

스위스재보험 주식회사 한국지점

재무제표에 대한
감사보고서

제 13 기

2013년 04월 01일 부터

2013년 12월 31일 까지

제 12 기

2012년 04월 01일 부터

2013년 03월 31일 까지

삼일회계법인

목 차

	페이지
외부감사인의 감사보고서	1 - 2
재무제표	
· 재무상태표	3
· 포괄손익계산서	4
· 자본변동표	5
· 현금흐름표	6
재무제표에 대한 주석	7 - 54

외부감사인의 감사보고서

스위스재보험 주식회사 한국지점

지점장 귀하

본 감사인은 첨부된 스위스재보험 주식회사 한국지점의 2013년 12월 31일과 2013년 3월 31일 현재의 재무상태표와 2013년 4월 1일부터 2013년 12월 31일까지의 회계기간 및 2013년 3월 31일로 종료되는 회계기간의 포괄손익계산서, 자본변동표 및 현금흐름표를 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 재무제표가 스위스재보험 주식회사 한국지점의 2013년 12월 31일과 2013년 3월 31일 현재의 재무상태와 2013년 4월 1일부터 2013년 12월 31일까지의 회계기간 및 2013년 3월 31일로 종료되는 회계기간의 재무성과 및 현금흐름의 내용을 한국채택국제회계기준에 따라 중요성의 관점에서 적정하게 표시하고 있습니다.

감사의견에 영향을 미치지 않는 사항으로서 재무제표에 대한 주석 1에서 언급한 바와 같이 지점은 2013년 12월 31일로 종료되는 회계기간부터 회계연도 종료일을 3월 31일에서 12월 31일로 변경하였습니다. 따라서 상기 재무제표는 2013년 4월 1일부터 2013년 12월 31일까지의 9개월 회계기간 및 2013년 3월 31일로 종료되는 회계기간의 재무성과 및 현금흐름의 내용을 표시하고 있습니다.

삼 일 회 계 법 인
대표이사 安昊台 

2014년 3월 31일

이 감사보고서는 감사보고서일(2014년 3월 31일) 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 13 기 2013년 12월 31일 현재

제 12 기 2013년 3월 31일 현재

스위스재보험 주식회사 한국지점

(단위: 원)

과목	주석	제 13 기	제 12 기
자산			
현금및예치금	4,6,8,31	52,078,308,146	110,221,051,972
당기손익인식금융자산	4,5,6,11	236,408,821,464	127,667,323,179
매도가능금융자산	5,6,9	-	1,252,539,525
유형자산	12,13	165,999,392	166,681,930
무형자산	14	755,000,000	755,000,000
당기법인세자산	17	2,705,515,621	-
재보험자산	4,10,16,29	65,939,073,311	32,385,012,704
기타자산	4,6,15	40,403,137,484	51,912,127,081
자산총계		398,455,855,418	324,359,736,391
부채			
책임준비금	7,16,29	267,747,047,306	191,505,996,696
이연법인세부채	17	7,581,392,831	9,057,048,697
당기법인세부채	17	-	4,184,695,772
퇴직급여채무	28	-	2,940,208,552
기타부채	4,5,18,20,30	33,257,043,688	32,826,063,532
부채총계		308,585,483,825	240,514,013,249
자본			
자본금	19	17,000,000,000	17,000,000,000
자본잉여금		48,524,945	48,524,945
기타포괄손익누계액	9	-	190,447,526
이익잉여금	21	72,821,846,648	66,606,750,671
자본총계		89,870,371,593	83,845,723,142
자본및부채총계		398,455,855,418	324,359,736,391

별첨 재무제표에 대한 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

포 괄 손 익 계 산 서

제 13 기 2013년 4월 1일부터 2013년 12월 31일까지

제 12 기 2012년 4월 1일부터 2013년 3월 31일까지

스위스재보험 주식회사 한국지점

(단위: 원)

과 목	주석	제 13 기		제 12 기	
영업수익			417,463,426,811		334,462,287,592
보험료수익	7,22	325,104,620,554		286,285,206,013	
재보험금수익	22,29,30	25,040,785,582		12,114,361,684	
재보험자산전입액	10,29	33,554,060,608		16,171,564,354	
이자수익	6	3,986,618,669		4,570,302,044	
금융자산투자수익	6,24	8,994,285,070		2,761,181,172	
기타영업수익	26	20,783,056,328		12,559,672,325	
영업비용			411,836,890,397		296,704,983,617
책임준비금전입액	16,29	76,241,050,610		56,872,609,069	
보험금비용	22	173,676,062,534		118,410,167,500	
재보험료비용	7,22,29,30	84,284,600,951		38,652,191,090	
사업비	23,28,29,30	76,914,560,053		82,109,568,006	
손해조사비	22	521,959,051		562,890,151	
금융자산투자손실	25	198,657,198		97,557,801	
영업이익			5,626,536,414		37,757,303,975
기타수익	27		1,635,550,170		561,413,856
기타비용	27		2,364,118,787		1,252,073,497
법인세비용차감전순이익			4,897,967,797		37,066,644,334
법인세비용(효익)	17		(1,317,128,180)		6,763,341,377
당기순이익			6,215,095,977		30,303,302,957
기타포괄손익			(190,447,526)		35,477,784
매도가능금융자산평가손익	9		(190,447,526)		35,477,784
당기총포괄이익			6,024,648,451		30,338,780,741

별첨 재무제표에 대한 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

자 본 변 동 표

제 13 기 2013년 4월 1일부터 2013년 12월 31일까지

제 12 기 2012년 4월 1일부터 2013년 3월 31일까지

스위스재보험 주식회사 한국지점

(단위: 원)

과목	자본금	자본잉여금	기타포괄손익누계액	이익잉여금	총계
2012.4.1 (전기초)	17,000,000,000	48,524,945	154,969,742	50,303,447,714	67,506,942,401
당기순이익	-	-	-	30,303,302,957	30,303,302,957
매도가능금융자산평가이익	-	-	35,477,784	-	35,477,784
총포괄이익	-	-	35,477,784	30,303,302,957	30,338,780,741
본점송금액	-	-	-	(14,000,000,000)	(14,000,000,000)
2013.3.31(전기말)	17,000,000,000	48,524,945	190,447,526	66,606,750,671	83,845,723,142
2013.4.1 (당기초)	17,000,000,000	48,524,945	190,447,526	66,606,750,671	83,845,723,142
당기순이익	-	-	-	6,215,095,977	6,215,095,977
매도가능금융자산평가이익	-	-	(190,447,526)	-	(190,447,526)
총포괄이익	-	-	(190,447,526)	6,215,095,977	6,024,648,451
2013.12.31(당기말)	17,000,000,000	48,524,945	-	72,821,846,648	89,870,371,593

별첨 재무제표에 대한 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

현금흐름표

제 13 기 2013년 4월 1일부터 2013년 12월 31일까지

제 12 기 2012년 4월 1일부터 2013년 3월 31일까지

스위스재보험 주식회사 한국지점

(단위: 원)

구 분	주석	제 13 기	제 12 기
영업활동으로 인한 현금흐름		(58,765,849,136)	50,421,476,590
영업활동으로부터 창출된 현금흐름	31	(55,173,466,745)	44,067,761,069
이자의 수취		3,456,356,688	4,478,475,741
법인세부담액		(7,048,739,079)	1,875,239,780
투자활동으로 인한 현금흐름		1,362,607,448	(390,882,809)
투자활동으로 인한 현금유입액		1,460,604,928	-
보증금의 감소		50,000,000	-
유형자산의 처분		13,000,000	-
매도가능금융자산 매각		1,397,604,928	-
투자활동으로 인한 현금유출액		(97,997,480)	(390,882,809)
보증금의 증가		(500,000)	(589,000)
유형자산의 취득		(97,497,480)	(210,043,102)
매도가능금융자산 취득		-	(180,250,707)
재무활동으로 인한 현금흐름		-	(14,000,000,000)
재무활동으로 인한 현금유입액		-	-
재무활동으로 인한 현금유출액		-	(14,000,000,000)
본점송금액		-	(14,000,000,000)
현금및현금성자산의 증가(감소)		(57,403,241,688)	36,030,593,781
기초의 현금및현금성자산		110,221,051,972	74,313,522,829
현금및현금성자산에 대한 환율변동효과		(739,502,138)	(123,064,638)
기말의 현금및현금성자산		52,078,308,146	110,221,051,972

별첨 재무제표에 대한 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

재무제표에 대한 주석

제 13 기 2013년 12월 31일 현재

제 12 기 2013년 3월 31일 현재

스위스재보험 주식회사 한국지점

1. 지점의 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.

한편, 지점은 2013년 4월1일부터 시작하는 제 13기 사업연도의 종료일을 매년 3월31일에서 12월31일로 변경하였습니다.

2. 중요한 회계정책

다음은 재무제표의 작성에 적용된 주요한 회계정책입니다. 이러한 정책은 별도의 언급이 없다면, 표시된 회계기간에 계속적으로 적용됩니다.

2.1 재무제표 작성기준

지점의 재무제표는 한국채택국제회계기준에 따라 작성되었습니다. 한국채택국제회계기준은 국제회계기준위원회("IASB")가 발표한 기준서와 해석서 중 대한민국이 채택한 내용을 의미합니다.

한국채택국제회계기준은 재무제표 작성시 중요한 회계추정의 사용을 허용하고 있으며, 회계정책을 적용함에 있어 경영진의 판단을 요구하고 있습니다. 보다 복잡하고 높은 수준의 판단이 요구되는 부분이나 중요한 가정 및 추정이 요구되는 부분은 주석 3에서 설명하고 있습니다.

2.2 회계정책과 공시의 변경

(1) 지점이 채택한 제·개정 기준서

지점은 2013년 4월 1일로 개시하는 회계기간부터 다음의 제·개정 기준서를 신규로 적용하였습니다.

- 기업회계기준서 제1001호 '재무제표표시' 개정: 기타포괄손익항목의 표시
포괄손익계산서의 기타포괄손익을 당기손익으로 재분류되지 않는 항목과 후속적으로 당기손익으로 재분류되는 항목으로 구분하여 표시하도록 개정되었습니다. 지점은 이를 소급하여 적용하였으며, 이로 인하여 지점의 총 포괄손익에 미치는 영향은 없습니다.

- 기업회계기준서 제1019호 '종업원급여' 개정
발생한 모든 보험수리적손익은 기타포괄손익으로 즉시 인식하도록 개정되었습니다. 또한 제도의 변경에 따라 발생한 모든 과거근무원가를 즉시 인식하며, 이자원가와 사외적립자산에 대한 기대수익을 별도로 산출하던 것을 순확정급여부채(자산)에 확정급여채무의 측정에 사용한 할인율 적용하여 순이자비용(수익)을 산출하는 것으로 변경하였습니다. 개정 기준서의 적용으로 인하여 재무제표에 미치는 유의적인 영향은 없습니다.

- 기업회계기준서 제1113호 '공정가치측정'
공정가치를 명확히 정의하고, 공정가치의 측정을 위한 체계 및 공시사항을 단일의 기준서에서 규정하고 있습니다. 지점은 경과규정에 따라 동 제정 내용을 전진적으로 적용하였으며 이로 인하여 재무제표에 미치는 유의적인 영향은 없습니다.

(2) 지점이 적용하지 않은 제·개정 기준서 및 해석서

제정·공표되었으나 2013년 4월 1일 이후 시작하는 회계연도에 시행일이 도래하지 아니하였고, 지점이 조기 적용하지 아니한 제·개정 기준서 및 해석서는 다음과 같습니다.

- 기업회계기준서 제1032호 '금융상품:표시' 개정

기업회계기준서 제1032호 '금융상품:표시'의 개정에 따라 상계권리가 미래사건에 좌우되지 않고 모든 상황에서 법적으로 집행가능 해야 한다는 사실과 결제 결과가 실질적으로 차액결제와 동일한 방식으로 금액을 결제 할 수 있는 경우 차액결제 기준을 충족할 것이라는 사실을 명확히 하였습니다. 동 개정내용은 2014년 1월 1일 이후 개시되는 회계연도부터 적용될 예정이며, 지점은 동 기준서의 영향을 검토 중에 있습니다.

- 기업회계기준서 제1039호 '금융상품: 인식과 측정' 개정

기업회계기준서 제1039호 '금융상품: 인식과 측정' 중 파생상품에 대한 경개(novation)와 위험회피회계에 관한 사항이 개정되었습니다. 동 개정 내용에 따르면, 위험회피 수단으로 지정된 파생상품이 법률 또는 규정의 결과로써 중앙청산소 등으로 이관되는 상황에서 위험회피회계를 지속하는 것을 허용합니다. 동 개정내용은 2014년 1월 1일 이후에 개시하는 회계연도부터 적용될 예정이며, 조기적용이 허용됩니다. 지점은 동 기준서의 영향을 검토 중에 있습니다.

- 해석서 제2121호 '부담금' 제정

해석서 2121호 '부담금'는 법규에 따라 정부에서 부과하는 부담금부채에 적용하며, 부담금부채는 법규에 명시된 부담금 납부를 유발하는 활동(의무발생사건)이 발생하는 시점에 인식하도록 규정하고 있습니다. 동 해석서는 2014년 1월 1일 이후 개시되는 회계연도부터 적용될 예정이며, 조기적용이 허용됩니다. 지점은 상기 해석서의 적용으로 재무제표에 미치는 영향은 없을 것으로 예상하고 있습니다.

2.3 외화환산

(1) 기능통화와 표시통화

지점은 재무제표에 포함되는 항목들을 영업활동이 이루어지는 주된 경제환경에서의 통화("기능통화")를 적용하여 측정하고 있습니다. 지점의 기능통화는 대한민국 원화이며, 재무제표는 대한민국 원화로 표시되어 있습니다.

(2) 외화거래와 보고기간말의 환산

외화거래는 거래일의 환율 또는 재측정되는 항목인 경우 평가일의 환율을 적용한 기능통화로 인식되고, 외화거래의 결제나 화폐성 외화 자산·부채의 환산에서 발생하는 외환차이는 당기손익으로 인식됩니다.

비화폐성 금융자산·부채로부터 발생하는 외환차이는 공정가치 변동손익의 일부로 보아 당기손익인식지분상품으로부터 발생하는 외환차이는 당기손익으로, 매도가능지분상품의 외환차이는 기타포괄손익에 포함하여 인식됩니다.

2.4 금융상품

(1) 분류 및 측정

지점은 금융자산을 당기손익인식금융자산, 매도가능금융자산, 대여금및수취채권, 만기보유금융자산의 범주로 구분하고 있습니다.

금융자산의 정형화된 매매거래는 매매일에 인식됩니다. 금융자산은 최초 인식시점에 공정가치로 측정하며, 거래원가는 당기손익인식금융자산을 제외한 금융자산은 공정가치에 가산하고 당기손익인식금융자산의 경우에는 당기비용으로 처리됩니다. 최초 인식 이후 매도가능금융자산과 당기손익인식금융자산은 후속적으로 공정가치로 측정되고, 대여금및수취채권과 만기보유금융자산은 유효이자율법을 적용하여 상각후원가로 측정됩니다.

당기손익인식금융자산의 공정가치 변동은 당기손익으로 인식되고, 매도가능금융자산의 공정가치변동은 기타포괄손익에 계상되어 이를 처분하거나 손상을 인식하는 때 자본에서 당기손익으로 재분류됩니다.

(2) 손상

지점은 금융자산 또는 금융자산 집합의 손상 발생에 대한 객관적인 증거가 있는지를 매 보고기간말에 평가하고, 그 결과 손상되었다는 객관적인 증거가 있으며 손상사건이 신뢰성 있게 추정할 수 있는 금융자산의 추정 미래현금흐름에 영향을 미친 경우에는 손상차손을 인식하고 있습니다.

대여금및수취채권의 손상은 대손충당금 계정으로 차감표시되며, 그 외의 금융자산은 장부금액에서 직접 차감됩니다. 지점은 금융자산을 더 이상 회수 하지 못할 것으로 판단되는 때에 해당 금융자산을 제각하고 있습니다.

지점의 금융자산이 손상되었다고 판단하는 객관적인 증거에는 금융자산의 발행자나 지급의무자의 유의적인 재무적 어려움, 이자지급이나 원금상환의 연체, 재무적 어려움으로 당해 금융자산에 대한 활성시장의 소멸 등이 포함됩니다. 또한, 매도가능지분상품의 공정가치가 일정비율 이상 하락하거나 일정기간 이상 지속적으로 하락하는 경우는 손상의 객관적인 증거에 해당됩니다.

(3) 제거

지점은 금융자산을 양도한 경우라도 채무자의 채무불이행시의 소구권 등으로 양도한 금융자산의 소유에 따른 위험과 보상의 대부분을 지점이 보유하는 경우에는 이를 제거하지 않고 그 양도자산 전체를 계속하여 인식하되, 수취한 대가를 금융부채로 인식하고 있습니다. 해당 금융부채는 재무상태표에 "차입금"으로 분류됩니다.

2.5 유형자산

유형자산은 역사적원가에서 감가상각누계액과 손상차손누계액을 차감하여 표시됩니다. 역사적원가는 자산의 취득에 직접적으로 관련된 지출을 포함합니다

각 자산별로 지점이 사용하고 있는 추정경제적내용연수 및 상각방법은 다음과 같습니다.

구분	내용연수	감가상각방법
비품	4년	정률법
차량운반구	4년	정률법

유형자산의 감가상각방법과 잔존가치 및 경제적 내용연수는 매 회계연도 말에 재검토되고 필요한 경우 추정의 변경으로 회계처리 됩니다.

2.6 무형자산

회원권은 이를 이용할 수 있을 것으로 기대되는 기간에 대하여 예측가능한 제한이 없으므로 내용연수가 비한정인 것으로 평가하여 상각하고 있지 않습니다.

2.7 비금융자산의 손상

영업권이나 내용연수가 비한정인 무형자산에 대하여는 매년, 상각대상 자산에 대하여는 자산손상을 시사하는 징후가 있을 때 손상검사를 수행하고 있습니다. 손상차손은 회수가능액(사용가치 또는 처분부대원가를 차감한 공정가치 중 높은 금액)을 초과하는 장부금액만큼 인식되고 영업권 이외의 비금융자산에 대한 손상차손은 매 보고기간말에 환입가능성이 검토됩니다.

2.8 보험계약 및 투자계약의 분류

지점은 계약당사자 일방(보험자)이 특정한 미래의 불확실한 사건(보험사건)으로 계약

상대방(보험계약자)에게 불리한 영향이 발생한 경우에 보험계약자에게 보상하기로 약정함으로써 보험계약자로부터 유의적 보험위험을 인수하는 계약을 보험계약으로 분류하고 있으며, 계약분류에 의해 보험계약으로 분류되면 계약에 대한 권리와 의무가 소멸할 때까지 보험계약입니다. 양적기준 유의성에 의하여 계약분류 후 보험계약 및 임의배당 요소가 있는 투자계약은 기업회계기준서 제1104호 '보험계약'이 적용되며, 임의배당 요소가 없는 투자계약은 기업회계기준서 제1039호 '금융상품'이 적용됩니다.

2.9 보험계약부채

지점은 보험계약에 대해 장래에 지급할 보험금, 환급금 및 이에 관련되는 비용에 충당하기 위하여 보험계약부채를 적립하고 있으며, 그 주요 내용은 다음과 같습니다.

(1) 지급준비금

보고기간말 현재 보험금의 지급사유가 발생하였으나 보험금액이 확정되지 않은 계약에 대하여 지급될 것으로 추정되는 금액을 적립하고 있으며, 소송이나 중재 및 손해조사 등 보험사고 해결과정에서 발생하는 추가적인 비용 등을 가산하고 기대되는 구상이익을 차감하여 적립하고 있습니다.

(2) 미경과보험료적립금

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

2.10 보험부채 적정성 평가

지점은 매 보고기간말에 모든 보험계약의 미래현금흐름(내재된 옵션에서 발생하는 현금흐름 및 보험금 처리원가와 관련된 현금흐름 포함)에 대한 현행 추정치를 이용하여 인식한 보험부채가 적정한지 평가하고 있습니다. 평가결과 보험부채의 장부금액이 추정 미래현금흐름의 관점에서 부적정한 경우 부족액을 전액 당기손익으로 인식하고 있습니다.

2.11 손해조사비

손해조사비는 사고건의 처리 및 지급과 관련한 비용으로 보험금 지급에 수반되는 비용입니다. 지점은 매 보고기간말 현재 보험금 등의 지급사유가 발생한 계약에 대하여 향후 손해사정에 소요될 것으로 예상되는 금액을 장래손해조사비(지급준비금에 포함)로 적립하고 있습니다.

2.12 재보험계약

지점은 기업회계기준서 제1104호 '보험계약'에 따라 재보험계약상 순 계약상 권리로 다음을 상계하지 아니합니다. 재보험자산은 손상여부를 고려하여, 재보험계약자의 재보험자산이 손상되면 당해 자산의 장부금액을 감소시키고, 손상차손을 당기손익으로 인식합니다.

① 재보험자산과 관련 보험부채

② 재보험계약에서 발생한 수익 또는 비용과 관련 보험계약에서 발생한 비용 또는 수익

2.13 비상위험준비금

지점은 비상위험에 대비하기 위하여 보고기간 종료일 직전 1년간 경과보험료의 50%에 달할때까지 보험종목별 보유보험료에 예정이익율을 곱하여 산출한 금액을 매기 누적하여 이익잉여금의 처분을 통하여 적립하고 있습니다.

2.14 대손준비금

지점은 보험업감독규정에 근거하여 기업회계기준서 제1039호에 의한 대손충당금이 감독목적상 요구되는 충당금 적립액 합계금액에 미달하는 금액만큼을 이익잉여금의 처분을 통하여 대손준비금으로 적립하고 있습니다. 동 대손준비금은 이익잉여금에 대한 임의적립금 성격으로 기존의 대손준비금이 결산일 현재 적립하여야 하는 대손준비금을 초과하는 경우에는 그 초과금액을 환입 처리할 수 있고, 미처리결손금이 있는 경우에는 미처리결손금이 처리된 때부터 대손준비금을 적립하고 있습니다.

2.15 충당부채 및 우발부채

충당부채는 의무를 이행하기 위하여 예상되는 지출액의 현재가치로 측정되며, 시간 경과로 인한 충당부채의 증가는 이자비용으로 인식됩니다.

2.16 당기법인세 및 이연법인세

법인세비용은 당기법인세와 이연법인세로 구성됩니다. 법인세는 기타포괄손익이나 자본에 직접 인식된 항목과 관련된 금액은 해당 항목에서 직접 인식하며, 이를 제외하고는 당기손익으로 인식됩니다. 법인세비용은 보고기간말 현재 제정되었거나 실질적으로 제정된 세법에 기초하여 측정됩니다.

이연법인세는 자산과 부채의 장부금액과 세무기준액의 차이로 정의되는 일시적 차이에 대하여 장부금액을 회수하거나 결제할 때의 예상 법인세효과로 인식됩니다. 다만, 사업결합 이외의 거래에서 자산·부채를 최초로 인식할 때 발생하는 이연법인세자산과 부채는 그 거래가 회계이익이나 과세소득에 영향을 미치지 않는다면 인식되지 않습니다.

이연법인세자산은 차감할 일시적차이가 사용될 수 있는 미래 과세소득의 발생가능성이 높은 경우에 인식됩니다.

이연법인세자산과 부채는 당기법인세자산과 당기법인세부채를 상계할 수 있는 법적으로 집행가능한 권리를 지점이 보유하고, 이연법인세자산과 부채가 동일한 과세당국에 의해서 부과되는 법인세와 관련이 있으면서 순액으로 결제할 의도가 있는 경우에 상계됩니다.

2.17 종업원급여

(1) 퇴직급여

지점은 확정기여형 퇴직연금제도를 운영하고 있습니다.

확정기여제도는 지점이 고정된 금액의 기여금을 별도 기금에 지급하는 퇴직연금제도이며, 기여금은 종업원이 근무용역을 제공하였을때 비용으로 인식됩니다.

(2) 주식기준보상

종업원에게 부여한 주식결제형 주식기준보상은 부여일에 지분상품의 공정가치로 측정되며, 가득기간에 걸쳐 종업원급여비용으로 인식됩니다. 가득될 것으로 예상되는 지분상품의 수량은 매 보고기간말에 비시장성과조건을 고려하여 재측정되며, 당초 추정치로부터의 변동액은 당기손익과 자본으로 인식됩니다.

주식선택권의 행사시점에 신주를 발행하며 직접적으로 관련되는 거래비용을 제외한 순유입액은 자본금(명목가액)과 주식발행초과금으로 인식됩니다.

2.18 수익인식

(1) 보험료수익

보험료수익은 보험료의 회수기일이 도래한 때 수익으로 인식하고 있습니다.

(2) 이자수익

이자수익은 시간의 경과에 따라 유효이자율법에 의하여 인식됩니다. 채권 손상이 발생하는 경우 채권금액의 장부금액은 회수가가능액까지 감액되며, 시간의 경과에 따라 증가하는 부분은 이자수익으로 인식됩니다. 한편, 손상채권에 대한 이자수익은 최초 유효이자율에 의하여 인식됩니다.

3. 중요한 회계추정 및 가정

지점은 미래에 대하여 추정 및 가정을 하고 있습니다. 추정 및 가정은 지속적으로 평가되며, 과거 경험과 현재의 상황에서 합리적으로 예측가능한 미래의 사건을 고려하여 이루어집니다. 이러한 회계추정은 실제 결과와 다를 수도 있습니다. 다음 회계연도에 자산 및 부채 장부금액에 조정을 미칠 수 있는 유의적 위험에 대한 추정 및 가정은 다음과 같습니다.

3.1 법인세

지점은 보고기간말 현재까지의 영업활동의 결과로 미래에 부담할 것으로 예상되는 법인세효과를 최선의 추정과정을 거쳐 당기법인세 및 이연법인세로 인식하였습니다. 하지만 실제 미래 최종 법인세부담은 인식한 관련 자산·부채와 일치하지 않을 수 있으며, 이러한 차이는 최종 세효과가 확정된 시점의 당기법인세 및 이연법인세 자산·부채에 영향을 줄 수 있습니다.

4. 재무위험관리

4.1 재무위험관리요소

지점은 여러 활동으로 인하여 시장위험, 신용위험 및 유동성 위험과 같은 다양한 금융 위험에 노출되어 있습니다. 지점의 전반적인 위험관리정책은 금융시장의 예측불가능성에 초점을 맞추고 있으며 재무성과에 잠재적으로 불리할 수 있는 효과를 최소화하는데 중점을 두고 있습니다.

지점은 보험미수금에 대해서는 거래상대방에 대한 보험미지급금과 상계를 통해 신용리스크를 경감하고 있습니다.

위험관리는 위험기준자기자본제도(RBC) 및 리스크평가제도(RAAS) 시스템에 의해 이루어지고 있습니다.

4.2 신용위험

신용위험관리는 위험기준자기자본제도(RBC) 및 리스크평가제도(RAAS) 시스템에 의해 이루어지고 있습니다. 신용위험은 보유하고 있는 대여금및 수취채권의 거래상 대방에 대한 신용위험뿐 아니라 현금및현금성자산, 재보험자산 및 기타금융자산으로부터 발생하고 있습니다.

(1) 신용위험 최대노출정도

(단위 : 천원)

구 분	당기말	전기말
현금및예치금	52,078,308	110,221,052
당기손익인식금융자산	236,408,821	127,667,323
재보험자산	65,939,073	32,385,013
기타금융자산	40,387,210	51,834,800
합 계	394,813,412	322,108,188

(2) 연체되거나 손상되지 않은 금융자산의 신용건전성

(단위 : 천원)

당기말	신용등급별 금액				
	무위험	AA+~AA-	A+~A-	기타	합계
현금및예치금	52,078,308	-	-	-	52,078,308
당기손익인식금융자산	236,408,821	-	-	-	236,408,821
재보험자산	-	65,939,073	-	-	65,939,073
기타금융자산	-	6,467,507	27,613,623	6,306,080	40,387,210
합 계	288,487,129	72,406,580	27,613,623	6,306,080	394,813,412

(단위 : 천원)

전기말	신용등급별 금액				
	무위험	AA+~AA-	A+~A-	기타	합계
현금및예치금	110,221,052	-	-	-	110,221,052
당기손익인식금융자산	127,667,323	-	-	-	127,667,323
재보험자산	-	32,385,013	-	-	32,385,013
기타금융자산	-	-	29,964,835	21,869,965	51,834,800
합 계	237,888,375	32,385,013	29,964,835	21,869,965	322,108,188

(3) 연체되었지만 손상되지 아니한 금융자산

당기말 및 전기말 현재 연체되었지만 손상되지 아니한 금융자산은 없습니다. 당기손익인식금융자산 및 재보험자산을 제외한 금융상품의 경우 경영진의 판단에 따라 연체정보가 중요하지 않은 것으로 보아 분석대상에서 제외합니다. 당기말 및 전기말 현재 연체된 당기손익인식금융자산 및 재보험자산은 없습니다.

(4) 개별적으로 손상된 금융자산

당기말 및 전기말 현재 개별적으로 손상된 금융자산은 없습니다.

4.3 유동성 위험

지점은 급격한 보험금지급 상황을 대비하기 위하여 자산의 유동화 가능정도에 따라 구분하고 예금을 포함한 단기자금 및 단기/시장성 높은 유가증권 등을 포함한 유동성 잔고를 일별로 관리하고 있습니다.

당기말 및 전기말 현재 금융부채의 잔존계약만기와 금액은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

당기말	6개월이내	6개월이상 1년미만	1년이상 5년미만	계
기타금융부채				
보험금미지급금	23,730,359	305,202	123,048	24,158,609
미지급금	-	-	4,195,110	4,195,110
미지급비용	1,125,398	-	-	1,125,398
합 계	24,855,757	305,202	4,318,158	29,479,117

(단위 : 천원)

전기말	6개월이내	6개월이상 1년미만	1년이상 5년미만	계
기타금융부채				
보험금미지급금	23,386,086	409,770	190,718	23,986,574
미지급금	-	-	5,081,137	5,081,137
미지급비용	1,551,547	-	-	1,551,547
합 계	24,937,633	409,770	5,271,855	30,619,258

4.4 시장위험

(1) 외환위험

지점은 국제적으로 영업활동을 영위하고 있어 외환위험, 특히 주로 달러화와 관련된 환율변동위험에 노출되어 있습니다.

외환위험은 인식된 자산부채가 기능통화 외의 통화로 표시될 때 발생하고 있습니다.

환율의 합리적인 발생가능한 변동치는 10% 증감이 사용되고 있으며, 이는 환율의 합리적인 발생가능한 변동치에 대한 경영진의 평가를 나타냅니다.

(단위 : 천원)

분석대상	환율 변동분(%)	손익효과	
		당기	전기
순외환자산	10 % 상승	2,020,836	3,586,584
	10 % 하락	(2,020,836)	(3,586,584)

4.5 자본관리

지점의 자본관리는 보험업감독규정상의 위험기준자기자본제도(RBC)에 따라 수행하고 있으며, 자본적정성을 측정하기 위한 지표로 지급여력비율을 사용하고 있습니다.

4.6 금융자산과 금융부채의 상계

실행가능한 일괄상계약정 또는 이와 유사한 약정의 적용을 받는 인식된 금융자산 및 부채의 종류별 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말				
	자산 총액	상계된 부채총액	재무상태표 표시 순액	상계되지 않은 금액	순액
보험미수금(*1)	123,893,453	(85,725,944)	38,167,509	-	38,167,509
보험미지급금(*1)	109,884,553	(85,725,944)	24,158,609	-	24,158,609

(단위: 천원)

구분	전기말				
	자산 총액	상계된 부채총액	재무상태표 표시 순액	상계되지 않은 금액	순액
보험미수금(*1)	146,252,946	(96,311,340)	49,941,606	-	49,941,392
보험미지급금(*1)	120,297,914	(96,311,340)	23,986,574	-	23,986,574

(*1) 금융자산과 금융부채는 인식한 자산과 부채에 대해 법적으로 집행가능한 상계 권리를 현재 보유하고 있고 순액으로 결제하거나 자산을 실현하는 동시에 부채를 결제할 의도를 가지고 있는 경우 상계하고 재무상태표에 순액으로 표시됩니다. 지점은 자산과 부채를 상계할 수 있는 법적인 권리가 있고 순액으로 결제하는 손해보험(임의)과 생명보험의 보험미수금 및 미지급금을 서로 상계처리하고 있습니다.

5. 공정가치

5.1 금융상품 종류별 공정가치

(1) 금융상품의 종류별 장부금액 및 공정가치는 다음과 같습니다(단위 : 천원)

구분	당기말		전기말	
	공정가치	장부금액	공정가치	장부금액
당기손익인식금융자산	236,408,821	236,408,821	127,667,323	127,667,323
매도가능금융자산	-	-	1,252,540	1,252,540
합 계	236,408,821	236,408,821	128,919,863	128,919,863

(2) 상각후원가로 측정하는 금융상품 중 단기성으로 장부금액이 공정가치의 합리적인 근사치인 금액은 공정가치 공시에서 제외하였습니다.

5.2 공정가치 서열체계

공정가치로 측정되거나 공정가치가 공시되는 자산은 공정가치 서열체계에 따라 구분하며, 정의된 수준들은 다음과 같습니다.

- 동일한 자산이나 부채에 대한 활성시장의(조정되지 않은) 공시가격(수준 1)
- 직접적으로(예: 가격) 또는 간접적으로(예: 가격에서 도출되어) 관측가능한, 자산이나 부채에 대한 투입변수. 단 수준 1에 포함된 공시가격은 제외함(수준 2)
- 관측가능한 시장자료에 기초하지 않은, 자산이나 부채에 대한 투입변수(관측가능하지 않은 투입변수)(수준 3)

공정가치로 측정되거나 공정가치가 공시되는 자산과 부채의 공정가치 서열체계 구분은 다음과 같습니다(단위 : 천원)

구분	당기말			전기말		
	수준 1	수준 2	수준 3	수준 1	수준 2	수준 3
당기손익인식금융자산	236,408,821	-	-	127,667,323	-	-
매도가능금융자산	-	-	-	-	1,252,540	-
금융자산합계	236,408,821	-	-	127,667,323	1,252,540	-

활성시장에서 거래되는 금융상품의 공정가치는 보고기간 말 현재 고시되는 시장가격에 기초하여 산정됩니다. 거래소, 판매자, 중개인, 산업집단, 평가기관 또는 감독기관을 통해 공시가격이 용이하게 그리고 정기적으로 이용가능하고, 그러한 가격이 독립된 당사자 사이에서 정기적으로 발생한 실제 시장거래를 나타낸다면, 이를 활성시장으로 간주합니다. 이러한 상품들은 수준1에 포함됩니다.

활성시장에서 거래되지 아니하는 금융상품의 공정가치는 평가기법을 사용하여 결정하고 있습니다. 이러한 평가기법은 가능한 한 관측가능한 시장정보를 최대한 사용하고 기업특유정보를 최소한으로 사용합니다. 이때, 해당 상품의 공정가치 측정에 요구되는 모든 유의적인 투입변수가 관측가능하다면 해당 상품은 수준2에 포함됩니다. 만약 하나 이상의 유의적인 투입변수가 관측가능한 시장정보에 기초한 것이 아니라면 해당 상품은 수준3에 포함됩니다. 당기말 및 전기말 현재 수준3에 해당하는 자산은 없습니다.

5.3 반복적인 공정가치 측정치의 서열체계 수준 간 이동

지점은 공정가치 서열체계의 수준 간 이동을 보고기간 말에 인식합니다. 당기중 각 공정가치 서열체계의 수준 간 이동 내역은 없습니다

6. 범주별 금융상품

6.1 당기말 및 전기말 현재 금융자산 및 부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

당기말	당기손익인식금융자산	매도가능금융자산	대여금 및 수취채권	합 계
현금및예치금	-	-	52,078,308	52,078,308
당기손익인식금융자산	236,408,821	-	-	236,408,821
기타금융자산	-	-	40,387,210	40,387,210
합 계	236,408,821	-	92,465,518	328,874,339

당기말	당기손익인식금융부채	상각후원가로측정하는금융부채	합 계
기타금융부채	-	29,479,117	29,479,117

(단위 : 천원)

전기말	당기손익인식금융자산	매도가능금융자산	대여금 및 수취채권	합 계
현금및예치금	-	-	110,221,052	110,221,052
당기손익인식금융자산	127,667,323	-	-	127,667,323
매도가능금융자산	-	1,252,540	-	1,252,540
기타금융자산	-	-	51,834,800	51,834,800
합 계	127,667,323	1,252,540	162,055,852	290,975,715

전기말	당기손익인식금융부채	상각후원가로측정하는금융부채	합 계
기타금융부채	-	30,619,258	30,619,258

6.2 금융상품 범주별 순손익

(단위 : 천원)

구분	당기	전기
매도가능금융자산		
처분이익	335,513	-
당기손익인식금융자산		
평가이익/손실	8,259,106	2,475,575
처분이익/손실	399,666	285,607
이자수익	3,927,503	4,120,602
합 계	12,921,788	6,881,784

7. 보험위험

7.1 보험위험 관리의 개념

지점은 위험기준 자기자본(RBC: Risk Based Capital)제도 및 SwissRe 내부모형을 통하여 보험리스크를 관리하고 있습니다.

지점의 보험위험은 보험계약의 인수와 보험금 지급과 관련하여 발생하는 위험으로 보험가격위험과 준비금위험으로 구분됩니다.

(1) 보험가격 위험: 보험계약과 관련하여 수취한 보험료와 지급된 보험금간의 차이로 인한 손실발생 가능성

(2) 보험가격 위험 익스포저 : 직전 1년간의 보유보험료를 익스포저로 인식합니다.

(3) 준비금 위험: 지급준비금과 미래의 실제 보험금 지급액의 차이로 인한 손실발생 가능성

(4) 준비금 위험 익스포저 : 장기손해보험 및 생명보험을 제외한 일반손해보험 및 자동차보험에 대해서만 적용됩니다.

7.2 보험가격 리스크 익스포저 현황

(단위 : 천원)

당기	수재	출재	보유보험
일반보험			
종합보험	84,616,264	27,129,651	57,486,613
책임보험	13,278,783	3,491,778	9,787,005
기계보험	24,207,626	8,310,550	15,897,076
해상보험	12,192,881	3,658,449	8,534,432
상해보험	30,545,099	8,416,100	22,128,999
소 계	164,840,653	51,006,528	113,834,125
자동차보험	167,643,652	43,554,235	124,089,417
보증보험	11,776,541	3,532,962	8,243,579
생명보험	58,993,634	-	58,993,634
장기손해보험	25,015,523	-	25,015,523
공제	380,215	105,556	274,659
합 계	428,650,218	98,199,281	330,450,937

(단위 : 천원)

전기	수재	출재	보유보험
일반보험			
종합보험	75,702,332	14,589,751	61,112,581
책임보험	11,859,492	2,208,171	9,651,321
기계보험	32,724,840	6,918,845	25,805,995
해상보험	11,196,285	1,743,033	9,453,252
상해보험	22,129,843	3,734,577	18,395,266
소 계	153,612,792	29,194,377	124,418,415
자동차보험	75,038,571	9,402,878	65,635,693
생명보험	45,797,343	-	45,797,343
장기손해보험	11,493,077	-	11,493,077
공제	343,423	54,936	288,487
합 계	286,285,206	38,652,191	247,633,015

7.3 준비금리스크 익스포져 현황

(단위 : 천원)

당기	수재	출재	순액
일반보험			
종합보험	53,943,759	13,116,981	40,826,778
책임보험	7,301,566	1,463,643	5,837,923
기계보험	15,156,719	2,388,922	12,767,797
해상보험	6,656,255	1,162,350	5,493,905
상해보험	4,257,407	1,129,197	3,128,210
소 계	87,315,706	19,261,093	68,054,613
자동차보험	19,221,188	5,652,761	13,568,427
보증보험	457,089	137,127	319,962
합 계	106,993,983	25,050,981	81,943,002

(단위 : 천원)

전기	수재	출재	순액
일반보험			
종합보험	34,758,263	6,784,461	27,973,802
책임보험	5,267,714	1,004,401	4,263,313
기계보험	21,858,731	2,339,515	19,519,216
해상보험	9,612,670	1,547,803	8,064,868
상해보험	2,614,049	516,924	2,097,125
소 계	74,111,427	12,193,104	61,918,324
자동차보험	7,612,947	1,522,589	6,090,358
합 계	81,724,374	13,715,693	68,008,682

7.4 보험 종류별 민감도분석

보험 종류별 민감도 분석 결과는 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

손해율변동	손익효과	
	당기	전기
5% 상승	(8,400,898)	(3,044,539)
10% 상승	(16,801,784)	(6,089,078)

지점의 보험부채는 이자율에 영향을 받지 않습니다.

8. 현금및예치금

당기말 및 전기말 현재 현금및예치금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

과목	금융기관	당기말	전기말
보통예금	시티은행	31,492,445	21,085,553
	HSBC 은행	20,585,863	89,135,499
합 계		52,078,308	110,221,052

9. 매도가능금융자산

9.1 매도가능금융자산의 상세내역

(단위: 천원)

구 분	당기말	전기말
지분증권		
수익증권	-	1,252,540
합 계	-	1,252,540

9.2 당기 및 전기 중 매도가능증권의 공정가치평가와 관련한 누적기타포괄손익의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기	전기
기초금액	244,164	198,679
평가손익	(244,164)	45,485
당기말(법인세효과고려전)	-	244,164
법인세효과	-	(53,716)
당기말(법인세효과고려후)	-	190,448

10. 재보험자산 변동내역

10.1 당기말 및 전기말 현재 재보험자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	당기말	전기말
미경과보험료적립금	40,888,092	18,669,320
지급준비금	25,050,981	13,715,693
합 계	65,939,073	32,385,013

10.2 당기와 전기 중 재보험자산 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

당기	기초	증가	감소	기말
미경과보험료적립금	18,669,320	40,888,092	18,669,320	40,888,092
지급준비금	13,715,693	25,050,981	13,715,693	25,050,981
합 계	32,385,013	65,939,073	32,385,013	65,939,073

(단위 : 천원)

전기	기초	증가	감소	기말
미경과보험료적립금	7,844,424	18,669,320	7,844,424	18,669,320
지급준비금	8,369,024	13,715,693	8,369,024	13,715,693
합 계	16,213,448	32,385,013	16,213,448	32,385,013

11. 당기손익인식금융자산

(단위: 천원)

구 분	당기말	전기말
단기매매금융자산		
국고채	155,751,091	127,667,323
통화안정채	80,657,730	-
합 계	236,408,821	127,667,323

당기손익인식금융자산의 공정가치 변동은 손익계산서 상 '금융자산투자수익'(주석 21)으로 표시되어 있습니다.

12. 유형자산

당기 및 전기 중 유형자산 장부가액의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

당기	집기비품	기타유형자산	합계
기초	165,876	806	166,682
취득/처분	97,497	(629)	96,868
감가상각비	(97,374)	(177)	(97,551)
기말	165,999	-	165,999
취득원가	1,482,765	-	1,482,765
상각누계	(1,316,766)	-	(1,316,766)

(단위 : 천원)

전기	집기비품	기타유형자산	합계
기초	99,319	1,709	101,028
취득/처분	210,043	-	210,043
감가상각비	(143,487)	(902)	(144,389)
기말	165,876	806	166,682
취득원가	1,385,268	41,776	1,427,044
상각누계	(1,219,393)	(40,970)	(1,260,363)

13. 보험가입내용

당기말 및 전기말 현재 보험에 가입된 자산의 내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

보험의종류	부보내역	당기말	전기말	보험회사
종합보험	재산종합	2,834,002	2,834,002	현대해상화재보험
	종업원상해	19,393,485	34,526,464	
	배상책임보험	11,431,900	-	
	해외여행보험	20,400,000	20,100,000	AIG 손해보험

14. 무형자산

당기말 및 전기말 현재 무형자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	당기말	전기말
골프회원권	755,000	755,000

상기 무형자산은 비한정내용연수를 가진 자산으로서 상각하지 않고 매년 손상검사를 실시하고 있습니다.

15. 기타자산

당기말 및 전기말 현재 기타자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	당기말	전기말
기타금융자산:		
보험미수금	38,167,509	49,941,606
미수금	555,161	709,416
미수수익	1,356,831	826,569
보증금	307,709	357,209
소 계	40,387,210	51,834,800
비금융자산:		
선급비용	15,928	77,327
소 계	15,928	77,327
합 계	40,403,138	51,912,127

16. 책임준비금

지점은 보험업감독규정 및 관계법령에 의거하여 책임준비금을 설정하고 있으며 당기말 및 전기말 현재 책임준비금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	당기말	전기말
지급준비금	120,542,410	90,346,517
미경과보험료적립금	147,204,637	101,159,480
합 계	267,747,047	191,505,997

16.1 지급준비금

당기말 및 전기말 지점의 보험종류별 지급준비금 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

당기말	수재	출재	순액
일반보험			
종합보험	53,943,759	13,116,981	40,826,778
책임보험	7,301,566	1,463,643	5,837,923
기계보험	15,156,718	2,388,922	12,767,796
해상보험	6,656,255	1,162,350	5,493,905
상해보험	4,257,407	1,129,197	3,128,210
소 계	87,315,705	19,261,093	68,054,612
자동차보험	19,221,188	5,652,761	13,568,427
보증보험	457,090	137,127	319,963
생명보험	7,270,359	-	7,270,359
장기손해보험	6,278,068	-	6,278,068
합 계	120,542,410	25,050,981	95,491,429

(단위 : 천원)

전기말	수재	출재	순액
일반보험			
종합보험	34,758,263	6,784,461	27,973,802
책임보험	5,267,714	1,004,401	4,263,313
기계보험	21,858,731	2,339,515	19,519,216
해상보험	9,612,670	1,547,803	8,064,867
상해보험	2,614,049	516,924	2,097,125
소 계	74,111,427	12,193,104	61,918,323
자동차보험	7,612,947	1,522,589	6,090,358
생명보험	4,667,000	-	4,667,000
장기손해보험	3,955,143		3,955,143
합 계	90,346,517	13,715,693	76,630,824

16.2 미경과보험료적립금

당기말 및 전기말 지점의 보험종류별 미경과보험료적립금의 내역은 다음과 같습니다

(단위 : 천원)

당기말	수재	출재	순액
일반보험			
종합보험	19,954,143	5,967,833	13,986,310
책임보험	4,345,410	962,520	3,382,890
기계보험	19,379,414	4,557,381	14,822,033
해상보험	1,925,804	416,918	1,508,886
상해보험	5,385,526	1,513,431	3,872,095
소 계	50,990,297	13,418,083	37,572,214
자동차보험	85,957,866	25,747,921	60,209,945
보증보험	5,740,292	1,722,088	4,018,204
생명보험	3,988,059	-	3,988,059
장기손해보험	528,123	-	528,123
합 계	147,204,637	40,888,092	106,316,545

(단위 : 천원)

전기말	수재	출재	순액
일반보험			
종합보험	20,288,004	4,042,042	16,245,962
책임보험	4,600,257	617,872	3,982,385
기계보험	20,481,868	3,791,672	16,690,196
해상보험	398,192	79,638	318,554
상해보험	6,930,714	1,386,143	5,544,571
소 계	52,699,035	9,917,367	42,781,668
자동차보험	43,759,761	8,751,952	35,007,809
생명보험	4,362,903	-	4,362,903
장기손해보험	337,781	-	337,781
합계	101,159,480	18,669,319	82,490,161

17. 법인세비용 및 이연법인세

17.1 법인세비용 내역

(단위: 천원)

	당기	전기
당기법인세		
당기손익에 대한 당기법인세	-	5,302,997
전기법인세의 조정사항	104,812	(270)
총당기법인세	104,812	5,302,727
이연법인세		
일시적차이의 증감	(1,475,656)	1,470,621
자본에 직접 반영된 법인세비용	53,716	(10,007)
총이연법인세	(1,421,940)	1,460,614
법인세비용(효익)	(1,317,128)	6,763,341

17.2 지점의 법인세비용차감전순손익과 법인세비용간의 관계는 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	당기	전기
법인세비용차감전순손익	4,897,869	37,066,644
국내법인세율로 계산된 법인세비용	1,077,531	8,132,662
법인세효과:		
세무상 차감되지 않는 비용	7,218	7,750
본점경비배부액	(2,494,872)	(1,420,510)
기타	92,994	43,439
법인세비용(효익)	(1,317,128)	6,763,341
유효법인세율	(주1)	18.25%

(주1) 당기 법인세 효익이 발생하여 유효세율을 계산하지 아니하였습니다.

17.3 기타포괄손익의 각 구성항목과 관련된 법인세효과는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기			전기		
	반영 전	법인세 효과	반영 후	반영 전	법인세 효과	반영 후
이연법인세						
매도가능증권 평가이익	(244,164)	53,716	(190,448)	45,485	(10,007)	35,478
합계	(244,164)	53,716	(190,448)	45,485	(10,007)	35,478

17.4 당기 및 전기중 자본에 직접 반영된 법인세효과는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

	당기	전기
이연법인세		
매도가능증권평가이익	53,716	(10,007)

17.5 이연법인세자산과 부채의 회수 및 결제시기는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

	당기말	전기말
이연법인세부채		
12개월 후에 결제될 이연법인세부채	(2,762,264)	(1,037,638)
12개월 이내에 결제될 이연법인세부채	(4,819,129)	(8,019,411)
이연법인세자산(부채) 순액	(7,581,393)	(9,057,049)

17.6 당기와 전기 중 동일과세당국과 관련된 금액을 상계하기 이전의 이연법인세자산(부채) 변동은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

당기	당기초	손익계산서	기타포괄손익	당기말
감가상각비	50,403	2,266	-	52,669
퇴직급여충당부채	755,989	(755,989)	-	-
미수이자	(177,344)	(132,310)	-	(309,654)
매도가능증권	(53,716)	-	53,716	-
미확정비용	122,243	99,862	-	222,105
단기매매증권	(982,537)	(1,692,178)	-	(2,674,715)
비상위험준비금	(8,772,087)	(1,430,471)	-	(10,202,558)
이월결손금	-	5,330,760	-	5,330,760
합계	(9,057,049)	1,421,940	53,716	(7,581,393)

(단위 : 천원)

전기	전기초	손익계산서	기타포괄손익	전기말
감가상각비	40,890	9,513	-	50,403
퇴직급여충당부채	512,133	243,856	-	755,989
미수이자	(154,003)	(23,340)	-	(177,343)
매도가능증권	(43,709)	-	(10,007)	(53,716)
미확정비용	44,049	78,194	-	122,243
단기매매증권	(493,035)	(489,502)	-	(982,537)
외화평가손익	(123,336)	123,336	-	-
비상위험준비금	(7,369,417)	(1,402,671)	-	(8,772,088)
합계	(7,586,428)	(1,460,614)	(10,007)	(9,057,049)

지점은 차기 이후 예상연평균이익이 각 회계연도에 소멸되는 차감할 일시적차이를 초과하여 이연법인세자산의 실현가능성이 있는 것으로 판단하고 있습니다.

또한, 당기의 일시적차이로 인한 법인세효과 산정시 당해 자산이 회수되거나 부채가 상환될 기간에 적용될 것으로 예상되는 한계세율인 22%(주민세포함)를 적용하였습니다.

18. 기타부채

당기말 및 전기말 현재 기타부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	당기말	전기말
금융부채 :		
보험금미지급금	24,158,609	23,986,574
미지급금	4,195,110	5,081,137
미지급비용	1,125,398	1,551,547
소계	29,479,117	30,619,258
비금융부채 :		
예수금	3,777,927	2,206,806
소계	3,777,927	2,206,806
합계	33,257,044	32,826,064

19. 자본금

2013년 12월 31일 현재 지점의 영업기금은 170억원이며 이는 전액 본점으로부터 조달 되었습니다.

20. 주식기준보상

20.1 지점은 임직원에게 주식선택권을 부여하였는 바, 주요사항은 다음과 같습니다

- 부여방법: 보통주 신주발행 또는 차액보상 중 임직원이 선택
- 신주 발행시 발행하는 주식의 종류: 본점 보통주식
- 가득조건 및 행사가능시점: 부여일 이후 만기까지(2년) 임직원으로 재직할 경우 만기시점에 가득되며, 가득되는 시점에 임직원이 신주발행 또는 차액보상 중 선택하여 100%를 행사

20.2 주식선택권의 수량과 가중평균행사가가격의 변동은 다음과 같습니다.

구 분	주식매수선택권 수량(단위: 주)		가중평균행사가가격(단위: 원)	
	당기	전기	당기	전기
기초 잔여주	3,427	3,350	52,843	52,103
부여	-	277	-	52,176
행사	(3,016)	(176)	52,902	39,532
기타(*)	(134)	(24)	-	-
기말 잔여주	277	3,427	52,176	52,843

(*) 부여시점과 행사 시점의 환율차이로 인한 수량 조정임.

20.3 보고기간말 현재 행사가능한 주식선택권은 없습니다.

20.4 당기말 및 전기말 현재 유효한 주식선택권의 만기와 행사가가격은 아래와 같습니다.

만기일	주당 행사가격 (단위: 원)	주식수(단위: 주)	
		당기말	전기말
2013년 4월 30일	52,902	-	3,150
2014년 4월 30일	52,176	277	277

21. 이익잉여금

21.1 이익잉여금의 세부내역은 다음과 같습니다.

구분	당기말	전기말
미처분이익잉여금	23,303,763	22,308,442
대손준비금	910,646	2,915,472
비상위험준비금	48,607,438	41,382,837
합계	72,821,847	66,606,751

21.2 당기 및 전기 중 이익잉여금 처분내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

과 목	당기 (처리예정일: 2014년 3월 31일)	전기 (처분확정일: 2013년 6월 30일)
미처분이익잉여금	30,528,364	30,716,164
전기이월미처분이익잉여금	22,308,442	412,862
대손준비금 환입	2,004,826	-
당기순이익	6,215,096	30,303,302
이익잉여금처분액	(7,224,601)	(8,407,724)
대손준비금 적립	-	(978,733)
비상위험준비금	(7,224,601)	(7,428,990)
차기이월미처분이익잉여금	23,303,763	22,308,440

21.3 대손준비금

지점은 보험업감독규정에 근거하여 한국채택국제회계기준에 의한 대손충당금이 감독목적상 요구되는 충당금 적립액 합계금액에 미달하는 금액만큼을 대손준비금으로 적립하도록 요구받고 있습니다. 감독목적상 요구되는 충당금 적립액은 보험업감독규정상에서 규정하는 자산 부채에 대해 감독규정상의 최저적립률을 적용하여 결정한 금액과 위험가중자산 산출목적의 내부등급법을 활용하여 산출한 예상손실금액 중 큰 금액으로 결정됩니다.

(1) 당기말 및 전기말 현재 대손준비금 잔액은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	당기말	전기말
대손준비금 기 적립액	2,915,472	1,936,739
대손준비금 적립(환입)예정금액	(2,004,826)	978,733
대손준비금 잔액	910,646	2,915,472

(2) 당기의 대손준비금 전입액 및 대손준비금 반영 후 조정이익은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	당기	전기
대손준비금 전입(환입)액	(2,004,826)	978,733
대손준비금 반영 후 조정이익(*)	8,219,922	29,324,570

(*) 상기 대손준비금 반영 후 조정이익은 한국채택국제회계기준에 의한 수치는 아니며, 법인세 효과 고려전의 대손준비금 전입액을 당기순이익에 반영하였을 경우를 가정하여 산출된 정보입니다.

21.4 비상위험준비금

(1) 당기와 전기 중 비상위험준비금의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	당기	전기
기초	41,382,837	33,953,847
적립액		
당기 적립예정액	7,224,600	7,428,990
기말	48,607,437	41,382,837

(2) 당기의 비상위험준비금 적립 후 조정이익은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	당기	전기
비상위험준비금전입액	7,224,600	7,428,990
비상위험준비금 반영 후 조정이익(*)	(1,009,506)	22,874,312

(*) 상기 비상위험준비금 반영 후 조정이익은 한국채택국제회계기준에 의한 수치는 아니며, 법인세효과 고려전의 비상위험준비금전입액을 당기순이익에 반영하였을 경우를 가정하여 산출한 정보입니다.

22. 보험종류별 보험수익 및 비용

당기 및 전기 중 보험종류별 보험수익 및 비용은 다음과 같습니다.

22.1 보험료수익 및 재보험료비용

(단위 : 천원)

당기	보험료수익	재보험료비용
일반보험		
종합보험	68,441,273	(21,275,748)
책임보험	10,642,543	(2,686,364)
기계보험	19,117,790	(5,799,198)
해상보험	9,224,354	(3,094,680)
상해보험	23,100,029	(7,307,315)
소 계	130,525,989	(40,163,305)
자동차보험	134,056,475	(40,537,714)
보증보험	11,776,541	(3,532,962)
생명보험	35,186,377	-
장기손해보험	13,522,446	-
공제	36,792	(50,620)
합 계	325,104,620	(84,284,601)

(단위 : 천원)

전기	보험료수익	재보험료비용
일반보험		
종합보험	75,702,332	(14,589,751)
책임보험	11,859,492	(2,208,171)
기계보험	32,724,840	(6,918,845)
해상보험	11,196,285	(1,743,033)
상해보험	22,129,843	(3,734,577)
소 계	153,612,792	(29,194,377)
자동차보험	75,038,571	(9,402,878)
생명보험	45,797,343	-
장기손해보험	11,493,077	-
공제	343,423	(54,936)
합 계	286,285,206	(38,652,191)

22.2 보험금비용 및 재보험금수익

(단위 : 천원)

당기	보험금비용	재보험금수익
일반보험		
종합보험	(43,279,125)	5,966,090
책임보험	(4,727,707)	749,149
기계보험	(12,147,237)	1,254,699
해상보험	(2,239,771)	1,161,031
상해보험	(15,757,726)	3,504,627
소 계	(78,151,566)	12,635,596
자동차보험	(66,070,424)	12,222,584
보증보험	(162,975)	48,892
생명보험	(19,828,125)	-
장기손해보험	(9,462,973)	-
공제	-	133,713
합 계	(173,676,063)	25,040,785

(단위 : 천원)

전기	보험금비용	재보험금수익
일반보험		
종합보험	(22,912,980)	4,485,938
책임보험	(6,123,454)	1,205,154
기계보험	(13,629,665)	2,201,410
해상보험	(8,557,077)	785,799
상해보험	(9,994,050)	1,472,433
소 계	(61,217,226)	10,150,734
자동차보험	(27,914,187)	1,963,628
생명보험	(21,253,028)	-
장기손해보험	(8,025,727)	-
공제	-	-
합 계	(118,410,168)	12,114,362

22.3 손해조사비

(단위 : 천원)

구 분	당기	전기
지급손해조사비	602,943	649,945
수입손해조사비	(80,983)	(87,055)
합 계	521,960	562,890

23. 사업비

당기 및 전기 중 지점의 사업비의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

계정과목	당기	전기
급여	3,235,519	4,626,330
퇴직급여	89,138	1,332,335
복리후생비	587,297	1,033,980
일반관리비		
- 지급임차료	317,676	368,953
- 감가상각비	97,551	144,389
- 세금과공과	465,934	762,393
- 기타	1,672,543	1,967,983
소 계	6,465,658	10,236,363
수재보험수수료	60,785,759	58,102,085
수재이익수수료	9,654,995	13,771,120
기타	8,148	-
소 계	70,448,903	71,873,205
합 계	76,914,560	82,109,568

24. 금융자산투자수익

당기 및 전기의 금융자산투자수익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	당기	전기
단기매매증권처분이익	399,666	285,607
단기매매증권평가이익	8,259,106	2,475,575
매도가능증권처분이익	335,513	-
합 계	8,994,285	2,761,182

25. 금융자산투자손실

당기 및 전기의 발생한 금융자산투자손실의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	당기	전기
단기매매증권처분손실	198,657	25,762
단기매매증권평가손실	-	71,796
합 계	198,657	97,558

26. 기타영업수익

당기 및 전기의 기타영업수익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	당기	전기
수입경비	20,783,056	12,559,672
합 계	20,783,056	12,559,672

27. 기타수익비용

당기 및 전기의 발생한 기타수익비용의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	당기	전기
기타수익		
유형자산처분이익	12,371	-
외화환산이익	31,112	340,129
외환차익	1,592,067	221,285
합 계	1,635,550	561,414
기타비용		
외화환산손실	917,239	903,179
외환차손	1,446,880	338,094
기부금	-	10,800
합 계	2,364,119	1,252,073

28. 퇴직급여

28.1 확정급여제도

(1) 확정급여채무의 변동내역

당기 및 전기 중 확정급여채무의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	당기	전기
기초금액	2,940,209	1,826,891
당기근무원가	526,269	284,473
이자비용	-	90,409
정산손익	(740,154)	-
보험수리적손익	-	738,436
제도에서의 지급액		
- 급여의 지급	(367,893)	-
확정기여형으로의 전환	(2,358,431)	-
기말금액	-	2,940,209

(2) 지점은 당기 중 모든 종업원에 대하여 확정기여제도로 전환하였습니다.

28.2 확정기여제도

지점이 확정기여제도와 관련하여 비용으로 인식한 금액은 303,022천원 입니다.

29. 우발 및 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 165,428천원 및 235,850천원을 지급하였습니다.

(2) 지점은 Swiss Reinsurance Company 와 투자자문과 관련하여 2006년 1월 1일자로 "Investment Management Agreement"를 체결한 바 있습니다. 동 계약서에 의하여 지점은 당기 및 전기에 수수료를 각각 160,428천원 및 128,891천원 계상하였습니다.

(3) 지점은 Swiss Reinsurance Company와 출재계약(Quota share percentage : 30% 및 Stop loss)과 관련하여 2014년 4월 1일자로 "Retrocession Agreement"를 체결하였습니다.

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

30. 특수관계자와 거래내역

30.1 지배·종속 관계

(1) 당기말과 전기말 현재 당지점의 본점은 Swiss Reinsurance Company Ltd이며, 최상위 지배회사는 Swiss Re Ltd 입니다.

(2) 당사와 매출 등 거래 또는 채권·채무 잔액이 있는 관계기업 및 기타 특수관계자

구분	당기말	전기말
본점	Swiss Reinsurance Company Ltd	Swiss Reinsurance Company Ltd
기타특수관계자	Swiss Re Shared Service(India) Pvy.Ltd	Swiss Re Shared Service(India) Pvy.Ltd
	European Reinsurance Company of Zurich	European Reinsurance Company of Zurich

30.2 매출 및 매입 등 거래

(1) 당기

(단위 : 천원)

특수관계 구분	회사명	수수료	재보험료 비용	수입보험금	출재보험 수수료	지급손해 조사비	영업잡이익
본점	Swiss Reinsurance Company Ltd	160,428	-	-	-	-	-
기타특수 관계자	Swiss Re Shared Service(India) Pvy.Ltd	165,131	-	-	-	-	-
	European Reinsurance Company of Zurich	-	71,736,108	5,337,247	16,166,895	13,667	187,087
합 계		325,559	71,736,108	5,337,247	16,166,895	13,667	187,087

(2) 전기

(단위 : 천원)

특수관계 구분	회사명	수수료	재보험료 비용	수입보험금	출재보험 수수료	지급손해 조사비	영업잡이익
본점	Swiss Reinsurance Company Ltd	128,891	-	-	-	-	-
기타특수 관계자	Swiss Re Shared Service(India) Pvy.Ltd	235,850	-	-	-	-	-
	European Reinsurance Company of Zurich	-	880,000	-	-	-	-
합 계		364,741	880,000	-	-	-	-

30.3 특수관계자에 대한 채권. 채무의 주요 잔액

(1) 당기말

(단위 : 천원)

특수관계 구분	회사명	채 무	
		보험 미지급금	기타
본점	Swiss Reinsurance Company Ltd	-	4,195,110
기타특수 관계자	Swiss Re Shared Service(India) Pvy.Ltd	-	16,421
	European Reinsurance Company of Zurich	11,428,724	-
	Swiss Reinsurance Company HongKong Branch	-	158,897
합 계		11,428,724	4,370,428

(2) 전기말

(단위 : 천원)

특수관계 구분	회사명	채 무	
		보험 미지급금	기타
본점	Swiss Reinsurance Company Ltd	-	4,182,834
기타특수 관계자	Swiss Re Shared Service(India) Pvy.Ltd	-	59,849
	European Reinsurance Company of Zurich	-	-
	Swiss Reinsurance Company HongKong Branch	-	482,313
합 계		-	4,724,996

30.4 주요 경영진에 대한 보상

주요경영진은 대표이사 및 각 부서의 부문장을 포함하고 있습니다. 종업원서비스의 대가로서 주요 경영진에게 지급되었거나 지급될 보상금액은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	당기	전기
단기종업원급여	1,538,420	2,379,140

31. 현금흐름표

31.1 당기 및 전기 중 영업활동으로부터 창출된 현금흐름의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기	전기
법인세비용차감전순이익	4,897,968	37,066,644
조정:		
감가상각비	97,551	144,389
금융상품투자손익	(8,395,962)	(2,378,017)
이자수익	(3,986,619)	(4,570,302)
퇴직급여	89,138	1,332,335
외화환산손익	886,127	116,809
유형자산처분손익	(12,371)	
재보험자산전입액	(33,554,061)	(16,171,564)
책임준비금전입액	76,241,051	56,872,609
조정 계	31,364,855	35,346,259
순운전자본의 변동:		
당기손익인식금융자산	(100,681,050)	(17,321,273)
기타자산	11,823,376	(16,771,264)
퇴직급여채무	(3,029,346)	(219,018)
기타부채	450,731	5,966,413
순운전자본의 변동 계	(91,436,289)	(28,345,142)
영업으로부터 창출된 현금	(55,173,467)	44,067,761

31.2 당기 및 전기 중 현금의 유입과 유출이 없는 중요한 거래는 없습니다.

32. 재무제표의 승인

지점의 재무제표는 2014년 3월 31일 지점장이 승인하였습니다.