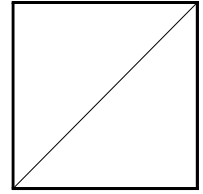


공 개



의안번호	제 30 호
보 고 연 월 일	2022. 4. 27. (제 8 차)

보  
고  
사  
항

한국채택국제회계기준 제1117호 '보험계약'  
개정결과 보고

금융위원회회의 안건

제 출 자	위원장 고 승 범
제출 연월일	2022. 4. 27.

## 1. 보고주문

한국채택국제회계기준 제1117호 '보험계약' 개정결과를 별지와 같이 보고함

## 2. 제안이유

한국회계기준원 회계기준위원회가 한국채택국제회계기준 제1117호 '재무제표 표시'를 개정('22. 2. 11. 의결)함에 따라 그 결과를 보고하려는 것임

## 3. 주요내용

### 가. 개정 배경

□ K-IFRS 제1117호 '보험계약'과 제1109호 '금융상품'의 최초 적용 시, 경과규정 차이로 인해 비교 표시되는 전년도 재무제표에서 발생하는 '회계불일치'를 완화하기 위함

○ 제1117호는 비교표시되는 전년도 재무제표의 소급 재작성을 요구(의무 사항)하나, 제1109호는 소급 재작성 여부를 선택 가능

※ 보험계약 기준서 → '23.1.1 시행 예정,  
금융상품 기준서 → '18.1.1 既시행(단, 보험사는 보험계약 기준서 적용 시점에('23.1.1) 금융상품 기준서를 함께 최초 적용 가능)

- 만약, 제1109호에 따라 소급 재작성한다면, '21년말과 '22년말 기준으로 제1109호에 따라 자산손상 검토\*를 재수행해야 하며,

\* 제1109호(기대신용손실모형)와 제1039호(발생손실모형)의 손상인식 방법이 다름

- 소급적용 하더라도, '22년 중 제거된 금융자산에 대해서는 제1039호를 적용하도록 강제하고 있음\*

\* '22년말 보유하는 금융자산에는 제1109호를 적용한 반면, 제거된 금융자산에는 제1039호가 적용되어 '22년의 경영성과에 두 기준서가 혼재되어 표시되는 문제(회계불일치) 발생

⇒ 본 개정은 보험사가 K-IFRS 소급 적용시의 실무 어려움을 완화하고, 회계불일치를 최소화하는데 도움을 주기 위함

## 나. 개정안의 주요 내용

- ① K-IFRS 제1117호를 최초 적용할 때, 비교 표시 전년도 재무제표의 금융자산도 제1109호를 적용하여 소급하되, 손상규정의 소급 적용은 면제하며 금융상품 별 선택 적용\*이 가능하도록 허용

\* (금융상품별 선택 적용의 예) A국공채 : 제1039호 적용, A수익증권 : 제1109호 적용

- ② 현재는 비교기간(전년도)에 제거된 금융자산에는 제1109호를 적용하여 재작성(또는 재지정\*)할 수 없었으나 제1109호 기준으로 재작성(또는 재지정)이 가능하도록 허용

\* 재지정 : 금융자산을 상각후원가로 측정할지, 공정가치로 평가할지 다시 결정하는 것

구분	개정안 적용
① 비교기간에 제1109호를 적용하지 않은 경우*	비교기간의 모든 금융자산에 제1109호 적용 가능하되 손상규정 등 미적용 가능
② 비교기간에 제1109호를 적용한 경우(비교기간에 제거된 금융자산에는 제1109호 적용不可)	비교기간에 제거된 금융자산에 제1109호 적용 가능
③ 비교기간에 제1109호를 적용하여 재지정한 경우(비교기간에 제거된 금융자산에는 재지정不可)	비교기간에 제거된 금융자산에도 제1109호를 적용하여 재지정 가능

\* '23년에 K-IFRS 제1117호와 제1109호를 동시에 최초 적용하는 경우('22년까지는 舊금융상품 기준서인 제1039호를 적용)

➡ 이를 통해, 제1117호와 제1109호를 동시에 적용하면서 발생할 수 있는 전년도 재무제표 상 회계불일치 해소 가능

구분	개정안 적용			
❶ 비교기간에 K-IFRS 제1109호를 적용하지 않은 경우				
22년		23년		
금융자산	보험계약 부채	금융자산	보험계약 부채	
제1039호 (대부분 원가)	제1117호 (현행원가)	제1109호 (대부분 공정가치)	제1117호 (현행원가)	
→ 비교기간의 모든 금융자산에 제1109호 적용하되 손상 규정 등 미적용 허용				

구분	개정안 적용			
② 비교기간에 K-IFRS 제1109호를 적용한 경우*				
* 비교기간에 제거된 금융자산에는 제1109호를 적용 不可				
22년		23년		
금융자산	보험계약 부채	금융자산	보험계약 부채	
'23.1.1에도 존재 → 제1109호 적용	제1117호 (현행원가)	제1109호 (대부분 공정가치)	제1117호 (현행원가)	
비교기간에 제거 → 제1039호 (대부분 원가)				
→ 비교기간에 제거된 금융자산에 제1109호 적용 허용				
③ K-IFRS 제1109호를 적용하여 재지정한 경우*				
* 비교기간에 제거된 금융자산에는 재지정 不可				
22년		23년		
금융자산	보험계약 부채	금융자산	보험계약 부채	
'23.1.1에도 존재 → 제1109호 적용	제1117호 (현행원가)	제1109호 (대부분 공정가치)	제1117호 (현행원가)	
비교기간에 제거 제1109호				
→ 비교기간에 제거된 금융자산에 대해서도 재지정 허용				

## 다. 시행일

☐ K-IFRS 제1117호를 최초 적용할 때 개정사항을 적용

## 라. 현행 실무에 미치는 영향

☐ 보험계약 기준서와 금융상품 기준서를 동시에 최초 적용하는 기업에게 발생할 수 있는, 비교표시 전년도 재무제표의 회계불일치를 완화하는데 도움을 줄 수 있을 것으로 기대

## 4. 주요토의과제

없 음

## 5. 참고사항

### 가. 개정경과

- ☐ 2022. 1. 14. 개정 공개초안 의결(회계기준위원회)
- ☐ 2022. 1. 14. ~ 2022. 1. 26. 공개초안에 대한 의견 수렴(금융감독원 등)
- ☐ 2022. 2. 11. 회계기준위원회 의결

### 나. 제8차 증권선물위원회 보고(2022.4.20.)

### 다. 제8차 안전검토 소위원회 보고(2022.4.21.)

### 라. 관련법규(붙임1)

<별지>

## 기업회계기준서 제1117호 개정

한국회계기준원 회계기준위원회

의결 2022. 2. 11.

## 저작권

국제회계기준(IFRSs) 및 부속 출판물은 국제회계기준위원회(International Accounting Standards Board: IASB)가 발표한 것입니다. 국제회계기준위원회 연락처는 다음과 같습니다.

7 Westferry Circus, Canary Wharf, London E14 4HD, United Kingdom.

Tel: +44 (0)20 7246 6410 Fax: +44 (0)20 7246 6411

Email: [info@ifrs.org](mailto:info@ifrs.org) Web: [www.ifrs.org](http://www.ifrs.org)

Copyright © 2022 IFRS Foundation

국제회계기준위원회, 국제회계기준재단(International Financial Reporting Standards Foundation: IFRS Foundation) 및 이 출판물의 저작자와 출판자는, 이 출판물에 의거하여 행위를 하거나 행위를 하지 않은 자의 부주의 등 여하한 원인으로 발생한 손해에 대하여 책임을 지지 않습니다.

국제회계기준(IAS) 및 해석서(Interpretations)를 포함하는 국제회계기준(IFRSs)은 국제회계기준재단에 저작권이 있습니다. 국제회계기준(IFRSs)의 정본은 IASB가 발표한 영문판입니다. 사본은 국제회계기준재단에서 얻을 수 있습니다. 출판 및 저작권에 대해서는 아래 연락처로 질의하시기 바랍니다.

IFRS Foundation Publications Department

7 Westferry Circus, Canary Wharf, London E14 4HD, United Kingdom.

Tel: +44 (0)20 7332 2730 Fax: +44 (0)20 7332 2749

Email: [publications@ifrs.org](mailto:publications@ifrs.org) Web: [www.ifrs.org](http://www.ifrs.org)

모든 저작권은 보호됩니다. 국제회계기준재단의 서면에 의한 사전승인이 없이, 이 출판물의 일부 또는 전부의 번역, 재인쇄, 재출간 또는 전자, 기계 또는 기타의 방법(복사와 리코딩을 포함한 정보저장과 검색의 방법으로서 알려진 것과 이후 개발될 것을 포함)에 의한 형태의 사용이 금지됩니다.

한국회계기준원 회계기준위원회는 국제회계기준재단의 동의 하에 국제회계기준과 이 출판물에 포함된 관련 문서들의 한국어 번역을 승인했습니다. 한국어 번역판에 대한 저작권은 국제회계기준재단에게 있습니다. 한국어 번역판은 국제회계기준재단이나 한국회계기준원에서 얻을 수 있습니다. 한국회계기준원의 연락처는 다음과 같습니다.

서울특별시 중구 세종대로 39, 대한상공회의소빌딩 3층, 04513, 전화: +82 (0)2 6050-0150, 팩스: +82 (0)2 6050-0170, 이메일: [webmaster@kasb.or.kr](mailto:webmaster@kasb.or.kr), 홈페이지: [www.kasb.or.kr](http://www.kasb.or.kr)

국제회계기준재단은 정부의 동의를 얻어 한국 내에서 사용하는 경우와 한국 내에 소재하는 기업의 해외 종속기업, 공동기업, 관계기업 또는 지점의 한국 이외 지역에서 사용하는 경우와 관련하여, 한국어로 구성된 일부 저작물에 대한 저작권을 주장할 권리를 포기했습니다. 이러한 저작물은 국제회계기준위원회가 제정 또는 채택한 번호가 매겨진 모든 국제회계기준 및 국제재무보고기준의 본문, 또는 국제회계기준해석위원회(IFRS IC)나 상설해석위원회(SIC)가 발표한 해석서의 본문(이하 '기준서 본문')으로 구성됩니다.

한국 내에서 사용하는 경우와 한국 내에 소재하는 기업의 해외 종속기업, 공동기업, 관계기업 또는 지점이 한국 이외의 지역에서 사용하는 경우에는 기준서 본문을 한국어로 재출간할 수 있습니다.

국제회계기준재단은 한국 이외 지역에서 모든 권리와 한국 내에 소재하는 기업의 해외 종속기업, 공동기업, 관계기업 또는 지점이 한국 이외의 지역에서 한국어로 구성된 기준서 본문을 사용하는 경우를 제외한 모든 권리를 보유합니다.

## COPYRIGHT NOTICE

International Financial Reporting Standards (IFRSs) together with their accompanying documents are issued by the International Accounting Standards Board (IASB):

7 Westferry Circus, Canary Wharf, London E14 4HD, United Kingdom.  
Tel: +44 (0)20 7246 6410 Fax: +44 (0)20 7246 6411  
Email: [info@ifrs.org](mailto:info@ifrs.org) Web: [www.ifrs.org](http://www.ifrs.org)

Copyright © 2022 IFRS Foundation

The IASB, the IFRS Foundation, the authors and the publishers do not accept responsibility for loss caused to any person who acts or refrains from acting in reliance on the material in this publication, whether such loss is caused by negligence or otherwise.

IFRSs (which include International Accounting Standards and Interpretations) are copyright of the International Financial Reporting Standards (IFRS) Foundation. The authoritative text of IFRSs is that issued by the IASB in the English language. Copies may be obtained from the IFRS Foundation Publications Department. Please address publication and copyright matters to:

IFRS Foundation Publications Department  
7 Westferry Circus, Canary Wharf, London E14 4HD, United Kingdom.  
Tel: +44 (0)20 7332 2730 Fax: +44 (0)20 7332 2749  
Email: [publications@ifrs.org](mailto:publications@ifrs.org) Web: [www.ifrs.org](http://www.ifrs.org)

All rights reserved. No part of this publication may be translated, reprinted or reproduced or utilised in any form either in whole or in part or by any electronic, mechanical or other means, now known or hereafter invented, including photocopying and recording, or in any information storage and retrieval system, without prior permission in writing from the IFRS Foundation.

The Korean translation of the International Financial Reporting Standards and related material contained in this publication has been approved and is published by the Korea Accounting Standards Board in Korea with the permission of the IFRS Foundation. The Korean translation is the copyright of the IFRS Foundation. Copies of the Korean translation may be obtained from the IFRS Foundation or the KASB, KCCI Building 3rd Fl., 39 Sejong-daero, Jung-gu, Seoul, 04513, Korea.

Tel: +82 (0)2 6050 0150  
Fax: +82 (0)2 6050 0170  
Email: [webmaster@kasb.or.kr](mailto:webmaster@kasb.or.kr)  
Web: [www.kasb.or.kr](http://www.kasb.or.kr)

The IFRS Foundation has waived the right to assert its copyright in certain materials in the Korean language, such materials consist of all numbered, bare International Accounting Standards (IASs) and International Financial Reporting Standards (IFRSs) in the form that they are issued or adopted by the IASB, or Interpretations issued by the IFRS Interpretations Committee (IFRS IC) or Standing Interpretations Committee (SIC) (hereinafter referred to as 'integral part of the standards'), in the territory of the Republic of Korea with sovereign consent and in connection with any use of the integral part of the standards outside of the Republic of Korea by any foreign subsidiary, joint venture, associate or branch of a corporation, which resides in the Republic of Korea.

Reproduction of the integral part of the standards in the Korean language is permitted for any use within the Republic of Korea and by any foreign subsidiary, joint venture, associate or branch of a corporation, which resides in the Republic of Korea.

The IFRS Foundation reserves all rights outside of the Republic of Korea and in any use other than use of the integral part of the standards in the Korean language by any foreign subsidiary, joint venture, associate or branch of a corporation, which resides in the Republic of Korea.



## 목 차

기업회계기준서 제1117호 ‘보험계약’ 개정 .....	9
기업회계기준서 제1117호 ‘보험계약’ 개정에 대한 회계기준위원회의 의결 .....	21
IFRS 17 ‘보험계약(Insurance Contracts)’의 결론도출근거 개정 .....	13

# 기업회계기준서 제1117호 ‘보험계약’ 개정

문단 C2A, C28A~C28E, C33A와 문단 C28A 앞의 제목을 추가하였다. 읽기 쉽도록 밑줄을 긋지 않았다. 문단 C29는 수정되지 않았지만, 참조하기 쉽도록 회색 텍스트로 포함하였다.

## 부록 C. 시행일과 경과 규정

이 부록은 이 기준서의 일부를 구성한다.

### 시행일

---

C2A 2022년 x월에 공표한 ‘기업회계기준서 제1117호와 기업회계기준서 제1109호의 최초 적용-비교정보’에 따라 문단 C28A~C28E와 C33A가 추가되었다. 문단 C28A~C28E와 C33A를 적용하기로 선택한 기업은 기업회계기준서 제1117호를 최초 적용할 때 이를 적용한다.

### 경과 규정

---

#### 비교 정보

기업회계기준서 제1117호와 기업회계기준서 제1109호를 동시에 최초 적용하는 기업

C28A 기업회계기준서 제1117호와 기업회계기준서 제1109호를 동시에 최초 적용하는 기업이 금융자산에 대한 비교정보를 기업회계기준서 제1109호에 따라 재작성하지 않았다면, 금융자산에 대한 비교정보를 표시할 목적으로 문단 C28B~C28E(분류 조정(overlay))를 적용할 수 있다. 금융자산에 대한 비교정보는 기업이 과거기간을 재작성하지 않기로 하거나(기업회계기준서 제1109호 문단 7.2.15 참조) 과거기간을 재작성하지만 해당 과거기간에 금융자산이 제거되었다면(기업회계기준서 제1109호 문단 7.2.1 참조) 기업회계기준서 제1109호에 따라 재작성되지 않는다.

- C28B 금융자산에 분류 조정을 적용하는 기업은 기업회계기준서 제1109호의 분류와 측정 요구사항을 해당 금융자산에 적용해왔던 것처럼 비교정보를 표시한다. 기업은 기업회계기준서 제1109호 최초 적용시에 금융자산을 분류하고 측정할 것으로 예상하는 방법을 결정하기 위해 전환일(문단 C2(2)참조)에 이용할 수 있는 합리적이고 뒷받침될 수 있는 정보를 사용한다(예: 기업은 기업회계기준서 제1109호를 최초 적용하기 위해 수행하는 예비평가를 사용할 수 있다).
- C28C 금융자산에 분류 조정을 적용할 때, 기업회계기준서 제1109호 제5.5절 손상 요구사항을 적용할 필요는 없다. 문단 C28B를 적용하여 분류한 금융자산이 기업회계기준서 제1109호 제5.5절 손상 요구사항의 적용 대상이지만 기업이 분류 조정을 적용할 때 그러한 요구사항을 적용하지 않기로 하였다면, 기업회계기준서 제1039호 '금융상품 : 인식과 측정'에 따라 이전 기간에 손상과 관련하여 인식한 금액을 계속 표시한다. 이 외에는 손상인식 금액을 환입한다.
- C28D 문단 C28B~C28C의 적용으로 발생한, 금융자산의 종전 장부금액과 전환일 장부금액의 차이는 전환일의 기초 이익잉여금(또는 적절하다면 자본 내 다른 분류)으로 인식한다.
- C28E 문단 C28B~C28D를 적용하는 기업은 다음을 따른다.
- (1) 재무제표이용자가 다음의 사항을 이해할 수 있는 질적 정보를 공시한다.
    - (가) 분류 조정이 적용된 정도(예: 비교기간에 제거된 모든 금융자산에 적용되었는지)
    - (나) 기업회계기준서 제1109호 제5.5절 손상 요구사항이 적용되었는지와 적용된 정도(문단 C28C 참조)
  - (2) 문단 C28B~C28D는 기업회계기준서 제1117호의 전환일과 기업회계기준서 제1117호의 최초 적용일 사이의 보고기간에 대한 비교정보에만 적용한다(문단 C2와 C25 참조).
  - (3) 기업회계기준서 제1109호 최초 적용일에 기업회계기준서 제1109호의 경과규정을 적용한다(기업회계기준서 제1109호 제7.2절 참조).

## 금융자산의 재지정

C29 이 기준서 최초 적용 전 연차보고 기간에 기업회계기준서 제1109호를 적용한 기업은 이 기준서의 최초 적용일에 다음을 따른다.

- (1) 적절한 금융자산이 기업회계기준서 제1109호의 문단 4.1.2(1) 또는 4.1.2A(1)의 요건을 충족하는지를 다시 평가할 수 있다. 이 기준서의 적용범위에 포함되는 계약과 연관성이 없는 활동과 관련하여 보유하고 있는 금융자산이 아닌 경우에만 적절한 금융자산이 된다. 재평가에 적격하지 않은 금융자산의 예로는 이 기준서의 적용범위에서 제외되는, 은행활동과 관련하여 보유한 금융자산 또는 투자계약과 관련하여 펀드에서 보유하는 금융자산을 들 수 있다.
- (2) 이 기준서의 적용으로 기업회계기준서 제1109호의 문단 4.1.5의 요건이 더 이상 충족되지 않는다면, 과거에 금융자산을 당기손익-공정가치 측정 금융자산으로 지정한 것을 철회한다.
- (3) 기업회계기준서 제1109호의 문단 4.1.5의 요건을 충족한다면, 금융자산을 당기손익-공정가치 측정 항목으로 지정할 수 있다.
- (4) 기업회계기준서 제1109호의 문단 5.7.5를 적용하여 지분상품에 대한 투자를 기타포괄손익-공정가치 측정 항목으로 지정할 수 있다.

C33A 기업회계기준서 제1117호의 전환일과 최초 적용일 사이에 제거된 금융자산에 대하여, 문단 C29를 적용해왔던 것처럼 비교정보를 표시하기 위해 문단 C28B~C28E(분류 조정)를 적용할 수 있다. 이 경우 기업회계기준서 제1117호 최초 적용일에 문단 C29를 적용하여 금융자산을 지정할 것으로 예상하는 방법에 따라 분류 조정이 이루어지도록 문단 C28B~C28E의 요구사항을 조정한다.

## **기업회계기준서 제1117호의 제·개정 등에 대한 회계기준위원회의 의결**

---

### **기업회계기준서 제1117호의 개정 에 대한 회계기준위원회의 의결(2022년)**

기업회계기준서 제1117호 ‘보험계약’의 개정(2022. 2. 11.)은 회계기준위원회  
위원 9명 전원의 찬성으로 의결하였다.

회계기준위원회 위원:

김의형(위원장), 박세환(상임위원), 김광오, 박권추, 오병관, 윤성수, 이경호,  
이동근, 전영순

## IFRS 17 ‘보험계약(Insurance Contracts)’의 결론도출근거 개정

이 결론도출근거는 IFRS 17에 첨부되지만, 이 기준서의 일부를 구성하지는 않는다.

문단 BC398A와 BC398B의 끝에 각주를 추가하였다. 새 문구는 읽기 쉽도록 밑줄을 긋지 않았다.

- \* 2021년 12월에 IASB는 IFRS 17을 최초 적용할 때 표시되는 금융자산에 대한 비교정보와 관련된 경과규정 선택권을 추가하기 위해 IFRS 17을 개정하였다(문단 BC398G~BC398R 참조).

문단 BC398G~BC398R과 문단 BC398G 앞의 제목을 추가하였다. 새 문구는 읽기 쉽도록 밑줄을 긋지 않았다.

### IFRS 17과 IFRS 9 최초 적용-비교정보

BC398G 2021년에 IASB는 일부 기업의 경우 IFRS 17과 IFRS 9의 서로 다른 경과규정(문단 BC389와 문단 BC398A~BC398B 참조)으로 인해 두 기준서의 최초 적용 시 표시되는 금융자산과 보험계약부채의 비교정보에서 유의적인 회계불일치가 발생할 수 있다는 정보를 받았다. 이러한 의견에 대응하여, 2021년 12월에 IASB는 ‘IFRS 17과 IFRS 9의 최초 적용 - 비교정보’를 발표하였다. IASB는 시행일을 앞두고 회계불일치를 줄일 수 있도록 IFRS 17을 개정하는 것은 IFRS 17 이행에 지장을 주지 않을 것이라고 결론지었다. 이 개정은 적시에 완료될 수 있고, 선택적이며, IFRS 17 최초 적용 시 비교정보의 표시에만 관련된다.

BC398H IASB는 경과규정 선택권(분류 조정)을 다음과 같은 경우에 적용할 수 있도록 결정하였다.

- (1) IFRS 17과 IFRS 9를 동시에 최초로 적용하고, IFRS 9를 적용하여 비교정보를 재작성하기로 한 기업. 이러한 기업들은 비교기간에 제거된 금융자산(IFRS 9를 적용하지 않는 금융자산)에 분류 조정을 적용할 수 있다.

- (2) IFRS 17과 IFRS 9를 동시에 최초 적용하고, IFRS 9를 적용하여 비교정보를 재작성하지 않기로 한 기업. 이러한 기업들은 비교기간의 모든 금융자산에 분류 조정을 적용할 수 있다.
- (3) IFRS 17을 적용하기 전에 IFRS 9를 적용한 기업. 이러한 기업의 경우, 분류 조정은 오직 IFRS 17 문단 C29의 적용에만 관련되고, 비교기간에 제거된 금융자산에만 적용할 수 있다. 처음에 IASB는 위 (1)과 (2)에 기술된 기업만이 분류 조정을 적용할 수 있다고 제안하였다. 그러나 이해관계자들은 IASB에 IFRS 17을 최초 적용하기 전 IFRS 9를 적용한 기업에서도 유의적이지는 않지만 유사한 회계불일치가 발생할 수 있다고 알렸다. 이러한 불일치는 기업들이 비교기간에 제거된 금융자산에 IFRS 17 문단 C29를 적용할 수 없기 때문에 발생할 수 있다. 따라서 IASB는 이러한 기업이 비교기간에 제거된 금융자산에 대해서만 분류 조정을 적용할 수 있도록 결정하였다.

BC398I 처음에, IASB는 IFRS 17의 적용범위에 포함되는 계약과 연관성이 없는 활동과 관련하여 보유하고 있는 금융자산에는 분류 조정을 적용하지 않을 것을 제안하였다. 이러한 제한을 둔 것은 보험계약 부채와 관련 금융자산 사이의 회계불일치를 줄여서 이해관계자들이 제기한 주요 우려를 해결하려는 것이었다. 그러나 공개초안에 대해 의견제출자들은 IASB에 IFRS 17과 IFRS 9를 동시에 최초 적용하는 기업이 비보험활동과 관련하여 보유하는 금융자산에 분류 조정을 적용하는 것을 허용하면, 최초 적용 시 표시되는 비교 정보의 유용성을 향상시킬 수 있다고 말했다. 이러한 의견제출자들은 그러한 기업들이 IFRS 9의 한시적 적용 면제를 받은 자격이 있기 때문에(IFRS 4 문단 20G 참조), 비보험활동과 관련하여 보유하고 있는 금융자산의 비율이 유의적이지는 않다고 설명하였다. 그럼에도 불구하고 모든 금융자산에 분류 조정을 적용할 수 있도록 하는 것이 기업의 운영상 복잡성을 유의적으로 감소시키고, IFRS 9와 일관된 방식으로 더 많은 금융자산을 표시하는 결과를 가져올 것이다. 따라서 IASB는 분류 조정의 이용가능성을 확대하는 효익이 예상 원가를 초과할 것이라고 결론지었다.

- BC398J IASB는 분류 조정을 적용할 때, 기업이 비교정보에서 금융자산의 분류와 측정을 IFRS 9 최초 적용 시 예상하는 분류와 측정에 일치시킨다는 점에 주목하였다. IASB는 이러한 IFRS 9의 예상 분류와 측정은 기업이 분류 조정 적용을 준비할 수 있도록 IFRS 17 전환일에 결정되어야 한다고 결론지었다. IASB는 전환일에 이용할 수 있는 합리적이고 뒷받침될 수 있는 정보를 사용함으로써 이러한 결정을 내릴 수 있다고 결론지었다. 예를 들어, 기업은 IFRS 9의 최초 적용을 준비하기 위해 수행한 사업모형과 현금흐름 특성에 대한 예비평가를 사용할 수 있다.
- BC398K IASB는 분류 조정이 IFRS 9의 경과규정을 개정하지 않는다는 점에 주목하였다. 따라서 금융자산의 일부 또는 모두에 분류 조정을 적용하기로 선택한 기업도 여전히 IFRS 9의 최초 적용일에 계속 인식되는 금융자산에 IFRS 9의 요구사항을 적용해야 한다. 이는 분류 조정을 적용하는 기업이 IFRS 9의 최초 적용일에 그 시점에 계속 인식되는 금융자산의 분류가 IFRS 9에 따른 것인지를 평가해야 한다는 것을 의미한다. 분류 조정을 적용하여 결정한 분류가 IFRS 9의 최초 적용일에 IFRS 9의 요구사항을 충족하지 않는 경우, 기업은 IFRS 9의 최초 적용일에 금융자산의 분류를 갱신해야 하며, 갱신된 분류를 소급하여 적용한다(IFRS 9 문단 7.2.3 참조).
- BC398L IASB는 분류 조정을 적용하는 기업의 측정 결과를 고려하였다. IASB는 분류 조정을 적용하면, 금융자산의 장부금액이 IFRS 9 최초 적용 시 해당 금융자산을 측정하는 방법과 일관되게 결정된다는 점에 주목하였다(문단 BC398M 참조). 예를 들어, 분류 조정을 사용하여 기업이 이전에 상각후원가로 측정한 금융자산을 당기손익-공정가치로 측정하는 금융자산으로 표시한 경우, IFRS 17 전환일에 해당 자산의 장부금액은 그 날에 측정된 공정가치가 된다. IFRS 17의 문단 C28D를 적용하여 전환일에 분류 조정을 적용한 결과에 따른 금융자산 장부금액의 차이는 그 날의 기초 이익잉여금(또는 적절하다면 자본 내 다른 분류)으로 인식한다.



BC398M IASB는 분류 조정을 적용할 목적으로 기업이 IFRS 9 제5.5절의 손상 요구사항을 적용하는 것을 허용하되 요구하지는 않기로 결정하였다. IASB는 일부 기업은 IFRS 9 최초 적용 시 표시되는 비교기간에 대해 IFRS 9의 손상 요구사항을 적용할 준비가 되어 있지 않을 수 있다고 보았다. IASB의 견해로는 이러한 기업에게도 분류 조정 적용이 허용되어야 한다. 왜냐하면, IFRS 9 손상 요구사항을 적용하지 않더라도, 분류 조정은 재무제표이용자에게 유용한 정보를 제공할 것이기 때문이다. 따라서 IASB는 문단 C28B를 적용하여 결정한 분류에 따르면 금융자산이 IFRS 9의 손상 요구사항의 적용 대상이지만 기업이 분류 조정을 적용할 때 그러한 요구사항을 적용하지 않기로 하였다면, IAS 39에 따라 이전 기간에 손상과 관련하여 인식한 금액을 계속 표시한다고 결론지었다. 이 외에는 해당 금융자산에 대해 이전에 인식한 손상 금액을 환입한다.

BC398N IASB는 IFRS 17 전환일에 분류 조정 적용의 양적 효과를 공시하도록 요구하지 않기로 결정하였다. 예를 들어, IASB는 분류 조정이 적용된 금융자산의 장부금액과 분류 조정 적용에 따른 조정 금액의 구체적인 공시를 요구하지 않기로 결정하였다. 분류 조정 적용은 비교정보가 IFRS 9 적용과 더 일관되도록 한다. 그 결과 분류 조정을 적용하면 재무제표이용자의 정보 유용성이 감소되기 보다는 개선될 것이다. 따라서 IASB는 그러한 양적 공시 요구가 재무제표작성자에게 원가를 부담지우는 반면, 재무제표이용자에게는 효익이 거의 없다고 결론지었다.

BC398O IASB는 분류 조정에 대한 질적 공시(문단 C28E(1) 참조)를 요구하기로 결정하면서, 다른 IFRS 기준서에서 분류 조정에 대한 추가 정보를 제공하도록 요구할 수 있다는 점에 주목하였다. 예를 들면 IAS 1에서는 중요한 회계정책 정보(IAS 1 문단 117~122 참조)를 공시하고 IFRS 기준서의 특정 요구사항을 준수하는 것만으로는 재무제표 이용자가 특정 거래, 그 밖의 사건 및 상황이 기업의 재무상태와 재무성과에 미치는 영향을 이해하는 데 충분하지 않은 경우 기업은 추가적인 공시를 제공하도록 요구한다(IAS 1 문단 31 참조). 더욱이 당기 재무제표(주식 포함)에 보고되는 금액에 대해 IAS 1에서 요구하는 비교정보를 표시할 때, 기업은 주요 재무제표에 표시되는 항목의 정보를 뒷받침하기 위하여 비교정보를 서술적으로 설명하거나 비교정보를 세분화한다.

BC398P IASB는 IFRS 9의 최초 적용에 대한 공시를 요구하는 날을 변경 하자는 이해관계자의 제안을 고려하였으나 기각하였다(IFRS 7 문단 42I~42S 참조). 이 이해관계자들은 IASB가 IFRS 9의 최초 적용일이 아니라 분류 조정을 처음 적용하는 날(즉, IFRS 17 전환일)에 그러한 공시를 요구하도록 IFRS 7을 개정할 것을 제안하였다. IASB는 분류 조정은 일부 기업만이 적용하기를 선택할 수 있는 선택권이며 금융상품별로 적용 가능하다는 점에 주목하였다. IASB의 견해에 따르면, 분류 조정을 적용하는 것은 IFRS 9의 최초 적용과 동등하지 않으며 IFRS 9의 최초 적용을 대체하는 것이 아니므로 분류 조정에 대한 공시가 IFRS 9 최초 적용에 대한 공시를 대체할 수는 없다. IFRS 9 최초 적용에 대한 공시는 모든 기업이 IFRS 9 최초 적용일에 그러한 공시를 제공해야 하기 때문에, 재무 제표 이용자에게 IFRS 9 적용의 효과에 대한 비교 가능한 정보를 제공한다.

BC398Q IASB는 IFRS 17에서 기업이 IFRS 17 최초 적용일의 직전 연차보고 기간에 조정된 비교정보를 표시하도록 요구하고 있으며, 기업이 더 이른 기간에 조정된 비교정보를 표시할 수 있도록 허용하고 있다는 점에 주목하였다. 따라서 IASB는 IFRS 17을 적용하여 정보가 재 작성된 비교기간에 분류 조정을 적용할 수 있도록하기로 결정하였다. 이러한 결정은 기업이 IFRS 17을 최초 적용할 때 표시되는 비교정보에서 발생할 수 있는 금융자산과 보험계약부채 간의 회계 불일치를 줄일 수 있도록 하는 분류 조정의 목적과 일관된다. IAS 8은 기업이 이전 기간에 새로운 회계 정책을 적용할 때 사후 판단을 허용하지 않는다. 따라서 기업은 사후 판단 없이 비교 기간에 분류 조정을 적용하기 위해 적시에 관련 정보를 수집할 것이다.

BC398R IASB는 특정 금융자산에 대해 분류 조정을 적용할 때의 효익이 원가를 초과하는지 여부를 평가할 수 있도록 금융상품별로 분류 조정을 선택할 수 있어야 한다고 결론지었다. 그러나 IASB는 금융 상품별로 분류 조정의 적용을 선택할 수 있지만, 기업이 더 높은 통합 수준(예를 들어, IFRS 9를 적용할 때 사업모형을 평가하는 수준을 고려)에서 분류 조정을 적용하는 것이 금지되는 것은 아니라고 보았다.

## 개정안 영·한 대비표

영문	국문
Amendment to IFRS 17 Insurance Contracts	K-IFRS 제1117호 '보험계약' 개정
Amendment to IFRS 17 Insurance Contracts	K-IFRS 제1117호 '보험계약' 개정
Paragraphs C2A, C28A - C28E, C33A and the heading before paragraph C28A are added. For ease of reading these paragraphs have not been underlined. Paragraph C29 is not amended, but is included in grey text for ease of reference.	문단 C2A, C28A~C28E, C33A와 문단 C28A 앞의 제목을 추가하였다. 읽기 쉽도록 밑줄을 긋지 않았다. 문단 C29는 수정되지 않았지만, 참조하기 쉽도록 회색 텍스트로 포함하였다.
Appendix C Effective date and transition ... Effective date	부록 C 시행일과 경과 규정 ... 시행일
...  C2A Initial Application of IFRS 17 and IFRS 9 – Comparative Information, issued in December 2021, added paragraphs C28A - C28E and C33A. An entity that chooses to apply paragraphs C28A - C28E and C33A shall apply them on initial application of IFRS 17.	...  C2A 2022년 x월에 공표한 '기업회계기준서 제1117호와 기업회계기준서 제1109호의 최초 적용-비교 정보'에 따라 문단 C28A~C28E와 C33A가 추가되었다. 문단 C28A~C28E와 C33A를 적용하기로 선택한 기업은 기업회계기준서 제1117호를 최초 적용할 때 이를 적용한다.
Transition	경과규정
... Comparative information ...	... 비교 정보 ...

영문	국문
Amendment to IFRS 17 Insurance Contracts	K-IFRS 제1117호 '보험계약' 개정
Entities that first apply IFRS 17 and IFRS 9 at the same time	기업회계기준서 제1117호와 기업회계기준서 제1109호를 동시에 최초 적용하는 기업
C28A An entity that first applies IFRS 17 and IFRS 9 at the same time is permitted to apply paragraphs C28B - C28E (classification overlay) for the purpose of presenting comparative information about a financial asset if the comparative information for that financial asset has not been restated for IFRS 9. Comparative information for a financial asset will not be restated for IFRS 9 if either the entity chooses not to restate prior periods (see paragraph 7.2.15 of IFRS 9), or the entity restates prior periods but the financial asset has been derecognised during those prior periods (see paragraph 7.2.1 of IFRS 9).	C28A 기업회계기준서 제1117호와 기업회계기준서 제1109호를 동시에 최초 적용하는 기업이 금융자산에 대한 비교정보를 기업회계기준서 제1109호에 따라 재작성하지 않았다면, 금융자산에 대한 비교정보를 표시할 목적으로 문단 C28B~C28E(분류 조정(overlay))를 적용할 수 있다. 금융자산에 대한 비교정보는 기업이 과거기간을 재작성하지 않기로 하거나(기업회계기준서 제1109호 문단 7.2.15 참조) 과거기간을 재작성하지만 해당 과거기간에 금융자산이 제거되었다면(기업회계기준서 제1109호 문단 7.2.1 참조) 기업회계기준서 제1109호에 따라 재작성되지 않는다.
C28B An entity applying the classification overlay to a financial asset shall present comparative information as if the classification and measurement requirements of	C28B 금융자산에 분류 조정을 적용하는 기업은 기업회계기준서 제1109호의 분류와 측정 요구사항을 해당 금융자산에 적용해왔던 것처럼 비교정보를 표시한다. 기업은 기업회계기준서 제1109호

영문	국문
Amendment to IFRS 17 Insurance Contracts	K-IFRS 제1117호 '보험계약' 개정
<p>IFRS 9 had been applied to that financial asset. The entity shall use reasonable and supportable information available at the transition date (see paragraph C2(b)) to determine how the entity expects the financial asset would be classified and measured on initial application of IFRS 9 (for example, an entity might use preliminary assessments performed to prepare for the initial application of IFRS 9).</p> <p>C28C In applying the classification overlay to a financial asset, an entity is not required to apply the impairment requirements in Section 5.5 of IFRS 9. If, based on the classification determined applying paragraph C28B, the financial asset would be subject to the impairment requirements in Section 5.5 of IFRS 9 but the entity does not apply those requirements in applying the classification overlay, the entity shall continue to present any amount recognised in respect of impairment in the prior</p>	<p>최초 적용 시에 금융자산을 분류하고 측정할 것으로 예상하는 방법을 결정하기 위해 전환일(문단 C2(2)참조)에 이용할 수 있는 합리적이고 뒷받침될 수 있는 정보를 사용한다(예: 기업은 기업회계기준서 제1109호를 최초 적용하기 위해 수행하는 예비평가를 사용할 수 있다).</p> <p>C28C 금융자산에 분류 조정을 적용할 때, 기업회계기준서 제1109호 제5.5절 손상 요구사항을 적용할 필요는 없다. 문단 C28B를 적용하여 분류한 금융자산이 기업회계기준서 제1109호 제5.5절 손상 요구사항의 적용 대상이지만 기업이 분류 조정을 적용할 때 그러한 요구사항을 적용하지 않기로 하였다면, 기업회계기준서 제1039호 '금융상품 : 인식과 측정'에 따라 이전 기간에 손상과 관련하여 인식한 금액을 계속 표시한다. 이 외에는 손상인식 금액을 환입한다.</p>

영문	국문
Amendment to IFRS 17 Insurance Contracts	K-IFRS 제1117호 '보험계약' 개정
<p>period in accordance with IAS 39 Financial Instruments: Recognition and Measurement. Otherwise, any such amounts shall be reversed.</p> <p>C28D Any difference between the previous carrying amount of a financial asset and the carrying amount at the transition date that results from applying paragraphs C28B - C28C shall be recognised in opening retained earnings (or other component of equity, as appropriate) at the transition date.</p> <p>C28E An entity that applies paragraphs C28B - C28D shall:</p> <p>(a) disclose qualitative information that enables users of financial statements to understand:</p> <p>(i) the extent to which the classification overlay has been applied (for example, whether it has been applied to all financial assets derecognised in the comparative period);</p> <p>(ii) whether and to what extent the impairment requirements in Section</p>	<p>C28D 문단 C28B~C28C의 적용으로 발생한, 금융자산의 종전 장부금액과 전환일 장부금액의 차이는 전환일의 기초 이익잉여금(또는 적절하다면 자본 내 다른 분류)으로 인식한다.</p> <p>C28E 문단 C28B~C28D를 적용하는 기업은 다음을 따른다.</p> <p>(1) 재무제표이용자가 다음의 사항을 이해할 수 있는 질적 정보를 공시한다.</p> <p>(가) 분류 조정이 적용된 정도(예: 비교기간에 제거된 모든 금융자산에 적용되었는지)</p> <p>(나) 기업회계기준서 제1109호 제5.5절 손상 요구사항이</p>

영문	국문
Amendment to IFRS 17 Insurance Contracts	K-IFRS 제1117호 '보험계약' 개정
<p>5.5 of IFRS 9 have been applied (see paragraph C28C);</p> <p>(b) only apply those paragraphs to comparative information for reporting periods between the transition date to IFRS 17 and the date of initial application of IFRS 17 (see paragraphs C2 and C25); and</p> <p>(c) at the date of initial application of IFRS 9, apply the transition requirements in IFRS 9 (see Section 7.2 of IFRS 9).</p> <p><b>Redesignation of financial assets</b></p> <p>C29 At the date of initial application of IFRS 17, an entity that had applied IFRS 9 to annual reporting periods before the initial application of IFRS 17:</p> <p>(a) may reassess whether an eligible financial asset meets the condition in paragraph 4.1.2(a) or paragraph 4.1.2A(a) of IFRS 9. A financial asset is eligible only if the financial asset is not held in respect of an activity</p>	<p>적용되었는지와 적용된 정도(문단 C28C 참조)</p> <p>(2) 문단 C28B~C28D는 기업회계기준서 제1117호의 전환일과 기업회계기준서 제1117호의 최초 적용일 사이의 보고기간에 대한 비교정보에만 적용한다(문단 C2와 C25 참조).</p> <p>(3) 기업회계기준서 제1109호 최초 적용일에 기업회계기준서 제1109호의 경과규정을 적용한다(기업회계기준서 제1109호 제7.2절 참조).</p> <p>금융자산의 재지정</p> <p>C29 이 기준서 최초 적용 전 연차보고기간에 기업회계기준서 제1109호를 적용한 기업은 이 기준서의 최초 적용일에 다음을 따른다.</p> <p>(1) 적절한 금융자산이 기업회계기준서 제1109호의 문단 4.1.2(1) 또는 4.1.2A(1)의 요건을 충족하는지를 다시 평가할 수 있다. 이 기준서의 적용범위에 포함되는 계약과 연관성이 없는 활동과 관련하여 보유하고 있는 금융자산이 아닌 경우에만 적절한 금융자산이 된다. 재평가에</p>

영문	국문
Amendment to IFRS 17 Insurance Contracts	K-IFRS 제1117호 '보험계약' 개정
<p>that is unconnected with contracts within the scope of IFRS 17. Examples of financial assets that would not be eligible for reassessment are financial assets held in respect of banking activities or financial assets held in funds relating to investment contracts that are outside the scope of IFRS 17.</p> <p>(b) shall revoke its previous designation of a financial asset as measured at fair value through profit or loss if the condition in paragraph 4.1.5 of IFRS 9 is no longer met because of the application of IFRS 17.</p> <p>(c) may designate a financial asset as measured at fair value through profit or loss if the condition in paragraph 4.1.5 of IFRS 9 is met.</p> <p>(d) may designate an investment in an equity instrument as at fair value through other comprehensive income applying paragraph 5.7.5 of IFRS 9.</p>	<p>적격하지 않은 금융자산의 예로는 이 기준서의 적용범위에서 제외되는, 은행활동과 관련하여 보유한 금융자산 또는 투자계약과 관련하여 펀드에서 보유하는 금융자산을 들 수 있다.</p> <p>(2) 이 기준서의 적용으로 기업회계기준서 제1109호의 문단 4.1.5의 요건이 더 이상 충족되지 않는다면, 과거에 금융자산을 당기손익-공정가치 측정 금융자산으로 지정한 것을 철회한다.</p> <p>(3) 기업회계기준서 제1109호의 문단 4.1.5의 요건을 충족한다면, 금융자산을 당기손익-공정가치 측정 항목으로 지정할 수 있다.</p> <p>(4) 기업회계기준서 제1109호의 문단 5.7.5를 적용하여 지분상품에 대한 투자를 기타포괄손익-공정가치 측정 항목으로 지정할 수 있다.</p>



영문	국문
Amendment to IFRS 17 Insurance Contracts	K-IFRS 제1117호 '보험계약' 개정
<p>...</p> <p>C33A For a financial asset derecognised between the transition date and date of initial application of IFRS 17, an entity may apply paragraphs C28B - C28E (classification overlay) for the purpose of presenting comparative information as if paragraph C29 had been applied to that asset. Such an entity shall adapt the requirements of paragraphs C28B - C28E so that the classification overlay is based on how the entity expects the financial asset would be designated applying paragraph C29 at the date of initial application of IFRS 17.</p>	<p>...</p> <p>C33A 기업회계기준서 제1117호의 전환일과 최초 적용일 사이에 제거된 금융자산에 대하여, 문단 C29를 적용해왔던 것처럼 비교정보를 표시하기 위해 문단 C28B~C28E(분류 조정)를 적용할 수 있다. 이 경우 기업회계기준서 제1117호 최초 적용일에 문단 C29를 적용하여 금융자산을 지정할 것으로 예상하는 방법에 따라 분류 조정이 이루어지도록 문단 C28B~C28E의 요구사항을 조정한다.</p>
Amendments to the Basis for Conclusions on IFRS 17 Insurance Contracts	IFRS 17 결론도출근거 개정
<p>A footnote is added to the ends of paragraphs BC398A and BC398B. For ease of reading new text is not underlined.</p>	<p>문단 BC398A와 BC398B의 끝에 각주를 추가하였다. 새 문구는 읽기 쉽도록 밑줄을 긋지 않았다.</p>
<p>* In December 2021, the Board amended IFRS 17 to add a</p>	<p>* 2021년 12월에 IASB는 IFRS 17을 최초 적용할 때 표시되는 금</p>

영문	국문
Amendment to IFRS 17 Insurance Contracts	K-IFRS 제1117호 '보험계약' 개정
transition option relating to comparative information about financial assets presented on initial application of IFRS 17 (see paragraphs BC398G - BC398R).	용자산에 대한 비교정보와 관련된 경과규정 선택권을 추가하기 위해 IFRS 17을 개정하였다(문단 BC398G~BC398R 참조).
Paragraphs BC398G - BC398R and the heading before paragraph BC398G are added. For ease of reading new text is not underlined.	문단 BC398G~BC398R과 문단 BC398G 앞의 제목을 추가하였다. 새 문구는 읽기 쉽도록 밑줄을 긋지 않았다.
<b>Initial Application of IFRS 17 and IFRS 9—Comparative Information</b>	<b>IFRS 17과 IFRS 9 최초 적용-비교정보</b>
BC398G In 2021 the Board received information that, for some entities, the differing transition requirements of IFRS 17 and IFRS 9 (see paragraph BC389 and paragraphs BC398A - BC398B) could lead to significant accounting mismatches between financial assets and insurance contract liabilities in the comparative information presented on initial application of the two Standards. In response to that feedback, in December 2021, the Board issued Initial Application of IFRS 17 and	BC398G 2021년에 IASB는 일부 기업의 경우 IFRS 17과 IFRS 9의 서로 다른 경과규정(문단 BC389와 문단 BC398A~BC398B 참조)으로 인해 두 기준서의 최초 적용 시 표시되는 금융자산과 보험계약부채의 비교정보에서 유의적인 회계불일치가 발생할 수 있다는 정보를 받았다. 이러한 의견에 대응하여, 2021년 12월에 IASB는 'IFRS 17과 IFRS 9의 최초 적용 - 비교정보'를 발표하였다. IASB는 시행일을 앞두고 회계불일치를 줄일 수 있도록 IFRS 17을 개정하는 것은 IFRS 17 이행에 지장을 주지 않을 것이라고 결론지었다. 이 개정은 적시에

영문	국문
Amendment to IFRS 17 Insurance Contracts	K-IFRS 제1117호 '보험계약' 개정
<p>IFRS 9 – Comparative Information. The Board concluded that amending IFRS 17 to enable entities to reduce those mismatches close to the effective date would not disrupt implementation. The amendment could be finalised in a timely manner, would be optional and would relate only to the presentation of comparative information on initial application of IFRS 17.</p>	<p>완료될 수 있고, 선택적이며, IFRS 17 최초 적용 시 비교정보의 표시에만 관련된다.</p>
<p>BC398H The Board decided to make the transition option (classification overlay) available for:</p> <p>(a) entities that first apply IFRS 17 and IFRS 9 at the same time and that choose to restate comparative information applying IFRS 9. These entities could apply the classification overlay to financial assets derecognised in the comparative period (that is, financial assets to</p>	<p>BC398H IASB는 경과규정 선택권(분류조정)을 다음과 같은 경우에 적용할 수 있도록 결정하였다.</p> <p>(1) IFRS 17과 IFRS 9를 동시에 최초로 적용하고, IFRS 9를 적용하여 비교정보를 재작성하기로 한 기업. 이러한 기업들은 비교기간에 제거된 금융자산(IFRS 9를 적용하지 않는 금융자산)에 분류 조정을 적용할 수 있다.</p>

영문	국문
Amendment to IFRS 17 Insurance Contracts	K-IFRS 제1117호 '보험계약' 개정
<p>which IFRS 9 is not applied).</p> <p>(b) entities that first apply IFRS 17 and IFRS 9 at the same time and that do not restate comparative information applying IFRS 9. These entities could apply the classification overlay to any financial asset in the comparative period.</p> <p>(c) entities that have applied IFRS 9 before they apply IFRS 17. For these entities, the classification overlay relates only to the application of paragraph C29 of IFRS 17 and can be applied only to financial assets derecognised in the comparative period. Initially, the Board had proposed that the classification overlay could be applied only by the entities described in (a) and (b). However, stakeholders informed the Board that similar, albeit less significant, accounting mismatches could arise for entities that applied IFRS 9</p>	<p>(2) IFRS 17과 IFRS 9를 동시에 최초 적용하고, IFRS 9를 적용하여 비교정보를 재작성하지 않기로 한 기업. 이러한 기업들은 비교기간의 모든 금융자산에 분류 조정을 적용할 수 있다.</p> <p>(3) IFRS 17을 적용하기 전에 IFRS 9를 적용한 기업. 이러한 기업의 경우, 분류 조정은 오직 IFRS 17 문단 C29의 적용에만 관련되고, 비교기간에 제거된 금융자산에만 적용할 수 있다. 처음에 IASB는 위 (1)과 (2)에 기술된 기업만이 분류 조정을 적용할 수 있다고 제안하였다. 그러나 이해관계자들은 IASB에 IFRS 17을 최초 적용하기 전 IFRS 9를 적용한 기업에서도 유의적이지는 않지만 유사한 회계불일치가 발생할 수 있다고 알렸다. 이러한 불일치는 기업들이 비교기간에 제거된 금융자산에 IFRS 17 문단 C29를 적용할 수 없기 때문에 발생할 수 있다. 따라서 IASB는 이</p>

영문	국문
Amendment to IFRS 17 Insurance Contracts	K-IFRS 제1117호 '보험계약' 개정
<p>before they first apply IFRS 17. Such mismatches could arise because these entities cannot apply paragraph C29 of IFRS 17 to financial assets derecognised in the comparative period. Therefore, the Board decided to make the classification overlay available to these entities, but only for financial assets derecognised in the comparative period.</p> <p>BC398I Initially, the Board proposed that the classification overlay would not apply to financial assets held in respect of an activity unconnected with contracts within the scope of IFRS 17. Such a boundary would have enabled entities to reduce accounting mismatches between insurance contract liabilities and related financial assets and therefore would have addressed the key concern raised by stakeholders. However, respondents to the exposure draft informed the Board that permitting an entity</p>	<p>러한 기업이 비교기간에 제거된 금융자산에 대해서만 분류 조정을 적용할 수 있도록 결정하였다.</p> <p>BC398I 처음에, IASB는 IFRS 17의 적용 범위에 포함되는 계약과 연관성이 없는 활동과 관련하여 보유하고 있는 금융자산에는 분류 조정을 적용하지 않을 것을 제안하였다. 이러한 제한을 둔 것은 보험계약부채와 관련 금융자산 사이의 회계불일치를 줄여서 이해관계자들이 제기한 주요 우려를 해결하려는 것이었다. 그러나 공개초안에 대해 의견제출자들은 IASB에 IFRS 17과 IFRS 9를 동시에 최초 적용하는 기업이 비보험활동과 관련하여 보유하는 금융자산에 분류 조정을 적용하는 것을 허용하면, 최초 적용 시 표시되는 비교 정보의</p>

영문	국문
Amendment to IFRS 17 Insurance Contracts	K-IFRS 제1117호 '보험계약' 개정
<p>that first applies IFRS 17 and IFRS 9 at the same time to apply the classification overlay to financial assets held in respect of non-insurance activities could improve the usefulness of comparative information presented on initial application. These respondents explained that because such entities qualified for the temporary exemption from applying IFRS 9 (see paragraph 20G of IFRS 4), the proportion of financial assets they hold in respect of non-insurance activities is not significant. Nevertheless, the ability to apply the classification overlay to all financial assets would significantly reduce operational complexity for those entities and would result in more financial assets being presented in a manner consistent with IFRS 9. The Board therefore concluded that the benefits of expanding the availability of the classification overlay would outweigh any perceived costs.</p>	<p>유용성을 향상시킬 수 있다고 말했다. 이러한 의견제출자들은 그러한 기업들이 IFRS 9의 한시적 적용 면제를 받은 자격이 있기 때문에(IFRS 4 문단 20G 참조), 비보험활동과 관련하여 보유하고 있는 금융자산의 비율이 유의적이지는 않다고 설명하였다. 그럼에도 불구하고 모든 금융자산에 분류 조정을 적용할 수 있도록 하는 것이 기업의 운영상 복잡성을 유의적으로 감소시키고, IFRS 9와 일관된 방식으로 더 많은 금융자산을 표시하는 결과를 가져올 것이다. 따라서 IASB는 분류 조정의 이용가능성을 확대하는 효익이 예상 원가를 초과할 것이라고 결론지었다.</p>

영문	국문
Amendment to IFRS 17 Insurance Contracts	K-IFRS 제1117호 '보험계약' 개정
<p>BC398J The Board noted that, applying the classification overlay, an entity aligns the classification and measurement of a financial asset in the comparative information with what the entity expects the classification and measurement of that financial asset would be on initial application of IFRS 9. The Board concluded that this expected IFRS 9 classification and measurement should be determined at the transition date to IFRS 17 to enable entities to prepare to apply the classification overlay. The Board concluded that entities could make this determination by using reasonable and supportable information available at the transition date. As an example, an entity could use preliminary assessments of the business model and cash flow characteristics performed to prepare for the initial application of IFRS 9.</p>	<p>BC398J IASB는 분류 조정을 적용할 때, 기업이 비교정보에서 금융자산의 분류와 측정을 IFRS 9 최초 적용 시 예상하는 분류와 측정 에 일치시킨다는 점에 주목하였다. IASB는 이러한 IFRS 9의 예상 분류와 측정은 기업이 분류 조정 적용을 준비할 수 있도록 IFRS 17 전환일에 결정되어야 한다고 결론지었다. IASB는 전환일에 이용할 수 있는 합리적이고 뒷받침될 수 있는 정보를 사용함으로써 이러한 결정을 내릴 수 있다고 결론지었다. 예를 들어, 기업은 IFRS 9의 최초 적용을 준비하기 위해 수행한 사업모형과 현금흐름 특성에 대한 예비평가를 사용할 수 있다.</p>
<p>BC398K The Board noted that the classification overlay does not amend the transition requirements of IFRS 9.</p>	<p>BC398K IASB는 분류 조정이 IFRS 9의 경과규정을 개정하지 않는다는 점에 주목하였다. 따라서 금융자</p>

영문 Amendment to IFRS 17 Insurance Contracts	국문 K-IFRS 제1117호 '보험계약' 개정
<p>Therefore, entities that choose to apply the classification overlay to some or all of their financial assets are still required to apply the requirements of IFRS 9 to financial assets that continue to be recognised at the date of initial application of IFRS 9. This means that at the date of initial application of IFRS 9, entities that apply the classification overlay will be required to assess whether the classification of financial assets that continue to be recognised at that date is in accordance with IFRS 9. If the classification determined applying the classification overlay does not meet the requirements of IFRS 9 on the date of initial application of IFRS 9, the entity would be required to update the classification of a financial asset on that date and apply the updated classification retrospectively (see paragraph 7.2.3 of IFRS 9).</p> <p>BC398L The Board considered the measurement consequences of an entity applying the</p>	<p>산의 일부 또는 모두에 분류 조정을 적용하기로 선택한 기업도 여전히 IFRS 9의 최초 적용일에 계속 인식되는 금융자산에 IFRS 9의 요구사항을 적용해야 한다. 이는 분류 조정을 적용하는 기업이 IFRS 9의 최초 적용일에 그 시점에 계속 인식되는 금융자산의 분류가 IFRS 9에 따른 것인지를 평가해야 한다는 것을 의미한다. 분류 조정을 적용하여 결정한 분류가 IFRS 9의 최초 적용일에 IFRS 9의 요구사항을 충족하지 않는 경우, 기업은 IFRS 9의 최초 적용일에 금융자산의 분류를 갱신해야 하며, 갱신된 분류를 소급하여 적용한다 (IFRS 9 문단 7.2.3 참조).</p> <p>BC398L IASB는 분류 조정을 적용하는 기업의 측정 결과를 고려하였다. IASB는 분류 조정을 적용하면,</p>



영문	국문
Amendment to IFRS 17 Insurance Contracts	K-IFRS 제1117호 '보험계약' 개정
<p>classification overlay. It noted that, applying the classification overlay, the carrying amount of a financial asset would be determined consistently with how that financial asset would be measured on initial application of IFRS 9 (see also paragraph BC398M). If, for example, using the classification overlay, an entity presented a financial asset previously measured at amortised cost as instead measured at fair value through profit or loss, the carrying amount of that asset at the transition date to IFRS 17 would be its fair value measured at that date. Applying paragraph C28D of IFRS 17, any difference in the carrying amount of the financial asset at the transition date resulting from applying the classification overlay would be recognised in opening retained earnings (or other component of equity, as appropriate) at that date.</p>	<p>금융자산의 장부금액이 IFRS 9 최초 적용 시 해당 금융자산을 측정하는 방법과 일관되게 결정된다는 점에 주목하였다(문단 BC398M 참조). 예를 들어, 분류 조정을 사용하여 기업이 이전에 상각후원가로 측정한 금융자산을 당기손익-공정가치로 측정하는 금융자산으로 표시한 경우, IFRS 17 전환일에 해당 자산의 장부금액은 그 날에 측정된 공정가치가 된다. IFRS 17의 문단 C28D를 적용하여 전환일에 분류 조정을 적용한 결과에 따른 금융자산 장부금액의 차이는 그 날의 기초 이익잉여금(또는 적절하다면 자본 내 다른 분류)으로 인식한다.</p>
<p>BC398M The Board decided to permit, but not require, an entity to apply the impairment</p>	<p>BC398M IASB는 분류 조정을 적용할 목적으로 기업이 IFRS 9 제5.5절의 손상 요구사항을 적용하는</p>

영문	국문
Amendment to IFRS 17 Insurance Contracts	K-IFRS 제1117호 '보험계약' 개정
<p>requirements in Section 5.5 of IFRS 9 for the purpose of applying the classification overlay. The Board observed that some entities may not be prepared to apply the impairment requirements in IFRS 9 for the comparative period presented on initial application of IFRS 9. In the Board's view, these entities should be allowed to apply the classification overlay because, even without the application of the IFRS 9 impairment requirements, the classification overlay would result in useful information to the users of the financial statements. Consequently, the Board concluded that, if based on the classification determined applying paragraph C28B the financial asset would be subject to the impairment requirements of IFRS 9 but the entity does not apply those requirements in applying the classification overlay, the entity continues to present any amount recognised in respect of impairment in the prior period in accordance with IAS 39. Otherwise, any impairment amount previously recognised</p>	<p>것을 허용하되 요구하지는 않기로 결정하였다. IASB는 일부 기업은 IFRS 9 최초 적용 시 표시되는 비교기간에 대해 IFRS 9의 손상 요구사항을 적용할 준비가 되어 있지 않을 수 있다고 보았다. IASB의 견해로는 이러한 기업에게도 분류 조정 적용이 허용되어야 한다. 왜냐하면, IFRS 9 손상 요구사항을 적용하지 않더라도, 분류 조정은 재무제표이용자에게 유용한 정보를 제공할 것이기 때문이다. 따라서 IASB는 문단 C28B를 적용하여 결정한 분류에 따르면 금융자산이 IFRS 9의 손상 요구사항의 적용 대상이지만 기업이 분류 조정을 적용할 때 그러한 요구사항을 적용하지 않기로 하였다면, IAS 39에 따라 이전 기간에 손상과 관련하여 인식한 금액을 계속 표시한다고 결론지었다. 이 외에는 해당 금융자산에 대해 이전에 인식한 손상 금액을 환입한다.</p>

영문	국문
Amendment to IFRS 17 Insurance Contracts	K-IFRS 제1117호 '보험계약' 개정
<p>for that financial asset is reversed.</p> <p>BC398N The Board decided not to require entities to disclose the quantitative effects of applying the classification overlay at the transition date to IFRS 17. For example, the Board decided not to require specific disclosure of the carrying amounts of financial assets to which the classification overlay has been applied, and of the adjustments resulting from applying the classification overlay. Applying the classification overlay results in the comparative information being more consistent with the application of IFRS 9. As a result, applying the classification overlay would improve rather than reduce the usefulness of information for users of financial statements. Therefore, the Board concluded that requiring such quantitative disclosures would impose costs on preparers of financial statements with little benefit to users of financial statements.</p> <p>BC398O In deciding to require qualitative disclosures about</p>	<p>BC398N IASB는 IFRS 17 전환일에 분류 조정 적용의 양적 효과를 공시하도록 요구하지 않기로 결정하였다. 예를 들어, IASB는 분류 조정이 적용된 금융자산의 장부 금액과 분류 조정 적용에 따른 조정 금액의 구체적인 공시를 요구하지 않기로 결정하였다. 분류 조정 적용은 비교정보가 IFRS 9 적용과 더 일관되도록 한다. 그 결과 분류 조정을 적용하면 재무제표이용자의 정보 유용성이 감소되기보다는 개선될 것이다. 따라서 IASB는 그러한 양적 공시 요구가 재무제표작성자에게 원가를 부담지우는 반면, 재무제표이용자에게는 효익이 거의 없다고 결론지었다.</p> <p>BC398O IASB는 분류 조정에 대한 질적 공시(문단 C28E(1) 참조)를</p>

영문	국문
Amendment to IFRS 17 Insurance Contracts	K-IFRS 제1117호 '보험계약' 개정
<p>the classification overlay (see paragraph C28E(a)), the Board noted that other IFRS Standards might require entities to provide additional information about the classification overlay. For example, IAS 1 requires entities to disclose material accounting policy information (see paragraphs 117 - 122 of IAS 1) and provide additional disclosures when compliance with the specific requirements in IFRS Standards is insufficient to enable users of financial statements to understand the impact of particular transactions, other events and conditions on the entity's financial position and financial performance (see paragraph 31 of IAS 1). Furthermore, in presenting comparative information as required by IAS 1 for the amounts reported in the current period's financial statements (which include the notes), an entity also provides narrative descriptions or disaggregations of the comparative information to support information for items</p>	<p>요구하기로 결정하면서, 다른 IFRS 기준서에서 분류 조정에 대한 추가 정보를 제공하도록 요구할 수 있다는 점에 주목하였다. 예를 들면 IAS 1에서는 중요한 회계정책 정보(IAS 1 문단 117~122 참조)를 공시하고 IFRS 기준서의 특정 요구사항을 준수하는 것만으로는 재무제표 이용자가 특정 거래, 그 밖의 사건 및 상황이 기업의 재무상태와 재무성과에 미치는 영향을 이해하는 데 충분하지 않은 경우 기업은 추가적인 공시를 제공하도록 요구한다(IAS 1 문단 31 참조). 더욱이 당기 재무제표(주식 포함)에 보고되는 금액에 대해 IAS 1에서 요구하는 비교정보를 표시할 때, 기업은 주요 재무제표에 표시되는 항목의 정보를 뒷받침하기 위하여 비교정보를 서술적으로 설명하거나 비교정보를 세분화한다.</p>

영문	국문
Amendment to IFRS 17 Insurance Contracts	K-IFRS 제1117호 '보험계약' 개정
<p>presented in the primary financial statements.</p> <p>BC398P The Board considered, but rejected, a suggestion from stakeholders to change the date on which the Board requires disclosures about the initial application of IFRS 9 (see paragraphs 42I - 42S of IFRS 7). These stakeholders suggested the Board amend IFRS 7 to require such disclosures as at the date the classification overlay is first applied (that is, the transition date to IFRS 17) instead of as at the date of initial application of IFRS 9. The Board noted that the classification overlay is an option that only some entities will choose to use and is available on an instrument-by-instrument basis. In the Board's view, applying the classification overlay is not equivalent to—or a substitute for—the initial application of IFRS 9, hence disclosures about the classification overlay cannot replace disclosures about the initial application of IFRS 9. The disclosures about the initial application of IFRS</p>	<p>BC398P IASB는 IFRS 9의 최초 적용에 대한 공시를 요구하는 날을 변경하자는 이해관계자의 제안을 고려하였으나 기각하였다(IFRS 7 문단 42I~42S 참조). 이 이해관계자들은 IASB가 IFRS 9의 최초 적용일이 아니라 분류 조정을 처음 적용하는 날(즉, IFRS 17 전환일)에 그러한 공시를 요구하도록 IFRS 7을 개정할 것을 제안하였다. IASB는 분류 조정은 일부 기업만이 적용하기를 선택할 수 있는 선택권이며 금융상품별로 적용 가능하다는 점에 주목하였다. IASB의 견해에 따르면, 분류 조정을 적용하는 것은 IFRS 9의 최초 적용과 동등하지 않으며 IFRS 9의 최초 적용을 대체하는 것이 아니므로 분류 조정에 대한 공시가 IFRS 9 최초 적용에 대한 공시를 대체할 수는 없다. IFRS 9 최초 적용에 대한 공시는 모든 기업이 IFRS 9 최초 적용일에 그러한 공시를 제공해야 하기 때문에, 재무제표 이용자에게 IFRS 9 적용의 효과에 대한 비교 가능한 정보를 제공한다.</p>

영문	국문
Amendment to IFRS 17 Insurance Contracts	K-IFRS 제1117호 '보험계약' 개정
<p>9 provide users of financial statements with comparable information about the effects of applying IFRS 9 because all entities are required to provide those disclosures as at the date of initial application of IFRS 9.</p> <p>BC398Q The Board noted that IFRS 17 requires that an entity present adjusted comparative information for the annual reporting period immediately preceding the date of initial application of IFRS 17 and permits an entity to present adjusted comparative information for earlier periods. The Board therefore decided to make the classification overlay available for comparative periods for which information has been restated applying IFRS 17. This decision is consistent with the objective of the classification overlay, which is to enable entities to reduce accounting mismatches between financial assets and insurance contract liabilities that may arise in the comparative information presented on initial application of IFRS 17. IAS 8 does not allow the use of hindsight</p>	<p>BC398Q IASB는 IFRS 17에서 기업이 IFRS 17 최초 적용일의 직전 연차보고기간에 조정된 비교정보를 표시하도록 요구하고 있으며, 기업이 더 이른 기간에 조정된 비교정보를 표시할 수 있도록 허용하고 있다는 점에 주목하였다. 따라서 IASB는 IFRS 17을 적용하여 정보가 재작성된 비교기간에 분류 조정을 적용할 수 있도록하기로 결정하였다. 이러한 결정은 기업이 IFRS 17을 최초 적용할 때 표시되는 비교정보에서 발생할 수 있는 금융자산과 보험계약부채 간의 회계불일치를 줄일 수 있도록 하는 분류 조정의 목적과 일관된다. IAS 8은 기업이 이전 기간에 새로운 회계 정책을 적용할 때 사후 판단을 허용하지 않는다. 따라서 기업은 사후 판단 없이 비교기간에 분류 조정을 적용하기 위해 적시에 관련 정보를 수집할 것이다.</p>

영문	국문
Amendment to IFRS 17 Insurance Contracts	K-IFRS 제1117호 '보험계약' 개정
<p>when an entity applies a new accounting policy to a prior period. Therefore, an entity would collect relevant information on a timely basis to apply the classification overlay to the comparative periods without the use of hindsight.</p> <p>BC398R The Board concluded that the classification overlay should be optional on an instrument-by-instrument basis to allow an entity to assess whether, for a particular financial asset, the benefits of applying the classification overlay outweigh the costs. However, the Board observed that the option to apply the classification overlay on an instrument-by-instrument basis does not prevent an entity from applying it at a higher level of aggregation, for example, by considering the level at which the entity would assess its business model when applying IFRS 9.</p>	<p>BC398R IASB는 특정 금융자산에 대해 분류 조정을 적용할 때의 효익이 원가를 초과하는지 여부를 평가할 수 있도록 금융상품별로 분류 조정을 선택할 수 있어야 한다고 결론지었다. 그러나 IASB는 금융상품별로 분류 조정의 적용을 선택할 수 있지만, 기업이 더 높은 통합 수준(예를 들어, IFRS 9를 적용할 때 사업모형을 평가하는 수준을 고려)에서 분류 조정을 적용하는 것이 금지되는 것은 아니라고 보았다.</p>

## 관 련 법 규

### 1. 주식회사 등의 외부감사에 관한 법률

#### 제5조 (회계처리기준)

- ① 금융위원회는 「금융위원회의 설치 등에 관한 법률」에 따른 증권선물위원회(이하 "증권선물위원회"라 한다)의 심의를 거쳐 회사의 회계처리기준을 다음 각 호와 같이 구분하여 정한다.
1. 국제회계기준위원회의 국제회계기준을 채택하여 정한 회계처리기준
  2. 그 밖에 이 법에 따라 정한 회계처리기준

#### ②~③ (생 략)

- ④ 금융위원회는 제1항에 따른 업무를 대통령령이 정하는 바에 따라 전문성을 갖춘 민간법인 또는 단체에 위탁할 수 있다.

- ⑤ 금융위원회는 이해관계인의 보호, 국제적 회계처리기준과의 합치 등을 위하여 필요하다고 인정되면 증권선물위원회의 심의를 거쳐 제4항에 따라 업무를 위탁받은 민간법인 또는 단체(이하 "회계기준제정기관"이라 한다)에 대하여 회계처리기준의 내용을 수정할 것을 요구할 수 있다. 이 경우 회계기준제정기관은 정당한 사유가 없으면 이에 따라야 한다.

#### ⑥~⑦ (생 략)

### 2. 주식회사 등의 외부감사에 관한 법률 시행령

제7조 (회계처리기준 관련 업무위탁 등) ① 금융위원회는 법 제5조제4항에 따라 다음 각 호의 업무를 「민법」 제32조에 따라 금융위원회의 허가를 받아 설립된 사단법인 한국회계기준원(이하 "한국회계기준원"이라 한다)에 위탁한다.

1. 회계처리기준의 제정 또는 개정
2. 회계처리기준 해석 및 관련 질의에 대한 회신
3. 그 밖에 회계처리기준과 관련하여 금융위원회가 정하는 업무

#### ②~⑦ (생 략)



< 의안 소관 부서명 >

	금융위원회
소관부서	공정시장과
연 락 처	02-2100-2695