

뫼헨재보험주식회사 한국지점

재 무 제 표 에 대 한
감 사 보 고 서

제 11 기

2011년 04월 01일 부터

2012년 03월 31일 까지

제 10 기

2010년 04월 01일 부터

2011년 03월 31일 까지

삼정회계법인

목 차

I. 외부감사인의 감사보고서 -----	1
II. 재무제표	
재무상태표 -----	4
포괄손익계산서 -----	5
자본변동표 -----	6
현금흐름표 -----	7
재무제표에 대한 주석 -----	8

외부감사인의 감사보고서

원hen재보험주식회사 한국지점

지점장 귀하

2012년 6월 29일

본 감사인은 첨부된 원hen재보험주식회사 한국지점의 2012년 3월 31일과 2011년 3월 31일 및 2010년 4월 1일 현재의 재무상태표와 2012년 3월 31일과 2011년 3월 31일로 종료되는 양 회계연도의 포괄손익계산서, 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 표명하는 데 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 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 2012년 3월 31일과 2011년 3월 31일 및 2010년 4월 1일 현재의 재무상태와 2012년 3월 31일과 2011년 3월 31일로 종료되는 양 회계연도의 재무성과 및 현금흐름의 내용을 한국채택국제회계기준에 따라 중요성의 관점에서 적정하게 표시하고 있습니다.

서울시 강남구 역삼동 737 강남파이낸스센터 10층

삼정회계법인 대표이사 김교태

이 감사보고서는 감사보고서일(2012년 6월 29일)현재로 유효한 것입니다. 따라서 감사보고서일 이후 이 보고서를 열람하는 시점까지의 기간 사이에 첨부된 지점의 재무제표에 중대한 영향을 미칠 수 있는 사건이나 상황이 발생할 수도 있으며 이로 인하여 이 감사보고서가 수정될 수도 있습니다.

재 무 제 표

제 11 기

2011년 04월 01일 부터
2012년 03월 31일 까지

제 10 기

2010년 04월 01일 부터
2011년 03월 31일 까지

"첨부된 재무제표는 당지점이 작성한 것입니다."

뫼헨재보험주식회사 한국지점 지점장 김익현

재 무 상 태 표

제 11(당)기말 2012년 03월 31일 현재

제 10(전)기말 2011년 03월 31일 현재

제 10(전)기초 2010년 04월 01일 현재

원헨재보험주식회사 한국지점

(단위 : 원)

과 목	제 11(당)기말	제 10(전)기말	제 10(전)기초
자 산			
1. 현금및현금성자산(주6,22)	11,407,923,526	12,094,800,917	39,298,113,040
2. 당기손익인식금융자산(주4,5,7,22)	9,208,857,233	7,248,363,677	5,592,726,924
3. 매도가능금융자산(주4,5,8)	297,512,701,222	310,056,275,948	267,405,695,200
4. 대여금및수취채권(주4,5,9,22)	18,503,462,673	19,846,824,142	22,300,177,864
5. 재보험자산(주10)	10,572,684,669	9,890,941,252	7,145,922,535
6. 유형자산(주11)	71,319,928	121,048,060	200,154,284
7. 무형자산(주12)	533,692,682	537,644,425	548,965,261
8. 당기법인세자산(주24)	-	2,583,915,850	3,443,391,030
9. 기타자산(주13)	2,156,113,211	1,434,615,024	1,176,932,252
자 산 총 계	349,966,755,144	363,814,429,295	347,112,078,390
부 채			
1. 보험계약부채(주14,22)	212,568,860,152	225,644,511,026	218,242,804,342
2. 기타금융부채(주4,5,16,22,26)	7,865,498,479	19,584,685,704	12,568,164,729
3. 총당부채(주15)	4,530,740,362	257,212,180	1,782,365,766
4. 당기법인세부채(주24)	2,829,580,788	-	-
5. 이연법인세부채(주24)	11,102,287,630	6,402,507,514	3,492,093,885
6. 기타부채(주16,26)	247,409,774	100,132,672	17,051,514
부 채 총 계	239,144,377,185	251,989,049,096	236,102,480,236
자 본			
1. 자본금(주17)	47,964,869,197	47,964,869,197	47,964,869,197
2. 기타포괄손익누계액(주8)	536,021,860	556,953,485	864,292,121
3. 이익잉여금(주17) (대손준비금 적립예정금액 당기말 : 235,183,785원 전기말 : 46,282,484원) (비상위험준비금 적립예정금액 당기말 : 50,031,136,686원 전기말 : 38,488,539,744원)	62,321,486,902	63,303,557,517	62,180,436,836
자 본 총 계	110,822,377,959	111,825,380,199	111,009,598,154
부 채 및 자 본 총 계	349,966,755,144	363,814,429,295	347,112,078,390

"첨부된 재무제표에 대한 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

포괄손익계산서

제 11(당)기 2011년 04월 01일부터 2012년 03월 31일까지

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

원해재보험주식회사 한국지점

(단위 : 원)

과목	제 11(당)기	제 10(전)기
I. 영업수익	532,360,348,688	461,773,867,811
1. 보험영업수익	519,709,322,290	449,853,861,848
보험료수익(주4, 18, 26)	451,626,944,882	415,901,107,999
재보험수익(주18, 26)	44,579,836,538	26,174,053,648
보험계약부채환입액(주14)	13,075,650,874	-
재보험자산전입액(주10)	681,743,417	2,745,018,717
구상이익(주13)	720,054,525	322,231,447
수입경비(주19, 22, 26)	9,025,092,054	4,711,450,037
2. 투자영업수익	12,646,959,380	11,883,298,392
이자수익(주21)	10,818,784,500	10,850,414,876
금융상품평가및처분이익(주21)	177,452,286	568,962,035
외화거래이익	1,650,722,594	463,921,481
3. 기타수익(주22)	4,067,018	36,707,571
II. 영업비용	487,557,049,516	443,020,298,287
1. 보험영업비용	486,316,428,540	440,587,000,490
보험계약부채전입액(주14)	-	7,401,706,683
보험금비용(주18, 26)	306,725,658,210	290,622,214,692
재보험비용(주4, 18, 26)	66,873,713,483	46,088,874,967
손해조사비(주20)	2,109,209,949	1,819,480,933
사업비(주20, 26)	110,607,846,898	94,654,723,215
2. 투자영업비용	1,236,843,181	2,421,094,235
금융상품평가및처분손실(주21)	-	1,096,297,603
외화거래손실	957,103,743	1,026,717,800
재산관리비(주26)	269,028,195	286,755,992
무형자산상각비(주12)	10,711,243	11,322,840
3. 기타비용(주23)	3,777,795	12,203,562
III. 영업이익	44,803,299,172	18,753,569,524
IV. 법인세비용(주24)	10,908,369,787	2,997,098,885
V. 당기순이익 (대손준비금 반영후 조정이익 당기 : 33,706,028,084원) (비상위험준비금 반영후 조정이익 당기 : 22,352,332,443원)	33,894,929,385	15,756,470,639
VI. 기타포괄손익	(20,931,625)	(307,338,636)
VII. 총포괄이익	33,873,997,760	15,449,132,003

"첨부된 재무제표에 대한 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

자 본 변 동 표

제 11(당)기 2011년 04월 01일부터 2012년 03월 31일까지

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

원헨재보험주식회사 한국지점

(단위 : 원)

과 목	자 본 금	기타포괄 손익누계액	이 익 잉여금	총 계
2010.04.01 (전기초)	47,964,869,197	864,292,121	62,180,436,836	111,009,598,154
1. 본사송금액	-	-	(14,633,349,958)	(14,633,349,958)
2. 매도가능증권평가손익	-	(307,338,636)	-	(307,338,636)
3. 당기순이익	-	-	15,756,470,639	15,756,470,639
2011.03.31 (전기말)	47,964,869,197	556,953,485	63,303,557,517	111,825,380,199
2011.04.01 (당기초)	47,964,869,197	556,953,485	63,303,557,517	111,825,380,199
1. 본사송금액	-	-	(34,877,000,000)	(34,877,000,000)
2. 매도가능증권평가손익	-	(20,931,625)	-	(20,931,625)
3. 당기순이익	-	-	33,894,929,385	33,894,929,385
2012.03.31 (당기말)	47,964,869,197	536,021,860	62,321,486,902	110,822,377,959

"첨부된 재무제표에 대한 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

현금흐름표

제 11(당)기 2011년 04월 01일부터 2012년 03월 31일까지

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

원헨재보험주식회사 한국지점

(단위 : 원)

과목	제 11(당) 기	제 10(전) 기
I. 영업활동으로인한 현금흐름	23,364,054,202	30,881,163,637
1. 당기순이익	33,894,929,385	15,756,470,639
2. 조정사항	(14,491,940,193)	(2,827,769,632)
이자수익	(10,818,784,500)	(10,850,414,876)
법인세비용	10,908,369,787	2,997,098,885
재보험자산전입액	(681,743,417)	(2,745,018,717)
금융상품평가및처분이익	(177,452,286)	(568,962,035)
구상이익	(720,054,525)	(322,231,447)
유형자산처분이익	-	(185,600)
보험계약부채전입액(환입액)	(13,075,650,874)	7,401,706,683
감가상각비	59,115,532	91,774,370
무형자산상각비	10,711,243	11,322,840
금융상품평가및처분손실	-	1,096,297,603
유형자산처분손실	-	346,295
기타조정항목	3,548,847	60,496,367
3. 자산·부채의 변동	(8,166,862,487)	7,048,541,030
단기매매금융자산의 증가	(1,869,440,000)	(1,789,280,000)
대출채권의 감소	4,999,990	5,666,667
기타수취채권의 감소	1,000,951,973	3,197,144,007
기타자산의 감소(증가)	(1,443,662)	64,548,676
기타금융부채의 증가(감소)	(11,719,187,225)	7,016,520,975
총당부채의 증가(감소)	4,269,979,335	(1,529,140,453)
기타부채의 증가	147,277,102	83,081,158
4. 이자의 수취	12,927,581,827	10,044,446,420
5. 법인세 환급액(납부액)	(799,654,330)	859,475,180
II. 투자활동으로인한 현금흐름	10,826,068,407	(43,451,125,802)
1. 투자활동으로인한 현금유입액	361,124,393,821	209,161,207,639
매도가능금융자산의 처분	361,124,393,821	209,161,003,039
유형자산의 처분	-	204,600
2. 투자활동으로인한 현금유출액	(350,298,325,414)	(252,612,333,441)
매도가능금융자산의 취득	350,282,178,514	252,599,300,000
유형자산의 취득	9,387,400	13,033,441
무형자산의 취득	6,759,500	-
III. 재무활동으로인한 현금흐름	(34,877,000,000)	(14,633,349,958)
1. 재무활동으로인한 현금유입액	-	-
2. 재무활동으로인한 현금유출액	(34,877,000,000)	(14,633,349,958)
본사송금액	34,877,000,000	14,633,349,958
IV. 현금및현금성자산의 증가(감소)	(686,877,391)	(27,203,312,123)
V. 기초의 현금및현금성자산	12,094,800,917	39,298,113,040
VI. 기말의 현금및현금성자산	11,407,923,526	12,094,800,917

"첨부된 재무제표에 대한 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

재무제표에 대한 주석

2012년 3월 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. 재무제표 작성기준

(1) 회계기준의 적용

당지점은 주식회사의외부감사에관한법률 제13조 1항 1호에서 규정하고 있는 국제회계기준위원회의 국제회계기준을 채택하여 정한 회계처리기준인 한국채택국제회계기준에 따라 재무제표를 작성하였습니다.

한국채택국제회계기준 제1101호 "한국채택국제회계기준의 최초채택"에 따라 한국채택국제회계기준으로의 전환일은 2010년 4월 1일이며, 한국채택국제회계기준 재무상태표의 작성과 관련하여 당지점이 적용한 회계정책과 과거회계기준에서 한국채택국제회계기준으로의 전환이 재무상태, 경영성과와 현금흐름에 미친 영향은 재무제표에 대한 주석 28에서 설명하고 있습니다.

(2) 측정기준

재무제표는 재무상태표상 공정가치로 측정되는 당기손익인식금융상품 및 매도가능 금융상품을 제외하고는 역사적원가를 기준으로 작성되었습니다.

(3) 기능통화와 표시통화

당지점은 지점의 영업활동이 이루어지는 주된 경제환경의 통화(기능통화)이며 재무제표 작성을 위한 표시통화인 '원'으로 표시하고 있습니다.

(4) 추정과 판단

한국채택국제회계기준에서는 재무제표를 작성함에 있어서 회계정책의 적용이나, 보고기간말 현재 자산, 부채 및 수익, 비용의 보고금액에 영향을 미치는 사항에 대하여 경영진의 최선의 판단을 기준으로 한 추정치와 가정의 사용을 요구하고 있습니다. 보고기간말 현재 경영진의 최선의 판단을 기준으로 한 추정치와 가정이 실제 환경과 다를 경우 이러한 추정치와 실제결과는 다를 수 있습니다.

추정치와 추정에 대한 기본 가정은 지속적으로 검토되고 있으며, 회계추정의 변경은 추정이 변경된 기간과 미래 영향을 받을 기간 동안 인식되고 있습니다.

다음 회계기간 이내에 중요한 조정이 발생할 수 있는 유의한 위험이 있는 가정과 추정의 불확실성에 대한 정보는 다음의 주석사항에 포함되어 있습니다.

- 주석14 : 보험계약부채
- 주석15 : 충당부채

3. 유의적인 회계정책

한국채택국제회계기준에 따른 재무제표 작성에 적용한 유의적인 회계정책은 아래 기술되어 있으며, 당기 및 비교표시된 전기의 재무제표는 동일한 회계정책을 적용하여 작성되었습니다.

(1) 현금 및 현금성자산

당지점은 보유현금과 요구불예금, 유동성이 매우 높고 확정된 금액의 현금으로 전환이 용이하고 가치변동의 위험이 경미한 단기 투자자산을 현금 및 현금성자산으로 분류하고 있습니다. 지분상품은 현금성자산에서 제외하고 있으며 다만, 상환일이 정해져 있고 취득일로부터 상환일까지의 기간이 단기인 우선주와 같이 실질적인 현금성자산인 경우에는 현금성자산에 포함하고 있습니다.

(2) 비파생금융자산

금융자산은 인식 및 측정을 위하여 당기손익인식금융자산, 만기보유금융자산, 대여금 및 수취채권, 매도가능금융자산의 네가지 범주로 구분하고 계약의 당사자가 되는 때에 재무상태표에 인식하고 있습니다.

금융자산은 최초인식시점에 공정가치로 측정하며, 당기손익인식금융자산이 아닌 경우 금융자산의 취득과 직접 관련되는 거래원가는 최초 인식시점에 공정가치에 가산하고 있습니다.

① 당기손익인식금융자산

단기매매금융자산이나 최초 인식시점에 당기손익인식금융자산으로 지정한 금융자산을 당기손익인식금융자산으로 분류하고 있습니다. 당기손익인식금융자산은 최초 인식 후 공정가치로 측정하며, 공정가치의 변동은 당기손익으로 인식하고 있습니다. 한편, 최초 인식시점에 취득과 관련하여 발생한 거래비용은 발생 즉시 당기손익으로 인식하고 있습니다.

② 만기보유금융자산

만기가 고정되어 있고 지급금액이 확정되었거나 결정 가능한 비파생금융자산으로 당지점이 만기까지 보유할 적극적인 의도와 능력이 있는 경우 만기보유금융자산으로 분류하고 있습니다. 최초 인식 후에는 유효이자율법을 적용하여 상각후원가로 측정하고 있습니다.

③ 대여금 및 수취채권

지급금액이 확정되었거나 결정 가능하고, 활성시장에서 거래가격이 공시되지 않는 비파생금융자산은 대여금 및 수취채권으로 분류하고 있습니다. 최초인식 후에는 유효이자율법을 적용하여 상각후원가로 측정하고 있습니다.

④ 매도가능금융자산

매도가능항목으로 지정되거나 당기손익인식금융자산, 만기보유금융자산, 또는 대여금 및 수취채권으로 분류되지 않은 비파생금융자산을 매도가능금융자산으로 분류하고 있습니다. 최초인식후에는 공정가치로 측정하며 공정가치의 변동은 기타포괄손익으로 인식하고 있습니다.

⑤ 금융자산의 제거

금융자산의 현금흐름에 대한 계약상 권리가 소멸하거나, 금융자산의 현금흐름에 대한 권리를 양도하고 금융자산의 소유에 따른 위험과 보상의 대부분을 이전할 때 금융자산을 제거하고 있습니다. 만약, 금융자산의 소유에 따른 위험과 보상의 대부분을 보유하지도 않고 이전하지도 아니한 경우, 당지점이 금융자산을 통제하고 있지도 않다면 금융자산을 제거하고, 금융자산을 계속 통제하고 있다면 그 양도자산에 대하여 지속적으로 관여하는 정도까지 계속하여 인식하고, 관련 부채를 함께 인식하고 있습니다.

만약 금융자산의 현금흐름에 대한 권리를 양도하였으나 금융자산의 소유에 따른 위험과 보상을 대부분을 당지점이 보유하고 있는 경우에는 당해 금융자산을 계속 인식하고, 수취한 매각금액은 부채로 인식하고 있습니다.

⑥ 금융자산과 부채의 상계

금융자산과 부채는 당지점이 자산과 부채를 상계할 수 있는 법적인 권리가 있고 순액으로 결제하거나, 자산을 실현하는 동시에 부채를 결제할 의도가 있는 경우에만 상계하고 있습니다.

(3) 금융자산의 손상

당기손익인식금융자산을 제외한 금융자산의 손상 발생에 대한 객관적인 증거가 있는지를 매 보고기간말에 평가하고 있습니다. 최초 인식 이후에 발생한 하나 이상의 사건이 발생한 결과 금융자산이 손상되었다는 객관적인 증거가 있으며, 그 손상사건이 금융자산의 추정미래현금흐름이 영향을 미친 경우에는 금융자산이 손상되었다고 판단하고 있습니다. 그러나 미래 사건의 결과로 예상되는 손상차손은 인식하지 않습니다.

손상발생의 객관적인 증거가 있는 경우 다음과 같이 손상차손을 측정하여 인식합니다.

① 상각후원가를 장부금액으로 하는 금융자산

상각후원가로 측정되는 금융자산은 장부금액과 최초의 유효이자율로 할인한 추정미래현금흐름의 현재가치의 차이로 손상차손을 측정하거나 실무편의상 관측가능한 시장가격을 사용한 금융상품의 공정가치에 근거하여 손상차손을 측정하고 있습니다. 개별적으로 검토한 대여금 및 수취채권에 대하여는 건별로 보고기간 종료일 현재 손상손실 유무를 평가하며, 그 손상사건이 신뢰성 있게 추정할 수 있는 금융자산의 미래예상현금흐름에 영향을 미친 경우에 손상차손을 인식하고 있습니다. 손상차손은 충당금 계정을 사용하거나 자산의 장부금액에서 직접 차감하고 있습니다. 후속기간 중에 손상차손의 금액이 감소하고 그 감소가 손상을 인식한 후에 발생한 사건과 객관적으로 관련된 경우에는 이미 인식한 손상차손을 직접 환입하거나 충당금을 조정하여 당기손익으로 인식하고 있습니다.

② 원가를 장부금액으로 하는 금융자산

원가로 측정되는 금융자산의 손상차손은 유사한 금융자산의 현행 시장수익율로 할인한 추정미래현금흐름의 현재가치와 장부금액의 차이로 측정하며 당기손익으로 인식합니다. 이러한 손상차손은 환입하지 않고 있습니다.

③ 매도가능금융자산

공정가치 감소액을 기타포괄손익으로 인식하는 매도가능금융자산에 대하여 손상발생의 객관적인 증거가 있는 경우, 취득원가와 현재 공정가치의 차이를 기타포괄손익으로 인식한 누적손실 중 이전 기간에 이미 당기손익으로 인식한 손상차손을 차감한 금액을 기타포괄손익에서 당기손익으로 재분류합니다. 매도가능지분상품에 대하여 당기손익으로 인식한 손상차손은 당기손익으로 환입하지 않습니다. 한편, 후속기간에 매도가능채무상품의 공정가치가 증가하고 그 증가가 손상차손을 인식한 후에 발생한 사건과 객관적으로 관련된 경우에는 환입하여 당기손익으로 인식합니다.

(4) 재보험자산

당지점은 보험계약에서 발생한 보험위험을 재보험자에게 전가하기 위하여 재보험자와 출재보험 협약을 맺고 있으며, 보험계약부채에 대응하는 재보험사로부터 회수가능한 금액을 재보험자산으로 계상하고 있습니다. 당지점은 매 보고기간말 재보험자산의 손상을 검토하여 손상이 발생한 경우 당해 자산의 장부금액을 감소시키고 손상차손을 당기손익으로 인식하고 있습니다.

(5) 유형자산

유형자산은 최초에 원가로 측정하여 인식하고 있습니다. 유형자산의 원가에는 경영진이 의도하는 방식으로 자산을 가동하는데 필요한 장소와 상태에 이르게 하는데 직접 관련되는 원가 및 자산을 해체, 제거하거나 부지를 복구하는데 소요될 것으로 추정되는 원가가 포함됩니다.

유형자산은 최초 인식 후에는 원가에서 감가상각누계액과 손상차손누계액을 차감한 금액을 장부금액으로 하고 있습니다.

유형자산의 일부를 대체할 때 발생하는 원가는 해당 자산으로부터 발생하는 미래 경제적 효익이 당지점에 유입될 가능성이 높으며 그 원가를 신뢰성 있게 측정할 수 있는 경우에 자산의 장부금액에 포함하거나 적절한 경우 별도의 자산으로 인식하고 있습니다. 이 때 대체된 부분의 장부금액은 제거하고 있습니다. 그 외의 일상적인 수선, 유지와 관련하여 발생하는 원가는 발생시점에 당기손익으로 인식하고 있습니다.

유형자산은 자산의 취득원가에서 잔존가치를 차감한 금액에 대하여 아래에 제시된 경제적 내용연수에 걸쳐 해당 자산에 내재되어 있는 미래 경제적 효익의 예상 소비 형태를 가장 잘 반영한 방법으로 상각하고 있습니다.

당기 및 전기의 추정 내용연수 및 감가상각방법은 다음과 같습니다.

구분	내용연수	상각방법
비품	5년	정률법
임차건물시설물	5년	정액법

당지점은 매 보고기간말에 자산의 잔존가치와 내용연수 및 감가상각방법을 재검토하고 재검토 결과 이를 변경하는 것이 적절하다고 판단되는 경우 회계추정의 변경으로 처리하고 있습니다.

유형자산의 제거로 인하여 발생하는 손익은 순매각금액과 장부금액의 차이로 결정되고 기타손익으로 인식합니다.

(6) 무형자산

무형자산은 최초 인식할 때 원가로 측정하며, 최초 인식 후에 원가에서 상각누계액과 손상차손누계액을 차감한 금액을 장부금액으로 인식하고 있습니다.

무형자산은 사용 가능한 시점부터 잔존가치를 영("0")으로 하여 아래의 내용연수 동안 정액법으로 상각하고 있습니다. 다만, 일부 무형자산에 대해서는 이를 이용할 수 있을 것으로 기대되는 기간에 대하여 예측가능한 제한이 없으므로 당해 무형자산의 내용연수가 비한정인 것으로 평가하고 상각하지 아니하고 있습니다.

구분	내용연수
소프트웨어	5년
회원권	비한정

내용연수가 유한한 무형자산의 상각기간과 상각방법은 매 보고기간말에 재검토하고 내용연수가 비한정인 무형자산에 대해서는 그 자산의 내용연수가 비한정이라는 평가가 계속하여 정당한지를 매 보고기간말에 재검토하며, 이를 변경하는 것이 적절하다고 판단되는 경우 회계추정의 변경으로 처리하고 있습니다.

(7) 비금융자산의 손상

이연법인세자산을 제외한 모든 비금융자산에 대해서는 매 보고기간말마다 자산손상을 시사하는 징후가 있는지를 검토하며, 만약 그러한 징후가 있다면 당해 자산의 회수가능액을 추정하고 있습니다. 단, 내용연수가 비한정인 무형자산, 아직 사용할 수 없는 무형자산에 대해서는 자산손상을 시사하는 징후와 관계없이 매년 회수가능액과 장부금액을 비교하여 손상검사를 하고 있습니다.

회수가능액은 개별 자산별로 회수가능액을 추정하고 있습니다. 회수가능액은 사용가치와 순공정가치 중 큰 금액으로 결정하고 있습니다. 사용가치는 자산에서 창출될 것으로 기대되는 미래현금흐름을 화폐의 시간가치 및 미래현금흐름을 추정할 때 조정되지 아니한 자산의 특유위험에 대한 현행 시장의 평가를 반영한 적절한 할인율로 할인하여 추정합니다.

자산의 회수가능액이 장부금액에 미달하는 경우 자산의 장부금액을 감소시키며 즉시 당기손익으로 인식하고 있습니다.

(8) 구상채권

당지점은 보험사고 발생으로 지급된 보험금 중 보험사고의 해결과정에서 취득하는 담보자산의 매각 또는 구상권 등 기타 권리의 행사로 인한 회수가능액을 과거 3년간 실제 구상율에 의한 회수율을 기초로 산정하여 구상채권으로 계상하고 있습니다.

(9) 보험계약부채

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

① 지급준비금

보고기간종료일 현재 보험금 등의 지급사유가 발생하였으나 보험금액이 확정되지 않은 계약에 대하여 지급될 것으로 추정되는 금액을 지급준비금으로 적립하고 있으며, 소송이나 중재 등 보험사고 해결과정에서 발생하는 추가적인 비용 등을 가산하고 보험사고의 해결과정에서 취득하는 담보자산의 매각 또는 구상권 등의 기타권리 행사로 인한 회수가능액을 차감하여 적립하고 있습니다. 또한, 보고기간종료일 현재 보험금 등의 지급사유가 발생한 계약에 대하여 향후 손해사정, 소송·중재, 보험대위 및 구상권 행사 등에 소요될 것으로 예상되는 금액을 장래손해조사비로 지급준비금에 포함하여 적립하고 있습니다.

② 미경과보험료적립금

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

(10) 보험부채 적정성 평가

기업회계기준서 제1104호 '보험계약'이 적용되는 모든 계약에 대하여 옵션·보증 및 보험금처리원가로 인한 현금흐름 등 보고기간말 현재의 보험계약으로부터 발생할 것으로 예상되는 모든 현금유입액과 현금유출액의 현행 추정을 고려하여 부채적정성 평가를 실시하며, 부채부족분이 발생하는 경우 부채를 추가로 적립합니다.

(11) 비과생금융부채

당지점은 계약상 내용의 실질과 금융부채의 정의에 따라 금융부채를 당기손익인식금융부채와 기타금융부채로 분류하고 계약의 당사자가 되는 때에 재무상태표에 인식하고 있습니다.

① 당기손익인식금융부채

당기손익인식금융부채는 단기매매금융부채나 최초 인식시점에 당기손익인식금융부채로 지정한 금융부채를 포함하고 있습니다. 당기손익인식금융부채는 최초인식 후 공정가치로 측정하며, 공정가치의 변동은 당기손익으로 인식하고 있습니다. 한편, 최초 인식시점에 발행과 관련하여 발생한 거래비용은 발생 즉시 당기 손익으로 인식하고 있습니다.

② 기타금융부채

당기손익인식금융부채로 분류되지 않은 비과생금융부채는 기타금융부채로 분류하고 있습니다. 기타금융부채는 최초 인식시 발행과 직접 관련되는 거래원가를 차감한 공정가치로 측정하고 있습니다. 후속적으로 기타금융부채는 유효이자율법을 적용하여 상각후원가로 측정되며, 이자비용은 유효이자율법을 적용하여 인식합니다.

금융부채는 소멸한 경우 즉, 계약상 의무가 이행, 취소 또는 만료된 경우에만 재무상태표에서 제거하고 있습니다.

(12) 종업원급여

① 단기종업원급여

종업원이 관련 근무용역을 제공한 보고기간말부터 12개월 이내에 결제될 단기종업원급여는 근무용역과 교환하여 지급이 예상되는 금액을 근무용역이 제공된 때에 당기손익으로 인식하고 있습니다. 단기종업원급여는 할인하지 않은 금액으로 측정하고 있습니다.

② 퇴직급여: 확정기여제도

확정기여제도와 관련하여 일정기간 종업원이 근무용역을 제공하였을 때에는 그 근무용역과 교환하여 확정기여제도에 납부해야 할 기여금에 대하여 자산의 원가에 포함하는 경우를 제외하고는 당기손익으로 인식하고 있습니다. 납부해야 할 기여금은 이미 납부한 기여금을 차감한 후 미지급비용으로 인식하고 있습니다. 또한, 이미 납부한 기여금이 보고기간말 이전에 제공된 근무용역에 대해 납부하여야 하는 기여금을 초과하는 경우에는 초과 기여금 때문에 미래 지급액이 감소하거나 현금이 환급되는 만큼을 선급비용으로 인식하고 있습니다.

(13) 충당부채

충당부채는 과거사건의 결과로 존재하는 현재의무 (법적의무 또는 의제의무)로서, 당해 의무를 이행하기 위하여 경제적효익을 갖는 자원이 유출될 가능성이 높으며 그 의무의 이행에 소요되는 금액을 신뢰성 있게 추정할 수 있는 경우에 인식하고 있습니다.

충당부채로 인식하는 금액은 관련된 사건과 상황에 대한 불가피한 위험과 불확실성을 고려하여 현재의무를 보고기간말에 이행하기 위하여 소요되는 지출에 대한 최선의 추정치입니다. 화폐의 시간가치 효과가 중요한 경우 충당부채는 의무를 이행하기 위하여 예상되는 지출액의 현재가치로 평가하고 있습니다.

충당부채를 결제하기 위해 필요한 지출액의 일부 또는 전부를 제3자가 변제할 것이 예상되는 경우 이행한다면 변제를 받을 것이 거의 확실하게 되는 때에 한하여 변제금액을 인식하고 별도의 자산으로 회계처리하고 있습니다.

매 보고기간말마다 충당부채의 잔액을 검토하고, 보고기간말 현재의 최선의 추정치를 반영하여 조정하고 있습니다. 의무이행을 위하여 경제적효익이 내재된 자원이 유출될 가능성이 더 이상 높지 아니한 경우에는 관련 충당부채를 환입하고 있습니다.

충당부채는 최초 인식과 관련 있는 지출에만 사용하고 있습니다.

(14) 외화거래

재무제표 작성에 있어서 기능통화 외의 통화(외화)로 이루어진 거래는 거래일의 환율을 적용하여 기록하고 있습니다. 매 보고기간 말에 화폐성 외화항목은 보고기간말의 마감환율로 환산하고 있습니다. 공정가치로 측정하는 비화폐성 외화항목은 공정가치가 결정된 날의 환율로 환산하고, 역사적원가로 측정하는 비화폐성항목은 거래일의 환율로 환산하고 있습니다.

(15) 영업기금

영업기금은 자본으로 분류하며 자본거래에 직접 관련되어 발생하는 증분원가는 세금 효과를 반영한 순액으로 자본에서 차감하고 있습니다.

(16) 비상위험준비금

당지점은 예정손해율을 초과하는 비상위험에 대비하기 위하여 보험업감독규정에 근거하여 보고기간종료일 이전 1년간 경과보험료의 50%에 달할 때까지 보험종목별 보유보험료에 적립기준율을 곱하여 산출한 금액을 이익잉여금의 처분을 통하여 비상위험준비금으로 적립하고 있습니다. 동 비상위험준비금은 이익잉여금에 대한 임의적립금의 성격으로써 결손보전을 위해서만 사용할 수 있는 바 보험종목별로 경과위험손해율이 80%를 초과하는 경우 그 초과금액 이내에서 환입할 수 있고, 미처리결손금이 있는 경우에는 미처리결손금이 처리된 때부터 비상위험준비금을 적립하고 있습니다.

(17) 대손준비금

당지점은 보험업감독규정에 근거하여 기업회계기준서 제1039호에 의한 대손충당금이 감독 목적상 요구되는 충당금적립액에 미달하는 금액을 이익잉여금의 처분을 통하여 대손준비금으로 적립하고 있습니다. 동 대손준비금은 이익잉여금에 대한 임의적립금 성격으로써 기존의 대손준비금이 결산일 현재 적립하여야하는 대손준비금을 초과하는 경우에는 그 초과금액을 환입처리할 수 있고, 미처리결손금이 있는 경우에는 미처리결손금이 처리된 때부터 대손준비금을 적립하고 있습니다.

(18) 수익

당지점은 보험료의 회수기일이 도래한 때 보험료수익을 인식하고 있습니다. 한편, 보고기간종료일 현재 납입은 되었으나 납입기일이 도래하지 아니한 보험료는 선수보험료로 계상하고 있습니다.

(19) 금융수익과 비용

금융수익은 매도가능금융자산을 포함한 투자로부터의 이자수익, 배당수익, 매도가능금융자산처분손익, 당기손익인식금융상품의 공정가치의 변동을 포함하고 있습니다. 이자수익은 기간의 경과에 따라 유효이자율법을 적용하여 당기손익으로 인식하며, 배당수익은 주주로서 배당을 받을 권리가 확정되는 시점에 수익을 인식하고 있습니다. 금융비용은 당기손익인식금융상품의 공정가치의 변동을 포함하고 있습니다.

(20) 법인세

법인세비용은 당기법인세와 이연법인세로 구성되어 있으며, 기타포괄손익이나 자본에 직접 인식되는 거래나 사건을 제외하고는 당기손익으로 인식하고 있습니다.

① 당기법인세

당기법인세는 당기의 과세소득을 기초로 산정하고 있습니다. 과세소득은 포괄손익계산서상의 세전이익에서 다른 과세기간에 가산되거나 차감될 손익 및 비과세항목이나 손금불인정항목을 제외하므로 포괄손익계산서상 손익과 차이가 있습니다. 당지점의 당기법인세와 관련된 미지급법인세는 제정되었거나 실질적으로 제정된 세율을 사용하여 계산하고 있습니다.

② 이연법인세

이연법인세는 재무제표상 자산과 부채의 장부금액과 과세소득 산출 시 사용되는 세무기준액과의 차이를 바탕으로 인식되며, 자산부채법에 의하여 인식하고 있습니다. 이연법인세부채는 모든 가산할 일시적 차이에 대하여 인식하며, 이연법인세자산은 차감할 일시적 차이 중 일시적 차이가 과세소득 발생으로 해소될 가능성이 높은 경우에 인식합니다.

이연법인세자산의 장부금액은 매 보고기간말에 검토하고, 이연법인세자산으로 인한 혜택이 사용되기에 충분한 과세소득이 발생할 가능성이 더 이상 높지 않은 경우 이연법인세자산의 장부금액을 감소시키고 있습니다.

이연법인세자산과 부채는 보고기간말 제정 되었거나 실질적으로 제정된 세법에 근거하여 당해 자산이 실현되거나 부채가 지급될 보고기간에 적용될 것으로 기대되는 세율을 사용하여 측정하고 있습니다. 이연법인세자산과 이연법인세부채를 측정할 때에는 보고기간 말 현재 당지점이 관련 자산과 부채의 장부금액을 회수하거나 결제할 것으로 예상되는 방식에 따라 법인세효과를 반영하였습니다.

이연법인세자산과 부채는 동일 과세당국이 부과하는 법인세이고, 당지점이 인식된 금액을 상계할 수 있는 법적 권한을 가지고 있으며 당기 법인세부채와 자산을 순액으로 결제할 의도가 있는 경우에만 상계하고 있습니다.

(21) 미적용 제·개정 기준서

제정·공표되었으나 2011년 4월 1일 이후 시작하는 회계연도에 시행일이 도래하지 아니한 제·개정 기준서 및 해석서는 다음과 같습니다. 당지점은 재무제표 작성시 다음의 제·개정 기준서 및 해석서를 조기적용하지 아니하였습니다. 다음의 제·개정 기준서 및 해석서 적용시 재무제표에 미치는 영향은 유의적이지 않다고 판단하고 있습니다.

① 기업회계기준서 제1107호 '금융상품: 공시' 개정

거래 상대방에게 양도되었지만 제거되지 아니한 금융자산에 대해 그 종류별로 자산의 성격, 장부금액 및 위험과 보상에 대한 설명을 공시하도록 하고 있습니다. 또한, 금융자산이 재무제표에서 제거되었지만 기업이 여전히 양도자산과 관련하여 특정 위험과 보상에 노출되어 있다면 그러한 위험의 영향을 이해할 수 있도록 추가적인 공시가 요구됩니다. 동 개정내용은 2011년 7월 1일 이후 개시하는 회계연도부터 의무적용됩니다.

② 기업회계기준서 제1012호 '법인세' 개정

이연법인세자산 또는 이연법인세부채 측정 시 공정가치로 측정되는 투자부동산은 반증이 없는 한 모두 매각을 통하여 회수되는 세효과를 반영하여 측정하도록 개정되었습니다. 동 개정내용은 2012년 1월 1일부터 의무적용됩니다.

③ 기업회계기준서 제1019호 '종업원 급여' 개정

임금상승률, 이자율 등의 변동에 따른 퇴직급여 부채의 증감액(보험수리적손익)을 개정전 기준서에는 당기인식하거나 이연하여 인식할 수 있었으나 개정된 기준서에서는 당기인식(기타포괄손익)만 허용하고 있습니다. 동 개정내용은 2013년 1월 1일 이후 개시하는 회계연도부터 의무적용됩니다.

④ 기업회계기준서 제1113호 '공정가치 측정' 제정

여러 개의 기준서에 분산되어 있던 공정가치 측정에 관한 규정을 동 기준서로 통합하고 공정가치 측정에 관한 구체적인 내용을 규정하고 있습니다. 동 기준서는 2013년 1월 1일 이후 개시하는 회계연도부터 의무적용됩니다.

4. 금융위험관리

4-1. 위험관리 개요

당지점이 노출될 수 있는 위험의 종류는 신용위험, 유동성위험, 시장위험, 보험위험 등이 있습니다. 본 주석은 당지점이 노출되어 있는 위의 위험에 대한 정보와 당지점의 목표, 정책, 위험평가 및 관리 절차, 그리고 자본관리에 대해 공시하고 있습니다. 추가적인 계량적 정보에 대해서는 본 재무제표 전반에 걸쳐서 공시되어 있습니다.

4-2. 신용위험

신용위험은 금융상품의 거래상대방의 채무불이행 등으로 발생할 수 있는 위험이며, 예상손실을 초과하는 미래예상손실을 의미합니다. 당지점의 신용위험에 대한 노출은 보험영업 및 투자영업에서 주로 발생합니다.

(1) 신용위험의 측정 및 관리

당지점은 위험기준자기자본(이하 "RBC")제도를 통해 신용위험을 측정, 관리하고 있습니다. 당지점의 정책에 따라 개별금융자산은 정기적으로 검토하고 있습니다. 당지점은 보험미수금에 대해서는 동일 거래상대방에 대한 보험미지급금과 상계를 통해 신용위험을 경감하고 있으며, 연령분석을 통한 자산건전성을 검토합니다.

당지점은 산업별, 규모별, 특정 거래상대방별에 대한 신용위험의 집중이 인지될 경우 한도를 설정하여 통제하고 있습니다. 또한, 대출채권은 보증보험 가입, 부동산담보, 퇴직금 등으로 보전하고 있습니다.

(2) 신용위험의 최대노출정도

당기말과 전기말 및 전기초 현재 신용위험 최대노출정도는 다음과 같습니다.

(단위:원)			
구분	당기말	전기말	전기초
매도가능금융자산	297,512,701,222	310,056,275,948	267,405,695,200
대출채권	4,166,692	9,166,682	14,833,349
기타수취채권	18,499,295,981	19,837,657,460	22,285,344,515
합계	316,016,163,895	329,903,100,090	289,705,873,064

상기 최대노출정도는 손상차손 차감 후 장부금액으로 보유한 담보물이나 기타 신용보장을 고려하기 전 금액입니다.

(3) 신용위험의 집중도

당기말과 전기말 및 전기초 현재 채무증권 및 대출채권은 모두 대한민국에 집중되어 있으며, 산업별로는 매도가능금융자산은 전액 정부 및 공공기관에, 대출채권은 개인에 집중되어 있습니다.

(4) 금융상품의 신용건전성 및 손상정보

1) 당기말과 전기말 및 전기초 현재 연체되거나 손상되지 않은 금융상품의 신용등급별 구성내역은 다음과 같습니다.

① 당기말

(단위:원)						
구분	무위험	AAA	AA+~AA-	A+~BBB-	무등급	합계
매도가능금융자산	297,512,701,222	-	-	-	-	297,512,701,222
대출채권	-	-	-	-	4,166,692	4,166,692
기타수취채권						
보험미수금	-	7,236,858	14,607,410,127	1,421,307,678	-	16,035,954,663
미수금	-	-	-	-	14,040	14,040
미수수익	1,801,159,178	-	-	-	-	1,801,159,178
보증금	-	-	-	-	662,168,100	662,168,100
합계	299,313,860,400	7,236,858	14,607,410,127	1,421,307,678	666,348,832	316,016,163,895

② 전기말

(단위:원)						
구분	무위험	AAA	AA+~ AA-	A+ ~ BBB-	무등급	합계
매도가능금융자산	310,056,275,948	-	-	-	-	310,056,275,948
대출채권	-	-	-	-	9,166,682	9,166,682
기타수취채권						
보험미수금	-	439,626,003	12,779,103,507	3,730,908,807	-	16,949,638,317
미수금	-	-	-	-	106,798,659	106,798,659
미수수익	2,138,568,684	-	-	-	-	2,138,568,684
보증금	-	-	-	-	642,651,800	642,651,800
합계	312,194,844,632	439,626,003	12,779,103,507	3,730,908,807	758,617,141	329,903,100,090

③ 전기초

(단위:원)						
구분	무위험	AAA	AA+~ AA-	A+ ~ BBB-	무등급	합계
매도가능금융자산	267,405,695,200	-	-	-	-	267,405,695,200
대출채권	-	-	-	-	14,833,349	14,833,349
기타수취채권						
보험미수금	-	610,912,408	15,359,260,184	4,344,430,247	-	20,314,602,839
미수금	-	-	-	-	3,872,040	3,872,040
미수수익	1,332,600,228	-	-	-	-	1,332,600,228
보증금	-	-	-	-	634,269,408	634,269,408
합계	268,738,295,428	610,912,408	15,359,260,184	4,344,430,247	652,974,797	289,705,873,064

2) 당기말과 전기말 및 전기초 현재 연체되었으나 손상되지 않은 금융상품 및 손상된 금융상품은 없습니다.

4-3. 유동성위험

유동성위험은 자산과 부채의 만기가 불일치하거나 예상치 못한 급격한 현금흐름 변동으로 인한 자금의 과부족으로 인해 손실이 발생할 위험입니다.

(1) 유동성위험의 측정 및 관리

당지점은 금융감독원의 리스크평가제도 기준 유동성비율을 이용하여 매분기 유동성비율을 측정합니다. 이를 통해 허용한도 이내에서 관리하며 유동성비율의 변동추이를 분석함으로써 유동성위험을 관리합니다.

(2) 금융부채의 만기분석

당기말과 전기말 및 전기초 현재 금융부채에 대한 계약상 잔존만기별 구성내역은 다음과 같습니다.

① 당기말

(단위:원)					
구분	180일미만	180일이상 300일미만	300일이상 420일미만	420일이상 540일미만	합계
기타금융부채					
보험미지급금	6,945,340,078	96,621,984	12,919,274	8,069,774	7,062,951,111
미지급금	-	-	-	-	-
미지급비용	802,547,368	-	-	-	802,547,368
합계	7,747,887,446	96,621,984	12,919,274	8,069,774	7,865,498,479

② 전기말

(단위:원)					
구분	180일미만	180일이상 300일미만	300일이상 420일미만	420일이상 540일미만	합계
기타금융부채					
보험미지급금	18,590,935,058	5,163,338	11,694,158	10,565,518	18,618,358,072
미지급금	1,273,846	-	-	-	1,273,846
미지급비용	965,053,786	-	-	-	965,053,786
합계	19,557,262,690	5,163,338	11,694,158	10,565,518	19,584,685,704

③ 전기초

(단위:원)					
구분	180일미만	180일이상 300일미만	300일이상 420일미만	420일이상 540일미만	합계
기타금융부채					
보험미지급금	11,548,210,861	38,553,842	-	-	11,586,764,703
미지급금	1,353,046	-	-	-	1,353,046
미지급비용	980,046,980	-	-	-	980,046,980
합계	12,529,610,887	38,553,842	-	-	12,568,164,729

4-4. 시장위험

당지점은 시장가격의 변동으로 인하여 금융상품의 공정가치나 미래현금흐름이 변동되는 시장위험에 노출되어 있습니다. 당지점의 시장위험은 금리위험과 외환위험으로 구성됩니다.

1) 금리위험

금리위험은 이자율이 금리민감자산 및 부채에 불리하게 변동할 경우 발생하는 손실 위험으로서, 금리부자산 및 부채의 만기구조와 금리개정주기의 불일치 등으로 시장금리의 변동에 따라 순이자소득 또는 순자산가치가 하락하여 손실을 입게 될 위험입니다. 당지점은 대출채권, 채무증권 등의 금리부자산과 금리부부채를 대상으로 금리위험을 측정합니다. 당지점은 금리변동에 따라 변동하는 순이자이익과 순자산가치를 안정적으로 확보하기 위하여 금리위험을 관리하고 있습니다.

2) 외환위험

외환위험이란 환율의 변동으로 인하여 금융상품의 공정가치나 미래현금흐름이 변동할 위험입니다. 외환위험은 비화폐성 항목이나 기능통화로 표시된 금융상품에서는 발생하지 아니하고 금융상품을 측정하는 기능통화 이외의 통화로 표시된 금융상품에서 발생하는 위험입니다.

(1) 시장위험의 측정 및 관리

당지점은 RBC제도를 통해 시장위험을 측정 및 관리하고 있습니다. 또한, 금융상품의 시장위험에 대한 노출정도와 그 영향을 분석하기 위하여 당지점의 Stress Testing Guideline에 따라 민감도분석을 수행합니다.

(2) 당기말과 전기말 및 전기초 현재 시장위험의 노출정도는 다음과 같습니다.

(단위:원)			
구분	당기말	전기말	전기초
금리 포지션	297,512,701,222	310,056,275,948	267,405,695,200
외환 포지션	1,362,814,238	6,438,494,536	1,603,938,816

(3) 시장위험의 민감도 분석

보유자산의 가치가 환율, 이자율 등의 시장변수의 변화에 대한 민감도를 손익과 자본에 미치는 영향으로 분석한 결과를 나타냅니다. 당기와 전기의 시장위험요인별 민감도분석결과는 다음과 같습니다.

구분		(단위:원)			
		당기		전기	
		손익효과	자본효과	손익효과	자본효과
금리위험	30%상승	-	2,813,357,400	-	4,195,397,400
	15%상승	-	1,552,214,400	-	2,124,541,400
외환위험	50%하락	681,407,119	-	3,219,247,268	-
	25%하락	340,703,560	-	1,609,623,634	-

4-5. 보험위험

보험위험은 보험회사의 고유업무인 보험계약의 인수 및 보험금 지급과 관련하여 발생하는 위험으로 정의하며, 보험가격위험과 준비금위험으로 구분하여 관리하고 있습니다. 보험가격위험은 재보험계약과 관련하여 수취한 보험료와 지급된 보험금간의 차이로 인한 손실발생 가능성을 의미하며, 준비금위험은 지급준비금과 미래의 실제 보험금 지급액의 차이로 인한 손실이 발생할 위험으로서 일반손해보험을 대상으로 측정합니다.

(1) 보험위험의 측정 및 관리

당지점은 보험업감독규정시행세칙의 RBC제도를 통해 일반손해보험, 자동차보험, 장기손해보험, 생명보험 등 보험종목별 보험위험을 측정하고 있으며, 합산비율의 변동을 확인함으로써 보험가격의 적정성을 측정하고 있습니다. 또한, 보험업감독규정에 근거하여 지급준비금 적정성 평가업무를 수행함으로써 보험계약부채의 적정성을 측정하고 있습니다.

보험가격위험은 직전 1년간의 보유보험료를 익스포져로 인식하며 준비금위험은 일반 및 자동차보험의 보유지급준비금을 익스포져로 인식합니다.

(2) 보험위험의 집중도 및 최대노출정도

1) 보험위험의 집중도

당기와 전기의 보험위험의 집중도는 다음과 같습니다.

(단위: 원)				
수입보험료	당기		전기	
	국내	국외	국내	국외
일반보험	160,125,307,221	1,901,446,131	130,802,493,545	194,940,990
자동차보험	173,843,885,407	-	192,933,103,180	-
장기손해보험 및 생명보험	115,756,306,123	-	91,970,570,284	-
합계	449,725,498,751	1,901,446,131	415,706,167,009	194,940,990

2) 보험가격위험의 최대노출정도

당기와 전기 중 보험가격위험의 최대노출정도는 다음과 같습니다.

(단위: 원)						
보유보험료	당기			전기		
	수재(A)	출재(B)	계(A-B)	수재(A)	출재(B)	계(A-B)
일반보험	162,026,753,352	16,305,885,233	145,720,868,119	130,997,434,536	22,730,631,808	108,266,802,728
기술 및 종합보험	57,865,408,337	8,795,905,795	49,069,502,542	71,153,942,841	8,940,305,012	62,213,637,829
해상보험	10,896,828,302	2,456,280,058	8,440,548,244	9,323,949,556	3,976,770,336	5,347,179,220
기타일반보험	93,264,516,713	5,053,699,380	88,210,817,333	50,519,542,139	9,813,556,460	40,705,985,679
자동차보험	173,843,885,408	188,480,288	173,655,405,120	192,933,103,180	239,059,780	192,694,043,400
장기손해보험 및 생명보험	115,756,306,122	50,379,347,962	65,376,958,160	91,970,570,283	23,119,183,379	68,851,386,904
합계	451,626,944,882	66,873,713,483	384,753,231,399	415,901,107,999	46,088,874,967	369,812,233,032

3) 준비금위험의 최대노출정도

당기말과 전기말 및 전기초 현재 준비금위험의 최대노출정도는 다음과 같습니다.

① 당기말

(단위:원)			
구분	지급준비금		
	수재(A)	출재(B)	계(A-B)
일반보험	72,209,196,711	143,329,341	72,065,867,371
화재 및 도난보험	7,248,720	-	7,248,720
기술 및 종합보험	38,739,486,749	-	38,739,486,749
해상보험	8,792,496,785	-	8,792,496,785
기타일반보험	24,669,964,457	143,329,341	24,526,635,117
자동차보험	32,179,671,832	1,541,002	32,178,130,830
합계	104,388,868,543	144,870,343	104,243,998,201

(*) 장기손해보험 및 생명보험에 대한 지급준비금은 RBC제도에 따라 지급준비금산정대상에서 제외하였습니다.

② 전기말

(단위:원)			
구분	지급준비금		
	수재(A)	출재(B)	계(A-B)
일반보험	77,227,415,210	2,576,644,036	74,650,771,174
화재 및 도난보험	9,837,461	-	9,837,461
기술 및 종합보험	42,601,153,003	830,435,436	41,770,717,567
해상보험	17,027,403,106	418,617,140	16,608,785,966
기타일반보험	17,589,021,639	1,327,591,461	16,261,430,178
자동차보험	38,025,659,757	492,415,300	37,533,244,457
합계	115,253,074,967	3,069,059,336	112,184,015,631

(*) 장기손해보험 및 생명보험에 대한 지급준비금은 RBC제도에 따라 지급준비금산정대상에서 제외하였습니다.

③ 전기초

(단위:원)			
구분	지급준비금		
	수재(A)	출재(B)	계(A-B)
일반보험	72,943,980,319	5,312,741,611	67,631,238,708
화재 및 도난보험	2,262,000	(3,830,296)	6,092,296
기술 및 종합보험	35,802,711,262	1,291,890,669	34,510,820,593
해상보험	14,608,755,241	965,145,229	13,643,610,011
기타일반보험	22,530,251,817	3,059,536,009	19,470,715,808
자동차보험	38,301,189,124	611,491,176	37,689,697,947
합계	111,245,169,442	5,924,232,787	105,320,936,655

(*) 장기손해보험 및 생명보험에 대한 지급준비금은 RBC제도에 따라 지급준비금산정대상에서 제외하였습니다.

(3) 보험위험의 민감도 분석

당지점은 미래현금흐름의 금액, 시기 및 불확실성에 중요한 영향을 미친다고 판단되는 손해율을 기초로 하여 민감도 분석을 실시하여 보험위험을 관리하고 있습니다. 당기와 전기의 보험위험 민감도 분석 결과는 다음과 같습니다.

(단위:원)			
구분	손해율	손익효과	
		당기	전기
일반보험	5% 상승	(4,168,308,935)	(3,425,665,351)
자동차보험	5% 상승	(4,489,638,634)	(7,757,269,018)
장기손해보험 및 생명보험	7.5% 상승	(3,798,916,621)	(3,959,473,071)

(4) 보험계약에서 발생하는 유동성위험

당기말과 전기말 및 전기초 현재 보험계약에서 발생하는 유동성위험은 다음과 같습니다.

(단위:원)			
구분	당기말	전기말	전기초
유동성자산	114,351,523,525	119,312,921,116	92,856,770,746
평균 3개월 지급보험금	76,681,414,553	72,655,553,673	79,128,066,478
비율	149%	164%	117%

(5) 재보험 관련 신용위험

당지점의 출재보험은 전액 Great Lakes Reinsurance(UK) PLC 및 Munich Re Malta 와 이루어지며, 해당 재보험자의 신용도는 모두 AA-이상입니다.

4-6. 자본위험 관리

(1) 자본위험관리 개요

당지점의 자본관리는 보험업감독규정의 RBC제도에 따라 수행하고 있으며, 자본적정성을 측정하기 위한 지표로 지급여력비율을 사용하고 있습니다.

(2) 자본적정성 평가 관리방법 및 관리지표

당지점은 금융감독원의 RBC제도를 통해 자본 적정성을 관리하고 있습니다. RBC비율은 정기적으로 경영진에게 보고하고 있으며, 매월 RBC비율을 측정하여 악화가 예상되는 경우 다음과 같이 지급여력비율별로 적기 시정조치를 통하여 자본을 관리하고 있습니다.

지급여력비율	개선조치
경영개선권고(100~50%)	자기자본증액요구, 신규업무제한 등
경영개선요구(50~0%)	임원교체요구 등
경영개선명령(0% 미만)	임원직무정지, 보험사업 중지 등

당지점은 당기말 현재 감독기관에서 규정한 지급여력비율을 준수하고 있습니다.

5. 금융상품의 공정가치

(1) 공정가치 결정방법

공정가치란 합리적인 판단력과 거래의사가 있는 독립된 당사자 사이의 거래에서 자산이 교환되거나 부채가 결제될 수 있는 금액을 말합니다. 금융상품은 공정가치를 측정하기 위하여 사용된 가격과 가치평가모형에 투입되는 변수의 관측가능성 정도에 따라 다음과 같이 수준을 구분하고 있습니다.

- 수준 1 : 활성시장에서 공시된 조정되지 않은 가격을 사용하여 도출되는 공정가치
- 수준 2 : 가격 및 가격으로부터 간접적으로 도출되는 관측가능한 투입변수를 사용하는 평가기법을 통해 도출되는 공정가치
- 수준 3 : 관측 가능한 시장정보에 근거하지 않은 투입변수를 사용하는 평가기법으로부터 도출되는 공정가치

(2) 금융상품의 범주별 장부금액과 공정가치

당기말과 전기말 및 전기초 현재 금융상품의 범주별 장부금액과 공정가치는 다음과 같습니다.

(단위:원)						
구분	당기말		전기말		전기초	
	장부금액	공정가치	장부금액	공정가치	장부금액	공정가치
당기손익인식금융자산	9,208,857,233	9,208,857,233	7,248,363,677	7,248,363,677	5,592,726,924	5,592,726,924
매도가능금융자산	297,512,701,222	297,512,701,222	310,056,275,948	310,056,275,948	267,405,695,200	267,405,695,200
대여금 및 수취채권(*)	18,503,462,673	18,503,462,673	19,846,824,142	19,846,824,142	22,300,177,864	22,300,177,864
금융자산합계	325,225,021,128	325,225,021,128	337,151,463,767	337,151,463,767	295,298,599,988	295,298,599,988
기타금융부채(*)	7,865,498,479	7,865,498,479	19,584,685,704	19,584,685,704	12,568,164,729	12,568,164,729
금융부채합계	7,865,498,479	7,865,498,479	19,584,685,704	19,584,685,704	12,568,164,729	12,568,164,729

(*) 장부금액을 공정가치의 합리적인 근사치로 판단하여 장부금액을 사용하였습니다

(3) 금융상품의 공정가치 서열체계

당기말과 전기말 및 전기초 현재 공정가치로 측정되는 금융상품의 수준별 공정가치는 다음과 같습니다.

① 당기말

(단위:원)				
구분	수준 1	수준 2	수준 3	합 계
당기손익인식금융자산	-	9,208,857,233	-	9,208,857,233
매도가능금융자산	297,512,701,222	-	-	297,512,701,222
합계	297,512,701,222	9,208,857,233	-	315,930,415,688

② 전기말

(단위:원)				
구분	수준 1	수준 2	수준 3	합 계
당기손익인식금융자산	-	7,248,363,677	-	7,248,363,677
매도가능금융자산	310,056,275,948	-	-	310,056,275,948
합계	310,056,275,948	7,248,363,677	-	324,553,003,302

③ 전기초

(단위:원)				
구분	수준 1	수준 2	수준 3	합 계
당기손익인식금융자산	-	5,592,726,924	-	5,592,726,924
매도가능금융자산	267,405,695,200	-	-	267,405,695,200
합계	267,405,695,200	5,592,726,924	-	278,591,149,048

6. 현금및현금성자산

(1) 당기말과 전기말 및 전기초 현재 현금및현금성자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위:원)			
구분	당기말	전기말	전기초
현금	149,000	33,737,000	34,525,400
보통예금	1,457,307,566	1,140,243,689	229,901,537
기타	9,950,466,960	10,920,820,228	39,033,686,103
합계	11,407,923,526	12,094,800,917	39,298,113,040

(2) 당기말 현재 사용제한된 예금은 없습니다.

7. 당기손익인식금융자산

당기말과 전기말 및 전기초 현재 당기손익인식금융자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위:원)			
구분	당기말	전기말	전기초
USD Dollar Bond펀드	9,208,857,233	7,248,363,677	5,592,726,924

8. 매도가능금융자산

(1) 당기말과 전기말 및 전기초 현재 매도가능금융자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위:원)			
구분	당기말	전기말	전기초
국공채	233,061,836,222	210,086,519,426	5,150,082
특수채	64,450,865,000	99,969,756,522	267,400,545,118
합계	297,512,701,222	310,056,275,948	267,405,695,200

(2) 매도가능금융자산평가손익

당기와 전기 중 매도가능금융자산평가손익의 변동내역은 다음과 같습니다.

① 당기

(단위:원)				
구분	기초	처분 등으로 인한 실현	평가로 인한 증가	기말
국공채	712,347,581	(151,607,971)	132,230,934	692,970,544
특수채	1,695,349	(1,695,349)	4,702,058	4,702,058
소계	714,042,930	(153,303,320)	136,932,992	697,672,602
법인세효과	(157,089,445)			(161,650,742)
매도가능금융자산평가손익	556,953,485			536,021,860

② 전기

(단위:원)				
구분	기초	처분 등으로 인한 실현	평가로 인한 증가	기말
국공채	(54,918)	197,015,922	515,386,577	712,347,581
특수채	1,108,121,740	(1,108,121,740)	1,695,349	1,695,349
소계	1,108,066,822	(911,105,818)	517,081,926	714,042,930
법인세효과	(243,774,701)			(157,089,445)
매도가능금융자산평가손익	864,292,121			556,953,485

9. 대여금 및 수취채권

(1) 당기말과 전기말 및 전기초 현재 대여금 및 수취채권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위:원)			
구분	당기말	전기말	전기초
대출채권	4,166,692	9,166,682	14,833,349
기타수취채권			
보험미수금	16,035,954,663	16,949,638,317	20,314,602,839
미수금	14,040	106,798,659	3,872,040
미수수익	1,801,159,178	2,138,568,684	1,332,600,228
보증금	662,168,100	642,651,800	634,269,408
합계	18,503,462,673	19,846,824,142	22,300,177,864

(2) 당기말과 전기말 및 전기초 현재 당지점의 대출채권은 전액 임직원에 대한 신용대출채권으로 구성되어 있습니다.

(3) 당기말과 전기말 및 전기초 현재 보험미수금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위:원)			
구분	당기말	전기말	전기초
재보험미수금	15,437,725,366	16,376,987,669	19,881,585,568
외국재보험미수금	348,231,433	439,626,003	-
특약수재예탁금	249,997,864	133,024,645	433,017,271
합계	16,035,954,663	16,949,638,317	20,314,602,839

10. 재보험자산

(1) 당기말과 전기말 및 전기초 현재 재보험자산의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위:원)			
구분	당기말	전기말	전기초
지급준비금	6,176,765,222	8,392,186,601	5,924,232,786
미경과보험료적립금	4,395,919,447	1,498,754,651	1,221,689,749
합계	10,572,684,669	9,890,941,252	7,145,922,535

(2) 당기와 전기 중 출채지급준비금의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위:원)						
구분	당기			전기		
	기초	전입(환입)	기말	기초	전입(환입)	기말
책임보험	824,141,852	(764,280,744)	59,861,108	908,215,912	(84,074,060)	824,141,852
화재보험	-	-	-	1,133,866	(1,133,866)	-
근재보험	446,385	(446,385)	-	766,936	(320,551)	446,385
자동차보험	492,415,299	(490,874,297)	1,541,002	611,491,176	(119,075,877)	492,415,299
종합보험	191,677,125	(191,677,125)	-	530,205,772	(338,528,647)	191,677,125
기계보험	655,685,989	(655,685,989)	-	761,684,897	(105,998,908)	655,685,989
상해보험	483,148,880	(399,680,647)	83,468,233	1,913,538,453	(1,430,369,573)	483,148,880
해상보험	418,617,140	(418,617,140)	-	965,145,229	(546,528,089)	418,617,140
기타특종보험	4,565,781,861	(125,286,152)	4,440,495,709	17,805,502	4,547,976,359	4,565,781,861
기타보험	760,272,070	831,127,100	1,591,399,170	214,245,043	546,027,027	760,272,070
합계	8,392,186,601	(2,215,421,379)	6,176,765,222	5,924,232,786	2,467,953,815	8,392,186,601

(3) 당기와 전기 중 출채미경과보험료적립금의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위:원)						
구분	당기			전기		
	기초	전입(환입)	기말	기초	전입(환입)	기말
책임보험	28,666,760	77,028,062	105,694,822	30,889,258	(2,222,498)	28,666,760
자동차보험	-	34,380,072	34,380,072	-	-	-
종합보험	10,723,555	1,219,996,711	1,230,720,266	31,173,622	(20,450,067)	10,723,555
기계보험	450,786,611	(70,872,711)	379,913,900	928,290,481	(477,503,870)	450,786,611
상해보험	-	416,889,431	416,889,431	-	-	-
해상보험	4,446,015	385,123,985	389,570,000	66,997,318	(62,551,303)	4,446,015
기타특종보험	1,003,560,913	835,190,043	1,838,750,956	-	1,003,560,913	1,003,560,913
기타보험	570,797	(570,797)	-	164,339,070	(163,768,273)	570,797
합계	1,498,754,651	2,897,164,796	4,395,919,447	1,221,689,749	277,064,902	1,498,754,651

11. 유형자산

(1) 당기말과 전기말 및 전기초 현재 유형자산의 내역은 다음과 같습니다.

① 당기말

(단위:원)			
구분	취득가액	감가상각누계액	장부금액
비품	836,065,385	(770,198,767)	65,866,618
임차건물시설물	96,743,546	(91,290,236)	5,453,310
합계	932,808,931	(861,489,007)	71,319,928

② 전기말

(단위:원)			
구분	취득가액	감가상각누계액	장부금액
비품	826,677,985	(720,431,766)	106,246,219
임차건물시설물	96,743,546	(81,941,705)	14,801,841
합계	923,421,531	(802,373,471)	121,048,060

③ 전기초

(단위:원)			
구분	취득가액	감가상각누계액	장부금액
비품	838,066,744	(662,062,832)	176,003,912
임차건물시설물	96,743,546	(72,593,174)	24,150,372
합계	934,810,290	(734,656,006)	200,154,284

(2) 당기와 전기 중 유형자산의 변동내역은 다음과 같습니다.

① 당기

(단위: 원)					
구분	기초장부금액	취득액	처분액	감가상각비	기말장부금액
비품	106,246,219	9,387,400	-	(49,767,001)	65,866,618
임차건물시설물	14,801,841	-	-	(9,348,531)	5,453,310
합계	121,048,060	9,387,400	-	(59,115,532)	71,319,928

② 전기

(단위: 원)					
구분	기초장부금액	취득액	처분액	감가상각비	기말장부금액
비품	176,003,912	13,033,441	(365,295)	(82,425,839)	106,246,219
임차건물시설물	24,150,372	-	-	(9,348,531)	14,801,841
합계	200,154,284	13,033,441	(365,295)	(91,774,370)	121,048,060

(3) 당기말 현재 유형자산에 대한 보험가입 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)				
보험종류	보험목적물	장부금액	부보액	보험회사명
종합	비품	65,866,618	1,271,173,120	CHUBB

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

12. 무형자산

(1) 당기말과 전기말 및 전기초 현재 무형자산의 내역은 다음과 같습니다.

① 당기말

(단위: 원)				
구분	취득가액	감가상각누계액	손상차손누계액	장부금액
소프트웨어	91,402,761	(72,931,412)	-	18,471,349
회원권	606,502,120	-	(91,280,787)	515,221,333
합계	697,904,881	(72,931,412)	(91,280,787)	533,692,682

② 전기말

(단위: 원)				
구분	취득가액	감가상각누계액	손상차손누계액	장부금액
소프트웨어	84,645,265	(62,222,173)	-	22,423,092
회원권	606,502,120	-	(91,280,787)	515,221,333
합계	691,147,385	(62,222,173)	(91,280,787)	537,644,425

③ 전기초

(단위: 원)				
구분	취득가액	감가상각누계액	손상차손누계액	장부금액
소프트웨어	84,643,261	(50,899,333)	-	33,743,928
회원권	606,502,120	-	(91,280,787)	515,221,333
합계	691,145,381	(50,899,333)	(91,280,787)	548,965,261

(2) 당기와 전기 중 무형자산의 변동내역은 다음과 같습니다.

① 당기

(단위: 원)					
구분	기초장부금액	취득액	무형자산상각비	기타	기말장부금액
소프트웨어	22,423,092	6,759,500	(10,711,243)	-	18,471,349
회원권	515,221,333	-	-	-	515,221,333
합계	537,644,425	6,759,500	(10,711,243)	-	533,692,682

② 전기

(단위:원)					
구분	기초장부금액	취득액	무형자산상각비	기타	기말장부금액
소프트웨어	33,743,928	-	(11,322,840)	2,004	22,423,092
회원권	515,221,333	-	-	-	515,221,333
합계	548,965,261	-	(11,322,840)	2,004	537,644,425

13. 기타자산

(1) 당기말과 전기말 및 전기초 현재 기타자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위:원)			
구분	당기말	전기말	전기초
선급비용	12,336,878	10,893,216	43,064,654
구상채권	2,143,776,333	1,423,721,808	1,101,490,360
그밖의기타자산	-	-	32,377,238
합계	2,156,113,211	1,434,615,024	1,176,932,252

(2) 당기말과 전기말 및 전기초 현재 구상채권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위:원)			
구분	당기말	전기말	전기초
책임보험	58,830,831	44,717,587	74,838,847
근재보험	-	270,888	334,607
종합보험	42,442,698	209,388,970	184,371,191
기계보험	78,667,912	1,027,340,207	430,785,143
상해보험	8,139	(21,921)	(455,900)
해상보험	1,962,330,725	139,786,923	405,934,920
기타특종보험	(9,232)	(5,110)	(11,276)
기타보험	1,505,260	2,244,264	5,692,828
합계	2,143,776,333	1,423,721,808	1,101,490,360

14. 보험계약부채

(1) 당기말과 전기말 및 전기초 현재 보험계약부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위:원)			
구분	당기말	전기말	전기초
지급준비금	118,344,837,288	128,117,070,064	120,313,111,790
미경과보험료적립금	94,224,022,864	97,527,440,962	97,929,692,552
합계	212,568,860,152	225,644,511,026	218,242,804,342

(2) 당기와 전기 중 지급준비금 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위:원)						
구분	당기			전기		
	기초	전입(환입)	기말	기초	전입(환입)	기말
책임보험	13,021,528,589	5,147,633,401	18,169,161,990	11,578,565,365	1,442,963,224	13,021,528,589
화재보험	9,837,461	(2,588,741)	7,248,720	14,432,216	(4,594,755)	9,837,461
근재보험	40,127,111	(23,152,606)	16,974,505	53,891,805	(13,764,694)	40,127,111
자동차보험	38,025,659,758	(5,846,197,664)	32,179,462,094	38,301,189,382	(275,529,624)	38,025,659,758
종합보험	16,006,180,042	3,493,541,317	19,499,721,359	12,277,376,936	3,728,803,106	16,006,180,042
기계보험	25,913,853,068	(7,506,928,680)	18,406,924,388	23,525,334,326	2,388,518,742	25,913,853,068
상해보험	642,614,556	(36,109,682)	606,504,874	5,228,997,261	(4,586,382,705)	642,614,556
해상보험	16,990,082,614	(8,364,270,461)	8,625,812,153	14,608,755,241	2,381,327,373	16,990,082,614
기타특종보험	10,844,598,973	(473,721,136)	10,370,877,837	9,195,326,182	1,649,272,791	10,844,598,973
기타보험	6,622,587,892	3,839,561,476	10,462,149,368	5,529,243,076	1,093,344,816	6,622,587,892
합계	128,117,070,064	(9,772,232,776)	118,344,837,288	120,313,111,790	7,803,958,274	128,117,070,064

(3) 당기와 전기 중 미경과보험료적립금의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위:원)						
구분	당기			전기		
	기초	전입(환입)	기말	기초	전입(환입)	기말
책임보험	3,966,487,002	1,591,183,559	5,557,670,561	6,157,831,902	(2,191,344,900)	3,966,487,002
화재보험	24,590,889	(24,590,889)	-	57,871,328	(33,280,439)	24,590,889
자동차보험	54,789,071,237	(8,470,798,152)	46,318,273,085	53,772,037,265	1,017,033,972	54,789,071,237
종합보험	13,104,373,571	3,407,372,583	16,511,746,154	8,608,912,344	4,495,461,227	13,104,373,571
기계보험	12,203,467,395	739,817,260	12,943,284,655	16,716,269,028	(4,512,801,633)	12,203,467,395
상해보험	466,872,076	777,902,771	1,244,774,847	632,183	466,239,893	466,872,076
해상보험	2,435,447,633	(535,885,532)	1,899,562,101	1,483,960,526	951,487,107	2,435,447,633
기타특종보험	4,244,006,565	39,558,686	4,283,565,251	3,724,738,926	519,267,639	4,244,006,565
기타보험	6,293,124,594	(827,978,384)	5,465,146,210	7,407,439,050	(1,114,314,456)	6,293,124,594
합계	97,527,440,962	(3,303,418,098)	94,224,022,864	97,929,692,552	(402,251,590)	97,527,440,962

15. 충당부채

(1) 당기말과 전기말 및 전기초 현재 충당부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위:원)			
구분	당기말	전기말	전기초
복구충당부채	136,013,220	132,464,373	128,477,506
기타충당부채	4,394,727,142	124,747,807	1,653,888,260
합계	4,530,740,362	257,212,180	1,782,365,766

(2) 복구충당부채

당지점은 임차한 사무실의 철거시 발생하는 복구비용에 대한 미래추정비용을 충당부채로 계상하고 있습니다. 동 복구충당부채는 임차계약 종료시점에 발생할 것으로 예상되며, 복구비용 추정금액은 복구공사전문업체로부터 견적을 받아 사용하였습니다. 당기와 전기 중 복구충당부채의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위:원)		
구분	당기	전기
기초금액	132,464,373	128,477,506
전입액	3,548,847	3,986,867
기말금액	136,013,220	132,464,373

(3) 기타충당부채

당지점은 자동차보험 이익수수료와 관련하여 보고기간종료일 현재의 손해율을 적용하여 계산한 최종수수료의 추정금액과 잠정수수료의 차이로 인해 추가 납부의무가 발생할 수 있는 재보험이익수수료에 대하여 기타충당부채의 과목으로 부채로 계상하였으며, 그 증감액을 수입경비 중 수재보험이익수수료의 과목으로 계상하였습니다. 당기와 전기 중 기타충당부채의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위:원)		
구분	당기	전기
기초금액	124,747,807	1,653,888,260
증가	4,269,979,335	-
감소	-	(1,529,140,453)
기말금액	4,394,727,142	124,747,807

16. 기타금융부채 및 기타부채

(1) 당기말과 전기말 및 전기초 현재 기타금융부채 및 기타부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위:원)			
구분	당기말	전기말	전기초
기타금융부채			
보험미지급금	7,062,951,111	18,618,358,072	11,586,764,703
미지급금	-	1,273,846	1,353,046
미지급비용	802,547,368	965,053,786	980,046,980
합계	7,865,498,479	19,584,685,704	12,568,164,729
기타부채			
선수금	-	-	1,111,872
예수금	26,217,993	15,343,220	15,243,834
가수보험료	220,129,090	70,832,642	695,808
그밖의기타부채	1,062,691	13,956,810	-
합계	247,409,774	100,132,672	17,051,514

(2) 당기말과 전기말 및 전기초 현재 보험미지급금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 원)			
구분	당기말	전기말	전기초
재보험미지급금	7,047,705,022	13,195,980,296	11,586,764,703
외국재보험미지급금	15,246,089	5,422,377,776	-
합계	7,062,951,111	18,618,358,072	11,586,764,703

17. 자본

(1) 영업기금

당지점은 보험업법 제6조 2항에 의거하여 2001년 본점으로부터 영업기금으로 3,000백만원을 받아 금융감독위원회로부터 승인을 받았으며, 2008년 4월 1일을 기준으로 본점으로부터 44,965백만원의 영업기금을 증자받았습니다. 당기말 현재 당지점의 영업기금은 47,965백만원입니다.

(2) 대손준비금

① 당기와 전기 중 대손준비금의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위:원)		
구분	당기	전기
대손준비금 기적립액	-	-
대손준비금 적립예정금액	235,183,785	46,282,484
대손준비금 잔액	235,183,785	46,282,484

② 당기와 전기 중 대손준비금 반영 후 조정이익은 다음과 같습니다.

(단위:원)		
구분	당기	전기(*)
대손준비금 전입액	188,901,301	-
대손준비금 반영후 조정이익	33,706,028,084	-

(*) 전기 대손준비금전입액 및 대손준비금 반영후 조정이익은 산출하지 않았습니다.

(3) 비상위험준비금

① 당기와 전기 중 비상위험준비금의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위:원)		
구분	당기	전기
비상위험준비금 기적립액	-	-
비상위험준비금 적립예정금액	50,031,136,686	38,488,539,744
비상위험준비금 잔액	50,031,136,686	38,488,539,744

② 당기와 전기 중 비상위험준비금 반영 후 조정이익은 다음과 같습니다.

(단위:원)		
구분	당기	전기(*)
비상위험준비금 전입액	11,542,596,942	-
비상위험준비금 반영후 조정이익	22,352,332,443	-

(*) 전기 비상위험준비금전입액 및 비상위험준비금 반영후 조정이익은 산출하지 않았습니다.

③ 당기말과 전기말 및 전기초 현재 비상위험준비금의 보종별 내역은 다음과 같습니다.

(단위:원)			
구분	당기말	전기말	전기초
책임보험	3,368,057,582	2,821,557,240	2,376,624,168
화재보험	16,573,766	16,573,766	14,265,320
근재보험	82,985,293	82,975,693	83,408,655
자동차보험	19,649,912,487	14,442,104,037	8,625,930,633
종합보험	5,586,013,723	4,028,766,883	2,894,740,748
기계보험	4,168,847,934	3,383,639,651	2,808,128,998
상해보험	2,467,435,028	2,366,293,527	2,514,602,529
해상보험	1,045,965,430	801,775,773	612,063,637
기타특종보험	8,292,226,735	6,942,604,545	5,733,992,662
기타보험	5,353,118,708	3,602,248,629	1,730,415,402
합계	50,031,136,686	38,488,539,744	27,394,172,753

(4) 이익잉여금처분계산서

당기와 전기의 이익잉여금처분계산서는 다음과 같습니다.

(단위: 원)				
구분	당기		전기 (*2)	
	처분예정일: 2012년 6월 29일		처분확정일: 2011년 6월 30일	
I. 미처분이익잉여금		62,321,486,902		63,303,557,517
전기이월미처분이익잉여금	28,426,557,517		32,247,969,912	
한국채택국제회계기준 도입 변경 효과	-		15,299,116,966	
당기순이익	33,894,929,385		15,756,470,639	
II. 잉여금처분액		(62,321,486,902)		(34,877,000,000)
본사송금액 (*1)	12,055,166,431		34,877,000,000	
대손준비금	235,183,785		-	
비상위험준비금	50,031,136,686		-	
III. 차기이월미처분이익잉여금		-		28,426,557,517

(*1) 당기 본사송금액은 감사보고서일 현재 확정되지 않았으며, 추후 본사와의 협의에 의하여 변경될 여지가 있습니다.

(*2) 비교표시된 전기의 이익잉여금처분계산서는 한국채택국제회계기준 도입에 따른 조정내역을 반영한 것으로 과거회계기준에 따라 작성되어 처분확정된 이익잉여금 처분계산서와는 차이가 있습니다.

18. 보험료수익 및 보험금비용

(1) 수재보험료 및 출재보험료

당기와 전기의 보험종류별 수재보험료 및 출재보험료 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)						
구분	당기			전기		
	수재보험료수익	출재보험료비용	보유보험료	수재보험료수익	출재보험료비용	보유보험료
책임보험	20,075,938,825	1,859,260,745	18,216,678,080	17,722,403,713	2,891,301,325	14,831,102,388
화재보험	-	-	-	76,948,204	-	76,948,204
근재보험	319,990	-	319,990	(1,215,950)	13,216,115	(14,432,065)
자동차보험	173,782,095,285	188,480,288	173,593,614,997	194,111,506,596	239,059,780	193,872,446,816
종합보험	58,253,944,141	6,345,716,145	51,908,227,996	44,052,909,017	6,252,037,861	37,800,871,156
기계보험	28,623,799,095	2,450,189,650	26,173,609,445	21,845,309,338	2,661,620,905	19,183,688,433
상해보험	6,565,822,005	3,194,438,634	3,371,383,371	1,945,094,738	6,888,728,128	-4,943,633,390
해상보험	10,595,935,306	2,456,280,058	8,139,655,248	10,300,508,195	3,976,770,336	6,323,737,859
기타특종보험	80,190,063,820	35,202,657,498	44,987,406,322	63,453,203,297	23,166,140,517	40,287,062,780
기타보험	73,539,026,415	15,176,690,465	58,362,335,950	62,394,440,851	-	62,394,440,851
합계	451,626,944,882	66,873,713,483	384,753,231,399	415,901,107,999	46,088,874,967	369,812,233,032

(2) 수재보험금 및 출재보험금

당기와 전기의 보험종류별 수재보험금 및 출재보험금 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)						
구분	당기			전기		
	수재보험금비용	출재보험금수익	순보험금	수재보험금비용	출재보험금수익	순보험금
책임보험	4,990,929,028	1,247,976,962	3,742,952,066	4,320,374,404	450,782,089	3,869,592,315
근재보험	32,406,792	-	32,406,792	53,084,102	9,809,664	43,274,438
자동차보험	148,091,863,404	716,304,871	147,375,558,533	161,096,931,181	-	161,096,931,181
종합보험	14,665,353,129	211,370,133	14,453,982,996	11,013,841,890	637,295,767	10,376,546,123
기계보험	16,553,485,622	1,257,265,716	15,296,219,906	11,787,247,561	507,437,795	11,279,809,766
상해보험	1,443,575,933	847,631,186	595,944,747	8,292,071,898	7,367,296,086	924,775,812
해상보험	12,214,178,512	612,990,328	11,601,188,184	4,745,796,226	862,879,328	3,882,916,898
기타특종보험	58,297,861,399	25,875,649,322	32,422,212,077	45,686,893,645	16,338,552,919	29,348,340,726
기타보험	50,436,004,391	13,810,648,020	36,625,356,371	43,625,973,785	-	43,625,973,785
합계	306,725,658,210	44,579,836,538	262,145,821,672	290,622,214,692	26,174,053,648	264,448,161,044

19. 수입경비

당기와 전기 중 수입경비의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)		
구분	당기	전기
출재보험수수료	1,937,380,094	1,596,474,657
출재이익수수료	6,947,956,477	2,964,457,181
수입손해조사비	135,290,743	134,593,383
기타	4,464,740	15,924,816
합계	9,025,092,054	4,711,450,037

20. 사업비와 손해조사비

(1) 당기와 전기 중 사업비와 손해조사비의 내역은 다음과 같습니다.

구분	(단위:원)			
	당기		전기	
	사업비	손해조사비	사업비	손해조사비
급여	4,319,196,469	175,301,915	4,662,549,164	167,163,035
퇴직급여	561,202,741	29,926,391	494,014,856	22,518,867
복리후생비	641,994,690	40,272,793	483,907,054	12,734,396
여비교통비	153,027,006	18,248,898	160,919,691	8,698,362
통신비	45,388,969	3,004,694	60,447,228	3,267,418
세금과공과	621,407,810	36,553,400	542,211,472	29,308,728
소모품비	27,885,027	1,588,238	30,487,668	1,647,982
지급임차료	1,146,170,684	76,652,379	1,150,462,454	62,187,160
감가상각비	56,083,678	3,031,854	87,547,404	4,226,966
수선비	8,022,241	-	2,508,410	135,590
차량유지비	84,872,059	5,022,259	98,446,237	5,321,418
보험료	5,523,299	183,267	5,306,586	286,842
수수료	396,155,414	21,018,044	353,534,524	19,109,974
접대비	230,961,050	-	207,012,752	11,189,878
광고선전비	550,000	-	52,179	2,821
교육훈련비	49,881,578	-	103,615,717	5,600,850
전산비	131,961,322	8,066,113	148,354,511	8,019,163
수재보험수수료	63,110,844,269	-	68,224,412,361	-
수재이익수수료	38,919,897,907	-	17,685,058,751	-
직접손해조사비	-	1,686,498,309	-	1,456,422,321
기타	96,820,685	3,841,395	153,874,196	1,639,162
합계	110,607,846,898	2,109,209,949	94,654,723,215	1,819,480,933

(2) 종업원 급여

당지점은 확정기여형 퇴직연금제도에 의해 납부해야할 부담금을 퇴직급여의 과목으로 당기 비용으로 인식하고 있습니다. 당기 및 전기에 발생한 퇴직급여는 각각 591,129천원 및 516,533천원입니다.

21. 금융상품순손익

당기와 전기의 금융상품의 범주별 순손익 내역은 다음과 같습니다.

① 당기

(단위: 원)				
구분	이자수익	평가손익	처분손익	순손익
현금및현금성자산	307,626,432	-	-	307,626,432
단기매매금융자산	-	91,053,556	-	91,053,556
매도가능금융자산	10,510,834,098	-	86,398,730	10,597,232,828
대출채권	323,970	-	-	323,970
합계	10,818,784,500	91,053,556	86,398,730	10,996,236,786

② 전기

(단위: 원)				
구분	이자수익	평가손익	처분손익	순손익
현금및현금성자산	247,292,007	-	-	247,292,007
단기매매금융자산	-	(133,643,247)	-	(133,643,247)
매도가능금융자산	10,602,654,495	-	(393,692,321)	10,208,962,174
대출채권	468,374	-	-	468,374
합계	10,850,414,876	(133,643,247)	(393,692,321)	10,323,079,308

22. 외화자산 및 부채

당기말과 전기말 및 전기초 현재 외화자산과 외화부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원, 외화단위)							
계정과목	외화	당기말		전기말		전기초	
		외화금액	원화환산액	외화금액	원화환산액	외화금액	원화환산액
현금및현금성자산	USD	1,100,580.99	1,252,241,050	30,000.00	33,216,000	2,581,963.20	2,919,684,020
단기매매금융자산	USD	8,093,564.10	9,208,857,233	6,546,571.24	7,248,363,677	4,945,814.40	5,592,726,924
보험미수금	USD	2,031,858.34	2,311,848,419	2,721,023.21	3,012,716,898	2,337,381.50	2,643,110,978
	GBP	118,093.88	214,389,992	-	-	-	-
	EUR	254,003.43	384,418,951	293,279.89	458,537,242	296,694.00	450,443,767
	SGD	45,287.45	40,963,404	-	-	39,845.40	32,195,059
	CNY	219,588.43	39,622,536	39,171.71	6,615,318	-	-
	BRL	281,819.29	175,928,510	-	-	-	-
	JPY	2,077,835.00	28,694,901	2,535,365.00	33,768,273	5,626,007.30	68,506,766
	AED	-	-	598,955.11	180,561,007	-	-
	PHP	-	-	-	-	7,524,654.20	187,965,862
	AUD	-	-	-	-	1,550.00	1,611,024
소계			3,195,866,713		3,692,198,738		3,383,833,456
자산 합계			13,656,964,996		10,973,778,415		11,896,244,400
보험계약부채	USD	10,857,289.25	12,353,423,709	13,282,423.71	14,706,299,536	11,770,645.10	13,310,245,513
	EUR	867.13	1,312,349	61,473.00	96,111,806	61,464.70	93,316,277
	JPY	7,067,466.00	97,583,330	7,067,466.00	94,130,873	7,188,633.00	87,534,546
	GBP	68,284.00	123,964,139	-	-	-	-
	CNY	1,107,980.00	199,923,911	26,115.41	4,410,370	-	-
	IDR	420,310.00	52,160	420,310.00	53,379	-	-
	PHP	-	-	23,460.97	598,255	23,479.70	586,524
	NZD	-	-	-	-	54.20	43,499
소계		12,776,259,598		14,901,604,219		13,491,726,359	
보험미지급금	USD	758,675.64	863,221,143	836,263.85	925,911,335	399,894.91	452,201,164
	GBP	4,778.02	8,674,113	-	-	198.14	337,845
	EUR	28,024.67	42,413,657	16,785.70	26,244,106	-	-
	JPY	1,575,312.00	21,750,963	-	-	-	-
	PHP	7,669.90	202,946	-	-	-	-
	CNY	9,223.09	1,664,214	2,080.84	351,412	-	-
	AED	4,084.60	1,265,287	-	-	-	-
소계		939,192,323		952,506,853		452,539,009	
부채 합계			13,715,451,921		15,854,111,072		13,944,265,368

23. 기타수익과 기타비용

당기와 전기 중 기타수익과 기타비용의 내역은 다음과 같습니다.

(단위:원)		
구분	당기	전기
기타수익		
유형자산처분이익	-	185,600
영업외잡이익	4,067,018	36,521,971
합계	4,067,018	36,707,571
기타비용		
유형자산처분손실	-	346,295
기부금	3,000,000	5,427,000
영업외잡손실	777,795	6,430,267
합계	3,777,795	12,203,562

24. 법인세비용

(1) 당기와 전기 중 법인세비용의 구성요소는 다음과 같습니다.

(단위:원)		
구분	당기	전기
당기법인세부담액	6,134,585,618	-
일시적차이로 인한 이연법인세비용	4,699,780,116	2,910,413,629
자본에 직접 반영한 법인세비용	(4,561,297)	86,685,256
법인세추납액	78,565,350	-
총 법인세비용	10,908,369,787	2,997,098,885

(2) 당기와 전기 중 법인세비용과 회계이익의 관계는 다음과 같습니다.

(단위:원)		
구분	당기	전기
법인세비용차감전순이익	44,803,299,172	18,753,569,524
적용세율에 따른 세부담액	10,815,998,400	4,511,963,825
조정사항:		
비공제비용	31,457,100	13,262,670
비과세수익	(49,984,719)	(153,524,600)
세율변동효과	54,375,188	(266,839,116)
확정신고차이	(22,041,532)	(1,107,763,894)
법인세추납액	78,565,350	-
법인세비용	10,908,369,787	2,997,098,885
평균유효세율	24.3%	16.0%

(3) 당기와 전기 중 당기손익 이외의 항목으로 인식된 법인세는 다음과 같습니다.

(단위:원)				
구분	당기		전기	
	금액	법인세효과	금액	법인세효과
매도가능금융자산평가손익	(16,370,328)	(4,561,297)	(394,023,892)	86,685,256

매도가능금융자산평가손익과 관련된 법인세는 기타포괄손익으로 인식하였습니다.

(4) 당기와 전기 중 일시적차이 및 이연법인세자산(부채)의 변동내역은 다음과 같습니다.

① 당기

(단위: 원)							
관련 계정과목	가산할(차감할) 일시적 차이				이연법인세자산(부채)		
	기초(※)	감소	증가	기말	기초	증감	기말
단기매대금융자산	111,316,323	91,053,556	-	20,262,767	24,489,591	(19,794,708)	4,694,883
매도가능금융자산	4,033,546,982	-	1,263,554,398	5,297,101,380	887,380,336	339,958,054	1,227,338,390
미수수익	(2,138,568,684)	(2,138,568,684)	(1,801,159,178)	(1,801,159,178)	(517,533,622)	100,205,040	(417,328,582)
외화환산손익	57,219,504	57,219,504	32,357,025	32,357,025	13,847,120	(6,349,997)	7,497,123
구상이익	(1,423,721,807)	-	(720,054,525)	(2,143,776,332)	(344,540,677)	(152,172,299)	(496,712,976)
복구충당부채	132,464,373	-	3,548,847	136,013,220	29,142,162	2,372,101	31,514,263
보험계약부채	8,786,512,229	8,786,512,229	-	-	1,933,032,690	(1,933,032,690)	-
비상위험준비금	(38,488,539,744)	-	(10,388,337,248)	(48,876,876,992)	(8,467,478,744)	(2,857,293,655)	(11,324,772,399)
기타충당부채	(191,635,034)	(191,635,034)	-	-	(42,159,707)	42,159,707	-
기타	126,935,317	10,922,917	1,089,067	117,101,467	17,049,033	10,083,377	27,132,410
매도가능금융자산평가손익 (기타포괄손익누계액)	(714,042,930)	(16,370,328)	-	(697,672,602)	(157,089,445)	(4,561,297)	(161,650,742)
소 계	(29,708,513,471)	6,599,134,160	(11,609,001,614)	(47,916,649,245)	(6,623,861,263)	(4,478,426,367)	(11,102,287,630)
이월결손금	1,043,614,398	1,043,614,398	-	-	221,353,749	(221,353,749)	-
합 계	(28,664,899,073)	7,642,748,558	(11,609,001,614)	(47,916,649,245)	(6,402,507,514)	(4,699,780,116)	(11,102,287,630)

(※) 기초잔액에는 전기 법인세 확정신고로 인한 차이가 반영되어 있습니다.

② 전기

(단위: 원)							
관련 계정과목	가산할(차감할) 일시적 차이				이연법인세자산(부채)		
	기초	감소	증가	기말	기초	증감	기말
단기매대금융자산	(22,326,924)	-	133,643,247	111,316,323	(4,911,923)	29,401,514	24,489,591
매도가능금융자산	1,626,781,955	-	2,406,765,027	4,033,546,982	357,892,030	529,488,306	887,380,336
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)
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)
복구충당부채	128,477,506	-	3,986,867	132,464,373	28,265,052	877,110	29,142,162
보험계약부채	6,606,605,360	-	2,179,906,869	8,786,512,229	1,453,453,179	479,579,511	1,933,032,690
비상위험준비금	(27,394,172,753)	-	(11,094,366,991)	(38,488,539,744)	(6,026,718,006)	(2,440,760,738)	(8,467,478,744)
기타충당부채	1,141,379,645	1,141,379,645	(191,635,034)	(191,635,034)	251,103,522	(293,263,229)	(42,159,707)
기타	(69,098,943)	(99,956,518)	42,458,026	73,315,601	(14,636,697)	31,685,730	17,049,033
매도가능금융자산평가손익 (기타포괄손익누계액)	(1,108,066,822)	-	394,023,892	(714,042,930)	(243,774,701)	86,685,256	(157,089,445)
소 계	(21,220,959,184)	12,375,279	(8,528,798,724)	(29,762,133,187)	(4,714,947,181)	(1,908,914,082)	(6,623,861,263)
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	(10,976,028,903)	9,251,152,155	(8,528,798,724)	(28,755,979,782)	(3,492,093,885)	(2,910,413,629)	(6,402,507,514)

(5) 당기말과 전기말 및 전기초 현재 상계전 총액기준 당기법인세와 이연법인세의 내역은 다음과 같습니다.

(단위:원)			
구분	당기말	전기말	전기초
당기법인세자산	3,305,004,830	2,583,915,850	3,443,391,030
당기법인세부채	6,134,585,618	-	-
당기법인세자산(부채) 순액	(2,829,580,788)	2,583,915,850	3,443,391,030
이연법인세자산	1,299,440,601	3,139,733,232	3,370,986,694
이연법인세부채	12,401,728,231	9,542,240,746	6,863,080,579
이연법인세자산(부채) 순액	(11,102,287,630)	(6,402,507,514)	(3,492,093,885)

25. 우발채무와 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 지급하고 있습니다.

(2) 계류중인 소송사건

당기말 현재 당지점이 피고인 소송사건은 없습니다.

26. 특수관계자 거래내역

(1) 당기와 전기 중 특수관계자와의 주요 거래내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)					
특수관계자	계정과목	당기		전기	
		수익	비용	수익	비용
Munich Reinsurance Co., Ltd.	사업비	-	100,796,239	-	99,911,567
Munich Reinsurance of Australasia Limited	사업비	-	17,176,195	-	34,902,107
MEAG Munich Ergo Asset Management GmbH	자산관리비	-	226,659,445	-	244,969,352
ERGO 다음다이렉트 자동차보험(주)	수재보험료	103,396,610,565	-	105,254,670,607	-
	수재보험금	-	74,374,762,868	-	83,805,768,535
	수재보험수수료	-	23,929,082,391	-	25,539,925,626
Great Lakes Reinsurance (UK) PLC	출재보험료	-	15,656,855,766	-	22,969,691,591
	출재보험금	4,643,498,445	-	9,891,737,388	-
	출재보험수수료	90,471,809	-	1,125,679,347	-
	출재이익수수료	-	-	1,581,137,148	-
Munich Re Malta	출재보험료	-	51,216,857,717	-	23,119,183,376
	출재보험금	40,071,628,836	-	16,282,316,260	-
	출재보험수수료	1,846,908,285	-	470,795,310	-
	출재이익수수료	6,947,956,477	-	1,383,320,033	-
합계		156,997,074,417	165,522,190,621	135,989,656,093	155,814,352,154

(2) 당기말과 전기말 및 전기초 현재 특수관계자와의 거래잔액은 다음과 같습니다.

(단위: 원)				
특수관계자	계정과목	당기말	전기말	전기초
		채무	채무	채권
Munich Reinsurance Co., Ltd.	기타자산	-	-	18,571,408
	기타부채	1,062,691	13,956,810	-
Munich Re Malta	보험미지급금	-	4,982,751,773	-
합계		1,062,691	4,996,708,583	18,571,408

(3) 당기와 전기 중 당지점의 주요 경영진에 대한 보상내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)		
구분	당기	전기
단기종업원급여	4,319,196,469	4,829,712,199
퇴직급여	561,202,741	516,533,723
합계	4,880,399,210	5,346,245,922

27. 현금흐름표

당기와 전기 중 현금의 유입과 유출이 없는 중요한 거래내역은 다음과 같습니다.

(단위:원)		
구분	당기	전기
매도가능증권평가손익	(20,931,625)	(307,338,636)

28. 한국채택국제회계기준으로의 전환

주석 2에 기재되어 있는 것과 같이, 재무제표는 기업회계기준서 제1101호 '한국채택 국제회계기준의 최초채택'이 적용되는 최초 한국채택국제회계기준 재무제표에 속하는 기간에 대한 재무제표입니다.

주석3에 설명된 회계정책은 2012년 3월 31일로 종료되는 회계연도의 재무제표와 2011년 3월 31일로 종료되는 재무제표의 비교정보의 작성 및 2010년 4월 1일(당지점의 전환일) 현재의 국제회계기준 재무상태표 공시에 적용되었습니다.

(1) 한국채택국제회계기준으로의 전환으로 인한 재무상태 및 경영성과 차이조정

① 전환일 시점인 2010년 4월 1일 현재 한국채택국제회계기준으로의 전환으로 인한 당지점의 재무상태에 미치는 영향은 다음과 같습니다.

(단위: 원)				
구분	총자산	총부채	총자본	이익잉여금
과거 회계기준	340,692,655,246	244,982,174,058	95,710,481,188	46,881,319,870
조정액				
대손충당금 (*1)	163,672,692	-	163,672,692	163,672,692
무형자산 손상인식 (*2)	(91,280,787)	-	(91,280,787)	(91,280,787)
임차점포시설물 및 복구충당부채 (*3)	24,150,372	128,477,506	(104,327,134)	(104,327,134)
재보험자산 (*4)	6,927,741,876	6,927,741,876	-	-
비상위험준비금 (*5)	-	(27,394,172,753)	27,394,172,753	27,394,172,753
보험계약부채 (*6)	218,180,659	6,824,786,019	(6,606,605,360)	(6,606,605,360)
기타충당부채 (*7)	-	1,141,379,645	(1,141,379,645)	(1,141,379,645)
법인세효과 (*8)	(823,041,668)	3,492,093,885	(4,315,135,553)	(4,315,135,553)
조정액 합계	6,419,423,144	(8,879,693,822)	15,299,116,966	15,299,116,966
한국채택국제회계기준	347,112,078,390	236,102,480,236	111,009,598,154	62,180,436,836

- (*1) 예상손실율에 따라 최소적립을 이상으로 산출한 대손충당금에서 발생손실을 기준으로 대손충당금을 설정하는 것으로 평가방법 변경
- (*2) 비한정내용연수 무형자산에 대한 손상차손 인식
- (*3) 임차시설물의 예상 복구공사비용을 복구충당부채로 인식하고 자산을 계상함.
- (*4) 과거회계기준에서 보험계약부채의 차감항목으로 계상한 출재보험준비금을 재보험자산으로 재분류
- (*5) 과거회계기준에서 부채로 계상한 비상위험준비금을 이익잉여금 항목으로 적립
- (*6) 보험계약상의 현금흐름 및 보험금처리원가를 고려한 보험계약부채 적립
- (*7) 보험계약부채 변동으로 인한 손해를 변경을 반영한 수수료충당부채 재산정
- (*8) 상기 조정액에 대한 이연법인세 효과 반영

② 전기말인 2011년 3월 31일 현재 한국채택국제회계기준으로의 전환으로 인한 당 지점의 재무상태 및 경영성과에 미치는 영향은 다음과 같습니다.

(단위: 원)						
구분	총자산	총부채	총자본	이익잉여금	당기순이익	총포괄손익
과거 회계기준	354,091,997,367	265,456,798,505	88,635,198,862	40,113,376,180	7,865,406,268	7,558,067,632
조정액						
대손충당금 (*1)	46,282,484	-	46,282,484	46,282,484	(117,390,208)	(117,390,208)
무형자산 손상인식 (*2)	(91,280,787)	-	(91,280,787)	(91,280,787)	-	-
임차점포시설물 및 복구충당부채 (*3)	14,801,841	132,464,373	(117,662,532)	(117,662,532)	(13,335,398)	(13,335,398)
재보험자산 (*4)	9,829,862,998	9,829,862,998	-	-	-	-
비상위험준비금 (*5)	-	(38,488,539,744)	38,488,539,744	38,488,539,744	11,094,366,991	11,094,366,991
보험계약부채 (*6)	61,078,255	8,847,590,484	(8,786,512,229)	(8,786,512,229)	(2,179,906,869)	(2,179,906,869)
기타충당부채 (*7)	-	(191,635,034)	191,635,034	191,635,034	1,333,014,679	1,333,014,679
법인세효과 (*8)	(138,312,863)	6,402,507,514	(6,540,820,377)	(6,540,820,377)	(2,225,684,824)	(2,225,684,824)
조정액 합계	9,722,431,928	(13,467,749,409)	23,190,181,337	23,190,181,337	7,891,064,371	7,891,064,371
한국채택국제회계기준	363,814,429,295	251,989,049,096	111,825,380,199	63,303,557,517	15,756,470,639	15,449,132,003

- (*1) 예상손실율에 따라 최소적립율 이상으로 산출한 대손충당금에서 발생손실을 기준으로 대손충당금을 설정하는 것으로 평가방법 변경
- (*2) 비한정내용연수 무형자산에 대한 손상차손 인식
- (*3) 임차시설물의 예상 복구공사비용을 복구충당부채로 인식하고 자산을 계상함.
- (*4) 과거회계기준에서 보험계약부채의 차감항목으로 계상한 출재보험준비금을 재보험자산으로 재분류
- (*5) 과거회계기준에서 부채로 계상한 비상위험준비금을 이익잉여금 항목으로 적립
- (*6) 보험계약상의 현금흐름 및 보험금처리원가를 고려한 보험계약부채 적립
- (*7) 보험계약부채 변동으로 인한 손해를 반영한 수수료충당부채 재산정
- (*8) 상기 조정액에 대한 이연법인세 효과 반영

(2) 현금흐름 조정내역

과거 회계기준에 따라 별도 표시되지 않았던 이자수취 및 법인세납부액을 한국채택국제회계기준에 따라 현금흐름표 상에 별도로 표시하기 위하여 관련 수익(비용) 및 관련 자산(부채)에 대한 현금흐름 내역을 조정하였습니다. 또한, 과거 회계기준에 따라 영업활동으로 인한 현금흐름으로 분류되었던 단기매매목적 이외의 다른 기업의 지분상품이나 채무상품의 취득, 처분에 따른 현금흐름은 투자활동으로 인한 현금흐름으로 분류되었습니다. 그 외에 한국채택국제회계기준 하의 현금흐름표는 과거회계기준하의 현금흐름표와 중요한 차이가 없습니다.