

스코리인슈어런스아시아퍼시픽피티이엘티디 한국지점

재무제표에 대한  
감사보고서

제 3 기

2005년 04월 01일부터  
2006년 03월 31일까지

제 2 기

2004년 04월 01일부터  
2005년 03월 31일까지

한영회계법인

목 차

외부감사인의 감사보고서 -----

재무제표

대차대조표 -----

손익계산서 -----

결손금처리계산서 -----

현금흐름표 -----

재무제표에 대한 주석 -----

## 외부감사인의 감사보고서

스코리인슈어런스아시아퍼시픽피티엘티디 한국지점

지점장 귀중

2006년 5월 25일

본 감사인은 첨부된 스코리인슈어런스아시아퍼시픽피티엘티디 한국지점의 2006년 3월 31일과 2005년 3월 31일 현재의 대차대조표와 동일로 종료되는 양 회계연도의 손익계산서, 결손금처리계산서 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 왜곡 표시되지 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 평가 뿐만 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 위 재무제표가 스코리인슈어런스아시아퍼시픽피티엘티디 한국지점의 2006년 3월 31일과 2005년 3월 31일 현재의 재무상태와 동일로 종료되는 양 회계연도의 경영성과 그리고 결손금의 변동과 현금흐름의 내용을 한국의 일반적으로 인정된 회계처리기준에 따라 중요성의 관점에서 적정하게 표시하고 있습니다.

감사의견에는 영향을 미치지 않는 사항으로서 재무제표에 대한 주석 19에서 설명하고 있는 바와 같이 회사는 전기에 SCOR Reinsurance Company (Asia) Ltd., HongKong 과 체결한 초과손실재보험계약에 따른 2005년 1월 1일부터 3월 31일까지의 기간에 대한 출재보험료를 비용으로 계상하지 아니하였는 바, 당기중 이를 수정 회계처리하였습니다. 이로 인하여 당기의

전기이월결손금이 44,813 천원만큼 증가하였으며, 비교표시된 전기 재무제표는 이러한 오류 수정의 영향을 반영하여 재작성하였습니다. 이에 따라 전기순이익은 종전의 회계처리방법에 의하였을 경우보다 44,813 천원만큼 감소하였습니다.

대표이사 권승화

본 감사보고서는 감사보고서일인 2006년 5월 25일 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 3 기 2006년 3월 31일 현재

제 2 기 2005년 3월 31일 현재

회사명 : 스킨인슈어런스아시아퍼시픽피티엘티디 한국지점

(단위 : 원)

과 목	제 3 (당) 기		제 2 (전) 기	
	금	액	금	액
자 산				
I. 현금및예치금		16,414,622,974		5,673,726,854
1. 현금과예금 <주석 3,10,11>	16,414,622,974		5,673,726,854	
II. 고정자산 <주석 4,11>		70,075,570		131,238,143
1. 유형자산	67,848,987		128,282,810	
2. 무형자산	2,226,583		2,955,333	
III. 기타자산		15,828,696,647		3,178,390,738
1. 보험미수금 <주석 5,10>	15,110,266,718		2,704,883,602	
대손충당금	(-)61,184,183		(-)13,524,418	
2. 미수금	447,175,529		192,371,604	
3. 보증금 <주석 11>	257,107,300		277,207,120	
4. 미수수익	47,257,662		17,423,220	
대손충당금	-		(-)87,116	
5. 선급비용	2,941,429		111,116	
6. 선급법인세	-		5,610	
7. 이연법인세자산 <주석 17>	25,132,192		-	

자 산 총 계		32,313,395,191		8,983,355,735
부 채				
I. 책임준비금 <주석 6,11>		2,814,064,544		402,141,657
(출재보험준비금)	(-)11,893,697,681		(-)3,496,194,468	
1. 지급준비금	6,026,779,813		120,731,787	
2. 미경과보험료적립금	8,680,982,412		3,777,604,338	
II. 비상위험준비금 <주석 6>		154,125,822		13,905,630
III. 기타부채		26,367,807,998		5,991,358,266
1. 보험미지급금 <주석 7,12>	23,045,838,192		2,934,318,336	
2. 미지급금 <주석 11>	401,594,943		369,116,852	
3. 미지급비용	42,094,009		34,335,211	
4. 미지급법인세	23,551,421		-	
5. 예수금	136,878,553		358,268,585	
6. 본지점계정대 <주석 9>	2,598,867,900		2,267,919,791	
7. 퇴직급여충당금 <주석 8,11>	118,982,980		27,399,491	
부 채 총 계		29,335,998,364		6,407,405,553
자 본				
I. 자본금 <주석 13>		3,000,000,000		3,000,000,000
1. 보통주자본금	3,000,000,000		3,000,000,000	
II. 결손금		(-)22,603,173		(-)424,049,818
1. 처리전결손금 (당기순이익(손실): 당기: 401,446,645 원 전기: (-)468,441,830 원)	(-)22,603,173		(-)424,049,818	
자 본 총 계		2,977,396,827		2,575,950,182
부 채 와 자 본 총 계		32,313,395,191		8,983,355,735

" 별첨 재무제표에 대한 주석 참조 "

손 익 계 산 서

제 3 기 2005 년 4 월 1 일부터 2006 년 3 월 31 일까지

제 2 기 2004 년 4 월 1 일부터 2005 년 3 월 31 일까지

회사명 : 스코리인슈어런스아시아퍼시픽피티엘티디 한국지점

(단위 : 원)

과 목	제 3 (당) 기		제 2 (전) 기	
	금	액	금	액

I. 영업수익		33,739,342,539		6,758,567,099
1. 보험료수익 <주석 14>	28,973,229,962		6,155,237,926	
2. 이자수익	228,814,506		109,938,752	
3. 수입경비 <주석 11,12>	4,537,298,071		493,390,421	
II. 영업비용		33,066,679,780		7,172,716,860
1. 책임준비금전입액 <주석 6>	2,411,922,887		402,141,657	
2. 비상위험준비금전입액 <주석 6>	140,220,192		13,905,630	
3. 보험금비용 <주석 14>	290,081,987		-	
4. 재보험료비용 <주석 12,14,19>	24,254,410,439		5,504,769,529	
5. 사업비 <주석 15,16>	5,970,044,275		1,251,900,044	
III. 영업이익(손실)		672,662,759		(-)414,149,761
IV. 영업외수익		75,154,017		7,012,606
1. 외환차익	74,875,701		7,012,606	
2. 대손충당금환입	87,116		-	
3. 잡이익	191,200		-	
V. 영업외비용		341,932,692		53,979,995
1. 외환차손	95,730,319		17,185,478	
2. 외화환산손실	243,205,201		36,174,850	
3. 무형자산상각비 <주석 4>	728,750		619,667	
4. 유형자산처분손실	2,238,422		-	
5. 기부금	30,000		-	
VI. 경상이익(손실)		405,884,084		(-)461,117,150
VII. 특별이익		-		-

VIII. 특별손실		-		-
IX. 법인세비용차감전순이익(손실)		405,884,084		(-)461,117,150
X. 법인세비용 < 주석 17>		4,437,439		7,324,680
XI. 당기순이익(손실) <주 석 19>		401,446,645		(-)468,441,830

" 별첨 재무제표에 대한 주석 참조 "

### 결 손 금 처 리 계 산 서

제 3 기	2005 년 4 월 1 일 부터	제 2 기	2004 년 4 월 1 일 부터
	2006 년 3 월 31 일 까지		2005 년 3 월 31 일 까지
처리확정일	2006 년 5 월 31 일	처리확정일	2005 년 5 월 31 일

회사명 : 스킨인슈어런스아시아퍼시픽피티엘티디 한국지점

(단위 : 원)

과 목	제 3 (당 기)		제 2 (전 기)	
	금	액	금	액
I. 처리전결손금		(-)22,603,173		(-)424,049,818
1. 전기이월이익잉여금(결손금)	(-)424,049,818		44,392,012	
2. 당기순이익(손실)	401,446,645		(-)468,441,830	
II. 결손금처리액		-		-
III. 차기이월결손금		(-)22,603,173		(-)424,049,818

" 별첨 재무제표에 대한 주석 참조 "

### 현 금 흐 름 표

제 3 기 2005 년 4 월 1 일 부터 2006 년 3 월 31 일 까지

제 2 기 2004 년 4 월 1 일 부터 2005 년 3 월 31 일 까지

회사명 : 스킨인슈어런스아시아퍼시픽피티엘티디 한국지점

(단위 : 원)

과 목	제 3 (당 기)		제 2 (당 기)	
	금	액	금	액
I. 영업활동으로 인한 현금흐름		10,721,133,800		2,586,694,172
1. 당기순이익(손실)	401,446,645		(-)468,441,830	

2. 현금의 유출이 없는 비용 등의 가산	2,762,398,469		542,543,727	
책임준비금전입액	2,411,922,887		402,141,657	
비상위험준비금전입액	140,220,192		13,905,630	
감가상각비	58,532,901		80,713,518	
대손상각비	47,659,765		13,611,534	
퇴직급여	68,717,864		12,322,967	
외화환산손실	32,377,688		19,228,754	
무형자산상각비	728,750		619,667	
유형자산처분손실	2,238,422		-	
3. 현금의 유입이 없는 수익 등의 차감	(-)87,116		-	
대손충당금환입	87,116		-	
4. 영업활동으로 인한 자산·부채의 변동	7,557,375,802		2,512,592,275	
보험미수금	(-)12,437,760,804		(-)2,724,112,356	
미수금	(-)254,803,925		(-)192,371,604	
미수수익	(-)29,834,442		(-)10,383,140	
선급비용	(-)2,830,313		(-)111,116	
선급법인세	5,610		5,105,150	
이연법인세자산	(-)25,132,192		-	
보험미지급금	20,111,519,856		2,934,318,336	
미지급금	55,343,716		(-)99,452,614	
미지급비용	7,758,798		34,335,211	
예수금	134,609,968		327,296,585	
미지급법인세	23,551,421		-	
본지정계정대	(-)25,051,891		2,267,919,791	
퇴직금의 지급	-		(-)29,951,968	
II. 투자활동으로 인한 현금흐름		19,762,320		23,819,510
1. 투자활동으로 인한 현금유입액	20,169,820		46,241,130	
자산양수도로 인한 현금증가	-		46,241,130	
유형자산의처분	70,000		-	
보증금의 감소	20,099,820		-	
2. 투자활동으로 인한 현금 유출액	(-)407,500		(-)22,421,620	

유형자산의 취득	(-)407,500		17,875,000
무형자산의 증가	-		825,000
보증금의 증가	-		3,721,620
III. 재무활동으로 인한 현금흐름		-	-
1. 재무활동으로 인한 현금유입액	-		-
2. 재무활동으로 인한 현금유출액	-		-
IV. 현금의 증가(I+II+III)		10,740,896,120	2,610,513,682
V. 기초의 현금		5,673,726,854	3,063,213,172
VI. 기말의 현금		16,414,622,974	5,673,726,854

" 별첨 재무제표에 대한 주석 참조 "

## 재무제표에 대한 주석

제 3 기 2005 년 4 월 1 일부터 2006 년 3 월 31 일까지

제 2 기 2004 년 4 월 1 일부터 2005 년 3 월 31 일까지

회사명 : 스코리인슈어런스아시아퍼시픽피티이엘티디 한국지점

### 1. 지점의 개요

스코리인슈어런스아시아퍼시픽피티이엘티디 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 스코리인슈어런스아시아퍼시픽피티이엘티디 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 한국의 일반적으로 인정된 회계처리기준 및 보험업회계처리준칙을 적용하여 작성하고 있으며 동 기준 및 준칙에서 정하지 않은 사항은 보험업법 등 관계법규에 따라 작성되었습니다. 당 지점이 채택하고 있는 중요한 회계처리 방침은 다음과 같습니다.

#### 2-1 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.

## 2-2 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.

## 2-3 무형자산의 평가

당 지점의 무형자산은 발생액에서 상각액을 직접 차감한 잔액을 대차대조표가액으로 계상하고 있으며 5년에 걸쳐 정액법으로 상각하고 있습니다.

## 2-4 외화자산 및 부채의 환산

당 지점은 모든 회계기록을 원화로 표시하고 있는 바, 모든 외화거래를 거래 당시의 환율에 의하여 원화로 환산하여 기록하고 있습니다. 또한, 대차대조표일 현재의 화폐성 외화자산 및 부채에 대하여 동일자로 최초 고시된 기준환율(당기 및 전기말 현재 US 1\$당 각각 975.9 원 및 1024.3 원)을 적용하여 환산하고 있으며, 이에 따라 발생하는 외화환산손익과 외화자산의 회수 및 외화부채의 상환시 발생하는 외환차손익은 당기손익으로 처리하고 있습니다.

## 2-5 보험계약준비금

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

### 2-5-1 책임준비금

- 지급준비금 - 대차대조표일 현재 보험금의 지급사유가 발생한 계약중 소송계류중 에 있는 금액(추가되는 비용은 가산하고 구상이익은 차감함)과 이미 보험금 지급사 유가 발생하였으나 보험금 지급금액이 확정되지 아니한 계약중 지급될 것으로 추 정되는 금액을 적립하고 있습니다.
- 미경과보험료적립금 - 대차대조표일 현재 납입기일이 도래한 보험료 중 차기 이후 의 기간에 속하는 미경과보험료 해당액을 적립하고 있습니다.

- 출재보험준비금 - 당 지점은 보험계약을 출재한 경우 재보험사로부터 통보된 회수 가능금액을 출재보험준비금의 과목으로 하여 책임준비금에서 차감하는 방식으로 표시하고 있습니다.

### 2-5-2 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.

### 2-6 퇴직급여충당금

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

### 2-7 이연법인세자산 (부채)

당 지점은 자산,부채의 장부가액과 세무가액의 차이에 따라 발생한 일시적 차이 및 이월공제가 가능한 세무상 결손금에 대한 법인세효과를 이연법인세자산 또는 이연법인세부채의 과목으로 하여 차기 이후에 발생하는 이연법인세자산 또는 이연법인세부채와 상계처리하고 있습니다.

### 2-8 회계추정

재무제표의 작성과 관련하여 당 지점의 경영자는 재무제표상의 자산과 부채, 주식으로 표시된 우발채권 및 우발채무, 또한 회계기간중에 인식된 수익과 비용의 금액에영향을 미칠 수 있는 회계추정 및 가정에 책임이 있습니다. 실제결과와 회계추정치는차이가 있을 수 있습니다.

### 2-9 회계기준 변경

한국회계연구원은 국제수준에 부합하는 회계기준의 제정을 목적으로 새로운 기업회계기준서를 발행하고 있습니다.

신규 제정된 기업회계기준서 중에서 지분법, 법인세회계, 충당부채와 우발채무 및우발자산에 대한 기업회계기준서는 2004년 12월 31일 이후 최초로 개시하는 회계연도부터 적용하고 있으며, 조인트벤처투자, 리스 및 특수관계자 공시에 대한 기업회계기준서는 2005년 12월 31일 이후 최초로 개시하는 회계연도부터, 중단 사업에 대한 기업회계기준서는 2006년 12월 31일 이후 최초로 개시하는 회계연도부터 적용하도록 되어 있습니다. 다만, 상기 기업회계기준서 중 중단사업에 대한 기업회계기준서를 제외하고 각 기업회계기준서 단위별로 조기적용이 허용됩니다. 새로운 회계기준 적용에 따른 회계변경의 누적효과는 기본적으로 기초결손금에서 조정되며 주식으로 공시되어야 합니다.

## 3. 현금및예치금

당기 및 전기말 현재 현금및예치금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

과 목	당기말 연이자율(%)	당기말	전기말
현 금	-	-	124
보통예금	0.2	4,739,224	708,433
정기예금	3.35	3,138,326	3,043,094

기타예금	2.5	8,537,073	1,922,076
계		16,414,623	5,673,727

#### 4. 고정자산

4-1 당기 및 전기중 고정자산의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

##### < 당 기 >

계정과목	내역	기초장부가액	취득	처분	감가상각비	기말장부가액
유형자산	비품	126,552	408	(-)2,308	(-)57,744	66,908
	차량운반구	1,731	-	-	(-)789	942
	소 계	128,283	408	(-)2,308	(-)58,533	67,850
무형자산	소프트웨어	2,955	-	-	(-)729	2,226
	소 계	2,955	-	-	(-)729	2,226
합 계		131,238	408	(-)2,308	(-)59,262	70,076

##### < 전 기 >

계정과목	내역	기초장부가액	취득	이전(*)	감가상각비	기말장부가액
유형자산	비품	-	17,875	188,145	(-)79,468	126,552
	차량운반구	-	-	2,976	(-)1,245	1,731
	소 계	-	17,875	191,121	(-)80,713	128,283
무형자산	소프트웨어	-	825	2,750	(-)620	2,955
	소 계	-	825	2,750	(-)620	2,955
합 계		-	18,700	193,871	(-)81,333	131,238

(\*) 전기중 스킨리인슈어런스 서울사무소로부터 이전받은 자산입니다.(주석 11 참조)

4-2 당기말 현재 당 지점은 집기비품 및 임차 관련 배상책임 등로부터 발생하는 손실에 대하여 부보금액 320,000 천원의 종합보험에 가입하고 있습니다.

#### 5. 보험미수금

기말 현재 보험미수금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

내역	당기말	전기말
특약수재예탁금	861,261	-
재보험미수금	12,891,698	2,704,880

외국재보험미수금	1,357,308	3
소 계	15,110,267	2,704,883
대손충당금	(-)61,184	(-)13,524
잔 액	15,049,083	2,691,359

## 6. 보험계약준비금

당 지점은 보험업감독규정에 의거하여 보험계약준비금을 설정하고 있으며, 당기말 현재 보험종류별 책임준비금 및 비상위험준비금의 내역은 다음과 같습니다.

### 6-1 책임준비금

#### 6-1-1 지급준비금

(단위: 천원)

##### < 당 기 >

구 분	화 재	건 설	배상책임	기타특종	합계
수 재	5,629,930	246,796	14,990	135,064	6,026,780
출 재	(-)4,537,652	(-)197,437	(-)12,882	(-)114,804	(-)4,862,775
순 액	1,092,278	49,359	2,108	20,260	1,164,005

##### < 전 기 >

구 분	화 재	건 설	배상책임	기타특종	합계
수 재	116,896	-	3,836	-	120,732
출 재	(-)105,206	-	(-)3,437	-	(-)108,643
순 액	11,690	-	399	-	12,089

#### 6-1-2 미경과보험료적립금

(단위: 천원)

##### < 당 기 >

구 분	화 재	건 설	배상책임	기타특종	합계
수 재	1,402,338	6,458,111	268,181	552,352	8,680,982
출 재	(-)1,122,622	(-)5,220,987	(-)217,814	(-)469,499	(-)7,030,922
순 액	279,716	1,237,124	50,367	82,853	1,650,060

< 전 기 >

구 분	화 재	건 설	배상책임	기타특종	합계
수 재	1,388,818	2,117,988	270,799	-	3,777,605
출 재	(-)1,312,862	(-)1,833,413	(-)241,277	-	(-)3,387,552
순 액	75,956	284,575	29,522	-	390,053

6-2 비상위험준비금

(단위:천원)

구 분	당기말	전기말
화 재	87,339	6,734
해 상	41	-
건 설	53,115	6,316
배상책임	3,501	856
기타특종	10,130	-
합 계	154,126	13,906

7. 보험미지급금

기말 현재 보험미지급금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

내 역	당기말	전기말
특약출재예수금	689,009	-
재보험미지급금	1,527,970	4
외국재보험미지급금	20,828,859	2,934,314
합 계	23,045,838	2,934,318

8. 퇴직급여충당금

기중 퇴직급여충당금의 증감내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당 기	전 기
기초잔액	27,399	-
기중 전입액	68,718	12,323
영업양수도에 의한 증가액 <주석 11>	-	45,028
미지급금에서의 대체	22,866	-
기중 지급액	-	(-)29,952

기말잔액	118,983	27,399
------	---------	--------

### 9. 본지점계정대

기말 현재 본지점계정대의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

내역	당기말	전기말
출재보험료 대납분	2,077,068	2,077,068
기타	521,800	190,852
합계	2,598,868	2,267,920

### 10. 외화표시자산 및 부채

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

(단위: 천 US\$, 천원)

계정과목	외화금액		원화환산액	
	당기말	전기말	당기말	전기말
외화예금	US\$ 4,845	US\$ 677	4,739,224	693,722
보험미수금	US\$ 21	US\$ 237	20,530	243,140

### 11. 우발채무와 약정사항

#### 11-1 재보험협약

당 지점은 본사의 규정에 따라 특수관계자인 SCOR Reinsurance Company (Asia)Ltd., Hong Kong 및 SCOR Vie Singapore Branch 에게 원수보험사로부터 수재받은손해재보험 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 Kong 과 초과손실 재보험계약을 체결하고 있습니다. (주석 12 참조)

#### 11-2 자산양수도

당 지점은 2004년 5월 스코리인슈어런스 서울사무소와 자산·부채 양수도 계약을 체결하였으며, 동 계약에 따라 스코리인슈어런스 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
	퇴직급여충당금	45,028
	계	513,598

(\*) 자산, 부채를 이전받음에 따라 지급할 금액이며, 당기말 현재 관련 미지급금 잔액은 349,016 천원(전기말: 369,117 천원)입니다.

## 12. 특수관계자와의 거래

당기 및 전기중 특수관계자와의 주요 거래는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

### < 당 기 >

특수관계자	거래내역	출재보험료	출재수수료	재보험미지급금
SCOR Reinsurance Company(Asia) Ltd.	출재거래	22,341,005	4,460,269	18,634,965
SCOR Vie Singapore Branch	출재거래	1,913,405	47,835	1,720,822
합 계		24,254,410	4,508,104	20,355,787

### < 전 기 >

특수관계자	거래내역	출재보험료	출재수수료	재보험미지급금
SCOR Reinsurance Company(Asia) Ltd.	출재거래	4,948,304	445,236	2,461,242
Irish Reinsurance Partners Limited	출재거래	556,465	48,151	473,072
합 계		5,504,769	493,387	2,934,314

## 13. 자본 (영업기금)

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

14. 수재 및 출재보험 거래내역

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

<당기>

(단위: 천원)

구 분	화 재	건 설	배상책임	해상	기타특정	합계
수재보험료	17,298,323	8,914,440	499,055	10,347	2,251,065	28,973,230
출재보험료	(-)14,579,512	(-)7,342,312	(-)410,229	(-)8,952	(-)1,913,405	(-)24,254,410
보유보험료	2,718,811	1,572,128	88,826	1,395	337,660	4,718,820

<전기>

구 분	화 재	건 설	배상책임	합 계
수재보험료	3,366,753	2,389,827	398,658	6,155,238
출재보험료	(-)3,062,072	(-)2,086,172	(-)356,525	(-)5,504,769
보유보험료	304,681	303,655	42,133	650,469

14-2 당기중 발생한 보험종류별 수재 및 출재보험금 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	화 재	해상	건 설	기타특종	합 계
수재보험금	680,741	9,938	28,703	974,704	1,694,086
출재보험금	(-)544,593	(-)7,951	(-)22,962	(-)828,498	(-)1,404,004
지급보험금	136,148	1,987	5,741	146,206	290,082

15. 사업비

기중 사업비의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

계 정 과 목	당 기	전 기
급여	412,579	194,175
퇴직급여	68,718	12,323
복리후생비	22,476	9,564
일반관리비	618,712	535,029
지급손해조사비	36,070	4

수재보험수수료	4,810,985	500,805
기타	504	-
합 계	5,970,044	1,251,900

16. 부가가치계산에 필요한 자료

당 지점의 사업비 및 사업비중 일반관리비에 포함된 부가가치계산에 필요한 주요 계정과목과 금액은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당 기	전 기
급여	412,579	194,175
퇴직급여	68,718	12,323
복리후생비	23,487	9,564
임차료	197,787	179,179
감가상각비	58,533	80,713
세금과공과	31,297	14,120
합 계	792,401	490,074

17. 법인세비용

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

17-2 기중 기업회계상 법인세비용차감전순이익(손실)과 세무상 과세표준(결손금)간의 주요세무조정항목별 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

	당 기	전 기
I. 법인세비용차감전순이익(손실)	405,884	(-)461,117
II. 비일시적차이	77,087	42,259
1. 접대비	77,012	42,259
2. 기타	75	-
III. 일시적차이	54,549	67,085
1. 미지급비용	-	20,000
2. 지급준비금	(-)399	399
3. 퇴직급여충당금	54,950	46,686
IV. 각사업연도소득금액(결손금)	537,520	(-)351,773
V. 이월결손금 공제	(-)351,773	-

VI. 법인세과세표준(결손금)		185,747		(-)351,773
------------------	--	---------	--	------------

(\* ) 당 지점은 전전기의 법인세 확정신고시 납부하여야 할 금액 7,325 천원을 전기의 법인세비용으로 계상하였습니다.

17-3 당기 및 전기중 누적적 일시적차이 및 이월결손금의 증감내역 및 이연법인세자산의 계산내역은 다음과 같습니다.

< 당 기 >

(단위: 천원)

구 분	기초잔액	전기세무조정 변동액 (*1)	증가(감소)	기말잔액
누적적 일시적 차이:				
미지급비용	20,000	-	-	20,000
지급준비금	399	-	(-)399	-
퇴직급여충당금	46,686	(-)30,246	54,950	71,390
소 계	67,085	(-)30,246	54,551	91,390
이월결손금 (*2)	351,773	-	(-)351,773	-
합 계	418,858	(-)30,246	(-)297,222	91,390
이연법인세자산 (*3)	-			25,132

(\*1) 2005 년 3 월 31 일로 종료하는 회계연도에 대한 법인세 확정신고시 조정된 사항입니다.

(\*2) 출재보험료와 관련된 오류로 전기채무제표를 재작성함에 따라 이월결손금이 44,813 천원만큼 증가하였습니다.

(\*3) 당 지점은 전기말 현재 누적적 일시적 차이 및 이월결손금에 대한 법인세효과의 향후 실현가능성이 불확실하다고 판단하여 이연법인세자산을 계상하지 아니하였으나, 당기부터 재보험업의 정상적인 운영이 이루어짐에 따라 정상적인 영업이익 및 당기순이익을 실현하는 등 당기말 현재 누적적 일시적차이에 대한 법인세효과의 실현가능성이 확실하다고 판단하여 이연법인세자산을 계상하였습니다.

< 전 기 >

구 분	기초잔액	증가	기말잔액
누적적 일시적 차이:			
미지급비용	-	20,000	20,000
지급준비금	-	399	399
퇴직급여충당금	-	46,686	46,686

소 계	-	67,085	67,085
이월결손금	-	306,960	306,960
합 계	-	374,045	374,045
법인세효과	-		106,862

17-4 당기 법인세 비용의 구성내용은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구 분	금 액
법인세부담액	29,569
일시적차이로 인한 이연법인세 변동액	(-)25,132
법인세비용	4,437

18. 현금의 유출입이 없는 중요거래

기중 현금의 유입과 유출이 없는 중요한 거래는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

	당 기	전 기
자산·부채 양수도에 따른 자산의 증가	-	467,357
자산·부채 양수도에 따른 부채의 증가	-	513,598
미지급금의 퇴직급여충당금 대체	22,866	-
예수금의 본지점계정대로의 재분류	356,000	-

19. 전기재무제표의 재작성

당사는 전기에 SCOR Reinsurance Company (Asia) Ltd., Hong Kong 과 체결한 초과손실재보험계약에 따른 2005년 1월 1일부터 3월 31일까지의 기간에 대한 출재보험료를 비용으로 계상하지 아니하였는 바, 당기중 이를 수정 회계처리하였습니다. 이로 인하여 당기의 전기이월결손금이 44,813천원만큼 증가하였으며, 비교표시된 전기 재무제표는 이러한 오류 수정의 영향을 반영하여 재작성하였습니다. 이에 따라 전기순이익은 종전의 회계처리방법에 의하였을 경우보다 44,813천원만큼 감소하였습니다.