

**알리안츠글로벌코퍼레이트앤스페셜티에스이,
한국지점 재무제표**
(독립된 감사인의 감사보고서 첨부)

제 3 (당기) : 2019년 01월 01일 부터 2019년 12월 31일 까지
제 2 (전기) : 2018년 01월 01일 부터 2018년 12월 31일 까지

**알리안츠글로벌코퍼레이트앤스페셜티에스이,
한국지점**

목 차

독립된 감사인의 감사보고서	1 - 3
재무제표	
재무상태표	5
포괄손익계산서	6
자본변동표	7
현금흐름표	8 - 9
주석	10 - 57

독립된 감사인의 감사보고서

알리안츠글로벌코퍼레이트앤스페셜티에스이, 한국지점
지점장 귀중

감사의견

우리는 알리안츠코퍼레이트앤스페셜티에스이, 한국지점의 재무제표를 감사하였습니다. 해당 재무제표는 2019년 12월 31일과 2018년 12월 31일 현재의 재무상태표, 동일로 종료되는 양 보고기간의 포괄손익계산서, 자본변동표, 현금흐름표 그리고 유의적인 회계정책의 요약을 포함한 재무제표의 주석으로 구성되어 있습니다.

우리의 의견으로는 별첨된 지점의 재무제표는 지점의 2019년 12월 31일과 2018년 12월 31일 현재의 재무상태와 동일로 종료되는 양 보고기간의 재무성과 및 현금흐름을 한국채택국제회계기준에 따라, 중요성의 관점에서 공정하게 표시하고 있습니다.

감사의견근거

우리는 대한민국의 회계감사기준에 따라 감사를 수행하였습니다. 이 기준에 따른 우리의 책임은 이 감사보고서의 재무제표감사에 대한 감사인의 책임 단락에 기술되어 있습니다. 우리는 재무제표감사와 관련된 대한민국의 윤리적 요구사항에 따라 지점으로부터 독립적이며, 그러한 요구사항에 따른 기타의 윤리적 책임들을 이행하였습니다. 우리가 입수한 감사증거가 감사의견을 위한 근거로서 충분하고 적합하다고 우리는 믿습니다.

재무제표에 대한 경영진과 지배기구의 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.

경영진은 재무제표를 작성할 때, 지점의 계속기업으로서의 존속능력을 평가하고 해당되는 경우, 계속기업 관련 사항을 공시할 책임이 있습니다. 그리고 경영진이

기업을 청산하거나 영업을 중단할 의도가 없는 한, 회계의 계속기업전제의 사용에 대해서도 책임이 있습니다.

지배기구는 지점의 재무보고절차의 감시에 대한 책임이 있습니다.

재무제표감사에 대한 감사인의 책임

우리의 목적은 지점의 재무제표에 전체적으로 부정이나 오류로 인한 중요한 왜곡표시가 없는지에 대하여 합리적인 확신을 얻어 우리의 의견이 포함된 감사보고서를 발행하는데 있습니다. 합리적인 확신은 높은 수준의 확신을 의미하나, 감사기준에 따라 수행된 감사가 항상 중요한 왜곡표시를 발견한다는 것을 보장하지는 않습니다. 왜곡표시는 부정이나 오류로부터 발생할 수 있으며, 왜곡표시가 재무제표를 근거로 하는 이용자의 경제적 의사결정에 개별적으로 또는 집합적으로 영향을 미칠 것이 합리적으로 예상되면, 그 왜곡표시는 중요하다고 간주됩니다.

감사기준에 따른 감사의 일부로서 우리는 감사의 전 과정에 걸쳐 전문가적 판단을 수행하고 전문가적 의구심을 유지하고 있습니다. 또한, 우리는:

- 부정이나 오류로 인한 재무제표의 중요왜곡표시위험을 식별하고 평가하며 그러한 위험에 대응하는 감사절차를 설계하고 수행합니다. 그리고 감사의견의 근거로서 충분하고 적합한 감사증거를 입수합니다. 부정은 공모, 위조, 의도적인 누락, 허위진술 또는 내부통제 무력화가 개입될 수 있기 때문에 부정으로 인한 중요한 왜곡표시를 발견하지 못할 위험은 오류로 인한 위험보다 큽니다.
- 상황에 적합한 감사절차를 설계하기 위하여 감사와 관련된 내부통제를 이해합니다. 그러나 이는 내부통제의 효과성에 대한 의견을 표명하기 위한 것이 아닙니다.
- 재무제표를 작성하기 위하여 경영진이 적용한 회계정책의 적합성과 경영진이 도출한 회계추정치와 관련 공시의 합리성에 대하여 평가합니다.
- 경영진이 사용한 회계의 계속기업전제의 적절성과, 입수한 감사증거를 근거로 계속기업으로서의 존속능력에 대하여 유의적 의문을 초래할 수 있는 사건이나, 상황과 관련된 중요한 불확실성이 존재하는지 여부에 대하여 결론을 내립니다. 중요한 불확실성이 존재한다고 결론을 내리는 경우, 우리는 재무제표의 관련 공시에 대하여 감사보고서에 주의를 환기시키고, 이들 공시가 부적절한 경우 의견을 변형시킬 것을 요구받고 있습니다. 우리의 결론은 감사보고서일까지 입수된 감사증거에 기초하나, 미래의 사건이나 상황이 지점의 계속기업으로서 존속을 중단시킬 수 있습니다.

• 공시를 포함한 재무제표의 전반적인 표시와 구조 및 내용을 평가하고, 재무제표의 기초가 되는 거래와 사건을 재무제표가 공정한 방식으로 표시하고 있는지 여부를 평가합니다.

우리는 여러 가지 사항들 중에서 계획된 감사범위와 시기 그리고 감사 중 식별된 유의적 내부통제 미비점 등 유의적인 감사의 발견사항에 대하여 지배기구와 커뮤니케이션합니다.

삼 일 회 계 법 인

대표이사 金永植



2020년 3월 30일

이 감사보고서는 감사보고서일 (2020년 3월 30일) 현재로 유효한 것입니다. 따라서 감사보고서일 후 이 보고서를 열람하는 시점 사이에 별첨된 지점의 재무제표에 중요한 영향을 미칠 수 있는 사건이나 상황이 발생할 수도 있으며, 이로 인하여 이 감사보고서가 수정될 수도 있습니다.

(첨부) 재무제표

알리안츠글로벌코퍼레이트앤스페셜티에스이, 한국지점

제 3 (당기) : 2019년 01월 01일 부터 2019년 12월 31일 까지

제 2 (전기) : 2018년 01월 01일 부터 2018년 12월 31일 까지

"첨부된 재무제표는 지점이 작성한 것입니다."

알리안츠글로벌코퍼레이트앤스페셜티에스이, 한국지점 지점장 노창태

소재지 : (도로명주소) 서울특별시 중구 세종대로 136 서울파이낸스센터 22층

(전화) 02-6940-4717

재 무 상 태 표

제 3 기 2019년 12월 31일 현재
제 2 기 2018년 12월 31일 현재

알리안츠글로벌코퍼레이트앤스페셜티에스이, 한국지점 (단위:원)

과 목	주석	제 3(당) 기	제 2(전) 기
자 산			
I. 현금및현금성자산	12, 16	17,455,096,383	34,910,182,268
II. 금융자산	15, 16	59,828,650,330	23,385,628,950
1. 예치금	13, 15, 16	43,201,600,134	11,450,000,000
2. 수취채권	14, 15, 16	16,627,050,196	11,935,628,950
III. 유형자산	17	1,192,136,464	500,796,503
IV. 무형자산	18	4,657,194	6,092,451
V. 기타자산		3,649,187,446	4,091,448,494
1. 재보험자산	19	3,567,989,060	4,042,392,644
2. 구상채권	20	43,902,772	-
3. 기타자산	20	37,295,614	49,055,850
자 산 총 계		82,129,727,817	62,894,148,666
부 채			
I. 보험계약부채	22	38,833,776,799	22,982,482,669
II. 충당부채	24	80,224,664	80,214,668
III. 기타금융부채	15, 16, 23	3,151,601,197	2,398,800,301
IV. 이연법인세부채	11	249,706,835	180,304,377
V. 당기법인세부채		545,040,492	875,810,416
VI. 기타부채	25	6,455,685,237	7,354,937,858
부 채 총 계		49,316,035,224	33,872,550,289
자 본			
I. 자본금	27	26,004,570,762	26,004,570,762
II. 이익잉여금	28	6,809,121,831	3,017,027,615
(비상위험준비금적립예정금액(기적립액))			
당기 : 315,478,359 원 (1,202,059,885 원)			
전기 : 1,202,059,885 원			
대손준비금적립예정금액(기적립액)			
당기 : 285,558,398 원 (343,356,396 원)			
전기 : 343,356,396 원			
자 본 총 계		32,813,692,593	29,021,598,377
부채및자본총계		82,129,727,817	62,894,148,666

"별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다"

포 괄 손 익 계 산 서

제 3 기 2019년 01월 01일부터 2019년 12월 31일까지

제 2 기 2018년 01월 01일부터 2018년 12월 31일까지

알리안츠글로벌코퍼레이트앤스페셜티에스이, 한국지점

(단위:원)

과 목	주 석	제 3(당) 기		제 2(전) 기	
I. 영업수익			58,652,145,626		42,266,240,378
1. 보험료수익	4	48,955,355,963		38,909,492,913	
2. 재보험금수익	5	646,580,193		164,982,070	
3. 구상이익	20	43,902,772		-	
4. 이자수익	7	585,918,040		146,563,311	
5. 수입경비	4	2,022,034,659		1,511,866,722	
6. 기타영업수익	10	6,398,353,999		1,533,335,362	
II. 영업비용			53,782,924,793		34,729,551,976
1. 보험금비용	6	3,612,537,195		367,287,317	
2. 재보험료비용	4	12,811,033,634		11,197,300,332	
3. 보험계약부채전입액		16,575,292,069		9,910,289,646	
4. 사업비	8	13,906,032,210		11,050,041,716	
5. 손해조사비	9	1,004,833,625		773,652,379	
6. 기타영업비용	10	5,873,196,060		1,430,980,586	
III. 영업이익			4,869,220,833		7,536,688,402
IV. 영업외수익			10,661,125		106,262,561
V. 영업외비용			17,227,704		-
VI. 법인세비용차감전 순이익			4,862,654,254		7,642,950,963
VII. 법인세비용	11		1,070,560,038		1,183,763,957
VIII. 당기순이익 (비상위험준비금 반영후 조정이익 당기 : 3,476,615,857 원 전기 : 5,257,127,121 원 대손준비금 반영후 조정이익 당기 : 3,506,535,818 원 전기 : 6,115,830,610 원)	28		3,792,094,216		6,459,187,006
IX. 기타포괄손익			-		-
X. 총포괄이익			3,792,094,216		6,459,187,006

"별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다"

자 본 변 동 표

제 3 기 2019년 01월 01일부터 2019년 12월 31일까지

제 2 기 2018년 01월 01일부터 2018년 12월 31일까지

알리안츠글로벌코퍼레이트앤스페셜티에스이, 한국지점

(단위:원)

구 분	자본금	이익잉여금	총 계
2018 년 1 월 1 일(전기초)	26,004,570,762	(3,442,159,391)	22,562,411,371
당기순이익	-	6,459,187,006	6,459,187,006
2018 년 12 월 31 일(전기말)	26,004,570,762	3,017,027,615	29,021,598,377
2019 년 1 월 1 일(당기초)	26,004,570,762	3,017,027,615	29,021,598,377
당기순이익	-	3,792,094,216	3,792,094,216
2019 년 12 월 31 일(당기말)	26,004,570,762	6,809,121,831	32,813,692,593

"별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다"

현금흐름표

제 3 기 2019년 01월 01일부터 2019년 12월 31일까지

제 2 기 2018년 01월 01일부터 2018년 12월 31일까지

알리안츠글로벌코퍼레이트앤스페셜티에스이, 한국지점

(단위:원)

과 목	주석	제 3(당) 기		제 2(전) 기	
I. 영업활동으로 인한 현금흐름			(17,767,113,103)		17,805,312,459
1. 당기순이익		3,792,094,216		6,459,187,006	
2. 손익조정항목		16,820,755,016		10,837,497,443	
보험계약부채전입액		16,575,292,069		9,910,289,646	
감가상각비		302,061,140		15,765,066	
무형자산상각비		1,825,757		990,608	
이자비용		17,227,707		-	
외화환산손실		5,448,150,119		1,338,365,549	
외화환산이익		(5,964,541,002)		(1,465,114,072)	
이자수익		(585,918,040)		(146,563,311)	
법인세비용		1,070,560,538		1,183,763,957	
구상이익		(43,902,772)		-	
3. 영업활동으로 인한 자산·부채의 변동		(37,577,984,683)		518,948,959	
예치금		(31,971,923,940)		3,411,981,653	
보험미수금		(4,580,946,112)		(4,746,046,786)	
미수금		2,757,100		-	
선급비용		11,760,236		(18,007,452)	
그밖의기타자산		13,495,932		(43,878,148)	
보험미지급금		(119,120,754)		556,539,858	
미지급비용		(36,209,633)		(1,554,861)	
선수보험료		(939,746,532)		782,916,137	
예수금		5,752,080		4,437,194	
그밖의기타부채		36,196,940		572,561,364	
4. 이자수취액		529,949,852		117,328,215	
5. 법인세환급액		(1,331,927,504)		(127,649,164)	
II. 투자활동으로 인한 현금흐름			47,129,375		(573,300,035)
1. 투자활동으로 인한 현금유입액		61,681,875		-	
보증금의 감소		61,681,875		-	
2. 투자활동으로 인한 현금 유출액		(14,552,500)		(573,300,035)	
유형자산의 취득		(14,162,000)		(318,571,660)	
무형자산의 취득		(390,500)		(1,034,000)	
보증금의 증가		-		(253,694,375)	

III. 재무활동으로 인한 현금흐름			(176,380,043)		-
1. 재무활동으로 인한 현금유입액			-		-
리스부채			-		-
2. 재무활동으로 인한 현금유출액			(176,380,043)		-
리스부채			(176,380,043)		-
IV. 현금및현금성자산에 대한 환율변동효과			441,277,886		164,415,263
V. 현금및현금성자산의 증가(감소)			(17,455,085,885)		17,396,427,687
VI. 기초 현금및현금성자산			34,910,182,268		17,513,754,581
VII. 기말 현금및현금성자산	12		17,455,096,383		34,910,182,268

"별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다"

주석

제 3기 2019년 12월 31일 현재

제 2기 2018년 12월 31일 현재

알리안츠글로벌코퍼레이트앤스페셜티에스이, 한국지점

1. 지점의 개요

알리안츠글로벌코퍼레이트앤스페셜티에스이(Allianz Global Corporate & Specialty SE)는 독일에 본점을 둔 국제화된 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) 잔액은 26,005백만원입니다.

2. 중요한 회계정책

다음은 재무제표 작성에 적용된 중요한 회계정책입니다. 이러한 정책은 별도의 언급이 없다면, 표시된 회계기간에 계속적으로 적용됩니다.

2.1 재무제표 작성 기준

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

재무제표는 다음을 제외하고는 역사적 원가에 기초하여 작성하였습니다.

- 특정 금융자산과 금융부채(파생상품 포함), 공정가치로 측정하는 특정 유형자산과 투자부동산 유형
- 순공정가치로 측정하는 매각예정자산
- 확정급여제도와 공정가치로 측정하는 사외적립자산

한국채택국제회계기준은 재무제표 작성 시 중요한 회계추정의 사용을 허용하고 있으며, 회계정책을 적용함에 있어 경영진의 판단을 요구하고 있습니다. 보다 복잡하고 높은 수준의 판단이 필요한 부분이나 중요한 가정 및 추정이 필요한 부분은 주석 3에서 설명하고 있습니다.

2.2 회계정책과 공시의 변경

2.2.1 지점이 채택한 제·개정 기준서

지점은 2019년 1월 1일로 개시하는 회계기간부터 다음의 제·개정 기준서 및 해석서를 신규로 적용하였습니다.

- 기업회계기준서 제 1116호 '리스' 제정

기업회계기준서 제 1116호 '리스'는 단일 리스이용자 모형을 도입하여 리스기간이 12개월을 초과하고 기초자산이 소액이 아닌 모든 리스에 대하여 리스이용자가 자산과 부채를 인식하도록 요구합니다. 리스이용자는 사용권자산과 리스료 지급의무를 나타내는 리스부채를 인식해야 합니다.

지점은 기업회계기준서 제 1116호의 도입 결과 회계정책을 변경하였습니다.

기업회계기준서 제 1116호의 경과 규정에 따라 변경된 회계정책을 소급 적용하였고, 최초 적용으로 인한 누적효과는 최초 적용일인 2019년 1월 1일에 반영하였습니다. 비교 표시된 전기 재무제표는 재작성되지 않았습니다. 리스기준서와 새로운 회계정책의 도입 영향은 주석 32에서 보여주고 있습니다.

- 기업회계기준서 제 1019호 '종업원급여' 개정

확정급여제도의 변경으로 제도의 개정, 축소, 정산이 되는 경우 제도의 변경 이후 회계기간의 잔여기간에 대한 당기근무원가 및 순이자를 산정하기 위해 순확정급여부채(자산)의 재측정에 사용된 가정을 사용합니다. 또한, 자산인식상한의 영향으로 이전에 인식하지 않은 초과적립액의 감소도 과거근무원가나 정산손익의 일부로 당기손익에 반영합니다. 해당 기준서의 개정이 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

- 기업회계기준해석서 제 2123호 '법인세 처리의 불확실성' 제정

제정된 해석서는 기업이 적용한 법인세 처리를 과세당국이 인정할지에 대한 불확실성이

존재하는 경우 당기법인세와 이연법인세의 인식 및 측정에 적용하며, 법인세 처리 불확실성의 회계단위와 재평가가 필요한 상황 등에 대한 지침을 포함하고 있습니다. 해당 해석서의 제정이 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

- 연차개선 2015-2017

① 기업회계기준서 제 1103 호 '사업결합' 개정

공동영업과 관련된 자산에 대한 권리와 부채에 대한 의무를 보유하다가 해당 공동영업(사업의 정의 충족)에 대한 지배력을 획득하는 것은 단계적으로 이루어지는 사업결합이므로 취득자는 공동영업에 대하여 이전에 보유하고 있던 지분 전부를 재측정합니다. 해당 기준서의 개정이 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

② 기업회계기준서 제 1111 호 '공동약정' 개정

공동영업에 참여는 하지만 공동지배력을 보유하지 않은 공동영업 당사자가 공동영업에 대한 공동지배력을 획득하는 경우 공동영업에 대하여 이전에 보유하고 있던 지분은 재측정하지 않습니다. 해당 기준서의 개정이 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

③ 기업회계기준서 제 1012 호 '법인세' 개정

기업회계기준서 제 1012 호 문단 57A의 규정(배당의 세효과 인식시점과 인식항목을 규정)은 배당의 법인세효과 모두에 적용되며, 배당의 법인세효과를 원래 인식하였던 항목에 따라 당기손익, 기타포괄손익 또는 자본으로 인식하도록 개정되었습니다. 해당 기준서의 개정이 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

④ 기업회계기준서 제 1023 호 '차입원가'

적격자산을 의도된 용도로 사용(또는 판매) 가능하게 하는 데 필요한 대부분의 활동이 완료되면, 해당 자산을 취득하기 위해 특정 목적으로 차입한 자금을 일반차입금에 포함한다는 사실을 명확히 하였습니다. 해당 기준서의 개정이 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

2.2.2 지점이 적용하지 않은 제·개정 기준서 및 해석서

제정 또는 공표되었으나 시행일이 도래하지 않아 지점이 적용하지 아니한 제개정 기준서 및 해석서는 다음과 같습니다.

- 기업회계기준서 제 1001 호 '재무제표 표시', 제 1008 호 '회계정책, 회계추정의 변경 및 오류' 개정

'중요성의 정의'를 명확히 하고 기준서 제 1001 호와 제 1008 호를 명확해진 정의에 따라 개정하였습니다. 중요성 판단 시 중요한 정보의 누락이나 왜곡표시뿐만 아니라 중요하지 않은 정보로 인한 영향과 지점이 공시할 정보를 결정할 때 정보이용자의 특성을 고려하도록 하였습니다. 동 개정사항은 2020년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도부터 적용되며, 조기도입이 가능합니다. 지점은 동 개정으로 인해 재무제표에 중요한 영향은 없을 것으로 예상하고 있습니다.

- 기업회계기준서 제 1103 호 '사업결합' 개정

개정된 사업의 정의에서는, 취득한 활동과 자산의 집합을 사업으로 판단하기 위해서는 산출물의 창출에 함께 유의적으로 기여할 수 있는 능력을 가진 투입물과 실질적인 과정을 반드시 포함하도록 하였고 원가 감소에 따른 경제적 효익은 제외하였습니다. 이와 함께 취득한 총자산의 대부분의 공정가치가 식별가능한 단일 자산 또는 자산집합에 집중되어 있는 경우, 취득한 활동과 자산의 집합은 사업이 아닌, 자산 또는 자산의 집합으로 결정할 수 있는 선택적 집중테스트가 추가되었습니다. 동 개정사항은 2020년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도부터 적용되며, 조기도입이 가능합니다. 지점은 동 개정으로 인해 재무제표에 중요한 영향은 없을 것으로 예상하고 있습니다.

- 기준서 제1109호 '금융상품'

2015년 9월 25일 제정된 기업회계기준서 제1109호 '금융상품'은 원칙적으로 2018년 1월 1일 이후 최초로 시작되는 회계연도부터 적용해야 하지만, 지점은 기업회계기준서 제1104호 '보험계약'이 개정·공표되어 기업회계기준서 제1109호의 적용을 한시적으로 면제받을 수 있게 됨에 따라, 2021년까지 기업회계기준서 제1109호의 적용을 면제받을 계획입니다. 지점은 2019년 12월 31일 및 2018년 12월 31일 현재 보험과 관련된 부채의 비율이 총부채금액의 90%를 초과하므로 기업회계기준서 제1109호 적용의 한시적 면제 요건을 충족할 수 있어 기업회계기준서 제1109호는 2022년 1월 1일 이후 시작되는 회계연도부터 적용할 것으로 예상합니다.

보고기간 종료일 현재 기업회계기준서 1109호를 적용하였을 경우 금융자산 그룹별 공정 가치와 당기 중 공정가치 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	공정가치		공정가치 변동금액
	당기말	전기말	
원금과 이자만으로 구성되 며 공정가치에 근거하여 거래되지 않는 항목(*)	77,283,748	58,295,811	18,987,937
그 외 금융자산	-	-	-
합 계	77,283,748	58,295,811	18,987,937

(*) 기업회계기준서 제 1107호에서 정한 신용위험의 등급별 장부금액은 주석31에서 공시하고 있습니다.

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.

비화폐성 금융자산·부채로부터 발생하는 외환차이는 공정가치 변동손익의 일부로 보아 당기손익인식지분상품으로부터 발생하는 외환차이는 당기손익으로, 매도가능지분상품의 외환차이는 기타포괄손익에 포함하여 인식됩니다.

2.4 금융자산

(1) 분류 및 측정

지점은 금융자산을 당기손익인식금융자산, 매도가능금융자산, 대여금및수취채권, 만기보유

금융자산의 범주로 구분하고 있으며 금융자산의 정형화된 매매거래는 매매일에 인식됩니다.

금융자산은 최초 인식시점에 공정가치로 측정하며, 거래원가는 당기손익인식금융자산을 제외한 금융자산은 공정가치에 가산하고 당기손익인식금융자산의 경우에는 당기비용으로 처리됩니다. 최초인식 이후 매도가능금융자산과 당기손익인식금융자산은 후속적으로 공정가치로 측정되고, 대여금및수취채권과 만기보유금융자산은 유효이자율법을 적용하여 상각 후 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 회수하지 못할 것으로 판단되는 때에 해당 금융자산을 제각하고 있습니다.

지점은 금융자산이 손상되었다는 객관적인 증거에는 금융자산의 발행자나 지급의무자의 유의적인 재무적 어려움, 이자지급이나 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 채무불이행의 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	5년
임차점포시설물	5년
사용권자산	계약별 추정기간

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 5년의 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 회수가 가능액(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 회수가가능금액을 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 제 1104호 '보험계약'을 적용하며, 임의배당요소가 없는 투자계약의 경우 기업회계기준서 제 1039호 '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 '금융상품: 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 보험계약부채를

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 해결 과정에서 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 현행추정치를 이용하여 인식한 보험부채가 적정한지 평가하고 있습니다. 평가 결과 보험부채의 장부금액이 추정된 미래 현금흐름의 관점에서 부적정하다고 판단되면 부족액에 상당하는 금액만큼을 모두 당기 포괄손익계산서에 반영하고 있습니다.

2.12 금융부채

(1) 분류 및 측정

당기손익인식금융부채는 단기매매목적의 금융상품입니다. 주로 단기간 내에 재매입할 목적으로 부담하는 금융부채는 단기매매금융부채로 분류됩니다. 또한, 위험회피회계의 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 당기 손익으로 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 경우에 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 90% 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 현

재 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, 보험료 납입의 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

주석 2.2에서 설명한 것처럼 지점은 리스에 대한 회계정책을 변경하였습니다. 새로운 회계정책의 영향에 대한 정보는 주석 32에서 제공합니다.

- 지점의 리스활동과 회계정책

지점은 사무실을 리스하고 있습니다. 리스계약은 일반적으로 1~5년의 고정기간으로 체결되지만 아래 ①에서 설명하는 연장선택권이 있을 수 있습니다. 리스조건은 개별적으로 협상되며 다양한 계약조건을 포함합니다. 리스계약에 따라 부과되는 다른 제약은 없지만 리스자산을 차입금의 담보로 제공할 수는 없습니다.

2018년 회계연도까지는 유형자산의 리스를 운용리스로 분류하였습니다. 운용리스에 따른 리스료(리스제공자로부터받은 인센티브를 제외한 순액)는 리스기간에 걸쳐 정액으로 당기손익으로 인식하였습니다.

2019년 1월 1일부터 지점은 리스된 자산을 사용할 수 있는 리스개시일에 사용권자산과 이에 대응하는 부채를 인식합니다. 각 리스료는 리스부채의 상환과 금융원가로 배분합니다. 금융원가는 각 기간의 리스부채 잔액에 대하여 일정한 기간 이자율이 산출되도록 계

산된 금액을 리스기간에 걸쳐 당기손익으로 인식합니다. 사용권자산은 리스개시일부터 사용권자산의 내용연수 종료일과 리스기간 종료일 중 이른 날까지의 기간동안 감가상각합니다.

리스에서 생기는 자산과 부채는 최초에 현재가치기준으로 측정합니다. 리스부채는 다음 리스료의 순현재가치를 포함합니다.

- 받은 리스 인센티브를 차감한 고정리스료(실질적인 고정리스료 포함),
- 지수나 요율(이율)에 따라 달라지는 변동리스료
- 잔존가치보증에 따라 리스이용자가 지급할 것으로 예상되는 금액
- 리스이용자가 매수선택권을 행사할 것이 상당히 확실한 경우에 그 매수선택권의 행사가격
- 리스기간이 리스이용자의 종료선택권 행사를 반영하는 경우에 그 리스를 종료하기 위하여 부담하는 금액

리스의 내재이자율을 쉽게 산정할 수 있는 경우 그 이자율로 리스료를 할인합니다. 내재 이자율을 쉽게 산정할 수 없는 경우에는 리스이용자가 비슷한 경제적 환경에서 비슷한 기간에 걸쳐 비슷한 담보로 사용권자산과 가치가 비슷한 자산을 획득하는 데 필요한 자금을 차입한다면 지급해야 할 이자율인 리스이용자의 증분차입이자율을 사용합니다.

사용권자산은 다음 항목들로 구성된 원가로 측정합니다.

- 리스부채의 최초 측정금액
- 받은 리스 인센티브를 차감한 리스개시일이나 그 전에 지급한 리스료
- 리스이용자가 부담하는 리스개설직접원가
- 복구원가의 추정치

단기리스나 소액자산 리스와 관련된 리스료는 정액법에 따라 당기손익으로 인식합니다. 단기리스는 리스기간이 12개월 이하인 리스이며, 소액리스자산은 IT기기와 소액의 비품으로 구성되어 있습니다.

① 연장선택권 및 종료선택권

지점은 사무실 리스계약에 연장선택권 및 종료선택권을 포함하고 있습니다. 이러한 조건들은 계약 관리 측면에서 운영상의 유연성을 극대화하기 위해 사용됩니다. 보유하고 있는 연장선택권 및 종료선택권은 해당임대인 또는 지점이 행사할 수 있습니다.

2.19 퇴직급여

지점은 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 최고이사결정자가 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 2020년 3월 30일 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 이루어 집니다. 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 법인세 효과를 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 수입 보험료 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. 보험료수익 및 수입경비와 재보험료비용

(1) 당기 및 전기 중 보험종류별 보험료수익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기			
	원수보험료	수재보험료	해지환급금	합 계
해상	1,075,727	6,038,868	(1,765)	7,112,830
기술	221,649	4,753,120	-	4,974,769
책임	5,163,132	18,793,304	(3,283)	23,953,153
종합	6,775,335	6,181,872	(42,603)	12,914,604
합 계	13,235,843	35,767,164	(47,651)	48,955,356

(단위: 천원)

구 분	전기			
	원수보험료	수재보험료	해지환급금	합 계
해상	1,260,299	2,349,440	(7,270)	3,602,469
기술	301,082	4,659,548	-	4,960,630
책임	3,798,652	15,736,959	(23,236)	19,512,375
종합	5,679,001	5,161,046	(6,027)	10,834,020
합 계	11,039,034	27,906,993	(36,533)	38,909,494

(2) 당기 및 전기 중 보험종류별 수입경비의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기	전기
	출재보험수수료	출재보험수수료
해상	129,314	123,602
기술	28,445	26,972
책임	725,851	453,964
종합	1,138,425	907,329
합 계	2,022,035	1,511,867

(3) 당기 및 전기 중 보험종류별 재보험료비용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기	전기
	출재보험료	출재보험료
해상	1,059,704	1,103,093
기술	271,989	310,702
책임	3,788,869	3,257,878
종합	7,690,472	6,525,627
합 계	12,811,034	11,197,300

5. 재보험금수익

당기 및 전기 중 보험종류별 재보험금수익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기		
	출재보험금	출재보험금환급	합 계
해상	123,334	(14,584)	108,750
기술	-	-	-
책임	254,044	(16,920)	237,124
종합	305,003	(4,297)	300,706
합 계	682,381	(35,801)	646,580

(단위: 천원)

구 분	전기		
	출재보험금	출재보험금환급	합 계
해상	122,284	-	122,284
기술	-	-	-
책임	27,270	-	27,270
종합	15,428	-	15,428
합 계	164,982	-	164,982

6. 보험금비용

당기 및 전기 중 보험금비용의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기				
	원수보험금	보험금환입	수재보험금	수재보험금환입	합 계
해상	135,871	(15,275)	1,439,387	(24,987)	1,534,996
기술	-	-	250,768	-	250,768
책임	298,857	(19,906)	210,032	(7,261)	481,722
종합	200	-	1,358,959	(14,108)	1,345,051
합 계	434,928	(35,181)	3,259,146	(46,356)	3,612,537

(단위: 천원)

구 분	전기				
	원수보험금	보험금환입	수재보험금	수재보험금환입	합 계
해상	143,856	-	49,601	-	193,457
기술	-	-	47	-	47
책임	32,082	-	17,699	(210)	49,571
종합	-	-	124,212	-	124,212
합 계	175,938	-	191,559	(210)	367,287

7. 이자수익

당기 및 전기 중 이자수익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기	전기
정기예금이자	585,918	146,563

8. 사업비

당기 및 전기 중 사업비의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기	전기
급여	2,069,194	1,897,881
퇴직급여	243,312	125,662
지급임차료	132,952	235,435
수수료	3,059,761	2,330,194
전산비	33,227	83,671
수재보험수수료	6,486,966	5,246,950
대리점수수료	639,478	346,772
감가상각비	270,325	14,785
세금과공과	410,542	175,842
기타	560,275	592,850
합 계	13,906,032	11,050,042

9. 손해조사비

당기 및 전기 중 손해조사비의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기	전기
지급손해조사비		
급여	258,649	271,126
퇴직급여	30,414	17,952
수수료	382,470	332,884
전산비	4,153	11,953
지급임차료	-	33,634
기타	359,404	114,655
소계	1,035,090	782,204
수입손해조사비	(30,256)	(8,551)
합 계	1,004,834	773,653

10. 기타영업수익 및 기타영업비용

(1) 당기 및 전기 중 기타영업수익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기	전기
외환차익	433,813	68,221
외화환산이익	5,964,541	1,465,114
합 계	6,398,354	1,533,335

(2) 당기 및 전기 중 기타영업비용의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기	전기
외환차손	425,046	92,615
외화환산손실	5,448,150	1,338,366
합 계	5,873,196	1,430,981

11. 법인세

(1) 당기 및 전기 법인세비용의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기	전기
당기 법인세 부담액	1,001,158	1,003,460
일시적차이로 인한 이연법인세 변동액	69,402	180,304
세무상결손금 등으로 인한 이연법인세 변동액	-	-
법인세비용	1,070,560	1,183,764

(2) 당기 및 전기의 회계이익과 법인세비용의 관계는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기	전기
법인세비용 차감전 순이익	4,862,654	7,642,951
적용세율에 따른 세부담액(*)	1,047,784	1,659,449
조정사항		
비공제비용	22,796	18,084
이월결손금 공제	-	(393,574)
세액공제	(20)	(20)
기타	-	(100,175)
법인세비용	1,070,560	1,183,764

(*) 지점의 적용세율은 21.55% (전기: 21.71%) 입니다.

(3) 당기 및 전기 중 일시적 차이 및 이연법인세자산, 부채 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	전기초	증감	전기말	증감	당기말
일시적차이					
미확정비용	451,071	(69,913)	381,158	(7,486)	373,672
감가상각비	4,271	(4,271)	-	-	-
비상위험준비금	-	(1,202,060)	(1,202,060)	(315,478)	(1,517,538)
복구충당부채	-	80,215	80,215	10	80,225
임차자산개량권	-	(78,878)	(78,878)	78,878	-
사용권자산	-	-	-	(847,563)	(847,563)
리스부채	-	-	-	820,077	820,077
구상채권	-	-	-	(43,903)	(43,903)
일시적차이 합계	455,342	(1,274,907)	(819,565)	(315,465)	(1,135,030)
세율	22%	22%	22%	22%	22%
일시적차이로 인한 이연법인세자산(부채)	100,175	(280,479)	(180,304)	(69,402)	(249,707)
이월결손금으로 인한 이연법인세자산(부채)	393,574	(393,574)	-	-	-
실현가능성이 낮아 인식하지 않은 이연법인세자산(부채)	493,749	(493,749)	-	-	-
합계	-	(180,304)	(180,304)	(69,402)	(249,707)

12. 현금 및 현금성자산

보고기간 종료일 현재 현금 및 현금성자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말	전기말
당좌예금	1,318,556	28,339,909
보통예금	10,388,164	-
기타예금(*)	5,748,376	6,570,273
합계	17,455,096	34,910,182

(*) 기타예금은 외화예금으로 구성되어 있습니다.

13. 예치금

보고기간 종료일 현재 예치금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말	전기말
정기예금	33,950,000	11,450,000
외화정기예금	9,251,600	-
합계	43,201,600	11,450,000

14. 수취채권

(1) 보고기간 종료일 현재 수취채권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말	전기말
보험미수금	16,210,773	11,497,385
미수금	23,843	26,600
미수수익	89,654	33,685
보증금	250,612	312,294
기타	52,168	65,665
합계	16,627,050	11,935,629

(2) 보고기간 종료일 현재 보험미수금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말	전기말
미수보험료	-	41,019
재보험미수금	15,912,981	11,416,187
외국재보험미수금	297,792	40,179
합계	16,210,773	11,497,385

15. 금융상품의 공정가치

(1) 보고기간 종료일 현재 금융상품의 장부금액과 공정가치는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말		전기말	
	장부금액	공정가치	장부금액	공정가치
금융자산 :				
예치금	43,201,600	43,201,600	11,450,000	11,450,000
수취채권	16,627,050	16,627,050	11,935,629	11,935,629
합계	59,828,650	59,828,650	23,385,629	23,385,629
금융부채 :				
기타금융부채	3,151,601	3,151,601	2,398,800	2,398,800

(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 기타금융부채

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

16. 범주별 금융상품

보고기간 종료일 현재 각 금융자산과 금융부채의 범주별 장부금액은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

당기말	대여금 및 수취채권	상각후원가로 측정하는 기타금융부채	기타금융부채(*)	합 계
재무상태표상 자산				
현금및현금성자산	17,455,096	-	-	17,455,096
예치금	43,201,600	-	-	43,201,600
수취채권	16,627,050	-	-	16,627,050
합계	77,283,746	-	-	77,283,746
재무상태표상 부채				
기타금융부채	-	2,331,524	820,077	3,151,601
합계	-	2,331,524	820,077	3,151,601

(*) 기타금융부채는 범주별 금융부채의 적용을 받지 않는 리스부채를 포함하고 있습니다.

(단위: 천원)

전기말	대여금 및 수취채권	상각후원가로 측정하는 기타금융부채	합 계
재무상태표상 자산			
현금및현금성자산	34,910,182	-	34,910,182
예치금	11,450,000	-	11,450,000
수취채권	11,935,629	-	11,935,629
합계	58,295,811	-	58,295,811
재무상태표상 부채			
기타금융부채	-	2,398,800	2,398,800
합계	-	2,398,800	2,398,800

17. 유형자산

(1) 보고기간 종료일 현재 유형자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말		
	취득가액	감가상각누계액	장부가액
비품	163,746	(52,521)	111,225
임차점포시설물	297,891	(64,543)	233,348
사용권자산	1,059,454	(211,891)	847,563
합계	1,521,091	(328,955)	1,192,136

(단위: 천원)

구분	전기말		
	취득가액	감가상각누계액	장부가액
비품	149,584	(20,592)	128,992
임차점포시설물	297,891	(4,965)	292,926
임차자산개량권	80,215	(1,337)	78,878
합계	527,690	(26,894)	500,796

(2) 당기 및 전기 중 유형자산의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기					
	기초 (변경전)	회계정책 변경효과	기초 (변경후)	취득	감가상각	기말
비품	128,992	-	128,992	14,162	(31,929)	111,225
임차점포시설물	292,926	-	292,926	-	(59,578)	233,348
임차자산개량권	78,878	(78,878)	-	-	-	-
사용권자산	-	1,059,454	1,059,454	-	(211,891)	847,563
합계	500,796	980,576	1,481,372	14,162	(303,398)	1,192,136

(단위: 천원)

구분	전기			
	기초	취득	감가상각	기말
비품	43,895	94,561	(9,464)	128,992
임차점포시설물	-	297,891	(4,965)	292,926
임차자산개량권	-	80,215	(1,337)	78,878
합계	43,895	472,667	(15,766)	500,796

(3) 보고기간 종료일 현재 자산에 대한 보험가입내역은 다음과 같습니다.

(단위: USD, 천원)

보험종류	부보자산	부보금액		보험가입처
		당기	전기	
재산종합보험	비품 등	344,573	-	Allianz Global Corporate & Specialty SE
재산종합보험	비품 등	-	USD 180,462	현대해상화재보험

18. 무형자산

(1) 보고기간 종료일 현재 무형자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말		
	취득가액	감가상각누계액	장부가액
소프트웨어	9,259	(4,602)	4,657

(단위: 천원)

구분	전기말		
	취득가액	감가상각누계액	장부가액
소프트웨어	8,868	(2,776)	6,092

(2) 당기 및 전기 중 무형자산 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기			
	기초	취득	상각	기말
소프트웨어	6,092	391	(1,826)	4,657

(단위: 천원)

구분	전기			
	기초	취득	상각	기말
소프트웨어	6,049	1,034	(991)	6,092

19. 재보험자산

보고기간 종료일 현재 재보험자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기말		
	출재지급준비금	출재미경과보험료적립금	합 계
해상	363,227	163,275	526,502
기술	-	26,843	26,843
책임	757,202	775,173	1,532,375
종합	263,096	1,219,173	1,482,269
합 계	1,383,525	2,184,464	3,567,989

(단위: 천원)

구 분	전기말		
	출재지급준비금	출재미경과보험료적립금	합 계
해상	428,097	300,570	728,667
기술	-	76,064	76,064
책임	970,950	460,613	1,431,563
종합	386,849	1,419,250	1,806,099
합 계	1,785,896	2,256,497	4,042,393

20. 구상채권 및 기타자산

(1) 보고기간 종료일 현재 구상채권 및 기타자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말	전기말
구상채권	43,903	-
선급비용	37,296	49,056
합계	81,199	49,056

(2) 보고기간 종료일 현재 구상채권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말	전기말
해상	24,972	-
기술	-	-
책임	9,994	-
종합	8,937	-
합 계	43,903	-

21. 외화표시자산 및 부채

보고기간 종료일 현재 외화표시 자산, 부채의 주요 내역은 다음과 같습니다.

(단위: AUD, CHF, CNY, EUR, GBP, HKD, INR, JPY, NZD, SGD, THB, USD, 천원)

구분	통화	당기말		전기말	
		외화금액	원화환산액	외화금액	원화환산액
외화예금	USD	12,970,709	14,999,976	5,888,397	6,570,273
재보험자산	EUR	126,533	164,254	50,237	64,078
	JPY	14,934,840	158,927	-	-
	SGD	935	804	-	-
	USD	941,128	1,088,368	983,408	1,097,287
보험미수금	CNY	304,230	50,508	182	30
	EUR	255,259	331,356	-	-
	GBP	18,618	28,522	546	776
	INR	2,090,842	33,875	-	-
	JPY	104,225	1,109	-	-
	THB	2,486,565	96,001	-	-
	USD	7,412,973	8,572,733	5,558,488	6,202,161
미수금/미수수익	USD	22,885	26,466	-	-
	HKD	61,659	9,151	-	-
외화자산합계			25,562,050		13,934,605
보험계약부채	AUD	1,500	1,220	1,576	1,238
	CNY	529,022	87,829	401,435	65,240
	EUR	316,266	410,549	129,984	165,799
	GBP	-	-	50	72
	INR	1,523,660	24,686	-	-
	JPY	18,032,550	191,891	250,165	2,544

	NZD	675	527	782	585
	SGD	21,413	18,416	-	-
	THB	1,924,500	74,301	-	-
	USD	19,612,532	22,680,913	6,845,743	7,638,480
보험미지급금	EUR	288,830	374,935	99,789	127,284
	INR	18,958	307	-	-
	USD	149,186	172,527	264,373	294,988
미지급금/미지급비용	CHF	4,876	5,823	-	-
	EUR	147,189	191,068	113,244	144,445
	GBP	-	-	16,447	23,373
	HKD	-	-	436,624	62,225
	JPY	6,449,623	68,633	3,299,732	33,127
	SGD	436,368	375,299	438,663	359,096
	USD	19,367	22,397	19,484	21,964
선수보험료	USD	470,566	544,186	1,206,084	1,345,747
외화부채 합계			25,245,507		10,286,207

22. 보험계약부채

(1) 보고기간 종료일 현재 보험계약부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기말		
	지급준비금	미경과보험료적립금	합 계
해상	14,184,578	1,508,460	15,693,038
기술	1,488,878	4,346,097	5,834,975
책임	2,965,802	9,888,357	12,854,159
종합	728,898	3,722,707	4,451,605
합 계	19,368,156	19,465,621	38,833,777

(단위: 천원)

구 분	전기말		
	지급준비금	미경과보험료적립금	합 계
해상	2,035,164	886,615	2,921,779
기술	779,913	3,492,549	4,272,462
책임	2,015,525	8,970,960	10,986,485
종합	1,429,059	3,372,698	4,801,757
합 계	6,259,661	16,722,822	22,982,483

(2) 보고기간 종료일 현재 보험계약부채의 적정성 평가내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말		
	평가대상준비금	부채적정성평가금액	보험료잉여액
일반보험	19,465,621	14,046,896	5,418,725

(단위: 천원)

구분	전기말		
	평가대상준비금	부채적정성평가금액	보험료잉여액
일반보험	16,722,822	13,884,375	2,838,447

보험계약부채 적정성 평가시 사용한 가정의 산출기준은 다음과 같습니다.

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

23. 기타금융부채

(1) 보고기간 종료일 현재 기타금융부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말	전기말
보험미지급금	1,281,145	1,305,784
미지급비용	484,013	518,969
기타	566,366	574,047
리스부채	820,077	-
합계	3,151,601	2,398,800

(2) 보고기간 종료일 현재 보험미지급금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말	전기말
미지급보험금	235,535	-
대리점미지급금	36	56,998
재보험미지급금	70,202	3,853
외국재보험미지급금	975,372	1,244,933
합계	1,281,145	1,305,784

24. 총당부채

(1) 복구총당부채

당기 및 전기 복구총당부채의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말	전기말
기초	80,215	-
증가	10	80,215
사용	-	-
상각할인액	-	-
기말	80,225	80,215

지점은 임차점포와 관련하여 철거시 발생하는 복구비용에 대한 미래 추정비용을 현재가치로 할인하여 총당금을 설정하고 있습니다. 추정비용은 경제적 내용연수에 대한 최상의 예측치에 기초하였으나, 그 비용의 금액과 발생시기와 관련하여 불확실성을 가지고 있습니다.

25. 기타부채

(1) 보고기간 종료일 현재 기타부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말	전기말
선수보험료	6,322,500	7,271,383
예수금	42,607	36,855
미지급부가세	90,578	46,700
합계	6,455,685	7,354,938

26. 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 재보험수수료를 상호정산하고 있습니다.

27. 자본금(영업기금)

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

(단위: 천원)

구분	당기말	전기말
자본금	26,004,571	26,004,571
합계	26,004,571	26,004,571

28. 이익잉여금

(1) 보고기간 종료일 현재 이익잉여금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말	전기말
미처분이익잉여금	5,263,706	3,017,028
비상위험준비금	1,202,060	-
대손준비금	343,356	-
합계	6,809,122	3,017,028

(2) 당기의 이익잉여금처분계산서는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기 (처분예정일 : 2020년 3월 30일)		전기 (처분확정일: 2019년 3월 25일)	
	I. 미처분이익잉여금		5,263,706	
1. 전기이월미처분이익잉여금	1,471,612		(3,442,159)	
2. 당기순이익	3,792,094		6,459,187	
II. 이익잉여금처분액		601,036		1,545,416
1. 비상위험준비금적립	315,478		1,202,060	
2. 대손준비금적립	285,558		343,356	
III. 차기이월미처분이익잉여금		4,662,670		1,471,612

(3) 대손준비금

1) 당기말 이익잉여금 처분후 대손준비금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말	전기말
대손준비금 기 적립액	343,356	-
대손준비금 적립 예정금액	285,558	343,356
대손준비금 잔액	628,914	343,356

2) 당기의 대손준비금 전입액 및 대손준비금 반영 후 조정이익은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기	전기
대손준비금 전입액	285,558	343,356
대손준비금 반영 후 조정이익(*)	3,506,536	6,115,831

(*) 상기 대손준비금 반영 후 조정이익은 한국채택국제회계기준에 의한 수치는 아니며, 법인세 효과 고려전의 대손준비금 전입액을 당기순이익에 반영하였을 경우를 가정하여 산출된 정보입니다.

(4) 비상위험준비금

1) 당기말 이익잉여금 처분후 비상위험준비금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기	전기
기초	1,202,060	-
적립액		
당기 적립예정액	315,478	1,202,060
기말	1,517,538	1,202,060

2) 당기의 비상위험준비금 적립 후 조정이익은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기	전기
비상위험준비금 전입액	315,478	1,202,060
비상위험준비금 반영 후 조정이익(*)	3,476,616	5,257,127

(*) 상기 비상위험준비금 반영 후 조정이익은 한국채택국제회계기준에 의한 수치는 아니며, 법인세효과 고려전의 비상위험준비금전입액을 당기순이익에 반영하였을 경우를 가정하여 산출한 정보입니다.

29. 현금흐름표

당기 및 전기 중 현금유출입이 없는 중요한 거래는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말	전기말
유형자산의 취득 관련 미지급금의 증가	-	73,880
합계	-	73,880

30. 특수관계자와의 거래

(1) 지배·종속기업 등 현황

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

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

구분	회사명
본점	Allianz Global Corporate & Specialty SE
기타특수관계자	AGCS US
	Allianz Australia Insurance Limited
	Allianz Australia Limited, Sydney
	Allianz Cornhill Information Services Pvt Limited
	Allianz Fire and Marine Insurance Japan Ltd.
	Allianz Global Corporate & Specialty SE, Australia Branch
	Allianz Global Corporate & Specialty SE, Belgium Branch
	Allianz Global Corporate & Specialty SE, France Branch
	Allianz Global Corporate & Specialty SE, HK Branch
	Allianz Global Corporate & Specialty SE, Italy Branch
	Allianz Global Corporate & Specialty SE, Singapore Branch
	Allianz Global Corporate & Specialty SE, UK Branch
	Allianz Global Risks US Insurance Company
	Allianz Hungária Biztosító Zrt
	Allianz Re Dublin Limited, Dub
	Allianz Risk Consultants Inc.
	Allianz Risk Transfer AG
	Allianz Risk Transfer AG, Zurich
	Allianz SE, München
	Allianz Suisse
Allianz Technology SE	
Euler Hermes Deutschland AG	
Fireman's Fund Insurance Company	
TU Allianz Polska S.A., Warsaw	

(2) 당기 및 전기 중 특수관계자와의 거래내역은 다음과 같습니다.

1) 당기

(단위: 천원)

구분	회사명	수익				비용		
		수재보험료	출재수수료	출재보험금	수입경비	수재보험수수료	출재보험료	지급경비
본점	Allianz Global Corporate & Specialty SE	-	-	-	-	-	-	972,939

기타 특수 관계자	AGCS US	-	100,698	89,003	3,589	-	835,390	-
	Allianz Australia Insurance Limited	-	3,290	-	-	-	5,738	-
	Allianz Australia Limited, Sydney	-	1,134	-	922	-	2,921	-
	Allianz Cornhill Information Services Pvt Limited	-	-	-	-	-	-	36,041
	Allianz Fire and Marine Insurance Japan Ltd.	-	3,083	-	-	-	5,976	85,336
	Allianz Global Corporate & Specialty SE, Belgium Branch	-	-	-	-	-	-	1,783
	Allianz Global Corporate & Specialty SE, France Branch	-	-	-	-	-	-	3,301
	Allianz Global Corporate & Specialty SE, HK Branch	-	-	-	-	-	-	77,458
	Allianz Global Corporate & Specialty SE, Italy Branch	-	-	-	-	-	-	2,121
	Allianz Global Corporate & Specialty SE, Singapore Branch	-	-	-	-	-	-	1,538,984
	Allianz Global Corporate & Specialty SE, UK Branch	-	-	-	-	-	-	96,091
	Allianz Global Risks US Insurance Company	-	7,102	-	-	-	19,949	107,833
	Allianz Hungária Biztosító Zrt	276,897	-	-	-	36,885	-	-
	Allianz Re Dublin Limited, Dub	-	206,529	489	107	-	938,041	-
	Allianz Risk Consultants Inc.	-	-	-	85,140	-	-	-
	Allianz Risk Transfer AG	-	44,710	-	-	-	202,700	-
	Allianz Risk Transfer AG, Zurich	-	1,194,044	249,856	16,131	-	9,070,346	-
	Allianz SE, München	-	1,652	-	-	-	3,792	659
	Allianz Technology SE	-	-	-	-	-	-	69,584
	Euler Hermes Deutschland AG	-	3,792	-	-	-	8,869	-

	Fireman's Fund Insurance Company	-	-	-	-	-	-	11,946
	TU Allianz Polska S.A., Warsaw	-	3,710	-	-	-	9,818	-
	합계	276,897	1,569,744	339,348	105,889	36,885	11,103,540	3,004,076

2) 전기

(단위: 천원)

구 분	회사명	수익			비용	
		출재수수료	출재보험금	수입경비	출재보험료	지급경비
본점	Allianz Global Corporate & Specialty SE	-	-	-	-	581,926
기타	Allianz Global Corporate & Specialty SE, Singapore Branch	-	-	-	-	1,211,743
특수	Allianz Cornhill Information Services Pvt Limited	-	-	-	-	36,604
관계자	Allianz Technology SE	-	-	-	-	32,894
	Allianz Global Corporate & Specialty SE, HK Branch	-	-	-	-	219,930
	ALLIANZ RISK TRANSFER AG (ZURICH BRANCH)	1,005,227	157,369	-	8,451,672	-
	Allianz Global Corporate & Specialty SE, Australia Branch	11,713	-	547	29,160	-
	Allianz Global Risks US Insurance Company	176,320	-	173,029	1,228,447	-
	Allianz Fire & Marine Insurance JP	1,239	-	-	1,458	56,286
	Allianz Global Corporate & Specialty SE, France Branch	-	-	-	-	2,445
	Allianz Global Corporate & Specialty SE, Italy Branch	-	-	-	-	1,418
	Allianz Global Corporate & Specialty SE, UK Branch	-	-	-	-	55,539
	Allianz Re Dublin Li	279,323	5	-	900,255	-
	Allianz SE, München	1,659	-	-	3,802	-
	Allianz Suisse	3,607	-	-	12,245	-
	Euler Hermes Deutsch	1,958	-	-	4,346	-
	Fireman's Fund Insurance	-	-	-	-	10,532
	합계	1,481,046	157,374	173,576	10,631,385	2,209,317

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

1) 당기

(단위: 천원)

구 분	회사명	채권		채무	
		재보험 미수금	미수금	재보험 미지급금	미지급금
본점	Allianz Global Corporate & Specialty SE	-	-	-	182,049
	AGCS US	1,529	-	155,897	-

기타 특수 관계자	Allianz Australia Insurance Limited	1,877	-	-	-
	Allianz Cornhill Information Services Pvt Limited	-	-	-	3,600
	Allianz Fire and Marine Insurance Japan Ltd.	-	18,564	149	68,633
	Allianz Global Corporate & Specialty SE, Belgium Branch	-	-	-	649
	Allianz Global Corporate & Specialty SE, France Branch	-	-	-	342
	Allianz Global Corporate & Specialty SE, HK Branch	-	22,349	-	-
	Allianz Global Corporate & Specialty SE, Italy Branch	-	-	-	347
	Allianz Global Corporate & Specialty SE, Singapore Branch	-	1,986	-	375,299
	Allianz Global Corporate & Specialty SE, UK Branch	-	870	-	7,680
	Allianz Global Risks US Insurance Company	-	-	6,164	22,397
	Allianz Hungária Biztosító Zrt	86,065	-	-	-
	Allianz Risk Consultants Inc.	-	9,282	-	-
	Allianz Risk Transfer AG	-	-	-	5,823
	Allianz Risk Transfer AG, Zurich	201,547	-	449,370	-
	Euler Hermes Deutschland AG	-	-	1,765	-
	Fireman's Fund Insurance Company	-	161	-	-
합계	291,018	53,212	613,345	666,819	

2) 전기

(단위: 천원)

구분	회사명	채권		채무	
		재보험 미수금	미수금	재보험 미지급금	미지급 금
본점	Allianz Global Corporate & Specialty SE	-	-	-	108,167
기타 특수 관계자	Allianz Australia Insurance Limited	-	-	4,821	-
	Allianz Australia Insurance Limited, New Zealand Branch	-	-	1,124	-

Allianz Fire and Marine Insurance Japan Ltd.	-	-	-	33,127
Allianz Global Corporate & Specialty SE, France Branch	-	-	-	526
Allianz Global Corporate & Specialty SE, HK Branch	-	-	-	59,547
Allianz Global Corporate & Specialty SE, Italy Branch	-	-	-	457
Allianz Global Corporate & Specialty SE, Singapore Branch	-	-	-	356,677
Allianz Global Corporate & Specialty SE, UK Branch	-	-	-	42,680
Allianz Global Risks US Insurance Company	-	57,611	162,948	19,141
Allianz Risk Transfer AG, Zurich	34,246	-	579,848	-
Allianz Suisse	-	-	2,804	-
Fireman's Fund Insurance Company	-	-	-	982
합계	34,246	57,611	751,545	621,304

(4) 당기 중 지점과 특수관계자와의 자금거래 내역은 없습니다.

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

(단위: 천원)

구분	당기	전기
단기종업원급여	698,697	671,170
퇴직급여	77,232	72,056
합계	775,929	743,226

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

31. 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.

31.1 신용위험

신용위험은 보험 및 금융상품의 거래상대방의 채무불이행 등으로 발생할 수 있는 위험이며, 예상손실을 초과하는 미래예상손실을 의미합니다. 신용위험에 대한 노출정도는 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 총당금설정 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(실행가능성의 재확인 포함) 및 예상수취액이 포함됩니다. 집합적으로 평가하는 대손충당금은 보험업감독규정 제7-3조 및 제7-4조에 근거해 보유자산에 대해 자산건전성분류 및 대손준비금을 적립하고 있습니다.

(3) 신용위험 최대노출정도

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

1) 산업별

보고기간 종료일 현재 산업별 신용위험 최대 노출정도는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말		
	금융및보험업	기타	합계
현금및예치금	60,656,696	-	60,656,696
수취채권	16,376,437	250,613	16,627,050
재보험자산	3,567,990	-	3,567,990
합계	80,601,123	250,613	80,851,736

(단위: 천원)

구분	전기말		
	금융및보험업	기타	합계
현금및예치금	46,360,182	-	46,360,182
수취채권	11,623,335	312,294	11,935,629
재보험자산	4,042,393	-	4,042,393
합계	62,025,910	312,294	62,338,204

2) 거래상대방별

보고기간 종료일 현재 거래상대방별 신용위험 최대 노출정도는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말		
	개인	기업	합계
현금및예치금	-	60,656,696	60,656,696
수취채권	-	16,627,050	16,627,050
재보험자산	-	3,567,990	3,567,990
합계	-	80,851,736	80,851,736

(단위: 천원)

구분	전기말		
	개인	기업	합계
현금및예치금	-	46,360,182	46,360,182
수취채권	-	11,935,629	11,935,629
재보험자산	-	4,042,393	4,042,393
합계	-	62,338,204	62,338,204

(4) 연체되거나 손상되지 않은 금융자산의 신용건전성

보고기간 종료일 현재 연체되거나 손상되지 않은 금융자산의 신용등급별 장부금액은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말				합계
	신용등급(*1)				
	AAA(*2)	AA+ ~ AA-	A+ ~ BBB-	무등급 및 기타	
현금및예치금	-	60,656,696	-	-	60,656,697
수취채권	3,676,370	12,612,012	64,213	274,455	16,627,050
재보험자산	3,567,990	-	-	-	3,567,989
합계	7,244,360	73,268,708	64,213	274,455	80,851,736

(*1) 신용등급은 국내외 신용평가사의 등급을 적용합니다.

(*2) 무위험자산의 경우 AAA 등급으로 분류하였습니다.

(단위: 천원)

구분	전기말				합계
	신용등급(*1)				
	AAA(*2)	AA+ ~ AA-	A+ ~ BBB-	무등급 및 기타	
현금및예치금	46,360,182	-	-	-	46,360,182
수취채권	2,884,561	8,647,222	33,548	370,298	11,935,629
재보험자산	4,042,393	-	-	-	4,042,393
합계	53,287,136	8,647,222	33,548	370,298	62,338,204

(*1) 신용등급은 국내외 신용평가사의 등급을 적용합니다.

(*2) 무위험자산의 경우 AAA 등급으로 분류하였습니다.

31.2 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	31,654	-
	10% 하락	(31,654)	-

(단위: 천원)

구분		전기말	
분석대상	환율 변동분	손익효과	자본효과
순외화자산	10% 상승	364,840	-
	10% 하락	(364,840)	-

31.3 유동성위험

유동성위험은 자산/부채의 만기불일치 또는 예상치 못한 급격한 현금흐름변동으로 인한 자금의 과부족으로 인해 손실이 발생하는 위험입니다. 당 지점은 금감원 리스크평가제도 기준 유동성비율을 이용하여 매분기 유동성비율을 측정합니다. 이를 통해 허용한도 이내에서 관리하며 유동성비율의 변동추이를 분석함으로써 리스크를 관리합니다.

(1) 비파생금융부채의 현금흐름

다음은 보고기간 종료일 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	당기말		
	1 년이내	1 년초과	합계
보험미지급금	1,281,145	-	1,281,145
미지급비용	484,013	-	484,013
기타	566,366	-	566,366
리스부채	218,711	633,651	852,362
합계	2,550,235	633,651	3,183,886

(단위: 천원)

구분	전기말	
	1년 이내	합계
보험미지급금	1,305,784	1,305,784
미지급비용	518,969	518,969
기타	574,047	574,047
합계	2,398,800	2,398,800

31.4 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 당지점의 보험가격리스크 및 준비금리스크 익스포져 현황은 다음과 같습니다.

① 일반손해보험의 보험가격리스크 익스포져 현황

(단위: 천원)

구 분	당기			
	보유보험료			
	원수(A)	수재(B)	출재(C)	계(A+B-C)
해상	1,073,961	6,038,868	1,059,704	6,053,125
기술	221,649	4,753,120	271,989	4,702,780
책임	5,159,849	18,793,304	3,788,869	20,164,284
종합	6,732,733	6,181,872	7,690,472	5,224,133
합 계	13,188,192	35,767,164	12,811,034	36,144,322

(단위: 천원)

구 분	전기			
	보유보험료			
	원수(A)	수재(B)	출재(C)	계(A+B-C)
해상	1,253,029	2,349,440	1,103,092	2,499,377
기술	301,082	4,659,548	310,702	4,649,928
책임	3,775,416	15,736,959	3,257,878	16,254,497
종합	5,672,974	5,161,045	6,525,628	4,308,391
합 계	11,002,501	27,906,992	11,197,300	27,712,193

② 일반손해보험의 준비금리스크 익스포져 현황

(단위: 천원)

구 분	당기			
	보유지급준비금			
	원수(A)	수재(B)	출재(C)	계(A+B-C)
해상	440,860	13,935,761	378,062	13,998,559
기술	-	1,488,878	-	1,488,878
책임	1,061,440	1,894,065	757,055	2,198,450
종합	-	728,898	263,096	465,802
합 계	1,502,300	18,047,602	1,398,213	18,151,689

(단위: 천원)

구 분	전기			
	보유지급준비금			
	원수(A)	수재(B)	출재(C)	계(A+B-C)
해상	482,275	1,527,073	433,962	1,575,386
기술	-	779,913	-	779,913
책임	1,138,915	873,538	970,871	1,041,582
종합	200	1,428,859	386,849	1,042,210
합 계	1,621,390	4,609,383	1,791,682	4,439,091

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	(787,361)

(단위: 천원)

구분	손해율	전기말
일반	10% 상승	(598,136)

(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 27%, 수재보험이 73%이며 종목별 구성은 해상보험 17%, 기술보험 13%, 책임보험 56% 그리고 종합보험 14%로 구성됩니다.

32. 회계정책의 변경

주석 2.2.1에서 설명한 것처럼 지점은 기업회계기준서 제1116호를 2019년 1월 1일부터 소급하여 적용하였으나 기준서의 경과 규정에 따라 허용되는 방법으로 전기재무제표를 재작성하지 않았습니다. 따라서 새로운 리스 기준에 따른 재분류와 조정은 2019년 1월 1일의 개시재무상태표에 인식되었습니다.

(1) 기업회계기준서 제1116호 '리스'의 채택에 따라 인식된 조정

지점은 기업회계기준서 제1116호의 적용으로 종전에 기업회계기준서 제1017호의 원칙에 따라 '운용리스'로 분류하였던 리스와 관련하여 리스부채를 인식하였습니다. 해당 리스부채는 2019년 1월 1일 현재 리스이용자의 증분차입이자율로 할인한 나머지 리스료의 현재가치로 측정되었습니다. 2019년 1월 1일 현재 리스부채의 측정에 사용된 리스이용자의 가중 평균 증분차입이자율은 1.9%입니다.

기업회계기준서 제1116호의 측정원칙은 최초 적용일 이후에 적용하였습니다. 리스부채의 재측정금액은 최초 적용일 직후 관련된 사용권자산의 조정으로 인식하였습니다.

1) 재무상태표에 인식된 금액

리스와 관련해 재무상태표에 인식된 금액은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말	당기초
사용권자산(*)		
부동산	847,563	1,059,454
합계	847,563	1,059,454

(*) 재무상태표의 '유형자산' 항목에 포함되었습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말	당기초
리스부채(*)		
부동산	820,077	979,229
합계	820,077	979,229

(*) 재무상태표의 '금융부채' 항목에 포함되었습니다.

2) 손익계산서에 인식된 금액

리스와 관련해 손익계산서에 인식된 금액은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기
사용권자산의 감가상각비	
부동산	211,891
합계	211,891
리스부채에 대한 이자비용(기타이자비용)	17,228
단기리스료(일반관리비에 포함)	23,442
단기리스가 아닌 소액자산 리스료(일반관리비에 포함)	10,540

당기 중 리스의 총 현금유출은 210,362천원입니다.

회계정책의 변경으로 최초 적용일 현재 재무상태표의 다음 항목이 조정되었습니다.

사용권자산:1,059백만원 증가

리스부채:979백만원 증가

임차자산개량권:79백만원 감소

(2) 실무적 간편법의 사용

지점은 기업회계기준서 제1116호를 최초 적용하면서 기준서에서 허용하는 다음의 실무적 간편법을 사용하였습니다.

- 특성이 상당히 비슷한 리스 포트폴리오에 단일 할인율의 적용
- 리스가 손실부담계약인지에 대한 종전 평가에 의존한 사용권자산의 손상검토
- 최초적용일 현재 12개월 이내에 리스기간이 종료되는 운용리스를 단기리스와 같은 방식으로 회계처리
- 최초적용일의 사용권자산 측정에 리스개설직접원가를 제외
- 연장선택권이나 종료선택권이 있는 계약의 리스기간 결정에 사후판단 사용

또한, 지점은 최초 적용일 현재 계약이 리스에 해당하는지 또는 리스가 내재되었는지를 재평가하지 않았습니다. 대신 최초 적용일 이전에 체결된 계약에 대하여 기업회계기준서 제1017호와 기업회계기준해석서 제2104호 '약정에 리스가 포함되어 있는지의 결정'을 적용하여 종전에 리스로 식별된 계약에 기업회계기준서 제1116호를 적용하였습니다.