2022년 1/4분기 엠지손해보험㈜의 현황

기간 : 2022. 1. 1. ~ 2022. 3. 31.

엠 지 손 해 보 험 ㈜

본 공시자료는 보험업법 제124조(공시 등) 및 보험업감독규정 제7-44조에 의하여 작성되었으며, 작성내용이 사실과 다름없음을 증명합니다.

- 목 차 -

제 1 장 요약 재무정보

제 2 장 사업실적

제 3 장 주요 경영효율지표

제 4 장 기타 경영현황

제 5 장 재무에 관한 사항

제 6 장 재무제표

제 1 장 요약 재무정보

1-1. 요약 재무상태표 (총괄계정)

총자산은 4조 3,931억원이며, 자본은 819억원입니다.

(단위 : 억원)

구 분	2022년 1/4분기	2021년	전년대비 증감
I. 현금및현금성자산	143	251	△107
II. 금융자산	39,761	39,414	347
III. 관계기업투자주식	15	15	△0
Ⅳ. 유형자산	90	95	△5
Ⅴ. 투자부동산	44	44	0
Ⅵ. 무형자산	145	146	△1
Ⅶ. 매각예정자산	-	-	-
Ⅷ. 기타자산	3,733	3,771	△38
Ⅸ. 특별계정자산	-	-	-
자산총계	43,931	43,735	196
Ⅰ. 보험계약부채	40,105	39,547	558
Ⅱ. 금융부채	2,587	2,592	△5
Ⅲ. 매각예정부채			
Ⅳ. 기타부채	420	416	3
Ⅴ. 특별계정부채	-	-	-
부채총계	43,112	42,555	556
Ⅰ. 자본금	1,248	1,234	14
Ⅱ. 자본잉여금	599	882	△282
Ⅲ. 기타포괄손익누계액	△636	△319	△317
Ⅳ. 이익잉여금(결손금)	△392	△617	225
자본총계	819	1,180	△361

주) K-IFRS 별도 재무제표 기준

1-2. 요약 재무상태표 (특별계정)

해당사항 없습니다.

1-3. 요약 손익계산서 (총괄계정)

2022년 1분기 당기순이익은 △84억원 이며, 총포괄손익은 △401억원입니다.

(단위 : 억원)

구 분	2022년 1/4분기	2021년 1/4분기	전년대비 증감
Ⅰ.영업수익	3,779	4,460	△680
Ⅱ.영업비용	3,849	4,650	△801
Ⅲ.영업이익(손실)	△70	△191	121
Ⅳ.영업외수익	1	2	△1
Ⅴ.영업외비용	12	6	6
Ⅵ.법인세비용차감전순이익(손실)	△81	△196	114
Ⅶ.법인세비용(수익)	2	-	2
Ⅷ.당기순이익(손실)	△84	△196	112
Ⅸ.기타포괄손익	△317	△203	△114
Ⅹ.총포괄손익	△401	△398	△3

주) K-IFRS 별도 재무제표 기준

1-4. 요약 포괄손익계산서 (특별계정)

해당사항 없습니다.

제 2 장 사업실적

(단위 : 건, 억원)

구 분		2022년 1/4분기	2021년 1/4분기	전년대비 증감
신계약실적	건 수	130,393	157,294	△26,901
	가입금액	2,411,198	2,358,600	52,598
보유계약실적	건 수	1,675,789	1,670,086	5,703
	가입금액	5,691,423	4,595,101	1,096,323
보유보험료		2,688	2,333	355
(원수보험료)		2,946	2,930	16
순보험금		1,167	1,194	△27
(원수보험금)		1,478	1,372	105
순사업비		605	677	△71

제 3 장 주요 경영효율지표

3-1. 손해율 (발생손해액/경과보험료)

손해율은 전년대비 2.46%p 증가하였습니다.

(단위 : 백만원, %, %p)

구 분	2022년 1/4분기	2021년 1/4분기	전년대비 증감
발생손해액(A)	244,812	208,284	36,527
경과보험료(B)	268,357	234,633	33,724
손해율(A/B)	91.23	88.77	2.46

3-2. 사업비율 (순사업비/보유보험료)

사업비율은 보유보험료 증가 영향 등으로 전년대비 6.49%p 감소하였습니다.

(단위 : 백만원, %, %p)

구 분	2022년 1/4분기	2021년 1/4분기	전년대비 증감
순사업비(A)	60,545	67,680	△7,135
보유보험료(B)	268,809	233,282	35,527
사업비율(A/B)	22.52	29.01	△6.49

3-3. 자산운용률

자산운용률은 전년대비 2.26%p 증가한 88.35%입니다.

(단위 : %, %p)

구 분	2022년 1/4분기	2021년 1/4분기	전년대비 증감
자산운용률	88.35	86.09	2.26

주) 자산운용률 = 당기말 운용자산 / 당기말 총자산

3-4. 자산수익률

자산수익률은 투자이익 증가 영향으로 전년대비 0.57%p 개선되었습니다.

(단위 : %, %p)

구 분	2022년 1/4분기	2021년 1/4분기	전년대비 증감
자산수익률	2.97	2.40	0.57

주) 자산수익률 = (투자영업손익 / 경과총자산) × 4 / 경과분기수

* 경과총자산 = (당기말 총자산 + 전년말 총자산 - 투자영업손익) / 2

* 총자산은 B/S에서 미상각신계약비, 영업권, 특별계정자산을 차감한 잔액

3-5. 운용자산이익률

운용자산이익률은 투자이익 증가 영향으로 전년대비 0.91%p 개선되었습니다.

(단위 : 백만원, %, %p)

구 분	2022년 1/4분기	2021년 1/4분기	전년대비 증감
투자영업손익(A)	118,993	80,029	38,965
경과운용자산(B)	3,718,223	3,490,604	227,619
운용자산이익률(A/B)	3.20	2.29	0.91

주1) 업무보고서 AI163 기준

주2) 투자영업손익 = 투자영업수익 - 투자영업비용 (각 직전 1년간 실적 기준)

* 경과운용자산 = (당기말 운용자산 + 전기말 운용자산 - 직전 1년간 투자업업손익) / 2

3-6. ROA (Return on Assets)

ROA는 전년대비 1.15%p 개선된 △0.81%입니다.

(단위 : %, %p)

구 분	2022년 1/4분기	2021년 1/4분기	전년대비 증감
ROA	△0.81	△1.96	1.15

3-7. ROE (Return on Equity)

ROE는 전년대비 13.44%p 개선된 △33.45%입니다.

(단위 : %, %p)

구 분	2022년 1/4분기	2021년 1/4분기	전년대비 증감
ROE	△33.45	△46.90	13.44

3-8. 자본의 적정성

○ B/S 상 자기자본

자본총계는 자본잉여금 감소 영향으로 전분기 대비 361억원 감소하였습니다.

(단위 : 억원)

구 분	2022년 1/4분기	2021년 4/4분기	2021년 3/4분기
자본총계	819	1,180	1,403
자본금	1,248	1,234	1,166
자본잉여금	599	882	755
신종자본증권	0	0	0
이익잉여금	△392	△617	△356
자본조정	0	0	0
기타포괄손익누계액	△636	△319	△163

○ **지급여력비율 내용 및 산출방법 개요**

지급여력금액 산출은 연결재무제표 기준으로 기본자본에 보완자본을 합산하고 차감항목을 반영하여 산출합니다.

지급여력기준금액 산출은 보험, 금리, 신용, 시장위험액을 상관계수를 고려하여 합산한 후 운영위험액, 자회사 중 국내관계 보험회사 지급여력기준금액 지분율상당액, 국내 비보험금융회사 필요자본량 지분율상당액, 비금융회사에 대한 필요자본량을 추가로 합산하여 산출합니다.

(단위 : 억원, %)

구 분	2022년 1/4분기	2021년 4/4분기	2021년 3/4분기
지급여력비율(A/B)	69.27	88.28	100.94
가.지급여력금액(A)	1,820	2,200	2,440
나.지급여력기준금액(B)	2,628	2,492	2,417
Ⅰ. RBC 연결재무제표에 따른 지급여력기준금액	2,628	2,492	2,417
1. 보험위험액	1,417	1,263	1,118
2. 금리위험액	942	879	879
3. 신용위험액	971	1,005	1,042
4. 시장위험액	64	65	63
5. 운영위험액	122	122	124
Ⅱ. 국내 관계 보험회사 지급여력기준금액 × 지분율			
Ⅲ. 국내 비보험금융회사 필요자본량 × 조정치 ×지분율			
Ⅳ. 비금융회사에 대한 필요자본량			

주) 연결재무제표 기준

○ **최근 3개 사업연도 주요 변동 요인**

전기대비 지급여력비율은 19.01%p 감소하였습니다. 이는 분자에 해당하는 지급여력금액과 분모에 해당하는 지급여력기준금액의 변동에 의해 영향을 받습니다.

지급여력금액은 기타포괄손익누계액 317억원 감소 등의 요인으로 전기 대비 380억원 감소하였습니다.

지급여력기준금액은 보험위험액이 154억원, 금리위험액 64억원 증가요인으로 전기 대비 136억원 증가하였습니다.

(단위 : 억원, %)

구 분	2022년 (2022.3월)	2021년 (2021.12월)	2020년 (2020.12월)
지급여력비율(A/B)	69.27	88.28	128.38
지급여력금액(A)	1,820	2,200	3,082
지급여력기준금액(B)	2,628	2,492	2,401

주) 연결재무제표 기준

제 4 장 기타 경영현황

4-1. 부실자산비율

부실자산비율은 전년대비 0.08% 증가한 0.38%입니다.

(단위 : 백만원, %, %p)

구 분	2022년 1/4분기	2021년 1/4분기	전년대비 증감
가중부실자산(A)	15,058	11,485	3,573
자산건전성 분류대상자산(B)	3,980,699	3,847,736	132,963
비율(A/B)	0.38	0.30	0.08

4-2. 사회공헌활동

○ 사회공헌활동 주요 현황

(단위 : 백만원, 시간, 명)

구분	사회공헌 기부금액	전담 직원수	내규화 여부	봉사인원		봉사시간		인원수		당기 순이익
				임직원	설계사	임직원	설계사	임직원	설계사	
2022년 1분기	3	1	X	-	-	-	-	665	977	△8,359

주) 2022. 1분기 누적실적 기준

○ 분야별 사회공헌활동 세부내용

(단위 : 백만원, 시간, 명)

분야	주요 사회공헌활동	기부 (집행) 금액	자원봉사활동			
			임직원		설계사	
			인원	시간	인원	시간
지역사회 · 공익	설날맞이 명절음식 나눔(장애인복지관)	3	-	-	-	
공동 사회공헌						
총 계		3	-	-	-	-

주) 2022. 1분기 누적실적 기준

4-3. 민원발생건수

※ 대상기간
- 당분기 : 2022년 1분기 (2022. 1. 1 ~ 2022. 3. 31)
- 전분기 : 2021년 4분기 (2021. 10. 1 ~ 2021. 12. 31)

1) 민원 건수

(단위 : 건)

구 분	민원 건수			환산건수 (보유계약 십만건 당)			비 고
	전분기	당분기	증감률 (%)	전분기	당분기	증감률 (%)	
자체민원	39	35	△10.26	2.39	2.15	△10.04	
대외민원	183	153	△16.39	11.23	9.40	△16.30	
합계	222	188	△15.32	13.63	11.55	△15.26	

주1) 금융감독원 등 타기관에서 접수한 민원 중 이첩된 민원 또는 사실조회 요청한 민원
단, 해당 기관에서 이첩 또는 사실조회 없이 직접 처리한 민원은 제외
주2) 해당 분기말일 회사 보유계약 건수를 기준으로 항목별 산출

[회사 보유계약 산출기준]

보유계약: '가' + '나'
가 : 업무보고서 AI059장표 상의 (일반계정 + 특별계정 I) - (일반계정 3.자동차) + (특별계정 II 35.퇴직유배당) +(특별계정 II 36.퇴직무배당)
나. 업무보고서 AI060장표 상의 자배책보험

2) 유형별 민원 건수

(단위 : 건)

구 분		민원 건수			환산건수 (보유계약 십만건 당)			비 고
		전분기	당분기	증감률 (%)	전분기	당분기	증감률 (%)	
유형	보험모집	18	8	△55.56	1.10	0.49	△55.45	
	유지관리	26	12	△53.85	1.60	0.74	△53.75	
	보상 (보험금)	175	166	△5.14	10.74	10.20	△5.03	
	기 타	3	2	△33.33	0.18	0.12	△33.33	
합계		222	188	△15.32	13.63	11.55	△15.26	

주) 해당 분기말일 회사 보유계약 건수를 기준으로 항목별 산출

[회사 보유계약 산출기준]

보유계약: ‘가’ + ‘나’
가 : 업무보고서 AI059장표 상의 (일반계정 + 특별계정Ⅰ) - (일반계정 3.자동차) + (특별계정Ⅱ 35.퇴직유배당) +(특별계정Ⅱ 36.퇴직무배당)
나. 업무보고서 AI060장표 상의 자배책보험

3) 상품별 민원건수

(단위 : 건)

구 분		민원 건수			환산건수 (보유계약 십만건 당)			비 고
		전분기	당분기	증감률 (%)	전분기	당분기	증감률 (%)	
상품	일반보험	6	4	△33.33	8.12	5.48	△32.51	
	장기 보장성보험	210	179	△14.76	14.10	12.00	△14.89	
	장기 저축성보험	0	0		0.00	0.00		
	자동차보험	6	5	△16.67	15.22	13.23	△13.07	
기타		0	0					

주1) 기타 : 해당 회사의 내부경영(주가관리, RBC 등) 관련 민원, 모집수수료, 정비수가 등 소비자 외 모집인·정비업체 등이 제기하는 민원, 보험 가입전 상품 외 민원, 다수계약(가입상품 미한정) 가입자의 상품관련 외 민원 등
주2) 해당 분기말일 상품별 보유계약 건수를 기준으로 항목별 산출
주3) 대출관련 민원 : 보험계약대출 관련 민원은 해당 상품 기준으로 구분하되, 담보·신용대출 관련 민원은 기타로 구분
※ ‘기타’ 구분은 상품 외 민원으로 보유계약을 산정할 수 없으므로 ‘환산건수’를 표기하지 않음
※ ‘기타’ 구분의 환산건수가 산정되지 않으므로 별도 ‘합계’를 표기하지 않으며, 상품별 ‘민원 건수’의 총 합계(일반보험+장기보장성보험+장기저축성보험+자동차보험+기타)는 ‘1. 민원건수’, ‘2. 유형별 민원 건수’의 각 ‘합계’와 일치

[상품별 보유계약 산출기준]

▸자동차 : 업무보고서 AI060장표 상의 자배책보험
▸장기보장성보험 : 업무보고서 AI059 장표 상의 특별계정Ⅰ-30.장기무배당 中 저축성-31.장기유배당 中 저축성-32.개인연금-33.자산연계형
▸장기저축성보험 : 30.장기무배당 中 저축성+31.장기유배당 中 저축성+32.개인연금+33.자산연계형+(특별계정Ⅱ 35.퇴직유배당)+(특별계정Ⅱ 36.퇴직무배당)
▸일반* : 업무보고서 AI059장표 상의 (‘일반계정’ - ‘일반계정 3. 자동차’)

제 5 장 재무에 관한 사항

5-1. 유가증권투자 및 평가손익

○ 유가증권투자 및 평가손익

(단위 : 억원)

구 분		공정가액[1]	평가손익[3]
일반계정	당기손익인식증권[4]	8,030	18
	매도가능증권	10,467	94
	만기보유증권	16,770	△278
	관계종속기업투자주식	15	0
	소 계 (A)	35,281	△166
특별계정[2]	당기손익인식증권	0	0
	매도가능증권	0	0
	만기보유증권	0	0
	관계종속기업투자주식	0	0
	소 계 (B)	0	0
합 계 (A + B)		35,281	△166

주1) 대여유가증권은 해당항목에 합산함

주2) 특별계정은 퇴직보험, 퇴직연금특별계정임

주3) 평가손익은 손익계산서 기준(매도가능금융자산평가손익 포함)이며, 이연법인세 조정분은 제외한 금액

주4) 당기손익인식금융자산 : 당기손익인식금융자산 + 매매목적파생상품자산

○ 매도가능증권 평가손익

(단위 : 억원)

구 분				공정가액[1]	평가손익[3]
특별계정[4]	주 식			73	3
	출 자 금			353	35
	채 권			562	△26
	수익 증권[2]	주식		342	83
		채권		-	0
		기타		6,770	157
	해외 유가 증권	주식		-	0
		출자금		-	0
		채권		-	0
		수익증권[2]	주식	-	0
			채권	-	0
			기타	-	0
		기타해외유가증권		1,149	△76
			(채권)	-	0
	신종유가증권			-	0
			(채권)	-	0
	기타유가증권			708	△101
			(채권)	-	0
	합 계			9,957	73

주1) 대여유가증권은 해당항목에 합산함

주2) 주식형 및 혼합형 수익증권은 주식, 채권형 수익증권은 채권, 나머지는 기타로 분류

주3) 특별계정 매도가능증권 평가손익을 대상으로 함

주4) 특별계정은 장기, 개인연금, 자산연계형 특별계정임

5-2. 보험계약과 투자계약 구분

(단위 : 억원)

계정	구 분[1)]	당분기 (2022.03.31)	전분기 (2021.12.31)
일반	보험계약부채	40,105	39,547
	투자계약부채	0	0
	소 계	40,105	39,547
특별	보험계약부채	0	0
	투자계약부채	0	0
	소 계	0	0
합계	보험계약부채	40,105	39,547
	투자계약부채	0	0
	합 계	40,105	39,547

주1) 보험업감독업무시행세칙 별표26 제2장(보험계약 분류 등)에 따른 구분

주2) 특별계정에는 퇴직보험 퇴직연금 변액보험만 기재하고 나머지 특별계정은 일반계정에 기재

5-3. 재보험자산의 손상

(단위 : 억원)

구 분	당분기 (2022.03.31)	전분기 (2021.12.31)	증 감	손상사유
재보험자산	924	996	△72	부적격 재보험자에 출재된 원자력보험관련 재보험자산
손상차손	1	-	1	
장부가액	923	996	△73	

주) 장부가액=재보험자산-손상차손

5-4. 금융상품 현황

(단위 : 억원)

구 분		당분기 (2022.03.31)		전분기 (2021.12.31)	
		장부가액	공정가액	장부가액	공정가액
금융자산	당기손익인식금융자산	8,030	8,030	8,278	8,278
	매도가능금융자산	10,467	10,467	10,777	10,777
	만기보유금융자산	16,770	16,770	15,512	15,512
	대여금 및 수취채권	4,495	4,496	4,847	4,848
	합계	39,761	39,763	39,414	39,415
금융부채	당기손익인식금융부채	0	0	0	0
	기타금융부채	2,587	2,749	2,592	2,584
	합계	2,587	2,749	2,592	2,584

주1) 한국채택국제회계기준 제1039호(금융상품 : 인식과 측정)에 따른 금융상품 분류

주2) 당기손익인식금융자산 : 당기손익인식증권 + 매매목적파생상품자산

주3) 당기손익인식금융부채 : 매매목적파생상품부채

주4) 기타금융부채 : 상각후취득원가측정금융부채 + 위험회피파생금융부채

5-5. 금융상품의 공정가치 서열체계

(단위 : 억원)

항 목		공정가액 서열체계			
		레벨1[1]	레벨2[2]	레벨3[3]	합계
금융자산	당기손익인식금융자산[4]	0	8,030	0	8,030
	매도가능금융자산	162	1,940	8,365	10,467
	합 계	162	9,970	8,365	18,497
금융부채	당기손익인식금융부채[5]	0	0	0	0

주1) 동일한 자산이나 부채에 대한 활성시장의 조정되지 않은 공시가격

주2) 직접적으로(예:가격) 또는 간접적으로(예:가격에서 도출되어) 관측 가능한 자산이나 부채에 대한 투입변수. 단 공정가치 레벨1에 포함된 공시가격은 제외함

주3) 관측 가능한 시장자료에 기초하지 않은 자산이나 부채에 대한 투입변수(관측가능하지 않은 투입변수)

주4) 당기손익인식금융자산 = 당기손익인식금융자산 + 매매목적파생상품자산

주5) 당기손익인식금융부채 = 매매목적파생상품부채

5-6. 대손준비금 등 적립

2022년 3월말 현재 당사는 미처리결손금 등으로 인해 적립해야 할 대손준비금 23.7억원, 비상위험준비금 2.3억원을 적립하지 못하고 있어 향후 이익잉여금 발생 시 대손준비금 2.3억원, 비상위험준비금 23.7억원을 추가 적립해야 합니다.

(단위 : 억원)

계 정		전분기말 (2021.12.31)	전입	환입	당분기말 (2022.3.31)
이익잉여금	대손준비금[1)] 비상위험준비금[2)]				
	합계				

주1) 보험업감독규정 제7-4조에 따라 적립된 금액
주2) 보험업감독규정 제6-18조의2에 따라 적립된 금액
주3) 당분기말 = 전분기말 + 전입 - 환입

5-7. 책임준비금 적정성 평가

해당사항 없습니다.(현행추정 가정의 변화 수준이 유의미 하지 않음)

제 6 장 재무제표

6-1. 총괄 재무상태표

재 무 상 태 표
제10(당)기 1분기 2022년 3월 31일 현재
제9(전)기 2021년 12월 31일 현재

엠지손해보험주식회사 (단위 : 원)

과 목	제10(당)기 1분기말		제9(전)기말	
자 산				
Ⅰ. 현금및현금성자산		14,310,536,677		25,052,999,759
Ⅱ. 금융자산		3,976,101,268,601		3,941,375,334,546
1. 당기손익인식금융자산	802,988,382,694		827,771,949,828	
2. 매도가능금융자산	1,046,671,840,327		1,077,745,797,863	
3. 만기보유금융자산	1,676,975,474,196		1,551,203,457,268	
4. 대출채권	316,626,584,999		298,975,429,534	
5. 기타수취채권	132,838,986,385		185,678,700,053	
Ⅲ. 종속기업투자주식		1,458,675,900		1,464,675,300
Ⅳ. 유형자산		8,982,359,184		9,473,254,857
Ⅴ. 투자부동산		4,415,520,927		4,415,091,738
Ⅵ. 무형자산		14,548,198,335		14,640,052,162
Ⅶ. 기타자산		373,252,354,253		377,081,562,953
자 산 총 계		4,393,068,913,877		4,373,502,971,315
부 채				
Ⅰ. 보험계약부채		4,010,451,689,231		3,954,666,070,975
Ⅱ. 금융부채		258,742,623,929		259,225,237,532
1. 상각후원가측정금융부채	212,896,243,345		229,871,271,305	
2. 위험회피목적파생상품부채	45,846,380,584		29,353,966,227	
Ⅲ. 기타부채		41,964,853,195		41,619,370,692
1. 충당부채	457,188,708		456,811,789	
2. 순확정급여부채	35,145,628,808		35,054,654,113	
3. 기타의기타부채	6,362,035,679		6,107,904,790	
부 채 총 계		4,311,159,166,355		4,255,510,679,199
자 본				
Ⅰ. 자본금		124,770,535,000		123,381,646,500
Ⅱ. 자본잉여금		59,919,196,926		88,165,626,901
Ⅲ. 기타포괄손익누계액		(63,573,032,696)		(31,859,507,695)
Ⅳ. 이익잉여금(결손금)		(39,206,951,708)		(61,695,473,590)
자 본 총 계		81,909,747,522		117,992,292,116
부 채 및 자 본 총 계		4,393,068,913,877		4,373,502,971,315

주) 외부공시용 재무제표 기준인 K-IFRS 기준으로 작성

6-2. 특별계정 재무상태표

해당사항 없습니다.

6-3. 포괄 손익계산서

포 괄 손 익 계 산 서

제10(당)기 1분기 2022년 1월 1일부터 2022년 3월 31일까지

제9(전)기 1분기 2021년 1월 1일부터 2021년 3월 31일까지

엠지손해보험주식회사 (단위 : 원)

과 목	제10(당)기 1분기		제9(전)기 1분기	
Ⅰ. 영업수익		377,923,129,953		445,958,140,536
1. 보험영업수익		337,156,690,191		390,065,323,529
1) 보험료수익	303,053,033,666		301,874,596,589	
2) 재보험금수익	33,705,697,976		21,238,529,422	
3) 재보험자산전입액	-		69,854,398,255	
4) 수입경비	(512,267,103)		(2,987,554,730)	
5) 외환거래이익	29,111,860		46,880,747	
6) 구상이익	821,583,414		-	
7) 대손충당금환입액	52,992,019		32,758,308	
8) 기타보험영업이익	6,538,359		5,714,938	
2. 투자영업수익		40,766,439,762		55,892,817,007
1) 이자수익	13,931,819,974		13,305,007,042	
2) 금융상품평가이익	2,294,884,424		527,685,253	
3) 금융상품거래이익	5,537,853,486		3,018,876,056	
4) 파생상품거래이익	-		226,171,125	
5) 외환거래이익	3,590,242,085		26,113,206,302	
6) 배당금수익	15,296,580,830		12,696,613,655	
7) 수수료수익	112,488,118		3,291,272	
8) 임대료수익	2,570,845		1,966,302	
Ⅱ. 영업비용		384,930,094,453		465,048,206,864
1. 보험영업비용		374,745,504,481		432,993,392,207
1) 보험계약부채전입액	55,785,618,256		89,719,088,540	
2) 재보험자산환입액	7,318,777,310		-	
3) 보험금비용	151,263,796,910		139,957,481,302	
4) 구상손실	-		723,639,401	
5) 손해조사비	7,734,261,174		7,600,002,824	
6) 계약자배당금	64,939,726		76,406,394	
7) 환급금비용	57,623,537,210		59,949,051,864	
8) 재보험료비용	34,243,783,334		68,592,795,175	
9) 사업비	34,386,350,214		33,907,736,082	
10) 신계약비상각비	26,255,665,712		32,346,566,455	
11) 외환거래손실	57,279,107		107,432,963	
12) 기타보험영업비용	11,495,528		13,191,207	
2. 투자영업비용		10,184,589,972		32,054,814,657
1) 이자비용	1,909,381,924		1,917,083,049	
2) 금융상품평가손실	4,059,660,699		882,873,775	
3) 금융상품거래손실	110,818,854		326,607,148	
4) 파생상품평가손실	3,190,090,928		11,761,054,752	
5) 파생상품거래손실	-		16,271,541,662	
6) 외환거래손실	1,231,151		1,325,505	
7) 재산관리비	878,009,263		870,176,454	

8) 부동산관리비	-		55,000	
9) 투자부동산감가상각비	761,643		824,909	
10) 기타투자영업비용	34,635,510		23,272,403	
Ⅲ. 영업이익(손실)		(7,006,964,500)		(19,090,066,328)
Ⅳ. 영업외수익		56,586,972		172,384,492
1. 유형자산처분이익	15,569,344		7,429,496	
2. 영업외잡이익	41,017,628		164,954,996	
Ⅴ. 영업외비용		1,194,612,929		635,256,234
1. 유형자산처분손실	-		7,061,704	
2. 기부금	3,000,000		10,065,000	
3. 종속기업투자주식손상차손	5,999,400		10,998,900	
4. 영업외잡손실	1,185,613,529		607,130,630	
Ⅵ. 법인세비용차감전순이익		(8,144,990,457)		(19,552,938,070)
Ⅶ. 법인세비용		214,224,456		-
Ⅷ. 당기순이익		(8,359,214,913)		(19,552,938,070)
Ⅸ. 기타포괄손익		(31,713,525,001)		(20,264,234,222)
1. 후속적으로 당기손익으로 재분류되는 포괄손익	(31,713,525,001)		(20,264,234,222)	
1) 매도가능금융자산평가손익	(18,254,773,456)		(4,329,228,657)	
2) 만기보유금융자산평가손익	42,101,485		(3,925,647,475)	
3) 현금흐름위험회피파생상품평가손익	(13,500,853,030)		(12,009,358,090)	
Ⅹ. 당기총포괄손익		(40,072,739,914)		(39,817,172,292)

주) 외부공시용 재무제표 기준인 K-IFRS 기준으로 작성

6-4. 특별계정 손익계산서

해당사항 없습니다.

6-5. 경영 · 자산 등에 관하여 중대한 영향을 미칠 수 있는 회계처리 등의 변경에 따른 준비사항 및 영향분석

1. 미적용 제 · 개정 기준서

제정 · 공표되었으나 2022년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도에 시행일이 도래하지 않아 적용하지 아니한 새로운 한국채택국제회계기준은 다음과 같습니다.

1) 기업회계기준서 제1109호 '금융상품'

2015년 9월 25일 제정된 기업회계기준서 제1109호 '금융상품'은 원칙적으로 2018년 1월 1일 이후 최초로 시작되는 회계연도부터 적용해야 하지만, 당사는 기업회계기준서 제1104호 '보험계약'이 개정 · 공표되어 기업회계기준서 제1109호의 적용을 한시적으로 면제받을 수 있게 되었으며, 기업회계기준서 제1117호 '보험계약'의 최초 적용일까지 면제받을 계획입니다.

기업회계기준서 제1109호 적용의 한시적 면제 기준은 보험활동과 관련된 부채의 금액이 총부채금액의 90%를 초과하거나 또는 80%를 초과하고 90% 이하이면서 비보험활동이 유의적인 활동이 없다는 증거를 제시할 수 있는 경우로, 당사는 2015년 12월 31일 현재 보험과 관련된 부채의 비율이 총부채금액의 90%를 초과하므로 기업회계기준서 제1109호 적용의 한시적 면제 요건을 충족할 수 있어 기업회계기준서 제1109호는 2023년 1월 1일 이후 시작되는 회계연도부터 적용할 것으로 예상합니다.
새로운 기업회계기준서 제1109호는 소급 적용함이 원칙이나, 금융상품의 분류 · 측정, 손상의 경우 비교정보 재작성을 면제하는 등 일부 예외조항을 두고 있고, 위험회피회계의 경우 옵션의 시간가치 회계처리 등 일부 예외조항을 제외하고는 전진적으로 적용합니다.

기업회계기준서 제1109호의 주요 특징으로 금융자산의 관리를 위한 사업모형과 금융자산의 계약상 현금흐름 특성에 근거한 금융자산의 분류와 측정, 기대신용손실에 기초한 금융상품의 손상모형, 위험회피회계 적용조건을 충족하는 위험회피대상항목과 위험회피수단의 확대 또는 위험회피효과 평가방법의 변경 등을 들 수 있습니다.

기업회계기준서 제1109호의 원활한 도입을 위해서는 일반적으로 재무영향분석 및 회계정책 수립, 회계시스템 구축, 시스템 안정화 등의 준비 작업이 필요합니다. 동 기준서를 최초로 적용하는 회계기간의 재무제표에 미치는 영향은 동 기준서에 따른 회계정책의 선택과 판단뿐 아니라 해당 기간에 연결회사가 보유하는 금융상품과 경제상황 등에 따라 다를 수 있습니다.

당사는 기업회계기준서 제1109호의 도입과 관련하여 금융상품 보고와 관련한 내부관리 프로세스와 회계처리시스템 변경 작업 진행 중에 있으나, 동 기준서를 적용할 경우 재무제표에 미칠 수 있는 재무적 영향을 분석하지 못했습니다. 다만, 동 기준서의 주요 사항별로 재무제표에 미칠 수 있는 일반적인 영향은 다음과 같습니다.

① 금융자산의 분류 및 측정

새로운 기업회계기준서 제1109호를 적용할 경우 연결회사는 금융자산의 관리를 위한 사업모형과 금융자산의 계약상 현금흐름 특성에 근거하여 다음 표와 같이 금융자산을 후속적으로 상각후원가, 기타포괄손익-공정가치, 당기손익-공정가치로 측정되도록 분류하고, 복합계약이 금융자산을 주계약으로 포함하는 경우에는 내재파생상품을 분리하지 않고 해당 복합계약 전체를 기준으로 금융자산을 분류합니다.

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

주1) 회계불일치를 제거하거나 감소시키기 위하여 당기손익-공정가치 측정 항목으로 지정할 수 있음 (취소 불가)

주2) 단기매매목적이 아닌 지분증권의 경우 기타포괄손익-공정가치 측정 항목으로 지정할 수 있음 (취소 불가)

기업회계기준서 제1109호에서 금융자산을 상각후원가 또는 기타포괄손익-공정가치 측정 대상으로 분류하기 위한 요건이 현행 기업회계기준서 제1039호의 요건보다 엄격하므로, 기업회계기준서 제1109호 도입 시 당기손익-공정가치 측정 대상 금융자산의 비중이 증가하여 당기손익의 변동성이 확대될 수 있습니다.

② 금융부채의 분류 및 측정

새로운 기업회계기준서 제1109호에 따르면 당기손익-공정가치 측정 항목으로 지정한 금융부채의 공정가치 변동 중 해당 금융부채의 신용위험 변동으로 인한 부분은 당기손익이 아닌 기타포괄손익으로 표시하고, 동 기타포괄손익은 후속적으로 당기손익으로 재순환하지 않습니다. 다만, 금융부채의 신용위험 변동에 따른 공정가치 변동을 기타포괄손익으로 인식하면 회계불일치가 발생하거나 확대될 경우에는 해당 공정가치 변동을 당기손익으로 인식합니다.

현행 기업회계기준서 제1039호에서 모두 당기손익으로 인식했던 당기손익-공정가치 측정 항목으로 지정한 금융부채의 공정가치 변동 중 일부가 기타포괄손익으로 표시되므로 금융부채의 평가 관련 당기손익이 감소할 수 있습니다.

③ 손상: 금융자산과 계약자산

현행 기업회계기준서 제1039호에서는 발생손실모형(incurred loss model)에 따라 손상발생의 객관적 증거가 있는 경우에만 손상을 인식하지만, 새로운 기업회계기준서 제1109호에서는 상각후원가 또는 기타포괄손익-공정가치로 측정하는 채무상품, 리스채권, 계약자산, 대출약정, 금융보증계약에 대하여 기대신용손실모형(Expected Credit Loss Impairment Model)에 따라 손상을 인식합니다.

기업회계기준서 제1109호에서는 금융자산 최초 인식 후 신용위험의 증가 정도에 따라 아래 표와 같이 3단계로 구분하여 12개월 기대신용손실이나 전체기간 기대신용손실에 해당하는 금액으로 손실충당금을 측정하도록 하고 있어 현행 기업회계기준서 제1039호의 발생손실모형에 비하여 신용손실을 조기에 인식할 수 있습니다.

구 분[1]		손실충당금
Stage1	최초 인식 후 신용위험이 유의적으로 증가하지 않은 경우[2]	12개월 기대신용손실 : 보고기간 말 이후 12개월 내에 발생 가능한 금융상품의 채무불이행 사건으로 인한 기대신용손실
Stage2	최초 인식 후 신용위험이 유의적으로 증가한 경우	전체기간 기대신용손실 : 기대존속기간에 발생할 수 있는 모든 채무불이행 사건으로 인한 기대신용손실
Stage3	신용이 손상된 경우	

주1) 기업회계기준서 제1115호 "고객과의 계약에서 생기는 수익"의 적용범위에 포함되는 거래에서 생기는 매출채권이나 계약자산의 경우 유의적인 금융요소가 없다면 전체기간 기대신용손실에 해당하는 금액으로 손실충당금을 측정해야 하고, 유의적인 금융요소가 있다면 전체기간 기대신용손실에 해당하는 금액으로 손실충당금을 측정하는 것을 회계정책으로 선택할 수 있음. 리스채권도 전체기간 기대신용손실에 해당하는 금액으로 손실충당금을 측정하는 것을 회계정책으로 선택할 수 있음

주2) 보고기간 말 신용위험이 낮은 경우에는 신용위험이 유의적으로 증가하지 않은 것으로 간주할 수 있음

기업회계기준서 제1109호에서는 최초 인식 시점에 신용이 손상된 금융자산은 최초 인식 후 전체기간 기대신용손실의 누적변동분만을 손실충당금으로 계상합니다.

④ 위험회피회계

새로운 기업회계기준서 제1109호에서는 현행 기업회계기준서 제1039호에서 정한 위험회피회계의 체계(Mechanics Of Hedge Accounting : 공정가치위험회피, 현금흐름위험회피, 해외사업장순투자위험회피)를 유지하지만, 복잡하고 규정 중심적인 기업회계기준서 제1039호의 위험회피회계 요구사항을 기업의 위험관리활동에 중점을 둔 원칙 중심적인 방식으로 변경했습니다. 위험회피대상항목과 위험회피수단을 확대하였고, 높은 위험회피효과가 있는지에 대한 평가 및 계량적인 판단기준(80~125%)을 없애는 등 위험회피회계 적용요건을 완화하였습니다.

기업회계기준서 제1109호의 위험회피회계를 적용할 경우, 현행 기업회계기준서 제1039호의 위험회피회계 적용요건을 충족하지 못하는 일부 거래에 대해서도 위험회피회계를 적용할 수 있게 되어 당기손익의 변동성이 축소될 수 있습니다.

위험회피회계에 대한 경과규정에 따르면 기업회계기준서 제1109호를 최초 적용할 때 현행 기업회계기준서 제1039호의 위험회피회계 관련 규정을 계속해서 적용할 것을 회계정책으로 선택할 수 있습니다.

2) 기업회계기준서 제1117호 '보험계약'

① 주요변경사항

2021년 4월 23일 제정된 기업회계기준서 제1117호 보험계약은 2023년 1월 1일 이후 최초로 시작되는 회계연도부터 적용되며, 동 기준서는 현행 기업회계기준서 제1104호 보험계약을 대체할 예정입니다.

기업회계기준서 제1117호의 주요 특징은 보험부채의 현행가치 측정, 발생주의에 따른 보험수익 인식, 보험손익과 투자손익의 구분표시 등입니다. 즉, 현행 기업회계기준서 제1104호에서는 과거 정보(보험판매 시점의 금리 등)를 이용하여 보험부채를 측정하고, 회사가 보험료를 수취하면 수취한 보험료를 그대로 현금주의에 따라 보험수익으로 인식하며 보험손익과 투자손익 간 구분표시 의무가 없었습니다. 반면, 기업회계기준서 제1117호에서는 현재시점(보고시점)의 가정과 위험을 반영한 할인율을 사용하여 현행가치로 보험부채를 측정하고, 보험수익은 매 회계연도별로 보험회사가 계약자에게 제공한 서비스를 반영하여 발생주의에 따라 수익을 인식하며 보험손익과 투자손익을 구분표시하게 됩니다.

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

(보험부채 등의 평가)

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

구체적으로, 기업회계기준서 제1117호에서는 유사한 위험에 노출되어 있고 함께 관리되는 계약으로 구성된 보험계약 포트폴리오를 식별한 후 동 포트폴리오 내에서 수익성이 유사한 계약 등으로 보험계약집합을 구분합니다. 이후 보험계약집합은 미래현금흐름에 대한 추정치(보험계약대출 관련 현금흐름 포함, 화폐의 시간가치 등 반영), 위험조정, 보험계약마진의 합계로 측정됩니다. 기업회계기준서 제1117호 도입에 따라 보험계약마진 계정이 새로 도입되는데, 이는 미래에 보험계약서비스를 제공함에 따라 인식하게 될 미실현이익을 의미합니다.

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

(재무성과의 인식 및 측정)

기업회계기준서 제1117호에 따르면, 보험수익은 매 회계연도별로 보험회사가 계약자에

게 제공한 서비스(보험보장)를 반영하여 수익을 발생주의에 따라 인식하며, 보험사건과 관계없이 보험계약자에게 지급하는 투자요소(해약・만기환급금 등)는 보험수익에서 제외합니다. 또한, 보험손익과 투자손익을 구분 표시함에 따라 정보이용자는 손익의 원천을 확인할 수 있습니다.

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

(보험계약의 전환 관련 회계정책)

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

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

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

② 도입준비상황

기업회계기준서 제1117호를 원활히 도입하기 위해서는 별도의 도입추진팀 구성, 회계결산시스템 구축, 임직원 교육, 재무영향분석 등의 준비 작업이 필요합니다.

무엇보다, 보험부채 평가의 적정성을 위해 회계결산 시스템의 안정성, 시스템 산출값의 정합성 등이 확보되어야 하며, 회계정책, 계리적 가정 등이 합리적으로 설정되어 매 기간 일관되게 적용되어야 합니다. 이를 위해 당사는 시스템을 지속적으로 검증하는 한편, 여러 내부통제장치 등을 준비하고 있습니다. 특히, 新 회계기준 시행 이후 신뢰성 있는 회계정보가 작성・공시될 수 있도록 회사는 변화된 회계환경에 맞는 내부회계관리제도를 수립할 예정입니다.

기업회계기준서 제1117호의 도입은 단순히 회계기준의 변경에 그치지 않고 보험상품 개발, 판매 전략, 장기 경영전략 등에도 영향을 줄 것입니다. 이에, 당사는 新 회계기준 시행 이후

여러 경영전략 등을 재수립하는 한편, 관련 임직원 등을 대상으로 지속적으로 교육을 실시하고 경영진에게 도입준비상황을 보고하여 왔습니다.

③ 재무영향평가

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

2022년의 경우 지속적인 시스템 정합성 검증, 병행결산 준비 등의 작업이 수행될 것으로 예상됩니다. 전환시점 재무제표 산출을 위한 소급법 적용기간 등을 포함한 회계정책 및 계리적 가정 방법론 등에 대해 충분한 검토, 검증 등을 진행 중에 있으며 현재시점으로서는 향후 기간의 재무제표에 미치는 영향을 분명하게 식별하기 어렵습니다.