

아시아캐피탈리인슈어런스그룹피티이엘티디, 한국지점의 재무제표

별첨: 독립된 감사인의 감사보고서

제 6(당) 기 2021년 1월 1일 부터 2021년 12월 31일 까지

아시아캐피탈리인슈어런스그룹피티이엘티디, 한국지점

목 차

I.	독립된 감사인의 감사보고서 -----	1
II.	(첨부)재무제표	
	재무상태표-----	6
	포괄손익계산서 -----	7
	자본변동표-----	8
	현금흐름표-----	9
	주석 -----	11

독립된 감사인의 감사보고서

아시아캐피탈리인슈어런스그룹피티이엘티디, 한국지점

지점장 귀하

감사의견

우리는 아시아캐피탈리인슈어런스그룹피티이엘티디, 한국지점(이하 "지점")의 재무제표를 감사하였습니다. 해당 재무제표는 2021년 12월 31일 현재의 재무상태표, 동일로 종료되는 보고기간의 포괄손익계산서, 자본변동표, 현금흐름표 그리고 유의적인 회계정책의 요약물을 포함한 재무제표의 주석으로 구성되어 있습니다.

우리의 의견으로는 별첨된 지점의 재무제표는 지점의 2021년 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 지점으로부터 독립적이며, 그러한 요구사항에 따른 기타의 윤리적 책임들을 이행하였습니다. 우리가 입수한 감사증거가 감사의견을 위한 근거로서 충분하고 적합하다고 우리는 믿습니다.

Deloitte.

강조사항

감사의견에는 영향을 미치지 않는 사항으로서, 이용자는 재무제표에 대한 주석 2와 주석 31에 주의를 기울여야 할 필요가 있습니다. 재무제표에 대한 주석 31에서 기술하고 있는 바와 같이, 지점은 2019년 12월 6일 이후 신계약체결 및 기존계약의 갱신을 중단하였으며 당기에 잔여보험계약의 본점 이관 및 정산을 완료하였습니다. 2022년 6월 지점은 잔여 보유 자산을 싱가포르 본점에 송금하여 청산을 완료하고 지점을 폐쇄할 예정입니다. 이에 따라 지점의 재무제표는 주석 2에서 기술하고 있는 바와 같이 청산가정을 전제로 작성되었습니다.

기타사항

지점의 2020년 12월 31일로 종료되는 보고기간의 재무제표는 삼정회계법인이 대한민국의 회계감사기준에 따라 감사하였으며, 이 감사인의 2021년 3월 24일자 감사보고서에는 적정의견이 표명되었습니다.

재무제표에 대한 경영진과 지배기구의 책임

경영진은 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 지점의 재무보고절차의 감시에 대한 책임이 있습니다.

Deloitte.

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 감사 관련 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 지점의 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.

Deloitte.

우리는 여러 가지 사항들 중에서 계획된 감사범위와 시기 그리고 감사 중 식별된 유의적 내부통제 미비점 등 유의적인 감사의 발견사항에 대하여 지배기구와 커뮤니케이션합니다.

안진회계법인

대표이사

洪鐘聲

홍 종 성



2022년 3월 28일

이 감사보고서는 감사보고서일(2022년 3월 28일) 현재로 유효한 것입니다. 따라서 감사보고서일 이후 이 보고서를 열람하는 시점까지의 기간 사이에 첨부된 회사의 재무제표에 중요한 영향을 미칠 수 있는 사건이나 상황이 발생할 수도 있으며 이로 인하여 이 감사보고서가 수정될 수도 있습니다.

(첨부)재 무 제 표

아시아캐피탈리인슈어런스그룹피티이엘티디, 한국지점

제 6(당) 기

2021년 01월 01일 부터

2021년 12월 31일 까지

제 5(전) 기

2020년 01월 01일 부터

2020년 12월 31일 까지

"첨부된 재무제표는 당지점이 작성한 것입니다."

아시아캐피탈리인슈어런스그룹피티이엘티디, 한국지점 대표이사 성 찬 영

본점 소재지 : (도로명주소) 서울특별시 강남구 테헤란로134, 포스코피앤에스타워 16층
(전 화) 02-6714-1700

재 무 상 태 표
제6(당)기 2021년 12월 31일 현재
제5(전)기 2020년 12월 31일 현재

아시아캐피탈리인슈어런스그룹피티이엘티디, 한국지점

(단위 : 원)

과 목	제6(당)기		제5(전)기	
자 산				
I. 현금및예치금 (주석5,6,24)		14,170,724,963		44,470,494,760
II. 금융자산		20,040,760,844		20,697,279,570
1. 매도가능금융자산 (주석4,5,7)	19,983,030,325		19,105,579,143	
2. 기타수취채권 (주석4,5,8,24,27)	57,730,519		1,591,700,427	
III. 재보험자산 (주석4,9,24)		-		2,174,162,171
IV. 유형자산 (주석10)		-		59,892,325
V. 무형자산 (주석12)		-		79,732,000
자 산 총 계		34,211,485,807		67,481,560,826
부 채				
I. 보험계약부채 (주석4,13,24)		-		19,435,671,390
II. 금융부채 (주석4,5,14,24,27)		921,826,386		6,366,749,205
III. 퇴직급여충당부채 (주석15)		-		148,197,035
IV. 기타부채 (주석16)		-		14,933,400
V. 당기법인세부채		194,511,391		336,158,068
M. 이연법인세부채 (주석26)		-		496,223,890
부 채 총 계		1,116,337,777		26,797,932,988
자 본				
I. 영업기금 (주석17)		33,429,500,000		33,429,500,000
II. 기타포괄손익누계액 (주석18)		(8,896,157)		2,259,260
III. 이익잉여금(결손금) (주석19)		(325,455,813)		7,251,868,578
자 본 총 계		33,095,148,030		40,683,627,838
부 채 및 자 본 총 계		34,211,485,807		67,481,560,826

"첨부된 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

포괄손익계산서

제6(당)기 2021년 01월 01일부터 2021년 12월 31일까지

제5(전)기 2020년 01월 01일부터 2020년 12월 31일까지

아시아캐피탈리인슈어런스그룹피티엘티디, 한국지점

(단위 : 원)

과목	제6(당)기	제5(전)기
I. 영업수익	6,291,342,931	5,838,923,725
1. 보험영업수익	6,068,702,196	5,320,212,888
가. 보험료수익 (주석4,20,25)	1,159,961,187	5,307,594,288
나. 재보험금수익 (주석20)	590,469,970	2,229,506,867
다. 재보험자산환입액 (주석9,25)	-	(2,240,979,956)
라. 수입경비 (주석21,25)	5,747,018	24,091,689
마. 영업잡이익 (주석21)	4,312,524,021	-
2. 투자영업수익	222,640,735	518,710,837
가. 이자수익 (주석22)	220,043,758	504,648,101
나. 금융상품거래이익 (주석22)	2,596,977	14,062,736
II. 영업비용	8,214,076,510	3,354,591,766
1. 보험영업비용	8,189,344,654	3,333,237,091
가. 보험계약부채환입액 (주석13,25)	-	(17,982,450,860)
나. 보험금비용 (주석20)	7,207,510,657	19,436,058,108
다. 재보험료비용 (주석4,20,25)	31,910,464	88,691,574
라. 지급경비 (주석23,25)	949,923,533	1,790,938,269
2. 투자영업비용	24,731,856	21,354,675
가. 재산관리비 (주석23)	20,070,987	21,354,675
나. 금융상품거래손실 (주석22)	4,660,869	-
III. 영업이익(손실)	(1,922,733,579)	2,484,331,959
IV. 영업외손익 (주석25)	933,174,764	(212,086,838)
V. 법인세비용차감전순이익(손실)	(989,558,815)	2,272,245,121
VI. 법인세비용(수익) (주석26)	(134,394,424)	372,702,010
VII. 당기순이익(손실)	(855,164,391)	1,899,543,111
VIII. 기타포괄손익	(11,155,417)	(3,804,558)
1. 후속적으로 당기손익으로 재분류되는 포괄손익	(11,155,417)	(3,804,558)
IX. 총포괄이익(손실)	(866,319,808)	1,895,738,553

"첨부된 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

자 본 변 동 표

제6(당)기 2021년 01월 01일부터 2021년 12월 31일까지

제5(전)기 2020년 01월 01일부터 2020년 12월 31일까지

아시아캐피탈리인슈어런스그룹피티이엘티디, 한국지점

(단위 : 원)

과 목	영업기금	기타포괄 손익누계액	이익잉여금	총 계
I. 2020.01.01 (전기초)	33,429,500,000	6,063,818	5,352,325,467	38,787,889,285
1. 당기순이익	-	-	1,899,543,111	1,899,543,111
2. 매도가능금융자산평가손실	-	(3,804,558)	-	(3,804,558)
II. 2020.12.31 (전기말)	33,429,500,000	2,259,260	7,251,868,578	40,683,627,838
III. 2021.01.01 (당기초)	33,429,500,000	2,259,260	7,251,868,578	40,683,627,838
1. 본점송금	-	-	(6,722,160,000)	(6,722,160,000)
2. 당기순손실	-	-	(855,164,391)	(855,164,391)
3. 매도가능금융자산평가손실	-	(11,155,417)	-	(11,155,417)
IV. 2021.12.31 (당기말)	33,429,500,000	(8,896,157)	(325,455,813)	33,095,148,030

"첨부된 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

현금흐름표

제6(당)기 2021년 01월 01일부터 2021년 12월 31일까지

제5(전)기 2020년 01월 01일부터 2020년 12월 31일까지

아시아캐피탈리인슈어런스그룹피티이엘티디, 한국지점

(단위 : 원)

과목	제 6(당)기	제 5(전)기
I. 영업활동으로 인한 현금흐름	9,162,658,948	(19,371,548,476)
1. 당기순이익(손실)	(855,164,391)	1,899,543,111
2. 조정사항	(5,223,363,000)	(20,758,163,110)
감가상각비	59,892,325	97,564,755
이자비용(리스부채)	15,473,893	-
퇴직급여	-	59,745,281
지급준비금환입액	-	(13,050,957,435)
미경과보험료적립금환입액	-	(4,931,493,425)
매도가능금융자산처분손실	4,660,869	-
외화환산손실	-	470,263,808
이자수익	(220,043,758)	(504,648,101)
외화환산이익	(379,567,365)	(30,453,677)
재보험자산환입액	-	2,240,979,956
법인세비용(수익)	(134,394,424)	372,702,010
매도가능금융자산처분이익	(2,596,977)	(14,062,736)
기타손실	-	(5,467,803,546)
복구충당부채환입액	(15,000,000)	-
유형자산처분이익	(595,542)	-
무형자산처분이익	(238,668,000)	-
영업잡이익	(4,312,524,021)	-
3. 영업활동으로 인한 자산부채의 변동	16,195,014,282	(1,443,185,118)
예치금의 증가	32,586,990,344	(1,747,022,112)
보험미수금의 감소	-	7,450,392,711
미수금의 감소	128,777,887	205,363,331
미수수익의 감소	-	96,309,776
선급비용의 감소	-	8,389,181
책임준비금의 감소	(16,066,542,198)	-
보험미지급금의 감소	-	(6,362,503,674)
미지급금의 감소	-	-
미지급비용의 감소	(306,014,716)	(977,218,562)
가수보험료의 감소	-	(4,414,983)
퇴직급여충당부채의 감소	(148,197,035)	(112,480,786)
4. 이자수익 수취액	(453,498,201)	474,066,930
5. 법인세 납부액	(500,329,742)	456,189,711
II. 투자활동으로 인한 현금흐름	(461,303,597)	6,453,544,812
투자활동으로인한현금유입액	9,518,681,143	19,603,537,775
매도가능금융자산의 처분	9,114,875,001	19,603,537,775
보증금의 회수	84,810,600	-
유형자산의 처분	318,995,542	-
투자활동으로인한현금유출액	(9,979,984,740)	(13,149,992,963)
매도가능금융자산의 취득	(9,975,000,000)	(13,144,932,963)
보증금의 증가	(4,984,740)	(5,060,000)

현금흐름표 - 계속

과 목	제 6(당)기		제 5(전)기	
Ⅲ. 재무활동으로 인한 현금흐름		(6,793,702,169)		(79,925,024)
재무활동으로 인한 현금유입액		-		-
재무활동으로 인한 현금유출액	(6,793,702,169)		(79,925,024)	
분점 송금	(6,722,160,000)		-	
리스부채의 상환	(71,542,169)		(79,925,024)	
Ⅳ. 외화표시 현금및현금성자산에 대한 환율변동효과		379,567,365		(470,263,808)
Ⅴ. 기초 현금및현금성자산		3,152,147,154		16,620,339,650
Ⅵ. 현금및현금성자산의 감소 (Ⅰ+Ⅱ+Ⅲ+Ⅳ)		2,287,220,547		(13,468,192,496)
Ⅶ. 기말 현금및현금성자산 (Ⅴ+Ⅵ) (주석6)		5,439,367,701		3,152,147,154

"첨부된 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

주석

제6(당)기말 2021년 12월 31일 현재

제5(전)기말 2020년 12월 31일 현재

아시아캐피탈리인슈어런스그룹피티이엘티디, 한국지점

1. 지점의 개요

아시아캐피탈리인슈어런스그룹피티이엘티디, 한국지점(이하 "당지점")은 싱가포르에 소재한 Asia Capital Reinsurance Group Pte Ltd.(이하 "본점")의 한국지점으로, 각종 보험의 재보험업무를 목적사업으로 2016년 7월 12일에 설립되었으며, 2016년 9월 21일에 영업을 시작하였습니다. 2019년 12월 6일 본점은 Catalina Holdings (Bermuda) Ltd.와 100%인수를 위한 원칙적 합의에 따라, 2019년 12월 6일부터 신계약 인수 중단을 하였으며, 당기에 당지점이 보유 중인 보험계약의 본점 이관 및 정산을 완료하였습니다. 또한 Catalina Holdings (Bermuda) Ltd.는 2020년 3월 31일에 본점을 100% 인수완료 하였으며, 2022년 6월 당지점은 잔여 보유 자산을 싱가포르 본점에 송금하여 청산을 완료하고 당 지점을 폐쇄할 예정입니다.

2. 재무제표 작성기준

당지점은 주식회사 등의 외부감사에 관한 법률 제5조 제1항 제1호에서 규정하고 있는 국제회계기준위원회의 국제회계기준을 채택하여 재무제표를 작성하고 있습니다. 다만, 주석 1에서 설명한 바와 같이 당 지점은 당기 중 영업을 중단함에 따라 아래 기술된 회계정책에 기초하여 청산가정을 전제로 재무제표를 작성하였습니다.

(1) 기능통화와 표시통화

당지점의 재무제표는 당지점의 기능통화 및 표시통화인 원화로 작성하여 보고하고 있습니다.

주석 - 계속

(2) 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 실제결과는 다를 수 있습니다.

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

① 경영진의 판단

재무제표에 인식된 금액에 유의한 영향을 미치는 회계정책의 적용과 관련된 주요한 경영진의 판단에 대한 정보는 다음의 주석사항에 포함되어 있습니다.

- 주석5: 금융상품의 공정가치
- 주석7: 매도가능금융자산의 평가

② 가정과 추정의 불확실성

다음 보고기간 이내에 중요한 조정이 발생할 수 있는 유의한 위험이 있는 가정과 추정의 불확실성에 대한 정보는 다음의 주석사항에 포함되어 있습니다.

- 주석13: 보험계약부채
- 주석16: 충당부채

주석 - 계속

3. 유의적인 회계정책

당지점이 한국채택국제회계기준에 따른 재무제표 작성에 적용한 유의적인 회계정책은 아래에 기술되어 있습니다.

(1) 현금 및 현금성자산

당지점은 취득일로부터 만기일이 3개월 이내인 투자자산을 현금 및 현금성자산으로 분류하고 있습니다. 지분상품은 현금성자산에서 제외되나, 상환일이 정해져 있고 취득일로부터 상환일까지의 기간이 단기인 우선주와 같이 실질적인 현금성자산인 경우에는 현금성자산에 포함됩니다.

(2) 비파생금융자산

당지점은 비파생금융자산을 당기손익인식금융자산, 만기보유금융자산, 대여금 및 수취채권, 매도가능금융자산의 네가지 범주로 구분하고 계약의 당사자가 되는 때에 재무상태표에 인식하고 있습니다.

비파생금융자산은 최초인식시점에 공정가치로 측정하며, 당기손익인식금융자산이 아닌 경우 금융자산의 취득과 직접 관련되는 거래원가는 최초 인식시점에 공정가치에 가산하고 있습니다.

① 당기손익인식금융자산

단기매매금융자산이나 최초 인식시점에 당기손익인식금융자산으로 지정한 금융자산을 당기손익인식금융자산으로 분류하고 있습니다. 당기손익인식금융자산은 최초 인식 후 공정가치로 측정하며, 공정가치의 변동은 당기손익으로 인식하고 있습니다. 한편, 최초 인식시점에 취득과 관련하여 발생한 거래비용은 발생 즉시 당기손익으로 인식하고 있습니다.

주석 - 계속

② 만기보유금융자산

만기가 고정되어 있고 지급금액이 확정되었거나 결정 가능한 비파생금융자산으로 당지점이 만기까지 보유할 적극적인 의도와 능력이 있는 경우 만기보유금융자산으로 분류하고 있습니다. 최초 인식 후에는 유효이자율법을 적용하여 상각후원가로 측정하고 있습니다.

③ 대여금 및 수취채권

지급금액이 확정되었거나 결정 가능하고, 활성시장에서 거래가격이 공시되지 않는 비파생금융자산은 대여금 및 수취채권으로 분류하고 있습니다. 최초인식 후에는 유효이자율법을 적용하여 상각후원가로 측정하고 있습니다.

④ 매도가능금융자산

매도가능항목으로 지정되거나 당기손익인식금융자산, 만기보유금융자산 또는 대여금 및 수취채권으로 분류되지 않은 비파생금융자산을 매도가능금융자산으로 분류하고 있습니다. 최초 인식후에는 공정가치로 측정하며 공정가치의 변동은 기타포괄손익으로 인식하고 있습니다. 다만, 활성시장에서 공시되는 시장가격이 없고 공정가치를 신뢰성 있게 측정할 수 없는 지분상품 등은 원가로 측정하고 있습니다.

⑤ 금융자산의 제거

금융자산의 현금흐름에 대한 계약상 권리가 소멸하거나, 금융자산의 현금흐름에 대한 권리를 양도하고 금융자산의 소유에 따른 위험과 보상의 대부분을 이전할 때 금융자산을 제거하고 있습니다. 만약, 금융자산의 소유에 따른 위험과 보상의 대부분을 보유하지도 않고 이전하지도 아니한 경우, 당지점이 금융자산을 통제하고 있지도 않다면 금융자산을 제거하고, 금융자산을 계속 통제하고 있다면 그 양도자산에 대하여 지속적으로 관여하는 정도까지 계속하여 인식하고, 관련 부채를 함께 인식하고 있습니다.

만약, 금융자산의 현금흐름에 대한 권리를 양도하였으나 금융자산의 소유에 따른 위험과 보상을 대부분을 당지점이 보유하고 있는 경우에는 당해 금융자산을 계속 인식하고, 수취한 매각금액은 부채로 인식하고 있습니다.

주석 - 계속

⑥ 금융자산과 부채의 상계

금융자산과 부채는 당지점이 자산과 부채를 상계할 수 있는 법적인 권리가 있고 순액으로 결제하거나, 자산을 실현하는 동시에 부채를 결제할 의도가 있는 경우에만 상계하고 있습니다.

(3) 금융자산의 손상

당기손익인식금융자산을 제외한 금융자산의 손상 발생에 대한 객관적인 증거가 있는 지를 매 보고기간말에 평가하고 있습니다. 최초 인식 이후에 발생한 하나 이상의 사건이 발생한 결과, 금융자산이 손상되었다는 객관적인 증거가 있으며 그 손상사건이 금융자산의 추정미래현금흐름이 영향을 미친 경우에는 금융자산이 손상되었다고 판단하고 있습니다. 그러나, 미래 사건의 결과로 예상되는 손상차손은 인식하지 않습니다.

손상발생의 객관적인 증거가 있는 경우 다음과 같이 손상차손을 측정하여 인식합니다.

① 상각후원가를 장부금액으로 하는 금융자산

상각후원가로 측정되는 금융자산은 장부금액과 최초의 유효이자율로 할인한 추정미래현금흐름의 현재가치의 차이로 손상차손을 측정하거나 실무편의상 관측가능한 시장가격을 사용한 금융상품의 공정가치에 근거하여 손상차손을 측정하고 있습니다. 손상차손은 충당금계정을 사용하거나 자산의 장부금액에서 직접 차감하고 있습니다. 후속기간에 손상차손의 금액이 감소하고 그 감소가 손상을 인식한 후에 발생한 사건과 객관적으로 관련된 경우에는 이미 인식한 손상차손을 직접 환입하거나 충당금을 조정하여 당기손익으로 인식하고 있습니다.

② 원가를 장부금액으로 하는 금융자산

원가로 측정되는 금융자산의 손상차손은 유사한 금융자산의 현행 시장수익율로 할인한 추정미래현금흐름의 현재가치와 장부금액의 차이로 측정하며, 당기손익으로 인식합니다. 이러한 손상차손은 환입하지 않고 있습니다.

주식 - 계속

③ 매도가능금융자산

공정가치 감소액을 기타포괄손익으로 인식하는 매도가능금융자산에 대하여 손상발생의 객관적인 증거가 있는 경우, 취득원가와 현재 공정가치의 차이를 기타포괄손익으로 인식한 누적손실 중 이전 기간에 이미 당기손익으로 인식한 손상차손을 차감한 금액을 기타포괄손익에서 당기손익으로 재분류하고 있습니다. 매도가능지분상품에 대하여 당기손익으로 인식한 손상차손은 당기손익으로 환입하지 않습니다. 한편, 후속기간에 매도가능채무상품의 공정가치가 증가하고 그 증가가 손상차손을 인식한 후에 발생한 사건과 객관적으로 관련된 경우에는 환입하여 당기손익으로 인식하고 있습니다.

(4) 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 인식 후에 원가에서 감가상각누계액과 손상차손누계액을 차감한 금액을 장부금액으로 하고 있습니다.

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

유형자산을 구성하는 일부의 원가가 당해 유형자산의 전체 원가와 비교하여 유의적이라면, 해당 유형자산을 감가상각할 때, 그 부분은 별도로 구분하여 감가상각하고 있습니다.

유형자산의 제거로 인하여 발생하는 손익은 순매각금액과 장부금액의 차이로 결정되고 그 차액은 당기손익으로 인식하고 있습니다.

주식 - 계속

당기의 추정 내용연수 및 감가상각방법은 다음과 같습니다.

구분	내용연수	상각방법
비품	3년	정액법
사용권자산	4~5년	정액법

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

(5) 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 기간이 예측가능하지 않아 당해 무형자산의 내용연수가 비한정인 것으로 평가하고 상각하지 아니하고 있습니다.

구분	내용연수
회원권	비한정

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

(6) 비금융자산의 손상

종업원급여에서 발생한 자산 및 이연법인세를 제외한 모든 비금융자산에 대해서는 매 보고기간말마다 자산손상을 시사하는 징후가 있는지를 검토하며, 만약 그러한 징후가 있다면 당해자산의 회수가능액을 추정하고 있습니다. 단, 내용연수가 비한정인 무형자산에 대해서는 자산손상을 시사하는 징후와 관계없이 매년 회수가능액과 장부금액을 비교하여 손상검사를 하고 있습니다.

주식 - 계속

회수가능액은 개별 자산별로 회수가능액을 추정하고 회수가능액은 사용가치와 순공정가치 중 큰 금액으로 결정하고 있습니다. 사용가치는 자산이나 현금창출단위에서 창출될 것으로 기대되는 미래현금흐름을 화폐의 시간가치 및 미래현금흐름을 추정할 때 조정되지 아니한 자산의 특유위험에 대한 현행 시장의 평가를 반영한 적절한 할인율로 할인하여 추정합니다. 자산의 회수가능액이 장부금액에 미달하는 경우 자산의 장부금액을 감소시키며 즉시 당기손익으로 인식하고 있습니다.

(7) 리스

리스요소를 포함하는 계약의 개시일이나 변경유효일에 당지점은 계약대가를 상대적 개별 가격에 기초하여 각 리스요소에 배분합니다. 당지점은 부동산 리스에 대하여 계약의 각 리스요소를 비리스요소와 분리하여 리스로 회계처리하고 있습니다.

당지점은 리스개시일에 사용권자산과 리스부채를 인식합니다. 사용권자산은 최초 인식시 원가로 측정하고, 후속적으로 원가에서 감가상각누계액과 손상차손누계액을 차감하고, 리스부채의 재측정에 따른 조정을 반영하여 측정합니다. 사용권자산이 투자부동산의 정의를 충족하면 투자부동산으로 표시합니다. 투자부동산인 사용권자산은 최초에 원가로 측정하고, 당지점의 투자부동산 회계정책과 일관되게 후속적으로는 최초인식 원가에서 감가상각누계액과 손상차손누계액을 차감한 금액을 장부금액으로 표시하고 있습니다.

리스부채는 최초 인식 시 리스개시일 현재 지급되지 않은 리스료의 현재가치로 측정합니다. 현재가치 측정 시 리스의 내재이자율로 리스료를 할인하되, 내재이자율을 쉽게 산정할 수 없는 경우에는 당지점의 증분차입이자율로 리스료를 할인합니다. 당지점은 일반적으로 증분차입이자율을 할인율로 사용합니다. 다만, 당지점은 청산가정에 따라 재무제표를 작성함에 따라 할인하지 않은 명목금액으로 리스부채를 측정하였습니다.

리스부채는 후속적으로 리스부채에 대하여 인식한 이자비용만큼 증가하고, 리스료의 지급을 반영하여 감소합니다. 지수나 요율(이율)의 변동, 잔존가치보증에 따라 지급할 것으로 예상되는 금액의 변동, 매수선택권이나 연장선택권을 행사할 것이 상당히 확실한지나 종료선택권을 행사하지 않을 것이 상당히 확실한지에 대한 평가의 변동에 따라 미래 리스료가 변경되는 경우에 리스부채를 재측정합니다.

주석 - 계속

당지점은 연장선택권을 포함하는 일부 리스계약에 대한 리스기간을 결정할 때 판단을 적용합니다. 당지점이 연장선택권을 행사할 것이 상당히 확실한지에 대한 평가는 리스기간에 영향을 주기 때문에 리스부채와 사용권자산의 금액에 유의적인 영향을 미칩니다.

(8) 보험계약부채

당지점은 보험업법 및 관계규정에 의거 책임준비금을 설정하고 있는 바, 동 준비금은 보험약관과 보험료 및 책임준비금 산출방법서에 따라 산출되며 주요내용은 다음과 같습니다.

① 지급준비금

보고기간말 현재 보험금 등의 지급사유가 발생하였으나 보험금액이 확정되지 않은 계약에 대하여 지급될 것으로 추정되는 금액을 지급준비금으로 적립하고 있으며, 소송이나 중재 등 보험사고 해결과정에서 발생하는 추가적인 비용 등을 가산하고 보험사고의 해결과정에서 취득하는 담보자산의 매각 또는 구상권 등의 기타권리 행사로 인한 회수가능액을 차감하여 적립하고 있습니다. 또한, 보고기간말 현재 보험금 등의 지급사유가 발생한 계약에 대하여 향후 손해사정, 소송·중재, 보험대위 및 구상권 행사 등에 소요될 것으로 예상되는 금액을 장래손해조사비로 지급준비금에 포함하여 적립하고 있습니다.

② 미경과보험료적립금

각 보험종목에 대하여 납입기일이 도래한 보험료 중 차기 이후의 기간에 해당하는 보험료를 미경과보험료적립금으로 적립하고 있습니다.

(9) 부채적정성평가

기업회계기준서 제1104호 '보험계약'이 적용되는 모든 계약에 대하여 옵션·보증 및 보험금처리원가로 인한 현금흐름 등 보고기간말 현재의 보험계약으로부터 발생할 것으로 예상되는 모든 현금유입액과 현금유출액의 현행 추정을 고려하여 부채적정성평가를 실시하며, 부채부족분이 발생하는 경우 부채를 추가로 적립합니다.

주석 - 계속

(10) 비파생금융부채

당지점은 계약상 내용의 실질과 금융부채의 정의에 따라 금융부채를 당기손익인식금융부채와 기타금융부채로 분류하고 계약의 당사자가 되는 때에 재무상태표에 인식하고 있습니다.

① 당기손익인식금융부채

당기손익인식금융부채는 단기매매금융부채나 최초 인식시점에 당기손익인식금융부채로 지정한 금융부채를 포함하고 있습니다. 당기손익인식금융부채는 최초 인식 후 공정가치로 측정하며, 공정가치의 변동은 당기손익으로 인식하고 있습니다. 한편, 최초 인식시점에 발행과 관련하여 발생한 거래비용은 발생 즉시 당기손익으로 인식하고 있습니다.

② 기타금융부채

당기손익인식금융부채로 분류되지 않은 비파생금융부채는 기타금융부채로 분류하고 있습니다. 기타금융부채는 최초 인식시 발행과 직접 관련되는 거래원가를 차감한 공정가치로 측정하고 있습니다. 후속적으로 기타금융부채는 유효이자율법을 적용하여 상각후원가로 측정되며, 이자비용은 유효이자율법을 이용하여 인식합니다.

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

(11) 종업원급여

① 단기종업원급여

종업원이 관련 근무용역을 제공한 보고기간의 말부터 12개월 이내에 결제될 단기종업원급여는 근무용역과 교환하여 지급이 예상되는 금액을, 근무용역이 제공된 때에 당기손익으로 인식하고 있습니다. 단기종업원급여는 할인하지 않은 금액으로 측정하고 있습니다.

② 퇴직급여충당부채

당지점은 본점의 퇴직금 지급 정책에 따라 보고기간종료일 현재 근속 중인 전 임직원이 일시에 퇴직할 경우에 지급하여야 할 퇴직금 총 추계액을 퇴직급여충당부채로 설정하고 있습니다.

주석 - 계속

당지점에 근속 중인 모든 종업원은 퇴직시에 확정된 퇴직금을 수령하게 됩니다. 종업원이 퇴직하기 전에는 보고기간종료일 현재 종업원이 퇴직할 경우 지급하여야 할 퇴직일시금에 상당하는 할인하지 않은 금액을 퇴직급여충당부채로 계상하고 있습니다.

(12) 충당부채

충당부채는 과거사건의 결과로 존재하는 현재의무 (법적의무 또는 의제의무)로서, 당해 의무를 이행하기 위하여 경제적효익을 갖는 자원이 유출될 가능성이 높으며 그 의무의 이행에 소요되는 금액을 신뢰성 있게 추정할 수 있는 경우에 인식하고 있습니다.

충당부채로 인식하는 금액은 관련된 사건과 상황에 대한 불가피한 위험과 불확실성을 고려하여 현재의무를 보고기간말에 이행하기 위하여 소요되는 지출에 대한 최선의 추정치입니다. 화폐의 시간가치 효과가 중요한 경우 충당부채는 의무를 이행하기 위하여 예상되는 지출액의 현재가치로 평가하고 있습니다.

충당부채를 결제하기 위해 필요한 지출액의 일부 또는 전부를 제3자가 변제할 것이 예상되는 경우 이행한다면 변제를 받을 것이 거의 확실하게 되는 때에 한하여 변제금액을 인식하고 별도의 자산으로 회계처리하고 있습니다.

매 보고기간말마다 충당부채의 잔액을 검토하고, 보고기간말 현재의 최선의 추정치를 반영하여 조정하고 있습니다. 의무이행을 위하여 경제적효익이 내재된 자원이 유출될 가능성이 더 이상 높지 아니한 경우에는 관련 충당부채를 환입하고 있습니다.

충당부채는 최초 인식과 관련 있는 지출에만 사용하고 있습니다.

(13) 외화거래

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

주석 - 계속

(14) 비상위험준비금

비상위험준비금은 보험업감독규정에 근거하여 보험종목별로 감독원장이 정하는 경과보험료의 일정비율에 도달할 때까지 매분기 "보험종목별 보유보험료에 감독원장이 정하는 적립기준율을 곱한 금액"의 100분의 35이상 100분의 100 이하의 금액을 기존 적립액, 향후 손해를 추이 등을 고려하여 이익잉여금 처분을 통하여 적립합니다. 다만, 미처리결손금이 있는 경우에는 미처리결손금이 처리된 때부터 비상위험준비금을 적립합니다. 동 비상위험준비금은 보험종목별로 경과위험손해율이 감독원장이 정한 일정비율을 초과하고 보험영업손실 및 당기순손실이 발생한 경우, 그 초과금액을 당기순손실 이내에서 미처분이익잉여금으로 환입할 수 있습니다.

(15) 대손준비금

당지점은 보험업감독규정에 근거하여 기업회계기준서 제1039호에 의한 대손충당금이 감독 목적상 요구되는 충당금적립액에 미달하는 금액을 이익잉여금의 처분을 통하여 대손준비금으로 적립하고 있습니다. 동 대손준비금은 이익잉여금에 대한 임의적립금 성격으로써 기존의 대손준비금이 결산일 현재 적립하여야하는 대손준비금을 초과하는 경우에는 그 초과금액을 환입처리할 수 있고, 미처리결손금이 있는 경우에는 미처리결손금이 처리된 때부터 대손준비금을 적립하고 있습니다.

(16) 수익인식

당지점은 수재보험료수익에 대하여 원수보험사와의 보험계약 개시시점에 수재보험료수익을 인식하며 재보험금수익에 대하여는 재보험금의 수취가 확정되는시점에 수익을 인식하고 있습니다.

(17) 금융수익

금융수익은 매도가능금융자산을 포함한 투자로부터의 이자수익, 매도가능금융자산 처분손익을 포함하고 있습니다. 이자수익은 기간의 경과에 따라 유효이자율법을 적용하여 당기손익으로 인식하고 있습니다.

주석 - 계속

(18) 법인세

법인세비용은 당기법인세와 이연법인세로 구성되어 있으며, 기타포괄손익이나 자본에 직접 인식되는 거래나 사건에서 발생하는 세액을 제외하고는 당기손익으로 인식하고 있습니다.

① 당기법인세

당기법인세는 당기의 과세소득을 기초로 산정하고 있습니다. 과세소득은 포괄손익계산서상의 법인세비용차감전순이익에서 다른 과세기간에 가산되거나 차감될 손익 및 비과세항목이나 손금불인정항목을 제외하므로 포괄손익계산서상 손익과 차이가 있습니다. 당지점의 당기법인세와 관련된 미지급법인세는 제정되었거나 실질적으로 제정된 세율을 사용하여 계산하고 있습니다.

② 이연법인세

이연법인세부채와 이연법인세자산을 측정할 때에는 보고기간말에 당지점이 관련 자산과 부채의 장부금액을 회수하거나 결제할 것으로 예상되는 방식에 따른 세효과를 반영하고 있습니다. 예측가능한 미래에 일시적차이가 소멸하지 않을 가능성이 높은 경우를 제외하고는 모두 이연법인세부채를 인식하고 있습니다. 또한, 차감할 일시적 차이로 인하여 발생하는 이연법인세자산은 일시적차이가 예측가능한 미래에 소멸할 가능성이 높고, 일시적차이가 사용될 수 있는 기간에 과세소득이 발생할 가능성이 높은 경우에 인식하고 있습니다.

이연법인세자산의 장부금액은 매 보고기간말에 검토하고, 이연법인세자산으로 인한 혜택이 사용되기에 충분한 과세소득이 발생할 가능성이 더 이상 높지 않은 경우 이연법인세자산의 장부금액을 감소시키고 있습니다.

이연법인세자산과 부채는 보고기간말 제정되었거나 실질적으로 제정된 세법에 근거하여 당해 자산이 실현되거나 부채가 지급될 보고기간에 적용될 것으로 기대되는 세율을 사용하여 측정하고 있습니다. 이연법인세자산과 이연법인세부채를 측정할 때 보고기간말 현재 연결실체가 관련 자산과 부채의 장부금액을 회수하거나 결제할 것으로 예상되는 방식에 따라 법인세효과를 반영하고 있습니다.

주식 - 계속

이연법인세자산과 부채는 동일 과세당국이 부과하는 법인세이고, 당지점이 인식된 금액을 상계할 수 있는 법적 권한을 가지고 있으며 당기 법인세부채와 자산을 순액으로 결재할 의도가 있는 경우에만 상계하고 있습니다. 배당금 지급에 따라 추가적으로 발생하는 법인세비용이 있다면 배당금 지급과 관련한 부채가 인식되는 시점에 인식하고 있습니다.

(19) 영업부문

당지점은 부문에 배분될 자원에 대한 의사결정을 하고 부문의 성과를 평가하기 위하여 최고 영업의사결정자가 주기적으로 검토하는 내부보고 자료에 기초하여 부문을 구분하고 있으며 현재는 보험업 단일부문으로 보고하고 있습니다.

(20) 영업기금(납입자본)

영업기금은 자본으로 분류하며 자본거래에 직접 관련되어 발생하는 증분원가는 세금 효과를 반영한 순액으로 자본에서 차감하고 있습니다.

(21) 재보험계약

기업회계기준서 제1104호 '보험계약'에 따라 재보험계약상 재보험계약자의 순 계약상 권리로 다음을 상계하지 아니합니다.

- 1) 재보험자산과 관련된 보험계약부채
- 2) 재보험계약에서 발생한 수익 또는 비용과 관련 보험계약에서 발생한 비용 또는 수익

또한, 재보험자산은 손상여부를 고려하여, 재보험계약자의 재보험자산이 손상되면 당해 자산의 장부금액을 감소시키고, 손상차손을 당기손익으로 인식합니다.

주석 - 계속

(22) 회계정책 및 공시사항의 변경

당기부터 새로 도입된 기준서 및 해석서와 그로 인한 회계정책 변경의 내용은 다음과 같습니다.

- 기업회계기준서 제1116호 리스(개정)

국제회계기준위원회는 2021년 3월 동 기준서를 개정하여 리스이용자에게 Covid-19 세계적 유행의 결과로 발생한 임차료 할인 등(rent concession)이 리스변경에 해당하는지 평가하지 않을 수 있는 실무적 간편법이 적용되는 리스료 감면의 범위를 1년 연장하였습니다. 이러한 실무적 간편법의 적용을 선택한 리스이용자는 임차료 할인 등으로 인한 리스료 변동을 그러한 변동이 리스변경이 아닐 경우에 이 기준서가 규정하는 방식과 일관되게 회계처리합니다. 한편 리스제공자에게는 동 개정사항에 따른 실무적 간편법이 제공되지 않습니다.

동 개정사항에 따른 실무적 간편법은 아래의 조건을 모두 충족하는 임차료 할인 등에만 적용합니다.

- 리스료의 변동으로 수정된 리스대가가 변경 전 리스대가와 실질적으로 동일하거나 그보다 작음
- 리스료 감면이 2022년 6월 30일 이전에 지급하여야 할 리스료에만 영향을 미침
- 그 밖의 리스기간과 조건은 실질적으로 변경되지 않음

동 개정사항이 당지점의 재무제표에 미치는 영향은 없습니다.

- 제1039호 '금융상품: 인식과 측정', 제1107호 '금융상품: 공시', 제1104호 '보험계약' 및 제1116호 '리스' 개정 - 이자율지표 개혁

개정사항은 은행 간 대출 금리(IBOR)가 대체 무위험 지표 이자율(RFR)로 대체될 때 재무보고에 미치는 영향을 다루기 위한 한시적 면제를 제공합니다.

주석 - 계속

개정사항은 다음의 실무적 간편법을 포함합니다.

- 계약상 변경, 또는 개혁의 직접적인 영향을 받는 현금흐름의 변경은 시장이자율의 변동과 같이 변동이자율로 변경되는 것처럼 처리되도록 함.
- 이자율지표 개혁이 요구하는 변동은 위험회피관계의 중단없이 위험회피지정 및 위험회피문서화가 가능하도록 허용함.
- 대체 무위험 지표 이자율(RFR)을 참조하는 금융상품이 위험회피요소로 지정되는 경우 별도로 식별가능해야 한다는 요구사항을 충족하는 것으로 보는 한시적 면제를 제공함

동 개정사항이 당지점의 재무제표에 미치는 영향은 없습니다

(23) 공표되었으나 아직 시행되지 않은 회계기준

제정 · 공표되었으나 2021년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도에 시행일이 도래하지 않은 제 · 개정 기준서 및 해석서는 다음과 같습니다.

- 기업회계기준서 제1109호 '금융상품'
- 기업회계기준서 제1117호 '보험계약'

당지점은 본점과 Catalina Holdings (Bermuda) Ltd.와 100% 인수를 위한 원칙적 합의에 따라, 2019년 12월 6일부터 신계약 인수를 중단하였으며, 당기에 당지점이 보유 중인 보험계약의 본점 이관 및 정산을 완료하였습니다. 또한 당지점은 동 기준서의 최초적용일인 2023년 1월 1일 이전에 청산될 예정이므로, 동 기준서가 적용될 가능성은 높지 않습니다.

주석 - 계속

4. 금융위험의 관리

4-1. 위험관리 개요

당지점이 노출될 수 있는 위험의 종류는 보험위험, 시장위험, 유동성위험, 신용위험 등이 있습니다. 본 주석은 당지점이 노출되어 있는 위의 위험에 대한 정보와 당지점의 목표, 정책, 위험 평가 및 관리 절차, 그리고 자본관리에 대해 공시하고 있습니다. 추가적인 계량적 정보에 대해서는 본 재무제표 전반에 걸쳐서 공시되어 있습니다.

당지점은 외국보험사업자의 국내 지점으로서 위험관리는 금융감독원의 RBC제도를 준수하고 있으며, 각 위험을 RBC제도에 따라 측정 및 관리하고 있습니다.

4-2. 신용위험

신용위험은 금융상품의 거래상대방의 채무불이행 등으로 발생할 수 있는 위험이며, 예상손실을 초과하는 미래예상손실을 의미합니다. 당지점의 신용위험에 대한 노출은 보험영업 및 투자영업에서 주로 발생합니다.

(1) 신용위험의 측정 및 관리

당지점은 위험기준자기자본제도(이하 'RBC')를 통해 신용위험을 측정, 관리하고 있습니다. 당지점의 정책에 따라 개별금융자산은 정기적으로 검토하고 있습니다. 당지점은 보험미수금에 대해서는 동일 거래상대방에 대한 보험미지급금과 상계를 통해 신용위험을 경감하고 있으며, 연령분석을 통한 자산건전성을 검토합니다.

(2) 신용위험의 최대노출정도

당기말과 전기말 현재 신용위험 최대노출정도는 다음과 같습니다.

(단위: 원)		
구분	당기말	전기말
매도가능금융자산	19,983,030,325	19,105,579,143
기타수취채권	57,730,519	1,591,700,427
합계	20,040,760,844	20,697,279,570

상기 최대노출정도는 보유한 담보물이나 기타 신용보장을 고려하기 전 금액입니다.

주석 - 계속

(3) 신용위험의 집중도

1) 산업별 집중도

당기말과 전기말 현재 산업별 집중도는 다음과 같습니다.

① 당기말

(단위: 원)					
구분	정부	금융권	비금융권	기타	합계
매도가능금융자산	9,987,656,000	9,995,374,325	-	-	19,983,030,325
기타수취채권					
미수금	-	-	-	35,390,909	35,390,909
보증금	-	-	4,994,740	-	4,994,740
미수수익	17,344,870	-	-	-	17,344,870
합계	10,005,000,870	9,995,374,325	4,994,740	35,390,909	20,040,760,844

② 전기말

(단위: 원)					
구분	정부	금융권	비금융권	기타	합계
매도가능금융자산	19,105,579,143	-	-	-	19,105,579,143
기타수취채권					
보험미수금	-	1,284,666,479	-	-	1,284,666,479
미수금	-	-	-	164,168,796	164,168,796
보증금	-	-	84,820,600	-	84,820,600
미수수익	15,435,854	42,608,698	-	-	58,044,552
합계	19,121,014,997	1,327,275,177	84,820,600	164,168,796	20,697,279,570

주식 - 계속

2) 국가별 집중도

당기말과 전기말 현재 국가별 집중도는 다음과 같습니다.

① 당기말

(단위:원)			
구분	대한민국	기타	합계
매도가능금융자산	19,983,030,325	-	19,983,030,325
기타수취채권			-
미수금	-	35,390,909	35,390,909
보증금	4,994,740	-	4,994,740
미수수익	17,344,870	-	17,344,870
합계	20,005,369,935	35,390,909	20,040,760,844

② 전기말

(단위:원)			
구분	대한민국	기타	합계
매도가능금융자산	19,105,579,143	-	19,105,579,143
기타수취채권			
보험미수금	1,284,666,479	-	1,284,666,479
미수금	-	164,168,796	164,168,796
보증금	84,820,600	-	84,820,600
미수수익	58,044,552	-	58,044,552
합계	20,533,110,774	164,168,796	20,697,279,570

주식 - 계속

(4) 금융상품의 신용건전성 및 손상정보

1) 당기말과 전기말 현재 연체되거나 손상되지 않은 금융상품의 신용등급별 구성내역은 다음과 같습니다.

① 당기말

(단위:원)						
구분	무위험	AAA 이상	AA+ ~ AA-	A+ ~ BBB-	BB+이하	합계
매도가능금융자산	9,987,656,000	9,995,374,325	-	-	-	19,983,030,325
기타수취채권						
미수금	-	-	-	-	35,390,909	35,390,909
보증금	-	-	-	-	4,994,740	4,994,740
미수수익	17,344,870	-	-	-	-	17,344,870
합계	10,005,000,870	9,995,374,325	-	-	40,385,649	20,040,760,844

② 전기말

(단위:원)						
구분	무위험	AAA 이상	AA+ ~ AA-	A+ ~ BBB-	BB+이하	합계
매도가능금융자산	19,105,579,143	-	-	-	-	19,105,579,143
기타수취채권						
보험미수금	-	-	1,269,354,770	15,311,709	-	1,284,666,479
미수금	-	-	-	-	164,168,796	164,168,796
보증금	-	-	-	-	84,820,600	84,820,600
미수수익	15,435,854	42,608,698	-	-	-	58,044,552
합계	19,121,014,997	42,608,698	1,269,354,770	15,311,709	248,989,396	20,697,279,570

2) 당기말과 전기말 현재 연체되었으나 손상되지 않은 금융상품 및 손상된 금융상품은 없습니다.

주석 - 계속

4-3. 유동성위험

유동성위험은 자산과 부채의 만기가 불일치하거나 예상치 못한 급격한 현금흐름 변동으로 인한 자금의 과부족으로 인해 손실이 발생할 위험입니다.

(1) 유동성위험의 측정 및 관리

당지점은 금융감독원의 리스크평가제도 기준 유동성비율을 이용하여 매분기 유동성비율을 측정하며 유동성비율의 변동추이를 통하여 유동성위험을 관리합니다.

(2) 금융부채의 만기분석

당기말과 전기말 현재 금융부채에 대한 계약상 잔존만기별 구성내역은 다음과 같습니다.

① 당기말

(단위:원)			
구분	90일미만	90일이상	합계
금융부채			
미지급비용	921,826,386	-	921,826,386

② 전기말

(단위:원)			
구분	90일미만	90일이상	합계
금융부채			
보험미지급금	5,082,839,827	-	5,082,839,827
미지급비용	1,227,841,102	-	1,227,841,102
리스계약부채	20,388,464	35,679,812	56,068,276
합계	6,331,069,393	35,679,812	6,366,749,205

주석 - 계속

4-4. 시장위험

당지점은 시장가격의 변동으로 인하여 금융상품의 공정가치나 미래현금흐름이 변동되는 시장위험에 노출되어 있습니다. 당지점의 시장위험은 금리위험, 외환위험으로 구성됩니다.

1) 금리위험

금리위험은 이자율이 금리민감자산에 불리하게 변동할 경우 발생하는 손실위험으로서 시장금리의 변동에 따라 순이자소득 또는 순자산가치가 하락하여 손실을 입게 될 위험입니다. 당지점은 금리부자산을 대상으로 금리위험을 측정합니다.

2) 외환위험

외환위험이란 환율의 변동으로 인하여 자산, 부채의 공정가치나 미래현금흐름이 변동할 위험입니다. 외환위험은 비화폐성 항목이나 기능통화로 표시된 자산, 부채에서 발생하지 아니하고 자산, 부채를 측정하는 기능통화 이외의 통화로 표시된 금융상품에서 발생하는 위험입니다.

(1) 시장위험의 측정 및 관리

금융상품 및 외환표시 자산/부채의 시장위험에 대한 노출정도와 그 영향을 분석하기 위하여 당지점의 Stress Testing Guideline에 따라 민감도분석을 수행합니다.

(2) 당기말과 전기말 현재 시장위험의 노출정도는 다음과 같습니다.

(단위:원)		
구분	당기말	전기말
금리 포지션	19,983,030,325	19,105,579,143
외환 포지션	2,570,846,182	4,646,288,000
합계	22,553,876,507	23,751,867,143

주식 - 계속

(3) 시장위험의 민감도 분석

보유자산의 가치가 환율, 이자율 등의 시장변수의 변화에 대한 민감도를 손익과 자본에 미치는 영향으로 분석한 결과를 나타냅니다. 당기와 전기 시장위험요인별 민감도 분석결과는 다음과 같습니다.

구분		당기		전기	
		손익효과(*)	자본효과(*)	손익효과	자본효과
금리위험	30%상승	-	(11,227,319)	-	(50,894,687)
	15%상승	-	(5,613,660)	-	(25,447,343)
외환위험	50%하락	(1,002,630,011)	-	(1,812,052,320)	-
	25%하락	(501,315,005)	-	(906,026,160)	-

(*) 손익 및 자본에 미치는 영향을 세후효과(세율 22% 적용)를 반영하여 산출하였습니다.

4-5. 보험위험

보험위험은 보험회사의 고유업무인 보험계약의 인수 및 보험금 지급과 관련하여 발생하는 위험으로 정의하며, 보험가격위험과 준비금위험으로 구분하여 관리하고 있습니다. 보험가격위험은 재보험계약과 관련하여 수취한 보험료와 지급된 보험금간의 차이로 인한 손실발생 가능성을 의미하며, 준비금위험은 지급준비금과 미래의 실제 보험금 지급액의 차이로 인한 손실이 발생할 위험으로서 일반손해보험을 대상으로 측정합니다.

(1) 보험위험의 측정 및 관리

당지점은 보험업감독규정시행세칙의 RBC제도를 통해 일반, 자동차 등 보험종목별 보험위험을 측정하고 있습니다. 또한, 보험업감독규정에 근거하여 지급준비금 적정성 평가업무를 수행함으로써 보험계약부채의 적정성을 측정하고 있습니다.

보험가격위험은 직전 1년간의 보유보험료를 익스포져로 인식하며 준비금위험은 일반보험의 보유지급준비금을 익스포져로 인식합니다.

주석 - 계속

(2) 보험위험의 집중도 및 최대노출정도

1) 보험위험의 집중도

당기와 전기의 보험위험의 집중도는 다음과 같습니다.

(단위: 원)				
수입보험료	당기		전기	
	국내	해외	국내	해외
일반보험	1,159,582,121	379,066	5,019,049,153	140,031,881
자동차보험	-	-	42,104,354	-
부수사업	-	-	106,408,900	-
합계	1,159,582,121	379,066	5,167,562,407	140,031,881

2) 보험가격위험의 최대노출정도

당기와 전기 중 보험가격위험의 최대노출정도는 다음과 같습니다.

(단위: 원)						
구분	당기			전기		
	보유보험료			보유보험료		
	수재(A)	출재(B)	계(A - B)	수재(A)	출재(B)	계(A - B)
일반보험						
해상보험	555,719,554	13,770,682	541,948,872	1,254,653,602	53,307,159	1,201,346,443
기술보험	76,107,619	1,855,752	74,251,867	355,258,210	1,042,062	354,216,148
책임보험	-	-	-	(3,672,940)	-	(3,672,940)
종합보험	527,754,948	16,275,631	511,479,317	3,412,810,281	28,200,250	3,384,610,031
해외수재보험	379,066	8,399	370,667	140,031,881	3,481,880	136,550,001
소계	1,159,961,187	31,910,464	1,128,050,723	5,159,081,034	86,031,351	5,073,049,683
자동차보험	-	-	-	42,104,354	-	42,104,354
부수사업	-	-	-	106,408,900	2,660,223	103,748,677
합계	1,159,961,187	31,910,464	1,128,050,723	5,307,594,288	88,691,574	5,218,902,714

주석 - 계속

3) 준비금위험의 최대노출정도

당기말과 전기말 현재 준비금위험의 최대노출정도는 다음과 같습니다.

(단위:원)						
구분	당기말			전기말		
	지급준비금			지급준비금		
	수재(A)	출재(B)	계(A - B)	수재(A)	출재(B)	계(A - B)
일반보험						
해상보험	-	-	-	3,629,962,844	85,397,660	3,544,565,184
기술보험	-	-	-	865,537,933	15,822,605	849,715,328
책임보험	-	-	-	9,103,039,181	1,962,982,987	7,140,056,194
종합보험	-	-	-	5,316,455,499	99,948,791	5,216,506,708
해외수재보험	-	-	-	64,271,683	1,394,325	62,877,358
소계	-	-	-	18,979,267,140	2,165,546,368	16,813,720,772
자동차보험	-	-	-	250,075,924	-	250,075,924
합계	-	-	-	19,229,343,064	2,165,546,368	17,063,796,696

(*) 당기말 현재 지급준비금이 없으므로 준비금위험에 노출되는 금액은 없습니다.

(3) 보험위험의 민감도 분석

당지점은 미래현금흐름의 금액, 시기 및 불확실성에 중요한 영향을 미친다고 판단되는 손해율을 기초로 하여 민감도 분석을 실시하여 보험위험을 관리하고 있습니다. 당기와 전기의 보험위험 민감도 분석 결과는 다음과 같습니다.

(단위:원)			
구분	손해율	손익 및 자본효과	
		당기	전기
일반보험	5% 상승	(96,068,485)	(236,693,028)
자동차보험	5% 상승	-	(7,773,519)

주식 - 계속

(4) 보험계약에서 발생하는 유동성위험

당기말과 전기말 현재 보험계약에서 발생하는 유동성위험은 다음과 같습니다.

(단위:원)		
구분	당기말	전기말
유동성자산	-	4,638,644,334
평균 3개월 지급보험금	-	4,859,014,527
비율	-	95%

(*) 당기말 현재 잔여보험계약이 없으므로 보험계약에서 발생하는 유동성위험은 없습니다.

(5) 재보험 관련 신용위험

당지점의 과거 출재보험은 Hannover Rueck SE, Markel Bermuda Limited, Greenlight Reinsurance, Ltd., National Indemnity Company, Lloyd syndicate 로 출재되었으며, 해당 재보험자의 신용도는 모두 A-이상입니다. 한편, 당기말 현재 잔여 출재보험계약은 존재하지 않습니다.

주석 - 계속

4-6. 자본위험 관리

(1) 자본위험관리 개요

당지점의 자본관리는 보험업감독규정의 RBC제도에 따라 수행하고 있으며, 자본적정성을 측정하기 위한 지표로 지급여력비율을 사용하고 있습니다.

(2) 자본적정성 평가 관리방법 및 관리지표

당지점은 금융감독원의 RBC제도를 통해 자본 적정성을 관리하고 있습니다. RBC비율은 정기적으로 경영진에게 보고하고 있으며, 매분기 RBC비율을 측정하여 악화가 예상되는 경우 다음과 같이 지급여력비율별로 적기 시정조치를 통하여 자본을 관리하고 있습니다.

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

(3) 자본적정성 평가 결과

당지점은 당기말 현재 감독기관에서 규정하고 있는 지급여력비율을 준수하고 있습니다.

5. 금융상품의 공정가치 측정

(1) 금융상품의 공정가치

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

당지점의 공정가치는 아래에서 설명하고 있는 방법에 근거하여 결정되었습니다.

구분	공정가치측정방법
현금및현금성자산	현금및현금성자산은 단기성 예치금이 대부분이므로 공정가치의 대용치로 장부금액을 사용하였습니다.
매도가능금융자산	시장에서 거래되는 매도가능금융자산의 공정가치는 보고기간말 현재 공시되는 마감 매수호가에 의해 결정되며, 시장성 없는 투자자산의 공정가치는 외부평가기관 등의 공정가액 평가 결과에 의해 산정되고 있습니다.
기타수취채권 및 금융부채	장부금액이 공정가치의 합리적인 근사치로 판단함에 따라 공정가치의 대용치로 장부금액을 사용하였습니다.

당기말과 전기말 현재 당지점의 각 범주별 금융상품의 공정가치는 다음과 같습니다.

(단위: 원)				
구분	당기말		전기말	
	장부금액	공정가치	장부금액	공정가치
현금및예치금	14,170,724,963	14,170,724,963	44,470,494,760	44,470,494,760
매도가능금융자산	19,983,030,325	19,983,030,325	19,105,579,143	19,105,579,143
기타수취채권	57,730,519	57,730,519	1,591,700,427	1,591,700,427
금융자산 합계	34,211,485,807	34,211,485,807	65,167,774,330	65,167,774,330
금융부채	921,826,386	921,826,386	6,366,749,205	6,366,749,205

주석 - 계속

(2) 공정가치의 수준공시

금융상품은 공정가치를 측정하기 위하여 사용된 가격과 가치평가모형에 투입되는 변수의 관측가능성 정도에 따라 다음과 같이 수준을 구분하고 있습니다.

수준 1: 활성시장에서 공시된 조정되지 않은 가격을 사용하여 도출되는 공정가치

수준 2: 가격 및 가격으로부터 간접적으로 도출되는 관측가능한 투입변수를 사용하는 평가기법을 통해 도출되는 공정가치

수준 3: 관측 가능한 시장정보에 근거하지 않은 투입변수를 사용하는 평가기법으로부터 도출되는 공정가치

1) 재무상태표상 공정가치로 측정하는 금융상품

당기말과 전기말 현재 당지점의 각 범주별 금융상품의 수준별 공정가치내역은 다음과 같습니다.

① 당기말

(단위:원)				
구분	수준 1	수준 2	수준 3	합계
매도가능금융자산	9,987,656,000	9,995,374,325	-	19,983,030,325

② 전기말

(단위:원)				
구분	수준 1	수준 2	수준 3	합계
매도가능금융자산	19,105,579,143	-	-	19,105,579,143

2) 재무상태표에서 공정가치로 측정하지는 않으나 공정가치가 공시되는 금융상품

당기말과 전기말 현재 재무상태표에서 공정가치로 측정하지는 않으나 공정가치가 공시되는 금융상품의 수준별 공정가치내역은 다음과 같습니다.

① 당기말

(단위:원)				
구분	수준1	수준2	수준3	합계
현금및예치금	14,170,724,963	-	-	14,170,724,963
기타수취채권	-	-	57,730,519	57,730,519
자산 합계	14,170,724,963	-	57,730,519	14,228,455,482
금융부채	-	-	921,826,386	921,826,386

주식 - 계속

② 전기말

(단위:원)				
구분	수준1	수준2	수준3	합계
현금및예치금	44,470,494,760	-	-	44,470,494,760
기타수취채권	-	-	1,591,700,427	1,591,700,427
자산 합계	44,470,494,760	-	1,591,700,427	46,062,195,187
금융부채	-	-	6,366,749,205	6,366,749,205

(3) 공정가치 수준3 공시

당기말 현재 당지점이 보유하고 있는 공정가치 수준3에 해당하는 금융상품 중 재무상태표상 공정가치로 측정하는 금융상품은 없습니다.

(4) 금융상품 범주별분류

당기말과 전기말 현재 당지점이 보유한 금융상품의 범주별 분류는 다음과 같습니다.

1) 당기말

① 금융자산

(단위:원)			
구분	매도가능금융자산	대여금및수취채권	합계
현금및예치금(*)	-	14,170,724,963	14,170,724,963
매도가능금융자산	19,983,030,325	-	19,983,030,325
기타수취채권	-	57,730,519	57,730,519
합계	19,983,030,325	14,228,455,482	34,211,485,807

(*) 현금및예치금은 대여금및수취채권으로 분류하였습니다.

② 금융부채

(단위:원)	
구분	상각후원가로 측정하는 금융부채
미지급비용	921,826,386

주석 - 계속

2) 전기말

① 금융자산

(단위:원)			
구분	매도가능금융자산	대여금및수취채권	합계
현금및예치금(*)	-	44,470,494,760	44,470,494,760
매도가능금융자산	19,105,579,143	-	19,105,579,143
기타수취채권	-	1,591,700,427	1,591,700,427
합계	19,105,579,143	46,062,195,187	65,167,774,330

(*) 현금및현금성자산은 대여금및수취채권으로 분류하였습니다.

② 금융부채

(단위:원)	
구분	상각후원가로 측정하는 금융부채
보험미지급금	5,082,839,827
미지급비용	1,227,841,102
리스계약부채	56,068,276
합계	6,366,749,205

주식 - 계속

6. 현금및예치금

(1) 당기말과 전기말 현재 당지점의 현금및예치금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위:원)				
계정과목	구분	연이자율(%)	당기말	전기말
현금및현금성자산	당좌예금	-	5,397,871,677	3,066,237,065
	보통예금	0.2	41,496,024	85,910,089
	소계	-	5,439,367,701	3,152,147,154
예치금	정기예금	0.01 ~ 0.75	8,731,357,262	41,318,347,606
합계			14,170,724,963	44,470,494,760

(2) 당기말 현재 정기예금액 중 590,504,892원은 사용이 제한되어 있습니다.

7. 매도가능금융자산

(1) 당기말과 전기말 현재 당지점의 매도가능금융자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위:원)		
구분	당기말	전기말
국공채	9,987,656,000	19,105,579,143
금융채	9,995,374,325	-
합계	19,983,030,325	19,105,579,143

(2) 당기와 전기 중 매도가능금융자산평가손익의 변동내역은 다음과 같습니다.

① 당기

(단위:원)				
구분	기초	평가로인한증감	처분으로인한실현	기말
국공채, 금융채	2,896,488	(16,898,798)	2,596,979	(11,405,331)
법인세효과	(637,228)	3,717,736	(571,334)	2,509,174
매도가능금융자산평가이익	2,259,260	(13,181,062)	2,025,645	(8,896,157)

주식 - 계속

② 전기

(단위:원)				
구분	기초	평가로인한증감	처분으로인한실현	기말
국공채	7,774,126	7,816,438	(12,694,076)	2,896,488
법인세효과	(1,710,308)	(1,719,617)	2,792,697	(637,228)
매도가능금융자산평가손실	6,063,818	6,096,821	(9,901,379)	2,259,260

8. 기타수취채권

(1) 당기말 및 전기말 현재 당지점의 기타수취채권 내역은 다음과 같습니다.

(단위:원)		
구분	당기말	전기말
보험미수금(*)	-	1,284,666,479
미수금	35,390,909	164,168,796
보증금	4,994,740	84,820,600
미수수익	17,344,870	58,044,552
합계	57,730,519	1,591,700,427

(*) 전기말 현재 보험미수금으로 계상된 금액은 재보험미수금입니다.

9. 재보험자산

(1) 당기말과 전기말 현재 재보험자산의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위:원)		
구분	당기말	전기말
출재지급준비금	-	2,165,546,367
출재미경과보험료적립금	-	8,615,804
합계	-	2,174,162,171

주석 - 계속

(2) 당기와 전기 중 출제지급준비금의 변동내역은 다음과 같습니다.

① 당기

(단위:원)			
구분	기초	환입	기말
일반보험			
해상보험	85,397,660	(85,397,660)	-
기술보험	15,822,605	(15,822,605)	-
책임보험	1,962,982,987	(1,962,982,987)	-
종합보험	99,948,791	(99,948,791)	-
해외수재보험	1,394,325	(1,394,325)	-
소계	2,165,546,368	(2,165,546,368)	-
자동차보험	-	-	-
합계	2,165,546,368	(2,165,546,368)	-

② 전기

(단위:원)			
구분	기초	환입	기말
일반보험			
해상보험	134,080,351	(48,682,691)	85,397,660
기술보험	40,776,925	(24,954,320)	15,822,605
책임보험	3,905,596,812	(1,942,613,825)	1,962,982,987
종합보험	196,397,402	(96,448,611)	99,948,791
해외수재보험	1,474,301	(79,976)	1,394,325
소계	4,278,325,791	(2,112,779,423)	2,165,546,368
자동차보험	-	-	-
합계	4,278,325,791	(2,112,779,423)	2,165,546,368

주석 - 계속

(3) 당기와 전기 중 출재미경과보험료적립금의 변동내역은 다음과 같습니다.

① 당기

(단위:원)			
구분	기초	환입	기말
일반보험			
해상보험	2,439,585	(2,439,585)	-
기술보험	5,139,296	(5,139,296)	-
책임보험	-	-	-
종합보험	1,036,922	(1,036,922)	-
해외수재보험	-	-	-
합계	8,615,803	(8,615,803)	-

② 전기

(단위:원)			
구분	기초	환입(*)	기말
일반보험			
해상보험	34,808,974	(32,369,389)	2,439,585
기술보험	101,093,174	(95,953,878)	5,139,296
책임보험	5,409,225	(5,409,225)	-
종합보험	87,719,468	(86,682,546)	1,036,922
해외수재보험	6,428,626	(6,428,626)	-
합계	235,459,467	(226,843,664)	8,615,803

(*) 출재미경과보험료적립금 변동액 중 전기 보험계약 정산에 따른 효과는 (98,643,131)원이며, 영업외손익 중 기타손실로 분류되었습니다.

주식 - 계속

10. 유형자산

(1) 당기말 현재 보유 중인 유형자산의 내역은 없으며, 전기말 현재 당지점의 유형자산 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위:원)			
구분	취득원가	감가상각누계액	장부금액
비품	91,517,727	(91,517,727)	-
사용권자산	272,983,129	(213,090,804)	59,892,325
합계	364,500,856	(304,608,531)	59,892,325

(2) 당기 및 전기 중 당지점의 유형자산 변동내역은 다음과 같습니다.

① 당기

(단위:원)				
구분	기초	처분	감가상각	기말
사용권자산	59,892,325	(8,905,838)	(50,986,487)	-

② 전기

(단위:원)				
구분	기초	대체(*)	감가상각	기말
비품	109,358	-	(109,358)	-
사용권자산	158,352,722	(1,005,000)	(97,455,397)	59,892,325
합계	158,462,080	(1,005,000)	(97,564,755)	59,892,325

(*) 감가상각완료 이후 잔여 차량리스사용권자산의 리스승계분입니다.

주석 - 계속

11. 리스

(1) 당기말 현재 당지점은 사무실의 사용을 위하여 Regus와 단기 임대차 계약을 체결하고 있으며, 동 임대차 계약으로 월 2,904,270원의 임차료를 지급하고 있습니다. 당기말 현재 사용권자산 및 리스부채는 존재하지 않습니다.

전기말 현재 유형별 사용권자산의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위:원)			
구분	취득원가	감가상각누계액	장부금액
부동산리스사용권자산	272,983,129	(213,090,804)	59,892,325

(2) 당기 및 전기 중 유형별 사용권자산의 변동내용은 다음과 같습니다.

① 당기

(단위:원)				
구분	기초	대체	감가상각	기말
부동산리스사용권자산	59,892,325	-	(59,892,325)	-

② 전기

(단위:원)				
구분	기초	대체(*)	감가상각	기말
부동산리스사용권자산	147,297,722	-	(87,405,397)	59,892,325
차량리스사용권자산	11,055,000	(1,005,000)	(10,050,000)	-
합계	158,352,722	(1,005,000)	(97,455,397)	59,892,325

(*) 감가상각완료 이후 잔여 차량리스사용권자산의 리스승계분입니다.

(3) 전기말 현재 기초자산 유형별 리스부채 장부금액의 내역은 다음과 같습니다.

(단위:원)	
구분	전기말
부동산리스부채	56,068,276

주석 - 계속

(4) 당기 및 전기 중 유형별 리스부채의 변동내역은 다음과 같습니다.

① 당기

(단위:원)					
구분	기초	대체	이자비용	상환	기말
부동산리스부채	56,068,276	-	15,473,893	(71,542,169)	-

② 전기

(단위:원)				
구분	기초	대체(*)	상환	기말
부동산리스부채	125,943,300	-	(69,875,024)	56,068,276
차량리스부채	11,055,000	(1,005,000)	(10,050,000)	-
합계	136,998,300	(1,005,000)	(79,925,024)	56,068,276

(*) 상환완료 이후 잔여 차량리스부채의 리스승계분입니다.

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

(단위:원)					
구분	3개월 이내	3개월 초과 1년 이내	1년 초과 5년 이내	5년 초과	합계
부동산리스부채	20,388,464	35,679,812	-	-	56,068,276

(6) 전기 중 리스 인식 면제 내역은 없습니다.

주석 - 계속

12. 무형자산

(1) 당기말 현재 보유중인 무형자산의 내역은 없으며 전기말 현재 당지점의 무형자산 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위:원)			
구분	취득원가	상각누계액	장부금액
소프트웨어	8,294,711	(8,294,711)	-
회원권	79,732,000	-	79,732,000
합계	88,026,711	(8,294,711)	79,732,000

(2) 당기와 전기 중 당지점의 무형자산 변동내역은 다음과 같습니다.

① 당기말

(단위:원)				
구분	기초	처분	상각	기말
회원권	79,732,000	(79,732,000)	-	-

② 전기말

(단위:원)				
구분	기초	취득	상각	기말
회원권	79,732,000	-	-	79,732,000

13. 보험계약부채

(1) 당기말과 전기말 현재 보험계약부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위:원)		
구분	당기말	전기말
지급준비금	-	19,229,343,064
미경과보험료적립금	-	206,328,326
합계	-	19,435,671,390

주석 - 계속

(2) 당기와 전기 중 지급준비금 변동내역은 다음과 같습니다.

① 당기

(단위:원)			
구분	기초	환입	기말
일반보험			
해상보험	3,629,962,844	(3,629,962,844)	-
기술보험	865,537,933	(865,537,933)	-
책임보험	9,103,039,181	(9,103,039,181)	-
종합보험	5,316,455,499	(5,316,455,499)	-
해외수재보험	64,271,683	(64,271,683)	-
소계	18,979,267,140	(18,979,267,140)	-
자동차보험	250,075,924	(250,075,924)	-
합계	19,229,343,064	(19,229,343,064)	-

② 전기

(단위:원)			
구분	기초	전입(환입)	기말
일반보험			
해상보험	5,413,287,222	(1,783,324,378)	3,629,962,844
기술보험	1,751,570,651	(886,032,718)	865,537,933
책임보험	11,540,445,767	(2,437,406,586)	9,103,039,181
종합보험	12,978,726,644	(7,662,271,145)	5,316,455,499
해외수재보험	530,953,823	(466,682,140)	64,271,683
소계	32,214,984,107	(13,235,716,967)	18,979,267,140
자동차보험	65,316,393	184,759,531	250,075,924
합계	32,280,300,500	(13,050,957,436)	19,229,343,064

주석 - 계속

(3) 당기와 전기 중 미경과보험료적립금의 변동내역은 다음과 같습니다.

① 당기

(단위:원)			
구분	기초	환입	기말
일반보험			
해상보험	98,564,194	(98,564,194)	-
기술보험	64,848,742	(64,848,742)	-
책임보험	1,395,170	(1,395,170)	-
종합보험	41,520,220	(41,520,220)	-
합계	206,328,326	(206,328,326)	-

② 전기

(단위:원)			
구분	기초	환입(*)	기말
일반보험			
해상보험	1,400,822,954	(1,302,258,760)	98,564,194
기술보험	2,417,344,054	(2,352,495,312)	64,848,742
책임보험	678,569,034	(677,173,864)	1,395,170
종합보험	5,907,911,810	(5,866,391,590)	41,520,220
해외수재보험	257,104,181	(257,104,181)	-
소계	10,661,752,033	(10,455,423,707)	206,328,326
자동차보험	42,516,394	(42,516,394)	-
합계	10,704,268,427	(10,497,940,101)	206,328,326

(*) 미경과보험료적립금 변동액 중 전기 보험계약 정산에 따른 효과는 (5,566,446,677)원이며, 영업외손익 중 기타손실로 분류되었습니다.

주식 - 계속

14. 금융부채

당기말과 전기말 현재 당지점의 금융부채 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위:원)		
구분	당기말	전기말
금융부채		
보험미지급금(*)	-	5,082,839,827
미지급비용	921,826,386	1,227,841,102
리스계약부채	-	56,068,276
합계	921,826,386	6,366,749,205

(*) 전기말 현재 보험미지급금으로 계상된 금액은 재보험미지급금입니다.

15. 퇴직급여충당부채

(1) 당기말 현재 퇴직급여충당부채는 없으며 전기말 현재 당지점의 퇴직급여충당부채 내역은 다음과 같습니다.

(단위:원)	
구분	전기말
퇴직급여충당부채	148,197,035

(2) 당기와 전기 중 당지점의 퇴직급여충당부채 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위:원)		
구분	당기	전기
기초	148,197,035	200,932,540
퇴직급여	-	59,745,281
퇴직금의 지급	-	(112,480,786)
대체 (*)	(148,197,035)	-
기말	-	148,197,035

(*) 전기말 보유중인 퇴직급여충당부채는 당기말 기준 확정부채인 미지급비용으로 대체하였습니다.

주식 - 계속

(3) 당기 퇴직급여충당부채 관련 손익은 없으며, 전기 퇴직급여충당부채 관련 손익은 다음과 같습니다.

(단위:원)	
구분	전기
퇴직급여	59,745,281

16. 기타부채

당기말 현재 보유 중인 기타부채의 내역은 없으며 전기말 현재 기타부채의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위:원)	
구분	전기말
복구충당부채(*)	15,000,000
가수보험료	(66,600)
합계	14,933,400

(*) 당기와 전기 복구충당부채의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위:원)		
구분	당기	전기
기초	15,000,000	15,000,000
환입액	(15,000,000)	-
기말	-	15,000,000

주식 - 계속

17. 영업기금

당지점은 보험업법 제6조 2항에 의거하여 2016년 7월 27일에 본사로부터 영업기금으로 22,644백만원을 받아 금융위원회로부터 승인을 받았으며, 2018년 5월 16일에 본사로부터 영업기금으로 10,786백만원을 추가로 받았습니다. 당기말 현재 당지점의 영업기금은 33,430백만원입니다.

18. 기타포괄손익누계액

당기와 전기 중 발생한 기타포괄손익누계액의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위:원)		
구분	당기	전기
기초	2,259,260	6,063,818
증감	(14,301,817)	(4,877,638)
법인세효과	3,146,400	1,073,080
기말	(8,896,157)	2,259,260

19. 이익잉여금(결손금)

(1) 당기말 및 전기말 현재 이익잉여금(결손금)의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위:원)		
구분	당기	전기
비상위험준비금	-	4,075,201,936
대손준비금	288,653	758,794,059
미처분이익잉여금(결손금)	(325,744,466)	2,417,872,583
합계	(325,455,813)	7,251,868,578

주석 - 계속

(2) 비상위험준비금

비상위험준비금은 보험업감독규정에 근거하여 보험종목별로 감독원장이 정하는 경과보험료의 일정비율에 도달할 때까지 매분기 "보험종목별 보유보험료에 감독원장이 정하는 적립기준율을 곱한 금액"의 100분의 35이상 100분의 100 이하의 금액을 기존 적립액, 향후 손해를 추이 등을 고려하여 이익잉여금 처분을 통하여 적립합니다.

1) 당기와 전기 중 비상위험준비금적립의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위:원)		
구분	당기	전기
비상위험준비금 기적립액	4,075,201,936	4,075,201,936
비상위험준비금 환입예정액	(4,075,201,936)	-
기말적립예정액	-	4,075,201,936

2) 당기와 전기의 비상위험준비금적립후 조정이익은 다음과 같습니다.

(단위:원)		
구분	당기	전기
비상위험준비금 환입예정액	4,075,201,936	-
비상위험준비금 반영 후 조정이익(*)	3,220,037,545	1,899,543,111

(*) 상기 비상위험준비금 반영 후 조정이익은 한국채택국제회계기준에 의한 수치는 아니며, 법인세 효과 고려 전의 비상위험준비금 추가적립예정액을 당기순이익(손실)에 반영하였을 경우를 가정하여 산출한 정보입니다.

주석 - 계속

(3) 대손준비금

보험업감독규정에 근거하여 한국채택국제회계기준에 의한 대손충당금이 감독목적상 요구되는 충당금 적립액 합계금액에 미달하는 금액만큼을 대손준비금으로 적립합니다.

1) 당기와 전기 중 대손준비금적립의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위:원)		
구분	당기	전기
대손준비금 기적립액	563,753,546	758,794,059
대손준비금 환입예정액	(563,464,893)	(195,040,513)
기말적립예정액	288,653	563,753,546

2) 당기와 전기의 대손준비금적립후 조정이익(손실)은 다음과 같습니다.

(단위:원)		
구분	당기	전기
대손준비금 추가환입예정액	563,464,893	195,040,513
대손준비금 반영 후 조정이익(손실)(*)	(291,699,498)	1,704,502,598

(*) 상기 대손준비금 반영 후 조정이익은 한국채택국제회계기준에 의한 수치는 아니며, 법인세 효과 고려 전의 대손준비금 추가적립예정액을 당기순이익(손실)에 반영하였을 경우를 가정하여 산출한 정보입니다.

주석 - 계속

(4) 당기와 전기 중 미처분이익잉여금 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)		
구분	당기	전기
기초	2,612,913,096	518,329,472
비상위험준비금의 환입	4,075,201,936	-
대손준비금의 환입	563,464,893	195,040,513
당기순이익(손실)	(855,164,391)	1,899,543,111
분점송금	(6,722,160,000)	-
기말	(325,744,466)	2,612,913,096

(5) 당지점의 당기 및 전기 이익잉여금(결손금)처분계산서는 다음과 같습니다.

(단위: 원)				
구분	당기 (처분예정일: 2022년 3월 31일)		전기 (처리확정일: 2021년 3월 31일)	
I. 미처분이익잉여금(결손금)		(4,964,411,295)		2,417,872,583
1. 전기이월미처분이익잉여금	2,612,913,096		518,329,472	
2. 당기순이익(손실)	(855,164,391)		1,899,543,111	
3. 분점송금	(6,722,160,000)		-	
II. 이익잉여금이입액		4,638,666,829		195,040,513
1. 비상위험준비금	4,075,201,936		-	
2. 대손준비금	563,464,893		195,040,513	
III. 이익잉여금처분액		-		-
IV. 차기이월미처분이익잉여금(결손금)		(325,744,466)		2,612,913,096

주석 - 계속

20. 보험료수익 및 보험금비용

(1) 수재보험료 및 출재보험료

당기와 전기 중 보험종류별 수재보험료 및 출재보험료 내역은 다음과 같습니다.

① 당기

(단위:원)			
구분	수재보험료(A)	출재보험료(B)	보유보험료(A - B)
일반보험			
해상보험	555,719,554	13,770,682	541,948,872
기술보험	76,107,619	1,855,752	74,251,867
종합보험	527,754,948	16,275,631	511,479,317
해외수재보험	379,066	8,399	370,667
합계	1,159,961,187	31,910,464	1,128,050,723

② 전기

(단위:원)			
구분	수재보험료(A)	출재보험료(B)	보유보험료(A - B)
일반보험			
해상보험	1,254,653,602	53,307,159	1,201,346,443
기술보험	355,258,210	1,042,062	354,216,148
책임보험	(3,672,940)	-	(3,672,940)
종합보험	3,412,810,281	28,200,250	3,384,610,031
해외수재보험	140,031,881	3,481,880	136,550,001
소계	5,159,081,034	86,031,351	5,073,049,683
자동차보험	42,104,354	-	42,104,354
부수사업	106,408,900	2,660,223	103,748,677
합계	5,307,594,288	88,691,574	5,218,902,714

주식 - 계속

(2) 수재보험금 및 출재보험금

당기와 전기 중 보험종류별 수재보험금 및 출재보험금 내역은 다음과 같습니다.

① 당기

(단위:원)			
구분	수재보험금	출재보험금	순보험금
일반보험			
해상보험	1,447,757,913	35,027,451	1,412,730,462
기술보험	358,290,343	9,951,266	348,339,077
책임보험	2,835,934,353	458,771,444	2,377,162,909
종합보험	2,500,400,043	86,084,280	2,414,315,763
해외수재보험	25,421,157	635,529	24,785,628
소계	7,167,803,809	590,469,970	6,577,333,839
자동차보험	39,706,848	-	39,706,848
합계	7,207,510,657	590,469,970	6,617,040,687

② 전기

(단위:원)			
구분	수재보험금	출재보험금	순보험금
일반보험			
해상보험	5,518,898,358	130,746,764	5,388,151,594
기술보험	389,341,076	5,897,053	383,444,023
책임보험	4,845,473,405	1,971,424,576	2,874,048,829
종합보험	8,591,153,953	119,586,815	8,471,567,138
해외수재보험	76,629,568	1,851,659	74,777,909
소계	19,421,496,360	2,229,506,867	17,191,989,493
자동차보험	14,561,748	-	14,561,748
합계	19,436,058,108	2,229,506,867	17,206,551,241

주석 - 계속

21. 수입경비 및 영업잡이익

당기와 전기 중 수입경비의 내역은 다음과 같습니다.

(단위:원)		
구분	당기	전기
출재보험수수료	5,747,018	24,091,689
영업잡이익(*)	4,312,524,021	-
합계	4,318,271,039	24,091,689

(*) 당지점은 2021년 9월 30일 시점을 기준으로 보유 중인 보험계약을 일괄 본점으로 이전하였으며, 9월 30일 및 당기말 지급준비금 및 미경과보험료적립금의 전입 및 환입액의 순액을 영업잡이익으로 계상하였습니다.

22. 금융상품관련 손익

당기와 전기 중 금융자산으로부터 발생한 손익의 내역은 다음과 같습니다.

① 당기

(단위:원)					
구분	이자수익	처분이익	처분손실	외화환산이익	순손익
금융자산					
현금및예치금	86,594,733	-	-	379,567,365	466,162,098
매도가능금융자산	133,449,025	2,596,977	(4,660,869)	-	131,385,133
합계	220,043,758	2,596,977	(4,660,869)	379,567,365	597,547,231

② 전기

(단위:원)					
구분	이자수익	처분이익	외화환산이익	외화환산손실	순손익
금융자산					
현금및예치금	261,729,862	-	-	(470,263,808)	(208,533,946)
매도가능금융자산	242,918,239	14,062,736	-	-	256,980,975
기타수취채권	-	-	30,018,828	-	30,018,828
소계	504,648,101	14,062,736	30,018,828	(470,263,808)	78,465,857
금융부채	-	-	434,849	-	434,849
합계	504,648,101	14,062,736	30,453,677	(470,263,808)	78,900,706

주석 - 계속

23. 지급경비와 재산관리비

당기와 전기 중 지급경비, 재산관리비 내역은 다음과 같습니다.

(단위:원)		
구분	당기	전기
지급경비		
급여	426,232,048	688,081,779
퇴직급여	-	59,745,281
복리후생비	39,886,588	59,974,843
일반관리비	246,282,857	326,290,012
수재보험수수료	237,522,040	656,846,354
소계	949,923,533	1,790,938,269
재산관리비	20,070,987	21,354,675
합계	969,994,520	1,812,292,944

주식 - 계속

24. 외화자산 및 부채

당기말과 전기말 현재 외화자산과 외화부채의 내역은 다음과 같습니다.

① 당기말

(단위: 통화별 원단위, 원)			
계정과목	외화	외화금액	원화환산액
현금및예치금	USD	2,141,796.02	2,539,099,182
미수금	USD	29,853.23	35,391,000
자산 합계			2,574,490,182
미지급비용	USD	3,074.81	3,644,000
부채 합계			3,644,000

② 전기말

(단위: 통화별 원단위, 원)			
계정과목	외화	외화금액	원화환산액
현금및예치금	USD	6,096,439.55	6,632,926,231
보험미수금	EUR	197.55	264,369
	GBP	11,270.55	16,707,463
	INR	774,560.00	11,509,962
	JPY	183,009.00	1,929,391
	SGD	1.54	1,266
	USD	542,592.59	590,340,738
재보험자산	USD	1,998,329.91	2,174,182,941
미수금	USD	149,479.19	162,633,359
미수수익	USD	56.03	60,961
자산 합계			9,590,556,681
보험계약부채	GBP	29,370.00	43,538,088
	USD	9,338,299.04	10,160,069,350
보험미지급금	EUR	465.30	622,683
	GBP	568.92	843,367
	INR	267,587.00	3,976,343
	USD	3,683,099.57	4,007,212,328
미지급비용	USD	1,519.99	1,653,749
부채 합계			14,217,915,908

주석 - 계속

25. 영업외손익

당기와 전기 중 영업외수익과 영업외비용의 내역은 다음과 같습니다.

(단위:원)		
구분	당기	전기
영업외수익		
외환차익	318,166,539	376,369,679
외화환산이익	379,567,365	30,453,677
유형자산처분이익	595,542	-
무형자산처분이익	238,668,000	-
합계	936,997,446	406,823,356
영업외비용		
외화환산손실	3,822,681	470,263,808
기타손실	-	148,646,386
합계	3,822,681	618,910,194
순액	933,174,765	(212,086,838)

주석 - 계속

26. 법인세비용

(1) 당기와 전기 중 법인세비용의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위:원)		
내역	당기	전기
당기법인세부담액	358,683,065	381,947,407
일시적차이로 인한 이연법인세변동액	(496,223,890)	(10,318,477)
자본에 직접 반영된 법인세부담액	3,146,401	1,073,080
법인세비용(수익)	(134,394,424)	372,702,010

(2) 당기와 전기 중 법인세비용차감전순이익과 법인세비용간의 관계는 다음과 같습니다.

(단위:원)		
내역	당기	전기
법인세비용차감전순이익(손실)	(989,558,815)	2,272,245,121
적용세율에 따른 세부담액	-	477,893,905
조정사항		
비과세수익	(135,632,104)	-
비공제비용	1,237,680	15,400
이월결손금 효과	-	(105,207,295)
법인세비용(수익)	(134,394,424)	372,702,010
유효세율 (*)	0.00%	16.40%

(*) 법인세비용이 음수(-)이므로, 유효세율을 산출하지 않았습니다.

(3) 당기와 전기 중 당기손익 이외의 항목으로 인식된 법인세는 다음과 같습니다.

(단위:원)				
구분	당기		전기	
	금액	법인세효과	금액	법인세효과
매도가능금융자산평가손익누계액	(11,405,331)	2,509,173	2,896,488	(637,228)

주석 - 계속

(4) 당기말과 전기말 일시적차이 및 이연법인세자산(부채)의 증감내역은 다음과 같습니다.

① 당기말

(단위:원)							
관련 계정과목	차감할(가산할) 일시적 차이				이연법인세자산(부채)		
	기초잔액	감소	증가	기말잔액	기초잔액	증감	기말잔액
확정급여부채	148,197,035	148,197,035	-	-	32,603,348	(32,603,348)	-
감가상각비	-	-	-	-	-	-	-
복구충당부채	15,000,000	15,000,000	-	-	3,300,000	(3,300,000)	-
미지급비용	1,227,841,102	1,079,644,067	773,629,351	921,826,386	270,125,042	(67,323,237)	202,801,805
매도가능금융자산평가손익 (기타포괄손익누계액)	(2,896,488)	(2,896,488)	11,405,332	11,405,332	(637,228)	3,146,401	2,509,173
매도가능증권 상각	22,259,002	22,259,002	(23,288,917)	(23,288,917)	4,896,980	(10,020,542)	(5,123,562)
업무용승용차 관련비용	361,000	361,000	-	-	79,420	(79,420)	-
미수수익	(15,435,854)	(15,435,854)	(5,961,111)	(5,961,111)	(3,395,888)	2,084,444	(1,311,444)
외화환산손실	439,810,131	439,810,131	(375,744,684)	(375,744,684)	96,758,229	(179,422,059)	(82,663,830)
비상위험준비금	(4,075,201,936)	(4,075,201,936)	-	-	(896,544,426)	896,544,426	-
사용권자산	(71,565,402)	(71,565,402)	-	-	(15,744,388)	15,744,388	-
리스계약부채	56,068,276	56,068,276	-	-	12,335,021	(12,335,021)	-
소계	(2,255,563,134)	(2,403,760,169)	380,039,971	528,237,006	(496,223,890)	612,436,032	116,212,142
이월결손금	-	-	-	-	-	-	-
소계	(2,255,563,134)	(2,403,760,169)	380,039,971	528,237,006	(496,223,890)	612,436,032	116,212,142
실현가능성이 낮아 인식하지 않은 이연법인세자산					-	(116,212,142)	(116,212,142)
합계					(496,223,890)	496,223,890	-

② 전기말

(단위:원)							
관련 계정과목	차감할(가산할) 일시적 차이				이연법인세자산(부채)		
	기초잔액	감소	증가	기말잔액	기초잔액	증감	기말잔액
확정급여부채	200,932,540	112,480,786	59,745,281	148,197,035	44,205,159	(11,601,811)	32,603,348
감가상각비	15,280,028	15,280,028	-	-	3,361,606	(3,361,606)	-
복구충당부채	15,000,000	-	-	15,000,000	3,300,000	-	3,300,000
미지급비용	2,205,494,513	2,205,494,513	1,227,841,102	1,227,841,102	485,208,793	(215,083,751)	270,125,042
매도가능금융자산평가손익 (기타포괄손익누계액)	(7,774,126)	(7,774,126)	(2,896,488)	(2,896,488)	(1,710,308)	1,073,080	(637,228)
매도가능증권 상각	7,327,245	7,327,245	22,259,002	22,259,002	1,611,994	3,284,986	4,896,980
업무용승용차 관련비용	1,326,000	965,000	-	361,000	291,720	(212,300)	79,420
미수수익	(72,316,906)	(72,316,906)	(15,435,854)	(15,435,854)	(15,909,719)	12,513,831	(3,395,888)
외화환산손실	(596,258,243)	(596,258,243)	439,810,131	439,810,131	(131,176,813)	227,935,042	96,758,229
비상위험준비금	(4,075,201,936)	-	-	(4,075,201,936)	(896,544,426)	-	(896,544,426)
사용권자산	(133,272,722)	(133,272,722)	(71,565,402)	(71,565,402)	(29,319,999)	13,575,611	(15,744,388)
리스계약부채	136,998,300	136,998,300	56,068,276	56,068,276	30,139,626	(17,804,605)	12,335,021
소계	(2,302,465,307)	1,668,923,875	1,715,826,048	(2,255,563,134)	(506,542,367)	10,318,477	(496,223,890)
이월결손금	478,214,977	478,214,977	-	-	105,207,295	(105,207,295)	-
소계	(1,824,250,330)	2,147,138,852	1,715,826,048	(2,255,563,134)	(401,335,072)	(94,888,818)	(496,223,890)
실현가능성이 낮아 인식하지 않은 이연법인세자산					(105,207,295)	105,207,295	-
합계					(506,542,367)	10,318,477	(496,223,890)

주식 - 계속

(5) 당기말과 전기말 현재 상계전 총액기준 이연법인세부채와 이연법인세자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위:원)		
구분	당기말	전기말
이연법인세자산	205,310,978	420,098,040
이연법인세부채	(89,098,836)	(916,321,930)
순액	116,212,142	(496,223,890)

(*) 당기말 이연법인세자산의 실현가능성이 없는 것으로 판단하여 이연법인세자산을 인식하지 아니하였습니다.

27. 특수관계자

(1) 당기말 현재 특수관계자 현황은 다음과 같습니다.

특수관계자	특수관계자의 명칭
지배기업	Catalina Holdings (Bermuda) Ltd.
본점	Asia Capital Reinsurance Group Pte Ltd.

(2) 당기 중 특수관계자와의 중요한 거래내역은 다음과 같으며 전기 중 특수관계자와의 중요한 거래내역은 없습니다.

(단위:원)		
특수관계자	내역	당기말
Asia Capital Reinsurance Group Pte Ltd.	본점송금	6,722,160,000

주석 - 계속

(3) 당기말과 전기말 현재 당지점의 특수관계자와 중요한 채권·채무 잔액은 다음과 같습니다.

(단위:원)			
특수관계자	계정과목	당기말	전기말
Asia Capital Reinsurance Group Pte Ltd.	미수금(*1)	35,391,000	162,633,359
	미지급비용(*2)	3,644,000	1,653,749

(*1) 본사로부터 정산 받을 보험미수금입니다.

(*2) 본사의 수입보험료를 대신 징수한 것입니다.

(4) 당기말 및 전기말 현재 당지점이 특수관계자를 위하여 제공하고 있는 담보 및 보증의 내역은 없습니다.

28. 현금흐름표 관련 주석

(1) 현금의 유입 및 유출이 없는 투자와 재무활동

현금흐름표상의 영업활동으로 인한 현금흐름을 간접법으로 작성하였으며 당기와 전기 중 현금의 유입과 유출이 없는 중요한 거래내역은 다음과 같습니다.

(단위:원)		
구분	당기	전기
매도가능금융자산평가손익의 증감	(14,301,819)	(4,877,638)

(2) 당기 및 전기 중 당지점의 리스부채로 인한 총 현금유출액은 각각 71,542,169원, 79,925,024원이며, 해당 현금유출액은 현금흐름표상의 재무활동으로 인한 현금흐름에 포함되어 있습니다.

주석 - 계속

29. 우발부채 및 중요한 약정사항

당기말 현재 당지점이 피고인 소송사건은 존재하지 않습니다.

30. 영업부문

당지점의 영업부문은 보험업단일부문으로서 보고일 현재 부문별 자산, 부채 및 당기 순이익은 첨부된 재무제표와 동일합니다.

31. 청산가정

당지점의 재무제표는 청산가정을 전제로 작성되었습니다. 당지점은 2019년 12월 6일 이후 신계약체결 및 기존계약의 갱신을 중단하였으며 당기 보유 중인 보험계약의 본점 이관 및 정산을 완료하였습니다. 2022년 6월 당지점은 잔여 보유 자산을 싱가포르 본점에 송금하여 청산을 완료하고 당지점을 폐쇄할 예정입니다.