

스코리인슈어런스아시아퍼시픽피티이엘티디 한국지점

재무제표에 대한
감사보고서

제 6 기

2008년 04월 01일 부터

2009년 03월 31일 까지

제 5 기

2007년 04월 01일 부터

2008년 03월 31일 까지

한영회계법인

목 차

외부감사인 감사보고서	1
재무제표	
대차대조표	3
손익계산서	5
이익잉여금처분계산서	6
자본변동표	7
현금흐름표	8
재무제표에 대한 주석	10

외부감사인의 감사보고서

스코리인슈어런스아시아퍼시픽피티엘티디 한국지점
지점장 귀중

2009년 6월 20일

본 감사인은 첨부된 스코리인슈어런스아시아퍼시픽피티엘티디 한국지점의 2009년 3월 31일 및 2008년 3월 31일 현재의 대차대조표와 동일로 종료되는 양 회계연도의 손익계산서, 이익잉여금처분계산서, 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 표명하는 데 있습니다.

본 감사인은 한국의 회계감사기준에 따라 감사를 실시하였습니다. 이 기준은 본 감사인이 재무제표가 중대하게 왜곡표시되지 아니하였다는 것을 합리적으로 확신하도록 감사를 계획하고 실시할 것을 요구하고 있습니다. 감사는 재무제표상의 금액과 공시내용을 뒷받침하는 감사증거에 대하여 시사의 방법을 적용하여 검증하는 것을 포함하고 있습니다. 또한 감사는 재무제표의 전반적인 표시내용에 대한 평가뿐만 아니라 재무제표 작성을 위해 경영자가 적용한 회계원칙과 유의적 회계추정에 대한 평가를 포함하고 있습니다. 본 감사인이 실시한 감사가 감사의견 표명을 위한 합리적인 근거를 제공하고 있다고 본 감사인은 믿습니다.

본 감사인의 의견으로는 상기 재무제표는 스코리인슈어런스아시아퍼시픽피티엘티디 한국지점의 2009년 3월 31일과 2008년 3월 31일 현재의 재무상태와 동일로 종료되는 양 회계연도의 경영성과 그리고 이익잉여금 및 자본의 변동과 현금흐름의 내용을 한국의 일반적으로 인정된 회계처리기준에 따라 중요성의 관점에서 적정하게 표시하고 있습니다.

이 감사보고서는 감사보고서일 현재로 유효한 것입니다. 따라서 감사보고서일 이후 이 보고서를 열람하는 시점까지의 기간 사이에 첨부된 지점의 재무제표에 중대한 영향을 미칠 수 있는 사건이나 상황이 발생할 수도 있으며 이로 인하여 이 감사보고서가 수정될 수도 있습니다.

재무제표

대차대조표

제 6 기 2009년 3월 31일 현재

제 5 기 2008년 3월 31일 현재

스코리인슈어런스아시아퍼시픽피티에티디 한국지점

(단위 : 원)

과목	제 6 (당) 기	제 5 (전) 기
자 산		
I. 현금 및 예치금	21,171,760,828	17,168,928,341
1. 현금및현금성자산 <주석 3,11>	21,171,760,828	17,168,928,341
II. 유가증권 <주석 4>	9,811,000,000	-
1. 매도가능증권	9,811,000,000	-
III. 유형자산 <주석 5>	28,642,759	47,432,042
IV. 기타자산	57,923,021,975	48,747,935,550
1. 보험미수금 <주석 6,11>	49,699,177,245	40,849,208,404
대손충당금	(83,071,207)	(34,994,824)
2. 미수금	4,178,996,901	3,145,851,078
3. 보증금	269,123,000	260,320,520
4. 미수수익	6,653,729	71,238,091
5. 선급비용	7,025,192	3,028,146
6. 이연법인세자산 <주석 18>	1,308,399,430	64,954,641
7. 무형자산 <주석 5>	1,138,074,464	1,740,270,608
8. 분지점계정차 <주석 10>	1,398,643,221	2,648,058,886
자 산 총 계	88,934,425,562	65,964,295,933
부 채		
I. 책임준비금 <주석 7,12>	22,137,439,185	12,773,005,183
1. 지급준비금	24,665,234,556	23,695,475,951
2. 미경과보험료적립금	15,772,890,831	11,858,891,447
3. 출재보험준비금	(18,300,686,202)	(22,781,362,215)
II. 비상위험준비금 <주석 7>	3,868,669,984	1,358,404,891
III. 기타부채	47,160,765,290	45,066,740,233
1. 보험미지급금 <주석 8,13>	42,894,137,580	41,350,071,106
2. 미지급금	1,035,931,718	2,687,385,358
3. 미지급비용	226,819,316	84,007,751
4. 미지급법인세	1,498,347,169	590,615,183
5. 예수금	1,280,263,851	208,651,223
6. 퇴직급여충당부채 <주석 9>	225,265,656	146,009,612
부 채 총 계	73,166,874,459	59,198,150,307
자 본		
I. 자본금 <주석 14>	11,142,500,000	3,000,000,000
1. 지정자본금	11,142,500,000	3,000,000,000
II. 기타포괄손익누계액	21,220,103	-
1. 매도가능증권평가이익	21,220,103	-
III. 이익잉여금	4,603,831,000	3,766,145,626
1. 미처분이익잉여금	4,603,831,000	3,766,145,626

과목	제 6 (당) 기	제 5 (전) 기
자 본 총 계	15,767,551,103	6,766,145,626
부 채 및 자 본 총 계	88,934,425,562	65,964,295,933

" 별첨 재무제표에 대한 주석 참조 "

손익계산서

제 6 기 2008년 4월 1일부터 2009년 3월 31일까지

제 5 기 2007년 4월 1일부터 2008년 3월 31일까지

스кори인슈어런스아시아퍼시픽피티에이엘티디 한국지점

(단위 : 원)

과목	제 6 (당) 기	제 5 (전) 기
I. 영업수익	144,254,132,011	79,685,297,351
1. 보험료수익 <주석 15>	115,117,948,051	59,961,120,211
2. 재보험금수익	15,604,859,233	11,733,168,163
3. 이자수익	695,002,982	458,285,433
4. 외환차익	4,523,327,058	172,963,457
5. 외화환산이익	591,511,363	46,327,773
6. 대손충당금환입	-	17,389,663
7. 수입경비 <주석 13>	7,715,503,207	7,279,256,997
8. 기타의영업수익	5,980,117	16,785,654
II. 영업비용	142,831,461,237	76,666,117,545
1. 책임준비금전입액	6,748,910,886	7,857,421,104
2. 비상위험준비금전입액	2,510,265,093	878,390,411
3. 보험금비용 <주석 15>	66,034,351,160	23,892,838,697
4. 재보험료비용 <주석 13,15>	31,442,444,859	30,681,439,810
5. 사업비 <주석 16,17>	31,858,059,541	13,092,730,400
6. 외환차손	2,540,447,772	120,185,876
7. 외화환산손실	1,411,768,707	142,396,247
8. 무형자산상각비 <주석 5>	285,213,219	715,000
III. 영업이익	1,422,670,774	3,019,179,806
IV. 영업외수익	165,043,134	10,028,705
1. 유형자산처분이익	-	9,983,121
2. 영업외잡이익	165,043,134	45,584
V. 영업외비용	106,228,870	50,000
1. 기부금	195,478	50,000
2. 영업외잡손실	106,033,392	-
VI. 법인세비용차감전순이익	1,481,485,038	3,029,158,511
VII. 법인세비용 <주석 18>	643,799,664	837,581,835
VIII. 당기순이익	837,685,374	2,191,576,676

" 별첨 재무제표에 대한 주석 참조 "

이익잉여금처분계산서

제 6 (당) 기 2008년 4월 1일 부터 제 5 (전) 기 2007년 4월 1일 부터
 2009년 3월 31일 까지 2008년 3월 31일 까지
 처분확정일 2009년 5월 29일 처분확정일 2008년 6월 30일

스코리인슈어런스아시아퍼시픽파티이엘티디 한국지점 (단위 : 원)

과 목	제 6 (당) 기	제 5 (전) 기
I. 미처분이익잉여금	4,603,831,000	3,766,145,626
1. 전기이월이익잉여금	3,766,145,626	1,574,568,950
2. 당기순이익	837,685,374	2,191,576,676
II. 이익잉여금처분액	-	-
III. 차기이월미처분이익잉여금	4,603,831,000	3,766,145,626

" 별첨 재무제표에 대한 주석 참조 "

자 본 변 동 표

제 6 기 2008년 4월 1일부터 2009년 3월 31일까지

제 5 기 2007년 4월 1일부터 2008년 3월 31일까지

스코리인슈어런스아시아퍼시픽피티에이엘티디 한국지점

(단위 : 원)

과 목	자 본 금	자 본 잉여금	자 본 조 정	기타포괄 손익누계액	이 익 잉여금	총 계
2007.04.01 (전기초)	3,000,000,000	-	-	-	1,574,568,950	4,574,568,950
당기순이익	-	-	-	-	2,191,576,676	2,191,576,676
2008.03.31 (전기말)	3,000,000,000	-	-	-	3,766,145,626	6,766,145,626
2008.04.01 (당기초)	3,000,000,000	-	-	-	3,766,145,626	6,766,145,626
유상증자	8,142,500,000	-	-	-	-	8,142,500,000
당기순이익	-	-	-	-	837,685,374	837,685,374
매도가능증권평가이익	-	-	-	21,220,103	-	21,220,103
2009.03.31 (당기말)	11,142,500,000	-	-	21,220,103	4,603,831,000	15,767,551,103

" 별첨 재무제표에 대한 주석 참조 "

현금흐름표

제 6 기 2008년 4월 1일부터 2009년 3월 31일까지

제 5 기 2007년 4월 1일부터 2008년 3월 31일까지

스코리인슈어런스아시아퍼시픽피티에엘티디 한국지점

(단위 : 원)

과목	제 6 (당) 기	제 5 (전) 기
I. 영업활동으로 인한 현금흐름	(4,133,322,958)	(11,068,963,466)
1. 당기순이익	837,685,374	2,191,576,676
2. 현금의 유출이 없는 비용등의 가산	10,853,338,635	8,806,468,944
가. 책임준비금전입액	6,748,910,886	7,857,421,104
나. 비상위험준비금전입액	2,510,265,093	878,390,411
다. 감가상각비	16,185,880	23,071,168
라. 퇴직급여	79,256,044	44,259,731
마. 외화환산손실	1,165,285,652	2,611,530
바. 무형자산상각비	285,213,219	715,000
사. 대손상각비	48,076,383	-
아. 기부금	145,478	-
3. 현금의 유입이 없는 수익등의 차감	(653,516,504)	(70,683,823)
가. 대손충당금환입	-	17,389,663
나. 외화환산이익	591,511,363	43,311,039
다. 유형자산처분이익	-	9,983,121
라. 아자수익	62,005,141	-
4. 영업활동으로 인한 자산 부채의 변동	(15,170,830,463)	(21,996,325,263)
가. 매도가능증권	(9,721,000,000)	-
나. 보험미수금	(8,258,457,478)	(4,214,576,080)
다. 미수금	1,899,360,218	21,543,144
라. 미수수익	64,584,362	47,978,656
마. 선급금	-	36,000
바. 선급비용	(3,997,046)	(3,028,146)
사. 이연법인세자산	(1,250,219,545)	(32,896,678)
아. 본지정계정차	1,249,415,665	(13,850,292,639)
자. 보험미지급금	378,780,822	(9,077,672)
차. 미지급금	(1,651,453,640)	546,316,390
카. 미지급비용	142,811,565	32,998,002
타. 예수금	1,071,612,628	(4,513,135,699)
파. 미지급법인세	907,731,986	(6,052,566)
하. 퇴직금의 지급	-	(16,137,975)
II. 투자활동으로 인한 현금흐름	(6,344,555)	(20,957,566)
1. 투자활동으로 인한 현금유입액	18,171,825	10,500,000
가. 유형자산의 처분	18,171,825	10,500,000
2. 투자활동으로 인한 현금유출액	24,516,380	(31,457,566)
가. 유형자산의 취득	15,713,900	31,457,566
나. 보증금의 증가	8,802,480	-
III. 재무활동으로 인한 현금흐름	8,142,500,000	-
1. 재무활동으로 인한 현금유입액	8,142,500,000	-
가. 자본금의 납입	8,142,500,000	-

과목	제 6 (당) 기	제 5 (전) 기
M. 현금의 증가(감소)(비배)	4,002,832,487	(11,089,921,032)
V. 기초의 현금	17,168,928,341	28,258,849,373
VI. 기말의 현금	21,171,760,828	17,168,928,341

" 별첨 재무제표에 대한 주석 참조 "

재무제표에 대한 주석

제 6 기 2008년 4월 1일부터 2009년 3월 31일까지

제 5 기 2007년 4월 1일부터 2008년 3월 31일까지

스코리인슈어런스아시아퍼시픽피티엘티디 한국지점

1. 지점의 개요

스코리인슈어런스아시아퍼시픽피티엘티디 한국지점(이하 "당 지점")은 재보험업 및 이와 관련된 부대사업 영위를 목적으로 2003년 8월 25일 설립되었으며, 2003년 10월 29일 금융감독위원회로부터 재보험종목에 대하여 예비허가를 획득한 후, 2004년 4월 16일에 본허가를 획득하였습니다. 한편, 당 지점은 2004년 5월 스코리인슈어런스아시아퍼시픽피티엘티디 서울연락사무소 ("스코리인슈어런스 서울사무소")와 자산·부채 양수도 계약을 체결하였으며, 동 계약에 따라 스코리인슈어런스 서울사무소가 보유하고 있는 자산·부채 전부를 이전받아 2004년 5월부터 영업을 개시하였습니다.

2. 재무제표 작성기준 및 중요한 회계처리방침의 요약

당 지점의 재무제표는 기업회계기준서 제 1호 내지 제 24호 및 보험업회계처리준칙을 포함한 한국의 일반적으로 인정된 회계처리기준을 적용하여 작성하고 있으며, 동 기준에서 정하지 않은 사항은 보험업법 등 관계법규에 따라 작성되었습니다. 당 지점이 채택하고 있는 중요한 회계처리 방침은 다음과 같으며 이는 기업회계기준서의 새로운 적용을 제외하고는 전기의 회계처리방침과 동일합니다.

2-1 기업회계기준서의 개정

당 지점은 당기 중 제·개정된 다음의 기업회계기준서등을 처음으로 적용하였습니다.

- 기업회계기준서 제8호 유가증권 개정
- 기업회계기준서 제15호 지분법의 개정
- 기업회계기준서 제16호 법인세회계의 개정
- 회계기준적용의견서 06-2 종속회사, 지분법적용 피투자회사 및 조인트벤처의

지분에 대한 투자자산과 관련된 이연법인세 인식에 관한 회계처리의 개정
· 기업회계기준 제 70조의 2 파생상품의 처리에 대한 특례 신설

이로 인하여 당 지점의 경영성과와 재무상태 및 공시사항에 미치는 영향은 다음과 같습니다.

2-1-1 기업회계기준 제 16호 법인세 회계의 개정

이 기준서는 재무제표 본문의 수치에 대한 보다 간단하면서 완전한 보충설명이 가능하도록 주식의 요구사항이 일부 개정되었으며, 이러한 공시사항은 주식 18에 기술되어 있습니다.

2-2 수익인식기준

보험료수익은 보험료의 회수기일이 도래한 때 수익으로 인식하고 있습니다. 다만, 보험료납입의 유예로 인하여 보험기간 개시일 현재 제1회 보험료(전기납) 또는 보험료 전액(일시납)이 회수되지 않은 보험계약의 경우에는 제1회 보험료 또는 보험료 전액은 보험기간개시일에 속하는 회계연도의 수익으로 인식할 수 있습니다.

한편, 대차대조표일 현재 납입은 되었으나 납입기일이 차기 회계연도 이후인 보험료는 가수보험료로 계상하고 있으며, 금융기관예치금에 대한 이자수익은 발생주의 기준에 의하여 인식하고 있습니다.

2-3 매도가능증권

당 지점은 영업활동 등으로 인하여 취득하게 된 국공채를 매도가능증권으로 분류하고 있습니다. 매도가능증권의 취득원가는 취득을 위하여 제공한 대가의 시장가격에 취득부대비용을 가산하고 개별법을 적용하여 산정하고 있습니다. 매도가능증권은 공정가치를 대차대조표가액으로 하고, 미실현보유손익은 매도가능증권평가손익(기타포괄손익누계액)으로 처리하고 매도가능증권평가손익의 누적금액은 매도가능증권을 처분하거나 손상차손을 인식하는 시점에 일괄하여 당기손익으로 처리하고 있습니다. 또한, 매도가능증권으로부터 회수할 수 있을 것으로 추정되는 금액(회수가능가액)이 장부가액보다 작고 감액손실이 발생하였다는 객관적인 증거가 있는 경우에는 감액이 불필요하다는 명백한 반증이 없는 한, 손상차손을 인식하여 당기손익으로 처리하고 있습니다.

2-4 대손충당금

당 지점은 보험업감독규정의 자산건전성분류기준에 따라 기말 현재의 보유자산(보험미수금, 미수금, 미수수익 등)에 대하여 자산건전성 분류결과에 따른 정상 분류채권의 0.5%, 요주의 분류채권의 2%, 고정 분류채권의 20%, 회수의문 분류채권의 50% 및 추정손실 분류채권의 100% 상당액을 대손충당금으로 설정하고 있습니다.

2-5 유형자산의 평가 및 동 감가상각방법

당 지점은 유형자산을 취득원가로 평가하고 있습니다. 유형자산의 내용연수를 연장시키거나 가치를 실질적으로 증가시키는 지출은 자본적지출로 하여 당해 유형자산의 취득가액에 가산하고 당해 유형자산의 원상을 회복시키거나 능률유지를 위한 지출은 수익적지출로 하여 기간비용으로 처리하고 있습니다.

유형자산의 감가상각은 5년의 경제적 내용연수를 적용하여 정률법에 의하여 계산하고 있으며 간접법으로 대차대조표에 표시하고 있습니다.

2-6 무형자산의 평가

당 지점의 무형자산은 발생액에서 상각액을 직접 차감한 잔액을 대차대조표가액으로 계상하고 있으며 5년 또는 적절한 경제적 내용연수에 걸쳐 정액법으로 상각하고 있습니다.

2-7 외화자산 및 부채의 환산

당 지점은 모든 회계기록을 원화로 표시하고 있는 바, 모든 외화거래를 거래 당시의 환율에 의하여 원화로 환산하여 기록하고 있으며 외화자산의 회수 및 외화부채의 상환시 발생하는 외환차손익은 당기손익으로 처리하고 있습니다. 또한, 대차대조표 일 현재의 화폐성 외화자산 및 부채에 대하여 동일자로 최초 고시된 기준환율(당기 및 전기말 현재 각각 US1\$에 대하여 1,377.1원 및 991.7원)을 적용하여 환산하고 있으며, 이에 따라 발생하는 외화환산손익은 당기손익으로 처리하고 있습니다.

2-8 보험계약준비금

당 지점은 보험업감독규정 및 관계법령에 의거 선임계리사의 확인에 따라 보험계약준비금을 적립하고 있으며, 그 주요 내용은 다음과 같습니다.

2-8-1 책임준비금

1) 지급준비금

대차대조표일 현재 보험금의 지급사유가 발생한 계약중 소송계류 중에 있는 금액과 이미 보험금 지급사유가 발생하였으나 보험금 지급금액이 확정되지 아니한 계약중 지급될 것으로 추정되는 금액을 적립하고 있습니다.

2) 미경과보험료적립금

대차대조표일 현재 납입기일이 도래한 보험료 중 차기 이후의 기간에 속하는 미경과보험료 해당액을 적립하고 있습니다.

3) 출재보험준비금

당 지점은 보험계약을 출재한 경우 재보험사로부터 통보된 회수가능금액을 출재보험준비금의 과목으로 하여 책임준비금에서 차감하는 방식으로 표시하고 있습니다.

2-8-2 비상위험준비금

당 지점은 비상위험에 대비하기 위하여 보험업감독규정 별표 19에서 정한 대차대조표일 이전 1년간 경과보험료의 일정비율에 달할 때까지 보험종목별 보유보험료에 동 규정 별표 19에서 정한 적립기준율을 곱하여 산출한 금액의 100% 상당액을 매기누적하여 적립하고 있습니다. 다만, 보험종목별로 경과위험손해율이 동 규정 별표 19에서 정한 일정비율을 초과하는 경우 그 초과금액을 당기순손실의 범위내에서 환입할 수 있습니다.

2-9 퇴직급여충당부채

당 지점은 기말 현재 1년 이상 근속한 전 임직원이 일시에 퇴직할 경우에 당 지점의 퇴직금지급규정에 따라 지급하여야 할 퇴직금 추계액을 퇴직급여충당부채로 계상하고 있습니다.

2-10 이연법인세자산 (부채)

당 지점은 자산·부채의 장부금액과 세무가액의 차이에 따른 일시적차이에 대하여 이연법인세자산과 이연법인세부채를 인식하고 있습니다. 이연법인세자산과 이연법인세부채는 미래에 일시적차이의 소멸 등으로 인하여 미래에 경감되거나 추가적으

로 부담할 법인세부담액으로 측정하고 있습니다. 일시적차이의 법인세 효과는 발생한 기간의 법인세 비용에 반영하고 있으며, 자본 항목에 직접 반영되는 항목과 관련된 일시적 차이의 법인세 효과는 관련 자본 항목에 직접 반영하고 있습니다.

2-11 회계추정

재무제표의 작성과 관련하여 당 지점의 경영자는 재무제표상의 자산과 부채, 주식으로 표시된 우발채권 및 우발채무, 또한 회계기간 중에 인식된 수익과 비용의 금액에 영향을 미칠 수 있는 회계추정 및 가정에 책임이 있습니다. 실제결과와 회계추정치는 차이가 있을 수 있습니다.

3. 현금및예치금

당기 및 전기말 현재 현금및예치금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

과 목	당기말 연이자율(%)	당기말	전기말
보통예금	0.1	1,374,178	2,032,084
정기예금	1.01	9,052,779	3,392,918
기타예금	1.05	10,744,804	11,743,926
계		21,171,761	17,168,928

4. 매도가능증권

당기말 현재 매도가능증권은 국공채입니다.

5. 유·무형자산

5-1 당기 및 전기 중 유·무형자산의 변동내역은 다음과 같습니다.

< 당 기 >

(단위: 천원)

계정과목	내역	기초장부가액	취득	처분	기타(*)	감가상각비	기말장부가액
유형자산	비품	47,432	15,714	(18,317)	-	(16,186)	28,643
	차량운반구	-	-	-	-	-	-
	소 계	47,432	15,714	(18,317)	-	(16,186)	28,643
무형자산	소프트웨어	796	-	-	-	(715)	81
	기타의무형자산(*)	1,739,474	-	-	(316,983)	(284,498)	1,137,993
	소 계	1,740,270	-	-	(316,983)	(285,213)	1,138,074
합 계		1,787,702	15,714	(18,317)	(316,983)	(301,399)	1,166,717

< 전 기 >

(단위: 천원)

계정과목	내역	기초장부가액	취득	처분	감가상각비	기말장부가액
유형자산	비품	39,046	31,457	-	(23,071)	47,432
	차량운반구	517	-	(517)	-	-
	소 계	39,563	31,457	(517)	(23,071)	47,432
무형자산	소프트웨어	1,511	-	-	(715)	796
	기타의무형자산(*)	-	1,739,474	-	-	1,739,474
	소 계	1,511	1,739,474	-	(715)	1,740,270
합 계		41,074	1,770,931	(517)	(23,786)	1,787,702

(*) Scor Group 본사에서 재보험회사인 Converium (SCOR Switzerland로 명칭변경)의 영업부문을 인수함에 따라 당 지점은 한국계약인수와 관련하여 전기 1,739,474천원(EUR 1,111,485)의 Renewal right을 기타의 무형자산으로 하여 2008년 3월 31일자로 계상하였으나 당기 중 그 금액이 1,422,491천원(EUR 908,940)으로 확정됨에 따라 Scor Reinsurance Asia Pacific Pte.Ltd.로부터 수령할 316,983천원(EUR 202,545)을 기타의무형자산에서 미수금으로 대체하였습니다.

5-2 당기말 현재 당 지점은 집기비품 및 임차 관련 배상책임 등로부터 발생하는 손실에 대하여 부보금액 320,000천원(전기말: 320,000천원)의 종합보험에 가입하고 있습니다.

6. 보험미수금

당기 및 전기말 현재 보험미수금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

내역	당기말	전기말
특약수재예탁금	2,147,215	1,904,344
재보험미수금	35,923,330	13,324,055
외국재보험미수금	11,628,632	25,620,809
소계	49,699,177	40,849,208
대손충당금	(83,071)	(34,994)
잔액	49,616,106	40,814,214

7. 보험계약준비금

당 지점은 보험업감독규정 및 관계법령에 의거하여 보험계약준비금을 설정하고 있으며, 당기 및 전기말 현재 보험종류별 책임준비금 및 비상위험준비금의 내역은 다음과 같습니다.

7-1 책임준비금

7-1-1 지급준비금

< 당기말 >

(단위: 천원)

구분	해상	건설	배상책임	종합	자동차	기타특종(*)	합계
수재	107,928	5,140,945	34,752	14,376,585	2,223	5,002,802	24,665,235
출재	(53,614)	(3,401,120)	(15,667)	(6,603,951)	(889)	-	(10,075,241)
순액	54,314	1,739,825	19,085	7,772,634	1,334	5,002,802	14,589,994

< 전기말 >

(단위: 천원)

구분	해상	건설	배상책임	종합	자동차	기타특종	합계
수재	40,999	1,784,860	27,435	20,263,232	-	1,578,950	23,635,476
출재	(27,712)	(1,349,715)	(14,634)	(13,566,063)	-	(100,895)	(15,059,019)
순액	13,287	435,145	12,801	6,697,169	-	1,478,055	8,636,457

7-1-2 미경과보험료적립금

< 당기말 >

(단위: 천원)

구분	건설	배상책임	종합	기타특종(*)	합계
수재	12,196,949	283,646	957,947	2,334,349	15,772,891
출재	(7,417,046)	(140,065)	(519,169)	(149,165)	(8,225,445)
순액	4,779,903	143,581	438,778	2,185,184	7,547,446

< 전기말 >

(단위: 천원)

구분	건설	배상책임	종합	기타특종	합계
수재	10,009,138	247,582	1,489,413	112,758	11,858,891
출재	(6,871,693)	(112,544)	(730,901)	(7,205)	(7,722,343)
순액	3,137,445	135,038	758,512	105,553	4,136,548

(*) Scor Group 본사에서 재보험회사(생명보험)인 Revios를 인수함에 따라 당 지점은 2008년 4월 1일자로 계약 이전에 따른 기초 지급준비금 및 미경과보험료적립금을 다음과 같이 계상하였습니다.

(단위: 천원)

구분	기타특종
지급준비금	1,473,917
미경과보험료적립금	1,141,606
합계	2,615,523

7-2 비상위험준비금

(단위:천원)

구 분	당기말	전기말
해 상	33,594	2,272
건 설	461,015	253,467
배상책임	48,298	24,337
자 동 차	1,334	-
종 합	1,098,955	608,967
기타특종	2,225,474	469,361
합 계	3,868,670	1,358,404

8. 보험미지급금

당기 및 전기말 현재 보험미지급금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

내 역	당기말	전기말
특약출재예수금	-	1,192,308
재보험미지급금	25,827,517	8,229,435
외국재보험미지급금	17,066,621	31,928,328
합 계	42,894,138	41,350,071

9. 퇴직급여충당부채

당기 및 전기 중 퇴직급여충당부채의 증감내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당 기	전 기
기초잔액	146,010	117,888
기중 전입액	79,256	44,260
기중 지급액	-	(16,138)
기말잔액	225,266	146,010

10. 본지점계정대(차)

당기 및 전기말 현재 본지점계정대(차)의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

내역	당기말	전기말
수재보험료 미수분	(1,398,643)	(2,648,059)
합 계	(1,398,643)	(2,648,059)

11. 외화표시자산 및 부채

당기 및 전기말 현재 각 계정과목에 포함되어 있는 외화표시 자산 및 부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천US\$, 천원)

계정과목	외화금액		원화환산액	
	당기말	전기말	당기말	전기말
외화예금	US\$ 990	US\$ 2,042	1,363,784	2,025,264
보험미수금	US\$ 1,259	US\$ 361	1,734,253	358,020
보험미지급금	US\$ 108	US\$ 12	148,701	11,902
합 계	US\$ 2,357	US\$ 2,415	3,246,738	2,395,186

12. 우발채무와 약정사항

12-1 재보험협약

당 지점은 특수관계자인 SCOR Reinsurance Company(Asia) Ltd., 그리고 SCOR Switzerland AG, Zurich에게 원수보험사로부터 수재받은 손해재보험 계약에 대한 위험의 일부를 이전하는 출재보험계약을 체결하고 있으며 동 계약에 따라 일정률의 출재보험수수료를 지급받고 있습니다.

또한, 출재보험과 관련하여 해당 수재보험계약건의 초과손실로 인해 발생하는 위험을 회피하기 위해 SCOR Reinsurance Company(Asia) Ltd., 그리고 SCOR Global Life, Singapore Branch와 초과손실 재보험계약을 체결하고 있습니다.

12-2 자산양수도

당 지점은 2004년 5월 스코리인슈어런스 서울사무소와 자산·부채 양수도 계약을 체결하였으며, 동 계약에 따라 스코리인슈어런스 서울사무소가 보유하고 있는 자산·부채를 장부가액으로 이전받았습니다. 당 지점이 이전받은 자산·부채 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

내역	계정과목	금액
자 산	현금및예치금	46,241
	유형자산	205,113
	무형자산	2,750
	보증금	294,903
	계	549,007
부 채	미지급금(*)	481,113
	퇴직급여충당금	67,894
	계	549,007

(*) 자산, 부채를 이전받음에 따라 지급할 금액입니다.

13. 특수관계자와의 거래

13-1 기말 현재 당 지점의 지배·종속관계는 다음과 같습니다.

투자회사	당 지점과의 관계
SCOR SE	최상위 지배회사
SCOR Reinsurance Asia Pacific Pte. Ltd.	본정
SCOR Reinsurance Company(Asia) Ltd.	관계회사
SCOR Global Life, Singapore Branch	관계회사
SCOR Switzerland AG, Zurich	관계회사

13-2 당기 및 전기 중 특수관계자와의 주요 거래내역 및 대차대조표일 현재 관련 채무의 내역은 다음과 같습니다.

< 당 기 >

(단위: 천원)

특수관계자	거래내역	출재보험료	출재수수료	재보험미지급금
SCOR Reinsurance Company(Asia) Ltd. & SCOR Switzerland AG, Zurich	출재거래	27,611,749	6,096,532	3,010,120
SCOR Global Life, Singapore Branch	출재거래	3,830,696	-	2,427,869
합 계		31,442,445	6,096,532	5,437,989

< 전 기 >

(단위: 천원)

특수관계자	거래내역	출재보험료	출재수수료	재보험미지급금
SCOR Reinsurance Company(Asia) Ltd. & SCOR Switzerland AG, Zurich	출재거래	26,834,846	7,268,854	18,648,855
SCOR Global Life, Singapore Branch	출재거래	3,846,593	119,547	13,279,474
합 계		30,681,439	7,388,401	31,928,329

14. 자본(영업기금)

당 지점의 자본(영업기금)은 본사로부터 지원받은 영업자금 및 운전자본으로 구성되어 있으며 당기말 및 전기말 현재 당 지점의 자본(영업기금)은 각각 11,142,500천원 및 3,000,000천원입니다.

15. 수재 및 출재보험 거래내역

15-1 당기 및 전기 중 발생한 보험종류별 수재 및 출재보험료 내역은 다음과 같습니다.

< 당 기 >

(단위: 천원)

구분	해상	건설	배상책임	종합	자동차	기타특종	합계
수재보험료	1,742,535	15,740,934	1,466,825	33,725,756	74,088	62,367,810	115,117,948
출재보험료	(698,485)	(8,822,652)	(668,139)	(17,392,838)	(29,635)	(3,830,696)	(31,442,445)
보유보험료	1,044,050	6,918,282	798,686	16,332,918	44,453	58,537,114	83,675,503

< 전 기 >

(단위: 천원)

구분	해상	건설	배상책임	종합	자동차	기타특종	합계
수재보험료	185,699	11,951,778	819,528	30,329,245	-	16,674,870	59,961,120
출재보험료	(119,384)	(7,813,870)	(396,987)	(18,504,605)	-	(3,846,593)	(30,681,439)
보유보험료	66,315	4,137,908	422,541	11,824,640	-	12,828,277	29,279,681

15-2 당기 및 전기 중 발생한 보험종류별 수재 및 출재보험금 내역은 다음과 같습니다.

< 당 기 >

(단위: 천원)

구분	해상	건설	종합	기타특종	합계
수재보험금	456,390	1,412,365	22,277,353	41,888,243	66,034,351
출재보험금	(196,989)	(909,639)	(14,067,173)	(431,058)	(15,604,859)
순보험금	259,401	502,726	8,210,180	41,457,185	50,429,492

< 전 기 >

(단위: 천원)

구분	해상	건설	종합	기타특종	합계
수재보험금	62,989	1,566,414	10,120,764	12,142,672	23,892,839
출재보험금	(45,767)	(1,209,058)	(7,297,797)	(3,180,546)	(11,733,168)
순보험금	17,222	357,356	2,822,967	8,962,126	12,159,671

16. 사업비

당기 및 전기 중 사업비의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

계정과목	당기	전기
급여	612,571	521,994
퇴직급여	79,256	44,260
복리후생비	35,731	31,516
일반관리비	1,049,863	704,585
지급손해조사비	17,018	18,854
수재보험수수료	20,388,875	11,286,628
수재이익수수료	9,614,410	424,502
출재예수금이자	-	44,930
기타	60,336	15,461
합계	31,858,060	13,092,730

17. 부가가치계산에 필요한 자료

당기 및 전기 중 당 지점의 부가가치계산에 필요한 주요 계정과목과 금액은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기	전기
급여	612,571	521,994
퇴직급여	79,256	44,260
복리후생비	35,731	31,516
임차료	219,661	205,685
감가상각비	16,186	23,071
세금과공과	428,759	118,320
합계	1,392,164	944,846

18. 법인세비용과 이연법인세자산(부채)

18-1 당 지점은 과세표준 2억원까지는 11%, 2억원 초과분에 대해서는 25%의 법인세율을 적용받고 있습니다. 주민세는 법인세액의 10%입니다. 2009년 3월 31일 현재 누적일시적차이의 법인세효과 및 자본에 부과된 이연법인세는 당해 일시적차이 등이

소멸될 것으로 예상되는 회계연도의 세율을 적용하여 계산하였는 바, 2009년 실현분은 24.2%, 2010년 이후 실현분에 대해서는 22%를 적용하여 산정하였습니다.

18-2 당기 및 전기에 반영된 법인세비용의 산출내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구 분	당 기	전 기
법인세부담액(법인세 추납액·환급액 포함)	1,894,019	870,479
일시적차이로 인한 이연법인세 변동액	(1,243,445)	(32,897)
세무상결손금 등으로 인한 이연법인세 변동액	-	-
총 법인세효과	650,574	837,582
자본에 직접 반영된 법인세비용	(6,774)	-
법인세비용	643,800	837,582

18-3 당기 및 전기 중 당사의 법인세비용차감전순이익과 법인세비용간의 관계는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당 기	전 기
I. 법인세비용차감전순이익	1,481,485	3,029,159
II. 적용세율에 따른 법인세	376,608	819,819
III. 조정사항		
비과세수익	-	-
비공제비용 (당기: 75,187천원, 전기: 64,284천원)	20,677	17,763
기타(*)	246,515	-
IV. 법인세비용	643,800	837,582
V. 유효세율	43.5%	27.7%

(*) 적용세율 차이 등으로 인한 금액입니다.

18-4 당기 및 전기 중 당 지점의 누적적 일시적차이의 증감내역 및 이연법인세자산의 계산내역은 다음과 같습니다.

< 당 기 >

(단위: 천원)

구 분	기초잔액	증가(감소)	기말잔액
누적적 일시적 차이:			
미지급비용	20,500	5,900	26,400
퇴직급여충당부채	119,631	50,711	170,342
외화환산손익	96,068	724,189	820,257
감가상각비	-	294	294
이연신계약비	-	4,751,576	4,751,576
매도가능증권평가이익	-	(27,995)	(27,995)
매도가능증권상각액	-	(62,005)	(62,005)
합 계	236,199	5,442,670	5,678,869
이연법인세자산	64,955		1,308,399

< 전 기 >

(단위: 천원)

구 분	기초잔액	증가(감소)	기말잔액
누적적 일시적 차이:			
미지급비용	21,380	(880)	20,500
퇴직급여충당부채	95,195	24,436	119,631
외화환산손익	-	96,068	96,068
합 계	116,575	119,624	236,199
이연법인세자산	32,058		64,955

19. 포괄손익계산서

당기 및 전기의 포괄손익계산서는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기	전기
I. 당기순이익	837,685	2,191,577
II. 기타포괄손익		
매도가능증권평가이익(손실) (법인세효과: 당기 (-)6,774천원, 전기 없음)	21,220	-
III. 당기포괄이익	858,905	2,191,577

20. 현금의 유출입이 없는 중요거래

당기 및 전기 중 현금의 유입과 유출이 없는 중요한 거래는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기	전기
미지급금의 기타의무형자산 대체	-	1,739,474
기타의무형자산의 미수금 대체	316,983	-
책임준비금의 인수	2,615,523	-
매도가능증권평가이익	21,220	-