

재 무 제 표

대 차 대 조 표

제 5 기 : 2006년 3월 31일 현재

제 4 기 : 2005년 3월 31일 현재

회사명 : 스위스재보험 주식회사 한국지점

(단위 : 원)

과 목	제 5 (당) 기		제 4 (전) 기	
		금 액	금 액	
자산				
I. 현금및예치금		59,033,558,878		107,643,473,546
1. 현금과예금(주석 3, 16)		59,033,558,878		107,643,473,546
II. 유가증권(주석 4)		30,058,574,146		1,159,153,465
1. 단기매매증권		29,724,257,551		-
2. 매도가능증권		334,316,595		1,159,153,465
III. 대출채권		521,856,500		375,363,500
1. 기타대출채권(주석 15)	525,800,000		378,200,000	
대손충당금	(-)3,943,500	521,856,500	(-)2,836,500	375,363,500
IV. 고정자산		478,267,206		140,734,953
(1) 유형자산(주석 5, 6)		478,267,206		140,734,953
1. 비품	1,242,387,029		677,555,127	
감가상각누계액	(-)764,119,823	478,267,206	(-)540,388,898	137,166,229
2. 차량운반구	35,500,000		35,500,000	
감가상각누계액	(-)35,500,000	-	(-)31,931,276	3,568,724
V. 기타자산		86,541,059,719		43,125,237,352
1. 보험미수금(주석 7, 15, 16)	83,287,815,799		39,239,639,928	
대손충당금	(-)41,138,458	83,246,677,341	(-)36,711,136	39,202,928,792
2. 미수금	4,399,042		7,824,301	
대손충당금	(-)21,995	4,377,047	(-)39,122	7,785,179
3. 보증금		2,471,790,000		2,366,790,000
4. 미수수익		274,022,997		1,150,660,913
5. 선급비용		297,187,695		308,136,051
6. 구상채권(주석 8)		63,414,555		88,936,417
7. 비유동성이연법인세자산(주석 13)		183,590,084		-
자산총계		176,633,316,449		152,443,962,816
부채				
I. 책임준비금(주석 9)		22,056,549,182		59,984,697,832
1. 지급준비금(주석 16)		12,821,370,713		35,483,561,389
2. 미경과보험료적립금		9,235,178,469		24,501,136,443
II. 비상위험준비금(주석 10)		8,702,764,332		7,478,622,240
III. 기타부채		101,445,039,152		47,102,618,636
1. 보험미지급금(주석 7, 15, 16)		90,879,338,555		38,252,686,347
2. 미지급금(주석 15, 16)		8,708,942,506		5,943,206,307
3. 미지급비용(주석 16)		131,039,916		311,944,272
4. 퇴직급여충당금(주석 11)	727,367,941		490,207,330	
국민연금전환금	(-)3,079,500	724,288,441	(-)3,079,500	487,127,830
5. 예수금		94,378,200		72,110,920
6. 유동성이연법인세부채(주석 13)		47,545,514		-
7. 비유동성이연법인세부채(주석 13)		-		66,847,410
8. 미지급법인세		859,506,020		1,969,695,550
부채총계		132,204,352,666		114,566,938,708

과 목	제 5 (당) 기		제 4 (전) 기	
	금 액		금 액	
자본				
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		27,282,990,646		20,805,492,605
1. 차기이월이익잉여금 (당기순이익 : 6,477,498,041 원 전기순이익 : 13,805,683,987 원)		27,282,990,646		20,805,492,605
IV. 자본조정		97,448,193		24,006,558
1. 매도가능증권평가이익(주석 4)		97,448,193		24,006,558
자본총계		44,428,963,784		37,878,024,108
부채와자본총계		176,633,316,449		152,443,962,816

별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

손익계산서

제 5 기 : 2005년 4월 1일부터 2006년 3월 31일까지

제 4 기 : 2004년 4월 1일부터 2005년 3월 31일까지

회사명 : 스위스재보험 주식회사 한국지점

(단위 : 원)

과 목	제 5 (당) 기		제 4 (전) 기	
	금	액	금	액
I. 영업수익		200,260,086,763		153,807,177,827
1. 보험료수익(주석 12)	136,015,787,957		135,545,031,603	
2. 재보험금수익(주석 15, 17)	33,626,770,448		-	
3. 이자수익(주석 15)	3,592,219,012		3,101,174,999	
4. 단기매매증권평가이익	52,877,907		-	
5. 매도가능증권처분이익(주석 4)	786,141		-	
6. 구상이익	63,414,555		88,936,417	
7. 수입경비(주석 15, 17)	26,908,230,743		-	
8. 지급준비금환입액	-		14,073,407,648	
9. 기타영업수익	-		998,627,160	
II. 영업비용		191,574,048,797		134,051,708,249
1. 지급준비금전입액	1,914,752,230		-	
2. 미경과보험료적립금전입액	1,884,837,536		14,303,528,443	
3. 비상위험준비금전입액	1,224,142,092		2,710,900,632	
4. 보험금비용	48,127,179,529		75,636,936,642	
5. 재보험료비용(주석 15, 17)	95,211,051,570		-	
6. 단기매매증권평가손실	3,348,809		-	
7. 만기보유증권처분손실	-		1,109,309	
8. 사업비(주석 14, 15)	43,208,737,031		41,399,233,223	
III. 영업이익		8,686,037,966		19,755,469,578
IV. 영업외수익		785,094,540		413,737,881
1. 외화환산이익(주석 16)	367,909,204		295,582,773	
2. 외환차익	417,022,506		95,370,911	
3. 유형자산처분이익	-		2,384,725	
4. 대손충당금환입	-		20,329,939	
5. 잡이익	162,830		89,533	
V. 영업외비용		518,539,976		815,503,530
1. 외화환산손실(주석 16)	21,541,589		14,997,573	
2. 외환차손	496,798,387		800,181,561	
3. 기부금	200,000		300,000	
4. 잡손실	-		24,396	
VI. 경상이익		8,952,592,530		19,353,703,929
VII. 법인세차감전순이익		8,952,592,530		19,353,703,929
VIII. 법인세비용(주석 13)		2,475,094,490		5,548,019,942
IX. 당기순이익		6,477,498,041		13,805,683,987

별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

이익잉여금처분계산서

제 5 (당)기	2005년 4월 1일 부터 2006년 3월 31일 까지	제 4 (전)기	2004년 4월 1일 부터 2005년 3월 31일 까지
처분확정일	2006년 6월 30일	처분확정일	2005년 6월 30일

회사명 : 스위스재보험 주식회사 한국지점

(단위 : 원)

과 목	제 5 (당) 기		제 4 (전) 기	
	금	액	금	액
I. 처분전이익잉여금		27,282,990,646		20,805,492,605
1. 전기이월이익잉여금	20,805,492,605		6,999,808,618	
2. 당기순이익	6,477,498,041		13,805,683,987	
II. 이익잉여금처분액		-		-
III. 차기이월이익잉여금		27,282,990,646		20,805,492,605

별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

현금흐름표

제 5 기 : 2005년 4월 1일부터 2006년 3월 31일까지

제 4 기 : 2004년 4월 1일부터 2005년 3월 31일까지

회사명 : 스위스재보험 주식회사 한국지점

(단위 : 원)

과 목	제 5 (당) 기		제 4 (전) 기	
	금	액	금	액
I. 영업활동으로 인한 현금흐름		(-)19,038,227,671		33,112,590,436
1. 당기순이익	6,477,498,041		13,805,683,987	
2. 현금의 유출이 없는 비용등의 가산	5,572,454,647		17,313,208,277	
가. 감가상각비	227,299,649		116,595,293	
나. 대손상각비	5,517,195		-	
다. 퇴직급여	294,364,356		166,077,027	
라. 외화환산손실	21,541,589		14,997,573	
마. 만기보유증권처분손실	-		1,109,309	
바. 미경과보험료적립금전입액	1,884,837,536		14,303,528,443	
사. 지급준비금전입액	1,914,752,230		-	
아. 비상위험준비금전입액	1,224,142,092		2,710,900,632	
3. 현금의 유입이 없는 수익등의 차감	(-)439,633,155		(-)14,405,456,344	
가. 외화환산이익	367,909,204		295,582,773	
나. 유형자산처분이익	-		2,384,725	
다. 대손충당금환입	-		20,329,939	
라. 기타영업수익	-		14,073,407,648	
마. 이자수익	70,937,810		13,751,259	
바. 매도가능증권처분이익	786,141		-	
4. 영업활동으로 인한 자산부채의 변동	(-)30,648,547,203		16,399,154,516	
가. 보험미수금의 증가	(-)44,069,717,460		(-)2,076,123,675	
나. 미수금의 감소(증가)	3,425,259		(-)7,733,675	
다. 미수수익의 감소(증가)	876,637,916		(-)643,328,474	
라. 선급비용의 감소	10,948,356		149,817,330	
마. 선급법인세의 감소	-		225,871,910	
바. 구상채권의 감소(증가)	25,521,862		(-)88,936,417	
사. 유동성이연법인세자산의 감소(증가)	(-)183,590,084		2,337,764,332	
아. 지급준비금의 증가(감소)	(-)41,710,086,501		1,602,374,239	
자. 미지급금의 증가	3,110,541,624		2,650,774,386	
차. 미지급비용의 증가(감소)	(-)180,904,356		64,715,622	
카. 보험미지급금의 증가	52,632,104,072		10,166,495,260	
타. 미지급법인세의 증가(감소)	(-)1,110,189,530		1,969,695,550	
파. 유동성이연법인세부채의 증가	47,545,514		-	
하. 이연법인세대의 증가(감소)	(-)65,847,410		65,847,410	
거. 예수금의 증가	22,267,280		27,305,420	
너. 퇴직금의 지급	(-)57,203,745		(-)46,222,902	
더. 국민연금전환금의 감소	-		838,200	
II. 투자활동으로 인한 현금흐름		(-)29,571,686,997		(-)22,971,510
1. 투자활동으로 인한 현금유입액	1,014,780,098		201,970,691	
가. 매도가능증권의 처분	969,980,098		-	
나. 만기보유증권의 처분	-		13,820,691	
다. 기타대출채권의 감소	44,800,000		185,000,000	
라. 차량운반구의 처분	-		3,150,000	
2. 투자활동으로 인한 현금유출액	(-)30,586,467,095		(-)224,942,201	
가. 단기매매증권의 증가	29,663,352,287		-	

과 목	제 5 (당) 기		제 4 (전) 기	
	금	액	금	액
나. 매도가능증권의 증가	60,882,906		51,968,641	
다. 기타대출채권의 증가	192,400,000		-	
라. 비품의 취득	564,831,902		77,463,560	
마. 보증금의 증가	105,000,000		95,510,000	
Ⅲ. 재무활동으로 인한 현금흐름		-		7,000,000,000
1. 재무활동으로 인한 현금유입액	-		7,000,000,000	
가. 영업기금의 증가	-		7,000,000,000	
2. 재무활동으로 인한 현금유출액	-		-	
Ⅳ. 현금의 증가(감소)(I+II)		(-)48,609,914,668		40,089,618,926
Ⅴ. 기초의 현금		107,643,473,546		67,553,854,620
Ⅵ. 기말의 현금(주석 20)		59,033,558,878		107,643,473,546

별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

재무제표에 대한 주석

2006년 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', 대표이사 : 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 제17호(제11호 및 14호는 제외)를 포함한 대한민국의 일반적으로 인정된 회계처리기준에 따라 작성되었으며, 재무제표를 작성하기 위하여 채택한 중요한 회계정책은 2005회계연도부터 적용되는 대한민국의 기업회계기준서 제15호 내지 제17호의 적용에 따른 사항을 제외하고는 2005년 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	83,818,015	39,625,664
요주의	2.0% 이상	-	-
고정	20.0% 이상	-	-
회수의문	50.0% 이상	-	-
추정손실	100.0%	-	-
합계		83,818,015	39,625,664

또한 지점의 최근 3년간 채권총액대비 대손충당금 설정비율은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

대차대조표일	채권총액	대손충당금	설정비율
2006.3.31	83,818,015	45,104	0.05%
2005.3.31	39,625,664	39,587	0.10%
2004.3.31	37,582,156	59,917	0.16%

(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 대차대조표에 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.

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
현금과예금	2,500	2,500	당좌개설보통금

4. 유가증권

가. 당기 및 전기말 현재 유가증권 내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(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

전기 보유중이던 도시철도채권과 수익증권 중 일부가 당기 중 처분되었으며, 처분시 도시철도채권과 수익증권의 장부가액은 각각 962,858 천원 및 6,336 천원이며, 관련 처분이익이 786 천원 발생하였습니다.

<전기>

(단위 : 천원)

종 목	취득원가	공정가액	매도가능증권 평가이익	이자수익
<매도가능증권>				
Top-Up Plan수익증권	182,321	206,328	24,007	-
도시철도채권	900,000	952,825	-	82,876
합계	1,082,321	1,159,153	24,007	82,876

전기 매도가능증권으로 계상된 도시철도채권은 2001년 취득시에는 만기까지 보유하고자 만기보유증권으로 분류하였으나 만기보유목적에서 매도목적으로 의도를 변경하여 매도가능증권으로 분류하였습니다. 하지만, 공정가액과 취득원가의 차이가 중요하지 않으므로 취득원가로 평가하였습니다.

5. 유형자산의 변동내역

당기 및 전기의 유형자산 장부가액의 변동내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위 : 천원)

계정과목	기초장부가액	취득/대체	처분/대체	감가상각비	기말장부가액
비품	137,166	564,832	-	223,731	478,267
차량운반구	3,569	-	-	3,569	-
합계	140,735	564,832	-	227,300	478,267

<전기>

(단위 : 천원)

계정과목	기초장부가액	취득/대체	처분/대체	감가상각비	기말장부가액
비품	172,189	77,464	-	112,487	137,166
차량운반구	8,442	-	765	4,108	3,569
합계	180,631	77,464	765	116,595	140,735

6. 보험가입내용

당기 및 전기말 현재 보험에 가입된 자산의 내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

보험의종류	부보내역	당기	전기	부보처
종합보험	유형자산	635,836	635,836	삼성화재해상보험지점
	제3자책임	건당 1,000,000 인당 100,000	건당 1,000,000 인당 100,000	
	종업원상해보험	건당 100,000 인당 100,000	건당 100,000 인당 100,000	

7. 보험미수금 및 보험미지급금

(1) 당기 및 전기말 현재 보험미수금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	당기	전기
재보험미수금	41,580,485	39,239,640
외국재보험미수금	41,700,580	-
특약수재예탁금	6,751	-
합계	83,287,816	39,239,640

(2) 당기 및 전기말 현재 보험미지급금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	당기	전기
재보험미지급금	37,078,183	38,252,686
외국재보험미지급금	53,801,156	-
합계	90,879,339	38,252,686

8. 구상채권

지점의 당기 중 구상채권의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	기초	증가	감소	기말
해상(수재)	88,936	63,415	88,936	63,415

9. 책임준비금

(1) 지점의 당기 및 전기중 보험종류별 책임준비금의 증감내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(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
해상(")	2,178,663	1,659,350	2,178,663	1,659,350
기계(")	4,087,373	2,329,460	4,087,373	2,329,460
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
화재(")	-	-	-	-
상해(")	-	7	-	7
생명(")	2,828,541	903,574	2,828,541	903,574
합계	24,501,135	9,235,177	24,501,135	9,235,178

당기 지급준비금의 증감액에는 Clean cut방식에 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.

<전기>

(단위 : 천원)

구분	기초잔액	증가	감소	기말잔액
(지급준비금)				
종합(수재)	32,153,529	25,459,597	32,153,528	25,459,598
책임(")	700,213	808,122	700,213	808,122
해상(")	4,197,105	2,178,663	4,197,105	2,178,663
기계(")	5,016,931	4,087,373	5,016,931	4,087,373
화재(")	4,354,000	340,728	4,354,000	340,728
생명(")	1,532,817	2,609,078	1,532,817	2,609,078
합계	47,954,595	35,483,561	47,954,594	35,483,562
(미경과보험료적립금)				
종합(수재)	4,024,972	10,676,889	4,024,972	10,676,889
책임(")	1,604,116	1,925,209	1,604,116	1,925,209
기계(")	1,768,620	8,698,349	1,768,620	8,698,349
해상(")	115,251	372,147	115,251	372,147
화재(")	55,244	-	55,244	-
생명(")	2,629,405	2,828,541	2,629,405	2,828,541
합계	10,197,608	24,501,135	10,197,608	24,501,135

전기 지급준비금의 증감액에는 Clean cut방식에 따라 원보험회사로부터 인수한 1,753,290천원과 150,916천원의 외화환산(이익)이 포함되어 있습니다.

10. 비상위험준비금

지점의 당기 및 전기 중 보험종류별 비상위험준비금의 증감내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(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	1,224,142	-	8,702,764

<전기>

(단위 : 천원)

구분	기초잔액	증가	감소	기말잔액
종합(수재)	2,354,046	1,132,750	-	3,486,796
책임(")	168,480	87,514	-	255,994
기계(")	78,599	377,402	-	456,001
해상(")	129,421	78,695	-	208,116
화재(")	169,994	12,248	-	182,242
생명(")	1,867,182	1,022,292	-	2,889,474
합계	4,767,722	2,710,901	-	7,478,623

11. 퇴직급여충당금

당기 및 전기중 퇴직급여충당금의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	당기	전기
기 초 잔 액	490,207	370,353
당기설정액	294,364	166,077
당기지급액	(-)57,203	(-)46,223
기 말 잔 액	727,368	490,207

12. 보험종류별 보험료수익

지점의 당기 및 전기중 보험종류별 보험료수익은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	당기	전기
종합(수재)	47,463,075	56,637,479
책임(")	4,604,771	4,375,679
기계(")	26,517,447	18,870,093
해상(")	4,364,016	3,934,754
화재(")	-	612,410
상해(")	44,104	-
생명(")	53,022,375	51,114,617
합계	136,015,788	135,545,032

13. 법인세비용

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

(단위 : 천원)

구 분	당 기	전 기
당기법인세부담액	2,676,986	3,144,408
일시적차이로 인한 이연법인세변동액	(-) 201,892	2,403,612
법인세비용	2,475,094	5,548,020

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

내역	당기		전기	
	일시적차이	일시적차이 아님	일시적차이	일시적차이 아님
I. 익금산입및손금불산입				
전기미수이자	529,212	-	424,220	-
퇴직급여총당금	172,609	-	72,751	-
감가상각비	101,398	-	21,348	-
구상채권	88,936	-	-	-
미확정비용	85,327	-	-	-
대손총당금	3,944	-	2,837	-
전기만기보유증권	66,084	-	52,333	-
매도가능증권평가이익	24,007	97,448	-	24,007
접대비	-	8,210	-	3,210
가지급금인정이자	-	20,099	-	20,783
기타	-	-	-	1,736
소계	1,071,517	125,757	573,489	49,736
II. 손금산입및익금불산입				
매도가능증권	97,448	-	90,091	-
미수이자	74,739	-	529,212	-
단기매매증권평가이익	49,529	-	-	-
전기감가상각비	40,882	-	16,692	-
대손금	31,482	-	-	-
외화환산손실	29,071	-	-	-
매도가능증권평가이익	11,376	24,007	-	-
전기대손총당금	2,837	-	4,224	-
구상채권	-	-	88,936	-

내역	당기		전기	
	일시적차이	일시적차이 아님	일시적차이	일시적차이 아님
소계	337,364	24,007	(-)729,155	-
Ⅲ. 가감계(1-1)	734,153	101,750	(-)155,666	49,736

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

<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
소계	(-)239,445	(-)633,038	101,115	494,708
합계	(-)239,445			494,708
이연법인세효과	(-)65,847			136,045

<2005년 3월 31일 현재>

(단위 : 천원)

내역	기초	감소	증가	기말
대손금	31,482	-	-	31,482
감가상각비	138,774	16,692	21,348	143,430
퇴직급여충당금	218,294	-	72,751	291,045
미수이자	(-)424,220	(-)424,220	(-)529,212	(-)529,212
대손충당금	4,224	4,224	2,837	2,837
만기보유증권	(-)52,333	(-)52,333	-	-
매도가능증권	-	-	(-)90,091	(-)90,091
구상채권	-	-	(-)88,936	(-)88,936
소계	(-)83,779	(-)455,637	(-)611,303	(-)239,446
이월결손금	8,615,820	8,615,820	-	-
합계	8,532,041	8,160,183	(-)611,30	(-)239,445

내역	기초	감소	증가	기말
이연법인세효과	2,337,764			(-)65,847

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	2006년 3월 31일 현재 일시적차이	일시적차이 소멸시기		이연법인세자산(부채)	
		2007년	2008년 이후	유동	비유동
감가상각비	203,946	-	203,946	-	56,085
퇴직급여충당금	463,654	-	463,654	-	127,505
대손충당금	3,944	3,944	-	1,085	-
미확정비용	85,327	85,327	-	23,465	-
차감할 일시적차이 소계	756,871	89,271	667,600	24,550	183,590
미수이자	(-)74,739	(-)74,739	-	(-)20,553	-
매도가능증권	(-)97,448	(-)97,448	-	(-)26,798	-
단기매매증권	(-)60,905	(-)60,905	-	(-)16,749	-
외환차손	(-)29,071	(-)29,071	-	(-)7,995	-
가산할 일시적차이 소계	(-)262,163	(-)262,163	-	(-)72,095	-
적용될 법인세율		27.5%	27.5%		
이연법인세자산(부채)				(-)47,545	183,590

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	8,952,593	19,353,704
법인세비용	2,475,094	5,548,020
유효세율	27.6%	28.7%

14. 사업비

당기 및 전기중 사업비의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

계정과목	당기	전기
급여	1,637,006	1,702,996
퇴직급여	294,364	166,077
복리후생비	814,104	637,627
일반관리비	5,425,771	4,343,207
수재보험수수료	18,305,369	17,885,218
수재이익수수료	16,621,744	16,441,173
지급손해조사비	110,379	222,935
합 계	43,208,737	41,399,233

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	2,510,875
Swiss Re Shared Service (India) Pvt. Ltd.	"	266,500	86,712
European Reinsurance Company	재보험료비용	95,211,052	-
"	재보험금수익	33,626,770	-
"	수입경비	26,906,520	-
임직원	이자수익	18,550	21,700

(2) 당기 및 전기말 현재 특수관계자와의 거래 잔액은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

특수관계자	계정과목	당기	전기
Swiss Reinsurance Company	미지급금	8,609,106	5,649,111
Swiss Re Service Ltd. London	미지급금	99,836	294,095
European Reinsurance Company	보험미수금	41,700,580	-
"	보험미지급금	53,801,156	-
임직원	대출채권	525,800	378,200

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 2,257,228	2,193,236	-	-
보험미수금	USD 823,387	800,044	USD 1,240,746	1,271,765
"	JPY 21,873	180	JPY 51,357	490
"	EUR 3,006	3,534	-	-
합계		2,996,994		1,272,255
<부채>				
지급준비금	AUD 15,271	10,580	AUD 49,556	39,121
"	SGD 1,299	780	SGD 4,123	2,560
"	USD 1,660,094	1,613,030	USD 2,436,034	2,496,935
미지급금	USD 1,882,747	1,829,371	GBP 152,700	294,095
"	CHF 2,831,291	2,105,079	CHF 1,094,870	935,357
"	HKD 9,947,493	1,245,575	HKD 9,947,493	1,307,349
"	SGD 246,000	147,716	SGD 246,000	152,726
보험미지급금	USD 434,080	421,774	USD 551,375	565,159
"	JPY 2,187	18	EUR 828	1,096
"	EUR 811	954	JPY 12,069	115
미지급비용	GBP 59,236	99,836	GBP 36,090	69,509
합계		7,474,714		5,864,022

상기 외화표시 자산 및 부채의 외화환산으로 인하여 당기 및 전기에 각각 367,909천원 및 295,583천원의 외화환산이익이 발생하였으며, 21,542천원 및 14,998천원의 외화환산손실이 발생하였습니다.

17. 약정사항

(1) 지점은 Swiss Reinsurance Company 와 관리회계 관련 기술정보와 이의 사용에 관하여 2003년 12월 4일자로 "Master Cost Recharge Agreement"를 체결한 바 있습니다. 동 계약서에 의하여 지점은 당기 및 전기에 수수료를 각각 3,215,440 천원 및 2,510,875 천원을 지급하였습니다.

(2) 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 266,500천원 및 86,712천원을 지급하였습니다.

(3) 지점은 European Reinsurance Company of Zurich 와 출재계약과 관련하여 2005년 4월 1일자로 "Retrocession Ageement"를 체결한 바 있습니다. 동 계약에 의하여 지점은 당기 중 재보험금수익 33,626,770천원, 재보험료비용 95,211,052천원 및 수입경비 26,906,502천원을 인식하였습니다.

18. 부가가치 계산에 필요한 계정과목 및 금액

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

(단위 : 천원)

계정과목	당기	전기
급여	1,637,006	1,702,996
퇴직급여	294,364	166,077
복리후생비	814,103	637,627
세금과공과	499,198	734,252
임차료	187,895	57,156
감가상각비	227,300	116,595
합 계	3,659,866	3,414,703

19. 재무제표가 사실상 확정된 날과 승인기관

지점의 재무제표는 2006년 6월 30일 지점대표가 승인할 예정입니다.

20. 현금흐름표

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

(2) 당기 중 현금의 유입과 유출이 없는 중요한 거래내용은 다음과 같습니다.

계정과목	당기	전기
만기보유증권을 매도가능증권으로의 대체	-	952,825