

경영공시자료

FY 2012

**에이스아메리칸화재해상보험(주)
경영 현황**

-보험업 감독규정 제 7-44 조의 규정에 의하여 작성-

2013.6



에이스보험

에이스아메리칸화재해상보험
한국지점

[목 차]

- 제 1 장 주요 경영 현황 요약

- 제 2 장 일반현황

- 제 3 장 경영실적

- 제 4 장 재무에 관한 사항

- 제 5 장 경영지표

- 제 6 장 위험관리

- 제 7 장 기타 경영현황

- 제 8 장 재무제표

- 제 9 장 보험회사 성과보상체계 모범규준 연차보고서

- 제 10 장 기타 필요한 사항

1. 주요 경영현황 요약

1-1. 회사개요

- 회사설립 : 1999. 11. 10
- 대표이사 : 로버트 윌킨슨

1-2. 요약재무정보

- 요약 대차대조표(재무상태표)

(단위: 백만원)

구	분	2012년	2011년	증 감
	현금 및 예치금	15,874	11,046	4,828
	유가증권	101,859	87,562	14,298
	대출채권	13,139	11,685	1,454
	유형자산	2,807	2,791	16
	기타자산	105,903	73,316	32,586
	자산총계	239,582	186,400	53,181
	책임준비금	131,994	102,123	29,872
	기타부채	50,092	30,809	19,283
	부채총계	182,086	132,932	49,155
	자본금	31,066	31,066	0
	이익잉여금(결손금)	25,365	21,957	3,408
	기타포괄손익누계	1,064	445	619
	자본총계	57,495	53,469	4,027
	부채 및 자본 총계	239,582	186,400	53,181

※ K-IFRS 기준 작성

- 요약 (포괄)손익계산서

(단위: 백만원)

구	분	2012년	2011년	증 감
	보험료수익	259,470	239,859	19,611
	재보험금수익	62,288	64,783	-2,494
	이자수익	4,295	4,021	274
	구상이익	356	82	274
	외환거래이익	1,735	1,007	728
	재보험자산감액손실적립(환입)	23,933	-4,313	28,245
	수입경비	59,342	59,111	231
	기타영업수익	173	69	104
	영업수익	411,592	364,618	46,974
	보험계약부채 전입액	29,872	4,346	25,526
	보험금 및 환급금 비용	116,950	105,440	11,510
	재보험료비용	121,643	130,311	-8,668
	지급경비	88,068	103,991	-15,923
	손해조사비	8,567	7,685	882
	신계약상각비	27,181	3,107	24,074
	외환거래손실	1,910	1,154	756
	투자영업비용	51	110	-59
	기타영업비용	148	197	-49
	영업비용	394,390	356,342	38,048
	영업이익	17,202	8,277	8,925
	법인세차감 전 순이익	17,202	8,277	8,925
	법인세비용	3,794	2,045	1,750
	당기순이익	13,408	6,232	7,176

※ K-IFRS 기준 작성

1-3. 사업실적

(단위:건, 백만원)

구		분	2012년	2011년	증 감
신 계약 실적	건	수	772,210	888,180	-115,970
	금	액	154,542,119	169,914,014	-15,371,895
보유계약실적	건	수	1,025,896	1,056,345	-30,449
	금	액	97,407,997	116,630,835	-19,222,839
원 수 보 험 료			224,624	217,183	7,441
원 수 보 험 금			94,676	92,773	1,903
순 사 업 비			55,777	47,895	7,881

1-4. 주요경영효율지표

(단위: %, %p)

구	분	2012년	2011년	증 감							
손	해	율	51.04	50.15	0.89						
사	업	비	율	40.47	42.52	-2.05					
자	산	운	용	율	54.63	59.17	-4.54				
자	산	수	익	율	2.06	2.73	-0.67				
효		력	상	실	해	약	율	18.53	13.64	4.89	
계		약	유	지	율	(13회차)	68.42	67.78	0.64		
계		약	유	지	율	(25회차)	66.59	54.60	11.99		
민		원	발	생	율	5등급	5등급				
신		용	평	가	등	급	-	-			
지		급	여	력	비	율	215.98	292.88	-76.91		
지		급	여	력	금	액	57,606	53,469	4,137		
지		급	여	력	기	준	금	액	26,672	18,256	8,416

2. 회사의 개황

2-1 선언문

본 자료는 관련법규에 따라 작성되었으며, 당사의 경영 전반에 대한 진실내용을 담고 있습니다.

에이스아메리칸 화재해상보험(주) 한국지점대표 지정장 로버트 윌킨슨



2-2 경영방침

에이스는 국제 원수보험 및 재보험 시장에서 주도자가 될 것임을 서약하면서

- 위험의 인수 및 관리에 최선의 재원과 창조력을 발휘하여 최고의 고객의 가치를
- 기업자산과 리스크를 전문적이고 효율적이며 그리고 수익을 창조할 수 있도록 관리함으로써 최고의 주주가치를 창출하는 데 전념할 것입니다.
- 임직원의 노고에 보답하며 윤리적인 기업 환경을 창출함으로써 최고의 임직원의 가치를 창출하는 데 전념할 것입니다.

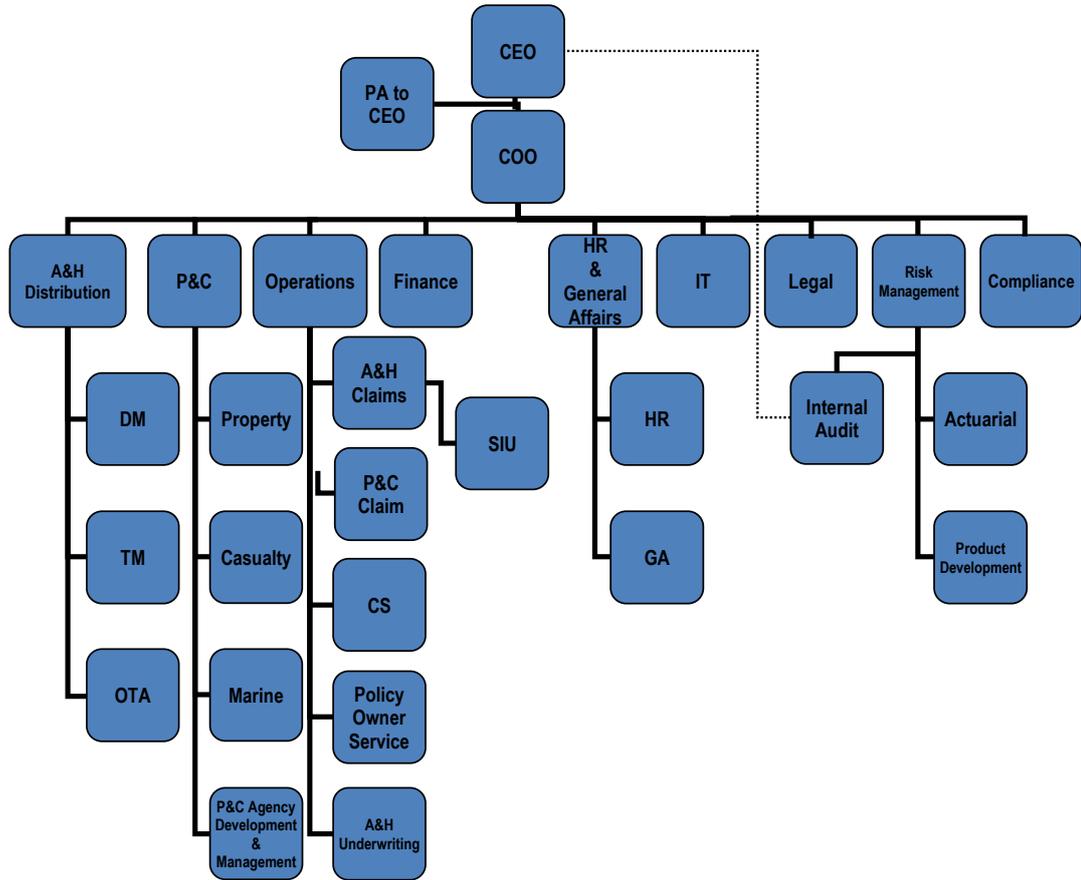
2-3 연혁/추이

- 1) 1924. : 소수 외국인을 대상으로 하여 보험취급 대행.
- 2) 1945. : 미군정하에서 영업개시.
- 3) 1961. : 한국 연락사무소 설치.
- 4) 1968. 5. 17 : 국내외국인 및 외국법인을 대상으로 사업면허를 받아 AFIA의 Member Company인 Hartford Fire Insurance Company로 영업개시(손해보험 전종목 및 국내재보험)
- 5) 1979. 12. 10 : 국내 영업면허 취득 (손해보험 14개 종목)
- 6) 1980. 4. 8 : 운송보험 기초서류 변경 인가.
- 7) 1981. 5. 26 : 해상보험 추가면허 취득.
- 8) 1982. 3. 31 : Connecticut General Corporation과 INA Corporation이 신설, 합병하여 CIGNA Corporation을 설립.
- 9) 1983. 3. 5 : 부산영업소 설치인가.
- 10) 1984. 1. 31 : CIGNA 본사에서 AFIA를 흡수, 합병.
- 11) 1984. 10. 18 : CIGNA본사의 AFIA 합병에 따라 재무부로부터 CIGNA Insurance Company 허가 취득.
- 12) 1985. 4. 1 : Hartford Fire Insurance Company에서 CIGNA Insurance Company로 상호 변경.
- 13) 1986. 1. 20 : 하트포드 화재보험(주) 한국지사의 보험계약을 씨그나화재해상보험(주) 한국지사로 이전함을 승인.
- 14) 1986. 2. 19 : 보험계약 이전의 공고.
- 15) 1986. 8. 7 : 손해보험 공동인수 협정 참여.
- 16) 1987. 3. 10 : 영업기금 5억원에서 10억원으로 증액.
- 17) 1991. 2. 8 : 장기화재보험 사업허가.
- 18) 1991. 10. 17 : 대구영업소 설치 인가.
- 19) 1993. 6. 28 : 여행불편 보상보험 상품인가.
- 20) 1995. 7. 18 : 재산종합보험(Residence Package Insurance Policy 신설) 기초서류 일부변경 인가.
- 21) 1997. 2. : 상해보험 상품인가.
- 22) 1999. 11. 10 : CIGNA Insurance Company에서 ACE American Insurance Company로 상호 변경.

- 23) 2000. 09. 23 : 장기손해보험 기초서류 인가.
- 24) 2001. 06 : 영업기금 10억원에서 1,781,800,000원으로 증액
- 25) 2001. 09 : 영업기금 1,781,800,000원에서 2,950,090,000원으로 증액
- 26) 2001. 12 : 영업기금 2,950,090,000원에서 5,547,290,000원으로 증액
- 27) 2004. 11 : 영업기금 5,547,290,000원에서 9,515,543,975원으로 증액
- 28) 2005. 03 : 영업기금 9,515,543,975원에서 11,052,429,221원으로 증액
- 29) 2005. 06 : 영업기금 11,052,429,221원에서 23,100,621,992원으로 증액
- 30) 2006. 11 : 영업기금 23,100,621,992원에서 31,066,073,044원으로 증액
- 31) 2011. 02 : 로버트 월킨슨 지점장 취임

2-4 조직

1) 조직도



2) 조직개요

(2013년 5월 31일 현재/ 단위:개)

영업본부	본부부서	실	지 점	영 업 소	사 무 소
2	7	1	0	0	0

3) 영업조직

- 해당 사항 없음

2-5. 임직원현황

(2013년 5월 31일 현재)

(단위 : 명)

구분		2012년도	2011년도
임원	등기임원(사외이사포함)	1	1
	비등기임원	9	8
직원	정규직	129	113
	비정규직	17	15
합계		156	137

2-6. 모집조직 현황

(2013년 5월 31일 현재/ 단위: 명,개)

구분		2012년도	2011년도
등록설계사	전속설계사	357	177
	교차모집설계사		
	계	357	177
대리점	개인	89	89
	법인	41	50
	계	130	139
금융기관보험 대리점	은행	8	8
	증권		
	상호저축은행		
	신용카드사	5	5
	계	13	13

2-7. 자회사

- 해당 사항 없음

2-8. 자본금 (영업기금)

2013년 3월 31일 현재 : 311억원

2-9. 대주주

- 해당 사항 없음

2-10. 주식 소유 현황

- 해당 사항 없음

2-11. 계약자 배당

- 해당 사항 없음

2-12. 주주배당

- 해당 사항 없음

2-13. 주식 매수 선택권 부여내용

- 해당 사항 없음

3. 경영실적

3-1. 경영실적 개요

(단 위 : 백만원)

구	분	2012년	2011년	증감
원	수 보 험 료	224,624	217,183	7,441
원	수 보 험 금	94,676	92,773	1,903
순	사 업 비	55,777	47,895	7,881
장	기 환 급 금	1,095	701	394
총	자 산	239,582	186,400	53,181
보	험 계약 준비금	131,994	102,123	29,872
당	기 순 이 익	13,408	6,232	7,176

3-2. 손익발생원천별 실적

(단 위 : 백만원)

구	분	2012년	구	분	2011년	증감
보험 부문	보 험 영 업 손 익	19,177	보험 부문	보 험 영 업 손 익	16,494	2,684
	보 험 수 익	259,470		보 험 수 익	242,960	16,510
	보 험 비 용	240,293		보 험 비 용	226,467	13,826
투자 부문	투 자 영 업 손 익	4,258	투자 부문	투 자 영 업 손 익	4,031	227
	투 자 영 업 수 익	4,309		투 자 영 업 수 익	4,141	167
	투 자 영 업 비 용	51		투 자 영 업 비 용	110	-59
책 임 준 비 금 전 입 액		5,939	책 임 준 비 금 전 입 액		11,760	-5,821
영 업 손 익		17,496	영 업 손 익		8,764	8,732
기타 부문	기 타 손 익	-294	기타 부문	기 타 손 익	-488	194
	기 타 수 익	1,908		기 타 수 익	1,076	832
	기 타 비 용	2,202		기 타 비 용	1,563	638
특별 계정 부문	특 별 계 정 손 익	0	특별 계정 부문	특 별 계 정 손 익	0	0
	특 별 계 정 수 익	0		특 별 계 정 수 익	0	0
	특 별 계 정 비 용	0		특 별 계 정 비 용	0	0
법인세 차 감 전 순 이 익		17,202	법인세 차 감 전 순 이 익		8,277	8,925
법 인 세 비 용		3,794	법 인 세 비 용		2,045	1,750
당 기 순 이 익		13,408	당 기 순 이 익		6,232	7,176

주1) 특별계정은 퇴직보험, 퇴직연금 특별계정임.

4. 재무에 관한 사항

4-1. 재무상황 개요

1) 일반계정

(단위 : 백만원, %)

구분	2012년도		구분	2011년도			
		구성비			구성비		
자산	현금 및 예치금	15,874	6.63	자산	현금 및 예치금	11,046	5.93
	당기손익인식증권				당기손익인식증권		
	매도가능증권	101,859	42.52		매도가능증권	87,562	46.98
	만기보유증권				만기보유증권		
	관계·종속기업투자주식				관계·종속기업투자주식		
	대출채권	13,139	5.48		대출채권	11,685	6.27
	유형자산	2,807	1.17		유형자산	2,791	1.50
	기타자산	105,903	44.20		기타자산	73,316	39.33
	특별계정자산				특별계정자산		
	자산총계	239,582	100.00		자산총계	186,400	100.00
부채	책임준비금	131,994	55.09	부채	책임준비금	102,123	54.79
	차입부채	0	0.00		차입부채	0	0.00
	기타부채	50,092	20.91		기타부채	30,809	16.53
	특별계정부채	0	0.00		특별계정부채	0	0.00
	부채총계	182,086	76.00		부채총계	132,932	71.32
자본	자본총계	57,495	24.00	자본	자본총계	53,469	28.68
부채 및 자본총계		239,582	100.00	부채 및 자본총계		186,400	100.00

주1) 잔액기준

2) 특별계정

- 해당사항 없음

3) 기타사항

- 해당사항 없음

4-2. 대출금 운용

- 1) 대출금 운용방침
당사의 대출은 임·직원 및 콜론에 한함
- 2) 담보별 대출금

(단위 : 백만원, %)

구분	2012년도		2011년도		
		구성비		구성비	
일반계정	콜론	12,600	95.58	11,100	94.62
	보증약관				
	부유가증산				
	담보계				
	지급보증증용	505	3.83	504	4.29
정기	신용할인타	77	0.58	127	1.08
	소계	13,182	100.00	11,731	100.00
특별계정	콜론				
	보증약관				
	부유가증산				
	담보계				
	지급보증증용				
정기	신용할인타				
소계					
합계	13,182	100.00	11,731	100.00	

- 주) 1) 대손충당금 및 현재가치할인차금 차감전 금액 기준임.
2) 특별계정은 퇴직보험, 퇴직연금특별계정임.

- 3) 업종별 대출금

(단위 : 백만원, %)

업종별	2012년도		2011년도	
		구성비		구성비
농업, 수렵업, 임업				
어업				
광업				
제조업				
전기, 가스, 수도업				
건설업				
도, 소매 및 소비자용품수리업				
숙박 및 음식점업				
운수, 창고 및 통신업				
금융 및 보험업	12,600	95.58	11,100	94.62
부동산, 임대 및 사업서비스업				
기타공공사회 및 개인서비스업				
기타	582	4.42	631	5.38
합계	13,182	100.00	11,731	100.00

- 주) 1) 대손충당금 및 현재가치할인차금 차감전 금액 기준임.
2) 특별계정은 퇴직보험, 퇴직연금특별계정임.

4) 용도별 대출금

(단위 : 백만원, %)

구 분	2012년도		2011년도	
		구성비		구성비
개 인 대 출	582	4.42	631	5.38
기 업 대 출				
중 소 기 업				
대 기 업	12,600	95.58	11,100	94.62
합 계	13,182	100.00	11,731	100.00

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

5) 계정별 대출금

(단위 : 백만원, %)

구 분	2012년도		2011년도	
		구성비		구성비
일 반 계 정	13,182	100.00	11,731	100.00
특 별 계 정				
합 계	13,182	100.00	11,731	100.00

주) 특별계정은 퇴직보험, 퇴직연금특별계정임.

4-3. 유가증권투자 및 평가손익

(단위 : 백만원)

구		분	공정가액 ¹⁾	평가손익
일 반 계 정	당기 손익 인식 증권 (A)	주 식		
		채 권		
		수 익 증 권		
		해 외 유 가 증 권		
		신 종 유 가 증 권		
		기 타 유 가 증 권		
	매도 가능 증권 (B)	주 식		
		출 자 금		
		채 권	101,859	1,064
		수 익 증 권		
		해 외 유 가 증 권		
		신 종 유 가 증 권		
	만기 보유 증권 (C)	주 식		
		출 자 금		
		채 권		
		수 익 증 권		
		해 외 유 가 증 권		
		신 종 유 가 증 권		
	관계·종속 기업투자주식 (D)	주 식		
출 자 금				
소 계(A+B+C+D)			101,859	1,064
특 별 계 정	주 식			
	채 권			
	수 익 증 권			
	해 외 유 가 증 권			
	기 타 유 가 증 권			
	소 계			
합 계			101,859	1,064

주) 1) 유가증권의 공정가액은 시가평가를 기준으로 하고 있음.

2) 대여유가증권은 해당항목에 합산함.

4-4. 금융상품 현황

(단위 : 백만원)

구분*		당분기		전분기	
		장부가액	공정가액	장부가액	공정가액
금융자산	당기손익인식금융자산			0	0
	매도가능금융자산	101,859	101,859	98,513	98,513
	만기보유금융자산			0	0
	대여금 및 수취채권	34,420	34,420	79,680	79,680
	합계	136,280	136,280	178,193	178,193
금융부채	당기손익인식금융부채	0	0	0	0
	기타금융부채	144,541	144,541	123,584	123,584
	합계	144,541	144,541	123,584	123,584

* 한국채택국제회계기준 제 1139호(금융상품: 인식과 측정)에 따른 금융상품 분류

주1) 대여금 및 수취채권은 현금, 보험미수금, 미수금, 보증금, 미수수익, 대출채권 등으로 구성되어 있으며, 기타금융부채는 책임준비금 및 보험미지급금(특약출재예수금 제외)으로 구성되어 있습니다.

주2) 대손충당금 차감 전, 현재가치 할인 반영 후 금액입니다.

4-5. 금융상품의 공정가치 서열체계

(단위 : 백만원)

항목		공정가액 서열체계			
		레벨1*	레벨2*	레벨3*	합계
금융자산	당기손익인식금융자산				
	매도가능금융자산	101,859			101,859
	합계	101,859			101,859
금융부채	당기손익인식금융부채				

* 동일한 자산이나 부채에 대한 활성시장의 조정되지 않은 공시가격

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

*** 관측 가능한 시장자료에 기초하지 않은 자산이나 부채에 대한 투입변수
(관측가능하지 않은 투입 변수)

4-6. 부동산 보유현황

- 해당 사항 없음

4-7. 책임준비금

(단위 : 백만원)

	구 분	2012년	2011년
일 반	보험료적립금	31,044	30,461
	지급준비금	79,215	43,214
	미경과 보험료 적립금	21,736	28,447
계	보증준비금		
	계약자 배당 준비금		
	계약자 이익 배당준비금		
	배당보험손실보전준비금		
정	소 계	131,994	102,123
특별 계 정	보험료적립금		
	계약자 배당 준비금		
	계약자 이익 배당 준비금		
	소 계		
	합 계	131,994	102,123

주) 특별계정은 퇴직보험, 퇴직연금특별계정임

4-8. 책임준비금 적정성 평가

(단위 : 백만원)

구분*	평가 후 책임준비금 ***	평가 전 책임준비금	증 감
보 험 료 적 립 금 **	31,044	31,044	0
미경과보험료적립금	21,736	21,736	0
보 증 준 비 금	0	0	0
합 계	52,780	52,780	0

* 보험업감독업무시행세칙 별표26(보험계리기준)에 따른 책임준비금 적정성평가 기준대상

** 손보는 장기저축성보험료적립금으로 대체

*** MAX(평가 전 책임준비금, 책임준비금 적정성 평가금액)

**** 평가 후 책임준비금 - 평가 전 책임준비금

4-9. 보험계약과 투자계약 구분

계정	구분*	당분기	전분기
일반	보험계약부채	162,399	123,584
	투자계약부채		
	소 계	162,399	123,584
특별	보험계약부채		
	투자계약부채		
	소 계		
합계	보험계약부채	162,399	123,584
	투자계약부채		
	소 계	162,399	123,584

* 보험업감독업무시행세칙 별표26 제2장(보험계약 분류 등)에 따른 분류

** 특별계정은 퇴직보험 퇴직연금 변액보험

4-10. 외화자산,부채

1) 형태별 현황

(단위 : 백만원)

구 분		2012년	2011년	증 감
자 산	예 치 금	525	1,893	-1,367
	유 가 증 권			
	외 국 환			
	부 동 산			
	기 타 자 산			
	자 산 총 계	525	1,893	-1,367
부 채	차 입 금			
	기 타 부 채			
	부 채 총 계			

2) 국가별 주요자산운용 현황

- 해당 사항 없음

주) 국내운용분 (한국물) 제외

4-11. 대손상각 및 대손충당금

(단위 : 백만원)

구 분		2012년도	2011년도
대 손 충 당 금		32	41
일 반 계 정	국 내 분	32	41
	국 외 분		
	특 별 계 정		
대 손 준 비 금		118	34
일 반 계 정	국 내 분	118	34
	국 외 분		
	특 별 계 정		
합 계		150	75
일 반 계 정	국 내 분	150	75
	국 외 분		
	특 별 계 정		
대 손 상 각 액			
일 반 계 정	국 내 분		
	국 외 분		
	특 별 계 정		

주) 1)특별계정은 퇴직보험특별계정에 한함.

4-12. 대손준비금 등 적립

(단위 : 백만원)

계정		전분기말	전입	환입	당분기말
이익 잉여금	대손준비금*	13	106		118
	비상위험준비금**	5,819	1,693		7,512
	합계	5,832	1,798		7,631

* 보험업감독규정 제7-4조에 따라 적립된 금액

** 보험업감독규정 제6-18조의2에 따라 적립된 금액

*** 당분기말 = 전분기말+전입- 환입

4-13. 부실대출 현황

- 1) 부실대출 현황
 - 해 당 사 항 없 음
- 2) 신규발생 법정관리업체 등의 현황
 - 해 당 사 항 없 음

4-14. 보험계약현황

(단위 : 백만원, %)

구분		2012년도				2011년도			
		건수		원수보험료		건수		원수보험료	
			구성비		구성비		구성비		구성비
일반계정	화재	9	0.00	1	0.00	12	0.00	2	0.00
	해상	1,968	0.19	11,783	5.25	2,136	0.20	10,842	4.99
	자동차								
	보증								
	특종	495,651	48.31	130,871	58.26	639,180	60.51	133,173	61.32
	장기	528,268	51.49	81,969	36.49	415,017	39.29	73,166	33.69
	개인연금								
일반계정계		1,025,896	100.00	224,624	100.00	1,056,345	100.00	217,183	100.00
특별계정계									
합계		1,025,896	100.00	224,624	100.00	1,056,345	100.00	217,183	100.00

주) 특별계정은 퇴직보험 특별계정에 한함

4-15. 재보험 현황

1) 국내 재보험거래현황

(단위 : 백만원)

구분		전반기	당반기	전반기대비 증감액
국내	수입보험료	17,489	17,397	-92
	지급수수료	3,179	3,296	117
	지급보험금	10,537	11,305	768
	수지차액(A)	3,773	2,796	-977
국내	지급보험료			
	수입수수료			
	수입보험금			
	수지차액(B)			
순수지차액(A+B)		3,773	2,796	-977

2) 국외 재보험거래현황

(단위 : 백만원)

구분		전반기	당반기	전반기대비 증감액
국내	수입보험료			
	지급보험료			
	지급보험금			
	수지차액(A)			
국외	지급보험료	59,935	61,708	1,773
	수입수수료	26,986	32,334	5,347
	수입보험금	31,454	30,835	-619
	수지차액(B)	-1,495	1,460	2,956
순수지차액(A+B)		-1,495	1,460	2,956

4-16. 재보험자산의 손상

(단위 : 백만원)

구분	당분기	전분기	증감	손상사유
재보험자산	79,562	58,753	20,809	보험업법 시행령 63조(책임준비금 등의 계상) 3항에 따른 감액 인식.
손상차손	4,225	5,023	(798)	
장부가액	75,337	53,730	21,606	

5. 경영 지표

5-1. 자본의 적정성

1) BS상 자기자본

(단위: 백만원, %, %p)

구 분	FY2012.4/4분기	FY2012.3/4분기	FY2012.2/4분기
자본총계	57,495	53,719	68,781
자본금	31,066	31,066	31,066
자본잉여금	0	0	0
이익잉여금	25,365	21,573	36,423
자본조정	0	0	0
기타포괄손익누계액	1,064	1,080	1,292

2) 지급여력비율 내용 및 산출방법 개요

- 위험기준 지급여력비율 (RBC)

(단위: 백만원, %, %p)

구 분	FY2012.4/4분기	FY2012.3/4분기	FY2012.2/4분기
지급여력비율(A/B)	215.98	254.99	346.67
지급여력금액 (A)	57,606	53,627	68,846
지급여력기준금액 (B)	26,672	21,030	19,859
보험위험액	24,028	18,455	17,314
금리위험액	144	273	249
신용위험액	1,337	910	995
시장위험액	444	45	300
운영위험액	2,595	2,537	2,498

주) 2009.4.1일後 '지급여력기준금액(보험업감독규정 제7-2조)'를 적용

5-2. 자산 건전성

1) 부실자산비율

(단위 : 백만원, %, %p)

구분	FY2012	FY2011	증감	비고
분류대상자산(A)	132,590	108,413	24,177	
가중부실자산(B)	42	13	29	
부실자산비율(A/B)	0.03	0.01	0.02	

2) 위험가중자산비율

(단위 : 백만원, %, %p)

구분	FY2012	FY2011	증감	비고
위험가중자산(A)	70,951	48,352	22,600	
총자산(B)	234,020	179,611	54,410	
위험가중자산비율(A/B)	30.32	26.92	3.40	

주) 총자산은 미상각신계약비, 영업권 및 특별계정 자산 제외

5-3. 수익성 지표

1) 손해율

(단위: 백만원, %, %p)

구분	FY2012	FY2011	증감	비고
발생손해액 (A)	71,951	52,947	19,005	
경과보험료 (B)	140,966	105,575	35,391	
손해율 (A/B)	51.04	50.15	0.89	

* 발생손해액은 사업실적표 기준

2) 사업비율

(단위: 백만원, %, %p)

구분	FY2012	FY2011	증감	비고
순사업비 (A)	55,777	47,895	7,881	
보유보험료 (B)	137,827	112,649	25,178	
순사업비율 (A/B)	40.47	42.52	-2.05	

* 순사업비는 손익계산서 기준

3) 운용자산이익율

(단위: 백만원, %, %p)

구분	FY2012	FY2011	증감	비고
투자영업손익 (A)	4,258	4,031	227	
경과운용자산 (B)	118,454	99,948	18,506	
운용자산이익율 (A/B)	3.59	4.03	-0.44	

4) ROA 및 ROE

(단위: %, %p)

구분	FY2012	FY2011	증감	비고
ROA(Return on Assets)	6.43	3.39	3.04	
ROE(Return on Equity)	24.17	12.57	11.60	

주) 주요 경영효율지표 산출식

- 손해율 : 발생손해액 ÷ 경과보험료
- 사업비율 : 순사업비 ÷ 보유보험료
- 운용자산이익율 : 투자영업손익 ÷ 경과운용자산 × (4/해당분기수)
- 자산운용율 : 회계연도말 운용자산 ÷ 회계연도말 총자산
- 자산수익율 : 투자영업손익 ÷ {(기초총자산+기말총자산-투자영업손익)/2} × (4/해당분기수)
- ROA : 당기순이익 ÷ {(전회계연도말 총자산+당분기말 총자산)/2} × (4/해당분기수),
총자산은 미상각신계약비, 영업권 및 특별계정자산을 차감한 금액임.
- ROE : 당기순이익 ÷ {(전회계연도말 자기자본+당분기말 자기자본)/2} × (4/해당분기수)
자기자본은 자본금, 자본잉여금, 이익잉여금, 자본조정, 기타포괄손익누계액 합계를 말함.

5-4. 유동성지표

1) 유동성비율

(단위 : 백만원, %, %p)

구 분	FY2012	FY2011	증감	비고
유동성 자산(A)	68,097	41,079	27,018	
평균 지급보험금(B)	29,238	26,360	2878	
유동성 비율(A/B)	232.91	155.84	77.07	

2) 현금수지차비율

(단위 : 백만원, %, %p)

구 분	FY2012	FY2011	증감	비고
현금수지차(A)	63,119	28,614	34,505	
보유보험료(B)	137,827	112,649	25178	
현금수지차비율(A/B)	45.80	25.40	20.40	

5-5. 생산성지표

□ 임직원인당 원수보험료

(단위: 백만원)

구 분	2012년도	2011년도	증감	비고
임직원거수원수보험료	3,406	1,576	1,831	
평균임직원수	147	130	17	
임직원인당 원수보험료	23	12	11	

□ 보험설계사인당 원수보험료

(단위: 백만원)

구 분	2012년도	2011년도	증감	비고
보험설계사거수원수보험료	53,949	51,537	2,411	
평균보험설계사수	267	189	78	
보험설계사인당 원수보험료	202	273	-71	

□ 대리점인당 원수보험료

(단위: 백만원)

구 분	2012년도	2011년도	증감	비고
대리점거수원수보험료	167,269	164,070	3,199	
평균대리점수	135	146	-11	
대리점인당 원수보험료	1,244	1,128	116	

5-6. 신용평가등급

- 해당사항없음.

6. 위 험 관 리

- 손해보험경영통일공시기준 제5조(공시대상)제2항에 따라 미공시함.

7. 기 타 경 영 현 황

7-1. 자회사 경영실적

1) 자회사 재무 및 손익현황

- 해 당 사 항 없 음

2) 자회사관련 대출채권 등 현황

- 해 당 사 항 없 음

7-2. 타금융기관과의 거래내역

(단위: 백만원)

구 분	조 달		운 용		비 고 ²⁾
	과 목	금 액	과 목	금 액	
타보험사					
소 계					
은 행			콜론	12,600	
	소 계			12,600	
기타금융기관 ¹⁾					
소 계					
합 계				12,600	

주 1) 기타 금융기관은 타보험사 및 은행을 제외한 제2금융권 및 외국금융기관을 말함.

2) 타금융기관과 특별한 거래약정이 있는 경우 기재할 것.

7-3. 내부통제

1) 내부통제 기구 현황

- 준법감시 전담조직(2인)두고 있으며, 감사 및 감사위원회는 운영하고 있지 않으나, 지역본부 내에 내부 감사팀이 존재하며, 이를 통해 당 지점에 대한 내부 감사를 실시하고 있습니다.

2) 감사의 기능 역할

- 정기적인 감사를 통하여 내부통제에 대한 평가를 수행하고 있으며, 감사 수행 중 발견된 취약점에 대해서는 개선을 권고하여 발생 가능한 부정 및 오류가 사전에 예방이 되도록 관리하고 있습니다.
- 경영진의 요청에 의하여 특별감사를 수행함으로써 부정의 적발 및 방지 기능을 제공하고 있습니다

3) 내부검사부서 검사방침

- 지역본부에 내부감사팀이 구성이 되어 있으며 본사에서 작성된 Global audit plan에 의하여 지점에 대한 감사를 수행하고 있습니다.
실시된 모든 감사결과는 권고 사항에 대한 실행계획과 함께 지점장 및 본사 임원진에게 보고가 되고 있습니다.

4) 검사빈도

- 정기감사: 연간 감사계획에 의하여 지점에 대한 감사 실시

7-4. 기관경고 및 임원문책사항

- 해당 사항 없음

7-5. 임직원 대출잔액

(단위 : 백만원)

구 분	2012년도	2011년도
임직원 대출잔액	582	631

7-6. 사외이사 등에 대한 대출 및 기타거래 내역

- 해당 사항 없음

7-7. 민원발생등급

구분	2010년도	2011년도	2012년도
민원발생평가등급	5등급	5등급	5등급

*공시일 기준 가장 최근의 3년간 민원발생평가등급을 연도별로 기재

주) 매년 금융감독원이 금융회사별 민원발생건수, 처리결과 및 회사규모를 종합적으로 고려하여 평가[1등급(우수)~5등급(불량)]하며, 당해 금융회사의 영업규모(총자산, 고객수 등) 및 민원발생 건수의 각 업권내 비중이 1% 이내인 경우 등급을 산정하지 않음

7-8. 민원발생건수

* 동 민원건수는 전화를 통한 단순상담·질의사항은 제외되어 있으므로 이용·활용시 유의하시기 바랍니다.

대상기간 : 금반기 (2012년 하반기, 2012.10 ~ 2013.3), 전반기(2012년 상반기, 2012.4 ~ 2012.9)

1) 민원 건수

구분	민원 건수			환산건수(보유계약 십만건 당)			비고
	전반기	금반기	증감률(%)	전반기	금반기	증감률(%)	
자체민원	175	157	(10.2)	16.9	15.3	(9.4)	
경유 민원*	139	121	(12.9)	13.2	11.8	(10.6)	
합계	314	278	(11.4)	30.1	27.1	(9.9)	

주) 금융감독원 등 타기관을 통해 접수된 민원

2) 유형별 민원 건수

구분		민원 건수			환산건수(보유계약 십만건 당)			비고
		전반기	금반기	증감률(%)	전반기	금반기	증감률(%)	
유형	보험모집	105	114	8.5	10.1	11.1	9.9	
	유지관리	68	43	(36.7)	6.5	4.2	(35.3)	
	보상(보험금)	110	98	(10.9)	10.5	9.6	(8.5)	
	기타	31	23	(25.8)	3	2.2	(26.6)	
합계		314	278	(11.4)	30.1	27.1	(9.9)	

7-9. 불완전판매비율 및 불완전판매계약 해지율 현황

(단위:%)

구분	설계사	개인 대리점	법인대리점				보험회사직영	
			방카슈랑스 ¹⁾	TM ²⁾	홍쇼핑 ³⁾	기타 ⁴⁾	복합 ⁵⁾	다이렉트 ⁶⁾
<불완전판매비율 ¹⁾ >								
FY2012				1.02%	0.65%			0.56%
불완전판매건수				670	807			401
신계약건수				65,406	125,060			70,980
업계평균	0.17%	0.12%	0.32%	0.80%	0.40%	0.40%	0.15%	0.41%
<불완전판매계약해지율 ²⁾ >								
FY2012				1.02%	0.64%			0.56%
계약해지건수				670	806			396
신계약건수				65,406	125,060			70,980
업계평균	0.16%	0.11%	0.30%	0.77%	0.39%	0.37%	0.08%	0.40%

- 1) (품질보증해지 건수 + 민원해지 건수 + 무효건수) / 신계약 건수 X 100
 - 2) (품질보증해지 건수 + 민원해지 건수) / 신계약 건수 X 100
 - 3) 은행, 증권회사 등 금융기관이 운영하는 보험대리점
 - 4) 전화 등을 이용하여 모집하는 통신판매(tele-marketing) 전문보험대리점
 - 5) 홍쇼핑사가 운영하는 보험대리점
 - 6) 방카슈랑스, TM, 홍쇼핑을 제외한 법인대리점으로 일반적으로 대면모집 법인대리점
 - 7) 대면모집과 非대면모집을 병행하는 보험회사 직영 모집조직
 - 8) 통신판매를 전문으로 하는 보험회사 직영 모집조직
- 주) 불완전판매비율 및 불완전판매계약해지율 '업계평균' 은 회계 기준연도를 CY로 적용하는 농협손해보험을 제외한 손해보험회사의 평균임

7-10. 보험금 부지급률 및 보험금 불만족도

(단위: 건, %)

구분	보험부지급율 ¹⁾	구분	보험불만족도 ²⁾
FY2012	5.73%	FY2012	1.32%
보험금 부지급건수 ³⁾	490	보험금 해지건 ⁵⁾	98
보험금 청구건수 ⁴⁾	8,550	보험금 계약건 ⁶⁾	7,414
업계평균	0.87%	업계평균	0.21%

- 1) 보험금 부지급건수 / 보험금 청구건 X 100
 - 2) 보험금 청구 후 해지건 / 보험금 청구된 계약건 X 100
 - 3) 보험금 청구건에 대해 보험금이 지급되지 않은 건
 - 4) 직전3개 회계연도의 신계약 중 보험금 청구권자가 약관상 보험금 지급사유로 알고 보험금을 청구한 건
 - 5) 보험금청구된 계약건 중 보험금 청구 후 품질보증해지, 민원해지 건, 보험금 부지급 후 고지의 무위반해지, 임의해약 건
 - 6) 직전3개 회계연도의 신계약 중 보험금 청구된 보험계약건 (증권번호 기준)
 - 7) 보험금부지급율의 보험금청구건은 사고일자 + 증권번호 + 피보험자 기준으로 산출되었으나, FY12 결산공시부터는 단계적으로 청구일자 방식으로 변경하여 FY14 결산경영공시 부터는 산출대상기간 전부를 청구일자 기준으로 산출
- 주) 보험금부지급률 및 보험금불만족도 '업계평균' 은 회계 기준연도를 CY로 적용하는 농협손해보험을 제외한 손해보험회사의 평균임

7-11. 사회공헌활동

1) 사회공헌활동 비전

ACE는 임직원과 협력사 그리고 ACE가 속해 있는 지역사회 및 공동체를 소중하게 생각합니다. ACE는 공정한 대우와 다양성, 신뢰를 바탕으로 상호 존중하며, 사회와 그 구성원의 지속 가능한 발전을 위하여 협력합니다. ACE는 관련 법규와 회사 정책과 규정을 준수하고, 회사와 임직원 모두 정직과 윤리를 근본으로 지역사회의 안녕과 환경 개선을 위하여 노력하며 헌신하는 기업입니다.

2) 사회공헌활동 주요현황

(단위: 백만원, 명)

구 분	사회공헌 기부금액	전담 직원수	내규화 여부	봉사인원		봉사시간		인원수		당기 순이익
				임직원	설계사	임직원	설계사	임직원	설계사	
FY2012 4분기	1.6	0	0	80	-	320	-	150	346	13,408

3) 분야별 사회공헌활동 세부내용

분 야	주요 사회공헌활동	집행금액	자원봉사활동			
			임직원		설계사	
			인원	시간	인원	시간
지역사회, 공익	지역보건/봉사기관 협력을 통한 아동센터 지원활동	1.6				
문화, 예술, 스포츠						
학술, 교육						
환경보호						
글로벌사회공헌						
공동사회공헌						
서민금융						
기타						
총 계		1.6	80	320		

* FY2012.4분기 누적실적 기준임

8-1. 감사보고서 (별도 보고)

본 감사인은 첨부된 에이스아메리칸화재해상보험주식회사 한국지점의 2013년 3월 31일과 2012년 3월 31일 현재의 재무상태표와 동일로 종료되는 양 회계연도의 포괄 손익계산서, 자본변동표 및 현금흐름표를 감사하였습니다. 이 재무제표를 작성할 책임은 지정 경영자에게 있으며 본 감사인의 책임은 동 재무제표에 대하여 감사를 실시하고 이를 근거로 이 재무제표에 대하여 의견을 표명하는데 있습니다.

본 감사인은 대한민국의 회계감사기준에 따라 감사를 실시하였습니다. 이 기준은 본 감사인이 재무제표가 중요하게 왜곡표시되지 아니하였다는 것을 합리적으로 확신하도록 감사를 계획하고 실시할 것을 요구하고 있습니다. 감사는 재무제표의 금액과 공시내용을 뒷받침하는 감사증거에 대하여 시사의 방법을 적용하여 검증하는 것을 포함하고 있습니다. 또한 감사는 재무제표의 전반적인 표시내용에 대한 평가뿐만 아니라 재무제표 작성을 위해 경영자가 적용한 회계원칙과 유의적 회계추정에 대한 평가를 포함하고 있습니다. 본 감사인이 실시한 감사가 감사의견 표명을 위한 합리적인 근거를 제공하고 있다고 본 감사인은 믿습니다.

본 감사인의 의견으로는 상기 재무제표가 에이스아메리칸화재해상보험주식회사 한국지점의 2013년과 2012년 3월 31일 현재의 재무상태와 동일로 종료되는 양 회계연도의 재무성과 및 현금흐름의 내용을 한국채택국제회계기준에 따라 중요성의 관점에서 적절하게 표시하고 있습니다.

8-2. 재무상태표

재 무 상 태 표

제 28 기 2013년 3월 31일 현재
제 27 기 2012년 3월 31일 현재

에이스아메리칸화재해상보험주식회사 한국지점

(단위 : 원)

과 목	제 28(당) 기	제 27(전) 기
자 산		
I. 현금및예치금	15,873,619,163	11,046,090,661
II. 금융자산	136,279,155,101	116,404,531,813
1. 매도가능금융자산	101,859,445,287	87,561,690,248
2. 대출채권	13,138,920,734	11,685,253,553
3. 기타수취채권	21,280,789,080	17,157,588,012
III. 유형자산	2,807,116,005	2,791,067,185
IV. 무형자산	488,158,374	218,528,604
V. 이연법인세자산	480,933,564	386,908,630
VI. 당기법인세자산	-	488,007,097
VII. 기타자산	83,652,841,187	55,065,276,667
1. 재보험자산	75,336,764,621	51,404,169,766
2. 구상채권	1,088,698,977	732,509,155
3. 미상각신계약비	6,532,810,856	2,159,463,082
4. 공탁금	-	-
5. 기타비금융자산	694,566,733	769,134,664
자 산 총 계	239,581,823,394	186,400,410,657
부 채		
I. 보험계약부채	131,994,441,561	102,122,502,176
II. 총당부채	257,835,693	247,967,531
III. 확정급여채무	9,040,148,145	6,952,786,314
IV. 이연법인세부채	-	-
V. 당기법인세부채	3,081,106,411	-
VI. 기타부채	37,712,875,721	23,608,377,291
부 채 총 계	182,086,407,531	132,931,633,312
자 본		
I. 자본금	31,066,073,044	31,066,073,044
II. 기타포괄손익누계액	1,064,053,287	445,244,822
III. 이익잉여금	25,365,289,532	21,957,459,479
(비상위험준비금 적립예정금액)	7,512,158,885	5,819,268,649
(대손준비금 적립예정금액)	118,443,074	34,149,225
자 본 총 계	57,495,415,863	53,468,777,345
부 채 와 자 본 총 계	239,581,823,394	186,400,410,657

8-3. 포괄손익계산서

포괄손익계산서

제 28 기 2012년 4월 1일부터 2013년 3월 31일까지
 제 27 기 2011년 4월 1일부터 2012년 3월 31일까지

에이스아메리칸화재해상보험주식회사 한국지점

(단위 : 원)

과목	제 28(당) 기	제 27(전) 기
I. 영업수익	411,419,047,639	368,502,054,446
1. 보험영업수익	407,110,251,477	364,360,646,544
(1) 보험료수익	259,469,938,074	242,960,104,646
(2) 재보험금수익	62,288,290,463	64,782,665,973
(3) 재보험자산전입액(환입액)	23,844,843,309	851,320,830
(4) 재보험자산감액손실	87,751,546	-4,312,851,771
(4) 구상이익	356,189,822	82,414,113
(5) 수입경비	59,328,409,598	58,990,116,946
(6) 외환거래이익	1,734,828,665	1,006,875,808
2. 투자영업수익	4,308,796,162	4,141,407,902
(1) 이자수익	4,294,854,618	4,020,572,300
(2) 금융상품평가및처분이익	13,941,544	120,835,602
II. 영업비용	394,241,652,629	360,096,810,335
1. 보험영업비용	394,190,847,938	359,986,518,261
(1) 지급보험금 및 환급금	116,950,091,137	105,439,700,939
(2) 재보험료비용	121,642,881,526	130,311,243,358
(3) 보험계약부채 전입액	29,871,939,385	8,298,904,947
(4) 손해조사비	8,567,430,923	7,685,352,395
(5) 지급경비	115,248,731,079	107,097,637,770
(6) 외환거래손실	1,909,773,888	1,153,678,852
2. 투자영업비용	50,804,691	110,292,074
(9) 투자영업접손실	50,804,691	110,292,074
III. 영업이익	17,177,395,010	8,405,244,112
IV. 영업외손익	24,685,574	-128,592,265
V. 법인세비용차감전순이익	17,202,080,584	8,276,651,847
VI. 법인세비용	3,794,250,531	2,044,630,642
VII. 당기순이익	13,407,830,053	6,232,021,205
대손준비금	84,293,849	-51,909,755
대손준비금 반영 후 당기순이익	13,323,536,204	6,283,930,960
비상위험준비금	1,692,890,236	1,504,369,099
비상위험준비금 반영 후 당기순이익	11,714,939,817	4,777,652,106
VIII. 기타포괄손익	618,808,465	-63,548,412
IX. 총포괄손익	14,026,638,518	6,168,472,793

8-4. 현금흐름표

제 28 기 2012년 4월 1일부터 2013년 3월 31일까지
 제 27 기 2011년 4월 1일부터 2012년 3월 31일까지

에이스아메리칸화재해상보험(주)한국지점

(단위 : 원)

계정과목	제 28(당) 기		제 27(전) 기	
	금액		금액	
I. 영업활동으로 인한 현금흐름		29,664,045,324		23,020,931,906
1. 영업으로부터 창출된 현금흐름	26,315,202,619		22,997,495,778	
가. 당기순이익	13,407,830,053		6,232,021,205	
나. 조정	36,271,152,321		15,560,712,341	
다. 영업활동으로 인한 자산부채의 변동	-23,363,779,755		1,204,762,232	
2. 이자의 수취	4,330,834,315		3,748,976,312	
3. 법인세의 납부	-981,991,610		-3,725,540,184	
II. 투자활동으로 인한 현금흐름		-14,902,806,636		-15,459,449,885
매도가능증권 만기상환			28,000,000,000	
매도가능증권 처분	9,940,881,687		7,721,319,832	
유형자산처분	300,000		450,000	
보증금감소	400,110,600		140,000,000	
매도가능증권취득	-23,566,432,271		-47,618,861,755	
유형자산취득	-1,096,505,420		-2,535,334,982	
무형자산취득	-413,323,160		-65,170,155	
보증금증가	-167,838,072		-1,101,852,825	
III. 재무활동으로 인한 현금흐름		-		-
중간배당액	-10,000,000,000		-	
IV. 현금및 현금성자산의 환율변동효과		66,289,814		21,167,678
V. 현금및현금성자산의 증가 (I + II + III + IV)		4,827,528,502		7,582,649,699
VI. 기초의 현금및현금성자산		11,046,090,661		3,463,440,962
VII. 기말의 현금및현금성자산		15,873,619,163		11,046,090,661

8-5. 자본변동표

제 28 기 2012년 4월 1일부터 2013년 3월 31일까지
 제 27 기 2011년 4월 1일부터 2012년 3월 31일까지

에이스아메리칸화재해상보험(주)한국지점

(단위 : 원)

과 목	자 본 금	기타포괄 손익누계액	이익잉여금	총계
I. 2011년 4월 1일 (전기초)	31,066,073,044	508,793,234	15,725,438,274	47,300,304,552
1. 당기순이익			6,232,021,205	6,232,021,205
2. 매도가능금융자산평가손익	-	-63,548,412	-	-63,548,412
II. 2012년 3월 31일 (전기말)	31,066,073,044	445,244,822	21,957,459,479	53,468,777,345
III. 2012년 4월 1일 (당기초)	31,066,073,044	445,244,822	21,957,459,479	53,468,777,345
1. 중간배당액			-10,000,000,000	-10,000,000,000
2. 당기순이익	-	-	13,407,830,053	13,407,830,053
3. 매도가능금융자산평가손익	-	618,808,465	-	618,808,465
IV. 2013년 3월 31일 (당기말)	31,066,073,044	1,064,053,287	25,365,289,532	57,495,415,863

8-6. 주석사항(별도보고)

9. 보험회사 성과보상체계 모범규준 연차보고서

- 해당사항 없음.

10-1. 임원현황

상근임원· 사외이사	성 명	직 명	담당업무
상 근	로버트 윌킨슨	한국지점대표	지점장(총괄)

10-2. 이용자편람 (주요용어해설)

- 주주배당률
주주배당률은 납입자본금에 대한 배당금액의 비율을 나타내는 것으로 아래의 산식으로 산출합니다.
○ 주주배당률 = 배당금액 / 납입자본금 × 100
- 주당배당액
주당배당액은 1주당 배당금액을 나타내는 것으로 아래의 산식으로 산출합니다.
○ 주당배당액 : 배당금액/발행주식수
- 배당성향
배당성향은 세후 당기순이익에 대한 배당금액의 비율로 아래의 산식을 적용하여 산출합니다.
○ 배당성향 = 배당금액 / 세후 당기순이익 × 100
(세후 당기순이익은 연결전 일반계정의 세후 당기순이익을 말함)
- 계약자배당전잉여금
계약자배당전잉여금이란 손보사의 회계연도중에 신규발생한 계약자배당금을 제외한 책임준비금(금리차 보장배당 등의 소요액과 계약자배당금의 부리이자를 포함한 금액)을 우선 적립한 후의 잔여액을 말하며 계약자배당은 이 금액을 기준으로 이루어집니다.
- 당기손익인식증권
일반적으로 단기기간내의 매매이익을 목적으로 취득하는 금융자산을 의미합니다.
- 매도가능증권(매도가능금융자산)
매도가능 항목으로 지정한 비파생금융자산 또는 다음의 금융상품으로 분류되지 않는 비파생금융자산
- 만기보유증권(만기보유금융자산)
만기가 확정된 채무증권으로서 상환금액이 확정되었거나 확정이 가능한 채무증권을 만기까지 보유할 적극적인 의도 또는 능력이 있는 경우에 한함.
- 부실대출
부실대출은 총대출중 고정, 회수의문 및 추정손실을 합한 것으로 보험회사의 자산건전성을 측정 할 수 있는 지표입니다.

1) 고정은 다음의 1에 해당하는 자산을 말합니다.

- 경영내용, 재무상태 및 미래현금흐름 등을 감안할 때 채무상환능력의 저하를 초래할 수 있는 요인이 현재화되어 채권회수에 상당한 위험이 발생한 것으로 판단되는 거래처(고정거래처)에 대한 자산
- 3월이상 연체대금을 보유하고 있는 거래처에 대한 자산중 회수예상가액 해당부분
- 최종부도 발생, 청산·파산절차 진행 또는 폐업 등의 사유로 채권회수에 심각한 위험이 존재하는 것으로 판단되는 거래처에 대한 자산중 회수예상가액 해당부분
- “회수의문거래처” 및 “추정손실거래처”에 대한 자산중 회수예상가액 해당부분

2) 회수의문은 다음의 1에 해당하는 자산을 말합니다.

- 경영내용, 재무상태 및 미래현금흐름등을 감안할 때 채무상환능력이 현저히 악화되어 채권회수에 심각한 위험이 발생한 것으로 판단되는 거래처에 대한 자산중 회수예상가액 초과부분
- 3월이상 12월미만 연체대출금을 보유하고 있는 거래처에 대한 자산중 회수예상가액 초과부분

3) 추정손실은 다음의 1에 해당하는 자산을 말합니다.

- 경영내용, 재무상태 및 미래현금흐름 등을 감안할 때 채무상환능력의 심각한 악화로 회수불능이 확실하여 손실처리가 불가피한 것으로 판단되는 거래처에 대한 자산중 회수예상가액 초과부분
- 12월이상 연체대금을 보유하고 있는 거래처에 대한 자산중 회수예상가액 초과부분
- 최종부도 발생, 청산·파산절차 진행 또는 폐업 등의 사유로 채권회수에 심각한 위험이 존재하는 것으로 판단되는 거래처에 대한 자산중 회수예상가액 초과부분
- 파생금융상품거래
통화, 채권, 주식 등 기초자산의 가격에 근거하여 그 가치가 결정되는 금융상품을 매매하거나 이로부터 발생하는 장래의 현금흐름을 교환하기로 하는 거래 및 기타 이를 이용하는 거래입니다.
 - 1)장내거래는 거래소가 정하는 방법 및 기준에 따라 행하여지는 파생금융상품거래입니다.
 - 2)장외거래는 장내거래가 아닌 당사자간의 계약에 의한 파생금융상품거래입니다.
 - 3)헷지거래는 기초자산의 손실을 감소 혹은 제거하기 위한 파생금융상품거래입니다.
 - 4)트레이딩거래는 거래목적이 헷지거래에 해당되지 않는 모든 파생금융상품 거래입니다.
- 지급여력비율
지급여력비율이란 보험계약자에 대한 채무를 안정적으로 확보기 위해 보험종목별 위험도 따라 보험계약준비금에 더해 보유하여야 할 자산기준에 대한 순자산 비율을 말하고, 이는 보험회사 자본적정성(Capital Adequacy)을 측정하는 지표입니다.
 - 지급여력비율 = (지급여력금액/지급여력기준금액) × 100
 - 지급여력금액 : 납입자본금, 자본잉여금, 이익잉여금, 비상위험준비금 등의 합계액에서 미상각신계약비, 무형자산 등의 합계액을 차감한 금액으로 하며, 이는 보험회사가 보유하고 있는 순자산가치를 의미합니다.
 - 지급여력기준금액 : 보험위험액, 금리위험액, 신용위험액, 시장위험액 및 운영위험액을 각각 구한 후 산식을 적용하여 산출합니다.
 - 가용자본 : 보험회사에 예상치 못한 손실이 발생시 이를 보전하여 지급능력을 유지할 수 있도록 하는 리스크버퍼(Risk Buffer)로서 지급여력금액에 해당합니다.
 - 요구자본 : 보험회사에 내재된 보험·금리·시장·신용·운영위험액의 규모를 측정하여 산출된 필요 자기자본으로 지급여력기준금액에 해당합니다.

지급여력기준금액=

$$\sqrt{\text{보험위험액}^2 + (\text{금리위험액} + \text{신용위험액})^2 + \text{시장위험액}^2 + \text{운영위험액}}$$

- FOM (Return on Assets)
보험회사의 총자산을 사용하여 이익을 어느 정도 올리고 있는가를 나타내는 보험회사의 이익창출능력으로 자산대비수익률이라고도 합니다.

- ROE (Return on Equity)
보험회사에 투자된 자본을 사용하여 이익을 어느 정도 올리고 있는가를 나타내는 보험회사의 이익창출능력으로 자기자본수익률이라고도 합니다.

- 유동성 비율

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

- 위험가중자산

위험가중자산이란 보유자산의 신용도(예시: 채권발행기관의 신용도, 차주의 신용도 등) 및 자산의 성격별로 예상 손실액을 추정한 것을 말하며, 총자산중 미상각신계약비 및 영업권을 제외한 자산에 대하여 감독원장이 별도로 정하는 기준에 따라 자산별 위험가중치를 부과하여 산출합니다. 통상적으로 위험가중치는 과거 경험율을 기초로 결정됩니다.

<참 고>

위험가중자산 산정기준

자산의 분류	위험가중치 기준
1. 운용자산	
1. 현·예금	
가. 현금	0%
나. 당좌예금	10%
다. 보통예금	- 제1금융권 : 10%, 제2금융권 : 50%
라. 정기예금	- 제1금융권 : 10%, 제2금융권 : 50%
마. 정기적금	- 제1금융권 : 10%, 제2금융권 : 50%
바. 기타예금	
- 상호부금	- 제1금융권 : 10%, 제2금융권 : 50%
- 표지어음	- 제1금융권 : 10%, 제2금융권 : 100%
- 발행어음	50%
- 보증어음	- 제1금융권 : 20%, 제2금융권 : 50%, 기타100%
- CD	10%
- CMA	50%
- MMDA	20%
- RP	- 제1금융권 : 20%, 제2금융권 : 50%
- 외화예금	10%
- 기타	10%
사. 금전신탁	50%
아. 단체퇴직보험예치금	20%
자. 선물거래예치금	20%
차. 기타예치금	50%
2. 유가증권	- 단기매매증권, 매도가능증권, 만기보유증권, 자본법적용투자주식 에서 각 해당항목별로 적용
가. 주식	100%
나. 출자금	100%
다. 국공채	- 국채 : 0%, 공채 : 10%
라. 특수채	- 정부출자기관·공공기관 : 10%, 제1금융권 : 20%, 제2금융권 : 50%
마. 회사채	
- 보증회사채	- 공공기관 : 10%, 제1금융권 : 20%, 제2금융권 : 50%, 기타 : 100%
- 무보증 회사채	- 신용평가등급 A등급 이상 : 50%, 기타 : 100%
바. 수익증권	- 개발신탁 : 20%, 공사채형 : 50%, 주식형 : 50%, MMF : 50%, 기타 : 100%
사. 해외유가증권	
(1) 해외주식	100%

자산의 분류	위험가중치 기준
(2) 해외채권	<ul style="list-style-type: none"> - 우리나라 정부 및 한국은행이 발행 또는 보증, OECD국(이하 한국 제외) 정부 및 중앙은행이 발행 또는 보증 : 0% - 국내 공공기관이 발행 또는 보증, OECD국의 공공부문이 발행 또는 보증, OECD국을 제외한 정부 및 중앙은행이 발행 또는 보증 : 10% - 국내 제1금융권이 보증, OECD국의 은행이 발행 또는 보증, OECD국을 제외한 국가의 공공부문이 발행 또는 보증 : 20% - 국내 제2금융권이 보증 : 50% - 국제신용평가기관(이하 Standard & Poors社와 Moody's社를 말함)으로부터 A등급상당 이상을 받은 채권 : 50% - 상기 이외의 해외채권 및 위 분류대상중 국제 신용평가기관으로부터 투자부적격 판정을 받은 채권(우리나라 정부와 한국은행 및 국내 공공기관이 발행 또는 보증하거나 국내 금융기관이 보증한 채권은 제외) : 100%
(3) 기타 해외유가증권	100%
아. 신종유가증권	100%
자. 기타유가증권	- 투자일임유가증권 : 100%, 기타 : 100%
3. 대출채권	- 대손충당금 차감전 기준으로 산출
가. 콜론	- 제1금융권 : 20%, 제2금융권 : 50%
나. 보험약관대출금	0%
다. 유가증권담보대출금	50%
라. 부동산담보대출금	- 주택 : 50%, 기타 : 100%
마. 신용대출금	- 신용평가등급 A등급 이상 : 50%, 기타 : 100%
바. 어음할인대출금	100%
사. 지급보증대출금	<ul style="list-style-type: none"> - 정부 또는 한국은행이 보증 : 0% - 공공기관 보증 : 10% <ul style="list-style-type: none"> ○ 공공기관이라 함은 지방자치단체, 정부투자기관, 특수공공법인, 지방공기업법에 의한 공사를 말함 ○ 한국산업은행, 한국수출입은행, 중소기업은행, 신용보증기금은 공공기관으로 분류 - 제1금융권 보증 : 20% - 제2금융권 보증 : 50% - 기타 보증 : 100%
아. 기타대출금	
- CP	100%
- 주택보험대출금	50%
- 사모사채	- 신용평가등급 A등급 이상 : 50%, 기타 : 100%
- 기타	100%
4. 부동산	100%(감가상각누계액 및 가치하락손실충당금 차감전 기준)
II. 비운용자산	100%(감가상각누계액 차감전 기준, 미상각신계약비·영업권 제외)
가. 보험미수금	100%(거래처별 보험미지급금 차감후 기준)
나. 기타비운용자산	100%
III. 총자산	(특별계정자산 제외)

<참고> 평가기관별 장.단기 신용평가등급 체계
 1) Moody's

	장기신용 등급		신용등급내용	단기신용 등급		신용등급내용
		순위			순위	
투 자 적 격 등 급	Aaa	1	최상의 신용상태 (Exceptional Financial Security)	P-1 (Prime-1)	1	최상의 신용등급 (Superior Ability for Repayment)
	Aa1	2	전반적으로 신용상태가 우수하나 Aaa에 비해서 는 약간의 투자위험 존재 (Excellent Financial Security)	P-2 (Prime-2)	2	신용등급 양호 (Strong Ability for Repayment)
	Aa2	3				
	Aa3	4				
	A1	5	신용상태 양호 (Good Financial Security)	P-3 (Prime-3)	3	신용등급 적절 (Acceptable Ability for Repayment)
	A2	6				
	A3	7				
	Baa1	8	신용상태 적절 (현재 문 제는 없으나 미래에는 신 용위험 존재) (Adequate Financial Security)	Not Prime	4	
	Baa2	9				
	Baa3	10				
투 자 요 주 의 및 부 적 격 등 급	Ba1	11	투자시 요주의 대상 (Questionable Financial Security)	Not Prime	4	
	Ba2	12				
	Ba3	13				
	B1	14	바람직한 투자대상이 아 님 (Poor Financial Security)			
	B2	15				
B3	16					
Caa	17	신용상태 나쁨 (Very Poor Financial Security)				
Ca	18	신용상태 매우 나쁨 (extremely poor financial security)				
C	19	최악의 신용상태 (The Lowest Rated Class)				

2) S&P

	장기신용 등급		신용등급내용	단기신용 등급		신용등급내용
		순위			순위	
투 자 적 격 등 급	AAA	1	최상의 신용상태 (Extremely Strong)	A-1	1	최상의 신용등급 (Strong)
	AA+	2	신용상태 우수 (Very Strong)	A-2	2	신용등급 양호 (Good)
	AA	3				
	AA-	4				
	A+	5	신용상태 양호 (Strong)	A-3	3	신용등급 적절 (Adequate)
	A	6				
	A-	7				
	BBB+	8	신용상태 적절 (Adequate)			
	BBB	9				
	BBB-	10				
투 자 요주의 및 부적격 등 급	BB+	11	투자시 요주의 대상 (Less Vulnerable)	B	4	투자시 요주의 대 상 (Vulnerable)
	BB	12				
	BB-	13				
	B+	14	투자시 요주의 대상 (More Vulnerable)	C	5	상환불능위험 상존 (Currently Vulnerable)
	B	15				
	B-	16				
	CCC+	17	투자시 요주의 대상 (currently Vulnerable)			
	CCC	18				
CCC-	19					
CC	20	최악의 신용상태 (Currently Highly-Vulnerable)				
C	21					
D	22					

3) IBCA

	장기신용 등급		신용등급내용	단기신용 등급		신용등급내용
		순위			순위	
투자 적 등 급	AAA	1	투자위험 발생가능성이 거의 없음 (the lowest expectation of investment risk)	F1	1	최상의 신용등급 (Highest Credit Quality)
	AA	2	아주 약간의 투자위험 발생가능성 있음 (very low expectation of investment risk)	F2	2	신용등급 양호 (Good Credit Quality)
	A	3	약간의 투자위험 발생가능성 있음 (Currently low expectation of investment risk)	F3	3	신용등급 적절 (Fair Credit Quality)
	BBB	4	약간의 투자위험 발생가능성 있음 (Currently low expectation of investment risk)			
투자 요주의 및 부적 등 급	BB	5	투자위험 발생가능성 있음 (possibility of investment risk dev-	B	4	투자시 요주의 대상 (Speculative)
	B	6	투자위험 상존 (investment risk exist)			
	CCC	7	상환불능 가능성이 있음 (currently perceived possibility of default)			
	CC	8	상환불능 가능성이 높음 (high risk default)	C	5	상환불능 상태 (High Default Risk)
	C	9	상환불능 상태 (currently default)			

에이스아메리칸화재해상보험주식회사 한국지점

재무제표에 대한
감사보고서

제 28 기

2012년 04월 01일 부터

2013년 03월 31일 까지

제 27 기

2011년 04월 01일 부터

2012년 03월 31일 까지

삼 일 회 계 법 인

목 차

	Page
외부감사인의 감사보고서	1 ~ 2
재무제표	
재무상태표.....	3
포괄손익계산서.....	4
자본변동표.....	5
현금흐름표.....	6
재무제표에 대한 주석.....	7 ~ 77

외부감사인의 감사보고서

에이스아메리칸화재해상보험주식회사 한국지점

지점장 귀중

본 감사인은 첨부된 에이스아메리칸화재해상보험주식회사 한국지점의 2013년 3월 31일과 2012년 3월 31일 현재의 재무상태표와 동일로 종료되는 양 회계연도의 포괄 손익계산서, 자본변동표 및 현금흐름표를 감사하였습니다. 이 재무제표를 작성할 책임은 지점 경영자에게 있으며 본 감사인의 책임은 동 재무제표에 대하여 감사를 실시하고 이를 근거로 이 재무제표에 대하여 의견을 표명하는데 있습니다.

본 감사인은 대한민국의 회계감사기준에 따라 감사를 실시하였습니다. 이 기준은 본 감사인이 재무제표가 중요하게 왜곡표시되지 아니하였다는 것을 합리적으로 확신하도록 감사를 계획하고 실시할 것을 요구하고 있습니다. 감사는 재무제표의 금액과 공시내용을 뒷받침하는 감사증거에 대하여 시사의 방법을 적용하여 검증하는 것을 포함하고 있습니다. 또한 감사는 재무제표의 전반적인 표시내용에 대한 평가뿐만 아니라 재무제표 작성을 위해 경영자가 적용한 회계원칙과 유의적 회계추정에 대한 평가를 포함하고 있습니다. 본 감사인이 실시한 감사가 감사의견 표명을 위한 합리적인 근거를 제공하고 있다고 본 감사인은 믿습니다.

본 감사인의 의견으로는 상기 재무제표가 에이스아메리칸화재상보험주식회사 한국지점의 2013년과 2012년 3월 31일 현재의 재무상태와 동일로 종료되는 양 회계연도의 재무성과 및 현금흐름의 내용을 한국채택국제회계기준에 따라 중요성의 관점에서 적정하게 표시하고 있습니다.

2013년 6월 25일

이 감사보고서는 감사보고서일(2013년 6월 25일) 현재로 유효한 것입니다. 따라서 감사보고서일 이후 이 보고서를 열람하는 시점까지의 기간 사이에 첨부된 지점의 재무제표에 중대한 영향을 미칠 수 있는 사건이나 상황이 발생할 수도 있으며 이로 인하여 이 감사보고서가 수정될 수도 있습니다.

재 무 제 표

재 무 상 태 표

제 28 기 2013년 3월 31일 현재

제 27 기 2012년 3월 31일 현재

에이스아메리칸화재해상보험주식회사 한국지점

(단위 : 원)

과 목	제 28 (당기)		제 27 (전기)	
자 산				
I. 현금및예치금 (주석 5, 9, 21)	15,873,619,163		11,046,090,661	
II. 금융자산	136,279,155,101		116,404,531,813	
1. 매도가능금융자산 (주석 6, 9)	101,859,445,287		87,561,690,248	
2. 대출채권 (주석 7, 9)	13,138,920,734		11,685,253,553	
3. 기타수취채권 (주석 8, 9, 21)	21,280,789,080		17,157,588,012	
III. 유형자산 (주석 10)	2,807,116,005		2,791,067,185	
IV. 무형자산 (주석 12)	488,158,374		218,528,604	
V. 이연법인세자산 (주석 24)	480,933,564		386,908,630	
VI. 당기법인세자산	-		488,007,097	
VII. 기타자산	83,652,841,187		55,065,276,667	
1. 재보험자산 (주석 13)	75,336,764,621		51,404,169,766	
2. 구상채권 (주석 14)	1,088,698,977		732,509,155	
3. 미상각신계약비 (주석 15)	6,532,810,856		2,159,463,082	
4. 기타비금융자산 (주석 16)	694,566,733		769,134,664	
자 산 총 계		239,581,823,394		186,400,410,657
부 채				
I. 보험계약부채 (주석 17)	131,994,441,561		102,122,502,176	
II. 총당부채 (주석 20)	257,835,693		247,967,531	
III. 확정급여채무 (주석 19)	9,040,148,145		6,952,786,314	
IV. 당기법인세부채	3,081,106,411		-	
V. 기타부채 (주석 9, 18, 21)	37,712,875,721		23,608,377,291	
부 채 총 계		182,086,407,531		132,931,633,312
자 본				
I. 자본금 (주석 1)	31,066,073,044		31,066,073,044	
II. 기타포괄손익누계액 (주석 6, 22)	1,064,053,287		445,244,822	
III. 이익잉여금 (비상위험준비금 적립예정금액 당기 : 7,512,158,885 전기 : 5,819,268,649 대손준비금적립예정금액 당기 : 118,443,074 전기 : 34,149,225) (주석 23)	25,365,289,532		21,957,459,479	
자 본 총 계		57,495,415,863		53,468,777,345
부 채 와 자 본 총 계		239,581,823,394		186,400,410,657

별첨 재무제표에 대한 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

포 괄 손 익 계 산 서

제 28 기 2012년 4월 1일부터 2013년 3월 31일까지

제 27 기 2011년 4월 1일부터 2012년 3월 31일까지

에이스아메리칸화재해상보험주식회사 한국지점

(단위 : 원)

과 목	제 28 (당)기		제 27 (전)기	
I. 영업수익		411,419,047,639		368,502,054,447
1. 보험영업수익	407,110,251,477		364,360,646,545	
(1) 보험료수익 (주석 25)	259,469,938,074		242,960,104,646	
(2) 재보험금수익 (주석 25)	62,288,290,463		64,782,665,973	
(3) 재보험자산전입액 (주석 13)	23,844,843,309		851,320,830	
(4) 재보험자산손상차손 (주석 13)	87,751,546		(4,312,851,771)	
(5) 구상이익 (주석 14)	356,189,822		82,414,113	
(6) 수입경비 (주석 26)	59,328,409,598		58,990,116,946	
(7) 외환거래이익 (주석 27)	1,734,828,665		1,006,875,808	
2. 투자영업수익	4,308,796,162		4,141,407,902	
(1) 이자수익 (주석 27)	4,294,854,618		4,020,572,300	
(2) 금융상품평가및처분이익 (주석 27)	13,941,544		120,835,602	
II. 영업비용		394,241,652,629		360,096,810,335
1. 보험영업비용	394,190,847,938		359,986,518,261	
(1) 지급보험금 및 환급금 (주석 25)	116,950,091,137		105,439,700,939	
(2) 재보험료비용 (주석 25)	121,642,881,526		130,311,243,358	
(3) 보험계약부채 전입액 (주석 17)	29,871,939,385		8,298,904,947	
(4) 손해조사비	8,567,430,923		7,685,352,395	
(5) 지급경비 (주석 26)	115,248,731,079		107,097,637,770	
(6) 외환거래손실 (주석 27)	1,909,773,888		1,153,678,852	
2. 투자영업비용	50,804,691		110,292,074	
(1) 투자영업잡손실 (주석 27)	50,804,691		110,292,074	
III. 영업이익		17,177,395,010		8,405,244,112
IV. 영업외손익 (주석 28)		24,685,574		(128,592,265)
V. 법인세비용차감전순이익		17,202,080,584		8,276,651,847
VI. 법인세비용 (주석 24)		3,794,250,531		2,044,630,642
VII. 당기순이익 (대손준비금 반영후 조정이익 당기 : 13,323,536,204 전기 : 6,283,930,960 비상위험준비금 반영후 조정이익 당기 : 11,714,939,817 전기 : 4,727,652,106) (주석 23)		13,407,830,053		6,232,021,205
VIII. 기타포괄손익 (주석 22)		618,808,465		(63,548,412)
IX. 총포괄손익		14,026,638,518		6,168,472,793

별첨 재무제표에 대한 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

자 본 변 동 표

제 28 기 2012년 4월 1일부터 2013년 3월 31일까지

제 27 기 2011년 4월 1일부터 2012년 3월 31일까지

에이스아메리칸화재해상보험주식회사 한국지점

(단위 : 원)

과 목	자 본 금	기타포괄 손익누계액	이 익 잉여금	총 계
I. 2011년 4월 1일 (전기초)	31,066,073,044	508,793,234	15,725,438,274	47,300,304,552
1. 당기순이익	-	-	6,232,021,205	6,232,021,205
2. 매도가능금융자산평가손익 (주석 6, 22)	-	(63,548,412)	-	(63,548,412)
II. 2012년 3월 31일 (전기말)	31,066,073,044	445,244,822	21,957,459,479	53,468,777,345
III. 2012년 4월 1일 (당기초)	31,066,073,044	445,244,822	21,957,459,479	53,468,777,345
1. 본점 송금 (주석 23)	-	-	(10,000,000,000)	(10,000,000,000)
2. 당기순이익	-	-	13,407,830,053	13,407,830,053
3. 매도가능금융자산평가손익 (주석 6, 22)	-	618,808,465	-	618,808,465
IV. 2013년 3월 31일 (당기말)	31,066,073,044	1,064,053,287	25,365,289,532	57,495,415,863

별첨 재무제표에 대한 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

현금흐름표

제 28 기 2012년 4월 1일부터 2013년 3월 31일까지

제 27 기 2011년 4월 1일부터 2012년 3월 31일까지

에이스아메리칸화재해상보험주식회사 한국지점

(단위 : 원)

과 목	제 28 (당)기	제 27 (전)기
I. 영업활동으로 인한 현금흐름	29,664,045,324	23,020,931,906
1. 영업으로부터 창출된 현금흐름	26,315,202,619	22,997,495,778
가. 당기순이익	13,407,830,053	6,232,021,205
나. 조정 (주석 31)	35,914,962,499	15,478,298,229
다. 영업활동으로 인한 자산부채의 변동 (주석 31)	(23,007,589,933)	1,287,176,344
2. 이자의 수취	4,330,834,315	3,748,976,312
3. 법인세의 납부	(981,991,610)	(3,725,540,184)
II. 투자활동으로 인한 현금흐름	(14,902,806,636)	(15,459,449,885)
매도가능증권의 만기상환	-	28,000,000,000
매도가능증권의 처분	9,940,881,687	7,721,319,832
유형자산의 처분	300,000	450,000
보증금의 감소	400,110,600	140,000,000
매도가능증권의 취득	(23,566,432,271)	(47,618,861,755)
유형자산의 취득 (주석 10)	(1,096,505,420)	(2,535,334,982)
무형자산의 취득 (주석 12)	(413,323,160)	(65,170,155)
보증금의 증가	(167,838,072)	(1,101,852,825)
III. 재무활동으로 인한 현금흐름	(10,000,000,000)	-
본점 송금 (주석 23)	(10,000,000,000)	-
IV. 현금및현금성자산의 환율변동효과	66,289,814	21,167,678
V. 현금및현금성자산의 증가 (I + II + III + IV)	4,827,528,502	7,582,649,699
VI. 기초의 현금및현금성자산	11,046,090,661	3,463,440,962
VII. 기말의 현금및현금성자산 (주석 5)	15,873,619,163	11,046,090,661

별첨 재무제표에 대한 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

재무제표에 대한 주석

제 28 기 2013년 3월 31일 현재

제 27 기 2012년 3월 31일 현재

에이스아메리칸화재해상보험주식회사 한국지점

1. 지점의 개요

에이스아메리칸화재해상보험주식회사 한국지점(이하 "지점"이라 함, ACE American Insurance Company Korea)은 미국에 본점을 둔 국제화된 손해보험회사로서 손해보험의 전분야에서 종합적인 서비스를 제공하고 있습니다. 지점은 1979년 12월 10일 영업허가를 받아 손해보험 전종목 및 재보험 사업을 개시하였습니다. 보고기간 종료일 현재 지점은 보험업법상의 화재, 해상, 운송, 자동차, 항공, 상해, 근로자보상, 사용주책임, 기관 및 기계, 금전증서류, 도난, 동산종합 및 손해배상책임보험업, 그리고 장기손해보험업을 영위하고 있습니다.

당기말 현재 지점의 영업기금 잔액은 31,066백만원입니다.

2. 중요한 회계정책

재무제표의 작성에 적용된 주요한 회계정책은 아래에 제시되어 있습니다. 이러한 정책은 별도의 언급이 없다면, 표시된 회계기간에 계속적으로 적용되었습니다.

2.1 재무제표 작성기준

지점은 2011년 4월 1일 이후에 개시하는 연차보고기간부터 국제회계기준을 채택하여 제정한 한국채택국제회계기준을 적용하고 있습니다. 한국채택국제회계기준은 국제회계기준위원회("IASB")가 발표한 기준서와 해석서 중 대한민국이 채택한 내용을 의미합니다.

지점의 재무제표는 한국채택국제회계기준에 따라 작성되었습니다.

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

2.1.1 회계정책의 변경과 공시

(1) 지점이 채택한 제·개정 기준서

지점은 당기 중 기업회계기준서 제1001호 '재무제표 표시'의 개정에 따라 주된 영업 활동과 관련하여 발생한 수익 및 비용만을 영업손익으로 산정하는 것으로 회계정책을 변경하였습니다.

지점은 개정된 기준에 따라 영업손익의 산정방법을 소급하여 적용하였으며, 비교표시된 포괄손익계산서는 이러한 소급적용에 따른 변경사항을 반영하여 재작성되었습니다. 이러한 회계정책 변경으로 인하여 개정 전 기준에 따라 영업이익으로 분류되었던 유형자산처분손익, 기부금 및 잡손익 등이 포함된 당기의 기타수익 172,820천원 및 기타비용 148,134천원과 전기의 기타수익 68,809천원 및 기타비용 197,401천원이 영업손익에서 제외되었습니다. 이로 인하여 당기 및 전기의 영업이익은 개정 전 기준과 비교하여 각각 24,686천원 감소 및 128,592천원 증가하였으나, 당기 및 전기의 당기순이익 및 주당순이익에는 영향이 없습니다.

(2) 지점이 적용하지 않은 제·개정 기준서 및 해석서

제정·공표되었으나 2012년 4월 1일 이후 시작하는 회계연도에 시행일이 도래하지 아니하였고, 지점이 조기 적용하지 아니한 제·개정 기준서 및 해석서는 다음과 같습니다.

-기업회계기준서 제1001호 '재무제표 표시' 개정

기업회계기준서 제1001호 '재무제표 표시'는 기타포괄손익에 표시되는 항목을 미래에 당기손익으로 재분류 되는지 여부에 따라 두 가지 그룹으로 나누어 표시하는 것으로 개정되었습니다. 동 개정 내용은 2012년 7월 1일 이후 개시되는 회계연도부터 적

용될 예정이며, 조기 적용이 허용됩니다. 지점은 상기의 개정 기준서의 적용이 재무제표에 미치는 유의적인 영향은 없을 것으로 예상하고 있습니다.

- 기업회계기준서 제1019호 '종업원급여' 개정

동 개정 내용에 따르면, 보험수리적 손익에 대한 범위접근법의 적용이 더 이상 허용되지 않으며, 따라서 발생한 모든 보험수리적손익은 기타포괄손익으로 즉시 인식됩니다. 또한 제도의 변경에 따라 발생한 모든 과거근무원가를 즉시 인식하며, 이자원가와 사외적립자산에 대한 기대수익을 별도로 산출하던 것을 순확정급여부채(자산)에 확정급여채무의 측정에 사용한 할인율 적용하여 계산한 순이자비용(수익)을 산출하는 것으로 변경하였습니다. 동 개정 내용은 2013년 1월 1일 이후에 개시하는 회계연도부터 적용될 예정이며, 지점은 동 기준서의 영향을 검토 중에 있습니다.

-기업회계기준서 제1110호 '연결재무제표'의 제정

기업회계기준서 제1110호 '연결재무제표'는 기업이 지배기업의 연결재무제표에 포함되어야 하는지를 결정하는 요소가 되는 지배력의 개념을 구체적으로 설명합니다. 투자자는 피투자자에 대한 관여로 변동이익에 노출되거나 변동이익에 대한 권리가 있고 피투자자에 대하여 자신의 힘으로 그러한 이익에 영향을 미치는 능력이 있을 때 피투자자를 지배하게 됩니다. 동 기준서는 지배력을 결정하는 것이 어려운 경우에 적용할 수 있는 추가적인 지침을 제공하고 있습니다. 동 제정 내용은 2013년 1월 1일 이후에 개시하는 회계연도부터 적용될 예정입니다. 지점은 상기의 제정 기준서의 적용이 재무제표에 미치는 유의적인 영향은 없을 것으로 예상하고 있습니다.

-기업회계기준서 제1111호 '공동약정'의 제정

기업회계기준서 제1111호 '공동약정'은 약정의 법률적 형식보다는 약정의 당사자가 가지는 권리와 의무에 초점을 맞추어 공동약정의 실질을 반영할 수 있도록 제정되었습니다. 공동약정은 공동영업과 공동기업으로 분류됩니다. 공동영업은 자산과 부채에 대한 권리와 의무를 공동영업자가 보유하는 것으로 자산과 부채, 수익과 비용을 직접 회계처리합니다. 공동기업은 공동기업참여자가 약정의 순자산에 대한 권리를 가지며, 지분법으로 회계처리합니다. 동 제정 내용은 2013년 1월 1일 이후에 개시하는 회계연도부터 적용될 예정입니다. 지점은 상기의 제정 기준서의 적용이 재무제표에 미치는 유의적인 영향은 없을 것으로 예상하고 있습니다.

-기업회계기준서 제1112호 '타 기업에 대한 지분의 공시'의 제정

기업회계기준서 제1112호 '타기업에 대한 지분의 공시'는 종속기업, 공동약정, 관계기업, 연결구조화기업 및 비연결구조화기업을 포함하는 타기업에 대한 모든 형태의 지분에 요구되는 공시사항을 제공합니다. 동 제정 내용은 2013년 1월 1일 이후에 개시하는 회계연도부터 적용될 예정입니다. 지점은 상기의 제정 기준서의 적용이 재무제표에 미치는 유의적인 영향은 없을 것으로 예상하고 있습니다.

- 기업회계기준서 제1113호 '공정가치측정' 제정

기업회계기준서 제1113호 '공정가치측정'은 공정가치를 명확히 정의하고, 공정가치의 측정을 위한 체계 및 공시사항을 단일의 기준서에서 정하여 한국채택국제회계기준 적용시 일관성을 제고하고 복잡성을 감소 시키기 위하여 제정되었습니다. 기업회계기준서 제1113호는 다른 기준서에서 이미 요구하거나 허용하는 사항 이외에 추가적으로 공정가치측정을 요구하지 않으며, 다른 기준서에서 공정가치 측정이 요구되거나 허용되는 경우 적용되는 지침을 제공합니다. 동 제정 내용은 2013년 1월 1일 이후에 개시하는 회계연도부터 적용될 예정입니다. 지점은 상기의 제정 기준서의 적용이 재무제표에 미치는 유의적인 영향은 없을 것으로 예상하고 있습니다.

2.2 외화환산

(1) 기능통화와 표시통화

지점의 기능통화와 표시통화는 대한민국 원화이며, 재무제표는 대한민국 원화로 표시하고 있습니다.

(2) 외화거래와 보고기간말의 외화환산

외화거래는 거래일의 환율 또는 재측정되는 항목인 경우 평가일의 환율을 적용한 기능통화로 인식하고 있습니다. 외화거래의 결제나 화폐성 외화 자산·부채의 환산에서 발생하는 외환차이는 당기손익으로 인식하고 있습니다.

2.3 현금및현금성자산

현금및현금성자산은 보유중인 현금, 은행예금, 기타 취득일 현재 만기일이 3개월 이내에 도래하는 매우 유동적인 단기투자자산을 포함하고 있습니다.

2.4 금융자산

2.4.1 분류

지점은 금융자산을 그 취득 목적과 성격에 따라 대여금및수취채권, 매도가능금융자산으로 분류하고 있습니다. 경영진은 최초 인식시점에서 이러한 금융상품의 분류를 결정하고 있습니다.

(1) 대여금및수취채권

대여금및수취채권은 지급금액이 확정되었거나 확정될 수 있으며 활성시장에서 거래되지 않는 비파생금융자산입니다. 대여금및수취채권은 재무상태표에 "현금및현금성자산", "대출채권", "기타수취채권" 으로 분류되어 있습니다.

(2) 매도가능금융자산

매도가능금융자산은 매도가능금융자산으로 지정하거나, 다른 범주에 포함되지 않은 비파생금융상품입니다.

2.4.2 인식과 측정

금융자산의 정형화된 매매거래는 매매일에 인식하고 있습니다. 당기손익인식금융자산을 제외한 모든 금융자산은 최초 인식시점의 공정가치에 거래원가를 가산하여 인식하고 있습니다. 지점은 금융자산으로부터 받을 현금흐름에 대한 권리가 소멸하거나 이전되고, 소유에 따른 위험과 보상의 대부분을 이전한 경우에 당해 금융자산을 제거하고 있습니다. 매도가능금융자산은 후속적으로 공정가치로 측정하고 있습니다. 대여금 및 수취채권은 유효이자율법을 적용하여 상각후원가로 측정하고 있습니다.

매도가능금융자산을 처분하거나 손상차손을 인식하는 때, 자본에 인식된 누적 공정 가치 조정 금액은 "매도가능금융자산관련이익"과 "매도가능금융자산관련손실"로 손익계산서에 표시하고 있습니다.

유효이자율법을 적용하여 계산한 매도가능금융자산의 이자는 "이자수익"으로 손익계산서에 인식됩니다.

2.4.3 상계

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

2.4.4 제거

금융자산은 그 현금흐름을 수취할 계약상 권리가 소멸한 경우 또는 이러한 권리를 양도하고 대부분의 위험과 보상 또한 이전한 경우 (만약 대부분의 위험과 보상이 이전되지 않았다면 지점은 통제권을 검토하여 지속적인 관여의 정도로 인해 제거 요건에 미충족되지 않는지 확인함) 제거됩니다.

2.5 금융자산의 손상

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

지점이 금융자산이 손상되었다는 객관적인 증거를 판단하는데 적용하는 기준은 다음을 포함합니다.

- 금융자산의 발행자나 지급의무자의 유의적인 재무적 어려움

- 이자지급이나 원금상환이 3개월 이상 연체
- 차입자의 재무적 어려움에 관련된 경제적 또는 법률적 이유로 인한 당초 차입조건의 불가피한 완화
- 차입자의 파산이나 기타 재무구조조정의 가능성이 높은 상태
- 재무적 어려움으로 당해 금융자산에 대한 활성시장의 소멸
- 금융자산의 집합에 포함된 개별 금융자산의 추정미래현금흐름의 감소를 식별할 수는 없지만, 최초 인식 후 당해 금융자산 집합의 추정미래현금흐름에 측정가능한 감소가 있다는 것을 시사하는 다음과 같은 관측가능한 자료
 - 1) 금융자산의 집합에 포함된 차입자의 지급능력의 악화
 - 2) 금융자산의 집합에 포함된 자산에 대한 채무불이행과 상관관계가 있는 국가나 지역의 경제상황

손상차손은 당해 자산의 장부금액과 최초의 유효이자율로 할인한 추정미래현금흐름의 현재가치의 차이로 측정합니다(아직 발생하지 아니한 미래의 대손은 제외함). 손상차손은 당해 자산의 장부금액에서 차감하고 당기손익으로 인식합니다. 지점은 관측가능한 시장가격을 사용한 금융상품의 공정가치에 근거하여 손상차손을 측정할 수 있습니다.

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

2.6 유형자산

유형자산은 역사적 원가에서 감가상각누계액을 차감하여 표시하고 있습니다. 역사적 원가는 자산의 취득에 직접적으로 관련된 지출을 포함합니다

후속원가는 자산으로부터 발생하는 미래 경제적 효익이 지점에 유입될 가능성이 높으며 그 원가를 신뢰성 있게 측정할 수 있는 경우에 한하여 자산의 장부금액에 포함되거나 적절한 경우 별도의 자산으로 인식하고 있습니다. 유형자산에 대한 감가상각액은 자산의 취득원가에서 잔존가치를 차감한 금액에 대하여 다음의 추정 경제적내용연수에 걸쳐 정액법에 따라 산정하고 있습니다.

구분	내용연수	상각방법
비품	4년	정액법
임차점포시설물	4년	정액법

매 회계연도말에 자산의 잔존가치와 내용연수 및 감가상각방법을 재검토하고 재검토 결과 추정치가 종전 추정치와 다르다면 그 차이는 회계추정의 변경으로 처리하고 있습니다.

2.7 무형자산

무형자산은 최초 인식할 때 원가로 측정하며, 최초 인식 후에 원가에서 상각누계액과 손상차손누계액을 차감한 금액을 장부금액으로 인식하고 있습니다.

영업권을 제외한 무형자산은 사용 가능한 시점부터 잔존가치를 영("0")으로 하여 아래의 내용연수 동안 정액법으로 상각하고 있습니다. 다만, 일부 무형자산(회원권)에 대해서는 이를 이용할 수 있을 것으로 기대되는 기간에 대하여 예측가능한 제한이 없으므로 당해 무형자산의 내용연수가 비한정인 것으로 평가하고 상각하지 아니하고 있습니다.

구분	내용연수	상각방법
소프트웨어	4년	정액법
기타의무형자산(회원권)	-	-

무형자산의 상각기간과 상각방법은 매 회계연도말에 재검토하고, 이를 변경하는 것이 적절하다고 판단되는 경우 회계추정의 변경으로 처리하고 있습니다.

2.8 재보험자산

지점은 출재한 보험계약에 대해 재보험사로부터 회수가능금액을 기타자산의 재보험자산의 과목으로 표시하고 있습니다. 지점은 재보험자산의 손상 발생에 대한 객관적인 증거가 있는지를 매 보고기간말에 평가하고 있습니다. 최초 인식 이후에 발생한

사건의 결과로 계약조건상의 모든 금액을 수령할 수 없을 것이라는 객관적인 증거가 있고, 재보험자로부터 수취할 금액에 대하여 당해 사건이 신뢰성 있게 측정가능한 영향을 미치는 경우 재보험자금이 손상되었다고 판단합니다. 재보험자금이 손상되면 당해 자산의 장부금액을 감소시키고 손상차손을 당기손익으로 인식하고 있습니다. 또한 지점은 보험업법 시행령 63조 3항에 의거 신용평가등급이 투자적격이 아니거나 재무건전성 기준을 충족하지 못하는 경우 재보험자금이 손상되었다고 보아 자산의 장부금액을 감소시키고 손상차손을 당기손익으로 인식합니다.

2.9 보험계약의 분류

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

2.10 보험계약부채

지점은 보험업법 제120조 규정에 의거하여 보험약관과 보험료 및 책임준비금 산출방법서에 따라 산출된 금액을 보험계약부채로 설정하고 있습니다. 보험계약부채 전입액은 보고기간말 총액과 전기말 총액의 차액만을 계상하도록 규정되어 있으며 보험계약부채의 개별내용은 다음과 같습니다.

(1) 지급준비금

보고기간말 현재 보험계약과 관련하여 보험금, 환급금 또는 계약자배당금에 관하여 소송에 계류 중에 있는 금액이나 지급이 확정된 금액과 이미 보험사고의 발생으로 인하여보험금 등으로 지급하여야 할 의무가 있다고 인정되는 금액 중 아직 지급되지 아니한 금액에 소송이나 중재 등 보험사고 해결과정에서 발생하는 비용 등을 가산하고,

보험사고의 해결과정에서 취득하는 담보자산의 매각 또는 구상권 등 기타 권리의 행사로 인한 회수가능액을 차감한 금액입니다.

한편, 지점은 보험업감독규정 및 보험업감독업무시행세칙에 따라 보험사고가 이미 발생하였으나 아직 보험회사에 청구되지 아니한 사고에 대해 향후 지급될 보험금 추정액인 미보고발생손해액(IBNR)에 대한 지급준비금을 적립하고있습니다.

(2) 보험료적립금

보고기간말 현재 보험금의 지급사유가 발생하지 아니한 계약에 대하여 만기 및 해약 될 경우에 계약자 또는 수익자에게 지급하여야 할 만기환급금 및 해지환급금 해당액입니다.

(3) 미경과보험료적립금

당사업연도에 속하는 수입보험료 중 보고기간말 현재 기간이 경과하지 아니한 보험료 상당액입니다.

2.11 부채적정성 테스트

지점은 한국채택국제회계기준서 제1104호 '보험계약'이 적용되는 모든 계약에 대하여 옵션·보증 및 보험금처리원가로 인한 현금흐름 등 보고기간말 현재의 보험계약 으로부터 발생할 것으로 예상되는 모든 현금유입액과 현금유출액의 현행 추정을 고려하여 부채적정성 평가를 실시하며, 부채부족분이 발생하는 경우 부채를 추가로 적립합니다. 장기보험의 경우에는 미래 현금흐름을 미래운용자산수익률로 할인하며, 일반보험 및 자동차보험의 경우에는 현재가치 할인을 적용하지 않습니다. 보험료 적립금과 미경과보험료적립금의 경우 부채적정성 평가시 미래 발생할 보험금, 사업비, 영업보험료 등 모든 현금흐름을 고려합니다. 지급준비금의 경우 여러가지 통계적 방식 중 지급보험금 추세에 적합하다고 판단되는 모형을 선택하고, 이를 이용하여 개별추산보험금의 적정성을 평가합니다.

2.12 보험금처리원가(손해조사비)

보험금처리원가는 사고건의 처리 및 지급과 관련한 비용으로 보험금 지급에 수반되는 비용입니다. 지점은 매 회계연도 말 현재 보험금 등의 지급사유가 발생한 계약에 대하여 향후 손해사정에 소요될 것으로 예상되는 금액을 손해조사준비금(지급준비금에 포함함)으로 적립하고 있습니다.

2.13 구상채권

지점은 보험업회계처리준칙 및 보험업감독규정에 따라 보고기간말 현재 과거 보험사고 발생으로 지급된 보험금 중 보험사고의 해결과정에서 취득한 담보자산의 매각 또는 구상권 등 기타 권리의 행사로 인한 회수가능가액을 과거 3년간 실제구상율에 의한 회수율을 기초로 산출하여 구상채권으로 계상하고 있습니다.

2.14 신계약비

지점은 보험업회계처리준칙에 의거 장기보험계약으로 인하여 발생한 신계약비(예정 신계약비를 초과하는 금액은 제외)는 자산으로 계상하여 당해 계약의 유지기간(유지기간이 7년을 초과하는 경우에는 7년)에 걸쳐 균등하게 상각하여 비용으로 처리하고 있으며, 해약일에 미상각잔액이 있는 경우에는 해약일이 속하는 회계연도에 전액 상각하여 비용으로 처리하고 있습니다.

2.15 충당부채

지점은 과거사건이나 거래의 결과로 존재하는 현재의무의 이행을 위하여 자원이 유출될 가능성이 높고 동 손실의 금액을 신뢰성 있게 추정할 수 있는 경우에 그 손실 추정액을 충당부채로 계상하고 있습니다.

2.16 비금융자산의 손상

이연법인세자산, 종업원급여에서 발생한 자산 및 매각예정으로 분류되는 비유동자산을 제외한 지점의 비금융자산에 대해서는 매 보고기간말마다 자산손상을 시사하는

징후가 있는지를 검토하며, 만약 그러한 징후가 있다면 당해 자산의 회수가능액을 추정하고 있습니다.

손상차손은 회수가능액을 초과하는 장부금액만큼 인식하고 있습니다. 회수가능액은 순공정가치와 사용가치 중 큰 금액으로 결정하고 있습니다. 손상을 측정하기 위한 목적으로 자산은 별도로 식별가능한 현금흐름을 창출하는 가장 하위 수준의 집단(현금 창출단위)으로 분류하고 있습니다. 손상차손을 인식한 비금융자산은 매 보고기간말에 손상차손의 환입가능성을 검토하고 있습니다. 지점은 영업권이 없습니다.

2.17 당기법인세 및 이연법인세

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

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

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

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

이 발생할 가능성이 높은 경우에만 이연법인세자산을 인식하고 있습니다.

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

2.18 재보험계약

한국채택국제회계기준 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

2.19 대손준비금

지점은 보험업감독규정에 근거하여 한국채택국제회계기준 제1039호에 의한 대손충당금이 감독목적상 요구되는 충당금 적립액 합계금액에 미달하는 금액만큼을 이익잉여금의 처분을 통하여 대손준비금으로 적립하고 있습니다. 동 대손준비금은 기존의 대손준비금이 결산일 현재 적립하여야 하는 대손준비금을 초과하는 경우에는 그 초과금액을 환입 처리할 수 있고, 미처리결손금이 있는 경우에는 미처리결손금이 처리된 때부터 대손준비금을 적립하고 있습니다.

2.20 비상위험준비금

지점은 예측불가능한 위험으로 인한 거대손실을 보전하기 위하여, 보유보험료에 적립기준율을 곱한 금액의 100분의 35이상 100분의 100이하 해당액을, 회계연도 결산일 전 1년간의 경과보험료의 50%를 한도로 매기 비상위험준비금으로 적립하고 있습니다.

니다.

또한, 보험종목별로 경과위험손해율이 화재: 120%, 해상·특종: 110%, 보증: 140%를 초과(수재 및 해외원보험은 경과손해율이 80%를 초과)하는 경우 그 초과금액 이내에서 환입할 수 있습니다.

비상위험준비금은 기존의 준비금이 결산일 현재 적립하여야 하는 비상위험준비금을 초과하는 경우에는 그 초과금액을 환입 처리할 수 있고, 미처리결손금이 있는 경우에는 미처리결손금이 처리된 때부터 비상위험준비금을 적립하고 있습니다.

2.21 영업부문

지점은 부문에 배분될 자원에 대한 의사결정을 하고 부문의 성과를 평가하기 위하여 최고 영업의사결정자가 주기적으로 검토하는 내부보고 자료에 기초하여 부문을 구분하고 있으며 현재는 보험업 단일부문으로 보고하고 있습니다.

2.22 종업원급여

2.22.1 확정급여부채

지점은 퇴직연금제도를 운영하고 있으며, 일반적으로 주기적인 보험수리적 계산에 의해 산정된 금액을 보험회사나 수탁자가 관리하는 기금에 대한 지급을 통해 조달하고 있습니다. 지점은 확정급여제도를 운영하고 있습니다.

일반적으로 확정급여제도는 연령, 근속연수나 급여수준 등의 요소에 의해 종업원이 퇴직할 때 지급받을 퇴직연금급여의 금액을 확정하고 있습니다. 확정급여제도와 관련하여 재무상태표에 계상된 부채는 보고기간말 현재 확정급여채무의 현재가치에 사외적립자산의 공정가치를 차감하고 미인식과거근무원가를 조정한 금액입니다. 확정급여채무는 매년 독립된 보험계리인에 의해 예측단위적립방식에 따라 산정됩니다. 확정급여채무의 현재가치는 급여가 지급될 통화로 표시되고 관련 확정급여부채의 지급시점과 만기가 유사한 우량회사채의 이자율로 기대미래현금유출액을 할인하여 산정하고 있습니다.

보험수리적 가정의 변경 및 보험수리적 가정과 실제로 발생한 결과의 차이로 인해 발생하는 보험수리적손익은 발생한 기간의 당기손익으로 인식하고 있으며, 과거근무원가는 이연하여 가득기간에 걸쳐 당기손익으로 인식하고 있습니다.

2.22.2 주식기준보상

지점은 종업원으로부터 용역을 제공받은 대가로, 본사의 지분상품(주식선택권)을 부여하는 여러 종류의 주식결제형 주식기준보상제도를 운영하고 있습니다. 주식선택권을 부여한 대가로 받는 종업원의 근무용역에 대한 공정가치는 보상원가로 인식하고 있습니다. 보상원가는 시장성과조건과 비가득조건을 고려하여 부여한 지분상품의 공정가치에 기초하여 결정됩니다.

2.23 수익인식기준

2.23.1 보험료수익

지점은 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. 보험료의 연체 등의 사유로 보험료의 납입이 유예되거나 보험계약이 실효된 경우와 보험료의 납입이 면제되는 경우에는 회수기일이 도래하더라도 수익으로 인식하지 않고 있습니다.

2.23.2 금융수익

금융수익은 매도가능금융자산을 포함한 투자로부터의 이자수익, 매도가능금융자산 처분손익을 포함하고 있습니다. 이자수익은 기간의 경과에 따라 유효이자율법을 적용하여 당기손익으로 인식하고 있습니다.

유효이자율은 금융상품의 기대존속기간이나 적절하다면 더 짧은 기간에 예상되는 미래 현금유출과 유입의 현재가치를 금융자산 또는 금융부채의 순장부금액과 정확히 일치시키는 이자율입니다. 유효이자율을 계산할 때 당해 금융상품의 모든 계약조건

을 고려하여 미래현금흐름을 추정하고, 미래 신용위험에 따른 손실은 고려하지 않습니다. 또한, 계약당사자 사이에서 지급하거나 수취하는 수수료, 거래원가 및 기타의 할증액과 할인액 등을 반영합니다. 금융상품에 대한 현금흐름 또는 기대존속기간을 신뢰성 있게 추정할 수 없는 예외적인 경우에는 전체 계약기간 동안의 계약상 현금흐름을 사용하여 유효이자율을 산출합니다.

금융자산이나 유사한 금융자산의 집합이 손상차손으로 감액되면, 그 후의 이자수익은 최초유효이자율에 의하여 인식하고 있습니다.

2.24 리스이용자로서의 회계처리

지점은 리스자산의 소유에 따른 위험과 보상의 대부분이 이전되지 않은 리스는 운용리스로 분류하고 있습니다. 운용리스에서 리스지급액은 리스기간 동안 정액기준으로 손익계산서상 비용으로 인식하고 있습니다.

2.25 재무제표 승인

지점의 재무제표는 2013년 6월 25일자로 지점장의 승인에 의하여 확정되었으며, 추후 다른 수정공시 요구가 없는 한 재무제표 제출일을 재무제표가 확정된 날로 간주합니다.

3. 중요한 회계추정 및 가정

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

(1) 법인세

지점의 영업활동으로 창출된 과세소득에 대한 법인세는 국가의 세법 및 과세당국 결

정을 적용하여 산정되므로 지점의 영업활동으로 창출된 과세소득에 대한 최종 세효과를 산정하는 데에는 불확실성이 존재합니다. 지점은 보고기간말 현재까지의 영업활동의 결과로 미래에 부담할 것으로 예상되는 법인세효과를 최선의 추정과정을 거쳐 당기법인세 및 이연법인세로 인식하였습니다. 하지만 실제 미래 최종 법인세부담은 인식한 관련 자산·부채와 일치하지 않을 수 있으며, 이러한 차이는 최종 세효과가 확정된 시점의 당기법인세 및 이연법인세 자산·부채에 영향을 줄 수 있습니다.

(2) 금융상품의 공정가치

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

(3) 대손충당금

지점은 대여금및수취채권에 대해서 손상을 평가하여 대손충당금을 설정합니다. 이러한 신용손실에 대한 충당금의 정확성은 개별평가 대손충당금 추정을 위한 차주별 기대현금흐름의 추정과 집합평가 대손충당금 추정을 위해 사용된 모형의 가정과 변수들에 의해 결정됩니다.

(4) 충당부채

지점은 보고기간말 현재 주식 20에서 설명하는 바와 같이 지점 복구비용과 관련한 충당부채를 계상하고 있습니다. 이러한 충당부채는 과거 경험에 기초한 추정에 근거하여 결정됩니다.

(5) 확정급여부채

확정급여부채의 현재가치는 많은 가정을 사용하는 보험수리적 방식에 의해 결정되는 다양한 요소들에 따라 달라질 수 있습니다. 퇴직연금의 순원가(이익)를 결정하는 데 사용되는 가정은 할인율을 포함하고 있으며, 이러한 가정의 변동은 확정급여부채의 장부금액에 영향을 줄 것입니다. 지점은 매년 말 적절한 할인율을 결정하고 있으며,

이러한 할인율은 확정급여부채의 정산 시 발생할 것으로 예상되는 미래의 추정 현금 유출액의 현재가치를 결정할 때 사용되어야 하는 이자율을 나타냅니다. 지점은 연금이 지급되는 통화로 표시되고 관련 연금부채의 기간과 유사한 만기를 가진 우량회사채 이자율을 고려하여 적절한 할인율을 결정하고 있습니다. 퇴직연금부채와 관련된 다른 주요한 가정들은 일부 현재의 시장 상황에 근거하고 있습니다. 추가적인 사항은 주석 19에서 기술하고 있습니다.

(6) 보험계약부채

지점은 보험업감독규정 및 보험업감독업무시행세칙에 따라 보험사고가 이미 발생하였으나 아직 보험회사에 청구되지 아니한 사고에 대해 향후 지급될 보험금 추정액인 미보고발생손해액(IBNR)에 대한 지급준비금을 적립하고 있습니다.

4. 위험 관리

4.1 위험관리개요

4.1.1 위험관리 정책 등 체제 전반에 관한 사항

(1) 리스크 관리 정책

지점의 안정적인 성장과 고객의 이익 제고를 위해 경영상 발생할 수 있는 제반 리스크를 전사적 차원에서 통합 관리하고 있습니다.

(2) 리스크 관리 전략

리스크관리위원회를 통해 지점의 보험위험 관리를 위한 손해율 분석 및 재보험 전략 등 주요 리스크 관리 전략을 수립하고 운용하고 있습니다.

(3) 리스크 관리 절차

상품개발, 보험심사, 영업계획 등 제반 프로세스 상에서 발생 가능한 리스크를 관리

하고 리스크 계량화, 수익성 평가 등을 수행하여 유관부서와 협의를 통해 리스크 관리대책을 수립하며, 수립된 리스크 관리 대책에 따른 결과 모니터링 및 피드백을 실시합니다.

4.1.2 자본적정성 평가 및 관리절차에 관한 사항

현재 지점의 자본적정성 평가는 위험기준지급여력제도(RBC)를 통해 이루어지고 있습니다. 지점은 위험기준지급여력제도를 활용하여 경영목표 수립시 반영하고 있습니다.

4.1.3 리스크관리위원회 및 위험관리조직의 구조와 기능

지점은 리스크관리위원회를 두고 전사적으로 리스크 관련 사항을 심의/의결 하고 있으며, 이를 지원하기 위한 RM(Risk Management)부서를 설치하고 있습니다.

4.1.4 위험관리체계구축을 위한 활동

지점은 체계적인 위험관리를 위해 리스크 관리위원회를 두고 있으며, 리스크 관리위원회는 리스크 관련 주요사항에 대한 의사결정을 수행하고 있습니다. 리스크 관리 위원회는 리스크 허용한도 설정 및 평가 기준과 절차를 문서화하여 관리하고 있습니다.

[리스크한도 설정 및 관리현황]

- 리스크 허용한도는 리스크관리 위원회에서 정함
- 리스크 허용한도는 자본적정성이 확보/유지 될 수 있는 범위내에서 설정
- 설정된 리스크 허용한도를 초과하지 않도록 관리하며 리스크한도 설정과 운영상황을 주기적으로 점검함
- 리스크 한도초과 및 주요 리스크변동사항 발생시 리스크관리위원회에 보고하도록 규정

4.2 보험위험

4.2.1 일반손해보험

보험리스크는 지점의 고유업무인 보험계약의 인수 및 보험금 지급과 관련하여 발생하는 리스크로 예상치 못한 손해를 증가 등으로 인해 손실이 발생할 수 있는 리스크를 의미합니다.

- 보험가격리스크 : 보험료 산출시 반영한 예정위험율 및 예정사업비율을 초과하여 손실이 발생할 수 있는 리스크입니다.
- 준비금리스크 : 평가시점에 적립된 지급준비금이 향후 지급될 보험금보다 부족하여 손실이 발생할 수 있는 리스크입니다.

(1) 익스포저

보험가격리스크의 익스포저는 평가시점 직전 1년간의 보유보험료이며, 준비금리스크의 익스포저는 평가시점의 보유지급준비금입니다.

(a) 익스포저 현황

(i) 보험가격익스포저(단위: 천원)

구 분	당 기			
	보유보험료			
	원수(A)	수재(B)	출재(C)	계(D=A+B-C)
1. 화재,도난보험	660	-	56	604
2. 기술,종합보험	4,002,694	22,163,230	9,401,544	16,764,381
3. 해상보험	11,777,870	4,879,034	2,403,895	14,253,008
4. 기타일반보험	126,833,592	7,843,965	56,135,567	78,541,989
합 계	142,614,816	34,886,229	67,941,062	109,559,982

구 분	전 기			
	보유보험료			
	원수(A)	수재(B)	출재(C)	계(D=A+B-C)
1. 화재,도난보험	2,165	2,935	108	4,992
2. 기술,종합보험	4,352,897	13,250,573	9,679,281	7,924,189
3. 해상보험	10,829,882	3,579,010	2,058,873	12,350,019
4. 기타일반보험	128,706,730	9,070,317	62,993,755	74,783,292
합 계	143,891,674	25,902,835	74,732,017	95,062,492

(ii) 준비금 익스포져(단위: 천원)

구 분	당 기			
	보유지급준비금			
	원수(A)	수재(B)	출재(C)	계(D=A+B-C)
1. 기술,종합보험	17,712,754	12,926,794	29,333,948	1,305,600
2. 해상보험	3,269,287	1,743,570	142,125	4,870,732
3. 기타일반보험	22,757,522	1,936,564	10,953,279	13,740,807
합 계	43,739,563	16,606,928	40,429,352	19,917,139

구 분	전 기			
	보유지급준비금			
	원수(A)	수재(B)	출재(C)	계(D=A+B-C)
1. 기술,종합보험	12,434	1,219,418	516,295	715,557
2. 해상보험	2,308,587	2,337,597	513,030	4,133,154
3. 기타일반보험	16,269,703	3,569,152	8,798,104	11,040,751
합 계	18,590,724	7,126,167	9,827,429	15,889,462

(2) 측정 및 관리방법

지점은 감독기준의 위험기준지급여력제도를 통해 보험리스크를 측정하고 있습니다. 계량화된 보험리스크는 아래와 같이 산정됩니다.

$$\cdot \text{보험리스크} = \sqrt{((\text{보유보험료} * \text{위험계수})^2 + (\text{보유지급준비금} * \text{위험계수})^2)}$$

지점은 계량화된 보험리스크를 기초로 손해를 관리 및 언더라이팅 정책을 수립하고 이행하며, 교육을 통해 지침을 전파하는 등의 업무를 통해 보험리스크 관리업무를 수행합니다.

(3) 가격설정의 적정성

각 분기별 직전 1년 위험보험료 대비 보험금비율은 아래와 같습니다. 2013년 3월말 현재 위험보험료 대비 보험금비율은 92.81%(2012년: 88.62%) 수준입니다.

구 분	당 기			
	1분기	2분기	3분기	4분기
일반보험	85.30%	77.89%	96.20%	92.81%

구 분	전 기			
	1분기	2분기	3분기	4분기
일반보험	79.52%	96.58%	94.08%	88.62%

(4) 지급준비금 적립의 적정성

지점은 감독기준 상의 지급준비금 산출 기준에 따라 지급준비금의 각 항목을 산출합니다. 총량추산은 지급보험금진전추이방식(PLDM), 평균지급보험금방식(APM) 등 감독규정 상 허용된 방식을 적용하여 산출합니다. 또한 선임계리사는 총량추산방식 검증 및 개별추산액의 완정성 검사 등을 통해 지급준비금의 적정성을 정기적으로 검증하고 있습니다.

(5) 지점의 당기 및 전기 중 일반 보험금의 진전추이 내역은 다음과 같습니다 (단위: 백만원).

당 기	진전연도				
	사고년도	1	2	3	4
FYD-4	7,464	10,151	10,353	10,545	10,549
FYD-3	11,321	16,306	16,805	16,863	-
FYD-2	19,049	25,685	26,467	-	-
FYD-1	25,355	38,702	-	-	-
FYD	23,147	-	-	-	-

구 분	당 기		
	추정보험금	누적지급보험금	지급준비금
FYD-4	10,549	10,549	-
FYD-3	16,867	16,863	3
FYD-2	26,803	26,467	336
FYD-1	40,649	38,702	1,946
FYD	34,873	23,147	11,726

전 기	진전연도				
	사고년도	1	2	3	4
FYD-4	9,416	13,367	13,633	13,659	13,659
FYD-3	7,464	10,151	10,353	10,545	-
FYD-2	11,321	16,306	16,805	-	-
FYD-1	19,049	25,685	-	-	-
FYD	25,355	-	-	-	-

구 분	전 기		
	추정보험금	누적지급보험금	지급준비금
FYD-4	13,659	13,659	-
FYD-3	10,545	10,545	-
FYD-2	17,066	16,805	261
FYD-1	27,046	25,685	1,361
FYD	33,850	23,504	10,346

4.2.2 장기손해보험

보험리스크는 지점의 고유업무인 보험계약의 인수 및 보험금 지급과 관련하여 발생하는 리스크로 예상치 못한 손해를 증가 등으로 인해 손실이 발생할 수 있는 리스크를 의미합니다.

- 보험가격리스크 : 보험료 산출 시 반영한 예정위험율 및 예정사업비율을 초과하여 손실이 발생할 수 있는 리스크입니다.

(1) 익스포저

보험가격리스크의 익스포저는 평가시점 직전 1년간의 보유위험보험료입니다.

(a) 보험가격 익스포저(단위: 천원)

구 분	당 기			
	보유위험보험료			
	원수(A)	수재(B)	출재(C)	계(D=A+B-C)
사망후유장해	8,194,788	-	5,683,995	2,510,793
상해생존	6,764,489	-	5,372,651	1,391,838
질병생존	17,066,646	-	11,693,094	5,373,552
실손의료비	14,443,576	-	11,545,864	2,897,712
기타	422,158	-	316,952	105,206
합 계	46,891,657	-	34,612,556	12,279,101

구 분	전 기			
	보유위험보험료			
	원수(A)	수재(B)	출재(C)	계(D=A+B-C)
질병보험	26,788,000	-	20,739,035	6,048,965
운전자보험	699,323	-	527,101	172,222

구 분	전 기			
	보유위험보험료			
	원수(A)	수재(B)	출재(C)	계(D=A+B-C)
기타장기손해보험	18,120,897	-	13,949,231	4,171,666
계	45,608,220	-	35,215,367	10,392,853

(2) 측정 및 관리방법

지점은 감독기준의 위험기준지급여력제도를 통해 보험리스크를 측정하고 있습니다. 계량화된 보험리스크는 아래와 같이 산정됩니다.

- 보험리스크 = Max[위험보험료기준 보유위험보험료*위험계수,
발생손해액기준 보유위험보험료*위험계수]

지점은 계량화된 보험리스크를 기초로 손해율 관리 및 언더라이팅 정책을 수립하고 이행하며, 교육을 통해 지침을 전파하는 등의 업무를 통해 보험리스크 관리업무를 수행합니다.

(3) 가격설정의 적정성

각 분기별 직전 1년 위험보험료 대비 보험금비율은 아래와 같습니다. 2013년 3월 말 현재 위험보험료 대비 보험금비율은 116.70%(2012년: 127.74%) 수준입니다.

구 분	당 기			
	1분기	2분기	3분기	4분기
장기손해보험	130.82%	134.74%	115.86%	116.70%

구 분	전 기			
	1분기	2분기	3분기	4분기
장기손해보험	127.12%	128.26%	123.49%	127.74%

(4) 위험율, 해지율의 변화에 따른 민감도 분석

지점은 보험자의 미래현금흐름의 금액, 시기 및 불확실성에 중요한 영향을 미친다고 판단하는 할인율, 손해율 및 사업비율 등을 기초하여 민감도분석을 실시하여 보험위험을 관리하고 있습니다.

(5) 보험금의 진전추이

지점의 당기 중 장기보험 진전추이 내역은 다음과 같습니다(단위: 백만원).

당 기 사고년도	진전연도				
	1	2	3	4	5
FYD-4	47,985	61,548	63,207	63,375	63,439
FYD-3	41,837	54,304	55,840	56,191	-
FYD-2	40,160	52,593	54,776	-	-
FYD-1	36,105	48,644	-	-	-
FYD	35,774	-	-	-	-

구 분	당 기		
	추정보험금	누적지급보험금	지급준비금
FYD-4	63,439	63,439	-
FYD-3	56,262	56,191	71
FYD-2	55,076	54,776	300
FYD-1	50,532	48,644	1,888
FYD	50,267	35,774	14,493

전 기 사고년도	진전연도				
	1	2	3	4	5
FYD-4	33,895	41,924	42,883	43,082	43,159
FYD-3	47,985	61,548	63,207	63,375	-
FYD-2	41,837	54,304	55,840	-	-
FYD-1	40,160	52,593	-	-	-
FYD	36,105	-	-	-	-

구 분	전 기		
	추정보험금	누적지급보험금	지급준비금
FYD-4	43,159	43,159	-
FYD-3	63,509	63,375	134
FYD-2	56,230	55,840	389
FYD-1	54,331	52,595	1,736
FYD	49,289	36,102	13,187

4.2.3 보험위험의 집중 및 재보험정책

재보험은 지점의 리스크 전가 전략으로 각 계약의 위험도를 평가하여 출재 및 보유한도를 결정하고 있습니다. 또한 리스크관리위원회에서 보유 한도, 예상손익 등을 고려하여 재보험관리를 하고 있습니다.

(1) 수입보험료의 집중도(단위: 천원, %)

구 분	당 기		전 기	
	금 액	비 중	금 액	비 중
국내	259,469,938	100%	242,960,105	100%
해외	-	-	-	-
합 계	259,469,938	100%	242,960,105	100%

(2) 주요 재보험사의 출재보험료의 집중도

당기 및 전기 중 주요 비중을 차지하는 재보험자에 대한 집중도와 신용등급은 다음과 같습니다(단위: 천원, %).

구 분	당 기			전 기		
	출재보험료	비 중	신용등급 (*1)	출재보험료	비 중	신용등급 (*1)
Tempest Reinsurance	98,637,219	89.87%	AAA	114,445,734	91.76%	AAA
ACE INA Overseas	9,590,103	8.74%	-	8,787,358	7.21%	-

(*1) 상기 신용등급은 RBC기준 등급입니다.

4.3 금리위험관리

금리리스크란 미래 시장금리의 변동 및 자산과 부채의 만기구조 불일치로 발생할 수 있는 경제적손실을 의미합니다.

4.3.1 측정 및 관리

지점은 감독기준의 위험기준지급여력제도의 금리민감도(듀레이션)을 통해 금리리스크를 이용하여 측정 및 관리하고 있습니다. 표준모형의 금리리스크는 다음의 방식으로 산정합니다.

$$\cdot \text{금리리스크} = | \text{자산금리민감액} - \text{부채금리민감액} | * \text{금리변동계수}$$

4.3.2 익스포저

평가지점 이자를 수취하는 대출채권, 매도가능증권 등의 자산과 장기손해보험의 보험료적립금(해약공제액차감)과 미경과보험료적립금의 부채로 구성되어 있습니다 (단위: 천원).

구 분	당 기	전 기
1. 금리부부채	6,934,885	6,876,518
- 금리확정형	5,456,675	5,616,410
- 금리연동형	1,478,210	1,260,108
2. 금리부자산	9,866,165	7,324,278
- 예치금	83,099	33,920
- 매도가능증권	7,183,066	4,090,358
- 대출채권	2,600,000	3,200,000

4.3.3 금리민감도

일반적으로 금리 상승 국면에서는 자산과 부채의 가치와 듀레이션이 감소하며, 금리 하락 국면에서는 자산과 부채의 가치와 듀레이션이 증가합니다. 자산의 듀레이션이

부채의 듀레이션보다 짧은 경우 금리하락시 자산가치 상승이 부채가치 상승보다 작아 금리리스크가 증가합니다.

당기 및 전기말 현재 잔존만기별 자산 및 부채 익스포저 현황은 다음과 같습니다(단위: 천원)

구 분	당기말			
	1년 이하	1년 초과 3년 이하	3년 초과	합 계
금리부자산	2,683,099	7,183,066	-	9,866,165
금리부부채	(84,879)	(2,443,341)	(4,406,665)	(6,934,885)
갭	2,598,220	4,739,725	(4,406,665)	2,931,280

구 분	전기말			
	1년 이하	1년 초과 3년 이하	3년 초과	합 계
금리부자산	3,233,920	4,090,358	-	7,324,278
금리부부채	(1,856)	(418,271)	(6,456,391)	(6,876,518)
갭	3,232,064	3,672,087	(6,456,391)	447,760

4.4 신용위험관리

신용리스크란 채무자의 부도, 거래상대방의 계약불이행 등으로 발생할 수 있는 손실 중 예상손실을 초과하는 위험액을 의미합니다. 예상손실에 대해서는 대손충당금 및 대손준비금을 적립하므로, 신용리스크는 미예상손실입니다.

4.4.1 익스포저

평가지점 거래상대방의 채무불이행 등에 의해 가치 또는 손익이 변화하는 예금, 매도 가능증권, 대출채권, 기타수취채권 등의 자산가치로 계산합니다.

당기 및 전기말 현재 신용위험익스포저 현황은 다음과 같습니다. 다음 금액은 대손충당금 반영 전이며, 현재가치 조정액 반영 전 금액입니다(단위: 천원).

구 분	당 기	전 기
현금및예치금	15,873,619	11,046,091
매도가능금융자산	101,859,445	87,561,690
대출채권	13,182,000	11,730,571
기타수취채권	21,520,174	17,609,029
재보험거래 (*)	61,853,368	34,197,708
합 계	214,288,606	162,145,089

(*) RBC기준에 따라 출재보험료적립금은 제외하였습니다.

(3) 당기 및 전기 말 현재 지점의 재보험거래 익스포저 현황은 다음과 같습니다. 다음 금액은 대손충당금 반영 전이며, 현재가치 조정액 반영 전 금액입니다(단위:천원). R BC기준에 따라 출재보험료적립금은 제외하였습니다.

구 분	당 기					
	무위험	AAA	AA+~BB-	무등급	기 타	합 계
출재미경과보험료	-	3,708,321	-	4,069,396	-	7,777,717
출재지급준비금	-	53,919,947	-	155,704	-	54,075,651
합 계	-	57,628,268	-	4,225,100	-	61,853,368

구 분	전 기					
	무위험	AAA	AA+~BB-	무등급	기 타	합 계
출재미경과보험료	-	7,280,499	-	3,972,466	-	11,252,965
출재지급준비금	-	22,604,358	-	340,385	-	22,944,743
합 계	-	29,884,857	-	4,312,851	-	34,197,708

4.4.2 측정 및 관리방법

지점은 감독기준의 위험기준지급여력제도를 통해 신용리스크를 측정하여 관리하고 있습니다. 신용리스크는 아래와 같은 방식으로 계량적으로 측정 및 관리됩니다.

- 신용리스크 = 익스포저 * 위험계수

(1) 당기 및 전기말 현재 지점의 신용등급별 익스포져 현황은 다음과 같습니다. 아래 금액은 대손충당금 및 현재가치할인 반영 전 금액입니다(단위: 천원).

구 분	당기말					
	무위험	AAA	AA+ ~ BB-	무등급	기 타	합 계
현금및예치금	-	15,872,833	-	-	786	15,873,619
매도가능증권	101,859,445	-	-	-	-	101,859,445
대출채권	-	12,600,000	-	-	582,000	13,182,000
기타수취채권 (*1)	632,555	6,318,604	-	11,385,687	3,183,328	21,520,174
재보험자산	-	57,628,268	-	4,225,100	-	61,853,368
합 계	102,492,000	92,419,705	-	15,610,787	3,766,114	214,288,606

구 분	전기말					
	무위험	AAA	AA+ ~ BB-	무등급	기 타	합 계
현금및예치금	-	11,045,325	-	-	766	11,046,091
매도가능증권	87,561,690	-	-	-	-	87,561,690
대출채권	-	11,100,000	-	-	630,571	11,730,571
기타수취채권 (*1)	673,877	6,814,774	-	7,400,744	2,719,634	17,609,029
재보험자산	-	29,884,857	-	4,312,852	-	34,197,709
합 계	88,235,567	58,844,956	-	11,713,596	3,350,971	162,145,090

(*1) 미수금, 보증금, 미수수익, 보험미수금 등을 기타수취채권으로 분류하였습니다.

(2) 대출채권 및 기타수취채권에 대한 연체 및 손상여부에 따른 구분은 다음과 같습니다(단위: 천원).

구 분	당기말	전기말
연체되지도 손상되지도 않은 대출채권 및 기타수취채권	17,166,083	20,847,412
연체되었으나 손상되지 않은 대출채권 및 기타수취채권	-	-
손상대출채권 및 기타수취채권	17,536,091	8,492,189
현재가치할인차금	(250,528)	(456,186)
합 계	34,451,646	28,883,415
대손충당금	(31,936)	(40,574)
총당금 차감 후 잔액	34,419,710	28,842,841

(3) 손상된 대출채권 및 기타수취채권

당기 및 전기말 현재 개별적으로 손상된 것으로 파악된 대출채권 및 기타수취채권은 없습니다.

(4) 대손충당금 평가방법별 대출채권

당기 및 전기말 현재 평가방법에 따른 대손충당금 설정내용은 다음과 같습니다. 아래 금액은 현재가치할인 반영 전 금액입니다(단위: 천원).

구 분	당기말								
	개별평가			집합평가			합 계		
	금 액	대손충당금	대손충당금 설정율(%)	금 액	대손충당금	대손충당금 설정율(%)	금 액	대손충당금	대손충당금 설정율(%)
콜론	12,600,000	-	-	-	-	-	12,600,000	-	-
신용대출금	77,000	-	-	-	-	-	77,000	-	-
지급보증대출금	505,000	-	-	-	-	-	505,000	-	-
대출채권 합계	13,182,000	-	-	-	-	-	13,182,000	-	-
보험금미수금	-	-	-	17,698,948	31,784	0.18%	17,698,948	31,784	0.18%
미수금	-	-	-	925,758	152	0.02%	925,758	152	0.02%
보증금	-	-	-	2,257,570	-	-	2,257,570	-	-
미수수익	637,897	-	-	-	-	-	637,897	-	-
기타수취채권 합계	637,897	-	-	20,882,276	31,936	0.15%	21,520,173	31,936	0.15%
합 계	13,819,897	-	-	20,882,276	31,936	0.15%	34,702,173	31,936	0.09%

구 분	전기말								
	개별평가			집합평가			합 계		
	금 액	대손충당금	대손충당금 설정율(%)	금 액	대손충당금	대손충당금 설정율(%)	금 액	대손충당금	대손충당금 설정율(%)
콜론	11,100,000	-	-	-	-	-	11,100,000	-	-
신용대출금	127,000	-	-	-	-	-	127,000	-	-
지급보증대출금	503,572	-	-	-	-	-	503,572	-	-
대출채권합계	11,730,572	-	-	-	-	-	11,730,572	-	-
보험금미수금	-	-	-	14,215,518	39,860	0.28%	14,215,518	39,860	0.28%
미수금	-	-	-	269,791	714	0.26%	269,791	714	0.27%
보증금	-	-	-	2,449,843	-	-	2,449,843	-	-
미수수익	673,877	-	-	-	-	-	673,877	-	-
기타수취채권합계	673,877	-	-	16,935,152	40,574	0.24%	17,609,029	40,574	0.23%
합 계	12,404,449	-	-	16,935,152	40,574	0.24%	29,339,601	40,574	0.14%

(5) 채무증권의 산업별 편중도 현황은 다음과 같습니다.

신용위험의 일종인 신용집중위험은 산업, 지역, 차주 별로 위험 노출의 집중도를 다양화함으로써 관리되고 있습니다(단위: 천원).

구 분	당기말	전기말
국가 및 공공기관	101,859,445	87,561,690

(6) 대출채권 및 기타수취채권의 산업별 편중도 현황은 다음과 같습니다. 아래 금액은 대손충당금 및 현재가치할인 반영 전 금액입니다(단위: 천원).

구 분	당기말		전기말	
	대출채권	기타수취채권	대출채권	기타수취채권
금융 및 보험업	12,600,000	14,475,299	11,100,000	12,314,894
기타	-	7,044,875	-	5,513,839
합 계	12,600,000	21,520,174	11,100,000	17,828,733

(7) 채무증권의 국가별 편중도 현황은 다음과 같습니다(단위: 천원).

구 분	당기말		
	한 국	기 타	합 계
매도가능금융자산	101,859,445	-	101,859,445

구 분	전기말		
	한 국	기 타	합 계
매도가능금융자산	87,561,690	-	87,561,690

4.5 시장위험관리

4.5.1 개념

시장리스크란 주가, 금리, 환율 등 시장가격의 변동으로 인한 자산 가치의 하락으로 지점에 손실이 발생할 위험을 의미합니다.

4.5.2 익스포저

평가시점 시장변수의 변동에 따라 가치 및 손익이 변화하는 매도가능금융자산 등의 유가증권 및 외화로 표시된 자산과 부채입니다. 당기 및 전기말 현재 시장위험 익스포저 현황은 다음과 같습니다(단위: 천원).

구 분	당기말	전기말
주식 포지션	-	-
금리 포지션	-	-
외환 포지션	5,555,914	1,166,490
합 계	5,555,914	1,166,490

4.5.3 측정 및 관리방법

감독기준의 위험기준지급여력제도를 통해 시장리스크를 측정하여 관리하고 있습니다. 시장리스크는 아래와 같은 방식으로 계량적으로 측정 및 관리됩니다.

- 시장리스크 = 익스포저 * 위험계수

4.5.4 민감도분석

지점은 시장상황 변화에 따른 수익과 자본의 변동을 이해하기 위해 연 1회 이상 민감도 분석을 포함한 스트레스 테스트를 실시하고 있습니다. 민감도 분석이란 다른 요소를 고정한 후 다음 하나의 위험 요소 변화로 인하여 발생하는 재무제표상의 변화를 의미하며, 주가지수, 이자율, 환율 변화 등의 위험요소의 변화를 반영합니다. 지점의 재무 상태는 경제적 환경의 변화에 따라 달라질 수 있으며, 따라서 민감도 분석을 미래 재무 상태의 변화를 나타내는 지표로 여겨져서는 안됩니다. 스트레스 테스트는 외환위기 상황과 같은 역사적 시나리오 및 가상 시나리오를 적용하여 지점의 주요 변동 상황을 측정합니다.

민감도 분석 결과는 다음과 같습니다(단위: 천원).

구 분		당 기		전 기	
		손익영향	자본영향	손익영향	자본영향
환율	원/달러 환율 100원 증가	(104,238)	(104,238)	(62,394)	(62,394)
	원/달러 환율 100원 감소	104,238	104,238	62,394	62,394
이자율	금리 100bp의 증가	(1,434,568)	(1,434,568)	(1,678,583)	(1,678,583)
	금리 100bp의 감소	1,471,988	1,471,988	1,728,074	1,728,074

4.6 유동성위험관리

4.6.1 개념

유동성위험은 지점이 자금의 조달, 운용기간의 불일치 또는 예기치 못한 자금의 유출 등으로 일시적 자금부족 사태가 발생하는 등에 따른 리스크를 의미합니다.

4.6.2 금융부채 잔존만기분석

보고기간종료일 현재 해당기간의 이자금액이 포함된 잔여만기별 부채 내역은 다음과 같습니다(단위: 천원).

구 분	당기말		
	3개월 이내	3개월 이상	합 계
책임준비금*	6,459	6,928,426	6,934,885
보험미지급금	11,860,500	686,540	12,547,040
미지급금	751,981	121,768	873,749
합 계	12,618,940	7,736,734	20,355,674

구 분	전기말		
	3개월 이내	3개월 이상	합 계
책임준비금*	3,620	6,872,897	6,876,517
보험미지급금	17,552,692	210,707	17,763,399
미지급금	311,102	958,083	1,269,185
합 계	17,867,414	8,041,687	25,909,101

* 미경과보험료와 해약식보험료적립금의 합계입니다.

4.6.3 측정 및 관리방법

지점은 스트레스 상황에서 발생 할 수 있는 단기 지급불능사태를 대리하기 위해 정기적으로 유동성비율을 모니터링하며 유동성 자산을 관리하고 있습니다. 유동성리스크는 아래와 같은 방식으로 계량적으로 측정 및 관리됩니다.

· 유동성리스크비율 = 발생가능지급보험금/(유동성자산+보완유동성자산*30%)

4.7 운영위험관리

4.7.1 개념

운영리스크란 지점의 내부통제제도의 미흡, 임직원의 실수, 시스템 오류 등으로 인해 손실이 발생할 위험을 의미합니다.

4.7.2 인식 및 관리방법

- 부서/업무 단위별 표준업무절차(SOP), 업무매뉴얼 등 업무 프로세스를 문서화
- 민원담당자 지정운영 및 민원업무처리지침을 마련하여 민원 발생원인 및 사후관리체제 마련
- 준법감시부/내부감사부를 독립적으로 운용하여 내부통제교육 및 내부감사 실시
- 정기적으로 금융사고예방 체크리스트를 점검하는 등 운영리스크 관리

5. 현금및예치금

(1) 현금및예치금 구성내역

보고기간종료일 현재 현금및예치금 구성내역은 다음과 같습니다(단위: 천원).

계정과목	구분	당기말	전기말
현금및현금성자산	현금	786	766
	당좌예금	130,058	1,806,727
	보통예금	217,532	345,938
	외화예금	525,243	1,892,660
	소계	873,619	4,046,091
	정기예금	15,000,000	7,000,000
합계		15,873,619	11,046,091

(2) 사용이 제한된 예금

보고기간종료일 현재 지점의 사용이 제한된 예금은 없습니다.

6. 매도가능금융자산

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

분류	당기말					
	과목	액면가액	취득원가	유효이자율 조정가액	공정가액	재무상태표가액
채무증권	국공채	100,000,000	100,701,955	100,495,274	101,859,445	101,859,445

분류	전기말					
	과목	액면가액	취득원가	유효이자율 조정가액	공정가액	재무상태표가액
채무증권	국공채	87,000,000	87,002,931	86,990,864	87,561,690	87,561,690

(2) 보고기간종료일 현재 매도가능증권의 만기구조는 다음과 같습니다(단위: 천원).

구 분	당기말	전기말
1년 이내	42,333,366	5,004,798
1년 초과 5년 이내	59,526,079	82,556,892
5년 초과	-	-
합 계	101,859,445	87,561,690

(3) 당기 및 전기 중 매도가능금융자산평가손익의 변동내역은 다음과 같습니다(단위: 천원).

구 분	당 기			
	기 초	평가로 인한 증감	처분 등으로 인한 실현	기 말
채무증권	445,245	645,362	(26,554)	1,064,053

구 분	전 기			
	기 초	평가로 인한 증감	처분 등으로 인한 실현	기 말
채무증권	508,793	291,080	(354,628)	445,245

7. 대출채권

(1) 보고기간종료일 현재 대출채권의 구성내역은 다음과 같습니다(단위: 천원).

구 분	당기말	전기말
콜론	12,600,000	11,100,000
신용대출	77,000	127,000
지급보증대출	505,000	503,572
현재가치할인차금	(43,079)	(45,318)
합 계	13,138,921	11,685,254

(2) 보고기간종료일 현재 대출유형 및 고객유형별 구성내역은 다음과 같습니다. 아래 금액은 현재가치할인분은 반영전 금액입니다(단위: 천원).

구 분	당기말			전기말		
	가 계	기 업	합 계	가 계	기 업	합 계
콜론	-	12,600,000	12,600,000	-	11,100,000	11,100,000
신용대출금	77,000	-	77,000	127,000	-	127,000
지급보증대출금	505,000	-	505,000	503,571	-	503,571
대출채권 총액	582,000	12,600,000	13,182,000	630,571	11,100,000	11,730,571
비율(%)	4%	96%	100%	5%	95%	100%
대손충당금	-	-	-	-	-	-
대출채권 장부금액	582,000	12,600,000	13,182,000	630,571	11,100,000	11,730,571

8. 기타수취채권

(1) 보고기간종료일 현재 기타수취채권의 구성내역은 다음과 같습니다(단위: 천원).

구 분	당기말	전기말
보험미수금	17,698,948	14,215,518
미수금	925,758	269,791
보증금	2,257,571	2,449,843
미수수익	637,897	673,877
소 계	21,520,174	17,609,029
현재가치할인반영분	(207,449)	(410,867)
대손충당금	(31,936)	(40,574)
합 계	21,280,789	17,157,588

(2) 보고기간종료일 현재 보험미수금의 구성내역은 다음과 같습니다(단위: 천원).

구 분	당기말	전기말
미수보험료	3,223,649	1,900,624
재보험미수금	5,840,769	5,118,782
외국재보험미수금	8,634,530	7,196,112
소 계	17,698,948	14,215,518
대손충당금	(31,784)	(39,860)
합 계	17,667,164	14,175,658

(3) 당기 및 전기 중 대손충당금의 증감내역은 다음과 같습니다(단위: 천원)

구 분	당 기		
	기초금액	전입(환입)	기말금액
미수보험료	39,860	(8,076)	31,784
미수금	714	(562)	152
합 계	40,574	(8,638)	31,936

구 분	전 기		
	기초금액	전입(환입)	기말금액
미수보험료	28,786	11,074	39,860
미수금	-	714	714
합 계	28,786	11,788	40,574

9. 금융상품의 공정가치측정

(1) 금융상품의 공정가치

공정가치란 합리적인 판단력과 거래의사가 있는 독립된 당사자 사이의 거래에서 자산이 교환되거나 부채가 결제될 수 있는 금액을 말합니다. 금융상품 공정가치의 최선의 추정치는 활성시장에서 공시되는 가격입니다. 지점은 금융상품의 공정가치 평가에 사용한 평가기법이 적절하고 재무상태표에 기록된 공정가치가 합리적이라고 확신하지만, 다른 평가기법을 사용하거나 다른 가정을 이용한다면 재무상태표 상의 금융상품 공정가치가 변동될 수도 있습니다. 또한 공정가치를 측정함에 있어 다양한 평가기법이 사용되었고 여러 추정이 이루어졌기 때문에 다른 금융기관의 금융상품 공정가치 금액과 합리적으로 비교하는 것이 어려울 수 있습니다.

보고기간종료일 현재 각 범주별 금융상품의 공정가치는 다음과 같습니다(단위: 천원)

구 분	당기말		전기말	
	장부금액	공정가치	장부금액	공정가치
현금및예치금 (*1)	15,873,619	15,873,619	11,046,091	11,046,091
매도가능금융자산 (*2)	101,859,445	101,859,445	87,561,690	87,561,690
대출채권 (*3)	13,138,921	13,138,921	11,685,254	11,685,254
기타수취채권 (*3)	21,280,789	21,280,789	17,157,588	17,157,588
금융자산 합계	152,152,774	152,152,774	127,450,623	127,450,623
기타금융부채 (*3)	13,420,789	13,420,789	19,032,584	19,032,584

(*1) 현금은 장부가액과 공정가치가 동일하며 예치금은 모두 단기성 예치금이므로 공정가치의 대용치로 장부금액을 사용하였습니다.

(*2) 매도가능금융자산은 KIS채권평가(주), NICE신용평가정보(주) 및 한국자산평가(주)가 제공하는 최근 거래일의 기준단가 중 가장 낮은 기준단가를 공정가치로 산출하였습니다.

(*3) 장부금액이 공정가치의 합리적인 근사치로 판단하여 공정가치의 대용치로 장부금액을 사용하였습니다.

(2) 공정가치의 수준공시

지점은 금융상품의 공정가치를 다음의 3가지 공정가치수준으로 분류하여 공시합니다.

- 수준 1: 활성시장에서 공시되는 가격을 공정가치로 측정하는 금융상품의 경우, 동 금융상품의 공정가치는 수준 1로 분류됩니다. 공정가치가 수준 1로 분류되는 금융상품에는 거래소에서 거래되는 주식 및 파생금융상품, 국고채권 등이 있습니다.

- 수준 2: 평가기법을 사용하여 금융상품의 공정가치를 측정하는 경우, 모든 중요 요소가 시장에서 관측한 정보에 기초한다면 동 금융상품의 공정가치는 수준 2로 분류됩니다. 공정가치가 수준 2로 분류되는 금융상품에는 대부분의 원화채권과 외화 채권, 스왑, 선도, 옵션 등 일반적인 장외파생금융상품 등이 있습니다.

- 수준 3: 평가기법을 사용하여 금융상품의 공정가치를 측정하는 경우, 하나 이상의 중요 요소가 시장에서 관측불가능한 정보에 기초한다면 동 금융상품의 공정가치는 수준 3으로 분류됩니다. 공정가치가 수준 3으로 분류되는 금융상품에는 비상장주식과 복잡한 구조화채권, 복잡한 장외파생금융상품, 대출금, 차입부채 등이 있습니다.

보고기간종료일 현재 재무제표에 공정가치로 측정되는 각 범주별 금융상품의 수준별 공정가치내역은 다음과 같습니다(단위: 천원).

구 분	당기말			
	수준 1	수준 2	수준 3	합 계
매도가능금융자산	101,859,445	-	-	101,859,445

구 분	전기말			
	수준 1	수준 2	수준 3	합 계
매도가능금융자산	87,561,690	-	-	87,561,690

(3) 금융상품 범주별분류

보고기간종료일 현재 지점이 보유하는 금융상품의 범주별 분류는 다음과 같습니다(단위: 천원).

구 분	당기말			합 계
	매도가능 금융자산	대여금및 수취채권	상각후원가로 측정 하는 금융부채	
현금및예치금 (*1)	-	15,873,619	-	15,873,619
매도가능금융자산	101,859,445	-	-	101,859,445
대출채권	-	13,138,921	-	13,138,921
기타수취채권 (*2)	-	21,312,725	-	21,312,725
자산합계	101,859,445	50,325,265	-	152,184,710
기타금융부채	-	-	13,420,789	13,420,789
부채합계	-	-	13,420,789	13,420,789

구 분	전기말			
	매도가능 금융자산	대여금및 수취채권	상각후원가로 측정 하는 금융부채	합 계
현금및예치금 (*1)	-	11,046,091	-	11,046,091
매도가능금융자산	87,561,690	-	-	87,561,690
대출채권	-	11,685,254	-	11,685,254
기타수취채권 (*2)	-	17,198,162	-	17,198,162
자산합계	87,561,690	39,929,507	-	127,491,197
기타금융부채	-	-	19,032,584	19,032,584
부채합계	-	-	19,032,584	19,032,584

(*1) 현금및예치금에 계상된 현금및현금성자산을 예치금과 동일하게 대여금및수취채권으로 분류하였습니다.

(*2) 대손충당금 차감 전, 현재가치할인 반영 후 금액입니다.

10. 유형자산

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

구 분	당기말		
	취득원가	감가상각누계액	장부금액
비품	4,947,743	(2,216,091)	2,731,652
임차점포시설물	207,680	(132,216)	75,464
합 계	5,155,423	(2,348,307)	2,807,116

구 분	전기말		
	취득원가	감가상각누계액	장부금액
비품	3,855,012	(1,170,043)	2,684,969
임차점포시설물	207,680	(101,582)	106,098
합 계	4,062,692	(1,271,625)	2,791,067

(2) 당기 및 전기 중 유형자산의 변동내역은 다음과 같습니다(단위: 천원).

구 분	당 기				
	기 초	취 득	처 분	감가상각 (*1)	기 말
비품	2,684,969	1,096,505	(1,024)	(1,048,798)	2,731,652
임차점포시설물	106,098	-	-	(30,634)	75,464
합계	2,791,067	1,096,505	(1,024)	(1,079,432)	2,807,116

(*1) 감가상각비는 사업비 1,048백만원, 손해조사비 31백만원으로 구성되어 있습니다.

구 분	전 기				
	기 초	취 득	처 분	감가상각 (*1)	기 말
비품	553,683	2,535,335	(2,750)	(401,299)	2,684,969
임차점포시설물	26,352	99,343	-	(19,597)	106,098
합계	580,035	2,634,678	(2,750)	(420,896)	2,791,067

(*1) 감가상각비는 사업비 381백만원, 손해조사비 40백만원으로 구성되어 있습니다.

11. 보험가입자산

당기말 현재 지점의 보험가입내역은 다음과 같습니다(단위: 천원, USD).

보험종류	부보자산	부보금액		보험가입처
		당 기	전 기	
재산종합보험	유형자산 및 고정성 경비	30,864,276	35,735,411	LIG손해보험주식회사
동산종합보험	비품	40,970	32,771	현대해상화재보험
국내근재보험	직원 등	6,996,994	7,322,198	현대해상화재보험
도난보험	현금 및 현금성자산 및 매도가능증권	USD 100,000	USD 100,000	현대해상화재보험
단체상해	직원 등	38,200,000	31,800,000	현대해상화재보험
신원보증보험	직원 등	2,400,000	2,595,000	서울보증보험주식회사
OGLP 보험	사업장	USD 9,100,000	-	삼성화재해상보험
금융기관종합보험	재산	500,000	-	삼성화재해상보험
개인정보누출	재산	1,000,000	-	삼성화재해상보험

보험종류	부보자산	부보금액		보험가입처
		당 기	전 기	
배상책임보험				
전자금융거래 배상책임보험	네트워크서비스	100,000	-	삼성화재해상보험
전자금융업자 배상책임보험	-	-	100,000	당기:삼성화재해상보험 전기:LIG손해보험
임원배상책임보험	-	USD 2,000,000	-	동부화재해상보험
금융기관 전문인 배상책임보험	-	1,000,000	-	동부화재해상보험

12. 무형자산

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

구 분	당기말		
	취득원가	상각누계액	장부금액
소프트웨어	1,742,585	(1,375,427)	367,158
기타의무형자산	121,000	-	121,000
합계	1,863,585	(1,375,427)	488,158

구 분	전기말		
	취득원가	상각누계액	장부금액
소프트웨어	1,404,263	(1,231,734)	172,529
기타의무형자산	46,000	-	46,000
합계	1,450,263	(1,231,734)	218,529

(2) 당기 및 전기 중 무형자산의 변동내역은 다음과 같습니다(단위: 천원).

구 분	당 기				
	기 초	취 득	처 분	상 각	기 말
소프트웨어	172,529	338,323	-	(143,694)	367,158
기타의무형자산	46,000	75,000	-	-	121,000
합 계	218,529	413,323	-	(143,694)	488,158

구 분	전 기				
	기 초	취 득	처 분	상 각	기 말
소프트웨어	319,502	65,170	-	(212,143)	172,529
기타의무형자산	46,000	-	-	-	46,000
합 계	365,502	65,170	-	(212,143)	218,529

13. 재보험자산

보고기간종료일 현재 재보험자산의 적립내역은 다음과 같습니다(단위: 천원).

구 분	당 기			
	기 초	증가액	감소액	기 말
출재지급준비금				
일반보험	10,167,816	30,417,241	-	40,585,057
장기보험	12,776,928	713,666	-	13,490,594
소 계	22,944,744	31,130,907	-	54,075,651
출재미경과보험료적립금				
일반보험	10,962,653	-	(3,424,253)	7,538,400
장기보험	290,312	-	(50,995)	239,317
소 계	11,252,965	-	(3,475,248)	7,777,717
출재보험료적립금				
장기보험	21,519,313	-	(3,810,816)	17,708,497
소 계	21,519,313	-	(3,810,816)	17,708,497
재보험자산 총계	55,717,022	31,130,907	(7,286,064)	79,561,865
손상차손누계액	(4,312,852)	87,752	-	(4,225,100)
재보험자산 순액	51,404,170	31,218,659	(7,286,064)	75,336,765

보험업법 시행령 63조3항에 근거하여 Ace International Overseas Insurance 출재분 88백만원을 해당 재보험자산의 손상차손누계액에서 환입하였습니다.

구 분	전 기			
	기 초	증가액	감소액	기 말
출재지급준비금				
일반보험	8,895,282	1,272,534	-	10,167,816
장기보험	13,484,148	-	(707,220)	12,776,928
소 계	22,379,430	1,272,534	(707,220)	22,944,744
출재미경과보험료적립금				
일반보험	7,668,673	3,293,980	-	10,962,653
장기보험	339,094	-	(48,782)	290,312
소 계	8,007,767	3,293,980	(48,782)	11,252,965
출재보험료적립금				
장기보험	24,478,504	-	(2,959,191)	21,519,313
소 계	24,478,504	-	(2,959,191)	21,519,313
재보험자산 총계	54,865,701	4,566,514	(3,715,193)	55,717,022
손상자손누계액	-	(4,312,852)	-	(4,312,852)
재보험자산 순액	54,865,701	253,662	(3,715,193)	51,404,170

14. 구상채권

당기 및 전기 중 현재 구상채권의 변동내역은 다음과 같습니다(단위: 천원).

구 분	당 기			
	기 초	증 가	감 소	기 말
화재보험	1,125	-	(1,106)	19
해상보험	684,899	211,886	-	896,785
특종보험	35,940	145,429	-	181,369
보증보험	10,545	-	(19)	10,526
합 계	732,509	357,315	(1,125)	1,088,699

구 분	전 기			
	기 초	증 가	감 소	기 말
화재보험	70	1,055	-	1,125
해상보험	618,896	66,003	-	684,899
특종보험	20,081	15,859	-	35,940
보증보험	10,995	-	(450)	10,545
장기보험	53	-	(53)	-
합 계	650,095	82,917	(503)	732,509

당기 및 전기 중 구상이익으로 계상된 금액은 각각 356백만원 및 82백만원입니다.

15. 미상각신계약비

지점은 보험업회계처리준칙에 의하여 장기손해보험 및 개인연금손해보험의 경우 지출된 신계약비(예정신계약비를 초과하는 금액은 제외)를 당해 보험계약의 보험료 납입기간에 걸쳐 균등하게 상각하고 있으며, 당기 및 전기 중 신계약비의 주요 변동내역은 다음과 같습니다(단위: 천원).

구 분	당 기			
	기 초	이 연	상 각	기 말
장기무배당	2,159,463	31,553,991	(27,180,643)	6,532,811

구 분	전 기			
	기 초	이 연	상 각	기 말
장기무배당	2,969,392	2,296,824	(3,106,753)	2,159,463

16. 기타비금융자산

보고기간종료일 현재 기타비금융자산의 구성내역은 다음과 같습니다(단위: 천원).

구 분	당기말	전기말
선급비용	684,287	748,015
선급금	10,280	21,120
합 계	694,567	769,135

17. 보험계약부채

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

구 분	당기말		
	일반보험	장기보험	합 계
지급준비금	60,346,492	18,868,144	79,214,636
보험료적립금	-	31,043,758	31,043,758
미경과보험료적립금	21,364,296	371,752	21,736,048
합 계	81,710,788	50,283,654	131,994,442

구 분	전기말		
	일반보험	장기보험	합 계
지급준비금	25,716,891	17,497,609	43,214,500
보험료적립금	-	30,460,724	30,460,724
미경과보험료적립금	28,062,397	384,881	28,447,278
합 계	53,779,288	48,343,214	102,122,502

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

구 분	당 기		
	일반보험	장기보험	합 계
지급준비금			
기초	25,716,891	17,497,609	43,214,500
증가	34,629,601	1,370,535	36,000,136
감소	-	-	-
기말	60,346,492	18,868,144	79,214,636
보험료적립금			
기초	-	30,460,724	30,460,724

구 분	당 기		
	일반보험	장기보험	합 계
증가	-	583,034	583,034
감소	-	-	-
기말	-	31,043,758	31,043,758
미경과보험료적립금			
기초	28,062,397	384,881	28,447,278
증가	-	-	-
감소	(6,698,101)	(13,129)	(6,711,230)
기말	21,364,296	371,752	21,736,048

구 분	전 기		
	일반보험	장기보험	합 계
지급준비금			
기초	19,741,223	18,552,919	38,294,142
증가	5,975,668	-	5,975,668
감소	-	(1,055,310)	(1,055,310)
기말	25,716,891	17,497,609	43,214,500
보험료적립금			
기초	-	33,428,763	33,428,763
증가	-	-	-
감소	-	(2,968,039)	(2,968,039)
기말	-	30,460,724	30,460,724
미경과보험료적립금			
기초	21,643,122	457,570	22,100,692
증가	6,419,275	-	6,419,275
감소	-	(72,689)	(72,689)
기말	28,062,397	384,881	28,447,278

(3) 보험계약부채 적정성평가

부채적정성평가는 보유하는 보험계약 등에서 발생할 수 있는 모든 미래현금흐름에 대한 현행추정을 통하여 평가기준금액을 산출하고 현재의 비교대상 책임준비금이 이 기준금액에 미달하는 경우 준비금의 추가적립 등 필요한 조치를 하는 것을 의미합니다. 당기말 현재 보험부채의 적정성평가를 위한 결과는 다음과 같습니다.

(i) 보험부채의 적정성평가를 위한 가정

구 분	산출근거
해약율 (유지율)	최근 5년 경험통계를 근거로 상품군별 해약율을 산출
할인율	과거 운용자산실적에 미래의 전망을 반영한 미래운용자산이익률
사업비율	최근 1년 경험통계를 기반으로 산출한 보험상품군별 예정사업비 대비 실제사업비율
손해율	최근 5년 경험통계를 기반으로 산출한 경과기간별 위험보험료 대비 지급보험금비율

(ii) 보험부채의 적정성평가 결과

지점은 보험계약자에게 향후 지급할 보험금 등에 대비해서 준비금을 적립하고 있으며, 적립한 준비금의 적정성은 부채 적정성평가 제도를 이용하여 검증하고 있습니다. 부채적정성평가제도란 보험상품 판매 후 해약율 증가나 위험률 증가 등으로 인하여 향후 보험금 지급을 위해 준비금의 추가 적립이 필요한지를 평가하는 제도이며, 부족액이 발생한 경우 보험료적립금에 추가적으로 적립하고 있습니다. 지점은 2013년 3월 31일을 기준일로 하여 부채 적정성평가를 수행하였으며 적립된 준비금에 대한 적정성을 평가한 결과 평가기준일 현재 보험료 결손이 발생하지 아니하였습니다.

다음은 보험부채적정성평가 결과 요약입니다(단위: 백만원).

구 분	금리확정형	금리연동형	합 계	부족액 (*1)
	무배당	무배당		
평가대상 책임준비금	5,457	1,478	6,935	-
최선추정 책임준비금	(37,092)	(14)	(37,106)	(44,041)

(*1) 부족액 = 시나리오별 책임준비금 - 평가대상 책임준비금 ((+)부족, (-)잉여)

18. 기타부채

(1) 보고기간종료일 현재 기타부채의 구성내역은 다음과 같습니다(단위: 천원).

구 분	당기말	전기말
기타금융부채		
보험미지급금	12,547,040	17,763,399
미지급금	873,749	1,269,185
소 계	13,420,789	19,032,584
기타비금융부채		
미지급비용	5,782,235	4,378,532
가수보험료	146,629	20,805
특약출재예수금	17,857,143	-
예수금	506,080	176,456
소 계	24,292,087	4,575,793
합 계	37,712,876	23,608,377

(2) 보고기간종료일 현재 보험미지급금의 구성내역은 다음과 같습니다(단위: 천원).

구 분	당기말	전기말
미지급보험금	400,771	1,438,258
대리점미지급금	4,482,886	5,115,179
미환급보험료	277,159	106,758
재보험미지급금	3,146,999	2,538,227
외국재보험미지급금	4,239,225	8,564,977
합 계	12,547,040	17,763,399

19. 확정급여채무

(1) 보고기간종료일 현재 확정급여제도하의 자산·부채 내역은 다음과 같습니다(단위: 천원).

구 분	당기말	전기말
퇴직급여채무현재가치	9,045,953	6,959,659
국민연금전환금	(5,805)	(6,873)
합 계	9,040,148	6,952,786

(2) 당기 및 전기 중 현재 확정급여채무의 변동내역은 다음과 같습니다(단위: 천원).

구 분	당 기	전 기
기초금액	6,952,786	5,248,821
당기근무원가	1,101,957	951,076
이자비용	293,860	266,285
보험수리적손익	1,104,039	734,533
퇴직금 지급액	(413,562)	(247,929)
국민연금전환금 감소	1,068	-
기말금액	9,040,148	6,952,786

(3) 당기 및 전기 중 확정급여제도 관련 손익은 다음과 같습니다. 아래 비용은 사업비와 손해조사비에 포함되어 있습니다(단위: 천원).

구 분	당 기	전 기
당기근무원가	1,101,957	951,076
이자비용	293,860	266,285
보험수리적손익	1,104,039	734,533
당기손익에 인식된 비용	2,499,856	1,951,894

(4) 보고기간종료일 현재 확정급여제도하의 주요 보험수리적가정은 다음과 같습니다 (단위: 천원).

구 분	당기말	전기말
할인율	3.20%	4.41%
미래임금상승율	4.50%	4.50%

할인율은 기대근속연수 9.48년으로 KIS 채권평가 2013년 3월 31일 기준 공모무보증 만기회사채AA+ 수익률을 사용하였으며, 지점은 사외 적립자산이 없으므로 사외 적립자산에 대한 기대 수익율은 없습니다.

기대사망률은 보험개발원이 산출한 기초율을 사용하였으며 중도퇴직률은 임직원 300인 미만 기업으로 보험개발원 중도 퇴직율을 적용하여 산출하였으며, 정년퇴직연령은 지점의 규정에 따라 만 60세에 도달하는 마지막일에 퇴직하는 것으로 가정하였습니다.

20. 충당부채

(1) 보고기간종료일 현재 충당부채의 구성내역은 다음과 같습니다(단위: 천원).

구 분	당기말	전기말
복구충당부채	257,836	247,968

지점은 임차점포와 관련하여 철거시 발생하는 복구비용에 대한 미래 추정비용을 현재가치로 할인하여 충당금을 설정하고 있습니다. 추정비용은 경제적 내용연수에 대한 최상의 예측치에 기초하였으나, 그 비용의 금액과 발생시기와 관련하여 불확실성을 가지고 있습니다.

(2) 당기 및 전기 중 복구충당부채 변동내역은 다음과 같습니다(단위: 천원).

구 분	당 기	전 기
기초	247,968	141,438
발생	-	99,343
전입	9,868	7,187
기말	257,836	247,968

21. 외화표시자산 및 부채

보고기간종료일 현재 화폐성 외화자산과 외화부채의 주요 내역은 다음과 같습니다(외화단위: USD, 원화단위: 천원).

구 분	계정과목	당기말		전기말	
		외화금액	원화환산액	외화금액	원화환산액
현금및예치금	기타예금	USD 470,617	525,243	USD 1,682,574	1,892,660
기타수취채권	보험미수금	USD 647,904	723,107	USD 836,407	940,841
		EUR 130,722	188,678	EUR 3,480	5,177
		VND -	-	VND 2,354,642	127
		JPY 1,370,511	15,931	JPY 1,212,321	16,292
		AUD 3,384	3,920	AUD -	-
외화자산 합계			1,456,879		2,855,097
기타금융부채	보험미지급금	USD 865,099	965,512	USD 1,470,106	1,653,662
		EUR 82,701	119,367	EUR 25,971	38,635
		GBP 18,814	31,708	GBP 144,232	257,367
		CHF -	-	CHF 963	1,188
		AUD 5,073	5,876	AUD 7,200	8,488
		JPY 1,061,575	12,340	JPY 302,213	4,061
		DKK 19,513	3,779	DKK -	-
외화부채 합계			1,138,582		1,963,401

22. 기타포괄손익누계액

(1) 보고기간종료일 현재 기타포괄손익누계액의 구성내역은 다음과 같습니다(단위: 천원).

구 분	당기말	전기말
매도가능금융자산평가손익	1,064,053	445,245

(2) 당기 및 전기 중 기타포괄손익누계액의 변동내역은 다음과 같습니다(단위: 천원).

구 분	당 기			
	기 초	당기증감	법인세효과	기 말
매도가능금융자산평가손익	445,245	793,344	(174,536)	1,064,053

구 분	전 기			
	기 초	당기증감	법인세효과	기 말
매도가능금융자산평가손익	508,793	(81,472)	17,924	445,245

23. 이익잉여금

(1) 비상위험준비금

1) 보고기간종료일 현재 비상위험준비금의 내역은 다음과 같습니다(단위: 천원).

구 분	당기말	전기말
비상위험준비금 기적립액	5,819,269	4,314,899
비상위험준비금 적립예정금액	1,692,890	1,504,370
비상위험준비금 잔액	7,512,159	5,819,269

2) 당기 및 전기의 비상위험준비금적립 후 조정이익은 다음과 같습니다(단위: 천원).

구 분	당 기	전 기
비상위험준비금전입액	1,692,890	1,504,370
비상위험준비금 반영 후 조정이익 (*1)	11,714,940	4,727,652

(*1) 상기 비상위험준비금 반영 후 조정이익은 한국채택국제회계기준에 의한 수치는 아니며, 법인세 효과 고려전의 비상위험준비금전입액을 당기순이익에 반영하였을 경우를 가정하여 산출한 정보입니다.

(2) 대손준비금

1) 보고기간종료일 현재 대손준비금적립의 구성내역은 다음과 같습니다(단위: 천원).

구 분	당기말	전기말
대손준비금 기적립액	34,149	86,059
대손준비금 적립예정금액	84,294	(51,910)
대손준비금 잔액	118,443	34,149

2) 당기 및 전기의 대손준비금적립 후 조정이익은 다음과 같습니다(단위: 천원).

구 분	당 기	전 기
대손준비금전입액	84,294	(51,910)
대손준비금 반영 후 조정이익 (*1)	13,323,536	6,283,931

(*1) 상기 대손준비금 반영 후 조정이익은 한국채택국제회계기준에 의한 수치는 아니며, 법인세 효과 고려전의 대손준비금 전입액을 당기순이익에 반영하였을 경우를 가정하여 산출한 정보입니다.

(3) 이익잉여금처분계산서

이익잉여금처분계산서는 다음과 같습니다(단위: 천원).

구 분	당 기		전 기	
I. 미처분이익잉여금		19,511,871		21,957,459
1. 전기이월미처분이익잉여금	16,104,041		15,725,438	
2. 본점 송금 (*1)	(10,000,000)		-	
3. 당기순이익	13,407,830		6,232,021	
II. 이익잉여금처분액		1,777,184		5,853,418
1. 비상위험준비금적립	1,692,890		5,819,269	
2. 대손준비금적립	84,294		34,149	
III. 차기이월미처분이익잉여금		17,734,687		16,104,041

(*1) 지점은 2012년 12월 13일자로 100억원을 본점에 송금하였습니다.

24. 법인세

법인세비용은 전체 회계연도에 대해서 예상되는 최선의 가중평균 연간 법인세율의 추정에 기초하여 인식하였습니다. 당기 가중평균 적용세율은 22% (2012년: 24.2%) 입니다.

(1) 당기 및 전기의 법인세비용 구성내역은 다음과 같습니다(단위: 천원).

구 분	당 기	전 기
법인세 부담액	4,062,811	1,781,139
일시적차이로 인한 법인세 변동액	(94,025)	245,568
자본에 직접 가감된 법인세 변동액	(174,536)	17,924
법인세비용	3,794,250	2,044,631

(2) 지점의 법인세비용차감전순이익에 대한 법인세비용과 지점의 이익에 대해 적용되는 가중평균세율을 사용하여 이론적으로 계산된 금액과의 차이는 다음과 같습니다 (단위: 천원).

구분	당기	전기
법인세비용차감전순이익(A)	17,202,081	8,276,652
국내법인세율로 계산된 법인세비용	3,762,457	1,976,550
법인세 효과 :		
- 비과세비용	32,102	31,066
- 세율변동효과	-	38,690
- 기타	(309)	(1,675)
법인세비용(B)	3,794,250	2,044,631
유효세율(B/A)	22.06%	24.70%

(3) 당기 및 전기 중 자본에 직접 반영된 법인세효과는 다음과 같습니다(단위: 천원).

구분	당기			전기		
	반영 전	법인세효과	반영 후	반영 전	법인세효과	반영 후
매도가능증권평가손익	793,344	(174,536)	618,808	(81,472)	17,924	(63,548)

(4) 당기 및 전기 중 이연법인세자산의 총 변동액은 다음과 같습니다(단위: 천원).

구분	당기	전기
기초금액	386,909	632,477
손익계산서에 반영된 이연법인세	268,561	(263,492)
기타포괄손익에 반영된 법인세	(174,536)	17,924
기말금액	480,934	386,909

(5) 당기 및 전기 중 동일과세당국과 관련된 금액을 상계하기 이전의 이연법인세자산과 부채의 변동은 다음과 같습니다(단위: 천원).

구분	당기			
	기 초	손익계산서	기타포괄손익	기 말
이연법인세자산				
퇴직급여충당부채	1,363,321	468,447	-	1,831,768
매도가능증권할증발행차금상각액	2,655	42,815	-	45,470
미지급비용	243,165	17,460	-	260,625
외화환산손익	40,501	(40,501)	-	-
감가상각비	-	19,645	-	19,645

구 분	당 기			
	기 초	손익계산서	기타포괄손익	기 말
무형자산상각비	33,039	4,098	-	37,137
복구충당부채	54,553	2,171	-	56,724
손해조사준비금	283,719	-	-	283,719
미사용연월차수당	116,814	33,478	-	150,292
임차보증금	90,391	(44,752)	-	45,639
지급보증대출채권	9,969	(492)	-	9,477
휴면보험금	-	168,732	-	168,732
소 계	2,238,127	671,101	-	2,909,228
이연법인세부채				
미수수익	(145,004)	6,900	-	(138,104)
매도가능증권평가손익	(125,582)	-	(174,536)	(300,118)
대손충당금	(16,340)	-	-	(16,340)
외화환산손익	-	(13,030)	-	(13,030)
구상이익	(161,152)	(78,362)	-	(239,514)
감가상각비	(4,989)	4,989	-	-
임차개량자산	(23,342)	6,740	-	(16,602)
비상위험준비금	(1,280,239)	(372,436)	-	(1,652,675)
선급임차료	(85,120)	42,073	-	(43,047)
선급급여	(9,450)	586	-	(8,864)
소 계	(1,851,218)	(402,540)	(174,536)	(2,428,294)
순 액	386,909	268,561	(174,536)	480,934

구 분	전 기			
	기 초	손익계산서	기타포괄손익	기 말
이연법인세자산				
퇴직급여충당부채	1,102,610	260,711	-	1,363,321
매도가능증권할증발행차금상각액	60,810	(58,155)	-	2,655
대손충당금	1,044	(1,044)	-	-
미지급비용	470,356	(227,191)	-	243,165
외화환산손익	86,865	(46,364)	-	40,501
무형자산상각비	6,615	26,424	-	33,039
복구충당부채	34,228	20,325	-	54,553
손해조사준비금	290,073	(6,354)	-	283,719
미사용연월차수당	108,205	8,609	-	116,814

구 분	전 기			
	기 초	손익계산서	기타포괄손익	기 말
임차보증금	66,429	23,962	-	90,391
지급보증대출채권	10,019	(50)	-	9,969
소 계	2,237,254	873	-	2,238,127
이연법인세부채				
미수수익	(97,352)	(47,652)	-	(145,004)
매도가능증권평가손익	(143,506)	-	17,924	(125,582)
대손충당금	(20,826)	4,486	-	(16,340)
구상이익	(171,674)	10,522	-	(161,152)
감가상각비	(50,533)	45,544	-	(4,989)
임차개량자산	(6,377)	(16,965)	-	(23,342)
비상위험준비금	(1,044,206)	(236,033)	-	(1,280,239)
선급임차료	(60,577)	(24,543)	-	(85,120)
선급급여	(9,726)	276	-	(9,450)
소 계	(1,604,777)	(264,365)	17,924	(1,851,218)
순 액	632,477	(263,492)	17,924	386,909

(6) 보고기간종료일 현재 이연법인세자산과 부채의 내역은 다음과 같습니다(단위: 천 원).

구 분	당기말	전기말
이연법인세자산		
12개월 이내에 결제될 이연법인세자산	260,625	283,666
12개월 후에 결제될 이연법인세자산	2,648,603	1,954,461
소 계	2,909,228	2,238,127
이연법인세부채		
12개월 이내에 결제될 이연법인세부채	(167,474)	(161,344)
12개월 후에 결제될 이연법인세부채	(2,260,820)	(1,689,874)
소 계	(2,428,294)	(1,851,218)
이연법인세자산(부채) 순액	480,934	386,909

25. 보험 및 재보험손익

(1) 당기 및 전기 중 보험료수익 구성내역은 다음과 같습니다(단위: 천원).

구 분	당 기			
	원수보험료	수재보험료	해지환급금	합 계
화재	575	-	-	575
해상	11,783,228	4,885,576	(11,900)	16,656,904
보증	-	42	-	42
기계	-	1,377,379	(182,326)	1,195,053
근재	1,077,005	31,866	(558)	1,108,313
책임	9,642,006	8,190,941	(409,786)	17,423,161
상해	116,144,737	1,303	-	116,146,040
종합	4,007,208	21,164,435	(200,772)	24,970,871
기타특종	85	-	-	85
장기손해	81,968,894	-	-	81,968,894
합 계	224,623,738	35,651,542	(805,342)	259,469,938

구 분	전 기			
	원수보험료	수재보험료	해지환급금	합 계
화재	2,035	40	(47)	2,028
해상	10,842,050	3,579,056	(12,166)	14,408,940
보증	-	97	-	97
기계	9,867	2,038,818	-	2,048,685
책임	8,396,873	7,828,047	(32,808)	16,192,112
상해	119,120,727	1,182,009	-	120,302,736
종합	4,367,334	11,211,732	(24,296)	15,554,770
기타특종	1,278,373	63,036	(56,268)	1,285,141
장기손해	73,165,596	-	-	73,165,596
합 계	217,182,855	25,902,835	(125,585)	242,960,105

(2) 당기 및 전기 중 보험금비용의 구성내역은 다음과 같습니다(단위: 천원).

구 분	당 기				
	원수보험금	수재보험금	보험금환입	수재해약환급금	합 계
화재	-	23,787	-	-	23,787
해상	4,644,776	5,375,411	(554,945)	(414,028)	9,051,214
보증	-	108	-	(4,631)	(4,523)
기계	-	257,373	-	-	257,373
근재	901,578	-	(26,000)	-	875,578
책임	4,562,760	5,621,242	(28,445)	(285,331)	9,870,226
상해	33,263,778	288,673	-	-	33,552,451
종합	174,579	10,981,010	(54,265)	(1,182)	11,100,142
장기손해	51,128,627	-	-	-	51,128,627
합 계	94,676,098	22,547,604	(663,655)	(705,172)	115,854,875

구 분	전 기				
	원수보험금	수재보험금	보험금환입	수재해약환급금	합 계
화재	-	51,187	-	-	51,187
해상	4,682,387	4,436,340	(427,117)	182,261	8,509,349
보증	-	72	-	13,279	(13,207)
기계	-	370,619	-	2,659	367,960
책임	2,856,224	3,210,273	(84,990)	18,932	5,962,575
상해	28,129,679	299,770	(4)	-	28,429,445
종합	6,322,810	4,328,910	-	2,328	10,649,392
기타특종	386,908	-	-	-	386,908
장기손해	50,395,169	-	-	-	50,395,169
합 계	92,773,177	12,697,171	(512,111)	219,459	104,738,778

(3) 당기 및 전기 중 보험환급금의 구성내역은 다음과 같습니다(단위: 천원).

구 분	당 기	전 기
만기환급금	30,936	-
장기해지환급금	1,064,280	700,923
합 계	1,095,216	700,923

(4) 당기 및 전기 중 출재보험 관련 수익 및 비용은 다음과 같습니다(단위: 천원).

구 분	재보험수익					
	당 기			전 기		
	재보험금	재보험금환급	합 계	재보험금	재보험금환급	합 계
해상	1,709,530	(41,181)	1,668,349	2,318,455	(46,215)	2,272,240
기계	45,769	-	45,769	183,280	(1,327)	181,953
책임	4,606,802	(4,286)	4,602,516	2,373,381	(58,578)	2,314,803
상해	16,895,223	-	16,895,223	15,247,785	-	15,247,785
종합	484,729	(54,265)	430,464	6,326,832	(1,278)	6,325,554
장기손해	38,645,969	-	38,645,969	38,440,331	-	38,440,331
합 계	62,388,022	(99,732)	62,288,290	64,890,064	(107,398)	64,782,666

구 분	재보험비용					
	당 기			전 기		
	출재보험료	해약환급금환입	합 계	출재보험료	해약환급금환입	합 계
화재	56	-	56	54	-	54
해상	2,404,163	(268)	2,403,895	2,059,476	(604)	2,058,872
기계	735,335	-	735,335	1,180,892	-	1,180,892
책임	9,333,830	(7,276)	9,326,554	8,355,098	(2,632)	8,352,466
상해	46,809,014	-	46,809,014	54,641,265	-	54,641,265
종합	8,670,723	(4,514)	8,666,209	8,520,030	(21,676)	8,498,354
기타특종	-	-	-	42	-	42
장기손해	53,701,819	-	53,701,819	55,579,298	-	55,579,298
합 계	121,654,940	(12,058)	121,642,882	130,336,155	(24,912)	130,311,243

(5) 당기 및 전기 중 기타출재수수료거래에서 발생한 수익 및 비용은 다음과 같습니다(단위: 천원).

구 분	당 기		전 기	
	출재보험수수료	출재이익수수료	출재보험수수료	출재이익수수료
화재	29	-	27	-
해상	90,548	-	64,003	-
보증	-	-	-	-
기계	114,454	-	245,553	-
책임	748,262	-	756,204	-
상해	20,678,894	-	27,657,749	-
종합	871,901	-	910,774	-

구 분	당 기		전 기	
	출재보험수수료	출재이익수수료	출재보험수수료	출재이익수수료
기타특종	-	-	11	-
장기손해	36,815,656	-	29,355,749	-
합 계	59,319,744	-	58,990,070	-

상기 출재보험수수료 및 출재이익수수료는 포괄손익계산서상 수입경비에 포함되어 있습니다.

26. 수입경비 및 지급경비

(1) 당기 및 전기 중 수입경비 내역은 다음과 같습니다(단위: 천원).

구 분	당 기	전 기
출재보험수수료(주석 26)	59,319,744	58,990,070
수재예탁금이자	-	11
대손충당금환입	8,638	-
영업잡이익	28	36
합 계	59,328,410	58,990,117

(2) 당기 및 전기 중 지급경비 내역은 다음과 같습니다(단위: 천원).

구 분	당 기	전 기
급여	9,249,340	6,996,994
퇴직급여(주석 19)	2,454,523	1,712,946
복리후생비	2,127,798	2,058,197
세금과공과	870,706	915,698
지급임차료	2,914,213	1,806,382
감가상각비(주석 10)	1,048,178	381,046
수수료	15,160,620	12,788,222

구 분	당 기	전 기
광고선전비	2,121,684	90,208
교육훈련비	5,247	3,190
신계약비	7,816,430	9,468,535
대리점수수료	33,553,226	59,053,611
수재보험수수료	6,474,873	4,109,817
신계약비상각비(주석 15)	27,180,643	3,106,753
무형자산상각비(주석 12)	143,693	212,143
기 타	4,127,557	4,393,896
합 계	115,248,731	107,097,638

27. 금융상품순손익

당기 및 전기 중 금융상품순손익의 내역은 다음과 같습니다(단위: 천원).

구 분	당 기			
	이자수익	처분손익	기타손익	순손익
현금및예치금	439,592	-	-	439,592
매도가능금융자산	3,381,414	13,942	(50,805)	3,344,551
대출채권	336,105	-	-	336,105
기타수취채권	137,744	-	172,820	310,564
소 계	4,294,855	13,942	122,015	4,430,812
기타금융부채	-	-	(122,851)	(122,851)
합 계	4,294,855	13,942	(836)	4,307,961

구 분	전 기			
	이자수익	처분손익	기타손익	순손익
현금및예치금	14,834	-	-	14,834
매도가능금융자산	3,506,737	120,836	(110,292)	3,517,281
대출채권	436,851	-	-	436,851
기타수취채권	62,150	-	68,659	130,809

구 분	전 기			
	이자수익	처분손익	기타손익	순손익
소 계	4,020,572	120,836	(41,633)	4,099,775
기타금융부채	-	-	(193,951)	(193,951)
합 계	4,020,572	120,836	(235,584)	3,905,824

28. 영업외손익

당기 및 전기 중 영업외손익의 내역은 다음과 같습니다(단위: 천원).

구 분	당 기	전 기
영업외수익		
유형자산처분이익	-	150
기타영업잡이익	172,820	68,659
소 계	172,820	68,809
영업외비용		
유형자산처분손실	724	2,450
기부금	24,559	1,000
기타영업잡손실	122,851	193,951
소 계	148,134	197,401
합 계	24,686	(128,592)

29. 우발채무 및 주요 약정사항

(1) 계류중인 소송사건

보고기간종료일 현재 지점이 원고로서 계류중인 소송사건은 19건으로서 소송가액은 647백만원이고, 피고로 계류중인 소송사건은 7건으로서 소송가액은 1,812백만원입니다. 상기 피소건과 관련된 지점의 추산손해액 상당액은 지급준비금에 계상되어 있습니다.

(2) 재보험 협약

보험계약자로부터 인수한 위험에 대하여 ACE 그룹 계열사 및 기타 재보험사와 재보험 협약을 맺어 지점의 위험을 전가하고 있습니다. 한편 수재보험 협약을 통해 국내 및 해외 타 보험사가 인수한 위험에 대하여도 계약을 인수하고 있습니다. 이 협약에 따라 발생한 출재보험과 수재보험 거래에 대하여 상대 회사와 재보험료, 재보험금 및 재보험수수료를 상호정산하고 있습니다.

(3) 리스 계약

1) 운용리스 약정 - 리스 이용자

지점은 여러 사무실에 대한 취소불능 운용리스계약(사무실 임차 등) 및 IT 기기와 소프트웨어 등에 대한 운용리스계약을 체결하고 있습니다. 대부분의 리스계약은 리스기간 종료시점에 시장가격으로 재계약이 가능합니다.

2) 보고기간종료일 현재 운용리스에 따른 미래 최소리스료의 합계는 다음과 같습니다(단위: 천원).

구 분	당기말	전기말
1년 이하	3,148,805	1,857,378
1년 초과 ~ 5년 이하	12,595,220	7,429,510
합 계	15,744,025	9,286,888

30. 특수관계자

(1) 당 지점의 본점은 ACE American Insurance Company이고, 최상위지배회사는 ACE Limited입니다.

(2) 보고기간종료일 현재 특수관계자에 대한 중요한 채권·채무 내역은 다음과 같습니다(단위: 천원).

회사명	당기말		전기말	
	채 권	채 무	채 권	채 무
동일지배 종속회사:				
Tempest Re	6,313,262	-	5,640,056	5,989,355
ACE INA Overseas	1,827,185	1,164,963	1,176,367	876,183
기타	688,502	442,746	362,771	876,547
합 계	8,828,949	1,607,709	7,179,194	7,742,085

(3) 당기 및 전기 중 특수관계자와의 중요한 거래내역은 다음과 같습니다(단위: 천원)

회사명	당 기		전 기	
	수익 등	비용 등	수익 등	비용 등
동일지배 종속회사:				
Tempest Re	113,739,605	98,637,219	117,055,274	111,573,895
ACE INA Overseas	4,681,131	9,590,103	4,233,751	8,787,358
기타	324,885	1,526,586	292,266	1,480,173
합 계	118,745,621	109,753,908	121,581,291	121,841,426

(4) 주요 경영진에 대한 보상

주요 경영진은 지점의 운영에 대한 중요한 권한과 책임을 가진 임원을 말합니다. 당기 및 전기 중 주요 경영진에 대한 보상은 다음과 같습니다(단위: 천원).

구 분	당 기	전 기
단기종업원급여	1,794,954	1,644,784
퇴직후급여	234,178	257,210
기타장기종업원급여	804,940	533,495
합 계	2,834,072	2,435,489

(5) 보고기간종료일 현재 임직원에 대한 대출내역은 다음과 같습니다(단위: 천원).

구 분	당기말	전기말
신용대출금	77,000	127,000
지급보증대출금	505,000	503,571
합 계	582,000	630,571

(6) 보고기간종료일 현재 지점이 특수관계자를 위하여 제공하고 있는 담보 및 보증의 내역은 없습니다.

31. 현금흐름표

(1) 당기 및 전기 중 영업활동으로 인한 현금흐름 중 조정의 내역은 다음과 같습니다(단위: 천원).

구 분	당 기	전 기
법인세비용	3,794,251	2,044,631
감가상각비	1,079,432	420,896
무형자산상각비	143,694	212,143
퇴직급여	2,499,856	1,951,894
매도가능증권처분이익	(13,942)	(120,836)
외화환산손실	1,338,001	815,338
재보험자산전입액	(23,844,843)	(851,321)
재보험자산손상차손 (환입액)	(87,752)	4,312,852
보험계약부채전입액	29,871,939	8,298,905
대손상각비 (환입액)	(8,638)	11,788
신계약상각비	27,180,643	3,106,753
복구충당부채전입액	9,868	7,187
이자수익	(4,294,855)	(4,020,572)
구상이익	(356,190)	(82,414)
외화환산이익	(1,397,226)	(631,246)
유형자산처분이익	-	(150)
유형자산처분손실	724	2,450
합 계	35,914,962	15,478,298

(2) 당기의 영업활동 현금흐름 중 영업활동으로 인한 자산·부채 변동 내역은 다음과 같습니다(단위: 천원).

구 분	당 기	전 기
콜론의 (증가)감소	(1,500,000)	2,700,000
신용대출의 감소(증가)	50,000	(8,000)
지급보증대출의 증가	(3,667)	(43,338)
보험미수금의 증가	(3,490,495)	(2,954,493)
미수금의 (증가)감소	(655,966)	60,559
미수수익의 (증가)감소	(116,625)	99,770
선급비용의 감소	72,016	179,668
이연신계약비의 증가	(31,553,991)	(2,296,824)
이연법인세자산의 (증가)감소	(174,536)	17,924
선급금의 감소(증가)	10,840	(21,120)
미지급보험금의 (감소)증가	(1,037,487)	1,003,693
대리점미지급금의 (감소)증가	(632,293)	1,194,645
미환급보험료의 감소(증가)	170,400	(276,339)
재보험미지급금의 증가	608,772	1,935,321
외국재보험미지급금의 (감소)증가	(4,325,752)	1,449,773
특약출재예수금의 증가	17,857,143	-
미지급금의 (감소)증가	(395,436)	616,110
미지급비용의 증가(감소)	1,403,703	(205,641)
미지급법인세의 증가(감소)	662,830	(1,799,062)
퇴직금의 지급	(412,494)	(247,929)
가수보험료의 증가(감소)	125,824	(145,727)
예수금의 증가	329,624	28,186
합 계	(23,007,590)	1,287,176