

2021 년 AXA 손해보험(주)의 현황

기간: 2021.01.01 ~ 2021.12.31



본 공시자료는 보험업감독규정 7-44 조(경영공시)에 의하여 작성되었습니다.

목 차

1. 주요경영현황 요약
2. 일반 현황
3. 경영실적
4. 재무에 관한 사항
5. 경영지표
6. 위험관리
7. 기타 경영현황
8. 재무제표
9. 기타

1 주요경영현황 요약

1-1. 회사개요

1) 회사연혁

- 회사설립일 및 회사명 변경일
 - 2000. 02. 08 한국자동차보험주식회사 설립
 - 2000. 05. 09 주식회사 코리아디렉트로 상호변경
 - 2000. 12. 18 디렉츠자동차보험주식회사로 상호변경
 - 2001. 08. 01 교보자동차보험주식회사로 상호변경
 - 2007. 05. 22 교보 AXA 자동차보험주식회사로 상호변경
 - 2008. 09. 22 교보 AXA 손해보험주식회사로 상호변경
 - 2009. 11. 20 AXA 손해보험주식회사로 상호변경

2) 임원 및 대주주 현황

- 대표이사: 기욤 미라보 (국적: 프랑스)
- 대주주

주주명	소유주식수	소유비율(%)
AXA S.A	50,024,593	99.71

3) 조직개요

- 본사: 9 본부 30 팀 1 실 1 부 4 파트
- 외야: 7 TM 부(영업센터) 1 고객지원부 11 보상부 52 보상센터

1-2. 요약재무정보

1) 요약 대차대조표(재무상태표)

- 일반계정

(단위: 백만원)

구분	2021 년도	2020 년도	전년대비 증감
현금 및 현금성자산	1,382	1,536	-154
당기손익인식금융자산	141,757	166,266	-24,509
매도가능금융자산	478,408	475,442	2,965
만기보유금융자산	0	0	0
관계기업 투자주식	30,837	29,939	898
대여금및수취채권	158,660	123,970	34,690
유형자산	25,592	29,113	-3,521
무형자산	9,974	5,830	4,144
재보험자산	129,979	121,151	8,828
신계약비	41,566	28,744	12,822
기타자산	16,181	27,208	-11,027
자산총계	1,034,335	1,009,199	25,136
보험계약부채	706,115	688,553	17,562
금융부채	77,859	68,832	9,027
기타부채	48,602	48,627	-25
부채총계	832,576	806,011	26,564
자본금	250,857	250,857	0
자본잉여금	7,608	6,494	1,114
결손금(이익잉여금)	-58,113	-64,154	6,041
기타포괄손익누계액	1,407	9,992	-8,585
자본총계	201,759	203,188	-1,428
부채 및 자본총계	1,034,335	1,009,199	25,136

- 특별계정 : 해당사항 없음

2) 요약 (포괄)손익계산서

- 일반계정

(단위: 백만원)

구분	2021 년도	2020 년도	증감액
영업수익	1,108,596	1,043,068	65,527
영업비용	1,098,956	1,077,616	21,340
영업이익	9,639	-34,547	44,187
영업외수익	945	851	94
영업외비용	646	661	-15
법인세차감전이익	9,938	-34,357	44,296
법인세비용	3,897	-277	4,174
당기순이익	6,041	-34,081	40,122
기타포괄손익	-8,583	981	-9,565
총포괄손익	-2,542	-33,100	30,557

- 특별계정 : 해당사항 없음

1-3. 사업실적

(단위: 백만원)

구분		2021 년도 4/4 분기	전년동기	증감액(건수)
신계약실적	건수 ^(주 1)	4,215,660	4,000,917	214,743
	금액	156,289,576	193,194,860	-36,905,285
보유계약실적	건수	2,955,160	2,889,595	65,565
	금액	123,244,553	109,721,604	13,522,950
보유보험료		662,068	621,377	40,692
원수보험료		891,958	851,260	40,698
순보험금		407,511	400,397	7,114
원수보험금		608,115	594,646	13,469
순사업비		163,459	161,995	1,465

주 1) 신계약실적 건수: 단기 운전자 및 해외여행자 상품 건수를 포함하고 있음

1-4. 주요 경영효율지표

1) 요약

(단위: 억원, %, %P)

구분	2021 년	2020 년	증감액
손해율	75.81	81.35	-5.54
사업비율	24.69	26.07	-1.38
자산운용율	63.96	67.56	-3.60
자산수익율	1.41	1.63	-0.22
효력상실해약율	14.59	17.15	-2.56
신용평가등급	-	-	-
지급여력비율	169.71	178.89	-9.18
지급여력금액	1,913	1,963	-50
지급여력기준금액	1,127	1,097	30

2) 계약유지율

(단위: %, %p)

구분(주 1)	2021 년	전년동기	전년대비 증감(%p)
13 회차	76.49	77.65	-1.16
25 회차	66.20	67.46	-1.26
37 회차	57.65	61.24	-3.59
49 회차	53.06	58.82	-5.76
61 회차	51.07	51.83	-0.76
73 회차	44.89	47.38	-2.49
85 회차	41.82	44.23	-2.41

주 1) 업무보고서 AI124 기준으로 작성됨 (일반계정과 특별계정 I·II를 모두 포함)

3) 금융소비자보호실태 평가결과

구 분		항목별 평가 결과		
		2017	2018 ^(주 2)	2019
종합등급 ^(주 1)			보통	보통
계량 항목	1. 민원발생건수	양호	양호	양호
	2. 민원처리노력	우수	양호	우수
	3. 소송관련	보통	보통	보통
	4. 영업 지속가능성	양호	양호	양호
	5. 금융사고	우수	우수	우수
비계량 항목	6. 소비자보호 지배구조	양호	양호	보통
	7. 상품개발과정의 소비자보호 체계 구축 및 운영	양호	보통	보통
	8. 상품판매과정의 소비자보호 체계 구축 및 운영	양호	양호	양호
	9. 소비자보호 정책 참여 및 민원시스템 운영	보통	보통	보통
	10. 소비자정보 공시 등	보통	보통	보통

주1) 종합등급은 2018년 실태평가부터 도입

주2) '16년 3등급→'17년 4등급→'18년 5등급 체계로 개편

- * 금융소비자보호모범규준에 따라 금융회사는 금융감독원이 주관하는 '금융소비자보호 실태평가제도를 통해 소비자 보호 수준을 종합적으로 평가 받음
- * 평가대상사는 영업규모 및 민원건수가 업권 전체의 1%이상인 회사로 민원건수가 적거나 영업규모가 작은 회사는 해당년도 평가에서 제외될 수 있음
- * 회사별 평가결과조회는 협회의 공시사이트를 통해 제공하고 있음
- * 당사는 2022년도 평가대상 회사로, 2020년도 평가가 없으므로 과거 내역을 공시함

2 일반현황

2-1. 선언문

존경하는 고객 여러분, 안녕하십니까?

코로나 19의 영향이 2021 년에도 지속되었지만, 수출호조에 힘입은 빠른 경기회복과 금리의 점진적 상승세 등으로 국내경제환경은 긍정적 흐름을 보였습니다. 손해보험 시장은 사회적 거리두기 시행으로 자동차보험을 중심으로 보장성보험의 손해율이 일시적으로 감소하였습니다. 성장성 측면에서는 대면채널 영업환경 악화에도 불구하고, 자동차등록대수 증가로 자동차보험이 성장하였으며, 수익성 측면에서는 자산운용환경이 악화되었으나, 자동차보험 손해율 개선으로 수익성이 향상되었습니다. 또한 새로운 시장 참가자들이 보험업에 진출하면서 신규 먹거리 모색에 나서고 있으며, ESG 및 금융소비자보호법 시행 등이 화두로 떠올랐습니다.

AXA Korea 는 코로나 19 영향하에서도 생산성 향상을 통하여 비즈니스 성과를 달성하였습니다. 2021 사업년도에 당사는 자동차보험에서 6,962 억원, 일반장기보험에서 1,958 억원의 원수보험료를 거수하여, 총 8,920 억원의 매출을 실현하여 전년대비 4.8%의 성장률을 실현하였습니다.

자동차보험에서는 자동차개별소비세 인하 조치로 인한 자동차 등록대수 증가세 유지로 보험시장이 성장하였으나, 영업활동을 위한 마케팅 경쟁이 심화되었고, 상대적으로 저렴한 디지털 채널의 확장 및 할인특약 확대로 가격경쟁이 심화되었습니다. 이에 당사는 생산성이 높은 갠신채널에 자원을 집중하여 높은 갠신율 트렌드를 유지하였고, 그 결과 전년 수준의 보험료를 거수하였습니다. 자동차보험 손해율은 코로나 19로 운행량이 감소하여 개선되었으나, 사회적 거리두기에 대한 피로도 증가 및 높아진 백신접종률에 따른 외부활동 증가로 인해 자동차보험 손해율이 오름세를 보이고 있습니다. 또한, 정비수가 인상 및 한방병원 이용증가 등의 평균손해액 인상요인도 증가하였습니다.

일반장기보험은 장기보험의 계속분보험료 누적효과에 힘입어 전년대비 26.2%(407 억원) 증가한 1,958 억원을 실현하였습니다. 보험시장의 영업채널은 1200%률의 도입과 자회사형 GA 설립 등의 주요한 변화가 있었으며, AXA Korea 는 시장환경 변화에 대응하기 위하여 영업조직을 개편하여, 효율성을 개선하고 장기보험 비즈니스의 성장을 가속화하였습니다.

종합하여, 당사는 2021 사업연도에 전체 보증 8,920 억원의 원수보험료를 거수하였고, 합산비율 100.3%를 실현하여 60 억원의 당기순이익을 실현하였습니다. 장기보험의 성장에 따른 일시적인 사업비의 증가가 있었으나, 이를 적절히 통제하면서 장기보험의 성장을 도모하였습니다.

- 본 자료는 관련법규에 따라 작성되었으며, 저희 회사의 경영 전반에 대한 진실한 내용을 담고 있습니다.

2022 년 3 월

AXA 손해보험주식회사

대표이사 사장 기욤 미라보



2-2. 경영방침

1) 경영비전

“고객이 건강과 안전을 돌보며
걱정 없이 현재에 집중하도록 돕는 인생파트너 – LIVE NOW”

“To be a lifetime partner promoting healthy and safe behaviors
and bringing people peace of mind to Live now”

2) 경영목표

Motor

- Maintain a profitable and sustainable motor business to fuel A&H expansion, by privileging value creation over growth.
- Become a leader in niche but emerging markets: eco-friendly and autonomous vehicles, mobility insurance.

A&H

- Pursue the successful expansion of the A&H business and move from payer to partner through innovation.
- Complement protection with prevention via holistic service offerings.

Partnership

- Continue to grow the partnership business and become the preferred partner of digital platforms.
- Explore new types of partnerships to support the growth of the business.

2-3. 연혁 · 추이

1) 설립경과 및 설립 이후의 주요변동상황

2000. 02	한국자동차보험㈜ 창업
2007. 11	다이렉트보험사 최초로 장기보험 판매 개시
2011. 12	손해보험사 최초로 마일리지 자동차보험 판매 개시
2012. 09	다이렉트보험사 최초로 치아보험 판매 개시
2014. 03	<Redefining/Standards> CI 교체
2015. 04	프랑수아 르퐁뜨 신임 대표이사 취임
2015. 08	본사 이전 (용산구)
2017. 04	질 프로마조 신임 대표이사 취임
2018. 10	Interbrand 선정 AXA 그룹 10년 연속 세계 1위 글로벌 보험 브랜드
2019. 06	AXA, 리버풀 FC 공식 트레이닝 킷 파트너 선정
2021. 07	2021 국가서비스대상'자동차보험' 부문 2년 연속 대상 수상
2021. 09	기욤 미라보 신임 대표이사 취임

2) 상호의 변경

2000. 02	한국자동차보험주식회사 설립
2000. 05	코리아디렉트로 상호변경
2000. 12	디렉츠자동차보험주식회사로 상호변경
2001. 08	교보자동차보험주식회사로 상호변경
2007. 05	교보 AXA 자동차보험주식회사로 상호변경
2008. 09	교보 AXA 손해보험주식회사로 상호변경
2009. 11	AXA 손해보험주식회사로 상호변경

3) 합병, 영업양수 또는 영업양도

해당사항 없음

4) 경영활동과 관련된 중요한 사실의 발생

2001. 08	자본금 200 억원으로 증자
2001. 09	금융감독위원회 본허가 획득
2001. 10	영업 개시
2001. 10	자본금 300 억원으로 증자
2002. 09	자본금 600 억원으로 증자
2004. 06	자본금 700 억원으로 증자
2007. 10	자본금 1,290 억원으로 증자
2011. 03	자본금 1,590 억원으로 증자
2012. 03	자본금 1,697 억원으로 증자

2013.10	자본금 1,822 억원으로 증자
2015.02	자본금 2,072 억원으로 증자
2015.12	자본금 2,182 억원으로 증자
2016.02	자본금 2,509 억원으로 증자

2-4. 조직

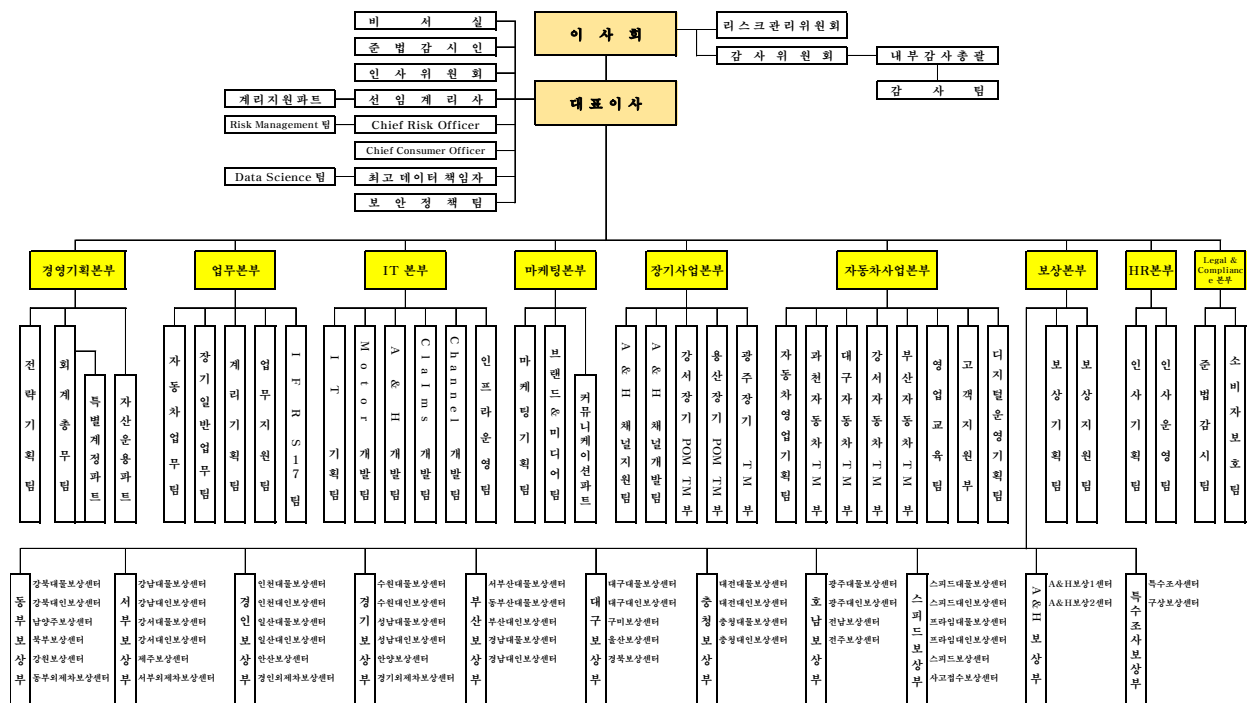
1) 조직도

(2022 년 2 월 28 일 현재)

내 야	9 본부 30 팀 1 실 1 부 4 파트
외 야	7 TM 부(영업센터) 1 고객지원부 11 보상부 52 보상센터

AXA손해보험

기 구조 조직 도



*Legal & Compliance 본부장은 Compliance Officer 및 Chief Consumer Officer 겸직

2) 영업조직

(2022 년 2 월 28 일 현재 / 단위: 개)

본부 (주 1)	지점 (주 2)	보상사무소	영업소	해외현법인	해외지점	해외사무소	합계
10	0	34	0	0	0	0	44

주 1) 본부: 지역본부 및 지역영업부 포함

주 2) 보상사무소: 지역센터 및 사무소 포함

2-5. 임직원 현황

(2022 년 2 월 28 일 현재 / 단위: 명)

구분		2021 년도	2020 년도 (주 2)
임원	등기임원(사외이사포함)	5	5
	비등기임원	10	9
일반직원	정규직	683	694
	비정규직 (주 1)	975	1,005
합계		1,673	1,713

주 1) 전체 비정규직 중 보조직은 제외함

주 2) 2020 년도 기준일자는 2021 년 2 월 28 일임

2-6. 모집조직 현황

(2022 년 2 월 28 일 현재 / 단위: 명, 개)

구분		2021 년	2020 년 (주 1)
보험설계사		157	178
대리점	개인	0	0
	법인	2	2
	소계	2	2
금융기관 보험대리점	은행	0	0
	증권	0	0
	상호저축은행	0	0
	신용카드사	5	5
	지역농축협조합	0	0
	소계	5	5
대리점 합계		7	7

주 1) 2020 년도 기준일자는 2021 년 2 월 28 일임

2-7. 자회사

해당사항 없음

2-8. 자본금

(단위: 백만원)

연월일	종류	발행주식총수	증자(또는 감자) 금액	증자(또는 감자)내용	증자(또는 감자)후 자본금
2000.02.07	보통주	76,000 주	380	발기설립	380
2000.12.28	보통주	216,000 주	700	유상증자	1,080
2001.01.10	보통주	296,000 주	400	유상증자	1,480
2001.01.20	보통주	486,000 주	950	유상증자	2,430
2001.01.23	보통주	564,600 주	393	유상증자	2,823
2001.01.27	보통주	704,600 주	700	유상증자	3,523
2001.01.30	보통주	904,600 주	1,000	유상증자	4,523
2001.02.15	보통주	1,144,600 주	1,200	유상증자	5,723
2001.03.14	보통주	1,431,600 주	1,435	유상증자	7,158
2001.04.09	보통주	1,495,600 주	320	유상증자	7,478
2001.05.11	보통주	1,505,600 주	50	유상증자	7,528
2001.05.25	보통주	1,577,600 주	360	유상증자	7,888
2001.06.25	보통주	1,604,600 주	135	유상증자	8,023
2001.07.28	보통주	1,884,600 주	1,400	유상증자	9,423
2001.07.30	보통주	3,764,600 주	9,400	유상증자	18,823
2001.08.03	보통주	4,000,000 주	1,177	유상증자	20,000
2001.10.19	보통주	6,000,000 주	10,000	유상증자	30,000
2002.09.28	보통주	12,000,000 주	30,000	유상증자	60,000
2004.06.28	보통주	14,000,000 주	10,000	유상증자	70,000
2007.10.01	보통주	25,800,000 주	59,000	유상증자	129,000
2011.03.23	보통주	31,800,000 주	30,000	유상증자	159,000
2012.03.26	보통주	33,942,858 주	10,714	유상증자	169,714
2013.10.30	보통주	36,442,858 주	12,500	유상증자	182,214
2015.02.12	보통주	41,442,858 주	25,000	유상증자	207,214
2015.12.11	보통주	43,642,858 주	11,000	유상증자	218,214
2016.02.05	보통주	50,171,430 주	32,643	유상증자	250,857

2-9. 대주주

(2021 년 12 월 31 일 현재 / 단위: 주, %)

주주명	소유주식수	소유비율
AXA S.A	50,024,593	99.71

2-10. 주식소유현황

(2021 년 12 월 31 일 현재 / 단위: 주, %)

구분	주주수		소유주식수	
		비율		비율
정부 및 정부관리기업체	0	0.00	0	0.00
은행	0	0.00	0	0.00
보험회사	0	0.00	0	0.00
증권회사	0	0.00	0	0.00
투자신탁회사	0	0.00	0	0.00
기타법인	0	0.00	0	0.00
개인 및 기타	47	97.92	146,837	0.29
외국인(법인)	1	2.08	50,024,593	99.71
합계	48	100.00	50,171,430	100.00

2-11. 계약자 배당

해당사항 없음

2-12. 주주 배당

해당사항 없음

2-13. 주식매수선택권 부여내용

해당사항 없음

3 경영실적

3-1. 경영실적 개요

(단위: 억원)

구분	2021 년도	2020 년도
보유보험료	6,621	6,214
순보험금	4,075	4,004
순사업비	1,635	1,620
장기환급금	238	312
총자산	10,343	10,092
책임준비금	7,061	6,886
당기순손익	60	-341
원수보험료	8,920	8,513
원수보험금	6,081	5,946

3-2. 손익발생원천별 실적

전년도 대비 보험영업손익이 증가하여 2021 년도 당기순이익은 60 억원을 기록하였습니다.

(단위: 억원)

구분		2021 년도	2020 년도	증감
보험부문	보험영업손익	64	-310	374
	(보험수익)	10,736	10,137	599
	(보험비용)	10,672	10,447	225
투자부문	투자영업손익	138	159	-21
	(투자영업수익)	167	181	-14
	(투자영업비용)	29	22	7
책임준비금전입액(△)		-87	-182	95
영업손익		114	-333	448
기타부문	기타손익	-15	-10	-5
	(기타수익)	14	15	-1
	(기타비용)	29	26	3
특별계정 부문 ^(주 1)	특별계정손익	0	0	0
	(특별계정수익)	0	0	0
	(특별계정비용)	0	0	0
경상손익		99	-344	443
특별이익		0	0	0
특별손실		0	0	0
법인세비용		39	-3	42
당기순손익		60	-341	401

주 1) 특별계정은 퇴직보험, 퇴직연금 특별계정임.

4 재무에 관한 사항

4-1. 재무상황 개요

1) 일반계정

2021 년도 자산은 1 조 343 억원, 부채는 8,325 억원, 자본은 2,017 억원입니다. 전년 결산기와 대비하여 자산은 251 억원 증가, 부채는 265 억원 증가, 자본은 14 억원 감소하였습니다.

(단위: 백만원, %)

구분		2021 년도 (주 1)		2020 년도	
			구성비		구성비
자 산	현금및예치금	3,587	0.35	3,741	0.37
	당기손익인식증권	141,757	13.71	166,266	16.48
	매도가능증권 (매도가능금융자산)	478,408	46.25	475,442	47.11
	만기보유증권 (만기보유금융자산)	0	0.00	0	0.00
	관계·종속기업투자주식	30,837	2.98	29,939	2.97
	대출채권	6,932	0.67	6,421	0.64
	부동산	0	0.00	0	0.00
	고정자산	35,566	3.44	34,943	3.46
	기 타 자 산	337,248	32.61	292,447	28.98
	특별계정자산	0	0	0	0.00
	자산총계	1,034,335	100.00	1,009,199	100.00
부 채	책 임 준 비 금	706,115	68.27	688,553	68.23
	기타부채	126,460	12.23	117,458	11.64
	특별계정부채	0	0.00	0	0.00
	부채총계	832,575	80.49	806,011	79.87
자본	자본총계	201,760	19.51	203,188	20.13
부채 및 자본 총계		1,034,335	100.00	1,009,199	100.00

주 1) 잔액 기준

2) 특별계정

해당사항 없음

3) 기타사항(IFRS 9, 17 영향분석)

가. 기업회계기준서 제 1109 호 「금융상품」

2015 년 9 월 25 일 제정된 기업회계기준서 제 1109 호 「금융상품」은 원칙적으로 2018 년 1 월 1 일 이후 최초로 시작되는 회계연도부터 적용해야 하지만, 회사는 기업회계기준서 제 1104 호 「보험계약」이 개정·공표되어 기업회계기준서 제 1109 호의 적용을 한시적으로 면제 받을 수 있게 될 경우, 2021 년까지 기업회계기준서 제 1109 호의 적용을 면제 받을 계획입니다. 국제회계기준위원회(IASB)는 2016 년 9 월 13 일 IFRS 4 를 개정·공표하였고, 한국회계기준원은 기업회계기준서 제 1104 호 「보험계약」의 개정 절차를 진행 중입니다. 회사는 2016 년 12 월 31 일 현재 보험과 관련된 부채의 비율이 총 부채금액의 90%를 초과하므로 기업회계기준서 제 1109 호 적용의 한시적 면제 요건을 충족할 수 있어 기업회계기준서 제 1109 호는 2023 년 1 월 1 일 이후 시작되는 회계연도부터 적용할 것으로 예상합니다.

회사는 기업회계기준서 제 1109 호의 도입과 관련하여 금융상품 보고와 관련한 내부관리 프로세스 정비 및 회계처리시스템 변경 작업을 진행하고 있습니다. 동 기준서의 주요 사항별로 재무제표에 미칠 수 있는 일반적인 영향은 다음과 같습니다.

새로운 기업회계기준서 제 1109 호를 적용할 경우 회사는 금융자산의 관리를 위한 사업모형과 금융자산의 계약상 현금흐름 특성에 근거하여 다음 표와 같이 금융자산을 후속적으로 상각후원가, 기타포괄손익-공정가치, 당기손익-공정가치로 측정되도록 분류하고, 복합계약이 금융자산을 주 계약으로 포함하는 경우에는 내재파생상품을 분리하지 않고 해당 복합계약 전체를 기준으로 금융자산을 분류합니다.

계약상 현금흐름 특성 사업모형	원금과 이자만으로 구성	그 외의 경우
계약상 현금흐름 수취 목적	상각후원가 측정 ¹⁾	
계약상 현금흐름 수취 및 매도 목적	기타포괄손익-공정가치 측정 ²⁾	
매도 목적, 기타	당기손익-공정가치 측정	

1) 회계불일치를 제거하거나 감소시키기 위하여 당기손익-공정가치 측정 항목으로 지정할 수 있음(취소불가)

2) 단기매매목적이 아닌 지분증권의 경우 기타포괄손익-공정가치 측정 항목으로 지정할 수 있음(취소불가)

기업회계기준서 제 1109 호에서 금융자산을 상각후원가 또는 기타포괄손익-공정가치 측정 대상으로 분류하기 위한 요건이 현행 기업회계기준서 제 1039 호의 요건보다 엄격하므로, 기업회계기준서 제 1109 호 도입 시 당기손익-공정가치 측정 대상 금융자산의 비중이 증가하여 당기손익의 변동성이 확대될 수 있습니다.

회사는 2021 년 12 월 31 일 현재 대여금 및 수취채권 158,660 백만원, 매도가능금융자산 478,408 백만원, 당기손익인식금융자산 141,757 백만원을 보유하고 있습니다. 기업회계기준서 제 1109 호에 따르면 계약조건에 따라 특정일에 원금과 원금 잔액에 대한 이자만으로 구성된 현금흐름이 발생하고 계약상 현금흐름 수취를 목적으로 하는 채무상품만 상각후원가로 측정할 수 있습니다. 회사는 2021 년 12 월 31 일 현재 대여금 및 수취채권 158,660 백만원을 상각후원가로 측정하고 있습니다.

새로운 기업회계기준서 제 1109 호에 따르면 당기손익-공정가치 측정 항목으로 지정한 금융부채의 공정가치 변동 중 해당 금융부채의 신용위험 변동으로 인한 부분은 당기손익이 아닌 기타포괄손익으로 표시하고, 동 기타포괄손익은 후속적으로 당기손익으로 재순환하지 않습니다. 다만, 금융부채의 신용위험 변동에 따른 공정가치 변동을 기타포괄손익으로 인식하면 회계불일치가 발생하거나 확대될 경우에는 해당 공정가치 변동을 당기손익으로 인식합니다. 현행 기업회계기준서 제 1039 호에서 모두 당기손익으로 인식했던 당기손익-공정가치 측정 항목으로 지정한 금융부채의 공정가치 변동 중 일부가 기타포괄손익으로 표시되므로 금융부채의 평가 관련 당기손익이 감소할 수 있습니다.

회사는 2021 년 12 월 31 일 현재 금융부채 중 당기손익-공정가치 측정 항목으로 지정한 내역이 없으며, 이로 인한 공정가치 상승(하락)을 당기손실(이익)로 인식한 내역도 없습니다. 현행 기업회계기준서 제 1039 호에서는 발생손실모형(*incurred loss model*)에 따라 손상발생의 객관적 증거가 있는 경우에만 손상을 인식하지만, 새로운 기업회계기준서 제 1109 호에서는 상각후원가 또는 기타포괄손익-공정가치로 측정하는 채무상품, 리스채권, 계약자산, 대출약정, 금융보증계약에 대하여 기대신용손실모형(*expected credit loss impairment model*)에 따라 손상을 인식합니다.

기업회계기준서 제 1109 호에서는 금융자산 최초 인식 후 신용위험의 증가 정도에 따라 아래 표와 같이 3 단계로 구분하여 12 개월 기대신용손실이나 전체기간 기대신용손실에 해당하는 금액으로 손실충당금을 측정하도록 하고 있어 현행 기업회계기준서 제 1039 호의 발생손실모형에 비하여 신용손실을 조기에 인식할 수 있습니다.

구 분 ^(주1)		손실충당금
Stage 1	최초 인식 후 신용위험이 유의적으로 증가하지 않은 경우 ²⁾	12개월 기대신용손실: 보고기간 말 이후 12개월 내에 발생 가능한 금융상품의 채무불이행 사건으로 인한 기대신용손실
Stage 2	최초 인식 후 신용위험이 유의적으로 증가한 경우	전체기간 기대신용손실: 기대존속기간에 발생할 수 있는 모든 채무불이행 사건으로 인한 기대신용손실
Stage 3	신용이 손상된 경우	

주 1) 기업회계기준서 제 1115 호 '고객과의 계약에서 생기는 수익'의 적용범위에 포함되는 거래에서 생기는 매출 채권이나 계약자산의 경우 유의적인 금융요소가 없다면 전체기간 기대신용손실에 해당하는 금액으로 손실충당금을 측정해야 하고, 유의적인 금융요소가 있다면 전체기간 기대신용손실에 해당하는 금액으로 손실충당금을 측정하는 것을 회계정책으로 선택할 수 있음. 리스채권도 전체기간 기대신용손실에 해당하는 금액으로 손실충당금을 측정하는 것을 회계정책으로 선택할 수 있음

주 2) 보고기간 말 신용위험이 낮은 경우에는 신용위험이 유의적으로 증가하지 않은 것으로 수 있음. 기업회계기준서 제 1109 호에서는 최초 인식 시점에 신용이 손상된 금융자산은 최초 인식 후 전체기간 기대신용손실의 누적변동분만을 손실충당금으로 계상함.

회사는 2021 년 12 월 31 일 현재 대여금 및 수취채권에 대하여 대손충당금 661 백만원을 설정하고 있습니다.

나. 기업회계기준서 제 1117 호 「보험계약」

기업회계기준서 제 1117 호는 2023 년 1 월 1 일 이후 시작되는 회계연도부터 적용할 것으로 예상합니다. 회사는 현재 기업회계기준서 제 1117 호의 적용이 재무제표에 미치는 영향을 검토하고 있습니다. 2022 년 비교 재무제표 작성을 위해 관련 내부관리 프로세스 정비 또는 회계처리시스템을 구축 중이며, 제 1117 호 적용을 위한 IFRS 17 TFT 를 구성하여 업무를 진행하고 있습니다.

4-2. 대출금운용

1) 대출금운용 방침

대출금운용은 임직원에 대한 복리후생 차원의 대출과 보험약관대출을 시행하고 있습니다.

가. 관리정책

임직원의 복리후생을 증진시키고, 동시에 회사 재산운용의 안정성, 수익성 및 유동성이 침해 되지 않도록 임직원 대출을 시행하고 있으며 보험계약자의 보험 약관에 정해진 바에 따른 해약환급금 범위 내에서 보험약관대출을 시행하고 있습니다.

나. 담보물

임직원 대출금은 담보(부동산, 보증보험 등)를 설정하고 있으며, 부동산담보대출은 해당주택의 담보설정한도비율을 적용하여 대출가능금액을 산정합니다. 보험약관대출은 보험계약자가 가입한 보험의 해지환급금의 범위 내에서 대출 가능 금액을 산정합니다.

2) 담보별 대출금

전년도와 비교하여 대출 총액은 5 억원 증가하였습니다.

(단위: 백만원, %)

구분 <small>(주 1)</small>		2021 년도		2020 년도	
			구성비		구성비
일반 계정	콜론	0	0	0	0.00
	보험계약	261	3.76	368	5.71
	유가증권	0	0.00	0	0.00
	부동산	7	0.10	11	0.17
	담보 계	268	3.86	379	5.88
	신용	0	0.00	0	0.00
	어음할인	0	0.00	0	0.00
	지급보증	6,675	96.14	6,064	94.12
	기타	0	0.00	0	0.00
	소계	6,943	100.00	6,443	100.00
특별 계정 <small>(주 2)</small>	콜론	0	0.00	0	0.00
	보험계약	0	0.00	0	0.00
	유가증권	0	0.00	0	0.00
	부동산	0	0.00	0	0.00
	담보 계	0	0.00	0	0.00
	어음할인	0	0.00	0	0.00

구분(주 1)		2021 년도		2020 년도	
			구성비		구성비
특별 계정 (주 2)	신용	0	0.00	0	0.00
	지급보증	0	0.00	0	0.00
	기타	0	0.00	0	0.00
	소계	0	0.00	0	0.00
합계		6,943	100.00	6,443	100.00

주 1) 대손충당금 및 현재가치할인차금 차감전 금액 기준임.

주 2) 특별계정은 퇴직보험, 퇴직연금특별계정임.

3) 업종별 대출금

당사는 임직원 대상의 대출과 개인 보험계약 약관대출을 시행하고 있으며, 업종별 대출금의 구성비는 전년도와 동일합니다.

(단위: 백만원, %)

구분(주 1)		2021 년도		2020 년도	
			구성비		구성비
농업,수렵업,임업		0	0.00	0	0.00
어업		0	0.00	0	0.00
광업		0	0.00	0	0.00
제조업		0	0.00	0	0.00
전기,가스,수도업		0	0.00	0	0.00
건설업		0	0.00	0	0.00
도소매 및 소비자용품수리업		0	0.00	0	0.00
숙박 및 음식점업		0	0.00	0	0.00
운수,창고 및 통신업		0	0.00	0	0.00
금융 및 보험업		0	0.00	0	0.00
부동산,임대 및 사업서비스업		0	0.00	0	0.00
기타공공사회 및 개인서비스업		0	0.00	0	0.00
기타(개인대출)		6,943	100.00	6,443	100.00
합계		6,943	100.00	6,443	100.00

주 1) 일반계정 및 특별계정 대출금잔액 합계이며, 대손충당금 및 현재가치할인차금 차감전 금액기준임.

4) 용도별 대출금

당사는 임직원 대상의 대출과 개인 보험계약 약관대출을 시행하고 있으며 용도별 대출금의 구성비는 전년도와 동일합니다.

(단위: 백만원, %)

구분 <small>(주 1)</small>	2021 년도		2020 년도	
		구성비		구성비
개인대출	6,943	100.00	6,443	100.00
기업대출	0	0.00	0	0.00
중소기업	0	0.00	0.00	0.00
대기업	0	0.00	0.00	0.00
합계	6,943	100.00	6,443	100.00

주 1) 일반계정 및 특별계정 대출금 잔액 합계이며, 대손충당금 및 현재가치할인차금 차감전 금액 기준임.

5) 계정별 대출금

당사는 임직원 대상 대출과 개인보험계약 약관대출을 시행하고 있어 계정별 대출금의 구성비는 전년도와 동일합니다.

(단위: 백만원, %)

구분	2021 년도		2020 년도	
		구성비		구성비
일반계정	6,943	100.00	6,443	100.00
특별계정 <small>(주 1)</small>	0	0.00	0	0.00

주 1) 특별계정은 퇴직보험, 퇴직연금특별계정임.

4-3. 유가증권투자 및 평가손익

1) 유가증권투자 및 평가손익

(단위: 억원)

구분			공정가액	평가손익
일반 계 정	당기 손익 인식 증권	주식	0	0
		채권	383	-17
		수익증권	333	0
		해외유가증권	0	0
		신종유가증권	0	0
		기타유가증권	702	2
	매도 가능 증권	주식	0	0
		출자금	0	0
		채권	4,684	14
		수익증권	100	0
		해외유가증권	0	0
		신종유가증권	0	0
		기타유가증권	0	0
	만기 보유 증권	채권	0	0
		수익증권	0	0
		해외유가증권	0	0
		신종유가증권	0	0
		기타유가증권	0	0
	관계종속기업투자주식	주식	308	17
		출자금	0	0
	소계		6,510	17
특별 계 정 (주 1)	주식		0	0
	채권		0	0
	수익증권		0	0
	해외유가증권		0	0
	기타유가증권		0	0
	소계		0	0
	합계		6,510	17

주 1) 특별계정은 퇴직보험, 퇴직연금특별계정임

2) 매도가능증권 평가손익

(단위: 억 원)

구분			공정가액	평가손익 ^(주 1)
특별 계정 ^(주 2)	주식		0	0
	출자금		0	0
	채권		839	2
	수익 증권	주식	0	0
		채권	0	0
		기타	0	0
	해외 유가 증권	주식	0	0
		출자금	0	0
		채권	0	0
		수익증권	주식	0
			채권	0
			기타	0
		기타해외유가증권		0
			채권	0
	신종유가증권		0	0
		채권	0	0
	기타유가증권		0	0
		채권	0	0
	합계		839	2

주 1) 특별계정 매도가능증권 평가손익을 대상으로 함

주 2) 특별계정은 장기, 개인연금, 자산연계형 특별계정임

4-4. 금융상품 현황

대여금 및 수취채권의 장부가액은 대출기간 1 년 이상의 대출의 경우에는 미래 현금흐름을 대출시점 시장금리로 할인하여 산출하였으며, 공정가액은 모든 대출의 미래현금흐름을 조회시점 시장금리로 할인하여 산출하였습니다.

(단위: 억원)

구분 <small>(주 1)</small>		당분기 ('21.12 월)		전분기 ('21.09 월)	
		공정가액	장부가액	공정가액	장부가액
금융 자산	당기손익인식금융자산	1,418	1,418	1,607	1,607
	매도가능금융자산	4,784	4,784	4,677	4,677
	만기보유금융자산	0	0	0	0
	대여금 및 수취채권	1,587	1,587	1,372	1,372
	합계	7,788	7,788	7,656	7,656
금융 부채	당기손익인식금융부채	0	0	0	0
	기타금융부채 <small>(주 2)</small>	779	779	689	689
	합계	779	779	689	689

주 1) 한국채택국제회계기준 제 1039 호(금융상품: 인식과 측정)에 따른 금융상품 분류

주 2) 기타금융부채는 보험미지급금 및 미지급금을 말함

4-5. 금융상품의 공정가치 서열체계

(단위: 백만원)

구분		공정가치 서열체계			
		레벨 1 <small>(주 1)</small>	레벨 2 <small>(주 2)</small>	레벨 3 <small>(주 3)</small>	합계
금융자산	당기손익인식금융자산	0	103,485	38,272	141,757
	매도가능금융자산	140,511	328,491	9,406	478,408
	합계	140,511	431,977	47,677	620,165
금융부채	당기손익인식금융부채	0	0	0	0

주 1) 동일한 자산이나 부채에 대한 활성시장의 조정되지 않은 공시가격임

주 2) 직접적으로(예: 가격) 또는 간접적으로(예: 가격에서 도출되어) 관측 가능한 자산이나 부채에 대한 투입변수

단, 공정가치 레벨 1 에 포함된 공시가격은 제외함

주 3) 관측 가능한 시장자료에 기초하지 않은 자산이나 부채에 대한 투입변수를 뜻함 (관측 가능하지 않은 투입변수)

4-6. 부동산 보유현황

해당사항 없음

4-7. 책임준비금

보험료적립금과 지급준비금은 장기보험의 보유계약 증가로 전년대비 증가하였으며, 미경과 보험료적립금은 자동차보험 파트너십 계약의 영향으로 전년대비 감소하였습니다.

(단위: 백만원)

구분		2021 년도	2020 년도
일반 계정	보험료적립금	105,184	96,387
	지급준비금	203,947	187,729
	미경과보험료적립금	396,984	404,437
	보증준비금	0	0
	계약자배당준비금	0	0
	계약자이익배당준비금	0	0
	배당보험손실보전준비금	0	0
	소계	706,115	688,553
특별 계정 (주 1)	보험료적립금	0	0
	계약자배당준비금	0	0
	계약자이익배당준비금	0	0
	소계	0	0
합계		706,115	688,553

주 1) 특별계정은 퇴직보험, 퇴직연금특별계정임

4-8. 책임준비금적정성 평가

1) 책임준비금적정성 평가 결과

(단위: 백만원)

구 분			평가대상 준비금(A)	LAT 평가액(B)	잉여(결손) 금액(C=A-B)
장기 손해보험 (개인연금 포함)	금리 확정형	유배당	0	0	0
		무배당	65,866	- 210,945	276,810
	금리 연동형	유배당	0	0	0
		무배당	0	0	0
일반손해보험(자동차보험 제외)			26,988	13,435	13,553
자동차보험			367,497	344,651	22,846
합계			460,351	147,142	313,209

2) 현행추정 가정의 변화수준 및 변화근거

주요가정	변화수준		변화근거
	직전평가시점	해당평가시점	
할인율	- 0.1 ~ 5.7	- 0.3 ~ 6.5	2021 년 금리시나리오 적용
손해율	23.1 ~ 366.0	25.0 ~ 381.5	2021 년 경험통계 반영
해약률	2.4 ~ 25.9	2.8 ~ 50.3	2021 년 경험통계 반영
사업비율	16.8 ~ 200.6	1.63 ~ 111.9	2021 년 경험통계 반영

3) 재평가 실시 사유

해당사항 없음

4-9. 보험계약과 투자계약 구분

(단위: 백만원)

계정	구분 (주 1)	당분기('21.12 월)	전분기('21.09 월)
일반계정	보험계약부채	706,115	701,975
	투자계약부채	0	0
	소계	706,115	701,975
특별계정	보험계약부채	0	0
	투자계약부채	0	0
	소계	0	0
합계	보험계약부채	706,115	701,975
	투자계약부채	0	0
	합계	706,115	701,975

주 1) 보험업감독업무시행세칙 별표 26 제 2 장(보험계약 분류 등)에 따른 분류

4-10. 외화자산·부채

1) 형태별 현황

외화자산은 전년도 대비 변동 없으며, 외화부채는 전년도 대비 113 백만원 증가하였습니다.

(단위: 백만원)

구분		2021 년도	2020 년도	증감
자 산	예치금	0	0	0
	유가증권	0	0	0
	외국환	0	0	0
	부동산	0	0	0
	기타자산	1,189	1,189	0
	자산 총계	1,189	1,189	0
부 채	차입금	0	0	0
	기타부채	4,339	4,226	113
	부채 총계	4,339	4,226	113

2) 국가별 주요자산운용 현황

(단위: 백만원)

구 분	현금 및 예치금	대출	유가증권			부동산	기타자산	합계
			채권	주식	기타			
인도	0	0	0	0	0	0	1,189	1,189
총계	0	0	0	0	0	0	1,189	1,189

4-11. 대손상각 및 대손충당금

(단위: 백만원)

구분	2021 년도	2020 년도
대손충당금	661	647
일반계정	661	647
국내분	45	45
국외분	616	603
특별계정	0	0
대손준비금	0	0
일반계정	0	0
국내분	0	0
국외분	0	0
특별계정	0	0
합계	661	647
일반계정	661	647
국내분	45	45
국외분	616	603
특별계정	0	0
대손상각액	0	0
일반계정	0	0
국내분	0	0
국외분	0	0
특별계정	0	0

4-12. 대손준비금 등의 적립

2021 년 12 월말 현재 당사는 미처리결손금 등으로 인해 적립해야 할 대손준비금 410 백만원, 비상위험준비금 4,086 백만원을 적립하지 못하고 있어 향후 이익잉여금 발생 시 대손준비금 410 백만원, 비상위험준비금 4,086 백만원을 추가 적립해야 합니다.

(단위: 백만원)

계정		전분기말	전입	환입	당분기말 (주 3)
이익잉여금	대손준비금 (주 1)	0	0	0	0
	비상위험준비금 (주 2)	0	0	0	0
	합계	0	0	0	0

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

4-13. 부실대출 현황

1) 부실대출 현황

당사는 임직원에 대한 복리후생 차원의 대출과 보험계약 약관대출만을 시행하여 안정적으로 대출을 운용하고 있어 부실대출로 분류되는 대출은 없습니다.

(단위: 백만원)

구분		2021 년도	2020 년도
	총 대출	6,932	6,421
	일반계정	6,932	6,421
	특별계정	0	0
부실대출 (주 1)	부실대출 (주 1)	0	0
	일반계정	0	0
	특별계정	0	0

주 1) 부실대출은 고정, 회수의문 및 추정손실 분류대출의 합계임

2) 신규발생 법정관리업체 등의 현황

해당사항 없음

4-14. 보험계약현황

당사는 자동차보험이 총보유계약건수와 원수보험료에서 가장 큰 비중을 차지하고 있으며, 전체 보유계약건수는 전년도 대비 2.27% 증가, 원수보험료는 4.78% 증가하였습니다.

1) 종목별 보유 현황

(단위: 억원, %)

구 분		2021 년도				2020 년도			
		보유보험료(A)		수입보험료 (B)	보유율 (A/B)	보유보험료(A)		수입보험료 (B)	보유율 (A/B)
			구성비				구성비		
일 반 계 정	일반보험계	410	6.19	417	98.26	415	6.68	429	96.67
	화재	0	0	0	0	0	0	0	0
	해상	0	0	0	0	0	0	0	0
	보증	0	0	0	0	0	0	0	0
	특종	410	6.19	417	98.26	415	6.68	429	96.67
	자동차	4,813	72.70	6,677	72.09	4,755	76.52	6,659	71.41
	장기	1,398	21.12	1,529	91.44	1,044	16.80	1,099	94.92
	개인연금	0	0	0	0	0	0	0	0
일반계정계		6,621	100.00	8,622	76.78	6,214	100.00	8,188	75.89
특별계정계 ^(주 1)		0	0	0	0	0	0	0	0
합계		6,621	100.00	8,622	76.78	6,214	100.00	8,188	75.89

주 1) 특별계정은 퇴직보험, 퇴직연금 특별계정임

2) 종목별 원수 현황

(단위: 건, 억원, %)

구분		2021 년도				2020 년도			
		보유계약건수		원수보험료		보유계약건수		원수보험료	
			구성비		구성비		구성비		구성비
일반계정	일반보험계	472,575	15.99	428	4.80	456,277	15.79	450	5.29
	화재	0	0	0	0	0	0	0	0
	해상	0	0	0	0	0	0	0	0
	보증	0	0	0	0	0	0	0	0
	특종	472,575	15.99	428	4.80	456,277	15.79	450	5.29
	자동차	1,822,869	61.68	6,962	78.05	1,873,935	64.85	6,962	81.78
	장기	659,716	22.32	1,530	17.15	559,383	19.36	1,101	12.93
	개인연금	0	0	0	0	0	0	0	0
	일반계정계	2,955,160	100.00	8,920	100.00	2,889,595	100.00	8,513	100.00
특별계정계 ^(주 1)		0	0	0	0	0	0	0	0
합계		2,955,160	100.00	8,920	100.00	2,889,595	100.00	8,513	100.00

주 1) 특별계정은 퇴직보험, 퇴직연금 특별계정임

4-15. 재보험 현황

국내재보험의 순수지차액은 지급보험료의 증가로 전반기 대비 81 억원 감소하였고, 국외재보험의 순수지차액은 수입보험금 증가로 전반기 대비 181 억원 증가하였습니다.

1) 국내재보험 거래현황

(단위: 억원)

구분			전반기('21.06 월)	당반기('21.12 월)	전반기대비 증감액
국 내	수재	수입보험료	0	0	0
		지급수수료	0	0	0
		지급보험금	0	0	0
		수지차액(A)	0	0	0
국 내	출재	지급보험료	18	104	86
		수입수수료	0	0	0
		수입보험금	114	119	5
		수지차액(B)	96	15	-81
	순수지차액(A+B)		96	15	-81

2) 국외재보험 거래현황

(단위: 억원)

구분			전반기('21.06 월)	당반기('21.12 월)	전반기대비 증감액
국 외	수재	수입보험료	0	0	0
		지급수수료	0	0	0
		지급보험금	0	0	0
		수지차액(A)	0	0	0
	출재	지급보험료	1,027	853	-174
		수입수수료	296	120	-176
		수입보험금	634	817	183
		수지차액(B)	-97	84	181
	순수지차액(A+B)		-97	84	181

4-16. 재보험자산의 손상

신용등급 및 재무적으로 건전한 우량 재보험사와 재보험 거래를 하고 있기 때문에 손상의 위험은 없으며 당분기에는 재보험자산에 대한 손상의 징후가 발견되지 않고 있습니다

(단위: 백만원)

구분	당분기('21.12 월)	전분기('21.09 월)	증감	손상사유 ^{주 1)}
재보험자산	129,979	147,260	-17,281	
손상차손	0	0	0	
장부가액 ^{주 2)}	129,979	147,260	-17,281	

5 경영지표

5-1. 자본의 적정성

1) B/S 상 자기자본

결손금은 전분기 대비 398 억원 증가, 전전분기대비 236 억원 증가하였습니다.

기타포괄손익누계액은 전분기 대비 24 억원, 전전분기 대비 45 억원 감소하였습니다.

(단위: 백만원)

구분	2021 년도 4/4 분기	2021 년도 3/4 분기	2021 년도 2/4 분기
자본총계	201,760	243,075	228,760
자본금	250,857	250,857	250,857
자본잉여금	7,608	6,596	6,452
신종자본증권	0	0	0
이익잉여금(결손금)	-58,113	-18,261	-34,512
자본조정	0	0	0
기타포괄손익누계액	1,408	3,883	5,962

2) 지급여력비율 내용 및 산출방법 개요

2021년 12월말 지급여력비율은 169.7%로 전분기 대비 43.2%p 감소하였습니다. 이는 당기순손실로 인한 이익잉여금 398 억원 감소 및 기타포괄손익누계액 24 억원 감소 등으로 지급여력금액이 447 억원 감소하였고, 자동차보험 원수보험금 지급준비금적립 증가와 출재보험금 지급준비금적립 감소 등에 따른 보험위험액 18 억원 증가 등으로 지급여력기준금액이 18 억원 증가하였기 때문입니다.

2021년 9월말 지급여력비율은 212.9%로 전분기 대비 12.4%p 증가하였습니다. 이는 당기순이익 증가로 인한 이익잉여금 162 억원 증가 및 기타포괄손익누계액 21 억원 감소 등으로 지급여력금액이 146 억원 증가하였고, 장기보험 보유위험보험료 및 위험손해율 증가에 따른 보험위험액 6 억원 증가 등으로 지급여력기준금액이 4 억원 증가하였기 때문입니다.

(단위: 억원, %)

구분	2021 년도 4/4 분기	2021 년도 3/4 분기	2021 년도 2/4 분기
지급여력비율(A/B)	169.71	212.90	200.50
가. 지급여력금액(A)	1,913	2,360	2,214
나. 지급여력기준금액(B)	1,127	1,109	1,105
I. RBC 연결재무제표에 따른 지급여력기준금액	1,127	1,109	1,105
1. 보험위험액	951	933	927
2. 금리위험액	19	19	19
3. 신용위험액	231	231	238
4. 시장위험액	4	4	4
5. 운영위험액	86	85	84
II. 국내 관계 보험회사 지급여력기준금액 × 지분율	0	0	0
III. 국내 비보험금융회사 필요자본량 × 조정치 × 지분율	0	0	0
IV. 비금융회사에 대한 필요자본량	0	0	0

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

3) 최근 3 개 사업년도 동안의 주요 변동 원인

2021 년 12 월말 지급여력비율은 169.7%로 2020 년 대비 9.2%p 감소하였습니다. 이는 기타포괄손익누계액 86 억 감소, 이익잉여금 60 억 증가, 자본잉여금 11 억 증가, 차감항목인 시장성을 측정하기 곤란한 무형자산 및 선급비용이 36 억 증가 등으로 지급여력금액이 49 억원 감소한 것에 기인합니다. 또한, 보험위험액 27 억원 증가 및 운영위험액 4 억원 증가 등으로 지급여력기준금액이 30 억원 증가한 것에 기인합니다.

2020 년 12 월말 지급여력비율은 178.9%로 2019 년 대비 43.4%p 감소하였습니다. 이는 당기순손실 341 억원 발생 등 지급여력금액이 327 억원 감소한 것과 보험위험액 49 억원 증가 및 신용위험액 27 억원 증가 등으로 지급여력기준금액이 67 억원 증가한 것에 기인합니다.

(단위: %)

구분	2021 년도	2020 년도	2019 년도
지급여력비율	169.71	178.89	222.31

5-2. 자산건전성 지표

1) 부실자산비율

(단위: 백만원, %, %P)

구분	2021 년도	2020 년도	증감
가중부실자산(A)	655	647	8
자산건전성 분류대상자산(B)	861,768	849,590	12,178
비율(A/B)	0.08	0.08	0

5-3. 수익성 지표

1) 손해율

전년 대비 경과보험료는 607 억원, 발생손해액은 124 억원 증가하였습니다. 2021 년도 손해율은 75.81%로 전년 대비 5.54%p 감소하였습니다.

(단위: 백만원, %, %P)

구분	2021 년도	2020 년도	증감
발생손해액(A)	506,415	494,033	12,382
경과보험료(B)	668,029	607,289	60,740
손해율(A/B)	75.81	81.35	-5.54

2) 사업비율

전년 대비 순사업비는 15 억원, 보유보험료는 407 억원 증가하였습니다. 2021 년도 사업비율은 24.69%로 전년동기 대비 1.38%p 감소하였습니다.

(단위: 백만원, %, %P)

구분	2021 년도	2020 년도	증감
순사업비(A)	163,459	161,995	1,465
보유보험료(B)	662,068	621,377	40,692
사업비율(A/B)	24.69	26.07	-1.38

3) 운용자산이익율

전년 대비 투자영업손익 21 억원 감소, 경과운용자산 251 억원 감소로 운용자산이익율은 전년 대비 0.24%p 감소한 2.07%입니다.

(단위: 백만원, %, %P)

구분	2021 년도	2020 년도	증감
투자영업손익(A)	13,771	15,918	-2,146
경과운용자산(B)	664,779	689,884	-25,104
운용자산이익율(A/B)	2.07	2.31	-0.24

4) ROA (Return on Assets)

전년 대비 당기순이익 401 억원 증가로 ROA 는 전년대비 4.07%p 증가한 0.61%입니다.

(단위: %, %P)

구분	2021 년도	2020 년도	증감
ROA	0.61	-3.46	4.07

5) ROE (Return on Equity)

전년 대비 당기순이익 401 억원 증가로 ROE 는 전년대비 18.53%p 증가한 2.98%입니다.

(단위: %, %P)

구분	2021 년도	2020 년도	증감
ROE	2.98	-15.55	18.53

5-4. 유동성 지표

1) 유동성비율

전년 대비 유동성 자산 246 억원 증가 및 평균지급보험금 3 억원 증가로 유동성비율은 전년 대비 27.35%p 증가한 419.93%입니다.

(단위: 백만원, %, %P)

구분	2021 년도	2020 년도	증감
유동성자산(A)	200,215	175,577	24,638
평균지급보험금(B)	47,678	44,724	2,954
유동성비율(A/B)	419.93	392.58	27.35

2) 현금수지차비율

전년 대비 현금수지차 27 억원 증가 및 보유보험료 407 억원 증가로 현금수지차비율은 전년대비 0.03%p 증가한 6.18% 입니다.

(단위: 백만원, %, %P)

구분	2021 년도	2020 년도	증감
현금수지차(A)	40,921	38,194	2,727
보유보험료(B)	662,068	621,377	40,691
현금수지차비율(A/B)	6.18	6.15	0.03

5-5. 생산성지표

1) 임직원 인당 원수보험료

전년 대비 임직원거수원수보험료는 115 억원 증가 및 평균임직원수 32 명 감소로 임직원 인당 원수보험료는 전년대비 15 백만원 증가한 475 백만원입니다.

(단위: 백만원, %, %P)

구분	2021 년도	2020 년도	증감
임직원거수원수보험료(A)	840,011	828,524	11,487
평균임직원수(B)	1,769	1,801	-32
임직원인당 원수보험료(A/B)	475	460	15

2) 보험설계사 인당 원수보험료

전년 대비 설계사거수원수보험료는 70 억원 증가한 176 억원입니다.

(단위: 백만원, 명, %, %p)

구분	2021 년도	2020 년도	증감
보험설계사거수원수보험료(A)	17,632	10,635	6,996
평균보험설계사수(B)	193	174	19
설계사인당 원수보험료(A/B)	92	61	30

3) 대리점당 원수보험료

전년 대비 대리점거수원수보험료는 222 억원 증가한 343 억원입니다.

(단위: 백만원, %, %P)

구분	2021 년도	2020 년도	증감
대리점거수보험료(A)	34,315	12,100	22,215
평균대리점수(B)	7	7	0
대리점당 원수보험료(A/B)	4,902	1,862	3,041

5-6. 신용평가등급

해당사항 없음

6 위험관리

6-1. 위험관리 개요

1) 위험관리정책, 전략 및 절차 등 체제 전반에 관한 사항

가. 정책

시장, 신용, 금리, 보험, 운영리스크 등 중요한 위험의 인식, 측정, 평가, 통제, 모니터링을 통해 회사의 이익이 안정적으로 실현될 수 있도록 지원하고, 중장기적으로는 기업가치가 극대화되도록 자산, 부채 관점에서 종합적으로 위험을 관리하는 포트폴리오 정책을 수립 및 운영함.

나. 전략

회사 전체의 리스크 수준이 가용자본 대비 적정 수준이 유지되도록 통합 리스크 한도를 정하여 관리하고 과도한 리스크는 제거 및 해지하고 적정수준의 리스크를 부담하여 리스크 대비 수익성이 제고되도록 자산/상품 포트폴리오를 모니터링하고 관리함.

다. 절차

(1) 위험의 인식

보험회사 경영활동에서 발생할 수 있는 위험을 보험위험, 금리위험, 신용위험, 시장위험, 유동성위험, 운영위험 등으로 분류하여 관리하고 있음.

(2) 위험의 측정/평가

보험, 금리, 신용, 시장, 운영리스크를 중요한 리스크로 인식하고 금융감독원의 위험기준지급여력비율 산출방식을 인용하여 회사의 리스크량을 측정 및 관리하고 있음. 유동성리스크는 현금수지차비율 및 유동성비율을 관리기준으로 설정하여 유동성 리스크의 적정 수준 여부를 정기적으로 측정 및 모니터링하고 있음.

(3) 위험의 통제

회사의 리스크를 회피, 수용, 전가, 경감하기 위하여 적정 수준의 리스크 한도를 설정하고, 이의 초과여부를 상시 모니터링하고 필요한 경우 한도를 조정하거나 비상계획(Contingency Plan)을 수립하여 운영함. 또한 회사의 중요한 의사결정사항에 대해 리스크관리 전담부서가 사전에 검토하여 바르고 빠른 의사결정을 지원하고 있음.

(4) 위험의 모니터링/보고

회사의 리스크를 적정 수준으로 유지하고 회사경영에 부정적 영향을 미칠 수 있는 각종 리스크 요인을 월별, 분기별로 상시 모니터링하고 있고 분기 1 회 이상 리스크관리위원회를 개최하여 모니터링 결과를 보고하고 있음.

2) 내부 자본적정성 평가 및 관리절차에 관한 사항

- 회사는 2009 년 4 월부터 감독기관에서 규정하고 있는 위험기준지급여력비율을 매월 산출 및 관리하고 있으며 위험기준지급여력비율은 보험회사 위험기준 자기자본의 건전성을 나타내는 지표임.
- 위험기준지급여력 산출을 위해 위험을 보험(보험가격, 준비금), 금리, 신용, 시장, 운영위험으로 구분하여 산출하고 있으며 회사는 사업계획, 투자계획 등 전략 수립 시 위험기준지급여력의 영향도를 감안하고 있음.
- 감독당국은 위험기준지급여력비율을 100% 이상 유지할 것을 의무화하고 있고 이에 따라 회사의 리스크 수준이 적정한지 상시 모니터링하고 있음.
- 자체 위험 및 지급여력 평가체제를 도입한 경우 해당 평가체제에 대한 개요 및 이사회의 승인내용 등을 약술하고, 이사회의 결정에 따라 해당 평가체제 구축을 유예한 경우 그 사유와 향후 추진일정 등을 약술한다. (보험업감독업무시행세칙 제 5-6 조의 2 관련)
- 자체 위험 및 지급여력 평가체제 도입현황

도입현황	유예사유	향후 추진일정
도입 준비 중	<p>당사는 현재 Solvency II 체계의 AXA 그룹 내부모형에 근거하여 ORSA 에서 요구되는 주요 프로세스를 운영하고 있으며 연 1 회 정기적으로 보고서를 작성, 리스크관리위원회의 승인 및 이사회 보고를 시행하고 있음.</p> <p>위 내용을 활용하여 국내 감독기준 상의 ORSA 도입을 준비하고자 하며 이를 위해 Solvency II 와 감독기준의 ORSA 제도의 차이점을 분석, 상기 분석 결과에 대한 감독당국과의 논의 등의 검토 과정을 추진하기 위한 준비활동 필요 할 것으로 판단하여 유예를 결정함.</p>	<p>당사는 IFRS17 도입에 따라 향후 AXA 그룹 내부모형과 한국회계기준이 상당한 수준으로 일치할 것을 고려하여 AXA Group Solvency II 기준의 ORSA 적용 방식을 이사회에 제안함.</p> <p>2023 년 ORSA 도입을 위해 당사는 우선 Solvency II 현행 대비 감독당국 가이드라인 상의 ORSA 체계를 비교 분석하고, 그 결과 내부모형 개발이 그룹 내부모형 이외 추가로 필요한 경우, 이에 대한 개발 계획을 수립하여 추진할 예정임.</p>

3) 이사회(리스크관리위원회) 및 위험관리조직의 구조와 기능

가. 리스크관리위원회

- (1) 구성: 위원장(대표이사 사장), 위원 2 명(등기이사 2 명: 2021 년 12 월 31 일 기준)
- (2) 기능: 리스크관리의 기본방침 및 주요정책 수립, 리스크 한도관리 및 대책 수립, 부담가능한 리스크수준의 결정, 상품별, 거래별 거래한도의 승인, 리스크관리 제규정 제정 및 개정, 기타 리스크관리와 관련하여 필요하다고 인정하는 사항 등

나. 리스크관리전담부서

- (1) 구성: 리스크관리전담부서
- (2) 기능: 리스크관리 중장기 계획 수립 및 실행, 리스크관리시스템의 운영, 리스크한도의 운영사항 모니터링 및 분석, 리스크관리규정 및 시행세칙 운영, 리스크관리 현황을 위원회에 정기 보고, 리스크 관리위원회의 업무 보좌 등

다. 리스크관리담당부서

- (1) 구성: 전사 부서
- (2) 기능: 리스크의 사전 파악 및 측정 관리, 설정된 리스크한도 준수, 리스크관리 현황 보고

4) 위험관리체계구축을 위한 활동

가. 리스크규정 체계

리스크관리 관련 규정은 리스크관리위원회규정, 리스크관리규정, 리스크관리규정 시행세칙(자산운용부문, 보험리스크부문, 비재무리스크부문)으로 구성되어 있으며, 리스크관리 조직, 리스크 관리 전략 및 체제, 부문별 리스크 측정·보고 및 통제·한도관리·위기상황분석 등 리스크관리 업무에 관한 전반적인 사항을 규정하여 관리하고 있음.

나. 한도설정 관리

리스크관리규정의 리스크한도관리 관련 조항에 허용한도 설정 시 고려사항, 전담 부서의 입안 및 유관부서 협의 및 리스크관리위원회의 심의 등을 규정화하여 운영하고 있으며, 매년 연간 사업계획 및 자산운용계획의 반영 및 리스크간 분산효과를 고려한 리스크허용한기준을 수립하여 정기적으로 분석, 보고하여 자본적정성을 관리하고 있음.

다. 리스크 측정 및 관리

금융감독원의 위험기준지급여력을 산출하는 방법을 인용하여 매월 보험, 금리, 시장, 신용, 운영 리스크를 산출하고 있으며 운영 리스크의 경우 당사 고유의 체크리스트 및 Loss Data Collection System 을 활용하여 관리하고 있음.

5) 연결기준 지급여력비율 산출에 관한 사항

가. 연결기준 지급여력비율 관련 설명

연결방식 RBC 비율은 자회사의 자산, 부채 및 자본이 반영된 연결재무제표를 기반으로 산출한 RBC 비율로서, 모회사뿐 아니라 자회사 등 보험회사 그룹 전체의 자본 및 리스크량을 연결 RBC 비율에 반영하여 자회사의 고위험 자산 투자에 따른 부실이 모회사로 옮겨가는 전염효과 차단에 기여함. 모회사 및 국내 종속 보험회사 등을 포함한 연결재무제표(RBC 연결재무제표)

기반으로 지급여력비율 산출하는 것으로, 연결범위에 포함되지 않은 종속회사 및 관계회사의 경우 지분법 적용을 원칙으로 산출.

나. 연결대상 관련 설명

당사는 연결대상 자회사가 없으므로 개별재무제표를 기준으로 함.

다. 비연결대상 관련 설명

당사는 국내외 관계 보험회사, 국내외 비보험금융회사(종속 또는 관계), 비금융회사(종속 또는 관계) 등 RBC 연결재무제표의 연결범위에서 제외되는 회사에 대한 해당사항 없음.

6-2. 보험위험 관리

6-2-1. 일반손해보험

1) 개념 및 익스포저 현황

가. 개념

보험위험이란 보험회사의 고유 업무인 보험계약의 인수 및 보험금 지급과 관련하여 발생하는 위험으로 보험가격위험과 준비금위험으로 구분하며, 보험가격위험이란 보험계약자에게 받은 보험료와 실제 지급된 보험금 간의 차이 등으로 인한 손실발생 가능성이며, 준비금위험이란 지급준비금과 미래의 실제 보험금지급액의 차이로 인한 손실발생 가능성으로 일반손해보험을 대상으로 측정함.

나. 익스포저 현황

(1) 보험가격위험

직전반기 대비 자동차보험은 합산비율 하락에 따른 위험계수 하락으로 위험액이 5 억원 감소하였고, 일반보험은 합산비율 상승에 따른 위험계수 상승으로 위험액은 1 억원 증가함

(단위: 백만원)

구분	당 기('21.12 월)(주 1)		직전반기('21.6 월)		전 기('20.12 월)	
	익스포저	보험가격 위험액	익스포저	보험가격 위험액	익스포저	보험가격 위험액
I. 지배회사 일반보험 보험가격위험액	40,961	11,323	41,652	11,219	41,513	10,939
화재·기술· 해외보험	0	0	0	0	0	0
종합보험	0	0	0	0	0	0
해상보험	0	0	0	0	0	0
상해보험	39,482	9,845	40,439	10,011	40,420	9,959
근재·책임보험	0	0	7	4	11	1

구분	당기('21.12 월) (주 1)		직전반기('21.6 월)		전기('20.12 월)	
	익스포저	보험가격 위험액	익스포저	보험가격 위험액	익스포저	보험가격 위험액
기타일반보험	1,479	1,479	1,205	1,205	1,083	979
외국인보험	0	0	0	0	0	0
선급금 환급보증보험	0	0	0	0	0	0
일반보험 합계	40,961	11,323	41,652	11,219	41,513	10,939
재보험인정비율 적용전		11,323		11,219		10,939
- 보유율		73.63%		72.99%		72.94%
Ⅱ. 지배회사 자동차보험 보험가격위험액	481,309	69,522	473,933	70,009	475,497	69,955
자동차보험	481,309	69,522	473,933	70,009	475,497	69,955
자동차보험 합계	481,309	69,522	473,933	70,009	475,497	69,955
재보험인정비율 적용전		69,522		70,009		69,955
- 보유율		73.63%		72.99%		72.94%
보증보험	0	0	0	0	0	0
Ⅲ. 국내 종속 보험회사 보험가격위험액	0	0	0	0	0	0
생명보험	0	0	0	0	0	0
장기손해보험	0	0	0	0	0	0
일반보험	0	0	0	0	0	0
자동차보험	0	0	0	0	0	0
Ⅳ. 해외 종속 보험회사 보험가격위험액	0	0	0	0	0	0
생명보험	0	0	0	0	0	0
장기손해보험	0	0	0	0	0	0
일반보험	0	0	0	0	0	0
자동차보험	0	0	0	0	0	0
Ⅴ. 재보험전업 종속회사 보험가격위험액	0	0	0	0	0	0
국내 보험가격위험액	0	0	0	0	0	0
해외 보험가격위험액	0	0	0	0	0	0

구분	당기('21.12 월) (주 1)		직전반기('21.6 월)		전기('20.12 월)	
	익스포저	보험가격 위험액	익스포저	보험가격 위험액	익스포저	보험가격 위험액
VI. RBC 연결재무제표 기준 보험가격위험액	576,308	82,103	565,715	81,523	559,097	80,099
1. 지배회사 및 종속보험회사 보험가격위험액	576,308	82,103	565,715	81,523	559,097	80,099
생명보험	0	0	0	0	0	0
장기손해보험	54,039	11,452	50,131	9,761	42,087	7,670
일반보험	40,961	11,323	41,652	11,219	41,513	10,939
자동차보험	481,309	69,522	473,933	70,009	475,497	69,955
2. 재보험전업 종속회사 보험가격위험액	0	0	0	0	0	0

주 1) 산출일 이전의 1 년간 보유보험료

(2) 지급준비금위험

직전반기 대비 자동차보험의 지급준비금 익스포저 증가가 주요요인으로 지급준비금위험액이 34 억원 증가함

(단위:백만원)

구분	당 기('21.12 월)		직전반기('21.6 월)		전 기('20.12 월)	
	익스포저	지급준비금 위험액	익스포저	지급준비금 위험액	익스포저	지급준비금 위험액
I. 지배회사 일반보험 준비금위험액	6,977	3,128	7,616	3,413	8,993	4,035
화재·기술·해외보험	0	0	0	0	0	0
종합보험	0	0	0	0	0	0
해상보험	0	0	0	0	0	0
상해보험	6,917	3,085	7,554	3,369	8,904	3,971
근재·책임보험	1	0	1	0	1	0
기타일반보험	59	43	60	44	87	63
외국인보험	0	0	0	0	0	0
선급금 환급보증보험	0	0	0	0	0	0
일반보험합계	6,977	3,128	7,616	3,413	8,993	4,035
II. 지배회사 자동차보험 준비금위험액	150,520	29,932	132,731	26,325	141,159	27,967
자동차보험	150,520	29,932	132,731	26,325	141,159	27,967
자동차보험합계	150,520	29,932	132,731	26,325	141,159	27,967
보증보험	0	0	0	0	0	0
III. 국내 종속 보험회사 준비금위험액	0	0	0	0	0	0
일반보험	0	0	0	0	0	0
자동차보험	0	0	0	0	0	0
보증보험	0	0	0	0	0	0
IV. 해외종속 보험회사준비금 위험액	0	0	0	0	0	0

구분	당 기('21.12 월)		직전반기('21.6 월)		전 기('20.12 월)	
	익스포저	지급준비금 위험액	익스포저	지급준비금 위험액	익스포저	지급준비금 위험액
일반보험	0	0	0	0	0	0
자동차보험	0	0	0	0	0	0
보증보험	0	0	0	0	0	0
V. 재보험전업 종속회사 준비금위험액	0	0	0	0	0	0
국내 준비금위험액	0	0	0	0	0	0
해외 보험가격위험액	0	0	0	0	0	0
VI. RBC 연결재무제표 기준 준비금위험액	157,497	31,612	140,347	28,187	150,152	30,187
1. 지배회사 및 종속보험회사 준비금위험액	157,497	31,612	140,347	28,187	150,152	30,187
일반보험	6,977	3,128	7,616	3,413	8,993	4,035
자동차보험	150,520	29,932	132,731	26,325	141,159	27,967
보증보험	0	0	0	0	0	0
2. 재보험전업 종속회사 보험가격위험액	0	0	0	0	0	0

2) 측정(인식) 및 관리방법

가. 보험위험의 측정

표준모형(보험업감독규정 제 7-2 조 4 항)을 이용하여 보험가격위험과 준비금위험으로 구분하여 산출하며, 보험가격위험·준비금위험 간 상관관계 및 자동차보험·일반보험·장기보험 간 상관관계를 고려하여 보험위험을 산출함. 보험가격위험은 보험상품·보장별 보유보험료에 위험계수를 곱하여 산출하고 준비금위험은 보험상품·보장별 보유지급준비금에 위험계수를 곱하여 산출함.

나. 보험위험의 관리방법

리스크관리전담부서는 보험가격위험 및 준비금위험을 매월 산출하여 위험의 수준이 적정한지 모니터링하고 이를 경영진에게 정기적으로 보고함.

3) 준비금 적립의 적정성

감독규정에 근거하여 선임계리사가 지급준비금 적정성 평가업무를 수행하고 있으며 금융감독원에 선임계리사 검증의견서를 제출하고 있음. 회사는 지급준비금 적정성 평가를 위한 통계적 방법으로 자동차보험은 PLDM(Paid Loss Development Method), ILDM(Incurred Loss Development Method)방법을 일반보험은 PLDM 을 적용 하고 있음.

가. 2021 년 12 월말 현재 보유지급준비금 적립현황

(단위: 백만원)

구분	보유지급준비금
일반보험	6,977
자동차보험	150,520
합계	157,497

나. 보험금진전추이

(1) 일반보험 진전추이

- PLDM (Paid Loss Development Method)

(단위: 백만원)

진전년도 사고년도	Year1	Year2	Year3	Year4	Year5
당기-4 년	11,758	17,268	18,352	18,637	18,746
당기-3 년	12,485	18,332	19,477	19,762	0
당기-2 년	11,662	16,870	17,499	0	0
당기-1 년	10,573	14,734	0	0	0
당기	9,342	0	0	0	0

(2) 자동차보험 진전추이

- PLDM (Paid Loss Development Method)

(단위: 백만원)

진전년도 사고년도	Year1	Year2	Year3	Year4	Year5
당기-4 년	367,144	425,552	433,631	437,113	439,443
당기-3 년	389,318	449,245	458,442	462,168	
당기-2 년	413,156	483,033	492,198		
당기-1 년	404,983	465,259			
당기	413,222				

- ILDM (Incurred Loss Development Method)

(단위: 백만원)

진전년도 사고년도	Year1	Year2	Year3	Year4	Year5
당기-4 년	461,832	451,275	446,882	445,313	446,078
당기-3 년	471,848	470,352	469,719	469,430	
당기-2 년	506,107	512,045	510,219		
당기-1 년	495,699	488,857			
당기	508,789				

* 보험회사의 미래 지급보험금 청구에 대비한 준비금의 적정규모는 현재 사고율 추이에 의해 미래 예상보험금을 추정함으로써 산정, 보험금 지급규모를 올바르게 추정하기 위해서는 현재 회사의 준비적립금 산정 시 적용되는 방식인 진전계수 추이 등을 활용함.

* 보험금 지급기준 및 발생손해액 기준으로 손해진전 상태를 감안하여, 현재 적립된 준비금의 적정성을 평가, 이는 사고년도 이후 추가로 지급된 보험금 또는 OS 가 없는지를 평가하여 각 사고년도에 대한 최종 추정손실금액(Ultimate Losses)를 통해 적립이 필요한 준비금 규모를 파악함.

4) 가격설정(Pricing)의 적정성

상품개발 관련 부서는 신상품 개발과 판매 시 발생 가능한 위험에 대하여 관련부서가 충분히 검토하고 의사결정 할 수 있도록 정해진 절차에 따라 상품개발을 진행하며, 신상품의 예정위험율 및 예정사업비율의 적정성 분석, 손익분석의 사전분석 및 평가를 시행하고 기초서류 작성 및 관련계수의 적정성을 선임계리사가 확인함. 합산비율은 손해율과 사업비율의 합으로 보험영업이익의 수익성을 나타내는 지표로 사용되고 있으며 2021 년 합산비율은 100.28% 임.

- 합산비율 현황

(단위: %)

구분	2019 년도	2020 년도	2021 년도				
			1 분기	2 분기	3 분기	4 분기	누계
합산비율	109.97	108.03	93.19	92.53	91.88	123.78	100.28

5) 재보험정책

가. 재보험 운영전략 개요

현재 자동차/일반 재보험계약은 모두 특약재보험으로 운영되고 있으며, 자동차의 경우 매년 재보험 계약을 갱신하고 있으며, 일반의 경우 상품의 특성에 따라서 재보험계약을 체결함. Quotation 에 참여한 재보험자를 정성적, 정량적으로 평가하여 총 점수가 8.0 이상이며 신용등급이 S&P / Moody's / Fitch IBCA / A.M.Best 사의 A-이상의 신용등급을 취득한 재보험자를 선정하여 재보험계약을 체결함. 재보험자 평가는 재보험 계약 체결 이전에 실시하고 결과는 재보험 운영전략에 포함하여 리스크관리위원회에 보고 및 심의/의결을 거치고 있으며, 재보험 운영전략은 회사의 기초자산, 보험위험 정도 및 재보험비용 등을 기준으로 적정성 검토 후 수립함. 또한 재보험 운영전략에 의해 재보험 거래를 시행하는 것을 원칙으로 하며, 보유한도를 초과하여 계약을 인수하는 경우 리스크관리위원회의 심의를 거쳐 인수여부를 판단 하는 프로세스를 구축하고 있음.

나. 상위 5 대 재보험자 편중도 현황

(단위: 백만원, %)

구분 ^{주1}	상위 5 대 재보험자			
	AA-이상	A+ ~ A-	BBB+ 이하	기타
출재보험료	186,992	0	0	0
비중 ^{주2}	100.00	0.00	0.00	0.00

다. 재보험사 群별 출재보험료

(단위: 백만원, %)

구분	AA-이상	A+ ~ A-	BBB+이하	기타 ^{주 1}	합계
출재보험료	187,083	0	0	0	187,083
비중	100.00	0.00	0.00	0.00	100.00

6-2-2. 장기손해보험

1) 개념 및 익스포저 현황

가. 개념

보험가격위험이란 보험료 산출시 책정된 예정위험률 및 예정사업비율을 초과하여 손실이 발생할 위험, 즉 보험계약자에게 받은 보험료와 실제 지급된 보험금간의 차이 등으로 인한 손실발생 가능성을 말하며 장기손해보험을 대상으로 측정함.

나. 보험위험액 현황

장기손해보험 보험가격위험액은 직전반기대비 매출 증가에 따른 익스포저 65 억원 증가에 따라 약 17 억원 증가함

(단위: 백만원)

구분	당 기('21.12 월) ^(주 1)		직전반기('21.6 월)		전 기('20.12 월)	
	익스포저	보험가격 위험액	익스포저	보험가격 위험액	익스포저	보험가격 위험액
사망후유장해	6,638	822	7,421	919	7,127	883
상해생존	14,133	2,113	15,561	2,327	13,723	2,052
질병생존	24,688	6,323	17,711	4,116	12,511	2,529
재물	309	146	248	117	182	86
실손의료비	845	776	987	876	934	815
기타	7,426	1,272	8,203	1,406	7,611	1,306
합계	54,039	11,452	50,131	9,761	42,087	7,670
재보험인정비율 적용전		11,452		9,761		7,670
보유율		80.50%		87.16%		88.29%

주 1) 산출일 이전의 1 년간 보유위험보험료

2) 측정(인식) 및 관리방법

가. 보험위험의 측정

표준모형(보험업감독규정 제 7-2 조 4 항)을 이용하며 보유위험보험료에 위험계수를 곱하여 산출함.

나. 보험위험의 관리방법

리스크관리 전담부서는 보험가격위험 및 준비금위험을 매월 산출하여 위험의 수준이 적정한지 모니터링하고 이를 경영진에게 정기적으로 보고함.

3) 재보험정책

가. 재보험 운영전략 개요

현재 장기 재보험계약은 모두 특약재보험으로 운영되고 있으며, 상품의 특성에 따라서 재보험 계약을 체결함. Quotation 에 참여한 재보험자를 정성적, 정량적으로 평가하여 총 점수가 8.0 이상이며 신용등급이 S&P / Moody's / Fitch IBCA / A.M.Best 사의 A-이상의 신용등급을 취득한 재보험자를 선정하여 재보험계약을 체결함. 재보험자 평가는 재보험 계약 체결 이전에 실시하고 결과는 재보험 운영전략에 포함하여 리스크관리위원회에 보고 및 심의/의결을 거치고 있으며, 재보험 운영전략은 회사의 기초자산, 보험위험 정도 및 재보험비용 등을 기준으로 적정성 검토 후 수립함. 또한 재보험 운영전략에 의해 재보험 거래를 시행하는 것을 원칙으로 하며, 보유한도를 초과하여 계약을 인수하는 경우 리스크관리위원회의 심의를 거쳐 인수여부를 판단하는 프로세스를 구축하고 있음.

나. 상위 5 대 재보험자 편중도 현황

(단위: 백만원, %)

구분	상위 5 대 재보험자			
	AA-이상	A+ ~ A-	BBB+ 이하	기타
출재보험료	12,875	0	0	0
비중	100.00	0.00	0.00	0.00

다. 재보험사 群별 출재보험료

(단위: 백만원, %)

구분	AA-이상	A+ ~ A-	BBB+ 이하	기타	합계
출재보험료	13,087	0	0	0	13,087
비중	100.00	0.00	0.00	0.00	100.00

6-3. 금리위험 관리

1) 개념 및 위험액 현황

가. 개념

금리위험이란 미래 금리 변동으로 회사의 순자산가치가 감소할 위험으로 만기불일치위험과 역마진위험으로 구분함. 만기불일치위험이란 미래 시장금리 변동 및 자산과 부채의 만기구조 차이로 인해 발생하는 경제적 손실에 대한 위험을 말하며 역마진위험이란 보험계약의 적립이율이 시장 이율을 초과하여 향후 1년간 발생할 수 있는 예상 손실에 대한 위험을 말함.

나. 금리위험액 현황

금리위험액은 당사 효과적인 듀레이션갭 관리로 최저금리위험액으로 산출되며, 부채 익스포저 감소에 따라 금리위험액이 전기 대비 감소함.

(단위: 백만원)

구분	당 기('21.12 월)		직전반기('21.6 월)		전 기('20.12 월)	
	익스포저	금리민감액	익스포저	금리민감액	익스포저	금리민감액
가. 지배회사 금리부자산	84,192	321,569	80,516	343,649	72,460	212,684
Ⅰ. 예치금	0	0	0	0	0	0
Ⅱ. 당기손익인식지정증권	0	0	0	0	0	0
Ⅲ. 매도가능증권	83,931	321,231	80,212	343,253	72,092	212,001
Ⅳ. 만기보유증권	0	0	0	0	0	0
Ⅴ. 대출채권	261	338	304	396	368	683
나. 지배회사 금리부부채	65,658	411,294	66,600	336,206	68,809	294,808
Ⅰ. 금리확정형	65,658	411,294	66,600	336,206	68,809	294,808
Ⅱ. 금리연동형	0	0	0	0	0	0
다. 지배회사 금리위험액		1,858		1,885		1,947
- 금리변동계수(%)		1.30		1.30		1.50
라. 국내종속회사 금리위험액		0		0		0
마. 해외종속회사 금리위험액		0		0		0

* 금리위험액 = max(금리부자산금리민감액 - 보험부채금리민감액, * 금리변동계수, 최저금리위험액 한도) + 금리역마진위험액

* 금리부자산민감액 = $\sum(\text{금리부자산 익스포저} \times \text{금리민감도})$

* 금리부부채민감액 = $\sum(\text{금리부부채 익스포저} \times \text{금리민감도})$

* 금리역마진위험액 = $\max\{\text{보험료적립금} \times (\text{적립이율} - \text{자산부채비율} \times \text{시장금리}) \times 0.5, 0\}$

다. 최저보증이율별 금리연동형 부채 현황: 해당사항 없음

라. 보험부채 금리민감도 잔존만기 최대구간

잔존 만기 최대 구간	20년이상 ~ 25년미 만	25년이상 ~ 30년미 만	30년이상 ~ 35년미 만	35년이상 ~ 40년미 만	40년이상 ~ 45년미 만	45년이상 ~ 50년미 만	50년 이상
적용 여부	적용	적용	적용	적용	적용		
적용 시점	17.6.30	17.12.31	18.12.31	21.06.30	21.12.31		

마. 금리차 산정방식별 만기불일치위험액 계산

만기불일치위험액 계산방식	경과규정 1	경과규정 2	최종 규정
적용여부	적용	적용	-
적용시점	2017.06.30	2019.12.31	-

2) 측정(인식) 및 관리방법

가. 측정방법

표준모형(보험업감독규정 제 7-2 조 4 항)을 이용하며, 금리부자산 금리민감액과 보험부채 금리민감액의 차이에 금리변동계수를 곱하여 산출한 금액에 보험료적립금에 이자율차를 곱해서 산출한 역마진위험액을 합산하여 산출함.

나. 관리방법

리스크관리전담부서는 금리위험을 매월 산출하여 위험의 수준이 적정한지 모니터링하고 이를 경영진에게 정기적으로 보고함.

6-4. 신용위험 관리

1) 개념 및 위험액 현황

가. 개념

신용위험이란 채무자의 부도, 거래상대방의 계약불이행, 차주의 신용 악화 등으로 보유자산의 원금 또는 이자의 상환을 받을 수 없어 손실을 입을 위험을 말함.

나. 신용위험액 현황

신용위험액은 비운용자산 기타 익스포저 감소 등의 영향으로 직전반기 대비 6 억원 감소함.

(단위: 백만원)

구분		당 기('21.12 월)		직전반기('21.6 월)		전 기('20.12 월)	
		익스포저	신용 위험액	익스포저	신용 위험액	익스포저	신용 위험액
I. 운용자산	현금과예치금	3,587	43	3,483	42	3,741	44
	유가증권	547,517	16,007	554,148	14,777	558,959	14,648
	대출채권	6,943	200	5,740	163	6,443	182
	부동산	0	0	0	0	0	0
	소계	558,047	16,250	563,371	14,982	569,143	14,874
II. 비운용자산	재보험자산	129,979	1,571	141,585	1,748	121,151	1,474
	기타	109,978	5,087	105,395	5,684	95,306	5,353
	소계	239,957	6,658	246,980	7,432	216,457	6,827
III. 장외파생금융거래		1,274	6	1,362	10	1,335	11
IV. 난외항목		3,420	205	12,811	1,332	12,774	1,328
합계 (I + II + III + IV)		802,699	23,120	824,524	23,757	799,709	23,040

2) 측정(인식) 및 관리방법

가. 측정방법

표준모형(보험업감독규정 제 7-2 조 4 항)을 이용하며, 자산 익스포저(단기매매증권을 제외한 대차대조표 자산, 장외파생금융거래)에 신용등급별 위험계수를 곱하여 산출함.

나. 관리방법

리스크관리전담부서는 신용위험을 매월 산출하여 위험의 수준이 적정한지 모니터링하고 이를 경영진에게 정기적으로 보고함.

3) 신용등급별 익스포저 현황

가. 채권

(단위: 백만원)

구분	신용등급별 익스포저						
	무위험	AAA	AA+~AA-	A+~BBB-	BBB-미만	무등급	합계
국공채	143,323	0	0	0	0	0	143,323
특수채	30,099	30,274	0	0	0	0	60,373
금융채	0	28,777	65,898	0	0	0	94,675
회사채	0	27,864	90,134	90,288	0	0	208,287
외화채권	0	0	0	0	0	0	0
합계	173,422	86,914	156,033	90,288	0	0	506,658

나. 대출채권

(단위: 백만원)

구분	신용등급별 익스포저							
	무위험	AAA	AA+~AA-	A+~BBB-	BBB-미만	무등급	기타	합계
콜론, 신용대출, 어음할인대출, 지급보증대출	0	0	6,675	0	0	0	0	6,675
보험계약대출	0	0	0	0	0	0	261	261
유가증권담보 대출	0	0	0	0	0	0	0	0
부동산담보대출	0	0	0	0	0	0	7	7
기타대출	0	0	0	0	0	0	0	0
합계	0	0	6,675	0	0	0	268	6,943

다. 재보험미수금 및 재보험자산

당사는 재보험금 등의 지급기일이 도래했을 때 재보험자의 이행능력 유무를 평가하여 재보험거래를 하며, 엄격한 내부검토를 통해 신용등급 A 이상 또는 이에 상응하는 등급 이상의 투자적격 등급을 부여 받은 우량 보험회사를 재보험자로 거래하고 있음.

(단위: 백만원)

구분		신용등급별 익스포저				
		AA-이상	A+ ~ A-	BBB+이하	기타	합계
국내 ^(주 2)	재보험미수금 ^(주 1)	14,070	0	0	0	14,070
	출재미경과보험료	5	0	0	0	5
	출재지급준비금	12,453	0	0	0	12,453
해외	재보험미수금	15,305	0	0	0	15,305
	출재미경과보험료	99,166	0	0	0	99,166
	출재지급준비금	18,355	0	0	0	18,355

주 1) 재보험미수금은 RBC 기준상 요건을 만족할 경우 미지급금을 상계한 순액으로 기재함

주 2) 국내는 국내에서 허가받은 재보험사 및 국내지점을 의미함

라. 장외파생상품: 해당사항 없음

4) 산업별 편중도 현황

가. 채권

(단위: 백만원)

구분	산업별 편중도						
	금융	부동산	국공채	운수	전기,가스	기타	합계
국내채권	114,776	0	143,323	0	20,000	228,558	506,658

나. 대출채권

(단위:백만원)

구분	산업별 편중도						
	제조업	전기,가스, 증기 및 수도사업	금융 및 보험업	부동산업 및 임대업	건설업	기타	합계
보험계약대출	0	0	0	0	0	261	261
기타	0	0	0	0	0	6,682	6,682
합계	0	0	0	0	0	6,943	6,943

6-5. 시장위험 관리

1) 개념 및 익스포저 현황

가. 개념

시장위험이란 주가, 금리, 환율 등 시장가격 변동으로 인한 포트폴리오의 가치가 변동함으로써 발생할 수 있는 손실에 대한 위험을 말함.

위험요인	대상자산	시장위험량
주가	주식	주가 하락에 의한 보유주식 현재가치 감소분
금리	채권	금리 상승에 의한 보유채권 현재가치 감소분
환율	외화표시 자산부채	환율변동에 의한 외화순자산의 원화환산시 현재가치 감소분

나. 시장위험액 현황

시장위험액은 단기매매증권 익스포저 감소로 인해 소폭 감소 하였으며, 전반적으로 안정적인 수준을 유지하고 있음.

(단위: 백만원)

구 분	당기('21.12 월)		전반기('21.6 월)		전기('20.12 월)	
	익스포저	시장 위험액	익스포저	시장 위험액	익스포저	시장 위험액
단기매매증권	103,485	171	96,925	157	112,688	240
외화표시자산부채	3,351	268	2,695	216	3,262	261
파생금융거래	0	0	0	0	0	0
합계	106,836	439	99,620	372	115,949	501

2) 측정(인식) 및 관리방법

가. 측정방법

표준모형(보험업감독규정 제 7-2 조 4 항)을 이용하며, 자산 익스포저 (단기매매증권, 매매목적 파생상품 및 외화표시 자산 부채)에 항목별 위험계수를 곱하여 산출함.

나. 관리방법

리스크관리전담부서는 신용위험을 매월 산출하여 위험의 수준이 적정한지 모니터링하고 이를 경영진에게 정기적으로 보고함.

다. 금리 등 위험요인에 대한 민감도 분석

외화자산부채는 일시적인 외화미수금 및 미지급비용이며 환율에 대한 민감도는 보유 외화자산 및 부채의 순포지션에 대해 원/달러 환율 100 원 증가 및 감소일 경우로 분석함. 금리 민감도의 경우는 당기손익인식지정채권 및 매도가능채권을 대상으로 금리 100bp 상승 및 하락일 경우로 분석했으며 당기손익인식지정채권에 대한 가격 변동은 손익에 매도가능채권은 자본에 영향을 미치게 됨. 또한 2021 년 12 월말 기준으로 주식형 자산을 보유하고 있지 않아 주가 변동에 따른 손익 및 자본의 영향은 없음.

(단위: 백만원)

구분 <small>(주 1)</small>	손익영향	자본영향
원/달러 환율 100 원 증가	-372	0
원/달러 환율 100 원 감소	372	0
금리 100bp 상승	-906	-8,441
금리 100bp 하락	906	8,441
주가지수 10% 상승	0	0
주가지수 10% 하락	0	0

주 1) 회사가 보유한 편입물 중, 시장위험변수(환율, 이자율, 주가지수변동)의 일정변동(환율 USD 대비 100 원, 이자율 1%, 주가지수 10%)에 따라 편입물의 공정가치변동을 계정구분에 따라 당기손익인식금융자산 및 매매목적파생상품의 경우 손익에 미치는 영향으로 매도가능금융자산의 경우 자본에 미치는 영향으로 구분하여 공시함

6-6. 유동성위험 관리

1) 개념 및 익스포저 현황

가. 개념

유동성위험이란 자금의 조달, 운용 기간의 불일치 또는 예기치 않은 자금의 유출 등으로 일시적 자금부족 사태가 발생하거나, 자금부족 해소를 위한 고금리 자금의 조달, 보유 유가증권의 불리한 매각 등으로 손실을 입게 될 위험을 말함.

나. 유동성 갭 현황(만기 기준)

(-) 유동성 갭에 대하여 당사는 특별계정 내 만기 1 년 이하 유동성자산 이외 높은 유동성의 매도가능채권('21 년말 기준 839 억원)을 보유하고 있으며, 이 중 일부 매도 등으로 유동성 갭 리스크를 충분히 대응할 수 있음

(단위: 백만원)

구분		3 개월 이하	3 개월 초과~ 6 개월 이하	6 개월 초과~ 1 년 이하	합계
자산	현금과 예치금	0	0	0	0
	유가증권	3,277	0	5,008	8,285
	대출채권	39	30	45	114
	기타	6	4	4	14
자산 계		3,322	33	5,058	8,414
부채	책임준비금	4,909	3,849	6,426	15,184
	차입부채	0	0	0	0
부채 계		4,909	3,849	6,426	15,184
갭 (자산-부채)		-1,587	-3,816	-1,368	-6,771

2) 인식 및 관리방법

당사는 현금수지차 및 유동성 비율을 통해 유동성위험을 관리하고 있으며 현금 수지차비율은 보유보험료 대비 보험영업과 보험영업 외의 현금수지차의 비율로 보험 회사의 현금흐름 수지차의 적정성을 평가하는 지표이며, 유동성비율이란 만기 3 개월 미만 유동자산대비 직전 3 개월 지급보험금의 비율로 유동자산 보유규모의 적정성을 평가하는 지표로 유동성비율을 안정적 수준으로 관리하고 있음.

또한, 급격한 보험금지급 상황을 대비하기 위하여 자산의 유동화 가능 정도에 따라 구분하고 예금을 포함한 단기자금 및 단기/시장성 높은 유가증권을 포함한 유동성 잔고를 일별로 관리하고 있으며 극단적인 Stress 상황에서 발생할 수 있는 단기 지급불능을 대비하기 위해 주요 은행과의 당좌차월 약정 및 유가증권 담보콜 계약 등을 통해 일시적이고 급격한 유동자산의 부족에 대비하고 있음.

6-7. 운영위험 관리

1) 개념

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

2) 인식 및 관리방법

회사운영상의 경영전략, 업무 및 영업활동, 법률이나 감독규정의 개정, 대외적인 여론악화 등의 이유로 회사에 부정적인 영향을 미치는 경영전반의 위험으로서, 고객과 주주의 이익에 부정적인 영향을 미칠 수 있는 전략, 운영, 법규, 평판리스크로 구분하여 관리함.

구분	관리대상 범위	관리 방법
전략 리스크	적절한 영업기획, 의사결정, 자원배분 등을 수행하지 못하거나 새로운 환경에 대한 부적응으로 인해 수익 및 자본에 악영향을 초래할 수 있는 가능성	의사결정과정의 리스크를 최소화할 수 있도록 다양한 의견반영과 업무협의 과정을 거쳐 효율적인 전략을 추진하며, 경영계획에 대한 주기적인 이행사항 점검, 내.외부 환경변화에 대한 적절한 대응체계를 수립함
운영 리스크	직원의 업무상 발생하는 내부사취, 외부사취, 업무마비, 시스템장애 등으로 인한 잠재적 손실 가능성	업무상의 부정방지 및 전산시스템 운영과 관련된 내부통제기준 등을 수립하고 사내교육을 통한 일상감시업무 등을 시행함
법규 리스크	법률, 감독당국의 규정 및 윤리적 기준 등을 위반한 경우에 발생하는 손실	자산운용, 영업, 보상, 회계처리 과정 등에서 발생할 수 있는 법률적 문제에 대해 해당 법률의 면밀한 검토와 주무부서의 자문을 통해 법률적 문제발생을 최소화함
평판 리스크	경영부진, 금융사고, 사회적 물의 야기 등으로 인해 고객, 주주 등 외부의 여론이 악화되어 발생하는 경제적 손실	고객과의 분쟁, 민원에 대한 효율적 대응지침을 수립하고, 민원사무를 총괄하는 조직과 대응창구를 운영하며, 회사와 관련된 주요 이슈사항 및 정보 등을 실시간으로 수집, 분석하는 등 회사에 대한 부정적 평판의 확산을 방지함

이와 함께 매월 내부(외부)부정 위험, 고용관행과 직장 내 안전과 관련된 위험, 고객과 영업관행에서 발생하는 위험, 실물자산에 대한 손상 위험, 영업중단과 관련된 IT 시스템 장애 위험, 업무처리 프로세스의 실패에서 비롯되는 위험 및 내, 외부 경영환경과 관련된 위험 등의 손실자료들을 취합, 관리하여 중요 손실 건에 대해서는 해당 부서와 함께 재발방지를 위한 방안을 검토하며 월, 분기별로 관리하고 리스크관리 위원회에 보고하고 있음.

또한 회사에서 현재 수행하고 있거나 앞으로 수행하게 될 업무프로세스를 분기마다 리뷰하고 거기서 발생할 수 있는 운영리스크를 찾아 적절한 경감방안을 만들기 위한 운영리스크 관리위원회를 개최하고 있음. 운영위험액은 위험기준 자기자본제도의 표준 모형을 이용하여 산출하며 직전 1년간 수입보험료의 1%를 운영위험으로 보고 있음.

7 기타

7-1. 자회사 경영실적

해당사항 없음

7-2. 타금융기관과의 거래내역

(단위: 백만원)

구분	조달		운용		비고
	과목	금액	과목	금액	
타보험사					
소 계					
은행			정기예금	2,200	
			채권	29,021	
소 계				31,221	
기타금융기관 ^(주 1)			채권	85,755	
			수익증권	33,287	
			기타유가증권	38,109	
소 계				157,151	
합 계				188,373	

주 1) 기타 금융기관은 타보험사 및 은행을 제외한 제 2 금융권 및 외국금융기관을 말함.

7-3. 내부통제

1) 감사(위원회), 준법감시인 등 내부통제기구현황과 변동사항

가. 감사위원회

직위	성명	위촉일	비고
감사위원장	이현철	2021.03.31	사외이사
감사위원	박일용	2021.03.31	기타 비상무이사
감사위원	매튜 엘리	2021.03.31	사외이사

나. 준법감시인

직위	성명	위촉일	비고
준법감시인	전승근	2021.10.16	재선임

2) 감사(위원회)의 기능과 역할

가. 감사위원회의 기능

회사 내부통제제도의 적정성을 기하여 업무의 효율화, 재무제표의 신뢰도 제고, 금융 관련 제반 리스크의 최소화, 회사의 경영합리화에 기여함을 목적으로 함. 이를 위하여 감사위원회는 감사위원회규정 제 6 조(독립의 원칙)에 의거하여 이사회 및 집행기관으로부터 독립된 위치에서 그 직무를 수행하고 있음.

나. 감사위원회의 역할

회사의 전반적인 내부통제시스템의 적정성과 경영성과를 평가, 개선하기 위한 다음 각 호의 직무를 수행함.

- ① 재무감사, 업무감사, 준법감사, 경영감사, IT 감사 등으로 구분되는 내부감사 계획의 수립, 집행, 결과평가, 사후조치, 개선방안 제시
- ② 회사의 전반적인 내부통제시스템에 대한 평가 및 개선방안 제시
- ③ 감사보조 조직의 장에 대한 임면 동의
- ④ 외부감사인 선임의 승인
- ⑤ 외부감사인 감사활동에 대한 평가
- ⑥ 감사결과 지적 사항에 대한 조치 확인
- ⑦ 관계법령 또는 정관에서 정한 사항과 이사회가 위임한 사항의 처리
- ⑧ 기타 감독기관의 지시, 이사회, 감사위원회가 필요하다고 인정하는 사항에 대한 감사

3) 내부감사부서 감사방침

- 리스크 기반의 감사계획 수립
- IIA(The Institute of Internal Auditors) 감사표준의 준수
- 새로운 위험과 이해관계자의 요구사항에 신속하게 대응

4) 감사 실적

- 2021 년 일상감사 실적: 총 324 건
- 2021 년 일반감사 실적: 총 19 회
- 감사위원회 주요활동내역

구분	개최일자	부의안건
1 차	2021.03.10 (14:30)	<ul style="list-style-type: none"> ○ 2020 년 4 차 감사위원회 의사록(2020.11.26) Confirmation ○ 심의사항: 1) FY2020 재무제표 <ul style="list-style-type: none"> 2) 내부회계관리제도 운영실태 보고 3) FY2020 영업보고서 ○ 결의사항: 1) FY2020 감사위원회의 감사보고서 <ul style="list-style-type: none"> 2) 내부통제 자율평가 등급 3) 감사위원회 직무규정 개정 ○ 보고사항: 1) 내부감사 활동 보고
2 차	2021.05.11 (17:00)	<ul style="list-style-type: none"> ○ 2021 년 1 차 감사위원회 의사록(2021.03.10) Confirmation ○ 결의사항: 1) 감사위원장 선임 ○ 보고사항: 1) 보험사기 현황 보고 <ul style="list-style-type: none"> 2) 위험관리 현황 보고 3) 내부감사 활동 보고
3 차	2021.07.15 (17:00)	<ul style="list-style-type: none"> ○ 2021 년 2 차 감사위원회 의사록(2021.05.11) Confirmation ○ 보고사항: 1) 소송 현황 보고 <ul style="list-style-type: none"> 2) Compliance 현황 보고 3) 소비자 민원 현황 보고 4) 내부감사 활동 보고
4 차	2021.11.25 (17:00)	<ul style="list-style-type: none"> ○ 2021 년 3 차 감사위원회 의사록(2021.07.15) Confirmation ○ 심의사항: 1) 2022 년 감사위원회 계획 ○ 결의사항: 1) 감사위원회 ToR(Terms of Reference) 개정 <ul style="list-style-type: none"> 2) 내부감사현장 개정 3) 2021 년 감사계획 변경 4) 2022 년 감사계획 ○ 보고사항: 1) 2022 년 Compliance 계획 <ul style="list-style-type: none"> 2) 위험관리 현황 보고 3) 내부감사 활동 보고

5) 준법감시인의 주요 임무

- 내부통제제도 운영 총괄
- 윤리강령 및 내부통제기준의 제·개정
- 법률문제에 대한 의견제시
- 일상감시업무에 대한 결재, 확인
- 법·규정 준수여부 확인
- AXA 그룹 윤리·준법 정책 수행
- 자금세탁방지 정책의 수립 및 집행

6) 준법감시인의 주요활동내역

- 내부통제제도 운영
- 내부통제 자율평가 실시 및 감사위원회 보고
 - 평가주기: 년 1 회 (2021 년도에 대한 평가)
 - 평가항목: 9 개 평가부문 > 53 개 평가항목 > 149 개 체크항목 > 445 개 세부사항
 - 평가결과: 효율적 (Effective)
- 내부통제관련 규정의 제·개정
 - 개인정보 처리방침 개정 (2021.01)
 - 외부법률자문 매뉴얼 제정 (2021.02)
 - 사규관리규정 개정 (2021.07)
 - 내부고발사건 처리규정 개정 (2021.10)
 - 내부통제 자율평가 매뉴얼 개정 (2021.11)
 - 광고심사기준 개정 (2022.01)
- 준법·윤리 마인드 확산을 위한 교육실시
 - 전 직원 대상 윤리·준법 교육 (분기별, 준법감시담당자 활용)
 - 신규 입사자 대상 윤리·준법 교육 (상시, 비디오 영상)
 - 전 직원 대상 Anti-Bribery & Corruption (ABC) 및 Anti-Money Laundering (AML) 교육 (연 1 회, 온라인)
 - 보상 및 영업본부 대상 Anti-Bribery & Corruption (ABC) 및 Anti-Money Laundering (AML) 심화 교육 (연 1 회, 온라인)
- 법무지원
 - 신규 상품 및 서비스에 대한 법률지원
 - 업무현장의 법적 문제에 대한 법률자문 실시

- 표준상품설명대본, 보험안내자료, 광고 등에 대한 적정성 검토
- 개인(신용)정보보호 관련 내부통제 절차 강화
- 각종 계약서 검토

7-4. 기관경고 및 임원 문책사항

해당사항 없음

7-5. 임직원대출잔액

(단위: 백만원)

구분	2021 년도	2020 년도
임직원대출잔액	6,682	6,075

7-6. 사외이사 등에 대한 대출 및 기타 거래내역

해당사항 없음

7-7. 금융소비자보호실태평가 결과

구 분		항목별 평가 결과		
		2017	2018 (주 2)	2019
종합등급 (주 1)			보통	보통
계량 항목	1. 민원발생건수	양호	양호	양호
	2. 민원처리노력	우수	양호	우수
	3. 소송관련	보통	보통	보통
	4. 영업 지속가능성	양호	양호	양호
	5. 금융사고	우수	우수	우수
비계량 항목	6. 소비자보호 지배구조	양호	양호	보통
	7. 상품개발과정의 소비자보호 체계 구축 및 운영	양호	보통	보통
	8. 상품판매과정의 소비자보호 체계 구축 및 운영	양호	양호	양호
	9. 소비자보호 정책 참여 및 민원시스템 운영	보통	보통	보통
	10. 소비자정보 공시 등	보통	보통	보통

주1) 종합등급은 2018년 실태평가부터 도입

주2) '16년 3등급→'17년 4등급→'18년 5등급 체계로 개편

- * 금융소비자보호모범규준에 따라 금융회사는 금융감독원이 주관하는 '금융소비자보호 실태평가제도를 통해 소비자 보호 수준을 종합적으로 평가 받음
- * 평가대상사는 영업규모 및 민원건수가 업권 전체의 1%이상인 회사로 민원건수가 적거나 영업규모가 작은 회사는 해당년도 평가에서 제외될 수 있음
- * 회사별 평가결과조치는 협회의 공시사이트를 통해 제공하고 있음
- * 당사는 2022년도 평가대상 회사로, 2020년도 평가가 없으므로 과거 내역을 공시함

<금융소비자보호 실태평가 평가항목>

구분	평가부문	세부 평가기준
계량항목	1	민원발생건수 - 금감원에 접수된 민원건수 및 증감률 (중·반복 및 악성민원 등은 제외)
	2	민원처리노력 - 금감원에 접수된 민원 평균처리기간 (중·반복 및 악성민원 등은 제외) - 금융회사에 자율조정처리 의뢰된 민원건중 조정성립 민원건수비율
	3	소송관련 - 소송건 중 패소율 및 분쟁조정 중 금융회사의 소송제기 건수
	4	영업지속가능성 - 금융회사의 재무건전성 지표(BIS 비율, RBC 비율 등)
	5	금융사고 - 금융회사의 금융사고 건수와 금액
비 계량항목	6	소비자보호 지배구조 - 소비자보호 총괄책임자 및 총괄부서를 두고 있으며 공정한 업무수행을 제도적으로 보장 - 금융소비자보호협의회의 활발한 운영(CEO 참여 여부 등) - 소비자보호 업무계획의 적정성과 이행수준 - 금융소비자보호 업무전담자 인력구성 및 평가·보상의 중요성 - 기타 부서의 소비자보호 노력에 대한 성과평가
	7	상품개발과정의 소비자보호 체계 구축 및 운영 - 사전협약이 제도화 되어 있으며 협의누락이나 개선사항에 대해 금융소비자보호 총괄부서가 적절한 사후 조치 실시 - 상품개발 과정에서 소비자 의견반영 절차가 제도화되어 실시 - 민원발생 원인분석과 신상품에 대한 소비자 만족도 조사가 제도화되어 있으며 상품 개발시 결과 반영
	8	상품판매과정의 소비자보호 체계 구축 및 운영 - 판매프로세스 점검절차와 교육 및 성과평가 등 사후조치를 유기적으로 연계하여 체계적으로 운영 - 판매조직의 평가·보상시스템에 대해 CCO 등 소비자보호 조직의 관여 정도 - 고객정보 보호관리 시스템 구축 여부
	9	소비자보호 정책 참여 및 민원시스템 운영 - 금융당국의 소비자보호 정책 등에 대한 참여 및 이행 - 소비자보호 자체적인 제도개선을 통한 소비자보호 연구·노력 활성화 - 장애인 관련 소비자보호 강화 - 효율적인 민원시스템 운영 - 민원발생 원인에 대한 상시적인 분석과 사전예방 등

7-8. 민원발생건수

* 대상기간: 당분기 (2021 4/4 분기, 2021.10.01 – 2021.12.31) 및 전분기(2021 3/4 분기, 2021.07.01 – 2021.09.30)

** 동 민원건수는 중복 및 반복민원, 단순상담 및 질의사항은 제외하여 산정하였습니다.

1) 민원 건수

구분 _(주 2)	민원건수			환산건수 (보유계약 십만건 당)			비 고
	전분기('21.09 월)	당분기 ('21.12 월)		전분기 ('21.09 월)	당분기 ('21.12 월)		
			증감율(%)			증감율(%)	
자체 민원	137	132	-3.65	6.76	6.46	-4.40	
대외 민원 _(주 1)	101	104	2.97	4.98	5.09	2.17	
합계	238	236	-0.84	11.74	11.55	-1.61	

주 1) 금융감독원 등 타기관에서 접수한 민원 중 이첩된 민원 또는 사실조회 요청한 민원, 단 해당 기관에서 이첩 또는 사실조회 없이 직접 처리한 민원은 제외함

주 2) 해당 분기말일 회사 보유계약 건수를 기준으로 항목별로 산출함 (보유계약: '가' + '나')

가: 업무보고서 AI059 장표 상의 (일반계정 + 특별계정 I) – (일반계정 3. 자동차) + (특별계정 II 35. 퇴직유배당) + (특별계정 II 36. 퇴직무배당)

나: 업무보고서 AI060 장표 상의 자배책보험

2) 유형별 민원 건수

구분 ^(주 1)		민원건수			환산건수 (보유계약 십만건 당)			비 고
		전분기 ('21.09 월)	당분기 ('21.12 월)	증감율 (%)	전분기 ('21.09 월)	당분기 ('21.12 월)	증감율 (%)	
유 형	보험모집	60	39	-35.00	2.96	1.91	-35.51	
	유지관리	50	51	2.00	2.47	2.50	1.21	
	보상 (보험금)	128	146	14.06	6.31	7.14	13.18	
	기타	0	0	-	0.00	0.00	-	
합계		238	236	-0.84	11.74	11.55	-1.61	

주 1) 해당 분기말일 회사 보유계약 건수를 기준으로 항목별로 산출함 (보유계약: '가' + '나')

가: 업무보고서 AI059 장표 상의 (일반계정 + 특별계정 I) – (일반계정 3. 자동차) + (특별계정 II 35. 퇴직유배당) + (특별계정 II 36. 퇴직무배당)

나: 업무보고서 AI060 장표 상의 자배책보험

3) 상품별 민원건수

구분 _(주 2)		민원건수			환산건수 (보유계약 십만건 당)			비 고
		전분기 (‘21.09 월)	당분기 (‘21.12 월)	증감율 (%)	전분기 (‘21.09 월)	당분기 (‘21.12 월)	증감율(%)	
상 품	일반보험	21	19	-9.52	4.49	4.02	-10.38	
	장기 보장성 보험	36	34	-5.56	5.58	5.15	-7.69	
	장기 저축성 보험	-	-	-	-	-	-	
	자동차 보험	168	173	2.98	18.36	18.98	3.37	
기타 _(주 1)		13	10	-23.08				

주 1) 기타: 해당 회사의 내부경영(주가관리, RBC 등) 관련 민원, 모집수수료, 정비수가 등 소비자 외 모집인·정비업체 등이 제기하는 민원, 보험 가입전 상품 외 민원, 다수계약(가입상품 미한정) 가입자의 상품관련 외 민원 등

주 2) 해당 분기말일 회사 보유계약 건수를 기준으로 항목별로 산출함

[상품별 보유계약 산출기준]

자동차: 업무보고서 AI060 장표 상의 자배책 보험

장기보장성보험: 업무보고서 AI059 장표 상의 특별계정 I - 30. 장기무배당 중 저축성 - 31. 장기유배당 중 저축성 - 32. 개인연금 - 33. 자산연계형

장기저축성보험: 30. 장기무배당 중 저축성 + 31. 장기유배당 중 저축성 + 32. 개인연금 + 33. 자산연계형 + (특별계정 II 35. 퇴직유배당) + (특별계정 II 36. 퇴직무배당)

일반보험: 업무보고서 AI059 장표 상의 ('일반계정' - 일반계정 3. 자동차)

7-9. 불완전판매비율, 불완전판매계약해지율 및 청약철회비율 현황

(단위: 건, %)

구 분	설계사	개인 대리점	법인대리점 (방카) ^(주 4)	법인대리점 (TM) ^(주 5)	법인대리점 (홈쇼핑) ^(주 6)	법인대리점 (기타) ^(주 7)	직영 복합 ^(주 8)	직영 다이렉트 ^(주 9)
< 불완전판매비율 ^(주 1) >								
2021	0.00	0.00	0.00	0.04	0.00	0.00	0.00	0.01
불완전판매건수	0	0	0	32	0	0	0	22
신계약건수	0	0	0	88,662	0	0	0	150,143
< 불완전판매계약해지율 ^(주 2) >								
2021	0.00	0.00	0.00	0.03	0.00	0.00	0.00	0.01
계약해지건수	0	0	0	29	0	0	0	16
신계약건수	0	0	0	88,662	0	0	0	150,143
< 청약철회비율 ^(주 3) >								
2021	0.00	0.00	0.00	9.82	0.00	0.00	0.00	4.37
청약철회건수	0	0	0	8,705	0	0	0	6,554
신계약건수	0	0	0	88,662	0	0	0	150,143

주 1) (품질보증해지 건수 + 민원해지 건수 + 무효건수) / 신계약 건수 × 100

주 2) (품질보증해지 건수 + 민원해지 건수) / 신계약 건수 × 100

주 3) 청약철회건수 / 신계약 건수 × 100

주 4) 은행, 증권회사 등 금융기관이 운영하는 보험대리점

주 5) 전화 등을 이용하여 모집하는 통신판매(tele-marketing) 전문보험대리점

주 6) 홈쇼핑사가 운영하는 보험대리점

주 7) 방카슈랑스, TM, 홈쇼핑을 제외한 법인대리점으로 일반적으로 대면모집 법인대리점

주 8) 대면모집과 비대면모집을 병행하는 보험회사 직영 모집조직

주 9) 통신판매를 전문으로 하는 보험회사 직영 모집조직

7-10. 보험금 부지급률 및 보험금 불만족도

1) 장기손해보험

(단위: 건, %)

구분	보험금 부지급률 ^(주 1)	구분	보험금 불만족도 ^(주 2)
2021 하반기	1.79	2021 하반기	0.22
보험금 부지급건수 ^(주 3)	276	보험금청구 후 해지건수 ^(주 5)	29
보험금 청구건수 ^(주 4)	15,444	보험금청구 계약건수 ^(주 6)	12,926

주 1) 보험금 부지급건수 / 보험금 청구건수 × 100

주 2) 보험금 청구후 해지건수 / 보험금 청구 계약건수 × 100

* 기타 청구권자의 청구행위가 없는 건 제외(만기보험금, 중도보험금, 만기환급금, 2 회차 이후의 분할보험금 등)

주 3) 보험금 청구 건수 중 보험금이 부지급된 건수(동일청구건에 지급과 부지급 공존시 지급으로 처리)

주 4) 직전 3 개 회계연도의 신계약을 대상으로 산출대상기간(상반기의 경우 해당연도의 1. 1~6. 30 을 말하며, 하반기의 경우 해당연도의 7.1~12.31 을 말한다.)동안 보험금 청구권자가 약관상 보험금 지급사유로 인지하고 보험금을 청구한 건 중 지급심사가 동일기간내에 완료된 건수(사고일자 + 증권번호 + 피보험자 + 청구일자 기준으로 산출)

* 동일한 사고라도 청구일자 상이한 경우, 별도 건으로 산출

주 5) 보험금 청구 계약건 중 보험금 청구 후 품질보증해지·민원해지 건수 및 보험금 부지급 후 고지의무 위반해지·보험회사 임의해지* 건수의 합계

* 계약자 임의해지 건 제외

주 6) 직전 3 개 회계연도의 신계약 중 산출대상기간(상반기의 경우 해당연도의 1.1~6.30 을 말하며, 하반기의 경우 해당연도의 7.1~12.31 을 말한다.)동안 보험금 청구된 보험계약건(증권번호 기준, 중복제외)

2) 자동차보험

(단위: 건, %)

구분	보험금 부지급률 ^(주 1)	구분	보험금 불만족도 ^(주 2)
2021 하반기	0.30	2021 하반기	0.00
보험금 부지급건수 ^(주 3)	379	보험금청구 후 해지건수 ^(주 5)	2
보험금 청구건수 ^(주 4)	124,338	보험금청구 계약건수 ^(주 6)	76,276

주 1) 보험금 부지급건수 / 보험금 청구건수 × 100

주 2) 보험금 청구후 해지건수 / 보험금 청구 계약건수 × 100

주 3) 보험금 청구건수 중 보험금이 지급되지 않은 건수

주 4) 산출대상기간(상반기의 경우 해당연도의 1.1~6.30 을 말하며, 하반기의 경우 해당연도의 7. 1~12. 31 을 말한다.) 동안 보험금 청구권자(피해자, 피해물 소유주 및 피보험자)가 약관상 보험금 지급사유로 인지하여 보험회사에 사고 접수한 건 중 보험금 지급/부지급 여부가 확정된 건수(사고일자, 사고접수일자, 증권번호, 사고번호, 피해자(물) 및 피보험자 등 기준으로 산출)

* 피해서열별로 추산보험금을 책정한 건수를 기준으로 작성

* 보험금 청구 포기건 및 피구상건 제외(다만, 소송 및 금감원 분쟁조정 진행중인건은 포함)

주 5) 보험금 청구 계약건수 중 자동차보험 약관상 보험계약 해지사유에 의하여 자동차손해배상보장법상 의무보험을 포함하여 보험을 해지한 건수(증권번호 기준, 1 년계약 기준)

* 다음의 경우는 해지건수에서 제외

- 1) 피보험자동차 가. 자동차손해배상보장법 제 5 조 제 4 항에 정한 자동차(의무보험 가입대상에서 제외되거나 도로가 아닌 장소에 한하여 운행하는 자동차)로 변경된 경우
- 2) 피보험자동차를 양도한 경우
- 3) 피보험자동차의 말소등록으로 운행을 중지한 경우
- 4) 천재지변, 교통사고, 화재, 도난 등의 사유로 인하여 피보험자동차를 더 이상 운행할 수 없게 된 경우
- 5) 보험회사가 파산선고를 받은 경우
- 6) 자동차손해배상보장법 제 5 조의 2 에서 정하는 '보험 등의 가입의무 면제' 사유에 해당하는 경우

주 6) 산출대상기간(상반기의 경우 해당연도의 1.1~6.30 을 말하며, 하반기의 경우 해당연도의 7. 1~12. 31 을 말한다.) 동안 보험금 지급건수(B)가 1 건 이상 발생한 보험계약 건수(증권번호 기준, 1 년계약 기준, 중복 제외)

7-11. 사회공헌활동

AXA 는 '더 나은 삶(Better lives)'이라는 사회공헌비전아래, 소비자 및 지역사회에 윤택한 삶을 제공하는 것에 초점을 두고 있습니다. 더불어 기업 활동 전반에 걸쳐 신뢰를 획득하고 지역사회 발전에 기여하고자 합니다.

당사의 사회공헌활동은 어린이교통안전캠페인, 질병 및 리스크 예방을 위한 취약계층에 대한 후원금 기부 및 물품 지원활동 위주로 전개되고 있습니다. 2021 년 상반기에는 매년 진행해온 어린이교통안전캠페인을 한국유치원총연합회와 협업하여 전국 유치원 교사를 대상으로 한 어린이 교통안전교육 비대면 강의 콘테스트를 개최하고, 임직원들과 함께 성금을 모금하여 전국 총 8 개의 아동보호시설에 기부금을 후원했습니다. 이밖에도 서울역쪽방촌상담소, 용산 장애인 복지관, 용산 노인 종합 복지관과 협력하여 지역 사회 내 취약계층을 위한 다방면의 지원을 이어나갔습니다. 하반기에는 폭염과 코로나 19 장기화로 인한 이중고를 겪는 의료진들을 보호하기 위해 아이스조끼를 기부했으며, 여름철 안전한 통학 환경 조성을 위해 전국 40 여 어린이집과 초등학교 및 아동 보육시설에 어린이용 안전 가방 덮개를 무상 기증해 이웃의 건강과 안전을 지키기 위한 의미 있는 활동을 진행했습니다. 또한 연말에는 재가장애인 및 독거어르신들의 따뜻한 겨울나기를 위해 김치, 겨울용품 등을 지원했으며, 크리스마스를 맞아 임직원들과 함께 손수건, 턱받이, 이름표 키트를 만들어 위탁가정에서 보호 중인 입양대기아동에게 전달하였습니다. 특히 올해에는 임직원 반려식물 나눔 캠페인을 실시해 취약계층의 코로나 블루 극복을 돕고, 강원도에 숲을 조성하는 등 기후 환경 보호에도 앞장섰습니다.

1) 사회공헌활동 비전

AXA 는 '기후변화', '건강·예방', '데이터의 사회적 환원'이라는 3 가지 중심 주제를 기반으로 사회공헌활동을 진행하고자 합니다. AXA 는 보험사 최초로 화석연료 및 석탄산업에 투자를 회수했으며, 이산화탄소 감축을 위해 노력 중입니다. 더불어 고객들의 인생의 파트너로써 건강한 삶을 위한 예방책을 제시하고, 공공이익의 증대를 위해 데이터를 사회에 환원하고자 합니다.

2) 사회공헌활동 주요 현황

(단위: 백만원, 명)

구분	사회공헌 기부금액	전담 직원수	내규화 여부	봉사인원		봉사시간		인원수		당기 순이익
				임직원	설계사	임직원	설계사	임직원	설계사	
2021 년	111	1	X	824	0	1110	0	1,755	168	6,041

3) 분야별 사회공헌활동 세부내용

(단위: 백만원, 명)

분야	주요 사회공헌활동	기부 금액 ^(주 1)	자원봉사활동			
			임직원		설계사	
			인원	시간	인원	시간
지역사회·공익	어린이보호시설 기부 및 주거취약계층 지원사업	10	4	12	0	0
	장애인의 날 관련, 맞춤형 종합 일상 도움	4	4	8	0	0
	관내 어르신을 위한 맞춤형 장보기 지원 사업	2	3	6	0	0
	코로나19 선별진료소 의료진을 위한 아이스조끼 기부	2	4	8	0	0
	어린이 교통안전을 위한 어린이 가방 안전 덮개 기증사업	19	5	10	0	0
	재가장애인 김치 및 겨울 방한용품 지원	10	5	5	0	0
	소방의 날 주거취약계층 화재예방키트 지원	5	4	4	0	0
	요보호 입양대기아동을 위한 이름표 키트 제작	7	262	524	0	0
문화·예술·스포츠	-	0	0	0	0	0
학술·교육	-	0	0	0	0	0
환경보호	반려식물 기부 캠페인	22	533	533	0	0
글로벌 사회공헌	-	0	0	0	0	0
공동사회공헌	사회공헌분담금	15	0	0	0	0
서민금융	새희망힐링펀드	15	0	0	0	0
기타	-	0	0	0	0	0
총계		111	824	1,110	0	0

주 1) 2021 년 누적실적 기준

7-12. 보험회사 손해사정업무 처리현황

(기간: 2021.01.01 ~ 2021.12.31 / 단위: 건, 천원, %)

회사 명	위탁 업체명 ^(주1)	종 구 분	계약기간	총 위탁 건수 ^(주2)	총 위탁 수수료	위탁비율(% ^(주3)	지급수수료 비율(% ^(주4)
악사 손해 보험	YES 손해사정	3 종	2021.10.01 ~2022.09.30	9	7,274	0.43%	0.71%
	리카온 손해사정	3 종	2021.10.01 ~2022.09.30	26	20,649	1.25%	2.02%
	머큐리 손해사정	3 종	2021.10.01 ~2022.09.30	7	3,495	0.34%	0.34%
	미첼 손해사정	3 종	2021.10.01 ~2022.09.30	5	3,857	0.24%	0.38%
	부흥자동차 손해사정	3 종	2021.10.01 ~2022.09.30	40	31,436	1.92%	3.08%
	비오에스 손해사정	3 종	2021.10.01 ~2022.09.30	25	8,389	1.20%	0.82%
	아레스	3 종	2021.10.01 ~2022.09.30	106	41,215	5.08%	4.04%
	아시아 손해사정	3 종	2021.10.01 ~2022.09.30	17	15,471	0.81%	1.52%
	에스엔티 손해사정	3 종	2021.10.01 ~2022.09.30	15	11,534	0.72%	1.13%
	에이맨 손해사정	3 종	2021.10.01 ~2022.09.30	138	70,052	6.61%	6.86%
	월드베스트 손해사정	3 종	2021.10.01 ~2022.09.30	56	48,332	2.68%	4.73%
	케이엔지 손해사정	3 종	2021.10.01 ~2022.09.30	33	10,341	1.58%	1.01%
	국제손해사정	1,4 종	2021.04.21~ 2022.04.20	291	139,599	13.94%	13.68%
	에이원손해사 정	1,4 종	2021.04.21~ 2022.04.20	435	185,776	20.83%	18.20%
	프라임손해사 정	1,4 종	2021.04.21~ 2022.04.20	480	212,150	22.99%	20.78%

회사명	위탁업체명 ^(주 1)	종구분	계약기간	총 위탁건수 ^(주 2)	총 위탁수수료	위탁비율(%) (주 3)	지급수수료비율(%) ^(주 4)
악사 손해 보험	솔로몬손해사정	1,4 종	2021.04.21~ 2022.04.20	255	123,945	12.21%	12.14%
	코마손해사정	1,4 종	2021.06.01~ 2022.03.31	28	14,076	1.34%	1.38%
	인코크손해사정	1 종	2021.06.01~ 2022.03.31	38	23,466	1.82%	2.30%
	탐손해사정	1 종	2021.04.21~ 2022.04.20	69	41,660	3.30%	4.08%
	이름손해사정	1 종	2021.06.01~ 2022.03.31	15	8,108	0.72%	0.79%
	총계			2088	1,020,825	100.00%	100.00%

주 1) 위탁업체가 자회사인 경우 위탁업체명에 자회사임을 별도로 명기

주 2) 업무위탁이 종결되어 수수료 지급 완료된 건 기준으로 작성

주 3) 위탁비율 = 업체별 총 위탁 건수 / 전체 위탁건수

주 4) 지급수수료 비율 = 업체별 총 수수료 지급액 / 전체 수수료 지급액

7-13. 손해사정사 선임 등

1) 손해사정사 선임 요청, 선임거부 건수 및 사유 (기간: 2021.01.01~2021.12.31)

가. 손해사정사 선임 요청, 선임 거부 건수

(단위: 건)

구 분 <small>(주 1)</small>	2021 년		2020 년	
	선임 요청 건수 <small>(주 2)</small>	선임 거부 건수 <small>(주 3)</small>	선임 요청 건수	선임 거부 건수
상반기	0	0	0	0
하반기	0	0	0	0
연도전체	0	0	0	0

주 1) 대상: 보험금이 청구된 건 중 손해사정 대상 건

주 2) 선임 요청 건수: 손해사정사 선임 관련 안내일로부터 3 영업일 내에 선임 관련 의사를 표시한 건수

주 3) 선임 거부 건수: 소비자가 손해사정사 선임을 요청하였으나 보험회사가 동의 거부한 건수

나. 손해사정사 선임 거부 사유

(단위: 건)

구분	선임 거부 사유 <small>(주 1)</small>	선임 거부 건수 <small>(주 3)</small>
1	보험업법 제 2 조 제 19 호에 따른 전문보험계약자의 계약	
2	보험업법 시행령 제 1 조의 2 제 3 항에 따른 보험계약	
3 <small>(주 2)</small>	선임 동의 기준 에 따른 거부사유	

주 1) 각 거부사유별 거부건수의 합계는 상기 ①의 선임거부 건수 동일(상반기의 경우 상반기, 결산시 당해연도)

주 2) 상기 3의 회사별 선임 동의 기준에 따른 거부사유는 구체적으로 기재(예: 선임 동의 기준 제 0 조에 의한 거부 사유 해당)

주 3) 선임거부건수가 없는 경우 표 ②를 생략

2) 선임 동의 기준

구분	내용
동의 및 부동의	<p>◆ 선임 요청한 손해사정사의 동의 거절 사유</p> <p>① 보험업 관련 법령에 따른 손해사정자격을 갖추지 못한 경우</p> <p>② 손해사정 업무처리능력이 현저히 떨어짐이 객관적으로 인정되는 경우</p> <p>③ 선임한 손해사정사가 건전한 금융질서를 해칠 소지가 있는 경우</p> <p>④ 손해사정사가 주요 경영정보를 공시하지 않거나 보험업법 제178조에 따라 설립된 단체에서 주관하는 손해사정 관련 보수교육을 이수하지 않은 경우</p> <p>⑤ 보험회사가 제공하는 계약정보 등 개인정보를 취급하기 위한 보안 시스템이 구축되지 않은 경우(개인정보보호 관련 법령 준수사항을 이행할 수 없는 경우)</p> <p>⑥ 손해사정사 선임 동의를 얻기 위해 보험사가 요청한 필수 서류 등을 제공하지 않는 경우</p> <p>◆ 상기 내용에 해당 없는 경우 손해사정사의 선임요청에 동의</p>

7-14. 신탁계정

해당사항 없음

8**재무제표**

* 감사보고서, 재무상태표, 손익계산서, 결손금처리계산서, 현금흐름표, 자본변동표, 주식사항 등은
첨부파일 참조

9

기타

9-1. 임원현황

(2022 년 3 월 29 일 현재)

상근임원· 사외이사 ·이사대우	성 명	직 명	담당업무 또는 주된 직업	주요경력
비상근임원	세이지 야스부치	기타비상무이사	이사회회장	AXA 생명보험 Japan 사장 Visa Worldwide Japan 사장
상근임원	기욤 미라보	대표이사, 사장	대표이사	악사손해보험 사장 악사손해보험 CFO AXA Algeria 부사장 및 CFO
비상근임원	질 프로마조	기타비상무이사	비상근 이사	AXA 글로벌 다이렉트 CFO 악사손해보험 사장 악사세구로 비용관리책임자 악사다이렉트 스페인 & 포르투갈 CFO
비상근임원	실비아 가요	기타비상무이사	비상근 이사	다이렉트세구로 영업 및 고객서비스 본부장 악사글로벌다이렉트 스페인 COO 및 CCO
비상근임원	박일용	기타비상무이사	감사위원	에르고다음다이렉트 대표이사 악사손해보험 업무본부장 보험개발원 선임연구원
사외이사	매튜 엘리	사외이사	감사위원	게르베 사장
사외이사	이현철	사외이사	감사위원	BC 카드 상근감사위원 코리아신탁 감사위원 겸 사외이사 한국자금융재 대표이사 사장

* 공시기준연도 결산처분을 위한 정기주주총회에서 선임된 후의 임원을 기준으로 공시함

9-2. 이용자편람(주요 용어 해설)

1) 목적

손해보험회사의 공시사항에 대해 일반이용자의 이해도 제고

2) 용어해설

가. 당기손익인식증권

일반적으로 단기간내의 매매이익을 목적으로 취득하는 금융자산을 의미합니다

나. 매도가능증권 매도가능금융자산

매도가능 항목으로 지정한 비파생금융자산 또는 다음의 금융상품으로 분류되지 않는 비파생금융자산

다. 만기보유증권 만기보유금융자산

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

라. 부실대출

부실대출은 총 대출 중 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 현재화 되어 채권회수에 상당한 위험이 발생한 것으로 판단되는 거래처 고정거래처에 대한 자산
- * 3 월 이상 연체대금을 보유하고 있는 거래처에 대한 자산 중 회수예상가액 해당부분

(2) 회수의문은 다음의 1 에 해당하는 자산을 말합니다

- * 경영내용, 재무상태 및 미래현금 흐름 등을 감안할 때 채무상환능력이 현저히 악화되어 채권회수에 심각한 위험이 발생한 것으로 판단되는 거래처에 대한 자산 중 회수예상가액 초과 부분
- * 3 월이상 12 월미만 연체대출금을 보유하고 있는 거래처에 대한 자산 중 회수예상가액 초과 부분

(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 자산 중 회수예상가액 초과 부분
- * 12 월이상 연체대금을 보유하고 있는 거래처에 대한 자산중 회수예상가액 초과 부분
- * 최종부도 발생, 청산 파산절차 진행 또는 폐업 등의 사유로 채권회수에 심각한 위험이 존재하는 것으로 판단되는 거래처에 대한 자산 중 회수예상가액 초과 부분

마. 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

바. 지급여력비율

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

- (1) 지급여력비율 = (지급여력금액/지급여력기준금액) × 100
- (2) 지급여력금액: 납입자본금, 자본잉여금, 이익잉여금, 비상위험준비금 등의 합계액에서 미상각신계약비, 무형자산 등의 합계액을 차감한 금액으로 하며, 이는 보험회사가 보유하고 있는 순자산가치를 의미합니다.
- (3) 지급여력기준금액: 보험위험액, 금리위험액, 신용위험액, 시장위험액 및 운영위험액을 각각 구한 후 산식을 적용하여 산출합니다
- (4) 가용자본: 보험회사에 예상치 못한 손실이 발생시 이를 보전하여 지급능력을 유지할 수 있도록하는 리스크버퍼 (Risk Buffer) 로서 지급여력금액에 해당합니다
- (5) 요구자본: 보험회사에 내재된 보험 · 금리 · 시장 · 신용 · 운영위험액의 규모를 측정하여 산출된 필요자기자본으로 지급여력기준금액에 해당합니다

* 지급여력기준금액 = $\sqrt{\sum_i \sum_j (\text{위험액}_i \times \text{위험액}_j) \times \text{상관계수}_{ij}}$ + 운영위험액 (단, i, j 는 보험, 금리, 신용, 시장)

사. ROA (Return on Assets)

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

아. ROE (Return on Equity)

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

자. 유동성 비율

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

차. 유가증권평가손익

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

카. 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

타. 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

파. 신용평가등급

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