

외부감사인의 감사보고서

스코리인슈어런스아시아퍼시픽피티엘티디 한국지점
지점장 귀중

2008년 6월 20일

본 감사인은 첨부된 스코리인슈어런스아시아퍼시픽피티엘티디 한국지점의 2008년 3월 31일 및 2007년 3월 31일 현재의 대차대조표와 동일로 종료되는 양 회계연도의 손익계산서, 이익잉여금처분계산서, 현금흐름표 및 2008년 3월 31일로 종료되는 회계연도의 자본변동표를 감사하였습니다. 이 재무제표를 작성할 책임은 지점 경영자에게 있으며 본 감사인의 책임은 동 재무제표에 대하여 감사를 실시하고 이를 근거로 이 재무제표에 대하여 의견을 표명하는데 있습니다.

본 감사인은 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 2008년 3월 31일과 2007년 3월 31일 현재의 재무상태와 동일로 종료되는 양 회계연도의 경영성과, 이익잉여금의 변동 및 현금흐름의 내용과 2008년 3월 31일로 종료되는 회계연도의 자본의 변동을 한국의 일반적으로 인정된 회계처리 기준에 따라 중요성의 관점에서 적정하게 표시하고 있습니다.

대표이사 권승화

본 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.

재 무 제 표

대 차 대 조 표

제 5 기 2008년 3월 31일 현재

제 4 기 2007년 3월 31일 현재

스코리인슈어런스아시아퍼시픽피티이엘티디 한국지점

(단위 : 원)

과 목	제 5 (당) 기	제 4 (전) 기
자 산		
I. 현금 및 예치금	17,168,928,341	28,258,849,373
1. 현금및현금성자산 <주석 3,10>	17,168,928,341	28,258,849,373
II. 유형자산 <주석 4>	47,432,042	39,562,523
III. 기타자산	48,747,935,550	40,119,473,833
1. 보험미수금 <주석 5,10>	40,849,208,404	36,591,321,285
대손충당금	(34,994,824)	(52,384,487)
2. 미수금	3,145,851,078	3,167,394,222
3. 보증금	260,320,520	260,320,520
4. 미수수익	71,238,091	119,216,747
5. 선급비용	3,028,146	-
6. 선급금	-	36,000
7. 이연법인세자산 <주석 17>	64,954,641	32,057,963
8. 유형자산 <주석 4>	1,740,270,608	1,511,583
9. 분지점계정차 <주석 9>	2,648,058,886	-
자 산 총 계	65,964,295,933	68,417,885,729
부 채		
I. 책임준비금 <주석 6,11>	12,773,005,183	4,915,584,079
1. 지급준비금	23,695,475,951	12,351,129,655
2. 미경과보험료적립금	11,858,891,447	10,185,548,833
3. 출재보험준비금	(22,781,362,215)	(17,621,094,409)
II. 비상위험준비금 <주석 6>	1,358,404,891	480,014,480
III. 기타부채	45,066,740,233	58,447,718,220
1. 보험미지급금 <주석 7,12>	41,350,071,106	41,356,569,179
2. 미지급금	2,687,385,358	401,594,943
3. 미지급비용	84,007,751	50,977,818
4. 미지급법인세	590,615,183	596,667,749
5. 예수금	208,651,223	4,721,786,922
6. 분지점계정대 <주석 9>	-	11,202,233,753
7. 퇴직급여충당부채 <주석 8>	146,009,612	117,887,856
부 채 총 계	59,198,150,307	63,843,316,779
자 본		
I. 자본금 <주석 13>	3,000,000,000	3,000,000,000
1. 지정자본금	3,000,000,000	3,000,000,000
II. 이익잉여금	3,766,145,626	1,574,568,950
1. 미처분이익잉여금	3,766,145,626	1,574,568,950
자 본 총 계	6,766,145,626	4,574,568,950
부 채 및 자 본 총 계	65,964,295,933	68,417,885,729

" 별첨 재무제표에 대한 주석 참조 "

손익계산서

제 5 기 2007년 4월 1일부터 2008년 3월 31일까지

제 4 기 2006년 4월 1일부터 2007년 3월 31일까지

스코리인슈어런스아시아퍼시픽피티아엘티디 한국지점

(단위 : 원)

과 목	제 5 (당) 기	제 4 (전) 기
I. 영업수익	79,685,297,351	86,023,831,140
1. 보험료수익 <주석 14>	59,961,120,211	56,340,555,413
2. 재보험금수익	11,733,168,163	17,002,190,210
3. 이자수익	458,285,433	458,220,432
4. 외환차익	172,963,457	188,145,740
5. 외화환산이익	46,327,773	10,829,173
6. 대손충당금환입	17,389,663	8,799,696
7. 수입경비 <주석 12>	7,279,256,997	12,011,688,963
8. 기타의영업수익	16,785,654	3,401,513
II. 영업비용	76,666,117,545	83,805,538,390
1. 책임준비금전입액	7,857,421,104	2,101,519,535
2. 비상위험준비금전입액	878,390,411	325,888,658
3. 보험금비용 <주석 14>	23,892,838,697	20,838,247,371
4. 재보험료비용 <주석 12,14>	30,681,439,810	45,477,600,120
5. 사업비 <주석 15,16>	13,092,730,400	14,710,000,396
6. 외환차손	120,185,876	59,688,012
7. 외화환산손실	142,396,247	291,879,298
8. 무형자산상각비 <주석 4>	715,000	715,000
III. 영업이익	3,019,179,806	2,218,292,750
IV. 영업외수익	10,028,705	-
1. 유형자산처분이익	9,983,121	-
2. 영업외잡이익	45,584	-
V. 영업외비용	50,000	30,000
1. 기부금	50,000	30,000
VI. 법인세비용차감전순이익	3,029,158,511	2,218,262,750
VII. 법인세비용 <주석 17>	837,581,835	621,090,627
VIII. 당기순이익	2,191,576,676	1,597,172,123

" 별첨 재무제표에 대한 주석 참조 "

이익잉여금처분계산서

제 5 (당) 기	2007년 4월 1일 부터 2008년 3월 31일 까지	제 4 (전) 기	2006년 4월 1일 부터 2007년 3월 31일 까지
처분확정일	2008년 6월 30일	처분확정일	2007년 5월 31일

스코리인슈어런스아시아퍼시픽피티에엘티디 한국지점 (단위 : 원)

과 목	제 5 (당) 기	제 4 (전) 기	
I. 미처분이익잉여금	3,766,145,626	1,574,568,950	
1. 전기이월이익잉여금(결손금)	1,574,568,950	(22,603,173)	
2. 당기순이익	2,191,576,676	1,597,172,123	
II. 이익잉여금처분액	-	-	
III. 차기이월미처분이익잉여금	3,766,145,626	1,574,568,950	

" 별첨 재무제표에 대한 주석 참조 "

자 본 변 동 표

제 5 기 2007년 4월 1일부터 2008년 3월 31일까지

스코리인슈어런스아시아퍼시픽피티에엘티디 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 (당기초)	3,000,000,000	-	-	-	1,574,568,950	4,574,568,950
당기순이익	-	-	-	-	2,191,576,676	2,191,576,676
2008.03.31 (당기말)	3,000,000,000	-	-	-	3,766,145,626	6,766,145,626

" 별첨 재무제표에 대한 주석 참조 "

현금흐름표

제 5 기 2007년 4월 1일부터 2008년 3월 31일까지

제 4 기 2006년 4월 1일부터 2007년 3월 31일까지

스쿠리인슈어런스아시아퍼시픽티이엘티디 한국지점

(단위 : 원)

과 목	제 5 (당) 기	제 4 (전) 기
I. 영업활동으로 인한 현금흐름	(11,068,963,466)	11,850,969,619
1. 당기순이익	2,191,576,676	1,597,172,123
2. 현금의 유출이 없는 비용등의 가산	8,806,468,944	2,517,657,360
가. 책임준비금전입액	7,857,421,104	2,101,519,535
나. 비상위험준비금전입액	878,390,411	325,888,658
다. 감가상각비	23,071,168	31,816,464
라. 퇴직급여	44,259,731	50,353,086
마. 외화환산손실	2,611,530	7,364,617
바. 무형자산상각비	715,000	715,000
3. 현금의 유입이 없는 수익등의 차감	(70,683,823)	(19,628,869)
가. 대손충당금환입	17,389,663	8,799,696
나. 외화환산이익	43,311,039	10,829,173
다. 유형자산처분이익	9,983,121	-
4. 영업활동으로 인한 자산 부채의 변동	(21,996,325,263)	7,755,769,005
가. 보험미수금	(4,214,576,080)	(21,479,205,318)
나. 미수금	21,543,144	(2,720,218,693)
다. 미수수익	47,978,656	(71,959,085)
라. 선금금	36,000	(36,000)
마. 선금비용	(3,028,146)	2,941,429
바. 이연법인세자산	(32,896,678)	(6,925,771)
사. 본지점계정차	(13,850,292,639)	-
아. 보험미지급금	(9,077,672)	18,312,346,294
자. 미지급금	546,316,390	-
차. 미지급비용	32,998,002	8,883,809
카. 예수금	(4,513,135,699)	4,584,908,369
타. 미지급법인세	(6,052,566)	573,116,328
파. 퇴직금의 지급	(16,137,975)	(51,448,210)
하. 본지점계정대	-	8,603,365,853
II. 투자활동으로 인한 현금흐름	(20,957,566)	(6,743,220)
1. 투자활동으로 인한 현금유입액	10,500,000	-
가. 유형자산의 처분	10,500,000	-
나. 보증금의 감소	-	-
2. 투자활동으로 인한 현금유출액	(31,457,566)	(6,743,220)
가. 유형자산의 취득	31,457,566	3,530,000
나. 보증금의 증가	-	3,213,220
III. 재무활동으로 인한 현금흐름	-	-
IV. 현금의 증가(↓+III)	(11,089,921,032)	11,844,226,399
V. 기초의 현금	28,258,849,373	16,414,622,974
VI. 기말의 현금	17,168,928,341	28,258,849,373

" 별첨 재무제표에 대한 주석 참조 "

재무제표에 대한 주석

제 5 기 2007년 4월 1일부터 2008년 3월 31일까지

제 4 기 2006년 4월 1일부터 2007년 3월 31일까지

회사명 : 스킨인슈어런스아시아퍼시픽피티엘티디 한국지점

1. 지점의 개요

스킨인슈어런스아시아퍼시픽피티엘티디 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 스킨인슈어런스아시아퍼시픽피티엘티디 서울연락사무소 ("스킨인슈어런스 서울사무소")와 자산·부채 양수도 계약을 체결하였으며, 동 계약에 따라 스킨인슈어런스 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 적용 및 전기재무제표의 재작성

당 지점은 2006년 12월 31일 이후 최초 개시하는 회계연도부터 적용되는 기업회계기준서 제21호 '재무제표 작성과 표시 I', 제22호 '주식기준보상' 제23호 '주당이익' 및 제24호 '재무제표의 작성과 표시II-금융업'을 당기부터 적용함에 따라 자본변동표를 재무제표에 포함하였으며, 기업회계기준서 제16호 '법인세회계'에 따라 영업외손익의 법인세추납액 및 법인세환급액을 법인세비용으로 분류하였습니다.

당 지점은 비교표시된 전기재무제표의 일부 계정과목을 기업회계기준서 제 21호 및 제 24호의 적용에 따른 당기 재무제표의 표시방법에 따라 재분류하였습니다. 이러한 재분류는 전기 순이익이나 순자산에 미치는 영향은 없으나, 대손충당금환입, 외환거래손익 및 무형자산상각비의 계정재분류로 인하여 당기의 영업수익 및 영업비용이 종전의 방법에 의하였을 경우보다 각각 236백만원 및 263백만원(전기: 각각 208백만원 및 352백만원)만큼 증가하였습니다. 또한 법인세추납액의 계정재분류로 인하여 전기의 영업외비용이 12백만원만큼 감소하였습니다. 한편, 기업회계기준서 제21호의 경과조치에 의하여 동 기준서를 처음으로 적용하는 회계연도에는 당기 자본변동표를 비교식으로 작성하지 아니하였습니다.

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 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.

2-4 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.

2-5 무형자산의 평가

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

2-6 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, 대차대조표일 현재의 화폐성 외화자산 및 부채에 대하여 동일자로 최초 고시된 기준환율(당기 및 전기말 현재 각각 US1\$에 대하여 991.7원 및 940.3원)을 적용하여 환산하고 있으며, 이에 따라 발생하는 외화환산손익은 당기손익으로 처리하고 있습니다.

2-7 보험계약준비금

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

2-7-1 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 출재 보험준비금의 과목으로 하여 책임준비금에서 차감하는 방식으로 표시하고 있습니다.

2-7-2 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 매기 누적하여 적립하고 있습니다. 다만, 보험종목별로 경과위험손해율이 동 규정 별표 19에서 정한 일정비율을 초과하는 경우 그 초과금액을 당기순손실의 범위내에서 환입할 수 있습니다.

2-8 퇴직급여충당부채

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

2-9 이연법인세자산 (부채)

당 지점은 자산·부채의 장부가액과 세무가액의 차이에 따라 발생한 일시적 차이에 대한 법인세효과를 이연법인세자산 또는 이연법인세부채의 과목으로 하여 차기 이후에 발생하는 이연법인세자산 또는 이연법인세부채와 상계처리하고 있습니다.

2-10 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	2,032,084	5,390,561
정기예금	4.3	3,392,918	3,260,117
기타예금	2.5	11,743,926	19,608,171
계		17,168,928	28,258,849

4. 유·무형자산

4-1 당기 및 전기 중 유·무형자산의 변동내역은 다음과 같습니다.

< 당 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 1,739,474천원 (EUR 1,111,485)의 Renewal right을 기타의무형자산으로 하여 2008년 3월 31일자로 계상하였습니다.

< 전 기 >

(단위: 천원)

계정과목	내역	기초장부가액	취득	처분	감가상각비	기말장부가액
유형자산	비품	66,908	3,530	-	(31,392)	39,046
	차량운반구	942	-	-	(425)	517
	소 계	67,850	3,530	-	(31,817)	39,563
무형자산	소프트웨어	2,226	-	-	(715)	1,511
	소 계	2,226	-	-	(715)	1,511
합 계		70,076	3,530	-	(32,532)	41,074

4-2 당기말 현재 당 지점은 집기비품 및 임차 관련 배상책임 등로부터 발생하는 손실에 대하여 부보금액 320,000천원(전기말: 420,000천원)의 종합보험에 가입하고 있습니다.

5. 보험미수금

당기 및 전기말 현재 보험미수금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

내역	당기말	전기말
특약수재예탁금	1,904,344	1,927,688
재보험미수금	13,324,055	18,120,774
외국재보험미수금	25,620,809	16,542,859
소계	40,849,208	36,591,321
대손충당금	(34,994)	(52,384)
잔액	40,814,214	36,538,937

6. 보험계약준비금

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

6-1 책임준비금

6-1-1 지급준비금

< 당기말 >

(단위: 천원)

구분	화재	해상	건설	배상책임	기타특종	합계
수재	20,263,232	40,999	1,784,860	27,435	1,578,950	23,695,476
출재	(13,566,063)	(27,712)	(1,349,715)	(14,634)	(100,895)	(15,059,019)
순액	6,697,169	13,287	435,145	12,801	1,478,055	8,636,457

< 전기말 >

(단위: 천원)

구분	화재	해상	건설	배상책임	기타특종	합계
수재	9,620,344	14,752	1,415,776	19,214	1,281,044	12,351,130
출재	(7,531,159)	(11,891)	(1,203,228)	(19,102)	(1,088,887)	(9,854,267)
순액	2,089,185	2,861	212,548	112	192,157	2,496,863

6-1-2 미경과보험료적립금

< 당기말 >

(단위: 천원)

구분	화재	건설	배상책임	종합	기타특종	합계
수재	1,284,879	10,009,138	247,582	204,534	112,758	11,858,891
출재	(567,273)	(6,871,693)	(112,544)	(163,628)	(7,205)	(7,722,343)
순액	717,606	3,137,445	135,038	40,906	105,553	4,136,548

< 전기말 >

(단위: 천원)

구분	화재	건설	배상책임	종합	기타특종	합계
수재	1,130,534	8,475,152	372,661	-	207,201	10,185,548
출재	(782,389)	(6,602,415)	(205,902)	-	(176,121)	(7,766,827)
순액	348,145	1,872,737	166,759	-	31,080	2,418,721

6-2 비상위험준비금

(단위:천원)

구분	당기말	전기말
화재	607,540	254,227
해상	2,272	283
건설	253,467	129,330
배상책임	24,337	11,661
종합	1,427	-
기타특종	469,361	84,513
합계	1,358,404	480,014

7. 보험미지급금

당기 및 전기말 현재 보험미지급금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

내역	당기말	전기말
특약출재예수금	1,192,308	1,520,362
재보험미지급금	8,229,435	9,699,106
외국재보험미지급금	31,928,328	30,137,101
합계	41,350,071	41,356,569

8. 퇴직급여충당부채

당기 및 전기 중 퇴직급여충당부채의 증감내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기	전기
기초잔액	117,888	118,983
기중 전입액	44,260	49,050
기중 지급액	(16,138)	(50,145)
기말잔액	146,010	117,888

9. 본지점계정대(차)

당기 및 전기말 현재 본지점계정대(차)의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

내역	당기말	전기말
출재보험료 대납분	-	11,202,234
수재보험료 미수분	(2,648,059)	-
합계	(2,648,059)	11,202,234

10. 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\$ 2,042	US\$ 5,723	2,025,264	5,381,253

계정과목	외화금액		원화환산액	
	당기말	전기말	당기말	전기말
보험미수금	US\$ 361	US\$ 528	358,020	496,135
보험미지급금	US\$ 12	-	11,902	-
합 계	US\$ 2,415	US\$ 6,251	2,395,186	5,877,388

11. 우발채무와 약정사항

11-1 재보험협약

당 지점은 본사의 규정에 따라 특수관계자인 SCOR Reinsurance Company (Asia) Ltd., Hong Kong 및 SCOR Vie Singapore Branch에게 원수보험사로부터 수재받은 손해재보험 및 생명재보험계약에 대한 위험의 일부를 이전하는 출재보험협약을 체결하고 있으며, 동 협약에 따라 일정율의 출재보험수수료를 지급받고 있습니다.

또한, 손해재보험과 관련하여 해당 수재보험계약건의 초과손실로 인해 발생하는 위험을 회피하기 위해 SCOR Reinsurance Company (Asia) Ltd., Hong Kong과 초과손실 재보험계약을 체결하고 있습니다.

11-2 자산양수도

당 지점은 2004년 5월 스킨인슈어런스 서울사무소와 자산·부채 양수도 계약을 체결하였으며, 동 계약에 따라 스킨인슈어런스 서울사무소가 보유하고 있는 자산, 부채 전부를 장부가액으로 이전받았으며, 그 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

내역	계정과목	금액
자 산	현금및예치금	46,241
	유형자산	191,121
	무형자산	2,750
	보증금	273,486
	계	513,598
부 채	미지급금(*)	468,570
	퇴직급여총당금	45,028
	계	513,598

(*) 자산, 부채를 이전받음에 따라 지급할 금액이며, 당기 및 전기말 현재 관련 미지급금 잔액은 349,016천원입니다.

12. 특수관계자와의 거래

12-1 기말 현재 당 지점의 지배·종속관계는 다음과 같습니다.

투자회사	당 지점과의 관계
SCOR	최상위 지배회사
SCOR Reinsurance Asia Pacific Pte.Ltd.	본점

12-2 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.	출재거래	26,834,846	7,268,854	18,648,855
SCOR Vie Singapore Branch	출재거래	3,846,593	119,547	13,279,474
합 계		30,681,439	7,388,401	31,928,329

< 전 기 >

(단위: 천원)

특수관계자	거래내역	출재보험료	출재수수료	재보험미지급금
SCOR Reinsurance Company(Asia) Ltd.	출재거래	31,427,453	8,071,304	20,393,274
SCOR Vie Singapore Branch	출재거래	14,050,147	377,822	9,270,755
합 계		45,477,600	8,449,126	29,664,029

13. 자본(영업기금)

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

14. 수재 및 출재보험 거래내역

14-1 당기 및 전기 중 발생한 보험종류별 수재 및 출재보험료 내역은 다음과 같습니다.

< 당 기 >

(단위: 천원)

구 분	화 재	해 상	건 설	배상책임	총 합	기타특종	합계
수재보험료	30,091,381	185,699	11,951,778	819,528	237,864	16,674,870	59,961,120
출재보험료	(18,314,314)	(119,384)	(7,813,870)	(396,987)	(190,291)	(3,846,593)	(30,681,439)
보유보험료	11,777,067	66,315	4,137,908	422,541	47,573	12,828,277	29,279,681

< 전 기 >

(단위: 천원)

구 분	화 재	해 상	건 설	배상책임	총 합	기타특종	합계
수재보험료	26,986,718	40,318	11,960,460	823,474	-	16,529,585	56,340,555
출재보험료	(21,423,784)	(32,243)	(9,419,970)	(551,456)	-	(14,050,147)	(45,477,600)
보유보험료	5,562,934	8,075	2,540,490	272,018	-	2,479,438	10,862,955

14-2 당기 및 전기 중 발생한 보험종류별 수재 및 출재보험금 내역은 다음과 같습니다.

< 당 기 >

(단위: 천원)

구 분	화 재	해 상	건 설	기타특종	합 계
수재보험금	10,120,764	62,989	1,566,414	12,142,672	23,892,839
출재보험금	(-)7,297,797	(-)45,787	(-)1,209,058	(-)3,180,546	(-)11,733,168
순보험금	2,822,967	17,222	357,356	8,962,126	12,159,671

< 전 기 >

(단위: 천원)

구 분	화 재	해 상	건 설	기타특종	합 계
수재보험금	10,636,353	16,483	641,643	9,543,768	20,838,247
출재보험금	(8,364,775)	(13,186)	(512,026)	(8,112,203)	(17,002,190)
순보험금	2,271,578	3,297	129,617	1,431,565	3,836,057

15. 사업비

당기 및 전기 중 사업비의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

계정과목	당기	전기
급여	521,994	500,044
퇴직급여	44,260	50,353
복리후생비	31,516	24,807
일반관리비	704,585	590,189
지급손해조사비	18,854	166,031
수재보험수수료	11,286,628	9,338,934
수재이익수수료	424,502	4,018,150
출재예수금이자	44,930	16,862
기타	15,461	4,630
합계	13,092,730	14,710,000

16. 부가가치세산에 필요한 자료

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

(단위: 천원)

구분	당기	전기
급여	521,994	500,044
퇴직급여	44,260	50,353
복리후생비	31,516	24,807
임차료	205,685	204,349
감가상각비	23,071	31,816
세금과공과	118,320	57,637
합계	944,846	869,006

17. 법인세비용과 이연법인세자산(부채)

17-1 당 지점은 과세표준 1억원까지는 13%, 1억원 초과분에 대해서는 25%의 법인세율을 적용받고 있습니다. 주민세는 법인세액의 10%입니다. 이에 따라 이연법인세자산과 부채의 측정에 사용된 세율은 27.5%입니다.

17-2 당기 및 전기에 반영된 법인세비용의 산출내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구 분	당 기	전 기
법인세부담액(법인세 추납액·환급액 포함)	870,479	628,016
일시적차이로 인한 이연법인세 변동액	(32,897)	(6,926)
법인세비용	837,582	621,090

17-3 당기 및 전기말 현재 당 지점의 기업회계상 법인세비용차감전순이익과 세무상 과세표준간의 주요세무조정항목별 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

	당 기		전 기	
I. 법인세비용차감전순이익		3,029,159		2,218,263
II. 영구적차이		64,593		43,459
1. 접대비	64,283		43,459	
2. 기타	310		-	
III. 일시적차이		119,624		25,185
1. 미지급비용	(880)		1,380	
2. 퇴직급여충당부채	24,436		23,805	
3. 외화환산손익	96,068		-	
IV. 각사업연도소득금액		3,213,376		2,286,907
V. 이월결손금 공제		-		-
VI. 법인세과세표준		3,213,376		2,286,907

17-4 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	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

< 전 기 >

(단위: 천원)

구 분	기초잔액	증가(감소)	기말잔액
누적적 일시적 차이:			
미지급비용	20,000	1,380	21,380
퇴직급여충당부채	71,390	23,805	95,195
합 계	91,390	25,185	116,575
이연법인세자산	25,132		32,058

17-5 당 지점의 유효세율의 계산내역은 다음과 같습니다.

구 분	당 기	전 기
법인세비용	837,582	621,090
법인세비용차감전순이익	3,029,159	2,218,263
유효세율	27.65%	28.00%

18. 현금의 유출입이 없는 중요거래

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

(단위: 천원)

구 분	당 기	전 기
미지급금의 기타의무형자산 대체	1,739,474	-