

2022년 3/4분기

에이비엘생명보험회사의 현황

기간 : 2022.1.1 ~ 2022.9.30

에이비엘생명보험(주)

목차

- I** 영업규모
- II** 수익성
- III** 건전성
- IV** 자본의 적정성
- V** 주식매수선택권 부여내용
- VI** IFRS 관련 주요 공시사항
- VII** 기타 경영현황
- VIII** 재무제표

Contents

I	영업규모	
1	일반계정	1
2	특별계정	1
3	양계정 합계 (일반계정 + 특별계정)	2
II	수익성	
1	당기순이익 (또는 당기순손실)	3
2	수익성 비율	3
III	건전성	
1	가중부실자산	4
2	유가증권의 공정가액 및 평가손익	4
3	매도가능금융자산 평가 손익	5
4	책임준비금	6
IV	자본의 적정성	
1	B/S상 자기자본	7
2	지급여력비율 내용 및 산출방법 개요	8
3	최근 3개년도 동안 당해 지표의 주요 변동 요인	9
V	주식매수선택권 부여내용	9
VI	IFRS 관련 주요 공시사항	
1	보험계약과 투자계약 구분	10
2	재보험자산의 손상	10
3	금융상품 현황	11
4	금융상품의 공정가치 서열체계	11
5	대손준비금 등 적립	12

Contents

VII 기타 경영현황

- | | | |
|----------|--------|----|
| 1 | 민원발생건수 | 13 |
| 2 | 사회공헌활동 | 15 |

VIII 재무제표

- | | | |
|----------|----------|----|
| 1 | 중요한 회계정책 | 16 |
| 2 | 재무상태표 | 18 |
| 3 | 손익계산서 | 23 |
| 4 | 연결재무제표 | 23 |

I. 영업규모

1. 일반계정

(단위 : 억원)

구 분	2022년 3/4분기	전년 동기(*)	증 감
현금및예치금	1,129	1,916	-787
대출채권	23,059	22,862	197
유가증권	136,709	145,303	-8,594
부동산	1,823	2,167	-344
비운용자산	8,352	7,057	1,295
책임준비금	157,634	172,026	-14,392
자기자본	8,709	1,871	6,838

* 책임준비금 적정성평가 및 보증준비금 규정변경에 따른 효과를 소급하여 재작성되었습니다.

** 주요변동요인

- 일반계정 LAT 환입 관련 규정 개정에 따른 추가적립금 환입 및 변액계정 채권금리 상승 및 주가지수 하락에 따른 기준가 하락으로 책임준비금 감소

** 금융감독원 업무보고서 재무제표 기준으로 작성되었으며, 공시용 재무제표와 일부 차이가 있을 수 있습니다.

2. 특별계정

(단위 : 억원)

구 분	2022년 3/4분기	전년 동기	증 감
현금및예치금	2,125	2,387	-262
대출채권	1,337	1,622	-285
유가증권	18,947	21,887	-2,940
유형자산	-	-	
기타자산 ^{주1)}	683	650	33
계약자적립금	22,614	26,033	-3,419

주1) 일반계정미수금이 포함된 금액

3. 양계정 합계(일반계정 + 특별계정)

(단위 : 억원)

구 분	2022년 3/4분기	전년 동기(*)	증 감
현금및예치금	3,254	4,304	-1,050
대출채권	24,396	24,484	-88
유가증권	155,655	167,190	-11,535
유형자산 ^{주1)}	1,823	2,167	-344
기타자산 ^{주2)}	9,035	7,707	1,328
책임준비금 ^{주3)}	180,247	198,059	-17,812
자기자본	8,709	1,871	6,838

주1) 일반계정 부동산과 특별계정 유형자산을 합한 금액

주2) 일반계정 비운용자산과 특별계정 기타자산(일반계정미수금 포함)을 합한 금액

주3) 일반계정 책임준비금과 특별계정 계약자적립금을 합한 금액

* 책임준비금 적정성평가 및 보증준비금 규정변경에 따른 효과를 소급하여 작성되었습니다.

** 금융감독원 업무보고서 재무제표 기준으로 작성되었으며, 공시용 재무제표와 일부 차이가 있을 수 있습니다.

Ⅱ. 수익성

1. 당기순이익

(단위 : 억원)

구 분	2022년 3/4분기	전년 동기	증 감
당기순이익	-602	18	-620

2. 수익성비율

(단위 : %, %p)

구 분	2022년 3/4분기	전년 동기(*)	증 감(%p)
영업이익률	0.40	3.28	-2.88
위험보험료 對 사망보험금 비율	87.56	87.91	-0.35
운용자산이익률	3.87	3.33	0.54
총자산수익률 (ROA)	-0.40	0.01	-0.41
자기자본수익률 (ROE)	-6.73	1.02	-7.74

* 책임준비금 적정성평가 및 보증준비금 규정변경에 따른 효과를 소급하여 재작성되었습니다.

** ROA 및 ROE의 전회계년도말 숫자는 K-IFRS를 기준으로 작성하였습니다.

※ ROA 계산 시 적용하는 총자산은 B/S상 총자산을 의미하며, 자기자본수익률(ROE) 계산 시 적용하는 자기자본은 B/S상 자본총계를 말함.

$$ROA = \left[\frac{\text{당분기 당기순이익}}{(\text{전회계년도말 총자산} + \text{당분기말 총자산}) / 2} \right] \times (4/\text{경과분기수})$$

$$ROE = \left[\frac{\text{당분기 당기순이익}}{(\text{전회계년도말 자기자본} + \text{당분기말 자기자본}) / 2} \right] \times (4/\text{경과분기수})$$

Ⅲ. 건전성

1. 가중부실자산

(단위 : 억원, %, %p)

구 분	2022년 3/4분기	전년 동기	증 감
가중부실자산(A)	174	167	7
자산건전성 분류대상 자산(B)	162,582	170,757	-8,175
비율(A/B)	0.11%	0.10%	+0.01%

* 주요변동요인 : 고정이하 미수수익 증가로 가중부실자산 비율 상승

2. 유가증권의 공정가액 및 평가손익

(2022년 9월 30일 현재)

(단위 : 억원)

구 분	공정가액 ^{주)}	평가손익	
일	당기손익인식증권	1,183	-226
반	매도가능증권	54,372	-6,733
계	만기보유증권	80,965	7,096
정	관계종속기업투자주식	189	0
	일 반 계 정 소 계	136,709	137
	특 별 계 정 소 계	18,946	-1,820
	합 계	155,655	-1,683

주) 유가증권의 공정가액은 시가평가를 기준으로 하고 있으며, 시장성이 없는 유가증권이나 만기보유증권은 원가법을 기준으로 산정함.

* 금융감독원 업무보고서 재무제표 기준으로 작성되었으며, 공시용 재무제표와 일부 차이가 있을 수 있습니다.

3. 매도가능증권 평가손익(상세)

(2022년 9월 30일 현재)

(단위 : 억원)

구 분		공정가액 ¹⁾	평가손익 ³⁾		
일반계정	주 식	1,892	19		
	출 자 금	-	-		
	채 권	22,737	-6,620		
	수익증권 ²⁾	주식	4,916	550	
		채권	11,168	302	
		기타	2,377	332	
	외화 유가 증권	주식	-	-	
		출자금	-	-	
		채권	4,435	-433	
		수익증권 ²⁾	주식	3,916	634
			채권	1,094	212
			기타	-	-
	기타 외화유가증권 (채권)	465	-203		
		465	-203		
	신종유가증권 (채권)	-	-		
		-	-		
	기타유가증권 (채권)	1,371	-235		
	1,076	-576			
기 타	-	-			
합 계	54,372	-5,443			

주1) 대여유가증권은 해당항목에 합산함.

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

주3) 이연법인세효과 반영 후 금액임.

4. 책임준비금

<책임준비금 적정성평가 주요현황>

(1) 책임준비금 적정성평가 결과

(단위 : 백만원)

구분		평가대상준비금 (A)	LAT평가액 (B)	잉여(결손)금액 (C=A-B)
금리 확정형	유배당	2,026,806	2,679,669	-652,863
	무배당	4,416,067	2,832,452	1,583,615
금리 연동형	유배당	373,826	387,480	-13,654
	무배당	7,114,475	5,922,637	1,191,838
변액		-60,432	-489,450	429,018
소계		13,870,742	11,332,788	2,537,954
공동재보험		7,229	7,015	214
합계		13,877,971	11,339,803	2,538,168

(2) 현행추정 가정의 변화수준 및 변화근거

주요가정*	변화수준		변화근거
	직전 평가시점	해당 평가시점	
할인율	-3.9%~20.8%	-3.7%~21.5%	금융감독원이 제시한 금리시나리오 200개 시나리오의 평균값을 적용
해약률	0.23%~48.96%	0.23%~48.96%	직전 평가시점과 동일
위험률	15%~214%	15%~214%	직전 평가시점과 동일

* 할인율, 위험률, 해약률 및 사업비율 등

(3) 재평가 실시 사유

재평가 실시 사유

IV. 자본의 적정성

1. B/S상 자기자본

(단위 : 억원)

구 분	2022년 3/4분기 (2022. 9월)	2022년 2/4분기 (2022. 6월)	2022년 1/4분기 (2022. 3월)
자본총계	8,709	10,622	13,071
자본금	155	155	155
자본잉여금	10,011	10,011	10,011
신종자본증권	-	-	-
이익잉여금	-1,160	-637	-474
자본조정	-	-	-
기타포괄손익누계액	-297	1,093	3,379

2. 지급여력비율 내용 및 산출방법 개요

(단위: 억원, %)

구 분	2022년 3/4분기 (2022. 9월)	2022년 2/4분기 (2022. 6월)	2022년 1/4분기 (2022. 3월)
지급여력비율(A/B)	215.11	210.33	191.84
가. 지급여력금액(A)	14,482	14,926	12,951
나. 지급여력기준금액(B)	6,732	7,096	6,751
I. RBC 연결재무제표에 따른 지급여력기준금액	6,732	7,096	6,751
1. 보험위험액	1,279	1,259	1,249
2. 금리위험액	3,148	3,743	3,234
3. 신용위험액	3,345	3,186	3,242
4. 시장위험액	618	588	657
5. 운영위험액	236	254	258
II. 국내 관계 보험회사 지급여력기준금액 × 지분율	-	-	-
III. 국내 비보험금융회사 필요자본량 × 조정치 × 지분율	-	-	-
IV. 비금융회사에 대한 필요자본량	-	-	-

주) 지급여력비율은 RBC 연결재무제표를 기준으로 산출됨.

3. 최근 3개 사업년도 동안 당해 지표의 주요 변동 요인

(단위: 억원, %)

구 분	2022년 3/4분기 (2022. 9월)	2021년 결산 (2021. 12월)	2020년 결산 (2020. 12월)
지급여력비율(A/B)	215.11	231.97	209.87
지급여력금액(A)	14,482	15,821	14,871
지급여력기준금액(B)	6,732	6,820	7,086

* 주요변동요인 : 2021년 12월 대비 지급여력비율 감소

가용자본 감소 - 시장금리의 급격한 상승에 따른 매도가능증권 평가손익 감소가 LAT 잉여금 40%를 매도가능채권 평가손익 한도로 가용자본에 가산하는 규정 개정 효과와 일부 상쇄됨

V. 주식매수선택권 부여내용

해당사항 없음

VI. IFRS 관련 주요 공시사항

1. 보험계약과 투자계약 구분

(단위 : 억원)

계 정	구 분	당분기 (2022.9.30)	전분기 (2022.6.30)
일반	보험계약부채	157,634	159,870
	투자계약부채	-	-
	소 계	157,634	159,870
특별	보험계약부채	22,613	23,548
	투자계약부채	-	-
	소 계	22,613	23,548
합계	보험계약부채	180,247	183,418
	투자계약부채	-	-
	합 계	180,247	183,418

2. 재보험자산의 손상

(단위 : 억원)

구 분	당분기 (2022.9.30)	전분기 (2022.6.30)	증 감	손상사유
재보험자산	209	206	3	-
손상차손	-	-		
장부가액*	209	206	3	

* 장부가액=재보험자산-손상차손

3. 금융상품 현황

(단위 : 억원)

구 분		당분기 (2022.9.30)		전분기 (2022.6.30)	
		장부가액	공정가액	장부가액	공정가액
금융자산	당기손익인식금융자산	1,211	1,211	1,660	1,660
	매도가능금융자산	54,372	54,372	57,688	57,688
	만기보유금융자산	80,965	65,241	81,116	68,648
	대여금및수취채권	25,639	25,638	25,244	25,244
	합계	162,187	146,462	165,709	153,241
금융부채	당기손익인식금융부채	806	806	395	395
	기타금융부채	1,252	1,252	915	915
	합계	2,058	2,058	1,310	1,310

* 동 자료는 일반계정에 한정되어 작성되었습니다.

4. 금융상품의 공정가치 서열체계

(단위 : 억원)

항 목		공정가액 서열체계			
		레벨1*	레벨2**	레벨3***	합계
금융자산	당기손익인식금융자산	-	1,211	-	1,211
	매도가능금융자산	14,036	16,405	23,931	54,372
	합 계	14,036	17,616	23,931	55,583
금융부채	당기손익인식금융부채	-	806	-	806

* 동일한 자산이나 부채에 대한 활성시장의 조정되지 않은 공시가격

** 직접적으로(예 : 가격) 또는 간접적으로(예 : 가격에서 도출되어) 관측 가능한 자산이나 부채에 대한 투입 변수. 단 공정가치 레벨1에 포함된 공시가격은 제외함

*** 관측 가능한 시장자료에 기초하지 않은 자산이나 부채에 대한 투입변수(관측가능하지 않은 투입변수)

5. 대손준비금 등 적립

(단위 : 억원)

구 분	전분기말 (2022.6.30)	전입	환입	당분기말 (2022.9.30)
이익잉여금	-637	-523	-	-1,160
대손준비금	176	-	-	176

* 2022년 9월말 현재 당사는 이익잉여금 부족 등으로 인해 적립해야할 대손준비금(200억원) 중 일부(대손준비금 176억원)만 적립하고 있어 향후 이익잉여금 발생 시 대손준비금(24억원)을 추가 적립해야 합니다.

Ⅶ. 기타 경영현황

1. 민원발생건수

아래에서 공시하고 있는 민원건수는 방문, 우편, 팩스 및 전자매체(홈페이지, 이메일 등) 등을 통하여 서면으로 민원의사를 표시한 건을 대상으로 작성되었으며 중복되거나 반복적으로 제기된 민원은 1건으로 처리하였습니다. 또한 금융위원회, 금융감독원, 한국소비자원 등 타기관에서 이첩된 민원도 포함하여 작성되었습니다.

※ 작성대상기간 : 당분기 (2022.7.1. ~ 2022.9.30)
전분기 (2022.4.1. ~ 2022.6.30)

① 민원건수

구 분	민원 건수			환산건수 ^{주1)} (보유계약 십만건대비)			비 고
	전분기 (‘22.4~6월)	당분기 (‘22.7~9월)	증감률(%)	전분기 (‘22.4~6월)	당분기 (‘22.7~9월)	증감률(%)	
자체민원	32	38	18.75	1.09	1.30	19.27	
대외민원 ^{주2)}	57	49	-14.04	1.94	1.67	-13.92	
합 계	89	87	-2.25	3.02	2.97	-1.66	

주1) 해당 분기말일 회사 전체 보유계약 건수를 기준으로 항목별 산출

주2) 금융감독원 등 타기관에서 접수한 민원 중 이첩된 민원 또는 사실조회 요청한 민원 단, 해당 기관에서 이첩 또는 사실조회 없이 직접 처리한 민원은 제외

② 유형별 민원건수

구 분	민원 건수			환산건수 ^{주1)} (보유계약 십만건대비)			비 고
	전분기 (‘22.4~6월)	당분기 (‘22.7~9월)	증감률(%)	전분기 (‘22.4~6월)	당분기 (‘22.7~9월)	증감률(%)	
유 형	판 매	53	52	-1.89	1.80	1.77	-1.67
	유 지	4	1	-75.00	0.14	0.03	-78.57
	지 급	30	32	6.67	1.02	1.09	6.86
	기 타	2	2	0.00	0.07	0.07	0.00
합 계		89	87	-2.25	3.02	2.97	-1.66

주1) 해당 분기말일 회사 전체 보유계약 건수를 기준으로 항목별 산출

③ 상품별 민원건수

구 분	민원 건수			환산건수 ^{주1)} (보유계약 십만건대비)			비 고
	전분기 (‘22.4~6월)	당분기 (‘22.7~9월)	증감률(%)	전분기 (‘22.4~6월)	당분기 (‘22.7~9월)	증감률(%)	
상 품	변액 ^{주2)}	11	11	0.00	6.01	6.12	1.83
	보장성 ^{주3)}	30	21	-30.00	1.43	1.00	-30.07
	종신	42	51	21.43	13.10	15.91	21.45
	연금	0	3	0.00	0	1.99	0.00
	저축	2	0	-100.00	1.07	0	-100.00
기 타 ^{주4)}		4	1	-75.00	-	-	-

주1) 해당 분기말일 상품별 보유계약 건수를 기준으로 항목별 산출

주2) 변액종신·변액연금·변액저축보험 포함

주3) 단독실손·질병·재해보험 등 포함, 종신보험 제외

주4) 해당 회사의 설계사 및 경영(주가, RBC 등) 관련 등 보험상품과 관계없는 민원 (단, 대출관련 민원 중 보험계약대출 민원은 해당 상품 기준으로 구분하되, 담보·신용대출 관련 민원은 '기타' 항목으로 구분)

2. 사회공헌활동

① 사회공헌활동 주요현황

(단위: 백만원, 명, 시간)

구분	사회공헌 기부금액	전담 직원수	내규화 여부	봉사인원		봉사시간		인원수		당기 순이익
				임직원	설계사	임직원	설계사	임직원	설계사	
3/4분기 누적	132	1	○	163	32	619	96	794	1,940	-60,231

② 분야별 사회공헌활동 세부내용

(단위: 백만원, 명, 시간)

분야	주요 사회공헌활동	기부 (집행) 금액	자원봉사활동			
			임직원		설계사	
			인원	시간	인원	시간
지역사회. 공익	1) 사내 기부 프로그램 'Make a Donation' 전개 - 임직원 및 설계사 기부금 및 회사매칭 기부금 전달(세이브더칠드런에 '빈곤아동 치료기금'에, 어린이재단과 '인재양성 프로그램'에, 굿네이버스와 '방학 중 방임 어린이 지원 프로그램'에 기부) 2) 2분기 비대면 임직원 및 설계사 봉사활동 진행 및 기부금 전달 - 아이스보틀 및 파우치 550개 제작해 어린이재단 에 전달 3) 3분기 '나눔의 날' 회사 결연 기관과 연계해 임직원 및 설계사 대면 봉사활동 진행 및 기부금 전달 4) 임직원 자체 봉사활동 진행 - 회사 기타 동호회의 요양원 공연 및 말벗, 산책 등 정서지원 5) 밥상공동체 연탄은행에 10,000장 연탄 지원을 위한 기부금 전달	132	163	619	32	96
문화.예술. 스포츠	-	-	-	-	-	-
학술.교육	-	-	-	-	-	-
환경보호	-	-	-	-	-	-
글로벌 사회공헌	-	-	-	-	-	-
공동사회 공헌	-	-	-	-	-	-
서민금융	-	-	-	-	-	-
기타	-	-	-	-	-	-
총 계		132	163	619	32	96

* 2022년 3분기 누적실적 기준임.

Ⅷ. 재무제표

1. 중요한 회계정책

2022년 9월 30일 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, 당사는 기업회계기준서 제1104호 '보험계약'이 개정·공표되어, 2022년까지 기업회계기준서 제1109호의 적용을 면제 받을 계획입니다.

기업회계기준서 제1109호 적용의 한시적 면제 기준은 보험활동과 관련된 부채의 금액이 총부채금액의 90%를 초과하거나 또는 80%를 초과하고 90%이하이면서 비보험활동이 유의적인 활동이 없다는 증거를 제시할 수 있는 경우로, 당사는 2015년 12월 31일 현재 해당 기준을 충족할 수 있어 2021년 1월 1일 이후 시작되는 회계연도부터 제1109호를 적용할 수 있습니다. 다만, 2020년 3월 국제회계기준위원회의 의결에 따라 기업회계기준서 제1109호의 한시적 면제규정이 2년 연장되었으며, 따라서 당사는 2023년 1월1일 이후 시작되는 회계연도부터 기업회계기준서 제1109호를 적용할 것으로 예상합니다.

당사는 보고기간 종료일 현재 기업회계기준서 제1109호의 도입과 관련하여 내부관리프로세스와 회계처리시스템, 그리고 재무제표에 미칠 수 있는 영향분석에 착수하였습니다. 동 기준서의 주요 사항별로 재무제표에 미칠 수 있는 일반적인 영향은 다음과 같습니다.

가. 금융자산의 분류 및 측정

새로운 기업회계기준서 제1109호를 적용할 경우 당사는 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.

나. 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.

다. 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.

라. 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. 위험회피 대상항목과 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 제1117호 『보험계약』

(1) 주요 회계정책 변경

2021년 4월 23일 제정된 기업회계기준서 제1117호 '보험계약'은 2023년 1월 1일 이후 최초로 시작되는 회계연도부터 적용되며, 동 기준서는 현행 기업회계기준서 제1104호 '보험계약'을 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.

보험회사가 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.

가. 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.

나. 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 보험 금융손익에 포함하며, 해당 기간의 보험금융손익을 당기손익과 기타포괄손익으로 구분할지에 대한 회계정책을 선택하여야 합니다.

다. 보험계약의 전환 관련 회계정책

기업회계기준서 제1117호 경과규정에 의하면, 보험회사는 전환일(2022년 1월 1일, 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 적용해온 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.

라. 예상되는 주요 회계정책 변경

기업회계기준서 제1104호에서는 과거 정보를 이용하여 보험부채를 측정하였으나, 기업회계기준서 제1117호에서는 현재시점(보고시점)의 가정과 위험을 반영한 할인율을 사용하여 보험부채를 현행가치로 측정합니다. 또한 전환일 전 발행된 보험계약집합에 대해 완전소급법, 수정소급법 또는 공정가치법을 적용(선택)하여 기존 원가기준 평가액을 현행가치 평가액으로 조정하여야 합니다.

구분	K-IFRS 제1104호	K-IFRS 제1117호
보험부채평가	- 과거 정보를 이용하여 원가로 측정	- 보고시점의 정보를 이용하여 현행가치로 측정 - 전환일 시점에 과거 보험계약집합을 현행가치로 조정하는 전환방법 선택 필요 (환전/수정소급법, 공정가치법 중 적용)

마. 주요신설 계정과목

기업회계기준서 제1117호에 따라 새로이 신설되는 주요 계정과목은 다음과 같습니다.

계정과목	내용
최선추정부채(BEL)	계약집합의 이행에 직접 관련된 예상 미래 현금유입액과 현금유출액의 현재가치
비금융위험에 대한 위험조정(RA)	보험계약을 이행할 때 비금융위험에서 생기는 현금흐름의 금액과 시기에 대한 불확실성을 감수하는 것에 대해 요구하는 보상
보험계약마진(CSM)	보험계약집합 자산 또는 부채 장부금액의 구성요소로서, 집합내 보험계약에 따라 서비스를 제공하면서 인식하게 될 미실현이익

(2) 도입준비상황

당사는 기업회계기준서 제1117호 도입 준비를 위해 2017년 11월부터 별도의 IFRS17 도입대응팀을 구성 및 운영하여 왔습니다. 2018년 4월 부채결산 현금흐름 모델 구축 용역을 발주하였고, 2019년 10월 회계법인 등에 IFRS17 회계시스템의 구축 용역을 발주하였으며 2021년 6월 IFRS17 부채 현금흐름 산출 모델 및 회계시스템을 구축 하였습니다. 2021년 7월부터 연결산수행을 통해 시스템의 정합성 및 안정화를 진행하였고, 2022년까지 지속적으로 시스템을 고도화하는 한편 전반적인 내부회계관리제도 체계도 구축해나갈 계획입니다. 또한, 기업회계기준서 제1117호 관련해서 내부 교육을 통해서, 회계·계리·상품 관련 임직원을 대상으로 대내외 교육을 실시하였고, 전 임원을 대상으로 IFRS17 도입과 준비과정에 관련해서 교육을 진행 하였습니다.

구체적인 도입 준비상황 및 향후 추진계획은 다음과 같습니다.

구분	K-IFRS 제1104호	K-IFRS 제1117호
도입추진팀 구성	- 17.11월 IFRS17 도입대응팀 구성 (현재 총7명의 전담인력)	- 도입대응팀 지속운영, 전담인력 보강 등
결산시스템 구축	- 부채현금흐름모델 구축 용역 발주 (2018년 4월) - 회계결산시스템 구축 용역 발주 (2019년 10월- 21년 6월 부채 및 결산 시스템 개발 완료) - 연결산 수행을 통한 시스템 고도화 및 안정화 진행	- 시스템 고도화 (병행결산) - 내부회계관리제도 구축
임직원 교육	- 실무자 및 임원 대상 교육과정 마련 및 진행	- 교육과정 증설, 심화과정 신설
경영진 보고	- 시스템 구축, 재무영향 등 보고	- 병행결산 관련 제반사항 보고

(3) 주요 재무영향 분석 결과

기업회계기준서 제1117호 시행으로 부채의 평가방법, 수익인식방법 등이 변경됨에 따라 2023년 재무제표의 경우 재무수치 변동성이 발생할 것으로 예상됩니다. 또한, 2023년 1월 1일부터 기업회계기준서 제1109호 '금융상품'이 제1117호와 함께 동시에 최초 적용됨에 따라 보험회사의 전체 재무상태표, 손익계산서 수치 등에는 제1109호의 영향이 포함될 것으로 예상합니다.

2021년의 경우 지속적인 시스템 정합성 검증, 2022년 병행결산 준비 등의 작업이 수행되었습니다. 이에, 2021년에는 기업회계기준서 제1117호 시행에 따른 예비적·잠재적 영향을 공시하고 2022년에는 연간 재무제표에 대한 구체적인 재무 영향 결과를 공시할 예정입니다.

당사가 당분기말 현재 입수 가능한 정보 등에 기초하여 기업회계기준서 제1117호 적용이 재무제표에 미치는 잠재적인 영향을 평가한 결과, 보유 중인 고금리 확정계약 등의 영향으로 기업회계기준서 제1117호 시행 이후 보험계약부채 평가액이 증가할 것으로 예상됩니다. 2022년 9월 30일 현재 총 15,763,364백만원의 규모의 보험계약부채를 보유하고 있습니다.

또한, 기업회계기준서 제1117호를 적용할 경우 보험수익에서 저축성 보험료 등이 제외됨에 따라 보험수익의 감소가 예상되며, 2022년 9월 기준 보험수익에서 저축성보험이 차지하는 비중은 43.5%(562,145백만원)입니다.

2. 재무상태표 (별도)

① 총괄 : 별첨

② 특별계정 : 별첨

3. 손익계산서 (별도)

① 총괄 : 별첨

② 특별계정 : 별첨

4. 연결재무제표

① 재무상태표 : 별첨

② 손익계산서 : 별첨

재 무 상 태 표 (별도)

제70기 2022년 9월 30일 현재
제69기 2021년 12월 31일 현재

에이비엘생명보험주식회사

(단위 : 백만원)

계 정 과 목	제 70 기	제 69 기
	금 액	금 액
I. 자 산 총 계	19,390,353	20,511,954
1. 현금및현금성자산	112,886	214,944
2. 금융자산	16,218,684	16,995,848
3. 위험회피목적파생상품자산	1,109	4,817
4. 관계·종속기업 투자주식	18,900	18,900
5. 투자부동산	92,036	98,233
6. 유형자산	103,013	110,004
7. 무형자산	47,692	49,154
8. 재보험자산	20,937	22,323
9. 미상각신계약비	301,340	301,836
10. 이연법인세자산	139,342	-
11. 기타자산	51,217	58,216
12. 특별계정자산	2,283,196	2,637,681
II. 부 채 총 계	18,519,432	18,994,834
1. 당기손익인식금융부채	80,587	23,900
2. 보험계약부채	15,763,364	15,882,684
3. 계약자지분조정	8,246	119,021
4. 차입부채	62,566	-
5. 기타금융부채	125,178	100,930
6. 위험회피목적파생상품부채	69,232	9,792
7. 총당부채	44,804	36,416
8. 이연법인세부채	-	41,933
9. 기타부채	62,778	113,207
10. 특별계정부채	2,302,677	2,666,951
III. 자 본 총 계	870,922	1,517,120
1. 자본금	15,534	15,534
2. 자본잉여금	1,001,053	1,001,053
3. 기타포괄손익누계액	(29,704)	556,263
4. 이익잉여금	(115,961)	(55,730)
IV. 부 채 와 자 본 총 계	19,390,353	20,511,954

손익계산서(별도)

제70기 2022년 1월 1일부터 2022년 9월 30일 까지
제69기 2021년 1월 1일부터 2021년 9월 30일 까지

에이비엘생명보험주식회사

(단위 : 백만원)

계정과목	제 70 기 3/4분기	제 69 기 3/4분기
	금액	금액
I. 계속 영업 수익	2,057,004	2,094,403
1. 보험료 수익	1,292,171	1,450,801
2. 재보험 수익	38,507	37,297
3. 이자 수익	368,414	368,265
4. 금융상품투자이익	75,399	59,536
5. 대출채권평가및처분이익	-	1
6. 외환거래이익	111,409	57,922
7. 배당수익	91,869	66,414
8. 임대료수익	5,927	8,689
9. 수수료수익	669	666
10. 특별계정수입수수료	71,812	44,719
11. 특별계정수익	52	51
12. 기타의 영업수익	6	42
13. 투자부동산처분이익	769	-
II. 계속 영업 비용	2,124,517	2,091,268
1. 책임준비금전입액(책임준비금환입액)	(117,934)	205,704
2. 지급보험금	1,676,098	1,431,186
3. 재보험비용	43,487	54,078
4. 사업비	172,793	170,590
5. 신계약비상각비	103,693	95,785
6. 재산관리비	15,966	17,203
7. 이자비용	26,489	24,701
8. 금융상품투자손실	184,763	77,478
9. 대출채권평가및처분손실	24	-
10. 외환거래손실	5,718	5,956
11. 부동산감가상각비	1,810	2,277
12. 무형자산상각비	7,739	5,525
13. 할인료	756	646
14. 특별계정지급수수료	6	27
15. 특별계정비용	52	51
16. 기타의 영업비용	902	61
17. 투자부동산손상차손	2,156	-
III. 계속 영업 이익(또는 계속 영업 손실)	(67,514)	3,135
IV. 영업 외 수익	377	89
1. 유형자산처분이익	246	-
2. 잡이익	131	89
V. 영업 외 비용	10,303	3,085
1. 유형자산처분손실	0	5
2. 유형자산손상차손	864	-
3. 기부금	74	94
4. 잡손실	9,365	2,986
VI. 법인세비용차감전순이익(또는 법인세비용차감전순손실)	(77,439)	138
VII. 법인세비용	(17,208)	(1,636)
VIII. 당기순이익(또는 당기순손실)	(60,231)	1,774
IX. 기타포괄손익	(585,967)	(92,584)
1. 매도가능금융자산평가손익	(500,939)	(47,821)
2. 만기보유금융자산평가손익	(37,721)	(37,916)
3. 현금흐름위험회피파생상품평가손익	(47,306)	(6,846)
X. 총포괄손익	(646,198)	(90,809)

재무상태표 (특별계정)

제70기 2022년 9월 30일 현재
제69기 2021년 12월 31일 현재

에이비엘생명보험주식회사

(단위: 백만원)

계정과목	제 70 기		제 69 기	
	금 액		금 액	
자산				
I. 현금과 예치금		212,525		224,047
1.보통예금	105,097		120,722	
2.정기예금	37,900		17,900	
3.기타예금	22,714		25,565	
4.증거금	46,814		59,861	
II. 유가증권		1,894,662		2,252,164
1.주식	337,034		485,781	
2.국·공채	454,425		611,292	
3.특수채	432,400		380,730	
4.금융채	142,098		156,541	
5.회사채	37,624		72,341	
6.수익증권	299,247		320,530	
7.해외유가증권	191,834		224,948	
III. 대출채권		133,670		137,139
대손충당금(-)	(7)		(3)	
1.보험약관대출금	45,577		45,742	
2.기타대출	88,100		91,400	
IV. 기타자산		42,339		24,331
1.미수금	16,270		6,223	
2.미수이자	22,646	22,641	12,784	12,779
대손충당금(-)	(5)		(5)	
3.미수배당금	770		5,323	
4.선급원천세	2,644			
5.기타	14		5	
V. 일반계정대		25,927		34,686
자산총계		2,309,123		2,672,367
부채				
I. 기타부채		41,317		47,070
1.미지급금	9,984		8,559	
2.미지급비용	1,424		1,658	
3.선수수익	2			
4.미지급원천세	435		295	
5.기타	29,472		36,558	
II. 일반계정차		6,446		5,416
부채총계		47,763		52,486
III. 계약자적립금		2,261,360		2,619,881
1.보험료적립금	2,261,359		2,619,881	
2.계약자배당준비금				
3.계약자이익배당준비금	1			
부채와적립금총계		2,309,123		2,672,367

손익계산서(특별계정)

제70기 2022년 1월 1일부터 2022년 9월 30일 까지

제69기 2021년 1월 1일부터 2021년 9월 30일 까지

에이비엘생명보험주식회사

(단위: 백만원)

계정과목	제 70 기 3/4 분기		제 69 기 3/4 분기	
	금 액		금 액	
1.보험료수익		434,956		449,960
가.개인보험료	434,956		449,960	
나.단체보험료				
2.이자수익		31,366		26,342
가.예금이자	1,659		428	
나.유가증권이자	16,632		13,828	
다.대출채권이자	2,798		2,143	
라.기타수익이자	10,277		9,944	
3.배당금수익		4,827		10,130
4.수수료수익		100		1
5.유가증권처분이익		21,847		75,400
6.유가증권평가이익		41,717		85,254
7.외환차이익		15,684		10,698
8.파생상품거래이익		304,508		361,487
9.기타수익		38		65
수 익 합 계		855,044		1,019,338
1.계약자적립금전입		(358,521)		(111,927)
2.지급보험금		350,357		630,830
가.보험금비용	2,457		1,747	
나.환급금비용	347,900		629,083	
3.최저보증비용		1,708		1,865
가.최저사망보증	1,511		1,618	
나.연금적립금	197		246	
4.특별계정운용수수료		70,104		42,855
5.지급수수료		3,991		4,403
6.세금과 공과		1,255		1,335
7.대손상각비		5		(4)
8.유가증권처분손실		128,448		30,192
9.유가증권평가손실		223,681		48,574
10.외환차손실		1,652		875
11.이자비용		8,538		5,589
12.파생상품거래손실		430,815		361,799
13.기타비용		(6,990)		2,953
비 용 합 계		855,044		1,019,338

연 결 재 무 상 태 표

제70기 2022년 9월 30일 현재
제69기 2021년 12월 31일 현재

에이비엘생명보험주식회사

계 정 과 목	제 70 기	제 69 기
	금 액	금 액
I. 자 산 총 계	19,452,581	20,516,339
1. 현금및현금성자산	122,350	220,097
2. 금융자산	16,283,669	17,011,728
3. 위험회피목적파생상품자산	1,109	4,817
4. 투자부동산	92,036	98,233
5. 유형자산	104,703	111,896
6. 무형자산	47,956	49,477
7. 재보험자산	20,937	22,323
8. 미상각신계약비	301,340	301,836
9. 이연법인세자산	143,245	-
10. 기타자산	52,040	58,251
11. 특별계정자산	2,283,196	2,637,681
II. 부 채 총 계	18,597,698	19,013,650
1. 당기손익인식금융부채	116,243	28,962
2. 보험계약부채	15,763,364	15,882,684
3. 계약자지분조정	16,863	124,170
4. 차입부채	62,566	-
5. 기타금융부채	157,737	108,249
6. 위험회피목적파생상품부채	69,232	9,792
7. 충당부채	45,435	37,107
8. 이연법인세부채	-	41,664
9. 기타부채	63,581	114,071
10. 특별계정부채	2,302,677	2,666,951
III. 자 본 총 계	854,883	1,502,689
1. 자본금	15,534	15,534
2. 자본잉여금	1,001,053	1,001,053
3. 기타포괄손익누계액	13,321	580,376
4. 이익잉여금	(175,024)	(94,274)
IV. 부 채 와 자 본 총 계	19,452,581	20,516,339

연 결 손 익 계 산 서

제70기 2022년 1월 1일부터 2022년 9월 30일 까지
제69기 2021년 1월 1일부터 2021년 9월 30일 까지

에이비엘생명보험주식회사

(단위 : 백만원)

계 정 과 목	제 70 기 3/4분기	제 69 기 3/4분기
	금 액	금 액
I. 계속 영업 수익	2,098,518	2,126,426
1. 보험료 수익	1,292,171	1,450,801
2. 재보험 수익	38,507	37,297
3. 이자 수익	368,974	369,837
4. 금융상품투자이익	88,327	66,124
5. 대출채권평가및처분이익	-	1
6. 외환거래이익	115,470	69,452
7. 배당수익	97,280	64,067
8. 임대료수익	5,646	8,316
9. 수수료수익	19,503	15,481
10. 특별계정수입수수료	71,812	44,719
11. 특별계정수익	52	51
12. 기타의영업수익	6	279
13. 투자부동산처분이익	769	-
II. 계속 영업비용	2,192,353	2,126,434
1. 책임준비금전입액(책임준비금환입액)	(117,934)	205,704
2. 지급보험금	1,676,098	1,431,186
3. 재보험비용	43,487	54,078
4. 사업비	172,793	170,619
5. 신계약비상각비	103,693	95,785
6. 재산관리비	35,968	34,486
7. 이자비용	26,556	24,777
8. 금융상품투자손실	228,002	92,717
9. 대출채권평가및처분손실	24	-
10. 외환거래손실	8,001	8,440
11. 부동산감가상각비	1,810	2,277
12. 무형자산상각비	7,801	5,579
13. 할인료	756	646
14. 특별계정지급수수료	6	27
15. 특별계정비용	52	51
16. 기타의영업비용	3,085	61
17. 투자부동산손상차손	2,156	-
III. 계속 영업 이익 (또는 계속 영업 손실)	(93,835)	(8)
IV. 영업 외 수익	400	115
1. 유형자산처분이익	248	-
2. 잡이익	153	115
V. 영업 외 비용	10,312	3,157
1. 유형자산처분손실	9	76
2. 유형자산손상차손	864	-
3. 기부금	74	94
4. 잡손실	9,365	2,986
VI. 법인세비용차감전순이익(또는 법인세비용차감전순손실)	(103,746)	(3,049)
VII. 법인세비용	(22,996)	(2,338)
VIII. 당기 순이익(또는 당기 순손실)	(80,750)	(711)
IX. 기타포괄손익	(567,055)	(91,165)
1. 매도가능금융자산평가손익	(481,694)	(46,403)
2. 만기보유금융자산평가손익	(38,054)	(37,916)
3. 현금흐름위험회피파생상품평가손익	(47,306)	(6,846)
X. 총포괄손익	(647,805)	(91,876)