

스위스재보험 주식회사 한국지점

재무제표에 대한  
감사보고서

제 7 기

2007년 04월 01일 부터  
2008년 03월 31일 까지

제 6 기

2006년 04월 01일 부터  
2007년 03월 31일 까지

삼일회계법인

# 목 차

	페이지
외부감사인의 감사보고서 .....	1 - 2
재무제표	
· 대차대조표 .....	3 - 4
· 손익계산서 .....	5
· 이익잉여금처분계산서 .....	6
· 자본변동표 .....	7
· 현금흐름표 .....	8 - 9
· 재무제표에 대한 주석 .....	10 - 29

## 외부감사인의 감사보고서

스위스재보험 주식회사 한국지점

지점장 귀하

2008년 6월 23일

본 감사인은 첨부된 스위스재보험 주식회사 한국지점의 2008년 3월 31일과 2007년 3월 31일 현재의 대차대조표와 동일로 종료되는 양 회계연도의 손익계산서, 이익잉여금처분계산서, 현금흐름표 및 2008년 3월 31일로 종료되는 회계연도의 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 중대하게 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 2008년 3월 31일과 2007년 3월 31일 현재의 재무상태와 동일로 종료되는 양 회계연도의 경영성과, 이익잉여금의 변동 및 현금흐름의 내용과 2008년 3월 31일로 종료되는 회계연도의 자본의 변동을 대한민국에서 일반적으로 인정된 회계처리기준에 따라 중요성의 관점에서 적정하게 표시하고 있습니다.

감사의견에 영향을 미치지 않는 사항으로서 재무제표 주석 9에서 언급한 바와 같이 지점은 당기중 특수관계자인 Employers Reinsurance Corporation Korea Branch와의 "Policy Transfer Agreement" 및 European Reinsurance Company of Zurich와의 "Retrocession Agreement"에 의해 책임준비금을 이전받았습니다.

서울시 용산구 한강로 2가 191번지  
삼 일 회 계 법 인  
대표이사 안경태

이 감사보고서는 감사보고서일 (2008년 6월 23일) 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

## 대 차 대 조 표

제 7 기 : 2008년 3월 31일 현재

제 6 기 : 2007년 3월 31일 현재

회사명 : 스위스재보험 주식회사 한국지점

(단위 : 원)

과 목	제 7 (당) 기	제 6 (전) 기
자 산		
I. 현금및예치금 (주석 3,16)	60,861,693,464	30,358,014,110
1. 현금및현금성자산	37,361,067,975	6,855,514,110
2. 예치금	23,500,625,489	23,502,500,000
II. 유가증권 (주석 4)	80,398,946,461	40,054,557,885
1. 단기매매증권	79,854,332,431	39,632,872,276
2. 매도가능증권	544,614,030	421,685,609
III. 유형자산 (주석 5,6)	159,342,459	239,854,926
1. 비품	515,358,147	491,312,919
감가상각누계액	(465,557,006)	(418,587,311)
2. 임차시설물	776,061,710	776,061,710
감가상각누계액	(700,944,012)	(608,932,392)
3. 차량운반구	41,776,240	35,500,000
감가상각누계액	(7,352,620)	(35,500,000)
IV. 기타자산	89,116,471,662	98,008,507,663
1. 보험미수금 (주석 7,15,16)	83,625,997,407	94,576,306,908
대손충당금	(81,259,685)	(69,715,286)
2. 미수금	820,786,497	200,090,245
대손충당금	-	(1,000,451)
3. 보증금	2,291,530,000	2,471,790,000
4. 미수수익	1,319,142,911	348,907,176
5. 선급금	257,361,456	-
6. 선급비용	188,555,102	123,292,597
7. 구상채권 (주석 8)	372,527,250	91,107,577
8. 이연법인세자산 (주석 13)	321,830,724	267,728,897
자 산 총 계	230,536,454,046	168,660,934,584
부 채		
I. 책임준비금 (주석 9)	83,794,294,032	21,938,453,417
1. 지급준비금	48,713,166,168	12,244,470,043
2. 미경과보험료적립금	35,081,127,864	9,693,983,374
II. 비상위험준비금 (주석 10)	14,894,595,531	10,003,314,906
III. 기타부채	88,565,545,599	98,038,440,927
1. 보험미지급금 (주석 7,15,16)	75,195,075,463	91,447,870,409
2. 미지급금 (주석 15)	3,490,206,428	3,503,901,719
3. 미지급비용 (주석 15)	1,086,832,853	462,109,659
4. 퇴직급여충당부채 (주석 11)	1,244,319,152	999,667,995
국민연금전환금	(2,843,100)	(2,843,100)
5. 예수금	107,974,478	209,429,013

과 목	제 7 ( 당 ) 기		제 6 ( 전 ) 기	
6. 이연법인세부채 (주석 13)	458,305,123		103,938,772	
7. 미지급법인세 (주석 13)	6,985,675,202		1,314,366,460	
부 채 총 계		187,254,435,162		129,980,209,250
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		106,346,006		126,866,807
1. 매도가능증권평가이익 (주석 4)	106,346,006		126,866,807	
IV. 이익잉여금		26,127,147,933		21,505,333,582
1. 미처분이익잉여금	26,127,147,933		21,505,333,582	
자 본 총 계		43,282,018,884		38,680,725,334
부 채 및 자 본 총 계		230,536,454,046		168,660,934,584

별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

## 손익계산서

제 7 기 : 2007년 4월 1일부터 2008년 3월 31일까지

제 6 기 : 2006년 4월 1일부터 2007년 3월 31일까지

회사명 : 스위스재보험 주식회사 한국지점

(단위 : 원)

과 목	제 7 (당) 기	제 6 (전) 기
I. 영업수익	204,293,811,938	227,616,958,993
1. 보험료수익 (주석 12)	182,894,883,056	144,505,619,353
2. 재보험금수익 (주석 15,17)	2,000,561,517	41,517,132,060
3. 이자수익 (주석 4,15)	4,531,455,185	3,621,244,822
4. 단기매매증권평가이익	75,566,288	-
5. 매도가능증권처분이익	10,475,767	7,149,976
6. 구상이익	281,419,673	27,693,022
7. 수입경비 (주석 15,17)	4,993,384,996	36,915,423,805
8. 지급준비금환입액	5,305,273,700	567,199,312
9. 미경과보험료적립금환입액	2,579,077,818	-
10. 외화환산이익 (주석 16)	110,885,681	11,218,511
11. 외환차익	1,510,828,257	444,278,132
II. 영업비용	169,531,689,736	209,897,404,722
1. 미경과보험료적립금전입액	-	458,804,905
2. 비상위험준비금전입액 (주석 10)	4,891,280,625	1,300,550,574
3. 보험금비용	77,338,607,024	59,310,188,657
4. 재보험료비용 (주석 15,17)	19,852,195,550	101,153,933,547
5. 단기매매증권평가손실	28,285,927	105,050,380
6. 사업비 (주석 14,15)	66,458,138,442	46,745,594,319
7. 외화환산손실 (주석 16)	40,747,453	33,986,184
8. 외환차손	922,434,715	789,296,156
III. 영업이익	34,762,122,202	17,719,554,271
IV. 영업외수익	30,904,945	108,890,945
1. 유형자산처분이익	10,000,000	-
2. 대손충당금환입	-	3,943,500
3. 잡이익	20,904,945	104,947,445
V. 영업외비용	10,200,000	299,054
1. 기부금	10,200,000	200,000
2. 잡손실	-	99,054
VI. 법인세비용 차감전순이익	34,782,827,147	17,828,146,162
VII. 법인세비용 (주석 13)	8,661,012,796	2,605,803,225
VIII. 당기순이익	26,121,814,351	15,222,342,937

별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

## 이 익 잉 여 금 처 분 계 산 서

제 7 ( 당 ) 기	2007년 4월 1일 부터 2008년 3월 31일 까지	제 6 ( 전 ) 기	2006년 4월 1일 부터 2007년 3월 31일 까지
처분예정일	2008년 6월 23일	처분확정일	2007년 6월 30일

회사명 : 스위스재보험 주식회사 한국지점

(단위 : 원)

과 목	제 7 ( 당 ) 기		제 6 ( 전 ) 기	
I . 미처분이익잉여금		26,127,147,933		21,505,333,582
1. 전기이월미처분잉여금	5,333,582		6,282,990,645	
2. 당기순이익	26,121,814,351		15,222,342,937	
II . 이익잉여금처분액		23,500,000,000		21,500,000,000
1. 본점송금액	23,500,000,000		21,500,000,000	
III . 차기이월미처분이익잉여금		2,627,147,933		5,333,582

별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다.



## 자 본 변 동 표

제 7 기 : 2007년 4월 1일부터 2008년 3월 31일까지

제 6 기 : 2006년 4월 1일부터 2007년 3월 31일까지

회사명 : 스위스재보험 주식회사 한국지점

(단위 : 원)

과 목	자 본 금	자 본 잉여금	기타포괄 손익누계액	이 익 잉여금	총 계
2007. 4. 1	17,000,000,000	48,524,945	126,866,807	21,505,333,582	38,680,725,334
당기순이익				26,121,814,351	26,121,814,351
매도가능증권평가이익(손실)			(20,520,801)		(20,520,801)
본점송금액				(21,500,000,000)	(21,500,000,000)
2008. 3. 31	17,000,000,000	48,524,945	106,346,006	26,127,147,933	43,282,018,884

별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

## 현금흐름표

제 7 기 : 2007년 4월 1일부터 2008년 3월 31일까지

제 6 기 : 2006년 4월 1일부터 2007년 3월 31일까지

회사명 : 스위스재보험 주식회사 한국지점

(단위 : 원)

과 목	제 7 (당) 기		제 6 (전) 기	
I. 영업활동으로 인한 현금흐름		51,889,240,822		(8,176,357,168)
1. 당기순이익	26,121,814,351		15,222,342,937	
2. 현금의유출이없는비용등의가산	5,394,021,482		2,494,653,721	
가. 감가상각비	146,333,935		263,399,880	
나. 대손상각비	10,543,948		29,555,284	
다. 퇴직급여	312,999,225		330,202,327	
라. 외화환산손실	32,863,749		7,090,371	
마. 미경과보험료적립금전입액	-		458,804,905	
바. 단기매매증권평가손실	-		105,050,380	
사. 비상위험준비금전입액	4,891,280,625		1,300,550,574	
3. 현금의유입이없는수익등의차감	(8,253,923,196)		(650,716,224)	
가. 외화환산이익	110,885,681		11,218,511	
나. 대손충당금환입	-		3,943,500	
다. 지급준비금환입액	5,305,273,700		567,199,312	
라. 미경과보험료환입액	2,579,077,818		-	
마. 이자수익	172,643,942		61,204,925	
바. 매도가능증권처분이익	10,475,767		7,149,976	
사. 단기매매증권평가이익	75,566,288		-	
4. 영업활동으로인한자산부채의변동	28,627,328,185		(25,242,637,602)	
가. 보험미수금의감소(증가)	11,029,331,884		(11,294,064,327)	
나. 미수금의증가	(621,696,703)		(195,691,203)	
다. 미수수익의증가	(970,235,735)		(74,884,179)	
라. 선급비용의감소(증가)	(65,262,505)		173,895,098	
마. 선급금의증가	(257,361,456)		-	
바. 구상채권의증가	(281,419,673)		(27,693,022)	
사. 단기매매증권의증가	(39,973,249,925)		(9,952,460,180)	
아. 매도가능증권의증가	(132,973,455)		(50,800,424)	
자. 이연법인세자산의증가	(54,101,827)		(84,138,813)	
차. 책임준비금의증가	69,740,192,133		-	
카. 미지급금의감소	(13,695,291)		(5,205,040,787)	
타. 미지급비용의증가	624,723,194		331,069,743	
파. 보험미지급금의증가(감소)	(16,252,794,946)		568,531,854	
하. 미지급법인세의증가	5,671,308,742		454,860,440	
거. 이연법인세부채의증가	354,366,351		56,393,258	
너. 예수금의증가(감소)	(101,454,535)		115,050,813	
더. 퇴직금의지급	(68,348,068)		(95,292,813)	
러. 퇴직금의승계	-		37,390,540	
머. 국민연금전환금의감소	-		236,400	
II. 투자활동으로 인한 현금흐름		114,438,532		500,812,400
1. 투자활동으로 인한 현금유입액	540,260,000		525,800,000	
가. 보증금의감소	540,260,000		-	
나. 부동산담보대출금의감소	-		525,800,000	
2. 투자활동으로 인한 현금유출액	(425,821,468)		(24,987,600)	
가. 비품의취득	24,045,228		24,987,600	

과목	제 7 (당) 기		제 6 (전) 기	
나. 차량운반구의취득	41,776,240		-	
다. 보증금의증가	360,000,000		-	
III. 재무활동으로 인한 현금 흐름		(21,500,000,000)		(21,000,000,000)
1. 재무활동으로인한 현금유입액	-		-	
2. 재무활동으로인한 현금유출액	(21,500,000,000)		(21,000,000,000)	
가. 본점송금	21,500,000,000		21,000,000,000	
IV. 현금의증가( I+II+III)		30,503,679,354		(28,675,544,768)
V. 기초의 현금 (주석 20)		30,358,014,110		59,033,558,878
VI. 기말의 현금 (주석 20)		60,861,693,464		30,358,014,110

별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

# 재무제표에 대한 주식

2008년 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. 재무제표의 작성기준 및 중요한 회계방침의 요약

지점의 재무제표는 대한민국의 기업회계기준서 제1호 내지 제24호(제14호 제외)를 포함한 대한민국에서 일반적으로 인정된 회계처리기준에 따라 작성되었으며, 재무제표를 작성하기 위하여 채택한 중요한 회계정책은 2007회계연도부터 적용되는 대한민국의 기업회계기준서 제11호, 제21호 내지 제24호의 적용에 따른 사항을 제외하고는 2007년 3월 31일로 종료하는 회계연도에 대한 재무제표 작성시 채택한 회계정책과 동일합니다. 이 외에 지점은 보험업회계처리준칙에 따라 작성되었습니다.

다만, 기업회계기준서 제21호 경과조치에 의하여 동 기준서를 처음으로 적용하는 회계연도에는 당기 자본변동표만을 작성하였습니다.

### (2) 수익인식기준

지점은 보험료의 회수기일이 도래한 때 수익으로 인식하고 있습니다.

### (3) 유가증권의 평가

지점은 단기간 내의 매매차익을 목적으로 취득한 유가증권으로서 매수와 매도가 적극적이고 빈번하게 이루어지는 경우 단기매매증권으로, 만기가 확정된 채무증권으로서 상환금액이 확정되었거나 확정이 가능한 채무증권을 만기까지 보유할 적극적인 의도와 능력이 있는 경우에는 만기보유증권으로, 단기매매증권이나 만기보유증권으로 분류되지 아니하는 유가증권은 매도가능증권으로 분류하고 있습니다.

유가증권의 취득원가는 이동평균법을 이용하여 유가증권 취득을 위하여 제공한 대가의 시장가격에 취득부대비용을 포함한 가액으로 산정하고 있습니다.

단기매매증권과 매도가능증권은 공정가액으로 평가하며, 매도가능증권 중 시장성이 없는 지분증권의 공정가액을 신뢰성있게 측정할 수 없는 경우에는 취득원가로 평가하고 있습니다. 시장가격이 없는 채무증권은 공신력 있는 독립된 신용평가기관에 의한 신용평가등급 등을 적절히 감안한 할인율로 평가한 미래현금흐름을 공정가액으로 평가하고 있습니다.

단기매매증권에 대한 미실현보유손익은 당기손익항목으로 처리하며, 매도가능증권에 대한 미실현보유손익은 자본항목으로 처리하고, 당해 유가증권에 대한 자본항목의 누적금액은 그 유가증권을 처분하거나 감액손실을 인식하는 시점에 일괄하여 당기손익에 반영하고 있습니다.

만기보유증권은 상각후취득원가로 평가하며 취득원가와 만기액면가액의 차이를 상환기간에 걸쳐 유효이자율법에 의하여 상각하여 취득원가와 이자수익에 가감하고 있습니다.

유가증권의 회수가능가액이 채무증권의 상각후취득원가 또는 지분증권의 취득원가보다 작은 경우에는 감액손실을 인식하고 당기손익에 반영하고 있습니다.

(4) 대손충당금

지점은 대차대조표일 현재의 대출채권, 보험미수금 등에 대하여 채무자의 채무상환 능력과 연체기간, 부도여부 등을 종합적으로 고려한 자산건전성분류기준에 따라 개별채권을 정상, 요주의, 고정, 회수의문 및 추정손실로 분류하여 보험업감독규정에서 규정한 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	84,446,784	94,776,397
요주의	2.0% 이상	-	-
고정	20.0% 이상	-	-
회수의문	50.0% 이상	-	-
추정손실	100.0%	-	-
합계		84,446,784	94,776,397

또한 지점의 최근 3년간 채권총액대비 대손충당금 설정비율은 다음과 같습니다(단위 : 천원).

대차대조표일	채권총액	대손충당금	설정비율
2008.3.31	84,446,784	81,260	0.10%
2007.3.31	94,776,397	70,715	0.07%
2006.3.31	83,818,015	45,104	0.05%

(5) 유형자산

지점은 당해 유형자산의 구입원가 또는 제작원가와 자산을 사용할 수 있도록 준비하는데 직접 관련되는 지출 및 해당 유형자산의 경제적 사용이 종료된 후에 원상회복을 위하여 그 자산을 제거, 해체하거나 또는 부지를 복원하는데 소요될 것으로 추정되는 비용이 충당부채의 인식요건을 충족하는 경우 그 지출의 현재가치를 유형자산의 취득원가로 산정하고 있습니다.

지점의 유형자산은 취득원가에서 아래의 추정내용연수와 상각방법에 따라 산정된 감가상각누계액과 감액손실누계액을 차감하는 형식으로 대차대조표에 표시하고 있습니다.

구분	내용연수	감가상각방법
비품	4년	정률법
임차시설물	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.

또한, 유형자산의 진부화 또는 시장가치의 급격한 하락 등으로 인하여 유형자산의 미래 경제적 효익이 장부가액에 현저하게 미달할 가능성이 있는 경우에는 감액손실의 인식여부를 검토하여 장부가액을 회수가능가액으로 조정하고 그 차액을 감액손실로 처리하고 있습니다. 다만, 차기 이후에 감액된 자산의 회수가능가액이 장부가액을 초과하는 경우에는 그 자산이 감액되기 전의 장부가액의 감가상각 후 잔액을 한도로 하여 그 초과액을 감액손실환입으로 처리하고 있습니다.

## (6) 구상채권

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

## (7) 책임준비금의 설정기준

### 가. 지급준비금

대차대조표일 이전에 보험사고가 발생하였으나 미확정 또는 미정산된 보험금액을 적립하고 있습니다.

### 나. 미경과보험료적립금

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

## (8) 비상위험준비금의 설정기준

지점은 비상위험에 대비하기 위하여 대차대조표일 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.

## (9) 퇴직급여충당부채

가. 지점은 임직원 퇴직금지급규정에 따라 퇴직금을 지급하고 있으며, 회계연도말 현재 전임직원이 일시에 퇴직할 경우 지급하여야 할 퇴직금소요액을 퇴직급여충당부채



로 계상하고 있습니다.

나. 구, 국민연금법 제75조 등의 규정에 의하여 국민연금관리공단에 납부한 국민연금보험료는 국민연금전환금으로 퇴직급여충당부채에서 차감하는 형식으로 표시하고 있습니다.

#### (10) 외화자산 · 외화부채의 환산

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

#### (11) 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.

### 3. 사용이 제한된 예금

당기와 전기말 현재 사용이 제한된 예금은 다음과 같습니다(단위: 천원).

계정과목	당 기	전 기	비 고
현금및예치금	-	2,500	당좌 개설 보증금

### 4. 유가증권

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

(당기)

종 목	공정가액	매도가능증권 평가이익	이자수익
(단기매매증권)			
국공채	79,854,332	-	2,715,420
(매도가능증권)			
Top-Up Plan 수익증권	544,614	106,346	-
합계	80,398,946	106,346	2,715,420

(전기)

종 목	공정가액	매도가능증권 평가이익	이자수익
(단기매매증권)			
국공채	39,632,872	-	1,861,381
(매도가능증권)			
Top-Up Plan 수익증권	421,686	126,867	-
합계	40,054,558	126,867	1,861,381

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

(당기)

종 목	기초잔액	당기증감액	처분액	기말잔액
Top-Up Plan 수익증권	126,867	(10,046)	(10,475)	106,346

(전기)

종 목	기초잔액	당기증감액	처분액	기말잔액
Top-Up Plan 수익증권	-	126,867	-	126,867

## 5. 유형자산의 변동내역

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

(당기)

계정과목	기초장부가액	취득/대체	처분/대체	감가상각비	기말장부가액
비품	72,726	24,045	-	46,969	49,802
임차시설물	167,129	-	-	92,012	75,117
차량운반구	-	41,776	-	7,353	34,423
합계	239,855	65,821	-	146,334	159,342

(전기)

계정과목	기초장부가액	취득/대체	처분/대체	감가상각비	기말장부가액
비품	124,180	24,988	-	76,442	72,726
임차시설물	354,087	-	-	186,958	167,129
차량운반구	-	-	-	-	-
합계	478,267	24,988	-	263,400	239,855

## 6. 보험가입내용

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

(당기)

보험의종류	부보내역	부보금액	부보처
종합보험	재산종합	1,690,457	현대해상화재보험
	종업원상해	23,500,000	
	해외여행보험	5,200,000	

(전기)

보험의종류	부보내역	부보금액	부보처
종합보험	재산종합	3,483,726	현대해상화재보험
	종업원상해	26,719,200	

## 7. 보험미수금 및 보험미지급금

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

구 분	당 기	전 기
재보험미수금	78,839,218	53,146,091
외국재보험미수금	4,727,701	41,333,363
특약수재예탁금	59,078	96,853
소 계	83,625,997	94,576,307
대손충당금	(81,260)	(69,715)
합 계	83,544,737	94,506,592

(2) 당기 및 전기말 현재 보험미지급금의 내역은 다음과 같습니다(단위: 천원).

구 분	당 기	전 기
재보험미지급금	65,434,769	41,056,776
외국재보험미지급금	9,760,306	50,323,297
특약출재예수금	-	67,797
합계	75,195,075	91,447,870

## 8. 구상채권

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

(당기)

구분	기초	증가	감소	기말
해상(수재)	91,108	281,419	-	372,527

(전기)

구분	기초	증가	감소	기말
해상(수재)	63,415	27,693	-	91,108

## 9. 책임준비금

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

(당기)

구분	기초잔액	증가	감소	기말잔액
(지급준비금)				
종합(수재)	4,809,261	19,314,836	4,809,261	19,314,836
책임( " )	1,566,745	2,689,104	1,566,745	2,689,104
기계( " )	3,473,035	13,070,334	3,473,035	13,070,334
해상( " )	380,042	4,476,705	380,042	4,476,705
상해( " )	24,833	991,020	24,833	991,020
생명( " )	1,970,577	8,171,167	1,970,577	8,171,167
공제( " )	19,977	-	19,977	-
합계	12,244,470	48,713,166	12,244,470	48,713,166
(미경과보험료적립금)				
종합(수재)	2,793,330	5,833,860	2,793,330	5,833,860
책임( " )	560,165	3,264,418	560,165	3,264,418

구분	기초잔액	증가	감소	기말잔액
기계( " )	5,059,801	16,507,470	5,059,801	16,507,470
해상( " )	252,353	292,726	252,353	292,726
상해( " )	83	2,954,913	83	2,954,913
생명( " )	943,834	4,754,651	943,834	4,754,651
공제( " )	84,414	1,473,090	84,414	1,473,090
합계	9,693,980	35,081,128	9,693,980	35,081,128

책임준비금 증가액에는 Employers Reinsurance Corporation Korea Branch와의 "Policy Transfer Agreement"에 따른 증가액 18,550,823천원 및 European Reinsurance Company of Zurich와의 "Retrocession Agreement"에 따른 증가액 51,189,373천원이 포함되어 있습니다.

(전기)

구분	기초잔액	증가	감소	기말잔액
(지급준비금)				
종합(수재)	6,023,716	4,809,261	6,023,716	4,809,261
책임( " )	1,491,099	1,566,745	1,491,099	1,566,745
기계( " )	2,329,460	2,802,925	1,659,350	3,473,035
해상( " )	1,659,350	1,050,152	2,329,460	380,042
상해( " )	1,538	24,834	1,539	24,833
생명( " )	1,316,208	1,970,576	1,316,207	1,970,577
공제( " )	-	19,977	-	19,977
합계	12,821,371	12,244,470	12,821,371	12,244,470
(미경과보혐료적립금)				
종합(수재)	2,917,228	2,793,330	2,917,228	2,793,330
책임( " )	670,504	560,165	670,504	560,165
기계( " )	4,582,797	5,059,801	4,582,797	5,059,801
해상( " )	161,068	252,358	161,068	252,358
상해( " )	7	83	7	83
생명( " )	903,574	943,834	903,574	943,834
공제( " )	-	84,414	-	84,414
합계	9,235,178	9,693,985	9,235,178	9,693,985

10. 비상위험준비금

지점의 당기 및 전기중 보험종류별 비상위험준비금의 증감내역은 다음과 같습니다  
(단위: 천원).

(당기)

구분	기초잔액	증가	감소	기말잔액
종합(수재)	4,394,076	1,246,021	-	5,640,097
책임( " )	334,038	213,714	-	547,752
기계( " )	928,477	708,859	-	1,637,336
해상( " )	303,586	162,152	-	465,738
화재( " )	182,242	-	-	182,242
상해( " )	1,210	544,368	-	545,578
생명( " )	3,833,752	2,016,166	-	5,849,918
공제( " )	25,934	-	-	25,934
합계	10,003,315	4,891,280	-	14,894,595

(전기)

구분	기초잔액	증가	감소	기말잔액
종합(수재)	3,913,964	480,112	-	4,394,076
책임( " )	297,437	36,601	-	334,038
기계( " )	694,658	233,819	-	928,477
해상( " )	247,392	56,194	-	303,586
화재( " )	182,242	-	-	182,242
상해( " )	397	813	-	1,210
생명( " )	3,366,674	467,078	-	3,833,752
공제( " )	-	25,934	-	25,934
합계	8,702,764	1,300,551	-	10,003,315

11. 퇴직급여충당부채

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

구 분	당 기	전 기
기 초 잔 액	999,668	727,368
당기설정액	312,999	330,202
승계액	-	37,391
당기지급액	(68,348)	(95,293)
기 말 잔 액	1,244,319	999,668

12. 보험종류별 보험료수익

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

구 분	당 기	전 기
종합(수재)	51,263,901	53,345,813
책임( " )	9,202,670	4,066,770
기계( " )	28,077,475	25,979,847
해상( " )	6,647,411	6,243,793
상해( " )	20,497,887	90,280
생명( " )	67,205,539	51,897,583
공제( " )	-	2,881,533
합계	182,894,883	144,505,619



### 13. 법인세비용

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

구 분	당 기	전 기
당기법인세부담액	8,401,086	2,633,549
일시적차이로 인한 이연법인세변동액	300,265	(27,746)
자본에 직접 반영된 법인세비용	(40,338)	-
법인세비용	8,661,013	2,605,803

(2) 당기 및 전기의 회계이익과 과세소득간의 세무조정 내역은 다음과 같습니다.

내 역	당 기		전 기	
	일시적차이	일시적차이 아님	일시적차이	일시적차이 아님
I. 익금산입및손금불산입				
전기미수이자	323,228	-	-	74,739
퇴직급여충당부채	230,728	-	247,434	-
감가상각비	12,284	-	117,572	-
구상채권	91,108	-	63,415	-
미확정비용	179,581	-	285,729	-
단기매매증권	177,631	-	105,050	-
매도가능증권평가이익	126,867	146,684	97,448	126,867
접대비	-	4,140	-	6,541
세금과공과	-	361	-	-
가지금인정이자	-	-	-	5,221
외화환산손실	41,123	-	29,071	-
소 계	1,182,550	151,185	945,719	213,368
II. 손금산입및익금불산입				
매도가능증권	146,684	126,867	126,867	97,448
미수이자	973,468	-	323,228	-
단기매매증권평가이익	338,849	-	166,255	-
전기감가상각비	46,278	-	59,046	-
대손금	-	-	3,944	-
전기미확정비용	285,729	-	85,327	-
외화환산이익	110,885	-	-	-
외화환산손실	-	-	376	-
본점경비	-	3,117,869	-	8,409,093
구상채권	372,527	-	91,108	-
소 계	2,274,420	3,244,736	856,150	8,506,541
III. 가감계(II)	(1,091,870)	(3,093,551)	89,569	(8,293,173)

(3) 당기 및 전기의 일시적차이 및 이연법인세자산(부채)의 증감내역은 다음과 같습니다(단위: 천원).

<2008년 3월 31일 현재>

내역	기초	감소	증가	기말
감가상각비	262,472	46,278	12,284	228,478
퇴직급여충당부채	711,088	-	230,728	941,816
미수이자	(323,228)	(323,228)	(973,468)	(973,468)
매도가능증권	(126,867)	(126,867)	(146,684)	(146,684)
구상채권	(91,108)	(91,108)	(372,527)	(372,527)
미확정비용	285,729	285,729	179,581	179,581
단기매매증권	(122,110)	(122,110)	(283,328)	(283,328)
외화평가손익	(376)	(376)	(70,138)	(70,138)
합계	595,600	(331,682)	(1,423,552)	(496,270)
이연법인세효과	163,790			(136,474)

<2007년 3월 31일 현재>

내역	기초	감소	증가	기말
감가상각비	203,946	59,046	117,572	262,472
퇴직급여충당금	463,654	-	247,434	711,088
미수이자	(74,739)	(74,739)	(323,228)	(323,228)
대손충당금	3,944	3,944	-	-
매도가능증권	(97,448)	(97,448)	(126,867)	(126,867)
구상채권	-	-	(91,108)	(91,108)
미확정비용	85,327	85,327	285,729	285,729
단기매매증권	(60,905)	-	(61,205)	(122,110)
외환차손	(29,071)	(29,071)	(376)	(376)
합계	494,708	(52,941)	47,951	595,600
이연법인세효과	136,045			163,790

누적일시적차이에 대한 법인세효과는 향후 누적일시적차이가 해소될 것으로 추정되는 미래과세연도의 예상세율 27.5%를 적용하여 산출하였습니다.

(4) 당기말 현재 상계전 총액기준에 의한 이연법인세자산(부채)은 다음과 같습니다(단위: 천원).

구 분	2008.3. 31현재 일시적차이	일시적차이 소멸시기		이연법인세자산 (부채)
		2008년	2009년 이후	
감가상각비	228,478	-	228,478	62,831
퇴직급여충당금	941,816	-	941,816	258,999
미확정비용	179,581	179,581	-	49,385
차감할 일시적차이 소계	1,349,875	179,581	1,170,294	371,215
미수이자	(973,468)	(973,468)	-	(267,704)
매도가능증권	(146,684)	(146,684)	-	(40,338)
구상채권	(372,527)	(372,527)	-	(102,445)
단기매매증권	(283,327)	(283,327)	-	(77,915)
외화평가손익	(70,138)	(70,138)	-	(19,288)
가산할 일시적차이 소계	(1,846,144)	(1,846,144)	-	(507,690)
적용될 법인세율		27.50%	27.50%	
이연법인세자산(부채)		(458,305)	321,831	(136,475)

지점은 일시적차이의 소멸액 반영 전 예상 과세소득과 가산할 일시적차이의 합계액이 차감할 일시적차이를 초과할 것으로 예상되므로 이연법인세자산을 전액 인식하였습니다.

(5) 지점이 당기에 법인세비용으로 부담할 유효세율은 다음과 같습니다(단위: 천원).

구 분	당 기	전 기
법인세차감전순이익	34,782,827	17,828,146
법인세비용	8,661,013	2,605,803
유효세율	24.9%	14.6%

#### 14. 사업비

당기 및 전기중 사업비의 내역은 다음과 같습니다(단위: 천원).

계정과목	당 기	전 기
급여	2,406,075	2,195,053
퇴직급여	312,999	330,202
복리후생비	808,436	866,659
일반관리비	2,603,309	2,107,784
수재보험수수료	30,147,242	22,681,006
수재이익수수료	29,942,210	18,532,226
지급손해조사비	237,843	29,822
출재예수금이자	-	2,842
영업잡손실	24	-
합 계	66,458,138	46,745,594

#### 15. 특수관계자와 거래내역

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

특수관계자	계정과목	당 기	전 기
Swiss Reinsurance Company	수수료	54,525	-
	수입경비	-	5,512,378
Swiss Re Shared Service (India) Pvt. Ltd.	수수료	230,496	142,174
Swiss Re Service LTD	급여	372,622	-
European Reinsurance Company of Zurich	재보험료비용	19,852,196	101,153,934
	재보험금수익	2,000,562	41,517,132
	수입경비	4,928,767	52,253,356
임직원	이자수익	22,034	4,568

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

특수관계자	계정과목	당기	전기
Swiss Reinsurance Company	미지급금	3,490,206	3,435,681
Swiss Re Service LTD	미지급비용	372,622	-
Swissre Shared Service (India) Pvt. Ltd.	미지급비용	33,382	-
European Reinsurance Company of Zurich	보험미수금	4,727,701	41,333,363
	보험미지급금	9,760,306	50,323,297

## 16. 외화자산 및 부채

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

계정과목	당기			전기		
	외화금액	원화금액		외화금액	원화금액	
(자산)						
현금과예금	USD	640,951	634,766	USD	-	-
보험미수금	USD	2,435,492	2,411,989	USD	1,586,458	1,492,222
	CNY	385,644	54,468	JPY	124,188	989
	EUR	41,833	65,648			
	HUF	416,418	2,515		-	-
	INR	116,691	2,880		-	-
	SAR	6,781	1,790		-	-
합계			3,174,056			1,493,211
(부채)						
보험미지급금	USD	861,703	853,388	USD	465,109	437,482
	CNY	109,152	15,417	JPY	26,700	213
	EUR	14,798	23,221			
	HUF	160,321	968		-	-
	INR	42,592	1,051		-	-
	SAR	2,746	725		-	-
합계			894,770			437,695

상기 외화표시 자산 및 부채의 외화환산으로 인하여 당기 및 전기에 각각 110,886천 원 및 11,219천원의 외화환산이익이 발생하였으며, 40,747천원 및 33,986천원의 외화환산손실이 발생하였습니다.

#### 17. 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 230,496천원 및 142,174천원을 지급하였습니다.

(2) 지점은 European Reinsurance Company of Zurich 와 출재계약과 관련하여 2005년 4월 1일(2007년 4월 1일 변경)자로 "Retrocession Agreement"를 체결한 바 있습니다. 동 계약에 의하여, 지점은 당기 및 전기 중 재보험금수익 2,000,562천원 및 41,517,132천원, 재보험료비용 19,852,196천원 및 101,153,934천원과 수입경비 4,928,767천원 및 52,253,356천원을 인식하였습니다.

#### 18. 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	2,406,075	2,195,053
퇴직급여	312,999	330,202
복리후생비	808,436	866,659
세금과공과	941,097	283,831
임차료	223,918	179,839
감가상각비	146,334	263,400
합 계	4,838,859	4,118,984

19. 재무제표가 사실상 확정된 날과 승인기관

지점의 재무제표는 2008년 6월 23일 지점장이 승인하였습니다.

20. 현금흐름표

지점의 현금흐름표는 간접법으로 작성하였으며, 현금흐름표상 현금은 대차대조표상의 현금및예치금과 일치합니다.