

스위스재보험 주식회사 한국지점

재무제표에 대한
감사보고서

제 14 기

2014년 01월 01일 부터

2014년 12월 31일 까지

제 13 기

2013년 04월 01일 부터

2013년 12월 31일 까지

삼일회계법인

목 차

	Page

독립된 감사인의 감사보고서	1 ~ 2
재무제표	
재무상태표	4
포괄손익계산서	5
자본변동표	6
현금흐름표	7
주석	8 - 56

독립된 감사인의 감사보고서

스위스재보험 주식회사 한국지점

지점장 귀하

우리는 별첨된 스위스재보험 주식회사 한국지점의 재무제표를 감사하였습니다. 동 재무제표는 2014년 12월 31일과 2013년 12월 31일 현재의 재무상태표, 2014년 12월 31일로 종료되는 회계연도와 2013년 4월 1일부터 2013년 12월 31일까지 9개월 보고기간의 포괄손익계산서, 자본변동표 및 현금흐름표 그리고 유의적인 회계정책의 요약과 그 밖의 설명정보로 구성되어 있습니다.

재무제표에 대한 경영진의 책임

지점 경영진은 한국채택국제회계기준에 따라 이 재무제표를 작성하고 공정하게 표시할 책임이 있으며, 부정이나 오류로 인한 중요한 왜곡표시가 없는 재무제표를 작성하는데 필요하다고 결정한 내부통제에 대해서도 책임이 있습니다.

감사인의 책임

우리의 책임은 우리가 수행한 감사를 근거로 해당 재무제표에 대하여 의견을 표명하는데 있습니다. 우리는 대한민국의 회계감사기준에 따라 감사를 수행하였습니다. 이 기준은 우리가 윤리적 요구사항을 준수하며 재무제표에 중요한 왜곡표시가 없는지에 대한 합리적인 확신을 얻도록 감사를 계획하고 수행할 것을 요구하고 있습니다.

감사는 재무제표의 금액과 공시에 대한 감사증거를 입수하기 위한 절차의 수행을 포함합니다. 절차의 선택은 부정이나 오류로 인한 재무제표의 중요한 왜곡표시위험에 대한 평가 등 감사인의 판단에 따라 달라집니다. 감사인은 이러한 위험을 평가할 때, 상황에 적합한 감사절차를 설계하기 위하여 기업의 재무제표 작성 및 공정한 표시와 관련된 내부통제를 고려합니다. 그러나 이는 내부통제의 효과성에 대한 의견을 표명하기 위한 것이 아닙니다. 감사는 또한 재무제표의 전반적 표시에 대한 평가뿐 아니라, 재무제표를 작성하기 위하여 경영진이 적용한 회계정책의 적합성과 경영진이 도출한 회계추정치의 합리성에 대한 평가를 포함합니다.

우리가 입수한 감사증거가 감사의견을 위한 근거로서 충분하고 적합하다고 우리는 믿습니다.

감사의견

우리의 의견으로는 회사의 재무제표는 스위스재보험 주식회사 한국지점의 2014년 12월 31일과 2013년 12월 31일 현재의 재무상태, 2014년 12월 31일로 종료되는 회계연도와 2013년 4월 1일부터 2013년 12월 31일까지 9개월 보고기간의 재무성과 및 현금흐름을 한국채택국제회계기준에 따라 중요성의 관점에서 공정하게 표시하고 있습니다.

강조사항

감사의견에는 영향을 미치지 않는 사항으로서 이용자는 회사의 주석 32에 주의를 기울여야 할 필요가 있습니다. 주석 32에서 설명하는 바와 같이 2014년 3월 31일자 감사보고서에 첨부된 2013년 12월 31일로 종료되는 보고기간 재무제표의 당기순이익과 미처분이익잉여금이 영업비용의 과대계상으로 인하여 각각 4,558백만원, 6,368백만원만큼 과소계상되어 있습니다. 따라서, 비교표시된 전년도 재무제표는 이러한 수정사항을 반영하여 재작성된 것입니다.

기타사항

스위스재보험 주식회사 한국지점의 2013년 12월 31일로 종료되는 보고기간의 재무제표는 종전 대한민국의 회계감사기준에 따라 감사가 수행되었습니다.

서울특별시 용산구 한강대로 92

삼 일 회 계 법 인

대 표 이 사 안 경 태

2015년 3월 31일

이 감사보고서는 감사보고서일(2015년 3월 31일) 현재로 유효한 것입니다. 따라서 감사보고서일 이후 이 보고서를 열람하는 시점까지의 기간 사이에 첨부된 회사의 재무제표에 중대한 영향을 미칠 수 있는 사건이나 상황이 발생할 수도 있으며 이로 인하여 이 감사보고서가 수정될 수도 있습니다.

(첨부)재 무 제 표

스위스재보험 주식회사 한국지점

제 14 기

2014년 01월 01일 부터

2014년 12월 31일 까지

제 13 기

2013년 04월 01일 부터

2013년 12월 31일 까지

"첨부된 재무제표는 당사가 작성한 것입니다."

스위스재보험 주식회사 한국지점 지점장

본점 소재지 : (도로명주소) 서울시 종로구 세종대로 149(세종로 광화문빌딩)

(전 화) 02-397-0300

재 무 상 태 표

제 14 기 : 2014년 12월 31일 현재

제 13 기 : 2013년 3월 31일 현재

스위스재보험 주식회사 한국지점

(단위: 원)

과목	주석	제 14 기	제 13 기
자산			
현금및예치금	4,6,8,30	21,651,309,795	52,078,308,146
당기손익인식금융자산	4,5,6,10	346,613,738,366	236,408,821,464
유형자산	11,12	138,484,548	165,999,392
무형자산	13	755,000,000	755,000,000
당기법인세자산	16	-	2,195,197,240
재보험자산	4,9,15,28	87,118,873,349	65,939,073,311
기타자산	4,6,14	66,253,681,918	48,566,911,126
자산총계		522,531,087,976	406,109,310,679
부채			
책임준비금	7,15,28	337,198,031,808	267,747,047,306
이연법인세부채	16	6,032,978,242	8,867,104,651
당기법인세부채	16	622,368,160	-
기타부채	4,5,17,19,29	43,757,779,849	33,257,043,688
부채총계		387,611,158,059	309,871,195,645
자본			
자본금	18	54,000,000,000	17,000,000,000
자본잉여금		48,524,945	48,524,945
이익잉여금	20	80,871,404,972	79,189,590,089
자본총계		134,919,929,917	96,238,115,034
자본및부채총계		522,531,087,976	406,109,310,679

별첨 재무제표에 대한 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

포 괄 손 익 계 산 서

제 14 기 : 2014년 1월 1일부터 2014년 12월 31일까지

제 13 기 : 2013년 4월 1일부터 2013년 12월 31일까지

스위스재보험 주식회사 한국지점

(단위:원)

과 목	주석	제 14 기		제 13 기	
영업수익			575,038,396,949		417,463,426,811
보험료수익	7,21	460,676,320,424		325,104,620,554	
재보험금수익	21,28,29	56,364,362,945		25,040,785,582	
재보험자산전입액	9,28	21,179,800,037		33,554,060,608	
이자수익	6	8,950,545,019		3,986,618,669	
금융자산투자수익	6,23	622,356,627		8,994,285,070	
기타영업수익	25	27,245,011,897		20,783,056,328	
영업비용			573,766,349,370		405,992,745,760
책임준비금전입액	15,28	69,450,984,502		76,241,050,610	
보험금비용	21	302,448,470,671		173,676,062,534	
재보험료비용	7,21,28,29	103,527,319,765		78,440,456,314	
사업비	22,27,28,29	87,818,704,894		76,914,560,053	
손해조사비	21	1,037,727,982		521,959,051	
금융자산투자손실	24	9,483,141,556		198,657,198	
영업이익			1,272,047,579		11,470,681,051
기타수익			1,599,377,688		1,635,550,170
기타비용	26		2,725,422,614		2,364,118,787
법인세비용차감전순익			146,002,653		10,742,112,435
법인세비용(효익)			(1,535,812,230)		(31,416,360)
당기순이익			1,681,814,883		10,773,528,795
기타포괄손익			-		(190,447,526)
매도가능금융자산평가손익			-		(190,447,526)
당기총포괄이익			1,681,814,883		10,583,081,269

별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

자 본 변 동 표

제 14 기 : 2014년 1월 1일부터 2014년 12월 31일까지

제 13 기 : 2013년 4월 1일부터 2013년 12월 31일까지

스위스재보험 주식회사 한국지점

(단위:원)

과목	자본금	자본잉여금	기타포괄손익누계액	이익잉여금	총계
2013.4.1 (전기초)	17,000,000,000	48,524,945	190,447,526	66,606,750,671	83,845,723,142
전기오류수정(주석32)	-	-	-	1,809,310,623	1,809,310,623
수정후 기초	17,000,000,000	48,524,945	190,447,526	68,416,061,294	85,655,033,765
당기순이익	-	-	-	10,773,528,795	10,773,528,795
포괄이익					
매도가능금융자산평가이익	-	-	(190,447,526)	-	(190,447,526)
2013.12.31(전기말)	17,000,000,000	48,524,945	-	79,189,590,089	96,238,115,034
2014.1.1 (당기초)	17,000,000,000	48,524,945	-	79,189,590,089	96,238,115,034
당기순이익	-	-	-	1,681,814,883	1,681,814,883
유상증자	37,000,000,000	-	-	-	37,000,000,000
2014.12.31(당기말)	54,000,000,000	48,524,945	-	80,871,404,972	134,919,929,917

별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

현 금 흐 름 표

제 14 기 : 2014년 1월 1일부터 2014년 12월 31일까지

제 13 기 : 2013년 4월 1일부터 2013년 12월 31일까지

스위스재보험 주식회사 한국지점

(단위:원)

구 분	주석	제 14 기	제 13 기
영업활동으로 인한 현금흐름		(67,509,090,045)	(58,765,849,136)
영업활동으로부터 창출된 현금흐름	30	(77,190,075,242)	(55,173,466,745)
이자의 수취		8,161,733,976	3,456,356,688
법인세부담액		1,519,251,221	(7,048,739,079)
투자활동으로 인한 현금흐름		(90,103,500)	1,362,607,448
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		(90,103,500)	(97,997,480)
보증금의 증가		-	(500,000)
유형자산의 취득		(90,103,500)	(97,497,480)
재무활동으로 인한 현금흐름		37,000,000,000	-
재무활동으로 인한 현금유입액		37,000,000,000	-
유상증자		37,000,000,000	-
재무활동으로 인한 현금유출액		-	-
현금및현금성자산의 감소		(30,599,193,545)	(57,403,241,688)
기초의 현금및현금성자산		52,078,308,146	110,221,051,972
현금및현금성자산에 대한 환율변동효과		172,195,194	(739,502,138)
기말의 현금및현금성자산		21,651,309,795	52,078,308,146

별첨 재무제표에 대한 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

주석

제 14 기 2014년 12월 31일 현재

제 13 기 2013년 12월 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 540억 원으로 전액 스위스 본점으로부터 조달되었습니다.

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) 회사가 채택한 제· 개정 기준서

회사는 2014년 1월 1일로 개시하는 회계기간부터 다음의 제· 개정 기준서를 신규로 적용하였습니다.

- 기업회계기준해석서 제2121호 '부담금' 제정

해석서 제2121호 '부담금' 은 법규에 따라 정부에서 부과하는 부담금 부채에 적용하며, 부담금 부채는 법규에 명시된 부담금 납부를 유발하는 활동이 발생하는 시점에 인식하도록 규정하고 있습니다. 제정 해석서의 적용으로 인해 재무제표에 미치는 유의적인 영향은 없습니다.

- 기업회계기준서 제1102호 '주식기준보상' 개정

기업회계기준서 제1102호 '주식기준보상' 개정에 따라 주식기준보상 가득조건인 일종인 성과조건, 용역제공조건 등의 용어 정의가 명확해졌습니다. 동 개정내용은 2014년 7월 1일 이후 부여하는 주식기준보상거래에 적용됩니다. 개정 기준서의 적용으로 인해 재무제표에 미치는 유의적인 영향은 없습니다.

- 기업회계기준서 제1032호 '금융상품:표시' 개정

기업회계기준서 제1032호 '금융상품:표시'의 개정에 따라 상계권리가 미래사건에 좌우되지 않고 모든 상황에서 법적으로 집행 가능해야 한다는 사실과 결제 결과가 실질적으로 차액 결제와 동일한 방식으로 금액을 결제 할 수 있는 경우 차액 결제 기준을 충족할 것이라는 사실이 명확해졌습니다.

- 기업회계기준서 제 1036호 '자산손상' 개정

기업회계기준서 제1113호가 제정되면서 기존의 기업회계기준서 제1036호에 포함됐던 현금창출단위의 회수가능액에 대한 일부 공시 항목이 삭제됐습니다.

- 기업회계기준서 제1039호 '금융상품: 인식과 측정' 개정

기업회계기준서 제1039호 '금융상품: 인식과 측정' 중 파생상품에 대한 경개(novation)와 위험회피회계에 관한 사항이 개정됐습니다. 동 개정 내용에 따르면, 위험회피수단으로 지정된 파생상품이 법률 또는 규정에 따라 중앙청산소 등으로 이관되는 경우, 위험회피회계를 지속하는 것이 허용됩니다. 개정 기준서의 적용으로 인하여 재무제표에 미치는 유의적인 영향은 없습니다.

회사가 2014년 1월 1일로 개시하는 회계기간부터 신규로 적용한 기타 제·개정 기준서 및 해석서가 재무제표에 미치는 영향은 유의적이지 않습니다.

(2) 회사가 적용하지 않은 제·개정 기준서 및 해석서

회사는 제정 또는 공표됐으나 2014년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도에 시행일이 도래하지 않았고, 조기 적용하지 않은 제·개정 기준서 및 해석서의 적용이 재무제표에 미치는 영향은 유의적이지 않을 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 보유하고 있는 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	21,651,310	52,078,308
당기손익인식금융자산	346,613,738	236,408,821
재보험자산	87,118,873	65,939,073
기타금융자산	66,253,682	48,550,983
합 계	521,637,603	402,977,185

(2) 연체되거나 손상되지 않은 금융자산의 신용건전성

(단위 : 천원)

당기말	신용등급별 금액				
	무위험	AA+~AA-	A+~A-	기타	합계
현금및예치금	21,651,310	-	-	-	21,651,310
당기손익인식금융자산	346,613,738	-	-	-	346,613,738
재보험자산	-	87,118,873	-	-	87,118,873
기타금융자산	2,145,642	12,505,021	41,549,561	10,053,458	66,253,682
합 계	370,410,690	99,623,894	41,549,561	10,053,458	521,637,603

(단위 : 천원)

전기말	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	1,356,831	6,467,507	35,777,396	4,949,249	48,550,983
합 계	289,843,960	72,406,580	35,777,396	4,949,249	402,977,185

(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	27,724,965	304,202	258,206	28,287,373
미지급금	-	-	4,464,180	4,464,180
미지급비용	1,814,119	-	-	1,814,119
합 계	29,539,084	304,202	4,722,386	34,565,672

(단위 : 천원)

전기말	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

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	1,231,126	2,020,836
	10 % 하락	(1,231,126)	(2,020,836)

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)	138,293,445	(75,028,128)	63,265,317	-	63,265,317
보험미지급금(*1)	103,315,501	(75,028,128)	28,287,373	-	28,287,373

(단위: 천원)

구분	전기말				
	자산 총액	상계된 부채총액	재무상태표 표시 순액	상계되지 않은 금액	순액
보험미수금(*1)	132,057,226	(85,725,944)	46,331,282	-	46,331,282
보험미지급금(*1)	109,884,553	(85,725,944)	24,158,609	-	24,158,609

(*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	346,613,738	346,613,738	236,408,821	236,408,821

(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	346,613,738	-	-	236,408,821	-	-

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	대여금 및 수취채권	합 계
현금및예치금	-	21,651,310	21,651,310
당기손익인식금융자산	346,613,738		346,613,738
기타금융자산	-	66,253,682	66,253,682
합 계	346,613,738	87,904,992	434,518,730

당기말	당기손익인식 금융부채	상각후원가로 측정하는금융부채	합 계
기타금융부채	-	34,565,672	34,565,672

(단위 : 천원)

전기말	당기손익인식금융자산	대여금 및 수취채권	합 계
현금및예치금	-	52,078,308	52,078,308
당기손익인식금융자산	236,408,821	-	236,408,821
기타금융자산	-	48,550,983	48,550,983
합 계	236,408,821	100,629,291	337,038,112

전기말	당기손익인식 금융부채	상각후원가로 측정하는금융부채	합 계
기타금융부채	-	29,479,117	29,479,117

6.2 금융상품 범주별 순손익

(단위 : 천원)

구분	당기	전기
매도가능금융자산		
처분이익	-	335,513
당기손익인식금융자산		
평가이익(손실)	(7,342,042)	8,259,106
처분이익(손실)	(1,518,744)	399,666
이자수익	8,924,594	3,927,503
합 계	63,808	12,921,788

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 익스포져 : 직전 1년간의 보유보험료를 익스포져로 인식합니다.

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

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

7.2 보험가격 리스크 익스포저 현황

(단위 : 천원)

당기	수재	출재	보유보험
일반보험			
종합보험	84,275,655	26,143,774	58,131,881
책임보험	16,829,868	6,178,611	10,651,257
기계보험	23,427,111	5,309,847	18,117,264
해상보험	10,042,359	2,901,126	7,141,233
상해보험	45,154,528	11,286,936	33,867,592
일반기타보험	474,779	(1,345,813)	1,820,592
소 계	180,204,300	50,474,481	129,729,819
자동차보험	172,166,056	45,894,635	126,271,421
보증보험	23,378,082	7,158,204	16,219,878
생명보험	54,630,866	-	54,630,866
장기손해보험	30,297,016	-	30,297,016
합 계	460,676,320	103,527,320	357,149,000

(단위 : 천원)

전기	수재	출재	보유보험
일반보험			
종합보험	84,616,264	25,194,759	59,421,505
책임보험	13,278,783	3,188,659	10,090,124
기계보험	24,207,626	7,474,130	16,733,496
해상보험	12,192,881	3,372,281	8,820,600
상해보험	30,545,099	7,850,479	22,694,620
일반기타보험	380,215	105,556	274,659
소 계	165,220,868	47,185,864	118,035,004
자동차보험	167,643,652	41,636,310	126,007,342
보증보험	11,776,541	3,532,962	8,243,579
생명보험	58,993,634	-	58,993,634
장기손해보험	25,015,523	-	25,015,523
합 계	428,650,218	92,355,136	336,295,082

7.3 준비금리스크 익스포져 현황

(단위 : 천원)

당기	수재	출재	순액
일반보험			
종합보험	75,836,729	21,242,824	54,593,905
책임보험	17,392,603	3,796,705	13,595,898
기계보험	17,306,786	3,213,191	14,093,595
해상보험	6,384,183	1,141,446	5,242,737
상해보험	13,450,030	3,882,374	9,567,656
일반기타보험	901,090	270,327	630,763
소 계	131,271,421	33,546,867	97,724,554
자동차보험	23,731,274	7,119,382	16,611,892
보증보험	2,712,042	818,401	1,893,641
합 계	157,714,737	41,484,650	116,230,087

(단위 : 천원)

전기	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

7.4 보험 종류별 민감도분석

보험 종류별 민감도 분석 결과는 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

손해율변동	손익효과	
	당기	전기
5% 상승	(14,352,274)	(8,400,898)
10% 상승	(28,704,547)	(16,801,784)

지점의 보험부채는 이자율에 영향을 받지 않습니다.

8. 현금및예치금

당기말 및 전기말 현재 현금및예치금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

과목	금융기관	당기말	전기말
보통예금	시티은행	16,055,986	31,492,445
	HSBC 은행	5,595,324	20,585,863
합 계		21,651,310	52,078,308

9. 재보험자산 변동내역

9.1 당기말 및 전기말 현재 재보험자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	당기말	전기말
미경과보험료적립금	45,634,224	40,888,092
지급준비금	41,484,649	25,050,981
합 계	87,118,873	65,939,073

9.2 당기와 전기 중 재보험자산 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

당기	기초	증가	감소	기말
미경과보험료적립금	40,888,092	45,634,224	40,888,092	45,634,224
지급준비금	25,050,981	41,484,649	25,050,981	41,484,649
합 계	65,939,073	87,118,873	65,939,073	87,118,873

(단위 : 천원)

전기	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

10. 당기손익인식금융자산

(단위: 천원)

구 분	당기말	전기말
단기매매금융자산		
국고채	98,893,808	155,751,091
통화안정채	247,719,930	80,657,730
합 계	346,613,738	236,408,821

당기손익인식금융자산의 공정가치 변동은 손익계산서 상 '금융자산투자수익'(주식 23)으로 표시되어 있습니다.

11. 유형자산

당기 및 전기 중 유형자산 장부가액의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

당기	집기비품
기초	165,999
취득/처분	90,104
감가상각비	(117,618)
기말	138,485
취득원가	1,572,870
상각누계	(1,434,385)

(단위 : 천원)

전기	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)

12. 보험가입내용

당기말 및 전기말 현재 보험에 가입된 자산의 내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

보험의종류	부보내역	당기말	전기말	보험회사
종합보험	재산종합	1,169,000	2,834,002	현대해상화재보험
	종업원상해	9,922,853	19,393,485	
	배상책임보험	11,202,700	11,431,900	

13. 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.

14. 기타자산

당기말 및 전기말 현재 기타자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	당기말	전기말
기타금융자산:		
보험미수금	63,265,317	46,331,282
미수금	535,014	555,161
미수수익	2,145,642	1,356,831
보증금	307,709	307,709
소 계	66,253,682	48,550,983
비금융자산:		
선급비용	-	15,928
소 계	-	15,928
합 계	66,253,682	48,566,911

15. 책임준비금

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

(단위 : 천원)

구 분	당기말	전기말
지급준비금	176,899,717	120,542,410
미경과보험료적립금	160,298,315	147,204,637
합 계	337,198,032	267,747,047

15.1 지급준비금

당기말 및 전기말 지점의 보험종류별 지급준비금 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

당기말	수재	출재	순액
일반보험			
종합보험	75,836,729	21,242,824	54,593,905
책임보험	17,392,603	3,796,705	13,595,898
기계보험	17,306,786	3,213,191	14,093,595
해상보험	6,384,183	1,141,446	5,242,737
상해보험	13,450,030	3,882,374	9,567,656
일반기타보험	901,090	270,327	630,763
소 계	131,271,421	33,546,867	97,724,554
자동차보험	23,731,274	7,119,382	16,611,892
보증보험	2,712,042	818,401	1,893,641
생명보험	8,789,723	-	8,789,723
장기손해보험	10,395,257	-	10,395,257
합 계	176,899,717	41,484,650	135,415,067

(단위 : 천원)

전기말	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

15.2 미경과보험료적립금

당기말 및 전기말 지점의 보험종류별 미경과보험료적립금의 내역은 다음과 같습니다

(단위 : 천원)

당기말	수재	출재	순액
일반보험			
종합보험	17,863,102	5,358,931	12,504,171
책임보험	7,074,445	1,899,653	5,174,792
기계보험	18,709,618	4,814,318	13,895,300
해상보험	1,722,283	511,765	1,210,518
상해보험	13,474,384	4,042,315	9,432,069
일반기타보험	3,883	1,165	2,718
소 계	58,847,715	16,628,147	42,219,568
자동차보험	84,346,855	25,304,056	59,042,799
보증보험	12,340,069	3,702,021	8,638,048
생명보험	3,798,088	-	3,798,088
장기손해보험	965,588	-	965,588
합 계	160,298,315	45,634,224	114,664,091

(단위 : 천원)

전기말	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

16. 법인세비용 및 이연법인세

16.1 법인세비용 내역

(단위: 천원)

	당기	전기
당기법인세		
당기손익에 대한 당기법인세	-	-
전기법인세의 조정사항	1,298,314	104,811
총당기법인세	1,298,314	104,811
이연법인세		
일시적차이의 증감	(2,834,126)	(136,229)
총이연법인세 비용(효익)	(2,834,126)	(136,229)
법인세비용(효익)	(1,535,812)	(31,416)

16.2 지점의 법인세비용차감전순손익과 법인세비용간의 관계는 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구	분	당기	전기
법인세비용차감전순손익		146,002	10,742,112
국내법인세율로 계산된 법인세비용		32,120	2,363,265
법인세효과:			
세무상 차감되지 않는 비용		1,313,064	7,218
본점경비배부액		(2,898,309)	(2,494,872)
기타		17,313	92,973
법인세비용(효익)		(1,535,812)	(31,416)
유효법인세율		(주1)	(주1)

(주1) 당기 법인세 효익이 발생하여 유효세율을 계산하지 아니하였습니다.

16.3 기타포괄손익의 각 구성항목과 관련된 법인세효과는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	전기		
	반영 전	법인세 효과	반영 후
매도가능증권평가이익	(244,164)	53,716	(190,448)

16.4 전기중 자본에 직접 반영된 법인세효과는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

	전기
매도가능증권평가이익	53,716

16.5 이연법인세자산과 부채의 회수 및 결제시기는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

	당기말	전기말
이연법인세부채		
12개월 후에 결제될 이연법인세부채	(4,824,215)	(6,104,840)
12개월 이내에 결제될 이연법인세부채	(1,208,763)	(2,762,264)
이연법인세자산(부채) 순액	(6,032,978)	(8,867,104)

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

(단위 : 천원)

당기	당기초	손익계산서	기타포괄손익	당기말
감가상각비	52,669	(1,999)	-	50,670
미수이자	(309,654)	(162,387)	-	(472,041)
미확정비용	222,105	53,498	-	275,603
단기매매증권	(2,674,715)	1,662,390	-	(1,012,325)
비상위험준비금	(10,202,558)	(1,861,177)	-	(12,063,735)
이월결손금	4,045,049	3,143,801	-	7,188,850
합계	(8,867,104)	2,834,126	-	(6,032,978)

(단위 : 천원)

전기	전기초	손익계산서	기타포괄손익	전기말
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	-	4,045,049	-	4,045,049
합계	(9,057,049)	136,229	53,716	(8,867,104)

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.

17. 기타부채

당기말 및 전기말 현재 기타부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	당기말	전기말
금융부채 :		
보험금미지급금	28,287,373	24,158,609
미지급금	4,464,180	4,195,110
미지급비용	1,814,119	1,125,398
소계	34,565,672	29,479,117
비금융부채 :		
예수금	9,192,107	3,777,927
소계	9,192,107	3,777,927
합계	43,757,779	33,257,044

18. 자본금

지점은 본점으로부터 2014년 11월 13일 영업기금 370억원을 조달 받았으며, 2014년 12월 31일 현재 지점의 영업기금은 540억원이며 이는 전액 본점으로부터 조달 되었습니다.

19. 주식기준보상

19.1 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

19.2 주식선택권의 수량과 가중평균행사가가격의 변동은 다음과 같습니다.

구 분	주식매수선택권 수량(단위: 주)		가중평균행사가가격(단위: 원)	
	당기	전기	당기	전기
기초 잔여주	277	3,427	52,176	52,843
부여	-	-	-	-
행사	(293)	(3,016)	90,200	52,902
기타(*)	16	(134)	-	-
기말 잔여주	-	277	-	52,176

(*) 부여시점과 행사 시점의 환율차이로 인한 수량 조정임.

19.3 보고기간말 현재 행사가능한 주식선택권은 없습니다.

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

만기일	주당 행사가격 (단위: 원)	주식수(단위: 주)	
		당기말	전기말
2013년 4월 30일	52,176	277	-
2014년 4월 30일	90,200	-	277

20. 이익잉여금

20.1 이익잉여금의 세부내역은 다음과 같습니다.

구분	당기말	전기말
미처분이익잉여금	31,353,321	34,891,281
대손준비금	910,646	2,915,472
비상위험준비금	48,607,438	41,382,837
합계	80,871,405	79,189,590

20.2 당기 및 전기 중 이익잉여금 처분내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

과 목	당기 (처리예정일: 2014년 3월 31일)	전기 (처분확정일: 2013년 6월 30일)
미처분이익잉여금	31,353,321	34,891,281
전기오류수정(주석32)	-	1,809,311
전기이월미처분이익잉여금	29,671,506	22,308,441
당기순이익	1,681,815	10,773,529
이익잉여금처분액	(14,110,243)	(5,219,775)
대손준비금 환입(적립)	(3,395,773)	2,004,826
비상위험준비금	(10,714,470)	(7,224,601)
차기이월미처분이익잉여금	17,243,078	29,671,506

20.3 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	910,646	2,915,472
대손준비금 적립(환입)예정금액	3,395,773	(2,004,826)
대손준비금 잔액	4,306,419	910,646

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

(단위 : 천원)

구분	당기	전기
대손준비금 전입(환입)액	3,395,773	(2,004,826)
대손준비금 반영 후 조정이익(*)	(1,713,958)	12,778,355

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

20.4 비상위험준비금

(1) 당기와 전기 중 비상위험준비금의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	당기	전기
기초	48,607,437	41,382,837
적립액		
당기 적립예정액	10,714,470	7,224,600
기말	59,321,907	48,607,437

(2) 당기의 비상위험준비금 적립 후 조정이익은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	당기	전기
비상위험준비금전입액	10,714,470	7,428,990
비상위험준비금 반영 후 조정이익(*)	(9,032,655)	3,344,539

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

21. 보험종류별 보험수익 및 비용

당기 및 전기 중 보험종류별 보험수익 및 비용은 다음과 같습니다.

21.1 보험료수익 및 재보험료비용

(단위 : 천원)

당기	보험료수익	재보험료비용
일반보험		
종합보험	84,275,655	(26,143,774)
책임보험	16,829,868	(6,178,611)
기계보험	23,427,111	(5,309,847)
해상보험	10,042,359	(2,901,126)
상해보험	45,154,528	(11,286,936)
기타일반보험	474,779	1,345,813
소 계	180,204,300	(50,474,481)
자동차보험	172,166,056	(45,894,635)
보증보험	23,378,082	(7,158,204)
생명보험	54,630,866	-
장기손해보험	30,297,016	-
합 계	460,676,320	(103,527,320)

(단위 : 천원)

전기	보험료수익	재보험료비용
일반보험		
종합보험	68,441,273	(19,340,857)
책임보험	10,642,543	(2,383,245)
기계보험	19,117,790	(4,962,777)
해상보험	9,224,354	(2,808,512)
상해보험	23,100,029	(6,741,694)
기타일반보험	36,792	(50,620)
소 계	130,562,781	(36,287,705)
자동차보험	134,056,475	(38,619,789)
보증보험	11,776,541	(3,532,962)
생명보험	35,186,377	-
장기손해보험	13,522,446	-
합 계	325,104,620	(78,440,456)

21.2 보험금비용 및 재보험금수익

(단위 : 천원)

당기	보험금비용	재보험금수익
일반보험		
종합보험	(47,338,860)	15,271,217
책임보험	(5,573,706)	1,720,342
기계보험	(11,680,850)	1,751,348
해상보험	(3,251,352)	988,197
상해보험	(28,099,254)	5,299,936
기타일반보험	(11,764)	(879,308)
소 계	(95,955,786)	24,151,732
자동차보험	(145,697,183)	30,454,180
보증보험	(5,861,502)	1,758,451
생명보험	(33,701,053)	-
장기손해보험	(21,232,946)	-
합 계	(302,448,470)	56,364,363

(단위 : 천원)

전기	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
기타일반보험	-	133,713
소 계	(78,151,566)	12,769,309
자동차보험	(66,070,424)	12,222,584
보증보험	(162,975)	48,892
생명보험	(19,828,125)	-
장기손해보험	(9,462,973)	
합 계	(173,676,063)	25,040,785

21.3 손해조사비

(단위 : 천원)

구 분	당기	전기
지급손해조사비	1,403,042	602,943
수입손해조사비	(365,314)	(80,983)
합 계	1,037,728	521,960

22. 사업비

당기 및 전기 중 지점의 사업비의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

계정과목	당기	전기
급여	4,617,985	3,235,519
퇴직급여	750,538	89,138
복리후생비	468,249	587,297
일반관리비		
- 지급임차료	341,945	317,676
- 감가상각비	117,618	97,551
- 세금과공과	741,146	465,934
- 기타	2,766,303	1,672,543
소 계	9,803,784	6,465,658
수재보험수수료	73,519,596	60,785,759
수재이익수수료	4,495,324	9,654,995
기타	-	8,148
소 계	78,014,920	70,448,903
합 계	87,818,704	76,914,560

23. 금융자산투자수익

당기 및 전기의 금융자산투자수익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	당기	전기
단기매매증권처분이익	6,819	399,666
단기매매증권평가이익	615,537	8,259,106
매도가능증권처분이익	-	335,513
합 계	622,356	8,994,285

24. 금융자산투자손실

당기 및 전기의 발생한 금융자산투자손실의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	당기	전기
단기매매증권처분손실	1,525,563	198,657
단기매매증권평가손실	7,957,579	-
합 계	9,483,142	198,657

25. 기타영업수익

당기 및 전기의 기타영업수익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	당기	전기
수입경비	27,245,012	20,783,056

26. 기타수익비용

당기 및 전기의 발생한 기타수익비용의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	당기	전기
기타수익		
유형자산처분이익	-	12,371
외화환산이익	326,530	31,112
외환차익	1,272,847	1,592,067
합 계	1,599,377	1,635,550
기타비용		
외화환산손실	148,968	917,239
외환차손	2,478,991	1,446,880
기타	97,464	-
합 계	2,725,423	2,364,119

27. 퇴직급여

27.1 확정급여제도

- (1) 지점은 전기 중 모든 종업원에 대하여 확정기여제도로 전환하였습니다.
- (2) 지점이 확정기여제도와 관련하여 비용으로 인식한 금액은 750,538천원 입니다.

28. 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 208,980천원 및 165,428천원을 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 301,353천원 및 160,428천원 계상하였습니다.

(3) 지점은 Swiss Re Europe S.A 와 일반경비지급과 관련된 지급전표의 기장 및 보조와 관련하여 2010년 12월 1일자로 "Master Service Agreement"를 체결한 바 있습니다. 동 계약서에 의하여 지점은 당기에 수수료를 각각 12,637천원 및 11,955천원 계상하였습니다.

(4) 지점은 Swiss Reinsurance Company와 출재계약(Quota share percentage : 30% 및 Stop loss)과 관련하여 2013년 1월 1일자로 "Retrocession Agreement"를 체결하였습니다.

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

29. 특수관계자와 거래내역

29.1 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
	Swiss Reinsurance Company HongKong Branch	Swiss Reinsurance Company HongKong Branch
	Swiss Re Europe S.A.	
	Swiss Re Australia	

29.2 매출 및 매입 등 거래

(1) 당기

(단위 : 천원)

특수관계 구분	회사명	수수료	재보험료 비용	수입보험금	출재보험 수수료	지급손해 조사비	영업잠이익
본점	Swiss Reinsurance Company Ltd	301,354	-	-	-	-	-
기타특수 관계자	Swiss Re Shared Service(India) Pvy.Ltd	208,980	-	-	-	-	-
	Swiss Re Europe S.A.	12,637	-	-	-	-	-
	European Reinsurance Company of Zurich	-	100,609,209	46,374,665	25,919,154	277,168	906,441
합 계		522,971	100,609,209	46,374,665	25,919,154	277,168	906,441

(2) 전기

(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	-	-	-	-	-
	Swiss Re Europe S.A.	11,955	-	-	-	-	-
	European Reinsurance Company of Zurich	-	65,891,963	5,337,247	16,166,895	13,667	187,087
합 계		337,514	65,891,963	5,337,247	16,166,895	13,667	187,087

29.3 특수관계자에 대한 채권. 채무의 주요 잔액

(1) 당기말

(단위 : 천원)

특수관계 구분	회사명	채 권	채 무	
		보험 미수금	보험 미지급금	기타
본점	Swiss Reinsurance Company Ltd	-	-	4,482,437
기타특수 관계자	European Reinsurance Company of Zurich	11,201,790	-	18,257
	Swiss Re Europe S.A.	-	-	24,592
	Swiss Re Australia	-	-	38,911
	Swiss Reinsurance Company HongKong Branch	-	-	304,508
합 계		11,201,790	-	4,868,705

(2) 전기말

(단위 : 천원)

특수관계 구분	회사명	채 권	채 무	
		보험 미수금	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	8,163,773	11,428,724	-
	Swiss Reinsurance Company HongKong Branch	-	-	158,897
합 계		8,163,773	11,428,724	4,370,428

29.4 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
급여	1,639,169	1,538,420

30. 현금흐름표(전기 펜딩)

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

(단위: 천원)

구분	당기	전기
법인세비용차감전순이익	146,002	10,742,112
조정:		
감가상각비	117,618	97,551
금융상품투자손익	7,342,042	(8,395,962)
이자수익	(8,950,545)	(3,986,619)
퇴직급여	-	89,138
외화환산손익	(177,563)	886,127
유형자산처분손익	-	(12,371)
재보험자산전입액	(21,179,800)	(33,554,061)
책임준비금전입액	69,450,985	76,241,051
조정 계	46,602,737	31,364,854
순운전자본의 변동:		
당기손익인식금융자산	(117,546,959)	(100,681,050)
기타자산	(16,924,678)	5,979,232
퇴직급여채무	-	(3,029,346)
기타부채	10,532,823	450,731
순운전자본의 변동 계	(123,938,814)	(97,280,433)
영업으로부터 창출된 현금	(77,190,075)	(55,173,467)

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

31. 재무제표의 승인

지점의 재무제표는 2015년 3월 31일 지점장이 승인하였습니다.

32. 전기재무제표의 재작성

출재보험료의 회계처리 오류가 당기에 발견되었으며, 비교표시된 전년도 재무제표는 이러한 수정사항을 반영하여 소급하여 재작성되었습니다. 이로 인한 수정 내역은 다음과 같습니다.

(1) 재무상태표

(단위 : 천원)

구 분	전기말			전기초		
	수정전	수정금액	수정후	수정전	수정금액	수정후
기타자산	40,403,137	8,163,774	48,566,911	51,912,127	2,319,629	54,231,756
당기법인세자산	2,705,515	(510,318)	2,195,197	-	-	-
당기법인세부채	-	-	-	4,184,696	510,318	4,695,014
이연법인세부채	7,581,393	1,285,712	8,867,105	9,057,049	-	9,057,049
이익잉여금	72,821,847	6,367,743	79,189,590	66,606,752	1,809,311	68,416,061

(2) 포괄손익계산서

(단위 : 천원)

구 분	전기		
	수정전	수정금액	수정후
출재보험료	84,284,601	(5,844,145)	78,440,456
영업이익	5,626,536	5,844,145	11,470,681
법인세효익	1,317,128	(1,285,712)	31,416
당기순이익	6,215,096	4,558,433	10,773,529