

보험경영통일정보 공시자료
비치기간 : 2003. 7 ~ 2006. 7

경영통일공시

- FY 2002 -

교보자동차보험주식회사

목 차

1. 일반현황

1-1. 선언문	4
1-2. 경영방침	5
1-3. 연혁·추이	5
1-4. 보험계약시 유의사항	7
1-5. 조직	8
1-6. 임직원 현황	9
1-7. 모집조직 현황	9
1-8. 자회사	9
1-9. 자본금	10
1-10. 대주주	10
1-11. 주식소유 현황	11
1-12. 계약자배당	11
1-13. 주주배당	11
1-14. 주식매수선택권 부여내용	11

2. 경영실적

2-1. 개요	12
2-2. 손익발생원천별 실적	13

3. 재무상황

3-1. 개요	14
3-2. 대출금 운용	15
3-3. 유가증권 투자 및 평가손익	17
3-4. 부동산 보유현황	17
3-5. 보험계약준비금 적립	18
3-6. 외화자산·부채	18
3-7. 대손상각 및 대손충당금	18
3-8. 부실대출	19
3-9. 각주거래 및 파생금융상품 현황	19
3-10. 보험계약 현황	20
3-11. 재보험 현황	21

4. 경영지표

4-1. 자본적정성 지표	22
4-2. 자산건전성 지표	22
4-3. 수익성 지표	22
4-4. 유동성 지표	22
4-5. 생산성 지표	22
4-6. 기타 지표	22
4-7. 신용평가등급	22

5. 위험관리

5-1. 개요	23
5-2. 보험위험 관리	23
5-3. 시장위험 관리	24
5-4. 신용위험 관리	25
5-5. 유동성위험 관리	25
5-6. 운영위험 관리	27

6. 기타경영현황

6-1. 자회사 경영실적	28
6-2. 타금융기관과의 거래내역	28
6-3. 내부통제	29
6-4. 기관경고 및 임원문책사항	29
6-5. 수시공시 사항	29
6-6. 임직원 대출잔액	29
6-7. 사외이사 등에 대한 대출 및 기타거래내역	30
6-8. 기부금 현황	30
6-9. 민원발생 현황	30

7. 재무제표

7-1. 감사보고서	31
7-2. 대차대조표	32
7-3. 손익계산서	36
7-4. 이익잉여금(결손금)처분계산서	39

7-5. 현금흐름표	40
7-6. 주식사항	44
7-7. 연결재무제표 감사보고서	47
7-8. 연결대차대조표	48
7-9. 연결손익계산서	49
7-10. 연결이익잉여금(결손금)처분계산서	49
7-11. 연결현금흐름표	49
7-12. 연결재무제표 주식사항	49

8. 주요 경영현황 요약

8-1. 수익성	49
8-2. 건전성	50
8-3. 자본의 적정성	51
8-4. 요약 대차대조표	52
8-5. 요약 손익계산서	53

9. 기타

9-1. 임원	54
9-2. 지점 및 영업소망	54
9-3. 이용자편람	55

1. 일반현황

1-1. 선언문

저희 교보자동차보험이 온라인 자동차보험회사로서의 선도적인 역할을 수행할 수 있도록 끊임없이 격려해주신 고객 여러분께 먼저 감사의 말씀을 드립니다.

본 경영통일공시는 보험업감독규정 제51조(경영공시)의 규정에 따라 고객님들께서 당사의 경영현황을 상세히 알 수 있도록 사실에 입각하여 작성되었음을 알려드리며, 본 공시를 통해 당사가 이루어놓은 경영성과를 공유할 수 있게 된 것을 매우 기쁘게 생각하는 바입니다.

FY2003 사업년도에도 교보자동차보험의 임직원 모두는 **2010년** 국내 자동차보험시장 업계 **1위** 달성을 향해 한층 매진할 것입니다. 저희 교보자동차보험은 고객을 열광하는 팬으로 만드는 회사, 투자자들에게 가장 매력적인 회사, 열정과 자부심으로 가득 찬 회사로 만들고자 최선의 노력을 다 할 것입니다.

저희 교보자동차보험의 발전을 위해 많은 관심과 격려를 보내주시는 고객님께 다시 한번 감사의 말씀을 드리며, 항상 고객님의 편의와 안전을 최우선으로 생각하는 교보자동차보험이 되겠습니다. 감사합니다.

2003년 6월

교보자동차보험주식회사

대표이사 사장 신용길



1-2. 경영방침

1) 경영비전

핵심목적

모든 사람이 역경을 극복하여 안정되고 풍요로운 삶을 누릴 수 있도록 도와줌

핵심가치

- 고객지향
- 정직과 성실
- 도전정신

비전 **2010**

우리가 진출한 시장을 선도하는 회사

2) 경영목표

경영목표

차별화된 서비스 경쟁력 확보 및 생산성 향상을 통한 견실한 이익구조 확립

중점추진과제

- 서비스 경쟁력 차별화를 통한 경쟁기반의 실질적 강화
- 경영 각 부문의 생산성 향상
- 우량고객 유입 극대화를 통한 적극적 손해를 관리
- 환경변화 대응력 강화를 통한 장기 회사 경쟁력 제고
- 재무건전성 확보를 통한 안정적 경영활동 기반 구축

1-3. 연혁 · 추이

1) 설립경과 및 설립 이후의 주요변동상황

2000. 2. 8	한국자동차보험주식회사 설립
2000. 5. 9	주식회사 코리아디렉트로 상호변경
2000. 7.	서초구 잠원동 76-4 번지로 본사 이전
2000. 12. 18	디렉츠자동차보험주식회사로 상호변경
2000. 12. 29	금융감독위원회 예비허가 획득
2001. 8. 1	교보자동차보험주식회사로 상호변경
2001. 8. 1	전영희 대표이사 취임
2001. 8. 3	자본금 200 억원으로 증자
2001. 9. 28	금융감독위원회 본허가 획득

2001. 10. 8	영업 개시
2001. 10. 19	자본금 300 억원으로 증자
2002. 5. 28	신용길 대표이사 취임
2002. 7. 22	재정경제부 e- 금융상품 페스티벌 보험부문 ‘e- 금융상’ 수상
2002. 7. 23	‘한국인터넷히트상품 대상’ 수상
2002. 9. 6	산업자원부 ‘고객서비스품질 우수기업 인증’ 획득
2002. 9. 28	자본금 600 억원으로 증자
2002. 11. 13	내외경제 보험대상 ‘재정경제부장관상’ 수상
2002. 12. 10	서울경제 마케팅대상 ‘종합부문 대상’ 수상
2002. 12.	중앙일보, 내외경제, 제일경제, 한겨레, 파이낸셜뉴스, 문화일보, 세계일보 < 2002 hit 상품> 선정
2003. 3. 18	매일경제 매경금융상품대상 ‘은상’ 수상
2003. 3. 25	디지털 경쟁력 향상대회 ‘보험서비스부문 산업자원부장관상’ 및 ‘대표이사 공로상’ 수상
2003. 4. 11	금융감독위원회 ‘화재 · 특종보험사업’ 허가 획득
2003. 5. 20	서울경제 ‘e- 커머스 어워즈 2003 ’ EC부문 ‘최우수상’ 수상
2003. 5. 29	< 2003 파이낸셜 뉴스> 히트상품 선정
2003. 6. 9	서초구 서초동 1303- 22 번지 교보타워 8 층으로 본사 이전

2) 상호의 변경

2000. 2. 8	한국자동차보험주식회사 설립
2000. 5. 9	코리아디렉트로 상호변경
2000. 12. 18	디렉츠자동차보험주식회사로 상호변경
2001. 8. 1	교보자동차보험주식회사로 상호변경

3) 합병, 영업양수 또는 영업양도

해당사항 없음

4) 경영활동과 관련된 중요한 사실의 발생

2001. 8. 1	교보자동차보험주식회사로 상호변경
2001. 8. 1	전영희 대표이사 취임
2001. 8. 3	자본금 200 억원으로 증자
2001. 9. 28	금융감독위원회 본허가 획득
2001. 10. 8	영업 개시
2001. 10. 19	자본금 300 억원으로 증자
2002. 5. 28	신용길 대표이사 취임
2002. 9. 28	자본금 600 억원으로 증자
2003. 4. 11	금융감독위원회 ‘화재 · 특종보험사업’ 허가 획득

1-4. 보험 계약시 유의사항

- 1) 보험가입 시에는 보험의 종류, 보험가입금액, 보험기간, 보험료 납입방법 등을 확인하여 가입하고자 하는 상품이 본인에게 적절한가를 충분히 검토한 후 계약을 체결해야 하며, 경제사정 등을 감안해서 보험료가 부담이 되지 않도록 유의해야 합니다.

- 2) 보험약관을 충분히 검토한 후 청약서는 반드시 본인이 작성하고 보험계약자 및 피보험자는 청약서 상의 자필서명란에 반드시 본인이 자필서명을 하여야 합니다.
그러나, 전화 또는 인터넷으로 계약을 체결하는 경우에는 녹취로 자필서명에 갈음할 수 있습니다.

- 3) 보험계약시 보상하는 경우와 보상하지 않는 경우를 반드시 확인하고, 계약 후 보험증권을 받으면 청약내용과 틀림이 없는지 또는 빠진 사항은 없는지 반드시 확인한 후 청약내용확인서에 서명하고 회신엽서를 회사로 보내주시면 됩니다.

- 4) 보험계약청약시 보험계약자 및 피보험자는 청약서상의 질문사항(고지사항)에 대하여 빠짐없이, 정확한 사실만을 기재하셔야 합니다. 만일 허위 또는 부실하게 알렸을 경우 보험계약이 해지될 수 있음은 물론 사고발생시 보험보상이 되지 않을 수도 있습니다.

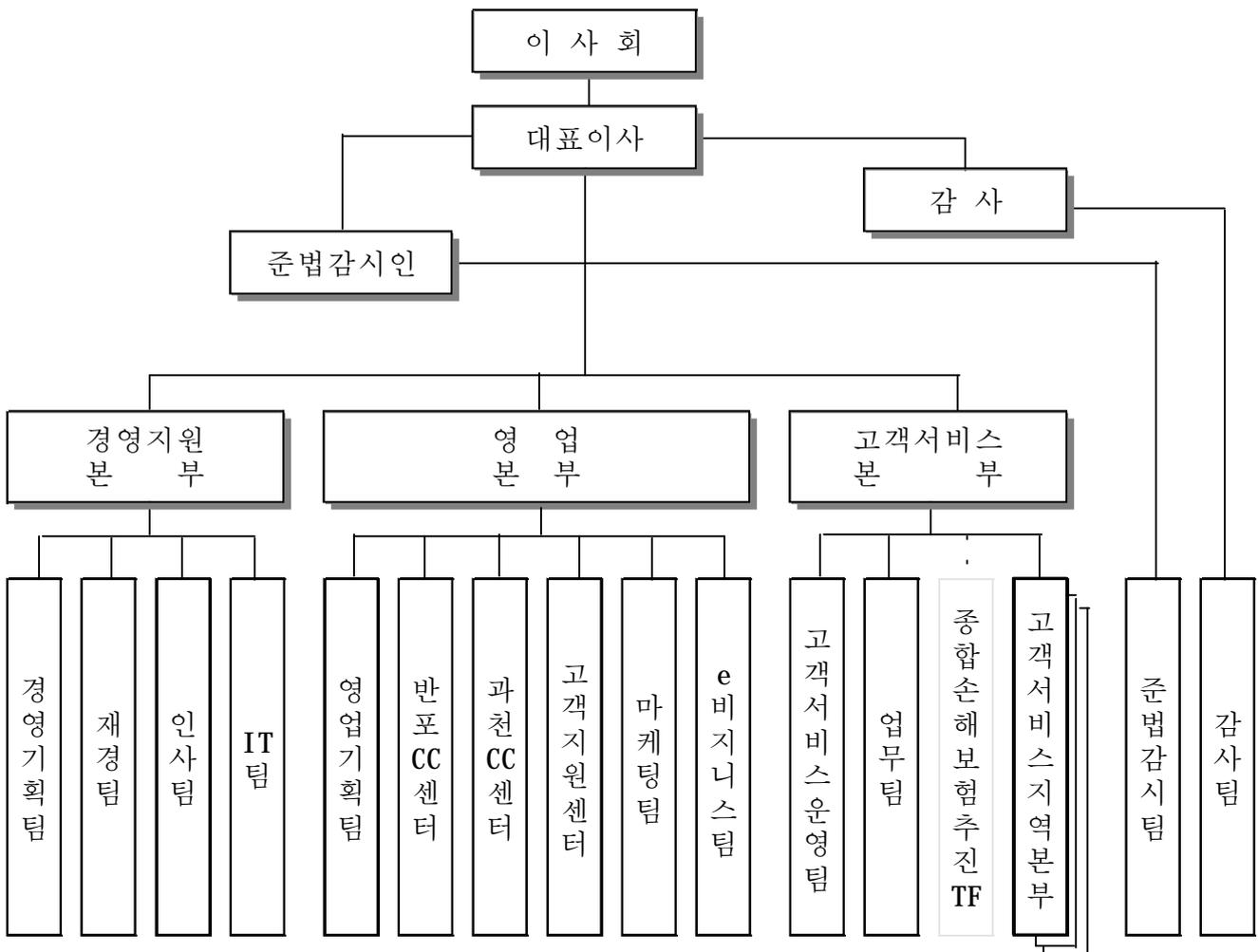
- 5) 보험금을 받을 목적으로 자신의 신체를 자해하거나 타인의 신체를 해치는 행위는 보험범죄로서 보험회사 및 사법당국의 철저한 조사로 반드시 적발되어 엄정한 처벌을 받게 됩니다.

1-5. 조직

1) 조직1도

(2003. 06. 10일 현재)

본 사	3본부 15팀(11팀 3센터 1TF)
고객서비스지역본부	3본부 7센터 37팀



2) 영업조직

(2003. 6. 10 현재)

(단위 : 개)

구분	지점	영업소	기타 사무소	계
국내	1	2	29	32
국외	0	0	0	0
계	1	2	29	32

주) 국내의 지점에는 본점이 1개 점포로, 국내외 영업소에는 반포 C·C센터와 과천 C·C센터가 2개 영업소로, 국내외 기타사무소에는 전국 각 보상사무소 29개 사무소로 포함되어 있음.

1-6. 임직원 현황

(2003. 6. 10 현재)

(단위 : 명)

구분		FY2001	FY2002
임원	상근임원	7	5
	사외이사	0	0
	이사대우	2	2
일반직원	책임자	13	39
	사원	126	363
기타직원		123	199
소계		271	608
해외근무	국내파견직원	0	0
직원	국외현지채용인	0	0
합계		271	608

주) 비상근 등기임원 2명은 '이사대우'로 분류하였으며, 기타직원은 별정직원 및 상담원이 포함되어 있음(FY2001는 2002. 5월 기준)

1-7. 모집조직 현황

해당사항없음

1-8. 자회사

해당사항없음

1-9. 자본금

(단위 : 억원)

연월일	주식의 종류	발행주식수	증자(또는 감자)금액	증자(또는 감자) 내용	증자(또는 감자) 후 자본금	비고
2000.02.08	보통주	76,000 주	4	발기설립	4	
2000.12.28	보통주	140,000 주	7	유상증자	11	
2001.01.10	보통주	80,000 주	4	유상증자	15	
2001.01.20	보통주	190,000 주	10	유상증자	24	
2001.01.26	보통주	78,000 주	4	유상증자	28	
2001.01.27	보통주	140,600 주	7	유상증자	35	
2001.01.30	보통주	200,000 주	10	유상증자	45	
2001.02.15	보통주	240,000 주	12	유상증자	57	
2001.03.14	보통주	287,000 주	14	유상증자	72	
2001.04.09	보통주	64,000 주	3	유상증자	75	
2001.05.11	보통주	10,000 주	1	유상증자	75	
2001.05.25	보통주	72,000 주	4	유상증자	79	
2001.06.25	보통주	27,000 주	1	유상증자	80	
2001.07.28	보통주	280,000 주	14	유상증자	94	
2001.07.30	보통주	1,880,000 주	94	유상증자	188	
2001.08.03	보통주	235,400 주	12	유상증자	200	
2001.10.19	보통주	2,000,000 주	100	유상증자	300	
2002.09.28	보통주	6,000,000 주	300	유상증자	600	

1-10. 대주주

(2003년 3월 31일 현재)

(단위 : 주, %)

주 주 명	소유주식수	소유비율
교보생명보험(주)	8,599,980	71.67
한국전자인증	350,000	2.92
한일시멘트	280,000	2.33
(주)보나비전	490,000	4.08
국민연금기금	360,000	3.00
신흥식	248,925	2.07
황성호	140,000	1.17
김성희	120,000	1.00

1- 11. 주식 소유 현황

(2003년 3월 31일 현재)

(단위 : 주, %)

구 분	주 주 수		소유주식수	
		비율		비율
정부 및 정부관리기업체	0	0.00	0	0.00
은행	1	0.63	360,000	3.00
보험회사	1	0.63	8,599,980	71.67
증권회사	0	0.00	0	0.00
투자신탁회사	0	0.00	0	0.00
기타법인	5	3.14	1,248,000	10.40
개인 및 기타	152	95.60	1,792,020	14.93
외국인	0	0.00	0	0.00
계	159	100.00	12,000,000	100.00

1- 12. 계약자 배당

해당사항없음

1- 13. 주주 배당

해당사항없음

1- 14. 주식매수선택권 부여내용

해당사항없음

2. 경영실적

2-1. 개요

당사는 **2002** 사업년도에 전년대비 **1,344**억원 증가한 **1,607**억원의 원수보험료를 거수하였습니다. 또한 **1,460**억원의 총자산을 보유하고 있으며, 보험계약자의 자산보호를 위해 **932**억원의 보험계약준비금을 적립하고 있습니다.

(단위: 억원)

구 분	FY 2001	FY 2002
원 수 보 험 료	263	1,607
원 수 보 험 금	22	557
순 사 업 비	112	381
장 기 환 급 금	0	0
총 자 산	455	1,460
보 험 계 약 준 비 금	228	932
당 기 순 손 익	△70	△87

2-2. 손익발생원천별 실적

영업개시 후 높은 매출성장으로 당기 **570**억원의 보험영업손익을 기록하였으며, 보험계약자의 자산보호를 위해 당기 **704**억원의 책임준비금을 적립하였습니다. 또한 사업 초기인 점을 감안하여 유동성과 안정성에 중점을 둔 자산운용으로 **23**억원의 투자영업손익을 기록하였습니다.

(단위 : 억원)

구 분		FY 2001	FY 2002	증 감
보험부문	보험영업손익	127	570	443
	(보험수익)	261	1,598	1,337
	(보험비용)	134	1,028	894
투자부문	투자영업손익	8	23	15
	(투자영업수익)	11	32	21
	(투자영업비용)	3	9	6
책임준비금전입액(△)		228	704	476
비상위험준비금전입액(△)		0	0	0
영업손익		△93	△111	△18
기타부문	기타손익	△6	△12	△6
	(기타수익)	0	0	0
	(기타비용)	6	12	6
특별계정부문	특별계정손익	0	0	0
	(특별계정수익)	0	0	0
	(특별계정비용)	0	0	0
경상손익		△99	△123	△24
특별이익		0	0	0
특별손실		0	0	0
법인세비용		△29	△36	△7
당기순손익		△70	△87	△17

※ 특별계정은 퇴직보험특별계정임.

3. 재무상황

3-1. 개요

당사는 1,460억원의 자산을 보유하고 있으며, 그 중 932억원을 책임준비금으로 적립하고 있습니다. 또한 운용자산의 수익성과 안정성이 조화되도록 포트폴리오를 구성하고 향후 일시적인 위험에 노출되지 않도록 안정성 위주의 자산운용 포트폴리오를 유지하고 있습니다.

1) 일반계정

(단위 : 억원, %)

구 분		FY 2001		FY 2002	
			구성비		구성비
자 산	현금 및 예치금	21	4.62	39	2.67
	상품유가증권	218	47.91	524	35.89
	투자유가증권	0	0.00	350	23.97
	대출채권	1	0.22	62	4.25
	고정자산	80	17.58	148	10.14
	기타자산	135	29.67	337	23.08
	자산총계	455	100.00	1,460	100.00
부 채	책임준비금	227	49.89	932	63.84
	계약자지분조정	0	0.00	0	0.00
	비상위험준비금	0	0.00	0	0.00
	기타부채	14	3.08	106	7.26
	부채총계	241	52.97	1,038	71.10
자 본	자본총계	214	47.03	422	28.90
부채 및 자본 총계		455	100.00	1,460	100.00

주 1) 잔액기준

2) 퇴직보험특별계정 자산·부채 포함.

2) 특별계정

해당사항없음

3-2. 대출금운용

1) 대출금운용 방침

당사는 사업 초기인 점을 감안하여 유동성과 안정성 위주의 대출자산운용을 하고 있습니다. 임직원에 대한 복리후생차원의 대출 및 **A**등급 이상의 일반기업 대출로 안전성과 건전성에 중점을 둔 대출 운용을 하고 있으며 향후에도 대출 운용시 안정적인 수익원 확보와 고객의 재산보호를 위하여 최선을 다하겠습니다.

2) 담보별 대출금

(단위 : 억원,%)

구 분		FY 2001		FY 2002	
			구성비		구성비
일반 계정	보 험 약 관	0	0.00	0	0.00
	부 동 산	0	0.00	1	1.61
	유 가 증 권	0	0.00	0	0.00
	기 타	0	0.00	0	0.00
	담 보 계	0	0.00	1	1.61
	보 증	1	100.00	10	16.13
	신 용	0	0.00	51	82.26
	소 계	1	100.00	62	100.00
특별 계정	보 험 약 관	0	0.00	0	0.00
	부 동 산	0	0.00	0	0.00
	유 가 증 권	0	0.00	0	0.00
	기 타	0	0.00	0	0.00
	담 보 계	0	0.00	0	0.00
	보 증	0	0.00	0	0.00
	신 용	0	0.00	0	0.00
	소 계	0	0.00	0	0.00
합 계		1	100.00	62	100.00

주 1) 잔액기준

2) 특별계정은 퇴직보험특별계정에 한함

3) 업종별 대출금

(단위 : 억원, %)

업종별	FY 2001		FY 2002	
		구성비		구성비
농업 · 수렵업 · 임업	0	0.00	0	0.00
어업	0	0.00	0	0.00
광업	0	0.00	0	0.00
제조업	0	0.00	0	0.00
전기 · 가스 · 수도업	0	0.00	0	0.00
건설업	0	0.00	0	0.00
도·소매 및 소비자용품수리업	0	0.00	0	0.00
숙박 및 음식점업	0	0.00	0	0.00
운수 · 창고 및 통신업	0	0.00	50	80.65
금융 및 보험업	0	0.00	0	0.00
부동산·임대 및 사업서비스업	0	0.00	0	0.00
기타 공공사회 및 개인서비스업	0	0.00	0	0.00
기타	1	100.00	12	19.35
합계	1	100.00	62	100.00

주) 일반계정 및 특별계정(퇴직보험에 한함) 대출금 잔액 합계기준임.

4) 용도별 대출금

(단위 : 억원, %)

구분	FY 2001		FY 2002		
		구성비		구성비	
개인대출	1	100.00	12	19.35	
기업대출	0	0.00	0	0.00	
	중소기업	0	0.00	0	0.00
	대기업	0	0.00	50	80.65
합계	1	100.00	62	100.00	

주) 일반계정 및 특별계정(퇴직보험에 한함) 대출금 잔액 합계기준임.

5) 중소기업 대출금

해당사항없음

6) 계정별 대출금

(단위 : 억원, %)

구 분	FY 2001		FY 2002	
		구성비		구성비
일 반 계 정	1	100.00	62	100.00
특별계정(퇴직보험)	0	0.00	0	0.00

3-3. 유가증권투자 및 평가손익

(단위 : 억원)

구 분		장부가 1)	시 가	평가손익
일 반 계 정	상 품 유 가 증 권	주 식	0	0
		채 권	0	0
		수 익 증 권	315	320
		해 외 유 가 증 권	0	0
		기 타 유 가 증 권	200	204
	투 자 유 가 증 권	주 식	0	0
		출 자 금	0	0
		채 권	350	350
		수 익 증 권	0	0
		해 외 유 가 증 권	0	0
기 타 유 가 증 권	0	0		
소 계		865	874	9
특 별 계 정	주 식	0	0	
	채 권	0	0	
	수 익 증 권	0	0	
	해외유가증권	0	0	
	기타유가증권	0	0	
	소 계	0	0	
합 계		865	874	9

주 1) 장부가는 결산승인후의 수정장부가를 말함

2) 대여유가증권은 해당항목에 합산함

3) 특별계정은 퇴직보험특별계정에 한함.

3-4. 부동산 보유현황

해당사항없음

3-5. 보험계약준비금 적립

(단위 : 억원)

구 분	FY 2001	FY 2002
1. 책 임 준 비 금	227	932
보 험 료 적 립 금	0	0
지 급 준 비 금	17	169
미경과보험료적립금	210	763
계약자배당 준비금	0	0
계약자이익배당준비금	0	0
재 보 험 료 적 립 금	0	0
(출 재 보 험 준 비 금)	0	0
2. 비 상 위 험 준 비 금	0	0
합 계	227	932

3-6. 외화자산·부채

해당사항없음

3-7. 대손상각 및 대손충당금

(단위 : 억원)

구 분	FY 2001	FY 2002
대 손 충 당 금	0.1	0.7
일 반 계 정	0.1	0.7
국 내 분	0.1	0.7
국 외 분	0	0
특 별 계 정	0	0
대 손 상 각 액	4	0
일 반 계 정	4	0
국 내 분	4	0
국 외 분	0	0
특 별 계 정	0	0

주) 특별계정은 퇴직보험특별계정에 한함.

3-8. 부실대출

1) 부실대출 현황

(단위 : 억원)

구 분	FY 2001	FY 2002
총 대 출	1	62
일반계정	1	62
특별계정	0	0
부 실 대 출	0	0
일반계정	0	0
특별계정	0	0

주 1) 부실대출은 고정, 회수의문 및 추정손실 분류대출의 합계임

2) 특별계정은 퇴직보험 특별계정에 한함.

2) 거액 부실대출 현황

해당사항없음

3) 신규발생 법정관리업체 등의 현황

해당사항없음

3-9. 각주거래 및 파생금융상품 현황

해당사항없음

3- 10. 보험계약 현황

FY2002년도 보험계약건수 및 원수보험료는 전년대비 **5**배 이상의 큰 폭의 증가를 보였습니다.

(단위 : 건, 억원, %)

구분		FY 2001				FY 2002			
		건수		원수보험료		건수		원수보험료	
			구성비		구성비		구성비		구성비
일반계정	화재	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00
	해상	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00
	자동차	360,514	100.00	263	100.00	2,030,970	100.00	1,607	100.00
	보증	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00
	특종	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00
	장기	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00
	개인연금	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00
일반계정계		360,514	100.00	263	100.00	2,030,970	100.00	1,607	100.00
특별계정계		0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00
합 계		360,514	100.00	263	100.00	2,030,970	100.00	1,607	100.00

주) 특별계정은 퇴직보험 특별계정에 한함.

3- 11. 재보험 현황

1) 국내재보험 거래현황

(단위 : 억원)

구분		FY 2001	FY 2002	전년대비 증감액
국 외	수재	수입보험료	0	0
		지급수수료	0	0
		지급보험금	0	0
		수지차액(A)	0	0
	출재	지급보험료	0	84
		수입수수료	0	16
		수입보험금	0	11
		수지차액(B)	0	△57
순수지차액(A+B)		0	△57	△57

2) 국외재보험 거래현황

(단위 : US \$1,000)

구분		FY 2001	FY 2002	전년대비 증감액
국 외	수재	수입보험료	0	0
		지급수수료	0	0
		지급보험금	0	0
		수지차액(A)	0	0
	출재	지급보험료	24	333
		수입수수료	0	0
		수입보험금	0	0
		수지차액(B)	△24	△333
순수지차액(A+B)		△24	△333	△309

4. 경영지표

사업초기 가용 운용자산의 금액이 적고, 안정성을 위주로 자산을 운용하기 때문에 자산건전성 분류대상자산 모두가 “정상”이며, 부실자산의 발생을 원천적으로 통제하기 위해서 세심한 주의를 다하고 있습니다. 또한 철저한 손해율 관리로 예정손해율 **83%** 대비 **9.95%** 낮은 **73.05%**의 손해율을 실현하고 있으며, 효율적인 사업비 집행으로 순사업비율도 큰 폭으로 줄이고 있습니다.

(단위 : 백만원, %)

항목 번호	구 분		FY 2001	FY 2002
4-1	자 본 적정성	지급여력비율	354.82	110.42
4-2	자 산 건전성	부실자산비율	0.00	0.00
		위험가중자산비율	72.44	64.48
4-3	수익성	손 해 율	78.50	73.05
		순 사 업 비 율	224.43	41.58
		운용자산이익율	8.89	3.90
		R O A	△23.01	△8.68
		R O E	△41.16	△24.05
4-4	유동성	유 동 성 비 율	47.99	37.75
		현금수지차비율	56.83	43.41
4-5	생산성	임직원당 거수원수보험료	153	379
		모집인당 거수원수보험료	0	0
		대리점당 거수원수보험료	0	0
4-6	기타지표	퇴직급여충당금 비율	100.00	100.00

4-7. 신용평가등급

해당사항없음

5. 위험 관리

5-1. 개요

1) 목적

보험회사 경영상 발생할 수 있는 모든 리스크를 측정하고 효율적으로 관리하여 경영의 안정을 기하고 기업가치의 극대화를 목적으로 한다.

2) 관리방향

전사적 리스크관리를 위하여 리스크관리 규정 및 시행세칙을 제정하고, 리스크를 발생부문에 따라 보험, 시장, 신용, 유동성 및 운영리스크로 세부항목별로 구분관리한다.

3) 관리조직

리스크관리위원회를 이사회 산하에 설치하고, 리스크관리전담부서를 두어 리스크관리 업무를 총괄적으로 담당하고, 각각의 리스크별로 리스크담당부서에서 리스크의 관리, 통제 및 보고등을 담당한다.

5-2. 보험위험관리

1) 개요

"보험리스크"라 함은 이상사태의 발생이나 경제환경 등의 변화에 의해 보험료 설정 시 예상한 수준을 초과하여 보험금 등이 지급되는 경우로 다음 각 호의 위험을 말한다.

- 보험가격리스크 - 지급준비금리스크 - 예정이율리스크
- 보험신용리스크

2) 관리대상

보험리스크의 관리는 보험회사에서 판매, 보유하고 있는 모든 보험상품을 대상으로 하고, 각각의 보험상품에 대하여 인수, 보유, 예정이율, 재보험자신용등에 관한 리스크를 측정 관리한다.

3) 관리원칙

- ① 적정수준의 예정 기초율 유지
- ② 적절한 상품별 포트폴리오의 유지
- ③ 제 준비금의 적정한 적립

- ④ 인수된 리스크의 수준 및 크기를 고려한 적절한 보유
- ⑤ 재보험자의 신용평가를 고려한 재보험 거래

4) 관리방법

- ① 신상품 개발시 손익분석을 통하여 상품의 판매여부를 검토하고,
- ② 경제금융 환경의 변화를 고려하여 예정이율, 손해율 및 책임준비금 적립액의 적정성에 대하여 주기적으로 검토하고
- ③ 위험군별, 적용요율별 리스크 수준과 순율을 정기적으로 비교 분석하여 인수지침을 결정하고,
- ④ 이상재해 발생시 손익에의 영향 및 회사의 보유능력 등을 기초로 하여 인수된 리스크의 수준과 크기에 따라 보유기준을 결정하고,
- ⑤ 재보험자 신용정보를 정기적으로 파악하고 이에 따라 재보험 거래한도를 설정하여 운용한다

5-3. 시장위험관리

1) 개요

"시장리스크"라 함은 금리, 주가 및 환율 등의 불리한 가격변동으로 인하여 손실이 발생하는 다음의 위험을 말한다.

- 금리리스크 - 가격변동리스크 - 환율리스크

2) 관리대상

- ① 국내 주식
- ② 국내 채권
- ③ 파생금융상품
- ④ 해외유가증권 등
- ⑤ 기타 시장리스크를 내포하는 자산

3) 관리원칙

- ① 리스크 허용한도의 준수
- ② 안전성, 유동성, 수익성을 감안한 관리
- ③ 거래의 시가에 의한 손익평가

4) 관리방법

- ① 부채구조 및 현금 흐름의 원천에 맞게 시장 리스크 허용한도를 검토하고,
- ② 시장리스크 허용한도 및 기대 운용수익율을 기초로 하여 자산 포트폴리오 계획 수립하고

- ③ 리스크를 고려한 운용수익율성과를 정기적으로 측정하고.
- ④ 자산가치의 변동을 시가기준으로 측정하고 관리한다.

5-4. 신용위험관리

1) 개요

"신용리스크"라 함은 보유하는 유가증권, 기타자산에 대해서 거래 상대방 채무불이행, 기타의 이유로부터 발생할 수 있는 위험을 말한다.

2) 관리대상

- ① 대출(신용대출, 담보대출 및 후순위대출 포함)
- ② 채권(후순위채권, 금융채 포함)
- ③ 무담보상업어음할인
- ④ 기타 신용리스크를 내포하고 있는 각종 거래

3) 관리원칙

- ① 신용대출 등에 대한 건전성 관리지표 및 허용한도를 설정과 준수
- ② 포트폴리오 구성 및 운용과 필요시 포괄신용거래한도의 설정 운용
- ③ 여신심사 및 기업분석은 객관성과 독립성을 가지고 수행

4) 관리방법

- ① 신용리스크의 분산을 위하여 고객별 신용한도, 고객별 신용등급 평가기준, 주체별, 업종별 포트폴리오를 설정하여 운영하고,
- ② 여신거래처에 대한 신용정보 관리와 통계자료 축적을 위해 거래유형별로 정보를 관리하고,
- ③ 신용리스크허용한도와 손실발생액 및 손실예상액을 비교/분석하여 대책을 수립하고,
- ⑤ 신용리스크관리담당부서는 부실채권 발생에 따른 대응조치 및 조기정리방안을 수립하여 시행한다.

5-5. 유동성위험관리

1) 개요

"유동성리스크"라 함은 자산과 부채의 만기일이 불일치하거나, 예상치 못한 자금유출 등에 대응하지 못하여 손실이 발생하는 위험을 말한다.

2) 관리대상

- ① 유동성리스크 관리대상은 회사의 조달/운용자금으로 한다.

3) 관리원칙

- ① 기간별 유동성 전망분석의 정기적 시행
- ② 시장유동성을 고려한 자산 포트폴리오 운용
- ③ 유동성위기를 대비한 위기관리대책의 수립

4) 관리방법

- ① 장단기 자금 수급계획, 유동성리스크에 대비한 단기 유동성 자산의 보유 수준, 자산 부채의 기간별/금액별 구성 규모 결정하고,
- ② 월별 자금 포지션상황을 경영진에게 보고하고,
- ③ 이자율에 민감한 자금의 조달/운영상황을 정기적으로 분석하고 대책을 수립 하고,
- ④ 자산배분시 시장유동성을 고려한 자산배분의 우선 순위를 결정한다.

5) 자산·부채의 잔존기간별 잔액

- ① 보험료적립금
해당사항 없음

- ② 대출금

(단위 : 억원)

구 분	1년이내	2년이내	3년이내	4년이내	5년이내	5년초과	합 계
대출금	52	5	0	0	0	5	62
합 계	52	5	0	0	0	5	62

주 1) 보험약관 대출은 대상에서 제외

2) 일반계정 및 특별계정 대출금 잔액합계 기준

- ③ 유가증권

(단위 : 억원)

구 분	1년이내	2년이내	3년이내	4년이내	5년이내	5년초과	합 계
국·공채	0	0	100	0	0	0	100
회사채	0	0	200	0	0	50	250
기 타	524	0	0	0	0	0	524
합 계	524	0	300	0	0	50	874

주 1) 국·공채란 통화안정증권, 정부보증채, 재정증권국채, 지방채 등을 말함.

2) 유가증권의 만료기간을 특정할 수 없는 주식 및 투자유가증권(출자금 포함)등은 제외함.

3) 일반계정 및 특별계정 유가증권 잔액합계 기준

5-6. 운영위험관리

1) 개요

“운영리스크”라 함은 기타 손실을 발생시키는 사무, 영업, 전산, 법률 등 경영 전반에 걸쳐 발생하는 위험을 말한다.

- 경영리스크 - 전산리스크 - 사무리스크
- 법규준수리스크

2) 관리대상

경영리스크의 관리대상은 기타 경영전반에 걸쳐 발생하는 리스크로 한다.

3) 관리원칙

경영리스크, 전산리스크, 사무리스크, 법규준수리스크로 구분하여 관리한다.

4) 관리방법

회사는 정기적인 내부감사 및 점검을 통하여 경영리스크를 관리하여야 한다.

6. 기타 경영 현황

6-1. 자회사 경영실적

해당사항없음

6-2. 타금융기관과의 거래내역

(단위 : 억원)

구 분	조 달		운 용		비 고 2)
	과 목	금 액	과 목	금 액	
타보험사					
소 계					
은행			정기예금(하나은행)	12	
			예탁보증금(제일은행)	63	
			예탁보증금(한미은행)	30	
			MDA(하나은행)	21	
소 계				126	
기타금융기관1)			동양투신증권(MF)	1	
			굿모닝신한증권(MF)	14	
			교보증권(채권형)	204	
			부국증권(채권형)	101	
			피데스투자자문(일임)	204	
소 계				524	
합 계				650	

주 1) 기타 금융기관은 타보험사 및 은행을 제외한 제2금융권 및 외국금융기관을 말함.

2) 타금융기관과 특별한 거래약정이 있는 경우 기재할 것.

6-3. 내부통제

1) 준법감시인, 감사(위원회)등 내부통제기구현황과 변동사항

준법감시인

- 남상훈
- 근거법령(보험업법 제6조의 5, 보험업법시행령 제12조의 6)에 의거 2001년 9월 11일 선임
- 준법감시담당자 : 20명

감사(위원회)

- 신창훈

감사업무 지원팀

- 인원 : 1명

2) 감사의 기능과 역할

- 감사의 기능 : 감사는 내부통제와 자율적인 경영합리화에 기여함을 목적으로 한다. 이를 위하여 감사는 그 직무를 수행함에 있어, 회사의 의결 및 집행기관과 독립적인 기능을 갖고 있다.
- 감사의 직무 : 회계, 업무 및 재산상태에 관한 감사
 상법 및 기타 법령과 정관에서 정하는 직무
 금융감독원장이 지시하거나 사장이 별도 지시하는 업무에 관한 감사

3) 내부검사부서 검사방침

- 감사를 통한 업무개선 및 정책대안 제시

4) 감사빈도 등

- 매월 1회 이상 감사 실시

6-4. 기관경고 및 임원 문책사항

해당사항없음

6-5. 수시공시 사항

해당사항없음

6-6. 임직원 대출잔액

(단위 : 억원)

구분	FY2001	FY2002
임직원대출잔액	1	12

6-7. 사외이사 등에 대한 대출 및 기타거래내역

해당사항없음

6-8. 기부금 현황

해당사항없음

6-9. 민원발생현황

해당사항없음

7. 재무제표

7-1. 감사보고서

교보자동차보험주식회사

본 감사인은 교보자동차보험 주식회사의 **2003년 3월 31일**과 **2002년 3월 31일** 현재의 대차대조표와 동일로 종료되는 양회계연도의 손익계산서, 결손금처리계산서 및 현금흐름표를 감사하였습니다. 이 재무제표를 적정하게 작성할 책임은 회사경영자에게 있으며 본 감사인의 책임은 동 재무제표에 대하여 감사를 실시하고 이를 근거로 이 재무제표에 대하여 의견을 표명하는데 있습니다.

본 감사인은 회계감사기준에 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 회사가 적용한 회계원칙과 경영자에 의한 중요한 추정에 대해 평가하는 것을 포함하고 있습니다. 본 감사인이 실시한 감사가 감사의견 표명을 위한 합리적인 근거를 제공하고 있다고 본 감사인은 믿습니다.

본 감사인의 의견으로는 상기 재무제표는 교보자동차보험 주식회사의 **2003년과 2002년 3월 31일** 현재의 재무상태와 동일로 종료되는 양회계연도의 경영성과 그리고 결손금의 변동과 현금흐름의 내용을 기업회계기준과 보험업회계처리준칙에 따라 중요성의 관점에서 적정하게 표시하고 있습니다.

다음은 감사의견에는 영향이 없지만 감사보고서 이용자의 합리적인 의사결정에 참고가 되는 사항입니다.

(1) 유상증자

재무제표에 대한 주석 **14**에서 설명하고 있는 바와 같이, **2002년 8월 6일**자 이사회 결의에 의거 보통주식 **6,000,000**주를 주당 **5,000**원에 발행함에 따라 당기말 현재 회사의 보통주자본금은 **60,000**백만원이 되었습니다.

(2) 특수관계자와의 거래

재무제표에 대한 주석 **21**에서 설명하는 바와 같이, 당기중 교보생명보험 주식회사등 특수관계회사에 대하여 보험료수익 **28,868**천원, 보험금비용 **308**천원이 발생하였으며, 당기말 현재 동 특수관계회사에 대한 채권·채무로 보증금 **5,834,491**천원이 계상되어 있습니다.

7-2. 대차대조표

제 4 기 : 2002년 04월 01일부터 2003년 03월 31일까지

제 3 기 : 2001년 04월 01일부터 2002년 03월 31일까지

(단위 : 원)

자 산		
과 목	제 4 기	제 3 기
[자 산]		
I. 현·예금 및 예치금	3,922,244,666	2,127,660,903
1. 현금 및 예금	3,922,244,666	2,127,660,903
2. 금전신탁		
3. 단체퇴직보험예치금		
II. 상품유가증권	52,405,957,112	21,738,032,557
1. 주 식		
2. 국·공채		
3. 특수채		
4. 회사채		
5. 수익증권	32,032,504,847	21,738,032,557
6. 해외유가증권		
7. 기타유가증권	20,373,452,265	
III. 투자유가증권	35,024,704,463	0
1. 주 식		
2. 출자금		
3. 국·공채	10,009,969,050	
4. 특수채	25,014,735,413	
5. 회사채		
6. 수익증권		
7. 해외유가증권		
8. 기타유가증권		
IV. 대출채권	6,163,121,750	114,425,000
(현재가치할인차금)		
(대손충당금)	△33,978,250	△575,000
1. 보험약관대출금		
2. 유가증권담보대출금		
3. 부동산담보대출금	110,000,000	20,000,000
4. 신용대출금	5,069,000,000	
5. 지급보증대출금	1,018,100,000	95,000,000
6. 기타대출금		

V. 고정자산	14,801,470,405	8,047,369,446
1. 유형자산	8,534,792,700	3,134,213,848
(1) 토지		
(2) 건물		
(감가상각누계액)		
(3) 구축물		
(감가상각누계액)		
(4) 비품	10,782,248,034	4,174,506,589
(감가상각누계액)	△2,356,962,878	△1,040,292,741
(5) 차량운반구	117,329,508	
(감가상각누계액)	△7,821,964	
2. 무형자산	6,266,677,705	4,913,155,598
(1) 창업비	1,483,760	2,967,520
(2) 개발비	3,602,645,251	4,401,272,662
(3) 소프트웨어	2,487,305,044	429,782,166
(4) 기타의 무형자산	175,243,650	79,133,250
VI. 기타자산	33,704,524,853	13,509,802,945
1. 보험미수금	1,174,530,452	
(대손충당금)	△5,872,651	
2. 미수금	5,752,014,344	2,351,686,275
(대손충당금)	△28,760,071	△11,758,427
(현재가치할인차금)		
3. 보증금	17,241,609,624	7,432,260,280
4. 미수수익	793,126,799	246,438,065
(대손충당금)	△65,089	
5. 선급비용	111,815,344	25,633,244
6. 구상채권	1,537,633,299	56,231,724
7. 이연법인세차	7,034,583,022	3,409,311,784
8. 받을어음		
(대손충당금)		
9. 선급금	10,809,820	
10. 가지급보험금		
11. 선급법인세	83,099,960	
12. 선급부가세		
13. 공탁금		
14. 부도어음		
(대손충당금)		
15. 가지급금		
<자산총계>	146,022,023,249	45,537,290,851

부채 및 자본		
과 목	제 4 기	제 3 기
[부 채]		
I. 책임준비금	93,231,650,875	22,772,820,656
(출재보험준비금)	△406,841,219	△952,662
1. 지급준비금	17,291,662,725	1,738,197,742
2. 미경과보험료적립금	76,346,829,369	21,035,575,576
II. 비상위험준비금	0	0
III. 기타부채	10,559,578,842	1,411,212,661
1. 보험미지급금	4,791,443,397	456,281,091
2. 미지급금	1,978,497,500	19,297,300
3. 미지급비용	3,213,644,561	734,250,364
4. 퇴직급여충당금	1,082,076,346	418,874,356
(퇴직보험예치금)	△748,246,365	△267,883,969
5. 가수보험료	8,686,500	3,108,745
6. 차입금		
7. 선수금		
8. 가수금		
9. 예수금	233,476,903	47,284,774
10. 선수수익		
11. 미지급법인세		
12. 미지급부가세		
13. 임대보증금		
14. 그 밖의 기타부채		
<부채총계>	103,791,229,717	24,184,033,317
[자 본]		
I. 자본금	60,000,000,000	30,000,000,000
1. 보통주자본금	60,000,000,000	30,000,000,000
2. 우선주자본금		
II. 신주청약증거금	0	0

III. 자본잉여금	0	0
1. 주식발행초과금		
2. 감자차익		
3. 기타자본잉여금		
4. 자산재평가적립금		
IV. 이익잉여금	△16,900,632,668	△8,210,168,666
1. 이익준비금		
2. 기업합리화적립금		
3. 재무구조개선적립금		
4. 임의적립금		
5. 차기이월이익잉여금(결손금)	△16,900,632,668	△8,210,168,666
(당기순이익 또는 당기순손실)	△8,690,464,002	△6,998,224,867
V. 자본조정	△868,573,800	△436,573,800
1. 주식할인발행차금	△868,573,800	△436,573,800
2. 배당건설이자		
3. 자기주식		
4. 미교부주식배당금		
5. 투자유가증권평가이익 (또는 투자유가증권평가손실)		
6. 해외사업환산대 (해외사업환산차)		
7. 기타자본조정		
<자본총계>	42,230,793,532	21,353,257,534
<부채 및 자본 총계>	146,022,023,249	45,537,290,851

7-3. 손익계산서

제 4 기 : 2002년 04월 01일부터 2003년 03월 31일까지

제 3 기 : 2001년 04월 01일부터 2002년 03월 31일까지

(단위 : 원)

과 목	제 4 기	제 3 기
I. 영업수익	163,095,194,863	27,226,517,498
1. 보험료수익	155,727,728,926	26,045,164,017
(1) 원수보험료	160,677,478,646	26,346,660,607
(2) 수재보험료		
(3) 해약환급금	4,949,749,720	301,496,590
2. 재보험금수익	1,092,933,704	0
(1) 재보험금	1,120,137,743	
(2) 재보험금환입	27,204,039	
3. 이자수익	1,106,200,995	255,231,830
4. 배당금수익		
5. 임대료		
6. 상품유가증권처분이익	1,292,147,209	192,936,362
7. 상품유가증권평가이익	840,682,861	676,953,565
8. 구상이익	1,481,401,575	56,231,724
9. 투자영업잡이익		
10. 수입경비	1,554,096,440	
11. 영업잡이익	3,153	
II. 영업비용	174,181,278,002	36,565,306,808
1. 책임준비금 전입액	70,458,830,219	22,772,820,656
(1) 지급준비금전입액	15,147,576,426	1,737,245,080
(2) 미경과보험료적립금전입액	55,311,253,793	21,035,575,576
(3) 장기저축성보험료적립금전입액		
2. 비상위험준비금전입액		
3. 보험금비용	54,377,139,114	2,226,133,517
(1) 원수보험금	55,715,225,651	2,258,364,237
(2) 수재보험금		
(3) 보험금환입	1,338,086,537	32,230,720
(4) 수재보험금환입		
4. 배당금비용		
5. 환급금비용		

6. 재보험료비용	8,761,325,919	32,344,000
(1) 재보험료	8,828,923,694	32,344,000
(2) 해약환급금환입	67,597,775	
7. 이자비용	48,306	6,703,776
8. 상품유가증권처분손실	749,062,471	
9. 상품유가증권평가손실		
10. 투자유가증권처분손실		300,000,000
11. 사업비	39,668,785,099	10,567,812,308
12. 신계약비상각비		
13. 재산관리비	166,083,736	56,350,000
14. 부동산관리비		
15. 부동산감가상각비		
16. 투자영업잡손실		
17. 영업잡손실	3,138	603,142,551
III. 영업이익(또는 영업손실)	△11,086,083,139	△9,338,789,310
IV. 영업외수익	14,322,992	2,324,919
1. 유형자산처분이익	5,248,570	
2. 외환차익		
3. 대손충당금환입		2,323,564
4. 특별계정수입수수료		
5. 영업외잡이익	9,074,422	1,355
V. 영업외비용	1,243,975,093	2,324,919
1. 유형자산처분손실		
2. 외환차손		
3. 외화환산손실		
4. 기부금		
5. 무형자산상각비	1,241,499,093	565,991,335
6. 영업외잡손실	229,000	
7. 전기오류수정손실	2,247,000	
경상이익	△12,315,735,240	△9,902,455,726
특별이익	0	0
특별손실	0	0
VI. 법인세비용차감전순이익	△12,315,735,240	△9,902,455,726

7-4. 이익잉여금(결손금)처분계산서

제 4 기 2002년 4월 1일부터 2003년 3월 31일까지

제 3 기 2001년 4월 1일부터 2002년 3월 31일까지

처리확정일 : 2003년 6월 3일 처리확정일 : 2002년 5월 28일

(단위 : 원)

과 목	제 4 기	제 3 기
	금액	금액
I. 처 리 전 결 손 금	△16,900,632,668	△8,210,168,666
1. 전기이월 이익잉여금 (또는 전기이월 결손금)	8,210,168,666	△1,717,024,724
2. 회계변경의 누적효과		△505,080,925
3. 전기오류 수정이익 (또는 전기오류 수정손실)		
4. 중간 배당액		
5. 당기 순손실 (또는 당기순이익)	△8,690,646,002	△6,998,224,867
II. 결 손 금 처 리 액	0	0
1. 임의적립금 이입액		
2. 기타법정적립금 이입액		
3. 이익준비금 이입액		
4. 재평가적립금 이입액		
5. 자본잉여금 이입액		
III. 차 기 이 월 결 손 금	△16,900,632,668	△8,210,168,666

7-5. 현금흐름표

제 4 기 : 2002년 4월 1일부터 2003년 3월 31일까지

(단위 : 원)

과 목	제 4 기	
I. 영업활동으로 인한 현금흐름		61,786,370,047
1. 당기순이익(손실)	(-)8,690,464,002	
2. 현금의 유출이 없는 비용등의 가산	4,263,683,413	
- 감가상각비	1,369,124,039	
- 대손상각비	56,342,634	
- 무형자산상각비	1,241,499,093	
- 상품유가증권처분손실	749,062,471	
- 투자유가증권처분손실	-	
- 퇴직급여	847,655,176	
3. 현금의 유입이 없는 수익등의 차감	2,138,078,640	
- 상품유가증권평가이익	840,682,861	
- 상품유가증권처분이익	1,292,147,209	
- 유형자산처분이익	5,248,570	
- 구상이익	-	
- 대손충당금환입	-	
4. 영업활동으로 인한 자산·부채의 변동	68,351,229,276	
- 미수금의감소(증가)	(-)4,574,858,521	
- 미수수익의감소(증가)	(-)546,688,734	
- 선급금의감소(증가)	(-)10,809,820	
- 선급비용의감소(증가)	(-)86,182,100	
- 구상채권의감소(증가)	(-)1,481,401,575	
- 이연법인세차의감소(증가)	(-)3,625,271,238	
- 선급법인세의감소(증가)	(-)83,099,960	
- 책임준비금의증가(감소)	70,458,830,219	
- 보험미지급금의증가(감소)	4,335,162,306	
- 미지급금의증가(감소)	1,959,200,200	
- 미지급비용의증가(감소)	2,479,394,197	
- 예수금의증가(감소)	186,192,129	
- 가수보험료의증가(감소)	5,577,755	

- 퇴직보험예치금의감소(증가)	(-) 480,362,396	
- 퇴직금의 지급	(-) 184,453,186	
- 회계변경누적효과의 발생	-	
II. 투자활동으로 인한 현금흐름		(-) 90,909,786,284
1. 투자활동으로 인한 현금유입액	331,448,718,472	
- 정기예금의 감소	800,000,000	
- 기타예금의 감소		
- 상품유가증권의 처분	324,509,312,969	
- 투자유가증권의 처분	1,158,871	
- 대출채권의 감소	-	
- 비품의 처분	74,246,632	
- 보증금의 감소	6,064,000,000	
2. 투자활동으로 인한 현금유출액	422,358,504,756	
- 정기예금의 증가	-	
- 기타예금의 증가	2,150,000,000	
- 상품유가증권의 취득	353,793,469,925	
- 투자유가증권의 취득	35,025,863,334	
- 대출채권의 증가	6,082,100,000	
- 비품의 취득	6,721,371,445	
- 차량운반구의취득	117,329,508	
- 개발비의 증가	196,790,000	
- 기타의 무형자산의 증가	2,398,231,200	
- 보증금의 증가	15,873,349,344	
III. 재무활동으로 인한 현금흐름		29,568,000,000
1. 재무활동으로 인한 현금유입액	30,000,000,000	
- 단기차입금의 증가	-	
- 신주청약증거금의 증가	-	
- 자본금의 증가	30,000,000,000	
2. 재무활동으로 인한 현금유출액	432,000,000	
- 단기차입금의 감소	-	
- 주식할인발행차금의 발생	432,000,000	
IV. 현금의 증가 (I+II+III)		444,583,763
V. 기초의 현금		116,660,903
VI. 기말의 현금		561,244,666

제 3 기 : 2001년 4월 1일부터 2002년 3월 31일까지

(단위 : 원)

과 목	제 3 기
I. 영업활동으로 인한 현금흐름	9,789,223,786
1. 당기순손실	(-)6,998,224,867
2. 현금의 유출이 없는 비용등의 가산	2,440,426,158
- 투자유가증권처분손실	300,000,000
- 대손상각비	396,844,756
- 감가상각비	753,587,240
- 퇴직급여	424,002,827
- 무형자산상각비	565,991,335
3. 현금의 유입이 없는 수익등의 차감	1,297,712,476
- 상품유가증권평가이익	1,046,220,826
- 상품유가증권처분이익	192,936,362
- 구상이익	56,231,724
- 대손충당금환입	2,323,564
4. 영업활동으로 인한 자산·부채의 변동	15,644,734,971
- 미수금의 증가	(-)2,351,686,275
- 미수수익의 증가	(-)234,725,210
- 선급금의 감소(증가)	30,191,960
- 선급비용의 증가	(-)24,299,212
- 이연법인세차의 증가	(-)3,409,311,784
- 책임준비금의 증가	22,772,820,656
- 보험미지급금의 증가	456,281,091
- 미지급금의 증가(감소)	(-)2,527,197,259
- 미지급비용의 증가	690,466,466
- 예수금의 증가	7,017,308
- 가수보험료의 증가	3,108,745
- 퇴직보험예치금의 감소	(-)267,883,969
- 퇴직금의 지급	(-)5,128,471
- 회계변경누적효과의 발생	505,080,925

II. 투자활동으로 인한 현금흐름		(-) 32, 215, 957, 287
1. 투자활동으로 인한 현금유입액	67, 539, 770, 216	
- 정기예금의 감소	10, 000, 000	
- 기타예금의 감소	22, 842, 000, 000	
- 상품유가증권의 처분	44, 449, 281, 545	
- 대출채권의 감소	238, 488, 671	
- 보증금의 감소		
2. 투자활동으로 인한 현금유출액	99, 755, 727, 503	
- 정기예금의 증가	2, 000, 000, 000	
- 기타예금의 감소	22, 847, 500, 000	
- 상품유가증권의 취득	64, 796, 463, 810	
- 투자유가증권의 취득	300, 000, 000	
- 대출채권의 증가	285, 000, 000	
- 비품의 취득	1, 307, 451, 579	
- 개발비의 증가	979, 875, 917	
- 기타의무형자산의 증가	462, 445, 917	
- 보증금의 증가	6, 776, 990, 280	
III. 재무활동으로 인한 현금흐름		22, 192, 067, 200
1. 재무활동으로 인한 현금유입액	23, 122, 000, 000	
- 단기차입금의 증가	600, 000, 000	
- 신주청약증거금의 증가	22, 522, 000, 000	
2. 재무활동으로 인한 현금유출액	929, 932, 800	
- 단기차입금의 감소	600, 000, 000	
- 주식할인발행차금의 발생	329, 932, 800	
IV. 현금의 증가(감소) (I + II + III)		(-) 234, 666, 301
V. 기초의 현금		351, 327, 204
VI. 기말의 현금		116, 660, 903

7-6. 주석사항

1) 중요회계처리 기준 및 방침

회사는 기업회계기준과 보험업회계처리준칙에 따라 재무제표를 작성하고 있으며 회사가 채택하고 있는 중요한 회계처리방침은 다음과 같습니다.

① 수익인식기준

회사는 보험료수익을 보험료의 회수기일이 도래한 때 수익으로 인식하고 있습니다. 다만, 보험료납입의 유예로 인하여 보험기간 개시일 현재 제1회 보험료(전기납) 또는 보험료 전액(일시납)이 회수되지 않은 보험계약의 경우에는 보험기간 개시일이 속하는 회계연도의 수익으로 인식하고 있습니다. 한편, 대차대조표일 현재 납입은 되었으나 납입기일이 도래하지 아니한 보험료는 가수보험료로 계상하고 있습니다.

② 대손충당금

회사는 대출채권 등에 대한 대손충당금을 설정함에 있어서 보험업회계처리준칙 28에 의거 금융감독위원회의 보험감독규정을 준용하여 정상 분류채권의 **0.5%**, 요주의 분류채권의 **2%**, 고정분류채권의 **20%**, 회수의문채권의 **50%**, 추정손실분류채권의 **100%** 상당액을 합제한 금액을 대손충당금으로 설정하고 있습니다. 한편, 가계대출금은 **2002년 12월말** 분기결산부터 정상 분류채권의 **0.75%**, 요주의 분류채권의 **5%**, 고정분류채권의 **20%**, 회수의문채권의 **50%**, 추정손실분류채권의 **100%** 상당액을 합제한 금액을 대손충당금으로 설정하고 있습니다.

③ 유가증권의 평가

- 유가증권의 분류

회사는 보험업회계처리준칙에 의거하여 유가증권을 보유목적별로 분류하여 단기 매매차익 또는 여유자금의 단기운명을 위해 매입하는 유가증권으로 주식, 출자금 등 지분증권은 시장성이 있는 것에 한하여 상품유가증권으로 분류하고 상품유가증권에 속하지 아니하는 유가증권은 투자유가증권으로 분류하고 있습니다.

- 상품유가증권

상품유가증권은 매입가액에 부대비용을 가산하고 종목별 이동평균법을 적용하여 산정한 취득원가를 대차대조표 가액으로 하고 있으며, 공정가액과 취득원가가 다른 경우에는 공정가액을 대차대조표 가액으로 하고 있습니다.

- 투자유가증권

투자유가증권은 종목별 총평균법에 의한 취득원가로 평가하고 있습니다. 다만, 투자주식(지분법적용대상주식 제외)중 시장성 있는 주식으로서 시가와 장부가액이 상이한 경우에는 시가로 평가하고 이에 따른 평가손익은 자본조정항목으로 처리

하고 있으며, 만기보유채권은 취득원가를 대차대조표 가액으로 하고 있습니다.

④ 유형자산의 평가 및 감가상각

회사는 유형자산을 취득원가로 평가하고 있으며, 유형자산의 내용연수를 연장시키거나 가치를 실질적으로 증가시키는 지출은 자본적 지출로 처리하고 당해 자산의 원상을 회복시키거나 능률유지를 위한 지출은 수익적 지출로 처리하고 있습니다. 유형자산의 감가상각은 다음과 같은 내용연수 및 감가상각방법을 적용하여 계상하고 있습니다.

자산	추정내용연수	감가상각법
비품	5년	정액법
차량운반구	5년	정액법

⑤ 무형자산의 평가 및 상각

전산시스템 개발활동 관련 비용중 일정요건을 충족하는 미래 경제적 효익이 확실한 비용은 개발비의 과목으로 무형자산으로 처리하고 있으며, 관련 자산등을 사용가능한 시점부터 5년간 정액법으로 상각하고 있으며, 그 상각액을 영업외비용으로 처리하고 있습니다.

소프트웨어와 기타의 무형자산은 당해 자산의 제작원가 또는 매입가액에 취득부대비용을 가산한 가액을 취득원가로 계상하며, 당해 자산의 사용가능한 시점부터 5년의 내용연수를 적용하여 정액법으로 상각한 금액을 직접 차감한 잔액으로 당해 자산을 평가하고 있으며 상각액은 영업외비용으로 처리하고 있습니다.

⑥ 책임준비금

회사는 보험업법 제98조 규정에 의거 재정경제부장관이 인가한 보험약관과 보험료 및 책임준비금 산출내역서에 따라 산출된 금액을 책임준비금으로 설정하고 있습니다. 책임준비금전입액은 당기말 총액과 전기말 총액의 차액만을 계상하도록 규정되어 있으며 책임준비금의 개별내용은 다음과 같습니다.

- 지급준비금

당기말 현재 보험계약과 관련하여 보험금, 환급금에 관하여 소송에 계류중에 있는 금액이나 지급이 확정된 금액과 이미 보험사고의 발생으로 인하여 보험금등으로 지급하여야 할 의무가 있다고 인정되는 금액 중 아직 지급되지 아니한 금액에 소송이나 중재등 보험사고 해결과정에서 발생하는 비용등을 가산하고, 보험사고의 해결과정에서 취득하는 담보자산의 매각 또는 구상권등 기타 권리의 행사로 인한 회수가능액을 차감한 금액입니다.

- 미경과보험료 적립금

납입기일이 당사업년도에 속하는 수입보험료중 당기말 현재 기간이 경과하지 아니한 보험료 상당액입니다.

⑦ 비상위험준비금

회사는 보험감독규정시행세칙 **51**조에 의거한 비상위험준비금의 적립 및 환입규정에 따라 회계처리하고 있습니다.

⑧ 구상채권에 대한 수익인식

회사는 보험업회계처리준칙 및 보험감독 규정에 따라 구상채권을 계상하고 있으며, 그 계상방법은 평균구상율(국내 자동차보험업계 전체 실적을 기준으로 직전 **3**개연도의 보험금 환입금액을 순보험금으로 나누어 산출)에 당기말 현재 직전 **1**년간 지급된 순보험금을 곱하여 산출합니다.

⑨ 퇴직급여충당금

회사는 대차대조표일 현재 **1**년 이상 근속한 전임직원이 퇴직할 경우에 퇴직금지급규정에 따라 지급하여야 할 퇴직금추계액 전액을 퇴직급여충당금에 계상하고 있습니다. 종업원의 수급권을 보장하는 종업원퇴직보험에 가입한 예치금은 퇴직급여충당금에서 차감하는 형식으로 표시하고 있습니다.

⑩ 법인세비용 및 이연법인세차(대)

회사는 법인세법등의 법령에 의하여 당해 사업연도에 부담할 법인세 및 법인세에 부가되는 세액의 합계에 당기 이연법인세 변동액을 가감하여 산출된 금액을 법인세비용으로 계상하고 있으며, 법인세비용과 법인세법등의 법령에 의하여 당기에 부담하여야 할 금액과의 차이는 이연법인세차 또는 이연법인세대의 과목으로 표시하고, 차기 이후에 발생하는 이연법인세대 또는 이연법인세차와 상계하여 처리하고 있습니다.

⑪ 우발채무

대차대조표일 현재 순자산이 감소하였음이 확실하고 동 손실의 금액을 합리적으로 추정할 수 있는 경우에 그 손실을 부채로 계상하고 있습니다.

⑫ 전기 재무제표의 계정재분류

회사는 당기 재무제표와의 비교를 용이하게 하기 위하여 전기 재무제표의 일부 계정과목을 당기 재무제표의 표시방법에 따라 계정재분류 하였습니다. 이러한 계정재분류는 전기의 순이익과 순자산가치에는 영향을 미치지 아니합니다.

2) 대출금, 예치금 등 주요 계정과목 내역

(단위 : 억원)

과목	FY 2001	FY 2002
부동산담보대출금	0.2	1
신용대출금	0	51
지급보증대출금	0.9	10
예치금	0	0
합계	1.1	62

3) 사용제한 자산 내역

당기말 현재의 현·예금 및 예치금 중 사용이 제한된 예금은 **711**백만원이며, 이는 당좌개설보증금 **11**백만원, 당좌차월담보 **700**백만원입니다.

4) 보험가입, 담보제공자산 내역

(2002년 5월 31일 현재)

(단위 : 억원)

보험의 종류	보험가입자산	부보금액	보험회사명
화재보험	비품 외	58	삼성화재
합 계		58	

5) 충당금 내역

(단위 : 억원)

구 분	FY 2001	FY 2002
대 손 충 당 금	0.1	0.7
퇴직급여충당금	4	11
감가상각누계액	10	23
기타충당금		

주) 기타충당금은 투자부동산 관련 가치하락손실충당금 등을 말함.

6) 배당제한 이익잉여금 내역 등

해당사항없음

7- 7. 연결재무제표 감사보고서

해당사항없음

7- 8. 연결대차대조표

해당사항없음

7- 9. 연결손익계산서

해당사항없음

7- 10. 연결이익잉여금(결손금)처분계산서

해당사항없음

7- 11. 연결현금흐름표

해당사항없음

7- 12. 연결재무제표 주식사항

해당사항없음

8. 주요 경영현황 요약

8-1. 수익성

(단위 : 백만원)

구 분	2001. 4/4분기	2002. 4/4분기	증감	비 고
당기순이익	△6,998	△8,690	△1,692	

* **2002** 사업연도부터 월별 당기순손실의 규모가 지속적으로 줄어들고 있으며, 매출의 지속적인 성장과 효율적인 손해율 및 사업비 관리로 **2003년 2월**부터는 월별 순이익이 발생하고 있습니다.

(단위 : %)

구 분	2001. 4/4분기	2002. 4/4분기	증감	비 고
손해율	78.50	73.05	△5.45	
순사업비율	224.43	41.58	△182.85	

* 철저한 손해율관리로 인해 보험계약건수가 전년대비 **5.6**배정도 증가했음에도 불구하고 전년대비 **5.45%** 낮은 **73.05%**의 손해율을 실현하고 있으며, 또한 효율적인 사업비 집행으로 순사업비율도 큰 폭으로 줄이고 있습니다.

(단위 : %)

구 분	2001. 4/4분기	2002. 4/4분기	증 감	비 고
운용자산이익률	8.89	3.90	△4.99	
R O A	△23.01	△8.68	14.17	
R O E	△41.16	△24.05	15.84	

※ 위의 수치는 연간으로 환산하여 계산한 결과입니다.

* 자산운용 초기단계인 점을 감안하여 유동성과 안정성에 중점을 두고 자산운용을 하고 있습니다.

* **ROA, ROE**가 당기 순손실로 인하여 비교적 낮은 수준이나 월별 순이익이 발생하기 시작했으므로 향후 **ROA** 및 **ROE**는 빠른 속도로 호전되리라 예상됩니다.

8-2. 건전성

(단위 : 백만원, %, %P)

구 분	2001. 4/4분기	2002. 4/4분기	증 감	비 고
자산건전성 분류자산	24,450	101,347	76,897	
가중 부실자산	0	0	0	
부실자산 비율	0	0	0	
총자산	46,590	147,572	100,982	
위험가중자산	33,748	95,153	61,405	
위험가중자산 비율	72.44	64.48	△7.96	
상품,투자유가증권 장부가	21,061	86,590	65,529	
상품,투자유가증권 시가	21,738	87,431	65,693	
상품,투자유가증권 평가손익	677	841	164	

※ 총자산은 감가상각분 및 대손충당금을 제외한 금액입니다.

* 위험가중자산비율과 관련한 위험가중자산, 총자산, 위험가중자산비율은 금융감독원에 보고하는 ‘보험회사 경영실태평가자료’와 동일한 기준으로 작성되었습니다.

* 신용등급이 A등급 이상인 초우량 기업의 유가증권에만 투자하여 높은 안정성을 유지하고 있으며 일반 기업 및 개인 대출이 없어 부실의 가능성이 원천적으로 통제되고 있기 때문에 자산건전성 분류대상자산 모두가 “정상”으로 나타나고 있습니다.

* 운용자산의 수익성과 안정성이 조화되도록 포트폴리오를 구성하고 있으며 향후 다양하고 안정된 금융상품에 자산을 운용하여 위험에 일시적으로 노출이 되지 않을 뿐 아니라 높은 수익을 얻을 수 있도록 포트폴리오를 운영할 계획입니다.

8-3. 자본의 적정성

(단위 : 백만원, %, %P)

구 분	2001. 4/4분기	2002. 4/4분기	증 감	비 고
자 본 금	30,000	60,000	30,000	
자본잉여금	0	0	0	
이익잉여금	△8,210	△16,901	△8,691	
자본조정	△436	△868	△432	
지급여력금액	16,428	28,886	12,458	
지급여력기준	4,630	26,160	21,530	
지급여력비율	354.82	110.42	△244.40	

- * 보험사업의 특성(대규모 초기투자 및 기간수익인식 등)으로 인해 높은 매출신장에도 불구하고 누적손실이 발생하고 있으나, 이는 향후 경과보험료의 누적, 낮은 손해율 및 효율적인 사업비 집행 등을 통해 지속적으로 수익을 실현하여 적정한 자본을 구축해 나갈 것입니다.
- * 전년대비 급증한 매출로 인해 지급여력비율은 감소하였으나 향후 이익증대를 통한 안정적인 지급여력비율을 유지해 나갈 것입니다.

8- 4. FY2002 4/4분기 요약대차대조표 (일반계정)

(단위 : 백만원)

구 분		2001. 4/4분기	2002. 4/4분기
자 산	현.예금 및 예치금	2,128	3,922
	상품유가증권	21,738	52,406
	투자유가증권	0	35,025
	대출채권	114	6,163
	부동산	0	0
	고정자산	8,047	14,802
	기타자산	13,510	33,704
	자 산 총 계	45,537	146,022
부 채 와 자 본	보험계약준비금	22,772	93,232
	기타부채	1,411	10,560
	자본금	30,000	60,000
	신주청약증거금	0	0
	자본잉여금	0	0
	이익잉여금	△8,210	△16,901
	자본조정	△436	△869
	부 채 와 자 본 총 계	45,537	146,022

8- 5. FY2002 4/4분기 요약손익계산서 (일반계정)

(단위 : 백만원)

구 분	2001. 4/4분기	2002. 4/4분기
경과보험료	4,977	91,655
발생손해액	3,907	66,950
장기저축성보험환급금	0	0
순사업비	11,171	38,115
장기저축성보험료적립금증가액	0	0
계약자배당준비금증가액	0	0
비상위험준비금증가액	0	0
보험영업이익	△10,101	△13,410
투자영업이익	1,062	2,324
영업외이익	△863	△1,229
법인세비용차감전순이익(또는순손실)	△9,902	△12,315
법인세비용	△2,904	△3,625
당기순이익(또는당기순손실)	△6,998	△8,690

9. 기타

9-1. 임원

(2003년 6월 10일 현재)

상근임원·사외이사·이사대우	성 명	직 명	담당업무 또는 주된 직업
상근임원	신용길	사 장	대표이사 사장
상근임원	이일영	상 무	고객서비스본부장
상근임원	신창훈	감 사	감 사
상근임원	박일용	상무보	영업본부장
상근임원	유기호	상무보	경영지원본부장
비상근임원	오두환	이사	이사회 이사
비상근임원	박영규	이사	이사회 이사

9-2. 지점 및 영업소망

(2003년 6월 10일 현재)

지 역	주 소	전 화 번 호
본 점	(137-070) 서울 서초구 서초동 1303-22 교보타워 8층	02) 3479-4900
반포 C·C센터	(137-909) 서울 서초구 잠원동 76-4 우진빌딩 B1층	02) 2106-8002
과천 C·C센터	(427-704) 경기도 과천시 별양동 1-16 교보생명빌딩 5층	02) 6206-5002

9-3. 이용자편람

용 어	내 용
I. 일반현황 1. 자회사 - 연결대상자회사	손보사가 해당 회계연도말 현재 다른 회사의 발행주식에 대하여 아래와 같이 소유하고 있는 경우 그 다른 회사를 연결대상자회사라고 합니다. (1) 다른 회사에 대한 손보사의 지분율이 50% 초과하는 경우 (2) 다른 회사에 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 보유함으로써 다른 회사를 지배하는 경우 ※종속회사 : 위의 (1),(2) 에서 말하는 “다른 회사”를 "종속회사"라 합니다
- 비연결자회사	손보사의 지분율이 10% 초과하면서 연결대상이 아닌 다른 회사를 비연결자회사라고 합니다.
2. 대주주	당해연도말 현재 지분율 1% 이상인 자
3. 주주배당율	납입자본금에 대한 배당금액의 비율을 나타내는 것으로 아래의 산식으로 산출합니다. ※ 주주배당률 = 배당금액 / 납입자본금 × 100
4. 주주배당액	1 주당 배당금액을 나타내는 것으로 아래의 산식으로 산출합니다. ※ 주당배당액 : 배당금액/발행주식수
5. 배당성향	세후 당기순이익에 대한 배당금액의 비율로 아래의 산식을 적용하여 산출합니다. ※ 배당성향 = 배당금액 / 세후 당기순이익 × 100 (세후 당기순이익은 연결전 일반계정의 세후 당기순이익을 말함)

<p>6. 계약자배당전 잉여금</p>	<p>손보사의 회계연도중에 신규발생한 계약자배당금을 제외한 책임준비금 (금리차보장배당 등의 소요액과 계약자배당금의 부리이자를 포함한 금액)을 우선 적립한 후의 잔여액을 말하며 계약자배당은 이 금액을 기준으로 이루어집니다.</p>
<p>II. 경영실적</p> <p>1. 원수보험료</p> <p>2. 원수보험금</p> <p>3. 순사업비</p> <p>4. 보험영업이익</p> <p>5. 투자영업이익</p> <p>6. 영업손익</p> <p>7. 당기순이익</p>	<p>원수보험계약에 의하여 수입된 보험료</p> <p>원보험계약의 보험사고로 보험금수익자에게 지급한 보험금</p> <p>지급경비에서 수입경비를 차감한 금액</p> <p>보험영업수익에서 보험영업비용을 차감한 금액</p> <p>투자영업수익에서 투자영업비용을 차감한 금액</p> <p>보험영업이익+투자영업이익-책임준비금전입액-비상위험준비금전입액</p> <p>영업손익+기타손익+특별계정손익+특별이익-특별손실-법인세비용</p>
<p>III. 재무상황</p> <p>1. 현금 및 예치금</p> <p>2. 상품유가증권</p> <p>3. 투자유가증권</p> <p>4. 대출채권</p> <p>5. 고정자산</p>	<p>현금, 예금, 단자어음, 금전신탁, 단체퇴직보험예치금, 선물거래예치금</p> <p>시장성이 있는 유가증권 중 매매차익 획득을 목적으로 취득한 유가증권을 말합니다.</p> <p>상품유가증권에 속하지 아니하는 유가증권 모두를 말합니다.</p> <p>경제적 실질이 이자수취를 목적으로 담보를 제공받거나 신용으로 일정기간 동안 또는 동기간 종료시 원리금의 반환을 약정하고 자금을 대여하는 금액을 말합니다. 콜론, 보험약관대출금, 유가증권담보대출금, 부동산담보대출금, 신용대출금, 지급보증대출금, 기타대출금으로 구분합니다.</p> <p>유형자산과 무형자산을 말합니다. 비품, 차량운반구, 영업권, 창업비, 개발비, 소프트웨어 등</p>

<p>6. 유가증권평가 손익</p>	<p>회계결산일 현재 보유하고 있는 유가증권의 취득원가와 당해 회계연도말의 시가 또는 순자산가액과의 차이</p>
<p>7. 보험계약준비금</p>	<p>책임준비금+비상위험준비금</p> <p>(1) 책임준비금 : 보험계약자 또는 수익자에게 장래에 보험금, 환급금, 배당금을 지급하기 위하여 적립한 금액</p> <ul style="list-style-type: none"> - 지급준비금 : 대차대조표일 현재 보험금 등의 지급사유가 발생한 계약에 대하여 소송에 계류 중에 있는 금액과 이미 보험금 지급사유가 발생하였으나 보험금 지급금액의 미확정 등으로 아직 지급하지 아니한 금액 - 미경과보험료 : 대차대조표일 현재 회수된 보험료 중 차기 이후에 속하는 미경과보험료 해당액 적립금 <p>(2)비상위험준비금 : 거대 재해 등으로 인한 비상위험에 대비하기 위하여 적립하는 준비금</p>
<p>8. 부실대출</p>	<p>총대출 중 고정, 회수의문 및 추정손실을 합한 것으로 손보사의 자산건전성을 측정 할 수 있는 지표입니다.</p> <p>(1) 고정은 다음의 1에 해당하는 자산을 말합니다.</p> <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 거래처(고정거래처)에 대한 자산 - 3월 이상 연체대금을 보유하고 있는 거래처에 대한 자산 중 회수예상가액 해당부분 - 최종부도 발생, 청산·파산절차 진행 또는 폐업 등의 사유로 채권회수에 심각한 위험이 존재하는 것으로 판단되는 거래처에 대한 자산 중 회수예상가액 해당부분 - “회수의문거래처” 및 “추정손실거래처”에 대한 자산 중 회수예상가액 해당부분 <p>(2) 회수의문은 다음의 1에 해당하는 자산을 말합니다.</p> <ul style="list-style-type: none"> - 경영내용, 재무상태 및 미래현금흐름 등을 감안할 때 채무상환능력이 현저히 악화되어 채권회수에 심각한 위험이 발생한 것으로 판단되는 거래처에 대한 자산 중 회수예상가액 초과부분

<p>9. 파생상품거래</p>	<ul style="list-style-type: none"> - 3월 이상 12월 미만 연체대출금을 보유하고 있는 거래처에 대한 자산 중 회수예상가액 초과부 분 (3) 추정손실은 다음의 1에 해당하는 자산을 말합니다. <ul style="list-style-type: none"> - 경영내용, 재무상태 및 미래현금흐름 등을 감안할 때 채무상환능력의 심각한 악화로 회수불능이 확실하여 손실처리가 불가피한 것으로 판단 되는 거래처에 대한 자산 중 회수예상가액 초과부분 - 12월 이상 연체대출금을 보유하고 있는 거래처에 대한 자산 중 회수예상 가액 초과부분 - 최종부도 발생, 청산·파산절차 진행 또는 폐업 등의 사유로 채권회수 에 심각한 위험이 존재하는 것으로 판단되는 거래처에 대한 자산 중 회수예상가액 초과부분 <p>통화, 채권, 주식 등 기초자산의 가격에 근거하여 그 가치가 결정되는 금 융상품을 매매하거나 이로부터 발생하는 장래의 현금흐름을 교환하기로 하는 거래 및 기타 이를 이용하는 거래입니다.</p>
<p>IV. 경영지표</p> <p>1. 지급여력비율</p>	<p>지급여력비율이란 보험계약자에 대한 채무를 안정적으로 확보기 위해 보 험종목별 위험도에 따라 보험계약준비금에 더해 보유하여야 할 자산기준 에 대한 순자산 비율을 말하고, 이 는 보험회사 채무구조의 건전성을 나 타내는 지표이며 다음과 같이 산출합니다.</p> <p>(1) 지급여력비율 = (지급여력금액/지급여력기준금액) × 100</p> <p>(2) 지급여력금액 : 납입자본금, 자본잉여금, 이익잉여금, 비상위험준비금 등의 합계액에서 미상각신계약비, 무형자산 등의 합계액을 차감한 금 액으로 하며, 이는 보험회사가 보유하고 있는 순자산가치를 의미한 다. (보험업감독규정 56조에 의해 산출한다.)</p> <p>(3) 지급여력기준금액 : 일반보험과 장기보험의 위험보험에 대한 보험료 기준 산출액과 보험금기준 산출액 중 큰 금액의 합계액과 장기보험 의 책임준비금(계약자이익배당준비금 및 미상각신계약비 차감)의 4% 의 금액의 합산금액으로 하며, 이는 보험종목별 위험도에 따라 보험</p>

	<p>계약준비금에 더해 보유하여야 할 자산기준을 의미한다. (보험업감독 규정 57조 제2항에 의해 산출한다.)</p>
2. 부실자산비율	<p>$(\text{가중부실자산} / \text{자산건전성 분류대상 자산}) \times 100$</p> <p>※ 자산건전성 분류대상자산 : 보험감독규정 시행세칙 (별지 제9-2호) "자산건전성분류기준"에 의하여 건전성 분류대상이 되는 자산</p> <p>※ 가중부실자산 : 자산건전성 분류대상자산중 건전성 분류에 따른 고정분류자산의 20%, 회수의문분류자산의 75%, 추정손실분류자산의 100% 상당액을 합제한 금액</p>
3. 위험가중자산비율	<p>$(\text{위험가중자산} / \text{총자산}) \times 100$</p> <p>※ 위험가중자산이란 보유자산의 신용도(예시:채권발행기관의 신용도, 차주의 신용도 등) 및 자산의 성격별로 예상 손실액을 추정한 것을 말하며, 총자산 중 미상각신계약비 및 영업권을 제외한 자산에 대하여 감독원장이 별도로 정하는 기준에 따라 자산별 위험가중치를 부과하여 산출합니다. 통상적으로 위험가중치는 과거 경험율을 기초로 결정됩니다.</p>
4. 발생손해율	<p>$(\text{발생손해액} / \text{경과보험료}) \times 100$</p>
5. 순사업비율	<p>$(\text{사업비} / \text{경과보험료}) \times 100$</p>
6. 운용자산이익율	<p>$(\text{투자영업손익} / \text{경과운용자산}) \times 100 \times 4 / \text{경과분기수}$</p> <p>※ 투자영업손익 = 투자영업수익 - 투자영업비용</p> <p>※ 경과운용자산 = (기초운용자산 + 기말운용자산 - 투자영업손익)/2</p>
7. ROA (Return on Assets)	<p>보험회사의 총자산을 사용하여 이익을 어느 정도 올리고 있는가를 나타내는 보험회사의 이익창출능력으로 자산대비수익률이라고도 합니다.</p>
8. ROE (Return on Equity)	<p>보험회사에 투자된 자본을 사용하여 이익을 어느 정도 올리고 있는가를 나타내는 보험회사의 이익창출능력으로 자기자본수익률이라고도 합니다.</p>
9. 유동성비율	<p>손보사의 지급능력을 표시하는 지표로 그 비율이 높을수록 고객의 인출요구에 대한 지급능력이 높다는 것을 의미합니다.</p>

<p>10. 현금수지차비율</p> <p>11. 임직원당 거수원수보험료</p> <p>12. 모집인당 거수원수보험료</p> <p>13. 대리점당 거수원수보험료</p> <p>14. 퇴직급여충당금 비율</p> <p>15. 신용평가등급</p>	<p>(현금수지차/보유보험료)×100</p> <p>현금수지차 : 보험영업수지차(보유보험료- 순보험금- 장기환급금- 사업비)+ 보험영업외수지차(투자영업수지차+ 영업외수지차+ 특별손익)- 보험미수금 증가액+ 보험미지급금증가액</p> <p>임직원 거수원수보험료/평균 임직원수</p> <p>모집인 거수원수보험료/평균 모집인수</p> <p>대리점 거수원수보험료/평균 대리점수</p> <p>(퇴직급여충당금 잔액/전직원 일시퇴직시 소요되는 퇴직금)×100</p> <p>신용평가 전문기관에서 정한 등급을 의미하며, 평가등급으로는 채무의 상환능력을 평가한 장·단기 신용등급 등이 있음. 장기신용등급은 장기 채무 상환능력 및 상환불능 위험, 투자자에 법적인 보호정도 등을 나타내는 것이며, 단기신용등급은 1년 미만 단기 채무상환능력 및 상환불능 위험 등을 나타냄. 각 신용평가 기관별로 신용등급 체계는 다르게 표현될 수 있음.</p>
<p>V. 위험 관리</p> <p>1. 위험</p> <p>2. 신용위험</p> <p>3. 시장위험</p>	<p>경영환경의 예기치 못한 변화나 내부관리시스템의 하자가 손익에 불리하게 작용하는 내용을 양적 또는 질적으로 평가한 것</p> <p>거래상대방의 재무상황 악화 등으로 당초 약정한 대로 상환할 수 없게 되는 채무 불이행에 따른 손실위험 또는 그 위험에 대한 노출 상당액 등</p> <p>금리, 주가, 환율 등 시장가격 변동에 따른 손실위험 등</p> <p>금리리스크 : 시장금리 변동을 인해 순이자소득이 변동하는 위험</p> <p>가격변동리스크 : 금리, 주가 등의 변동으로 인해 주식, 채권 등 유가증권 가격이 변동하여 자산가치가 감소하는 위험</p>

<p>4. 유동성위험</p>	<p>환리스크 : 환율의 변동으로 인한 외화표시자산의 가치가 감소하는 위험 및 부채의 순위험 포지션에서 손실이 발생하는 위험</p> <p>자산과 부채의 만기가 크게 불일치하거나 예상치 못한 자금흐름에 대응하는 과정에서의 손실 발생 등</p>
<p>VI. 기타경영현황</p> <p>1. 특수관계회사</p>	<p>보험감독규정 제 46조 10항 2호에서 정하는 '동일인과 그 친족이 임원의 과반수 이상이거나 출연금의 50%이상을 출연하였거나 그 중 1인이 설립자로 되어 있는 비영리법인, 조합, 단체'를 말함.</p>