

뫼헨재보험주식회사 한국지점

재 무 제 표 에 대 한
감 사 보 고 서

제 9 기

2009년 04월 01일 부터

2010년 03월 31일 까지

제 8 기

2008년 04월 01일 부터

2009년 03월 31일 까지

삼정회계법인

목 차

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

외부감사인의 감사보고서

원hen재보험주식회사 한국지점

지점장 귀하

2010년 6월 15일

본 감사인은 첨부된 원hen재보험주식회사 한국지점의 2010년 3월 31일과 2009년 3월 31일 현재의 재무상태표와 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 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 뮌헨재보험주식회사 한국지점의 2010년과 2009년 3월 31일 현재의 재무상태와 동일로 종료되는 양 회계연도의 경영성과 그리고 이익잉여금 및 자본의 변동과 현금흐름의 내용을 한국의 일반적으로 인정된 회계 처리기준에 따라 중요성의 관점에서 적정하게 표시하고 있습니다.

서울특별시 강남구 역삼동 737 강남파이낸스센터 10층

삼정회계법인 대표이사 윤성복

이 외부감사인의 감사보고서는 감사보고서일(2010년 6월 15일) 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 외부 감사인의 감사보고서가 수정될 수도 있습니다.

재 무 제 표

제 9 기

2009년 04월 01일 부터
2010년 03월 31일 까지

제 8 기

2008년 04월 01일 부터
2009년 03월 31일 까지

"첨부된 재무제표는 지점이 작성한 것입니다."

민헨재보험주식회사 한국지점 지점장 롤란드 엑클

재 무 제 표

재 무 상 태 표

제 9(당)기 2010년 03월 31일 현재

제 8(전)기 2009년 03월 31일 현재

원헨재보험주식회사 한국지점

(단위 : 원)

과 목	제 9(당)기	제 8(전)기
자 산		
I. 현금및예치금(주3,14)	39,298,113,040	17,663,669,513
1. 현금및현금성자산	39,298,113,040	5,663,669,513
2. 예치금	-	12,000,000,000
II. 유가증권	272,998,422,124	278,880,059,359
1. 단기매매증권(주4,14)	5,592,726,924	4,499,542,145
2. 매도가능증권(주4)	267,405,695,200	274,380,517,214
국공채	5,150,082	15,758,303
특수채	267,400,545,118	274,364,758,911
III. 대출채권(주5)	14,722,099	29,609,587
1. 신용대출금	14,833,349	29,833,337
대손충당금	(111,250)	(223,750)
IV. 유형자산(주6,7)	176,003,912	257,868,191
1. 비품	838,066,744	803,593,274
감가상각누계액	(662,062,832)	(545,725,083)
V. 기타자산	28,205,394,071	39,953,526,748
1. 보험미수금(주5,9,14,17)	20,314,602,839	33,340,703,800
대손충당금	(163,561,442)	(84,580,016)
2. 미수금	3,872,040	36,101,340
3. 보증금	1,240,771,528	1,219,483,398
4. 미수수익	1,332,600,228	1,229,184,476
5. 선급금	-	200,000
6. 선급비용	43,064,654	48,348,279
7. 선급법인세	3,443,391,030	-
8. 구상채권(주10)	1,101,490,360	3,934,071,328
9. 이연법인세자산(주21)	823,041,668	-
10. 무형자산(주7,8)	33,743,928	31,658,623
11. 본지점계정차(주17)	18,571,408	187,761,235
12. 그밖의기타자산	13,805,830	10,594,285
자 산 총 계	340,692,655,246	336,784,733,398
부 채		
I. 책임준비금(주11,14)	204,490,276,447	175,945,131,355
출재보험준비금	(6,927,741,876)	(29,726,155,042)
1. 지급준비금	113,488,325,771	85,953,776,800

과목	제 9(당)기		제 8(전)기	
2. 미경과보험료적립금	97,929,692,552		119,717,509,597	
II. 비상위험준비금(주12)		27,394,172,753		19,651,877,836
III. 기타부채		13,097,724,858		36,607,470,055
1. 보험미지급금(주9,14)	11,586,764,703		19,901,040,953	
2. 미지급금	1,353,046		1,041,681	
3. 미지급비용(주14,17)	980,046,980		822,411,696	
4. 이연법인세부채(주21)	-		1,105,568,745	
5. 퇴직급여충당부채(주13)	-		658,428,853	
퇴직보험예치금	-		(658,428,853)	
6. 선수금	1,111,872		30,915,160	
7. 선수수익	-		41,993,109	
8. 예수금	15,243,834		334,936,459	
9. 가수보험료	695,808		59,013,073	
10. 미지급법인세(주21)	-		3,471,859,798	
11. 그밖의기타부채(주15,17)	512,508,615		10,838,689,381	
부채총계		244,982,174,058		232,204,479,246
자본				
I. 자본금		47,964,869,197		47,964,869,197
1. 영업기금(주16)	47,964,869,197		47,964,869,197	
II. 기타포괄손익누계액		864,292,121		2,691,985,668
1. 매도가능증권평가손익(주4)	864,292,121		2,691,985,668	
III. 이익잉여금		46,881,319,870		53,923,399,287
1. 미처분이익잉여금	46,881,319,870		53,923,399,287	
자본총계		95,710,481,188		104,580,254,152
부채와자본총계		340,692,655,246		336,784,733,398

"첨부된 재무제표에 대한 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

손익계산서

제 9(당)기 2009년 04월 01일부터 2010년 03월 31일까지

제 8(전)기 2008년 04월 01일부터 2009년 03월 31일까지

원헨재보험주식회사 한국지점

(단위 : 원)

과목	제 9(당)기	제 8(전)기
I. 영업수익	476,056,123,230	534,153,692,579
1. 보험료수익(주17,18)	435,668,252,764	488,054,812,651
수재보험료	435,668,252,764	488,054,812,651
2. 재보험금수익(주19)	19,777,643,245	9,020,605,900
출재보험금	19,784,511,044	9,787,639,622
재보험환급금	6,867,799	767,033,722
3. 구상이익(주10)	-	3,934,071,328
4. 이자수익	12,524,633,799	10,558,591,466
예금이자	368,222,031	1,313,576,748
매도가능증권이자(주4)	12,122,481,472	9,222,360,836
대출채권이자	1,148,872	1,796,071
기타이자	32,781,424	20,857,811
5. 유가증권평가및처분이익	2,726,899,532	2,937,875,295
단기매매증권평가이익	-	630,920,357
매도가능증권처분이익	2,726,899,532	2,306,954,938
6. 외환거래이익	918,338,760	4,682,676,255
외환차익	873,867,777	4,682,676,255
외화환산이익	44,470,983	-
7. 수입경비(주19)	4,440,355,130	14,965,059,684
II. 영업비용	483,835,397,424	509,586,657,154
1. 책임준비금전입액(주11)	28,545,145,092	42,631,900,400
2. 비상위험준비금전입액(주12)	7,742,294,917	12,919,667,596
3. 보험금비용	316,512,265,911	261,930,904,092
수재보험금(주17,18)	317,878,877,731	266,963,525,296
수재보험금환입	1,366,611,820	5,032,621,204
4. 재보험료비용(주19)	29,838,953,067	57,399,226,122
출재보험료	29,838,953,067	57,399,226,122
5. 구상손실(주17)	2,832,580,968	-
6. 유가증권평가및처분손실	1,363,717,183	-
단기매매증권평가손실	769,215,221	-
매도가능증권처분손실	594,501,962	-
7. 외환거래손실	2,690,715,610	1,820,796,836
외환차손	2,519,239,508	1,530,730,570
외화환산손실	171,476,102	290,066,266
8. 사업비(주17,20)	94,126,202,711	132,872,451,142

과 목	제 9(당)기		제 8(전)기	
9. 재산관리비	171,549,270		-	
10. 무형자산상각비(주8)	11,972,695		11,710,966	
III. 영업이익(손실)		(7,779,274,194)		24,567,035,425
IV. 영업외수익		149,246		7,091,398
1. 유형자산처분이익	-		6,999,000	
2. 영업외잡이익	149,246		92,398	
V. 영업외비용		43,335,152		11,767,900
1. 유형자산처분손실	475,356		-	
2. 기부금	2,500,000		-	
3. 영업외잡손실	40,359,796		11,767,900	
VI. 법인세비용차감전순이익(손실)		(7,822,460,100)		24,562,358,923
VII. 법인세비용(수익)(주21)		(780,380,683)		6,663,533,913
VIII. 당기순이익(손실)		(7,042,079,417)		17,898,825,010

"첨부된 재무제표에 대한 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

이 익 잉 여 금 처 분 계 산 서

제 9(당)기	2009년 04월 01일 부터 2010년 03월 31일 까지	제 8(전)기	2008년 04월 01일 부터 2009년 03월 31일 까지
처분확정일	2010년 06월 30일	처분확정일	2009년 06월 30일

원헨재보험주식회사 한국지점

(단위 : 원)

과 목	제 9(당)기		제 8(전)기	
I. 미처분이익잉여금		46,881,319,870		53,923,399,287
1. 전기이월미처분이익잉여금	53,923,399,287		36,024,574,277	
2. 당기순이익(손실)	(7,042,079,417)		17,898,825,010	
II. 이익잉여금처분액		(14,633,349,958)		-
1. 분사송금액	14,633,349,958		-	
III. 차기이월이익잉여금		32,247,969,912		53,923,399,287

"첨부된 재무제표에 대한 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

자 본 변 동 표

제 9(당)기 2009년 04월 01일부터 2010년 03월 31일까지

제 8(전)기 2008년 04월 01일부터 2009년 03월 31일까지

원헨재보험주식회사 한국지점

(단위 : 원)

과 목	자 본 금	기타포괄 손익누계액	이 익 잉여금	총 계
2008.04.01(전기초)	3,000,000,000	53,906,766	36,024,574,277	39,078,481,043
자본금 증자	44,964,869,197	-	-	44,964,869,197
당기순이익	-	-	17,898,825,010	17,898,825,010
매도가능증권평가이익(주23)	-	2,638,078,902	-	2,638,078,902
2009.03.31(전기말)	47,964,869,197	2,691,985,668	53,923,399,287	104,580,254,152
2009.04.01(당기초)	47,964,869,197	2,691,985,668	53,923,399,287	104,580,254,152
당기순손실	-	-	(7,042,079,417)	(7,042,079,417)
매도가능증권평가손실(주23)	-	(1,827,693,547)	-	(1,827,693,547)
2010.03.31(당기말)	47,964,869,197	864,292,121	46,881,319,870	95,710,481,188

"첨부된 재무제표에 대한 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

현금흐름표

제 9(당)기 2009년 04월 01일부터 2010년 03월 31일까지

제 8(전)기 2008년 04월 01일부터 2009년 03월 31일까지

원헨재보험주식회사 한국지점

(단위 : 원)

과목	제 9(당)기	제 8(전)기
1. 영업활동으로 인한 현금흐름	33,718,315,057	(45,114,159,184)
1. 당기순이익(손실)	(7,042,079,417)	17,898,825,010
2. 현금의 유출이 없는 비용등의 가산	40,662,102,829	56,190,579,165
책임준비금전입액(주11)	28,545,145,092	42,631,900,400
비상위험준비금전입액(주12)	7,742,294,917	12,919,667,596
감가상각비(주6)	129,914,323	145,584,336
무형자산상각비(주8)	11,972,695	11,710,966
퇴직급여(주13)	380,159,229	386,311,655
대손상각비	78,868,926	24,766,751
단기매매증권평가손실	769,215,221	-
유형자산처분손실	475,356	-
구상손실(주10)	2,832,580,968	
외화환산손실	171,476,102	70,637,461
3. 현금의 유입이 없는 수익등의 차감	(38,665,983)	(4,721,934,566)
구상이익(주10)	-	3,934,071,328
이자수익	-	149,943,881
단기매매증권평가이익	-	630,920,357
유형자산처분이익	-	6,999,000
외화환산이익	38,665,983	-
4. 영업활동으로 인한 자산부채의 변동	136,957,628	(114,481,628,793)
예치금의 감소(증가)	12,022,533,155	(7,000,000,000)
단기매매증권의 증가	(1,862,400,000)	(2,246,560,000)
매도가능증권의 감소(증가)	4,631,625,159	(201,399,190,595)
대출채권의 감소	14,999,988	10,833,330
보험미수금의 감소(증가)	12,854,624,859	(16,795,375,835)
미수금의 감소(증가)	32,229,300	(34,969,822)
미수수익의 증가	(103,415,752)	(904,913,861)
선급금의 감소(증가)	200,000	(200,000)
선급비용의 감소(증가)	5,283,625	(21,924,630)
선급법인세의 증가	(3,443,391,030)	-
이연법인세자산의 감소(증가)	(823,041,668)	96,594,015
본지점계정차의 감소	169,189,827	3,669,410
그밖의 기타자산의 증가	(3,211,545)	(2,714,890)
책임준비금의 증가 (본점재보험계약이전등)	-	86,986,052,083
보험미지급금의 증가(감소)	(8,298,143,422)	14,570,099,666

과 목	제 9(당)기		제 8(전)기	
미지급금의 증가(감소)	311,365		(46,973,374)	
미지급비용의 증가	157,635,284		682,625,427	
예수금의 증가(감소)	(319,692,625)		282,860,749	
선수금의 감소	(29,803,288)		(85,326,546)	
선수수익의 증가(감소)	(41,993,109)		41,993,109	
가수보험료의 증가(감소)	(58,317,265)		59,013,073	
미지급법인세의 감소	(3,471,859,798)		(235,166,573)	
이연법인세부채의 증가(감소)	(590,065,437)		1,105,568,745	
퇴직금지급액	(61,436,299)		(155,444,650)	
확정기여형퇴직연금 전환금액	(977,151,783)		-	
퇴직보험예치금의 감소(증가)	658,428,853		(230,867,005)	
그밖의 기타부채의 증가	(10,326,180,766)		10,838,689,381	
II. 투자활동으로 인한 현금흐름		(83,871,530)		(281,526,510)
1. 투자활동으로 인한 현금유입액		7,396,800		34,097,900
공기구비품의 처분	500,000		-	
차량운반구의 처분	-		7,000,000	
보증금의 감소	6,896,800		27,097,900	
2. 투자활동으로 인한 현금유출액		(91,268,330)		(315,624,410)
공구기구비품의 취득	49,025,400		255,458,094	
무형자산의 취득	14,058,000		14,842,300	
보증금의 증가	28,184,930		45,324,016	
III. 재무활동으로 인한 현금흐름		-		44,964,869,197
1. 재무활동으로 인한 현금유입액		-		44,964,869,197
유상증자	-		44,964,869,197	
2. 재무활동으로 인한 현금유출액		-		-
IV. 현금의 증가(감소) (I + II + III)		33,634,443,527		(430,816,497)
V. 기초의 현금		5,663,669,513		6,094,486,010
VI. 기말의 현금		39,298,113,040		5,663,669,513

"첨부된 재무제표에 대한 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

재무제표에 대한 주석

2010년 03월 31일 현재

뮌헨재보험주식회사 한국지점

1. 지점의 개요

뮌헨재보험주식회사 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 작성하였으며, 2009년 3월 31일로 종료하는 회계연도에 대한 재무제표 작성시 채택한 회계정책과 동일한 회계정책을 적용하였습니다.

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, 보고기간 종료일 현재 납입은 되었으나 납입기일이 도래하지 아니한 보험료는 선수보험료로 계상하고 있습니다.

(2) 대손충당금

당지점은 보고기간종료일 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	2.0
고 정	20.0
회수의문	50.0
추정손실	100.0

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 보고기간종료일마다 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.

(4) 유형자산

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

유형자산에 대한 감가상각은 유형자산의 아래의 내용연수에 따라 정률법을 적용하고 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 취득원가로 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 보고기간종료일 이전 1년간 지급된 순보험금을 곱하여 구상채권의 금액을 산정하고 있습니다.

(7) 책임준비금

① 지급준비금

보험업감독업무시행세칙 제4-9조 및 제4-3조의 2에서 정하는 방법에 따라 보고기간 종료일 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 보고기간종료일 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 위해서만 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 2010년부터 퇴직연금제도를 도입하였으며, 퇴직연금규약에 따르면 퇴직연금제도의 설정 이후의 근무기간을 가입기간으로 하고, 그 이전 근무기간에 대해서는 기존의 퇴직금제도를 그대로 유지하고 있습니다.

당지점의 퇴직연금제도는 확정기여형 퇴직연금제도이므로, 당지점은 연금의 운용결과와 관계없이 확정된 부담금을 납부합니다. 당해 회계기간에 납부하여야 할 부담금을 퇴직급여로 인식하고 있습니다.

(10) 충당부채

당지점은 지출의 시기 또는 금액이 불확실한 부채중 과거사건이나 거래의 결과로 현재의무가 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 세무상결손금와 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 보고기간종료일 현재 서울외국환중개주식회사가 고시하는 매매기준율로 환산하고 있으며 환산손익은 당기손익으로 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 9(당)기	제 8(전기)
현금및현금성자산	현금	34,525,400	41,809,840
	보통예금	229,901,537	118,110,229
	기타예금	39,033,686,103	5,503,749,444
	소 계	39,298,113,040	5,663,669,513
예치금	정기예금	-	12,000,000,000
	소 계	-	12,000,000,000
합 계		39,298,113,040	17,663,669,513

당기말과 전기말 현재 사용이 제한된 예치금은 없습니다.

4. 유가증권

(1) 단기매매증권

당기와 전기 중 당지점의 단기매매증권의 평가 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)			
구분	제 9(당기)		제 8(전기)
	취득원가	장부가액 (공정가액)	장부가액 (공정가액)
US Dollar Bond 펀드	4,823,511,702	5,592,726,924	4,499,542,145

(2) 매도가능증권

당기와 전기 중 당지점의 매도가능증권의 평가 내역은 다음과 같습니다.

① 제 9(당기)

(단위: 원)						
구분	취득원가	미실현손익				장부가액 (공정가액)
		기초가액	당기평가액	처분으로 인한 실현금액	기말잔액	
국공채	5,205,000	(26,697)	6,908	(35,129)	(54,918)	5,150,082
특수채	266,292,423,378	3,451,290,374	(1,486,464,593)	(856,704,041)	1,108,121,740	267,400,545,118
합계	266,297,628,378	3,451,263,677	(1,486,457,685)	(856,739,170)	1,108,066,822	267,405,695,200
이연법인세 효과		(759,278,009)			(243,774,701)	
매도가능증권평가이익		2,691,985,668			864,292,121	

채무증권(매도가능증권)과 관련하여 발생한 총 이자수익은 12,122백만원입니다.

② 제 8(전기)

(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		(20,447,394)			(759,278,009)	
매도가능증권평가이익		53,906,767			2,691,985,668	

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

5. 대출채권

(1) 당기말과 전기말 현재 대출채권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)						
과 목	제 9(당)기			제 8(전기)		
	거래처	연이자율	금 액	거래처	연이자율	금 액
신용대출금	임직원	5%	14,833,349	임직원	5%	29,833,337

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

(단위: 원)			
	제 9(당)기	제 8(전기)	제 6(전전기)
대출채권	14,833,349	29,833,337	40,666,667
보험미수금	20,314,602,839	33,340,703,800	16,615,784,737
총 계	20,329,436,188	33,370,537,137	16,656,451,404
대손충당금	(163,672,692)	(84,803,766)	(60,037,015)
설정비율	0.81%	0.25%	0.36%

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

① 제 9(당)기

(단위: 원)						
계정과목	정 상	요 주의	고 정	회 수 의 문	추 정 손 실	합 계
대출채권						
신용대출금	14,833,349	-	-	-	-	14,833,349
소 계	14,833,349	-	-	-	-	14,833,349
보험미수금(*)	8,124,269,347	228,763,699	274,112,973	100,692,117	-	8,727,838,136
합 계	8,139,102,696	228,763,699	274,112,973	100,692,117	-	8,742,671,485

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

② 제 8(전기)

(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.

6. 유형자산

당기 및 전기 중 당지점의 유형자산의 장부가액 변동내용은 다음과 같습니다.

(1) 당기

(단위: 원)					
구 분	기 초	취 득	처 분	감 가 상 각 비	기 말
비 품	257,868,191	49,025,400	975,356	129,914,323	176,003,912

(2) 전기

(단위: 원)					
구 분	기 초	취 득	처 분	감 가 상 각 비	기 말
비 품	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

7. 보험가입자산

당기말 현재 당지점이 보험에 가입한 자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 원)				
보험종류	보험목적물	장부금액	부보액	보험회사명
종합	비품	176,003,912	1,080,562,184	CHUBB
종합	무형자산	33,743,928	31,658,623	CHUBB

당지점은 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 9(당)기	제 8(전기)
	소프트웨어	소프트웨어
기초금액	31,658,623	28,527,289
증가액	14,058,000	14,842,300
상각액	(11,972,695)	(11,710,966)
기말금액	33,743,928	31,658,623

9. 보험미수금 및 보험미지급금

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

(단위: 원)				
구 분	제 9(당)기		제 8(전기)	
	보험미수금	보험미지급금	보험미수금	보험미지급금
코리아나리	9,042,517,330	1,637,916,768	10,178,483,929	1,087,796,233
기 타	11,272,085,509	9,948,847,935	23,162,219,871	18,813,244,720
합 계	20,314,602,839	11,586,764,703	33,340,703,800	19,901,040,953

10. 구상채권

당기와 전기 중 구상채권의 변동내역은 다음과 같습니다.

(1) 제 9(당)기

(단위: 원)			
구 분	기초금액	증감액 (*)	기말금액
책 임	42,351,203	32,487,644	74,838,847
근 재	1,209,397	(874,790)	334,607
총 합	1,357,913,408	(1,173,542,217)	184,371,191
기 계	2,197,437,926	(1,766,652,783)	430,785,143
해 상	335,159,394	70,319,626	405,479,020
기 타	-	5,681,552	5,681,552
합 계	3,934,071,328	(2,832,580,968)	1,101,490,360

(*) 상기 변동액은 손익계산서상 구상손실로 계상되어 있습니다.

(2) 제 8(전)기

(단위: 원)			
구 분	기초금액	증감액 (*)	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

(1) 당기말 현재 책임준비금의 적립 내역은 다음과 같습니다.

(단위:원)				
구 분		기 초	추가적립액	기 말
지급준비금	원수	85,953,776,800	27,534,548,971	113,488,325,771
	출재	(11,635,023,775)	5,928,971,648	(5,706,052,127)
	소계	74,318,753,025	33,463,520,619	107,782,273,644
미경과보험료 적립금	원수	119,717,509,597	(21,787,817,045)	97,929,692,552
	출재	(18,091,131,267)	16,869,441,518	(1,221,689,749)
	소계	101,626,378,330	(4,918,375,527)	96,708,002,803
합계		175,945,131,355	28,545,145,092	204,490,276,447

(2) 전기말 현재 책임준비금의 적립내역은 다음과 같습니다.

(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)
	소계	89,723,220,865	(15,404,467,840)	74,318,753,025
미경과보험료 적립금	원수	43,590,010,090	76,127,499,507	119,717,509,597
	출재	-	(18,091,131,267)	(18,091,131,267)
	소계	43,590,010,090	58,036,368,240	101,626,378,330
합계		133,313,230,955	42,631,900,400	175,945,131,355

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

12. 비상위험준비금

(1) 당기 중 비상위험준비금 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)				
보험 종목	제 9(당)기			
	기초	적립액	환입액 (*)	기말
책 임	2,055,002,250	505,755,461	(184,133,543)	2,376,624,168
화 재	12,584,233	2,643,535	(962,448)	14,265,320
근 재	83,740,084	(521,178)	189,749	83,408,655
자 동 차	5,015,213,242	5,677,909,170	(2,067,191,779)	8,625,930,633
총 합	2,478,477,471	654,580,468	(238,317,191)	2,894,740,748
기 계	2,281,801,729	827,657,804	(301,330,535)	2,808,128,998
상 해	2,313,315,482	316,527,008	(115,239,961)	2,514,602,529
해 상	503,008,743	171,490,515	(62,435,621)	612,063,637
기타특종	4,365,487,239	2,151,996,030	(783,490,607)	5,733,992,662
기 타	543,247,363	1,866,840,178	(679,672,139)	1,730,415,402
합 계	19,651,877,836	12,174,878,991	(4,432,584,074)	27,394,172,753

(*) 당지점은 당기 중 수재보험에 대하여 경과손해율이 80%을 초과함에 따라 비상위험준비금 중 4,432백만원을 환입하였습니다.

(2) 전기 중 비상위험준비금 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)				
보험 종목	제 8(전)기			
	기초	적립액	환입액	기말
책 임	1,605,979,572	449,022,678	-	2,055,002,250
화 재	11,578,360	1,005,873	-	12,584,233
근 재	81,158,552	2,581,532	-	83,740,084
자 동 차	-	5,015,213,242	-	5,015,213,242
총 합	1,524,017,990	954,459,481	-	2,478,477,471
기 계	1,681,029,284	600,772,445	-	2,281,801,729
상 해	1,632,951,854	680,363,628	-	2,313,315,482
해 상	148,999,483	354,009,260	-	503,008,743
기타특종	21,642,164	4,343,845,075	-	4,365,487,239
기 타	24,852,981	518,394,382	-	543,247,363
합 계	6,732,210,240	12,919,667,596	-	19,651,877,836

13. 퇴직급여충당부채

당기와 전기 중 당지점의 퇴직급여충당부채의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 원)		
구 분	제 9(당)기	제 8(전기)
기초잔액	658,428,853	427,561,848
퇴직급여지급액	(61,436,299)	(155,444,650)
퇴직급여설정액	380,159,229	386,311,655
확정기여형퇴직연금 전환	(977,151,783)	-
기말잔액	-	658,428,853

당지점은 당기 중 퇴직금제도를 확정기여형 퇴직연금제도로 전환하여 당기말 현재 퇴직급여충당부채를 설정하지 않았습니다.

14. 외화자산 및 부채

당기말과 전기말 현재 외화자산과 외화부채의 주요내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)								
계 정 과 목	제 9(당)기				제 8(전기)			
	외화금액	환율	원화환산액	외화금액	환율	원화환산액		
현금과예치금	USD	2,581,963.2	1,130.80	2,919,684,020	USD	84,911.12	1,377.10	116,931,103
단기매매증권	USD	4,945,814.4	1,130.80	5,592,726,924	USD	3,200,000.00	1,377.10	4,406,720,000
보험미수금	USD	2,337,381.5	1,130.80	2,643,110,978	USD	2,585,235.03	1,377.10	3,560,127,160
	EUR	296,694.0	1,518.21	450,443,767	EUR	426,355	1,816.39	774,427,013
	JPY	2,430,176.3	12.18	29,591,771	JPY	-	-	-
	PHP	7,524,654.2	24.98	187,965,862	PHP	-	-	-
	AUD	1,550.0	1,039.37	1,611,024	JPY	5,006,080.20	1,414.80	70,826,023
	SGD	39,845.4	808.00	32,195,059	CHF	28,132,136.00	28.69	807,110,982
수재예탁금	JPY	3,195,831.0	12.18	38,914,995	JPY	3,569,383	1,414.80	50,499,631
자산합계				11,896,244,400				
지급준비금	USD	11,770,645.1	1,130.80	13,310,245,513	USD	10,676,676.69	1,377.10	14,702,851,470
	EUR	61,464.7	1,518.21	93,316,277	EUR	94,191.00	1,816.39	171,087,589
	JPY	7,188,633.0	12.18	87,534,546	JPY	-	-	-
	PHP	23,479.7	24.98	586,524	PHP	20,100,000.00	28.69	576,669,000
	NZD	54.2	803.15	43,499	NZD	54.16	774.62	41,953
보험미지급금	USD	399,894.91	1,130.80	452,201,164	USD	173,332.38	1,377.10	238,696,020
	GBP	198.14	1,705.08	337,845	GBP	-	-	-
	EUR	-	-	-	EUR	109,392	1,816.39	198,697,754
	JPY	-	-	-	JPY	2,980,301	1,414.80	42,165,297
	PHP	-	-	-	PHP	17,400,000	28.69	499,206,000
	SGD	-	-	-	SGD	2,254	903.94	2,037,119
미지급비용	AUD	-	-	-	AUD	13,685.48	937.19	12,825,895
부채합계				13,944,265,368				

15. 충당부채, 우발부채 및 약정사항

(1) 출재보험협약

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

(2) 충당부채

당지점은 자동차보험 이익수수료와 관련하여 보고기간종료일 현재의 손해율을 적용하여 계산한 최종수수료의 추정금액과 잠정수수료와 차이로 인해 추가 납부의무가 발생할 수 있는 재보험이익수수료에 대하여 그밖의기타부채의 과목으로 하여 부채로 계상하였으며, 그 증감액을 수재보험이익수수료(수입경비)의 과목으로 계상하였습니다.

(단위: 원)				
구 분	기초	증가	감소	기말
그밖의기타부채	10,838,689,381	512,508,614	10,838,689,381	512,508,614

16. 영업기금

당지점은 보험법 6조 2항에 의거하여 2001년 4월 9일에 본점으로부터 영업기금으로 30억원을 받아 금융감독위원회로부터 승인을 받았습니다. 당지점은 전기 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 당기와 전기 중 특수관계자와의 중요한 거래내역

(단위: 원)			
특수관계자	계정과목	제 9(당)기	제 8(전)기
Munich Reinsurance Co., Ltd.	사업비	133,392,252	-
Munich Reinsurance of Australasia Limited	사업비	26,777,043	57,185,762
MEAG Munich Ergo Asset Management GmbH	재산관리비	122,207,762	-
ERGO 다음다이렉트 자동차 보험(주)	수재보험료	91,955,463,457	83,682,788,845
	수재보험금	73,514,098,405	20,819,225,351
	수재보험수수료	22,108,485,356	20,083,869,323

② 당기말과 전기말 현재 특수관계자와의 중요한 채권·채무 잔액

(단위: 원)			
특수관계자	계정과목	제 9(당)기	제 8(전)기
Munich Reinsurance Co.,Ltd.	본지점계정차	18,571,408	187,761,235
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		18,571,408	3,275,356,666
채무합계		-	4,247,692,430

18. 수재보험거래

당기와 전기 중 발생한 보험종류별 수재 내역은 다음과 같습니다.

(1) 수재보험료

(단위: 원)		
구 분	제 9(당)기	제 8(전)기
책 임	19,613,611,673	21,808,389,696
화 재	88,117,823	59,666,651
근 재	6,252,641	90,053,429
자 동 차	190,892,544,714	168,218,770,649
총 합	28,113,828,891	47,727,031,586
기 계	29,765,954,217	24,702,057,460
상 해	18,593,729,889	37,954,448,177
해 상	14,519,505,290	18,684,413,980
기타특종	71,846,701,680	146,752,024,875
기 타	62,228,005,948	22,057,956,148
합 계	435,668,252,764	488,054,812,651

(2) 수재보험금

(단위: 원)		
구 분	제 9(당)기	제 8(전)기
책 임	5,857,942,673	4,383,186,878
화 재	-	-
근 재	97,130,099	358,904,455
자 동 차	145,988,187,437	39,305,092,281
총 합	12,770,185,591	51,395,559,538
기 계	10,836,061,439	14,202,455,343
상 해	35,513,110,111	23,009,940,311
해 상	9,144,529,021	13,604,805,865
기타특종	55,007,293,097	106,475,972,612
기 타	42,664,438,263	14,227,608,013
합 계	317,878,877,731	266,963,525,296

19. 출재보험거래

당기와 전기 중 출재보험거래 내역은 다음과 같습니다.

(1) 제 9(당)기

(단위:원)				
구 분	재보험료비용	재보험금수익	보험수수료(*)	이익수수료(*)
책 임	2,755,096,311	385,208,231	380,706,812	-
화 재	-	-	-	-
근 재	23,625,248	9,277,238	9,285,601	-
자 동 차	1,628,905,719	-	2,464,581	-
총 합	6,294,479,953	5,008,270,073	970,640,150	167,208,558
기 계	2,177,360,753	2,054,052,731	571,057,237	98,095,614
상 해	8,042,829,617	11,050,442,716	1,972,791,071	(827,640,823)
해 상	8,803,154,786	1,056,430,107	668,249,414	-
기타특종	113,500,681	213,962,149	66,390,289	9,809,451
기 타	-	-	-	-
합 계	29,838,953,067	19,777,643,245	4,641,585,155	(552,527,199)

(2) 제 8(전)기

(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	-
총 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 사업비 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)		
구 분	제 9(당)기	제 8(전)기
급여	4,441,092,773	4,092,579,032
퇴직급여	380,159,229	386,311,655
복리후생비	396,629,702	391,279,611
수재보험수수료	76,982,548,177	86,667,386,402
수재이익수수료	7,157,688,568	35,669,723,726
지급손해조사비	895,092,010	1,330,926,625
여비교통비	135,269,457	262,153,503
통신비	64,815,525	71,276,210
세금과공과	1,344,458,800	1,601,212,964
소모품비	40,173,747	46,466,746
지급임차료	1,166,535,205	1,119,407,453
감가상각비	129,914,323	145,584,336
수선비	527,000	4,694,700
차량유지비	94,965,675	80,927,096
보험료	5,771,648	5,763,727
수수료	208,637,162	321,608,910
접대비	185,739,243	171,978,885
광고선전비	1,980,000	47,991,862
교육훈련비	126,549,428	22,851,262
전산비	193,361,518	252,567,661
대손상각비	78,868,926	24,848,001
기타	95,424,595	154,910,775
합 계	94,126,202,711	132,872,451,142

21. 법인세비용

(1) 당기 및 전기의 법인세비용의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)		
구 분	제 9(당)기	제 8(전)기
당기법인세 부담액	632,726,422	6,200,201,767
일시적차이로 인한 이연법인세 변동액	(1,928,610,413)	1,202,162,760
자본에 직접 반영된 법인세 비용	515,503,308	(738,830,614)
법인세비용	(780,380,683)	6,663,533,913

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

(단위: 원, %)		
구 분	제 9(당)기	제 8(전)기
법인세비용차감전순손익	(7,822,460,100)	24,562,358,923
적용세율에 따른 세부담액	(1,893,035,344)	6,723,848,704
조정사항	24.20%	
비과세수익	(179,518,657)	(85,861,516)
비공제비용	3,004,190	389,101
법인세환급액	73,197,822	(13,283,771)
세율변동효과	122,285,329	38,867,177
기타(세율차이 등)	1,093,685,977	(425,782)
법인세비용	(780,380,683)	6,663,533,913
유효세율	(주)	27.13%

(주) 부의 법인세비용이 발생하여 유효세율을 산정하지 아니하였습니다.

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

① 제 9(당)기

(단위: 원)							
계정과목	차감(가산)할 일시적 차이				이연법인세자산(부채)		
	기초잔액(*)	감 소	증 가	기말잔액	기초잔액	증가(감소)	기말잔액
퇴직급여충당금	460,900,197	460,900,197	-	-	101,398,043	(101,398,043)	-
퇴직보험	(460,900,197)	(460,900,197)	-	-	(101,398,043)	101,398,043	-
매도가능증권평가손익	(3,451,263,677)	-	2,343,196,855	(1,108,066,822)	(759,278,009)	515,503,308	(243,774,701)
투자유가증권	3,442,389,319	1,837,934,288	-	1,604,455,031	757,325,650	(404,345,543)	352,980,107
미수수익	(613,991,037)	(613,991,037)	(1,156,174,417)	(1,156,174,417)	(148,585,831)	(131,208,378)	(279,794,209)
감가상각비	1,156,310	195,354	797,378	1,758,334	254,388	132,445	386,833
미지급비용	86,682,000	86,682,000	25,685,000	25,685,000	6,495,764	(279,994)	6,215,770
외화환산손익	2,212,032,500	2,212,032,500	127,005,119	127,005,119	(9,735,446)	40,470,685	30,735,239
구상이익	(3,934,071,328)	(2,832,580,968)	-	(1,101,490,360)	(952,045,261)	685,484,594	(266,560,667)
소 계	(2,257,065,913)	690,272,137	1,340,509,935	(1,606,828,115)	(1,105,568,745)	705,757,117	(399,811,628)
이월결손금	-	-	5,558,424,071	5,558,424,071	-	1,222,853,296	1,222,853,296
합 계	(2,257,065,913)	690,272,137	6,898,934,006	3,951,595,956	(1,105,568,745)	1,928,610,413	823,041,668

(*) 일시적 차이의 기초잔액은 확정된 세무조정결과를 반영하여 작성하였습니다.

② 제 8(전)기

(단위: 원)							
계정과목	차감(가산)할 일시적 차이				이연법인세자산(부채)		
	기초잔액(*)	감 소	증 가	기말잔액	기초잔액	증가(감소)	기말잔액
투자유가증권	851,859,377	-	(860,733,735)	(8,874,358)	234,261,328	118,718,779	352,980,107
미수수익	(313,702,701)	(313,702,701)	(613,991,037)	(613,991,037)	(86,268,243)	(193,525,966)	(279,794,209)
감가상각비	413,962	320,076	1,062,424	1,156,310	-	386,833	386,833
미지급비용	19,800,000	19,800,000	26,842,000	26,842,000	5,445,000	770,770	6,215,770
외화환산손익	(223,820,019)	(223,820,019)	(40,229,115)	(40,229,115)	(61,550,505)	92,285,744	30,735,239
지급준비금	17,114,308	17,114,308	-	-	4,706,435	(4,706,435)	-
구상이익	-	-	(3,934,071,328)	(3,934,071,328)	-	(266,560,667)	(266,560,667)
합 계	351,664,927	(500,288,336)	(5,421,120,791)	(4,569,167,528)	96,594,015	(252,630,942)	(156,036,927)

(4) 당기 중 자본에 직접 부가되거나 차감된 이연법인세 변경 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)						
내역	기초		증감액		기말	
	금액	이연법인세자산 (부채)	금액	이연법인세자산 (부채)	금액	이연법인세자산 (부채)
매도가능증권평가이익	3,451,263,677	(759,278,009)	(2,343,196,855)	515,503,308	1,108,066,822	(243,774,701)

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

(단위: 원)		
내역	제 9(당)기	제 8(전기)
이연법인세자산	1,613,171,245	6,750,152
이연법인세부채	(790,129,577)	(1,112,318,897)
미지급법인세	-	6,213,485,538
미수법인세환급액	(3,443,391,030)	(2,741,625,740)

22. 현금흐름표

당기와 전기의 현금의 유입과 유출이 없는 중요한 거래내역은 없습니다.

23. 포괄손익계산서

당지점의 당기 및 전기의 포괄손익계산서의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)		
구 분	제 9(당)기	제 8(전기)
당기순이익(손실)	(7,042,079,417)	17,898,825,010
기타포괄손익		
매도가능증권평가이익 (법인세효과 : 당기 : 515,503,308원 전기 : (-) 738,830,614원)	(1,827,693,547)	2,638,078,902
포괄손익	(8,869,772,964)	20,536,903,912

24. 부가가치 관련자료

당기와 전기의 사업비에 포함된 부가가치계산에 필요한 자료는 다음과 같습니다.

(단위 : 원)		
계 정 과 목	제 9(당)기	제 8(전)기
급 여	4,441,092,773	4,092,579,032
퇴 직 급 여	380,159,229	386,311,655
복리후생비	396,629,702	391,279,611
지급임차료	1,166,535,205	1,119,407,453
감가상각비	129,914,323	145,584,336
세금과공과	1,344,458,800	1,601,212,964
합 계	7,858,790,032	7,736,375,051

25. 종업원 복지

당지점은 종업원 복지증진을 위하여 의료보험, 단체생명보험 가입, 학자금 지원 등의 복리후생제도를 시행하고 있습니다. 당기와 전기중 지점이 복리후생비로 지출한 금액은 397백만원 및 391백만원 입니다.

26. 한국채택국제회계기준 도입영향에 대한 사전공시

당지점은 2011 회계연도부터 한국채택국제회계기준을 적용하여 재무제표를 작성할 예정입니다. 이를 위해 도입에 따른 영향을 사전분석과 이에 따른 회계시스템 정비를 추진하고 있습니다. 현행 회계기준과 한국채택국제회계기준과의 회계처리방법 차이에 대한 사전 영향분석 결과 현재로서는 금융상품 분류변경 및 공정가치 평가대상 확대, 대손충당금 산출기준 변경, 종업원급여 등이 당지점의 재무정보에 영향을 줄 것으로 예상하고 있습니다.