

뫼헨재보험주식회사 한국지점

재무제표에 대한
감사보고서

제 7 기

2007년 04월 01일 부터
2008년 03월 31일 까지

제 6 기

2006년 04월 01일 부터
2007년 03월 31일 까지

삼정회계법인

목 차

I. 외부감사인의 감사보고서	-----	1
II. 재무제표		
대차대조표	-----	4
손익계산서	-----	6
이익잉여금처분계산서	-----	8
자본변동표	-----	9
현금흐름표	-----	10
재무제표에 대한 주석	-----	12

외부감사인의 감사보고서

원hen재보험주식회사 한국지점
지점장 귀하

2008년 5월 27일

본 감사인은 첨부된 원hen재보험주식회사 한국지점(이하 "지점")의 2008년 3월 31일 현재의 대차대조표와 동일로 종료되는 회계연도의 손익계산서, 이익잉여금처분계산서, 현금흐름표 및 2008년 3월 31일자로 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 표명하는 데 있습니다. 비교표시된 2007년 3월 31일로 종료되는 회계연도의 재무제표는 안진회계법인이 감사하였으며 이 감사인의 2007년 5월 11일자 감사보고서에서는 적정의견이 표명되었습니다.

본 감사인은 한국의 회계감사기준에 따라 감사를 실시하였습니다. 이 기준은 본 감사인이 재무제표가 중요하게 왜곡표시되지 아니하였다는 것을 합리적으로 확신하도록 감사를 계획하고 실시할 것을 요구하고 있습니다. 감사는 재무제표상의 금액과 공시내용의 근거가 되는 증거에 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 뮌헨재보험주식회사 한국지점의 2008년 3월 31일 현재의 재무상태와 동일로 종료되는 회계연도의 경영성과, 이익잉여금의 변동 및 현금흐름의 내용과 2008년 3월 31일로 종료되는 회계연도의 자본의 변동을 한국의 일반적으로 인정된 회계처리기준 및 보험업회계처리준칙에 따라 중요성의 관점에서 적정하게 표시하고 있습니다.

서울특별시 강남구 역삼동 737 강남파이낸스센터 10층

삼정회계법인 대표이사 윤성복

이 외부감사인의 감사보고서는 감사보고서일(2008년 5월 27일) 현재로 유효한 것입니다. 따라서 감사보고서일 후 이 보고서를 열람하는 시점 사이에 첨부된 지점의 재무제표에 중대한 영향을 미칠 수 있는 사건이나 상황이 발생할 수도 있으며 이로 인하여 이 외부감사인의 감사보고서가 수정될 수도 있습니다.

재 무 제 표

제 7기

2007년 04월 01일 부터
2008년 03월 31일 까지

제 6기

2006년 04월 01일 부터
2007년 03월 31일 까지

"첨부된 재무제표는 지점이 작성한 것입니다."

뮌헨재보험주식회사 한국지점 지점장 롤란드 엑클

대 차 대 조 표

제7(당)기 2008년 03월 31일 현재

제6(전)기 2007년 03월 31일 현재

원한재보험주식회사 한국지점

(단위 : 원)

과 목	제 7(당)기		제 6(전)기	
자 산				
I. 현금 및 예치금(주3,13)		11,094,486,010		11,618,734,542
1. 현금 및 제예금		11,094,486,010		11,618,734,542
II. 단기매매증권(주2,4,13)		1,622,061,788		-
1. 해외수익증권		1,622,061,788		-
III. 매도가능증권(주2,4)		70,193,303,836		49,585,140,338
1. 국공채		14,989,078		15,093,390
2. 특수채		70,178,314,758		49,570,046,948
IV. 대출채권(주2,5)		40,361,667		31,760,000
1. 신용대출금	40,666,667		32,000,000	
대손충당금	(-)305,000	40,361,667	(-)240,000	31,760,000
V. 유형자산(주2,6,7)		147,995,433		40,684,941
1. 차량운반구	30,503,970		92,411,270	
감가상각누계액	(-)28,461,928	2,042,042	(-)83,701,973	8,709,297
2. 공기구비품	548,135,180		414,674,822	
감가상각누계액	(-)402,181,789	145,953,391	(-)382,699,178	31,975,644
VI. 기타자산		18,433,567,130		15,534,021,816
1. 보험미수금(주9,13)	16,615,784,737		14,209,804,649	
대손충당금(주2,5)	(-)59,732,015	16,556,052,722	(-)51,960,125	14,157,844,524
2. 미 수 금(주13)		1,131,518		46,475,242
3. 보 증 금		1,201,257,282		950,297,842
임차보증금	545,309,484		316,377,822	
예탁보증금	655,747,798		633,720,020	
전신전화가입권	200,000		200,000	
4. 미수수익		324,270,615		121,811,733
5. 선급비용		26,423,649		22,816,840
6. 이연법인세자산(주18)		96,594,015		-
7. 무형자산(주2,8)		28,527,289		16,608,693
소프트웨어	28,527,289		16,608,693	
8. 본지점계정차		191,430,645		211,574,232
9. 그밖의기타자산		7,879,395		6,592,710
자 산 총 계		101,531,775,864		76,810,341,637
부 채				
I. 책임준비금(주2,10)		46,327,178,872		40,864,389,078
1. 지급준비금(주13)		11,708,591,573		9,282,771,315
2. 미경과보험료적립금		34,618,587,299		31,581,617,763
II. 비상위험준비금(주2,11)		6,732,210,240		4,905,814,327
III. 기 타 부 채		9,393,905,709		9,007,147,199
1. 보험미지급금(주9,13)		5,330,934,703		5,430,856,934
2. 미지급금		48,015,055		75,967,974
3. 미지급비용		139,612,164		101,546,014
4. 선 수 금		-		2,162,949
5. 가 수 금		116,241,706		-
6. 예 수 금		52,075,710		28,919,990

과 목	제 7(당)기		제 6(전)기	
7.미지급법인세(주18)		3,707,026,371		3,212,573,570
8.이연법인세부채(주18)		-		155,119,768
9.퇴직급여충당부채(주2,12)	427,561,848		475,412,477	
퇴직보험예치금	(-)427,561,848	-	(-)475,412,477	-
부 채 총 계		62,453,294,821		54,777,350,604
자 본				
I. 영업기금		3,000,000,000		3,000,000,000
1.영업기금(주14)		3,000,000,000		3,000,000,000
II. 이익잉여금		36,024,574,277		19,060,031,784
1.미처분이익잉여금		36,024,574,277		19,060,031,784
(당기순이익: 당기: 16,964,542,493원 전기: 14,705,756,729원)				
III. 기타포괄손익누계액		53,906,766		(-)27,040,751
1.매도가능증권평가손익(주2,4,18)		53,906,766		(-)27,040,751
자 본 총 계		39,078,481,043		22,032,991,033
부 채 와 자 본 총 계		101,531,775,864		76,810,341,637

"첨부된 재무제표에 대한 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

손익계산서

제7(당)기 2007년 04월 01일부터 2008년 03월 31일까지

제6(전)기 2006년 04월 01일부터 2007년 03월 31일까지

원헨재보험주식회사 한국지점

(단위 : 원)

과목	제 7(당)기	제 6(전)기
I. 영업수익	65,138,916,964	57,485,215,997
1. 보험료수익(주2)	60,879,863,758	53,355,796,426
수재보험료(주16)	60,879,863,758	53,355,796,426
2. 이자수익(주2)	3,445,056,876	2,161,207,153
예금이자	411,841,403	648,372,348
매도가능증권이자(주4)	3,009,329,021	1,495,439,914
대출채권이자	1,368,281	1,663,560
기타이자수익	22,518,171	15,731,331
3. 수수료수익(주15)	-	1,725,967,806
4. 기타영업수익	813,996,330	242,244,612
매도가능증권처분이익	3,184,189	-
단기매매증권평가이익	160,621,788	-
외환차익(주2)	291,506,058	-
외화환산이익(주2)	232,406,829	-
대손충당금환입	1,785,000	-
영업잡이익	124,492,466	242,244,612
II. 영업비용	42,292,946,168	37,804,293,546
1. 책임준비금전입액(주2,10)	5,462,789,794	5,531,185,302
지급준비금전입액	2,425,820,258	143,839,757
미경과보험료적립금전입액	3,036,969,536	5,387,345,545
2. 비상위험준비금전입액(주2,11)	1,826,395,913	1,600,673,893
3. 보험금비용	17,949,748,445	17,077,122,398
수재보험금(주16)	18,144,935,578	17,089,405,931
수재보험금환입	(-)195,187,133	(-)12,283,533
4. 지급수수료	10,329,499,553	9,016,875,659
수재보험수수료	10,297,346,306	9,004,787,181
수재이익수수료	32,153,247	12,088,478
5. 사업비(주15,17,19)	6,165,136,918	4,578,436,294
6. 기타영업비용	559,375,545	-
매도가능증권처분손실	6,985,585	-
외환차손(주2)	536,657,119	-
외화환산손실(주2)	15,732,841	-
III. 영업이익	22,845,970,796	19,680,922,451
IV. 영업외수익	311,471,131	948,108,846
1. 유형자산처분이익	15,820,360	-
2. 외환차익(주2)	-	294,524,132
3. 외화환산이익(주2)	-	3,437,962
4. 채무면제이익(주15)	279,177,584	165,398,678
5. 영업외잡이익	16,473,187	484,748,074
V. 영업외비용	26,861,418	584,675,628
1. 유형자산처분손실	264,418	1,982,539
2. 무형자산상각비(주2,8)	6,849,604	7,912,449
3. 외환차손(주2)	-	554,873,267
4. 외화환산손실(주2)	-	15,819,551

과 목	제 7(당)기	제 6(전)기
5. 법인세추납액	4,903,720	1,004,763
6. 기부금	50,000	30,000
7. 영업외잡손실	14,793,676	3,053,059
VI. 법인세비용차감전순이익	23,130,580,509	20,044,355,669
VII. 법인세비용(주2, 18)	6,166,038,016	5,338,598,940
VIII. 당기순이익	16,964,542,493	14,705,756,729

"첨부된 재무제표에 대한 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

이 익 잉 여 금 처 분 계 산 서

제7(당)기 2007년 04월 01일 부터 제6(전)기 2006년 04월 01일 부터
 2008년 03월 31일 까지 2007년 03월 31일 까지

원한재보험주식회사 한국지점

(단위 : 원)

과 목	제 7(당)기		제 6(전)기	
I. 미처분이익잉여금		36,024,574,277		28,560,031,784
1. 전기이월미처분이익잉여금	19,060,031,784		13,854,275,055	
2. 당기순이익	16,964,542,493		14,705,756,729	
II. 이익잉여금처분액		-		(-)9,500,000,000
1. 본사송금	-		(-)9,500,000,000	
III. 차기이월이익잉여금		36,024,574,277		19,060,031,784

"첨부된 재무제표에 대한 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

자 본 변 동 표

제 7(당)기 2007년 04월 01일부터 2008년 03월 31일까지

원헨재보험주식회사 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	-	-	(-)27,040,751	19,060,031,784	22,032,991,033
매도가능증권평가이익				80,947,517		80,947,517
당기순이익					16,964,542,493	16,964,542,493
2008.3.31(당기말)	3,000,000,000	-	-	53,906,766	36,024,574,277	39,078,481,043

"첨부된 재무제표에 대한 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

현금흐름표

제7(당)기 2007년 04월 01일부터 2008년 03월 31일까지

제6(전기) 2006년 04월 01일부터 2007년 03월 31일까지

원헨재보험주식회사 한국지점

(단위 : 원)

과 목	제 7(당)기	제 6(전기)
I. 영업활동으로인한현금흐름	(-)118,103,152	(-)3,173,812,060
1. 당기순이익	16,964,542,493	14,705,756,729
2. 현금의유출이없는비용등의가산	7,552,247,000	7,440,927,230
감가상각비	44,663,190	45,984,023
무형자산상각비	6,849,604	7,912,449
퇴직급여	195,365,741	224,139,689
매도가능증권처분손실	6,985,585	-
대손상각비	7,836,890	10,177,661
유형자산처분손실	264,418	1,982,539
외화환산손실	1,095,865	15,819,551
책임준비금전입액	5,462,789,794	5,531,185,302
비상위험준비금전입액	1,826,395,913	1,600,673,893
잡손실	-	3,052,123
3. 현금의유입이없는수익등의차감	(-)1,566,587,650	(-)738,850,861
이자수익	(-)1,007,507,129	(-)570,014,221
단기매매증권평가이익	(-)160,621,788	-
매도가능증권처분이익	(-)3,184,189	-
유형자산처분이익	(-)15,820,360	-
외화환산이익	(-)100,276,600	(-)3,437,962
채무면제이익	(-)279,177,584	(-)165,398,678
4. 영업활동으로인한 자산부채의변동	(-)23,068,304,995	(-)24,581,645,158
단기매매증권의증가	(-)1,461,440,000	-
국공채의감소	100,000	2,800,000
특수채의증가	(-)19,488,928,930	(-)25,167,402,174
대출채권의감소(증가)	(-)8,666,667	8,000,000
보험미수금의증가	(-)2,306,805,937	(-)2,704,237,352
미수금의감소(증가)	45,343,724	(-)45,145,554
미수수익의감소(증가)	(-)202,458,882	93,911,299
선급비용의증가	(-)3,606,809	(-)3,955,681
이연법인세자산의증가	(-)131,275,333	-
본지점계정차의감소(증가)	20,143,587	636,667,352
그밖의기타자산의증가	(-)1,286,685	(-)445,280
보험미지급금의감소(증가)	(-)99,915,647	1,936,960,140
미지급금의증가(감소)	(-)27,952,919	34,742,756
미지급비용의증가	38,066,150	16,119,056
예수금의증가(감소)	23,155,720	(-)886,060
선수금의감소(증가)	(-)2,162,949	(-)66,348,647
가수금의증가	116,241,706	-
미지급법인세의증가	494,452,801	1,096,646,583
이연법인세부채의감소	(-)155,119,768	124,379,850
퇴직금지급액	(-)243,216,370	(-)296,511,857
퇴직보험예치금의감소	47,850,629	72,372,168
본지점계정차의증가(감소)	279,177,584	(-)319,311,757
II. 투자활동으로인한현금흐름	(-)406,145,380	(-)23,660,480

과목	제 7(당)기		제 6(전)기	
1.투자활동으로인한현금유입액		17,918,000		30,000
공기구비품의처분	18,000		-	
차량운반구의처분	17,900,000		-	
보증금의감소	-		30,000	
2.투자활동으로인한현금유출액		(-)424,063,380		(-)23,690,480
공기구비품의취득	154,335,740		12,245,000	
무형자산의취득	18,768,200		1,211,100	
보증금의증가	250,959,440		10,234,380	
III.재무활동으로인한현금흐름		-		(-)9,500,000,000
1.재무활동으로인한현금유입액		-		-
2.재무활동으로인한현금유출액		-		(-)9,500,000,000
본사송금	-		9,500,000,000	
IV.현금의증가(감소)(I+II+III)		(-)524,248,532		(-)12,697,472,540
V.기초의현금		11,618,734,542		24,316,207,082
VI.기말의현금		11,094,486,010		11,618,734,542

"첨부된 재무제표에 대한 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

재무제표에 대한 주석

제7(당)기 2007년 04월 01일부터 2008년 03월 31일까지

제6(전)기 2006년 04월 01일부터 2007년 03월 31일까지

원hen재보험주식회사 한국지점

1. 지점의 개요

원hen재보험주식회사 한국지점(이하 "당지점")은 독일 뮌헨시에 소재한 Munich Reinsurance Co., Ltd.의 한국지점으로, 각종 보험의 재보험업무를 주 목적사업으로 2001년 4월 1일 설립되었으며, 2001년 7월 28일에 영업을 시작하였습니다.

2. 중요한 회계처리방침

당지점은 한국의 일반적으로 인정된 회계처리기준과 보험업회계처리준칙 및 보험업법 및 관계법규에 따라 재무제표를 작성하고 있으며 2007 회계연도부터 적용되는 제2호(재무제표의작성과 표시I), 제22(주식기준보상), 제23호(주당이익) 및 제24호(재무제표의 작성과 표시II(금융업))를 제외하고는 전기 재무제표 작성시 채택한 회계정과 동일합니다. 비교표시된 전기재무제표는 당기와 비교하기 위하여 동 주석(1)에서 설명되고 있는 바와 같이 전기의 항목을 재분류하였습니다.

당지점이 채택하고 있는 중요한 회계정책은 다음과 같습니다.

(1) 재무제표 표시의 변경

당지점은 기업회계기준서 제21호 '재무제표의 작성과 표시'에 따라 자본변동표를 재무제표에 포함하였으며, 기존 자본조정항목을 자본조정과 기타포괄손익누계액으로 분류하였고, 제24호 '재무제표의 작성과 표시II(금융업)'에 따라 일부 계정과목에 대한 분류를 변경하였습니다. 한편, 자본변동표는 비교식으로 작성되지 아니하였습니다.

(2) 수익인식기준

당지점은 보험료의 회수기일이 도래한 때 수익을 인식하며, 예금 대출채권 및 유가증권 등과 관련한 이자수익은 기간의 경과에 따라 인식하고 있습니다. 한편, 대차대조표일 현재 납입은 되었으나 납입기일이 도래하지 아니한 보험료는 선수보험료로 계상하고 있습니다.

(3) 대손충당금

당지점은 대차대조표일 현재의 대출채권 등에 대한 대손충당금을 설정함에 있어서 보험업회계처리준칙 (28-3)에 따라 금융감독위원회의 보험감독규정을 준용하여 정상, 요주의, 고정, 회수의문, 추정손실로 분류하고 이에 다음의 대손율을 적용하여 산정한 금액을 대손충당금으로 계상하고 있습니다.

건전성구분	대손설정율(%)
정 상	0.5
요 주의	2
고 정	20
회수의문	50
추정손실	100

다만, 가계대출채권에 대한 충당금 설정율은 정상 및 요주의에 대해 각각 0.75% 및 5%를 적용하고 있습니다.

(4) 유가증권

종속회사, 지분법피투자회사, 조인트벤처에 대한 투자를 제외한 채무증권과 지분증권에 대해서는 취득하는 시점에 만기보유증권, 매도가능증권, 단기매매증권으로 분류하고 대차대조표일마다 분류의 적정성을 재검토하고 있습니다.

만기가 확정된 채무증권으로서 상환금액이 확정되었거나 확정이 가능한 채무증권을 만기까지 보유할 적극적인 의도와 능력이 있는 경우에는 만기보유증권으로 분류하고 있습니다. 한편, 주로 단기간 내의 매매차익을 목적으로 취득한 유가증권은 단기매매증권으로, 단기매매증권이나 만기보유증권으로 분류되지 아니하는 유가증권은 매도가능증권으로 분류하고 있습니다.

유가증권의 취득원가는 유가증권 취득을 위하여 제공한 대가의 시장가격에 취득부대비용을 가산하고 이에 이동평균법을 적용하여 산정한 금액으로 하고 있습니다.

단기매매증권은 공정가치로 평가하고, 미실현보유손익은 당기손익항목으로 처리하고 있으며, 매도가능증권의 경우 공정가치로 평가하고 미실현보유손익은 기타포괄손익누계액으로 자본에 직접 가감하고, 당해 유가증권을 처분하거나 손상차손을 인식

하는 시점에 일괄하여 당기손익에 반영하고 있습니다. 다만, 매도가능증권 중 시장성이 없는 지분증권의 공정가치를 신뢰성있게 측정할 수 없는 경우에는 취득원가로 평가하고 있습니다. 만기보유증권은 취득원가와 만기액면가액의 차이를 상환기간에 걸쳐 유효이자율법을 이용하여 취득원가와 이자수익에 가감하고 있습니다.

시장성있는 유가증권의 평가는 시장가격을 공정가치로 보며 시장가격은 대차대조표일 현재의 증가로 하고 있습니다. 시장가격이 없는 채무증권의 경우에는 미래현금흐름을 합리적으로 추정하고, 공신력 있는 독립된 신용평가기관이 평가한 신용등급이 있는 경우에는 신용평가등급을 적절히 감안한 할인율을 사용하여 평가한 금액을 공정가치로 하고 있습니다. 한편, 시장성이 없는 수익증권의 경우에는 펀드운용회사가 제시하는 수익증권의 매매기준가격을 공정가치로 하고 있습니다.

손상차손의 발생에 대한 객관적인 증거가 있는지 대차대조표일마다 평가하여 유가증권의 회수가능가액이 채무증권의 상각후취득원가 또는 지분증권의 취득원가보다 작은 경우에는 손상차손을 인식하여 당기손익에 반영하고 있습니다.

(5) 유형자산

유형자산의 취득원가는 당해 자산의 제작원가 또는 매입원가에 취득부대비용을 가산한 가액으로 계상하고 있습니다. 한편 교환, 현물출자, 증여 기타 무상으로 취득한 자산의 가액은 공정가액을 취득원가로 하고 있습니다.

유형자산에 대한 감가상각은 유형자산의 아래의 내용연수에 따라 정률법을 적용하고 있으며 간접법으로 대차대조표에 표시하고 있습니다.

유형자산	추정내용연수
차량운반구	5년
공구기구비품	5년

수선비중 유형자산의 내용연수를 연장시키거나 가치를 실질적으로 증가시키는 지출은 당해자산의 원가에 가산하고, 원상을 회복시키거나 능률유지를 위한 지출은 당기비용으로 처리하고 있습니다.

유형자산의 진부화 또는 시장가치의 급격한 하락 등으로 인하여 유형자산의 미래 경제적 효익이 장부가액에 현저하게 미달할 가능성이 있고, 당해 유형자산의 사용 및

처분으로부터 기대되는 미래의 현금흐름총액의 추정액이 장부가액에 미달하는 경우에는 장부가액을 회수가능가액으로 조정하고 그 차액을 손상차손로 처리하고 있습니다.

(6) 무형자산

당지점은 무형자산의 제작원가 또는 매입가액에 취득부대비용을 가산한 가액을 취득원가로 계상하며, 당해 자산의 사용가능한 시점부터 잔존가액을 영(0)으로 하여 5년간 정액법 상각하고 있으며 이에 의해 계상된 상각액을 직접 차감한 잔액으로 표시하고 있습니다.

자산의 진부화 및 시장가치의 급격한 하락 등으로 인하여 무형자산의 회수가능가액이 장부가액에 중요하게 미달하게 되는 경우에는 장부가액을 회수가능가액으로 조정하고, 그 차액을 손상차손로 처리하고 있습니다.

(7) 책임준비금

① 지급준비금

보험업감독업무시행세칙 제4-9조 및 제4-3조의 2에서 정하는 방법에 따라 대차대조표일 현재 보험금 등의 지급사유가 발생한 계약에 대하여 보험금, 환급금 또는 계약자배당금에 관하여 분쟁(금융분쟁조정위원회에 계류중인 것에 한함) 또는 소송에 계류중인 금액과 이미 보험금지급사유가 발생하였으나 보험금 지급 금액의 미확정으로 인하여 아직 지급되지 아니한 금액을 지급준비금으로 적립하고 있습니다. 또한 당지점은 대차대조표일 이전 1년간 경과보험료의 3%를 미보고발생손해액으로 하여 지급준비금으로 계상하고 있습니다.

② 미경과보험료적립금

보험업감독업무시행세칙 제4-10조에 정하는 방법에 따라 각 보험종목에 대하여 납입기일이 도래한 보험료 중 차기 이후의 기간에 해당하는 보험료를 미경과보험료적립금으로 적립하고 있습니다.

(8) 비상위험준비금

보험업감독규정 제6-18조에 의거 예정손해율을 초과하는 비상위험에 대비하기 위하여 대차대조표일 이전 1년간 경과보험료의 50%에 달할 때까지 보험종목별 보유보험

료에 예정이익율을 곱하여 산출한 금액을 비상위험준비금으로 적립하고 있습니다. 이 때 예정이익율은 기초서류에 정한 율을 말하며, 당기 및 전기에 적용된 수재보험 및 해외원보험의 예정이익율은 3%입니다. 한편, 비상위험준비금은 결손보전을 위해서만 사용할 수 있는 바 보험종목별로 경과손해율이 80%를 초과하는 경우 그 초과 부분에 해당하는 금액과 이익잉여금을 초과하는 결손보전을 위한 경우 그 초과하는 결손금액을 한도로 환입하여 사용할 수 있습니다.

(9) 퇴직급여충당부채

당지점은 대차대조표일 현재 1년 이상 근속한 전임직원이 퇴직할 경우에 지급하여야 할 퇴직금추계액(근로기준법과 당지점의 퇴직금지급 규정 중 큰 금액)전액을 퇴직급여충당부채로 계상하고 있습니다. 종업원의 수급권을 보장하는 종업원 퇴직보험에 가입한 예치금은 퇴직급여충당부채에서 차감하는 형식으로 표시하고 있습니다. (다만 퇴직보험예치금액이 퇴직급여충당부채를 초과하는 경우 당해 초과액은 투자자산으로 처리하고 있습니다.) 당지점은 종전 국민연금법의 규정에 의하여 종업원이 퇴직할 경우 지급할 퇴직금의 일부를 국민연금관리공단에 납부한 바 있으며 동 금액은 국민연금전환금의 과목으로 퇴직급여충당부채에서 차감하여 표시하였습니다.

(10) 법인세비용

법인세비용은 법인세부담액에 이연법인세 변동액을 가감하여 산출하고 있습니다. 법인세부담액은 법인세법 등의 법령에 의하여 각 회계연도에 부담할 법인세 및 법인세에 부가되는 세액의 합계이며 전기 이전의 기간과 관련된 법인세부담액을 당기에 인식하는 법인세 추납액 또는 환급액이 포함됩니다. 자산·부채의 장부금액과 세무가액의 차이인 일시적차이와 이월공제가 가능한 세무상결손금과 세액공제 등에 대하여 미래에 부담하게 될 법인세부담액과 미래에 경감될 법인세부담액을 각각 이연법인세부채 및 자산으로 인식하고 있습니다. 이연법인세는 일시적차이등의 실현이 예상되는 회계연도에 적용되는 법인세율을 사용하여 측정하고 있습니다.

(11) 외화자산 및 부채의 환산

당지점은 비회폐성 외화자산 및 부채는 당해 자산을 취득하거나 당해 부채를 부담한 당시의 환율을 적용하여 환산하고, 회폐성 외화자산 및 부채는 대차대조표일 현재 서울외국환중개주식회사가 고시하는 매매기준율로 환산하고 있으며 환산손익은 당기 손익으로 계상하고 있습니다.

3. 현금 및 예치금

당기말과 전기말 현재 당지점의 현금 및 예치금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)				
과 목	예입처	연 이 자 율(%)	제 7(당)기	제 6(전)기
현 금	-	-	29,956,300	375,510
보통예금	국민은행 외	0.25%	453,194,528	220,962,658
정기예금	국민은행 외	5.1~5.6%	5,000,000,000	9,000,000,000
기타예금	대우증권 외	0.5~4.0%	5,611,335,182	2,397,396,374
합 계			11,094,486,010	11,618,734,542

당기말과 전기말 현재 사용이 제한된 예치금은 없습니다.

4. 유가증권

(1) 단기투자증권

① 단기매매증권

(단위: 원)			
구 분	취득원가	장부가액(공정가액)	
		제 7(당)기	제 6(전)기
US Dollar Bond 펀드	1,461,440,000	1,622,061,788	-
합 계	1,461,440,000	1,622,061,788	-

(2) 장기투자증권

① 매도가능증권

당기와 전기 중 당 지점의 매도가능증권의 평가 내역은 다음과 같습니다.

i) 당기

(단위: 원)						
구 분	취득원가	미실현손익				장부가액 (공정가액)
		기초가액	당기평가액	처분으로 인한 실현금액	기말잔액	
국공채	15,785,000	(-)791,610	(-)4,830	518	(-)795,922	14,989,078
특수채	70,103,164,675	(-)36,505,978	75,150,083	36,505,978	75,150,083	70,178,314,758
소계	70,118,949,675	(-)37,297,588	75,145,253	36,506,496	74,354,161	70,193,303,836
이연법인세 효과					(-)20,447,395	

채무증권(매도가능증권)과 관련하여 발생한 총 이자수익은 3,009,329천원입니다.

ii) 전기

(단위: 원)						
구분	취득원가	미실현손익				장부가액 (공정가액)
		기초가액	당기평가액	처분으로 인한 실현금액	기말잔액	
국채 및 공채	15,885,000	264,776	(-)1,055,225	(-)1,161	(-)791,610	15,093,390
특수채	49,606,552,926	27,807,216	(-)64,757,850	444,656	(-)36,505,978	49,570,046,948
소계	49,622,437,926	28,071,992	(-)65,813,075	443,495	(-)37,297,588	49,585,140,338
이연법인세 효과					10,256,837	

채무증권(매도가능증권)과 관련하여 발생한 총 이자수익은 1,495,440천원입니다.

5. 대출채권

당기말과 전기말 현재 대출채권의 내역은 다음과 같습니다.

(1) 당기말

(단위: 원)			
내역	거래처	연이자율	금액
신용대출금	임직원	5%	40,666,667

(2) 전기말

(단위: 원)			
내역	거래처	연이자율	금액
신용대출금	임직원	5%	32,000,000

(3) 당지점의 최근 3년간 채권총액 대비 대손충당금 설정비율은 다음과 같습니다.

(단위: 원)			
	2008.3.31	2007.3.31	2006.3.31
대출채권	40,666,667	32,000,000	40,000,000
보험미수금	16,615,784,737	14,209,804,649	11,518,526,874
총계	16,656,451,404	14,241,804,649	11,558,526,874
대손충당금	(-)60,037,015	(-)52,200,125	(-)42,022,464
설정비율	0.36%	0.37%	0.36%

6. 유형자산

당기 및 전기 중 당지점의 유형자산의 장부가액 변동내용은 다음과 같습니다.

(1) 당기

(단위: 원)					
구 분	기초	취득	처분	감가상각비	기말
차량운반구	8,709,297	-	2,079,640	4,587,615	2,042,042
공기구비품	31,975,644	154,335,740	282,418	40,075,575	145,953,391
합계	40,684,941	154,335,740	2,362,058	44,663,190	147,995,433

(2) 전기

(단위: 원)					
구 분	기초	취득	처분	감가상각비	기말
차량운반구	15,863,936	-	-	7,154,639	8,709,297
공기구비품	60,542,567	12,245,000	1,982,539	38,829,384	31,975,644
합계	76,406,503	12,245,000	1,982,539	45,984,023	40,684,941

7. 보험가입자산

(1) 당기말 현재 당지점이 보험에 가입한 자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)				
보험종류	자 산	장부금액	부보액	보험회사명
종합	비품	145,953,391	819,517,761	현대해상

(2) 전기말 현재 당지점이 보험에 가입한 자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)				
보험종류	자 산	장부금액	부보액	보험회사명
종합	비품	31,975,644	798,243,000	현대해상
종합	무형자산	16,608,693	60,151,661	현대해상

당지점은 전기말과 당기말 상기 보험 이외에 종업원에 대한 단체생명보험과 차량운반구에 대한 종합보험에 가입하고 있습니다.

8. 무형자산

당기 및 전기 중 당지점의 무형자산의 장부가액 변동내용은 다음과 같습니다.

(1) 당기

(단위: 원)					
구 분	기초	취득	처분	무형자산상각비	기말
소프트웨어	16,608,693	18,768,200	-	6,849,604	28,527,289

(2) 전기

(단위: 원)					
구 분	기초	취득	처분	무형자산상각비	기말
소프트웨어	26,362,165	1,211,100	3,052,123	7,912,449	16,608,693

9. 보험미수금 및 보험미지급금

당기말과 전기말 현재 보험미수금 및 보험미지급금은 코리안리 등에 대한 수재보험료 미수금과 수재보험금 미지급금입니다.

(단위: 원)				
구 분	제 7(당)기		제 6(전기)	
	보험미수금	보험미지급금	보험미수금	보험미지급금
코리안리	11,467,993,334	2,381,222,577	5,814,509,643	3,405,871,254
기 타	5,147,791,403	2,949,712,126	8,395,295,006	2,024,985,680
합 계	16,615,784,737	5,330,934,703	14,209,804,649	5,430,856,934

10. 책임준비금

당기와 전기 중 책임준비금 변동내역은 다음과 같습니다.

(1) 지급준비금

(단위: 원)						
보 험 종 목	제 7(당)기			제 6(전기)		
	기초잔액	기중전입(환입)	기말잔액	기초잔액	기중전입(환입)	기말잔액
책 임	3,014,006,341	2,033,103,091	5,047,109,432	3,732,908,557	(-)718,902,216	3,014,006,341
근 재	170,085,715	(-)31,646,226	138,439,489	41,165,133	128,920,582	170,085,715
종 합	675,281,477	335,269,656	1,010,551,133	1,917,090,260	(-)1,241,808,783	675,281,477
기 계	4,006,424,102	(-)725,604,537	3,280,819,565	481,556,727	3,524,867,375	4,006,424,102
상 해	920,815,848	694,564,786	1,615,380,634	674,318,158	246,497,690	920,815,848
해 상	484,160,564	87,344,986	571,505,550	2,289,997,998	(-)1,805,837,434	484,160,564
특 종	11,997,268	32,788,502	44,785,770	1,894,725	10,102,543	11,997,268
합 계	9,282,771,315	2,425,820,258	11,708,591,573	9,138,931,558	143,839,757	9,282,771,315

(2) 미경과보험료적립금

(단위: 원)						
보 험 종 목	제 7(당)기			제 6(전기)		
	기초잔액	기중전입(환입)	기말잔액	기초잔액	기중전입(환입)	기말잔액
책 임	5,264,637,491	1,429,137,514	6,693,775,005	5,042,799,553	221,837,938	5,264,637,491
근 재	643,672,417	(-)643,672,417	-	627,305,795	16,366,622	643,672,417
종 합	3,803,830,077	546,056,185	4,349,886,262	3,531,319,484	272,510,593	3,803,830,077
기 계	14,859,858,229	927,992,423	15,787,850,652	12,468,448,442	2,391,409,787	14,859,858,229
해 상	6,825,326,528	225,658,003	390,579,551	292,276,509	6,533,050,019	6,825,326,528
상 해	164,921,548	(-)68,550,563	6,756,775,965	4,083,347,131	(-)3,918,425,583	164,921,548
화 재	17,798,183	3,320,137	21,118,320	83,740,686	(-)65,942,503	17,798,183
특 종	1,573,290	163,503	1,736,793	65,034,618	(-)63,461,328	1,573,290
기 타	-	616,864,751	616,864,751	-	-	-
합 계	31,581,617,763	3,036,969,536	34,618,587,299	26,194,272,218	5,387,345,545	31,581,617,763

11. 비상위험준비금

당기와 전기 중 비상위험준비금 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)						
보 험 종 목	제 7(당)기			제 6(전기)		
	기초잔액	기중전입(환입)	기말잔액	기초잔액	기중전입(환입)	기말잔액
책 임	1,207,808,010	398,171,562	1,605,979,572	899,547,404	308,260,606	1,207,808,010
근 재	79,061,235	2,097,317	81,158,552	37,476,115	41,585,120	79,061,235
종 합	1,188,177,656	335,840,334	1,524,017,990	844,524,996	343,652,660	1,188,177,656
기 계	1,286,781,168	394,248,116	1,681,029,284	898,296,917	388,484,251	1,286,781,168
해 상	113,943,618	35,055,865	148,999,483	75,678,255	38,265,363	113,943,618
상 해	1,010,530,793	622,421,061	1,632,951,854	529,676,032	480,854,761	1,010,530,793
화 재	9,248,657	2,329,703	11,578,360	7,075,054	2,173,603	9,248,657
특 종	10,263,190	11,378,974	21,642,164	12,865,661	(-)2,602,471	10,263,190
기 타	-	24,852,981	24,852,981	-	-	-
합 계	4,905,814,327	1,826,395,913	6,732,210,240	3,305,140,434	1,600,673,893	4,905,814,327

12. 퇴직급여충당부채

당기와 전기 중 당지점의 퇴직급여충당부채의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 원)		
구 분	제 7(당)기	제 6(전기)
기초잔액	475,412,477	547,784,645
퇴직급여지급액	243,216,370	296,511,857
퇴직급여설정액	195,365,741	224,139,689
기말잔액	427,561,848	475,412,477

당기말과 전기말 현재 당지점의 임직원 퇴직금지급규정에 의한 퇴직금추계액은 각각 427,562천원과 475,412천원입니다.

당지점은 임직원의 퇴직시 퇴직금지급에 충당하기 위하여 당기말 현재 퇴직금추계액의 100%에 상당하는 금액을 삼성생명에 종업원의 수급권을 보장하는 퇴직보험에 가입하고 있으며, 이에 따라 납입된 예치금은 퇴직보험예치금의 과목으로 하여 퇴직급여충당부채에서 차감하는 형식으로 표시하고 있습니다.

13. 외화자산 및 부채

당기말과 전기말 현재 외화자산과 외화부채의 주요내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)								
계 정 과 목	제 7(당)기				제 6(전)기			
	외화금액	환율	원화환산액	외화금액	환율	원화환산액		
현금과예치금	USD	838,647	991.70	831,685,794	USD	-	940.30	-
단기매매증권	USD	1,635,638	991.70	1,622,061,788	USD	-	940.30	-
보험미수금	USD	3,600,483	991.70	3,570,598,604	USD	2,507,729	940.30	2,358,017,635
	JPY	100,599	1,000.20	1,006,194	JPY	393,675	797.00	3,137,587
	CHF	316	995.83	314,782	CHF	430	772.32	332,128
	EUR	46,549	1,565.00	72,849,044	EUR	103,055	1,253.94	129,225,088
미수금	USD	-	991.70	-	USD	13,029	940.30	12,251,282
자산합계				6,098,516,206				2,502,963,720
보험이지급금	USD	1,981	991.70	1,964,072	USD	39,273	940.30	36,928,054
	EUR	-	1,565.00	-	EUR	17,245	1,253.94	21,623,869
지급준비금	USD	1,314,366	991.70	1,303,456,861	USD	1,218,772	940.30	1,146,011,302
	EUR	33,712	1,565.00	52,759,640	EUR	774	1,253.94	970,550
부채합계				1,358,180,573				1,205,533,775

14. 영업기금

당지점은 보험법 6조 2항에 의거하여 2001년 4월 9일에 본점으로부터 영업기금으로 30억원을 받아 금융감독위원회로부터 승인을 받았습니다.

15. 특수관계자

당기와 전기 중 특수관계자와의 거래 내역 및 당기말과 전기말 현재 특수관계자에 대한 채권·채무내역은 다음과 같습니다.

① 당기

(단위: 원)							
구분	특수관계자	거래내용	제 7(당)기				
			거래금액	관련채무잔액	관련채권잔액	채권에 대한 대손충당금	대손상각비
기타	Munich Reinsurance Co., Ltd.	채무면제이익	279,177,584	-	191,430,645	-	-
	Munich Reinsurance of Australasia Limited	사업비	19,254,688	-	-	-	-
	Munich Management Pte Ltd.	사업비	8,245,000	-	-	-	-

② 전기

(단위: 원)							
구분	특수관계자	거래내용	제 6(전기)				
			거래금액	관련채무잔액	관련채권잔액	채권에 대한 대손충당금	대손상각비
기타	Munich Reinsurance Co., Ltd.	수수료수익	1,725,967,806	-	211,574,232	-	-
		채무면제이익	165,398,678	-	-	-	-
	Munich Reinsurance of Australasia Limited	사업비	13,960,178	3,843,093	-	-	-
	Munich Management Pte Ltd.	사업비	7,909,226	-	-	-	-

16. 수재보험 거래내역

당기와 전기 중 발생한 보험종류별 수재 내역은 다음과 같습니다.

(1) 수재보험료

(단위: 원)		
구분	제 7(당)기	제 6(전기)
책 임	13,272,385,411	10,275,353,530
근 재	69,910,558	1,386,170,679
총 합	11,194,677,808	11,455,088,676
기 계	13,141,603,853	12,949,475,053
상 해	20,747,368,710	16,028,492,036
해 상	1,168,528,818	1,275,512,116
화 재	77,656,759	72,453,424
기 타	1,207,731,841	(-)86,749,088
합 계	60,879,863,758	53,355,796,426

(2) 수재보험금

(단위: 원)		
구분	제 7(당)기	제 6(전기)
책 임	1,049,679,872	1,630,573,887
근 재	358,626,969	290,110,666
총 합	546,692,887	1,842,891,327
기 계	2,165,292,576	770,821,169
상 해	13,008,015,372	9,756,552,521
해 상	1,002,867,605	2,714,891,102
화 재	9,200,000	83,565,259
기 타	4,560,297	-
합 계	18,144,935,578	17,089,405,931

17. 사업비

당기 및 전기의 당지점의 사업비내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)		
구 분	제 7(당)기	제 6(전)기
급 여	2,658,057,026	1,625,580,161
퇴직급여	195,365,741	224,139,689
복리후생비	245,337,677	166,421,308
여비교통비	221,544,764	119,305,059
통신비	51,320,182	31,627,520
세금과공과	343,246,394	290,965,976
소모품비	53,520,820	20,257,600
회의비	2,133,000	846,834
임차료	875,267,588	628,882,392
감가상각비	44,663,190	45,984,023
수선비	410,937,860	4,408,000
차량유지비	58,911,532	41,727,685
수수료	290,922,271	130,087,128
접대비	148,020,100	105,015,896
행사비	31,898,248	100,668,751
교육훈련비	15,689,614	17,187,739
도서신문비	1,424,533	2,682,344
보험료	3,895,198	3,618,066
전산비	316,811,461	197,508,856
대손상각비	9,621,890	10,177,661
지급손해조사비	149,307,798	797,285,870
기타	37,240,031	14,057,736
합계	6,165,136,918	4,578,436,294

18. 법인세비용

(1) 당기 및 전기의 법인세비용의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)		
구 분	제 7(당)기	제 6(전)기
당기법인세 부담액	6,448,456,031	5,214,219,090
일시적차이로 인한 이연법인세 변동액	(-)251,713,783	115,822,583
자본에 직접 반영된 법인세 비용	(-)30,704,232	8,557,267
법인세비용	6,166,038,016	5,338,598,940

(2) 당기 및 전기의 회계이익과 과세소득간의 주요세무조정항목별 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)				
구 분	제 7(당)기		제 6(전)기	
	일시적차이	일시적차이 아님	일시적차이	일시적차이 아님
I. 익금산입 및 손금불산입				
미수수익	79,847,623	-	100,154,170	-
미지급비용	19,800,000	-	12,000,000	-
매도가능증권평가이익(자본조정)	-	160,124,818	-	-
감가상각비	-	-	393,536	-
접대비	-	71,724,220	-	31,257,237
인정이자	-	1,111,350	-	-
지급준비금	17,114,308	-	-	-
매도가능증권	1,669,650,928	-	-	-
법인세추납액	-	-	-	1,004,763
기타	-	-	-	1,311,125
소 계	1,786,412,859	232,960,388	112,547,706	33,573,125
II. 손금산입 및 익금불산입				
매도가능증권	-	-	(-)439,968,627	-
매도가능증권평가손실(자본조정)	-	-	-	(-)31,117,334
매도가능증권평가이익(자본조정)	(-)160,124,818	-	-	-
미수수익	(-)313,702,701	-	(-)79,847,623	-
미지급비용	(-)12,000,000	-	(-)12,650,000	-
감가상각비	(-)820,685	-	(-)1,254,485	-
단기매매증권	(-)160,621,788	-	-	-
분점인건비	-	(-)786,836,439	-	-
외화환산이익	(-)223,820,019	-	-	-
법인세환급액	-	-	-	-
기타	-	-	-	(-)616,841,738
소 계	(-)871,090,011	(-)786,836,439	(-)533,720,735	(-)647,959,072
III. 합계	915,322,848	(-)553,876,051	(-)421,173,029	(-)614,385,947

(3) 일시적차이 및 이연법인세자산(부채)의 증감내역은 다음과 같습니다.

① 당기

(단위: 원)							
계정과목	차감(가산)할 일시적 차이				이연법인세자산(부채)		
	기초잔액	증 가	감 소	기말잔액	기초잔액	증(감)	기말잔액
매도가능증권	(-)497,044,945	1,348,904,322	-	851,859,377	(-)136,687,360	370,948,688	234,261,328
미수수익	(-)79,847,623	(-)313,702,701	(-)79,847,623	(-)313,702,701	(-)21,958,096	(-)64,310,147	(-)86,268,243
감가상각비	820,685	-	820,685	-	225,688	(-)225,688	-
미지급비용	12,000,000	19,800,000	12,000,000	19,800,000	3,300,000	2,145,000	5,445,000
외화환산손익	-	(-)223,820,019	-	(-)223,820,019	-	(-)61,550,505	(-)61,550,505
지급준비금	-	17,114,308	-	17,114,308	-	4,706,435	4,706,435
소 계	(-)564,071,883	848,295,910	(-)67,026,938	351,250,965	(-)155,119,768	251,713,783	96,594,015

② 전기

계정과목	(단위: 원)						
	차감(가산)할 일시적 차이				이연법인세자산(부채)		
	기초잔액	증 가	감 소	기말잔액	기초잔액	증(감)	기말잔액
매도가능증권	(-)57,076,318	(-)439,968,627	-	(-)497,044,945	(-)15,695,987	(-)120,991,372	(-)136,687,359
미수수익	(-)100,154,170	(-)79,847,623	(-)100,154,170	(-)79,847,623	(-)27,542,397	5,584,300	(-)21,958,097
감가상각비	1,681,633	393,536	1,254,485	820,684	462,449	(-)236,761	225,688
미지급비용	12,650,000	12,000,000	12,650,000	12,000,000	3,478,750	(-)178,750	3,300,000
소 계	(-)142,898,855	(-)507,422,714	(-)86,249,685	(-)564,071,884	(-)39,297,185	(-)115,822,583	(-)155,119,768

(4) 이연법인세자산(부채)은 일시적차이의 실현이 예상되는 회계연도에 적용되는 법인세율을 사용하여 측정하고 있습니다.

(5) 유효세율

당기 및 전기의 법인세비용차감전순이익에 대한 유효세율은 다음과 같습니다.

(단위: 원,%)		
구 분	제 7(당)기	제 6(전)기
법인세비용차감전순이익	23,130,580,509	20,044,355,669
법인세비용	6,166,038,016	5,338,598,940
유효세율	26.66%	26.63%

19. 부가가치 관련자료

당기와 전기의 사업비에 포함된 부가가치계산에 필요한 자료는 다음과 같습니다.

(단위 : 원)		
계 정 과 목	제 7(당)기	제 6(전)기
급 여	2,658,057,026	1,625,580,161
퇴직급여	195,365,741	224,139,689
복리후생비	245,337,677	166,421,308
임 차 료	875,267,588	628,882,392
감가상각비	44,663,190	45,984,023
세금과공과	343,246,394	290,965,976
합 계	4,361,937,616	2,981,973,549

20. 종업원 복지

당지점은 종업원 복지증진을 위하여 의료보험, 단체생명보험 가입, 학자금 지원 등의 복리후생제도를 시행하고 있습니다. 당기와 전기 중 당지점이 복리후생비로 지출한 금액은 245,337,677원 및 166,421,308원입니다.