

스위스재보험 주식회사 한국지점

재무제표에 대한
감사보고서

제 8 기

2008년 04월 01일 부터

2009년 03월 31일 까지

제 7 기

2007년 04월 01일 부터

2008년 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 - 27

외부감사인의 감사보고서

스위스재보험 주식회사 한국지점

지점장 귀하

2009년 6월 29일

본 감사인은 첨부된 스위스재보험 주식회사 한국지점의 2009년 3월 31일과 2008년 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 2009년 3월 31일과 2008년 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 (2009년 6월 29일) 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.

재무제표

재무상태표

제 8 기 : 2009년 3월 31일 현재

제 7 기 : 2008년 3월 31일 현재

회사명 : 스위스재보험 주식회사 한국지점

(단위 : 원)

과목	제 8 (당) 기		제 7 (전) 기	
자 산				
I. 현금및예치금 (주석 15)		36,519,995,273		60,861,693,464
1. 현금및현금성자산	36,519,995,273		37,361,067,975	
2. 예치금	-		23,500,625,489	
II. 유가증권 (주석 3)		110,069,626,873		80,398,946,461
1. 단기매매증권	109,578,905,920		79,854,332,431	
2. 매도가능증권	490,720,953		544,614,030	
III. 유형자산 (주석 4,5)		82,230,541		159,342,459
1. 비품	526,029,647		515,358,147	
감가상각누계액	(495,502,614)		(465,557,006)	
2. 임차시설물	776,061,710		776,061,710	
감가상각누계액	(740,606,154)		(700,944,012)	
3. 차량운반구	41,776,240		41,776,240	
감가상각누계액	(25,528,288)		(7,352,620)	
IV. 기타자산		33,506,291,477		89,116,471,662
1. 보험미수금 (주석 6,14,15)	29,598,838,435		83,625,997,407	
대손충당금	(32,574,899)		(81,259,685)	
2. 미수금	142,797,004		820,786,497	
3. 보증금	1,743,680,000		2,291,530,000	
4. 미수수익	1,340,061,519		1,319,142,911	
5. 선급금	68,597,075		257,361,456	
6. 선급비용	312,056,507		188,555,102	
7. 구상채권 (주석 7)	332,835,836		372,527,250	
8. 이연법인세자산 (주석 12)	-		321,830,724	
자 산 총 계		180,178,144,164		230,536,454,046
부 채				
I. 책임준비금 (주석 8)		77,434,429,607		83,794,294,032
1. 지급준비금	41,320,939,817		48,713,166,168	
2. 미경과보험료적립금	36,113,489,790		35,081,127,864	
II. 비상위험준비금 (주석 9)		18,809,410,317		14,894,595,531
III. 기타부채		41,485,125,846		88,565,545,599
1. 보험미지급금 (주석 6,14,15)	32,208,922,216		75,195,075,463	
2. 미지급금 (주석 14)	3,575,532,994		3,490,206,428	
3. 미지급비용 (주석 14)	367,370,230		1,086,832,853	
4. 퇴직급여충당부채 (주석 10)	1,342,526,976		1,244,319,152	
국민연금전환금	(1,439,100)		(2,843,100)	
5. 예수금	1,076,339,847		107,974,478	
6. 이연법인세부채 (주석 12)	929,636,088		458,305,123	

과 목	제 8 (당) 기		제 7 (전) 기	
7. 미지급법인세 (주석 12)	1,986,236,595		6,985,675,202	
부 채 총 계		137,728,965,770		187,254,435,162
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		6,064,962		106,346,006
1. 매도가능증권평가이익 (주석 3)	6,064,962		106,346,006	
IV. 이익잉여금		25,394,588,487		26,127,147,933
1. 미처분이익잉여금	25,394,588,487		26,127,147,933	
자 본 총 계		42,449,178,394		43,282,018,884
부 채 및 자 본 총 계		180,178,144,164		230,536,454,046

별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

손익계산서

제 8 기 : 2008년 4월 1일부터 2009년 3월 31일까지

제 7 기 : 2007년 4월 1일부터 2008년 3월 31일까지

회사명 : 스위스재보험 주식회사 한국지점

(단위 : 원)

과목	제 8 (당) 기	제 7 (전) 기
I. 영업수익	177,066,001,669	204,293,811,938
1. 보험료수익 (주석 11)	143,469,158,482	182,894,883,056
2. 재보험금수익 (주석 14,16)	-	2,000,561,517
3. 이자수익 (주석 3,14)	6,246,682,452	4,531,455,185
4. 단기매매증권처분이익	24,302,174	-
5. 단기매매증권평가이익	1,643,748,466	75,566,288
6. 매도가능증권처분이익	5,364,644	10,475,767
7. 구상이익	-	281,419,673
8. 수입경비 (주석 14,16)	3,171,137,776	4,993,384,996
9. 지급준비금환입액	11,638,487,207	5,305,273,700
10. 미경과보험료적립금환입액	4,901,506,194	2,579,077,818
11. 외화환산이익 (주석 15)	3,221,268,525	110,885,681
12. 외환차익	2,744,345,749	1,510,828,257
II. 영업비용	147,469,397,291	169,531,689,736
1. 비상위험준비금전입액 (주석 9)	3,914,814,786	4,891,280,625
2. 보험금비용	81,890,593,914	77,338,607,024
3. 재보험료비용 (주석 14,16)	13,183,088,180	19,852,195,550
4. 단기매매증권평가손실	187,757,498	28,285,927
5. 사업비 (주석 13,14)	45,590,613,874	66,458,138,442
6. 외화환산손실 (주석 15)	18,058,166	40,747,453
7. 외환차손	2,684,470,873	922,434,715
III. 영업이익	29,596,604,378	34,762,122,202
IV. 영업외수익	-	30,904,945
1. 유형자산처분이익	-	10,000,000
2. 잡이익	-	20,904,945
V. 영업외비용	-	10,200,000
1. 기부금	-	10,200,000
VI. 법인세비용차감전순이익	29,596,604,378	34,782,827,147
VII. 법인세비용 (주석 12)	8,829,163,824	8,661,012,796
VIII. 당기순이익	20,767,440,554	26,121,814,351

별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

이 익 잉 여 금 처 분 계 산 서

제 8 (당)기	2008년 4월 1일 부터 2009년 3월 31일 까지	제 7 (전)기	2007년 4월 1일 부터 2008년 3월 31일 까지
처분예정일	2009년 6월 30일	처분확정일	2008년 6월 23일

회사명 : 스위스재보험 주식회사 한국지점

(단위 : 원)

과 목	제 8 (당) 기		제 7 (전) 기	
I. 미처분이익잉여금		25,394,588,487		26,127,147,933
1. 전기이월미처분잉여금	4,627,147,933		5,333,582	
2. 당기순이익	20,767,440,554		26,121,814,351	
II. 이익잉여금처분액		21,500,000,000		21,500,000,000
1. 본점송금액	21,500,000,000		21,500,000,000	
III. 차기이월미처분이익잉여금		3,894,588,487		4,627,147,933

별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

자 본 변 동 표

제 8 기 : 2008년 4월 1일부터 2009년 3월 31일까지

제 7 기 : 2007년 4월 1일부터 2008년 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 (보고금액)	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
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

별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

현금흐름표

제 8 기 : 2008년 4월 1일부터 2009년 3월 31일까지

제 7 기 : 2007년 4월 1일부터 2008년 3월 31일까지

회사명 : 스위스재보험 주식회사 한국지점

(단위 : 원)

과목	제 8 (당) 기	제 7 (전) 기
I. 영업활동으로 인한 현금흐름	(3,378,876,691)	51,889,240,822
1. 당기순이익	20,767,440,554	26,121,814,351
2. 현금의유출이없는비용등의 가산	4,514,298,037	5,394,021,482
가. 감가상각비	87,783,418	146,333,935
나. 대손상각비	-	10,543,948
다. 퇴직급여	305,884,169	312,999,225
라. 외화환산손실	18,058,166	32,863,749
마. 단기매매증권평가손실	187,757,498	-
바. 비상위험준비금전입액	3,914,814,786	4,891,280,625
3. 현금의유입이없는수익등의차감	(18,376,326,294)	(8,253,923,196)
가. 외화환산이익	11,245,810	110,885,681
나. 대손충당금환입	48,684,786	-
다. 지급준비금환입액	11,638,487,207	5,305,273,700
라. 미경과보험료환입액	4,901,506,194	2,579,077,818
마. 이자수익	132,653,831	172,643,942
바. 매도가능증권처분이익	-	10,475,767
사. 단기매매증권평가이익	1,643,748,466	75,566,288
4. 영업활동으로인한자산부채의변동	(10,284,288,988)	28,627,328,185
가. 보험미수금의 감소	54,019,907,533	11,029,331,884
나. 미수금의 감소(증가)	677,989,493	(621,696,703)
다. 미수수익의 증가	(20,918,608)	(970,235,735)
라. 선급비용의 증가	(123,501,405)	(65,262,505)
마. 선급금의 감소(증가)	188,764,381	(257,361,456)
바. 구상채권의 감소(증가)	39,691,414	(281,419,673)
사. 단기매매증권의 증가	(28,135,928,690)	(39,973,249,925)
아. 매도가능증권의 증가	(85,015,477)	(132,973,455)
자. 이연법인세자산의 감소(증가)	321,830,724	(54,101,827)
차. 책임준비금의 증가	10,180,128,976	69,740,192,133
카. 미지급금의 증가(감소)	85,326,566	(13,695,291)
타. 미지급비용의 증가(감소)	(719,462,623)	624,723,194
파. 보험미지급금의 감소	(42,985,714,164)	(16,252,794,946)
하. 미지급법인세의 증가(감소)	(4,999,438,607)	5,671,308,742
거. 이연법인세부채의 증가	509,958,475	354,366,351
너. 예수금의 증가(감소)	968,365,369	(101,454,535)
더. 퇴직금의 지급	(207,676,345)	(68,348,068)
러. 국민연금전환금의 감소	1,404,000	-
II. 투자활동으로 인한 현금흐름	537,178,500	114,438,532
1. 투자활동으로 인한 현금유입액	547,850,000	540,260,000

과 목	제 8 (당) 기		제 7 (전) 기	
가. 보증금의감소	547,850,000		540,260,000	
2. 투자활동으로 인한 현금유출액	(10,671,500)		(425,821,468)	
가. 비품의취득	10,671,500		24,045,228	
나. 차량운반구의취득	-		41,776,240	
다. 보증금의증가	-		360,000,000	
III. 재무활동으로 인한 현금 흐름		(21,500,000,000)		(21,500,000,000)
1. 재무활동으로인한 현금유입액	-		-	
2. 재무활동으로인한 현금유출액	(21,500,000,000)		(21,500,000,000)	
가. 본점송금	21,500,000,000		21,500,000,000	
IV. 현금의증가(I +II+III)	(24,341,698,191)			30,503,679,354
V. 기초의 현금 (주석 19)	60,861,693,464			30,358,014,110
VI. 기말의 현금 (주석 19)	36,519,995,273			60,861,693,464

별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

재무제표에 대한 주석

2009년 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 재무제표 작성에 적용한 중요한 회계정책은 다음과 같습니다. 별도로 언급된 사항을 제외하고는 전기와 동일하게 적용되었습니다.

- 회계기준

지점의 재무제표는 대한민국에서 일반적으로 인정된 회계처리기준에 따라 작성되었습니다.

당기에 시행된 회계기준 중 지점에 적용되는 기준은 다음과 같습니다.

- 기업회계기준서 제5호 유형자산(개정)
- 기업회계기준서 제16호 법인세회계(개정)
- 기업회계기준서 제20호 특수관계자(개정)

(1) 수익인식기준

지점은 보험료의 회수기일이 도래한 때 수익으로 인식하고 있습니다.

(2) 유가증권의 평가

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.

(3) 대손충당금

지점은 보고기간종료일 현재의 대출채권, 보험미수금 등에 대하여 채무자의 채무상환능력과 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	29,741,635	84,446,784
요주의	2.0% 이상	-	-
고정	20.0% 이상	-	-
회수의문	50.0% 이상	-	-
추정손실	100.0%	-	-
합계		29,741,635	84,446,784

또한 지점의 최근 3년간 채권총액대비 대손충당금 설정비율은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

보고기간종료일	채권총액	대손충당금	설정비율
2009.3.31	29,741,635	32,575	0.11%
2008.3.31	84,446,784	81,260	0.10%
2007.3.31	94,776,397	70,715	0.07%

(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 충당부채의 인식요건을 충족하는 경우 그 지출의 현재가치를 유형자산의 취득원가로 산정하고 있습니다.

지점의 유형자산은 취득원가에서 아래의 추정내용연수와 상각방법에 따라 산정된 감가상각누계액과 감액손실누계액을 차감하는 형식으로 재무상태표에 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, 보고기간종료일 이전 3년간 회수된 보험금환입금액을 순보험금으로 나누어 산출한 구상률에 보고기간종료일 이전 1년간 지급된 순보험금을 곱하여 구상채권의금액을 산정하고 있습니다.

(6) 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.

(7) 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.

(8) 퇴직급여충당부채

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

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

(9) 외화자산 · 외화부채의 환산

지점은 보고기간종료일 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 금액

을 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. 유가증권

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

(당기)

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

(전기)

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

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

(당기)

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

(전기)

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

4. 유형자산의 변동내역

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

(당기)

계정과목	기초장부가액	취득/대체	처분/대체	감가상각비	기말장부가액
비품	49,802	10,671	-	29,946	30,527
임차시설물	75,117	-	-	39,662	35,455
차량운반구	34,423	-	-	18,175	16,248
합계	159,342	10,671	-	87,783	82,230

(전기)

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

5. 보험가입내용

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

(당기)

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

(전기)

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

6. 보험미수금 및 보험미지급금

(1) 당기 및 전기말 현재 보험미수금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당 기	전 기
재보험미수금	29,479,519	78,839,218
외국재보험미수금	-	4,727,701
특약수재예탁금	119,319	59,078
소 계	29,598,838	83,625,997
대손충당금	(32,575)	(81,260)
합 계	29,566,263	83,544,737

(2) 당기 및 전기말 현재 보험미지급금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당 기	전 기
재보험미지급금	32,208,922	65,434,769
외국재보험미지급금	-	9,760,306
합계	32,208,922	75,195,075

7. 구상채권

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

(당기)

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

(전기)

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

8. 책임준비금

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

(당기)

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.

(전기)

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
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 Branch 와의 "Policy Transfer Agreement" 에 따른 증가액 18,550,823천원 및 European Reinsurance Company of Zurich 와의 "Retrocession Agreement"에 따른 증가액 51,189,373천원이 포함되어 있습니다.

9. 비상위험준비금

지점의 당기 및 전기 중 보험종류별 비상위험준비금의 증감내역은 다음과 같습니다.

(당기)

(단위: 천원)

구분	기초잔액	증가	감소	기말잔액
종합(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

(전기)

(단위: 천원)

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

10. 퇴직급여충당부채

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

구 분	당 기	전 기
기 초 잔 액	1,244,319	999,668
당기설정액	305,884	312,999
당기지급액	(207,676)	(68,348)
기 말 잔 액	1,342,527	1,244,319
국민연금전환금	(1,439)	(2,843)
잔 액	1,341,088	1,241,476

11. 보험종류별 보험료수익

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

구 분	당 기	전 기
종합(수재)	39,250,339	51,263,901
책임(")	10,389,498	9,202,670
기계(")	26,183,692	28,077,475
자동차(")	8,728,906	-
해상(")	6,657,470	6,647,411
상해(")	8,661,379	20,497,887
생명(")	36,499,476	67,205,539
공제(")	7,098,398	-
합계	143,469,158	182,894,883

12. 법인세비용

(1) 당기 법인세비용의 구성내역은 다음과 같습니다.(단위: 천원)

구 분	당 기
당기법인세부담액	7,997,375
일시적차이로 인한 이연법인세변동액	793,162
자본에 직접 반영된 법인세비용	38,627
법인세비용	8,829,164

(2) 회사의 법인세비용차감전순이익과 법인세비용간의 관계는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당 기
법인세비용차감전순이익	29,596,604
적용세율에 따른 법인세부담액	8,139,066
조정사항	690,098
- 비과세수익	-
- 비과세비용	12,469
- 세율변경 효과	(94,005)
- 본점경비배부액	(1,485,679)
- 기타	2,257,313
법인세비용	8,829,164
유효법인세율	29.8%

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

<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)	(136,474)	(929,636)

<2008년 3월 31일 현재>

구분	기초	감소	증가	기말	이연법인세자산(부채)	
					기초	기말
감가상각비	262,472	46,278	12,284	228,478	72,180	62,831
퇴직급여충당부채	711,088	-	230,728	941,816	195,549	258,999
미수이자	(323,228)	(323,228)	(973,468)	(973,468)	(88,888)	(267,704)
매도가능증권	(126,867)	(126,867)	(146,684)	(146,684)	(34,888)	(40,338)
구상채권	(91,108)	(91,108)	(372,527)	(372,527)	(25,055)	(102,445)
미확정비용	285,729	285,729	179,581	179,581	78,575	49,385
단기매매증권	(122,110)	(122,110)	(283,327)	(283,327)	(33,580)	(77,915)
외화평가손익	(376)	(376)	(70,138)	(70,138)	(103)	(19,288)
합계	595,600	(331,682)	(1,423,551)	(496,269)	163,790	(136,474)

누적일시적차이에 대한 법인세효과는 당해 일시적차이가 소멸되는 회계연도의 미래 예상세율을 적용하여 계산하였는바 2009년 및 2010년 이후 실현분에 대해 각각 24.2%와 22%를 적용하여 산정하였습니다. 이로인하여종전의적용세율(27.5%)에의할 경우보다 이연법인세부채가 94,005 천원 감소하였습니다.

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, 2009년 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	290,029	321,831
이연법인세부채	1,219,665	458,305
이연법인세자산(부채)	(929,636)	(136,474)

13. 사업비

당기 및 전기중 사업비의 내역은 다음과 같습니다.(단위: 천원)

계정과목	당 기	전 기
급여	2,320,241	2,406,075
퇴직급여	305,884	312,999
복리후생비	729,584	808,436
일반관리비	2,709,649	2,603,309
수재보험수수료	26,229,660	30,147,242
수재이익수수료	12,889,887	29,942,210
지급손해조사비	399,961	237,843
영업잡손실	5,748	24
합 계	45,590,614	66,458,138

14. 특수관계자와 거래내역

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

특수관계자	계정과목	당 기	전 기
Swiss Reinsurance Company	수수료	85,327	54,525
Swiss Re Shared Service (India) Pvt. Ltd.	수수료	218,644	230,496
Swiss Re Service LTD	급여	-	372,622
European Reinsurance Company of Zurich	재보험료비용	1,157,000	19,852,196
	재보험금수익	-	2,000,562
	수입경비	-	4,928,767
임직원	이자수익	23,142	22,034

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

특수관계자	계정과목	당 기	전 기
Swiss Reinsurance Company	미지급금	3,575,533	3,490,206
Swiss Re Service LTD	미지급비용	-	372,622
Swissre Shared Service (India) Pvt. Ltd.	미지급비용	9,996	33,382
European Reinsurance Company of Zurich	보험미수금	-	4,727,701
	보험미지급금	-	9,760,306

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	6,209,349	8,589,082	USD	640,951	634,766
보험미수금	USD	1,547,491	2,140,567	USD	2,435,492	2,411,989
	CNY	441,512	89,371	CNY	385,644	54,468
	EUR	57,838	106,221	EUR	41,833	65,648
	HUF	220,536	1,313	HUF	416,418	2,515

	당 기			전 기		
	INR	612,423	16,695	INR	116,691	2,880
	SAR	-	-	SAR	6,781	1,790
	SGD	98,126	89,284	SGD	-	-
합계			11,032,533			3,174,056
(부 채)						
보험미지급금	USD	92,023	127,290	USD	861,703	853,388
	CNY	162,773	32,949	CNY	109,152	15,417
	EUR	12,815	23,534	EUR	14,798	23,221
	HUF	137,056	816	HUF	160,321	968
	INR	193,099	5,264	INR	42,592	1,051
	SAR	7,250	2,674	SAR	2,746	725
	SGD	28,911	26,306	SGD	-	-
	MYR	9,895	3,755	MYR	-	-
	AUD	185	178	AUD	-	-
합계			222,766			894,770

상기 외화표시 자산 및 부채의 외화환산으로 인하여 당기 및 전기에 각각 3,221,269천원 및 110,886천원의 외화환산이익이 발생하였으며, 18,058천원 및 40,747천원의 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 218,644천원 및 230,496천원을 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	2,320,241	2,406,075
퇴직급여	305,884	312,999
복리후생비	729,584	808,436
세금과공과	965,183	941,097
임차료	323,499	223,918
감가상각비	87,783	146,334
합 계	4,732,174	4,838,859

18. 재무제표가 사실상 확정된 날과 승인기관

지점의 재무제표는 2009년 5월 29 일 지점장이 승인하였습니다.

19. 현금흐름표

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