



2019년 상반기
스코리인슈어런스아시아퍼시픽피티엘티디 한국지점의 현황

기간: 2019.01.01 ~ 2019.06.30

스코리인슈어런스아시아퍼시픽피티엘티디한국지점

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

목 차

I. 요약 재무제표

II. 사업실적

III. 주요 경영효율 지표

IV. 재무에 관한사항

V. 위험관리

VI. 기타경영현황

VII. 재무제표

I. 요약재무정보

<요약 대차대조표(재무상태표)>

(단위: 백만원)

구분	2019년도 2/4분기	2018년도	증감액
현 예금 및 신탁	15,278	13,699	1,579
매도가능금융자산	232,389	261,938	(29,549)
유형자산	813	525	288
무형자산	390	390	-
기타자산	134,245	147,618	(13,373)
자산총계	383,115	424,170	(41,055)
책임준비금	141,978	151,493	(9,515)
기타부채	109,738	129,744	(20,006)
부채총계	251,717	281,237	(29,520)
자본금	57,936	57,936	-
기타포괄손익누계액	1,570	(261)	1,831
이익잉여금	71,893	85,257	(13,365)
자본총계	131,398	142,932	(11,534)
부채와자본총계	383,115	424,170	(41,055)

<요약 손익계산서>

(단위: 백만원)

구분	2019년도 2/4분기	전년동기	증감액
영업수익	239,817	144,779	95,038
영업비용	219,780	132,703	87,077
영업이익	20,037	12,077	7,961
영업외수익	-	0	(0)
영업외비용	-	17	(17)
법인세차감전순이익	20,037	12,060	7,978
법인세비용	4,415	2,655	1,760
당기순이익	15,623	9,405	6,218
기타포괄손익	1,831	417	1,413
총포괄손익	17,453	9,822	7,631

II. 사업실적

전년 동기 대비 수재보험료가 장기보험에서 증가하여 보유보험료가 증가
 다만 순보험금 역시 특종이나 장기보험에서 증가하여 전반기 대비 증가
 인력 보강 및 회계 기준 변경에 따른 프로젝트 비용으로 사업비 증가.

(단위: 건, 백만원)

구분	2019년도 2/4분기	전년동기	증감액
신계약실적	건수	-	-
	가입금액	-	-
보유계약실적	건수	-	-
	가입금액	-	-
보유보험료	96,059	64,628	31,431
(원수보험료)	-	-	-
순보험금	67,698	40,952	26,747
(원수보험금)	-	-	-
순사업비	20,711	18,325	2,387

* 당사는 재보험사로 원수계약과 관련된 내용에 해당사항이 없음

III. 주요경영효율지표

1. 손해율

장기보험에서 발생손해액이 240억 이상 증가하였고, 경과보험료는 장기보험에서 260억, 특종에서 80억 증가함에 따라 손해율이 증가하였음

구분	2019년도 2/4분기	2018년도 2/4분기	증감액	(단위: 백만원, %, %P)
발생손해액(A)	65,690	41,239	24,451	
경과보험료(B)	103,706	69,884	33,822	
손해율(A/B)	63.34	59.01	4.33	

2. 사업비율

인력 보장 및 회계 기준 변경에 따른 프로젝트 비용 증가로 사업비가 증가하였으나, 장기보험에서 보유보험료가 더 큰 폭으로 증가하여 사업비율은 감소.

구분	2019년도 2/4분기	2018년도 2/4분기	증감액	(단위: 백만원, %, %P)
순사업비(A)	20,711	18,325	2,387	
보유보험료(B)	96,059	64,628	31,431	
사업비율(A/B)	21.56	28.35	(6.79)	

3. 자산운용율

자금 정산 스케줄에 따라 보험미수금, 미지급금이 증가하여 총자산 증가에 따른 자산운용율 감소

구분	2019년도 2/4분기	2018년도 2/4분기	증감액	(단위: 백만원, %, %P)
운용자산(A)	247,667	246,614	1,054	
총자산(B)	383,115	347,104	36,011	
자산운용율(A/B)	64.65	71.05	(6.40)	

4. 자산수익율

구분	2019년도 2/4분기	2018년도 2/4분기	증감액	(단위: 백만원, %, %P)
투자영업순이익(A)	2,357	1,553	804	
기말총자산(B)	402,464	351,721	50,743	
자산수익율(A/B)	1.17	0.88	0.29	

5. 운용자산이익율

재권 금리 하락에 따라 투자영업이익이 증가하여 운용자산이익율이 증가

구분	2019년도 2/4분기	2018년도 2/4분기	증감액	(단위: 백만원, %, %P)
투자영업순이익(A)	4,481	3,204	1,277	
경과운용자산(B)	244,900	229,568	15,332	
운용자산이익율(A/B)	1.83	1.40	0.43	

* 과 항목은 직전 1년간 실적율 기준으로 함
 * 투자영업순이익: 투자영업수익 - 투자영업비용
 * 경과운용자산: (기초운용자산 + 기말운용자산 - 투자영업순이익) / 2

6. ROA, ROE

전년동기 대비 당기순이익이 두배 가까이 증가하여 ROA, ROE 모두 증가

구분	2019년도 2/4분기	2018년도 2/4분기	증감액	(단위: %, %P)
ROA (Return on Assets)	7.74	5.34	2.40	
ROE (Return on Equity)	22.78	13.31	9.47	

* 산출식 ROA = 당기순이익 / ((전회계연도말 총자산 + 당분기말 총자산) / 2) * (4 / 경과분기수)
 ** 산출식 ROE = 당기순이익 / ((전회계연도말 자기자본 + 당분기말 자기자본) / 2) * (4 / 경과분기수)

7. 자본의 적정성

1) B/S상 자기자본

2018년 결산 이익잉여금 증가에 따른 분점 이익송금으로 당분기 이익잉여금 다소 감소.

(단위: 억원)

구분	당분기	당분기-1분기	당분기-2분기
자본총계	1,314	1,512	1,429
자본금	579	579	579
자본잉여금	-	-	-
신종자본증권	-	-	-
이익잉여금	719	927	853
자본조정	-	-	-
기타포괄손익누계액	16	6	(3)

2) 지급여력비율 내용 및 산출방법 개요

2018년 결산 이익잉여금 증가에 따른 분점 이익송금으로 당분기 지급여력금액 다소 감소.

(단위: 억원, %)

구분	당분기	당분기-1분기	당분기-2분기
지급여력비율(A/B)	226.84	269.44	263.52
지급여력금액(A)	1,374	1,572	1,478
지급여력기준금액(B)	606	583	561
I. RBC 연결재무제표에 따른 지급여력 기준 금액	606	583	561
보험위험액	553	533	513
금리위험액	-	-	-
신용위험액	22	22	24
시장위험액	7	10	9
운영위험액	45	42	39
II. 국내 관계 보험회사 지급여력기준금액 x 지분율			
III. 국내 비보험금융회사 필요자본량 x 조정치 x 지분율			
IV. 비금융회사에 대한 필요자본량			

3) 최근 3개 사업년도 동안 당해 지표의 주요 변동요인

당사는 안정적으로 지급여력을 관리하기 위하여 영업기금 증액/과실 송금을 적정히 관리하고 있습니다.

2018년 결산 이익잉여금 증가에 따른 분점 이익송금으로 당분기 지급여력금액 다소 감소.

(단위: 억원, %, %P)

	2019년도 2/4분기		2018년도		2017년도
		증감		증감	
지급여력 비율	226.84	(36.68)	263.52	(16.97)	280.49
지급여력 금액	1,374	(104)	1,478	63	1,415
지급여력 기준금액	606	45	561	54	507

8. 계약유지율

해당사항 없음

IV. 재무에 관한 사항

1. 유가증권투자 및 평가손익

1) 유가증권투자 및 평가손익

구분		공정가액 ^{주1)}	평가손익
일반계정	당기손익인식금융자산	-	-
	매도가능 금융자산	232,389	-
	만기보유 금융자산	-	-
	관계종속기업투자주식	-	-
	소계	232,389	-
특별계정 ^{주2)}	당기손익인식금융자산	-	-
	매도가능 금융자산	-	-
	만기보유 금융자산	-	-
	관계종속기업투자주식	-	-
	소계	-	-
합 계		232,389	-

주1) 대여유가증권은 해당항목에 합산함

주2) 특별계정은 퇴직보험, 퇴직연금특별계정임

2) 매도가능증권평가손익

구분		공정가액 ^{주1)}	평가손익 ^{주3)}		
특별계정 ^{주4)}	주식	-	-		
	출자금	-	-		
	채권	-	-		
	수익증권 ^{주2)}	주식	-	-	
		채권	-	-	
		기타	-	-	
	해외유가증권	주식	-	-	
		출자금	-	-	
		채권	-	-	
		수익증권	주식	-	-
			채권	-	-
			기타	-	-
	기타해외유가증권	-	-		
	신종유가증권	채권	-	-	
기타유가증권	채권	-	-		
	채권	-	-		
합계	채권	-	-		

주1) 대여유가증권은 해당항목에 합산함

주2) 주식형 및 혼합형 수익증권은 주식, 채권형 수익증권은 채권, 나머지는 기타로 분류

주3) 특별계정 매도가능증권 평가손익을 대상으로 함

주4) 특별계정은 장기, 개인연금, 자산연계형 특별계정임

2. 보험계약과 투자계약 구분

계정	구분	(단위: 억원)	
		2019년도 2/4분기	2019년도 1/4분기
일반	보험계약부채	1,420	1,389
	투자계약부채	-	-
	소계	1,420	1,389
특별	보험계약부채	-	-
	투자계약부채	-	-
	소계	-	-
합계	보험계약부채	1,420	1,389
	투자계약부채	-	-
	소계	1,420	1,389

* 보험업감독업무시행세칙 별표 26 제2장(보험계약 분류 등)에 따른 구분

3. 재보험현황

1) 국내 재보험 거래현황

구분		(단위: 억원)		
		전반기	당반기	전반기 대비 증감액
수 재	수재보험료	2,786	1,746	(1,039)
	지급수수료	554	285	(269)
	지급보험금	1,731	1,168	(564)
	수지차액(A)	501	294	(207)
출 재	출재보험료	8	3	(5)
	수입수수료	1	1	(0)
	수입보험금	0	1	1
	수지차액(A)	(6)	(1)	6
순수지 차액(A+B)	494	293	(201)	

2) 국외 재보험 거래현황

구분		(단위: 억원)		
		전반기	당반기	전반기 대비 증감액
수 재	수재보험료	-	1	1
	지급수수료	-	0	0
	지급보험금	0	0	0
	수지차액(A)	(0)	1	1
출 재	출재보험료	1,099	783	(316)
	수입수수료	218	128	(90)
	수입보험금	703	488	(215)
	수지차액(A)	(178)	(167)	11
순수지 차액(A+B)	(178)	(167)	12	

4. 재보험자산의 손상

구분		(단위: 억원)			
		2019년도 2/4분기	2019년도 1/4분기	증감액	손상사유
재보험자산	440	411	29		
손상자산	-	-	-		
장부가액	440	411	29		

5. 금융상품 현황

(단위: 억원)

구분	2019년도 2/4분기		2019년도 1/4분기	
	장부가액	공정가액	장부가액	공정가액
금융자산	당기손익인식금융자산	-	-	-
	매도가능 금융자산	2,324	2,324	2,363
	만기보유 금융자산	-	-	-
	대여금 및 수취채권	-	-	-
	합계	2,324	2,324	2,363
금융부채	당기손익인식금융부채	-	-	-
	기타 금융부채	-	-	-
	합계	-	-	-

* 한국채택국제회계기준 제 1139호(금융상품: 인식과측정)에 따른 금융상품 분류
 * 기타금융부채는 주석으로 포함된 금융부채의 해당 상세 내용 표기

6. 금융상품 공정가치 서열체계

(단위: 억원)

항목	공정가치 서열체계			
	레벨 1*	레벨 2**	레벨 3***	합계
금융자산	당기손익인식금융자산	-	-	-
	매도가능 금융자산	2,324	-	-
	합계	2,324	-	-
금융부채	당기손익인식금융부채	-	-	-

* 동일한 자산이나 부채에 대한 활성시장의 조정되지 않은 공시가격
 ** 직접적으로(예: 가격) 또는 간접적으로(예: 가격에서 도출되어) 관측가능한 자산이나 부채에 대한 투입변수. 단 공정가치 레벨 1에 포함된 공시가격은 제외함.
 *** 관측가능한 시장자료에 기초하지 않은 자산이나 부채에 대한 투입변수(관측가능하지 않은 투입변수)

7. 대손준비금 등 적립

(단위: 억원)

계정	2019년도 1/4분기	전입	환입	2019년도 2/4분기
이익잉여금	대손준비금*	19	2	21
	비상위험준비금**	351	5	357
	합계	370	7	378

* 보험업감독규정 제74조에 따라 적립될 금액을 대손충당금으로 적립하여 대손준비금은 적립되지 않았음
 ** 보험업감독규정 제67-18조의2에 따라 적립된 금액
 *** 당분기말 = 전분기말 + 전입 - 환입

8. 책임준비금 적정성 평가

1) 책임준비금 적정성 평가 결과

(단위: 백만원)

구분			평가대상 준비금 (A)	LAT 평가액 (B)	잉여(결손)금액 (C=A-B)
	장기손해보험	금리확정형	유배당	-	-
		무배당	-	-	-
금리연동형		유배당	-	-	-
		무배당	-	-	-
일반손해보험(자동차 보험 제외)			22,849	20,334	2,515
자동차보험			-	-	-
합계			22,849	20,334	2,515

2) 현행추정 가치의 변화수준 및 변화근거

주요가정	변화수준		변화근거
	직전 평가 시점	해당 평가 시점	
장기손해보험 손해율	64%	64%	해당사항 없음
장기손해보험 사업비율	14%	14%	해당사항 없음
일반손해보험 손해율	64%	64%	해당사항 없음
일반손해보험 사업비율	24%	24%	해당사항 없음

3) 재평가 실시 사유

해당 사항 없음

V. 위험관리

1. 위험관리정책, 전략 및 절차 등 체제 전반에 관한 사항

당 지점은 경영상 발생할 수 있는 위험을 관리하기 위한 정책을 수립하여 운영하고 있으며, 관련 부서와 경영진으로 구성된 지점 협의체를 통하여 위험 관리와 관련된 주요 사항에 대한 검토 및 의사결정이 이루어 질 수 있도록 하고 있습니다.
또한 위험을 인식, 평가, 통제 및 모니터링하는 절차를 통한 위험관리 업무를 수행하고 있습니다.

2. 내부 자본적정성 평가 및 관리절차에 관한 사항

당사는 보험업 감독규정에서 정하는 위험기준 자기자본제도(이하 'RBC제도')에 의거하여 지급여력비율을 산출하여 자본 적정성을 평가하고 있습니다.

- 자체 위험 및 지급여력 평가체제 도입현황

도입현황	유예사유	향후 추진 일정
검토 중	당 지점은 외국계 보험사의 국내지점으로 그룹단위에서 리스크관리체제의 적정성 및 현재/미래 지급여력의 적정성을 평가하는 ORSA체계를 구축하고 있으므로, 지점단위의 ORSA를 유예하기로 결정함.	2019.12월까지 유예 결정

주) 도입현황이 '도입완료'인 경우 그 시점을 함께 기재하고, '도입 준비중'인 경우 유예 사유와 향후 추진일정을 서술

3. 이사회(리스크관리위원회) 및 위험관리조직의 구조와 기능

당 지점은 별도의 위험관리조직이 구성되어 있으며, 위험관리조직은 지점의 위험관리규정 및 지침 등을 마련하고 지점 내의 리스크관리 관련 절차에 따른 활동을 적절히 수행하고 있습니다.

4. 위험관리체계구축을 위한 활동

당 지점은 위험관리 수행에 있어 기본이 되는 절차 및 기준을 지점위험관리 규정 및 위험관리지침에 규정화하였으며, 위험관리 규정 및 지침은 지점협의체의 검토 및 승인을 거쳐 제 개정하고 있습니다.

VI. 기타경영현황

1. 부실자산 비율

전년동기 대비 정기 미정산 미수금의 감소로 인해 가중부실자산이 감소하였음.

(단위: 백만원, %, %P)

구분	2019년도 2/4분기	전년동기	증감액
가중부실자산(A)	1,849	2,261	(412)
자산건전성 분류대상자산(B)	300,924	290,477	10,447
비율(A/B)	0.61%	0.78%	-0.16%

2. 불완전판매비율 및 불완전판매계약 해지율 및 청약철회비율 현황

해당사항 없음.

3. 보험금 부지급률 및 보험금 불만족도

해당사항 없음.

4. 민원발생평가등급 및 민원발생건수

* 동 민원 건수는 중복,반복민원, 단순상담 및 질의사항은 제외하여 산정하였습니다.

* 대상기간 : 당분기(2019년도 2/4분기, 2019.04.01~2019.06.30)

전분기(2019년도 1/4분기, 2019.01.01~2019.03.31)

1) 민원 건수

(단위: 건)

구분	민원 건수			환산건수(보유계약 실만건당)			비고
	전분기	당분기	증감율(%)	전분기	당분기	증감율(%)	
자체 민원	-	-	-	-	-	-	
대외 민원*	-	-	-	-	-	-	
합계	-	-	-	-	-	-	

주1) 금융감독원 등 타기관을 통해 접수된 민원 중 이첩된 민원 또는 사실조회 요청한 민원.

단, 해당기관에서 이첩 또는 사실조회 없이 직접 처리한 민원은 제외

주2) 해당 분기말일 회사 보유계약건수를 기준으로 항목별 산출

2) 유형별 민원 건수

(단위: 건)

구분	민원 건수			환산건수(보유계약 실만건당)			비고
	전분기	당분기	증감율(%)	전분기	당분기	증감율(%)	
유형	보험모집	-	-	-	-	-	
	유지관리	-	-	-	-	-	
	보상(보험금)	-	-	-	-	-	
	기타	-	-	-	-	-	
	합계	-	-	-	-	-	

주) 해당 분기말일 회사 보유계약 건수를 기준으로 항목별 산출

3) 상품별 민원건수

(단위: 건)

구분	민원 건수			환산건수(보유계약 실만건당)			비고
	전분기	당분기	증감율(%)	전분기	당분기	증감율(%)	
상품	일반	-	-	-	-	-	
	장기보장성	-	-	-	-	-	
	장기저축성	-	-	-	-	-	
	자동차	-	-	-	-	-	
	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 구분하며, 담보신용대출 관련 민원은 기타로 구분

5. 금융소비자보호실태평가 결과

구분	2016년	2017년	2018년
평가등급	해당사항 없음	해당사항 없음	해당사항 없음

* 금융소비자보호요령규준에 따라 금융회사는 금융감독원이 주관하는 '금융소비자보호 실태평가제도'를 통해 소비자 보호 수준을 종합적으로 평가받음

** 평가대상사는 영업규모 및 민원건수가 업권 전체의 1%이상인 회사로 민원건수가 적거나 영업규모가 작은 회사는 해당년도 평가에서 제외될 수 있음

6. 사회공헌활동

1) 사회공헌활동 주요 현황

(단위: 백만원, 명)

구분	사회공헌 기부금액	전담 직원수	내규화 여부	봉사인원		봉사시간		인원수		당기 순이익
				임직원	설계사	임직원	설계사	임직원	설계사	
FY 2019 2분기	-	-	X	-	-	-	-	33	-	15,623

2) 분야별 주요 사회공헌활동 주요 내용

(단위: 백만원, 명)

분야	주요 사회공헌활동	입항금액	자랑봉사활동			
			임직원		설계사	
			인원	시간	인원	시간
지역사회 공익	해당사항 없음	-	-	-	-	
문화, 예술, 스포츠	해당사항 없음	-	-	-	-	
학술, 교육	해당사항 없음	-	-	-	-	
환경	해당사항 없음	-	-	-	-	
글로벌 사회공헌	해당사항 없음	-	-	-	-	
공동사회공헌	해당사항 없음	-	-	-	-	
서민금융	해당사항 없음	-	-	-	-	
기타	해당사항 없음	-	-	-	-	
	총계	-	-	-	-	

* 2019년도 2/4분기 (2019.06.30) 누적 실적 기준임

7. 보험사 손해사정업무 처리현황

해당사항 없음.

VII. 재무제표

1. 재무상태표

제 17 기 2019년 06월 30일 현재
제 16 기 2018년 12월 31일
스크리인슈어런스아시아퍼시픽티아엘티디한국지점

(단위:백만원)

과 목	2019년도 2/4분기	2018년도
자 산		
I. 현금 및 예치금	15,278	13,699
1. 현금및현금성자산	15,278	13,699
II. 매도가능금융자산	232,389	261,938
III. 출재보험자산	43,996	43,751
IV. 기타자산	91,452	104,781
1. 보험미수금	87,778	101,877
2. 기타수취채권	1,917	1,989
3. 유형자산	813	525
4. 무형자산	390	390
5. 선급법인세	448	-
6. 기타자산	106	-
자 산 총 계	383,115	424,170
부 채		
I. 책임준비금	141,978	151,493
1. 지급준비금	119,129	118,030
2. 미경과보험료적립금	22,849	33,463
II. 기타부채	109,738	129,744
1. 보험미지급금	78,899	102,769
2. 기타미지급금	21,288	18,540
3. 이연법인세부채	6,982	6,253
4. 퇴직급여부채	2,369	2,062
5. 복구충당부채	200	120
부 채 총 계	251,717	281,237
자 본		
I. 자본금	57,936	57,936
1. 지정자본금	57,936	57,936
II. 기타포괄손익누계액	1,570	(261)
1. 매도가능증권평가이익	1,855	25
2. 기타	(286)	(286)
III. 이익잉여금	71,893	85,257
1. 미지분이익잉여금	71,893	85,257
자 본 총 계	131,398	142,932
부 채 및 자 본 총 계	383,115	424,170

2. 손익계산서

제 17 기 2019년 01월 01일부터 2019년 06월 30일까지
제 16 기 2018년 01월 01일부터 2018년 06월 30일까지
스크리인슈어런스아시아퍼시픽티아엘티디한국지점

(단위:백만원)

과 목	2019년도 2/4분기	전년 동기
I. 영업수익	239,817	144,779
1. 보험료수익	174,709	108,854
2. 재보험금수익	48,960	25,490
3. 이자수익	2,351	2,096
4. 금융자산처분이익	347	-
5. 외환이익	413	63
6. 외화환산이익	105	304
7. 수입경비	12,936	7,965
8. 기타의영업수익	(4)	7
II. 영업비용	219,780	132,703
1. 책임준비금전입액	(9,759)	(5,020)
2. 보험금비용	116,763	66,493
3. 재보험료비용	78,650	44,226
4. 투자영업비용	342	543
5. 사업비	33,643	26,297
6. 외환차손	130	192
7. 외화환산손실	11	(28)
8. 무형자산상각비	-	0
III. 영업이익	20,037	12,077
IV. 영업외수익	-	0
1. 영업외차익	-	0
V. 영업외비용	-	17
1. 유형자산처분손실	-	17
2. 영업외 잡손실	-	-
VI. 법인세비용차감전순이익	20,037	12,060
VII. 법인세비용	4,415	2,655
VIII. 당기순이익	15,623	9,405
IX. 기타포괄손익	1,831	417
X. 총포괄손익	17,453	9,822

3. 경영, 자산 등에 관하여 중대한 영향을 미칠 수 있는 회계처리 기준 등의 변경에 따른 준비사항 및 영향분석

공시 시점 현재, 제정, 공표되었으나 시행일이 도래하지 않아 적용하지 아니한 새로운 한국채택국제회계기준은 다음과 같습니다.

3.1 기업회계기준서 제1109호 "금융상품"

2015년 9월 25일 제정된 기업회계기준서 제1109호 "금융상품"은 원칙적으로 2018년 1월 1일 이후 최초로 시작되는 회계연도부터 적용해야 하지만, 당사는 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. 당사는 2018년 6월 30일 현재 보험과 관련된 부채의 비율이 총부채금액의 90%를 초과하므로 기업회계기준서 제1109호 적용의 한시적 면제 요건을 충족할 수 있어 기업회계기준서 제1109호는 2021년 1월 1일 이후 시작되는 회계연도부터 적용할 것으로 예상합니다.

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 연결회사가 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.

당사는 매도 가능 금융자산으로 분류하여 회계처리하는 채권을 보유하고 있습니다. 기업회계기준서 제 1109호에 따르면 계약조건에 따라 특정일에 원금과 원금에 대한 이자만으로 구성된 현금흐름이 발생하고, 계약상 현금흐름 수취 및 매도를 목적으로 하는 채권 상품을 기타포괄손익 공정가치로 측정합니다. 따라서 당사가 보유한 매도 가능 금융자산은 계약상 현금흐름 수취 및 매도를 목적으로 하므로, 기타 포괄 손익 공정가치로 측정되는 항목으로 분류되어 재무제표에 영향을 미치지 않을 것으로 예상합니다.

3.2 기업회계기준서 제1117호 "보험계약"

또한 당사는 2017년 5월 개정된 기업회계기준서 제 1117(보험계약)호를 2021년 1월 1일 이후 최초로 시작되는 회계연도부터 적용받게 됩니다. 새로운 기준서를 도입하기 위해서는 재무영향분석 및 회계정책수립, 회계시스템 구축 및 시스템 안정화의 준비단계를 거쳐야 하나, 당 지점은 기업회계기준서 제1117호의 도입과 관련하여 보험계약회계처리와 관련한 내부관리 프로세스 정비 또는 회계처리시스템 변경 작업에 착수하지 못하였고, 동 기준서를 적용할 경우 재무제표에 미칠 수 있는 재무적 영향을 분석하지 못했습니다. 다만, 당사는 당사의 분사 차원에서 기업회계기준서 제1117호의 적용에 따른 재무적 영향 및 회계처리시스템 변경에 따른 작업을 진행 중에 있으며, 분사의 프로세스 정비 결과에 따라 당사와의 재무적 영향이 파악될 것으로 예상됩니다. 다만, 동 기준서의 주요 사항 별로 재무제표에 미칠 수 있는 일반적인 영향은 다음과 같습니다.

1. 보험계약은 이행현행금흐름(미래 현금흐름에 대한 추정치와 위험조정)과 계약서비스마진에 의해 측정되고,서비스가 제공되는 기간에 걸쳐 이익을 인식합니다.
2. 보험계약에 배분된 이행현금흐름, 이전에 인식한 인수 현금흐름 및 최초 인식시점에 계약에서 생기는 현금흐름의 총계나 순유출인 손실부담계약은 즉시 당기손실로 인식합니다.
3. 매보고기간 보험계약은 현재 시장정보에 근거해 재측정되게 됩니다.