

[경영통일공시자료]

2004년 3/4분기 코리안리재보험(주)의 현황

- 보험업감독규정 제7-44조의 규정에 의하여 작성 -

2004. 12

코리안리재보험(주)

1. 수익성

(단위 : 억원, %)

과 목	2004.12월	2003.12월	증 감
당기순이익	532	493	39
손 해 율	66.52	67.75	△1.23
순사업비율	29.14	28.04	1.10
운용자산이익율	4.47	4.59	△0.12
ROA	3.02	2.93	0.09
ROE	16.82	18.08	△1.26

□ 당기순이익

- 국내 손해보험 시장의 성장 둔화 및 환율 하락 등 어려운 영업환경 속에서도 당사는 내실경영의 결과로 전년동기 대비 39억원 증가한 532억원의 당기순이익을 시현하였으며, 비상위험준비금 적립금 증가액 197억원 포함시 (수정)당기순이익은 729억원 시현

□ 손해율

- 해외수재 손해율 개선 및 전반적인 사고 감소로 인하여 전년동기 대비 1.23%p 하락한 66.52% 기록

□ 순사업비율

- 순사업비율은 전년동기 대비 1.10%p 증가한 29.14% 기록

□ 운용자산 이익율

- 상품주식 운용 수익을 저조에 기인하여 0.12%p 감소한 4.47% 기록

2 자산의 건전성

(단위 : 억원, %)

과 목	2004.12월	2003.12월	증 감
가중부실자산	158	172	△14
자산건전성분류 대상자산	14,941	12,608	2,333
부실자산비율	1.06	1.37	△0.31
위험가중자산	10,483	9,221	1,262
총 자산	17,994	16,032	1,962
위험가중자산비율	58.26	57.52	0.74
단기매매 및 매도 가능증권의 장부가	9,913	7,947	1,966
단기매매 및 매도 가능증권의 공정가액	10,013	7,954	2,059
상품 및 투자유가증 권의 평가손익	100	7	93

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

3. 자본의 적정성

(단위 : 억원, %, %p)

과 목	2004.12월	2003.12월	증 감
자 본 금	550	535	15
자본잉여금	1,037	1,037	-
이익잉여금	3,147	2,643	504
지급여력비율	210.26	193.49	16.77

4. 기타 경영현황

1) 외화자산·부채 현황

- 형태별 운용현황

(단위 : 백만미불)

구 분		2004.12월	2003.12월	증 감
자 산	예치금	20	50	△ 30
	유가증권	30	31	△ 1
	외국환	-	-	-
	부동산	2	1	1
	기타자산	-	-	-
	자산총계	52	82	△ 30
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						
		계약금액 (백만달러) 실현손익						
장 외 거 래	헷지거래	계약금액 (백만달러)	133					133
		평가의 평가손	11					11
		평가의 평가손	15					15
		실현손익	0					0
	트레이딩 거래	계약금액 (백만달러)	0.6					0.6
		평가의 평가손 실현손익						

환율관련 파생상품은 거래목적상 헷지거래이나 기업회계기준 해석 53-70의

파생상품 회계처리에 따라, 트레이딩 거래로 분류

- 파생금융상품거래관련 거액손실현황 : 해당사항 없음.

5. 영업규모

(단위 : 억원)

과 목	2004.12월	2003.12월	증 감
현금 및 예치금	1,373	1,728	△355
대출금	58	63	△5
유가증권	11,883	9,600	2,283
고정자산	17	23	△6
책임준비금	9,127	8,298	829
자기자본	4,677	4,135	542

6. 자회사 경영실적

1) 자회사 재무 및 손익현황

(단위 : 억원)

자회사명	재무상황		손익상황		결산 기준일
	총자산	자기자본 (자본금)	영업손익	당기순손익	
KIC-UK	45	21	△2.2	△2.2	12.31
WIS	58	11	3.5	3.5	3.31

2) 자회사관련 대출채권 등 현황

(단위 : 억원)

회사명	2004.12월	2003.12월	증 감
	대출채권	대출채권	
	해 당	사 항	없 음.

7. 재무제표

1) 대차대조표

분기대차대조표

제 43 3 분 기 2004년 12월 31일 현재

제 42 전 기 2004년 3월 31일 현재

코리안리재보험주식회사

(단위 : 원)

과 목	제 43 3 분 기		제 42 전 기	
자산				
I. 현금및예치금		(137,265,746,074)		(136,810,062,089)
(1) 현금과예금		(137,231,985,169)		(136,641,952,207)
1. 현금		2,714,351		2,909,640
2. 예금		137,229,270,818		136,639,042,567
(2) 선물옵션거래예치금		(33,760,905)		(168,109,882)
II. 유가증권		(1,188,267,719,365)		(1,053,954,165,110)
(1) 단기매매증권		(856,232,910,666)		(834,332,888,131)
1. 주식		20,320,212,000		22,026,758,000
2. 국공채		70,906,220,000		20,206,280,000
3. 특수채		224,900,939,646		280,473,487,848
4. 회사채		172,250,540,000		220,623,115,000
5. 수익증권		156,703,955,720		130,511,372,642
6. 해외유가증권		12,898,013,448		15,365,835,019
7. 기타유가증권		198,253,029,852		145,126,039,622
(2) 매도가능증권		(145,089,486,201)		(25,173,663,647)
1. 주식		3,480,740,000		3,480,740,000
2. 출자금		3,061,796,589		3,039,750,570
3. 국공채		19,569,200,000		-
4. 특수채		51,136,350,000		-
5. 회사채		52,812,820,000		2,340,712,592
6. 해외유가증권		15,028,579,612		16,312,460,485
(3) 만기보유증권		(182,487,461,328)		(188,618,244,291)
1. 국공채		61,234,615,489		57,581,136,781
2. 특수채		75,782,332,786		75,728,858,125
3. 회사채		45,470,513,053		55,308,249,385
4. 해외유가증권		-		-
(4) 자본법적용투자주식		(4,457,861,170)		(5,829,369,041)
III. 대출채권		(5,786,267,590)		(6,283,456,316)
1. 부동산담보대출금	2,683,118,015		2,785,158,679	

대손충당금	20,123,384	2,662,994,631	20,888,690	2,764,269,989
2. 신용대출금	3,146,874,517		3,545,779,674	
대손충당금	23,601,558	3,123,272,959	26,593,347	3,519,186,327
IV. 고정자산		(100,469,533,793)		(100,036,321,579)
(1) 유형자산		(99,780,772,876)		(99,123,327,762)
1. 토지		62,111,650,000		62,111,650,000
2. 건물	40,836,704,328		40,357,861,648	
감가상각누계액	7,375,550,781	33,461,153,547	6,578,297,508	33,779,564,140
3. 구축물	1,056,447,000		1,056,447,000	
감가상각누계액	275,884,610	780,562,390	252,356,567	804,090,433
4. 해외부동산	2,753,458,418		1,689,857,729	
감가상각누계액	352,662,255	2,400,796,163	343,682,023	1,346,175,706
5. 비품	10,971,858,130		10,727,298,975	
감가상각누계액	9,945,247,354	1,026,610,776	9,645,451,492	1,081,847,483
6. 차량운반구	173,149,733		264,337,313	
감가상각누계액	173,149,733	-	264,337,313	-
(2) 무형자산		(688,760,917)		(912,993,817)
1. 소프트웨어		688,760,917		912,993,817
V. 기타자산		(953,953,174,571)		(1,061,116,493,426)
1. 보험미수금	891,136,709,267		980,637,270,558	
대손충당금	15,757,795,685	875,378,913,582	12,553,467,810	968,083,802,748
2. 미수금	3,464,468,028		4,706,465,276	
현재가치할인차금	141,326,357		181,548,241	
대손충당금	1,708,797,755	1,614,343,916	1,808,484,830	2,716,432,205
3. 보증금		7,148,113,040		6,526,686,931
4. 미수수익	27,666,643,621		43,122,820,528	
대손충당금	54,528	27,666,589,093	54,528	43,122,766,000
5. 선급비용		225,364,527		291,433,467
6. 구상채권		36,512,273,232		36,415,974,961
7. 선급금		3,912,445,734		3,049,371,957
8. 파생상품자산		1,490,412,044		905,305,754
9. 그밖의기타자산		4,719,403		4,719,403
자산총계		2,385,742,441,393		2,358,200,498,520
부채				
I. 책임준비금		(912,687,576,888)		(828,356,071,826)
(출재보험준비금)		((-)631,122,794,315)		((-)659,798,090,847)
1. 지급준비금		731,260,871,232		792,328,503,646
2. 미경과보험료적립금		812,549,499,971		695,825,659,027
II. 비상위험준비금		(182,677,237,713)		(162,935,508,250)
III. 기타부채		(822,719,733,751)		(938,306,357,321)
1. 보험미지급금		681,793,218,941		776,332,679,627
2. 미지급금		5,506,445		1,408,880,725
3. 미지급비용		86,493,640,658		112,341,491,478
4. 이연법인세대		13,186,887,770		11,750,184,967
5. 선수금		13,314,367,270		3,863,479,482

6. 예수금		623,987,194		858,162,740
7. 선수수익		2,930,420		2,462,920
8. 미지급법인세		8,062,235,289		14,952,428,660
9. 미지급부가세		107,678,340		105,961,317
10. 임대보증금		11,972,254,310		11,821,265,530
11. 퇴직급여충당금	16,948,935,900		15,557,833,400	
퇴직보험예치금	9,590,093,186		10,458,578,725	
국민연금전환금	201,815,600	7,157,027,114	229,894,800	4,869,359,875
그밖의기타부채		-		-
부채총계		1,918,084,548,352		1,929,597,937,397
자본				
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		(314,749,040,924)		(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 (순이익 당분기 : 53,180,135,496원 전 기 : 65,012,281,185원)		53,193,727,470		65,027,231,899
IV. 자본조정		((-)5,802,953,092)		((-)8,658,331,614)
1. 자기주식		(-)17,331,898,220		(-)17,331,898,220
2. 매도가능증권평가이익		4,427,881,167		50,207,135
3. 지분법적용투자주식평가이익		3,791,085,011		3,791,085,011
4. 주식매입선택권		361,800,001		312,024,636
5. 해외사업환산대		2,951,472,212		4,520,249,824
6. 자기주식처분손실 자기주식처분손실		(-)3,293,263 -		- -
자본총계		467,657,893,041		428,602,561,123
부채와자본총계		2,385,742,441,393		2,358,200,498,520

2) 손익계산서

분 기 손 익 계 산 서

제 43 누적3분기 2004년 4월 1일부터 2004년 12월 31일까지

제 42 누적3분기 2003년 4월 1일부터 2003년 12월 31일까지

코리아리재보험주식회사

(단위 : 원)

과 목	제 43 누적 3분기		제 42 누적 3분기	
I. 영업수익		2,449,308,818,445		2,370,752,987,611
1. 보험료수익	1,922,424,139,178		1,818,344,409,646	
가. 원수보험료	1,098,422,692		809,127,252	
나. 수재보험료	1,963,750,669,925		1,855,631,427,029	
다. 해약환급금	(-)42,424,953,439		(-)38,096,144,635	
2. 재보험금수익	300,162,581,270		333,380,027,131	
가. 재보험금	320,983,327,555		343,118,810,379	
나. 재보험환급금	(-)20,820,746,285		(-)9,738,783,248	
3. 이자수익	39,656,573,056		37,074,819,443	
4. 배당금수익	932,282,344		577,561,203	
5. 임대료	4,651,114,206		4,493,905,044	
6. 단기매매증권처분이익	3,957,152,226		4,071,420,765	
7. 단기매매증권평가이익	6,773,861,888		4,542,482,098	
8. 파생상품처분이익	93,159,228		770,320,729	
9. 파생상품평가이익	1,490,412,044		237,338,417	
10. 구상이익	96,298,271		704,508,079	
11. 수입경비	168,903,923,498		166,387,513,628	
12. 투자영업잡이익	167,321,236		168,681,428	
II. 영업비용		2,368,119,192,572		2,301,059,973,643
1. 책임준비금전입액	84,331,505,062		117,278,228,959	
가. 지급준비금전입액	17,077,750,211		42,097,568,272	
나. 미경과보험료적립금전입액	67,253,754,851		75,180,660,687	
2. 비상위험준비금전입액	19,741,729,463		18,326,320,227	
3. 보험금비용	1,066,447,668,086		1,071,560,705,428	
가. 원수보험금	-		160,480,353	
나. 수재보험금	1,137,647,597,494		1,129,059,352,955	
다. 수재보험금환입	(-)71,199,929,408		(-)57,659,127,880	
4. 재보험료비용	629,486,438,142		594,182,233,634	
가. 재보험료	638,526,023,232		602,297,226,451	
나. 해약환급금	(-)9,039,585,090		(-)8,114,992,817	
5. 단기매매증권처분손실	7,960,026,451		3,126,067,722	
6. 단기매매증권평가손실	1,180,041,502		4,190,969,797	

7.	지분법평가손실	1,094,905,000	-	-
8.	파생상품처분손실	34,040,000	865,657,000	
9.	파생상품평가손실	-	167,969,067	
10.	사업비	554,675,761,900	488,478,182,301	
11.	재산관리비	752,553,344	369,796,543	
12.	부동산관리비	1,809,995,485	1,690,625,179	
13.	부동산감가상각비	604,505,173	578,990,723	
14.	투자영업잡손실	22,964	244,227,063	
III.	영업이익		81,189,625,873	69,693,013,968
IV.	영업외수익		13,297,935,907	8,086,703,081
1.	매도가능증권처분이익	616,087,408	21,211,930	
2.	만기보유증권처분이익	11,804,741	-	
3.	만기보유증권감액손실환입	2,782,080	11,419,380	
4.	유형자산처분이익	17,850,000	-	
5.	외환차익	3,878,911,088	3,911,079,509	
6.	외화환산이익	7,437,532,240	4,018,174,906	
7.	법인세환급액	888,550	-	
8.	영업외잡이익	1,332,079,800	124,817,356	
V.	영업외비용		18,879,404,462	8,344,851,692
1.	유형자산처분손실	76,581	-	
2.	매도가능증권처분손실	-	151,813,394	
3.	외환차손	8,696,862,817	5,213,358,647	
4.	외화환산손실	8,569,846,957	2,555,533,242	
5.	무형자산상각비	253,644,700	233,206,500	
6.	기부금	155,833,093	172,533,437	
7.	법인세추납액	1,168,744,050	-	
8.	영업외잡손실	34,396,264	18,406,472	
VI.	법인세비용차감전순이익		75,608,157,318	69,434,865,357
VII.	법인세비용		22,428,021,822	20,094,660,930
VIII.	분기순이익		53,180,135,496	49,340,204,427
	(기본주당 누적3분기 경상이익 및 순이익 당누적분기 : 532원 전누적분기 : 494원 (희석주당 누적3분기 경상이익 및 순이익 당누적분기 : 531원 전누적분기 : 493원			

- 3) 연결대차대조표
 - 해당사항 없음.

- 4) 연결손익계산서
 - 해당사항 없음.