

퍼시픽라이프리미티드, 한국지점의 재무제표

별첨: 독립된 감사인의 감사보고서

제2기 2016년 1월 1일부터 2016년 12월 31일까지

제1기 2015년 12월 7일부터 2015년 12월 31일까지

퍼시픽라이프리미티드, 한국지점

목 차

독립된 감사인의 감사보고서----- 1

재무제표

재무상태표 ----- 4

포괄손익계산서 ----- 5

자본변동표 ----- 6

현금흐름표 ----- 7

주석 ----- 8

독립된 감사인의 감사보고서

퍼시픽라이프프리미티드, 한국지점

우리는 별첨된 퍼시픽라이프프리미티드, 한국지점("당지점")의 재무제표를 감사하였습니다. 동 재무제표는 2016년 12월 31일과 2015년 12월 31일 현재의 재무상태표, 동일로 종료되는 양 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.



Deloitte.

우리가 입수한 감사증거가 감사의견을 위한 근거로서 충분하고 적합하다고 우리는 믿습니다.

감사의견

우리의 의견으로는 당지점의 재무제표는 퍼시픽라이프리미티드, 한국지점의 2016년 12월 31일과 2015년 12월 31일 현재의 재무상태, 동일로 종료되는 양 보고기간의 재무성과 및 현금흐름을 한국채택국제회계기준에 따라 중요성의 관점에서 공정하게 표시하고 있습니다.

안진회계법인

대표이사  
합 중 호

2017년 3월 17일

이 감사보고서는 감사보고서일(2017년 3월 17일) 현재로 유효한 것입니다. 따라서 감사보고서일 후 이 보고서를 열람하는 시점 사이에 첨부된 당지점의 재무제표에 중요한 영향을 미칠 수 있는 사건이나 상황이 발생할 수도 있으며 이로 인하여 이 감사보고서가 수정될 수도 있습니다.

(첨부)재 무 제 표

퍼시픽라이프리미티드, 한국지점

제 2 기

2016년 01월 01일 부터

2016년 12월 31일 까지

제 1 기

2015년 12월 07일 부터

2015년 12월 31일 까지

"첨부된 재무제표는 당사가 작성한 것입니다."

퍼시픽라이프리미티드, 한국지점 대표이사 정 사이몬

본점 소재지 : (도로명주소) 서울특별시 종로구 종로5길 7, 타워8 빌딩 8층

(전 화) 02-6226-7500

재 무 상 태 표

제 2 기 2016년 12월 31일 현재

제 1 기 2015년 12월 31일 현재

퍼시픽라이프프리미티드, 한국지점

(단위 : 원)

과 목	주석	제 2 기	제 1 기
I. 현금및현금성자산		4,312,417,367	-
II. 기타수취채권	4	149,754,000	151,778,035
III. 유형자산	5	267,970,900	376,603,935
IV. 기타자산		2,171,613	-
자 산 총 계		4,732,313,880	528,381,970
부 채			
I. 기타금융부채	6	364,960,114	66,286,135
II. 기타부채	7,13	30,939,433	976,700,387
III. 총당부채	8	38,000,000	38,000,000
부 채 총 계		433,899,547	1,080,986,522
자 본			
I. 영업기금	9	7,154,230,881	-
II. 이익잉여금		(2,855,816,548)	(552,604,552)
자 본 총 계		4,298,414,333	(552,604,552)
부 채 및 자 본 총 계		4,732,313,880	528,381,970

주석 참조

포 괄 손 익 계 산 서

제 2 기 2016년 1월 1일부터 2016년 12월 31일까지

제 1 기 2015년 12월 7일부터 2015년 12월 31일까지

퍼시픽라이프리미티드, 한국지점

(단위 : 원)

과 목	주석	제 2 기		제 1 기	
I. 영업수익			18,836,878		-
1. 이자수익	10	18,836,878		-	
II. 영업비용			2,349,223,141		534,305,909
1. 사업비	11,13	2,349,223,141		534,305,909	
III. 영업이익(손실)			(2,330,386,263)		(534,305,909)
IV. 영업외수익(비용)	12		27,174,267		(18,298,643)
V. 법인세비용차감전순이익			(2,303,211,996)		(552,604,552)
VI. 법인세비용			-		-
VII. 당기순손실			(2,303,211,996)		(552,604,552)
VIII. 기타포괄손익			-		-
IX. 당기총포괄손실			(2,303,211,996)		(552,604,552)

주석 참조

자 본 변 동 표

제 2 기 2016년 1월 1일부터 2016년 12월 31일까지

제 1 기 2015년 12월 7일부터 2015년 12월 31일까지

퍼시픽라이프리미티드, 한국지점

(단위 : 원)

과 목	영업기금	이익잉여금	총 계
2015. 12. 7 (설립일)	-	-	-
총포괄이익	-	(552,604,552)	(552,604,552)
당기총포괄손실	-	(552,604,552)	(552,604,552)
2015. 12. 31	-	(552,604,552)	(552,604,552)
2016. 1. 1	-	(552,604,552)	(552,604,552)
영업기금 불입	7,154,230,881	-	7,154,230,881
총포괄이익	-	(2,303,211,996)	(2,303,211,996)
당기총포괄손실	-	(2,303,211,996)	(2,303,211,996)
2016. 12. 31	7,154,230,881	(2,855,816,548)	4,298,414,333

주석 참조

현금흐름표

제 2 기 2016년 1월 1일부터 2016년 12월 31일까지

제 1 기 2015년 12월 7일부터 2015년 12월 31일까지

퍼시픽라이프리미티드, 한국지점

(단위 : 원)

과 목	제 2 기	제 1 기
I. 영업활동으로 인한 현금흐름	(2,428,458,352)	-
1. 당기순손실	(2,303,211,996)	(552,604,552)
2. 현금의유출이없는비용등의가산	134,624,149	29,058,756
외화환산손실	-	18,298,643
감가상각비	134,624,149	10,760,113
3. 현금의유입이없는수익등의차감	(18,836,878)	-
이자수익	18,836,878	-
4. 자산·부채의 증감	(259,870,505)	523,545,796
기타수취채권의 감소(증가)	2,024,035	(151,778,035)
기타자산의 증가	(2,171,613)	-
기타금융부채의 증가	298,673,979	66,286,135
기타부채의 증가(감소)	(558,396,906)	571,037,696
충당부채의 증가	-	38,000,000
5. 이자수익의수취	18,836,878	-
II. 투자활동으로 인한 현금흐름	(413,355,162)	-
1. 투자활동으로 인한 현금유입액	-	-
2. 투자활동으로 인한 현금유출액	(413,355,162)	-
유형자산의취득	413,355,162	-
III. 재무활동으로 인한 현금흐름	7,154,230,881	-
1. 재무활동으로 인한 현금유입액	7,154,230,881	-
영업기금의 증가	7,154,230,881	-
2. 재무활동으로 인한 현금유출액	-	-
IV. 현금및현금성자산의 증가 (I +II +III)	4,312,417,367	-
V. 기초 현금및현금성자산	-	-
VI. 기말 현금및현금성자산	4,312,417,367	-

주석 참조

주석

제 2 기 2016년 1월 1일부터 2016년 12월 31일까지

제 1 기 2015년 12월 7일부터 2015년 12월 31일까지

퍼시픽라이프리미티드, 한국지점

1. 지점의 개요

퍼시픽라이프리미티드(등록번호: 825110)는 잉글랜드 웨일즈에 설립되어 한국 및 싱가포르 지점을 통해 아시아 시장에 재보험상품 및 서비스를 제공하고 있습니다. 최상위 지배회사는 퍼시픽라이프서비스리미티드로 이 또한 잉글랜드 웨일즈에 설립되어 있습니다.

퍼시픽라이프리미티드, 한국지점(이하 "당지점")은 생명보험의 재보험업무를 주목적사업으로 2015년 12월 7일 설립되었으며, 2016년 3월 30일에 금융감독원 보험감독국의 허가를 받았습니다.

2. 재무제표 작성기준 및 유의적인 회계정책

(1) 재무제표 작성기준

당지점의 재무제표는 한국채택국제회계기준에 따라 작성되었습니다. 재무제표 작성에 적용된 중요한 회계정책은 아래에 기술되어 있으며, 당기 재무제표의 작성에 적용된 중요한 회계정책은 아래에서 설명하는 기준서나 해석서의 도입과 관련된 영향을 제외하고는 전기 재무제표 작성시 채택한 회계정책과 동일합니다.

재무제표는 매 보고기간 말에 재평가금액이나 공정가치로 측정되는 특정 비유동자산과 금융자산을 제외하고는 역사적 원가주의를 기준으로 작성되었습니다. 역사적 원가는 일반적으로 자산을 취득하기 위하여 지급한 대가의 공정가치로 측정하고 있습니다.

주석 - 계속

1) 당기에 새로 도입된 기준서 및 해석서와 그로 인한 회계정책의 변경내용은 다음과 같습니다.

- 기업회계기준기준서 제1110호 연결재무제표, 제1112호 타 기업에 대한 지분의 공시 및 제1028호 관계기업과 공동기업에 대한 투자(개정)

동 개정사항은 투자기업에 해당하는 관계기업 또는 공동기업에 대한 투자를 지분법으로 회계처리 할 때, 그 관계기업이나 공동기업이 관계기업 등의 종속기업을 공정가치로 측정하여 당기손익으로 반영한 회계처리를 계속 유지하면서 지분법을 적용하는 것을 허용하는 것 등을 주요 내용으로 하고 있으며, 동 개정사항이 당지점의 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

- 기업회계기준기준서 제1111호 공동약정(개정)

동 개정사항은 공동영업의 활동이 기업회계기준서 제 1103호 '사업결합'에서 정의하는 사업을 구성하고, 공동영업자가 해당 공동영업의 지분을 취득하거나 사업이 공동영업에 출자되어 공동영업이 설립되면서 해당 공동영업에 대한 지분을 취득하는 경우, 기업회계기준서 제1103호와 다른 기준서에서 규정하고 있는 사업결합 회계처리와 관련된 원칙을 적용하여 회계처리 할 것과 해당 기준서들이 요구하는 관련 정보를 공시하여야 하는 것을 주요 내용으로 하고 있으며, 동 개정사항이 당지점의 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

- 기업회계기준기준서 제1001호 재무제표 표시(개정)

동 개정사항은 중요성과 통합표시에 대한 내용을 명확하게 하며 재무제표에 중간합계를 추가로 표시하는 경우의 고려사항을 구체화하고 주식공시 순서 및 지분법적용 자산 관련 기타포괄손익 표시방법을 명확히 하는 것을 주요 내용으로 하고 있으며, 동 개정사항이 당지점의 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

- 기업회계기준기준서 제1016호 유형자산(개정)

동 개정사항은 수익에 기초한 감가상각방법이 적절하지 않음을 명시하는 것을 주요 내용으로 하고 있으며, 동 개정사항이 당지점의 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

주석 - 계속

- 기업회계기준기준서 제1038호 무형자산(개정)

동 개정사항은 무형자산이 수익의 측정치로 표현되거나 소비와 무형자산의 경제적 효익 소비간에 밀접한 상관관계가 있음을 제시할 수 있는 제한된 상황이 아니라면 수익에 기초한 상각방법은 반증할 수 없는 한 적절하지 않다고 간주하는 것을 주요 내용으로 하고 있습니다. 동 개정사항이 당지점의 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

- 한국채택국제회계기준 연차개선 2012-2014 cycle

기업회계기준서 제1105호 '매각예정비유동자산과중단영업'과 관련하여 자산(또는 처분자산집단)이 매각예정에서 분배예정으로 또는 반대로 재분류될 때의 회계처리를 명확히 하는 개정사항을 포함하여 기업회계기준서 제1107호 '금융상품: 공시', 기업회계기준서 제1019호 '종업원급여' 및 기업회계기준서 제1034호 '중간재무제표'에 대한 일부 개정사항이 존재합니다. 동 개정사항이 당지점의 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

2) 재무제표 발행승인일 현재 제정·공표되었으나, 아직 시행일이 도래하지 아니하였으며, 당지점이 조기 적용하지 아니한 한국채택국제회계기준의 내역은 다음과 같습니다.

- 기업회계기준서 제1109호 금융상품(제정)

동 기준서에는 금융자산의 관리를 위한 사업모형과 금융자산의 계약상 현금흐름 특성에 근거한 금융자산의 분류와 측정, 기대신용손실에 기초한 금융상품의 손상모형, 위험회피회계에 적격한 위험회피대상항목과 위험회피수단의 확대나 위험회피효과 평가방법의 변경 등을 그 주요특징으로 합니다. 동 기준서는 기업회계기준서 제1039호 '금융상품: 인식과 측정'을 대체하며, 2018년 1월 1일 이후 개시하는 회계연도부터 적용될 예정입니다.

주석 - 계속

- 기업회계기준서 제1115호 고객과의 계약에서 생기는 수익(제정)

동 기준서는 기업이 약속한 재화나 용역을 고객에게 이전하는 것이 재화나 용역과 교환하여 얻게 되는 대가를 반영하는 금액으로 나타나도록 수익을 인식해야 한다는 것을 핵심원칙으로 하고 있습니다. 그리고 이러한 핵심원칙에 따라 수익을 인식하기 위해서는 다음의 5단계-1) 고객과의 계약 식별, 2) 수행의무 식별, 3) 거래가격 산정, 4) 거래가격을 계약 내 수행의무에 배분, 5) 수행의무를 이행할 때(또는 기간에 걸쳐 이행하는 대로) 수익인식-를 적용할 것을 요구하고 있습니다. 동 기준서는 기업회계기준서 제1011호 '건설계약', 제1018호 '수익', 기업회계기준해석서 제2113호 '고객충성제도', 제2115호 '부동산건설약정', 제2118호 '고객으로부터의 자산이전', 제2031호 '수익: 광고용역의 교환거래'를 대체하며, 2018년 1월 1일 이후 개시하는 회계연도부터 적용될 예정입니다.

- 기업회계기준서 제1102호 주식기준보상(개정)

동 기준서는 1) 현금결제형 주식기준보상거래의 공정가치를 측정할 때, 가득조건과 비가득조건의 효과에 대한 회계처리는 주식결제형 주식기준보상거래를 측정할 때의 고려방법과 동일하게 고려해야 한다는 것과 2) 기업이 주식결제형 주식기준보상에 대한 종업원의 소득세를 원천징수해서 과세당국에 납부해야 하는 경우 순결제특성이 없다고 가정할 때 주식결제형 주식기준보상으로 분류된다면 그 전부를 주식결제형으로 분류하는 것 그리고 3) 현금결제형 주식기준보상거래의 조건이 변경되어 주식결제형으로 변경되는 경우 기존 부채를 제거하고, 조건변경일에 부여된 지분상품의 공정가치에 기초하여 측정하여, 조건변경일에 제거된 부채의 장부금액과 인식된 자본금액의 차이는 즉시 당기손익으로 인식하는 것을 주요 내용으로 하고 있으며, 2018년 1월 1일 이후 개시하는 회계연도부터 적용될 예정입니다.

- 기업회계기준서 제1007호 현금흐름표(개정)

동 기준서는 재무활동에서 생기는 부채의 변동에 대한 공시를 요구하며, 2017년 1월 1일 이후 개시하는 회계연도부터 적용될 예정입니다.

주석 - 계속

- 기업회계기준서 제1012호 법인세(개정)

동 기준서는 공정가치로 측정하는 고정금리부 금융상품의 장부금액이 하락하나 세무상 가액이 원가로 유지되는 경우 매각이나 사용과 같은 예상 회수방식과 무관하게 차감할 일시적차이가 발생한다는 것과 차감할 일시적차이의 실현 가능성을 검토하기 위한 미래 과세소득은 자산의 장부금액을 초과하는 금액으로 추정할 수 있으며, 미래 과세소득이 충분한지를 검토할 때 차감할 일시적차이와 차감할 일시적차이의 소멸에 따른 공제효과를 고려하기 전의 미래 과세소득을 비교해야 한다는 것을 주요 내용으로 하고 있으며, 2017년 1월 1일 이후 개시하는 회계연도부터 적용될 예정입니다.

(2) 현금및현금성자산

현금및현금성자산은 보유중인 현금, 은행예금, 기타 취득일 현재 만기일이 3개월 이내에 도래하는 매우 유동적인 단기투자자산을 포함하고 있습니다.

(3) 금융자산

금융자산은 당지점이 계약의 당사자가 되는 때에 인식하고 있습니다. 금융자산은 최초 인식시 공정가치로 측정하고 있습니다. 금융자산의 취득과 직접 관련되는 거래원가는 최초 인식시 금융자산의 공정가치에 차감하거나 부가하고 있습니다. 다만 당기손익인식금융자산의 취득과 직접 관련되는 거래원가는 발생 즉시 당기손익으로 인식하고 있습니다.

금융자산은 당기손익인식금융자산, 매도가능금융자산, 만기보유금융자산, 대여금 및 수취채권으로 분류하고 있습니다. 이러한 분류는 금융자산의 성격과 보유목적에 따라 최초 인식시점에 결정하고 있습니다.

주석 - 계속

1) 대여금 및 수취채권

활성시장에서 가격이 공시되지 않으며, 지급금액이 확정되었거나 결정가능한 비파생 금융자산은 원칙적으로 대여금 및 수취채권으로 분류하고 있습니다. 대여금 및 수취채권은 유효이자율법을 사용하여 계산된 상각후원가에서 손상차손누계액을 차감하여 측정하고 있습니다. 이자수익은 할인효과가 중요하지 않은 단기수취채권을 제외하고는 유효이자율법을 사용하여 인식하고 있습니다.

2) 금융자산의 손상

금액적으로 중요한 금융자산의 경우 개별적으로 손상이 발생하였는지 객관적인 증거가 있는지 검토하며, 손상차손은 당해 자산의 장부금액과 유사한 금융자산의 현행 시장수익률로 할인한 추정미래현금흐름(미래의 손상차손은 제외)의 현재가치와의 차이로 산출하고 있습니다.

대여금및수취채권의 범주로 분류되는 금융자산이 손상되었다고 판단하는 경우 대손충당금을 사용하여 장부금액을 감소시키고 있으며, 회수가 불가능하다고 판단하는 경우 관련 채권과 대손충당금을 감소시키는 방식으로 제각하고 있습니다. 과거 제각하였던 금액이 후속적으로 회수된 경우 당기손익으로 회계처리를 하고 있습니다. 또한 대손충당금의 장부금액 변동은 당기손익으로 인식하고 있습니다.

상각후원가로 측정하는 금융자산은 후속기간에 손상차손금액이 감소하고 그 감소가 손상을 인식한 후에 발생한 사건과 객관적으로 관련 있는 경우, 과거에 인식하였던 손상차손은 손상차손을 환입하는 시점의 금융자산의 장부금액이 손상차손을 인식하지 않았더라면 계상되었을 상각후원가를 초과하지 않는 범위내에서 환입하고 있습니다.

주석 - 계속

3) 금융자산의 제거

금융자산의 현금흐름에 대한 권리가 소멸하거나, 금융자산을 양도하고 금융자산의 소유에 따른 위험과 보상이 대부분 이전된 경우에 당해 금융자산을 제거하고 있습니다.

금융자산 전체를 제거하는 경우, 수취한 대가와 기타포괄손익으로 인식한 누적손익의 합계액과 당해 자산의 장부금액과의 차이는 당기손익으로 인식하고 있습니다.

(4) 유형자산

유형자산은 원가로 측정하고 있으며 최초 인식 후에 취득원가에서 감가상각누계액과 손상차손누계액을 차감한 금액을 장부금액으로 표시하고 있습니다. 유형자산의 원가는 당해 자산의 매입 또는 건설과 직접적으로 관련되어 발생한 지출로서 경영진이 의도하는 방식으로 자산을 가동하는데 필요한 장소와 상태에 이르게 하는 데 직접 관련되는 원가와 자산을 해체, 제거하거나 부지를 복구하는 데 소요될 것으로 최초에 추정되는 원가를 포함하고 있습니다.

후속원가는 자산으로부터 발생하는 미래경제적효익이 유입될 가능성이 높으며, 그 원가를 신뢰성 있게 측정할 수 있는 경우에 한하여 자산의 장부금액에 포함하거나 적절한 경우 별도의 자산으로 인식하고 있으며, 대체된 부분의 장부금액은 제거하고 있습니다. 한편 일상적인 수선·유지와 관련하여 발생하는 원가는 발생시점에 당기손익으로 인식하고 있습니다.

유형자산은 아래에 제시된 개별 자산별로 추정된 경제적 내용연수 동안 정액법으로 감가상각하고 있습니다.

구 분	내용연수
비 품	3년
전 산 기 기	3년
임차시설물	3년

주석 - 계속

유형자산의 감가상각방법, 잔존가치 및 내용연수는 매 보고기간 말에 재검토하고 있으며, 이를 변경하는 것이 적절하다고 판단되는 경우 회계추정의 변경으로 회계처리하고 있습니다.

유형자산을 사용이나 처분을 통한 미래경제적효익이 기대되지 않을 때 해당 유형자산의 장부금액을 재무상태표에서 제거하고 있습니다. 유형자산의 제거로 인하여 발생하는 손익은 순매각금액과 장부금액의 차이로 결정하고 있으며, 해당 유형자산이 제거되는 시점에 당기손익으로 인식하고 있습니다.

(5) 유형자산의 손상

유형자산은 자산손상을 시사하는 징후가 있는지를 매 보고기간말마다 검토하고 있으며, 자산손상을 시사하는 징후가 있는 경우에는 손상차손금액을 결정하기 위하여 자산의 회수가능액을 추정하고 있습니다. 당지점은 개별자산별로 회수가능액을 추정하고 있으며, 개별자산의 회수가능액을 추정할 수 없는 경우에는 그 자산이 속하는 현금창출단위의 회수가능액을 추정하고 있습니다.

회수가능액은 개별 자산 또는 현금창출단위의 순공정가치와 사용가치 중 큰 금액으로 측정하며, 자산(또는 현금창출단위)의 회수가능액이 장부금액에 미달하는 경우에는 자산(또는 현금창출단위)의 장부금액을 회수가능액으로 감소시키고 감소된 금액은 당기손익으로 인식하고 있습니다.

(6) 금융부채

금융부채는 당지점이 계약의 당사자가 되는 때에 인식하고 있습니다. 금융부채는 최초 인식시 공정가치로 측정하고 있습니다. 금융부채의 발행과 직접 관련되는 거래원가는 최초 인식시 금융부채의 공정가치에 차감하고 있습니다. 다만 당기손익인식금융부채의 발행과 직접 관련되는 거래원가는 발생 즉시 당기손익으로 인식하고 있습니다.

주석 - 계속

1) 기타금융부채

기타금융부채는 유효이자율법을 사용하여 측정된 상각후원가로 후속측정되며, 이자비용은 유효이자율법을 사용하여 인식하고 있습니다.

유효이자율법은 금융부채의 상각후원가를 계산하고 관련 기간에 걸쳐 이자비용을 배분하는 방법입니다. 유효이자율은 금융부채의 기대존속기간이나 (적절하다면) 더 짧은 기간에 지급하거나 수취하는 수수료와 포인트(유효이자율의 주요 구성요소임), 거래원가 및 기타 할증액 또는 할인액을 포함하여 예상되는 미래현금지급액의 현재가치를 최초 인식시 순장부금액과 정확히 일치시키는 이자율입니다.

2) 금융부채의 제거

당지점의 의무가 이행, 취소 또는 만료된 경우에만 금융부채를 제거하고 있으며, 지급한 대가와 제거되는 금융부채의 장부금액과의 차이는 당기손익으로 인식하고 있습니다.

(7) 충당부채

충당부채는 과거의 사건으로 인한 현재의무(법적의무 또는 의제의무)로서, 당해 의무를 이행할 가능성이 높으며 그 의무의 이행에 소요될 금액을 신뢰성 있게 추정할 수 있을 경우에 인식하고 있습니다.

충당부채로 인식하는 금액은 관련된 사건과 상황에 대한 불가피한 위험과 불확실성을 고려하여 현재 의무의 이행에 소요되는 지출에 대한 각 보고기간 말 현재 최선의 추정치입니다. 화폐의 시간가치 효과가 중요한 경우 충당부채는 의무를 이행하기 위하여 예상되는 지출액의 현재가치로 평가하고 있습니다. 할인율은 부채의 고유한 위험과 화폐의 시간가치에 대한 현행 시장의 평가를 반영한 세전 이자율입니다. 시간경과에 따른 충당부채의 증가는 발생시 금융원가로 당기손익에 인식하고 있습니다.

주석 - 계속

충당부채를 결제하기 위해 필요한 지출액의 일부 또는 전부를 제3자가 변제할 것이 예상되는 경우 당지점이 의무를 이행한다면 변제를 받을 것이 거의 확실하고 그 금액을 신뢰성있게 측정할 수 있는 경우에는 당해 변제금액을 자산으로 인식하고 있습니다.

매 보고기간 말마다 충당부채의 잔액을 검토하고, 보고기간 말 현재 최선의 추정치를 반영하여 조정하고 있습니다. 의무이행을 위하여 경제적효익이 내재된 자원이 유출될 가능성이 더이상 높지 아니한 경우에는 관련 충당부채를 환입하고 있습니다.

(8) 퇴직급여비용

당지점은 자격을 갖춘 모든 종업원들을 위해 확정기여형퇴직급여제도를 운영하고 있습니다. 확정기여형퇴직급여제도에 대한 기여금은 종업원이 이에 대하여 지급받을 자격이 있는 용역을 제공한 때 비용으로 인식하고 있습니다. 사외적립자산은 수탁자의 관리하에서 기금형태로 당지점의 자산들로부터 독립적으로 운용되고 있습니다. 종업원들이 확정기여형의 가득조건을 충족하기 전에 퇴사하는 경우에 당지점이 지불해야 할 기여금은 상실되는 기여금만큼 감소하게 됩니다.

포괄손익계산서에 당기 중 인식된 퇴직급여비용 36,435천원은 퇴직급여제도에서 규정하고 있는 비율에 따라 당지점이 퇴직급여제도에 납입할 기여금을 나타내고 있습니다.

주석 - 계속

(9) 공정가치

공정가치는 가격이 직접 관측가능한지 아니면 가치평가기법을 사용하여 추정하는지의 여부에 관계없이 측정일에 시장참여자 사이의 정상거래에서 자산을 매도하면서 수취하거나 부채를 이전하면서 지급하게 될 가격입니다. 자산이나 부채의 공정가치를 추정함에 있어 당지점은 시장참여자가 측정일에 자산이나 부채의 가격을 결정할 때 고려하는 자산이나 부채의 특성을 고려합니다. 기업회계기준서 제1102호 '주식기준보상'의 적용범위에 포함되는 주식기준보상거래, 기업회계기준서 제1017호 '리스'의 적용범위에 포함되는 리스거래, 기업회계기준서 제1002호 '재고자산'의 순실현가능가치 및 기업회계기준서 제1036호 '자산손상'의 사용가치와 같이 공정가치와 일부 유사하나 공정가치가 아닌 측정치를 제외하고는 측정 또는 공시목적상 공정가치는 상기에서 설명한 원칙에 따라 결정됩니다.

(10) 수익인식

이자수익은 시간의 경과에 따라 유효이자율법으로 인식하고 있습니다. 유효이자율은 금융자산의 예상만기에 걸쳐 수취할 미래현금의 현재가치를 순장부금액과 일치시키는 이자율입니다.

(11) 외화환산

당지점의 재무제표는 영업활동이 이루어지는 주된 경제환경의 통화(기능통화)로 표시하고 있습니다. 재무제표를 작성하기 위해 당지점의 경영성과와 재무상태는 당지점의 기능통화이면서 재무제표 작성을 위한 표시통화인 '원'으로 표시하고 있습니다.

당지점의 재무제표 작성에 있어서 기능통화 외의 통화(외화)로 이루어진 거래는 거래일의 환율로 기록됩니다. 매 보고기간 말에 화폐성 외화항목은 보고기간 말의 환율로 재환산하고 있습니다. 한편 공정가치로 측정하는 비화폐성 외화항목은 공정가치가 결정된 날의 환율로 재환산하지만, 역사적 원가로 측정되는 비화폐성 외화항목은 재환산하지 않습니다. 화폐성 항목의 외환차이는 발생하는 기간의 당기손익으로 인식하고 있습니다.

주석 - 계속

(12) 법인세

법인세비용은 당기법인세와 이연법인세로 구성되어 있습니다.

1) 당기법인세

당기 법인세부담액은 당기의 과세소득을 기초로 산정됩니다. 다른 과세기간에 가산되거나 차감될 손익항목 및 비과세항목이나 손금불인정항목 때문에 과세소득과 포괄손익계산서상 세전손익은 차이가 발생합니다. 지점의 당기법인세와 관련된 부채는 보고기간 말까지 제정되었거나 실질적으로 제정된 세율 및 세법에 근거하여 계산됩니다.

2) 이연법인세

이연법인세는 재무제표상 자산과 부채의 장부금액과 과세소득 산출시 사용되는 세무기준액과의 차이인 일시적차이에 대하여 인식됩니다. 이연법인세부채는 일반적으로 모든 가산할 일시적 차이에 대하여 인식됩니다. 이연법인세자산은 일반적으로 차감할 일시적차이가 사용될 수 있는 과세소득의 발생가능성이 높은 경우에, 모든 차감할 일시적차이에 대하여 인식됩니다. 그러나 가산할 일시적차이가 영업권을 최초로 인식할 때 발생하거나, 자산 또는 부채가 최초로 인식되는 거래가 사업결합거래가 아니고 거래 당시에 회계이익과 과세소득(세무상결손금)에 영향을 미치지 아니하는 거래에서 발생하는 경우 이연법인세부채는 인식하지 않습니다. 그리고 차감할 일시적 차이가 자산 또는 부채가 최초로 인식되는 거래가 사업결합거래가 아니고 거래 당시 회계이익과 과세소득(세무상결손금)에 영향을 미치지 않는 거래에서 발생하는 경우에는 이연법인세자산은 인식하지 않습니다.

이연법인세자산의 장부금액은 매 보고기간 말에 검토하고, 이연법인세자산의 전부 또는 일부가 회수될 수 있을만큼 충분한 과세소득이 발생할 가능성이 더 이상 높지 않은 경우 이연법인세자산의 장부금액을 감소시킵니다.

주석 - 계속

이연법인세자산과 부채는 보고기간 말까지 제정되었거나 실질적으로 제정된 세율 및 세법에 근거하여 당해 부채가 결제되거나 자산이 실현되는 회계기간에 적용될 것으로 예상되는 세율을 사용하여 측정합니다. 이연법인세자산과 이연법인세부채를 측정할 때에는 보고기간 말 현재 지점이 관련 자산과 부채의 장부금액을 회수하거나 결제할 것으로 예상되는 방식에 따른 법인세효과를 반영하였습니다.

이연법인세자산과 부채는 지점이 당기법인세자산과 당기법인세부채를 상계할 수 있는 법적으로 집행가능한 권리를 가지고 있으며, 동일한 과세당국에 의해서 부과되는 법인세와 관련하여 과세대상기업이 동일하거나 과세대상기업은 다르지만 당기법인세 부채와 자산을 순액으로 결제할 의도가 있거나, 중요한 금액의 이연법인세부채가 결제되거나, 이연법인세자산이 회수될 미래에 각 회계기간마다 자산을 실현하는 동시에 부채를 결제할 의도가 있는 경우에만 상계합니다.

3) 당기법인세와 이연법인세의 인식

당기법인세와 이연법인세는 동일 회계기간 또는 다른 회계기간에 기타포괄손익이나 자본으로 직접 인식되는 거래나 사건 또는 사업결합으로부터 발생하는 경우를 제외하고는 수익이나 비용으로 인식하여 당기손익에 포함합니다.

3. 중요한 판단과 추정불확실성의 주요 원천

주석 2에서 기술된 당지점의 회계정책을 적용함에 있어서, 경영진은 다른 자료로부터 쉽게 식별할 수 없는 자산과 부채의 장부금액에 대한 판단, 추정 및 가정을 하여야 합니다. 실제 결과는 이러한 추정치들과 다를 수도 있습니다.

추정과 기초적인 가정은 계속하여 검토됩니다. 회계추정에 대한 수정은 그러한 수정이 오직 당해 기간에만 영향을 미칠 경우 수정이 이루어진 기간에 인식되며, 당기와 미래 기간 모두 영향을 미칠 경우 수정이 이루어진 기간과 미래 기간에 인식됩니다.

주석 - 계속

4. 기타수취채권

당기말 및 전기말 현재 기타수취채권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)

구 분	당기말	전기말
임차보증금	149,754,000	151,778,035

5. 유형자산

(1) 당기말 및 전기말 현재 유형자산 장부금액의 구성내역은 다음과 같습니다.

(당기말)

(단위: 원)

구 분	비품	전산기기	임차시설물	합 계
취득원가	1,817,000	166,800,587	244,737,575	413,355,162
감가상각누계액	(276,528)	(57,802,315)	(87,305,419)	(145,384,262)
장부금액	1,540,472	108,998,272	157,432,156	267,970,900

(전기말)

(단위: 원)

구 분	비품	전산기기	임차시설물	합 계
취득원가	-	155,618,246	231,745,802	387,364,048
감가상각누계액	-	(4,322,729)	(6,437,384)	(10,760,113)
장부금액	-	151,295,517	225,308,418	376,603,935

주석 - 계속

(2) 당기 및 전기 중 유형자산 장부금액의 변동내역은 다음과 같습니다.

(당기)

(단위: 원)

구 분	비품	전산기기	임차시설물	합 계
기초금액	-	151,295,517	225,308,418	376,603,935
취득	1,817,000	11,182,341	12,991,773	25,991,114
처분	-	-	-	-
감가상각비	(276,528)	(53,479,586)	(80,868,035)	(134,624,149)
기말금액	1,540,472	108,998,272	157,432,156	267,970,900

(전기)

(단위: 원)

구 분	비품	전산기기	임차시설물	합 계
기초금액	-	-	-	-
취득	-	155,618,246	231,745,802	387,364,048
처분	-	-	-	-
감가상각비	-	(4,322,729)	(6,437,384)	(10,760,113)
기말금액	-	151,295,517	225,308,418	376,603,935

주석 - 계속

6. 기타금융부채

당기말 및 전기말 현재 기타금융부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)

구 분	당기말	전기말
미지급비용	364,960,114	66,286,135

7. 기타부채

당기 및 전기 중 기타부채의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)

구 분	당기	전기
예수금	30,939,433	-
미지급금	-	976,700,387
합계	30,939,433	976,700,387

8. 총당부채

당기 및 전기 중 총당부채의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)

구 분	당기	전기
기초금액	38,000,000	-
총당부채전입액	-	38,000,000
기말금액	38,000,000	38,000,000

주석 - 계속

9. 영업기금

2016년 1월 중 본점인 Pacific Life Re Limited로부터 최초 영업기금 56억원을 수령하였고 2016년 9월 30일 영업기금 15억원을 추가 수령하였습니다.

당기 및 전기 중 영업기금의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)

구 분	당기	전기
기초	-	-
납입	7,154,230,881	-
기말	7,154,230,881	-

10. 이자수익

당기 및 전기 중 이자수익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)

구 분	당기	전기
현금및현금성자산	18,836,878	-

주석 - 계속

11. 사업비

당기 및 전기 중 사업비의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)

구 분	당기	전기
급여	1,049,370,252	-
퇴직급여	36,434,647	-
복리후생비	264,197,517	15,096
지급임차료	203,718,915	17,956,010
감가상각비	134,624,149	10,760,113
지급수수료	365,974,788	330,431,282
접대비	17,575,424	522,005
기타	277,327,449	174,621,403
소 계	2,349,223,141	534,305,909

12. 영업외손익

당기 및 전기 중 영업외손익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)

구 분	당기	전기
외환차익	27,174,267	-
외화환산손실	-	18,298,643

주석 - 계속

13. 특수관계자거래

(1) 당기말 현재 당지점의 특수관계자 현황은 다음과 같습니다.

구 분	특수관계자의 명칭
본점	Pacific Life Re Services Ltd
기타특수관계자	Pacific Life Re Limited, Singapore Branch

(2) 당기 및 전기 중 특수관계자 거래 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)

특수관계자의 명칭	사업비	
	당기	전기
Pacific Life Re Limited, Singapore Branch	40,000,000	-

(3) 당기말 및 전기말 현재 채권·채무잔액은 다음과 같습니다.

(단위: 원)

특수관계자의 명칭	기타부채	
	당기말	전기말
Pacific Life Re Services Ltd	-	70,045,524
Pacific Life Re Limited, Singapore Branch	-	906,654,863
합 계	-	976,700,387

(4) 당기 및 전기 중 주요경영진에 대한 보상내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)

구 분	당기	전기
급여 등	536,657,776	-

주석 - 계속

14. 현금흐름표

당기와 전기 중 현금흐름표에 포함되지 않은 주요 비현금 투자활동거래는 아래와 같습니다.

(단위: 원)

구 분	당기	전기
유형자산 취득 관련 미지급금 감소	(387,364,048)	-
유형자산 취득 관련 미지급금 증가	-	387,364,048

15. 법인세비용

당기와 전기 중 법인세비용은 발생하지 않았습니다.