

## 2022년 1/4분기 메리츠화재해상보험(주)의 현황

기간 : 2022. 1. 1 ~ 3. 31

메리츠화재해상보험(주)

본 공시자료는 보험업감독규정 7-44조에 의하여 작성되었으며, 작성내용이 사실과 다름없음을 증명합니다.

## << 목 차 >>

<b>I. 요약재무정보</b>	-----	<b>1</b>
1) 요약 재무상태표	-----	1
2) 요약 손익계산서	-----	2
<b>II. 사업실적</b>	-----	<b>3</b>
<b>III. 주요경영효율지표</b>	-----	<b>4</b>
<b>IV. 기타경영현황</b>	-----	<b>7</b>
<b>V. 재무에 관한 사항</b>	-----	<b>10</b>
<b>VI. 재무제표</b>	-----	<b>14</b>
1) 재무상태표	-----	별첨
2) 손익계산서	-----	"
3) 특별계정재무상태표	-----	"
4) 특별계정손익계산서	-----	"

## I. 요약재무정보

### <요약 재무상태표(대차대조표)>

(단위 : 억원)

구 분	2022년도 1/4분기	2021년도	증 감(액)
현금 및 예치금	6,739	5,097	1,642
당기손익인식금융자산	11,151	5,562	5,589
매도가능금융자산	88,803	92,185	-3,382
만기보유금융자산	51,946	51,888	58
대출채권 및 수취채권	84,043	87,142	-3,099
위험회피목적파생상품자산	14	41	-27
종속회사 및 관계회사 투자주식	458	58	400
유형자산	7,235	7,205	30
투자부동산	2,824	2,821	3
매각예정자산	35	14	21
무형자산	402	419	-17
미상각신계약비	21,817	21,962	-145
재보험자산	4,772	4,430	342
기타자산	2,070	390	1,680
특별계정자산	0	0	0
자산총계	282,309	279,214	3,095
책임준비금	235,422	229,626	5,796
당기손익인식금융부채	5	4	1
위험회피목적파생상품부채	1,756	1,088	668
지급채무	17,398	17,088	310
퇴직급여부채	0	0	0
복구충당부채	122	76	46
이연법인세부채	0	68	-68
당기법인세부채	1,941	2,045	-104
기타부채	1,859	1,700	159
특별계정부채	0	0	0
부채총계	258,503	251,695	6,808
자본금	603	603	0
신종자본증권	1,045	1,045	-
자본잉여금	1,014	6,014	- 5,000
자본조정	-4,128	-3,128	-1,000
기타포괄손익누계액	-4,045	205	-4,250
이익잉여금	29,317	22,780	6,537
자본총계	23,806	27,519	-3,713

\* 2014년 4월부터 퇴직연금사업 철수하여 특별계정 자산 및 부채내역 없음

※ 본 경영공시는 IFRS9이 아닌, IAS 39호를 적용하여 전자공시시스템(dart.fss.or.kr)에 등록된 자료와 내용이 다를 수 있습니다.

**<요약 손익계산서>**

(단위: 억원)

구 분	2022년도 1/4분기	2021년도 1/4분기	증 감(액)
영업수익	30,667	29,075	1,592
영업비용	27,611	27,316	295
영업이익	3,056	1,759	1,297
영업외수익	8	41	- 33
영업외비용	5	9	- 4
법인세차감전순이익	3,059	1,791	1,268
법인세비용	845	494	351
당기순이익	2,214	1,297	917
기타포괄손익	-4,250	-223	- 4,027
총포괄손익	-2,036	1,074	- 3,110

\* 2014년 4월부로 퇴직연금사업 철수하여 특별계정 자산 및 부채내역 없음

※ 본 경영공시는 IFRS9이 아닌, IAS 39호를 적용하여 전자공시시스템(dart.fss.or.kr)에 등록된 자료와 내용이 다를 수 있습니다.

## **Ⅱ. 사업실적**

(단위 : 건, 억원)

구 분		2022년도 1/4분기	2021년도 1/4분기	증 감(액)
신계약실적	건수	1,124,193	1,215,438	- 91,245
	가입금액	4,914,910	4,347,370	567,540
보유계약실적	건수	15,731,644	14,798,202	933,442
	가입금액	21,262,468	19,340,702	1,921,766
보유보험료		24,449	23,031	1,418
(원수보험료)		26,180	24,459	1,721
순보험금		9,216	8,729	487
(원수보험금)		10,248	10,204	44
순사업비		5,255	5,404	- 149

※ 재보험사로 원수계약이 없는 경우, 신계약실적, 보유계약실적은 바(-)로 표시

※ 본 경영공시는 IFRS9이 아닌, IAS 39호를 적용하여 전자공시시스템(dart.fss.or.kr)에 등록된 자료와 내용이 다를 수 있습니다.

### Ⅲ. 주요경영효율지표

#### □ 손해율(발생손해액/경과보험료)

- 손해율은 75.75%로 전년 동기 대비 1.47%p 개선

(단위 : 백만원, %, %p)

구 분	2022년도 1/4분기	2021년도 1/4분기	전년대비 증감
발생손해액(A)	1,822,567	1,742,578	79,989
경과보험료(B)	2,405,950	2,256,509	149,440
손해율(A/B)	75.75	77.22	- 1.47

※ 본 경영공시는 IFRS9이 아닌, IAS 39호를 적용하여 전자공시시스템(dart.fss.or.kr)에 등록된 자료와 내용이 다를 수 있습니다.

#### □ 사업비율(순사업비/보유보험료)

- 사업비율은 21.49%로 전년 동기 대비 1.97%p 개선

(단위 : 백만원, %, %p)

구 분	2022년도 1/4분기	2021년도 1/4분기	전년대비 증감
순사업비(A)	525,493	540,418	- 14,925
보유보험료(B)	2,444,853	2,303,063	141,789
사업비율(A/B)	21.49	23.47	- 1.97

※ 본 경영공시는 IFRS9이 아닌, IAS 39호를 적용하여 전자공시시스템(dart.fss.or.kr)에 등록된 자료와 내용이 다를 수 있습니다.

#### □ 운용자산이익율

- 운용자산이익율은 4.09%로 전년 동기 대비 0.05%p 감소

(단위 : 백만원, %, %p)

구 분	2022년도 1/4분기	2021년도 1/4분기	전년대비 증감
투자영업손익(A)	951,217	884,423	66,794
경과운용자산(B)	23,253,914	21,354,797	1,899,117
운용자산이익율(A/B)	4.09	4.14	- 0.05

※ 본 경영공시는 IFRS9이 아닌, IAS 39호를 적용하여 전자공시시스템(dart.fss.or.kr)에 등록된 자료와 내용이 다를 수 있습니다.

※ 산출식 (각 항목은 직전 1년간 실적을 기준으로 작성)

- 운용자산이익율 : (투자영업손익 ÷ 경과운용자산) × 100

• 투자영업손익 = 투자영업수익 - 투자영업비용

• 경과운용자산 = (기초운용자산 + 기말운용자산 - 투자영업손익) ÷ 2

⇒ 경과운용자산 : (당기말운용자산 + 전년동기말운용자산 - 직전1년간 투자영업이익) ÷ 2

## □ ROA, ROE

- ROA, ROE는 당기순이익 증가로 전년 동기 대비 각각 1.20%p, 14.26%p 증가

(단위 : %, %p)

구 분	2022년도 1/4분기	2021년도 1/4분기	전년대비 증감
ROA(Return on Assets)	3.42	2.23	1.20
ROE(Return on Equity)	34.51	20.25	14.26

※ 본 경영공시는 IFRS9이 아닌, IAS 39호를 적용하여 전자공시시스템(dart.fss.or.kr)에 등록된 자료와 내용이 다를 수 있습니다.

## ※ 산출식

- ROA : 당기순이익 ÷ {(전회계연도말 총자산+당분기말 총자산)/2} × (4/해당분기수)
  - 당기순이익은 회계연도시작부터 당해분기말까지의 당기순이익을 말함
  - 총자산은 B/S상의 총자산에서 미상각신계약비, 영업권 및 특별계정자산을 차감한 잔액임
- ROE : 당기순이익 ÷ {(전회계연도말 자기자본+당분기말 자기자본)/2} × (4/해당분기수)
  - 자기자본은 **B/S상의 자본총계**임

## □ 자산운용율, 자산수익율

- 자산운용율은 88.21%로 전년 동기 대비 0.21%p 증가

- 자산수익율은 3.90%로 전년 동기 대비 0.37%p 증가

(단위 : %, %p)

구 분	2022년도 1/4분기	2021년도 1/4분기	전년대비 증감
자산운용율	88.21	88.00	0.21
자산수익율	3.90	3.54	0.37

※ 본 경영공시는 IFRS9이 아닌, IAS 39호를 적용하여 전자공시시스템(dart.fss.or.kr)에 등록된 자료와 내용이 다를 수 있습니다.

- 자산운용율 : 회계연도말 운용자산 ÷ 회계연도말 총자산
- 자산수익율 : 투자영업손익 ÷ {(기초총자산+기말총자산-투자영업손익)/2} × (4/해당분기수)

## □ 자본의 적정성

- 당분기 자본은 당기순이익 2,214억원 시현하였으나, 주주현금배당액 670억원, 시장금리 상승으로인한 기타포괄손익누계액 4,250억원 감소 및 자사주매입으로 자본조정 1,000억 감소하여 전분기 대비 3,713억원 감소함

(단위 : 억원)

구 분	2022년도 1/4분기	2021년도 4/4분기	2021년도 3/4분기
자본총계	23,806	27,519	27,134
자본금	603	603	603
자본잉여금	1,014	6,014	6,014
신종자본증권	1,045	1,045	1,045
이익잉여금	29,317	22,780	20,841
자본조정	-4,129	-3,128	-1,916
기타포괄손익누계액	-4,045	205	546

※ 본 경영공시는 IFRS9이 아닌, IAS 39호를 적용하여 전자공시시스템(dart.fss.or.kr)에 등록된 자료와 내용이 다를 수 있습니다.

- 당분기 위험기준 지급여력비율은 1분기 당기순이익 2,214억원, 주주현금배당 670억원 기타포괄손익누계액 4,250억원 감소 등에 따른 지급여력금액 4,542억원 감소 및 보험위험액 399억원 증가 및 신용위험액 263억원 증가 등에 따른 지급여력기준금액 586억원 증가로 전분기 대비 28.51%p 감소

(단위 : 억원, %)

구 분	2022년도 1/4분기	2021년도 4/4분기	2021년도 3/4분기
<b>지급여력비율(A/B)</b>	178.94	207.45	217.59
가. 지급여력금액(A)	36,147	40,689	40,650
나. 지급여력기준금액(B)	20,200	19,614	18,682
I. RBC 연결재무제표에 따른 지급여력기준 금액	20,200	19,614	18,682
1. 보험위험액	11,824	11,426	10,956
2. 금리위험액	4,388	4,278	4,138
3. 신용위험액	8,953	8,691	8,113
4. 시장위험액	529	557	522
5. 운영위험액	1,021	1,004	984
II. 국내 관계 보험회사 지급여력기준금액 X 지분율	-	-	-
III. 국내 비보험금융회사 필요자본량 X 조정치 X 지분율	-	-	-
IV. 비금융회사에 대한 필요자본량	-	-	-

주) RBC 연결재무제표 기준

- 최근 3개 사업연도 주요 변동 요인

- 지급여력비율 추이

(단위 : 억원,%,%p)

구 분	2022년 3월		2021년 12월		2020년 12월		2019년 12월
		전기대비		전기대비		전기대비	
<b>지급여력비율(A/B)</b>	178.94	-28.51	207.45	-4.04	211.49	14.97	196.53
지급여력금액(A)	36,147	-4,542	40,689	4,738	35,951	2,692	33,259
위험기준지급여력 기준금액(B)	20,200	586	19,614	2,616	16,999	75	16,923

※ 본 경영공시는 IFRS9이 아닌, IAS 39호를 적용하여 전자공시시스템(dart.fss.or.kr)에 등록된 자료와 내용이 다를 수 있습니다.

- 최근 3개 사업연도 지급여력비율(RBC비율)은 2022.3월 178.94%, 2021.12월 207.45%, 2020.12월 211.49%, 2019.12월 196.53% 입니다.

지급여력기준금액은 운용자산 및 매출증가, 제도변경, 시장지표변동 등의 이유로 증가하였으며, 지급여력금액은 당기순이익 시현에 따른 이익잉여금 증가, 시장금리 변동에 따른 기타포괄손익의 변동 및 2019.4월 후순위채 2,500억원 발행, 2019.11월 후순위채 2,500억원 발행, 2020.2월 후순위채 1,500억원 발행, 2020.11월 유상증자 1,000억원, 2020.11월 신증자본증권 1,050억원 발행, 2021.4월 후순위채 2,100억원 발행 등의 지속적인 자본확충 노력으로 양호한 비율 수준을 유지하고 있습니다.



#### IV. 기타경영현황

##### □ 부실자산비율

- 전년 동기 대비 건전성 대상자산이 전년 대비 약 2조 39억, 고정이하 부실자산 금액은 약 12억 감소하였음. 이에 따라 부실자산비율은 0.02% 감소

(단위: 백만원, %, %p)

구 분	2022년 1/4분기	2021년 1/4분기	전년대비 증감	
가중부실자산(A)	41,017	42,206	-	1,189
자산건전성 분류대상자산(B)	24,078,498	22,074,582		2,003,916
비율(A/B)	0.17	0.19	-	0.02

※ 본 경영공시는 IFRS9이 아닌, IAS 39호를 적용하여 전자공시시스템(dart.fss.or.kr)에 등록된 자료와 내용이 다를 수 있습니다.

□ 사회공헌활동

○ 주요현황

(단위:백만원, 명)

구분	사회공헌 기부금액	전담 직원수	내규화 여부	봉사인원		봉사시간		인원수		당기 순이익
				임직원	설계사	임직원	설계사	임직원	설계사	
2022.1Q	16	1	○	-	-	-	-	2,758	36,194	221,407

※ 본 경영공시는 IFRS9이 아닌, IAS 39호를 적용하여 전자공시시스템(dart.fss.or.kr)에 등록된 자료와 내용이 다를 수 있습니다.

\* 임직원 인원수 : 임원 및 정규직, 비정규직(상담직 등) 인원수

○ 분야별 사회공헌활동 세부내용

(단위:백만원, 명)

분 야	주요 사회공헌활동	기부(집행)금액	자원봉사활동			
			임직원		설계사	
			인원	시간	인원	시간
지역사회·공익		-				
문화·예술·스포츠		-				
학술·교육		-				
환경보호		-				
글로벌 사회공헌		-				
공동사회공헌		-				
서민금융	새희망힐링펀드	16				
기타						
총 계		16	-	-	-	-

\* 2022년 1/4분기(2022.3.31) 누계실적기준임

□ 민원발생건수

※ 동 민원건수는 중복·반복민원, 단순상담 및 질의사항은 제외하여 산정하였습니다.

※ 대상기간

- 당분기 : 2022년 1분기 (2022.1.1 ~ 2022.3.31)

- 전분기 : 2021년 4분기 (2021.10.1 ~ 2021.12.31)

○ 민원 건수

(단위 : 건)

구 분	민원 건수			환산 건수 (보유계약 십만 건 당)			비 고
	전분기	당분기	증감률(%)	전분기	당분기	증감률(%)	
자체민원	197	193	- 2.03	1.35	1.31	- 3.13	
대외민원	963	1,001	3.95	6.61	6.79	2.78	
합 계	1,160	1,194	2.93	7.96	8.10	1.78	

주1) 금융감독원 등 타기관에서 접수한 민원 중 이첩된 민원 또는 사실조회 요청한 민원, 단 해당 기관에서 이첩 또는 사실조회 없이 직접 처리한 민원은 제외

주2) 해당 분기말일 회사 보유계약 건수를 기준으로 항목별 산출

주3) 보유계약 산출기준 : '가' + '나'

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

나 : 업무보고서 AI060장표 상의 자배책보험

○ 유형별 민원 건수

(단위 : 건)

구 분	민원 건수			환산 건수 (보유계약 십만 건 당)			비 고
	전분기	당분기	증감률(%)	전분기	당분기	증감률(%)	
유 형	보험모집	159	119 - 25.16	1.09	0.81 - 26.00		
	유지관리	100	94 - 6.00	0.69	0.64 - 7.05		
	보상(보험금)	850	943 10.94	5.83	6.40 9.70		
	기 타	51	38 - 25.49	0.35	0.26 - 26.33		
합 계		1,160	1,194 2.93	7.96	8.10 1.78		

주1) 해당 분기말일 회사 보유계약 건수를 기준으로 항목별 산출

주2) 보유계약 산출기준 : '가' + '나'

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

나 : 업무보고서 AI060장표 상의 자배책보험

○ 상품별 민원건수

(단위 : 건)

구 분	민원 건수			환산 건수 (보유계약 십만 건 당)			비 고
	전분기	당분기	증감률(%)	전분기	당분기	증감률(%)	
상 품	일반보험	62	62 -	33.76	33.58 - 0.54		
	장기보장성보험	907	987 8.82	6.82	7.34 7.60		
	장기저축성보험	2	3 50.00	1.62	2.53 56.35		
	자동차보험	142	104 - 26.76	14.66	10.53 - 28.18		
	기타	47	38 - 19.15	-	- -		

주1) 기타 : 해당 회사의 내부경영(추가관리, 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 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)

·일반\* : 업무보고서 AI059장표 상의 ('일반계정'-'일반계정 3. 자동차')

## V. 재무에 관한 사항

### □ 유가증권투자 및 평가손익

#### ○ 유가증권투자 및 평가손익

(단위: 억원)

계정	구분	공정가액	평가손익
일반 계정	당기손익인식증권	11,145	11
	매도가능증권	88,803	- 9,367
	만기보유증권	51,946	-
	관계종속기업투자주식	458	-
	소 계 (A)	152,352	- 9,356
특별 계정	당기손익인식증권	-	-
	매도가능증권	-	-
	만기보유증권	-	-
	관계종속기업투자주식	-	-
	소 계 (B)	-	-
합 계 (A + B)		152,352	- 9,356

※ 본 경영공시는 IFRS9이 아닌, IAS 39호를 적용하여 전자공시시스템(dart.fss.or.kr)에 등록된 자료와 내용이 다를 수 있습니다.

\* 공정가액: 대여유가증권은 해당항목에 합산함

\* 특별계정은 퇴직보험, 퇴직연금 특별계정임

#### ○ 매도가능증권 평가손익

(단위: 억원)

구분		공정가액	평가손익
특별 계정	주식	327	22
	출자금	892	95
	채권	46,237	- 7,872
	수익증권	주식	5,551 193
		채권	5,844 70
		기타	12,258 463
	해외유가증권	주식	- -
		출자금	- -
		채권	11,459 - 63
		수익증권	주식 - -
			채권 1,742 45
			기타 15 1
		기타해외유가증권	
		(채권)	868 15
		(채권)	868 15
	신종유가증권		- -
	(채권)		- -
	기타유가증권		- -
	(채권)		- -
	합 계		85,193 - 7,031

※ 본 경영공시는 IFRS9이 아닌, IAS 39호를 적용하여 전자공시시스템(dart.fss.or.kr)에 등록된 자료와 내용이 다를 수 있습니다.

\* 공정가액: 대여유가증권은 해당항목에 합산함

\* 수익증권: 주식형 및 혼합형 수익증권은 주식, 채권형 수익증권은 채권, 나머지는 기타로 분류

\* 평가손익: 특별계정 매도가능증권 평가손익을 대상으로 함

\* 특별계정은 장기, 개인연금, 자산연계형 특별계정임

□ 보험계약과 투자계약 구분

(단위: 억원)

계 정	구 분	당분기 (2022.3.31)	전분기 (2021.12.31)
일 반	보험계약부채	235,275	229,473
	투자계약부채	147	153
	소 계	235,422	229,626
특 별	보험계약부채		
	투자계약부채		
	소 계	-	-
합 계	보험계약부채	235,275	229,473
	투자계약부채	147	153
	합 계	235,422	229,626

※ 본 경영공시는 IFRS9이 아닌, IAS 39호를 적용하여 전자공시시스템(dart.fss.or.kr)에 등록된 자료와 내용이 다를 수 있습니다.

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

□ 재보험자산의 손상

○ 재보험자산은 4,772억으로 전분기 대비 342억 증가

(단위: 억원)

구 분	당분기 (2022.3.31)	전분기 (2021.12.31)	증 감	손상사유
재보험자산	4,773	4,430	343	보험개발원 재보험사 Listing 제도에 따른 재보 험사 Listing 증빙서류 미 등록
손상차손	0.66	0.58	0.08	
장부가액	4,772	4,430	342	

※ 본 경영공시는 IFRS9이 아닌, IAS 39호를 적용하여 전자공시시스템(dart.fss.or.kr)에 등록된 자료와 내용이 다를 수 있습니다.

주1)손상차손을 인식한 경우, 그 사유를 기재

주2)장부가액=재보험자산-손상차손

□ 금융상품 현황

(단위 : 억원)

구 분		당분기 (2022.3.31)		전분기 (2021.12.31)	
		장부가액	공정가액	장부가액	공정가액
금융자산	당기손익인식금융자산	11,151	11,151	5,562	5,562
	매도가능금융자산	88,803	88,803	92,184	92,184
	만기보유금융자산	51,946	41,523	51,888	46,574
	대여금및수취채권	85,769	84,877	87,660	87,577
	합 계	237,669	226,354	237,294	231,897
금융부채	당기손익인식금융부채	5	5	4	4
	기타금융부채	13,880	13,605	13,356	13,301
	합 계	13,885	13,610	13,360	13,305

※ 본 경영공시는 IFRS9이 아닌, IAS 39호를 적용하여 전자공시시스템(dart.fss.or.kr)에 등록된 자료와 내용이 다를 수 있습니다.

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

주2) 기타금융부채 : 보험미지급금, 미지급금, 차입부채, 임대보증금

□ 금융상품의 공정가치 서열체계

(단위 : 억원)

항 목		공정가액 서열체계			
		레벨1	레벨2	레벨3	합계
금융자산	당기손익인식금융자산	-	10,913	238	11,151
	매도가능금융자산	23,647	40,730	24,426	88,803
	합 계	23,647	51,643	24,664	99,954
금융부채	당기손익인식금융부채	-	5	-	5

※ 본 경영공시는 IFRS9이 아닌, IAS 39호를 적용하여 전자공시시스템(dart.fss.or.kr)에 등록된 자료와 내용이 다를 수 있습니다.

주1) 레벨1 : 동일한 자산이나 부채에 대한 활성시장의 조정되지 않은 공시가격

주2) 레벨2 : 직접적으로(예 : 가격) 또는 간접적으로(예 : 가격에서 도출되어) 관측 가능한 자산이나 부채에 대한

투입변수. 단 공정가치 레벨1에 포함된 공시가격은 제외함.

주3) 레벨3 : 관측 가능한 시장자료에 기초하지 않은 자산이나 부채에 대한 투입변수(관측가능하지 않은 투입변수)

□ 대손준비금 등 적립

(단위: 억원)

구 분		전분기말 (2021.12.31)	전입	환입	당분기말 (2022.3.31)
이익 잉여금	대손준비금	321	35	0	356
	비상위험준비금	3,020	64	0	3,084
	합 계	3,341	-	0	-

※ 본 경영공시는 IFRS9이 아닌, IAS 39호를 적용하여 전자공시시스템(dart.fss.or.kr)에 등록된 자료와 내용이 다를 수 있습니다.

주1) 대손준비금 : 보험업감독규정 제7-4조에 따라 적립된 금액

주2) 비상위험준비금 : 보험업감독규정 제6-18조의2에 따라 적립된 금액(손보만 해당)

주3) 당분기말 = 전분기말+전입-환입

□ 책임준비금 적정성 평가

○ 책임준비금 적정성평가 결과

(단위 : 백만원)

구 분			평가대상 준비금(A)	LAT 평가액(B)	잉여(결손)금액 (C=A-B)
장기손해보험 (개인연금포함)	금리 확정형	유배당			
		무배당			
	금리 연동형	유배당			
		무배당			
일반손해보험(자동차보험 제외)					
자동차보험					
합 계					

※ 본 경영공시는 IFRS9이 아닌, IAS 39호를 적용하여 전자공시시스템(dart.fss.or.kr)에 등록된 자료와 내용이 다를 수 있습니다.

○ 현행추정 가정의 변화수준 및 변화근거

주요가정	변화수준		변화근거
	직전 평가시점	해당 평가시점	

※ 본 경영공시는 IFRS9이 아닌, IAS 39호를 적용하여 전자공시시스템(dart.fss.or.kr)에 등록된 자료와 내용이 다를 수 있습니다.

\* 할인율, 위험률, 해약률 및 사업비율 등

○ 재평가 실시 사유

- 해당사항 없음.

## VI. 재무제표

□ 별첨자료 참조

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

### ■ 미적용 제.개정 기준서 및 해석서

제정. 공표되었으나 2021년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도에 시행일이 도래하지 않아 적용하지 아니한 새로운 한국채택국제회계기준은 다음과 같습니다.

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

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

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

#### (보험부채 등의 평가)

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

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



(보험계약의 전환 관련 회계정책)

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

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

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

구분	기업회계기준서 제1104호	기업회계기준서 제1117호
보험부채 평가	과거 정보를 이용하여 원가로 측정	- 보고시점의 정보를 이용하여 현행가치로 측정 - 전환일 시점에 과거 보험계약집합을 현행가치로 조정하는 전환방법 선택 (완전/수정소급, 공정가치법 중 적용)
재보험자산 평가	원가기준 책임준비금으로 계상 후 잔액 손상여부 평가	- 보고시점의 정보를 이용하여 원수보험과 별개로 현행가치 측정(원수와 일관된 가정 사용) - 미래예상손실에 따른 손상처리 적용
보험수익 인식 기준	보험료 수취시 수익 인식	보험서비스 제공기간에 걸쳐 보험수익 인식

### 33. 기업회계기준서 제1117호 도입 준비계획 및 추진상황

#### 33-1. 기업회계기준서 제1117호 도입 추진현황

당사는 2023년부터 적용될 기업회계기준서 제1117호 도입을 위하여 1단계(영향분석 및 방법론 수립), 2단계(설계 및 시스템 구축), 3단계(시스템 적용 및 안정화)로 구분하여 진행하고 있습니다.

구분	기간	주요 추진 과제
1단계 (영향분석 및 방법론수립)	2017년 3월 ~ 2017년 6월	1. Process Innovation 2. 회계이슈사항 도출 3. Master Plan 검토 4. To-be 재무제표 작성
2단계 (설계 및 시스템 구축)	2017년 11월 ~ 2019년 4월	1. IFRS 17 세부 방법론 정의 2. 재무회계(SAP) 시스템 개선 3. 보험부채 평가시스템 개발 4. 부채결산 시스템 개발
3단계 (시스템 적용 및 안정화)	2019년 5월 이후	1. 경험통계 시스템 개발 2. 부채결산시스템 안정화 3. 보험부채 평가시스템 안정화

#### 33-2. 도입추진 조직구성 및 운영

당사는 기업회계기준서 제1117호 도입 준비를 위해 2015년 11월부터 6명으로 구성된 별도의 도입추진팀을 구성 및 운영을 시작하였으며 현재는 17명으로 운용되고 있습니다.

2017년 11월 회계·계리법인 등에 부채평가시스템 등 결산시스템의 구축 용역을 의뢰하였으며 2019년 4월 통합 회계결산시스템을 완료하였습니다. 2021년 6월 현재 시스템을 시범운영하며 정합성 검증을 하고 있으며, 2022년까지 지속적으로 시스템을 고도화하는 한편 전반적인 내부회계관리제도 체계도 구축해 나갈 계획입니다.

또한, 기업회계기준서 제1117호 관련하여 회계·계리·상품 관련 임직원을 대상으로 대내외 교육을 실시하는 한편, 2022년에는 심화 교육과정을 마련할 예정입니다.

2022년도 현재 시범운영을 진행하면서 경영진에게 보고하고 있으며, 시범운영 완료후 이사회 및 경영진에 시스템 구축현황과 시범운영 최종 결과를 보고할 예정입니다.

구체적인 도입 준비상황 및 향후 추진계획은 다음과 같습니다.

주요활동	준비상황	향후 계획
도입추진팀(전담TF) 구성	2015년 11월 전담 TF조직 구성 현재 17명 전담인력 운용중	- 전담TF 운영 지속
17 결산시스템 구축	2019년 4월 구축완료 및 시범운영 중	- 시스템 고도화 및 병행결산 - 내부회계관리제도 구축
임직원 교육등	유관부문 실무자 교육 실시	- 교육과정 증설 및 심화과정 신설
경영진 보고	시스템 구축 및 재무영향 등 보고	- 시범운영 및 병행결산 등 제반사항 보고
IFRS 17 사전검토	2023년 감사인 조기선임	- 회계정책, 전환일 잔액 등 사전검토

### **33. 기업회계기준서 제1117호 도입 준비계획 및 추진상황**

#### **33-3. 예비적 재무영향평가 결과**

당사는 2021년 현재 시범운영을 진행하면서 계리시스템 및 회계시스템의 정합성을 검증중이며, 전환시점 재무상태표 산출을 위해 최적가정과 공정가치 측정을 포함한 회계정책에 대해 검토중에 있어, 현재 시점에서는 새로운 회계기준이 회사에 미치는 재무영향을 신뢰성있게 평가하기가 어렵습니다. 2022.3월 31일 현재 시점 기업회계기준서 제1104호 기준으로 보유한 보험계약부채 규모는 약23조 5,422억원 수준입니다.

또한, 기업회계기준서 제1117호를 적용할 경우 보험수익에서 저축성보험료 등이 제외됨에 따라 보험수익의 감소가 예상됩니다.