

Allianz Global Corporate & Specialty SE,
Korea Branch

2021년도 1/4분기

2021년 1분기

알리안츠글로벌코퍼레이트앤스페셜티에스이,

한국지점의 현황

기간: 2021.01.01 ~ 2021.03.31

본 공시자료는 보험업감독규정 7-44조에 의하여 작성되었습니다.

알리안츠글로벌코퍼레이트앤스페셜티에스이, 한국지점



목 차

I .요약재무정보

1. 요약 재무상태표
2. 요약 포괄손익계산서

II. 사업실적

III. 주요경영효율지표

1. 손해율
2. 사업비율
3. 자산운용율, 자산수익율
4. 자산운용이익율
5. ROA, ROE
6. 자본의 적정성
 - 6-1. B/S상 자기자본
 - 6-2. 지급여력비율 내용 및 산출방법개요
 - 6-3. 최근3개 사업연도 주요변동 원인

IV. 기타경영현황

1. 부실자산비율
2. 사회공헌활동
3. 민원발생건수

V. 재무에 관한 사항

1. 유가증권투자 및 평가손익
 - 1-1. 유가증권투자 및 평가손익
 - 1-2. 매도가능증권 평가손익
2. 보험계약 및 투자계약

3. 재보험자산의 손상
4. 금융상품현황
5. 금융상품의 공정가치 서열체계
6. 대손준비금 적정성 평가
7. 책임준비금의 적정성 평가
 - 7-1. 책임준비금의 적정성평가 결과
 - 7-2. 현행추정 가정의 변화수준 및 변화근거
 - 7-3. 재평가 실시 이유

VI. 재무제표

1. 재무상태표
2. 기타포괄손익
3. 경영·자산 등에 관하여 중대한 영향을 미칠 수 있는 회계처리기준 등의 변경에 따른 준비사항 및 영향분석

I. 요약재무정보

1. 요약 대차대조표(재무상태표)

(단위: 백만원)

구분		2021년 1/4분기	2020년도	증감(액)
자 산	현금과 예치금	104,542	113,618	(9,076)
	유가증권	-	-	-
	대출채권	-	-	-
	부동산	-	-	-
	고정자산	241	265	(24)
	기타자산	43,000	40,997	2,003
	자산총계	147,783	154,880	(7,097)
부 채	책임준비금	71,903	69,774	2,129
	기타부채	16,578	15,985	593
	부채총계	88,481	85,759	2,722
자 본	자본금	83,333	83,333	-
	자본잉여금	-	-	-
	이익잉여금	(24,031)	(14,212)	(9,819)
	기타자본조정	-	-	-
	기타포괄손익누계액	-	-	-
	자본총계	59,302	69,121	(9,819)

(대형사고로 인한 보험금지급에 따른 예금 감소와 지급준비금 증가에 따른 이익잉여금 감소)

2. 요약(포괄)손익계산서

(단위: 백만원)

구분	2021년 1/4분기	2020년 1/4분기	증감(액)
영업수익	13,624	22,236	(8,612)
영업비용	23,353	29,880	(6,527)
영업이익	(9,729)	(7,644)	(2,085)
영업외수익	4,982	2,761	2,221
영업외비용	5,072	2,528	2,544
법인세차감전순이익	(9,819)	(7,411)	(2,408)
법인세비용	-	-	-
당기순이익	(9,819)	(7,411)	(2,408)
기타포괄손익	-	-	-
총포괄손익	(9,819)	(7,411)	(2,408)

(대형사고로 인한 보험금지급과 준비금적립액의 증가에 따른 영업이익 감소)

Ⅱ. 사업실적

(단위: 건, 백만원)

구분		2021년 1/4 분기	2020년 1/4 분기	증감(액)
신계약실적	건수	138	163	(25)
	가입금액	2,513,873	8,040,670	(5,526,797)
보유계약실적	건수	106	-	106
	가입금액	396,669	-	396,669
보유보험료		3,419	6,978	(3,559)
(원수보험료)		2,373	6,762	(4,389)
순보험금		9,231	1,367	7,864
(원수보험금)		255	195	60
순사업비		2,317	1,715	602

(해상보험과 책임보험의 수입보험료 감소, 대형사고로 인한 순보험금 증가)

Ⅲ. 주요경영효율지표

1. 손해율

대형사고로 인한 보험금지급과 준비금적립액의 증가등의 영향으로 전년대비 발생손해액이 증가하여 손해율이 증가하였습니다.

(단위: 백만원, %, %p)

구분	2021년 1/4 분기	2020년 1/4 분기	전년대비 증감
발생손해액(A)	13,149	15,768	(2,620)
경과보험료(B)	5,624	9,645	(4,021)
손해율(A/B)	233.82	163.49	70.33

2. 사업비율

해상보험과 책임보험의 수입보험료 감소등의 영향으로 전년대비 보유보험료가 감소하여 사업비율이 증가하였습니다.

(단위: 백만원, %, %p)

구분	2021년 1/4 분기	2020년 1/4 분기	전년대비 증감
순사업비(A)	2,317	1,715	602
보유보험료(B)	3,419	6,978	(3,559)
사업비율(A/B)	67.77	24.58	43.19

3. 자산운용 및 자산수익률

대형사고로 인한 재보험자산의 증가등의 영향으로
전년대비 총자산이 증가하여 자산운용율이 감소하였습니다.

(단위 : 백만원, %, %p)

구 분	2021 년 1/4 분기	2020 년 1/4 분기	전년대비 증감
자산운용율	70.74	72.96	(2.22)

이자율 감소로 인한 이자수익의 감소등의 영향으로
전년대비 투자영업손익이 감소하여 자산수익율이 감소하였습니다.

(단위 : 백만원, %, %p)

구 분	2021 년 1/4 분기	2020 년 1/4 분기	전년대비 증감
자산수익율	0.30	0.82	(0.52)

4. 운용자산이익율

예금의 증가등의 영향으로 전년대비 경과운용자산은 증가하였으나,
전년대비 투자영업손익이 감소하여 운용자산이익율이 감소하였습니다.

(단위 : 백만원, %, %p)

구 분	2021 년 1/4 분기	2020 년 1/4 분기	전년대비 증감
투자영업손익(A)	447	710	(263)
경과운용자산(B)	92,016	64,822	27,194
운용자산이익율(A/B)	0.49	1.10	(0.61)

5. ROA, ROE

대형사고로 인한 보험금 지급과 지급준비금적립액의 증가등의 영향으로
전년대비 당기순이익이 감소하였으나,
영업기금의 증액등의 영향으로
전년대비 총자산과 자기자본이 증가하여 ROA 및 ROE가 증가하였습니다.

(단위: %, %p)

구 분	2021 년 1/4 분기	2020 년 1/4 분기	전년대비 증감
ROA*	(25.95)	(30.93)	4.98
ROE**	(61.17)	(84.14)	22.98

*ROA = 당기순이익 ÷ ((전회계연도말 총자산+당분기말 총자산)/2) × (4/경과분기수)
총자산은 미상각신계약비, 영업권 및 특별계정자산을 차감한 금액임.

**ROE = 당기순이익 ÷ ((전회계연도말 자기자본+당분기말 자기자본)/2) × (4/경과분기수)
자기자본은 자본금, 자본잉여금, 이익잉여금, 자본조정, 기타포괄손익누계액 합계를 말함.

6. 자본의적정성

6-1. B/S상 자기자본

2021년 1/4분기 당사 자본총액은 전분기대비 98억 감소한 593억원입니다.
주요변동사유는 이익잉여금 98억 감소입니다.

(단위 : 백만원)

구 분	2021년 1/4 분기	2020년 4/4 분기	2020년 3/4 분기
자본총계	59,302	69,121	39,067
자본금	83,333	83,333	56,283
자본잉여금	-	-	-
신종자본증권	-	-	-
이익잉여금	(24,031)	(14,212)	(17,216)
자본조정	-	-	-
기타포괄손익누계액	-	-	-

6-2. 지급여력비율 내용 및 산출방법

당지점의 당분기 RBC비율은 전분기 대비 146.09%p 감소한 397.2%입니다.
지급여력기준금액은 전분기 대비 22억 증가하였습니다.
지급여력기준금액은 보험업감독업무시행세칙 별표22의 세부기준에 의하여 산출합니다.

(단위 : 억원, %)

구 분	2021년 1/4 분기	2020년 4/4 분기	2020년 3/4 분기
지급여력비율(A/B)	397.20	543.29	214.60
가.지급여력금액(A)	586	686	393
나.지급여력기준금액(B)	148	126	183
I. RBC 연결재무제표에 따른 지급 여력기준금액	148	126	183
1. 보험위험액	126	102	165
2. 금리위험액	-	-	-
3. 신용위험액	37	41	30
4. 시장위험액	10	5	6
5. 운영위험액	4	5	6
II. 국내 관계 보험회사지급 여력 기준금액 × 지분율			
III. 국내 비보험금융회사 필요 자본량 × 조정치 × 지분율			
IV. 비금융회사에 대한 필요 자본량			

주1) 지급여력금액 = 기본자본 + 보완자본 - 차감항목 - 자회사 자본부족

* 기본자본 : 자본금, 자본잉여금, 이익잉여금 등

* 보완자본 : 후순위차입금, 정상·요주의 대손충당금 및 준비금 등이며 (기본자본 - 차감항목)을 한도로 함

* 차감항목 : 미상각신계약비, 영업권 등

주2) 지급여력기준금액 = $\sqrt{\sum_{i,j} (\text{위험액}_i \times \text{위험액}_j) \times \text{상관계수}_{ij}}$ + 운영위험액 (단, ij는 보험, 금리, 신용시장)

6-3. 최근3개 사업년도 동안 당해 지표의 주요 변동요인

(단위 : 억원, %)

구 분	2021년 1/4 분기	2020년	2019년
지급여력비율(A/B)	397.20	543.29	233.69
지급여력금액(A)	586	686	326
지급여력기준금액(B)	148	126	139

- 당지점의 당분기 RBC비율은 전년말 대비 146.09%p 감소한 397.2%입니다.
- 지급여력금액은 이익잉여금 98억 감소등의 영향으로 100억 감소하였습니다.
- 지급여력기준금액은 대형사고로 인한 손해를 상승등의 영향으로 전년말 대비 총위험액이 22억 증가하여 RBC비율이 감소하였습니다.

IV. 기타경영현황

1. 부실자산비율

대형사고로 인한 재보험자산의 증가등의 영향으로
전년대비 자산건전성 분류대상 자산이 증가하여 부실자산비율이 감소하였습니다.

(단위: 백만원, %, %p)

구 분	2021년 1/4 분기	2020년 1/4 분기	전년대비 증감
가중부실자산(A)	1,037	878	159
자산건전성 분류대상 자산(B)	41,886	28,054	13,832
비율(A/B)	2.48	3.13	(0.65)

2. 사회공헌활동

2-1. 사회공헌활동 주요 현황 및 세부내용

(단위: 백만원, 명)

구분	사회공헌	전담	내규화	봉사인원		봉사시간		인원수		당기 순이익
	기부 금액	직원수	여부	임직원	설계사	임직원	설계사	임직원	설계사	
2021년 1/4분기	-	-	X	-	-	-	-	17	-	(9,819)

2-2. 분야별사회공헌활동세부내용: 해당사항 없음.

(단위: 백만원, 명)

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

* 2021년 1/4분기(2021.3.31) 기준임

3. 민원발생건수

3-1. 민원건수: 해당사항 없음.

구 분	민원 건수			환산건수 (보유계약 십만건 당)			비 고
	전분기	당분기	증감률 (%)	전분기	당분기	증감률 (%)	
자체민원	-	-	-	-	-	-	
대외민원	-	-	-	-	-	-	
합계	-	-	-	-	-	-	

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

3-2. 유형별 민원건수: 해당사항 없음.

구 분		민원 건수			환산건수			비 고
		(보유계약 십만건 당)						
		전분기	당분기	증감률 (%)	전분기	당분기	증감률 (%)	
유 형	보험모집	-	-	-	-	-	-	
	유지관리	-	-	-	-	-	-	
	보상 (보험금)	-	-	-	-	-	-	
	기 타	-	-	-	-	-	-	
합계		-	-	-	-	-	-	

주) 해당 분기말일 회사 보유계약 건수를 기준으로 항목별 산출

3-3. 상품별 민원건수: 해당사항 없음.

구 분		민원 건수			환산건수			비 고
		(보유계약 십만건 당)						
		전분기	당분기	증감률 (%)	전분기	당분기	증감률 (%)	
상 품	일반보험	-	-	-	-	-	-	
	장기	-	-	-	-	-	-	
	보장성보험	-	-	-	-	-	-	
	장기	-	-	-	-	-	-	
	저축성보험	-	-	-	-	-	-	
	자동차보험	-	-	-	-	-	-	
기타		-	-	-	-	-	-	

주1) 기타 : 해당 회사의 내부 경영(주가관리, RBC 등) 관련 민원, 모집 수수료, 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 해당상품 기준으로 구분하되, 담보·신용대출 관련 민원은 기타로 구분

※ '기타' 구분은 상품 외 민원으로 보유계약을 산정할 수 없으므로 '환산건수'를 표기하지 않음

※ '기타' 구分的 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

V. 재무에 관한 사항

1. 유가증권투자 및 평가손익

1-1. 유가증권투자 및 평가손익: 해당사항 없음.

(단위 : 억원)

구 분		공정가액 ¹⁾	평가손익
일반 계정	당기손익인식증권	-	-
	매도가능증권	-	-
	만기보유증권	-	-
	관계종속기업투자주식	-	-
	소 계(A)	-	-
특별 계정 ²⁾	당기손익인식증권	-	-
	매도가능증권	-	-
	만기보유증권	-	-
	관계종속기업투자주식	-	-
	소 계(B)	-	-
합 계 (A+B)		-	-

주 1) 대여유가증권은 해당항목에 합산함

주 2) 특별계정은 퇴직보험, 퇴직연금특별계정임

1-2. 매도가능증권평가손익: 해당사항 없음.

(단위 : 억원)

구 분		공정가액 ¹⁾	평가손익 ³⁾		
특별 계정 ⁴⁾	주 식	-	-		
	출 자 금	-	-		
	채 권	-	-		
	수익 ²⁾ 증권	주식	-	-	
		채권	-	-	
		기타	-	-	
	해외 유가 증권	주식	-	-	
		출자금	-	-	
		채권	-	-	
		수익 ²⁾ 증권	주식	-	-
			채권	-	-
			기타	-	-
	기타해외유가증권		-	-	
		(채권)	-	-	
	신종유가증권		-	-	
		(채권)	-	-	
기타유가증권		-	-		
	(채권)	-	-		
합 계		-	-		

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 투자계약의 구분

(단위 : 억원)

계정	구분*	당분기(2021.03.31)	전분기(2020.12.31)
일반	보험계약부채	719	698
	투자계약부채	-	-
	소 계	719	698
특별	보험계약부채	-	-
	투자계약부채	-	-
	소 계	-	-
합계	보험계약부채	719	698
	투자계약부채	-	-
	합 계	719	698

* 보험업감독업무시행세칙 별표 26 제 2 장(보험계약 분류 등)에 따른 구분

** 특별계정에는 퇴직보험 퇴직연금 변액보험만 기재하고 나머지 특별계정은 일반계정에 기재

*** 보험계약부채, 투자계약부채 금액을 기재

3. 재보험자산의 손상

(단위 : 억원)

구분	당분기 (2021.03.31)	전분기 (2020.12.31)	증 감	손상사유*
재보험자산	278	282	(4)	
손상차손	-	-	-	
장부가액**	278	282	(4)	

* 손상차손을 인식한 경우, 그 사유를 기재

** 장부가액=재보험자산-손상차손

4. 금융상품현황

(단위 : 억원)

구분*		당분기(2021.03.31)		전분기(2020.12.31)	
		장부가액	공정가액	장부가액	공정가액
금융자산	당기손익인식금융자산	-	-	-	-
	매도가능금융자산	-	-	-	-
	만기보유금융자산	-	-	-	-
	대여금및수취채권	1,004	1,004	1,036	1,036
	합계	1,004	1,004	1,036	1,036
금융부채	당기손익인식금융부채	-	-	-	-
	기타금융부채	159	159	152	152
	합계	159	159	152	152

* 한국채택국제회계기준 제 1039 호(금융상품:인식과 측정)에 따른 금융상품 분류
* 기타금융부채는 보험미지급금 63 억이 포함되어 있습니다.

5. 금융상품의 공정가치 서열체계: 해당사항 없음.

(단위 : 억원)

항 목		공정가액 서열체계			
		레벨1*	레벨2**	레벨3***	합계
금융자산	당기손익인식금융자산	-	-	-	-
	매도가능금융자산	-	-	-	-
	합 계	-	-	-	-
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 레벨 1 에 포함된 공시가격은 제외함
*** 관측 가능한 시장자료에 기초하지 않은 자산이나 부채에 대한 투입변수(관측가능하지 않은 투입변수)

6. 대손준비금 등 적립

(단위 : 억원)

계정		전분기말 (2020.12.31)	전입	환입	당분기말 (2021.03.31)
이익잉여금	대손준비금*	6	-	-	6
	비상위험준비금**	-	-	-	-
합계		6	-	-	6

* 보험업감독규정 제 7-4 조에 따라 적립된 금액
** 보험업감독규정 제 6-18 조의 2 에 따라 적립된 금액(손보만 해당)
*** 당분기말 = 전분기말+전입-환입

7. 책임준비금의 적정성 평가

7-1. 책임준비금의 적정성평가 결과

(단위 : 백만원)

구분			평가대상준비금 (A)	LAT 평가액 (B)	잉여(결손)금액 (C=A-B)
장기손해보험 (개인연금 포함)	금리 확정형	유배당	-	-	-
		무배당	-	-	-
	금리 연동형	유배당	-	-	-
		무배당	-	-	-
일반손해보험(자동차보험 제외)			18,646	-	18,646
자동차보험			-	-	-
합계			18,646	-	18,646

7-2. 현행추정 가정의 변화수준 및 변화근거

: 해당사항 없음 (현행추정가정에 중요한 변동사항 없음)

7-3. 재평가 실시 이유: 해당사항 없음

VII. 재무제표

1. 재무상태표

대형사고로 인한 보험금지급등의 영향으로 전년대비 현금성자산 및 예치금의 감소하였습니다.

대형사고로 인한 보험계약부채의 증가등의 영향으로 전년대비 이익잉여금이 감소하였습니다.

(단위:백만원)

과목	2021년 1/4 분기	2020년	증감(액)
자산			
I. 현금및현금성자산	18,751	22,126	(3,375)
II. 금융자산	100,152	103,355	(3,203)
1. 예치금	85,791	91,492	(5,701)
2. 수취채권	14,361	11,863	2,498
III. 유형자산	234	257	(23)
IV. 무형자산	7	8	(1)
V. 기타자산	28,639	29,134	(495)
1. 재보험자산	27,794	28,232	(438)
2. 구상채권	227	227	-
3. 기타자산	618	675	(57)
자산총계	147,783	154,880	(7,097)
부채			
I. 보험계약부채	71,903	69,774	2,129
II. 총당부채	80	80	-
III. 기타금융부채	7,212	6,873	339
IV. 이연법인세부채	-	-	-
V. 당기법인세부채	-	-	-
VI. 기타부채	9,286	9,032	254
부채총계	88,481	85,759	2,722
자본			
I. 자본금	83,333	83,333	-
II. 이익잉여금	(24,031)	(14,212)	(9,819)
(비상위험준비금적립예정액)	-	-	-
(대손준비금적립예정액)	623	623	-
자본총계	59,302	69,121	(9,819)
부채 및 자본총계	147,783	154,880	(7,097)

2. 손익계산서

보험료수익 감소와 보험금비용 증가등의 영향으로 전년대비 당기순이익이 감소하였습니다.

(단위:백만원)

과 목	2021 년도 1/4 분기		2020 년도 1/4 분기		증 감(액)	
I.영업수익		13,624		22,236		(8,612)
1. 보험료수익	7,647		19,318		(11,671)	
2. 재보험금수익	5,332		278		5,054	
3. 구상이익	-		-		-	
4. 이자수익	117		199		(82)	
5. 수입경비	528		2,441		(1,913)	
6. 기타영업수익	-		-		-	
II.영업비용		23,353		29,880		(6,527)
1. 보험금비용	14,563		1,645		12,918	
2. 재보험료비용	4,228		12,339		(8,111)	
3. 보험계약부채전입액	1,373		11,491		(10,118)	
4. 사업비	2,846		4,157		(1,311)	
5. 손해조사비	340		244		96	
6. 기타영업비용	3		4		(1)	
III.영업이익(손실)		(9,729)		(7,644)		(2,085)
IV.영업외수익		4,982		2,761		2,221
V.영업외비용		5,072		2,528		2,544
VI.법인세비용차감전순이익(손실)		(9,819)		(7,411)		(2,408)
VII.법인세비용		-		-		-
VIII.당기순이익(손실)		(9,819)		(7,411)		(2,408)
(비상위험준비금 적립액)		-		-		-
(대손준비금 적립액)		-		366		(366)
(대손준비금 및 비상위험준비금 적립후 당기순이익)	(9,819)		(7,777)		(2,042)	
IX.기타포괄손익		-		-		-
X.총포괄이익(손실)		(9,819)		(7,411)		(2,408)

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

1. 중요한 회계정책

2021년 3월 31일 현재 제정·공표되었으나 시행일이 도래하지 않아 적용하지 아니한 새로운 한국채택국제회계기준은 다음과 같습니다.

1.1 기업회계기준서 제1109호 '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 IFRS 4를 개정·공표하였고, 한국회계기준원은 기업회계기준서 제1104호 '보험계약'의 개정 절차를 진행 중입니다. 회사는 2021년 3월 31일 현재 보험과 관련된 부채의 비율이 총부채금액의 90%를 초과하므로 기업회계기준서 제1109호 적용의 한시적 면제 요건을 충족할 수 있어 기업회계기준서 제1109호는 2023년 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 위험회피 효과 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 회사가 보유하는 금융상품과 경제상황 등에 따라 다를 수 있습니다.

회사는 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.

사업모형 \ 계약상 현금흐름 특성	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.

회사는 2021년 3월 31일 현재 대여금 및 수취채권 100,352백만원을 보유하고 있습니다.

기업회계기준서 제1109호에 따르면 계약조건에 따라 특정일에 원금과 원금 잔액에 대한 이자만으로 구성된 현금흐름이 발생하고 계약상 현금흐름 수취를 목적으로 하는 채무상품만 상각후원가로 측정할 수 있습니다. 회사는 2021년 3월 31일 현재 대여금 및 수취채권 100,352백만원을 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. 회사는 2021년 3월 31일 현재 매도가능금융자산으로 분류된 채무상품은 없습니다.

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. 회사의 2021년 3월 31일 현재 매도가능금융자산으로 분류된 지분상품은 없습니다.

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. 회사는 2021년 3월 31일 현재 당기손익인식금융자산으로 분류된 채무상품과 지분상품은 없습니다.

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 신용위험 변동에 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.

회사는 2021년 3월 31일 현재 상각후원가로 측정하는 채무상품 100,352백만원(대여금 및 수취채권 100,352백만원)을 보유하고 있고, 이들 자산에 대하여 손실충당금은 없습니다.

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.

2021년 3월 31일 현재 회사가 위험회피회계를 적용하는 자산.부채.확정계약.예상거래는 없습니다.

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