

## 7-1. 외부감사인의 감사보고서

### 원hen재보험주식회사 한국지점

본 감사인은 첨부된 원hen재보험주식회사 한국지점(이하 “지점”)의 2006년 3월 31일과 2005년 3월 31일 현재의 대차대조표와 동일로 종료되는 양 회계연도의 손익계산서 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 대한민국의 회계감사기준에 따라 감사를 실시하였습니다. 이 기준은 본 감사인이 재무제표가 중요하게 왜곡표시 되지 아니하였다는 것을 합리적으로 확신하도록 감사를 계획하고 실시할 것을 요구하고 있습니다. 감사는 재무제표상의 금액과 공시내용을 뒷받침하는 감사증거에 대하여 시사의 방법을 적용하여 검증하는 것을 포함하고 있습니다. 또한 감사는 재무제표의 전반적인 표시내용에 대한 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 2006년과 2005년 3월 31일 현재의 재무상태와 동일로 종료되는 양 회계연도의 경영성과 그리고 현금흐름의 내용을 대한민국에서 일반적으로 인정된 회계처리기준 및 보험업회계처리준칙에 따라 중요성의 관점에서 적정하게 표시하고 있습니다.

인

안진회계법

대표이사 양승우

2006년 4월 21일

이 외부감사인의 감사보고서는 감사보고서일(2006년 4월 21일) 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.

# 재무제표에 대한 주석

제 5 기 2005년 4월 1일부터 2006년 3월 31일까지

제 4 기 2004년 4월 1일부터 2005년 3월 31일까지

## 뮌헨재보험주식회사 한국지점

### 1. 일반사항

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 회계처리방침의 요약

당지점의 재무제표는 대한민국에서 일반적으로 인정된 회계처리기준, 보험업회계처리준칙 및 보험업법에 의한 보험업감독규정에 따라 작성되었으며, 그 중요한 회계처리방침은 다음과 같습니다.

#### (1) 새로운 기업회계기준서의 도입

한국회계기준위원회는 기존 기업회계기준을 전면적으로 개정하여 기업회계기준서 제1호부터 제20호까지를 당기말 현재까지 제정하였습니다. 동 기업회계기준서 중 제1호 내지 제13호(제11호는 제외)는 당기 이전에 의무적용되고 있으며, 제14호 내지 제17호는 당기부터 의무적용되고 있습니다.

기업회계기준서 제16호 "법인세회계"는 자본에 직접 반영되는 항목과 관련된 일시적 차이의 법인세효과는 관련 자본계정에 직접 반영하도록 규정하고 있습니다. 이러한 법인세 회계정책의 변경으로 인하여 종전의 방법에 의하였을 때보다 당기말 현재 부채와 자본은 각각 1,699,570원 증가 및 감소하였습니다(주석3, 14 참조).

(2) 대손충당금

당지점은 대차대조표일 현재 받을채권 잔액에 대하여 보험감독규정시행세칙에 의거한 자산건전성분류기준에 따라 i)정상 분류채권의 0.5% ii)요주의 분류채권의 2% iii)고정 분류채권의 20% iv)회수의문 분류채권의 50% v)추정손실 분류채권의 100%에 해당하는 금액을 대손충당금으로 설정하고 있습니다. 다만, 가계대출채권(개인에 대한 생활자금 또는 주택자금 등 비영리용도의 대출과 사업자로 등록되지 아니한 개인에 대한 부업자금 대출 등을 말함)에 대한 대손충당금은 보험업감독규정에 따라 정상 0.75%, 요주의 5%를 적용하고 있습니다.

한편, 최근 3년간 채권총액(대손충당금 설정제외채권 제외) 대비 대손충당금 설정 비율은 다음과 같습니다.

사업년도	설정비율
5기	0.4%
4기	0.4%
3기	0.4%

(3) 유가증권

유가증권의 취득원가는 유가증권의 취득을 위하여 제공한 대가의 시장가격에 취득 부대비용을 포함한 가격으로 측정하고 이에 총평균법을 적용하여 취득목적과 성격에 따라 단기매매증권, 매도가능증권 및 만기보유증권으로 분류하고 있는 바, 대차대조표일 현재 당 지점이 보유하고 있는 유가증권은 전액 매도가능증권입니다.

매도가능증권은 공정가액을 대차대조표가액으로 하며 매도가능증권에 대한 미실현 보유손익은 매도가능증권평가이익(또는 손실)의 과목으로 하여 자본조정으로 처리하고 있습니다. 또한, 공정가액이 하락하여 회복할 가능성이 없는 경우에는 당해 매도가능증권의 장부가액과 공정가액의 차액을 매도가능증권감액손실의 과목으로 하여 기간손실로 처리하고 있으며, 동 매도가능증권과 관련된 매도가능증권평가이익(또는 손실)은 매도가능증권감액손실에서 차감(또는 가산)하고 있습니다. 다만, 감액한 매도가능증권의 감액손실의 회복이 감액손실을 인식한 기간 후에 발생한 사건과 객관적으로 관련된 경우에는 이전에 인식하였던 감액손실 금액을 한도로 하여 회복된 금액을 매도가능증권감액손실환입의 과목으로 하여 기간이익으로 처리하고 있습니다.

(4) 유형자산의 평가 및 감가상각방법

당지점은 유형자산을 취득원가로 평가하고 있으며, 유형자산의 취득 또는 완성 후의 지출이 가장 최근에 평가된 성능수준을 초과하여 미래 경제적 효익을 증가시키는 지출은 자본적 지출로, 당해자산의 원상을 회복시키거나 능률유지를 위한 지출은 수익적 지출로 처리하고 있습니다.

한편, 유형자산에 대한 감가상각비는 유형자산의 경제적 효익이 발생하는 기간(5년)동안 정률법에 의하여 계상되고 있습니다.

(5) 무형자산의 평가 및 상각방법

당지점은 무형자산을 취득원가로 평가하고 있으며, 당해 자산의 사용가능한 시점부터 5년의 내용연수를 적용하여 정액법에 의해 산정된 상각액을 직접 차감한 잔액으로 표시하고 있습니다.

보험업감독업무시행세칙 제4-1조에 의거 무형자산상각비는 영업외손익에 반영하고 있습니다.

(6) 책임준비금

1) 지급준비금

보험업감독업무시행세칙 제4-9조에 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 당기에 속하는 수입보험료 중에서 대차대조표일 현재 미경과기간에 해당되는 보험료를 미경과보험료적립금으로 적립하고 있습니다.

(7) 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. 이때 예정이익율은 기초서류에 정한 율을 말하며, 당기 및 전기에 적용된 수재보험 및 해외원보험의 예정이익율은 각각 3% 및 2%입니다. 한편, 비상위험준비금은 결손보전을 위해서만 사용할 수 있는 바 보험종목별로 경과손해율이 100%를 초과하는 경우 그 초과부분에 해당하는 금액과 이익잉여금을 초과하는 결손보전을 위한 경우 그 초과하는 결손금액을 한도로 환입하여 사용할 수 있습니다.

(8) 퇴직급여충당금

당지점은 임직원 퇴직금지급규정에 따라 대차대조표일 현재 1년이상 근속한 전 임직원이 일시에 퇴직할 경우에 지급하여야 할 퇴직금 총 추계액을 퇴직급여충당금으로 설정하고 있습니다. 또한 당지점은 종업원의 수급권을 보장하는 퇴직보험을 삼성생명보험(주)에 가입하고 있으며, 동 금액을 퇴직보험예치금의 과목으로 하여 퇴직급여충당금에서 차감하는 형식으로 계상하고 있습니다.

한편, 당기 및 전기에 실제 지급된 퇴직금은 각각 298,725,725원 및 100,797,399원입니다.

(9) 수익인식기준

당지점은 보험료의 회수기일이 도래한 때 수익을 인식하며, 예금 대출채권 및 유가증권 등과 관련한 이자수익은 기간의 경과에 따라 인식하고 있습니다.

(10) 외화거래 및 외화자산·부채의 환산

당지점은 모든 외화거래를 거래 당시의 환율에 의하여 원화로 환산·기록하고 있는 바, 이들 거래의 결과로 발생하는 외환차손익은 기간손익으로 인식하고 있습니다. 또한, 당지점은 화폐성 외화자산 및 외화부채를 대차대조표일 현재 서울외국환중개주식회사가 고시하는 기준환율(US\$1당 : 당기말 975.9원, 전기말 1,024.3원)로 평가하고 있으며, 이로 인한 외화환산손익은 기간손익에 반영하고 있습니다

한편 당기부터, 보험업감독업무시행세칙 개정에 의해 보험업감독업무시행세칙 제4-1조에 의거 운용자산에서 발생하는 외화환산손익은 영업손익에 반영하며, 기타의 자산에서 발생하는 외화환산손익은 영업외손익에 반영하고 있습니다.

(11) 법인세회계

당지점은 자산·부채의 장부가액과 세무가액의 차이인 일시적차이에 대하여 이연법인세를 인식하는 경우, 가산할 일시적차이에 대한 이연법인세부채는 법인세관련 기업회계기준서상의 예외항목에 해당하지 않는 경우에는 전액 인식하고 있으며, 차감할 일시적차이에 대한 이연법인세자산은 향후 과세소득의 발생이 거의 확실하여 미래의 법인세 절감효과가 실현될 수 있을 것으로 기대되는 경우에 인식하고 있습니다. 또한, 손익계산서상의 법인세비용은 당기 법인세부담액에 이연법인세 자산·부채의 변동액을 가감한 가액으로 인식하고 있으며, 자본계정에 직접 가감되는 항목과 관련된 당기 법인세부담액과 이연법인세는 해당 자본계정에서 직접 가감하고 있습니다(주석3,14 참조).

3. 매도가능증권

당기 및 전기 대차대조표일 현재 당 지점의 매도가능증권의 평가 내역은 다음과 같습니다.

<당 기>

(단위 : 원)					
분 류	액면가액	상각후 취득원가	공정가액	장부가액	미실현 보유손익
국공채 :					
국 민 주 택 채 권	2,900,000	2,900,000	2,901,893	2,901,893	1,893
서울도시철도채권	15,785,000	15,785,000	14,746,973	14,746,973	(1,038,027)
소 계	<u>18,685,000</u>	<u>18,685,000</u>	<u>17,648,866</u>	<u>17,648,866</u>	<u>(1,036,134)</u>
특수채 :					
통 화 안 정 증 권	24,000,000,000	23,869,136,531	23,863,992,411	23,863,992,411	(5,144,120)
합 계	<u>24,018,685,000</u>	<u>23,887,821,531</u>	<u>23,881,641,277</u>	<u>23,881,641,277</u>	<u>(6,180,254)</u>
법인세효과(주1)	-	-	-	-	1,699,570
계	<u><u>24,018,685,000</u></u>	<u><u>23,887,821,531</u></u>	<u><u>23,881,641,277</u></u>	<u><u>23,881,641,277</u></u>	<u><u>(4,480,684)</u></u>

(주1) 매도가능증권평가손실(자본조정항목)에서 직접 가감된 이연법인세 효과.

재무제표에 대한 주석 - 계속

<전 기>

분 류	액면가액	상각후		장부가액	(단위 : 원)	
		취득원가	공정가액		미실현	보유손익
국공채 :						
국 고 채 권	6,000,000,000	6,015,677,864	6,062,870,000	6,062,870,000	47,192,136	
국 민 주 택 채 권	2,900,000	2,900,000	2,940,666	2,940,666	40,666	
서울도시철도채권	15,785,000	15,785,000	15,220,078	15,220,078	(564,922)	
소 계	<u>6,018,685,000</u>	<u>6,034,362,864</u>	<u>6,081,030,744</u>	<u>6,081,030,744</u>	<u>46,667,880</u>	
특수채 :						
통 화 안 정 증 권	<u>5,000,000,000</u>	<u>5,002,287,639</u>	<u>5,003,392,222</u>	<u>5,003,392,222</u>	<u>1,104,583</u>	
합 계	<u>11,018,685,000</u>	<u>11,036,650,503</u>	<u>11,084,422,966</u>	<u>11,084,422,966</u>	<u>47,772,463</u>	

4. 유형자산

당기 및 전기중 당지점의 유형자산의 장부가액 변동내용은 다음과 같습니다.

<당 기>

구 분	기초	취득	처분	(단위 : 원)	
				감가상각비	기말
차 량 운 반 구	28,896,042	-	-	13,032,106	15,863,936
공 구 기 구 비 품	<u>79,561,913</u>	<u>26,033,800</u>	<u>375,342</u>	<u>44,677,804</u>	<u>60,542,567</u>
합 계	<u>108,457,955</u>	<u>26,033,800</u>	<u>375,342</u>	<u>57,709,910</u>	<u>76,406,503</u>

<전 기>

구 분	기초	취득	처분	(단위 : 원)	
				감가상각비	기말
차 량 운 반 구	52,633,950	-	-	23,737,908	28,896,042
공 구 기 구 비 품	<u>85,507,723</u>	<u>49,952,900</u>	<u>3,321,871</u>	<u>52,576,839</u>	<u>79,561,913</u>
합 계	<u>138,141,673</u>	<u>49,952,900</u>	<u>3,321,871</u>	<u>76,314,747</u>	<u>108,457,955</u>



5. 무형자산

당기 및 전기중 당지점의 무형자산의 장부가액 변동내용은 다음과 같습니다.

<당 기>

(단위 : 원)				
구 분	기초	취득	무형자산상각비	기말
컴퓨터소프트웨어	24,157,778	12,681,701	10,477,314	26,362,165

<전 기>

(단위 : 원)				
구 분	기초	취득	무형자산상각비	기말
컴퓨터소프트웨어	20,424,784	12,386,000	8,653,006	24,157,778

6. 보험미수금 및 보험미지급금

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

(단위 : 원)					
		당 기		전 기	
		보험미수금	보험미지급금	보험미수금	보험미지급금
코 리 안 리		5,070,421,637	1,730,142,082	8,328,186,494	3,237,563,483
기 타		6,448,105,237	1,763,910,444	1,413,937,163	3,181,633
합 계		11,518,526,874	3,494,052,526	9,742,123,657	3,240,745,116

7. 책임준비금

당지점은 보험감독규정 및 관련법령에 의거 주석2에서 설명한 바와 같은 책임준비금을 설정하고 있으며 대차대조표일 현재 그 내역은 다음과 같습니다.

(1) 지급준비금

(단위 : 원)

보 험 종 목	당 기			전 기		
	기초잔액	기중전입(환입)	기말잔액	기초잔액	기중전입	기말잔액
책 입	4,148,449,089	(415,540,532)	3,732,908,557	6,293,114,591	(2,144,665,502)	4,148,449,089
근 재	-	41,165,133	41,165,133	-	-	-
중 합	356,950,860	1,560,139,400	1,917,090,260	5,241,107,955	(4,884,157,095)	356,950,860
기 계	257,529,340	224,027,387	481,556,727	134,600,536	122,928,804	257,529,340
상 해	434,138,848	240,179,310	674,318,158	428,037,381	6,101,467	434,138,848
해 상	-	2,289,997,998	2,289,997,998	-	-	-
기 타	16,844,454	(14,949,729)	1,894,725	6,026,312	10,818,142	16,844,454
합 계	<u>5,213,912,591</u>	<u>3,925,018,967</u>	<u>9,138,931,558</u>	<u>12,102,886,775</u>	<u>(6,888,974,184)</u>	<u>5,213,912,591</u>

(2) 미경과보험적립금

(단위 : 원)

보 험 종 목	당 기			전 기		
	기초잔액	기중전입(환입)	기말잔액	기초잔액	기중전입	기말잔액
책 입	5,243,379,709	(200,580,156)	5,042,799,553	4,674,430,269	568,949,440	5,243,379,709
근 재	-	627,305,795	627,305,795	-	-	-
중 합	2,266,137,677	1,265,181,807	3,531,319,484	1,178,728,148	1,087,409,529	2,266,137,677
기 계	4,234,706,122	8,233,742,320	12,468,448,442	1,279,321,549	2,955,384,573	4,234,706,122
해 상	49,546,879	242,729,630	292,276,509	18,344,275	31,202,604	49,546,879
상 해	931,090,070	3,152,257,061	4,083,347,131	77,547	931,012,523	931,090,070
화 재	64,045,256	19,695,430	83,740,686	-	64,045,256	64,045,256
기 타	4,650,754	60,383,864	65,034,618	108,338,128	(103,687,374)	4,650,754
합 계	<u>12,793,556,467</u>	<u>13,400,715,751</u>	<u>26,194,272,218</u>	<u>7,259,239,916</u>	<u>5,534,316,551</u>	<u>12,793,556,467</u>

(3) 비상위험준비금

(단위 : 원)

보 험 종 목	당 기			전 기		
	기초잔액	기증전입(환입)	기말잔액	기초잔액	기증전입	기말잔액
책 입	610,039,096	289,508,308	899,547,404	382,593,842	227,445,254	610,039,096
근 제	-	37,476,115	37,476,115	-	-	-
총 합	512,819,329	331,705,667	844,524,996	365,376,257	147,443,072	512,819,329
기 계	348,886,434	549,410,483	898,296,917	165,720,497	183,165,937	348,886,434
해 상	23,003,513	52,674,742	75,678,255	6,432,581	16,570,932	23,003,513
상 해	194,593,557	335,082,475	529,676,032	110,616,586	83,976,971	194,593,557
화 재	2,209,421	4,865,633	7,075,054	-	2,209,421	2,209,421
기 타	5,918,300	6,947,361	12,865,661	5,587,176	331,124	5,918,300
합 계	1,697,469,650	1,607,670,784	3,305,140,434	1,036,326,939	661,142,711	1,697,469,650

8. 외화자산과 외화부채

대차대조표일 현재 당지점의 외화자산과 외화부채의 주요내역은 다음과 같습니다.

(원화단위: 원, 외화단위: US dollars, Euro, JPY, CHF, NZD)

계 정 과 목	당 기		전 기	
	외 화	원화상당액	외 화	원화상당액
현 금 과 예 금	USD 438,837	428,260,755	USD 1,088,300	1,114,745,219
보 험 미 수 금	USD 1,943,065	1,896,236,870	USD 1,791,268	1,834,795,748
	JPY 190,343	1,583,122	-	-
	CHF 184	138,442	-	-
	EUR 82,509	97,948,624	-	-
	미 수 금	-	-	USD 6,410
	USD 2,381,901		-	
	JPY 190,343		-	
	CHF 184		-	
자 산 합 계	EUR 82,509	2,424,167,813	USD 2,885,978	2,956,106,464

재무제표에 대한 주석 - 계속

계 정 과 목	당 기		전 기	
	외 화	원화상당액	외 화	원화상당액
보 험 미 지 급 금	USD 255,707	249,544,481	USD 39,537	40,498,169
”	-	-	EUR 106	140,794
지 급 준 비 금	USD 3,286,375	3,207,173,841	USD 564,467	578,183,753
	NZD 54	32,432	-	-
	USD 3,542,082		USD 604,004	
	EUR -		EUR 106	
부 채 합 계	NZD 54	3,456,750,754	NZD -	618,822,716

9. 특수관계자와의 거래 및 채권채무

당기 및 전기 중 본점인 Munich Reinsurance Co., Ltd.와 기타 관계회사와의 주요거래내역 및 이와 관련된 대차대조표일 현재의 채권·채무 잔액은 다음과 같습니다.

(1) 거래내역

(단위 : 원)

특 수 관 계 자	계 정 과 목	당 기	전 기
Munich Reinsurance Co., Ltd.	수수료수익(주1)	2,382,164,111	2,245,029,962
”	채무면제이익	135,681,517	63,242,125
”	사 업 비(주2)	366,114,329	235,572,797
Munich Reinsurance of Austrialasia Limited	사업비	14,264,894	66,996,675
Munich Management Pte Ltd.	사업비	-	14,463,555
	수수료수익 등	2,517,845,628	2,308,272,087
	사업비	380,379,223	317,033,027

(2) 채권·채무

(단위 : 원)

특수관계자	계정과목	당기	전기
Munich Reinsurance Co., Ltd.	본지점계정차	848,241,584	763,919,511
"	본지점계정대	484,710,435	255,296,058
Munich Reinsurance of Australasia Limited	미지급비용	3,358,063	16,411,788
	채권계	848,241,584	763,919,511
	채무계	488,068,498	271,707,846

(주1) 당지점이 본점인 Munich Reinsurance Co., Ltd.를 위하여 제공하는 용역과 관련하여 발생된 직·간접비용의 116.4%를 수수료수익으로 인식하고 있습니다.

(주2) 본점인 Munich Reinsurance Co., Ltd.가 당지점을 위하여 제공하는 용역과 관련하여 발생하는 비용을 보전하기 위하여 보험료수익의 일정비율(당기 0.43%, 전기 0.33%)만큼을 비용으로 인식하고 있습니다.

10. 영업기금

당지점은 보험법 6조 2항에 의거하여 2001년 4월 9일에 본사인 Munich Reinsurance Co., Ltd.로부터 영업기금으로 30억원이 납입되었습니다.

11. 이익잉여금

당지점은 2005년 6월 18일과 2004년 6월 30일에 본사인 Munich Reinsurance Co., Ltd.에 각각 140 억원 및 25 억원을 송금하였으며, 당기 및 전기중 이익잉여금의 변동 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 원)

	당기	전기
전기이월이익잉여금	16,145,618,359	6,284,834,755
당기순이익	11,708,656,696	12,360,783,604
본사송금	(14,000,000,000)	(2,500,000,000)
기말이익잉여금	13,854,275,055	16,145,618,359

12. 보험료수익

당기 및 전기중 보험종류별 보험료수익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 원)

보 험 종 목	당 기	전 기
책 임	9,650,276,888	11,372,262,774
근 채	1,249,203,842	-
중 합	11,050,284,835	7,372,153,607
기 계	18,313,682,801	9,158,296,842
상 해	11,169,415,829	4,198,848,550
해 상	1,762,395,450	828,546,606
화 채	162,187,764	110,471,048
기 타	231,578,751	16,556,139
합 계	53,589,026,160	33,057,135,566

13. 사업비

당기 및 전기중 사업비의 주요내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 원)

계 정 과 목	당 기	전 기
급 여	1,373,446,611	1,308,926,276
퇴 직 급 여	360,279,059	166,743,952
복 리 후 생 비	144,889,326	129,171,053
여 비 교 통 비	140,390,829	155,877,353
통 신 비	34,386,163	43,256,701
세 금 과 공 과	261,641,007	185,876,010
소 모 품 비	15,086,230	22,967,470
회 의 비	5,830,285	14,563,555
임 차 료	609,230,586	601,487,397
감 가 상 각 비	57,709,910	76,314,747
수 선 비	4,031,000	4,854,800
차 량 유 지 비	44,129,700	37,478,760
수 수 료	343,154,670	114,689,096
접 대 비	112,028,453	121,901,269

재무제표에 대한 주석 - 계속

계정과목	당기	전기
행사비	81,370,747	137,598,813
체육진흥비	7,000,000	5,500,000
교육훈련비	7,781,088	19,852,538
도서신문비	3,788,739	5,809,006
보험료	3,788,802	4,093,228
전산비	171,731,911	148,058,800
대손상각비	3,905,025	14,321,179
지급손해조사비	363,103,676	122,699,472
기타	1,166,984	111,882,155
합계	4,149,870,801	3,553,923,630

14. 법인세 등

(1) 법인세비용의 주요 구성내역

당기 및 전기중 당지점의 손익에 반영된 법인세비용의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 원)

	당기	전기
법인세부담액	4,176,671,537	4,854,065,059
일시적 차이로 인한 이연법인세 변동액(주)	17,400,864	(32,301,017)
자본에 직접 반영된 법인세비용	1,699,570	-
법인세비용	4,195,771,971	4,821,764,042
(주) 기초 순이연법인세부채	21,896,321	54,197,338
기말 순이연법인세부채	39,297,185	21,896,321
일시적 차이의 발생으로 인한 이연법인세부채의 변동액	17,400,864	(32,301,017)

(2) 회계이익과 과세소득 간의 세무조정항목별 내역

당기 및 전기중 당지점의 회계이익과 과세소득 간의 세무조정항목별 내역은 다음과 같습니다.

	(단위 : 원)			
	일시적차이		일시적차이아님	
	당 기	전 기	당 기	전 기
<b>(익금산입 및 손금불산입)</b>				
매도가능증권	-	35,635,001	-	14,113,751
미수수익	119,346,226	228,545,517	-	-
미지급비용	12,650,000	-	-	-
감가상각비	1,468,027	213,606	-	-
접대비	-	-	34,805,349	73,180,610
법인세추납액	-	-	-	12,848,212
기타	-	-	1,550,690	342,180
소계	<u>133,464,253</u>	<u>264,394,124</u>	<u>36,356,039</u>	<u>100,484,753</u>
<b>(손금산입 및 익금불산입)</b>				
매도가능증권	(61,195,878)	(16,800,579)	-	(9,608,823)
매도가능증권평가손실	-	-	(53,952,717)	-
미수수익	(100,154,170)	(119,346,226)	-	-
감가상각비	(35,390,073)	(29,072,719)	-	-
법인세환급액	-	-	(26,040,743)	(245,300,990)
기타	-	-	(561,618,874)	(739,199,344)
소계	<u>(196,749,121)</u>	<u>(165,219,524)</u>	<u>(641,252,334)</u>	<u>(994,109,157)</u>
계	<u>(63,284,868)</u>	<u>99,174,600</u>	<u>(604,896,298)</u>	<u>(893,624,404)</u>



(3) 누적일시적차이의 증감 내역 및 이연법인세부채의 총내역

당기 및 전기중 당지점의 누적일시적 차이의 증감 내역 및 대차대조표일 현재 이연 법인세부채의 총액은 다음과 같습니다.

<당 기>

(단위 : 원)				
과 목	2005.4.1	증 가	감 소	2006.3.31
매도가능증권	4,119,560	(61,195,878)	-	(57,076,318)
미수수익	(119,346,226)	(100,154,170)	(119,346,226)	(100,154,170)
감가상각비	35,603,679	1,468,027	35,390,073	1,681,633
미지급비용	-	12,650,000	-	12,650,000
누적일시적차이	(79,622,987)	<u>(147,232,021)</u>	<u>(83,956,153)</u>	(142,898,855)
한계세율	27.5%			27.5%
이연법인세부채	<u>(21,896,321)</u>			<u>(39,297,185)</u>

<전 기>

(단위 : 원)				
과 목	2004.4.1	증 가	감 소	2005.3.31
매도가능증권	(14,714,862)	35,635,001	16,800,579	4,119,560
미수수익	(228,545,517)	(119,346,226)	(228,545,517)	(119,346,226)
감가상각비	64,462,792	213,606	29,072,719	35,603,679
누적일시적차이	(178,797,587)	<u>(83,497,619)</u>	<u>(182,672,219)</u>	(79,622,987)
한계세율	(주)			27.5%
이연법인세부채	<u>(54,197,338)</u>			<u>(21,896,321)</u>

(주) 법인세법 개정으로 인하여 2005년부터 적용되는 한계세율이 29.7%에서 27.5%로 변경되는 바, 이연법인세부채 계산시 2005년 이후에 실현되는 누적일시적차이분에 대하여는 유효세율을 27.5%로 적용하여 계산하였습니다.

(4) 자본에 직접 부가되거나 차감된 이연법인세의 내역

당기의 자본에 직접 부가되거나 차감된 이연법인세의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 원)

	당 기	전 기
자본에 직접반영된법인세비용(효익)	(1,699,570)	-

(5) 유효세율

당기 및 전기의 법인세비용차감전순이익에 대한 유효세율은 다음과 같습니다.

(단위 : 원, %)

	당 기	전 기
법 인 세 비 용 차 감 전 순 이 익	15,904,428,667	17,182,547,646
법 인 세 비 용	4,195,771,971	4,821,764,042
유효 세 율	26.38%	28.06%

15. 현금흐름표

현금흐름표상의 현금은 현금및현금등가물이며, 대차대조표상 현금과예금과의 차이내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 원)

계 정 과 목	당 기	전 기
현금과예금	24,316,207,082	23,287,445,368
차감 : 취득시 만기3개월이상 예금	(11,000,000,000)	(13,000,000,000)
	13,316,207,082	10,287,445,368

16. 보험가입자산

당기말 현재 당지점의 보험가입 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 원)

계 정 과 목	부 보 액	보 험 회 사	비 고
비 품	792,182,130	현 대 해 상 중	합
무 형 자 산	52,311,600	현 대 해 상 중	합
합 계	844,493,730		

상기 이외에 종업원에 대한 단체생명보험과 차량운반구에 대한 종합보험에 가입하고 있습니다.

17. 부가가치계산에 필요한 계정과목과 금액

당기 및 전기중 당지점의 사업비에 포함된 부가가치계산에 필요한 사항은 다음과 같습니다.

(단위 : 원)

계 정 과 목	당 기	전 기
급 여	1,373,446,611	1,308,926,276
퇴 직 급 여	360,279,059	166,743,952
복 리 후 생 비	144,889,326	129,171,053
임 차 료	609,230,586	601,487,397
감 가 상 각 비	57,709,910	76,314,747
세 금 과 공 과	261,641,007	185,876,010