



PACIFIC LIFE RE

2022년

퍼시픽라이프리한국지점의 현황

기간 : 2022.1.1 ~ 2022.12.31

- 보험업감독규정 제 7-44조의 규정에 의하여 작성 -

퍼시픽라이프리미티드 한국지점

목 차

1. 주요경영현황요약

- 1-1 회사개요
- 1-2 요약재무정보
- 1-3 사업실적
- 1-4 주요경영효율지표

2. 일반현황

- 2-1 선언문
- 2-2 경영방침
- 2-3 회사연혁
- 2-4 조직
- 2-5 임직원현황
- 2-6 모집조직현황
- 2-7 자회사
- 2-8 자본금
- 2-9 대주주
- 2-10 주식소유현황
- 2-11 계약자배당
- 2-12 주주배당
- 2-13 주식매수선택권 부여내용

3. 경영실적

- 3-1 경영실적 개요
- 3-2 손익발생원천별실적

4. 재무에 관한 사항

- 4-1 재무상황 개요
- 4-2 대출금운용
- 4-3 유가증권투자 및 평가손익
- 4-4 금융상품현황
- 4-5 금융상품의 공정가치 서열체계
- 4-6 부동산 보유현황
- 4-7 책임준비금 적립
- 4-8 책임준비금 적정성 평가
- 4-9 보험계약과 투자계약 구분
- 4-10 외화자산.부채
- 4-11 대손상각 및 대손충당금
- 4-12 대손준비금 등 적립
- 4-13 부실대출 현황
- 4-14 보험계약 현황
- 4-15 재보험 현황
- 4-16 재보험자산의 손상

5. 경영지표

- 5-1 자본의 적정성
- 5-2 자산건전성 지표
- 5-3 수익성 지표
- 5-4 유동성 지표
- 5-5 생산성 지표
- 5-6 신용평가 등급

6. 위험관리

7. 기타경영현황

- 7-1 자회사 경영실적
- 7-2 타금융기관과의 거래 내역
- 7-3 내부통제
- 7-4 기관경고 및 임원 문책사항
- 7-5 임직원대출잔액
- 7-6 사외이사 등에 대한 대출 및 기타거래 내역
- 7-7 금융소비자보호실태평가결과
- 7-8 민원발생건수
- 7-9 불안전판매비율, 불안전판매계약해지율 및 청약철회비율 현황
- 7-10 보험금 부지급률 및 보험금 불만족도
- 7-11 사회공헌활동
- 7-12 보험회사 손해사정업무 처리 현황
- 7-13 손해사정사 선임 등 관련 현황
- 7-14 신탁부분

8. 재무제표

9. 기타 필요한 사항

- 9-1 임원 현황
- 9-2 기타사항
- 9-3 이용자 편람

1. 주요 경영현황 요약

1-1 회사개요

- 회사연혁

2016.01.16	영업기금 56억원 도입
2016.03.30	한국 내 지점설치 허가 취득
2016.09.30	영업기금 15억원 증액 (총 영업기금 71억원)
2017.03.15	영업기금 12억원 증액 (총 영업기금 83억원)
2017.10.10	영업기금 12억원 증액 (총 영업기금 95억원)
2018.03.28	영업기금 16억원 증액 (총 영업기금 111억원)
2018.09.28	영업기금 35억원 증액 (총 영업기금 146억원)
2019.03.25	영업기금 56억원 증액 (총 영업기금 202억원)
2019.06.24	영업기금 34억원 증액 (총 영업기금 236억원)
2019.09.30	영업기금 113억원 증액 (총 영업기금 349억원)
2020.04.10	영업기금 37억원 증액 (총 영업기금 386억원)
2020.06.30	영업기금 71억원 증액 (총 영업기금 457억원)
2020.09.24	영업기금 128억원 증액 (총 영업기금 585억원)
2020.12.21	영업기금 12억원 증액 (총 영업기금 597억원)
2021.03.24	영업기금 123억원 증액 (총 영업기금 720억원)
2021.06.22	영업기금 86억원 증액 (총 영업기금 806억원)
2021.09.23	영업기금 76억원 증액 (총 영업기금 882억원)
2021.10.28	영업기금 70억원 증액 (총 영업기금 951억원)
2022.03.25	영업기금 32억원 증액 (총 영업기금 983억원)
2022.06.29	영업기금 93억원 증액 (총 영업기금 1,076억원)

- 임원현황

구 분	성 명	직 명	담당업무
상근임원	Hay Philip Eric	지점장	지점업무 총괄

- 조직현황

퍼시픽라이프프리미티드 한국지점의 조직현황은 2023년 2월말 현재 지점장 포함 총 23인으로 구성되어 있으며 조직도는 2-4에서 자세히 도시하고 있습니다.

1-2 요약 대차대조표(재무상태표)

1) 요약 대차대조표

(단위 : 백만원)

구 분		2022년	2021년	증 감(액)
자 산	현금및현금성자산	58,038	39,939	18,099
	매도가능금융자산	52,053	50,082	1,970
	보험 및 기타수취채권	6,346	7,726	-1,380
	유형자산	2,184	2,663	-479
	기타자산	4	3	2
	자산총계	118,625	100,413	18,212
부 채	보험계약부채	47,774	35,521	12,252
	보험 및 기타채무	3,443	3,564	-120
	기타부채	1,405	1,616	-210
	충당부채	179	179	0
	부채총계	52,801	40,880	11,922
자 본	자본금	107,553	95,132	12,421
	자본잉여금	0	0	0
	이익잉여금	-38,327	-34,647	-3,680
	기타포괄손익누계액	-3,402	-952	-2,451
	자본총계	65,824	59,533	6,290

(K-IFRS 기준)

(당기 중 영업 기금 증액(+125억원)으로 총자산 및 자본이 전년대비 증가하였고 전년대비 보험계약부채의 증가로 총부채가 증가함.)

2) 요약 손익계산서

(단위 : 백만원)

구 분	2022년	2021년	증 감(액)
보험료수익	149,334	114,507	34,826
이자수익	1,015	553	462
영업수익	150,348	115,060	35,288
보험금비용	119,379	98,831	20,548
보험계약부채전입액	12,252	9,587	2,665
사업비	21,663	16,509	5,154
재산관리비	179	146	33
이자비용	45	6	39
영업비용	153,518	125,080	28,439
영업이익	-3,170	-10,019	6,849
영업외수익	-207	-50	-157
법인세차감전순이익	-3,377	-10,070	6,692
법인세비용	303	118	185
당기순손실	-3,680	-10,187	6,507
기타포괄손익	-2,451	-873	-1,578
당기총포괄손실	-6,131	-11,060	4,929

(K-IFRS 기준)

(22년 당기순손실의 감소는 전년 동기 대비 수입보험료 증가로 영업손익이 개선 되었기 때문임.)

1-3 사업실적

(단위 : 백만원)

구 분	2022년	2021년	증감(액)
신계약실적	건 수		
	가입금액		
보유계약실적	건 수		
	가입금액		
보유보험료	149,334	114,507	34,826
수재보험료	149,334	114,507	34,826
순보험금	118,522	97,955	20,567
수재보험금	118,522	97,955	20,567
순사업비	21,663	16,509	5,154

(K-IFRS 기준)

(22년 수재보험료 및 수재보험금의 증가는 신규 및 보유 재보험 계약의 신계약 증가에 따름. 순사업비의 증가는 임직원 증가에 따른 인건비 증가 및 용역 수수료의 증가 때문임.)

1-4 주요경영효율지표

1) 손해율

(단위 : %, 백만원)

구 분	2022년	2021년	증 감(액)
발생손해액(A)	129,753	107,241	22,512
경과보험료(B)	147,455	113,330	34,126
손해율(A/B)	87.99	94.63	-6.63

(K-IFRS 기준)

(발생손해액의 증가 대비 수입보험료의 증가가 커서 전년 동기 대비 손해율이 6.6%p 감소함)

2) 사업비율

(단위 : %, 백만원)

구 분	2022년	2021년	증 감(액)
순사업비(A)	21,663	16,509	5,154
보유보험료(B)	149,334	114,507	34,826
사업비율(A/B)	14.51	14.42	0.09

(K-IFRS 기준)

(순사업비의 증가로 사업비율이 전년 동기 대비 소폭 증가함)

3) 자산운용율

(단위 : %, 백만원)

구 분	2022년	2021년	증 감(액)
운용자산(A)	110,090	90,021	20,069
총자산(B)	118,625	100,413	18,212
자산운용율(A/B)	92.81	89.65	3.15

(K-IFRS 기준)

(자산운용율은 비운용 자산인 보험 미수금의 감소에 따라 전년 동기 대비 3.2% 증가함.)

4) 자산수익율

(단위 : %, 백만원)

구 분	2022년	2021년	증 감(액)
투자영업손익(A)	790	401	390
경과총자산(B)	109,124	82,147	26,977
자산수익율(A/B)	0.72	0.49	0.24

(K-IFRS 기준)

(자산수익률은 22년 채권 매입과 예금 이자율 상승에 따른 투자영업손익 증가가 경과 총자산 증가보다 높아 전년 동기 대비 0.24%p 증가함.)

5) 효력상실해약율 : 해당사항없음

6) 계약유지율 : 해당사항없음

7) 금융소비자보호실태평가결과 : 해당사항없음

8) 신용평가등급*

신용평가회사	S&P	Fitch rating
등급	AA-	AA-

* 본사인 퍼시픽라이프리 재보험사의 22년 Financial Strength rating임.

9) 지급여력비율

(단위 : %, 백만원)

구 분	2022년	2021년	증 감(액)
지급여력비율	253.72	301.79	-48.08
지급여력금액	65,872	59,562	6,311
지급여력기준금액	25,963	19,736	6,227

(K-IFRS 기준)

(2022년 지급여력 비율은 당기 중 지급여력 금액이 영업기금 증액(125억원)이 당기순손실(37억) 및 매도가능채권 평가손(25억)으로 일부 감소하여 총 63억원이 증가하였으나 수입보험료 증가로 인한 보험위험액 및 운영위험액의 증가로 지급여력 금액이 총 62억 증가하여 전년 동기 대비 48.1%p 감소함.)

2. 일반 현황

2-1 선언문

항상 퍼시픽라이프리를 믿고 관심을 가져 주셔서 감사합니다.

금번 경영공시를 통해 회사의 경영성과 전반을 여러분과 함께 공유할 수 있게 되어 진심으로 기쁘게 생각합니다.

퍼시픽라이프리 리미티드 한국지점은 영국 런던에 본사를 두고 있는 재보험사인 퍼시픽라이프리의 한국지점입니다. 본사는 퍼시픽 뮤투얼 홀딩스컴퍼니의 ("PMHC") 글로벌 생명보험 재보험 본부("PLR" 혹은 "본부") 산하에서 재보험업을 영위하고 있습니다. 2016년 3월 30일 금융위원회로부터 보험사업인가를 취득하여 국내 생명보험 및 제3보험의 재보험 시장에 성공적인 진입 후 지속적인 성장 및 수익성 창출이라는 목표를 위해 전 임직원이 최선의 노력을 경주하고 있습니다.

퍼시픽라이프리 리미티드 한국지점은 고객사의 요구에 가장 적합한 해법을 제공하고자 하며, 장기적으로 신뢰할 수 있는 주요 재보험 파트너가 되고자 노력할 것입니다. 본사인 퍼시픽라이프리의 재무적 건전성 또한 지점이 신뢰할 수 있는 재보험 파트너로 성장하는데 도움이 될 것이라 생각합니다. 2022년 12월 세계 최고 신용평가기관인 미국 S&P사는 퍼시픽라이프리 본사의 Financial Strength Rating을 AA-(Stable)로 유지하였습니다. 지점 인가 후 이미 국내 보험시장에서의 입지를 견고히 하였고, 이는 향후에도 새로운 재보험 거래를 창출하는 발판이 될 것입니다.

퍼시픽라이프리 리미티드 한국지점은 장기 사망 및 질병 위험에 대한 특약재보험에 우선적으로 집중하려고 합니다. 장기적인 관점에서는 고객과의 친밀한 협력관계를 증진시키고 보험소비자로 하여금 가치있는 보장을 구매하도록 설계된 혁신적이고 시장을 선도할 수 있는 상품을 선보임으로써 대한민국 보험산업의 지속적인 발전에 기여하고자 합니다.

PMHC 글로벌 생명보험 재보험 본부는 2019년부터 버뮤다에 신규 법인을 설립하고 본부를 버뮤다로 이전하는 조직 재편성 프로젝트에 착수하였습니다. 이를 위해 버뮤다에 퍼시픽라이프리글로벌리미티드("RGBM")와 퍼시픽라이프리인터네셔널리미티드("RIBM")의 별도 법인을 설립하였고 2023까지 조직 재편성 작업을 마무리할 계획입니다.

RGBM은 미국에서 발생하는 재보험업 및 재재보험업을 영위하고 있고 RIBM은 영국, 캐나다, 싱가포르 및 한국 지점을 통해 현재 본사에서 수행하고 있는 재보험업을 영위하고 있습니다. RGBM과 RIBM은 모두 재보험사로 버뮤다 금융당국("BMA")으로 부터 장기 상품을 주력으로 하는 보험사로(E-Class) 인가를 받았습니다. RGBM은 관계사 및 비관계사를 대상으로 재재보험을 수재하고 있으며 RIBM 영국, 아일랜드, 싱가포르 지점을 통해 재보험업을 영위하고 있으며 또한, 호주에 소재한 퍼시픽라이프리 리미티드사("PLRA")에 재재보험 서비스를 제공하고 있습니다. RIBM은 2023년 1월 1일 부터 한국 및 캐나다 지점을 통해 재보험 및 재재보험업을 영위할 예정입니다. 당 지점은 2022년 12월 21일에 금융위원회의 인가를 득하였고 2023년 1월 1일자로 포괄적 영업 양수도를 통해 당지점이 보유하고 있는 자산 및 재보험 계약을 모두 RIBM 한국 지점에 이전하였습니다..

2023년 3월
퍼시픽라이프리 한국지점

대표 Hay Philip Eric



2-2 경영방침

퍼시픽라이프리는 지속가능 성장 모델을 통한 안정적 수익성 달성으로 고객이 우선적으로 선택하는 재보험사로의 성장 및 회사가치의 증가를 목표로 하고 있습니다.

동 목표의 실현을 위하여 다음과 같은 미션을 가지고 경영에 임하고 있습니다.

- 퍼시픽라이프재보험을 고객의 최우선 선택 재보험사로 포지셔닝
- 다양하고 수익성있는 비즈니스 포트폴리오 운용
- 혁신적인 상품 아이디어 제공
- 경쟁력있는 가격 제시로 시장 공략
- 고객별 맞춤형 솔루션 제공
- 신뢰받고 융통성있는 상담자로서의 역할 수행

고객을 최우선시하는 퍼시픽라이프리는 체계적인 고객관리기법을 기획하고 관리하여 고객과의 장기적인 협력관계를 유지하고 궁극적으로는 상호 모두에게 수익 가능성을 넓혀 나가고자 합니다.

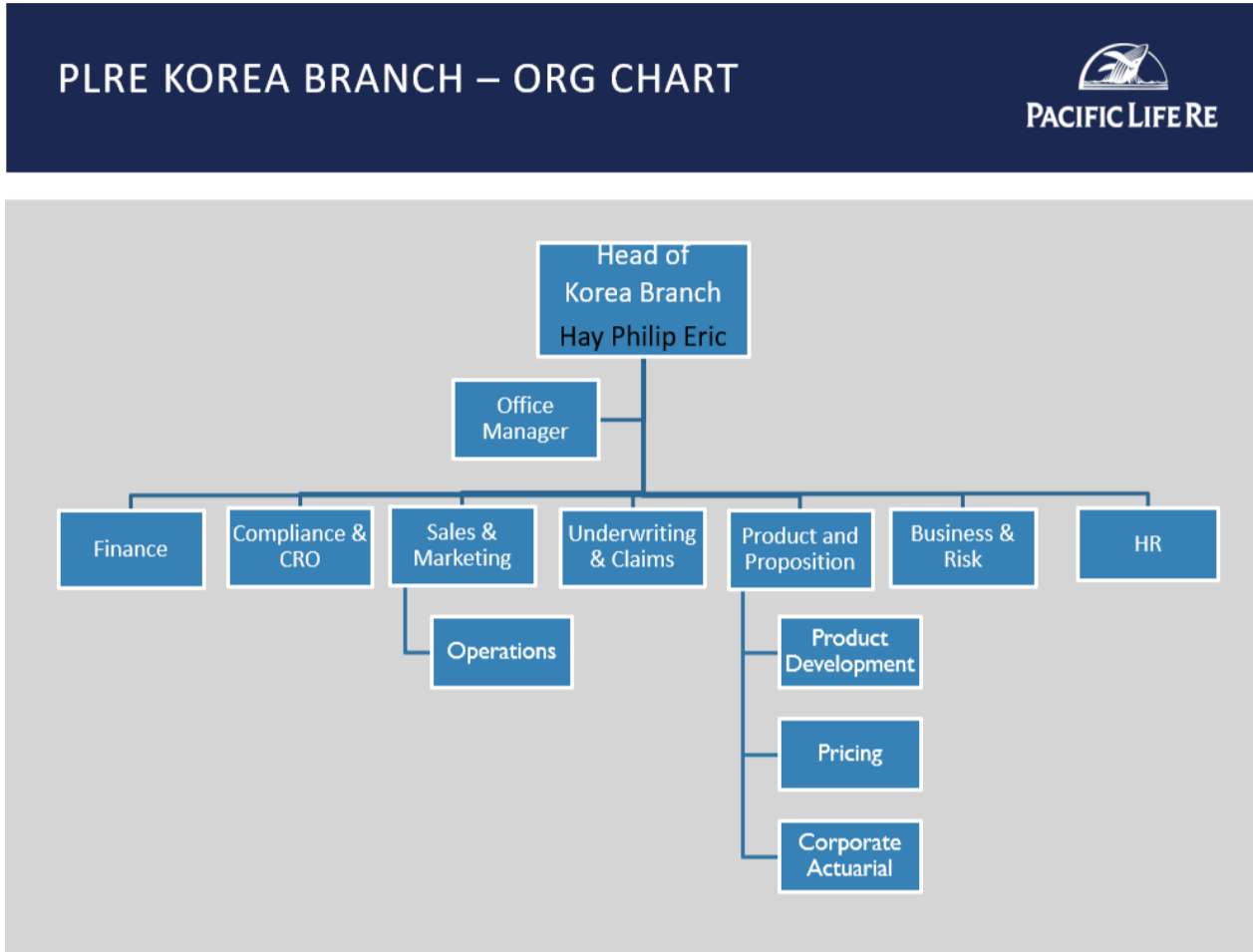
2-3 회사연혁

2016.01.16	영업기금 56억원 도입
2016.03.30	한국 내 지점설치 허가 취득
2016.09.30	영업기금 15억원 증액 (총 영업기금 71억원)
2017.03.15	영업기금 12억원 증액 (총 영업기금 83억원)
2017.10.10	영업기금 12억원 증액 (총 영업기금 95억원)
2018.03.28	영업기금 16억원 증액 (총 영업기금 111억원)
2018.09.28	영업기금 35억원 증액 (총 영업기금 146억원)
2019.03.25	영업기금 56억원 증액 (총 영업기금 202억원)
2019.06.24	영업기금 34억원 증액 (총 영업기금 236억원)
2019.09.30	영업기금 113억원 증액 (총 영업기금 349억원)
2020.04.09	영업기금 37억원 증액 (총 영업기금 386억원)
2020.06.30	영업기금 71억원 증액 (총 영업기금 457억원)
2020.09.23	영업기금 128억원 증액 (총 영업기금 585억원)
2020.12.21	영업기금 12억원 증액 (총 영업기금 597억원)
2021.03.24	영업기금 123억원 증액 (총 영업기금 720억원)
2021.06.22	영업기금 86억원 증액 (총 영업기금 806억원)
2021.09.23	영업기금 76억원 증액 (총 영업기금 882억원)
2021.10.28	영업기금 70억원 증액 (총 영업기금 951억원)
2022.03.25	영업기금 32억원 증액 (총 영업기금 983억원)
2022.06.29	영업기금 93억원 증액 (총 영업기금 1,076억원)

2-4 조직

1) 조직도

퍼시픽라이프리미티드 한국지점은 2023년 2 월말 현재 등기임원인 지점장을 포함하여 총 23명의 임직원으로 구성되어 있으며, 상세 조직도는 아래에 도시하고 있습니다.



2) 영업조직

본부	지점	보상사무소	영업소	해외현지법인	해외지점	해외사무소	합계
	1						1

2-5 임직원현황

2022년 및 2023년 2월말 현재 퍼시픽라이프리미티드 한국지점의 임직원 현황은 다음과 같습니다.

(단위 : 명)

구 분		2022년도	2021년도
임원	등기임원(사외이사 포함)	1	1
	비등기임원	5	5
직원	정규직	17	15
	비정규직	0	0
합 계		23	21

2-6 모집조직현황 : 해당사항없음

2-7 자회사 : 해당사항없음

2-8 자본금

영업기금 : 1,076억

2-9 대주주 : 해당사항없음

2-10 주식소유현황 : 해당사항없음

2-11 계약자배당 : 해당사항없음

2-12 주주배당 : 해당사항없음

2-13 주식매수선택권 부여내용 : 해당사항없음

3. 경영실적

3-1 경영실적 개요

(단위 : 억원)

구 분	2022년도	2021년도	증감(액)
보유보험료	1,493.3	1,145.1	348.3
순보험금	1,185.2	979.5	205.7
순사업비	216.6	165.1	51.5
장기환급금	0	0	0
총자산	1,186.2	1,004.1	182.1
책임준비금	477.7	355.2	122.5
당기순손익	-36.8	-101.9	65.1
수재보험료	1,493.3	1,145.1	348.3
수재보험금	1,185.2	979.5	205.7

(K-IFRS 기준)

(22년 수재보험료 및 수재보험금의 증가는 신규 및 보유 재보험 계약의 신계약 증가에 따름. 순사업비의 증가는 임직원 증가에 따른 인건비 증가 및 용역 수수료의 증가 때문임.)

3-2 손익발생원천별 실적

(단위 : 억원)

구분		2022년도	2021년도	증 감(액)
보험부문	보험영업손익	82.9	-8.3	91.2
	(보험수익)	1,493.3	1,145.1	348.3
	(보험비용)	1,410.4	1,153.4	257.0
투자부문	투자영업손익	7.9	4.0	3.9
	(투자영업수익)	10.1	5.5	4.6
	(투자영업비용)	2.2	1.5	1
책임준비금전입액(Δ)		122.5	95.9	26.7
영업손익		-31.7	-100.2	68.5
기타부문	기타손익	-2.1	-0.5	-2
	(기타수익)	0.0	0.0	0
	(기타비용)	2.1	0.5	2
특별계정 부문	특별계정손익	0	0	0
	(특별계정수익)	0	0	0
	(특별계정비용)	0	0	0
경상손익		-33.8	-100.7	66.9
특별이익		0	0	0
특별손실		0	0	0
법인세비용		3	1	2
당기순손익		-36.8	-101.9	65.1

(K-IFRS 기준)

(22년 당기순손실의 감소는 전년 동기 대비 장기손보 상품의 손해율 개선으로 영업수익 개선 되었기 때문임.)

4. 재무에 관한 사항

4-1 재무상황 개요

1) 일반계정

(단위 : 억원, %)

구분	2022년도		2021년도		
		구성비		구성비	
자산	현금 및 예치금	580.4	48.93	399.4	39.77
	당기손익인식증권	0	0	0	0
	매도가능증권	520.5	43.9	500.8	49.9
	만기보유증권	0	0	0	0
	관계.종속기업투자주식	0	0	0	0
	대출채권	0	0	0	0
	부동산	0	0	0	0
	고정자산	21.8	1.84	26.6	2.65
	기타자산	63.5	5.35	77.3	7.70
	특별계정자산	0	0	0	0
	자산총계	1,186.2	100.00	1,004.1	100.00
부채	책임준비금	477.7	40.27	355.2	35.38
	기타부채	50.3	4.24	53.6	5.34
	특별계정부채	0	0	0	0
	부채총계	528.0	44.51	408.8	40.71
자본	자본총계	658.2	55.49	595.3	59.29
부채및자본총계		1,186.2	100.00	1,004.1	100.00

(K-IFRS 기준)

(당기 중 영업 기금 증액(+125억원)으로 총자산 및 자본이 전년대비 증가하였고 전년대비 보험계약부채의 증가로 총부채가 증가함.)

2) 특별계정 : 해당사항 없음

3) 기타사항

경영·자산 등에 관하여 중대한 영향을 미칠 수 있는 회계처리기준 등의 변경에 따른 준비사항 및 영향분석

1) IFRS 9: 국제회계기준위원회(IASB)는 2016년 9월 13일 IFRS4를 개정·공표하였으며 이에 따라 한국회계기준원도 기업회계기준서 제1117호 '보험계약'을 개정, 2017년 12월 20일자로 공표하였습니다. 동 기준서에서는 특정 조건을 충족하는 보험자의 경우 기준서에서 제공하는 한시적 면제 규정에 따라 2023년 1월 1일 전에 시작하는 회계연도에 기업회계기준서 제1109호 대신 기업회계기준서 제1039호 '금융상품: 인식과 측정'을 적용할 수 있도록 하였습니다. 당 지점은 종전에 기업회계기준서 제 1109호를 적용한 적이 없으며 2017년 12월 말 현재, 보험과 관련된 부채의 비율이 총부채 금액의 84%에 해당하며 회사의 모든 수익은 보험계약에서 발생하고 별도의 비보험활동이 존재하지 않기 때문에 비보험활동이 유의적이지 않다고 판단, 기업회계기준서 제 1109호 적용의 한시적 면제 요건을 충족할 수 있어 기업회계기준서 제 1109호는 2023년 1월 1일 이후 시작되는 회계연도부터 적용할 것으로 예상합니다. 당 지점은 기업회계기준서 제 1109호를 2022년 12월 31일자로 적용할 경우 당지점에 미치는 재무적 영향평가를 실시하였고 그 결과는 9-3 기타 사항에서 확인할 수 있습니다.

2) IFRS17: 기업회계기준서 제1117호 도입 준비를 위해 본사에서는 2019년 10월부터 별도의 아시아 IFRS 17 프로젝트팀을 (당 지점 포함) 만들어 운영하고 있으며 2022년 12월 31일 현재 총 16명(상근 4명, 비상근 12명) 으로 구성되어 있습니다. 2022년 12월말 현재 프로젝트팀은 시스템 개발 및 테스트를 모두 완료하였고 2023년 1월 중 IFRS 17 프로젝트는 공식적으로 종료 되었으며 모든 업무는 현업으로 이관되었습니다. 2023년에도 지속적으로 신제도 하에 구축된 모델 및 내부통제 체제를 점검하고 보완할 예정입니다.

또한, 2022년에는 기업회계기준서 제1117호 관련 사내 임직원을 대상으로 기준 변경내용 및 개괄적인 영향에 대해 전파 교육을 실시하였고 2023년 중에 좀더 심화된 내용으로 교육을 진행할 예정입니다. 2022년 4분기까지 경영진에게 새로 적용될 회계기준에 대한 도입준비 관련 내용을 총 12회 보고 하였습니다. 당 지점은 2022.12.31. 현재 구축된 결산시스템 등을 활용하여 2022년 재무제표에 대해 K-IFRS 제1117호 최초 적용에 따른 재무영향 평가를 실시하였고 그 결과는 9-3 기타 사항에서 확인할 수 있습니다.

4-2 대출금운용: 해당사항없음

4-3 유가증권투자 및 평가손익

1) 유가증권투자 및 평가손익

(단위 : 억원)

구 분		공정가액 ¹	평가손익
일반계정	당기손익인식증권(A)	주식	0
		채권	0
		수익증권	0
		해외유가증권	0
		신종유가증권	0
		기타유가증권	0
	매도가능증권(B)	주식	0
		출자금	0
		채권	520.5
		수익증권	0
		해외유가증권	0
		신종유가증권	0
	만기보유증권(C)	채권	0
		수익증권	0
		해외유가증권	0
		신종유가증권	0
		기타유가증권	0
	관계.종속기업투자주식(D)	주식	0
		출자금	0
소 계 (A+B+C+D)		520.5	-34.0
특별계정 ²	주식	0	
	채권	0	
	수익증권	0	
	해외유가증권	0	
	기타유가증권	0	
	소 계	0	
합 계		520.5	-34.0

(K-IFRS 기준)

(당기중 국채의 취득/처분/만기로 인한 순증가액은 51억원이나 이는 34억의 누적 평가손실로 소폭 감소함)

¹대여유가증권은 해당항목에 합산함

²주식형 및 혼합형 수익증권은 주식, 채권형 수익증권은 채권, 나머지는 기타로 분류

³특별계정 매도가능증권 평가손익을 대상으로 함

2) 특별계정 매도가능증권 평가손익 : 해당사항 없음

4-4 금융상품 현황

(단위 : 억원)

구	분*	당분기(2022 4Q)		전분기(2022 3Q)	
		장부가액	공정가액	장부가액	공정가액
금융자산	당기손익인식금융자산	0	0	0	0
	매도가능금융자산	520.5	520.5	467.7	467.7
	만기보유금융자산	0	0	-	-
	대여금및수취채권	63.5	63.5	11.3	11.3
	합계	584.0	584.0	479.0	479.0
금융부채	당기손익인식금융부채	0	0	-	-
	기타금융부채	47.7	47.7	24.9	24.9
	합계	47.7	47.7	24.9	24.9

(K-IFRS 기준)

(매도 가능 금융자산의 증가는 시장 금리 변동에 따른 채권 평가손실이 소폭 감소했기 때문임. 전분기 대비 대여금 및 수취채권의 증가는 보험미수금 증가에 따름.)

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

4-5 금융상품의 공정가치 서열체계

(단위 : 억원)

항 목	공정가액 서열체계				
	레벨1*	레벨2**	레벨3***	합계	
금융자산	당기손익인식금융자산	0	0	0	0
	매도가능금융자산	520.5	0	0	520.5
	합계	520.5	0	0	520.5
금융부채	당기손익인식금융부채	0	0	0	0

(K-IFRS 기준)

* 동일한 자산이나 부채에 대한 활성시장의 조정되지 않은 공시가격

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

*** 관측가능한 시장자료에 기초하지 않은 자산이나 부채에 대한 투입변수(관측가능하지 않은 투입변수)

4-6 부동산 보유현황 : 해당사항 없음

4-7 책임준비금

(단위 : 억원)

구 분		2022년도	2021년도
일반계정	보험료적립금	0	0
	지급준비금	404.9	301.1
	미경과보험료적립금	72.9	54.1
	보증준비금	0	0
	계약자배당준비금	0	0
	계약자이익배당준비금	0	0
	배당보험손실보전준비금	0	0
	소 계	477.7	355.2
특별	보험료적립금	0	0
	계약자배당준비금	0	0
	계약자이익배당준비금	0	0
	소 계	0	0
합 계		477.7	355.2

(K-IFRS 기준)

(신규 및 보유 재보험계약의 신계약 증가에 따라 보험료가 증가하며 책임준비금이 전년 동기 대비 증가함.)

4-8 책임준비금 적정성 평가

A) 책임준비금 적정성평가 결과

(단위 : 백만원)

구 분			평가대상 준비금 (A)	LAT 평가액 (B)*	잉여(결손) 금액 (C=A-B)
장기손해보험 (개인연금 포함)	금리확정형	유배당	0	0	0
		무배당	0	0	0
	금리연동형	유배당	0	0	0
		무배당_생명보험	1,599.9	1,530.1	69.8
		무배당_장기손해보험	5,078.8	5,685.6	-606.8
일반손해보험 (자동차보험 제외)			0	0	0
자동차보험			0	0	0
합계			6,678.7	7,215.7	-537.0

B) 현행추정 가정의 변화수준 및 변화근거

주요가정*	변화수준		변화근거
	직전 평가시점	해당 평가시점	
생명보험 발생손해율	74.7%	77.1%	장기손해보험 상품의 손해율 개선으로 발생 손해율이 상반기 대비 감소함.
생명보험 사업비율	21.8%	18.5%	
장기손해보험 발생손해율	101.0%	98.6%	
장기손해보험 사업비율	14.0%	13.4%	

* 장기손해보험 발생손해율은 장래손해조사비용을 포함함

C) 재평가 실시 이유 : 해당사항없음

4-9 보험계약과 투자계약 구분

(단위 : 억원)

계정	구분*	당분기(2022 4Q)	전분기(2022 3Q)
일반	보험계약부채	477.7	396.5
	투자계약부채	0	0
	소 계	477.7	396.5
특별	보험계약부채	0	0
	투자계약부채	0	0
	소 계	0	0
합계	보험계약부채	477.7	396.5
	투자계약부채	0	0
	소 계	477.7	396.5

(K-IFRS 기준)

* 보험업감독업무시행세칙 별표26 제2차(보험계약 분류 등)에 따른 구분

4-10. 외화자산부채 : 해당사항없음

4-11. 대손상각 및 대손충당금

(단위 : 백만원)

구분		2022년도	2021년도
대손충당금	일반계정	28.1	35.7
	국내분	28.1	35.7
	국외분	0	0
	특별계정	0	0
대손준비금	일반계정	0	0
	국내분	0	0
	국외분	0	0
	특별계정	0	0
합계	계	28.1	35.7
	일반계정	28.1	35.7
	국내분	28.1	35.7
	국외분	0	0
대손상각액	일반계정	0	0
	국내분	0	0
	국외분	0	0
	특별계정	0	0

(K-IFRS 기준)

(22년도말 대손경험율에 따른 대손충당금은 0이나 22년 12월말 현재 보험업감독규정에 따라 대손충당금을 적립하였고 현재의 누적결손금이 처리되면 보험업 감독 규정에 따라 한국채택국제회계기준에 의한 대손충당금 적립액이 금융자산건전성 분류기준에 따른 대손충당금에 미달하는 경우 그 차액 만큼을 대손준비금으로 적립할 예정임)

4-12. 대손준비금 등 적립

(단위 : 백만원)

계정	전분기말	전입	환입	당분기말
이익잉여금	대손준비금 ¹	0	0	0
	비상위험준비금 ²	0	0	0
	합계	0	0	0

¹보험업감독규정 제7-4조에 따라 적립된 금액

²보험업감독규정 제6-18조의2에 따라 적립된 금액

4-13. 부실대출현황 : 해당사항없음

4-14. 보험계약현황

1) 종목별 보유 현황

(단위 : 건, 억원, %)

구분		2022년도			2021년도				
		보유보험료(A)		수입보험료 (B)	보유율 (A/B)	보유보험료(A)		수입보험료 (B)	보유율 (A/B)
			구성비				구성비		
일반계정	일반보험계	385.6	25.82	385.6	100.00	256.0	22.35	256.0	100.00
	화재	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00
	해상	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00
	보증	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00
	특종	385.6	25.82	385.6	100.00	256.0	22.35	256.0	100.00
	자동차	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00
	장기	1,107.7	74.18	1,107.7	100.00	889.1	77.65	889.1	100.00
	개인연금	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00
일반계정계		1,493.3	100.00	1,493.3	100.00	1,145.1	100.00	1,145.1	100.00
특별계정계		0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00
합계		1,493.3	100.00	1,493.3	100.00	1,145.1	100.00	1,145.1	100.00

주) 특별계정은 퇴직보험, 퇴직연금 특별계정임

(K-IFRS 기준)

(22년 생명 및 장기손해보험의 신규 및 보유 재보험 계약의 신계약 증가로 전년대비 보험료가 증가함)

2) 종목별 원수 현황

(단위 : 건, 억원, %)

구분		2022년도				2021년도			
		보유계약건수		수재보험료		보유계약건수		수재보험료	
			구성비		구성비		구성비		구성비
일반계정	일반보험계	0	0.00	385.6	25.82	0	0.00	256.0	22.35
	화재	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00
	해상	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00
	보증	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00
	특종	0	0.00	385.6	25.82	0	0.00	256.0	22.35
	자동차	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00
	장기	0	0.00	1,107.7	74.18	0	0.00	889.1	77.65
	개인연금	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00
일반계정계		0	0.00	1,493.3	100.00	0	0.00	1,145.1	100.00
특별계정계		0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00
합계		0	0.00	1,493.3	100.00	0	0.00	1,145.1	100.00

주) 특별계정은 퇴직보험, 퇴직연금 특별계정임

(K-IFRS 기준)

(22년 생명 및 장기손해보험의 신규 및 보유 재보험 계약의 신계약 증가로 전년대비 보험료가 증가함)

4-15. 재보험 현황

1) 국내 재보험거래현황

(단위 : 억원)

구분		전반기 (2022. 06. 30)	당반기 (2022. 12. 31)	전반기대비 증감액	
국	수재	수입보험료	301.8	1,191.5	889.6
		지급수수료	2.5	76.4	73.9
		지급보험금	240.0	953.8	713.9
		수지차액(A)	59.4	161.3	101.8
내	출재	수입보험료	0	0	0
		지급수수료	0	0	0
		지급보험금	0	0	0
		수지차액(B)	0	0	0
순수지차액(A+B)		59.4	161.3	101.8	

(K-IFRS 기준)

(22년 하반기 중 22년 2분기~4분기 재보험 거래가 반영되어 상반기 대비 수지차액이 증가함)

2) 국외 재보험거래현황

(단위 : 억원)

구분		전반기 (2022. 06. 30)	당반기 (2022. 12. 31)	전반기대비 증감액
국	수재	수입보험료	0	0
		지급수수료	0	0
		지급보험금	0	0
		수지차액(A)	0	0
외	출재	수입보험료	0	0
		지급수수료	0	0
		지급보험금	0	0
		수지차액(B)	0	0
순수지차액(A+B)		0	0	0

(K-IFRS 기준)
(해당사항없음)

4-16. 재보험자산의 손상

(단위 : 백만원)

구분	당분기 (2022. 12. 31)	전분기 (2022. 09. 30)	증 감	손상사유
재보험자산	0	0	0	0
손상차손	0	0	0	0
장부가액**	0	0	0	0

(K-IFRS 기준)
* 손상차손을 인식한 경우, 그 사유를 기재
** 장부가액 = 재보험자산 - 손상차손

5. 경영지표

5-1 자본의 적정성

A) B/S상 자기자본

(단위 : 백만원)

구 분	2022년	2022년 3/4분기	2022년 2/4분기
자본총계	65,824	63,834	65,802
자본금	107,553	107,553	107,553
자본잉여금	0	0	0
신종자본증권	0	0	0
이익잉여금	-38,327	-39,499	-38,106
자본조정	0	0	0
기타포괄손익누계액	-3,402	-4,220	-3,645

(K-IFRS 기준)

(22년말 이익잉여금은 4분기 중 3분기 및 4분기 재보험 정산서를 반영하여 당기손실이 감소했기 때문임. 4분기 중 시장 이자율 상승에 따라 매도가능채권 평가손실이 감소하여 자본총계가 증가함)

B) 지급여력비율 내용 및 산출방법

(단위 : 백만원, %)

구 분	2022년	2022년 3/4분기	2022년 2/4분기
지급여력비율(A/B)	253.72	290.40	301.52
지급여력금액(A)	65,872	63,845	65,853
지급여력기준금액(B)	25,963	21,985	21,840
I. RBC 연결재무제표에 따른 지급여력기준금액	25,963	21,985	21,840
보험위험액	23,917	20,220	20,076
금리위험액	0	0	0
신용위험액	1,925	1,715	1,712
시장위험액	0	7	16
운영위험액	1,493	1,267	1,265
II. 국내 관계 보험회사 지급여력기준금액 * 지분율	0	0	0
III. 국내 비보험금융회사 필요자본량 * 조정치*지분율	0	0	0
IV. 비금융회사에 대한 필요자본량	0	0	0

(K-IFRS 기준)

(4분기 중 수입보험료 증가에 따라 보험위험액이 증가로 4분기말 지급여력비율은 3분기 대비 12.6% 하락함.)

C) 최근 3개 사업연도 주요 변동 요인

(단위 : 백만원, %)

구 분	2022년	2021년도	2020년도
지급여력비율(A/B)	253.72	301.79	232.51
지급여력금액(A)	65,872	59,562	35,204
지급여력기준금액(B)	25,963	19,736	15,141

(K-IFRS 기준)

(2022년 지급여력 비율은 당기 중 125억원의 영업기금 증액으로 지급여력 금액이 증가한 반면 수입보험료 증가로 인한 보험위험액의 증가로 전년 동기 대비 48.1%p 감소함.)

5-2 자산건전성 지표

1) 부실자산비율

(단위 : 백만원, %, %P)

구 분	2022년	2021년	전년대비 증감
가중부실자산(A)	0	0	0
자산건전성 분류대상자산(B)	58,052	57,469	583
비율(A/B)	0.00	0.00	0.00

(K-IFRS 기준)

(2022.12월말 기준 유가 증권은 전년 대비 20억원이 증가하였고 보험미수금은 전년대비 15억원이 감소하여 자산건전성 분류대상 자산이 전년 동기대비 5.8억원 증가함)

5-3 수익성 지표

1) 손해율

(단위 : 백만원, %, %P)

구 분	2022년	2021년	전년대비 증감
발생손해액(A)	129,753	107,241	22,512
경과보험료(B)	147,455	113,330	34,126
손해율(A/B)	87.99	94.63	-6.63

(K-IFRS 기준)

(발생손해액의 증가 대비 수입보험료의 증가가 커서 전년 동기 대비 손해율이 6.6%p 감소함)

2) 사업비율

(단위 : 백만원, %, %P)

구 분	2022년	2021년	전년대비 증감
순사업비(A)	21,663	16,509	5,154
보유보험료(B)	149,334	114,507	34,826
사업비율(A/B)	14.51	14.42	0.09

(K-IFRS 기준)

(순사업비의 증가로 사업비율이 전년 동기 대비 소폭 증가함)

3) 운용자산이익율

(단위 : 백만원, %, %P)

구 분	2022년	2021년	전년대비 증감
투자영업손익(A)	790	401	390
경과운용자산(B)	99,660	74,029	25,631
운용자산이익율(A/B)	0.79	0.54	0.25

(K-IFRS 기준)

(운용자산이익율은 22년 중 매입한 국공채의 수익률 증가와 예금 이자율 증가에 따른 투자손익의 증가로 투자 영업손익이 증가하여 전년 동기 대비 0.25%p 증가함.)

4) ROA, ROE

(단위 : %, %P)

구 분	2022년	2021년	전년대비 증감
ROA	-3.36	-12.37	9.00
ROE	-5.87	-21.51	15.65

(K-IFRS 기준)

(ROA 및 ROE 는 당기 순손실의 감소 및 총자산 및 자본 총계의 증가로 전년동기 대비 각 9p% 및 15.7p% 증가함)

5-4 유동성 지표

1) 유동성비율

(단위 : 백만원, %, %P)

구 분	2022년	2021년	전년대비 증감
유동성자산(A)	110,090	100,453	9,637
평균지급보험금(B)	29,631	24,489	5,142
비율(A/B)	371.54	410.20	-38.66

(K-IFRS 기준)

(평균 지급보험금의 증가 폭이 유동 자산의 증가보다 커서 전년 대비 유동성비율이 38.7% 감소됨. 22년 12월중 보험업감독업무 시행세칙 변경에 따라 국공채를 모두 유동성 자산으로 분류함에 따라 21년도 유동성 비율도 동일한 기준으로 수정 공시함)

2) 현금수지차비율

(단위 : 백만원, %, %P)

구 분	2022년	2021년	전년대비 증감
현금수지차(A)	11,623	-2,757	14,380
보유보험료(B)	149,334	114,507	34,826
비율(A/B)	7.78	-2.41	10.19

(K-IFRS 기준)

(22년중 수입보험료의 증가가 지급보험금 및 사업비의 증가보다 높아 현금 수지차 비율이 전년 대비 10p% 증가함)

5-5. 생산성 지표 : 해당사항 없음

5-6. 신용평가등급*

연도	S&P	Fitch rating
2022	AA-	AA-
2021	AA-	AA-
2020	AA-	AA-

* 본사인 퍼시픽라이프리 재보험사의 21년 Financial Strength rating임.

6. 위험관리

▪ 내부 자본적정성 평가 및 관리절차에 관한 사항

2-1 선언문에서 설명한 본사의 조직 재편성에 따라, 현 지점은 2022년 12월 21일 금융위원회로부터 보험업 허가를 획득한 퍼시픽라이프프리인터내셔널 한국지점에 2023년 1월 1일자로 포괄 영업양수도 계약을 완료하였음. 따라서 ORSA 도입은 퍼시픽라이프프리인터내셔널 한국지점이 본사 또는 관계사 관련 부처와 협의를 통해 구체적인 일정을 마련하여 추진할 예정임.

7. 기타 경영현황

7-1 자회사 경영실적 : 해당사항 없음

7-2 타금융기관과의 거래내역 : 해당사항 없음

7-3 내부통제

준법감시인이 내부통제기준에 의거하여 준법감시 업무를 수행하고, 회사의 내부통제를 관리함.

7-4 기관경고 및 임원문책사항 : 해당사항 없음

7-5 임직원대출잔액 : 해당사항 없음

7-6 사외이사 등에 대한 대출 및 기타거래 내역 : 해당사항 없음

7-7 금융소비자보호실태평가결과 : 해당사항 없음

7-8 민원발생건수 : 해당사항 없음

7-9 불완전판매비율 현황 : 해당사항 없음

7-10 보험금 부지급률 및 보험금 불만족도 : 해당사항 없음

7-11 사회공헌활동

1) 사회공헌활동 비전 : 해당사항 없음

2) 사회공헌활동 주요현황

(단위 : 백만원, 명)

구분	사회공헌 기부금액	전담 직원수	내규화 여부	봉사인원		봉사시간		인원수		당기 순이익
				임직원	설계사	임직원	설계사	임직원	설계사	
2022	0.8	0	X	21	0	3	0	21	0	-3,680

*자사는 설계사 인력이 없음

3) 분야별 주요 사회공헌활동 주요내용

(단위 : 백만원, 명)

분야	주요 사회공헌활동	기부(집행)금액	자원봉사활동			
			임직원		설계사	
			인원	시간	인원	시간
지역사회.공익	지역아동 홈스쿨링 지원 및 사랑의 연탄 나눔활동 참여	0.8	21	3	0	0
문화.예술.스포츠		0	0	0	0	0
학술.교육		0	0	0	0	0
환경보호		0	0	0	0	0
글로벌 사회공헌		0	0	0	0	0
공동사회공헌		0	0	0	0	0
서민금융		0	0	0	0	0
기타		0	0	0	0	0
총 계		0.8	21	3	0	0

*자사는 설계사 인력이 없음

7-12 보험회사 손해사정업무 처리현황 : 해당사항 없음

7-13 손해사정사 선임 등 관련 현황: 해당사항 없음

7-14 신탁계정 : 해당사항 없음

8. 재무제표
별도 파일 첨부

9. 기타 필요한 사항

9-1 임원현황

2023년 2월말 현재 퍼시픽라이프프리미티드 한국지점의 임원현황은 다음과 같습니다.

상근임원.사외이사.이사대우	성명	담당업무 또는 주된 작업	주요경력
상근임원	Hay Philip Eric	지점총괄	Westpac Life Insurance Services Ltd. 대표이사

9-2. 기타사항

• 경영·자산 등에 관하여 중대한 영향을 미칠 수 있는 회계처리기준 등의 변경에 따른 준비사항 및 영향분석

- 기업회계기준서 제1109호 금융상품(제정)

동 기준서는 금융자산의 관리를 위한 사업모형과 금융자산의 계약상 현금흐름 특성에 근거한 금융자산의 분류와 측정, 기대신용손실에 기초한 금융상품의 손상모형, 위험회피회계에 적합한 위험회피대상항목과 위험회피수단의 확대나 위험회피효과 평가방법의 변경 등을 그 주요특징으로 합니다. 동 기준서는 기업회계기준서 제1039호 '금융상품: 인식과 측정'을 대체합니다.

국제회계기준위원회(IASB)는 2016년 9월 13일 IFRS 4를 개정·공표하였으며 이에 따라 한국회계기준원도 기업회계기준서 제1104호 '보험계약'을 개정, 2017년 12월 20일자로 공표하였습니다. 동 기준서에서는 특정 조건을 충족하는 보험자의 경우 기준서에서 제공하는 한시적 면제 규정에 따라 2023년 1월 1일 전에 시작하는 회계연도에 기업회계기준서 1109호 대신 기업회계기준서 제 1039호 '금융상품: 인식과 측정'을 적용할 수 있도록 하였습니다. 당 지점은 종전에 기업회계기준서 제 1109호를 적용한 적이 없으며 2017년 12월말 현재, 보험과 관련된 부채의 비율이 총부채 금액의 84%에 해당하며 회사의 모든 수익은 보험계약에서 발생하고 별도의 비보험활동이 존재하지 않기 때문에 비보험활동이 유의적이지 않다고 판단, 기업회계기준서 제 1109호 적용의 한시적 면제 요건을 충족할 수 있어 기업회계기준서 제1109호는 2023년 1월 1일 이후 시작되는 회계연도부터 적용할것으로 예상합니다.

1) 금융자산의 분류 및 측정

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

계약상 현금흐름 특성/사업모형	원금과 이자만으로 구성	그 외의 경우
계약상 현금흐름 수취 목적	상각후원가 측정 ^{주1}	당기손익-공정가치 측정 ^{주2}
계약상 현금흐름 수취 및 매도 목적	기타포괄손익-공정가치 측정 ^{주1}	
매도 목적, 기타	당기손익-공정가치 측정	

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

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

기업회계기준서 제 1109호를 2022년 12월 31일자로 적용할 경우 당지점에 미치는 재무적 영향은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	기업회계기준서 제1039호	기업회계기준서 제1109호	기업회계기준서 제1039호 적용 장부가액	기업회계기준서 제1109호 적용 장부가액
금융자산-국공채	매도가능금융자산	당기손익-공정가치 측정(지정)	52,053	52,053
보험 및 기타수취 채권	대여금 및 수취채권	상각후원가 측정	6,346	764
합계			58,399	52,817

2) 손상: 금융자산과 계약자산

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

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

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

주¹⁾ 보고기간 말 신용위험이 낮은 경우에는 신용위험이 유의적으로 증가하지 않은 것으로 간주할 수 있음

기업회계기준서 제1109호에서는 최초 인식 시점에 신용이 손상된 금융자산은 최초 인식 후 전체기간 기대신용손실의 누적변동분만을 손실충당금으로 계상합니다. 당 지점은 기업회계기준서 1109에 따라 상각후 원가 또는 기타포괄손익-공정가치로 측정하는 채무 상품에 대해 기대손실모형을 적용하여 손실충당금을 인식해야 합니다. 현재 지점은 유가증권인 국공채를 당기손익-공정가치측정 금융자산으로 분류하고 있으며 이외 예치금 및 보험 및 기타 수취채권을 신용위험이 낮은 자산으로 분류하고 있습니다.

- 기업회계기준서 제1117호 보험계약(제정)

1) 주요회계정책 변경사항

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

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

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

(보험부채 등의 평가)

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

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

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

(재무성과의 인식 및 측정)

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

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

(보험계약의 전환 관련 회계정책)

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

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

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

당지점은 기업회계기준서 제 1117호 보험계약에서 제시하고 있는 전환방법 및 소급기간에 대한 실무적 적용 가능성을 평가하였습니다. 이를 위해, 보험업감독업무 시행세칙에서 요구하는 전환일 직전 3~5년 이내에 발행된 전체 계약에 완전 소급법 적용을 위해 해당 기간 회사가 보유한 데이터의 적합성 및 해당 기간 회사가 사용했던 계리 시스템과 모델의 완전성 등을 고려하였습니다.

보험업감독업무 시행세칙에서는 회사가 이사회 의결 후 공시 할 경우 전환을 1~2년 소급 또는 전환일 전 모든 기간에 대해 공정가치법을 적용 가능하도록 함에 따라, 동지점은 2023년 1월 1일 제 1117호 보험계약을 적용함에 있어 다음과 같은 전환회계 방법을 적용하였습니다.

- 1) 2019년 이전 발생한 신계약들에 대해 공정가치법을 적용한다
- 2) 간편법을 적용한 계리적 모델을 사용하는 계약은 전환시점 공정가치법을 적용한다
- 3) 이외의 계약은 완전 소급법을 적용한다

2) 도입준비상황

기업회계기준서 제1117호 도입 준비를 위해 본사에서는 2019년 10월부터 별도의 아시아 IFRS 17 프로젝트를 (당 지점 포함) 만들어 운영하고 있으며 2022년 12월 31일 현재 총 16명으로 구성되어 있습니다. 2022년 12월말 현재 프로젝트팀은 시스템 개발 및 테스트를 모두 완료하였고 2023년 1월 중 IFRS 17 프로젝트는 공식적으로 종료 되었으며 모든 업무는 현업으로 이관되었습니다.

또한, 2022년에는 기업회계기준서 제1117호 관련 사내 임직원을 대상으로 기준 변경내용 및 개괄적인 영향에 대해 전파 교육을 실시하였고 2022년 4분기까지 경영진에게 새로 적용될 회계기준에 대한 도입준비 관련 내용을 총 12회 보고 하였습니다. 구체적인 도입 준비상황 및 향후 추진계획은 다음과 같습니다.

주요활동	준비상황(보고시점 기준)	향후 추진 계획
도입추진팀 구성	19년 10월 IFRS17 도입추진팀 구성 (당기말 현재 총 16명의 전담인력)	· 23년 1월중 IFRS 17 프로젝트는 공식 종료되었고 모든 업무는 현업으로 이관됨.
결산시스템 구축	· 시스템 구축 및 테스트 완료	· 시스템 및 모델 개선은 현업에서 이루어질 예정임.
임직원 교육	· 재무/계리 등 관련 임직원 대상 기업회계기준서 제 1117호에 대한 지식 전파 교육 실시	· 지점 내 IFRS 17의 이해 및 분석 관련 교육을 지속적으로 실시할 예정임
경영진 보고	· 계량영향 평가 결과에 대한 보고	· 새로운 감독규정 및 보고환경에 맞는 보고체계 구축 및 보완

3) 재무영향

(1) 재무상태표

당 지점이 2022.12.31. 현재 구축된 결산시스템 등을 활용하여 2022년 재무제표에 대해 K-IFRS 제1117호 최초 적용에 따른 재무영향 평가를 실시한 결과는 다음과 같습니다. K-IFRS 제1117호를 적용할 경우 2022.12.31. 기준 자산, 부채, 자본은 각각 113,042백만원, 17,465백만원, 95,577백만원으로 예상됩니다. 이는 K-IFRS 제 1104호 대비 자산, 부채 각각 -5,582백만원, -35,336백만원 감소, 자본이 29,754백만원 증가한 수치입니다. 동 분석결과는 향후 이용할 수 있는 추가정보 및 경제상황 등에 따라 변경될 수 있습니다

(단위:백만원)

계정과목	K-IFRS 제1104호 (A) ¹	계정과목	K-IFRS 제1117호 (B) ²	증감 (B-A)
자산총계	118,625	자산총계	113,042	(5,583)
현금및현금성자산	58,038	현금및현금성자산	58,038	0
매도가능금융자산	52,053	당기손익지정금융자산	52,053	0
보험 및 기타 수취채권	6,346	기타 수취 채권	764	(5,582)
유형자산	825	유형자산	825	0
사용권자산	1,356	사용권자산	1,356	0
무형자산	3	무형자산	3	0
기타자산	4	기타자산	4	0
부채총계	52,801	부채총계	17,465	(35,336)
보험계약부채	47,774	보험계약부채	14,869	(32,905)
보험및기타채무	3,443	기타 지급 채무	1,012	(2,431)
리스부채	1,328	리스부채	1,328	0
이연법인세부채	0	이연법인세부채	0	0
기타부채	257	기타부채	257	0
자본총계	65,824	자본총계	95,577	29,754

3) 재무영향

(2) K-IFRS 제1117호로의 전환방법에 따른 재무영향

당 지점은 전환일(2022.1.1.) 기준 2019년 이전 발생한 신계약 및 간편법을 적용한 계리적 모델을 사용하는 계약에 대해서는 공정가치법을 적용고 이외 계약들에 대해 완전소급법을 적용하여 보험계약부채의 평가액을 원가에서 현행가치로 조정하였습니다. 공정가치법 적용시 보험계약의 공정가치(K-IFRS 제1113호)는 신지급여력제도(K-ICS)에 의해 산출되는 보험계약부채 평가액을 토대로 일부 조정사항 등을 반영하여 산정하였습니다.

전환회계처리 관련 재무영향을 분석한 결과, 2022년 1월 1일 기준 기업회계기준서 제1117호 적용 보험계약자산은 9,110백만원으로 예상됩니다.

(3) 보험부채관련 재무영향

당지점이 2022.12.31. 기준 보험부채에 대해 K-IFRS 제1117호를 적용할 경우 보험계약부채는 14,869백만원으로 평가됩니다. 보험계약부채에 반영된 보험계약대출 현금흐름은 없습니다.

(단위: 백만원)

구분	K-IFRS 제1117호 적용 부채		
	합계 (C+D)	보험계약 부채(C) ¹⁾²⁾	보험계약 마진
평가액	14,869	14,869	106,943

9-3 이용자편람

- 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(금리차보장배당 등의 소요액과 계약자배당금의 부리이자를 포함한 금액)을 우선 적립한 후의 잔여액을 말하며 계약자배당은 이 금액을 기준으로 이루어집니다.

- 당기손익인식증권

일반적으로 단기간내의 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 발생한것으로 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 자산 중 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 자산 중 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 확보키 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=+운영위험액 (단, i, j는 보험, 금리, 신용, 시장)

- ROA (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.

- 유가증권평가손익

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

* 장부가는 총회 결산승인후의 수정장부가를 의미합니다.

- 특별계정

특별계정은 보험업법 제108조에서 정하고 있는 특별계정과 동일한 개념으로, 일반계정과 구분 운용 및 회계처리하기 위하여 설정하는 계정을 말합니다.

손해보험회사는 현재 퇴직보험 및 퇴직연금에 대하여 특별계정을 설정하고 있습니다.

- 특수관계인

특수관계인은 증권거래법시행령 제10조의3의 제2항에 해당하는 자로서, 최대주주 또는 주요주주의 직계존비속 등 친족 및 그들과 합산하여 30% 이상을 출자 또는 사실상 영향력을 행사하고 있는 경우 당해 법인, 기타 단체와 그 임원 등을 말합니다.

- 신용평가등급

신용평가 전문기관에서 정한 등급을 의미하며, 평가등급으로는 채무의 상환능력을 평가한 장, 단기신용등급 등이 있습니다. 장기신용등급은 장기 채무 상환능력 및 상환불능 위험, 투자자에 법적 보호정도 등을 나타내는 것이며, 단기신용등급은 1년미만 단기채무 상환능력 및 상환불능 위험 등을 나타냅니다.

각 신용평가기관별로 신용등급 체계는 다르게 표현될 수 있습니다.

예시) 외국의 주요 신용평가 전문기관 등급표

구 분		Moody's	S & P	IBCA
장 기	투자적격 등급	Aaa~Baa3(10등급)	AAA~BBB-(10등급)	AAA~BBB(4등급)
	투자부적 격 등급	Ba1~C(9등급)	BB+~D(12등급)	BB~C(5등급)
단 기	투자적격 등급	P-1~P-3(3등급)	A-1~A-3(3등급)	A1~A3(3등급)
	투자부적 격 등급	NP	B~D (3등급)	B~C (2등급)