

뫼헨재보핍주식회사 한국지점

재 무 제 표 에 대 한
감 사 보 고 서

제 8 기

2008년 04월 01일 부터

2009년 03월 31일 까지

제 7 기

2007년 04월 01일 부터

2008년 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

2009년 6월 3일

본 감사인은 첨부된 원hen재보험주식회사 한국지점(이하 "지점")의 2009년 3월 31일과 2008년 3월 31일 현재의 대차대조표와 동일로 종료되는 양 회계연도의 손익계산서, 이익잉여금처분계산서, 자본변동표, 현금흐름표를 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 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 원hen재보험주식회사 한국지점의 2009년과 2008년 3월 31일 현재의 재무상태와 동일로 종료되는 양 회계연도의 경영성과, 이익잉여금 및 자본의 변동과 현금흐름의 내용을 한국의 일반적으로 인정된 회계처리기준 및 보험업회계처리기준에 따라 중요성의 관점에서 적정하게 표시하고 있습니다.

감사의견에 영향을 미치지 않는 사항으로서 재무제표에 대한 주석 11 및 16에서 설명하고 있는 바와 같이 동 지점은 본점으로부터 재보험계약을 이전받았습니다. 계약 이전과 관련하여 본점으로부터 44,965 백만원의 영업기금을 증자받았으며, 책임준비금으로 96,013 백만원을 적립하였습니다.

서울특별시 강남구 역삼동 737 강남파이낸스센터 10층

삼정회계법인 대표이사 윤성복

이 외부감사인의 감사보고서는 감사보고서일(2009년 6월 3일) 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 8기

2008년 04월 01일 부터

2009년 03월 31일 까지

제 7기

2007년 04월 01일 부터

2008년 03월 31일 까지

"첨부된 재무제표는 지점이 작성한 것입니다."

뮌헨재보험주식회사 한국지점 지점장 롤란드 엑클

대 차 대 조 표

제8(당)기 2009년 03월 31일 현재

제7(전)기 2008년 03월 31일 현재

원헨재보험주식회사 한국지점

(단위 : 원)

과 목	제 8 (당) 기		제 7 (전) 기	
자 산				
I. 현금및예치금(주2,3,14)		17,663,669,513		11,094,486,010
1. 현금및현금성자산	5,663,669,513		6,094,486,010	
2. 예치금	12,000,000,000		5,000,000,000	
II. 유가증권		278,880,059,359		71,815,365,624
1. 단기매매증권(주2,4,14)	4,499,542,145		1,622,061,788	
2. 매도가능증권(주2,4)	274,380,517,214		70,193,303,836	
국공채	15,758,303		14,989,078	
특수채	274,364,758,911		70,178,314,758	
III. 대출채권(주2,5)		29,609,587		40,361,667
1. 신용대출금	29,833,337		40,666,667	
대손충당금	(-)223,750		(-)305,000	
IV. 유형자산(주2,6,7)		257,868,191		147,995,433
1. 비품	803,593,274		548,135,180	
감가상각누계액	(-)545,725,083	257,868,191	(-)402,181,789	145,953,391
2. 차량운반구	-		30,503,970	
감가상각누계액	-	-	(-)28,461,928	2,042,042
V. 기타자산		39,953,526,748		18,433,567,130
1. 보험미수금(주9,14,17)	33,340,703,800		16,615,784,737	
대손충당금(주2,5)	(-)84,580,016		(-)59,732,015	
2. 미수금(주14)	36,101,340		1,131,518	
3. 보증금	1,219,483,398		1,201,257,282	
4. 미수수익	1,229,184,476		324,270,615	
5. 선급금	200,000		-	
6. 선급비용	48,348,279		26,423,649	
7. 구상채권(주10)	3,934,071,328		-	
8. 이연법인세자산(주21)	-		96,594,015	
9. 무형자산(주2,7,8)	31,658,623		28,527,289	
10. 본지점계정차(주17)	187,761,235		191,430,645	
11. 그밖의기타자산	10,594,285		7,879,395	
자 산 총 계		336,784,733,398		101,531,775,864
부 채				
I. 책임준비금(주2,11,14)		175,945,131,355		46,327,178,872
출재보험준비금	(-)29,726,155,042		-	
1. 지급준비금	85,953,776,800		11,708,591,573	
2. 미경과보험료적립금	119,717,509,597		34,618,587,299	
II. 비상위험준비금(주2,12)		19,651,877,836		6,732,210,240
III. 기타부채		36,607,470,055		9,393,905,709

과 목	제 8 (당) 기		제 7(전)기	
1.보험미지급금(주9,14)	19,901,040,953		5,330,934,703	
2.미지급금	1,041,681		48,015,055	
3.미지급비용(주14,17)	822,411,696		139,612,164	
4.이연법인세부채(주21)	1,105,568,745		-	
5.퇴직급여충당부채(주2,13)	658,428,853		427,561,848	
퇴직보험예치금	(-658,428,853)		(-427,561,848)	
6.선수금	30,915,160		116,241,706	
7.선수수익	41,993,109		-	
8.예수금	334,936,459		52,075,710	
9.가수보험료(주14)	59,013,073		-	
10.미지급법인세(주21)	3,471,859,798		3,707,026,371	
11.그밖의기타부채(주15,17)	10,838,689,381		-	
부 채 총 계		232,204,479,246		62,453,294,821
자 본				
Ⅰ. 자본금		47,964,869,197		3,000,000,000
1.영업기금(주16)	47,964,869,197		3,000,000,000	
Ⅱ. 기타포괄손익누계액		2,691,985,668		53,906,766
1.매도가능증권평가손익(주2,4,21)	2,691,985,668		53,906,766	
Ⅲ. 이익잉여금		53,923,399,287		36,024,574,277
1.미처분이익잉여금	53,923,399,287		36,024,574,277	
자 본 총 계		104,580,254,152		39,078,481,043
부 채 와 자 본 총 계		336,784,733,398		101,531,775,864

"첨부된 재무제표에 대한 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

손익계산서

제8(당)기 2008년 04월 01일부터 2009년 03월 31일까지

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

원헨재보험주식회사 한국지점

(단위 : 원)

과목	제 8 (당) 기	제 7(전기)
I. 영업수익	534,153,692,579	65,138,916,964
1. 보험료수익(주2,18)	488,054,812,651	60,879,863,758
수재보험료	488,054,812,651	60,879,863,758
2. 재보험금수익(주19)	9,020,605,900	-
출재보험금	9,787,639,622	-
재보험환급금	767,033,722	-
3. 구상이익(주10)	3,934,071,328	-
4. 이자수익(주2)	10,558,591,466	3,445,056,876
예치금이자수익	1,313,576,748	411,841,403
매도가능증권이자수익(주4)	9,222,360,836	3,009,329,021
대출채권이자수익	1,796,071	1,368,281
기타이자수익	20,857,811	22,518,171
5. 유가증권평가및처분이익	2,937,875,295	163,805,977
단기매매증권평가이익	630,920,357	160,621,788
매도가능증권처분이익	2,306,954,938	3,184,189
6. 외환거래이익	4,682,676,255	523,912,887
외환차익(주2)	4,682,676,255	291,506,058
외화환산이익(주2)	-	232,406,829
7. 수입경비(주19)	14,965,059,684	126,277,466
II. 영업비용	509,586,657,154	42,299,795,772
1. 책임준비금전입액(주2,11)	42,631,900,400	5,462,789,794
지급준비금전입액	(-)15,404,467,840	2,425,820,258
미경과보험료적립금전입액	58,036,368,240	3,036,969,536
2. 비상위험준비금전입액(주2,12)	12,919,667,596	1,826,395,913
3. 보험금비용	261,930,904,092	17,949,748,445
수재보험금(주18)	266,963,525,296	18,144,935,578
수재보험금환입	5,032,621,204	(-)195,187,133
4. 재보험료비용(주19)	57,399,226,122	-
출재보험료	57,399,226,122	-
5. 유가증권평가및처분손실	-	6,985,585
매도가능증권처분손실	-	6,985,585
6. 외환거래손실	1,820,796,836	552,389,960
외환차손(주2)	1,530,730,570	536,657,119
외화환산손실(주2)	290,066,266	15,732,841
7. 사업비(주20)	132,872,451,142	16,494,636,471
8. 무형자산상각비(주2,8)	11,710,966	6,849,604
III. 영업이익	24,567,035,425	22,839,121,192
IV. 영업외수익	7,091,398	311,471,131

과 목	제 8 (당) 기		제 7(전)기	
1. 유형자산처분이익	6,999,000		15,820,360	
2. 영업외잡이익	92,398		295,650,771	
V. 영업외비용		11,767,900		20,011,814
1. 유형자산처분손실	-		264,418	
2. 기부금	-		50,000	
3. 영업외잡손실	11,767,900		19,697,396	
VI. 법인세비용차감전순이익		24,562,358,923		23,130,580,509
VII. 법인세비용(주2,21)		6,663,533,913		6,166,038,016
VIII. 당기순이익		17,898,825,010		16,964,542,493

"첨부된 재무제표에 대한 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

이 익 잉 여 금 처 분 계 산 서

제8(당)기	2008년 04월 01일 부터 2009년 03월 31일 까지	제7(전기)	2007년 04월 01일 부터 2008년 03월 31일 까지
처분확정일	2009년 06월 30일	처분확정일	2008년 06월 30일

원헨재보험주식회사 한국지점

(단위 : 원)

과 목	제 8 (당) 기		제 7 (전) 기	
I. 미처분이익잉여금		53,923,399,287		36,024,574,277
1. 전기이월미처분이익잉여금	36,024,574,277		19,060,031,784	
2. 당기순이익	17,898,825,010		16,964,542,493	
II. 이익잉여금처분액		-		-
1. 본사송금	-		-	
III. 차기이월이익잉여금		53,923,399,287		36,024,574,277

"첨부된 재무제표에 대한 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

자 본 변 동 표

제8(당)기 2008년 04월 01일부터 2009년 03월 31일까지

제7(전)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(전기초)	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
2008.03.31(전기말)	3,000,000,000	-	-	53,906,766	36,024,574,277	39,078,481,043
2008.04.01(당기초)	3,000,000,000	-	-	53,906,766	36,024,574,277	39,078,481,043
자본금 증가	44,964,869,197	-	-	-	-	44,964,869,197
매도가능증권평가이익	-	-	-	2,638,078,902	-	2,638,078,902
당기순이익	-	-	-	-	17,898,825,010	17,898,825,010
2009.03.31(당기말)	47,964,869,197	-	-	2,691,985,668	53,923,399,287	104,580,254,152

"첨부된 재무제표에 대한 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

현금흐름표

제8(당)기 2008년 04월 01일부터 2009년 03월 31일까지

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

원헨재보험주식회사 한국지점

(단위 : 원)

과목	제 8 (당) 기	제 7(전기)
1. 영업활동으로인한현금흐름	(-)45,114,159,184	3,881,896,848
1. 당기순이익	17,898,825,010	16,964,542,493
2. 현금의유출이없는비용등의가산	56,190,579,165	7,545,261,415
감가상각비	145,584,336	44,663,190
무형자산상각비	11,710,966	6,849,604
퇴직급여	386,311,655	195,365,741
대손상각비	24,766,751	7,836,890
유형자산처분손실	-	264,418
외화환산손실	70,637,461	1,095,865
책임준비금전입액	42,631,900,400	5,462,789,794
비상위험준비금전입액	12,919,667,596	1,826,395,913
3. 현금의유입이없는수익등의차감	(-)787,863,238	(-)1,563,403,461
이자수익	(-)149,943,881	(-)1,007,507,129
단기매매증권평가이익	(-)630,920,357	(-)160,621,788
유형자산처분이익	(-)6,999,000	(-)15,820,360
외화환산이익	-	(-)100,276,600
채무면제이익	-	(-)279,177,584
4. 영업활동으로인한 자산부채의변동	(-)118,415,700,121	(-)19,064,503,599
예치금의 감소(증가)	(-)7,000,000,000	4,000,000,000
단기매매증권의 증가	(-)2,246,560,000	(-)1,461,440,000
매도가능증권의 증가	(-)201,399,190,595	(-)19,485,027,534
대출채권의 감소(증가)	10,833,330	(-)8,666,667
보험미수금의 증가	(-)16,795,375,835	(-)2,306,805,937
미수금의 감소(증가)	(-)34,969,822	45,343,724
미수수익의 증가	(-)904,913,861	(-)202,458,882
선급금의 증가	(-)200,000	-
선급비용의 증가	(-)21,924,630	(-)3,606,809
구상채권의 증가	(-)3,934,071,328	-
이연법인세자산의 감소(증가)	96,594,015	(-)131,275,333
본지정계정차의 감소	3,669,410	20,143,587
그밖의기타자산의 증가	(-)2,714,890	(-)1,286,685
책임준비금의 증가 (본점 재보험계약 이전 등)	86,986,052,083	-
보험미지급금의 증가(감소)	14,570,099,666	(-)99,915,647
미지급금의 감소	(-)46,973,374	(-)27,952,919
미지급비용의 증가	682,625,427	38,066,150
예수금의 증가	282,860,749	23,155,720
선수금의 증가(감소)	(-)85,326,546	114,078,757
선수수익의 증가	41,993,109	-

과 목	제 8 (당 기)		제 7(전기)	
가수보험료의 증가	59,013,073		-	
미지급법인세의 증가(감소)	(-)235,166,573		494,452,801	
이연법인세부채의 증가(감소)	1,105,568,745		(-)155,119,768	
퇴직금지급액	(-)155,444,650		(-)243,216,370	
퇴직보험예치금의 감소(증가)	(-)230,867,005		47,850,629	
본지점계정대의 증가	-		279,177,584	
그밖의기타부채의 증가	10,838,689,381		-	
II. 투자활동으로인한현금흐름		(-)281,526,510		(-)406,145,380
1. 투자활동으로인한현금유입액		34,097,900		17,918,000
공기구비품의 처분	-		18,000	
차량운반구의 처분	7,000,000		17,900,000	
보증금의 감소	27,097,900		-	
2. 투자활동으로인한현금유출액		(-)315,624,410		(-)424,063,380
공구기구비품의 취득	(-)255,458,094		154,335,740	
무형자산의 취득	(-)14,842,300		18,768,200	
보증금의 증가	(-)45,324,016		250,959,440	
III. 재무활동으로인한현금흐름		44,964,869,197		-
1. 재무활동으로인한현금유입액		44,964,869,197		-
유상증자	44,964,869,197		-	
2. 재무활동으로인한현금유출액		-		-
IV. 현금의증가(감소)(I + II + III)		(-)430,816,497		3,475,751,468
V. 기초의현금		6,094,486,010		2,618,734,542
VI. 기말의현금		5,663,669,513		6,094,486,010

"첨부된 재무제표에 대한 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

재무제표에 대한 주석

제8(당)기 2008년 04월 01일부터 2009년 03월 31일까지

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

윈헨재보험주식회사 한국지점

1. 지점의 개요

윈헨재보험주식회사 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 작성하였습니다. 개정된 기업회계기준서 제 16호(법인세회계) 및 구상채권을 제외하고는 2008년 3월 31일로 종료하는 회계연도에 대한 재무제표 작성시 채택한 회계정책과 동일한 회계정책을 적용하였습니다.

당지점은 기업회계기준서 제 16호(법인세회계)의 개정에 따라 법인세추납액 또는 환급액은 법인세비용에 포함하고, 법인세 관련 자산과 부채의 상계표시 요건 및 주식사항을 변경하였습니다.

또한 당지점은 당기부터 주석 2-(6)에서 기술한 바와 같이 구상채권을 인식하였습니다. 이에 대해 해당 계정의 중요성이 커짐에 따라 기업회계기준을 적용하는 것으로 판단하여 기업회계기준서 제 1호에 따라 회계변경으로 보지 않았습니다.

당지점이 채택하고 있는 중요한 회계정책은 다음과 같습니다.

(1) 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.

(2) 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.

(3) 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.

(4) 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
비품	5년

수선비 중 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.

(5) 무형자산

당지점은 무형자산의 제작원가 또는 매입가액에 취득부대비용을 가산한 가액을 취득 원가로 계상하며, 당해 자산의 사용가능한 시점부터 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.

(6) 구상채권

당지점은 보험사고 발생으로 지급된 보험금 중 보험사고의 해결과정에서 취득하는 담보자산의 매각 또는 구상권 등 기타 권리의 행사로 인한 회수가능액을 구상채권으로 계상하고 있으며, 직전 회계연도말 이전 3년간 환입된 보험금환입금액을 순보험금(원수보험금에 수재보험금을 가산하고 출재보험금을 차감한 금액)으로 나누어 산출한 구상율에 대차대조표일 이전 1년간 지급된 순보험금을 곱하여 구상채권의 금액을 산정하고 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.

② 미경과보험료적립금

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

③ 출재보험준비금

당지점은 보험계약을 출재한 경우 재보험사로부터 회수가 가능한 금액을 출재보험준비금의 과목으로 하여 책임준비금에서 차감하는 방식으로 표시하고 있습니다.

(8) 비상위험준비금

보험업감독규정 제6-18조에 의거 예정손해율을 초과하는 비상위험에 대비하기 위하여 대차대조표일 이전 1년간 경과보험료의 50%에 달할 때까지 보험종목별 보유보험료에 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 위해 서만 사용할 수 있는 바 보험종목별로 경과위험손해율(발생손해액을 경과위험보험료로 나눈 비율)이 80%를 초과하는 경우 그 초과금액 이내에서 환입할 수 있습니다. 다만, 그 환입액은 비상위험준비금 환입전의 당기순손실을 초과하지 못합니다.

(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.)

(10) 충당부채

당지점은 지출의 시기 또는 금액이 불확실한 부채중 과거사건이나 거래의 결과로 현재 의무가 존재하고 당해 의무를 이행하기 위하여 자원이 유출될 가능성이 매우 높으며 그 의무의 이행에 소요되는 금액을 신뢰성 있게 추정할 수 있는 경우에는 부채로 계상하고 있습니다. 또한 충당부채의 명목가액과 현재가치의 차이가 중요한 경우에는 의무를 이행하기 위하여 예상되는 지출액의 현재가치로 평가하고 있습니다.

(11) 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 이연법인세 부채 및 자산으로 인식하고 있습니다. 이연법인세는 일시적차이등의 실현이 예상되는 회계연도에 적용되는 법인세율을 사용하여 측정하고 있습니다. 당기 세율변경으로 인한 이연법인세의 변동액은 당초에 자본계정에 직접 귀속시키는 항목과 관련된 부분을 제외하고는 손익계산서에 반영하고 있습니다.

(12) 외화자산 및 부채의 환산

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

(13) 재무제표 표시 변경

당지점은 현금 및 예치금을 현금 및 현금성자산과 예치금으로 구분표시하고, 영업외 손익으로 분류되었던 일부 외환거래손익을 영업손익으로 분류하는 것으로 변경하였습니다. 이에 따라 현금흐름표는 현금 및 현금성자산의 증가(감소)로 표시하는 것으로 변경하였습니다.

비교표시된 전기재무제표는 당기와 비교하기 위하여 전기의 항목을 재분류하였습니다.

3. 현금 및 예치금

당기말과 전기말 현재 당지점의 현금 및 예치금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)			
계정과목	구분	제 8(당)기	제 7(전기)
현금및현금성자산	현금	41,809,840	29,956,300
	보통예금	118,110,229	453,194,528
	기타예금	5,503,749,444	5,611,335,182
	소 계	5,663,669,513	6,094,486,010
예치금	정기예금	12,000,000,000	5,000,000,000
	소 계	12,000,000,000	5,000,000,000
합 계		17,663,669,513	11,094,486,010

당기말과 전기말 현재 사용이 제한된 예치금은 없습니다.

4. 유가증권

(1) 단기매매증권

당기와 전기 중 당 지점의 단기매매증권의 평가 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)			
구분	제 8(당)기		제 7(전기)
	취득원가	장부가액(공정가액)	장부가액(공정가액)
US Dollar Bond 펀드	4,443,759,048	4,499,542,145	1,622,061,788
합 계	4,443,759,048	4,499,542,145	1,622,061,788

(2) 매도가능증권

당기와 전기 중 당 지점의 매도가능증권의 평가 내역은 다음과 같습니다.

① 당기

(단위: 원)						
구분	취득원가	미실현손익				장부가액 (공정가액)
		기초가액	당기평가액	처분으로 인한 실현금액	기말잔액	
국공채	15,785,000	(-)795,922	769,225	-	(-)26,697	15,758,303
특수채	270,913,468,537	75,150,083	3,376,140,291	-	3,451,290,374	274,364,758,911
합계	270,929,253,537	74,354,161	3,376,909,516	-	3,451,263,677	274,380,517,214
이연법인세 효과					(-)759,278,009	
매도가능증권평가이익					2,691,985,668	

채무증권(매도가능증권)과 관련하여 발생한 총 이자수익은 9,222 백만원입니다.

② 전기

(단위: 원)						
구분	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
합계	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	
매도가능증권평가이익					53,906,766	

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

5. 대출채권 및 대손충당금

(1) 당기말과 전기말 현재 대출채권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)						
과 목	제 8(당)기			제 7(전)기		
	거래처	연이자율	금 액	거래처	연이자율	금 액
신용대출금	임직원	5%	29,833,337	임직원	5%	40,666,667

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

(단위: 원)			
	2009.3.31	2008.3.31	2007.3.31
대출채권	29,833,337	40,666,667	32,000,000
보험미수금	33,340,703,800	16,615,784,737	14,209,804,649
총 계	33,370,537,137	16,656,451,404	14,241,804,649
대손충당금	(-)84,803,766	(-)60,037,015	(-)52,200,125
설정비율	0.25%	0.36%	0.37%

(3) 당기말과 전기말 현재 대출채권 등의 자산건전성분류 내역은 다음과 같습니다.

① 당기말

(단위: 원)						
계정과목	정 상	요 주의	고 정	회 수 의 문	추 정 손 실	합 계
대출채권						
신용대출금	29,833,337	-	-	-	-	29,833,337
소 계	29,833,337	-	-	-	-	29,833,337
보험미수금(*)	12,334,915,889	1,100,647,454	3,857,547	241,956	-	13,439,662,846
합 계	12,364,749,226	1,100,647,454	3,857,547	241,956	-	13,469,496,183

(*) 보험미수금에서 거래처별로 대응되는 보험미지급금을 차감한 잔액에 대하여 대손충당금을 설정하였습니다.

② 전기말

(단위: 원)						
계정과목	정 상	요 주의	고 정	회 수 의 문	추 정 손 실	합 계
대출채권						
신용대출금	40,666,667	-	-	-	-	40,666,667
소 계	40,666,667	-	-	-	-	40,666,667
보험미수금(*)	11,064,332,347	220,517,687	-	-	-	11,284,850,034
합 계	11,104,999,014	220,517,687	-	-	-	11,325,516,701

(*) 보험미수금에서 거래처별로 대응되는 보험미지급금을 차감한 잔액에 대하여 대손충당금을 설정하였습니다.

6. 유형자산

당기 및 전기 중 당지점의 유형자산의 장부가액 변동내용은 다음과 같습니다.

(1) 당기

(단위: 원)					
구 분	기초	취득	처분	감가상각비	기말
비품	145,953,391	255,458,094	-	143,543,294	257,868,191
차량운반구	2,042,042	-	1,000	2,041,042	-
합 계	147,995,433	255,458,094	1,000	145,584,336	257,868,191

(2) 전기

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

7. 보험가입자산

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

(단위: 원)				
보험종류	보험목적물	장부금액	부보액	보험회사명
종합	비품	257,868,191	1,080,562,184	CHUBB
종합	무형자산	31,658,623	31,658,591	CHUBB

(2) 전기말 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

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

8. 무형자산

당기 및 전기 중 당지점의 무형자산의 장부가액 변동내용은 다음과 같습니다.

(단위: 원)								
과 목	제 8(당)기				제 7(전기)			
	기초금액	증가액	상각액	기말금액	기초금액	증가액	상각액	기말금액
소프트웨어	28,527,289	14,842,300	11,710,966	31,658,623	16,608,693	18,768,200	6,849,604	28,527,289

9. 보험미수금 및 보험미지급금

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

(단위: 원)				
구 분	제 8(당)기		제 7(전기)	
	보험미수금	보험미지급금	보험미수금	보험미지급금
코리안리	10,178,483,929	1,087,796,233	11,467,993,334	2,381,222,577
기 타	23,162,219,871	18,813,244,720	5,147,791,403	2,949,712,126
합 계	33,340,703,800	19,901,040,953	16,615,784,737	5,330,934,703

10. 구상채권

당기 중 구상채권의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)				
구 분	제 8(당)기			
	기초금액	증 가 (*)	감 소	기말금액
책 임	-	42,351,203	-	42,351,203
근 재	-	1,209,397	-	1,209,397
총 합	-	1,357,913,408	-	1,357,913,408
기 계	-	2,197,437,926	-	2,197,437,926
해 상	-	335,159,394	-	335,159,394
합 계	-	3,934,071,328	-	3,934,071,328

(*) 상기 변동액은 손익계산서상 구상이익으로 계상되어 있습니다.

11. 책임준비금

당기 및 전기말 현재 책임준비금의 적립 내역은 다음과 같습니다.

(1) 당 기

(단위:원)			
구 분	기 초(*)	추가적립액	기 말
지급준비금 :			
원수	89,723,220,865	(-)3,769,444,065	85,953,776,800
출재	-	(-)11,635,023,775	(-)11,635,023,775
소 계	89,723,220,865	(-)15,404,467,840	74,318,753,025
미경과보험료적립금 :			
원수	43,590,010,090	76,127,499,507	119,717,509,597
출재	-	(-)18,091,131,267	(-)18,091,131,267
소 계	43,590,010,090	58,036,368,240	101,626,378,330
합 계	133,313,230,955	42,631,900,400	175,945,131,355

(*)기초잔액에는 본사로부터 이전된 재보험계약 관련 지급준비금 84,237 백만원 및 미경과보험료적립금 11,776 백만원이 가산되어 있으며, 재보험특약의 참여비율 변경 관련 지급준비금 6,223 백만원 및 미경과보험료적립금 2,804 백만원이 차감되어 있습니다.

(2) 전 기

(단위:원)			
구 분	기 초	추가적립액	기 말
지급준비금 :			
원수	9,282,771,315	2,425,820,258	11,708,591,573
출재	-	-	-
소 계	9,282,771,315	2,425,820,258	11,708,591,573
미경과보험료적립금 :			
원수	31,581,617,763	3,036,969,536	34,618,587,299
출재	-	-	-
소 계	31,581,617,763	3,036,969,536	34,618,587,299
합 계	40,864,389,078	5,462,789,794	46,327,178,872

12. 비상위험준비금

당기와 전기 중 비상위험준비금 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)						
보험 종목	제 8(당)기			제 7(전기)		
	기초잔액	기중전입액	기말잔액	기초잔액	기중전입액	기말잔액
책 임	1,605,979,572	449,022,678	2,055,002,250	1,207,808,010	398,171,562	1,605,979,572
화 재	11,578,360	1,005,873	12,584,233	9,248,657	2,329,703	11,578,360
근 재	81,158,552	2,581,532	83,740,084	79,061,235	2,097,317	81,158,552
자 동 차	-	5,015,213,242	5,015,213,242	-	-	-
총 합	1,524,017,990	954,459,481	2,478,477,471	1,188,177,656	335,840,334	1,524,017,990
기 계	1,681,029,284	600,772,445	2,281,801,729	1,286,781,168	394,248,116	1,681,029,284
상 해	1,632,951,854	680,363,628	2,313,315,482	1,010,530,793	622,421,061	1,632,951,854
해 상	148,999,483	354,009,260	503,008,743	113,943,618	35,055,865	148,999,483
기타특종	21,642,164	4,343,845,075	4,365,487,239	10,263,190	11,378,974	21,642,164
기 타	24,852,981	518,394,382	543,247,363	-	24,852,981	24,852,981
합 계	6,732,210,240	12,919,667,596	19,651,877,836	4,905,814,327	1,826,395,913	6,732,210,240

13. 퇴직급여충당부채

당기와 전기 중 당지점의 퇴직급여충당부채의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 원)		
구 분	제 8(당)기	제 7(전기)
기초잔액	427,561,848	475,412,477
퇴직급여지급액	155,444,650	243,216,370
퇴직급여설정액	386,311,655	195,365,741
기말잔액	658,428,853	427,561,848

당기말과 전기말 현재 당지점의 임직원 퇴직금지급규정에 의한 퇴직금추계액은 각각 658,429천원과 427,562천원입니다.

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.

14. 외화자산 및 부채

당기말과 전기말 현재 외화자산과 외화부채의 주요내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)								
계 정 과 목	제 8(당)기				제 7(전)기			
	외화금액	환율	원화환산액	외화금액	환율	원화환산액		
현금과예치금	USD	84,911.12	1,377.10	116,931,103	USD	838,647	991.70	831,685,794
단기매매증권	USD	3,200,000.00	1,377.10	4,406,720,000	USD	1,635,638	991.70	1,622,061,788
보험미수금	USD	2,585,235.03	1,377.10	3,560,127,160	USD	3,600,483	991.70	3,570,598,604
	JPY	5,006,080.20	1,414.80	70,826,023	JPY	100,599	1,000.20	1,006,194
	PHP	28,132,136.00	28.69	807,110,982	CHF	316	995.83	314,782
	EUR	426,355	1,816.39	774,427,013	EUR	46,549	1,565.00	72,849,044
수재예탁금	JPY	3,569,383	1,414.80	50,499,631	JPY	-	1,000.20	-
자산합계				9,786,641,912				6,098,516,206
보험미지급금	USD	173,332.38	1,377.10	238,696,020	USD	1,981	991.70	1,964,072
	EUR	109,392	1,816.39	198,697,754	EUR	-	1,565.00	-
	JPY	2,980,301	1,414.80	42,165,297	JPY	-	1,000.20	-
	PHP	17,400,000	28.69	499,206,000	PHP	-	23.74	-
	SGD	2,254	903.94	2,037,119	SGD	-	717.74	-
지급준비금	USD	10,676,676.69	1,377.10	14,702,851,470	USD	1,314,366	991.70	1,303,456,861
	EUR	94,191.00	1,816.39	171,087,589	EUR	33,712	1,565.00	52,759,640
	NZD	54.16	774.62	41,953	NZD	-	784.68	-
	PHP	20,100,000.00	28.69	576,669,000	PHP	-	23.74	-
가수보험료	USD	42,853.15	1,377.10	59,013,073	USD	-	991.70	-
미지급비용	AUD	13,685.48	937.19	12,825,895	AUD	-	907.11	-
부채합계				16,503,291,170				1,358,180,573

15. 충당부채, 우발부채 및 약정사항

(1) 출재보험협약

당사는 총 보험금액의 일부에 대하여 Great Lakes Reinsurance(UK) PLC와 출재보험협약을 체결하고 있으며, 이 협약에 따라 출재보험에 대하여 일정율의 출재보험수수료를 지급받고 있습니다.

(2) 충당부채

당사는 자동차보험 이익수수료와 관련하여 대차대조표일 현재의 손해율을 적용하여 계산한 최종수수료의 추정금액과 잠정수수료와 차이로 인해 추가 납부의무가 발생할 수 있는 재보험이익수수료에 대하여 그밖의기타부채의 과목으로 하여 부채로 계상 하였습니다.

(단위: 원)				
구 분	기초	증가	감소	기말
그밖의기타부채	-	10,838,689,381	-	10,838,689,381

16. 영업기금

당지점은 보험법 6조 2항에 의거하여 2001년 4월 9일에 본점으로부터 영업기금으로 30억원을 받아 금융감독위원회로부터 승인을 받았습니다. 또한 당지점은 당기 2008년 4월 1일을 기준으로 본점으로부터 44,965 백만원의 영업기금을 증자받았습니다.

17. 특수관계자

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

① 당기 및 전기 중 특수관계자와의 중요한 거래내역

(단위: 원)			
특 수 관 계 자	계 정 과 목	제 8(당)기	제 7(전)기
Munich Reinsurance Co., Ltd.	채무면제이익	-	279,177,584
Munich Reinsurance of Australasia Limited	사업비	57,185,762	19,254,688
Munich Management Pte Ltd.	사업비	-	8,245,000
ERGO 다음다이렉트 자동차 보험(주)	수재보험료	83,682,788,845	-
	수재보험금	20,819,225,351	-
	수재보험수수료	20,083,869,323	-

② 당기말 및 전기말 현재 특수관계자와의 중요한 채권·채무 잔액

(단위: 원)			
특 수 관 계 자	계 정 과 목	제 8(당)기	제 7(전)기
Munich Reinsurance Co.,Ltd.	본지점계정차	187,761,235	191,430,645
Munich Reinsurance of Australasia Limited	미지급비용	12,682,497	-
ERGO 다음다이렉트 자동차 보험(주)	보험미수금	3,087,595,431	-
	그밖의기타부채	4,235,009,933	-
채권합계		3,275,356,666	191,430,645
채무합계		4,247,692,430	-

18. 수재보험 거래내역

당기와 전기 중 발생한 보험종류별 수재 내역은 다음과 같습니다.

(1) 수재보험료

(단위: 원)		
구 분	제 8(당)기	제 7(전기)
책 임	21,808,389,696	13,272,385,411
화 재	59,666,651	77,656,759
근 재	90,053,429	69,910,558
자 동 차	168,218,770,649	-
총 합	47,727,031,586	11,194,677,808
기 계	24,702,057,460	13,141,603,853
상 해	37,954,448,177	20,747,368,710
해 상	18,684,413,980	1,168,528,818
기타특종	146,752,024,875	379,299,117
기 타	22,057,956,148	828,432,724
합 계	488,054,812,651	60,879,863,758

(2) 수재보험금

(단위: 원)		
구 분	제 8(당)기	제 7(전기)
책 임	4,383,186,878	1,049,679,872
화 재	-	-
근 재	358,904,455	358,626,969
자 동 차	39,305,092,281	-
총 합	51,395,559,538	546,692,887
기 계	14,202,455,343	2,165,292,576
상 해	23,009,940,311	13,008,015,372
해 상	13,604,805,865	1,002,867,605
기타특종	106,475,972,612	9,200,000
기 타	14,227,608,013	4,560,297
합 계	266,963,525,296	18,144,935,578

19. 출재보험거래

당기 중 출재보험거래 내역은 다음과 같습니다.

(단위:원)				
구 분	재보험료비용	재보험금수익	보험수수료(*)	이익수수료(*)
책 임	6,840,967,098	98,922,642	1,682,026,875	-
화 재	26,137,534	-	914,814	-
근 재	4,002,354	-	543,042	-
자 동 차	1,044,995,921	-	106,659,563	-
종 합	15,911,715,574	3,008,302,804	5,157,015,286	-
기 계	4,676,309,292	55,911,641	1,106,828,595	-
상 해	15,275,660,597	4,589,300,808	3,373,271,301	-
해 상	6,884,105,315	620,941,756	868,512,394	-
기타특종	1,957,189,030	65,319,417	450,343,531	-
기 타	4,778,143,407	581,906,832	279,543,818	1,867,563,803
합 계	57,399,226,122	9,020,605,900	13,025,659,219	1,867,563,803

(*)출재보험수수료 및 출재이익수수료는 손익계산서상 수입경비에 포함되어 있습니다.

20. 사업비

당기 및 전기의 당지점의 사업비내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)		
구 분	제 8(당)기	제 7(전)기
급여	4,092,579,032	2,658,057,026
퇴직급여	386,311,655	195,365,741
복리후생비	391,279,611	245,337,677
수재보험수수료	86,667,386,402	10,297,346,306
수재이익수수료	35,669,723,726	32,153,247
지급손해조사비	1,330,926,625	149,307,798
여비교통비	262,153,503	221,544,764
통신비	71,276,210	51,320,182
세금과공과	1,601,212,964	343,246,394
소모품비	46,466,746	53,520,820
지급임차료	1,119,407,453	875,267,588
감가상각비	145,584,336	44,663,190
수선비	4,694,700	410,937,860
차량유지비	80,927,096	58,911,532
보험료	5,763,727	3,895,198
수수료	321,608,910	290,922,271
접대비	171,978,885	148,020,100
인쇄비	2,119,568	4,273,500
광고선전비	47,991,862	2,040,000
행사비	49,637,794	31,898,248
교육훈련비	22,851,262	15,689,614
전산비	252,567,661	316,811,461
보험사고예방비	64,100,561	25,899,533
대손상각비	24,848,001	9,621,890
잡급여	19,161,230	1,177,756
기타	19,891,622	7,406,775
합 계	132,872,451,142	16,494,636,471

21. 법인세비용

(1) 당기 및 전기의 법인세비용의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)		
구 분	제 8(당)기	제 7(전기)
당기법인세 부담액	6,200,201,767	6,448,456,031
일시적차이로 인한 이연법인세 변동액	1,202,162,760	(-)251,713,783
자본에 직접 반영된 법인세 비용	(-)738,830,614	(-)30,704,232
법인세비용	6,663,533,913	6,166,038,016

(2) 당기 및 전기의 법인세비용차감전순손익과 법인세비용간의 관계는 다음과 같습니다.

(단위: 원,%)		
구 분	제 8(당)기	제 7(전기)
법인세비용차감전순손익	24,562,358,923	23,130,580,509
적용세율에 따른 세부담액	6,723,848,704	6,347,709,640
조정사항		
비과세수익	(-)85,861,516	(-)215,593,184
비공제비용	389,101	19,956,946
법인세환급액	(-)13,283,771	-
세율변동효과	38,867,177	-
기타(세율차이 등)	(-)425,782	13,964,614
법인세비용	6,663,533,913	6,166,038,016
유효세율	27.13%	26.66%

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

① 당기

계정과목	차감(가산)할 일시적 차이				이연법인세자산(부채)		
	기초잔액(*)	감 소	증 가	기말잔액	기초잔액	증(감)	기말잔액
	투자유가증권	851,859,377		(-)860,733,735	(-)8,874,358	234,261,328	(-)236,213,687
미수수익	(-)313,702,701	(-)313,702,701	(-)613,991,037	(-)613,991,037	(-)86,268,243	(-)62,317,588	(-)148,585,831
감가상각비	413,962	320,076	1,062,424	1,156,310	-	254,388	254,388
미지급비용	19,800,000	19,800,000	26,842,000	26,842,000	5,445,000	1,050,764	6,495,764
외화환산손익	(-)223,820,019	(-)223,820,019	(-)40,229,115	(-)40,229,115	(-)61,550,505	51,815,059	(-)9,735,446
지급준비금	17,114,308	17,114,308	-	-	4,706,435	(-)4,706,435	-
구상이익	-	-	(-)3,934,071,328	(-)3,934,071,328	-	(-)952,045,261	(-)952,045,261
합 계	351,664,927	(-)500,288,336	(-)5,421,120,791	(-)4,569,167,528	96,594,015	(-)1,202,162,760	(-)1,105,568,745

(*)일시적 차이의 기초잔액은 확정된 세무조정결과를 반영하여 작성하였습니다.

② 전기

계정과목	차감(가산)할 일시적 차이				이연법인세자산(부채)		
	기초잔액	감 소	증 가	기말잔액	기초잔액	증(감)	기말잔액
	투자유가증권	(-)497,044,945	-	1,348,904,322	851,859,377	(-)136,687,360	370,948,688
미수수익	(-)79,847,623	(-)79,847,623	(-)313,702,701	(-)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	12,000,000	19,800,000	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
합 계	(-)564,071,883	(-)67,026,938	848,295,910	351,250,965	(-)155,119,768	251,713,783	96,594,015

(4) 당기말 및 전기말 현재 자본에 직접 부가되거나 차감된 이연법인세 내역은 다음과 같습니다.

내역	제 8(당)기			제 7(전)기		
	금액	법인세부담액	이연법인세자산(부채)	금액	법인세부담액	이연법인세자산(부채)
	매도가능증권평가이익	3,451,263,677	-	(-)759,278,009	74,354,161	-
계	3,451,263,677	-	(-)759,278,009	74,354,161	-	(-)20,447,395

(5) 상계전 총액기준에 의한 이연법인세자산과 부채 및 미지급법인세와 미수법인세 환급액의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)		
내역	제 8(당)기	제 7(전기)
이연법인세자산	6,750,152	244,412,763
이연법인세부채	(-)1,112,318,897	(-)147,818,748
미지급법인세	6,213,485,538	6,448,456,031
미수법인세환급액	(-)2,741,625,740	(-)2,741,429,660

(6) 개정된 법인세법 제55조에 따라 전기에 과세표준 1억원을 기준으로 하여 13%, 25%의 2단계 초과누진세율 구조이던 세율을 과세표준 2억원을 기준으로 2009년 1월 1일부터 2009년 12월 31일까지 개시하는 사업연도에는 11%, 22%를 적용하고 2010년 1월 1일부터 개시하는 사업연도에는 10%, 20%의 2단계 초과누진세율을 적용하였습니다. 다만, 부칙 제15조에 의하여 새로운 개정세법시행일(2008년 12월 26일)이 속하는 사업연도에는 과세표준 2억원을 기준으로 11%, 25%의 세율을 적용하였습니다.

22. 현금흐름표

당기와 전기의 현금의 유입과 유출이 없는 중요한 거래내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 원)		
거래내용	제 8(당)기	제 7(전기)
매도가능증권평가이익의 증가	2,638,078,902	80,947,517

23. 포괄손익계산서

당사의 당기 및 전기의 포괄손익계산서의 내역은 다음과 같습니다.

(단위:원)		
구 분	제 8(당)기	제 7(전)기
당기순이익(손실)	17,898,825,010	16,964,542,493
기타포괄손익		
매도가능증권평가이익 (법인세효과 : 당기 : 738,830,614원 전기 : 30,704,232원)	2,638,078,902	80,947,517
포괄손익	20,536,903,912	17,045,490,010

24. 부가가치 관련자료

당기와 전기의 사업비에 포함된 부가가치계산에 필요한 자료는 다음과 같습니다.

(단위 : 원)		
계 정 과 목	제 8(당)기	제 7(전)기
금 여	4,092,579,032	2,658,057,026
퇴직급여	386,311,655	195,365,741
복리후생비	391,279,611	245,337,677
지급임차료	1,119,407,453	875,267,588
감가상각비	145,584,336	44,663,190
세금과공과	1,601,212,964	343,246,394
합 계	7,736,375,051	4,361,937,616

25. 종업원 복지

당지점은 종업원 복지증진을 위하여 의료보험, 단체생명보험 가입, 학자금 지원 등의 복리후생제도를 시행하고 있습니다. 당기와 전기중 지점이 복리후생비로 지출한 금액은 391 백만원 및 245 백만원 입니다.