

아시아캐피탈리인슈어런스그룹피티이엘티디, 한국지점

재무제표에 대한
감사보고서

제 1(당) 기

2016년 07월 12일 부터

2016년 12월 31일 까지

삼정회계법인

목 차

I. 독립된 감사인의 감사보고서	1
II. (첨부)재무제표	
재무상태표	4
포괄손익계산서	5
자본변동표	6
현금흐름표	7
주석	9

독립된 감사인의 감사보고서

아시아캐피탈리인슈어런스그룹피티이엘티디, 한국지점

지점장 귀하

2017년 3월 27일

우리는 별첨된 아시아캐피탈리인슈어런스그룹피티이엘티디, 한국지점의 재무제표를 감사하였습니다. 동 재무제표는 2016년 12월 31일 현재의 재무상태표, 동일로 종료되는 보고기간의 포괄손익계산서, 자본변동표 및 현금흐름표 그리고 유의적 회계정책에 대한 요약과 그 밖의 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 한국회계감사기준에 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 아시아캐피탈리인슈어런스그룹피티이엘티디, 한국지점의 2016년 12월 31일 현재의 재무상태, 동일로 종료되는 보고기간의 재무성과 및 현금흐름을 한국채택국제회계기준에 따라 중요성의 관점에서 공정하게 표시하고 있습니다.

삼 정 회 계 법 인
대표이사 김 교 태



이 감사보고서는 감사보고서일(2017년 3월 27일)현재로 유효한 것입니다. 따라서 감사보고서일 이후 이 보고서를 열람하는 시점까지의 기간 사이에 첨부된 회사의 재무제표에 중요한 영향을 미칠 수 있는 사건이나 상황이 발생할 수도 있으며 이로 인하여 이 감사보고서가 수정될 수도 있습니다.

(첨부)재 무 제 표

아시아캐피탈리인슈어런스그룹피티이엘티디, 한국지점

제 1(당) 기

2016년 07월 12일 부터

2016년 12월 31일 까지

"첨부된 재무제표는 당지점이 작성한 것입니다."

아시아캐피탈리인슈어런스그룹피티이엘티디, 한국지점 대표이사 이 준 수

본점 소재지 : (도로명주소) 서울시 종로구 종로3길 17, 7층(청진동, 디1타워)

(전 화) 02-6714-1705

재 무 상 태 표

제1(당)기 2016년 12월 31일 현재

아시아캐피탈리인슈어런스그룹피티이엘티디, 한국지점

(단위 : 원)

과 목	제1(당)기 기말	
자 산		
I. 현금및현금성자산 (주석4,5,6,24)		3,835,012,268
II. 금융자산		20,251,931,803
1. 매도가능금융자산 (주석4,5,7)	18,472,044,728	
2. 기타수취채권 (주석4,5,8,24,27)	1,779,887,075	
III. 재보험자산 (주석9,24)		1,002,498,646
IV. 유형자산 (주석10)		151,158,183
V. 무형자산 (주석12)		85,312,667
VI. 이연법인세자산 (주석26)		60,847,945
자 산 총 계		25,386,761,512
부 채		
I. 보험계약부채 (주석4,13,20,24)		1,689,274,853
II. 금융부채 (주석4,5,14,24,27)		1,509,388,410
III. 확정급여부채 (주석15)		23,243,567
IV. 총당부채 (주석16)		15,000,000
부 채 총 계		3,236,906,830
자 본		
I. 영업기금 (주석17)		22,644,000,000
II. 기타포괄손익누계액 (주석18)		(25,105,739)
III. 결손금 (주석19)		(469,039,579)
자 본 총 계		22,149,854,682
부 채 및 자 본 총 계		25,386,761,512

"첨부된 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

포괄손익계산서

제1(당)기 2016년 07월 12일부터 2016년 12월 31일까지

아시아캐피탈리인슈어런스그룹피티이엘티디, 한국지점

(단위 : 원)

과목	제1(당)기	
I. 영업수익		3,278,964,392
1. 보험영업수익		3,278,710,968
가. 보험료수익 (주석4,20)	2,048,989,147	
나. 재보험자산전입액 (주석20)	1,002,498,646	
다. 수입경비 (주석21)	227,223,175	
2. 투자영업수익		253,424
가. 이자수익 (주석22)	253,424	
II. 영업비용		3,806,469,415
1. 보험영업비용		3,806,469,415
가. 보험계약부채전입액 (주석13,20)	1,689,274,853	
나. 보험금비용 (주석4,20)	1,209,333,514	
다. 지급경비 (주석11,23)	907,861,048	
III. 영업손실		(527,505,023)
IV. 영업외손익 (주석25)		720,456
V. 법인세비용차감전순손실		(526,784,567)
VI. 법인세수익 (주석26)		(57,744,988)
VII. 당기순손실		(469,039,579)
VIII. 기타포괄손익		(25,105,739)
1. 후속적으로 당기손익으로 재분류되는 포괄손익	(25,105,739)	
IX. 총포괄손실		(494,145,318)

"첨부된 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

자 본 변 동 표

제1(당)기 2016년 07월 12일부터 2016년 12월 31일까지

아시아캐피탈리인슈어런스그룹피티이엘티디, 한국지점

(단위 : 원)

과 목	자본금	기타포괄 손익누계액	결손금	총 계
I. 2016.07.12 (당기초)	22,644,000,000	-	-	22,644,000,000
1. 당기순손실	-	-	(469,039,579)	(469,039,579)
2. 매도가능금융자산평가손실	-	(25,105,739)	-	(25,105,739)
II. 2016.12.31 (당기말)	22,644,000,000	(25,105,739)	(469,039,579)	22,149,854,682

"첨부된 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

현금흐름표

제1(당)기 2016년 07월 12일부터 2016년 12월 31일까지

아시아캐피탈리인슈어런스그룹피티이엘티디, 한국지점

(단위 : 원)

과목	제 1(당)기	
I. 영업활동으로 인한 현금흐름		31,554,435
1. 당기순손실	(469,039,579)	
2. 조정사항	680,475,502	
감가상각비	18,247,244	
무형자산상각비	1,152,044	
퇴직급여	23,243,567	
지급준비금전입액	950,374	
미경과보험료적립금전입액	1,688,324,479	
복구충당부채전입	15,000,000	
외화환산손실	9,925,989	
이자수익	(253,424)	
외화환산이익	(15,871,137)	
재보험자산전입액	(1,002,498,646)	
법인세수익	(57,744,988)	
3. 영업활동으로 인한 자산부채의 변동	(180,134,912)	
보험미수금의 증가	(1,616,371,210)	
미수금의 증가	(63,226,123)	
보험미지급금의 증가	982,110,339	
미지급금의 증가	502,726,422	
미지급비용의 증가	14,625,660	
4. 이자의 수취	253,424	
II. 투자활동으로 인한 현금흐름		(18,846,004,162)
유형자산의 취득	169,405,427	
무형자산의 취득	86,464,711	
매도가능금융자산의 취득	18,500,253,424	
보증금의 증가	89,880,600	
III. 외화표시 현금및현금성자산에 대한 환율 변동효과		5,461,995

과 목	제 1(당)기	
IV. 현금의 증가 (I+II+III)		(18,808,987,732)
V. 기초의 현금		22,644,000,000
VI. 기말의 현금 (IV+V) (주석6)		3,835,012,268

"첨부된 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

주석

제1(당)기말 2016년 12월 31일 현재

아시아캐피탈리인슈어런스그룹피티이엘티디, 한국지점

1. 지점의 개요

아시아캐피탈리인슈어런스그룹피티이엘티디, 한국지점 (이하 "당지점")은 싱가포르에 소재한 Asia Capital Reinsurance Group Pte Ltd.의 한국지점으로, 각종 보험의 재보험업무를 목적사업으로 2016년 7월 12일에 설립되었으며, 2016년 9월 21일에 영업을 시작하였습니다.

2. 재무제표 작성기준

당지점은 주식회사의외부감사에관한법률 제13조 1항 1호에서 규정하고 있는 국제회계기준위원회의 국제회계기준을 채택하여 정한 회계처리기준인 한국채택국제회계기준에 따라 재무제표를 작성하였습니다.

(1) 측정기준

당지점은 아래에서 열거하고 있는 재무상태표의 주요항목을 제외하고는 역사적원가를 기준으로 작성되었습니다.

- 공정가치로 측정되는 매도가능금융상품
- 확정급여채무의 현재가치에서 사외적립자산의 공정가치를 차감한 확정급여부채

(2) 기능통화와 표시통화

당지점의 재무제표는 당지점의 기능통화 및 표시통화인 원화로 작성하여 보고하고 있습니다.

(3) 추정과 판단

한국채택국제회계기준에서는 재무제표를 작성함에 있어서 회계정책의 적용이나, 보고기간말 현재 자산, 부채 및 수익, 비용의 보고금액에 영향을 미치는 사항에 대하여 경영진의 최선의 판단을 기준으로 한 추정치와 가정의 사용을 요구하고 있습니다. 보고기간말 현재 경영진의 최선의 판단을 기준으로 한 추정치와 가정이 실제 환경과 다를 경우 이러한 추정치와 실제결과는 다를 수 있습니다.

추정치와 추정에 대한 기본 가정은 지속적으로 검토되고 있으며, 회계추정의 변경은 추정이 변경된 기간과 미래 영향을 받을 기간 동안 인식되고 있습니다.

① 경영진의 판단

재무제표에 인식된 금액에 유의한 영향을 미치는 회계정책의 적용과 관련된 주요한 경영진의 판단에 대한 정보는 다음의 주석사항에 포함되어 있습니다.

- 주석6: 금융상품의 공정가치
- 주석8: 매도가능금융자산의 손상

② 가정과 추정의 불확실성

다음 보고기간 이내에 중요한 조정이 발생할 수 있는 유의한 위험이 있는 가정과 추정의 불확실성에 대한 정보는 다음의 주석사항에 포함되어 있습니다.

- 주석13: 보험계약부채
- 주석15: 확정급여채무의 측정 - 주요 보험수리적 가정
- 주석26: 이연법인세자산의 인식 - 세무상 결손금의 사용
- 주석16, 주석29: 충당부채와 우발부채 - 자원의 유출 가능성과 금액에 대한 가정

3. 유의적인 회계정책

당지점이 한국채택국제회계기준에 따른 재무제표 작성에 적용한 유의적인 회계정책은 아래 기술되어 있습니다.

(1) 현금 및 현금성자산

당지점은 취득일로부터 만기일이 3개월 이내인 투자자산을 현금 및 현금성자산으로 분류하고 있습니다. 지분상품은 현금성자산에서 제외되나, 상환일이 정해져 있고 취득일로부터 상환일까지의 기간이 단기인 우선주와 같이 실질적인 현금성자산인 경우에는 현금성자산에 포함됩니다.

(2) 비파생금융자산

당지점은 비파생금융자산을 당기손익인식금융자산, 만기보유금융자산, 대여금 및 수취채권, 매도가능금융자산의 네가지 범주로 구분하고 계약의 당사자가 되는 때에 재무상태표에 인식하고 있습니다.

비파생금융자산은 최초인식시점에 공정가치로 측정하며, 당기손익인식금융자산이 아닌 경우 금융자산의 취득과 직접 관련되는 거래원가는 최초 인식시점에 공정가치에 가산하고 있습니다.

① 당기손익인식금융자산

단기매매금융자산이나 최초 인식시점에 당기손익인식금융자산으로 지정한 금융자산을 당기손익인식금융자산으로 분류하고 있습니다. 당기손익인식금융자산은 최초 인식 후 공정가치로 측정하며, 공정가치의 변동은 당기손익으로 인식하고 있습니다. 한편, 최초 인식시점에 취득과 관련하여 발생한 거래비용은 발생 즉시 당기손익으로 인식하고 있습니다.

② 만기보유금융자산

만기가 고정되어 있고 지급금액이 확정되었거나 결정 가능한 비파생금융자산으로 당지점이 만기까지 보유할 적극적인 의도와 능력이 있는 경우 만기보유금융자산으로 분류하고 있습니다. 최초 인식 후에는 유효이자율법을 적용하여 상각후원가로 측정하고 있습니다.

③ 대여금 및 수취채권

지급금액이 확정되었거나 결정 가능하고, 활성시장에서 거래가격이 공시되지 않는 비파생금융자산은 대여금 및 수취채권으로 분류하고 있습니다. 최초인식 후에는 유효이자율법을 적용하여 상각후원가로 측정하고 있습니다.

④ 매도가능금융자산

매도가능항목으로 지정되거나 당기손익인식금융자산, 만기보유금융자산 또는 대여금 및 수취채권으로 분류되지 않은 비파생금융자산을 매도가능금융자산으로 분류하고 있습니다. 최초 인식후에는 공정가치로 측정하며 공정가치의 변동은 기타포괄손익으로 인식하고 있습니다. 다만, 활성시장에서 공시되는 시장가격이 없고 공정가치를 신뢰성 있게 측정할 수 없는 지분상품 등은 원가로 측정하고 있습니다.

⑤ 금융자산의 제거

금융자산의 현금흐름에 대한 계약상 권리가 소멸하거나, 금융자산의 현금흐름에 대한 권리를 양도하고 금융자산의 소유에 따른 위험과 보상의 대부분을 이전할 때 금융자산을 제거하고 있습니다. 만약, 금융자산의 소유에 따른 위험과 보상의 대부분을 보유하지도 않고 이전하지도 아니한 경우, 당지점이 금융자산을 통제하고 있지도 않다면 금융자산을 제거하고, 금융자산을 계속 통제하고 있다면 그 양도자산에 대하여 지속적으로 관여하는 정도까지 계속하여 인식하고, 관련 부채를 함께 인식하고 있습니다.

만약, 금융자산의 현금흐름에 대한 권리를 양도하였으나 금융자산의 소유에 따른 위험과 보상을 대부분을 당지점이 보유하고 있는 경우에는 당해 금융자산을 계속 인식하고, 수취한 매각금액은 부채로 인식하고 있습니다.

⑥ 금융자산과 부채의 상계

금융자산과 부채는 당지점이 자산과 부채를 상계할 수 있는 법적인 권리가 있고 순액으로 결제하거나, 자산을 실현하는 동시에 부채를 결제할 의도가 있는 경우에만 상계하고 있습니다.

(3) 금융자산의 손상

당기손익인식금융자산을 제외한 금융자산의 손상 발생에 대한 객관적인 증거가 있는지를 매 보고기간말에 평가하고 있습니다. 최초 인식 이후에 발생한 하나 이상의 사건이 발생한 결과, 금융자산이 손상되었다는 객관적인 증거가 있으며 그 손상사건이 금융자산의 추정미래현금흐름이 영향을 미친 경우에는 금융자산이 손상되었다고 판단하고 있습니다. 그러나, 미래 사건의 결과로 예상되는 손상차손은 인식하지 아니합니다.

손상발생의 객관적인 증거가 있는 경우 다음과 같이 손상차손을 측정하여 인식합니다.

① 상각후원가를 장부금액으로 하는 금융자산

상각후원가로 측정되는 금융자산은 장부금액과 최초의 유효이자율로 할인한 추정미래현금흐름의 현재가치의 차이로 손상차손을 측정하거나 실무편의상 관측가능한 시장가격을 사용한 금융상품의 공정가치에 근거하여 손상차손을 측정하고 있습니다. 손상차손은 충당금계정을 사용하거나 자산의 장부금액에서 직접 차감하고 있습니다. 후속기간에 손상차손의 금액이 감소하고 그 감소가 손상을 인식한 후에 발생한 사건과 객관적으로 관련된 경우에는 이미 인식한 손상차손을 직접 환입하거나 충당금을 조정하여 당기손익으로 인식하고 있습니다.

② 원가를 장부금액으로 하는 금융자산

원가로 측정되는 금융자산의 손상차손은 유사한 금융자산의 현행 시장수익율로 할인한 추정미래현금흐름의 현재가치와 장부금액의 차이로 측정하며, 당기손익으로 인식합니다. 이러한 손상차손은 환입하지 않고 있습니다.

③ 매도가능금융자산

공정가치 감소액을 기타포괄손익으로 인식하는 매도가능금융자산에 대하여 손상발생의 객관적인 증거가 있는 경우, 취득원가와 현재 공정가치의 차이를 기타포괄손익으로 인식한 누적손실 중 이전 기간에 이미 당기손익으로 인식한 손상차손을 차감한 금액을 기타포괄손익에서 당기손익으로 재분류하고 있습니다. 매도가능지분상품에 대하여 당기손익으로 인식한 손상차손은 당기손익으로 환입하지 않습니다. 한편, 후속기간에 매도가능채무상품의 공정가치가 증가하고 그 증가가 손상차손을 인식한 후에 발생한 사건과 객관적으로 관련된 경우에는 환입하여 당기손익으로 인식하고 있습니다.

(4) 유형자산

유형자산은 최초에 원가로 측정하여 인식하고 있습니다. 유형자산의 원가에는 경영진이 의도하는 방식으로 자산을 가동하는데 필요한 장소와 상태에 이르게 하는데 직접 관련되는 원가 및 자산을 해체, 제거하거나 부지를 복구하는데 소요될 것으로 추정되는 원가가 포함됩니다.

유형자산은 최초 인식 후에 원가에서 감가상각누계액과 손상차손누계액을 차감한 금액을 장부금액으로 하고 있습니다.

유형자산은 자산의 취득원가에서 잔존가치를 차감한 금액에 대하여 아래에 제시된 내용연수에 걸쳐 해당 자산에 내재되어 있는 미래 경제적 효익의 예상 소비 형태를 가장 잘 반영한 정액법으로 상각하고 있습니다.

유형자산을 구성하는 일부의 원가가 당해 유형자산의 전체 원가와 비교하여 유의적이라면, 해당 유형자산을 감가상각할 때, 그 부분은 별도로 구분하여 감가상각하고 있습니다.

유형자산의 제거로 인하여 발생하는 손익은 순매각금액과 장부금액의 차이로 결정되고 그 차액은 당기손익으로 인식하고 있습니다.

당기의 추정 내용연수 및 감가상각방법은 다음과 같습니다.

구분	내용연수	상각방법
비품	3년	정액법
임차점포시설물	5년	정액법

당지점은 매 보고기간 말에 자산의 잔존가치와 내용연수 및 감가상각방법을 재검토하고 재검토 결과 이를 변경하는 것이 적절하다고 판단되는 경우 회계추정의 변경으로 처리하고 있습니다.

(5) 무형자산

무형자산은 최초 인식할 때 원가로 측정하며, 최초 인식 후에 원가에서 상각누계액과 손상차손누계액을 차감한 금액을 장부금액으로 인식하고 있습니다.

무형자산은 사용 가능한 시점부터 잔존가치를 영("0")으로 하여 아래의 내용연수 동안 정액법으로 상각하고 있습니다. 다만, 일부 무형자산에 대해서는 이를 이용할 수 있을 것으로 기대되는 기간이 예측가능하지 않아 당해 무형자산의 내용연수가 비한정인 것으로 평가하고 상각하지 아니하고 있습니다.

구분	내용연수
소프트웨어	3년
회원권	비한정

내용연수가 유한한 무형자산의 상각기간과 상각방법은 매 보고기간 말에 재검토하고 내용연수가 비한정인 무형자산에 대해서는 그 자산의 내용연수가 비한정이라는 평가가 계속하여 정당한 지를 매 보고기간에 재검토하며, 이를 변경하는 것이 적절하다고 판단되는 경우 회계추정의 변경으로 처리하고 있습니다.

(6) 비금융자산의 손상

종업원급여에서 발생한 자산 및 이연법인세를 제외한 모든 비금융자산에 대해서는 매 보고기간말마다 자산손상을 시사하는 징후가 있는지를 검토하며, 만약 그러한 징후가 있다면 당해자산의 회수가능액을 추정하고 있습니다. 단, 내용연수가 비한정인 무형자산에 대해서는 자산손상을 시사하는 징후와 관계없이 매년 회수가능액과 장부금액을 비교하여 손상검사를 하고 있습니다.

회수가능액은 개별 자산별로 회수가능액을 추정하고 회수가능액은 사용가치와 순공정가치 중 큰 금액으로 결정하고 있습니다. 사용가치는 자산이나 현금창출단위에서 창출될 것으로 기대되는 미래현금흐름을 화폐의 시간가치 및 미래현금흐름을 추정할 때 조정되지 아니한 자산의 특유위험에 대한 현행 시장의 평가를 반영한 적절한 할인율로 할인하여 추정합니다. 자산의 회수가능액이 장부금액에 미달하는 경우 자산의 장부금액을 감소시키며 즉시 당기손익으로 인식하고 있습니다.

(7) 운용리스

당지점은 리스자산의 소유에 따른 위험과 보상의 대부분이 리스이용자에게 이전되는 경우에는 금융리스로 분류하고, 위험과 보상의 대부분을 이전하지 않는 리스는 운용리스로 분류하고 있습니다.

운용리스의 경우 리스료는 리스기간에 걸쳐 정액기준으로 비용을 인식하고 있습니다. 운용리스의 인센티브는 총 효익을 리스기간에 걸쳐 리스비용에서 차감하여 인식하고 있습니다.

(8) 보험계약부채

당지점은 보험업법 및 관계규정에 의거 책임준비금을 설정하고 있는 바, 동 준비금은 보험약관과 보험료 및 책임준비금 산출방법서에 따라 산출되며 주요내용은 다음과 같습니다.

① 지급준비금

보고기간말 현재 보험금 등의 지급사유가 발생하였으나 보험금액이 확정되지 않은 계약에 대하여 지급될 것으로 추정되는 금액을 지급준비금으로 적립하고 있으며, 소송이나 중재 등 보험사고 해결과정에서 발생하는 추가적인 비용 등을 가산하고 보험사고의 해결과정에서 취득하는 담보자산의 매각 또는 구상권 등의 기타권리 행사로 인한 회수가능액을 차감하여 적립하고 있습니다. 또한, 보고기간말 현재 보험금 등의 지급사유가 발생한 계약에 대하여 향후 손해사정, 소송·중재, 보험대위 및 구상권 행사 등에 소요될 것으로 예상되는 금액을 장래손해조사비로 지급준비금에 포함하여 적립하고 있습니다.

② 미경과보험료적립금

각 보험종목에 대하여 납입기일이 도래한 보험료 중 차기 이후의 기간에 해당하는 보험료를 미경과보험료적립금으로 적립하고 있습니다.

(9) 비파생금융부채

당지점은 계약상 내용의 실질과 금융부채의 정의에 따라 금융부채를 당기손익인식금융부채와 기타금융부채로 분류하고 계약의 당사자가 되는 때에 재무상태표에 인식하고 있습니다.

① 당기손익인식금융부채

당기손익인식금융부채는 단기매매금융부채나 최초 인식시점에 당기손익인식금융부채로 지정한 금융부채를 포함하고 있습니다. 당기손익인식금융부채는 최초 인식 후 공정가치로 측정하며, 공정가치의 변동은 당기손익으로 인식하고 있습니다. 한편, 최초 인식시점에 발행과 관련하여 발생한 거래비용은 발생 즉시 당기손익으로 인식하고 있습니다.

② 기타금융부채

당기손익인식금융부채로 분류되지 않은 비파생금융부채는 기타금융부채로 분류하고 있습니다. 기타금융부채는 최초 인식시 발행과 직접 관련되는 거래원가를 차감한 공정가치로 측정하고 있습니다. 후속적으로 기타금융부채는 유효이자율법을 적용하여 상각후원가로 측정되며, 이자비용은 유효이자율법을 이용하여 인식합니다.

금융부채는 소멸한 경우 즉, 계약상 의무가 이행, 취소 또는 만료된 경우에 한하여 재무상태표에서 제거하고 있습니다.

(10) 종업원급여

① 단기종업원급여

종업원이 관련 근무용역을 제공한 보고기간의 말부터 12개월 이내에 결제될 단기종업원급여는 근무용역과 교환하여 지급이 예상되는 금액을, 근무용역이 제공된 때에 당기손익으로 인식하고 있습니다. 단기종업원급여는 할인하지 않은 금액으로 측정하고 있습니다.

② 퇴직급여: 확정급여제도

보고기간 말 현재 확정급여제도와 관련된 확정급여부채는 확정급여채무의 현재가치에서 사외적립자산의 공정가치를 차감하여 인식하고 있습니다.

확정급여부채는 매년 독립적인 계리사에 의해 예측단위적립방식으로 계산되고 있습니다. 확정급여채무의 현재가치에서 사외적립자산의 공정가치를 차감하여 산출된 순액이 자산일 경우, 제도로부터 환급받거나 제도에 대한 미래기여금이 절감되는 방식으로 이용가능한 경제적 효익의 현재가치를 한도로 자산을 인식 하고 있습니다.

순확정급여부채의 재측정요소는 보험수리적손익, 순확정급여부채의 순이자에 포함된 금액을 제외한 사외적립자산의 수익 및 순확정급여부채의 순이자에 포함된 금액을 제외한 자산인식상한효과의 변동으로 구성되어 있으며, 즉시 기타포괄손익으로 인식됩니다. 당지점은 순확정급여부채(자산)의 순이자를 순확정급여부채(자산)에 연차 보고기간 초에 결정된 할인율을 곱하여 결정되며 보고기간 동안 기여금 납부와 급여 지급으로 인한 순확정급여부채(자산)의 변동을 고려하여 결정하고 있습니다. 확정급여제도와 관련된 순이자비용과 기타비용은 당기손익으로 인식됩니다.

제도의 개정이나 축소가 발생하는 경우, 과거근무에 대한 효익의 변동이나 축소에 따른 손익은 즉시 당기손익으로 인식하고 있습니다. 당지점은 확정급여제도의 정산이 일어나는 때에 정산으로 인한 손익을 인식하고 있습니다.

(11) 충당부채

충당부채는 과거사건의 결과로 존재하는 현재의무 (법적의무 또는 의제의무)로서, 당해 의무를 이행하기 위하여 경제적효익을 갖는 자원이 유출될 가능성이 높으며 그 의무의 이행에 소요되는 금액을 신뢰성 있게 추정할 수 있는 경우에 인식하고 있습니다.

충당부채로 인식하는 금액은 관련된 사건과 상황에 대한 불가피한 위험과 불확실성을 고려하여 현재의무를 보고기간말에 이행하기 위하여 소요되는 지출에 대한 최선의 추정치입니다. 화폐의 시간가치 효과가 중요한 경우 충당부채는 의무를 이행하기 위하여 예상되는 지출액의 현재가치로 평가하고 있습니다.

충당부채를 결제하기 위해 필요한 지출액의 일부 또는 전부를 제3자가 변제할 것이 예상되는 경우 이행한다면 변제를 받을 것이 거의 확실하게 되는 때에 한하여 변제금액을 인식하고 별도의 자산으로 회계처리하고 있습니다.

매 보고기간말마다 충당부채의 잔액을 검토하고, 보고기간말 현재의 최선의 추정치를 반영하여 조정하고 있습니다. 의무이행을 위하여 경제적효익이 내재된 자원이 유출될 가능성이 더 이상 높지 아니한 경우에는 관련 충당부채를 환입하고 있습니다.

충당부채는 최초 인식과 관련 있는 지출에만 사용하고 있습니다.

(12) 외화거래

재무제표 작성에 있어서 기능통화 외의 통화(외화)로 이루어진 거래는 거래일의 환율을 적용하여 기록하고 있습니다. 매 보고기간 말에 화폐성 외화항목은 보고기간말의 마감환율로 환산하고 있습니다. 공정가치로 측정하는 비화폐성 외화항목은 공정가치가 결정된 날의 환율로 환산하고, 역사적원가로 측정하는 비화폐성항목은 거래일의 환율로 환산하고 있습니다.

(13) 비상위험준비금

당지점은 예정손해율을 초과하는 비상위험에 대비하기 위하여 보험업감독규정에 근거하여 보고기간말 이전 1년간 경과보험료의 50%에 달할 때까지 보험종목별 보유보험료에 적립기준율을 곱하여 산출한 금액을 이익잉여금의 처분을 통하여 비상위험준비금으로 적립하고 있습니다. 동 비상위험준비금은 이익잉여금에 대한 임의적립금의 성격으로써 결손보전을 위해서만 사용할 수 있는 바 보험종목별로 경과위험손해율이 80%를 초과하는 경우 그 초과금액 이내에서 환입할 수 있고, 미처리결손금이 있는 경우에는 미처리결손금이 처리된 때부터 비상위험준비금을 적립하고 있습니다.

(14) 대손준비금

당지점은 보험업감독규정에 근거하여 기업회계기준서 제1039호에 의한 대손충당금이 감독 목적상 요구되는 충당금적립액에 미달하는 금액을 이익잉여금의 처분을 통하여 대손준비금으로 적립하고 있습니다. 동 대손준비금은 이익잉여금에 대한 임의적립금 성격으로써 기존의 대손준비금이 결산일 현재 적립하여야하는 대손준비금을 초과하는 경우에는 그 초과금액을 환입처리할 수 있고, 미처리결손금이 있는 경우에는 미처리결손금이 처리된 때부터 대손준비금을 적립하고 있습니다.

(15) 수익인식

당지점은 수재보험료수익에 대하여 원수보험사와의 보험계약 개시시점에 수재보험료수익을 인식하며 재보험금수익에 대하여는 재보험금의 수취가 확정되는시점에 수익을 인식하고 있습니다.

(16) 금융수익

금융수익은 매도가능금융자산을 포함한 투자로부터의 이자수익, 매도가능금융자산 처분손익을 포함하고 있습니다. 이자수익은 기간의 경과에 따라 유효이자율법을 적용하여 당기손익으로 인식하고 있습니다.

(17) 법인세

법인세비용은 당기법인세와 이연법인세로 구성되어 있으며, 기타포괄손익이나 자본에 직접 인식되는 거래나 사건에서 발생하는 세액을 제외하고는 당기손익으로 인식하고 있습니다.

① 당기법인세

당기법인세는 당기의 과세소득을 기초로 산정하고 있습니다. 과세소득은 포괄손익계산서상의 법인세비용차감전순이익에서 다른 과세기간에 가산되거나 차감될 손익 및 비과세항목이나 손금불인정항목을 제외하므로 포괄손익계산서상 손익과 차이가 있습니다. 당지점의 당기법인세와 관련된 미지급법인세는 제정되었거나 실질적으로 제정된 세율을 사용하여 계산하고 있습니다.

② 이연법인세

이연법인세부채와 이연법인세자산을 측정할 때에는 보고기간말에 당지점이 관련 자산과 부채의 장부금액을 회수하거나 결제할 것으로 예상되는 방식에 따른 세효과를 반영하고 있습니다. 예측가능한 미래에 일시적차이가 소멸하지 않을 가능성이 높은 경우를 제외하고는 모두 이연법인세부채를 인식하고 있습니다. 또한, 차감할 일시적 차이로 인하여 발생하는 이연법인세자산은 일시적차이가 예측가능한 미래에 소멸할 가능성이 높고, 일시적차이가 사용될 수 있는 기간에 과세소득이 발생할 가능성이 높은 경우에 인식하고 있습니다.

이연법인세자산의 장부금액은 매 보고기간말에 검토하고, 이연법인세자산으로 인한 혜택이 사용되기에 충분한 과세소득이 발생할 가능성이 더 이상 높지 않은 경우 이연법인세자산의 장부금액을 감소시키고 있습니다.

이연법인세자산과 부채는 보고기간말 제정되었거나 실질적으로 제정된 세법에 근거하여 당해 자산이 실현되거나 부채가 지급될 보고기간에 적용될 것으로 기대되는 세율을 사용하여 측정하고 있습니다. 이연법인세자산과 이연법인세부채를 측정할 때 보고기간말 현재 연결실체가 관련 자산과 부채의 장부금액을 회수하거나 결제할 것으로 예상되는 방식에 따라 법인세효과를 반영하고 있습니다.

이연법인세자산과 부채는 동일 과세당국이 부과하는 법인세이고, 당지점이 인식된 금액을 상계할 수 있는 법적 권한을 가지고 있으며 당기 법인세부채와 자산을 순액으로 결제할 의도가 있는 경우에만 상계하고 있습니다. 배당금 지급에 따라 추가적으로 발생하는 법인세비용이 있다면 배당금 지급과 관련한 부채가 인식되는 시점에 인식하고 있습니다.

(18) 영업부문

당지점은 부문에 배분될 자원에 대한 의사결정을 하고 부문의 성과를 평가하기 위하여 최고 영업의사결정자가 주기적으로 검토하는 내부보고 자료에 기초하여 부문을 구분하고 있으며 현재는 보험업 단일부문으로 보고하고 있습니다.

(19) 영업기금(납입자본)

영업기금은 자본으로 분류하며 자본거래에 직접 관련되어 발생하는 증분원가는 세금 효과를 반영한 순액으로 자본에서 차감하고 있습니다.

(20) 재보험계약

기업회계기준서 제1104호 '보험계약'에 따라 재보험계약상 재보험계약자의 순 계약상 권리로 다음을 상계하지 아니합니다.

- ① 재보험자산과 관련된 보험계약부채
- ② 재보험계약에서 발생한 수익 또는 비용과 관련 보험계약에서 발생한 비용 또는 수익

또한, 재보험자산은 손상여부를 고려하여, 재보험계약자의 재보험자산이 손상되면 당해 자산의 장부금액을 감소시키고, 손상차손을 당기손익으로 인식합니다.

(21) 미적용 제·개정 기준서

제정·공표되었으나 2016년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도에 시행일이 도래하지 아니한 제·개정 기준서 및 해석서는 다음과 같습니다. 당사는 재무제표 작성시 다음의 제·개정 기준서 및 해석서를 조기적용하지 아니하였습니다.

① 기업회계기준서 제1109호 '금융상품'

기업회계기준서 제 1109호 '금융상품'에서는 금융상품의 분류와 측정 기준이 개정되었고, 신용손실모형이 발생손실 모형에서 기대신용손실모형으로 대체되었습니다. 또한 위험회피회계가 기업의 실제 위험관리목적에 보다 부합하도록 위험회피 대상항목, 위험회피수단, 회피대상위험을 더 확대하는 등 실제 위험관리를 위해 사용되는 더 많은 위험회피전략이 위험회피회계의 적용대상이 되도록 개정되었습니다. 동 기준서는 2018년 1월 1일 이후 개시하는 회계연도부터 의무적으로 적용됩니다.

당지점은 기업회계기준서 제1109호의 도입과 관련하여 금융상품 보고와 관련한 내부관리프로세스 정비 또는 회계처리시스템 변경 작업에 착수하지 못하였고, 동 기준서를 적용할 경우 재무제표에 미칠 수 있는 재무적 영향을 분석하지 못하였습니다.

② 기업회계기준서 제1115호 '고객과의 계약에서 생기는 수익'

2015년 11월 6일 제정된 기업회계기준서 제1115호 '고객과의 계약에서 생기는 수익'은 2018년 1월 1일 이후 최초로 시작하는 회계연도부터 적용하되 조기 적용할 수도 있습니다. 동 기준서는 현행 기업회계기준서 제1018호 '수익', 제1011호 '건설계약', 기업회계기준해석서 제2031호 '수익: 광고용역의 교환거래', 제2113호 '고객충성제도', 제2115호 '부동산건설 약정', 제2118호 '고객으로부터의 자산이전'을 대체할 예정입니다. 당사는 기업회계기준서 제1115호를 2018년 1월 1일 이후 시작되는 회계연도부터 적용하되, 기업회계기준서 제1008호 회계정책, 회계추정의 변경 및 오류에 따라 비교 표시되는 과거 보고기간에 대해서도 소급하여 적용하고, 2017년 1월 1일 현재 완료된 계약 등에 대해서는 재무제표를 재작성하지 않는 실무적 간편법을 적용할 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.

다만, 당사는 보험사로 고객과의 계약은 기업회계기준서 제1104호의 적용을 받는 보험계약임에 따라 보험계약 외 기업회계기준서 제1115호의 적용대상이 되는 계약은 당기말 현재 없을 것으로 예상됩니다. 이에 따라 기업회계기준서 제1115호의 도입에 따른 당사 재무제표에 미치는 영향은 미미할 것으로 판단하고 있습니다.

4. 금융위험의 관리

4-1. 위험관리 개요

당지점이 노출될 수 있는 위험의 종류는 보험위험, 시장위험, 유동성위험, 신용위험 등이 있습니다. 본 주석은 당지점이 노출되어 있는 위의 위험에 대한 정보와 당지점의 목표, 정책, 위험 평가 및 관리 절차, 그리고 자본관리에 대해 공시하고 있습니다. 추가적인 계량적 정보에 대해서는 본 재무제표 전반에 걸쳐서 공시되어 있습니다.

당지점은 외국보험사업자의 국내 지점으로서 위험관리정책의 전반적 사항은 본사의 전사적 지침에 따라 수행하고 있습니다. 또한 본사 차원에서의 리스크 관리 시스템, 절차, 규정, 전략 등이 수립되어 있고 이들에 대한 유지 관리는 본사의 리스크 관리 담당 본부에서 담당하고 있습니다. 당지점은 이러한 본사의 리스크 관리 제도하에서 통제 받고, 본사의 리스크 관리 제도를 따르고 있습니다.

4-2. 신용위험

신용위험은 금융상품의 거래상대방의 채무불이행 등으로 발생할 수 있는 위험이며, 예상손실을 초과하는 미래예상손실을 의미합니다. 당지점의 신용위험에 대한 노출은 보험영업 및 투자영업에서 주로 발생합니다.

(1) 신용위험의 측정 및 관리

당지점은 위험기준자기자본제도(이하 'RBC')를 통해 신용위험을 측정, 관리하고 있습니다. 당지점의 정책에 따라 개별금융자산은 정기적으로 검토하고 있습니다. 당지점은 보험미수금에 대해서는 동일 거래상대방에 대한 보험미지급금과 상계를 통해 신용위험을 경감하고 있으며, 연령분석을 통한 자산건전성을 검토합니다.

당지점은 산업별, 규모별, 특정 거래상대방별에 대한 신용위험의 집중이 인지될 경우 한도를 설정하여 통제하고 있습니다.

(2) 신용위험의 최대노출정도

당기말 현재 신용위험 최대노출정도는 다음과 같습니다.

(단위:원)	
구분	당기말
매도가능금융자산	18,472,044,728
기타수취채권	1,779,887,075
합계	20,251,931,803

상기 최대노출정도는 보유한 담보물이나 기타 신용보강을 고려하기 전 금액입니다.

(3) 신용위험의 집중도

1) 산업별 집중도

당기말 현재 산업별 집중도는 다음과 같습니다.

(단위:원)					
구분	정부	금융권	비금융권	기타	합계
매도가능금융자산	10,493,968,610	4,616,163,978	3,361,912,140	-	18,472,044,728
기타수취채권					
보험미수금	-	1,626,780,352	-	-	1,626,780,352
미수금	-	-	-	63,226,123	63,226,123
보증금	-	5,060,000	84,820,600	-	89,880,600
합계	10,493,968,610	6,248,004,330	3,446,732,740	63,226,123	20,251,931,803

2) 국가별 집중도

당기말 현재 국가별 집중도는 다음과 같습니다.

(단위:원)			
구분	당기말		
	대한민국	기타	합계
매도가능금융자산	18,472,044,728	-	18,472,044,728
기타수취채권			
보험미수금	1,626,780,352	-	1,626,780,352
미수금	-	63,226,123	63,226,123
보증금	89,880,600	-	89,880,600
합계	20,188,705,680	63,226,123	20,251,931,803

(4) 금융상품의 신용건전성 및 손상정보

1) 당기말 현재 연체되거나 손상되지 않은 금융상품의 신용등급별 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위:원)					
구분	무위험	AAA	AA+ ~ AA-	A+ ~ BBB-	합계
매도가능금융자산	10,464,413,338	2,331,172,045	5,676,459,345	-	18,472,044,728
기타수취채권					
보험미수금	-	-	1,592,010,441	34,769,911	1,626,780,352
미수금	-	-	-	63,226,123	63,226,123
보증금	-	-	5,060,000	84,820,600	89,880,600
합계	10,464,413,338	2,331,172,045	7,273,529,786	182,816,634	20,251,931,803

2) 당기말 현재 연체되었으나 손상되지 않은 금융상품 및 손상된 금융상품은 없습니다.

4-3. 유동성위험

유동성위험은 자산과 부채의 만기가 불일치하거나 예상치 못한 급격한 현금흐름 변동으로 인한 자금의 과부족으로 인해 손실이 발생할 위험입니다.

(1) 유동성위험의 측정 및 관리

당지점은 금융감독원의 리스크평가제도 기준 유동성비율을 이용하여 매분기 유동성비율을 측정합니다. 이를 통해 허용한도 이내에서 관리하며 유동성비율의 변동추이를 분석함으로써 유동성위험을 관리합니다.

(2) 금융부채의 만기분석

당기말 현재 금융부채에 대한 계약상 잔존만기별 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위:원)	
구분	90일미만
금융부채	
보험미지급금	986,577,983
미지급금	508,184,767
미지급비용	14,625,660
합계	1,509,388,410

4-4. 시장위험

당지점은 시장가격의 변동으로 인하여 금융상품의 공정가치나 미래현금흐름이 변동되는 시장위험에 노출되어 있습니다. 당지점의 시장위험은 금리위험, 외환위험으로 구성됩니다.

1) 금리위험

금리위험은 이자율이 금리민감자산 및 부채에 불리하게 변동할 경우 발생하는 손실 위험으로서, 금리부자산 및 부채의 만기구조와 금리개정주기의 불일치 등으로 시장 금리의 변동에 따라 순이자소득 또는 순자산가치가 하락하여 손실을 입게 될 위험입니다. 당지점은 채무증권 등의 금리부자산과 금리부부채를 대상으로 금리위험을 측정합니다. 당지점은 금리변동에 따라 변동하는 순이자이익과 순자산가치를안정적으로 확보하기 위하여 금리위험을 관리하고 있습니다.

2) 외환위험

외환위험이란 환율의 변동으로 인하여 금융상품의 공정가치나 미래현금흐름이 변동할 위험입니다. 외환위험은 비화폐성 항목이나 기능통화로 표시된 금융상품에서는 발생하지 아니하고 금융상품을 측정하는 기능통화 이외의 통화로 표시된 금융상품에서 발생하는 위험입니다.

(1) 시장위험의 측정 및 관리

당지점은 RBC제도를 통해 시장위험을 측정 및 관리하고 있습니다. 또한, 금융상품의 시장위험에 대한 노출정도와 그 영향을 분석하기 위하여 당지점의 Stress Testing Guideline에 따라 민감도분석을 수행합니다.

(2) 당기말 현재 시장위험의 노출정도는 다음과 같습니다.

(단위:원)	
구분	당기말
금리 포지션	18,472,044,728
외환 포지션	161,994,959

(3) 시장위험의 민감도 분석

보유자산의 가치가 환율, 이자율 등의 시장변수의 변화에 대한 민감도를 손익과 자본에 미치는 영향으로 분석한 결과를 나타냅니다. 당기 시장위험요인별 민감도분석 결과는 다음과 같습니다.

구분		당기	
		손익효과(*)	자본효과(*)
금리위험	30% 상승	-	(36,671,305)
	15% 상승	-	(32,440,000)
외환위험	50% 하락	80,997,479	-
	25% 하락	40,498,740	-

(*) 손익 및 자본에 미치는 영향을 세전효과로 산출하였습니다.

4-5. 보험위험

보험위험은 보험회사의 고유업무인 보험계약의 인수 및 보험금 지급과 관련하여 발생하는 위험으로 정의하며, 보험가격위험과 준비금위험으로 구분하여 관리하고 있습니다. 보험가격위험은 재보험계약과 관련하여 수취한 보험료와 지급된 보험금간의 차이로 인한 손실발생 가능성을 의미하며, 준비금위험은 지급준비금과 미래의 실제 보험금 지급액의 차이로 인한 손실이 발생할 위험으로서 일반손해보험을 대상으로 측정합니다.

(1) 보험위험의 측정 및 관리

당지점은 보험업감독규정시행세칙의 RBC제도를 통해 일반, 자동차, 장기, 생명등 보험종목별 보험위험을 측정하고 있으며, 합산비율의 변동을 확인함으로써 보험가격의 적정성을 측정하고 있습니다. 또한, 보험업감독규정에 근거하여 지급준비금 적정성 평가업무를 수행함으로써 보험계약부채의 적정성을 측정하고 있습니다.

보험가격위험은 직전 1년간의 보유보험료를 익스포져로 인식하며 준비금위험은 일반보험의 보유지급준비금을 익스포져로 인식합니다.

(2) 보험위험의 집중도 및 최대노출정도

1) 보험위험의 집중도

당기 보험위험의 집중도는 다음과 같습니다.

(단위: 원)	
수입보험료	당기
	국내
일반보험	2,048,989,147

2) 보험가격위험의 최대노출정도

당기 중 보험가격위험의 최대노출정도는 다음과 같습니다.

(단위:원)			
구분	보유보험료		
	수재(A)	출재(B)	계(A-B)
일반보험			
해상보험	118,602,641	55,980,447	62,622,194
기술보험	156,639,029	103,381,759	53,257,270
책임보험	346,143,934	163,379,937	182,763,997
종합보험	1,427,603,543	886,591,371	541,012,172
합계	2,048,989,147	1,209,333,514	839,655,633

3) 준비금위험의 최대노출정도

당기말 현재 준비금위험의 최대노출정도는 다음과 같습니다.

(단위:원)			
구분	지급준비금		
	수재(A)	출재(B)	계(A-B)
일반보험			
책임보험	950,374	448,576	501,798

(3) 보험위험의 민감도 분석

당지점은 미래현금흐름의 금액, 시기 및 불확실성에 중요한 영향을 미친다고 판단되는 손해율을 기초로 하여 민감도 분석을 실시하여 보험위험을 관리하고 있습니다. 당기 보험위험 민감도 분석 결과는 영향이 없습니다.

(4) 보험계약에서 발생하는 유동성위험

당기말 현재 보험계약에서 발생하는 유동성위험은 다음과 같습니다.

(단위:원)	
구분	당기말
유동성자산	3,835,012,268
평균 3개월 지급보험금	-
비율	-

(5) 재보험 관련 신용위험

당지점의 출재보험은 Hannover Rueck SE, Markel Bermuda Limited, Greenlight Reinsurance, Ltd, National Indemnity Company로 출재되며, 해당 재보험자의 신용도는 모두 A-이상입니다.

4-6. 자본위험 관리

(1) 자본위험관리 개요

당지점의 자본관리는 보험업감독규정의 RBC제도에 따라 수행하고 있으며, 자본적정성을 측정하기 위한 지표로 지급여력비율을 사용하고 있습니다.

(2) 자본적정성 평가 관리방법 및 관리지표

당지점은 금융감독원의 RBC제도를 통해 자본 적정성을 관리하고 있습니다. RBC비율은 정기적으로 경영진에게 보고하고 있으며, 매월 RBC비율을 측정하여 악화가 예상되는 경우 다음과 같이 지급여력비율별로 적기 시정조치를 통하여 자본을 관리하고 있습니다.

지급여력비율	개선조치
경영개선권고(100~50%)	자기자본증액요구, 신규업무제한 등
경영개선요구(50~0%)	임원교체요구 등
경영개선명령(0% 미만)	임원직무정지, 보험사업 중지 등

(3) 자본적정성 평가 결과

당지점은 당기말 현재 감독기관에서 규정하고 있는 지급여력비율을 준수하고 있습니다.

5. 금융상품의 공정가치 측정

(1) 금융상품의 공정가치

공정가치란 합리적인 판단력과 거래의사가 있는 독립된 당사자 사이의 거래에서 자산이 교환되거나 부채가 결제될 수 있는 금액을 말합니다. 금융상품 공정가치의 최선의 추정치는 활성시장에서 공시되는 가격입니다. 당지점은 금융상품의 공정가치 평가에 사용한 평가기법이 적절하고 재무상태표에 기록된 공정가치가 합리적이라고 확신하지만, 다른 평가기법을 사용하거나 다른 가정을 이용한다면 재무상태표 상의 금융상품 공정가치가 변동될 수도 있습니다. 또한 공정가치를 측정함에 있어 다양한 평가기법이 사용되었고 여러 추정이 이루어졌기 때문에 다른 금융기관의 금융상품 공정가치 금액과 합리적으로 비교하는 것이 어려울 수 있습니다.

당지점의 공정가치는 아래에서 설명하고 있는 방법에 근거하여 결정되었습니다.

구분	공정가치측정방법
현금및현금성자산	현금및현금성자산은 단기성 예치금이 대부분이므로 공정가치의 대용치로 장부금액을 사용하였습니다.
매도가능금융자산	시장에서 거래되는 매도가능금융자산의 공정가치는 보고기간말 현재 공시되는 마감 매수호가에의해 결정되며, 시장성 없는 투자자산의 공정가치는 외부평가기관 등의 공정가액 평가 결과에 의해 산정되고 있습니다.
기타수취채권 및 금융부채	장부금액이 공정가치의 합리적인 근사치로 판단함에 따라 공정가치의 대용치로 장부금액을 사용하였습니다.

당기말 현재 당지점의 각 범주별 금융상품의 공정가치는 다음과 같습니다.

(단위:원)		
구분	당기말	
	장부금액	공정가치
현금및현금성자산	3,835,012,268	3,835,012,268
매도가능금융자산	18,472,044,728	18,472,044,728
기타수취채권	1,779,887,075	1,779,887,075
금융자산 합계	24,086,944,071	24,086,944,071
금융부채	1,509,388,410	1,509,388,410

(2) 공정가치의 수준공시

금융상품은 공정가치를 측정하기 위하여 사용된 가격과 가치평가모형에 투입되는 변수의 관측가능성 정도에 따라 다음과 같이 수준을 구분하고 있습니다.

- 수준 1: 활성시장에서 공시된 조정되지 않은 가격을 사용하여 도출되는 공정가치
- 수준 2: 가격 및 가격으로부터 간접적으로 도출되는 관측가능한 투입변수를 사용하는 평가기법을 통해 도출되는 공정가치
- 수준 3: 관측 가능한 시장정보에 근거하지 않은 투입변수를 사용하는 평가기법으로부터 도출되는 공정가치

1) 재무상태표상 공정가치로 측정하는 금융상품

당기말 현재 당지점의 각 범주별 금융상품의 수준별 공정가치내역은 다음과 같습니다.

① 당기말

(단위:원)				
구분	수준 1	수준 2	수준 3	합계
매도가능금융자산	-	18,472,044,728	-	18,472,044,728

2) 재무상태표에서 공정가치로 측정하지는 않으나 공정가치가 공시되는 금융상품

당기말 현재 재무상태표에서 공정가치로 측정하지는 않으나 공정가치가 공시되는 금융상품의 수준별 공정가치내역은 다음과 같습니다.

(단위:원)				
구분	수준1	수준2	수준3	합계
현금및현금성자산	3,835,012,268	-	-	3,835,012,268
기타수취채권	-	-	1,779,887,075	1,779,887,075
자산 합계	3,835,012,268	-	1,779,887,075	5,614,899,343
금융부채	-	-	1,509,388,410	1,509,388,410

(3) 공정가치 수준3 공시

당기말 현재 당지점이 보유하고 있는 공정가치 수준3에 해당하는 재무상태표상 공정가치로 측정하는 금융상품은 없습니다.

(4) 금융상품 범주별분류

당기말 현재 당지점이 보유한 금융상품의 범주별 분류는 다음과 같습니다.

① 금융자산

(단위:원)			
구분	매도가능금융자산	대여금및수취채권	합계
현금및현금성자산(*)	-	3,835,012,268	3,835,012,268
매도가능금융자산	18,472,044,728	-	18,472,044,728
기타수취채권	-	1,779,887,075	1,779,887,075
합계	18,472,044,728	5,614,899,343	24,086,944,071

(*) 현금및현금성자산은 대여금및수취채권으로 분류하였습니다.

(단위:원)	
구분	상각후원가로 측정하는 금융부채
금융부채	1,509,388,410

6. 현금및예치금

(1) 당기말 현재 당지점의 현금및예치금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위:원)		
구분	연이자율(%)	당기말
당좌예금	-	3,716,213,882
외화예금	-	118,798,386
합계		3,835,012,268

(2) 당기말 현재 사용이 제한된 예치금은 없습니다.

7. 매도가능금융자산

(1) 당기말 현재 당지점의 매도가능금융자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위:원)	
구분	당기말
채권형 수익증권	18,472,044,728

(2) 당기 중 매도가능금융자산평가손익의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위:원)				
구분	기초	평가로인한증감	처분으로인한실현	기말
수익증권	-	(28,208,696)	-	(28,208,696)
법인세효과	-	3,102,957	-	3,102,957
매도가능금융자산평가손실	-	(25,105,739)	-	(25,105,739)

8. 기타수취채권

(1) 당기말 현재 당지점의 기타수취채권 내역은 다음과 같습니다.

(단위:원)	
구분	당기말
보험미수금(*)	1,626,780,352
미수금	63,226,123
보증금	89,880,600
합계	1,779,887,075

(*) 당기말 현재 보험미수금으로 계상된 금액은 전액 재보험미수금입니다.

9. 재보험자산

(1) 당기말 현재 재보험자산의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위:원)	
구분	당기말
출재지급준비금	448,576
출재미경과보험료적립금	1,002,050,070
합계	1,002,498,646

(2) 당기 중 출재지급준비금의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위:원)			
구분	기초	전입	기말
책임보험	-	448,576	448,576

(3) 당기 중 출재미경과보험료적립금의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위:원)			
구분	기초	전입	기말
해상보험	-	50,695,814	50,695,814
기술보험	-	90,289,952	90,289,952
책임보험	-	148,427,390	148,427,390
종합보험	-	712,636,914	712,636,914
합계	-	1,002,050,070	1,002,050,070

10. 유형자산

(1) 당기말 현재 당지점의 유형자산 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위:원)			
구분	취득원가	감가상각누계액	장부금액
비품	90,205,427	(11,647,244)	78,558,183
임차점포시설물	79,200,000	(6,600,000)	72,600,000
합계	169,405,427	(18,247,244)	151,158,183

(2) 당기 중 당지점의 유형자산 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위:원)				
구분	기초	취득	감가상각	기말
비품	-	90,205,427	(11,647,244)	78,558,183
임차점포시설물	-	79,200,000	(6,600,000)	72,600,000
합계	-	169,405,427	(18,247,244)	151,158,183

11. 운용리스

(1) 건물 임차 계약

당지점은 건물의 사용을 위하여 대림산업(주)과 임대차 계약을 체결하고 있으며, 동 임대차 계약으로 월 9,329천원의 임차료 및 2,938천원의 관리비를 지급하고 있습니다.

(2) 차량 리스 계약

당지점은 차량의 사용을 위하여 롯데렌터카와 임대차 계약을 체결하고 있으며, 동 임대차 계약으로 월 1,005천원의 리스료를 지급하고 있습니다.

12. 무형자산

(1) 당기말 현재 당지점의 무형자산 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위:원)			
구분	취득원가	상각누계액	장부금액
소프트웨어	8,294,711	(1,152,044)	7,142,667
회원권	78,170,000	-	78,170,000
합계	86,464,711	(1,152,044)	85,312,667

(2) 당기 중 당지점의 무형자산 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위:원)				
구분	기초	취득	상각	기말
소프트웨어	-	8,294,711	(1,152,044)	7,142,667
회원권	-	78,170,000	-	78,170,000
합계	-	86,464,711	(1,152,044)	85,312,667

13. 보험계약부채

(1) 당기말 현재 보험계약부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위:원)	
구분	당기말
지급준비금	950,374
미경과보험료적립금	1,688,324,479
합계	1,689,274,853

(2) 당기 중 지급준비금 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위:원)			
구분	기초	전입	기말
책임보험	-	950,374	950,374

(3) 당기 중 미경과보험료적립금의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위:원)			
구분	기초	전입	기말
책임보험	-	314,464,810	314,464,810
기술보험	-	136,802,957	136,802,957
해상보험	-	107,406,386	107,406,386
종합보험	-	1,129,650,326	1,129,650,326
합계	-	1,688,324,479	1,688,324,479

14. 금융부채

당기말 현재 당지점의 금융부채 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위:원)	
구분	당기말
금융부채	
보험미지급금(*)	986,577,983
미지급금	508,184,767
미지급비용	14,625,660
합계	1,509,388,410

(*) 당기말 현재 보험미지급금으로 계상된 금액은 전액 재보험미지급금입니다.

15. 확정급여부채

(1) 당기말 현재 당지점의 확정급여부채 내역은 다음과 같습니다.

(단위:원)	
구분	당기말
확정급여채무의 현재가치	23,243,567
(-) 사외적립자산의 공정가치	-
재무제표상 확정급여부채	23,243,567

(2) 당기 중 당지점의 확정급여채무 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위:원)	
구분	당기
기초	-
당기근무원가	23,243,567
기말	23,243,567

(3) 당기 중 당지점의 확정급여부채 관련 손익은 다음과 같습니다.

(단위:원)	
구분	당기
당기근무원가	23,243,567

(4) 당기말 현재 사용된 주요 보험수리적 가정의 내용은 다음과 같습니다.

(단위: %)	
구분	당기
할인율	2.84%
미래임금상승률	2.50%
평균잔여근무연수	7.59년
퇴직률	보험개발원 표준율
사망률	보험개발원 표준율

(5) 당기말 현재 유의적인 보험수리적 가정 각각에 대한 확정급여채무의 민감도분석은 다음과 같습니다.

(단위: %)	
구분	당기
할인율 1% 증가	(1,556,951)
할인율 1% 감소	1,757,871
미래임금상승율 1% 증가	1,747,543
미래임금상승율 1% 감소	(1,577,246)

16. 충당부채

당기말 현재 충당부채의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)	
구분	당기
복구충당부채	15,000,000

(1) 복구충당부채

당지점은 임차한 사무실의 철거시 발생하는 복구비용에 대한 미래추정비용을 충당부채로 계상하고 있습니다. 동 복구충당부채는 임차계약 종료시점에 발생할 것으로 예상되며, 복구비용 추정금액은 복구공사전문업체로부터 견적을 받아 사용하였습니다. 당기 복구충당부채의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)	
구분	당기
기초	-
전입액	15,000,000
기말	15,000,000

17. 영업기금

당지점은 보험업법 제6조 2항에 의거하여 2016년 7월 27일에 본사로부터 영업기금으로 22,644백만원을 받아 금융위원회로부터 승인을 받았습니다.

18. 기타포괄손익누계액

당기 중 발생한 기타포괄손익누계액의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위:원)	
구분	당기
기초	-
증감	(28,208,696)
법인세효과	3,102,957
기말	(25,105,739)

19. 결손금

(1) 당기 중 결손금 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위:원)	
구분	당기
기초	-
당기순손실	(469,039,579)
기말	(469,039,579)

(2) 당지점의 당기 결손금처리계산서는 다음과 같습니다.

(단위: 원)		
구분	당기 (처리에정일: 2017년 3월 31일)	
I. 미처리결손금		(469,039,579)
1. 당기순손실	(469,039,579)	
II. 차기이월미처리결손금		(469,039,579)

(3) 비상위험준비금

보험업감독규정에 근거하여 당지점은 예측불가능한 위험으로 인한 거대손실을 보전하기 위하여 일반 및 자동차보험 종목별 보유보험료에 적립기준율을 곱한 금액의 100분의 35이상 100분의 100 이하 해당액을, 회계연도 결산일전 1년간의 경과보험료의 50%를 한도로 하여 적립합니다. 단, 당지점은 미처리결손금 처리전입에 따라 보험업감독규정에 따른 비상위험준비금을 적립하지 않았습니다.

(4) 대손준비금

보험업감독규정에 근거하여 한국채택국제회계기준에 의한 대손충당금이 감독목적상 요구되는 충당금 적립액 합계금액에 미달하는 금액만큼을 대손준비금으로 적립합니다. 단, 당지점은 미처리결손금 처리 전임에 따라 보험업감독규정에 따른 대손준비금을 적립하지 않았습니다.

20. 보험손익

당기 중 보험종류별 수재보험료 및 출재보험료 내역은 다음과 같습니다.

(단위:원)			
구분	수재보험료	출재보험료	보유보험료
해상보험	118,602,641	(55,980,447)	62,622,194
기술보험	156,639,029	(103,381,759)	53,257,270
책임보험	346,143,934	(163,379,937)	182,763,997
종합보험	1,427,603,543	(886,591,371)	541,012,172
합계	2,048,989,147	(1,209,333,514)	839,655,633

21. 수입경비

당기 중 수입경비의 내역은 다음과 같습니다.

(단위:원)	
구분	당기
출재보험수수료	227,223,175

22. 이자수익

당기 중 금융자산에서 발생한 이자수익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위:원)	
구분	당기
매도가능금융자산	253,424

23. 지급경비

당기 중 지급경비 내역은 다음과 같습니다.

(단위:원)	
구분	당기
급여	286,717,849
퇴직급여	23,243,567
복리후생비	21,702,798
일반관리비	309,231,300
수재보험수수료	250,813,490
복구충당부채전입	15,000,000
무형자산상각비	1,152,044
합계	907,861,048

24. 외화자산 및 부채

당기말 현재 외화자산과 외화부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위:통화별 원단위, 원)			
계정과목	외화	당기말	
		외화금액	원화환산액
현금및현금성자산	USD	98,602.66	118,798,336
보험미수금	USD	335,603.89	404,342,038
	GBP	2,296.68	3,377,464
재보험자산	USD	157,067.35	189,237,770
	GBP	1,072.17	1,576,720
자산 합계			717,332,378
보험계약부채	USD	332,769.81	400,927,478
	GBP	2,271.55	3,340,509
보험미지급금	USD	146,148.72	176,082,794
	GBP	997.69	1,467,191
미지급금	USD	103,056.81	124,164,831
	SGD	180,774.46	150,645,383
부채 합계			856,628,186

25. 영업외손익

당기 중 영업외수익과 영업외비용의 내역은 다음과 같습니다.

(단위:원)	
구분	당기
영업외수익	
외환차익	11
외화환산이익	15,871,137
합계	15,871,148
영업외비용	
외환차손	5,224,703
외화환산손실	9,925,989
합계	15,150,692

26. 법인세비용

(1) 당기 중 법인세비용의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위:원)	
내역	당기
당기법인세부담액	-
일시적차이로 인한 이연법인세변동액	(60,847,945)
자본에 직접 반영된 법인세부담액	3,102,957
법인세비용	(57,744,988)

(2) 당기 중 법인세비용차감전순이익과 법인세비용간의 관계는 다음과 같습니다.

(단위:원)	
내역	당기
법인세비용차감전순손실	(526,784,567)
적용세율에 따른 세부담액	(59,277,950)
조정사항	
비과세수익	(3,174,265)
비공제비용	205,940
세율변동효과	4,501,287
법인세비용	(57,744,988)
유효세율	11%

(3) 당기 중 당기손익 이외의 항목으로 인식된 법인세는 다음과 같습니다.

(단위:원)		
구분	당기	
	금액	법인세효과
매도가능금융자산평가손익	(28,208,696)	3,102,957

매도가능금융자산평가손익의 재측정요소와 관련된 법인세는 기타포괄손익으로 인식하였습니다.

(4) 일시적차이 및 이연법인세자산(부채)의 증감내역은 다음과 같습니다.

관련 계정과목	(단위:원)							
	차감할(가산할) 일시적 차이				이연법인세자산(부채)			
	기초잔액	감소	증가	기말잔액	기초잔액	증감	기말잔액	
확정급여부채	-	-	23,243,567	23,243,567	-	2,556,792	2,556,792	
감가상각비	-	-	3,180,882	3,180,882	-	349,897	349,897	
복구충당부채			15,000,000	15,000,000		1,650,000	1,650,000	
미지급비용	-	-	14,625,660	14,625,660	-	1,608,823	1,608,823	
매도가능금융자산평가손익 (기타포괄손익누계액)	-	-	28,208,696	28,208,696	-	3,102,957	3,102,957	
소계	-	-	84,258,805	84,258,805	-	9,268,469	9,268,469	
이월결손금	-	-	468,904,335	468,904,335	-	51,579,476	51,579,476	
합계	-	-	553,163,140	553,163,140	-	60,847,945	60,847,945	

(5) 당기말 현재 상계전 총액기준 이연법인세부채와 이연법인세자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위:원)	
구분	당기
이연법인세자산	60,847,945
이연법인세부채	-
순액	60,847,945

27. 특수관계자

(1) 당기 중 특수관계자와의 중요한 거래내역은 다음과 같습니다.

(단위:USD)		
특수관계자	계정과목	당기
Asia Capital Reinsurance Group Pte Ltd. 본사	영업기금	20,000,000

(2) 당기말 현재 당지점의 특수관계자와 중요한 채권·채무 잔액은 다음과 같습니다.

(단위:원)		
특수관계자	계정과목	당기
Asia Capital Reinsurance Group Pte Ltd. 본사	미지급금(*1)	508,184,767
	미수금(*2)	63,226,123

(*1) 한국지점 설립관련비용입니다.

(*2) 본사로 부터 정산 받을 보험미수금입니다.

(3) 당기말 현재 당지점이 특수관계자를 위하여 제공하고 있는 담보 및 보증의 내역은 없습니다.

28. 현금흐름표 관련 주석

(1) 현금의 유입 및 유출이 없는 투자와 재무활동

현금흐름표상의 영업활동으로 인한 현금흐름을 간접법으로 작성하였으며 당기 중 현금의 유입과 유출이 없는 중요한 거래내역은 다음과 같습니다.

(단위:원)	
구분	당기
매도가능금융자산평가손익의 증감	(28,208,696)

29. 우발부채 및 중요한 약정사항

당기말 현재 당지점이 피고인 소송사건은 없습니다. 당지점은 재보험사로서 당지점과 보험거래를 맺은 원수보험사가 피고로 계류된 소송사건의 결과에 따라 당지점의 재무제표에 직접적인 영향을 받을 수 있으나, 동 효과에 대한 영향을 당기말 현재로서는 예측할 수 없습니다.

30. 영업부문

당지점의 영업부문은 보험업단일부문으로서 보고일 현재 부문별 자산, 부채 및 당기 순이익은 첨부된 재무제표와 동일합니다.