

1/4분기 경영통일공시 기초자료양식

※단위:백만원으로 통일

※기간:2003년 4.1 ~ 6.30 (1/4분기)까지

단,손해율 및 순사업비율은 작성지침에 따라 직전 1년간

I. 수익성

1. 당기순이익

	‘ 02. 1/4	‘ 03. 1/4	증감
당기순이익	736	4,275	3,539

2. 손해율(경영공시 항목별 작성지침에 따라 직전 1년 기준)

	‘ 02. 1/4	‘ 03. 1/4	증감
발생손해액	0	45,025	45,025
경과보험료	1,559	100,724	99,165
손해율	n/a	44.70	44.70

3. 순사업비율(경영공시 항목별 작성지침에 따라 직전 1년간 기준)

	‘ 02. 1/4	‘ 03. 1/4	증감
순사업비	1,989	31,129	29,140
경과보험료	1,559	100,724	99,165
순사업비율	127.58	30.91	-96.67

4. 운용자산이익률

	‘ 02. 1/4	‘ 03. 1/4	증감
투자영업수익	39	313	274
투자영업비용	0	0	0
투자영업손익	39	313	274
기초운용자산	3,218	51,523	48,305
기말운용자산	3,140	51,254	48,114
경과운용자산	3,160	51,232	48,072
운용자산이익률	4.90	2.44	-2.46

5. ROA 및 ROE

(※전 회계연도말, 당 분기말에 관계없이 자기자본이 “-” (자본잠식)인 경우 ROE는 해당란에 “-” 로 표시하고 자본잠식임을 주석명기)

	‘ 02. 1/4	‘ 03. 1/4	증감
전회계연도말 총자산	6,033	86,415	80,382
당분기말 총자산	8,258	69,913	61,655
전회계연도말 총자본	2,343	23,278	20,935
당분기말 총자본	3,079	27,553	24,474
당 기 순 이 익	736	4,275	3,539
R O A	43.6	22.49	-21.11
R O E	125.6	73.46	-52.14

II. 건전성

1. 자산의 건전성 분류

	정 상		요주의		고 정		회수의문		추정손실		합 계	
	02.1/4	03.1/4	02.1/4	03.1/4	02.1/4	03.1/4	02.1/4	03.1/4	02.1/4	03.1/4	02.1/4	03.1/4
대출채권	288	496									288	496
유가증권	915	738									915	738
보험미수금	2,503	15,322									2,503	15,322
미수금	4	310									4	310
가지급금		2										2
미수수익	83	143									83	143
받을어음												
부도어음												
기타												
계	3,793	17,209									3,793	17,209

2. 위험가중자산비율

	‘ 02. 1/4	‘ 03. 1/4	증감
총자산(※1)	8,258	61,370	53,112
총자산(※2)	8,258	61,370	53,112
위험가중자산	5,615	15,787	10,172
위험가중자산비율	68.0	25.72	-42.28

※1. 미상각신계약비 및 영업권 제외/보험미수금 대상 자산을 거래처별로 구분하여 보험 미지급금을 차감한 잔액기준으로 작성

※2.미상각신약비 및 영업권 포함

3. 상품 및 투자유가증권의 장부가, 시가, 평가손익

구 분		장부가	시가	평가손익
일반계정	상품유가증권	주 식		
		채 권		
		수 익 증 권		
		해외유가증권		
		기타유가증권		
		소 계		
	투자유가증권	주 식		
		출 자 금		
		채 권	938	
		수 익 증 권		
		해외유가증권		
		기타유가증권		
	소 계	938		
합 계	938			
특별계정	주 식			
	채 권			
	수 익 증 권			
	해외유가증권			
	기타유가증권			
	소 계			
총 합 계		938		

Ⅲ.자본의 적정성

1. 자본금 및 잉여금

	‘ 02. 1/4	‘ 03. 1/4	증감
자 본 금	3,000	10,000	7,000
자본잉여금	49	49	0
이익잉여금	30	17,504	17,474

2. 지급여력비율

I. 지급여력금액

구 분	금 액
I. 지급여력금액(1-2+3)	
-자회사연결제외사(1-2)	29,477
합산항목(가+ 나+ 다+ 라+ 마+ 바+ 사+ 아+ 자)	29,477
-본금	29,785
나. 자본잉여금	10,000
다. 이익잉여금	49
라. 자본조정	17,504
마. 비상위험준비금	0
.대손충당금중 정상,요주의 금액	2,195,298
.계약자이익배당준비금	37
저축성보험료중 해지시 환급될 금액을 초과하여 적립된	0
후순위채무액	0
감항목(가+ 나+ 다+ 라)	308
가. 미상각신계약비	0
나. 영업권 등 무형자산	0
선급비용	308
이연법인세차	0
회사 자본과부족(가+ 나)	0
자본적정성기준에 따라 산출한 자본과부족금액	0
자본적정성기준이 없는 자회사의 순자산부족금액	0

II. 지급여력기준금액(가 + 나) : 18,971

가. 일반보험의 지급여력기준금액(㉠, ㉡중 큰 금액) : 18,971

	실 적
보유보험료	106,579
발생손해액	23,490
보험료기준 산출액(보유보험료×17.8%)	㉠ 18,971
보험금기준 산출액(발생손해액×25.2%)	㉡ 5,920

주) 발생손해액(순보험금 + 지급준비금증가액)은 과거3년간 평균실적임

나. 장기보험의 지급여력기준금액(㉔, ㉕ 중 큰 금액+㉖의 4%) : 0

	실 적
보유위험보험료	
발생손해액	
보험료기준 산출액(보유위험보험료×17.8%)	㉔
보험금기준 산출액(발생손해액×25.2%)	㉕

- 주 1) 발생손해액(순보험금 + 지급준비금증가액)은 과거3년간 평균실적임
 2) 지급준비금증가액에는 보험료 미납으로 해지된 계약에 대한 준비금은 제외함

	장기보험의 지급준비금 ㉑	장기저축성 보험료 적립금 ㉒	미경과 보험료 적립금 ㉓	계약자 배 당 준비금 ㉔	미상각 신계약비 ㉕	합 계 ㉑+㉒+㉓+㉔ -㉕
금 액						㉖

Ⅲ. 지급여력비율 : 155.38

Ⅳ. 지급여력에 관한 세부산출 근거

1. 저축성보험료중 해지시 환급될 금액을 초과하여 적립된 금액

상 품 명	실적립금(a)	해지시 환급될 금액(b)	차액(a-b)
· · ·			
장기보험소계			
· · ·			
개인연금소계			
기 타			
합 계			

2. 대손충당금중 자산건전성분류결과 “ 정상” 및 “ 요주의” 로 분류된 자산에 대하여
 적립된 대손충당금

	정상	충당금	요주의	충당금	충당금계
대출채권(미수수익 포함)	4				4
보험미수금	32				32
받을어음					
부도어음					
미수금	1				1

3. 후순위 차입액 명세

	대상 기관	차입 일자	만기 일자	금 액 (a)	잔존기간 5년이내 차감액 (b)	차액 (a-b)
후순위차입액	· · ·					
	소계(c)					

IV. 요약재무제표(B/S, I/S)

- 양식은 각 사의 현실에 맞게 요약재무제표를 작성함.

대 차 대 조 표 (2003년 6월 30일 현재)

(단위 : 원)

과 목	금	액
자 산		
I. 현금 및 예치금		49,824,327,085
1. 현금과 예금		49,824,327,085
II. 투자유가증권		
1. 국.공채		938,049,415
		938,049,415
III. 대출채권		
1. 부동산담보대출	495,500,000	491,783,750
대손충당금	-3,716,250	
IV. 고정자산		278,293,252
1. 유형자산		278,293,252
(1) 비품	554,554,097	278,293,252
감가상각누계액	-291,786,455	262,767,642
(2) 차량운반구	41,607,156	15,525,610
감가상각누계액	-26,081,546	
V. 기타자산		18,380,753,007
1. 보험미수금	15,321,705,802	15,289,588,436
대손충당금	-32,117,366	
2. 미수금	309,872,676	308,323,313
대손충당금	-1,549,363	
3. 보증금		2,261,280,000
4. 미수수익		142,513,007
5. 선급비용		308,405,326
6. 선급금		30,411,635
7. 선급법인세		38,555,290
9. 가지급금		1,676,000
자 산 총 계		69,913,206,509
과 목	금	액

부 채		
I. 보험계약준비금		26,381,802,761
1. 책임준비금		
2. 비상위험준비금	24,186,505,015	
	2,195,297,746	
II. 기타부채		15,978,776,537
1. 보험미지급금		9,390,649,139
2. 미지급금		4,089,473,462
3. 미지급비용		156,436,386
4. 이연법인세대		2,854,971
5. 퇴직급여충당금	283,580,123	279,662,423
국민연금전환금	-3,917,700	
6. 가수보험료		101,097,102
7. 예수금		27,098,050
8. 가수금		8,595,504
9. 미지급법인세		1,922,909,500
부 채 총 계		42,360,579,298
자 본		
I. 자본금		10,000,000,000
1. 영업기금		10,000,000,000
II. 자본잉여금		48,524,945
1. 기타자본잉여금		48,524,945
III. 이익잉여금		17,504,102,266
(당기순이익)	4,274,865,536	
자 본 총 계		27,552,627,211
부채 및 자본총계		69,913,206,509

과 목	금	액
I. 영업수익		9,608,052,463
1. 재보험수익	9,294,969,738	
2. 이자수익	313,082,725	
II. 영업비용		5,279,621,048
1. 책임준비금전입액	-138,424,200	
2. 비상위험준비금전입액	280,406,837	
3. 사업비	5,137,638,411	
III. 영업이익		4,328,431,415
IV. 영업외손익		-53,565,879
V. 당기순이익		4,274,865,536

손 익 계 산 서 2003년 4월1일부터 2003년 6월 30일까지)

(단위 : 원)