

2022 년 하노버재보험회사의 현황

(기간: 2022.1.1 ~ 2022.12.31)

- 본 공시자료는 보험업감독규정 7-44 조에 의하여 작성되었으며,
작성내용이 사실과 다름없음을 증명합니다.

2023. 3

하노버재보험(주) 한국지점

목 차

I.	주요 경영현황 요약	5
	1. 회사개요	
	2. 요약재무정보	
	3. 사업실적	
	4. 주요경영효율지표	
II.	일반현황	9
	1. 선언문	
	2. 경영방침	
	3. 연혁, 추이	
	4. 조직	
	5. 임직원 현황	
	6. 모집 조직 현황	
	7. 자회사	
	8. 자본금	
	9. 대주주	
	10. 주식소유현황	
	11. 계약자 배당	
	12. 주주배당	
	13. 주식매수선택권 부여 내용	
III.	경영실적	13
	1. 경영실적 개요	
	2. 손익발생원천별 실적	
IV.	재무에 관한 사항	14
	1. 재무 상황 개요	

2. 대출금 운용
3. 유가증권투자 및 평가손익
4. 금융상품 현황
5. 금융상품의 공정가치 서열 체계
6. 부동산 보유현황
7. 책임준비금 적립
8. 책임준비금 적정성 평가
9. 보험계약과 투자계약 구분
10. 외화자산, 부채
11. 대손상각 및 대손충당금
12. 대손준비금 등의 적립
13. 부실대출현황
14. 보험계약현황
15. 재보험 현황
16. 재보험자산의 손상

V. 경영지표26

1. 자본의 적정성
2. 자산건전성 지표
3. 수익성 지표
4. 유동성 지표
5. 생산성 지표
6. 신용평가 등급

VI. 위험관리(해당사항 없음)31

1. 위험관리 개요
2. 보험위험 관리
3. 금리위험 관리
4. 신용위험 관리
5. 시장위험 관리
6. 유동성위험 관리

7. 운영위험 관리

VII. 기타 경영현황32

1. 자회사 경영실적
2. 타금융기관과의 거래내역
3. 내부통제
4. 기관경고 및 임원 문책 사항
5. 임직원대출잔액
6. 사외이사 등에 대한 대출 및 기타거래내역
7. 금융소비자보호실태 평가결과
8. 민원발생건수
9. 불완전판매비율, 불완전판매계약해지율 및 청약철회비율 현황
10. 보험금 부지급률 및 보험금 불만족도
11. 사회공헌활동
12. 보험회사 손해사정업무 처리현황
13. 손해사정사 선임 등 관련 현황
14. 신탁 부분

VIII. 재무제표 및 감사보고서(별첨)35

1. 감사보고서
2. 대차대조표(재무상태표)
3. (포괄)손익계산서
4. 이익잉여금(결손금)처분계산서
5. 현금흐름표
6. 자본변동표
7. 주식사항

IX. 기타35

1. 임원 현황
2. 이용자 편람

I. 주요경영현황요약

1. 회사개요

- 회사연혁

- 2007.12.7. 보험사업 예비인가 허가(금융위원회)
- 2008.1.31. 서울지방법원 상업등기
- 2008.2. 5. 외국기업 국내지사 설치신고(재정기획부)
- 2008.2.16 법인등록 및 사업자등록(종로세무서)
- 2008.3.12. 영업기금 250 억원 도입
- 2008.5.23. 보험사업 본인가 허가(금융위원회)
- 2018.2.01. 제 2 대 정 사이몬 준 지점장 취임

- 임원 및 대주주 현황

구분	성명	직명	담당업무
상근임원	Simon Jun Chong	지점장	지점 총괄

Simon Jun Chong 지점장은 2018 년 2 월부터 2023 년 3 월말 현재까지 하노버재보험(주)한국지점의 지점장을 맡고 있습니다.

- 조직현황

하노버재보험(주)한국지점의 조직은 2023 년 3 월말 현재 지점장 포함 총 8 인으로 구성되어 있습니다.

2. 요약재무정보

- 요약 대차대조표 (재무상태표)

1) 일반계정

(단위 : 백만원)

구분	2022년도	2021년도	증 감(액)
1. 현금및예치금	33,271	31,978	1,293
2. 유가증권	29,301	29,941	(640)
3. 고정자산	290	295	(5)
4. 기타자산	25,998	30,659	(4,661)
자산총계	88,860	92,873	(4,013)
1. 책임준비금	16,138	15,564	574
2. 기타부채	32,472	34,874	(2,402)
부채총계	48,610	50,438	(1,828)
1. 영업기금	25,000	25,000	-
2. 이익잉여금	15,626	17,495	(1,869)
3. 기타포괄손익누계액	(376)	(60)	(316)
자본총계	40,250	42,435	(2,185)
부채와자본총계	88,860	92,873	(4,013)

2) 특별계정 - 해당사항 없음

- 요약 (포괄)손익계산서

1) 일반계정

(단위 : 백만원)

구분	2022년도	2021년도	증 감(액)
1. 경과보험료	62,004	64,681	(2,677)
2. 발생손해액	48,366	50,044	(1,678)
3. 순사업비	12,109	12,664	(555)
4. 보험영업이익	1,529	1,973	(444)
5. 투자영업이익	1,022	336	686
6. 영업외이익	1	(3)	4
7. 법인세차감전순이익	2,552	2,306	246
8. 법인세비용	421	402	19
9. 당기순이익	2,131	1,904	227
(비상위험준비금 적립액)	-	-	-
(대손준비금 및 비상위험 준비금 적립후 당기순이익)	2,131	1,904	227
10. 기타포괄손익	(316)	(31)	(285)
11. 총포괄손익	1,815	1,873	(58)

2) 특별계정 - 해당사항 없음

3. 사업실적

하노버재보험(주) 한국지점은 2008년 5월 금융위원회로부터 생명보험 및 제 3 보험의 재보험업 인가를 승인 받아 사업을 개시하였습니다. 당사는 급변하는 보험산업에서 고객사의 니즈 충족 및 새로운 재보험 솔루션을 제공하기 위해 최선을 다하고 있으며, 본사와 긴밀한 협업을 통해 IFRS17 도입 또한 충분히 준비하고 있습니다.

당 16기 2022 사업연도(이하 2022년도 또는 당기)는 62,008 백만원의 수재보험료, 47,682 백만원의 수재보험금 등을 통해 2,131 백만원의 당기순이익을 달성하였습니다. 당 16기는 전 15기 2021년도(이하 2021년도 또는 전기) 대비 수재보험료는 2,843 백만원, 수재보험금은 785 백만원 감소하였습니다.

당기 순사업비는 12,109 백만원으로 수재이익수수료 10,090 백만원과 사업제경비 2,023 백만원 등으로 구성되어 있습니다. 당사는 전업 재보험사로 신계약실적 및 보유계약실적에는 해당사항 없습니다.

(단위 : 건, 백만원)

구분		2022년도 4/4분기	전년 동기	증감 (액)
신계약실적	건수	-	-	-
	가입금액	-	-	-
보유계약실적	건수	-	-	-
	가입금액	-	-	-
보유보험료		62,008	64,851	(2,843)
(수재보험료)		62,008	64,851	(2,843)
순보험금		47,682	48,466	(784)
(수재보험금)		47,682	48,467	(785)
순사업비		12,109	12,664	(555)

4. 주요경영효율지표

- 손해율

2022년도 당사의 손해율은 78.00%로 2021년 대비 0.63%p 증가하였습니다.

- 사업비율

2022년도 사업비율은 19.53%로 2021년도와 동일합니다.

- 자산운용율, 자산수익율

2022 년도 당사는 70.42%의 자산운용율과 1.13%의 자산수익율을 보이고 있습니다. 이는 2021 년도 자산운용율 66.67% 및 자산수익율 0.37% 대비 각각 3.75%p 및 0.76%p 증가한 값입니다.

- 효력상실해약율 - 해당사항 없음
- 계약유지율(13, 25, 37, 49, 61, 73, 85 회차) - 해당사항 없음
- 금융소비자보호실태평가결과 - 해당사항 없음
- 신용평가등급 - 해당사항 없음
- 지급여력비율, 지급여력금액, 지급여력기준금액

2022 년도 당사의 지급여력금액은 41,319 백만원, 지급여력기준금액은 16,764 백만원으로 246.47%의 지급여력비율을 보이고 있습니다. 재보험 사업으로 인한 순이익 2,131 백만원이 발생하였지만, 2022 년 10 월 중 독일 본사로의 4,000 백만원 이익송금으로 전기 대비 지급여력금액 1,810 백만원 감소하였습니다. 지급여력기준금액은 506 백만원 감소하여 지급여력비율은 3.27%p 감소하였습니다.

(단위 : %, 백만원)

구 분		2022년도		2021년도		증감(액)	
손 해 율		78.00		77.37		0.63	
사업비율		19.53		19.53		0.00	
자산운용율(수익율)		70.42 (1.13)		66.67 (0.37)		3.75 (0.76)	
지급여력 비율	지급여력금액		41,319		43,129		-1,810
	지급여력기준 금액	246.47	16,764	249.74	17,270	-3.27	-506
효력상실해약율		-		-		-	
계약유지율		-		-		-	
금융소비자보호실태 평가결과		-		-		-	
신용평가등급		-		-		-	

II. 일반현황

1. 선언문

세계적 재보험사인 Hannover Rueck SE의 한국지점인 하노버재보험(주) 한국지점은 2008년 5월 한국시장에서 영업을 개시한 이래 국내 생명 및 제 3보험의 재보험시장에서 가치창출을 통한 고객과의 동반성장을 위해 매진해왔습니다.

2022 사업년도는 계속된 COVID19 팬데믹과 경기 둔화 등으로 산업 전체의 불경기가 지속되었고, 보험산업 또한 침체국면을 벗어나지 못하였습니다. 이러한 사회전반의 경기 둔화는 재보험사업에도 큰 영향을 가져 왔으며, 신규 보험계약의 창출과 더불어 보유하고 있는 계약에 대한 관리가 각별히 요구되는 한해였습니다.

미래 보험산업의 불확실성과 리스크 관리의 강화 등으로 인하여 향후 사업의 새로운 발판을 마련하여야 하는 과제가 새롭게 떠오르고 있으며, 2023년 발효 되는 IFRS 17 및 신지급여력제도 (K-ICS)의 도입에 따라 재무건전성 강화 및 자본의 효율적 운영이 요구되고 있습니다. 새로운 제도의 도입은 보험산업에 큰 영향을 가져올 것으로 예상하고 있으며, 현재로서는 영향의 크기를 판단하기 어려운 상황입니다.

이에 당사는 보험환경의 변화에 따라 재보험을 통한 고객사의 자본 관리 효율성을 제고하고자 합니다. 고령화에 따른 장수위험관리 및 새로운 요구에 부합하는 보험상품의 개발을 통하여 고객의 다양한 요구에 능동적으로 대처하고자 합니다.

본 자료는 보험업감독규정 제 7-44 조의 규정에 의하여 작성하였으며, 하노버재보험(주) 한국지점의 전반적인 사항에 대하여 성실하게 작성한 내용을 수록하고 있습니다.

2023년 2월 28일

하노버재보험(주) 한국지점

대표 정 사이몬 준



2. 경영방침

하노버재보험은 “재보험을 통한 가치의 창조“라는 비전하에 고객사, 주주, 그리고 직원들을 위한 가치 창조를 통하여 선도적인 세계적 재보험사의 위치를 지속적으로 성장 및 발전시켜 나가는 것을 목표로 하고 있습니다.

동 목표의 실현을 위하여 다음과 같은 전략적 목표를 성취하고자 합니다.

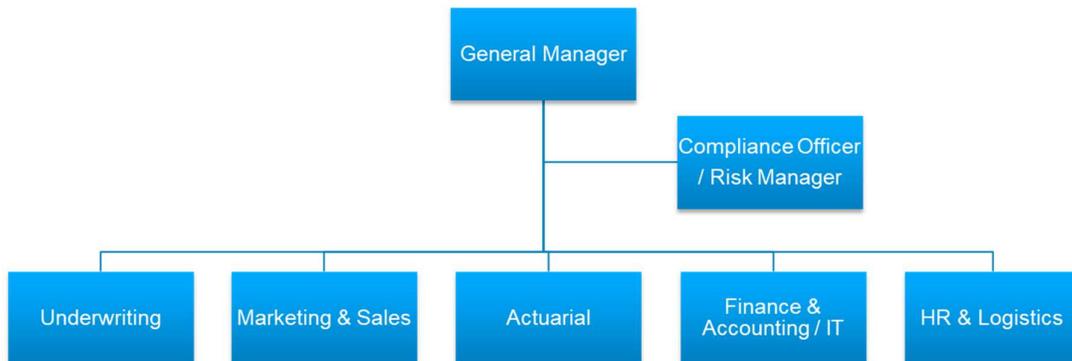
- 우리는 야심 찬 성장을 추구합니다.
- 우리는 선호하는 비즈니스 파트너입니다.
- 우리는 성공적인 직원을 지향합니다.
- 우리는 투자자산의 안정과 수익성의 최적의 균형을 위하여 노력합니다.
- 우리는 위험을 능동적으로 관리합니다.
- 우리는 적정 수준의 자본을 유지합니다.
- 우리는 높은 효율성을 바탕으로 경쟁사들보다 보다 낮은 비용으로 사업을 수행합니다.
- 우리는 효율적인 정보 기술(IT)을 통해 비즈니스를 지원하고 디지털화 및 자동화를 활용합니다.
- 우리는 지속가능성, 청렴 및 준법 준수를 위하여 노력합니다.
- 우리는 우리의 전략을 실현하기 위하여 탁월한 업무능력(Performance Excellence)과 지속적인 개선을 지향합니다.

3. 연혁, 추이

2007.12.7.	보험사업 예비인가 허가(금융위원회)
2008.1.31.	서울지방법원 상업 등기
2008.2.5.	외국기업 국내 지사 설치 신고(재정기획부)
2008.2.16	법인 등록 및 사업자등록(종로세무서)
2008.3.12.	영업기금 250 억원 도입
2008.5.23.	보험사업 본인가 허가(금융위원회)
2018.2.01.	제 2 대 정 사이몬 준 지점장 취임

4. 조직

1) 조직도 (23년 2월 28일 현재)



2) 영업조직 - 해당사항 없음

5. 임직원 현황

(2023년 2월 28일 현재)

(단위 : 명)

구 분		2022년도	2021년도
임원	등기임원(사외이사포함)	1	1
	비등기임원	-	-
직원	정규직	7	8
	비정규직	-	-
합 계		8	9

주) 2022년도 임직원 현황은 2023년 2월 28일 현재 기준

6. 모집 조직 현황 - 해당사항 없음

7. 자회사 - 해당사항 없음

8. 자본금

- 영업기금: 250 억 (2008 년 3 월 12 일 도입)
- 증자 또는 감자에는 해당사항 없습니다.

9. 대주주 - 해당사항 없음

10. 주식소유현황 - 해당사항 없음

11. 계약자 배당 - 해당사항 없음

12. 주주배당 - 해당사항 없음

13. 주식매수선택권 부여 내용 - 해당사항 없음

III. 경영실적

1. 경영실적 개요

당사의 2022 년도 보유보험료는 62,008 백만원, 순보험금 47,682 백만원으로 총 2,131 백만원의 당기순손익을 달성하였습니다. 전년대비 보유보험료 2,843 백만원 및 순보험금 784 백만원 감소로 보험영업이익은 444 백만원 감소하였습니다. 하지만 투자영업이익의 증가로 2021 년도 당기순손익 1,904 백만원 대비 2022 년도 당기순손익은 227 백만원 증가하였습니다.

(단위 : 백만원)

구 분	2022년도	2021년도
보 유 보 험 료	62,008	64,851
순 보 험 금	47,682	48,466
순 사 업 비	12,109	12,664
장 기 환 급 금	-	-
총 자 산	88,860	92,873
책 임 준 비 금	16,138	15,564
당 기 순 손 익	2,131	1,904
(원 수 보 험 료)	-	-
(원 수 보 험 금)	-	-

2. 손익발생원천별 실적

1) 보험부문

2022 년도 당사의 보험실적은 2,103 백만원으로 보험수익은 62,008 백만원, 보험비용은 59,905 백만원입니다. 2022 년도 상반기 AIA 생명과의 계약 종결 및 CI 보험 약화 등으로 전년 대비 보험수익은 2,843 백만원 감소 및 보험비용은 1,393 백만원 감소하여 총 보험영업손익은 1,450 백만원 감소하였습니다.

2) 투자부문

2022 년도 당사의 투자실적은 1,022 백만원으로 투자영업수익은 1,101 백만원, 투자영업비용은 79 백만원입니다. 전년 대비 투자영업수익은 695 백만원 증가하였으며 투자영업비용은 9 백만원 증가하여 투자영업손익은 총 686 백만원 증가하였습니다. 급격한

투자수익의 증가는 2022 년도 7 번의 기준금리 200bp 상승으로 동반 상승한 시장금리의 반영입니다. 투자영업비용은 재산관리비로 구성되어 있습니다.

3) 기타부분

기타손익에는 특별한 사항이 없습니다.

(단위 : 백만원)

구 분		2022년도	2021년도	증감
보험부문	보험영업손익	2,103	3,553	(1,450)
	(보험수익)	62,008	64,851	(2,843)
	(보험비용)	59,905	61,298	(1,393)
투자부문	투자영업손익	1,022	336	686
	(투자영업수익)	1,101	406	695
	(투자영업비용)	79	70	9
책임준비금전입액(△)		574	1,580	(1,006)
영 업 손 익		2,551	2,309	242
기타부문	기타손익	1	(3)	4
	(기타수익)	1	1	(0)
	(기타비용)	-	4	(4)
특별계정부문	특별계정손익	-	-	-
	(특별계정수익)	-	-	-
	(특별계정비용)	-	-	-
경상손익		2,552	2,306	246
특 별 이 익		-	-	-
특 별 손 실		-	-	-
법인세비용		421	402	19
당기순손익		2,131	1,904	227

주) 특별계정은 퇴직보험, 퇴직연금 특별계정임

IV. 재무에 관한 사항

1. 재무상황 개요

1) 일반계정

2022 년도 당사의 자산총계는 88,860 백만원, 부채총계는 48,610 백만원, 자본총계는 40,250 백만원입니다. 당사의 자산은 현금 및 예치금 33,271 백만원, 매도가능증권 29,301 백만원, 고정자산 290 백만원 및 기타자산 25,998 백만원으로 구성되어 있습니다. 이는 2021 년도 자산 구성비 대비 큰 차이 없습니다.

(단위 : 백만원,%)

구 분		2022년도		2021년도	
			구성비		구성비
자산	현금 및 예치금	33,271	37.44	31,978	34.43
	당기손익인식증권	-	-	-	-
	매도가능증권 (매도가능금융자산)	29,301	32.97	29,941	32.24
	만기보유증권 (만기보유금융자산)	-	-	-	-
	관계·종속기업 투자주식	-	-	-	-
	대출채권	-	-	-	-
	부동산	-	-	-	-
	고정자산	290	0.33	295	0.32
	기타자산	25,998	29.26	30,659	33.01
	특별계정자산	-	-	-	-
	자산총계	88,860	100.00	92,873	100.00
부채	책임준비금	16,138	18.16	15,564	16.76
	기타부채	32,472	36.54	34,874	37.55
	특별계정부채	-	-	-	-
	부채총계	48,610	54.70	50,438	54.31
자본	자본총계	40,250	45.30	42,435	45.69
	부채 및 자본총계	88,860	100.00	92,873	100.00

주) 잔액기준

2) 특별계정 – 해당사항 없음

3) 기타사항

- 기업회계기준서 제 1109 호 '금융상품'

2015 년 9 월 25 일 제정된 기업회계기준서 제 1109 호 '금융상품'(이하 제 1109 호)은 원칙적으로 2018 년 1 월 1 일 이후 최초로 시작되는 회계연도부터 적용해야 하지만, 당사는 기업회계기준서 제 1117 호 '보험계약'(이하 제 1117 호)이 개정·공표되어 제 1109 호의 적용을 한시적으로 면제 받을 수 있게 될 경우, 2022 년까지 제 1109 호의 적용을 면제 받을 계획입니다. 제 1109 호 적용의 한시적 면제 요건은 보험활동과 관련된 부채의 금액이 총 부채금액의 90%를 초과하거나 또는 90%이하지만 80%를 초과하면서 비보험활동에 유의적인 활동이 없다는 증거를 제시할 수 있는 경우로, 당사는 2021 년 12 월 31 일 현재 해당 요건을 충족할 수 있어 2023 년 1 월 1 일 이후 시작되는 회계연도부터 제 1109 호를 적용할 예정입니다.

당사는 2022 년 12 월 31 일 현재 매도가능금융자산으로 분류하여 회계처리하고 있는 300 억원 상당액의 채권을 보유하고 있습니다. 제 1109 호에 따르면 계약조건에 따라 특정일에 원금과 원금 잔액에 대한 이자만으로 구성된 현금흐름이 발생하고 계약상 현금흐름 수취 및 매도를 목적으로 하는 채권상품을 기타포괄손익-공정가치로 측정합니다. 따라서 당사가 보유한 매도가능금융자산은 계약상 현금흐름 수취 및 매도를 목적으로 하므로, 기타포괄손익-공정가치로 측정되는 항목으로 분류되어 재무제표에 미치는 영향은 거의 없을 것으로 판단합니다.

- 기업회계기준서 제 1117 호 '보험계약' 도입 준비 현황

최근 국제회계기준위원회(IASB)는 IFRS17 의 시행 시기를 당초 계획인 2021 년에서 2023 년으로 2 년 연기하기로 결정 하였습니다. 이에 따라 당사는 기업회계기준서 제 1117 호 '보험계약'(이하 제 1117 호)을 2023 년 1 월 1 일 이후 시작되는 회계연도부터 적용할 계획입니다. 동 기준서 제 1117 호는 현행 기준서 제 1104 호 '보험계약'을 대체할 예정입니다. 당사는 제 1117 호의 도입과 관련하여 보험계약 보고와 관련한 내부관리프로세스 정비 또는 회계처리시스템 변경을 완료하였으며, 동 기준서를 적용할 경우 재무제표에 미칠 수 있는 재무적 영향 분석을 계속적으로 진행하여 왔습니다. 다만, 동 기준서의 주요사항 별로 재무제표에 미칠 수 있는 일반적인 영향에 대한 예상은 다음과 같습니다.

- (1) 미래 현금 흐름의 현행 측정치와 계약에 따라 서비스가 제공되는 기간에 걸쳐 이익을 인식 합니다
- (2) 보험금융수익(비용)과 별도로 보험서비스의 결과(보험수익의 표시 포함)를 표시 합니다

- (3) 보고기간에 보험금융수익(비용)을 모두 당기손익으로 인식할지 또는 그 중 일부를 기타포괄손익으로 인식할지에 대한 회계정책을 포트폴리오별로 선택하여 인식 합니다.

제 1117 호의 도입 준비는 당사(지점)의 본점인 Hannover Rueck SE 에서 전세계 지점 및 자회사를 포함하여 포괄적으로 진행하였습니다. 당사에서는 사업규모 및 인력의 제한으로 인하여 본점과 긴밀한 협조를 통하여 제 1117 호 도입에 만반의 준비를 기하였습니다..

이를 위하여 2015 년부터 본점의 계약 관리 및 결산 시스템을 도입하여, 본점과의 시스템 통합을 이미 구축해 놓았습니다.

따라서 당사의 시스템 구축 및 테스트는 완료되었으며, 2022 년부터 본격적으로 당사의 재보험계약에 대한 IFRS 17 의 적용을 시험 운용하고 있으며, 내부 인력 교육 및 재보험계약의 기초 가정 등의 산출을 위한 제반 데이터 검증 및 경험 분석 등의 준비 등도 계속적으로 진행하고 있습니다.

2. 대출금 운용 – 해당사항 없음

3. 유가증권투자 및 평가손익

1) 유가증권투자 및 평가손익

당사는 2022 년 12 월말 현재 29,301 백만원을 매도가능증권에 투자, 운용하고 있습니다. 매도가능금융자산 평가 손익은 -376 백만원입니다.

(단위 : 백만원)

구 분		공정가액	평가손익
일반 계정	당기손익인식증권(A)	주식	-
		채권	-
		수익증권	-
		해외유가증권	-
		신종유가증권	-
		기타유가증권	-
	매도가능증권(B)	주식	-
		출자금	-
		채권	29,301
		수익증권	-
		해외유가증권	-
		신종유가증권	-
	만기보유증권(c)	기타유가증권	-
		채권	-
		수익증권	-
		해외유가증권	-
		신종유가증권	-
	관계·종속기업 투자주식(D)	기타유가증권	-
		주식	-
		주식	-
	출자금	-	
소계(A+B+C+D)		29,301	(376)
특별 계정	주식	-	
	채권	-	
	수익증권	-	
	해외유가증권	-	
	기타유가증권	-	
	소계	-	
합계		29,301	(376)

주 1) 대여유가증권은 해당항목에 합산함

주 2) 특별계정은 퇴직보험, 퇴직연금특별계정임

2) 매도가능증권 평가손익 - 해당사항 없음

4. 금융상품 현황

당분기 당사의 금융자산은 매도가능금융자산(29,301 백만원)과 대여금 및 수취채권(48,729 백만원)으로 구성되어 있으며, 금융부채는 모두 기타금융부채(31,818 백만원)

입니다. 고객사와의 2022 년도 4/4 분기 재보험특약 정산으로 인하여 당분기는 전분기 대비 대여금 및 수취채권과 기타금융부채가 크게 변동하였지만 일시적 현상이며 2023 년 1/4 분기 중에 대부분 정산될 것으로 예상하고 있습니다.

(단위 : 억원)

구분		당분기		전분기	
		장부가액	공정가액	장부가액	공정가액
금융자산	당기손익인식금융자산	-	-	-	-
	매도가능금융자산	293	293	291	291
	만기보유금융자산	-	-	-	-
	대여금 및 수취채권	487	487	237	237
	합계	780	780	528	528
금융부채	당기손익인식금융부채	-	-	-	-
	기타금융부채	318	318	98	98
	합계	318	318	98	98

주) 한국채택국제회계기준 제 1039 호 (금융상품: 인식과 측정)에 따른 금융상품 분류

5. 금융상품의 공정가치 서열 체계

금융자산으로 공정가치 서열 체계 레벨 1 에 해당하는 매도가능금융자산 29,301 백만원을 보유하고 있습니다. 금융부채는 해당사항이 없습니다.

(단위 : 백만원)

항목		공정가액 서열체계			
		레벨 ¹⁾	레벨 ²⁾	레벨 ³⁾	합계
금융자산	당기손익인식금융자산	-	-	-	-
	매도가능금융자산	29,301	-	-	29,301
	합계	29,301	-	-	29,301
금융부채	당기손익인식금융부채	-	-	-	-

주 1) 동일한 자산이나 부채에 대한 활성 시장의 조정되지 않은 공시가격

주 2) 직접적으로 (예: 가격) 또는 간접적으로 (예: 가격에서 도출되어) 관측 가능한 자산이나 부채에 대한 투입 변수. 단 공정가치 레벨 1 에 포함된 공시가격은 제외함

주 3) 관측 가능한 시장 자료에 기초하지 않은 자사이나 부채에 대한 투입 변수 (관측가능하지 않은 투입 변수)

6. 부동산 보유현황 - 해당사항 없음

7. 책임준비금 적립

2022 년도 당사가 적립하고 있는 책임준비금은 16,138 백만원으로 일반계정 지급준비금 13,877 백만원과 미경과보험료적립금 2,261 백만원으로 구성되어있습니다. 특별계정은 해당사항이 없습니다.

(단위 : 백만원)

구분		2022	2021
일반계정	보험료적립금	-	-
	지급준비금	13,877	13,308
	미경과보험료적립금	2,261	2,256
	보증준비금	-	-
	계약자배당준비금	-	-
	계약자이익배당준비금	-	-
	배당보험손실보전준비금	-	-
	소 계	16,138	15,564
특별계정	보험료적립금	-	-
	계약자배당준비금	-	-
	계약자이익배당준비금	-	-
	소 계	-	-
합 계		16,138	15,564

주) 특별계정은 퇴직보험, 퇴직연금특별계정임

8. 책임준비금 적정성 평가

1) 책임준비금 적정성 평가 결과

(단위 : 백만원)

구분		평가대상 준비금 (A)	LAT평가액 (B)	잉여(결손)금액 (C=A-B)
장기손해보험 (개인연금포함)	금리 확정형	유배당	-	-
		무배당	2,261	-
	금리 연동형	유배당	-	-
		무배당	-	-
일반손해보험 (자동차보험 제외)		-	-	-
자동차보험		-	-	-
합계		2,261	-	2,261

2) 현행추정 가정의 변화수준 및 변화근거

주요가정*	변화수준		변화근거
	직전 평가시점	해당 평가시점	
할인율	기간별 1.23%~4.98%	기간별 3.54%~8.26%	금리시나리오 및 위험 스프레드 업데이트
위험률	특약별/ 경과기간별 47%~250%	특약별/ 경과기간별 45%~191%	경험통계추이 반영
해약률	특약별/ 경과기간별 3%~100%	특약별/ 경과기간별 3%~100%	변화 없음
사업비율	4.0%	4.0%	변화 없음

3) 재평가 실시 사유

재평가 실시 사유
연말 결산 반영으로 재평가 실시

9. 보험계약과 투자계약 구분

당분기 일반계정 보험계약부채는 지급준비금 13,877 백만원과 미경과보험료적립금 2,261 백만원으로 구성되어 있습니다. 특별계정은 해당사항 없습니다.

(단위 : 백만원)

계정	구분	당분기	전분기
일반	보험계약부채	16,138	16,185
	투자계약부채	-	-
	소계	16,138	16,185
특별	보험계약부채	-	-
	투자계약부채	-	-
	소계	-	-
합계	보험계약부채	16,138	16,185
	투자계약부채	-	-
	합계	16,138	16,185

주) 보험업감독업무시행세칙 별표 26 제 2 장 (보험계약 분류 등)에 따른 구분

10. 외화자산, 부채 - 해당사항 없음

11. 대손상각 및 대손충당금

2022 년도 말 기준 재보험미수금은(거래처별 미지급금 차감 후 금액) 48 백만원으로 모두 정상자산으로 분류되고 있습니다. 이 결과 산정된 대손충당금은 총 0.2 백만원으로 2021 년도 대비 2 백만원 감소하였습니다.

(단위 : 백만원)

구 분	2022년도	2021년도
대 손 총 당 금	0	2
일반 계 정	0	2
국 내 분	0	2
국 외 분	-	-
특 별 계 정	-	-
대 손 준 비 금	-	-
일반 계 정	-	-
국 내 분	-	-
국 외 분	-	-
특 별 계 정	-	-
합 계	0	2
일반 계 정	0	2
국 내 분	0	2
국 외 분	-	-
특 별 계 정	-	-
대 손 상 각 액	-	-
일반 계 정	-	-
국 내 분	-	-
국 외 분	-	-
특 별 계 정	-	-

주) 특별계정은 퇴직보험, 퇴직연금특별계정임

12. 대손준비금 등의 적립

대손준비금은 해당사항이 없습니다.

당분기 당사가 적립하고 있는 비상위험준비금은 총 7,762 백만원으로 전분기 말과 비교하여 변동 없습니다.

(단위 : 백만원)

	계정	전분기말	전입	환입	당분기말
이익잉여금	대손준비금 ¹⁾	-	-	-	-
	비상위험준비금 ²⁾	7,762	-	-	7,762
	합계	7,762	-	-	7,762

주 1) 보험업감독규정 제 7-4 조에 따라 적립된 금액

주 2) 보험업감독규정 제 6-18 조의 2 에 따라 적립된 금액

주 3) 당분기말 = 전분기말+전입-환입

13. 부실대출현황 - 해당사항 없음

14. 보험계약현황

2022 년도 보유보험료는 62,008 백만원으로 2021 년도 64,851 백만원 대비 2,843 백만원 감소하였습니다. 당사의 보유보험료 구성비는 일반계정 특종보험이 84.06%로 대부분을 차지하고 있으며, 그 외 15.94%는 일반계정 장기보험입니다. 2021 년도와 비교하여 구성비 변동은 거의 없으며, 수재보험료 100%를 보유하고 있습니다. 특별계정은 해당사항 없습니다.

1) 종목별 보유 현황

(단위 : 건, 백만원, %)

구 분	2022년도				2021년도				
	보유보험료(A)	구성비	수입보험료	보유율	보유보험료(A)	구성비	수입보험료	보유율	
			(B)		(A/B)				(B)
일반계정	일반보험계	52,123	84.06	52,123	100.00	54,496	84.03	54,496	100.00
	해 상	-	-	-	-	-	-	-	-
	자동차	-	-	-	-	-	-	-	-
	보 증	-	-	-	-	-	-	-	-
	특 종	52,123	84.06	52,123	100.00	54,496	84.03	54,496	100.00
	자동차	-	-	-	-	-	-	-	-
	장 기	9,885	15.94	9,885	100.00	10,355	15.97	10,355	100.00
	개인연금	-	-	-	-	-	-	-	-
일반계정계	62,008	100.00	62,008	100.00	64,851	100.00	64,851	100.00	
특별계정계	-	-	-	-	-	-	-	-	-
합 계	62,008	100.00	62,008	100.00	64,851	100.00	64,851	100.00	

주) 특별계정은 퇴직보험, 퇴직연금 특별계정임

2) 종목별 수재보험료 현황

(단위 : 건, 백만원, %)

구 분	2022년도				2021년도				
	보유보험료(A)		수입보험료	보유율 (A/B)	보유보험료(A)		수입보험료	보유율 (A/B)	
		구성비	(B)			구성비	(B)		
일반계정	일반보험계	52,123	84.06	52,123	100.00	54,496	84.03	54,496	100.00
	해 상	-	-	-	-	-	-	-	-
	자동차	-	-	-	-	-	-	-	-
	보 증	-	-	-	-	-	-	-	-
	특 종	52,123	84.06	52,123	100.00	54,496	84.03	54,496	100.00
	자동차	-	-	-	-	-	-	-	-
	장 기	9,885	15.94	9,885	100.00	10,355	15.97	10,355	100.00
	개인연금	-	-	-	-	-	-	-	-
일반계정계	62,008	100.00	62,008	100.00	64,851	100.00	64,851	100.00	
특별계정계	-	-	-	-	-	-	-	-	
합 계	62,008	100.00	62,008	100.00	64,851	100.00	64,851	100.00	

주) 특별계정은 퇴직보험, 퇴직연금 특별계정임

15. 재보험 현황

1) 국내 재보험거래현황

전반기는 2022년 1월~6월을, 당반기는 2022년 7월~12월을 의미합니다. 당사의 재보험 거래는 모두 국내에서 이루어지고 있으며 국외재보험거래는 해당사항 없습니다. 당사의 당반기 재보험현황은 수입보험료 48,840 백만원, 지급수수료 7,850 백만원 및 지급보험금 38,751 백만원으로 나타납니다. 이 결과 당반기 재보험 수지차액은 2,239 백만원으로 전반기 대비 242 백만원 증가하였습니다. 출재보험거래는 해당사항이 없습니다.

구분		전반기	당반기	전반기대비 증감액	
국내	수재	수입보험료	13,168	48,840	35,672
		지급수수료	2,240	7,850	5,610
		지급보험금	8,931	38,751	29,820
		수지차액(A)	1,997	2,239	242
	출재	지급보험료	-	-	-
		수입수수료	-	-	-
		수입보험금	-	-	-
		수지차액(B)	-	-	-
	순수지차액(A+B)		1,997	2,239	242

2) 국외 재보험거래현황 – 해당사항 없음

16. 재보험자산의 손상 – 해당사항 없음

구분	당분기	전분기	증감	손상사유
재보험자산	-	-	-	
손상차손	-	-	-	-
장부가액	-	-	-	

주) 장부가액=재보험자산-손상차손

V. 경영지표

1. 자본의 적정성

1) B/S 상 자기자본

하노버재보험(주) 한국지점은 독일에 위치한 글로벌 재보험회사인 하노버재보험(주)의 한국지점으로 한국 시장으로의 진출을 시작하며 영업기금 25,000 백만원을 본사로부터 도입 받았습니다. 지점 설립 16 주년이 되는 2022 년도 말 현재 기준 당사는 재보험사업의 결과로 15,626 백만원의 이익잉여금을 적립하여 총 40,250 백만원의 자본을 보유하고 있습니다.

2022 년 10 월 21 일, 당사는 독일 본사로 이익잉여금 4,000 백만원을 송금하였습니다. 이 결과 당분기는 당분기-1 분기 대비 당기순이익이 810 백만원 증가하였음에도 불구하고 이익잉여금은 3,190 백만원 감소하였습니다. 이로 인하여 당분기 자본총계도 당분기-1 분기 대비 2,984 백만원 감소하였습니다.

구분	당분기	당분기-1분기	당분기-2분기
자본총계	40,250	43,234	43,185
자본금	25,000	25,000	25,000
자본잉여금	-	-	-
신종자본증권	-	-	-
이익잉여금	15,626	18,816	18,619
자본조정	-	-	-
기타포괄손익누계액	(376)	(582)	(434)

2) 지급여력비율 내용 및 산출 방법 개요

당사의 지급여력비율 (RBC 비율)은 보험업감독업무시행세칙 제 5-7 조 3 의 [별표 22]의 산출기준을 바탕으로 작성하고 있습니다. 현 시행세칙 상 지급여력비율은 연결재무제표를 기준으로 작성하도록 되어있지만 당사는 외국계 재보험사의 지점으로 연결대상 회사가 존재하지 않기 때문에 개별재무제표를 사용하였습니다.

당분기 지급여력비율은 246.47%이며, 지급여력금액은 413 억원, 지급여력기준금액은 168 억원입니다. 당분기 지급여력비율은 당분기-1 분기 대비 16.23%p 감소하였고, 당분기-2 분기 대비 17.59%p 감소였습니다. 당분기 지급여력비율은 전분기 대비 감소하였는데 이는 이익송금으로 인하여 지급여력금액의 감소 때문입니다. 당분기 지급여력기준금액은 전분기 대비 유의미한 변동 없습니다.

2019 년도 이후 2 번째의 이익송금 이후에도 당사는 금융당국으로부터 보험사가 건전성 유지를 위해 요구하는 지급여력비율은 충족하고 있습니다. 하지만 2023 년 도입되는 IFRS17 는 보험사들의 부채비율의 증가를 초래하여 지급여력비율의 감소를 가져 올 것으로 예상되고 있습니다. 당사는 이에 대비하여 재보험 사업을 통한 순이익 달성으로 충분한 자본 확충 및 부채 관리를 통해 안정적인 지급여력비율을 유지하도록 노력하겠습니다.

(단위: 억원, %)

구분	당분기	당분기-1분기	당분기-2분기
지급여력비율(A/B)	246.47	263.03	264.06
가.지급여력금액(A)	413	445	443
나.지급여력기준금액(B)	168	169	168
I. RBC 연결재무제표에 따른 지급여력기준금액	168	169	168
1. 보험위험액	160	162	160
2. 금리위험액	-	-	-
3. 신용위험액	5	5	5
4. 시장위험액	-	-	-
5. 운용위험액	6	6	6
II. 국내 관계 보험회사 지급여력기준금액X지분율	-	-	-
III. 국내 비보험금융회사 필요자본량X조정치X지분율	-	-	-
IV. 비금융회사에 대한 필요자본량	-	-	-

주) 지급여력비율은 RBC 연결재무제표를 기준으로 산출한다. (다만, 연결대상 회사가 없는 경우에는 개별재무제표를 기준으로 산출한다.)

3) 최근 3개 사업 년도 주요 변동 내용

2022년도 당사의 지급여력금액은 41,319 백만원, 지급여력기준금액은 16,764 백만원으로 246.47%의 지급여력비율 보이고 있습니다. 이는 2021년도 249.74% 대비 3.27%p 감소, 2020년도 248.28% 대비 1.54%p 감소한 수치입니다.

(단위: 백만원, %)

구분	2022년도	2021년도	2020년도
지급여력비율(A/B)	246.47	249.74	248.28
지급여력금액(A)	41,319	43,129	41,255
지급여력기준금액(B)	16,764	17,270	16,617

주) 지급여력비율은 보험업감독업무시행세칙 제 5-7 조의 3, [별표 22]의 산출기준을 따름.

2. 자산건전성 지표

1) 부실자산비율

2022 년도 자산건전성 분류대상자산은 모두 정상자산으로 총 29,706 백만원으로 전년대비 710 백만원 감소하였으며 가중부실자산에는 해당사항 없습니다.

(단위 : 백만원, %, %p)

구분	2022년도	2021년도	전년대비 증감
가중부실자산(A)	-	-	-
자산건전성 분류대상자산(B)	29,706	30,416	(710)
비율(A/B)	-	-	-

3. 수익성 지표

1) 손해율

손해율은 경과 보험료 대비 보험금 지급액의 비율로 보험회사의 수익성을 보여주는 지표입니다. 당사의 2022 년도 손해율은 발생손해액 48,366 백만원 및 경과보험료 62,004 백만원으로 인하여 78.00% 입니다. 전년 동기 대비 발생손해액 및 경과보험료가 각각 1,678 백만원, 2,677 백만원 감소하였습니다.

(단위 : 백만원, %, %p)

구분	2022년도	2021년도	전년대비 증감
발생손해액(A)	48,366	50,044	(1,678)
경과보험료(B)	62,004	64,681	(2,677)
손해율(A/B)	78.00	77.37	0.63

2) 사업비율

사업비율은 보유보험료 대비 사업 중 발생한 비용의 지표입니다. 당사의 2022 년도 사업비율은 19.53%로 전년과 동일합니다.

(단위 : 백만원, %, %p)

구분	2022년도	2021년도	전년대비 증감
순사업비(A)	12,109	12,664	(555)
보유보험료(B)	62,008	64,851	(2,843)
사업비율(A/B)	19.53	19.53	0.00

3) 운용자산이익율

2022 년도 12 월 말 현재 당사는 운용 자산의 대부분을 정기 예금(28,000 백만원) 및 국공채/특수채(29,301 백만원)로 운영하고 있습니다.

2022 년도는 전년동기 대비 349 백만원 감소한 61,735 백만원의 경과운용자산으로 1,022 백만원의 투자영업손익을 얻었습니다. 이는 전년대비 686 백만원 감소한 결과며 당기 운용자산이익률은 1.66%입니다.

(단위 : 백만원, %, %p)

구분	2022년도	2021년도	전년대비 증감
투자영업손익(A)	1,022	336	686
경과운용자산(B)	61,735	62,084	(349)
운용자산이익률(A/B)	1.66	0.54	1.12

주) 운용자산이익률 = 직전 1 년간 투자영업손익 / 경과운용자산 * 100

경과운용자산 = (당기말운용자산 + 전년동기말운용자산 - 직전 1 년간 투자영업이익) / 2

4) ROA (Return on Assets)

2022 년도 당사는 당기순이익 2,131 백만원 달성으로 2.35%의 ROA 와 5.16%의 ROE 결과를 얻었습니다. 전년 대비 ROA 는 0.24%p, ROE 는 0.57%p 증가하였습니다.

(단위 : %, %p)

구분	2022년도	2021년도	전년대비 증감
RoA	2.35	2.11	0.24

5) ROE (Return on Equity)

(단위 : %, %p)

구분	2022년도	2021년도	전년대비 증감
RoE	5.16	4.59	0.57

4. 유동성 지표

1) 유동성 비율

유동성 비율은 회사의 단기채무지급능력을 판단하는 지표로 평균 3 개월 지급보험금 대비 잔존자기 3 개월 이내 자산 등의 비율입니다. 당사의 2022 년도 유동성자산은 83,046 백만원, 평균지급보험금은 11,921 백만원으로 유동성비율은 696.66% 입니다. 2022 년 12 월부터 시행되는 유동성자산 계정에 대한 재분류로 당사가 투자하는 국공채 및 특수채(통화안정화채권) 29,301 백만원 모두 유동성자산으로 인정받게 되었습니다. 이 결과 2022 년도 유동성자산은 2021 년도 유동성자산 대비 36,097 백만원 증가하였으며 2021 유동성 비율 387.48% 대비 309.18%p 증가하였습니다.

(단위 : 백만원, %, %p)

구 분	2022년도	2021년도	전년대비 증감
유동성자산(A)	83,046	46,949	36,097
평균지급보험금(B)	11,921	12,116	(195)
비율(A/B)	696.66	387.48	309.18

2) 현금수지차비율

현금수지차비율은 회사의 현금 유입과 유출을 보여주는 지표입니다. 2022 년도 당사의 현금수지차비율은 9.10%로 현금수지차는 5,646 백만원, 보유보험료는 62,008 백만원입니다. 투자영업수익의 증가 대비 AIA 와의 계약종료로 인한 보험미수금 및 보험미지급금이 감소함에 따라 2021 년도 680 백만원 현금수지차 대비 4,966 백만원 증가하였습니다.

(단위 : 백만원, %, %p)

구 분	2021년도	2021년도	전년대비 증감
현금수지차(A)	5,646	680	4,966
보유보험료(B)	62,008	64,851	(2,843)
비율(A/B)	9.10	1.05	8.05

5. 생산성 지표 – 해당사항 없음

6. 신용평가 등급 – 해당사항 없음

VI. 위험관리

- 내부자본적정성 평가 및 관리 절차에 관한 사항

도입현황	유예사유	향후 추진일정
검토 중	지점경영진의 결정	2023.12월까지 유예결정

주) 도입 현황이 '도입 완료'인 경우 그 시점을 함께 기재하고, '도입 준비중'인 경우 유예 사유와 향후 추진일정을 서술

1. 위험관리 개요 – 해당사항 없음

2. 보험위험 관리 – 해당사항 없음

3. 금리위험 관리 – 해당사항 없음
4. 신용위험 관리 – 해당사항 없음
5. 시장위험 관리 – 해당사항 없음
6. 유동성위험 관리 – 해당사항 없음
7. 운영위험 관리 – 해당사항 없음

VII. 기타경영현황

1. 자회사 경영실적 – 해당사항 없음
2. 타금융기관과의 거래내역 – 해당사항 없음

3. 내부통제

- 2019년 11월부터 최규진 준법감시인이 현재의 준법감시인으로 임명되어 내부통제기준(2008년 5월 제정)에 따른 준법사전감시 및 준법업무지침으로 준법감시업무를 수행하고 있습니다.

4. 기관경고 및 임원 문책 사항 – 해당사항 없음
5. 임직원대출잔액 – 해당사항 없음
6. 사외이사 등에 대한 대출 및 기타거래내역 – 해당사항 없음
7. 금융소비자보호실태 평가결과 – 해당사항 없음
8. 민원발생건수 – 해당사항 없음
 - 1) 민원 건수

(단위 : 건, %)

구분	민원건수			환산건수(보유계약 십만건 당)			비고
	전분기	당분기	증감률(%)	전분기	당분기	증감률(%)	
자체민원	-	-	-	-	-	-	
대외민원*	-	-	-	-	-	-	
합계	-	-	-	-	-	-	

주 1) 금융감독원 등 타 기관에서 접수한 민원 중 이첩된 민원 또는 사실조회 요청한 민원, 단 해당기관에서 이첩 또는 사실조회 없이 직접 처리한 민원은 제외

주 2) 해당 분기말일 회사 보유계약 건수를 기준으로 항목별 산출

2) 유형별 민원 건수

(단위 : 건, %)

구분	민원건수			환산건수(보유계약 십만건 당)			비고
	전분기	당분기	증감률(%)	전분기	당분기	증감률(%)	
유형	보험모집	-	-	-	-	-	
	유지관리	-	-	-	-	-	
	보상 (보험금)	-	-	-	-	-	
	기타	-	-	-	-	-	
합계	-	-	-	-	-	-	

주) 해당 분기말일 회사 보유계약 건수를 기준으로 항목별 산출

3) 상품별 민원 건수

(단위 : 건, %)

구분	민원건수			환산건수 (보유계약 십만건 당)			비고
	전분기	당분기	증감률(%)	전분기	당분기	증감률(%)	
상품	일반보험	-	-	-	-	-	
	장기 보장성보험	-	-	-	-	-	
	장기 저축성보험	-	-	-	-	-	
	자동차보험	-	-	-	-	-	
	기타	-	-	-	-	-	

주 1) 기타: 해당 회사의 내부 경영(주가 관리, RBC 등) 관련 민원, 모집 수수료, 정비수가 등 소비자 외 모집인, 정비업체 등이 제기하는 민원, 보험 가입 전 상품 외 민원, 다수 계약(가입 상품 미 한정) 가입자의 상품관련 외 민원 등

주 2) 해당 분기말일 상품별 보유계약 건수를 기준으로 항목별 산출

주 3) 대출관련 민원: 보험계약대출 관련 민원은 해당 상품 기준으로 구분하되, 담보, 신용대출 관련 민원은 기타로 구분

9. 불완전판매비율, 불완전판매계약해지율 및 청약철회비율 현황 - 해당사항 없음

10. 보험금 부지급률 및 보험금 불만족도 - 해당사항 없음

11. 사회공헌활동 - 해당사항 없음

1) 사회공헌활동 비전

2) 사회공헌 주요 현황

(단위 : 백만원, 명)

구분	사회공헌 기부금액	전담 직원수	내규화 여부	봉사인원		봉사시간		인원수		당기 순이익
				임직원	설계사	임직원	설계사	임직원	설계사	
FY2022	-	-	X	-	-	-	-	8	-	2,131

3) 분야별 사회공헌활동 세부내용

(단위: 백만원, 명)

분야	주요 사회공헌활동	기부(집행)금액	자원봉사활동			
			임직원		설계사	
			인원	시간	인원	시간
지역사회·공익	-	-	-	-	-	-
문화·예술·스포츠	-	-	-	-	-	-
학술·교육	-	-	-	-	-	-
환경보호	-	-	-	-	-	-
글로벌 사회공헌	-	-	-	-	-	-
공동사회공헌	-	-	-	-	-	-
서민금융	-	-	-	-	-	-
기타	-	-	-	-	-	-
총계		-	-	-	-	-

*2022 4/4 분기 누적 실적 기준임

12. 보험회사 손해사정업무 처리현황 - 해당사항 없음

13. 손해사정사 선임 등 관련 현황 - 해당사항 없음

14. 신탁 부분 - 해당사항 없음

VIII. 재무제표 및 감사보고서- 별첨

IX. 기타

1. 임원 현황

(2023년 3월 31일 현재)

상근임원·사외이사·이사대우	성명	직명	담당업무 또는 주된 직업	주요경력
상근임원	Simon Jun Chong	지점장	지점 총괄	1998.1~2002.12 스위스재보험(주)한국지점 생명보험대표 2002.1~2011.2 뉴욕생명(주) 부사장 2011.2~2012.9 ACE생명(주) 부사장 2012.10~2015.9 AIG유나이티드 개런티 인슈어런스 아시아 리미티드 한국대표 2015.10~2017.10 퍼시픽라이프리 한국지점 대표

2. 이용자 편람

- 주주배당률

주주배당률은 납입자본금에 대한 배당금액의 비율을 나타내는 것으로 아래의 산식으로 산출합니다.

$$\circ \text{주주배당률} = \text{배당금액} / \text{납입자본금} \times 100$$

- 주당배당액

주당배당액은 1주당 배당금액을 나타내는 것으로 아래의 산식으로 산출합니다.

$$\circ \text{주당배당액} = \text{배당금액} / \text{발행주식수}$$

- 배당성향

배당성향은 세후 당기순이익에 대한 배당금액의 비율로 아래의 산식을 적용하여 산출합니다.

$$\circ \text{배당성향} = \text{배당금액} / \text{세후 당기순이익} \times 100$$

(세후 당기순이익은 연결전 일반계정의 세후 당기순이익을 말함)

- 계약자배당전잉여금

계약자배당전잉여금이란 손보사의 회계연도중에 신규발생한 계약자배당금을 제외한 책임준비금(금리차보장배당 등의 소요액과 계약자배당금의 부리이자를 포함한 금액)을 우선 적립한 후의 잔여액을 말하며 계약자배당은 이 금액을 기준으로 이루어집니다.

- 당기손익인식증권

일반적으로 단기간내의 매매이익을 목적으로 취득하는 금융자산을 의미합니다.

- 매도가능증권(매도가능금융자산)

매도가능 항목으로 지정한 비파생금융자산 또는 다음의 금융상품으로 분류되지 않는 비파생금융자산

- 만기보유증권(만기보유금융자산)

만기가 확정된 채무증권으로서 상환금액이 확정되었거나 확정이 가능한 채무증권을 만기까지 보유할 적극적인 의도 또는 능력이 있는 경우에 한함.

- 부실대출

부실대출은 총대출중 고정, 회수의문 및 추정손실을 합한 것으로 보험회사의 자산건전성을 측정 할 수 있는 지표입니다.

1) 고정은 다음의 1 에 해당하는 자산을 말합니다.

- 경영내용, 재무상태 및 미래현금흐름 등을 감안할 때 채무상환능력의 저하를 초래할 수 있는 요인이 현재화되어 채권회수에 상당한 위험이 발생한 것으로 판단되는 거래처(고정거래처)에 대한 자산

- 3 월이상 연체대금을 보유하고 있는 거래처에 대한 자산중 회수예상가액 해당부분

- 최종부도 발생, 청산. 파산절차 진행 또는 폐업 등의 사유로 채권회수에 심각한 위험이 존재하는 것으로 판단되는 거래처에 대한 자산중 회수예상가액 해당부분

- “회수의문거래처” 및 “추정손실거래처”에 대한 자산중 회수예상가액 해당부분

2) 회수의문은 다음의 1 에 해당하는 자산을 말합니다.

- 경영내용, 재무상태 및 미래현금흐름등을 감안할 때 채무상환능력이 현저히 악화되어 채권회수에 심각한 위험이 발생한 것으로 판단되는 거래처에 대한 자산중 회수예상가액 초과부분

- 3 월 이상 12 월 미만 연체대출금을 보유하고 있는 거래처에 대한 자산중 회수예상가액 초과부분

3) 추정손실은 다음의 1 에 해당하는 자산을 말합니다.

- 경영내용, 재무상태 및 미래현금흐름 등을 감안할 때 채무상환능력의 심각한 악화로 회수불능이 확실하여 손실처리가 불가피한 것으로 판단되는 거래처에 대한 자산중 회수예상가액 초과부분

- 12 월이상 연체대금을 보유하고 있는 거래처에 대한 자산중 회수예상가액 초과부분

- 최종부도 발생, 청산. 파산절차 진행 또는 폐업 등의 사유로 채권회수에 심각한 위험이 존재하는 것으로 판단되는 거래처에 대한 자산중 회수예상가액 초과부분

- 파생금융상품거래

통화, 채권, 주식 등 기초자산의 가격에 근거하여 그 가치가 결정되는 금융상품을 매매하거나 이로부터 발생하는 장래의 현금흐름을 교환하기로 하는 거래 및 기타 이를 이용하는 거래입니다.

- 1) 장내거래는 거래소가 정하는 방법 및 기준에 따라 행하여지는 파생금융상품거래입니다.
- 2) 장외거래는 장내거래가 아닌 당사자간의 계약에 의한 파생금융상품거래입니다.
- 3) 헷지거래는 기초자산의 손실을 감소 혹은 제거하기 위한 파생금융상품거래입니다.
- 4) 트레이딩거래는 거래목적이 헷지거래에 해당되지 않는 모든 파생금융상품 거래입니다.

- 지급여력비율

지급여력비율이란 보험계약자에 대한 채무를 안정적으로 확보키 위해 보험종목별 위험도 따라 보험계약준비금에 더해 보유하여야 할 자산기준에 대한 순자산 비율을 말하고, 이는 보험회사 자본적정성(Capital Adequacy)을 측정하는 지표입니다.

○ 지급여력비율 = (지급여력금액/지급여력기준금액) × 100

○ 지급여력금액: 납입자본금, 자본잉여금, 이익잉여금, 비상위험준비금 등의 합계액에서 미상각신계약비, 무형자산 등의 합계액을 차감한 금액으로 하며, 이는 보험회사가 보유하고 있는 순자산가치를 의미합니다.

○ 지급여력기준금액: 보험위험액, 금리위험액, 신용위험액, 시장위험액 및 운영위험액을 각각 구한 후 산식을 적용하여 산출합니다.

○ 가용 자본: 보험회사에 예상치 못한 손실이 발생시 이를 보전하여 지급능력을 유지할 수 있도록 하는 리스크버퍼(Risk Buffer)로서 지급여력금액에 해당합니다.

○ 요구 자본: 보험회사에 내재된 보험·금리·시장·신용·운영위험액의 규모를 측정하여 산출된 필요 자기자본으로 지급여력기준금액에 해당합니다.

지급여력기준금액 = $\sqrt{\sum_i \sum_j (위험액_i \times 위험액_j) \times 상관계수_{ij}}$ + 운영위험액 (단, i, j 는 보험, 금리, 신용, 시장)

- ROA (Return on Assets)

보험회사의 총자산을 사용하여 이익을 어느 정도 올리고 있는가를 나타내는 보험회사의 이익창출능력으로 자산대비수익률이라고도 합니다.

- ROE (Return on Equity)

보험회사에 투자된 자본을 사용하여 이익을 어느 정도 올리고 있는가를 나타내는 보험회사의 이익창출능력으로 자기자본수익률이라고도 합니다.

- 유동성 비율

유동성 비율은 손보사의 지급능력을 표시하는 지표로 그 비율이 높을수록 고객의 인출요구에 대한 지급능력이 높다는 것을 의미합니다.

- 유가증권평가손익

유가증권 평가손익은 회계결산일 현재 보유하고 있는 유가증권의 장부가와 당해 회계연도말의 공정가액 또는 순자산가액과의 차이를 의미합니다.

* 장부가는 총회 결산승인후의 수정장부가를 의미합니다.

- 특별계정

특별계정은 보험업법 제 108 조에서 정하고 있는 특별계정과 동일한 개념으로, 일반계정과 구분 운용 및 회계처리하기 위하여 설정하는 계정을 말합니다. 손해보험회사는 현재 퇴직보험 및 퇴직연금에 대하여 특별계정을 설정하고 있습니다.

- 특수관계인

특수관계인은 증권거래법시행령 제 10 조의 3 의 제 2 항에 해당하는 자로서, 최대주주 또는 주요주주의 직계존비속 등 친족 및 그들과 합산하여 30%이상을 출자 또는 사실상 영향력을 행사하고 있는 경우 당해 법인, 기타 단체와 그 임원 등을 말합니다.

- 신용평가등급

신용평가 전문기관에서 정한 등급을 의미하며, 평가등급으로는 채무의 상환능력을 평가한 장, 단기신용등급 등이 있습니다. 장기신용등급은 장기 채무 상환능력 및 상환불능 위험, 투자자에 법적인 보호정도 등을 나타내는 것이며, 단기신용등급은 1 년미만 단기채무 상환능력 및 상환불능 위험 등을 나타냅니다. 각 신용평가기관별로 신용등급 체계는 다르게 표현될 수 있습니다.

예시) 외국의 주요 신용평가 전문기관 등급표

구 분		Moody's	S & P	IBCA
장 기	투자적격 .등급	Aaa ~ Baa3(10 등급)	AAA ~ BBB-(10 등급)	AAA ~ BBB(4 등급)
	투자부적격 등급	Ba1 ~ C(9 등급)	BB+ ~ D(12 등급)	BB ~ C(5 등급)
단 기	투자적격 등급	P-1 ~ P-3(3 등급)	A-1 ~ A-3(3 등급)	A1 ~ A3(3 등급)
	투자부적격 등급	NP	B ~ D (3 등급)	B ~ C (2 등급)

<참고> 평가기관별 장, 단기 신용평가등급 체계

1) Moody's

	장기신용 등급		신용등급내용	단기신용 등급		신용등급내용
	등급	순위		등급	순위	
투 자 적 격	Aaa	1	최상의 신용상태 (Exceptional Financial Security)	P-1 (Prime-1)	1	최상의 신용등급 (Superior Ability for Repayment)

등급	Aa1 Aa2 Aa3	2 3 4	전반적으로 신용상태가 우수하나 Aaa 에 비해서는 약간의 투자위험 존재 (Excellent Financial Security)	P-2 (Prime-2)	2	신용등급 양호 (Strong Ability for Repayment)
	A1 A2 A3	5 6 7	신용상태 양호 (Good Financial Security)	P-3 (Prime-3)	3	신용등급 적절 (Acceptable Ability for Repayment)
	Baa1 Baa2 Baa3	8 9 10	신용상태 적절 (현재 문제는 없으나 미래에는 신용위험 존재) (Adequate Financial Security)			
투자 요주의 및 부적격 등급	Ba1 Ba2 Ba3	11 12 13	투자시 요주의 대상 (Questionable Financial Security)	Not Prime	4	
	B1 B2 B3	14 15 16	바람직한 투자대상이 아님 (Poor Financial Security)			
	Caa	17	신용상태 나쁨 (Very Poor Financial Security)			
	Ca	18	신용상태 매우 나쁨 (extremely poor financial security)			
	C	19	최악의 신용상태 (The Lowest Rated Class)			

2) S & P

	장기신용 등급		신용등급내용	단기신용 등급		신용등급내용
		순위			순위	
투자 적격 등급	AAA	1	최상의 신용상태 (Extremely Strong)	A-1	1	최상의 신용등급 (Strong)
	AA+ AA AA-	2 3 4	신용상태 우수 (Very Strong)	A-2	2	신용등급 양호 (Good)

	A+ A A-	5 6 7	신용상태 양호 (Strong)	A-3	3	신용등급 적절 (Adequate)
	BBB+ BBB BBB-	8 9 10	신용상태 적절 (Adequate)			
투 자 요주의 및 부적격 등 급	BB+ BB BB-	11 12 13	투자시 요주의 대상 (Less Vulnerable)	B	4	투자시 요주의 대상 (Vulnerable)
	B+ B B-	14 15 16	투자시 요주의 대상 (More Vulnerable)	C	5	상환불능위험 상존 (Currently Vulnerable)
	CCC+ CCC CCC-	17 18 19	투자시 요주의 대상 (currently Vulnerable)			
	CC C D	20 21 22	최악의 신용상태 (Currently Highly-Vulnerable)			

3) IBCA

	장기신용 등급		신용등급내용	단기신용 등급		신용등급내용
	등급	순위		등급	순위	
투 자 적 격 등 급	AAA	1	투자위험 발생가능성이 거의 없음 (the lowest expectation of investment risk)	F1	1	최상의 신용등급 (Highest Credit Quality)
	AA	2	아주 약간의 투자위험 발생가능성 있음 (very low expectation of investment risk)	F2	2	신용등급 양호 (Good Credit Quality)
	A	3	약간의 투자위험 발생가능성 있음 (Currently low expectation of investment risk)	F3	3	신용등급 적절 (Fair Credit Quality)

	BBB	4	약간의 투자위험 발생가능성 있음 (Currently low expectation of investment risk)			
투 자 요 주 의 및 부 적 격 등 급	BB	5	투자위험 발생가능성 있음 (possibility of investment risk developing)	B	4	투자시 요주의 대상 (Speculative)
	B	6	투자위험 상존 (investment risk exist)			
	CCC	7	상환불능 가능성이 있음 (currently perceived possibility of default)			
	CC	8	상환불능 가능성이 높음 (high risk default)	C	5	상환불능 상태 (High Default Risk)
	C	9	상환불능 상태 (currently default)			

하노버재보험주식회사 한국지점 재무제표

(독립된 감사인의 감사보고서 첨부)

제 16 기 : 2022년 1월 1일부터 2022년 12월 31일까지

제 15 기 : 2021년 1월 1일부터 2021년 12월 31일까지

하노버재보험주식회사 한국지점

목 차

	페이지
독립된 감사인의 감사보고서.....	1 - 3
재 무 제 표.....	4
재 무 상 태 표.....	5
포 괄 손 익 계 산 서.....	6
자 본 변 동 표.....	7
현 금 흐 름 표.....	8
주 석.....	9 - 60



독립된 감사인의 감사보고서

하노버재보험주식회사 한국지점
지점장 귀중

감사의견

우리는 하노버재보험주식회사 한국지점(이하 "지점")의 재무제표를 감사하였습니다. 해당 재무제표는 2022년 12월 31일과 2021년 12월 31일 현재의 재무상태표, 동일로 종료되는 양 보고기간의 포괄손익계산서, 자본변동표, 현금흐름표 그리고 유의적인 회계정책의 요약을 포함한 재무제표의 주석으로 구성되어 있습니다.

우리의 의견으로는 별첨된 지점의 재무제표는 지점의 2022년 12월 31일과 2021년 12월 31일 현재의 재무상태와 동일로 종료되는 양 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.

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.

재무제표감사에 대한 감사인의 책임

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

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

- 부정이나 오류로 인한 재무제표의 중요왜곡표시위험을 식별하고 평가하며 그러한 위험에 대응하는 감사절차를 설계하고 수행합니다. 그리고 감사의견의 근거로서 충분하고 적합한 감사증거를 입수합니다. 부정은 공모, 위조, 의도적인 누락, 허위진술 또는 내부통제 무력화가 개입될 수 있기 때문에 부정으로 인한 중요한 왜곡표시를 발견하지 못할 위험은 오류로 인한 위험보다 큽니다.
- 상황에 적합한 감사절차를 설계하기 위하여 감사와 관련된 내부통제를 이해합니다. 그러나 이는 내부통제의 효과성에 대한 의견을 표명하기 위한 것이 아닙니다.
- 재무제표를 작성하기 위하여 경영진이 적용한 회계정책의 적합성과 경영진이 도출한 회계추정치와 관련 공시의 합리성에 대하여 평가합니다.
- 경영진이 사용한 회계의 계속기업전제의 적절성과, 입수한 감사증거를 근거로 계속기업으로서의 존속능력에 대하여 유의적 의문을 초래할 수 있는 사건이나, 상황과

관련된 중요한 불확실성이 존재하는지 여부에 대하여 결론을 내립니다. 중요한 불확실성이 존재한다고 결론을 내리는 경우, 우리는 재무제표의 관련 공시에 대하여 감사보고서에 주의를 환기시키고, 이들 공시가 부적절한 경우 의견을 변형시킬 것을 요구 받고 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.

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

삼 일 회 계 법 인

대표이사 尹勳洙



2023년 3월 27일

이 감사보고서는 감사보고서일(2023년 3월 27일) 현재로 유효한 것입니다. 따라서 감사보고서일 후 이 보고서를 열람하는 시점 사이에 별첨된 지점의 재무제표에 중요한 영향을 미칠 수 있는 사건이나 상황이 발생할 수도 있으며, 이로 인하여 이 감사보고서가 수정될 수도 있습니다.

(첨부)재 무 제 표

하노버재보험주식회사 한국지점

제 16 기

2022년 01월 01일 부터

2022년 12월 31일 까지

제 15 기

2021년 01월 01일 부터

2021년 12월 31일 까지

"첨부된 재무제표는 지점이 작성한 것입니다."

하노버재보험주식회사 한국지점 지점장 정사이문준

본점 소재지 : (도로명주소) 서울특별시 종로구 새문안로 92 오피시아빌딩 4층

(전 화) 02-3700-0600

재무상태표

제16기 : 2022년 12월 31일 현재

제15기 : 2021년 12월 31일 현재

하노버재보험주식회사 한국지점

(단위 : 원)

과목	주석	제16(당)기		제15(전)기	
자산					
I. 현금및예치금	4,5,6,7		33,271,364,431		31,978,074,697
II. 금융자산			55,030,085,271		60,173,189,709
1. 매도가능금융자산	4,5,6,8	29,301,154,876		29,941,158,445	
2. 기타수취채권	4,5,6,9	25,728,930,395		30,232,031,264	
III. 유형자산	10,11		19,833,555		24,091,220
IV. 무형자산	13		270,401,370		270,448,500
V. 기타자산	14		4,975,506		5,154,978
VI. 사용권자산	12		263,742,236		422,269,588
자산총계			88,860,402,369		92,873,228,692
부채					
I. 보험계약부채	15		16,138,098,201		15,564,473,407
II. 기타금융부채	4,5,6,16		31,818,237,015		34,312,063,399
III. 이연법인세부채	25		442,354,707		503,107,372
IV. 미지급법인세	25		181,402,554		30,108,968
V. 기타부채	16		30,377,680		28,861,280
부채총계			48,610,470,157		50,438,614,426
자본					
I. 자본금	18		25,000,000,000		25,000,000,000
II. 기타포괄손익누계액	19		(376,164,100)		(59,972,778)
III. 이익잉여금	20		15,626,096,312		17,494,587,044
자본총계			40,249,932,212		42,434,614,266
부채및자본총계			88,860,402,369		92,873,228,692

별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

포괄손익계산서

제16기 : 2022년 1월 1일부터 2022년 12월 31일까지

제15기 : 2021년 1월 1일부터 2021년 12월 31일까지

하노버재보험주식회사 한국지점

(단위 : 원)

과목	주석	제16(당)기		제15(전)기	
I. 영업수익			63,114,316,382		65,259,383,005
1. 보험영업수익			62,013,221,758		64,853,183,474
가. 보험료수익	4,21	62,008,302,257		64,850,929,690	
나. 수입경비		4,919,501		2,253,784	
2. 투자영업수익			1,101,094,624		406,199,531
가. 이자수익	22	1,101,094,624		406,199,531	
II. 영업비용			60,562,938,003		62,950,866,973
1. 보험영업비용			60,483,904,752		62,880,216,503
가. 보험계약부채전입액(환입액)	15	573,624,794		1,579,581,671	
나. 보험금비용	21	47,682,325,476		48,465,981,435	
다. 손해조사비	23	114,409,314		168,317,302	
라. 지급경비	17,24,26	12,113,545,168		12,666,336,095	
2. 투자영업비용			79,033,251		70,650,470
가. 재산관리비	24,26	71,482,595		68,004,163	
나. 이자비용	12	7,550,656		2,646,307	
III. 영업이익			2,551,378,379		2,308,516,032
IV. 영업외수익	24		712,253		993,288
V. 영업외비용	24		46,382		3,915,412
VI. 법인세비용차감전순이익			2,552,044,250		2,305,593,908
VII. 법인세비용	25		420,534,982		402,081,625
VIII. 당기순이익			2,131,509,268		1,903,512,283
IX. 기타포괄손익			(316,191,322)		(30,416,552)
<후속적으로 당기손익으로 재분류되는 항목>					
1. 매도가능금융자산평가손익			(316,191,322)		(30,416,552)
X. 당기총포괄이익			1,815,317,946		1,873,095,731

별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

자 본 변 동 표

제16기 : 2022년 1월 1일부터 2022년 12월 31일까지

제15기 : 2021년 1월 1일부터 2021년 12월 31일까지

하노버재보험주식회사 한국지점

(단위 : 원)

과 목	자 본 금	기타포괄손익 누계액	이익잉여금	총 계
2021.01.01 (전기초)	25,000,000,000	(29,556,226)	15,591,074,761	40,561,518,535
총포괄손익				
1. 당기순이익	-	-	1,903,512,283	1,903,512,283
2. 매도가능금융자산평가손익	-	(30,416,552)	-	(30,416,552)
2021.12.31 (전기말)	25,000,000,000	(59,972,778)	17,494,587,044	42,434,614,266
2022.01.01 (당기초)	25,000,000,000	(59,972,778)	17,494,587,044	42,434,614,266
총포괄손익				
1. 당기순이익	-	-	2,131,509,268	2,131,509,268
2. 매도가능금융자산평가손익	-	(316,191,322)	-	(316,191,322)
자본에 직접 인식된 주주와의 거래				
1. 배당	-	-	(4,000,000,000)	(4,000,000,000)
2022.12.31 (당기말)	25,000,000,000	(376,164,100)	15,626,096,312	40,249,932,212

별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

현금흐름표

제16기 : 2022년 1월 1일부터 2022년 12월 31일까지

제15기 : 2021년 1월 1일부터 2021년 12월 31일까지

하노버재보험주식회사 한국지점

(단위 : 원)

과 목	제16(당)기		제15(전)기	
I. 영업활동으로 인한 현금흐름		5,081,044,174		1,683,514,985
1. 당기순이익	2,131,509,268		1,903,512,283	
2. 손익조정사항	73,888,089		1,762,324,388	
감가상각비	174,787,468		183,589,275	
무형자산상각비	47,130		85,846	
보험계약부채전입	573,624,794		1,579,581,671	
대손충당금환입	(4,919,501)		(2,253,784)	
대손상각비	3,357,184		2,792,979	
법인세비용	420,534,982		402,081,625	
이자수익	(1,101,094,624)		(406,199,531)	
이자비용	7,550,656		2,646,307	
3. 영업활동으로 인한 자산부채의 변동	2,412,163,739		(1,359,612,774)	
예치금의 감소	-		2,000,000,000	
보험미수금의 감소(증가)	4,751,781,107		(5,669,119,594)	
미수금의 감소	-		56,597,717	
선급비용의 감소(증가)	179,472		(37,903)	
보험미지급금의 증가(감소)	(2,409,791,030)		2,277,208,887	
미지급금의 증가	219,770		94,502	
미지급비용의 증가(감소)	68,258,020		(28,297,838)	
예수금의 증가	1,516,400		3,941,455	
4. 이자의 수취	710,399,548		522,384,498	
5. 법인세의 납부	(246,916,470)		(1,145,093,410)	
II. 투자활동으로 인한 현금흐름		375,831,480		(10,094,254,444)
1. 투자활동으로 인한 현금유입액	30,000,000,000		20,000,000,000	
매도가능금융자산의 처분	30,000,000,000		20,000,000,000	
2. 투자활동으로 인한 현금유출액	29,624,168,520		30,094,254,444	
유형자산의 취득	8,480,331		26,447,825	
매도가능금융자산의 취득	29,615,688,189		30,067,806,619	
III. 재무활동으로 인한 현금흐름		(4,163,585,920)		(168,964,920)
1. 재무활동으로 인한 현금유입액	-		-	
2. 재무활동으로 인한 현금유출액	4,163,585,920		168,964,920	
배당금의 지급	4,000,000,000		-	
리스부채의 상환	163,585,920		168,964,920	
IV. 현금및현금성자산의 감소		1,293,289,734		(8,579,704,379)
V. 기초 현금및현금성자산 (주석7)		8,978,074,697		17,557,779,076
VI. 기말 현금및현금성자산 (주석7)		10,271,364,431		8,978,074,697

별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

주식

제16기 : 2022년 12월 31일 현재

제15기 : 2021년 12월 31일 현재

하노버재보험주식회사 한국지점

1. 일반 사항

하노버재보험주식회사 한국지점(이하 "지점")은 독일 하노버에 소재한 Hannover Rück SE의 한국지점으로, 생명보험 및 제3보험(상해, 질병 등)의 재보험업무를 목적사업으로 2008년 1월 31일에 설립되었으며, 2008년 5월 23일에 영업을 시작하였습니다.

2. 중요한 회계정책

다음은 재무제표의 작성에 적용된 주요한 회계정책입니다. 이러한 정책은 별도의 언급이 없다면, 표시된 보고기간에 계속적으로 적용됩니다.

2.1 재무제표 작성기준

지점의 재무제표는 한국채택국제회계기준에 따라 작성되었습니다. 한국채택국제회계기준은 국제회계기준위원회("IASB")가 발표한 기준서와 해석서 중 대한민국이 채택한 내용을 의미합니다.

한국채택국제회계기준은 재무제표 작성시 중요한 회계추정의 사용을 허용하고 있으며, 회계정책을 적용함에 있어 경영진의 판단을 요구하고 있습니다. 보다 복잡하고 높은 수준의 판단이 요구되는 부분이나 중요한 가정 및 추정이 요구되는 부분은 주식 3에서 설명하고 있습니다.

2.2 회계정책과 공시의 변경

(1) 지점이 채택한 제·개정 기준서 및 해석서

- 기업회계기준서 제 1116호 '리스' 개정 - 2021년 6월 30일 후에도 제공되는 코로나19 관련 임차료 할인 등

코로나19의 직접적인 결과로 발생한 임차료 할인 등이 리스변경에 해당하는지 평가하지 않을 수 있도록 하는 실무적 간편법의 적용대상이 2022년 6월 30일 이전에 지급하여야 할 리스료에 영향을 미치는 리스료 감면으로 확대되었습니다. 리스이용자는 비슷한 상황에서 특성이 비슷한 계약에 실무적 간편법을 일관되게 적용해야 합니다. 해당 기준서의 개정이 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

- 기업회계기준서 제1103호 '사업결합' 개정 - 개념체계의 인용

사업결합 시 인식할 자산과 부채의 정의를 개정된 재무보고를 위한 개념체계를 참조하도록 개정되었으나, 기업회계기준서 제1037호 '충당부채, 우발부채 및 우발자산' 및 해석서 제2121호 '부담금'의 적용범위에 포함되는 부채 및 우발부채에 대해서는 해당 기준서를 적용하도록 예외를 추가하고, 우발자산이 취득일에 인식되지 않는다는 점을 명확히 하였습니다. 해당 기준서의 개정이 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

- 기업회계기준서 제1016호 '유형자산' 개정 - 의도한 사용 전의 매각금액

기업이 자산을 의도한 방식으로 사용하기 전에 생산된 품목의 판매에서 발생하는 수익을 생산원가와 함께 당기손익으로 인식하도록 요구하며, 유형자산의 취득원가에서 차감하는 것을 금지하고 있습니다. 해당 기준서의 개정이 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

- 기업회계기준서 제1037호 '충당부채, 우발부채 및 우발자산' 개정 - 손실부담계약: 계약이행원가

손실부담계약을 식별할 때 계약이행원가의 범위를 계약 이행을 위한 증분원가와 계약 이행에 직접 관련되는 다른 원가의 배분이라는 점을 명확히 하였습니다. 해당 기준서의 개정이 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

- 한국채택국제회계기준 연차개선 2018-2020

한국채택국제회계기준 연차개선 2018-2020은 2022년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도부터 적용되며, 조기적용이 허용됩니다. 해당 기준서의 개정이 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

- 기업회계기준서 제1101호 '한국채택국제회계기준의 최초 채택': 최초채택기업인 종속기업
- 기업회계기준서 제1109호 '금융상품': 금융부채 제거 목적의 10% 테스트 관련 수수료
- 기업회계기준서 제1041호 '농림어업': 공정가치 측정

(2) 지점이 적용하지 않은 제·개정 기준서 및 해석서

제정 또는 공표되었으나 시행일이 도래하지 않아 적용하지 아니한 제·개정 기준서 및 해석서는 다음과 같습니다.

- 기업회계기준서 제1109호 '금융상품'

2015년 9월 25일 제정된 기업회계기준서 제1109호 '금융상품'은 원칙적으로 2018년 1월 1일 이후 최초로 시작되는 회계연도부터 적용해야 하지만, 지점은 기업회계기준서 제1104호 '보험계약'이 개정·공표되어 기업회계기준서 제1109호의 적용을 한시적으로 면제 받을 수 있게 됨에 따라, 기업회계기준서 제1117호 '보험계약'의 최초적용일까지 기업회계기준서 제1109호의 적용을 면제 받을 계획입니다.

지점은 2015년 12월 31일 현재 보험과 관련된 부채의 비율이 총 부채금액의 90%를 초과하며 보험과 관련 없는 활동에 유의적으로 관여하고 있지 않음으로서 기업회계기준서 제1109호 적용의 한시적 면제 요건을 충족할 수 있어 기업회계기준서 제110

9호는 2023년 1월 1일 이후 시작되는 회계연도부터 적용됩니다.

당기말과 전기말 현재 기업회계기준서 제1109호를 적용하였을 경우 금융자산 그룹별 장부금액 및 공정가치와 당기 중 공정가치 변동내역은 다음과 같습니다(단위: 원).

구 분	장부금액		공정가치		
	당기말	전기말	당기말	전기말	변동액
원금과 원금 잔액에 대한 이자 지급만으로구성된 현금흐름이 발생하는 계약 조건을 갖는 금융자산(*)	88,301,449,702	92,151,264,406	88,301,449,702	92,151,264,406	(3,849,814,704)
그 외 금융자산	-	-	-	-	-
합 계	88,301,449,702	92,151,264,406	88,301,449,702	92,151,264,406	(3,849,814,704)

(*) 상기 금융자산 중 신용위험이 낮지 않은 금융자산의 장부금액은 없으며, 기업회계기준서 제1107호에서 정한 신용위험 등급별 장부금액은 주석 4에 공시하고 있습니다.

- 기업회계기준서 제1001호 '재무제표 표시' 개정 - 부채의 유동/비유동 분류

보고기간말 현재 존재하는 실질적인 권리에 따라 유동 또는 비유동으로 분류되며, 부채의 결제를 연기할 수 있는 권리의 행사가능성이나 경영진의 기대는 고려하지 않습니다. 또한, 부채의 결제에 자기지분상품의 이전도 포함되나, 복합금융상품에서 자기지분상품으로 결제하는 옵션이 지분상품의 정의를 충족하여 부채와 분리하여 인식된 경우는 제외됩니다. 동 개정사항은 2024년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도부터 적용하며, 조기적용이 허용됩니다. 지점은 동 개정으로 인한 재무제표의 영향을 검토 중에 있습니다.

- 기업회계기준서 제1117호 '보험계약' 제정

2021년 4월 23일 제정된 기업회계기준서 제1117호 '보험계약'은 2023년 1월 1일 이후 최초로 시작되는 회계연도부터 적용되며, 동 기준서는 현행기업회계기준서 제1104호 '보험계약' 을 대체할 예정입니다.

기업회계기준서 제1117호의 주요 특징은 보험부채의 현행가치 측정, 발생주의에 따른 보험수익 인식, 보험손익과 투자손익의 구분표시 등입니다. 즉, 현행 기업회계기준서 제1104호에서는 과거 정보(보험판매 시점의 금리 등)를 이용하여 보험부채를

측정하고, 지점이 보험료를 수취하면 수취한 보험료를 그대로 현금주의에 따라 보험 수익으로 인식하며 보험손익과 투자손익 간 구분표시 의무가 없었습니다. 반면, 기업 회계기준서 제1117호에서는 현재시점(보고시점)의 가정과 위험을 반영한 할인율을 사용하여 현행가치로 보험부채를 측정하고, 보험수익은 매 회계연도별로 지점이 계약자에게 제공한 서비스를 반영하여 발생주의에 따라 수익을 인식하며 보험손익과 투자손익을 구분표시하게 됩니다.

지점이 기업회계기준서 제1117호를 적용하여 재무제표를 작성하는 경우 현행 재무제표와 유의적인 차이를 발생시킬 것으로 예상되는 부분은 다음과 같습니다. 이러한 부분은 향후 발생할 모든 차이를 포함한 것은 아니며 향후 추가적인 분석결과에 따라 변경될 수 있습니다.

(보험부채 등의 평가)

기업회계기준서 제1117호에 따르면, 지점은 보험계약에 따른 모든 현금흐름을 추정하고 보고시점의 가정과 위험을 반영한 할인율을 사용하여 보험부채 등을 측정합니다. 구체적으로, 보험회사는 유사한 위험에 노출되어 있고 함께 관리되는 계약으로 구성된 보험계약 포트폴리오를 식별한 후 동 포트폴리오 내에서 수익성이 유사한 계약 등으로 보험계약집합을 구분합니다. 이후 보험계약집합은 미래현금흐름에 대한 추정치(보험계약대출 관련 현금흐름 포함, 화폐의 시간가치 등 반영), 위험조정, 보험계약마진의 합계로 측정됩니다. 기업회계기준서 제1117호 도입에 따라 보험계약마진 계정이 새로 도입되는데, 이는 미래에 보험계약서비스를 제공함에 따라 인식하게 될 미실현이익을 의미합니다.

한편, 재보험계약은 재보험회사가 다른 보험회사가 발행한 원수 보험계약 등에서 발생하는 보험금 등을 보상하기 위해 발행한 보험계약을 의미하며, 출재된 보험계약집합도 보험계약 집합에 대한 미래현금흐름의 현재가치를 추정할 때에는 원수보험계약 집합과 일관된 가정을 적용합니다.

(재무성과의 인식 및 측정)

기업회계기준서 제1117호에 따르면, 보험수익은 매 회계연도별로 지점이 계약자에게 제공한 서비스(보험보장)를 반영하여 수익을 발생주의에 따라 인식하며, 보험사건과 관계없이 보험계약자에게 지급하는 투자요소(해약·만기환급금 등)는 보험수익에서 제외합니다. 또한, 보험손익과 투자손익을 구분 표시함에 따라 정보이용자는 손익의 원천을 확인할 수 있습니다.

또한, 지점은 보험계약집합 관련 화폐의 시간가치와 금융위험 및 이들의 변동효과를 보험금융손익에 포함하며, 해당 기간의 보험금융손익을 당기손익과 기타포괄손익으로 구분할지에 대한 회계정책을 선택하여야 합니다.

(보험계약의 전환 관련 회계정책)

기업회계기준서 제1117호 경과규정에 의하면, 지점은 전환일(2022.1.1., 최초 적용일 직전 연차 보고기간의 기초시점) 전 발행된 보험계약집합에 대해 완전소급법, 수정소급법 또는 공정가치법을 적용하여 기존 원가기준 평가액을 현행가치 평가액으로 조정하여야 합니다.

원칙적으로 보험회사는 전환일 이전에도 기업회계기준서 제1117호를 계속 적용해 온 것처럼 보험계약집합을 식별·인식·측정(완전소급법)하여야 하지만, 동 방법이 실무적으로 불가능한 경우 수정소급법 또는 공정가치법 중 하나의 방법을 선택하여 적용할 수 있습니다. 다만, 일정 요건을 충족하는 직접참가특성이 있는 보험계약집합의 경우 완전소급법 적용이 가능하더라도 공정가치법을 적용할 수 있습니다.

한편, 수정소급법은 과도한 원가나 노력 없이 이용할 수 있는 합리적이고 뒷받침될 수 있는 정보를 사용하여 완전소급법과 매우 근접한 결과를 얻기 위한 방법이며, 공정가치법은 기업회계기준서 제1113호(공정가치 측정)에 따른 공정가치 평가액 등을 활용하여 보험계약집합을 평가하는 방법입니다. 공정가치법 적용시 잔여보장부채에 대한 보험계약마진 등은 전환일의 보험계약집합 공정가치와 이행현금흐름의 차이로 산정합니다.

(도입준비상황)

지점이 기업회계기준서 제1117호를 원활히 도입하기 위해서는 별도의 도입추진팀 구성, 회계결산 시스템 구축, 임직원 교육, 재무영향분석 등의 준비 작업이 필요합니다. 무엇보다, 보험부채 평가의 적정성을 위해 회계결산 시스템의 안정성, 시스템 산출값의 정확성 등이 확보되어야 하며, 회계정책, 계리적 가정 등이 합리적으로 설정되어 매 기간 일관되게 적용되어야 합니다. 이를 위해 지점은 시스템을 지속적으로 검증하는 한편, 여러 내부통제 장치 등을 마련해야 합니다. 특히, 新회계기준 시행 이후 신뢰성 있는 회계정보가 작성·공시 될 수 있도록 지점은 변화된 회계환경에 맞는 내부회계관리제도를 수립하고 준수해야 합니다.

기업회계기준서 제1117호의 도입은 단순히 회계기준의 변경에 그치지 않고 보험상품 개발, 판매 전략, 장기 경영전략 등에도 영향을 줄 것입니다. 이에, 지점은 新회계기준 시행 이후 여러 경영전략 등을 재수립하는 한편, 관련 임직원 등을 대상으로 지속적으로 교육을 실시하고 경영진에게 도입 준비상황과 향후 추진 계획 등을 보고할 필요가 있습니다. 지점은 그룹차원에서 IFRS17 시스템개발을 완료하여 2차례의 Impact assessment를 진행하였고, 현재 전환회계를 통한 IFRS17 시초 재무제표 작성을 진행하고 있으며, 각 자회사 및 지점별로 시초 금액의 적정성을 확인하는 작업을 진행할 것입니다.

(재무영향평가)

기업회계기준서 제1117호 시행으로 부채의 평가방법, 수익인식방법 등이 변경됨에 따라 2023년 재무제표의 경우 재무수치 변동성이 발생할 것으로 예상됩니다. 또한, 2023년 1월 1일부터 기업회계기준서 제1109호 '금융상품'이 제1117호와 함께 동시에 최초 적용됨에 따라 보험회사의 전체 재무상태표, 손익계산서 수치 등에는 제1109호의 영향이 포함되어 있습니다.

2022년의 경우 지속적인 시스템 정확성 검증을 진행하였고, 2022년 병행결산을 진행하였습니다. 지점이 현행 기준에 따라 산출한 보험계약부채 당기말 16,138 백만원입니다. 지점은 동 개정으로 인한 재무제표의 영향을 검토 중에 있습니다.

- 기업회계기준서 제1001호 '재무제표 표시' - '회계정책'의 공시

중요한 회계정책 정보를 정의하고 이를 공시하도록 하였습니다. 동 개정 사항은 2023년 1월 1일 이후 최초로 시작하는 회계연도부터 적용되며 조기적용이 허용됩니다. 지점은 동 개정으로 인한 재무제표의 영향을 검토 중에 있습니다.

- 기업회계기준서 제1008호 '회계정책, 회계추정의 변경 및 오류' - '회계추정'의 정의

회계추정을 정의하고, 회계정책의 변경과 구별하는 방법을 명확히 하였습니다. 동 개정 사항은 2023년 1월 1일 이후 최초로 시작하는 회계연도부터 적용되며 조기적용이 허용됩니다. 지점은 동 개정으로 인해 재무제표에 중요한 영향은 없을 것으로 예상하고 있습니다.

- 기업회계기준서 제1012호 '법인세' - 단일거래에서 생기는 자산과 부채에 대한 이연법인세

자산 또는 부채가 최초로 인식되는 거래의 최초 인식 예외 요건에 거래시점 동일한 가산할 일시적차이와 차감할 일시적차이를 발생시키지 않는 거래라는 요건을 추가하였습니다. 동 개정사항은 2023년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도부터 적용하며, 조기적용이 허용됩니다. 지점은 동 개정으로 인해 재무제표에 중요한 영향은 없을 것으로 예상하고 있습니다.

- 기업회계기준서 제1001호 '재무제표 표시' - 행사가격 조정 조건이 있는 금융부채 평가손익 공시

발행자의 주가 변동에 따라 행사가격이 조정되는 조건이 있는 금융상품의 전부나 일부가 금융부채로 분류되는 경우 그 금융부채의 장부금액과 관련 손익을 공시하도록 하였습니다. 동 개정사항은 2023년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도부터 적용하며, 조기적용이 허용됩니다. 지점은 동 개정으로 인해 재무제표에 중요한 영향은 없을 것으로 예상하고 있습니다.

2.3 영업부문

지점은 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.

2.4 외화환산

(1) 기능통화와 표시통화

지점은 재무제표에 포함되는 항목들을 영업활동이 이루어지는 주된 경제환경에서의 통화("기능통화")를 적용하여 측정하고 있습니다. 지점의 기능통화는 대한민국 원화이며, 재무제표는 대한민국 원화로 표시되어 있습니다.

(2) 외화거래와 보고기간 말의 외화환산

외화거래는 거래일의 환율 또는 재측정되는 항목인 경우 평가일의 환율을 적용한 기능통화로 인식하고 있습니다. 외화거래의 결제나 화폐성 외화 자산·부채의 환산에서 발생하는 외환차이는 당기손익으로 인식하고 있습니다. 다만, 요건을 충족하는 현금흐름위험회피에 대한 위험회피금액은 기타포괄손익으로 인식하고 있습니다. 화폐성 자산과 부채로부터 발생하는 외환차이는 포괄손익계산서상 외환거래이익(손실)으로 표시됩니다.

매도가능금융상품으로 분류하는 외화표시 화폐성 유가증권의 공정가치 변동은 상각후원가의 변동으로 인한 부분과 기타 유가증권의 장부금액 변동으로 구분하며, 상각후원가의 변동부분에서 발생한 외환차이는 당기손익으로, 기타 장부금액의 변동에서 발생한 외환차이는 기타포괄손익으로 인식하고 있습니다.

비화폐성 금융자산·부채로부터 발생하는 외환차이는 공정가치 변동손익의 일부로 보고하고 있습니다. 당기손익인식지분상품으로부터 발생하는 외환차이는 공정가치 변동손익의 일부로 보아 당기손익으로, 매도가능지분상품의 외환차이는 공정가치 변동에 대한 기타포괄손익에 포함하여 인식하고 있습니다.

2.5 현금및현금성자산

현금및현금성자산은 보유 중인 현금, 은행예금, 기타 취득일 현재 만기일이 3개월 이내에 도래하는 매우 유동적인 단기 투자자산을 포함하고 있습니다.

2.6 금융상품

2.6.1 분류

지점은 금융상품을 그 취득 목적과 성격에 따라 당기손익인식금융자산과 당기손익인식금융부채, 대출채권 및 수취채권, 매도가능금융자산, 만기보유금융자산 및 상각후원가로 측정하는 기타금융부채 등으로 분류하고 있습니다. 경영진은 최초 인식 시점에서 이러한 금융상품의 분류를 결정하고 있습니다.

(1) 당기손익인식금융자산과 당기손익인식금융부채

당기손익인식금융자산과 당기손익인식금융부채는 단기매매목적의 금융상품입니다. 주로 단기간 내에 매각하거나 재매입할 목적으로 취득하거나 부담할 목적으로 취득한 금융자산과 금융부채를 당기손익인식금융자산과 당기손익인식금융부채로 분류합니다. 또한, 위험회피회계의 대상이 아닌 파생상품이나 복합금융상품에서 분리된 내재파생상품도 당기손익인식금융자산 또는 당기손익인식금융부채로 분류합니다.

한편, 단기매매목적 이외의 금융자산에 하나 또는 그 이상의 내재파생상품을 포함하고 있고 기업회계기준서 제1039호 '금융상품: 인식과 측정'에 따라 당기손익인식금융자산 지정이 허용되는 복합계약인 경우, 당기손익인식금융자산으로 지정할 수 있습니다.

(2) 대출채권 및 수취채권

대출채권 및 수취채권은 지급금액이 확정되었거나 확정될 수 있으며 활성시장에서 거래되지 않는 비파생금융자산입니다.

(3) 만기보유금융자산

만기보유금융자산은 만기가 고정되었고 지급금액이 확정되었거나 확정될 수 있는 비파생금융자산으로서, 지점이 만기까지 보유할 적극적인 의도와 능력이 있는 경우의 금융자산입니다. 만약 지점이 중요한 금액 이상의 만기보유금융자산을 매각하는 경우 전체 분류는 훼손되어 매도가능금융자산으로 분류변경 됩니다.

(4) 매도가능금융자산

매도가능금융자산은 매도가능금융자산으로 지정하거나, 다른 범주에 포함되지 않은 비파생금융상품입니다.

(5) 상각후원가로 측정하는 금융부채

지점은 당기손익인식금융부채, 금융보증계약, 금융자산의 양도가 제거조건을 충족하지 못하는 경우에 발생하는 금융부채를 제외한 모든 비파생금융부채를 상각후원가로 측정하는 금융부채로 분류하고 있습니다.

2.6.2 인식과 측정

금융자산의 정형화된 매매거래는 매매일에 인식하고 있습니다. 당기손익인식금융자산을 제외한 모든 금융자산은 최초 인식시점의 공정가치에 거래원가를 가산하여 인식하고 있습니다. 당기손익인식금융자산의 경우에는 최초에 공정가치로 인식하고 거래원가는 포괄손익계산서에 당기 비용으로 처리하고 있습니다. 지점은 금융자산으로부터 받을 현금흐름에 대한 권리가 소멸하거나 이전되고, 소유에 따른 위험과 보상의 대부분을 이전한 경우에 당해 금융자산을 제거하고 있습니다. 매도가능금융자산과 당기손익인식금융자산은 후속적으로 공정가치로 측정하고 있습니다. 대출채권 및 수취채권과 만기보유금융자산은 유효이자율법을 적용하여 상각후원가로 측정하고 있습니다.

당기손익인식금융자산의 공정가치 변동에 따른 손익은 이자수익을 포함하고 있으며 발생기간에 포괄손익계산서상 당기손익인식금융자산관련손익으로 표시됩니다. 당

기손익인식금융자산의 배당수익은 지점이 배당금에 대한 권리가 확정되는 시점에 포괄손익계산서에 배당금수익의 일부로 인식하고 있습니다.

매도가능금융자산을 처분하거나 손상차손을 인식하는 때, 자본에 인식된 누적 공정가치 조정 금액은 매도가능금융자산관련손익으로 포괄손익계산서에 표시하고 있습니다. 유효이자율법을 적용하여 계산한 매도가능금융자산 및 만기보유금융자산의 이자는 이자수익의 일부로 포괄손익계산서에 인식되며, 매도가능금융자산의 배당금은 지점의 배당금 수취 권리가 확정되는 시점에 배당금수익의 일부로 인식하고 있습니다.

2.6.3 상계

금융자산과 금융부채는 인식한 자산과 부채에 대해 법적으로 집행가능한 상계 권리를 현재 보유하고 있고 순액으로 결제하거나 자산을 실현하는 동시에 부채를 결제할 의도를 가지고 있는 경우 상계하고 재무상태표에 순액으로 표시됩니다.

2.6.4 금융자산의 손상

(1) 상각후원가로 측정하는 자산

지점은 금융자산 또는 금융자산집합의 손상 발생에 대한 객관적인 증거가 있는지를 매 보고기간 말에 평가합니다. 금융자산 또는 금융자산의 집합은 최초인식 후 하나 이상의 사건("손상사건")이 발생한 결과 손상되었다는 객관적인 증거가 있으며 손상사건이 신뢰성 있게 추정할 수 있는 금융자산의 추정 미래현금흐름에 영향을 미친 경우에는 손상차손을 인식하고 있습니다.

지점이 금융자산이 손상되었다는 객관적인 증거를 판단하는데 적용하는 기준은 다음을 포함합니다.

- 금융자산의 발행자나 지급의무자의 유의적인 재무적 어려움
- 이차지급이나 원금상환의 불이행이나 지연 등의 계약 위반
- 차입자의 재무적 어려움에 관련된 경제적 또는 법률적 이유로 인한 당초 차입조건

의 불가피한 완화

- 차입자의 파산이나 기타 재무구조조정 가능성이 높은 상태
- 재무적 어려움으로 당해 금융자산에 대한 활성시장의 소멸
- 금융자산의 집합에 포함된 개별 금융자산의 추정미래현금흐름의 감소를 식별할 수는 없지만, 최초 인식 후 당해 금융자산 집합의 추정미래현금흐름에 측정가능한 감소가 있다는 것을 시사하는 관측가능한 자료

손상차손은 당해 자산의 장부금액과 최초의 유효이자율로 할인한 추정미래현금흐름의 현재가치의 차이로 측정합니다(아직 발생하지 아니한 미래의 대손은 제외함). 손상차손은 당해 자산의 장부금액에서 차감하고 당기손익으로 인식합니다. 지점은 관측가능한 시장가격을 사용한 금융상품의 공정가치에 근거하여 손상차손을 측정할 수 있습니다. 대출채권 및 기타수취채권의 손상차손은 대손충당금계정을 사용하여 차감하고, 동 금융자산이 회수불가능하다고 판단되는 경우 대손충당금에서 상각합니다.

후속기간 중 손상차손의 금액이 감소하고 그 감소가 손상을 인식한 후에 발생한 사건과 객관적으로 관련된 경우(예: 채무자의 신용등급 향상)에는 이미 인식한 손상차손을 직접 환입하여 당기손익으로 인식하고 있습니다.

(2) 매도가능금융자산

지점은 금융자산 또는 금융자산 집합의 손상 발생에 대한 객관적인 증거가 있는지를 매 보고기간 말에 평가합니다. 채무상품의 경우 상기 (1)에서 언급한 기준에 근거한 회계처리를 합니다. 매도가능금융자산으로 분류한 지분상품의 경우, 그 공정가치가 원가 이하로 유의적 또는 지속적으로 하락하는 경우는 손상이 발생하였다는 객관적인 증거가 됩니다. 매도가능금융자산에 대해 손상발생의 객관적인 증거가 있는 경우, 취득원가와 현재 공정가치의 차이를 기타포괄손익으로 인식한 누적손실 중 이전 기간에 이미 당기손익으로 인식한 손상차손을 제외한 부분을 자본에서 재분류조정하여 당기손익으로 인식합니다. 매도가능지분상품에 대하여 당기손익으로 인식한 손상차손은 향후 당기손익으로 환입하지 아니합니다. 매도가능채무상품의 공정가치가 증가하고 그 증가가 손상차손을 인식한 사건과 객관적으로 관련된 경우에는 환입하여 당기손익으로 인식합니다.

2.6.5 제거

지점은 금융자산을 양도한 경우라도 채무자의 채무불이행시의 소구권 등으로 양도한 금융자산의 소유에 따른 위험과 보상의 대부분을 지점이 보유하는 경우에는 이를 제거하지 않고 그 양도자산 전체를 계속하여 인식하되, 수취한 대가를 금융부채로 인식하고 있습니다. 해당 금융부채는 재무상태표에 "차입금"으로 분류하고 있습니다.

2.7 유형자산

유형자산은 원가로 측정하고 있으며 최초 인식 후에 취득원가에서 감가상각누계액과 손상차손누계액을 차감한 금액을 장부금액으로 표시하고 있습니다.

유형자산의 원가는 당해 자산의 매입 또는 건설과 직접적으로 관련되어 발생한 지출로서 경영진이 의도하는 방식으로 자산을 가동하는데 필요한 장소와 상태에 이르게 하는 데 직접 관련되는 원가와 자산을 해체, 제거하거나 부지를 복구하는 데 소요될 것으로 최초에 추정되는 원가를 포함하고 있습니다.

후속원가는 자산으로부터 발생하는 미래경제적효익이 유입될 가능성이 높으며, 그 원가를 신뢰성 있게 측정할 수 있는 경우에 한하여 자산의 장부금액에 포함하거나 적절한 경우 별도의 자산으로 인식하고 있으며, 대체된 부분의 장부금액은 제거하고 있습니다. 한편 일상적인 수선·유지와 관련하여 발생하는 원가는 발생시점에 당기손익으로 인식하고 있습니다.

유형자산 중 토지는 감가상각을 하지 않으며, 이를 제외한 유형자산은 아래에 제시된 개별 자산별로 추정된 경제적 내용연수 동안 정률법으로 감가상각하고 있습니다.

구 분	내용연수
비품	5년
차량운반구	5년

유형자산을 구성하는 일부의 원가가 당해 유형자산의 전체원가에 비교하여 중요하다면, 해당 유형자산을 감가상각할 때 그 부분은 별도로 구분하여 감가상각하고 있습니다.

다. 유형자산의 감가상각방법, 잔존가치 및 내용연수는 매 보고기간 말에 재검토하고 있으며, 이를 변경하는 것이 적절하다고 판단되는 경우 회계추정의 변경으로 회계처리하고 있습니다.

유형자산을 처분하거나 사용이나 처분을 통한 미래 경제적 효익이 기대되지 않을 경우 해당 유형자산의 장부금액을 재무상태표에서 제거하고 있습니다. 유형자산의 제거로 인하여 발생하는 손익은 순매각금액과 장부금액의 차이로 결정하고 있으며, 해당 유형자산이 제거되는 시점에 당기손익으로 인식하고 있습니다.

2.8 무형자산

무형자산은 역사적 원가로 최초 인식되고, 원가에서 상각누계액과 손상차손누계액을 차감한 금액으로 표시됩니다.

내부적으로 창출한 무형자산인 소프트웨어 개발비는 기술적 실현가능성, 미래경제적 효익 등을 포함한 자산 인식요건이 충족된 시점 이후에 발생한 지출금액의 합계입니다. 회원권은 이용 가능 기간에 대하여 예측가능한 제한이 없으므로 내용연수가 한정되지 않아 상각되지 않습니다. 한정된 내용연수를 가지는 다음의 무형자산은 추정내용연수동안 정률법으로 상각됩니다.

과 목	추정 내용연수
소프트웨어	5년

2.9 비금융자산의 손상

이연법인세자산, 종업원급여에서 발생한 자산 및 매각예정으로 분류되는 비유동자산을 제외한 지점의 비금융자산에 대해서는 매 보고기간 말마다 자산손상을 시사하는 징후가 있는지를 검토하며, 만약 그러한 징후가 있다면, 당해 자산의 회수가능액을 추정하고 있습니다. 단, 사업결합으로 취득한 영업권 및 내용연수가 비한정인 무형자산, 아직 사용할 수 없는 무형자산에 대해서는 자산손상을 징후와 관계없이 매년회수가능액과 장부금액을 비교하여 손상검사를 하고 있습니다. 손상차손은 회수가능액을

초과하는 장부금액만큼 인식하고 있습니다. 회수가능액은 순공정가치와 사용가치 중 큰 금액으로 결정하고 있습니다. 손상을 측정하기 위한 목적으로 자산은 별도로 식별 가능한 현금흐름을 창출하는 가장 하위 수준의 집단(현금창출단위)으로 분류하고 있습니다. 손상차손을 인식한 영업권 이외의 비금융자산은 매 보고기간 말에 손상차손의 환입가능성을 검토하고 있습니다.

2.10 리스

(1) 기준서 제1116호에 따른 리스이용자 회계정책

지점은 사무실, 사무장비, 차량운반구를 리스하고 있습니다. 리스계약은 일반적으로 고정기간으로 체결되지만 연장선택권이 있을 수 있습니다.

리스조건은 개별적으로 협상되며 다양한 계약조건을 포함합니다. 리스계약에 따라 부과되는 다른 제약은 없지만 리스자산을 차입금의 담보로 제공할 수는 없습니다.

지점은 리스된 자산을 사용할 수 있는 리스개시일에 사용권자산과 이에 대응하는 부채를 인식합니다.

지점은 계약이 집행가능한 기간 내에서 해지불능기간에 리스이용자가 연장선택권을 행사할 것이 상당히 확실한 경우의 그 대상기간과 종료선택권을 행사하지 않을 것이 상당히 확실한 경우의 그 대상기간을 포함하여 리스기간을 산정합니다. 지점은 리스이용자와 리스제공자가 각각 다른 당사자의 동의 없이 종료할 수 있는 권리가 있는 경우 계약을 종료할 때 부담할 경제적 불이익을 고려하여 집행가능한 기간을 산정합니다.

리스에서 생기는 자산과 부채는 최초에 현재가치기준으로 측정합니다. 리스부채는 다음 리스료의 순현재가치를 포함합니다.

- 받을 리스 인센티브를 차감한 고정리스료(실질적인 고정리스료 포함)
- 개시일 현재 지수나 요율을 사용하여 최초 측정한, 지수나 요율(이율)에 따라 달라지는 변동리스료

- 잔존가치보증에 따라 지점(리스이용자)이 지급할 것으로 예상되는 금액
- 지점(리스이용자)이 매수선택권을 행사할 것이 상당히 확실한 경우에 그 매수선택권의 행사가격
- 리스기간이 지점(리스이용자)의 종료선택권 행사를 반영하는 경우에 그 리스를 종료하기 위하여 부담하는 금액

리스의 내재이자율을 쉽게 산정할 수 있는 경우 그 이자율로 리스료를 할인합니다. 내재이자율을 쉽게 산정할 수 없는 경우에는 리스이용자가 비슷한 경제적 환경에서 비슷한 기간에 걸쳐 비슷한 담보로 사용권자산과 가치가 비슷한 자산을 획득하는 데 필요한 자금을 차입한다면 지급해야 할 이자율인 리스이용자의 증분차입이자율을 사용합니다.

지점은 증분차입이자율을 다음과 같이 산정합니다.

- 가능하다면 개별 리스이용자가 받은 최근 제3자 금융 이자율에 제3자 금융을 받은 이후 재무상태의 변경을 반영
- 국가, 통화, 담보, 보증과 같은 리스에 특정한 조정을 반영

지점은 지수나 요율에 따라 달라지는 변동리스료의 경우 지수나 요율이 유효할 때까지 리스부채에 포함하지 않는 변동리스료의 잠재적 미래 증가 위험에 노출되어 있습니다. 지수나 요율에 따라 달라지는 리스료의 조정액이 유효한 시점에서 리스부채를 재평가하고 사용권자산을 조정합니다.

각 리스료는 리스부채의 상환과 금융원가로 배분합니다. 금융원가는 각 기간의 리스부채 잔액에 대하여 일정한 기간 이자율이 산출되도록 계산된 금액을 리스기간에 걸쳐 당기손익으로 인식합니다.

사용권자산은 다음 항목들로 구성된 원가로 측정합니다.

- 리스부채의 최초 측정금액
- 받은 리스 인센티브를 차감한 리스개시일이나 그 전에 지급한 리스료
- 리스이용자가 부담하는 리스개설직접원가

· 복구원가의 추정치

사용권자산은 리스개시일부터 사용권자산의 내용연수 종료일과 리스기간 종료일 중 이른 날까지의 기간동안 감가상각합니다. 지점이 매수선택권을 행사할 것이 상당히 확실한(reasonably certain) 경우 사용권자산은 기초자산의 내용연수에 걸쳐 감가상각합니다.

단기리스와 모든 소액자산 리스와 관련된 리스료는 정액 기준에 따라 당기손익으로 인식합니다.

2.11 보험계약과 투자계약의 분류

지점은 계약당사자 일방(보험자)이 특정한 미래의 불확실한 사건(보험사건)으로 계약 상대방(보험계약자)에게 불리한 영향이 발생한 경우에 보험계약자에게 보상하기로 약정함으로써 보험계약자로부터 유의적 보험위험을 인수하는 계약을 보험계약으로 분류하고 있으며, 계약분류에 의해 보험계약으로 분류되면 계약에 대한 권리와 의무가 소멸할 때까지 보험계약으로 분류하고 있습니다. 양적기준 유의성에 의하여 계약 분류 후 보험계약 및 임의배당 요소가 있는 투자계약은 기업회계기준서 제1104호 '보험계약'이 적용되며, 임의배당 요소가 없는 투자계약은 기업회계기준서 제1039호 '금융상품: 인식과 측정'이 적용됩니다.

2.12 보험계약부채

지점은 보험계약에 대해 장래에 지급할 보험금, 환급금 및 이에 관련되는 비용에 충당하기 위하여 보험계약부채를 적립하고 있으며, 그 주요 내용은 다음과 같습니다.

(1) 지급준비금

보고기간말 현재 보험금의 지급사유가 발생하였으나 보험금액이 확정되지 않은 계약에 대하여 지급될 것으로 추정되는 금액을 적립하고 있으며, 소송이나 중재 및 손해조사 등 보험사고 해결과정에서 발생하는 추가적인 비용 등을 가산하고 기대되는 구상이익을 차감하여 적립하고 있습니다.

(2) 미경과보험료적립금

보고기간말 이전에 회수기일이 도래한 보험료 중 차기 이후에 속하는 보험료 해당액을 적립하고 있습니다.

2.13 보험계약부채 적정성 평가

지점은 매 보고기간말에 모든 보험계약의 미래현금흐름(내재된 옵션과 보증에서 발생하는 현금흐름 및 보험금 처리원가와 관련된 현금흐름 포함)에 대한 현행 추정치를 이용하여 인식한 보험계약부채가 적정한지 평가하고 있습니다. 평가결과 보험계약부채의 장부금액이 추정 미래현금흐름의 관점에서 부적정한 경우 부족액을 전액 당기손익으로 인식하고 있습니다.

2.14 손해조사비

손해조사비는 보험사고건의 처리 및 지급과 관련한 비용으로 보험금 지급에 수반되는 비용입니다. 한편, 지점은 매 보고기간말 현재 보험금 등의 지급사유가 발생한 계약에 대하여 향후 손해사정에 소요될 것으로 예상되는 금액을 장래손해조사비(지급준비금에 포함)로 적립하고 있습니다.

2.15 비상위험준비금

지점은 예정손해율을 초과하는 비상위험에 대비하기 위하여 보험업감독규정에 근거하여 보고기간말 이전 1년간 경과보험료의 50%에 달할 때까지 보험종목별 보유보험료에 적립기준율을 곱하여 산출한 금액을 이익잉여금의 처분을 통하여 비상위험준비금으로 적립하고 있습니다. 동 비상위험준비금은 이익잉여금에 대한 임의적립금의 성격으로서 결손보전을 위해서만 사용할 수 있는 바 보험종목별로 경과위험손해율이 80%를 초과하는 경우 그 초과금액 이내에서 환입할 수 있습니다.

2.16 대손준비금

지점은 보험업감독규정에 근거하여 기업회계기준서 제1039호 '금융상품: 인식과 측정'에 의한 대손충당금이 보험업감독규정의 자산건전성분류에 의한 대손충당금에 미달하는 금액을 이익잉여금 내 대손준비금으로 적립하고 있습니다. 동 대손준비금은 기존 대손준비금이 보고기간말 현재 적립하여야 하는 대손준비금을 초과하는 경우에 그 초과금액을 환입처리할 수 있고, 미처리결손금이 있는 경우에는 미처리결손금이 처리된 때부터 대손준비금을 적립하고 있습니다.

2.17 재무건전성준비금

지점은 보험업감독규정 제6-11조 3에 따라 2022년말 현행추정가정에 따라 산출된 책임준비금 추가적립액(현행추정에 의해 산출된 평가금액에서 평가대상 준비금 중 기존 추가적립액을 제외한 금액을 초과하는 금액)이 당해 회계연도 이전에 적립한 책임준비금 추가적립액 보다 감소하는 경우 감소된 추가적립액을 재무건전성준비금으로 적립하고 있습니다. 동 재무건전성준비금은 기존 재무건전성준비금이 보고기간말 현재 적립하여야 하는 재무건전성준비금을 초과하는 경우에는 그 초과금액을 환입처리할 수 없으며, 미처리결손금이 있는 경우에는 미처리결손금이 처리된 때부터 재무건전성준비금을 적립하고 있습니다.

2.18 총당부채 및 우발부채

총당부채는 의무를 이행하기 위하여 예상되는 지출액의 현재가치로 측정되며, 시간경과로 인한 총당부채의 증가는 이자비용으로 인식됩니다.

한편, 과거사건은 발생하였으나 불확실한 미래사건의 발생여부에 의해서 존재여부가 확인되는 잠재적인 의무 또는 과거사건이나 거래의 결과로 발생한 현재의무이지만 자원이 유출될 가능성이 높지 않거나 당해 의무를 이행하여야 할 금액을 신뢰성 있게 추정할 수 없는 경우 우발부채로 주석으로 기재하고 있습니다.

2.19 당기법인세 및 이연법인세

법인세비용은 당기법인세와 이연법인세로 구성됩니다. 법인세는 기타포괄손익이나 자본에 직접 인식된 항목과 관련된 금액을 제외하고는 당기손익으로 인식합니다. 기타포괄손익이나 자본의 특정 항목과 관련된 경우에는 해당 법인세를 각각 기타포괄손익이나 자본에서 직접 부가하거나 차감하여 인식합니다.

이연법인세는 자산과 부채의 장부금액과 세무기준액의 차이로 정의되는 일시적차이에 대하여 장부금액을 회수하거나 결제할 때의 예상 법인세효과로 인식하고 있습니다. 다만, 사업결합 이외의 거래에서 자산, 부채를 최초로 인식할 때 발생하는 이연법인세자산과 부채는 그 거래가 회계이익이나 과세소득에 영향을 미치지 않는다면 인식하지 아니하고 있습니다. 이연법인세는 관련 이연법인세자산이 실현되고 이연법인세부채가 결제될 때 적용될 것으로 예상되는 보고기간말에 제정되었거나 실질적으로 제정될 세율과 세법을 적용하여 결정하고 있습니다.

이연법인세자산은 차감할 일시적차이가 사용될 수 있는 미래 과세소득의 발생가능성이 높은 경우에 인식하고 있습니다.

종속기업 및 관계기업에 대한 투자자산과 관련된 가산할 일시적차이에 대하여 지점이 소멸시점을 통제할 수 있고 예측가능한 미래에 일시적차이가 소멸하지 않을 가능성이 높은 경우를 제외하고 이연법인세부채를 인식하고 있습니다. 또한 이들 자산으로부터 발생하는 차감할 일시적차이에 대하여 일시적차이가 예측가능한 미래에 소멸할 가능성이 높고 일시적차이가 사용될 수 있는 과세소득이 발생할 가능성이 높은 경우에만 이연법인세자산을 인식하고 있습니다.

이연법인세자산과 부채는 당기법인세자산과 당기법인세부채를 상계할 수 있는 법적으로 집행가능한 권리를 가지고 있고, 이연법인세자산과 부채가 동일한 과세당국에 의해서 동일한 또는 다른 과세대상 기업에 부과되는 법인세와 관련이 있으면서 순액으로 결제할 의도가 있는 경우에 상계합니다.

2.20 종업원급여

(1) 퇴직급여: 확정기여제도

확정기여제도는 지점이 고정된 금액의 기여금을 별도 기금에 지급하는 퇴직연금제도입니다. 해당 기금이 현재나 과거 기간의 종업원 용역과 관련하여 지급하여야 할 급여 전액을 지급하기에 충분한 자산을 보유하지 못하는 경우에도 지점은 추가적인 기여금을 납부할 법적 의무나 의제 의무를 부담하지 않습니다. 확정기여제도와 관련하여 지점은 상장되거나 비상장으로 관리되고 있는 연금보험제도에 의무적으로나 계약에 의해 또는 자발적으로 기여금을 지급하고 있습니다. 기여금이 지급된 이후에 지점은 더 이상의 미래 의무를 부담하지 않습니다. 기여금은 그 지급기일에 종업원급여비용으로 인식됩니다. 선급 기여금은 초과 기여금으로 인해 미래 지급액이 감소하거나 현금이 환급되는 만큼을 자산으로 인식하고 있습니다.

(2) 주식기준보상

지점은 종업원으로부터 용역을 제공받은 대가로, 주식선택권의 시가와 행사가격의 차이를 보상하는 현금결제형 주식기준보상제도를 운영하고 있습니다. 가득기간 동안 비용으로 인식될 총 금액은 용역제공조건을 고려하여 부여한 주식선택권의 공정가치에 기초하여 결정됩니다. 또한, 부채가 결제될 때까지 매 보고기간말과 결제일에 부채의 공정가치는 재측정되고, 공정가치의 변동액은 당기손익으로 인식됩니다.

2.21 수익인식

(1) 보험료수익

보험료수익은 보험료의 회수기일이 도래한 때 수익으로 인식하고 있습니다. 다만, 보험료납입의 유예로 인하여 보험기간 개시일 현재 제1회 보험료(전기납) 또는 보험료 전액(일시납)이 회수되지 않은 보험계약의 경우에는 제1회 보험료 또는 보험료 전액을 보험기간개시일이 속하는 회계연도의 수익으로 인식하고 있습니다.

(2) 이자수익

이자수익은 시간의 경과에 따라 유효이자율법에 의하여 인식하고 있습니다. 유효이자율법은 금융자산이나 금융부채의 상각후원가를 계산하고 관련 기간에 걸쳐 이자수익이나 이자비용을 배분하는 방법입니다.

유효이자율은 금융상품의 기대존속기간이나 적절하다면 더 짧은 기간에 예상되는 미래 현금 유출과 유입의 현재가치를 금융자산 또는 금융부채의 순장부금액과 정확히 일치시키는 이자율입니다. 유효이자율을 계산할 때 당해 금융상품의 모든 계약조건을 고려하여 미래현금흐름을 추정하고, 미래 신용위험에 따른 손실은 고려하지 않습니다. 또한, 계약당사자 사이에서 지급하거나 수취하는 수수료, 거래원가 및 기타의 할증액과 할인액 등을 반영합니다. 금융상품에 대한 현금흐름 또는 기대존속기간을 신뢰성 있게 추정할 수 없는 예외적인 경우에는 전체 계약기간 동안의 계약상 현금흐름을 사용하여 유효이자율을 산출합니다. 금융자산이나 유사한 금융자산의 집합이 손상차손으로 감액되면, 그 후의 이자수익은 최초 유효이자율에 의하여 인식하고 있습니다.

2.22 재무제표 승인

지점의 재무제표는 2023년 2월 28일 금융감독원에 제출되었으며, 추후 다른 수정공시요구가 없는 한 재무제표 제출일을 재무제표가 확정된 날로 간주합니다.

3. 중요한 회계추정 및 가정

지점은 미래에 대하여 추정 및 가정을 하고 있습니다. 추정 및 가정은 지속적으로 평가되며, 과거 경험과 현재의 상황에서 합리적으로 예측가능한 미래의 사건을 고려하여 이루어집니다. 이러한 회계추정은 실제 결과와 다를 수도 있습니다. 다음 보고기간에 자산 및 부채 장부금액에 조정을 미칠 수 있는 유의적 위험에 대한 추정 및 가정은 다음과 같습니다.

(1) 금융상품의 공정가치 평가

활성시장에서 거래되지 않는 금융상품의 공정가치는 원칙적으로 평가기법을 사용하여 결정됩니다. 지점은 보고기간말 현재 중요한 시장상황에 기초하여 다양한 평가기법의 선택 및 가정에 대한 판단을 하고 있습니다 (주석 5 참조).

(2) 대손충당금 평가

지점은 수취채권의 대손충당금의 평가 과정에서 개별평가 대손충당금 평가를 위한 기대현금흐름과 집합평가 대손충당금 평가를 위한 가정 및 변수의 추정에 불확실성을 포함하고 있습니다.

(3) 법인세

지점은 보고기간말 현재까지의 영업활동의 결과로 미래에 부담할 것으로 예상되는 법인세효과를 최선의 추정과정을 거쳐 당기법인세 및 이연법인세로 인식하였습니다. 하지만 실제 미래 최종 법인세부담은 인식한 관련 자산·부채와 일치하지 않을 수 있으며, 이러한 차이는 최종 세효과가 확정된 시점의 당기법인세 및 이연법인세 자산·부채에 영향을 줄 수 있습니다.

4. 위험관리

4-1. 위험관리정책

(1) 개요

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

지점은 외국보험사업자의 국내 지점으로서 위험관리정책의 전반적 사항은 본사의 전사적 지침에 따라 수행하고 있습니다. 또한 본사 차원에서의 리스크 관리 시스템, 절차, 규정, 전략 등이 수립되어 있고 이들에 대한 유지 관리는 본사의 리스크 관리 담당 본부에서 담당하고 있습니다. 지점은 이러한 본사의 리스크 관리 제도하에서 통제 받고, 본사의 리스크 관리 제도를 따르고 있습니다.

(2) 내부 자본 적정성 평가 및 관리절차

위험기준 자기자본제도는 보험회사에 예상하지 못한 손실이 발생하더라도 이를 충당할 수 있는 자기자본을 보유하도록 하는 제도입니다. 감독기관에서 규정하고 있는 지급여력비율은 요구자본 대비 가용자본의 비율을 의미합니다. 요구자본은 보험, 금리, 신용, 시장, 운영리스크에 분산효과를 고려하여 산출하며, 가용자본은 자본금, 자본잉여금, 이익잉여금 등으로 구성되어 있습니다.

감독당국에서는 재무제표기준으로 지급여력비율 100% 이상 유지할 것을 의무화하고 있으며, 지급여력비율이 100%에 미달되는 경우 다음과 같이 지급여력비율별로 적기시정조치를 통해 부실심화를 방지하고 있습니다.

지급여력비율	개선조치
경영개선권고(100%-50%)	자본금의 증액 또는 감액, 신규업무 진출 제한 등
경영개선요구(50%~0%)	임원진 교체요구, 영업의 일부정지 등
경영개선명령(0%미만)	주식소각, 영업양도, 합병 및 계약이전 등

4-2. 보험위험

(1) 보험위험관리의 개념

지점의 보험위험은 보험계약의 인수와 보험금 지급과 관련하여 발생하는 위험으로 보험가격위험과 준비금위험으로 구분됩니다.

- 보험가격위험: 재보험계약과 관련하여 수취한 보험료와 지급된 보험금 간의 차이로 인한 손실발생 가능성
- 준비금위험: 지급준비금과 미래의 실제 보험금 지급액의 차이로 인한 손실발생 가능성

(2) 측정 및 관리방법

지점은 위험기준 자기자본(RBC: Risk Based Capital)제도를 이용하여 보험위험을 평가하고 있습니다. 또한 지점은 보험자의 미래현금흐름의 금액, 시기 및 불확실성에 중요한 영향을 미친다고 판단하는 할인율, 손해율 및 사업비율 등을 기초하여 민감도 분석을 실시하여 보험위험을 관리하고 있습니다.

(3) 보험가격리스크 익스포져 현황

당기와 전기 중 지점의 보험가격위험 및 준비금위험 익스포져 현황은 다음과 같습니다(단위: 원).

가. 보험가격위험 익스포저 현황

구 분	보유보험료(*)	
	당기	전기
일반손해보험	-	1,453
장기손해보험	9,885,578,622	10,354,637,061
생명보험	52,122,723,635	54,496,291,176
합 계	62,008,302,257	64,850,929,690

(*) 일반손해보험은 직전 1년 보유보험료 기준이며, 장기손해보험 및 생명보험의 경우 보유위험보험료 기준입니다.

나. 준비금위험 익스포저 현황

구 분	보유지급준비금	
	당기말	전기말
일반손해보험	492,681	6,784,389

(4) 보험위험의 집중 및 출재정책

매년 본사의 언더라이팅 가이드라인 및 경영진의 판단에 따라 재보험 운영전략을 수립하고 종목별 적정 보유한도 및 출재한도를 설정하여 보유위험에 대한 리스크관리를 수행하고 있습니다.

재보험 출재 시에는 본사의 출재기준에 따라 가능하나, 기본적으로는 전액 보유를 원칙으로 하고 있습니다.

지점이 인수한 보유보험료의 구성은 국내 100%이며, 생명 및 제3보험의 재보험만을 인수하고 있습니다.

4-3. 신용위험

(1) 신용위험의 관리

신용위험은 채무자의 부도, 거래상대방의 계약불이행 등으로 발생할 수 있는 손실을 의미하며, 이는 거래상대방의 신용등급 하락으로 인한 보유 채권가치 하락에 따른 잠재적 손실위험을 포함합니다. 신용위험의 대상자산은 거래상대방의 채무불이행 등에 의해 가치 또는 손익이 변화하는 예금, 유가증권 등을 포함합니다.

(2) 신용위험의 개요

신용위험의 관리는 금융감독원 표준모형을 통하여 측정합니다. 표준모형은 금융감독원 위험기준 자기자본(RBC) 제도에 따른 측정방법으로 보험업계에 공통으로 적용되는 모형입니다.

(3) 신용위험에 대한 최대노출정도

당기말과 전기말 현재 지점이 보유하고 있는 금융상품으로 인한 담보 등을 상계하기 전 신용위험의 최대 노출정도는 다음과 같습니다(단위: 원).

구 분	당기말	전기말
현금성자산	10,271,364,431	8,978,074,697
예치금	23,000,000,000	23,000,000,000
매도가능금융자산	29,301,154,876	29,941,158,445
기타수취채권(*)	25,736,721,949	30,245,305,895
합 계	88,309,241,256	92,164,539,037

(*) 현재가치할인차금 및 대손충당금 차감전 금액입니다.

(4) 금융자산의 손상정보

1) 당기말과 전기말 현재 연체되지도 손상되지도 않은 금융상품의 신용등급별 구성 내역은 다음과 같습니다(단위: 원).

가. 당기말

구 분	무위험	AAA	AA+ ~AA-	기타	합 계
매도가능금융자산	29,301,154,876	-	-	-	29,301,154,876
기타수취채권	117,045,116	240,360,427	18,821,307,492	6,558,008,914	25,736,721,949
합 계	29,418,199,992	240,360,427	18,821,307,492	6,558,008,914	55,037,876,825

나. 전기말

구 분	무위험	AAA	AA+ ~AA-	기타	합 계
매도가능금융자산	29,941,158,445	-	-	-	29,941,158,445
기타수취채권	56,341,546	5,138,211,969	16,514,569,498	8,536,182,882	30,245,305,895
합 계	29,997,499,991	5,138,211,969	16,514,569,498	8,536,182,882	60,186,464,340

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

(5) 신용위험의 집중도

당기말과 전기말 현재 지점의 금융자산은 모두 대한민국에 집중되어 있으며, 산업별 집중도는 다음과 같습니다(단위: 원).

가. 당기말

구 분	국가 및 공공기관	금융권	비금융권	합 계
매도가능금융자산	29,301,154,876	-	-	29,301,154,876
기타수취채권	117,045,116	25,400,607,083	219,069,750	25,736,721,949
합 계	29,418,199,992	25,400,607,083	219,069,750	55,037,876,825

나. 전기말

구 분	국가 및 공공기관	금융권	비금융권	합 계
매도가능금융자산	29,941,158,445	-	-	29,941,158,445
기타수취채권	56,341,546	29,969,894,599	219,069,750	30,245,305,895
합 계	29,997,499,991	29,969,894,599	219,069,750	60,186,464,340

4-4. 유동성위험

(1) 유동성위험의 관리

유동성위험은 자금의 조달, 운용기간의 불일치 또는 예기치 않은 자금의 유출 등으로 일시적 자금부족 사태가 발생하거나, 고금리 자금의 조달, 보유 유가증권의 불리한 매각 등으로 손실을 입게될 리스크를 의미합니다.

(2) 유동성위험의 개요

지점은 필요 최소유동성 잔고를 설정하여 일별로 유동성 잔고를 체크하며, 투자자산의 만기구조를 관리하여 월별 또는 최소한 분기별로 유가증권의 만기가 도래할 수 있도록 하여 유동성위험을 관리하고 있습니다.

(3) 비파생금융부채의 만기분석

당기말과 전기말 현재 지점의 비파생금융부채의 만기는 다음과 같습니다(단위: 원).

1) 당기말

구분	3개월 이하	3개월 초과 1년 이하	1년 초과 5년 이하	5년 초과	합계
보험미지급금	25,973,716,175	4,789,009,886	61,262,791	-	30,823,988,852
미지급금	3,490,022	-	-	-	3,490,022
미지급비용	346,423,066	211,129,845	173,622,611	-	731,175,522
리스부채	38,086,480	107,663,160	119,295,000	-	265,044,640
합 계	26,361,715,743	5,107,802,891	354,180,402	-	31,823,699,036

2) 전기말

구분	3개월 이하	3개월 초과 1년 이하	1년 초과 5년 이하	5년 초과	합계
보험미지급금	26,747,796,343	6,485,983,539	-	-	33,233,779,882
미지급금	3,270,252	-	-	-	3,270,252
미지급비용	20,869,187	392,651,818	249,396,497	-	662,917,502
리스부채	40,896,480	120,308,160	263,854,000	-	425,058,640
합 계	26,812,832,262	6,998,943,517	513,250,497	-	34,325,026,276

상기 만기분석은 할인하지 않은 현금흐름을 기초로 지점이 지급하여야 하는 가장 빠른 만기일에 근거하여 작성되었습니다.

4-5. 시장위험

(1) 시장위험의 관리

시장위험이란 주가, 금리, 환율 등 시장가격 변동으로 인한 포트폴리오의 가치가 변동함으로써 발생할 수 있는 손실의 위험을 의미합니다. 시장위험은 주식, 채권, 파생상품, 외화자산 등으로부터 발생합니다. 지점은 시장가격의 변동으로 인하여 금융상품의 공정가치나 미래현금흐름이 변동되는 시장위험에 노출되어 있습니다. 지점의 시장위험은 금리위험으로 구성됩니다.

1) 금리위험

금리위험은 이자율이 금리민감자산 및 부채에 불리하게 변동할 경우 발생하는 손실 위험으로서, 금리부자산 및 부채의 만기구조와 금리개정주기의 불일치 등으로 시장금리의 변동에 따라 순이자소득 또는 순자산가치가 하락하여 손실을 입게 될 위험입니다. 지점은 채무증권 등의 금리부자산을 대상으로 금리위험을 측정합니다. 지점은 금리변동에 따라 변동하는 순이자이익과 순자산가치를 안정적으로 확보하기 위하여 금리위험을 관리하고 있습니다.

2) 시장위험의 최대 노출 정도

당기말과 전기말 현재 주요 위험요인별 시장위험의 노출정도는 다음과 같습니다(단위: 원).

구 분	당기말	전기말
금리 포지션	29,301,154,876	29,941,158,445

3) 시장위험의 민감도 분석

보유자산의 가치가 이자율의 시장변수의 변화에 대한 민감도를 손익과 자본에 미치는 영향으로 분석한 결과를 나타냅니다. 당기와 전기의 시장위험요인별 민감도 분석 결과는 다음과 같습니다(단위: 원).

구 분		당기		전기	
		손익효과(*)	자본효과(*)	손익효과(*)	자본효과(*)
금리위험	1%상승	-	(300,000,000)	-	(300,000,000)
	1%하락	-	300,000,000	-	300,000,000

(*) 손익 및 자본에 미치는 영향을 세전효과로 산출하였습니다.

5. 금융상품 공정가치

(1) 공정가치 서열체계

공정가치로 측정되거나 공정가치가 공시되는 금융상품을 공정가치 서열체계에 따라 구분하며 정의된 수준은 다음과 같습니다.

구 분	투입변수의 유의성
수준 1	동일한 자산이나 부채에 대한 활성시장의 공시가격
수준 2	직접적으로 또는 간접적으로 관측가능한, 자산이나 부채에 대한 투입변수 단, 수준 1에 포함된 공시가격은 제외함.
수준 3	관측가능한 시장자료에 기초하지 않은, 자산이나 부채에 대한 투입변수

활성시장에서 거래되는 자산 및 부채의 공정가치는 보고기간말 현재 고시되는 시장 가격에 기초하여 산정됩니다. 거래소, 판매자, 중개인, 산업집단, 평가기관 또는 감독

기관을 통해 공시가격이 용이하게 그리고 정기적으로 이용가능하고, 그러한 가격이 독립된 당사자 사이에서 정기적으로 발생한 실제 시장거래를 나타낸다면, 이를 활성 시장으로 간주하며, 이러한 자산 및 부채들은 수준 1에 포함됩니다.

활성시장에서 거래되지 아니하는 자산 및 부채의 공정가치는 평가기법을 사용하여 결정하고 있습니다. 이러한 평가기법은 가능한 한 관측가능한 시장정보를 최대한 사용하고 기업특유정보를 최소한으로 사용합니다. 이 때, 해당 자산 및 부채의 공정가치측정에 요구되는 모든 유의적인 투입변수가 관측가능하다면 해당 자산 및 부채는 수준 2에 포함됩니다.

만약 하나 이상의 유의적인 투입변수가 관측가능한 시장정보에 기초한 것이 아니라면 해당 자산 및 부채는 수준 3에 포함됩니다.

활성시장에서 거래되지 않는 금융상품의 공정가치는 평가기법을 사용하여 결정하고 있습니다. 지점은 보고기간말 현재 주요한 시장상황에 기초하여, 다양한 평가기법의 선택 및 가정에 대한 판단을 하고 있습니다.

금융상품의 공정가치를 측정하는 데에 사용되는 평가기법은 다음과 같습니다.

구 분	공정가치 측정방법
현금및예치금	현금은 장부가액과 공정가치가 동일하며 예치금은 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.
기타금융자산 및 기타금융부채	장부금액이 공정가치의 합리적인 근사치로 판단함에 따라 공정가치의 대용치로 장부금액을 사용하였습니다.

(2) 당기말과 전기말 현재 재무상태표에서 공정가치로 후속 측정되는 금융상품의 공정가치를 공정가치 서열체계 수준별로 분류한 내역은 다음과 같습니다(단위:원).

1) 당기말

구 분	수준 1	수준 2	수준 3	합 계
매도가능금융자산	29,301,154,876	-	-	29,301,154,876

2) 전기말

구 분	수준 1	수준 2	수준 3	합 계
매도가능금융자산	29,941,158,445	-	-	29,941,158,445

(3) 당기말과 전기말 현재 공정가치로 후속측정 되지 않는 금융자산 및 부채의 내역은 다음과 같습니다(단위: 원).

구 분	금융상품	당기말		전기말	
		장부금액	공정가치	장부금액	공정가치
금융자산	현금및예치금	33,271,364,431	(*)	31,978,074,697	(*)
	기타수취채권	25,728,930,395	(*)	30,232,031,264	(*)
	소 계	59,000,294,826	(*)	62,210,105,961	(*)
금융부채	기타금융부채	31,818,237,015	(*)	34,312,063,399	(*)

(*) 대부분 단기성으로 장부금액이 공정가치의 합리적인 근사치인 금액은 공정가치 공시에서 제외했습니다.

장부금액을 공정가치의 합리적인 근사치로 보아 장부금액을 공정가치로 공시한 항목과 관련한 공정가치 서열체계는 공시하지 않습니다.

(4) 당기말과 전기말 현재 지점이 보유하고 있는 공정가치 수준 3에 해당하는 재무상태표 상 공정가치로 측정하는 금융상품은 없습니다.

6. 범주별 금융상품

당기말과 전기말 현재 지점의 범주별 금융상품의 구성내역은 다음과 같습니다(단위: 원).

(1) 금융자산

1) 당기말

구 분	매도가능금융자산	대여금 및 수취채권	합 계
현금및예치금	-	33,271,364,431	33,271,364,431
매도가능금융자산	29,301,154,876	-	29,301,154,876
기타수취채권	-	25,728,930,395	25,728,930,395
합 계	29,301,154,876	59,000,294,826	88,301,449,702

2) 전기말

구 분	매도가능금융자산	대여금 및 수취채권	합 계
현금및예치금	-	31,978,074,697	31,978,074,697
매도가능금융자산	29,941,158,445	-	29,941,158,445
기타수취채권	-	30,232,031,264	30,232,031,264
합 계	29,941,158,445	62,210,105,961	92,151,264,406

(2) 금융부채

1) 당기말

구 분	상각후 원가로 측정되는 금융부채
기타금융부채	31,818,237,015

2) 전기말

구 분	상각후 원가로 측정되는 금융부채
기타금융부채	34,312,063,399

7. 현금및현금성자산과 예치금

(1) 당기말과 전기말 현재 지점의 현금및현금성자산과 예치금의 내역은 다음과 같습니다(단위:원).

계정과목	구 분	연이자율(%)	당기말	전기말
현금및현금성자산	보통예금	0.01	55,832,189	130,300,951
	정기예금	3.14	5,000,000,000	-
	기타예금	0.15	5,215,532,242	8,847,773,746
	소 계		10,271,364,431	8,978,074,697
예치금	정기예금	2.45 ~ 4.74	23,000,000,000	23,000,000,000
합 계			33,271,364,431	31,978,074,697

(2) 당기말과 전기말 현재 사용이 제한된 예금은 없습니다.

8. 매도가능금융자산

(1) 당기말과 전기말 현재 매도가능금융자산의 내역은 다음과 같습니다(단위: 원).

구 분	당기말	전기말
국채	9,735,165,754	-
특수채	19,565,989,122	29,941,158,445
합 계	29,301,154,876	29,941,158,445

(2) 당기와 전기 중 매도가능금융자산평가손익의 변동내역은 다음과 같습니다(단위: 원).

1) 당기

구 분	기초	평가	손익반영	기말
매도가능증권평가손익	(76,888,176)	(476,157,089)	76,888,176	(476,157,089)
이연법인세효과	16,915,398			99,992,989
이연법인세효과 차감 후	(59,972,778)			(376,164,100)

2) 전기

구 분	기초	평가	손익반영	기말
매도가능증권평가손익	(37,892,596)	(76,888,176)	37,892,596	(76,888,176)
이연법인세효과	8,336,370			16,915,398
이연법인세효과 차감 후	(29,556,226)			(59,972,778)

(3) 당기말과 전기말 현재 지점의 매도가능금융자산 중 채무증권의 만기별 보유현황은 다음과 같습니다(단위: 원).

구 분	당기말	전기말
1년 이내	9,735,165,754	29,941,158,445
1년 초과 5년 이내	19,565,989,122	-
합 계	29,301,154,876	29,941,158,445

9. 기타수취채권

(1) 당기말과 전기말 현재 기타수취채권의 내역은 다음과 같습니다(단위: 원).

구 분	당기말	전기말
보험미수금	25,160,246,656	29,912,027,763
보증금	219,069,750	219,069,750
미수수익	357,405,543	114,208,382
소 계	25,736,721,949	30,245,305,895
현재가치할인차금	(7,552,858)	(11,473,618)
대손충당금	(238,696)	(1,801,013)
합 계	25,728,930,395	30,232,031,264

(2) 당기와 전기 중 기타수취채권의 대손충당금 변동내역은 다음과 같습니다(단위: 원).

구 분	당기	전기
기초금액	1,801,013	1,261,818
적립액(환입액)	(1,562,317)	539,195
기말금액	238,696	1,801,013

(3) 당기말과 전기말 현재 지점의 기타수취채권 총액 대비 대손충당금 설정비율은 다음과 같습니다(단위: 원).

구 분	당기말	전기말
기타수취채권	25,736,721,949	30,245,305,895
대손충당금	(238,696)	(1,801,013)
대손충당금 설정비율	0.001%	0.01%

(4) 당기와 전기 중 대손상각 처리된 기타수취채권은 없습니다.

10. 유형자산

(1) 당기말과 전기말 현재 유형자산 장부금액의 구성내역은 다음과 같습니다(단위: 원).

1) 당기말

구 분	취득금액	감가상각누계액	장부금액
비품	366,373,071	(346,539,516)	19,833,555

2) 전기말

구 분	취득금액	감가상각누계액	장부금액
비품	366,034,740	(341,943,520)	24,091,220

(2) 당기와 전기 중 유형자산 변동내역은 다음과 같습니다(단위: 원).

1) 당기

구 분	기초	취득	상각	기말
비품	24,091,220	8,480,331	(12,737,996)	19,833,555

2) 전기

구 분	기초	취득	상각	기말
비품	13,464,780	26,447,825	(15,821,385)	24,091,220

11. 보험가입자산

당기말 현재 지점이 보험에 가입한 자산의 내역은 다음과 같습니다(단위: 원).

보험종류	자산	장부금액	부보금액	보험회사명
종합	비품	19,833,555	100,844,243	메리츠화재해상보험(주)

지점은 당기말 현재 상기 보험 이외에 차량운반구에 대한 책임보험, 사이버보험 및 종합보험과 임직원에 대한 상해보험 및 단체보험에 가입하고 있습니다.

12. 리스

(1) 당기말과 전기말 현재 사용권자산의 구성내용은 다음과 같습니다(단위: 원).

1) 당기말

구 분	취득금액	감가상각누계액	장부금액
부동산	427,186,993	(165,962,183)	261,224,810
비품	3,522,120	(2,348,084)	1,174,036
차량운반구	65,826,105	(64,482,715)	1,343,390
합 계	496,535,218	(232,792,982)	263,742,236

2) 전기말

구 분	취득금액	감가상각누계액	장부금액
부동산	427,186,993	(23,566,519)	403,620,474
비품	3,555,144	(2,370,096)	1,185,048
차량운반구	65,826,105	(48,362,039)	17,464,066
합 계	496,568,242	(74,298,654)	422,269,588

(2) 당기와 전기 중 사용권자산의 변동내역은 다음과 같습니다(단위: 원).

1) 당기

구 분	기초	취득	상각	기말
부동산	403,620,474	-	(142,395,664)	261,224,810
비품	1,185,048	3,522,120	(3,533,132)	1,174,036
차량운반구	17,464,066	-	(16,120,676)	1,343,390
합 계	422,269,588	3,522,120	(162,049,472)	263,742,236

2) 전기

구 분	기초	취득	상각	기말
부동산	124,549,646	427,186,993	(148,116,165)	403,620,474
비품	1,160,950	3,555,144	(3,531,046)	1,185,048
차량운반구	33,584,745	-	(16,120,679)	17,464,066
합 계	159,295,341	430,742,137	(167,767,890)	422,269,588

(3) 당기말과 전기말 현재 리스와 관련해 재무상태표에 인식된 금액은 다음과 같습니다(단위: 원).

구 분	당기말	전기말
사용권자산		
부동산	261,224,810	403,620,474
비품	1,174,036	1,185,048
차량운반구	1,343,390	17,464,066
합 계	263,742,236	422,269,588
리스부채(*)		
유동	141,481,740	153,697,366
비유동	118,100,879	258,398,397
합 계	259,582,619	412,095,763

(*) 재무상태표의 '기타금융부채' 항목에 포함되었습니다.

(4) 당기와 전기 중 리스와 관련해 포괄손익계산서에 인식된 금액은 다음과 같습니다(단위: 원).

구 분	당기	전기
사용권자산의 감가상각비		
부동산	142,395,664	148,116,165
비품	3,533,132	3,531,046
차량운반구	16,120,676	16,120,679
합 계	162,049,472	167,767,890
리스부채에 대한 이자비용	7,550,656	2,646,307

당기 중 리스의 총 현금유출은 163,585,920원입니다(전기: 168,964,920원).

13. 무형자산

(1) 당기말과 전기말 현재 무형자산 구성내역은 다음과 같습니다(단위: 원).

1) 당기말

구 분	취득금액	상각누계액	손상차손누계액	장부금액
소프트웨어	324,500	(267,130)	-	57,370
회원권	441,685,990	-	(171,341,990)	270,344,000
합 계	442,010,490	(267,130)	(171,341,990)	270,401,370

2) 전기말

구 분	취득금액	상각누계액	손상차손누계액	장부금액
소프트웨어	324,500	(220,000)	-	104,500
회원권	441,685,990	-	(171,341,990)	270,344,000
합 계	442,010,490	(220,000)	(171,341,990)	270,448,500

(2) 당기와 전기 중 지점의 무형자산 변동내역은 다음과 같습니다(단위: 원).

1) 당기

구 분	기초	상각	기말
소프트웨어	104,500	(47,130)	57,370
회원권	270,344,000	-	270,344,000
합 계	270,448,500	(47,130)	270,401,370

2) 전기

구 분	기초	상각	기말
소프트웨어	190,346	(85,846)	104,500
회원권	270,344,000	-	270,344,000
합 계	270,534,346	(85,846)	270,448,500

14. 기타자산

당기말과 전기말 현재 기타자산의 내역은 다음과 같습니다(단위: 원).

구 분	당기말	전기말
선급비용	4,975,506	5,154,978

15. 보험계약부채

(1) 당기말과 전기말 현재 보험계약부채의 구성내역은 다음과 같습니다(단위: 원).

구 분	당기말	전기말
지급준비금	13,876,905,058	13,308,078,316
미경과보험료적립금	2,261,193,143	2,256,395,091
합 계	16,138,098,201	15,564,473,407

(2) 당기와 전기 중 보험종류별 보험계약부채의 변동내역은 다음과 같습니다(단위: 원).

1) 지급준비금

구 분	당기			전기		
	기초	전입(환입)	기말	기초	전입(환입)	기말
상해	6,784,389	(6,291,708)	492,681	34,583,470	(27,799,081)	6,784,389
생명및건강	9,671,869,979	1,059,168,992	10,731,038,971	8,129,260,575	1,542,609,404	9,671,869,979
장기	3,629,423,948	(484,050,542)	3,145,373,406	3,734,352,799	(104,928,851)	3,629,423,948
합 계	13,308,078,316	568,826,742	13,876,905,058	11,898,196,844	1,409,881,472	13,308,078,316

2) 미경과보험료적립금

구 분	당기			전기		
	기초	전입(환입)	기말	기초	전입(환입)	기말
상해	-	-	-	-	-	-
생명및건강	2,256,395,091	4,798,052	2,261,193,143	2,086,694,892	169,700,199	2,256,395,091
장기	-	-	-	-	-	-
합 계	2,256,395,091	4,798,052	2,261,193,143	2,086,694,892	169,700,199	2,256,395,091

16. 기타금융부채 및 기타부채

당기말과 전기말 현재 기타금융부채 및 기타부채의 내역은 다음과 같습니다(단위: 원).

구 분	당기말	전기말
기타금융부채		
보험미지급금(*)	30,823,988,852	33,233,779,882
미지급금	3,490,022	3,270,252
미지급비용	731,175,522	662,917,502
리스부채	259,582,619	412,095,763
합 계	31,818,237,015	34,312,063,399
기타부채		
예수금	30,377,680	28,861,280

(*) 보험미지급금은 전액 재보험미지급금입니다.

17. 퇴직급여

당기 중 확정기여형 퇴직급여제도와 관련하여 비용으로 인식한 금액은 123,285천원(전기: 141,527천원)입니다.

18. 영업기금

지점은 보험업법 6조 2항에 의거하여 2008년 3월 12일에 본사로부터 영업기금으로 250억원을 받아 금융위원회로부터 승인을 받았습니다.

19. 기타포괄손익누계액

(1) 당기말과 전기말 현재 기타포괄손익누계액의 내역은 다음과 같습니다(단위: 원).

구 분	당기	전기
매도가능금융자산평가손익	(376,164,100)	(59,972,778)

(2) 당기와 전기 중 발생한 기타포괄손익누계액의 변동내역은 다음과 같습니다(단위: 원).

구 분	당기	전기
기초금액	(59,972,778)	(29,556,227)
증감	(399,268,913)	(38,995,579)
법인세효과	83,077,591	8,579,028
기말금액	(376,164,100)	(59,972,778)

20. 이익잉여금

(1) 당기말과 전기말 현재 이익잉여금의 내역은 다음과 같습니다(단위: 원).

구 분	당기말	전기말
비상위험준비금	7,761,629,154	7,761,629,154
미처분이익잉여금	7,864,467,158	9,732,957,890
합 계	15,626,096,312	17,494,587,044

(2) 당기와 전기의 비상위험준비금 적립예정금액 내역은 다음과 같습니다(단위: 원).

구 분	당기	전기
비상위험준비금 적립예정금액	-	-

(3) 당기와 전기 중 비상위험준비금 반영 후 조정이익은 다음과 같습니다(단위: 원).

구 분	당기	전기
비상위험준비금전입액	-	-
비상위험준비금 반영 후 조정이익	2,131,509,268	1,903,512,283

(4) 대손준비금

보험업감독규정에 근거하여 한국채택국제회계기준에 의한 대손충당금이 감독목적상 요구되는 충당금 적립액 합계금액에 미달하는 금액만큼을 대손준비금으로 적립하며 당기말과 전기말 현재 대손준비금으로 적립하여야 할 금액은 없습니다.

(5) 당기와 전기의 이익잉여금처분계산서는 다음과 같습니다(단위: 원).

과 목	제 16 (당기) (처분예정일 : 2023년 3월 31일)		제 15 (전기) (처분확정일 : 2022년 3월 31일)	
	I. 미처분이익잉여금		7,864,467,158	
1. 전기이월미처분이익잉여금	9,732,957,890		7,829,445,607	
2. 당기순이익	2,131,509,268		1,903,512,283	
3. 배당	(4,000,000,000)		-	
II. 이익잉여금처분액		-		-
III. 차기이월미처분이익잉여금		7,864,467,158		9,732,957,890

21. 보험료수익 및 보험금비용

당기와 전기 중 발생한 보험종류별 수재보험의 거래내역은 다음과 같습니다(단위: 원).

1) 보험료수익

구 분	당 기			전 기		
	수재보험료	해약환급금	합 계	수재보험료	해약환급금	합 계
상해	-	-	-	1,453	-	1,453
생명및건강	52,122,723,635	-	52,122,723,635	54,496,291,176	-	54,496,291,176
장기	9,885,578,622	-	9,885,578,622	10,354,637,061	-	10,354,637,061
합 계	62,008,302,257	-	62,008,302,257	64,850,929,690	-	64,850,929,690

2) 보험금비용

구 분	당 기			전 기		
	수재보험금	수재보험금환입	합 계	수재보험금	수재보험금환입	합 계
상해	7,011,341	(70,000)	6,941,341	16,502,701	(603,152)	15,899,549
생명및건강	38,842,972,367	-	38,842,972,367	39,598,862,579	-	39,598,862,579
장기	8,832,411,768	-	8,832,411,768	8,851,219,307	-	8,851,219,307
합 계	47,682,395,476	(70,000)	47,682,325,476	48,466,584,587	(603,152)	48,465,981,435

22. 금융상품 관련 손익

당기와 전기 중 지점의 금융상품으로부터 발생한 손익의 내역은 다음과 같습니다(단위: 원).

구 분	이자수익	
	당 기	전 기
현금및예치금	517,454,948	218,870,448
매도가능금융자산	579,718,916	186,245,578
기타수취채권(*)	3,920,760	1,083,505
합 계	1,101,094,624	406,199,531

(*) 보증금의 현재가치 평가로 인한 현재가치할인차금 상각액입니다.

23. 지급경비, 손해조사비 및 재산관리비

당기와 전기 중 지점의 지급경비, 손해조사비 및 재산관리비 내역은 다음과 같습니다(단위: 원).

구 분	당기			전기		
	지급경비	손해조사비	재산관리비	지급경비	손해조사비	재산관리비
급여	1,225,064,714	-	-	1,221,404,759	-	-
퇴직급여	123,285,174	-	-	141,527,490	-	-
복리후생비	74,902,063	-	-	61,238,817	-	-
여비교통비	27,277,579	-	-	4,069,820	-	-
통신비	7,164,773	-	-	8,161,535	-	-
수도광열비	40,800,240	-	-	44,312,499	-	-
세금과공과	168,548,070	-	-	170,671,765	-	-
소모품비	1,568,400	-	-	630,020	-	-
도서신문비	658,000	-	-	658,000	-	-
회의비	709,000	-	-	1,550,171	-	-
감가상각비	174,787,470	-	-	183,589,275	-	-
수선비	3,089,500	-	-	3,204,200	-	-
차량유지비	13,016,230	-	-	9,366,030	-	-
보험료	8,762,412	-	-	8,960,852	-	-
수수료	106,435,729	-	71,482,595	86,165,172	-	68,004,163
접대비	37,423,390	-	-	31,691,660	-	-
인쇄비	409,623	-	-	538,052	-	-
교육훈련비	1,838,000	-	-	3,893,000	-	-
전산비	679,380	-	-	634,940	-	-

구 분	당기			전기		
	지급경비	손해조사비	재산관리비	지급경비	손해조사비	재산관리비
협회비	3,360,596	-	-	3,739,706	-	-
대손상각비	3,357,184	-	-	2,792,979	-	-
수재보험수수료	-	-	-	6,116	-	-
수재이익수수료	10,090,360,511	-	-	10,622,578,611	-	-
무형자산상각비	47,130	-	-	85,846	-	-
지급손해조사비	-	114,409,314	-	-	168,317,302	-
기타	-	-	-	54,864,780	-	-
합 계	12,113,545,168	114,409,314	71,482,595	12,666,336,095	168,317,302	68,004,163

24. 영업외수익 및 영업외비용

당기와 전기 중 발생한 영업외수익 및 영업외비용의 내용은 다음과 같습니다(단위: 원).

구 분	당 기	전 기
영업외수익		
영업외잡이익	712,253	993,288
소 계	712,253	993,288
영업외비용		
외환차손	(46,382)	(3,915,412)
소 계	(46,382)	(3,915,412)
합 계	665,871	(2,922,124)

25. 법인세비용

(1) 당기와 전기 중 법인세비용의 주요 구성내역은 다음과 같습니다(단위: 원).

구 분	당 기	전 기
당기법인세부담액		
당기손익에 대한 법인세	398,096,753	394,204,868
법인세추납액	113,302	367,660
일시적차이로 인한 이연법인세 변동액	(60,752,664)	(1,069,931)
자본에 직접 반영된 이연법인세	83,077,591	8,579,028
법인세비용	420,534,982	402,081,625

(2) 당기와 전기 중 법인세비용차감전순이익과 법인세비용의 관계는 다음과 같습니다(단위: 원).

구 분	당 기	전 기
법인세비용차감전순이익	2,552,044,250	2,305,593,908
적용세율에 따른 법인세	539,449,735	485,230,659
조정사항		
비과세수익	(95,273,139)	(93,802,265)
비공제비용	2,184,446	10,285,571
전기법인세 추납액	113,302	367,660
세율변경으로 인한 이연법인세변동	(25,939,362)	-
법인세비용	420,534,982	402,081,625
유효법인세율	16.48%	17.44%

(3) 당기와 전기 중 자본에 직접 반영된 법인세 효과는 다음과 같습니다(단위: 원).

구 분	당 기	전 기
매도가능금융자산평가손익	(83,077,591)	(8,579,028)

(4) 당기와 전기 중 이연법인세자산(부채)의 증감내용은 다음과 같습니다(단위: 원).

구분	당기			전기		
	기초	증감	기말	기초	증감	기말
미수이자	(12,395,140)	(12,184,334)	(24,579,474)	(12,170,929)	(224,211)	(12,395,140)
미지급비용	141,250,629	4,207,779	145,458,408	142,771,603	(1,520,974)	141,250,629
무형자산손상차손	37,695,238	(1,713,420)	35,981,818	37,695,238	-	37,695,238
매도가능금융자산	10,947,198	(44,888,192)	(33,940,994)	16,084,613	(5,137,415)	10,947,198
비상위험준비금	(697,693,370)	31,713,335	(665,980,035)	(697,693,370)	-	(697,693,370)
매도가능금융자산평가손익	16,915,399	83,077,591	99,992,990	8,336,371	8,579,028	16,915,399
외화환산이익	-	-	-	612,077	(612,077)	-
사용권자산(순액)	(92,899,309)	37,513,439	(55,385,870)	(35,044,975)	(57,854,334)	(92,899,309)
리스부채	90,661,068	(36,148,718)	54,512,350	35,118,789	55,542,279	90,661,068
현재가치할인차금	2,410,916	(824,816)	1,586,100	113,280	2,297,636	2,410,916
합계	(503,107,371)	60,752,664	(442,354,707)	(504,177,303)	1,069,932	(503,107,371)

26. 특수관계자 거래

(1) 지점의 지배기업은 Hannover Ruck SE이며 차상위지배기업은 TALANX AG, 그리고 최상위지배기업은 HDI Haftpflichtverband der Deutschen Industrie Versicherungsverein auf Gegenseitigkeit 입니다. 지점의 종속기업은 없습니다.

(2) 당기와 전기 중 특수관계자와의 거래 내역은 다음과 같습니다(단위: 원).

구분	회사의 명칭	당기		전기	
		지급경비	재산관리비	지급경비	재산관리비
관계기업	Talanx Asset Management GmbH	-	35,258,437	-	34,675,562
관계기업	Hannover Life Reassurance Africa Limited	-	-	54,864,780	-
합계		-	35,258,437	54,864,780	34,675,562

(3) 당기와 전기 중 특수관계자와의 자금 거래내역은 다음과 같습니다(단위: 원)

구분	회사의 명칭	당기	전기
		배당금 지급	배당금 지급
지배기업	Hannover Ruck SE	4,000,000,000	-

(4) 당기말과 전기말 현재 지점의 특수관계자에 대한 채권·채무 잔액은 없습니다.

(5) 당기말과 전기말 현재 지점이 특수관계자를 위하여 제공하고 있는 담보 및 보증의 내역은 없습니다.

(6) 주요 경영진에 대한 보상

지점은 기업 활동의 계획·운영·통제에 대하여 중요한 권한과 책임을 가진 임원을 주요 경영진으로 판단하였으며, 당기와 전기 중 주요 경영진에 대한 보상내역은 다음과 같습니다(단위: 원).

구 분	당 기	전 기
급여	533,598,434	492,170,160
퇴직급여	33,956,193	44,840,646
합 계	567,554,627	537,010,806

27. 우발채무와 약정사항

당기말 현재 지점이 피고인 소송사건은 없습니다. 지점은 재보험사로서 지점과 보험거래를 맺은 원수보험사가 피고로 계류된 소송사건의 결과에 따라 지점의 재무제표에 직접적인 영향을 받을 수 있으나, 동 효과에 대한 영향을 당기말 현재로서는 예측할 수 없습니다.

28. 현금흐름 관련 사항

(1) 당기와 전기 중 현금의 유입과 유출이 없는 거래 중 중요한 거래의 내용은 다음과 같습니다(단위: 원).

구 분	당 기	전 기
자본에 부과된 이연법인세의 변동	(83,077,591)	(8,579,028)
매도가능금융자산평가손익의 변동	399,268,913	38,995,580
사용권자산의 설정	(3,522,120)	(430,742,137)

(2) 당기와 전기 중 재무활동현금흐름에서 발생한 부채의 조정내역은 다음과 같습니다(단위: 원).

1) 당기

구 분	기 초	재무활동 현금흐름	비현금흐름		기 말
			상각 등	기타	
리스부채	412,095,763	(163,585,920)	7,550,656	3,522,120	259,582,619

2) 전기

구 분	기 초	재무활동 현금흐름	비현금흐름		기 말
			상각 등	기타	
리스부채	159,630,857	(168,964,920)	2,646,307	418,783,519	412,095,763

29. 부문정보

지점의 영업부문은 보험업단일부문으로서 보고일 현재 부문별 자산, 부채 및 당기순 손익은 첨부된 재무제표와 동일합니다.