

[경영통일공시자료]

2004회기 코리안리재보험(주)의 현황

- 보험업감독규정 제 7-44조의 규정에 의하여 작성 -

2005. 6

코리안리재보험(주)

目 次

| | |
|----------------|----|
| 1. 일 반 현 황 | 2 |
| 2. 경 영 실 적 | 12 |
| 3. 재 무 상 황 | 13 |
| 4. 경 영 지 표 | 25 |
| 5. 위 험 관 리 | 26 |
| 6. 기 타 경 영 현 황 | 35 |
| 7. 재 무 제 표 | 41 |
| 8. 주 요 경 영 현 황 | 84 |
| 9. 기 타 | 99 |

제1장. 일반연황

1-1. 선언문

코리안리재보험(주) 주주 및 고객여러분 안녕하십니까?

금번 경영공시를 통해 저희 회사 경영전반에 대한 자세한 내용을 알려드릴 수 있게 되어 대단히 기쁘게 생각합니다.

본 공시는 보험업감독규정 제7-44조의 규정에 따라 저희 회사경영전반에 관한 사항을 상세히 알려드리기 위한 것으로서 본 공시의 모든 사항은 사실에 근거하여 작성하였습니다.

저희 코리안리재보험(주)는 원수시장의 저성장, 요율자유화 및 외국 재보험 회사의 국내지점전환 등 어려운 영업환경과 장기, 생명, 근재, 상해보험 등 IBNR 지급준비금의 신규 및 추가적립에도 불구하고 당사의 적극적인 신상품 개발, 신시장 개척, 철저한 리스크관리 및 기업문화 혁신 등 내실경영의 결과로, 2004회기에도 세후 당기순이익 538억원이라는 뛰어난 성과를 거두었습니다. 이러한 순이익의 큰 폭 증가에 힘입어 총자산도 2조 4,562억원에 이르고 있습니다.

또한 지난 2004년 12월 세계 최고의 신용평가기관인 미국 S&P로부터 투자적격등급인 BBB(Stable)에서 BBB(Positive)를, 보험회사 신용평가기관인 미국 A.M.Best로부터 3년연속 A-를 획득함으로써 국내뿐만 아니라 해외보험시장에서도 입지를 더욱 견고히 하게 되었습니다.

저희 임직원은 이러한 성과에 만족하지 않고 앞으로도 투명하고 내실있는 경영을 통해 지속적인 흑자시현과 경영안정을 이룸으로써 주주여러분께 최상의 가치를 제공해 드리고자 다각적으로 노력하겠습니다.

아울러 수준 높은 재보험서비스를 통해 고객 여러분을 최우선으로 하는 고객만족 경영을 구현해 나갈 것이며 초일류 재보험사를 목표로 전 임직원이 혼연일체 정진함으로써 주주 및 고객여러분의 관심과 격려에 보답하고자 합니다. 감사합니다.

2005년 6월 30일
코리안리재보험 주식회사
대표이사 박종원

1-2. 경영방침

1. 경영목표

- 글로벌 경쟁력 확보를 위한 회사역량 강화

2. 경영방침

- 고성장 · 고수익 창출을 위한 담보능력 확충
- 경영인프라의 시스템화
- 전사적인 리스크 관리체계 강화
- 기업문화 혁신

3. 경영자세

- 열린경영
- 창의혁신
- 일류지향

1-3. 연혁 추이

1) 회사의 연혁

- 1963. 3. 19 : 대한손해재보험공사 설립(자본금 5억원)
- 1968. 12. 21 : 대한재보험공사로 사명 변경
- 1969. 10. 23 : 동경주재사무소 개설
- 1972. 12. 18 : 런던주재사무소 개설
- 1975. 2. 20 : 싱가포르주재사무소 개설
('78. 12. 1 지점으로 승격)
- 1977. 9. 6 : 말레이시아 합작법인 설립
(South East Asia Insurance Berhad)
- 1978. 3. 2 : 공사에서 주식회사로 전환
- 1978. 10. 17 : 영국 현지법인 설립(KIC-UK Ltd)
- 1979. 4. 20 : 뉴욕주재사무소 개설
- 1979. 5. 24 : 아시아재보험공사 출자
(Asian Reinsurance Corp(태국))
- 1984. 6. 26 : 사옥 준공
- 1988. 2. 24 : 자본금 105억원으로 증자
- 1989. 4. 14 : 자본금 157억5천만원으로 증자

- 1989. 6. 1 : ‘원자력보험 풀 업무’ 당사 이관
- 1990. 5. 1 : 자본금 220억 5천만원으로 증자
- 1990. 5.29 : 자본금 240억 8천5백만원으로 증자
- 1994. 2. 5 : 자본금 340억 3천만원으로 증자
- 1996. 5.30 : 자본금 354억원으로 증자
- 1996. 7.30 : 자본금 454억원으로 증자
- 1997. 5.29 : 자본금 470억원으로 증자
- 1997.10. 1 : 북경주재사무소 개설
- 1998. 9.11 : 대폭적인 조직개편 및 인력구조조정 단행
- 2000. 5.30 : 자본금 512억원으로 증자
- 2002. 5.30 : 자본금 535억원으로 증자
- 2002. 6.27 : 코리안리재보험(주)로 사명 변경
- 2002.10.31 : 총자산 2조원 돌파
- 2003. 9.25 : ‘대한민국 최고기업대상’ 수상 (보험부문)
- 2003.11. 6 : S&P사로 부터 신용등급 ‘BBB’ 획득
A.M.Best사로 부터 신용등급 2년 연속 ‘A-’ 획득
- 2004. 1. 6 : 제 13회 다산금융상 수상(금상)
- 2004. 5. 7 : ‘2004 비전경영 CEO 대상’ 수상
- 2004. 6.15 : 자본금 550억원으로 증자

2) 상호의 변경

- 1968.12.21 : ‘대한재보험공사’ 로 사명 변경
- 1978. 3. 2 : 공사에서 주식회사로 전환
‘대한재보험 주식회사’ 로 상호 변경
- 2002. 6.27 : ‘코리안리재보험 주식회사’ 로 상호 변경

3) 합병·영업양수도 : 해당사항 없음.

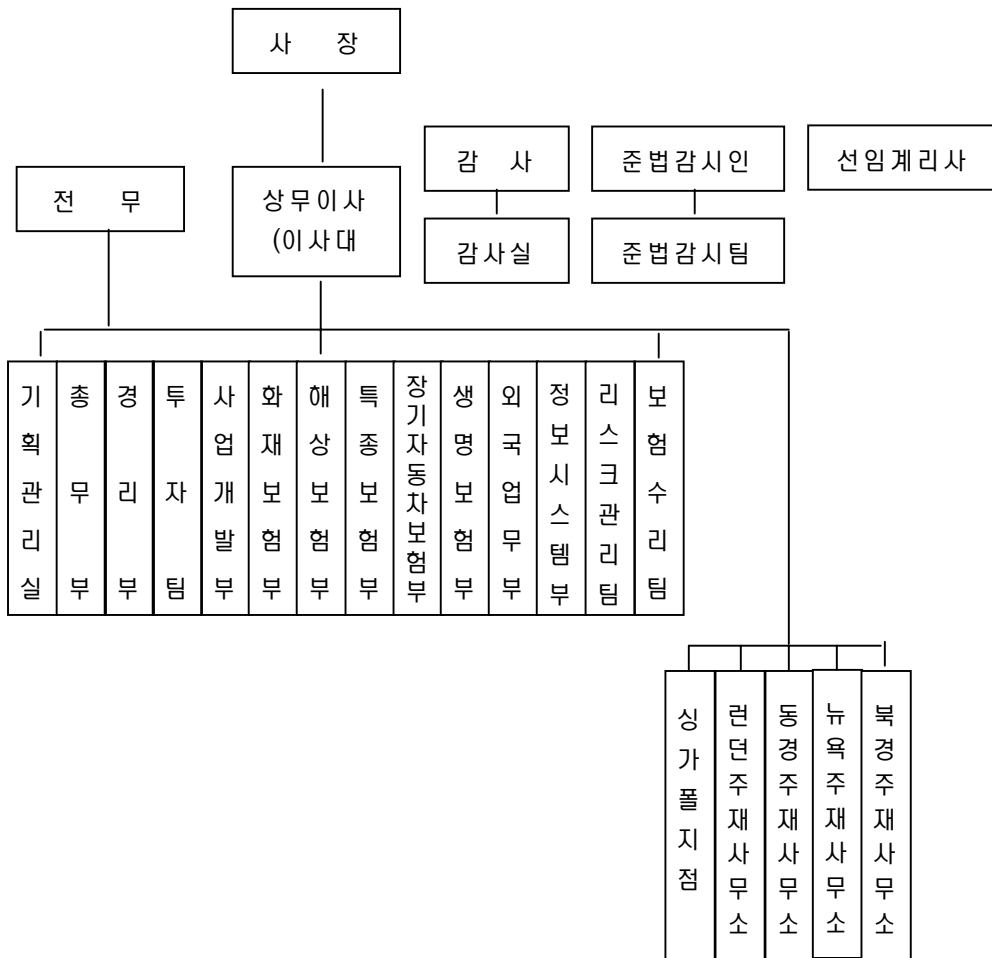
4) 경영활동과 관련된 중요한 사실의 발생 : 해당사항 없음.

1-4. 보험계약시 유의사항 : 해당사항 없음.

1-5. 조직도

1) 조직도

2실 10부 4팀 1지점 4주재사무소



2) 영업조직

(2005년 5월 31일현재)

(단위 : 개)

| 구 분 | 지 점 | 영업소 | 기타사무소 | 계 |
|-----|-----|-----|-------|---|
| 국 내 | 1 | - | - | 1 |
| 국 외 | 1 | - | 4 | 5 |
| 계 | 2 | - | 4 | 6 |

주) 국내의 지점에는 본점이 1개 점포로 포함되어 있음.

1-6. 임직원현황

(2005년 5월 31일현재)

(단위 : 명)

| 구 분 | | 2004회기 | 2003회기 | |
|---------|--------|--------|--------|---|
| 임 원 | 등 기 | 상 근 | 3 | 3 |
| | | 비상근 | 7 | 7 |
| | 비등기 | 상 근 | 5 | 5 |
| | | 비상근 | - | - |
| 일 반 직 원 | 책 임 자 | 67 | 66 | |
| | 사 원 | 133 | 135 | |
| 기 타 직 원 | | 3 | 3 | |
| 소 계 | | 218 | 219 | |
| 해외근무직원 | 국내파견직원 | 7 | 7 | |
| | 국외현지채용 | 9 | 9 | |
| 합 계 | | 234 | 235 | |

주) 기타직원은 별정직원을 말함.

1-7. 모집조직 현황

(2005년 5월 31일현재)

(단위 : 명,개)

| 구 분 | | 2004회기 | 2003회기 |
|-----|-----|---------|--------|
| 모집인 | | | |
| 대리점 | 개 인 | 해 당 사 항 | 없 음. |
| | 법 인 | | |
| | 계 | | |

1-8. 자회사

1) 연결대상 자회사

(2005년 5월 31일현재)

(단위 : 억원, 주, %)

| 회사명 | 소재지 | 주요업무 | 설립년월일 | 자본금 | 소유주식수 | 소유비율 |
|-----|-----|------|-------|------|-------|------|
| | | 해 당 | 사 항 | 없 음. | | |

2) 비연결자회사

(2005년 5월 31일현재)

(단위 : 억원, 주, %)

| 회사명 | 소재지 | 주요업무 | 설립년월일 | 자본금 | 소유주식수 | 소유비율 |
|-----|-----|------|-------|------|-------|------|
| | | 해 당 | 사 항 | 없 음. | | |

1-9. 자본금

(단위 : 억원)

| 연월일 | 주식의종류 | 발행주식수 | 증자금액 | 증자내용 | 증자후 자본금 | 비 고 |
|---------|-------|------------|------|------|------------|-----|
| 90.5.29 | 보통주 | 407,069주 | 20 | 주식배당 | 241 | |
| 94.2. 5 | " | 1,989,000주 | 99 | 유상증자 | 340 | |
| 96.5.30 | " | 266,175주 | 14 | 주식배당 | 354 | |
| 96.7.30 | " | 2,000,000주 | 100 | 유상증자 | 454 | |
| 97.5.29 | " | 328,587주 | 16 | 주식배당 | 470 | |
| 00.5.30 | " | 840,083주 | 42 | 주식배당 | 512 | |
| 02.5.30 | " | 462,045주 | 23 | 주식배당 | 535 | |
| 03.3.31 | - | - | - | - | 535 | |
| 04.3.31 | - | - | - | - | 535 | |
| 04.6.15 | 보통주 | 291,088주 | 15 | 주식배당 | 550 | |
| 05.3.31 | - | - | - | - | 550 | |

1-10. 대주주

(2005년 3월 31일 현재)

(단위:주, %)

| 주 주 명 | 소유주식수 | 소유비율 |
|-----------------------------|------------|-------|
| 원혁희외 6인 | 20,011,050 | 18.20 |
| 코리안리(자사주) | 10,000,000 | 9.10 |
| 국민연금(NPC) | 9,140,784 | 8.31 |
| UBS AG외. | 5,828,880 | 5.30 |
| Verdipapirfondent Skagen | 5,798,110 | 5.27 |
| Goldman Sachs | 4,058,687 | 3.69 |
| Capital Guardian | 2,891,810 | 2.63 |
| Saudi Arabian Monetary | 2,645,260 | 2.41 |
| 이필규 | 2,452,390 | 2.23 |
| Mathews(Bony) | 2,186,690 | 1.99 |
| Merl Lnch Intl(Bonyl/Bonye) | 2,020,030 | 1.84 |
| The Korea Fund, Inc | 1,643,310 | 1.49 |
| 신영증권 | 1,600,000 | 1.46 |
| Abu Dhabi Investment | 1,260,440 | 1.15 |
| Euf(SSB) | 1,243,830 | 1.13 |
| Pensionsfonds Pggm | 1,210,120 | 1.10 |
| 합 계 | 73,991,391 | 67.30 |

1-11. 주식소유현황

(2005년 3월 31일 현재)

(단위:주, %)

| 구 분 | 주주수 | 소유주식수 |
|-----|-----|-------|
|-----|-----|-------|

| | | 비율 | | 비율 |
|----------|-------|--------|-------------|--------|
| 은행 | 9 | 0.23 | 2,401,326 | 2.18 |
| 보험회사 | 11 | 0.28 | 12,025,389 | 10.94 |
| 증권회사 | 21 | 0.53 | 1,622,724 | 1.48 |
| 투자신탁회사 | 18 | 0.46 | 2,447,586 | 2.23 |
| 종금, 기타금융 | 53 | 1.34 | 2,737,421 | 2.49 |
| 기타법인 | 74 | 1.87 | 9,833,594 | 8.94 |
| 개인 및 기타 | 3,644 | 92.25 | 28,969,093 | 26.35 |
| 외국인 | 120 | 3.04 | 49,903,337 | 45.39 |
| 합계 | 3,950 | 100.00 | 109,940,470 | 100.00 |

주) 정부관리기업체중 은행업무를 영위하는 기관은 은행으로 분류

1-12. 계약자 배당 : 해당사항 없음.

1-13. 주주배당

(단위 : 원)

| 구분 | 2004회기 | 2003회기 |
|-------|--------|--------------|
| 배당률 | 현금45% | 주식 3%, 현금35% |
| 주당배당액 | 225 | 1,900 |
| 주당순이익 | 538 | 6,700 |
| 배당성향 | 41% | 28.36% |

1-14. 주식매수선택권 부여내용

가. 주식매수선택권 총부여 현황

| 부여일 | 직위 | 성명 | 주식의 종류 | 부여 주식수 | 부여시 현재가치 | 행사 기간 | 행사 가격 | 행사 주식수 | 행사 일자 | 행사이익 | 미행사 주식수 | 최근 주가 | 미행사 주식 평가가치 |
|---------|----|-----|--------|---------|----------|-------------------|-------|---------|---------|--------|---------|-------|-------------|
| 01.8.10 | 사장 | 박종원 | 보통주 | 500,000 | 1,460 | 04.8.11 ~ 11.8.10 | 1,480 | 400,000 | 05.3.25 | 998백만원 | 100,000 | 5,550 | 407백만원 |

상기내용은 제42기 정기주총(2004.6.15자)에서 주식배당과 액면분할을 결의함에 따라, 증권거래법 제189조의4 및 동법 시행규칙 제36조의9에 의거, 아래와 같이 부여주식수와 행사가격을 조정 한 후의 내역임.

- 부여주식수 : 50,000주 500,000주
- 행사 가격 : 15,000원 1,480원

상기 행사이익은 세후 기준임

최근주가는 2005.5.31현재 종가 기준임

| 부여주식 총 계 | 발행주식 총 수 | | 주총부여 한도 | 이사회결의 부여한도 |
|----------|----------|---------|----------|------------|
| | 주총결의 계 | 이사회결의 계 | | |
| 50,000 | - | 50,000 | 10,241천주 | 307,227주 |

이사회결의 부여한도는 증권거래법 제19조의4 제3항, 동법시행령 제84조의6 제6항에 의거 총 발행주식총수의 100분의3에 해당하는 주식수임

부여주식 총계는 주식배당 및 액면분할 실시전인 부여일(01.8.10) 현재 기준 수량 임.

나. 주식매수선택권 부여 조건

| 스톡옵션 부여일 | 1. 행사 가격 | 2. 행사 수량 | 3. 기 타 |
|--------------|----------|----------|--------|
| 2001년 8월 10일 | 1,480 | 500,000주 | |

다. 연중(분기중) 주식매수선택권 부여, 행사 및 취소

1. 부여

1) 주주총회 특별결의 : 해당사항 없음.

| 부여일 | 직위 | 성명 | 주식의 종류 | 기부여 주식수 | 부여 주식수 | 행사 기간 | 행사 가격 | 행사 조건 | 부여시 현재가치 | 발행주식 총수 | 부여 한도 |
|-----|----|----|--------|---------|--------|-------|-------|-------|----------|---------|-------|
| | | | | | | | | | | | |

2) 이사회 결의 : 해당사항 없음

| 부여일 | 직위 | 성명 | 주식의 종류 | 기부여 주식수 | 부여 주식수 | 행사 기간 | 행사 가격 | 행사 조건 | 부여시 현재가치 | 발행주식 총수 | 이사회 결의 부여한도 |
|-----|----|----|--------|---------|--------|-------|-------|-------|----------|---------|-------------|
| | | | | | | | | | | | |

2. 행사

| 행사일 | 직위 | 성명 | 주식의 종류 | 부여 주식수 | 행사 주식수 | 잔여 주식수 | 부여시 행사가격 | 최종 행사가격 | 행사시 주가 | 행사이익 |
|---------|----|-----|--------|---------|---------|---------|----------|---------|--------|--------|
| 05.3.25 | 사장 | 박종원 | 보통주 | 500,000 | 400,000 | 100,000 | 1,480 | 1,480 | 5,490 | 998백만원 |

상기 행사이익은 세후 기준임

3. 취소 : 해당사항 없음.

| 행사일 | 직위 | 성명 | 주식의 종류 | 부여 주식수 | 취소 주식수 | 잔여 주식수 | 취소사유 |
|-----|----|----|--------|--------|--------|--------|------|
| | | | | | | | |

제2장. 경영실적

2-1. 개요

(단위 : 억원)

| 구분 | 2004회기 | 2003회기 |
|---------|--------|--------|
| 원수보험료 | 14 | 12 |
| 원수보험금 | - | 3 |
| 순사업비 | 4,943 | 4,121 |
| 장기환급금 | - | - |
| 총자산 | 24,562 | 23,582 |
| 보험계약준비금 | 11,711 | 9,913 |
| 당기순이익 | 538 | 650 |

2-2. 손익발생 원천별 실적

(단위 : 억원)

| 구분 | | 2004회기 | 2003회기 | 증감 |
|---------------|----------|----------|----------|----|
| 보험 부문 | 보험영업손익 | 2,057 | 1,774 | |
| | (보험수익) | (31,355) | (30,567) | |
| | (보험비용) | (29,298) | (28,793) | |
| 투자 부문 | 투자영업손익 | 610 | 596 | |
| | (투자영업수익) | (769) | (717) | |
| | (투자영업비용) | (159) | (121) | |
| 책임준비금 전입액(△) | | 1,529 | 1,158 | |
| 비상위험준비금전입액(△) | | 269 | 240 | |
| 영업손익 | | 869 | 972 | |
| 기타 부문 | 기타손익 | △104 | △59 | |
| | (기타수익) | (140) | (76) | |
| | (기타비용) | (244) | (135) | |
| 특별계정부문 | | - | - | |
| 경상손익 | | 765 | 914 | |
| 특별이익 | | - | - | |
| 특별손실 | | - | - | |
| 법인세비용 | | 227 | 264 | |
| 당기순손익 | | 538 | 650 | |

제3장. 재무상황

3-1. 개요

1) 일반계정

(단위 : 억원,%)

| 구분 | | 2004회기 | | 2003회기 | |
|-----------|-----------|--------|--------|--------|--------|
| | | | 구성비 | | 구성비 |
| 자 산 | 현금 및 예치금 | 2,368 | 9.64 | 1,368 | 5.80 |
| | 단기 매매 증권 | 7,270 | 29.60 | 8,343 | 35.38 |
| | 매도 가능 증권 | 2,012 | 8.19 | 252 | 1.07 |
| | 만기 보유 증권 | 2,511 | 10.22 | 1,886 | 8.00 |
| | 지분법적용투자주식 | 37 | 0.15 | 58 | 0.25 |
| | 대출채권 | 57 | 0.23 | 63 | 0.27 |
| | 고정자산 | 1,020 | 4.15 | 1,000 | 4.24 |
| | 기타자산 | 9,287 | 37.81 | 10,611 | 45.00 |
| | 자산총계 | 24,562 | 100.00 | 23,582 | 100.00 |
| 부 채 | 책임준비금 | 9,812 | 39.95 | 8,284 | 35.13 |
| | 계약자지분조정 | - | - | - | - |
| | 비상위험준비금 | 1,898 | 7.73 | 1,629 | 6.91 |
| | 기타부채 | 8,223 | 33.48 | 9,383 | 39.79 |
| | 부채총계 | 19,934 | 81.16 | 19,296 | 81.83 |
| 자본 | 자본총계 | 4,629 | 18.85 | 4,286 | 18.17 |
| 부채 및 자본총계 | | 24,562 | 100.00 | 23,582 | 100.00 |

주 1) 잔액기준임. / 2) 고정자산 : 부동산 포함.

2) 특별계정 : 해당사항 없음.

3-2. 대출금 운용

1) 대출금 운용지침

- 기업대출 및 일반인 대출은 시행하지 않으며 사내대출업무규칙에 의거 임직원을 대상으로 퇴직금 담보대출 및 주택담보 대출을 소규모로 운용하고 있음 (단, 유가증권 거래에서 발생된 사모사채가 자산 분류상 대출로 구분되는 경우는 예외로 함)

2) 담보별 대출금

(단위 : 억원,%)

| 구 분 | | 2004회기 | | 2003회기 | |
|------|------|--------|--------|--------|--------|
| | | | 구성비 | | 구성비 |
| 일반계정 | 보험약관 | - | - | - | - |
| | 부동산 | 27 | 46.6 | 28 | 44.44 |
| | 유가증권 | - | - | - | - |
| | 기타 | - | - | - | - |
| | 담보계 | 27 | 46.6 | 28 | 44.44 |
| | 보증 | - | - | - | - |
| | 신용 | 31 | 53.4 | 35 | 55.56 |
| | 소계 | 58 | 100 | 63 | 100.00 |
| 특별계정 | | - | - | - | - |
| 합계 | | 58 | 100.00 | 63 | 100.00 |

3) 업종별대출금

(단위 : 억원,%)

| 업종별 | 2004회기 | | 2003회기 | |
|---------------|--------|--------|--------|--------|
| | | 구성비 | | 구성비 |
| 농업·수렵업·임업 | - | - | - | - |
| 어업 | - | - | - | - |
| 광업 | - | - | - | - |
| 제조업 | - | - | - | - |
| 전기·가스·수도업 | - | - | - | - |
| 건설업 | - | - | - | - |
| 도·소매및소비자용품수리업 | - | - | - | - |
| 숙박및음식점업 | - | - | - | - |
| 운수·창고및통신업 | - | - | - | - |
| 금융및보험업 | - | - | - | - |
| 부동산·임대및사업서비스업 | - | - | - | - |
| 기타공공사회및개인서비스업 | - | - | - | - |
| 기타 | 58 | 100 | 63 | 100.00 |
| 합계 | 58 | 100.00 | 63 | 100.00 |

주) 일반계정 및 구분계정 대출금 잔액 합계 기준임.

4) 용도별대출금

(단위 : 억원,%)

| 구 분 | 2004회기 | | 2003회기 | |
|---------|--------|-----|--------|--------|
| | | 구성비 | | 구성비 |
| 개 인 대 출 | 58 | 100 | 63 | 100.00 |
| 기 업 대 출 | - | - | - | - |
| 중소기업 | - | - | - | - |
| 대 기 업 | - | - | - | - |
| 합 계 | 58 | 100 | 63 | 100.00 |

주) 일반계정 및 특별계정 대출금 잔액 합계 기준임.

5) 중소기업대출금

(단위 : 억원,%)

| 구 분 | 2004회기 | 2003회기 |
|---------------------|--------|--------|
| 중소기업대출비율(A/B × 100) | - | - |
| 중소기업대출(A) | - | - |
| 총 대 출(B) | 58 | 63 |

주) 일반계정 및 특별계정 대출금 잔액 합계기준임.

6) 계정별 대출금

(단위 : 억원,%)

| 구 분 | 2004회기 | | 2003회기 | |
|------------|--------|-----|--------|-----|
| | | 구성비 | | 구성비 |
| 일반계정 | 58 | 100 | 63 | 100 |
| 특별계정(퇴직보험) | - | - | - | - |
| 합 계 | 58 | 100 | 63 | 100 |

3-3. 유가증권 투자 및 평가손익

(단위 : 억원)

| 구 | | 분 | 공정가액 | 평가손익 |
|----------|-----------------------|---------|--------|--------|
| 일반 계정 | 단기 매매 증권 (A) | 주 식 | 95 | 6 |
| | | 채 권 | 4,201 | -9 |
| | | 수 익 증 권 | 453 | 3 |
| | | 해외유가증권 | 122 | 4 |
| | | 신종유가증권 | | |
| | | 기타유가증권 | 2,399 | 5 |
| | 매도 가능 증권 (B) | 주 식 | 35 | - |
| | | 출 자 금 | 30 | - |
| | | 채 권 | 1,798 | 2 |
| | | 수 익 증 권 | | |
| | | 해외유가증권 | 149 | 1 |
| | | 신종유가증권 | | |
| | 지불법 적용투자 주식(D) | 주 식 | 37 | 33 |
| | | 출 자 금 | | |
| | 만기 보유 증권 (C) | 채 권 | 2,511 | - |
| | | 수 익 증 권 | | |
| | | 해외유가증권 | - | - |
| | | 신종유가증권 | | |
| | | 기타유가증권 | | |
| | 소계 (A+B+C+D) | | | 11,830 |
| 특별 계정 | 주 식 | | - | - |
| | 채 권 | | - | - |
| | 수 익 증 권 | | - | - |
| | 해외유가증권 | | - | - |
| | 기타유가증권 | | - | - |
| | 소 계 | | - | - |
| 합 계 | | | 11,830 | 45 |

주 1) 유가증권의 공정가액은 시가평가를 기준으로 하고 있음.

2) 대여유가증권은 해당항목에 합산함.

3-4. 부동산 보유현황

(단위 : 억원,%)

| 구 분 | | 2004회기 | | | | | 2003회기 | | | | |
|----------|--------|--------|--------|------|-----|-----|--------|--------|------|-----|-----|
| | | 업무용 | 구성비 | 비업무용 | 구성비 | 계 | 업무용 | 구성비 | 비업무용 | 구성비 | 계 |
| 일반 계정 | 토 지 | 621 | 63.04 | | | 621 | 621 | 63.37 | | | 621 |
| | 건 물 | 332 | 33.71 | | | 332 | 338 | 34.49 | | | 338 |
| | 구 축 물 | 8 | 0.81 | - | - | 8 | 8 | 0.82 | - | - | 8 |
| | 건설중인자산 | - | - | | | - | - | - | | | - |
| | 해외부동산 | 24 | 2.44 | | | 24 | 13 | 1.32 | | | 13 |
| | 소 계 | 985 | 100.00 | | | 985 | 980 | 100.00 | | | 980 |
| 특별계정 | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 합 계 | | 985 | 100.00 | | | 985 | 980 | 100.00 | | | 980 |

3-5. 보험계약준비금 적립

(단위 : 억원)

| 구 분 | 2004회기 | 2003회기 |
|------------|---------|---------|
| 1. 책임준비금 | 9,812 | 8,284 |
| 보험료적립금 | - | - |
| 지급준비금 | 8,080 | 7,923 |
| 미경과보험료적립금 | 7,974 | 6,958 |
| 계약자배당준비금 | - | - |
| 계약자이익배당준비금 | - | - |
| 재보험료적립금 | - | - |
| (출재보험준비금) | (6,242) | (6,598) |
| 2. 비상위험준비금 | 1,898 | 1,629 |
| 합 계 | 11,710 | 9,913 |

3-6. 외화자산 부채

1) 형태별 현황

(단위 : 백만미불)

| 구 분 | | 2004회기 | 2003회기 | 증 감 |
|--------|------|--------|--------|-----|
| 자 산 | 예치금 | 66 | 50 | 16 |
| | 유가증권 | 30 | 31 | -1 |
| | 외국환 | - | - | - |
| | 부동산 | 2 | 1 | 1 |
| | 기타자산 | - | - | - |
| 자산총계 | | 98 | 82 | 16 |
| 부 채 | 차입금 | - | - | - |
| | 기타부채 | - | - | - |
| | 부채총계 | - | - | - |

2) 국가별 주요자산운용현황

(단위 : 백만미불)

| 구 분 | 현금과 예치금 | 대출 | 유가증권 | | | 외국환 | 부동산 | 기타 자산 | 합계 |
|-------|------------|----|------|----|----|-----|-----|----------|----|
| | | | 채권 | 주식 | 기타 | | | | |
| 영국 | 0 | 0 | 0 | 2 | 12 | 0 | 1 | 0 | 15 |
| 프랑스 | 0 | 0 | 10 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 10 |
| 싱가폴 | 5 | 0 | 1 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 6 |
| 말레이시아 | 0 | 0 | 0 | 3 | 0 | 0 | 0 | 0 | 3 |
| 홍콩 | 0 | 0 | 0 | 1 | 0 | 0 | 0 | 0 | 1 |
| | | | | | | | | | |
| 총 계 | 5 | 0 | 11 | 6 | 12 | 0 | 1 | 0 | 35 |

주) 국내운용분(한국물) 제외, 투자금액이 큰 상위 5개 국가순으로 기재

3) 포지션 현황

(단위 : 천미불,%)

| 구 분 | 현물포지션 | 선물포지션 | 종합포지션 | 자기자본대비 포지션비율 |
|-----|--------|---------|--------|-----------------|
| SGD | 5,740 | 0 | 5,740 | 0.12% |
| HKD | 1 | 0 | 1 | 0.00% |
| GBP | 1,645 | 0 | 1,645 | 0.03% |
| IDR | 600 | 0 | 600 | 0.01% |
| USD | 77,211 | -11,390 | 65,821 | 1.38% |
| MYR | 2,740 | 0 | 2,740 | 0.06% |
| EUR | 8,172 | 0 | 8,172 | 0.17% |
| 계 | 96,109 | -11,390 | 84,719 | 1.78% |

주) 이종통화는 미달러화로 환산하여 작성하며, 매입포지션은(+), 매도포지션은 (-)로 표시하고 분기말 잔액기준으로 작성(외화 미수,미지급 제외)

3-7. 대손상각 및 대손충당금

(단위 : 억원)

| 구 분 | 2004회기 | 2003회기 |
|-------|--------|--------|
| 대손충당금 | 141 | 144 |
| 일반계정 | 141 | 144 |
| 국내분 | 76 | 52 |
| 국외분 | 65 | 92 |
| 특별계정 | - | - |
| 대손상각액 | - | 10 |
| 일반계정 | - | 10 |
| 국내분 | - | △1 |
| 국외분 | - | 11 |
| 특별계정 | - | - |

3-8. 부실대출현황

1) 부실대출현황

(단위 : 억원)

| 구분 | 2004회기 | 2003회기 |
|------|--------|--------|
| 총대출 | 58 | 63 |
| 일반계정 | 58 | 63 |
| 특별계정 | - | - |
| 부실대출 | - | - |

주) 부실대출은 고정, 회수의문 및 추정손실 분류대출의 합계임.

2) 거액 부실대출 현황 : 해당사항 없음.

3) 신규발생 법정관리업체 등의 현황 : 해당사항 없음.

3-9. 파생상품거래현황

1) 파생상품 현황

- ① 파생금융상품과 구조화증권 거래 위험관리 및 통제를 위한 조직구조
- ② 파생금융상품거래 관련 주요영업 현황

(단위 : 억원)

| 구분 | | 이자율관련거래 | | 통화관련거래 | | 주식관련거래 | | 귀금속, 상품 등 관련거래 | | 합계 |
|------------|--------|---------|----|--------|------|--------|----|-------------------|----|------|
| | | 장내 | 장외 | 장내 | 장외 | 장내 | 장외 | 장내 | 장외 | |
| 헷지거래 | 계약금액 | | | | | | | | | |
| | (백만달러) | | | | | | | | | |
| | 실현손익 | | | | | | | | | |
| | 자산 | | | | | | | | | |
| | 부채 | | | | | | | | | |
| 트레이딩 거래 | 계약금액 | | | | 117 | | | | | 117 |
| | (백만달러) | | | | 11.4 | | | | | 11.4 |
| | 실현손익 | | | | 1 | | | | | 1 |
| | 자산 | | | | 17 | | | | | 17 |
| | 부채 | | | | - | | | | | - |

③ 장외거래의 잔존만기 및 신용상환액

(단위 : 억원)

| 구 분 | 이자율관련 | 통화관련 | 주식관련 | 귀금속 및 상품 등 관련 | 합 계 |
|------------------------------|-------|------|------|------------------|-----|
| 장외거래 잔액 합계 | | | | | |
| Current Exposure 방식 신용환산액 | | | | | |
| 위험회피회계적용거래 잔액 | | | | | |
| Current Exposure 방식 신용환산액 | | | | | |
| Match 거래, 중개거래 잔액 | | | | | |
| Current Exposure 방식 신용환산액 | | | | | |
| 매매목적거래 잔액 | | 117 | | | 117 |
| Current Exposure 방식 신용환산액 | | 19 | | | 19 |

④ 파생금융상품 거액손실(건당 30 억원 이상) 거래현황

| 파생금융 상품명 | 거래구분 | | 거래구분 | | 계약금액 | | 손 실 | |
|-------------|------|---|---------|---|--------|----------|--------|----------|
| | 1 | 2 | 3 | 4 | 억 원 | 십만 달러 | 억 원 | 십만 달러 |
| | | | | | | | | |
| | | | | | | | | |
| | | | 해당사항 없음 | | | | | |
| | | | | | | | | |
| | | | | | | | | |

주 1) 건당 30 억원 이상 거액손실 기준임.

2) 거래구분 1 : 헷지거래/트레이딩거래

 거래구분 2 : 장내거래/장외거래

 거래구분 3 : 환율거래/이자율거래/주가거래/상품거래/기타거래

 거래구분 4 : 평가손실/실현손실

⑤ 신용파생상품거래현황

(단위 : 억원)

| 구 분 | 년 도 | 년 도 |
|--------------------------|---------|-----|
| CDS(Credit Default Swap) | | |
| TRS(Total Return Swap) | | |
| CO(Credit Option) | 해당사항 없음 | |
| CLN(Credit Linked Notes) | | |
| } | } | } |
| 기 타 | | |
| 계 | | |

주) 분류대상별 잔액 기준 임.

⑥ 구조화증권 투자현황

(단위 : 억원)

| 분 류 | 2005.3. 31 현재 | | 2004.3.31 현재 | |
|--------|---------------|-----------------|--------------|--------------------|
| | 금액 | 비고 | 금액 | 비고 |
| 주식관련 | | | | |
| 이자율관련 | 100 억원 | 한국도로공사 376(주 1) | 100 억원 | 한국도로공사 325 |
| | 100 억원 | 한국도로공사 325(주 2) | 100 억원 | 한국동서발전 2 |
| | 100 억원 | 한국동서발전 2(주 3) | 50.4 억원 | 삼성증권 55 회 ELS(주 4) |
| | | | 50.3 억원 | 동원증권 ELS(주 5) |
| 환율관련 | | | | |
| 신용위험관련 | | | | |
| 계 | | | | |

주1) CMS 변동금리채권으로 액면 100억원. 05.2.18매입, 20012.2.14만기

주2) Dual ndex 채권으로 액면 100억원. 02.6.14매입, 07.6.14만기

주3) 디지털옵션내재채권으로 액면 100 억원. 02.8.21 매입, 05.5.29 만기

주4) 2005.3.21 상환

주5) 2004.5.7 상환

3-10. 자산 증권화 현황 : 해당사항 없음.

3-11. 보험계약현황

(단위 : 건, 억원, %)

| 구 분 | | 2004회기 | | | | 2003회기 | | | |
|-------|------|--------|-----|-------|-----|--------|-----|-------|-----|
| | | 건 수 | | 원수보험료 | | 건 수 | | 원수보험료 | |
| | | | 구성비 | | 구성비 | | 구성비 | | 구성비 |
| 일반계정 | 화재 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| | 해상 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| | 자동차 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| | 보증 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| | 특종 | 50 | 100 | 14 | 100 | 54 | 100 | 12 | 100 |
| | 장기 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| | 개인연금 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 일반계정계 | | 50 | 100 | 14 | 100 | 54 | 100 | 12 | 100 |
| 특별계정계 | | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 합계 | | 50 | 100 | 14 | 100 | 54 | 100 | 12 | 100 |

3-12. 재보험현황

1) 국내 재보험거래 현황

(단위 : 억원)

| 구 분 | | | 2004회기 | 2003회기 | 전년대비증감액 |
|------------|----|---------|---------|--------|---------|
| 국 | 수재 | 수입보험료 | 23,032 | 21,824 | 1,208 |
| | | 지급수수료 | 4,230 | 3,460 | 770 |
| | | 지급보험금 | 13,239 | 13,842 | △603 |
| | | 수지차액(A) | 5,563 | 4,522 | 1,041 |
| 내 | 출재 | 지급보험료 | 1,281 | 936 | 345 |
| | | 수입수수료 | 321 | 251 | 70 |
| | | 수입보험금 | 526 | 295 | 231 |
| | | | 수지차액(B) | 434 | 390 |
| 순수지차액(A-B) | | | 5,129 | 4,132 | 997 |

2) 국외 재보험거래 현황

(단위 : US\$1,000)

| 구분 | | 2004회기 | 2003회기 | 전년대비증감액 | |
|------------|---------|----------|---------|---------|---------|
| 국 | 수재 | 수입보험료 | 216,774 | 170,460 | 46,314 |
| | | 지급수수료 | 60,130 | 49,095 | 11,035 |
| | 지급보험금 | 101,447 | 78,345 | 23,102 | |
| | 수지차액(A) | 55,197 | 43,020 | 12,177 | |
| 외 | 출재 | 지급보험료 | 578,203 | 565,305 | 12,898 |
| | | 수입수수료 | 113,472 | 106,300 | 7,172 |
| | | 수입보험금 | 291,382 | 352,288 | △60,906 |
| | | 수지차액(B) | 173,349 | 106,717 | 66,632 |
| 순수지차액(A-B) | | △118,152 | △63,697 | △54,455 | |

제4장. 경영지표

(단위 : 백만원, %)

| 항목 번호 | 구 분 | | 2004회기 | 2003회기 |
|----------|-----------|-------------|--------|--------|
| 4-1 | 자본 적정성 | 지급 여력 비율 | 193.4 | 200.3 |
| 4-2 | 자산 건전성 | 부실 자산 비율 | 1.0 | 1.0 |
| | | 위험가중자산비율 | 52.6 | 58.5 |
| 4-3 | 수익성 | 손 해 율 | 67.3 | 69.6 |
| | | 순사업비율 | 29.5 | 26.5 |
| | | 운용자산이익율 | 4.4 | 4.9 |
| | | ROA | 2.3 | 2.9 |
| | | ROE | 12.8 | 17.9 |
| 4-4 | 유동성 | 유 동 성 비 율 | 275 | 250 |
| | | 현금수지차비율 | 15.6 | 13.2 |
| 4-5 | 생산성 | 임직원당거수원수보험료 | - | - |
| | | 모집인당거수원수보험료 | - | - |
| | | 대리점당거수원수보험료 | - | - |
| 4-6 | 기타지표 | 퇴직급여총당금비율 | 100.0 | 100.0 |

4-7. 신용평가등급

| 구 분 | S&P | A.M.Best |
|-----------|---------------|----------|
| | 등급 | 등급 |
| 1996.12 | BBBpi | FPR5 |
| 1998. 1 | BBpi | " |
| 1999.12 | BBB- | " |
| 2000.12 | " | FPR제도 폐지 |
| 2001.12 | " | - |
| 2002. 5 | " | A- |
| 2003.11 | BBB(Stable) | A- |
| 2004.12.6 | BBB(Positive) | A- |

* FPR : Financial Performance Ration의 약자이며 FPR5는 Good에 해당

제5장. 위험관리

5-1. 개 요

◁ 관리조직 및 체계 ▷

1) 리스크관리위원회

- 역할 : 이사회로부터 리스크관리의 권한을 위임받아 리스크관리를 위한 의사결정 역할 수행
- 구성 : 전무이사(위원장), 사외이사, 상무이사 및 이사대우 (준법감시인 제외)
- 주요업무
 - 경영전략에 부합하는 리스크관리의 기본 방침 수립
 - 리스크 허용한도의 설정
 - 리스크관련 규정 및 세부기준의 제정 및 개폐 등

2) 리스크관리전문위원회

- 역할 : 리스크관리위원회의 업무를 보좌하며, 회사의 정기적인 위험현황 점검 및 위험관리 관련 실무적인 의사결정 수행
- 구성 : 전무이사(위원장), 상무이사, 이사대우 (준법감시인 제외), 기획관리실장, 경리부장, 투자팀장, 해당 영업부서장 및 리스크관리팀장
- 주요업무
 - 리스크관리위원회의 심의·의결 사항 이외의 위험관리에 필요하다고 인정되는 사항의 심의·의결
 - 분기별 위험관리 현황 점검
 - 리스크허용한도 초과사항에 대한 처리
 - 헷지목적 이외의 파생상품 거래에 대한 사전승인 등

3) 리스크관리팀

- 역할 : 리스크관리위원회 및 리스크관리전문위원회에서 수립된 리스크관리 정책 및 전략을 적절한 절차와 시스템에의 반영을 통하여 실행
- 구성 : 부장1, 과장2, 사원2 (5명)
- 주요업무
 - 리스크관리 정책 실행
 - 리스크 파악 통제
 - 리스크관리 현황 모니터링 및 보고
 - 리스크관리 시스템 운용

4) 부서별 리스크 전담요원

- 역할 : 부서의 리스크관리 업무 총괄 및 리스크관리팀 업무 보좌
- 구성 : 차·과장급 부서별 1인
- 해당부서
 - 보험 리스크 (전 영업부서, 투자팀, 기획관리실, 보험수리팀)
 - 시장 / 신용리스크 (경리부, 투자팀, 외국업무부)
 - 유동성 리스크 (경리부, 투자팀, 전 영업부서, 기획관리실)
 - 운영 리스크 (전부서)

* 전담요원의 전문화 유도

5-2. 보험위험관리

1) 개념

보험영업상 발생할 수 있는 보험가격위험, 지급준비금위험, 보험신용위험에 대한 적정 수준의 리스크 부담 및 안정적 수익시현을 목적으로 관리하는 것

2) 관리방법

- 사전점검 및 주기적 점검을 실시
- 리스크허용한도를 설정하여 그 이행여부를 지속적으로 점검하고 한도 초과시 적절한 조치를 취함
- 지급준비금의 적정성을 점검하며, 급격히 하락하는 종목에 대해서는 면밀히 검토함
- 해외 재보험 거래시 상대사에 대한 신용도를 점검 및 관리

3) 지급준비금의 적정성, 가격의 적정성

□ 지급준비금의 적정성

- 지급준비금은 "보험업감독규정시행세칙 제4-3조의 ②(생명보험의 지급준비금 적립), 제4-9조(손해보험의 지급준비금)"에 의거 산출됨.
- 지급준비금 적립에 관한 제반규정 확인과 관련규정에 따른 준비금의 정확한 산출 및 계상의 적정성을 검증함
- "보험업 법시행령 제63조의③"에서 정한 기준을 충족하지 아니한 출재사에 대하여 출재준비금 상당액을 당사 보유준비금으로 전환하여 적립함.

□ 가격의 적정성

- 보험가격은 보험업감독규정 제7-63조(보험요율의 산출원칙 등)에 따라 객관적이고 합리적인 통계자료를 기초로 종목별 위험 특성을 반영하여 정해진 기준 및 절차에 따라 산출함
- 보험가격 적정성은 과거의 경험 통계 및 객관성있는 국내·외 통계 자료와 위험률 관련자료를 참조함.

5-3. 신용위험관리

1) 개념

거래상대방의 재무상황 악화등으로 당초 약정한대로 상환할수 없게 되는 채무불이행이나 계약불이행으로 인한 재무손실을 관리함

2) 관리방법

거래사에 대한 신용리스크는 FLC(신자산건전성 분류) 기준으로 분류하여 부실자산을 관리하고, 신용등급, 자기자본비율, 순자본비율, 자산건전성, 유동성 등을 기초로 신용상태를 분석하고 거래적격 금융기관을 선정 및 관리함

3) 신용위험관리대상 익스포져 현황

(단위: 억원)

| 구 분 | | 익스포져(A) | 신용보완수단 (상계, 담보 등) (B) | 신용보완후 익스포져 (A-B) |
|-------|------------|---------|-----------------------------|------------------------|
| 예치금 | | - | - | - |
| 대출채권 | 개인 | 58 | 58 | - |
| | 기업 | - | - | - |
| 유가증권 | 주식(출자금 포함) | 66 | - | 66 |
| | 채권 | 4,309 | - | 4,309 |
| | 수익증권 | - | - | - |
| | 해외유가증권 | 186 | - | 186 |
| | 기타유가증권 | - | - | - |
| 비운용자산 | | 8,770 | - | 8,770 |
| 기타 | | - | - | - |
| 합계 | | 13,389 | 58 | 13,331 |

주1) 대출채권 : 대손충당금 및 현재가치할인차금 차감전

2) 유가증권의 경우 단기매매증권은 제외

3) 비운용자산 : 보험미수금(대손충당금 차감전) 및 장외파생상품에 한함

4) 대출채권의 연체현황

(단위: 억원)

| 구 분 | 전체금액 (A) | 연체금액 | | | 연체율 (B/A) |
|-----------|-------------|-------|-------|------|--------------|
| | | 3개월미만 | 3개월이상 | 계(B) | |
| 콜 론 | - | - | - | - | - |
| 보험약관대출금 | - | - | - | - | - |
| 유가증권담보대출금 | - | - | - | - | - |
| 부동산담보대출금 | 27 | - | - | - | - |
| 신용대출금 | 31 | - | - | - | - |
| 기 타 | - | - | - | - | - |
| 합 계 | 58 | - | - | - | - |

주1) 일반계정 및 특별계정의 잔액 합계

2) 대손충당금 및 현재가치 할인차금 차감전

5) 신용등급별 유가증권 익스포저 현황

(단위 : 억원)

| 신용등급 | 국 내 | 해 외 | 합 계 |
|------|-------|-----|-------|
| AAA | 3,975 | 108 | 4,083 |
| AA | 2,044 | 10 | 2,054 |
| A | 1,789 | 0 | 1,789 |
| BBB | 0 | 0 | 0 |
| 합 계 | 7,808 | 118 | 7,926 |

주1) 일반계정 유가증권 계정

2) 전체 유가증권을 대상으로 하되 신용등급이 없는것은 제외 (주식 등)

5-4. 시장위험관리

1) 개 념

금융시장에서 금리, 주가, 환율 등의 시장변수의 변동에 의해 발생할 수 있는 잠재적 재무손실을 관리하는 것

- 금 리 위 험 : 시장금리 변동으로 인해 순이자 소득이 변동하는 위험

- 가격변동위험 : 금리, 주가 등의 변동으로 인해 주식, 채권 등 유가증권 가격이 변동하여 자산가치가 감소하는 위험

- 환 위험 : 환율 변동으로 인한 외화표시 자산의 가치가 감소하는 위험 및 부채의 순위험 포지션에서 손실이 발생하는 위험

2) 관리방법

- 시장리스크의 측정은 시장리스크관리시스템(VaR)을 활용
- 관련 자산은 일일 시가 평가함을 원칙으로 함
- 시장리스크의 허용한도는 운용한도, 손실한도, VaR 한도 및 종목별 손절매한도로 구분하여 관리함
- 자산.펀드 운용은 리스크한도 내에서 이루어지도록 하며 리스크한도 초과시 리스크관리전문위원회의 승인을 받아야 함

3) 시장위험관리대상 익스포져 현황(난외계정 포함)

(단위 : 억원)

| 구 분 | 익스포져 |
|---------|-------|
| 주 식 | 161 |
| 채 권 | 5,999 |
| 수 익 증 권 | 453 |
| 해외유가증권 | 308 |
| 기타유가증권 | 2,399 |
| 파 생 상 품 | 117 |
| 합 계 | 9,436 |

- 주1) 단기매매 및 매도가능증권 기준
 2) 해외유가증권 : 외화예금 제외
 3) 파생상품 : 전액 헷지목적 파생상품임

5-5. 유동성위험관리

1) 개 념

유동성 부족에 따른 손실을 최소화하여 안정적인 수익성 확보 및 경영의 안정화 도모를 기하는 것임

2) 관리방법

- 월별 자금수지계획을 작성하며, 이에 따라 단기유동성 자금을 관리
- 매분기 유동성리스크 현황을 점검하여 관리

3) 자산·부채의 잔존기간별 잔액

① 보험료적립금

(단위 : 억원)

| 구 분 | 1년이내 | 2년이내 | 3년이내 | 3년초과 | 합 계 |
|--------|-----------|------|------|------|-----|
| 보험료적립금 | 해당 사항 없음. | | | | |

주1) 일반계정의 만기환급형 저축성보험계약 및 특별계정의 보험계약을 대상으로 함.

2) 퇴직보험은 만기구조 1년이내에 포함.

② 대출금

(단위 : 억원)

| 구 분 | 1년이내 | 2년이내 | 3년이내 | 4년이내 | 5년이내 | 5년초과 | 합 계 |
|-----|------|------|------|------|------|------|-----|
| 대출금 | - | 1 | 1 | 1 | 3 | 52 | 58 |

주1) 보험약관대출금은 대상에서 제외

2) 일반계정 및 특별계정 대출금 잔액 합계 기준

유가증권

(단위 : 억원)

| 구 분 | 1년이내 | 2년이내 | 3년이내 | 4년이내 | 5년이내 | 5년초과 | 합 계 |
|------|-------|-------|-------|-------|-------|------|-------|
| 국·공채 | 1,114 | 1,373 | - | - | - | - | 2,487 |
| 회사채 | - | 303 | 909 | 399 | 460 | 305 | 2,376 |
| 특수채 | 510 | 2 | 406 | 896 | 1,733 | 100 | 3,647 |
| 해외채권 | - | 10 | - | - | - | 108 | 118 |
| 합 계 | 1,624 | 1,688 | 1,315 | 1,295 | 2,193 | 513 | 8,628 |

- 주1) 국·공채란 통화안정증권, 정부보증채, 재정증권 국채, 지방채 등을 말함.
 2) 유가증권의 만료기간을 특정할 수 없는 주식 및 투자유가증권(출자금포함)등은 제외함.
 3) 일반계정 및 특별 계정 대출금 잔액합계 기준

⑤ Credit line 약정 현황

| 금융기관 | 외환은행 | Nova Scotia 은행 | 계 |
|------|----------|----------------|-----------|
| 약정금액 | US\$ 1백만 | US\$ 21백만 | US\$ 22백만 |

- 주1) 외환은행 : 어음할인한도 약정
 2) Nova Scotia 은행 : 신용장

5-6. 금리위험관리

1) 개 념

금리가 금융회사의 재무상태에 불리하게 변동할때 발생하는 손실을 최소화하여 안정적인 수익성 확보 및 경영의 안정화 도모

2) 관리방법

- 장기 및 개인연금 보험계약이 없기 때문에 금리성 부채 없음
- 금리성 자산 운용은 별도의 ALM 대신 시장리스크 및 신용리스크 관리로 대체하고 있음

3) 금리성 자산 및 부채현황

(단위 : 억원)

| 구 분 | 3개월이하 | 6개월이하 | 1년 이하 | 3년 이하 | 3년 초과 | 합 계 |
|-----------|-------|-------|-------|-------|-------|--------|
| 금리성 자산(A) | 5,099 | 590 | 851 | 3,003 | 4,001 | 13,544 |
| 금리성 부채(B) | - | - | - | - | - | - |
| GAP (A-B) | 5,099 | 590 | 851 | 3,003 | 4,001 | 13,544 |

- 주1) 금리성 자산 : 금리에 민감한 예금, 채권, 대출채권, CP, MMF 등
 2) 금리성 부채 : 보험료적립금, 미경과보험료, 배당준비금, 차입금 등

5-6. 운영위험 관리

1) 개념

재무 및 보험리스크를 제외한 경영관리리스크, 사무리스크, 전산리스크, 신용도리스크, 법적리스크, 평판리스크 등 회사의 영업활동과 관련된 제반 리스크로 인하여 발생하는 손실을 최소화하여 안정적인 수익성 확보 및 경영의 안정화 도모

2) 관리방법

운영리스크

: 명확한 업무 책임 분장 및 시의적절한 내부관리, 보고체계확립 등 제반 규정 및 절차 수립

경영관리리스크

: 경영환경 변화에 대한 적절한 대응 및 환경변화 요인을 수시로 경영전략에 반영

사무리스크

: 업무수행과 관련한 제반교육을 수행하고, 사고 발생시 즉시 보고 및 사후관리

전산리스크

: 정기적으로 전산관련 장비 및 소프트웨어를 점검

법적리스크

: 계약서 및 법률문제 발생 건에 대한 검토 및 자문

신용도리스크

: 지급여력비율 등 평가항목의 지속적인 점검 및 개선

기타경영리스크

: 평판,보안 등의 사유로 손실이 발생하는 리스크, 매분기 고객민원 처리사항, 보안점검 결과 등을 주기적으로 점검

제6장. 기타경영현황

6-1. 자회사 경영실적

1) 자회사 재무 및 손익현황 (2004. 4/4 분기 현재)

(단위 : 억원)

| 자회사명 | 재무상황 | | 손익상황 | | 결산 기준일 |
|--------|------|---------------|-------|-------|-----------|
| | 총자산 | 자기자본 (자본금) | 영업손익 | 당기순손익 | |
| KIC-UK | 27 | 19 | △19.2 | △19.2 | 12.31 |
| WIS | 46 | 10 | 5.4 | 5.4 | 3.31 |

2) 자회사관련 대출채권 등 현황

- ① 모회사의 자회사에 대한 대출채권 및 자회사 회사채 인수 현황
: 해당사항 없음.
- ② 자회사의 모회사에 대한 대출채권 현황
: 해당사항 없음.

6-2. 타금융기관과의 거래내역

(단위 : 억원)

| 구 분 | 조 달 | | 운 용 | | 비 고 |
|------|-----|-----|--------|-----|--------|
| | 과 목 | 금 액 | 과 목 | 금 액 | |
| 타보험사 | | | 퇴직예치금 | - | |
| | | | 예 금 | - | |
| 소 계 | | | | - | |
| 은 행 | | | 예 금 | 685 | 국민은행 |
| | | | 외화예금 | 534 | 외환은행 외 |
| | | | 해외유가증권 | 113 | 국민은행 |
| | | | 단 자 | 441 | 조흥은행 외 |
| 소 계 | | | 1,773 | | |

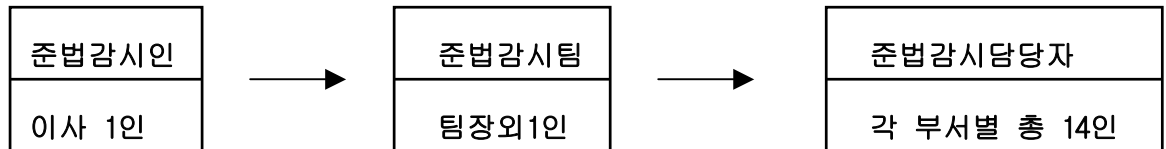
| | | | | |
|--------|--|------------------|--------|---------|
| 기타금융기관 | | 예금 | 570 | 수협 외 |
| | | 단자식 | 130 | 대신증권 외 |
| | | 출자금 | 31 | 신영투신 외 |
| | | 국공채 | 2,487 | 하나증권 외 |
| | | 특수채 | 3,647 | 한양증권 외 |
| | | 회사채 | 2,376 | KGI증권 외 |
| | | 수익증권 | 453 | 현대증권 외 |
| | | 해외유가증권 기타유가증권 | 2,399 | SK증권 외 |
| 소계 | | | 12,093 | |
| 합계 | | | 13,866 | |

- 주 1) 기타 금융기관은 타보험사 및 은행을 제외한 제2금융권 및 외국금융기관을 말함.
2) 타금융기관과 특별한 거래약정이 있는 경우 기재할 것.

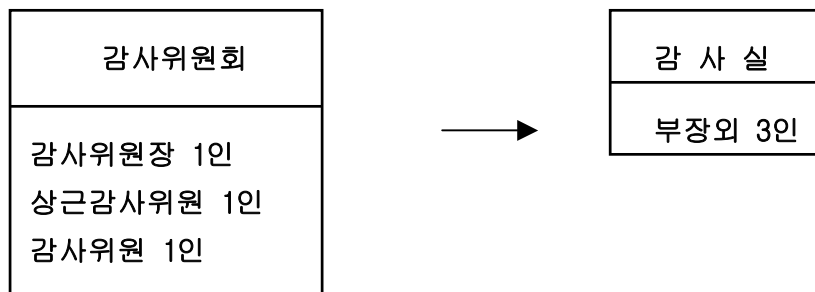
6-3. 내부통제기능

1. 내부통제기구 현황

1) 준법감시인 기구 현황



2) 감사조직 현황



2. 감사의 기능

- 1) 업무의 효율화, 재무제표의 신뢰도 제고, 금융관련 제반 리스크의 최소화
- 2) 회사의 경영합리화에 기여

3. 감사의 역할

- A. 이사의 직무의 집행을 감사
- B. 이사회에 출석하여 의견이 있을 경우 진술
- C. 매 결산기말 영업보고서에 대한 감사보고서 제출

4. 감사의 직무

- A. 회계, 업무 및 재산상태에 대한 감사
- B. 상법 및 기타 법령과 정관에서 정하는 직무
- C. 기타 재정경제부장관 또는 금융감독원장이 지시하거나 사장이 별도 의뢰하는 업무의 감사

5. 감사의 구분

- A. 일반감사 : 연도별 기본감사계획에 의하여 실시
- B. 특별감사 : 감사위원회 또는 상근감사위원이 필요하다고 인정하는 경우 및 사장 또는 감독기관의 지시가 있는 경우에 실시
- C. 일상감사 : 의사결정을 필요로 하는 회계, 업무 및 재산상태에 대한 서류 중 특히 중요하다고 인정되는 경우에 실시

6. 내부감사부서

- A. 부서명 : 감사실
- B. 감사방침
 - 회계, 업무 및 재산상태 등 모든 분야에 대한 실질적인 감사업무 수행
 - 사고예방을 위한 감사 실시

7. 감사빈도

- A. 일반감사 : 모든 부서에 대하여 연도별 종합감사계획에 의거하여 실시
- B. 시재감사 : 현·예금 및 유가증권 취급부서에 대하여 월1회 실시

C. 일상감사 : '4. 감사의 구분' 중 일상감사에 해당되는 경우 수시 실시

6-4. 기관경고 및 임원문책 사항 : 해당사항 없음.

6-5. 수시공시사항

- 2004. 5. 7 수시공시의무관련사항(공정공시)
- 2004. 5. 7 기업설명회 개최
- 2004. 5.27 [정정]매출액·영업손익·경상손익및당기순손익등영업실적(공정공시)
- 2004. 6. 1 매출액·영업손익·경상손익또는당기순손익등에대한전망또는예측(공정공시)
- 2004. 6. 1 매출액·영업손익·경상손익및당기순손익등영업실적(공정공시)
- 2004. 6.15 정관기재사항등
- 2004. 6.16 구주권제출및채권자이의제출
- 2004. 6.16 주식명의개서정지
- 2004. 6.16 최대주주등소유주식변동신고서
- 2004. 6.28 신주상장신청서
- 2004. 7. 1 매출액·영업손익·경상손익및당기순손익등영업실적(공정공시)
- 2004. 7. 9 최대주주등소유주식변동신고서
- 2004. 7. 9 기타 주요경영사항(자진공시)
- 2004. 7.16 변경상장신청서
- 2004. 7.16 최대주주등소유주식변동신고서
- 2004. 7.19 변경상장신청서
- 2004. 8. 6 매출액·영업손익·경상손익및당기순손익등영업실적(공정공시)
- 2004. 8.31 최대주주등소유주식변동신고서
- 2004. 8.31 매출액·영업손익·경상손익및당기순손익등영업실적(공정공시)
- 2004. 9. 6 최대주주등소유주식변동신고서
- 2004. 9. 7 상장법인내부자등의인적사항현황
- 2004.10. 1 매출액·영업손익·경상손익및당기순손익등영업실적(공정공시)
- 2004.10.19 기업설명회 개최
- 2004.10.19 수시공시의무관련사항(공정공시)
- 2004.11. 5 매출액·영업손익·경상손익및당기순손익등영업실적(공정공시)
- 2004.11.23 공정공시의무(종합)관련사항
- 2004.11.30 매출액·영업손익·경상손익및당기순손익등영업실적(공정공시)
- 2004.12. 2 수시공시의무관련사항(공정공시)
- 2004.12. 2 기업설명회 개최

- 2004.12. 7 기타 주요경영사항(자진공시)
- 2004.12.30 매출액·영업손익·경상손익및당기순손익등영업실적(공정공시)
- 2005. 2. 7 [정정]매출액·영업손익·경상손익및당기순손익등영업실적(공정공시)
- 2005. 2.23 기업설명회 개최
- 2005. 3. 2 매출액·영업손익·경상손익및당기순손익등영업실적(공정공시)
- 2005. 3.14 주식명의개서정지
- 2005. 4. 6 매출액·영업손익·경상손익및당기순손익등영업실적(공정공시)
- 2005. 5. 2 매출액·영업손익·경상손익및당기순손익등영업실적(공정공시)
- 2005. 5.11 매출액·영업손익·경상손익또는당기순손익등에대한전망또는예측(공정공시)
- 2005. 5.30 기업설명회 개최
- 2005. 5.30 매출액·영업손익·경상손익또는당기순손익등에대한전망또는예측(공정공시)
- 2005. 5.31 매출액·영업손익·경상손익및당기순손익등영업실적(공정공시)

6-6. 임직원 대출잔액

(단위 : 억원)

| 구 분 | 2004회기 | 2003회기 |
|---------|--------|--------|
| 임직원대출잔액 | 58 | 63 |

6-7. 사외이사 등에 대한 대출 및 기타 거래내역

1) 대출현황

(단위 : 억원)

| 구분 | 동일인명 또는 임원명 (직위명) | 특수관계 회사구분 | 주주총회선임일현재 잔액 | |
|----|----------------------|---------------------------------|--------------|---|
| | | | 대출 | 계 |
| 주주 | 합 계 | (본 인) (주주인회사합계) (비주주회사합계) | 해당사항 없 음 | - |
| | | 합 계 | | |
| 임원 | 합 계 | (본 인) (주주인회사합계) (비주주회사합계) | 해당사항 없 음 | - |
| | | 소 계 | | |

- 주 1) 사외이사를 추천한 주주 및 사외이사와 각각 보험업감독규정에서 정하는 특수관계에 있는 회사를 말함(사외이사를 추천한 주주 및 사외이사 본인 포함)
- 2) 대차대조표(일반계정, 특별계정)상의 대출채권의 합계액을 기재
- 3) 사외이사를 추천한 주주(개인인 경우) 및 사외이사에 대한 순수 개인대출은 본인 란에 각각 기재

2) 기타 주요거래내역

(부동산매매, 임대차, 용역계약, 주식, 회사채 매입 등)
: 해당사항 없음.

3) 거래가 과거에 있었으나 그 효과가 선임일 이후까지 지속되고 있는 거래사항 기재

| 구분 | 동일인명 또는임원명 | 특수관계 회사명 | 거래구분 | 거래일자 | 거래규모 | 거래조건 |
|----|------------|----------|------|------|------|------|
| 주주 | | 해 당 | 사 항 | 없 음. | | |
| 임원 | | | | | | |

주) 사외이사를 추천한 주주 및 사외이사와 각각 보험업감독규정에서 정하는 특수관계에 있는 회사를 말함(사외이사를 추천한 주주 및 사외이사 본인포함)

6-8. 기부금 현황

1) 특수관계인에 대한 기부금현황 : 해당사항 없음

(단위 : 백만원)

| 기부대상 | 기부방식 | 금 액 | 비 고 |
|-------|------|-----|-----|
| - | - | - | - |
| 합 계 액 | | | |

주) 기부방식이 현물인 경우, 자산의 가액을 시가로 평가하고 시가가 없는 경우 공정가액으로 평가된 금액임.(공정가액에 대한 주식표기)

2) 기타외부에 대한 기부금현황

(단위 : 백만원)

| 기부대상 | 기부방식 | 금 액 | 비 고 |
|--------------|-------------|-----|-----|
| 5천만원 이상 건 합계 | 사내근로복지기금 | 100 | 1건 |
| 5천만원 미만 건 합계 | 소년소녀 가장돕기 외 | 92 | 28건 |
| 합 계 액 | | 192 | 29건 |

- 주 1) 기부방식이 현물인 경우, 자산의 가액을 시가로 평가하고 시가가 없는 경우 공정가액으로 평가된 금액임(공정가액에 대한 주석표기)
- 2) 기부금이 5천만원 이상인 경우 그 내역을 모두 기재하고, 기부금이 5천만원 미만 건에 대하여는 합계한 금액으로 표기하며, 비교란에 그 건수를 기재함.

6-9. 민원발생현황 : 해당사항 없음.

제7장. 재무제표

7-1. 감사보고서

외부감사인의 감사보고서

코리안리재보험주식회사(구:대한재보험주식회사)
주주 및 이사회 귀중 2005년 5월 18일

본 감사인은 첨부된 코리안리재보험주식회사의 2005년 3월 31일 현재의 대차대조표와 동일로 종료되는 회계연도의 손익계산서, 이익잉여금처분계산서 및 현금흐름표를 감사하였습니다. 이 재무제표를 작성할 책임은 회사 경영자에게 있으며 본 감사인의 책임은 동 재무제표에 대하여 감사를 실시하고 이를 근거로 이 재무제표에 대하여 의견을 표명하는데 있습니다. 비교표시된 2004년 3월 31일로 종료되는 회계연도의 재무제표는 안건회계법인에서 감사하였으며, 이 감사인의 2004년 5월 18일자 감사보고서에는 적정의견이 표명되었습니다.

본 감사인은 한국회계감사기준에 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 평가뿐만 아니라 재무제표 작성을 위해 경영자가 적용한 회계원칙과 중요한 회계추정에 대한 평가를 포함하고 있습니다. 본 감사인이 실시한 감사가 감사의견 표명을 위한 합리적인 근거를 제공하고 있다고 본 감사인은 믿습니다.

본 감사인의 의견으로는 상기 재무제표는 코리안리재보험주식회사의 2005년 3월 31일 현재의 재무상태와 동일로 종료되는 회계연도의 경영성과 그리고 이익잉여금의 변동과 현금흐름의 내용을 한국기업회계기준에 따라 중요성의 관점에서 적정하게 표시하고 있습니다.

감사의견에 영향을 미치지 않는 사항으로서 재무제표에 대한 주석 2에서 설명하고 있는 바와 같이, 회사는 한국회계기준위원회의 기업회계기준서 제정으로 전 회계연도에 기준서 2호 내지 9호를 최초 적용하였으며 당 회계연도에 기준서 10호, 12호 및 13호를 최초 적용한 바, 이러한 회계변경은 그 타당성이 인정됩니다. 한편, 이러한 회계변경으로 인하여 회사의 당기 및 전기 재무제표에 미치는 영향은 없습니다.

서울특별시 마포구 공덕동 252-5
대표이사 공인회계사 오 찬 석

이 감사보고서는 감사보고서일 현재로 유효한 것입니다. 따라서 감사보고서일 후 이 보고서를 열람하는 시점 사이에 첨부된 회사의 재무제표에 중대한 영향을 미칠 수 있는 사건이나 상황이 발생할 수도 있으며 이로 인하여 이 감사보고서가 수정될 수도 있습니다.

7-2. 대차대조표

제 43 기 2005년 3월 31일 현재

제 42 기 2004년 3월 31일 현재

코리안리재보험주식회사

(단위 : 원)

| 과 목 | 제 43 (당) 기 | | 제 42 (전) 기 | |
|----------------------|------------|---------------------|------------|---------------------|
| | 금 | 액 | 금 | 액 |
| 자 산 | | | | |
| I. 현금및예치금 | | (236,671,887,055) | | (136,810,062,089) |
| (1) 현금과예금(주석3,17,28) | | (236,637,957,808) | | (136,641,952,207) |
| 1. 현금 | | 1,699,059 | | 2,909,640 |
| 2. 예금 | | 236,636,258,749 | | 136,639,042,567 |
| (2) 선물옵션거래예치금 | | (33,929,247) | | (168,109,882) |
| II. 유가증권 | | (1,183,091,552,124) | | (1,053,954,165,110) |
| (1) 단기매매증권(주석2,4,30) | | (727,025,000,009) | | (834,332,888,131) |
| 1. 주식 | | 9,464,540,000 | | 22,026,758,000 |
| 2. 국공채 | | 50,134,660,000 | | 20,206,280,000 |
| 3. 특수채 | | 229,105,098,176 | | 280,473,487,848 |
| 4. 회사채 | | 140,869,310,000 | | 220,623,115,000 |
| 5. 수익증권 | | 45,252,996,937 | | 130,511,372,642 |
| 6. 해외유가증권 | | 12,258,381,715 | | 15,365,835,019 |
| 7. 기타유가증권 | | 239,940,013,181 | | 145,126,039,622 |
| (2) 매도가능증권(주석2,5) | | (201,205,710,398) | | (25,173,663,647) |
| 1. 주식 | | 3,480,740,000 | | 3,480,740,000 |
| 2. 출자금 | | 3,063,085,831 | | 3,039,750,570 |
| 3. 국공채 | | 78,724,810,000 | | - |
| 4. 특수채 | | 49,818,630,000 | | - |
| 5. 회사채 | | 51,249,050,000 | | 2,340,712,592 |
| 6. 해외유가증권 | | 14,869,394,567 | | 16,312,460,485 |
| 7. 기타유가증권 | | 239,940,013,181 | | 145,126,039,622 |

| 과목 | 제 43 (당) 기 | | 제 42 (전) 기 | |
|-------------------------|----------------|-------------------|----------------|-------------------|
| | 금 | 액 | 금 | 액 |
| (2)매도가능증권(주석2,5) | | (201,205,710,398) | | (25,173,663,647) |
| 1.주식 | | 3,480,740,000 | | 3,480,740,000 |
| 2.출자금 | | 3,063,085,831 | | 3,039,750,570 |
| 3.국공채 | | 78,724,810,000 | | - |
| 4.특수채 | | 49,818,630,000 | | - |
| 5.회사채 | | 51,249,050,000 | | 2,340,712,592 |
| 6.해외유가증권 | | 14,869,394,567 | | 16,312,460,485 |
| (3)만기보유증권(주석2,6,30,35) | | (251,144,651,273) | | (188,618,244,291) |
| 1.국공채 | | 119,822,370,845 | | 57,581,136,781 |
| 2.특수채 | | 85,800,274,789 | | 75,728,858,125 |
| 3.회사채 | | 45,522,005,639 | | 55,308,249,385 |
| (4)지분법적용투자주식(주석2,7) | | (3,716,190,444) | | (5,829,369,041) |
| Ⅲ .대출채권(주석8,19) | | (5,741,222,977) | | (6,283,456,316) |
| 1.부동산담보대출금 | 2,728,833,015 | | 2,785,158,679 | |
| 대손충당금(주석2,13) | 20,466,247 | 2,708,366,768 | 20,888,690 | 2,764,269,989 |
| 2.신용대출금 | 3,055,774,517 | | 3,545,779,674 | |
| 대손충당금(주석2,13) | 22,918,308 | 3,032,856,209 | 26,593,347 | 3,519,186,327 |
| Ⅳ.고정자산 | | (102,008,642,674) | | (100,036,321,579) |
| (1)유형자산(주석2,9,10,29,30) | | (101,405,314,657) | | (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 | 7,642,769,772 | 33,193,934,556 | 6,578,297,508 | 33,779,564,140 |
| 3.구축물 | 1,056,447,000 | | 1,056,447,000 | |
| 감가상각누계액 | 283,727,291 | 772,719,709 | 252,356,567 | 804,090,433 |
| 4.해외부동산 | 2,742,129,217 | | 1,689,857,729 | |
| 감가상각누계액 | 362,058,720 | 2,380,070,497 | 343,682,023 | 1,346,175,706 |

| 과목 | 제 43 (당) 기 | | 제 42 (전) 기 | |
|-----------------------|-----------------|----------------------|-----------------|----------------------|
| | 금 | 액 | 금 | 액 |
| 5.비품 | 13,085,092,762 | | 10,727,298,975 | |
| 감가상각누계액 | 10,138,152,867 | 2,946,939,895 | 9,645,451,492 | 1,081,847,483 |
| 6.차량운반구 | 171,182,447 | | 264,337,313 | |
| 감가상각누계액 | 171,182,447 | - | 264,337,313 | - |
| (2)무형자산(주석2,11) | | (603,328,017) | | (912,993,817) |
| 1.소프트웨어 | | 603,328,017 | | 912,993,817 |
| V.기타자산 | | (928,731,968,398) | | (1,061,116,493,426) |
| 1.보험미수금(주석12,17,19) | 865,342,989,797 | | 980,637,270,558 | |
| 대손충당금(주석2,13) | 14,125,129,384 | 851,217,860,413 | 12,553,467,810 | 968,083,802,748 |
| 2.미수금 | 1,678,090,355 | | 4,706,465,276 | |
| 현재가치할인차금 | - | | 181,548,241 | |
| 대손충당금(주석2,13) | 1,335,554,399 | 342,535,956 | 1,808,484,830 | 2,716,432,205 |
| 3.보증금 | | 7,144,320,544 | | 6,526,686,931 |
| 4.미수수익 | 31,659,206,573 | | 43,122,820,528 | |
| 대손충당금(주석2,13) | 54,528 | 31,659,152,045 | 54,528 | 43,122,766,000 |
| 5.선급비용 | | 394,345,510 | | 291,433,467 |
| 6.구상채권(주석2,14) | | 33,824,829,574 | | 36,415,974,961 |
| 7.선급금 | | 2,433,379,766 | | 3,049,371,957 |
| 8.파생상품자산(주석2,35) | | 1,710,825,187 | | 905,305,754 |
| 9.그밖의기타자산 | | 4,719,403 | | 4,719,403 |
| 자 산 총 계 | | 2,456,245,273,228 | | 2,358,200,498,520 |
| 부 채 | | | | |
| I.책임준비금(주석2,15,18,19) | | (981,226,904,565) | | (828,356,071,826) |
| (출재보험준비금) | | ((-)624,173,745,082) | | ((-)659,798,090,847) |
| 1.지급준비금 | | 807,950,592,458 | | 792,328,503,646 |
| 2.미경과보험료적립금 | | 797,450,057,189 | | 695,825,659,027 |
| II.비상위험준비금(주석2,16) | | (189,845,397,053) | | (162,935,508,250) |
| III.기타부채 | | (822,277,801,010) | | (938,306,357,321) |
| 과목 | 제 43 (당) 기 | | 제 42 (전) 기 | |

| | 금 액 | | 금 액 | |
|---|----------------|-------------------|----------------|-------------------|
| 1.보험미지급금(주석12,17,19) | | 670,435,928,617 | | 776,332,679,627 |
| 2.미지급금 | | 618,919,535 | | 1,408,880,725 |
| 3.미지급비용 | | 104,227,470,803 | | 112,341,491,478 |
| 4.이연법인세대(주석2,24) | | 10,572,737,606 | | 11,750,184,967 |
| 5.선수금 | | 9,484,772,612 | | 3,863,479,482 |
| 6.예수금 | | 1,157,708,239 | | 858,162,740 |
| 7.선수수익 | | 2,369,420 | | 2,462,920 |
| 8.미지급법인세 | | 8,401,450,790 | | 14,952,428,660 |
| 9.미지급부가세 | | 113,544,249 | | 105,961,317 |
| 10.임대보증금(주석10,30) | | 12,000,751,950 | | 11,821,265,530 |
| 11.퇴직급여충당금(주석2) | 18,235,695,300 | | 15,557,833,400 | |
| 퇴직보험예치금 | 12,774,842,811 | | 10,458,578,725 | |
| 국민연금전환금 | 198,705,300 | 5,262,147,189 | 229,894,800 | 4,869,359,875 |
| 부 채 총 계 | | 1,993,350,102,628 | | 1,929,597,937,397 |
| 자 본 | | | | |
| I.자본금(주석1,20) | | (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 | | (315,350,544,182) | | (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 (당기순이익 당기 : 53,781,638,754원 전기 : 65,012,281,185원) | | 53,795,230,728 | | 65,027,231,899 |

| 과 목 | 제 43 (당 기) | 제 42 (전 기) |
|-----|------------|------------|
|-----|------------|------------|

| | 금 액 | | 금 액 | |
|------------------------|-----|---------------------|-----|--------------------|
| IV.자본조정 | | ((-)11,167,178,791) | | ((-)8,658,331,614) |
| 1.자기주식(주식21) | | (-)17,331,898,220 | | (-)17,331,898,220 |
| 2.매도가능증권평가이익(주식2,5) | | 380,475,658 | | 50,207,135 |
| 3.지분법적용투자주식평가이익(주식2,7) | | 3,331,445,221 | | 3,791,085,011 |
| 4.주식매입선택권(주식2,27) | | 72,360,000 | | 312,024,636 |
| 5.해외사업환산대(주식2) | | 2,383,731,813 | | 4,520,249,824 |
| 6.자기주식처분손실 | | (-)3,293,263 | | - |
| 자 본 총 계 | | 462,895,170,600 | | 428,602,561,123 |
| 부 채 와 자 본 총 계 | | 2,456,245,273,228 | | 2,358,200,498,520 |
| 3.지분법적용투자주식평가이익(주식2,7) | | 3,331,445,221 | | 3,791,085,011 |
| 4.주식매입선택권(주식2,27) | | 72,360,000 | | 312,024,636 |
| 5.해외사업환산대(주식2) | | 2,383,731,813 | | 4,520,249,824 |

별첨 재무제표에 대한 주석 참조

7-3. 손익계산서

제 43 기 2004년 4월 1일부터 2005년 3월 31일까지

제 42 기 2003년 4월 1일부터 2004년 3월 31일까지

코리안리재보험주식회사

(단위 : 원)

| 과 | 목 | 제 43 (당) 기 | | 제 42 (전) 기 | |
|-----------------------|---|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| | | 금 | 액 | 금 | 액 |
| Ⅰ. 영업수익 | | | 3,212,361,982,788 | | 3,128,414,226,756 |
| 1. 보험료수익(주석19,22) | | 2,548,552,590,084 | | 2,387,376,519,051 | |
| 가. 원수보험료 | | 1,448,696,467 | | 1,169,563,526 | |
| 나. 수재보험료 | | 2,611,264,624,650 | | 2,441,741,213,408 | |
| 다. 해약환급금 | | (64,160,731,033) | | (55,534,257,883) | |
| 2. 재보험금수익(주석22) | | 380,384,772,836 | | 452,571,048,510 | |
| 가. 재보험금 | | 406,188,678,400 | | 464,815,168,652 | |
| 나. 재보험환급금 | | (25,803,905,564) | | (12,244,120,142) | |
| 3. 이자수익(주석4,5,6) | | 54,058,982,987 | | 50,179,157,460 | |
| 4. 배당금수익 | | 1,541,084,327 | | 1,500,195,073 | |
| 5. 임대료수익 | | 6,209,220,409 | | 5,944,254,900 | |
| 6. 단기매매증권처분이익 | | 9,292,795,016 | | 4,861,684,174 | |
| 7. 단기매매증권평가이익(주석2,4) | | 3,066,436,499 | | 7,126,667,219 | |
| 8. 파생상품처분이익(주석35) | | 93,159,228 | | 904,918,979 | |
| 9. 파생상품평가이익(주석2,35) | | 1,710,825,187 | | 839,492,132 | |
| 10. 구상이익(주석2,14) | | (2,591,145,387) | | 1,117,017,370 | |
| 11. 수입경비 | | 209,109,139,663 | | 215,644,545,777 | |
| 12. 투자영업잡이익 | | 934,121,939 | | 348,726,111 | |
| Ⅱ. 영업비용 | | | 3,125,433,410,158 | | 3,031,171,718,924 |
| 1. 책임준비금전입액(주석2,15) | | 152,870,832,739 | | 115,788,669,417 | |
| 가. 지급준비금전입액 | | 69,178,775,497 | | 58,264,750,059 | |
| 나. 미경과보험료적립금전입액 | | 83,692,057,242 | | 57,523,919,358 | |
| 2. 비상위험준비금전입액(주석2,16) | | 26,909,888,803 | | 24,026,871,113 | |

| 과 | 목 | 제 43 (당) 기 | | 제 42 (전) 기 | |
|-------------------------|---|-------------------|---|-------------------|---|
| | | 금 | 액 | 금 | 액 |
| 3. 보험금비용(주석19,22,30,31) | | 1,436,016,848,386 | | 1,477,914,471,548 | |
| 가. 원수보험금 | | - | | 265,318,177 | |
| 나. 수재보험금 | | 1,528,005,165,871 | | 1,550,144,338,297 | |
| 다. 수재보험금환입 | | (91,988,317,485) | | (72,495,184,926) | |

| | | | | |
|------------------------|------------------|----------------|-----------------|----------------|
| 4.재보험료비용(주석22) | 790,389,819,491 | | 773,603,760,104 | |
| 가.재보험료 | 802,532,127,183 | | 783,328,245,403 | |
| 나.해약환급금 | (12,142,307,692) | | (9,724,485,299) | |
| 5.단기매매증권처분손실 | 9,050,681,529 | | 4,831,233,143 | |
| 6.단기매매증권평가손실(주석2,4) | 2,288,026,554 | | 2,410,001,319 | |
| 7.파생상품처분손실(주석35) | 34,040,000 | | 886,105,783 | |
| 8.사업비(주석10,23,27,36) | 703,382,922,973 | | 627,736,230,380 | |
| 9.재산관리비(주석36) | 1,320,587,618 | | 738,897,128 | |
| 10.부동산관리비 | 2,365,081,244 | | 2,224,931,816 | |
| 11.부동산감가상각비(주석2,10,36) | 804,657,857 | | 766,320,110 | |
| 12.투자영업잡손실 | 22,964 | | 244,227,063 | |
| III.영업이익 | | 86,928,572,630 | | 97,242,507,832 |
| IV.영업외수익 | | 14,014,609,833 | | 7,601,314,965 |
| 1.매도가능증권처분이익 | 616,087,408 | | 21,211,930 | |
| 2.유형자산처분이익 | 17,850,000 | | - | |
| 3.외환차익 | 5,415,800,134 | | 5,166,130,963 | |
| 4.외화환산이익(주석2) | 6,625,961,950 | | 2,279,421,544 | |
| 5.법인세환급액 | 888,550 | | - | |
| 6.영업외잡이익 | 1,338,021,791 | | 134,550,528 | |
| V.영업외비용 | | 24,424,448,340 | | 13,452,585,627 |
| 1.매도가능증권처분손실 | - | | 151,813,394 | |
| 2.외환차손 | 13,252,678,389 | | 8,025,084,370 | |
| 3.외화환산손실(주석2) | 8,055,514,434 | | 4,511,242,271 | |
| 4.무형자산상각비(주석2,11) | 339,077,600 | | 316,801,200 | |
| 5.유형자산처분손실 | 76,581 | | - | |
| 6.지분법평가손실(주석2,7) | 1,376,935,936 | | 222,184,172 | |
| 과 목 | 제 43 (당) 기 | | 제 42 (전) 기 | |
| | 금 | 액 | 금 | 액 |
| 7.기부금(주석32) | 192,047,716 | | 189,233,437 | |
| 8.법인세추납액 | 1,168,744,050 | | - | |
| 9.영업외잡손실 | 39,373,634 | | 36,226,783 | |
| VI.법인세비용차감전순이익 | | 76,518,734,123 | | 91,391,237,170 |
| VII.법인세비용(주석2,24) | | 22,737,095,369 | | 26,378,955,985 |
| VIII.당기순이익(주석25) | | 53,781,638,754 | | 65,012,281, |

| | | | | |
|--|--|--|--|--|
| (기본주당경상이익 및 순이익 : 당기 : 538원 전기 : 651원) (희석주당경상이익 및 순이익 : 당기 : 537원 전기 : 650원) | | | | |
|--|--|--|--|--|

별첨 재무제표에 대한 주석 참조

7-4. 이익잉여금(결손금)처분계산서

| | | | |
|---------|-----------------------------------|---------|-----------------------------------|
| 제43(당)기 | 2004년 4월 1일 부터 2005년 3월 31일 까지 | 제42(전)기 | 2003년 4월 1일 부터 2004년 3월 31일 까지 |
| 처분확정일 | 2005년 6월 15일 | 처분확정일 | 2004년 6월 15일 |

코리안리재보험주식회사

(단위 : 원)

| 과 목 | 제 43 (당) 기 | 제 42 (전) 기 |
|-----|------------|------------|
| | 금 액 | 금 액 |
| | | |

| | | | | |
|---|----------------|----------------|----------------|----------------|
| I. 처분전이익잉여금 | | 53,795,230,728 | | 65,027,231,899 |
| 1. 전기이월이익잉여금 | 13,591,974 | | 14,950,714 | |
| 2. 당기순이익 | 53,781,638,754 | | 65,012,281,185 | |
| II. 이익잉여금처분액 | | 53,783,559,588 | | 65,013,639,925 |
| 1. 이익준비금 | 2,248,660,575 | | 1,698,017,825 | |
| 2. 임의적립금 | 29,045,000,000 | | 44,880,000,000 | |
| 3. 자기주식처분손실 | 3,293,263 | | - | |
| 4. 배당금(주석26) | 22,486,605,750 | | 18,435,622,100 | |
| 가. 현금배당 (주당배당금(율) 당기 : 225원(45%) 전기 : 175원(35%)) | 22,486,605,750 | | 16,980,178,250 | |
| 나. 주식배당 (주당배당금(율) 당기 : 0원(0%) 전기 : 15원(3%)) | - | | 1,455,443,850 | |
| III. 차기이월이익잉여금 | | 11,671,140 | | 13,591,974 |

별첨 재무제표에 대한 주석 참조

7-5. 현금흐름표

제 43 기 2004년 4월 1일부터 2005년 3월 31일까지

제 42 기 2003년 4월 1일부터 2004년 3월 31일까지

코리안리재보험주식회사

(단위 : 원)

| 과 목 | 제 43 (당) 기 | | 제 42 (전) 기 | |
|-----------------|----------------|-----------------|----------------|-----------------|
| | 금 | 액 | 금 | 액 |
| I. 영업활동으로인한현금흐름 | | 249,242,116,159 | | 148,205,856,466 |
| 1. 당기순이익 | 53,781,638,754 | | 65,012,281,185 | |

| | | | | |
|--------------------|------------------|---|------------------|---|
| 2.현금의유출이없는비용등의가산 | 209,819,789,210 | | 160,044,807,407 | |
| 가.감가상각비 | 1,988,743,015 | | 2,121,789,725 | |
| 나.지급준비금전입액 | 69,178,775,497 | | 58,264,750,059 | |
| 다.미경과보험료적립금전입액 | 83,692,057,242 | | 57,523,919,358 | |
| 라.비상위험준비금전입액 | 26,909,888,803 | | 24,026,871,113 | |
| 마.단기매매증권처분손실 | 9,050,681,529 | | 4,831,233,143 | |
| 바.단기매매증권평가손실 | 2,288,026,554 | | 2,410,001,319 | |
| 사.매도가능증권처분손실 | - | | 151,813,394 | |
| 아.무형자산상각비 | 339,077,600 | | 316,801,200 | |
| 자.지분법평가손실 | 1,376,935,936 | | 222,184,172 | |
| 차.대손상각비 | 1,587,819,516 | | 999,124,624 | |
| 카.외화환산손실 | 7,967,743,522 | | 3,522,375,080 | |
| 타.유형자산처분손실 | 76,581 | | - | |
| 파.파생상품처분손실 | 34,040,000 | | 886,105,783 | |
| 하.퇴직급여 | 5,356,148,050 | | 4,634,640,900 | |
| 거.주식보상비용 | 49,775,365 | | 133,197,537 | |
| 3.현금의유입이없는수익등의차감 | (20,763,469,986) | | (17,116,387,640) | |
| 가.단기매매증권처분이익 | 9,292,795,016 | | 4,861,684,174 | |
| 나.단기매매증권평가이익 | 3,066,436,499 | | 7,126,667,219 | |
| 다.매도가능증권처분이익 | 616,087,408 | | 21,211,930 | |
| 라.투자영업잡이익 | 14,586,821 | | - | |
| 마.이자수익 | 1,587,929,764 | | 183,102,375 | |
| 바.유형자산처분이익 | 17,850,000 | | - | |
| 과 목 | 제 43 (당) 기 | | 제 42 (전) 기 | |
| | 금 | 액 | 금 | 액 |
| 사.구상이익 | (2,591,145,387) | | 1,117,017,370 | |
| 아.파생상품처분이익 | 93,159,228 | | 904,918,979 | |
| 자.파생상품평가이익 | 1,710,825,187 | | 839,492,132 | |
| 차.외화환산이익 | 5,860,040,450 | | 2,062,293,461 | |
| 카.영업외잡이익 | 1,094,905,000 | | - | |
| 4.영업활동으로인한자산·부채의변동 | 6,404,158,181 | | (59,734,844,486) | |
| 가.보험미수금의감소(증가) | 109,901,970,324 | | (46,274,945,363) | |
| 나.미수금의감소 | 2,535,189,066 | | 439,422,829 | |
| 다.보증금의증가 | (3,036,880,771) | | (395,219,344) | |

| 라.미수수익의감소(증가) | 11,421,225,165 | | (6,734,324,533) | |
|---------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| 마.선급비용의감소(증가) | (102,912,043) | | 95,329,009 | |
| 바.선급금의감소(증가) | 607,232,881 | | (1,288,694,049) | |
| 사.파생상품자산의감소(증가) | 964,424,982 | | (231,079,194) | |
| 아.보험미지급금의증가(감소) | (100,694,996,203) | | 24,517,010,001 | |
| 자.미지급금의감소 | (789,961,190) | | (6,251,593,854) | |
| 차.미지급비용의감소 | (8,114,020,675) | | (21,595,938,030) | |
| 카.이연법인세대의감소 | (1,177,447,361) | | (1,649,330,139) | |
| 타.선수금의증가(감소) | 5,633,456,497 | | (1,572,697,094) | |
| 파.예수금의증가(감소) | 840,629,948 | | (177,678,827) | |
| 하.선수수익의감소 | (93,500) | | (609,192,825) | |
| 거.미지급부가세의증가 | 7,582,932 | | 37,998,307 | |
| 너.미지급법인세의증가(감소) | (6,550,977,870) | | 4,285,992,619 | |
| 더.국민연금전환금의감소 | 31,189,500 | | 33,635,000 | |
| 러.퇴직금의지급 | (2,678,286,150) | | (1,671,001,500) | |
| 머.주식보상비용의지급 | (289,440,001) | | - | |
| 버.해외사업환산대의감소 | (2,103,727,350) | | (692,537,499) | |
| II.투자활동으로인한현금흐름 | | (184,442,121,615) | | (131,691,927,750) |
| 1.투자활동으로인한현금유입액 | 3,704,952,480,924 | | 4,205,318,649,256 | |
| 가.기타예금의 감소 | 100,000,000,000 | | 120,000,000,000 | |
| 나.퇴직보험예치금의감소 | 1,328,849,396 | | 976,973,330 | |
| 다.선물옵션거래예치금의감소 | 136,734,339 | | 820,343,368 | |
| 라.단기매매증권(주식)의처분 | 62,187,072,606 | | 43,776,174,005 | |
| 과 목 | 제 43 (당) 기 | | 제 42 (전) 기 | |
| | 금 | 액 | 금 | 액 |
| 마.단기매매증권(국공채)의처분 | 312,780,226,517 | | 30,300,256,868 | |
| 바.단기매매증권(특수채)의처분 | 370,385,154,568 | | 687,336,283,159 | |
| 사.단기매매증권(회사채)의처분 | 407,421,719,443 | | 382,319,819,173 | |
| 아.단기매매증권(수익증권)의처분 | 1,217,140,087,394 | | 1,414,881,430,359 | |
| 자.단기매매증권(해외유가증권)의처분 | 3,317,736,230 | | 19,181,253,199 | |
| 차.단기매매증권(기타)의처분 | 1,214,112,435,859 | | 1,326,873,114,105 | |
| 카.매도가능증권(출자금)의처분 | - | | 989,412,361 | |
| 타.매도가능증권(국공채)의처분 | - | | 10,747,725,680 | |
| 파.매도가능증권(특수채)의처분 | - | | 1,804,530,000 | |

| | | | | |
|---------------------|---------------------|---|---------------------|---|
| 하.매도가능증권(회사채)의처분 | 2,956,800,000 | | 9,961,545,206 | |
| 거.매도가능증권(해외유가증권)의처분 | 1,538,248,418 | | 384,844,222 | |
| 너.매도가능증권(기타)의처분 | - | | 19,800,000,000 | |
| 더.만기보유증권(국공채)의상환 | 107,091,858 | | 36,378,400,000 | |
| 러.만기보유증권(특수채)의상환 | - | | 32,166,241,595 | |
| 머.만기보유증권(회사채)의상환 | 10,002,782,080 | | 45,470,383,614 | |
| 버.만기보유증권(해외유가증권)의상환 | - | | 19,127,942,535 | |
| 서.배당금의수령 | 276,602,871 | | 216,859,509 | |
| 어.부동산담보대출금의감소 | 466,325,664 | | 413,085,151 | |
| 저.신용대출금의감소 | 776,763,681 | | 1,392,031,817 | |
| 처.차량운반구의처분 | 17,850,000 | | - | |
| 2.투자활동으로인한현금유출액 | (3,889,394,602,539) | | (4,337,010,577,006) | |
| 가.기타예금의 증가 | 152,000,000,000 | | 90,000,000,000 | |
| 나.퇴직보험예치금의증가 | 3,645,113,482 | | 3,175,173,073 | |
| 다.선물옵션거래예치금의증가 | 2,553,704 | | 674,653,047 | |
| 라.단기매매증권(주식)의취득 | 50,257,236,181 | | 60,326,057,020 | |
| 마.단기매매증권(국공채)의취득 | 342,728,160,323 | | 40,576,620,244 | |
| 바.단기매매증권(특수채)의취득 | 319,803,629,099 | | 537,145,698,158 | |
| 사.단기매매증권(회사채)의취득 | 326,140,447,268 | | 553,825,027,810 | |
| 아.단기매매증권(수익증권)의취득 | 1,133,459,099,922 | | 1,429,248,316,537 | |
| 자.단기매매증권(기타)의취득 | 1,306,627,448,270 | | 1,345,743,015,434 | |
| 차.매도가능증권(국공채)의취득 | 78,838,179,656 | | 10,726,513,750 | |
| 카.매도가능증권(특수채)의취득 | 50,000,000,000 | | - | |
| 과 목 | 제 43 (당) 기 | | 제 42 (전) 기 | |
| | 금 | 액 | 금 | 액 |
| 타.매도가능증권(회사채)의취득 | 50,580,486,040 | | - | |
| 파.매도가능증권(해외유가증권)의취득 | 54,000,000 | | 11,800,578,926 | |
| 하.매도가능증권(기타)의취득 | - | | 19,800,000,000 | |
| 거.만기보유증권(국공채)의취득 | 61,323,386,118 | | 82,145,808,569 | |
| 너.만기보유증권(특수채)의취득 | 10,000,000,000 | | 63,965,561,388 | |
| 더.만기보유증권(회사채)의취득 | - | | 70,723,249,172 | |
| 러.만기보유증권(해외유가증권)의취득 | - | | 14,111,152,936 | |
| 머.부동산담보대출금의증가 | 410,000,000 | | 712,167,333 | |
| 버.신용대출금의증가 | 286,758,524 | | 1,433,651,224 | |

| | | | | |
|-------------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
| 서.건물의취득 | 478,842,680 | | 92,098,770 | |
| 어.비품의취득 | 2,729,849,472 | | 366,921,215 | |
| 저.소프트웨어의취득 | 29,411,800 | | 242,312,400 | |
| 처.그밖의기타부채의감소 | - | | 176,000,000 | |
| III.재무활동으로인한현금흐름 | | (16,803,988,943) | | (13,361,953,090) |
| 1.재무활동으로인한현금유입액 | 755,619,790 | | 1,451,315,050 | |
| 가.임대보증금의증가 | 685,143,790 | | 1,451,315,050 | |
| 나.자기주식의처분 | 70,476,000 | | - | |
| 2.재무활동으로인한현금유출액 | (17,559,608,733) | | (14,813,268,140) | |
| 가.임대보증금의 감소 | 505,657,370 | | 2,199,421,440 | |
| 나.배당금의지급 | 16,980,182,100 | | 12,613,846,700 | |
| 다.자기주식의취득 | 73,769,263 | | - | |
| IV.현금의증가(I + II + III) | | 47,996,005,601 | | 3,151,975,626 |
| V.기초의현금 | | 96,641,952,207 | | 93,489,976,582 |
| VI.기말의현금 | | 144,637,957,808 | | 96,641,952,207 |

별첨 재무제표에 대한 주석 참조

7-6. 주석사항

재무제표에 대한 주석

제 43 기 2004년 4월 1일부터 2005년 3월 31일까지

제 42 기 2003년 4월 1일부터 2004년 3월 31일까지

코리안리재보험주식회사

1. 일반사항

코리안리재보험주식회사(이하 "당사")는 손해보험 및 생명보험의 재보험
출·수재업무와 해외에서의 보험업무, 기타 재정경제부 장관이 승인하는 보험업무,
보험금지급을 위한 재산이용 등을 영위할 목적으로 1963년 3월 19일
설립되었으며, 1969년 12월 22일 주식을 한국증권거래소에 상장하였습니다.
당사는 2002년 6월 27일에 상호를 대한재보험주식회사에서
코리안리재보험주식회사로 변경하였으며, 회사의 대표이사는 박종원입니다.

당기말 현재 당사의 자본금은 54,970 백만원이며 서울 종로구 수송동에 본점을
두고 싱가포르 지점과 도쿄, 런던, 북경, 뉴욕에 보험시장조사를 위한 주재사무소를
설치 운영하고 있습니다

한편, 당기말 현재 당사의 주주현황은 다음과 같습니다.

(금액단위 : 원)

| 주주명 | 주식수 | 지분율 | 금 액 |
|--------------------------|-------------|---------|----------------|
| 원혁희 외 6인 | 20,011,050 | 18.20% | 10,005,525,000 |
| 코리안리재보험(자사주) | 10,000,000 | 9.10% | 5,000,000,000 |
| 국민연금기금(NPC) | 9,140,784 | 8.31% | 4,570,392,000 |
| UBS AG 외 | 5,828,880 | 5.30% | 2,914,440,000 |
| Verdipapirfondent Skagen | 5,798,110 | 5.27% | 2,899,055,000 |
| 기 타 | 59,161,646 | 53.82% | 29,580,823,000 |
| 합 계 | 109,940,470 | 100.00% | 54,970,235,000 |

(주) 주주명부상 주주 본인과 그 특수관계인의 명의로 소유한 주식 기준임

또한, 당사의 재무제표는 정기주주총회 제출을 위하여 2005년 5월 26일에 당사의
이사회에서 최종 승인될 예정입니다.

2. 중요한 회계처리방침의 요약

당사의 재무제표는 한국기업회계기준 및 보험업회계처리준칙에 따라 작성되었으며,
그 중요한 회계처리 방침은 다음과 같습니다.

(1) 기업회계기준서의 적용

당사의 재무제표는 한국기업회계기준과 기업회계기준서 제 1호 내지 제 10호와 제 12호 및 제 13호에 따라 작성되었습니다.

(2) 대손충당금

당사는 보험업감독규정에 의거 거래상대방의 채무상환실적, 장래의 상환능력 및 담보물의 회수예상가액을 종합적으로 고려하여 차주의 채무상환능력을 평가하는 FLC(Forward Looking Criteria)기준에 의한 자산건전성분류방법을 적용하여 산출한 대손추산액과 보유자산에 대한 개별적인 분석 및 과거의 대손경험율에 의하여 산출한 대손추산액 중 큰 금액을 대손충당금으로 설정하고 있습니다. FLC에 의한 자산건전성분류 결과에 따른 대손충당금의 적립비율은 정상(0.5%이상), 요주의(2%이상), 고정(20%이상), 회수의문(50%이상), 추정손실(100%)입니다. 보험미수금의 경우 거래처별로 상계가 확실한 보험미지급금을 차감한 금액을 기준으로 하여 거래처의 상환능력과 연체기간 및 부도여부 등을 종합적으로 고려하여 건전성을 분류하고 있습니다.

(3) 유가증권의 평가

유가증권의 취득원가는 유가증권의 취득을 위하여 제공한 대가의 시장가격에 취득부대비용을 포함한 가격으로 산정하고 이에 채권은 개별법, 주식은 이동평균법을 적용하여 보유의도와 보유능력에 따라 단기매매증권, 매도가능증권, 만기보유증권으로 분류하고 있으며 유가증권 중 중대한 영향력을 행사할 수 있는 지분증권은 지분법적용투자주식으로 분류하고 있는 바, 당사가 적용하고 있는 유가증권의 평가방법은 다음과 같습니다.

1) 단기매매증권의 평가

단기매매증권은 주로 단기간 내의 매매차익을 목적으로 매수와 매도가 적극적이고 빈번하게 이루어지는 유가증권으로서 공정가액을 대차대조표가액으로 하고, 미실현보유손익은 단기매매증권평가이익(또는 손실)의 과목으로 하여 기간손익으로 표시하고 있습니다(주석 4 참조).

2) 만기보유증권의 평가

만기보유증권은 원금 및 이자의 상환금액과 상환시기가 약정에 의하여

확정되었거나확정이 가능한 채무증권으로서 만기까지 보유할 적극적인 의도와 능력이 있는 경우 투자자산인 만기보유증권으로 분류하고 있습니다.

만기보유증권은 취득원가를 대차대조표가액으로 하고 있으며, 취득원가와 액면가액이 다른 것은 그 차액을 상환기간에 걸쳐 유효이자율법을 적용하여 취득원가와 이자수익에 가감하고 있습니다. 또한, 만기보유증권의 회수가능가액이 상각후 취득원가보다 작은 경우에는 동 차액을 만기보유증권감액손실의 과목으로 하여 기간손실로 처리하고 감액손실 금액을 차감한 후의 회수가능가액을 대차대조표가액으로 표시하고 있습니다. 다만, 감액한 만기보유증권의 감액손실의 회복이 감액손실을 인식한 기간 후에 발생한 사건과 객관적으로 관련된 경우에는 당초에 감액손실을 인식하지 않았다면 회복일 현재의 상각후취득원가가 되었을 금액을 한도로 하여 회복된 금액을 만기보유증권감액손실환입의 과목으로 하여 기간이익으로 처리하고 있습니다(주석 6 참조).

3) 매도가능증권의 평가

매도가능증권은 단기매매증권이나 만기보유증권으로 분류되지 아니하는 유가증권으로서 투자자산인 매도가능증권으로 분류하고 있습니다.

매도가능증권은 공정가액을 대차대조표가액으로 하되, 시장성이 없는 지분증권의 공정가액을 신뢰성 있게 측정할 수 없는 경우에는 취득원가로 평가하고 있으며 시장가격이 없는 채무증권은 미래현금흐름을 공신력 있는 독립된 신용평가기관에 의한 신용평가등급을 적절히 감안한 할인율로 평가한 금액을 공정가액으로 평가하고 있습니다. 매도가능증권에 대한 미실현보유손익은 매도가능증권평가이익(또는 손실)의 과목으로 하여 자본조정으로 처리하고 있습니다. 또한, 공정가액이 하락하여 회복할 가능성이 없는 경우에는 당해 매도가능증권의 장부가액과 공정가액의 차액을 매도가능증권감액손실의 과목으로 하여 기간손실로 처리하고 있으며, 동 매도가능증권과 관련된 매도가능증권평가이익(또는 손실)은 매도가능증권감액손실에서 차감(또는 부가)하고 있습니다. 다만, 감액한 매도가능증권의 감액손실의 회복이 감액손실을 인식한 기간 후에 발생한 사건과 객관적으로 관련된 경우에는 이전에 인식하였던 감액손실 금액을 한도로 하여 회복된 금액을 매도가능증권감액손실환입의 과목으로 하여 기간이익으로 처리하고 있습니다(주석 5 참조).

4) 지분법적용투자주식

당사의 지분법적용 투자주식은 매입가액에 부대비용을 가산한 후 이에 총평균법을 적용하여 취득원가를 산정하고 동 취득원가를 기초로 지분법을 적용하여 평가한 가액을 대차대조표가액으로 하고 있으며, 장부가액과 대차대조표가액과의 차이가

피투자회사의 ① 당기순이익(또는 당기순손실)으로 인하여 발생한 경우는 지분법평가손익의 과목으로 하여 기간순이익의 증가(또는 감소)로, ② 이익잉여금의 증가(또는 감소)로 인한 경우에는 이익잉여금의 증가(또는 감소)로, ③ 자본잉여금 및 자본조정액의 증가(또는 감소)로 인한 경우에는 지분법적용투자주식평가손익의 과목으로 하여 자본조정액의 증가(또는 감소)로 처리하고 있습니다(주석 7 참조).

한편, 지분법적용투자주식은 다음과 같은 방법으로 평가되었습니다.

○ 해외투자회사 재무제표의 환산

당사는 해외피투자회사의 외화표시재무제표 환산시 대차대조표항목은 대차대조표일 현재의 환율로(단, 자본계정은 발생당시의 환율), 손익계산서항목은 평균환율을 적용하여 환산하고 있으며, 원화로 환산후 자본금액과 자산에서 부채를 차감한 금액과의 차이 중 당사의 지분에 상당하는 금액은 자본조정(지분법적용투자주식평가손익)으로 처리하고 있습니다.

(4) 유형자산의 평가 및 감가상각방법

당사는 유형자산을 취득원가로 평가하고 있으며, 유형자산의 취득 또는 완성후의 지출이 가장 최근에 평가된 성능수준을 초과하여 미래 경제적 효익을 증가시키는 지출은 자본적 지출로, 당해자산의 원상을 회복시키거나 능률유지를 위한 지출은 수익적 지출로 처리하고 있습니다.

한편, 당사는 자산의 제조, 매입, 건설 또는 개발과 관련한 금융비용을 기간비용으로 회계처리하는 방침인 바, 당해 유형자산의 취득원가에 산입한 금융비용은 없습니다.

한편, 유형자산의 감가상각비는 아래의 내용연수에 따라 정액법(건물·구축물을 제외한 기타유형자산 중 1995년 1월 1일 이후 취득분은 정률법)에 의하여 계상되고 있습니다.

| 구 분 | 내 용 연 수 |
|-------|---------|
| 건 물 | 1 ~ 47년 |
| 구 축 물 | 5 ~ 37년 |
| 해외부동산 | 50년 |
| 비 품 | 3 ~ 20년 |

(5) 무형자산의 평가 및 상각방법

당사는 무형자산을 취득원가로 평가하고 있으며, 4년의 내용연수를 적용하여 정액법에 의하여 산정된 상각액을 직접 차감한 잔액으로 표시하고 있습니다(주석 11 참조).

(6) 구상채권

당사는 보험업회계처리준칙 제 13 조 및 제 22 조와 보험업감독규정 제 6-17 조에 따라 보험사고 발생으로 지급된 보험금 중 보험사고의 해결과정에서 취득하는 담보자산의매각 또는 구상권 등 기타 권리의 행사로 인한 회수가능액을 구상채권으로 인식하고 있습니다.

(7) 퇴직급여충당금

당사는 임직원 퇴직금 지급규정에 따라 당기말 현재 1년이상 근속한 전 임직원이 일시에 퇴직할 경우에 지급하여야 할 퇴직금 총 추계액을 퇴직급여충당금으로 설정하고 있습니다. 또한, 국민연금법의 규정에 의하여 1999년 3월까지 국민연금관리공단에 납부한 퇴직금전환금을 국민연금전환금의 과목으로 하여 퇴직급여충당금에서 차감하는 형식으로 표시하고 있습니다.

당사는 종업원의 수급권을 보장하는 퇴직보험을 삼성생명보험(주)에 가입하고 있으며, 납입보험료는 퇴직보험예치금으로 계상하여 퇴직급여충당금에서 차감하는 형식으로 표시하고 있습니다.

한편, 당사의 당기 및 전기 퇴직금 실제 지급액은 각각 2,678 백만원 및 1,671 백만원입니다.

(8) 이연법인세

당사는 법인세 세무조정 등으로 발생하는 일시적 차이에 대한 법인세효과를 이연법인세차 또는 이연법인세대의 과목으로 하여 차기 이후에 발생하는 이연법인세대 또는 이연법인세차와 상계처리하고 있으며, 자본에 직접 조정되는 회계사건에서 발생하는 일시적 차이의 법인세효과는 자본에서 직접 가감하고 있습니다(주석 24 참조).

(9) 외화자산·부채의 원화환산

당사는 대차대조표일 현재의 주식회사 한국외환은행이 고시하는 외국환 대고객전신환 매도율(당기말 : USD1 당 1,034.30 원, 전기말 : USD1 당 1,164.90 원)에 의하여 화폐성 외화자산 및 부채를 환산하고 있으며, 이로 인한 환산손익은 기간손익으로 처리하고 있습니다.

(10) 해외지점의 외화표시 재무제표의 환산기준

당사는 해외현장이 있는 국가별로 현지 화폐단위로 표시된 지정회계기록을 유지하고있으며, 본사의 재무제표에 합산시키기 위하여 자산·부채항목에 대하여는 대차대조표일 현재의 환율을, 자본은 발생당시의 환율을, 그리고 손익항목에 대하여는 당해 회계기간의 평균환율을 적용하여 원화로 환산하고 있습니다. 이로 인하여 발생하는 환산손익은 이를 상계하여 그 차액을 해외사업환산차 또는 해외사업환산대의 과목으로 하여 자본조정으로 처리하며 차기 이후에 발생하는 해외사업환산대 또는 해외사업환산차와 상계하여 표시하고 관련지점이 청산, 폐쇄 또는 매각되는 회계연도의 특별손익으로 처리하고 있습니다. 한편, 당사의 해외사업환산대 금액은 당기 및 전기말현재 각각 2,384 백만원 및 4,520 백만원입니다.

(11) 파생상품

당사는 파생상품을 당해 계약에 따라 발생된 권리와 의무를 자산·부채로 계상하여 공정가액으로 평가한 금액을 대차대조표가액으로 하고 있습니다. 또한 파생상품에서발생한 손익은 발생시점에 기간손익으로 인식하고 있습니다. 다만, 현금흐름 위험회피를 목적으로 하는 파생상품의 평가손익 중 위험회피에 효과적인 부분은 자본조정(파생상품평가손익)으로 계상하고 있습니다(주석 35 참조).

(12) 보험계약준비금의 설정기준

1) 책임준비금

① 지급준비금

보험업감독규정 제 6-11 조, 제 6-18 조에 규정한 방법에 의하여 대차대조표일 현재 보험금등의 지급사유가 발생한 계약과 관련하여 보험금, 환급금에 대한 소송계류중인 금액과 이미 보험금지급사유가 발생하였으나 보험금지급금액의 미확정 등으로 아직 지급하지 아니한 금액을 계상하고 있습니다.

당사는 당기 중 장기손해보험 및 생명보험에 대하여 개정된 보험업감독규정 제 6-18 조 및 보험업감독업무시행세칙 제 4-9 조에 의하여 대차대조표일 이전 1년간 위험보험료의 일정율(5%-장기손해보험, 3%-생명보험)에 해당하는 금액인 26,143 백만원을 미보고발생손해액(IBNR)으로 하여 지급준비금에 계상하였습니다.

② 미경과보험료적립금

보험업감독규정 제 6-11 조, 제 6-18 조에 규정한 방법에 의하여 각 보험종목에 대하여미경과수입보험료에서 미경과지급보험료를 차감한 금액을 미경과보험료적립금으로계상하고 있습니다.

2) 비상위험준비금

보험업감독규정 제 6-18 조에 의하여 예정손해율을 초과하는 비상위험에 대비하기 위하여 대차대조표일 이전 1년간 경과보험료의 50%에 달할 때까지 보험종목별 보유보험료에 예정이익율을 곱하여 산출한 금액을 비상위험준비금으로 적립하고 있습니다.이때 예정이익율은 기초서류에 정한 비율을 말하며, 수재보험 및 해외원보험의 예정이익율은 2%입니다. 한편, 비상위험준비금은 결손보전을 위하여 다음 각호에 해당하는 금액을 순차적으로 환입하여 사용할 수 있습니다.

① 보험종목별(화재보험, 해상보험, 자동차보험, 특종보험, 보증보험, 해외수재 및 원보험 6개종목으로 구분)로 경과손해율이 100%를 초과하는 경우 그 초과부분에 해당하는 금액(단, 비상위험준비금환입전의 당기순손실을 초과하지 못함)

② 이익잉여금을 초과하는 결손의 보전을 위한 경우 그 초과하는 결손해당금액

(13) 주식매입선택권

당사는 주식매입선택권에 대하여 공정가액접근법에 따라 산정된 보상원가를 권리부여일로부터 권리행사가능일의 기간동안 안분하여 주식보상비용으로 처리하고 주식매입선택권은 자본조정에 계상하고 있습니다.

3. 사용이 제한된 예금

대차대조표일 현재 당사의 사용이 제한된 예금 등의 내역은 다음과 같습니다.
(단위 : 백만원)

| 계정과목 | 거래처 | 당 기 | 전 기 | 제 한 내 용 |
|-------|-------|-----|-----|---------------------------|
| 현금과예금 | 국민은행외 | 5 | 5 | 당좌개설보증금 |
| " | 씨티은행 | 313 | 346 | 싱가폴지역 보험사업 공탁금(\$500,000) |
| 합 계 | | 318 | 351 | |

4. 단기매매증권

대차대조표일 현재 단기매매증권의 평가 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

| 구 분 | 기초가액 | | 공정가액 | | 평가(손)익 | |
|--------|---------|---------|---------|---------|--------|-------|
| | 당 기 | 전 기 | 당 기 | 전 기 | 당 기 | 전 기 |
| 국공채 | 50,840 | 20,321 | 50,135 | 20,206 | (705) | (115) |
| 특수채 | 229,970 | 281,139 | 229,106 | 280,473 | (864) | (666) |
| 회사채 | 140,261 | 220,733 | 140,869 | 220,623 | 608 | (110) |
| 상장주식 | 8,864 | 18,227 | 9,464 | 22,027 | 600 | 3,800 |
| 수익증권 | 45,000 | 129,231 | 45,253 | 130,511 | 253 | 1,280 |
| 기타유가증권 | 239,425 | 144,874 | 239,940 | 145,127 | 515 | 253 |
| 해외유가증권 | 11,887 | 15,091 | 12,258 | 15,366 | 371 | 275 |
| 합 계 | 726,247 | 829,616 | 727,025 | 834,333 | 778 | 4,717 |

한편, 상기 단기매매증권과 관련한 총 이자수익 발생액은 당기 및 전기에 각각 34,242백만원 및 37,519백만원입니다.

5. 매도가능증권

대차대조표일 현재 매도가능증권의 평가 내역은 다음과 같습니다.

(1) 지분증권

<당기>

(단위: 백만원)

| 구 분 | 보유주식수 | 지분율 (%) | 취득가액 | 공정가액 | 장부가액 | 미실현 보유손익 |
|----------|-----------|---------|------|------|------|----------|
| RAMAYANA | 5,700,000 | 10.00 | 523 | 614 | 614 | 91 |

| | | | | | | |
|-------------------|------------|-------|-------|------|-------|-----|
| 증안기금 | - | 0.39 | 340 | 363 | 363 | 23 |
| 한국관광공사 | 11,275 | 0.17 | 20 | (주1) | 20 | - |
| 증권예탁원 | 538 | 0.01 | 5 | " | 5 | - |
| 코람코 | 80,000 | 4.68 | 456 | " | 456 | - |
| 신영투신증권 | 600,000 | 9.38 | 3,000 | " | 3,000 | - |
| 엔벤처투자3호조합 | - | 10.00 | 1,700 | " | 1,700 | - |
| 엔벤처투자6호조합 | - | 10.00 | 1,000 | " | 1,000 | - |
| Uni Asia(구.S.E.A) | 10,000,000 | 10.00 | 2,153 | " | 2,153 | - |
| A.R.C | 900 | 10.00 | 243 | " | 243 | - |
| A.H.S | 400 | 7.14 | 1 | " | 1 | - |
| 합 계 | | | 9,441 | | 9,555 | 114 |

<전기>

(단위: 백만원)

| 구 분 | 보유주식수 | 지분율 (%) | 취득가액 | 공정가액 | 장부가액 | 미실현 보유손익 |
|-------------------|------------|---------|-------|------|-------|----------|
| RAMAYANA | 5,702,127 | 10.00 | 523 | 573 | 573 | 50 |
| 증안기금 | - | 0.39 | 340 | 340 | 340 | - |
| 한국관광공사 | 11,275 | 0.17 | 20 | (주1) | 20 | - |
| 증권예탁원 | 538 | 0.01 | 5 | " | 5 | - |
| 코람코 | 80,000 | 4.68 | 456 | " | 456 | - |
| 신영투신증권 | 600,000 | 9.38 | 3,000 | " | 3,000 | - |
| 엔벤처투자3호조합 | - | 10.00 | 1,700 | " | 1,700 | - |
| 엔벤처투자6호조합 | - | 10.00 | 1,000 | " | 1,000 | - |
| Uni Asia(구.S.E.A) | 10,000,000 | 10.00 | 2,153 | " | 2,153 | - |
| A.R.C | 800 | 10.00 | 243 | " | 243 | - |
| A.H.S | 400 | 7.14 | 1 | " | 1 | - |
| 합 계 | | | 9,441 | | 9,491 | 50 |

(주 1) 상기주식은 신뢰성 있는 측정모델에 의한 공정가액을 평가할 수 없어 취득원가로 평가하였습니다.

(2) 채무증권

<당기>

(단위: 백만원)

| 만기일 | 종목명 | 취득가액 | 상각액 | 상각후 취득원가 | 공정가액 | 장부가액 | 미실현 보유손익 | 감액손실 | |
|----------|-------|---------|-----|-------------|---------|---------|-------------|------|-----|
| | | | | | | | | 당기이전 | 당 기 |
| 1년 이내 | KT 외 | 179,419 | 108 | 179,527 | 179,793 | 179,793 | 266 | - | - |
| 1년 이내-해외 | 현대차 외 | 11,858 | - | 11,858 | 11,858 | 11,858 | - | - | - |
| 합 계 | | 191,277 | 108 | 191,385 | 191,651 | 191,651 | 266 | - | - |

<전기>

(단위: 백만원)

| 만기일 | 종목명 | 취득가액 | 상각액 | 상각후 취득원가 | 공정가액 | 장부가액 | 미실현 보유손익 | 감액손실 | |
|----------|-------|--------|-----|-------------|--------|--------|-------------|------|-----|
| | | | | | | | | 전기이전 | 전 기 |
| 1년 이내 | 삼성상용차 | 2,941 | - | 2,941 | 2,341 | 2,341 | - | 600 | - |
| 1년 이내-해외 | 현대차 외 | 13,342 | - | 13,342 | 13,342 | 13,342 | - | - | - |
| 합 계 | | 16,283 | - | 16,283 | 15,683 | 15,683 | - | 600 | - |

한편, 상기 매도가능증권과 관련한 총 이자수익 발생액은 당기 및 전기에 각각 4,841 백만원 및 863 백만원입니다.

6. 만기보유증권

대차대조표일 현재 만기보유증권의 평가 내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 백만원)

| 만기일 | 종목명 | 취득가액 | 상각액 | 상각후 취득원가 | 회수 가능가액 | 감액손실 | | 장부가액 |
|--------|---------------|---------|-------|-------------|------------|----------|-----|---------|
| | | | | | | 당기 이전 | 당 기 | |
| 1년 이내 | 한국동서발전 외 | 20,162 | (152) | 20,010 | 20,010 | - | - | 20,010 |
| 5년 이내 | 삼성물산91회 외 | 209,621 | 1,790 | 211,411 | 211,411 | - | - | 211,411 |
| 10년 이내 | 서울도철시철도03-7 외 | 19,530 | 194 | 19,724 | 19,724 | - | - | 19,724 |
| 합 계 | | 249,313 | 1,832 | 251,145 | 251,145 | - | - | 251,145 |

<전기>

(단위: 백만원)

| 만기일 | 종목명 | 취득가액 | 상각액 | 상각후 취득원가 | 회수 가능가액 | 감액손실 | | 장부가액 |
|--------|-------------|---------|-----|-------------|------------|----------|-----|---------|
| | | | | | | 전기 이전 | 전 기 | |
| 1년 이내 | 롯데쇼핑 31회 | 9,910 | 78 | 9,988 | 9,988 | - | - | 9,988 |
| 5년 이내 | 제4회정리기금채권 외 | 168,566 | 484 | 169,050 | 169,050 | - | - | 169,050 |
| 10년 이내 | 서울도철04-1 | 9,530 | 50 | 9,580 | 9,580 | - | - | 9,580 |
| 합 계 | | 188,006 | 612 | 188,618 | 188,618 | - | - | 188,618 |

상기 만기보유증권과 관련한 총 이자수익 발생액은 당기 및 전기에 각각 10,117 백만원 및 7,446 백만원이며, 상기 만기보유증권 중 기중 선물옵션거래와 관련하여 동양선물(주)등에 1,000 백만원(경기지역개발공채)을 예탁하고 있습니다(주석 35 참조).

한편, 당기 대차대조표일 현재 만기보유증권 특수채 중에는 매 이자계산기간마다 특수한 구조로 표면이자 결정되는 관계로 발행사의 신용위험뿐만 아니라 이자수익변동위험을 내포하고 있는 항목(3종류)이 있습니다. 이 중 한국도로공사 376 (2005.2.18매입, 2012.2.14만기, 10,000백만원)은 매 12개월마다 "KRW 3yr Swap Rate"가 "KRW 1yr SWAP Rate"이상인 일수를 2개월 동안의 달력일수로 나눈값에 5.6%를 곱하여 결정되는 표면이자율로 이자가 결정되고, 한국도로공사325 (2002.6.14매입, 2007.6.14만기, 10,000백만원)은 매 3개월마다 [(국고5년수익률-CD91수익률)*5+2%]의 구조로 표면이자율이 결정되며, 한국동서발전2 (2005.5.29만기, 10,010백만원)은 매 3개월마다 직전이자지급일 전일 CD금리가 6.75%이하면 7.65%를, 6.75% 초과시는 2.5%를 표면이자율로 하여 이자가 결정됩니다.

7. 지분법적용투자주식

대차대조표일 현재 지분법적용투자주식의 내역은 다음과 같습니다.

(1) 피투자회사에 대한 투자주식의 지분율 현황 등

<당기>

(단위: 백만원)

| 회 사 명 | 주식수 | 지분율(%) | 취득원가 | 순자산가액 | 장부가액 |
|-------|-----|--------|------|-------|------|
|-------|-----|--------|------|-------|------|

| | | | | | |
|----------------------|-----------|------|-------|-------|-------|
| KOREANREINS.CO.(U.K) | 1,000,000 | 100% | 1,003 | 1,714 | 1,714 |
| WORLDWIDE-HK | 100,000 | 100% | 783 | 2,002 | 2,002 |
| 합 계 | | | 1,786 | 3,716 | 3,716 |

<전기>

(단위: 백만원)

| 회 사 명 | 주식수 | 지분율(%) | 취득원가 | 순자산가액 | 장부가액 |
|----------------------|-----------|--------|-------|-------|-------|
| KOREANREINS.CO.(U.K) | 1,000,000 | 100% | 1,003 | 3,863 | 3,863 |
| WORLDWIDE-HK | 100,000 | 100% | 783 | 1,966 | 1,966 |
| 합 계 | | | 1,786 | 5,829 | 5,829 |

(2) 종목별 지분법 평가내역

(단위: 백만원)

| 회 사 명 | 당 기 | | | | 전 기 | | | |
|----------------------|-------|---------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|
| | 기 초 | 지분법손익 | 기타증감액 | 당기말 | 기 초 | 지분법손익 | 기타증감액 | 전기말 |
| KOREANREINS.CO.(U.K) | 3,863 | (1,920) | (229) | 1,714 | 3,754 | (455) | 564 | 3,863 |
| WORLDWIDE-HK | 1,966 | 543 | (507) | 2,002 | 2,103 | 233 | (370) | 1,966 |
| 합 계 | 5,829 | (1,377) | (736) | 3,716 | 5,857 | (222) | 194 | 5,829 |

기타증감액은 배당금수령액, 투자주식평가손익으로 인한 투자주식의 증감분입니다.

(3) 지분법적용투자주식평가손익의 변동내역

(단위: 백만원)

| 회 사 명 | 당 기 | | | | 전 기 | | | |
|----------------------|-------|-------|------|-------|-------|-------|------|-------|
| | 기 초 | 증 감 | 손익반영 | 당기말 | 기 초 | 증 감 | 손익반영 | 전기말 |
| KOREANREINS.CO.(U.K) | 3,262 | (229) | - | 3,033 | 2,698 | 564 | - | 3,262 |
| WORLDWIDE-HK | 529 | (231) | - | 298 | 681 | (152) | - | 529 |
| 합 계 | 3,791 | (460) | - | 3,331 | 3,379 | 412 | - | 3,791 |

8. 대출채권

대차대조표일 현재 당사의 대출채권의 내역은 다음과 같습니다.

(1) 대출채권의 내역

(단위: 백만원)

| 구 분 | 당 기 | 전 기 |
|----------|-------|-------|
| 부동산담보대출금 | 2,729 | 2,785 |
| 신용대출금 | 3,056 | 3,546 |
| 계 | 5,785 | 6,331 |

(주) 대손충당금 설정전 금액입니다.

(2) 임직원에 대한 대출

당사는 임직원에 대해 퇴직금상당액의 범위내에서 신용대출 등을 실시하고 있으며, 당기 대차대조표일 현재 대출채권 계상액은 전액 당사 임직원에 대한 것입니다 (주석19 참조).

(3) 잔존기간별 대출채권

<당기>

(단위 : 백만원)

| 구 분 | 1년미만 | 1년~2년 | 2년~5년 | 5년~10년 | 10년이상 | 합 계 |
|----------|------|-------|-------|--------|-------|-------|
| 부동산담보대출금 | - | - | 158 | 133 | 2,438 | 2,729 |
| 신용대출금 | 37 | 43 | 381 | 2,585 | 10 | 3,056 |
| 합 계 | 37 | 43 | 539 | 2,718 | 2,448 | 5,785 |

<전기>

(단위 : 백만원)

| 구 분 | 1년미만 | 1년~2년 | 2년~5년 | 5년~10년 | 10년이상 | 합 계 |
|----------|------|-------|-------|--------|-------|-------|
| 부동산담보대출금 | - | - | 102 | 208 | 2,475 | 2,785 |
| 신용대출금 | 11 | 40 | 190 | 3,290 | 15 | 3,546 |
| 합 계 | 11 | 40 | 292 | 3,498 | 2,490 | 6,331 |

9. 보유토지의 공시지가

대차대조표일 현재 당사가 보유하고 있는 토지의 공시지가 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

| 구 분 | 면 적(m ²) | 장 부 가 액 | | 공 시 지 가 | |
|-----|----------------------|---------|--------|---------|--------|
| | | 당 기 | 전 기 | 당 기 | 전 기 |
| 대지 | 7,415.9 | 55,619 | 55,619 | 52,208 | 45,385 |
| 공원 | 1,383.2 | 6,225 | 6,225 | 3,209 | 2,780 |

| | | | | | |
|----|---------|--------|--------|--------|--------|
| 도로 | 107.2 | 268 | 268 | 375 | 375 |
| 합계 | 8,906.3 | 62,112 | 62,112 | 55,792 | 48,540 |

10. 유형자산

당사의 유형자산의 장부가액 변동내용은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 백만원)

| 구 분 | 기 초 | 취 득 | 처 분 | 감가상각비 | 기타감소(주1) | 당기말 |
|-----------|--------|-------|-----|-------|----------|---------|
| 토지 | 62,112 | - | - | - | - | 62,112 |
| 건물(주2) | 33,780 | 479 | - | 1,065 | - | 33,194 |
| 건축물 | 804 | - | - | 31 | - | 773 |
| 해외부동산(주3) | 1,346 | 1,095 | - | 30 | (31) | 2,380 |
| 비품 | 1,082 | 2,730 | - | 863 | (3) | 2,946 |
| 합 계 | 99,124 | 4,304 | - | 1,989 | (34) | 101,405 |

<전기>

(단위: 백만원)

| 구 분 | 기 초 | 취 득 | 처 분 | 감가상각비 | 기타감소(주1) | 전기말 |
|--------|---------|-----|-----|-------|----------|--------|
| 토지 | 62,112 | - | - | - | - | 62,112 |
| 건물(주2) | 34,743 | 92 | - | 1,055 | - | 33,780 |
| 건축물 | 835 | - | - | 31 | - | 804 |
| 해외부동산 | 1,381 | - | - | 24 | (11) | 1,346 |
| 비품 | 1,714 | 367 | - | 999 | - | 1,082 |
| 차량운반구 | 12 | - | - | 12 | - | - |
| 합 계 | 100,797 | 459 | - | 2,121 | (11) | 99,124 |

(주1) 기타감소는 해외소재 유형자산의 해외사업환산차의 증가에 따른 것입니다.

(주2) 임대보증금과 관련하여 전세권이 설정되어 있습니다(주석 30참조).

(주3) 해외부동산 취득금액은 2004회계연도 중 해외현지법인인 KOREANREINS. CO.(U.K)로부터 수증받은 것입니다.

11. 무형자산

(1) 당사의 무형자산의 내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 백만원)

| 구 분 | 취득원가 | 상각누계액 | 감액손실누계액 | 장부가액 |
|-------|-------|-------|---------|------|
| 소프트웨어 | 1,367 | 764 | - | 603 |

<전기>

(단위: 백만원)

| 구 분 | 취득원가 | 상각누계액 | 감액손실누계액 | 장부가액 |
|-------|-------|-------|---------|------|
| 소프트웨어 | 1,337 | 424 | - | 913 |

(2) 당사의 무형자산의 장부가액 변동내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 백만원)

| 구 분 | 기 초 | 증 가 | 상각비 | 당기말 |
|-------|-----|-----|-----|-----|
| 소프트웨어 | 913 | 29 | 339 | 603 |

<전기>

(단위: 백만원)

| 구 분 | 기 초 | 증 가 | 상각비 | 전기말 |
|-------|-----|-----|-----|-----|
| 소프트웨어 | 988 | 242 | 317 | 913 |

12. 보험미수금 및 보험미지급금

대차대조표일 현재 보험미수금 및 보험미지급금의 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

| 구 분 | 내 역 | 금 액 | |
|-------|---------|---------|---------|
| | | 당 기 | 전 기 |
| 보험미수금 | 공동보험미수금 | 4,008 | 3,417 |
| | 재보험미수금 | 465,070 | 487,507 |

| | | | |
|--------|-----------|---------|---------|
| | 외국재보험미수금 | 241,698 | 319,187 |
| | 특약수재예탁금 | 154,567 | 170,526 |
| | 계 | 865,343 | 980,637 |
| 보험미지급금 | 공동보험미지급금 | 554 | 561 |
| | 재보험미지급금 | 340,208 | 387,512 |
| | 외국재보험미지급금 | 270,754 | 323,148 |
| | 특약출재예수금 | 58,920 | 65,112 |
| | 계 | 670,436 | 776,333 |

13. 대손충당금 설정대상 채권 및 대손충당금

대차대조표일 현재 당사의 채권의 과목별 금액과 자산건전성 분류에 의한 대손충당금 설정 금액은 다음과 같습니다.

(1) 계정과목별 설정대상채권 및 대손충당금

<당기>

(단위 : 백만원)

| 구 분 | 설정대상채권 | 대손충당금 |
|----------|---------|--------|
| 보험미수금 | 200,380 | 14,125 |
| 미수금 | 1,496 | 1,336 |
| 부동산담보대출금 | 2,729 | 20 |
| 신용대출금 | 3,056 | 23 |
| 미수수익 | 7 | - |
| 합 계 | 207,668 | 15,504 |

<전기>

(단위 : 백만원)

| 구 분 | 설정대상채권 | 대손충당금 |
|----------|---------|--------|
| 보험미수금 | 190,081 | 12,553 |
| 미수금 | 4,706 | 1,808 |
| 부동산담보대출금 | 2,785 | 21 |
| 신용대출금 | 3,546 | 26 |

| | | |
|------|---------|--------|
| 미수수익 | 7 | - |
| 합 계 | 201,125 | 14,408 |

(2) 자산건전성분류에 따른 설정대상채권 및 대손충당금

<당기>

(단위 : 백만원)

| 구 분 | 설정대상채권 | 대손충당금 |
|------|---------|--------|
| 정상 | 165,315 | 841 |
| 요주의 | 23,174 | 463 |
| 고정 | 3,668 | 734 |
| 회수의문 | 4,091 | 2,046 |
| 추정손실 | 11,420 | 11,420 |
| 합 계 | 207,668 | 15,504 |

<전기>

(단위 : 백만원)

| 구 분 | 설정대상채권 | 대손충당금 |
|------|---------|--------|
| 정상 | 166,375 | 846 |
| 요주의 | 14,037 | 281 |
| 고정 | 6,662 | 1,492 |
| 회수의문 | 4,524 | 2,262 |
| 추정손실 | 9,527 | 9,527 |
| 합 계 | 201,125 | 14,408 |

(3) 최근 3년간 채권총액 대비 대손충당금 설정비율

(단위 : 백만원)

| 사업년도 | 채권총액 | 대손충당금 | 설정비율 |
|--------|-----------|--------|-------|
| 2002년도 | 985,184 | 13,409 | 1.36% |
| 2003년도 | 1,034,568 | 14,408 | 1.39% |
| 2004년도 | 904,465 | 15,504 | 1.71% |

14. 구상채권

당사는 보험업회계처리준칙 제13조 및 제22조와 보험업감독규정 제121조, 보험업감독업무시행세칙 제83조에 따라 보험사고 발생으로 지급된 보험금 중 보험사고의 해결과정에서 취득하는 담보자산의 매각 또는 구상권 등 기타 권리의 행사로 인한 회수가능액을 구상채권으로 인식하고 있습니다. 보증보험의 경우에는 직전 5년에 대하여특약년도별로 구상율을 계산하여 인식하였고, 그 이외는 당사의 직전 3년간의 구상율을 적용하여 구상채권을 인식하였습니다. 당기 및 전기의 구상이익금액은 (-)2,591백만원 및 1,117백만원입니다.

15. 책임준비금

(1) 지급준비금

대차대조표일 현재 보험종류별 지급준비금의 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

| 종 목 | 당 기 | | | 전 기 | | |
|------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|
| | 수 재 | 출 재 | 순 액 | 수 재 | 출 재 | 순 액 |
| 화재 | 44,310 | 25,782 | 18,528 | 60,644 | 44,051 | 16,593 |
| 해상 | 179,545 | 141,235 | 38,310 | 173,525 | 136,365 | 37,160 |
| 자동차 | 76,869 | 553 | 76,316 | 73,240 | 1,056 | 72,184 |
| 보증 | 12,513 | 539 | 11,974 | 50,083 | 32,815 | 17,268 |
| 기계 | 52,452 | 34,801 | 17,651 | 56,131 | 40,069 | 16,062 |
| 책임 | 133,128 | 68,352 | 64,776 | 121,179 | 65,391 | 55,788 |
| 상해 | 8,268 | 2,020 | 6,248 | 5,184 | 1,551 | 3,633 |
| 종합 | 26,710 | 21,805 | 4,905 | 42,658 | 34,925 | 7,733 |
| 해외 | 171,182 | 37,173 | 134,009 | 136,143 | 29,380 | 106,763 |
| 장기보험 | 75,780 | 9,735 | 66,045 | 53,264 | 10,022 | 43,242 |
| 기타특종 | 27,194 | 8,969 | 18,225 | 20,278 | 8,896 | 11,382 |
| 합 계 | 807,951 | 350,964 | 456,987 | 792,329 | 404,521 | 387,808 |

(2) 미경과보험료적립금

대차대조표일 현재 보험종류별 미경과보험료적립의 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

| 종 목 | 당 기 | | | 전 기 | | |
|------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|
| | 수 재 | 출 재 | 순 액 | 수 재 | 출 재 | 순 액 |
| 화재 | 90,759 | 48,548 | 42,211 | 89,448 | 52,440 | 37,008 |
| 해상 | 33,298 | 15,315 | 17,983 | 30,644 | 13,488 | 17,156 |
| 자동차 | 188,495 | - | 188,495 | 143,922 | - | 143,922 |
| 보증 | 58,845 | 420 | 58,425 | 50,589 | 624 | 49,965 |
| 기계 | 81,608 | 59,420 | 22,188 | 65,626 | 44,790 | 20,836 |
| 책임 | 102,887 | 46,134 | 56,753 | 100,376 | 49,126 | 51,250 |
| 상해 | 18,083 | 2,889 | 15,194 | 13,861 | 2,911 | 10,950 |
| 종합 | 107,874 | 84,612 | 23,262 | 97,471 | 76,260 | 21,211 |
| 해외 | 81,744 | 9,500 | 72,244 | 72,217 | 10,166 | 62,051 |
| 장기보험 | 895 | 994 | (99) | 534 | 765 | (231) |
| 기타특종 | 32,962 | 5,378 | 27,584 | 31,138 | 4,707 | 26,431 |
| 합 계 | 797,450 | 273,210 | 524,240 | 695,826 | 255,277 | 440,549 |

16. 비상위험준비금

대차대조표일 현재 비상위험준비금의 변동내용은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

| 당 기 | | 전 기 | |
|---------|---------|---------|---------|
| 기 초 | 기 말 | 기 초 | 기 말 |
| 162,936 | 189,845 | 138,909 | 162,936 |

17. 외화자산 및 외화부채

대차대조표일 현재 당사의 외화자산과 외화부채의 주요 내역은 다음과 같습니다.

(1) 외화자산

(금액단위: 백만원, 천USD)

| 과 목 | 당 기 | | 전 기 | |
|-----------|---------|---------|---------|---------|
| | USD상당액 | 원화환산액 | USD상당액 | 원화환산액 |
| 현금과예금 | 61,033 | 63,127 | 44,240 | 51,535 |
| 싱가폴지점외화계정 | 6,783 | 7,015 | 6,937 | 8,080 |
| 보험미수금 | 26,361 | 27,265 | 30,562 | 35,602 |
| 외국재보험미수금 | 84,410 | 87,305 | 48,872 | 56,931 |
| 특약수재예탁금 | 32,893 | 34,021 | 35,413 | 41,252 |
| 기타자산 | 3,816 | 3,947 | 2,890 | 3,367 |
| 자산합계 | 215,296 | 222,680 | 168,914 | 196,767 |

(2) 외화부채

(금액단위: 백만원, 천USD)

| 과 목 | 당 기 | | 전 기 | |
|-----------|--------|---------|--------|--------|
| | USD상당액 | 원화환산액 | USD상당액 | 원화환산액 |
| 보험미지급금 | 18,090 | 18,710 | 13,109 | 15,271 |
| 외국재보험미지급금 | 71,562 | 74,016 | 54,326 | 63,285 |
| 특약출재예수금 | 8,545 | 8,839 | 10,585 | 12,331 |
| 기타부채 | 1,236 | 1,278 | 2,140 | 2,492 |
| 부채합계 | 99,433 | 102,843 | 80,160 | 93,379 |

대차대조표 상 상기 외화자산·부채 중 보험미수금, 외국재보험미수금 및 특약수재예탁금은 보험미수금에 포함되어 있으며, 보험미지급금, 외국재보험미지급금 및 특약출재예수금은 보험미지급금에 포함되어 있습니다.

18. 해외지점의 재무제표

대차대조표일 현재 재무제표에 합산된 해외지점의 주요 재무자료를 요약하면 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

| 구 분 | 당 기 | 전 기 |
|-------|--------|--------|
| 유동자산 | 17,603 | 19,501 |
| 고정자산 | 895 | 986 |
| 기타자산 | 3,352 | 3,687 |
| 지급준비금 | 9,057 | 10,245 |

| | | |
|-----------|--------|--------|
| 미경과보험료적립금 | 4,102 | 4,738 |
| 기타부채 | 1,511 | 1,980 |
| 수익 | 12,808 | 14,535 |
| 비용 | 10,700 | 13,999 |

19. 특수관계자와의 거래

특수관계자와의 주요거래 및 이와 관련된 대차대조표일 현재의 채권·채무 잔액과 담보·보증의 내역은 다음과 같습니다.

(1) 거래내역

(단위: 백만원)

| 특수관계자 명칭 | 수재보험료 | | 수재보험금 | |
|----------|-------|-----|-------|-----|
| | 당 기 | 전 기 | 당 기 | 전 기 |
| KIC-UK | (1) | (1) | 69 | 74 |

(2) 채권 및 채무

(단위: 백만원)

| 특수관계자 명칭 | 보험미수금 | | 보험미지급금 | | 책임준비금 | |
|----------|-------|-----|--------|-----|-------|-----|
| | 당 기 | 전 기 | 당 기 | 전 기 | 당 기 | 전 기 |
| KIC-UK | 3 | 4 | 50 | 51 | 66 | 74 |

(3) 주주·임원·종업원과의 거래내역

(단위: 백만원)

| 특수관계자 | 거래내용 | 당 기 | | | | 전 기 | | | |
|-------|----------|-------|-----|-------|-------|-------|-------|-------|-------|
| | | 기 초 | 증 가 | 감 소 | 기 말 | 기 초 | 증 가 | 감 소 | 기 말 |
| 임직원 | 부동산담보대출금 | 2,785 | 410 | 466 | 2,729 | 2,486 | 712 | 413 | 2,785 |
| " | 신용대출금 | 3,546 | 287 | 777 | 3,056 | 3,504 | 1,434 | 1,392 | 3,546 |
| 합 계 | | 6,331 | 697 | 1,243 | 5,785 | 5,990 | 2,146 | 1,805 | 6,331 |

20. 자본금

대차대조표일 현재 당사의 자본금에 대한 내역은 다음과 같습니다.

(1) 발행할 주식의 총수 : 320,000,000주

(2) 1주의 금액 : 당기말 500원, 전기말 5,000원

(3) 발행한 주식의 총수 : 당기말 109,940,470주, 전기말 10,702,959주

(4) 자본금 변동내역 : 당기 중 자본금의 변동내역은 다음과 같습니다.

(금액단위 : 백만원)

| 일 자 | 변동내역 | 보통주 | | 자본금 |
|------------|-------------|------------|-------------|--------|
| | | 증(감) | 주식수 | |
| 기초 | | | 10,702,959 | 53,515 |
| 2004.07.04 | 주식배당 (주1) | 291,088 | 10,994,047 | 54,970 |
| 2004.07.16 | 주식액면분할 (주2) | 98,946,423 | 109,940,470 | 54,970 |

(주1) 전기 정기주주총회에서 결의한 3% 주식배당(자기주식제외)

(주2) 액면가액을 5,000원에서 500원으로 하는 주식액면분할

21. 자기주식

당사는 주식배당금에 따른 단주처리 및 당사의 권리를 실행함에 있어 필요한 목적을 달성하기 위하여 당기말 현재 10,000,000주(17,332백만원)의 자기주식을 보유하고 있습니다.

22. 수재 및 출재보험 거래내역

당기 및 전기 중 발생한 보험종류별 수재 및 출재내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(1) 수재보험료(원수보험료 포함) 및 출재보험료

(단위: 백만원)

| 종 목 | 수 재 | | 출 재 | | 보유보험료 (A-B)-(C-D) |
|-----|----------|----------|----------|----------|----------------------|
| | 수재보험료(A) | 해약환급금(B) | 출재보험료(C) | 해약환급금(D) | |
| 화재부 | 184,181 | 2,066 | 98,200 | 885 | 84,800 |
| 해상부 | 186,513 | 16,537 | 87,657 | 6,679 | 88,998 |
| 자동차 | 418,150 | 17,464 | 4,695 | 13 | 396,004 |
| 보증 | 66,176 | 6,442 | 141 | 42 | 59,635 |
| 기계 | 157,325 | 463 | 109,320 | 247 | 47,789 |
| 책임 | 235,725 | 6,052 | 111,666 | 2,434 | 120,441 |

| | | | | | |
|------|-----------|--------|---------|--------|-----------|
| 상해 | 40,266 | 189 | 6,363 | 31 | 33,745 |
| 종합 | 224,298 | 3,293 | 176,925 | 1,681 | 45,761 |
| 해외 | 249,098 | 292 | 33,586 | 117 | 215,337 |
| 장기보험 | 434,850 | 355 | 21,837 | 10 | 412,668 |
| 기타특종 | 416,131 | 11,008 | 152,142 | 3 | 252,984 |
| 합 계 | 2,612,713 | 64,161 | 802,532 | 12,142 | 1,758,162 |

(2) 수재보험금(원수보험금 포함) 및 출재보험금

(단위: 백만원)

| 종 목 | 수 재 | | 출 재 | | 순보험금 |
|------|-----------|----------|----------|----------|-------------|
| | 수재보험금(A) | 보험금환입(B) | 출재보험금(C) | 보험금환급(D) | (A-B)-(C-D) |
| 화재부 | 92,978 | 1,236 | 56,285 | 380 | 35,837 |
| 해상부 | 115,998 | 5,541 | 57,046 | 9 | 53,420 |
| 자동차 | 255,685 | 9,573 | 354 | 51 | 245,809 |
| 보증 | 93,453 | 58,949 | 32,267 | 13,908 | 16,145 |
| 기계 | 74,109 | 14,134 | 49,247 | 10,678 | 21,406 |
| 책임 | 63,708 | 701 | 22,858 | 191 | 40,340 |
| 상해 | 22,773 | 66 | 4,102 | 13 | 18,618 |
| 종합 | 49,483 | 866 | 32,483 | 479 | 16,613 |
| 해외 | 115,783 | 262 | 16,526 | 54 | 99,049 |
| 장기보험 | 334,901 | 628 | 19,475 | 23 | 314,821 |
| 기타특종 | 309,134 | 32 | 115,546 | 17 | 193,573 |
| 합 계 | 1,528,005 | 91,988 | 406,189 | 25,803 | 1,055,631 |

<전기>

(1) 수재보험료(원수보험료 포함) 및 출재보험료

(단위: 백만원)

| 종 목 | 수 재 | | 출 재 | | 보유보험료 |
|-----|----------|----------|----------|----------|-------------|
| | 수재보험료(A) | 해약환급금(B) | 출재보험료(C) | 해약환급금(D) | (A-B)-(C-D) |
| 화재부 | 179,246 | 2,494 | 105,008 | 1,206 | 72,950 |
| 해상부 | 180,192 | 10,730 | 73,914 | 3,370 | 98,918 |
| 자동차 | 359,270 | 15,409 | 429 | 8 | 343,440 |
| 보증 | 54,940 | 5,982 | 235 | 15 | 48,738 |
| 기계 | 124,290 | 284 | 82,449 | 195 | 41,752 |

| | | | | | |
|------|-----------|--------|---------|-------|-----------|
| 책임 | 224,161 | 3,340 | 109,627 | 1,402 | 112,596 |
| 상해 | 31,549 | 269 | 6,605 | 54 | 24,729 |
| 종합 | 212,111 | 3,948 | 168,338 | 3,264 | 43,089 |
| 해외 | 209,566 | 429 | 35,800 | 120 | 173,457 |
| 장기보험 | 430,363 | 237 | 17,705 | 8 | 412,429 |
| 기타특종 | 437,223 | 12,412 | 183,219 | 82 | 241,674 |
| 합 계 | 2,442,911 | 55,534 | 783,329 | 9,724 | 1,613,772 |

(2) 수재보험금(원수보험금 포함) 및 출재보험금

(단위: 백만원)

| 종 목 | 수 재 | | 출 재 | | 순보험금 |
|------|-----------|----------|----------|----------|-------------|
| | 수재보험금(A) | 보험금환입(B) | 출재보험금(C) | 보험금환급(D) | (A-B)-(C-D) |
| 화재부 | 137,721 | 2,831 | 100,452 | 1,181 | 35,619 |
| 해상부 | 108,543 | 1,969 | 49,694 | 97 | 56,977 |
| 자동차 | 227,846 | 7,139 | 719 | 97 | 220,085 |
| 보증 | 69,335 | 57,518 | 3,445 | 9,524 | 17,896 |
| 기계 | 66,266 | 487 | 50,592 | 240 | 15,427 |
| 책임 | 64,165 | 1,169 | 24,123 | 621 | 39,494 |
| 상해 | 21,916 | 33 | 4,178 | 7 | 17,712 |
| 종합 | 79,953 | 463 | 61,633 | 279 | 18,136 |
| 해외 | 97,449 | 122 | 18,308 | 55 | 79,074 |
| 장기보험 | 352,084 | 490 | 13,874 | 6 | 337,726 |
| 기타특종 | 325,131 | 274 | 137,797 | 137 | 187,197 |
| 합 계 | 1,550,409 | 72,495 | 464,815 | 12,244 | 1,025,343 |

23. 사업비

당기 및 전기 중 발생한 사업비의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

| 과 목 | 당 기 | 전 기 |
|-------|--------|--------|
| 급여 | 12,367 | 10,245 |
| 퇴직급여 | 5,218 | 4,435 |
| 복리후생비 | 7,894 | 6,144 |
| 일반관리비 | 21,719 | 19,634 |

| | | |
|---------|---------|---------|
| 공동보험수수료 | 180 | 198 |
| 지급손해조사비 | 28,535 | 28,000 |
| 수재보험수수료 | 491,063 | 405,103 |
| 수재이익수수료 | 133,979 | 150,793 |
| 출재예수금이자 | 1,992 | 2,473 |
| 영업잡손실 | 436 | 711 |
| 합 계 | 703,383 | 627,736 |

24. 이연법인세 및 법인세비용

당기 및 전기의 법인세 비용과 이연법인세차(대)의 내용은 다음과 같습니다.

(1) 회계이익과 과세소득간의 주요 세무조정항목별 내역

당기 및 전기 중 당사의 회계이익과 과세소득간의 주요 세무조정항목별 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

| 구 분 | 일시적차이 | | 영구적차이 | | 합 계 | |
|----------------|-------|--------|-------|-----|-------|--------|
| | 당 기 | 전 기 | 당 기 | 전 기 | 당 기 | 전 기 |
| (익금산입 및 손금불산입) | | | | | | |
| 전기미수수익 | 9,789 | 13,981 | - | - | 9,789 | 13,981 |
| 주택자금인정이자 | - | - | 287 | - | 287 | - |
| 전기외화평가이익 | 600 | 10,326 | - | - | 600 | 10,326 |
| 당기외화평가손실 | 82 | 1,212 | - | - | 82 | 1,212 |
| 전기유가증권평가이익 | 4,372 | 2 | - | - | 4,372 | 2 |
| 구상이익 | 2,591 | - | - | - | 2,591 | - |
| 감가상각비 | 1 | 1 | - | - | 1 | 1 |
| 간주배당액 | - | 220 | - | - | - | 220 |
| 투자주식 | - | 217 | - | - | - | 217 |
| 지분법평가손실 | 1,920 | 455 | - | - | 1,920 | 455 |
| 스톡옵션급여 | - | - | 50 | - | 50 | - |
| 접대비 | - | - | 29 | 59 | 29 | 59 |
| 단기매매증권평가손실 | 2,288 | - | - | - | 2,288 | - |
| 외국납부세액 | - | - | 40 | - | 40 | - |

| | | | | | | |
|----------------|--------|--------|-------|-----|--------|--------|
| 원자력사업비 | - | - | 119 | - | 119 | - |
| 법인세추납액 | - | - | 1,169 | - | 1,169 | - |
| 전기파생상품평가손익 | 839 | - | - | - | 839 | - |
| 비지정기부금 | - | - | 2 | - | 2 | - |
| 지분법투자주식배당분 | 277 | - | - | - | 277 | - |
| 기타 | - | - | - | 847 | - | 847 |
| 소 계 | 22,759 | 26,414 | 1,696 | 906 | 24,455 | 27,320 |
| (손금산입 및 익금불산입) | | | | | | |
| 당기미수수익 | 12,137 | 9,789 | - | - | 12,137 | 9,789 |
| 전기외화평가손실 | - | 3,044 | - | - | - | 3,044 |
| 단기매매증권평가 | 3,066 | 4,717 | - | - | 3,066 | 4,717 |
| 간주배당액 | - | 220 | - | - | - | 220 |
| 당기외화평가이익 | - | 1,812 | - | - | - | 1,812 |
| 지분법평가이익 | 543 | 233 | - | - | 543 | 233 |
| 스톡옵션급여 | - | 179 | 289 | - | 289 | 179 |
| 자산공사채권정산대금 | - | 828 | - | - | - | 828 |
| 파생상품평가이익 | 1,711 | 839 | - | - | 1,711 | 839 |
| 전기감가상각비 | 4 | 6 | - | - | 4 | 6 |
| 당기구상채권 | - | 1,117 | - | - | - | 1,117 |
| 현재가치할인차금 | 182 | 183 | - | - | 182 | 183 |
| 수입배당금 | - | - | 475 | 877 | 475 | 877 |
| 법인세환급액 | - | - | 1 | - | 1 | - |
| 자기주식처분손실 | - | - | 3 | - | 3 | - |
| 전기유가증권평가손실실현 | 1,894 | - | - | - | 1,894 | - |
| 소 계 | 19,537 | 22,967 | 768 | 877 | 20,305 | 23,844 |

(2) 주요 누적일시적 차이의 증감내역 및 이연법인세차(대)의 총 내역

당기 및 전기 중 당사의 누적일시적 차이의 증감 내역 및 대차대조표일 현재 이연법인세차(대)의 총액은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 백만원)

| 내역 | 기초잔액 | 증가 | 감소 | 기말잔액 |
|----|------|----|----|------|
|----|------|----|----|------|

| | | | | |
|-----------------|----------|---------|--------|----------|
| (차감할 일시적 차이) | | | | |
| 감자차손상각 | 2,565 | - | - | 2,565 |
| 무상주배당금 | 2,136 | - | - | 2,136 |
| 퇴직급여충당금 | 1,257 | - | - | 1,257 |
| 해외사업환산차 | 301 | - | - | 301 |
| 투자주식감액손실 | 500 | - | - | 500 |
| 간주배당액 | 590 | - | - | 590 |
| 대손충당금(삼미특수강부인액) | 1,479 | - | - | 1,479 |
| 감가상각부인액 | 10 | 1 | 4 | 7 |
| 현재가치할인차금 | 182 | - | 182 | - |
| 기타(예술품) | 30 | - | - | 30 |
| 소 계 | 9,050 | 1 | 186 | 8,865 |
| (가산할 일시적 차이) | | | | |
| 외화평가이익 | 600 | (82) | 600 | (82) |
| 해외유가증권평가증 | 257 | - | - | 257 |
| 미수수익 | 9,789 | 12,137 | 9,789 | 12,137 |
| 전기증안기금평가이익 | 279 | - | - | 279 |
| 단기매매유가증권평가이익 | 2,079 | 778 | 2,478 | 379 |
| 지분법평가이익 | 459 | (1,654) | - | (1,195) |
| 구상채권이익 | 36,416 | - | 2,591 | 33,825 |
| 파생상품평가손익 | 839 | 1,711 | 839 | 1,711 |
| 소 계 | 50,717 | 12,890 | 16,296 | 47,311 |
| 일시적차이에 대한 법인세효과 | | | | |
| 이연법인세차 | 2,233 | | | 2,438 |
| 이연법인세대 | 13,983 | | | 13,011 |
| 이연법인세차(대) - 순액 | (11,750) | | | (10,573) |

한편, 당사는 개정 법인세법에 따라 2005년 1월 1일 이후 소멸되는 일시적 차이에 적용되는 미래예상세율을 29.7%에서 27.5%로 조정하였습니다. 이러한 변경으로 인하여 종전의 세율을 적용하였을 때보다 당기말 이연법인세대 및 당기순이익이 각각 846백만원 감소 및 증가하였습니다.

<전기>

(단위: 백만원)

| 내역 | 기초잔액 | 증가 | 감소 | 기말잔액 |
|-----------------|----------|--------|--------|----------|
| (차감할 일시적 차이) | | | | |
| 감자차손상각 | 2,565 | - | - | 2,565 |
| 무상주배당 | 2,136 | - | - | 2,136 |
| 퇴직급여충당금 | 1,257 | - | - | 1,257 |
| 해외산업환산차 | 301 | - | - | 301 |
| 외화평가손실 | 3,044 | 1,212 | 3,044 | 1,212 |
| 단기매매증권증권평가이익 | 2,636 | 2 | 4,717 | (2,079) |
| 투자채권감액손실 | 500 | - | - | 500 |
| 간주배당액 | 590 | 220 | 220 | 590 |
| 스톡옵션급여 | 179 | - | 179 | - |
| 대손충당금 | 1,479 | - | - | 1,479 |
| 감가상각비부인액 | 15 | 1 | 6 | 10 |
| 현재가치할인차금 | 365 | - | 183 | 182 |
| 미지급비용 | 828 | - | 828 | - |
| 기타 | 30 | - | - | 30 |
| 소계 | 15,925 | 1,435 | 9,177 | 8,183 |
| (가산할 일시적 차이) | | | | |
| 외화평가이익 | 10,326 | 1,812 | 10,326 | 1,812 |
| 해외유가증권평가 | 257 | - | - | 257 |
| 미수수익 | 13,981 | 9,789 | 13,981 | 9,789 |
| 증안기금평가이익 | 279 | - | - | 279 |
| 지분법평가이익 | 898 | 233 | 672 | 459 |
| 구상채권이익 | 35,299 | 1,117 | - | 36,416 |
| 파생상품평가이익 | - | 839 | - | 839 |
| 소계 | 61,040 | 13,790 | 24,979 | 49,851 |
| 일시적차이에 대한 법인세효과 | | | | |
| 이연법인세차 | 4,730 | | | 2,233 |
| 이연법인세대 | 18,129 | | | 13,983 |
| 이연법인세차(대) - 순액 | (13,399) | | | (11,750) |

(3) 유효세율의 계산

당기 및 전기 법인세비용차감전순이익에 대한 유효세율은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

| 구 분 | 당 기 | 전 기 |
|----------------|--------|--------|
| 법인세비용(A) | 22,737 | 26,379 |
| 법인세비용차감전순이익(B) | 76,519 | 91,391 |
| 유효법인세율(A/B) | 29.71% | 28.86% |

(4) 법인세비용의 주요 구성내역

당기 및 전기 손익에 반영된 법인세비용의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

| 구 분 | 당 기 | 전 기 |
|----------------------------|---------|---------|
| 법인세부담액 | 23,914 | 28,028 |
| 일시적차이로 인한 이연법인세변동액(주1) | (1,177) | (1,649) |
| 법인세비용 | 22,737 | 26,379 |
| (주1) 일시적차이에 대한 기말순이연법인세대 | 10,573 | 11,750 |
| 일시적차이에 대한 기초순이연법인세대 | 11,750 | 13,399 |
| 일시적차이의 발생·소멸로 인한 이연법인세증(감) | (1,177) | (1,649) |

25. 주당이익

주당경상이익 및 주당순이익은 보통주 1주 또는 보통주 및 희석증권 1주에 대한 경상이익 및 순이익을 계산한 것으로, 당사의 1주당 경상이익 및 1주당 순이익의 산출내역은 다음과 같습니다.

(1) 기본 주당이익

(단위: 원)

| 구 분 | 당 기 | 전 기 |
|------------------|----------------|----------------|
| 보통주 경상이익 및 당기순이익 | 53,781,638,754 | 65,012,281,185 |
| 가중평균유통보통주식수(주) | 99,940,470 | 99,940,470주 |
| 주당 경상이익 및 순이익 | 538 | 651 |

(주) 가중평균유통보통주식수의 계산

| 구 분 | 당 기 | 전 기 |
|--------------|-------------|-------------|
| 가중평균발행보통주식수 | 109,940,470 | 109,940,470 |
| 차감)가중평균자기주식수 | 10,000,000 | 10,000,000 |
| 가중평균유통보통주식수 | 99,940,470 | 99,940,470 |

당기 중의 주식배당 및 주식분할은 전기초에 실시한 것으로 간주하여 산정하였습니다.

(2) 희석주당이익

미행사된 주식매입선택권이 주식으로 전환될 경우 100,000 주(전기 500,000 주)의 보통주식이 발행되며, 동 주식매입선택권이 기초에 전액 행사되었다고 가정할 경우 당기 및 전기의 가중평균유통보통주식수는 각각 100,006,727 주 및 100,212,250 주입니다. 이 경우 주당경상이익 및 주당순이익은 각각 다음과 같이 낮아지게 됩니다.

(단위: 원)

| 구 분 | 당 기 | 전 기 |
|------------------|----------------|----------------|
| 보통주 경상이익 및 당기순이익 | 53,781,638,754 | 65,012,281,185 |
| 가산)주식보상비용(세후) | 6,989,638 | 94,751,543 |
| 희석화 경상이익 및 당기순이익 | 53,788,628,392 | 65,107,032,728 |
| 가중평균유통보통주식수 | 100,006,727 | 100,212,250 |
| 희석주당 경상이익 및 순이익 | 537 | 650 |

(3) 보통주 청구가능증권의 내역

당기 대차대조표일 현재 당사의 보통주 청구가능증권의 내역은 다음과 같습니다.

| 구 분 | 청구기간 | 발행될보통주식수 | 행사가격 |
|---------|-------------------------|----------|--------|
| 주식매입선택권 | 2004.08.11 ~ 2010.08.10 | 100,000주 | 1,480원 |

26. 배당금

당사의 배당금에 관한 사항은 다음과 같습니다.

(1) 당사의 주주에 대한 배당금 산정내역은 다음과 같습니다.

1) 현금배당

(단위 : 원)

| 구 분 | 당 기 | 전 기(주2) |
|-------------|----------------|----------------|
| 1주당배당금(배당률) | 225(45%) | 175(35%) |
| 발행주식수(주1) | 99,940,470주 | 97,029,590주 |
| 배당금총액 | 22,486,605,750 | 16,980,178,250 |

2) 주식배당

(단위 : 원)

| 구 분 | 당 기 | 전 기(주2) |
|-------------|-----|---------------|
| 1주당배당금(배당률) | - | 15(3%) |
| 발행주식수(주1) | - | 97,029,590주 |
| 배당금총액 | - | 1,455,443,850 |

(주1) 대차대조표일 현재 자기주식으로 보유하고 있는 자기주식 10,000,000주는 차감하였습니다.

(주2) 액면분할 후로 조정하였습니다.

(2) 당사의 배당성향은 다음과 같습니다

(단위 : 원)

| 구 분 | 당 기 | 전 기 |
|-------|----------------|----------------|
| 배당액 | 22,486,605,750 | 18,435,622,100 |
| 당기순이익 | 53,781,638,754 | 65,012,281,185 |
| 배당성향 | 41.81% | 28.36% |

(3) 당사의 배당수익율은 다음과 같습니다.

(단위 : 원)

| 구 분 | 당 기 | 전 기 |
|--------|-------|-------|
| 주당배당액 | 225 | 190 |
| 결산일 종가 | 5,530 | 4,550 |
| 배당수익율 | 4.07% | 4.18% |

27. 주식매입선택권

당사는 설립·경영·기술혁신 등에 기여하였거나 기여할 능력을 갖춘 임·직원을 대상으로 주식매입선택권을 주주총회의 특별결의에 의거하여 부여할 수 있는 바, 대차대조표일 현재 주식매입선택권과 관련된 중요사항은 다음과 같습니다.

- (1) 주식매입선택권으로 인하여 발행할 주식의 총수: 100,000주
- (2) 부여일: 2001년 8월 10일
- (3) 부여방법: 신주발행교부 및 자기주식 교부 또는 행사가격과 시가와의 차액을 현금으로 지급하는 방법 중 회사의 사정에 따라 이사회에서 선택
- (4) 행사가격: 1,480원
- (5) 행사가능기간: 부여일로부터 3년이 경과한 날로부터 7년간
- (6) 소멸기간: 행사기간 종료후
- (7) 주식매입선택권의 증감내역 : 부여된 500,000주의 주식매입선택권 중 400,000만주가 당기 중(2005년 3월 24일)에 행사되었으며 시가(5,490원)와의 차액은 현금으로지급되었습니다.
- (8) 당사는 주식매입선택권에 대하여 공정가액접근법을 적용하여 보상원가를 산정하였는바, 당기에 비용으로 인식한 금액과 당기 이후에 비용으로 인식할 보상원가는 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)

| 구 분 | 금 액 |
|---------------|-------|
| 전기까지 인식한 보상원가 | 312 |
| 당기에 인식한 보상원가 | 1,364 |
| 당기이후 인식할 보상원가 | - |
| 총보상원가 | 1,676 |

(9) 보상원가를 산정하기 위한 제반 가정 및 변수

| 구 분 | 내 용 |
|-----|-----|
| | |

| | |
|-------------|---------|
| 무위험이자율 | 5.35% |
| 기대행사기간 | 5년 |
| 예상주가변동성 | 70.58% |
| 기대배당수익률 | 4.66% |
| 기대권리소멸률 | - |
| 가중평균행사가격(주) | 15,000원 |
| 가중평균공정가액(주) | 7,095원 |

(주) 당기에 실시한 주식액면분할 및 주식배당을 반영하기 전 금액임

28. 현금흐름표

당사의 현금흐름표에 관한 사항은 다음과 같습니다.

(1) 당사는 현금흐름표상의 영업활동으로 인한 현금흐름을 간접법으로 작성하였으며 현금의 유입과 유출이 없는 중요한 거래내역은 없습니다.

(2) 현금의 정의

현금흐름표상의 현금은 현금및현금등가물(당기말 : 144,638백만원, 전기말 : 96,642백만원)로 대차대조표상의 현금 및 예금과의 차이내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)

| 계정과목 | 당 기 | 전 기 |
|------------|---------|---------|
| 현금 및 예금 | 236,638 | 136,642 |
| 차감)기타제예금 등 | 92,000 | 40,000 |
| 현금 및 현금등가물 | 144,638 | 96,642 |

29. 보험가입자산

당기 대차대조표일 현재 당사가 가입한 보험현황은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

| 부보대상 | 보험종류 | 보험가입금액 | 보험회사명 |
|------|------|--------|-------|
|------|------|--------|-------|

| | | | |
|-------------|--------|--------|-----------|
| 건물·기계·유리·동산 | 재산종합 | 34,098 | 현대해상화재보험외 |
| 영업배상 | 제3자배상 | 750 | 현대해상화재보험외 |
| 무정전전원장치외 | 전자기기 | 1,925 | 동양화재보험 |
| 손해배상 | 가스사고배상 | 360 | 현대해상화재보험 |
| 합 계 | | 37,133 | |

한편, 상기 부보사항 이외에 당사는 소유차량에 대하여 책임보험 및 종합보험에 가입하고 있습니다.

30. 담보제공자산

(1) 당기 대차대조표일 현재 보험금지급 보증과 관련하여 금융기관 등에 담보로 제공한 자산은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

| 금융기관명 | 담보제공자산 | 금액 | 제공내역 |
|----------------|-------------|--------|----------|
| Nova Scotia 은행 | 국공채(단기매매증권) | 7,000 | 보험금지급담보 |
| Nova Scotia 은행 | 특수채(만기보유증권) | 6,000 | " |
| 동양선물(주) 등 | 국공채(만기보유증권) | 1,000 | 선물옵션거래담보 |
| 합 계 | | 14,000 | |

(2) 당기 대차대조표일 현재 임대보증금과 관련하여 제공한 담보내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

| 기관명 | 담보제공자산 | 금액 | 제공내역 |
|-------------|--------|--------|-------|
| (주)국민은행 | 건물 | 5,748 | 임대보증금 |
| 외교통상부 | " | 4,103 | " |
| 서울지방중소기업청 | " | 600 | " |
| (사)대한손해보험협회 | " | 532 | " |
| 삼표산업(주) 외 | " | 692 | " |
| 합 계 | | 11,675 | |

31. 지급보증

대차대조표일 현재 당사가 타인으로부터 제공받은 지급보증의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

| 제공자 | 보증금액 | 보증내용 |
|----------------|--------|----------|
| Nova Scotia 은행 | 17,939 | 보험금 지급보증 |

32. 사회에 대한 기여도

당사는 당기 및 전기중 불우이웃돕기성금등으로 지급한 192백만원 및 189백만원을 기부금으로 처리하고 있습니다.

33. 한국원자력보험의 수탁관리

당사는 1989년 6월 1일부터 13개 손해보험회사를 회원사로 하여 한국원자력보험의 경영을 위탁받아 관리하고 있습니다. 이에 소요되는 사업경비중 30%는 당사가 부담하고 70%는 기타회원사로부터 회수하고 있습니다. 재원의 운영으로 발생한 투자수익에 대하여는 재원이 국내 원수일 경우 협의에 의한 결정에 따라, 해외수재일 경우 당사지분인 7.64%를 배당받기로 되어 있습니다.

34. 우발채무와 주요약정 사항

(1) 당사는 외환은행과 USD 1,000,000의 어음할인한도 약정을 체결하고 있습니다.

(2) 계류중인 소송사건

당기 대차대조표일 현재 당사가 피고인 소송사건은 2건(소송가액 : 38억)으로 그 결과는 현재로서는 예측할 수 없습니다.

35. 파생상품

대차대조표일 현재 당사가 계약을 체결하고 있는 파생상품은 다음과 같습니다.

(1) 거래목적

1) 통화선도 및 통화스왑 : 외환리스크 회피 및 고정된 원화투자수익 확보

2) 이자율스왑 : 변동이자율에 의한 이자율변동의 위험회피 및 고정된 이자수익 확보

(2) 위험의 본질 및 원천 그리고 이에 대한 대응정책

1) 통화선도 및 통화스왑

- ① 위험의 본질 및 원천 : 외화채권의 중도처분 및 만기외화금액 수령시 달러환율 하락위험에 노출됨
- ② 대응정책 : 중도처분 및 만기시 외화가액을 일정액의 원화금액으로 고정시키기 위해 통화선도매도와 달러화에 대해 원화로 교환하는 통화스왑계약을 체결함

2) 이자율스왑

- ① 위험의 본질 및 원천 : 당사가 취득한 변동이자율채권의 이자율 하락에 의한 이자수익 감소로 예상수익률이 감소될 위험에 노출
- ② 대응정책 : 변동이자율에 대하여 고정이자율에 의한 이자를 지급받는 조건의 이자율스왑계약을 체결함

(3) 미결제약정 계약금액

(원화단위: 원)

| 계약처 | 매 입 | 매 도 | 계약일 | 만기일 | 약정 선물환율 |
|------|-----|----------------|------------|------------|---------|
| 국민은행 | - | USD 1,000,000 | 2004.07.16 | 2007.07.16 | 1,150.0 |
| " | - | USD 10,390,000 | 2004.08.12 | 2005.08.16 | 1,174.3 |
| 합계 | - | USD 11,390,000 | | | |

(4) 파생상품별 평가내역

(단위: 백만원)

| 구 분 | 평 가 액 | | 평가(손)익 | |
|------|-------|-----|--------|-----|
| | 당 기 | 전 기 | 당 기 | 전 기 |
| 통화선도 | 1,533 | 759 | 1,533 | 684 |
| 통화스왑 | 178 | 147 | 178 | 156 |
| 합 계 | 1,711 | 906 | 1,711 | 840 |

(5) 당사는 기중 선물옵션거래와 관련하여 동양선물(주) 등에 만기보유증권(경기지역 개발공채, 잔고 10억원)을 예탁하고 있습니다.

36. 부가가치계산에 필요한 사항

당사의 사업비 및 재산관리비 등에 포함된 부가가치의 계산에 필요한 사항은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)

| 계정과목 | 사업비 | | 재산관리비 | | 기 타 | | 합 계 | |
|----------|--------|--------|-------|-----|-------|-------|--------|--------|
| | 당 기 | 전 기 | 당 기 | 전 기 | 당 기 | 전 기 | 당 기 | 전 기 |
| 급여 | 12,367 | 10,245 | 332 | 428 | - | - | 12,699 | 10,673 |
| 퇴직급여 | 5,218 | 4,435 | 138 | 199 | - | - | 5,356 | 4,634 |
| 복리후생비 | 7,894 | 6,144 | 232 | 272 | - | - | 8,126 | 6,416 |
| 감가상각비(주) | 1,184 | 1,355 | - | - | 805 | 766 | 1,989 | 2,121 |
| 세금과공과 | 8,686 | 8,057 | 21 | 24 | 327 | 273 | 9,034 | 8,354 |
| 지급임차료 | 427 | 427 | - | - | - | - | 427 | 427 |
| 합 계 | 35,776 | 30,663 | 723 | 923 | 1,132 | 1,039 | 37,631 | 32,625 |

(주) 감가상각비에는 부동산감가상각비가 포함되어 있습니다.

37. 후반기(4/4분기) 주요경영성과

당사는 최종 중간기간의 재무제표를 별도로 작성하지 않았는 바, 당사의 주요경영 성과는 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)

| 과 목 | 당 4 분 기 | 전 4 분 기 |
|--------|---------|---------|
| 분기영업수익 | 763,039 | 757,661 |
| 분기영업비용 | 757,314 | 730,112 |
| 영업이익 | 5,724 | 27,549 |

7-7. 연결재무제표 감사보고서

- 해당사항 없음.

7-8. 연결대차대조표

- 해당사항 없음.

7-9. 연결손익계산서

- 해당사항 없음.

7-10. 연결이익잉여금(결손금) 처분계산서

- 해당사항 없음.

7-11. 연결현금흐름표

- 해당사항 없음.

7-12. 연결재무제표 주석사항

- 해당사항 없음.

제8장. 주요 경영현황

8-1. 영업규모

(단위 : 억원)

| 과 목 | 2004회기 | 2003회기 | 증 감 |
|----------|--------|--------|-------|
| 현금 및 예치금 | 2,368 | 1,368 | 1,000 |
| 대출금 | 57 | 63 | △6 |
| 유가증권 | 11,830 | 10,540 | 1,290 |
| 고정자산 | 1,020 | 1,000 | 20 |
| 책임준비금 | 9,812 | 8,284 | 1,528 |
| 자기자본 | 4,629 | 4,286 | 343 |

8-2. 수 익 성

(단위 : 억원, %, %p)

| 과 목 | 2004회기 | 2003기 | 증 감 |
|---------|--------|-------|-------|
| 당기순이익 | 538 | 650 | △112 |
| 손 해 율 | 67.33 | 69.56 | △2.23 |
| 순사업비율 | 29.52 | 26.48 | 3.04 |
| 운용자산이익율 | 4.40 | 4.95 | △0.55 |
| ROA | 2.26 | 2.91 | △0.65 |
| ROE | 12.84 | 17.87 | △5.03 |

8-3. 자산의 건전성

(단위 : 억원)

| 과 목 | 2004회기 | 2003회기 | 증 감 |
|--------------------------|--------|--------|-------|
| 가중부실자산 | 142 | 136 | 6 |
| 자산건전성분류 대상자산 | 14,226 | 12,980 | 1,246 |
| 부실자산비율 | 1.0 | 1.0 | - |
| 위험가중자산 | 9,606 | 9,359 | 247 |
| 총 자 산 | 18,254 | 15,993 | 2,261 |
| 위험가중자산비율 | 52.6 | 58.5 | △5.9 |
| 단기매매증권 및 매도가능증권의 장부가 | 9,270 | 8,548 | 722 |
| 단기매매증권 및 매도가능증권의 시가 | 9,282 | 8,594 | 688 |
| 단기매매증권 및 매도가능증권의 평가손익 | 12 | 46 | △34 |

8-4. 자본의 적정성

(단위 : 억원)

| 과 목 | 2004회기 | 2003회기 | 증 감 |
|--------|---------|---------|---------|
| 자 본 금 | 550 | 535 | 15 |
| 자본잉여금 | 1,037 | 1,037 | - |
| 이익잉여금 | 3,154 | 2,800 | 354 |
| 지급여력비율 | 193.43% | 200.29% | △6.86%p |

8-5. 자회사 경영실적

1) 자회사 재무 및 손익현황 (2004. 4/4 분기 현재)

(단위 : 억원)

| 자회사명 | 재무상황 | | 손익상황 | | 결산 기준일 |
|--------|------|---------------|-------|-------|-----------|
| | 총자산 | 자기자본 (자본금) | 영업손익 | 당기순손익 | |
| KIC-UK | 27 | 19 | △19.2 | △19.2 | 12.31 |
| WIS | 46 | 10 | 5.4 | 5.4 | 3.31 |

2) 자회사관련 대출채권 등 현황

- ① 모회사의 자회사에 대한 대출채권 및 자회사 회사채 인수 현황
: 해당사항 없음.
- ② 자회사의 모회사에 대한 대출채권 현황
: 해당사항 없음.

8-6. 기타 경영현황

1) 외화자산·부채 현황

- 형태별 현황

(단위 : 백만미불)

| 구 분 | | 2004회기 | 2003회기 | 증 감 |
|--------|------|--------|--------|-----|
| 자 산 | 예치금 | 66 | 50 | 16 |
| | 유가증권 | 30 | 31 | -1 |
| | 외국환 | - | - | - |
| | 부동산 | 2 | 1 | 1 |
| | 기타자산 | - | - | - |
| 자산총계 | | 98 | 82 | 16 |
| 부 채 | 차입금 | - | - | - |
| | 기타부채 | - | - | - |
| | 부채총계 | - | - | - |

- 국가별 주요자산운용현황

(단위 : 백만미불)

| 구 분 | 현금과 예치금 | 대출 | 유가증권 | | | 외국환 | 부동산 | 기타 자산 | 합계 |
|-------|------------|----|------|----|----|-----|-----|----------|----|
| | | | 채권 | 주식 | 기타 | | | | |
| 영국 | 0 | 0 | 0 | 2 | 12 | 0 | 1 | 0 | 15 |
| 프랑스 | 0 | 0 | 10 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 10 |
| 싱가폴 | 5 | 0 | 1 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 6 |
| 말레이시아 | 0 | 0 | 0 | 3 | 0 | 0 | 0 | 0 | 3 |
| 홍콩 | 0 | 0 | 0 | 1 | 0 | 0 | 0 | 0 | 1 |
| 총 계 | 5 | 0 | 11 | 6 | 12 | 0 | 1 | 0 | 35 |

주) 국내운용분(한국물) 제외, 투자금액이 큰 상위 5개 국가순으로 기재

- 포지션 현황

(단위 : 천미불,%)

| 구 분 | 현물포지션 | 선물포지션 | 종합포지션 | 자기자본대비 포지션비율 |
|-----|-------|-------|-------|-----------------|
| SGD | 5,740 | 0 | 5,740 | 0.12% |
| HKD | 1 | 0 | 1 | 0.00% |
| GBP | 1,645 | 0 | 1,645 | 0.03% |
| IDR | 600 | 0 | 600 | 0.01% |

| | | | | |
|-----|--------|---------|--------|-------|
| USD | 77,211 | -11,390 | 65,821 | 1.38% |
| MYR | 2,740 | 0 | 2,740 | 0.06% |
| EUR | 8,172 | 0 | 8,172 | 0.17% |
| 계 | 96,109 | -11,390 | 84,719 | 1.78% |

주) 이종통화는 미달러화로 환산하여 작성하며, 매입포지션은(+), 매도포지션은 (-)로 표시하고 분기말 잔액기준으로 작성(외화 미수,미지급 제외)

8-7. 재무제표

1) 대차대조표

(단위 : 억원)

| 구 분 | | 2004회기 | | 2003회기 | |
|-----------|-----------|--------|--------|--------|--------|
| | | | 구성비 | | 구성비 |
| 자 산 | 현금 및 예치금 | 2,368 | 9.64 | 1,368 | 5.80 |
| | 단기 매매 증권 | 7,270 | 29.60 | 8,343 | 35.38 |
| | 매도 가능 증권 | 2,012 | 8.19 | 252 | 1.07 |
| | 만기 보유 증권 | 2,511 | 10.22 | 1,886 | 8.00 |
| | 지분법적용투자주식 | 37 | 0.15 | 58 | 0.25 |
| | 대출채권 | 57 | 0.23 | 63 | 0.27 |
| | 고정자산 | 1,020 | 4.15 | 1,000 | 4.24 |
| | 기타자산 | 9,287 | 37.81 | 10,611 | 45.00 |
| | 자산총계 | 24,562 | 100.00 | 23,582 | 100.00 |
| 부 채 | 책임준비금 | 9,812 | 39.95 | 8,284 | 35.13 |
| | 계약자지분조정 | - | - | - | - |
| | 비상위험준비금 | 1,898 | 7.73 | 1,629 | 6.91 |
| | 기타부채 | 8,223 | 33.48 | 9,383 | 39.79 |
| | 부채총계 | 19,934 | 81.16 | 19,296 | 81.83 |
| 자본 | 자본총계 | 4,629 | 18.85 | 4,286 | 18.17 |
| 부채 및 자본총계 | | 24,562 | 100.00 | 23,582 | 100.00 |

2) 손익계산서

(단위 : 억원)

| 과 목 | 2004회기 | 2003회기 |
|----------|--------|--------|
| 경과보험료 | 16,745 | 15,562 |
| 발생손해액 | 11,274 | 10,825 |
| 장기환급금 | - | - |
| 순사업비 | 4,943 | 4,121 |
| 장기준비금증가액 | - | - |
| 계약자배당증가액 | - | - |
| 비상준비금증가액 | 269 | 240 |
| 보험영업이익 | 259 | 376 |
| 투자영업이익 | 603 | 593 |
| 영업외이익등 | △96 | △55 |
| 세전순이익 | 765 | 914 |
| 당기순이익 | 538 | 650 |

3) 연결대차대조표 : 해당사항 없음.

4) 연결손익계산서 : 해당사항 없음.

제9장. 기 타

9-1. 임원현황

(2005 5월31일현재)

| 상근임원· 사외이사· 이사대우 | 성 명 | 직 명 | 담당업무 또는 주된직업 | 비 고 |
|------------------------|-----|-----|--------------|-----|
| | | | | |

| | | | | |
|------|-----|--------|------------------|-------|
| 상 | 박종원 | 사 | 회사총괄 | |
| ” | 김창진 | 장 | 총괄조정, 생명, 리스크 | |
| ” | 박장식 | 전 | 감사실 | |
| ” | 김정대 | 무 | 총무, 해상, 사업개발 | |
| ” | 박상규 | 감사위원 | 화재, 특종, 정보 | |
| 비상근 | 이필규 | 상무이사 | | |
| 사외이사 | 김경식 | 상무이사 | 신동아화재 대표이사, 고문 | 이사회추천 |
| ” | 구연관 | 이 사 | 사단법인21세기경제사회연구원장 | “ |
| ” | 조태무 | 사외이사 | 생명보험협회 전무이사 | “ |
| ” | 조건호 | (감사위원) | 전국경제인연합 부회장 | “ |
| ” | 홍선근 | 사외이사 | 머니투데이 이사·편집국장 | “ |
| ” | | (감사위원) | | |
| 이사대우 | 하동훈 | 이사대우 | 투자, 장자, 외국 | |
| ” | 임대연 | 이사대우 | 기획, 경리, 수리 | |
| ” | 박성서 | 이사대우 | 준법감시팀 | |

주) 사외이사로 피선된 자격을 ()내에 기재할 것.

(사외이사로 피선된 자격 : 대주주추천, 소액주주추천 및 이사회
추천으로 기재)

9-2. 지점 및 영업소망

- 당사는 국내에는 지점이 없으며, 해외(싱가폴)에 지점 1개 보유

9-3. 이용자 편람

| 용 어 | 용어해설 |
|---------|--|
| 연결대상자회사 | <p>손보사가 해당 회계연도말 현재 다른회사의 발행주식에 대하여 아래와 같이 소유하고 있는 경우 그 다른 회사를 연결대상자회사라고 함.</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) 다른회사에 대한 손보사의 지분율이 50% 초과하는 경우 2) 다른회사에 대한 손보사의 지분율이 30% 초과하면서 최대주주인 경우 3) 손보사와 손보사의 종속회사(종속회사의 종속회사 포함)가 합하여 위의 (1),(2)에 규정된 방법으로 주식을 소유하거나 실질지배력을 |

| | |
|------------|--|
| | <p>보유함으로써 다른회사를 지배하는 경우 종속회사 : 위의 (1),(2)에서 말하는 '다른회사'를 '종속회사'라 함.</p> |
| 비연결자회사 | 손보사의 지분율이 10% 초과하면서 연결대상이 아닌 다른회사를 비연결자회사라고 함. |
| 주주배당률 | 배당금액/납입자본금 × 100 |
| 주주배당액 | 배당금액/발행주식수 |
| 배당성향 | 배당금액/세후 당기순이익 × 100 |
| 계약지배당전 잉여금 | 손보사의 회계연도중에 신규발생한 계약자배당금을 제외한 책임준비금 (금리차보장배당 등의 소요액과 계약자배당금의 부리이자를 포함한 금액)을 우선 적립한 후의 잔여액을 말하며 계약자배당은 이 금액을 기준으로 이루어짐 |
| 상품유가증권 | 시장성이 있는 유가증권중 매매차익 획득을 목적으로 취득한 유가증권 |
| 투자유가증권 | 상품유가증권에 속하지 아니하는 유가증권 |
| 부실대출 | <p>총 대출중 고정, 회수의문 및 추정손실을 합한 것으로 손보사의 자산건전성을 측정할 수 있는 지표</p> <ul style="list-style-type: none"> ● 고정 <ul style="list-style-type: none"> - 경영내용, 재무상태 및 미래현금흐름 등을 감안할 때 채무상환능력의 저하를 초래할 수 있는 요인이 현재화되어 채권회수에 상당한 위험이 발생한 것으로 판단되는 거래처에 대한 자산 - 3월이상 연체대금을 보유하고 있는 거래처에 대한 자산중 회사에 상가액 해당부분 - 최종부도 발생, 청산·파산절차 진행 또는 폐업 등의 사유로 채권회수에 심각한 위험이 존재하는 것으로 판단되는 거래처에 대한 자산중 회수예상가액 해당부분 - '회수의문거래처' 및 '추정손실거래처'에 대한 자산중 회수예상가액 해당부분 ● 회수의문 <ul style="list-style-type: none"> - 경영내용, 재무상태 및 미래현금흐름 등을 감안할 때 채무상환능력이 현저히 악화되어 채권회수에 심각한 위험이 발생한 것으로 판단되는 거래처에 대한 자산중 회수예상가액 초과부분 - 3월이상12월미만 연체대출금을 보유하고 있는 거래처에 대한 자산중 회수예상가액 초과부분 ● 추정손실 <ul style="list-style-type: none"> - 경영내용, 재무상태 및 미래현금흐름 등을 감안할 때 채무상환능 |

| | |
|-----------|--|
| | <p>력의 심각한 악화로 회수불능이 확실하여 손실처리가 불가피한 것으로 판단되는 거래처에 대한 자산중 회수예상가액 초과부분</p> <ul style="list-style-type: none"> - 12월이상 연체대금을 보유하고 있는 거래처에 대한 자산중 회수예상가액 초과부분 - 최종부도 발생, 청산·파산절차 진행 또는 폐업 등의 사유로 채권회수에 심각한 위험이 존재하는 것으로 판단되는 거래처에 대한 자산중 회수예상가액 초과부분 |
| 파생금융상품 거래 | <p>통화, 채권, 주식 등 기초자산의 가격에 근거하여 그 가치가 결정되는 금융상품을 매매하거나 이로부터 발생하는 장래의 현금흐름을 교환하기로 하는 거래 및 기타 이를 이용하는 거래</p> <ul style="list-style-type: none"> - 장내거래는 거래소가 정하는 방법 및 기준에 따라 행하여지는 파생금융상품 거래 - 장외거래는 장내거래가 아닌 당사자간의 계약에 의한 파생금융상품 거래 - 헷지거래는 기초자산의 손실을 감소 혹은 제거하기 위한 파생금융상품 거래 - 트레이딩거래는 거래목적이 헷지거래에 해당되지 않는 모든 파생금융상품 거래 |
| 지급여력비율 | <p>지급여력/지급여력기준 × 100</p> <ul style="list-style-type: none"> - 보험계약자에 대한 채무를 안정적으로 확보기 위해 보험종목별 위험도에 따라 보험계약준비금에 더해 보유하여야 할 자산기준에 대한 순자산비율을 말하고, 이는 보험회사 재무구조의 건전성을 나타내는 지표 임. - 지급여력 : 납입자본금, 자본잉여금, 이익잉여금, 비상위험준비금 등의 합계액에서 미상각계약비, 무형자산 등의 합계액을 차감한 금액으로 하며, 이는 보험회사가 보유하고 있는 순자산가치를 의미함(보험업감독규정 제56조에 의해 산출) <p>지급여력기준 : 일반보험과 장기보험의 위험보험에 대한 보험료기준 산출액과 보험금기준 산출액중 큰 금액의 합계액과 장기보험의 책임준비금(계약자이익배당준비금 및 미상각신계약비 차감)의 4%의 금액의 합산금액으로 하며, 이는 보험종목별 위험도에 따라 보험계약준비금에 더해 보유하여야 할 자산기준을 의미 (보험업감독규정 제57조 제2항에 의해 산출)</p> |
| 유동성비율 | <p>손보사의 지급능력을 표시하는 지표로 그 비율이 높을수록 고객의 인출요구에 대한 지급능력이 높다는 것을 의미</p> |
| 위험가중자산 | <p>보유자산의 신용도(예시, 채권발행기관의 신용도, 차주의 신용도 등) 및 자산의 성격별로 예상 손실액을 추정한 것을 말하며, 총자산중 이연자산(신계약비 이연액 포함)을 제외한 자산에 대하여 감독원장이 별도로 정하</p> |

| | |
|--------------|---|
| | 는 기준에 따라 자산별 위험가중치를 부과하여 산출 통상적으로 위험가중치는 과거 경험율을 기초로 결정 |
| 유가증권평가 손익 | 회계결산일현재 보유하고 있는 유가증권의 장부가와 당해 회계연도말의 시가 또는 순자산가액의 차이를 의미함. * 장부가는 총회 결산승인후의 수정장부가를 의미함. |
| 특별계정 | 보험업법 제19조의 2에서 정하고 있는 특별계정과 동일한 개념으로 일반 계정과 구분 운용 및 회계처리하기 위하여 설정하는 계정을 말함. 보험 업회계처리준칙에서는 구분계정으로 표기함. |
| 특수관계회사 | 보험업감독규정 별표6에서 정하는 특수관계자중 동일인과 그 친족이 임 원의 과반수 이상이거나 출연금의 50%이상을 출연하였거나 그 중 1인이 설립자로 되어 있는 비영리법인·조합·단체를 말함. |
| 신용평가등급 | 신용평가 전문기관에서 정한 등급을 의미하며, 평가등급으로는 채무의 상환능력을 평가한 장·단기 신용등급 등이 있으며, 장기신용등급은 장기 채무상환능력 및 상환불능 위험, 투자자에 법적인 보호정도 등을 나타내 는 것이며, 단기신용등급은 1년미만 단기채무 상환능력 및 상환불능위험 등을 나타냄. |