

알리안츠글로벌코퍼레이트앤스페셜티에스이 한국지점 재무제표

(독립된 감사인의 감사보고서 첨부)

제 1 기 : 2017년 1월 27일부터 2017년 12월 31일까지

알리안츠글로벌코퍼레이트앤스페셜티에스이
한국지점

목 차

독립된 감사인의 감사보고서 1 - 2

재무제표

재무상태표 4

포괄손익계산서 5

자본변동표 6

현금흐름표 7

주석 8 - 44

독립된 감사인의 감사보고서

알리안츠글로벌코퍼레이트앤스페셜티에스이, 한국지점
지점장 귀중

우리는 별첨된 알리안츠글로벌코퍼레이트앤스페셜티에스이, 한국지점의 재무제표를 감사하였습니다. 해당 재무제표는 2017년 12월 31일 현재의 재무상태표와 동일로 종료되는 보고기간의 포괄손익계산서, 자본변동표 및 현금흐름표 그리고 유의적 회계정책에 대한 요약과 기타의 설명정보로 구성되어 있습니다.

재무제표에 대한 경영진의 책임

경영진은 한국채택국제회계기준에 따라 이 재무제표를 작성하고 공정하게 표시할 책임이 있으며 부정이나 오류로 인한 중요한 왜곡표시가 없는 재무제표를 작성하는데 필요하다고 결정한 내부통제에 대해서도 책임이 있습니다.

감사인의 책임

우리의 책임은 우리가 수행한 감사를 근거로 해당 재무제표에 대하여 의견을 표명하는데 있습니다. 우리는 대한민국의 회계감사기준에 따라 감사를 수행하였습니다. 이 기준은 우리가 윤리적 요구사항을 준수하며 재무제표에 중요한 왜곡표시가 없는지에 대한 합리적인 확신을 얻도록 감사를 계획하고 수행할 것을 요구하고 있습니다.

감사는 재무제표의 금액과 공시에 대한 감사증거를 입수하기 위한 절차의 수행을 포함합니다. 절차의 선택은 부정이나 오류로 인한 재무제표의 중요한 왜곡표시위험에 대한 평가 등 감사인의 판단에 따라 달라집니다. 감사인은 이러한 위험을 평가할 때 상황에 적합한 감사절차를 설계하기 위하여 기업의 재무제표 작성 및 공정한 표시와 관련된 내부통제를 고려합니다. 그러나 이는 내부통제의 효과성에 대한 의견을 표명하기 위한 것이 아닙니다. 감사는 또한 재무제표의 전반적 표시에 대한 평가뿐 아니라 재무제표를 작성하기 위하여 경영진이 적용한 회계정책의 적합성과 경영진이 도출한 회계추정치의 합리성에 대한 평가를 포함합니다.

우리가 입수한 감사증거가 감사의견을 위한 근거로서 충분하고 적합하다고 우리는 믿습니다.

감사의견

우리의 의견으로는 지점의 재무제표는 알리안츠글로벌코퍼레이트앤스페셜티에스이, 한국지점의 2017년 12월 31일 현재의 재무상태와 동일로 종료되는 보고기간의 재무성과 및 현금흐름을 한국채택국제회계기준에 따라 중요성의 관점에서 공정하게 표시하고 있습니다.

삼 일 회 계 법 인

대표이사 金永植



2018년 3월 30일

이 감사보고서는 감사보고서일 (2018년 3월 30일) 현재로 유효한 것입니다. 따라서 감사보고서일 이후 이 보고서를 열람하는 시점까지의 기간 사이에 첨부된 지점의 재무제표에 중대한 영향을 미칠 수 있는 사건이나 상황이 발생할 수도 있으며 이로 인하여 이 감사보고서가 수정될 수도 있습니다.

(첨부)재 무 제 표

알리안츠글로벌코퍼레이트앤스페셜티에스이,
한국지점

제 1 기

2017년 01월 27일 부터

2017년 12월 31일 까지

"첨부된 재무제표는 지점이 작성한 것입니다."

알리안츠글로벌코퍼레이트앤스페셜티에스이, 한국지점 지점장 노창태

본점 소재지 : (도로명주소) 서울특별시 중구 세종대로 136 서울파이낸스센터 21층

(전 화) 02) 3782-4717

재 무 상 태 표

제 1 기 2017년 12월 31일 현재

알리안츠글로벌코퍼레이트앤스페셜티에스이, 한국지점

(단위 : 원)

과 목	주석	제 1(당)기	
자산			
I. 현금및현금성자산	10		17,513,754,581
II. 금융자산	13		21,658,452,279
1. 예치금	11,19	14,861,981,653	
2. 수취채권	12,19	6,796,470,626	
III. 유형자산	15		43,894,841
IV. 무형자산	16		6,049,059
V. 기타자산			786,175,885
1. 재보험자산	17	696,527,487	
2. 그밖의기타자산	18	89,648,398	
자산 총계			40,008,326,645
부채			
I. 보험계약부채	20		9,677,625,604
II. 기타금융부채	13, 14, 19, 21		1,235,705,611
III. 기타부채	22		6,532,584,059
부채 총계			17,445,915,274
자본			
I. 자본금	24		26,004,570,762
II. 이익잉여금	25		(3,442,159,391)
자본 총계			22,562,411,371
부채 및 자본 총계			40,008,326,645

"별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다"

포 괄 손 익 계 산 서

제 1 기 2017년 1월 27일부터 2017년 12월 31일까지

알리안츠글로벌코퍼레이트앤스페셜티에스이, 한국지점

(단위 : 원)

과 목	주석	제 1(당)기	
I. 영업수익			13,425,845,675
1. 보험료수익	4	397,215,381	
2. 재보험수익	4	12,539,409,503	
3. 이자수익	5	30,624,133	
4. 수입경비	4	70,806,837	
5. 기타영업수익	8	387,789,821	
II. 영업비용			16,868,005,082
1. 재보험비용	4	822,741,778	
2. 보험계약부채전입액		9,015,885,960	
3. 사업비	6	5,779,241,337	
4. 손해조사비	7	566,309,511	
5. 기타영업비용	8	683,826,496	
III. 영업손실			(3,442,159,407)
IV. 영업외수익			16
V. 영업외비용			-
VI. 법인세비용차감전순손실			(3,442,159,391)
VII. 법인세비용	9		-
VIII. 당기순손실	25		(3,442,159,391)
IX. 기타포괄이익			-
X. 총포괄손실			(3,442,159,391)

"별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다"

자 본 변 동 표

제 1 기 2017년 1월 27일부터 2017년 12월 31일까지

알리안츠글로벌코퍼레이트앤스페셜티에스이, 한국지점

(단위 : 원)

구 분	자본금	이 익 잉여금	총 계
2017년 1월 27일(설립일)	24,364,110,762	-	24,364,110,762
자본납입	1,640,460,000	-	1,640,460,000
당기순손실	-	(3,442,159,391)	(3,442,159,391)
2017년 12월 31일(당기말)	26,004,570,762	(3,442,159,391)	22,562,411,371

"별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다"

현 금 흐 름 표

제 1 기 2017년 1월 27일부터 2017년 12월 31일까지

알리안츠글로벌코퍼레이트앤스페셜티에스이, 한국지점

(단위 : 원)

과 목	주석	제 1(당)기	
I. 영업활동으로 인한 현금흐름			(8,369,358,605)
1. 법인세비용차감전순손실		(3,442,159,391)	
2. 손익조정항목		9,281,811,787	
보험계약부채전입액		9,015,885,960	
감가상각비		11,128,310	
무형자산상각비		1,785,366	
외화환산손실		671,188,977	
외화환산이익		(387,552,693)	
이자수익		(30,624,133)	
3. 영업활동으로 인한 자산·부채의 변동		(14,235,184,792)	
예치금		(14,918,674,712)	
보험미수금		(7,015,019,461)	
미수금		(26,600,000)	
선급비용		(31,048,398)	
그밖의기타자산		(21,786,300)	
보험미지급금		760,445,755	
미지급비용		451,077,021	
선수보험료		6,485,817,157	
예수금		32,417,916	
그밖의기타부채		48,186,230	
4. 이자수취액		26,173,791	
II. 투자활동으로 인한 현금흐름			(121,457,576)
1. 투자활동으로 인한 현금유입액		-	
2. 투자활동으로 인한 현금 유출액		(121,457,576)	
유형자산의 취득		(55,023,151)	
무형자산의 취득		(7,834,425)	
보증금의 증가		(58,600,000)	
III. 재무활동으로 인한 현금흐름			26,004,570,762
1. 재무활동으로 인한 현금유입액		26,004,570,762	
자본납입		26,004,570,762	
2. 재무활동으로 인한 현금 유출액		-	
IV. 현금및현금성자산에 대한 환율변동효과			-
V. 현금및현금성자산의 증가			17,513,754,581
VI. 기초 현금및현금성자산			-
VII. 기말 현금및현금성자산	10		17,513,754,581

"별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다"

주석

제 1 기 2017년 1월 27일부터 2017년 12월 31일까지

알리안츠글로벌코퍼레이트앤스페셜티에스이, 한국지점

1. 지점의 개요

알리안츠글로벌코퍼레이트앤스페셜티에스이(Allianz Global Corporate & Specialty SE)는 독일에 본점을 둔 국제화 된 손해보험회사로서 글로벌 사업보험, 대기업 및 특수보험에 대한 전문성을 보유하고 있습니다.

알리안츠글로벌코퍼레이트앤스페셜티에스이, 한국지점(이하 "지점")은 서울특별시 중구에 소재하고 있으며, 손해보험업 및 재보험업 영위를 목적으로 2017년 1월 27일에 설립되었습니다. 당 지점은 2017년 6월 14일 영업허가를 받아 기업손해보험 및 재보험 사업을 개시하였습니다.

당기말 현재 지점의 자본금(영업기금)은 26,005백만원입니다

2. 중요한 회계정책

다음은 재무제표의 작성에 적용된 주요한 회계정책입니다. 이러한 정책은 별도의 언급이 없다면, 표시된 보고기간에 계속적으로 적용됩니다.

2.1 재무제표 작성기준

지점의 재무제표는 한국채택국제회계기준(이하 기업회계기준)에 따라 작성되었습니다. 한국채택국제회계기준은 국제회계기준위원회("IASB")가 발표한 기준서와 해석서 중 대한민국이 채택한 내용을 의미합니다.

한국채택국제회계기준은 재무제표 작성시 중요한 회계추정의 사용을 허용하고 있으며, 회계정책을 적용함에 있어 경영진의 판단을 요구하고 있습니다. 보다 복잡하고

높은 수준의 판단이 요구되는 부분이나 중요한 가정 및 추정이 요구되는 부분은 주식 3에서 설명하고 있습니다.

2.2 회계정책과 공시

(1) 지점이 적용하지 않은 제·개정 기준서 및 해석서

제정 또는 공표됐으나 2017년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도에 시행일이 도래하지 않았고, 지점이 조기 적용하지 않은 제·개정 기준서는 다음과 같습니다.

- 기준서 제1028호 '관계기업과 공동기업에 대한 투자' 개정

벤처캐피탈 투자기구, 뮤추얼펀드 등이 보유하는 관계기업이나 공동기업에 대한 투자지분을 지분법이 아닌 공정가치로 평가할 경우, 각각의 지분별로 선택 적용할 수 있음을 명확히 하였습니다. 동 개정은 2018년 1월 1일 이후 최초로 시작되는 회계연도부터 소급하여 적용하며, 조기 적용이 허용됩니다. 지점은 벤처캐피탈 투자기구 등에 해당하지 않아 상기 면제규정을 적용하지 않으므로, 동 개정으로 인해 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

- 기준서 제1040호 '투자부동산' 개정

부동산의 투자부동산으로 또는 투자부동산에서의 대체는 용도 변경의 증거가 존재하는 경우에만 가능하며, 동 기준서 문단 57은 이러한 상황의 예시임을 명확히 하였습니다. 또한, 건설중인 부동산도 계정대체 규정 적용 대상에 포함됨을 명확히 하였습니다. 동 개정은 2018년 1월 1일 이후 최초로 시작되는 회계연도부터 적용하며, 조기 적용이 허용됩니다. 지점은 동 개정으로 인해 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없을 것으로 예상하고 있습니다.

- 기준서 제1102호 '주식기준보상' 개정

현금결제형에서 주식결제형으로 분류변경 시 조건변경 회계처리와 현금결제형 주식기준보상거래의 공정가치 측정방법이 주식결제형 주식기준보상거래와 동일함을 명확히 하였습니다. 동 개정은 2018년 1월1일 이후 최초로 시작되는 회계연도부터 적용하되 조기 적용할 수 있습니다. 지점은 동 개정으로 인해 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없을 것으로 예상하고 있습니다.

- 해석서 제2122호 '외화 거래와 선지급·선수취 대가' 제정

제정된 해석서에 따르면, 관련 자산, 비용, 수익(또는 그 일부)의 최초 인식에 적용할 환율을 결정하기 위한 거래일은 대가를 선지급하거나 선수취하여 비화폐성자산이나 비화폐성부채를 최초로 인식하는 날입니다. 또한, 선지급이나 선수취가 여러 차례에 걸쳐 이루어지는 경우 대가의 선지급이나 선수취로 인한 거래일을 각각 결정합니다. 동 해석서는 2018년 1월 1일 이후 최초로 시작되는 회계연도부터 적용하되 조기 적용이 허용됩니다. 지점은 동 해석서의 제정으로 인해 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없을 것으로 예상하고 있습니다.

- 기준서 제1116호 '리스' 제정

2017년 5월 22일 제정된 기업회계기준서 제1116호 '리스'는 2019년 1월 1일 이후 최초로 시작되는 회계연도부터 적용하되 조기 적용할 수도 있습니다. 이 기준서는 현행 기업회계기준서 제1017호 '리스', 기업회계기준해석서 제2104호 '약정에 리스가 포함되어 있는지의 결정', 기업회계기준해석서 제2015호 '운용리스: 인센티브', 기업회계기준해석서 제2027호 '법적 형식상의 리스를 포함하는 거래의 실질에 대한 평가'를 대체할 예정입니다.

지점은 계약의 약정시점에, 계약 자체가 리스인지, 계약이 리스를 포함하는지를 판단하며, 최초 적용일에도 이 기준서에 따라 계약이 리스인지, 리스를 포함하고 있는지를 식별합니다. 다만, 지점은 최초 적용일 이전 계약에 대해서는 실무적 간편법을 적용하여 모든 계약에 대해 다시 판단하지 않을 수 있습니다.

리스이용자 및 리스제공자는 리스계약이나 리스를 포함하는 계약에서 계약의 각 리스요소를 리스가 아닌 요소(이하 '비리스요소'라고 함)와 분리하여 리스로 회계처리해야 합니다. 리스이용자는 기초자산을 사용할 권리를 나타내는 사용권자산(리스자산)과 리스료를 지급할 의무를 나타내는 리스부채를 인식해야 합니다. 다만, 단기리스(리스개시일에, 리스기간이12개월 이하인 리스)와 소액자산(예, 기초자산\$5,000 이하) 리스의 경우 동 기준서의 예외규정을 선택할 수 있습니다. 또한, 리스이용자는 실무적 간편법으로 비리스요소를 리스요소와 분리하지 않고, 각 리스요소와 관련 비리스요소를 하나의 리스요소로 회계처리하는 방법을 기초자산의 유형별로 선택하여 적용할 수 있습니다.

① 리스이용자로서의 회계처리

기준서 제1116호 '리스'의 적용방법

리스이용자는 기업회계기준서 제1008호 '회계정책, 회계추정의 변경 및 오류'에 따라 표시되는 각 과거 보고기간에 소급 적용하는 방법(완전 소급법)과, 최초 적용일에 최초 적용 누적효과를 인식하도록 소급 적용하는 방법(누적효과 일괄조정 경과조치) 중 하나의 방법으로 적용할 수 있습니다. 지점은 아직 그 적용방법을 선택하지 않았 습니다.

기준서 제1116호 '리스'의 재무적 영향

지점은 기업회계기준서 제1116호의 최초 적용에 따른 재무적 영향을 평가하기 위하여 2017년 12월 31일 현재 상황 및 입수 가능한 정보에 기초하여 2017년 재무제표에 미치는 영향을 평가하였습니다. 지점은 재무제표에 미치는 영향을 분석 중에 있으나, 지점이 이러한 분석을 완료하기 전까지는 재무적 영향에 대한 합리적 추정치를 제공하는 것이 실무상 어렵습니다.

② 리스제공자로서의 회계처리

기준서 제1116호 '리스'의 적용방법 및 재무적 영향

지점은 리스제공자로서 현재의 리스 회계처리가 기업회계기준서 제1116호를 적용하더라도 유의적으로 달라지지 않아 재무제표에 미치는 영향도 유의적이지 않을 것으로 예상합니다.

- 기준서 제1109호 '금융상품' 제정

2015년 9월 25일 제정된 기준서 제1109호 '금융상품'은 원칙적으로 2018년 1월 1일 이후 최초로 시작되는 회계연도부터 적용해야 하지만, 지점은 기업회계기준서 제 1104호 '보험계약'이 개정·공표되어 기업회계기준서 제 1109호의 적용을 한시적으로 면제 받을 수 있게 됨에 따라, 2020년까지 기업회계기준서 제1109호의 적용을 면제 받을 계획입니다.

새로운 기업회계기준서 제1109호는 소급 적용함이 원칙이나, 금융상품의 분류 및 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 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 지점이 보유하고 있는 금융상품과 경제상황 등에 따라 다를 수 있습니다.

지점은 기업회계기준서 제1109호의 최초 적용에 따른 재무적 영향을 평가하기 위하여 재무제표에 미칠 수 있는 재무적 영향에 대한 예비 평가를 실시하고 있습니다. 지점은 예비 영향평가를 마친 후 추가적인 정보에 기초하여 보다 구체적인 재무영향을 분석할 예정이고, 예비 영향평가 결과는 향후 지점이 이용할 수 있는 추가 정보 등에 따라 변경될 수 있습니다. 동 기준서의 주요 사항별로 재무제표에 미칠 수 있는 일반적인 영향은 다음과 같습니다.

① 금융자산의 분류 및 측정

새로운 기업회계기준서 제1109호를 적용할 경우 지점은 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.

구분		계약상 현금흐름 특성	
		원금과 이자만으로 구성	그 외의 경우
사업모형	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	

(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.

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.

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 cr

edit 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.

구분(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	

(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.

④ 위험회피회계

새로운 기준서 제1109호에서는 현행 기준서 제1039호에서 정한 위험회피회계의 체계(mechanics of hedge accounting : 공정가치위험회피, 현금흐름위험회피, 해외사업장순투자위험회피)를 유지하지만, 복잡하고 규정중심적인 기준서 제1039호의 위험회피회계 요구사항을 기업의 위험관리활동에 중점을 둔 원칙중심적인 방식으로 변경했습니다. 위험회피대상항목과 위험회피수단을 확대하였고, 실제로 높은 위험회피효과가 있는지 사후적으로 평가하는 조건과 계량적인 평가기준(80~125%)을 없애는

등 위험회피회계 적용요건을 완화하였습니다.

기준서 제1109호의 위험회피회계를 적용할 경우, 현행 기준서 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.

- 기업회계기준서 제1115호 '고객과의 계약에서 생기는 수익' 제정

2015년 11월 6일 제정된 기업회계기준서 제1115호 '고객과의 계약에서 생기는 수익'은 2018년 1월 1일 이후 최초로 시작하는 회계연도부터 적용되며 조기 적용할 수도 있습니다. 동 기준서는 현행 기업회계기준서 제1018호 '수익', 제1011호 '건설계약', 기업회계기해석서 제2031호 '수익: 광고용역의 교환거래' 제2113호 '고객충성제도', 제2115호 '부동산건설약정', 제2118호 '고객으로부터의 자산이전'을 대체할 예정입니다.

현행 기업회계기준서 제1018호 등에서는 재화의 판매, 용역의 제공, 이자수익, 로열티수익, 배당수익, 건설계약과 같은 거래 유형별로 수익인식기준을 제시하지만, 새로운 기업회계기준서 제1115호에 따르면 모든 유형의 계약에 5단계 수익인식모형(① 계약 식별 → ② 수행의무 식별 → ③ 거래가격 산정 → ④ 거래가격을 수행의무에 배분 → ⑤ 수행의무 이행 시 수익 인식)을 적용하여 수익을 인식합니다.

지점은 2017년 12월 31일 현재 상황 및 입수 가능한 정보에 기초하여 기업회계기준서 제1115호 적용시 2017년 재무제표에 미치는 잠재적인 영향을 예비 평가하였으며, 평가한 결과 재무제표에 미치는 유의적 영향은 없을 것으로 파악되었습니다.

2.3 외화거래

(1) 기능통화와 표시통화

지점은 재무제표에 포함되는 항목들을 영업활동이 이루어지는 주된 경제환경에서의 통화("기능통화")를 적용하여 측정하고 있습니다. 지점의 기능통화는 대한민국 원화이며, 재무제표는 대한민국 원화로 표시되어 있습니다.

(2) 외화거래와 보고기간말의 환산

외화거래는 거래일의 환율 및 평균환율을 적용하여 기능통화로 최초 인식하고 있습니다. 화폐성자산 및 부채는 매 보고기간말마다 기능통화 환율을 적용하여 재무상태표에 계상하고 이에 따라 발생하는 환산차이는 당기손익으로 인식하고 있습니다.

공정가치로 측정하는 비화폐성자산 및 부채도 매 보고기간말마다 기능통화 환율을 적용하여 재무상태표에 계상하되 그 환산차이는 공정가치평가손익을 당기손익으로 인식하는 항목은 당기손익으로, 공정가치평가손익을 기타포괄손익으로 인식하는 항목은 기타포괄손익으로 인식하고 있습니다.

2.4 금융자산

(1) 분류 및 측정

지점은 금융자산을 당기손익인식금융자산, 매도가능금융자산, 대여금및수취채권, 만기보유금융자산의 범주로 구분하고 있으며 금융자산의 정형화된 매매거래는 매매일에 인식됩니다.

금융자산의 정형화된 매매거래는 매매일에 인식됩니다. 금융자산은 최초 인식시점에 공정가치로 측정하며, 거래원가는 당기손익인식금융자산을 제외한 금융자산은 공정가치에 가산하고 당기손익인식금융자산의 경우에는 당기비용으로 처리됩니다. 최초 인식 이후 매도가능금융자산과 당기손익인식금융자산은 후속적으로 공정가치로 측정되고, 대여금및수취채권과 만기보유금융자산은 유효이자율법을 적용하여 상각후 원가로 측정됩니다.

당기손익인식금융자산의 공정가치 변동은 당기손익으로 인식되고, 매도가능금융자산의 공정가치변동은 기타포괄손익에 계상되어 이를 처분하거나 손상을 인식하는 때

자본에서 당기손익으로 재분류됩니다.

(2) 손상

지점은 금융자산 또는 금융자산 집합의 손상 발생에 대한 객관적인 증거가 있는지를 매 보고기간말에 평가하고, 그 결과 손상되었다는 객관적인 증거가 있으며 손상사건이 신뢰성 있게 추정할 수 있는 금융자산의 추정 미래현금흐름에 영향을 미친 경우에는 손상차손을 인식하고 있습니다.

대여금및수취채권의 손상은 대손충당금 계정으로 차감표시되며, 그 외의 금융자산은 장부금액에서 직접 차감됩니다. 지점은 금융자산을 더 이상 회수 하지 못할 것으로 판단되는 때에 해당 금융자산을 제각하고 있습니다.

지점은 금융자산이 손상되었다는 객관적인 증거에는 금융자산의 발행자나 지급의무자의 유의적인 재무적 어려움, 이차지급이나 원금상환이 3개월 이상 연체, 재무적 어려움으로 당해 금융자산에 대한 활성시장의 소멸 등이 포함됩니다. 또한, 매도가능지분상품의 공정가치가 원가로부터 유의적으로 하락하거나 지속적으로 하락하는 경우는 손상의 객관적인 증거에 해당됩니다.

(3) 제거

지점은 금융자산을 양도한 경우라도 채무자의 채무불이행시의 소구권 등으로 양도한 금융자산의 소유에 따른 위험과 보상의 대부분을 지점이 보유하는 경우에는 이를 제거하지 않고 그 양도자산 전체를 계속하여 인식하되, 수취한 대가를 금융부채로 인식하고 있습니다. 해당 금융부채는 재무상태표에 "차입금"으로 분류됩니다.

(4) 금융상품의 상계

금융자산과 부채는 인식한 자산과 부채에 대해 법적으로 집행가능한 상계권리를 현재 보유하고 있고, 순액으로 결제하거나 자산을 실현하는 동시에 부채를 결제할 의도를 가지고 있을 때 상계하여 재무상태표에 순액으로 표시합니다. 법적으로 집행가능한 상계권리는 미래사건에 좌우되지 않으며, 정상적인 사업과정의 경우와 채무불이

행의 경우 및 지급불능이나 파산의 경우에도 집행가능한 것을 의미합니다.

2.5 유형자산

유형자산은 역사적 원가에서 감가상각누계액과 손상차손누계액을 차감하여 표시하고 있습니다. 역사적원가는 자산의 취득에 직접적으로 관련된 지출을 포함합니다.

후속원가는 자산으로부터 발생하는 미래 경제적 효익이 지점에 유입될 가능성이 높으며 그 원가를 신뢰성 있게 측정할 수 있는 경우에 한하여 자산의 장부금액에 포함되거나 적절한 경우 별도의 자산으로 인식하고 있습니다. 대체된 부분의 장부금액은 제거하고 있습니다. 그 외의 모든 수선 및 유지비는 발생한 기간의 비용으로 인식하고 있습니다.

유형자산의 감가상각액은 자산의 취득원가에서 잔존가치를 제외한 금액에 대하여 다음의 추정 경제적 내용연수에 걸쳐 정액법으로 산정하고 있습니다.

구분	내용연수
비품	3~5년

지점은 매회계연도말에 유형자산의 감가상각방법, 잔존가치와 경제적 내용연수를 검토하고 필요한 경우 조정을 하고 있습니다.

2.6 무형자산

무형자산은 역사적 원가로 최초 인식되고, 원가에서 상각누계액과 손상차손누계액을 차감한 금액을 금액으로 표시됩니다.

지점의 무형자산은 소프트웨어로 구성되어있으며 지점에서 추정한 내용연수에 따라 3년의 내용연수를 적용하여 정액법으로 상각하고 있습니다.

2.7 비금융자산의 손상

영업권이나 내용연수가 비한정인 무형자산에 대하여는 매년, 상각대상 자산에 대하여는 자산손상을 시사하는 징후가 있을 때 손상검사를 수행하고 있습니다. 손상차손은 회수가능액(사용가치 또는 처분부대원가를 차감한 공정가치 중 높은 금액)을 초과하는 장부금액만큼 인식되고 영업권 이외의 비금융자산에 대한 손상차손은 매 보고기간말에 환입가능성이 검토됩니다.

2.8 재보험자산

지점은 출재한 보험계약에 대해 재보험사로부터 회수가능금액을 재보험자산의 과목으로 표시하고 있습니다. 지점은 재보험자산의 손상 발생에 대한 객관적인 증거가 있는지를 매 보고기간말에 평가하고 있습니다. 최초 인식 이후에 발생한 사건의 결과로 계약조건상의 모든 금액을 수령할 수 없을 것이라는 객관적인 증거가 있고, 재보험사로부터 수취할 금액에 대하여 당해 사건이 신뢰성 있게 측정 가능한 영향을 미치는 경우 재보험자산이 손상되었다고 판단합니다. 재보험자산이 손상되면 당해 자산의 장부금액을 감소시키고 손상차손을 당기손익으로 인식합니다.

2.9 계약의 분류

지점은 인수한 모든 계약에 대하여 부가급부금 수준을 평가하여 보험계약자로부터 유의적인 보험위험을 인수하는 경우 보험계약으로 분류하고, 유의적인 보험위험의 이전이 없는 경우 보험계약의 법률적 형식을 취하고 있더라도 투자계약으로 분류하고 있습니다.

계약의 분류에 따라 보험계약과 임의배당요소가 있는 투자계약의 경우 기업회계기준서 제1104호 '보험계약'을 적용하며, 임의배당요소가 없는 투자계약의 경우 기업회계기준서 제1039호 '금융상품: 인식과 측정'을 적용하여 회계처리하고 있습니다.

지점은 보험계약에 내재된 보증, 풋옵션, 해약옵션 등의 내재파생상품에 대하여 내재파생상품 자체가 보험계약이 아니며, 보험계약자에게 고정급부금 조건으로 보험계약을 해약할 수 있는 옵션이 주어져 있지 않은 경우 기업회계기준서 제1039호 '금융상

품: 인식과 측정'을 적용하여 회계처리하고 있습니다. 보고기간말 현재 지점이 보유하고 있는 계약에 내재된 파생상품요소 중 분리요건을 만족하는 내재파생상품은 존재하지 않습니다.

2.10 보험계약부채

당 지점은 보험업감독규정 및 관계법령에 의거 선임계리사의 확인에 따라 보험계약 부채를 적립하고 있으며, 그 주요내용은 다음과 같습니다.

(1) 지급준비금

당 지점은 보고기간종료일 현재 보험금 등의 지급사유가 발생한 계약중 소송계류 중에 있는 금액과 이미 보험금 지급사유가 발생하였으나 보험금 지급금액이 확정되지 아니한 계약 중 지급될 것으로 추정되는 금액을 지급준비금으로 적립하고 있으며, 보험사고의 해결과정에서 취득한 담보자산의 매각 또는 구상권 등 기타 권리의 행사로 인한 회수가능가액은 지급준비금 적립시 차감하고 있습니다.

(2) 미경과보험료적립금

당 지점은 보고기간종료일 현재 납입기일이 도래한 보험료 중 차기 이후의 기간에 속하는 미경과보험료해당액을 미경과보험료적립금으로 적립하고 있습니다.

2.11 보험계약부채의 적정성 평가

지점은 매보고기간말에 보험계약의 미래현금흐름에 대한 현행추정치틀 이용하여 인식한 보험부채가 적정한지 평가하고 있습니다. 평가 결과 보험부채의 장부금액이 추정된 미래현금흐름의 관점에서 부적정하다고 판단되면 부족액에 상당하는 금액만큼을 모두 당기 포괄손익계산서에 반영하고 있습니다.

2.12 금융부채

(1) 분류 및 측정

당기손익인식금융부채는 단기매매목적의 금융상품입니다. 주로 단기간 내에 재매입

할 목적으로 부담하는 금융부채는 단기매매금융부채로 분류됩니다. 또한, 위험회피 회계의 대상이 아닌 파생상품이나 내재파생상품을 포함한 금융상품으로부터 분리된 파생상품도 단기매매금융부채로 분류됩니다.

당기손익인식금융부채, 금융보증계약, 금융자산의 양도가 제거조건을 충족하지 못하는 경우에 발생하는 금융부채를 제외한 모든 비파생금융부채를 상각후원가로 측정하는 금융부채로 분류되고 있으며, 재무상태표 상 "기타금융부채" 등으로 표시됩니다.

(2) 제거

금융부채는 계약상 의무가 이행, 취소 또는 만료되어 소멸되거나 기존 금융부채의 조건이 실질적으로 변경된 경우에 재무상태표에서 제거됩니다.

2.13 당기법인세 및 이연법인세

법인세비용은 당기법인세와 이연법인세로 구성됩니다. 법인세는 기타포괄손익이나 자본에 직접 인식된 항목과 관련된 금액은 해당 항목에서 직접 인식하며, 이를 제외하고는 당기손익으로 인식됩니다. 법인세비용은 보고기간말 현재 제정되었거나 실질적으로 제정된 세법에 기초하여 측정됩니다.

이연법인세는 자산과 부채의 장부금액과 세무기준액의 차이로 정의되는 일시적 차이에 대하여 장부금액을 회수하거나 결제할 때의 예상 법인세효과로 인식됩니다. 다만, 사업결합 이외의 거래에서 자산·부채를 최초로 인식할 때 발생하는 이연법인세자산과 부채는 그 거래가 회계이익이나 과세소득에 영향을 미치지 않는다면 인식되지 않습니다.

이연법인세자산은 차감할 일시적차이가 사용될 수 있는 미래 과세소득의 발생가능성이 높은 경우에 인식됩니다.

이연법인세자산과 부채는 당기법인세자산과 당기법인세부채를 상계할 수 있는 법적으로 집행가능한 권리를 지점이 보유하고, 이연법인세자산과 부채가 동일한 과세당국에 의해서 부과되는 법인세와 관련이 있으면서 순액으로 결제할 의도가 있는 경우

에 상계됩니다.

2.14 비상위험준비금

당 지점은 비상위험에 대비하기 위하여 보험업감독규정 별표 19에서 정한 보험종목별 보고기간종료일 이전 1년간 경과보험료의 일정비율에 달할 때까지 보험종목별 보유보험료에 동 규정 별표 19에서 정한 적립기준율을 곱하여 산출한 금액의 100% 상당액을 매기 누적하여 적립하여 이익잉여금내의 비상위험준비금으로 계상합니다. 다만, 미처리결손금이 있는 경우에는 미처리결손금이 처리된 때부터 비상위험준비금을 적립합니다.

2.15 대손준비금

지점은 보험업감독규정에 근거하여 한국채택국제회계기준 제1039호에 의한 대손충당금이 감독목적상 요구되는 충당금 적립액 합계금액에 미달하는 금액만큼을 이익잉여금의 처분을 통하여 대손준비금으로 적립합니다. 동 대손준비금은 기존의 대손준비금이 결산일 현재 적립하여야 하는 대손준비금을 초과하는 경우에는 그 초과금액을 환입 처리할 수 있고, 미처리결손금이 있는 경우에는 미처리결손금이 처리된 때부터 대손준비금을 적립합니다.

2.16 보험료수익

보험료수익은 보험료의 회수기일이 도래한 때 수익으로 인식하고 있습니다. 다만, 보험료납입의 유예로 인하여 보험기간 개시일 현재 제1회 보험료(전기납) 또는 보험료 전액(일시납)이 회수되지 않은 보험계약의 경우에는 제1회 보험료 또는 보험료 전액은 보험기간 개시일이 속하는 회계연도의 수익으로 인식하고 있습니다.

2.17 이자수익

이자수익은 시간의 경과에 따라 유효이자율법에 의하여 인식됩니다. 채권 손상이 발생하는 경우 채권금액의 장부금액은 회수가능액까지 감액되며, 시간의 경과에 따라 증가하는 부분은 이자수익으로 인식됩니다. 한편, 손상채권에 대한 이자수익은 최초

유효이자율에 의하여 인식됩니다.

2.18 리스

리스는 리스제공자가 자산의 사용권을 일정기간 동안 리스이용자에게 이전하고 리스이용자는 그 대가로 사용료를 리스제공자에게 지급하는 계약입니다. 리스자산의 소유에 따른 위험과 보상의 대부분이 지점에게 이전되지 않은 리스는 운용리스로 분류되고, 리스지급액은 리스기간 동안 정액기준으로 비용인식됩니다.

리스약정일에 리스자산의 소유에 따른 위험과 보상의 대부분을 이전하는 리스는 금융리스로 분류되고, 금융리스 이외의 모든 리스는 운용리스로 분류됩니다. 운용리스로부터 발생하는 리스료수익은 리스기간에 걸쳐 정액기준으로 인식되고, 운용리스의 협상 및 계약단계에서 발생한 리스개설직접원가는 리스자산의 장부금액에 가산한 후 리스료수익에 대응하여 리스기간 동안 비용으로 인식됩니다.

2.19 퇴직급여

지점의 확정기여제도를 운영하고 있습니다. 확정기여제도는 지점이 고정된 금액의 기여금을 별도 기금에 지급하는 퇴직연금제도이며, 기여금은 종업원이 근무 용역을 제공했을 때 비용으로 인식됩니다.

2.20 영업부문

영업부문은 수익을 창출하고 비용을 발생시키는 사업활동을 영위하는 식별 가능한 구성단위로서 부문에 배분될 자원에 대한 의사결정과 성과평가를 위하여 최고 의사결정자가 주기적으로 검토하는 내부 보고자료에 기초하여 부문을 구성하게 되어 있습니다. 당 지점은 기업회계기준서 제1108호 "영업부문"에 따른 공시기준을 충족하지 않아 별도의 영업부문을 구분하여 공시하지 아니하였습니다.

2.21 재무제표 승인

지점의 재무제표는 2018년 3월 26일 지점장의 승인을 득하여 확정되었습니다.

3. 중요한 회계추정 및 판단

지점은 미래에 대하여 추정 및 가정을 하고 있습니다. 추정 및 가정은 지속적으로 평가되며, 과거 경험과 현재의 상황에서 합리적으로 예측가능한 미래의 사건을 고려하여 이루어집니다. 이러한 회계추정은 실제 결과와 다를 수도 있습니다. 다음 회계연도에 자산 및 부채 장부금액에 조정을 미칠 수 있는 유의적 위험에 대한 추정 및 가정은 다음과 같습니다.

(1) 법인세

지점은 보고기간말 현재까지의 영업활동의 결과로 미래에 부담할 것으로 예상되는 법인세효과를 최선의 추정과정을 거쳐 당기법인세 및 이연법인세로 인식하였습니다. 하지만 실제 미래 최종 법인세부담은 인식한 관련 자산·부채와 일치하지 않을 수 있으며, 이러한 차이는 최종 세효과가 확정된 시점의 당기법인세 및 이연법인세 자산·부채에 영향을 줄 수 있습니다.

(2) 보험계약부채의 적정성 평가

당 지점은 보험부채의 적정성을 평가하여 부족한 부분을 당기손익으로 인식하고 있습니다. 현재의 보험계약으로부터 발생할 것으로 예상되는 현금흐름을 추정하기 위하여 수입보험료 등의 현금유입액과 보험금, 환급금, 적립금, 사업비 등의 현금유출액의 합리적인 예측을 필요로 하고 있습니다. 이를 위하여 투자수익율, 위험율, 해약율, 사업비율은 과거의 경험과 장래의 추세를 고려한 가정을 사용합니다.

4. 보험료수익과 재보험수익 및 수입경비와 재보험비용

(1) 당기 중 보험종류별 보험료수익과 재보험수익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	화재	해상	기술	책임	종합	합계
원수보험료	-	155,952	180,165	61,098	-	397,215
수재보험료	1,066,098	1,672,660	2,348,593	7,234,786	217,273	12,539,410
합계	1,066,098	1,828,612	2,528,758	7,295,884	217,273	12,936,625

(2) 당기 중 보험종류별 수입경비의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	화재	해상	기술	책임	합계
출재보험수수료	17,370	30,250	9,763	13,424	70,807

(3) 당기 중 보험종류별 재보험비용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	화재	해상	기술	책임	합계
출재보험료	415,781	201,886	153,140	51,935	822,742

5. 이자수익

당기 중 이자수익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기
보통예금 및 예치금이자	30,624

6. 사업비

당기 중 사업비의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기
급여	1,422,711
퇴직급여	92,077
전산비	614,579
지급임차료	227,562
수수료	1,005,409
수재보험수수료	1,791,497
기타	625,406
합계	5,779,241

7. 손해조사비

당기 중 손해조사비의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기
급여	218,879
퇴직급여	14,166
수수료	154,678
전산비	94,551
지급임차료	35,010
기타	49,026
합계	566,310

8. 기타영업수익 및 기타영업비용

(1) 당기 중 기타영업수익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기
외환차익	237
외화환산이익	387,553
합계	387,790

(2) 당기 중 기타영업비용의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기
외환차손	12,637
외화환산손실	671,189
합계	683,826

9. 법인세

(1) 당기 법인세비용의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기
당기 법인세 부담액	-
일시적차이로 인한 이연법인세 변동액	-
세무상결손금 등으로 인한 이연법인세 변동액	-
법인세비용	-

이연법인세자산에 대한 미래 실현가능성은 지점의 성과, 전반적인 경제환경과 산업에 대한 전망, 향후 예상수익, 세액공제와 이월결손금의 공제가능기간 동안 다양한 요소들을 고려하여 평가합니다. 지점은 주기적으로 이러한 사항들을 검토하고 있으며, 당기말 현재 가산할 일시적차이를 초과하는 차감할 일시적 차이에 대하여 실현가능성이 없다고 판단하여 이연법인세자산을 인식하지 않았습니다.

(2) 당기말 현재 이연법인세자산으로 인식하지 않은 차감할 일시적 차이의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말	사유
미확정비용	451,071	미래과세소득의 불확실
감가상각비	4,271	
미사용결손금(*)	1,788,974	

(*) 미사용결손금의 만료 시기는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기
2028년	1,788,974

10. 현금및현금성자산

당기말 현재 현금및현금성자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말
보통예금	17,513,755

11. 예치금

당기말 현재 예치금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말
정기예금	11,450,000
외화정기예금	3,411,982
합계	14,861,982

12. 수취채권

당기말 현재 수취채권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말
보험미수금(*)	6,743,634
미수금	26,600
미수수익	4,450
기타	21,787
합계	6,796,471

(*) 당기말 현재 보험미수금은 전액 재보험미수금으로 구성되어있습니다.

13. 금융상품의 공정가치

(1) 당기말 현재 금융상품의 장부금액과 공정가치는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말	
	장부금액	공정가치
금융자산 :		
예치금	14,861,982	14,861,982
수취채권	6,796,471	6,796,471
합계	21,658,453	21,658,453
금융부채 :		
상각후취득원가측정금융부채	1,235,706	1,235,706

(2) 당 지점은 금융상품의 공정가치를 측정하기 위하여 다음과 같은 기준을 적용하고 있습니다.

1) 예치금

예치금의 경우 단기성 예치금이 대부분이므로 공정가치의 대용치로 장부금액을 사용하였습니다.

2) 수취채권 및 상각후취득원가측정금융부채

수취채권 및 상각후취득원가측정금융부채의 경우 대부분 수취(지급)가 단기간내에 이루어지므로 공정가치의 대용치로 장부금액을 사용하였습니다.

14. 범주별 금융상품

(1) 당기말 현재 각 금융자산과 금융부채의 범주별 장부금액은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

당기말	대여금 및 수취채권	상각후원가로 측 정하는 금융부채	합 계
재무상대표상 자산			
현금및현금성자산	17,513,755	-	17,513,755
예치금	14,861,982	-	14,861,982
수취채권	6,796,471	-	6,796,471
합계	39,172,208	-	39,172,208
재무상대표상 부채			
기타금융부채	-	1,235,706	1,235,706
합계	-	1,235,706	1,235,706

15. 유형자산

(1) 당기말 현재 유형자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	취득가액	감가상각누계액	장부가액
비품	55,023	(11,128)	43,895

(2) 당기 중 유형자산의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	기초	취득	감가상각	기말
비품	-	55,023	(11,128)	43,895

(3) 당기말 현재 자산에 대한 보험가입내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

보험종류	부보내역	부보처	부보금액
재산종합보험	비품 등	삼성화재보험	185,292

16. 무형자산

(1) 당기말 현재 무형자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

내역	취득가액	상각누계액	장부가액
소프트웨어	7,834	(1,785)	6,049

(2) 당기 중 무형자산 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	기초	취득	상각	기말
소프트웨어	-	7,834	(1,785)	6,049

17. 재보험자산

당기말 현재 재보험자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	화재	해상	기술	책임	합계
지급준비금	-	59	-	404	463
미경과보험료	334,903	183,572	139,126	38,463	696,064
합계	334,903	183,631	139,126	38,867	696,527

18. 그밖의기타자산

(1) 당기말 현재 기타자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말
보증금	58,600
선급비용	31,048
합계	89,648

19. 외화표시자산 및 부채

당기말 현재 외화표시 자산, 부채의 주요 내역은 다음과 같습니다.

(단위: USD, CNY, EUR, GBP, INR, 천원)

구분	외화금액		원화환산액
	통화	당기말	당기말
외화예금	USD	3,187,130	3,411,982
재보험자산	USD	17,009	18,314
	GBP	106	154
	소계		18,468
보험미수금	USD	3,580,825	3,833,453
	CNY	220,815	36,301
	EUR	12,825	16,487
	GBP	9,122	13,211
	INR	2,177,461	36,522
	소계		3,935,974
외화자산 합계			7,366,424
선수보험료	USD	645,927	691,497
보험미지급금	USD	87	126
	GBP	14,455	15,475

	소계		15,601
보험계약부채	USD	5,227,309	5,628,544
	CNY	145,949	24,609
	EUR	6,481	8,919
	GBP	9,172	13,282
	INR	744,431	13,606
	소계		5,688,960
외화부채 합계			6,396,058

20. 보험계약부채

(1) 당기말 현재 보험계약부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	화재	해상	기술	책임	종합	합계
지급준비금	-	963	-	49,914	-	50,877
미경과보험료적립금	811,219	1,398,695	1,837,574	5,404,543	174,718	9,626,749
합계	811,219	1,399,658	1,837,574	5,454,457	174,718	9,677,626

(2) 당기말 현재 보험계약부채의 적정성 평가내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	평가대상준비금	부채적정성평가금액	보험료잉여액
일반보험	9,626,748	8,216,407	1,410,341

보험계약부채 적정성 평가시 사용한 가정의 산출기준은 다음과 같습니다.

구분	산출기준
예상손해율	보험산업통계 적용
예상사업비율	지점의 사업비계획 적용
예상손해조사비율	보험산업통계 적용

21. 기타금융부채

(1) 당기말 현재 기타금융부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말
보험미지급금	754,248
미지급비용	451,077
기타	30,381
합계	1,235,706

(2) 당기말 현재 보험미지급금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말
대리점미지급금	2,720
외국재보험미지급금	751,528
합계	754,248

22. 기타부채

(1) 당기말 현재 기타부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말
선수보험료	6,482,360
예수금	32,418
미지급부가세	17,806
합계	6,532,584

23. 우발채무와 약정사항

(1) 재보험협약

당 지점은 보험계약자로부터 인수한 위험에 대하여 Allianz 그룹 계열사 및 기타 재보험사와 재보험 협약을 맺고 있습니다. 또한 수재보험 협약을 통해 국내 및 해외 타 보험사가 인수한 위험에 대하여도 계약을 인수하고 있습니다. 이 협약에 따라 발생한 출재보험과 수재보험 거래에 대하여 상대 회사와 재보험료, 재보험금 및 재보험수료를 상호정산하고 있습니다.

24. 자본금(영업기금)

당 지점의 자본금(영업기금)은 본사로부터 지원받은 영업자금 및 운전자본으로 구성되어 있으며 당기말 현재 당 지점의 자본금은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말
자본금	26,004,571

25. 이익잉여금

(1) 당기말 현재 이익잉여금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말
미처리결손금	(3,442,159)

(2) 당기의 이익잉여금처분계산서는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기 (처리확정일: 2018년 3월 26일)	
	I. 미처리결손금	
1. 당기순손실	(3,442,159)	
II. 차기이월미처리결손금		(3,442,159)

26. 현금흐름표

당기 중 현금유출입이 없는 중요한 거래내용은 없습니다.

27. 특수관계자와의 거래

(1) 지배·종속기업 등 현황

1) 보고기간 종료일 현재 지점의 본점은 Allianz Global Corporate & Specialty SE이며 최상위 지배자는 Allianz SE입니다.

2) 보고기간 종료일 현재 당사와 매출 등 거래 또는 채권·채무 잔액이 있는 기타특수관계자 내역은 다음과 같습니다.

구분	당기말
본점	Allianz Global Corporate & Specialty SE
기타특수관계자	Allianz Global Corporate & Specialty SE, Singapore Branch
	Allianz Cornhill Information Services Pvt Limited
	Allianz Technology SE
	Allianz Global Corporate & Specialty SE, HK Branch
	Allianz Risk Transfer AG (ZURICH BRANCH)
	Allianz Australia Insurance Limited
	Allianz Global Risks US Insurance Company
	Allianz Risk Consult. Inc

(2) 당기 중 특수관계자와의 거래내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	회사명	수 익	비 용	
		출재수수료	출재보험료	지급경비
본점	Allianz Global Corporate & Specialty SE	-	-	85,643
기타특수관계자	Allianz Global Corporate & Specialty SE, Singapore Branch	-	-	1,794,613
	Allianz Cornhill Information Services Pvt Limited	-	-	32,995
	Allianz Technology SE	-	-	10,536
	Allianz Global Corporate & Specialty SE, HK Branch	-	-	1,108
	Allianz Risk Consult. Inc	-	-	(21,228)
	Allianz Risk Transfer AG (ZURICH BRANCH)	31,255	335,163	-
	Allianz Australia Insurance Limited	2,287	9,728	-
	Allianz Global Risks US Insurance Company	1,335	10,818	-
	합 계	34,877	355,709	1,903,667

(3) 당기말 현재 특수관계자와의 중요 채권·채무 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	회사명	채 권	채 무	
		미수금	재보험 미지급금	미지급금
본점	Allianz Global Corporate & Specialty SE	-	-	23,212
기타특수관계자	Allianz Global Corporate & Specialty SE, Singapore Branch	-	-	6,610
	Allianz Risk Transfer AG (ZURICH BRANCH)	-	305,337	-
	Allianz Australia Insurance Limited	-	7,440	-
	Allianz Global Risks US Insurance Company	-	9,482	-
	Allianz Risk Consult. Inc	21,228	-	-
	합 계	21,228	322,259	29,822

(4) 당기 중 지점과 특수관계자와의 자금거래 내역은 없습니다.

(5) 주요 경영진에는 지점의 활동에 대한 중요한 권한과 책임을 가진 이사(등기 및 비 등기)가 포함되어 있으며, 당기 중 지점의 주요 경영진에 대한 보상내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당 기
단기종업원급여	525,775

구 분	당 기
퇴직급여	30,100
합 계	555,875

(6) 보고기간 종료일 현재 지점이 특수관계자를 위하여 제공하고 있는 담보 및 보증의 내역은 없습니다.

28. 위험관리

당 지점은 보험위험, 신용위험, 시장위험, 유동성위험을 포함한 리스크에 노출되어 있으며, 이러한 위험의 영향을 적정 수준에서 관리합니다. 당 지점은 리스크의 유형과 그 측정 방법 등에 대하여 리스크 관리방법을 규정하고, 지속적으로 정책의 준수와 위험노출 정도를 검토하고 있습니다.

28.1 신용위험

신용위험은 보험 및 금융상품의 거래상대방의 채무불이행 등으로 발생할 수 있는 위험이며, 예상손실을 초과하는 미래예상손실을 의미합니다. 신용위험에 대한 노출 정도는 보험영업 및 투자영업에서 주로 발생합니다. 당 지점 신용위험 측정대상 자산은 거래상대방의 채무불이행 등에 의해 가치 또는 손익이 변화하는 예금, 대출채권 및 기타자산(비운용자산) 등입니다.

(1) 신용위험관리

당 지점은 위험기준자기자본제도(RBC)를 통해 신용리스크를 측정, 관리하고 있습니다. 신용리스크를 매분기 정기적으로 측정하여 리스크 한도관리 및 리스크량 추이 등을 분석하여, 신용리스크를 관리합니다.

(2) 손상 및 충당금설정 정책

당 지점의 정책에 따르면 중요성 금액 이상의 개별금융자산은 정기적으로 검토하고 있습니다. 개별적으로 검토한 대출채권 및 수취채권에 대한 대손충당금은 건별로 보고기간 종료일 현재 발생손실 유무를 평가하여 결정하며, 이는 모든 중요한 대출채권 및 수취채권에 적용합니다. 이러한 평가에는 보통 개별계정에 대하여 취득한 담보(실

평가능성의 재확인 포함) 및 예상수취액이 포함됩니다. 집합적으로 평가하는 대손충당금은 보험업감독규정 제7-3조 및 제7-4조에 근거해 보유자산에 대해 자산건전성 분류 및 대손준비금을 적립하고 있습니다.

(3) 신용위험 최대노출정도

금융자산의 신용위험에 대한 최대노출액은 손상차손 차감 후 장부금액으로 보유한 담보물이나 기타 신용보장을 고려하기 전 최악의 상황을 보여줍니다. 당 지점은 산업별, 거래상대방별 신용위험의 집중이 인지될 경우, 이의 한도를 설정하고 통제하고 있습니다.

1) 산업별

당기말 현재 산업별 신용위험 최대 노출정도는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	금융및보험업	기타	합계
현금및예치금	32,375,736	-	32,375,736
수취채권	6,796,471	-	6,796,471
재보험자산	696,527	-	696,527
그밖의기타자산(*)	58,600	-	58,600
합계	39,927,334	-	39,927,334

(*) 기타자산 중 선급비용은 제외됩니다.

2) 거래상대방별

당기말 현재 거래상대방별 신용위험 최대 노출정도는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	개인	기업	합계
현금및예치금	-	32,375,736	32,375,736
수취채권	-	6,796,471	6,796,471
재보험자산	-	696,527	696,527

그밖의기타자산(*)	-	58,600	58,600
합계	-	39,927,334	39,927,334

(*) 기타자산 중 선급비용은 제외됩니다.

(4) 연체되거나 손상되지 않은 금융자산의 신용건전성

당기말 및 전기말 현재 연체되거나 손상되지 않은 금융자산의 신용등급별 장부금액은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	신용등급(*1)				합계
	AAA(*2)	AA+ ~ AA-	A+ ~ BBB-	무등급 및 기타	
현금및예치금	32,375,736	-	-	-	32,375,736
수취채권	-	4,450	-	6,792,021	6,796,471
재보험자산	696,527	-	-	-	696,527
기타자산(*3)	-	-	-	58,600	58,600
합계	33,072,263	4,450	-	6,850,621	39,927,334

(*1) 신용등급은 국내외 신용평가사의 등급을 적용합니다.

(*2) 무위험자산의 경우 AAA등급으로 분류하였습니다.

(*3) 기타자산 중 선급비용은 제외됩니다.

28.2 시장위험

당 지점은 시장가격의 변동으로 인하여 금융상품의 공정가치나 미래현금흐름이 변동되는 시장위험에 노출되어 있습니다. 시장위험은 이자율위험, 환위험 및 기타 가격위험의 세 유형의 위험으로 구성됩니다.

당 지점은 위험기준자기자본(RBC)제도를 통해 시장위험을 측정, 관리하고 있으며, 금융상품의 시장위험에 대한 노출정도와 그 영향을 분석하기 위하여 민감도분석을 수행합니다.

(1) 시장위험의 종류

1) 이자율위험

이자율위험이란 시장이자율의 변동으로 인하여 금융상품의 공정가치나 미래현금흐름이 변동할 위험입니다. 현재 당 지점은 유의한 이자율위험에 노출되어 있지 않습니다.

2) 환위험

환위험이란 환율의 변동으로 인하여 순외환자산(외환자산-외환부채)의 공정가치나 미래현금흐름이 변동할 위험입니다. 환위험은 순외환자산을 측정하는 기능통화 이외의 통화로 표시된 순외환자산에서 발생합니다.

3) 기타 가격위험(시장위험)

기타 가격위험은 이자율위험이나 환위험 이외의 주가 등 시장가격의 변동으로 인하여 금융상품의 공정가치나 현금흐름이 변동할 위험입니다. 현재 당 지점은 유의한 기타 가격위험에 노출되어 있지 않습니다.

(2) 민감도분석

1) 환위험

환율의 합리적인 발생가능한 변동치는 10% 증감이 사용되고 있으며, 이는 환율의 합리적인 발생가능한 변동치에 대한 경영진의 평가를 나타냅니다.

(단위: 천원)

구분		당기말	
분석대상	환율 변동분	손익효과	자본효과
순외화자산	10% 상승	95,190	-
	10% 하락	(95,190)	-

28.3 유동성위험

유동성위험은 자산/부채의 만기불일치 또는 예상치 못한 급격한 현금흐름변동으로 인한 자금의 과부족으로 인해 손실이 발생하는 위험입니다. 당 지점은 금감원 리스크 평가제도 기준 유동성비율을 이용하여 매분기 유동성비율을 측정합니다. 이를 통해

허용한도 이내에서 관리하며 유동성비율의 변동추이를 분석함으로써 리스크를 관리합니다.

(1) 비파생금융부채의 현금흐름

다음은 당기말 현재 당 지점의 비파생금융부채에 대한 계약상 잔존만기를 상세히 나타내고 있습니다. 당 만기분석은 비파생금융부채의 할인하지 않은 현금흐름을 기초로 지급하여야 하는 가장 빠른 만기일에 근거하여 작성되었으며, 원금 및 이자의 현금흐름을 포함하고 있습니다. 당 지점은 만기일자를 갖는 부채는 해당 잔존만기로 만기구간을 분류하고, 만기일자가 없거나 만기배분의 정의가 필요한 경우, 해당상품별 보유성격을 감안하여 배분합니다.

(단위: 천원)

구분	6개월이내	합계
보험미지급금	754,248	754,248
미지급비용	451,077	451,077
기타	30,380	30,380
합계	1,235,705	1,235,705

28.4 보험위험

(1) 보험위험관리

1) 보험위험관리의 개념

보험리스크는 보험계약의 인수와 보험금 지급과 관련하여 발생하는 위험으로 보험가격리스크와 준비금리스크로 구분됩니다.

① 보험가격 리스크: 보험계약과 관련하여 수취한 보험료와 지급된 보험금간의 차이로 인한 손실발생 가능성

② 준비금 리스크: 지급준비금과 미래의 실제 보험금 지급액의 차이로 인한 손실발생 가능성

2) 익스포져 현황

일반손해보험은 화재, 도난, 기술, 종합, 기타일반, 자동차, 보증으로 구분되고 장기손해보험은 질병, 운전자, 기타로 구분됩니다. 준비금리스크는 장기손해보험 및 생명보험을 제외한 일반손해보험에 대해서만 적용합니다. 당 지점은 일반손해보험만 영업을 하고 있으므로, 익스포져 또한 일반손해보험만 해당됩니다. 최근 4분기동안 당 지점의 보험가격리스크 및 준비금리스크 익스포져 현황은 다음과 같습니다.

① 일반손해보험의 보험가격리스크 익스포져 현황

(단위: 천원)

구분	보유보험료			
	원수(A)	수재(B)	출재(C)	계(A+B-C)
화재	-	1,066,098	415,781	650,317
해상	155,952	1,672,660	201,886	1,626,726
기술	180,165	2,348,593	153,140	2,375,618
책임	61,098	7,234,786	51,935	7,243,949
종합	-	217,273	-	217,273
합계	397,215	12,539,410	822,742	12,113,883

② 일반손해보험의 준비금리스크 익스포져 현황

(단위: 천원)

구분	보유지급준비금			
	원수(A)	수재(B)	출재(C)	계(A+B-C)
해상	-	963	59	904
책임	475	49,561	404	49,632
합계	475	50,524	463	50,536

3) 측정(인식) 및 관리방법

당 지점은 위험기준 자기자본(RBC: Risk Based Capital)제도를 이용하여 보험리스크를 평가하고 있습니다.

4) 가격설정(Pricing)의 적정성(보유기준 경과손해율)

당 지점은 일반보험상품으로 영업을 하고 있으며, 영업을 개시한지 3년이 경과되지 않아 기준 합산비율을 보장별 합산비율로 적용하였습니다.

(2) 보험위험 요인별 민감도분석

당기말 및 전기말 현재 손해율 10% 상승시 법인세를 감안하지 않은 손익효과는 아래와 같습니다.

(단위: 천원)

구분	손해율	당기말
일반	10% 상승	(660,207)

(3) 보험리스크의 집중 및 출재 정책

구분	손해율
가.	매년 재보험 운영전략을 수립하고 종목별 적정 보유한도 및 출재한도를 설정하여 보유위험에 대한 리스크관리를 수행하고 있습니다.
나.	재보험 출재시에는 보험금 회수의 안정성을 위하여 기준 신용등급 이상의 보험 회사에 출재하고 있으며 추가적으로 출재사별 및 계약건별 출재기준을 수립하여 운영하고 있습니다.
다.	당 지점이 인수한 보유보험료의 구성은 원수보험 3%, 수재보험이 97%이며 종목별 구성은 화재보험 8%, 해상보험 14%, 기술보험 20%, 책임보험 56% 그리고 종합보험 2%로 구성됩니다.