

민헨재보험주식회사 한국지점

재무제표에 대한  
감사보고서

제 10 기

2010년 04월 01일 부터

2011년 03월 31일 까지

제 9 기

2009년 04월 01일 부터

2010년 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

2011년 6월 27일

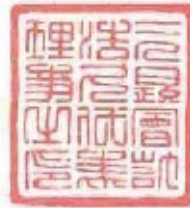
본 감사인은 첨부된 원hen재보험주식회사 한국지점의 2011년 3월 31일과 2010년 3월 31일 현재의 재무상태표와 동일로 종료되는 양 회계연도의 손익계산서, 이익잉여금처분계산서, 자본변동표 및 현금흐름표를 감사하였습니다. 이 재무제표를 작성할 책임은 지점 경영자에게 있으며, 본 감사인의 책임은 동 재무제표에 대하여 감사를 실시하고 이를 근거로 이 재무제표에 대하여 의견을 표명하는데 있습니다.

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 2011년과 2010년 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.

삼 정 회 계 법 인

대 표 이 사 김 교 태



이 외부감사인의 감사보고서는 감사보고서일(2011년 6월 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 외부 감사인의 감사보고서가 수정될 수도 있습니다.

## 재 무 제 표

### 제 10 기

2010년 04월 01일 부터

2011년 03월 31일 까지

### 제 9 기

2009년 04월 01일 부터

2010년 03월 31일 까지

"첨부된 재무제표는 지점이 작성한 것입니다."

민헨재보험주식회사 한국지점 지점장 김익현

# 재 무 제 표

## 재 무 상 태 표

제 10(당)기 2011년 03월 31일 현재

제 9(전)기 2010년 03월 31일 현재

원헨재보험주식회사 한국지점

(단위 : 원)

과 목	제 10(당)기	제 9(전)기
자 산		
I. 현금및예치금(주3,13)	12,094,800,917	39,298,113,040
1. 현금및현금성자산	12,094,800,917	39,298,113,040
II. 유가증권	317,304,639,625	272,998,422,124
1. 단기매매증권(주4,13)	7,248,363,677	5,592,726,924
2. 매도가능증권(주4)	310,056,275,948	267,405,695,200
국공채	210,086,519,426	5,150,082
특수채	99,969,756,522	267,400,545,118
III. 대출채권(주5)	9,097,932	14,722,099
1. 신용대출금	9,166,682	14,833,349
대손충당금	(68,750)	(111,250)
IV. 유형자산(주6,7)	106,246,219	176,003,912
1. 비품	826,677,985	838,066,744
감가상각누계액	(720,431,766)	(662,062,832)
V. 기타자산	24,577,212,674	28,205,394,071
1. 보험미수금(주5,9,13)	16,949,638,317	20,314,602,839
대손충당금	(46,213,734)	(163,561,442)
2. 미수금	106,798,659	3,872,040
3. 보증금	1,249,153,920	1,240,771,528
4. 미수수익	2,138,568,684	1,332,600,228
5. 선급비용	10,893,216	43,064,654
6. 미수법인세환급액	2,583,915,850	3,443,391,030
7. 구상채권(주10)	1,423,721,807	1,101,490,360
8. 이연법인세자산(주20)	138,312,863	823,041,668
9. 무형자산(주8)	22,423,092	33,743,928
10. 본지점계정차(주16)	-	18,571,408
11. 그밖의기타자산	-	13,805,830
자 산 총 계	354,091,997,367	340,692,655,246
부 채		
I. 책임준비금(주11,13)	206,967,057,544	204,490,276,447
출재보험준비금	(9,829,862,998)	(6,927,741,876)
1. 지급준비금	119,269,479,580	113,488,325,771
2. 미경과보험료적립금	97,527,440,962	97,929,692,552
II. 비상위험준비금(주12)	38,488,539,744	27,394,172,753

과 목	제 10(당기)		제 9(전기)	
III. 기타부채		20,001,201,217		13,097,724,858
1. 보험미지급금(주9,13,16)	18,618,358,072		11,586,764,703	
2. 미지급금	1,273,846		1,353,046	
3. 미지급비용(주14)	965,053,786		980,046,980	
4. 선수금	-		1,111,872	
5. 예수금	15,343,220		15,243,834	
6. 가수보험료	70,832,642		695,808	
7. 분지점계정대(주16)	13,956,810		-	
8. 그밖의기타부채(주14)	316,382,841		512,508,615	
부 채 총 계		265,456,798,505		244,982,174,058
자 본				
I. 자본금		47,964,869,197		47,964,869,197
1. 영업기금(주15)	47,964,869,197		47,964,869,197	
II. 기타포괄손익누계액		556,953,485		864,292,121
1. 매도가능증권평가이익(주4)	556,953,485		864,292,121	
III. 이익잉여금		40,113,376,180		46,881,319,870
1. 미처분이익잉여금	40,113,376,180		46,881,319,870	
자 본 총 계		88,635,198,862		95,710,481,188
부 채 와 자 본 총 계		354,091,997,367		340,692,655,246

"첨부된 재무제표에 대한 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

손익계산서

제 10(당)기 2010년 04월 01일부터 2011년 03월 31일까지

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

원헨재보험주식회사 한국지점

(단위 : 원)

과목	제 10(당)기	제 9(전)기
I. 영업수익	459,109,531,731	476,056,123,230
1. 보험료수익(주16,17)	415,901,107,999	435,668,252,764
수재보험료	415,901,107,999	435,668,252,764
2. 재보험금수익(주16,18)	26,174,053,648	19,777,643,245
출재보험금	26,174,053,648	19,784,511,044
재보험환급금	-	(6,867,799)
3. 구상이익(주10)	322,231,447	-
4. 이자수익	10,850,414,876	12,524,633,799
예금이자	247,292,007	368,222,031
매도가능증권이자(주4)	10,602,654,495	12,122,481,472
대출채권이자	468,374	1,148,872
기타이자	-	32,781,424
5. 유가증권평가및처분이익	568,962,035	2,726,899,532
매도가능증권처분이익	568,962,035	2,726,899,532
6. 외환거래이익	463,921,481	918,338,760
외환차익	463,921,481	873,867,777
외화환산이익	-	44,470,983
7. 수입경비(주16,18)	4,711,450,037	4,440,355,130
8. 대손충당금환입	117,390,208	-
II. 영업비용	450,497,215,411	483,835,397,424
1. 책임준비금전입액(주11)	2,476,781,097	28,545,145,092
2. 비상위험준비금전입액(주12)	11,094,366,991	7,742,294,917
3. 보험금비용	290,622,214,692	316,512,265,911
수재보험금(주16,17)	290,871,693,729	317,878,877,731
수재보험금환입	(249,479,037)	(1,366,611,820)
4. 재보험료비용(주16,18)	46,088,874,967	29,838,953,067
출재보험료	46,088,874,967	29,838,953,067
5. 구상손실(주10)	-	2,832,580,968
6. 유가증권평가및처분손실	1,096,297,603	1,363,717,183
단기매매증권평가손실	133,643,247	769,215,221
매도가능증권처분손실	962,654,356	594,501,962
7. 외환거래손실	1,026,717,800	2,690,715,610
외환차손	969,498,296	2,519,239,508
외화환산손실	57,219,504	171,476,102
8. 사업비(주16,19)	97,793,883,429	94,126,202,711



과 목	제 10(당)기		제 9(전)기	
9. 재산관리비(주16)	286,755,992		171,549,270	
10. 무형자산상각비(주8)	11,322,840		11,972,695	
III. 영업이익(손실)		8,612,316,320		(7,779,274,194)
IV. 영업외수익		36,707,571		149,246
1. 유형자산처분이익	185,600		-	
2. 영업외잡이익	36,521,971		149,246	
V. 영업외비용		12,203,562		43,335,152
1. 유형자산처분손실	346,295		475,356	
2. 기부금	5,427,000		2,500,000	
3. 영업외잡손실	6,430,267		40,359,796	
VI. 법인세비용차감전순이익(손실)		8,636,820,329		(7,822,460,100)
VII. 법인세비용(수익)(주20)		771,414,061		(780,380,683)
VIII. 당기순이익(손실)		7,865,406,268		(7,042,079,417)

"첨부된 재무제표에 대한 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

이 익 잉 여 금 처 분 계 산 서

제10(당)기	2010년 04월 01일 부터 2011년 03월 31일 까지	제9(전기)	2009년 04월 01일 부터 2010년 03월 31일 까지
처분확정일	2011년 06월 30일	처분확정일	2010년 06월 30일

원헨재보험주식회사 한국지점

(단위 : 원)

과 목	제 10(당)기		제 9(전기)	
I. 미처분이익잉여금		40,113,376,180		46,881,319,870
1. 전기이월미처분이익잉여금	32,247,969,912		53,923,399,287	
2. 당기순이익(손실)	7,865,406,268		(7,042,079,417)	
II. 이익잉여금처분액		(34,877,000,000)		(14,633,349,958)
1. 분사송금액	34,877,000,000		14,633,349,958	
III. 차기이월이익잉여금		5,236,376,180		32,247,969,912

"첨부된 재무제표에 대한 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

자 본 변 동 표

제 10(당)기 2010년 04월 01일부터 2011년 03월 31일까지

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

원헨재보험주식회사 한국지점

(단위 : 원)

과 목	자 본 금	기타포괄 손익누계액	이 익 잉여금	총 계
I. 2009.04.01(전기초)	47,964,869,197	2,691,985,668	53,923,399,287	104,580,254,152
1. 당기순손실	-	-	(7,042,079,417)	(7,042,079,417)
2. 매도가능증권평가손실(주22)	-	(1,827,693,547)	-	(1,827,693,547)
II. 2010.03.31(전기말)	47,964,869,197	864,292,121	46,881,319,870	95,710,481,188
I. 2010.04.01(당기초)	47,964,869,197	864,292,121	46,881,319,870	95,710,481,188
II. 본사송금액	-	-	(14,633,349,958)	(14,633,349,958)
III. 처분후이익잉여금	-	-	32,247,969,912	81,077,131,230
1. 당기순이익	-	-	7,865,406,268	7,865,406,268
2. 매도가능증권평가손실(주22)	-	(307,338,636)	-	(307,338,636)
IV. 2011.03.31(당기말)	47,964,869,197	556,953,485	40,113,376,180	88,635,198,862

"첨부된 재무제표에 대한 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

현금흐름표

제 10(당)기 2010년 04월 01일부터 2011년 03월 31일까지

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

원헨재보험주식회사 한국지점

(단위 : 원)

과목	제 10(당)기	제 9(전)기
1. 영업활동으로 인한 현금흐름	(12,548,750,932)	33,718,315,057
1. 당기순이익(손실)	7,865,406,268	(7,042,079,417)
2. 현금의 유출이 없는 비용등의 가산	13,855,397,813	40,281,943,600
책임준비금전입액(주11)	2,476,781,097	28,545,145,092
비상위험준비금전입액(주12)	11,094,366,991	7,742,294,917
감가상각비(주6)	82,425,839	129,914,323
무형자산상각비(주8)	11,322,840	11,972,695
대손상각비	-	78,868,926
단기매매증권평가손실	133,643,247	769,215,221
유형자산처분손실	346,295	475,356
구상손실(주10)	-	2,832,580,968
외화환산손실	56,511,504	171,476,102
3. 현금의 유입이 없는 수익등의 차감	(439,809,259)	(38,665,983)
구상이익(주10)	322,231,447	-
유형자산처분이익	185,600	-
외화환산이익	-	38,665,983
대손충당금환입	117,390,208	-
잡이익	2,004	-
4. 영업활동으로 인한 자산부채의 변동	(33,829,745,754)	517,116,857
예치금의 감소	-	12,022,533,155
단기매매증권의 증가	(1,789,280,000)	(1,862,400,000)
매도가능증권의 감소(증가)	(43,044,604,640)	4,631,625,159
대출채권의 감소	5,666,667	14,999,988
보험미수금의 감소	3,308,453,018	12,854,624,859
미수금의 감소(증가)	(102,926,619)	32,229,300
미수수익의 증가	(805,968,456)	(103,415,752)
선급금의 감소	-	200,000
선급비용의 감소	32,171,438	5,283,625
미수법인세환급액의 감소(증가)	859,475,180	(3,443,391,030)
이연법인세자산의 감소(증가)	771,414,061	(823,041,668)
본지점계정차의 감소	18,571,408	169,189,827
그밖의 기타자산의 감소(증가)	13,805,830	(3,211,545)
보험미지급금의 증가(감소)	7,031,593,369	(8,298,143,422)
미지급금의 증가(감소)	(79,200)	311,365
미지급비용의 증가(감소)	(14,993,194)	157,635,284

과목	제 10(당)기		제 9(전)기	
예수금의 증가(감소)	99,386		(319,692,625)	
선수금의 감소	(1,111,872)		(29,803,288)	
선수수익의 감소	-		(41,993,109)	
가수보험료의 증가(감소)	70,136,834		(58,317,265)	
미지급법인세의 감소	-		(3,471,859,798)	
이연법인세부채의 감소	-		(590,065,437)	
본지점계정대의 증가	13,956,810		-	
그밖의 기타부채의 감소	(196,125,774)		(10,326,180,766)	
II. 투자활동으로 인한 현금흐름		(21,211,233)		(83,871,530)
1. 투자활동으로 인한 현금유입액		15,636,578		7,396,800
공기구비품의 처분	204,600		500,000	
보증금의 감소	15,431,978		6,896,800	
2. 투자활동으로 인한 현금유출액		(36,847,811)		(91,268,330)
공기구비품의 취득	13,033,441		49,025,400	
무형자산의 취득	-		14,058,000	
보증금의 증가	23,814,370		28,184,930	
III. 재무활동으로 인한 현금흐름		(14,633,349,958)		-
1. 재무활동으로 인한 현금유입액		-		-
2. 재무활동으로 인한 현금유출액		(14,633,349,958)		-
본사송금액	14,633,349,958		-	
IV. 현금의 증가(감소) ( I + II + III)		(27,203,312,123)		33,634,443,527
V. 기초의 현금		39,298,113,040		5,663,669,513
VI. 기말의 현금		12,094,800,917		39,298,113,040

"첨부된 재무제표에 대한 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

# 재무제표에 대한 주석

2011년 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, 2010년 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 보험업감독규정에 따라 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 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 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

당지점은 보험업법 및 관계규정에 의거 책임준비금을 설정하고 있는 바, 동 준비금은 보험약관과 보험료 및 책임준비금 산출방법서에 따라 산출되며 그 주요내용은 다음과 같습니다.

##### ① 지급준비금

당지점은 보고기간종료일 현재 보험금 등의 지급사유가 발생한 계약에 대하여 보험금, 환급금 또는 계약자배당금에 관하여 분쟁(금융분쟁조정위원회에 계류중인 것에 한함) 또는 소송에 계류중인 금액과 이미 보험금지급사유가 발생하였으나 보험금지급 금액의 미확정으로인하여 아직 지급되지 아니한 금액을 지급준비금으로 적립하고 있습니다.

##### ② 미경과보험료적립금

당지점은 각 보험종목에 대하여 납입기일이 도래한 보험료 중 차기 이후의 기간에 해당하는 보험료를 미경과보험료적립금으로 적립하고 있습니다.

##### ③ 출재보험준비금

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

#### (8) 비상위험준비금

당지점은 예정손해율을 초과하는 비상위험에 대비하기 위하여 보고기간종료일 이전 1년간 경과보험료의 50%에 달할 때까지 보험종목별 보유보험료에 적립기준율(수재 및 해외 원보험 : 3%)을 곱하여 산출한 금액을 비상위험준비금으로 적립하고 있습니다. 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 도입하였습니다. 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 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 보고기간종료일 현재 서울외국환중개주식회사가 고시하는 매매기준율로 환산하고 있으며 환산손익은 당기손익으로 계상하고 있습니다.

## 3. 현금 및 예치금

당기말과 전기말 현재 당지점의 현금 및 예치금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)			
계정과목	구분	제 10(당)기	제 9(전)기
현금및현금성자산	현금	33,737,000	34,525,400
	보통예금	1,140,243,689	229,901,537
	기타예금	10,920,820,228	39,033,686,103
합 계		12,094,800,917	39,298,113,040

당기말과 전기말 현재 사용이 제한된 예치금은 없습니다.

#### 4. 유가증권

##### (1) 단기매매증권

당기와 전기 중 당지점의 단기매매증권의 평가 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)			
구 분	제 10(당)기		제 9(전기)
	취득원가	장부가액 (공정가액)	장부가액 (공정가액)
US Dollar Bond 펀드	7,359,680,000	7,248,363,677	5,592,726,924

##### (2) 매도가능증권

당기와 전기 중 당지점의 매도가능증권의 평가 내역은 다음과 같습니다.

###### ① 제 10(당)기

(단위: 원)						
구 분	취득원가	미실현손익				장부가액 (공정가액)
		기초가액	당기평가액	처분으로 인한 실현금액	기말잔액	
국공채	209,374,171,845	(54,918)	515,386,577	197,015,922	712,347,581	210,086,519,426
특수채	99,968,061,173	1,108,121,740	1,695,349	(1,108,121,740)	1,695,349	99,969,756,522
합계	309,342,233,018	1,108,066,822	517,081,926	(911,105,818)	714,042,930	310,056,275,948
이연법인세 효과		(243,774,701)			(157,089,445)	
매도가능증권평가이익		864,292,121			556,953,485	

채무증권(매도가능증권)과 관련하여 발생한 총 이자수익은 10,603백만원입니다.

###### ② 제 9(전기)

(단위: 원)						
구 분	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.

5. 대출채권

(1) 당기말과 전기말 현재 대출채권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)						
과 목	제 10(당)기			제 9(전기)		
	거래처	연이자율	금 액	거래처	연이자율	금 액
신용대출금	임직원	5%	9,166,682	임직원	5%	14,833,349

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

(단위: 원)			
	제 10(당)기	제 9(전기)	제8(전전기)
대출채권	9,166,682	14,833,349	29,833,337
보험미수금	225,681,615	8,727,838,136	13,439,662,846
총 계	234,848,297	8,742,671,485	13,469,496,183
대손충당금	(46,282,484)	(163,672,692)	(84,803,766)
설정비율	19.71%	1.87%	0.63%

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

① 제 10(당)기

(단위: 원)						
계정과목	정 상	요 주의	고 정	회 수 의 문	추 정 손 실	합 계
대출채권						
신용대출금	9,166,682	-	-	-	-	9,166,682
소 계	9,166,682	-	-	-	-	9,166,682
보험미수금(*)	-	159,191,233	66,266,897	-	223,485	225,681,615
합 계	9,166,682	159,191,233	66,266,897	-	223,485	234,848,297

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

② 제 9(전기)

(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.

6. 유형자산

당기 및 전기 중 당지점의 유형자산의 장부가액 변동내용은 다음과 같습니다.

(1) 제 10(당기)

(단위: 원)					
구 분	기 초	취 득	처 분	감 가 상 각 비	기 말
비 품	176,003,912	13,033,441	(365,295)	(82,425,839)	106,246,219

(2) 제 9(전기)

(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

### 7. 보험가입자산

당기말 현재 당지점이 보험에 가입한 자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 원)				
보험종류	보험목적물	장부금액	부보액	보험회사명
종합	비품	106,246,219	1,584,677,604	CHUBB

당지점은 당기말 현재 상기 보험 이외에 종업원에 대한 단체생명보험에 대한 종합보험에 가입하고 있습니다.

### 8. 무형자산

당기 및 전기 중 당지점의 무형자산의 장부가액 변동내용은 다음과 같습니다.

(단위: 원)		
과 목	제 10(당)기	제 9(전기)
	소프트웨어	소프트웨어
기초금액	33,743,928	31,658,623
증가액	2,004	14,058,000
상각액	(11,322,840)	(11,972,695)
기말금액	22,423,092	33,743,928

### 9. 보험미수금 및 보험미지급금

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

(단위: 원)				
구 분	제 10(당)기		제 9(전기)	
	보험미수금	보험미지급금	보험미수금	보험미지급금
코리안리	7,504,800,259	6,551,160,422	9,042,517,330	1,637,916,768
기 타	9,444,838,058	12,067,197,650	11,272,085,509	9,948,847,935
합 계	16,949,638,317	18,618,358,072	20,314,602,839	11,586,764,703

10. 구상채권

당기와 전기 중 구상채권의 변동내역은 다음과 같습니다.

(1) 제 10(당)기

(단위: 원)			
구 분	기초금액	증감액 (*)	기말금액
책 임	74,838,847	(30,121,261)	44,717,586
근 재	334,607	(63,720)	270,888
총 합	184,371,191	25,017,779	209,388,970
기 계	430,785,143	596,555,064	1,027,340,206
해 상	405,479,020	(265,692,097)	139,786,923
기 타	5,681,552	(3,464,318)	2,217,234
합 계	1,101,490,360	322,231,447	1,423,721,807

(\*) 상기 변동액은 손익계산서상 구상이익로 계상되어 있습니다.

(2) 제 9(전)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.



11. 책임준비금

당기말 및 전기말 현재 책임준비금의 적립 내역은 다음과 같습니다.

(1) 제 10(당)기

(단위:원)				
구 분		기 초	추가적립액	기 말
지급준비금	수재	113,488,325,771	5,781,153,809	119,269,479,580
	출재	(5,706,052,127)	(2,625,056,220)	(8,331,108,347)
	소계	107,782,273,644	3,156,097,589	110,938,371,233
미경과보험료 적립금	수재	97,929,692,552	(402,251,590)	97,527,440,962
	출재	(1,221,689,749)	(277,064,902)	(1,498,754,651)
	소계	96,708,002,803	(679,316,492)	96,028,686,311
합계		204,490,276,447	2,476,781,097	206,967,057,544

(2) 제 9(전)기

(단위:원)				
구 분		기 초	추가적립액	기 말
지급준비금	수재	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	수재	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

## 12. 비상위험준비금

당기와 전기 중 비상위험준비금 변동내역은 다음과 같습니다.

### (1) 제 10(당)기

(단위: 원)				
보험 종목	제 10(당)기			
	기초	적립액	환입액	기말
책 임	2,376,624,168	444,933,072	-	2,821,557,240
화 재	14,265,320	2,308,446	-	16,573,766
근 재	83,408,655	(432,962)	-	82,975,693
자 동 차	8,625,930,633	5,816,173,404	-	14,442,104,037
종 합	2,894,740,748	1,134,026,135	-	4,028,766,883
기 계	2,808,128,998	575,510,653	-	3,383,639,651
상 해	2,514,602,529	(148,309,002)	-	2,366,293,527
해 상	612,063,637	189,712,136	-	801,775,773
기타특종	5,733,992,662	1,208,611,883	-	6,942,604,545
기 타	1,730,415,402	1,871,833,226	-	3,602,248,628
합 계	27,394,172,753	11,094,366,991	-	38,488,539,744

### (2) 제 9(전기)

(단위: 원)				
보험 종목	제 9(전기)			
	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
종 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 전기 중 수재보험에 대하여 경과손해율이 80%을 초과함에 따라 비상위험준비금 중 4,432백만원을 환입하였습니다.

### 13. 외화자산 및 부채

당기말과 전기말 현재 외화자산과 외화부채의 주요내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)								
계 정 과 목	제 10(당)기				제 9(전)기			
	외화금액	환율	원화환산액	외화금액	환율	원화환산액		
현금및예치금	USD	30,000.00	1,107.20	33,216,000	USD	2,581,963.2	1,130.80	2,919,684,020
단기매매증권	USD	6,546,571.24	1,107.20	7,248,363,677	USD	4,945,814.4	1,130.80	5,592,726,924
보험미수금	USD	2,721,023.21	1,107.20	3,012,716,898	USD	2,337,381.5	1,130.80	2,643,110,978
	EUR	293,279.89	1,563.48	458,537,242	EUR	296,694.0	1,518.21	450,443,767
	JPY	2,535,365.00	13.32	33,768,273	JPY	2,430,176.3	12.18	29,591,771
	AED	598,955.11	301.46	180,561,007	PHP	7,524,654.2	24.98	187,965,862
	CNY	39,171.71	168.88	6,615,318	AUD	1,550.0	1,039.37	1,611,024
	SGD	-	-	-	SGD	39,845.4	808.00	32,195,059
수채예탁금	JPY	-	-	-	JPY	3,195,831.0	12.18	38,914,995
자산합계				10,973,778,415				11,896,244,400
지급준비금	USD	13,282,423.71	1,107.20	14,706,299,536	USD	11,770,645.1	1,130.80	13,310,245,513
	EUR	61,473.00	1,563.48	96,111,806	EUR	61,464.7	1,518.21	93,316,277
	JPY	7,067,466.00	13.32	94,130,873	JPY	7,188,633.0	12.18	87,534,546
	PHP	23,460.97	25.50	598,255	PHP	23,479.7	24.98	586,524
	CNY	26,115.41	168.88	4,410,370	NZD	54.2	803.15	43,499
	IDR	420,310.00	12.70	5,337,937	IDR	-	-	-
보험미지급금	USD	836,263.85	1,107.20	925,911,335	USD	399,894.91	1,130.80	452,201,164
	EUR	16,785.70	1,563.48	26,244,106	EUR	-	-	-
	CNY	2,080.84	168.88	351,412	GBP	198.14	1,705.08	337,845
부채합계				15,859,395,630				13,944,265,368

#### 14. 충당부채, 우발부채 및 약정사항

##### (1) 출재보험협약

당지점은 총 보험금액의 일부에 대하여 Great Lakes Reinsurance(UK) PLC 및 Munich Re Malta와 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)				
구분	기초	증가	감소	기말
그밖의기타부채	512,508,615	-	(196,125,774)	316,382,841

#### 15. 영업기금

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

16. 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)			
특 수 관 계 자	계 정 과 목	제 10(당)기	제 9(전)기
Munich Reinsurance Co., Ltd.	사업비	99,911,567	133,392,252
Munich Reinsurance of Australasia Limited	사업비	34,902,107	26,777,043
MEAG Munich Ergo Asset Management GmbH	재산관리비	244,969,352	122,207,762
ERGO 다음다이렉트 자동차 보험(주)	수재보험료	105,254,670,607	91,955,463,457
	수재보험금	83,805,768,535	73,514,098,405
	수재보험수수료	25,539,925,626	22,108,485,356
Great Lakes Reinsurance (UK) PLC	출재보험료	22,969,691,591	29,838,953,067
	출재보험금	9,891,737,388	19,777,643,245
	출재보험수수료	1,125,679,347	4,641,585,155
	출재이익수수료	1,581,137,148	(552,527,199)
	수입손해조사비	134,593,383	85,237,144
Munich Re Malta	출재보험료	23,119,183,376	-
	출재보험금	16,282,316,260	-
	출재보험수수료	470,795,310	-
	출재이익수수료	1,383,320,033	-

② 당기말과 전기말 현재 특수관계자와의 중요한 채권·채무 잔액

(단위: 원)			
특수관계자	계정과목	제 10(당)기	제 9(전)기
Munich Reinsurance Co.,Ltd.	본지점계정차	-	18,571,408
	본지점계정대	13,956,810	-
Munich Re Malta	보험미지급금	4,982,751,773	-
채권합계		-	18,571,408
채무합계		4,996,708,583	-

## 17. 수재보험거래

당기와 전기 중 발생한 보험종류별 수재 내역은 다음과 같습니다.

### (1) 수재보험료

(단위: 원)		
구 분	제 10(당)기	제 9(전)기
책 임	17,722,403,713	19,613,611,673
화 재	76,948,204	88,117,823
근 재	(1,215,950)	6,252,641
자 동 차	194,111,506,596	190,892,544,714
총 합	44,052,909,017	28,113,828,891
기 계	21,845,309,338	29,765,954,217
상 해	1,945,094,738	18,593,729,889
해 상	10,300,508,195	14,519,505,290
기타특종	63,453,203,297	71,846,701,680
기 타	62,394,440,851	62,228,005,948
합 계	415,901,107,999	435,668,252,764

### (2) 수재보험금

(단위: 원)		
구 분	제 10(당)기	제 9(전)기
책 임	4,320,374,404	5,797,068,424
화 재	-	-
근 재	53,084,102	97,130,099
자 동 차	161,096,931,181	145,988,187,435
총 합	11,013,841,890	12,728,735,328
기 계	11,787,247,561	10,741,047,263
상 해	8,292,071,898	35,513,110,111
해 상	4,745,796,226	7,982,678,594
기타특종	45,686,893,645	55,007,293,097
기 타	43,625,973,785	42,657,015,560
합 계	290,622,214,692	316,512,265,911

18. 출재보험거래

당기와 전기 중 출재보험거래 내역은 다음과 같습니다.

(1) 제 10(당)기

(단위:원)				
구 분	재보험료비용	재보험금수익	보험수수료(*)	이익수수료(*)
책 임	2,891,301,325	450,782,089	282,708,553	-
근 재	13,216,115	9,809,664	6,734,553	-
자 동 차	239,059,780	-	5,635,164	-
총 합	6,252,037,861	637,295,767	194,847,162	2,500,549
기 계	2,661,620,905	507,437,795	124,406,883	1,466,989
상 해	6,888,728,128	7,367,296,086	340,050,912	1,563,068,908
해 상	3,976,770,336	862,879,328	153,125,601	13,954,005
기타특종	23,166,140,517	16,338,552,919	488,965,829	1,383,466,730
합 계	46,088,874,967	26,174,053,648	1,596,474,657	2,964,457,181

(2) 제 9(전)기

(단위:원)				
구 분	재보험료비용	재보험금수익	보험수수료(*)	이익수수료(*)
책 임	2,755,096,311	385,208,231	380,706,812	-
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
합 계	29,838,953,067	19,777,643,245	4,641,585,155	(552,527,199)

(\*) 출재보험수수료 및 출재이익수수료는 손익계산서상 수입경비에 포함되어 있습니다.



19. 사업비

당기 및 전기의 당지점의 사업비 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)		
구 분	제 10(당)기	제 9(전)기
급여	4,829,712,199	4,441,092,773
퇴직급여	516,533,723	380,159,229
복리후생비	496,641,450	396,629,702
수재보험수수료	68,224,412,361	76,982,548,177
수재이익수수료	19,018,073,430	7,157,688,568
지급손해조사비	1,456,422,321	895,092,010
여비교통비	169,618,053	135,269,457
통신비	63,714,646	64,815,525
세금과공과	571,520,200	1,344,458,800
소모품비	32,135,650	40,173,747
지급임차료	1,212,649,614	1,166,535,205
감가상각비	82,425,839	129,914,323
수선비	2,644,000	527,000
차량유지비	103,767,655	94,965,675
보험료	5,593,428	5,771,648
수수료	372,644,498	208,637,162
접대비	218,202,630	185,739,243
광고선전비	55,000	1,980,000
교육훈련비	109,216,567	126,549,428
전산비	156,373,674	193,361,518
대손상각비	-	78,868,926
기타	151,526,491	95,424,595
합 계	97,793,883,429	94,126,202,711

20. 법인세비용

(1) 당기 및 전기의 법인세비용의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)		
구 분	제 10(당)기	제 9(전기)
당기법인세 부담액	-	632,726,422
일시적차이로 인한 이연법인세 변동액	684,728,805	(1,928,610,413)
자본에 직접 반영된 법인세 비용	86,685,256	515,503,308
법인세비용(수익)	771,414,061	(780,380,683)

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

(단위: 원, %)		
구 분	제 10(당)기	제 9(전기)
법인세비용차감전순손익	8,636,820,329	(7,822,460,100)
적용세율에 따른 세부담액	2,063,710,520	(1,893,035,344)
조정사항		
비과세수익	13,098,257	(179,518,657)
비공제비용	(151,621,403)	3,004,190
법인세환급액	(300,098,794)	73,197,822
세율변동효과	-	122,285,329
기타(세율차이 등)	(853,674,519)	1,093,685,977
법인세비용(수익)	771,414,061	(780,380,683)
유효세율	8.93%	(주)

(주) 부의 법인세비용이 발생하여 유효세율을 산정하지 아니하였습니다.

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

① 제 10(당)기

(단위: 원)							
계정과목	차감(가산)할 일시적 차이				이연법인세자산(부채)		
	기초잔액(*)	감 소	증 가	기말잔액	기초잔액	증가(감소)	기말잔액
매도가능증권평가손익	(1,108,066,822)	-	394,023,892	(714,042,930)	(243,774,701)	86,685,256	(157,089,445)
매도가능증권	1,626,781,955	-	2,406,765,027	4,033,546,982	357,892,030	529,488,306	887,380,336
투자유가증권	(22,326,924)	-	133,643,247	111,316,323	(4,911,923)	29,401,514	24,489,591
미수수익	(1,156,052,967)	(1,156,052,967)	(2,138,568,684)	(2,138,568,684)	(279,794,209)	(237,739,413)	(517,533,622)
감가상각비	1,758,334	1,097,221	658,026	1,319,139	386,833	(96,622)	290,211
미지급비용	25,685,000	25,685,000	41,800,000	41,800,000	6,215,770	3,899,830	10,115,600
외화환산손익	127,005,119	127,005,119	57,219,504	57,219,504	30,735,239	(16,888,119)	13,847,120
구상이익	(1,101,490,360)	-	(322,231,447)	(1,423,721,807)	(266,560,667)	(77,980,010)	(344,540,677)
소 계	(1,606,706,665)	(1,002,265,627)	573,309,565	(31,131,473)	(399,811,628)	316,770,742	(83,040,886)
이월결손금	10,244,930,281	9,238,776,876	-	1,006,153,405	1,222,853,296	(1,001,499,547)	221,353,749
합 계	8,638,223,616	8,236,511,249	573,309,565	975,021,932	823,041,668	(684,728,805)	138,312,863

(\*) 일시적 차이의 기초잔액은 확정된 세무조정결과를 반영하여 작성하였습니다.

② 제 9(전)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.

(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	1,108,066,822	(243,774,701)	(394,023,892)	86,685,256	714,042,930	(157,089,445)

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

(단위: 원)		
내역	제 10(당)기	제 9(전기)
이연법인세자산	1,157,476,607	1,613,171,245
이연법인세부채	(1,019,163,744)	(790,129,577)
미지급법인세	-	-
미수법인세환급액	2,583,915,850	3,443,391,030

#### 21. 현금흐름표

당기와 전기의 현금의 유입과 유출이 없는 중요한 거래내역은 없습니다.

#### 22. 포괄손익계산서

당지점의 당기 및 전기의 포괄손익계산서의 내역은 다음과 같습니다.

(단위:원)		
구 분	제 10(당)기	제 9(전기)
당기순이익(손실)	7,865,406,268	(7,042,079,417)
기타포괄손익		
매도가능증권평가손실 (법인세효과 : 당기 : (-) 86,685,256원 전기 : (-)515,503,308원)	(307,338,636)	(1,827,693,547)
포괄손익	7,558,067,632	(8,869,772,964)

### 23. 부가가치 관련자료

당기와 전기의 사업비에 포함된 부가가치계산에 필요한 자료는 다음과 같습니다.

(단위 : 원)		
계 정 과 목	제 10(당)기	제 9(전)기
급 여	4,829,712,199	4,441,092,773
퇴 직 급 여	516,533,723	380,159,229
복리후생비	496,641,450	396,629,702
지급임차료	1,212,649,614	1,166,535,205
감가상각비	82,425,839	129,914,323
세금과공과	571,520,200	1,344,458,800
합 계	7,709,483,025	7,858,790,032

### 24. 종업원 복지

당지점은 종업원 복지증진을 위하여 의료보험, 단체생명보험 가입, 학자금 지원 등의 복리후생제도를 시행하고 있습니다. 당기와 전기중 지점이 복리후생비로 지출한 금액은 497백만원 및 397백만원 입니다.

### 25. 한국채택국제회계기준 도입영향에 대한 사전공시

#### (1) 한국채택국제회계기준 도입 추진 상황 및 계획

2007년 3월 발표된 국제회계기준 도입 로드맵 및 주식회사의 외부감사에 관한 법률 제13조에 따라 당지점은 2011회계년도부터 한국채택국제회계기준을 적용하여 재무제표를 작성할 예정입니다. 이에 당지점은 한국채택국제회계기준으로 재무보고체계를 전환하기 위하여 2010년 11월에 IFRS도입 준비조직을 구성하고, 도입영향분석을 위해 외부자문사를 선정하여 회계정책과 IFRS시스템 구축을 보고기간 종료일 현재 완료하였습니다.

(2) 한국채택국제회계기준과 현행 회계기준과의 회계처리방법 차이 중 당사에 중요한 영향을 줄 것으로 예상되는 사항

당지점이 2011년 3월31일 현재 유효한 한국채택국제회계기준을 적용한 재무제표를 작성하는 경우 현행 한국기업회계기준을 적용한 재무제표와 유의적인 차이를 발생시키는 부분은 손해조사준비금, 출재보험준비금 계정 재분류, 유형자산 상각 방법의 변경, 부채적정성 평가, 비상위험준비금, 대손충당금등입니다.

(3) 한국채택국제회계기준 도입이 기업 재무상태 및 경영성과에 미치는 영향에 대한 계량정보

당지점은 한국채택국제회계기준도입으로 인한 전환일시점인 2010년 4월 1일 현재 재무상태에 미치는 영향, 2011년 3월 31일 현재 재무상태 및 동일자로 종료하는 회계연도의 경영성과에 미치는 영향에 대한 계량정보를 당기말 현재 산출 및 기재하지 않았습니다. 당사는 2011년도 중에 한국채택국제회계기준 도입에 따른 계량적 정보를 포함한 한국국제회계기준 도입효과를 산출할 예정입니다.