

2023년 상반기

퍼스트어메리칸권원보험(주)한국지점의 현황

기간 : 2023. 1. 1 ~ 2023. 6. 30



*First American
Title Insurance Company*

퍼스트어메리칸권원보험(주)한국지점

공시자료는 보험업감독규정 제7-44조에 의하여 작성되었으며,
작성내용이 사실과 다름없음을 증명합니다.

I. 주요 경영현황 요약

II. 재무/손익

III. 자산의 건전성

IV. 자본의 적정성

V. 수익성

VI. 위험관리

VII. 기타 일반현황

VIII. 재무제표

I. 주요 경영현황 요약

1-1. 주요 경영지표

(단위 : 억원, %, %p)

구분		당기 (23.2Q)	전년 동기 (22.2Q)	전년대비 증감
재무 손익	자산	255	218	37
	부채	127	100	27
	자본	127	118	9
	당기순이익	7	6	1
건전성	지급여력비율 (경과조치 전)	130	-	-
	지급여력비율 (경과조치 후)	130	-	-
수익성 비율	운용자산이익률	4%	1%	3%p
	영업이익률	-16%	6%	-22%p
	총자산수익률	6%	6%	-1%p
	자기자본수익률	12%	9%	3%p

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

* 주요 변동 원인

- 1) 당기 영업기금 추가 전입 (2023년 3월, 39억원)으로 인해 운용 자산 및 자본 증가
- 2) 2022년 12월 말, 최선추정부채 가정변경에 따른 발생사고부채 요소 조정(27억원)으로 부채 증가
- 3) 회계기준의 변동 (22년까지 IFRS4/IAS39기준, 23년부터 IFRS17/9 기준)

* 시점별 회계기준 적용 : 23.1Q (IFRS17/9 기준), 22.3Q, 4Q (IFRS4 / IAS39), 22.1Q, 2Q (IFRS17/IAS39), 21.4Q 및 그 이전 (IFRS4/IAS39)

1-2. 경영효율 지표

(단위 : %, %p)

구분	당기 (23.2Q)	전년 동기 (22.2Q)	전년대비 증감
보험금지급률	5%	2%	3%p
자산운용률	89%	87%	2%p

* 주요 변동 원인

- 1) 시장 축소로 전년비 수입보험료 감소하였으나, 당기 지급보험금 증가로 보험금지급률 증가
- 2) 당기 영업기금 추가 전입으로 인한 운영 자산 잔액 증가, 예치금 이자율 상승 등으로 자산운용률 증가

2-1. 요약 포괄손익계산서 (총괄)

(단위 : 억원)

구분	당기 (23.2Q)	전년 동기 (22.2Q)	전년대비 증감	
보험손익	7	7	0	
보험부문	(보험수익)	35	27	8
	(보험서비스비용)	28	20	8
	(재보험수익)	0	0	0
	(재보험서비스비용)	0	0	0
	(기타사업비용)	0	0	0
투자손익	1	1	1	
투자부분	(투자수익)	3	1	2
	(투자비용)	2	1	1
영업이익(또는 영업손실)	9	8	1	
영업외손익	0	0	0	
영업외부문	(영업외수익)	0	0	0
	(영업외비용)	0	0	0
법인세비용차감전순이익 (또는 법인세차감전순손실)	9	8	1	
법인세비용	2	2	0	
당기순이익 (또는 당기순손실)	7	6	1	

* 주요 변동 원인

- 1) 보험서비스 비용 증가(전년 동기 대비 보상금 지급액 증가)로 인한 보험수익 감소
- 2) 예치금 잔액 증가 및 이자율 상승으로 이자수익 증가하였고, 책임준비금 증가에 따른 보험금융비용 증가로 투자비용 증가
- * 동 자료는 금융감독원 업무보고서 기준으로 작성되었으며, 감사보고서 상의 공시용 재무제표와 일부 차이가 있을 수 있습니다.

2-2. 요약 재무상태표 (총괄)

(단위 : 억원, %)

구분	당기 (23.2Q)		전년 동기 (22.2Q)		
	금액	구성비	금액	구성비	
자산	현금 및 예치금	226	89%	189	87%
	당기손익-공정가치 측정 유가증권	0	0%	0	0%
	기타포괄손익-공정가치 측정 유가증권	0	0%	0	0%
	상각후 원가측정 유가증권	0	0%	0	0%
	관계/종속기업 투자주식	0	0%	0	0%
	대출채권	0	0%	0	0%
	부동산	0	0%	0	0%
	비운용자산	29	11%	29	13%
	기타자산	0	0%	0	0%
	특별계정자산	0	0%	0	0%
자산총계	255	100%	218	100%	
부채	책임준비금	113	89%	91	91%
	계약자지분조정	0	0%	0	0%
	기타부채	14	11%	9	9%
	특별계정부채	0	0%	0	0%
부채총계	127	100%	100	100%	
자본	자본총계	127	100%	118	100%
부채와 자본 총계	255	100%	218	100%	

* 주요 변동 원인

- 1) 2023년 3월 영업기금 추가 전입(+39억원)과 보험금 지급 등 영업활동으로 인한 감소(-2억원)로 현금및예치금 잔액 변동
- 2) 이행현금흐름 산출 관련 가정 변경(경과보험료, 손해율 등)으로 책임준비금 증가
- 3) 2023년 3월 영업기금 추가 전입으로 자본 증가
- * 동 자료는 금융감독원 업무보고서 기준으로 작성되었으며, 감사보고서 상의 공시용 재무제표와 일부 차이가 있을 수 있습니다.

Ⅲ. 자산의 건전성

3-1. 자산건전성(부실자산비율)

(단위 : 억원, %, %p)

구분	당기 (23.2Q)	전년 동기 (22.2Q)	전년대비 증감
가중부실자산 (A)	0	0	0
자산건전성분류대상자산 (B)	3	1	182%
비율 (A/B)	0%	0%	0%p

* 주요 변동 원인

- 1) 해당 자산은 전액 예치금(정기예금) 미수이자로 보고기간 말 모두 정상채권으로 분류되었습니다.
- 2) 전년 동기 대비 예치금 잔액 증가 및 이자율 증가로 '자산건전성분류대상자산' 증가

3-2. 유가증권투자 및 평가손익

"해당사항 없음"

Ⅳ. 자본의 적정성

4-1. B/S상 자기자본

(단위 : 억원)

구분	당분기 (23.2Q)	당분기-1분기 (23.1Q)	당분기-2분기 (22.4Q)
자본총계	127	138	163
자본금	89	89	50
자본잉여금	0	0	0
신종자본증권	0	0	0
이익잉여금	38	49	113
자본조정	0	0	0
기타포괄손익누계액	1	1	0

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

4-2. 지급여력비율

4-2-1. 지급여력비율 내용 및 산출방법 개요

[지급여력비율 총괄]

(단위 : 억원, %)

구분	당분기 (23.2Q)	당분기-1분기 (23.1Q)	당분기-2분기 (22.4Q)	
경과조치전	지급여력비율	130	131	-
	지급여력금액	137	146	-
	지급여력기준금액	106	112	-

* 위 지급여력비율은 경과조치 적용 전 비율임.

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

4-2-2. 지급여력비율의 경과조치 적용에 관한 세부사항

「보험업감독업무시행세칙」 [별표22] | 지급여력금액 및 지급여력기준금액 산출기준 "Ⅵ. 1.나."에 따라, 보험회사는 2032년 12월 31일까지 "선택적용 경과조치 사항"을 적용하여 지급여력금액 및 지급여력기준금액을 산출할 수 있습니다.
 단, 당사는 경과조치 적용 내용이 없으므로 "경과조치 전"과 "경과조치 후"의 산출금액이 동일합니다.

[경과조치 적용 전 지급여력비율 세부]

(단위 : 억원, %)

구분	당분기 (23.2Q)	당분기-1분기 (23.1Q)	당분기-2분기 (22.4Q)
가. 지급여력금액 (기본자본+보완자본)	137	146	-
기본자본	137	136	-
보완자본	0	10	-
I. 건전성감독기준 재무상태표 상의 순자산 (1+2+3+4+5+6)	137	146	-
1. 보통주	89	89	-
2. '자본항목' 중 '보통주 이외의 자본증권'	0	0	-
3. 이익잉여금	48	57	-
4. 자본조정	0	0	-
5. 기타포괄손익누계액	1	1	-
6. 조정준비금	0	0	-
II. 지급여력금액으로 불인정하는 항목 (지금이 예정된 추배당액 등)	0	0	-
III. 보완자본으로 계분류하는 항목 (기본자본 자본증권의 인정한도를 초과한 금액 등)	0	10	-
나. 지급여력기준금액 (I - II + III)	106	112	-
I. 기본요구자본	106	112	-
- 분산효과 : (1+2+3+4+5) - I	10	7	-
1. 생명장기손해보험위험액	0	0	-
2. 일반손해보험위험액	99	106	-
3. 시장위험액	14	9	-
4. 신용위험액	0	0	-
5. 운영위험액	3	3	-
II. 법인세조정액	0	0	-
III. 기타요구자본 (1+2+3)	0	0	-
1. 업권별 자본규제를 활용한 '중속회사의 요구자본 환산치'	0	0	-
2. 미래성장전략을 적용한 '중속회사의 요구자본 대응치'	0	0	-
3. 업권별 자본규제를 활용한 '관계회사의 요구자본 환산치'	0	0	-
다. 지급여력비율 : 가 ÷ 나 × 100	130	131	-

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

[지급여력비율의 경과조치 적용에 관한 사항]

(1) 공통적용 경과조치 관련

(단위 : 백만원,%)

구분	경과조치 적용 전	경과조치 적용 후
지급여력비율 (%)	130	130
지급여력금액	13,749	13,749
기본자본	13,749	13,749
보완자본	0	0
보완자본 한도 적용 전	0	0
보완자본 한도	0	0
해약환급금 발족분 상당액 중 해약환급금 상당액 초과분	0	0
(기발행 신증자본증권)	0	
(기발행 후순위채무)	0	
지급여력기준금액	10,616	10,616

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

(2) 선택적용 경과조치 관련

① 자본감소분 경과조치

(단위 : 백만원,%)

구분	경과조치 적용 전	경과조치 적용 후
지급여력비율 (%)	130	-
지급여력금액	13,749	-
기본자본	13,749	-
보완자본	0	-
자본감소분 경과조치 적용금액	0	-
지급여력기준금액	10,616	-

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

② 장수위험 • 사업비 위험 • 해지위험 및 대재해위험 경과조치

(단위 : 백만원,%)

구분	경과조치 적용 전	경과조치 적용 후
지급여력비율 (%)	130	-
지급여력금액	13,749	-
기본자본	13,749	-
보완자본	0	-
지급여력기준금액	10,616	-
기본요구자본	10,616	-
생명 • 장기손해보험 위험액	0	-
일반손해보험 위험액	9,890	-
보험가격 및 준비금 위험	9,890	-
대재해 위험	0	-
시장위험액	1,441	-
신용위험액	48	-
운영위험액	258	-
법인세조정액	0	-
기타요구자본	0	-

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

② 주식위험 경과조치 또는 금리위험 경과조치

(단위 : 백만원,%)

구분	경과조치 적용 전	경과조치 적용 후
지급여력비율 (%)	130	-
지급여력금액	13,749	-
기본자본	13,749	-
보완자본	0	-
지급여력기준금액	10,616	-
기본요구자본	10,616	-
생명·장기손해보험 위험액	0	-
일반손해보험 위험액	9,890	-
시장위험액	1,441	-
금리위험	1,156	-
주식위험	0	-
부동산위험	0	-
외환위험	8	-
자산집중위험	858	-
신용위험액	48	-
운영위험액	258	-
법인세조정액	0	-
기타요구자본	0	-

* 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, %)

구분	해당분기 (23.2Q)	직전년도 결산 (22.4Q)	전전년도 결산 (21.4Q)
경과조치 전	지급여력비율	130	-
	지급여력금액	137	-
	지급여력기준금액	106	-
경과조치 후	지급여력비율	130	-
	지급여력금액	137	-
	지급여력기준금액	106	-

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

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

V. 수익성

■ 수익성

(단위 : 억원, %, %p)

구분	당기 (23.2Q)	전년 동기 (22.2Q)	전년대비 증감
투자이익(A)	8	2	6
경과운용자산(B)	204	181	23
(1) 운용자산이익률 (A/B)	4%	1%	3%p
(2) 영업이익률	-16%	6%	-22%p
(3) 총자산수익률 (ROA)	6%	6%	-1%p
(4) 자기자본수익률 (ROE)	12%	9%	3%p

* 주요 변동요인

1) 예치금 등 경과운용자산 증가와 이자율 상승에 따른 이자수익 증가로 운용자산이익률 개선

6-1. 비례성원칙 적용에 관한 사항

"해당사항 없음"

6-2. 생명/장기손해보험위험 관리

"해당사항 없음"

6-3. 일반손해보험위험 관리

1) 개념 및 위험액 현황

① 개념

- 일반손해보험의 보험계약에서 발생할 수 있는 여러 리스크 요인에 따른 잠재적인 경제적 손실 위험을 말하며, 보험가격위험, 준비금위험, 대재해위험 등 3개 하위 위험으로 구분합니다. (단, 대재해위험은 당사 해당사항 없음.)
- "보험가격위험"은 미래 보험사고 발생의 시기, 빈도, 심도와 관련한 불확실성으로 인해 잠재적인 경제적 손실이 발생할 위험을 말합니다.
- "준비금위험"은 기발생 보험사고에 대하여 보험금 지급을 위해 적절한 지급준비금이 장래 지급될 보험금을 충당하지 못하여 잠재적인 경제적 손실이 발생할 위험을 말합니다.

② 보험위험액 현황

[보험가격위험(보종보험 제외)]

(단위 : 백만원)

구분		당기 (23.2Q)		직전 반기 (22.4Q)	
		익스포저	보험가격위험액	익스포저	보험가격위험액
I. 국내	10. 기타(일반)	13,875	9,066	-	-

* 신지급여력제도(K-ICS) 도입 이후 수치만 산출 가능함. (전 손·생보사 공통사항)

[보종보험 보험가격위험]

"해당사항 없음"

[준비금위험]

(단위 : 백만원)

구분		당기 (23.2Q)		직전 반기 (22.4Q)	
		익스포저	보험가격위험액	익스포저	보험가격위험액
I. 국내	10. 기타(일반)	2,914	2,291	-	-

* 신지급여력제도(K-ICS) 도입 이후 수치만 산출 가능함. (전 손·생보사 공통사항)

[대재해위험]

"해당사항 없음"

2) 측정(인식) 및 관리방법

- '일반손해보험 계약' 전체를 대상으로 측정하며, '보험가격위험' 및 '준비금위험'에 대한 요구자본으로 구분하여 산출하고, 하위위험별 위험계수 방식을 적용하여 측정합니다.
- "보험가격위험액"은 보장단위별 보유보험료에 조정위험계수(*)를 곱하여 산출합니다.
- (*) 조정위험계수는 보험가격기분위험계수 및 기준합산비율, 보험회사별 합산비율을 적용하여 산출합니다.
- "준비금위험액"은 보장단위별 보유지급준비금에 준비금위험계수(*)를 곱하여 산출합니다.
- (*) 당사는 단일보장그룹(3.일반기타), 단일보장단위(기타(일반))에 해당하며, 준비금위험계수는 78.6%입니다.

3) 가격설정(pricing)의 적정성

- 손해율과 사업비율의 합계인 '합산비율'은 과거 3개년도 실적을 산출평균하여 계산하고 있습니다.
- 당기 사업연도 재보험 관련 실적이 없으므로 가격설정 시 재보험 관련 사항은 고려하지 않았습니다.

4) 지급준비금 적립의 적정성

① 지급준비금 현황

(단위: 백만원)

구분	보유지급준비금
일반	11,303
합계	11,303

주1) IFRS17 기준 일반손해보험 준비금 부채에서 보험미수금 및 보험미지급금을 제외

주2) 당사는 권리보험 당일 상품만을 취급하는 단종 보험사로, 기타 상품(자동차 등) 관련 준비금 없음

② 보험금진전추이

※ 권리보험의 특성 상, 사고의 빈도가 매우 낮아, 사고 데이터의 양이 통계 자료의 충분성 기준을 충족시키지 못하므로 진전추이를 산출하지 않습니다. (사고발생 건수 : 연간 10건 이하)

5) 보험위험의 집중 및 재보험 정책

① 개요

- 당사는 국내 사업만을 영위하고 있으며, 권리보험 단일 종목을 취급하는 국내 단종 보험사입니다.
이에 따라, 당사의 보험위험은 국내, 권리보험(일반손해보험 (기타))에 집중되어 있습니다.
- 당기 사업연도 재보험 관련 사항이 없으므로 수재 보험료 및 출재 보험료는 없습니다.

② 상위 5대 재보험자 편중도 현황

"해당사항 없음"

③ 재보험사 군별 출재보험료

"해당사항 없음"

6-4. 시장위험 관리

1) 개념 및 익스포져

① 개념

- 시장위험이란 시장변수(금리, 주가, 부동산가격, 환율)의 변동 또는 자산포트폴리오의 분산도 부족으로 인해 자산 및 부채에서 잠재적인 경제적 손실이 발생할 위험을 말합니다.
- 당사 자산 및 부채 항목 내, 주식 및 부동산 관련 사항이 없으므로 주가 및 부동산 시장리스크 해당사항이 없습니다.

② 금리위험액 현황

(단위: 백만원)

구분	당기 (23.2Q)					
	총격 전	총격 후				
		평균회귀	금리상승	금리하락	금리평탄	금리경사
I. 자산총계	25,490	25,090	24,960	25,066	24,944	25,076
1. 직접보유	25,490	25,090	24,960	25,066	24,944	25,076
가. 현금 및 예치금	22,623	22,329	22,270	22,329	22,287	22,311
나. 주식	-	-	-	-	-	-
다. 채권	-	-	-	-	-	-
라. 대출채권	-	-	-	-	-	-
마. 부동산	-	-	-	-	-	-
바. 비운용자산	2,867	2,761	2,690	2,737	2,657	2,765
2. 간접투자	-	-	-	-	-	-
가. 현금 및 예치금	-	-	-	-	-	-
나. 주식	-	-	-	-	-	-
다. 채권	-	-	-	-	-	-
라. 대출채권	-	-	-	-	-	-
마. 부동산	-	-	-	-	-	-
바. 비운용자산	-	-	-	-	-	-
II. 부채총계	11,741	11,764	11,624	11,860	11,687	11,795
1. 직접보유	11,741	11,764	11,624	11,860	11,687	11,795
가. 현행추정부채	8,816	8,839	8,702	8,933	8,763	8,870
나. 기타부채	2,925	2,925	2,922	2,927	2,923	2,926
2. 간접투자	-	-	-	-	-	-
III. 순자산가치	13,749	13,326	13,336	13,205	13,258	13,280
IV. 금리위험액						1,156

(단위: 백만원)

구분	직전반기 (22.4Q)					
	총격 전	총격 후				
		평균회귀	금리상승	금리하락	금리평탄	금리경사
I. 자산총계						
1. 직접보유						
가. 현금 및 예치금						
나. 주식						
다. 채권						
라. 대출채권						
마. 부동산						
바. 비운용자산						
2. 간접투자						
가. 현금 및 예치금						
나. 주식						
다. 채권						
라. 대출채권						
마. 부동산						
바. 비운용자산						
II. 부채총계						
1. 직접보유						
가. 현행추정부채						
나. 기타부채						
2. 간접투자						
III. 순자산가치						
IV. 금리위험액						

* 신지급여력제도(K-ICS) 도입 이후 수치만 산출 가능함. (전 손·생보사 공통사항)

③ 주식위험액 현황
"해당사항없음"

④ 부동산위험액 현황
"해당사항없음"

⑤ 외환위험액 현황

(단위: 백만원)

구분		환율상승	환율하락	가격변동위험
당기 (23.2Q)	USD	8	-	-
	계	8	-	-
직전 반기 (22.4Q)	USD	-	-	-
	계	-	-	-

* 신지급여력제도(K-ICS) 도입 이후 수치만 산출 가능함. (전 손·생보사 공통사항)

⑥ 자산집중위험액 현황

(단위: 백만원)

구분		한도 초과 익스포져	위험액
당기 (23.2Q)	1. 거래상대방 관련 익스포져	13,382	858
	2. 부동산	-	-
	가. 개별부동산	-	-
	나. 부동산 보유 전체	-	-
	계	13,382	858
직전반기 (22.4Q)	1. 거래상대방 관련 익스포져	-	-
	2. 부동산	-	-
	가. 개별부동산	-	-
	나. 부동산 보유 전체	-	-
	계	-	-

* 신지급여력제도(K-ICS) 도입 이후 수치만 산출 가능함. (전 손·생보사 공통사항)

2) 측정(인식) 및 관리방법

- "금리위험"은 금리기간구조의 변화로 인해 잠재적인 경제적 손실이 발생할 위험을 뜻하며, 당사 자산 구조 상 금리변동에 따른 자산 가치의 변동은 크지 않습니다. 부채, 특히 책임준비금의 금리위험 노출량 측정을 위해 금리 변동 시나리오(기분, 평균회귀, 상승, 하락, 평탄, 경사)를 적용하여 부채를 평가하고 이에 따른 순자산의 변화 정도로 금리위험량을 인식하고 있습니다.
- "외환위험"은 환율변화로 인해 잠재적인 경제적 손실이 발생할 위험을 뜻하며, 당사는 미화로 표기되는 본사의 공통비 관련 채권으로 인해 환율위험에 노출되어 있습니다. 발생 금액 및 지급 주기가 정해져 있는 채권으로 외환위험 노출 정도는 크지 않습니다.
- "자산집중위험"은 자산포트폴리오의 분산도 부족으로 인해 잠재적인 경제적 손실이 발생할 위험을 말합니다. 당사는 예치금(정기예금) 외 다른 투자 포트폴리오가 없어, 자산집중위험에 노출되어 있으며, 위험량도 계속 증가할 것으로 예상합니다. 다만, 본사의 운영방침에 따라 일정 신용 등급 이상의 금융기관(제1금융권)에만 예금을 예치하고 있으며, 1년 미만 단기 운용으로 노출 위험을 관리하고 있습니다.

6-5. 신용위험 관리

1) 개념 및 위험액

① 개념

- "신용위험"이란 거래상대방의 채무불이행 또는 신용등급 악화로 인해 잠재적인 경제적 손실이 발생할 위험을 말합니다.

② 신용위험액 현황

(단위: 백만원)

구분	당기(23.2Q)		직전반기(22.4Q)	
	익스포저	위험액	익스포저	위험액
I. 신용자산	23,391	48	-	-
(1) 무위험	-	-	-	-
(2) 공공부문	-	-	-	-
(3) 일반기업	20,269	42	-	-
(4) 유동화	-	-	-	-
(5) 재유동화	-	-	-	-
(6) 기타	3,122	6	-	-
(7) 채보험관련	-	-	-	-
II. 담보부자산	-	-	-	-
(1) 상업용부동산담보대출	-	-	-	-
(2) 주택담보대출	-	-	-	-
(3) 적격금융자산담보대출	-	-	-	-

* 신지급역제도(K-ICS) 도입 이후 수치만 산출 가능함(전 손/생보사 공통사항)

2) 측정(인식) 및 관리방법

- 당사 보유 신용자산 (예치금 및 기타 비유동자산)이 위험노출자산이며, 거래처별 신용도와 자산의 유효만으로 평가된 위험계수를 적용하여 위험량을 산출하고 있습니다.

3) 신용등급별 익스포저 현황

- 당사가 노출되어 있는 신용위험액은 예치금 및 미수익 등의 기타자산으로, 공시 대상이 되는 채권, 대출채권, 난외자산(파생, 신용공여), 채보험자산은 해당사항이 없습니다.
- 당사 보유 단기예금 및 정기예금은 2023년 6월 보고기간 말 기준 226억원이며, 모두 2등급 이상의 금융기관에 예치하고 있습니다. (지급역제도 신용등급은 <신용평가기관 K-ICS 신용등급 매핑표>를 참고)

6-6. 유동성위험 관리

1) 개념 및 유동성갭 현황

① 개념

- 유동성위험이란 자산과 부채의 만기구조 불일치나 급격한 현금흐름의 변동으로 유동성 자금의 과부족이 발생하여 예상하지 못한 손실이 발생할 위험을 말합니다.

② 유동성갭 현황 (만기기준)

(단위: 백만원)

구분	3개월이하	3개월 초과 ~ 6개월 이하	6개월 초과 ~ 1년 이하	합계
	자산 (A)			
현금과 예치금	7,122	3,500	12,000	22,622
유가증권	-	-	-	-
대출채권	-	-	-	-
기타	-	-	2,867	2,867
자산 계	7,122	3,500	14,867	25,489
부채 (B)				
해약환급금	-	-	-	-
차입부채	-	-	-	-
부채 계	-	-	-	-
유동성 갭 (A-B)	7,122	3,500	14,867	25,489

2) 인식 및 관리방법

- 당사 보유 자산의 대부분은 현금 및 만기 1년 이하 예치금 (정기예금)이며, 해약환급금 및 차입부채 관련 사항은 없습니다. 또한 사채, 상환이 예정되어 있는 상환우선주 등 유동성 위험 측정 시 고려해야 할 다른 항목 관련 해당사항도 없으므로 유동성 자금의 과부족으로 인한 당사의 단기 지급불능 사태 가능성은 매우 낮습니다.

Ⅵ. 기타 일반 현황

7-1. 주식매수선택권 부여내용 (해당사항없음)

7-2. 재보험현황 (해당사항없음)

7-3. 해약환급금준비금 등의 적립

(단위: 억원)

구분	당분기 (23.2Q)	직전분기 (23.1Q)
이익잉여금	38	49
대손준비금	0	0
비상위험준비금	35	35
해약환급금준비금	0	0
보증준비금	0	0

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

7-4. 금융소비자보호 실태평가

1) 2022년 평가결과

"해당사항 없음"

* 영업규모 및 민원건수가 손해보험업권 전체의 1% 미만인 손해보험사로 평가 대상회사 제외

2) 2021년 평가결과

"해당사항 없음"

* 영업규모 및 민원건수가 손해보험업권 전체의 1% 미만인 손해보험사로 평가 대상회사 제외

3) 2020년 평가결과

"해당사항 없음"

* 영업규모 및 민원건수가 손해보험업권 전체의 1% 미만인 손해보험사로 평가 대상회사 제외

7-5. 민원발생건수

"해당사항 없음"

7-6. 불완전판매비율, 청약철회비율 및 유지율 현황

"해당사항 없음"

7-7. 보험금 부지급률 및 청구이후 해지비율 현황

"해당사항 없음"

* [일반손해보험] 해당 보험사로 장기손해보험 및 자동차보험 취급하지 않음.

7-8. 사회공헌활동

7-8-1. 사회공헌활동 주요현황

(단위:백만원, 시간, 명)

구분	사회공헌 기부금액	전담 직원수	내규화 여부	봉사인원 및 봉사시간		인원수		당기 순이익
				임직원	설계사	임직원	설계사	
2분기 누적	-	-	X	-	-	17	-	7

7-8-2. 분야별 사회공헌활동 세부내용

"해당사항 없음"

7-9. 손해사정업무 처리현황

"해당사항 없음"

7-10. 손해사정사 선임 등

"해당사항 없음"

8-1. 재무상태표

(단위: 천원)

과목	당기 (2023.06.31)	전기기말 (2022.12.31)	증감액
자 산			
1. 현금및예치금	22,622,645	18,005,722	4,616,923
2. 보험계약자산	0	0	0
3. 상각후원가측정금융자산	0	0	0
4. 기타자산	1,904,377	2,365,715	(461,338)
5. 유형자산	281,843	59,560	222,283
6. 무형자산	680,871	866,993	(186,122)
7. 이연법인세자산	0	0	0
8. 기타비금융자산	0	0	0
자 산 총 계	25,489,735	21,297,989	4,191,746
부 채			
1. 보험계약부채	11,303,321	3,423,083	7,880,239
2. 기타부채	726,311	870,427	(144,116)
3. 기타금융부채	0	0	0
4. 당기법인세부채	0	0	0
5. 이연법인세부채	719,476	719,476	0
6. 기타비금융부채	0	0	0
부 채 총 계	12,749,108	5,012,986	7,736,122
자 본			
1. 자본금	8,859,564	4,973,074	3,886,490
2. 기타포괄손익누계액	123,685	0	123,685
3. 이익잉여금	3,757,379	11,311,930	(7,554,551)
자 본 총 계	12,740,627	16,285,003	(3,544,376)
부 채 및 자 본 총 계	25,489,735	21,297,989	4,191,746

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

8-2. (포괄)손익계산서

(단위: 천원)

과목	당기 (2023.2Q)	전년동기 (2022.2Q)	증감액
1. 보험수익	3,500,800	2,724,995	775,805
(1) 보험영업수익	3,500,800	2,724,995	775,805
(2) 외화관련이익	0	0	0
(3) 기타보험영업수익	0	0	0
2. 보험비용	2,773,058	1,981,951	791,107
(1) 보험영업비용	2,773,181	1,982,172	791,009
(2) 외화관련손실	0	0	0
(3) 기타보험영업비용	(123)	(221)	98
3. 보험손익	727,742	743,044	(15,302)
4. 투자수익	327,407	133,112	194,295
(1) 보험금융수익	0	0	0
(2) 기타투자수익	327,407	133,112	194,295
5. 투자비용	191,568	83,032	108,535
(1) 보험금융비용	146,990	82,598	64,392
(2) 기타투자비용	44,578	435	44,143
6. 투자손익	135,839	50,079	85,760
7. 영업외수익	2,936	3,123	(188)
8. 영업외비용	5,772	567	5,204
9. 법인세차감전순손익	860,745	795,680	65,066
10. 법인세비용	189,364	175,050	14,314
11. 당기순손익	671,381	620,630	50,751
12. 기타포괄손익	123,685	183,646	(59,961)
13. 총포괄손익	795,066	804,276	(9,210)

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

- 위 재무제표는 기업회계기준서 제1117호 '보험계약' 기준으로 작성되었습니다.
- 기업회계기준서 제1117호 '보험계약'은 기업회계기준서 제1104호 '보험계약'을 대체합니다. 보험계약에 따른 모든 현금흐름을 추정하고 보고시점의 가정과 위험을 반영한 할인율을 사용하여 보험부채를 측정하고, 매 회계연도별로 계약자에게 제공한 서비스(보험보장)을 반영하여 수익을 발생주의로 인식하도록 합니다. 또한 보험사건과 관계없이 보험계약자에게 지급하는 투자요소(해약/만기환급금)는 보험수익에서 제외하며, 보험손익과 투자손익을 구분 표시하여 정보이용자가 손익의 원천을 확인할 수 있도록 하였습니다.
- 당사는 2023년 1월 1일을 최초 적용일로 하여 기업회계기준서 제1117호를 적용하였으며, 전환시점 기준 (2021년 12월 31일) 이전에 인식한 보험계약에 대해 공정가치법을 적용하였습니다.
- 당사는 일반모형으로 보험계약을 측정하고 있으며, 최초 인식 시점에 보험계약집합은 미래현금흐름에 대한 추정치와 비금융위험에 대한 위험조정으로 구성되는 이행현금흐름과 보험계약마진의 합계로 측정합니다.