

[경영통일공시자료]

2004년 2/4분기 코리아리재보험(주)의 현황

- 보험업감독규정 제7-44조의 규정에 의하여 작성 -

2004. 11

코리아리재보험(주)

1. 수익성

(단위 : 억원, %, %p)

과 목	2004.9월	2003.9월	증 감
당기순이익	324	372	△48
손 해 율	68.96	66.52	2.4
순사업비율	27.91	28.69	△0.78
운용자산이익율	4.34	5.04	△0.7
ROA	2.78	3.45	△0.67
ROE	15.35	20.46	△5.11

※ 손해율 및 순사업비율은 작성지침에 따라 직전 1년 기준.

□ 당기순이익

- 2004 상반기 잦은 해상 선박사고, 태풍 메기 등 계절적, 일시적 요인에 의한 보험손실 증가 및 주식손실 등으로 당기순이익은 전년동기 대비 48억 감소한 324억원 시현 하였으며, 비상위험준비금 적립금 130억원 포함시 (수정)당기순이익은 454억원 시현

□ 손해율

- 태풍 메기, 선박사고 등에 의하여 전년동기 대비 2.4%p 증가한 68.96% 기록

□ 순사업비율

- 손해율 상승에 따라 수수료 감소 등으로 순사업비율은 전년동기 대비 0.78%p 감소한 27.91% 기록

□ 운용자산 이익율

- 전년동기대비 투자손익 4억원 감소에 기인하여 0.7%p 감소한 4.34% 기록

2 자산의 건전성

(단위 : 억원, %, %p)

과 목	2004.9월	2003.9월	증 감
가중부실자산	130	137	△7
자산건전성분류 대상자산	14,496	12,557	1,939
부실자산비율	0.89	1.09	△0.2
위험가중자산	10,046	9,091	955
총 자산	17,424	15,554	1,870
위험가중자산비율	57.66	58.45	△0.79
단기매매 및 매도 가능증권의 장부가	9,537	7,770	1,767
단기매매 및 매도 가능증권의 공정가액	9,616	7,784	1,832
상품 및 투자유가증 권의 평가손익	79	14	65

※ 보험미수금 대상자산을 거래처별로 구분하여 보험미지급금을 차감한 잔액기준으로 작성 (시행일 : 2002.12.31)

3. 자본의 적정성

(단위 : 억원, %, %p)

과 목	2004.9월	2003.9월	증 감
자 본 금	550	535	15
자본잉여금	1,037	1,037	-
이익잉여금	2,939	2,522	417
지급여력비율	203.5	197.6	5.9

4. 기타 경영현황

1) 외화자산·부채 현황

- 형태별 운용현황

(단위 : 백만미불)

구 분		2004.9월	2003.9월	증 감
자 산	예치금	23	14	9
	유가증권	29	41	△12
	외국환	-	-	-
	부동산	1	1	-
	기타자산	-	-	-
	자산총계	53	56	△3
부 채	차입금	-	-	-
	기타부채	-	-	-
	부채총계	-	-	-

- 파생금융상품거래 관련 주요 영업현황

(단위 : 억원)

구 분			환율	이자율	주가	상품	기타	계
장 내 거 래	헷지거래	계약금액 (백만달러)	-	-	-	-	-	-
		실현손익	-	-	-	-	-	-
장 외 거 래	헷지거래	계약금액 (백만달러)	133					133
		평가익	11					11
		평가손	2	-	-	-	-	2
		평가손	0					0
		실현손익	0.6					0.6

	트레이딩 거래	계약금액 (백만달러) 평가의 평가손 실현손익	-	-	-	-	-	-
--	------------	--------------------------------------	---	---	---	---	---	---

- 파생금융상품거래관련 거래손실현황 : 해당사항 없음.

5.영업규모

(단위 : 억원)

과 목	2004. 9월	2003.9월	증 감
현금 및 예치금	1,243	1,320	△77
대출금	59	65	△6
유가증권	11,492	9,441	2,051
고정자산	18	24	△6
책임준비금	9,004	8,014	990
자기자본	4,474	4,000	474

6. 자회사 경영실적

1) 자회사 재무 및 손익현황 (2004. 2/4 분기 현재)

(단위 : 억원)

자회사명	재무상황		손익상황		결산 기준일
	총자산	자기자본 (자본금)	영업손익	당기순손익	
KIC-UK	48	21	△0.8	△0.8	12.31
WIS	54	12	3	3	3.31

2) 자회사관련 대출채권 등 현황

(단위 : 억원)

회사명	2004.9월	2003.9월	증 감
	대출채권	대출채권	
해 당 사 항 없 음			

7. 재무제표

1) 대차대조표

반기대차대조표

제 43 반 기 2004년 9월 30일 현재

제 42 전 기 2004년 3월 31일 현재

코리안리재보험주식회사

(단위 : 원)

과 목	제 43 반 기		제 42 전 기	
자 산				
I . 현금및예치금		(124,304,421,960)		(136,810,062,089)
(1) 현금과예금		(124,134,636,297)		(136,641,952,207)
1. 현금		1,984,000		2,909,640
2. 예금		124,132,652,297		136,639,042,567
(2) 선물옵션거래예치금		(169,785,663)		(168,109,882)
II . 유가증권		(1,149,277,591,976)		(1,053,954,165,110)
(1) 단기매매증권		(836,106,556,057)		(834,332,888,131)
1. 주식		16,122,840,000		22,026,758,000
2. 국공채		30,178,180,000		20,206,280,000
3. 특수채		217,391,592,858		280,473,487,848
4. 회사채		259,053,035,000		220,623,115,000
5. 수익증권		181,625,123,409		130,511,372,642
6. 해외유가증권		13,181,507,539		15,365,835,019
7. 기타유가증권		118,554,277,251		145,126,039,622
(2) 매도가능증권		(125,447,292,490)		(25,173,663,647)
1. 주식		3,480,740,000		3,480,740,000
2. 출자금		3,057,985,134		3,039,750,570
3. 국공채		19,295,360,000		-
4. 특수채		30,923,590,000		-
5. 회사채		52,484,620,000		2,340,712,592
6. 해외유가증권		16,204,997,356		16,312,460,485
(3) 만기보유증권		(182,170,977,259)		(188,618,244,291)
1. 국공채		60,986,491,649		57,581,136,781
2. 특수채		75,765,183,602		75,728,858,125
3. 회사채		45,419,302,008		55,308,249,385
4. 해외유가증권		-		-
(4) 지분법적용투자주식		(5,552,766,170)		(5,829,369,041)
III . 대출채권		(5,903,391,522)		(6,283,456,316)
1. 부동산담보대출금	2,722,727,015		2,785,158,679	
대손충당금	20,420,452	2,702,306,563	20,888,690	2,764,269,989
2. 신용대출금	3,225,274,517		3,545,779,674	
대손충당금	24,189,558	3,201,084,959	26,593,347	3,519,186,327

과 목		제 43 반 기		제 42 전 기	
IV.	고정자산		(99,517,382,361)		(100,036,321,579)
(1)	유형자산		(98,758,910,144)		(99,123,327,762)
1.	토지		62,111,650,000		62,111,650,000
2.	건물	40,603,336,388		40,357,861,648	
	감가상각누계액	7,109,305,590	33,494,030,798	6,578,297,508	33,779,564,140
3.	구축물	1,056,447,000		1,056,447,000	
	감가상각누계액	268,041,929	788,405,071	252,356,567	804,090,433
4.	해외부동산	1,685,723,354		1,689,857,729	
	감가상각누계액	354,331,461	1,331,391,893	343,682,023	1,346,175,706
5.	비품	10,832,297,665		10,727,298,975	
	감가상각누계액	9,798,865,283	1,033,432,382	9,645,451,492	1,081,847,483
6.	차량운반구	177,867,723		264,337,313	
	감가상각누계액	177,867,723	-	264,337,313	-
(2)	무형자산		(758,472,217)		(912,993,817)
1.	소프트웨어		758,472,217		912,993,817
V.	기타자산		(945,188,473,807)		(1,061,116,493,426)
1.	보험미수금	876,875,560,742		980,637,270,558	
	대손충당금	12,784,886,872	864,090,673,870	12,553,467,810	968,083,802,748
2.	미수금	3,407,886,911		4,706,465,276	
	현재가치할인차금	153,043,882		181,548,241	
	대손충당금	1,705,501,815	1,549,341,214	1,808,484,830	2,716,432,205
3.	보증금		7,661,889,980		6,526,686,931
4.	미수수익	28,459,875,821		43,122,820,528	
	대손충당금	54,528	28,459,821,293	54,528	43,122,766,000
5.	선급비용		314,901,982		291,433,467
6.	구상채권		36,782,254,715		36,415,974,961
7.	선급금		6,130,724,677		3,049,371,957
8.	파생상품자산		194,146,673		905,305,754
9.	그밖의기타자산		4,719,403		4,719,403
자 산 총 계			2,324,191,261,626		2,358,200,498,520
부 채					
I.	책임준비금		(900,369,974,367)		(828,356,071,826)
	(출재보험준비금)		((-)655,624,799,455)		((-)659,798,090,847)
1.	지급준비금		784,876,165,621		792,328,503,646
2.	미경과보험료적립금		771,118,608,201		695,825,659,027
II.	비상위험준비금		(175,889,829,607)		(162,935,508,250)
III.	기타부채		(800,529,885,807)		(938,306,357,321)
1.	보험미지급금		691,573,388,357		776,332,679,627
2.	미지급금		1,372,380,615		1,408,880,725
3.	미지급비용		62,939,558,977		112,341,491,478
4.	이연법인세대		15,245,292,516		11,750,184,967
5.	선수금		4,438,015,078		3,863,479,482
6.	예수금		578,037,518		858,162,740
7.	선수수익		2,431,000		2,462,920
8.	미지급법인세		6,047,096,466		14,952,428,660

과 목		제 43 반 기		제 42 전 기	
9. 미지급부가세			118,157,316		105,961,317
10. 임대보증금			11,990,065,660		11,821,265,530
11. 퇴직급여충당금	16,593,304,500			15,557,833,400	
퇴직보험예치금	10,150,282,396			10,458,578,725	
국민연금전환금	217,559,800		6,225,462,304	229,894,800	4,869,359,875
부 채 총 계			1,876,789,689,781		1,929,597,937,397
자 본					
I. 자본금			(54,970,235,000)		(53,514,795,000)
1. 보통주자본금			54,970,235,000		53,514,795,000
II. 자본잉여금			(103,741,570,209)		(103,741,570,209)
1. 주식발행초과금			103,729,100,000		103,729,100,000
2. 기타자본잉여금			12,470,209		12,470,209
III. 이익잉여금			(293,937,435,091)		(280,004,527,528)
1. 이익준비금			16,478,115,295		14,780,097,470
2. 기업합리화적립금			2,033,198,159		2,033,198,159
3. 임의적립금			243,044,000,000		198,164,000,000
4. 처분전이익잉여금			32,382,121,637		65,027,231,899
IV. 자본조정			((-)5,247,668,455)		((-)8,658,331,614)
1. 자기주식			(-)17,331,898,220		(-)17,331,898,220
2. 매도가능증권평가이익			3,629,611,050		50,207,135
3. 지분법적용투자주식평가이익			3,791,085,011		3,791,085,011
4. 주식매입선택권			361,800,001		312,024,636
5. 해외사업환산대			4,305,026,966		4,520,249,824
6. 자기주식처분손실			(-)3,293,263		-
자기주식처분손실			-		-
자 본 총 계			447,401,571,845		428,602,561,123
부 채 와 자 본 총 계			2,324,191,261,626		2,358,200,498,520

2) 손익계산서

반기손익계산서

제 43 반 기 2004년 4월 1일부터 2004년 9월 30일까지

제 42 반 기 2003년 4월 1일부터 2003년 9월 30일까지

코리아리재보험주식회사

(단위 : 원)

과 목	제 43 반 기	제 42 반 기
I. 영업수익	1,611,607,618,892	1,483,856,047,031
1. 보험료수익	1,257,556,927,459	1,161,354,007,925
가. 원수보험료	698,915,535	462,007,141
나. 수재보험료	1,283,684,619,710	1,184,701,344,282
다. 해약환급금	(-)26,826,607,786	(-)23,809,343,498
2. 재보험금수익	192,478,799,139	173,801,604,520
가. 재보험금	209,202,641,132	180,307,348,175
나. 재보험환급금	(-)16,723,841,993	(-)6,505,743,655
3. 이자수익	26,078,812,045	25,046,527,500
4. 배당금수익	886,354,344	482,689,949
5. 임대료	3,081,010,715	3,017,726,074
6. 단기매매증권처분이익	1,279,869,267	1,641,413,494
7. 단기매매증권평가이익	6,942,914,641	3,201,185,556
8. 파생상품처분이익	93,159,228	515,731,743
9. 파생상품평가이익	194,146,673	1,062,454,480
10. 구상이익	366,279,754	924,223,554
11. 수입경비	122,533,824,922	112,180,263,051
12. 투자영업잡이익	115,520,705	628,219,185
II. 영업비용	1,565,974,759,696	1,424,685,617,447
1. 책임준비금전입액	72,013,902,541	88,847,039,913
가. 지급준비금전입액	20,964,699,377	39,617,427,525
나. 미경과보험료적립금전입액	51,049,203,164	49,229,612,388
2. 비상위험준비금전입액	12,954,321,357	11,783,518,645
3. 보험금비용	689,721,861,301	625,115,124,446
가. 원수보험금	-	6,499,816
나. 수재보험금	738,548,245,858	663,696,320,635
다. 수재보험금환입	(-)48,826,384,557	(-)38,587,696,005
4. 재보험료비용	408,220,794,967	367,770,123,783
가. 재보험료	414,130,970,219	371,619,217,894
나. 해약환급금	(-)5,910,175,252	(-)3,849,094,111
5. 단기매매증권처분손실	5,684,090,671	2,354,965,374
6. 단기매매증권평가손실	2,816,040,269	1,776,149,650
7. 파생상품처분손실	34,040,000	-
8. 사업비	372,478,898,192	324,794,347,328
9. 재산관리비	488,158,229	509,752,068
10. 부동산관리비	1,159,781,210	1,103,016,729
11. 부동산감가상각비	402,870,959	387,352,448
12. 투자영업잡손실	-	244,227,063

과 목	제 43 반 기		제 42 반 기	
III. 영업이익		45,632,859,196		59,170,429,584
IV. 영업외수익		3,201,219,711		7,510,615,113
1. 매도가능증권처분이익	616,087,408		21,211,930	
2. 만기보유증권처분이익	11,804,741		-	
3. 만기보유증권감액손실환입	-		11,419,380	
4. 유형자산처분이익	17,850,000		-	
5. 외환차익	1,209,579,793		2,318,475,102	
6. 외화환산이익	1,328,429,941		5,040,155,595	
7. 법인세환급액	888,550		-	
8. 영업외잡이익	16,579,278		119,353,106	
V. 영업외비용		3,630,991,989		13,884,946,797
1. 유형자산처분손실	76,581		-	
2. 매도가능증권처분손실	-		151,813,394	
3. 외환차손	1,551,870,207		8,088,493,980	
4. 외화환산손실	1,881,345,736		5,337,179,444	
5. 무형자산상각비	168,533,400		149,736,200	
6. 기부금	8,403,093		157,683,437	
7. 영업외잡손실	20,762,972		40,342	
VI. 법인세차감전순이익		45,203,086,918		52,796,097,900
VII. 법인세비용		12,834,557,255		15,632,276,157
VIII. 반기순이익		32,368,529,663		37,163,821,743
(기본주당반기경상이익 및 순이익)				
당반기 : 324원				
전반기 : 372원				
(희석주당반기경상이익 및 순이익)				
당반기 : 323원				
전반기 : 371원				

3) 연결대차대조표

- 해당사항 없음.

4) 연결손익계산서

- 해당사항 없음.