2021년 3/4분기
BNP파리바 카디프손해보험회사의 현황

기간 : 2021. 1. 1 ~ 2021. 9. 30

BNP파리바 카디프손해보험㈜

본 공시자료는 보험업법 제 124조(공시 등) 및 보험업 감독규정 7-44조의 규정에 의거 작성되었으며, 작성내용이 사실과 다름없음을 증명합니다.

목 차

1.요약 재무정보

1) 요약 재무상태표 — 1

2) 요약 손익계산서 — 1

2. 사업실적 — 2

3. 주요 경영효율지표

※ 수익성 지표 — 2

※ 자본의 적정성

1) B/S상 자기자본 — 4

2) 지급여력비율 내용 및 산출방법 — 4

3) 최근 3개 사업연도 주요 변동 요인 — 4

4. 기타경영현황

1) 부실자산비율 — 5

2) 사회공헌활동 — 6

3) 민원발생건수 — 7

5. 재무에 관한사항

1) 유가증권투자 및 평가손익 — 9

2) 보험계약과 투자계약 구분 — 10

3) 재보험자산의 손상 — 10

4) 금융상품 현황 — 11

5) 금융상품의 공정가치 서열체계 — 11

6) 대손준비금 등 적립 — 11

7) 책임준비금 적정성 평가 — 11

6. 재무제표

1) 재무상태표 — 12

2) 손익계산서 — 13

3) 경영. 자산 등에 관하여 중대한 영향을 미칠 수 있는 회계처리기준 등의 변경에 따른 준비사항 및 영향분석 — 14

1. 요약 재무정보

1) 요약 재무상태표

(단위: 백만원)

구 분	2021년도 3/4분기	2020년도	증감액
현. 예금 및 신탁	8,050	3,767	4,283
단기금융상품	62,000	52,500	9,500
단기매매증권	-	-	-
매도가능증권	31,044	14,943	16,101
만기보유증권	-	-	-
지분법적용투자주식	-	-	-
대출채권	126	206	-80
부동산	-	-	-
고정자산	4,317	5,338	-1,021
기타자산	23,548	9,627	13,921
특별계정자산	-	-	-
자산총계	**129,085**	**86,381**	**42,704**
책임준비금	47,227	25,624	21,603
비상위험준비금	-	-	-
기타부채	19,541	12,357	7,184
특별계정부채	-	-	-
부채총계	**66,768**	**37,981**	**28,787**
자본금	38,238	181,174	-142,936
자본잉여금	30,236	24,806	5,430
이익잉여금	-6,032	-157,437	151,405
자본조정	-	-	-
기타포괄손익누계	-125	-143	18
자본총계	**62,317**	**48,400**	**13,917**

2) 요약 손익계산서

(단위: 백만원)

구 분	2021년도 3/4분기	2020년도 3/4분기	증감액
영업수익	46,997	18,554	28,443
영업비용	53,223	25,723	27,500
영업이익	-6,226	-7,169	943
영업외수익	200	188	12
영업외비용	6	13	-7
법인세비용차감전순이익	-6,032	-6,994	962
법인세비용	-	-	-
당기순이익	-6,032	-6,994	962
기타포괄손익	18	-153	171
총포괄손익	**-6,014**	**-7,147**	**1,133**

2. 사업실적

▶ 2021년도 3/4분기 원수보험료는 전년동기대비 213.3% 증가한 326.03억원 입니다.

(단위: 건, 백만원)

구 분		2021년도 3/4분기	2020년도 3/4분기	증감(액)
신계약실적	건수	22,339	20,563	1,776
	가입금액	9,381,966	2,997,786	6,384,180
보유계약실적	건수	73,217	67,784	5,433
	가입금액	18,263,648	11,217,937	7,045,711
보유보험료		18,873	11,425	7,448
(원수보험료)		32,603	15,285	17,318
순보험금		2,336	3,628	-1,292
(원수보험금)		3,425	5,496	-2,071
순사업비		10,457	12,508	-2,051

3. 주요 경영효율지표

※ 수익성 지표

○ 손해율

▶ 2021년도 3/4분기 손해율은 35.90%로 발생손해액 감소 및 경과보험료 감소로 인해 전년동기대비 7.40%p 감소하였습니다.

(단위: 백만원, %, %p)

구 분	2021년도 3/4분기	2020년도 3/4분기	전년대비 증감
발생손해액(A)	2,319	3,862	-1,543
경과보험료(B)	6,461	8,919	-2,458
손해율(A/B)	35.90	43.30	-7.40

○ 사업비율

▶ 2021년도 3/4분기 사업비율은 55.41%로 보유보험료의 증가로 인해 전년동기대비 54.07%p 감소하였습니다.

(단위: 백만원, %, %p)

구 분	2021년도 3/4분기	2020년도 3/4분기	전년대비 증감
순사업비(A)	10,457	12,508	-2,051
보유보험료(B)	18,873	11,425	7,448
사업비율(A/B)	55.41	109.48	-54.07

○ 자산운용율

▶ 2021년도 3/4분기 자산운용율은 78.42%로 운용자산이 557.38억원 증가하고, 총자산이 715.08억원 증가하여 전년동기대비 0.59%P 감소하였습니다.

(단위: 백만원, %, %p)

구 분	2021년도 3/4분기	2020년도 3/4분기	전년대비 증감
회계연도말 운용자산(A)	101,220	45,482	55,738
회계연도말 총자산(B)	129,068	57,560	71,508
자산운용율(A/B)	78.42	79.02	-0.59

○ 자산수익율

▶ 2021년도 3/4분기 자산수익율은 0.59%로 투자영업손익 감소로인해 0.8%P 감소하였습니다.

(단위: %, %p)

구 분	2021년도 3/4분기	2020년도 3/4분기	전년대비 증감
자산수익율	0.59	1.39	-0.80

주) 자산수익율 : 투자영업손익 ÷ {(기초총자산+기말총자산-투자영업손익)/2}

○ 운용자산이익율

▶ 2021년도 3/4분기 운용자산이익율은 0.94%로 직전일년 투자영업손익 감소와 경과운용자산의 증가로인해 전년동기대비 1.29%p 감소하였습니다.

(단위: 백만원, %, %p)

구 분	2021년도 3/4분기	2020년도 3/4분기	전년대비 증감
투자영업손익(A)	685	843	-158
경과운용자산(B)	73,009	37,862	35,147
운용자산이익율(A/B)	0.94	2.23	-1.29

○ ROA(Return on Assets)

▶ 2021년도 3/4분기 ROA는 7.47%로 당기순손실의 감소로 인해 전년동기대비 8.04%p 증가하였습니다.

(단위: %, %p)

구 분	2021년도 3/4분기	2020년도 3/4분기	전년대비 증감
R O A	-7.47	-15.51	8.04

주) ROA : 당기순이익 ÷{(전회계연도말 총자산+당분기말 총자산)/2} × (4/경과분기수)

○ ROE(Return on Equity)

▶ 2021년도 3/4분기 ROA는 14.53%로 당기순손실의 감소로 인해 전년동기대비 15.65%p 증가하였습니다.

(단위: %, %p)

구 분	2021년도 3/4분기	2020년도 3/4분기	전년대비 증감
R O E	-14.53	-30.18	15.65

주) ROE : 당기순이익 ÷{(전회계연도말 자기자본+당분기말 자기자본)/2} × (4/경과분기수)

※ 자본의 적정성

1) B/S상 자기자본

▶ 2021년도 3/4분기 자본 총액은 당기 자본확충으로 인해 전분기 대비 142억원이 증가하였습니다.

(단위: 억원)

구분	2021년도 3/4분기	2021년도 2/4분기	2021년도 1/4분기
자본총계	**623**	**481**	**468**
자본금	382	1,862	1,812
자본잉여금	302	248	248
신종자본증권	-	-	-
이익잉여금	-60	-1,628	-1,591
자본조정	-	-	-
기타포괄손익누계액	-1	-1	-1

2) 지급여력비율 내용 및 산출방법

▶ 이익잉여금의 감소로 인하여 지급여력금액과 지급여력비율이 감소하고 있으나, 건전한 지급여력비율을 유지하고 있습니다.

▶ 지급여력비율은 보험업감독업무시행세칙 별표22의 세부기준에 의하여 산출합니다.

(단위: 억원, %)

구분	2021년도 3/4분기	2021년도 2/4분기	2021년도 1/4분기
지급여력비율(A/B)	**284.21**	**257.34**	**238.54**
가. 지급여력금액(A)	644	502	467
나. 지급여력기준금액(B)	227	195	196
Ⅰ. RBC 연결재무제표에 따른 지급여력기준금액	227	195	196
1. 보험위험액	218	185	189
2. 금리위험액	-	-	-
3. 신용위험액	16	22	15
4. 시장위험액	-	-	-
5. 운영위험액	4	3	3
Ⅱ. 국내 관계 보험회사 지급여력기준금액 × 지분율	-	-	-
Ⅲ. 국내 비보험금융회사 필요자본량 × 조정치 ×지분율	-	-	-
Ⅳ. 비금융회사에 대한 필요자본량	-	-	-

3) 최근 3개 사업연도 주요 변동 요인

▶ FY2020 연도말 대비 2021년도 3/4분기 지급여력비율은 31%p 감소하였으나, 양호한 수준을 보이고 있습니다.

(단위 : 억원, %)

구분	2021년도 3/4분기	FY2020 연도말	FY2019 연도말
지급여력비율(A/B)	**284.21**	**315.32**	**367.49**
지급여력금액(A)	644	477	346
지급여력기준금액(B)	227	151	94

주) 3개년도 전부 K-IFRS에 의한 수치임.

4. 기타경영현황

1) 부실자산비율

▶ 전년동기대비 유가증권 및 미수금의 증가로 인해 자산건전성 분류대상자산이 332억원 가중부실자신이 5백만원 감소하여 부실자산비율이 0.37% 감소하였습니다.

(단위: 백만원, %, %P)

구 분	2021년도 3/4분기	2020년도 3/4분기	전년대비 증감
가중부실자산(A)	70	75	-5
자산건전성 분류대상자산(B)	47,535	14,365	33,170
비율(A/B)	0.15	0.52	-0.37

2) 사회공헌활동

① 사회공헌활동 주요현황

(단위 : 백만원, 명)

구분	사회공헌 기부금액	전담 직원수	내규화 여부	봉사인원		봉사시간		인원수		당기순이익
				임직원	설계사	임직원	설계사	임직원	설계사	
2021. 3/4분기	4.9	1	○	-	-	-	-	67	152	-6,032

② 분야별 사회공헌활동 세부내용

(단위 : 백만원, 명)

분야	주요 사회공헌활동	기부(집행)금액	자원봉사활동			
			임직원		설계사	
			인원	시간	인원	시간
지역사회.공익	자선바자회		3	16	-	-
문화.예술.스포츠			-	-	-	-
학술.교육			-	-	-	-
환경보호			-	-	-	-
글로벌 사회공헌			-	-	-	-
공동사회공헌	공동사회공헌분담금	4.9	-	-	-	-
서민금융			-	-	-	-
기타			-	-	-	-
총 계		4.9	3	16	-	-

* 2021년 3/4분기(2021.9.30) 누계실적기준임

3) 민원발생건수

* 동 민원건수는 전화를 통한 단순상담·질의사항은 제외되어 있으므로 이용·활용시 유의하시기 바랍니다.
대상기간 : 당분기 (2021 3/4분기, 2021.07.01~2021.09.30)
전분기 (2021 2/4분기, 2021.04.01~2021.06.30)

① 민원 건수

(단위 : 건)

구분	민원 건수			환산건수(보유계약 십만건 당)			비고
	전분기	당분기	증감률(%)	전분기	당분기	증감률(%)	
자체민원	11	5	-54.55%	14.85	6.83	-54.01%	
대외민원*	1	2	100.00%	1.35	2.73	102.22%	
합계	12	7	-41.67%	16.20	9.56	-40.99%	

주1) 금융감독원 등 타기관에서 접수한 민원 중 이첩된 민원 또는 사실조회 요청한 민원, 단 해당 기관에서 이첩 또는 사실조회 없이 직접 처리한 민원은 제외
주2) 보유계약 산출기준 : '가' + '나'
가. 업무보고서 AI059장표 상의 (일반계정 + 특별계정Ⅰ) -(일반계정 3.자동차) + (특별계정Ⅱ 35.퇴직유배당) + (특별계정Ⅱ 36.퇴직무배당)
나. 업무보고서 AI060장표 상의 자배책보험

② 유형별 민원 건수

(단위 : 건)

구분		민원 건수			환산건수(보유계약 십만건 당)			비고
		전분기	당분기	증감률(%)	전분기	당분기	증감률(%)	
유형	보험모집	10	3	-70.00%	13.50	4.10	-69.63%	
	유지관리	-	2	-	0.00	2.73	-	
	보상 (보험금)	1	1	0.00%	1.35	1.37	1.48%	
	기 타	1	1	0.00%	1.35	1.37	1.48%	
합 계		12	7	-41.67%	16.20	9.56	-40.99%	

③ 상품별 민원 건수

(단위 : 건)

구분		민원 건수			환산건수(보유계약 십만건 당)			비고
		전분기	당분기	증감률(%)	전분기	당분기	증감률(%)	
상품	일반보험	12	4	-66.67%	17.01	5.72	-69.77%	
	장기보장성보험	-	1	-	-	30.32	-	
	장기저축성보험	-	-	-	-	-	-	
	자동차보험	-	2	-	-	-	-	
기타		-	-	-	-	-	-	

주1) 기타 : 해당 회사의 내부경영(주가관리, RBC 등) 관련 민원, 모집수수료, 정비수가 등 소비자 외 모집인·정비업체 등이 제기하는 민원, 보험 가입전 상품 외 민원, 다수계약(가입상품 미한정) 가입자의 상품관련 외 민원 등
주2) 해당 분기말일 상품별 보유계약 건수를 기준으로 항목별 산출
주3) 대출관련 민원 : 보험계약대출 관련 민원은 해당 상품 기준으로 구분하되, 담보·신용대출 관련 민원은 기타로 구분

※ '기타' 구분은 상품 외 민원으로 보유계약을 산정할 수 없으므로 '환산건수'를 표기하지 않음
※ '기타' 구분의 환산건수가 산정되지 않으므로 별도 '합계'를 표기하지 않으며, 상품별 '민원 건수'의 총 합계 (일반보험+장기보장성보험+장기저축성보험+자동차보험+기타)는 '1. 민원건수', '2. 유형별 민원 건수'의 각 '합계'와 일치

[상품별 보유계약 산출기준]

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

5. 재무에 관한사항

1) 유가증권투자 및 평가손익

① 유가증권투자 및 평가손익

(단위 : 억원)

구 분		공정가액*	평가손익
일반 계정	당기손익인식증권	-	-
	매도가능증권	310.44	- 0.38
	만기보유증권	-	-
	관계종속기업투자주식	-	-
	소 계 (A)	310.44	- 0.38
특별 계정	당기손익인식증권	-	-
	매도가능증권	-	-
	만기보유증권	-	-
	관계종속기업투자주식	-	-
	소 계 (B)	-	-
합 계 (A+B)		310.44	- 0.38

주1) 대여유가증권은 해당항목에 합산함
주2) 특별계정은 퇴직보험, 퇴직연금특별계정임

② 매도가능증권 평가손익

: 해당사항 없음

2) 보험계약과 투자계약 구분

(단위 : 억원)

계 정	구 분*	당분기 (2021.09.30)	전분기 (2021.06.30)
일반	보험계약부채	472	398
	투자계약부채	-	-
	소 계	472	398
특별	보험계약부채	-	-
	투자계약부채	-	-
	소 계	-	-
합계	보험계약부채	472	398
	투자계약부채	-	-
	합 계	472	398

주1) 보험업감독업무시행세칙 별표26 제2장(보험계약 분류 등)에 따른 구분
주2) 특별계정에는 퇴직보험 퇴직연금 변액보험만 기재하고 나머지 특별계정은 일반계정에 기재
주3) 보험계약부채, 투자계약부채 금액을 기재

3) 재보험자산의 손상

(단위 : 백만원)

구분	당분기 (2021.09.30)	전분기 (2021.06.30)	증 감	손상사유*
재보험자산	14,819	11,336	3,483	
손상차손	-	-	-	
장부가액**	14,819	11,336	3,483	

주1) 손상차손을 인식한 경우, 그 사유를 기재
주2) 장부가액=재보험자산-손상차손

4) 금융상품 현황

(단위 : 억원)

구 분*		당분기 (2021.09.30)		전분기 (2021.06.30)	
		장부가액	공정가액	장부가액	공정가액
금융자산	당기손익인식금융자산	-	-	-	-
	매도가능금융자산	310.44	310.44	150.00	150.00
	만기보유금융자산	-	-	-	-
	대여금및수취채권	679.32	679.32	678.00	678.00
	합계	989.76	989.76	828.00	828.00
금융부채	당기손익인식금융부채	-	-	-	-
	기타금융부채	138.16	138.16	97.00	97.00
	합계	138.16	138.16	97.00	97.00

주) 기타금융부채 : 보험미지급금 및 미지급금
* 한국채택국제회계기준 제1039호(금융상품:인식과 측정)에 따른 금융상품 분류

5) 금융상품의 공정가치 서열체계

(단위 : 억원)

항 목		공정가액 서열체계			
		레벨1*	레벨2**	레벨3***	합계
금융자산	당기손익인식금융자산	-	-	-	-
	매도가능금융자산	250.38	60.06	-	310.44
	합 계	250.38	60.06	-	310.44
금융부채	당기손익인식금융부채	-	-	-	-

주1) 동일한 자산이나 부채에 대한 활성시장의 조정되지 않은 공시가격
주2) 직접적으로(예 : 가격) 또는 간접적으로(예 : 가격에서 도출되어) 관측 가능한 자산이나 부채에 대한 투입변수 단 공정가치 레벨1에 포함된 공시가격은 제외함.
주3) 관측 가능한 시장자료에 기초하지 않은 자산이나 부채에 대한 투입변수(관측가능하지 않은 투입변수)

6) 대손준비금 등 적립

- 해당사항 없음

7) 책임준비금 적정성 평가

- 9월말 현재, 현행추정 가정에 중요한 변동이 없습니다.

6. 재무제표

1) 재무상태표

당분기(제19기) 2021년 9월 30일 현재

전기(제18기) 2021년 12월 31일 현재

BNP파리바 카디프손해보험주식회사

(단위 : 원)

계정과목	제 19 기 (당분기)		제 18 기 (전 기)	
I. 자산				
1. 현금및현금성자산	8,050,286,906		3,766,377,124	
2. 단기금융상품	62,000,000,000		52,500,000,000	
3. 매도가능금융자산	31,043,775,458		14,943,274,173	
4. 대출채권및기타수취채권	125,714,740		206,191,415	
5. 유형자산	2,534,225,630		3,225,266,277	
6. 무형자산	1,782,913,021		2,112,592,599	
7. 재보험자산	14,819,264,417		4,454,534,296	
8. 기타자산	8,729,112,291		5,172,411,896	
자 산 총 계		**129,085,292,463**		**86,380,647,780**
II. 부채				
1. 보험계약부채	47,227,065,438		25,623,797,395	
2. 금융부채	13,823,384,492		3,290,638,616	
3 기타부채	5,717,736,573		9,066,011,861	
부 채 총 계		**66,768,186,503**		**37,980,447,872**
III. 자본				
1. 자본금	38,237,400,000		181,174,330,000	
2. 자본잉여금	30,236,204,283		24,805,632,763	
3. 기타포괄손익누계액	(124,660,957)		(142,999,660)	
4. 결손금	(6,031,837,366)		(157,436,763,195)	
자 본 총 계		**62,317,105,960**		**48,400,199,908**
부 채 와 자 본 총 계		**129,085,292,463**		**86,380,647,780**

2) 손익계산서

당분기(제19기) 2021년 1월 1일 부터 2021년 9월 30일 까지
전년동기(제18기) 2020년 1월 1일 부터 2020년 9월 30일 까지

BNP파리바 카디프손해보험주식회사

(단위 : 원)

계정과목	제 19 기 (당분기)		제 18 기 (전년동기)	
I. 영업수익		46,997,056,138		18,553,562,595
1. 보험료수익	32,182,470,979		15,341,729,222	
2. 재보험금수익	820,462,731		1,555,288,163	
3. 재보험자산전입액	10,364,730,121		51,184,856	
4 이자수익	525,820,047		526,628,983	
5 배당수익	57,143,627		-	
6 금융상품투자수익	37,358,027		168,540,022	
7 수입경비	3,009,070,606		910,191,349	
II 영업비용		53,223,117,911		25,722,866,144
1. 보험금비용	3,156,187,200		5,183,480,744	
2. 재보험료비용	13,309,640,571		3,916,832,913	
3. 보험계약부채전입액	21,603,268,043		1,877,218,488	
4 사업비	13,853,788,099		13,759,979,275	
5 지급손해조사비	1,157,044,257		913,540,756	
6 이자비용	14,047,428		7,240,173	
7 금융자산처분손실	87,054,921		21,734,221	
8 재산관리비	42,087,392		42,839,574	
III. 영업이익(손실)		(6,226,061,773)		(7,169,303,549)
IV. 영업외수익		200,460,638		188,567,960
1 외환차익	4,227,792		4,868,583	
2 영업외잡이익	196,232,846		183,699,377	
V. 영업외비용		6,228,036		13,203,346
1. 유형자산처분손실	1,198,032		-	
3 기부금	4,936,000		13,202,000	
4 영업외잡손실	94,004		1,346	
VI. 법인세비용차감전순이익(손실)		(6,031,829,171)		(6,993,938,935)
VII. 법인세비용		-		-
VIII. 당기순손실		(6,031,829,171)		(6,993,938,935)
IX. 기타포괄손익누계액		18,338,703		(153,071,064)
X. 당기총포괄손실		(6,013,490,468)		(7,147,009,999)

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

(1) 중요한 회계정책

2015년 9월 25일 현재 제정. 공표되었으나 시행일이 도래하지 않아 적용하지 아니한 새로운 한국채택 국제회계기준은 다음과 같습니다.

(1-1) 기업회계기준서 제 1109호 '금융상품'

2015년 9월 25일 제정된 기업회계기준서 제1109호 '금융상품'은 원칙적으로 2018년 1월 1일 이후 최초로 시작되는 회계연도부터 적용해야 하지만, 회사는 기업회계기준서 제1104호 '보험계약'이 개정. 공표되어 기업회계기준서 제1109호의 적용을 한시적으로 면제 받을 수 있게 될 경우, 2020년까지 기업회계기준서 제1109호의 적용을 면제 받을 계획입니다. 국제회계기준위원회(IASB)는 2016년 9월 13일 IFRS4를 개정. 공표하였고, 한국회계기준원은 기업회계기준서 제1104호 '보험계약'의 개정 절차를 진행 중입니다. 당 사는 2015년 12월 31일 현재 보험과 관련된 부채의 비율이 총부채금액의 80%를 초과하며, 보험과 관련 없는 활동에 유의적으로 관여하고 있지 아니하므로 기업회계기준서 제1109호 적용의 한시적 면제 요건을 충족할 수 있어 기업회계기준서 제1109호는 2022년 1월 1일 이후 시작되는 회계연도부터 적용할 것으로 예상합니다.

새로운 기업회계기준서 제1109호는 소급 적용함이 원칙이나, 금융상품의 분류. 측정, 손상의 경우 비교정보 재작성을 면제하는 등 일부 예외조항을 두고 있고, 위험회피회계의 경우 옵션의 시간가치 회계처리 등 일부 예외조항을 제외하고는 전진적으로 적용합니다.

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

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

당사는 기업회계기준서 제1109호의 도입과 관련하여 금융상품 보고와 관련한 내부관리 프로세스 정비 또는 회계처리시스템 변경 작업에 착수하지 못하였고, 동 기준서를 적용할 경우 재무제표에 미칠 수 있는 재무적 영향을 분석하지 못했습니다. 다만, 동 기준서의 주요 사항별로 재무제표에 미칠 수 있는 일반적인 영향은 다음과 같습니다.

(1-1-1) 금융자산의 분류 및 측정

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

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

주: 1) 회계불일치를 제거하거나 감소시키기 위하여 당기손익-공정가치 측정 항목으로 지정할 수 있음(취소 불가)
2) 단기매매목적이 아닌 지분증권의 경우 기타포괄손익-공정가치 측정 항목으로 지정할 수 있음(취소 불가)

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

당사는 2021년 9월 30일 현재 대여금 및 수취채권 67,931백만원, 매도가능금융자산 31,043백만원을 보유하고 있습니다.

기업회계기준서 제1109호에 따르면 계약조건에 따라 특정일에 원금과 원금 잔액에 대한 이자만으로 구성된 현금흐름이 발생하고 계약상 현금흐름 수취를 목적으로 하는 채무상품만 상각후원가로 측정 할 수 있습니다. 당사는 2021년 9월 30일 현재 대여금 및 수취채권 67,931백만원을 상각후원가로 측정하고 있습니다.

기업회계기준서 제1109호에 따르면 계약조건에 따라 특정일에 원금과 원금 잔액에 대한 이자만으로 구성된 현금흐름이 발생하고 계약상 현금흐름 수취 및 매도를 목적으로 하는 채무상품을 기타포괄손익-공정가치로 측정합니다. 당사는 2021년 9월 30일 현재 매도가능금융자산으로 분류된 채무상품 31,043백만원을 보유하고 있습니다.

기업회계기준서 제1109호에 따르면 단기매매목적으로 보유하지 않는 지분상품은 최초 인식시점에 기타포괄손익-공정가치 측정 항목으로 지정하는 취소불가능한 선택을 할 수 있고, 동 포괄손익은 후속적으로 당기손익으로 재순환(recycling)되지 않습니다.

기업회계기준서 제1109호에 따르면 계약조건에 따른 현금흐름이 원금과 원금 잔액에 대한 이자만으로 구성되지 않거나 매매가 주된 목적인 채무상품과 기타포괄손익-공정가치 측정 항목으로 지정하지 않은 지분상품은 당기손익-공정가치로 측정합니다.

(1-1-2) 금융부채의 분류 및 측정

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

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

(1-1-3) 손상: 금융자산과 계약자산

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

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

구 분[1]		손실충당금
Stage 1	최초 인식 후 신용위험이 유의적으로 증가하지 않은 경우[2]	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 제1115호 '고객과의 계약에서 생기는 수익'의 적용범위에 포함되는 거래에서 생기는 매출채권이나 계약자산의 경우 유의적인 금융요소가 없다면 전체기간 기대신용손실에 해당하는 금액으로 손실충당금을 측정해야 하고, 유의적인 금융요소가 있다면 전체기간 기대신용손실에 해당하는 금액으로 손실충당금을 측정하는 것을 회계정책으로 선택할 수 있음. 리스채권도 전체기간 기대신용손실에 해당하는 금액으로 손실충당금을 측정하는 것을 회계정책으로 선택할 수 있음
2) 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.

(1-1-4) 위험회피회계

새로운 기업회계기준서 제1109호에서는 현행 기업회계기준서 제1039호에서 정한 위험회피회계의 체계(mechanics of hedge accounting: 공정가치위험회피, 현금흐름위험회피, 해외사업장순투자위험회피)를 유지하지만, 복잡하고 규정중심적인 기업회계기준서 제1039호의 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.

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

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

(1-2) 기업회계기준서 제 1117호 '보험계약'

2017년 5월 18일 제정된 기업회계기준서 제1117호 '보험계약'은 2022년 1월 1일 이후 최초로 시작되는 회계연도부터 적용하되 조기 적용할 수도 있습니다. 동 기준서는 현행 기업회계기준서 제1104호 '보험계약'을 대체할 예정입니다. 회사는 기업회계기준서 제1117호를 2022년 1월 1일 이후 시작되는 회계연도부터 적용할 것으로 예상합니다.

기업회계기준서 제1117호는 보험부채 평가시 보험계약의 미래현금흐름 및 보험서비스 제공의무를 현재시점의 할인율로 평가할 것을 요구하고 있습니다. 또한 보험수익 인식 시 투자요소를 제외한 당해연도에 제공된 보험서비스에 상응하는 보험료만 수익으로 인식 할 것을 요구하고 있습니다.

회사는 기업회계기준서 제1117호 도입과 관련하여 2018년 사전컨설팅을 완료하였으며, 2020년 시스템 구축 완료 및 안정화를 거쳐 2021년부터는 비교공시를 위하여 기업회계기준서 제1104호와 제1117호를 병행적용하여 재무정보를 산출할 예정입니다.