소	서울시 영등포구 의사당대로 147 ABL생명보험 본사								
	실사(입회)대상	회원권 등								
외부조회	금융거래조회	○	채권채무조회			○	변호사조회			○
	기타조회	-								
지배기구와의 커뮤니케이션	커뮤니케이션 횟수	2	회							
	수행시기	2023.09.22, 2024.03.14								
외부전문가 활용	감사 활용 내용	-								
	수행시기	-						-	일	

4. 감사(감사위원회)와의 커뮤니케이션

구분	일자	참석자	방식	주요 논의 내용
1	2023년 09월 22일	회사측: 감사위원회 위원 3인, 감사담당임원, 감사부장 감사인측: 담당파트너, 담당회계사 1인	대면회의	연간 감사계획 및 진행상황 기타 필수커뮤니케이션 사항

구분	일자	참석자	방식	주요 논의 내용
3	2024년 03월 14일	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 71 기

2023년 01월 01일 부터

2023년 12월 31일 까지

제 70 기

2022년 01월 01일 부터

2022년 12월 31일 까지

한영회계법인

목 차

I.	독립된 감사인의 감사보고서-----	1
II.	(첨부)재무제표	
	재무상태표-----	5
	포괄손익계산서-----	6
	자본변동표-----	8
	현금흐름표-----	9
	주석-----	11
III.	내부회계관리제도 검토의견	
	독립된 감사인의 내부회계관리제도 검토보고서-----	186
	내부회계관리제도 운영실태보고서-----	188
IV.	외부감사 실시내용-----	189

독립된 감사인의 감사보고서

에이비엘생명보험주식회사

주주 및 이사회 귀중

감사의견

우리는 에이비엘생명보험주식회사(이하 "회사")의 재무제표를 감사하였습니다. 해당 재무제표는 2023년 12월 31일과 2022년 12월 31일 현재의 재무상태표, 2023년 12월 31일과 2022년 12월 31일로 종료되는 양 보고기간의 포괄손익계산서, 자본변동표 및 현금흐름표 그리고 중요한 회계정책의 정보를 포함한 재무제표의 주석으로 구성되어 있습니다.

우리의 의견으로는 별첨된 회사의 재무제표는 회사의 2023년 12월 31일과 2022년 12월 31일 현재의 재무상태와 동일로 종료되는 양 보고기간의 재무성과 및 현금흐름을 한국채택국제회계기준에 따라, 중요성의 관점에서 공정하게 표시하고 있습니다.

감사의견근거

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

강조사항

감사의견에는 영향을 미치지 않는 사항으로서, 이용자는 회사의 재무제표에 대한 주

석 2에 주의를 기울여야 할 필요가 있습니다. 재무제표에 대한 주석 2에서 설명하는 바와 같이, 회사의 기업회계기준서 제1117호의 적용으로 인하여 비교표시 되는 2022년 12월 31일로 종료되는 보고기간의 재무제표가 재작성 되었습니다.

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 감사보고서에 주의를 환기시키고, 이들 공시가 부적절한 경우 의견을 변형시킬 것을 요구받고 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.

서울특별시 영등포구 여의공원로 111

한 영 회 계 법 인

대표이사 박 용 근

2024년 3월 21일

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 71 기

2023년 01월 01일 부터

2023년 12월 31일 까지

제 70 기

2022년 01월 01일 부터

2022년 12월 31일 까지

"첨부된 재무제표는 당사가 작성한 것입니다."

에이비엘생명보험주식회사 대표이사 시예저치양

본점 소재지 : (도로명주소) 서울시 영등포구 의사당대로 147

(전 화) 02-3787-7000

재무상태표

제71(당)기 기말 2023년 12월 31일 현재

제70(전기)기 기말 2022년 12월 31일 현재

제70(전기)기 초 2022년 1월 01일 현재

에이비엘생명보험주식회사

(단위: 원)

과목	제71(당)기 기말	제70(전기)기 기말	제70(전기)기 초
자산			
I. 현금및현금성자산 (주 4,5,6,34)	260,031,168,791	228,626,303,798	379,130,389,312
II. 당기손익-공정가치측정금융자산 (주 4,5,7,34)	5,308,775,193,818	5,037,308,247,942	5,156,912,448,375
III. 기타포괄손익-공정가치측정금융자산 (주 4,5,8,34)	9,938,038,932,316	9,229,195,761,400	11,386,684,357,771
IV. 상각후원가측정금융자산 (주 4,5,9)	1,448,409,090,867	1,627,807,612,564	1,687,595,517,996
V. 종속기업투자주식 (주 11,36)	18,900,000,000	18,900,000,000	18,900,000,000
VI. 위험회피목적파생상품자산 (주 4,5,10)	5,692,036,502	2,994,334,475	4,817,167,003
VII. 유형자산 (주 12,35,37,38)	97,477,269,366	101,780,281,438	110,003,523,304
VIII. 투자부동산 (주 13)	87,388,340,981	91,447,618,437	98,233,444,248
IX. 무형자산 (주 14)	43,519,372,065	47,003,273,852	49,153,737,509
X. 보험계약자산 (주 15,17,35)	-	-	-
XI. 재보험계약자산 (주 16,17)	8,051,558,591	8,186,969,271	9,322,954,644
XII. 이연법인세자산	82,461,332,296	112,520,310,016	83,123,907,829
XIII. 당기법인세자산	55,028,363,192	68,291,114,180	55,923,018,693
XIV. 기타자산(주 18)	1,195,067,394	217,124,381	1,893,200,873
자산총계	17,354,967,726,179	16,574,278,951,754	19,041,693,667,557
부채			
I. 보험계약부채 (주 15,17,34,35)	15,737,534,995,582	14,978,620,520,463	17,674,869,014,129
II. 재보험계약부채 (주 16,17)	60,444,720,620	34,338,768,573	77,538,353,031
III. 투자계약부채 (주 5)	899,446,381	878,839,061	858,231,744
IV. 계약자지분조정 (주 8,37)	(724,599,740)	(1,016,612,123)	64,957,473,200
V. 당기손익-공정가치측정금융부채 (주 5)	12,687,062,594	8,253,682,721	23,899,993,210
VI. 차입부채 (주 5,19)	291,781,331,464	362,584,815,020	-
VII. 기타금융부채 (주 5,20)	67,592,388,448	73,676,311,890	72,482,702,552
VIII. 위험회피목적파생상품부채 (주 5,10)	30,054,640,217	60,507,644,302	9,792,050,839
IX. 총당부채 (주 22)	43,345,050,784	42,299,232,546	36,430,677,737
X. 기타부채 (주 23)	3,792,510,105	4,968,237,089	7,131,259,999
부채총계	16,247,407,546,455	15,565,111,439,542	17,967,959,756,441
자본			
I. 자본금 (주 24)	15,533,680,000	15,533,680,000	15,533,680,000
II. 자본잉여금 (주 24)	1,001,052,586,462	1,001,052,586,462	1,001,052,586,462
III. 기타포괄손익누계액 (주 25)	309,152,042,693	291,194,396,102	306,450,426,744
IV. 결손금 (주 26) (대손준비금 기적립액: 6,336백만원)	(218,178,129,431)	(298,613,150,352)	(249,302,782,090)
자본총계	1,107,560,179,724	1,009,167,512,212	1,073,733,911,116
부채 및 자본총계	17,354,967,726,179	16,574,278,951,754	19,041,693,667,557

"첨부된 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

포괄손익계산서

제71(당)기 2023년 01월 01일부터 2023년 12월 31일까지

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

에이비엘생명보험주식회사

(단위: 원)

과 목	제71(당)기		제70(전)기	
I. 보험서비스결과		38,812,795,396		15,869,589,185
1. 보험수익 (주 15,27)	651,626,998,171		556,479,951,179	
2. 보험서비스비용 (주 15,27)	604,621,455,922		531,283,375,534	
3. 재보험손익 (주 16,27)	(8,192,746,853)		(9,326,986,460)	
(1) 재보험수익	46,586,530,274		43,377,227,619	
(2) 재보험비용	54,779,277,127		52,704,214,079	
II. 보험금융손익		(732,332,404,721)		(223,268,467,331)
1. 보험금융손익 (주 15,28)	(729,080,222,091)		(220,151,327,738)	
2. 재보험금융손익 (주 16,28)	(3,252,182,630)		(3,117,139,593)	
III. 투자영업수익		1,452,561,093,419		1,433,211,681,964
1. 이자수익 (주 29)	473,133,025,712		477,345,939,772	
2. 배당금수익 (주 29)	7,517,663,575		17,292,293,596	
3. 당기손익-공정가치측정금융상품관련이익 (주 29)	781,651,713,712		578,844,707,700	
4. 기타포괄손익-공정가치측정금융상품관련이익 (주 29)	5,470,280,613		4,456,497,857	
5. 신용손실충당금환입 (주 8,9,29)	177,070,595		219,835,731	
6. 파생상품관련수익 (주 10,29)	14,193,157,465		63,052,867,451	
7. 외환거래이익 (주 29)	50,593,203,469		99,028,592,156	
8. 임대료수익 (주 13)	7,803,385,964		7,714,539,178	
9. 수수료수익 (주 29)	1,188,276,162		970,704,720	
10. 기타의영업수익 (주 30)	110,833,316,152		183,516,922,626	
11. 투자부동산처분이익 (주 30)	-		768,781,177	
IV. 투자영업비용		626,561,300,143		1,271,458,322,080
1. 재산관리비 (주 30)	3,248,039,676		3,823,298,211	
2. 부동산관리비 (주 30)	4,814,820,196		4,392,134,985	
3. 이자비용 (주 29)	59,601,911,793		47,369,837,458	
4. 당기손익-공정가치측정금융상품관련손실 (주 29)	480,893,433,244		1,072,742,262,938	
5. 기타포괄손익-공정가치측정금융상품관련손실 (주 29)	6,117,494,359		6,457,799,958	
6. 신용손실충당금전입 (주 8,9,29)	4,306,458,082		1,262,377,110	
7. 파생상품관련비용 (주 10,29)	54,335,817,045		106,931,260,035	
8. 외환거래손실 (주 29)	10,897,904,129		23,894,809,221	
9. 투자부동산감가상각비 (주 13,30)	2,339,705,048		2,399,139,682	
10. 기타의영업비용 (주 30)	5,716,571		29,875,152	
11. 투자부동산손상차손 (주 13,30)	-		2,155,527,330	
V. 영업이익		132,480,183,951		(45,645,518,262)
VI. 영업외손익		(28,900,930,897)		(30,301,471,309)
1. 영업외수익 (주 31)	503,502,703		567,683,630	
2. 영업외비용 (주 31)	29,404,433,600		30,869,154,939	
VII. 법인세비용차감전순이익		103,579,253,054		(75,946,989,571)
VIII. 법인세비용(수익) (주 32)		23,144,232,133		(26,636,621,309)
IX. 당기순이익		80,435,020,921		(49,310,368,262)
X. 기타포괄손익		17,957,646,591		(15,256,030,642)
1. 후속적으로 당기손익으로 재분류되지 않는 항목		-		-
2. 후속적으로 당기손익으로 재분류되는 항목	17,957,646,591		(15,256,030,642)	
(1) 기타포괄손익-공정가치측정금융자산 평가손익 (주 8,25)	585,828,597,415		(1,498,271,228,199)	

과 목	제71(당)기		제70(전기)	
(2) 기타포괄손익-공정가치측정금융자산의 기대신용손실 (주 8,25)	(47,094,230)		268,356,221	
(3) 보험계약관련순금융손익 (주 15,25,28)	(581,177,249,426)		1,487,354,004,963	
(4) 재보험계약관련순금융손익 (주 16,25,28)	(14,980,152,342)		37,226,689,659	
(5) 현금흐름위험회피파생상품평가손익 (주 10,25)	28,333,545,174		(41,833,853,286)	
XI. 당기총포괄이익		98,392,667,512		(64,566,398,904)
XII. 주당이익(주 33)		25,891원		(15,872)원

첨부된 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

자 본 변 동 표

제71(당)기 2023년 01월 01일부터 2023년 12월 31일까지

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

에이비엘생명보험주식회사

(단위: 원)

과 목	자 본 금	자 본 잉여금	기타포괄 손익누계액	결손금	총 계
I. 2022년 01월 01일 (제70기 전기초-조정전)	15,533,680,000	1,001,052,586,462	556,262,909,435	(55,729,521,330)	1,517,119,654,567
회계기준 변경에 따른 변동효과	-	-	(249,812,482,691)	(193,573,260,760)	(443,385,743,451)
II. 2022년 01월 01일 (제70기 전기초-조정후)	15,533,680,000	1,001,052,586,462	306,450,426,744	(249,302,782,090)	1,073,733,911,116
1. 당기순이익	-	-	-	(49,310,368,262)	(49,310,368,262)
2. 기타포괄손익-공정가치측정금융자산 평가손익	-	-	(1,498,271,228,199)	-	(1,498,271,228,199)
3. 기타포괄손익-공정가치측정금융자산 신용손실총당금	-	-	268,356,221	-	268,356,221
4. 보험계약관련순금융손익	-	-	1,487,354,004,963	-	1,487,354,004,963
5. 재보험계약관련순금융손익	-	-	37,226,689,659	-	37,226,689,659
6. 현금흐름위험회피파생상품평가손익	-	-	(41,833,853,286)	-	(41,833,853,286)
III. 2022년 12월 31일 (제70기 전기말)	15,533,680,000	1,001,052,586,462	291,194,396,102	(298,613,150,352)	1,009,167,512,212
IV. 2023년 01월 01일 (제71기 당기초)	15,533,680,000	1,001,052,586,462	291,194,396,102	(298,613,150,352)	1,009,167,512,212
1. 당기순이익	-	-	-	80,435,020,921	80,435,020,921
2. 기타포괄손익-공정가치측정금융자산 평가손익	-	-	585,828,597,415	-	585,828,597,415
3. 기타포괄손익-공정가치측정금융자산 신용손실총당금	-	-	(47,094,230)	-	(47,094,230)
4. 보험계약관련순금융손익	-	-	(581,177,249,426)	-	(581,177,249,426)
5. 재보험계약관련순금융손익	-	-	(14,980,152,342)	-	(14,980,152,342)
6. 현금흐름위험회피파생상품평가손익	-	-	28,333,545,174	-	28,333,545,174
V. 2023년 12월 31일 (제71기 당기말)	15,533,680,000	1,001,052,586,462	309,152,042,693	(218,178,129,431)	1,107,560,179,724

"첨부된 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

현금흐름표

제71(당)기 2023년 01월 01일부터 2023년 12월 31일까지

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

에이비엘생명보험주식회사

(단위: 원)

과목	제71(당)기	제70(전)기
I. 영업활동으로 인한 현금흐름	34,514,124,254	(651,357,795,933)
1. 당기순이익	80,435,020,921	(49,310,368,262)
2. 조정항목	12,694,450,257	252,400,035,235
보험수익	(651,626,998,171)	(556,479,951,179)
재보험수익	(46,586,530,274)	(43,377,227,619)
보험금융수익	-	-
재보험금융수익	-	-
이자수익	(473,133,025,712)	(477,345,939,772)
배당금수익	(7,517,663,575)	(17,292,293,596)
당기손익-공정가치측정금융자산평가이익	(320,048,193,682)	(132,884,068,541)
당기손익-공정가치측정금융자산처분이익	(475,796,677,495)	(509,013,506,610)
기타포괄손익-공정가치측정금융자산처분이익	(5,323,246,103)	(4,456,497,857)
기타포괄손익-공정가치측정금융자산손상차손환입	(147,034,510)	-
신용손실충당금환입	(177,070,595)	(219,835,731)
투자부동산처분이익	-	(768,781,177)
유형자산처분이익	-	(246,267,503)
외화환산이익	(31,052,655,745)	(41,168,880,014)
기타수익	(32,578,611)	(6,300,700)
무형자산손상차손환입	(16,500,000)	(25,250,000)
보험서비스비용	604,621,455,922	531,283,375,534
재보험비용	54,779,277,127	52,704,214,079
보험금융비용	729,080,222,091	220,151,327,738
재보험금융비용	3,252,182,630	3,117,139,593
이자비용	59,601,911,793	47,369,837,458
당기손익-공정가치측정금융자산평가손실	102,310,548,189	348,129,199,516
당기손익-공정가치측정금융자산처분손실	432,918,702,100	831,544,323,457
기타포괄손익-공정가치측정금융자산처분손실	6,033,241,573	6,095,524,050
기타포괄손익-공정가치측정금융자산손상차손	84,252,786	362,275,908
신용손실충당금전입	4,306,458,082	1,262,377,110
외화환산손실	796,741,920	10,086,622,967
투자부동산감가상각비	2,339,705,048	2,399,139,682
투자부동산손상차손	-	2,155,527,330
유형자산처분손실	430,000	71,000
유형자산손상차손	-	863,675,785
무형자산손상차손	60,917,000	5,000,000
기타비용	822,346,336	4,791,825,636
법인세비용	23,144,232,133	(26,636,621,309)
3. 자산부채의 증감	(515,890,002,663)	(1,357,240,469,467)
당기손익-공정가치측정금융자산의 감소(증가)	27,010,030,438	(398,528,288,211)
보험계약부채의 증가(감소)	(660,993,033,614)	(934,919,037,216)
재보험계약자산의 감소(증가)	(4,746,641,651)	(6,035,472,978)
상각후원가측정대출채권의 감소(증가)	118,930,351,132	(7,536,342,525)
상각후원가측정기타금융자산의 감소(증가)	14,603,084,451	(7,281,147,170)
기타자산의 감소(증가)	(972,848,560)	98,828,892

과목	제71(당)기	제70(전기)
당기손익-공정가치측정금융부채의 증가(감소)	(5,940,845,313)	(4,407,938,979)
기타금융부채의 증가(감소)	(2,839,507,159)	2,516,780,149
총당부채의 증가(감소)	229,188,473	1,089,766,842
기타부채의 증가(감소)	(1,169,780,860)	(2,237,618,271)
4. 이자의 수취	489,416,738,102	543,749,661,696
5. 이자의 지급	(59,482,330,031)	(46,675,169,872)
6. 배당금의 수취	12,035,929,377	22,119,327,798
7. 법인세의 환급(납부)	15,304,318,291	(16,400,813,061)
II. 투자활동으로 인한 현금흐름	72,571,494,056	143,682,097,425
1. 투자활동으로 인한 현금유입액	237,997,838,318	900,517,112,812
기타포괄손익-공정가치측정금융자산의 처분	226,767,113,132	891,617,112,812
위험회피목적파생상품의 정산	10,374,225,186	-
투자부동산의 처분	-	6,405,049,999
유형자산의 처분	-	2,494,950,001
무형자산의 처분	856,500,000	-
2. 투자활동으로 인한 현금유출액	(165,426,344,262)	(756,835,015,387)
기타포괄손익-공정가치측정금융자산의 취득	(155,373,511,482)	(735,506,159,658)
위험회피목적파생상품의 정산	-	(11,238,371,510)
유형자산의 취득	(803,661,590)	(1,601,776,452)
무형자산의 취득	(9,098,341,690)	(8,098,958,319)
투자부동산의 취득	(150,829,500)	(389,749,448)
III. 재무활동으로 인한 현금흐름	(75,767,832,158)	356,545,604,068
1. 재무활동으로 인한 현금유입액	130,648,183,661	363,473,017,563
차입부채 증가	130,000,000,000	363,000,000,000
임대보증금의 증가	648,183,661	473,017,563
2. 재무활동으로 인한 현금유출액	(206,416,015,819)	(6,927,413,495)
차입부채 감소	(200,000,000,000)	-
리스부채의 상환	(6,067,032,297)	(5,886,378,969)
임대보증금의 감소	(348,983,522)	(1,041,034,526)
IV. 외화환산으로 인한 현금및현금성자산의 변동	87,078,841	626,008,926
V. 현금및현금성자산의 증가(감소) (I+II+III+IV)	31,404,864,993	(150,504,085,514)
VI. 기초의 현금및현금성자산	228,626,303,798	379,130,389,312
VII. 기말의 현금및현금성자산 (V+VI)	260,031,168,791	228,626,303,798

"첨부된 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

주석

제 71(당)기 : 2023년 12월 31일 현재

제 70(전)기 : 2022년 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)

구분	당기말			전기말		
	판매중	판매중지	합계	판매중	판매중지	합계
개인연금보험	3	15	18	3	15	18
일반연금보험	3	42	45	3	41	44
기타생존보험	-	2	2	-	3	3
사망보험	27	122	149	31	118	149
생사혼합보험	5	41	46	6	41	47
단체보험	-	7	7	2	5	7
합계	38	229	267	45	223	268

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 2024년 3월 29일자 주주총회에서 최종 승인될 예정입니다.

(2) 측정기준

재무제표는 아래에서 열거하고 있는 재무상태표의 주요 항목을 제외하고는 역사적 원가를 기준으로 작성되었습니다.

- 공정가치로 측정되는 당기손익-공정가치측정금융상품
- 공정가치로 측정되는 기타포괄손익-공정가치측정금융상품
- 현행가치로 측정되는 보험계약(자산)부채

(3) 기능통화와 표기통화

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 가정이 실제 환경과 다를 경우 이러한

추정치와 실제결과는 다를 수 있습니다.

금융감독원은 당기 중 '보험회사 책임준비금 산출 및 수익인식 가이드라인'을 발표하였고, 국내 보험사는 해당 가이드라인을 2023년 6월말부터 순차적으로 적용하여야 합니다. 이에 따라 당사는 '고금리계약 해지율 구분 적용 등의 계리적 가정 적용', '실손의료보험의 계리적 가정적용'을 당반기 및 3분기 재무제표에 반영하였습니다. 또한, 변동수수료접근법의 적용에 따라 2022년 12월 31일로 종료되는 회계연도의 재무상태표, 2022년 12월 31일로 종료되는 보고기간의 포괄손익계산서, 자본변동표 및 현금흐름표는 조정 반영되었습니다

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.

- 주석 5: 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 15 : 보험계약자산 및 보험계약부채

3) 공정가치 측정

당사의 회계정책과 공시사항은 다수의 금융자산과 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 서

열체계 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 1의 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.

(6) 제·개정 기준서 적용

당사는 2023년 1월 1일로 개시하는 회계기간부터 다음의 제·개정 기준서 및 해석서

를 신규로 적용하였습니다. 또한 비교표시 목적으로 첨부한 2022년 12월 31일로 종료되는 회계연도의 재무상태표, 2022년 12월 31일로 종료되는 포괄손익계산서, 자본변동표 및 현금흐름표는 기업회계기준서 제 1117호'보험계약' 및 기업회계기준서 제 1109호 '금융상품'에 따라 조정반영 되었습니다.

- 기업회계기준서 제1109호 '금융상품'

① 주요 회계정책 변경사항

2015년 9월 25일 제정된 기업회계기준서 제1109호 '금융상품'은 당기부터 적용되며 동 기준서는 기존 기업회계기준서 제1039호 '금융상품: 인식과 측정'을 대체하였습니다.

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.

당사가 기업회계기준서 제1109호를 적용하여 재무제표를 작성하는 경우 기존 기업회계기준서 제1039호 재무제표와 유의적인 차이를 발생시키는 부분은 다음과 같습니다.

② 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 기존 기업회계기준서 제1039호의 요건보다 엄격하므로, 기업회계기준서 제1109호 도입 시 당기손익-공정가치 측정 대상 금융자산의 비중이 증가하여 당기손익의 변동성이 확대될 수 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.

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.

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 기업회계기준서 제1109호 '금융상품'을 2023년 1월 1일 이후 최초로 시작되는 회계연도부터 적용하고 있습니다. 최초 적용일 현재 금융상품의 측정 범주와 종류는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)						
계정과목	분류		금액			
	기업회계기준서 제1039호	기업회계기준서 제1109호	기업회계기준서 제1039호	재분류	재측정	기업회계기준서 제1109호
대출채권(기타담보, 사모사채)	대여금 및 수취채권	상각후원가측정금융상품	1,444,413	(142,303)	(21)	1,302,089
		당기손익-공정가치측정금융상품		142,303	(23,078)	119,225
채무상품(국공채)	매도가능금융자산	기타포괄손익-공정가치측정금융상품	1,287,020	5,832,368	(1,008,060)	6,111,328
	만기보유금융자산		5,832,368	(5,832,368)		
채무상품(특수채)	매도가능금융자산	기타포괄손익-공정가치측정금융상품	50,676	2,218,777	(376,337)	1,893,116
	만기보유금융자산		2,218,777	(2,218,777)		
채무상품(금융채)	매도가능금융자산	당기손익-공정가치측정금융상품	45,542	(27,203)	-	18,339
		기타포괄손익-공정가치측정금융상품		27,203	-	27,203
채무상품(회사채)	매도가능금융자산	기타포괄손익-공정가치측정금융상품	711,755	40,000	(15,908)	735,847
	만기보유금융자산		40,000	(40,000)		
채무상품(기타유가증권)	당기손익인식금융자산	당기손익-공정가치측정금융상품	46,249	142,152	-	188,401
	매도가능금융자산		142,152	(142,152)		
채무상품(해외국공채)	당기손익인식금융자산	기타포괄손익-공정가치측정금융상품	4,024	(4,024)	-	215,327
	매도가능금융자산		211,303	4,024		
채무상품(해외회사채)	당기손익인식금융자산	기타포괄손익-공정가치측정금융상품	49,575	(49,575)	-	246,376
	매도가능금융자산		196,801	49,575		
채무상품(외화기타유가증권)	매도가능금융자산	당기손익-공정가치측정금융상품	40,553	-	-	40,553
채무상품(수익증권)	당기손익인식금융자산	당기손익-공정가치측정금융상품	286,677	2,328,743	-	2,615,420
	매도가능금융자산		2,328,743	(2,328,743)		
지분상품(주식)	매도가능금융자산	당기손익-공정가치측정금융상품	129,599	-	-	129,599
파생상품을 제외한 금융자산 합계			15,066,227	-	(1,423,404)	13,642,823

③ 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.

④ 금융자산의 손상

기업회계기준서 제1039호에서는 발생손실모형(incurred loss model)에 따라 손상발생의 객관적 증거가 있는 경우에만 손상을 인식하지만, 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 기존 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 발생할 수 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 12개월 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 신용손실충당금으로 계상합니다.

- 기업회계기준서 제1109호의 최초 적용일 현재 기업회계기준서 제1039호 기준 대손충당금에서 기업회계기준서 제1109호 기준 신용손실충당금으로 조정된 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

후속측정범주		장부금액	
전기말 (제1039호에 따른 분류)	당기초 (제1109호에 따른 분류)	전기말 (제1039호)	당기초 (제1109호)
대출채권	상각후원가측정금융자산	569	1,384
기타수취채권	상각후원가측정금융자산	16,385	14,047
소계		16,954	15,431

⑤ 위험회피회계

기업회계기준서 제1109호에서는 기업회계기준서 제1039호에서 정한 위험회피회계의 체계(mechanics of hedge accounting: 공정가치위험회피, 현금흐름위험회피, 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, 기존 기업회계기준서 제1039호의 위험회피회계 적용요건을 충족하지 못하는 일부 거래에 대해서도 위험회피회계를 적용할 수 있게 되어 당기손익의 변동성이 축소될 수 있습니다.

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

⑥ 자본변동효과

2022년 12월 31일 현재 IFRS9 도입으로 인한 자본변동효과는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

항목	이익잉여금변동효과	기타포괄손익누계액변동효과
매도가능증권에서 당기손익-공정가치측정금융자산으로 후속 측정 범주의 변경	(794,398)	794,398
만기보유증권에서 기타포괄손익-공정가치측정금융자산으로 후속 측정 범주의 변경	834,885	(2,235,191)
대여금및수취채권에서 당기손익-공정가치측정금융자산으로 후속 측정 범주의 변경	(23,078)	-
기타포괄손익-공정가치측정 채무증권에 대한 기대신용손실 반영	(1,185)	1,185
상각후원가측정금융자산에 대한 기대신용손실 반영	(77)	-
법인세효과	(3,552)	316,714
당기초 자본 변동효과	12,595	(1,122,894)

- 기업회계기준서 제1117호 '보험계약'

① 주요 회계정책 변경사항

2021년 4월 23일 제정된 기업회계기준서 제1117호 보험계약은 당기부터 적용되며, 동 기준서는 기업회계기준서 제1104호 보험계약을 대체하였습니다.

기업회계기준서 제1117호의 주요 특징은 보험부채의 현행가치 측정, 발생주의에 따른 보험수익 인식, 보험손익과 투자손익의 구분표시 등입니다. 즉, 기존 기업회계기준서 제1104호에서는 과거 정보(보험판매 시점의 금리 등)를 이용하여 보험부채를 측정하고, 회사가 보험료를 수취하면 수취한 보험료를 즉시 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 구분 표시하게 됩니다.

당사가 기업회계기준서 제1117호를 적용하여 재무제표를 작성하는 경우 기존 기업회계기준서 제1104호 재무제표와 유의적인 차이를 발생시키는 부분은 다음과 같습니다.

② 보험부채 등의 평가

현행 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 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, 출제된 보험계약집합도 보험계약집합에 대한 미래현금흐름의 현재가치를 추정할 때에는 원수보험계약집합과 일관된 가정을 적용합니다.

구분	기업회계기준서 제1104호	기업회계기준서 제1117호
보험부채 평가	· 과거 정보를 이용하여 원가로 측정	· 보고시점의 정보를 이용하여 현재가치로 측정 평가모형 : 일반모형, 변동수수료 접근법, 보험료배분접근법 · 회사는 과거 보험계약집합의 전환방법으로 수정소급법 및 공정가치법을 적용
보험수익 인식	· 수취한 보험료를 그대로 보험수익으로 인식 · 해약, 만기환급금 등 투자성격 항목도 보험수익에 포함	· 매 회계연도별 당사가 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

③ 재무성과의 인식 및 측정

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

④ 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, 전환일 기준 직전 1년 전인 2021년 이전에 발행된 보험계약에 대해 공정가치법을 적용하였습니다.

⑤ 재무상태표 및 포괄손익계산서 수치 변동

1) 2021년 12월 31일 기준 요약재무상태표

(단위: 백만원)

기업회계기준서 제1104호(A)(*1)		기업회계기준서 제1117호(B)(*2)		증감(B-A)
계정과목	장부금액	계정과목	장부금액	
자산총계	20,511,954	자산총계	16,574,279	(3,937,675)
금융자산	17,215,608	금융자산	16,125,932	
재보험자산	22,323	재보험계약자산	8,187	
기타자산	3,274,023	기타자산	440,160	
부채총계	18,994,835	부채총계	15,565,111	(3,429,724)
보험계약부채	15,882,684	보험계약부채	14,978,621	
금융부채	134,622	재보험계약부채	34,339	
기타부채	2,977,529	금융부채	505,901	
		기타부채	46,250	
자본총계	1,517,119	자본총계	1,009,168	(507,951)

(*1) 기업회계기준서 제1039호와 제1104호를 적용하였습니다.

(*2) 기업회계기준서 제1109호와 제1117호를 적용하였습니다.

2) 2022년 12월 31일 기준 요약재무상태표

(단위: 백만원)

기업회계기준서 제1104호(A)(*1)		기업회계기준서 제1117호(B)(*2)		증감(B-A)
계정과목	장부금액	계정과목	장부금액	
자산총계	19,337,182	자산총계	17,354,968	(1,982,214)
금융자산	16,232,315	금융자산	16,960,946	
재보험자산	21,313	재보험계약자산	8,052	
기타자산	3,083,554	기타자산	385,970	
부채총계	18,490,626	부채총계	16,247,408	(2,243,218)
보험계약부채	15,549,583	보험계약부채	15,737,535	
금융부채	532,474	재보험계약부채	60,445	

기업회계기준서 제1104호(A)(*1)		기업회계기준서 제1117호(B)(*2)		증감(B-A)
계정과목	장부금액	계정과목	장부금액	
기타부채	2,408,569	금융부채	403,015	
		기타부채	46,413	
자본총계	846,556	자본총계	1,107,560	261,004

(*1) 기업회계기준서 제1039호와 제1104호를 적용하였습니다.

(*2) 기업회계기준서 제1109호와 제1117호를 적용하였습니다.

3) 2022년 12월 31일 기준 요약포괄손익계산서

(단위: 백만원)

기업회계기준서 제1104호(A)(*1)	장부금액	기업회계기준서 제1117호(B)(*2)		증감(B-A)
		계정과목	장부금액	
I. 영업수익	3,126,350	I. 보험손익	38,813	
II. 영업비용	3,110,501	II. 투자손익	93,667	
III. 영업이익	15,849	III. 영업이익	132,480	116,631
IV. 영업외수익	568	IV. 영업외수익	503	
V. 영업외비용	8,635	V. 영업외비용	29,404	
VI. 법인세비용차감전순이익	7,782	VI. 법인세비용차감전순이익	103,579	95,797
VII. 법인세비용	(4,234)	VII. 법인세비용	23,144	
VIII. 당기순이익	12,016	VIII. 당기순이익	80,435	68,419
IX. 법인세비용차감후 기타포괄손익	(683,408)	IX. 법인세비용차감후 기타포괄손익	17,958	701,366
X. 총포괄손익	(671,392)	X. 총포괄손익	98,393	769,785

(*1) 기업회계기준서 제1039호와 제1104호를 적용하였습니다.

(*2) 기업회계기준서 제1109호와 제1117호를 적용하였습니다.

4) 2022년 12월 31일 기준 요약현금흐름

(단위: 백만원)

구분	기업회계기준서 제1104호(A)(*1)	기업회계기준서 제1117호(B)(*2)	증감(B-A)
영업활동 현금흐름	(642,839)	(650,785)	(7,946)
투자활동 현금흐름	146,492	143,682	(2,810)
재무활동 현금흐름	355,972	355,972	-

(*1) 기업회계기준서 제1039호와 제1104호를 적용하였습니다.

(*2) 기업회계기준서 제1109호와 제1117호를 적용하였습니다.

- 기업회계기준서 제1001호 '재무제표 표시' - '회계정책'의 공시

중요한 회계정책 정보를 정의하고 이를 공시하도록 하였습니다. 해당 기준서의 개정
이 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

- 기업회계기준서 제1008호 '회계정책, 회계추정의 변경 및 오류' - '회계추정'의 정
의

회계추정을 정의하고, 회계정책의 변경과 구별하는 방법을 명확히 하였습니다. 해당
기준서의 개정이 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

- 기업회계기준서 제1012호 '법인세' - 단일거래에서 생기는 자산과 부채에 대한 이
연법인세

자산 또는 부채가 최초로 인식되는 거래의 최초 인식 예외 요건에 거래시점 동일한
가산할 일시적차이와 차감할 일시적차이를 발생시키지 않는 거래라는 요건을 추가하
였습니다. 해당 기준서의 개정이 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

- 기업회계기준서 제1012호 '법인세' - '국제조세개혁 - 필라2 모범규칙'

이 개정사항은 다국적기업의 국제조세를 개혁하는 필라2 모범규칙을 반영하는 법률
의 시행으로 생기는 이연법인세 회계처리를 일시적으로 완화하고 이와 관련된 법인
세효과 등에 대한 공시를 요구하고 있습니다.

당사는 필라2 모범규칙과 관련되는 이연법인세 인식 및 공시에 대한 예외 규정을 적
용하였으며, 해당 법률이 2024년 1월 1일부터 시행될 예정임에 따라 관련 당기법인
세비용은 없습니다. 해당 기준서의 개정이 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니
다.

(7) 제정·공표되었으나 아직 시행되지 않은 회계기준

제정 또는 공표되었으나 시행일이 도래하지 않아 적용하지 아니한 제·개정 기준서
및 해석서는 다음과 같습니다.

- 기업회계기준서 제1001호 '재무제표 표시' - 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. 또한, 기업이 보고기간말 후에 준수해야 하는 약정은 보고기간말에 해당 부채의 분류에 영향을 미치지 않으며, 보고기간 이후 12개월 이내 약정사항을 준수해야 하는 부채가 보고기간말 현재 비유동부채로 분류된 경우 보고기간 이후 12개월 이내 부채가 상환될 수 있는 위험에 관한 정보를 공시해야 합니다. 동 개정사항은 2024년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도부터 적용되며, 조기 적용이 허용됩니다. 해당 기준서의 개정이 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

- 기업회계기준서 제1007호 '현금흐름표', 기업회계기준서 제1107호 '금융상품: 공시' 개정 - 공급자금융약정에 대한 정보 공시

공급자금융약정을 적용하는 경우, 재무제표이용자가 공급자금융약정이 기업의 부채와 현금흐름 그리고 유동성위험 익스포저에 미치는 영향을 평가할 수 있도록 공급자금융약정에 대한 정보를 공시해야 합니다. 동 개정사항은 2024년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도부터 적용되며, 조기적용이 허용됩니다. 해당 기준서의 개정이 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

- 기업회계기준서 제1116 호 '리스' - 판매후리스 거래에서 발생하는 리스부채

기업회계기준서 제1116호 '리스' 개정사항은 판매자-리스이용자가 판매후리스 거래에서 생기는 리스부채 측정 시, 계속 보유하는 사용권에 대해서는 어떠한 차손의 금액도 인식하지 않는다는 요구사항을 명확히 하였습니다.

이 개정사항은 2024년 1월 1일 이후 최초로 시작되는 회계연도부터 적용되며 기업회계 기준서 제1116호의 최초 적용일 후에 체결된 판매후리스 거래에 소급하여 적용합니다. 조기 적용이 허용되며 그 사실은 공시되어야 합니다.

이 개정사항은 재무제표에 중요한 영향을 미치지 않을 것으로 예상됩니다.

- 기업회계기준서 제1001호 '재무제표 표시' 개정 - '가상자산 공시'

가상자산을 보유하는 경우, 가상자산을 고객을 대신하여 보유하는 경우, 가상자산을 발행한 경우의 추가 공시사항을 규정하고 있습니다. 동 개정사항은 2024년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도부터 적용되며, 조기적용이 허용됩니다. 해당 기준서의 제정이 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

3. 중요한 회계정책

당사가 한국채택국제회계기준에 따른 재무제표 작성에 적용한 중요한 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 당기손익-공정가치측정금융자산, 기타포괄손익-공정가치측정금융자산, 상각후원가측정금융자산의 세가지 범주로 구분하고 계약의 당사자가 되는 때에 재무상태표에 인식하고 있습니다.

비파생금융자산은 최초인식시점에 공정가치로 측정하며, 당기손익-공정가치측정금융자산이 아닌 경우 금융자산의 취득과 직접 관련되는 거래원가는 최초 인식시점에 공정가치에 가산하고 있습니다. 당기손익-공정가치측정금융자산의 거래원가는 당기손익으로 비용처리합니다.

1) 채무상품

금융자산의 후속적인 측정은 금융자산의 계약상 현금흐름 특성과 그 금융자산을 관리하는 사업모형에 근거합니다. 당사는 채무상품을 다음의 세 범주로 분류합니다.

① 당기손익-공정가치측정금융자산

상각후원가측정이나 기타포괄손익-공정가치측정금융자산이 아닌 채무상품은 당기손익-공정가치로 측정됩니다. 위험회피관계가 적용되지 않는 당기손익-공정가치측정 채무상품의 손익은 당기손익으로 인식하고 발생한 기간에 손익계산서에 '투자영업손익 내 당기손익-공정가치측정금융자산관련손익' 및 '투자영업수익 내 이자수익'

으로 표시합니다.

② 기타포괄손익-공정가치측정금융자산

계약상 현금흐름의 수취와 금융자산의 매도 둘 다를 통해 목적을 이루는 사업모형 하에서 금융자산을 보유하고, 계약상 현금흐름이 원리금만으로 구성되어 있는 금융자산은 기타포괄손익-공정가치로 측정합니다. 손상차손(환입)과 이자수익 및 외환손익을 제외하고는, 공정가치로 측정하는 금융자산의 평가손익은 기타포괄손익으로 인식합니다. 금융자산을 제거할 때에는 인식한 기타포괄손익누계액을 자본에서 당기손익으로 재분류합니다. 유효이자율법에 따라 인식하는 금융자산의 이자수익은 '투자영업수익 내 이자수익'에 포함됩니다. 외환손익은 '투자영업손익 내 외환거래손익'으로 표시하고 손상차손은 '투자영업비용 내 기타포괄손익-공정가치측정금융자산관련손실'으로 표시합니다.

③ 상각후원가측정금융자산

계약상 현금흐름을 수취하기 위해 보유하는 것이 목적인 사업모형 하에서 금융자산을 보유하고, 계약상 현금흐름이 원리금만으로 구성되어 있는 자산은 상각후원가로 측정합니다. 상각후원가로 측정하는 금융자산으로서 위험회피관계의 적용 대상이 아닌 금융자산의 손익은 해당 금융자산을 제거하거나 손상할 때 당기손익으로 인식합니다. 유효이자율법에 따라 인식하는 금융자산의 이자수익은 '투자영업수익 내 이자수익'에 포함됩니다.

2) 지분상품

당사는 모든 지분상품에 대한 투자를 후속적으로 공정가치로 측정합니다. 공정가치 변동을 기타포괄손익으로 표시할 것을 선택한 장기적 투자목적 또는 전략적 투자목적의 지분상품에 대해 기타포괄손익으로 인식한 금액은 해당 지분상품을 제거할 때에도 당기손익으로 재분류하지 않습니다. 이러한 지분상품에 대한 배당수익은 당사가 배당을 받을 권리가 확정된 때 '투자영업수익 내 배당수익'으로 당기손익으로 인식합니다.

당기손익-공정가치로 측정하는 금융자산의 공정가치 변동은 손익계산서에 '투자영업손익 내 당기손익-공정가치측정금융자산관련손익'으로 표시합니다. 기타포괄손익

공정가치로 측정하는 지분상품에 대한 손상차손(환입)은 별도로 구분하여 인식하지 않습니다.

3) 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.

4) 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

당사는 다음의 자산의 기대신용손실에 대해 손실충당금을 인식합니다.

- 상각후원가로 측정하는 금융자산
- 기타포괄손익-공정가치로 측정하는 채무상품

당사는 12개월 기대신용손실로 측정되는 다음의 금융자산을 제외하고는 전체기간 기대신용손실에 해당하는 금액으로 신용손실충당금을 측정합니다.

- 보고기간말 신용이 위험이 낮다고 결정되는 채무증권
- 최초 인식 이후 신용위험(즉, 금융자산의 기대존속기간동안에 걸쳐 발생 할 채무불이행 위험)이 유의적으로 증가하지 않은 기타 채무증권

금융자산의 신용위험이 최초 인식 이후 유의적으로 증가했는지를 판단할 때와 기대신용손실을 추정할 때, 당사는 과도한 원가나 노력 없이 이용할 수 있고 합리적이고 뒷받침될 수 있는 정보를 고려합니다. 여기에는 미래지향적인 정보를 포함하여 당사의 과거 경험과 알려진 신용평가에 근거한 질적, 양적인 정보 및 분석이 포함됩니다.

당사는 연체일수가 30일을 초과하는 경우에 금융자산의 신용위험이 유의적으로 증가한다고 가정합니다.

당사는 다음과 같은 경우 금융자산에 채무불이행이 발생했다고 고려합니다.

- 차주가 계약상 지급일로부터 90일 이상 연체한 경우
- 기타 당사가 담보권 등을 행사하지 않고 원리금을 회수하는 것이 불가능하다고 판단하는 경우

기대신용손실을 측정할 때 고려하는 가장 긴 기간은 당사가 신용위험에 노출되는 가장 계약기간입니다.

1) 기대신용손실의 측정

기대신용손실은 신용손실의 확률가중추정치입니다. 신용손실은 모든 현금부족액(즉, 계약에 따라 지급받기로 한 모든 계약상 현금흐름과 수취할 것으로 예상하는 모든 계약상 현금흐름의 차이)의 현재가치로 측정됩니다.

기대신용손실은 해당 금융자산의 유효이자율로 할인됩니다.

2) 신용이 손상된 금융자산

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

3) 채무상태표상 신용손실충당금의 표시

상각후원가로 측정하는 금융자산에 대한 신용손실충당금은 해당 자산의 장부금액에서 차감합니다. 기타포괄손익-공정가치로 측정하는 채무상품에 대해서는 해당 자산의 장부금액을 감소시키는 대신에 신용손실충당금을 기타포괄손익에 인식합니다.

(5) 재보험자산

당사는 출재한 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 토지 및 기타유형자산은 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) 보험계약의 분류

당사는 보험계약자로부터 유의적 보험위험을 인수하는 계약을 보험계약으로 분류하고 있으며, 해당 유의적 보험위험을 재보험자에게 이전하는 계약을 출재보험계약으로 분류합니다.

당사는 양적기준 유의성에 의하여 계약을 분류한 후, 보험계약 및 임의배당 요소가 있는 투자계약은 기업회계기준서 제1117호 '보험계약'을 적용하며, 임의배당 요소가 없는 투자계약은 기업회계기준서 제1109호 '금융상품'을 적용합니다.

(13) 보험계약부채

1) 보험계약과 출재보험계약에서의 구성요소 분리

당사는 보험계약과 출재보험계약의 최초인식시점에 다음의 요소를 분리하여 별도의 금융상품으로 회계처리합니다.

- ① 계약에 내재된 파생상품으로서 그 경제적 특성과 위험이 주계약과 밀접하게 관련되지 않거나 별도의 금융상품으로 분류되어 파생상품계약조건이 보험계약 또는 출재보험계약의 정의를 충족시키지 못하는 경우
- ② 구별되는 투자요소, 즉 투자요소와 보험요소가 상호 밀접하게 연관되지 않을 경우와 동등한 조건을 가진 계약을 동일한 시장 또는 동일한 국가에서 분리하여 팔거나

팔 수 있을 경우

금융상품요소를 식별한 후, 당사는 분리할 수 있는 재화나 비보험서비스를 제공하는 약속을 분리하여 보험계약이 아닌 고객과의 별도계약으로 회계처리합니다. 보험계약자가 재화나 비보험 서비스 그 자체에서 효익을 얻을 수 있거나 보험계약자가 쉽게 구할 수 있는 다른 자원과 함께하여 효익을 얻을 수 있다면, 보험계약자에게 약속한 재화나 비보험 서비스는 명백히 구별됩니다. 관련된 현금흐름이나 위험이 계약 내 보험요소와 관련된 현금흐름 및 위험과 밀접하게 상호 연관되어 있거나 재화나 비보험 서비스를 보험요소와 통합하는 데 있어 당사가 유의적인 서비스를 제공하는 경우 해당 재화나 서비스는 명백히 구별되지 않으며 보험요소와 함께 회계처리합니다.

2) 통합 수준

당사는 유사한 위험에 노출되고 함께 관리되는 보험계약들로 구성된 포트폴리오를 식별하며, 각각의 포트폴리오는 다음 3개의 집합으로 나뉩니다.

- ① 최초 인식시점에 손실을 부담하는 계약 집합
- ② 최초 인식시점에 후속적으로 손실을 부담하게 될 유의적인 가능성이 없는 계약 집합
- ③ 포트폴리오에 남아있는 계약 집합

특성이 다른 보험계약자에게 다른 가격을 설정하거나 급부의 수준을 다르게 두는 기업의 실무상 능력을 법률 또는 규정에서 구체적으로 제한하기 때문에 포트폴리오 내의 계약이 다른 집합에 포함된다면 그러한 계약은 같은 집합에 포함됩니다. 각각의 보험계약집합은 발행시점을 기준으로 더 세분화됩니다. 그 결과, 보험계약집합의 구성은 해당 집합에 적용된 인식과 측정에 관한 회계정책을 나타냅니다. 보험계약집합은 최초인식시점에 결정되며 후속적으로 집합의 구성을 재평가하지 않습니다.

3) 인식

당사는 다음 중 가장 이른 시점에 보험계약집합을 인식합니다.

- ① 계약 집합의 보장기간이 시작될 때
- ② 계약 집합 내의 보험계약자가 제1회 보험료(전기납) 또는 보험료 전액(일시납)을

지급해야 할 때

③ 계약 집합이 사실과 상황에 따라 손실을 부담할 것으로 예상되는 때

당사는 보유하고 있는 출재보험계약이 비례적 보장을 제공하는 경우에는 보유하고 있는 출재보험계약 집합 보장기간의 개시시점과 원수계약의 최초 인식시점 중 더 늦은 시점에 출재보험계약을 인식하며, 그 밖의 모든 경우에는 출재보험계약 집합 보장기간의 개시시점에 출재보험계약을 인식합니다. 보장기간은 당사가 원수보험계약의 출재된 부분의 보험금을 지급받을 수 있는 기간을 의미합니다. 후속적으로 동일 회계연도 내에 발행되거나 체결된 신계약은 동일한 계약집합에 포함될 수 있습니다. 당사는 보험계약의 취득시점에 보험계약집합을 인식합니다.

4) 계약의 경계

보험계약집합의 측정은 집합 내 계약들의 경계 내에 있는 예상현금흐름을 포함합니다. 보험계약자에게 보험료를 납부하도록 강제할 수 있는 보고기간이나 보험계약자에게 서비스를 제공할 실질적인 의무가 있는 보고기간에 존재하는 실질적인 권리와 의무로 현금흐름이 생긴다면 그 현금흐름은 보험계약의 경계 내에 있습니다.

서비스를 제공할 실질적인 의무는 다음 경우에 종료됩니다.

- ① 기업에게 특정 보험계약자의 위험을 재평가할 실제 능력이 있어서, 그 결과 그러한 위험을 모두 반영한 가격이나 급부의 수준을 정할 수 있는 경우
- ② 기업에게 보험계약이 포함된 보험계약 포트폴리오의 위험을 재평가할 실제 능력이 있어서, 그 결과 포트폴리오의 위험을 모두 반영한 가격이나 급부금의 수준을 정할 수 있으며, 위험을 재평가하는 시점까지 보장에 대한 보험료의 가격을 산정할 때 재평가일 이후의 기간과 관련된 위험을 고려하지 않는 경우

계약의 경계는 보고시점마다 재측정되며, 따라서 시간의 경과에 따라 변동할 수 있습니다.

5) 측정 - 보험료배분접근법으로 평가하지 않은 계약

- ① 보험계약 - 최초측정

당사는 보험계약의 최초인식시점에 보험계약을 다음의 합으로 측정합니다.

- (i) 시간가치와 금융위험이 반영된 예상현금흐름과 비금융위험에 대한 위험조정으로 구성된 이행현금흐름
- (ii) 보험계약마진

보험계약집합의 이행현금흐름의 측정은 당사의 불이행위험을 반영하지 않습니다.

당사는 보고기간 말 현재 이행현금흐름과 보험계약마진의 합이 부(-)의 값인 보험계약집합의 장부금액을 보험계약자산으로 표시합니다.

보험계약집합의 비금융위험에 대한 위험조정은 비금융위험에서 생기는 현금흐름의 금액과 시기에 대한 불확실성을 감수하는 것에 대하여 보험자가 요구하는 보상을 반영하도록 미래 현금흐름의 현재가치 추정치를 조정합니다.

보험계약집합의 보험계약마진은 보험계약이 보험서비스를 제공함에 따라 인식하게 될 미실현이익을 나타냅니다. 보험계약집합의 인식시점 당시 보험계약집합의 이행현금흐름, 보험계약집합 인식 전에 지급한 신계약비 및 인식시점에 일어난 현금흐름을 모두 고려한 순현금흐름이 유입인 경우, 해당 보험계약집합은 손실부담계약집합이 아닙니다. 당사는 최초인식시점에 수익이나 비용이 발생하지 않도록 순유입현금흐름 금액으로 보험계약마진을 측정합니다.

보험계약집합의 최초인식 당시 순현금흐름이 유출인 경우, 해당 보험계약집합은 손실부담계약집합입니다. 순유출금액은 당기손실로 인식하고, 사업결합의 경우에는 영업권 혹은 염가매수차익의 최초측정에 대한 조정으로 인식합니다. 손실요소는 손실부담계약집합의 최초인식시점에 당기손실로 인식한 금액만큼 발생하며, 후속적으로 손실부담계약집합에 대한 손실의 환입으로 주석 15번에 표시되는 금액을 결정합니다.

② 보험계약 - 후속측정

보고기간말 현재 보험계약집합의 장부금액은 잔여보장부채잔액과 발생사고부채잔액의 합계입니다. 잔여보장부채는 다음으로 구성됩니다.

(i) 보고기간말 시점에 집합에 배분된 미래 서비스와 관련된 이행현금흐름

(ii) 보고기간말 현재 집합의 보험계약마진

발생사고부채는 아직 지급되지 않은 보험금과 보험비용에 대한 이행현금흐름으로 구성되며, 미보고발생손해액을 포함합니다.

보고기간말 현재 보험계약집합의 이행현금흐름은 현금흐름의 현행추정치, 현행할인을 및 비금융위험에 대한 위험조정의 현행추정치로 측정합니다. 보험계약집합의 보험계약마진은 최초인식시점 이후 후속적으로 계산합니다.

③ 출재보험계약

당사는 다음 사항을 제외하고, 보험계약집합 측정에 적용하는 회계정책을 출재보험 계약집합 측정에 동일하게 적용합니다.

당사는 보유하고 있는 출재보험계약 집합에 대한 미래현금흐름의 현재가치 추정치를 측정할 때, 원수보험계약 집합에 대한 미래 현금흐름의 현재가치 추정 시 사용한 가정을 일관되게 사용하며, 출재보험계약 발행자의 불이행 관련 모든 위험의 효과를 포함합니다. 당사는 출재보험자의 불이행위험 효과를 매 보고기간 말 재측정하여 불이행위험의 변동효과를 당기손익으로 인식합니다.

당사는 출재보험자에게 이전하는 위험을 반영하도록 비금융위험에 대한 위험조정을 산정합니다.

최초인식시점에 측정된 출재보험계약집합의 보험계약마진은 출재보험계약 취득 시의 순원가 또는 순차익을 의미합니다. 보험계약마진은 이행현금흐름, 보유하고 있는 출재보험계약 집합과 관련된 현금흐름에 대해 종전에 인식한 자산 또는 부채 중 그 시점에 제거되는 금액 및 그 시점에 발생하는 모든 현금흐름의 합과 동일한 금액으로 측정합니다. 그러나 출재보험 보장을 구입하는 순원가가 출재보험계약 집합을 구입하기 전에 발생한 사건과 관련이 있는 경우에는 원가를 비용으로서 당기손익으로 즉시 인식합니다.

출재보험계약집합의 보험계약마진 장부금액은 후속적으로 매월 계산하며 매월 말의 장부금액은 매월 초의 장부금액에 다음을 반영한 금액입니다.

가. 해당 집합에 추가된 신계약의 보험계약마진

나. 어떠한 기초항목의 성과에도 연동되지 않는 명목 현금흐름에 적용하여 계약집합의 최초인식시점에 결정된 할인율로 측정한 부리 이자

다. 미래서비스와 관련된 이행현금흐름의 변동. 다만, 원수보험계약 집합에 배분된 이행현금흐름의 변동 중 원수보험계약 집합에 대한 보험계약마진에서 조정하지 않는 부분으로 인한 변동분은 제외합니다.

라. 보험계약마진에 미친 모든 외환차이의 영향

마. 보고기간에 서비스를 제공받음에 따라 출재보험손익으로 인식하는 금액

출재보험계약은 손실부담계약이 될 수 없습니다.

6) 계약제거와 계약변경

당사는 보험계약이 소멸하면 제거합니다. 즉, 보험계약에 명시된 의무가 만료, 이행 또는 취소된 경우 제거합니다. 또한 당사는 계약조건이 변경되어 새로운 계약조건이 이미 있었다라면 계약의 회계처리가 유의적으로 달랐을 경우, 계약을 제거합니다. 계약조건이 변경되었지만 계약을 제거하지 않는 경우 이를 이행현금흐름의 추정치 변동으로 회계처리합니다.

7) 표시

당사는 보험계약자산과 보험계약부채, 그리고 출재보험자산과 출재보험부채를 별도로 재무상태표에 표시합니다. 당사는 포괄손익계산서에 표시하는 당기손익과 기타포괄손익을 다음과 같이 구분합니다.

(i) 보험수익과 보험비용으로 구성된 보험손익

(ii) 보험금융손익

출재보험손익은 보험손익과 별도로 표시됩니다. 출재보험손익은 보험금융손익을 제외하고 보험손익 내의 '출재보험손익'으로 표시됩니다.

당사는 비금융위험에 대한 위험조정의 변동효과를 보험손익과 보험금융손익으로 구분하지 않습니다. 비금융위험에 대한 위험조정의 변동효과는 모두 보험손익으로 표시됩니다.

보험수익에 투자요소는 모두 제외되며 측정방법은 다음과 같습니다.

① 보험수익

당사는 보험계약집합의 보장을 제공하거나 다른 서비스를 제공하는 의무를 이행하면서 보험수익을 인식합니다. 보험료배분접근법으로 평가하지 않는 보험계약에 대해서, 보고기간 동안 제공한 보험서비스와 관련된 보험수익은 당사가 기대하는 대가와 관련된 잔여보장부채의 변동을 나타냅니다.

당사는 또한 시간의 경과에 기초한 체계적인 방법으로 신계약비의 회수와 관련된 보험료를 배분합니다. 당사는 해당 부분을 보험수익으로 인식하며 동일한 금액을 보험서비스비용으로 인식합니다.

매월 보험수익으로 인식하는 보험계약마진금액은, 보험계약집합의 보장단위를 식별하고, 상각 전 기말 잔여보험계약마진을 1개월 동안 제공된 보장단위 및 그 이후의 보장단위에 비례하여 배분한 후, 1개월 간 보장된 단위에 배분된 보험계약마진금액을 보험수익으로 인식함으로써 결정됩니다. 보장단위 수는 보험계약에 의해 제공된 보장의 양적 단위이며 계약금부의 양적단위와 예상 듀레이션을 고려하여 결정됩니다.

② 손실요소

당사는 보험료배분접근법으로 평가하지 않는 계약과 관련하여 손실부담계약집합의 잔여보장부채에서 손실요소를 결정합니다. 손실요소는 이행현금흐름 발생 시 보험수익에서 제외되는 부분을 결정합니다. 이행현금흐름 발생분은 손실요소와 손실요소를 제외한 잔여보장부채에 체계적인 방법으로 배분됩니다. 체계적인 방법은 기초(신계약의 경우 보고기간 내 최초로 인식되는)시점 예상현금흐름 유출액의 현재가치와 기초 비금융위험에 대한 위험조정금액을 합한 금액 대비 기초 손실요소 잔액의 비율로 결정됩니다. 손실요소 잔액이 영(0)으로 감소하는 경우 영(0)을 초과하는 배분액은 보

험계약집합의 새로운 보험계약마진을 인식합니다.

③ 순출재보험손익

순출재보험손익을 출재보험비용에서 출재보험자로부터 회수된 금액을 차감한 금액으로 인식합니다. 당사는 출재보험계약집합에서 보장을 받거나 기타서비스를 제공받으면서 출재보험비용을 인식합니다. 보험료배분접근법으로 평가하지 않는 출재보험계약의 보고기간 제공받은 서비스와 관련된 출재보험비용은 당사가 보상을 제공한 서비스와 관련한 잔여보장출재보험자산의 변동을 나타냅니다.

④ 보험금융손익

보험금융손익은 화폐의 시간가치와 그 변동 및 금융위험과 그 변동으로 인한 효과에서 발생한, 보험계약집합과 출재보험계약집합의 장부금액 변동으로 구성됩니다. 당사는 보험금융손익을 당기손익측정 보험금융손익과 기타포괄손익인식 보험금융손익으로 구분합니다. 당기손익으로 인식하는 보험금융손익은 예상되는 총보험금융손익을 계약 집합의 듀레이션에 걸쳐 체계적으로 배분하여 산정한 금액입니다. 체계적인 배분은 다음의 할인율을 이용하여 결정됩니다.

가. 잔여보장부채 : 예상현금흐름에서 발생하는 보험금융손익을 결정하는 경우, 계약 집합의 잔여 듀레이션에 걸쳐 수정된 잔여 기대금융손익을 배분하는 할인율(즉, 유효이자율) ; 보험계약마진에서 발생하는 보험금융손익을 결정하는 경우, 보험계약집합의 최초인식시점에 결정한 할인율

나. 발생사고부채 : 사고발생시점 결정된 할인율

8) 보험계약 전환

당사는 일부 계약에 대하여 수정소급법을, 나머지 계약에 대해서는 공정가치법을 적용하였습니다.

① 수정소급법 적용계약

당사는 2022년 1월 1일 기준 직전 1년 이내인 2021년에 발행된 보험계약에 대해 수

정소급법을 적용하였습니다. 수정소급법의 목적은 과도한 원가나 노력 없이 이용할 수 있는 합리적이고 뒷받침될 수 있는 정보를 사용하여, 소급법과 매우 근접한 결과를 얻는 것입니다.

당사는 수정소급법을 적용하는 보험계약집합의 최초인식시점 미래현금흐름 측정 시 2021년 12월 31일까지 발생한 실제현금흐름을 최초인식시점 당시의 예상현금흐름으로 가정하였습니다. 비금융위험에 대한 위험조정은 전환시점 당시 비금융위험에 대한 위험조정 금액을 측정한 후, 유사한 계약의 위험의 감소로 인한 변동을 예상하여 산출한 비율을 이용하였습니다. 보험계약마진은 최초인식시점의 미래현금흐름과 비금융위험에 대한 위험조정을 이용하여 산출한 최초인식시점의 보험계약마진에, 전환시점 이전 보험수익으로 인식한 보험계약마진 금액을 반영하여 산출하였습니다. 전환시점 이전에 보험수익으로 인식한 보험계약마진 금액은 최초인식시점 당시의 보장단위와 전환시점의 잔여보장단위를 비교하여 산정하였습니다. 전환시점 이전에 손실요소로 배분된 금액은 최초인식시점의 예상현금유출금액과 비금융위험에 대한 위험조정의 합계에 대한 전환시점 당시 손실요소잔액의 비율을 이용하여 산정하였습니다.

또한 당사는 확정형 계약에 대해, 전환시점 할인율과 최초인식시점 할인율을 적용하여, 누적차이로 인한 기타포괄손익을 산출하였습니다. 연동형 계약에 대해서는 전환시점 할인율을 적용하여 전환시점의 기타포괄손익누계액을 영(0)으로 산출하였습니다.

② 공정가치법 적용계약

당사는 2022년 1월 1일 기준 직전 1년 전인 2021년 이전에 발행된 보험계약에 대해 공정가치법을 적용하였습니다.

당사는 공정가치법을 적용한 보험계약집합의 보험계약마진 측정 시 보험계약부채의 공정가치, 전환시점 이후 미래예상현금흐름, 그리고 전환시점 비금융위험에 대한 위험조정 금액을 이용하여 산출하였습니다. 보험계약부채의 공정가치는 기업회계기준서 제1113호의 '부채와 지분 상품을 다른 상대방이 자산으로 보유하지 않은 경우 공정가치 측정 방법'을 준용하여 신지급여력제도(K-ICS)에 의해 산출되는 보험계약부

채 평가액을 토대로 일부 조정사항 등을 반영하여 산출하였습니다.

9) 보험계약 측정에 대한 유의적인 판단과 추정

① 이행현금흐름

이행현금흐름은 다음으로 구성됩니다.

(i) 미래현금흐름추정치

(ii) 미래 현금흐름의 추정치에 금융위험이 포함되어 있지 않다면 미래 현금흐름과 관련된 금융위험과 화폐의 시간가치를 반영하기 위한 조정

(iii) 비금융위험에 대한 위험조정

미래현금흐름을 추정하는 목적은 가능한 결과값의 전체 범위를 반영하는 시나리오의 예상범위를 결정하는 데 있습니다. 예상현금흐름을 생성하기 위해 시나리오의 현금흐름을 할인한 후 확률을 기준으로 가중평균합니다. 시장변수에 기반하여 변동하는 현금흐름과 기타의 현금흐름 간에 유의적인 상호의존성이 있을 경우, 당사는 확률모형기법을 이용하여 예상현금흐름을 추정합니다. 확률모형은 이자율과 주가지수와 같은 시장변수와 관련하여 발생가능한 다수의 경제적 시나리오의 현금흐름 예측을 포함합니다.

가. 미래현금흐름의 추정

당사는 미래현금흐름을 추정하는 데에 보고기간 말 현재 과도한 원가나 노력 없이 이용할 수 있는 합리적이고 뒷받침될 수 있는 모든 정보를 독립적으로 포함합니다. 이러한 정보에는 발생한 보험금과 기타 보험비용에 대한 내부 및 외부의 과거 정보가 포함되며, 미래 사건에 대한 현재 추정을 반영하기 위해 갱신됩니다. 미래 현금흐름 추정은 관련 시장 변수에 대한 추정치가 그러한 변수에 대한 관측가능한 시장가격과 일관된다면 보고기간 말 현재 상황에 대한 당사의 관점을 반영합니다.

보험계약의 경계 내에 있는 현금흐름은 계약의 이행과 직접적으로 관련이 있는 현금흐름으로서, 기업이 금액 또는 시기에 대해 재량을 가지는 현금흐름을 포함합니다. 계약의 경계 내에 있는 현금흐름은 보험계약자에게 또는 보험계약자를 대신하여 지

급하는 금액과 계약을 이행하는 데 발생한 신계약비 및 기타 비용을 포함합니다.

당사는 미래현금흐름을 추정하는 데에 이용한 사망/생존율, 장애율 가정과 계약자행동가정을 상품그룹별로 수립했습니다. 이는 계약집합의 최근 경험과 계약자의 위험상태를 반영합니다. 이러한 가정들은 국가통계, 산업동향, 그리고 당사의 최근 경험을 종합적으로 고려하여 수립되었습니다.

나. 할인율

모든 현금흐름은 현금흐름 특성과 보험계약의 유동성을 반영한 무위험 수익률곡선을 이용하여 할인됩니다. 회사는 관측가능한 국고채 수익률을 이용하여 무위험이자율을 산정합니다.

수익률곡선을 관측가능한 최장만기 국고채의 이자율과 UFR(Ultimate Forward Rate)사이에서 Smith-Wilson 방법을 이용하여 보간됩니다. UFR은 변경될 수도 있지만, 비교적 안정적이며 장기간 예측에 큰 변동이 있을 경우에만 변경됩니다.

보험계약의 유동성을 반영하기 위해, 무위험 수익률곡선은 유동성프리미엄을 반영합니다. 유동성프리미엄은 참조 포트폴리오의 자산운용 수익률에서 무위험 수익률을 차감하여 산출된 위험스프레드에서 신용위험스프레드를 차감한 스프레드를 기반으로 산정됩니다.

다. 비금융위험 위험조정

비금융위험 위험조정은 일반적으로 국가별로 비금융위험 관리방법에 따른 보험계약의 예상현금흐름을 고려하여 결정되고, 체계적이고 합리적인 방법을 이용하여 계약집합에 배분됩니다. 비금융위험 위험조정은 신뢰수준법을 이용하여 측정하며 미래현금흐름의 현재가치 측정치와 별도로 산정됩니다.

신뢰수준 방법 적용시, 계약그룹은 보험계약의 각 보고시점에 미래현금흐름 현재가치의 확률분포를 측정하고, 75% 백분위수가 미래현금흐름 현재가치를 초과하는 부분을 비금융위험 위험조정분으로 측정합니다.

② 계약서비스 마진

보험계약집합의 보험계약마진은 개별 계약급부의 양적단위와 예상 듀레이션을 고려하여 결정된 보장단위 수에 기초하여 보험수익으로 인식됩니다.

③ 투자요소

계약그룹은 상품 관리 프로세스의 일부로 보험금 청구와 관계없이 계약자에게 반드시 돌려줘야 하는 금액만큼을 투자요소로 분류합니다. 투자요소는 보험수익 및 보험서비스비용에서 제외됩니다.

(14) 계약자지분조정

기업회계기준서 제1117호에 따르면 유배당보험계약에서 발생할 배당금에 대하여 관련 현금흐름을 추정하고 가정과 위험을 반영한 할인율을 사용하여 부채를 측정하도록 요구하고 있습니다.

해당 요구사항은 기업회계기준서 제1104호에서 인정하던 기존 회계처리 관행과 달리 유배당보험계약자에 대한 잠재적 의무를 목적적합하게 표시하지 못함에 따라 "개념체계"에서 정하고 있는 "재무제표 목적"과의 상충으로 인해 재무제표 이용자의 오해를 유발할수 있는것으로 판단하여 당사는 보고기간말 현재 미실현된 자산의 평가손익에서 발생할 것으로 예상되는 미래 잠재적 의무에 대하여는 보험업감독업무시행세칙 4-1조 2에서 정하는 방법으로 부채를 산출하였습니다.

당사는 기타포괄손익(기타포괄손익-공정가치측정금융자산 등과 관련된 기타포괄손익)을 당해 회계연도배당 또는 무배당보험의 평균책임준비금 구성비율을 기준으로 계약자지분과 주주지분으로 구분하고, 계약자지분에 해당하는 금액을 계약자지분조정의 부채항목으로 계상하고 있습니다.

(15) 비파생금융부채

당사는 계약상 내용의 실질과 금융부채의 정의에 따라 금융부채를 당기손익-공정가치측정금융부채와 기타금융부채로 분류하고 계약의 당사자가 되는 때에 재무상태표에 인식하고 있습니다.

1) 당기손익-공정가치측정금융부채

당기손익-공정가치측정금융부채는 단기매매금융부채나 최초 인식시점에 당기손익-공정가치측정금융부채로 지정한 금융부채를 포함하고 있습니다.

당기손익-공정가치측정금융부채는 최초 인식 후 공정가치로 측정하며, 공정가치의 변동은 당기손익으로 인식하고 있습니다. 한편, 최초 인식시점에 발행과 관련하여 발생한 거래비용은 발생 즉시 당기손익으로 인식하고 있습니다.

2) 기타금융부채

당기손익-공정가치측정금융부채로 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.

(16) 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.

(17) 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.

(18) 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.

(19) 납입자본

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

(20) 수익 인식

투자부동산으로부터의 임대수익은 임대기간에 걸쳐 정액으로 인식하고 있습니다.

(21) 금융수익과 비용

금융수익과 비용은 투자금융수익과 투자금융비용, 보험금융수익과 보험금융비용으로 구성됩니다.

① 투자금융수익과 비용

투자금융수익은 기타포괄손익-공정가치측정금융자산을 포함한 투자로부터의 이자수익, 배당수익, 기타포괄손익-공정가치측정금융자산처분손익, 당기손익-공정가치측정금융자산의 공정가치의 변동, 위험회피수단인 당기손익-공정가치측정과생상품평가차익을 포함하고 있습니다. 채무상품의 이자수익은 기간의 경과에 따라 유효이자율법을 적용하여 당기손익으로 인식하며, 지분상품의 배당수익은 주주로서 배당을 받을 권리가 확정되는 시점에 수익을 인식하고 있습니다.

투자금융비용은 차입금에 대한 이자비용, 부채로 분류되는 우선주에 대한 배당금, 당기손익-공정가치측정금융부채의 공정가치의 변동, 위험회피수단인 당기손익-공정가치측정과생상품의 평가차손을 포함하고 있습니다. 차입금에 대한 이자비용은 유효이자율법을 적용하여 기간의 경과에 따라 당기손익으로 인식하고 있습니다.

② 보험금융수익과 비용

보험금융손익은 예상현금흐름 현재가치에 대한 이자비용 및 보험계약마진의 이자비용 등 이자비용과, 할인율변동효과 및 환율변동효과를 포함하고 있습니다. 예상현금흐름의 현재가치에 대한 이자비용은 계약 집합의 잔여 듀레이션에 걸쳐 수정된 잔여 기대금융손익을 배분하는 할인율(즉, 유효이자율)을 적용하여 산출한 이자비용이며, 보험계약마진에 대한 이자비용은 보험계약집합의 최초인식시점에 결정한 할인율을 적용하여 산출한 이자비용입니다.

당사는 전체 포트폴리오에 대해 보험금융손익을 당기손익과 기타포괄손익으로 구분하는 회계정책을 선택하였습니다. 예상되는 총보험금융손익을 계약집합의 듀레이션에 걸쳐 체계적으로 배분하여 산정한 금액을 당기손익으로 포함하기 위해 아래와 같은 방법을 적용하여 구분하며, 그 외의 금액은 기타포괄손익으로 포함합니다.

- 금융위험과 관련된 가정 변동이 보험계약자에게 지급되는 금액에 상당한 영향을 미치지 않는 보험계약집합의 경우 최초인식시점에 결정된 할인율을 사용하여 결정합

니다.

- 금융위험과 관련된 가정 변동이 보험계약자에게 지급되는 금액에 상당한 영향을 미치는 보험계약집합의 경우 계약집합의 잔여 듀레이션에 걸쳐 수정된 잔여 기대금 용손익을 단일률을 사용하여 결정합니다.

(22) 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.

(23) 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.

(24) 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 임의 적립금 성격으로 기존의 대손준비금이 보고기간말 현재 적립하여야 하는 대손준비금을 초과하는 경우에는 그 초과금액을 환입할 수 있습니다. 또한, 미처리결손금이 있는 경우에는 미처리결손금이 처리된 때부터 대손준비금을 적립합니다.

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, 재보험자산 등을 포함합니다.

(1) 신용위험의 측정 및 관리

당사는 신용위험 노출대상자산에 대해 신지급여력평가(이하 'K-ICS') 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	260,031	228,626
당기손익-공정가치측정금융자산	1,553,362	1,453,835
기타포괄손익-공정가치측정금융자산	9,938,039	9,229,196
상각후원가측정대출채권	1,234,592	1,381,189
상각후원가측정기타금융자산	213,817	246,619
위험회피목적파생상품자산	5,692	2,994
합계	13,205,533	12,542,459
난외금융상품		
미사용대출약정	91,625	77,355
유가증권매입약정	546,070	726,120

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	도.소매 및 소비자용품수리업	금융업	운수··창고 및 통신업	부동산 임대 및 사업 서비스업	기타	합계
당기손익-공정가치측정금융자산	563,883	2,075	82,002	-	9,578	746,863	62,875	75,911	-	1,543,187
기타포괄손익-공정가치측정금융자산	6,597,475	176,306	824,953	736,063	9,723	1,092,713	188,877	295,765	16,164	9,938,039
상각후원가측정대출채권	-	39,967	130,308	3,839	-	237,434	103,363	145,755	573,926	1,234,592
합계	7,161,358	218,348	1,037,263	739,902	19,301	2,077,010	355,115	517,431	590,090	12,715,818

② 전기말

(단위: 백만원)

구분	정부	제조업	전기·가스·수도업	건설업	도.소매 및 소비자용품수리업	금융업	운수··창고 및 통신업	부동산 임대 및 사업 서비스업	기타	합계
당기손익-공정가치측정금융자산	503,484	-	92,013	998	9,024	614,154	76,744	113,269	-	1,409,686
기타포괄손익-공정가치측정금융자산	6,159,694	124,301	793,936	681,550	-	1,008,229	175,377	270,436	15,673	9,229,196
상각후원가측정대출채권	-	39,965	108,821	4,438	-	249,394	87,016	231,068	660,487	1,381,189
합계	6,663,178	164,266	994,770	686,986	9,024	1,871,777	339,137	614,773	676,160	12,020,071

2) 국가별 집중도

① 당기말

(단위: 백만원)

구분	국내	해외	합계
당기손익-공정가치측정금융자산	1,478,080	65,107	1,543,187
기타포괄손익-공정가치측정금융자산	9,497,308	440,731	9,938,039
상각후원가측정대출채권	1,121,662	112,930	1,234,592
합계	12,097,050	618,768	12,715,818

② 전기말

(단위: 백만원)

구분	국내	해외	합계
당기손익-공정가치측정금융자산	1,351,107	58,579	1,409,686
기타포괄손익-공정가치측정금융자산	8,767,493	461,703	9,229,196
상각후원가측정대출채권	1,270,722	110,467	1,381,189
합계	11,389,322	630,749	12,020,071

3) 차주별 집중도

① 당기말

(단위: 백만원)

구분	개인	기업	합계
당기손익-공정가치측정금융자산	-	1,543,187	1,543,187
기타포괄손익-공정가치측정금융자산	-	9,938,039	9,938,039
상각후원가측정대출채권	573,926	660,666	1,234,592
합계	573,926	12,141,892	12,715,818

② 전기말

(단위: 백만원)

구분	개인	기업	합계
당기손익-공정가치측정금융자산	-	1,409,686	1,409,686
기타포괄손익-공정가치측정금융자산	-	9,229,196	9,229,196
상각후원가측정대출채권	660,488	720,701	1,381,189
합계	660,488	11,359,583	12,020,071

(4) 상각후원가측정대출채권 및 기타포괄손익-공정가치측정금융자산의 손상정보

1) 당기말과 전기말 현재 상각후원가측정대출채권의 손상정보는 다음과 같습니다.

① 당기말

(단위: 백만원)

구분	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실		합계
		신용이 손상되지 않은 금융자산	신용이 손상된 금융자산	
부동산담보대출금	37,219	439	441	38,099
지급보증대출금	523,603	11,137	1,087	535,827
기타대출금	641,842	14,135	4,689	660,666
합계	1,202,664	25,711	6,217	1,234,592

② 전기말

(단위: 백만원)

구분	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실		합계
		신용이 손상되지 않은 금융자산	신용이 손상된 금융자산	
부동산담보대출금	46,030	389	250	46,669
지급보증대출금	608,536	4,966	317	613,819
기타대출금	706,119	14,582	-	720,701
합계	1,360,685	19,937	567	1,381,189

2) 당기말과 전기말 현재 기타포괄손익-공정가치측정금융자산의 손상정보는 다음과 같습니다.

① 당기말

(단위: 백만원)

구분	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실		합계
		신용이 손상되지 않은 금융자산	신용이 손상된 금융자산	
국공채	6,542,918	-	-	6,542,918
특수채	2,037,297	-	-	2,037,297
금융채	39,249	-	-	39,249
회사채	877,844	-	-	877,844
외화채무증권	440,731	-	-	440,731
합계	9,938,039	-	-	9,938,039

② 전기말

(단위: 백만원)

구분	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실		합계
		신용이 손상되지 않은 금융자산	신용이 손상된 금융자산	
국공채	6,111,328	-	-	6,111,328
특수채	1,893,116	-	-	1,893,116
금융채	27,203	-	-	27,203
회사채	735,847	-	-	735,847
외화채무증권	461,702	-	-	461,702
합계	9,229,196	-	-	9,229,196

3) 당기말과 전기말 현재 연체 및 손상되지 않은 상각후원가측정대출채권의 신용등급별 구성내역은 다음과 같습니다.

① 당기말

(단위: 백만원)

구분	무위험	AAA	AA+ ~ AA-	A+ ~ A-	BBB+ ~ BBB-	기타	합계
부동산담보대출금	-	-	-	-	-	37,219	37,219
지급보증대출금	-	-	-	-	-	523,603	523,603
기타대출금	218,290	70,393	167,810	103,870	-	95,614	655,977
합계	218,290	70,393	167,810	103,870	-	656,436	1,216,799

② 전기말

(단위: 백만원)

구분	무위험	AAA	AA+ ~ AA-	A+ ~ A-	BBB+ ~ BBB-	기타	합계
부동산담보대출금	-	-	-	-	-	46,030	46,030
지급보증대출금	-	-	-	-	-	608,536	608,536
기타대출금	213,505	68,659	160,513	99,775	-	178,249	720,701
합계	213,505	68,659	160,513	99,775	-	832,815	1,375,267

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

4) 당기말과 전기말 현재 연체되었으나 손상되지 않은 상각후원가측정대출채권의 연령분석은 다음과 같습니다.

① 당기말

(단위: 백만원)

구분	30일 미만	30일 이상 60일 미만	60일 이상 90일 미만	90일 이상 120일 미만	합계
부동산담보대출금	228	-	211	-	439
지급보증대출금	8,797	1,821	519	-	11,137
합계	9,025	1,821	730	-	11,576

② 전기말

(단위: 백만원)

구분	30일 미만	30일 이상 60일 미만	60일 이상 90일 미만	90일 이상 120일 미만	합계
부동산담보대출금	389	-	-	-	389
지급보증대출금	4,073	619	274	-	4,966
합계	4,462	619	274	-	5,355

5) 당기말과 전기말 현재 손상된 상각후원가측정대출채권의 내역은 다음과 같습니다.

① 당기말

(단위: 백만원)

구분	대출채권	이연대출부대손익	신용손실충당금	순장부금액
부동산담보대출금	448	3	(10)	441
신용대출금	63	-	(63)	-
지급보증대출금	1,079	8	-	1,087
기타대출금	8,868	(36)	(4,143)	4,689
합계	10,458	(25)	(4,216)	6,217

② 전기말

(단위: 백만원)

구분	대출채권	이연대출부대손익	신용손실충당금	순장부금액
부동산담보대출금	255	1	(6)	250
신용대출금	298	-	(298)	-
지급보증대출금	315	2	-	317
합계	868	3	(304)	567

(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
당기손익-공정가치측정 금융자산(*)	642,831	351,700	497,575	32,957	-	18,125	1,543,188
기타포괄손익-공정가치 측정금융자산	6,857,190	2,257,876	645,241	177,732	-	-	9,938,039
합계	7,500,021	2,609,576	1,142,816	210,689	-	18,125	11,481,227

(*) 파생상품으로 분류되는 당기손익-공정가치측정금융자산은 분석대상에서 제외하였습니다.

2) 전기말

(단위: 백만원)

구분	무위험	AAA	AA+ ~ AA-	A+ ~ A-	BBB+~BBB-	무등급	합계
당기손익-공정가치측정 금융자산(*)	570,327	383,613	414,856	22,863	-	18,026	1,409,685
기타포괄손익-공정가치 측정금융자산	6,403,004	2,068,984	511,151	246,057	-	-	9,229,196
합계	6,973,331	2,452,597	926,007	268,920	-	18,026	10,638,881

(*) 파생상품으로 분류되는 당기손익-공정가치측정금융자산은 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	52,813	2,380	929	9,297	2,480	67,899
차입부채	100,000	-	-	-	191,781	291,781
미사용대출약정	-	-	-	-	91,625	91,625

상기 비파생금융부채에 대한 만기구조는 할인하지 않은 계약상 현금흐름으로 작성되었습니다.

2) 전기말

(단위: 백만원)

계정과목	3개월미만	3~6개월	6개월~1년	1년~3년	3년초과	합계
기타금융부채	55,495	1,260	1,406	13,728	2,326	74,215
차입부채	300,000	-	-	-	62,585	362,585
미사용대출약정	-	-	-	-	77,355	77,355

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
금리선도	현금유출	-	-	(134,986)	(361,373)	-	(496,359)
통화스왑	현금유입	144,707	175,298	397,905	271,914	22,401	1,012,225
	현금유출	(149,035)	(176,956)	(400,312)	(277,405)	(22,447)	(1,026,155)
	소계	(4,328)	(1,658)	(2,407)	(5,491)	(46)	(13,930)
총현금유입		144,707	175,298	397,905	271,914	22,401	1,012,225
총현금유출		(149,035)	(176,956)	(535,298)	(638,778)	(22,447)	(1,522,514)
현금순유입(출)		(4,328)	(1,658)	(137,393)	(366,864)	(46)	(510,289)

2) 전기말

(단위: 백만원)

구분		3개월미만	3~6개월	6개월~1년	1년~3년	3년초과	합계
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)

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 K-ICS제도를 활용하여 시장위험 대상자산의 익스포져 및 위험정도를 측정하고 있습니다. K-ICS제도에 따라 금리, 환율 및 기타가격의 변동위험에 대해 시장위험계수를 곱하는 방식으로 일반 시장위험액을 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 관리

하고 있습니다.

(2) 시장위험의 최대노출정도

당기말과 전기말 현재 당사의 주요 위험요인별 시장위험 노출정도는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분		당기말	전기말
금리 포지션	자산	12,347,361	11,625,364
	부채	13,278,594	12,642,128
외환 포지션	자산	1,320,778	1,320,852
	부채	132,214	142,879
기타가격 포지션	자산	3,112,141	2,997,129
	부채	42,742	68,761

(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 위험 요인별 민감도 분석 결과는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분		당기말		전기말	
		손익효과(*)	자본효과(*)	손익효과(*)	자본효과(*)
금리위험	1%상승	(21,641)	(1,233,903)	(25,742)	(1,105,052)
외환위험	USD 10%하락	63,155	63,155	(7,236)	(7,236)
	EUR 10%하락	25,822	25,822	2,361	2,361
	AUD 10%하락	6,060	6,060	(14,045)	(14,045)
	기타 10%하락	19,782	19,782	856	856
기타가격위험	10%상승	378,504	378,504	361,408	361,408
	10%하락	(378,504)	(378,504)	(361,408)	(361,408)

(*) 손익 및 자본에 미치는 영향을 세전효과로 산출하였습니다.

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 투자계약의 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 보험위험의 최대노출정도는 다음과 같습니다.

1) 당기말

(단위: 백만원)

구분	보험계약부채		재보험부채	재보험자산	합계
	금리확정형	금리연동형			
I. 사망	497,413	1,180,975	78,934	-	1,757,322
II. 건강	2,655,271	-	118,694	-	2,773,965
III. 연금저축	3,199,881	5,265,699	-	(7,209)	8,458,371
IV. 변액	-	(41,211)	-	-	(41,211)
V. 기타	38,367	-	-	-	38,367
합계	6,390,932	6,405,463	197,628	(7,209)	12,986,814

2) 전기말

(단위: 백만원)

구분	보험계약부채		재보험부채	재보험자산	합계
	금리확정형	금리연동형			
I. 사망	196,521	982,773	68,318	-	1,247,612
II. 건강	2,555,745	-	99,710	-	2,655,455
III. 연금저축	3,026,903	5,383,689	-	(7,439)	8,403,153
IV. 변액	-	(93,769)	-	-	(93,769)
V. 기타	67,093	-	-	-	67,093
합계	5,846,262	6,272,693	168,028	(7,439)	12,279,544

(3) 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.

(4) 보험계약부채의 민감도 분석

당사는 보험계약과 투자계약에서 발생하는 미래현금흐름의 금액, 시기에 대한 불확실성에 중요한 영향을 미치는 해지율, 사업비율, 할인율 및 위험률을 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)

민감도항목	보험계약마진		당기손익		자본효과	
	총액(*)	순액(**)	총액	순액	총액	순액
위험률 5% 증가	(13,383)	18,648	(160,110)	(159,282)	(135,092)	(137,871)
위험률 5% 감소	204,419	172,069	10,103	9,267	11,480	14,379
해지율 5% 증가	(22,411)	(17,045)	(6,223)	(6,098)	(12,625)	(13,798)
해지율 5% 감소	65,792	60,201	7,143	7,012	40,534	41,779
사업비율 5% 증가	(15,597)	(15,737)	(29,813)	(29,815)	(9,336)	(9,314)
사업비율 5% 감소	63,518	63,631	19,659	19,661	26,054	26,037
할인율 1% 증가	15,012	9,760	6,787	6,651	1,203,722	1,228,806
할인율 1% 감소	(5,040)	1,359	(10,796)	(10,630)	(1,374,982)	(1,405,041)
환율 10% 증가	436	436	(14,609)	(14,609)	(26,850)	(26,850)
환율 10% 감소	(436)	(436)	14,586	14,586	26,827	26,827

(*) 원수보험위험의 민감도

(**) 원수보험위험과 재보험위험 민감도의 순액

2) 전기말

(단위: 백만원)

민감도항목	보험계약마진		당기손익		자본효과	
	총액(*)	순액(**)	총액	순액	총액	순액
위험률 5% 증가	(73,463)	(48,257)	(117,249)	(116,623)	(69,858)	(75,348)
위험률 5% 감소	218,173	192,741	2,114	1,483	7,304	12,961
해지율 5% 증가	(30,714)	(23,903)	100	261	(3,433)	(5,604)
해지율 5% 감소	62,162	54,974	623	453	57,656	59,967
사업비율 5% 증가	(39,130)	(39,134)	(3,189)	(3,189)	32,391	32,392
사업비율 5% 감소	65,652	65,656	3,070	3,070	20,678	20,678
할인율 1% 증가	34,595	32,762	749	707	1,014,080	1,036,109
할인율 1% 감소	(39,656)	(37,522)	(1,107)	(1,058)	(1,125,981)	(1,151,922)
환율 10% 증가	314	314	(16,252)	(16,252)	(29,716)	(29,716)
환율 10% 감소	(314)	(314)	16,335	16,335	29,799	29,799

(*) 원수보험위험의 민감도

(**) 원수보험위험과 재보험위험 민감도의 순액

(5) 과거 추정된 보험금과 비교된 실제 보험금(보험금 진전추이)

당사의 당기말 및 전기말 보험금의 진전추이내역은 다음과 같습니다.

1) 당기말

(단위: 백만원)

구분	사고년도					합계
	마감년도-4	마감년도-3	마감년도-2	마감년도-1	마감년도	
할인되지 않은 보험금에 대한 추정치	297,328	290,178	310,426	312,123	309,995	1,520,050
사고년도말	244,128	237,731	253,700	253,679	253,674	1,242,912
1년후	44,636	44,419	47,740	49,726	47,544	234,065
2년후	5,777	5,012	5,947	5,710	5,752	28,198
3년후	2,156	2,404	2,403	2,390	2,401	11,754
4년후	631	612	636	618	624	3,121
누적보험금지급액	297,328	289,565	307,387	303,406	253,674	1,451,360
보험금추정치와 지급액의 차이	-	613	3,039	8,717	56,321	68,690
할인효과						(3,509)
발생 후 1년 이내에 지급될 것으로 예상하는 발생사고부채						538,590
비금융위험에 대한 위험조정						1,874
당기말 발생사고부채						605,645

2) 전기말

(단위: 백만원)

구분	사고년도					합계
	마감년도-4	마감년도-3	마감년도-2	마감년도-1	마감년도	
할인되지 않은 보험금에 대한 추정치	276,980	296,929	289,045	308,633	300,379	1,471,966
사고년도말	226,651	243,935	237,143	252,743	246,709	1,207,181
1년후	42,171	44,609	44,263	47,290	45,343	223,676
2년후	5,380	5,774	4,887	5,688	5,513	27,242
3년후	2,296	2,082	2,213	2,335	2,253	11,179
4년후	482	529	539	577	561	2,688
누적보험금지급액	276,980	296,400	286,293	300,034	246,709	1,406,416
보험금추정치와 지급액의 차이	-	529	2,752	8,599	53,671	65,551
할인효과						(3,664)
발생 후 1년 이내에 지급될 것으로 예상하는 발생사고부채						564,946
비금융위험에 대한 위험조정						2,289
당기말 발생사고부채						629,122

(6) 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+	AA+
RGA	미국	AAA	AAA
Pacific Life Re	미국	AAA	AAA

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

4) 재보험자산

당기말과 전기말 현재 당사가 보유한 재보험자산은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

재보험사	소재국	당기말		전기말	
		신용등급	금액	신용등급	금액
RGA	미국	AAA	8,052	AAA	8,187

(7) 보험계약에서 발생하는 유동성위험

당기말과 전기말 현재 보험계약의 잔존만기에 따른 할인되지 않은 계약 순현금흐름에 대한 추정치의 분석결과는 다음과 같습니다.

1) 원수보험계약

① 당기말

(단위: 백만원)

포트폴리오 구분	1년이하	1년초과 2년이하	2년초과 3년이하	3년초과 4년이하	4년초과 5년이하	5년초과 10년이하	10년초과	합계
사망	(337,099)	(312,802)	(252,853)	(214,327)	(146,207)	144,765	7,856,746	6,738,223
건강	164,150	100,295	87,739	89,982	97,528	642,422	3,259,244	4,441,360
연금저축	849,633	778,472	552,430	1,564,838	684,772	2,392,242	5,978,148	12,800,535
변액	92,489	111,957	135,376	152,061	163,151	835,842	2,341,876	3,832,752
기타	9,164	2,941	2,551	2,498	2,443	11,616	27,702	58,915
합계	778,337	680,863	525,243	1,595,052	801,687	4,026,887	19,463,716	27,871,785

② 전기말

(단위: 백만원)

포트폴리오 구분	1년이하	1년초과 2년이하	2년초과 3년이하	3년초과 4년이하	4년초과 5년이하	5년초과 10년이하	10년초과	합계
사망	(262,931)	(252,962)	(186,217)	(137,172)	(100,429)	(7,107)	6,558,153	5,611,335
건강	202,954	123,251	107,823	99,991	106,103	657,165	3,281,671	4,578,958
연금저축	765,792	895,997	722,380	519,463	1,637,868	2,708,293	6,204,290	13,454,083
변액	36,188	54,103	95,878	129,099	149,142	862,558	2,686,383	4,013,351
기타	35,977	7,944	2,835	2,456	2,412	11,555	28,960	92,139
합계	777,980	828,333	742,699	613,837	1,795,096	4,232,464	18,759,457	27,749,866

2) 당기말 및 전기말 현재 계약자의 요구시 지급할 금액은 16,935,323백만원, 16,749,259백만원입니다.

3) 출재보험계약

① 당기말

(단위: 백만원)

포트폴리오 구분	1년이하	1년초과 2년이하	2년초과 3년이하	3년초과 4년이하	4년초과 5년이하	5년초과 10년이하	10년초과	합계
사망	5,627	3,540	3,270	3,202	3,175	15,213	163,864	197,891
건강	8,182	3,848	3,248	3,619	3,985	21,608	188,800	233,290
합계	13,809	7,388	6,518	6,821	7,160	36,821	352,664	431,181

② 전기말

(단위: 백만원)

포트폴리오 구분	1년이하	1년초과 2년이하	2년초과 3년이하	3년초과 4년이하	4년초과 5년이하	5년초과 10년이하	10년초과	합계
사망	5,576	3,378	3,070	2,964	2,910	14,252	162,007	194,157
건강	8,213	3,773	3,024	2,560	2,418	13,373	209,152	242,513
합계	13,789	7,151	6,094	5,524	5,328	27,625	371,159	436,670

4-6. 자본위험 관리

(1) 자본위험관리 개요

당사는 재무건전성관리를 위해 금융감독원에서 규정한 K-ICS제도를 준수하고 있으며 보험업감독규정에 따라 지급여력비율을 산정하여 분기마다 금융감독원에 제출하고 있습니다.

(2) 자본관리방법 및 관리지표

K-ICS제도는 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 평가 시 표준거래조건과 활성시장이 존재하는 금융자산과 금융부채의 공정가치는 시장가격을 참고하여 결정하였습니다. 그 외 금융자산과 금융부채의 공정가치는 유사한 금융상품에 대하여 관측가능한 현행 시장거래에서의 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.
당기손익-공정가치측정금융상품 및 기타포괄손익-공정가치측정금융상품	시장에서 거래되는 당기손익-공정가치측정금융상품, 기타포괄손익-공정가치측정금융상품의 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 잔여 기간에 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 IBOR 금리 및 선도환율을 적용하여 할인하여 산정됩니다. 파생상품의 공정가치는 파생상품 자체의 신용위험을 반영하고 있으며, 필요한 경우 당사와 거래상대방의 신용위험을 고려한 조정액을 포함하고 있습니다.
상각후원가측정금융상품	장부금액이 공정가치의 합리적인 근사치로 판단함에 따라 공정가치의 대용치로 장부금액을 사용하였습니다.
투자계약부채	장부금액이 공정가치의 합리적인 근사치로 판단함에 따라 공정가치의 대용치로 장부금액을 사용하였습니다.
차입부채	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

당기말 및 전기말 현재 금융상품의 범주별 장부금액과 공정가치는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	당기말		전기말	
	장부금액	공정가치	장부금액	공정가치
현금및현금성자산	260,031	260,031	228,626	228,626
당기손익-공정가치측정금융자산	5,308,775	5,308,775	5,037,308	5,037,308
기타포괄손익-공정가치측정금융자산	9,938,039	9,938,039	9,229,196	9,229,196
상각후원가측정금융자산	1,448,409	1,448,409	1,627,808	1,627,808
위험회피목적파생상품자산	5,692	5,692	2,994	2,994
금융자산 합계	16,960,946	16,960,946	16,125,932	16,125,932
투자계약부채	900	900	879	879
당기손익-공정가치측정금융부채	12,687	12,687	8,254	8,254
차입부채	291,781	291,781	362,585	362,585
기타금융부채	67,592	67,592	73,676	73,676
위험회피목적파생상품부채	30,055	30,055	60,508	60,508
금융부채 합계	403,015	403,015	505,902	505,902

(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 관측 가능한 투입변수
- 수준 3 : 자산이나 부채에 대한 관측 가능하지 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			
	수준 1	수준 2	수준 3	합계
당기손익-공정가치측정금융자산	1,174,742	1,330,462	2,803,571	5,308,775
기타포괄손익-공정가치측정금융자산	6,568,029	3,370,010	-	9,938,039
위험회피목적파생상품자산	-	5,692	-	5,692
금융자산 합계	7,742,771	4,706,164	2,803,571	15,252,506
당기손익-공정가치측정금융부채	-	12,687	-	12,687
위험회피목적파생상품부채	-	30,055	-	30,055
금융부채 합계	-	42,742	-	42,742

나. 전기말

(단위: 백만원)

구분	재무상태표상 공정가치로 측정하는 금융상품			
	수준 1	수준 2	수준 3	합계
당기손익-공정가치측정금융자산	1,033,137	1,531,721	2,472,450	5,037,308
기타포괄손익-공정가치측정금융자산	6,067,556	3,161,640	-	9,229,196
위험회피목적파생상품자산	-	2,994	-	2,994
금융자산 합계	7,100,693	4,696,355	2,472,450	14,269,498
당기손익-공정가치측정금융부채	-	8,254	-	8,254
위험회피목적파생상품부채	-	60,508	-	60,508
금융부채 합계	-	68,762	-	68,762

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			
당기손익-공정가치측정 금융자산	채무증권	1,320,287	1,487,572	현금흐름할인모형	할인율
	파생상품	10,175	44,149	현금흐름할인모형	OIS, CDS 금리
	소계	1,330,462	1,531,721		
기타포괄손익-공정가치 측정금융자산	채무증권	3,370,010	3,161,640	현금흐름할인모형	무위험수익률, 신용스프레드, 매트릭스 방식 Y TM, 유효신용 등급, 기업별 위험 스프레드, 조 기상환이 고려된 MBS의 가중평균예상만기
위험회피목적파생상품자산		5,692	2,994	현금흐름할인모형	OIS, KTB, CDS 금리
자산 합계	4,706,164	4,696,355			
당기손익-공정가치측정 금융부채	파생상품부채	12,687	8,254	현금흐름할인모형	OIS, CDS 금리
위험회피목적파생상품부채		30,055	60,508	현금흐름할인모형	OIS, KTB, CDS 금리
부채 합계	42,742	68,762			

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		가치 평가기법	투입변수	유의적이지만 관측 가능하지 않은 투입변수	관측가능하지 않은 투입변수 변동에 대한 공정가치 영향	
	당기말	전기말					
당기손익-공정가치 측정금융자산	지분증권	1,458	1,355	순자산가치 평가모형	보통주 할인율, 보통주 영구성장률, 청산가치변동률	보통주 할인율, 보통주 영구성장률, 청산가치 변동률	할인율 및 성장률에 따른 공정가치 변동 청산 가치 상승시 공정가치 상승
	채무증권	2,659,177	2,351,870	현금흐름할인모형	할인율, 영구성장률, 청산가치변동률	할인율, 영구성장률, 청산가치변동률	할인율 및 성장률에 따른 공정가치 변동 청산 가치 상승시 공정가치 상승
	대출채권	142,936	119,225	현금흐름할인모형	할인율, 신용스프레드, 조기상환율	할인율, 신용스프레드, 조기상환율	할인율 하락에 따른 공정가치 상승
합계	2,803,571	2,472,450					

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	
당기손익-공정가치측정금융자산	2,472,450	492,750	(250,680)	89,051	-	2,803,571

(ii) 전기

(단위: 백만원)

구분	기초	매입·발행	처분·결제	평가손익		기말
				당기손익	기타포괄손익	
당기손익-공정가치측정금융자산	2,411,295	525,811	(446,866)	(17,790)	-	2,472,450

나. 민감도 분석

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

(i) 당기말

(단위: 백만원)

구분		당기손익인식		기타포괄손익	
		유리한 변동	불리한 변동	유리한 변동	불리한 변동
당기손익-공정가치측정금융 자산(*)	지분증권	316	(232)	-	-
	채무상품	28,774	(28,503)	-	-

(*) 지분증권은 주요 관측불가능한 투입변수인 영구성장률(0~2%), 청산가치(-1~+1%)와 할인율(-1~+1%)사이의 상관관계를 증가 또는 감소시킴으로써 공정가치 변동을 산출하고 있으며, 투입변수의 변동에 따른 민감도를 영구성장률, 청산가치, 할인율을 상승 또는 하락변동하여 산출하고 있습니다.

(ii) 전기말

(단위: 백만원)

구분		당기손익인식		기타포괄손익	
		유리한 변동	불리한 변동	유리한 변동	불리한 변동
당기손익-공정가치측정금융 자산(*)	지분증권	169	(128)	-	-
	채무상품	24,186	(23,951)	-	-

(*) 지분증권은 주요 관측불가능한 투입변수인 영구성장률(0~2%), 청산가치(-1~+1%)와 할인율(-1~+1%)사이의 상관관계를 증가 또는 감소시킴으로써 공정가치 변동을 산출하고 있으며, 투입변수의 변동에 따른 민감도를 영구성장률, 청산가치, 할인율을 상승 또는 하락변동하여 산출하고 있습니다.

2) 재무상태표에서 공정가치로 측정하지는 않으나 공정가치가 공시되는 금융상품

당기말과 전기말 현재 재무상태표에서 공정가치로 측정하지는 않으나 공정가치가 공시되는 금융상품의 수준별 공정가치내역은 다음과 같습니다.

① 당기말

(단위: 백만원)

구분	수준 1	수준 2	수준 3	합계
현금및현금성자산	-	260,031	-	260,031
상각후원가측정금융자산	-	-	1,448,409	1,448,409
자산 합계	-	260,031	1,448,409	1,708,440
투자계약부채	-	-	900	900
차입부채	-	291,781	-	291,781
기타금융부채	-	-	67,592	67,592
부채 합계	-	291,781	68,492	360,273

② 전기말

(단위: 백만원)

구분	수준 1	수준 2	수준 3	합계
현금및현금성자산	-	228,626	-	228,626
상각후원가측정금융자산	-	-	1,627,808	1,627,808
자산 합계	-	228,626	1,627,808	1,856,434
투자계약부채	-	-	879	879
차입부채	-	362,585	-	362,585
기타금융부채	-	-	73,676	73,676
부채 합계	-	362,585	74,555	437,140

(4) 금융상품 범주별 분류

당기말과 전기말 현재 당사가 보유하는 금융상품의 범주별 분류는 다음과 같습니다.

1) 당기말

① 금융자산

(단위: 백만원)

구분	당기손익-공정가치 측정금융자산	기타포괄손익-공정가치 측정금융자산	상각후원가 측정금융자산	위험회피파생상품자산	합계
현금및현금성자산	-	-	260,031	-	260,031
당기손익-공정가치측정유가증권	5,165,839	-	-	-	5,165,839
기타포괄손익-공정가치측정유가증권	-	9,938,039	-	-	9,938,039
당기손익-공정가치측정대출채권	142,936	-	-	-	142,936
상각후원가측정대출채권	-	-	1,234,592	-	1,234,592
상각후원가측정기타금융자산	-	-	213,817	-	213,817
위험회피목적파생상품자산	-	-	-	5,692	5,692
자산 합계	5,308,775	9,938,039	1,708,440	5,692	16,960,946

② 금융부채

(단위: 백만원)

구분	당기손익-공정가치측정금융부채	상각후원가측정금융부채	위험회피파생상품부채	합계
투자계약부채	-	900	-	900
당기손익-공정가치측정금융부채	12,687	-	-	12,687
차입부채	-	291,781	-	291,781
기타금융부채	-	67,592	-	67,592
위험회피목적파생상품부채	-	-	30,055	30,055
부채 합계	12,687	360,273	30,055	403,015

2) 전기말

① 금융자산

(단위: 백만원)

구분	당기손익-공정가치 측정금융자산	기타포괄손익-공정가치 측정금융자산	상각후원가 측정금융자산	위험회피파생상품자산	합계
현금및현금성자산	-	-	228,626	-	228,626
당기손익-공정가치측정유가증권	4,918,083	-	-	-	4,918,083
기타포괄손익-공정가치측정유가증권	-	9,229,196	-	-	9,229,196
당기손익-공정가치측정대출채권	119,225	-	-	-	119,225
상각후원가측정대출채권	-	-	1,381,189	-	1,381,189
상각후원가측정기타금융자산	-	-	246,619	-	246,619
위험회피목적파생상품자산	-	-	-	2,994	2,994
자산 합계	5,037,308	9,229,196	1,856,434	2,994	16,125,932

② 금융부채

(단위: 백만원)

구분	당기손익-공정가치측정금융부채	상각후원가측정금융부채	위험회피파생상품부채	합계
투자계약부채	-	879	-	879
당기손익-공정가치측정금융부채	8,254	-	-	8,254
차입부채	-	362,585	-	362,585
기타금융부채	-	73,676	-	73,676
위험회피목적파생상품부채	-	-	60,508	60,508
부채 합계	8,254	437,140	60,508	505,902

6. 현금 및 현금성자산

당기말과 전기말 현재 현금 및 현금성자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	당기말	전기말
당좌예금	4,446	3,547
보통예금	145,560	119,872
정기예금	22,500	26,900
기타예금	87,525	78,307
합계	260,031	228,626

7. 당기손익-공정가치측정금융자산

당기말과 전기말 현재 당기손익-공정가치측정금융자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분		당기말	전기말
지분증권	상장주식	404,578	411,008
	비상장주식	1,458	1,355
	외화주식	1,413	1,451
	소계	407,449	413,814
채무증권	국공채	563,883	503,484
	특수채	339,623	436,415
	금융채	19,333	18,339
	회사채	189,702	133,881
	외화수익증권	657,725	632,036
	수익증권(*)	2,690,239	2,537,624
	외화기타	46,982	40,552
	기타	383,664	277,014
	소계	4,891,151	4,579,345
파생상품	통화선도	10,175	44,149
합계		5,308,775	5,037,308

(*) 당기말과 전기말 현재 당기손익-공정가치측정금융자산 중 연결 대상 수익증권 753,969백만원, 522,952백만원이 포함되어 있습니다.

연결 대상 수익증권은 기업회계기준서 제1109호에 따라 회계처리하고 있으며, 세부 내역은 다음과 같습니다.

(단위: % 백만원)

회사명	소재지	지분율	당기말
키움모데라토전문투자형사모부동산투자신탁제1호[재간접형]	대한민국	99.72%	39,856
키움유럽인프라A.I.전문투자형사모투자신탁제3호[재간접형]	대한민국	99.77%	44,770
키움안단테전문투자형사모투자신탁[재간접형]	대한민국	99.78%	68,163
키움글로벌인프라A.I.전문투자형사모투자신탁제2호	대한민국	98.77%	40,321
키움AGPS전문투자형사모투자신탁[재간접형]	대한민국	99.90%	98,708
브이아이AF일반사모부동산투자신탁	대한민국	99.30%	57,847
키움유럽인프라A.I.전문투자형사모투자신탁제9호[재간접형]	대한민국	98.12%	20,069
우리G인프라블라인드일반사모투자신탁	대한민국	99.95%	114,763
한화 글로벌인프라 일반사모특별자산투자신탁31호[재간접형]	대한민국	98.37%	3,283
우리G부동산블라인드일반사모투자신탁	대한민국	99.95%	97,212
이지스미국일반사모부동산투자신탁469-1호	대한민국	99.63%	11,298
이지스미국일반사모부동산투자신탁469-2호	대한민국	99.63%	4,866
KB 북미 누버거버먼 일반 사모 특별자산 투자신탁 제4호	대한민국	57.14%	16,735
브이아이AF일반사모부동산투자신탁2호	대한민국	50.49%	14,288
브이아이AF일반사모부동산투자신탁3호(USD)	대한민국	99.29%	9,685
우리G PARK SQUARE PAYTON 일반사모투자신탁	대한민국	99.98%	63,251
우리G PANTHEON METRICS 일반사모투자신탁	대한민국	99.98%	48,854
합계			753,969

8. 기타포괄손익-공정가치측정금융자산

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

(단위: 백만원)

구분		당기말	전기말
채무증권	국공채	6,542,918	6,111,328
	특수채	2,037,297	1,893,116
	금융채	39,249	27,203
	회사채	877,844	735,847
	외화채무증권	440,731	461,702
합계		9,938,039	9,229,196

(2) 기타포괄손익-공정가치측정금융자산평가손익 배분내역

당사는 보험업감독규정에 따라 기타포괄손익-공정가치측정금융자산의 미실현손익을 기타포괄손익누계액과 계약자지분으로 구분계상하고 있으며, 당기말과 전기말 현재 기타포괄손익-공정가치측정금융자산평가손익의 배분내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	당기말	전기말
기타포괄손익-공정가치측정금융자산평가손익 계	(783,216)	(1,547,325)
계약자지분조정(*)	725	1,017
이연법인세부채	180,755	358,743
기타포괄손익누계액	(601,736)	(1,187,565)

(*) 기업회계기준서 제1117호에 따르면 유배당보험계약에서 발생할 배당금에 대하여 관련현금흐름을 추정하고 가정과 위험을 반영한 할인율을 사용하여 부채를 측정하도록 요구하고 있습니다. 당사는 보고기간말 현재 미실현된 자산의 평가손익에서 발생할 것으로 예상되는 미래잠재적 의무에 대하여는 보험업감독업무시행세칙 4-1 조 2에서 정하는 방법으로 부채를 산출하였습니다.

(3) 기타포괄손익-공정가치측정금융자산평가손익 변동내역

당기와 전기 중 기타포괄손익-공정가치측정금융자산평가손익의 변동내역은 다음과 같습니다.

1) 당기

(단위: 백만원)

구분	기초	기타포괄손익 인식액	당기손익으로 재분류		기말
			손상차손	매각	
원화채무증권	(1,486,970)	744,519	-	862	(741,589)
외화채무증권	(60,355)	18,248	-	480	(41,627)
합계	(1,547,325)	762,767	-	1,342	(783,216)

2) 전기

(단위: 백만원)

구분	기초	기타포괄손익 인식액	당기손익으로 재분류		기말
			손상차손	매각	
원화채무증권	427,907	(1,912,614)	-	(2,263)	(1,486,970)
외화채무증권	35,393	(96,803)	-	1,055	(60,355)
합계	463,300	(2,009,417)	-	(1,208)	(1,547,325)

(4) 당기와 전기 중 기타포괄손익-공정가치측정금융자산 신용손실충당금의 변동내역은 다음과 같습니다.

1) 당기

(단위: 백만원)

구분	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실		합계
		신용이 손상되지 않은 금융자산	신용이 손상된 금융자산	
기초	910	-	-	910
신용위험의 유의적 증감에 따른 변동				
12개월 기대신용손실로 대체	-	-	-	-
손상 미인식한 전체기간 기대신용손실로 대체	-	-	-	-
손상 인식한 전체기간 기대신용손실로 대체	-	-	-	-
소계	-	-	-	-
손상차손	(63)	-	-	(63)
이연법인세효과	16	-	-	16
기말	863	-	-	863

2) 전기

(단위: 백만원)

구분	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실		합계
		신용이 손상되지 않은 금융자산	신용이 손상된 금융자산	
기초	642	-	-	642
신용위험의 유의적 증감에 따른 변동				
12개월 기대신용손실로 대체	-	-	-	-
손상 미인식한 전체기간 기대신용손실로 대체	-	-	-	-
손상 인식한 전체기간 기대신용손실로 대체	-	-	-	-
소계	-	-	-	-
손상차손	362	-	-	362
이연법인세효과	(94)	-	-	(94)
기말	910	-	-	910

(5) 당기와 전기 중 기타포괄손익-공정가치측정금융자산 총 장부금액의 변동내역은 다음과 같습니다.

1) 당기

(단위: 백만원)

구분	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실		합계
		신용이 손상되지 않은 금융자산	신용이 손상된 금융자산	
기초	9,229,196	-	-	9,229,196
신용위험의 유의적 증감에 따른 변동				
12개월 기대신용손실로 대체	-	-	-	-
손상 미인식한 전체기간 기대신용손실로 대체	-	-	-	-
손상 인식한 전체기간 기대신용손실로 대체	-	-	-	-
소계	-	-	-	-
실행 또는 매입한 금융자산	126,693	-	-	126,693
제거 및 회수	(226,767)	-	-	(226,767)
유효이자율 상각	27,970	-	-	27,970
환율변동 등 기타	780,947	-	-	780,947
기말	9,938,039	-	-	9,938,039

2) 전기

(단위: 백만원)

구분	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실		합계
		신용이 손상되지 않은 금융자산	신용이 손상된 금융자산	
기초	11,386,684	-	-	11,386,684
신용위험의 유의적 증감에 따른 변동				
12개월 기대신용손실로 대체	-	-	-	-
손상 미인식한 전체기간 기대신용손실로 대체	-	-	-	-
손상 인식한 전체기간 기대신용손실로 대체	-	-	-	-
소계	-	-	-	-
실행 또는 매입한 금융자산	708,353	-	-	708,353
제거 및 회수	(891,617)	-	-	(891,617)
유효이자율 상각	25,514	-	-	25,514
환율변동 등 기타	(1,999,738)	-	-	(1,999,738)
기말	9,229,196	-	-	9,229,196

(6) 당기말과 전기말 현재 액면금액 기준 기타포괄손익-공정가치측정금융자산 관련 대여금융자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	당기말	전기말	대여처
외화채무증권	18,052	64,361	한국예탁결제원
원화채무증권	207,190	463,374	한국예탁결제원
합계	225,242	527,735	

9. 상각후원가측정금융자산

(1) 당기말과 전기말 현재 상각후원가측정대출채권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	당기말	전기말
부동산담보대출채권	37,944	46,478
신용대출채권	282	291
지급보증대출채권	532,467	610,034
기타대출채권	666,060	722,533
소계	1,236,753	1,379,336
현재가치할인차금	(5)	(13)
신용손실충당금	(5,300)	(1,384)
이연대출부대손익	3,144	3,250
합계	1,234,592	1,381,189

(2) 당기말과 전기말 현재 상각후원가측정기타금융자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	당기말	전기말
미수금	37,621	36,381
미수수익	129,902	149,483
임차보증금	7,945	8,100
보증금	1,879	1,588
예치금	51,024	65,456
소계	228,371	261,008
신용손실충당금	(14,297)	(14,047)
현재가치할인차금	(257)	(342)
합계	213,817	246,619

(3) 당기말 및 전기말 현재 상각후원가측정기타금융자산에 포함된 사용이 제한된 예치금은 없습니다.

(4) 당기와 전기 중 상각후원가측정대출채권에 대한 신용손실충당금의 변동내역은 다음과 같습니다.

1) 당기

(단위: 백만원)

구분	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실		합계
		신용이 손상되지 않은 금융자산	신용이 손상된 금융자산	
기초	304	789	291	1,384
신용위험의 유의적 증감에 따른 변동				
12개월 기대신용손실로 대체	-	-	-	-
손상 미인식한 전체기간 기대신용손실로 대체	-	-	-	-
손상 인식한 전체기간 기대신용손실로 대체	(3)	-	3	-
소계	(3)	-	3	-
손상차손(환입)	(20)	(220)	4,140	3,900
기타	25	-	(9)	16
기말	306	569	4,425	5,300

2) 전기

(단위: 백만원)

구분	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실		합계
		신용이 손상되지 않은 금융자산	신용이 손상된 금융자산	
기초	196	319	298	813
신용위험의 유의적 증감에 따른 변동				
12개월 기대신용손실로 대체	-	-	-	-
손상 미인식한 전체기간 기대신용손실로 대체	-	-	-	-
손상 인식한 전체기간 기대신용손실로 대체	-	-	-	-
소계	-	-	-	-
손상차손(환입)	70	470	-	540
기타	38	-	(7)	31
기말	304	789	291	1,384

(5) 당기와 전기 중 상각후원가측정기타금융자산에 대한 신용손실충당금의 변동내역은 다음과 같습니다.

1) 당기

(단위: 백만원)

구분	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실		합계
		신용이 손상되지 않은 금융자산	신용이 손상된 금융자산	
기초	19	7	14,021	14,047
신용위험의 유의적 증감에 따른 변동				
12개월 기대신용손실로 대체	-	-	-	-
손상 미인식한 전체기간 기대신용손실로 대체	-	-	-	-
손상 인식한 전체기간 기대신용손실로 대체	-	-	-	-
소계	-	-	-	-
손상차손(환입)	1	(2)	251	250
기타	-	-	-	-
기말	20	5	14,272	14,297

2) 전기

(단위: 백만원)

구분	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실		합계
		신용이 손상되지 않은 금융자산	신용이 손상된 금융자산	
기초	13	5	13,605	13,623
신용위험의 유의적 증감에 따른 변동				
12개월 기대신용손실로 대체	-	-	-	-
손상 미인식한 전체기간 기대신용손실로 대체	-	-	-	-
손상 인식한 전체기간 기대신용손실로 대체	-	-	-	-
소계	-	-	-	-
손상차손(환입)	6	2	416	424
기말	19	7	14,021	14,047

(6) 당기와 전기 중 상각후원가측정대출채권의 장부금액 변동내역은 다음과 같습니다.

1) 당기

(단위: 백만원)

구분	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실		합계
		신용이 손상되지 않은 금융자산	신용이 손상된 금융자산	
기초	1,363,664	15,381	291	1,379,336
신용위험의 유의적 증감에 따른 변동				
12개월 기대신용손실로 대체	-	-	-	-
손상 미인식한 전체기간 기대신용손실로 대체	-	-	-	-
손상 인식한 전체기간 기대신용손실로 대체	(18,000)	-	18,000	-
소계	(18,000)	-	18,000	-
실행(상환)	(132,776)	(666)	(9,131)	(142,573)
기타	-	-	(10)	(10)
기말	1,212,888	14,715	9,150	1,236,753

2) 전기

(단위: 백만원)

구분	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실		합계
		신용이 손상되지 않은 금융자산	신용이 손상된 금융자산	
기초	1,270,579	15,851	298	1,286,728
신용위험의 유의적 증감에 따른 변동				
12개월 기대신용손실로 대체	-	-	-	-
손상 미인식한 전체기간 기대신용손실로 대체	-	-	-	-
손상 인식한 전체기간 기대신용손실로 대체	-	-	-	-
소계	-	-	-	-
실행(상환)	93,085	(470)	(7)	92,608
기말	1,363,664	15,381	291	1,379,336

(7) 당기와 전기 중 상각후원가측정기타금융자산의 장부금액 변동내역은 다음과 같습니다.

1) 당기

(단위: 백만원)

구분	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실		합계
		신용이 손상되지 않은 금융자산	신용이 손상된 금융자산	
기초	246,530	179	14,299	261,008
신용위험의 유의적 증감에 따른 변동				
12개월 기대신용손실로 대체	-	-	-	-
손상 미인식한 전체기간 기대신용손실로 대체	-	-	-	-
손상 인식한 전체기간 기대신용손실로 대체	(4)	-	4	-

구분	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실		합계
		신용이 손상되지 않은 금융자산	신용이 손상된 금융자산	
소계	(4)	-	4	-
실행(상환)	(32,885)	175	73	(32,637)
기말	213,641	354	14,376	228,371

2) 전기

(단위: 백만원)

구분	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실		합계
		신용이 손상되지 않은 금융자산	신용이 손상된 금융자산	
기초	397,839	665	13,478	411,982
신용위험의 유의적 증감에 따른 변동				
12개월 기대신용손실로 대체	-	-	-	-
손상 미인식한 전체기간 기대신용손실로 대체	-	-	-	-
손상 인식한 전체기간 기대신용손실로 대체	-	-	-	-
소계	-	-	-	-
실행(상환)	(151,309)	(486)	821	(150,974)
기말	246,530	179	14,299	261,008

(8) 당기와 전기 중 이연대출부대손익의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	당기	전기
기초	3,250	3,712
상각	(3,518)	(5,074)
증가	3,412	4,612
기말	3,144	3,250

10. 파생상품 및 위험회피회계

(1) 현금흐름위험회피 파생상품

당사는 매입한 국고채의 현금흐름위험을 헷지하기 위해 금리선도를 매입하여 현금흐름위험회피를 적용하고 있으며, 위험에 노출되는 예상 최장기간은 2070년 9월 10일 까지입니다. 또한, 2025년 4월 만기가 도래하는 외화채권의 환위험을 헷지하기 위해 통화스왑 계약을 체결하였으며 위험회피회계를 적용하고 있습니다.

(2) 당기말과 전기말 현재 현금흐름위험회피파생상품의 내역은 다음과 같습니다.

1) 당기말

(단위: 백만원)

구분	미결제약정금액	공정가치	
		자산	부채
금리선도	496,359	5,692	(29,283)
통화스왑	16,912	-	(772)
합계	513,271	5,692	(30,055)

2) 전기말

(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)

(3) 당기말과 전기말 현재 위험회피대상항목의 내역은 다음과 같습니다.

1) 당기말

(단위: 백만원)

구분	관련계정	장부금액		위험회피 조정누계액	위험회피의 비효과적인 부분을 계산하기 위해 사용된 가치 변동
		자산	부채		
현금흐름위험회피	기타포괄손익-공정가치측정금융자산	17,701	-	710	325

2) 전기말

(단위: 백만원)

구분	관련계정	장부금액		위험회피 조정누계액	위험회피의 비효과적인 부분을 계산하기 위해 사용된 가치 변동
		자산	부채		
현금흐름위험회피	기타포괄손익-공정가치측정금융자산	63,144	-	(2,815)	1,480

(4) 당기와 전기 중 인식된 현금흐름위험회피파생상품평가손익의 내역은 다음과 같습니다.

1) 당기

(단위: 백만원)

위험회피대상항목	위험회피수단	위험회피대상손익	위험회피수단손익(*)
기타포괄손익-공정가치측정금융자산	통화스왑	325	(323)

(*) 위험회피수단손익 중 당기손익으로 인식된 비효과적인 부분은 (24)백만원입니다.

2) 전기

(단위: 백만원)

위험회피대상항목	위험회피수단	위험회피대상손익	위험회피수단손익(*)
기타포괄손익-공정가치측정금융자산	통화스왑	1,480	(1,631)

(*) 위험회피수단손익 중 당기손익으로 인식된 비효과적인 부분은 (104)백만원입니다.

(5) 당기말과 전기말 현재 파생상품의 미래 명목현금흐름에 대한 평균위험회피비율은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	당기말				전기말			
	1년 이내	1년~2년 이내	2년 이상	합계	1년 이내	1년~2년 이내	2년 이상	합계
현금흐름위험회피								
위험회피수단의 명목금액	134,986	185,081	193,204	513,271	48,948	134,986	228,726	412,660
평균위험회피비율(%)(*)	100%	100%	100%		100%	100%	100%	

(*) 위험회피대상의 명목금액을 위험회피수단의 명목금액으로 나누어 계산하였습니다.

11. 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	11,849	3,886	11,680	3,888

(3) 당기와 전기 중 종속회사의 요약 경영성과는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	당기		전기	
	영업손익	당기순손익	영업손익	당기순손익
에이비에이금융서비스 유한회사	155	172	32	35

12. 유형자산

(1) 당기말과 전기말 현재 유형자산의 장부금액은 다음과 같습니다.

1) 당기말

① 유형자산

(단위: 백만원)

구분	토지	건물	차량운반구	비품	기타유형자산	합계
취득가액	40,193	105,542	9	36,110	443	182,297
감가상각누계액	-	(54,675)	(9)	(34,089)	-	(88,773)
손상차손누계액	(2,457)	(2,443)	-	-	-	(4,900)
장부금액	37,736	48,424	-	2,021	443	88,624

② 사용권자산

(단위: 백만원)

구분	사용권자산_건물	사용권자산_차량	사용권자산_비품	합계
취득가액	8,692	727	14,810	24,229
감가상각누계액	(5,545)	(455)	(9,376)	(15,376)
장부금액	3,147	272	5,434	8,853

2) 전기말

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) 당기와 전기 중 유형자산의 증감내역은 다음과 같습니다.

1) 당기

① 유형자산

(단위: 백만원)

구분	토지	건물	비품	기타유형자산	합계
기초	36,460	49,533	3,016	443	89,452
취득	-	370	433	-	803
감가상각(*1)	-	(2,074)	(1,428)	-	(3,502)
계정대체(*2)	1,276	595	-	-	1,871
기말	37,736	48,424	2,021	443	88,624

② 사용권자산

(단위: 백만원)

구분	사용권자산_건물	사용권자산_차량	사용권자산_비품	합계
기초	3,694	240	8,394	12,328
증가	3,591	254	-	3,845
제거	(2,047)	(15)	-	(2,062)
감가상각(*1)	(2,091)	(207)	(2,960)	(5,258)
기말	3,147	272	5,434	8,853

(*1) 유형자산 및 사용권자산 감가상각비는 포괄손익계산서상 보험서비스비용에 포함되어 있습니다.

(*2) 투자부동산과의 계정대체 금액입니다.

2) 전기

① 유형자산

(단위: 백만원)

구분	토지	건물	비품	기타유형자산	합계
기초	38,972	53,216	3,948	443	96,579
취득(*1)	-	1,145	1,242	-	2,387
처분	(1,558)	(691)	-	-	(2,249)
감가상각(*2)	-	(2,065)	(2,174)	-	(4,239)
손상차손	-	(864)	-	-	(864)
계정대체(*3)	(954)	(1,208)	-	-	(2,162)
기말	36,460	49,533	3,016	443	89,452

② 사용권자산

(단위: 백만원)

구분	사용권자산_건물	사용권자산_차량	사용권자산_비품	합계
기초	1,719	351	11,355	13,425
증가	4,863	231	-	5,094
제거	(922)	(139)	-	(1,061)
감가상각(*2)	(1,966)	(203)	(2,961)	(5,130)
기말	3,694	240	8,394	12,328

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

(*2) 유형자산 및 사용권자산 감가상각비는 포괄손익계산서상 보험서비스비용에 포함되어 있습니다.

(*3) 투자부동산 및 매각예정자산과의 계정대체 금액입니다.

(3) 보험가입자산

당기말과 전기말 현재 당사의 보험가입내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

보험종류	보험목적물		부보금액		보험회사명
			당기말	전기말	
재산종합보험	건물		380,349	342,825	KB손해보험(주)
영업배상책임보험	건물 등		900	100	
개인정보보호배상책임보험	건물		1,000	1,000	
승강기사고배상책임보험	승강기	대인	80	80	
		대물	10	10	
가스사고배상책임보험	건물	대인	80	80	
		대물	300	300	
회사및임원배상책임보험	등기임원 및 집행임원		10,000	10,000	메리츠화재해상보험(주)
전자금융거래배상책임보험	전자금융거래		100	100	

13. 투자부동산

(1) 당기말과 전기말 현재 투자부동산의 장부금액은 다음과 같습니다.

1) 당기말

(단위: 백만원)

구분	토지	건물	합계
취득가액	33,987	118,767	152,754
감가상각누계액	-	(60,687)	(60,687)
손상차손누계액	(1,433)	(3,246)	(4,679)
장부금액	32,554	54,834	87,388

2) 전기말

(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) 당기와 전기 중 투자부동산의 증감내역은 다음과 같습니다.

1) 당기

(단위: 백만원)

구분	토지	건물	합계
기초	33,830	57,618	91,448
취득	-	151	151
감가상각	-	(2,340)	(2,340)
계정대체(*)	(1,276)	(595)	(1,871)
기말	32,554	54,834	87,388

(*) 유형자산과의 계정대체 금액입니다.

2) 전기

(단위: 백만원)

구분	토지	건물	합계
기초	36,763	61,470	98,233
취득	-	1,242	1,242
처분	(3,887)	(1,748)	(5,635)
감가상각	-	(2,399)	(2,399)
손상차손	-	(2,156)	(2,156)
계정대체 (*)	954	1,209	2,163
기말	33,830	57,618	91,448

(*) 유형자산과의 계정대체 금액입니다.

(3) 당기말과 전기말 현재 투자부동산의 공정가치는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	공정가치 수준	당기말	전기말
공정가치 (*1)	3	194,331	195,311

(*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	7,803	7,715
운영비용	5,085	4,952

14. 무형자산

(1) 당기말과 전기말 현재 무형자산의 장부금액은 다음과 같습니다.

1) 당기말

(단위: 백만원)

구분	소프트웨어	개발비	회원권	합계
취득원가	7,961	45,142	3,190	56,293
상각누계액	(1,984)	(9,698)	-	(11,682)
손상차손누계액	-	-	(1,092)	(1,092)
장부금액	5,977	35,444	2,098	43,519

2) 전기말

(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) 당기와 전기 중 무형자산의 증감내역은 다음과 같습니다.

1) 당기

(단위: 백만원)

구분	소프트웨어	개발비	회원권	합계
기초	4,213	39,792	2,998	47,003
취득	3,748	5,350	-	9,098
처분	-	-	(856)	(856)
상각비(*)	(1,984)	(9,698)	-	(11,682)
손상차손	-	-	(61)	(61)
손상차손환입	-	-	17	17
기말	5,977	35,444	2,098	43,519

(*) 무형자산상각비는 보험서비스비용에 포함되어 있습니다.

2) 전기

(단위: 백만원)

구분	소프트웨어	개발비	회원권	합계
기초	3,852	42,324	2,978	49,154
취득액	1,871	6,228	-	8,099
상각비(*)	(1,510)	(8,760)	-	(10,270)
손상차손	-	-	(5)	(5)
손상차손환입	-	-	25	25
기말	4,213	39,792	2,998	47,003

(*) 무형자산상각비는 보험서비스비용에 포함되어 있습니다.

15. 보험계약자산 및 보험계약부채

(1) 당기와 전기 현재 세 가지 요소(손실요소를 제외한 잔여보장요소, 손실요소, 발생 사고요소)별 기초잔액에서 기말잔액으로의 상호대사 내역은 다음과 같습니다.

1) 당기

(단위: 백만원)

구분	잔여보장요소		발생사고요소	합계
	손실요소제외	손실요소		
I. 기초 보험계약순부채	14,308,421	41,077	629,122	14,978,620
(1) 보험계약자산	-	-	-	-
(2) 보험계약부채	14,308,421	41,077	629,122	14,978,620
II. 보험서비스결과	(2,709,156)	29,833	2,635,159	(44,164)
(1) 보험수익	(651,627)	-	-	(651,627)
(2) 보험서비스비용	108,762	29,833	468,868	607,463
발생한 보험금(투자요소 제외) 및 기타 보험서비스비용	-	(9,628)	463,131	453,503
보험 취득 현금흐름의 상각	108,762	-	-	108,762
발생사고부채와 관련된 이행현금흐름의 변동분	-	-	5,737	5,737
손실부담계약 집합의 손실(환입)	-	39,461	-	39,461
(3) 보험수익 및 보험서비스비용에서 제외된 투자요소	(2,166,291)	-	2,166,291	-
III. 보험금융비용	1,471,626	1,749	13,980	1,487,355
(1) 당기손익인식 보험금융비용	713,622	1,749	13,709	729,080
(2) 기타포괄손익인식 보험금융비용	758,004	-	271	758,275
IV. 포괄손익으로 인식된 총 금액(II+III)	(1,237,530)	31,582	2,649,139	1,443,191
V. 현금흐름	1,995,168	-	(2,650,541)	(655,373)
(1) 발행한 보험계약에 대해 수취한 순보험료	2,310,664	-	-	2,310,664
(2) 보험 취득 현금흐름	(315,496)	-	-	(315,496)
(3) 보험 취득 현금흐름을 제외하고 발행한 보험계약에 대해 지급된 순보험금과 그 밖의 보험서비스비용	-	-	(2,650,541)	(2,650,541)
VI. 보험계약의 순장부금액의 변동을 이해하는 데 필요할 수 있는 추가적인 모든 항목	(6,828)	-	(22,075)	(28,903)
VII. 기말 보험계약순부채 (I+IV+V+VI)	15,059,231	72,659	605,645	15,737,535
(1) 보험계약자산	-	-	-	-
(2) 보험계약부채	15,059,231	72,659	605,645	15,737,535

2) 전기

(단위: 백만원)

구분	잔여보장요소		발생사고요소	합계
	손실요소제외	손실요소		
I. 기초 보험계약순부채	17,003,242	7,743	663,884	17,674,869
(1) 보험계약자산	-	-	-	-
(2) 보험계약부채	17,003,242	7,743	663,884	17,674,869
II. 보험서비스결과	(3,262,915)	32,886	3,207,556	(22,473)
(1) 보험수익	(556,480)	-	-	(556,480)
(2) 보험서비스비용	53,705	32,886	447,416	534,007
발생한 보험금(투자요소 제외) 및 기타 보험서비스비용	-	(17,078)	444,486	427,408
보험 취득 현금흐름의 상각	53,705	-	-	53,705
발생사고부채와 관련된 이행현금흐름의 변동분	-	-	2,930	2,930
손실부담계약 집합의 손실(환입)	-	49,964	-	49,964
(3) 보험수익 및 보험서비스비용에서 제외된 투자요소	(2,760,140)	-	2,760,140	-
III. 보험금융비용	(1,730,316)	448	13,373	(1,716,495)
(1) 당기손익인식 보험금융비용	205,247	448	14,456	220,151
(2) 기타포괄손익인식 보험금융비용	(1,935,563)	-	(1,083)	(1,936,646)
IV. 포괄손익으로 인식된 총 금액(II+III)	(4,993,231)	33,334	3,220,929	(1,738,968)
V. 현금흐름	2,306,642	-	(3,236,805)	(930,163)
(1) 발행한 보험계약에 대해 수취한 순보험료	2,597,991	-	-	2,597,991
(2) 보험 취득 현금흐름	(291,349)	-	-	(291,349)
(3) 보험 취득 현금흐름을 제외하고 발행한 보험계약에 대해 지급된 순보험금과 그 밖의 보험서비스비용	-	-	(3,236,805)	(3,236,805)
VI. 보험계약의 순장부금액의 변동을 이해하는 데 필요할 수 있는 추가적인 모든 항목	(8,232)	-	(18,886)	(27,118)
VII. 기말 보험계약순부채(II+III+IV+V)	14,308,421	41,077	629,122	14,978,620
(1) 보험계약자산	-	-	-	-
(2) 보험계약부채	14,308,421	41,077	629,122	14,978,620

(2) 당기와 전기 현재 최선추정치, 위험조정, 보험계약마진 기초잔액에서 기말잔액으로의 상호대사 내역은 다음과 같습니다.

1) 당기

(단위: 백만원)

구분	최선추정	위험조정	보험계약마진	합계
I. 기초 보험계약순부채	14,006,252	213,838	758,530	14,978,620
(1) 보험계약자산	-	-	-	-
(2) 보험계약부채	14,006,252	213,838	758,530	14,978,620
II. 미래 서비스와 관련된 변동분	(159,248)	22,750	175,959	39,461
(1) 보험계약마진을 조정하는 추정치의 변동분	177,328	(5,700)	(171,628)	-
(2) 손실부담계약집합의 손실과 그러한 손실의 환입	35,184	1,247	-	36,431
(3) 해당 기간에 처음 인식한 계약의 효과	(371,760)	27,203	347,587	3,030
III. 현재 서비스와 관련된 변동분	20,492	(16,883)	(92,971)	(89,362)
(1) 서비스 제공으로 당기손익으로 인식된 보험계약마진	-	-	(92,971)	(92,971)
(2) 비금융위험에 대한 위험조정 변동 (미래서비스 또는 과거서비스와 무관)	-	(16,883)	-	(16,883)
(3) 경험조정	20,492	-	-	20,492
IV. 과거서비스와 관련된 변동분	6,151	(414)	-	5,737
(1) 발생된 보험금과 관련된 이행현금흐름의 변동분	6,151	(414)	-	5,737
V. 보험서비스결과(II+III+IV)	(132,605)	5,453	82,988	(44,164)
VI. 보험금융비용	1,459,330	-	28,025	1,487,355
(1) 당기손익인식 보험금융비용	701,055	-	28,025	729,080
(2) 기타포괄손익인식 보험금융비용	758,275	-	-	758,275
VII. 포괄손익으로 인식된 총 금액(V+VI)	1,326,725	5,453	111,013	1,443,191
VIII. 현금흐름	(655,373)	-	-	(655,373)
(1) 발행한 보험계약에 대해 수취한 순보험료	2,310,664	-	-	2,310,664
(2) 보험 취득 현금흐름	(315,496)	-	-	(315,496)
(3) 보험 취득 현금흐름을 제외하고 발행한 보험계약에 대해 지급된 순보험금과 그 밖의 보험서비스비용	(2,650,541)	-	-	(2,650,541)
IX. 보험계약의 순장부금액의 변동을 이해하는 데 필요할 수 있는 추가적인 모든 항목	(28,903)	-	-	(28,903)
X. 기말 보험계약순부채(I+II+III+IV+V+VI+VII+VIII+IX)	14,648,701	219,291	869,543	15,737,535
(1) 보험계약자산	-	-	-	-
(2) 보험계약부채	14,648,701	219,291	869,543	15,737,535

2) 전기

(단위: 백만원)

구분	최선추정	위험조정	보험계약마진	합계
I. 기초 보험계약순부채	16,914,778	216,376	543,715	17,674,869
(1) 보험계약자산	-	-	-	-
(2) 보험계약부채	16,914,778	216,376	543,715	17,674,869
II. 미래 서비스와 관련된 변동분	(242,248)	18,672	273,540	49,964
(1) 보험계약마진을 조정하는 추정치의 변동분	(29,488)	(793)	30,281	-
(2) 손실부담계약집합의 손실과 그러한 손실의 환입	18,636	(407)	-	18,229
(3) 해당 기간에 처음 인식한 계약의 효과	(231,396)	19,872	243,259	31,735
III. 현재 서비스와 관련된 변동분	24,415	(21,079)	(78,703)	(75,367)
(1) 서비스 제공으로 당기손익으로 인식된 보험계약마진	-	-	(78,703)	(78,703)
(2) 비금융위험에 대한 위험조정 변동 (미래서비스 또는 과거서비스와 무관)	-	(21,079)	-	(21,079)
(3) 경험조정	24,415	-	-	24,415
IV. 과거서비스와 관련된 변동분	3,061	(131)	-	2,930
(1) 발생된 보험금과 관련된 이행현금흐름의 변동분	3,061	(131)	-	2,930
V. 보험서비스결과(II+III+IV)	(214,772)	(2,538)	194,837	(22,473)
VI. 보험금융비용	(1,736,473)	-	19,978	(1,716,495)
(1) 당기손익인식 보험금융비용	200,173	-	19,978	220,151
(2) 기타포괄손익인식 보험금융비용	(1,936,646)	-	-	(1,936,646)
VII. 포괄손익으로 인식된 총 금액(V+VI)	(1,951,245)	(2,538)	214,815	(1,738,968)
VIII. 현금흐름	(930,163)	-	-	(930,163)
(1) 발행한 보험계약에 대해 수취한 순보험료	2,597,991	-	-	2,597,991
(2) 보험 취득 현금흐름	(291,349)	-	-	(291,349)
(3) 보험 취득 현금흐름을 제외하고 발행한 보험계약에 대해 지급된 순보험금과 그 밖의 보험서비스비용	(3,236,805)	-	-	(3,236,805)
IX. 보험계약의 순장부금액의 변동을 이해하는 데 필요할 수 있는 추가적인 모든 항목	(27,118)	-	-	(27,118)
X. 기말 보험계약순부채(I+II+III+IV+V+VI+VII+VIII+IX)	14,006,252	213,838	758,530	14,978,620
(1) 보험계약자산	-	-	-	-
(2) 보험계약부채	14,006,252	213,838	758,530	14,978,620

(3) 당기와 전기 중 잔여보장요소 및 현금흐름 회수 관련 보험수익은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	당기	전기
잔여보장요소의 변동과 관련된 금액		
해당 기간 동안 발생한 보험서비스비용	434,326	424,205
비금융위험에 대한 위험조정액의 변동분	16,395	20,690
해당 기간에 서비스의 이전으로 당기손익에 인식한 보험계약마진 금액	92,971	78,703
미래서비스와 관련된 것 이외의 경험조정	(827)	(20,823)
소계	542,865	502,775
보험 취득 현금흐름의 회수와 관련된 보험료 부분의 배분액	108,762	53,705
합계	651,627	556,480

(4) 당기와 전기 중 최초로 인식한 보험계약이 재무상태표에 미친 영향은 다음과 같습니다.

1) 당기

(단위: 백만원)

구분	손실부담계약 이외의 집합	손실부담계약집합	다른 기업으로부터 취득한 계약		합계
			보험계약의 이전	사업결합	
미래 현금유출액의 현재가치 추정치	1,951,544	52,261	-	-	2,003,805
보험취득현금흐름	322,489	8,814	-	-	331,303
보험취득현금흐름을 제외한 현금유출액의 추정치	1,629,055	43,447	-	-	1,672,502
미래 현금유입액의 현재가치 추정치	2,325,914	49,651	-	-	2,375,565
비금융위험에 대한 위험조정	26,783	420	-	-	27,203
보험계약마진	347,587	-	-	-	347,587
신계약에서 인식한 손실	-	3,030	-	-	3,030

2) 전기

(단위: 백만원)

구분	손실부담계약 이외의 집합	손실부담계약집합	다른 기업으로부터 취득한 계약		합계
			보험계약의 이전	사업결합	
미래 현금유출액의 현재가치 추정치	1,749,609	836,986	-	-	2,586,595
보험취득현금흐름	220,754	45,968	-	-	266,722
보험취득현금흐름을 제외한 현금유출액의 추정치	1,528,855	791,018	-	-	2,319,873
미래 현금유입액의 현재가치 추정치	2,011,042	806,949	-	-	2,817,991
비금융위험에 대한 위험조정	18,174	1,698	-	-	19,872
보험계약마진	243,259	-	-	-	243,259
신계약에서 인식한 손실	-	31,735	-	-	31,735

(5) 당기말과 전기말 현재 당사의 직접참가특성이 있는 보험계약과 관련한 기초항목의 공정가치 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	당기말	전기말
현금및현금성자산	176,462	153,547
금융상품	1,428,691	1,371,888
미수금	3,863	3,679
기타	34,085	82,990
합계	1,643,101	1,612,104

(6) 당기말 및 전기말 현재 기준 보유계약에 대해 당사가 적용한 미래 현금흐름에 대한 현행 추정치의 가정과 그 산출근거는 다음과 같습니다.

구분	가정값(%)		산출근거
	당기말	전기말	
계약률	1~55	1~50	2023년 3월말 기준, 최근 5년 경험통계를 근거로 산출된 상품그룹별, 납입방법별, 채널별, 경과기간별로 계약보험료 대비 해약보험료의 비율 ※ 초기 36회차의 경우 최근 3년
위험률	13~329	5~291	2023년 3월말 기준, 최근 5년 경험통계를 기초로 담보별, 성별, 판매시기별 기준으로 산출한 위험보험료 대비 지급보험금의 비율 ※ 지급보험금은 사고 발생일 기준으로 직전 5년 통계를 사용하고, 미보고발생손해액의 진전율을 반영한 중국 지급보험금 기준
사업비율	-		최근 5개년 위험보험료 및 지급보험금 경험통계를 기반으로 성별, 담보별, 판매시기별, 경과기간별로 구분하여 산출
할인율	(-)3.21~19.6	(-)3.41~21.41	조정 무위험 금리기간 구조(장기선도금리 및 유동성프리미엄 반영)에 시장에서 거래되는 자산과 일관성을 가지는 모수를 추정하여 1,000개 금리시나리오로 적용
비금융위험에 대한 위험 조정 신뢰수준	75	75	각 보고시점 미래현금흐름 현재가치의 확률분포가 정규분포를 따른다는 가정하에 75% 백분위수가 미래현금흐름 현재가치의 확률가중평균치를 초과하는 부분을 위험조정으로 산출

(7) 모든 현금흐름은 현금흐름의 특성과 보험계약의 유동성을 반영하여 조정된 위험이 없는 수익률 곡선을 사용하여 할인됩니다. 일반적으로 AA 등급 은행에 대해 관찰

된 중간가격 스왑 수익률 곡선을 사용하여 무위험 이자율을 결정하나, 안정적인 스왑 수익률 곡선이 없는 국내시장에서는 국채 금리를 사용합니다. 궁극적인 선도 금리는 수정될 수 있지만, 안정적인 것으로 예상되며 장기적인 기대치에 대한 중요한 변화가 있을 때에만 수정될 것입니다. 보험계약의 유동성 특성을 반영하기 위해 무위험 수익률 곡선은 비유동성 프리미엄에 의해 조정됩니다.

다음은 보험계약 현금흐름을 할인하는 데 사용되는 수익률 곡선입니다.

1) 당기말

(단위: %)

구분	1년	5년	10년	15년	20년
KRW	4.264	3.977	3.998	3.947	3.931
USD	5.139	4.707	4.576	5.742	5.74

(*) 결정론적 시나리오를 사용하였습니다. (선도금리)

2) 전기말

(단위: %)

구분	1년	5년	10년	15년	20년
KRW	4.789	4.511	4.567	4.66	4.42
USD	5.084	4.233	4.371	5.37	5.274

(*) 결정론적 시나리오를 사용하였습니다. (선도금리)

16. 재보험계약자산 및 재보험계약부채

(1) 당기와 전기 현재 세 가지 요소(손실요소를 제외한 잔여보장요소, 손실요소, 발생 사고요소)별 기초잔액에서 기말잔액으로의 상호대사 내역은 다음과 같습니다.

1) 당기

(단위: 백만원)

구분	잔여보장요소		발생사고요소	합계
	손실회수요소제외	손실회수요소		
I. 기초 재보험계약순자산(부채)	(56,074)	457	29,465	(26,152)
(1) 재보험계약자산	7,729	33	425	8,187
(2) 재보험계약부채	(63,803)	424	29,040	(34,339)
II. 재보험수익	-	2,057	44,530	46,587
(1) 회수한 보험금(투자요소 제외) 및 기타 발생한 출채관련비용	-	(74)	43,379	43,305
(2) 발생사고자산과 관련된 이행현금흐름의 변동분	-	-	1,151	1,151
(3) 손실회수요소 전입(환입)	-	2,131	-	2,131
III. 재보험비용	(54,779)	-	-	(54,779)
IV. 재보험수익 및 재보험비용에서 제외된 투자요소	(7,681)	-	7,681	-
V. 재보험서비스결과(II+III+IV)	(62,460)	2,057	52,211	(8,192)
VI. 재보험금융수익(비용)	(23,121)	15	311	(22,795)
(1) 보유하고 있는 재보험계약 발행자의 풀이행위험의 변동 효과	-	-	(5)	(5)
(2) 당기손익인식 재보험금융수익	(3,539)	15	277	(3,247)
(3) 기타포괄손익인식 재보험금융수익	(19,582)	-	39	(19,543)
VII. 포괄손익으로 인식된 총 금액(V+VI)	(85,581)	2,072	52,522	(30,987)
VIII. 현금흐름	58,311	-	(53,565)	4,746
(1) 보유한 재보험계약에 대해 지급한 순재보험료	58,311	-	-	58,311
(2) 보유한 재보험계약에 대해 회수한 순재보험금과 그 밖의 출채관련비용	-	-	(53,565)	(53,565)
IX. 보험계약의 순장부금액의 변동을 이해하는 데 필요할 수 있는 추가적인 모든 항목	-	-	-	-
X. 기말 재보험계약순자산(부채)(I+VI+VII+X)	(83,344)	2,529	28,422	(52,393)
(1) 재보험계약자산	7,685	70	297	8,052
(2) 재보험계약부채	(91,029)	2,459	28,125	(60,445)

2) 전기

(단위: 백만원)

구분	잔여보장요소		발생사고요소	합계
	손실회수요소제외	손실회수요소		
I. 기초 재보험계약순자산(부채)	(97,976)	396	29,365	(68,215)
(1) 재보험계약자산	9,080	17	226	9,323
(2) 재보험계약부채	(107,056)	379	29,139	(77,538)
II. 재보험수익	-	69	43,308	43,377
(1) 회수한 보험금(투자요소 제외) 및 기타 발생한 출채관련비용	-	(56)	43,796	43,740
(2) 발생사고자산과 관련된 이행현금흐름의 변동분	-	-	(488)	(488)
(3) 손실회수요소 전입(환입)	-	125	-	125
III. 재보험비용	(52,704)	-	-	(52,704)
IV. 재보험수익 및 재보험비용에서 제외된 투자요소	(8,890)	-	8,890	-
V. 재보험서비스결과(II+III+IV)	(61,594)	69	52,198	(9,327)
VI. 재보험금융수익(비용)	45,263	(8)	100	45,355
(1) 보유하고 있는 재보험계약 발행자의 불이행위험의 변동 효과	-	-	-	-
(2) 당기손익인식 재보험금융수익	(3,376)	(8)	267	(3,117)
(3) 기타포괄손익인식 재보험금융수익	48,639	-	(167)	48,472
VII. 포괄손익으로 인식된 총 금액(V+VI)	(16,331)	61	52,298	36,028
VIII. 현금흐름	58,233	-	(52,198)	6,035
(1) 보유한 재보험계약에 대해 지급한 순재보험료	58,233	-	-	58,233
(2) 보유한 재보험계약에 대해 회수한 순재보험금과 그 밖의 출채관련비용	-	-	(52,198)	(52,198)
IX. 보험계약의 순장부금액의 변동을 이해하는 데 필요할 수 있는 추가적인 모든 항목	-	-	-	-
X. 기말 재보험계약순자산(부채)(I+VI+VIII+X)	(56,074)	457	29,465	(26,152)
(1) 재보험계약자산	7,729	33	425	8,187
(2) 재보험계약부채	(63,803)	424	29,040	(34,339)

(2) 당기와 전기 중 현재 최선추정치, 위험조정, 보험계약마진 기초잔액에서 기말잔액으로의 상호대사 내역은 다음과 같습니다.

1) 당기

(단위: 백만원)

구분	최선추정	위험조정	보험계약마진	합계
I. 기초 재보험계약순자산(부채)	(131,443)	15,848	89,443	(26,152)
(1) 재보험계약자산	7,863	3	321	8,187
(2) 재보험계약부채	(139,306)	15,845	89,122	(34,339)
II. 미래 서비스와 관련된 변동분	(10,132)	1,566	10,697	2,131
(1) 보험계약마진을 조정하는 추정치의 변동분	(4,566)	864	3,702	-
(2) 손실회수요소의 변동	2,340	(209)	-	2,131
(3) 해당 기간에 처음 인식한 계약의 효과	(7,906)	911	6,995	-
III. 현재 서비스와 관련된 변동분	(1,152)	(733)	(9,589)	(11,474)
(1) 서비스 제공으로 당기손익으로 인식된 보험계약마진	-	-	(9,589)	(9,589)
(2) 비금융위험에 대한 위험조정 변동 (미래서비스 또는 과거서비스와 무관)	-	(733)	-	(733)
(3) 경험조정	(1,152)	-	-	(1,152)
IV. 과거서비스와 관련된 변동분	1,204	(53)	-	1,151
(1) 발생한 보험금과 관련된 이행현금흐름의 변동분	1,204	(53)	-	1,151
V. 재보험서비스결과(II+III+IV)	(10,080)	780	1,108	(8,192)
VI. 재보험금융수익(비용)	(25,486)	-	2,691	(22,795)
(1) 보유하고 있는 재보험계약 발행자의 불이행위험의 변동 효과	(5)	-	-	(5)
(2) 당기손익인식 재보험금융손익	(5,938)	-	2,691	(3,247)
(3) 기타포괄손익인식 재보험금융손익	(19,543)	-	-	(19,543)
VII. 포괄손익으로 인식된 총 금액(V+VI)	(35,566)	780	3,799	(30,987)
VIII. 현금흐름	4,746	-	-	4,746
(1) 보유한 재보험계약에 대해 지급한 순재보험료	58,311	-	-	58,311
(2) 보유한 재보험계약에 대해 회수한 순재보험금과 그 밖의 출재관련비용	(53,565)	-	-	(53,565)
IX. 보험계약의 순장부금액의 변동을 이해하는 데 필요할 수 있는 추가적인 모든 항목	-	-	-	-
X. 기말 재보험계약순자산(부채)(I+II+III+X)	(162,263)	16,628	93,242	(52,393)
(1) 재보험계약자산	7,506	3	543	8,052
(2) 재보험계약부채	(169,769)	16,625	92,699	(60,445)

2) 전기

(단위: 백만원)

구분	최선추정	위험조정	보험계약마진	합계
I. 기초 재보험계약순자산(부채)	(139,079)	19,474	51,390	(68,215)
(1) 재보험계약자산	9,139	8	176	9,323
(2) 재보험계약부채	(148,218)	19,466	51,214	(77,538)
II. 미래 서비스와 관련된 변동분	(40,674)	(2,665)	43,464	125
(1) 보험계약마진을 조정하는 추정치의 변동분	(35,015)	(3,376)	38,391	-
(2) 손실회수요소의 변동	209	(84)	-	125
(3) 해당 기간에 처음 인식한 계약의 효과	(5,868)	795	5,073	-
III. 현재 서비스와 관련된 변동분	(754)	(946)	(7,264)	(8,964)
(1) 서비스 제공으로 당기손익으로 인식된 보험계약마진	-	-	(7,264)	(7,264)
(2) 비금융위험에 대한 위험조정 변동 (미래서비스 또는 과거서비스와 무관)	-	(946)	-	(946)
(3) 경험조정	(754)	-	-	(754)
IV. 과거서비스와 관련된 변동분	(473)	(15)	-	(488)
(1) 발생된 보험금과 관련된 이행현금흐름의 변동분	(473)	(15)	-	(488)
V. 재보험서비스결과(II+III+IV)	(41,901)	(3,626)	36,200	(9,327)
VI. 재보험금융수익(비용)	43,502		1,853	45,355
(1) 보유하고 있는 재보험계약 발행자의 불이행위험의 변동 효과	-	-	-	-
(2) 당기손익인식 재보험금융손익	(4,970)	-	1,853	(3,117)
(3) 기타포괄손익인식 재보험금융손익	48,472	-	-	48,472
VII. 포괄손익으로 인식된 총 금액(V+VI)	1,601	(3,626)	38,053	36,028
VIII. 현금흐름	6,035	-	-	6,035
(1) 보유한 재보험계약에 대해 지급한 순재보험료	58,233	-	-	58,233
(2) 보유한 재보험계약에 대해 회수한 순재보험금과 그 밖의 출재관련비용	(52,198)	-	-	(52,198)
IX. 보험계약의 순장부금액의 변동을 이해하는 데 필요할 수 있는 추가적인 모든 항목	-	-	-	-
X. 기말 재보험계약순자산(부채)(I+II+III+VII+VIII+IX)	(131,443)	15,848	89,443	(26,152)
(1) 재보험계약자산	7,863	3	321	8,187
(2) 재보험계약부채	(139,306)	15,845	89,122	(34,339)

(3) 당기와 전기 중 잔여보장요소 및 현금흐름 회수 관련 재보험비용은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	당기	전기
잔여보장요소의 변동과 관련된 금액		
해당 기간 동안 발생한 재보험비용	50,912	50,803
비금융위험에 대한 위험조정액의 변동분	728	946
해당 기간에 서비스의 이전으로 당기손익에 인식한 보험계약마진 금액	9,589	7,264
미래서비스와 관련된 것 이외의 위험조정	(6,450)	(6,309)
합계	54,779	52,704

(4) 당기와 전기 중 최초로 인식한 보험계약이 재무상태표에 미친 영향은 다음과 같습니다.

1) 당기

(단위: 백만원)

구분	이익계약 이외의 집합	이익계약집합	다른 기업으로부터 취득한 계약		합계
			보험계약의 이전	사업결합	
미래 현금유출액의 현재가치 추정치	35,723	2	-	-	35,725
미래 현금유입액의 현재가치 추정치	27,817	2	-	-	27,819
비금융위험에 대한 위험조정	911	-	-	-	911
보험계약마진	6,995	-	-	-	6,995

2) 전기

(단위: 백만원)

구분	이익계약 이외의 집합	이익계약집합	다른 기업으로부터 취득한 계약		합계
			보험계약의 이전	사업결합	
미래 현금유출액의 현재가치 추정치	32,411	1,409	-	-	33,820
미래 현금유입액의 현재가치 추정치	26,441	1,511	-	-	27,952
비금융위험에 대한 위험조정	762	33	-	-	795
보험계약마진	5,208	(135)	-	-	5,073

(5) 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
	신체장해자	Korean Re	비례재보험	80%
	새생활암보험	Munich Re	비례재보험	10%
	랄랄라상해보험	Korean Re외 2	비례재보험	50~55%
	체인자플러스보험	Korean Re외 1	비례재보험	50%
	CI보험	Korean Re외 1	비례재보험	50%
	톡톡여성건강보험	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%
	프리암건강보험	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%
	다이렉트우심사정기보험	RGA	비례재보험	80%
	(무)알리안츠 계속받는 암보험	Swiss Re	비례재보험	50~80%
	(무)알리안츠 6070실버암보험	Swiss Re외 1	비례재보험	80%
	참다행이다임원보험	Swiss Re외 1	비례재보험	60~80%
	단계별로 더 받는 임원특약	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%
	당뇨고혈압아간건강보험	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%
	하나만물은ABL초간편암보험	RGA	비례재보험	30%
	알리안츠파워보험	RGA	공동재보험	10%
	건강하면THE나은뇌심케어보험	Scor Re	비례재보험	30%
	임의재보험(SEP)	RGA	비례재보험	80%
	ABL치매케어보험	RGA	비례재보험	50%
	ABL하나로암케어보험	Swiss Re	비례재보험	30%
단체보험	단체상해	Gen Re	비례재보험	30~40%

17. 보험계약마진 양적공시

(1) 당기말과 전기말 현재 보험계약마진 당기손익 인식구간은 다음과 같습니다.

1) 당기말

(단위: 백만원)

구분	1년이내	1년초과 2년이내	2년초과 3년이내	3년초과 4년이내	4년초과 5년이내	5년초과 10년이내	10년초과	합계
원수보험계약	57,415	51,815	46,242	41,609	37,358	151,162	483,942	869,543
출재보험계약	6,563	5,328	4,772	4,309	3,869	17,577	50,824	93,242

2) 전기말

(단위: 백만원)

구분	1년이내	1년초과 2년이내	2년초과 3년이내	3년초과 4년이내	4년초과 5년이내	5년초과 10년이내	10년초과	합계
원수보험계약	59,400	52,909	46,337	40,889	36,400	139,772	382,823	758,530
출재보험계약	6,520	5,506	4,886	4,391	3,979	17,062	47,099	89,443

(2) 당기와 전기 중 전환방법별 보험수익 및 보험계약마진 변동 내역은 다음과 같습니다.

1) 당기

(단위: 백만원)

구분	수정소급법 적용계약	공정가치법 적용계약	이외 모든계약	합계
보험수익	92,939	434,266	124,422	651,627
기초 보험계약마진	218,870	292,051	247,609	758,530
당기서비스와 관련된 변동				
제공된 서비스 관련 당기손익 인식	(21,251)	(31,806)	(39,914)	(92,971)
미래서비스와 관련된 변동				
보험계약마진을 조정하는 추정치 변동	(35,363)	(109,578)	(26,687)	(171,628)
신계약 인식효과	-	-	347,587	347,587
보험서비스결과 계	(56,614)	(141,384)	280,986	82,988
보험금융손익	5,654	7,663	14,708	28,025
기말 보험계약마진	167,910	158,330	543,303	869,543

2) 전기

(단위: 백만원)

구분	수정소급법 적용계약	공정가치법 적용계약	이외 모든계약	합계
보험수익	86,389	447,987	22,104	556,480
기초 보험계약마진	204,031	339,684	-	543,715
당기서비스와 관련된 변동				
제공된 서비스 관련 당기손익 인식	(24,930)	(39,994)	(13,779)	(78,703)
미래서비스와 관련된 변동				
보험계약마진을 조정하는 추정치 변동	33,638	(17,514)	14,157	30,281
신계약 인식효과	-	-	243,259	243,259
보험서비스결과 계	8,708	(57,508)	243,637	194,837
보험금융손익	6,131	9,875	3,972	19,978
기말 보험계약마진	218,870	292,051	247,609	758,530

(3) 당기와 전기 중 전환방법별 재보험손익 및 재보험계약마진 변동 내역은 다음과 같습니다.

1) 당기

(단위: 백만원)

구분	수정소급법 적용계약	공정가치법 적용계약	이외 모든계약	합계
재보험손익	-	(7,194)	(999)	(8,193)
기초 재보험계약마진	-	82,599	6,844	89,443
당기서비스와 관련된 변동				
제공받은 서비스 관련 당기손익 인식	-	(8,417)	(1,172)	(9,589)
미래서비스와 관련된 변동				
보험계약마진을 조정하는 추정치 변동	-	1,702	2,000	3,702
신계약 인식효과	-	-	6,995	6,995
재보험서비스결과 계	-	(6,715)	7,823	1,108
재보험금융손익	-	2,259	432	2,691
기말 재보험계약마진	-	78,143	15,099	93,242

2) 전기

(단위: 백만원)

구분	수정소급법 적용계약	공정가치법 적용계약	이외 모든계약	합계
재보험손익	-	(8,956)	(371)	(9,327)
기초 재보험계약마진	-	51,390	-	51,390
당기서비스와 관련된 변동				
제공받은 서비스 관련 당기손익 인식	-	(7,056)	(208)	(7,264)
미래서비스와 관련된 변동				
보험계약마진을 조정하는 추정치 변동	-	36,458	1,933	38,391
신계약 인식효과	-	-	5,073	5,073
재보험서비스결과 계	-	29,402	6,798	36,200
재보험금융손익	-	1,808	45	1,853
기말 재보험계약마진	-	82,600	6,843	89,443

(4) 당기말과 전기말 현재 보험계약마진 기간별 당기손익 인식구간은 다음과 같습니다.

1) 당기말

(단위: 백만원)

구분		1년 이하	1~2년	2~3년	3~4년	4~5년	5~10년	10~20년	20~30년	30년 초과	합계
원수보험계약		57,415	51,815	46,242	41,609	37,358	151,162	195,881	129,981	158,080	869,543
생명보험	사망	13,856	11,797	10,341	9,445	9,146	46,764	97,795	83,388	119,923	402,455
	건강	21,378	20,492	18,614	16,768	14,376	55,958	63,157	33,826	31,147	275,716
	연금저축	13,642	11,971	10,418	9,149	8,238	29,404	18,352	6,048	2,381	109,603
	변액	8,329	7,555	6,869	6,247	5,598	19,037	16,577	6,719	4,628	81,559
	기타	210	-	-	-	-	-	-	-	-	210
	해외	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
출재보험계약		6,563	5,328	4,772	4,309	3,869	17,577	25,511	14,245	11,068	93,242
생명보험	사망	2,286	1,922	1,768	1,651	1,551	7,160	10,592	6,639	6,840	40,409
	건강	4,209	3,349	2,951	2,609	2,276	10,272	14,832	7,589	4,203	52,290
	기타	68	57	53	49	42	145	87	17	25	543
	복합	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	해외	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

2) 전기말

(단위: 백만원)

구분		1년 이하	1~2년	2~3년	3~4년	4~5년	5~10년	10~20년	20~30년	30년 초과	합계
원수보험계약		59,400	52,909	46,337	40,889	36,400	139,772	166,947	100,405	115,471	758,530
생명보험	사망	19,220	16,274	14,056	12,496	11,486	49,064	78,601	59,952	81,226	342,375
	건강	15,869	16,678	15,033	13,579	12,312	47,875	55,061	27,666	26,445	230,518
	연금저축	15,068	12,621	10,443	8,517	6,792	20,095	11,522	4,241	1,746	91,045
	변액	7,945	7,331	6,800	6,293	5,806	22,723	21,744	8,536	6,043	93,221
	기타	1,298	5	5	4	4	15	19	10	11	1,371
	해외	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
출재보험계약		6,520	5,506	4,886	4,391	3,979	17,062	23,788	12,985	10,326	89,443
생명보험	사망	2,314	1,956	1,799	1,673	1,568	7,105	10,221	6,387	7,011	40,034
	건강	4,168	3,517	3,057	2,690	2,386	9,869	13,513	6,588	3,301	49,089
	기타	38	33	30	28	25	88	54	10	14	320
	복합	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	해외	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

18. 기타자산

당기말과 전기말 현재 기타자산의 세부내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	당기말	전기말
선급비용	923	143
선급금	272	74
합계	1,195	217

19. 차입부채

당기말과 전기말 현재 차입부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	발행일	만기일	이자율	당기말	전기말
차입금	2022년 12월 20일	2023년 2월 20일	5.50%	-	300,000
차입금	2023년 12월 13일	2024년 1월 5일	4.20%	100,000	-
제1차 후순위사채	2022년 9월 29일	2032년 9월 29일	6.70%	63,000	63,000
사채발행차금				(335)	(415)
제2차 후순위사채	2023년 3월 14일	2033년 3월 14일	6.60%	130,000	-
사채발행차금				(884)	-
합계				291,781	362,585

20. 기타금융부채

당기말과 전기말 현재 기타금융부채의 세부내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	당기말	전기말
미지급금	4,675	6,918
미지급비용	47,321	48,005
임대보증금	6,859	6,559
임대보증금현재가치할인차금	(124)	(41)
리스부채	8,861	12,235
합계	67,592	73,676

21. 종업원급여

당사는 확정기여형 퇴직연금제도에 의해 납부해야 할 부담금을 퇴직급여 과목으로 당기 비용으로 인식하고 있으며, 당기와 전기 중 확정기여형 퇴직연금제도에 따라 인식한 퇴직급여는 각각 17,540백만원, 14,379백만원입니다.

22. 총당부채

(1) 당기말과 전기말 현재 총당부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	당기말	전기말
복구총당부채	815	802
휴면보험총당부채	29,136	28,319
기타총당부채	13,394	13,178
합계	43,345	42,299

(2) 복구총당부채

당기와 전기 중 복구총당부채의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	당기	전기
기초	802	767
전입	8	8
환입	-	(39)
신규발생	14	82
사용액	(9)	(16)
기말	815	802

복구총당부채는 임차건물의 계약종료 시 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. 복구총당부채는 각 임차계약기간이 만료되는 때에 실현될 예정입니다.

(3) 휴면보험충당부채

당기와 전기 중 휴면보험충당부채의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	당기	전기
기초	28,319	23,557
증감	817	4,762
기말	29,136	28,319

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 발생하고 서민금융진흥원에 기금을 출연하는 때에 실현될 예정입니다.

(4) 기타충당부채

당기와 전기 중 기타충당부채의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	당기	전기
기초	13,178	12,107
증가	6,614	43,864
감소	(6,398)	(42,793)
기말	13,394	13,178

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 채원까지 모두 연금으로 지급 시 지급예상액의 최선의 추정치를 충당부채로 적립하였습니다.

23. 기타부채

당기말과 전기말 현재 기타부채의 세부내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	당기말	전기말
미지급법인세	580	552
선수금	-	19
선수수익	123	210
예수금	2,762	3,619
부가세예수금	242	136
선수보험료	86	432
합계	3,793	4,968

24. 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.

25. 기타포괄손익누계액

당기말과 전기말 현재 기타포괄손익누계액의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	당기말	전기말
기타포괄손익-공정가치측정금융자산 평가손익	(601,736)	(1,187,565)
기타포괄손익-공정가치측정금융자산 신용손실충당금	863	910
보험계약 관련 순금융손익	905,554	1,486,731
재보험계약 관련 순금융손익	22,247	37,227
현금흐름위험회피파생상품평가손익	(17,776)	(46,109)
합계	309,152	291,194

26. 결손금

(1) 당기말과 전기말 현재 결손금의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	당기말	전기말
이익준비금	9,000	9,000
대손준비금	6,336	6,336
미처리결손금	(233,515)	(313,950)
합계	(218,179)	(298,614)

(2) 이익준비금

당사는 자본금의 50%에 달할 때까지 매 결산기에 금전에 의한 이익배당액의 10% 이상을 이익준비금으로 적립하도록 규정되어 있습니다. 동 이익준비금은 현금으로 배당할 수 없으며, 주주총회의 결의에 의하여 이월결손금의 보전과 자본전입에만 사용 될 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	6,336	6,336
대손준비금 전입예정금액	-	-
대손준비금 잔액	6,336	6,336

2) 당기와 전기 중 대손준비금 반영 후 조정이익은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원, 원)

구분	당기	전기
대손준비금 반영후 조정이익	80,435	(49,310)
대손준비금 반영후 주당조정이익	25,891원	(15,872)원

(4) 결손금처리계산서

당기와 전기의 결손금처리계산서는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	당기 (처리에정일: 2024년 3월 29일)		전기 (처리확정일: 2023년 3월 31일)	
I. 미처리결손금		(233,515)		(69,539)
1. 전기이월미처리결손금	(69,539)		(82,384)	
2. 부채적정성평가환입 효과	-		829	
3. 회계정책변경 효과	(244,411)		-	
4. 당기순이익	80,435		12,016	
II. 차기이월미처리결손금		(233,515)		(69,539)

27. 보험손익과 재보험손익

(1) 당기와 전기 중 보험손익은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	당기	전기
보험수익		
예상보험금	351,176	353,117
예상손해조사비	6,546	7,266
예상계약유지비	74,077	61,069
예상투자관리비	11,667	19,443
위험조정변동	16,883	21,079
보험계약마진상각	92,971	78,703
보험취득현금흐름 상각	108,762	53,705
손실요소 배분액	(9,628)	(17,078)
기타보험수익	(827)	(20,824)
수익 소계	651,627	556,480
보험서비스비용		
발생보험금	361,431	347,355
발생손해조사비	8,157	7,127
발생계약유지비	81,794	78,573
발생투자관리비	11,749	11,431
손실부담계약관련비용(환입)	39,461	49,964
발생사고요소조정	5,737	2,930
보험취득현금흐름 상각	108,762	53,705
손실요소 배분액	(9,628)	(17,078)
기타보험서비스비용	(2,842)	(2,724)
비용 소계	604,621	531,283
순손익	47,006	25,197

(2) 당기와 전기 중 재보험손익은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	당기	전기
재보험수익		
발생재보험금	43,881	44,339
발생손해조사비	-	-
손실회수요소관련수익	2,131	125
발생사고요소조정	1,151	(488)
손실회수요소 배분액	(74)	(56)
기타재보험수익	(502)	(543)
소계	46,587	43,377
재보험비용		
예상재보험금	40,888	41,265
예상손해조사비	-	-
위험조정변동	733	946
보험계약마진상각	9,589	7,264
손실회수요소 배분액	(74)	(56)
기타재보험비용	3,643	3,285
소계	54,779	52,704
순손익	(8,192)	(9,327)

28. 보험계약금융손익과 보험계약과 관련된 투자손익

(1) 당기와 전기 중 보험계약 및 재보험계약 금융손익은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	당기	전기
당기손익으로 인식된 금액		
보험계약금융손익		
이자수익(비용)	(725,069)	(203,757)
환율변동효과	(2,940)	(15,097)
할인율 변동효과	-	-
기타금융가정의 변동효과	74	(755)
기타	(1,145)	(543)
소계	(729,080)	(220,152)
재보험계약금융손익		
이자수익(비용)	(3,247)	(3,117)
환율변동효과	-	-
재보험자의 불이행위험변동효과	(5)	-
할인율 변동효과	-	-
기타금융가정의 변동효과	-	-
기타	-	-
소계	(3,252)	(3,117)
기타포괄손익으로 인식된 금액		
보험계약금융손익	(758,275)	1,936,646
재보험계약금융손익	(19,543)	48,472
소계	(777,818)	1,985,118
합계	(1,510,150)	1,761,849

(2) 당기와 전기 중 보험계약 및 재보험계약 금융손익 외 자산의 투자손익은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	당기	전기
투자손익		
이자손익	413,531	429,976
금융상품 거래손익	42,168	(324,170)
금융상품 평가손익	217,738	(215,245)
금융상품의 손상차손	63	(362)
기타 투자손익	152,500	271,555
기타포괄손익으로 인식한 투자손익	614,115	(1,539,837)
합계	1,440,115	(1,378,083)

(3) 당기와 전기 중 보험계약과 관련된 금융상품으로부터 발생한 기타포괄손익의 변동 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	당기	전기
기초	(1,232,764)	307,073
공정가치평가로 인한 변동	800,676	(1,998,845)
법인세효과	(186,561)	459,008
기말	(618,649)	(1,232,764)

29. 금융상품 관련 순손익

(1) 금융상품의 범주별 순손익

당기와 전기 중 금융상품의 범주별 순손익 내역은 다음과 같습니다.

1) 당기

(단위: 백만원)

구분		당기손익-공정가치 측정금융자산	기타포괄손익-공정 가치측정금융자산	상각후원가측정 금융자산	파생상품	합계
수익	평가이익	320,048	-	-	-	320,048
	처분이익	461,604	5,323	-	14,193	481,120
	손상환입	-	147	177	-	324
	소계	781,652	5,470	177	14,193	801,492
비용	평가손실	83,187	-	-	19,124	102,311
	처분손실	397,707	6,033	-	35,212	438,952
	손상차손	-	84	4,306	-	4,390
	소계	480,894	6,117	4,306	54,336	545,653
순손익		300,758	(647)	(4,129)	(40,143)	255,839

2) 전기

(단위: 백만원)

구분		당기손익-공정가치 측정금융자산	기타포괄손익-공정 가치측정금융자산	상각후원가측정 금융자산	파생상품	합계
수익	평가이익	84,089	-	-	48,795	132,884
	처분이익	494,756	4,456	-	14,258	513,470
	손상환입	-	-	220	-	220
	소계	578,845	4,456	220	63,053	646,574
비용	평가손실	348,129	-	-	-	348,129
	처분손실	724,613	6,096	-	106,931	837,640
	손상차손	-	362	1,262	-	1,624
	소계	1,072,742	6,458	1,262	106,931	1,187,393
순손익		(493,897)	(2,002)	(1,042)	(43,878)	(540,819)

(2) 당기와 전기 중 금융상품 범주별 이자수익, 배당수익, 수수료수익 및 이자비용의 세부내역은 다음과 같습니다.

1) 당기

(단위: 백만원)

구분	현금 및 현금성자산	당기손익-공정가치 측정금융자산	기타포괄손익-공정 가치측정금융자산	상각후원가측정 금융자산	파생상품	기타금융부채	합계
이자수익(*1)	8,423	41,807	335,998	50,455	13,059	-	449,742
배당금수익(*3)	-	118,257	-	-	-	-	118,257
수수료수익(*2)	-	-	248	940	-	-	1,188
이자비용(*1)	-	-	-	-	(15,073)	(21,793)	(36,866)
순손익	8,423	160,064	336,246	51,395	(2,014)	(21,793)	532,321

- (*1) 금융상품과 관련이 없는 변액형 정산금액 등을 제외하였습니다.
- (*2) 금융상품과 관련이 없는 금융자문수수료는 제외하였습니다.
- (*3) 배당금수익 중 110,740백만원은 기타의 영업수익으로 분류되었습니다

2) 전기

(단위: 백만원)

구분	현금 및 현금성자산	당기손익-공정가치 측정금융자산	기타포괄손익-공정 가치측정금융자산	상각후원가측정 금융자산	파생상품	기타금융부채	합계
이자수익(*1)	4,997	26,768	354,903	43,312	21,649	-	451,629
배당금수익(*3)	-	200,762	-	-	-	-	200,762
수수료수익(*2)	-	-	117	853	-	-	970
이자비용(*1)	-	-	-	-	(19,889)	(2,163)	(22,052)
순손익	4,997	227,530	355,020	44,165	1,760	(2,163)	631,309

- (*1) 금융상품과 관련이 없는 변액형 정산금액 등을 제외하였습니다.
- (*2) 금융상품과 관련이 없는 금융자문수수료는 제외하였습니다.
- (*3) 배당금수익 중 183,470백만원은 기타의 영업수익으로 분류되었습니다

30. 기타영업수익 및 기타영업비용

당기와 전기 중 발생한 기타영업수익 및 기타영업비용의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분		당기	전기
기타영업수익	투자부동산처분이익	-	769
	기타의 영업수익	110,833	183,517
	합계	110,833	184,286
기타영업비용	투자부동산감가상각비	2,340	2,399
	투자부동산손상차손	-	2,156
	재산관리비	3,248	3,823
	부동산관리비	4,815	4,392
	기타의 영업비용	6	30
	합계	10,409	12,800

31. 영업외손익

당기와 전기 중 발생한 영업외수익 및 영업외비용의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분		당기	전기
영업외수익	유형자산처분이익	-	246
	무형자산손상차손환입	17	25
	잡이익	487	296
	합계	504	567
영업외비용	유형자산손상차손	-	864
	무형자산손상차손	61	5
	기부금	146	124
	잡손실	29,197	29,877
	합계	29,404	30,870

32. 법인세비용(수익)

(1) 당기와 전기 중 법인세비용(수익)의 구성요소는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	당기	전기
당기법인세부담액	-	3,488
일시적 차이로 인한 이연법인세비용(수익)	149,419	(46,339)
자본에 직접 반영한 법인세비용	(4,901)	(1,531)
법인세 환급액(추납액)	1,994	4,622
이월결손금 사용에 따른 법인세비용	-	7,993
책임준비금환입효과	-	251
세율변경효과 등	(126,021)	-
이월결손금 증가로 인한 법인세비용 환입효과	2,653	4,879
총 법인세비용(수익)	23,144	(26,637)

(2) 당기와 전기 중 법인세비용(수익)과 회계이익의 관계는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	당기	전기
법인세비용차감전순이익	103,579	(75,947)
적용세율에 따른 세부담액	21,332	-
조정사항:		
비공제비용	3,193,696	1,178
비과세수익	(2,358,650)	(4,435)
기타(*1)	(833,235)	(23,380)
법인세비용(수익)	23,144	(26,637)
평균유효세율(*2)	22.34%	-

(*1) 세율차이 등이 포함되어 있습니다.

(*2) 전기 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
공정가치측정금융상품평가손익	764,109	(177,987)	(2,010,624)	446,378
공정가치측정채무상품손실총당금	(63)	16	362	(94)

구분	당기		전기	
	금액	법인세효과	금액	법인세효과
보험계약자산(부채)순금융손익	(758,274)	177,097	1,936,646	(449,292)
재보험계약자산(부채)순금융손익	(19,543)	4,563	48,472	(11,246)
위험회피적용파생상품평가손익	36,923	(8,590)	(54,557)	12,723
합계	23,152	(4,901)	(79,701)	(1,531)

(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	(105,063)	(105,063)	(119,638)	(119,638)	(24,374)	(3,262)	(27,636)
당기손익인식금융자산평가손익	11,967	11,967	-	-	2,776	(2,776)	-
만기보유금융자산	(130,885)	(130,885)	-	-	(30,365)	30,365	-
매도가능금융자산	18,969	18,969	-	-	4,400	(4,400)	-
파생상품	246	246	1,954	1,954	57	394	451
감가상각비	3,417	197	99	3,319	792	(25)	767
부동산손상차손	3,890	-	-	3,890	902	(3)	899
무형자산손상차손	1,266	237	61	1,090	293	(41)	252
변액보험초기투자자금	2,611	2,611	3,629	3,629	605	233	838
보험계약부채	150,376	150,376	-	-	34,886	(34,886)	-
미지급비용	37,225	37,225	32,221	32,221	8,636	(1,193)	7,443
총당부채	41,466	41,466	42,518	42,518	9,620	202	9,822
사용권자산	(12,328)	(12,328)	(8,853)	(8,853)	(2,860)	815	(2,045)
리스부채	12,235	12,235	8,861	8,861	2,838	(791)	2,047
당기손익-공정가치측정금융자산 평가손익	-	-	(76,005)	(76,005)	-	(17,557)	(17,557)
기타포괄손익-공정가치측정금융자산 원가조정	-	-	(160,525)	(160,525)	-	(37,081)	(37,081)
기타포괄손익-공정가치측정금융자산 손실총당금	-	-	1,122	1,122	-	259	259
기타	(2,137)	(2,137)	(1,549)	(1,549)	267	(625)	(358)
매도가능증권평가손익(기타포괄손익누계액)	793,388	793,388	-	-	184,066	(184,066)	-
만기보유증권평가손익(기타포괄손익누계액)	(687,873)	(687,873)	-	-	(159,586)	159,586	-
공정가치측정금융상품평가손익(기타포괄손익누계액)	-	-	782,491	782,491	-	180,756	180,756
공정가치측정채무상품손실총당금(기타포괄손익누계액)	-	-	(1,122)	(1,122)	-	(259)	(259)
보험계약자산(부채)순금융손익	-	-	(1,177,574)	(1,177,574)	-	(272,020)	(272,020)
재보험계약자산(부채)순금융손익	-	-	(28,929)	(28,929)	-	(6,683)	(6,683)
위험회피회계적용파생상품평가손익(기타포괄손익누계액)	60,038	-	(36,923)	23,115	13,929	(8,590)	5,339
소계	198,808	130,631	(738,162)	(669,985)	46,882	(201,648)	(154,766)
이월결손금이월액	481,023	980	545,544	1,025,587	111,597	125,313	236,910
세액공제이월액	-	-	-	-	3,163	(2,846)	317
합계	679,831	131,611	(192,618)	355,602	161,642	(79,181)	82,461

관련 계정과목	가산할(차감할) 일시적 차이				이연법인세자산(부채)		
	기초 (*1)	감소	증가	기말	기초	증감	기말
회계정책변경효과	기타포괄손익누계액				(126,374)	126,374	-
	이익잉여금				77,252	(77,252)	-
합 계					112,520	(30,059)	82,461

(*1) 기초잔액에는 전기 법인세 확정신고로 인한 차이가 반영되어 있습니다.

2) 전기

(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
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					41,934	(41,934)	-
회계정책변경효과	기타포괄손익누계액				70,459	(196,833)	(126,374)
	이익잉여금				12,665	64,588	77,253
합계					83,124	29,397	112,521

(*1) 기초잔액에는 전기 법인세 확정신고로 인한 차이가 반영되어 있습니다.

(5) 당기말과 전기말 현재 상계전 총액기준 당기법인세와 이연법인세의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	당기말	전기말
당기법인세자산	55,028	68,291
당기법인세자산 순액	55,028	68,291
이연법인세자산	446,100	329,705
이연법인세부채	(363,639)	(217,185)
이연법인세자산(부채) 순액	82,461	112,520

33. 주당이익

당기와 전기의 주당이익(손실) 산출내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원, 주)

구분	당기	전기
당기순이익	80,435,020,921	(49,310,368,262)
가중평균유통보통주식수 (*)	3,106,736 주	3,106,736 주
주당이익	25,891원	(15,872)원

(*) 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

34. 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	23,735	30,578
	EUR	1,456	2,076
	AUD	2,033	1,792
	GBP	1	2
	CNY	5,685	1,028
	HKD	42,597	7,022
	JPY	40,779	372
	소계		
당기손익-공정가치측정 금융자산	USD	415,600	535,638
	EUR	829	1,183
	AUD	182,205	160,355
	SEK	1,071	138
	GBP	15,631	25,666
	HKD	3,780	623
	JPY	55,159	503
	CHF	91	139
	소계		
기타포괄손익-공정가치 측정금융자산	USD	174,381	224,847
	EUR	84,714	120,853
	AUD	25,382	22,339
	CNY	1,065	192
	SEK	562,014	72,500
	소계		
상각후원가측정대출채 권	USD	33,000	42,550
	AUD	80,000	70,406
	소계		
상각후원가측정기타금 용자산	USD	2,722	3,510
	EUR	1,142	1,630
	CNY	31	6

구분	통화	외화금액	환산금액
	SEK	4,613	595
	AUD	51	45
	JPY	81	1
	GBP	7	12
	HKD	5	1
	소계		
자산 합계			1,326,602
보험계약부채	USD	101,312	130,632
	EUR	164	233
	AUD	1,066	938
	CNY	2,274	411
	소계		
부채 합계			132,214

(2) 전기말

(단위: 백만원, 통화별 천단위)

구분	통화	외화금액	환산금액
현금및현금성자산	USD	23,224	29,390
	EUR	2,586	3,480
	AUD	2,108	1,807
	GBP	66	100
	CNY	5,045	915
	HKD	124,150	20,135
	JPY	82,571	788
	소계		
당기손익-공정가치측정 금융자산	USD	383,776	485,981
	EUR	3,254	4,379
	AUD	188,016	161,395
	SEK	1,224	147
	GBP	15,046	22,978
	HKD	102,410	16,609
	JPY	46,241	441
	CHF	100	136
소계			692,066
기타포괄손익-공정가치 측정금융자산	USD	177,149	224,501
	EUR	111,990	151,321
	AUD	24,143	20,724
	CNY	9,293	1,686
	SEK	523,813	63,470
	소계		
상각후원가측정대출채 권	USD	33,000	41,821
	AUD	80,000	68,673
	소계		
상각후원가측정기타금 융자산	USD	3,070	3,889
	EUR	1,902	2,570
	CNY	286	52
	SEK	4,618	560
	AUD	50	43
	JPY	151	1
	GBP	11	16

구분	통화	외화금액	환산금액
		소계	7,131
자산 합계			1,328,008
보험계약부채	USD	110,181	139,633
	EUR	202	273
	AUD	1,302	1,117
	CNY	10,224	1,855
		소계	142,878
부채 합계			142,878

35. 우발부채 및 우발자산

(1) 당기말 현재 당사가 피고로 계류중인 소송사건은 보험금 청구 소송 19건(소송가액 457,550천원)을 포함하여 총 29건[보험금 소송 외 채무부존재확인 소송 2건, 손해배상 소송 6건, 부당이득금 등 기타 소송 2건]으로, 소송가액의 총 합계액은 7,252,746천원입니다. 또한, 당기말 현재 당사가 원고로 계류중인 소송사건(지급명령신청사건 제외)은 총3건 [매매대금반환 소송 1건, 청구이의 소송 1건, 손해배상 소송 1건]으로, 소송가액의 총 합계액은 17,296,323천원입니다.

(소송가액은 "민사소송 등 인지법" 및 "민사소송 등 인지규칙" 에서 정한 금액이 아닌 실제 분쟁금액을 기준으로 작성하였습니다.)

이 중 매매대금반환 소송은 2024년 2월 14일 피고들에 대한 불법행위로 인한 손해배상 청구가 90% 인용되는 1심 판결이 선고됨에 따라 당사는 2024년 2월 16일 판결금 및 그 이자의 합계액인 약 6,197,215천원을 가지급 받았습니다.

(2) 당기말 현재 당사가 계약자와의 각종 보험계약에 의해 약정한 총 보유계약금액은 52,098,871백만원입니다.

(3) 당기말 현재 당사는 계약이행보증 등과 관련하여 서울보증보험(주)에 부보금액 1,443백만원의 보증보험에 가입하고 있습니다.

(4) 당기말 현재 당사는 우리은행과 일중당좌대출거래약정을 맺고 있고 약정한도액은 200억원입니다.

(5) 당기말 현재 당사는 월 15억원의 신용카드 사용약정을 제공받고 있습니다.

(6) 당기말과 전기말 현재 당사의 난외금융상품인 대출약정등의 금액은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	당기말	전기말
미사용대출약정	91,625	77,355
유가증권매입약정	546,070	726,120

(7) 당기말과 전기말 현재 당사의 담보제공자산은 다음과 같습니다.

1) 당기말

(단위: 백만원)

구분	종목	담보제공처	담보설정금액	담보제공사유
기타포괄손익-공정 가치측정금융자산	국고채 등	우리은행	23,000	당좌차월약정담보 등
	국고채 등	신한은행(고유)	18,723	통화관련 파생상품
	국고채 등	크레디트스위스은행	2,995	통화관련 파생상품
	국고채 등	기업은행	1,917	통화관련 파생상품
	국고채 등	우리은행	1,396	통화관련 파생상품
	국고채 등	홍콩상하이은행[고유]	44,130	채권선도 관련
	국고채 등	하나은행	273	채권선도 관련
	국고채 등	제이피모건체이스	23,793	채권선도 관련
유형자산	토지 및 건물	-	6,606	임대보증금 근저당권 설정

2) 전기말

(단위: 백만원)

구분	종목	담보제공처	담보설정금액	담보제공사유
기타포괄손익-공정 가치측정금융자산	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

36. 특수관계자

(1) 특수관계자현황

당사의 특수관계자 현황은 다음과 같습니다.

관계	특수관계자
최상위지배기업	Dajia Insurance Group Co., Ltd.
지배회사	Anbang Group Holding Co., Limited
종속기업	에이비에이금융서비스 유한회사
	키움AGPS전문투자형사모투자신탁[재간접형]
	키움유럽인프라A.I.전문투자형사모투자신탁제3호[재간접형]
	키움안단테전문투자형사모투자신탁[재간접형]
	키움모데라토전문투자형사모부동산투자신탁제1호[재간접형]
	브이아이AF일반사모부동산투자신탁
	키움글로벌인프라A.I.전문투자형사모투자신탁제2호
	키움유럽인프라A.I.전문투자형사모투자신탁제9호[재간접형]
	우리G인프라블라인드일반사모투자신탁
	한화 글로벌인프라 일반사모특별자산투자신탁31호[재간접형]
	우리G부동산블라인드일반사모투자신탁
	이지스미국일반사모부동산투자신탁469-1호
	이지스미국일반사모부동산투자신탁469-2호
	KB 북미 누버거버먼 일반 사모 특별자산 투자신탁 제4호
	브이아이AF일반사모부동산투자신탁2호
	브이아이AF일반사모부동산투자신탁3호(USD)
	우리G PARK SQUARE PAYTON 일반사모투자신탁
우리G PANTHEON METRICS 일반사모투자신탁	
기타특수관계자(*)	동양생명보험주식회사
	동양생명금융서비스(주)

(*) 최상위지배기업인 Dajia Insurance Group Co., Ltd.의 종속회사입니다.

(2) 당기말과 전기말 현재 당사와 특수관계자와의 주요 채권, 채무 내역은 다음과 같습니다.

1) 당기말

(단위: 백만원)

구분	특수관계자명	채권	채무		
		임차보증금	미지급비용	임대보증금	리스부채
종속기업	에이비에이금융서비스 유한회사	-	763	606	-
기타	동양생명보험주식회사	81	-	210	227
	동양생명금융서비스(주)	-	-	64	-
합계		81	763	880	227

2) 전기말

(단위: 백만원)

구분	특수관계자명	채권	채무		
		임차보증금	미지급비용	임대보증금	리스부채
종속기업	에이비에이금융서비스 유한회사	-	935	589	-
기타	동양생명보험주식회사	81	-	274	271
합계		81	935	863	271

(3) 당기와 전기 중 당사와 특수관계자와의 주요 거래내역은 다음과 같습니다.

1) 당기

(단위: 백만원)

구분	특수관계자명	수익			비용	
		보험수익	배당금수익	임대료수익	이자비용	보험서비스비용
종속기업	에이비에이금융서비스 유한회사	-	-	357	-	11,812
	키움유럽인프라A.I.전문투자형사모투자신탁제3호[재간접형]	-	11,346	-	-	-
	브이아이AF일반사모부동산투자신탁	-	2,219	-	-	-
	키움글로벌인프라A.I.전문투자형사모투자신탁제2호	-	2,575	-	-	-
	키움유럽인프라A.I.전문투자형사모투자신탁제9호[재간접형]	-	983	-	-	-
	우리G인프라블라인드일반사모투자신탁	-	3,444	-	-	-
	우리G부동산블라인드일반사모투자신탁	-	1,715	-	-	-
	한화 글로벌인프라 일반사모특별자산투자신탁31호[재간접형]	-	3	-	-	-
	이지스미국일반사모부동산투자신탁469-1호	-	148	-	-	-
	이지스미국일반사모부동산투자신탁469-2호	-	17	-	-	-
	KB 북미 누버거버먼 일반 사모 특별자산 투자신탁 제4호	-	1,071	-	-	-
	브이아이AF일반사모부동산투자신탁2호	-	593	-	-	-
	브이아이AF일반사모부동산투자신탁3호(USD)	-	414	-	-	-
	우리G PARK SQUARE PAYTON 일반사모투자신탁	-	995	-	-	-
기타	동양생명보험주식회사	57	-	501	28	55
	동양생명금융서비스(주)	-	-	125	-	-
합계		57	25,523	983	28	11,867

2) 전기

(단위: 백만원)

구분	특수관계자명	수익			비용	
		보험수익	배당금수익	임대료수익	이자비용	보험서비스비용
종속기업	에이비에이금융서비스 유한회사	-	-	327	-	12,227
	키움안단테전문투자형사모투자신탁[재간접형]	-	30,095	-	-	-
	키움모데라토전문투자형사모부동산투자신탁제1호[재간접형]	-	8,425	-	-	-
	키움유럽인프라A.I.전문투자형사모투자신탁제3호[재간접형]	-	21,833	-	-	-
	키움AGPS전문투자형사모투자신탁[재간접형]	-	16,567	-	-	-
	키움글로벌인프라A.I.전문투자형사모투자신탁제2호	-	456	-	-	-
	브이아이AF일반사모부동산투자신탁	-	1,807	-	-	-
	키움유럽인프라A.I.전문투자형사모투자신탁제9호[재간접형]	-	781	-	-	-
	우리G인프라블라인드일반사모투자신탁	-	1,720	-	-	-
	KB 북미 누버거버먼 일반 사모 특별자산 투자신탁 제4호	-	178	-	-	-
기타	동양생명보험주식회사	64	-	653	6	67
합계		64	81,862	980	6	12,294

(4) 당기와 전기 중 당사와 특수관계자와의 주요 자금거래내역은 다음과 같습니다.

1) 당기

(단위: 백만원)

구분	특수관계자명	현금출자거래	
		출자	회수
종속기업	키움AGPS전문투자형사모투자신탁[재간접형]	10,689	1,089
	키움유럽인프라A.I.전문투자형사모투자신탁제3호[재간접형]	654	13,755
	키움안단테전문투자형사모투자신탁[재간접형]	2,270	6,931
	키움모데라토전문투자형사모부동산투자신탁제1호[재간접형]	-	5,992
	브이아이AF일반사모부동산투자신탁	13,058	-
	키움글로벌인프라A.I.전문투자형사모투자신탁제2호	17,461	1,679
	키움유럽인프라A.I.전문투자형사모투자신탁제9호[재간접형]	1,758	277
	우리G인프라블라인드일반사모투자신탁	77,200	36,612
	한화 글로벌인프라 일반사모특별자산투자신탁31호[재간접형]	690	2
	우리G부동산블라인드일반사모투자신탁	59,485	3,674
	이지스미국일반사모부동산투자신탁469-1호	4,312	59
	이지스미국일반사모부동산투자신탁469-2호	1,880	-
	KB 북미 뉴버거버먼 일반 사모 특별자산 투자신탁 제4호	4,094	198
	브이아이AF일반사모부동산투자신탁2호	213	-
	우리G PARK SQUARE PAYTON 일반사모투자신탁	62,672	-
	우리G PANTHEON METRICS 일반사모투자신탁	48,261	-
	합계	304,697	70,268

2) 전기

(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
	브이아이AF일반사모부동산투자신탁	3,053	-
	키움글로벌인프라A.I.전문투자형사모투자신탁제2호	14,380	357
	키움유럽인프라A.I.전문투자형사모투자신탁제9호[재간접형]	6,104	-
	우리G인프라블라인드일반사모투자신탁	36,061	-
	한화 글로벌인프라 일반사모특별자산투자신탁31호[재간접형]	2,366	-
	우리G부동산블라인드일반사모투자신탁	40,974	621
	이지스미국일반사모부동산투자신탁469-1호	7,067	-
	이지스미국일반사모부동산투자신탁469-2호	3,296	-

구분	특수관계자명	현금출자거래	
		출자	회수
	KB 북미 누버거버먼 일반 사모 특별자산 투자신탁 제4호	13,107	385
	브이아이AF일반사모부동산투자신탁2호	13,350	-
	브이아이AF일반사모부동산투자신탁3호(USD)	9,814	-
	합계	267,562	19,700

(5) 당기말과 전기말 현재 당사가 특수관계자에게 제공하고 있는 유가증권매입약정은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	특수관계자명	당기말	전기말
종속기업	키움안단테전문투자형사모투자신탁[재간접형]	8,004	9,620
	키움글로벌인프라SI.전문투자형사모투자신탁제2호	10,879	27,744
	키움 AGPS 전문투자형 사모투자신탁[재간접형]	27,244	45,868
	키움유럽인프라SI전문투자형사모투자신탁9호[재간접형]	9,385	10,506
	우리G인프라블라인드일반사모투자신탁	18,394	95,078
	한화 글로벌인프라 일반사모특별자산투자신탁31호[재간접형]	3,393	3,937
	우리G부동산블라인드일반사모투자신탁	60,060	125,044
	이지스미국일반사모부동산투자신탁469-1호	6,861	10,900
	이지스미국일반사모부동산투자신탁469-2호	2,951	4,671
	KB 북미 누버거버먼 일반 사모 특별자산 투자신탁 제4호	9,026	12,673
	우리G PARK SQUARE PAYTON 일반사모투자신탁	-	-
	우리G PANTHEON METRICS 일반사모투자신탁	17,739	-
	합계		173,936

(6) 당기말과 전기말 현재 당사와 특수관계자와의 사용권자산 및 리스부채 관련 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	특수관계자명	계정과목명	당기말(*)	전기말(*)
기타	동양생명보험주식회사	사용권자산	214	269
		리스부채	227	271

(*) 해당 특수관계자와의 리스거래와 관련하여 당기와 전기 중 사용권자산 감가상각비 55백만원과 67백만원을 인식하였으며, 이자비용 28백만원과 6백만원을 인식하였습니다. 영향을 받는 사항은 동 주식 (3) 표시되어있습니다.

(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	4,644	4,703
퇴직급여	295	506
합계	4,939	5,209

(8) 당기말과 전기말 현재 임직원에 대한 대출내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	당기말	전기말
부동산담보대출금	311	483
지급보증대출금	1,446	1,570
합계	1,757	2,053

(9) 당기말과 전기말 현재 당사가 특수관계자를 위하여 제공하고 있는 담보 및 보증의 내역은 없습니다.

37. 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
사용권자산의 대체	1,784	4,033
기타포괄손익-보험계약관련순금융손익	(758,275)	1,936,646
기타포괄손익-재보험계약관련순금융손익	(19,543)	48,472
기타포괄손익-공정가치측정금융자산평가손익	764,109	(2,010,624)
기타포괄손익-공정가치측정채무상품손실충당금	(63)	362
계약자지분조정	(292)	(65,974)
현금흐름위험회피평가손익	36,923	(54,557)
유형자산에서 투자부동산으로의 대체	1,870	2,163
이연법인세대체액	(4,901)	(1,530)

(2) 재무활동에서 생기는 부채의 당기와 전기 중 변동내역은 다음과 같습니다.

1) 리스부채

(단위: 백만원)

구분		당기	전기
기초 리스부채		12,235	13,243
리스부채의 상환		(6,067)	(6,045)
기타 변동	이자비용	850	1,050
	신규 증가	3,624	4,132
	감소	(1,781)	(145)
기말 리스부채		8,861	12,235

2) 임대보증금

(단위: 백만원)

구분	당기	전기
기초 임대보증금	6,559	7,127
임대보증금 증가	648	473
임대보증금 감소	(348)	(1,041)
기말 임대보증금	6,859	6,559

3) 차입부채

(단위: 백만원)

구분	당기	전기
기초 차입부채	362,585	-
현금유입액	130,000	363,000
현금유출액	(200,000)	-
기타	(804)	(415)
기말 차입부채	291,781	362,585

38. 리스

(1) 재무상태표에 인식된 금액

당기말과 전기말 현재 리스와 관련해 재무상태표에 인식된 금액은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	당기말	전기말
사용권자산(*1)		
건물	3,147	3,694
비품	5,434	8,394
차량운반구	272	240
합계	8,853	12,328
리스부채(*2)	8,861	12,235

(*1) 당기와 전기 중 증가된 사용권자산은 3,845백만원과 5,094백만원입니다.

(*2) 재무상태표의 '기타금융부채' 항목에 포함되었습니다.

당기말 현재 리스부채의 계약상 만기는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	3개월이하	1년이하	3년이하	5년이하	총계약상 현금흐름
리스부채	1,653	4,204	5,027	427	11,311

상기 리스부채에 대한 만기구조는 할인하지 않은 계약상 현금흐름으로 작성되었습니다.

전기말 현재 리스부채의 계약상 만기는 다음과 같습니다.

(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) 포괄손익계산서에 인식된 금액

당기와 전기 중 리스와 관련하여 포괄손익계산서에 인식된 금액은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	당기	전기
사용권자산의 감가상각비		
건물	2,091	1,966
비품	2,960	2,960
차량운반구	207	203
합계	5,258	5,129
리스부채에 대한 이자비용	850	1,050
단기리스가 아닌 소액자산 리스료	1,028	1,103

(3) 현금흐름표에 인식한 금액

(단위: 백만원)

구분	당기	전기
리스 총 현금유출	7,095	7,149

(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	3,882	5,941
1년 초과 5년 이하	3,479	2,784
5년 초과	-	144
합계	7,361	8,869

내부회계관리제도 감사 또는 검토의견

에이비엘생명보험주식회사

첨부된 내부회계관리제도 검토보고서는 에이비엘생명보험주식회사(이하 "회사")의 2023년 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

2024년 3월 21일

우리는 첨부된 에이비엘생명보험주식회사(이하 "회사")의 2023년 12월 31일 현재의 내부회계관리제도의 운영실태보고서에 대하여 검토를 실시하였습니다. 내부회계관리제도를 설계, 운영하고 그에 대한 운영실태보고서를 작성할 책임은 회사의 경영자에게 있으며, 우리의 책임은 동 보고내용에 대하여 검토를 실시하고 검토결과를 보고하는데 있습니다. 회사의 경영자는 첨부된 내부회계관리제도 운영실태보고서에서 "본 대표이사 및 내부회계관리자의 내부회계관리제도 운영실태 평가결과, 2023년12월 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 경영진이 제시한 내부회계관리제도의 운영실태보고서에 대하여 회계감사보다는 낮은 수준의 확신을 얻을 수 있도록 검토절차를 계획하고 실시할 것을 요구하고 있습니다. 검토는 회사의 내부회계관리제도를 이해하고 경영진의 내부회계관리제도의 운영실태 보고내용에 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 운영실태 보고내용을 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 운영실태 보고내용이 중요성의 관점에서 내부회계관리제도 모범규준의 규정에 따라 작성되지 않았다고 판단하게 하는 점이 발견되지 아니하였습니다.

우리의 검토는 2023년 12월 31일 현재의 내부회계관리제도를 대상으로 하였으며 2023년 12월 31일 이후의 내부회계관리제도는 검토하지 않았습니다. 본 검토보고서는 주식회사 등의 외부감사에 관한 법률에 근거하여 작성된 것으로서 기타 다른 목적이거나 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 2023년 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 운영을 위해 내부회계관리제도운영위원회에서 발표한 '내부회계관리제도 설계 및 운영 개념체계'를 준거기준으로 사용하였습니다. 또한 내부회계관리제도의 설계 및 운영실태를 평가함에 있어 내부회계관리제도운영위원회에서 발표한 '내부회계관리제도 평가 및 보고 모범규준'을 평가기준으로 사용하였습니다.

본 대표이사 및 내부회계관리자의 내부회계관리제도 운영실태 평가결과, 2023년 12월 31일 현재 당사의 내부회계관리제도는 '내부회계관리제도 설계 및 운영 개념체계'에 근거하여 볼 때, 중요성의 관점에서 효과적으로 설계되어 운영되고 있다고 판단됩니다.

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.

2024년 3월 14일

대표이사 XIE ZHEQIANG

내부회계관리자 송민용

운영실태보고서

외부감사 실시내용

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

1. 감사대상업무

회 사 명	에이비엘생명보험주식회사			
감사대상 사업연도	2023년 01월 01일	부터	2023년 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	9	6	2	1	7	9	6	4	29	15	-	-	53	35	
투입 시간	분·반기검토	127	38	84	6	1,301	540	1,174	513	1,376	-	-	-	4,062	1,097
	감사	91	107	98	109	1,080	1,266	668	1,085	1,700	865	-	-	3,637	3,432
	합계	218	145	182	115	2,381	1,806	1,842	1,598	3,076	865	-	-	7,699	4,529

3. 주요 감사실시내용

구 분	내 역						
전반감사계획 (감사착수단계)	수행시기	2023.07.03~ 2023.07.07				5	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			
	2023.04.17 ~ 2023.04.28	10	일	8	명	4	명
2023.07.17 ~ 2023.07.28	10	일	8	명	4	명	주요 계정잔액 및 공시내용에 대한 질문 및 분석적절차를 통한 3분기 검토, 재무제표 수준의 분석적검토

현장감사 주요내용	2023.10.17~ 2023.10.28	10	일	8	명	4	명	주요 계정잔액 및 공시내용에 대한 질문 및 분석적절차를 통한 3분기 검토, 재무제표 수준의 분석적검토	
	2023.11.28 ~ 2023.12.02	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	
	2024.02.05 ~ 2024.02.23	13	일	10	명	8	명	후속기간 통제 검토, 주요 계정잔액 및 공시내용에 대한 질문, 분석적절차, 표본 테스트, 외부조회 등 입증감사절차 및 일반감사절차 수행, 재무제표 수준의 분석적검토, 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	2024.01.02				1	일		
	실사(입회)장소	서울시 영등포구 의사당대로 147 ABL생명보험 본사							
	실사(입회)대상	회원권 등							
외부조회	금융거래조회	○	채권채무조회			○	변호사조회		○
	기타조회	-							
지배기구와의 커뮤니케이션	커뮤니케이션 횟수	2	회						
	수행시기	2023.09.22, 2024.03.14							
외부전문가 활용	감사 활용 내용	-							
	수행시기	-					-	일	

4. 감사(감사위원회)와의 커뮤니케이션

구분	일자	참석자	방식	주요 논의 내용
1	2023년 09월 22일	회사측: 감사위원회 위원 3인, 감사담당임원, 감사부장 감사인측: 담당파트너, 담당회계사 1인	대면회의	연간 감사계획 및 진행상황 기타 필수커뮤니케이션 사항

구분	일자	참석자	방식	주요 논의 내용
3	2024년 03월 14일	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

제71기 2023년 12월 31일 현재
 CurrentPeriod : December 31, 2023
 제70기 2022년 12월 31일 현재
 PriorPeriod : December 31, 2022

에이비엘생명보험주식회사
 ABL Life Insurance Co.,Ltd.

(단위 : 원)
 (Unit : Korean Won)

과목 Description	제71(당기) Current Period		제70(전기) Prior Period	
I. 자산총계 Total Assets		17,400,888,911,174		16,605,891,355,299
1. 현금 및 현금성자산 Cash and Cash Equivalents		280,821,343,089		249,693,016,467
가. 당좌예금 Current Deposits	4,445,723,529		3,546,589,784	
나. 보통예금 Ordinary Deposits	146,687,256,443		120,723,667,515	
다. 정기예금 Time Deposits	24,230,000,000		28,373,365,000	
라. 기타예금 Other Bank Deposits	105,458,363,117		97,049,394,168	
2. 금융자산 Financial Assets		16,734,349,746,850		15,918,838,675,003
2-1. 당기손익-공정가치측정금융자산 Financial Assets at Fair Value through Profit or loss		5,174,129,900,743		5,013,309,501,398
가. 당기손익-공정가치측정유가증권 Securities Assets at Fair Value through Profit or loss		5,031,193,746,757		4,894,084,148,471
(1) 주식 Stocks	471,581,792,751		481,513,375,428	
(2) 국공채 Government and Public Bonds	563,883,388,202		503,484,266,137	
(3) 특수채 Special Bonds	339,622,925,726		436,414,865,107	
(4) 금융채 Financial Debenture	19,332,530,000		18,339,490,000	
(5) 회사채 Corporate Bonds	189,702,120,296		133,880,506,601	
(6) 수익증권 Investment Funds	1,880,408,162,834		1,954,521,911,009	

과목 Description	제71(당기) Current Period		제70(전기) Prior Period	
(7) 외화유가증권 Overseas Securities	1,322,185,501,261		1,145,503,197,035	
(8) 파생상품 Derivative Instruments	12,900,870,687		62,637,682,154	
(9) 기타유가증권 Other Securities	231,576,455,000		157,788,855,000	
나. 당기손익-공정가치측정대출채권 Loans at Fair Value through Profit or Loss		142,936,153,986		119,225,352,927
(1) 기타대출금 Other Loans	142,936,153,986		119,225,352,927	
2-2. 기타포괄손익-공정가치측정금융자산 Financial Assets at Fair Value through Other Comprehensive Income		9,938,038,932,316		9,229,195,761,400
가. 기타포괄손익-공정가치측정유가증권 Securities at Fair Value through Other Comprehensive Income		9,938,038,932,316		9,229,195,761,400
(1) 국공채 Government and Public Bonds	6,542,918,610,071		6,111,328,248,070	
(2) 특수채 Special Bonds	2,037,296,880,450		1,893,115,812,900	
(3) 금융채 Financial Debenture	39,248,870,000		27,202,525,000	
(4) 회사채 Corporate Bonds	877,843,926,154		735,846,984,396	
(5) 외화유가증권 Overseas Securities	440,730,645,641		461,702,191,034	
2-3. 상각후원가측정금융자산 Financial Assets at Amortised Cost		1,622,180,913,791		1,676,333,412,205
가. 상각후원가측정대출채권 Loans at Amortised Cost	1,400,597,832,596	1,398,436,754,384	1,420,013,637,573	1,421,866,814,843
(현재가치할인차금) Discounted Present Value	(4,704,367)		(12,486,035)	
(대손충당금) Reserve for Doubtful Accounts	(5,300,072,463)		(1,384,298,303)	
(이연대출부대손익) Loan Origination Fees	3,143,698,618		3,249,961,608	
(1) 콜론 Call Loans	35,660,400,000		-	
(2) 부동산담보대출금 Real Estate Mortgage Loan	37,944,489,901		46,478,144,873	
(3) 신용대출금 Credit Loan	281,643,299		291,037,216	
(4) 지급보증대출금 Payment Guarantee Loan	532,466,960,000		610,033,990,000	

과목 Description	제71(당기) Current Period		제70(전기) Prior Period	
(5) 기타대출금 Other Loans	794,244,339,396		763,210,465,484	
나. 상각후원가측정기타금융자산 Other Financial Assets at Amortised Cost	238,425,071,145	223,744,159,407	268,927,141,530	254,466,597,362
(현재가치할인차금) Discounted Present Value	(256,096,961)		(342,496,971)	
(대손충당금) Reserve for Doubtful Accounts	(14,424,814,777)		(14,118,047,197)	
(1) 미수금 Receivables	41,746,704,759		38,341,972,996	
(대손충당금) Reserve for Doubtful Accounts	(14,001,090,930)		(14,078,980,947)	
(2) 임차보증금 Guarantee Deposits on Leases	9,219,772,908		9,903,753,008	
(현재가치할인차금) Discounted Present Value	(256,096,961)		(342,496,971)	
(3) 미수수익 Accrued Income	134,528,824,416		153,499,742,018	
(대손충당금) Reserve for Doubtful Accounts	(423,723,847)		(39,066,250)	
(4) 보증금 Leasehold & Other Deposits	1,880,726,504		1,589,561,744	
(5) 예치금 Deposits	51,049,042,558		65,592,111,764	
3. 위험회피목적파생상품자산 Derivative Asset Designated for Hedging		5,692,036,502		2,994,334,475
4. 유형자산 Tangible Assets	211,347,995,616	98,380,523,110	205,300,939,798	103,235,383,036
(손상차손누계액) Accumulated Impairment Loss	(4,899,317,601)		(3,939,501,761)	
(감가상각누계액) Accumulated Depreciation	(108,068,154,905)		(98,126,055,001)	
가. 토지 Land	40,193,046,564		38,401,699,932	
(손상차손누계액) Accumulated Impairment Loss	(2,456,527,576)		(1,941,136,822)	
나. 건물 Buildings	117,790,419,209		113,478,963,940	
(손상차손누계액) Accumulated Impairment Loss	(2,442,790,025)		(1,998,364,939)	
(감가상각누계액) Accumulated Depreciation	(63,216,814,900)		(57,410,323,547)	

과목 Description	제71(당기) Current Period		제70(전기) Prior Period	
다. 차량운반구 Vehicles (감가상각누계액) Accumulated Depreciation	773,074,760		678,049,848	
라. 비품 Equipments (감가상각누계액) Accumulated Depreciation	52,148,105,083		52,298,876,078	
마. 기타의유형자산 Other Tangible Assets	443,350,000		443,350,000	
5. 투자부동산 Investment Property	152,754,491,319	87,388,340,981	157,164,458,052	91,447,618,437
(손상차손누계액) Accumulated Impairment Loss (감가상각누계액) Accumulated Depreciation	(4,679,630,883)		(5,639,446,723)	
가. 토지 Land (손상차손누계액) Accumulated Impairment Loss	33,987,455,621		35,778,802,253	
나. 건물 Buildings (손상차손누계액) Accumulated Impairment Loss (감가상각누계액) Accumulated Depreciation	118,767,035,698		121,385,655,799	
	(3,246,096,160)		(3,690,521,246)	
	(60,686,519,455)		(60,077,392,892)	
6. 무형자산 Intangible Assets	44,988,894,820	43,896,960,400	48,514,160,903	47,246,483,583
(손상차손누계액) Accumulated Impairment Loss	(1,091,934,420)		(1,267,677,320)	
가. 소프트웨어 Software	6,094,987,654		4,389,327,605	
나. 개발비 Development Costs	35,703,106,928		39,856,849,016	
다. 기타의무형자산 Other Intangible Assets	3,190,800,238		4,267,984,282	
7. 재보험계약자산 Reinsurance Contractual Assets		8,051,558,591		8,186,969,271
가. 잔여보장요소 Component for Remaining Coverage (1) 최선추정 Best Estimate		7,755,035,474		7,762,445,807
	7,209,254,038		7,439,212,032	

과목 Description	제71(당기) Current Period		제70(전기) Prior Period	
(2) 위험조정 Risk Adjustment	3,296,376		2,819,010	
(3) 보험계약마진 Contractual Service Margin	542,485,060		320,414,765	
나. 발생사고요소 Component For Incurred Claims		296,523,117		424,523,464
(1) 최선추정 Best Estimate	296,486,038		424,470,465	
(2) 위험조정 Risk Adjustment	37,079		52,999	
8. 이연법인세자산 Deferred income tax Assets		85,043,148,821		114,943,618,322
9. 당기법인세자산 Current Tax Assets		55,028,843,282		68,298,395,670
가. 미수법인세환급액 Income Tax Refund Receivables	55,028,843,282		68,298,395,670	
10. 기타자산 Other Assets		2,236,409,548		1,006,861,036
가. 선급비용 Prepaid Expenses	1,964,317,948		933,051,036	
나. 그밖의기타자산 Other Assets	272,091,600		73,810,000	
II. 부채총계 Total Liabilities		16,302,361,007,992		15,605,239,876,011
1. 보험계약부채 Insurance Contractual Liabilities		15,737,534,995,582		14,978,620,520,463
가. 잔여보장요소 Component for Remaining Coverage		15,131,889,374,574		14,349,497,771,534
(1) 최선추정부채 Best Estimate Liabilities	14,044,929,989,938		13,379,418,749,366	
(2) 위험조정 Risk Adjustment	217,415,987,284		211,548,909,650	
(3) 보험계약마진 Contractual Service Margin	869,543,397,352		758,530,112,518	
나. 발생사고요소 Component For Incurred Claims		605,645,621,008		629,122,748,929
(1) 최선추정부채 Best Estimate Liabilities	603,771,324,709		626,833,823,858	
(2) 위험조정 Risk Adjustment	1,874,296,299		2,288,925,071	

과목 Description	제71(당기) Current Period		제70(전기) Prior Period	
2. 재보험계약부채 Reinsurance Contractual Liabilities		60,444,720,620		34,338,768,573
가. 잔여보장요소 Component for Remaining Coverage		88,569,897,886		63,379,214,524
(1) 최선추정부채 Best Estimate Liabilities	197,628,220,142		168,027,864,057	
(2) 위험조정 Risk Adjustment	(16,359,135,574)		(15,526,347,746)	
(3) 보험계약마진 Contractual Service Margin	(92,699,186,682)		(89,122,301,787)	
나. 발생사고요소 Component For Incurred Claims		(28,125,177,266)		(29,040,445,951)
(1) 최선추정부채 Best Estimate Liabilities	(27,859,334,672)		(28,721,434,050)	
(2) 위험조정 Risk Adjustment	(265,842,594)		(319,011,901)	
3. 투자계약부채 Investment Contracts Liabilities		899,446,381		878,839,061
4. 계약자지분조정 Policyholder's Equity Adjustment		(724,599,740)		(1,016,612,123)
5. 당기손익-공정가치측정금융부채 Financial Liabilities at Fair Value through Profit or Loss		21,529,980,683		8,253,682,721
가. 파생상품 Derivative Instruments	21,529,980,683		8,253,682,721	
6. 차입부채 Debts: Borrowings & Bonds payable		291,781,331,464		362,584,815,020
가. 차입금 Borrowings	100,000,000,000		300,000,000,000	
나. 사채 Debentures	191,781,331,464		62,584,815,020	
7. 기타금융부채 Other Financial Liabilities		112,585,278,066		112,378,527,445
가. 미지급금 Other Accounts Payable	10,645,180,535		7,665,584,747	
나. 미지급비용 Accrued Expenses	57,683,723,654		67,153,347,930	
다. 임대보증금 Leasehold Deposits Received	6,269,891,778	6,145,752,549	5,970,691,639	5,929,762,337
(현재가치할인차금) Discounted Present Value	(124,139,229)		(40,929,302)	

과목 Description	제71(당기) Current Period		제70(전기) Prior Period	
라. 그밖의기타금융부채 Other Financial Liabilities	38,110,621,329		31,629,832,431	
8. 위험회피목적파생상품부채 Derivative Liabilities Designated for Hedging		30,054,640,217		60,507,644,302
9. 총당부채 Provisions		43,829,148,920		43,015,432,312
가. 복구총당부채 Restoration Provision	1,184,992,243		1,291,683,007	
나. 휴면보험총당부채 Dormant Claim Provision	29,135,922,254		28,319,292,489	
다. 기타총당부채 Other Provision	13,508,234,423		13,404,456,816	
10. 기타부채 Other Liabilities		4,426,065,799		5,678,258,237
가. 미지급법인세 Accrued Income Tax	580,071,760		552,005,580	
나. 선수금 Advance Receipt	-		19,383,400	
다. 선수수익 Unearned Revenues	141,641,233		214,664,076	
라. 예수금 Withholdings	3,409,231,093		4,356,859,066	
마. 미지급부가세 Accrued Value Added Tax	209,051,722		103,470,357	
바. 가수보험료 Premium Received in Suspense	86,069,991		431,875,758	
III. 자본총계 Total Shareholders' Equity		1,098,527,903,182		1,000,651,479,289
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	

과목 Description	제71(당기) Current Period		제70(전기) Prior Period	
3. 연결기타포괄손익누계액 Consolidated Accumulated Other Comprehensive Income		309,152,042,693		291,194,396,102
가. 공정가치측정금융상품평가손익 Gains or Losses on Valuation of Financial Instruments at Fair Value through Other Comprehensive Income	(601,736,047,343)		(1,187,564,644,758)	
나. 공정가치측정채무상품손실충당금 Loss Allowance for Debt Instruments at Fair Value through Other Comprehensive Income	862,920,919		910,015,149	
다. 보험계약자산(부채)순금융손익 Insurance Contract Asset (Liability) Net Financial Profit/Loss	905,554,315,014		1,486,731,564,440	
라. 재보험계약자산(부채)순금융손익 Reinsurance Contract Asset (Liability) Net Financial Profit/Loss	22,246,537,317		37,226,689,659	
마. 현금흐름위험회피파생상품평가손익 Gains or Losses on Valuation of Cash Flow Hedging Derivatives Instrument	(17,775,683,214)		(46,109,228,388)	
4. 연결이익잉여금 Consolidated Retained Earnings		(227,210,405,973)		(307,129,183,275)
가. 법정적립금 Legal Reserve	9,000,000,000		9,000,000,000	
나. 대손준비금 Reserve for Bad Debt	6,336,633,809		6,336,633,809	
다. 미처분이익잉여금 Retained Earnings before Appropriations	(322,465,817,084)		(272,089,641,759)	
라. 당기순이익(순손실) Net Income for the year	79,918,777,302		(50,376,175,325)	
IV. 부채와 자본총계 Total Liabilities and Shareholders' Equity		17,400,888,911,174		16,605,891,355,299

재무상태표

Statements of Financial Position

제71기 2023년 12월 31일 현재
 CurrentPeriod : December 31, 2023
 제70기 2022년 12월 31일 현재
 PriorPeriod : December 31, 2022

에이비엘생명보험주식회사
 ABL Life Insurance Co.,Ltd.

(단위 : 원)
 (Unit : Korean Won)

과목 Description	제71(당기) Current Period		제70(전기) Prior Period	
I. 자산총계 Total Assets		17,354,967,726,179		16,574,278,951,754
1. 현금 및 현금성자산 Cash and Cash Equivalents		260,031,168,791		228,626,303,798
가. 당좌예금 Current Deposits	4,445,723,529		3,546,589,784	
나. 보통예금 Ordinary Deposits	145,559,852,222		119,872,063,780	
다. 정기예금 Time Deposits	22,500,000,000		26,900,000,000	
라. 기타예금 Other Bank Deposits	87,525,593,040		78,307,650,234	
2. 금융자산 Financial Assets		16,695,223,217,001		15,894,311,621,906
2-1. 당기손익-공정가치측정금융자산 Financial Assets at Fair Value through Profit or loss		5,308,775,193,818		5,037,308,247,942
가. 당기손익-공정가치측정유가증권 Securities Assets at Fair Value through Profit or loss		5,165,839,039,832		4,918,082,895,015
(1) 주식 Stocks	471,581,792,751		481,513,375,428	
(2) 국공채 Government and Public Bonds	563,883,388,202		503,484,266,137	
(3) 특수채 Special Bonds	339,622,925,726		436,414,865,107	
(4) 금융채 Financial Debenture	19,332,530,000		18,339,490,000	
(5) 회사채 Corporate Bonds	189,702,120,296		133,880,506,601	
(6) 수익증권 Investment Funds	2,624,692,559,082		2,468,472,779,222	

과목 Description	제71(당기) Current Period		제70(전기) Prior Period	
(7) 외화유가증권 Overseas Securities	715,272,387,795		674,040,018,537	
(8) 파생상품 Derivative Instruments	10,174,880,980		44,148,738,983	
(9) 기타유가증권 Other Securities	231,576,455,000		157,788,855,000	
나. 당기손익-공정가치측정대출채권 Loans at Fair Value through Profit or Loss		142,936,153,986		119,225,352,927
(1) 기타대출금 Other Loans	142,936,153,986		119,225,352,927	
2-2. 기타포괄손익-공정가치측정금융자산 Financial Assets at Fair Value through Other Comprehensive Income		9,938,038,932,316		9,229,195,761,400
가. 기타포괄손익-공정가치측정유가증권 Securities at Fair Value through Other Comprehensive Income		9,938,038,932,316		9,229,195,761,400
(1) 국공채 Government and Public Bonds	6,542,918,610,071		6,111,328,248,070	
(2) 특수채 Special Bonds	2,037,296,880,450		1,893,115,812,900	
(3) 금융채 Financial Debenture	39,248,870,000		27,202,525,000	
(4) 회사채 Corporate Bonds	877,843,926,154		735,846,984,396	
(5) 외화유가증권 Overseas Securities	440,730,645,641		461,702,191,034	
2-3. 상각후원가측정금융자산 Financial Assets at Amortised Cost		1,448,409,090,867		1,627,807,612,564
가. 상각후원가측정대출채권 Loans at Amortised Cost	1,236,753,098,356	1,234,592,020,144	1,379,335,770,793	1,381,188,948,063
(현재가치할인차금) Discounted Present Value	(4,704,367)		(12,486,035)	
(대손충당금) Reserve for Doubtful Accounts	(5,300,072,463)		(1,384,298,303)	
(이연대출부대손익) Loan Origination Fees	3,143,698,618		3,249,961,608	
(1) 부동산담보대출금 Real Estate Mortgage Loan	37,944,489,901		46,478,144,873	
(2) 신용대출금 Credit Loan	281,643,299		291,037,216	
(3) 지급보증대출금 Payment Guarantee Loan	532,466,960,000		610,033,990,000	
(4) 기타대출금 Other Loans	666,060,005,156		722,532,598,704	

과목 Description	제71(당기) Current Period		제70(전기) Prior Period	
나. 상각후원가측정기타금융자산 Other Financial Assets at Amortised Cost	228,370,525,998	213,817,070,723	261,008,466,529	246,618,664,501
(현재가치할인차금) Discounted Present Value	(256,096,961)		(342,496,971)	
(대손충당금) Reserve for Doubtful Accounts	(14,297,358,314)		(14,047,305,057)	
(1) 미수금 Receivables	37,621,299,349		36,380,677,906	
(대손충당금) Reserve for Doubtful Accounts	(13,873,634,467)		(14,008,238,807)	
(2) 임차보증금 Guarantee Deposits on Leases	7,944,900,908		8,099,900,908	
(현재가치할인차금) Discounted Present Value	(256,096,961)		(342,496,971)	
(3) 미수수익 Accrued Income	129,901,556,679		149,483,214,207	
(대손충당금) Reserve for Doubtful Accounts	(423,723,847)		(39,066,250)	
(4) 보증금 Leasehold & Other Deposits	1,878,726,504		1,587,561,744	
(5) 예치금 Deposits	51,024,042,558		65,457,111,764	
3. 관계·종속기업투자주식 Investment in Associates & Subsidiary		18,900,000,000		18,900,000,000
(1) 출자금 Investment in Unincorporated	18,900,000,000		18,900,000,000	
4. 위험회피목적파생상품자산 Derivative Asset Designated for Hedging		5,692,036,502		2,994,334,475
5. 유형자산 Tangible Assets	206,525,339,597	97,477,269,366	200,659,071,370	101,780,281,438
(손상차손누계액) Accumulated Impairment Loss	(4,899,317,601)		(3,939,501,761)	
(감가상각누계액) Accumulated Depreciation	(104,148,752,630)		(94,939,288,171)	
가. 토지 Land	40,193,046,564		38,401,699,932	
(손상차손누계액) Accumulated Impairment Loss	(2,456,527,576)		(1,941,136,822)	
나. 건물 Buildings	114,233,788,448		110,261,402,475	

과목 Description	제71(당기) Current Period		제70(전기) Prior Period	
(손상차손누계액) Accumulated Impairment Loss	(2,442,790,025)		(1,998,364,939)	
(감가상각누계액) Accumulated Depreciation	(60,220,412,728)		(55,036,612,177)	
다. 차량운반구 Vehicles	735,997,706		640,972,794	
(감가상각누계액) Accumulated Depreciation	(463,796,214)		(401,360,989)	
라. 비품 Equipments	50,919,156,879		50,911,646,169	
(감가상각누계액) Accumulated Depreciation	(43,464,543,688)		(39,501,315,005)	
마. 기타의유형자산 Other Tangible Assets	443,350,000		443,350,000	
6. 투자부동산 Investment Property	152,754,491,319	87,388,340,981	157,164,458,052	91,447,618,437
(손상차손누계액) Accumulated Impairment Loss	(4,679,630,883)		(5,639,446,723)	
(감가상각누계액) Accumulated Depreciation	(60,686,519,455)		(60,077,392,892)	
가. 토지 Land	33,987,455,621		35,778,802,253	
(손상차손누계액) Accumulated Impairment Loss	(1,433,534,723)		(1,948,925,477)	
나. 건물 Buildings	118,767,035,698		121,385,655,799	
(손상차손누계액) Accumulated Impairment Loss	(3,246,096,160)		(3,690,521,246)	
(감가상각누계액) Accumulated Depreciation	(60,686,519,455)		(60,077,392,892)	
7. 무형자산 Intangible Assets	44,611,306,485	43,519,372,065	48,270,951,172	47,003,273,852
(손상차손누계액) Accumulated Impairment Loss	(1,091,934,420)		(1,267,677,320)	
가. 소프트웨어 Software	5,977,289,446		4,212,789,532	
나. 개발비 Development Costs	35,444,265,089		39,791,749,790	
다. 기타의무형자산 Other Intangible Assets	3,189,751,950		4,266,411,850	
8. 재보험계약자산 Reinsurance Contractual Assets		8,051,558,591		8,186,969,271

과목 Description	제71(당기) Current Period		제70(전기) Prior Period	
가. 잔여보장요소 Component for Remaining Coverage	7,755,035,474		7,762,445,807	
(1) 최선추정 Best Estimate	7,209,254,038		7,439,212,032	
(2) 위험조정 Risk Adjustment	3,296,376		2,819,010	
(3) 보험계약마진 Contractual Service Margin	542,485,060		320,414,765	
나. 발생사고요소 Component For Incurred Claims	296,523,117		424,523,464	
(1) 최선추정 Best Estimate	296,486,038		424,470,465	
(2) 위험조정 Risk Adjustment	37,079		52,999	
9. 이연법인세자산 Deferred income tax Assets		82,461,332,296		112,520,310,016
10. 당기법인세자산 Current Tax Assets		55,028,363,192		68,291,114,180
가. 미수법인세환급액 Income Tax Refund Receivables	55,028,363,192		68,291,114,180	
11. 기타자산 Other Assets		1,195,067,394		217,124,381
가. 선급비용 Prepaid Expenses	922,975,794		143,314,381	
나. 그밖의기타자산 Other Assets	272,091,600		73,810,000	
II. 부채총계 Total Liabilities		16,247,407,546,455		15,565,111,439,542
1. 보험계약부채 Insurance Contractual Liabilities		15,737,534,995,582		14,978,620,520,463
가. 잔여보장요소 Component for Remaining Coverage	15,131,889,374,574		14,349,497,771,534	
(1) 최선추정 Best Estimate	14,044,929,989,938		13,379,418,749,366	
(2) 위험조정 Risk Adjustment	217,415,987,284		211,548,909,650	
(3) 보험계약마진 Contractual Service Margin	869,543,397,352		758,530,112,518	
나. 발생사고요소 Component For Incurred Claims	605,645,621,008		629,122,748,929	

과목 Description	제71(당기) Current Period		제70(전기) Prior Period	
(1) 최선추정 Best Estimate	603,771,324,709		626,833,823,858	
(2) 위험조정 Risk Adjustment	1,874,296,299		2,288,925,071	
2. 재보험계약부채 Reinsurance Contractual Liabilities		60,444,720,620		34,338,768,573
가. 잔여보장요소 Component for Remaining Coverage	88,569,897,886		63,379,214,524	
(1) 최선추정 Best Estimate	197,628,220,142		168,027,864,057	
(2) 위험조정 Risk Adjustment	(16,359,135,574)		(15,526,347,746)	
(3) 보험계약마진 Contractual Service Margin	(92,699,186,682)		(89,122,301,787)	
나. 발생사고요소 Component For Incurred Claims	(28,125,177,266)		(29,040,445,951)	
(1) 최선추정 Best Estimate	(27,859,334,672)		(28,721,434,050)	
(2) 위험조정 Risk Adjustment	(265,842,594)		(319,011,901)	
3. 투자계약부채 Investment Contracts Liabilities		899,446,381		878,839,061
4. 계약자지분조정 Policyholder's Equity Adjustment		(724,599,740)		(1,016,612,123)
5. 당기손익인식금융부채 Financial Liabilities at Fair Value through Profit or Loss		12,687,062,594		8,253,682,721
가. 파생상품 Derivative Instruments	12,687,062,594		8,253,682,721	
6. 차입부채 Debts: Borrowings & Bonds payable		291,781,331,464		362,584,815,020
가. 차입금 Borrowings	100,000,000,000		300,000,000,000	
나. 사채 Debentures	191,781,331,464		62,584,815,020	
7. 기타금융부채 Other Financial Liabilities		67,592,388,448		73,676,311,890
가. 미지급금 Other Accounts Payable	4,675,287,184		6,918,246,816	

과목 Description	제71(당기) Current Period		제70(전기) Prior Period	
나. 미지급비용 Accrued Expenses	47,321,320,121		48,004,937,122	
다. 임대보증금 Leasehold Deposits Received	6,858,721,778	6,734,582,549	6,559,521,639	6,518,592,337
(현재가치할인차금) Discounted Present Value	(124,139,229)		(40,929,302)	
라. 그밖의기타금융부채 Other Financial Liabilities	8,861,198,594		12,234,535,615	
8. 위험회피목적파생상품부채 Derivative Liabilities Designated for Hedging		30,054,640,217		60,507,644,302
9. 총당부채 Provisions		43,345,050,784		42,299,232,546
가. 복구총당부채 Restoration Provision	814,690,697		802,267,872	
나. 휴면보험총당부채 Dormant Claim Provision	29,135,922,254		28,319,292,489	
다. 기타총당부채 Other Provision	13,394,437,833		13,177,672,185	
10. 기타부채 Other Liabilities		3,792,510,105		4,968,237,089
가. 미지급법인세 Accrued Income Tax	580,071,760		552,005,580	
나. 선수금 Advance Receipt	-		19,383,400	
다. 선수수익 Unearned Revenues	122,624,934		209,941,918	
라. 예수금 Withholdings	2,762,225,909		3,618,902,494	
마. 미지급부가세 Accrued Value Added Tax	241,517,511		136,127,939	
바. 가수보험료 Premium Received in Suspense	86,069,991		431,875,758	
III. 자본총계 Total Shareholders' Equity		1,107,560,179,724		1,009,167,512,212
1. 자본금 Capital Stock		15,533,680,000		15,533,680,000
가. 보통주자본금 Common Stock	15,533,680,000		15,533,680,000	

과목 Description	제71(당기) Current Period		제70(전기) Prior Period	
2. 자본잉여금 Capital Surplus 가. 주식발행초과금 Paid-in Capital in Excess of Par Value	1,001,052,586,462	1,001,052,586,462	1,001,052,586,462	1,001,052,586,462
3. 기타포괄손익누계액 Accumulated Other Comprehensive Income 가. 공정가치측정금융상품평가손익 Gains or Losses on Valuation of Financial Instruments at Fair Value through Other Comprehensive Income 나. 공정가치측정채무상품손실충당금 Loss Allowance for Debt Instruments at Fair Value through Other Comprehensive Income 다. 보험계약자산(부채)순금융손익 Insurance Contract Asset (Liability) Net Financial Profit/Loss 라. 재보험계약자산(부채)순금융손익 Reinsurance Contract Asset (Liability) Net Financial Profit/Loss 마. 현금흐름위험회피파생상품평가손익 Gains or Losses on Valuation of Cash Flow Hedging Derivatives Instrument	(601,736,047,343)	309,152,042,693	(1,187,564,644,758)	291,194,396,102
4. 이익잉여금 Retained Earnings 가. 법정적립금 Legal Reserve 나. 대손준비금 Reserve for Bad Debt 다. 미처분이익잉여금(결손금) Retained Earnings before Appropriations 라. 당기순이익(순손실) Net Income for the year	9,000,000,000	(218,178,129,431)	9,000,000,000	(298,613,150,352)
IV. 부채와 자본총계 Total Liabilities and Shareholders' Equity		17,354,967,726,179		16,574,278,951,754

연 결 포 괄 손 익 계 산 서

Consolidated Statements of Comprehensive Income

제71기 2023년 1월 1일부터 2023년 12월 31일까지
 제70기 2022년 1월 1일부터 2022년 12월 31일까지
 For The Years Ended December 31, 2023 and December 31, 2022

에이비엘생명보험주식회사
 ABL Life Insurance Co.,Ltd.

(단위 : 원)
 (Unit : Korean Won)

과목 Description	제71(당)기 Current Period	제70(전)기 Prior Period
I. 보험서비스결과 Insurance Service Result	38,812,795,396	15,869,589,185
1. 보험수익 Insurance Revenue	651,626,998,171	556,479,951,179
가. 예상발생보험금 Estimated Claims	351,176,091,265	353,116,954,246
나. 예상손해조사비 Estimated Damage Investigation Expense	6,546,434,821	7,266,019,888
다. 예상계약유지비 Estimated Policy Maintenance Expense	74,076,855,568	61,069,315,904
라. 예상투자관리비 Estimated Investment Administrative Expenses	11,666,667,758	19,442,407,040
마. 위험조정변동 Change in Risk adjustment	16,882,675,547	21,078,857,326
바. 보험계약마진상각 Amortization of Contractual Service Margin	92,970,745,512	78,703,217,201
사. 보험취득현금흐름 상각 Amortization of Insurance Acquisition Cash Flows	108,762,330,251	53,705,407,868
아. 손실요소 배분액 Loss Component Allocation Amount	(9,628,172,920)	(17,078,316,628)
(1) 최선추정부채 수익인식 배분 Best Estimate Liability Revenue Recognition Distribution	(9,140,301,366)	(16,689,450,167)
(2) 위험조정 수익인식 배분 Risk Adjustment Revenue Recognition Distribution	(487,871,554)	(388,866,461)
자. 기타보험영업수익 Other Insurance Operating Income	(826,629,631)	(20,823,911,666)
(1) 보험취득현금흐름 경험조정 Experience Adjustment of Insurance Acquisition Cash Flow	(826,629,631)	(20,823,911,666)
2. 보험서비스비용 Insurance Service Expense	604,621,455,922	531,283,375,534
가. 발생보험금 Incurred Claims	361,431,455,073	347,355,448,066

과목 Description	제71(당기) Current Period	제70(전기) Prior Period
(1) 발생사고요소 최선추정 인식액 Incurred Claims Best Estimate Recognition Amount	361,431,455,073	347,355,448,066
나. 손해조사비 Damage Investigation Expense	8,157,074,037	7,126,916,005
다. 계약유지비 Policy Maintenance Expenses	81,793,432,448	78,572,264,216
라. 투자관리비 Investment Administrative Expenses	11,749,421,523	11,430,968,629
마. 손실부담계약 관련비용(환입) Onerous Contract-Related Cost (Reversal)	39,460,926,431	49,964,037,371
바. 발생사고요소조정 Incurred Claims Adjustment	5,736,800,622	2,930,278,189
(1) 발생사고요소 최선추정 변동액 Change in Incurred Claims Best Estimate	6,151,429,394	3,061,161,563
(2) 발생사고요소 위험조정 변동액 Change in Incurred Claims Risk Adjustment	(414,628,772)	(130,883,374)
사. 보험취득현금흐름 상각 Amortization of Insurance Acquisition Cash Flow	108,762,330,251	53,705,407,868
아. 손실요소 배분액 Loss Component Allocation Amount	(9,628,172,920)	(17,078,316,628)
자. 기타보험영업비용 Other Insurance Operating Expense	(2,841,811,543)	(2,723,628,182)
(1) 기타 Others	(2,841,811,543)	(2,723,628,182)
3. 재보험손익 Reinsurance Profit or Loss	(8,192,746,853)	(9,326,986,460)
3-1. 재보험수익 Reinsurance Income	46,586,530,274	43,377,227,619
가. 발생재보험금 Incurred Reinsurance Claims	43,880,854,803	44,338,815,995
(1) 발생사고요소 최선추정 인식액 Incurred Claims Best Estimate Recognition Amount	43,880,854,803	44,338,815,995
나. 손실회수요소관련수익 Loss Recovery-Related Income	2,130,819,785	125,338,500
다. 발생사고요소조정 Incurred Claims Adjustment	1,150,913,009	(488,081,768)
(1) 발생사고요소 최선추정 변동액 Change in Incurred Claims Best Estimate	1,204,098,236	(473,317,177)
(2) 발생사고요소 위험조정 변동액 Change in Incurred Claims Risk Adjustment	(53,185,227)	(14,764,591)
라. 손실회수요소 배분액 Loss Recovery Component Allocation Amount	(74,116,292)	(56,209,309)

과목 Description	제71(당기) Current Period	제70(전기) Prior Period
마. 기타재보험수익 Other Reinsurance Income	(501,941,031)	(542,635,799)
3-2. 재보험비용 Reinsurance Expense	54,779,277,127	52,704,214,079
가. 예상발생재보험금 Estimated Reinsurance Claims	40,888,053,489	41,265,243,560
나. 위험조정 변동 Change in Risk adjustment	733,393,271	946,349,636
다. 보험계약마진 상각 Amortization of Contractual Service Margin	9,589,231,941	7,264,249,369
라. 손실회수요소 배분 재보험비용 차감액 Loss Recovery Component Allocation Reinsurance Expense Removed Amount	(74,116,292)	(56,209,309)
(1) 최선추정부채 비용인식 배분 Best Estimate Liability Expense Recognition Distribution	(68,831,449)	(55,922,095)
(2) 위험조정 비용인식 배분 Risk Adjustment Expense Recognition Distribution	(5,284,843)	(287,214)
마. 기타재보험비용 Other Reinsurance Expenses	3,642,714,718	3,284,580,823
(1) 재보험료 경험조정 Reinsurance Premium Experience Adjustment	651,811,556	1,945,173,774
(2) 기타 Others	2,990,903,162	1,339,407,049
II. 보험금융손익 Insurance Finance Income-Expense	(732,332,404,721)	(223,268,467,331)
1. 보험계약보험금융비용 Insurance Finance Expense from Insurance Contracts	729,080,222,091	220,151,327,738
가. 보험금융이자비용 Insurance Finance Interest Expense	725,069,350,104	203,756,626,999
나. 환율변동비용 Exchange Rate Change Expense	2,940,314,727	15,096,635,650
다. 기타 Others	1,070,557,260	1,298,065,089
2. 재보험계약보험금융수익 Insurance Finance Income from Reinsurance Contracts	(3,252,182,630)	(3,117,139,593)
가. 보험금융이자수익 Insurance Finance Interest Income	(3,247,002,050)	(3,117,016,371)
나. 재보험자불이행위험변동액 Change in Risk of Non-performance by Reinsurer	(5,180,580)	(123,222)

과목 Description	제71(당기) Current Period	제70(전기) Prior Period
III. 순보험결과 Net Insurance Result	(693,519,609,325)	(207,398,878,146)
IV. 투자영업수익 Investment Operating Income	1,561,814,795,554	1,496,289,569,351
1. 이자수익 Interest Income	479,045,878,024	478,607,390,341
가. 예금이자 Interest on Bank Deposits	8,628,387,819	5,378,243,310
나. 당기손익-공정가치측정금융상품이자 Interest on Financial Instruments at Fair Value through Profit or Loss	40,546,717,149	24,908,882,074
다. 기타포괄손익-공정가치측정금융상품이자 Interest on Financial Instruments at Fair Value through Other Comprehensive Income	335,998,287,732	354,903,000,159
라. 대출채권이자 Interest Income on Loans	57,422,463,594	46,051,326,765
마. 기타이자수익 Other Interest Income	36,450,021,730	47,365,938,033
2. 배당금수익 Revenue from Dividends	24,686,635,467	17,292,293,596
가. 당기손익-공정가치측정금융상품배당수익 Dividend Income of Financial Instruments at Fair Value through Profit or Loss	24,686,635,467	17,292,293,596
3. 당기손익-공정가치측정금융상품관련이익 Gains on Financial Instruments at Fair Value through Profit or Loss	798,987,665,316	736,961,245,408
가. 당기손익-공정가치측정금융상품평가이익 Gains on Valuation of Financial Instruments at Fair Value through Profit or Loss	333,528,643,196	216,093,426,014
나. 당기손익-공정가치측정금융상품처분이익 Gains on Disposal of Financial Instruments at Fair Value through Profit or Loss	465,406,682,688	520,867,819,394
다. 당기손익-공정가치측정대출채권처분이익 Gains on Disposal of Loans At Fair Value through Profit or Loss	52,339,431	-
4. 기타포괄손익-공정가치측정금융상품관련이익 Gains on Financial Instruments at Fair Value through Other Comprehensive Income	5,470,280,613	4,456,497,857
가. 기타포괄손익-공정가치측정금융상품처분이익 Gains on Disposal of Financial Instruments at Fair Value through Other Comprehensive Income	5,323,246,103	4,456,497,857
나. 기타포괄손익-공정가치측정금융상품손상차손환입 Reversal of Impairment Loss of Financial Instruments at Fair Value through Other Comprehensive Income	147,034,510	-

과목 Description	제71(당기) Current Period	제70(전기) Prior Period
5. 신용손실충당금환입 Reversal of Allowance for Credit Losses of Financial Assets	177,070,595	219,835,731
6. 파생상품관련수익 Gains from Derivative Instruments	14,193,157,465	2,081,169,012
가. 헤지목적파생상품평가이익 Gains on Valuation of Derivatives for Hedging Purposes	-	2,081,169,012
나. 헤지목적파생상품처분이익 Gains on Disposal of Derivatives for Hedging Purposes	14,193,157,465	-
7. 외환거래이익 Gains on Foreign Exchange Transactions	84,512,133,286	102,890,684,973
가. 외환차익 Gains on Foreign Exchange	36,445,015,338	60,779,404,959
나. 외화환산이익 Gains on Translation of Foreign Currency	48,067,117,948	42,111,280,014
8. 임대료수익 Rental Income	7,478,728,070	7,387,963,356
9. 수수료수익 Commission Income	29,526,678,011	25,890,954,372
10. 기타의영업수익 Other Operating Income	117,736,568,708	119,732,753,528
11. 투자부동산처분이익 Gains on Disposals of Investment Property	-	768,781,177
V. 투자영업비용 Investment Operating Expense	736,439,659,213	1,335,928,407,515
1. 자산관리비 Investment Administrative Expenses	34,359,151,334	30,184,760,377
2. 부동산관리비 Property Management Expense	4,814,820,196	4,392,134,985
3. 이자비용 Interest Expenses	59,670,020,998	47,460,280,660
4. 당기손익-공정가치측정금융상품관련손실 Losses on Financial Instruments at Fair Value through Profit Or Loss	533,761,478,469	1,207,857,241,370
가. 당기손익-공정가치측정금융자산평가손실 Losses on Valuation of Financial Instruments at Fair Value through Profit or Loss	134,766,932,317	357,572,773,649
나. 당기손익-공정가치측정금융상품처분손실 Losses on Disposal of Financial Instruments at Fair Value through Profit or Loss	398,994,546,152	850,284,467,721
5. 기타포괄손익-공정가치측정금융상품관련손실 Losses on Financial Instruments at Fair Value through Other Comprehensive Income	6,117,494,359	6,457,799,958

과목 Description	제71(당기) Current Period	제70(전기) Prior Period
가. 기타포괄손익-공정가치측정금융상품처분손실 Losses on Disposal of Financial Instruments at Fair Value through Other Comprehensive Income	6,033,241,573	6,095,524,050
나. 기타포괄손익-공정가치측정금융상품손상차손 Impairment Losses of Financial Instruments at Fair Value through Other Comprehensive Income	84,252,786	362,275,908
6. 신용손실충당금전입 Increase of Allowance for Credit Losses of Financial Assets	4,363,172,405	1,274,445,654
7. 파생상품관련비용 Losses from Derivative Instruments	54,335,817,045	-
가. 헤지목적파생상품평가손실 Losses on Valuation of Derivatives for Hedging Purposes	19,124,163,402	-
나. 헤지목적파생상품처분손실 Losses on Disposal of Derivatives for Hedging Purposes	35,211,653,643	-
8. 외환거래손실 Losses on Foreign Exchange Transactions	36,569,741,742	33,634,980,338
가. 외환차손 Losses on Foreign Exchange	23,088,944,967	23,461,309,234
나. 외화환산손실 Losses on Foreign Exchange Translations	13,480,796,775	10,173,671,104
9. 투자부동산감가상각비 Depreciation Expenses of Investment Property	2,339,705,048	2,399,139,682
10. 무형자산상각비 Amortization of Intangible Assets	102,541,047	82,222,009
11. 기타의영업비용 Other Operating Losses	5,716,571	29,875,152
12. 투자부동산손상차손 Impairment Losses of Investment Property	-	2,155,527,330
VI. 영업이익 Profits (Losses) from Operations	131,855,527,016	(47,037,716,311)
VII. 영업외손익 Non-Operating Results	(28,947,592,062)	(30,297,042,874)
1. 영업외수익 Non-Operating Income	513,280,946	591,045,576
(1) 유형자산처분이익 Gains on Disposals of Tangible Assets	6,235	247,779,415
(2) 무형자산손상차손환입 Reversal of Impairment of Intangible Assets	16,500,000	25,250,000
(3) 잡이익 Miscellaneous Income	496,774,711	318,016,161

과목 Description	제71(당기) Current Period	제70(전기) Prior Period
2. 영업외비용 Non-Operating Expenses	29,460,873,008	30,888,088,450
(1) 유형자산처분손실 Losses on Disposals of Tangible Assets	56,869,402	19,004,501
(2) 유형자산손상차손 Unrecoverable Valuation Losses from tangible Assets	-	863,675,785
(3) 무형자산손상차손 Unrecoverable Valuation Losses from Intangible Assets	60,917,000	5,000,000
(4) 기부금 Donations	145,633,000	123,606,000
(5) 잡손실 Miscellaneous Losses	29,197,453,606	29,876,802,164
VIII. 법인세비용차감전순이익 Income (Loss) Before Income Tax (또는 법인세비용차감전순손실)	102,907,934,954	(77,334,759,185)
IX. 법인세비용 Income Tax Expenses	22,989,157,652	(26,958,583,859)
X. 연결당기순이익(또는당기순손실) Consolidated Net Income(Loss)	79,918,777,302	(50,376,175,325)
XI. 연결기타포괄손익 Consolidated Other Comprehensive Income	17,957,646,591	(15,256,030,642)
1. 공정가치측정금융상품평가손익 Gains or Losses on Valuation of Financial Instruments at Fair Value through Other Comprehensive Income	585,828,597,415	(1,498,271,228,199)
2. 공정가치측정채무상품손실충당금 Loss Allowance for Debt Instruments at Fair Value through Other Comprehensive Income	(47,094,230)	268,356,221
3. 보험계약관련순금융손익 Net Financial Profit/Loss of Insurance Contract	(581,177,249,426)	1,487,354,004,963
4. 재보험계약관련순금융손익 Net Financial Profit/Loss of Reinsurance Contract	(14,980,152,342)	37,226,689,659
5. 현금흐름위험회피파생상품평가손익 Gains or Losses on Valuation of Cash Flow Hedging Derivatives Instrument	28,333,545,174	(41,833,853,286)
XII. 연결총포괄손익 Consolidated Total Comprehensive Income	97,876,423,893	(65,632,205,967)

포괄손익계산서

Statements of Comprehensive Income

제71기 2023년 1월 1일부터 2023년 12월 31일까지
 제70기 2022년 1월 1일부터 2022년 12월 31일까지
 For The Years Ended December 31, 2023 and December 31, 2022

에이비엘생명보험주식회사
 ABL Life Insurance Co.,Ltd.

(단위 : 원)
 (Unit : Korean Won)

과목 Description	제71(당)기 Current Period	제70(전)기 Prior Period
I. 보험서비스결과 Insurance Service Result	38,812,795,396	15,869,589,185
1. 보험수익 Insurance Revenue	651,626,998,171	556,479,951,179
가. 예상발생보험금 Estimated Claims	351,176,091,265	353,116,954,246
나. 예상손해조사비 Estimated Damage Investigation Expense	6,546,434,821	7,266,019,888
다. 예상계약유지비 Estimated Policy Maintenance Expense	74,076,855,568	61,069,315,904
라. 예상투자관리비 Estimated Investment Administrative Expenses	11,666,667,758	19,442,407,040
마. 위험조정변동 Change in Risk adjustment	16,882,675,547	21,078,857,326
바. 보험계약마진상각 Amortization of Contractual Service Margin	92,970,745,512	78,703,217,201
사. 보험취득현금흐름 상각 Amortization of Insurance Acquisition Cash Flows	108,762,330,251	53,705,407,868
아. 손실요소 배분액 Loss Component Allocation Amount	(9,628,172,920)	(17,078,316,628)
(1) 최선추정부채 수익인식 배분 Best Estimate Liability Revenue Recognition Distribution	(9,140,301,366)	(16,689,450,167)
(2) 위험조정 수익인식 배분 Risk Adjustment Revenue Recognition Distribution	(487,871,554)	(388,866,461)
자. 기타보험영업수익 Other Insurance Operating Income	(826,629,631)	(20,823,911,666)
(1) 보험취득현금흐름 경험조정 Experience Adjustment of Insurance Acquisition Cash Flow	(826,629,631)	(20,823,911,666)
2. 보험서비스비용 Insurance Service Expense	604,621,455,922	531,283,375,534

과목 Description	제71(당기) Current Period	제70(전기) Prior Period
가. 발생보험금 Incurred Claims	361,431,455,073	347,355,448,066
(1) 발생사고요소 최선추정 인식액 Incurred Claims Best Estimate Recognition Amount	361,431,455,073	347,355,448,066
나. 손해조사비 Damage Investigation Expense	8,157,074,037	7,126,916,005
다. 계약유지비 Policy Maintenance Expenses	81,793,432,448	78,572,264,216
라. 투자관리비 Investment Administrative Expenses	11,749,421,523	11,430,968,629
마. 손실부담계약 관련비용(환입) Onerous Contract-Related Cost (Reversal)	39,460,926,431	49,964,037,371
바. 발생사고요소조정 Incurred Claims Adjustment	5,736,800,622	2,930,278,189
(1) 발생사고요소 최선추정 변동액 Change in Incurred Claims Best Estimate	6,151,429,394	3,061,161,563
(2) 발생사고요소 위험조정 변동액 Change in Incurred Claims Risk Adjustment	(414,628,772)	(130,883,374)
사. 보험취득현금흐름 상각 Amortization of Insurance Acquisition Cash Flow	108,762,330,251	53,705,407,868
아. 손실요소 배분액 Loss Component Allocation Amount	(9,628,172,920)	(17,078,316,628)
자. 기타보험영업비용 Other Insurance Operating Expense	(2,841,811,543)	(2,723,628,182)
(1) 기타 Others	(2,841,811,543)	(2,723,628,182)
3. 재보험손익 Reinsurance Profit or Loss	(8,192,746,853)	(9,326,986,460)
3-1. 재보험수익 Reinsurance Income	46,586,530,274	43,377,227,619
가. 발생재보험금 Incurred Reinsurance Claims	43,880,854,803	44,338,815,995
(1) 발생사고요소 최선추정 인식액 Incurred Claims Best Estimate Recognition Amount	43,880,854,803	44,338,815,995
나. 손실회수요소관련수익 Loss Recovery-Related Income	2,130,819,785	125,338,500
다. 발생사고요소조정 Incurred Claims Adjustment	1,150,913,009	(488,081,768)
(1) 발생사고요소 최선추정 변동액 Change in Incurred Claims Best Estimate	1,204,098,236	(473,317,177)

과목 Description	제71(당기) Current Period	제70(전기) Prior Period
(2) 발생사고요소 위험조정 변동액 Change in Incurred Claims Risk Adjustment	(53,185,227)	(14,764,591)
라. 손실회수요소 배분액 Loss Recovery Component Allocation Amount	(74,116,292)	(56,209,309)
마. 기타재보험수익 Other Reinsurance Income	(501,941,031)	(542,635,799)
3-2. 재보험비용 Reinsurance Expense	54,779,277,127	52,704,214,079
가. 예상 발생재보험금 Estimated Reinsurance Claims	40,888,053,489	41,265,243,560
나. 위험조정 변동 Change in Risk adjustment	733,393,271	946,349,636
다. 보험계약마진 상각 Amortization of Contractual Service Margin	9,589,231,941	7,264,249,369
라. 손실회수요소 배분 재보험비용 차감액 Loss Recovery Component Allocation Reinsurance Expense Removed Amount	(74,116,292)	(56,209,309)
(1) 최선추정부채 비용인식 배분 Best Estimate Liability Expense Recognition Distribution	(68,831,449)	(55,922,095)
(2) 위험조정 비용인식 배분 Risk Adjustment Expense Recognition Distribution	(5,284,843)	(287,214)
마. 기타재보험비용 Other Reinsurance Expenses	3,642,714,718	3,284,580,823
(1) 재보험료 경험조정 Reinsurance Premium Experience Adjustment	651,811,556	1,945,173,774
(2) 기타 Others	2,990,903,162	1,339,407,049
II. 보험금융손익 Insurance Finance Income-Expense	(732,332,404,721)	(223,268,467,331)
1. 보험계약보험금융비용 Insurance Finance Expense from Insurance Contracts	729,080,222,091	220,151,327,738
가. 보험금융이자비용 Insurance Finance Interest Expense	725,069,350,104	203,756,626,999
나. 환율변동비용 Exchange Rate Change Expense	2,940,314,727	15,096,635,650
다. 기타 Others	1,070,557,260	1,298,065,089
2. 재보험계약보험금융수익 Insurance Finance Income from Reinsurance Contracts	(3,252,182,630)	(3,117,139,593)
가. 보험금융이자수익 Insurance Finance Interest Income	(3,247,002,050)	(3,117,016,371)

과목 Description	제71(당기) Current Period	제70(전기) Prior Period
나. 재보험자불이행위험변동액 Change in Risk of Non-performance by Reinsurer	(5,180,580)	(123,222)
III. 순보험결과 Net Insurance Result	(693,519,609,325)	(207,398,878,146)
IV. 투자영업수익 Investment Operating Income	1,452,561,093,419	1,433,211,681,964
1. 이자수익 Interest Income	473,133,025,712	477,345,939,772
가. 예금이자 Interest on Bank Deposits	8,422,811,401	4,996,673,758
나. 당기손익-공정가치측정금융상품이자 Interest on Financial Instruments at Fair Value through Profit or Loss	37,975,616,126	24,029,001,057
다. 기타포괄손익-공정가치측정금융상품이자 Interest on Financial Instruments at Fair Value through Other Comprehensive Income	335,998,287,732	354,903,000,159
라. 대출채권이자 Interest Income on Loans	54,286,288,723	46,051,326,765
마. 기타이자수익 Other Interest Income	36,450,021,730	47,365,938,033
2. 배당금수익 Revenue from Dividends	7,517,663,575	17,292,293,596
가. 당기손익-공정가치측정금융상품배당수익 Dividend Income of Financial Instruments at Fair Value through Profit or Loss	7,517,663,575	17,292,293,596
3. 당기손익-공정가치측정금융상품관련이익 Gains on Financial Instruments at Fair Value through Profit or Loss	781,651,713,712	639,816,406,139
가. 당기손익-공정가치측정금융상품평가이익 Gains on Valuation of Financial Instruments at Fair Value through Profit or Loss	320,048,193,682	130,802,899,529
나. 당기손익-공정가치측정금융상품처분이익 Gains on Disposal of Financial Instruments at Fair Value through Profit or Loss	461,551,180,599	509,013,506,610
다. 당기손익-공정가치측정대출채권처분이익 Gains on Disposal of Loans at Fair Value through Profit or Loss	52,339,431	-
4. 기타포괄손익-공정가치측정금융상품관련이익 Gains on Financial Instruments at Fair Value through Other Comprehensive Income	5,470,280,613	4,456,497,857
가. 기타포괄손익-공정가치측정금융상품처분이익 Gains on Disposal of Financial Instruments at Fair Value through Other Comprehensive Income	5,323,246,103	4,456,497,857

과목 Description	제71(당기) Current Period	제70(전기) Prior Period
나. 기타포괄손익-공정가치측정금융상품손상차손환입 Reversal of Impairment Loss of Financial Instruments at Fair Value through Other Comprehensive Income	147,034,510	-
5. 신용손실충당금환입 Reversal of Allowance for Credit Losses of Financial Assets	177,070,595	219,835,731
6. 파생상품관련수익 Gains from Derivative Instruments	14,193,157,465	2,081,169,012
가. 헤지목적파생상품평가이익 Gains on Valuation of Derivatives for Hedging Purposes	-	2,081,169,012
나. 헤지목적파생상품처분이익 Gains on Disposal of Derivatives for Hedging Purposes	14,193,157,465	-
7. 외환거래이익 Gains on Foreign Exchange Transactions	50,593,203,469	99,028,592,156
가. 외환차익 Gains on Foreign Exchange	19,540,547,724	57,859,712,142
나. 외화환산이익 Gains on Translation of Foreign Currency	31,052,655,745	41,168,880,014
8. 임대료수익 Rental Income	7,803,385,964	7,714,539,178
9. 수수료수익 Commission Income	1,188,276,162	970,704,720
10. 기타의영업수익 Other Operating Income	110,833,316,152	183,516,922,626
11. 투자부동산처분이익 Gains on Disposals of Investment Property	-	768,781,177
V. 투자영업비용 Investment Operating Expense	626,561,300,143	1,271,458,322,080
1. 자산관리비 Investment Administrative Expenses	3,248,039,676	3,823,298,211
2. 부동산관리비 Property Management Expense	4,814,820,196	4,392,134,985
3. 이자비용 Interest Expenses	59,601,911,793	47,369,837,458
4. 당기손익-공정가치측정금융상품관련손실 Losses on Financial Instruments at Fair Value through Profit Or Loss	480,893,433,244	1,179,673,522,973
가. 당기손익-공정가치측정금융자산평가손실 Losses on Valuation of Financial Instruments at Fair Value through Profit or Loss	83,186,384,787	348,129,199,516
나. 당기손익-공정가치측정금융상품처분손실 Losses on Disposal of Financial Instruments at Fair Value through Profit or Loss	397,707,048,457	831,544,323,457

과목 Description	제71(당)기 Current Period	제70(전기) Prior Period
5. 기타포괄손익-공정가치측정금융상품관련손실 Losses on Financial Instruments at Fair Value through Other Comprehensive Income	6,117,494,359	6,457,799,958
가. 기타포괄손익-공정가치측정금융상품처분손실 Losses on Disposal of Financial Instruments at Fair Value through Other Comprehensive Income	6,033,241,573	6,095,524,050
나. 기타포괄손익-공정가치측정금융상품손상차손 Impairment Losses of Financial Instruments at Fair Value through Other Comprehensive Income	84,252,786	362,275,908
6. 신용손실충당금전입 Increase of Allowance for Credit Losses of Financial Assets	4,306,458,082	1,262,377,110
7. 파생상품관련비용 Losses from Derivative Instruments	54,335,817,045	-
가. 헤지목적파생상품평가손실 Losses on Valuation of Derivatives for Hedging Purposes	19,124,163,402	-
나. 헤지목적파생상품처분손실 Losses on Disposal of Derivatives for Hedging Purposes	35,211,653,643	-
8. 외환거래손실 Losses on Foreign Exchange Transactions	10,897,904,129	23,894,809,221
가. 외환차손 Losses on Foreign Exchange	10,101,162,209	13,808,186,254
나. 외화환산손실 Losses on Foreign Exchange Translations	796,741,920	10,086,622,967
9. 투자부동산감가상각비 Depreciation Expenses of Investment Property	2,339,705,048	2,399,139,682
10. 기타의영업비용 Other Operating Losses	5,716,571	29,875,152
11. 투자부동산손상차손 Impairment Losses of Investment Property	-	2,155,527,330
VI. 영업이익 Profits (Losses) from Operations	132,480,183,951	(45,645,518,262)
VII. 영업외손익 Non-Operating Results	(28,900,930,897)	(30,301,471,309)
1. 영업외수익 Non-Operating Income	503,502,703	567,683,630
(1) 유형자산처분이익 Gains on Disposals of Tangible Assets	-	246,267,503
(2) 무형자산손상차손환입 Reversal of Impairment of Intangible Assets	16,500,000	25,250,000
(3) 잡이익 Miscellaneous Income	487,002,703	296,166,127

과목 Description	제71(당)기 Current Period	제70(전기) Prior Period
2. 영업외비용 Non-Operating Expenses	29,404,433,600	30,869,154,939
(1) 유형자산처분손실 Losses on Disposals of Tangible Assets	430,000	71,000
(2) 유형자산손상차손 Unrecoverable Valuation Losses from tangible Assets	-	863,675,785
(3) 무형자산손상차손 Unrecoverable Valuation Losses from Intangible Assets	60,917,000	5,000,000
(4) 기부금 Donations	145,633,000	123,606,000
(5) 잡손실 Miscellaneous Losses	29,197,453,600	29,876,802,154
VIII. 법인세비용차감전순이익 Income (Loss) Before Income Tax (또는 법인세비용차감전순손실)	103,579,253,054	(75,946,989,571)
IX. 법인세비용 Income Tax Expenses	23,144,232,133	(26,636,621,309)
X. 당기순이익(또는당기순손실) Net Income(Loss)	80,435,020,921	(49,310,368,262)
XI. 기타포괄손익 Accumulated Other Comprehensive Income	17,957,646,591	(15,256,030,642)
1. 공정가치측정금융상품평가손익 Gains or Losses on Valuation of Financial Instruments at Fair Value through Other Comprehensive Income	585,828,597,415	(1,498,271,228,199)
2. 공정가치측정채무상품손실충당금 Loss Allowance for Debt Instruments at Fair Value through Other Comprehensive Income	(47,094,230)	268,356,221
3. 보험계약관련순금융손익 Net Financial Profit/Loss of Insurance Contract	(581,177,249,426)	1,487,354,004,963
4. 재보험계약관련순금융손익 Net Financial Profit/Loss of Reinsurance Contract	(14,980,152,342)	37,226,689,659
5. 현금흐름위험회피파생상품평가손익 Gains or Losses on Valuation of Cash Flow Hedging Derivatives Instrument	28,333,545,174	(41,833,853,286)
XII. 총포괄손익 Total Comprehensive Income	98,392,667,512	(64,566,398,904)

연 결 자 본 변 동 표

Consolidated Statements of Changes in Equity

제71기 2023년 1월 1일부터 2023년 12월 31일까지
제70기 2022년 1월 1일부터 2022년 12월 31일까지
For The Years Ended December 31, 2023 and December 31, 2022

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
2022년 1월 1일	15,533,680,000	1,001,052,586,462	306,450,426,744	(256,753,007,950)	1,066,283,685,256
당기순이익 Net Income	-	-	-	(50,376,175,325)	(50,376,175,325)
기타포괄손익-공정가치측정금융자산 평가손익 Gains or Losses on Valuation of Financial Assets at Fair Value through Other Comprehensive Income	-	-	(1,498,271,228,199)	-	(1,498,271,228,199)
기타포괄손익-공정가치채무상품손실충당금 Loss Allowance for Debt Instruments at Fair Value through Other Comprehensive Income	-	-	268,356,221	-	268,356,221
보험계약관련순금융손익 Net Financial Profit/Loss of Insurance Contract	-	-	1,487,354,004,963	-	1,487,354,004,963
재보험계약관련순금융손익 Net Financial Profit/Loss of Reinsurance Contract	-	-	37,226,689,659	-	37,226,689,659
현금흐름위험회피파생상품 평가손익 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	291,194,396,102	(307,129,183,275)	1,000,651,479,289
2023년 1월 1일	15,533,680,000	1,001,052,586,462	291,194,396,102	(307,129,183,275)	1,000,651,479,289
당기순이익 Net Income	-	-	-	79,918,777,302	79,918,777,302
기타포괄손익-공정가치측정금융자산 평가손익 Gains or Losses on Valuation of Financial Assets at Fair Value through Other Comprehensive Income	-	-	585,828,597,415	-	585,828,597,415
기타포괄손익-공정가치채무상품손실충당금 Loss Allowance for Debt Instruments at Fair Value through Other Comprehensive Income	-	-	(47,094,230)	-	(47,094,230)
보험계약관련순금융손익 Net Financial Profit/Loss of Insurance Contract	-	-	(581,177,249,426)	-	(581,177,249,426)
재보험계약관련순금융손익 Net Financial Profit/Loss of Reinsurance Contract	-	-	(14,980,152,342)	-	(14,980,152,342)
현금흐름위험회피파생상품 평가손익 Gains(Loss) on Valuation of Cash Flow Hedges Derivatives Instrument	-	-	28,333,545,174	-	28,333,545,174
2023년 12월 31일	15,533,680,000	1,001,052,586,462	309,152,042,693	(227,210,405,973)	1,098,527,903,182

자 본 변 동 표

Statements of Changes in Equity

제71기 2023년 1월 1일부터 2023년 12월 31일까지

제70기 2022년 1월 1일부터 2022년 12월 31일까지

For The Years Ended December 31, 2023 and December 31, 2022

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
2022년 1월 1일	15,533,680,000	1,001,052,586,462	306,450,426,744	(249,302,782,090)	1,073,733,911,116
당기순이익 Net Income	-	-	-	(49,310,368,262)	(49,310,368,262)
기타포괄손익-공정가치측정금융자산 평가손익 Gains or Losses on Valuation of Financial Assets at Fair Value through Other Comprehensive Income	-	-	(1,498,271,228,199)	-	(1,498,271,228,199)
기타포괄손익-공정가치채무상품손실충당금 Loss Allowance for Debt Instruments at Fair Value through Other Comprehensive Income	-	-	268,356,221	-	268,356,221
보험계약관련순금융손익 Net Financial Profit/Loss of Insurance Contract	-	-	1,487,354,004,963	-	1,487,354,004,963
재보험계약관련순금융손익 Net Financial Profit/Loss of Reinsurance Contract	-	-	37,226,689,659	-	37,226,689,659
현금흐름위험회피파생상품 평가손익 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	291,194,396,102	(298,613,150,352)	1,009,167,512,212
2023년 1월 1일	15,533,680,000	1,001,052,586,462	291,194,396,102	(298,613,150,352)	1,009,167,512,212
당기순이익 Net Income	-	-	-	80,435,020,921	80,435,020,921
기타포괄손익-공정가치측정금융자산 평가손익 Gains or Losses on Valuation of Financial Assets at Fair Value through Other Comprehensive Income	-	-	585,828,597,415	-	585,828,597,415
기타포괄손익-공정가치채무상품손실충당금 Loss Allowance for Debt Instruments at Fair Value through Other Comprehensive Income	-	-	(47,094,230)	-	(47,094,230)
보험계약관련순금융손익 Net Financial Profit/Loss of Insurance Contract	-	-	(581,177,249,426)	-	(581,177,249,426)
재보험계약관련순금융손익 Net Financial Profit/Loss of Reinsurance Contract	-	-	(14,980,152,342)	-	(14,980,152,342)
현금흐름위험회피파생상품 평가손익 Gains(Loss) on Valuation of Cash Flow Hedges Derivatives Instrument	-	-	28,333,545,174	-	28,333,545,174
2023년 12월 31일	15,533,680,000	1,001,052,586,462	309,152,042,693	(218,178,129,431)	1,107,560,179,724

연결 현금흐름표

Consolidated Statements of Cash Flows

제 71(당)기 2023년 01월 01일부터 2023년 12월 31일까지

제 70(전기) 2022년 01월 01일부터 2022년 12월 31일까지

For the Year Ended December 31, 2023 and December 31, 2022

에이비엘생명보험주식회사
ABL Life Insurance Co.,Ltd.

(단위 : 원)
(Unit : Korean Won)

과목 Description	제71(당)기 Current Period	제70(전기) Prior Period
I. 영업활동으로 인한 현금흐름 Cash Flows from Operating Activities	25,354,729,129	(652,057,237,313)
1. 당기순이익 Net Income	79,918,777,302	(50,376,175,325)
2. 조정항목 Adjustments on non cash activities	25,070,360,591	193,363,604,535
보험수익 Insurance Revenue	(651,626,998,171)	(556,479,951,179)
재보험수익 Reinsurance Profit	(46,586,530,274)	(43,377,227,619)
재보험금융수익 Reinsurance Finance Income	3,252,182,630	3,117,139,593
이자수익 Interest Income	(479,045,878,024)	(478,607,390,341)
배당금수익 Dividend Income	(24,686,635,467)	(17,292,293,596)
당기손익-공정가치측정금융상품평가이익 Gains on Valuation of Financial Instruments at Fair Value through Profit or Loss	(333,528,643,196)	(218,174,595,026)
당기손익-공정가치측정금융상품처분이익 Gains on Disposal of Financial Instruments at Fair Value through Profit or Loss	(475,796,677,495)	(509,013,506,610)
기타포괄손익-공정가치측정금융자산처분이익 Gains on Disposal of Financial Instruments at Fair Value through Other Comprehensive Income	(5,323,246,103)	(4,456,497,857)
기타포괄손익-공정가치측정금융자산손상차손환입 Reversal of Impairment Loss of Financial Instruments at Fair Value through Other Comprehensive Income	(147,034,510)	-
신용손실충당금환입 Reversal of Allowance for Credit Losses of Financial Assets	(177,070,595)	(219,835,731)

과목 Description	제71(당기) Current Period	제70(전기) Prior Period
투자부동산처분이익 Gain on disposition of Investment Property	-	(768,781,177)
유형자산처분이익 Gain on disposition of Tangible Assets	(6,235)	(247,779,415)
외화환산이익 Gain on translation of foreign currencies	(48,067,117,948)	(42,111,280,014)
기타수익 Other Income	(40,934,916)	(34,676,039)
무형자산손상차손환입 Reversal of Impairment of Intangible Assets	(16,500,000)	(25,250,000)
보험서비스비용 Insurance Service Expense	604,621,455,922	531,283,375,534
재보험비용 Reinsurance Expense	54,779,277,127	52,704,214,079
보험금융비용 Insurance Finance Expense	729,080,222,091	220,151,327,738
이자비용 Interest Expense	59,670,020,998	47,460,280,660
당기손익-공정가치측정금융상품평가손실 Losses on Valuation of Financial Instruments at Fair Value through Profit or Loss	153,891,095,719	357,572,773,649
당기손익-공정가치측정금융상품처분손실 Losses on Disposal of Financial Instruments at Fair Value through Profit or Loss	434,206,199,795	850,284,467,721
기타포괄손익-공정가치측정금융자산처분손실 Losses on Disposal of Financial Instruments at Fair Value through Other Comprehensive Income	6,033,241,573	6,095,524,050
기타포괄손익-공정가치측정금융자산손상차손 Impairment Losses of Financial Instruments at Fair Value through Other Comprehensive Income	84,252,786	362,275,908
신용손실충당금전입 Increase of Allowance for Credit Losses of Financial Assets	4,363,172,405	1,274,445,654
외화환산손실 Loss on translation of foreign currencies	13,480,796,775	10,173,671,104
투자부동산감가상각비 Depreciation expense of Investment property	2,339,705,048	2,399,139,682
투자부동산손상차손 Impairment Losses of Investment Property	-	2,155,527,330
유형자산처분손실 Losses on Disposals of Tangible Assets	56,869,402	19,004,501

과목 Description	제71(당기) Current Period	제70(전기) Prior Period
유형자산손상차손 Imparment Losses of tangible assets	-	863,675,785
무형자산손상차손 Imparment Losses of Intangible assets	60,917,000	5,000,000
유형자산상각비 Amortization of tangible Assets	280,179,220	335,362,364
무형자산상각비 Amortization of Intangible Assets	102,541,047	82,222,009
기타비용 Other Expense	822,346,336	4,791,825,636
법인세비용 Tax Expense	22,989,157,652	(26,958,583,859)
3. 자산부채의 증감 Net change on asset and liabilities	(559,926,147,165)	(1,299,004,268,730)
당기손익-공정가치측정금융자산의 감소(증가) Decrease in Financial Assets at Fair Value through Profit or Loss	102,599,388,606	(309,891,723,689)
보험계약자산부채 Insurance Contractual Assets (Liabilities)	(660,084,599,732)	(934,919,037,216)
재보험계약자산부채 Reinsurance Contractual Assets (Liabilities)	(4,746,641,651)	(6,035,472,978)
상각후원가측정금융자산의 감소(증가) Decrease in Financial Assets at Amortised Cost	(4,236,516,328)	(47,014,209,305)
기타수취채권 Other receivables	12,467,214,305	(7,136,712,326)
기타자산 Other assets	(1,224,454,059)	(658,734,493)
당기손익-공정가치측정금융부채 Financial Liabilities at Fair Value through Profit or Loss	2,902,072,776	(9,469,895,065)
기타금융부채 Other financial liabilities	(6,353,451,611)	17,397,272,466
충당부채 Provision Liabilities	(2,913,157)	1,115,295,936
기타부채 Other liabilities	(1,246,246,314)	(2,391,052,061)
4. 이자의 수취 Interest received	495,329,590,414	545,011,112,265
5. 이자의 지급 Interest paid	(59,550,439,236)	(46,765,613,074)
6. 배당금의 수취 Dividends received	29,204,901,269	22,119,327,798

과목 Description	제71(당기) Current Period		제70(전기) Prior Period	
7. 법인세의 환급(납부) Corporate tax refund(paid)	15,307,685,953		(16,405,224,781)	
II. 투자활동으로 인한 현금흐름 Cash flows from investing activities		72,266,188,366		144,344,867,418
1. 투자활동으로 인한 현금유입액 Cash receipts from investing activities	237,999,706,989		901,602,006,726	
기타포괄손익-공정가치측정유가증권의 처분 Disposition on Securities at Fair Value through Other Comprehensive Income	226,767,113,132		891,617,112,812	
위험회피목적파생상품의 정산 Settlement of Derivative Asset Designated for Hedging	10,374,225,186		-	
투자부동산의 처분 Disposition on investment property	-		6,405,049,999	
유형자산의 처분 Disposition on tangible assets	1,868,671		3,579,843,915	
무형자산의 처분 Disposition on Intangible Assets	856,500,000		-	
2. 투자활동으로 인한 현금유출액 Cash payments for investing activities	(165,733,518,623)		(757,257,139,309)	
기타포괄손익-공정가치측정유가증권의 취득 Acquisition of Securities at Fair Value through Other Comprehensive Income	(155,373,511,482)		(735,506,159,658)	
위험회피목적파생상품의 정산 Settlement of Derivative Asset Designated for Hedging	-		(11,238,371,510)	
유형자산의 취득 Acquisition of Tangible assets	(873,916,300)		(2,021,898,374)	
무형자산의 취득 Acquisition of Intangible assets	(9,335,261,341)		(8,100,960,319)	
투자부동산의 취득 Acquisition on Investment Property	(150,829,500)		(389,749,448)	
III. 재무활동으로 인한 현금흐름 Cash flows from Financing activities		(66,579,669,714)		372,495,914,733
1. 재무활동으로 인한 현금유입액 Cash receipts from Financing activities	140,813,566,140		380,665,790,830	
차입부채의 증가 Increase of Debts: Borrowings & Bonds payable	130,000,000,000		363,000,000,000	
요구불상환자본의 증가 Increase of Share Capital Repayable on Demand	10,165,382,479		17,192,773,267	

과목 Description	제71(당기) Current Period		제70(전기) Prior Period	
임대보증금의 증가 Increase of Leasehold Deposits Received	648,183,661		473,017,563	
2. 재무활동으로 인한 현금유출액 Cash payments for Financing activities	(207,393,235,854)		(8,169,876,097)	
차입부채의 감소 Decrease of Debts: Borrowings & Bonds payable	(200,000,000,000)		-	
리스부채의 상환 Redemption on Lease Liabilities	(7,044,252,332)		(7,128,841,571)	
임대보증금의 감소 Decrease of Leasehold Deposits Received	(348,983,522)		(1,041,034,526)	
IV. 외화환산으로 인한 현금의 변동 Cash translation from foreign currencies		87,078,841		626,008,926
V. 현금의 증가(감소) (I+II+III+IV) Net increase (decrease) in cash and cash equivalents		31,128,326,621		(134,590,446,237)
VI. 기초의 현금 Cash and cash equivalents at beginning of period		249,693,016,467		384,283,462,704
VII. 기말의 현금 Cash and cash equivalents at end of period		280,821,343,089		249,693,016,467

현금흐름표

Statements of Cash Flows

제 71(당)기 2023년 01월 01일부터 2023년 12월 31일까지

제 70(전기) 2022년 01월 01일부터 2022년 12월 31일까지

For the Year Ended December 31, 2023 and December 31, 2022

에이비엘생명보험주식회사
ABL Life Insurance Co.,Ltd.

(단위 : 원)
(Unit : Korean Won)

과목 Description	제71(당)기 Current Period	제70(전기) Prior Period
I. 영업활동으로 인한 현금흐름 Cash Flows from Operating Activities	34,514,124,254	(651,357,795,933)
1. 당기순이익 Net Income	80,435,020,921	(49,310,368,262)
2. 조정항목 Adjustments on non cash activities	12,694,450,257	252,400,035,235
보험수익 Insurance Revenue	(651,626,998,171)	(556,479,951,179)
재보험수익 Reinsurance Profit	(46,586,530,274)	(43,377,227,619)
재보험금융수익 Reinsurance Finance Income	3,252,182,630	3,117,139,593
이자수익 Interest Income	(473,133,025,712)	(477,345,939,772)
배당금수익 Dividend Income	(7,517,663,575)	(17,292,293,596)
당기손익-공정가치측정금융상품평가이익 Gains on Valuation of Financial Instruments at Fair Value through Profit or Loss	(320,048,193,682)	(132,884,068,541)
당기손익-공정가치측정금융상품처분이익 Gains on Disposal of Financial Instruments at Fair Value through Profit or Loss	(475,796,677,495)	(509,013,506,610)
기타포괄손익-공정가치측정금융자산처분이익 Gains on Disposal of Financial Instruments at Fair Value through Other Comprehensive Income	(5,323,246,103)	(4,456,497,857)
기타포괄손익-공정가치측정금융자산손상차손환입 Reversal of Impairment Loss of Financial Instruments at Fair Value through Other Comprehensive Income	(147,034,510)	-
신용손실충당금환입 Reversal of Allowance for Credit Losses of Financial Assets	(177,070,595)	(219,835,731)

과목 Description	제71(당기) Current Period	제70(전기) Prior Period
투자부동산처분이익 Gain on disposition of Investment Property	-	(768,781,177)
유형자산처분이익 Gain on disposition of Tangible Assets	-	(246,267,503)
외화환산이익 Gain on translation of foreign currencies	(31,052,655,745)	(41,168,880,014)
기타수익 Other Income	(32,578,611)	(6,300,700)
무형자산손상차손환입 Reversal of Impairment of Intangible Assets	(16,500,000)	(25,250,000)
보험서비스비용 Insurance Service Expense	604,621,455,922	531,283,375,534
재보험비용 Reinsurance Expense	54,779,277,127	52,704,214,079
보험금융비용 Insurance Finance Expense	729,080,222,091	220,151,327,738
이자비용 Interest Expense	59,601,911,793	47,369,837,458
당기손익-공정가치측정금융상품평가손실 Losses on Valuation of Financial Instruments at Fair Value through Profit or Loss	102,310,548,189	348,129,199,516
당기손익-공정가치측정금융상품처분손실 Losses on Disposal of Financial Instruments at Fair Value through Profit or Loss	432,918,702,100	831,544,323,457
기타포괄손익-공정가치측정금융자산처분손실 Losses on Disposal of Financial Instruments at Fair Value through Other Comprehensive Income	6,033,241,573	6,095,524,050
기타포괄손익-공정가치측정금융자산손상차손 Impairment Losses of Financial Instruments at Fair Value through Other Comprehensive Income	84,252,786	362,275,908
신용손실충당금전입 Increase of Allowance for Credit Losses of Financial Assets	4,306,458,082	1,262,377,110
외화환산손실 Loss on translation of foreign currencies	796,741,920	10,086,622,967
투자부동산감가상각비 Depreciation expense of Investment property	2,339,705,048	2,399,139,682
투자부동산손상차손 Impairment Losses of Investment Property	-	2,155,527,330
유형자산처분손실 Losses on Disposals of Tangible Assets	430,000	71,000

과목 Description	제71(당기) Current Period		제70(전기) Prior Period	
유형자산손상차손 Imparment Losses of tangible assets	-		863,675,785	
무형자산손상차손 Imparment Losses of Intangible assets	60,917,000		5,000,000	
기타비용 Other Expense	822,346,336		4,791,825,636	
법인세비용 Tax Expense	23,144,232,133		(26,636,621,309)	
3. 자산부채의 증감 Net change on asset and liabilities	(515,890,002,663)		(1,357,240,469,467)	
당기손익-공정가치측정금융자산의 감소(증가) Decrease in Financial Assets at Fair Value through Profit or Loss	27,010,030,438		(398,528,288,211)	
보험계약자산부채 Insurance Contractual Assets (Liabilities)	(660,993,033,614)		(934,919,037,216)	
재보험계약자산부채 Reinsurance Contractual Assets (Liabilities)	(4,746,641,651)		(6,035,472,978)	
상각후원가측정금융자산의 감소(증가) Decrease in Financial Assets at Amortised Cost	118,930,351,132		(7,536,342,525)	
기타수취채권 Other receivables	14,603,084,451		(7,281,147,170)	
기타자산 Other assets	(972,848,560)		98,828,892	
당기손익-공정가치측정금융부채 Financial Liabilities at Fair Value through Profit or Loss	(5,940,845,313)		(4,407,938,979)	
기타금융부채 Other financial liabilities	(2,839,507,159)		2,516,780,149	
충당부채 Provision Liabilities	229,188,473		1,089,766,842	
기타부채 Other liabilities	(1,169,780,860)		(2,237,618,271)	
4. 이자의 수취 Interest received	489,416,738,102		543,749,661,696	
5. 이자의 지급 Interest paid	(59,482,330,031)		(46,675,169,872)	
6. 배당금의 수취 Dividends received	12,035,929,377		22,119,327,798	
7. 법인세의 환급(납부) Corporate tax refund(paid)	15,304,318,291		(16,400,813,061)	
II. 투자활동으로 인한 현금흐름 Cash flows from investing activities		72,571,494,056		143,682,097,425

과목 Description	제71(당기) Current Period		제70(전기) Prior Period	
1. 투자활동으로 인한 현금유입액 Cash receipts from investing activities	237,997,838,318		900,517,112,812	
기타포괄손익-공정가치측정유가증권의 처분 Disposition on Securities at Fair Value through Other Comprehensive Income	226,767,113,132		891,617,112,812	
위험회피목적파생상품의 정산 Settlement of Derivative Asset Designated for Hedging	10,374,225,186		-	
투자부동산의 처분 Disposition on investment property	-		6,405,049,999	
유형자산의 처분 Disposition on tangible assets	-		2,494,950,001	
무형자산의 처분 Disposition on Intangible Assets	856,500,000		-	
2. 투자활동으로 인한 현금유출액 Cash payments for investing activities	(165,426,344,262)		(756,835,015,387)	
기타포괄손익-공정가치측정유가증권의 취득 Acquisition of Securities at Fair Value through Other Comprehensive Income	(155,373,511,482)		(735,506,159,658)	
위험회피목적파생상품의 정산 Settlement of Derivative Asset Designated for Hedging	-		(11,238,371,510)	
투자부동산의 취득 Acquisition on Investment Property	(150,829,500)		(389,749,448)	
유형자산의 취득 Acquisition of Tangible assets	(803,661,590)		(1,601,776,452)	
무형자산의 취득 Acquisition of Intangible assets	(9,098,341,690)		(8,098,958,319)	
Ⅲ. 재무활동으로 인한 현금흐름 Cash flows from Financing activities	(75,767,832,158)		356,545,604,068	
1. 재무활동으로 인한 현금유입액 Cash receipts from Financing activities	130,648,183,661		363,473,017,563	
차입부채의 증가 Increase of Debts: Borrowings & Bonds payable	130,000,000,000		363,000,000,000	
임대보증금의 증가 Increase of Leasehold Deposits Received	648,183,661		473,017,563	
2. 재무활동으로 인한 현금유출액 Cash payments for Financing activities	(206,416,015,819)		(6,927,413,495)	
차입부채의 감소 Decrease of Debts: Borrowings & Bonds payable	(200,000,000,000)		-	

과목 Description	제71(당기) Current Period		제70(전기) Prior Period	
리스부채의 상환 Redemption on Lease Liabilities	(6,067,032,297)		(5,886,378,969)	
배당금의 지급 Dividends paid	-		-	
임대보증금의 감소 Decrease of Leasehold Deposits Received	(348,983,522)		(1,041,034,526)	
IV. 외화환산으로 인한 현금의 변동 Cash translation from foreign currencies		87,078,841		626,008,926
V. 현금의 증가(감소) (I+II+III+IV) Net increase (decrease) in cash and cash equivalents		31,404,864,993		(150,504,085,514)
VI. 기초의 현금 Cash and cash equivalents at beginning of period		228,626,303,798		379,130,389,312
VII. 기말의 현금 Cash and cash equivalents at end of period		260,031,168,791		228,626,303,798

이익잉여금처분계산서

Statements of Appropriation of Retained Earnings

제71기 2023년 1월 1일부터 2023년 12월 31일까지
 제70기 2022년 1월 1일부터 2022년 12월 31일까지
 For the Years Ended : December 31, 2023 and December 31, 2022
 제71기 처분예정일 : 2024년 3월 29일
 제70기 처분확정일 : 2023년 3월 31일
 Dates of Appropriations : March 29, 2024 and March 31, 2023

에이비엘생명보험주식회사
 ABL Life Insurance Co.,Ltd.

(단위 : 원)
 (Unit : Korean Won)

과목 Description	제71(당기) Current Period		제70(전기) Prior Period	
I. 미처분 이익잉여금 Retained Earnings before Appropriations		(233,514,763,240)		(69,538,112,233)
1. 전기이월이익잉여금 Unappropriated Retained Earnings Carried over from Prior Years	(69,538,112,233)		(82,383,147,581)	
2. 회계정책변경효과 Changes by Accounting Policy revision	(244,411,671,928)		829,454,457	
3. 당기순이익(손실) Net Income	80,435,020,921		12,015,580,891	
II. 이익잉여금처분액 Appropriations of Retained Earnings		-		-
1. 대손준비금 Reserve for bad debt	-		-	
2. 배당금 Dividends	-		-	
가. 현금배당 Cash dividends	-		-	
III. 차기이월 미처분이익잉여금 Unappropriated Retained Earnings to be Carried over to Subsequent Year		(233,514,763,240)		(69,538,112,233)

에이비엘생명보험주식회사

별첨 : 지급여력 및 건전성감독기준 재무상태표에 대한 독립된 감사인의 감사보고서

제71기 2023년 12월 31일 현재

지급여력 및 건전성감독기준 재무상태표에 대한 독립된 감사인의 감사보고서

에이비엘생명보험주식회사
대표이사 귀중

감사의견

우리는 에이비엘생명보험주식회사(이하 “회사”)의 지급여력 및 건전성감독기준 재무상태표를 감사하였습니다. 해당 지급여력 및 건전성감독기준 재무상태표는 2023년 12월 31일 현재의 건전성감독 기준 재무상태표, 지급여력금액 및 지급여력기준금액으로 구성되어 있습니다.

우리의 의견으로는 별첨된 회사의 2023년 12월 31일 현재의 지급여력 및 건전성감독기준 재무상태표는 중요성의 관점에서 보험업감독업무시행세칙 별표 22 '지급여력금액 및 지급여력기준금액 산출기준'에 따라 작성되었습니다.

감사의견근거

우리는 대한민국의 회계감사기준 및 감사기준서 800에 따라 감사를 수행하였습니다. 이 기준에 따른 우리의 책임은 이 감사보고서의 지급여력 및 건전성감독기준 재무상태표 감사에 대한 감사인의 책임 단락에 자세히 기술되어 있습니다. 우리는 지급여력 및 건전성감독기준 재무상태표 감사와 관련된 대한민국의 윤리적 요구사항에 따라 회사로부터 독립적이며 그러한 요구사항에 따른 기타의 윤리적 책임들을 이행하였습니다. 우리가 입수한 감사증거가 감사의견을 위한 근거로서 충분하고 적합하다고 우리는 믿습니다.

강조사항-작성기준과 배포 및 이용 제한

감사의견에는 영향을 미치지 않는 사항으로서, 이 보고서의 이용자는 회사의 작성기준에 주의를 기울일 필요가 있습니다. 이 지급여력 및 건전성감독기준 재무상태표는 회사가 보험업감독규정 제6-8조에 따른 업무보고서 제출 의무를 준수하기 위하여 보험업감독업무시행세칙 별표 22 '지급여력금액 및 지급여력기준금액 산출기준'에 따라 작성하였습니다. 따라서 해당 지급여력 및 건전성감독기준 재무상태표는 다른 목적에는 적합하지 않을 수 있습니다. 우리의 보고서는 회사와 금융감독원만을 위한 것이며 그 밖의 다른 당사자들에게 배포되거나 이용되어서는 안 됩니다.

지급여력 및 건전성감독기준 재무상태표에 대한 경영진과 지배기구의 책임

경영진은 보험업감독업무시행세칙 별표 22 '지급여력금액 및 지급여력기준금액 산출기준'에 따라 이 지급여력 및 건전성감독기준 재무상태표를 작성할 책임이 있으며, 부정이나 오류로 인한 중요한 왜곡표시가 없는 지급여력 및 건전성감독기준 재무상태표를 작성하는데 필요하다고 결정한 내부통제에 대해서도 책임이 있습니다.

경영진은 지급여력 및 건전성감독기준 재무상태표를 작성할 때, 회사의 계속기업으로서의 존속 능력을 평가하고 해당되는 경우 계속기업 관련 사항을 공시할 책임이 있습니다. 그리고 경영진 이 기업을 청산하거나 영업을 중단할 의도가 없는 한 또는 그 외에는 다른 현실적인 대안이 없는 한, 계속기업전체의 사용에 대해서도 책임이 있습니다.

지배기구는 회사의 지급여력 및 건전성감독기준 재무상태표 보고절차의 감시에 대한 책임이 있습니다.

지급여력 및 건전성감독기준 재무상태표 감사에 대한 감사인의 책임

우리의 목적은 회사의 지급여력 및 건전성감독기준 재무상태표에 전체적으로 부정이나 오류로 인한 중요한 왜곡표시가 없는지에 대하여 합리적인 확신을 얻어 우리의 의견이 포함된 감사보고서를 발행하는 데 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 지급여력 및 건전성감독기준 재무상태표를 근거로 하는 이용자의 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. 우리는 또한:

- 부정이나 오류로 인한 지급여력 및 건전성감독기준 재무상태표의 중요왜곡표시위험을 식별하고 평가하며 그러한 위험에 대응하는 감사절차를 설계하고 수행합니다. 그리고 감사 의견의 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 고려합니다. 그러나 이는 내부통제의 효과성에 대한 의견을 표명하기 위한 것이 아닙니다.

- 지급여력 및 건전성감독기준 재무상태표를 작성하기 위하여 경영진이 적용한 정책의 적합성과 경영진이 도출한 회계추정치의 합리성에 대하여 평가합니다.
- 경영진의 계속기업전제 사용의 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 지급여력 및 건전성감독기준 재무상태표의 관련 공시에 대하여 감사보고서에 주의를 환기시키고 이들 공시가 부적절한 경우 의견을 변형시킬 것을 요구 받고 있습니다. 우리의 결론은 감사보고서일까지 입수된 감사증거에 기초하나, 미래의 사건이나 상황이 회사의 계속기업으로서의 존속을 중단시킬 수 있습니다.

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

대표이사 **朴 容 根**
박 용 근 

2024년 4월 25일

이 감사보고서는 감사보고서일 현재로 유효한 것입니다. 따라서 감사보고서일 후 이 보고서를 열람하는 시점 사이에 첨부된 회사의 지급여력 및 건전성감독기준 재무상태표에 중요한 영향을 미칠 수 있는 사건이나 상황이 발생할 수도 있으며 이로 인하여 이 감사보고서가 수정될 수도 있습니다.

(첨부) 지급여력 및 건전성감독기준 재무상태표

에이비엘생명보험주식회사

제 71 기 2023 년 12 월 31 일

"첨부된 지급여력 및 건전성감독기준 재무상태표는 당사가 작성한 것입니다."

에이비엘생명보험주식회사 대표이사 시예저치양

본점소재지 : (도로명주소) 서울시 영등포구 의사당대로 147

(전 화) 02-3787-7000

건전성감독기준 재무상태표

제 71 기 기말 2023 년 12 월 31 일 현재

에이비엘생명보험주식회사

(단위 : 천원)

과 목	제 71 기 기말	
운용자산		15,926,119,472
1. 현금및예치금	79,887,144	
2. 유가증권	12,945,831,313	
3. 대출채권	2,431,699,903	
4. 부동산	468,701,112	
비운용자산		73,253,538
1. 재보험자산	(167,374,369)	
2. 미수금	22,229,497	
3. 유형자산	8,513,190	
4. 이연법인세자산	-	
5. 파생상품자산	18,592,907	
6. 무형자산	3,053,544	
7. 순확정급여자산	-	
8. 기타의비운용자산	188,238,769	
특별계정자산		2,453,541,366
자산총계		18,452,914,376
책임준비금		14,089,932,275
1. 현행추정부채	13,778,098,099	
2. 위험마진	311,834,176	
기타부채		528,359,658
1. 미지급금	5,988,748	
2. 미지급비용	56,186,293	
3. 차입금	100,000,000	
4. 사채	199,023,237	
5. 이연법인세부채	24,369,843	

과 목	제 71 기 기말	
6. 순확정급여채무	-	
7. 파생상품부채	51,584,621	
8. 그밖의기타부채	91,206,916	
특별계정부채		2,371,858,217
부채총계		16,990,150,150
1. 보통주	1,016,586,266	
2. 보통주 이외의 자본증권	-	
3. 이익잉여금	(227,210,406)	
4. 자본조정	-	
5. 기타포괄손익누계액	309,152,043	
6. 조정준비금	364,236,323	
자본총계		1,462,764,226

지급여력금액

제 71 기 기말 2023년 12월 31일 현재

에이비엘생명보험주식회사

(단위 : 천원)

구분	제 71 기 기말
I. 순자산	1,462,764,226
II. 지급여력금액으로 불인정하는 항목	-
1. 지급이 예정된 주주배당액	-
2. 지급여력 제고를 목적으로 타 금융기관과 교차보유한 자본증권	-
3. 기본자본요건과 보완자본요건을 모두 충족하지 못하는 자본증권	-
4. 순 확정급여형 퇴직연금자산 상당액의 50%	-
5. 순 확정급여형 퇴직연금자산 상당액의 50%와 순이연법인세자산 상당액의 합계액 중 한도 초과액	-
6. 보완자본 한도를 초과한 금액	-
7. 비지배지분 중 종속회사 지급여력기준금액의 비지배지분 상응액 초과액	-
III. 보완자본으로 재분류하는 항목	14,310,955
1. 기본자본 자본증권의 인정한도를 초과한 금액	-
2. 보완자본 자본증권	-
3. 해약환급금 부족분 상당액 중 해약환급금준비금 상당액 초과분	-
4. 담보제공자산 중 피담보채무 및 관련 요구자본을 초과한 금액	14,310,955

구분		제 71 기 기말
5. 순 확정급여형 퇴직연금자산 상당액의 50%와 순이연법인세자산 상당액의 합계액 중 한도 이내액		-
IV. 기본자본		1,448,453,271
V. 보완자본		213,334,192
1. 기본자본 자본증권의 인정한도를 초과한 금액		-
2. 보완자본 자본증권		-
3. 해약환급금 부족분 상당액 중 해약환급금준비금 상당액 초과분		-
4. 담보제공자산 중 피담보채무의 현재가치를 초과한 금액	14,310,955	
5. 순 확정급여형 퇴직연금자산 상당액의 50%와 순이연법인세자산 상당액의 합계액 중 한도 이내 금액		-
6. 지급여력금액으로 가산하는 항목	199,023,237	
VI. 지급여력금액		1,661,787,463

지급여력기준금액

제 71 기 기말 2023년 12월 31일 현재

에이비엘생명보험주식회사

(단위 : 천원)

구분	경과조치 적용 후		경과조치 적용 전	
I. 기본요구자본		940,629,741		1,325,470,599
1. 생명장기손해보험위험액	486,104,092		798,005,775	
2. 일반손해보험위험액	-		-	
3. 시장위험액	498,018,410		678,905,110	
4. 신용위험액	204,120,264		204,120,264	
5. 운영위험액	76,067,035		76,067,035	
(분산효과)	(323,680,060)		(431,627,585)	
II. 법인세조정액		46,999,671		46,999,671
III. 기타요구자본		-		-
1. 업권별 자본규제를 활용한 종속회사의 요구자본 환산치	-		-	
2. 비례성원칙을 적용한 종속회사의 요구자본 대용치	-		-	
3. 업권별 자본규제를 활용한 관계회사의 요구자본 환산치	-		-	
IV. 지급여력기준금액		893,630,070		1,278,470,928