

Allianz Global Corporate & Specialty SE,
Korea Branch

2017년도 3/4분기

2017년 3분기

알리안츠글로벌코퍼레이트앤스페셜티에스이,

한국지점의 현황

기간: 2017.01.01 ~ 2017.09.30

본 공시자료는 보험업감독규정 7-44조에 의하여 작성되었습니다.

알리안츠글로벌코퍼레이트앤스페셜티에스이,한국지점



목 차

I. 요약재무정보

1. 요약 재무상태표
2. 요약 포괄손익계산서

II. 사업실적

III. 주요경영효율지표

1. 손해율
2. 사업비율
3. 자산운용율, 자산수익율
4. 자산운용이익율
5. 계약유지율
6. ROA, ROE
7. 자본의 적정성
 - 7-1. B/S상 자기자본
 - 7-2. 지급여력비율 내용 및 산출방법개요
 - 7-3. 최근3개 사업연도 주요변동 원인

IV. 기타경영현황

1. 부실자산비율
2. 사회공헌활동
3. 민원발생건수

V. 재무에 관한 사항

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

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

VI. 재무제표

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

I. 요약재무정보

1. 요약 대차대조표(재무상태표)

(단위: 백만원)

구분		2017년 3/4 분기	2016년도	증감(액)
자 산	현금과 예치금	23,172		23,172
	유가증권	0		0
	대출채권	0		0
	부동산	0		0
	고정자산	49		49
	기타자산	4,706		4,706
	자산총계	27,927		27,927
부 채	책임준비금	4,645		4,645
	기타부채	617		617
	부채총계	5,262		5,262
자 본	자본금	26,005		26,005
	자본잉여금	0		0
	이익잉여금	-3,340		-3,340
	기타자본조정	0		0
	기타포괄손익누계액	0		0
	자본총계	22,665		22,665

(2017.6.14일 보험업 허가를 득한 신설보험사로 2016년도 실적이 없습니다.)

2. 요약(포괄)손익계산서

(단위: 백만원)

구분	2017년 3/4분기	2016년도 3/4분기	증감(액)
영업수익	581		581
영업비용	3,895		3,895
영업이익	-3,314		-3,314
영업외수익	24		24
영업외비용	50		50
법인세차감전순이익	-3,340		-3,340
법인세비용	0		0
당기순이익	-3,340		-3,340
기타포괄손익	0		0
총포괄손익	-3,340		-3,340

(2017.6.14일 보험업 허가를 득한 신설보험사로 2016년도 3/4분기 실적이 없습니다.)

II. 사업실적

(단위: 건, 백만원)

구분	2017년 3/4 분기	2016년 3/4 분기	증감(액)
수재보험료	5,203		5,203
수재보험금	0		0
순사업비	3,452		3,452

(2017.6.14일 보험업 허가를 득하여, 2017년 3/4분기부터 보험영업손익이 발생하였습니다.)

III. 주요경영효율지표

1. 손해율

2017년 6월 14일 보험업 허가를 득한 후, 2017년 3/4분기부터 보험영업손익이 발생하였고, 전년도 실적은 없습니다.

(단위: 백만원, %, %p)

구분	2017년 3/4 분기	2016년 3/4 분기	전년대비 증감
발생손해액(A)	443		443
경과보험료(B)	567		567
손해율(A/B)	78.18		78.18

2. 사업비율

2017년 6월 14일 보험업 허가를 득한 후, 2017년 3/4분기부터 보험영업손익이 발생하였고, 전년도 실적은 없습니다.

(단위: 백만원, %, %p)

구분	2017년 3/4 분기	2016년 3/4 분기	전년대비 증감
순사업비(A)	3,452		3,452
보유보험료(B)	5,195		5,195
사업비율(A/B)	66.44		66.44

3. 자산운용 및 자산수익률

2017년 6월 14일 보험업 허가를 득한 신설사로서, 예금상품으로부터의 운용율과 수익율이며, 전년동기 실적은 없습니다.

(단위 : 백만원, %, %p)

구 분	2017 년 3/4 분기	2016 년도 3/4 분기	전년대비 증감
자산운용율	82.97		82.97

(단위 : 백만원, %, %p)

구 분	2017 년 3/4 분기	2016 년도 3/4 분기	전년대비 증감
자산수익율	0.05		0.05

4. 운용자산이익률

2017년 6월 14일 보험업 허가를 득한 신설사로서, 예금상품으로부터의 운용율과 수익율이며, 전년동기 실적은 없습니다.

(단위 : 백만원, %, %p)

구 분	2017 년 3/4 분기	2016 년도 3/4 분기	전년대비 증감
투자영업손익(A)	14		14
경과운용자산(B)	23,172		23,172
운용자산이익률(A/B)	0.06		0.06

5. 계약유지율: 해당사항 없음

6. ROA, ROE

2017년 6월 14일 보험업 허가를 득한 후, 2017년 3/4분기부터 보험영업손익이 발생하였고, 전년도 실적은 없습니다.

(단위: %, %p)

구 분	2017 년 3/4 분기	2016 년도 3/4 분기	전년대비 증감
ROA	-37.46		-37.46
ROE	-42.98		-42.98

ROA=당기순이익/((영업개시초총자산+당분기말총자산)/2) (12/경과개월수)

ROE=당기순이익/((영업개시자기자본+당분기말자기자본)/2) (12/경과개월수)

7. 자본의적정성

7-1. B/S상 자기자본

(단위 : 백만원)

구 분	2017년 3/4 분기	2017년도 2/4 분기	2017년도 1/4 분기
자본총계	22,665	23,965	
자본금	26,005	26,005	
자본잉여금	0	0	
이익잉여금	-3,340	-2,039	
자본조정	0	0	
기타포괄손익누계액	0	0	

7-2. 지급여력비율 내용 및 산출방법

(단위 : 억원, %)

구 분	2017년 3/4 분기	2017년도 2/4 분기	2017년도 1/4 분기
지급여력비율(A/B)	1400.25	7829.62	
가.지급여력금액(A)	226	238	
나.지급여력기준금액(B)	16	3	
I. RBC 연결재무제표에 따른 지급 여력기준금액	16	3	
1. 보험위험액	10	0	
2. 금리위험액	0	0	
3. 신용위험액	9	3	
4. 시장위험액	0	0	
5. 운영위험액	1	0	
II. 국내 관계 보험회사지급 여력 기준금액 × 지분율	0	0	
III. 국내 비보험금융회사 필요 자본량 × 조정치 × 지분율	0	0	
IV. 비금융회사에 대한 필요 자본량	0	0	

7-3. 최근3개 사업년도 동안 당해 지표의 주요 변동요인

2017년 6월 14일 보험업 허가를 득한 후, 2017년 3/4분기부터 보험영업손익이 발생하였고, 전년도 실적은 없습니다.

(단위 : 억원, %)

구 분	2017년 3/4분기	2016년	2015년
지급여력비율(A/B)	1400.25		
지급여력금액(A)	226		
지급여력기준금액(B)	16		

IV. 기타경영현황

1. 부실자산비율

2017년 6월 14일 보험업 허가를 득한 후, 2017년 3/4분기부터 보험영업손익이 발생하였고, 전년도 실적은 없습니다.

(단위: 백만원, %, %p)

구분	2017년 3/4분기	2016년도 3/4분기	전년대비 증감
가중부실자산(A)	0		0
자산건전성 분류대상 자산(B)	4,570		4,570
비율(A/B)	0		0

2. 사회공헌활동

2-1. 사회공헌활동 주요 현황 및 세부내용

(단위: 백만원, 명)

구분	사회공헌	전담	내규화	봉사인원		봉사시간		인원수		당기 순이익
	기부 금액	직원수	여부	임직원	설계사	임직원	설계사	임직원	설계사	
2017년 3/4분기	0	0	X	0	0	0	0	14	0	-3,340

2-2. 분야별사회공헌활동세부내용

(단위: 백만원, 명)

분야	주요 사회공헌활동	기부(집행)금액	자원봉사활동			
			임직원		설계사	
			인원	시간	인원	시간
지역사회. 공익			0	0	0	0
문화. 예술. 스포츠			0	0	0	0
학술. 교육			0	0	0	0
환경보호			0	0	0	0
글로벌 사회공헌			0	0	0	0
공동사회공헌			0	0	0	0
서민금융			0	0	0	0
기타			0	0	0	0
총 계				0	0	0

* 2017년 3/4분기 누적실적 기준임

3. 민원발생건수

3-1. 민원건수

구 분	민원 건수			환산건수 (보유계약 십만건 당)			비 고
	전분기	당분기	증감률 (%)	전분기	당분기	증감률 (%)	
자체민원	0	0	0	0	0	0	
대외민원	0	0	0	0	0	0	
합계	0	0	0	0	0	0	

주1) 금융감독원 등 타기관에서 접수한 민원 중 이첩된 민원 또는 사실조회 요청한 민원, 단 해당 기관에서 이첩 또는 사실조회 없이 직접 처리한 민원은 제외

주2) 해당 분기말일 회사 보유계약 건수를 기준으로 항목별 산출

3-2. 유형별 민원건수

구 분	민원 건수			환산건수 (보유계약 십만건 당)			비 고
	전분기	당분기	증감률 (%)	전분기	당분기	증감률 (%)	
유 형	보험모집	0	0	0	0	0	
	유지관리	0	0	0	0	0	
	보상 (보험금)	0	0	0	0	0	
	기 타	0	0	0	0	0	
합계		0	0	0	0	0	

주) 해당 분기말일 회사 보유계약 건수를 기준으로 항목별 산출

3-3. 상품별 민원건수

구 분		민원 건수			환산건수			비 고
		(보유계약 십만건 당)						
		전분기	당분기	증감률 (%)	전분기	당분기	증감률 (%)	
상 품	일반보험	0	0	0	0	0	0	
	장기	0	0	0	0	0	0	
	보장성보험	0	0	0	0	0	0	
	장기	0	0	0	0	0	0	
	저축성보험	0	0	0	0	0	0	
	자동차보험	0	0	0	0	0	0	
기타		0	0	0	0	0	0	

주1) 기타 : 해당 회사의 내부 경영(주가관리, RBC 등) 관련 민원, 모집 수수료, 정비수가 등 소비자 외 모집인·정비업체 등이 제기하는 민원, 보험 가입전 상품 외 민원, 다수계약(가입상품 미한정) 가입자의 상품관련 외 민원 등

주2) 해당 분기말일 상품별 보유계약 건수를 기준으로 항목별 산출

주3) 대출관련 민원 : 보험계약대출 관련 민원은 해당상품 기준으로 구분하되, 담보·신용대출 관련 민원은 기타로 구분

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

V. 재무에 관한 사항

1. 유가증권투자 및 평가손익

1-1. 유가증권투자 및 평가손익

(단위 : 억원)

구 분		공정가액 ¹⁾	평가손익
일반 계정	당기손익인식증권	0	0
	매도가능증권	0	0
	만기보유증권	0	0
	관계종속기업투자주식	0	0
	소 계(A)	0	0
특별 계정 ²⁾	당기손익인식증권	0	0
	매도가능증권	0	0
	만기보유증권	0	0
	관계종속기업투자주식	0	0
	소 계(B)	0	0
합 계 (A+B)		0	0

주 1) 대여유가증권은 해당항목에 합산함

주 2) 특별계정은 퇴직보험, 퇴직연금특별계정임

1-2. 매도가능증권평가손익

(단위 : 억원)

구 분		공정가액 ¹⁾	평가손익 ³⁾		
특별 계정 ⁴⁾	주식	0	0		
	출자금	0	0		
	채권	0	0		
	수익 ²⁾ 증권	주식	0	0	
		채권	0	0	
		기타	0	0	
	해외 유가 증권	주식	0	0	
		출자금	0	0	
		채권	0	0	
		수익 ²⁾ 증권	주식	0	0
			채권	0	0
			기타	0	0
		기타해외유가증권	0	0	
	(채권)	0	0		
	신종유가증권	0	0		
	(채권)	0	0		
기타유가증권	0	0			
(채권)	0	0			
합 계	0	0			

주 1) 대여유가증권은 해당항목에 합산함

주 2) 주식형 및 혼합형 수익증권은 주식, 채권형 수익증권은 채권, 나머지는 기타로 분류

주 3) 특별계정 매도가능증권 평가손익을 대상으로 함

주 4) 특별계정은 장기, 개인연금, 자산연계형 특별계정임

2. 보험계약과 투자계약의 구분

(단위 : 억원)

계정	구 분*	당분기	전분기
일반	보험계약부채	46	0
	투자계약부채	0	0
	소 계	46	0
특별	보험계약부채	0	0
	투자계약부채	0	0
	소 계	0	0
합계	보험계약부채	46	0
	투자계약부채	0	0
	합 계	46	0

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

** 특별계정에는 퇴직보험 퇴직연금 변액보험만 기재하고 나머지 특별계정은 일반계정에 기재

*** 보험계약부채, 투자계약부채 금액을 기재

3. 재보험자산의 손상

(단위 : 억원)

구분	당분기	전분기	증 감	손상사유*
재보험자산				
손상차손				
장부가액**				

* 손상차손을 인식한 경우, 그 사유를 기재

** 장부가액=재보험자산-손상차손

4. 금융상품

(단위 : 억원)

구분*		당분기		전분기	
		장부가액	공정가액	장부가액	공정가액
금융자산	당기손익인식금융자산	0	0	0	0
	매도가능금융자산	0	0	0	0
	만기보유금융자산	0	0	0	0
	대여금및수취채권	46	0	0	0
	합계	46	0	0	0
금융부채	당기손익인식금융부채	0	0	0	0
	기타금융부채	0	0	0	0
	합계	0	0	0	0

* 한국채택국제회계기준 제 1039 호(금융상품:인식과 측정)에 따른 금융상품 분류

※ 기타금융부채는 주식으로 해당 상세내용 표기

5. 금융상품의 공정가치 서열체계

(단위 : 억원)

항 목		공정가액 서열체계			
		레벨1*	레벨2**	레벨3***	합계
금융자산	당기손익인식금융자산	0	0	0	0
	매도가능금융자산	0	0	0	0
	합 계	0	0	0	0
금융부채	당기손익인식금융부채	0	0	0	0

* 동일한 자산이나 부채에 대한 활성시장의 조정되지 않은 공시가격

** 직접적으로(예 : 가격) 또는 간접적으로(예 : 가격에서 도출되어) 관측 가능한 자산이나 부채에 대한 투입변수.. 단 공정가치 레벨 1 에 포함된 공시가격은 제외함

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

6. 대손준비금 등 적립

(단위 : 억원)

계정		전분기말	전입	환입	당분기말
		(2017.6.30)			(2017.9.30)
이익 잉여금	대손준비금*	0	0	0	0
	비상위험준비금**	0	0	0	0
합계		0	0	0	0

* 보험업감독규정 제 7-4 조에 따라 적립된 금액

** 보험업감독규정 제 6-18 조의 2 에 따라 적립된 금액(손보만 해당)

*** 당분기말 = 전분기말+전입-환입

7. 책임준비금의 적정성 평가

7-1. 책임준비금의 적정성평가 결과

(단위 : 백만원)

구분			평가대상준비금 (A)	LAT 평가액 (B)	잉여(결손)금액 (C=A-B)
장기손해보험 (개인연금 포함)	금리 확정형	유배당	0	0	0
		무배당	0	0	0
	금리 연동형	유배당	0	0	0
		무배당	0	0	0
일반손해보험 (자동차보험 제외)			4,645	0	4,645
자동차보험			0	0	0
합계			4,645	0	4,645

7-2. 현행추정 가정의 변화수준 및 변화근거

주요가정*	변화수준		변화근거
	직전 평가시점	해당 평가시점	

* 할인율, 위험률, 해약률 및 사업비율 등

7-3. 재평가 실시 이유: 해당사항 없음

Ⅶ. 재무제표

1. 재무상태표

(단위:백만원)

과목	2017 년도 3/4 분기		2016 년도	
자 산				
I. 현금 및 예치금		23,172		
1. 현금 및 현금성자산	23,172			
II. 매도가능금융자산	0	0		
III. 출재보험자산	7	7		
IV. 기타자산		4,748		
1. 보험미수금	4,560			
2. 기타수취채권	0			
3. 유형자산	31			
4. 무형자산	18			
5. 선급법인세	0			
6. 기타자산	139			
자 산 총 계		27,927		
부 채				
I. 책임준비금		4,645		
1. 지급준비금	10			
2. 미경과보험료적립금	4,635			
II. 기타부채		617		
1. 보험미지급금	33			
2. 기타미지급비용	169			
3. 이연법인세부채	0			
4. 퇴직급여부채	0			
5. 복구충당부채	0			
부 채 총 계	415			
자 본		5,262		
I. 자본금				
1. 영업기금		26,005		
II. 기타 포괄 손익 누계액	26,005			
1. 매도가능증권평가이익		0		
2. 기타	0			
III. 이익잉여금	0			
1. 미처분이익잉여금		-3,340		
자 본 총 계	-3,340			
부채 및 자본 총계		22,665		

2. 손익계산서

2017년 6월 14일 보험업 허가를 득한 후, 2017년 3/4분기부터 보험영업손익이 발생하였고, 전년도 실적은 없습니다.

(단위:백만원)

과목	2017 년도 3/4 분기		2016 년도	
I. 영업수익		5,221		
1. 보험료수익	5,203			
2. 재보험금수익	0			
3. 이자수익	15			
4. 금융자산처분이익	0			
5. 외환차익	0			
6. 외화환산이익	0			
7. 수입경비	3			
8. 기타의영업수익	0			
II. 영업비용		8,533		
1. 책임준비금전입액	4,638			
2. 보험료비용	443			
3. 재보험료비용	0			
4. 투자영업비용	0			
5. 사업비	3,452			
6. 외화차손	0			
7. 외화환산손실	0			
III. 영업이익		-3,312		
IV. 영업외수익		24		
V. 영업외비용		50		
VI. 법인세비용차감전순이익		-3,338		
VII. 법인세비용		0		
VIII. 당기순이익		-3,338		
IX. 기타포괄손익		0		
X. 총포괄손익		-3,338		

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

1. 중요한 회계정책

2017년 09월 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, 회사는 기업회계기준서 제1104호 '보험계약'이 개정·공표되어 기업회계기준서 제1109호의 적용을 한시적으로 면제 받을 수 있게 될 경우, 2020년까지 기업회계기준서 제1109호의 적용을 면제 받을 계획입니다. 국제회계기준위원회(IASB)는 2016년 9월 13일 IFRS 4를 개정·공표하였고, 한국회계기준원은 기업회계기준서 제1104호 '보험계약'의 개정 절차를 진행 중입니다. 회사는 2017년 09월 30일 현재 보험과 관련된 부채의 비율이 총부채금액의 89%를 초과하므로 기업회계기준서 제1109호 적용의 한시적 면제 요건을 충족할 수 있어 기업회계기준서 제1109호는 2021년 1월 1일 이후 시작되는 회계연도부터 적용할 것으로 예상합니다.

새로운 기업회계기준서 제1109호는 소급 적용함이 원칙이나, 금융상품의 분류, 측정, 손상의 경우 비교정보 재작성을 면제하는 등 일부 예외조항을 두고 있고, 위험회피회계의 경우 옵션의 시간가치 회계처리 등 일부 예외조항을 제외하고는 전진적으로 적용합니다.

기업회계기준서 제1109호의 주요 특징으로 금융자산의 관리를 위한 사업모형과 금융자산의 계약상 현금흐름 특성에 근거한 금융자산의 분류와 측정, 기대신용손실에 기초한 금융상품의 손상모형, 위험회피회계 적용조건을 충족하는 위험회피대상항목과 위험회피수단의 확대 또는 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 회사가 보유하는 금융상품과 경제상황 등에 따라 다를 수 있습니다.

회사는 기업회계기준서 제1109호의 도입과 관련하여 금융상품 보고와 관련한 내부관리 프로세스 정비 또는 회계처리시스템 변경 작업에 착수하지 못하였고, 동 기준서를 적용할 경우 재무제표에 미칠 수 있는 재무적 영향을 분석하지 못했습니다. 다만, 동 기준서의 주요 사항별로 재무제표에 미칠 수 있는 일반적인 영향은 다음과 같습니다.

1.1.1 금융자산의 분류 및 측정

새로운 기업회계기준서 제1109호를 적용할 경우 회사는 금융자산의 관리를 위한 사업모형과 금융자산의 계약상 현금흐름 특성에 근거하여 다음 표와 같이 금융자산을 후속적으로 상각후원가, 기타포괄손익-공정가치, 당기손익-공정가치로 측정되도록 분류하고, 복합계약이 금융자산을 주계약으로 포함하는 경우에는 내재파생상품을 분리하지 않고 해당 복합계약 전체를 기준으로 금융자산을 분류합니다.

사업모형 \ 계약상 현금흐름 특성	원금과 이자만으로 구성	그 외의 경우
계약상 현금흐름 수취 목적	상각후원가 측정 ¹⁾	당기손익-공정가치 측정 ²⁾
계약상 현금흐름 수취 및 매도 목적	기타포괄손익-공정가치 측정 ¹⁾	
매도 목적, 기타	당기손익-공정가치 측정	

주: 1) 회계불일치를 제거하거나 감소시키기 위하여 당기손익-공정가치 측정 항목으로 지정할 수 있음(취소 불가)

2) 단기매매목적이 아닌 지분증권의 경우 기타포괄손익-공정가치 측정 항목으로 지정할 수 있음(취소 불가)

기업회계기준서 제1109호에서 금융자산을 상각후원가 또는 기타포괄손익-공정가치 측정 대상으로 분류하기 위한 요건이 현행 기업회계기준서 제1039호의 요건보다 엄격하므로, 기업회계기준서 제1109호 도입 시 당기손익-공정가치 측정 대상 금융자산의 비중이 증가하여 당기손익의 변동성이 확대될 수 있습니다.

회사는 2017년 09월 30일 현재 대여금 및 수취채권 4,621백만원을 보유하고 있습니다.

기업회계기준서 제1109호에 따르면 계약조건에 따라 특정일에 원금과 원금 잔액에 대한 이자만으로 구성된 현금흐름이 발생하고 계약상 현금흐름 수취를 목적으로 하는 채무상품만 상각후원가로 측정할 수 있습니다. 회사는 2017년 09월 30일 현재 대여금 및 수취채권 4,621백만원을 상각후원가로 측정하고 있습니다.

기업회계기준서 제1109호에 따르면 계약조건에 따라 특정일에 원금과 원금 잔액에 대한 이자만으로 구성된 현금흐름이 발생하고 계약상 현금흐름 수취 및 매도를 목적으로 하는 채무상품을 기타포괄손익-공정가치로 측정합니다. 회사는 2017년 09월 30일 현재 매도가능금융자산으로 분류된 채무상품은 없습니다.

기업회계기준서 제1109호에 따르면 단기매매목적으로 보유하지 않는 지분상품은 최초 인식시점에 기타포괄손익-공정가치 측정 항목으로 지정하는 취소불가능한 선택을 할 수 있고, 동 포괄손익은 후속적으로 당기손익으로 재순환(recycling)되지 않습니다. 회사의 2017년 09월 30일 현재 매도가능금융자산으로 분류된 지분상품은 없습니다.

기업회계기준서 제1109호에 따르면 계약조건에 따른 현금흐름이 원금과 원금 잔액에 대한 이자만으로 구성되지 않거나 매매가 주된 목적인 채무상품과 기타포괄손익-공정가치 측정 항목으로 지정하지 않은 지분상품은 당기손익-공정가치로 측정합니다. 회사는 2017년 09월 30일 현재 당기손익인식금융자산으로 분류된 채무상품과 지분상품은 없습니다.

1.1.2 금융부채의 분류 및 측정

새로운 기업회계기준서 제1109호에 따르면 당기손익-공정가치 측정 항목으로 지정한 금융부채의 공정가치 변동 중 해당 금융부채의 신용위험 변동으로 인한 부분은 당기손익이 아닌 기타포괄손익으로 표시하고, 동 기타포괄손익은 후속적으로 당기손익으로 재순환하지 않습니다. 다만, 금융부채의 신용위험 변동에 따른 공정가치 변동을 기타포괄손익으로 인식하면 회계불일치가 발생하거나 확대될 경우에는 해당 공정가치 변동을 당기손익으로 인식합니다.

현행 기업회계기준서 제1039호에서 모두 당기손익으로 인식했던 당기손익-공정가치 측정 항목으로 지정한 금융부채의 공정가치 변동 중 일부가 기타포괄손익으로 표시되므로 금융부채의 평가 관련 당기손익이 감소할 수 있습니다.

1.1.3 손상: 금융자산과 계약자산

현행 기업회계기준서 제1039호에서는 발생손실모형(incurred loss model)에 따라 손상발생의 객관적 증거가 있는 경우에만 손상을 인식하지만, 새로운 기업회계기준서 제1109호에서는 상각후원가 또는 기타포괄손익-공정가치로 측정하는 채무상품, 리스채권, 계약자산, 대출약정, 금융보증계약에 대하여 기대신용손실모형(expected credit loss impairment model)에 따라 손상을 인식합니다.

기업회계기준서 제1109호에서는 금융자산 최초 인식 후 신용위험의 증가 정도에 따라 아래 표와 같이 3단계로 구분하여 12개월 기대신용손실이나 전체기간 기대신용손실에 해당하는 금액으로 손실충당금을 측정하도록 하고 있어 현행 기업회계기준서 제1039호의 발생손실모형에 비하여 신용손실을 조기에 인식할 수 있습니다.

구 분 ¹⁾		손실충당금
Stage 1	최초 인식 후 신용위험이 유의적으로 증가하지 않은 경우 ²⁾	12개월 기대신용손실: 보고기간 말 이후 12개월 내에 발생 가능한 금융상품의 채무불이행 사건으로 인한 기대신용손실
Stage 2	최초 인식 후 신용위험이 유의적으로 증가한 경우	전체기간 기대신용손실: 기대존속기간에 발생할 수 있는 모든 채무불이행 사건으로 인한 기대신용손실
Stage 3	신용이 손상된 경우	

주: 1) 기업회계기준서 제1115호 '고객과의 계약에서 생기는 수익'의 적용범위에 포함되는 거래에서 생기는 매출채권이나 계약자산의 경우 유의적인 금융요소가 없다면 전체기간 기대신용손실에 해당하는 금액으로 손실충당금을 측정해야 하고, 유의적인 금융요소가 있다면 전체기간 기대신용손실에 해당하는 금액으로 손실충당금을 측정하는 것을 회계정책으로 선택할 수 있음. 리스채권도 전체기간 기대신용손실에 해당하는 금액으로 손실충당금을 측정하는 것을

회계정책으로 선택할 수 있음

2) 보고기간 말 신용위험이 낮은 경우에는 신용위험이 유의적으로 증가하지 않은 것으로 간주할 수 있음
기업회계기준서 제1109호에서는 최초 인식 시점에 신용이 손상된 금융자산은 최초 인식 후 전체 기간 기대신용손실의 누적변동분만을 손실충당금으로 계상합니다.

회사는 2017년 09월 30일 현재 상각후원가로 측정하는 채무상품 4,621백만원(대여금 및 수취채권 4,621백만원)을 보유하고 있고, 이들 자산에 대하여 손실충당금은 없습니다.