

스위스재보험 주식회사 한국지점

재무제표에 대한
감사보고서

제 6 기

2006년 04월 01일 부터
2007년 03월 31일 까지

제 5 기

2005년 04월 01일 부터
2006년 03월 31일 까지

삼일회계법인

목 차

	페이지
외부감사인의 감사보고서	1 ~ 2
재 무 제 표	
대 차 대 조 표	3 ~ 4
손 익 계 산 서	5
이 익 잉 여 금 처 분 계 산 서	6
현 금 흐 름 표	7 ~ 8
재무제표에 대한 주석	9 ~ 28

외부감사인의 감사보고서

스위스재보험 주식회사 한국지점
지점장 귀하

본 감사인은 첨부된 스위스재보험 주식회사 한국지점의 2007년 3월 31일과 2006년 3월 31일 현재의 대차대조표와 동일로 종료되는 양 회계연도의 손익계산서, 이익잉여금처분계산서 및 현금흐름표를 감사하였습니다. 이 재무제표를 작성할 책임은 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 재무제표가 스위스재보험 주식회사 한국지점의 2007년과 2006년 3월 31일 현재의 재무상태와 동일로 종료되는 양회계연도의 경영성과 그리고 이익잉여금의 변동과 현금흐름의 내용을 대한민국에서 일반적으로 인정된 회계처리기준에 따라 중요성의 관점에서 적정하게 표시하고 있습니다.

감사의견에 영향을 미치지 않는 사항으로서 재무제표에 대한 주석 18에서 설명하고 있는 바와 같이 지점은 대차대조표일 이후인 2007년 4월 30일을 기준으로 임플로이어스 재보험 주식회사 한국지점과 보험계약을 인도받는 보험계약 이전계약을 2007년 1월 15일에 체결하였으며 2007년 4월 27일자로 금융감독위원회가 이를 인가하였습니다.

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

2007년 6월 30일

이 감사보고서는 감사보고서일 (2007년 6월 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.

재 무 제 표

대 차 대 조 표

제 6 기 : 2007년 3월 31일 현재

제 5 기 : 2006년 3월 31일 현재

회사명 : 스위스재보험 주식회사 한국지점

(단위 : 원)

과 목	제 6 (당) 기		제 5 (전) 기	
	금	액	금	액
자 산				
I. 현금및예치금		30,358,014,110		59,033,558,878
1. 현금과예금(주석 3,16)		30,358,014,110		59,033,558,878
II. 유가증권(주석 4)		40,054,557,885		30,058,574,146
1. 단기매매증권		39,632,872,276		29,724,257,551
2. 매도가능증권		421,685,609		334,316,595
III. 대출채권		-		521,856,500
1. 기타대출채권(주석 15)	-	-	525,800,000	-
대손충당금	-	-	(3,943,500)	521,856,500
IV. 고정자산		239,854,926		478,267,206
(1) 유형자산(주석 5,6)		239,854,926		478,267,206
1. 비품	491,312,919		466,325,319	
감가상각누계액	(418,587,311)	72,725,608	(342,145,679)	124,179,640
2. 임차시설물	776,061,710		776,061,710	
감가상각누계액	(608,932,392)	167,129,318	(421,974,144)	354,087,566
3. 차량운반구	35,500,000		35,500,000	
감가상각누계액	(35,500,000)	-	(35,500,000)	-
V. 기타자산		98,008,507,663		86,541,059,719
1. 보험미수금(주석 7,15,16)	94,576,306,908		83,287,815,799	
대손충당금	(69,715,286)	94,506,591,622	(41,138,458)	83,246,677,341
2. 미수금	200,090,245		4,399,042	
대손충당금	(1,000,451)	199,089,794	(21,995)	4,377,047
3. 보증금		2,471,790,000		2,471,790,000
4. 미수수익		348,907,176		274,022,997
5. 선급비용		123,292,597		297,187,695
6. 구상채권(주석 8)		91,107,577		63,414,555
7. 비유동성이연법인세자산(주석 13)		267,728,897		183,590,084
자 산 총 계		168,660,934,584		176,633,316,449
부 채				
I. 책임준비금(주석 9)		21,938,453,417		22,056,549,182
1. 지급준비금(주석 16)		12,244,470,043		12,821,370,713
2. 미경과보험료적립금		9,693,983,374		9,235,178,469
II. 비상위험준비금(주석 10)		10,003,314,906		8,702,764,332
III. 기타부채		98,038,440,927		101,445,039,152
1. 보험미지급금(주석 7,15,16)		91,447,870,409		90,879,338,555
2. 미지급금(주석 15,16)		3,503,901,719		8,708,942,506
3. 미지급비용(주석 16)		462,109,659		131,039,916
4. 퇴직급여충당금(주석 11)	999,667,995		727,367,941	
국민연금전환금	(2,843,100)	996,824,895	(3,079,500)	724,288,441
5. 예수금		209,429,013		94,378,200
6. 유동성이연법인세부채(주석 13)		103,938,772		47,545,514
7. 미지급법인세(주석 13)		1,314,366,460		859,506,020

과목	제 6 (당) 기		제 5 (전) 기	
	금 액		금 액	
부 채 총 계		129,980,209,250		132,204,352,666
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. 이익잉여금		21,505,333,582		27,282,990,645
1. 차기이월잉여금 (당기순이익 : 15,222,342,937 원 전기순이익 : 6,477,498,040 원)		21,505,333,582		27,282,990,645
IV. 자본조정		126,866,807		97,448,193
1. 매도가능증권평가이익(주석 4)		126,866,807		97,448,193
자 본 총 계		38,680,725,334		44,428,963,783
부 채 와 자 본 총 계		168,660,934,584		176,633,316,449

별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

손익계산서

제 6 기 : 2006년 4월 1일부터 2007년 3월 31일까지

제 5 기 : 2005년 4월 1일부터 2006년 3월 31일까지

회사명 : 스위스재보험 주식회사 한국지점

(단위 : 원)

과 목	제 6 (당) 기		제 5 (전) 기	
	금	액	금	액
I. 영업수익		227,161,462,350		200,260,086,763
1.보험료수익(주석 12)	144,505,619,353		136,015,787,957	
2.재보험금수익(주석 15,17)	41,517,132,060		33,626,770,448	
3.이자수익(주석 4,15)	3,621,244,822		3,592,219,012	
4.단기매매증권평가이익	-		52,877,907	
5.매도가능증권처분이익(주석 4)	7,149,976		786,141	
6.경상이익	27,693,022		63,414,555	
7.수입경비(주석 15,17)	36,915,423,805		26,908,230,743	
8.지급준비금환입액	567,199,312		-	
II. 영업비용		209,074,122,382		191,574,048,797
1.지급준비금전입액(주석 9)	-		1,914,752,230	
2.미경과보험료적립금전입액	458,804,905		1,884,837,536	
3.비상위험준비금 전입액(주석 10)	1,300,550,574		1,224,142,092	
4.보험금비용	59,310,188,657		48,127,179,529	
5.재보험료비용(주석 15,17)	101,153,933,547		95,211,051,570	
6.단기매매증권평가손실	105,050,380		3,348,809	
7.사업비(주석 14,15)	46,745,594,319		43,208,737,031	
III. 영업이익		18,087,339,968		8,686,037,966
IV. 영업외수익		564,387,588		785,094,540
1.외화환산이익(주석 16)	11,218,511		367,909,204	
2.외환차익	444,278,132		417,022,506	
3.대손충당금환입	3,943,500		-	
4.잡이익	104,947,445		162,830	
V. 영업외비용		823,581,394		518,539,976
1.외화환산손실(주석 16)	33,986,184		21,541,589	
2.외환차손	789,296,156		496,798,387	
3.기부금	200,000		200,000	
4.잡손실	99,054		-	
VI. 경상이익		17,828,146,162		8,952,592,530
VII. 법인세비용차감전 순이익		17,828,146,162		8,952,592,530
VIII. 법인세비용(주석 13)		2,605,803,225		2,475,094,490
IX. 당기순이익		15,222,342,937		6,477,498,040

별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

이 익 잉 여 금 처 분 계 산 서

제 6 (당)기	2006년 4월 1일 부터 2007년 3월 31일 까지	제 5 (전기)	2005년 4월 1일 부터 2006년 3월 31일 까지
처분확정일	2007년 6월 30일	처분확정일	2006년 6월 30일

회사명 : 스위스재보험 주식회사 한국지점

(단위 : 원)

과 목	제 6 (당) 기		제 5 (전) 기	
	금	액	금	액
I. 처분전이익잉여금		42,505,333,582		27,282,990,645
1. 전기이월이익잉여금	27,282,990,645		20,805,492,605	
2. 당기순이익	15,222,342,937		6,477,498,040	
II. 이익잉여금처분액		21,000,000,000		-
1. 분점송금액	21,000,000,000		-	
III. 차기이월이익잉여금		21,505,333,582		27,282,990,645

별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

현금흐름표

제 6 기 : 2006년 4월 1일부터 2007년 3월 31일까지

제 5 기 : 2005년 4월 1일부터 2006년 3월 31일까지

회사명 : 스위스재보험 주식회사 한국지점

(단위 : 원)

과목	제 6 (당) 기		제 5 (전) 기	
	금	액	금	액
1.영업활동으로 인한 현금흐름		1,721,853,056		(19,038,227,671)
1.당기순이익	15,222,342,937		6,477,498,041	
2.현금의유출이없는비용등의가산	2,389,603,341		5,572,454,647	
가.감가상각비	263,399,880		227,299,649	
나.대손상각비	29,555,284		5,517,195	
다.퇴직급여	330,202,327		294,364,356	
라.외화환산손실	7,090,371		21,541,589	
마.미경과보험료적립금전입액	458,804,905		1,884,837,536	
바.지급준비금 전입액	-		1,914,752,230	
사.비상위험준비금전입액	1,300,550,574		1,224,142,092	
3.현금의유입이없는수익등의차감	(650,716,224)		(439,633,155)	
가.외화환산이익	11,218,511		367,909,204	
나.대손충당금환입	3,943,500		-	
다.지급준비금환입액	567,199,312		-	
라.이자수익	61,204,925		70,937,810	
마.매도가능증권 처분이익	7,149,976		786,141	
4.영업활동으로인한자산부채의변동	(15,239,376,998)		(30,648,547,203)	
가.보험미수금의 증가	(11,294,064,327)		(44,069,717,460)	
나.미수금의 증가(감소)	(195,691,203)		3,425,259	
다.미수수익의 증가(감소)	(74,884,179)		876,637,916	
라.선급비용의 감소	173,895,098		10,948,356	
마.구상채권의 증가(감소)	(27,693,022)		25,521,862	
바.비유동성이연법인세자산의 증가	(84,138,813)		(183,590,084)	
사.책임준비금의 감소	-		(41,710,086,501)	
아.미지급금의 증가(감소)	(5,205,040,787)		3,110,541,624	
자.미지급비용의 증가(감소)	331,069,743		(180,904,356)	
차.보험미지급금의 증가	568,531,854		52,632,104,072	
카.미지급법인세의 증가(감소)	454,860,440		(1,110,189,530)	
타.유동성이연법인세부채의 증가	56,393,258		47,545,514	
파.비유동성이연법인세부채의 감소	-		(65,847,410)	
하.예수금의 증가	115,050,813		22,267,280	
거.퇴직금의 지급	(95,292,813)		(57,203,745)	
너.퇴직금의 승계	37,390,540			
더.국민연금전환금의 감소	236,400		-	
II.투자활동으로 인한 현금흐름		(9,397,397,824)		(29,571,686,997)
1.투자활동으로 인한 현금유입액	559,779,349	-	1,014,780,098	-
가.매도가능증권의 처분	33,979,349		969,980,098	
나.부동산담보대출금의 감소	525,800,000		44,800,000	
2.투자활동으로 인한 현금유출액	(9,957,177,173)		(30,586,467,095)	
가.단기매매증권의 취득	9,847,409,800		29,663,352,287	
나.수익증권의 증가	84,779,773		60,882,906	
다.부동산담보대출금의 증가	-		192,400,000	
라.비품의 취득	24,987,600		114,601,902	
마.임차시설물의 취득	-		450,230,000	

과목	제 6 (당) 기		제 5 (전) 기	
	금 액		금 액	
바.보증금의 증가	-		105,000,000	
III.재무활동으로 인한 현금 흐름		(21,000,000,000)		-
1.재무활동으로인한 현금유입액	-		-	
2.재무활동으로인한 현금유출액	(21,000,000,000)		-	
가.본점송금	21,000,000,000		-	
IV.현금의증가(I +II +III)		(28,675,544,768)		(48,609,914,668)
V.기초의 현금과예금		59,033,558,878		107,643,473,546
VI.기말의 현금과예금(주석 21)		30,358,014,110		59,033,558,878

별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

재무제표에 대한 주석

2007년 3월 31일 현재

회사명 : 스위스재보험 주식회사 한국지점

1. 회사의 개요

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

스위스재보험 주식회사 한국지점(이하 '지점', 지점장 : 안드레아스볼만)은 1995년 5월 10일 연락사무소로 설립되었다가 2001년 7월 28일 금융감독위원회로부터의 지점설치 허가를 득하여 동일자로 영업을 시작하였으며, 당기말 현재 자본금(영업기금)은 170억원으로 전액 스위스 본점으로부터 조달되었습니다.

2. 재무제표의 작성기준 및 중요한 회계방침의 요약

지점의 재무제표는 대한민국의 기업회계기준서 제1호 내지 제20호(제11호 및 14호는 제외)를 포함한 대한민국의 일반적으로 인정된 회계처리기준에 따라 작성되었으며, 재무제표를 작성하기 위하여 채택한 중요한 회계정책은 2006회계연도부터 적용되는 대한민국의 기업회계기준서 제18호 내지 제20호의 적용에 따른 사항을 제외하고는 2006년 3월 31일로 종료하는 회계기간에 대한 연차재무제표 작성시 채택한 회계정책과 동일합니다. 이 외에 지점은 보험업회계처리준칙을 적용하고 있습니다.

지점이 채택하고 있는 중요한 회계정책은 다음과 같습니다.

(1) 수익인식기준

지점은 보험료의 회수기일이 도래한 때 수익으로 인식하고 있습니다.

(2) 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.

(3) 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	94,776,397	83,818,015
요주의	2.0% 이상	-	-
고정	20.0% 이상	-	-
회수의문	50.0% 이상	-	-
추정손실	100.0%	-	-
합계		94,776,397	83,818,015

또한 지점의 최근 3년간 채권총액대비 대손충당금 설정비율은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

대차대조표일	채권총액	대손충당금	설정비율
2007.3.31	94,776,397	70,715	0.07%
2006.3.31	83,818,015	45,104	0.05%
2005.3.31	39,625,664	39,587	0.10%

(4) 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 총당부채의 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.

(5) 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.

(6) 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.

(7) 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.

(8) 퇴직급여충당금

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

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

(9) 외화자산 · 외화부채의 환산

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

(10) 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.

이연법인세자산과 이연법인세부채는 유동과 비유동항목으로 분류하고 있으며, 동일한 유동 및 비유동 구분내의 이연법인세자산과 이연법인세부채가 동일한 과세당국과 관련된 경우에는 각각 상계하여 표시하고 있습니다.

3. 사용이 제한된 예금

당기와 전기말 현재 사용이 제한된 예금은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

계정과목	당 기	전 기	비고
현금과 예금	2,500	2,500	당좌개설보증금

4. 유가증권

당기 및 전기말 현재 유가증권 내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위 : 천원)

종 목	취득원가	공정가액	매도가능증권 평가이익	이자수익
<단기매매증권>				
국공채	39,688,394	39,632,872	-	1,861,381
<매도가능증권>				
Top-Up Plan수익증권	294,819	421,686	126,867	-
합 계	39,983,213	40,054,558	126,867	1,861,381

전기 보유중이던 수익증권 중 일부가 당기 중 처분되었으며, 처분시 수익증권의 장부가액은 26,829천원이며, 관련처분이익이 7,150천원 발생하였습니다.

<전기>

(단위 : 천원)

종 목	취득원가	공정가액	매도가능증권 평가이익	이자수익
<단기매매증권>				
국공채	29,663,352	29,724,258	-	157,731
<매도가능증권>				
Top-Up Plan수익증권	236,869	334,317	97,448	-
합계	29,900,221	30,058,575	97,448	157,731

5. 유형자산의 변동내역

당기의 유형자산 장부가액의 변동내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위 : 천원)

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

당기말 현재 보험에 가입된 자산의 내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

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	당기	전기
재보험미수금	53,146,092	41,580,485
외국재보험미수금	41,333,363	41,700,580
특약수재예탁금	96,853	6,751
소 계	94,576,308	83,287,816
대손충당금	(69,715)	(41,138)
합 계	94,506,592	83,246,677

(2) 당기 및 전기말 현재 보험미지급금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	당기	전기
재보험미지급금	41,056,776	37,078,183
외국재보험미지급금	50,323,297	53,801,156
특약출재예수금	67,797	-
합계	91,447,870	90,879,339

8. 구상채권

지점의 당기 중 구상채권의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

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

9. 책임준비금

지점의 당기 및 전기중 보험종류별 책임준비금 보유분의 증감내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위 : 천원)

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
(미경과보험료적립금)				
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

당기 지급준비금의 증감액에는 9,701천원의 외화환산이익이 포함되어 있습니다.

<전기>

(단위 : 천원)

구분	기초잔액	증가	감소	기말잔액
(지급준비금)				
종합(수재)	25,459,598	6,023,716	25,459,598	6,023,716
책임(")	808,122	1,491,099	808,122	1,491,099
기계(")	4,087,373	2,329,460	4,087,373	2,329,460
해상(")	2,178,663	1,659,350	2,178,663	1,659,350
화재(")	340,728	-	340,728	-
상해(")	-	1,538	-	1,538
생명(")	2,609,078	1,316,208	2,609,078	1,316,208
합계	35,483,562	12,821,372	35,483,562	12,821,371
(미경과보험료적립금)				
종합(수재)	10,676,889	2,917,228	10,676,889	2,917,228
책임(")	1,925,209	670,504	1,925,209	670,504
기계(")	8,698,349	4,582,797	8,698,349	4,582,797
해상(")	372,147	161,068	372,147	161,068
상해(")	-	7	-	7
생명(")	2,828,541	903,574	2,828,541	903,574
합계	24,501,135	9,235,178	24,501,135	9,235,178

전기 지급준비금의 증감액에는 Clean cut 방식에 따라 원보험회사로부터 인수한 261,550천원과 17,652천원의 외화환산(이익)이 포함되어 있습니다. 또한, 당기 감소액에는 재해보험 출재로 인한 지급준비금 및 미경과보험료 양도액이 각각 24,838,493천원과 17,150,796천원이 포함되어 있습니다.

10. 비상위험준비금

지점의 당기 및 전기중 보험종류별 비상위험준비금의 증감내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위 : 천원)

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

<전기>

(단위 : 천원)

구분	기초잔액	증가	감소	기말잔액
종합(수재)	3,486,796	427,168	-	3,913,964
책임(")	255,994	41,443	-	297,437
기계(")	456,001	238,657	-	694,658
해상(")	208,116	39,276	-	247,392
화재(")	182,242	-	-	182,242
상해(")	-	397	-	397
생명(")	2,889,474	477,200	-	3,366,674
합계	7,478,623	1,224,141	-	8,702,764

11. 퇴직급여충당금

당기 및 전기중 퇴직급여충당금의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	당기	전기
기 초 잔 액	727,368	490,207
당기설정액	330,202	294,364
승계액	37,391	-
당기지급액	(95,293)	(57,203)
기 말 잔 액	999,668	727,368

12. 보험종류별 보험료수익

지점의 당기 및 전기중 보험종류별 보험료수익은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	당기	전기
종합(수재)	53,345,813	47,463,075
책임(")	4,066,770	4,604,771
기계(")	25,979,847	26,517,447
해상(")	6,243,793	4,364,016
상해(")	90,280	44,104
생명(")	51,897,583	53,022,375
공제(")	2,881,533	-
합계	144,505,619	136,015,788

13. 법인세비용

(1) 지점의 당기 및 전기 법인세비용의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	당 기	전 기
당기법인세부담액	2,633,549	2,676,986
일시적차이로 인한 이연법인세 변동액	(27,746)	(201,892)
법인세비용	2,605,803	2,475,094

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

내역	당기		전기	
	일시적차이	일시적차이 아님	일시적차이	일시적차이 아님
I. 익금산입및손금불산입				
전기미수이자	-	74,739	529,212	-
퇴직급여충당금	247,434	-	172,609	-
감가상각비	117,572	-	101,398	-
구상채권	63,415	-	88,936	-
미확정비용	285,729	-	85,327	-
대손충당금	-	-	3,944	-
단기매매증권	105,050	-	-	-
전기만기보유증권	-	-	66,084	-
매도가능증권평가이익	97,448	126,867	24,007	97,448
접대비	-	6,541	-	8,210
가지금금인정이자	-	5,221	-	20,099
전기외화환산손실	29,071	-	-	-
소 계	945,719	213,368	1,071,517	125,757
II. 손금산입및익금불산입				
매도가능증권	126,867	97,448	97,448	-
미수이자	323,228	-	74,739	-
단기매매증권평가이익	166,255	-	49,529	-
전기감가상각비	59,046	-	40,882	-
대손금	3,944	-	31,482	-
전기미확정비용	85,327	-	-	-
외화환산손실	376	-	29,071	-
매도가능증권평가이익	-	-	11,376	24,007

내역	당기		전기	
	일시적차이	일시적차이 아님	일시적차이	일시적차이 아님
전기대손충당금	-	-	2,837	-
본점경비	-	8,409,093	-	-
구상채권	91,108	-	-	-
소 계	856,150	8,506,541	337,364	24,007
Ⅲ. 가감계(I-II)	89,569	(8,293,174)	734,153	101,750

(3) 지점의 당기 및 전기의 일시적차이 및 이연법인세자산(부채)의 증감내역은 다음과 같습니다.

<2007년 3월 31일 현재>

(단위 : 천원)

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)	47,952	595,600
이연법인세효과	136,045			163,790

<2006년 3월 31일 현재>

(단위 : 천원)

내역	기초	감소	증가	기말
대손금	31,482	31,482	-	-
감가상각비	143,430	40,882	101,398	203,946
퇴직급여충당금	291,045	-	172,609	463,654
미수이자	(529,212)	(529,212)	(74,739)	(74,739)
대손충당금	2,837	2,837	3,944	3,944
매도가능증권	(90,091)	(90,091)	(97,448)	(97,448)
구상채권	(88,936)	(88,936)	-	-
미확정비용	-	-	85,327	85,327
단기매매증권	-	-	(60,905)	(60,905)
외환차손	-	-	(29,071)	(29,071)

내역	기초	감소	증가	기말
소계	(239,445)	(633,038)	101,115	494,708
합계	(239,445)			494,708
이연법인세효과	(65,847)			136,045

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)

구분	2007년 3월 31일 현재 일시적차이	일시적차이 소멸시기		이연법인세자산(부채)	
		2008년	2009년 이후	유동	비유동
감가상각비	262,472		262,472	-	72,180
퇴직급여충당금	711,088		711,088	-	195,549
미확정비용	285,729	285,729		78,576	-
차감할 일시적차이 소계	1,259,289	285,729	973,560	78,576	267,729
미수이자	(323,228)	(323,228)		(88,888)	-
매도가능증권	(126,867)	(126,867)		(34,888)	-
단기매매증권	(122,110)	(122,110)		(33,580)	-
구상채권	(91,108)	(91,108)		(25,055)	-
외환차손	(376)	(376)		(103)	-
가산할 일시적차이 소계	(663,689)	(663,689)	-	(182,514)	-
적용될 법인세율		27.5%	27.5%		
이연법인세자산(부채)				(103,939)	267,729

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)

구분	당기	전기
법인세차감전순이익	17,828,146	8,952,593
법인세비용	2,605,803	2,475,094
유효세율	14.6%	27.6%

14. 사업비

당기 및 전기중 사업비의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

계정과목	당기	전기
급여	2,195,053	1,637,006
퇴직급여	330,202	294,364
복리후생비	866,659	814,104
일반관리비	2,107,784	5,425,771
수재보험수수료	22,681,006	18,305,369
수재이익수수료	18,532,226	16,621,744
지급손해조사비	29,822	110,379
출재예수금이자	2,842	-
합계	46,745,594	43,208,737

15. 특수관계자와 거래내역

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

(단위 : 천원)

특수관계자	계정과목	당기	전기
Swiss Reinsurance Company	수수료	-	3,215,440
	수입경비	5,512,378	-
Swiss Re Shared Service (India) Pvt. Ltd.	수수료	142,174	266,500
European Reinsurance Company	재보험료비용	101,153,934	95,211,052
"	재보험금수익	41,517,132	33,626,770
"	수입경비	52,253,356	26,906,520
임직원	이자수익	4,568	18,550

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

(단위 : 천원)

특수관계자	계정과목	당 기	전 기
Swiss Reinsurance Company	미지급금	3,435,681	8,609,106
Swiss Re Service Ltd. London	미지급금	-	99,836
European Reinsurance Company	보험미수금	41,333,363	41,700,580
"	보험미지급금	50,323,297	53,801,156
임직원	대출채권	-	525,800

16. 외화자산 및 부채

당기 및 전기말 현재 외화자산 및 부채의 내역은 다음과 같습니다.

(원화단위 : 천원)

계 정 과 목	당기		전기	
	외화금액	원화금액	외화금액	원화금액
<자 산>				
현금과예금	USD -		USD 2,257,228	2,193,236
보험미수금	USD 1,586,458	1,492,222	USD 823,387	800,044
"	JPY 124,188	989	JPY 21,873	180
"	EUR -115	(144)	EUR 3,006	3,534
합계		1,493,067		2,996,994
<부 채>				
지급준비금	AUD 43,782	33,269	AUD 15,271	10,580
"	SGD 5,617	3,479	SGD 1,299	780
"	USD 2,729,036	2,566,931	USD 1,660,094	1,613,030
미지급금	USD -		USD 1,882,747	1,829,371
"	CHF -		CHF 2,831,291	2,105,079
"	HKD -		HKD 9,947,493	1,245,575
"	SGD -		SGD 246,000	147,716
보험미지급금	USD 465,109	437,482	USD 434,080	421,774
"	JPY 26,700	213	JPY 2,187	18
"	EUR -40	(50)	EUR 811	954
미지급비용	GBP -	-	GBP 59,236	99,836
합계		3,041,324		7,474,713

상기 외화표시 자산 및 부채의 외화환산으로 인하여 당기 및 전기에 각각 11,219천 원 및 367,909천원의 외화환산이익이 발생하였으며, 33,986 천원 및 21,542천원의 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 142,174천원 및 266,500천원을 지급하였습니다.

(2) 지점은 European Reinsurance Company of Zurich 와 출재계약과 관련하여 2005년 4월 1일자로 "Retrocession Ageement"를 체결한 바 있습니다. 동 계약에 의하여 지점은 당기 및 전기중 재보험금수익 41,517,132천원 및 33,626,770천원, 재보험료비용 101,153,934 천원 및 95,211,052천원 과 수입경비 52,253,356천원 및 26,906,502천원을 인식하였습니다.

18. 대차대조표일 이후 중요사건

지점은 본점간의 합병으로 인하여 2007년 4월 30일을 기준일로 임플로이어스 재보험 주식회사 한국지점과 보험계약을 인도받는 보험계약 이전계약을 2007년 1월 15일 체결하였습니다. 동 계약의 이행을 위하여 지점은 금융감독위원회에 '보험계약 전부이전 인가승인신청'을 신청하였으며 2007년 4월 27일자로 금융감독위원회가 이를 인가하였습니다.

19. 부가가치 계산에 필요한 계정과목 및 금액

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

(단위 : 천원)

계정과목	당기	전기
급여	2,195,053	1,637,006
퇴직급여	330,202	294,364
복리후생비	866,659	814,103
세금과공과	283,831	499,198
임차료	179,839	187,895
감가상각비	263,400	227,300
합 계	4,118,984	3,659,866

20. 재무제표가 사실상 확정된 날과 승인기관

지점의 재무제표는 2007년 6월 30일 지점장이 승인할 예정입니다.

21. 현금흐름표

(1) 지점의 현금흐름표는 간접법으로 작성하였으며, 현금흐름표상 현금은 대차대조표상의 현금 및 현금등가물과 일치합니다.