

AXA손해보험주식회사

재무제표에 대한
감사보고서

제 23 기

2021년 01월 01일 부터

2021년 12월 31일 까지

제 22 기

2020년 01월 01일 부터

2020년 12월 31일 까지

삼일회계법인

목 차

페이지

| | |
|------------------------------|---------|
| 독립된 감사인의 감사보고서 | 1 - 3 |
| 재 무 제 표 | |
| 재 무 상 태 표 | 5 |
| 포 괄 손 익 계 산 서 | 6 - 7 |
| 자 본 변 동 표 | 8 |
| 현 금 흐 름 표 | 9 - 10 |
| 주 석 | 11 - 92 |
| 내부회계관리제도 검토의견 | 93 |
| 독립된 감사인의 내부회계관리제도 검토보고서..... | 94 - 95 |
| 회사의 내부회계관리제도 운영실태보고서..... | 96 |
| 외부감사 실시내용 | 97 - 98 |

독립된 감사인의 감사보고서

악사손해보험 주식회사

주주 및 이사회 귀중

감사의견

우리는 악사손해보험주식회사(이하 "회사")의 재무제표를 감사하였습니다. 해당 재무제표는 2021년 12월 31일과 2020년 12월 31일 현재의 재무상태표, 동일로 종료되는 양 보고기간의 포괄손익계산서, 자본변동표, 현금흐름표 그리고 유의적인 회계정책의 요약을 포함한 재무제표의 주석으로 구성되어 있습니다.

우리의 의견으로는 별첨된 회사의 재무제표는 회사의 2021년 12월 31일과 2020년 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 회사로부터 독립적이며, 그러한 요구사항에 따른 기타의 윤리적 책임들을 이행하였습니다. 우리가 입수한 감사증거가 감사의견을 위한 근거로서 충분하고 적합하다고 우리는 믿습니다.

강조사항

감사의견에는 영향을 미치지 않는 사항으로서 이용자는 주석 3에 주의를 기울여야 할 필요가 있습니다. 주석 3에서 설명하고 있는 바와 같이, 코로나 바이러스(COVID-19) 전염병의 급속한 확산은 세계 경제에 부정적인 영향을 미쳤으며, 이는 특정 포트폴리오의 기대신용손실 및 자산의 잠재적 손상을 증가시켜 회사의 수익창출 능력

에 부정적인 영향을 줄 수 있습니다.

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, 회사의 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 회사의 재무보고절차의 감시에 대한 책임이 있습니다.

재무제표감사에 대한 감사인의 책임

우리의 목적은 회사의 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 계속 기업으로서의 존속능력에 대하여 유의적 의문을 초래할 수 있는 사건이나, 상황과 관련된 중요한 불확실성이 존재하는지 여부에 대하여 결론을 내립니다. 중요한 불확실성이 존재한다고 결론을 내리는 경우, 우리는 재무제표의 관련 공시에 대하여 감사보고서에 주의를 환기시키고, 이들 공시가 부적절한 경우 의견을 변형시킬 것을 요구받고 있습니다. 우리의 결론은 감사보고서일까지 입수된 감사증거에 기초하나, 미래의 사건이나 상황이 회사의 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.

서울특별시 용산구 한강대로 100

삼 일 회 계 법 인

대 표 이 사 윤 훈 수

2022년 3월 21일

이 감사보고서는 감사보고서일 (2022년 3월 21일) 현재로 유효한 것입니다. 따라서 감사보고서일 후 이 보고서를 열람하는 시점 사이에 별첨된 회사의 재무제표에 중요한 영향을 미칠 수 있는 사건이나 상황이 발생할 수도 있으며, 이로 인하여 이 감사보고서가 수정될 수도 있습니다.

(첨부)재 무 제 표

AXA손해보험주식회사

제 23 기

2021년 01월 01일 부터

2021년 12월 31일 까지

제 22 기

2020년 01월 01일 부터

2020년 12월 31일 까지

"첨부된 재무제표는 당사가 작성한 것입니다."

AXA손해보험주식회사 대표이사 기욤 미라보

본점 소재지 : (도로명주소) (04322) 서울시 용산구 한강대로 71길 4 한진중공업빌딩
11층
(전 화) 1566-1566

재 무 상 태 표
제 23(당)기 2021년 12월 31일 현재
제 22(전)기 2020년 12월 31일 현재

약사손해보험 주식회사

(단위: 원)

| 과 목 | 주석 | 제 23(당) 기말 | | 제 22(전) 기말 | |
|------------------|------------|------------------|-------------------|------------------|-------------------|
| 자 산 | | | | | |
| I. 현금및현금성자산 | 4,5,6,7 | 1,382,036,601 | | 1,536,047,404 | |
| II. 당기손익인식금융자산 | 4,5,7,8,35 | 141,757,251,383 | | 166,266,467,621 | |
| III. 매도가능금융자산 | 4,5,7,9,35 | 478,407,811,364 | | 475,441,619,529 | |
| IV. 관계기업투자주식 | 11,35 | 30,837,053,720 | | 29,938,772,808 | |
| V. 대출채권및기타수취채권 | 4,5,7,10 | 158,659,733,472 | | 123,969,594,658 | |
| VI. 유형자산 | 12 | 25,592,246,620 | | 29,113,204,748 | |
| VII. 무형자산 | 13 | 9,973,655,335 | | 5,830,224,819 | |
| VIII. 재보험자산 | 14 | 129,978,576,148 | | 121,150,797,785 | |
| IX. 신계약비 | 15 | 41,566,257,380 | | 28,744,484,430 | |
| X. 기타자산 | 16 | 16,180,607,107 | | 27,208,239,605 | |
| 자 산 총 계 | | | 1,034,335,229,130 | | 1,009,199,453,407 |
| 부 채 | | | | | |
| I. 보험계약부채 | 4,17 | 706,114,853,808 | | 688,552,674,346 | |
| II. 금융부채 | 5,7,18 | 77,858,605,884 | | 68,831,625,884 | |
| III. 기타부채 | 4,19,34 | 48,601,859,078 | | 48,626,737,665 | |
| 부 채 총 계 | | | 832,575,318,770 | | 806,011,037,895 |
| 자 본 | | | | | |
| I. 자본금 | | | 250,857,150,000 | | 250,857,150,000 |
| 1. 보통주자본금 | 20 | 250,857,150,000 | | 250,857,150,000 | |
| II. 자본잉여금 | | | 7,608,008,428 | | 6,494,131,805 |
| 1. 기타자본잉여금 | 21 | 7,608,008,428 | | 6,494,131,805 | |
| III. 기타포괄손익누계액 | | | 1,407,865,149 | | 9,991,514,074 |
| 1. 매도가능금융자산평가이익 | 9 | 1,407,865,149 | | 9,991,514,074 | |
| IV. 이익잉여금 | | | (58,113,113,217) | | (64,154,380,367) |
| 1. 미처분이익잉여금(결손금) | 22 | (58,113,113,217) | | (64,154,380,367) | |
| 자 본 총 계 | | | 201,759,910,360 | | 203,188,415,512 |
| 부 채 와 자 본 총 계 | | | 1,034,335,229,130 | | 1,009,199,453,407 |

"별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

포 괄 손 익 계 산 서

제 23(당)기 2021년 1월 1일부터 2021년 12월 31일까지

제 22(전)기 2020년 1월 1일부터 2020년 12월 31일까지

악사손해보험 주식회사

(단위: 원)

| 과 목 | 주석 | 제23(당) 기 | 제22(전) 기 |
|------------------|------|-------------------|-------------------|
| I. 영업수익 | | 1,108,595,529,244 | 1,043,068,271,937 |
| 1. 보험료수익 | 23 | 862,238,328,819 | 818,779,340,881 |
| 2. 재보험금수익 | 24 | 168,337,239,881 | 147,496,939,265 |
| 3. 보험계약부채환입액 | 17 | 7,452,482,848 | 1,319,845,662 |
| 4. 재보험자산전입액 | 14 | 10,319,969,067 | 9,201,374,759 |
| 5. 이자수익 | 7 | 13,449,367,179 | 13,310,764,079 |
| 6. 금융상품투자수익 | 7 | 1,515,443,333 | 4,260,156,860 |
| 7. 지분법이익 | 11 | 1,749,568,743 | 577,337,640 |
| 8. 외환거래이익 | 7,29 | 24,685 | 197,522,116 |
| 9. 수입경비 | | 42,827,627,217 | 47,374,844,100 |
| 10. 수입손해조사비 | 25 | 226,936,082 | 56,243,174 |
| 11. 기타의영업수익 | 29 | 478,541,390 | 493,903,401 |
| II. 영업비용 | | 1,098,956,111,814 | 1,077,615,697,736 |
| 1. 보험계약부채전입액 | 17 | 25,014,662,310 | 28,719,081,887 |
| 2. 보험금비용 | 23 | 568,213,018,035 | 547,497,782,887 |
| 3. 재보험료비용 | 24 | 200,169,852,482 | 197,402,560,432 |
| 4. 환급금비용 | | 23,829,072,090 | 31,188,694,370 |
| 5. 재보험자산환입액 | 14 | 1,492,190,704 | - |
| 6. 사업비 | 26 | 169,696,997,846 | 163,558,574,522 |
| 7. 구상손실 | 16 | 7,635,476,463 | 396,215,280 |
| 8. 지급손해조사비 | 25 | 60,606,771,982 | 58,392,997,349 |
| 9. 신계약비상각비 | 15 | 37,067,923,524 | 46,304,328,766 |
| 10. 이자비용 | 7 | 339,307,666 | 318,178,841 |
| 11. 금융상품투자비용 | 7 | 2,092,835,509 | 1,437,791,706 |
| 12. 외환거래손실 | 7,29 | 247,751,072 | 25,846,210 |
| 13. 무형자산상각비 | 13 | 2,039,424,443 | 1,898,824,364 |
| 14. 재산관리비 | 27 | 510,357,168 | 474,287,597 |
| 15. 기타의 영업비용 | 29 | 470,520 | 533,525 |
| III. 영업이익(손실) | | 9,639,417,430 | (34,547,425,799) |
| IV. 영업외수익 | | 945,481,446 | 851,351,028 |
| 1. 유형자산처분이익 | | 36,089,102 | 12,473,535 |
| 2. 보험차익 | | 42,638,569 | - |
| 3. 영업외잡이익 | | 866,753,775 | 838,877,493 |
| V. 영업외비용 | | 646,422,793 | 661,207,915 |
| 1. 유형자산처분손실 | | 1,117,718 | 20,458,287 |
| 2. 기부금 | | 68,021,103 | 84,225,746 |
| 3. 과징금,과태료,벌과금 등 | | 12,000,000 | - |

| 과 목 | 주석 | 제23(당) 기 | 제22(전) 기 |
|--------------------------|----|-----------------|------------------|
| 4. 영업외잡손실 | | 565,283,972 | 556,523,882 |
| Ⅵ. 법인세비용차감전순이익(손실) | | 9,938,476,083 | (34,357,282,686) |
| Ⅶ. 법인세비용(수익) | 30 | 3,897,208,933 | (276,702,381) |
| Ⅷ. 당기순이익(손실) | | 6,041,267,150 | (34,080,580,305) |
| Ⅸ. 법인세비용차감후 당기기타포괄손익 | | (8,583,648,925) | 981,035,719 |
| 1. 후속적으로 당기손익으로 재분류되는 항목 | | (8,583,648,925) | 981,035,719 |
| 매도가능금융자산평가손익 | 9 | (8,583,648,925) | 981,035,719 |
| X. 총포괄손실 | | (2,542,381,775) | (33,099,544,586) |

"별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

자 본 변 동 표

제 23(당)기 2021년 1월 1일부터 2021년 12월 31일까지

제 22(전)기 2020년 1월 1일부터 2020년 12월 31일까지

약사손해보험 주식회사

(단위: 원)

| 과 목 | 주식 | 자본금 | 자본잉여금 | 기타포괄 손익누계액 | 결손금 | 합 계 |
|-----------------|----|-----------------|---------------|-----------------|------------------|------------------|
| 2020.1.1(전기초) | | 250,857,150,000 | 5,318,534,837 | 9,010,478,355 | (30,073,800,062) | 235,112,363,130 |
| 총포괄손익 : | | | | | | |
| 당기순손실 | | - | - | - | (34,080,580,305) | (34,080,580,305) |
| 매도가능금융자산평가이익 | | - | - | 981,035,719 | - | 981,035,719 |
| 소유주와의 거래 : | | | | | | |
| 주식매입선택권 | 21 | - | 1,175,596,968 | - | - | 1,175,596,968 |
| 2020.12.31(전기말) | | 250,857,150,000 | 6,494,131,805 | 9,991,514,074 | (64,154,380,367) | 203,188,415,512 |
| 2021.1.1(당기초) | | 250,857,150,000 | 6,494,131,805 | 9,991,514,074 | (64,154,380,367) | 203,188,415,512 |
| 총포괄손익 : | | | | | | |
| 당기순이익 | | - | - | - | 6,041,267,150 | 6,041,267,150 |
| 매도가능금융자산평가손실 | | - | - | (8,583,648,925) | - | (8,583,648,925) |
| 소유주와의 거래 : | | | | | | |
| 주식매입선택권 | 21 | - | 1,113,876,623 | - | - | 1,113,876,623 |
| 2021.12.31(당기말) | | 250,857,150,000 | 7,608,008,428 | 1,407,865,149 | (58,113,113,217) | 201,759,910,360 |

"별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

현금흐름표

제 23(당)기 2021년 1월 1일부터 2021년 12월 31일까지

제 22(전)기 2020년 1월 1일부터 2020년 12월 31일까지

약사손해보험 주식회사

(단위: 원)

| 구 분 | 주석 | 제23(당) 기 | | 제22(전) 기 | |
|-----------------------|----|------------------|----------------|------------------|----------------|
| I. 영업활동으로 인한 현금흐름 | | | 25,478,136,053 | | 50,639,103,042 |
| 1. 영업으로부터 창출된 현금흐름 | 31 | 12,586,442,876 | | 37,199,953,953 | |
| 가. 당기순이익(손실) | | 6,041,267,150 | | (34,080,580,305) | |
| 나. 현금의 유출이 없는 비용등의 가산 | | 89,761,129,002 | | 88,983,863,372 | |
| 이자비용 | | 339,307,666 | | 318,178,841 | |
| 보험계약부채전입액 | | 25,014,662,310 | | 28,719,081,887 | |
| 재보험자산환입액 | | 1,492,190,704 | | - | |
| 구상손실 | | 7,635,476,463 | | 396,215,280 | |
| 유형자산감가상각비 | | 9,177,730,125 | | 9,040,997,253 | |
| 대손상각비 | | 14,017,829 | | 4,794,763 | |
| 주식보상비용 | | 1,113,876,623 | | 1,175,596,968 | |
| 신계약비상각비 | | 37,067,923,524 | | 46,304,328,766 | |
| 유형자산처분손실 | | 1,117,718 | | 20,458,287 | |
| 무형자산상각비 | | 2,039,424,443 | | 1,898,824,364 | |
| 외화환산손실 | | 212,339,075 | | 12,125,920 | |
| 복구충당부채전입액 | | 4,898,367 | | 8,807,673 | |
| 당기손익인식금융자산평가손실 | | 1,695,027,751 | | 989,828,992 | |
| 법인세비용 | | 3,897,208,933 | | - | |
| 매도가능금융자산처분손실 | | 55,927,471 | | 94,624,378 | |
| 다. 현금의 유입이 없는 수익등의 차감 | | (33,386,344,715) | | (26,608,991,752) | |
| 이자수익 | | 13,449,367,179 | | 13,310,764,079 | |
| 보험계약부채환입액 | | 7,452,482,848 | | 1,319,845,662 | |
| 재보험자산전입액 | | 10,319,969,067 | | 9,201,374,759 | |
| 당기손익인식금융자산평가이익 | | 244,146,960 | | 1,140,722,513 | |
| 매도가능금융자산처분이익 | | 134,720,816 | | 573,536,743 | |
| 유형자산처분이익 | | 36,089,102 | | 12,473,535 | |
| 외화환산이익 | | - | | 196,234,440 | |
| 법인세수익 | | - | | 276,702,381 | |
| 지분법평가이익 | | 1,749,568,743 | | 577,337,640 | |
| 라. 영업활동으로 인한 자산부채의 변동 | | (49,829,608,561) | | 8,905,662,638 | |
| 당기손익인식금융자산의 감소 | | 23,058,335,447 | | 68,047,909,957 | |
| 대출채권의 증가(감소) | | (500,200,757) | | 396,585,150 | |
| 보험미수금의 증가(감소) | | (33,211,744,596) | | 537,015,991 | |
| 미수금의 증가(감소) | | (506,374,581) | | 2,397,161,783 | |
| 선급비용의 감소 | | 751,648,508 | | 382,618,908 | |
| 신계약비의 증가 | | (49,889,696,474) | | (60,505,486,195) | |
| 선급금의 감소(증가) | | 86,192,790 | | (16,186,043) | |
| 기타자산의 증가 | | (385,485) | | (221,968) | |
| 보험미지급금의 증가 | | 10,624,870,816 | | 708,527,379 | |
| 미지급금의 감소(증가) | | (193,173,720) | | 184,446,970 | |
| 미지급비용의 감소(증가) | | (700,966,294) | | 7,651,185,591 | |
| 가수보험료의 감소 | | (19,470,558) | | (74,942,140) | |
| 예수금의 증가 | | 701,501,378 | | 865,066,926 | |
| 미지급부가세의 증가(감소) | | 12,769,175 | | (42,282,844) | |

| 구 분 | 주석 | 제23(당) 기 | | 제22(전) 기 | |
|---------------------------|----|------------------|------------------|-------------------|------------------|
| 그밖의기타부채의 감소 | | (42,914,210) | | (11,625,736,827) | |
| 2. 이자의 수취 | | 13,185,627,613 | | 13,551,410,330 | |
| 3. 이자의 지급 | | (339,307,666) | | (318,178,841) | |
| 4. 법인세의 납부 | | 45,373,230 | | 205,917,600 | |
| II. 투자활동으로 인한 현금흐름 | | | (19,821,776,064) | | (44,316,219,361) |
| 1. 투자활동으로 인한 현금유입액 | | 60,914,365,136 | | 86,068,377,442 | |
| 매도가능금융자산의 상환 | | 58,692,042,894 | | 74,286,472,681 | |
| 유형자산의 처분 | | 78,206,693 | | - | |
| 임차보증금의 감소 | | 1,240,697,800 | | 977,869,270 | |
| 정기예금의 상환 | | - | | 10,000,000,000 | |
| 관계기업투자주식 배당금 | | 903,417,749 | | 804,035,491 | |
| 2. 투자활동으로 인한 현금유출액 | | (80,736,141,200) | | (130,384,596,803) | |
| 매도가능금융자산의 취득 | | 72,915,569,295 | | 110,760,150,074 | |
| 관계기업투자주식의 취득 | | 52,129,918 | | 7,871,328,866 | |
| 유형자산의 취득 | | 1,487,389,130 | | 2,856,655,944 | |
| 무형자산의 취득 | | 958,659,959 | | 1,172,588,999 | |
| 선급금의 증가 | | 4,021,927,898 | | 6,653,062,880 | |
| 기타금융자산의 증가(임대보증금 유출) | | 1,300,465,000 | | 1,070,810,040 | |
| III. 재무활동으로 인한 현금흐름 | | | (5,810,370,792) | | (5,575,263,606) |
| 1. 재무활동으로 인한 현금유출액 | | (5,810,370,792) | | (5,575,263,606) | |
| 리스부채 원금상환 | | 5,810,370,792 | | 5,575,263,606 | |
| IV. 현금의 증가(감소)(I+II+III) | | | (154,010,803) | | 747,620,075 |
| V. 기초의 현금 | 6 | | 1,536,047,404 | | 788,427,329 |
| VI. 기말의 현금 | 6 | | 1,382,036,601 | | 1,536,047,404 |

주석

당기: 2021년 12월 31일 현재

전기: 2020년 12월 31일 현재

악사손해보험(주)

1. 회사의 개요

악사손해보험 주식회사(이하 "회사")는 손해보험 및 이의 재보험과 재산의 운용을 주요 영업목적으로 하고 있으며, 2001년 9월 29일 보험회사 설립인가를 받고 2001년 10월 8일 영업을 개시하였습니다. 2007년 5월 22일 최대주주가 교보생명보험(주)에서 AXA.S.A로 변경되었으며, 2009년 중 회사는 상호를 교보AXA손해보험주식회사에서 악사손해보험 주식회사로 변경하였습니다.

당기말 현재 회사의 자본금은 보통주 250,857백만원이며, 회사의 주주현황은 다음과 같습니다(단위:주).

| 주주명 | 소유주식수 | 지분율 |
|---------|------------|---------|
| AXA.S.A | 50,024,593 | 99.71% |
| 기타 | 146,837 | 0.29% |
| 합 계 | 50,171,430 | 100.00% |

2. 중요한 회계정책

다음은 재무제표 작성에 적용된 중요한 회계정책입니다. 이러한 정책은 별도의 언급이 없다면, 표시된 회계기간에 계속적으로 적용됩니다.

2.1 재무제표 작성 기준

회사의 재무제표는 한국채택국제회계기준(이하 기업회계기준)에 따라 작성되었습니다. 한국채택국제회계기준은 국제회계기준위원회("IASB")가 발표한 기준서와 해석서 중 대한민국이 채택한 내용을 의미합니다.

재무제표는 다음을 제외하고는 역사적 원가에 기초하여 작성하였습니다.

- 특정 금융자산과 금융부채(파생상품 포함), 공정가치로 측정하는 특정 유형자산과 투자부동산 유형
- 순공정가치로 측정하는 매각예정자산

한국채택국제회계기준은 재무제표 작성 시 중요한 회계추정의 사용을 허용하고 있으며, 회계정책을 적용함에 있어 경영진의 판단을 요구하고 있습니다. 보다 복잡하고 높은 수준의 판단이 필요한 부분이나 중요한 가정 및 추정이 필요한 부분은 주식3에서 설명하고 있습니다.

2.2 회계정책과 공시의 변경

2.2.1 회사가 채택한 제·개정 기준서 및 해석서

회사는 2021년 1월 1일로 개시하는 회계기간부터 다음의 제·개정 기준서 및 해석서를 신규로 적용하였습니다.

(1) 기업회계기준서 제1116호 '리스' 개정 - 코로나19 관련 임차료 할인 등에 대한 실

무적 간편법

실무적 간편법으로, 리스이용자는 코로나19의 직접적인 결과로 발생한 임차료 할인 등이 리스변경에 해당하는지 평가하지 않을 수 있습니다. 이러한 선택을 한 리스이용자는 임차료 할인 등으로 인한 리스료 변동을 그러한 변동이 리스변경이 아닐 경우에 이 기준서가 규정하는 방식과 일관되게 회계처리하여야 합니다. 해당 기준서의 개정 이 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

(2) 기업회계기준서 제1109호 '금융상품', 제1039호 '금융상품: 인식과 측정', 제1107호 '금융상품: 공시', 제1104호 '보험계약' 및 제1116호 '리스' 개정 - 이자율지표 개혁(2단계 개정)

이자율지표 개혁과 관련하여 상각후원가로 측정되는 금융상품의 이자율지표 대체시 장부금액이 아닌 유효이자율을 조정하고, 위험회피관계에서 이자율지표 대체가 발생한 경우에도 중단없이 위험회피회계를 계속할 수 있도록 하는 등의 예외규정을 포함하고 있습니다. 해당 기준서의 개정이 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

2.2.2 회사가 적용하지 않은 제·개정 기준서 및 해석서

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

(1) 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. 동 개정사항은 2022년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도부터 적용되며, 조기적용이 허용됩니다. 회사는 동 개정으로 인해 재무제표에 중요한 영향은 없을 것으로 예상하고 있습니다.

(2) 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. 동 개정사항은 2022년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도부터 적용되며, 조기적용이 허용됩니다. 회사는 동 개정으로 인한 재무제표에 중요한 영향은 없을 것으로 예상하고 있습니다.

(3) 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. 동 개정사항은 2022년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도부터 적용되며, 조기적용이 허용됩니다. 회사는 동 개정으로 인해 재무제표에 중요한 영향은 없을 것으로 예상하고 있습니다.

(4) 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 2023년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도부터 적용하며, 조기적용이 허용됩니다. 회사는 동 개정으로 인한 재무제표에 중요한 영향은 없을 것으로 예상하고 있습니다.

(5) 기업회계기준서 제1117호 '보험계약' 제정

기업회계기준서 제1117호 '보험계약'은 기업회계기준서 제1104호 '보험계약'을 대체합니다. 보험계약에 따른 모든 현금흐름을 추정하고 보고시점의 가정과 위험을 반영한 할인율을 사용하여 보험부채를 측정하고, 매 회계연도별로 계약자에게 제공한

서비스(보험보장)를 반영하여 수익을 발생주의로 인식하도록 합니다. 또한, 보험사건과 관계없이 보험계약자에게 지급하는 투자요소(해약/만기환급금)는 보험수익에서 제외하며, 보험손익과 투자손익을 구분 표시하여 정보이용자가 손익의 원천을 확인할 수 있도록 하였습니다. 동 기준서는 2023년 1월 1일 이후 최초로 시작하는 회계연도부터 적용되며, 기업회계기준서 제1109호 '금융상품'을 적용한 기업은 조기적용이 허용됩니다. 회사는 동 제정으로 인한 재무제표의 영향을 검토 중에 있습니다.

(6) 기업회계기준서 제1001호 '재무제표 표시' - '회계정책'의 공시

중요한 회계정책을 정의하고 공시하도록 하며, 중요성 개념을 적용하는 방법에 대한 지침을 제공하기 위하여 국제회계기준 실무서 2 '회계정책 공시'를 개정하였습니다. 동 개정 사항은 2023년 1월 1일 이후 최초로 시작하는 회계연도부터 적용되며 조기적용이 허용됩니다. 회사는 동 개정으로 인한 재무제표의 영향을 검토 중에 있습니다.

(7) 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. 회사는 동 개정으로 인해 재무제표에 중요한 영향은 없을 것으로 예상하고 있습니다.

(8) 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. 회사는 동 개정으로 인해 재무제표에 중요한 영향은 없을 것으로 예상하고 있습니다.

(9) 한국채택국제회계기준 연차개선 2018-2020

한국채택국제회계기준 연차개선 2018-2020은 2022년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도부터 적용되며, 조기적용이 허용됩니다. 회사는 동 개정으로 인해 재무제표에 중요한 영향은 없을 것으로 예상하고 있습니다.

- 기업회계기준서 제1101호 '한국채택국제회계기준의 최초 채택': 최초채택기업인 종속기업
- 기업회계기준서 제1109호 '금융상품': 금융부채 제거 목적의 10% 테스트 관련 수수료
- 기업회계기준서 제1116호 '리스': 리스 인센티브
- 기업회계기준서 제1041호 '농림어업': 공정가치 측정

(10) 기업회계기준서 제1116호 '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. 동 개정사항은 2021년 4월 1일 이후 시작하는 회계연도부터 적용되며, 조기적용이 가능합니다. 회사는 동 개정으로 인해 재무제표에 중요한 영향은 없을 것으로 예상하고 있습니다.

2.3 현금및현금성자산

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

2.4 외화환산

(1) 기능통화와 표시통화

회사는 재무제표에 포함되는 항목들을 영업활동이 이루어지는 주된 경제환경에서의 통화("기능통화")를 적용하여 측정하고 있습니다. 회사의 기능통화는 대한민국 원화

이며, 재무제표는 대한민국 원화로 표시되어 있습니다.

(2) 외화거래와 보고기간말의 환산

외화거래는 거래일의 환율 또는 재측정되는 항목인 경우 평가일의 환율을 적용한 기능통화로 인식됩니다. 외화거래의 결제나 화폐성 외화 자산·부채의 환산에서 발생하는 외환차이는 당기손익으로 인식됩니다. 다만, 조건을 충족하는 현금흐름위험회피나 순투자의 위험회피의 효과적인 부분과 관련되거나 보고기업의 해외사업장에 대한 순투자의 일부인 화폐성항목에서 생기는 손익은 기타포괄손익으로 인식합니다.

차입금과 관련된 외환차이는 손익계산서에 금융원가로 표시되며, 다른 외환차이는 기타수익 또는 기타비용에 표시됩니다.

비화폐성 금융자산·부채로부터 발생하는 외환차이는 공정가치 변동손익의 일부로 보아 당기손익-공정가치 측정 지분상품으로부터 발생하는 외환차이는 당기손익으로, 기타포괄손익-공정가치 측정 지분상품의 외환차이는 기타포괄손익에 포함하여 인식됩니다.

2.5. 관계기업투자주식

관계기업은 회사가 유의적 영향력을 보유하는 기업이며, 관계기업 투자는 최초에 취득원가로 인식하며 이후 지분법을 적용합니다. 회사와 관계기업 간의 거래에서 발생한 미실현이익은 회사의 관계기업에 대한 지분에 해당하는 부분만큼 제거됩니다. 관계기업의 손실 중 회사의 지분이 관계기업에 대한 투자지분(순투자의 일부를 구성하는 장기투자지분 포함)과 같거나 초과하는 경우에는 지분법 적용을 중지합니다. 단, 회사의 지분이 영(0)으로 감소된 이후 추가 손실분에 대하여 회사에 법적·의제 의무가 있거나, 관계기업을 대신하여 지급하여야 하는 경우, 그 금액까지만 손실과 부채로 인식합니다. 또한 관계기업 투자에 대한 객관적인 손상의 징후가 있는 경우 관계기업 투자의 회수가능액과 장부금액과의 차이는 손상차손으로 인식됩니다. 회사는 지분법을 적용하기 위하여 관계기업의 재무제표를 이용할 때, 유사한 상황에서 발생한 동일한 거래나 사건에 대하여 회사가 적용하는 회계정책과 동일한 회계정책이 적용되었는지 검토하여 필요한 경우 관계기업의 재무제표를 조정합니다.

2.6 금융자산

(1) 분류 및 측정

회사는 금융자산을 당기손익인식금융자산, 매도가능금융자산, 대여금및수취채권의 범주로 구분하고 있으며 금융자산의 정형화된 매매거래는 매매일에 인식됩니다.

금융자산은 최초 인식시점에 공정가치로 측정하며, 거래원가는 당기손익인식금융자산을 제외한 금융자산은 공정가치에 가산하고 당기손익인식금융자산의 경우에는 당기비용으로 처리됩니다. 최초 인식 이후 매도가능금융자산과 당기손익인식금융자산은 후속적으로 공정가치로 측정되고, 대여금및수취채권은 유효이자율법을 적용하여 상각후원가로 측정됩니다.

당기손익인식금융자산의 공정가치 변동은 당기손익으로 인식되고, 매도가능금융자산의 공정가치변동은 기타포괄손익에 계상되어 이를 처분하거나 손상을 인식하는 때 자본에서 당기손익으로 재분류됩니다.

(2) 손상

회사는 금융자산 또는 금융자산 집합의 손상 발생에 대한 객관적인 증거가 있는지를 매 보고기간 말에 평가하고, 그 결과 손상되었다는 객관적인 증거가 있으며 손상사건이 신뢰성 있게 추정할 수 있는 금융자산의 추정 미래현금흐름에 영향을 미친 경우에는 손상차손을 인식하고 있습니다.

대여금및수취채권의 손상은 대손충당금 계정으로 차감표시되며, 그 외의 금융자산은 장부금액에서 직접 차감됩니다. 회사는 금융자산을 더 이상 회수하지 못할 것으로 판단되는 때에 해당 금융자산을 제각하고 있습니다.

회사가 금융자산이 손상되었다는 객관적인 증거에는 금융자산의 발행자나 지급의무자의 유의적인 재무적 어려움, 이자지급이나 원금상환이 3개월 이상 연체, 재무적 어려움으로 당해 금융자산에 대한 활성시장의 소멸 등이 포함됩니다. 또한, 매도가능지

분상품의 공정가치가 유의적으로 하락하거나 6개월 이상 지속적으로 하락하는 경우는 손상의 객관적인 증거에 해당하는 것으로 판단합니다.

(3) 제거

회사는 금융자산을 양도한 경우라도 채무자의 채무불이행시의 소구권 등으로 양도한 금융자산의 소유에 따른 위험과 보상의 대부분을 회사가 보유하는 경우에는 이를 제거하지 않고 그 양도자산 전체를 계속하여 인식하되, 수취한 대가를 금융부채로 인식하고 있습니다.

2.7 유형자산

유형자산은 원가에서 감가상각누계액과 손상차손누계액을 차감하여 표시됩니다. 역사적 원가는 자산의 취득에 직접적으로 관련된 지출을 포함합니다.

자산은 취득원가에서 잔존가치를 제외하고, 다음의 추정 경제적 내용연수에 걸쳐 정액법으로 상각됩니다.

| 과 목 | 추정 내용연수 |
|---------|---------|
| 비품 | 5년 |
| 임차자산시설물 | 5년 |
| 사용권자산 | 리스기간 |

유형자산의 감가상각방법과 잔존가치 및 경제적 내용연수는 매 회계연도 말에 재검토되고 필요한 경우 추정의 변경으로 회계처리 됩니다.

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. 계약적 고객관계는 사업결합으로 취득한 무형자산으로 취득일의 공정가치로 인식하고 있습니다. 회원권은 이용 가능 기간에 대하여 예측가능한 제한이 없으므로 내용연수가 한정되지 않아 상각되지 않습니다. 한정된 내용연수를 가지는 다음의 무형자산은 추정내용연수동안 정액법으로 상각됩니다.

| 과 목 | 추정 내용연수 |
|-------|---------|
| 소프트웨어 | 5년 |
| 개발비 | 5년 |

2.9 비금융자산의 손상

영업권이나 내용연수가 비한정인 무형자산에 대하여는 매년, 상각대상 자산에 대하여는 자산손상을 시사하는 징후가 있을 때 손상검사를 수행하고 있습니다. 손상차손은 회수가능액(사용가치 또는 처분부대원가를 차감한 공정가치 중 높은 금액)을 초과하는 장부금액만큼 인식되고 영업권 이외의 비금융자산에 대한 손상차손은 매 보고기간말에 환입가능성이 검토됩니다.

2.10 금융부채

(1) 분류 및 측정

회사의 당기손익-공정가치 측정 금융부채는 단기매매목적의 금융상품입니다. 주로 단기간 내에 재매입할 목적으로 부담하는 금융부채는 단기매매금융부채로 분류됩니다. 또한, 위험회피회계의 수단으로 지정되지 않은 파생상품이나 금융상품으로부터 분리된 내재파생상품도 단기매매금융부채로 분류됩니다.

당기손익-공정가치 측정 금융부채, 금융보증계약, 금융자산의 양도가 제거조건을 충족하지 못하는 경우에 발생하는 금융부채를 제외한 모든 비파생금융부채는 상각후원가로 측정하는 금융부채로 분류되고 있으며, 재무상태표 상 금융부채로 표시됩니다.

(2) 제거

금융부채는 계약상 의무가 이행, 취소 또는 만료되어 소멸되거나 기존 금융부채의 조건이 실질적으로 변경된 경우에 재무상태표에서 제거됩니다.

2.11 신계약비

회사는 장기보험계약으로 인하여 발생한 신계약비를 당기 보험계약의 유지기간에 걸쳐 균등하게 상각하여 비용으로 처리하고 있습니다. 다만, 2010년 3월 31일 이전에 체결된 계약은 신계약비를 이연하여 자산으로 인식할 때 예정신계약비를 초과하는 금액은 제외하며, 2010년 4월 1일 이후 체결된 계약은 표준해약공제액을 초과하는 금액을 제외하고, 2013년 4월 1일 이후 체결된 계약은 이미 납입한 보험료와 표준해약공제액의 50%(실손의료보험 및 저축성보험은 100%) 중 큰 금액을 이연한도로 하되 이연금액이 표준해약공제액을 초과할 수 없습니다.

신계약비의 상각은 계약의 유지기간이 7년을 초과하는 경우에는 상각기간을 7년으로 하여 상각하고 있으며, 해약일(해약이전에 보험계약이 실효된 경우에는 실효일로 함)에 미상각잔액이 있는 경우에는 해약일이 속하는 회계연도에 전액 상각하고 있습니다.

2.12 보험계약 및 투자계약의 분류

회사는 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, 이는 계약분류에 의해 보험계약으로 분류되면 계약에 대한 권리와 의무가 소멸할 때까지 보험계약으로 처리하고 있습니다. 양적기준 유의성에 의하여 계약분류 후 보험계약 및 임의배당 요소가 있는 투자계약은 기업회계기준서 제1104호 '보험계약'을 적용하고, 임의배당 요소가 없는 투자계약은 기업회계기준서 제1039호 '금융상품'을 적용하고 있습니다.

2.13 보험계약부채

회사는 보험계약에 대해 장래에 지급할 보험금, 환급금, 계약자배당금 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) 보험료적립금

보고기간말 이전에 체결된 장기보험계약으로 인하여 보고기간말 이후에 지급하여야 할 보험금의 현재가치에서 보고기간말 이후에 회수될 순보험료의 현재가치를 차감한 금액을 적립하고 있습니다.

(3) 미경과보험료적립금

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

2.14 보험부채 적정성 평가

회사는 매 보고기간말에 모든 보험계약의 미래현금흐름(내재된 옵션과 보증에서 발생하는 현금흐름 및 보험금 처리원가와 관련된 현금흐름 포함)에 대한 현행 추정치를 이용하여 인식한 보험부채가 적정한지 평가하고 있습니다. 장기보험의 경우에는 미래 현금흐름을 미래운용자산이익률로 할인하며, 일반보험 및 자동차보험의 경우에는 현재가치 할인을 적용하지 않습니다. 보험료적립금과 장기보험의 미경과보험료적립금의 경우 부채적정성 평가 시 미래 발생할 보험금, 사업비, 영업보험료 등 모든 현금흐름을 고려합니다. 평가결과 보험부채의 장부금액이 추정 미래현금흐름의 관점에서 부족액이 발생하는 경우 부족액을 전액 당기손익으로 인식하고 있습니다.

2.15 손해조사비

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

2.16 구상채권

회사는 보험사고 발생으로 지급된 보험금 중 보험사고의 해결과정에서 취득하는 담보자산의 매각 또는 구상권 등 기타 권리의 행사로 인한 회수가능액을 구상채권으로 계상하는 바, 보고기간말 이전 3년간 회수된 보험금환입금액을 순보험금으로 나누어 산출한 구상률에 보고기간말 이전 직전 1년간 지급된 보유보험금을 곱한 후, 진전추이 방식을 통하여 산출한 잔존율을 반영하여 구상채권의 금액을 산정하고 있습니다.

2.17 재보험계약

기업회계기준서 제1104호 '보험계약'에 따라 재보험계약상 재보험계약자의 순 계약상 권리로 다음을 상계하지 아니합니다. 재보험자산은 손상여부를 고려하여, 재보험계약자의 재보험자산이 손상되면 당해 자산의 장부금액을 감소시키고, 손상차손을 당기손익으로 인식합니다.

① 재보험자산과 관련 보험부채

② 재보험계약에서 발생한 수익 또는 비용과 관련 보험계약에서 발생한 비용 또는 수익

2.18 비상위험준비금

회사는 예측불가능한 위험으로 인한 거대손실을 보전하기 위하여 보험종목별 보유보험료에 적립기준율을 곱하여 산출된 금액의 100 분의 35 이상 내지 100 분의 100 이하 금액을 당기 경과보험료의 50%(자동차보험 40%, 보증보험 150%)를 한도로 하여 이익잉여금 내 비상위험준비금으로 적립하여야 합니다.

다만, 보험종목별로 경과위험손해율이 동 규정에서 정한 일정비율을 초과하고, 보험영업손실이 발생하는 경우 그 초과금액 이내에서 미처분이익잉여금으로 환입하고 있으며 미처리결손금이 있는 경우에는 미처리결손금이 처리된 때부터 비상위험준비금을 적립하고 있습니다.

2.19 재무건전성준비금

회사는 보험업감독규정 제6-11조3에 따라 목표 보험계약부채 적정성평가금액에서 보험계약부채 적정성평가금액과 평가대상 보험계약부채 중 큰 값을 차감한 금액 이상을 이익잉여금 내 재무건전성준비금으로 적립하여야 합니다.

재무건전성준비금은 기존 재무건전성준비금이 보고기간말 현재 적립하여야 하는 재무건전성준비금을 초과하는 경우에는 그 초과금액을 환입처리 할수 없으며, 미처리결손금이 있는 경우에는 미처리결손금이 처리된 때부터 재무건전성준비금을 적립하고 있습니다.

2.20 리스

회사는 사무실, 임직원 사택, ASP 서비스 및 IDC 센터를 리스하고 있습니다. 리스계약은 일반적으로 1~5년의 고정기간으로 체결되지만 아래에서 설명하는 연장선택권이 있을 수 있습니다.

계약에는 리스요소와 비리스요소가 모두 포함될 수 있습니다. 회사는 상대적 개별 가격에 기초하여 계약 대가를 리스요소와 비리스요소에 배분하였습니다. 그러나 회사가 리스이용자인 부동산 리스의 경우 리스요소와 비리스요소를 분리하지 않고 하나의 리스요소로 회계처리하는 실무적 간편법을 적용하였습니다.

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

회사는 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. 회사는 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 회사(리스이용자)가 지급할 것으로 예상되는 금액
- 회사(리스이용자)가 매수선택권을 행사할 것이 상당히 확실한 경우에 그 매수선택권의 행사가격
- 리스기간이 회사(리스이용자)의 종료선택권 행사를 반영하는 경우에 그 리스를

종료하기 위하여 부담하는 금액

리스이용자가 리스 연장선택권을 행사할 것이 상당히 확실한(reasonably certain) 경우 그 선택권의 행사에 따라 지급할 리스료 또한 리스부채의 측정에 포함됩니다.

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.

회사는 증분차입이자율을 다음과 같이 산정합니다.

- 회사의 리스와 신용등급, 만기 및 리스료의 지급양상이 유사한 회사채의 이자율

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

사용권자산은 리스개시일부터 사용권자산의 내용연수 종료일과 리스기간 종료일 중 이른 날까지의 기간동안 감가상각합니다.

다만, 단기리스와 모든 소액자산 리스와 관련된 리스료는 정액 기준에 따라 당기손익으로 인식합니다. 단기리스는 리스기간이 12개월 이하인 리스이며, 소액리스자산은 IT기기와 소액의 비품으로 구성되어 있습니다.

회사 전체에 걸쳐 다수의 부동산 및 시설장치 리스계약에 연장선택권 및 종료선택권

을 포함하고 있습니다. 이러한 조건들은 계약 관리 측면에서 운영상의 유연성을 극대화하기 위해 사용됩니다. 보유하고 있는 대부분의 연장선택권 및 종료선택권은 해당 리스제공자가 아니라 회사가 행사할 수 있습니다. 리스기간의 결정과 관련한 중요한 회계추정 및 가정에 대한 정보는 주석 3에서 다루고 있습니다.

-

2.21 당기법인세 및 이연법인세

법인세비용은 당기법인세와 이연법인세로 구성됩니다. 법인세는 기타포괄손익이나 자본에 직접 인식된 항목과 관련된 금액은 해당 항목에서 직접 인식하며, 이를 제외하고는 당기손익으로 인식됩니다.

당기법인세비용은 보고기간말 현재 제정되었거나 실질적으로 제정된 세법에 근거하여 측정합니다. 경영진은 적용 가능한 세법 규정이 해석에 따라 달라질 수 있는 상황에 대하여 연결회사가 세무신고 시 적용한 세무정책에 대하여 주기적으로 평가하고 있으며, 세무당국이 불확실한 법인세 처리를 수용할 가능성이 높은지 고려합니다. 연결회사는 법인세 측정 시 가장 가능성이 높은 금액 또는 기댓값 중 불확실성의 해소를 더 잘 예측할 것으로 예상되는 방법을 사용하여 불확실성의 영향을 반영합니다.

이연법인세는 자산과 부채의 장부금액과 세무기준액의 차이로 발생하는 일시적차이에 대하여 장부금액을 회수하거나 결제할 때의 예상 법인세효과로 인식됩니다. 다만, 사업결합 이외의 거래에서 자산·부채를 최초로 인식할 때 발생하는 이연법인세 자산과 부채는 그 거래가 회계이익이나 과세소득에 영향을 미치지 않는다면 인식되지 않습니다.

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

종속기업, 관계기업 및 공동기업 투자지분과 관련된 가산할 일시적차이에 대해 소멸시점을 통제할 수 있고 예측가능한 미래에 일시적차이가 소멸하지 않을 가능성이 높은 경우를 제외하고 이연법인세부채를 인식하고 있습니다. 또한 이러한 자산으로부터 발생하는 차감할 일시적차이에 대하여 일시적차이가 예측가능한 미래에 소멸할 가능성이 높고 일시적차이가 사용될 수 있는 과세소득이 발생할 가능성이 높은 경우에만 이연법인세자산을 인식하고 있습니다.

이연법인세 자산과 부채는 법적으로 당기법인세자산과 당기법인세부채를 상계할 수 있는 권리를 연결회사가 보유하고 있고, 이연법인세 자산과 부채가 동일한 과세당국에 의해서 부과되는 법인세와 관련된 경우에 상계합니다. 당기법인세 자산과 부채는 법적으로 상계할 수 있는 권리를 연결회사가 보유하고 있고, 순액으로 결제할 의도가 있거나 자산을 실현하는 동시에 부채를 결제하려는 의도가 있는 경우에 상계합니다.

2.22 충당부채

과거사건의 결과로 현재의 법적의무나 의제의무가 존재하고, 그 의무를 이행하기 위한 자원의 유출가능성이 높으며, 당해 금액의 신뢰성 있는 추정이 가능한 경우 판매 보증충당부채, 복구충당부채 및 소송충당부채 등을 인식하고 있습니다. 충당부채는 의무를 이행하기 위하여 예상되는 지출액의 현재가치로 측정되며, 시간경과로 인한 충당부채의 증가는 이자비용으로 인식됩니다.

2.23 종업원급여

(1) 퇴직급여

회사의 퇴직연금제도는 확정기여제도입니다. 확정기여제도는 연결회사가 고정된 금액의 기여금을 별도 기금에 지급하는 퇴직연금제도이며, 기여금은 종업원이 근무 용역을 제공했을 때 비용으로 인식됩니다.

(2) 주식기준보상

종업원에게 부여한 주식결제형 주식기준보상은 부여일에 지분상품의 공정가치로 측정되며, 가득기간에 걸쳐 종업원 급여비용으로 인식됩니다. 가득될 것으로 예상되는 지분상품의 수량은 매 보고기간말에 비시장성과조건을 고려하여 재측정되며, 당초 추정치로부터의 변동액은 당기손익과 자본으로 인식됩니다.

주식선택권의 행사시점에 신주를 발행할 때 직접적으로 관련되는 거래비용을 제외한 순유입액은 자본금(명목가액)과 주식발행초과금으로 인식됩니다.

(3) 기타장기종업원급여

회사는 실근무기간이 만 5년 이상인 임직원에게 Refresh 유급휴가를 제공하고 있습니다. 기타장기종업원급여는 확정급여제도와 동일한 방법으로 측정되며, 근무원가, 기타장기종업원급여부채의 순이자 및 재측정요소는 당기손익으로 인식됩니다. 또한, 이러한 부채는 매년 독립적이고 적격한 보험계리사에 의해 평가됩니다.

2.24 수익인식

(1) 보험료수익

회사는 보험료수익을 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 보험기간 개시일이 속하는 회계연도의 수익으로 인식하고 있습니다. 한편, 보고기간말 현재 납입되었으나 회수기일이 도래하지 아니한 보험료는 가수보험료로 계상하고 있습니다.

(2) 이자수익

이자수익은 시간의 경과에 따라 유효이자율법에 의하여 인식됩니다. 채권 손상이 발생하는 경우 채권금액의 장부금액은 회수가가능액까지 감액되며, 시간의 경과에 따라 증가하는 부분은 이자수익으로 인식됩니다. 한편, 손상채권에 대한 이자수익은 최초 유효이자율에 의하여 인식됩니다.

2.25 재무제표 승인

회사의 재무제표는 2022년 3월 11일자로 이사회에서 승인되었으며, 정기주주총회에서 수정승인 될 수 있습니다.

3. 중요한 회계추정 및 가정

재무제표 작성에는 미래에 대한 가정 및 추정이 요구되며 경영진은 연결회사의 회계 정책을 적용하기 위해 판단이 요구됩니다. 추정 및 가정은 지속적으로 평가되며, 과거 경험과 현재의 상황에 비추어 합리적으로 예측가능한 미래의 사건을 고려하여 이루어집니다. 회계추정의 결과가 실제 결과와 동일한 경우는 드물 것이므로 중요한 조정을 유발할 수 있는 유의적인 위험을 내포하고 있습니다.

다음 회계연도에 자산 및 부채 장부금액의 조정에 영향을 미칠 수 있는 경영진 판단과 유의적 위험에 대한 추정 및 가정은 다음과 같습니다. 일부 항목에 대한 유의적인 판단 및 추정에 대한 추가적인 정보는 개별 주석에 포함되어 있습니다.

3.1 법인세

회사의 과세소득에 대한 법인세는 세법 및 과세당국의 결정을 적용하여 산정되므로 최종 세효과를 산정하는 데에는 불확실성이 존재합니다(주석 30 참조).

회사는 "투자 상생협력 촉진을 위한 과세특례"에 따라 2018년부터 3년간 당기 과세소득의 일정 금액을투자, 임금증가 등에 사용하지 않았을 때 세법에서 정하는 방법에 따라 산정된 법인세를 추가로 부담합니다. 따라서, 동 기간의 당기법인세와 이연법인세를 측정할 때 과세특례에 따른 세효과를 반영하여야 하고, 이로 인해 회사가 3년간 부담할 법인세는 각 연도의 투자, 임금증가 등의 수준에 따라 달라지므로 최종 세효과를 산정하는 데에는 불확실성이 존재합니다 .

3.2 금융상품의 공정가치

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

3.3 금융자산의 손상

금융자산의 손실에 대한 대손충당금은 부도위험 및 기대손실률 등에 대한 가정에 기초하여 측정됩니다. 회사는 이러한 가정의 설정 및 손상모델에 사용되는 투입변수의 선정에 있어서 회사의 과거 경험, 현재 시장 상황, 재무보고일 기준의 미래전망정보 등을 고려하여 판단합니다.

3.4 재보험충당부채

회사는 재보험 정산수수료와 관련하여 미래에 지급될 것으로 예상되는 금액을 충당부채로 계상하고 있습니다. 이는 실제 발생 손해율에 따른 수수료와 잠정수수료율에 따른 수수료의 차액으로 결정됩니다. 1차년도에 충당부채가 적립된 후, 2차년도에 잉여가 발생하면 충당부채 금액 내에서는 수익으로 인식할 수 있습니다.

3.5 리스

리스기간을 산정할 때에 경영진은 연장선택권을 행사하거나 종료선택권을 행사하지 않을 경제적 유인이 생기게 하는 관련되는 사실 및 상황을 모두 고려합니다. 연장선택권의 대상 기간(또는 종료선택권의 대상 기간)은 리스이용자가 연장선택권을 행사할 것(또는 행사하지 않을 것)이 상당히 확실한 경우에만 리스기간에 포함됩니다.

사무실 리스의 경우 일반적으로 가장 관련된 요소는 다음과 같습니다.

- 종료하기 위해(연장하지 않기 위해) 유의적인 벌과금을 부담해야 한다면 일반적으로 회사가 연장선택권을 행사하는 것이(종료선택권을 행사하지 않는 것이) 상당히 확실합니다.
- 리스개량에 유의적인 잔여 가치가 있을 것으로 예상되는 경우 일반적으로 회사가 연장선택권을 행사하는 것이(종료선택권을 행사하지 않는 것이) 상당히 확실합니다.
- 위 이외의 경우 회사는 과거 리스 지속기간과 원가를 포함한 그 밖의 요소와 리스된 자산을 대체하기 위해 요구되는 사업 중단을 고려합니다.

선택권이 실제로 행사되거나(행사되지 않거나) 회사가 선택권을 행사할(행사하지 않을) 의무를 부담하게 되는 경우에 리스기간을 다시 평가합니다. 선택권이 리스이용자

가 통제할 수 있는 범위에 있고 리스기간을 산정할 때에 영향을 미치는 유의적인 사건이 일어나거나 상황에 유의적인 변화가 있을 때에만 회사는 연장선택권을 행사할 것(또는 행사하지 않을 것)이 상당히 확실한지의 판단을 변경합니다.

3.6 COVID-19 영향

2020년도부터 COVID-19의 확산은 국내외 경제에 중대한 영향을 미치고 있습니다. 재무제표 작성시 사용된 중요한 회계추정 및 가정은 COVID-19에 따른 불확실성의 변동에 따라 조정될 수 있으며, COVID-19로 인하여 회사의 사업, 재무상태 및 경영성과 등에 미칠 궁극적인 영향은 현재 예측할 수 없습니다.

4. 재무위험관리

(1) 위험관리

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

1) 위험관리 정책 및 절차

가. 정책

보험, 금리, 신용, 시장, 유동성위험 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/운영하고 있습니다.

나. 전략

회사 전체의 위험 수준이 가용자본대비 적정 수준이 유지되도록 통합 위험 한도를 설정하여 관리하고 과도한 위험은 제거 및 헤지하고 적정수준의 위험을 부담하여 위험 대비 수익성이 제고되도록 자산/상품 포트폴리오를 모니터링하고 관리합니다.

다. 절차

① 위험의 인식

보험회사 경영활동에서 발생할 수 있는 위험을 보험위험, 금리위험, 신용위험, 시장위험, 유동성 위험 등으로 분류하여 관리하고 있습니다.

② 위험의 측정/평가

보험, 금리, 신용, 시장, 유동성위험을 중요한 위험으로 인식하고 금융감독원의 위험 기준지급여력 산출방식을 인용하여 회사의 위험량을 측정 및 관리하고 있습니다. 유동성위험은 현금수지차비율 및 유동성비율을 관리기준으로 설정하여 유동성 위험의 적정 수준 여부를 정기적으로 측정 및 모니터링하고 있습니다.

③ 위험의 통제

회사의 위험을 회피, 수용, 전가, 경감을 위하여 적정 수준의 위험 한도를 설정하고, 이의 초과여부를 상시 모니터링하고 필요한 경우 한도를 조정하거나 비상계획(contingency plan)을 수립하여 운영합니다. 또한 회사의 중요한 의사결정사항에 대하여는 위험관리 전담부서가 사전에 검토하여 바르고 빠른 의사결정을 지원하고 있습니다.

④ 위험의 모니터링/보고

회사의 위험을 적정 수준으로 유지하고 회사경영에 부정적 영향을 미칠 수 있는 각종 위험 요인을 월별, 분기별로 상시 모니터링하고 있고 분기 1회 이상 위험 관리위원회를 개최하여 모니터링 결과에 대해 보고하고 있습니다.

2) 이사회(위험관리위원회) 및 위험관리조직의 구조와 기능

가. 위험관리위원회

① 구 성 : 위원장(대표이사 사장, 등기이사), 위원 2명(등기이사 2명)

② 기 능 : 위험관리의 기본방침 및 주요정책 수립

위험 한도 관리 및 대책수립

부담가능한 위험 수준의 결정

상품별, 거래별 거래한도의 승인

위험관리 제규정 제·개정

기타 위험관리와 관련하여 필요하다고 인정하는 사항 등

나. 위험관리전담부서

- ① 구 성 : 위험관리전담부서
- ② 기 능 : 위험관리 중장기 계획 수립 및 실행
위험의 측정 및 계량화
위험한도의 운영사항 모니터링 및 분석
위험관리 현황을 위원회에 정기 보고
위험관리규정 및 시행세칙의 운영
위험관리위원회 업무 보좌 등

다. 위험관리담당부서

- ① 구 성 : 전사 부서
- ② 기 능 : 위험의 사전 파악 및 관리
설정된 위험한도 준수
위험관리 현황에 대해 전담부서로 보고

(2) 보험위험

보험위험은 회사의 고유업무인 보험계약의 인수 및 보험금 지급과 관련하여 발생하는 위험으로 보험가격위험과 준비금위험으로 구분합니다. 보험가격위험은 보험료 산출시 책정된 예정위험률 및 예정사업비율을 초과할 위험을 의미하며, 준비금위험은 평가시점에 적립한 지급준비금이 부족하여 향후 더 많은 보험금지급이 발생함에 따라 회사에 손실이 발생할 위험을 의미합니다.

1) 측정 및 관리

가. 보험위험의 측정

보험위험의 측정은 표준모형(보험업감독규정 제7-2조7항)을 이용하며 보험가격위험과 준비금위험으로 구분하여 산출하며, 두 위험은 상호 독립적이라는 가정하에 분산효과를 고려하여 보험위험을 산출합니다. 보험가격위험은 보험상품 및 담보 구분별

보유보험료에 위험계수를 곱하여 산출하고 준비금위험은 일반손해보험의 보험상품 구분별 보유지급 준비금에 위험계수를 곱하여 산출합니다. 또한 그룹 내부모형을 이용한 보험위험량도 함께 산출하여 측정하고 있으며 정기적으로 그룹 및 위험관리위원회에 보고하여 필요한 조치를 적시에 실시하고 있습니다. 보험위험은 보험가격위험, 준비금위험으로 구분 산출하며, 시나리오 방식을 통해 99.5% 신뢰수준, 향후 1년간의 위험액을 산출하고 있습니다.

나. 보험위험의 관리방법

회사는 매년 보험위험 한도를 설정하고 한도준수 현황을 모니터링하여 한도를 초과한 경우 미리 설정된 대응방안에 따라 실행하도록 하고 있습니다. 또한, 보험종목별로 위험을 적절한 수준에서 보유할 수 있도록 적합한 재보험전략의 수립과, 상품승인을 위한 그룹의 위험관리 프로세스를 도입하여 아래와 같이 운영하고 있습니다.

- PAP : 새로운 상품 개발 혹은 주요 상품 개정 전에 수익성을 비롯한 (Product Approval Process) 상품에 대한 전반적인 평가 및 잠재 위험을 확인하는 상품 승인 프로세스로서 상품 출시 이후 일정 기간 내에 Follow up 을 실시하는 것까지 포함합니다.
- RAP : 여러 재보험 구조의 경제 효과와 보험위험에 미치는 영향을 (Reinsurance Approval Process) 평가할 수 있는 과정이며, RAP를 통해 최고 경영진은 Risk appetite를 고려한 가장 적절한 재보험구조를 결정하고 있습니다.

2) 보험위험 관리대상

회사의 보험위험관리대상은 보험가격의 적정성과 준비금적립의 적정성으로 다음과 같이 확인하고 있습니다.

- ① 보험가격의 적정성 : 경과(위험)보험료 대비 발생손해액(지급보험금) 비율((위험)손해율)현황의 변동을 확인하고 있습니다.
- ② 준비금적립의 적정성: 보험업감독규정에 근거하여 지급준비금 적정성 평가업무를 수행하고 있으며, 금융감독원에 지급준비금 적정성 검토 보고서를 제출하고 있습니다.

가. 당기와 전기의 보험가격위험 익스포저 현황은 다음과 같습니다(단위: 천원).

① 당기

| 구 분 | 원수(A) | 수재(B) | 출재(C) | 계(A+B-C) |
|-------|-------------|-------|-------------|-------------|
| 자동차보험 | 667,667,434 | - | 186,358,615 | 481,308,819 |
| 일반보험 | 41,685,010 | - | 724,398 | 40,960,612 |
| 장기보험 | 67,125,839 | - | 13,086,839 | 54,038,999 |
| 합 계 | 776,478,283 | - | 200,169,852 | 576,308,430 |

② 전기

| 구 분 | 원수(A) | 수재(B) | 출재(C) | 계(A+B-C) |
|-------|-------------|-------|-------------|-------------|
| 자동차보험 | 665,885,792 | - | 190,389,244 | 475,496,548 |
| 일반보험 | 42,943,634 | - | 1,430,183 | 41,513,451 |
| 장기보험 | 47,670,468 | - | 5,583,133 | 42,087,335 |
| 합 계 | 756,499,894 | - | 197,402,560 | 559,097,333 |

나. 당기와 전기의 준비금위험 익스포저 현황은 다음과 같습니다(단위: 천원).

① 당기

| 구 분 | 원수(A) | 수재(B) | 출재(C) | 계(A+B-C) |
|-------|-------------|-------|------------|-------------|
| 자동차보험 | 169,049,450 | - | 18,529,726 | 150,519,723 |
| 일반보험 | 7,085,236 | 885 | 109,138 | 6,976,983 |
| 합 계 | 176,134,686 | 885 | 18,638,864 | 157,496,706 |

② 전기

| 구 분 | 원수(A) | 수재(B) | 출재(C) | 계(A+B-C) |
|-------|-------------|-------|------------|-------------|
| 자동차보험 | 159,405,457 | - | 18,246,133 | 141,159,324 |
| 일반보험 | 9,284,250 | 953 | 292,340 | 8,992,863 |
| 합 계 | 168,689,707 | 953 | 18,538,473 | 150,152,187 |

3) 보험가격의 적정성

회사의 상품개발 관련 부서는 신상품 개발과 판매 시 발생가능한 위험에 대하여 관련 부서가 충분히 검토하고 의사결정 할 수 있도록 상품개발 및 승인 프로세스에 따라 상품개발을 진행합니다. 또한 신상품의 예정위험률 및 예정사업비율의 적정성 분석,

손익분석 등의 사전 분석 및 평가를 시행하고, 기초서류 작성 및 관련계수의 적정성을 선임계리사가 확인하고 있습니다.

4) 준비금 적립의 적정성

감독규정에 근거하여 선임계리사가 지급준비금 적정성 평가업무를 수행하고 있으며, 금융감독원에 선임계리사 검증의견서를 제출하고 있습니다. 회사는 지급준비금 적정성 평가를 위한 통계적 방법으로 자동차보험 및 장기보험은 PLDM(Paid Loss Development Method)과 ILDM(Incurred Loss Development Method) 방법을, 일반보험은 PLDM(Paid Loss Development Method) 방법을 적용하고 있습니다.

가. 사고연도별 보험금 진전추이_자동차보험(단위: 천원)

| 구 분 | Year1 | Year2 | Year3 | Year4 | Year5 | Year6 | Year7 | Year8 |
|--------------------|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|
| (PLDM)사고연도 / 진전연도 | | | | | | | | |
| n-7년 | 397,735,434 | 469,238,022 | 479,758,067 | 486,000,629 | 487,634,134 | 488,521,891 | 488,831,538 | 489,386,481 |
| n-6년 | 432,672,093 | 502,965,984 | 515,157,037 | 518,605,629 | 520,637,277 | 521,708,423 | 521,904,630 | - |
| n-5년 | 395,100,638 | 452,181,105 | 461,332,553 | 464,506,712 | 465,920,549 | 467,474,614 | - | - |
| n-4년 | 367,144,499 | 425,552,224 | 433,631,208 | 437,113,278 | 439,443,158 | - | - | - |
| n-3년 | 389,318,488 | 449,244,858 | 458,442,180 | 462,168,130 | - | - | - | - |
| n-2년 | 413,155,636 | 483,033,446 | 492,197,762 | - | - | - | - | - |
| n-1년 | 404,982,982 | 465,258,534 | - | - | - | - | - | - |
| n년 | 413,221,823 | - | - | - | - | - | - | - |
| (ILDM) 사고연도 / 진전연도 | | | | | | | | |
| n-7년 | 491,851,473 | 491,226,701 | 491,532,835 | 492,608,531 | 491,978,142 | 491,090,952 | 490,642,816 | 490,404,121 |
| n-6년 | 523,676,908 | 527,504,570 | 527,799,374 | 528,106,585 | 527,070,136 | 526,382,097 | 526,213,574 | - |
| n-5년 | 485,596,783 | 477,232,742 | 473,832,215 | 472,333,900 | 471,148,946 | 470,802,331 | - | - |
| n-4년 | 461,832,256 | 451,275,482 | 446,881,706 | 445,313,422 | 446,078,270 | - | - | - |
| n-3년 | 471,847,920 | 470,351,808 | 469,719,064 | 469,430,218 | - | - | - | - |
| n-2년 | 506,106,794 | 512,044,519 | 510,218,514 | - | - | - | - | - |
| n-1년 | 495,699,364 | 488,856,744 | - | - | - | - | - | - |
| n년 | 508,788,552 | - | - | - | - | - | - | - |

나. 사고연도별 보험금 진전추이_일반보험(단위: 천 원)

| 구 분 | Year1 | Year2 | Year3 | Year4 | Year5 |
|--------------------|------------|------------|------------|------------|------------|
| (PLDM) 사고연도 / 진전연도 | | | | | |
| n-4년 | 11,757,585 | 17,267,608 | 18,352,260 | 18,636,723 | 18,746,322 |
| n-3년 | 12,484,893 | 18,331,894 | 19,477,252 | 19,761,940 | - |
| n-2년 | 11,661,791 | 16,869,737 | 17,498,847 | - | - |
| n-1년 | 10,572,650 | 14,734,161 | - | - | - |
| n년 | 9,342,318 | - | - | - | - |

다. 사고연도별 보험금 진전추이_장기보험(단위: 천 원)

| 구 분 | Year1 | Year2 | Year3 | Year4 | Year5 |
|--------------------|------------|------------|------------|------------|-----------|
| (PLDM) 사고연도 / 진전연도 | | | | | |
| n-4년 | 5,195,606 | 7,945,020 | 8,248,316 | 8,392,530 | 8,405,327 |
| n-3년 | 8,056,666 | 12,004,173 | 12,537,601 | 12,651,644 | - |
| n-2년 | 13,568,810 | 19,957,939 | 20,908,489 | - | - |
| n-1년 | 23,217,827 | 32,927,727 | - | - | - |
| n년 | 41,228,586 | - | - | - | - |
| (ILD) 사고연도 / 진전연도 | | | | | |
| n-4년 | 5,504,722 | 7,998,077 | 8,253,936 | 8,393,280 | 8,405,327 |
| n-3년 | 8,304,666 | 12,127,072 | 12,705,157 | 12,684,000 | - |
| n-2년 | 14,501,717 | 20,211,546 | 20,971,476 | - | - |
| n-1년 | 25,706,659 | 33,179,292 | - | - | - |
| n년 | 43,446,941 | - | - | - | - |

5) 보험위험의 민감도분석

회사는 보험자의 미래현금흐름의 금액, 시기 및 불확실성에 중요한 영향을 미친다고 판단하는 할인율, 보험금지급률, 유지율 및 사업비율 등을 기초하여 민감도분석을 실시하여 보험위험을 관리하고 있습니다. 회사의 민감도분석 결과 당기말 및 전기말 현재 자본과 세전손익에 중대한 영향을 미치는 효과는 없다고 판단하고 있습니다.

6) 보험위험의 집중 및 재보험

매년 종목별(자동차/일반) 재보험 운영전략을 수립하여 위험관리위원회의 심의, 의결을 거쳐 시행하고 있으며 재보험 운영전략은 회사의 기초자산, 보험위험 정도 및 재보험비용 등을 기준으로 적정성 검토 후 수립하고 있습니다.

- ① 재보험거래의 목적
- ② 적정위험보유 한도 설정 및 재보험 출재 계획
- ③ 재보험업무의 적정성에 대한 모니터링 방법
- ④ 재보험자 및 재보험중개사의 선택방법과 안전도(security) 평가기준

재보험 운영전략에 의해 재보험 거래를 시행하는 것을 원칙으로 하며, 보유한도를 초과하여 계약을 인수하는 경우 위험관리위원회의 심의를 거쳐 인수여부를 판단하는 프로세스를 구축하고 있습니다.

7) 보험계약에서 발생하는 신용위험

계약에서 발생하는 신용위험이란 거래상대방인 재보험자의 채무불이행 또는 신용등급의 악화 등으로 계약에 명시된 의무를 이행하지 못하게 되는 경제적 손실을 말합니다. 회사는 총보험금액의 일부에 대하여 재보험사 또는 손해보험회사 상호간에 임의 재보험 또는 특약재보험 계약을 맺고 있습니다. 보유 및 재보험 전략은 회사의 위험 전가 전략으로, 각 계약의 위험도 평가를 통해 보유, 출재를 결정하며 새로운 보유 및 재보험 전략 적용 시에는 기존 재보험 전략대비 예상손익, 위험 대비 예상손익, 자금 조달비용 등을 감안하여 위험관리위원회에서 결정하고 있습니다.

회사는 재보험자 선택 시 재보험자의 안정성 즉, 재보험금 등의 지급기일이 도래했을 때 재보험자의 이행능력 유무를 평가하여 재보험 거래를 하며, 엄격한 내부검토를 통해 신용등급 A이상 또는 이에 상응하는 등급 이상의 투자적격 등급을 부여 받은 우량 보험회사를 재보험자로 거래하고 있습니다.

가. 보고기간말 현재 재보험자의 수는 총 8개로서 상위 3대 재보험자에 대한 집중도

와 신용등급은 다음과 같습니다.

| 구 분 | 비 율 | 신용등급 |
|---------------|--------|------|
| AXA Global Re | 92.91% | AA |
| Munich Re | 5.39% | AA- |
| SCOR Re | 0.73% | AA- |

나. 당기말과 전기말 현재 출재재보험미수금 등의 신용건전성 내역(*)은 다음과 같습니다(단위:천원).

① 당기말

| 구 분 | ① AA- 이상 | ② A+ ~ A- | 합 계 |
|-------|-------------|-----------|-------------|
| 자동차보험 | 132,631,689 | 336,379 | 132,968,068 |
| 일반보험 | 146,614 | - | 146,614 |
| 장기보험 | 24,836,100 | 1,402,858 | 26,238,958 |
| 합 계 | 157,614,403 | 1,739,237 | 159,353,640 |

(*) 재보험 거래처별로 출재보험미수금과 출재보험미지급금을 상계한 금액을 기준으로 작성하였으며, 부(-)의 값인 경우 익스포저는 '0'으로 간주하였습니다.

② 전기말

| 구 분 | ① AA- 이상 | ② A+ ~ A- | 합 계 |
|-------|-------------|-----------|-------------|
| 자동차보험 | 121,490,033 | 3,019,600 | 124,509,633 |
| 일반보험 | 399,620 | - | 399,620 |
| 장기보험 | 874,033 | 1,126,761 | 2,000,794 |
| 합 계 | 122,763,686 | 4,146,361 | 126,910,047 |

(*) 재보험 거래처별로 출재보험미수금과 출재보험미지급금을 상계한 금액을 기준으로 작성하였으며, 부(-)의 값인 경우 익스포저는 '0'으로 간주하였습니다.

8) 보험계약에서 발생하는 유동성위험

보험계약에서 발생하는 유동성위험은 자금의 운용과 조달 기간 및 금액이 불일치하여 자금의 지급요구에 대응할 수 없게 되거나 이런 자금부족 해소를 위한 고금리 자금의 조달 및 보유 자산의 불리한 매각 등으로 손실을 입을 수 있는 위험을 의미합니다. 당사는 유동성 위험을 관리하기 위하여 일반계정의 유동성 갭 비율을 모니터링하고 있습니다.

보고기간말 현재 보험계약의 잔존계약만기에 따른 분석결과는 다음과 같습니다(단위 : 천원).

가. 당기말

| 구 분 | 1년미만 | 1년이상 5년미만 | 5년이상 10년미만 | 10년이상 | 합 계 |
|----------------|-------------|------------|------------|------------|-------------|
| 보험료적립금 | 14,060,544 | 23,588,265 | 26,206,336 | 41,328,735 | 105,183,880 |
| 미경과보험료적립금 | 368,557,781 | 25,988,960 | 294,786 | 2,142,716 | 396,984,243 |
| 미경과보험료적립금(일반) | 1,057,726 | 25,930,665 | - | - | 26,988,391 |
| 미경과보험료적립금(장기) | 2,807 | 58,295 | 294,786 | 2,142,716 | 2,498,604 |
| 미경과보험료적립금(자동차) | 367,497,248 | - | - | - | 367,497,248 |
| 합 계 | 382,618,325 | 49,577,225 | 26,501,122 | 43,471,451 | 502,168,123 |

나. 전기말

| 구 분 | 1년미만 | 1년이상 5년미만 | 5년이상 10년미만 | 10년이상 | 합 계 |
|----------------|-------------|------------|------------|------------|-------------|
| 보험료적립금 | 15,374,442 | 36,121,872 | 15,743,712 | 29,146,812 | 96,386,838 |
| 미경과보험료적립금 | 372,635,009 | 31,066,860 | 257,724 | 477,132 | 404,436,725 |
| 미경과보험료적립금(일반) | 1,227,328 | 30,475,546 | - | - | 31,702,874 |
| 미경과보험료적립금(장기) | 251,679 | 591,314 | 257,724 | 477,132 | 1,577,849 |
| 미경과보험료적립금(자동차) | 371,156,002 | - | - | - | 371,156,002 |
| 합 계 | 388,009,451 | 67,188,732 | 16,001,436 | 29,623,944 | 500,823,563 |

(3) 금리위험

금리위험이란 미래 시장금리 변동 및 자산과 부채의 만기구조 차이로 인해 발생하는 경제적 손실위험으로 회사의 순자산가치가 감소할 위험을 말합니다.

1) 측정 및 관리

가. 측정방법

회사는 금리위험의 측정시 RBC 표준모형(보험업감독규정 제7-2조3항)에 따라 금융감독원 위험기준 자기자본제도에 따른 금리위험액을 산출합니다. 표준모형의 금리위험은 다음 방식으로 산정합니다.

$$\text{금리 위험액} = | \text{자산 금리민감액} - \text{부채 금리민감액} | \times \text{금리 변동폭}$$

단, 자산 금리민감액, 부채 금리민감액은 각 대상 익스포저에 해당 계정별 위험률 계수(금리민감도)를 곱하여 합산한 금액입니다.

나. 관리방법

월별로 금리위험자료를 유형별로 집적하여 관리, 점검합니다. 또한, 해당 시점의 금리수준을 점검하고, 자산부채의 듀레이션, 금리위험 등을 산출, 분석 및 관리합니다.

(4) 신용위험

1) 현황

신용위험이란 자산 운용에 있어 파산, 채무재조정 등 차주의 신용악화에 따라 보유자산의 원금 또는 이자의 상환을 받을 수 없어 손실을 입을 위험을 말합니다.

당기말과 전기말 현재 신용위험에 노출된 금융자산의 최대노출정도는 다음과 같습니다(단위: 천원).

| 구 분 | 당기말 | 전기말 |
|--------------|-------------|-------------|
| 현금성자산(*1) | 1,379,088 | 1,530,569 |
| 당기손익인식금융자산 | 141,757,251 | 166,266,468 |
| 매도가능금융자산(*2) | 478,407,811 | 475,441,620 |
| 대출채권(*3) | 6,932,173 | 6,421,470 |
| 기타수취채권(*3) | 151,727,560 | 117,548,123 |
| 합 계 | 780,203,883 | 767,208,250 |

(*1) 현금성자산은 현금시재액을 제외한 금액입니다.

(*2) RBC제도에 따라 지분증권 성격의 금융상품이 포함된 금액입니다.

(*3) 대손충당금 및 현재가치할인차금을 차감한 금액입니다.

2) 측정 및 관리

가. 측정방법

회사는 신용위험의 최대노출액 관리를 위하여 RBC 표준모형(보험업감독규정 제7-2조4항)을 사용하여 신용위험을 측정하고 있습니다.

RBC 표준모형은 금융감독원 위험기준 자기자본제도에 따른 신용위험액을 산출하고 적격외부신용평가기관은 국내등급의 경우 한국기업평가, 한국신용평가 및 한국신용정보 3개 회사를 사용하고, 해외등급은 S&P, Moody's, A.M.Best 등 공신력 있는 신용평가회사를 사용하여 보수적인 관점에서 신용평가회사의 신용등급 중 가장 최저등급을 적용하여 산출합니다.

또한, 그룹 내부모형을 활용하여 신용등급의 내부등급법, PD(Probability of Default) 및 EAD(Exposure at default)을 활용하여 신용위험을 산출하고 있습니다.

나. 관리방법

회사는 월별로 신용위험 대상자산의 데이터를 유형별로 집계하여 관리 및 점검하며, 신용편중위험관리를 위해 익스포저 및 신용위험 한도를 설정하여 관리합니다.

3) 연체현황

가. 당기말과 전기말 현재 회사가 보유중인 대출채권은 다음과 같으며, 연체 및 손상된 대출채권 내역은 없습니다(단위: 천원).

| 구 분 | 당기말 | | | | 전기말 | | | |
|----------|-----------|-----|----------|-----------|-----------|-----|----------|-----------|
| | 총장부금액 | 총당금 | 현재가치할인차금 | 장부금액 | 총장부금액 | 총당금 | 현재가치할인차금 | 장부금액 |
| 대출채권 | | | | | | | | |
| 보험약관대출 | 261,030 | - | - | 261,030 | 367,680 | - | - | 367,680 |
| 부동산담보대출금 | 6,786 | - | (107) | 6,678 | 11,071 | - | (281) | 10,790 |
| 지급보증대출금 | 6,675,472 | - | (11,008) | 6,664,465 | 6,064,336 | - | (21,336) | 6,043,000 |
| 합 계 | 6,943,288 | - | (11,115) | 6,932,173 | 6,443,087 | - | (21,617) | 6,421,470 |

(*) 당기에 대출채권과 관련하여 회사가 설정한 담보의 가치는 7,612백만원(전기 : 7,052백만원)입니다.

나. 당기말과 전기말 현재 회사가 보유중인 기타수취채권은 다음과 같으며, 미수금을 제외하고 연체되었거나 손상된 기타수취채권은 없습니다(단위: 천원).

| 구 분 | 당기말 | | | | 전기말 | | | |
|--------|-------------|-----------|-------------|-------------|-------------|-----------|-------------|-------------|
| | 총장부금액 | 총당금 | 현재가치할인차금 | 장부금액 | 총장부금액 | 총당금 | 현재가치할인차금 | 장부금액 |
| 기타수취채권 | | | | | | | | |
| 정기예금 | 2,200,000 | - | - | 2,200,000 | 2,200,000 | - | - | 2,200,000 |
| 기타예금 | 5,000 | - | - | 5,000 | 5,000 | - | - | 5,000 |
| 보험미수금 | 85,391,981 | - | - | 85,391,981 | 52,180,236 | - | - | 52,180,236 |
| 미수금(*) | 40,279,855 | (661,344) | (45,837) | 39,572,674 | 39,773,480 | (647,327) | (45,837) | 39,080,316 |
| 보증금 | 21,711,939 | - | (1,064,433) | 20,647,506 | 21,652,171 | - | (1,304,276) | 20,347,895 |
| 미수수익 | 3,855,401 | - | - | 3,855,401 | 3,679,676 | - | - | 3,679,676 |
| 공탁금 | 55,000 | - | - | 55,000 | 55,000 | - | - | 55,000 |
| 합 계 | 153,499,176 | (661,344) | (1,110,270) | 151,727,562 | 119,545,563 | (647,327) | (1,350,113) | 117,548,123 |

(*) 회사의 대손충당금이 설정된 미수금은 개별 손상채권으로 전액 대손충당금이 설정되어 있습니다(주석 10 참조).

4) 신용등급별 현황

가. 보고기간말 현재 회사가 보유중인 대출채권은 모두 담보금액이 100%이상 설정되어 있습니다.

나. 당기말과 전기말 현재 회사가 보유중인 유가증권 및 기타수취채권의 신용등급별 내역은 다음과 같습니다(단위: 천원).

① 당기말

| 구 분 | 당기손익인식금융자산 | 매도가능금융자산 | 기타수취채권 | 합 계 |
|----------------------|-------------|-------------|-------------|-------------|
| 외부신용등급이 있는 거래상대방 | | | | |
| AAA | 17,728,944 | 89,243,542 | 2,679,089 | 109,651,575 |
| AA+ ~ AA- | 20,543,018 | 135,489,662 | 115,577,194 | 271,609,874 |
| A+ ~ A- | - | 90,288,484 | 6,590,382 | 96,878,866 |
| A1 (*1) | 71,396,469 | - | - | 71,396,469 |
| A2+ ~ A2- (*1) | 32,088,820 | - | - | 32,088,820 |
| 외부신용등급이 없는 거래상대방(*2) | - | 163,386,123 | 26,880,895 | 190,267,018 |
| 합 계 | 141,757,251 | 478,407,811 | 151,727,560 | 771,892,622 |

(*1) 당기손익인식금융자산에 포함된 기업어음 및 전자단기사채는 단기신용등급 기준으로 부여되어 있습니다.

(*2) 별도의 신용등급이 부여되지 않은 국공채, 특수채 등이 포함되어 있습니다.

② 전기말

| 구 분 | 당기손익인식금융자산 | 매도가능금융자산 | 기타수취채권 | 합 계 |
|----------------------|-------------|-------------|-------------|-------------|
| 외부신용등급이 있는 거래상대방 | | | | |
| AAA | 17,892,269 | 99,462,755 | 2,518,466 | 119,873,490 |
| AA+ ~ AA- | 35,686,601 | 133,632,157 | 80,866,578 | 250,185,336 |
| A+ ~ A- | - | 81,082,616 | 9,031,635 | 90,114,251 |
| A1 (1*) | 102,490,022 | - | - | 102,490,022 |
| A2+ ~ A2- (*1) | 10,197,575 | - | - | 10,197,575 |
| 외부신용등급이 없는 거래상대방(*2) | - | 161,264,092 | 25,131,444 | 186,395,536 |
| 합 계 | 166,266,467 | 475,441,620 | 117,548,123 | 759,256,210 |

(*1) 당기손익인식금융자산에 포함된 기업어음 및 전자단기사채는 단기신용등급 기준으로 부여되어 있습니다.

(*2) 별도의 신용등급이 부여되지 않은 국공채, 특수채 등이 포함되어 있습니다.

5) 산업별 집중도

당기말과 전기말 현재 회사가 보유중인 금융자산의 산업별 집중도는 다음과 같습니다(단위: 천원).

가. 당기말

| 구 분 | 정부 및 공공기관 | 금융권 | 비금융권 | 가계 | 합 계 |
|------------|-------------|-------------|-------------|-----------|-------------|
| 당기손익인식금융자산 | 17,728,944 | 91,939,487 | 32,088,820 | - | 141,757,251 |
| 매도가능금융자산 | 203,695,923 | 74,748,145 | 199,963,743 | - | 478,407,811 |
| 대출채권 | - | - | - | 6,932,173 | 6,932,173 |
| 기타수취채권 | 759,326 | 122,578,712 | 28,363,559 | 25,963 | 151,727,560 |
| 합 계 | 222,184,193 | 289,266,344 | 260,416,122 | 6,958,136 | 778,824,795 |

나. 전기말

| 구 분 | 정부 및 공공기관 | 금융권 | 비금융권 | 가계 | 합 계 |
|------------|-------------|-------------|-------------|-----------|-------------|
| 당기손익인식금융자산 | 22,995,527 | 143,270,941 | - | - | 166,266,468 |
| 매도가능금융자산 | 219,950,168 | 71,711,175 | 183,780,277 | - | 475,441,620 |
| 대출채권 | - | - | - | 6,421,470 | 6,421,470 |
| 기타수취채권 | 901,007 | 90,477,367 | 26,136,357 | 33,392 | 117,548,123 |
| 합 계 | 243,846,702 | 305,459,483 | 209,916,634 | 6,454,862 | 765,677,681 |

(5) 시장위험

1) 현황

시장위험이란 금리, 환율, 주가 등 시장가격 변동으로 인한 포트폴리오의 가치가 변동함으로서 발생할 수 있는 손실의 위험을 말합니다. 시장위험의 위험요인별 주요 대상자산은 다음과 같습니다.

| 위험요인 | 대상자산 | 시장위험량 |
|------|-----------|---------------------------------|
| 금리 | 채권 | 금리 상승에 의한 보유채권 현재가치 감소분 |
| 환율 | 외화표시 자산부채 | 환율변동에 의한 외화순자산의 원화환산 시 현재가치 감소분 |
| 주가 | 주식 | 주가 하락에 의한 보유주식 현재가치 감소분 |

2) 측정 및 관리

가. 측정방법

시장위험의 측정은 위험기준 자기자본제도의 표준 모형(보험업감독규정 제7-2조 5항)을 이용하며, 대상자산은 당기손익인식금융자산 및 외화표시자산 부채입니다. 또한 금리, 환율, 주가 등 위험요인의 상관관계 및 포트폴리오 분산효과를 고려하여 Delta-Normal 방법을 활용한 시장VaR를 산출하여 관리합니다.

나. 관리방법

일별로 유가증권관리시스템 데이터를 유형별로 집적하여 시장위험관리DB로 적재하고 시장위험관리시스템을 통해 시장위험량을 측정 및 관리하고, 시장위험 투자한도, 손실한도 등을 설정 및 관리합니다.

3) 민감도 분석

당기와 전기 중 민감도 분석 내역은 다음과 같습니다(단위: 천원).

가. 당기

| 구 분 | 법인세비용차감전손익 | 기타포괄손익누계액 |
|---------------------|------------|-------------|
| 이자 +100 basis point | (906,224) | (8,441,704) |
| 이자 -100 basis point | 906,224 | 8,441,704 |
| 환율 +10% | (372,117) | - |
| 환율 -10% | 372,117 | - |

나. 전기

| 구 분 | 법인세비용차감전손익 | 기타포괄손익누계액 |
|---------------------|-------------|--------------|
| 이자 +100 basis point | (1,529,905) | (13,361,750) |
| 이자 -100 basis point | 1,529,905 | 13,361,750 |
| 환율 +10% | (360,844) | - |
| 환율 -10% | 360,844 | - |

회사는 보고기간말 현재 활성거래시장이 존재하는 지분상품을 보유하고 있지 않으므로 이에 따른 가격변동위험에 노출되어 있지 않습니다.

(6) 유동성위험

1) 측정 및 관리방법

회사는 현금수지차 및 유동성 비율을 통해 유동성위험을 관리하고 있습니다.

- 현금수지차비율은 보유보험료 대비 보험영업과 보험영업외의 현금수지차의 비율로 보험회사의 현금흐름 수지차의 적정성을 평가하는 지표입니다.
- 유동성비율이란 만기 3개월 미만 유동자산대비 직전 3개월 지급보험금의 비율로 유동자산 보유규모의 적정성을 평가하는 지표로 유동성비율을 안정적 수준으로 관리하고 있습니다.

또한, 회사는 급격한 보험금지급 상황을 대비하기 위하여 자산의 유동화 가능 정도에 따라 구분하고 예금을 포함한 단기자금 및 단기/시장성 높은 유가증권 등을 포함한 유동성 잔고를 일별로 관리하고 있습니다. 그럼에도 불구하고 극단적인 Stress 상황에서 발생할 수 있는 단기 지급불능을 대비하기 위해 주요 은행과의 당좌차월 약정을 설정하여 일시적이고 급격한 유동자산의 부족에 대비하고 있습니다.

2) 당기말과 전기말 현재 할인되지 않은 잔여만기별 부채 내역은 다음과 같습니다(단위: 천원).

가. 당기말

| 구 분 | 1년미만 | 1년이상 5년미만 | 5년이상 10년미만 | 10년이상 | 합 계 |
|--------|-------------|------------|------------|-------|-------------|
| 보험미지급금 | 58,367,544 | - | - | - | 58,367,544 |
| 미지급금 | 297 | 617,595 | - | - | 617,892 |
| 리스부채 | 6,192,960 | 13,326,593 | - | - | 19,519,553 |
| 미지급비용 | 35,398,430 | - | - | - | 35,398,430 |
| 예수금 | 3,311,994 | - | - | - | 3,311,994 |
| 합 계 | 103,271,225 | 13,944,188 | - | - | 117,215,413 |

나. 전기말

| 구 분 | 1년미만 | 1년이상 5년미만 | 5년이상 10년미만 | 10년이상 | 합 계 |
|--------|------------|------------|------------|-------|-------------|
| 보험미지급금 | 47,742,673 | - | - | - | 47,742,673 |
| 미지급금 | 435 | 617,595 | - | - | 618,030 |
| 리스부채 | 6,189,650 | 14,968,303 | - | - | 21,157,953 |
| 미지급비용 | 36,099,396 | - | - | - | 36,099,396 |
| 예수금 | 2,610,493 | - | - | - | 2,610,493 |
| 합 계 | 92,642,647 | 15,585,898 | - | - | 108,228,545 |

5. 금융상품 공정가치

(1) 당기말과 전기말 현재 금융자산과 금융부채의 종류별 장부금액 및 공정가치는 다음과 같습니다(단위: 천원).

| 구 분 | 당기말 | | 전기말 | |
|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|
| | 장부금액 | 공정가치 | 장부금액 | 공정가치 |
| 금융자산 | | | | |
| 현금성자산 | 1,379,088 | 1,379,088 | 1,530,569 | 1,530,569 |
| 당기손익인식금융자산 | 141,757,251 | 141,757,251 | 166,266,468 | 166,266,468 |
| 매도가능금융자산 | 478,407,811 | 478,407,811 | 475,441,620 | 475,441,620 |
| 대출채권및기타수취채권 | 158,659,733 | 158,659,733 | 123,969,593 | 123,969,593 |
| 합 계 | 780,203,883 | 780,203,883 | 767,208,250 | 767,208,250 |
| 금융부채 | | | | |
| 보험미지급금 | 58,367,544 | 58,367,544 | 47,742,673 | 47,742,673 |
| 미지급금 | 617,892 | 617,892 | 618,030 | 618,030 |
| 합 계 | 58,985,436 | 58,985,436 | 48,360,703 | 48,360,703 |

(2) 금융상품의 공정가치 서열체계

회사는 공정가치의 추정에 사용된 투입변수의 유의성을 다음과 같이 3가지 서열에 따라 구분하고 있습니다.

| 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 금융상품의 공정가치는 보고기간말 현재 고시되는 시장가격에 기초하여 산정됩니다. 거래소, 판매자, 중개인, 산업집단, 평가기관 또는 감독기관

을 통해 공시가격이 용이하게 그리고 정기적으로 이용 가능하고, 그러한 가격이 독립된 당사자 사이에서 정기적으로 발생한 실제 시장거래를 나타낸다면, 이를 활성시장으로 간주하며, 이러한 상품들은 수준 1에 포함됩니다. 수준 1에 포함된 상품들은 대부분 당기손익인식금융자산 또는 매도가능금융자산으로 분류된 상장주식으로 구성됩니다.

활성시장에서 거래되지 아니하는 금융상품의 공정가치는 평가기법을 사용하여 결정하고 있습니다. 이러한 평가기법은 가능한 한 관측가능한 시장정보를 최대한 사용하고 기업특유정보를 최소한으로 사용합니다. 이때, 해당 상품의 공정가치 측정에 요구되는 모든 유의적인 투입변수가 관측가능하다면 해당 상품은 수준 2에 포함됩니다.

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

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

1) 당기말과 전기말 현재 금융상품의 공정가치 서열체계 구분은 다음과 같습니다(단위: 천원).

가. 당기말

| 구 분 | 수준 1 | 수준 2 | 수준 3 | 합 계 |
|--------------------------|-------------|-------------|--------------|--------------|
| 공정가치로 측정되는 금융자산/부채 | | | | |
| 당기손익인식금융자산 | - | 103,485,289 | 38,271,962 | 141,757,251 |
| 매도가능금융자산 | 140,511,093 | 328,491,214 | 9,405,505 | 478,407,812 |
| 공정가치로 측정되지 않는 금융자산/부채(*) | | | | |
| 대출채권및기타수취채권 | - | - | 158,659,733 | 158,659,733 |
| 금융부채 | - | - | (58,985,436) | (58,985,436) |
| 합 계 | 140,511,093 | 431,976,503 | 147,351,764 | 719,839,360 |

(*) 공정가치로 후속측정되지 않은 금융자산 및 금융부채의 경우 장부금액을 공정가치의 합리적인 근사치로 보아 장부금액을 공정가치로 공시하였습니다.

나. 전기말

| 구 분 | 수준 1 | 수준 2 | 수준 3 | 합 계 |
|--------------------------|-------------|-------------|--------------|--------------|
| 공정가치로 측정되는 금융자산/부채 | | | | |
| 당기손익인식금융자산 | - | 112,687,598 | 53,578,870 | 166,266,468 |
| 매도가능금융자산 | 136,433,961 | 339,007,659 | - | 475,441,620 |
| 공정가치로 측정되지 않는 금융자산/부채(*) | | | | |
| 대출채권및기타수취채권 | - | - | 123,969,593 | 123,969,593 |
| 금융부채 | - | - | (48,360,703) | (48,360,703) |
| 합 계 | 136,433,961 | 451,695,257 | 129,187,760 | 717,316,978 |

(*) 공정가치로 후속측정되지 않은 금융자산 및 금융부채의 경우 장부금액을 공정가치의 합리적인 근사치로 보아 장부금액을 공정가치로 공시하였습니다.

당기와 전기 중 수준 1과 수준 2 간의 유의적인 이동은 없습니다.

2) 수준 3으로 분류된 금융자산의 변동내역은 다음과 같습니다(단위: 천원).

가. 당기말

| 구 분 | 당기손익인식금융자산 | 매도가능금융자산 |
|-------------------|--------------|-----------|
| 기초금액 | 53,578,870 | - |
| 당기손익인식액/기타포괄손익인식액 | (2,036,908) | 46,049 |
| 매수(매도)금액 | (13,270,000) | 9,359,457 |
| 기말금액 | 38,271,962 | 9,405,505 |
| 미실현손익 | (1,695,028) | 46,049 |

나. 전기말

| 구 분 | 당기손익인식금융자산 | 매도가능금융자산 |
|-------------------|-------------|----------|
| 기초금액 | 63,405,702 | - |
| 당기손익인식액/기타포괄손익인식액 | (621,832) | - |
| 매도금액 | (9,205,000) | - |
| 기말금액 | 53,578,870 | - |
| 미실현손익 | (268,494) | - |

3) 회사는 공정가치 서열체계에서 수준 2와 수준 3으로 분류되는 금융상품의 공정가

치에 대하여 다음의 가치평가기법과 투입 변수를 사용하고 있습니다(단위: 천원).

가. 당기말

| 구 분 | 공정가치 | 수준 | 가치평가기법 | 투입변수 | 투입변수 범위 |
|------------|-------------|----|--------|-----------------|-------------|
| 당기손익인식금융자산 | | | | | |
| 수익증권 | 33,287,423 | 2 | DCF모형 | 할인율 | 0.95%~2.40% |
| 기타유가증권 | 70,197,866 | 2 | DCF모형 | 할인율 | 1.45%~2.85% |
| 금융채 | 20,543,018 | 3 | DCF모형 | 할인율 | 1.21%~1.72% |
| 회사채 | 17,728,944 | 3 | DCF모형 | 위험프리미엄이 반영된 할인율 | 2.71% |
| 합 계 | 141,757,251 | | | | |
| 매도가능금융자산 | | | | | |
| 공채 | 2,811,990 | 2 | DCF모형 | 할인율 | 1.72% |
| 특수채 | 60,372,840 | 2 | DCF모형 | 할인율 | 1.39%~2.23% |
| 금융채 | 74,131,727 | 2 | DCF모형 | 할인율 | 1.80%~2.57% |
| 회사채 | 190,558,238 | 2 | DCF모형 | 할인율 | 1.87%~3.42% |
| 수익증권 | 616,418 | 2 | DCF모형 | 할인율 | 1.81%~2.04% |
| 수익증권 | 9,405,505 | 3 | 순자산가치법 | 순자산평가액 | 해당사항 없음 |
| 합 계 | 337,896,718 | | | | |

나. 전기말

| 구 분 | 공정가치 | 수준 | 가치평가기법 | 투입변수 | 투입변수 범위 |
|------------|-------------|----|--------|-----------------|-----------------|
| 당기손익인식금융자산 | | | | | |
| 수익증권 | 37,294,171 | 2 | DCF모형 | 할인율 | 0.45%~1.60% |
| 기타유가증권 | 75,393,427 | 2 | DCF모형 | 할인율 | 1.25%~2.85% |
| 금융채 | 35,686,601 | 3 | DCF모형 | 할인율, 회수율 | 0.26%~1.61% 40% |
| 회사채 | 17,892,269 | 3 | DCF모형 | 위험프리미엄이 반영된 할인율 | 1.79% |
| 합 계 | 166,266,468 | | | | |
| 매도가능금융자산 | | | | | |
| 공채 | 14,011,700 | 2 | DCF모형 | 할인율 | 0.56%~1.04% |
| 특수채 | 69,504,507 | 2 | DCF모형 | 할인율 | 0.74%~1.20% |
| 금융채 | 71,098,436 | 2 | DCF모형 | 할인율 | 1.12%~2.26% |
| 회사채 | 183,780,277 | 2 | DCF모형 | 할인율 | 1.09%~2.67% |
| 수익증권 | 612,739 | 2 | DCF모형 | 할인율 | 1.18%~1.43% |
| 합 계 | 339,007,659 | | | | |

6. 현금및현금성자산

당기말과 전기말 현재 회사의 현금및현금성자산 내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

| 구 분 | 당기말 | 전기말 |
|------|-----------|-----------|
| 보유현금 | 2,948 | 5,478 |
| 은행예금 | | |
| 당좌예금 | 36,518 | 40,601 |
| 보통예금 | 1,342,570 | 1,489,968 |
| 소 계 | 1,379,088 | 1,530,569 |
| 합 계 | 1,382,036 | 1,536,047 |

현금은 회사 보유현금 및 요구불예금(당좌예금, 보통예금)으로, 현금성자산은 유동성이 매우 높으며 확정된 금액으로 전환이 용이하고 가치변동의 위험이 경미한 예금 자산으로 구성되어 있습니다.

7. 범주별 금융상품

(1) 당기말과 전기말 현재 회사의 범주별 금융상품자산 및 부채의 내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

1) 당기말

| 재무상태표 상 자산 | 대여금 및 수취채권 | 당기손익인식금융자산 | 매도가능금융자산 | 합계 |
|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|
| 현금성자산 | 1,379,088 | - | - | 1,379,088 |
| 당기손익인식금융자산 | - | 141,757,251 | - | 141,757,251 |
| 매도가능금융자산 | - | - | 478,407,811 | 478,407,811 |
| 대출채권및기타수취채권 | 158,659,733 | - | - | 158,659,733 |
| 합 계 | 160,038,821 | 141,757,251 | 478,407,811 | 780,203,883 |

| 재무상태표 상 부채 | 상각후원가로 측정하는 기타금융부채 |
|------------|--------------------|
| 금융부채 | 77,858,606 |

2) 전기말

| 재무상태표 상 자산 | 대여금 및 수취채권 | 당기손익인식금융자산 | 매도가능금융자산 | 합계 |
|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|
| 현금성자산 | 1,530,569 | - | - | 1,530,569 |
| 당기손익인식금융자산 | - | 166,266,468 | - | 166,266,468 |
| 매도가능금융자산 | - | - | 475,441,620 | 475,441,620 |
| 대출채권및기타수취채권 | 123,969,593 | - | - | 123,969,593 |
| 합 계 | 125,500,162 | 166,266,468 | 475,441,620 | 767,208,250 |

| 재무상태표 상 부채 | 상각후원가로 측정하는 기타금융부채 |
|------------|--------------------|
| 금융부채 | 68,831,626 |

(2) 당기와 전기 중 범주별 금융상품의 순손익의 구분 내역은 다음과 같습니다(단위: 천원).

| 구 분 | 당기 | 전기 |
|------------|-------------|------------|
| 당기손익인식금융자산 | 482,821 | 4,116,005 |
| 이자수익 | 1,139,007 | 1,772,552 |
| 평가손익 | (1,450,881) | 150,894 |
| 처분손익 | 794,695 | 2,192,559 |
| 매도가능금융자산 | 3,211,112 | 12,294,654 |

| 구 분 | 당기 | 전기 |
|-------------------|-------------|------------|
| 이자수익 | 11,715,968 | 10,834,706 |
| 처분손익 | 78,793 | 478,912 |
| 기중 인식 기타포괄손익(*) | (8,355,132) | 1,417,149 |
| 기중 손익대체 기타포괄손익(*) | (228,517) | (436,113) |
| 대여금 및 수취채권 | 594,392 | 703,506 |
| 이자수익 | 594,392 | 703,506 |
| 상각후원가로측정하는기타금융부채 | (587,034) | (146,503) |
| 외화환산손익 | (212,339) | 184,108 |
| 외환차손익 | (35,387) | (12,432) |
| 이자비용 | (339,308) | (318,179) |

(*) 자본에 직접 가감된 이연법인세가 반영된 후의 금액입니다.

(3) 당기와 전기 중 금융상품투자손익의 내역은 다음과 같습니다(단위: 천원).

| 구 분 | 당기 | 전기 |
|------------------|-------------|-----------|
| 당기손익인식금융자산의 평가손익 | (1,450,881) | 150,894 |
| 당기손익인식금융자산의 처분손익 | 794,695 | 2,192,559 |
| 매도가능금융자산의 처분손익 | 78,793 | 478,912 |
| 합 계 | (577,393) | 2,822,365 |

8. 당기손익인식금융자산

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

| 구 분 | 당기말 | 전기말 |
|--------|-------------|-------------|
| 채무증권 | 38,271,962 | 53,578,870 |
| 수익증권 | 33,287,423 | 37,294,171 |
| 기타유가증권 | 70,197,866 | 75,393,427 |
| 합 계 | 141,757,251 | 166,266,468 |

(2) 당기말과 전기말 현재 당기손익금융자산 중 채무증권의 내역은 다음과 같습니다(단위: 천원).

| 구 분 | 당기말 | | | 전기말 | | |
|-----|------------|------------|------------|------------|------------|------------|
| | 액면금액 | 취득원가 | 장부금액 | 액면금액 | 취득원가 | 장부금액 |
| 금융채 | 19,452,600 | 21,808,892 | 20,543,018 | 32,722,600 | 35,251,402 | 35,686,601 |
| 회사채 | 19,200,000 | 13,547,520 | 17,728,944 | 19,200,000 | 13,547,520 | 17,892,269 |
| 합 계 | 38,652,600 | 35,356,412 | 38,271,962 | 51,922,600 | 48,798,922 | 53,578,870 |

(3) 당기말과 전기말 현재 당기손익인식금융자산 중 수익증권의 내역은 다음과 같습니다(단위: 천원).

| 구 분 | 당기말 | | 전기말 | |
|------|------------|------------|------------|------------|
| | 취득원가 | 장부금액 | 취득원가 | 장부금액 |
| MMW형 | 30,818,407 | 33,287,423 | 34,935,005 | 37,294,171 |

(4) 당기말과 전기말 현재 당기손익인식금융자산 중 기타유가증권의 내용은 다음과 같습니다(단위: 천원).

| 구 분 | 당기말 | | 전기말 | |
|--------------|------------|------------|------------|------------|
| | 취득원가 | 장부금액 | 취득원가 | 장부금액 |
| 금전신탁 및 맞춤형랩형 | 70,000,000 | 70,197,866 | 75,000,000 | 75,393,427 |

(5) 당기와 전기 중 당기손익인식금융자산의 변동내역은 다음과 같습니다(단위:천원)

| 구 분 | 당 기 | 전 기 |
|-------|---------------|-----------------|
| 기초금액 | 166,266,468 | 234,163,484 |
| 취득 | 743,491,659 | 1,044,120,071 |
| 처분(*) | (766,549,995) | (1,112,167,981) |
| 평가손익 | (1,450,881) | 150,894 |
| 기말금액 | 141,757,251 | 166,266,468 |

(*) 당기손익인식금융자산의 처분에서 발생한 손익은 794백만원(전기 : 2,193백만원)입니다.

9. 매도가능금융자산

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

| 구 분 | 당기말 | | 전기말 | |
|------|-------------|-------------|-------------|-------------|
| | 취득원가 | 장부금액 | 취득원가 | 장부금액 |
| 채무증권 | 469,212,772 | 468,385,888 | 464,091,846 | 474,828,881 |
| 수익증권 | 11,561,057 | 10,021,923 | 2,201,600 | 612,739 |
| 합 계 | 480,773,829 | 478,407,811 | 466,293,446 | 475,441,620 |

(2) 당기말과 전기말 현재 매도가능금융자산 중 채무증권의 내역은 다음과 같습니다(단위: 천원).

| 구 분 | 당기말 | | | 전기말 | | |
|-----|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|
| | 액면금액 | 취득원가 | 장부금액 | 액면금액 | 취득원가 | 장부금액 |
| 국공채 | 142,777,779 | 141,090,538 | 143,323,083 | 143,888,890 | 143,341,736 | 150,445,661 |
| 특수채 | 60,000,000 | 60,656,416 | 60,372,840 | 67,500,000 | 68,107,147 | 69,504,507 |
| 금융채 | 75,000,000 | 75,770,506 | 74,131,727 | 70,000,000 | 70,913,806 | 71,098,436 |
| 회사채 | 190,000,000 | 191,695,312 | 190,558,238 | 180,000,000 | 181,729,157 | 183,780,277 |
| 합 계 | 467,777,779 | 469,212,772 | 468,385,888 | 461,388,890 | 464,091,846 | 474,828,881 |

(3) 당기말과 전기말 현재 매도가능금융자산 중 수익증권의 내용은 다음과 같습니다(단위: 천원).

| 구 분 | 당기말 | | 전기말 | |
|---------------------|------------|------------|-----------|---------|
| | 취득원가 | 장부금액 | 취득원가 | 장부금액 |
| 개발신탁(*) | 1,598,000 | - | 1,598,000 | - |
| 채권형수익증권 | 603,600 | 616,418 | 603,600 | 612,739 |
| 부동산집합투자기구 (재간접형) | 9,359,457 | 9,405,505 | - | - |
| 합 계 | 11,561,057 | 10,021,923 | 2,201,600 | 612,739 |

(*) 회수가능성을 평가하여 취득금액 전액을 손상 인식하였습니다.

(4) 당기와 전기 중 매도가능금융자산의 변동내역은 다음과 같습니다(단위: 천원).

| 구 분 | 당 기 | 전 기 |
|-------|-------------|-------------|
| 기초금액 | 475,441,620 | 437,628,220 |
| 취득 | 72,915,569 | 110,760,150 |
| 할인액상각 | (331,450) | (396,928) |

| 구 분 | 당 기 | 전 기 |
|----------------|--------------|--------------|
| 상환 및 처분 | (58,613,250) | (73,807,560) |
| 자본으로 재분류된 평가손익 | (11,004,678) | 1,257,738 |
| 기말금액 | 478,407,811 | 475,441,620 |

(5) 당기말과 전기말 현재 매도가능금융자산 중 채무증권의 만기별 보유현황은 다음과 같습니다(단위: 천원).

| 구 분 | 당기말 | | 전기말 | |
|--------------|-------------|-------------|-------------|-------------|
| | 액면금액 | 장부금액 | 액면금액 | 장부금액 |
| 1년 이내 | 80,000,000 | 80,303,165 | 27,500,000 | 27,592,681 |
| 1년 초과 5년 이내 | 267,777,779 | 270,974,554 | 343,888,890 | 354,823,479 |
| 5년 초과 10년 이내 | 110,000,000 | 108,392,071 | 80,000,000 | 82,370,898 |
| 10년 초과 | 10,000,000 | 8,716,097 | 10,000,000 | 10,041,823 |
| 합 계 | 467,777,779 | 468,385,887 | 461,388,890 | 474,828,881 |

(6) 당기와 전기 중 기타포괄손익누계액으로 계상된 매도가능금융자산평가손익의 증감 내역은 다음과 같습니다(단위: 천원).

| 구 분 | 당 기 | 전 기 |
|---------|-------------|-----------|
| 기초 | 9,991,514 | 9,010,478 |
| 처분 및 상환 | (228,517) | (436,113) |
| 평가 | (8,355,132) | 1,417,149 |
| 기말 | 1,407,865 | 9,991,514 |

10. 대출채권 및 기타수취채권

(1) 당기말과 전기말 현재 대출채권의 내역은 다음과 같습니다(단위: 천원).

| 구 분 | 당기말 | 전기말 |
|------------|-------------|-------------|
| 대출채권 | 6,943,288 | 6,443,087 |
| 보험약관대출금 | 261,030 | 367,680 |
| 부동산담보대출금 | 6,786 | 11,071 |
| 지급보증대출금 | 6,675,472 | 6,064,336 |
| 기타수취채권 | 153,499,176 | 119,545,563 |
| 정기예금 | 2,200,000 | 2,200,000 |
| 기타예금 | 5,000 | 5,000 |
| 보험미수금 | 85,391,981 | 52,180,236 |
| 미수금 | 40,279,855 | 39,773,480 |
| 보증금 | 21,711,939 | 21,652,171 |
| 미수수익 | 3,855,401 | 3,679,676 |
| 공탁금 | 55,000 | 55,000 |
| 소 계 | 160,442,464 | 125,988,650 |
| 대손충당금(미수금) | (661,344) | (647,327) |
| 현재가치할인차금 | (1,121,385) | (1,371,730) |
| 합 계 | 158,659,735 | 123,969,593 |

(2) 당기와 전기 중 대손충당금의 증감 내역은 다음과 같습니다(단위: 천원).

| 구 분 | 당 기 | | | 전 기 | | |
|-----------|---------|--------|---------|---------|-------|---------|
| | 기초금액 | 대손상각비 | 기말금액 | 기초금액 | 대손상각비 | 기말금액 |
| 미수금 대손충당금 | 647,327 | 14,017 | 661,344 | 642,532 | 4,795 | 647,327 |

(3) 당기말과 전기말 현재 보험미수금의 세부내역은 다음과 같습니다(단위: 천원).

| 과 목 | 당기말 | 전기말 |
|----------|------------|------------|
| 대리업무미수금 | 687,265 | 1,437,005 |
| 국내재보험미수금 | 34,124,285 | 7,493,630 |
| 국외재보험미수금 | 50,580,431 | 43,249,601 |
| 합 계 | 85,391,981 | 52,180,236 |

(4) 당기말과 전기말 현재 사용이 제한된 예치금의 내역은 다음과 같습니다(단위: 천 원).

| 구 분 | 사용제한 내용 | 당기말 | 전기말 |
|------|-------------|-----------|-----------|
| 정기예금 | 당좌대출관련 질권설정 | 2,200,000 | 2,200,000 |
| 기타예금 | 당좌개설보증금 | 5,000 | 5,000 |
| 공탁금 | 소송담보제공 | 55,000 | 55,000 |
| 합 계 | | 2,260,000 | 2,260,000 |

11. 관계기업투자주식

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

| 회사명 | 당기말 | 전기말 |
|-----------------------------------|------------|------------|
| 교보약사 유럽코어부동산 전문투자형 사모투자신탁1호 (재간접) | 19,602,694 | 19,005,930 |
| 교보약사 유럽코어부동산 전문투자형 사모투자신탁2호 (재간접) | 11,234,360 | 10,932,842 |
| 합 계 | 30,837,054 | 29,938,772 |

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

가. 당기

| 회사명 | 기초 | 취득 | 지분법손익 | 배당금 | 기말 |
|-----------------------------------|------------|--------|-----------|-----------|------------|
| 교보약사 유럽코어부동산 전문투자형 사모투자신탁1호 (재간접) | 19,005,930 | - | 1,138,390 | (541,627) | 19,602,694 |
| 교보약사 유럽코어부동산 전문투자형 사모투자신탁2호 (재간접) | 10,932,842 | 52,130 | 611,179 | (361,791) | 11,234,360 |
| 합 계 | 29,938,772 | 52,130 | 1,749,569 | (903,418) | 30,837,054 |

나. 전기

| 회사명 | 기초 | 취득 | 지분법손익 | 배당금 | 기말 |
|-----------------------------------|------------|-----------|---------|-----------|------------|
| 교보약사 유럽코어부동산 전문투자형 사모투자신탁1호 (재간접) | 19,252,013 | - | 412,882 | (658,965) | 19,005,930 |
| 교보약사 유럽코어부동산 전문투자형 사모투자신탁2호 (재간접) | 3,042,129 | 7,871,329 | 164,455 | (145,071) | 10,932,842 |
| 합 계 | 22,294,142 | 7,871,329 | 577,337 | (804,036) | 29,938,772 |

(3) 당기말과 전기말 현재 관계기업투자주식의 현황은 다음과 같습니다(단위: 천원).

가. 당기말

| 회사명 | 좌수(좌) | 지분율(%) | 취득원가 | 장부금액 |
|--------------------------------------|----------------|--------|------------|------------|
| 교보약사 유럽코어부동산 전문투자형 사모투자신탁1호 (재간접) | 18,983,820,954 | 31.91 | 18,605,185 | 19,602,694 |
| 교보약사 유럽코어부동산 전문투자형 사모투자신탁2호 (재간접) | 10,906,404,615 | 49.99 | 10,825,117 | 11,234,360 |
| 합 계 | | | 29,430,302 | 30,837,054 |

나. 전기말

| 회사명 | 좌수(좌) | 지분율(%) | 취득원가 | 장부금액 |
|--------------------------------------|----------------|--------|------------|------------|
| 교보약사 유럽코어부동산 전문투자형 사모투자신탁1호 (재간접) | 18,602,989,726 | 31.91 | 18,605,185 | 19,005,930 |
| 교보약사 유럽코어부동산 전문투자형 사모투자신탁2호 (재간접) | 10,813,675,619 | 49.99 | 10,772,987 | 10,932,842 |
| 합 계 | | | 29,378,172 | 29,938,772 |

(4) 당기말과 전기말 현재 관계기업의 재무현황은 다음과 같습니다(단위: 천원).

가. 당기말

| 회사명 | 자산 | 부채 | 당기순이익 |
|--------------------------------------|------------|-----------|-----------|
| 교보약사 유럽코어부동산 전문투자형 사모투자신탁1호 (재간접) | 63,193,675 | 3,047,559 | 3,582,301 |
| 교보약사 유럽코어부동산 전문투자형 사모투자신탁2호 (재간접) | 22,208,125 | 90,096 | 1,223,367 |

나. 전기말

| 회사명 | 자산 | 부채 | 당기순이익 |
|--------------------------------------|------------|--------|-----------|
| 교보약사 유럽코어부동산 전문투자형 사모투자신탁1호 (재간접) | 63,194,732 | 49,407 | 1,296,186 |
| 교보약사 유럽코어부동산 전문투자형 사모투자신탁2호 (재간접) | 21,554,493 | 18,082 | 328,097 |

12. 유형자산

(1) 당기말과 전기말 현재 유형자산의 구성내역은 다음과 같습니다(단위: 천원).

1) 당기말

| 구 분 | 취득원가 | 감가상각누계액 | 장부금액 |
|---------|------------|--------------|------------|
| 비품 | 27,750,703 | (21,114,966) | 6,635,737 |
| 임차자산시설물 | 1,076,947 | (911,215) | 165,732 |
| 사용권자산 | 30,174,592 | (11,383,814) | 18,790,778 |
| 합 계 | 59,002,242 | (33,409,995) | 25,592,247 |

2) 전기말

| 구 분 | 취득원가 | 감가상각누계액 | 장부금액 |
|---------|------------|--------------|------------|
| 비품 | 26,500,235 | (18,173,397) | 8,326,838 |
| 임차자산시설물 | 1,076,947 | (852,008) | 224,939 |
| 사용권자산 | 28,219,091 | (7,657,663) | 20,561,428 |
| 합 계 | 55,796,273 | (26,683,068) | 29,113,205 |

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

1) 당기

| 구 분 | 기 초 | 취 득 | 처 분 | 감가상각비 | 기 말 |
|---------|------------|-----------|-------------|-------------|------------|
| 비품 | 8,326,838 | 1,487,389 | (75,710) | (3,102,780) | 6,635,737 |
| 임차자산시설물 | 224,939 | - | - | (59,207) | 165,732 |
| 사용권자산 | 20,561,428 | 7,433,180 | (3,188,088) | (6,015,742) | 18,790,778 |
| 합 계 | 29,113,205 | 8,920,569 | (3,263,798) | (9,177,729) | 25,592,247 |

2) 전기

| 구 분 | 기 초 | 취 득 | 처 분 | 감가상각비 | 기 말 |
|---------|------------|------------|-----------|-------------|------------|
| 비품 | 8,555,133 | 2,856,656 | (20,457) | (3,064,494) | 8,326,838 |
| 임차자산시설물 | 143,201 | 156,449 | - | (74,711) | 224,939 |
| 사용권자산 | 11,454,259 | 15,854,916 | (845,955) | (5,901,792) | 20,561,428 |
| 합 계 | 20,152,593 | 18,868,021 | (866,412) | (9,040,997) | 29,113,205 |

(3) 회사는 당기 감가상각비를 사업비에 6,411백만원(전기: 6,476백만원), 손해조사비에 2,767백만원(전기: 2,565백만원) 계상하였으며, 사업비에서 616백만원(전기: 673백만원)이 미상각신계약비로 이연되었습니다.

(4) 당기말 현재 당사의 유형자산 관련 보험가입내역은 다음과 같습니다(단위: 천원).

| 구 분 | 부보내용 | 부보자산 | 장부가액 | 보상한도 | 부보금액 | 부보처 |
|--------|----------------|------|-----------|-----------|------------|-------|
| 배상책임보험 | 시설소유(관리)자 배상책임 | 일반비품 | 1,099,251 | 100,000 | 3,071,714 | 메리츠화재 |
| | 화재대물배상책임 | 전산장비 | 4,068,686 | 1,000,000 | 19,450,813 | |

13. 무형자산

(1) 당기말과 전기말 현재 무형자산의 구성내역은 다음과 같습니다(단위: 천원).

1) 당기말

| 구 분 | 취득원가 | 상각누계액 | 장부금액 |
|-------|------------|-------------|-----------|
| 소프트웨어 | 8,218,676 | (3,011,069) | 5,207,607 |
| 개발비 | 5,731,620 | (1,521,578) | 4,210,042 |
| 회원권 | 556,006 | — | 556,006 |
| 합 계 | 14,506,302 | (4,532,647) | 9,973,655 |

2) 전기말

| 구 분 | 취득원가 | 상각누계액 | 장부금액 |
|-------|------------|-------------|-----------|
| 소프트웨어 | 7,818,392 | (3,772,433) | 4,045,959 |
| 개발비 | 2,243,080 | (1,014,820) | 1,228,260 |
| 회원권 | 556,006 | — | 556,006 |
| 합 계 | 10,617,478 | (4,787,253) | 5,830,225 |

(2) 당기와 전기 중 무형자산의 변동내용은 다음과 같습니다(단위: 천원).

1) 당기

| 구 분 | 기 초 | 취 득 | 상 각 | 기 말 |
|----------|-----------|-----------|-------------|-----------|
| 소프트웨어(*) | 4,045,957 | 2,694,315 | (1,532,666) | 5,207,606 |
| 개발비(*) | 1,228,261 | 3,488,540 | (506,758) | 4,210,043 |
| 회원권 | 556,006 | - | - | 556,006 |
| 합 계 | 5,830,224 | 6,182,855 | (2,039,424) | 9,973,655 |

(*) 당기말 현재 소프트웨어 및 개발비 취득과 관련하여 8,178백만원이 선급금으로 계상되어 있습니다.

2) 전기

| 구 분 | 기 초 | 취 득 | 상 각 | 기 말 |
|----------|-----------|-----------|-------------|-----------|
| 소프트웨어(*) | 3,773,659 | 1,778,359 | (1,506,060) | 4,045,958 |
| 개발비 | 1,005,025 | 616,000 | (392,764) | 1,228,261 |
| 회원권 | 556,006 | - | - | 556,006 |
| 합 계 | 5,334,690 | 2,394,359 | (1,898,824) | 5,830,225 |

(*) 전기말 현재 소프트웨어 및 개발비 취득과 관련하여 9,451백만원이 선급금으로 계상되어 있습니다.

14. 재보험자산

당기와 전기 중 재보험자산의 증감내역은 다음과 같습니다(단위: 천원).

| 구 분 | 당 기 | | | | 전 기 | | | |
|----------|-------------|------------|-----------|-------------|-------------|-----------|-----------|-------------|
| | 자동차 | 장기 | 일반 | 합 계 | 자동차 | 장기 | 일반 | 합 계 |
| 기초금액 | 118,802,022 | 1,949,156 | 399,620 | 121,150,798 | 110,266,194 | 764,200 | 919,029 | 111,949,423 |
| 출재미경과보험료 | (1,417,833) | - | (74,358) | (1,492,191) | 7,624,353 | - | (321,740) | 7,302,613 |
| 출재지급준비금 | 283,594 | 10,219,577 | (183,202) | 10,319,969 | 911,475 | 1,184,956 | (197,669) | 1,898,762 |
| 기말금액 | 117,667,783 | 12,168,733 | 142,060 | 129,978,576 | 118,802,022 | 1,949,156 | 399,620 | 121,150,798 |

15. 이연신계약비

당기와 전기 중 신계약비의 증감내역은 다음과 같습니다(단위: 천원).

| 보험종류 | 당 기 | | | | 전 기 | | | |
|------|------------|------------|--------------|------------|------------|------------|--------------|------------|
| | 기초잔액 | 이연액 | 상각액 | 기말잔액 | 기초잔액 | 이연액 | 상각액 | 기말잔액 |
| 장기보험 | 28,744,485 | 49,889,696 | (37,067,924) | 41,566,257 | 14,543,327 | 60,505,486 | (46,304,328) | 28,744,485 |

16. 기타자산

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

| 구 분 | 당기말 | 전기말 |
|----------|------------|------------|
| 선급비용 | 1,486,755 | 2,069,284 |
| 구상채권 | 5,959,326 | 13,594,803 |
| 선급금 | 8,192,493 | 9,480,953 |
| 미수법인세환급액 | 528,797 | 2,050,350 |
| 선급부가세 | 13,235 | 12,850 |
| 합 계 | 16,180,606 | 27,208,240 |

(2) 당기와 전기 중 구상채권의 증감내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

| 구 분 | 당 기 | | | 전 기 | | |
|-------|------------|-------------|-----------|------------|-----------|------------|
| | 기초금액 | 증감 | 기말금액 | 기초금액 | 증감 | 기말금액 |
| 자동차보험 | 13,588,170 | (7,631,521) | 5,956,649 | 13,991,018 | (402,849) | 13,588,169 |
| 일반보험 | 6,634 | (3,957) | 2,677 | - | 6,634 | 6,634 |
| 합 계 | 13,594,804 | (7,635,478) | 5,959,326 | 13,991,018 | (396,215) | 13,594,803 |

17. 보험계약부채

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

| 구 분 | 당기말 | | | 전기말 | | |
|-----------|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|
| | 기초잔액 | 당기적립(환입)액 | 기말잔액 | 기초잔액 | 전기적립(환입)액 | 기말잔액 |
| 지급준비금 | 187,729,112 | 16,217,619 | 203,946,731 | 180,400,226 | 7,328,887 | 187,729,113 |
| 보험료적립금 | 96,386,838 | 8,797,043 | 105,183,881 | 97,706,683 | (1,319,846) | 96,386,837 |
| 미경과보험료적립금 | 404,436,725 | (7,452,483) | 396,984,242 | 383,046,529 | 21,390,195 | 404,436,724 |
| 합 계 | 688,552,675 | 17,562,179 | 706,114,854 | 661,153,438 | 27,399,236 | 688,552,674 |

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

| 구 분 | 당 기 | | | | 전 기 | | | |
|-----------|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|
| | 자동차 | 장기 | 일반 | 합 계 | 자동차 | 장기 | 일반 | 합 계 |
| 지급준비금 | | | | | | | | |
| 기초 | 159,405,457 | 19,038,452 | 9,285,203 | 187,729,112 | 157,158,402 | 12,768,751 | 10,473,073 | 180,400,226 |
| 증가 | 9,643,992 | 8,772,708 | - | 18,416,700 | 2,247,055 | 6,269,702 | - | 8,516,757 |
| 감소 | - | - | (2,199,081) | (2,199,081) | - | - | (1,187,870) | (1,187,870) |
| 기말 | 169,049,449 | 27,811,160 | 7,086,122 | 203,946,731 | 159,405,457 | 19,038,453 | 9,285,203 | 187,729,113 |
| 보험료적립금 | | | | | | | | |
| 기초 | - | 96,386,838 | - | 96,386,838 | - | 97,706,683 | - | 97,706,683 |
| 증가 | - | 8,797,043 | - | 8,797,043 | - | - | - | - |
| 감소 | - | - | - | - | - | (1,319,846) | - | (1,319,846) |
| 기말 | - | 105,183,881 | - | 105,183,881 | - | 96,386,837 | - | 96,386,837 |
| 미경과보험료적립금 | | | | | | | | |
| 기초 | 371,156,002 | 1,577,849 | 31,702,874 | 404,436,725 | 344,574,967 | 951,122 | 37,520,440 | 383,046,529 |
| 증가 | - | 920,754 | - | 920,754 | 26,581,035 | 626,726 | - | 27,207,761 |
| 감소 | (3,658,754) | - | (4,714,483) | (8,373,237) | - | - | (5,817,566) | (5,817,566) |
| 기말 | 367,497,248 | 2,498,603 | 26,988,391 | 396,984,242 | 371,156,002 | 1,577,848 | 31,702,874 | 404,436,724 |
| 보험계약부채 합계 | 536,546,697 | 135,493,644 | 34,074,513 | 706,114,854 | 530,561,459 | 117,003,138 | 40,988,077 | 688,552,674 |

(3) 부채 적정성평가(LAT)

1) 보험업감독규정 시행세칙 개정

보험업감독업무시행세칙 개정에 따라 보험계약부채적정성 평가 기준이 변경되었으며, 동 시행세칙의 개정은 할인율 산출구조의 변경과 현행추정치 조정방식 등의 변경사항을 포함하고 있습니다. 회사는 상기 평가기준 변경이 미래현금흐름의 현행추정치에 대하여 더 신뢰성 있고 목적적합한 정보를 제공한다고 보아 회계정책의 변경으로 적용하였으며, 비교표시된 전기말과 전기초의 주석은 재작성되었습니다.

2) 당기말과 전기말 현재 보험계약부채의 부채 적정성평가(LAT) 내역은 다음과 같습니다(단위: 천원).

<당기말>

| 구 분 | 자동차 | 일 반 | 장 기 | 합 계 |
|--------------|-------------|------------|---------------|-------------|
| LAT 기준액 | 367,497,248 | 26,988,391 | 65,865,535 | 460,351,174 |
| LAT 평가액 | 344,651,177 | 13,435,455 | (210,944,803) | 147,141,829 |
| LAT 당기손익 반영액 | - | - | - | - |

<전기말>

| 구 분 | 자동차 | 일 반 | 장 기 | 합 계 |
|--------------|-------------|------------|---------------|-------------|
| LAT 기준액 | 371,156,002 | 31,702,874 | 68,878,434 | 471,737,310 |
| LAT 평가액 | 351,311,667 | 15,956,146 | (137,765,891) | 229,501,922 |
| LAT 당기손익 반영액 | - | - | - | - |

<전기초>

| 구 분 | 자동차 | 일 반 | 장 기 | 합 계 |
|--------------|-------------|------------|------------|-------------|
| LAT 기준액 | 344,574,967 | 37,520,440 | 83,606,685 | 465,702,092 |
| LAT 평가액 | 330,122,282 | 18,486,076 | 49,124,933 | 397,733,291 |
| LAT 당기손익 반영액 | - | - | - | - |

18. 금융부채

(1) 당기말과 전기말 현재 금융부채의 내역은 다음과 같습니다(단위: 천원).

| 구 분 | 당기말 | 전기말 |
|--------|------------|------------|
| 보험미지급금 | 58,367,544 | 47,742,673 |
| 미지급금 | 617,892 | 618,030 |
| 리스부채 | 18,873,170 | 20,470,922 |
| 합 계 | 77,858,606 | 68,831,625 |

(2) 당기말과 전기말 현재 보험미지급금의 세부내역은 다음과 같습니다(단위: 천원).

| 과 목 | 당기말 | 전기말 |
|-----------|------------|------------|
| 미지급보험금 | 1,651,605 | 1,580,830 |
| 미환급보험료 | 130,031 | 157,647 |
| 대리업무미지급금 | 254,195 | 119,182 |
| 국내재보험미지급금 | 20,222,689 | 4,595,900 |
| 국외재보험미지급금 | 36,109,024 | 41,289,114 |
| 합 계 | 58,367,544 | 47,742,673 |

(3) 당기말과 전기말 현재 리스부채의 할인전 계약현금흐름의 잔존만기에 따른 만기별 구성내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

가. 당기말

| 구 분 | 1개월이하 | 1개월초과~3개월이하 | 3개월초과~1년이하 | 1년초과~5년이하 | 합 계 |
|------|---------|-------------|------------|------------|------------|
| 리스부채 | 532,854 | 1,065,708 | 4,594,398 | 13,326,593 | 19,519,553 |

나. 전기말

| 구 분 | 1개월이하 | 1개월초과~3개월이하 | 3개월초과~1년이하 | 1년초과~5년이하 | 합 계 |
|------|---------|-------------|------------|------------|------------|
| 리스부채 | 533,850 | 1,070,701 | 4,585,099 | 14,968,303 | 21,157,953 |

(4) 당기와 전기 중 리스와 관련하여 손익에 인식된 금액은 다음과 같습니다(단위:천원)

| 구 분 | 당 기 | 전 기 |
|---------------|-----------|-----------|
| 사용권자산의 감가상각비 | | |
| 부동산 | 5,161,029 | 4,604,744 |
| 기타 | 854,713 | 1,297,048 |
| 리스부채에 대한 이자비용 | 339,065 | 317,912 |

19. 기타부채

(1) 당기말과 전기말 현재 기타부채의 내역은 다음과 같습니다(단위: 천원).

| 구 분 | 당기말 | 전기말 |
|---------|------------|------------|
| 미지급비용 | 35,398,430 | 36,099,396 |
| 가수보험료 | 50,987 | 70,458 |
| 예수금 | 3,311,994 | 2,610,493 |
| 미지급부가세 | 392,106 | 360,033 |
| 복구충당부채 | 1,230,639 | 1,225,740 |
| 재보험충당부채 | 8,217,704 | 8,260,618 |
| 합 계 | 48,601,860 | 48,626,738 |

(2) 당기와 전기 중 복구충당부채의 변동내역은 다음과 같습니다(단위: 천원).

| 구 분 | 당 기 | 전 기 |
|----------|-----------|-----------|
| 기초 | 1,225,740 | 1,060,483 |
| 복구충당부채전입 | 4,899 | 8,808 |
| 신규발생 | - | 156,449 |
| 기말 | 1,230,639 | 1,225,740 |

회사는 보고기간말 현재 계약완료 시 임차시설물의 복구공사와 관련하여 장래에 지출될 것이 예상되는 금액을 임차기간 및 과거 경험 등을 기초로 추정하여 복구충당부채로 계상하고 있으며, 상기 추정복구비용을 산정하는 데 사용한 가정은 다음과 같습니다.

- 예상 총 복구비용: 당기 1,047백만원 (전기 1,047백만원)
- 평균물가인상률 : 당기 4.48% (전기 4.76%)
- 할인율 : 당기 1.98% (전기 1.23%)

20. 자본금

회사가 발행할 주식의 총수, 발행한 주식의 수 및 1주당 금액은 각각 200,000,000주, 50,171,430주 및 5,000원입니다.

21. 주식기준보상

(1) 회사의 임직원은 지배기업인 AXA.S.A와 악사손해보험(주)로부터 주식선택권을 부여받았으며 당기말 현재 주식기준보상약정은 다음과 같습니다.

| 구 분 | 주식결재형(*1) | 주식결재형(*2) | 주식결재형(*3) | 주식결재형(*4) |
|------|-----------|---|-------------------------------|---|
| 부여일 | 2012.3.16 | 2014.3.24, 2015.6.19, 2016.6.6, 2017.6.21, 2018.6.27, 2019.06.19, 2020.03.12 및 2021.03.11 | 2020.11.04, 2021.11.03 | 2008.4.1, 2009.4.1, 2010.4.1, 2011.4.1 및 2012.4.1 |
| 부여수량 | 41,700주 | 125,421주 | 144,497주 | 85,299주 |
| 가득조건 | 근로제공 4년 | 근로제공 3년 혹은 4년 | 근로제공 3개월 | 근로제공 2년 |
| 비용인식 | 공정가치접근법 | 공정가치접근법 | 부여당시 시가와 행사가격의차이를 주식보상비용으로 인식 | 공정가치접근법 |

(*1) 가득조건 만족시점에 무상으로 주식을 취득할 수 있는 권리를 부여하였습니다.

(*2) 기간 중 성과평가 결과에 따라 기준 주식수에 일정률을 가감하여 산출한 주식수와 동일한 주식을 부여받을 수 있는 권리를 부여하였습니다.

(*3) 2021년 11월 4일 현재 3개월 이상 근속한 임직원에게 대하여 AXA S.A의 주식을 행사가격 26,091원(부여당시 시가의 80%)에 취득할 수 있는 주식매수선택권을 부여하였습니다.

(*4) 부여일로부터 2년 근무 이후부터 3년 동안 매년 부여된 총 기준 주식수의 1/3씩, 부여 당시의 기준가격으로 AXA S.A의 주식을 취득할 수 있는 권리를 부여하였습니다.

(2) 상기 주식기준보상약정의 경우, 비용으로 인식된 금액 중 주식으로 결제될 부분은 기타자본잉여금으로, 현금으로 결제될 부분은 미지급비용으로 계상하고 있으며, 동 금액의 증감내역은 다음과 같습니다(단위: 주, 천원).

| 구 분 | 주식결제형(*1) | 주식결제형(*2) | 주식결제형(*3) | 주식결제형(*4) | 합 계 |
|-------------------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|
| 기초 | | | | | |
| 기초수량 | 41,700 | 147,694 | 607,469 | 85,299 | 882,162 |
| 가중평균행사가격(단위: EUR) | - | - | 13.76 | 23 | - |
| 기타자본잉여금 | 806,874 | 1,207,250 | 4,258,390 | 221,617 | 6,494,131 |
| 미지급비용 | - | 39,083 | - | - | 39,083 |
| 증가 | | | | | |
| 부여수량 | - | 35,530 | 144,497 | - | 180,027 |
| 가중평균행사가격(단위: EUR) | - | - | 18.86 | - | - |
| 기타자본잉여금 | - | 743,040 | 1,345,898 | - | 2,088,938 |
| 미지급비용 | - | - | - | - | - |
| 감소 | | | | | |
| 감소수량 | - | (57,803) | - | - | (57,803) |
| 가중평균행사가격(단위: EUR) | - | - | - | - | - |
| 기타자본잉여금 | - | (975,061) | - | - | (975,061) |
| 기말 | | | | | |
| 기말수량 | 41,700 | 125,421 | 751,966 | 85,299 | 1,004,386 |
| 가중평균행사가격(단위: EUR) | - | - | 18.86 | 23 | - |
| 기타자본잉여금 | 806,874 | 975,229 | 5,604,288 | 221,617 | 7,608,008 |
| 미지급비용 | - | 39,083 | - | - | 39,083 |
| 당기말 이후 비용인식 | - | 1,122,699 | - | - | 1,122,699 |

(*1) 지배기업이 회사의 임직원에게 부여한 주식선택권의 부여일 현재 추정 공정가치는 주당 19,396원이며, 동 공정가치는 블랙숄즈모형에 따라 산정한 것입니다.

(*2) 주식선택권의 공정가치는 부여일 현재의 주식선택권의 공정가치를 이용하여 산출하였습니다.

(*3) 상기 주식선택권은 약정 용역제공기간이 없으므로 부여일 현재 AXA S.A 의 시가와 행사가격의 차이를 주식보상비용 및 기타자본잉여금으로 계상하였습니다.

(*4) 지배기업이 회사의 임직원에게 부여한 주식선택권의 부여일 현재 추정 공정가치는 주당 4,841원이며, 동 공정가치는 블랙숄즈모형에 따라 산정한 것입니다.

22. 미처리이익잉여금(결손금)

당기와 전기 중 결손금처리계산서의 내역은 다음과 같습니다(단위:천 원).

| 과 목 | 당 기 (처분예정일 : 2022년 03월 29일) | | 전 기 (처분확정일 : 2021년 03월 30일) | |
|-----------------------|--------------------------------|--------------|--------------------------------|--------------|
| I.미처리이익잉여금(결손금) | | (58,113,113) | | (64,154,380) |
| 1. 전기이월이익잉여금(결손금) | (64,154,380) | | (30,073,800) | |
| 2. 당기순이익(손실) | 6,041,267 | | (34,080,580) | |
| II.이익잉여금(결손금)처리액 | | - | | - |
| 1. 비상위험준비금 환입(적립) | - | | - | |
| 2. 대손준비금 환입(적립) | - | | - | |
| III.차기이월미처리이익잉여금(결손금) | | (58,113,113) | | (64,154,380) |

23. 보험료수익 및 보험금비용

(1) 당기와 전기 중 보험료수익에 대한 내역은 다음과 같습니다(단위: 천 원).

| 구 분 | 당 기 | | | | 전 기 | | | |
|-------|-------------|-------|--------------|-------------|-------------|-------|--------------|-------------|
| | 원수보험료 | 수재보험료 | 해약환급금 | 합 계 | 원수보험료 | 수재보험료 | 해약환급금 | 합 계 |
| 자동차보험 | 696,171,839 | - | (28,504,404) | 667,667,435 | 696,168,701 | - | (30,282,909) | 665,885,792 |
| 일반보험 | 42,778,972 | - | (1,093,963) | 41,685,009 | 45,016,019 | - | (2,072,385) | 42,943,634 |
| 장기보험 | 153,007,048 | - | (121,163) | 152,885,885 | 110,075,051 | - | (125,136) | 109,949,915 |
| 합 계 | 891,957,859 | - | (29,719,530) | 862,238,329 | 851,259,771 | - | (32,480,430) | 818,779,341 |

(2) 당기와 전기 중 보험금비용에 대한 내역은 다음과 같습니다(단위: 천 원).

| 구 분 | 당 기 | | | | 전 기 | | | |
|-------|-------------|-------|--------------|-------------|-------------|-------|--------------|-------------|
| | 원수보험금 | 수재보험금 | 보험금환입 | 합 계 | 원수보험금 | 수재보험금 | 보험금환입 | 합 계 |
| 자동차보험 | 541,504,481 | - | (39,843,030) | 501,661,451 | 546,839,027 | - | (47,102,659) | 499,736,368 |
| 일반보험 | 14,622,980 | 1 | (5,271) | 14,617,710 | 17,477,861 | 70 | (17,773) | 17,460,158 |
| 장기보험 | 51,987,277 | - | (53,420) | 51,933,857 | 30,329,072 | - | (27,815) | 30,301,257 |
| 합 계 | 608,114,738 | 1 | (39,901,721) | 568,213,018 | 594,645,960 | 70 | (47,148,247) | 547,497,783 |

24. 출재보험거래내역

(1) 당기와 전기 중 재보험금수익에 대한 내역은 다음과 같습니다(단위: 천원).

| 구 분 | 당 기 | | | 전 기 | | |
|-------|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|
| | 재보험금 | 재보험금환급 | 합 계 | 재보험금 | 재보험금환급 | 합 계 |
| 자동차보험 | 148,511,919 | (6,781,633) | 141,730,286 | 149,365,365 | (6,851,162) | 142,514,203 |
| 일반보험 | 505,237 | (126) | 505,111 | 965,040 | - | 965,040 |
| 장기보험 | 26,101,843 | - | 26,101,843 | 4,017,696 | - | 4,017,696 |
| 합 계 | 175,118,999 | (6,781,759) | 168,337,240 | 154,348,101 | (6,851,162) | 147,496,939 |

(2) 당기와 전기 중 재보험료비용에 대한 내역은 다음과 같습니다(단위: 천원).

| 구 분 | 당 기 | | | 전 기 | | |
|-------|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|
| | 출재보험료 | 해약환급금환입 | 합 계 | 출재보험료 | 해약환급금환입 | 합 계 |
| 자동차보험 | 194,189,722 | (7,831,107) | 186,358,615 | 198,726,121 | (8,336,877) | 190,389,244 |
| 일반보험 | 724,864 | (466) | 724,398 | 1,434,534 | (4,351) | 1,430,183 |
| 장기보험 | 13,086,839 | - | 13,086,839 | 5,583,133 | - | 5,583,133 |
| 합 계 | 208,001,425 | (7,831,573) | 200,169,852 | 205,743,788 | (8,341,228) | 197,402,560 |

25. 손해조사비

당기와 전기 중 손해조사비 내역은 다음과 같습니다(단위: 천원).

| 구 분 | 당 기 | 전 기 |
|---------|------------|------------|
| 지급손해조사비 | | |
| 급여 | 33,790,419 | 32,653,820 |
| 퇴직급여 | 3,801,077 | 5,646,568 |
| 주식보상비용 | 163,758 | 117,196 |
| 복리후생비 | 6,518,500 | 6,066,724 |
| 일반관리비 | 16,333,018 | 13,908,689 |
| 소 계 | 60,606,772 | 58,392,997 |
| 수입손해조사비 | (226,936) | (56,243) |
| 차감계 | 60,379,836 | 58,336,754 |

26. 사업비

당기와 전기 중 회사의 사업비 내역은 다음과 같습니다(단위: 천원).

| 과 목 | 당 기 | 전 기 |
|---------|------------|------------|
| 급여 | 57,743,630 | 56,106,059 |
| 퇴직급여 | 6,870,465 | 8,876,291 |
| 주식보상비용 | 422,092 | 843,804 |
| 복리후생비 | 8,027,339 | 7,105,323 |
| 여비교통비 | 17,899 | 43,847 |
| 통신비 | 4,310,129 | 4,402,469 |
| 세금과공과 | 6,125,064 | 5,607,836 |
| 소모품비 | 51,833 | 56,200 |
| 도서신문비 | 15,885 | 23,604 |
| 회의비 | 4,752 | 1,900 |
| 지급임차료 | 1,772,105 | 1,977,826 |
| 감가상각비 | 5,794,830 | 5,803,260 |
| 수선비 | 2,978 | 8,028 |
| 차량유지비 | 3,932 | 4,381 |
| 보험료 | 453,912 | 451,792 |
| 수수료 | 21,762,990 | 20,801,479 |
| 접대비 | 110,479 | 89,132 |
| 인쇄비 | 318,824 | 498,372 |
| 광고선전비 | 13,691,927 | 14,729,449 |
| 조사연구비 | 78,071 | 70,947 |
| 행사비 | 222,235 | 214,294 |
| 체육진흥비 | 8,318 | 9,211 |
| 교육훈련비 | 236,498 | 156,190 |
| 전산비 | 6,588,770 | 6,523,289 |
| 보험사고예방비 | 80,650 | 72,150 |
| 협회비 | 1,855,118 | 1,772,586 |
| 대손상각비 | 14,018 | 4,795 |
| 잡급여 | 469,563 | 729,919 |

| 과 목 | 당 기 | 전 기 |
|------------|-------------|-------------|
| 신계약비 및 수금비 | 8,788,197 | 10,833,618 |
| 대리점수수료 | 22,306,938 | 14,118,640 |
| 지급대리업무수수료 | 597,654 | 633,800 |
| 복구충당부채전입 | 4,898 | 8,808 |
| 잡비 | 945,005 | 979,276 |
| 합 계 | 169,696,998 | 163,558,575 |

27. 재산관리비

당기와 전기 중 재산관리비 내역은 다음과 같습니다(단위: 천원).

| 구 분 | 당 기 | 전 기 |
|-------|---------|---------|
| 급여 | 222,179 | 202,305 |
| 복리후생비 | 20,983 | 18,405 |
| 일반관리비 | 267,195 | 253,578 |
| 합 계 | 510,357 | 474,288 |

28. 종업원급여

(1) 당기와 전기 중 종업원급여의 내역은 다음과 같습니다(단위: 천원).

| 구 분 | 당 기 | 전 기 |
|-----------------|-------------|-------------|
| 단기종업원급여 | 91,657,432 | 88,817,473 |
| 퇴직급여 | 10,671,542 | 14,522,860 |
| 기타장기종업원급여 | 98,796 | 144,710 |
| 임직원에게 부여된 주식선택권 | 1,931,748 | 1,497,932 |
| 합 계 | 104,359,518 | 104,982,975 |

(2) 당기와 전기 중 회사는 임직원에게 대한 퇴직연금에 대하여 확정기여형 퇴직급여제도에 가입하고 있어 제공받은 근로의 대가에 해당하는 기여금을 비용으로 계상하고 있습니다.

(3) 퇴직급여 관련 비용은 사업비에 6,870백만원(전기 : 8,876백만원) 및 지급손해조

사비에 3,801백만원(전기 : 5,647백만원) 계상하고 있습니다.

29. 외환거래손익 및 기타의영업손익

(1) 당기와 전기 중 외환거래이익 및 기타의영업수익의 내역은 다음과 같습니다(단위 : 천원).

| 구 분 | 당 기 | 전 기 |
|---------|---------|---------|
| 외환거래이익 | | |
| 외환차익 | 25 | 1,288 |
| 외화환산이익 | - | 196,234 |
| 소 계 | 25 | 197,522 |
| 기타의영업수익 | | |
| 영업잡이익 | 478,541 | 493,903 |

(2) 당기와 전기 중 외환거래손실 및 기타의영업비용의 내역은 다음과 같습니다(단위 : 천원).

| 구 분 | 당 기 | 전 기 |
|---------|---------|--------|
| 외환거래손실 | | |
| 외환차손 | 35,412 | 13,720 |
| 외화환산손실 | 212,339 | 12,126 |
| 소 계 | 247,751 | 25,846 |
| 기타의영업비용 | | |
| 영업잡손실 | 471 | 534 |

30. 이연법인세 및 법인세비용

(1) 당기와 전기 중 동일과세당국과 관련된 금액을 상계하기 이전의 이연법인세자산과 부채의 변동은 다음과 같습니다(단위: 천원).

1) 당기

| 구 분 | 기 초 | 손 익 | 기타포괄손익 | 기 말 |
|---------------------|--------------|-------------|-----------|--------------|
| 이연법인세자산(차감할 일시적 차이) | | | | |
| 충당부채_출재수수료 | 1,817,336 | (9,441) | - | 1,807,895 |
| 주식보상비용 | 370,873 | (26,182) | - | 344,691 |
| 미지급비용(미확정) | 4,550,288 | (691,242) | - | 3,859,046 |
| 유가증권 장부가조정 | 488,069 | 113,341 | - | 601,410 |
| 유가증권 손상차손 | 351,560 | - | - | 351,560 |
| 기부금 | 62,045 | (62,045) | - | - |
| 복구충당부채 | 269,662 | 1,078 | - | 270,740 |
| 감가상각비 | 1,136 | 1,431 | - | 2,567 |
| 지분법배당 | - | 375,640 | - | 375,640 |
| 리스부채 | 4,503,603 | (351,506) | - | 4,152,097 |
| 외화환산손익 | - | 18,211 | - | 18,211 |
| 이월결손금 | 22,433,848 | (2,247,269) | - | 20,186,579 |
| 소 계 | 34,848,420 | (2,877,984) | - | 31,970,436 |
| 이연법인세부채(가산할 일시적 차이) | | | | |
| 당기손익인식금융자산평가이익 | (1,143,853) | 448,720 | - | (695,133) |
| 미수수익 | (800,498) | (39,194) | - | (839,692) |
| 지분법손익 | (123,332) | (384,905) | - | (508,237) |
| 임차점포시설물 | (49,486) | 13,026 | - | (36,460) |
| 구상채권 | (2,990,857) | 1,679,805 | - | (1,311,052) |
| 리스사용권자산 | (4,523,514) | 389,543 | - | (4,133,971) |
| 외화환산손익 | (3,452) | 3,452 | - | 0 |
| 매도가능금융자산평가이익 | (2,818,119) | - | 2,421,029 | (397,090) |
| 소 계 | (12,453,111) | 2,110,447 | 2,421,029 | (7,921,635) |
| 순 액 | 22,395,309 | (767,537) | 2,421,029 | 24,048,801 |
| 이연법인세자산미인식 | (22,395,309) | (1,653,492) | - | (24,048,801) |
| 이연법인세자산부채순액 | - | (2,421,029) | 2,421,029 | - |

2) 전기

| 구 분 | 기 초 | 손 익 | 기타포괄손익 | 기 말 |
|---------------------|-----------|-------------|--------|-----------|
| 이연법인세자산(차감할 일시적 차이) | | | | |
| 충당부채_출재수수료 | 4,374,998 | (2,557,662) | - | 1,817,336 |

| 구 분 | 기 초 | 손 익 | 기타포괄손익 | 기 말 |
|---------------------|--------------|-------------|-----------|--------------|
| 주식보상비용 | 218,689 | 152,184 | - | 370,873 |
| 미지급비용(미확정) | 3,540,423 | 1,009,865 | - | 4,550,288 |
| 유가증권 장부가조정 | 431,005 | 57,064 | - | 488,069 |
| 유가증권 손상차손 | 351,560 | - | - | 351,560 |
| 기부금 | 69,576 | (7,531) | - | 62,045 |
| 복구충당부채 | 233,306 | 36,356 | - | 269,662 |
| 감가상각비 | 165 | 971 | - | 1,136 |
| 지분법손익 | 3,682 | (127,014) | - | (123,332) |
| 리스부채 | 2,430,934 | 2,072,669 | - | 4,503,603 |
| 외화환산손익 | 5,858 | (9,310) | - | (3,452) |
| 이월결손금 | 13,569,737 | 8,864,111 | - | 22,433,848 |
| 소 계 | 25,229,933 | 9,491,703 | - | 34,721,636 |
| 이연법인세부채(가산할 일시적 차이) | | | | |
| 당기손익인식금융자산평가이익 | (919,096) | (224,757) | - | (1,143,853) |
| 미수수익 | (856,066) | 55,568 | - | (800,498) |
| 임차점포시설물 | (31,504) | (17,982) | - | (49,486) |
| 구상채권 | (3,078,024) | 87,167 | - | (2,990,857) |
| 리스사용권자산 | (2,519,937) | (2,003,577) | - | (4,523,514) |
| 매도가능금융자산평가이익 | (2,541,417) | - | (276,702) | (2,818,119) |
| 소 계 | (9,946,044) | (2,103,581) | (276,702) | (12,326,327) |
| 손 액 | 15,283,889 | 7,388,122 | (276,702) | 22,395,309 |
| 이연법인세자산미인식 | (15,283,889) | (7,111,420) | - | (22,395,309) |
| 이연법인세자산부채순액 | - | 276,702 | (276,702) | - |

(2) 당기와 전기 중 법인세비용의 구성내역은 다음과 같습니다(단위: 천원).

| 구 분 | 당 기 | 전 기 |
|----------------|-------------|-------------|
| 당기법인세 | | |
| 당기손익에 대한 당기법인세 | 1,476,180 | - |
| 이연법인세 | | |
| 일시적차이의 증감 | 1,653,492 | 7,111,420 |
| 이연법인세자산미인식 | (1,653,492) | (7,111,420) |
| 자본에 직접 반영된 법인세 | 2,421,029 | (276,702) |
| 법인세비용(수익) | 3,897,209 | (276,702) |

(3) 회사의 법인세비용차감전순이익에 대한 법인세비용과 회사의 손익에 대해 적용되는 가중평균세율을 사용하여 이론적으로 계산된 금액과의 차이는 다음과 같습니다(단위: 천원).

| 구 분 | 당 기 | | 전 기 | |
|-------------------------|-----------|-----------|-----------|--------------|
| 법인세비용차감전순이익(손실) | | 9,938,476 | | (34,357,283) |
| 법인세율로 계산된 법인세비용 | | 2,164,465 | | (7,492,602) |
| 당기 조정항목 : | | 1,732,744 | | 7,215,900 |
| - 영구적 차이 | 127,353 | | 144,419 | |
| - 이월결손금으로 인한 이연법인세자산 변동 | 1,653,492 | | 7,111,420 | |
| - 기타 | (48,101) | | (39,939) | |
| 법인세비용(수익) | | 3,897,209 | | (276,702) |

(4) 당기와 전기 중 자본에 직접 반영된 법인세효과는 다음과 같습니다(단위: 천원).

| 구 분 | 당 기 | | | 전 기 | | |
|--------------|--------------|-----------|-------------|-----------|-----------|---------|
| | 반영 전 | 법인세효과 | 반영 후 | 반영 전 | 법인세효과 | 반영 후 |
| 매도가능금융자산평가손익 | (11,004,678) | 2,421,029 | (8,583,649) | 1,257,738 | (276,702) | 981,036 |

(5) 당기와 전기 중 이연법인세자산으로 인식하지 않은 차감할 일시적 차이의 내역은 다음과 같습니다(단위: 천원).

| 구 분 | 당 기 | 전 기 | 사유 |
|-----------|------------|-------------|-------------|
| 미사용결손금(*) | 91,757,174 | 101,972,036 | 미래과세소득의 불확실 |

(*) 미사용결손금의 만료 시기는 다음과 같습니다(단위: 천원).

| 구 분 | 당 기 | 전 기 |
|-------|------------|-------------|
| 2024년 | - | 8,124,509 |
| 2025년 | 25,354,410 | 27,444,763 |
| 2029년 | 26,111,352 | 26,111,352 |
| 2035년 | 40,291,412 | 40,291,412 |
| 합 계 | 91,757,174 | 101,972,036 |

31. 현금흐름표

(1) 당기와 전기 중 현금의 유입·유출이 없는 거래 중 중요한 사항은 다음과 같습니다(단위: 천원).

| 과 목 | 당 기 | 전 기 |
|----------------------|-------------|------------|
| 매도가능금융자산평가손익의 증감 | (8,583,649) | 981,036 |
| 선급금의 무형자산 대체 | 5,224,195 | 1,221,770 |
| 리스부채 인식에 따른 사용권자산 증가 | 7,433,180 | 15,854,916 |

(2) 당기와 전기 중 재무활동에서 생기는 부채의 조정내용은 다음과 같습니다(단위: 천원).

가. 당기

| 구 분 | 기 초 | 현금흐름(*) | 기타증감 | 기 말 |
|------|------------|-------------|-----------|------------|
| 리스부채 | 20,470,922 | (5,810,371) | 4,212,618 | 18,873,169 |

(*) 단기/소액 리스료 등을 포함한 리스의 총 현금유출액은 7,381,033천원입니다.

나. 전기

| 구 분 | 기 초(전환일) | 현금흐름(*) | 기타증감 | 기 말 |
|------|------------|-------------|------------|------------|
| 리스부채 | 11,049,698 | (5,575,264) | 14,996,488 | 20,470,922 |

(*) 단기/소액 리스료 등을 포함한 리스의 총 현금유출액은 7,144,984천원입니다.

32. 약정사항 및 우발채무

(1) 당좌차월 약정

회사는 당기말 현재 우리은행 4,000백만원, KEB하나은행 1,000백만원을 한도로 하여 당좌차월 약정을 맺고 있습니다.

(2) 유가증권 매입약정

회사는 당기말 현재 채권시장안정사모채간접투자신탁에 3,420백만원 한도로 하여 출자약정을 맺고 있습니다.

(3) 재보험 협약

회사는 자동차보험에 대하여 코리안리재보험(주)와 외국 재보험사인 AXA Global Re와 재보험특약을 맺고 있습니다. 일반보험 및 장기보험에 대하여는 코리안리재보험(주) 및 외국 재보험사인 AXA PPP HEALTHCARE, Federal Insurance, AXA China 및 뮌헨재보험(주) 등과 재보험협약을 맺고 있으며, 해약환급금 및 보험금 정산 등의 정산업무를 이행하고 있습니다. 상기 협약에 따른 출재보험과 수재보험에 대해 일정률의 출재보험수수료와 수재보험수수료를 코리안리재보험(주) 및 외국 재보험사를 통하여 상호 간에 수수하고 있습니다.

(4) 담보제공자산

당기말과 전기말 현재 영업 및 계약 등을 위하여 담보로 제공한 회사의 자산은 다음과 같습니다(단위: 천원).

| 구 분 | 금융기관 | 제한내용 | 당기말 | 전기말 |
|------|---------|-------------|-----------|-----------|
| 정기예금 | KEB하나은행 | 당좌대출관련 질권설정 | 200,000 | 200,000 |
| | 우리은행 | | 2,000,000 | 2,000,000 |
| 기타예금 | KEB하나은행 | 당좌개설보증금 | 2,000 | 2,000 |
| | 우리은행 | | 3,000 | 3,000 |
| 합 계 | | | 2,205,000 | 2,205,000 |

(5) 소송사건

당기말 현재 회사가 피고로서 계류 중인 소송사건은 손해배상 등으로 170건(소송가액 22,433백만원)이 있으며, 이외에 회사가 원고로서 제소한 채무부존재 등의 소송이 124건(4,250백만원)이 있습니다. 상기 소송사건과 관련하여 회사는 손해추산액 상당액을 책임준비금으로 계상하고 있습니다. 한편, 계류중인 소송사건의 승패전망은 예측할 수 없으며, 회사의 경영진은 상기의 소송 결과가 회사의 재무상태에 중요한 영향을 미치지 않을 것으로 판단하고 있습니다.

(6) 보고기간 말 현재 회사는 계약이행보증 등과 관련하여 서울보증보험(주)로부터 17,800천원의 보증을 제공받고 있습니다.

33. 특수관계자와의 거래

(1) 보고기간 말 현재 회사의 특수관계자는 다음과 같습니다.

1) 보고기간말 현재 당사의 지배기업은 AXA S.A.(지분율 99.71%)입니다.

2) 당기와 전기에 회사와 거래 또는 채권, 채무 잔액이 있는 관계기업 및 기타특수관계자는 다음과 같습니다.

| 구 분 | 당기 | 전기 |
|---------|--|--|
| 지배기업 | AXA S.A. | AXA S.A. |
| 관계기업 | 교보약사 유럽코어부동산 전문투자형 사모투자 신탁1호 (재간접) | 교보약사 유럽코어부동산 전문투자형 사모투자 신탁1호 (재간접) |
| | 교보약사 유럽코어부동산 전문투자형 사모투자 신탁2호 (재간접) | 교보약사 유럽코어부동산 전문투자형 사모투자 신탁2호 (재간접) |
| 기타특수관계자 | AXA ASIA | AXA ASIA |
| | AXA Belgium S.A. | AXA Belgium S.A. |
| | AXA China Region Insurance Company Limited | AXA Business Services Pvt. Ltd. |
| | AXA Direct Japan | AXA China Region Insurance Company Limited |
| | AXA Global Re | AXA Direct Japan |
| | AXA Life Japan | AXA France |
| | AXA PPP HEALTHCARE LIMITED | AXA Global Re |
| | AXA Seguros, Mexico | AXA Insurance dac |
| | AXA Group Operations SAS | AXA Insurance Singapore Pte Ltd. |
| | Bharti AXA General Insurance | AXA Life Japan |
| | Direct Assurance | AXA PPP HEALTHCARE LIMITED |
| | GIE AXA | AXA RMC |
| | 교보약사자산운용 | AXA Seguros, Mexico |
| | INTER PARTNER ASSISTANCE | AXA Group Operations SAS |
| | AXA XL | Bharti AXA General Insurance |
| | — | Direct Assurance |
| | — | GIE AXA |
| | — | GIE AXA Universite |
| | — | 교보약사자산운용 |
| | — | INTER PARTNER ASSISTANCE |
| | — | AXA Tianping P&C Insurance Co., Ltd. |
| | — | AXA IM |

(2) 당기와 전기 중 특수관계자와의 매출 및 매입 거래내역은 다음과 같습니다(단위: 천원).

1) 당기

| 구 분 | 회사명 | 영업수익(*1) | 기타수익(*2) | 영업비용(*3) | 기타비용(*4) |
|---------|--|-------------|------------|-------------|-----------|
| 지배기업 | AXA S.A. | - | - | - | 9,861 |
| 기타특수관계자 | AXA ASIA | - | - | - | 962,128 |
| | AXA China Region Insurance Company Limited | 551,807 | 3,050 | 332,298 | - |
| | AXA Direct Japan | - | 778,212 | - | 37,915 |
| | AXA Global Re | 141,730,287 | 41,331,503 | 185,978,723 | - |
| | AXA Group Operations SAS | - | - | - | 503,976 |
| | AXA Life Japan | - | - | - | 45,617 |
| | AXA PPP HEALTHCARE LIMITED | 448,827 | 272,905 | 633,234 | - |
| | GIE AXA | - | 9,184 | - | 1,186,033 |
| | 교보약사자산운용 | - | - | - | 238,781 |
| | 합 계 | 142,730,921 | 42,394,854 | 186,944,255 | 2,984,311 |

(*1) 영업수익에는 출재보험금이 포함되어 있습니다.

(*2) 기타수익에는 수수료수입 등이 포함되어 있습니다.

(*3) 영업비용에는 출재보험료가 포함되어 있습니다.

(*4) 기타비용에는 지급수수료 및 전산비 등이 포함되어 있습니다.

2) 전기

| 구 분 | 회사명 | 영업수익(*1) | 기타수익(*2) | 영업비용(*3) | 기타비용(*4) |
|---------|--|-------------|------------|-------------|-----------|
| 지배기업 | AXA S.A. | - | - | - | 9,686 |
| 기타특수관계자 | AXA ASIA | - | 3,600 | - | 890,429 |
| | AXA China Region Insurance Company Limited | 744,740 | 51,279 | 1,107,479 | - |
| | AXA Direct Japan | - | 757,871 | - | 58,864 |
| | AXA Global Re | 117,595,870 | 31,237,087 | 192,055,561 | - |
| | AXA Group Operations SAS | - | 999 | - | 362,374 |
| | AXA IM | - | - | - | 14,796 |
| | AXA Insurance Singapore Pte Ltd. | - | 12,943 | - | 29,584 |
| | AXA Life Japan | - | - | - | 128,455 |
| | AXA People Protector Services S.A. | - | - | - | 149,510 |
| | AXA PPP HEALTHCARE LIMITED | 860,313 | 540,634 | 1,254,683 | - |
| | AXA RMC | - | - | - | 228,036 |
| | AXA Seguros, Mexico | - | - | - | 33,132 |
| | GIE AXA | - | - | 3,756 | 748,993 |
| | INTER PARTNER ASSISTANCE | 10,410 | - | - | - |
| | 교보약사자산운용 | - | - | - | 213,672 |
| | 합 계 | 119,211,333 | 32,604,413 | 194,421,479 | 2,867,531 |

(*1) 영업수익에는 출재보험금이 포함되어 있습니다.

(*2) 기타수익에는 수수료수입 등이 포함되어 있습니다.

(*3) 영업비용에는 출재보험료가 포함되어 있습니다.

(*4) 기타비용에는 지급수수료 및 교육훈련비 등이 포함되어 있습니다.

(3) 당기말과 전기말 현재 동 특수관계자에 대한 채권 및 채무의 내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

1) 당기말

| 구 분 | 회사명 | 채권(*) | 채무 |
|---------|--|------------|------------|
| 기타특수관계자 | AXA ASIA | 66,888 | 3,110,900 |
| | AXA Belgium S.A. | - | 9,630 |
| | AXA China Region Insurance Company Limited | 2,743,154 | 3,437,030 |
| | AXA Direct Japan | 215,613 | - |
| | AXA Global Re | 47,660,625 | 32,360,340 |
| | AXA Group Operations SAS | - | 232,146 |
| | AXA PPP HEALTHCARE LIMITED | 68,845 | 64,450 |
| | AXA Seguros, Mexico | - | 15,351 |
| | Bharti AXA General Insurance | 1,235,190 | - |
| | Direct Assurance | - | 334,090 |
| | GIE AXA | - | 152,047 |
| | INTER PARTNER ASSISTANCE | 107,807 | 247,204 |
| | AXA XL | 42,333 | - |
| | 교보악사자산운용 | - | 61,403 |
| 합 계 | | 52,140,455 | 40,024,591 |

(*)당기말 특수관계자에 대한 채권에 대하여 572백만원이 대손충당금으로 설정되어 있습니다.

2) 전기말

| 구 분 | 회사명 | 채권(*) | 채무 |
|---------|--|------------|------------|
| 기타특수관계자 | AXA ASIA | - | 428 |
| | AXA Asia Market | 66,888 | 2,501,476 |
| | AXA Belgium S.A. | - | 9,630 |
| | AXA China Region Insurance Company Limited | 1,072,076 | 1,637,004 |
| | AXA Direct Japan | 394,371 | 11,146 |
| | AXA Global Re | 41,936,041 | 39,248,031 |
| | AXA Group Operations SAS | - | 293,070 |
| | AXA PPP HEALTHCARE LIMITED | 133,677 | 156,875 |
| | AXA RMC | - | 184,271 |
| | AXA Seguros, Mexico | - | 15,351 |
| | Bharti AXA General Insurance | 1,235,190 | - |
| | Direct Assurance | - | 334,090 |
| | GIE AXA | 14,476 | 391,640 |
| | INTER PARTNER ASSISTANCE | 107,807 | 247,204 |
| | 교보악사자산운용 | - | 59,674 |
| 합 계 | | 44,960,526 | 45,089,890 |

(*) 전기말 특수관계자에 대한 채권에 대하여 572백만원이 대손충당금으로 설정되어 있습니다.

(4) 당기와 전기 중 특수관계자와 자금거래내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

1) 당기

| 구 분 | 회사명 | 현금출자거래 | |
|------|---------------------------------------|--------|---------|
| | | 출자 | 회수 |
| 관계기업 | 교보악사 유럽코어부동산 전문투자형 사 모투자신탁1호 (재간접) | - | 541,627 |
| | 교보악사 유럽코어부동산 전문투자형 사 모투자신탁2호 (재간접) | 52,130 | 361,791 |

2) 전기

| 구 분 | 회사명 | 현금출자거래 | |
|------|---------------------------------------|-----------|---------|
| | | 출자 | 회수 |
| 관계기업 | 교보악사 유럽코어부동산 전문투자형 사 모투자신탁1호 (재간접) | - | 658,964 |
| | 교보악사 유럽코어부동산 전문투자형 사 모투자신탁2호 (재간접) | 7,871,329 | 145,071 |

(5) 주요 경영진에 대한 보상

주요 경영진은 등기이사, 재무책임자 및 감사위원회 위원을 포함하고 있습니다. 종업원 용역의 대가로서 주요 경영진에게 지급되었거나 지급될 보상금액은 다음과 같습니다(단위:천원).

| 구 분 | 당 기 | 전 기 |
|---------|-----------|-----------|
| 단기종업원급여 | 3,872,932 | 4,169,408 |
| 퇴직급여 | 171,539 | 150,569 |
| 주식기준보상 | 140,930 | 654,123 |
| 합 계 | 4,185,401 | 4,974,100 |

34. 외화자산과 외화부채

당기말과 전기말 현재 회사의 화폐성 외화자산과 외화부채의 주요 내역은 다음과 같습니다(원화금액 : 천원, 외화금액 : 1단위).

| 계정과목 | 통화 | 당기말 | | 전기말 | |
|--------|-----|-----------|-----------|-----------|-----------|
| | | 외화금액 | 원화환산금액 | 외화금액 | 원화환산금액 |
| 외화부채 : | | | | | |
| 미지급비용 | EUR | 313,949 | 423,279 | 311,581 | 416,325 |
| | USD | 2,472,260 | 2,943,227 | 2,604,893 | 2,834,124 |
| | JPY | - | - | 1,055,400 | 11,146 |
| 예수금 | EUR | 3,673 | 4,953 | 846 | 1,131 |
| | USD | 9,601 | 11,431 | 15,109 | 16,439 |
| | JPY | - | - | 117,267 | 1,238 |
| 미지급부가세 | EUR | 31,762 | 42,823 | 31,243 | 41,746 |
| | USD | 248,186 | 295,466 | 262,000 | 285,056 |
| | JPY | - | - | 117,267 | 1,238 |

35. 비연결구조화에 대한 지분

(1) 비연결구조화기업에 대한 지분의 성격과 범위

회사는 투자펀드, 투자신탁 등의 투자를 통해 구조화기업에 관여하고 있으며, 구조화기업의 주요 특성은 다음과 같습니다.

| 구 분 | 목적 | 활동 | 자금조달방법 |
|-------------|--|--|---------------------------------------|
| 투자펀드 및 투자신탁 | 수익증권에 대한 투자 PEF 및 조합에 대한 투자 금융상품의 운용 | 펀드자산의 관리 및 운용 펀드보수의 지급 및 운용수익의 배분 신탁자산의 관리 및 운용 신탁보수의 지급 및 신탁이익의 배분 | 수익증권 상품의 판매 업무집행사원 및 유한책임사원의 판매 |

당기말과 전기말 현재 비연결구조화기업의 규모는 다음과 같습니다(단위:천원).

| 구 분 | 자산총액 | |
|-------------|---------------|---------------|
| | 당기말 | 전기말 |
| 투자펀드 및 투자신탁 | 3,329,220,849 | 3,154,762,349 |

(2) 위험의 성격

당기말과 전기말 현재 비연결구조화기업의 지분에 관하여 회사가 재무제표에 인식한 자산과 부채의 장부가액은 다음과 같습니다(단위:천원).

| 구 분 | | 투자펀드 및 투자신탁 | |
|-----------|------------|-------------|------------|
| | | 당기말 | 전기말 |
| 재무상태표상 자산 | 당기손익인식금융자산 | 33,287,423 | 37,294,171 |
| | 매도가능금융자산 | 10,021,923 | 612,739 |
| | 관계기업투자주식 | 30,837,054 | 29,938,772 |
| | 소 계 | 74,146,401 | 67,845,682 |
| 재무상태표상 부채 | | - | - |
| 순장부금액 | | 74,146,401 | 67,845,682 |

내부회계관리제도 감사 또는 검토의견

첨부된 독립된 내부회계관리제도 검토보고서는 악사손해보험주식회사의 2021년 12월 31일자로 종료되는 회계연도의 재무제표에 대한 감사업무를 수행하고 회사의 내부회계관리제도를 검토한 결과 주식회사 등의 외부감사에 관한 법률 제8조에 따라 첨부하는 것입니다.

첨부 : 1. 독립된 감사인의 내부회계관리제도 검토보고서
2. 회사의 내부회계관리제도 운영실태보고서

독립된 감사인의 내부회계관리제도 검토보고서

악사손해보험주식회사

대표이사 귀하

2022년 3월 21일

우리는 첨부된 악사손해보험주식회사의 2021년 12월 31일 현재의 내부회계관리제도의 운영실태보고서에 대하여 검토를 실시하였습니다. 내부회계관리제도를 설계, 운영하고 그에 대한 운영실태보고서를 작성할 책임은 악사손해보험주식회사의 경영진에게 있으며, 우리의 책임은 동 보고내용에 대하여 검토를 실시하고 검토결과를 보고하는데 있습니다. 회사의 경영진은 첨부된 내부회계관리제도 운영실태보고서에서 “본 대표이사 및 내부회계관리자의 내부회계관리제도 운영실태 평가결과, 2021년 12월 31일 현재 당사의 내부회계관리제도는 '내부회계관리제도모범규준'에 근거하여 볼 때, 중요성의 관점에서 중요한 취약점이 발견되지 아니하였습니다.” 고 기술하고 있습니다.

우리는 내부회계관리제도 검토기준에 따라 검토를 실시하였습니다. 이 기준은 우리가 중요성의 관점에서 경영진이 제시한 내부회계관리제도의 운영실태보고서에 대하여 회계감사보다는 낮은 수준의 확신을 얻을 수 있도록 검토절차를 계획하고 실시할 것을 요구하고 있습니다. 검토는 회사의 내부회계관리제도를 이해하고 경영진의 내부회계관리제도의 운영실태보고내용에 대한 질문 및 필요하다고 판단되는 경우 제한적 범위 내에서 관련 문서의 확인 등의 절차를 포함하고 있습니다. 그러나 회사는 비상장대기업으로서 경영진의 내부회계관리제도 구축과 운영, 그리고 이에 대한 운영실태보고는 내부회계관리제도모범규준 제5장 ‘중소기업에 대한 적용’의 규정에 따라 상장대기업보다는 현저하게 완화된 방식으로 이루어 졌습니다. 따라서 우리는 내부회계관리제도 검토기준 중 ‘14. 중소기업 등에 대한 검토특례’에 따라 검토를 실시하였습니다.

회사의 내부회계관리제도는 신뢰할 수 있는 회계정보의 작성 및 공시를 위하여 한국채택국제회계기준에 따라 작성한 재무제표의 신뢰성에 대한 합리적인 확신을 줄 수 있도록 제정한 내부회계관리규정과 이를 관리·운영하는 조직을 의미합니다. 그러나 내부회계관리제도는 내부회계관리제도의 본질적인 한계로 인하여 재무제표에 대한

중요한 왜곡표시를 적발하거나 예방하지 못할 수 있습니다. 또한, 내부회계관리제도의 운영실태보고 내용을 기초로 미래기간의 내용을 추정시에는 상황의 변화 혹은 절차나 정책이 준수되지 않음으로써 내부회계관리제도가 부적절하게 되어 미래기간에 대한 평가 및 추정내용이 달라질 위험에 처할 수 있다는 점을 고려하여야 합니다.

경영진의 내부회계관리제도 운영실태보고서에 대한 우리의 검토결과, 상기 경영진의 운영실태보고 내용이 중요성의 관점에서 내부회계관리제도모범규준 제5장 ‘중소기업에 대한 적용’의 규정에 따라 작성되지 않았다고 판단하게 하는 점이 발견되지 아니하였습니다.

우리의 검토는 2021년 12월 31일 현재의 내부회계관리제도를 대상으로 하였으며 2021년 12월 31일 이후의 내부회계관리제도는 검토하지 않았습니다. 본 검토보고서는 주식회사 등의 외부감사에 관한 법률에 근거하여 작성된 것으로서 기타 다른 목적이거나 다른 이용자를 위하여는 적절하지 않을 수 있습니다.

삼 일 회 계 법 인
대 표 이 사 윤 훈 수

FY2021 내부회계관리제도 운영실태보고서

약사손해보험주식회사 주주, 이사회 및 감사(위원회) 귀중

본 대표이사 및 내부회계관리자는 2021년 12월 31일 현재 동일자로 종료하는 회계연도에 대한 당사의 내부회계관리제도의 설계 및 운영실태를 평가하였습니다.

내부회계관리제도의 설계 및 운영에 대한 책임은 본 대표이사 및 내부회계관리자를 포함한 회사의 경영진에 있습니다. 본 대표이사 및 내부회계관리자는 회사의 내부회계관리제도가 신뢰할 수 있는 재무제표의 작성 및 공시를 위하여 재무제표의 왜곡을 초래할 수 있는 오류나 부정행위를 예방하고 적발할 수 있도록 효과적으로 설계 및 운영되고 있는지의 여부에 대하여 평가하였습니다. 본 대표이사 및 내부회계관리자는 내부회계관리제도의 설계 및 운영실태 평가를 위해 내부회계관리제도운영위원회에서 발표한 '내부회계관리제도 모범규준 제5장 (중소기업에 대한 적용)'을 사용하였습니다.

본 대표이사 및 내부회계관리자의 내부회계관리제도 운영실태 평가결과, 2021년 12월 31일 현재 당사의 내부회계관리제도는 '내부회계관리제도모범규준'에 근거하여 볼 때, 중요성의 관점에서 중요한 취약점이 발견되지 아니하였습니다.

본 대표이사 및 내부회계관리자는 보고내용이 거짓으로 기재되거나 표시되지 아니하였고, 기재하거나 표시하여야 할 사항을 빠뜨리고 있지 아니함을 확인하였습니다. 또한 본 대표이사 및 내부회계관리자는 보고내용에 중대한 오해를 일으키는 내용이 기재되거나 표시되지 아니하였다는 사실을 확인하였으며, 충분한 주의를 다하여 보고 내용의 기재사항을 직접 확인 검토하였습니다.

유 결 : 내부회계관리제도 세부 운영 보고서

2022년 3월 10일



대 표 이 사 기 용 미 라 보 (서명)

내부회계관리자 이 기 휘 (서명)



내부회계관리제도_운영실태보고서

외부감사 실시내용

「주식회사 등의 외부감사에 관한 법률」 제18조제3항의 규정에 의하여 외부감사 실시내용을 첨부합니다.

1. 감사대상업무

| | | | | |
|-----------|---------------|----|---------------|----|
| 회 사 명 | 악사손해보험 주식회사 | | | |
| 감사대상 사업연도 | 2021년 01월 01일 | 부터 | 2021년 12월 31일 | 까지 |

2. 감사참여자 구분별 인원수 및 감사시간

(단위 : 명, 시간)

| 감사참여자 인원수 및 시간 | | 품질관리 검토자 (심리실 등) | | 감사업무 담당 회계사 | | | | | | 전산감사· 세무·가치평가 등 전문가 | | 건설계약 등 수주산업 전문가 | | 합계 | |
|-------------------|--------|------------------------|----|------------------|----|-------------|-----|-------------|-----|---------------------------|-----|-----------------------|----|-------|-----|
| | | | | 담당이사 (업무수행이사) | | 등록 공인회계사 | | 수습 공인회계사 | | | | | | | |
| | | 당기 | 전기 | 당기 | 전기 | 당기 | 전기 | 당기 | 전기 | 당기 | 전기 | 당기 | 전기 | 당기 | 전기 |
| 투입 인원수 | | 2 | 1 | 1 | 1 | 7 | 4 | 3 | 3 | 6 | 3 | - | | 19 | 12 |
| 투입 시간 | 분·반기검토 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| | 감사 | 12 | 9 | 62 | 40 | 393 | 470 | 457 | 359 | 114 | 110 | - | - | 1,038 | 988 |
| | 합계 | 12 | 9 | 62 | 40 | 393 | 470 | 457 | 359 | 114 | 110 | - | - | 1,038 | 988 |

3. 주요 감사실시내용

| 구 분 | 내 역 | | | | | | | |
|--------------------|----------------------------|---|---|------|---|-----|--------------|--|
| 전반감사계획 (감사착수단계) | 수행시기 | 2021.10.18 ~ 2021.12.31 | | | | 5 | 일 | |
| | 주요내용 | 회사와 회사환경에 대한 이해를 통한 중요한 외국표시위험의 식별과 평가, 감사팀 구성, 전문가활용 검토, 감사계획의 수립과 수행시 사용될 중요성금액 결정, 기업수준 및 프로세스통제 이해, 유의적 계정 및 공시항목 식별, 계정과목별 감사 계획수립 | | | | | | |
| 현장감사 주요내용 | 수행시기 | | | 투입인원 | | | 주요 감사업무 수행내용 | |
| | | | | 상주 | | 비상주 | | |
| | 2021.11.15 ~ 2021.11.19 | 5 | 일 | 6 | 명 | 3 | 명 | 내부통제 이해 및 내부회계 관리제도 설계평가 |
| | 2022.01.24 ~ 2022.01.28 | 5 | 일 | 5 | 명 | 5 | 명 | 내부회계관리제도 운영평가 및 중요 계정잔액 및 공시 내용에 대해 질문, 분석적절 차, 표본검토(문서검증, 재 계산 등) |
| | 실사(입회)시기 | - | | | | - | 일 | |

| | | | | | | |
|------------------|-----------|----------------|------------|---|-------|---|
| 재고자산실사(입회) | 실사(입회)장소 | - | | | | |
| | 실사(입회)대상 | - | | | | |
| 금융자산실사(입회) | 실사(입회)시기 | 2022.01.03 | | 1 | 일 | |
| | 실사(입회)장소 | 악사손해보험 주식회사 본사 | | | | |
| | 실사(입회)대상 | 현금시재 및 회원권 | | | | |
| 외부조회 | 금융거래조회 | O | 채권채무조회 | O | 변호사조회 | O |
| | 기타조회 | - | | | | |
| 지배기구와의 커뮤니케이션 | 커뮤니케이션 횟수 | 2 | 회 | | | |
| | 수행시기 | 2021.11.25, | 2022.03.10 | | | |
| 외부전문가 활용 | 감사 활용 내용 | - | | | | |
| | 수행시기 | - | | - | 일 | |

4. 감사(감사위원회)와의 커뮤니케이션

| 구분 | 일자 | 참석자 | 방식 | 주요 논의 내용 |
|----|------------|---|------|---|
| 1 | 2022.11.25 | 회사측 : 감사위원회 3인 감사인측 : 업무수행이사 , 담당회계사 1인 | 대면회의 | 2021년 회계감사 수행계획 |
| 2 | 2022.03.10 | 회사측 : 감사위원회 3인 감사인측 : 업무수행이사 , 담당회계사 1인 | 대면회의 | 2021년 회계감사 및 내부회계 관리제도 검토 결과보고, 감사 인의 독립성 등 필수 항목 |