

## 제 7장 재 무 제 표

### 7-1. 감사보고서

#### 1) 감사보고서

본 감사인은 삼성화재해상보험주식회사의 2003년 3월 31일과 2002년 3월 31일 현재의 대차대조표와 동일로 종료되는 양회계연도의 손익계산서, 이익잉여금처분계산서 및 현금흐름표를 감사하였습니다. 이 재무제표를 적정하게 작성할 책임은 회사 경영자에게 있으며 본 감사인의 책임은 동 재무제표에 대하여 감사를 실시하고 이를 근거로 이 재무제표에 대하여 의견을 표명하는 것입니다.

본 감사인은 한국의 회계감사기준에 따라 감사를 실시하였습니다. 이 기준은 본 감사인이 재무제표가 중대하게 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 평가 뿐만 아니라회사가 적용한 회계원칙과 경영자에 의한 중요한 추정 등에 대해 평가하는 것을 포함하고 있습니다. 본 감사인이 실시한 감사가 감사의견 표명을 위한 합리적인 근거를 제공하고 있다고 본 감사인은 믿습니다.

본 감사인의 의견으로는 상기 재무제표가 삼성화재해상보험주식회사의 2003년과 2002년 3월 31일 현재의 재무상태와 동일로 종료되는 양회계연도의 경영성과 그리고 이익잉여금의 변동과 현금흐름의 내용을 한국의 기업회계기준에 따라 중요성의 관점에서 적정하게 표시하고 있습니다.

다음은 감사의견에는 영향이 없지만 감사보고서 이용자의 합리적인 의사결정에 참고가 되는 사항입니다.

#### (1) 회계변경

재무제표에 대한 주석 26에서 설명하고 있는 바와 같이 회사는 예금보험공사에 납부하는 보험료에 대하여 전기까지는 후급으로 보아 경과기간에 대한 미지급보험료를 비용으로 계상하였으나 당기부터 실제 납부시의 비용으로 회계처리하였습니다. 이러한 회계처리방법의 변경은 그 타당성이 인정되며 이러한 회계변경에 따라 전기이월이익잉여금과 당기순이익이 각각 14,659백만원, 2,293백만원 증가하였습니다.

#### (2) 특수관계자와의 거래

재무제표에 대한 주석 24에서 설명하는 바와 같이 회사는 특수관계자인 삼성그룹 관련회사와의 보험거래를 통하여 당기중에 보험료수익 257,644백만원, 보험금비용 32,878백만원이 발생하였으며, 당기말 현재 각각 신용대출금 70,000백만원, 예치보증금 76,307백만원의 채권과 임대보증금 7,622백만원의 채무가 있습니다.

#### (3) 계약이전결정

재무제표에 대한 주석 34에서 설명하고 있는 바와 같이 금융감독위원회는 금융

산업의 구조개선에 관한 법률 제14조 제2항 등에 의거하여 2002년 6월 7일자로 리젠트화재보험(주)에 대하여 회사를 포함한 5개 손해보험회사를 인수 금융기관으로 하는 계약이전을 결정하였습니다. 동 계약이전 결정에 따라 회사는 계약이전결정서에서 규정한 자산(평가액 15,461백만원) 및 부채(평가액 155,974백만원)를 인수하였고, 순자산부족액 140,513백만원에 대하여는 예금보험공사에서 보전받았습니다.

또한, 순자산부족액의 기간 경과이자 5,687백만원은 영업외수익으로 계상하였으며, 계약이전 보험계약의 미래손실 평가액으로 추가하여 예금보험공사로부터 보전받은 금액 6,412백만원 중 자동차보험 해당분 4백만원은 당기 영업외수익으로 계상하고, 장기보험 해당분 6,408백만원은 그밖의 기타부채로 계상하고 15년 동안 정액법으로 환입하고 있습니다.

## 7-2. 대차대조표

제 53기 : 2003년 3월 31일 현재

計 定 科 目	제 53 (當)기	
	金	額
【資 産】		
I. 현·예금 및 예치금		297,000,902,878
1. 현금 과 예금	291,556,209,380	
2. 금전신탁	0	
3. 선물거래예치금	5,444,693,498	
II. 상품유가증권		1,010,820,131,634
1. 주 식	16,152,758,765	
2. 국·공채	67,976,761,609	
3. 특수채	535,048,630,179	
4. 회사채	262,610,237,364	
5. 수익증권	15,468,300,000	
6. 해외유가증권	113,563,443,717	
7. 기타유가증권	0	
III. 투자유가증권		4,750,025,757,510
1. 주 식	688,377,684,749	
2. 출자금	36,268,708,114	
3. 국·공채	882,949,761,654	
4. 특수채	961,226,799,027	
5. 회사채	1,756,267,983,115	
6. 수익증권	43,562,010,672	
7. 해외유가증권	364,757,542,175	
8. 기타유가증권	16,615,268,004	
IV. 대출채권		2,949,817,489,162
1. 콜 론	32,800,000,000	
(대손충당금)		

計 定 科 目	제 53 (當)기	
	金	額
2. 보험약관대출금 (대손충당금)	544,038,868,364 (4,080,291,513)	
3. 유가증권담보대출금 (대손충당금)	22,134,000,000 (166,005,000)	
4. 부동산담보대출금 (대손충당금)	1,259,032,769,399 (16,747,935,518)	
5. 신용대출금 (대손충당금)	661,266,700,470 (25,054,468,574)	
6. 지급보증대출금 (대손충당금)	21,279,185,724 (195,517,432)	
7. 기타대출금 (대손충당금)	458,810,501,301 (3,300,318,059)	
V. 고정자산		939,375,405,365
1. 유형자산		909,467,188,173
(1) 토지		346,379,081,083
(2) 건물 (감가상각누계액)	532,539,494,619 (48,551,957,720)	483,987,536,899
(3) 구축물 (감가상각누계액)	1,404,937,110 (258,240,043)	1,146,697,067
(4) 건설중인자산		27,983,925,272
(5) 비품 (감가상각누계액)	279,152,991,428 (229,834,118,630)	49,318,872,798
(6) 차량운반구 (감가상각누계액)	2,024,329,718 (1,373,254,664)	651,075,054
2. 무형자산		29,908,217,192
(1) 개발비	24,101,044,104	
(2) 소프트웨어	5,782,916,132	
(3) 기타의 무형자산	24,256,956	
VI. 기타자산		1,148,169,667,567
1. 보험미수금 (대손충당금)	208,423,914,334 (10,069,801,676)	198,354,112,658
2. 미수금 (대손충당금) (현재가치할인차금)	123,151,677,643 (3,932,379,255) 0	119,219,298,388
3. 보증금		191,278,241,104
4. 미수수익 (대손충당금)	126,179,877,201 (124,357,218)	126,055,519,983
5. 선급비용		5,748,263,019
6. 구상채권		96,955,620,481
7. 구분계정자산		357,886,419,162
8. 신계약비		14,047,851,640
9. 받을어음 (대손충당금)	3,265,475,559 (16,327,378)	3,249,148,181
10. 선급금		4,911,959,583
11. 선급법인세		0
12. 선급부가세		516,622,009
13. 공탁금		3,792,463,063

計 定 科 目	제 53 (當)기	
	金	額
14. 부도어음 (대손충당금)	28,012,622 (28,012,622)	0
15. 그밖의 기타자산 (대손충당금)	26,175,885,631 (21,737,335)	26,154,148,296
<b>&lt;資産總計&gt;</b>		11,095,209,354,116
<b>[負債]</b>		
I. 책임준비금 (출재보험준비금)	(377,862,053,914)	7,411,303,827,310
1. 장기보험료적립금	5,336,158,714,462	
2. 지급준비금	985,047,555,189	
3. 미경과보험료적립금	1,401,486,574,981	
4. 계약자배당준비금	40,435,800,914	
5. 계약자이익배당준비금	26,037,235,678	
II. 계약자지분조정		0
III. 비상위험준비금		743,570,242,571
IV. 기타부채		904,358,914,779
1. 보험미지급금	223,743,502,808	
2. 미지급금	5,648,287,364	
3. 미지급비용	57,613,058,776	
4. 미지급배당금	48,461,092,430	
5. 구분계정차	15,793,909,763	
6. 구분계정부채	357,886,419,162	
7. 이연법인세대	43,929,898,727	
8. 퇴직급여충당금 (국민연금전환금)	73,017,064,500 (2,162,865,130)	27,319,646,687
(퇴직보험예치금)	(43,534,552,683)	
9. 가수보험료	1,145,041,055	
10. 지급어음	611,400,000	
11. 차입금	0	
12. 선수금	26,015,046,938	
13. 예수금	3,869,260,762	
14. 선수수익	1,393,492,834	
15. 미지급법인세	36,906,686,605	
16. 미지급부가세	649,806,607	
17. 임대보증금	34,926,736,640	
18. 그밖의 기타부채	18,445,627,621	
<b>&lt;負債總計&gt;</b>		9,059,232,984,660
<b>[資本]</b>		
I. 자본금		26,473,418,500
1. 보통주자본금	24,802,418,500	

計 定 科 目	제 53 (當)기	
	金	額
2. 우선주자본금	1,671,000,000	
II. 자본잉여금		726,870,209,449
1. 주식발행초과금	593,429,120,569	
2. 기타자본잉여금	1,231,891,520	
3. 재평가적립금	132,209,197,360	
III. 이익잉여금		846,038,320,679
1. 이익준비금	13,236,709,250	
2. 기업합리화적립금	1,851,908,460	
3. 임의적립금	830,000,000,000	
4. 차기이월이익잉여금	949,702,969	
(당기순이익/ / 당기 267,778,457천원 전기: 277,870,390천원)		
IV. 자본조정		436,594,420,828
1. 자기주식	(108,025,327,640)	
2. 투자유가증권평가이익	536,701,171,940	
3. 해외사업환산차	(881,743,595)	
4. 주식매입선택권	8,800,320,123	
<資本總計>		2,035,976,369,456
<負債 및 資本總計>		11,095,209,354,116

제 52기 : 2002년 3월 31일 현재

計 定 科 目	제 52 (當)기	
	金	額
[資 産]		
I. 현·예금 및 예치금		319,809,805,787
1. 현금 과 예금	316,527,320,429	
2. 금전신탁	100,000,000	
3. 선물거래예치금	3,182,485,358	
II. 상품유가증권		1,027,973,983,161
1. 주 식	151,600,487,180	
2. 국·공채	148,940,922,912	
3. 특수채	462,449,674,757	
4. 회사채	99,648,701,910	
5. 수익증권	33,334,981,279	
6. 해외유가증권	121,999,215,123	

計 定 科 目	제 52 (當)기	
	金	額
7. 기타유가증권	10,000,000,000	
Ⅲ. 투자유가증권		4,295,617,576,599
1. 주 식	1,017,938,185,417	
2. 출자금	40,739,800,974	
3. 국·공채	686,779,037,544	
4. 특수채	867,821,168,981	
5. 회사채	1,334,490,620,555	
6. 수익증권	67,788,130,065	
7. 해외유가증권	246,582,009,590	
8. 기타유가증권	33,478,623,473	
Ⅳ. 대출채권		2,385,915,440,674
1. 콜 론	33,200,000,000	
(대손충당금)		
2. 보험약관대출금	316,261,816,053	
(대손충당금)	(1,581,309,081)	
3. 유가증권담보대출금	3,437,340,000	
(대손충당금)	(17,186,700)	
4. 부동산담보대출금	891,016,958,602	
(대손충당금)	(7,480,840,660)	
5. 신용대출금	820,849,355,420	
(대손충당금)	(9,292,300,515)	
6. 지급보증대출금	85,517,236,529	
(대손충당금)	(449,129,833)	
7. 기타대출금	256,680,962,573	
(대손충당금)	(2,227,461,714)	
Ⅴ. 고정자산		877,742,900,776
1. 유형자산		861,062,060,594
(1) 토지		346,116,937,473
(2) 건물	438,710,098,865	402,167,971,198
(감가상각누계액)	(36,542,127,667)	
(3) 구축물	1,377,627,110	1,188,830,519
(감가상각누계액)	(188,796,591)	
(4) 건설중인자산		74,958,793,199
(5) 비품	246,537,252,406	36,091,852,004
(감가상각누계액)	(210,445,400,402)	
(6) 차량운반구	1,785,613,801	537,676,201
(감가상각누계액)	(1,247,937,600)	
2. 무형자산		16,680,840,182
(1) 개발비	13,096,164,820	
(2) 소프트웨어	3,530,696,146	
(3) 기타의 무형자산	53,979,216	
Ⅵ. 기타자산		960,768,579,732
1. 보험미수금	181,322,861,831	174,171,115,747
(대손충당금)	(7,151,746,084)	
2. 미수금	118,449,250,021	114,932,799,087

計 定 科 目	제 52 (當)기	
	金	額
(대손충당금)	(3,516,450,934)	
(현재가치할인차금)	0	
3. 보증금		203,857,701,297
4. 미수수익	91,139,216,396	91,057,657,425
(대손충당금)	(81,558,971)	
5. 선급비용		4,707,234,324
6. 구상채권		82,013,058,977
7. 구분계정자산		254,098,680,711
8. 신계약비		16,957,121,840
9. 받을어음	5,126,628,822	5,100,995,678
(대손충당금)	(25,633,144)	
10. 선급금		3,270,127,634
11. 선급법인세		0
12. 선급부가세		762,339,140
13. 공탁금		4,048,384,454
14. 부도어음	7,000	0
(대손충당금)	(7,000)	
15. 그밖의 기타자산	5,836,488,524	5,791,363,418
(대손충당금)	(45,125,106)	
<b>&lt;資産總計&gt;</b>		9,867,828,286,729
<b>[負債]</b>		
I. 책임준비금		6,272,028,941,347
(출재보험준비금)	(306,567,631,733)	
1. 장기보험료적립금	4,415,637,922,576	
2. 지급준비금	836,783,153,369	
3. 미경과보험료적립금	1,283,222,445,185	
4. 계약자배당준비금	25,233,408,351	
5. 계약자이익배당준비금	17,719,643,599	
II. 계약자지분조정		0
III. 비상위험준비금		700,513,350,731
IV. 기타부채		827,418,156,700
1. 보험미지급금	192,645,881,927	
2. 미지급금	11,094,334,553	
3. 미지급비용	54,915,099,825	
4. 미지급배당금	48,458,737,250	
5. 구분계정차	10,207,520,220	
6. 구분계정부채	254,098,680,711	
7. 이연법인세대	36,115,633,183	
8. 퇴직급여충당금	53,645,788,760	16,573,420,119
(국민연금전환금)	(2,787,082,130)	
(퇴직보험예치금)	(34,285,286,511)	
9. 가수보험료	545,364,837	
10. 지급어음	852,148,000	

計 定 科 目	제 52 (當)기	
	金	額
11. 차입금	18,998,000,000	
12. 선수금	47,048,985,167	
13. 예수금	3,141,906,274	
14. 선수수익	1,866,763,811	
15. 미지급법인세	65,393,062,961	
16. 미지급부가세	546,161,894	
17. 임대보증금	45,760,254,140	
18. 그밖의 기타부채	19,156,201,828	
<b>&lt;負債總計&gt;</b>		7,799,960,448,778
<b>【資 本】</b>		
I. 자본금		26,473,418,500
1. 보통주자본금	24,802,418,500	
2. 우선주자본금	1,671,000,000	
II. 자본잉여금		726,870,209,449
1. 주식발행초과금	593,429,120,569	
2. 기타자본잉여금	1,231,891,520	
3. 재평가적립금	132,209,197,360	
III. 이익잉여금		626,710,263,821
1. 이익준비금	13,236,709,250	
2. 기업합리화적립금	1,851,908,460	
3. 임의적립금	596,000,000,000	
4. 차기이월이익잉여금	15,621,646,111	
(당기순이익/ / 당기 267,778,457천원 전기: 277,870,390천원)		
IV. 자본조정		687,813,946,181
1. 자기주식	(108,025,327,640)	
2. 투자유가증권평가이익	791,955,096,558	
3. 해외사업환산차	(152,784,804)	
4. 주식매입선택권	4,036,962,067	
<b>&lt;資本總計&gt;</b>		2,067,867,837,951
<b>&lt;負債 및 資本總計&gt;</b>		9,867,828,286,729



### 7-3. 손익계산서

제 53기 : 2002년 4월 1일부터 2003년 3월31일까지

計 定 科 目	제 53 (營)기	
	金	額
<b>I. 영업수익</b>		6,991,811,815,663
1. 보험료수익		5,944,922,493,427
① 원수보험료	6,041,265,852,481	
② 수재보험료	51,545,137,307	
③ 해약환급금	147,888,496,361	
2. 재보험금수익		299,129,088,570
① 재보험금	302,747,328,273	
② 재보험금환급	3,618,239,703	
3. 이자수익		529,313,559,683
4. 배당금수익		12,597,767,981
5. 임대료		21,943,612,673
6. 수수료수익		0
7. 상품유가증권처분이익		12,965,756,132
8. 상품유가증권평가이익		11,070,710,614
9. 구상이익		14,922,944,504
10. 투자영업잡이익		2,997,464,707
11. 수입경비		141,806,901,172
12. 영업잡이익		141,516,200
<b>II. 영업비용</b>		6,638,968,562,241
1. 책임준비금전입액		992,882,787,538
① 지급준비금전입액	88,939,486,941	
② 미경과보험료적립금전입액	86,352,809,752	
③ 장기저축성보험료적립금전입액	794,080,954,526	
④ 계약자배당준비금전입액	15,191,944,240	
⑤ 계약자이익배당준비금전입액	8,317,592,079	
2. 비상위험준비금전입액		43,056,891,840
3. 보험금비용		2,212,004,960,272
① 원수보험금	2,249,673,182,931	
② 수재보험금	37,088,109,020	
③ 보험금환입	73,427,878,487	
④ 수재보험금환입	1,328,453,192	
4. 배당금비용		1,415,500,126
5. 환급금비용		1,073,175,963,814
① 만기환급금	507,933,748,200	
② 개인연금지급금	5,876,594,843	
③ 장기해약환급금	559,365,620,771	
6. 재보험료비용		596,921,728,559
① 재보험료	605,451,903,626	
② 해약환급금환입	8,530,175,067	
7. 이자비용		1,591,631,024
8. 상품유가증권처분손실		61,744,517,345
9. 상품유가증권평가손실		2,046,437,950

計 定 科 目	제 53 (營)기	
	金	額
10. 사업비		1,525,555,783,650
11. 신계약비상각비		6,943,034,350
12. 재산관리비		98,848,333,217
13. 부동산관리비		12,272,987,121
14. 부동산감가상각비		5,525,660,636
15. 투자영업잡손실		1,941,068,389
16. 영업잡손실		3,041,276,410
III. 영업이익		352,843,253,422
IV. 영업외수익		122,592,135,336
1. 투자유가증권처분이익	28,956,199,963	
2. 투자주식감액손실환입	62,224,163	
3. 투자채권감액손실환입	0	
4. 파생상품처분이익	34,534,724,496	
5. 파생상품평가이익	31,208,874,137	
6. 지분법평가이익	2,023,012,922	
7. 증시안정기금출자금평가이익	0	
8. 유형자산처분이익	203,862,285	
9. 외환차익	5,134,740,564	
10. 외환환산이익	2,685,944,297	
11. 대손충당금환입	0	
12. 법인세환급액	4,798,397,292	
13. 구분계정수입수수료	2,724,590,946	
14. 영업외잡이익	10,259,564,271	
V. 영업외비용		90,469,624,451
1. 투자유가증권처분손실	3,945,944,090	
2. 투자주식감액손실	19,006,875,339	
3. 투자채권감액손실	38,618,790	
4. 파생상품처분손실	7,717,213,780	
5. 파생상품평가손실	10,855,680,714	
6. 지분법평가손실	3,812,417,932	
7. 증시안정기금출자금평가손실	254,735,824	
8. 유형자산처분손실	39,282,167	
9. 무형자산상각비	6,803,480,074	
10. 외환차손	7,188,334,246	
11. 외화환산손실	12,010,808,233	
12. 법인세추납액	4,546,306,391	
13. 기부금	12,144,073,740	
14. 구분계정지급수수료	86,523,860	
15. 영업외잡손실	2,019,329,271	
VI. 경상이익(또는 경상손실)		384,965,764,307
VII. 특별이익		0
VIII. 특별손실		0

計 定 科 目	제 53 (當)기	
	金	額
IX. 법인세비용차감전순이익		384,965,764,307
X. 법인세비용		117,187,307,349
XI. 당기순이익		267,778,456,958
당기/ 주당경상이익: 5,832원		
주당 순이익: 5,832원		
전기/ 주당경상이익: 6,054원		
주당 순이익: 6,054원		

제 52기 : 2001년 4월 1일부터 2002년 3월31일까지

計 定 科 目	제 52 (前)기	
	金	額
I. 영업수익		6,184,146,497,452
1. 보험료수익		5,225,558,740,626
① 원수보험료	5,317,356,519,844	
② 수재보험료	53,693,608,858	
③ 해약환급금	145,491,388,076	
2. 재보험금수익		238,039,635,054
① 재보험금	242,070,866,679	
② 재보험금환급	4,031,231,625	
3. 이자수익		465,120,077,665
4. 배당금수익		5,582,890,983
5. 임대료		18,210,486,846
6. 수수료수익		0
7. 상품유가증권처분이익		44,133,925,050
8. 상품유가증권평가이익		35,725,850,246
9. 구상이익		24,395,306,998
10. 투자영업잡이익		5,540,346,534
11. 수입경비		116,763,716,497
12. 영업잡이익		5,075,520,953
II. 영업비용		5,811,549,855,234
1. 책임준비금전입액		975,974,619,911
① 지급준비금전입액	49,814,122,808	
② 미경과보험료적립금전입액	193,824,830,303	
③ 장기저축성보험료적립금전입액	692,015,181,838	
④ 계약자배당준비금전입액	24,004,593,973	
⑤ 계약자이익배당준비금전입액	16,315,890,989	
2. 비상위험준비금전입액		38,572,795,539
3. 보험금비용		1,864,840,082,493
① 원수보험금	1,928,174,699,226	
② 수재보험금	31,005,452,732	
③ 보험금환입	90,886,372,734	
④ 수재보험금환입	3,453,696,731	

計 定 科 目	제 52 (前)기	
	金	額
4. 배당금비용		100,287,167
5. 환급금비용		1,001,146,000,800
① 만기환급금	473,607,474,735	
② 개인연금지급금	4,275,538,776	
③ 장기해약환급금	523,262,987,289	
6. 재보험료비용		482,191,339,617
① 재보험료	496,591,772,864	
② 해약환급금환입	14,400,433,247	
7. 이자비용		1,752,108,460
8. 상품유가증권처분손실		24,125,429,161
9. 상품유가증권평가손실		3,071,064,030
10. 사업비		1,344,290,250,815
11. 신계약비상각비		6,897,808,390
12. 재산관리비		51,342,911,441
13. 부동산관리비		10,684,836,543
14. 부동산감가상각비		4,600,563,067
15. 투자영업잡손실		1,802,006,200
16. 영업잡손실		157,751,600
<b>III. 영업이익</b>		<b>372,596,642,218</b>
<b>IV. 영업외수익</b>		<b>92,087,916,818</b>
1. 투자유가증권처분이익	55,180,244,218	
2. 투자주식감액손실환입	0	
3. 투자채권감액손실환입	344,600,000	
4. 파생상품처분이익	9,812,357,539	
5. 파생상품평가이익	4,504,567,348	
6. 지분법평가이익	113,461,151	
7. 증시안정기금출자금평가이익	1,689,628,390	
8. 유형자산처분이익	272,674,236	
9. 외환차익	4,848,337,776	
10. 외환환산이익	4,604,861,384	
11. 대손충당금환입	5,264,527,972	
12. 법인세환급액	0	
13. 구분계정수입수수료	1,584,885,795	
14. 영업외잡이익	3,867,771,009	
<b>V. 영업외비용</b>		<b>63,618,027,518</b>
1. 투자유가증권처분손실	12,654,947,894	
2. 투자주식감액손실	3,905,026,115	
3. 투자채권감액손실	242,036,618	
4. 파생상품처분손실	6,632,650,638	
5. 파생상품평가손실	11,273,811,400	
6. 지분법평가손실	1,132,280,548	
7. 증시안정기금출자금평가손실	0	
8. 유형자산처분손실	4,497,349,983	
9. 무형자산상각비	4,006,075,722	
10. 외환차손	5,656,222,741	
11. 외화환산손실	495,018,951	

計 定 科 目	제 52 (前)기	
	金	額
12. 법인세추납액	60,092,786	
13. 기부금	7,793,370,600	
14. 구분계정지급수수료	59,217,313	
15. 영업외잡손실	5,209,926,209	
VI. 경상이익(또는 경상손실)		401,066,531,518
VII. 특별이익		0
VIII. 특별손실		0
IX. 법인세비용차감전순이익		401,066,531,518
X. 법인세비용		123,196,141,566
XI. 당기순이익		277,870,389,952
당기/ 주당경상이익: 5,832원		
주당 순이익: 5,832원		
전기/ 주당경상이익: 6,054원		
주당 순이익: 6,054원		

#### 7-4. 이익잉여금(결손금) 처분 계산서

제 53기 : 2002년 4월 1일부터 2003년 3월 31일

計定科目	제 53(當)기	
	金額	
1. 처분전 이익잉여금		283,400,103,069
1) 전기이월이익잉여금	15,621,646,111	
2) 회계변경 누적효과	0	
3) 당기순이익	267,778,456,958	
2. 임의적립금등의 이입액		0
3. 이익잉여금 처분액		282,450,400,100
1) 이익준비금	0	
2) 기업합리화적립금	0	
3) 배당금	48,450,400,100	
가) 현금배당	48,450,400,100	
- 보통주(당기: 200%, 전기: 200%)	45,393,974,000	
- 우선주(당기: 201%, 전기: 201%)	3,056,426,100	

計定科目	제 53(當)기	
	金額	
나) 주식배당	0	
- 보통주	0	
- 우선주	0	
4) 임의적립금	234,000,000,000	
<b>4. 차기이월이익잉여금</b>		949,702,969

제 52기 : 2001년 4월 1일부터 2002년 3월 31일

計定科目	제 52(前)기	
	金額	
<b>1. 처분전 이익잉여금</b>		277,295,055,731
1) 전기이월이익잉여금	(12,164,413,221)	
2) 회계변경 누적효과	11,589,079,000	
3) 당기순이익	277,870,389,952	
<b>2. 임의적립금등의 이입액</b>		0
<b>3. 이익잉여금 처분액</b>		261,673,409,620
1) 이익준비금	0	
2) 기업합리화적립금	223,009,520	
3) 배당금	48,450,400,100	
가) 현금배당	48,450,400,100	
- 보통주(당기: 200%, 전기: 200%)	45,393,974,000	
- 우선주(당기: 201%, 전기: 201%)	3,056,426,100	
나) 주식배당	0	
- 보통주	0	
- 우선주	0	
4) 임의적립금	213,000,000,000	
<b>4. 차기이월이익잉여금</b>		15,621,646,111

# 7-5. 현금흐름표

제 53기 : 2002년 4월 1일부터 2003년 3월 31일

計定科目	제53(當)기	
	金額	
I. 영업활동으로 인한 현금흐름		1,492,828,690,918
1. 당기순이익	267,778,456,958	
2. 현금의 유출이 없는 비용등의 가산	7,536,549,732,223	
급여(주식매입선택권)	4,763,358,056	
상품유가증권처분손실	61,744,517,345	
상품유가증권평가손실	2,046,437,950	
투자유가증권처분손실	3,945,944,090	
투자주식감액손실	19,006,875,339	
투자채권감액손실	38,618,790	
지분법평가손실	3,812,417,932	
증시안정기금출자금평가손실	254,735,824	
유형자산처분손실	39,282,167	
감가상각비	40,027,787,319	
무형자산상각비	6,803,480,074	
신계약비상각비	6,943,034,350	
외화환산손실	11,982,026,745	
대손상각비	31,868,401,838	
지급준비금의 적립	766,081,304,002	
장기저축성보험료적립금의 적립	5,209,718,877,102	
미경과보험료적립금의 적립	1,222,648,959,512	
계약자배당준비금의 적립	40,425,352,591	
계약자이익배당금의 적립	26,037,235,678	
비상위험준비금의 적립	43,056,891,840	
퇴직급여	35,304,193,679	
3. 현금의 유입이 없는 수익등의 차감	6,360,852,514,147	
상품유가증권처분이익	12,965,756,132	
상품유가증권평가이익	11,070,710,614	
외화환산이익	2,685,944,278	
대손충당금환입	-	
유형자산처분이익	203,862,285	
지분법평가이익	2,023,012,922	
투자유가증권처분이익	28,956,199,963	
투자채권감액손실환입	62,224,163	
구상이익	14,922,944,504	

計定科目	제53(營)기	
	金額	
증시안정기금출자금평가이익	-	
지급준비금의 환입	677,141,817,061	
장기저축성보험료적립금의 환입	4,415,637,922,576	
미경과보험료적립금의 환입	1,136,296,149,760	
계약자배당준비금의 환입	25,233,408,351	
계약자이익배당준비금의 환입	17,719,643,599	
퇴직금의 지급	15,932,917,939	
4. 영업활동으로 인한 자산·부채의 변동	49,353,015,884	
보험미수금의 증가	(-)25,792,344,072	
받을어음의 감소	1,861,153,263	
미수금의 증가	(-)4,722,044,622	
선급금의 증가	(-)1,641,831,949	
선급비용의 증가	(-)1,041,028,695	
신계약비의 증가	(-)4,033,764,150	
미수수익의 증가	(-)35,040,660,805	
선급법인세의 감소	-	
선급부가세의 감소	245,717,131	
공탁금의 감소	255,921,391	
보증금의 감소	12,579,460,193	
부도어음의 감소(증가)	(-)28,005,622	
그밖의 기타자산의 증가	(-)20,339,397,107	
계약이전으로 인한 지급준비금의 증가	17,170,999,530	
계약이전으로 인한 장기저축성보험료 적립금의 증가	126,439,837,360	
계약이전으로 인한 미경과보험료 적립금의 증가	2,010,852,586	
계약이전으로 인한 계약자배당 준비금의 증가	10,448,323	
보험미지급금의 증가	30,488,669,130	
가수보험료의 증가(감소)	599,676,218	
지급어음의 감소	(-)240,748,000	
선수금의 증가(감소)	(-)21,033,938,229	
예수금의 증가(감소)	727,354,488	
미지급금의 증가(감소)	(-)5,446,047,189	
미지급비용의 증가	2,697,958,951	
구분계정차의 증가(감소)	5,586,389,543	
선수수익의 증가(감소)	(-)473,270,977	
미지급법인세의 증가(감소)	(-)28,486,376,356	
이연법인세대의 증가	7,814,265,544	



計定科目	제53(當)기	
	金額	
미지급부가세의 증가	103,644,713	(−)1,447,462,590,116
임대보증금의 감소	(−)10,833,517,500	
국민연금전환금의 환급	624,217,000	
그밖의 기타부채의 증가(감소)	(−)710,574,207	
II. 투자활동으로 인한 현금흐름		
1. 투자활동으로 인한 현금유입액	571,459,379,763	(−)1,447,462,590,116
토지와 건물의 처분	35,000,000	
차량운반구의 처분	126,850,000	
비품의 처분	419,987,289	
콜론의 감소	400,000,000	
신용대출금의 감소	159,582,654,950	
지급보증대출금의 감소	64,238,050,805	
국공채의 감소	83,734,635,391	
특수채의 감소	—	
회사채의 감소	—	
주식의 감소	84,683,976,610	
수익증권의 감소	11,078,096,345	
해외유가증권의 감소	12,414,381,937	
기타유가증권의 감소	8,903,591,975	
투자유가증권(주식)의 감소	92,584,814,609	
출자금의 감소	5,397,485,256	
투자유가증권(수익증권)의 감소	30,998,002,054	
투자유가증권(기타유가증권)의 감소	16,861,852,542	
2. 투자활동으로 인한 현금유출액	2,018,921,969,879	
퇴직보험예치금의 증가	9,249,266,172	
토지의 취득	299,643,610	
건물의 취득	3,422,155,692	
건축물의 취득	27,310,000	
건설중인자산의 증가	43,481,152,309	
무형자산의 증가	20,030,857,084	
차량운반구의 취득	487,395,202	
비품의 취득	41,132,515,256	
보험약관대출금의 증가	227,777,052,311	
유가증권담보대출금의 증가	18,696,660,000	
부동산담보대출금의 증가	368,015,810,797	
신용대출금의 증가	—	
지급보증대출금의 증가	—	
기타대출금의 증가	202,129,538,728	

計定科目	제53(當)기	
	金額	
국공채의 증가	-	
특수채의 증가	64,415,669,928	
회사채의 증가	158,999,649,352	
주식의 증가	-	
수익증권의 증가	-	
해외유가증권의 증가	-	
투자유가증권(국공채)의 증가	210,016,815,497	
투자유가증권(특수채)의 증가	89,976,358,094	
투자유가증권(회사채)의 증가	433,352,708,741	
투자유가증권(해외유가증권)의 증가	127,411,411,106	
투자유가증권(기타유가증권)의 증가	-	
III. 재무활동으로 인한 현금흐름		(-)68,175,003,711
1. 재무활동으로 인한 현금유입액	-	
차입금의 증가	-	
2. 재무활동으로 인한 현금유출액	68,175,003,711	
차입금의 감소	18,998,000,000	
배당금의 지급	48,448,044,920	
해외사업환산차의 증가	728,958,791	
IV. 현금의 감소 ( I + II + III )		(-)22,808,902,909
V. 기초의 현금		319,809,805,787
VI. 기말의 현금(주33)		297,000,902,878

제 52기 : 2001년 4월 1일부터 2002년 3월 31일

計定科目	제52(前)기	
	金額	
I. 영업활동으로 인한 현금흐름		1,319,512,355,862
1. 당기순이익	277,870,389,952	
2. 현금의 유출이 없는 비용등의 가산	6,464,053,651,762	
급여(주식매입선택권)	3,009,139,675	
상품유가증권처분손실	30,758,079,799	
상품유가증권평가손실	14,344,875,430	
투자유가증권처분손실	12,654,947,894	
투자주식감액손실	3,905,026,115	
투자채권감액손실	242,036,618	
지분법평가손실	1,132,280,548	
증시안정기금출자금평가손실	-	

計定科目	제52(前)기	
	金額	
유형자산처분손실	4,497,349,983	
감가상각비	41,547,795,234	
무형자산상각비	4,006,075,722	
신계약비상각비	6,897,808,390	
외화환산손실	492,478,571	
대손상각비	4,739,744,387	
지급준비금의 적립	677,141,817,061	
장기저축성보험료적립금의 적립	4,415,637,922,576	
미경과보험료적립금의 적립	1,136,296,149,760	
계약자배당준비금의 적립	25,233,408,351	
계약자이익배당금의 적립	17,719,643,599	
비상위험준비금의 적립	38,572,795,539	
퇴직급여	25,224,276,510	
3. 현금의 유입이 없는 수익등의 차감	5,494,686,011,060	
상품유가증권처분이익	53,946,282,589	
상품유가증권평가이익	40,230,417,594	
외화환산이익	4,581,958,226	
대손충당금환입	5,264,527,972	
유형자산처분이익	272,674,236	
지분법평가이익	113,461,151	
투자유가증권처분이익	55,180,244,218	
투자채권감액손실환입	344,600,000	
구상이익	24,395,306,998	
증시안정기금출자금평가이익	1,689,628,390	
지급준비금의 환입	627,327,694,253	
장기저축성보험료적립금의 환입	3,723,622,740,738	
미경과보험료적립금의 환입	942,471,319,457	
계약자배당준비금의 환입	1,228,814,378	
계약자이익배당준비금의 환입	1,403,752,610	
퇴직금의 지급	12,612,588,250	
4. 영업활동으로 인한 자산·부채의 변동	72,274,325,208	
보험미수금의 증가	(-)35,484,090,239	
받을어음의 감소	126,583,894	
미수금의 증가	(-)47,990,159,927	
선급금의 증가	(-)1,436,335,219	
선급비용의 증가	(-)381,848,013	
신계약비의 증가	(-)4,236,008,190	

計定科目	제52(前)기	
	金額	
미수수익의 증가	(-)8,674,397,377	
선급법인세의 감소	28,156,818,194	
선급부가세의 감소	183,413,931	
공탁금의 감소	25,244,488	
보증금의 감소	11,806,903,383	
부도어음의 감소(증가)	5,299,620	
그밖의 기타자산의 증가	(-)9,038,887,827	
계약이전으로 인한 지급준비금의 증가	-	
계약이전으로 인한 장기저축성보험료	-	
적립금의 증가	-	
계약이전으로 인한 미경과보험료	-	
적립금의 증가	-	
계약이전으로 인한 계약자배당	-	
준비금의 증가	-	
보험미지급금의 증가	21,855,169,370	
가수보험료의 증가(감소)	(-)1,826,479,185	
지급어음의 감소	(-)198,972,000	
선수금의 증가(감소)	31,806,190,049	
예수금의 증가(감소)	(-)2,184,871,882	
미지급금의 증가(감소)	4,776,855,089	
미지급비용의 증가	13,966,330,249	
구분계정차의 증가(감소)	(-)11,341,692,052	
선수수익의 증가(감소)	683,176,437	
미지급법인세의 증가(감소)	65,393,062,961	
이연법인세대의 증가	10,823,036,191	
미지급부가세의 증가	7,032,531	
임대보증금의 감소	(-)745,606,500	
국민연금전환금의 환급	349,465,400	
그밖의 기타부채의 증가(감소)	5,849,091,832	
II. 투자활동으로 인한 현금흐름		(-)1,449,758,577,792
1. 투자활동으로 인한 현금유입액	1,004,373,223,299	
토지와 건물의 처분	7,280,000,000	
차량운반구의 처분	225,000,000	
비품의 처분	213,125,969	
콜론의 감소	4,900,000,000	
신용대출금의 감소	-	
지급보증대출금의 감소	-	
국공채의 감소	-	
특수채의 감소	556,713,040,478	

計定科目	제52(前)기	
	金額	
회사채의 감소	365,669,805,173	
주식의 감소	—	
수익증권의 감소	—	
해외유가증권의 감소	—	
기타유가증권의 감소	123,134,366	
투자유가증권(주식)의 감소	1,361,835,192	
출자금의 감소	491,346,129	
투자유가증권(수익증권)의 감소	67,395,935,992	
투자유가증권(기타유가증권)의 감소	—	
2. 투자활동으로 인한 현금유출액	2,454,131,801,091	
퇴직보험예치금의 증가	2,065,381,115	
토지의 취득	—	
건물의 취득	4,535,534,856	
구축물의 취득		
건설중인자산의 증가	36,041,099,794	
무형자산의 증가	8,795,618,793	
차량운반구의 취득	485,177,370	
비품의 취득	27,191,389,827	
보험약관대출금의 증가	59,217,881,707	
유가증권담보대출금의 증가	1,890,340,000	
부동산담보대출금의 증가	241,776,239,956	
신용대출금의 증가	405,636,924,462	
지급보증대출금의 증가	22,939,512,913	
기타대출금의 증가	170,855,448,001	
국공채의 증가	16,495,905,550	
특수채의 증가	—	
회사채의 증가	—	
주식의 증가	98,183,267,032	
수익증권의 증가	17,533,146,810	
해외유가증권의 증가	29,869,227,138	
투자유가증권(국공채)의 증가	493,678,082,728	
투자유가증권(특수채)의 증가	102,434,112,416	
투자유가증권(회사채)의 증가	567,828,895,674	
투자유가증권(해외유가증권)의 증가	134,631,406,128	
투자유가증권(기타유가증권)의 증가	12,047,208,821	
III. 재무활동으로 인한 현금흐름		(-)5,384,251,853
1. 재무활동으로 인한 현금유입액	18,998,000,000	
차입금의 증가	18,998,000,000	

計定科目	제52(前)기	
	金額	
2. 재무활동으로 인한 현금유출액	24,382,251,853	
차입금의 감소		
배당금의 지급	24,229,773,040	
해외사업환산차의 증가	152,478,813	
IV. 현금의 감소 (I + II + III)		(-)135,630,473,783
V. 기초의 현금		455,440,279,570
VI. 기말의 현금(주33)		319,809,805,787

## 7-6. 주석사항

### 1) 중요한 회계처리 방침

회사의 재무제표는 한국의 기업회계기준과 보험업회계처리준칙에 따라 작성되었으며, 회사가 채택하고 있는 중요한 회계처리방침은 다음과 같습니다.

참고목적으로 비교표시된 전기 재무제표의 일부 계정과목은 당기 재무제표와의 비교를 보다 용이하게 하기 위하여 당기 재무제표 표시방법에 따라 재분류하였습니다. 이러한 재분류는 전기에 보고된 순익이나 순자산에 영향을 미치지 아니합니다.

#### ☐ 수익인식기준

회사는 보험료수익을 보험료의 회수기일이 도래한 때 수익으로 인식하고 있습니다. 다만, 보험료납입의 유예로 인하여 보험기간 개시일 현재 제1회 보험료(전기납) 또는보험료 전액(일시납)이 회수되지 않은 보험계약의 경우에는 보험기간 개시일이 속하는 회계연도의 수익으로 인식하고 있습니다. 한편, 대차대조표일 현재 납입은 되었으나 납입기일이 도래하지 아니한 보험료는 가수보험료로 계상하고 있습니다.

#### ☐ 대손충당금

회사는 대출채권 등에 대한 대손충당금을 설정함에 있어서 보험업회계처리준칙 '28-3'에 의거 금융감독원의 보험감독규정을 준용하여 기업대출의 경우 정상분류채권의 0.5% 이상, 요주의 분류채권의 2% 이상, 고정분류채권의 20% 이상, 회수의문채권의 50% 이상, 추정손실분류채권의 100% 상당액을 합계한 금액을 대손충당금으로 설정하고 있습니다. 가계대출의 경우 "정상", "요주의", "고정", "회수의문", "추정손실"로 분류된 대출채권에 대해서 각각 0.75% 이상(전기 0.5% 이상), 5% 이상(전기 2% 이상), 20%이상, 50% 이상 및 100% 상당액을 대손충당금으로 계상하고 있습니다.

회사는 당기 중에 가계대출의 대손충당금 적립비율을 상기와 같이 변경하였으며, 이로 인하여 종전 가계대출의 대손충당금 적립비율에 의해 계상된 금액보다 대손충당금 6,749백만원이 증가하였습니다.

다만, 차주가 대한민국 정부 또는 지방자치단체인 대출채권과 정상분류 대출채권 중 콜론에 대하여는 대손충당금을 적립하지 아니하였습니다.

## □ 유가증권의 평가

### ① 유가증권의 분류

회사는 보험업회계처리준칙에 의거하여 유가증권을 보유목적별로 분류하여 단기매매차익 또는 여유자금의 단기운영을 위해 매입하는 유가증권으로 주식, 출자금 등 지분증권은 시장성이 있는 것에 한하여 상품유가증권으로 분류하고 상품유가증권에 속하지 아니하는 유가증권은 투자유가증권으로 분류하고 있습니다.

### ② 유가증권의 평가

상품유가증권은 매입가액에 부대비용을 가산하고 종목별 이동평균법을 적용하여 산정한 취득원가를 대차대조표 가액으로 하고 있으며, 공정가액과 취득원가가 다른 경우에는 공정가액을 대차대조표 가액으로 하고 있습니다. 투자유가증권 중 주식, 출자금 등 지분증권은 매입가액에 부대비용을 가산하고 종목별 이동평균법을 적용하여 산정한 취득원가를 대차대조표가액으로 하고 있으며, 시장성이 있는 경우에는 공정가액을 대차대조표가액으로 하고 있습니다.

투자유가증권 중 중대한 영향력을 행사할 수 있는 주식은 지분법을 적용하여 평가한 가액을 대차대조표가액으로 하고 있으며, 그 외의 시장성 없는 주식은 취득원가로 평가하되 공정가액 또는 순자산가액이 하락하여 회복할 가능성이 없는 경우에는 장부가액을 공정가액 또는 순자산가액으로 조정하고 당초의 장부가액과 조정가액과의 차액을 투자주식감액손실의 과목으로 하여 당기손실로 처리하고 있습니다.

투자유가증권중 채권은 매입가액에 부대비용을 가산하고 이에 종목별 이동평균법을 적용하여 산정한 취득원가를 대차대조표 가액으로 하며 다만, 만기보유목적의 채권으로 취득원가와 액면가액이 다른 것은 그 차액을 상환기간에 걸쳐 유효이자율법 등을 적용하여 점차 가감한 잔액을 대차대조표 가액으로 하고 있습니다.

### ③ 지분법적용대상 투자주식

투자주식 중 중대한 영향력을 행사할 수 있는 주식은 지분법을 적용하여 평가한 가액으로 평가하고 있습니다. 즉, 지분법적용회사의 순자산변동에 따

른 지분의 변동액은 투자주식계정에 가감처리하며 그 변동의 원천에 따라 지분법평가손익(당기손익), 이익잉여금변동 또는 투자유증권평가손익(자본조정항목)으로 처리하고 있습니다.

취득시 피투자회사의 순자산가액과 투자계정의 금액이 일치하지 않는 경우에는 그 차액을 발생연도부터 합리적인 기간동안 정액법으로 상각 또는 환입하고 있습니다.

해외에 소재하는 지분법적용회사의 외화표시 재무제표 환산시 자산 및 부채는 대차대조표일 환율을, 자본은 취득당시 환율을 적용하며 원화로 환산 후 자본금액과 자산에서 부채를 차감한 금액의 차이 중 투자회사 지분에 상당하는 금액을 투자유가증권평가손익(자본조정 항목)으로 처리하고 있습니다.

#### □ 유형자산의 평가 및 감가상각

유형자산의 취득원가는 당해 자산의 제작원가 또는 매입원가에 취득부대비용을 가산한 가액으로 계상하고 자산재평가법의 규정에 의하여 재평가한 경우에는 재평가액으로 계상하고 있습니다. 한편 교환, 현물출자, 증여 기타 무상으로 취득한 자산의 가액은 공정가액을 취득원가로 하고 있습니다.

유형자산의 감가상각은 유형자산의 아래의 내용연수에 따라 정률법(건물 및 구축물은 정액법)을 적용하고 있습니다.

자 산	내용연수	자 산	내용연수
건 물	10~60년	구축물	15~25년
차량운반구	4년	비 품	4~20년

수선비중 유형자산의 내용연수를 연장시키거나 가치를 실질적으로 증가시키는 지출은 당해자산의 원가에 가산되며, 원상을 회복시키거나 능률유지를 위한 지출은 당기비용으로 처리됩니다.

한편, 당기말과 전기말 현재 회사가 보유하고 있는 토지의 공시지가의 총액은 244,616,944천원, 244,274,298천원입니다.

#### □ 무형자산

전산시스템 개발활동 관련 비용 중 일정요건을 충족하는 미래 경제적 효익이 확실한 비용은 개발비의 과목으로 무형자산으로 처리하고 있으며, 관련 자산 등을 사용가능한 시점부터 5년간 정액법으로 상각하고 있으며, 그 상각액을 영업외비용으로 처리하고 있습니다.

소프트웨어와 기타의 무형자산은 당해 자산의 제작원가 또는 매입가액에 취득부대비용을 가산한 가액을 취득원가로 계상하며, 당해 자산의 사용가능한 시점부터 아래의내용연수동안 정액법으로 상각하며 이에 의해 계상된 상각액을 직



접 차감한 잔액으로 평가하고 있으며 상각액은 영업외비용으로 처리하고 있습니다.

	추정내용연수
소프트웨어	4년
기타의 무형자산	4년

#### □ 책임준비금

회사는 보험업법 제98조 규정에 의거 재정경제부장관이 인가한 보험약관과 보험료 및 책임준비금 산출방법서에 따라 산출된 금액을 책임준비금으로 설정하고 있습니다. 책임준비금 전입액은 당기말 총액과 전기말 총액의 차액만을 계상 하도록 규정되어있으며 책임 준비금의 개별내용은 다음과 같습니다.

- ① 지급준비금 : 당기말 현재 보험계약과 관련하여 보험금, 환급금 또는 계약자배당금에 관하여 소송에 계류중에 있는 금액이나 지급이 확정된 금액과 이미 보험사고의 발생으로 인하여 보험금 등으로 지급하여야 할 의무가 있다고 인정되는 금액 중 아직지급되지 아니한 금액에 소송이나 중재 등 보험사고 해결과정에서 발생하는 비용 등을 가산하고, 보험사고의 해결과정에서 취득하는 담보자산의 매각 또는 구상권 등 기타 권리의 행사로 인한 회수가능액을 차감한 금액입니다.
- ② 장기저축성보험료적립금 : 당기말 현재 보험금의 지급사유가 발생하지 아니한 계약에 대하여 만기 및 해약될 경우에 계약자 또는 수익자에게 지급하여야 할 만기환급금 및 해약환급금 해당액입니다.
- ③ 미경과보험료적립금 : 납입기일이 당사업연도에 속하는 수입보험료 중 당기말 현재 기간이 경과하지 아니한 보험료 상당액입니다.
- ④ 계약자배당준비금 : 계약자배당에 충당하기 위하여 적립하는 금액으로 보험료 및 책임준비금 산출방법서와 금융감독원장이 정하는 바에 의하여 계산한 금액입니다.
- ⑤ 계약자이익배당준비금 : 계약자에게 배당하거나 계약자이익배당준비금 외에 책임준비금을 추가적으로 적립할 목적으로 법령이나 약관에 의하여 영업성과에 따라 총액으로 적립하는 금액입니다.

#### □ 비상위험준비금

회사는 예정손해율을 초과하는 비상위험에 대비하기 위하여, 일반 및 자동차보

험 종목별 보유보험료에 예정이익율을 곱한 금액을 회계연도 결산일전 1년간의 경과보험료의 50% 해당액을 적립한도로 하여 계상하고 있으며, 보험종류별로 경과손해율이 100%를 초과하는 경우와 이익잉여금을 초과하는 결손 발생시 비상위험준비금 중 그초과금액을 환입할 수 있습니다.

□ 구상채권

회사는 보험업회계처리준칙 및 보험감독규정에 따라 구상채권을 계상하고 있으며, 그 계상방법은 직전 3개연도에 회입된 보험금 환입금액을 순보험금으로 나누어 산출한 구상율에 당기말 현재 직전 1년간 지급된 순보험금을 곱하여 산출합니다.

□ 퇴직급여충당금

회사는 대차대조표일 현재 1년 이상 근속한 전임직원이 퇴직할 경우에 지급하여야 할 퇴직금 추계액(근로기준법과 회사의 퇴직금지급 규정 중 큰 금액) 전액을 퇴직급여충당금에 계상하고 있습니다. 종업원의 수급권을 보장하는 종업원 퇴직보험에 가입한 예치금은 퇴직급여충당금에서 차감하는 형식으로 표시하고 있습니다. 회사는 종전 국민연금법의 규정에 의하여 종업원이 퇴직할 경우 지급할 퇴직금의 일부를 국민연금관리공단에 납부한 바 있으며, 동 금액은 국민연금전환금의 과목으로 퇴직급여충당금에서 차감하여 표시하고 있습니다.

□ 구분계정 자산·부채

회사는 보험업법 '제19조 2'에 의거하여 근로기준법 '제34조'의 규정에 의한 '퇴직연금보험계약(퇴직보험)'에 대하여 금융감독위원회가 정하는 바에 의하여 그 준비금에 상당하는 자산의 전부를 기타 자산과 구별하여 이용하기 위한 계정을 설정하여 운용하고 있으며, 그에 상당하는 자산·부채를 구분계정자산과 구분계정부채로 계상하고 있습니다. 회사는 구분계정자산·부채로부터 공여받거나 공여한 자금을 구분계정차(대)로 계상하고 있습니다.

□ 신계약비

회사는 보험업회계처리준칙에 의거 개인연금손해보험계약으로 인하여 발생한 신계약비(예정신계약비를 초과하는 금액은 제외한다)는 자산으로 계상하여 당해 계약의 유지기간(유지기간이 7년을 초과하는 경우에는 7년)에 걸쳐 균등하게 상각하여 비용으로 처리하고 있으며, 해약일에 미상각잔액이 있는 경우에는 해약일이 속하는 회계연도에 전액 상각하여 비용으로 처리하고 있습니다.

□ 보험료결손 예상시의 회계처리

보험료적립금을 적립함에 있어서 적용하는 예정이익율이 당기말 현재의 1년만기 정기예금이자율보다 높고 이러한 현상이 장기간 계속될 것으로 예상됨으로써 보험료결손(보험료적립금 기말잔액이 미래의 보험금부채의 현재가치에서 미래

에 유입될 순보험료의 현재가치를 차감한 금액보다 적은 경우 동 차액)이 발생하는 경우 보험료 결손에 상당하는 금액만큼 신계약비를 추가적으로 상각하고 보험료결손이 신계약비 추가상각액보다 큰 경우에는 계약자이익배당준비금 또 계약자배당안정화준비금을 보험료적립금으로 대체하고, 계약자이익배당준비금 또는 계약자배당안정화준비금이 없거나 부족한 경우에는 부족한 금액만큼 보험료 적립금을 추가적으로 적립하고 있습니다.

□ 외화자산·부채의 환산

회사는 비화폐성 외화자산 및 부채는 당해자산을 취득하거나 당해 부채를 부담한 당시의 환율을 적용하여 환산하고, 화폐성 외화자산 및 부채는 대차대조표일 현재의 기준환율로 환산하고 있으며, 환산손익은 당기손익으로 계상하고 있습니다. 해외지점 등에 대하여 외화환산시 현행환율을 사용하는 경우 해외지점의 자산, 부채는 대차대조표일 현재의 환율로, 자본은 발생당시 환율로, 손익항목은 당해 회계연도의 평균환율을 적용하여 평가하고 있습니다. 이 경우 환산손익은 해외사업환산차(대)의 과목으로 자본조정으로 처리하며 동 계정은 관련 해외지점 등이 청산 또는 매각되는 회계연도의 특별손익으로 처리하고 있습니다.

□ 이연법인세차(대)

법인세비용은 법인세법 등의 법령에 의하여 당해 사업연도에 부담할 법인세 및 법인세에 부가되는 세액의 합계에 당기 이연법인세 변동액을 가감하여 산출하고 있습니다. 법인세비용과 법인세법 등의 법령에 의하여 당기에 부담하여야 할 금액과의 차이는 이연법인세차 또는 이연법인세대의 과목으로 하여 차기 이후에 발생하는 이연법인세대 또는 이연법인세차와 상계하고 있습니다.

□ 현재가치할인차금

회사는 정리절차개시 등으로 인하여 채권의 명목상 가액과 정리계획안 등에 따른 미래현금흐름의 가치가 다를 경우 그 차액을 현재가치할인차금으로 계상하고, 당해 채권의 명목상 가액에서 차감하는 형식으로 표시하고 있습니다. 한편, 유효이자율법에 의한 현재가치할인차금상각액은 이자수익으로 계상하고 있습니다.

□ 파생상품의 처리

파생상품은 당해 계약에 따라 발생한 권리와 의무를 자산, 부채로 계상하여 공정가액으로 평가한 금액을 대차대조표가액으로 하고 평가시 발생한 손익은 발생시점에 당기손익으로 인식하고 있습니다. 다만, 현금흐름 위험회피를 목적으로 하는 파생상품의 평가손익 중 위험회피에 효과적이지 못한 부분은 당기손익으로 인식하고 위험회피에 효과적인 부분은 자본조정으로 계상하고 있습니다.

□ 주식매입선택권

회사는 임직원등에 주식매입선택권을 부여하고 있으며, 주식교부형주식매입선택권을 부여하는 경우에는 보상원가를 약정용역제공기간에 안분하여 비용과 자본조정(주식매입선택권)으로 계상하며, 권리행사시 신주발행의 경우에는 주식매입선택권에 행사가격을 합한 금액과 신주의 액면가액의 차액을 주식발행초과금으로, 자기주식 교부의 경우는 주식매입선택권에 행사가격을 합한 금액과 자기주식의 장부가액의 차액을 자기주식처분손익으로 계상하고 있습니다. 차액보상형주식매입선택권을 부여하는 경우에는 보상원가를 약정용역제공기간에 안분하여 비용과 부채(장기미지급비용)로 계상하고 있습니다.

약정용역제공기간동안 임직원등의 사망, 퇴직 또는 해고 등으로 계약의무를 이행하지 못하여 주식매입선택권이 소멸하는 경우에는 기인식한 주식매입선택권 또는 장기미지급비용을 감액하고 동 금액을 보상비용에서 차감합니다. 또한, 약정용역제공기간 이후에 주식교부형주식매입선택권이 행사되지 않고 소멸하는 경우에는 자본조정으로 계상하고 있는 주식매입선택권을 감액하고 동 금액을 기타자본잉여금으로 대체하고 있습니다.

□ 우발채무

대차대조표일 현재 순자산이 감소하였음이 확실하고 동 손실의 금액을 합리적으로 추정할 수 있는 경우에 그 손실을 부채로 계상하고 있습니다.

□ 회계변경

회계처리기준의 변경으로 인하여 자산 또는 부채에 미치는 누적효과는 전기이월이익잉여금에 반영하고, 회계추정을 변경한 경우 이로 인한 영향은 당기 이후의 기간에 대하여 미치는 것으로 보아 회계처리하고 있습니다.

당기에 발견한 전기 또는 그 이전기간의 오류는 당기손익에 반영하고 있습니다. 다만, 전기 또는 그 이전기간의 오류가 중대한 경우에는 전기이월이익잉여금에 반영하고 관련계정잔액을 수정하며 비교재무제표를 작성시에는 관련회계기간의 재무제표 항목은 재작성하고 있습니다.

## 2) 대출금, 예치금 등 주요계정과목 내역

□ 현금과 예치금

당기말과 전기말 현재 회사의 현금 및 예치금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

	연이자율	제 53 (당) 기	제 52 (전) 기
(1) 현금 및 예금		291,556,209	316,527,321
현 금		15,460	33,997
예 금		291,540,749	302,424,773
당좌예금		346,062	576,668
보통예금	0.25%	48,113,135	34,621,650
정기예금	4.84%	109,853,560	131,940,056
해외제예금		17,113,549	16,801,229
기타예금		116,114,443	118,485,170
단자어음		-	14,068,551
(2) 금전신탁		-	100,000
(3) 선물거래예치금		5,444,694	3,182,485
합 계		297,000,903	319,809,806

당기말 현재의 현금 및 예치금 중 사용이 제한된 예금은 6,399,336천원이며, 이는 당좌개설 보증금 19,500천원 및 상해지점 보험영업을 위한 중국건설은행 예치금 6,379,836천원입니다.

#### □ 대출채권

- ① 회사는 보험감독규정에 따라 자산운용의 방법으로서 여러 종류의 대출을 하고 있으며 당기말 현재의 대출금 이율은 5.25%~15.88%입니다. 또한, 2000년, 2001년 및 2002년 3월 31일 현재 대출채권 등의 총액 대비 대손충당금 설정 비율은 각각 2.30%, 1.75% 및 1.21%이며, 당기말 현재 대출채권 등의 총액 대비 대손충당금 설정비율은 1.99%입니다.
- ② 당기말과 전기말 현재 대손충당금차감전 대출채권의 잔존기간별 내역은 다음과 같습니다.

#### [제53기]

(단위: 천원)

과 목	0~1년	1~2년	2~3년	3~5년	5년이상	합 계
콜론	32,800,000	-	-	-	-	32,800,000
보험약관 대출금	69,994,804	50,043,728	59,411,434	85,143,224	279,445,678	544,038,868
유가증권 담보대출 금	22134000	-	-	-	-	22,134,000

과 목	0~1년	1~2년	2~3년	3~5년	5년이상	합 계
부동산담 보대출금	74,502,170	57,896,299	99,478,706	435,323,893	591,831,701	1,259,032,769
신용대출 금	269,540,147	243,359,837	146,382,474	1,492,228	492,013	661,266,699
지급보증 대출금	7,344,421	2,335,799	295,891	83,670	11,219,405	21,279,186
기타대출 금	154,442,952	29,398,253	139,617,700	57,927,596	77,424,000	458,810,501
합계	630,758,494	383,033,916	445,186,205	579,970,611	960,412,797	2,999,362,023

[제52기]

(단위: 천원)

과 목	0~1년	1~2년	2~3년	3~5년	5년이상	합 계
콜론	33,200,000	-	-	-	-	33,200,000
보험약관 대출금	41,839,487	39,353,171	27,947,331	49,524,210	157,597,617	316,261,816
유가증권 담보대출 금	2,387,340	500,000	550,000	-	-	3,437,340
부동산담 보대출금	69,253,385	41,479,236	74,450,688	222,256,909	483,576,741	891,016,959
신용대출 금	252,736,927	474,573,662	89,059,080	3,640,935	838,751	820,849,355
지급보증 대출금	18,803,135	2,708,414	109,968	50,029,619	13,866,101	85,517,237
기타대출 금	26,609,475	108,710,592	2,064,600	41,616,780	77,679,515	256,680,962
합계	444,829,749	667,325,075	194,181,667	367,068,453	733,558,725	2,406,963,669

□ 보험가입자산

당기말 현재 보험에 가입된 자산의 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

보험의 종류	보험가입자산	부보금액	부보처
패키지보험	사옥관련	675,320,321	현대해상
도난보험	유가증권외	4,814,000	현대해상
배상책임보험외	단체보장외	34,278,613	LG화재외
합 계		714,412,934	

회사는 상기보험 이외에 보유차량에 대하여 종합보험 및 책임보험에 가입하고 있습니다.

□ 퇴직급여충당금

당기와 전기 중 퇴직급여충당금의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

	제 53 (당) 기	제 52 (전) 기
기 초 잔 액	53,645,789	41,034,100
설 정 액	35,304,193	25,224,277
관계회사전입액	851,588	-
지 급 액	16,784,505	12,612,588
기 말 잔 액	73,017,065	53,645,789

※ 아래의 연결감사보고서 항목은 해외법인 감사보고서가 최종 보고되는 7월 말로 별도로 추가공시예정입니다.

7-7. 연결재무제표감사보고서

7-8. 연결대차대조표

7-9. 연결손익계산서

7-10. 연결이익잉여금(결손금)처분계산서

7-11. 연결현금흐름표

7-12. 연결재무제표 주석사항