

4. 재무에 관한 사항

4-1. 재무상황 개요

1) 일반계정

(단위: 백만 원, %)

구 분		2011 년		2010 년	
			구성비		구성비
자 산	현금및예치금	1,288	78.08	2,552	86.73
	단기매매증권	0	0.00	0	0.00
	매도가능증권	0	0.00	0	0.00
	만기보유증권	0	0.00	0	0.00
	지분법적용투자주식	0	0.00	0	0.00
	대출채권	0	0.00	0	0.00
	부 동 산	0	0.00	0	0.00
	고정자산	24	1.46	50	1.69
	기타자산	337	20.46	340	11.58
	자산총계	1,649	100.00	2,942	100.00
부 채	책임준비금	585	35.46	874	29.69
	비상위험준비금	0	0.00	39	1.33
	기타부채	915	55.51	751	25.54
	부채총계	1,500	90.97	1,664	56.56
자 본	자본총계	149	9.03	1,278	43.44
부채및자본총계		1,649	100.00	2,942	100.00

4-2. 외화자산부채

- 해당사항 없음

4-3. 대손상각 및 대손충당금

- 해당사항 없음

4-4. 부실대출 현황

- 해당사항 없음

4-5. 보험계약 현황

(단위: 건, 백만 원, %)

구 분		2011년				2010년			
		건 수		원수 보험료		건 수		원수 보험료	
			구성비		구성비		구성비		구성비
일반계정	화 재	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00
	해 상	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00
	자동차	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00
	보 증	501	100.00	145	100.00	848	100.00	211	100.00
	특 종	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00
	장 기	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00
	개인연금	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00
일반계정계		501	100.00	145	100.00	848	100.00	211	100.00
특별계정계		해당사항 없음							
합 계		501	100.00	145	100.00	848	100.00	211	100.00

4-6. 재보험 현황

1) 국내 재보험거래 현황

- 해당사항 없음

2) 국외 재보험거래 현황

- 해당사항 없음

4-7. 금융상품 현황

(단위: 백만 원)

구 분		2011년		2010년	
		장부가액	공정가액	장부가액	공정가액
금융 자산	당기손익인식금융자산	0	0	0	0
	매도가능금융자산	0	0	0	0
	만기보유금융자산	0	0	0	0
	대여금 및 수취채권	294	294	279	279
	합 계	294	294	279	279
금융 부채	당기손익인식금융부채	0	0	0	0
	기타금융부채	157	157	156	156
	합 계	157	157	156	156

*한국채택국제회계기준 제1139호(금융상품:인식과측정)에 따른 금융상품분류

4-8. 대손준비금 등 적립현황

(단위: 백만 원)

구 분		2011년	전입	환입	2010년
이익잉여금	대손준비금	0	0	0	0
	비상위험준비금	39	0	0	39
	합 계	39	0	0	39

*2011년은 K-IFRS 기준(2010년 부채계정이었던 비상위험준비금은 2011년 1/4분기에 자본으로 전입)

** 보험업감독규정 제6-18조의2에 따라 적립된 금액임

4-7. 책임준비금

(단위 : 백만 원)

구 분		2011년	2010년
일반계정	보험료적립금	0	0
	지급준비금	248	362
	미경과보험료적립금	337	511
	보증준비금	0	0
	계약자배당준비금	0	0
	계약자이익배당준비금	0	0
	배당보험손실보전준비금	0	0
	소 계	585	873
특별계정	보험료적립금	0	0
	계약자배당준비금	0	0
	계약자이익배당준비금	0	0
	소 계	0	0
합 계		0	0

* 2011년은 K-IFRS 기준, 2010년은 K-GAAP 기준으로 작성됨

4-8. 책임준비금적정성 평가

(단위: 백만 원)

구 분*	평가 후** 책임준비금	평가 전 책임준비금	변동금액***
미경과보험료적립금	337	337	0
합계	337	337	0

*보험업감독업무시행세칙 별표26(보험계리기준)에 따른 책임준비금 적정성평가 기준대상

** Max(① 평가 전 책임준비금, ② 책임준비금 적정성 평가금액)

*** 평가 후 책임준비금 - 평가 전 책임준비금

4-7. 대차대조표

(단위: 원)

	2011년	2010년
(운용 자산)	1,287,516,856	2,552,074,603
I. 현금 및 예치금	1,287,516,856	2,552,074,603
1. 현금	0	0
2. 예금	1,287,516,856	2,552,074,603
(1) 보통예금	1,287,516,856	2,552,074,603
(2) 정기예금	0	0
(비운용 자산)	361,558,328	390,390,705
I. 고정 자산	24,055,168	49,736,122
1. 유형 자산	23,313,962	47,883,128
(1) 비품	336,556,405	298,474,021
(감가상각누계액)	△313,242,443	△250,590,893
2. 무형 자산	741,206	1,852,994
(1) 소프트웨어	741,206	1,852,994
II. 기타 자산	337,503,160	340,654,583
1. 보험미수금	0	124,263
(1) 외국재보험미수금	0	0
(2) 미수보험료	0	124,263
2. 보증금	293,794,545	295,000,000
(1) 임차보증금	293,794,545	295,000,000
3. 미수수익	0	0
4. 선급비용	43,708,615	45,530,320
5. 본지점계정차	0	0
< 자산 총 계 >	1,649,075,184	2,942,465,308
I. 보험계약준비금	584,819,610	912,696,132
1. 책임준비금	584,819,610	873,587,619
(1) 지급준비금	247,544,645	362,271,531
(2) 미경과보험료적립금	337,274,965	511,316,088
2. 비상위험준비금	0	39,108,513
II. 기타 부채	915,427,077	751,595,677
1. 보험미지급금	9,987,195	9,987,195
(1) 미환급보험료	9,987,195	9,987,195
(2) 외국재보험미지급금	0	0
2. 미지급금	2,956,080	9,258,146
3. 미지급비용	0	0
4. 퇴직급여충당금	670,724,242	541,820,016
5. 가수보험료	0	0
6. 예수금	42,562,270	45,530,320
7. 본지점계정대	143,794,545	145,000,000
8. 선수수익	1,146,345	0
9. 복구충당부채	44,256,400	0
< 부채 총 계 >	1,500,246,687	1,664,291,809
III. 자본금	10,035,938,020	9,531,938,020
1. 보통주자본금	10,035,938,020	9,531,938,020
IV. 이익잉여금	△9,926,218,036	△8,253,764,521

VI. 비상위험준비금	39,108,513	0
< 자본 총 계 >	148,828,497	1,278,173,499
< 부 채 및 자본 총 계 >	1,649,075,184	2,942,465,308

* 2011년은 K-IFRS 기준, 2010년은 K-GAAP 기준으로 작성됨

4-8. 손익계산서

(단위: 원)

	2011년	2010년
I. 경 과 보 험 료	125,808,001	179,480,854
1. 수입보험료	△49,618,985	104,722,836
① 원수보험료	145,071,141	210,748,769
② 해약환급금	194,690,126	106,025,933
2. 지급보험료	0	0
① 출재보험료	0	0
② 해약환급금환입	0	0
3. 보유보험료	△49,618,985	104,722,836
4. 전기이월미경과보험료	512,701,951	586,074,106
5. 차기이월미경과보험료	337,274,965	511,316,088
II. 발 생 손 해 액	50,306,545	397,507,684
1. 지급보험금	191,266,968	359,309,830
① 원수보험금	194,266,968	359,309,830
② 보험금환입	3,000,000	0
2. 수입보험금	0	0
3. 구상이익	0	0
4. 순보험금	191,266,968	359,309,830
5. 손해조사비	783,064	0
6. 지급준비금환입	389,288,132	324,073,677
7. 지급준비금적립	247,544,645	362,271,531
III. 순사업비	1,697,860,826	1,582,064,168
1. 지급경비	1,697,860,826	1,582,064,168
① 급여	813,212,650	785,451,609
② 퇴직급여	86,916,036	△10,480,944
③ 복리후생비	109,963,202	89,005,038
④ 일반관리비	687,768,938	718,088,465
2. 수입경비	0	0
① 출재보험수수료	0	0
② 영업잡이익	0	0
IV. 비상위험준비금증가액	0	1,457,025
1. 비상위험준비금적립	0	1,457,025
V. 보험영업이익	△1,622,359,370	△1,801,548,023
VI. 투자영업수익	22,667,135	695,199
1. 이자수익	22,667,135	695,199
① 예금이자	543,681	695,199
② 이자수익	22,123,454	0
VII. 투자영업비용	9,264,041	0
1. 이자비용	9,264,041	0

VIII. 투자영업이익	13,403,094	695,199
IX. 영업이익	△1,608,956,276	△1,800,852,824
X. 영업외수익	0	0
1. 영업외잡이익	0	0
XI. 영업외비용	1,111,788	1,111,788
1. 무형자산상각비	1,111,788	1,111,788
2. 유형자산처분손실	0	0
XII. 법인세비용차감전순이익/순손실	△1,610,068,064	△1,801,964,612
XIII. 법인세비용	0	0
XIX. 당기순이익/순손실	△1,610,068,064	△1,801,964,612

* 2011년은 K-IFRS 기준, 2010년은 K-GAAP 기준으로 작성됨

4-9. 이익잉여금(결손금)처분계산서

(단위: 원)

	2011년	2010년
I. 미처리결손금	△9,887,109,523	△8,253,764,521
1. 전기이월미처리결손금	△8,277,041,459	△6,451,799,909
2. 당기순손실	△1,610,068,064	△1,801,964,612
II. 결손금처리액	0	0
III. 차기이월미처리결손금	△9,887,109,523	△8,253,764,521

4-10. 현금흐름표

(단위: 원)

	2011년	2010년
I. 영업활동으로인한현금흐름	△1,766,940,747	△1,829,254,743
1. 당기순손실	△1,610,068,064	△1,801,964,612
2. 현금의유출이없는비용등의가산	188,599,047	41,903,492
지급임차료	14,360,726	0
비상위험준비금전입액	0	1,457,025
퇴직급여	86,916,036	0
감가상각비	76,946,456	39,334,679
무형자산상각비	1,111,788	1,111,788
이자비용	9,264,041	0
3. 현금의유입이없는수익등의차감	△339,293,927	△47,041,108
이자수익	22,123,454	0
책임준비금환입액	317,170,473	36,560,164
퇴직급여충당부채환입	0	10,480,944
4. 영업활동으로인한자산부채의변동	△6,177,803	△22,152,515
정기예금의 감소(증가)	0	0
보험미수금의 감소(증가)	124,263	1,484
미수수익의 감소(증가)	0	0

선급비용의 감소(증가)	2,968,050	1,434,390
보험미지급의 증가(감소)	0	△11,550,790
미지급금의 증가(감소)	△6,302,066	△14,293,409
퇴직금의 지급	0	0
예수금의 증가(감소)	△2,968,050	2,255,810
II. 투자활동으로인한현금흐름	△1,617,000	0
1. 투자활동으로인한현금유입액	0	0
비품의 처분	0	0
임차보증금의 감소	0	0
2. 투자활동으로인한현금유출액	1,617,000	0
비품의 취득	1,617,000	0
III. 재무활동으로인한현금흐름	504,000,000	1,900,000,000
1. 재무활동으로인한현금유입액	504,000,000	1,900,000,000
영업기금의 증가	504,000,000	1,900,000,000
2. 재무활동으로인한현금유출액	0	0
IV. 현금의증가(감소)	△1,264,557,747	70,745,257
V. 기초의현금	2,552,074,603	2,481,329,346
VI. 기말의현금	1,287,516,856	2,552,074,603