경영공시자료

2023 3/4분기

에이스아메리칸화재해상보험㈜

경영 현황

기간 : 2023.1.1-2023.9.30

-보험업 감독규정 제 7-44 조의 규정에 의하여 작성-

2023.12

에이스아메리칸화재해상보험주식회사
한국지점

[목　　차]

제 1 장　　주요 경영현황 요약

제 2 장　　재무·손익

제 3 장　　자산의 건전성

제 4 장　　자본의 적정성

제 5 장　　수익성

제 6 장　　위험관리

제 7 장　　기타 일반현황

제 8 장　　재무제표

Ⅰ. 주요 경영현황 요약

1-1. 주요 경영지표

(단위 : 억원, %, %p)

구 분		해당 분기 (23.3Q)	전년 동기 (22.3Q)	증 감
재무·손익	자산	10,977	11,361	(384)
	부채	5,280	6,082	(802)
	자본	5,697	5,279	418
	당기순이익	236	589	(353)
건전성	지급여력비율 (경과조치 전)	304	-	304
	지급여력비율 (경과조치 후)	304	-	304
수익성 비율	운용자산이익률(A/B)	1.74	1.57	0.17
	영업이익률	4.37	8.70	(4.33)
	총자산수익률(ROA)	2.96	7.57	(4.61)
	자기자본수익률(ROE)	7.74	21.72	(13.98)

* 지급여력비율은 12월말 공시 예정임 (보험업감독규정 부칙 제3조)
* 지급여력비율은 신지급여력제도(K-ICS) 도입 이후 수치만 산출 가능 (전 생·손보사 공통사항)
* 주요변동요인 : 회계기준의 변경 (IFRS17/9 기준), 전년동기대비 총자산 384억 감소하였으며, 이는 운용자산 298억 증가, 비운용자산 682억 감소 등에 기인합니다. 기타부채 362억 감소, 책임준비금 440억원의 감소로 인해 총부채 802억이 감소하였습니다.

Ⅱ. 재무·손익

2-1. 요약 포괄손익계산서(총괄)

(단위: 억원)

구 분		해당 분기 (23.3Q)	전년 동기 (22.3Q)	증 감
보험부문	보험손익	257	692	(435)
	(보험수익)	4,658	4,516	142
	(보험서비스비용)	3,847	3,282	565
	(재보험수익)	801	766	35
	(재보험서비스비용)	1,243	1,218	25
	(기타사업비용)	113	90	23
투자부문	투자손익	77	112	(35)
	(투자수익)	220	328	(108)
	(투자비용)	143	215	(72)
영업이익 (또는 영업손실)		333	804	(471)
영업외부문	영업외손익	(33)	(39)	6
	(영업외수익)	11	35	(24)
	(영업외비용)	44	74	(30)
법인세비용차감전순이익 (또는 법인세비용차감전순손실)		300	765	(465)
법인세비용		65	176	(111)
당기순이익 (또는 당기순손실)		236	589	(353)

* 주요변동요인 : 회계기준의 변경 (IFRS17/9 기준)

전년동기 대비 보험손익 435억 감소, 투자손익 35억 감소 등으로 인하여 당기순이익이 353억 감소 하였습니다.

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

Ⅱ. 재무·손익

2-2. 요약 재무상태표(총괄)

(단위: 억원, %)

구 분		해당 분기	(23.3Q)	전년 동기	(22.3Q)
		금액	구성비	금액	구성비
자산	현금및예치금	502	4.57	283	2.49
	당기손익·공정가치 측정 유가증권	-	-	-	-
	기타포괄손익·공정가치 측정 유가증권	6,036	54.99	-	-
	매도가능금융자산	-	-	5,957	52.43
	만기보유금융자산	-	-	-	-
	상각후 원가측정 유가증권	-	-	-	-
	관계·종속기업 투자주식	-	-	-	-
	대출채권	1	0.01	2	0.02
	부동산	-	-	-	-
	비운용자산	4,357	39.70	5,015	44.14
	기타자산	80	0.73	104	0.92
	특별계정자산	-	-	-	-
	자산총계	10,977	100.00	11,361	100.00
부채	책임준비금	3,727	70.59	4,167	68.51
	계약자지분조정	-	-	-	-
	기타부채	1,553	29.41	1,915	31.49
	특별계정부채	-	-	-	-
	부채총계	5,280	100.00	6,082	100.00
자본	자본총계	5,697	100.00	5,279	100.00
부 채 와 자 본 총 계		10,977	100.00	11,361	100.00

* 주요변동요인 : 회계기준의 변경 (IFRS17/9 기준), 전년동기대비 총자산 384억 감소하였으며, 이는 운용자산 298억 증가, 비운용자산 682억 감소 등에 기인합니다.
기타부채 362억 감소, 책임준비금 440억원의 감소로 인해 총부채 802억이 감소하였습니다.

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

※ 전년동기는 IAS39 기준으로 금융자산을 분류하였으며, 당기는 IFRS 9을 기준으로 유가증권을 분류

Ⅲ. 자산의 건전성

3-1. 자산건전성(부실자산비율)

(단위: 억원, %, %p)

구 분	해당 분기 (23.3Q)	전년 동기 (22.3Q)	전년대비 증감
가중부실자산(A)	5	17	(12)
자산건전성 분류대상자산(B)	6,077	6,374	(297)
비율(A/B)	0.08	0.27	(0.19)

* 주요변동요인 : 자산건전성 분류대상자산 중 고정이하 자산에 대한 관리를 하고 있으며, 전년동기 대비 감소하였습니다.

3-2. 유가증권투자 및 평가손익

(단위 : 억원)

구 분			공정가액[1)]	평가손익
일반계정	당기손익 공정가치측정 유가증권(A)	주식	-	-
		출자금	-	-
		채권	-	-
		수익증권	-	-
		외화표시유가증권	-	-
		기타유가증권	-	-
	기타포괄손익 공정가치측정 유가증권(B)	주식	-	-
		출자금	-	-
		채권	3,905	(135)
		수익증권	-	-
		외화표시유가증권	-	-
		기타유가증권	-	-
	상각후원가측정 유가증권 (C)	채권	-	-
		수익증권	-	-
		외화표시유가증권	-	-
		기타유가증권	-	-
	관계·종속기업 투자주식 (D)	주식	-	-
		출자금	-	-
		기타	-	-
	소계(A+B+C+D)		3,905	(135)
특별계정	주식		-	-
	채권		2,131	(58)
	수익증권		-	-
	외화유가증권		-	-
	기타유가증권		-	-
	소계		2,131	(58)
합계			6,036	(193)

주1) 대여유가증권은 해당항목에 합산함

IV. 자본의 적정성

4-1. B/S상 자기자본

BS상 자기자본의 주요 변동 요인은 당기순이익 증가에 따른 이익잉여금 증감이며, 그리고 기타포괄손익누계액은 분기별 채권금리 변동에 따른 평가액 증감입니다.

(단위: 억원)

구 분	당분기 (23.3Q)	당분기-1분기 (23.2Q)	당분기-2분기 (23.1Q)
자본총계	5,697	5,697	5,648
자본금	311	311	311
자본잉여금	-	-	-
신종자본증권	-	-	-
이익잉여금	5,850	5,813	5,688
자본조정	-	-	-
기타포괄손익누계액	(463)	(427)	(351)

* 주요변동요인 : 회계기준의 변경 (‘22년까지 IFRS4/IAS39 기준, ’23년부터 IFRS17/9 기준)

IV. 자본의 적정성

4-2. 지급여력비율

4-2-1. 지급여력비율 내용 및 산출방법 개요

지급여력비율은 지급여력금액과 지급여력기준금액의 비율로써 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 충격시나리오 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

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

기본요구자본 = $\sqrt{\sum_i \sum_j 상관계수_{ij} \times 개별위험액_i \times 개별위험액_j} + 운영위험액$

- 상관계수ij는 다음의 표와 같습니다.

구 분	생명·장기손해	일반손해	시장	신용
생명·장기손해	1.00	-	-	-
일반손해	-	1.00	-	-
시장	0.25	0.25	1.00	-
신용	0.25	0.25	0.25	1.00

[지급여력비율 총괄]

(단위: 억원, %)

구 분		당분기 (23.3Q)	당분기-1분기 (23.2Q)	당분기-2분기 (23.1Q)
경과조치 전	지급여력비율	304	297	290
	지급여력금액	6,023	6,165	6,189
	지급여력기준금액	1,981	2,076	2,134
경과조치 후	지급여력비율	304	297	290
	지급여력금액	6,023	6,165	6,189
	지급여력기준금액	1,981	2,076	2,134

* 주요변동요인

- 지급여력비율 : 지급여력금액 감소효과보다 지급여력기준금액 감소효과가 상대적 으로 높아 전체 지급여력비율이 직전분기 대비 약 7% 상승
- 지급여력금액 : 보험부채(보유계약감소) 등으로 전기대비 약 2.3% 자본감소
- 지급여력기준금액 : 장기보유계약 감소에 따른 장기손해보험위험액 감소 등으로 전기대비 약 4.6%감소

4-2-2. 지급여력비율의 경과조치 적용에 관한 세부사항

K-ICS 제도 도입에 따라 급격한 재무 충격을 완화하여 보험회사가 제도를 원만히 준수할 수 있도록 경과조치 기준이 마련되었으며 당사는 선택적 경과조치는 적용하지 않습니다.

[경과조치 적용 전 지급여력비율 세부]

(단위: 억원, %)

구 분	당분기 (23.3Q)	당분기-1분기 (23.2Q)	당분기-2분기 (23.1Q)
가. 지급여력금액 (기본자본 + 보완자본)	6,023	6,165	6,189
기본자본[주2)]	5,420	5,513	5,437
보완자본	603	652	753
Ⅰ. 건전성감독기준 재무상태표 상의 순자산 (1+2+3+4+5+6)	6,023	6,165	6,189
1. 보통주	311	311	311
2. 자본항목 중 보통주 이외의 자본증권	-	-	-
3. 이익잉여금	5,850	5,813	5,688
4. 자본조정	-	-	-
5. 기타포괄손익누계액	(463)	- 427	(351)
6. 조정준비금	326	469	542
Ⅱ. 지급여력금액으로 불인정하는 항목 (지급이 예정된 주주배당액 등)	-	-	-
Ⅲ. 보완자본으로 재분류하는 항목 (기본자본 자본증권의 인정한도를 초과한 금액 등)	603	652	753
나. 지급여력기준금액 (Ⅰ - Ⅱ + Ⅲ)	1,981	2,076	2,134
Ⅰ. 기본요구자본	2,557	2,679	2,754
- 분산효과 : (1+2+3+4+5) - Ⅰ	731	735	749
1. 생명장기손해보험 위험액	2,107	2,227	2,292
2. 일반손해보험위험액	642	617	605
3. 시장위험액	231	262	294
4. 신용위험액	54	50	51
5. 운영위험액	253	258	260
Ⅱ. 법인세조정액	576	603	620
Ⅲ. 기타 요구자본(1+2+3)	-	-	-
1. 업권별 자본규제를 활용한 종속회사의 요구자본 환산치	-	-	-
2. 비례성원칙을 적용한 종속회사의 요구자본 대응치	-	-	-
3. 업권별 자본규제를 활용한 관계회사의 요구자본 환산치	-	-	-
다. 지급여력비율 : 가 ÷ 나 × 100	304	297	290

[지급여력비율의 경과조치 적용에 관한 사항]

(1) 공통적용 경과조치 관련

(단위 : 백만원, %)

구분	경과조치 적용 전	경과조치 적용 후
지급여력비율 (%)	304	304
지급여력금액	602,301	602,301
기본자본	541,963	541,963
보완자본	60,338	60,338
보완자본 한도 적용 전	60,338	60,338
보완자본 한도	99,067	99,067
해약환급금 부족분 상당액 중 해약환급금	60,338	60,338
(기발행 신종자본증권)	-	-
(기발행 후순위채무)	-	-
지급여력기준금액	198,133	198,133

(2) 선택적용 경과조치 관련

① 자본감소분 경과조치

(단위: 백만원, %)

구분	경과조치 적용 전	경과조치 적용 후
지급여력비율 (%)	304	304
지급여력금액	602,301	602,301
기본자본	541,963	541,963
보완자본	60,338	60,338
자본감소분 경과조치 적용금액	-	-
지급여력기준금액	198,133	198,133

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

② 장수위험·사업비위험·해지위험 및 대재해위험 경과조치

(단위: 백만원, %)

구분	경과조치 적용 전	경과조치 적용 후
지급여력비율 (%)	304	304
지급여력금액	602,301	602,301
기본자본	541,963	541,963
보완자본	60,338	60,338
지급여력기준금액	198,133	198,133
기본요구자본	255,684	255,684
생명·장기손해보험 위험액	210,741	210,741
사망위험	5,859	5,859
장수위험	-	-
장해·질병위험	57,255	57,255
장기재물·기타위험	569	569
해지위험	150,880	150,880
사업비위험	60,149	60,149
대재해위험	12,167	12,167
일반손해보험 위험액	64,244	64,244
보험가격 및 준비금 위험	64,079	64,079
대재해 위험	646	646
시장위험액	23,098	23,098
신용위험액	5,448	5,448
운영위험액	25,272	25,272
법인세조정액	57,551	57,551
기타요구자본	-	-

*당사는 장수위험·사업비위험·해지위험 및 대재해위험 경과조치를 적용하지 않아 경과조치 전·후 금액 및 비율이 동일함

③ 주식위험 경과조치 또는 금리위험 경과조치

(단위: 백만원, %)

구분	경과조치 적용 전	경과조치 적용 후
지급여력비율 (%)	304	304
지급여력금액	602,301	602,301
기본자본	541,963	541,963
보완자본	60,338	60,338
지급여력기준금액	198,133	198,133
기본요구자본	255,684	255,684
생명·장기손해보험 위험액	210,741	210,741
일반손해보험 위험액	64,244	64,244
시장위험액	23,098	23,098
금리위험	22,635	22,635
주식위험	-	-
부동산위험	-	-
외환위험	1,635	1,635
자산집중위험	-	-
신용위험액	5,448	5,448
운영위험액	25,272	25,272
법인세조정액	57,551	57,551
기타요구자본	-	-

* 당사는 주식위험(또는 금리위험) 경과조치를 적용하지 않아 경과조치 전·후 금액 및 비율이 동일함

4-2-3. 최근 3개 사업연도 주요 변동 요인

(단위 : 억원, %)

구 분		당기 (23.3Q)	직전년도 결산 (22.4Q)	전전년도 결산 (21.4Q)
경과조치 전	지급여력비율	304	-	-
	지급여력금액	6,023	-	-
	지급여력기준금액	1,981	-	-
경과조치 후	지급여력비율	304	-	-
	지급여력금액	6,023	-	-
	지급여력기준금액	1,981	-	-

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

Ⅴ. 수익성

5. 수익성

(단위: 억원, %, %p)

구 분		해당 분기 (23.3Q)	전년 동기 (22.3Q)	증감
	투자이익(A)	111	89	22
	경과운용자산(B)	6,335	5,683	652
(1) 운용자산이익률(A/B)		1.74	1.57	0.17
(2) 영업이익률		4.37	8.70	(4.33)
(3) 총자산이익률(ROA)		2.96	7.57	(4.61)
(4) 자기자본 수익률(ROE)		7.74	21.72	(13.98)

* 주요변동요인 : 경과운용자산 대비 투자이익의 증가로 인하여 운용자산이익률이 상승하였으며, 당기순이익의 감소로 인하여 총자산이익률 및 자기자본 수익률이 하락 하였습니다.

- 해당분기(23.3Q) 수치 : 23.1~3Q (IFRS17/9 기준), 22.4Q (IFRS4/IAS39), 22.1~3Q (IFRS17/IAS39), 21.4Q 및 그 이전 (IFRS4/IAS39)

Ⅵ. 위험관리

6-1. 비례성원칙 적용현황에 관한 사항

당사는 비례성 원칙을 적용하지 않음

Ⅶ. 기타 일반 현황

7-1. 해약환급금준비금 등의 적립

(단위 : 억원)

구분		당분기 (23.3Q)	직전분기 (23.2Q)
이익잉여금		5,850	5,813
	대손준비금	24	21
	비상위험준비금	269	264
	해약환급금준비금	4,307	4,314
	보증준비금	-	-

*주요변동요인 : 회계기준의 변경 ('22년까지 IFRS4/IAS39 기준, '23년부터 IFRS17/9 기준)

Ⅶ. 기타 일반 현황

7-2. 민원발생건수

※ 동 민원건수는 중복.반복민원, 단순상담 및 질의사항, 금감원 민원 中 자율조정성립건, B2B민원, 소송관련 민원은 제외하여 산정하였습니다.
※ 대상기간 : 당분기 : 2023년 3분기(2023.7.1.~2023.9.30)
전분기 : 2023년 2분기(2023.4.1.~2023.6.30)

1) 민원 건수

구 분	민원 건수			환산건수(보유계약 십만건 당)			비 고
	전분기	당분기	증감률(%)	전분기	당분기	증감률(%)	
자체민원	5	4	(20.00)	0.24	0.19	(20.83)	
대외민원	34	33	(2.94)	1.61	1.59	(1.24)	
합계	39	37	(5.13)	1.84	1.78	(3.26)	

주1) 금융감독원 등 타기관에서 접수한 민원 중 이첩된 민원 또는 사실조회 요청한 민원, 단 해당 기관에서 이첩 또는 사실조회 없이 직접 처리한 민원은 제외
주2) 해당 분기말일 회사 보유계약 건수를 기준으로 항목별 산출

2) 유형별 민원 건수

구 분		민원 건수			환산건수(보유계약 십만건 당)			비 고
		전분기	당분기	증감률(%)	전분기	당분기	증감률(%)	
유형	보험모집	14	15	7.14	0.66	0.72	9.09	
	유지관리	5	5	0.00	0.24	0.24	0.00	
	보상(보험금)	16	13	(18.75)	0.76	0.63	(17.11)	
	기 타	4	4	0.00	0.19	0.19	0.00	
합계		39	37	(5.13)	1.84	1.78	(3.26)	

주) 해당 분기말일 회사 보유계약 건수를 기준으로 항목별 산출

3) 상품별 민원 건수

25%

구 분		민원 건수[주3]			환산건수[주2](보유계약 십만건 당)			비 고
		전분기	당분기	증감률(%)	전분기	당분기	증감률(%)	
상품	일반보험	4	3	(25.00)	1.55	1.18	(23.87)	
	장기보장성보험	33	30	(9.09)	1.77	1.65	(6.78)	
	장기저축성보험	-	-	-	-	-	-	
	자동차보험	-	-	-	-	-	-	
기타[주1]		2	4	100	-	-	-	

주1) 해당 회사의 내부경영(주가관리, RBC 등) 관련 민원, 모집수수료, 정비수가 등 소비자 외 모집인·정비업체 등이 제기하는 민원,
보험 가입전 상품 외 민원, 다수계약(가입상품 미한정) 가입자의 상품관련 외 민원 등
주2) 해당 분기말일 상품별 보유계약 건수를 기준으로 항목별 산출
주3) 대출관련 민원 : 보험계약대출 관련 민원은 해당 상품 기준으로 구분하되, 담보·신용대출 관련 민원은 기타로 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

Ⅶ. 기타 일반 현황

7-3. 사회공헌활동

7-3-1. 사회공헌활동 주요현황

(단위: 백만원, 시간, 명)

구 분	사회공헌 기부금액	전담 직원수	내규화 여부	봉사인원		봉사시간		인원수		당기 순이익
				임직원	설계사	임직원	설계사	임직원	설계사	
3Q누적	60.0	X	O	-	-	-	-	304	-	23,558

7-3-2. 분야별 주요 사회공헌활동 세부내용

(단위: 백만원, 시간, 명)

분 야	주요 사회공헌활동	기부 (집행) 금액	자원봉사활동			
			임직원		설계사	
			인원	시간	인원	시간
지역사회, 공익	암 예방의 날 맞이 암환아 기부금 전달	20.0				
	아동 양육시설 주거환경 개선 사업	20.0				
	침수 피해 가정을 위한 기부금 전달	20.0				
문화, 예술, 스포츠						
학술, 교육						
환경보호						
글로벌사회공헌						
공동사회공헌						
서민금융						
기타						
총 계		60.0				

* 23년 3분기 누적실적 기준임

Ⅷ. 재무제표

8-1. 재 무 상 태 표

(단위 : 원)

	당기(2023.3/4분기)		전기(2022)	
자산총계		**1,097,697,711,232**		**1,024,692,885,264**
현금및예치금	50,167,110,718		50,336,046,644	
금융자산	609,385,191,763		644,067,543,067	
유무형자산	32,418,799,323		36,683,735,245	
이연법인세자산	-		6,909,402,574	
보험계약자산	213,958,957,203		-	
재보험계약자산	189,259,914,654		193,525,225,689	
기타자산	2,507,737,572		93,170,932,045	
부채총계		**527,955,495,631**		**782,451,334,725**
보험계약부채	274,908,782,968		600,083,917,945	
재보험계약부채	97,765,718,784		-	
충당부채	943,468,433		919,170,182	
순확정급여부채	15,648,314,246		18,182,880,351	
당기법인세부채	626,560,845		22,993,953,674	
이연법인세부채	83,804,977,238		-	
기타부채	54,257,673,117		140,271,412,573	
자본총계		**569,742,215,601**		**242,241,550,539**
자본금	31,066,073,044		31,066,073,044	
기타불입자본	-		-	
신종자본증권	-		-	
자본조정	-		-	
기타자본구성요소	(46,275,196,719)		(23,031,509,209)	
- 기타포괄손익-공정가치측정금융상품평가손익	(19,255,809,258)		(23,031,509,209)	
- 보험금융손익 기타포괄손익	(27,019,387,461)		-	
- 재평가잉여금 등	-		-	
이익잉여금	584,951,339,276		234,206,986,704	
부채와 자본 총계		**1,097,697,711,232**		**1,024,692,885,264**

주) K-IFRS기준 작성

Ⅷ. 재무제표

8-2. 포 괄 손 익 계 산 서

(단위 : 원)

	당기(2023.3/4분기)		전기(2022.3/4분기)	
I. 보험손익		**25,652,289,911**		**69,155,705,858**
1. 보험수익	465,778,504,919		451,591,201,623	
1-1. 일반모형/변동수수료접근법 보험수익	320,349,465,207		317,022,203,070	
1-2 보험료배분접근법 보험수익	145,429,039,712		134,568,998,553	
2. 보험서비스비용	384,674,972,649		328,192,895,924	
2-1. 일반모형/변동수수료접근법 보험서비스비용	281,101,998,320		254,207,003,497	
2-2. 보험료배분접근법 보험서비스비용	103,572,974,329		73,985,892,427	
3. 재보험수익	80,149,554,294		76,559,615,510	
3-1. 일반모형 재보험수익	71,515,889,780		61,587,279,104	
3-2. 보험료배분접근법 재보험수익	8,633,664,514		14,972,336,406	
4. 재보험서비스비용	124,321,226,402		121,760,011,013	
4-1. 일반모형 재보험서비스비용	72,304,046,192		77,040,181,242	
4-2. 보험료배분접근법 재보험서비스비용	52,017,180,210		44,719,829,771	
5. 기타사업비용	11,279,570,252		9,042,204,338	
II. 투자손익		**7,659,764,979**		**11,246,547,229**
1. 투자수익	22,008,739,811		32,796,494,827	
2. 투자비용	14,348,974,832		21,549,947,598	
III. 영업외손익		**(3,278,583,951)**		**(3,936,631,446)**
IV. 법인세비용차감전순이익		**30,033,470,939**		**76,465,621,640**
V. 법인세비용		**6,475,731,787**		**17,612,618,517**
VI. 당기순이익		**23,557,739,152**		**58,853,003,123**
VII. 기타포괄손익		**8,130,910,654**		**(74,072,972,207)**
VIII. 분기총포괄손익		**31,688,649,806**		**(15,219,969,084)**

주) K-IFRS기준 작성

Ⅷ. 재무제표

8-3. 경영·자산 등에 관하여 중대한 영향을 미칠 수 있는 회계처리 기준 등의 변경에 따른 준비사항 및 영향분석

8-3-1. 기업회계기준서 제1109호 '금융상품'

지점은 2022년 12월 31일 기준 기업회계기준서 제1109호의 도입과 관련하여 내부관리프로세스와 회계처리시스템, 그리고 재무제표에 미칠 수 있는 영향분석을 진행하였습니다. 동 기준서의 주요 사항별로 재무제표에 미칠 수 있는 일반적인 영향은 다음과 같습니다.

1) 금융자산의 분류와 측정

새로운 기업회계기준서 제1109호를 적용할 경우 지점은 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.

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

주: 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-공정가치측정 대상으로 분류하기 위한 요건이 현행 기업회계기준서 제1039호의 요건보다 엄격하므로, 기업회계기준서 제1109호 도입 시 당기손익-공정가치 측정 대상 금융자산의 비중이 증가하여 당기손익의 변동성이 확대될 수 있습니다.

2) 금융부채의 분류와 측정

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

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

3) 금융자산의 손상

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

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

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

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

2) 보고기간 말 신용위험이 낮은 경우에는 신용위험이 유의적으로 증가하지 않은 것으로 간주할 수 있습니다.
기업회계기준서 제1109호에서는 최초 인식 시점에 신용이 손상된 금융자산은 최초 인식 후 전체기간 기대신용손실의 누적변동분만을 손실충당금으로 계상합니다.

4) 위험회피회계

새로운 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, 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 기업회계기준서 제1039호의 위험회피회계 관련 규정을 계속해서 적용할 것을 회계정책으로 선택할 수 있습니다.

5) 지점은 기업회계기준서 제1109호의 최초 적용에 따른 재무적 영향을 평가하기 위하여 2022년 12월 31일 기준 상황 및 입수 가능한 정보에 기초하여 2022년 재무제표에 미치는 영향을 평가하였습니다. 동 기준서를 적용할 경우 재무제표에 미칠 것으로 예상되는 재무적 영향은 다음과 같습니다. 2022년 12월 31일 기준 재무적 영향 평가 결과는 향후 지점이 이용할 수 있는 추가 정보 및 경제상황 등에 따라 변경될 수 있습니다.

[금융자산의 분류 및 측정]

2022년 12월 31일 기준 기업회계기준서 제1109호를 적용할 경우 예상되는 금융자산(파생상품 포함)의 분류 및 측정에 미치는 영향은 아래 표와 같습니다(단위:천원).

과목	제1039호에 따른 분류	제1109호에 따른 분류	제1039호에 따른 장부금액(*)	제1109호에 따른 장부금액(*)
예치금	대여금및수취채권	상각후원가	50,336,047	50,336,047
대출채권	대여금및수취채권	상각후원가	189,890	189,890
기타금융자산	대여금및수취채권	상각후원가	4,234,035	4,230,184
매도가능금융자산 (채무증권)	매도가능금융자산	기타포괄손익-공정가치 측정금융자산	586,136,719	586,136,719

(*) 대손충당금 및 기대신용손실 차감후 기준으로 작성되었습니다.

[금융부채의 분류 및 측정]

2022년 12월 31일 기준 기업회계기준서 제1109호를 적용할 경우 금융부채에 미치는 영향을 분석한 결과 중요한 영향은 없을 것으로 예상하고 있습니다.

[금융자산과 계약자산]

재무적 영향평가 결과에 따르면 회사의 2022년 12월 31일 현재 손실충당금 금액은 다음과 같이 추정됩니다(단위:천원).

제1039호에 따른 분류	제1109호에 따른 분류	제1039호에 따른 손실충당금(*1)	제1109호에 따른 손실충당금(*1)	증감
대여금및수취채권				
대출채권	상각후원가 측정 금융자산	-	-	-
기타금융자산	상각후원가 측정 금융자산	486,396	490,247	3,851
소계		486,396	490,247	3,851
손실충당금 합계		486,396	490,247	3,851

8-3-2. 기업회계기준서 제1117호 '보험계약' 제정

2021년 4월 23일 제정된 기업회계기준서 제1117호 보험계약은 2023년 1월 1일 이후 최초로 시작되는 회계연도부터 적용되며, 동 기준서는 현행 기업회계기준서 제1104호 보험계약을 대체하였습니다.

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

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

[보험부채의 평가]

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

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

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

[재무성과의 인식 및 측정]

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

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

[전환관련 회계정책]

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

원칙적으로 지점은 전환일 이전에도 기업회계기준서 제1117호를 계속 적용해 온 것처럼 보험계약집합을 식별ㆍ인식ㆍ측정(완전소급법)하여야 하지만, 동 방법이 실무적으로 불가능한 경우 수정소급법 또는 공정가치법 중 하나의 방법을 선택하여 적용할 수 있습니다. 다만, 일정요건을 충족하는 직접참가특성이 있는 보험계약집합의 경우 완전소급법 적용이 가능하더라도 공정가치법을 적용할 수 있습니다.

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

2) 도입준비상황

지점은 기업회계기준서 제1117호를 원활히 도입하기 위해서 별도의 도입추진팀 구성, 회계결산시스템 구축, 임직원 교육, 재무영향분석 등의 준비 작업을 진행하였습니다.

무엇보다, 보험부채 평가의 적정성을 위해 회계결산 시스템의 안정성, 시스템 산출값의 정합성 등이 확보되어야 하며, 회계정책, 계리적 가정 등이 합리적으로 설정되어 매 기간 일관되게 적용되어야 합니다. 이를 위해 지점은 시스템을 지속적으로 검증하는 한편, 여러 내부통제장치 등을 마련하고 있습니다. 특히, 새로운 회계기준 시행 이후 신뢰성 있는 회계정보가 작성·공시될 수 있도록 지점은 변화된 회계환경에 맞는 내부회계관리제도를 수립하고 준수할 예정입니다.

기업회계기준서 제1117호의 도입은 단순히 회계기준의 변경에 그치지 않고 보험상품 개발, 판매 전략, 장기 경영전략 등에도 영향을 줄 것입니다. 이에, 지점은 새로운 회계기준 시행 이후 여러 경영전략 등을 재수립하는 한편, 관련 임직원 등을 대상으로 지속적으로 교육을 실시하고 경영진에게 도입준비상황과 향후 추진 계획 등을 보고하고 있습니다.

3) 재무영향평가

가) 재무상태표, 손익계산서 등 수치 변동

지점이 2022년 12월 31일 기준 구축된 결산시스템 등을 활용하여 2022년 재무제표에 대해 기업회계기준서 제1117호 최초 적용에 따른 재무영향 평가를 실시한 결과는 다음과 같습니다.

기업회계기준서 제1117호를 적용할 경우 2022년 12월 31일 기준 자산, 부채, 자본은 각각 1,114,892,116천원, 576,838,550천원, 538,053,566천원, 당기손익과 총포괄손익은 각각 68,095,758천원, 25,919,596천원으로 예상됩니다. 이는 기업회계기준서 제1104호 대비 자산, 부채, 자본이 각각 90,199,230천원 증가, 205,612,785천원 감소, 295,812,015천원 증가, 당기손익과 총포괄손익은 각각 27,006,354천원 감소, 55,100,544천원 감소한 수치입니다. 동 분석결과는 향후 이용할 수 있는 추가정보 및 경제상황 등에 따라 변경될 수 있습니다.

<재무상태표>

(당기말) (단위: 천원)

계정과목	제1104호(A)	계정과목	제1117호(B)	증감(B-A)
자산총계	1,024,692,886	자산총계	1,114,892,116	90,199,230
현금	50,336,047	현금	50,336,047	0
금융자산	644,067,543	금융자산	590,560,646	
유무형자산	36,683,735	유무형자산	36,683,735	
이연법인세자산	6,909,403	이연법인세자산	0	
보험계약자산	92,989,274	보험계약자산	240,379,045	
재보험계약자산	193,525,226	재보험계약자산	196,750,985	
기타자산	181,658	기타자산	181,658	
부채총계	782,451,335	부채총계	576,838,550	(205,612,785)
보험계약부채	600,083,918	보험계약부채	288,436,892	
		재보험계약부채	105,754,438	
충당부채	919,170	충당부채	919,170	
순확정급여부채	18,182,880	순확정급여부채	18,182,880	
당기법인세부채	22,993,954	당기법인세부채	22,993,954	
이연법인세부채	0	이연법인세부채	83,804,977	
기타부채	140,271,413	기타부채	56,746,239	
자본총계	242,241,551	자본총계	538,053,566	295,812,015
자본금	31,066,073	자본금	31,066,073	
기타자본구성요소	(23,031,509)	기타자본구성요소	(54,406,107)	
- 매도가능금융자산평가손익	(23,031,509)	- 기타포괄손익-공정가치측정금융자산 평가손익	(23,031,509)	
	0	- 보험금융손익 기타포괄손익	(31,374,598)	
이익잉여금	234,206,987	이익잉여금	561,393,600	

<포괄손익계산서>

(단위: 천원)

계정과목	제1104호(A)	계정과목	제1117호(B)	증감(B-A)
영업수익	1,004,338,136	영업수익	746,141,517	(258,196,619)
보험료수익	779,593,661	보험수익 및 보험금융수익	606,909,881	
재보험수익	212,920,086	출재보험수익 및 출재보험금융수익	127,407,247	
투자관련수익	11,824,389	투자관련수익	11,824,389	
영업비용	879,097,046	영업비용	655,510,231	(223,586,815)
보험금비용	317,693,386	보험서비스비용 및 보험금융비용	468,471,403	
재보험비용	297,107,620	출재보험비용 및 출재보험금융비용	172,478,981	
지급경비 및 손해조사비	263,962,743	기타사업비용 및 재산관리비	12,781,967	
투자관련비용	333,297	투자관련비용	1,777,880	
영업손익	125,241,090	영업손익	90,631,286	(34,609,804)
영업외수익	1,841,077	영업외수익	5,326,707	
영업외비용	1,957,387	영업외비용	6,820,808	
세전손익	125,124,780	세전손익	89,137,185	(35,987,595)
법인세비용	30,022,668	법인세비용	21,041,427	
당기손익	95,102,112	당기손익	68,095,758	(27,006,354)
기타포괄손익	(14,081,972)	기타포괄손익	(42,176,162)	(28,094,190)
총포괄손익	81,020,140	총포괄손익	25,919,596	(55,100,544)

<현금흐름표> (단위: 천원)

계정과목	제1104호(A)	제1117호(B)	증감(B-A)
영업활동 현금흐름	150,191,396	150,191,396	-
투자활동 현금흐름	(173,205,947)	(173,205,947)	-
재무활동 현금흐름	(35,432,822)	(35,432,822)	-

나) 기업회계기준서 제1117호로의 전환방법에 따른 재무영향

지점은 전환일(2022년 1월 1일) 기준 보험계약집합의 발행시점에 따라 다음과 같은 전환방법을 적용하여 보험계약부채를 평가하였습니다. 공정가치법 적용시 보험계약의 공정가치(기업회계기준서 제1113호)는 신지급여력제도(K-ICS)에 의해 산출되는 보험계약부채 평가액을 토대로 일부 조정사항 등을 반영하여 산정하였습니다.

구분	공정가치법	수정소급법	완전소급법
장기	2018년 이전 인수계약	-	2019년 이후 인수계약
일반	-	-	모든 계약

전환회계처리 관련 재무영향을 분석한 결과, 2022년 1월 1일 기준기업회계기준서 제1117호 적용 보험계약자산, 보험계약부채는 각각 566,586,123천원, 433,465,509천원으로 예상됩니다.

<전환방법이 보험계약부채 평가액 등에 미치는 영향(예상치)>

(단위: 천원)

전환 방법	기업회계기준서 제1117호					
	보험계약자산(A)		보험계약부채(B)		순보험계약부채(B-A)	
	총액	보험계약마진	총액	보험계약마진	총액	보험계약마진
완전소급법	408,224,295	(161,711,424)	395,634,797	(10,723,863)	(12,589,498)	150,987,562
공정가치법	158,361,828	(52,900,811)	37,830,712	1,188,431	(120,531,117)	54,089,242
합계	566,586,123	(214,612,235)	433,465,509	(9,535,431)	(133,120,615)	205,076,804

다) 보험부채 관련 재무영향

지점이 2022년 12월 31일 기준 보험부채에 대해 기업회계기준서 제1117호를 적용할 경우 보험계약자산 및 보험계약부채는 각각 437,130,031천원, 394,191,330천원으로 평가됩니다.

<기업회계기준서 제1117호 적용시 보험계약자산부채의 구성(예상치)>

(단위: 천원)

구분	기업회계기준서 제1117호 적용 자산					기업회계기준서 제1117호 적용 부채				
	합계(A+B)	보험계약자산(A)		재보험계약자산(B)		합계(C+D)	보험계약부채(A)		재보험계약부채(B)	
		총액	보험계약마진	총액	보험계약마진		총액	보험계약마진	총액	보험계약마진
평가액	437,130,031	240,379,046	(173,169,377)	196,750,985	(19,913,814)	394,191,330	288,436,892	2,608,664	105,754,438	(14,352,965)