

2024년

퍼스트어메리칸권원보험(주)한국지점의 현황

기간 : 2024. 1. 1 - 2024. 12. 31



First American
Title Insurance Company

퍼스트어메리칸권원보험(주)한국지점

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

I. 주요 경영현황 요약

II. 일반현황

III. 경영실적

IV. 재무에 관한 사항

V. 경영지표

VI. 위험관리

VII. 기타 일반현황

VIII. 재무제표

IX. 기타

I. 주요 경영현황 요약

1-1. 주요 경영지표

(단위 : 억원,%,%p)

구분		2024년도	2023년도	전년대비 증감
재무 손익	자산	278	263	16
	부채	132	120	12
	자본	147	143	4
	당기순이익	5	5	-0
건전성	지급여력비율 (경과조치 전)	192.8%	168.5%	24.3%
	지급여력비율 (경과조치 후)	192.8%	168.5%	24.3%
수익성 비율	운용자산이익률	3%	3%	-0%p
	영업이익률	5%	7%	-2%p
	총자산수익률	2%	2%	-0%p
	자기자본수익률	3%	4%	-1%p

* 기업회계기준서 제 1117 기준으로 작성 하였습니다.

* 영업이익률 산출기준은 24년 9월 기준으로 변경되었습니다.

1-2. 경영효율 지표

(단위 : %, %p)

구분	2024년도	2023년도	전년대비 증감
신계약률	20%	11%	9.3%
보험금지급률(환급금포함)	6%	10%	-4%p
자산운용률	91%	90%	1%p
금융소비자보호 실태 평가	7-6 금융소비자보호 실태평가 결과 참조		

* 주요 변동 원인

- 1) 전년대비 신계약 증가
- 2) 당기 예치금 상승 등으로 자산운용률 증가

2-1. 선언문

고객 여러분의 관심과 성원에 감사드립니다.

2024 사업연도를 결산하며 당사의 경영현황과 성과를 보고 드리게 된 것을 기쁘게 생각합니다.
본 자료는 관련 법규에 따라 저희 회사의 경영 전반에 대한 사실에 근거하여 작성되었습니다.

퍼스트어메리칸권원보험은 미국 캘리포니아주에 본사를 소재한 부동산 권리보험 전문회사로서 창립과 함께 지속적인 성장을 이룩해 왔고, 현재 세계 권원보험 시장을 주도하는 회사로 자리매김하고 있습니다.
세계 각지의 지점을 통해 각 나라의 실정에 맞는 권리보험 상품 및 서비스 시스템을 개발함으로써 안정된 부동산 거래 정착에 기여하고 있습니다.

한국지점은 우리나라의 실정에 맞는 부동산권리보험을 도입함으로써 변동이 많은 한국시장에서 꾸준한 성장을 보였습니다.
설립 이후 부동산 소유권용의 상품출시를 시작으로 저당권용, 임차권용을 연달아 개시하면서 안전한 부동산거래와 피보험자의 손실을 막고 권리를 보호하는 서비스를 제공하고 있습니다.

또한 최근에는 부동산직거래를 원하는 고객들을 위한 권리보험상품을 출시함으로써, 직거래에서 발생할 수 있는 고객의 사고와 손실을 막고 안전하고 편리한 부동산 거래를 정착시키고자 노력하고 있습니다.
언제나 고객 여러분께 보다 안정적이고 믿음있는 서비스를 제공해 나갈 것을 약속 드립니다.

앞으로도 고객 여러분의 많은 관심과 성원을 부탁드립니다. 여러분의 가정에 행복이 가득하시기를 진심으로 기원합니다.

감사합니다.

2025년 03월 11일

퍼스트어메리칸권원보험(주)한국지점

한국지점장 최 명 석



2-5. 임직원 현황

(단위: 명)

구 분		2024년도	2023년도
임 원	등기임원(사외이사포함)	1	1
	비등기임원	1	1
직 원	정규직	16	16
	비정규직	-	-
합 계		18	18

주1) 2023도 임직원현황은 2024년도 2월 28일 기준

주2) 2024년도 임직원현황은 2025년도 02월 28일 기준

2-6. 모집조직 현황

- 해당사항 없음

2-7. 자회사

- 해당사항 없음

2-8. 자본금

(단위 : 백만원)

영업기금 내역	금액
2024년 12월말 영업기금 잔액	8,860

2-9. 대주주

- 해당사항 없음

2-10. 주식소유현황

- 해당사항 없음

2-11. 계약자배당

- 해당사항 없음

2-12. 주주배당

- 해당사항 없음

2-13. 주식매수선택권 부여내용

- 해당사항 없음

3-1. 경영실적 개요

(단위 : 억원)

구 분	2024년도	2023년도
보험수익	87	72
보험서비스비용	83	59
당기순이익	5	5
총자산	278	263

3-2. 요약 포괄손익계산서 (총괄)

3-2-1) 감독회계 기준 총괄계정 요약 포괄손익계산서

(단위 : 억원)

구분	2024년도	2023년도	전년대비 증감	
보험손익	3	13	-10	
보험 부문	(보험수익)	87	72	14
	(보험서비스비용)	83	59	24
	(재보험수익)	0	0	0
	(재보험서비스비용)	0	0	0
	(기타사업비용)	0	0	0
투자 부문	투자손익	2	3	0
	(투자수익)	8	7	1
	(투자비용)	5	5	1
영업이익(또는 영업손실)	6	16	-10	
영업외 부문	영업외손익	0	0	0
	(영업외수익)	0	0	0
	(영업외비용)	0	0	0
법인세비용차감전순이익 (또는 법인세차감전순손실)	5	16	-10	
법인세비용	0	10	-10	
당기순이익 (또는 당기순손실)	5	5	0	

* 주요 변동 원인

1) 보험서비스비용의 발생보험금 6억, 발생사고부채조정이 약 4억 증가하여 손익 10억 감소함.

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

* 동 자료는 기업회계기준서 제 1117호 기준으로 작성 되었습니다.

3-2-2) 일반회계와 감독회계의 차이

차이 없음

3-2. 요약 재무상태표 (총괄)

3-2-1) 감독회계 기준 총괄계정 요약 재무상태표

(단위 : 억원, %)

구분		2024년		2023년	
		금액	구성비	금액	구성비
자산	현금 및 예치금	253	91%	236	90%
	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	25	9%	26	10%
	기타자산	0	0%	0	0%
	특별계정자산	0	0%	0	0%
자산총계		278	100%	263	100%
부채	책임준비금	125	95%	113	95%
	계약자지분조정	0	0%	0	0%
	기타부채	7	5%	7	5%
	특별계정부채	0	0%	0	0%
부채총계		132	100%	120	100%
자본	자본총계	147	100%	143	100%
부채와 자본 총계		278	100%	263	100%

* 주요 변동 원인

- 1) 당기 예치금 증가로 자산 증가
- 2) 전년비 수입보험료 증가와, 당기 지급보험금 감소로 보험금지급 감소
- 3) 전년대비 이연법인세 부채 7억가량이 제거됨.

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

* 동자료는 일반회계와 감독회계의 차이가 없습니다.

3-2-2) 일반회계와 감독회계의 차이

차이 없음

IV. 재무에 관한 사항

4-1. 재무정보 요약사항 기술

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 최신추정부채 9,491백만원, 위험조정 398백만원, 보험계약마진 2,697백만원입니다. 전기대비 잔여보장부채 최신추정부채의 주요변동원인은 계리적 가정(손해율, 해지율) 변경에 따른 (-)222백만원입니다. 보험계약마진의 주요 변동원인은 신계약 (+)167백만원, 몰량변경 (-)490백만원, 가정변경 (+)168백만원, 상각액 (-)795백만원입니다.

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

4-2. 요약 재무상태표(총괄)

4-2-1) 감독회계 기준 총괄계정 요약 재무상태표

(단위: 억원, %)

구분		당기(2024년)		전년 동기(2023년)	
		금액	구성비	금액	구성비
자산	현금 및 예치금	253	91%	236	90%
	당기손익-공정가치 측정 유가증권	0	0%	0	0%
	당기손익인식금융자산	0	0%	0	0%
	기타포괄손익-공정가치 측정 유가증권	0	0%	0	0%
	매도가능금융자산	0	0%	0	0%
	만기보유금융자산	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	25	9%	26	10%
	기타자산	0	0%	0	0%
	특별계정자산	0	0%	0	0%
자산총계		278	100%	263	100%
부채	책임준비금	125	95%	113	95%
	계약자지분조정	0	0%	0	0%
	기타부채	7	5%	7	5%
	특별계정부채	0	0%	0	0%
부채총계		132	100%	120	100%
자본	자본총계	147	100%	143	100%
부채와 자본 총계		278	100%	263	100%

* 주요 변동 원인

1) 2024년 매출 증가로 현금성 자산 17억 증가

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

* 동자료는 일반회계와 감독회계의 차이가 없습니다.

4-2-2) 일반회계와 감독회계의 차이

차이 없음

4-3. 대출채권 운용

- 해당사항 없음

4-4. 유가증권투자 및 평가손익

- 해당사항 없음

4-5. 부동산 보유현황

- 해당사항 없음

4-6. 보험계약부채 및 가정 현황

4-6-1) 보험계약부채 및 자산 현황

(단위 : 억원)

구 분		2024년	2023년
일반계정	보험계약부채	125	113
	보험계약자산	-	-
	재보험계약자산	-	-
	재보험계약부채	-	-
	투자계약부채	-	-
특별계정	계약자적립금	-	-

4-6-2) 회계모형별, 포트폴리오별 보험부채 현황

<2024년>

(단위 : 억원)

상품 유형	구분	포트폴리오	일반모형			변동수수료접근법			보험료 배분 접근법
			최선 추정 부채	위험 조정	보험 계약 마진	최선 추정 부채	위험 조정	보험 계약 마진	
일반 모형			64	1	27	-	-	-	-
합계			64	1	27	-	-	-	-

주) 원수보험계약의 잔여보장요소에 대하여 작성되었습니다.(수재보험계약은 판매하지 않음.) 음수는 잔여보장 자산을 의미합니다.

<2023년>

(단위 : 억원)

상품 유형	구분	포트폴리오	일반모형			변동수수료접근법			보험료 배분 접근법
			최선 추정 부채	위험 조정	보험 계약 마진	최선 추정 부채	위험 조정	보험 계약 마진	
일반 모형			63	1	19	-	-	-	-
합계			63	1	19	-	-	-	-

주) 원수보험계약의 잔여보장요소에 대하여 작성되었습니다.(수재보험계약은 판매하지 않음.) 음수는 잔여보장 자산을 의미합니다.

4-6-3) 보험부채 변동내역

* 생명·장기손해보험 없음.

4-6-4) 최적가정

* 생명·장기손해보험 없음.

4-6-5) 가정민감도

* 생명·장기손해보험 없음.

4-6-6) 무·저해지상품 해지율 예외모형 사용에 관한 사항

* 무·저해지상품 없음.

4-7. 외환자산·부채

4-7-1) 행태별 현황

(단위 : 백만원)

구 분		2024년	2023년	증감
자산	예치금	-	-	-
	유가증권	-	-	-
	외국환	-	-	-
	부동산	-	-	-
	기타자산	-	-	-
	자산총계	-	-	-
부채	차입금	-	-	-
	기타부채	170	95	75
	부채총계	170	95	75

*주요변동요인: 분사미지급금 적립으로 인한 증가

4-7-2) 국가별 주요자산운용 현황

- 해당사항 없음

4-8. 대손상각 및 대손충당금

(단위:백만원)

구 분		2024년도	2023년도
대 손 충 당 금		-	-
일반계정	일 반 계 정	-	-
	국 내 분	-	-
	국 외 분	-	-
	특 별 계 정	-	-
대 손 준 비 금		2	2
일반계정	일 반 계 정	2	2
	국 내 분	2.05	2.01
	국 외 분	-	-
	특 별 계 정	-	-
합 계		2	2
일반계정	일 반 계 정	2	2
	국 내 분	2	2
	국 외 분	-	-
	특 별 계 정	-	-
대 손 상 각 액		-	-
일반계정	일 반 계 정	-	-
	국 내 분	-	-
	국 외 분	-	-
	특 별 계 정	-	-

4-9. 부실대출채권 현황

- 해당사항 없음

4-10. 계약현황

(단위 : 건, 억원, %)

구분	2024년				2023년				
	건수		금액		건수		금액		
		구성비		구성비		구성비		구성비	
일반 손해 보험	화재	-	-	-	-	-	-	-	-
	해상	-	-	-	-	-	-	-	-
	자동차	-	-	-	-	-	-	-	-
	보증	-	-	-	-	-	-	-	-
	기술	-	-	-	-	-	-	-	-
	권원	1,098,915	100.00	201,149	100.00	2,073,849	100.00	313,160	100.00
	기타	-	-	-	-	-	-	-	-
소계	1,098,915	100	201,149	100	2,073,849	100	313,160	100	
합 계	1,098,915	100	201,149	100	2,073,849	100	313,160	100	

* 해약건 등 정리로 보유계약 감소

4-11. 재보험현황

- 해당사항 없음

V. 경영지표

5-1. B/S상 자기자본

(단위 : 억원)

구분	당분기 (24.4Q)	당분기-1분기 (24.3Q)	당분기-2분기 (24.2Q)
자본총계	147	149	148
자본금	89	89	89
자본잉여금	0	0	0
신종자본증권	0	0	0
이익잉여금	59	61	60
자본조정	0	0	0
기타포괄손익누계	-1	-1	-1

5-2. 지급여력비율

5-2-1) 지급여력비율 내용 및 산출방법 개요

1) 변경된 지급여력제도의 주요사항

지급여력비율은 지급여력금액과 지급여력기준금액의 비율로써 보험회사에 예상치 못한 손실이 발생하더라도 보험회사가 보험가입자에게 보험금 지급의무를 이행할 수 있는지를 나타내는 건전성 지표입니다. 2023년부터 지급여력비율 산출기준은 RBC에서 신지급여력제도(K-ICS)로 변경되었습니다. 신 지급여력제도(K-ICS)는 요구자본 측정 신뢰수준을 99.5%로 상향하고(RBC때는 99%) 기존 위험계수방식에서 벗어나 시나리오 방식을 적용함으로써 경제환경에 따른 자본변동성 등 리스크를 보다 정밀하게 측정 가능할 것으로 보고있습니다.

2) 산출방법 개요

지급여력비율은 지급여력금액을 지급여력기준금액으로 나누어 산출합니다.

- 지급여력금액

지급여력금액은 건전성감독기준 재무상태표 상의 부채를 초과하는 자산금액(순자산가치)에서 손실흡수성의 유무에 따라 일부 항목을 가산 또는 차감하여 산출하며 지급여력금액은 손실흡수성의 정도에 따라 기본자본과 보완자본으로 분류합니다.

- 지급여력기준금액

지급여력기준금액(=총 요구자본)은 향후 1년간 보험회사에서 발생할 수 있는 잠재적인 손실 금액을 의미합니다.

총 요구자본은 기본요구자본에서 법인세조정액을 차감한 후 기타요구자본을 가산하여 산출합니다.

기본요구자본은 일반손해보험리스크에 대한 요구자본(일반손해보험위험액), 시장리스크에 대한 요구자본(시장위험액), 신용리스크에 대한 요구자본(신용위험액) 및 운영리스크에 대한 요구자본(운영위험액)을 각각 산출한 후 아래 상관계수를 적용하여 산출합니다. (당사는 생명·장기손해보험을 취급하지 않습니다.)

구분	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, %)

구분		당분기 (24.4Q)	당분기-1분기 (24.3Q)	당분기-2분기 (24.2Q)
경과 조치전	지급여력비율	192.8%	179.1%	178.3%
	지급여력금액	159	156	150
	지급여력기준금액	83	87	84
경과 조치후	지급여력비율	-	-	-
	지급여력금액	-	-	-
	지급여력기준금액	-	-	-

* 당사는 경과조치를 적용하지 않아 "경과조치 전"과 "경과조치 후"의 금액 및 비율이 동일함

* 주요변동요인 : 지난 분기 경과보험료 상각분보다 당분기에 신규 유입된 상각분이 보다 많아 보험료부채가 2억원 증가하였으며 지난분기 대비 개별추산액이 2.2억원 감소하고 손해조사비 가정이 작년과 비교하여 3.85% 감소하여 장래손해조사비 1억원 감소하여 준비금부채가 1.9억원 감소하여 지급여력금액이 지난 분기 대비 2.8억원 증가함.
 보유지급준비금이 감소(개별추산액 2.2억원 감소, 장래손해조사비 1억원 감소)하여 준비금위험액이 1.5억원 감소했으며 신용등급이 낮은 금융기관에 예치하여 신용리스크는 소폭 증가하였지만 자금을 분산 예치함으로써 자산집중위험액이 1.4억원 감소하 지급여력기준금액이 2억원 감소함. 지급여력금액은 증가하고 지급여력기준금액은 감소하여 지급여력비율이 증가함.

[건전성감독기준 요약 재무상태표]

(단위 : 억원, %)

구분		당분기 (24.4Q)	당분기-1분기 (24.3Q)	당분기-2분기 (24.2Q)
[운용자산]		253	254	241
	현금및예치금	253	254	241
	유가증권	-	-	-
	- 당기손익-공정가치측정유가증권	-	-	-
	- 기타포괄손익-공정가치측정유가증권	-	-	-
	- 상각후원가측정유가증권	-	-	-
	- 지분법적용투자주식	-	-	-
	대출채권	-	-	-
	- 개인대출	-	-	-
	- 기업대출	-	-	-
	- 보험계약대출	-	-	-
	- 부동산	-	-	-
[비운용자산]		22	22	21
	재보험자산	-	-	-
	기타비운용자산	22	22	21
[특별계정자산]		-	-	-
	실적배당형퇴직연금	-	-	-
	변액보험	-	-	-
자산총계		276	276	263

구분	당분기 (24.4Q)	당분기-1분기 (24.3Q)	당분기-2분기 (24.2Q)
[부채]	117	120	113
책임준비금	106	112	105
- 현행추정부채	94	100	93
1. 생명-장기손해보험	-	-	-
2. 일반손해보험	94	100	93
- 위험마진	13	13	12
1. 생명-장기손해보험	-	-	-
2. 일반손해보험	13	13	12
기타부채	10	8	7
특별계정부채	-	-	-
- 책임준비금	-	-	-
- 기타부채	-	-	-
- 일반계정미지급금	-	-	-
부채총계	117	120	113
[자본]	159	156	150
1. 보통주	89	89	89
2. 보통주 이외의 자본증권	-	-	-
3. 이익잉여금	59	68	62
4. 자본조정	-	-	-
5. 기타포괄손익누계액	-1	1	1
6. 비지배지분	-	-	-
7. 조정준비금	12	-	-
자본총계	159	156	150
부채 및 자본 총계	276	276	263

* 주요변동요인 : 지난 분기 대비 개별추산액이 2.2억원 감소하고 손해조사비 가정이 작년과 비교하여 3.85% 감소하여 장래손해조사비가 1억원 감소함으로써 준비금부채가 1.9억원 감소함.

5-2-2) 지급여력비율의 경과조치 적용에 관한 세부사항

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

* 당사는 경과조치를 적용하지 않아 "경과조치 전"과 "경과조치 후"의 금액 및 비율이 동일함

[경과조치 적용 전 지급여력비율 세부]

(단위: 억원, %)

구분	당분기 (24.4Q)	당분기-1분기 (24.3Q)	당분기-2분기 (24.2Q)
가. 지급여력금액 (기본자본 + 보완자본)	159	156	150
기본자본	159	156	150
보완자본	-	-	-
I. 건전성감독기준 재무상태표 상의 순자산 (1+2+3+4+5+6)	159	156	150
1. 보통주	89	89	89
2. 자본항목 중 보통주 이외의 자본증권	-	-	-
3. 이익잉여금	59	68	62
4. 자본조정	-	-	-
5. 기타포괄손익누계액	-1	1	1
6. 비지배지분	-	-	-
7. 조정준비금	12	-	-
II. 지급여력금액으로 불인정하는 항목(지급이 예정된 주주배당액 등)	-	-	-
III. 보완자본으로 재분 류하는 항목 (기본자본 자본증권의 인정한도를 초과한 금액 등)	-	-	-
나. 지급여력기준금액 (I-II+III)	83	87	84
I. 기본요구자본	91	93	90
- 분산효과 : (1+2+3+4+5) - I	104	9	9
1. 생명장기손해보험 위	-	-	-
2. 일반손해보험위험액	84	85	83
3. 시장위험액	12	13	12
4. 신용위험액	1	1	1
5. 운영위험액	4	4	3
II. 법인세조정액	8	6	6
III. 기타 요구자본(1+2+3)	-	-	-
1. 업권별 자본규제를 활용한 종속회사의 요구자본 환산치	-	-	-
2. 비례성원칙을 적용한 종속회사의 요구자본 대응치	-	-	-
3. 업권별 자본규제를 활 용한 관계회사의 요구자 본 환산치	-	-	-
다. 지급여력비율 : 가 ÷ 나 × 100	192.8	179.1	178.3

[지급여력비율의 경과조치 적용에 관한 사항]

(1) 공통적용 경과조치 관련

(단위 : 백만원, %)

구분	경과조치 적용 전	경과조치 적용 후
지급여력비율 (%)	192.8	192.8
지급여력금액	15,923	15,923.27
기본자본	15,923	15,923.27
보완자본	-	-
보완자본 한도 적용 전	-	-
보완자본 한도	-	-
해약환급금 부족분 상당액 중 해약환급금 상당액 초과분	-	-
(기발행 신종자본증권)	-	-
(기발행 후순위채무)	-	-
지급여력기준금액	8,258	8,258

* 당사는 경과조치를 적용하지 않아 "경과조치 전"과 "경과조치 후"의 금액 및 비율이 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

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

③ 주식위험 경과조치 또는 금리위험 경과조치

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

5-2-3) 최근 3개 사업연도 주요 변동 요인

(단위 : 억원, %)

구분		당분기 (24.4Q)	직전년도 결산 (23.4Q)	전전년도 결산 (22.4Q)
경과 조치 전	지급여력비율	192.8%	168.5%	-
	지급여력금액	159	142	-
	지급여력기준금액	83	84	-

* 당사는 경과조치를 적용하지 않아 "경과조치 전"과 "경과조치 후"의 금액 및 비율이 동일함

* 주요변동요인 : 매출 증가로 인해 현금성자산 17억원 증가하여 지급여력금액이 지난 분기 대비 증가하여 지급여력비율이 증가함.

5-2-4) K-ICS 외부 검증보고서

* 첨부파일 참조

첨부1_2024년 KICS 외부 감사보고서

첨부1_2024년 KICS 외부 검토보고서

5-3. 해약환급금준비금 등의 적립

(단위: 억원)

구분	당분기 (24.4Q)	직전분기 (24.3Q)
이익잉여금	59	61
대손준비금	0	0
비상위험준비금	39	39
해약환급금준비금	0	0
보증준비금	0	0

*주요변동요인: 당기순이익 발생

5-4. 자산건전성

[부실자산비율]

(단위 : 억원,%,%p)

구분	연도(2024)	연도(2023)	전년대비 증감
가중부실자산	-	-	-
자산건전성 분류대상자산	4	4	0
비율	0%	0%	0%

5-5. 수익성

(단위 : 억원, %, %p)

구분	연도(2024)	연도(2023)	전년대비 증감
투자이익(A)	7	6	1
경과운용자산(B)	241	205	36
(1) 운용자산이익률 (A/B)	3%	3%	-0%p
(2) 영업이익률	5%	7%	-2%p
(3) 총자산수익률 (ROA)	2%	2%	-0%p
(4) 자기자본수익률 (ROE)	3%	4%	-0%p

5-6. 유동성

(단위 : 억원, %, %p)

구분	연도(2024)	연도(2023)	전년대비 증감
유동성자산(A)	90	93	-3
평균지급보험금(B)	2	1	1
(1) 유동성비율 (A/B)	4091%	9232%	-5141%p
가용 유동성 (C)	368	349	1958%p
조달 필요금액(D)	249	280	-3105%p
(2) 유동성 커버리지 비율(C/D)	148%	125%	23%p

5-7. 신용평가등급

작성기준일 2025.03.10

최근3년간 변동상황	Fitch		Moody's	
	장 기	단 기	장 기	단 기
2024.12.31	BBB+		Baa2	-
2023.12.31	BBB+		Baa2	-
2022.12.31	BBB+		Baa2	-

** 위 평가대상은 모회사 First American Financial Corporation 을 기준으로 함

** 위 모회사에 속한 First American Title Insurance Company 는 Moody's A2 / Fitch A / AM Best A 임.

** 평가기준 아래 참고

Moody's의 Baa1 Baa2 Baa3는 S&P와 Fitch의 BBB+ BBB BBB-와 같은 등급이며, 통상 BBB- 이상을 투자적격 등급으로 평가함. 공란은 등급평가 없음

6-1. 위험관리 개요

6-1-1) 위험관리정책, 전략 및 절차 등 체제 전반에 관한 사항

경영상 발생할 수 있는 제반 리스크를 보험, 시장, 신용, 금리, 유동성 및 경영리스크로 분류하고 이들을 관리하고 통제하기 위한 제반조직 및 관리방법을 규정함으로써 체계적이며 효율적인 리스크관리를 통한 회사 경영의 안전성을 기함을 목적으로 한다.

6-1-2) 내부자본적정성 평가 및 관리절차에 관한 사항

□ 자체 위험 및 지급여력 평가체제 도입현황

도입현황	유예사유	향후 추진일정
유예함	내부모형 활용 미흡	미정

주) IFRS17 체계에 상응하는 리스크 중심 감독제도구축을 위한 보험회사 내부 자본적정성 평가 제도 구축과 관련하여 당사는 평가체제 내부모형 활용 미흡 등의 사유로 도입 유예

6-1-3) 이사회(리스크관리위원회) 및 위험관리조직의 구조와 기능

리스크관리는 “리스크관리위원회”, “위험관리책임자”, “리스크관리운영위원회”, “리스크관리 총괄부서”, “리스크관리 담당부서” 에서 담당한다. 다만, 당사는 「보험업감독규정」제7-6조제1항 (외국보험회사의 국내지점을 제외한다)에 따라 “리스크관리위원회” 설치가 생략되므로 “리스크관리운영위원회” 또한 설치가 생략되며, 리스크관리운영위원회를 보좌하기 위해 설치된 “리스크관리총괄부서” 또한 생략된다. 또한, 동 규정 제7-6제2항(자산규모 등을 감안하여 감독원장이 정하는 보험회사에 한한다)에 따른 「금융회사의 지배구조에 관한 법률 시행령」제6조제3항에 해당하여, “위험관리책임자” 및 전담조직인 “리스크관리 담당부서” 설치에서 제외된다.

6-1-4) 위험관리체계 구축을 위한 활동



한국지점 설립 초기단계부터 인터내셔널 본부와 연계하여 전사적 입장에서 각종 위험을 종합적으로 보고, 승인, 관리하는 체제임.

6-1-5) 비례성원칙 적용에 관한 사항

*해당사항 없음

6-2. 생명.장기손해보험위험 관리

*해당사항 없음

6-3. 일반손해보험위험 관리

6-3-1) 개념 및 위험액 현황

① 개념

일반손해보험위험액은 보험가격위험액과 준비금위험액으로 구분할 수 있습니다. 보험가격위험액은 보장단위별 보유보험료에 조정위험계수를 곱하여 산출하며 준비금위험액은 보장단위별 보유지급준비금에 준비금위험계수를 곱하여 산출합니다.

② 보험위험액 현황

[보험가격위험(보증보험 제외)]

(단위 : 백만원)

구분	당기(2024.4Q)		직전 반기(2024.2Q)	
	익스포저	보험가격위험액	익스포저	보험가격위험액
I. 국내	11,529	7,460	11,372	7,386
10.기타(일반)	11,529	7,460	11,372	7,386

[보증보험 보험가격위험]

*해당사항 없음

[준비금위험]

(단위 : 백만원)

구분	당기(2024.4Q)		직전 반기(2024.2Q)	
	익스포저	준비금위험액	익스포저	준비금위험액
I. 국내	2,985	2,346	3,067	2,410
10.기타(일반)	2,985	2,346	3,067	2,410

[대재해위험]

*해당사항 없음

6-3-2) 측정(인식) 및 관리방법

보험가격위험액은 직전 1년 보유보험료를 기준으로 보험업감독업무시행세칙에서 정한 위험계수에 최근3년간 합산비율의 산술평균이 조정위험계수를 곱하여 산출하며, 준비금위험액은 보유지급준비금과 보험업감독업무시행세칙에서 정한 준비금위험계수를 곱한 값으로 산출합니다. 당사는「보험업감독규정」제7-6조제1항 (외국보험회사의 국내지점을 제외한다)에 따라 "리스크관리위원회"는 생략됩니다.

* 회사 내부모형 없음

6-3-3) 가격설정(pricing)의 적정성

(단위 : %)

구분	당기	전기	전전기
합산비율	101.1%	92.8%	89.3%

* 최근 3개년 산술평균인 94.4%가 보험가격 위험계수로 들어감

6-3-4) 지급준비금 적립의 적정성

① 지급준비금현황

(단위 : 백만원)

구분	보유지급준비금
일반	3,314
자동차	-
합계	3,314

주1) IFRS17기준 일반손해보험 준비금부채에서 보험미수금 및 보험미지급금을 제외

② 보험금진전추이

* 연평균 사고건수가 적어 진전추이 방식을 적용하지 않고 위험률법 적용하여 산출

6-3-5) 보험위험의 집중 및 재보험 정책

*해당사항없음

6-4. 시장위험 관리

6-4-1) 개념 및 익스포져

① 개념

시장위험이란 금리, 주가, 부동산, 환율 등 시장가격의 변동으로 자산의 가치가 하락함으로써 보험회사에 손실이 발생할 위험을 말하며, 금리위험, 주식위험, 부동산위험, 외환위험, 자산집중위험 등 5개 하위위험으로 구분합니다.

② 금리위험액 현황

(단위 : 백만원)

구분	당기 (2024.4Q)					
	총격 전	총격 후				
		평균회귀	금리상승	금리하락	금리평탄	금리경사
I. 자산총계	27,579	27,608	27,544	27,615	27,565	27,594
1. 직접보유	27,579	27,608	27,544	27,615	27,565	27,594
가. 현금 및 예치금	25,329	25,356	25,296	25,363	25,315	25,344
나. 주식	-	-	-	-	-	-
다. 채권	-	-	-	-	-	-
라. 대출채권	-	-	-	-	-	-
마. 부동산	-	-	-	-	-	-
바. 비운용자산	2,250	2,252	2,248	2,252	2,249	2,251
2. 간접투자	-	-	-	-	-	-
가. 현금 및 예치금	-	-	-	-	-	-
나. 주식	-	-	-	-	-	-
다. 채권	-	-	-	-	-	-
라. 대출채권	-	-	-	-	-	-
마. 부동산	-	-	-	-	-	-
바. 비운용자산	-	-	-	-	-	-
II. 부채총계	11,647	11,666	11,550	11,746	11,603	11,691
1. 직접보유	11,647	11,666	11,550	11,746	11,603	11,691
가. 현행추정부채	9,394	9,413	9,299	9,492	9,351	9,438
나. 기타부채	2,253	2,253	2,251	2,254	2,252	2,253
2. 간접투자	-	-	-	-	-	-
III. 순자산가치	15,933	15,942	15,994	15,869	15,962	15,903
IV. 금리 위험액						60

(단위 : 백만원)

구 분	직전 반기 (2024.2Q)					
	충격 전	충격 후				
		평균회귀	금리상승	금리하락	금리평탄	금리경사
I. 자산총계	26,288	26,319	26,246	26,329	26,270	26,306
1. 직접보유	26,288	26,319	26,246	26,329	26,270	26,306
가. 현금 및 예치금	24,145	24,173	24,111	24,180	24,131	24,160
나. 주식	-	-	-	-	-	-
다. 채권	-	-	-	-	-	-
라. 대출채권	-	-	-	-	-	-
마. 부동산	-	-	-	-	-	-
바. 비운용자산	2,142	2,146	2,135	2,150	2,139	2,146
2. 간접투자	-	-	-	-	-	-
가. 현금 및 예치금	-	-	-	-	-	-
나. 주식	-	-	-	-	-	-
다. 채권	-	-	-	-	-	-
라. 대출채권	-	-	-	-	-	-
마. 부동산	-	-	-	-	-	-
바. 비운용자산	-	-	-	-	-	-
II. 부채총계	11,262	11,270	11,141	11,386	11,208	11,316
1. 직접보유	11,262	11,270	11,141	11,386	11,208	11,316
가. 현행추정부채	9,287	9,296	9,169	9,409	9,234	9,341
나. 기타부채	1,975	1,975	1,972	1,977	1,974	1,976
2. 간접투자	-	-	-	-	-	-
III. 순자산가치	15,026	15,049	15,105	14,944	15,062	14,989
IV. 금리 위험액						67

③ 주식위험액 현황

* 해당사항없음

④ 부동산위험액 현황

* 해당사항없음

⑤ 외환위험액 현황

(단위 : 백만원)

구 분		익스포저	환율 상승	환율 하락	가격변동 위험	외환위험액
당기 (24.4Q)	USD	170	213	128	-	
	EUR	-	-	-	-	
	CNY	-	-	-	-	
	JPY	-	-	-	-	
	기타 ^{주2)}	-	-	-	-	
계		170	213	128	-	43
직전 반기 (24.2Q)	USD	138	172	103	-	
	EUR	-	-	-	-	
	CNY	-	-	-	-	
	JPY	-	-	-	-	
	기타 ^{주2)}	-	-	-	-	
계		138	172	103	-	34

⑥ 자산집중위험액 현황

(단위 : 백만원)

구분		한도 초과 익스포저	위험액
당기 (24.4Q)	1. 거래상대방 관련 익스포저	17,883	1,155
	2. 부동산	-	-
	가. 개별부동산	-	-
	나. 부동산 보유 전체	-	-
계		17,883	1,155
직전 반기 (24.2Q)	1. 거래상대방 관련 익스포저	17,836	1,202
	2. 부동산	-	-
	가. 개별부동산	-	-
	나. 부동산 보유 전체	-	-
계		17,836	1,202

6-4-2) 측정(인식) 및 관리방법

① 측정방법

금리위험, 주식위험, 부동산위험, 외환위험, 자산집중위험 5개의 하위위험으로 구분하며 상관계수를 반영하여 측정하고 있습니다. 금리위험액과 외환위험액은 충격시나리오 방식으로 측정하고, 자산집중위험액은 한도 초과 익스포저를 기준으로 위험량을 측정하고 있으며 당사는 주식위험액과 부동산위험액은 해당사항이 없습니다.

* 회사 내부모형은 없음

② 관리방법

금리위험 관리를 위해 자산 및 부채의 현금흐름을 정기적으로 확인하고 외환위험을 줄이기 위해 본사 관련 미지급금을 정기적으로 송금하고 있으며 자산집중위험을 최소화하기 위해 정기예금을 여러 시중은행에 분산 예치하고 있습니다.

6-5. 신용위험 관리

6-5-1) 개념 및 위험액

① 개념

신용위험이란 채무자의 부도, 거래상대방의 채무불이행 등으로 발생하는 위험을 말합니다.

② 신용위험액 현황

(단위 : 백만원)

구분	당기 (2024.4Q)		직전 반기 (2024.2Q)	
	익스포저	위험액	익스포저	위험액
I. 신용자산	26,375	63	24,804	51
(1) 무위험	-	-	-	-
(2) 공공부문	-	-	-	-
(3) 일반기업	23,055	56	20,658	43
(4) 유동화	-	-	-	-
(5) 재유동화	-	-	-	-
(6) 기타	3,320	7	4,146	8
(7) 재보험관련	-	-	-	-
II. 담보부자산	-	-	-	-
(1) 상업용부동산담보대출	-	-	-	-
(2) 주택담보대출	-	-	-	-
(3) 적격금융자산담보대출	-	-	-	-
III. 합계	26,375	63	24,804	51

6-5-2) 측정(인식) 및 관리방법

① 측정방법

당사는 일반기업 익스포저에 해당하는 기타자산(보험미수금, 미수수익 등)과 단기예금 익스포저만 보유하고 있습니다. 신용자산은 신용위험에 노출된 익스포저에 일반기업 위험계수를 곱하여 신용위험액을 산출하고 있으며 담보부자산은 보유하고 있지 않으므로 위험액을 측정하지 않습니다.

* 회사 내부모형 없음

② 관리방법

당사의 대부분의 신용위험 익스포저는 예금이자 미수수익으로 신용등급이 높은 시중은행에 자산을 예치하고 있습니다.

6-5-3) 신용등급별 익스포저 현황

① 채권

*해당사항 없음

② 대출채권

*해당사항 없음

③ 난외자산(파생, 신용공여)

*해당사항 없음

④ 재보험자산

*해당사항 없음

6-6. 운영위험 관리

6-6-1) 개념 및 위험액

① 개념

운영위험이란 부적절하거나 잘못된 내부의 절차, 인력 및 시스템 또는 외부의 사건으로 인하여 발생할 수 있는 손실 위험을 말한다.

② 운영위험액 현황

[일반운영위험]

(단위 : 백만원)

구분	당기(2024.4Q)			직전반기(2024.2Q)		
	익스포저		위험액	익스포저		위험액
	현행추정 부채 기준	보험료 기준		현행추정 부채 기준	보험료 기준	
생명·장기손해보험	-	-	-	-	-	-
일반손해보험	9,394	13,312	366	9,287	10,811	258
합계			366			258

[기초가정위험]

*생명·장기손해보험 없음

6-6-2) 측정(인식) 및 관리방법

① 측정방법

직전 1년간 납입된 보험료 익스포저와 현행추정부채 익스포저로 구분하여 각 익스포저에 위험계수를 곱하여 산출된 값 중 큰 금액을 운영위험액으로 측정합니다.

② 관리방법

보험 인수시 목적물의 위험평가의 적정성을 확보하기 위해 보험위험의 항목을 명확히 인식·구분하고, 보험 관련사고를 대비한 업무 및 보상지급 프로세스 정립함으로써 내부 절차와 시스템을 강화하여 운영 과정에서 발생할 수 있는 위험을 최소화합니다. 외부 환경의 변화를 지속적으로 감지하고 이에 대한 대응 전략을 수립함으로써 시장 변화나 규제 요건의 변경 등 외부 요인이 운영에 미치는 영향을 파악하고 대응합니다. 조직 내부의 모든 이해관계자들 간에 운영위험과 관련된 정보를 공유합니다.

6-7. 유동성위험 관리

1) 개념 및 유동성갭 현황

① 개념

- 유동성위험이란 자산과 부채의 만기구조 불일치나 급격한 현금흐름의 변동으로 유동성 자금의 과부족이 발생하여 예상 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	8,820	7,000	9,500	25,320
	유가증권	-	-	-	-
	대출채권	-	-	-	-
	기타	190	169	50	409
	자산 계	9,011	7,169	9,550	25,730
부채 (B)	해약환급금	-	-	-	-
	차입부채	-	-	-	-
	부채 계	-	-	-	-
유동성 갭 (A-B)		9,011	7,169	9,550	25,730

2) 인식 및 관리방법

- 당사 보유 자산의 대부분은 현금 및 만기 1년 이하 예치금 (정기예금)이며, 해약환급금 및 차입부채 관련 사항은 없으며 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.

6-7-2) 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.

6-8. 위험민감도

1) 민감도 분석 개요

지급여력비율은 금리, 주가, 환율 등 시장환경에 따라 변동하며, 회사는 안정적인 재무건전성 유지를 위해 주요 변동 요인별 민감도 분석을 실시하고 있습니다. 24년 12월말 현재, 주요 변동 요인의 민감도 분석 시나리오는 다음과 같습니다.

2) 금리 민감도 분석

(단위 : %, %p, 억원)

구분		기준금액	△100bp	△50bp	+50bp	+100bp
경과조 치전	지급여력비율	192.8%	190.7%	191.8%	193.7%	194.4%
	지급여력금액	159	158	159	160	160
	지급여력기준금액	83	83	83	82	82
경과조 치후	지급여력비율	192.8%	190.7%	191.8%	193.7%	194.4%
	지급여력금액	159	158	159	160	160
	지급여력기준금액	83	83	83	82	82

주1) 민감도 분석은 급격한 시장 변동에 의해 회사가 보유한 자산과 부채의 가치의 변동분을 활용하여 산출

주2) 결산일 기준 간편법을 활용하여 산출결과로, 경상적인 변동 요인 및 비율제고 방안 등이 반영되어 있지 않기 때문에 동 민감도만으로 당사의 장래 지급여력 비율을 예측하는 것은 한계가 있음

주3) 당사는 경과조치를 적용하지 않아 "경과조치 전"과 "경과조치 후"의 금액 및 비율이 동일함

당사의 지급여력비율 금리 민감도는 50bp 상승시 0.9%p 상승, 하락시 1.1%p 하락, 100bp 상승시 1.6%p 상승, 하락시 2.1%p 하락 영향이 있습니다. 본 민감도 분석은 급격한 금리 변동이 발생하는 상황을 가정하고 있습니다. 또한, 결산일 기준 간편법을 활용하여 산출결과로, 경상적인 변동 요인 및 비율제고 방안 등이 반영되어 있지 않기 때문에 동 민감도만으로 당사의 장래 지급여력비율을 예측하는 것은 한계가 있습니다.

3) 환율 민감도 분석

(단위 : %, %p, 억원)

구분		기준금액	원/달러 환율 100원 상승	원/달러 환율 100원 하락
경과조 치전	지급여력비율	192.8%	192.6%	193.0%
	지급여력금액	159	159	159
	지급여력기준금액	83	83	83
경과조 치후	지급여력비율	192.8%	192.6%	193.0%
	지급여력금액	159	159	159
	지급여력기준금액	83	83	83

주1) 민감도 분석은 급격한 환율 변동에 의해 회사가 보유한 자산과 부채의 가치의 변동분을 활용하여 산출

주2) 결산일 기준 간편법을 활용하여 산출결과로, 경상적인 변동 요인 및 비율제고 방안 등이 반영되어 있지 않기 때문에 동 민감도만으로 당사의 장래 지급여력 비율을 예측하는 것은 한계가 있음

주3) 당사는 경과조치를 적용하지 않아 "경과조치 전"과 "경과조치 후"의 금액 및 비율이 동일함

당사의 지급여력비율 환율 민감도는 원/달러 환율 100원 상승시 0.2%p 하락, 하락시 0.2%p 상승 영향이 있습니다. 민감도 분석은 급격한 환율 변동이 발생하는 상황을 가정하고 있습니다. 또한, 결산일 기준 간편법을 활용하여 산출결과로, 변동 요인 및 비율제고 방안 등이 반영되어 있지 않기 때문에 동 민감도만으로 당사의 장래 지급여력비율을 예측하는 것은 한계가 있습니다. 당사는 환율에 영향을 미치는 요소인 외환위험액이 전체 위험액의 1%미만으로 환율 상승이나 하락에 따른 지급여력비율 영향이 크지 않습니다.

7-1. 자회사 경영실적

- 해당사항없음

7-2. 타금융기관과의 거래내역

- 해당사항없음

7-3. 내부통제

- 해당사항없음

7-4. 기관경고 및 임원 문책사항

- 해당사항없음

7-5. 임직원대출잔액

- 해당사항없음

7-6. 금융소비자보호실태 평가결과

- 해당사항없음

7-7. 민원발생건수

- 해당사항없음

- 대상기간 : 당분기 2024년 4분기 / 전분기 2024년 3분기

7-8. 불완전판매비율, 청약철회비율 및 유지율 현황

- 해당사항없음

7-9. 보험금 부지급률 및 청구이후 해지비율 현황

- 해당사항없음

7-10. 사회공헌활동

7-10-1. 사회공헌활동 비전

보험회사의 사회적 책임 이행과 사회의 지속가능한 발전에 기여, 회사의 비전 '고객사랑 보험사' 실천을 목표로 사회공헌활동을 실천하고 있습니다.

7-10-2. 사회공헌활동 주요현황

(단위:백만원, 시간, 명)

구분	사회공헌 기부금액	전담 직원수	내규화 여부	봉사인원 및 봉사시간		인원수		당기 순이익
				임직원	설계사	임직원	설계사	
4분기 누적	-	-	X	-	-	18	-	512

7-10-3. 분야별 사회공헌활동 세부내용

- 해당사항없음

7-11. 손해사정업무 처리현황

- 해당사항없음

7-12. 손해사정사 선임 등

- 해당사항없음

7-13. 신탁부분

- 해당사항없음

VIII. 재무제표

8-1. 감사보고서

별도첨부

8-2. 재무상태표

(단위: 천원)

과목	당기 (2024.09.30)	전기기말 (2023.12.31)	증감액
자 산			
1. 현금및예치금	25,320,324	23,638,266	1,682,058
2. 보험계약자산	0	0	0
3. 상각후원가측정금융자	2,016,744	1,970,326	46,418
4. 기타자산	0	0	0
5. 유형자산	234,569	275,741	(41,172)
6. 무형자산	249,041	336,928	(87,886)
7. 이연법인세자산	0	0	0
8. 기타비금융자산	14,818	36,505	(21,688)
자 산 총 계	27,835,496	26,257,766	1,577,729
부 채			
1. 보험계약부채	12,476,735	11,348,273	1,128,462
2. 기타부채	0	0	0
3. 기타금융부채	362,572	299,467	63,104
4. 당기법인세부채	777	0	777
5. 이연법인세부채	0	0	0
6. 기타비금융부채	318,466	353,597	(35,131)
부 채 총 계	13,158,550	12,001,337	1,157,213
자 본			
1. 자본금	8,859,564	8,859,564	0
2. 기타포괄손익누계액	(72,610)	18,753	(91,363)
3. 이익잉여금	5,889,992	5,378,112	511,879
자 본 총 계	14,676,946	14,256,429	420,517
부 채 및 자 본 총	27,835,496	26,257,766	1,577,729

8-3. (포괄)손익계산서

(단위: 천원)

과목	당기 (2024.3Q)	전년동기 (2023.3Q)	증감액
1. 보험수익	8,663,859	7,214,388	1,449,471
(1) 보험영업수익	8,663,859	7,214,388	1,449,471
(2) 외화관련이익	0	0	0
(3) 기타보험영업수익	0	0	0
2. 보험비용	8,345,968	5,897,785	2,448,184
(1) 보험영업비용	8,346,382	5,896,952	2,449,431
(2) 외화관련손실	0	0	0
(3) 기타보험영업비용	(414)	833	(1,247)
3. 보험손익	317,891	1,316,603	(998,712)
4. 투자수익	775,400	719,136	56,265
(1) 보험금융수익	0	0	0
(2) 기타투자수익	775,400	719,136	56,265
5. 투자비용	541,992	466,729	75,264
(1) 보험금융비용	453,276	377,660	75,616
(2) 기타투자비용	88,717	89,068	(352)
6. 투자손익	233,408	252,407	(18,999)
7. 영업외수익	9,484	6,773	2,711
8. 영업외비용	16,218	8,099	8,119
9. 법인세차감전순손익	544,564	1,567,685	(1,023,120)
10. 법인세비용	32,685	1,045,039	(1,012,354)
11. 당기순손익	511,879	522,646	(10,767)
12. 기타포괄손익	(91,363)	(125,914)	34,551
13. 총포괄손익	420,517	396,732	23,784

8-4. 이익잉여금(결손금)처분계산서

- 감사보고서 참고

8-5. 현금흐름표

- 감사보고서 참조

8-6. 자본변동표

- 감사보고서 참조

8-7. 주식사항

- 감사보고서 참조

8-7-4. 금융상품관련 주요사항

(단위 : 억원)

구분	당분기		전분기		
	장부가액	공정가액	장부가액	공정가액	
금융자산	상각후원가측정유가증권	253	253	236	236
	기타금융자산	20	20	20	20
	합계	273	273	256	256
금융부채	기타금융부채	363	363	299	299
	합계	363	363	299	299

주) 한국채택국제회계기준 제1109호(금융상품)에 따른 금융상품 분류

9-1. 임원현황

(2025년 3월 10일 현재)

상근임원· 사외이사· 이사대우	성명	직위	담당업무	주요경력
상근임원	최명석	지점장	총괄	94.3~95.8:LA검찰청-검사 98-8~11 M.Stephen Choe 법률사무소 대표변호사, 98.12~현재:퍼스트어메리칸권원보험 한국지점장

용어	용어해설
원수보험료	원수보험계약에 의하여 수입된 보험료
원수보험금	원보험계약의 보험사고로 보험계약자에게 지급한 보험금
순사업비	지급경비에서 수입경비를 차감한 잔액
	*지급경비 : 급여, 퇴직급여, 복리후생비, 일반관리비 등
	*수입경비 : 수입손해조사비, 출재보험수수료, 출재이익수수료 등 보험영업수익에서 보험영업비용을 차감한 금액
보험영업이익	*보험영업수익 : 보험료수익, 재보험금수익 등
	*보험영업비용 : 보험금비용, 재보험료비용, 사업비, 신계약비 상각비 등
투자영업이익	투자영업수익에서 투자영업비용을 차감한 금액
	*투자영업수익 : 이자수익, 배당금수익, 임대료수익, 수수료수익, 상품유가증권처분, 평가이익 등
	*투자영업비용 : 배당금비용, 이자비용, 상품유가증권처분, 평가손실 등
현금 및 현금성자산	현금, 예금, 단자어음, 금전신탁, 단체퇴직보험예치금, 선물거래예치금
단기매매증권	단기매매차익을 위해 취득한 유가증권으로서 매수와 매도가 적극적이고 빈번하게 이루어지는 것에 한함
매도가능증권	단기매매증권 또는 만기보유증권으로 분류되지 아니하는 유가증권
만기보유증권	만기가 확정된 채무증권으로서 상환금액이 확정되었거나 확정이 가능한 채무증권을 만기까지 보유할 적극적인 의도 또는 능력이 있는 경우에 한함
대출채권	경제적 실질이 이자수취를 목적으로 담보를 제공받거나 신용으로 일정기간동안 또는 동기간 종료시 원리금의 반환을 약정하고 자금을 대여하는 금액으로 콜론, 보험약관대출, 유가증권 담보대출, 부동산담보대출, 신용대출, 지급보증대출, 어음할인대출 등이 있음
유형자산	비품, 차량운반구
무형자산	영업권, 창업비, 개발비, 소프트웨어 등
유가증권 평가손익	회계결산일 현재 보유하고 있는 유가증권 대차대조표상 금액과 당해회계연도말의 시가 또는 순자산가액과의 차이
보험계약준비금	책임준비금+비상위험준비금
- 책임준비금	보험계약자 또는 수익자에게 장래에 보험금, 배당금을 지급하기 위하여적립한 금액
- 비상위험준비금	비상위험에 대비하기 위하여 적립하는 준비금
지급여력비율	지급여력/지급여력기준
	보험계약자에 대한 채무를 안정적으로 확보키 위해 보험종목별 위험도에 따라 보험계약준비금에 보유하여야 할 자산기준에 대한 순자산비율을 말하되, 보험회사 재무구조의 건전성을 나타내는 지표
	*지급여력 : 납입자본금, 자본잉여금, 이익잉여금, 비상위험준비금 등의 합계액에서 신계약비, 자기주식, 최근 결산채무제표에 의하여 자본의 50%이상 잠식된 주식 또는 지분, 선급비용 등 의 합계액을 차감한 금액으로 하며, 이는 보험회사가 보유하고 있는 순자산가치를 의미함.
*지급여력기준 : 일반보험종목별 보험료 기준 산출액과 보험금 기준	
ROA	보험회사의 총자산을 사용하여 이익을 어느 정도 올리고 있는가를 나타내는 보험회사의 이익창출능력으로 자산대비수익률이라고도 한다.
ROE	보험회사에 투자된 자본을 이용하여 이익을 어느 정도 올리고 있는가를 나타내는 보험회사의 이익창출능력으로 자기자본수익률이라고도 한다.
유동성비율	유동성 비율은 손보사의 지급능력을 표시하는 지표로 그 비율이 높을수록 고객의 인출요구에 대한 지급능력이 높다는 것을 의미한다.
위험가중자산	위험가중자산이란 보유자산의 신용도 및 자산의 성격별로 예상 손실액을 추정한 것을 말한다.