

# 2022 년도 3 분기 AXA 손해보험(주)의 현황

기간: 2022.01.01 ~ 2022.09.30



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

## 목 차

1. 요약재무정보
2. 사업실적
3. 주요경영효율지표
4. 기타경영현황
5. 재무에 관한 사항
6. 재무제표

# 1 요약재무정보

## 1. 요약 대차대조표(재무상태표)

- 일반계정

(단위: 백만원)

구 분	2022 년도 3/4 분기	2021 년도	증감액
현금 및 현금성자산	11,163	1,382	9,781
당기손익인식금융자산	143,932	141,757	2,175
매도가능금융자산	512,652	478,408	34,244
만기보유금융자산	0	0	0
관계기업 투자주식	33,270	30,837	2,433
대여금및수취채권	127,975	158,660	-30,685
유형자산	26,327	25,592	735
무형자산	9,412	9,974	-562
재보험자산	165,801	129,979	35,822
미상각신계약비	44,082	41,566	2,516
기타자산	24,610	16,181	8,429
<b>자산총계</b>	<b>1,099,224</b>	<b>1,034,335</b>	<b>64,889</b>
보험계약부채	706,926	706,115	811
금융부채	124,535	77,859	46,676
기타부채	53,982	48,602	5,380
<b>부채총계</b>	<b>885,443</b>	<b>832,575</b>	<b>52,868</b>
자본금	250,857	250,857	0
자본잉여금	7,183	7,608	-425
결손금(이익잉여금)	-20,386	-58,113	37,727
기타포괄손익누계액	-23,873	1,408	-25,281
<b>자본총계</b>	<b>213,781</b>	<b>201,760</b>	<b>12,021</b>
<b>부채 및 자본총계</b>	<b>1,099,224</b>	<b>1,034,335</b>	<b>64,889</b>

- 특별계정 : 해당사항 없음

## 2. 요약 (포괄)손익계산서

- 일반계정

(단위: 백만원)

구 분	2022 년도 3/4 분기	2021 년도 3/4 분기	증감액
영업수익	873,411	843,767	29,644
영업비용	834,215	798,125	36,090
영업이익	39,196	45,642	-6,446
영업외수익	805	725	80
영업외비용	2,230	474	1,756
법인세차감전순이익	37,771	45,893	-8,122
법인세비용	44	0	44
당기순이익	37,727	45,893	-8,166
기타포괄손익	-25,281	-6,108	-19,173
총포괄손익	12,446	39,785	-27,339

- 특별계정 : 해당사항 없음

## 2 사업실적

(단위: 건, 백만원)

구분		2022 년도 3/4 분기	2021 년도 3/4 분기	증감(액)
신계약실적	건수 <sup>(주 1)</sup>	3,300,734	3,103,383	197,351
	금액	162,439,653	112,623,116	49,816,537
보유계약실적	건수	2,960,421	2,942,748	17,673
	금액	135,340,794	120,183,950	15,156,844
보유보험료		469,178	493,872	-24,694
원수보험료		668,324	667,984	340
순보험금		311,298	300,028	11,270
원수보험금		460,106	445,771	14,335
순사업비		99,911	109,356	-9,445

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

### 3 주요경영효율지표

#### 1. 손해율

경과보험료는 전년동기 대비 19 억원 감소하였으며, 발생손해액은 155 억원 증가하였습니다. 이에 따라 2022 년도 3 분기 손해율은 74.10%로 전년동기 대비 3.36%p 증가하였습니다.

(단위: 백만원, %, %P)

구분	2022 년도 3/4 분기	2021 년도 3/4 분기	전년대비 증감
발생손해액(A)	370,718	355,222	15,496
경과보험료(B)	500,268	502,166	-1,898
손해율(A/B)	74.10	70.74	3.36

#### 2. 사업비율

순사업비는 전년동기 대비 94 억원, 보유보험료는 247 억원 감소하였습니다. 이에 따라 2022 년도 3 분기 사업비율은 21.29%로 전년동기 대비 0.85%p 감소하였습니다.

(단위: 백만원, %, %P)

구분	2022 년도 3/4 분기	2021 년도 3/4 분기	전년대비 증감
순사업비(A)	99,911	109,356	-9,445
보유보험료(B)	469,178	493,872	-24,694
사업비율(A/B)	21.29	22.14	-0.85

#### 3. 자산운용율

운용자산은 전년동기 대비 406 억원 증가하고, 총자산은 568 억원 증가하였습니다. 이에 따라 2022 년도 3 분기 자산운용율은 64.43%로 전년동기 대비 0.39%p 증가하였습니다.

(단위: %, %P)

구분	2022 년도 3/4 분기	2021 년도 3/4 분기	전년대비 증감
자산운용율 <sup>(주 1)</sup>	64.43	64.04	0.39

주 1) 자산운용율: 회계연도말 운용자산/회계연도말 총자산



#### 4. 자산수익율

투자영업이익이 전년동기 대비 24 억원 증가함에 따라 2022 년도 3 분기 자산수익율은 전년동기 대비 0.28%p 증가하였습니다. .

(단위: %, %P)

구분	2022 년도 3/4 분기	2021 년도 3/4 분기	전년대비 증감
자산수익율 <sup>(주 1)</sup>	1.60	1.32	0.28

주 1) 자산수익율: 투자영업손익/((기초총자산+기말총자산-투자영업손익)2)\*(4/경과분기수)

\* 자산수익율 계산에 포함되는 총자산은 재무제표상 총자산에서 미상각신계약비를 차감한 금액임

#### 5. 운용자산이익율

투자영업손익은 전년동기 대비 22 억원, 경과운용자산은 20 억원 증가하였습니다. 이에 따라 2022 년도 3 분기 운용자산이익율은 2.39%로 전년동기 대비 0.32%p 증가하였습니다.

(단위: 백만원, %, %P)

구분	2022 년도 3/4 분기	2021 년도 3/4 분기	전년대비 증감
투자영업손익(A)	16,216	14,018	2,198
경과운용자산(B)	679,781	677,765	2,016
운용자산이익율(A/B) <sup>(주 1)</sup>	2.39	2.07	0.32

주 1) 운용자산이익율: 투자영업손익/경과운용자산\*100

\* 경과운용자산: (당기말 운용자산+전년동기말 운용자산-직전 1 년간 투자영업손익)/2

\*\* 투자영업손익은 직전 1 년간의 투자영업수익에서 투자영업비용을 차감한 금액임

#### 6. ROA (Return on Assets)

당기순이익이 전년동기 대비 81 억원 감소함에 따라 2022 년도 3 분기 ROA 는 전년동기 대비 1.26%p 감소하였습니다.

(단위: %, %P)

구분	2022 년도 3/4 분기	2021 년도 3/4 분기	전년대비 증감
ROA <sup>(주 1)</sup>	4.91	6.17	-1.26

주 1) ROA: 당기순이익/((전회계연도말 총자산+당분기말 총자산)/2)\*(4/경과분기수)

\* ROA 계산에 포함되는 총자산은 재무제표상 총자산에서 미상각신계약비를 차감한 금액임

## 7. ROE (Return on Equity)

당기순이익이 전년동기 대비 81 억원 감소함에 따라 2022 년도 3 분기 ROE 는 전년동기 대비 3.21%p 감소하였습니다.

(단위: %, %P)

구분	2022 년도 3/4 분기	2021 년도 3/4 분기	전년대비 증감
ROE <sub>(주 1)</sub>	24.21	27.42	-3.21

주 1) ROE: 당기순이익/((전회계연도말 자기자본+당분기말 자기자본)/2)\*(4/경과분기수)

## 8. 자본의 적정성

### (1) B/S 상 자기자본

2022 년도 3 분기 결손금은 전분기 대비 107 억원 증가, 전전분기대비 42 억원 감소하였으며, 기타포괄손익누계액(손실)은 전분기 대비 91 억원, 전전분기 대비 169 억원 증가하였습니다.

(단위: 백만원)

구분	2022 년도 3/4 분기	2022 년도 2/4 분기	2022 년도 1/4 분기
자본총계	213,781	233,416	227,058
자본금	250,857	250,857	250,857
자본잉여금	7,183	6,964	7,748
신종자본증권	0	0	0
이익잉여금(결손금)	-20,386	-9,655	-24,609
자본조정	0	0	0
기타포괄손익누계액	-23,873	-14,751	-6,938

## (2) 지급여력비율 내용 및 산출방법 개요

2022년 9월말 지급여력비율은 254.32%로 2022년 6월말 대비 32.77%p 증가하였습니다. 이는 2022년 8월 후순위채권 발행으로 보완자본의 498억원 증가, 이익잉여금의 107억원 감소, 차감항목 중 이연법인세자산 및 기타 항목의 22억원 증가 등의 영향으로 지급여력금액이 373억원 증가하였고, 외화채권(AA, A-) 매수 등의 영향으로 신용위험액 23억원 증가, 외환포지션 익스포저 증가 등의 영향으로 시장위험액 12억원 증가, 금리위험액 5억원 증가, 보험위험액 8억원 감소 등의 영향으로 지급여력기준금액이 10억원 증가하였기 때문입니다.

2022년 6월말 지급여력비율은 221.55%로 2022년 3월말 대비 20.46%p 증가했습니다. 2022년 6월말 기준으로 적용된 제도개선(LAT 잉여액 가산)에 따라, 책임준비금 적정성평가(LAT) 결과 잉여액 가산액 155억원이 반영된 효과, 당기순이익 증가로 인한 이익잉여금의 150억원 증가, 기타포괄손익누계액의 78억원 감소, 이연법인세자산의 22억원 증가, 자본잉여금의 8억원 증가, 시장성을 측정하기 곤란한 무형자산 및 선급비용의 4억원 증가 등으로 지급여력금액이 193억원 증가했습니다. 아울러 자동차보험 합산비율 개선 및 익스포저 감소 효과 등에 따른 보험위험액 19억원 감소, 금리위험액 6억원 증가, 신용위험액 6억원 증가 등의 영향으로 지급여력기준금액이 12억원 감소하였습니다.

(단위: 억원, %)

구분	2022년도 3/4 분기	2022년도 2/4 분기	2022년도 1/4 분기
지급여력비율(A/B)	254.32	221.55	201.09
가. 지급여력금액(A)	2,712	2,340	2,147
나. 지급여력기준금액(B)	1,066	1,056	1,068
I. RBC 연결재무제표에 따른 지급여력기준금액	1,066	1,056	1,068
1. 보험위험액	864	871	891
2. 금리위험액	30	25	18
3. 신용위험액	260	238	232
4. 시장위험액	17	5	3
5. 운영위험액	86	86	85
II. 국내 관계 보험회사 지급여력기준금액 × 지분율	0	0	0
III. 국내 비보험금융회사 필요자본량 × 조정치 × 지분율	0	0	0
IV. 비금융회사에 대한 필요자본량	0	0	0

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

### 3) 최근 3개 사업년도 동안의 주요 변동 원인

2022년 9월말 지급여력비율은 254.32%로 2021년 12월말 대비 84.61%p 증가하였습니다. 이는 2022년 8월 후순위채권 발행으로 인한 보완자본의 498억원 증가, 당기순이익 개선에 따른 이익잉여금의 377억원 증가, 차감항목 중 이연법인세자산 및 기타 항목의 68억원 증가 등의 영향으로 지급여력금액이 799억원 증가하였기 때문입니다. 또한 자동차보험 익스포저의 303억원 감소와 합산비율(3Y) 2.82%p 하락으로 인해 보험위험액이 87억원 감소하였고, 외화표시 채무증권(AA, A-) 매수 등의 영향으로 신용위험액이 29억원 증가하였습니다. 아울러 외환포지션 익스포저 증가 등의 영향으로 시장위험액이 13억원 증가, 금리위험액이 12억원 증가하였고, 분산효과 28억원 효과가 반영 됨에 따라 결과적으로 지급여력기준금액은 61억원 감소했습니다.

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

(단위: %)

구분	2022년도 3/4 분기	2021년도	2020년도
지급여력비율	254.32	169.71	178.89

## 4 기타경영현황

### 1. 부실자산비율

당분기 가중부실자산은 15 백만원 증가하였으며, 자산건전성 분류대상자산은 372 억원 증가하였습니다. 이에 따라 당분기 부실자산비율은 전년동기와 유사한 수준입니다.

(단위: 백만원, %, %P)

구분	2022 년도 3/4 분기	2021 년도 3/4 분기	증감
가중부실자산(A)	663	648	15
자산건전성 분류대상자산(B)	914,931	877,693	37,238
비율(A/B)	0.07	0.07	0.00

## 2. 민원발생건수

\* 대상기간: 당분기 (2022 3/4 분기, 2022.07.01 – 2022.09.30) 및 전분기(2022 2/4 분기, 2022.04.01 – 2022.06.30)

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

### (1) 민원 건수

구분 <sup>(주 1)</sup>	민원건수			환산건수 (보유계약 십만건 당)			비 고
	전분기	당분기	증감율(%)	전분기	당분기	증감율(%)	
자체민원	99	105	6.06	4.80	5.08	5.80	
대외민원 <sup>(주 2)</sup>	86	122	41.86	4.17	5.90	41.51	
<b>합계</b>	<b>185</b>	<b>227</b>	<b>22.70</b>	<b>8.97</b>	<b>10.98</b>	<b>22.40</b>	

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

가: 업무보고서 AI059 장표 상의 (일반계정 + 특별계정 I) - (일반계정 3. 자동차) + (특별계정 II 35. 퇴직유배당) + (특별계정 II 36. 퇴직무배당) / 나: 업무보고서 AI060 장표 상의 자배책보험

주 2) 금융감독원 등 타기관에서 접수한 민원 중 이첩된 민원 또는 사실조회 요청한 민원, 단 해당 기관에서 이첩 또는 사실조회 없이 직접 처리한 민원은 제외함

### (2) 유형별 민원 건수

구분 <sup>(주 1)</sup>		민원건수			환산건수 (보유계약 십만건 당)			비 고
		전분기	당분기	증감율 (%)	전분기	당분기	증감율 (%)	
유형	보험모집	27	32	18.52	1.31	1.55	18.23	
	유지관리	36	39	8.33	1.74	1.89	8.07	
	보상(보험금)	122	156	27.87	5.91	7.54	27.55	
	기타	0	0	0	0	0	0	
<b>합계</b>		<b>185</b>	<b>227</b>	<b>22.70</b>	<b>8.96</b>	<b>10.98</b>	<b>22.40</b>	

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

가: 업무보고서 AI059 장표 상의 (일반계정 + 특별계정 I) - (일반계정 3. 자동차) + (특별계정 II 35. 퇴직유배당) + (특별계정 II 36. 퇴직무배당) / 나: 업무보고서 AI060 장표 상의 자배책보험

### (3) 상품별 민원건수

구분 <sup>(주 2)</sup>		민원건수			환산건수 (보유계약 십만건 당)			비 고
		전분기	당분기	증감율 (%)	전분기	당분기	증감율(%)	
상 품	일반보험	6	15	150.00	1.24	3.21	158.98	
	장기 보장성보험	25	32	28.00	3.66	4.51	23.24	
	장기 저축성보험	0	0	0	0	0	0	
	자동차보험	139	167	20.14	15.50	18.72	20.76	
기타 <sup>(주 1)</sup>		15	13	-13.33	0	0	0	

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

주 2) 해당 분기말일 회사 보유계약 건수를 기준으로 항목별로 산출함

[상품별 보유계약 산출기준]

· 자동차: 업무보고서 AI060 장표 상의 자배책 보험

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

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

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

### 3. 사회공헌활동

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

당사의 사회공헌활동은 어린이교통안전캠페인, 질병 및 리스크 예방을 위한 취약계층에 대한 후원금 기부 및 물품 지원활동 위주로 전개되고 있습니다. 임직원들의 자발적인 참여로 운영되는 봉사활동 동아리를 통해 동방사회복지회, 녹색교통운동, 용산노인종합복지관, 구로구청 사회복지과에 정기적인 봉사활동 및 후원을 이어오고 있습니다.

이번 2022년 3/4 분기에는 7월 정보보호의 달을 맞아 금융사기 취약계층 장애인들을 위한 금융범죄 예방 교육을 실시하고, 최종증 장애인의 정보접근성 강화를 위해 안구마우스 프로그램을 활용할 수 있는 PC 등도 지원했습니다. 8월에는 어르신들의 건강하고 행복한 여름나기를 위해 시립용산노인종합복지관과 협력하여 관내 어르신들을 대상으로 무더위 극복 프로그램을 진행하고, 추석을 앞두고 저소득 독거 어르신 가정에 명절 음식과 추석 인사카드를 담은 추석선물키트를 제작해 전달했습니다. 특히, 올해는 창립 21주년을 맞아 사회복지법인 엔젤스헤이븐이 주최한 장애인식개선 캠페인 'How I Walk 기부 마라톤'에 후원사로 참여하고, 임직원들도 직접 마라톤에 동참해 장애어린이 재활치료비 지원 및 장애인식개선에 일조하는 등 고객의 인생 파트너로서 이웃의 건강하고 행복한 미래를 실현하는 데 앞장서고 있습니다. 하반기에도 고객의 인생 파트너로서 기후환경 개선과 취약계층의 삶의 질 향상을 위한 사회공헌 활동들을 통해 AXA의 ESG 가치 확산에 기여하고자 합니다.

#### (1) 사회공헌활동 비전

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

#### (2) 사회공헌활동 주요 현황

(단위: 백만원, 명)

구분	사회공헌 기부금액	전담 직원수	내규화 여부	봉사인원		봉사시간		인원수		당기 순이익
				임직원	설계사	임직원	설계사	임직원	설계사	
2022년도 3/4 분기	142	2	X	1,298	0	1,966	0	1,764	169	37,727

(3) 분야별 사회공헌활동 세부내용

(단위: 백만원, 명)

분야	주요 사회공헌활동	기부 금액 <sup>(주 1)</sup>	자원봉사활동			
			임직원		설계사	
			인원	시간	인원	시간
지역사회·공익	저소득 독거 어르신 명절 떡국 밀키트 후원	2	80	40	0	0
	저소득 어린이 친환경 학용품 지원사업	5	4	2	0	0
	저소득 여성청소년 위생용품 지원사업	3	8	4	0	0
	장애인 교통안전용품 지원사업	5	4	4	0	0
	주거 취약계층 주거환경 개선사업	5	3	3	0	0
	안전한 어린이 보호구역 만들기 캠페인	9	8	16	0	0
	장애인 금융피싱 예방교육 사업	5	1	2	0	0
	어르신 무더위 극복 프로그램	2	1	6	0	0
	저소득 독거 어르신 추석맞이 온상자 나눔	2	14	14	0	0
	기부마라톤 How I Walk 후원	5	184	184	0	0
환경보호	세계환경의날 자원순환 캠페인	61	95	95	0	0
	환경 팝업북 제작 및 플로깅	3	790	1,580	0	0
	어린이 환경 교육 캠페인	10	106	16	0	0
글로벌 사회공헌	우크라이나 긴급구호 지원	10	0	0	0	0
공동사회공헌	사회공헌분담금	6	0	0	0	0
서민금융	새희망힐링펀드	9	0	0	0	0
<b>총계</b>		<b>142</b>	<b>1,298</b>	<b>1,966</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

주 1) 2022 년도 3/4 분기(2022.09.30) 누적실적 기준

## 5 재무에 관한 사항

### 1. 유가증권투자 및 평가손익

#### (1) 유가증권투자 및 평가손익

(단위: 억원)

구분		공정가액	평가손익
일반계정	당기손익인식증권	주식	0
		채권	266
		수익증권	300
		해외유가증권	0
		신종유가증권	0
		기타유가증권	873
	매도가능증권	주식	0
		출자금	0
		채권	4,522
		수익증권	113
		해외유가증권	492
		신종유가증권	0
	만기보유증권	채권	0
		수익증권	0
		해외유가증권	0
		신종유가증권	0
		기타유가증권	0
	관계종속기업투자주식	주식	0
		출자금	0
		기타	333
	<b>소계</b>		<b>6,899</b>
특별계정 (주1)	주식	0	
	채권	0	
	수익증권	0	
	해외유가증권	0	
	기타유가증권	0	
<b>합계</b>		<b>6,899</b>	<b>-222</b>

주 1) 특별계정은 퇴직보험, 퇴직연금특별계정임

(2) 매도가능증권 평가손익

(단위: 억원)

구분		공정가액 <sup>(주 1)</sup>	평가손익 <sup>(주 3)</sup>		
특별 계정 <sup>(주 4)</sup>	주식	0	0		
	출자금	0	0		
	채권	784	-72		
	수익 증권 <sup>(주 2)</sup>	주식	0	0	
		채권	0	0	
		기타	0	0	
	해외 유가 증권	주식	0	0	
		출자금	0	0	
		채권	0	0	
		수익증권	주식	0	0
			채권	0	0
			기타	0	0
		기타해외유가증권	0	0	
	채권	0	0		
	신종유가증권	0	0		
	채권	0	0		
	기타유가증권	0	0		
채권	0	0			
<b>합계</b>		<b>784</b>	<b>-72</b>		

주 1) 대여유가증권은 해당항목에 합산함

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

주 3) 특별계정 매도가능증권 평가손익을 대상으로 함

주 4) 특별계정은 장기, 개인연금, 자산연계형 특별계정임

## 2. 보험계약과 투자계약 구분

(단위: 백만원)

계정	구분 <sup>(주 1)</sup>	2022 년도 3/4 분기	2022 년도 2/4 분기
일반계정	보험계약부채	706,926	699,815
	투자계약부채	0	0
	<b>소계</b>	<b>706,926</b>	<b>699,815</b>
특별계정	보험계약부채	0	0
	투자계약부채	0	0
	<b>소계</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
합계	보험계약부채	706,926	699,815
	투자계약부채	0	0
	<b>합계</b>	<b>706,926</b>	<b>699,815</b>

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

## 3. 재보험자산의 손상

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

(단위: 백만원)

구분	2022 년도 3/4 분기	2022 년도 2/4 분기	증감	손상사유
재보험자산	165,801	157,839	7,962	
손상차손	0	0	0	
장부가액 <sup>(주 1)</sup>	165,801	157,839	7,962	

주 1) 장부가액 = 재보험자산-손상차손

#### 4. 금융상품 현황

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

(단위: 억원)

구분 <sup>(주 1)</sup>		2022 년도 3/4 분기		2022 년도 2/4 분기	
		공정가액	장부가액	공정가액	장부가액
금융 자산	당기손익인식금융자산	1,439	1,439	1,602	1,602
	매도가능금융자산	5,127	5,127	4,557	4,557
	만기보유금융자산	0	0	0	0
	대여금 및 수취채권	1,280	1,280	1,322	1,322
	<b>합계</b>	<b>7,846</b>	<b>7,846</b>	<b>7,481</b>	<b>7,481</b>
금융 부채	당기손익인식금융부채	20	20	0	0
	기타금융부채 <sup>(주 2)</sup>	1,225	1,225	750	750
	<b>합계</b>	<b>1,245</b>	<b>1,245</b>	<b>750</b>	<b>750</b>

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

주 2) 기타금융부채는 보험미지급금, 미지급금, 후순위채를 포함함

## 5. 금융상품의 공정가치 서열체계

당사 금융자산은 채권, 수익증권 및 기타유가증권으로 구성되어 있으며 국채의 경우 활성시장에서 거래되어 레벨1으로 그 밖의 채권의 경우 국고채의 실제 거래 데이터를 통해 수익률곡선을 도출한 후 관찰된 호가와 거래 데이터를 신용위험평가모형에 투입, 스프레드를 추정하여 공정가치를 측정하므로 시장에서 관측 가능한 투입변수를 기초로 하는 평가기법을 이용한다고 볼 수 있어 레벨2로 분류하였습니다.

수익증권이나 기타유가증권의 경우 순자산가치는 기초자산을 일정한 기준에 의해 평가하여 사용하므로 이에 적절한 레벨2로 분류하였습니다.

또한 당기손익인식지정증권으로 분류된 신용연계채권 및 파생결합증권은 외부평가기관이 사용하는 각 상품별 평가기법 및 투입정보가 시장에서 관측하거나 시장정보를 통해 뒷받침 할 수 없으므로 레벨3으로 분류하였습니다.

(단위: 백만원)

구분		공정가치 서열체계			
		레벨 1 <sup>(주 1)</sup>	레벨 2 <sup>(주 2)</sup>	레벨 3 <sup>(주 3)</sup>	합계
금융자산	당기손익인식금융자산	0	117,377	26,555	143,932
	매도가능금융자산	129,064	372,928	10,660	512,652
	<b>합계</b>	<b>129,064</b>	<b>490,305</b>	<b>37,215</b>	<b>656,584</b>
금융부채	당기손익인식금융부채	0	1,991	0	1,991

주 1) 동일한 자산이나 부채에 대한 활성시장의 조정되지 않은 공시가격임

주 2) 직접적으로(예: 가격) 또는 간접적으로(예: 가격에서 도출되어) 관측 가능한 자산이나 부채에 대한 투입변수 단, 공정가치 레벨 1에 포함된 공시가격은 제외함

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

## 6. 대손준비금 등의 적립

2022 년 9 월말 현재 당사는 미처리결손금 등으로 인해 적립해야 할 대손준비금 297 백만원, 비상위험준비금 2,794 백만원을 적립하지 못하고 있어 향후 이익잉여금 발생 시 대손준비금 297 백만원, 비상위험준비금 2,794 백만원을 추가 적립해야 합니다.

(단위: 백만원)

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

주 1) 보험업감독규정 제 7-4 조에 따라 적립된 금액

주 2) 보험업감독규정 제 6-18 조의 2 에 따라 적립된 금액

주 3) 당분기말 = 전분기말+전입-환입

## 7. 책임준비금적정성 평가

### (1) 책임준비금적정성 평가 결과

(단위: 백만원)

구 분			평가대상 준비금(A)	LAT 평가액(B)	잉여(결손) 금액(C=A-B)
장기 손해보험 (개인연금 포함)	금리 확정형	유배당	0	0	0
		무배당	66,934	-276,408	343,342
	금리 연동형	유배당	0	0	0
		무배당	0	0	0
일반손해보험(자동차보험 제외)			22,430	11,347	11,083
자동차보험			362,674	348,099	14,575
<b>합계</b>			<b>452,038</b>	<b>83,038</b>	<b>369,000</b>

### (2) 현행추정 가정의 변화수준 및 변화근거

(단위: %)

주요가정	변화수준		변화근거
	직전평가지점	해당평가지점	
할인율	-4.15 ~ 19.92	-4.39 ~ 21.09	2022년 9월 금리시나리오 적용
손해율	23.1 ~ 366.0	25.0 ~ 381.5	2021년 경험통계 반영
해약률	2.4 ~ 25.9	2.8 ~ 50.3	2021년 경험통계 반영
사업비율	16.8 ~ 200.6	1.63 ~ 111.9	2021년 경험통계 반영

### (3) 재평가 실시 사유: 해당사항 없음

## 6 재무제표

### 1. 재무상태표

2022년도 3/4분기 2022년 9월 30일 현재  
2021년도 2021년 12월 31일 현재

(단위: 원)

과목	2022년도 3/4분기	2021년도	증감액
자산			
I. 현금 및 현금성자산	11,162,583,844	1,382,036,601	9,780,547,243
II. 당기손익인식금융자산	143,931,752,728	141,757,251,383	2,174,501,345
III. 매도가능금융자산	512,652,431,465	478,407,811,364	34,244,620,101
IV. 관계기업투자주식	33,270,336,707	30,837,053,720	2,433,282,987
V. 대여금및수취채권	127,974,857,956	158,659,733,472	-30,684,875,516
VI. 유형자산	26,327,002,584	25,592,246,620	734,755,964
VII. 무형자산	9,411,939,561	9,973,655,335	-561,715,774
VIII. 재보험자산	165,801,400,726	129,978,576,148	35,822,824,578
IX. 미상각신계약비	44,081,722,043	41,566,257,380	2,515,464,663
X. 기타자산	24,610,220,226	16,180,607,107	8,429,613,119
<b>자산 총계</b>	<b>1,099,224,247,840</b>	<b>1,034,335,229,130</b>	<b>64,889,018,710</b>
부채			
I. 보험계약부채	706,926,077,121	706,114,853,808	811,223,313
II. 금융부채	124,534,889,644	77,858,605,884	46,676,283,760
III. 기타부채	53,982,567,342	48,601,859,078	5,380,708,264
<b>부채 총계</b>	<b>885,443,534,107</b>	<b>832,575,318,770</b>	<b>52,868,215,337</b>
자본			
I. 자본금	250,857,150,000	250,857,150,000	0
II. 자본잉여금	7,182,885,413	7,608,008,428	-425,123,015
III. 결손금	-20,386,287,239	-58,113,113,217	37,726,825,978
IV. 기타포괄손익누계액	-23,873,034,441	1,407,865,149	-25,280,899,590
<b>자본 총계</b>	<b>213,780,713,733</b>	<b>201,759,910,360</b>	<b>12,020,803,373</b>
<b>부채와 자본 총계</b>	<b>1,099,224,247,840</b>	<b>1,034,335,229,130</b>	<b>64,889,018,710</b>



## 2. 포괄손익계산서

2022 년도 3/4 분기 2022 년 1 월 1 일부터 2022 년 9 월 30 일까지

2021 년도 3/4 분기 2021 년 1 월 1 일부터 2021 년 9 월 30 일까지

(단위: 원)

과목	2022년도 3/4분기	2021년도 3/4분기	증감액
<b>I. 영업수익</b>	<b>873,411,154,563</b>	<b>843,767,254,400</b>	<b>29,643,900,163</b>
1. 보험료수익	647,576,907,678	645,512,027,421	2,064,880,257
2. 재보험금수익	123,331,002,927	119,540,927,330	3,790,075,597
3. 재보험자산전입액	35,822,824,578	26,109,653,452	9,713,171,126
4. 보험계약부채환입액	8,948,292,164	1,297,067,207	7,651,224,957
5. 이자수익	10,256,126,114	10,050,072,983	206,053,131
6. 배당수익	150,593,347	0	150,593,347
7. 금융상품투자수익	2,149,534,657	1,084,422,852	1,065,111,805
8. 지분법평가이익	3,200,108,917	796,908,093	2,403,200,824
9. 외환거래이익	2,297,190,925	24,685	2,297,166,240
10. 수입경비	38,644,221,744	38,876,122,127	-231,900,383
11. 수입손해조사비	249,477,811	172,012,150	77,465,661
12. 기타의 영업수익	784,873,701	328,016,100	456,857,601
<b>II. 영업비용</b>	<b>834,214,940,903</b>	<b>798,125,265,776</b>	<b>36,089,675,127</b>
1. 보험금비용	433,836,600,570	417,778,788,128	16,057,812,442
2. 재보험료비용	178,398,509,205	151,639,709,341	26,758,799,864
3. 환급금비용	16,436,573,670	17,671,171,180	-1,234,597,510
4. 보험계약부채전입액	9,759,515,477	14,719,771,906	-4,960,256,429
5. 구상손실	792,892,363	1,790,578,010	-997,685,647
6. 사업비	121,307,410,058	120,935,048,042	372,362,016
7. 지급손해조사비	47,154,179,789	42,087,960,149	5,066,219,640
8. 신계약비상각비	18,031,065,121	27,625,038,574	-9,593,973,453
9. 이자비용	462,364,533	247,254,957	215,109,576
10. 금융상품투자비용	2,386,021,668	1,537,632,773	848,388,895
11. 외환거래손실	1,104,935,057	243,600,125	861,334,932
12. 파생상품평가손실	1,991,527,321	0	1,991,527,321
13. 무형자산상각비	2,174,740,710	1,477,677,695	697,063,015
14. 재산관리비	376,550,160	370,678,966	5,871,194
15. 기타의 영업비용	2,055,201	355,930	1,699,271
<b>III. 영업이익</b>	<b>39,196,213,660</b>	<b>45,641,988,624</b>	<b>-6,445,774,964</b>

과목	2022년도 3/4분기	2021년도 3/4분기	증감액
<b>IV. 영업외수익</b>	<b>805,092,489</b>	<b>725,568,227</b>	<b>79,524,262</b>
1. 유형자산처분이익	53,637,995	35,618,039	18,019,956
2. 영업외잡이익	751,454,494	647,311,619	104,142,875
3. 보험차익	0	42,638,569	-42,638,569
<b>V. 영업외비용</b>	<b>2,230,422,851</b>	<b>474,434,724</b>	<b>1,755,988,127</b>
1. 유형자산처분손실	17,156,185	8,000	17,148,185
2. 기부금	131,857,473	39,161,024	92,696,449
3. 과징금 및 과태료	0	12,000,000	-12,000,000
4. 영업외잡손실	2,081,409,193	423,265,700	1,658,143,493
<b>VI. 법인세차감전순이익</b>	<b>37,770,883,298</b>	<b>45,893,122,127</b>	<b>-8,122,238,829</b>
<b>VII. 법인세비용</b>	<b>44,057,320</b>	<b>0</b>	<b>44,057,320</b>
<b>VIII. 당기순이익</b>	<b>37,726,825,978</b>	<b>45,893,122,127</b>	<b>-8,166,296,149</b>
<b>IX. 기타포괄손익</b>	<b>-25,280,899,590</b>	<b>-6,108,246,920</b>	<b>-19,172,652,670</b>
<b>X. 총포괄손익</b>	<b>12,445,926,388</b>	<b>39,784,875,207</b>	<b>-27,338,948,819</b>

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

#### 3-1. 기업회계기준서 제 1109 호 「금융상품」

##### 3-1-1. 주요 회계정책 변경사항

기업회계기준서 제 1109 호 「금융상품」은 원칙적으로 2018 년 1 월 1 일 이후 최초로 시작되는 회계연도부터 적용해야 하지만, 회사는 기업회계기준서 제 1104 호 「보험계약」이 개정·공표되어 일정 요건을 충족함에 따라 기업회계기준서 제 1109 호의 적용을 기업회계기준서 제 1117 호의 도입시점인 2022 년까지 한시적으로 면제받을 계획입니다. 회사는 2016 년 12 월 31 일 현재 보험과 관련된 부채의 비율이 총 부채금액의 90%를 초과하므로 기업회계기준서 제 1109 호 적용의 한시적 면제 요건을 충족할 수 있어 기업회계기준서 제 1109 호는 2023 년 1 월 1 일 이후 시작되는 회계연도부터 적용할 것으로 예상합니다.

새로운 기업회계기준서 제 1109 호는 소급 적용함이 원칙이나, 금융상품의 분류 및 측정, 손상의 경우 비교정보 재작성을 면제하는 등 일부 예외조항을 두고 있고, 위험회피회계의 경우 옵션의 시간가치 회계처리 등 일부 예외조항을 제외하고는 전진적으로 적용합니다.

기업회계기준서 제 1109 호의 주요 특징으로 금융자산의 관리를 위한 사업모형과 금융자산의 계약상 현금흐름 특성에 근거한 금융자산의 분류와 측정, 기대신용손실에 기초한 금융상품의 손상 모형, 위험회피회계 적용조건을 충족하는 위험회피대상항목과 위험회피수단의 확대 또는 위험회피효과 평가방법의 변경 등을 들 수 있습니다.

기업회계기준서 제 1109 호의 원활한 도입을 위해서는 일반적으로 재무영향분석 및 회계정책 수립, 회계시스템 구축, 시스템 안정화 등의 준비 작업이 필요합니다. 동 기준서를 최초로 적용하는 회계기간의 재무제표에 미치는 영향은 동 기준서에 따른 회계정책의 선택과 판단뿐 아니라 해당 기간에 회사가 보유하는 금융상품과 경제상황 등에 따라 다를 수 있습니다.

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

### (1) 금융자산의 분류 및 측정

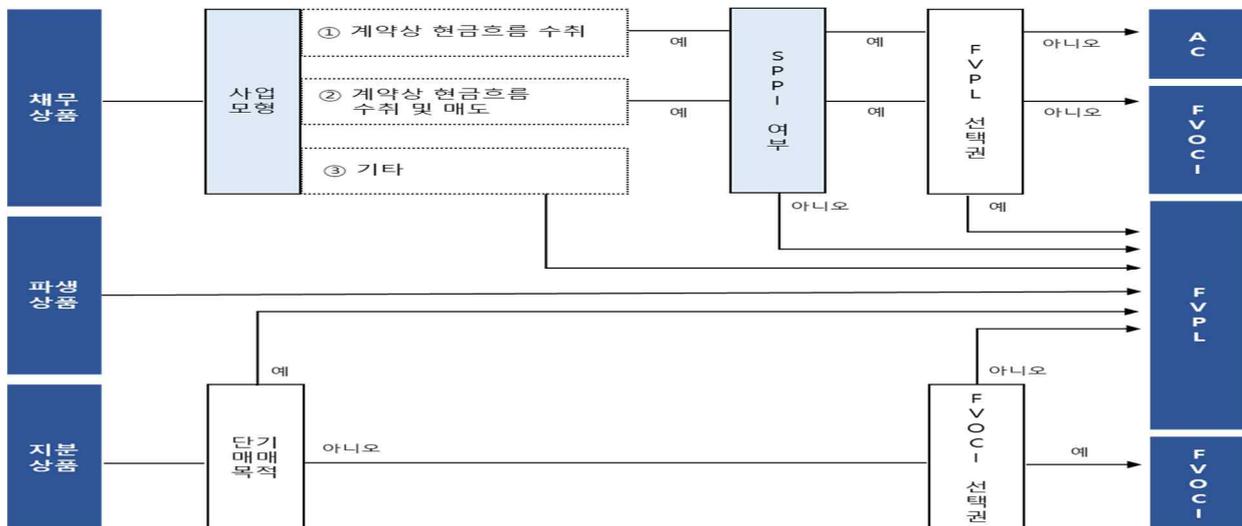
새로운 기업회계기준서 제 1109 호를 적용할 경우 회사는 금융자산의 관리를 위한 사업모형과 금융자산의 계약상 현금흐름 특성에 근거하여 다음 표와 같이 금융자산을 후속적으로 상각후원가(AC), 기타포괄손익-공정가치(FVOCI), 당기손익-공정가치(FVPL)로 측정되도록 분류하고, 복합계약이 금융자산을 주 계약으로 포함하는 경우에는 내재파생상품을 분리하지 않고 해당 복합계약 전체를 기준으로 금융자산을 분류합니다.

사업모형 \ 계약상 현금흐름 특성	원금과 이자만으로 구성	그 외의 경우
계약상 현금흐름 수취목적	상각후원가 측정 <sup>(주1)</sup>	당기손익-공정가치 측정 <sup>(주2)</sup>
계약상 현금흐름 수취 및 매도 목적	기타포괄손익-공정가치 측정 <sup>(주1)</sup>	
매도 목적 및 기타	당기손익-공정가치 측정	

(주 1) 회계불일치를 제거하거나 감소시키기 위하여 당기손익-공정가치 측정 항목으로 지정할 수 있음(취소 불가)

(주 2) 단기매매목적이 아닌 지분증권의 경우 기타포괄손익-공정가치 측정 항목으로 지정할 수 있음(취소 불가)

사업모형은 계약상 현금흐름을 수취하는 목적, 계약상 현금흐름 수취와 매도를 모두 추구하는 목적, 그리고 그 밖의 목적으로 구분됩니다. 계약상 현금흐름은 원금과 원금잔액에 대한 이자의 지급만으로 구성(이하 SPPI)되어있는지 여부를 판단합니다. 상각후원가로 분류 및 측정되는 채무상품은 계약상 현금흐름을 수취하는 목적의 사업모형이면서 SPPI 를 충족해야 합니다. 공정가치의 변동이 기타포괄손익으로 반영되는 기타포괄손익-공정가치로 분류 및 측정되는 채무상품은 계약상 현금흐름 수취와 매도 목적으로 보유해야 하며, SPPI 도 충족해야 합니다. 그 밖의 목적으로 보유하거나 SPPI 를 충족하지 못하는 현금흐름을 갖는 채무상품은 공정가치의 변동이 당기손익으로 반영되는 당기손익-공정가치로 분류 및 측정하여야 합니다. SPPI 를 충족하는 채무상품의 경우 공정가치 선택권을 사용하여 당기손익-공정가치로 분류 및 측정할 수 있습니다.



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

회사는 2022 년 9 월 30 일 현재 대여금 및 수취채권 127,974 백만원, 매도가능금융자산 512,652 백만원, 당기손익인식금융자산 143,931 백만원을 보유하고 있습니다. 기업회계기준서 제 1109 호에 따르면 계약조건에 따라 특정일에 원금과 원금 잔액에 대한 이자만으로 구성된 현금흐름이 발생하고 계약상 현금흐름 수취를 목적으로 하는 채무상품만 상각후원가(AC)로 측정할 수 있습니다. 회사는 2022 년 9 월 30 일 현재 대여금 및 수취채권 127,974 백만원을 상각후원가로 측정하고 있습니다.

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

## (2) 금융부채의 분류 및 측정

새로운 기업회계기준서 제 1109 호에 따르면 당기손익-공정가치 측정 항목으로 지정한 금융부채의 공정가치 변동 중 해당 금융부채의 신용위험 변동으로 인한 부분은 당기손익이 아닌 기타포괄손익으로 표시하고, 동 기타포괄손익은 후속적으로 당기손익으로 재순환하지 않습니다. 다만, 금융부채의 신용위험 변동에 따른 공정가치 변동을 기타포괄손익으로 인식하면 회계불일치가 발생하거나 확대될 경우에는 해당 공정가치 변동을 당기손익으로 인식합니다.

회사는 2022 년 9 월 30 일 현재 금융부채 중 당기손익-공정가치 측정 항목으로 지정한 내역이 없으며, 이로 인한 공정가치 상승(하락)을 당기손실(이익)로 인식한 내역도 없습니다.

## (3) 손상

현행 기업회계기준서 제 1039 호에서는 발생손실모형(incurred loss model)에 따라 손상발생의 객관적 증거가 있는 경우에만 손상을 인식하지만, 새로운 기업회계기준서 제 1109 호에서는 상각후원가 또는

기타포괄손익-공정가치로 측정하는 채무상품, 리스채권, 계약자산, 대출약정, 금융보증계약에 대하여 기대신용손실모형(Expected Credit Loss Impairment Model)에 따라 손상을 인식합니다.

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

구 분 <sup>(주1)</sup>		손실충당금
Stage 1	최초 인식 후 신용위험이 유의적으로 증가하지 않은 경우 <sup>(주2)</sup>	12개월 기대신용손실: 보고기간 말 이후 12개월 내에 발생 가능한 금융상품의 채무불이행 사건으로 인한 기대신용손실
Stage 2	최초 인식 후 신용위험이 유의적으로 증가한 경우	전체기간 기대신용손실: 기대존속기간에 발생할 수 있는 모든 채무불이행 사건으로 인한 기대신용손실
Stage 3	신용이 손상된 경우	

주 1) 기업회계기준서 제 1115 호 '고객과의 계약에서 생기는 수익'의 적용범위에 포함되는 거래에서 생기는 매출 채권이나 계약자산의 경우 유의적인 금융요소가 없다면 전체기간 기대신용손실에 해당하는 금액으로 손실충당금을 측정해야 하고, 유의적인 금융요소가 있다면 전체기간 기대신용손실에 해당하는 금액으로 손실충당금을 측정하는 것을 회계정책으로 선택할 수 있음. 리스채권도 전체기간 기대신용손실에 해당하는 금액으로 손실충당금을 측정하는 것을 회계정책으로 선택할 수 있음  
 주 2) 보고기간 말 신용위험이 낮은 경우에는 신용위험이 유의적으로 증가하지 않은 것으로 수 있음. 기업회계기준서 제 1109 호에서는 최초 인식 시점에 신용이 손상된 금융자산은 최초 인식 후 전체기간 기대신용손실의 누적변동분만을 손실충당금으로 계상함.

회사는 2022 년 9 월 30 일 현재 대여금 및 수취채권에 대하여 대손충당금 663 백만원을 설정하고 있습니다.

#### (4) 위험회피회계

새로운 기업회계기준서 제 1109 호에서는 현행 기업회계기준서 제 1039 호에서 정한 위험회피회계의 체계를 유지하지만, 복잡하고 규정중심적인 기업회계기준서 제 1039 호의 위험회피회계 요구사항을 기업의 위험관리활동에 중점을 둔 원칙중심적인 방식으로 변경했습니다. 위험회피대상항목과 위험회피수단을 확대하였고, 높은 위험회피효과가 있는지에 대한 평가 및 계량적인 판단기준(80~125%)을 없애는 등 위험회피회계 적용요건을 완화하였습니다.

2022 년 9 월 30 일 현재 회사가 위험회피회계를 적용하는 자산, 부채, 확정계약 및 예상거래는 없습니다.

## 3-2. 기업회계기준서 제 1117 호 「보험계약」

### 3-2-1. 주요 회계정책 변경사항

2021년 4월 23일 제정된 기업회계기준서 제 1117 호 「보험계약」은 2023년 1월 1일 이후 최초로 시작되는 회계연도부터 적용되며, 동 기준서는 기업회계기준서 1104 호 「보험계약」을 대체 할 예정입니다.

기업회계기준서 제 1117 호의 주요 특징은 보험부채의 현행가치 측정, 발생주의에 따른 보험수익 인식, 보험손익과 투자손익의 구분표시 등입니다. 즉, 현행 기업회계기준서 제 1104 호에서는 과거 정보(보험 판매 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 제 1117 호에서는 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.

회사가 기업회계기준서 제 1117 호를 적용하여 재무제표를 작성하는 경우 현행 재무제표와 유의적인 차이를 발생시킬 것으로 예상되는 일반적인 부분은 다음과 같습니다. 이러한 부분은 향후 발생할 모든 차이를 포함한 것은 아니며 향후 추가적인 분석결과에 따라 변경될 수 있습니다.

#### (1) 보험부채 등의 평가

기업회계기준서 제 1117 호에 따르면, 보험회사는 보험계약에 따른 모든 현금흐름을 추정하고 보고시점의 가정과 위험을 반영한 할인율을 사용하여 보험부채 등을 측정합니다.

구체적으로, 보험회사는 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 제 1117 호 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.

## (2) 재무성과의 인식 및 측정

기업회계기준서 제 1117 호에 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, 보험회사는 보험계약집합 관련 화폐의 시간가치와 금융위험 및 이들의 변동효과를 보험금융손익에 포함하며, 해당 기간의 보험금융손익을 당기손익과 기타포괄손익으로 구분할지에 대한 회계정책을 선택하여야 합니다.

## (3) 보험계약의 전환 관련 회계정책

기업회계기준서 제 1117 호 경과규정에 의하면, 보험회사는 전환일(2022.1.1. 최초 적용일 직전 연차보고기간의 기초시점) 전 발행된 보험계약집합에 대해 완전소급법, 수정소급법 또는 공정가치법을 적용하여 기존 원가기준 평가액을 현행가치 평가액으로 조정하여야 합니다.

원칙적으로 보험회사는 전환일 이전에도 기업회계기준서 제 1117 호를 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 제 1113 호(공정가치 측정)에 따른 공정가치 평가액 등을 활용하여 보험계약집합을 평가하는 방법입니다. 공정가치법 적용시 잔여보장부채에 대한 보험계약마진 등은 전환일의 보험계약집합 공정가치와 이행현금흐름의 차이로 산정합니다.

### 3-2-2. 도입준비상황

회사는 2023 년 1 월 1 일 이후 시작되는 회계연도부터 적용할 것으로 예상하는 기업회계기준서 1117 호를 원활히 도입하기 위해 별도의 도입추진팀(IFRS17 팀)을 구성하고 회계결산 시스템을 구축하고 있습니다. 아울러 관련 임직원 교육 및 재무영향분석 등의 준비 작업을 진행하고 있습니다. 무엇보다, 보험부채 평가의 적정성을 위해 회계결산 시스템의 안정성과 시스템 도출값의 정합성을 검토하고 있으며, 기업회계기준서 제 1117 호의 적용이 재무제표에 미치는 영향을 분석하고 있습니다.