

퍼스트어메리칸권원보험주식회사 한국지점

재무제표에 대한
감사보고서

제 24기

2024년 01월 01일 부터

2024년 12월 31일 까지

삼정회계법인

목 차

I.	독립된 감사인의 감사보고서 -----	1 - 3
II.	재무제표	4 - 8
	재무상태표 -----	5
	포괄손익계산서 -----	6
	자본변동표 -----	7
	현금흐름표 -----	8
	주석 -----	9 - 62

독립된 감사인의 감사보고서

퍼스트어메리칸권원보험주식회사 한국지점

한국지점장 귀중

2025년 3월 21일

감사의견

우리는 별첨된 퍼스트어메리칸 권원보험주식회사 한국지점(이하 "지점")의 재무제표를 감사하였습니다. 해당 재무제표는 2024년 12월 31일 현재의 재무상태표, 동일로 종료되는 보고기간의 포괄손익계산서, 자본변동표, 현금흐름표 그리고 중요한 회계정책 정보를 포함한 재무제표의 주석으로 구성되어 있습니다.

우리의 의견으로는 별첨된 지점의 재무제표는 지점의 2024년 12월 31일 현재의 재무상태와 동일로 종료되는 보고기간의 재무성과 및 현금흐름을 한국채택국제회계기준에 따라, 중요성의 관점에서 공정하게 표시하고 있습니다.

감사의견근거

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

기타사항

지점의 2023년 12월 31일로 종료되는 보고기간의 재무제표는 타감사인이 감사하였으며, 이 감사인의 2024년 3월 8일자 감사보고서에는 적정의견이 표명되었습니다.

재무제표에 대한 경영진과 지배기구 책임

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

경영진은 재무제표를 작성할 때, 지점의 계속기업으로서의 존속능력을 평가하고 해당되는 경우, 계속기업 관련 사항을 공시할 책임이 있습니다. 그리고 경영진이 기업을 청산하거나 영업을 중단할 의도가 없는 한, 회계의 계속기업전제의 사용에 대해서도 책임이 있습니다.

지배기구는 회사의 재무보고절차의 감시에 대한 책임이 있습니다.

재무제표감사에 대한 감사인의 책임

우리의 목적은 지점의 재무제표에 전체적으로 부정이나 오류로 인한 중요한 왜곡표시가 없는지에 대하여 합리적인 확신을 얻어 우리의 의견이 포함된 감사보고서를 발행하는데 있습니다. 합리적인 확신은 높은 수준의 확신을 의미하나, 감사기준에 따라 수행된 감사가 항상 중요한 왜곡표시를 발견한다는 것을 보장하지는 않습니다. 왜곡표시는 부정이나 오류로부터 발생할 수 있으며, 왜곡표시가 재무제표를 근거로 하는 이용자의 경제적 의사결정에 개별적으로 또는 집합적으로 영향을 미칠 것이 합리적으로 예상되면, 그 왜곡표시는 중요하다고 간주됩니다.

감사기준에 따른 감사의 일부로서 우리는 감사의 전 과정에 걸쳐 전문가적 판단을 수행하고 전문가적 의구심을 유지하고 있습니다. 또한, 우리는:

- 부정이나 오류로 인한 재무제표의 중요왜곡표시위험을 식별하고 평가하며 그러한 위험에 대응하는 감사절차를 설계하고 수행합니다. 그리고 감사의견의 근거로서 충분하고 적합한 감사증거를 입수합니다. 부정은 공모, 위조, 의도적인 누락, 허위진술 또는 내부통제 무력화가 개입될 수 있기 때문에 부정으로 인한 중요한 왜곡표시를 발견하지 못할 위험은 오류로 인한 위험보다 큽니다.
- 상황에 적합한 감사절차를 설계하기 위하여 감사와 관련된 내부통제를 이해합니다. 그러나 이는 내부통제의 효과성에 대한 의견을 표명하기 위한 것이 아닙니다.

- 재무제표를 작성하기 위하여 경영진이 적용한 회계정책의 적합성과 경영진이 도출한 회계추정치와 관련 공시의 합리성에 대하여 평가합니다.
- 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 여러가지 사항들 중에서 계획된 감사범위와 시기 그리고 감사 중 식별된 유의적 내부통제 미비점 등 유의적인 감사의 발견사항에 대하여 지배기구와 커뮤니케이션 합니다.

삼 정 회 계 법 인

대표이사 **김 교 태**



이 감사보고서는 감사보고서일(2025년 3월 21일)현재로 유효한 것입니다. 따라서 감사보고서일 이후 이 보고서를 열람하는 시점 사이에 첨부된 지점의 재무제표에 중요한 영향을 미칠 수 있는 사건이나 상황이 발생할 수도 있으며, 이로 인하여 이 감사보고서가 수정될 수도 있습니다.

(첨부)재 무 제 표

퍼스트어메리칸권원보험주식회사 한국지점

제 24 기

2024년 01월 01일 부터

2024년 12월 31일 까지

제 23 기

2023년 01월 01일 부터

2023년 12월 31일 까지

"첨부된 재무제표는 지점이 작성한 것입니다."

퍼스트어메리칸권원보험주식회사 한국지점장 최 명 석

본점 소재지 : (도로명주소) 서울특별시 마포구 마포대로 4다길 41 마포타워 14층

(전 화) 02-3144-2460

재무상태표

제 24(당) 기 2024년 12월 31일 현재

제 23(전) 기 2023년 12월 31일 현재

퍼스트어메리칸권원보험주식회사 한국지점

(단위 : 원)

과목	주석	제 24(당) 기	제 23(전) 기
자 산			
I. 현금및예치금	4,5,6,7	25,320,324,039	23,638,266,275
II. 상각후원가측정금융자산	4,5,6,8	2,016,744,219	1,970,326,264
III. 유형자산	9,26	234,568,626	275,740,732
IV. 무형자산	10	249,041,198	336,927,503
V. 기타자산	13	14,817,556	36,505,406
자 산 총 계		27,835,495,638	26,257,766,180
부 채			
I. 보험계약부채	4,14	12,476,735,467	11,348,273,006
II. 기타금융부채	4,5,6,12,15,29	362,571,531	299,467,103
III. 당기법인세부채	27	776,818	-
IV. 기타부채	16	318,466,021	353,596,885
부 채 총 계		13,158,549,837	12,001,336,994
자 본			
I. 영업기금		8,859,563,789	8,859,563,789
II. 기타포괄손익누계액	18	(72,609,575)	18,753,124
III. 이익잉여금	19	5,889,991,587	5,378,112,273
대손준비금 기적립액		2,006,404	1,884,805
대손준비금 적립예정액		39,982	121,599
비상위험준비금 기적립액		3,657,711,665	3,454,714,164
비상위험준비금 적립예정액		266,230,588	202,997,501
자 본 총 계		14,676,945,801	14,256,429,186
부 채 와 자 본 총 계		27,835,495,638	26,257,766,180

"별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

포괄손익계산서

제 24(당) 기 2024년 01월 01일부터 2024년 12월 31일까지

제 23(전) 기 2023년 01월 01일부터 2023년 12월 31일까지

퍼스트어메리칸권원보험주식회사 한국지점

(단위 : 원)

과목	주석	제 24(당) 기	제 23(전) 기
I. 보험손익		317,890,623	1,316,602,852
1. 보험영업수익		8,663,858,935	7,214,387,535
(1) 보험수익	20	8,663,858,935	7,214,387,535
2. 보험서비스비용		8,345,968,312	5,897,784,683
(1) 보험비용	9,17,20	8,346,382,382	5,896,951,661
(2) 기타보험영업비용		(414,070)	833,022
II. 투자손익		233,407,949	252,407,050
1. 투자영업수익		775,400,398	719,135,781
(1) 기타투자수익	6,22	775,400,398	719,135,781
2. 투자영업비용		541,992,449	466,728,731
(1) 보험금융비용	21	453,275,927	377,660,416
(2) 기타투자비용	6,10,23	88,716,522	89,068,315
III. 영업이익		551,298,572	1,569,009,902
IV. 영업외손익		(6,734,180)	(1,325,381)
1. 영업외수익	24	9,484,058	6,773,483
2. 영업외비용	25	16,218,238	8,098,864
V. 법인세비용차감전순이익		544,564,392	1,567,684,521
VI. 법인세비용	27	32,685,078	1,045,038,590
VII. 당기순이익		511,879,314	522,645,931
VIII. 대손준비금 반영후 조정손익	19	511,839,332	522,524,332
IX. 비상위험준비금 반영후 조정손익	19	245,648,726	319,648,430
X. 기타포괄손익		(91,362,699)	(125,913,531)
1. 당기손익으로 재분류되는 세후기타포괄손익의 구성요소		(91,362,699)	(125,913,531)
(1) 보험계약자산(부채) 순금융손익	18	(91,362,699)	(125,913,531)
XI. 총포괄손익		420,516,615	396,732,400

"별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

자 본 변 동 표

제 24(당) 기 2024년 01월 01일부터 2024년 12월 31일까지

제 23(전) 기 2023년 01월 01일부터 2023년 12월 31일까지

퍼스트어메리칸권원보험주식회사 한국지점

(단위: 원)

과 목	영업기금	기타포괄 손익누계액	이 익 잉여금	총 계
2023.01.01(조정전 전기초)	4,973,073,817	-	11,311,929,591	16,285,003,408
회계정책변경에 따른 변동효과	-	144,666,655	(6,456,463,249)	(6,311,796,594)
2023.01.01(조정후 전기초)	4,973,073,817	144,666,655	4,855,466,342	9,973,206,814
I. 포괄손익				
1. 당기순이익	-	-	522,645,931	522,645,931
2. 보험계약자산(부채) 순금융손익	-	(125,913,531)	-	(125,913,531)
II. 소유주와의 거래				
1. 영업기금의 증가	3,886,489,972	-	-	3,886,489,972
2023.12.31(전기말)	8,859,563,789	18,753,124	5,378,112,273	14,256,429,186
2024.01.01 (당기초)	8,859,563,789	18,753,124	5,378,112,273	14,256,429,186
I. 포괄손익				
1. 당기순이익	-	-	511,879,314	511,879,314
2. 보험계약자산(부채) 순금융손익	-	(91,362,699)	-	(91,362,699)
2024.12.31(당기말)	8,859,563,789	(72,609,575)	5,889,991,587	14,676,945,801

"별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

현금흐름표

제 24(당) 기 2024년 01월 01일부터 2024년 12월 31일까지

제 23(전) 기 2023년 01월 01일부터 2023년 12월 31일까지

퍼스트어메리칸권원보험주식회사 한국지점

(단위 : 원)

과 목	제 24(당) 기	제 23(전) 기
I. 영업활동으로인한현금흐름	1,759,290,420	1,607,454,585
당기순이익	511,879,314	1,567,684,521
현금유출입이 없는 손익조정항목	(414,388,557)	(1,479,247,541)
감가상각비	53,516,146	39,005,910
사용권자산감가상각비	50,283,720	50,283,720
무형자산상각비	87,886,305	87,886,305
이자수익	(775,400,398)	(719,135,781)
리스이자비용	830,217	1,182,010
보험수익및금융수익	(8,663,858,934)	(7,214,387,535)
외화환산손실	-	1,291,753
보험비용및금융비용	8,799,658,309	6,274,612,077
유형자산처분손실	11,000	14,000
법인세비용	32,685,078	-
영업활동으로 인한 자산 부채의 변동	928,564,970	948,776,603
보험계약부채의 변동	877,160,306	735,823,352
기타자산의 변동	9,667,421	(244,588)
금융부채의 변동	76,868,107	80,589,721
기타부채의 변동	(35,130,864)	132,608,118
이자의 수취	728,982,443	476,372,118
법인세의 환급액	4,252,250	93,868,884
II. 투자활동으로인한현금흐름	(2,562,638,760)	(3,846,806,000)
투자활동으로인한현금유입액	19,500,000,000	15,800,000,000
예치금의 감소	19,500,000,000	15,500,000,000
무형자산의 처분	-	300,000,000
투자활동으로인한현금유출액	(22,062,638,760)	(19,646,806,000)
예치금의 증가	(22,000,000,000)	(19,500,000,000)
유형자산의 취득	(62,638,760)	(146,806,000)
III. 재무활동으로인한현금흐름	(14,593,896)	3,871,896,076
재무활동으로인한현금유입액	-	3,886,489,972
영업기금의 증가	-	3,886,489,972
재무활동으로인한현금유출액	(14,593,896)	(14,593,896)
리스부채의 감소	(14,593,896)	(14,593,896)
IV. 현금및현금성자산의증가	(817,942,236)	1,632,544,661
V. 기초 현금및현금성자산	4,138,266,275	2,505,721,614
VI. 기말 현금및현금성자산	3,320,324,039	4,138,266,275

"별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

주석

제 24(당) 기 2024년 01월 01일부터 2024년 12월 31일까지

제 23(전) 기 2023년 01월 01일부터 2023년 12월 31일까지

퍼스트어메리칸권원보험주식회사 한국지점

1. 지점의 개요

퍼스트어메리칸권원보험주식회사는 권원보험 업무를 영위할 목적으로 1968년 미국에서 설립되었습니다. 퍼스트어메리칸권원보험 한국지점(이하 "지점")은 2001년 2월 13일 대한민국 법률에 의하여 설립되었으며, 2001년 4월 10일부터 영업을 시작하였습니다. 당 지점 설립시 영업기금은 3,000백만원이었으며, 2024년 12월 31일 현재 퍼스트어메리칸권원보험 본점으로부터 조달된 총 영업기금은 8,860백만원입니다.

지점의 당기 요약 재무정보는 다음과 같습니다.

이번 연도 영업이익은 551백만원입니다. 영업이익 551백만원 중 보험이익은 318백만원이며, 투자이익은 233백만원입니다. 영업외손익은 (-)7백만원입니다. 법인세는 33백만원이며 영업이익에서 영업외손익을 가산하고 법인세를 차감한 당기순이익은 512백만원입니다.

보험손익의 주요원인은 보험계약마진의 상각수익이며, 보험계약마진 1,914백만원 중 41.5%인 795백만원이 상각되어 수익으로 인식하였습니다. 그외 예정보험금 대비 실제보험금 차이로 (-)233백만원을 인식하였으며, 위험조정은 총 436백만원 중 8.7%인 38백만원이 상각되어 수익으로 인식하였습니다. 투자이익은 이자 수익 775백만원, 보험금융비용 453백만원, 기타투자비용 89백만원입니다.

자산은 27,835백만원이며 이 중 운용자산은 22,000백만원으로 정기예치금 22,000백만원입니다. 자산의 주요 변동원인은 보험영업활동과 운용자산에서 발생한 현금유입액의 증가입니다.

보험부채는 최선추정부채 9,491백만원, 위험조정 398백만원, 보험계약마진 2,697백

만원입니다. 전기대비 잔여보장부채 최선추정부채의 주요변동원인은 계리적 가정(손해율, 해지율) 변경에 따른 (-)222백만원입니다. 보험계약마진의 주요 변동원인은 신계약 (+)167백만원, 물량변경 (-)490백만원, 가정변경 (+)168백만원, 상각액 (-)795백만원입니다.

자본은 14,677백만원이며 이중 영업기금 8,860백만원, 이익잉여금 5,890백만원, 기타포괄손익누계액 (-)73백만원으로 구성됩니다. 이익잉여금 변동은 당기순이익 511백만원이며, 기타포괄손익누계 변동은 할인을 하락으로 인한 보험계약부채의 평가손실 91백만원입니다.

2. 재무제표 작성기준

(1) 회계기준의 적용

지점은 주식회사의외부감사에관한법률 제13조 1항 1호에서 규정하고 있는 국제회계기준위원회의 국제회계기준을 채택하여 정한 회계처리기준인 한국채택국제회계기준에 따라 재무제표를 작성하였습니다.

(2) 측정기준

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

- 공정가치로 측정되는 보험계약부채

(3) 기능통화와 표시통화

재무제표는 영업활동이 이루어지는 주된 경제환경의 통화인 기능통화로 작성되고 있습니다. 재무제표는 지점의 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 실제 결과는 다를 수 있습니다.

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

1) 가정과 추정의 불확실성

- 보험계약부채(중 미보고 발생 손해액): 보험계약부채 중 발생하였으나 보고되지 아니한 보험금(incurred but not reported: IBNR, 미보고 발생 손해액)은 과거 미보고 발생사고의 보험금진전추이 등을 기초로 통계적 기법을 활용하여 합리적으로 추산됩니다. 미보고 발생 손해액의 측정은 기초 정보의 추출, 통계적 기법의 선택, 채택된 통계적 기법의 적합 여부와 관련된 다양한 불확실성에 영향을 받으며, 그러므로 경영진의 판단에 기초합니다.

- 미래현금흐름의 추정

미래현금흐름을 측정할 때, 지점은 보고일 현재 미래현금흐름의 금액, 시기 및 불확실성에 관하여 과도한 원가나 노력 없이 이용할 수 있는 합리적이고 뒷받침될 수 있는 모든 정보를 중립적으로 포함합니다. 이러한 정보에는 보험금 청구와 기타 경험에 대한 내부 및 외부 역사적 데이터가 포함되며, 미래 사건에 대한 현재 기대를 반영하기 위해 조정됩니다. 미래현금흐름 추정시, 관련 시장 변수에 대한 추정치가 그러한 변수에 대한 관측가능한 시장가격과 일관된다면 기업의 관점을 반영하며, 현금흐름에 영향을 미칠 수 있는 미래사건에 대한 현재의 기대를 고려합니다.

보험계약의 경계 내에 있는 현금흐름은 계약의 이행과 직접적으로 관련이 있는 현금흐름으로서, 지점은 금액 또는 시기에 대해 재량을 가지는 현금흐름을 포함합니다. 계약의 경계 내에 있는 현금흐름에는 보험계약자에게(또는 보험계약자를 대신하여) 지급하는 금액, 보험취득 현금흐름과 계약 이행을 위해 발생한 기타 원가가 포함됩니다.

- 할인율

금융위험이 현금흐름의 추정치에 포함되어 있지 않다면 현금흐름과 관련된 화폐의 시간가치와 금융위험이 반영되도록 미래현금흐름의 추정치를 조정합니다. 지점은 시

장관측 할인율에 보험계약의 유동성 특성간 차이를 유동성 무위험수익률곡선에 반영하여 조정하여 산출된 할인율을 적용하고 있습니다.

- 비금융위험에 대한 위험조정

비금융위험에 대한 위험조정은 현금흐름의 금액과 시기의 불확실성에서 발생하는 비금융위험을 감수하기 위해 지점이 요구할 보상을 반영하여 결정되며 계약집합의 위험 분석에 기반하여 계약집합에 배부됩니다. 비금융위험에 대한 위험조정은 신뢰수준기법을 통해 결정됩니다. 신뢰수준기법을 적용한 비금융위험에 대한 위험조정을 산정시 75%의 신뢰수준을 적용하였습니다.

- 보험계약마진

당기 보험계약서비스 제공에 따라 당기손익으로 인식하는 보험계약마진에 대한 산정시, 보험보장의 제공과 관련된 보장단위는 가입금액을 기준으로 산정하였습니다.

2) 공정가치 측정

지점의 회계정책과 공시사항은 다수의 금융 및 비금융자산과 부채에 대해 공정가치 측정을 요구하고 있는 바, 지점은 공정가치평가 정책과 절차를 수립하고 있습니다. 동 정책과 절차에는 모든 유의적인 공정가치 측정 검토와 공정가치 서열체계 분류를 책임지는 평가부서의 운영을 포함하고 있으며, 그 결과는 경영진에게 보고되고 있습니다.

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

자산이나 부채의 공정가치를 측정하는 경우, 지점은 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, 지점은 측정치 전체에 유의적인 공정가치 서열체계에서 가장 낮은 수준의 투입변수와 동일한 수준으로 공정가치 측정치 전체를 분류하고 있으며, 변동이 발생한 보고기간 종료일에 공정가치 서열체계의 수준 간 이동을 인식하고 있습니다.

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

- 주석 5 : 금융상품의 공정가치

(5) 재무제표의 발행승인일

지점의 재무제표는 2025년 3월 31일 지점장에 의하여 승인되어 사실상 확정될 예정입니다.

3. 중요한 회계정책

(1) 영업부문

지점은 단일의 영업부문으로 구성되어 있으며, 영업부문은 최고영업의사결정자에게 보고되는 내부 보고자료와 동일한 방법으로 보고되고 있습니다. 최고영업의사결정자는 영업부문에 배부될 자원과 영업부문의 성과를 평가하는데 책임이 있으며, 전략적 의사결정을 수행하는 본점의 이사회를 최고 의사결정자로 보고 있습니다.

(2) 현금 및 현금성자산

지점은 취득일로부터 만기일이 3개월 이내인 투자자산을 현금 및 현금성자산으로 분류하고 있습니다. 지분상품은 현금성자산에서 제외하고 있으나, 상환일이 정해져 있고 취득일로부터 상환일까지의 기간이 단기인 우선주와 같이 실질적으로 현금성자산인 경우에는 현금성자산에 포함하고 있습니다.

(3) 비파생금융자산

지점은 비파생금융자산을 당기손익-공정가치측정금융자산, 기타포괄손익-공정가치측정금융자산, 상각후원가측정금융자산의 세 가지 범주로 구분하고 있습니다. 비파생금융자산은 지점이 계약의 당사자가 되는 때에 인식하고 있으며, 정형화된 매입 또는 매도는 모두 매매일에 인식하거나 제거하고 있습니다. 또한, 비파생금융자산은 최초 인식시점에 공정가치로 측정하며, 당기손익-공정가치측정금융자산이 아닌 경우 금융자산의 취득과 직접 관련되는 거래원가는 최초 인식시점에 공정가치에 가산하고 있습니다.

1) 채무상품

금융자산 중 채무상품의 경우 계약상 현금흐름 특성과 그 금융자산을 관리하는 사업 모형에 근거하여 다음의 세 범주로 분류합니다.

① 상각후원가측정금융자산

계약상 현금흐름을 수취하기 위해 보유하는 것이 목적인 사업모형 하에서 금융자산을 보유하고, 금융자산의 계약 조건에 따라 특정일에 원금과 원금잔액에 대한 이자 지급만으로 구성되어 있는 현금흐름이 발생하는 금융자산은 상각후원가로 측정합니다. 상각후원가로 측정하는 금융자산으로서 위험회피관계의 적용 대상이 아닌 금융자산의 손익은, 해당 금융자산을 제거하거나 손상될 때 당기손익으로 인식합니다.

② 기타포괄손익-공정가치측정금융자산

계약상 현금흐름의 수취와 금융자산의 매도 둘 다를 통해 목적을 이루는 사업모형 하에서 금융자산을 보유하고, 금융자산의 계약 조건에 따라 특정일에 원리금 지급만으로 구성되어 있는 현금흐름이 발생하는 금융자산은 기타포괄손익-공정가치로 측정합니다. 신용손실(환입)과 이자수익 및 외환손익을 제외하고는, 기타포괄손익-공정가치로 측정하는 금융자산의 손익은 기타포괄손익으로 인식합니다. 금융자산을 제거할 때에는 인식한 기타포괄손익누계액을 자본에서 당기손익으로 재분류 합니다.

③ 당기손익-공정가치측정금융자산

상각후원가측정 금융자산이나 기타포괄손익-공정가치측정금융자산이 아닌 채무상품은 당기손익-공정가치로 측정됩니다. 당기손익-공정가치측정 금융자산은 최초인식 후 공정가치로 측정하며, 공정가치의 변동은 당기손익으로 인식하고 있습니다. 한편, 최초 인식시점에 취득과 관련하여 발생한 거래비용은 발생 즉시 당기손익으로 인식하고 있습니다. 서로 다른 기준에 따라 자산과 부채를 측정하거나, 그에 따른 손익을 인식하여 생길 수 있는 인식이나 측정의 불일치를 제거하거나 유의적으로 줄일 수 있다면, 당기손익-공정가치측정 항목으로 지정할 수 있습니다. 다만, 한번 지정하면 이를 취소할 수 없습니다.

2) 금융자산과 부채의 상계

금융자산과 부채는 지점이 자산과 부채를 상계할 수 있는 법적인 권리가 있고 순액으로 결제하거나, 자산을 실현하는 동시에 부채를 결제할 의도가 있는 경우에만 상계하여 재무상태표에 순액으로 표시하고 있습니다.

(4) 금융자산의 손상

미래전망정보에 근거하여 상각후원가로 측정하거나 기타포괄손익-공정가치로 측정하는 채무상품에 대한 기대신용손실을 평가하고 있습니다. 손상 방식은 신용위험의 유의적인 증가 여부에 따라 결정되고 있습니다. 금융자산의 최초 인식 후 신용위험의 유의적인 증가 여부에 따라 아래 표와 같이 3단계로 구분하여 12개월 기대신용손실이나 전체기간 기대신용손실에 해당하는 금액으로 손실충당금을 인식합니다.

구 분		손실충당금
Stage 1	최초 인식 후 신용위험이 유의적으로 증가하지 않은 경우	12개월 기대신용손실: 보고기간 종료일 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	

최초 인식 시점에 신용이 손상된 금융자산에 대하여 최초 인식 후 전체기간 기대신용손실의 누적변동분만을 손실충당금으로 계상합니다.

(5) 비과생금융부채

지점은 계약 상 내용의 실질과 금융부채의 정의에 따라 금융부채를 당기손익-공정가치측정금융부채와 상각후원가측정금융부채로 분류하고 계약의 당사자가 되는 때에 재무상태표에 인식하고 있습니다.

1) 당기손익-공정가치측정금융부채

당기손익-공정가치측정금융부채는 최초 인식시점에 당기손익-공정가치측정금융부채로 지정한 금융부채를 포함하고 있습니다. 당기손익-공정가치측정금융부채는 최초인식 후 공정가치로 측정하며, 공정가치의 변동은 당기손익으로 인식하고 있습니다. 한편, 최초 인식시점에 발행과 관련하여 발생한 거래비용은 발생 즉시 당기손익으로 인식하고 있습니다.

2) 상각후원가측정금융부채

당기손익-공정가치측정금융부채로 분류되지 않은 비과생금융부채는 상각후원가측정금융부채로 분류하고 차입부채와 기타금융부채로 표시하고 있습니다. 상각후원가측정금융부채는 최초 인식시 발행과 직접 관련되는 거래원가를 차감한 공정가치로 측정하고 있으며, 후속적으로 거래원가를 차감한 수취금액과 상환금액의 차이를 유효이자율법으로 상각하여 관련 기간 동안 이자비용으로 인식하고 있습니다.

3) 금융부채의 제거

금융부채는 소멸한 경우, 즉 계약상 의무가 이행, 취소 또는 만료된 경우에 한하여 재무상태표에서 제거하고 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.

유형자산은 자산의 취득원가에서 잔존가치를 차감한 금액에 대하여 아래에 제시된 경제적 내용연수에 걸쳐 해당 자산에 내재되어 있는 미래 경제적 효익의 예상 소비형태를 가장 잘 반영한 정액법으로 상각하고 있습니다.

구 분	내용연수	상각방법
비 품	5	정액법

유형자산을 구성하는 일부의 원가가 당해 유형자산의 전체원가와 비교하여 유의적이 라면, 해당 유형자산을 감가상각할 때 그 부분은 별도로 구분하여 감가상각하고 있습니다.

유형자산의 제거로 인하여 발생하는 손익은 순매각금액과 장부금액의 차이로 결정되고 영업외손익으로 인식합니다.

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

(7) 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 기간에 대하여 예측가능한 제한이 없으므로 당해 무형자산의 내용연수가 비한정인 것으로 평가하고 상각하지 아니하고 있습니다.

구 분	내용연수	상각방법
소프트웨어	5	정액법

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

(8) 리스

기초자산의 사용할 권리를 나타내는 사용권자산(리스자산)과 리스료를 지급할 의무를 나타내는 리스부채를 인식합니다. 리스에서 생기는 자산과 부채는 최초에 현재가치 기준으로 측정합니다.

(9) 종업원급여

퇴직급여: 확정기여제도

확정기여제도는 회사가 고정된 금액의 기여금을 별도 기금에 지급하는 퇴직연금제도이며, 기여금은 종업원이 근무용역을 제공 하였을 때 비용으로 인식됩니다.

(10) 외화환산

지점의 재무제표 작성에 있어서 기능통화 외의 통화(외화)로 이루어진 거래는 거래일의 환율을 적용하여 기록하고 있습니다. 매 보고기간말에 화폐성 외화항목은 보고기간 말의 마감환율로 환산하고 있습니다. 공정가치로 측정하는 비화폐성 외화항목은 공정가치가 결정된 날의 환율로 환산하고, 역사적원가로 측정하는 비화폐성항목은거래일의 환율로 환산하고 있습니다.

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

(11) 보험계약 및 투자계약의 분류

지점은 계약당사자 일방(보험자)이 특정한 미래의 불확실한 사건(보험사건)으로 계약 상대방(보험계약자)에게 불리한 영향이 발생한 경우에 보험계약자에게 보상하기로 약정함으로써 보험계약자로부터 유의적 보험위험을 인수하는 계약을 보험계약으로 분류하고 있으며, 유의한 보험위험이 없이 금융위험에 노출된 계약은 투자계약으로 분류하고 있습니다. 계약분류에 의해 보험계약으로 분류되면 계약에 대한 권리와 의무가 소멸할 때까지 보험계약으로 처리하고 있습니다. 투자계약으로 분류된 상품 중 임의배당 요소가 있는 투자계약은 기업회계기준서 제1117호 '보험계약'을 적용하고, 임의배당 요소가 없는 투자계약은 기업회계기준서 제1109호 '금융상품'을 적용하고 있습니다.

(12) 보험계약부채

① 적용 범위

지점은 발행한 보험계약과 재보험계약, 출재보험계약, 보험계약을 발행한 기업이 발행한 재량적 참가특성이 있는 투자계약에 대해 기업회계기준서 제 1117호 '보험계약'을 적용합니다.

또한, 기업회계기준서 제1117호는 적용 범위에 포함되는 계약을 식별할 때, 계약 세트 또는 일련의 계약을 단일의 계약으로 간주되어야 하는지를 판단 합니다. 또한, 내재파생상품, 투자요소, 재화와 서비스 요소를 분리하여 다른 기준서에 따라 회계처리해야 하는지를 판단해야 합니다.

② 통합 수준

기업회계기준서 제1117호에서 보험계약과 재량적 참가특성이 있는 투자계약은 측정 목적 상 집합으로 통합됩니다. 계약의 집합을 결정하기 위해 먼저 계약의 포트폴리오를 식별하며, 포트폴리오는 유사한 위험에 노출되어 있고 함께 관리되는 계약으로 구성됩니다. 각 포트폴리오 내 계약집합은 같은 집합 내에 발행시점의 차이가 1년을 초과하는 계약을 포함하지 않습니다. 각 발행연도의 계약집합은 다음 세 집합으로 나뉩니다.

- 최초 인식 시점에 손실을 부담하는 계약집합
- 최초 인식 시점에 후속적으로 손실을 부담하게 될 유의적인 가능성이 없는 계약집합
- 발행연도에 남아있는 계약집합

③ 계약의 경계

현금흐름 추정치에는 보유계약의 경계 내에 있는 모든 미래현금흐름을 보험계약집합의 측정에 포함해야 하며, 그 밖의 현금흐름은 제외하며, 상업적 실질이 없는 조건은 고려하지 않습니다.

보험계약자에게 보험료를 납부하도록 강제할 수 있거나 보험계약자에게 보험계약서비스를 제공해야 할 실질적인 의무가 보고기간 동안 존재하는 실질적인 권리와 의무로부터 발생한다면 그 현금흐름은 보험계약의 경계 내에 있습니다. 이 실질적인 의무

는 다음 중 어느 하나의 경우에 종료됩니다.

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

④ 측정

지점은 최초 인식 시점에 보험계약집합은 미래현금흐름에 대한 추정치와 비금융위험에 대한 위험조정으로 구성되는 이행현금흐름과 보험계약마진의 합계로 측정합니다.

비금융위험에 대한 위험조정은 비금융위험에서 생기는 현금흐름의 금액과 시기에 대한 불확실성을 부담하는 것에 대하여 지점이 요구하는 보상으로, 비금융위험으로 인해 발생하는 가능한 결과의 범위를 지닌 부채의 이행과 보험계약과 기대현재가치가 동일한 고정현금흐름을 발생시키는 부채의 이행이 무차별하도록 지점가 요구할 보상으로 측정합니다.

보험계약마진은 보험계약의 집합을 최초로 인식할 때 측정하며 손실부담계약 또는 보험취득 현금흐름 이외의 현금흐름에 대한 자산을 제거하는 경우를 제외하고 다음으로부터 수익이나 비용이 생기지 않도록 하는 금액으로 측정합니다.

- 이행현금흐름의 최초인식 금액
- 최초 인식시점에 집합 내 계약에서 생기는 모든 현금흐름
- 보험계약집합을 인식하기 전에 지급한 보험취득 현금흐름에 대해 인식한 자산과 계약집합과 관련된 보험취득 현금흐름 이외의 현금흐름에 대해 이전에 인식한 그 밖의 자산 또는 부채의 제거

보험계약에 배분된 이행현금흐름, 이전에 인식한 보험취득 현금흐름 및 최초 인식시점에 계약에서 생기는 현금흐름의 총계가 순유출인 경우 최초 인식시점에 그 보험계약은 손실부담계약입니다. 손실요소는 후속적으로 손실부담계약집합의 손실환입액으로 손익계산서에 표시되며, 보험수익에서 제외됩니다.

매 보고기간말의 보험계약집합의 장부금액은 다음의 합계로 구성됩니다.

- 잔여보장부채 : 보고기간말에 집합에 배분된 미래 서비스와 관련된 이행현금흐름과 보험계약마진
- 발생사고부채 : 보고기간말에 집합에 배분된 과거 서비스와 관련된 이행현금흐름

보험계약집합의 이행현금흐름은 미래현금흐름에 대한 현행 추정치, 현행할인을 및 비금융위험에 대한 위험조정의 현행 추정치를 이용하여 보고일에 측정되며, 이행현금흐름의 변동은 다음과 같이 인식됩니다.

- 미래 서비스와 관련된 변동 : 보험계약마진을 조정(만약 집합이 손실부담계약인 경우 보험서비스결과로 당기손익에 인식)
- 현재 또는 과거 서비스와 관련된 변동 : 보험서비스결과로 당기손익에 인식
- 화폐의 시간가치효과, 금융위험 및 그 변동효과 : 보험금융손익으로 인식

지점은 금융위험에 대한 위험조정의 변동은 비금융위험과 관련된 변동과 화폐의 시간가치 효과 및 그 변동의 효과로 구분하여 산출하고 있지 않습니다.

⑤ 표시

지점은 보험계약과 재량적 참가특성을 가진 투자계약의 포트폴리오 및 재보험계약의 포트폴리오는 자산인 포트폴리오와 부채인 포트폴리오를 구분하여 재무상태표에 별도로 표시합니다. 계약의 포트폴리오에서 생기는 모든 권리와 의무는 순액 기준으로 표시합니다.

포괄손익계산서에 인식된 금액은 보험서비스결과(보험영업수익과 보험서비스비용으로 구성)와 보험금융손익으로 구분됩니다. 재보험계약에서 인식되는 금액은 별도로 표시합니다.

(13) 비상위험준비금

지점은 예측불가능한 위험으로 인한 거대손실을 보전하기 위하여 보유보험료에 적립 기준율을 곱한 금액의 100분의 35 이상 100분의 100 이하 해당액을, 회계연도 결산 일전 1년간의 경과보험료의 50%를 한도로 하여 이익잉여금의 처분을 통하여 적립하고 있습니다. 또한, 경과위험손해율이 110%를 초과하는 경우 그 초과금액 이내에서 환입할 수 있습니다. 한편, 지점은 비상위험준비금 적립시 경과위험 손해율을 고려하여 35% 에서 100% 까지의 적립률을 적용하고 있습니다,

(14) 대손준비금

지점은 보험업감독규정에 근거하여 한국채택국제회계기준에 의한 대손충당금이 감독목적상 요구되는 충당금 적립액 합계금액에 미달하는 금액만큼을 이익잉여금의 처분을 통하여 대손준비금으로 적립하고 있습니다. 동 대손준비금은 이익잉여금에 대한 임의적립금 성격으로 기존의 대손준비금이 결산일 현재 적립하여야 하는 대손준비금을 초과하는 경우에는 그 초과금액을 환입 처리할 수 있고, 미처리결손금이 있는 경우에는 미처리결손금이 처리된 때부터 대손준비금을 적립하고 있습니다.

(15) 금융수익과 비용

지점의 금융수익과 금융비용은 다음으로 구성되어 있습니다.

- ① 이자수익
- ② 이자비용
- ③ 금융부채에 대한 외화환산손익

이자수익과 이자비용은 유효이자율법을 사용하여 인식하였습니다.

(16) 법인세

지점의 과세소득에 대한 법인세는 다양한 국가의 세법 및 과세당국의 결정을 적용하여 산정되므로 최종 세효과를 산정하는 데에는 불확실성이 존재합니다.

(17) 지점이 채택한 제·개정 기준서 및 해석서

지점은 2024년 1월 1일로 개시하는 회계기간부터 다음의 제·개정 기준서 및 해석서를 신규로 적용하였습니다.

1) 기업회계기준서 제1001호 '재무제표 표시' 개정 - 부채의 유동/비유동 분류, 약정사항이 있는 비유동부채

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 준수해야하는 약정은 보고기간말에 해당 부채의 분류에 영향을 미치지 않으며, 보고기간 이후 12개월 이내 약정사항을 준수해야하는 부채가 보고기간말 현재 비유동부채로 분류된 경우 보고기간 이후 12개월 이내 부채가 상환될 수 있는 위험에 관한 정보를 공시해야 합니다. 해당 기준서의 개정이 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

2) 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. 해당 기준서의 개정이 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

3) 기업회계기준서 제1116호 '리스' 개정 - 판매후리스에서 생기는 리스부채

판매후리스에서 생기는 리스부채를 후속적으로 측정할 때 판매자-리스이용자가 보유하는 사용권 관련 손익을 인식하지 않는 방식으로 리스료나 수정리스료를 산정합니다. 해당 기준서의 개정이 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

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

가상자산을 보유하는 경우, 가상자산을 고객을 대신하여 보유하는 경우, 가상자산을 발행한 경우의 추가 공시사항을 규정하고 있습니다. 해당 기준서의 개정이 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

(18) 지점이 적용하지 않은 제·개정 기준서 및 해석서

제정·공표되었으나 2024년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도에 시행일이 도래하지 아니한 제·개정 기준서 및 해석서는 다음과 같습니다. 지점은 재무제표 작성시 다음의 제·개정 기준서 및 해석서를 조기적용하지 아니하였습니다.

1) 기업회계기준서 제1021호 '환율변동효과'와 기업회계기준서 제1101호 '한국채택 국제회계기준의 최초채택' 개정 - 교환가능성 결여

통화의 교환가능성을 평가하고 다른 통화와 교환이 가능하지 않다면 현물환율을 추정하며 관련 정보를 공시하도록 하고 있습니다. 동 개정사항은 2025년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도부터 적용되며, 조기적용이 허용됩니다. 지점은 동 개정으로 인한 재무제표의 영향을 검토 중에 있습니다.

2) 기업회계기준서 제1109호 '금융상품', 제1107호 '금융상품: 공시' 개정

실무에서 제기된 의문에 대응하고 새로운 요구사항을 포함하기 위해 기업회계기준서 제1109호 '금융상품'과 제1107호 '금융상품: 공시'가 개정되었습니다. 동 개정사항은 2026년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도부터 적용되며, 조기적용이 허용됩니다. 주요 개정내용은 다음과 같습니다. 지점은 동 개정으로 인한 재무제표의 영향을 검토 중에 있습니다.

- 특정 기준을 충족하는 경우, 결제일 전에 전자지급시스템을 통해 금융부채가 결제된 것으로(제거된 것으로) 간주할 수 있도록 허용
- 금융자산이 원리금 지급만으로 구성되어 있는지의 기준을 충족하는지 평가하기 위한 추가 지침을 명확히 하고 추가
- 계약상 현금흐름의 시기나 금액을 변경시키는 계약조건이 기업에 미치는 영향과 기업이 노출되는 정도를 금융상품의 각 종류별로 공시
- 기타포괄손익-공정가치측정 지정 지분상품에 대한 추가 공시

3) 한국채택국제회계기준 연차개선Volume 11

한국채택국제회계기준 연차개선Volume 11은 2026년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도부터 적용되며, 조기적용이 허용됩니다. 지점은 동 개정으로 인한 재무제표의 영향을 검토중에 있습니다.

4. 위험관리

금융상품과 관련하여 지점은 보험위험, 신용위험, 유동성위험, 시장위험 및 운영위험에 노출되어 있습니다. 본 주석은 지점이 노출되어 있는 위의 위험에 대한 정보와 지점의 위험관리목표, 정책, 위험평가 및 관리 절차, 그리고 자본관리에 대해 공시하고 있습니다. 추가적인 계량적 정보에 대해서는 본 재무제표 전반에 걸쳐서 공시되어 있습니다.

(1) 위험관리 개요

지점은 경영 활동에서 발생할 수 있는 각종 불확실성 또는 손실 발생 가능성에 대비하여 지점이 감내할 수 있는 범위 내에서 위험을 관리함으로써, 안정적인 수익 확보와 지속적인 회사 가치의 성장을 목표로 하는 위험 관리 체계를 구축하고 있습니다.

위험 관리의 기본 원칙은 위험과 수익 사이의 균형을 이룰 수 있는 적정수준의 위험을 유지하기 위함입니다. 지점은 노출되어 있는 다양한 위험을 파악하고, 측정 및 평가하여, 지점이 직면한 위험을 감시하고 통제합니다. 이를 위해 지점은 다음과 같이 위험을 유형별로 구분하여 관리하고 있습니다.

- 보험위험: 예상하지 못한 손해를 증가 등으로 손실이 발생할 위험
- 신용위험: 채무자의 부도, 거래상대방의 채무불이행 등으로 인하여 손실이 발생할 위험
- 유동성위험: 보험부채 및 금융부채 등의 지급요구를 적시에 수행하지 못하게 될 위험
- 시장위험: 시장가격(주가, 금리, 환율 등)의 변동에 따른 순자산가치 변화로 손실이 발생할 위험
- 운영위험: 부적절한 내부절차인력시스템, 외부사건 등으로 인하여 손실이 발생할 위험

지점의 안정적인 성장과 고객의 이익 제고를 위해 경영상 발생할 수 있는 제반 리스크를 전사적 차원에서 통합 관리하고 있습니다. 이를 위해 지점의 보험위험관리를 위한 손해를 분석 등 주요 리스크 관리활동을 수행하고 있습니다.

(2) 보험위험

보험위험이란 보험회사의 고유 업무인 보험계약의 인수 및 보험금 지급과 관련하여 발생하는 위험으로 보험가격위험과 준비금위험으로 구분됩니다. 보험가격위험은 보험료 산출 시 반영한 예정위험율 및 예정사업비율을 초과하여 손실이 발생할 수 있는 가능성을 말하며, 준비금위험은 평가시점에 적립된 지급준비금이 향후 지급될 보험금보다 부족하여 손실이 발생할 수 있는 가능성을 말합니다.

① 당기말과 전기말 현재 보험가격위험의 익스포져현황은 다음과 같습니다.

(단위: 원)

구분	당기말	전기말
권원보험	13,311,529,345	10,149,875,057

② 당기말과 전기말 현재 준비금위험의 익스포져현황은 다음과 같습니다.

(단위: 원)

구분	당기말	전기말
권원보험	3,314,142,470	3,032,798,455

지점은 감독기준 상의 지급준비금 산출기준에 따라 지급준비금의 각 항목을 산출하고 있으며 선임계리사는 장래손해조사비를 포함한 지급준비금의 완전성 검사 등을 통해 지급준비금의 적정성을 정기적으로 검증하고 있습니다.

③ 보험위험의 집중

지점의 보험료수익은 모두 국내에서 발행하였습니다.

(3) 신용위험

신용위험이란 채무자의 부도, 거래상대방의 계약불이행 등으로 발생할 수 있는 손실을 말하며 이는 예상손실과 미예상손실로 분리할 수 있습니다. 예상손실에 대해서는 대손충당금 및 대손준비금을 적립하고, 미예상손실에 대해서는 자본을 축적하여 대비합니다. 지점은 감독기준의 위험기준지급여력제도를 통해 신용리스크를 측정하여 관리하고 있습니다.

① 당기말과 전기말 현재 신용위험의 익스포져현황은 다음과 같습니다.

(단위: 원)

구분	당기말	전기말
현금및예치금(주)	25,320,068,089	23,637,797,025
상각후원가측정금융자산	2,016,744,219	1,970,326,264
합계	27,336,812,308	25,608,123,289

(주) 신용위험이 없는 현금을 제외한 금액입니다.

② 당기말과 전기말 현재 지점의 기타금융자산 중 연체되었거나 손상된 금융자산은 존재하지 않습니다.

(4) 유동성위험

유동성 위험은 지점이 금융부채 및 보험부채와 관련된 의무를 적시에 수행하지 못하게 될 위험을 말하며, 자금의 운용과 조달기간 및 금액이 불일치하여 자금의 지급요구에 대응할 수 없게 될 위험을 의미합니다.

지점은 스트레스 상황에서 발생 할 수 있는 단기 지급불능사태를 대비하기 위해 정기적으로 유동성 갭을 모니터링하며 유동성 자산을 관리하고 있습니다. 또한, 지점은 급격한 보험금지급 상황을 대비하기 위하여 자산을 유동화 가능정도에 따라 구분하고 예금을 포함한 단기자금을 일별로 관리하고 있습니다.

당기말과 전기말 현재 잔여만기별 금융부채 내역은 다음과 같습니다.

① 당기말

(단위: 원)

구분	1년이하	1년초과 2년이하	2년초과 3년이하	합계
기타금융부채				
미지급금	335,633,604	-	-	335,633,604
미지급비용	200,000	-	-	200,000
리스부채	5,181,181	-	21,556,746	26,737,927
합계	341,014,785	-	21,556,746	362,571,531

② 전기말

(단위: 원)

구분	1년이하	1년초과 2년이하	2년초과 3년이하	3년초과 4년이하	합계
기타금융부채					
미지급금	232,252,918	-	-	-	232,252,918
미지급비용	26,712,579	-	-	-	26,712,579
리스부채	-	10,930,683	-	29,570,923	40,501,606
합계	258,965,497	10,930,683	-	29,570,923	299,467,103

(5) 시장위험

시장위험이란 주가, 금리, 환율 등 시장가격 변동으로 인한 포트폴리오의 가치가 변동함으로써 발생할 수 있는 손실의 위험을 말합니다. 시장위험의 위험요인별 주요 대상자산은 다음과 같습니다.

위험요인	대상자산	시장위험량
주가	주식	주가 하락에 의한 보유주식 현재가치 감소분
금리	채권	금리 상승에 의한 보유채권 현재가치 감소분
환율	외화표시 자산부채	환율변동에 의한 외화순자산의 원화환산시 현재가치 감소분

지점은 감독기준의 위험기준지급여력제도(K-ICS)를 통해 시장위험을 측정하여 관리하고 있으며, 당기말과 전기말 현재 시장위험의 익스포져현황은 다음과 같습니다.

① 환위험

환위험이란 환율의 변동으로 금융상품의 공정가치 또는 미래현금흐름이 변동되어 발생하는 경제적 손실위험을 말합니다. 이는 지점의 순자산가치에 영향을 미치게 됩니다.

환위험 익스포져는 금융부채로만 구성되어 있습니다. 지점은 정기적으로 환위험 데이터를 관리 및 점검하고 있으며, 당기말과 전기말 현재 환위험 익스포져현황은 다음과 같습니다.

(단위: 원)

구분	당기말	전기말
미지급금	170,469,042	95,369,174

② 금리위험

금리위험이란 미래 시장금리 변동 및 자산과 부채의 만기구조 차이로 인해 발생하는 경제적 손실위험을 말합니다. 금리변동으로 인해 자산, 부채로부터 발생하는 미래 현금흐름의 현재가치가 변화하며, 이는 지점의 순자산가치에 영향을 미치게 됩니다.

금리위험의 익스포저는 변동금리 금융자산과 변동금리 금융부채로 구성되어 있습니다. 지점은 정기적으로 금리위험데이터를 관리 및 점검하고 있으며, 당기말과 전기말 현재 금리위험의 익스포저현황은 다음과 같습니다.

(단위: 원)

구분	당기말	전기말
예치금	22,000,000,000	19,500,000,000
보험계약부채	12,476,735,467	11,348,273,006

(6) 운영위험

운영위험은 부적절하거나 잘못된 프로세스, 인력, 시스템 또는 외부 사건으로부터 손해를 보게 될 위험을 말합니다. 지점은 정기적인 내부감사와 조사를 통하여 위험을 관리하고 있습니다. 또한, 운영위험과 관련된 내부 지표를 설정하여 정기적으로 모니터링 하고 있습니다.

(7) 자본관리

① 자본적정성 평가 및 관리절차에 관한 사항

지점은 감독기관에서 규정하고 있는 K-ICS비율을 산출하고 있습니다. K-ICS비율은 보험회사의 위험기준 자기자본제도로써 금융회사에 예상하지 못한 손실이 발생하더라도 이를 충당할 수 있는 자기자본을 보유하도록 하는 제도입니다. K-ICS비율은 가용자본 대비 요구자본의 비율을 의미하고, 가용자본은 자본금, 자본잉여금, 이익잉여금 등으로 구성되며, 요구자본은 보험, 시장, 신용, 운영리스크를 분산효과를 고려하여 산출합니다.

② 외부적으로 부과된 자본유지요건 및 자본관리의 반영

감독당국에서는 재무제표기준으로 K-ICS비율 100% 이상 유지할 것을 의무화하고 있으며, K-ICS비율이 100% 에 미달되는 경우 다음과 같이 지급여력비율별로 적기 시정조치를 통해 부실심화를 방지하고 있습니다. 지점은 당기말 현재 감독기관에서 규정하고 있는 지급여력비율을 준수하고 있습니다

지급여력비율	개선조치
경영개선권고(100%-50%)	자기자본증액요구, 신규업무제한 등
경영개선요구(50%-0%)	임원교체요구, 자회사 정리 등
경영개선명령(0%미만)	임원직무정지, 보험사업 중지 등

지점은 체계적인 위험관리를 위해 리스크관리규정을 통하여 리스크 관련 주요사항에 대한 의사결정을 수행하고 있습니다.

5. 금융상품의 공정가치 측정

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

(1) 당기말과 전기말 현재 금융상품의 장부금액과 공정가치는 다음과 같습니다.

(단위: 원)

구분	당기말		전기말	
	장부금액	공정가치	장부금액	공정가치
공정가치로 측정되지 않는 금융자산:				
현금및예치금(주1)	25,320,324,039	25,320,324,039	23,638,266,275	23,638,266,275
상각후원가측정금융자산(주2)	2,016,744,219	2,016,744,219	1,970,326,264	1,970,326,264
합계	27,337,068,258	27,337,068,258	25,608,592,539	25,608,592,539
공정가치로 측정되지 않는 금융부채:				
기타금융부채(주2)	362,571,531	362,571,531	299,467,103	299,467,103

(주1) 현금은 장부금액과 공정가치가 동일하며, 현금성자산은 단기성 예치금이 대부분이므로 공정가치의 대용치로 장부금액을 사용하였으며, 이 외의 예치금은 장부금액과 공정가치의 차이가 중요하지 않으므로 장부금액을 공정가치로 적용하였습니다.

(주2) 장부금액과 공정가치의 차이가 중요하지 않으므로 장부금액을 공정가치로 적용하였습니다.

6. 금융상품의 범주별 분류

(1) 당기말과 전기말 현재 범주별 금융자산 및 금융부채의 내역은 다음과 같습니다.

① 당기말

(단위: 원)

구분	상각후원가측정금융자산	상각후원가측정금융부채
현금및예치금	25,320,324,039	-
기타금융자산	2,016,744,219	-
기타금융부채	-	362,571,531
합계	27,337,068,258	362,571,531

② 전기말

(단위: 원)

구분	상각후원가측정금융자산	상각후원가측정금융부채
현금및예치금	23,638,266,275	-
기타금융자산	1,970,326,264	-
기타금융부채	-	299,467,103
합계	25,608,592,539	299,467,103

(2) 당기와 전기 중 범주별 금융상품의 순손익의 구분 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)

구분	당기	전기
상각후원가측정금융자산		
이자수익	775,400,398	719,135,781
상각후원가측정금융부채		
외화관련손실	(16,060,095)	(5,766,504)
리스부채이자비용	(830,217)	(1,182,010)

7. 현금및예치금

(1) 당기말과 전기말 현재 현금및예치금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)

계정과목	당기말	전기말
현금및현금성자산		
보유현금	255,950	469,250
보통예금	3,320,068,089	4,137,797,025
소계	3,320,324,039	4,138,266,275
예치금		
정기예금	22,000,000,000	19,500,000,000
합계	25,320,324,039	23,638,266,275

(2) 당기말과 전기말 현재 사용이 제한된 예치금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)

계정과목	금융기관	당기말	전기말	사용제한 내용
정기예금	SC은행	3,000,000,000	3,000,000,000	보험금 지급을 위한 질권 설정

8. 상각후원가측정금융자산

당기말과 전기말 현재 상각후원가측정금융자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)

계정과목	당기말	전기말
임차보증금	1,575,000,000	1,575,000,000
현재가치할인차금	(16,243,046)	(54,664,559)
미수수익	409,277,265	401,280,823
기타보증금	48,710,000	48,710,000
합계	2,016,744,219	1,970,326,264

9. 유형자산

(1) 당기말과 전기말 현재 유형자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)

과 목	당기말			전기말		
	취득원가	감가상각누계액	장부금액	취득원가	감가상각누계액	장부금액
차량운반구	5,625,000	(5,624,000)	1,000	5,625,000	(3,750,000)	1,875,000
비품	898,921,253	(705,965,027)	192,956,226	876,886,719	(694,916,107)	181,970,612
사용권자산	255,510,467	(213,899,067)	41,611,400	255,510,467	(163,615,347)	91,895,120
합계	1,160,056,720	(925,488,094)	234,568,626	1,138,022,186	(862,281,454)	275,740,732

(2) 당기와 전기 중 유형자산 장부금액의 변동내역은 다음과 같습니다.

① 당기

(단위: 원)

과목	기초	취득	처분	감가상각	기말
차량운반구	1,875,000	-	-	(1,874,000)	1,000
비품	181,970,612	62,638,760	(11,000)	(51,642,146)	192,956,226
사용권자산	91,895,120	-	-	(50,283,720)	41,611,400
합계	275,740,732	62,638,760	(11,000)	(103,799,866)	234,568,626

② 전기

(단위: 원)

과목	기초	취득	처분	감가상각	기말
차량운반구	4,687,500	-	-	(2,812,500)	1,875,000
비품	54,872,022	163,306,000	(14,000)	(36,193,410)	181,970,612
사용권자산	142,178,840	-	-	(50,283,720)	91,895,120
합계	201,738,362	163,306,000	(14,000)	(89,289,630)	275,740,732

(3) 당기와 전기의 감가상각비는 보험서비스비용에 계상되어 있습니다.

10. 무형자산

(1) 당기말과 전기말 현재 무형자산의 내역은 다음과 같습니다.

① 당기말

(단위: 원)

구분	취득원가	상각누계액	장부금액
소프트웨어	673,037,625	(423,996,427)	249,041,198

② 전기말

(단위: 원)

구분	취득원가	상각누계액	장부금액
소프트웨어	673,037,625	(336,110,122)	336,927,503

(2) 당기와 전기 중 무형자산 변동내역은 다음과 같습니다.

① 당기

(단위: 원)

과목	기초	취득	처분	감가상각	기말
소프트웨어	336,927,503	-	-	(87,886,305)	249,041,198

② 전기

(단위: 원)

과목	기초	취득	처분	감가상각	기말
소프트웨어	424,813,808	-	-	(87,886,305)	336,927,503
회원권	300,000,000	-	(300,000,000)	-	-
합계	724,813,808	-	(300,000,000)	(87,886,305)	336,927,503

(3) 당기와 전기의 무형자산 상각비는 기타투자비용에 계상되어 있습니다.

11. 보험가입자산

당기말 현재 지점의 보험가입자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원, 외화단위: USD)

보험종류	부보자산	부보금액	보험회사
책임배상보험	업무관련사고	USD 2,000,000	AIG손해보험
화재보험	시설물, 비품 등	5,555,443,229	한화손해보험
개인정보보호배상책임보험	개인정보유출배상책임	1,000,000,000	현대해상화재보험
이행지급보증	업무관련사고	80,600,000	서울보증보험

그 외 지점은 차량(리스차량포함)에 대하여 업무용자동차보험에 가입하고 있습니다.

12. 외화자산과 외화부채

당기말과 전기말 현재 외화자산과 외화부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원, 외화단위: USD)

계정과목	당기말		전기말	
	외화금액	원화환산금액	외화금액	원화환산금액
외화부채				
미지급금	USD 115,768.45	170,469,042	USD 71,456.04	95,369,174

13. 기타자산

당기말과 전기말 현재 기타자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)

구분	당기말	전기말
선급비용	10,616,785	17,558,406
미수환급법인세	4,200,771	18,947,000
합계	14,817,556	36,505,406

14. 보험 계약부채

(1) 당기말과 전기말 현재 보험계약부채의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)

구분	일반	
	당기말	전기말
보험계약부채	12,476,735,467	11,348,273,006

(2) 보험계약부채의 변동: 잔여보장요소 및 발생사고요소

당기와 전기 중 순보험계약부채의 잔여보장요소와 발생사고요소에 대한 변동내역은 다음과 같습니다.

1) 일반보험

① 당기

(단위: 원)

구 분	잔여보장요소		발생사고요소	합 계
	손실요소 외	손실요소		
기초보험계약	8,068,412,524	247,064,020	3,032,796,462	11,348,273,006
보험영업수익	(8,663,858,935)	-	-	(8,663,858,935)
예상보험금	(606,170,624)	-	-	(606,170,624)
예상기타서비스비용	(2,889,343,587)	-	-	(2,889,343,587)
보험취득현금흐름상각	(4,529,649,348)	-	-	(4,529,649,348)
위험조정상각	(38,121,961)	-	-	(38,121,961)
계약서비스마진상각	(795,102,706)	-	-	(795,102,706)
손실요소배분	194,529,291	-	-	194,529,291
보험영업비용	7,237,905,473	124,208,445	984,268,464	8,346,382,382
발생보험금	-	-	1,011,466,696	1,011,466,696
발생기타서비스비용	2,708,256,125	-	-	2,708,256,125
보험취득현금흐름상각	4,529,649,348	-	-	4,529,649,348
손실부담계약인식	-	318,737,735	-	318,737,735
손실요소배분	-	(194,529,291)	-	(194,529,291)
발생사고부채조정	-	-	(27,198,231)	(27,198,231)
기타	-	1	(1)	-
보험서비스결과	(1,425,953,462)	124,208,445	984,268,464	(317,476,553)
보험금융손익	418,414,123	13,938,190	136,426,394	568,778,707
보험금융비용_시간가치	338,485,163	13,938,190	100,852,574	453,275,927
보험금융비용_기타포괄손익	79,928,960	-	35,573,820	115,502,780
포괄손익계산서에 미치는 효과	(1,007,539,339)	138,146,635	1,120,694,858	251,302,154
현금흐름	1,716,509,157	-	(839,348,850)	877,160,307
수입보험료	12,968,068,033	-	-	12,968,068,033
지급보험금 및 기타서비스비용	(2,708,256,125)	-	(839,348,850)	(3,547,604,975)
보험취득현금흐름	(8,543,302,751)	-	-	(8,543,302,751)
기말보험계약부채	8,777,382,342	385,210,655	3,314,142,470	12,476,735,467

② 전기

(단위: 원)

구 분	잔여보장요소		발생사고요소	합 계
	손실요소 외	손실요소		
기초보험계약부채	7,694,577,244	235,244,867	3,463,220,281	11,393,042,392
보험영업수익	(7,214,387,535)	-	-	(7,214,387,535)
예상보험금	(813,869,560)	-	-	(813,869,560)
예상기타서비스비용	(2,659,200,363)	-	-	(2,659,200,363)
보험취득현금흐름상각	(3,381,028,803)	-	-	(3,381,028,803)
위험조정상각	(50,818,026)	-	-	(50,818,026)
계약서비스마진상각	(554,822,965)	-	-	(554,822,965)
손실요소배분	245,352,182	-	-	245,352,182
보험영업비용	6,077,291,148	(7,977,658)	(172,361,829)	5,896,951,661
발생보험금	-	-	422,387,490	422,387,490
발생기타서비스비용	2,696,262,344	-	-	2,696,262,344
보험취득현금흐름상각	3,381,028,803	-	-	3,381,028,803
손실부담계약인식	-	237,374,523	-	237,374,523
손실요소배분	-	(245,352,182)	-	(245,352,182)
발생사고부채조정	-	-	(594,749,318)	(594,749,318)
기타	1	1	(1)	1
보험서비스결과	(1,137,096,387)	(7,977,658)	(172,361,829)	(1,317,435,874)
보험금융비용	371,180,657	19,796,811	145,865,668	536,843,136
보험금융비용_시간가치	281,444,844	19,796,811	76,418,761	377,660,416
보험금융비용_기타포괄손익	89,735,813	-	69,446,907	159,182,720
포괄손익계산서에 미치는 효과	(765,915,730)	11,819,153	(26,496,161)	(780,592,738)
현금흐름	1,139,751,010	-	(403,927,658)	735,823,352
수입보험료	10,239,480,241	-	-	10,239,480,241
지급보험금 및 기타서비스비용	(2,696,262,344)	-	(403,927,658)	(3,100,190,002)
보험취득현금흐름	(6,403,466,887)	-	-	(6,403,466,887)
기말보험계약부채	8,068,412,524	247,064,020	3,032,796,462	11,348,273,006

(3) 순보험계약부채 변동: BEL/RA/CSM

당기와 전기 중 순보험계약부채의 측정 요소별 변동내역은 다음과 같습니다.

① 당기

(단위: 원)

구 분	미래현금흐름의 현재가치추정치 (BEL)	비금융위험에 대한 위험조정 (RA)	보험계약마진 (CSM)	합 계
기초보험계약부채	8,998,447,915	435,639,850	1,914,185,241	11,348,273,006
현행서비스와 관련된 변동	145,165,573	40,921,076	(795,102,706)	(609,016,057)
계약서비스마진상각	-	-	(795,102,706)	(795,102,706)
위험조정상각	-	(38,121,961)	-	(38,121,961)
경험조정	145,165,573	79,043,037	-	224,208,610
경험조정_보험금	326,253,035	79,043,037	-	405,296,072
경험조정_기타서비스비용	(181,087,462)	-	-	(181,087,462)
미래서비스와 관련된 변동	(1,185,140,087)	39,698,175	1,464,179,646	318,737,734
최초인식계약	(1,377,744,492)	34,828,206	1,670,889,122	327,972,836
계약서비스마진에 반영된 추정치 변동	302,897,751	6,592,390	(309,490,141)	-
손실부담계약에 반영된 추정치 변동	(110,293,346)	(1,722,421)	102,780,665	(9,235,102)
과거서비스와 관련된 변동	91,412,935	(118,611,166)	1	(27,198,230)
발생사고부채조정	91,412,935	(118,611,166)	-	(27,198,231)
기타	-	-	1	1
보험서비스결과	(948,561,579)	(37,991,915)	669,076,941	(317,476,553)
보험금융비용	455,189,290	-	113,589,417	568,778,707
보험금융비용_시간가치	339,686,510	-	113,589,417	453,275,927
보험금융비용_기타포괄손익	115,502,780	-	-	115,502,780
포괄손익계산서에 미치는 효과	(493,372,289)	(37,991,915)	782,666,358	251,302,154
현금흐름	877,160,307	-	-	877,160,307
수입보험료	12,968,068,033	-	-	12,968,068,033
지급보험금 및 기타서비스비용	(3,547,604,975)	-	-	(3,547,604,975)
보험취득현금흐름	(8,543,302,751)	-	-	(8,543,302,751)
기말보험계약부채	9,382,235,933	397,647,935	2,696,851,599	12,476,735,467

② 전기

(단위: 원)

구 분	미래현금흐름의 현재가치추정치 (BEL)	비금융위험에 대한 위험조정 (RA)	보험계약마진 (CSM)	합 계
기초보험계약부채	8,997,352,098	501,476,675	1,894,213,619	11,393,042,392
현행서비스와 관련된 변동	(372,879,921)	(32,358,194)	(554,822,965)	(960,061,080)
계약서비스마진상각	-	-	(554,822,965)	(554,822,965)
위험조정상각	-	(50,818,026)	-	(50,818,026)
경험조정	(372,879,921)	18,459,832	-	(354,420,089)
경험조정_보험금	(409,941,902)	18,459,832	-	(391,482,070)
경험조정_기타서비스비용	37,061,981	-	-	37,061,981
미래서비스와 관련된 변동	(281,994,034)	37,840,266	481,528,291	237,374,523
최초인식계약	(702,932,529)	31,908,889	1,173,296,289	502,272,649
계약서비스마진에 반영된 추정치 변동	683,072,309	8,741,167	(691,813,476)	-
손실부담계약에 반영된 추정치 변동	(262,133,814)	(2,809,790)	45,478	(264,898,126)
과거서비스와 관련된 변동	(523,430,421)	(71,318,897)	1	(594,749,317)
발생사고부채조정	(523,430,421)	(71,318,897)	-	(594,749,318)
기타	-	-	1	1
보험서비스결과	(1,178,304,376)	(65,836,825)	(73,294,673)	(1,317,435,874)
보험금융비용	443,576,841	-	93,266,295	536,843,136
보험금융비용_시간가치	284,394,121	-	93,266,295	377,660,416
보험금융비용_기타포괄손익	159,182,720	-	-	159,182,720
포괄손익계산서에 미치는 효과	(734,727,535)	(65,836,825)	19,971,622	(780,592,738)
현금흐름	735,823,352	-	-	735,823,352
수입보험료	10,239,480,241	-	-	10,239,480,241
지급보험금 및 기타서비스비용	(3,100,190,002)	-	-	(3,100,190,002)
보험취득현금흐름	(6,403,466,887)	-	-	(6,403,466,887)
기말보험계약부채	8,998,447,915	435,639,850	1,914,185,241	11,348,273,006

(4) 최초인식 보험계약의 세부내역

당기와 전기 중 최초로 인식한 발행한 보험계약이 최초 인식시점에 재무상태표에 미친 영향은 다음과 같습니다.

① 당기

(단위: 원)

구 분	최초 인식 계약		합 계
	손실부담계약 외	손실부담계약	
기대 현금 유입액의 현재가치	(11,815,431,954)	(1,497,108,949)	(13,312,540,903)
기대 현금 유출액의 현재가치	10,123,567,285	1,811,229,126	11,934,796,411
위험조정	20,975,547	13,852,659	34,828,206
보험계약마진	1,670,889,122	-	1,670,889,122
손실부담계약집합의 손실	-	327,972,836	327,972,836

① 전기

(단위: 원)

구 분	최초 인식 계약		합 계
	손실부담계약 외	손실부담계약	
기대 현금 유입액의 현재가치	(7,968,707,618)	(2,181,193,041)	(10,149,900,659)
기대 현금 유출액의 현재가치	6,782,622,337	2,664,345,793	9,446,968,130
위험조정	12,788,992	19,119,897	31,908,889
보험계약마진	1,173,296,289	-	1,173,296,289
손실부담계약집합의 손실	-	502,272,649	502,272,649

(5) 보험계약마진 예상 손익 인식시기

당기말과 전기말 현재 남아있는 보험계약마진의 기대되는 손익 인식 시기는 다음과 같습니다.

① 당기

(단위: 원)

구분	1년 이내	1년 초과 3년 이내	3년 초과 5년 이내	합계
보험계약마진	1,143,176,645	1,197,182,213	356,492,741	2,696,851,599

② 전기

(단위: 원)

구분	1년 이내	1년 초과 3년 이내	3년 초과 5년 이내	합계
보험계약마진	789,832,621	897,507,773	226,844,847	1,914,185,241

15. 기타금융부채

당기말과 전기말 현재 기타금융부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)

구분	당기말	전기말
미지급금	335,633,604	232,252,918
미지급비용	200,000	26,712,579
리스부채	26,737,927	40,501,606
합계	362,571,531	299,467,103

16. 기타부채

당기말과 전기말 현재 기타부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)

구분	당기말	전기말
미지급비용(비금융)	256,534,205	60,000,000
예수금	20,862,290	48,987,337
선수금	41,069,526	244,609,548
합계	318,466,021	353,596,885

17. 퇴직급여

당기와 전기 중 확정기여제도와 관련하여 퇴직급여로 인식한 금액은 각각 135,460천원, 117,594천원입니다. 동 금액은 보험서비스비용에 계상되어 있습니다.

18. 기타포괄손익누계액

(1) 당기말과 전기말 현재 기타포괄손익누계액의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)

구분	당기말	전기말
보험계약자산(부채) 순금융손익	(72,609,575)	18,753,124

(2) 당기와 전기 중 기타포괄손익누계액의 변동내역은 다음과 같습니다.

① 당기

(단위: 원)

구분	기초	평가손익 증감	법인세효과	기말
보험계약자산(부채) 순금융손익	18,753,124	(115,502,780)	24,140,081	(72,609,575)

② 전기

(단위: 원)

구분	기초	평가손익 증감	법인세효과	기말
보험계약자산(부채) 순금융손익	144,666,655	(159,182,720)	33,269,189	18,753,124

19. 이익잉여금

(1) 당기말과 전기말 현재 이익잉여금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)

구분	당기말	전기말
비상위험준비금(주)	3,657,711,665	3,454,714,164
대손준비금(주)	2,006,404	1,884,805
미처분이익잉여금	2,230,273,518	1,921,513,304
합계	5,889,991,587	5,378,112,273

(주) 이익잉여금 처분으로 인해 배당이 제한된 이익잉여금입니다.

(2) 비상위험준비금

① 당기말과 전기말 현재 비상위험준비금의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)

구분	당기말	전기말
비상위험준비금 기적립액	3,657,711,665	3,454,714,164
비상위험준비금 적립예정금액	266,230,588	202,997,501
비상위험준비금 잔액	3,923,942,253	3,657,711,665

② 당기와 전기의 비상위험준비금적립후 조정손익은 다음과 같습니다.

(단위: 원)

구분	당기	전기
당기순이익	511,879,314	522,645,931
비상위험준비금 적립예정액	(266,230,588)	(202,997,501)
비상위험준비금 반영 후 조정손익(주)	245,648,726	319,648,430

(주) 상기 비상위험준비금 반영 후 조정손익은 한국채택국제회계기준에 의한 수치는 아니며, 법인세 효과 고려전의 비상위험준비금전입액을 당기순이익에 반영하였을 경우를 가정하여 산출한 정보입니다.

(3) 대손준비금

① 당기말과 전기말 현재 대손준비금의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)

구분	당기말	전기말
대손준비금 기적립액	2,006,404	1,884,805
대손준비금 적립예정금액	39,982	121,599
대손준비금 잔액	2,046,386	2,006,404

② 당기와 전기의 대손준비금적립후 조정손익은 다음과 같습니다.

(단위: 원)

구분	당기	전기
당기순이익	511,879,314	522,645,931
대손준비금 적립예정액	(39,982)	(121,599)
대손준비금 반영 후 조정손익(주)	511,839,332	522,524,332

(주) 상기 대손준비금 반영 후 조정손익은 한국채택국제회계기준에 의한 수치는 아니며, 법인세 효과 고려전의 대손준비금 전입액을 당기순이익에 반영하였을 경우를 가정하여 산출한 정보입니다.

(4) 당기와 전기의 이익잉여금처분계산서는 다음과 같습니다.

(단위: 원)

구분	당기		전기	
	처분예정일: 2025년 3월 31일		처분확정일: 2024년 3월 31일	
I. 처분전이익잉여금		2,230,273,518		1,921,513,304
1. 전기이월미처분이익잉여금	1,718,394,204		1,398,867,373	
2. 당기순이익	511,879,314		522,645,931	
II. 이익잉여금처분액	(266,270,570)		(203,119,100)	
1. 비상위험준비금 전입액	(266,230,588)		(202,997,501)	
2. 대손준비금 전입액	(39,982)		(121,599)	
III. 차기이월미처분이익잉여금	1,964,002,948		1,718,394,204	

20. 보험료수익 및 보험금비용

(1) 당기와 전기 중 지점의 보험료수익에 대한 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)

구분	당기	전기
예상 발생보험금	606,170,624	813,869,560
예상 기타서비스비용	2,889,343,587	2,659,200,363
보험취득현금흐름 상각	4,529,649,348	3,381,028,803
위험조정 변동	38,121,961	50,818,026
보험계약마진 상각	795,102,706	554,822,965
손실요소 배분액	(194,529,291)	(245,352,182)
합계	8,663,858,935	7,214,387,535

(2) 당기와 전기 중 지점의 보험금비용에 대한 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)

구분	당기	전기
발생보험금	1,011,466,696	422,387,490
발생기타서비스비용	2,708,256,125	2,696,262,344
보험취득현금흐름 상각	4,529,649,348	3,381,028,803
손실부담계약관련비용	318,737,735	237,374,524
손실요소 배분액	(194,529,291)	(245,352,182)
발생사고부채조정	(27,198,231)	(594,749,318)
기타보험비용	(414,070)	833,022
합계	8,345,968,312	5,897,784,683

21. 보험금융손익

당기와 전기 중 보험금융수익(비용)의 세부내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)

구분	당기	전기
보험계약부채에서 발생하는 금융수익(비용)	(568,778,707)	(536,843,136)
보험금융수익(비용)	(453,275,927)	(377,660,416)
보험금융기타포괄손익(주)	(115,502,780)	(159,182,720)

(주) 법인세 효과 반영전 금액입니다.

22. 기타투자수익

당기와 전기 중 발생한 기타투자수익 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 원)

구분	당기	전기
이자수익	775,400,398	719,135,781

23. 기타투자비용

당기와 전기 중 발생한 기타투자비용 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 원)

구분	당기	전기
이자비용	830,217	1,182,010
무형자산상각비	87,886,305	87,886,305
합계	88,716,522	89,068,315

24. 영업외수익

당기와 전기 중 발생한 영업외수익 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 원)

구분	당기	전기
잡이익	9,484,058	6,773,483

25. 영업외비용

당기와 전기 중 발생한 영업외비용 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 원)

구분	당기	전기
외환차손	-	5,766,504
외화환산손실	16,060,095	1,291,753
비품처분손실	11,000	14,000
잡손실	147,143	1,026,607
합계	16,218,238	8,098,864

26. 리스

(1) 당기말 및 전기말 현재 유형별 사용권자산의 구성내역은 다음과 같습니다.

① 당기말

(단위: 원)

구분	취득원가	감가상각누계액	장부금액
부동산리스 사용권자산	184,286,820	(168,929,585)	15,357,235
차량리스 사용권자산	71,223,647	(44,969,482)	26,254,165
합계	255,510,467	(213,899,067)	41,611,400

② 전기말

(단위: 원)

구분	취득원가	감가상각누계액	장부금액
부동산리스 사용권자산	184,286,820	(132,072,221)	52,214,599
차량리스 사용권자산	71,223,647	(31,543,126)	39,680,521
합계	255,510,467	(163,615,347)	91,895,120

(2) 당기와 전기 중 유형별 사용권자산의 변동내용은 다음과 같습니다.

① 당기

(단위: 원)

구분	기초	취득	처분	감가상각	기말
부동산리스 사용권자산	52,214,599	-	-	(36,857,364)	15,357,235
차량리스 사용권자산	39,680,521	-	-	(13,426,356)	26,254,165
합계	91,895,120	-	-	(50,283,720)	41,611,400

② 전기

(단위: 원)

구분	기초	취득	처분	감가상각	기말
부동산리스 사용권자산	89,071,963	-	-	(36,857,364)	52,214,599
차량리스 사용권자산	53,106,877	-	-	(13,426,356)	39,680,521
합계	142,178,840	-	-	(50,283,720)	91,895,120

(3) 당기말과 전기말 현재 기초자산 유형별 리스부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)

구분	당기말	전기말
차량리스부채	26,737,927	40,501,606

(4) 당기말과 전기말 현재 리스부채의 할인전 계약현금흐름의 잔존만기에 따른 만기별 구성 내역은 다음과 같습니다.

① 당기말

(단위: 원)

구분	3개월이내	3개월 초과 1년이내	1년 초과 5년 이내	합계
차량리스부채	3,648,474	10,194,012	13,611,001	27,453,487

② 전기말

(단위: 원)

구분	3개월이내	3개월 초과 1년이내	1년 초과 5년 이내	합계
차량리스부채	3,648,474	10,945,422	27,453,487	42,047,383

(5) 당기 및 전기 중 리스 인식 면제 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)

구분	당기	전기
소액리스	2,510,950	2,653,200

27. 법인세비용 및 이연법인세

(1) 당기와 전기의 법인세비용 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)

구분	당기	전기
당기법인세부담액	8,544,989	-
일시적차이로 인한 이연법인세변동액	-	1,011,769,401
자본에서 직접 차감한 법인세	24,140,089	33,269,189
법인세비용	32,685,078	1,045,038,590

(2) 당기와 전기의 법인세비용차감전순이익과 법인세비용간의 관계는 다음과 같습니다.

(단위: 원)

구분	당기	전기
법인세비용차감전순이익(A)	544,564,392	1,567,684,521
적용세율에 따른 세부담액	91,813,958	305,646,065
조정사항		
비일시적차이의 법인세효과	1,530,953	(311,391)
이연법인세자산미인식효과	597,351,157	667,454,645
기타	(658,010,990)	72,249,271
법인세비용(B)	32,685,078	1,045,038,590
유효세율(B/A)	6.00%	66.66%

(3) 당기와 전기 중 이연법인세자산(부채)의 증감내역은 다음과 같습니다.

① 당기

(단위: 원)

구분	기초잔액	증감	기말잔액
미지급비용	25,773,035	34,962,365	60,735,400
사용권자산	(19,206,080)	10,509,298	(8,696,782)
현재가치할인차금	11,424,893	(8,030,097)	3,394,796
리스부채	8,464,836	(2,876,610)	5,588,226
비상위험준비금	(764,461,738)	(55,642,192)	(820,103,930)
미지급금(연차유급휴가)	14,914,664	(1,008,577)	13,906,087
보험금융위험변동손익	(4,954,996)	24,140,079	19,185,083
이월결손금관련	1,395,500,032	(72,157,755)	1,323,342,277
합계	667,454,646	(70,103,489)	597,351,157
미인식한 이연법인세자산	667,454,646	(70,103,489)	597,351,157

② 전기

(단위: 원)

구분	기초잔액	증감	기말잔액
미지급비용	9,569,357	16,203,678	25,773,035
구상채권	(23,262,220)	23,262,220	-
사용권자산	(29,715,377)	10,509,297	(19,206,080)
현재가치할인차금	19,212,943	(7,788,050)	11,424,893
리스부채	11,267,920	(2,803,084)	8,464,836
무형자산손상차손	3,748,239	(3,748,239)	-
비상위험준비금	(722,035,260)	(42,426,478)	(764,461,738)
미지급금(연차유급휴가)	11,738,843	3,175,821	14,914,664
보험금융위험변동손익	(38,224,185)	33,269,189	(4,954,996)
이월결손금관련	1,769,469,141	(373,969,109)	1,395,500,032
합계	1,011,769,401	(344,314,755)	667,454,646
인식한 이연법인세자산	1,011,769,401	(1,011,769,401)	-
미인식한 이연법인세자산	-	667,454,646	667,454,646

(4) 상계 전 총액기준에 의한 이연법인세자산과 이연법인세부채 및 당기법인세부채와 당기법인세자산의 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 원)

구분	당기말	전기말
이연법인세자산	828,800,712	788,622,814
이연법인세부채	(828,800,712)	(788,622,814)
순액	-	-
당기법인세자산	3,423,953	18,947,000

(5) 당기말과 전기말 현재 이연법인세자산(부채)로 인식하지 않은 차감(가산)할 일시적차이의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)

구분	당기말	전기말	미인식 사유
미인식 이월결손금	2,858,139,509	3,193,562,900	미래 충분한 과세소득 발생의 불확실성

28. 약정 및 우발사항

(1) 계류중인 소송사건

당기말 현재 지점의 계류중인 소송사건 내역은 다음과 같으며, 이러한 소송사건의 결과가 지점의 재무제표에 미칠 영향에 대해서는 현재로서는 예측할 수 없습니다.

(단위: 원)

계류법원	소송상대방	사건내용	소송가액
지점이 피고인 사건(주)			
서울서부지방법원	개인	채무부존재확인	260,909,386

(주) 현재 상소 가능성이 높다고 판단하여 당기말 현재 지점의 재무제표에 소송 관련 총당금이 반영되어 있지 않습니다. 지점의 경영진은 이러한 소송의 결과가 지점의 재무상태에 중요한 영향을 미치지 않을 것이라고 판단하고 있습니다.

29. 특수관계자와의 거래내역

(1) 특수관계자현황

지점의 본점은 First American Title Insurance Company이고, 최상위지배회사는 First American Corporation이며, 지점의 종속회사는 없습니다.

(2) 특수관계자거래

(2-1)당기와 전기 중 특수관계자와의 거래내역 및 당기말과 전기말 현재의 채권·채무잔액은 다음과 같습니다.

(단위: 원)

구분	특수관계자	계정과목	당기말	전기말
본점	First American Title Insurance Company	사업비	25,681,147	26,286,458
		미지급금	52,549,770	20,294,793
기타 특수관계자	First American Title Insurance Company International	사업비	33,358,626	97,969,371
		미지급금	117,919,272	75,074,381
	코리아타이틀(주)	사업비	83,275,317	61,270,517
		대리업무미지급금	8,241,857	6,132,727

(2-2) 특수관계자로부터 유의적인 자금거래는 다음과 같습니다.

(단위: 원)

특수관계자	계정과목	당기	전기
First American Financial Corp	영업기금	-	3,886,489,972

30. 현금흐름표에 대한 주석

(1) 당기와 전기 중 현금의 유입과 유출이 없는 중요한 거래내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)

구분	당기	전기
선급금의 본계정대체	-	16,500,000
보험계약자산(부채) 순금융손익	(115,502,780)	(159,182,720)

(2) 당기 및 전기 중 재무활동으로 분류된 부채의 변동내역은 다음과 같습니다.

① 당기

(단위: 원)

구분	기초	현금흐름	비현금변동(주)	기말
리스부채	40,501,606	(14,593,896)	830,217	26,737,927

② 전기

(단위: 원)

구분	기초	현금흐름	비현금변동(주)	기말
리스부채	53,913,492	(14,593,896)	1,182,010	40,501,606

(주) 기타 비금융변동에는 비현금변동과 신규 리스계약 및 리스종료로 인한 증감과 이자비용 등이 포함되어 있습니다.

외부감사 실시내용

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

1. 감사대상업무

회 사 명				
감사대상 사업연도	XXXX년 XX월 XX일	부터	XXXX년 XX월 XX일	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						
투입 인원수														
투입 시간	분·반기검토													
	감사													
	합계													

3. 주요 감사실시내용

구 분	내 역											
전반감사계획 (감사착수단계)	수행시기								일			
	주요내용											
현장감사 주요내용	수행시기			투입인원				주요 감사업무 수행내용				
				상주		비상주						
			일		명		명					
			일		명		명					
재고자산실사(입회)	실사(입회)시기								일			
	실사(입회)장소											
	실사(입회)대상											
금융자산실사(입회)	실사(입회)시기								일			
	실사(입회)장소											
	실사(입회)대상											
	금융거래조회		채권채무조회				변호사조회					

외부조회	기타조회			
지배기구와의 커뮤니케이션	커뮤니케이션 횟수		회	
	수행시기			
외부전문가 활용	감사 활용 내용			
	수행시기			일

4. 감사(감사위원회)와의 커뮤니케이션

구분	일자	참석자	방식	주요 논의 내용
1				
2				
3				
4				