

스위스재보험 주식회사 한국지점

재무제표에 대한
감사보고서

제 9 기

2009년 04월 01일 부터

2010년 03월 31일 까지

제 8 기

2008년 04월 01일 부터

2009년 03월 31일 까지

삼일회계법인

목 차

	페이지
외부감사인의 감사보고서	1
재무제표	
· 재무상태표	2 - 3
· 손익계산서	4
· 이익잉여금처분계산서	5
· 자본변동표	6
· 현금흐름표	7 - 8
· 재무제표에 대한 주석	9 - 28

외부감사인의 감사보고서

스위스재보험 주식회사 한국지점

지점장 귀하

2010년 6월 25일

본 감사인은 첨부된 스위스재보험 주식회사 한국지점의 2010년 3월 31일과 2009년 3월 31일 현재의 재무상태표와 동일로 종료되는 양 회계연도의 손익계산서, 이익잉여금처분계산서, 현금흐름표 및 자본변동표를 감사하였습니다. 이 재무제표를 작성할 책임은 지점 경영자에게 있으며, 본 감사인의 책임은 동 재무제표에 대하여 감사를 실시하고 이를 근거로 이 재무제표에 대하여 의견을 표명하는데 있습니다.

본 감사인은 대한민국의 회계감사기준에 따라 감사를 실시하였습니다. 이 기준은 본 감사인이 재무제표가 중요하게 왜곡표시되지 아니하였다는 것을 합리적으로 확신하도록 감사를 계획하고 실시할 것을 요구하고 있습니다. 감사는 재무제표상의 금액과 공시내용을 뒷받침하는 감사증거에 대하여 시사의 방법을 적용하여 검증하는 것을 포함하고 있습니다. 또한 감사는 재무제표의 전반적인 표시내용에 대한 평가뿐만 아니라 재무제표 작성을 위해 경영자가 적용한 회계원칙과 유의적 회계추정에 대한 평가를 포함하고 있습니다. 본 감사인이 실시한 감사가 감사의견 표명을 위한 합리적인 근거를 제공하고 있다고 본 감사인은 믿습니다.

본 감사인의 의견으로는 상기 재무제표는 스위스재보험 주식회사 한국지점의 2010년 3월 31일과 2009년 3월 31일 현재의 재무상태와 동일로 종료되는 양 회계연도의 경영성과, 이익잉여금의 변동 및 자본의 변동과 현금흐름의 내용을 대한민국에서 일반적으로 인정된 회계처리기준에 따라 중요성의 관점에서 적정하게 표시하고 있습니다.

서울시 용산구 한강로 2가 191번지

삼 일 회 계 법 인

대표이사 안경태

이 감사보고서는 감사보고서일 (2010년 6월 25일) 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.

재 무 제 표

재 무 상 태 표

제 9 기 : 2010년 3월 31일 현재

제 8 기 : 2009년 3월 31일 현재

회사명 : 스위스재보험 주식회사 한국지점

(단위 : 원)

과 목	제 9 (당) 기		제 8 (전) 기	
자 산				
I. 현금및예치금 (주석 15)		61,570,715,028		36,519,995,273
1. 현금및현금성자산	61,570,715,028		36,519,995,273	
II. 유가증권 (주석 3)		101,376,763,079		110,069,626,873
1. 단기매매증권	100,774,122,095		109,578,905,920	
2. 매도가능증권	602,640,984		490,720,953	
III. 유형자산 (주석 4,5)		142,881,783		82,230,541
1. 비품	1,053,078,275		1,302,091,357	
감가상각누계액	(917,865,524)		(1,236,108,768)	
2. 차량운반구	41,776,240		41,776,240	
감가상각누계액	(34,107,208)		(25,528,288)	
IV. 기타자산		50,559,057,449		33,506,291,477
1. 보험미수금 (주석 6,14,15)	46,547,281,297		29,598,838,435	
대손충당금	(106,514,939)		(32,574,899)	
2. 미수금	629,904,568		142,797,004	
3. 보증금	1,044,090,000		1,743,680,000	
4. 미수수익	1,127,603,153		1,340,061,519	
5. 선급금	-		68,597,075	
6. 선급비용	166,958,989		312,056,507	
7. 구상채권 (주석 7)	775,113,809		332,835,836	
8. 이연법인세자산 (주석 12)	374,620,572		-	
자 산 총 계		213,649,417,339		180,178,144,164
부 채				
I. 책임준비금 (주석 8)		99,446,573,186		77,434,429,607
1. 지급준비금	52,567,126,646		41,320,939,817	
2. 미경과보험료적립금	46,879,446,540		36,113,489,790	
II. 비상위험준비금 (주석 9)		24,402,907,045		18,809,410,317
III. 기타부채		59,939,324,579		41,485,125,846
1. 보험미지급금 (주석 6,14,15)	52,821,808,332		32,208,922,216	
2. 미지급금 (주석 14)	3,682,481,997		3,575,532,994	
3. 미지급비용 (주석 14)	484,135,668		367,370,230	
4. 퇴직급여충당부채 (주석 10)	1,347,965,934		1,342,526,976	
국민연금전환금	(830,700)		(1,439,100)	

과 목	제 9 (당) 기		제 8 (전) 기	
5. 예수금	131,155,625		1,076,339,847	
6. 이연법인세부채 (주석 12)	-		929,636,088	
7. 미지급법인세 (주석 12)	1,472,607,723		1,986,236,595	
부 채 총 계		183,788,804,810		137,728,965,770
자 본				
I. 자본금		17,000,000,000		17,000,000,000
1. 영업기금 (주석 1)	17,000,000,000		17,000,000,000	
II. 자본잉여금		48,524,945		48,524,945
1. 기타자본잉여금	48,524,945		48,524,945	
III. 기타포괄손익누계액		88,149,452		6,064,962
1. 매도가능증권평가이익 (주석 3)	88,149,452		6,064,962	
IV. 이익잉여금		12,723,938,132		25,394,588,487
1. 미처분이익잉여금	12,723,938,132		25,394,588,487	
자 본 총 계		29,860,612,529		42,449,178,394
부 채 및 자 본 총 계		213,649,417,339		180,178,144,164

별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다

손익계산서

제 9 기 : 2009년 4월 1일부터 2010년 3월 31일까지

제 8 기 : 2008년 4월 1일부터 2009년 3월 31일까지

회사명 : 스위스재보험 주식회사 한국지점

(단위 : 원)

과 목	제 9 (당) 기		제 8 (전) 기	
I. 영업수익		232,340,366,888		177,066,001,669
1. 보험료수익 (주석 11)	210,305,394,684		143,469,158,482	
2. 재보험금수익 (주석 14,16)	6,277,043,861		-	
3. 이자수익 (주석 3,14)	5,432,110,041		6,246,682,452	
4. 단기매매증권처분이익	-		24,302,174	
5. 단기매매증권평가이익	790,533,645		1,643,748,466	
6. 매도가능증권처분이익	34,274,187		5,364,644	
7. 구상이익	442,277,973		-	
8. 수입경비 (주석 14,16)	7,944,065,879		3,171,137,776	
9. 지급준비금환입액	-		11,638,487,207	
10. 미경과보험료적립금환입액	-		4,901,506,194	
11. 외화환산이익 (주석 15)	7,229,859		3,221,268,525	
12. 외환차익	1,107,436,759		2,744,345,749	
II. 영업비용		219,016,758,512		147,469,397,291
1. 비상위험준비금전입액 (주석 9)	5,593,496,728		3,914,814,786	
2. 미경과보험료적립금전입액	10,765,956,750		-	
3. 지급준비금전입액	11,246,186,829		-	
4. 보험금비용	94,634,537,565		81,890,593,914	
5. 재보험료비용 (주석 14,16)	23,855,503,765		13,183,088,180	
6. 단기매매증권처분손실	101,549,450		-	
4. 단기매매증권평가손실	993,738,103		187,757,498	
5. 사업비 (주석 13,14)	68,312,506,144		45,590,613,874	
6. 외화환산손실 (주석 15)	2,390,037,771		18,058,166	
7. 외환차손	1,123,245,407		2,684,470,873	
III. 영업이익		13,323,608,376		29,596,604,378
IV. 영업외수익		1,798,096		-
1. 잡이익	1,798,096		-	
V. 영업외비용		10,300,000		-
1. 기부금	10,300,000		-	
VI. 법인세비용차감전순이익		13,315,106,472		29,596,604,378
VII. 법인세비용 (주석 12)		2,485,756,827		8,829,163,824
VIII. 당기순이익		10,829,349,645		20,767,440,554

별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다

이 익 잉 여 금 처 분 계 산 서

제 9 (당)기	2009년 4월 1일 부터 2010년 3월 31일 까지	제 8 (전)기	2008년 4월 1일 부터 2009년 3월 31일 까지
처분예정일	2010년 6월 30일	처분확정일	2009년 6월 30일

회사명 : 스위스재보험 주식회사 한국지점

(단위 : 원)

과 목	제 9 (당) 기		제 8 (전) 기	
I. 미처분이익잉여금		12,723,938,132		25,394,588,487
1. 전기이월미처분잉여금	1,894,588,487		4,627,147,933	
2. 당기순이익	10,829,349,645		20,767,440,554	
II. 이익잉여금처분액		12,700,000,000		23,500,000,000
1. 본점송금액	12,700,000,000		23,500,000,000	
III. 차기이월미처분이익잉여금		23,938,132		1,894,588,487

별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

자 본 변 동 표

제 9 기 : 2009년 4월 1일부터 2010년 3월 31일까지

제 8 기 : 2008년 4월 1일부터 2009년 3월 31일까지

회사명 : 스위스재보험 주식회사 한국지점

(단위 : 원)

과 목	자 본 금	자 본 잉여금	기타포괄 손익누계액	이 익 잉여금	총 계
2008.4.1 (보고금액)	17,000,000,000	48,524,945	106,346,006	26,127,147,933	43,282,018,884
당기순이익	-	-	-	20,767,440,554	20,767,440,554
매도가능증권평가이익(손실)	-	-	(100,281,044)	-	(100,281,044)
본점송금액	-	-	-	(21,500,000,000)	(21,500,000,000)
2009.3.31	17,000,000,000	48,524,945	6,064,962	25,394,588,487	42,449,178,394
2009.4.1 (보고금액)	17,000,000,000	48,524,945	6,064,962	25,394,588,487	42,449,178,394
당기순이익	-	-	-	10,829,349,645	10,829,349,645
매도가능증권평가이익(손실)	-	-	82,084,490	-	82,084,490
본점송금액	-	-	-	(23,500,000,000)	(23,500,000,000)
2010.3.31	17,000,000,000	48,524,945	88,149,452	12,723,938,132	29,860,612,529

별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

현금흐름표

제 9 기 : 2009년 4월 1일부터 2010년 3월 31일까지

제 8 기 : 2008년 4월 1일부터 2009년 3월 31일까지

회사명 : 스위스재보험 주식회사 한국지점

(단위 : 원)

과 목	제 9 (당) 기	제 8 (전) 기
1. 영업활동으로 인한 현금흐름	39,686,470,685	(3,378,876,691)
1. 당기순이익	10,829,349,645	20,767,440,554
2. 현금의유출이없는비용등의 가산	29,157,603,718	4,514,298,037
가. 감가상각비	76,953,164	87,783,418
나. 퇴직급여	452,761,203	305,884,169
다. 외화환산손실	5,158,429	18,058,166
라. 유형자산폐기손실	23,352,512	-
마. 미경과보험료적립금전입액	10,765,956,750	-
바. 지급준비금전입액	11,246,186,829	-
사. 단기매매증권평가손실	993,738,103	187,757,498
아. 비상위험준비금전입액	5,593,496,728	3,914,814,786
3. 현금의유입이없는수익등의차감	(855,882,653)	(18,376,326,294)
가. 외화환산이익	7,229,859	11,245,810
나. 대손충당금환입	23,844,962	48,684,786
다. 지급준비금환입액	-	11,638,487,207
라. 미경과보험료환입액	-	4,901,506,194
마. 이자수익	-	132,653,831
바. 매도가능증권처분이익	34,274,187	-
사. 단기매매증권평가이익	790,533,645	1,643,748,466
4. 영업활동으로인한자산부채의변동	555,399,975	(10,284,288,988)
가. 보험미수금의 감소(증가)	(16,843,428,001)	54,019,907,533
나. 미수금의 감소(증가)	(487,107,564)	677,989,493
다. 미수수익의 증가(감소)	517,723,057	(20,918,608)
라. 선급비용의 증가(감소)	145,097,518	(123,501,405)
마. 선급금의 감소	68,597,075	188,764,381
바. 구상채권의 감소(증가)	(442,277,973)	39,691,414
사. 단기매매증권의 증가	-	(28,135,928,690)
아. 매도가능증권의 증가	-	(85,015,477)
자. 이연법인세자산의 감소(증가)	(374,620,572)	321,830,724
차. 책임준비금의 증가	-	10,180,128,976
카. 미지급금의 증가	106,949,003	85,326,566
타. 미지급비용의 증가(감소)	116,765,438	(719,462,623)
파. 보험미지급금의 증가(감소)	20,607,727,687	(42,985,714,164)
하. 미지급법인세의 감소	(513,628,872)	(4,999,438,607)
거. 이연법인세부채의 증가(감소)	(954,498,754)	509,958,475

과 목	제 9 (당) 기		제 8 (전) 기	
너. 예수금의 증가(감소)	(945,184,222)		968,365,369	
더. 퇴직금의 지급	(447,322,245)		(207,676,345)	
러. 국민연금전환금의 감소	608,400		1,404,000	
II. 투자활동으로 인한 현금흐름		8,864,249,070		537,178,500
1. 투자활동으로 인한 현금유입액	20,946,774,357	-	547,850,000	
가. 보증금의감소	699,590,000		547,850,000	
나. 매도가능증권의 처분	145,634,907		-	
다. 단기매매증권의 처분	20,101,549,450		-	
2. 투자활동으로 인한 현금유출액	(12,082,525,287)		(10,671,500)	
가. 비품의취득	160,956,918		10,671,500	
나. 매도가능증권의 취득	116,333,595		-	
다. 단기매매증권의 취득	11,805,234,774		-	
III. 재무활동으로 인한 현금 흐름		(23,500,000,000)		(21,500,000,000)
1. 재무활동으로인한 현금유입액	-		-	
2. 재무활동으로인한 현금유출액	(23,500,000,000)		(21,500,000,000)	
가. 분점송금	23,500,000,000		21,500,000,000	
IV. 현금의증가(I +II+III)		25,050,719,755		(24,341,698,191)
V. 기초의 현금 (주석 19)		36,519,995,273		60,861,693,464
VI. 기말의 현금 (주석 19)		61,570,715,028		36,519,995,273

별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

재무제표에 대한 주석

2010년 3월 31일 현재

회사명 : 스위스재보험 주식회사 한국지점

1. 회사의 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 170억 원으로 전액 스위스 본점으로부터 조달되었습니다.

2. 중요한회계정책

회사의 재무제표 작성에 적용한 중요한 회계정책은 다음과 같습니다.

(1) 회계기준

회사의 재무제표는 대한민국에서 일반적으로 인정된 회계처리기준에 따라 작성되었습니다.

(2) 수익인식기준

지점은 수익을 신뢰성 있게 측정할 수 있으며 관련된 경제적 효익의 유입가능성이 매우 높은 경우에 수익을 인식합니다.

이자수익은 유효이자율법을 적용한 발생기준에 따라 인식하고, 배당금수익은 배당금을 받을 권리와 금액이 확정된 시점에 인식하고 있습니다.

(3) 현금및현금성자산

지점은 통화 및 타인발행수표 등 통화대용증권과 당좌예금, 보통예금 및 큰 거래비용 없이 현금으로 전환이 용이하고 이자율 변동에 따른 가치변동의 위험이 중요하지 않은 금융상품으로서 취득 당시 만기일이 3개월 이내인 것을 현금및현금성자산으로 처리하고 있습니다.

(4) 유가증권

유가증권은 이동평균법을 적용하여 원가를 산정하고 있으며, 회사는 지분증권과 채무증권에 대한 투자에 대하여 취득목적과 보유의도에 따라 단기매매증권, 매도가능증권과 만기보유증권으로 분류하고 있습니다. 다만, 유가증권 중 중대한 영향력을 행사할 수 있는 지분증권은 지분법적용투자주식으로 분류하고 있습니다. 단기매매증권은 단기투자자산으로 분류하고, 매도가능증권 및 만기보유증권은 장기투자자산으로 분류하고 있으나 보고기간종료일로부터 1년 이내에 만기가 도래하거나 또는 매도 등에 의하여 처분할 것이 거의 확실한 경우에는 단기투자자산으로 분류하고 있습니다.

만기보유증권은 상각후취득원가로 평가하며, 단기매매증권과 매도가능증권은 공정가액으로 평가하고 있습니다, 다만, 매도가능증권 중 시장성이 없는 지분증권의 공정가액을 신뢰성 있게 측정할 수 없는 경우에는 취득원가로 평가하고 있습니다.

단기매매증권평가손익은 당기손익으로 인식하고 있으며, 매도가능증권평가손익은 기타포괄손익누계액으로 인식하고 그 매도가능증권을 처분하거나 감액손실을 인식하는 시점에 일괄하여 당기손익에 반영하고 있습니다.

(5) 대손충당금

지점은 보고기간종료일 현재의 보험미수금 등에 대하여 채무자의 채무상환능력과 연체기간,부도여부 등을 종합적으로 고려한 자산건전성분류기준에 따라 개별채권을 정상, 요주의, 고정, 회수의문 및 추정손실로 분류하여 보험업감독규정에서규정한 대손설정율을 적용하여 산정한 금액을 대손충당금으로 계상하고 있습니다.

지점은 보험업감독규정에 의하여 보험미수금은 거래처별로 보험미지급금을 차감한 금액을 대상으로 하고 있습니다.

지점이 적용한 대손설정율은 다음과 같습니다. (단위: 천원)

자산건전성분류	대손설정율	채권금액	
		당기	전기
정상	0.5% 이상	45,923,324	29,741,635
요주의	2.0% 이상	1,165,698	-
고정	20.0% 이상	6,936	-
회수의문	50.0% 이상	66,595	-
추정손실	100.0%	14,633	-
합계		47,177,186	29,741,635

또한 지점의 최근 3년간 채권총액대비 대손충당금 설정비율은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

보고기간종료일	채권총액	대손충당금	설정비율
2010.3.31	47,177,186	106,515	0.23%
2009.3.31	29,741,635	32,575	0.11%
2008.3.31	84,446,784	81,260	0.10%

(6) 유형자산

유형자산의 취득원가는 구입원가 또는 제작원가와 자산을 사용할 수 있도록 준비하는데 직접 관련되는 지출 등으로 구성되어 있습니다.

지점은 유형자산을 취득원가에서 아래의 추정내용연수와 감가상각방법에 따라 산정된 감가상각누계액을 차감한 금액으로 표시하고 있습니다.

구분	내용연수	감가상각방법
비품	4년	정률법
차량운반구	4년	정률법

유형자산의 취득 또는 완성 후의 지출이 가장 최근에 평가된 성능수준을 초과하여 미래 경제적 효익을 증가시키는 경우에는 자본적 지출로 처리하고, 그렇지 않은 경우에는 발생한 기간의 비용으로 인식하고 있습니다.

(7) 구상채권

지점은 보험사고 발생으로 지급된 보험금 중 보험사고의 해결과정에서 취득하는 담보자산의 매각 또는 구상권 등 기타 권리의 행사로 인한 회수가능액을 구상채권으로 계상하는 바, 보고기간종료일 이전 3년간 회수된 보험금환입금액을 순보험금으로 나누어 산출한 구상률에 보고기간종료일 이전 1년간 지급된 순보험금을 곱하여 구상채권의금액을 산정하고 있습니다.

(8) 책임준비금의 설정기준

가. 지급준비금

보고기간종료일 이전에 보험사고가 발생하였으나 미확정 또는 미정산된 보험금액을 적립하고 있습니다.

나. 미경과보험료적립금

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

(9) 비상위험준비금의 설정기준

지점은 비상위험에 대비하기 위하여 보고기간종료일 이전 1년간 경과보험료의 50%에 달할 때까지 보험종목별 보유보험료에 예정이익률을 곱하여 산출한 금액을 매기 누적하여 비상위험준비금으로 적립하고 있습니다. 비상위험준비금은 보험종목별로 경과손해율이 100%를 초과하는 경우와 이익잉여금을 초과하는 결손이 발생시 그 초과금액을 당기순손실의 범위내에서 환입할 수 있습니다.

(10) 퇴직급여충당부채

회사는 임직원 퇴직금 지급규정에 따라 당기말 현재 1년이상 근속한 전임직원이 일시에 퇴직할 경우에 지급하여야 할 퇴직금 총 추계액을 퇴직급여충당부채로 설정하고 있습니다.

회사는 수익자인 종업원의 퇴직금 지급권을 보장하는 퇴직보험에 가입하고 있으며, 이에 따라 납입한 퇴직보험료는 퇴직보험예치금의 과목으로 퇴직급여충당부채에서 차감하는 형식으로 표시하고 있으며, 퇴직보험예치금이 퇴직급여충당부채를 초과하는 경우에는 투자자산으로 표시하고 있습니다.

국민연금법의 규정에 의하여 퇴직금의 일부를 전환하여 국민연금관리공단에 납부한 퇴직금전환금이 있으며 퇴직급여충당금액은 동 금액을 차감한 금액으로 표시하고 있습니다.

(11) 외화자산 · 외화부채의 환산

지점은 보고기간종료일 현재의 적절한 환율에 의하여 화폐성 외화자산과 부채를 환산하고 있으며, 이로 인한 외화환산손익은 기간손익으로 처리하고 있습니다.

(12) 법인세비용 및 이연법인세자산(부채)

지점은 법인세법등의 법령에 의하여 당해 사업연도에 부담할 법인세 및 법인세에 부가되는 세액의 합계에 당해 사업연도의 이연법인세 변동액을 가감하여 산출한 금액을 법인세비용으로 계상하고 있으며, 자산, 부채의 장부가액과 세무가액의 차이에 따른 일시적 차이에 대하여 이연법인세자산과 이연법인세부채를 인식하고 있습니다. 이연법인세자산과 이연법인세부채는 미래에 일시적차이의 소멸 등으로 인하여 미래에 경감되거나 추가적으로 부담할 법인세부담액으로 측정하고 있습니다. 일시적차이의 법인세효과는 발생한 기간의 법인세비용에 반영하고 있으며, 자본항목에 직접 반영되는 항목과 관련된 일시적 차이의 법인세효과는 관련 자본 항목에 직접 반영하고 있습니다. 이연법인세자산은 향후 과세소득의 발생이 거의 확실하여 이연법인세자산의 법인세 절감 효과가 실현될 수 있을 것으로 기대되는 경우에 자산으로 인식하고 있습니다.

(13) 재무제표 확정일과 기관

회사의 재무제표는 2010년 6월 25일 지점장이 승인하였습니다.

3. 유가증권

(1) 당기 및 전기말 현재 유가증권 내역은 다음과 같습니다.(단위: 천원)

(당기)

종 목	공정가액	매도가능증권 평가이익	이자수익
(단기매매증권)			
국공채	100,774,122	-	4,746,979
(매도가능증권)			
Top-Up Plan수익증권	602,641	88,149	-
합계	101,376,763	88,149	4,746,979

(전기)

종 목	공정가액	매도가능증권 평가이익	이자수익
(단기매매증권)			
국공채	109,578,906	-	3,939,657
(매도가능증권)			
Top-Up Plan수익증권	490,721	6,065	-
합계	110,069,627	6,065	3,939,657

(2) 당기 및 전기말 현재 매도가능증권평가이익의 변동내역은 다음과 같습니다.(단위 : 천원)

(당기)

종 목	기초잔액	당기증감액	처분액	기말잔액
Top-Up Plan수익증권	6,065	99,683	(17,599)	88,149

(전기)

종 목	기초잔액	당기증감액	처분액	기말잔액
Top-Up Plan수익증권	106,346	(90,630)	(9,651)	6,065

4. 유형자산의 변동내역

지점의 유형자산 장부가액의 변동내역은 다음과 같습니다.(단위: 천원)

(당기)

계정과목	기초장부가액	취득/대체	처분/대체	감가상각비	기말장부가액
비품	65,983	160,957	(23,353)	(68,374)	135,213
차량운반구	16,248	-	-	(8,579)	7,669
합계	82,231	160,957	(23,353)	(76,953)	142,882

(전기)

계정과목	기초장부가액	취득/대체	처분/대체	감가상각비	기말장부가액
비품	124,919	10,671	-	(69,607)	65,983
차량운반구	34,423	-	-	(18,175)	16,248
합계	159,342	10,671	-	(87,782)	82,231

5. 보험가입내용

당기 및 전기말 현재 보험에 가입된 자산의 내용은 다음과 같습니다.(단위: 천원)

(당기)

보험의종류	부보내역	부보금액	부보처
종합보험	재산종합	2,079,457	현대해상화재보험
	종업원상해	11,000,000	
	해외여행보험	5,357,000	

(전기)

보험의종류	부보내역	부보금액	부보처
종합보험	재산종합	2,063,457	현대해상화재보험
	종업원상해	13,000,000	
	해외여행보험	2,500,000	

6. 보험미수금 및 보험미지급금

(1) 당기 및 전기말 현재 보험미수금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당 기	전 기
재보험미수금	46,547,041	29,479,519
외국재보험미수금	-	-
특약수재예탁금	240	119,319
소 계	46,547,281	29,598,838
대손충당금	(106,515)	(32,575)
합 계	46,440,766	29,566,263

(2) 당기 및 전기말 현재 보험미지급금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당 기	전 기
재보험미지급금	52,821,808	32,208,922
외국재보험미지급금	-	-
합계	52,821,808	32,208,922

7. 구상채권

지점의 당기 중 구상채권의 변동내역은 다음과 같습니다.(단위: 천원)

(당기)

구분	기초	증가	감소	기말
해상(수재)	332,836	442,278	-	775,114

(전기)

구분	기초	증가	감소	기말
해상(수재)	372,527	-	39,691	332,836

8. 책임준비금

지점의 당기 및 전기 중 보험종류별 책임준비금 보유분의 증감내역은 다음과 같습니다.(단위: 천원)

(당기)

구분	기초잔액	증가	감소	기말잔액
(지급준비금)				
종합(수재)	12,073,180	16,268,627	12,073,180	16,268,627
책임(")	5,063,355	2,849,724	5,063,355	2,849,724
기계(")	15,849,268	17,887,153	15,849,268	17,887,153
해상(")	1,803,431	3,897,193	1,803,431	3,897,193
상해(")	954,759	1,804,722	954,759	1,804,722
생명(")	5,576,947	9,180,421	5,576,947	9,180,421
공제(")	-	61,086	-	61,086
자동차(")	-	618,200	-	618,200
합계	41,320,940	52,567,126	41,320,940	52,567,126
(미경과보험료적립금)				
종합(수재)	6,635,634	11,049,439	6,635,634	11,049,439
책임(")	5,603,975	3,850,268	5,603,975	3,850,268
기계(")	16,789,432	19,797,461	16,789,432	19,797,461
해상(")	557,261	1,080,371	557,261	1,080,371
상해(")	1,935,136	1,030,521	1,935,136	1,030,521
생명(")	4,576,423	5,055,079	4,576,423	5,055,079
공제(")	15,629	849,186	15,629	849,186
자동차(")	-	4,167,122	-	4,167,122
합계	36,113,490	46,879,447	36,113,490	46,879,447

(전기)

구분	기초잔액	증가	감소	기말잔액
(지급준비금)				
종합(수재)	19,314,836	12,073,180	19,314,836	12,073,180
책임(")	2,689,104	5,063,355	2,689,104	5,063,355
기계(")	13,070,334	15,849,268	13,070,334	15,849,268
해상(")	4,476,705	1,803,431	4,476,705	1,803,431
상해(")	991,020	954,759	991,020	954,759
생명(")	8,171,167	5,576,947	8,171,167	5,576,947
공제(")	-	-	-	-
합계	48,713,166	41,320,940	48,713,166	41,320,940
(미경과보험료적립금)				
종합(수재)	5,833,860	6,635,634	5,833,860	6,635,634
책임(")	3,264,418	5,603,975	3,264,418	5,603,975
기계(")	16,507,470	16,789,432	16,507,470	16,789,432
해상(")	292,726	557,261	292,726	557,261
상해(")	2,954,913	1,935,136	2,954,913	1,935,136
생명(")	4,754,651	4,576,423	4,754,651	4,576,423
공제(")	1,473,090	15,629	1,473,090	15,629
합계	35,081,128	36,113,490	35,081,128	36,113,490

책임준비금 증가액에는 European Reinsurance Company of Zurich 와의 "Retrosession Agreement"에 따른 증가액 10,180,129천원이 포함되어 있습니다.

9. 비상위험준비금

지점의 당기 및 전기 중 보험종류별 비상위험준비금의 증감내역은 다음과 같습니다.

(당기)

(단위: 천원)

구분	기초잔액	증가	감소	기말잔액
총합(수재)	6,672,628	1,373,117	-	8,045,745
책임(")	780,505	188,451	-	968,956
기계(")	2,339,400	965,488	-	3,304,888
자동차(")	259,586	355,177	-	614,763
해상(")	644,963	184,438	-	829,401
화재(")	182,242	-	-	182,242
상해(")	751,534	279,606	-	1,031,140
생명(")	6,942,316	2,050,102	-	8,992,418
공제(")	236,236	197,118	-	433,354
합계	18,809,410	5,593,497	-	24,402,907

(전기)

(단위: 천원)

구분	기초잔액	증가	감소	기말잔액
총합(수재)	5,640,097	1,032,531	-	6,672,628
책임(")	547,752	232,753	-	780,505
기계(")	1,637,336	702,064	-	2,339,400
자동차(")	-	259,586	-	259,586
해상(")	465,738	179,225	-	644,963
화재(")	182,242	-	-	182,242
상해(")	545,578	205,956	-	751,534
생명(")	5,849,918	1,092,398	-	6,942,316
공제(")	25,934	210,302	-	236,236
합계	14,894,595	3,914,815	-	18,809,410

10. 퇴직급여충당부채

당기 및 전기중 퇴직급여충당부채의 변동내역은 다음과 같습니다.(단위: 천원)

구 분	당 기	전 기
기 초 잔 액	1,342,527	1,244,319
당기설정액	452,761	305,884
당기지급액	(447,322)	(207,676)
기 말 잔 액	1,347,966	1,342,527
국민연금전환금	(831)	(1,439)
잔 액	1,347,135	1,341,088

11. 보험종류별 보험료수익

당기 및 전기중 보험종류별 보험료수익은 다음과 같습니다.(단위: 천원)

구 분	당 기	전 기
종합(수재)	55,943,689	39,250,339
책임(")	8,036,426	10,389,498
기계(")	36,256,531	26,183,692
자동차(")	13,157,046	8,728,906
해상(")	7,442,121	6,657,470
상해(")	11,659,958	8,661,379
생명(")	68,336,727	36,499,476
공제(")	9,472,896	7,098,398
합계	210,305,394	143,469,158

12. 법인세비용

(1) 당기 및 전기 법인세비용의 구성내역은 다음과 같습니다.(단위: 천원)

구 분	당 기	전 기
당기법인세부담액	3,814,876	7,997,375
일시적차이로 인한 이연법인세변동액	(1,304,257)	793,162
자본에 직접 반영된 법인세비용	(24,862)	38,627
법인세비용	2,485,757	8,829,164

(2) 회사의 법인세비용차감전순이익과 법인세비용간의 관계는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당 기	전 기
법인세비용차감전순이익	13,315,106	29,596,604
적용세율에 따른 법인세부담액	3,222,256	8,139,066
조정사항	(736,499)	690,098
- 비과세비용	2,807	12,469
- 세율변경 효과	-	(94,005)
- 본점경비배부액	(650,432)	(1,485,679)
- 기타	(88,874)	2,257,313
법인세비용	2,485,757	8,829,164
유효법인세율	18.67%	29.8%

(3) 회사의 주요 누적일시적차이의 증감내역 및 이연법인세자산(부채)는 다음과 같습니다.(단위: 천원)

<2010년 3월 31일 현재>

구분	기초	감소	증가	기말	이연법인세자산(부채)	
					기초	기말
감가상각비	165,300	32,831	28,080	160,549	36,366	35,321
퇴직급여충당부채	1,153,012	248,333	334,895	1,239,574	253,662	272,706
미수이자	-	-	(888,532)	(888,532)	-	(215,025)
매도가능증권	(7,776)	(7,776)	(113,012)	(113,012)	(1,711)	(24,863)
구상채권	(332,836)	(332,836)	(775,114)	(775,114)	(80,546)	(187,578)
미확정비용	-	-	(224,704)	(224,704)	-	54,378
단기매매증권	(1,496,821)	(1,496,821)	(565,949)	(565,949)	(362,231)	(136,960)
외화평가손익	(3,203,210)	(3,203,210)	2,382,808	2,382,808	(775,177)	576,640
합계	(3,722,331)	(4,759,479)	178,472	1,215,620	(929,637)	374,620

<2009년 3월 31일 현재>

구분	기초	감소	증가	기말	이연법인세자산(부채)	
					기초	기말
감가상각비	228,478	79,982	16,804	165,300	62,831	36,366
퇴직급여충당부채	941,816	-	211,196	1,153,012	258,999	253,662
미수이자	(973,468)	(973,468)	-	-	(267,704)	-
매도가능증권	(146,684)	(146,684)	(7,776)	(7,776)	(40,338)	(1,711)
구상채권	(372,527)	(372,527)	(332,836)	(332,836)	(102,445)	(80,546)
미확정비용	179,581	179,581	-	-	49,385	-
단기매매증권	(283,327)	(283,327)	(1,496,821)	(1,496,821)	(77,915)	(362,231)
외화평가손익	(70,138)	(70,138)	(3,203,210)	(3,203,210)	(19,288)	(775,177)
합계	(496,269)	(1,586,581)	(4,812,643)	(3,722,331)	(136,475)	(929,637)

누적일시적차이에 대한 법인세효과는 당해 일시적차이가 소멸되는 회계연도의 미래 예상세율을 적용하여 계산하였는 바 2011년 및 2012년 3월로 종료하는 회계연도의 실현분은 24.2%, 그 이후 회계연도의 실현분에 대해서는 22%를 적용하여 산정하였습니다.

이연법인세자산에 대한 미래 실현가능성은 일시적 차이가 실현되는 기간동안 과세소득을 창출할 수 있는 회사의 능력, 전반적인 경제환경과 산업에 대한 전망 등 다양한 요소들을 고려하여 평가합니다. 회사는 주기적으로 이러한 사항들을 검토하고 있으며, 2010년 3월 31일현재 모든 차감할 일시적 차이에 대하여 실현가능성이 있다고 판단하여 이연법인세자산을 인식하였습니다.

(4) 당기말 현재 누적일시적차이의 소멸시기에 따른 상계전 총액기준에 의한 이연법인세자산(부채)의 산정내역은 다음과 같습니다.(단위: 천원)

구 분	당 기	전 기
이연법인세자산	988,221	290,029
이연법인세부채	613,600	1,219,665
이연법인세자산(부채)	374,621	(929,636)

13. 사업비

당기 및 전기중 사업비의 내역은 다음과 같습니다.(단위: 천원)

계정과목	당 기	전 기
급여	2,895,256	2,320,241
퇴직급여	452,761	305,884
복리후생비	701,943	729,584
일반관리비	2,480,974	2,709,649
수재보험수수료	40,227,211	26,229,660
수재이익수수료	20,849,869	12,889,887
지급손해조사비	701,597	399,961
영업잡손실	2,895	5,748
합 계	68,312,506	45,590,614

14. 특수관계자와 거래내역

(1) 당기 및 전기중 특수관계자와의 주요 거래내역은 다음과 같습니다.(단위: 천원).

특수관계자	계정과목	당 기	전 기
Swiss Reinsurance Company	수수료	106,949	85,327
Swiss Re Shared Service (India) Pvt. Ltd.	수수료	278,920	218,644
European Reinsurance Company of Zurich	재보험료비용	880,000	1,157,000
임직원	이자수익	-	23,142

(2) 당기 및 전기말 현재 특수관계자와의 거래잔액은 다음과 같습니다(단위: 천원).

특수관계자	계정과목	당 기	전 기
Swiss Reinsurance Company	미지급금	3,682,482	3,575,533
Swiss Re Service LTD	미지급비용	54,623	-
Swissre Shared Service (India) Pvt. Ltd.	미지급비용	19,047	9,996

15. 외화자산 및 부채

당기 및 전기말 현재 외화자산 및 부채의 내역은 다음과 같습니다.(원화단위: 천원)

계 정 과 목	당 기			전 기		
	외화금액	원화금액		외화금액	원화금액	
(자 산)						
현금및 현금성자산	USD	5,511,256	6,235,711	USD	6,209,349	8,589,082
보험미수금	USD	1,403,694	1,588,209	USD	1,547,491	2,140,567
	CNY	-	-	CNY	441,512	89,371
	EUR	-	-	EUR	57,838	106,221
	HUF	-	-	HUF	220,536	1,313
	INR	-	-	INR	612,423	16,695
	SGD	-	-	SGD	98,126	89,284

	당 기			전 기		
합계			7,823,920			11,032,533
(부 채)						
보험미지급금	USD	1,001,402	1,133,036	USD	92,023	127,290
	CNY	-	-	CNY	162,773	32,949
	EUR	-	-	EUR	12,815	23,534
	HUF	-	-	HUF	137,056	816
	INR	-	-	INR	193,099	5,264
	SAR	-	-	SAR	7,250	2,674
	SGD	-	-	SGD	28,911	26,306
	MYR	-	-	MYR	9,895	3,755
	AUD	-	-	AUD	185	178
합계			1,133,036			222,766

상기 외화표시 자산 및 부채의 외화환산으로 인하여 당기 및 전기에 각각 7,230천원 및 3,221,269천원의 외화환산이익이 발생하였으며, 2,390,038천원 및 18,058천원의 외화환산손실이 발생하였습니다.

16. 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 278,920천원 및 218,644천원을 지급하였습니다.

(2) 지점은 National Indemnity Company 와 출재계약(Quota share percentage : 20%)과 관련하여 2008년 1월 1일자로 "Retrocession Agreement"를 체결하였습니다.

17. 부가가치 계산에 필요한 계정과목 및 금액

당기 및 전기중 발생한 부가가치의 산정에 필요한 자료의 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

계정과목	당 기	전 기
급여	2,895,256	2,320,241
퇴직급여	452,761	305,884
복리후생비	701,943	729,584
세금과공과	815,399	965,183
임차료	344,223	323,499
감가상각비	76,953	87,783
합 계	5,286,535	4,732,174

18. 현금흐름표

지점의 현금흐름표는 간접법으로 작성하였으며, 현금흐름표상 현금은 재무상태표상
의 현금및예치금과 일치합니다.

19. 한국채택국제회계기준 도입 준비계획 및 추진상황

2007년 3월 발표된 국제회계기준 도입에 관한 로드맵에 따라 회사는 관련 법률 등
에서 요구되는 경우 2012년 3월말 회계연도부터 한국채택국제회계기준을 적용하여 재
무제표를 작성할 예정입니다. 이를 위해 필요한 시기에 도입에 따른 영향을 사전분석
하여, 관계자에 대한 사내·외 교육을 실시할 예정이며, 더불어 회사의 본사는 IFRS
에 대한 충분한 자원과 전문성을 보유하고 있으므로 지원을 받을 수 있습니다. 또한,
회사는 필요시 기술적 문제를 처리할 컨설팅 전문업체를 이용할 것을 고려하고 있습
니다.