

2023 상반기

알지에이리인슈어런스컴퍼니의 현황

[기간 : 2023.01.01 ~ 2023.06.30]

알지에이리인슈어런스컴퍼니

본 공시자료는 보험업감독규정 7-44조에 의하여 작성되었습니다.

[목 차]

I. 주요 경영현황 요약	-----	3
II. 재무·손익	-----	5
III. 자산의 건전성	-----	7
IV. 자본의 적정성	-----	8
V. 수익성	-----	15
VI. 위험관리	-----	16
VII. 기타 일반현황	-----	32
VIII. 재무제표	-----	37

I. 주요 경영현황 요약

1-1. 주요 경영지표

(단위 : 억원, %, %p)

구 분		해당 분기 (23.2Q)	전년 동기 (22.2Q)	증 감
재무·손익	자 산	2,705	2,484	221
	부 채	1,184	725	459
	자 본	1,521	1,759	-238
	당기순이익	38	11	27
건전성	지급여력비율 (경과조치 전)	179.68	—	—
	지급여력비율 (경과조치 후)	—	—	—
수익성 비율	운영자산이익률(A/B)	2.1	1.4	0.7
	영업이익률	8.2	2.0	6.2
	총자산수익률(ROA)	2.9	0.8	2.1
	자기자본수익률(ROE)	4.6	1.2	3.4

* 지급여력비율은 9월말 공시 예정임 (보험업감독규정 부칙 제3조)

* 지급여력비율은 신지급여력제도(K-ICS) 도입 이후 수치만 산출 가능 (전 생·손보사 공통사항)

* 주요변동요인 :

자산은 재보험거래 정산으로 인한 현금 유입 및 유가증권 구매 등으로 증가하였음.

부채는 무해지/저해지 가이드라인 적용과 할인율 변동으로 인하여 크게 증가함.

자본은 당기순이익으로 인한 이익잉여금 증가하였으나, 무해지/저해지 가이드라인 적용과 할인율 변동으로 인하여 감소.

운영자산이익률은 금리상승으로 인하여 증가하였으며, 영업이익률은 총수익금액에서 투자요소를 차감함에 따라 비율이 상승하였음.

직전 1년간의 신계약 증가와 2023년에 무해지/저해지 가이드라인을 전진적용함에 따라 CSM상각 수익이 크게 증가하였으며, 이에 따라 ROA와 ROE가 크게 증가함. 금융감독원은 당반기 중 보험회사의 책임준비금 산출 및 수익인식 가이드라인을 발표하였고, 보험회사는 해당 가이드라인을 2023년 6월 말 결산부터 순차적으로 적용하여야 함.

이에 따라 당사는 무저해지보험 및 고금리보험 등의 계리적가정 적용, 보험계약마진의 수익인식 가이드라인을 당반기 재무제표에 반영하였음.

※ 재무·손익: '2-2 요약 재무상태표', '2-1 요약 포괄손익계산서'와 동일 기준으로 작성

※ 건전성: '4-2 지급여력비율'과 동일 기준으로 작성

※ 수익성 비율: '5 수익성'과 동일 기준으로 작성

1-2. 주요 경영효율 지표

(단위 : %, %p)

구분		해당분기 (23.2Q)	전년 동기 (22.2Q)	증감
신계약률				
효력상실 및 해약률				
보험금지급률				
자산운용률		84.0	82.0	2.0
유지율	13회차			
	25회차			
	37회차			
	49회차			
	61회차			
	73회차			
	85회차			

* 주요변동요인 : 재보험거래 정산으로 인한 현금 유입 및 유가증권 취득으로 인하여 자산운용율 증가
 주) 당사는 전업재보험사로서 '자산운용률' 이외의 지표는 해당 없음

II . 재무·손익

2-1. 요약 포괄손익계산서(총괄)

(단위 : 억원)

구 분		해당 분기 (23.2Q)	전년 동기 (22.2Q)	증 감
보험 부문	보험손익	19	-10	29
	(보험수익)	743	547	196
	(보험서비스비용)	759	582	177
	(재보험수익)	382	276	106
	(재보험서비스비용)	342	249	94
	(기타사업비용)	5	3	2
투자 부문	투자손익	31	26	4
	(투자수익)	158	86	72
	(투자비용)	127	60	67
영업이익 (또는 영업손실)		50	16	34
영업외 부문	영업외손익	0	-2	2
	(영업외수익)	1	0	1
	(영업외비용)	1	2	-1
법인세비용차감전순이익 (또는 법인세비용차감전순손실)		50	14	36
법인세비용		12	3	8
당기순이익 (또는 당기순손실)		38	11	27

* 주요변동 요인 :

운용자산의 증가 및 금리상승으로 인하여 투자손익이 증가. 금융감독원의 무해지/저해지 가이드라인 적용으로 가정변경효과로 CSM이 증가하였으며 이로인하여 CSM 상각 수익이 크게 증가함. 금융감독원은 당반기 중 보험회사의 책임준비금 산출 및 수익인식 가이드라인을 발표하였고, 보험회사는 해당 가이드라인을 2023년 6월말 결산부터 순차적으로 적용하여야 함. 이에 따라 당사는 무저해지보험 및 고금리보험 등의 계리적가정 적용, 보험계약마진의 수익인식 가이드라인을 당반기 재무제표에 반영하였음.

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

2-2. 요약 재무상태표(총괄)

(단위 : 억원, %)

구 분		해당분기 (23.2Q)		전년 동기 (22.2Q)	
		금액	구성비	금액	구성비
자 산	현 금 및 예 치 금	396	15	534	21
	당기손익-공정가치 측정 유가증권	0	-	0	-
	기타포괄손익-공정가치 측정 유가증권	1,876	69	1,502	60
	상각후 원가측정 유가증권	0	-	0	-
	관계 · 종속기업 투자주식	0	-	0	-
	대 출 채 권	0	-	0	-
	부 동 산	0	-	0	-
	비 운 용 자 산	434	16	448	18
	기 타 자 산	0	-	0	-
	특 별 계 정 자 산	0	-	0	-
자 산 총 계		2,705	100	2,484	100
부 채	책 임 준 비 금	1,126	42	549	22
	계 약 자 지 분 조 정	0	-	0	-
	기 타 부 채	58	2	176	7
	특 별 계 정 부 채	0	-	0	-
부 채 총 계		1,184	44	725	29
자본	자 본 총 계	1,521	56	1,759	71
부 채 와 자 본 총 계		2,705	100	2,484	100

* 주요변동요인 : 보험영업으로 인한 현금유입액보다 더 많은 금액을 유가증권 투자에 지출하여, 예금은 감소하였으나 운용자산 총액은 증가하였음. 당기순이익으로 인하여 이익잉여금이 증가하였으나, 금리상승에 따른 기타포괄손익누계액의 감소로 인하여 총 자본은 감소하였음.

* 동 자료는 금융감독원 업무보고서 기준으로 작성되었으며, 감사보고서상의 공시용 재무제표와 일부 차이가 있을 수 있음

III. 자산의 건전성

3-1. 자산건전성(부실자산비율)

(단위: 억원, %, %p)

구 분	해당 분기 (23.2Q)	전년 동기 (22.2Q)	전년대비 증감
가중부실자산(A)	-	-	-
자산건전성 분류대상자산(B)	2,253	2,191	62
비율(A/B)	-	-	-

* 주요변동요인 : 가중부실자산 없음

3-2. 유가증권투자 및 평가손익

(단위 : 억원)

구 분		공정가액 ¹⁾	평가손익
일반 계정	당기손익 공정가치측정 유가증권 (A)	주 식	
		출 자 금	
		채 권	
		수 익 증 권	
		외화표시유가증권	
	기타포괄손익 공정가치측정 유가증권 (B)	기타유가증권	
		주 식	
		출 자 금	
		채 권	1,876
		수 익 증 권	
	상각후원가측정 유가증권 (C)	외화표시유가증권	
		기타유가증권	
		채 권	
		수 익 증 권	
	관계.종속기업 투자주식(D)	외화표시유가증권	
		기타유가증권	
주 식			
소 계(A+B+C+D)		1,876	-98
특별계정	주 식		
	채 권		
	수 익 증 권		
	외화유가증권		
	기타유가증권		
	소 계		
합 계		1,876	-98

주) 대여유가증권은 해당항목에 합산함

IV. 자본의 적정성

4-1. B/S상 자기자본

(단위 : 억원)

구 분	당분기 (23.2Q)	당분기-1분기 (23.1Q)	당분기-2분기 (22.4Q)
자본총계	1,521	1,888	1,517
자본금	520	520	520
자본잉여금			
신종자본증권			
이익잉여금	1,756	1,687	1,105
자본조정			
기타포괄손익누계액	-755	-319	-108

* 회계기준의 적용 : 회계기준의 변경 ('22년까지 IFRS4/IAS39 기준, '23년부터 IFRS17/9 기준)

* 주요변동요인 :

이익잉여금은 IFRS17의 적용으로 보험계약 및 재보험계약 평가방식 변경에 의하여 23.1Q 이익잉여금이 22.4Q 대비 582억 증가하였으며, 당기순이익의 증가로 23.2Q에 68억 증가.

기타포괄손익누계액은 23.1Q 중 IFRS17의 적용으로 인하여 보험계약 관련 금액 -244억 발생. 유가증권 관련 금액은 -75억원으로서, 23.1Q중 금리하락에 기인함.

23.2Q 중 무해지/저해지 상품의 계리적 가정 가이드라인 적용으로 인하여 보험계약의 기타포괄손실 손실이 크게 발생.

4-2. 지급여력비율

4-2-1. 지급여력비율 내용 및 산출방법 개요

[지급여력비율 총괄]

(단위 : 억원, %)

구분	당분기 (23.2Q)	당분기-1분기 (23.1Q)	당분기-2분기 (22.4Q)
지급여력비율	179.7	179.2	—
지급여력금액	3,606	3,088	—
지급여력기준금액	2,007	1,724	—

- * 지급여력비율은 신지급여력제도(K-ICS) 도입 이후 수치만 산출 가능함
- * 위 지급여력비율은 경과조치 적용 전 비율임

4-2-2. 지급여력비율의 경과조치 적용에 관한 세부사항

보험업감독업무시행세칙 별표22의 'Ⅲ. 지급여력금액 산출' 및 'IV. 지급여력기준금액 산출'의 규정에도 불구하고 보험회사는 2032년 12월 31일까지 다음 각 방법을 적용하여 지급여력금액 및 지급여력기준금액을 산출할 수 있다.

- (1) KICS 제도하에서 산출한 자본 상당액에서 RBC제도하의 자본 상당액을 차감한 금액을 <표42>에서 정한 적용비율에 따라 지급여력금액에 가산할 수 있다.
- (2) 생명·장기손해보험위험액 중 장수위험액, 사업비위험액, 해지위험액 및 대재해위험액, 일반손해보험위험액 중 대재해위험액을 <표42>에서 정한 적용비율에 따라 인식할 수 있다.
- (3) 시장위험액 중 주식위험액을 <표43>에서 정한 적용비율에 따라 인식할 수 있다.
- (4) 시장위험액 중 금리위험액을 <표44>에서 정한 적용비율에 따라 인식할 수 있다.

(단위 : 백만원, %)

구 분	당분기 (23.2Q)	당분기-1분기 (23.1Q)	당분기-2분기 (22.4Q)
가. 지급여력금액 (기본자본 + 보완자본)	3,606	3,088	—
기본자본	3,606	3,088	—
보완자본	0	0	—
I. 건전성감독기준 재무상태표 상의 순자산 (1+2+3+4+5+6)	3,606	3,088	—
1. 보통주	520	520	—
2. 자본항목 중 보통주 이외의 자본증권	0	0	—
3. 이익잉여금	1,756	1,687	—
4. 자본조정	0	0	—
5. 기타포괄손익누계액	-755	-319	—
6. 조정준비금	2,085	1,200	—
II. 지급여력금액으로 불인정하는 항목 (지급이 예정된 주주배당액 등)	0	0	—
III. 보완자본으로 재분류하는 항목 (기본자본 자본증권의 인정한도를 초과한 금액 등)	0	0	—
나. 지급여력기준금액 (I - II + III)	2,007	1,724	—
I. 기본요구자본	2,533	1,969	—
- 분산효과 : (1+2+3+4+5) - I	356	214	—
1. 생명장기손해보험위험액	2,189	1,715	—
2. 일반손해보험위험액	1	1	—
3. 시장위험액	445	240	—
4. 신용위험액	87	69	—
5. 운영위험액	167	159	—
II. 법인세조정액	527	245	—
III. 기타 요구자본(1+2+3)	0	0	—
1. 업권별 자본규제를 활용한 종속회사의 요구자본 환산치	0	0	—
2. 비례성원칙을 적용한 종속회사의 요구자본 대응 치	0	0	—
3. 업권별 자본규제를 활용한 관계회사의 요구자본 환산치	0	0	—
다. 지급여력비율 : 가 ÷ 나 × 100	179.68	179.19	—

* 지급여력비율은 신지급여력제도(K-ICS) 도입 이후 수치만 산출 가능함

[지급여력비율의 경과조치 적용에 관한 사항]

(1) 공통적용 경과조치 관련

(단위 : 백만원, %)

구분	경과조치 적용 전	경과조치 적용 후
지급여력비율 (%)	179.68	179.68
지급여력금액	360,556	360,556
기본자본	360,556	360,556
보완자본	0	0
보완자본 한도 적용 전	0	0
보완자본 한도	0	0
해약환급금 부족분 상당액 중 해약환급금 상당액 초과분	0	0
(기발행 신종자본증권)	0	
(기발행 후순위채무)	0	
지급여력기준금액	200,664	200,664

(2) 선택적용 경과조치 관련

① 자본감소분 경과조치

(단위 : 백만원, %)

구분	경과조치 적용 전	경과조치 적용 후
지급여력비율 (%)	179.68	179.68
지급여력금액	360,556	360,556
기본자본	360,556	360,556
보완자본	0	0
자본감소분 경과조치 적용금액	0	0
지급여력기준금액	200,664	200,664

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

② 장수위험·사업비위험·해지위험 및 대재해위험 경과조치

(단위 : 백만원, %)

구분	경과조치 적용 전	경과조치 적용 후
지급여력비율 (%)	179.68	179.68
지급여력금액	360,556	360,556
기본자본	360,556	360,556
보완자본	0	0
지급여력기준금액	200,664	200,664
기본요구자본	253,326	253,326
생명·장기손해보험 위험액	218,943	218,943
사망위험	24,756	24,756
장수위험	0	0
장해·질병위험	154,254	154,254
장기재물·기타위험	0	0
해지위험	101,604	101,604
사업비위험	19,674	19,674
대재해위험	31,075	31,075
일반손해보험 위험액	68	68
보험가격 및 준비금 위험	68	68
대재해 위험	1	1
시장위험액	44,527	44,527
신용위험액	8,688	8,688
운영위험액	16,652	16,652
법인세조정액	52,661	52,661
기타요구자본	0	0

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

③ 주식위험 경과조치 또는 금리위험 경과조치

(단위: 백만원, %)

구분	경과조치 적용 전	경과조치 적용 후
지급여력비율 (%)	179.68	179.68
지급여력금액	360,556	360,556
기본자본	360,556	360,556
보완자본	0	0
지급여력기준금액	200,664	200,664
기본요구자본	253,326	253,326
생명·장기손해보험 위험액	218,943	218,943
일반손해보험 위험액	68	68
시장위험액	44,527	44,527
금리위험	44,079	44,079
주식위험	341	341
부동산위험	0	0
외환위험	494	494
자산집중위험	4,577	4,577
신용위험액	8,688	8,688
운영위험액	16,652	16,652
법인세조정액	52,661	52,661
기타요구자본	0	0

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

4-2-3. 최근 3개 사업연도 주요 변동 요인 :

(단위 : 억원, %)

구 분		당기 (23.2Q)	직전년도 결산 (23.1Q)	전전년도 결산 (21.4Q)
경과 조치 전	지급여력비율	179.7	—	—
	지급여력금액	3,606	—	—
	지급여력기준금액	2,007	—	—
경과 조치 후	지급여력비율	—	—	—
	지급여력금액	—	—	—
	지급여력기준금액	—	—	—

* 지급여력비율은 신지급여력제도(K-ICS) 도입 이후 수치만 산출 가능함

* 주요변동요인: 2024년부터 작성예정.

V. 수익성

(단위 : 억원, %, %p)

구분	해당 분기 (23.2Q)	전년 동기 (22.2Q)	전년대비 증감
투자이익(A)	45	28	18
경과운용자산(B)	2,131	1,977	153
(1) 운용자산이익률(A/B)	2.13	1.40	0.74
(2) 영업이익률		1.99	
(3) 총자산수익률(ROA)	2.90		2.90
(4) 자기자본수익률(ROE)	4.60		4.60

- * 주요변동요인 : 금리상승으로 운용자산이익률이 상승하였으며, IFRS17 적용으로 총수익금액에서 투자요소 차감됨에 따라 영업이익률 증가함. IFRS17 적용으로 총수익금액에서 투자요소가 차감됨에 따라 영업이익률 증가함. 직전 1년간의 신계약 증가와 2023년에 무해지/저해지 가이드라인을 전진적용함에 따라 CSM상각 수익이 크게 증가하였으며, 이에 따라 ROA와 ROE가 크게 증가함.
- * 시점별 회계기준 적용 : 운용자산이익률 및 영업이익률의 회계기준 적용은, 23.2Q 및 직전 1년 (IFRS17/9 기준), 22.2Q 및 직전 1년 (IFRS4/IAS39). 총자산수익률 및 자기자본수익률은 해당분기와 전년동기 모두 (IFRS17/9 기준) 적용함

VI. 위험관리

6-1. 비례성원칙 적용현황에 관한 사항

* 당사는 요구자본 산출 시, 간편법을 적용하지 않습니다.

6-2. 생명 장기손해보험위험 관리

1) 개념 및 위험액 현황

① 개념

생명·장기손해보험위험이란 생명·장기손해보험 계약의 순자산가치가 하락함으로써 보험회사에 손실이 발생할 위험을 말한다. 생명·장기손해보험위험은 다음의 계리적 가정 변동시 보험회사의 순자산 감소액이다. 적용하는 계리적 가정은 총 7가지이며, 사망위험, 장수위험, 장애·질병위험, 장기재물·기타위험, 해지위험, 사업비위험 그리고 대재해위험이다.

② 생명·장기손해보험위험액 현황

[생명·장기손해보험위험액-대재해위험 이외]

(단위 : 백만원)

구분			I. 생명보험	II. 장기손해보험	III. 총계
당기 (2023.2Q)	총격전 평가금액	측정대상자산	-315,760	-52,617	-368,377
		측정대상부채	-594,614	-98,032	-692,646
	총격후 평가금액	사망위험	21,797	2,959	24,756
		장수위험	0	0	0
		장애·질병위험	119,729	34,525	154,254
		장기재물·기타위험	0	0	0
		해지위험	85,911	15,692	101,604
		사업비위험	16,625	3,050	19,674
직전 반기 (2022.4Q)	총격전 평가금액	측정대상자산			
		측정대상부채			
	총격후 평가금액	사망위험			
		장수위험			
		장애·질병위험			
		장기재물·기타위험			
		해지위험			
		사업비위험			

* 신지급여력제도(K-ICS) 도입 이후 수치만 산출 가능함

[생명·장기손해보험위험액-대재해위험]

(단위 : 백만원)

구 분	당기 (2023.2Q)		직전 반기 (2022.4Q)	
	익스포저	대재해위험액	익스포저	대재해위험액
I. 전염병위험액	27,392,196	27,392	-	-
1. 생명보험	26,350,117	26,350	-	-
2. 장기손해보험	1,042,079	1,042	-	-
II. 대형사고위험액	307,102,992	14,675	-	-
1. 생명보험	270,719,386	12,962	-	-
2. 장기손해보험	36,383,605	1,713	-	-
III. 총계	334,495,188	31,075	-	-

* 신지급여력제도(K-ICS) 도입 이후 수치만 산출 가능함

2) 측정(인식) 및 관리방법

생명·장기손해보험위험액은 사망위험에 대한 요구자본, 장수위험에 대한 요구자본, 장애·질병위험에 대한 요구자본, 장기재물·기타위험에 대한 요구자본, 해지위험에 대한 요구자본, 사업비위험에 대한 요구자본, 대재해위험에 대한 요구자본의 하위위험으로 구분하여 측정하고, 감독업무시행세칙 별표 22의 <표6>에 따라 하위위험 간 상관계수를 반영하여 합산한다.

3) 재보험정책

① 개요

당사는 전업재보험사로서 국내의 생명보험사 손해보험사로 및 공제사로부터 사망 건강 질병 상해 상품등의 수재를 받고 있으며, Barbados에 소재하는 관계사에 전체계약의 50%를 비례재보험 형태로 출재하고 있습니다. 전체 수입보험료 중 생명장기손해보험의 수입보험료 비중은 99.9% 이상으로 전체 계약의 대부분을 차지하고 있습니다.

② 상위5대 재보험자 편중도 현황

(단위 : 백만원)

구분	상위 5대 재보험자			
	AA- 이상	A+ ~ A-	BBB+ 이하	기타
출재보험료	84,412	0	0	0
비중	100%	0%	0%	0%

주1) 외국신용기관의 신용등급은 세척 별표22 기준에 따라 국내신용기관의 신용등급으로 전환한다.

주2) 출재보험료의 비중은 전체 재보험료대비 비중을 기재 (IFRS4 기준)

③재보험사 군별 출재보험료

(단위 : 백만원)

구분	AA- 이상	A+ ~ A-	BBB+ 이하	기타	합계
출재보험료	84,412	0	0	0	0
비중	100%	0%	0%	0%	0%

주1) 전체 수재계약의 50%를 비례재보험의 형태로 Barbados에 소재하는 관계사에 출재

6-3. 일반손해보험위험 관리

1) 개념 및 위험액 현황

① 개념

일반손해보험위험이란 일반손해보험계약의 순자산가치가 하락함으로써 보험회사에 손실이 발생할 위험을 말한다.

일반손해보험위험액은 보험가격위험 및 준비금위험에 대한 요구자본과 대재해위험에 대한 요구자본으로 구분하여 측정하고, 상관계수를 적용하여 합산한다.

② 보험위험액 현황

[보험가격위험(보증보험 제외)]

(단위 : 백만원)

구 분	당기 (2023.2Q)		직전 반기 (2022.4Q)	
	익스포저	보험가격 위험액	익스포저	보험가격 위험액
I. 국내	101		-	-
1. 화재			-	-
2. 기술			-	-
3. 종합	97	67	-	-
4. 해상			-	-
5. 근재			-	-
6. 책임			-	-
7. 상해	4	1	-	-
8. 외국인상해			-	-
9. 농작물			-	-
10. 기타(일반)			-	-
11. 개인용자동차(인담보)			-	-
12. 개인용자동차(물담보)			-	-
13. 업무용자동차(인담보)			-	-
14. 업무용자동차(물담보)			-	-
15. 영업용자동차(인담보)			-	-
16. 영업용자동차(물담보)			-	-
17. 기타(자동차)			-	-
II. 유럽			-	-
III. 미국·캐나다			-	-
IV. 중국			-	-
V. 일본			-	-
VI. 기타 선진국			-	-
VII. 신흥국			-	-
VIII. 해외 기타			-	-

* 신지급여력제도(K-ICS) 도입 이후 수치만 산출 가능함

[보험가격위험(보증보험 제외)]

해당사항없음

[준비금위험]

(단위: 백만원)

구 분	당기 (2023.2Q)		직전 반기 (2022.4Q)	
	익스포저	준비금 위험액	익스포저	준비금 위험액
I. 국내	5		-	-
1. 화재			-	-
2. 기술			-	-
3. 종합	4	1	-	-
4. 해상			-	-
5. 근재			-	-
6. 책임			-	-
7. 상해	1	0	-	-
8. 외국인상해			-	-
9. 농작물			-	-
10. 기타(일반)			-	-
11. 개인용자동차(인담보)			-	-
12. 개인용자동차(물담보)			-	-
13. 업무용자동차(인담보)			-	-
14. 업무용자동차(물담보)			-	-
15. 영업용자동차(인담보)			-	-
16. 영업용자동차(물담보)			-	-
17. 기타(자동차)			-	-
18. 신원보증			-	-
19. 법률보증			-	-
20. 이행보증			-	-
21. 금융보증			-	-
22. 소비자신용			-	-
23. 상업신용			-	-
II. 유럽			-	-
III. 미국·캐나다			-	-
IV. 중국			-	-
V. 일본			-	-
VI. 기타 선진국			-	-
VII. 신흥국			-	-
VIII. 해외 기타			-	-

* 신지급여력제도(K-ICS) 도입 이후 수치만 산출 가능함

[대재해위험]

(단위: 백만원)

구 분	당기 (2023.2Q)		직전 반기 (2022.4Q)	
	익스포저	대재해위험액	익스포저	대재해위험액
가. 자연재해위험액	0		-	-
I. 지진위험	0		-	-
II. 풍수해위험	0		-	-
III. 총계	0		-	-
나. 대형사고위험액	10,613	1	-	-
I. 대형사고재물위험	0	0	-	-
II. 대형사고상해위험	10,613	1	-	-
다. 대형보증위험액	0	0	-	-
라. 대재해위험액	10,613	1	-	-

* 신지급여력제도(K-ICS) 도입 이후 수치만 산출 가능함

2) 측정(인식) 및 관리방법

일반손해보험위험액은 보험가격위험 및 준비금위험에 대한 요구자본과 대재해위험에 대한 요구자본으로 구분하여 측정하고, 상관계수 0.25를 적용하여 합산한다.

보험가격·준비금위험액은 하위위험, 보장단위, 보장그룹, 지역의 순서로 합산하며, 합산시에는 보험업감독업무시행세칙 별표22의 표9의 상관계수를 적용한다.

대재해위험액은 자연재해위험에 대한 요구자본, 대형사고위험에 대한 요구자본 및 대형보증위험에 대한 요구자본으로 구분하여 산출하고, 상관계수 0을 적용하여 합산한다.

3) 가격설정(pricing)의 적정성

당사는 전업재보험사로서, 당사의 일반보험은 인보험(상해보험 및 종합보험)의 수재보험임. 가격설정의 적정성은 해당사항 없음.

4) 지급준비금 적립의 적정성

① 지급준비금현황

(단위 : 백만원)

구분	보유지급준비금
일반	16
자동차	0
합계	16

주1) PAP기준 일반손해보험 준비금 부채에서 보험미수금 및 보험미지급금을 제외

② 보험금진전추이

[일반보험]

보험금 진전추이

(단위 : 백만원)

진전년도 사고년도	1	2	3	4	5
당기(당반기)-4년	38	30	1	0	0
당기(당반기)-3년	35	18	0	0	0
당기(당반기)-2년	38	1	8	0	0
당기(당반기)-1년	9	1	0	0	0
당기(당반기)	27	0	0	0	0

[자동차보험]

해당사항없음

5) 보험위험의 집중 및 재보험 정책

① 개요

당사는 전업재보험사로서 국내의 생명보험사 손해보험사로 및 공제사로부터 사망, 건강, 질병, 상해 상품등의 수재를 받고 있으며, Barbados에 소재하는 관계사에 전체계약의 50%를 비례재보험 형태로 출재하고 있습니다. 전체 수입보험료 중 일반손해보험의 수입 보험료 비중은 0.1% 미만으로 전체 계약에서 차지하는 비중은 미미합니다.

② 상위5대 재보험자 편중도 현황

(단위 : 백만원)

구분	상위 5대 재보험자			
	AA- 이상	A+ ~ A-	BBB+ 이하	기타
출재보험료	51	0	0	0
비중	100%	0%	0%	0%

주1) 외국신용기관의 신용등급은 세척 별표22 기준에 따라 국내신용기관의 신용등급으로 전환한다.

주2) 출재보험료의 비중은 전체 재보험료대비 비중을 기재 (IFRS4 기준)

③ 재보험사 군별 출재보험료

(단위 : 백만원)

구분	AA- 이상	A+ ~ A-	BBB+ 이하	기타	합계
출재보험료	51	0	0	0	0
비중	100%	0%	0%	0%	0%

주1) 전체 수재계약의 50%를 비례재보험의 형태로 Barbados에 소재하는 관계사에 출재

6-4. 시장위험 관리

1) 개념 및 익스포져

① 개념

시장위험이란 금리, 주가, 부동산, 환율 등 시장가격의 변동으로 자산의 가치가 하락함으로써 보험회사에 손실이 발생할 위험을 말한다. 시장위험액은 시장변수의 변동에 직·간접적인 영향을 받는 모든 자산과 부채를 측정대상으로 한다.

② 금리위험액 현황

(단위 : 백만원)

구 분	당기 (2023.2Q)					
	총격 전	총격 후				
		평균회귀	금리상승	금리하락	금리평탄	금리경사
I. 자산총계	-130,220	-130,924	-95,094	-172,121	-145,202	-115,276
1. 직접보유	-130,220	-130,924	-95,094	-172,121	-145,202	-115,276
가. 현금 및 예치금						
나. 주식						
다. 채권	187,556	188,612	180,636	194,899	185,876	189,262
라. 대출채권						
마. 부동산						
바. 비운용자산	-317,775	-319,536	-275,730	-367,020	-331,078	-304,538
2. 간접투자						
가. 현금 및 예치금						
나. 주식						
다. 채권						
라. 대출채권						
마. 부동산						
바. 비운용자산						
II. 부채총계	-591,406	-594,711	-510,855	-685,820	-617,215	-565,712
1. 직접보유	-591,406	-594,711	-510,855	-685,820	-617,215	-565,712
가. 현행추정부채	-591,406	-594,711	-510,855	-685,820	-617,215	-565,712
나. 기타부채						
2. 간접투자						
III. 순자산가치	461,186	463,787	415,760	513,699	472,013	450,435
IV. 금리 위험액						44,079

(단위 : 백만원)

구 분	직전 반기 (2022.4Q)				
	총격 전	총격 후			
		평균회귀	금리상승	금리하락	금리평탄
I. 자산총계					
1. 직접보유					
가. 현금 및 예치금					
나. 주식					
다. 채권					
라. 대출채권					
마. 부동산					
바. 비운용자산					
2. 간접투자					
가. 현금 및 예치금					
나. 주식					
다. 채권					
라. 대출채권					
마. 부동산					
바. 비운용자산					
II. 부채총계					
1. 직접보유					
가. 현행추정부채					
나. 기타부채					
2. 간접투자					
III. 순자산가치					
IV. 금리 위험액					

* 신지급여력제도(K-ICS) 도입 이후 수치만 산출 가능함

③ 주식위험액 현황

(단위 : 백만원)

구 분		총격 전 공정가치		주식위험액
		자산	부채	
당기 (23.2Q)	I. 기본법			
	(1) 선진시장 상장주식			
	(2) 신흥시장 상장주식			
	(3) 우선주			
	(4) 인프라 주식			
	(5) 장기보유주식			
	(6) 기타주식	695		341
	II. 간편법			
III. 합 계^{주2)}				
직전 반기 (22.4Q)	I. 기본법			-
	(1) 선진시장 상장주식	-	-	-
	(2) 신흥시장 상장주식	-	-	-
	(3) 우선주	-	-	-
	(4) 인프라 주식	-	-	-
	(5) 장기보유주식	-	-	-
	(6) 기타주식	-	-	-
	II. 간편법			-
III. 합 계^{주2)}			-	

* 신지급여력제도(K-ICS) 도입 이후 수치만 산출 가능함

④ 부동산위험액 현황

해당사항없음

⑤ 외환위험액 현황

(단위 : 백만원)

구 분	익스포저	환율 상승	환율 하락	가격변동 위험	외환위험액
당기 (23.2Q)	USD		494	0	
	EUR				
	CNY				
	JPY				
	기타 ^{주2)}				
계		494	0	0	494
직전 반기 (22.4Q)	USD		-	-	-
	EUR		-	-	-
	CNY		-	-	-
	JPY		-	-	-
	기타 ^{주2)}		-	-	-
계		-	-	-	-

* 신지급여력제도(K-ICS) 도입 이후 수치만 산출 가능함

⑥ 자산집중위험액 현황

(단위 : 백만원)

구 분	한도 초과 익스포저	위험액
당기 (23.2Q)	1. 거래상대방 관련 익스포저	4,577
	2. 부동산	
	가. 개별부동산	
	나. 부동산 보유 전체	
계	30,510	4,577
직전 반기 (22.4Q)	1. 거래상대방 관련 익스포저	-
	2. 부동산	-
	가. 개별부동산	-
	나. 부동산 보유 전체	-
계	-	-

* 신지급여력제도(K-ICS) 도입 이후 수치만 산출 가능함

2) 측정(인식) 및 관리방법

① 측정방법

시장위험액은 금리위험액, 주식위험액, 부동산위험액, 외환위험액, 자산집중 위험액의 하위위험으로 구분하여 측정하고, 보험업감독업무시행세칙 별표22의 <표19>에 따라 하위위험 간 상관계수를 적용하여 합산한다.

금리위험액은 무위험 금리기간구조에 충격시나리오를 적용하여 자산과 부채의 가치를 재평가한 후 순자산가치의 감소금액을 측정하여 산출한다.

주식위험액은 주가하락 충격시나리오 및 주가변동성상승 충격시나리오를 적용한 후 순자산가치의 감소금액으로 산출한다.

부동산위험액은 부동산위험 발생요인에 직·간접으로 노출된 자산과 부채를 대상으로 측정한다. 다만, 특별계정 및 부동산 운영회사 등에 대한 직접투자는 제외한다.

외환위험액은 환율하락위험액과 환율상승위험액 중 큰 금액과 가격변동위험액을 합산한다.

자산집중위험액은 거래상대방과 관련된 익스포져 및 부동산을 대상으로 측정한다.

② 관리방법

당사의 주요 시장위험액은 금리위험액과 자산집중위험액이다. 자산집중위험액의 관리를 위하여 무위험자산인 국공채 위주의 투자를 하고 있다. 금리위험액의 경우 당사의 영업의 특성상 위험보험료만을 수재하므로, ALM을 적용하지 않는다. 따라서 금리변동에 따른 지급여력비율 변화를 지속적으로 모니터링 하고 있다.

6-5. 신용위험 관리

1) 개념 및 위험액

① 개념

신용위험이란 채무자의 부도, 거래상대방의 채무불이행 등으로 발생하는 위험을 말한다.

② 신용위험액 현황

(단위: 백만원)

구 분	당기 (2023.2Q)		직전 반기 (2022.4Q)	
	익스포저	위험액	익스포저	위험액
I. 신용자산	780,342	8,688	-	-
(1)무위험	172,013	0	-	-
(2)공공부문	15,542	83	-	-
(3)일반기업			-	-
(4)유동화			-	-
(5)재유동화			-	-
(6)기타	302,147	1,735	-	-
(7)재보험관련	290,639	6,869	-	-
II. 담보부자산			-	-
(1)상업용부동산담보대출			-	-
(2)주택담보대출			-	-
(3)적격금융자산담보대출			-	-

* 신지급여력제도(K-ICS) 도입 이후 수치만 산출 가능함

2) 측정(인식) 및 관리방법

① 측정방법

신용위험액은 거래자산별 익스포저에 위험계수를 곱한 후 합산하여 산출하며, 위험계수는 거래자산의 K-ICS신용등급과 유효만기에 기초하여 적용한다. K-ICS 신용등급은 한기평, NICE, KIS등의 국내 신용평가기관 또는 S&P, Moody's, Fitch 등의 국제 신용평가기관의 평가등급을 보험업감독업무시행세칙 별표22의 표27에 따른 신용등급 매핑표를 적용하여 산출한다.

② 관리방법

당사는 신용위험을 효과적으로 관리하기 위하여, 국공채 등 무위험 유가증권과 공사채에 투자하고 있다. 또한 당사는 대출을 하지 않으므로 관련 신용위험액은 발생하지 않는다. 보험미수금은 주기적인 정산을 통하여 익스포저가 증가하지 않도록 관리하고 있다.

3) 신용등급별 익스포져 현황

① 채권

(단위: 백만원)

구 분		지급여력제도 기준 신용등급									합 계
		1	2	3	4	5	6	7	무등급	디폴트	
당기 (23.2Q)	I. 무위험										172,013
	II. 공공부문		15,542								15,542
	III. 일반기업										0
	IV. 유동화										0
	V. 재유동화										0
	VI. 기타										0
	합 계	0	15,542	0	0	0	0	0	0	0	187,556
직전 반기 (22.4Q)	I. 무위험										-
	II. 공공부문	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	III. 일반기업	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	IV. 유동화	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	V. 재유동화	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	VI. 기타	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	합 계	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

* 신지급여력제도(K-ICS) 도입 이후 수치만 산출 가능함

② 대출채권

해당사항없음

③ 난외자산(파생, 신용공여)

해당사항없음

④ 재보험자산

(단위 : 백만원)

구 분		지급여력제도 기준 신용등급										
		1	2	3	4	5	6	7	무등 급	디폴트	합 계	
당기 (23.2Q)	I.생명·장기손해보험	0	36,047	0	0	0	0	0	0	0	0	36,047
	1.출재보험료부채	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	2.출재준비금부채	0	36,047	0	0	0	0	0	0	0	0	36,047
	II.일반손해보험	0	-32	0	0	0	0	0	0	0	0	-32
	1.출재보험료부채	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	2.출재준비금부채	0	-32	0	0	0	0	0	0	0	0	-32
직전 반기 (22.4Q)	I.생명·장기손해보험	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	1.출재보험료부채	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	2.출재준비금부채	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	II.일반손해보험	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	1.출재보험료부채	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	2.출재준비금부채	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

* 신지급여력제도(K-ICS) 도입 이후 수치만 산출 가능함

< 신용평가기관 K-ICS 신용등급 매핑표 >

K-ICS 신용등급	국내 신용평가기관	해외 신용평가기관			
		S&P	Moody's	Fitch	AM Best
1		AAA	Aaa	AAA	
2	AAA	AA/A-1	Aa/P-1	AA/F1	A+
3	AA/A1	A/A-2	A/P-2	A/F2	A
4	A/A2	BBB/A-3	Baa/P-3	BBB/F3	B+
5	BBB/A3	BB	Ba	BB	B
6	BB	B	B	B	C+
7	B 이하	CCC ↓	Caa ↓	CCC ↓	C ↓

6-6. 유동성위험 관리

당사는 전업재보험사로서 감독규정 제5-6조 제 1항 제1호, 제2호, 제5호 및 제6호의 특별 계정이 없으므로, 해당사항 없음

VII. 기타 일반 현황

7-1 주식매수선택권 부여내용 (해당사항 없음)

7-2 재보험 현황

1) 국내 재보험거래현황

(단위: 억원)

구분		당기 (23.2Q)	직전 반기 (22.4Q)	반기대비 증감액	
국내	수재	수재보험료	1,688	3,070	-1,382
		수재보험금	1,251	2,040	-789
		수재보험수수료	250	517	-267
		수재차액(A)	187	513	-326
	출재	출재보험료	0	0	0
		출재보험금	0	0	0
		출재보험수수료	0	0	0
		출재차액(B)	0	0	0
순수지 차액(A+B)		187	513	-326	

주요변동요인 : IFRS4기준의 재보험거래는 기중에 현금주의로 거래를 인식하며 기말에 기간 경과분 정산서를 수령하여 발생주의로 거래를 인식함. 이로 인하여 직전 반기 대비 거래현황이 크게 감소한 것으로 표시되나, 1년기준으로 산출한 거래현황은 큰 변화가 없음.)

2) 국외 재보험거래현황

(단위: 억원)

구분		당기 (23.2Q)	직전 반기 (22.4Q)	반기대비 증감액
국외	수재	수재보험료	0	0
		수재보험금	0	0
		수재보험수수료	0	0
		수재차액(A)	0	0
	출재	출재보험료	845	1,537
		출재보험금	625	1,020
		출재보험수수료	147	297
		출재차액(B)	-73	-220
순수지 차액(A+B)		-73	-220	147

주요변동요인 : 수재보험거래의 50%를 출재거래로 인식하고 있음. IFRS4기준의 재보험거래는 기중에 현금주의로 거래를 인식하며 기말에 기간 경과분 정산서를 수령하여 발생주의로 거래를 인식함. 이로 인하여 직전 반기 대비 거래현황이 크게 감소한 것으로 표시되나, 1년기준으로 산출한 거래현황은 큰 변화가 없음.)

7-3 해약환급금준비금 등의 적립

(단위 : 억원)

구분	당분기 (23.2Q)	직전분기 (23.1Q)
이익잉여금	1,756	1,687
대손준비금	-	-
비상위험준비금	253	253
해약환급금준비금	-	-
보증준비금	-	-

* 주요변동요인 : 2분기중 보험손익 63억 투자손익 16억등 당기순이익이 68억 증가하였음

7-4 금융소비자보호 실태평가

1) 2022년 평가결과

구분		평가항목	항목별 평가결과 (2022년)
계량지표	1	민원 처리노력 및 금융소비자 대상 소송사항	해당 없음
	2	금융사고 및 휴면금융자산 찾아주기	해당 없음
비계량지표	3	금융소비자 내부통제체계 구축 및 이의 운영을 위한 전담조직·인력	해당 없음
	4	금융상품 개발 단계에서 준수하여야 할 기준 및 절차	해당 없음
	5	금융상품 판매 단계에서 준수하여야 할 기준 및 절차	해당 없음
	6	금융상품 판매후단계에서 준수하여야 할 기준 및 절차와 민원관리	해당 없음
	7	임직원에게 대한 금융소비자보호 교육 및 보상체계 운영	해당 없음
	8	기타 금융소비자 정보제공 및 취약계층 등의 피해방지 관련 사항	해당 없음

주) 당사는 전업재보험사로서 금융소비자보호 실태평가의 대상이 아님
(금융소비자 보호에 관한 감독규정 제2조 2항 7호)

2) 2021년 평가결과

구분		평가항목	항목별 평가결과 (2021년)
계량지표	1	민원 사전예방 관련 사항	해당 없음
	2	민원 처리노력 및 금융소비자대상소송관련사항	해당 없음
비계량지표	3	금융소비자보호 전담조직관련사항	해당 없음
	4	금융상품 개발 과정의 소비자보호체계구축및운영	해당 없음
	5	금융상품 판매 과정의 소비자보호체계구축및운영	해당 없음
	6	민원 관리시스템 및 소비자정보공시관련사항	해당 없음
	7	기타 소비자보호 관련 사항	해당 없음

주) 당사는 전업재보험사로서 금융소비자보호 실태평가의 대상이 아님
(금융소비자 보호에 관한 감독규정 제2조 2항 7호)

3) 2020년 평가결과

구분		평가항목	항목별 평가결과 (2020년)
계량지표	1	민원발생건수	해당 없음
	2	민원처리노력	해당 없음
	3	소송건수	해당 없음
	4	영업 지속가능성	해당 없음
	5	금융사고	해당 없음
비계량지표	6	소비자보호 조직 및 제도	해당 없음
	7	상품개발과정의 소비자보호체계구축및운영	해당 없음
	8	상품판매과정의 소비자보호체계구축및운영	해당 없음
	9	민원 관리시스템 및 운영	해당 없음
	10	소비자정보 공시	해당 없음
종합 등급			해당 없음

주) 당사는 전업재보험사로서 금융소비자보호 실태평가의 대상이 아님
(금융소비자 보호에 관한 감독규정 제2조 2항 7호)

7-5 민원발생건수

해당사항 없음

7-6 불완전판매비율, 청약철회비율 및 유지율 현황

해당사항 없음

7-7 보험금 부지급률 및 청구이후 해지비율 현황

해당사항 없음

7-8 사회공헌활동

7-8-1 사회공헌활동 주요현황

(단위: 백만원, 시간, 명)

구분	사회공헌 기부금액	전담 직원수	내규화 여부	봉사인원		봉사시간		인원수		당기 순이익
				임직원	설계사	임직원	설계사	임직원	설계사	
2Q 누적	-	1	○	0	0	0	0	83	0	3,847

7-8-2 분야별 사회공헌활동 세부내용

(단위: 백만원, 시간, 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									
총 계		0	0	0	0	0	0	0	0

* 2023.2분기 누적실적 기준임. 자사는 설계사 인력이 없음.

7-9 손해사정업무 처리현황

해당사항 없음

7-10 손해사정사 선임 등

해당사항 없음

VIII. 재무제표

8-1. 재무상태표

알지이에이리인슈어런스컴파니, 한국지점

재무상태표
제 20(당)기 2023년 6월 30일 현재
제 19(전)기 2022년 12월 31일 현재

(단위: 천원)

계정과목	2023년도 2/4분기	2022년도
자산총계	270,514,670	260,817,078
I. 운용자산	227,129,000	232,990,766
1. 현금및예치금	39,573,495	47,959,231
2. 유가증권	187,555,505	185,031,536
기타포괄손익-공정가치측정유가증권	187,555,505	185,031,536
II. 비운용자산	43,385,670	27,826,312
1. 보험계약자산	2,750,325	19,451,276
2. 재보험계약자산	32,172,210	0
3. 미수금	43	64,194
4. 보증금	2,681,074	2,648,501
5. 미수수익	2,889,396	2,708,494
6. 선급비용	191,215	34,185
7. 선급법인세	258,423	0
8. 선급부가세	0	0
9. 선급금	77,174	77,174
10. 비품	693,022	785,026
11. 임차점포시설물	73,317	107,155
12. 기타의유형자산	904,169	1,255,005
13. 무형자산	695,302	695,302
부채총계	118,423,804	78,163,813
I. 책임준비금	112,597,343	56,460,868
1. 보험계약부채	112,597,343	39,757,987
2. 재보험계약부채	0	16,702,881
II. 기타부채	5,826,461	21,702,945
1. 미지급금	1,977,360	1,908,827
2. 미지급비용	787,946	3,299,414
3. 미지급법인세	1,155,511	3,969,657
4. 예수금	337,607	276,052
5. 미지급부가세	9,900	19,200
6. 이연법인세부채	270,040	10,551,946
7. 복구충당부채	378,645	373,250
8. 그밖의기타부채	909,452	1,304,599
자본총계	152,090,869	182,653,265
I. 자본금	52,000,000	52,000,000
II. 이익잉여금	175,550,560	171,703,860
1. 대손준비금	13,680	12,398
2. 처분전이익잉여금(처리전결손금)	150,218,419	146,373,001
3. 해약한급금준비금	0	0
4. 보증준비금	0	0
5. 비상위험준비금	25,318,461	25,318,461
III. 기타포괄손익누계액	-75,459,691	-41,050,595
1. 기타포괄손익-공정가치측정금융상품평가손익	-9,013,196	-10,778,166
2. 보험계약자산(부채)순금융손익	-134,845,355	-63,155,538
3. 재보험계약자산(부채)순금융손익	68,398,860	32,883,108
부채와자본총계	270,514,673	260,817,078

주) 금융감독원 업무보고서 기준으로 요약작성. 당사는 외국보험회사의 국내지점으로서 연결 재무제표 작성 대상이 없음.

8-2. (포괄)손익계산서

알지애이리인슈어런스컴파니, 한국지점

손익계산서

제 20(당)기 2023년 1월 1일부터 2023년 6월 30일까지

제 19(전)기 2022년 1월 1일부터 2022년 6월 30일까지

(단위: 천원)

계정과목	2023년도 2/4분기		2022년도 2/4분기	
I. 보험손익		1,920,404		-1,019,969
1. 보험수익		74,279,086		54,664,167
1-1. 일반모형/변동수수료접근법 보험수익	74,279,086		54,664,167	
1-2. 보험료배분접근법 보험수익	0		0	
2. 보험서비스비용		75,877,841		58,195,212
2-1. 일반모형/변동수수료접근법 보험서비스비용	75,877,841		58,195,212	
2-2. 보험료배분접근법 보험서비스비용	0		0	
3. 재보험수익		38,211,519		27,640,311
3-1. 일반모형 재보험수익	38,211,519		27,640,311	
3-2. 보험료배분접근법 재보험수익	0		0	
4. 재보험서비스비용		34,227,793		24,859,717
4-1. 일반모형 재보험서비스비용	34,227,793		24,859,717	
4-2. 보험료배분접근법 재보험서비스비용	0		0	
5. 기타사업비용		464,567		269,519
II. 투자손익		3,051,317		2,618,741
1. 투자수익		15,777,061		8,607,418
가. 보험금융수익	13,420,032		7,185,994	
나. 이자수익	2,357,029		1,421,423	
2. 투자비용		12,725,744		5,988,676
가. 보험금융비용	12,631,220		5,898,943	
나. 이자비용	16,680		26,547	
다. 재산관리비	77,844		63,186	
III. 영업이익(또는영업손실)		4,971,721		1,598,772
IV. 영업외손익		30,490		-160,939
1. 영업외수익	98,519		10	
2. 영업외비용	68,029		160,949	
V. 법인세비용차감전순이익(또는법인세비용차감전순손실)		5,002,211		1,437,833
VI. 법인세비용		1,155,511		316,323
VII. 당기순이익(또는당기순손실)		3,846,700		1,121,509
VIII. 기타포괄손익		-34,409,097		-31,267,904
1. 기타포괄손익-공정가치측정금융상품평가손익	1,764,970		-6,930,853	
2. 보험계약자산(부채) 순금융손익	-71,689,818		-50,286,950	
3. 재보험계약자산(부채) 순금융손익	35,515,751		25,949,899	
IX. 총포괄손익		-30,562,397		-30,146,395

주) 금융감독원 업무보고서 기준으로 요약작성. 당사는 외국보험회사의 국내지점으로서 연결 재무제표 작성 대상이 없음.

8-3. 경영·자산 등에 관하여 중대한 영향을 미칠 수 있는 회계처리 기준 등의 변경에 따른 준비사항 및 영향분석

① 회계기준등의 변경

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

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, 당 지점이 보험료를 수취하면 수취한 보험료를 그대로 현금주의에 따라 보험수익으로 인식하며 보험손익과 투자손익 간 구분표시 의무가 없었습니다.

반면, 기업회계기준서 제1117호에서는 현재시점(보고시점)의 가정과 위험을 반영한 할인율을 사용하여 현행가치로 보험부채를 측정하고, 보험수익은 매 회계연도별로 당 지점이 계약자에게 제공한 서비스를 반영하여 발생주의에 따라 수익을 인식하며 보험손익과 투자손익을 구분 표시하게 됩니다.

당 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.

(i) 보험부채 등의 평가

기업회계기준서 제1117호에 따르면, 보험계약에 따른 모든 현금흐름을 추정하고 보고시점의 가정과 위험을 반영한 할인율을 사용하여 보험부채 등을 측정합니다.

구체적으로, 기업회계기준서 제1117호에서는 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 보험계약집합에 대한 미래현금흐름의 현재가치를 추정할 때에는 원수보험계약집합과 일관된 가정을 적용합니다.

(ii) 재무성과의 인식 및 측정

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

(iii) 보험계약의 전환 관련 회계정책

기업회계기준서 제1117호 경과규정에 의하면, 당 지점은 전환일(2022년 1월 1일: 최초 적용일 직전 연차보고기간의 기초시점) 전 발행된 보험계약집합에 대해 완전소급법, 수정소급법 또는 공정가치법을 적용하여 기존 원가기준 평가액을 현행가치 평가액으로 조정하여야 합니다.

원칙적으로 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.

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.

(iv) 적용 회계정책

당 지점이 기업회계기준서 제1117호 시행이후 적용한 회계정책은 다음과 같습니다.

당 지점은 기업회계기준서 제1117호에서는 현재시점(보고시점)의 가정과 위험을 반영한 할인율을 사용하여 보험부채를 현행가치로 측정하게 되며, 이 때 사용한 평가 모형은 다음과 같습니다.

구 분	기업회계기준서 제1104호	기업회계기준서 제1117호
보험부채 평가	과거 정보를 이용하여 원가로 측정	보고시점의 정보를 이용하여 현행가치로 측정 평가모형 : 일반모형 전환방법 : 공정가치법
보험수익 인식	현금주의	발생주의
보험금융손익의 구분 및 세분화	보험성과와 투자성과의 미구분	보험성과와 투자성과의 구분 보험금융손익을 당기손익과 기타포괄손익으로 구분

② 도입준비상황

당 지점은 기업회계기준서 제1117호를 원활히 도입하기 위해서 별도의 도입추진팀 구성, 보험부채 산출을 위한 계리시스템 구축, 회계결산시스템 구축, 임직원 교육, 재무영향분석 등의 준비 작업을 지속적으로 진행하였습니다.

보험부채 평가의 적정성을 위해 회계결산 시스템의 안정성, 시스템 산출값의 정합성, 회계정책, 계리적 가정 등이 합리적으로 설정되어 매 기간 일관되게 적용되어야 하기 때문에 시스템을 지속적으로 검증하는 한편, 전문 인력 육성 및 보강을 병행하여 왔습니다. 또한, 기업회계기준서 제1117호 시행 이후 신뢰성 있는 회계정보가 작성·공시 될 수 있도록 당 지점은 시스템을 지속적으로 검증하는 한편, 여러 내부통제장치 등을 수립하여 준수하고 있습니다.

기업회계기준서 제1117호의 도입은 단순히 회계기준의 변경에 그치지 않고 장기 경영전략 등에도 영향을 주는 바, 당 지점은 전반적인 경영관리 체계를 재수립하는 한편, 관련 임직원 등을 대상으로 지속적으로 교육을 실시하고 신뢰회계기준 도입 준비 현황 및 추진계획 등을 경영진에게 보고하고 있습니다.