

스위스재보험 주식회사 한국지점

재무제표에 대한
감사보고서

제 17 기

2017년 01월 01일 부터

2017년 12월 31일 까지

제 16 기

2016년 01월 01일 부터

2016년 12월 31일 까지

삼일회계법인

목 차

	Page

독립된 감사인의 감사보고서	1 ~ 2
재무제표	
재무상태표	4
포괄손익계산서	5
자본변동표	6
현금흐름표	7
주석	8 - 50

독립된 감사인의 감사보고서

스위스재보험 주식회사 한국지점

지점장 귀하

우리는 별첨된 스위스재보험 주식회사 한국지점의 재무제표에 대한 감사계약을 체결 하였습니다. 해당 재무제표는 2017년 12월 31일과 2016년 12월 31일 현재의 재무 상태표, 동일로 종료되는 보고기간의 포괄손익계산서, 자본변동표 및 현금흐름표 그 리고 유의적 회계정책에 대한 요약과 기타의 설명정보로 구성되어 있습니다.

재무제표에 대한 경영진의 책임

지점 경영진은 한국채택국제회계기준에 따라 이 재무제표를 작성하고 공정하게 표시 할 책임이 있으며, 부정이나 오류로 인한 중요한 왜곡표시가 없는 재무제표를 작성하 는데 필요하다고 결정한 내부통제에 대해서도 책임이 있습니다.

감사인의 책임

우리의 책임은 우리가 수행한 감사를 근거로 해당 재무제표에 대하여 의견을 표명하 는데 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 포 함합니다. 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 표시 와 관련된 내부통제를 고려합니다. 그러나 이는 내부통제의 효과성에 대한 의견을 표명 하기 위한 것이 아닙니다. 감사는 또한 재무제표의 전반적 표시에 대한 평가뿐 아니 라, 재무제표를 작성하기 위하여 경영진이 적용한 회계정책의 적합성과 경영진이 도 출한 회계추정치의 합리성에 대한 평가를 포함합니다.

우리가 입수한 감사증거가 감사의견을 위한 근거로서 충분하고 적합하다고 우리는

믿습니다.

감사의견

우리의 의견으로는 지점의 재무제표는 스위스재보험 주식회사 한국지점의 2017년 12월 31일과 2016년 12월 31일 현재의 재무상태, 동일로 종료되는 보고기간의 재무성과 및 현금흐름을 한국채택국제회계기준에 따라 중요성의 관점에서 공정하게 표시하고 있습니다.

서울특별시 용산구 한강대로 92

삼 일 회 계 법 인

대 표 이 사 김 영 식

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

스위스재보험 주식회사 한국지점

제 17 기

2017년 01월 01일 부터

2017년 12월 31일 까지

제 16 기

2016년 01월 01일 부터

2016년 12월 31일 까지

"첨부된 재무제표는 당사가 작성한 것입니다."
스위스재보험 주식회사 한국지점 지점장 이효식

본점 소재지 : (도로명주소) 서울시 종로구 세종대로 149(세종로 광화문빌딩)
(전 화) 02-397-0300

재 무 상 태 표

제 17 기 : 2017년 12월 31일 현재

제 16 기 : 2016년 12월 31일 현재

스위스재보험 주식회사 한국지점

(단위: 원)

과목	주석	당 기 말	전 기 말
자산			
현금및예치금	4,6,8	12,629,862,955	11,460,357,734
매도가능금융자산	4,5,6,9	426,456,302,622	430,987,445,900
유형자산	11	1,034,421,554	1,305,898,008
무형자산	13	415,644,000	415,644,000
재보험자산	10	142,530,156,906	101,983,072,108
기타자산	4,6,14	108,916,312,171	69,181,406,901
자산총계		691,982,700,208	615,333,824,651
부채			
보험계약부채	15	364,308,865,381	290,081,102,547
이연법인세부채	16	15,981,344,610	15,555,621,872
당기법인세부채		4,587,832,650	6,701,047,730
기타부채	4,6,17	82,099,555,369	55,093,281,320
부채총계		466,977,598,010	367,431,053,469
자본			
자본금	18	69,000,000,000	69,000,000,000
자본잉여금		48,524,945	48,524,945
기타포괄손익누계액		(1,224,072,115)	320,031,902
이익잉여금	20	157,180,649,368	178,534,214,335
자본총계		225,005,102,198	247,902,771,182
자본및부채총계		691,982,700,208	615,333,824,651

별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

포 괄 손 익 계 산 서

제 17 기 : 2017년 1월 1일부터 2017년 12월 31일까지

제 16 기 : 2016년 1월 1일부터 2016년 12월 31일까지

스위스재보험 주식회사 한국지점

(단위:원)

과 목	주석	당 기		전 기	
영업수익			827,562,799,819		645,487,495,600
보험계약부채환입액	30	-		44,331,877,658	
보험료수익	7,21	593,180,979,137		484,753,299,718	
재보험금수익	21,21,29	130,558,811,403		68,896,794,060	
재보험자산전입액		40,547,084,798		14,280,693,173	
이자수익		6,493,901,572		5,933,720,526	
금융자산투자수익	23	355,829,761		6,813	
기타영업수익	25	56,426,193,148		27,291,103,652	
영업비용			790,918,853,187		548,556,130,903
보험계약부채전입액		74,227,762,834			
보험금비용	21	366,261,132,054		344,767,616,157	
재보험료비용	7,21,29	245,347,267,047		125,051,634,962	
사업비	22,29	104,360,255,269		77,922,130,826	
손해조사비	21	55,245,879		218,114,008	
금융자산투자손실	24	21,208,798		322,511	
기타영업비용	25	645,981,306		596,312,439	
영업이익			36,643,946,632		96,931,364,697
기타수익	26		1,902,389,338		868,013,639
기타비용	26		2,092,832,360		1,678,008,934
법인세비용차감전순이익			36,453,503,610		96,121,369,402
법인세비용(효익)	16		7,807,068,577		18,447,711,700
당기순이익			28,646,435,033		77,673,657,702
기타포괄손익			(1,544,104,017)		120,689,443
매도가능금융자산평가손익	9		(1,544,104,017)		120,689,443
당기총포괄이익			27,102,331,016		77,794,347,145

별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

자 본 변 동 표

제 17 기 : 2017년 1월 1일부터 2017년 12월 31일까지

제 16 기 : 2016년 1월 1일부터 2016년 12월 31일까지

스위스재보험 주식회사 한국지점

(단위:원)

과목	자본금	자본잉여금	기타포괄손익 누계액	이익잉여금	총계
2016.1.1(전기초)	69,000,000,000	48,524,945	199,342,459	100,860,556,633	170,108,424,037
총포괄손익					
당기순이익	-	-	-	77,673,657,702	77,673,657,702
기타포괄손익					
매도가능금융자산평가이익	-	-	120,689,443	-	120,689,443
2016.12.31(전기말)	69,000,000,000	48,524,945	320,031,902	178,534,214,335	247,902,771,182
2017.1.1(당기초)	69,000,000,000	48,524,945	320,031,902	178,534,214,335	247,902,771,182
총포괄손익					
본점송금	-	-	-	(50,000,000,000)	(50,000,000,000)
당기순이익	-	-	-	28,646,435,033	28,646,435,033
기타포괄손익					
매도가능금융자산평가손실	-	-	(1,544,104,017)	-	(1,544,104,017)
2017.12.31(당기말)	69,000,000,000	48,524,945	(1,224,072,115)	157,180,649,368	225,005,102,198

별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

현 금 흐 름 표

제 17 기 : 2017년 1월 1일부터 2017년 12월 31일까지

제 16 기 : 2016년 1월 1일부터 2016년 12월 31일까지

스위스재보험 주식회사 한국지점

(단위:원)

구 분	주석	당 기	전 기
영업활동으로 인한 현금흐름		48,462,604,011	22,345,761,590
영업활동으로부터 창출된 현금흐름	30	50,754,928,636	16,423,074,060
이자의 수취		6,766,719,777	5,771,285,494
법인세납부액(환급액)		(9,059,044,402)	151,402,036
투자활동으로 인한 현금흐름		2,703,455,947	(32,362,956,488)
투자활동으로 인한 현금유입액		830,395,419,834	407,463,754,252
보증금의 감소		-	1,009,000
무형자산의 처분		-	250,000,000
매도가능금융자산의 처분		830,395,419,834	407,212,745,252
투자활동으로 인한 현금유출액		(827,691,963,887)	(439,826,710,740)
유형자산의 취득		(182,687,760)	(1,161,646,740)
무형자산의 취득		-	(340,064,000)
매도가능금융자산의 취득		(827,509,276,127)	(438,325,000,000)
재무활동으로 인한 현금흐름		(50,000,000,000)	-
재무활동으로 인한 현금유입액		-	-
재무활동으로 인한 현금유출액		(50,000,000,000)	-
배당금의 지급		(50,000,000,000)	-
현금및현금성자산의 증가(감소)		1,166,059,958	(10,017,194,898)
기초의 현금및현금성자산		11,460,357,734	21,458,953,196
현금및현금성자산에 대한 환율변동효과		3,445,263	18,599,436
기말의 현금및현금성자산		12,629,862,955	11,460,357,734

별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

주석

제 17 기 : 2017년 12월 31일 현재

제 16 기 : 2016년 12월 31일 현재

스위스재보험 주식회사 한국지점

1. 지점의 개요

스위스재보험 주식회사(Swiss Reinsurance Company Ltd.)는 스위스법에 따라 1863년 스위스 취리히에서 설립되어 모든 종류의 재보험업무를 처리하고 관련 서비스를 제공하고 있습니다.

스위스재보험 주식회사 한국지점(이하 '지점', 지점장 : 이효식)은 1995년 5월 10일 연락사무소로 설립되었다가 2001년 7월 28일 금융감독위원회로부터의 지점설치 허가를 득하여 동일자로 영업을 시작하였으며, 당기말 현재 자본금(영업기금)은 690억 원으로 전액 스위스 본점으로부터 조달되었습니다.

2. 중요한 회계정책

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

2.1 재무제표 작성기준

지점의 재무제표는 한국채택국제회계기준에 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 주석 3에서 설명하고 있습니다.

2.2 회계정책과 공시의 변경

(1) 지점이 채택한 제·개정 기준서

지점은 2017년 1월 1일로 개시하는 회계기간부터 다음의 제·개정 기준서를 신규로 적용하였으며, 이로 인하여 재무제표에 미치는 유의적인 영향은 없습니다.

- 기준서 제1007호 '현금흐름표' 개정

재무활동에서 생기는 부채 변동을 현금흐름에서 생기는 변동과 비현금거래로 인한 변동 등으로 구분하여 공시하도록 하였습니다.

- 기준서 제1012호 '법인세' 개정

공정가치로 측정하는 채무상품의 공정가치가 세무기준액에 미달하는 경우 미실현손실에 대해서 일시적차이가 존재한다는 점을 명확히 하였습니다.

(2) 지점이 적용하지 않은 제 개정 기준서

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

- 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 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 중요한 영향은 없을 것으로 예상하고 있습니다.

- 기준서 제1109호 '금융상품'

2015년 9월 25일에 제정된 기업회계기준서 제1109호 '금융상품'은 원칙적으로 2018년 1월 1일 이후 최초로 시작되는 회계연도부터 적용해야 하지만, 기업회계기준서 제1104호 '보험계약'이 개정, 공표되어 기업회계기준서 제1109호의 적용을 한시적으로 면제받을 수 있게 될 경우, 2020년까지 기업회계기준서 제1109호의 적용을 면제받을 계획입니다. 국제회계기준위원회(IASB)는 2016년 9월 13일 IFRS4를 개정, 공표하였고, 한국회계기준원은 기업회계기준서 제1104호 '보험계약'의 개정 절차를 진행 중입니다. 2015년 12월 31일 현재 보험과 관련된 부채의 비율이 총부채금액의 90%를 초과하므로 기업회계기준서 제1109호 적용의 한시적 면제 요건을 충족할 수 있어 기업회계기준서 제1109호는 2021년 1월 1일 이후 시작되는 회계연도부터 적용할 것으로 예상됩니다.

- 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', 기업회계기준서 제2031호 '수익: 광고용역의 교환거래', 제2113호 '고객충성제도', 제2115호 '부동산건설약정', 제2118호 '고객으로부터의 자산이전'을 대체할 예정입니다. 지점은 동 개정으로 인해 재무제표에 중요한 영향은 없을 것으로 예상하고 있습니다.

2.3 외화환산

(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 또는 재측정되는 항목인 경우 평가일의 환율을 적용한 기능통화로 인식되고, 외화거래의 결제나 화폐성 외화 자산·부채의 환산에서 발생하는 외환차이는 당기손익으로 인식됩니다.

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

2.4 금융상품

(1) 분류 및 측정

지점은 금융자산을 당기손익인식금융자산, 매도가능금융자산, 대여금및수취채권, 만기보유금융자산의 범주로 구분하고 있습니다.

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 상각후원가로 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 경우에

는 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.

지점의 금융자산이 손상되었다고 판단하는 객관적인 증거에는 금융자산의 발행자나 지급의무자의 유의적인 재무적 어려움, 이자지급이나 원금상환의 연체, 재무적 어려움으로 당해 금융자산에 대한 활성시장의 소멸 등이 포함됩니다. 또한, 매도가능지분 상품의 공정가치가 일정비율 이상 하락하거나 일정기간 이상 지속적으로 하락하는 경우는 손상의 객관적인 증거에 해당되는 것으로 판단합니다.

(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 분류하고 있습니다.

(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 역사적원가에서 감가상각누계액과 손상차손누계액을 차감하여 표시됩니다. 역사적원가는 자산의 취득에 직접적으로 관련된 지출을 포함합니다

각 자산별로 지점이 사용하고 있는 추정경제적내용연수 및 상각방법은 다음과 같습니다.

구분	내용연수	감가상각방법
비품	4년	정액법
차량운반구	4년	정액법

유형자산의 감가상각방법과 잔존가치 및 경제적 내용연수는 매 회계연도 말에 재검토되고 필요한 경우 추정의 변경으로 회계처리 됩니다.

2.6 무형자산

회원권은 이를 이용할 수 있을 것으로 기대되는 기간에 대하여 예측가능한 제한이 없으므로 내용연수가 비한정인 것으로 평가하여 상각하고 있지 않습니다.

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 보험계약 및 투자계약의 분류

지점은 계약당사자 일방(보험자)이 특정한 미래의 불확실한 사건(보험사건)으로 계약 상대방(보험계약자)에게 불리한 영향이 발생한 경우에 보험계약자에게 보상하기로 약정함으로써 보험계약자로부터 유의적 보험위험을 인수하는 계약을 보험계약으로 분류하고 있으며, 계약분류에 의해 보험계약으로 분류되면 계약에 대한 권리와 의무가 소멸할 때까지 보험계약입니다. 양적기준 유의성에 의하여 계약분류 후 보험계약 및 임의배당 요소가 있는 투자계약은 기업회계기준서 제1104호 '보험계약'이 적용되

며, 임의배당 요소가 없는 투자계약은 기업회계기준서 제1039호 '금융상품'이 적용됩니다.

2.9 보험계약부채

지점은 보험계약에 대해 장래에 지급할 보험금, 환급금 및 이에 관련되는 비용에 충당하기 위하여 보험계약부채를 적립하고 있으며, 그 주요 내용은 다음과 같습니다.

(1) 지급준비금

보고기간말 현재 보험금의 지급사유가 발생하였으나 보험금액이 확정되지 않은 계약에 대하여 지급될 것으로 추정되는 금액을 적립하고 있으며, 소송이나 중재 및 손해조사 등 보험사고 해결과정에서 발생하는 추가적인 비용 등을 가산하고 기대되는 구상이익을 차감하여 적립하고 있습니다.

(2) 미경과보험료적립금

보고기간말 이전에 회수기일이 도래한 보험료 중 차기 이후에 속하는 보험료 해당액을 적립하고 있습니다.

2.10 보험부채 적정성 평가

지점은 매 보고기간말에 모든 보험계약의 미래현금흐름(내재된 옵션에서 발생하는 현금흐름 및 보험금 처리원가와 관련된 현금흐름 포함)에 대한 현행 추정치를 이용하여 인식한 보험부채가 적정한지 평가하고 있습니다. 평가결과 보험부채의 장부금액이 추정 미래현금흐름의 관점에서 부적정한 경우 부족액을 전액 당기손익으로 인식하고 있습니다.

2.11 손해조사비

손해조사비는 사고건의 처리 및 지급과 관련한 비용으로 보험금 지급에 수반되는 비용입니다. 지점은 매 보고기간말 현재 보험금 등의 지급사유가 발생한 계약에 대하여 향후 손해사정에 소요될 것으로 예상되는 금액을 장래손해조사비(지급준비금에 포함)로 적립하고 있습니다.

2.12 재보험계약

지점은 기업회계기준서 제1104호 '보험계약'에 따라 재보험계약상 순 계약상 권리로 다음을 상계하지 아니합니다. 재보험자산은 손상여부를 고려하여, 재보험계약자의 재보험자산이 손상되면 당해 자산의 장부금액을 감소시키고, 손상차손을 당기손익으로 인식합니다.

① 재보험자산과 관련 보험부채

② 재보험계약에서 발생한 수익 또는 비용과 관련 보험계약에서 발생한 비용 또는 수익

2.13 비상위험준비금

지점은 비상위험에 대비하기 위하여 보고기간 종료일 직전 1년간 경과보험료의 일정 비율에 달할때까지 보험종목별 보유보험료에 예정이익율을 곱하여 산출한 금액을 매기 누적하여 이익잉여금의 처분을 통하여 적립하고 있습니다.

2.14 대손준비금

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

2.15 충당부채 및 우발부채

충당부채는 의무를 이행하기 위하여 예상되는 지출액의 현재가치로 측정되며, 시간 경과로 인한 충당부채의 증가는 이자비용으로 인식됩니다.

2.16 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 체징되었거나 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.

2.17 종업원급여

(1) 퇴직급여

지점은 확정기여형 퇴직연금제도를 운영하고 있습니다. 확정기여제도는 지점이 고정된 금액의 기여금을 별도 기금에 지급하는 퇴직연금제도이며, 기여금은 종업원이 근무용역을 제공하였을때 비용으로 인식됩니다.

2.18 수익인식

(1) 보험료수익

보험료수익은 보험료의 회수기일이 도래한 때 수익으로 인식하고 있습니다.

(2) 이자수익

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

3. 중요한 회계추정 및 가정

지점은 미래에 대해 추정 및 가정을 하고 있습니다. 추정 및 가정은 지속적으로 평가되며, 과거 경험과 현재의 상황에 비추어 합리적으로 예측가능한 미래의 사건을 고려하여 이루어집니다. 이러한 회계추정은 실제 결과와 다를 수도 있습니다. 다음 회계연도에 자산 및 부채 장부금액의 조정에 영향을 미칠 수 있는 유의적 위험에 대한 추정 및 가정은 다음과 같습니다.

(1) 법인세

지점의 과세소득에 대한 법인세는 다양한 국가의 세법 및 과세당국의 결정을 적용하여 산정되므로 최종 세효과를 산정하는 데에는 불확실성이 존재합니다.(주석16참조)

(2) 금융상품의 공정가치

활성시장에서 거래되지 않는 금융상품의 공정가치는 원칙적으로 평가기법을 사용하여 결정됩니다. 지점은 보고기간말 현재 중요한 시장상황에 기초하여 다양한 평가기법의 선택 및 가정에 대한 판단을 하고 있습니다. (주석 5참조)

4. 재무위험관리

4.1 재무위험관리요소

지점은 여러 활동으로 인하여 시장위험, 신용위험 및 유동성 위험과 같은 다양한 금융 위험에 노출되어 있습니다. 지점의 전반적인 위험관리정책은 금융시장의 예측불가능성에 초점을 맞추고 있으며 재무성과에 잠재적으로 불리할 수 있는 효과를 최소화하는데 중점을 두고 있습니다.

위험관리는 위험기준자기자본제도(RBC) 및 리스크평가제도(RAAS) 시스템에 의해 이루어지고 있습니다.

4.2 신용위험

신용위험관리는 위험기준자기자본제도(RBC) 및 리스크평가제도(RAAS) 시스템에 의해 이루어지고 있습니다. 신용위험은 보유하고 있는 대여금 및 수취채권의 거래상대방에 대한 신용위험뿐 아니라 현금 및 현금성자산, 매도가능금융자산, 재보험미수금 및 기타금융자산으로부터 발생하고 있습니다.

(1) 신용위험 최대노출정도

(단위 : 천원)

구 분	당기말	전기말
현금및예치금	12,629,863	11,460,358
매도가능금융자산	426,456,303	430,987,446
기타금융자산	108,916,312	69,181,407
합 계	548,002,478	511,629,211

(2) 국가별 및 산업별 집중도

지점이 보유하고 있는 매도가능금융자산은 전액 대한민국 정부에서 발행한 국공채입니다.

(3) 재보험거래

지점은 재보험자 선택시 재보험자의 안정성 즉, 재보험금 등의 지급기일이 도래했을 때 재보험자의 이행능력 유무를 평가하여 재보험 거래를 하고 있습니다.

4.3 유동성 위험

지점은 급격한 보험금지급 상황을 대비하기 위하여 자산의 유동화 가능 정도에 따라 구분하고 예금을 포함한 단기자금 및 단기/시장성 높은 유가증권 등을 포함한 유동성 잔고를 일별로 관리하고 있습니다.

당기말 및 전기말 현재 금융부채의 잔존계약만기와 금액은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

당기말	6개월이내	6개월이상 1년미만	1년이상 5년미만	계
기타금융부채				
보험금미지급금	66,800,444	-	-	66,800,444
미지급금	-	910,553	-	910,553
미지급비용	703,591	-	-	703,591
합 계	67,504,035	910,553	-	68,414,588

(단위 : 천원)

전기말	6개월이내	6개월이상 1년미만	1년이상 5년미만	계
기타금융부채				
보험금미지급금	43,384,153	-	-	43,384,153
미지급금	-	465,292	-	465,292
미지급비용	976,769	-	-	976,769
합 계	44,360,922	465,292	-	44,826,214

4.4 시장위험

(1) 외환위험

지점은 국제적으로 영업활동을 영위하고 있어 외환위험, 특히 주로 달러화와 관련된 환율변동위험에 노출되어 있습니다.

외환위험은 인식된 자산부채가 기능통화 외의 통화로 표시될 때 발생하고 있습니다.

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

(단위 : 천원)

분석대상	환율 변동분(%)	손익효과	
		당기	전기
순외환자산	10 % 상승	482,042	264,696
	10 % 하락	(482,042)	(264,696)

4.5 자본관리

지점의 자본관리는 보험업감독규정상의 위험기준자기자본제도(RBC)에 따라 수행하고 있으며, 자본적정성을 측정하기 위한 지표로 지급여력비율을 사용하고 있습니다.

5. 공정가치

5.1 금융상품 종류별 공정가치

(1) 금융상품의 종류별 장부금액 및 공정가치는 다음과 같습니다(단위 : 천원)

구분	당기말		전기말	
	공정가치	장부금액	공정가치	장부금액
매도가능금융자산	426,456,303	426,456,303	430,987,446	430,987,446

(2) 상각후원가로 측정하는 금융상품 중 단기성으로 장부금액이 공정가치의 합리적인 근사치인 금액은 공정가치 공시에서 제외하였습니다.

5.2 공정가치 서열체계

공정가치로 측정되거나 공정가치가 공시되는 자산은 공정가치 서열체계에 따라 구분하며, 정의된 수준들은 다음과 같습니다.

- 동일한 자산이나 부채에 대한 활성시장의(조정되지 않은) 공시가격(수준 1)
- 직접적으로(예: 가격) 또는 간접적으로(예: 가격에서 도출되어) 관측가능한, 자산이나 부채에 대한 투입변수. 단 수준 1에 포함된 공시가격은 제외함(수준 2)
- 관측가능한 시장자료에 기초하지 않은, 자산이나 부채에 대한 투입변수(관측가능하지 않은 투입변수)(수준 3)

공정가치로 측정되거나 공정가치가 공시되는 자산과 부채의 공정가치 서열체계 구분은 다음과 같습니다(단위 : 천원)

구분	당기말			전기말		
	수준 1	수준 2	수준 3	수준 1	수준 2	수준 3
매도가능금융자산	-	426,456,303	-	-	430,987,446	-

활성시장에서 거래되는 금융상품의 공정가치는 보고기간 말 현재 고시되는 시장가격에 기초하여 산정됩니다. 거래소, 판매자, 중개인, 산업집단, 평가기관 또는 감독기관을 통해 공시가격이 용이하게 그리고 정기적으로 이용가능하고, 그러한 가격이 독립된 당사자 사이에서 정기적으로 발생한 실제 시장거래를 나타낸다면, 이를 활성시장으로 간주합니다. 이러한 상품들은 수준1에 포함됩니다.

활성시장에서 거래되지 아니하는 금융상품의 공정가치는 평가기법을 사용하여 결정하고 있습니다. 이러한 평가기법은 가능한 한 관측가능한 시장정보를 최대한 사용하고 기업특유정보를 최소한으로 사용합니다. 이때, 해당 상품의 공정가치 측정에 요구되는 모든 유의적인 투입변수가 관측가능하다면 해당 상품은 수준2에 포함됩니다. 만약 하나 이상의 유의적인 투입변수가 관측가능한 시장정보에 기초한 것이 아니라면 해당 상품은 수준3에 포함됩니다. 당기말 및 전기말 현재 수준3에 해당하는 자산은 없습니다.

5.3 반복적인 공정가치 측정치의 서열체계 수준 간 이동

지점은 공정가치 서열체계의 수준 간 이동을 보고기간 말에 인식합니다. 당기중 각 공정가치 서열체계의 수준 간 이동 내역은 없습니다.

6. 범주별 금융상품

6.1 당기말 및 전기말 현재 금융자산 및 부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

당기말	매도가능금융자산	대여금 및 수취채권	합 계
현금및예치금	-	12,629,863	12,629,863
매도가능금융자산	426,456,303	-	426,456,303
기타금융자산	-	108,916,312	108,916,312
합 계	426,456,303	121,546,175	548,002,478

당기말	당기손익인식 금융부채	상각후원가로 측정하는금융부채	합 계
기타금융부채	-	68,414,588	68,414,588

(단위 : 천원)

전기말	매도가능금융자산	대여금 및 수취채권	합 계
현금및예치금	-	11,460,358	11,460,358
매도가능금융자산	430,987,446	-	430,987,446
기타금융자산	-	69,181,407	69,181,407
합 계	430,987,446	80,641,765	511,629,211

전기말	당기손익인식 금융부채	상각후원가로 측정하는금융부채	합 계
기타금융부채	-	44,826,214	44,826,214

6.2 금융상품 범주별 순손익

(단위 : 천원)

구분	당기	전기
현금 및 예치금		
이자수익	7,863	16,565
매도가능금융자산		
처분이익(손실)	334,621	(316)
이자수익	6,486,039	5,917,156
합 계	6,828,523	5,933,405

7. 보험위험

7.1 보험위험 관리의 개념

지점은 위험기준 자기자본(RBC: Risk Based Capital)제도 및 SwissRe 내부모형을 통하여 보험리스크를 관리하고 있습니다.

지점의 보험위험은 보험계약의 인수와 보험금 지급과 관련하여 발생하는 위험으로 보험가격위험과 준비금위험으로 구분됩니다.

- (1) 보험가격 위험: 보험계약과 관련하여 수취한 보험료와 지급된 보험금간의 차이로 인한 손실발생 가능성
- (2) 보험가격 위험 익스포져 : 직전 1년간의 보유보험료를 익스포져로 인식합니다.
- (3) 준비금 위험: 지급준비금과 미래의 실제 보험금 지급액의 차이로 인한 손실발생 가능성
- (4) 준비금 위험 익스포져 : 장기손해보험 및 생명보험을 제외한 일반손해보험 및 자동차보험에 대해서만 적용됩니다.

7.2 보험가격 리스크 익스포져 현황

(단위 : 천원)

당기	수재	출재	보유보험
일반보험	190,150,488	104,681,318	85,469,170
자동차보험	194,260,166	127,523,838	66,736,328
보증보험	27,121,694	13,142,112	13,979,582
장기손해보험	76,169,426	-	76,169,426
생명보험	105,479,205	-	105,479,205
합계	593,180,979	245,347,268	347,833,711

(단위 : 천원)

전기	수재	출재	보유보험
일반보험	167,437,313	67,450,742	99,986,571
자동차보험	127,693,867	46,015,598	81,678,269
보증보험	27,964,853	11,585,295	16,379,558
생명보험	86,602,202	-	86,602,202
장기손해보험	75,055,065	-	75,055,065
합 계	484,753,300	125,051,635	359,701,665

7.3 준비금리스크 익스포져 현황

(단위 : 천원)

당기	수재	출재	순액
일반보험	99,869,127	38,642,954	61,226,173
자동차보험	25,945,373	12,427,952	13,517,421
보증보험	8,887,643	4,391,904	4,495,739
합계	134,702,143	55,462,810	79,239,333

(단위 : 천원)

전기	수재	출재	순액
일반보험	89,214,199	28,470,568	60,743,631
자동차보험	24,402,637	10,870,013	13,532,624
보증보험	1,980,668	930,830	1,049,838
합 계	115,597,504	40,271,411	75,326,093

7.4 보험 종류별 민감도분석

지점은 보험자의 미래현금흐름의 금액, 시기 및 불확실성에 중요한 영향을 미친다고 판단하는 손해율, 손해조사비용 및 사업비용 등에 기초하여 민감도분석을 실시하여 보험위험을 관리하고 있습니다.

7.5 재보험 신용위험

보고기간말 현재 지점의 재보험자의 수는 총 2개로서, 재보험자에 대한 집중도와 신용등급은 다음과 같습니다.

(단위 : %)

재보험사	집중도	신용등급
Swiss Re Asia Ltd	99.74	Aa3
National Indemnity Company	0.26	Aa1

8. 현금및예치금

당기말 및 전기말 현재 현금및예치금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

과목	금융기관	당기말	전기말
보통예금	씨티은행	12,389,391	11,460,358
	DBS 은행	240,472	-
합 계		12,629,863	11,460,358

9. 매도가능금융자산

9.1 매도가능금융자산의 상세내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	당기	전기
채무증권	426,456,303	430,987,446

9.2 당기 및 전기 중 매도가능증권의 공정가치평가와 관련한 누적기타포괄손익의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	당기	전기
기초 평가손익누계액	410,297	255,567
당기 처분	(365,649)	(45,539)
당기 평가손익 발생액	(1,613,971)	200,269
당기말(법인세효과고려전)	(1,569,323)	410,297
법인세효과	345,251	(90,265)
당기말(법인세효과고려후)	(1,224,072)	320,032

10. 재보험자산 변동내역

10.1 당기말 및 전기말 현재 재보험자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	당기말	전기말
미경과보험료적립금	87,067,347	61,711,661
지급준비금	55,462,810	40,271,411
합 계	142,530,157	101,983,072

10.2 당기와 전기 중 재보험자산 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

당기	기초	증가	감소	기말
미경과보험료적립금	61,711,661	87,067,347	61,711,661	87,067,347
지급준비금	40,271,411	55,462,810	40,271,411	55,462,810
합 계	101,983,072	142,530,157	101,983,072	142,530,157

(단위 : 천원)

전기	기초	증가	감소	기말
미경과보험료적립금	43,077,369	61,711,661	43,077,369	61,711,661
지급준비금	44,625,010	40,271,411	44,625,010	40,271,411
합 계	87,702,379	101,983,072	87,702,379	101,983,072

11. 유형자산

당기 및 전기 중 유형자산 장부가액의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

	당기	전기
기초	1,305,898	569,490
취득	182,688	1,161,647
감가상각비	(454,164)	(425,239)
기말	1,034,422	1,305,898
취득원가	2,078,072	2,840,988
상각누계	(1,043,650)	(1,535,090)

12. 보험가입내용

당기말 및 전기말 현재 보험에 가입된 자산의 내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

보험의종류	부보내역	당기말	전기말	보험회사
종합보험	재산종합	2,338,000	4,676,000	현대해상화재보험
	중업원상해	20,799,841	11,853,059	
	배상책임보험	11,003,300	11,917,700	

13. 무형자산

당기말 및 전기말 현재 무형자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	당기말	전기말
기초	415,644	160,580
취득	-	340,064
처분	-	(85,000)
기말	415,644	415,644

상기 무형자산은 비한정내용연수를 가진 자산으로서 상각하지 않고 매년 손상검사를 실시하고 있습니다.

14. 기타자산

당기말 및 전기말 현재 기타자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	당기말	전기말
기타금융자산:		
보험미수금	107,313,353	67,305,630
미수금	-	-
미수수익	1,355,785	1,628,603
보증금	247,174	247,174
소 계	108,916,312	69,181,407

15. 보험계약부채

15.1 당기말 및 전기말 현재 보험계약부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	당기말	전기말
지급준비금	177,657,511	150,678,152
미경과보험료적립금	186,651,354	139,402,950
합 계	364,308,865	290,081,102

15.2 보험종류별 지급준비금 내역

당기말 및 전기말 지점의 보험종류별 지급준비금 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

당기말	수재	출재	순액
일반보험	99,869,127	38,642,954	61,226,173
자동차보험	25,945,373	12,427,952	13,517,421
보증보험	8,887,643	4,391,904	4,495,739
생명보험	23,326,550	-	23,326,550
장기손해보험	19,628,818	-	19,628,818
합 계	177,657,511	55,462,810	122,194,701

(단위 : 천원)

전기말	수재	출재	순액
일반보험	89,214,199	28,470,568	60,743,631
자동차보험	24,402,637	10,870,013	13,532,624
보증보험	1,980,668	930,830	1,049,838
생명보험	11,974,183	-	11,974,183
장기손해보험	23,106,465	-	23,106,465
합 계	150,678,152	40,271,411	110,406,741

15.3 보험종류별 미경과보험료적립금 내역

당기말 및 전기말 지점의 보험종류별 미경과보험료적립금의 내역은 다음과 같습니다

(단위 : 천원)

당기말	수재	출재	순액
일반보험	70,679,789	33,257,322	37,422,467
자동차보험	96,399,699	48,199,838	48,199,861
보증보험	11,220,374	5,610,187	5,610,187
생명보험	5,309,582	-	5,309,582
장기손해보험	3,041,910	-	3,041,910
합 계	186,651,354	87,067,347	99,584,007

(단위 : 천원)

전기말	수재	출재	순액
일반보험	61,234,519	26,795,395	34,439,124
자동차보험	62,492,286	31,203,273	31,289,013
보증보험	7,752,417	3,712,993	4,039,424
생명보험	4,783,576	-	4,783,576
장기손해보험	3,140,152	-	3,140,152
합 계	139,402,950	61,711,661	77,691,289

15.4 부채적정성평가 (LAT)

지점은 보험계약자에게 향후 지급할 보험금 등에 대비해서 준비금을 적립하고 있으며, 적립한 준비금의 적정성은 부채적정성평가 제도를 이용하여 검증하고 있습니다.

부채적정성평가 제도란 보험상품 판매 후 손해율 및 사업비율 증가 등으로 인하여 향후 보험금 지급을 위해 준비금의 추가 적립이 필요한지를 평가하는 제도입니다.

지점은 미경과보험료적립금에 대하여 부채적정성평가를 수행하고 있으며, 적정성평가 결과 평가기준일 현재 추가로 적립하여야 할 보험계약부채는 없습니다.

16. 법인세비용 및 이연법인세

16.1 법인세비용 내역

(단위: 천원)

	당기	전기
당기법인세		
당기손익에 대한 당기법인세	5,784,340	7,979,482
전기법인세의 조정사항	1,161,489	(56,225)
총당기법인세	6,945,829	7,923,257
이연법인세		
일시적차이의 증감	425,723	10,558,496
자본에 직접 반영된 법인세비용	435,517	(34,041)
총이연법인세 효익	861,240	10,524,455
법인세비용(효익)	7,807,069	18,447,712

16.2 지점의 법인세비용차감전순손익과 법인세비용간의 관계는 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	당기	전기
법인세비용차감전순손익	36,453,504	96,121,369
국내법인세율로 계산된 법인세비용	8,359,748	23,261,371
법인세효과:		
세무상 차감되지 않는 비용	32,309	32,494
본점경비배부액	(2,202,839)	(3,928,417)
기타	1,617,851	(917,736)
법인세비용(효익)	7,807,069	18,447,712
유효법인세율	21.42%	19.19%

(주1) 전기에 법인세 효익이 발생하여 유효세율을 계산하지 아니하였습니다.

16.3 기타포괄손익의 각 구성항목과 관련된 법인세효과는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기		
	반영 전	법인세 효과	반영 후
매도가능증권평가이익	(1,979,623)	435,517	(1,544,106)

(단위: 천원)

구 분	전기		
	반영 전	법인세 효과	반영 후
매도가능증권평가이익	154,730	(34,041)	120,689

16.4 당기중 자본에 직접 반영된 법인세효과는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

	당기	전기
매도가능증권평가이익	435,517	(34,041)

16.5 이연법인세자산과 부채의 회수 및 결제시기는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

	당기말	전기말
이연법인세자산 및 부채		
12개월 후에 결제될 이연법인세부채	16,000,596	15,429,958
12개월 이내에 결제될 이연법인세자산(부채)	(19,251)	125,664
이연법인세부채 순액	15,981,345	15,555,622

16.6 당기와 전기 중 동일과세당국과 관련된 금액을 상계하기 이전의 이연법인세자산(부채) 변동은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

당기	당기초	손익계산서	기타포괄손익	당기말
감가상각비	44,706	(4,484)	-	40,222
미수이자	(358,293)	60,020	-	(298,273)
매도가능증권	127,891	(672,884)	435,517	(109,476)
미확정비용	232,630	84,896	-	317,526
비상위험준비금	(15,672,828)	(328,788)	-	(16,001,616)
무형자산손상차손	70,272	-	-	70,272
합계	(15,555,622)	(861,240)	435,517	(15,981,345)

(단위 : 천원)

전기	전기초	손익계산서	기타포괄손익	전기말
감가상각비	31,776	12,930	-	44,706
미수이자	(322,557)	(35,736)	-	(358,293)
매도가능증권	126,854	35,078	(34,041)	127,891
미확정비용	356,851	(124,221)	-	232,630
비상위험준비금	(13,982,014)	(1,690,814)	-	(15,672,828)
무형자산손상차손	130,772	(60,500)	-	70,272
이월결손금	8,661,191	(8,661,191)	-	-
합계	(4,997,127)	(10,524,454)	(34,041)	(15,555,622)

지점은 차기 이후 예상연평균이익이 각 회계연도에 소멸되는 차감할 일시적차이를 초과하여 이연법인세자산의 실현가능성이 있는 것으로 판단하고 있습니다.

또한, 당기의 일시적차이로 인한 법인세효과 산정시 당해 자산이 회수되거나 부채가 상환될 기간에 적용될 것으로 예상되는 한계세율인 22%(주민세포함)를 적용하였습니다.

17. 기타부채

당기말 및 전기말 현재 기타부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	당기말	전기말
금융부채 :		
보험금미지급금	66,800,444	43,384,153
미지급금	910,553	465,292
미지급비용	703,591	976,769
소계	68,414,588	44,826,214
비금융부채 :		
예수금	13,684,967	10,267,067
소계	13,684,967	10,267,067
합계	82,099,555	55,093,281

18. 자본금

2017년 12월 31일 현재 지점의 영업기금은 690억원이며 이는 전액 본점으로부터 조달 되었습니다.

19. 주식기준보상

지점은 기존의 EPP제도를 종료하고 2013년 6월부터 GSPP제도를 새로이 도입하였습니다. GSPP제도는 총급여의 10%를 한도로 예수금액을 결정하여, 매월 예수금액으로 구매가능한 주식수만큼 바로 주주가 되며, 3년 후 보유하고 있는 주식수의 30%를 추가보상하는 제도입니다.

- 부여방법: 매월 UBS로 송금되는 예수금액만큼 당시 시가로 주식을 매입
- 매입주식의 종류: 본점 보통주식
- 추가보상: 구매일 이후 3년 후 보유하고 있는 주식수의 30%를 추가보상함

20. 이익잉여금

20.1 이익잉여금의 세부내역은 다음과 같습니다.

구분	당기말	전기말
미처분이익잉여금	73,459,063	104,066,989
대손준비금	2,434,453	3,971,209
비상위험준비금	81,287,133	70,496,016
합계	157,180,649	178,534,214

20.2 당기 및 전기 중 이익잉여금 처분내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

과 목	당기	전기
미처분이익잉여금	73,459,063	104,066,989
전기이월미처분이익잉여금	94,812,628	26,393,332
배당	(50,000,000)	
당기순이익	28,646,435	77,673,657
이익잉여금처분액	(4,015,583)	(9,254,361)
대손준비금 환입	(2,354,973)	1,536,756
비상위험준비금	(1,660,610)	(10,791,117)
차기이월미처분이익잉여금	69,443,480	94,812,628

20.3 대손준비금

지점은 보험업감독규정에 근거하여 한국채택국제회계기준에 의한 대손충당금이 감독목적상 요구되는 충당금 적립액 합계금액에 미달하는 금액만큼을 대손준비금으로 적립하도록 요구받고 있습니다. 감독목적상 요구되는 충당금 적립액은 보험업감독규정상에서 규정하는 자산 부채에 대해 감독규정상의 최저적립률을 적용하여 결정한 금액과 위험가중자산 산출목적의 내부등급법을 활용하여 산출한 예상손실금액 중 큰 금액으로 결정됩니다.

(1) 당기말 및 전기말 현재 대손준비금 잔액은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	당기말	전기말
대손준비금 기 적립액	2,434,453	3,971,209
대손준비금 적립(환입) 예정금액	2,354,973	(1,536,756)
대손준비금 잔액	4,789,426	2,434,453

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

(단위 : 천원)

구분	당기	전기
대손준비금 전입(환입)액	(2,354,973)	1,536,756
대손준비금 반영 후 조정이익(*)	26,291,462	79,210,413

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

20.4 비상위험준비금

(1) 당기와 전기 중 비상위험준비금의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	당기	전기
기초	81,287,133	70,496,016
적립액		
당기 적립예정액	1,660,610	10,791,117
기말	82,947,743	81,287,133

(2) 당기의 비상위험준비금 적립 후 조정이익은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	당기	전기
비상위험준비금전입액	1,660,610	10,791,117
비상위험준비금 반영 후 조정이익(*)	26,985,825	66,882,540

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

21. 보험종류별 보험수익 및 비용

당기 및 전기 중 보험종류별 보험수익 및 비용은 다음과 같습니다.

21.1 보험료수익 및 재보험료비용

(단위 : 천원)

당기	보험료수익	재보험료비용
일반보험	190,150,488	104,681,318
자동차보험	194,260,166	127,523,838
보증보험	27,121,694	13,142,112
장기손해보험	76,169,426	-
생명보험	105,479,205	-
합계	593,180,979	245,347,268

(단위 : 천원)

전기	보험료수익	재보험료비용
일반보험	167,437,313	67,450,742
자동차보험	127,693,867	46,015,598
보증보험	27,964,853	11,585,295
생명보험	86,602,202	-
장기손해보험	75,055,065	-
합계	484,753,300	125,051,635

21.2 보험금비용 및 재보험금수익

(단위 : 천원)

당기	보험금비용	재보험금수익
일반보험	100,153,340	45,623,927
자동차보험	118,383,711	80,922,573
보증보험	9,873,938	4,012,311
장기손해보험	58,615,524	-
생명보험	79,234,619	-
합계	366,261,132	130,558,811

(단위 : 천원)

전기	보험금비용	재보험금수익
일반보험	120,297,876	37,191,389
자동차보험	105,602,134	28,723,328
보증보험	9,634,804	2,982,077
생명보험	60,481,994	-
장기손해보험	48,750,808	-
합 계	344,767,616	68,896,794

21.3 손해조사비

(단위 : 천원)

구 분	당기	전기
지급손해조사비	2,695,257	2,463,074
수입손해조사비	(2,640,011)	(2,244,960)
합 계	55,246	218,114

22. 사업비

당기 및 전기 중 지점의 사업비의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

계정과목	당기	전기
급여	5,311,504	5,464,714
퇴직급여	996,840	915,852
복리후생비	303,847	287,798
일반관리비	3,856,942	4,115,604
소 계	10,469,133	10,783,968
수재보험수수료	89,365,755	60,887,212
수재이익수수료	4,517,331	6,250,528
기타	8,037	422
소 계	93,891,123	67,138,162
합 계	104,360,256	77,922,130

23. 금융자산투자수익

당기 및 전기의 금융자산투자수익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	당기	전기
매도가능증권처분이익	355,830	7

24. 금융자산투자손실

당기 및 전기의 발생한 금융자산투자손실의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	당기	전기
매도가능증권처분손실	21,209	323

25. 기타영업수익 및 기타영업비용

당기 및 전기의 기타영업수익 및 기타영업비용의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	당기	전기
기타영업수익		
출재보험수수료	56,368,164	27,253,834
출재이익수수료	57,714	36,932
수재예탁금이자	51	62
영업잡이익	264	276
합 계	56,426,193	27,291,104
기타영업비용		
재산관리비	645,981	596,312
합 계	645,981	596,312

26. 기타수익비용

당기 및 전기의 발생한 기타수익비용의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	당기	전기
기타수익		
외화환산이익	43,256	42,501
외환차익	1,859,133	660,513
무형자산처분이익	-	165,000
합 계	1,902,389	868,014
기타비용		
외화환산손실	33,094	22,648
외환차손	2,059,738	1,655,361
합 계	2,092,832	1,678,009

27. 퇴직급여

27.1 확정급여제도

지점이 확정기여제도와 관련하여 비용으로 인식한 금액은 996,840천원 입니다.

28. 우발 및 약정사항

(1) 지점은 Swiss Re Shared Service (India) Pvt. Ltd.와 보험관련 기술과 이의 사용에 관하여 2002년 4월 1일자로 "Master Service Agreement"를 체결한 바 있습니다. 동 계약서에 의하여 지점은 당기 및 전기에 수수료를 각각 513,069천원 및 443,473천원을 지급하였습니다.

(2) 지점은 Swiss Reinsurance Company 와 투자자문과 관련하여 2006년 1월 1일자로 "Investment Management Agreement"를 체결한 바 있습니다. 동 계약서에 의하여 지점은 당기 및 전기에 수수료를 각각 472,309천원 및 499,718천원을 계상하였습니다.

(3) 지점은 Swiss Re Asia Ltd 와 출재계약(Quota share)과 관련하여 2013년 1월 1일자로 "Retrocession Agreement"를 체결하였습니다.

(4) 지점은 National Indemnity Company 와 출재계약(Quota share)과 관련하여 2008년 1월 1일자로 "Retrocession Agreement"를 체결하였습니다.

29. 특수관계자와 거래내역

29.1 지배·종속 관계

(1) 당기말과 전기말 현재 당지점의 본점은 Swiss Reinsurance Company Ltd이며, 최상위 지배회사는 Swiss Re Ltd 입니다.

(2) 당사와 매출 등 거래 또는 채권·채무 잔액이 있는 관계기업 및 기타 특수관계자

구분	당기말	전기말
본점	Swiss Reinsurance Company Ltd	Swiss Reinsurance Company Ltd
기타특수관계자	Swiss Re Shared Service(India) Pvy.Ltd	Swiss Re Shared Service(India) Pvy.Ltd
	Swiss Re Asia Ltd	Swiss Re Asia Ltd

29.2 매출 및 매입 등 거래

(1) 당기

(단위 : 천원)

특수관계 구분	회사명	수수료	출재보험금	출재보험료	출재보험수수료	수입손해조사비
본점	Swiss Reinsurance Company Ltd	(472,309)	-	-	-	-
기타특수 관계자	Swiss Re Shared Service(India) Pvy.Ltd	(513,069)	-	-	-	-
	Swiss Re Asia Ltd	-	128,325,574	(244,700,918)	56,068,113	2,609,802
합 계		(985,378)	128,325,574	(244,700,918)	56,068,113	2,609,802

(2) 전기

(단위 : 천원)

특수관계 구분	회사명	수수료	출재보험금	출재보험료	출재보험수수료	수입손해조사비
본점	Swiss Reinsurance Company Ltd	(499,718)	-	-	-	-
기타특수 관계자	Swiss Re Shared Service(India) Pvy.Ltd	(443,474)	-	-	-	-
	Swiss Re Asia Ltd	-	66,864,365	(124,437,334)	26,746,855	2,188,710
합 계		(943,192)	66,864,365	(124,437,334)	26,746,855	2,188,710

29.3 특수관계자에 대한 채권. 채무의 주요 잔액

(1) 당기말

(단위 : 천원)

특수관계구분	회사명	채 무	
		보험 미지급금	기타
본점	Swiss Reinsurance Company Ltd	-	752,205
기타특수관계자	Swiss Re Shared Service(India) Pvy.Ltd	-	48,657
	Swiss Re Asia Ltd	28,270,138	-
합 계		28,270,138	800,862

(2) 전기말

(단위 : 천원)

특수관계 구분	회사명	채 무	
		보험 미지급금	기타
본점	Swiss Reinsurance Company Ltd	-	290,749
기타특수 관계자	Swiss Re Shared Service(India) Pvy.Ltd	-	84,829
	Swiss Re Asia Ltd	3,673,764	-
합 계		3,673,764	375,578

29.4 특수관계자에 대한 자금거래

(단위 : 천원)

특수관계구분	회사명	본점송금	
		당기	전기
본점	Swiss Reinsurance Company Ltd	(50,000,000)	-

29.5 주요 경영진에 대한 보상

주요경영진은 대표이사 및 각 부서의 부문장을 포함하고 있습니다. 종업원서비스의 대가로서 주요 경영진에게 지급되었거나 지급될 보상금액은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	당기	전기
급여	1,935,854	1,834,667

30. 현금흐름표

30.1 당기 및 전기 중 영업활동으로부터 창출된 현금흐름의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기	전기
법인세비용차감전순이익	36,453,504	96,121,369
조정:	-	-
감가상각비	454,164	425,239
금융상품투자손익	(334,621)	316
이자수익	(6,493,902)	(5,933,721)
외화환산손익	(10,162)	(19,853)
무형자산처분이익	-	(165,000)
재보험자산전입액	(40,547,085)	(14,280,693)
책임준비금전입액(환입액)	74,227,763	(44,331,878)
조정 계	27,296,158	(64,305,590)
순운전자본의 변동:	-	-
기타자산	(40,040,120)	15,060,745
기타부채	27,045,388	(30,453,451)
순운전자본의 변동 계	(12,994,733)	(15,392,705)
영업으로부터 창출된 현금	50,754,929	16,423,074

30.2 당기 및 전기 중 현금의 유입과 유출이 없는 중요한 거래는 없습니다.

31. 재무제표의 승인

지점의 재무제표는 2018년 3월 29일 지점장이 승인하였습니다.

외부감사 실시내용

「주식회사의 외부감사에 관한 법률」 제7조의2의 규정에 의하여 외부감사 실시내용을 첨부합니다.

1. 감사대상업무

회 사 명				
감사대상 사업연도	2017년 01월 01일	부터	2017년 12월 31일	까지

2. 감사참여자 구분별 인원수 및 감사시간

(단위 : 명, 시간)

감사참여자 인원수 및 시간	품질관리 검토자 (심리실 등)		감사업무 담당 회계사						전산감사· 세무·가치평가 등 전문가		건설계약 등 수주산업 전문가		합계		
			담당이사 (업무수행이사)		등록 공인회계사		수습 공인회계사								
			당기	전기	당기	전기	당기	전기							당기
투입 인원수															
투입 시간	분·반기검토														
	감사														
	합계														

3. 주요 감사실시내용

구 분	내 역						
전반감사계획 (감사착수단계)	수행시기				일		
	주요내용						
현장감사 주요내용	수행시기		투입인원				주요 감사업무 수행내용
			상주		비상주		
	일	명	명	명			
	일	명	명	명			
재고자산실사(입회)	실사(입회)시기				일		
	실사(입회)장소						
	실사(입회)대상						
금융자산실사(입회)	실사(입회)시기				일		
	실사(입회)장소						
	실사(입회)대상						

외부조회	금융거래조회		채권채무조회		변호사조회	
	기타조회					
지배기구와의 커뮤니케이션	커뮤니케이션 횟수		회			
	수행시기					