

2025년 상반기

퍼스트어메리칸권원보험(주)한국지점의 현황

기간 : 2025. 1. 1 - 2025. 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 (25.2Q)	전년 동기 (24.2Q)	전년대비 증감
재무 손익	자산	289	266	23
	부채	140	118	22
	자본	149	148	1
	당기순이익	3	6	-4
건전성	지급여력비율 (경과조치 전)	198.61%	178.30%	20.31%
	지급여력비율 (경과조치 후)	198.61%	178.30%	20.31%
수익성 비율	운용자산이익률	2.60%	3.00%	-0.39%
	영업이익률	1.24%	5.71%	-4.46%
	총자산이익률	1.80%	4.85%	-3.05%
	자기자본이익률	3.45%	8.82%	-5.37%

* 기업회계기준서 제 1117 기준으로 작성 하였습니다.

* 영업이익률 산출기준은 24년 9월 기준으로 변경되었습니다.

1-2. 경영효율 지표

(단위 : %, %p)

구분		당기 (25.2Q)	전년 동기 (24.2Q)	전년대비 증감
신계약률		8.91%	4.24%	4.68%
효력상실 및 해약률		0.01	-	1%p
보험금지급률(환급금포함)		7.33%	10.43%	-4%p
자산운용률		91.95%	90.68%	1%p
유지율	13회차	0%	0%	0%p
	25회차	0%	0%	0%p
	37회차	0%	0%	0%p
	49회차	0%	0%	0%p
	61회차	0%	0%	0%p
	73회차	0%	0%	0%p
	85회차	0%	0%	0%p
금융소비자보호 실태평가 결과	7-6. 금융소비자보호 실태평가 결과 참조			
신용평가등급		0%	0%	0%p

* 유지율, 신용평가등급: 해당없음

* 주요 변동 원인

- 1) 전년대비 신계약 증가. 신계약 증가로 보험금 지급률의 모수가 증가.
- 2) 당기 예치금 상승 등으로 자산운용률 증가

2-1. 요약 포괄손익계산서 (총괄)

2-1-1) 감독회계 기준 총괄계정 요약 포괄손익계산서

(단위 : 억원)

구분	해당분기 (25.2Q)	전년 동기 (24.2Q)	전년대비 증감	
보험손익	2	7	-5	
보험부문	(보험수익)	49	41	8
	(보험서비스비용)	46	35	11
	(재보험수익)	0	0	0
	(재보험서비스비용)	0	0	0
	(기타사업비용)	0	0	0
투자손익	1	1	0	
투자부문	(투자수익)	4	4	0
	(투자비용)	3	3	0
영업이익(또는 영업손실)	3	8	-5	
영업외손익	0	0	0	
영업외부문	(영업외수익)	0	0	0
	(영업외비용)	0	0	0
법인세비용차감전순이익 (또는 법인세차감전순손실)	3	8	-5	
법인세비용	0	2	-2	
당기순이익 (또는 당기순손실)	3	6	-3	

* 주요 변동 원인

- 1) 발생사고부채의 IBNR의 증가로 보험서비스 비용이 11억 가량 증가.
- 2) 신계약비 CSM 반영으로 7억 증가

2-1-2) 일반회계와 감독회계의 차이

차이 없음

2-2. 재무정보 요약사항 기술

이번 분기 영업이익은 281백만원입니다. 영업이익 281백만원 중 보험이익은 205백만원이며, 투자이익은 76백만원입니다. 영업외손익은 2백만원입니다. 법인세는 28백만원이며 영업이익에서 영업외손익을 가산하고 법인세를 차감한 당기순이익은 255백만원입니다.

보험손익의 주요원인은 보험계약마진의 상각수익이며, 보험계약마진 3,127백만원 중 18.32%인 573백만원이 상각되어 수익으로 인식하였습니다. 그외 예정보험금 대비 실제보험금 차이로 296백만원을 인식하였으며, 위험조정은 총 482백만원 중 4%인 18백만원이 상각되어 수익으로 인식하였습니다. 투자이익은 이자 수익 352백만원, 보험금융비용 232백만원, 기타투자비용 44백만원입니다.

자산은 28,950백만원이며 이 중 운용자산은 26,619백만원으로 정기예치금 24,000백만원 및 보통예금 2,620백만원입니다. 자산의 주요 변동원인은 보험영업활동과 운용자산에서 발생한 현금유입액의 증가입니다.

보험부채는 최선추정부채 9,762백만원, 위험조정 483백만원, 보험계약마진 3,128백만원입니다. 전기 동기 대비 잔여보장부채 최선추정부채의 주요변동원인은 발생사고부채의 증가에 따른 1,249백만원입니다. 보험계약마진의 주요 변동원인은 신계약 943백만원, 상각액 -573백만원입니다.

자본은 14,921백만원이며 이중 영업기금 8,860백만원, 이익잉여금 6,145백만원, 기타포괄손익누계액 (-)83백만원으로 구성됩니다. 이익잉여금 변동은 당기순이익 255백만원이며, 기타포괄손익누계 변동은 할인을 하락으로 인한 보험계약부채의 평가손실 11백만원입니다

2-3. 요약 재무상태표(총괄)

2-3-1) 감독회계 기준 총괄계정 요약 재무상태표

(단위 : 억원, %)

구분		당기 (25.2Q)		전년 동기 (24.2Q)	
		금액	구성비	금액	구성비
자산	현금 및 예치금	266	92%	241	91%
	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	23	8%	25	9%
	기타자산	0	0%	0	0%
	특별계정자산	0	0%	0	0%
자산총계		289	100%	266	100%
부채	책임준비금	134	95%	111	94%
	계약자지분조정	0	0%	0	0%
	기타부채	7	5%	7	6%
	특별계정부채	0	0%	0	0%
부채총계		140	100%	118	100%
자본	자본총계	149	100%	148	100%
부채와 자본 총계		289	100%	266	100%

* 주요 변동 원인

- 1) 당기 예치금 증가로 자산 증가
- 2) 전년비 수입보험료 증가

* 동자료는 일반회계와 감독회계의 차이가 없습니다.

2-3-2) 일반회계와 감독회계의 차이

차이 없음

2-4) 회계모형별, 포트폴리오별 보험부채 현황

<2025년 2분기>

(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	68	1	31	0	0	0	0
합계	68	1	31	0	0	0	0

주) 원수보험 및 수재보험계약의 잔여보장요소에 대하여 작성되었습니다. 음수는 잔여보장자산을 의미합니다.

<2024년 2분기>

(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	62	1	22	0	0	0	0
합계	62	1	22	0	0	0	0

주) 원수보험 및 수재보험계약의 잔여보장요소에 대하여 작성되었습니다. 음수는 잔여보장자산을 의미합니다.

2-5) 무-저해지상품 해지율 예외모형 사용에 관한 사항

해당사항 없음

Ⅲ. 자산의 건전성

3-1. 자산건전성(부실자산비율)

(단위 : 억원, %, %p)

구분	해당 분기 (25.2Q)	전년 동기 (24.2Q)	전년대비 증감
가중부실자산 (A)	0	0	0
자산건전성분류대상자산 (B)	2.94	3.42	16%
비율 (A/B)	0%	0%	0%p

* 주요 변동 원인

1) 예치금(정기예금) 미수이자로 보고기간 말 모두 정상채권으로 분류되었습니다.

3-2. 유가증권투자 및 평가손익

구분		공정가액 ¹⁾	평가손익
일반계정	당기손익 공정가치측정 유가증권(A)	주 식	0
		출 자 금	0
		채 권	0
		수 익 증 권	0
		외화표시유가증권	0
		기타유가증권	0
	기타포괄손익 공정가치측정 유가증권(B)	주 식	0
		출 자 금	0
		채 권	0
		수 익 증 권	0
		외화표시유가증권	0
		기타유가증권	0
	상각후원가 측정 유가증권(C)	채 권	0
		수 익 증 권	0
		외화표시유가증권	0
		기타유가증권	0
	관계·종속기업 투자주식(D)	주 식	0
		출 자 금	0
		기 타	0
	소 계(A+B+C+D)		0
특별계정	주 식	0	
	채 권	0	
	수 익 증 권	0	
	외화유가증권	0	
	기타유가증권	0	
	소 계	0	
합 계		0	0

주) 해당사항 없음

IV. 자본의 적정성

4-1. B/S상 자기자본

(단위 : 억원)

구분	당분기 (25.2Q)	당분기-2분기 (25.1Q)	당분기-2분기 (24.4Q)
자본총계	149.2	148.6	146.8
자본금	88.6	88.6	88.6
자본잉여금	0.0	0.0	0.0
신종자본증권	0.0	0.0	0.0
이익잉여금	61.4	60.6	58.9
자본조정	0.0	0.0	0.0
기타포괄손익누계액	-0.8	-0.7	-0.7

4-2. 지급여력비율

4-2-1) 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 (25.2Q)	당분기-2분기 (24.4Q)	당분기-2분기 (24.3Q)
경과 조치 전	지급여력비율	198.61%	196.24%	192.82%
	지급여력금액	165	163	159
	지급여력기준금액	83	83	83
경과 조치 후	지급여력비율	198.61%	196.24%	192.82%
	지급여력금액	165	163	159
	지급여력기준금액	83	83	83

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

* 주요변동요인 : 현금성자산은 5.2억원 증가하였고 보증금 등 감소로 인해 비운용자산 1.89억원 감소하여 총자산 3.3억원 증가하였으며 보험료부채 0.52억원 증가하였고 보험미수금과 보험미지급금이 감소하여 기타부채 1.3억원 증가하여 총 보험료부채 1.8억원 증가하였으며 OS가 1.7억원 감소, IBNR이 0.8억원 증가하여 총 준비금부채가 0.9억원 감소하여 총부채 1.1억원 증가함으로써 직전분기 대비 가용자본이 2.2억원 증가하였습니다. 직전 1년 보유보험료 1.9억원 증가하여 보험가격위험액이 0.8억원 증가하였고 보유지급준비금이 0.9억원 감소하여 준비금위험액이 0.7억원 감소하였습니다. 신규로 정기예금 20억원을 가입하여 자산의 듀레이션이 증가하였고 이에 따라 자산과 부채의 듀레이션 갭이 감소함으로써 금리위험액이 0.6억원 감소하였고 자금을 분산예치하여 금융기관별 익스포저가 감소하여 자산집중위험액이 0.4억원 감소하여 시장위험액이 0.44억원 감소하였으며 직전 1년간 납입보험료가 10억원 증가하여 운영위험액이 0.3억원 증가하였습니다.

[건전성감독기준 요약 재무상태표]

(단위 : 억원, %)

구분	당분기 (25.2Q)	당분기-1분기 (25.1Q)	당분기-2분기 (24.4Q)
[운용자산]	267	261	253
현금및예치금	267	261	253
유가증권	0	0	0
- 당기손익-공정가치측정유가증권	0	0	0
- 기타포괄손익-공정가치측정유가증권	0	0	0
- 상각후원가측정유가증권	0	0	0
- 지분법적용투자주식	0	0	0
대출채권	0	0	0
- 개인대출	0	0	0
- 기업대출	0	0	0
- 보험계약대출	0	0	0
- 부동산	0	0	0
[비운용자산]	20	22	22
재보험자산	0	0	0
기타비운용자산	20	22	22
[특별계정자산]	0	0	0
실적배당형퇴직연금	0	0	0
변액보험	0	0	0
자산총계	287	284	276

(단위 : 억원, %)

구분	당분기 (25.2Q)	당분기-1분기 (25.1Q)	당분기-2분기 (24.4Q)
[부채]	121	120	117
책임준비금	110	110	106
- 현행추정부채	98	97	94
1. 생명-장기손해보험	0	0	0
2. 일반손해보험	98	97	94
- 위험마진	13	13	13
1. 생명-장기손해보험	0	0	0
2. 일반손해보험	13	13	13
기타부채	11	11	10
특별계정부채	0	0	0
- 책임준비금	0	0	0
- 기타부채	0	0	0
- 일반계정미지급금	0	0	0
부채총계	121	120	117
[자본]	165	163	147
1. 보통주	89	89	89
2. 보통주 이외의 자본증권	0	0	0
3. 이익잉여금	61	61	59
4. 자본조정	0	0	0
5. 기타포괄손익누계액	-1	-1	-1
6. 비지배지분	0	0	0
7. 조정준비금	16	15	12
자본총계	165	163	159
부채 및 자본 총계	287	284	276

* 주요변동요인 : 보험미수금 입금 등으로 현금성자산 등이 증가하여 자산 총계가 3.3억원 증가하였으며 현행추정부채가 1.1억원 증가하여 자본총계는 직전 분기 대비 약 2억원 증가하였습니다.

4-2-2) 지급여력비율의 경과조치 적용에 관한 세부사항

구분	경과조치의 종류		적용여부	
공통적용	가용자본	제도시행前 기발행자본증권가용자본 인정범위 확대(TFI)	X	
	업무보고서	보고 및 공시기한 연장	X	
선택적용	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 동일합니다.

[경과조치 적용 전 지급여력비율 세부]

(단위: 억원, %)

구분	당분기 (25.2Q)	당분기-1분기 (25.1Q)	당분기-2분기 (24.4Q)
가. 지급여력금액 (기본자본 + 보완자본)	165	163	159
기본자본	165	163	159
보완자본	0	0	0
I. 건전성감독기준 재무상태표 상의 순자산 (1+2+3+4+5+6)	165	163	159
1. 보통주	89	89	89
2. 자본항목 중 보통주 이외의 자본증권	0	0	0
3. 이익잉여금	61	61	59
4. 자본조정	0	0	0
5. 기타포괄손익누계액	- 1	- 1	- 1
6. 비지배지분	0	0	0
7. 조정준비금	16	15	12
II. 지급여력금액으로 불인정하는 항목(지급이 예정된 주주배당액 등)	0	0	0
III. 보완자본으로 재분류하는 항목 (기본자본 자본증권의 인정한도를 초과한 금액 등)	0	0	0
나. 지급여력기준금액 (I - II + III)	83	83	83
I. 기본요구자본	93	92	91
- 분산효과 : (1+2+3+4+5) - I	8	9	8
1. 생명장기손해보험 위험액	0	0	0

2. 일반손해보험위험액	85	85	84
3. 시장위험액	12	12	12
4. 신용위험액	1	1	1
5. 운영위험액	4	4	4
Ⅱ. 법인세조정액	9	9	8
Ⅲ. 기타 요구자본(1+2+3)	0	0	0
1. 업권별 자본규제를 활용한 종속회사의 요구자본 환산치	0	0	0
2. 비례성원칙을 적용한 종속회사의 요구자본 대응치	0	0	0
3. 업권별 자본규제를 활용한 관계회사의 요구자본 환산치	0	0	0
다. 지급여력비율 : 가 ÷ 나 × 100	198.61	196.24	192.82

[지급여력비율의 경과조치 적용에 관한 사항]

(1) 공통적용 경과조치 관련

(단위 : 백만원, %)

구분	경과조치 적용 전	경과조치 적용 후
지급여력비율 (%)	198.61%	198.61%
지급여력금액	16,549	16,549
기본자본	16,549	16,549
보완자본	0	0
보완자본 한도 적용 전	0	0
보완자본 한도	0	0
해약환급금 부족분 상당액 중 해약환급금 상당액 초과분	0	0
(기발행 신증자본증권)	0	
(기발행 후순위채무)	0	
지급여력기준금액	8,332	8,332

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

(2) 선택적용 경과조치 관련

① 자본감소분 경과조치

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

② 장수위험·사업비위험·해지위험 및 대재해위험 경과조치

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

③ 주식위험 경과조치 또는 금리위험 경과조치

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

4-2-3) 최근 3개 사업연도 주요 변동 요인

(단위 : 억원, %)

구분		당기 (25.2Q)	직전년도 결산 (24.4Q)	전전년도 결산 (23.4Q)
경과 조치 전	지급여력비율	198.61%	192.82%	168.51%
	지급여력금액	165	159	142
	지급여력기준금액	83	83	84
경과 조치 후	지급여력비율	198.61%	192.82%	168.51%
	지급여력금액	165	159	142
	지급여력기준금액	83	83	84

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

* 주요변동요인 : 요구자본은 직전년도 및 전전년도와 크게 차이가 없으며 전전년도 대비 직전년도 지급여력비율이 24% 증가한 것은 직전년도 매출이 증가하여 현금성자산이 17억원 증가함으로써 지급여력금액이 증가하였습니다.

직전년도 대비 당기 지급여력비율이 6% 증가한 것은 당기에 현금성자산이 13억원 증가함으로써 지급여력금액이 증가하였습니다.

V. 수익성

■ 수익성

(단위 : 억원, %, %p)

구분	당기 (25.2Q)	전년 동기 (24.2Q)	전년대비 증감
투자이익(A)	6.53	6.90	-0
경과운용자산(B)	250.55	230.37	20
(1) 운용자산이익률 (A/B)	3%	3%	-0%p
(2) 영업이익률	1%	6%	-4%p
(3) 총자산수익률 (ROA)	2%	5%	-3%p
(4) 자기자본수익률 (ROE)	3%	9%	-5%p

* 주요 변동요인

- 1) 영업이익률 산출식이 24년 9월 기준으로 변경되어 증감을 차이남.
- 2) 당기 예치금 증가로 운용자산이 증가하였고, 평균 이자율이 감소되었습니다.
- 3) 보험 매출은 증가하여 자산은 증가 하였으나, 신계약비 보험 부채 7억 증가로 당기순이익이 3억 감소 하였습니다.

VI. 위험관리

6-1. 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(2025.2Q)		직전 반기(2024.4Q)	
	익스포저	보험가격위험액	익스포저	보험가격위험액
I. 국내	11,805	7,600	11,529	7,460
10.기타(일반)	11,805	7,600	11,529	7,460

[보증보험 보험가격위험]

- 해당사항 없음

[준비금위험]

(단위 : 백만원)

구분	당기(2025.2Q)		직전 반기(2024.4Q)	
	익스포저	준비금위험액	익스포저	준비금위험액
I. 국내	3,004	2,361	2,985	2,346
10.기타(일반)	3,004	2,361	2,985	2,346

[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 (2025.2Q)	전기	전전기
합산비율	93.8%	94.4%	94.1%

* 최근 3개년 산술평균인 93.8%가 당분기 보험가격 위험계수 회사합산비율로 들어감.

6-3-4) 지급준비금 적립의 적정성

① 지급준비금현황

(단위 : 백만원)

구분	보유지급준비금
일반	3,419
자동차	0
합계	3,419

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

- 해당사항 없음

6-4. 시장위험 관리

6-4-1) 개념 및 익스포저

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)

구 분	당기 (2025.2Q)					
	충격 전	충격 후				
		평균회귀	금리상승	금리하락	금리평탄	금리경사
I. 자산총계	28,680	28,712	28,596	28,766	28,648	28,713
1. 직접보유	28,680	28,712	28,596	28,766	28,648	28,713
가. 현금 및 예치금	26,651	26,680	26,603	26,700	26,634	26,668
나. 주식	0	0	0	0	0	0
다. 채권	0	0	0	0	0	0
라. 대출채권	0	0	0	0	0	0
마. 부동산	0	0	0	0	0	0
바. 비운용자산	2029	2032	1993	2067	2014	2045
2. 간접투자	0	0	0	0	0	0
가. 현금 및 예치금	0	0	0	0	0	0
나. 주식	0	0	0	0	0	0
다. 채권	0	0	0	0	0	0
라. 대출채권	0	0	0	0	0	0
마. 부동산	0	0	0	0	0	0
바. 비운용자산	0	0	0	0	0	0
II. 부채총계	12,131	12,146	12,032	12,233	12,090	12,173
1. 직접보유	12,131	12,146	12,032	12,233	12,090	12,173
가. 현행추정부채	9,773	9,788	9,675	9,874	9,733	9,814
나. 기타부채	2,358	2,358	2,357	2,360	2,358	2,359
2. 간접투자	0	0	0	0	0	0
III. 순자산가치	16,549	16,566	16,564	16,533	16,558	16,540
IV. 금리 위험액						1

(단위 : 백만원)

구 분	직전 반기 (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	0	0	0	0	0	0
다. 채권	0	0	0	0	0	0
라. 대출채권	0	0	0	0	0	0
마. 부동산	0	0	0	0	0	0
바. 비운용자산	2,250	2,252	2,248	2,252	2,249	2,251
2. 간접투자	0	0	0	0	0	0
가. 현금 및 예치금	0	0	0	0	0	0
나. 주식	0	0	0	0	0	0
다. 채권	0	0	0	0	0	0
라. 대출채권	0	0	0	0	0	0
마. 부동산	0	0	0	0	0	0
바. 비운용자산	0	0	0	0	0	0
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	0	0	0	0	0	0
III. 순자산가치	15,933	15,942	15,994	15,869	15,962	15,903
IV. 금리 위험액						60

③ 주식위험액 현황

- 해당사항 없음

④ 부동산위험액 현황

- 해당사항 없음

⑤ 외환위험액 현황

(단위 : 백만원)

구 분		익스포저	환율 상승	환율 하락	가격변동 위 험	외환위험액
당기 (25.2Q)	USD	218	273	164	0	
	EUR	0	0	0	0	
	CNY	0	0	0	0	
	JPY	0	0	0	0	
	기타 ^{주2)}	0	0	0	0	
계		218	273	164	0	55
직전 반기 (24.4Q)	USD	170	213	128	0	
	EUR	0	0	0	0	
	CNY	0	0	0	0	
	JPY	0	0	0	0	
	기타 ^{주2)}	0	0	0	0	
계		170	213	128	0	43

⑥ 자산집중위험액 현황

(단위 : 백만원)

구 분		한도 초과 익스포저	위험액
당기 (25.2Q)	1. 거래상대방 관련 익스포저	18,907	1,159
	2. 부동산	0	0
	가. 개별부동산	0	0
	나. 부동산 보유 전체	0	0
계		18,907	1,159
직전 반기 (24.4Q)	1. 거래상대방 관련 익스포저	17,883	1,155
	2. 부동산	0	0
	가. 개별부동산	0	0
	나. 부동산 보유 전체	0	0
계		17,883	1,155

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 (2025.2Q)		직전 반기 (2024.4Q)	
	익스포저	위험액	익스포저	위험액
I. 신용자산	27,445	65	26,375	63
(1) 무위험	0	0	0	0
(2) 공공부문	0	0	0	0
(3) 일반기업	24,825	60	23,055	56
(4) 유동화	0	0	0	0
(5) 재유동화	0	0	0	0
(6) 기타	2,620	5	3,320	7
(7) 재보험관련	0	0	0	0
II. 담보부자산	0	0	0	0
(1) 상업용부동산담보대출	0	0	0	0
(2) 주택담보대출	0	0	0	0
(3) 적격금융자산담보대출	0	0	0	0
III. 합계	27,445	65	26,375	63

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(2025.2Q)			직전반기(2024.4Q)		
	익스포저		위험액	익스포저		위험액
	현행추정 부채 기준	보험료 기준		현행추정 부채 기준	보험료 기준	
생명·장기손해보험	0	0	0	0	0	0
일반손해보험	9,773	14,487	398	9,394	13,312	366
합계			398			366

[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 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	6,620	5,500	14,500	26,620
	유가증권	-	-	-	-
	대출채권	-	-	-	-
	기타	-	-	2,330	2,330
	자산 계	6,620	5,500	16,830	28,950
부채 (B)	해약환급금	-	-	-	-
	차입부채	-	-	-	-
	부채 계	-	-	-	-
유동성 갭 (A-B)		6,620	5,500	16,830	28,950

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 고려해● 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. 25년 6월말 현재, 주요 변동 요인의 민감도 분석 시나리오는 다음과 같습니다.

2) 금리 민감도 분석

(단위 : %, %p, 억원)

구분		기준금액	△100bp	△50bp	+50bp	+100bp
경과조치전	지급여력비율	198.61%	198.82%	198.72%	198.50%	197.48%
	지급여력금액	165	166	166	165	165
	지급여력기준	83	83	83	83	83
경과조치후	지급여력비율	198.61%	198.82%	198.72%	198.50%	197.48%
	지급여력금액	165	166	166	165	165
	지급여력기준	83	83	83	83	83

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 지급여력비율은 금리 100bp 하락 시 0.2% 상승, 50bp하락 시 0.1% 상승, 50bp 상승 시 0.1% 하락, 100bp 상승 시 1.1%p 하락하였습니다. 할인율이 낮아지면 현행추정부채가 증가하여 전반적으로 부채가 증가하지만, 정기예금 자산의 현재가치가 보다 더 증가하여 할인율이 하락했음에도 지급여력비율은 소폭 증가했습니다. 다만, 당사는 금리 관련 상품을 판매하지 않는 회사로 금리 변동에 따른 자산 및 부채의 평가액 변화가 적기 때문에 지급여력비율에 미치는 영향은 크지 않습니다.

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
경과조치전	지급여력비율	198.61%	198.42%	198.80%
	지급여력금액	165	165	166
	지급여력기준	83	83	83
경과조치후	지급여력비율	198.61%	198.42%	198.80%
	지급여력금액	165	165	166
	지급여력기준	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.

Ⅶ. 기타 일반 현황

7-1. 주식매수선택권 부여내용 (해당사항없음)

7-2. 재보험 현황 (해당사항없음)

7-3. 해약환급금준비금 등의 적립

(단위: 억원)

구분	당분기 (25.2Q)	직전분기 (25.1Q)
이익잉여금	61	61
대손준비금	0	0
비상위험준비금	41	40
해약환급금준비금	0	0
보증준비금	0	0

7-4. 금융소비자보호 실태평가

7-4-1) 2024년 평가결과

- 규모가 작고 민원건수가 없으므로 해당사항 없음

7-4-2) 2023년 평가결과

- 규모가 작고 민원건수가 없으므로 해당사항 없음

7-4-3) 2022년 평가결과

- 규모가 작고 민원건수가 없으므로 해당사항 없음

7-5. 민원발생건수

- 해당사항 없음

- 대상기간 : 당분기 2025년 2분기 / 전분기 2025년 1분기

7-5-1) 민원건수

구분	민원건수			환산건수			비고
	전기	당기	증감율(%)	전기	당기	증감율(%)	
자체민원	-	-	-	-	-	-	
대외민원	-	-	-	-	-	-	
합계	-	-	-	-	-	-	

주) 금융감독원 등 타기관을 통해 접수된 민원 중 이첩된 민원 또는 사실조회를 요청한 민원

7-5-2) 유형별 민원건수

구분		민원건수			환산건수 (보유계약 심만건 당)			비고
		전기	당기	증감율(%)	전기	당기	증감율(%)	
유형	보험모집	-	-	-	-	-	-	
	유지관리	-	-	-	-	-	-	
	보상 (보험금)	-	-	-	-	-	-	
	기타	-	-	-	-	-	-	
합계	-	-	-	-	-	-		

7-5-3) 상품별 민원건수

구분		민원건수			환산건수 (보유계약 심만건 당)			비고
		전기	당기	증감율(%)	전기	당기	증감율(%)	
상품	일반보험	-	-	-	-	-	-	
	장기보장성보험	-	-	-	-	-	-	
	장기저축성보험	-	-	-	-	-	-	
	자동차보험	-	-	-	-	-	-	
기타	-	-	-	-	-	-		

7-6. 불완전판매비율, 청약철회비율 및 유지율 현황

- 해당사항 없음

7-7. 보험금 부지급률 및 청구이후 해지비율 현황

- 해당사항 없음

7-8. 사회공헌활동

7-8-1) 사회공헌활동 비전

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

7-8-2) 사회공헌활동 주요현황

(단위: 억)

구분	사회공헌 기부금액	전담 직원수	내규화 여부	봉사인원 및 봉사시간		인원수		당기 순이익
				임직원	설계사	임직원	설계사	
2Q 누적	-	-	X	-	-	18	-	2.55

7-8-3) 분야별 사회공헌활동 세부내용

"해당사항 없음"

7-9. 손해사정업무 처리현황

-해당사항없음

7-10. 손해사정사 선임 등

7-10-1) 손해사정사 선임요청, 선임거부 건수 및 사유

-해당사항없음

7-10-2) 선임 동의 기준(2025년 8월 20일 현재)

-해당사항없음

Ⅷ. 재무제표

8-1. 재무상태표

(단위: 천원)

과 목	당기 (2025.06.30)	전기기말 (2024.12.31)	증감액
자 산			
1. 현금및예치금	26,619,932	25,320,324	1,299,608
2. 보험계약자산	0	0	0
3. 상각후원가측정금융자산	1,755,233	2,016,744	(261,512)
4. 기타자산	0	0	0
5. 유형자산	361,857	234,569	127,289
6. 무형자산	205,098	249,041	(43,943)
7. 이연법인세자산	0	0	0
8. 기타비금융자산	7,665	14,818	(7,153)
자 산 총 계	28,949,785	27,835,496	1,114,289
부 채			
1. 보험계약부채	13,372,577	12,476,735	895,841
2. 기타부채	0	0	0
3. 기타금융부채	366,283	362,572	3,712
4. 당기법인세부채	28,020	777	27,243
5. 이연법인세부채	0	0	0
6. 기타비금융부채	261,732	318,466	(56,734)
부 채 총 계	14,028,612	13,158,550	870,062
자 본			
1. 자본금	8,859,564	8,859,564	0
2. 기타포괄손익누계액	(83,389)	(72,610)	(10,779)
3. 이익잉여금	6,144,998	5,889,992	255,006
자 본 총 계	14,921,173	14,676,946	244,227
부 채 및 자 본 총 계	28,949,785	27,835,496	1,114,289

8-2. (포괄)손익계산서

(단위: 천원)

과 목	당기 (2025.2Q)	전년동기 (2024.2Q)	증감액
1. 보험수익	4,850,978	4,133,998	716,980
(1) 보험영업수익	4,850,978	4,133,998	716,980
(2) 외화관련이익	0	0	0
(3) 기타보험영업수익	0	0	0
2. 보험비용	4,645,880	3,453,278	1,192,602
(1) 보험영업비용	4,646,897	3,454,194	1,192,703
(2) 외화관련손실	0	0	0
(3) 기타보험영업비용	(1,018)	(916)	(102)
3. 보험손익	205,098	680,720	(475,622)
4. 투자수익	352,444	386,974	(34,531)
(1) 보험금융수익	0	0	0
(2) 기타투자수익	352,444	386,974	(34,531)
5. 투자비용	276,418	262,006	14,412
(1) 보험금융비용	232,194	217,603	14,591
(2) 기타투자비용	44,223	44,403	(179)
6. 투자손익	76,026	124,968	(48,942)
7. 영업외수익	2,044	4,894	(2,851)
8. 영업외비용	142	147	(5)
9. 법인세차감전순손익	283,026	810,435	(527,409)
10. 법인세비용	28,020	169,381	(141,361)
11. 당기순손익	255,006	641,054	(386,048)
12. 기타포괄손익	(10,779)	(82,812)	72,033
13. 총포괄손익	244,227	558,242	(314,015)

8-3. 경영.자산 등에 관하여 중대한 영향을 미칠 수 있는 회계처리기준 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)를 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.