

보험경영통일정보 공시자료
비치기간 : 2006. 7 ~ 2009. 7

FY 2005

1.

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

2.

2-1. 개요	14
2-2. 손익발생원천별 실적	15

3.

3-1. 개요	16
3-2. 대출금 운용	17
3-3. 유가증권 투자 및 평가손익	19
3-4. 부동산 보유현황	19
3-5. 보험계약준비금 적립	20
3-6. 외화자산·부채	20
3-7. 대손상각 및 대손충당금	21
3-8. 부실대출	22
3-9. 파생금융상품 현황	22
3-10. 자산증권화 현황	24
3-11. 보험계약 현황	24
3-12. 재보험 현황	25

4.

4-1. 자본적정성 지표	26
4-2. 자산건전성 지표	26
4-3. 수익성 지표	26
4-4. 유동성 지표	26
4-5. 생산성 지표	26
4-6. 기타 지표	26
4-7. 신용평가등급	26

5.

5-1. 개요	27
5-2. 보험위험 관리	29
5-3. 신용위험 관리	30
5-4. 시장위험 관리	31
5-5. 유동성위험 관리	32
5-6. 금리위험 관리	33
5-7. 운영위험 관리	34

6.

6-1. 자회사 경영실적	35
6-2. 타금융기관과의 거래내역	35
6-3. 내부통제	36
6-4. 기관경고 및 임원문책사항	37
6-5. 수시공시 사항	37
6-6. 임직원 대출잔액	38
6-7. 사외이사 등에 대한 대출 및 기타거래내역	38
6-8. 기부금 현황	38
6-9. 민원발생 현황	38

7.

7-1. 감사보고서	39
7-2. 대차대조표	40
7-3. 손익계산서	42

7-4. 결손금처리계산서	44
7-5. 현금흐름표	45
7-6. 주식사항	47
7-7. 연결재무제표 감사보고서	53
7-8. 연결대차대조표	53
7-9. 연결손익계산서	53
7-10. 연결이익잉여금(결손금)처분계산서	53
7-11. 연결현금흐름표	53
7-12. 연결재무제표 주식사항	53

8.

8-1. 영업규모	54
8-2. 수익성	54
8-3. 건전성	55
8-4. 자본의 적정성	56
8-5. 요약 대차대조표	57
8-6. 요약 손익계산서	58

9.

9-1. 임원	59
9-2. 지점 및 영업소망	59
9-3. 이용자편람	60

1.

1-1.

존경하는 고객 여러분, 안녕하십니까?

2005년 경영공시를 통해 지난 한해의 경영성과를 소개하게 된 것을 기쁘게 생각하며 지난 한해에도 변함없는 지지와 성원을 보내주신 고객 여러분께 본 공시를 통해 깊은 감사의 말씀을 드립니다.

본 경영공시자료는 보험업감독규정 제7-44조(경영공시)의 규정에 따라 작성되었으며 회사의 경영 전반에 대해 상세히 알 수 있도록 사실적인 내용을 구체적으로 담고 있습니다.

2006년에도 저희 교보자동차보험 임직원 모두는 고객 여러분께서 믿고 선택하실 수 있는 회사가 되기 위해 노력할 것이며 아울러 당사 비전 2010(우리가 진출한 시장을 선도하는 회사) 달성을 위한 재도약의 발판이 되도록 최선을 다하겠습니다.

저희 교보자동차보험에 지속적인 관심과 격려를 보내주시는 고객님께 다시 한번 감사의 말씀을 드리며, 언제나 고객님의 가족의 안전을 생각하는 교보자동차보험이 되겠습니다.

2006년 6월

교보자동차보험주식회사

대표이사 사장 신 용 길



1-2.

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
내실경영을 통한 이익목표 달성
- ▶ 중점추진과제
 - ① 내부효율화를 통한 사업비 절감
 - 사업비 집행 밀착관리 : 지급경비율 개선
 - 비효율적 요소 개선
 - 업무프로세스 개선을 통한 인당 생산성 제고
 - ② 적극적인 손해관리
 - 언더라이팅(Underwriting) 강화
 - 타깃고객구성비 제고를 통한 손해율하락 및 대당보험료 상승
 - 손해사정 역량강화
 - ③ 안정적 사업Portfolio 구축
 - 일반보험 판매 확대 : 매출구성비 증대
 - 성공적인 장기보험시장 진입
 - ④ 성과주의 조직문화기반 구축

1-3. .

1) 설립경과 및 설립 이후의 주요변동상황

2000. 02	한국자동차보험주식회사 설립
2000. 05	주식회사 코리아디렉트로 상호변경
2000. 07	서초구 잠원동76-4번지로 본사 이전
2000. 12	디렉츠자동차보험주식회사로 상호변경
2000. 12	금융감독위원회 예비허가 획득
2001. 08	교보자동차보험주식회사로 상호변경 전영희 대표이사 취임 자본금 200억원으로 증자
2001. 09	금융감독위원회 본허가 획득
2001. 10	영업 개시 자본금 300억원으로 증자
2002. 05	신용길 대표이사 취임
2002. 09	자본금 600억원으로 증자
2003. 01	과천 콜센터 개설
2003. 04	금융감독위원회 ‘화재 · 특종보험사업’ 허가 획득
2003. 06	서초구 서초동 1303-22번지 교보타워로 본사 이전
2003. 09	화재 · 특종보험 영업 개시
2004. 06	자본금 700억원으로 증자
2004. 09	베스트 운전자보험 판매 개시
2005. 08	마포 콜센터 개설
2005. 09	다이렉트 운전자보험 판매 개시

2) 상호의 변경

2000. 02	한국자동차보험주식회사 설립
2000. 05	코리아디렉트로 상호변경
2000. 12	디렉츠자동차보험주식회사로 상호변경
2001. 08	교보자동차보험주식회사로 상호변경

3) 합병, 영업양수 또는 영업양도

해당사항 없음

4) 경영활동과 관련된 중요한 사실의 발생

- 2001. 08 교보자동차보험주식회사로 상호변경
자본금 200억원으로 증자
- 2001. 09 금융감독위원회 본허가 획득
- 2001. 10 영업 개시
- 2001. 10 자본금 300억원으로 증자
- 2002. 09 자본금 600억원으로 증자
- 2004. 06 자본금 700억원으로 증자
- 2002. 07 재정경제부 e-금융상품 페스티벌 보험부문 ‘e-금융상’ 수상
‘한국인터넷히트상품 대상’ 수상
- 2002. 09 산업자원부 ‘고객서비스품질 우수기업 인증’ 획득
- 2002. 11 내외경제 보험대상 ‘재정경제부장관상’ 수상
- 2002. 12 서울경제 마케팅대상 ‘종합부문 대상’ 수상
중앙일보, 내외경제, 제일경제, 한겨레, 파이낸셜뉴스, 문화일보, 세계일보
<2002 hit 상품> 선정
- 2003. 03 매일경제 매경금융상품대상 ‘은상’ 수상
디지털 경쟁력 향상대회 ‘보험서비스부문 산업자원부장관상’ 및 ‘대표이사
공로상’ 수상
- 2003. 05 서울경제 e커머스 어워즈 2003 EC부문 ‘최우수상’ 수상
파이낸셜뉴스, 경향신문사, 국민일보 <2003 hit 상품> 선정
- 2003. 07 제5회 환경마케팅대회 금상(다이렉트마케팅상) 수상
- 2003. 10 2003 한국광고대상 온라인마케팅부문 최우수상 수상
- 2003. 11 2003 대한민국광고대상 방송부문 우수상 수상
2003 대한민국전자상거래 대상 e금융/보험분야 대상
2003 대한민국 베스트기업 파워브랜드 선정
한국일보, 매일경제신문, 대한매일신보, 국민일보, 문화일보, 경향신문
<2003(하반기) 히트 상품> 선정
- 2003. 12 한국경제신문 ‘소비자대상’ 손해보험부문 선정
- 2004. 01 ‘2003 대한민국 100대 브랜드’ 55위 차지
- 2004. 04 파이낸셜뉴스 2004 Joy+ 브랜드대상 선정
세계일보 2004 상반기 우수브랜드 선정
- 2004. 05 ‘2004 대한민국마케팅대상’ 베스트명품상 수상
- 2004. 06 ‘2004 한국서비스대상’ 고객만족대상 및 최고경영자상 수상
서울신문 2004 소비자만족 히트상품 본상 수상
- 2004. 07 한겨레신문 ‘2004 상반기 인기상품’ 선정
‘2004년 대한민국 100대 브랜드’ 54위 차지

2004. 08	한국경제신문 ‘제4회 대한민국 e금융상’ 최우수상 수상
2004. 09	브랜드스톡 ‘2004 대한민국 브랜드스타’ 온라인부문 브랜드스타 선정
2004. 11	2004년 한국서비스 품질 우수기업 2회 연속 인증 획득
2004. 12	세계일보 2004년 히트상품 선정 ‘제8회 대한민국 e-비즈니스대상’ 신용길 대표이사 석탑산업훈장 수상
2005. 01	‘제14회 다산금융상’ 신용길 대표이사 특별상 수상
2005. 05	신품질 컨벤션 2005 신품질 혁신상 수상
2005. 06	2005 한국서비스대상 고객만족대상 2년 연속 수상 대한민국 명품브랜드대상 온라인자동차보험부문 명품브랜드 선정
2005. 09	2005 KS-SQI(한국서비스품질지수) 온라인자동차보험부문 1위 기업 선정
2005. 10	제1회 한국을 빛낸 CEO 신용길 대표이사 미래경영부문 CEO 선정

1-4.

1) 보험가입시에는 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 청약서상의 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 청약내용 확인서에 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.

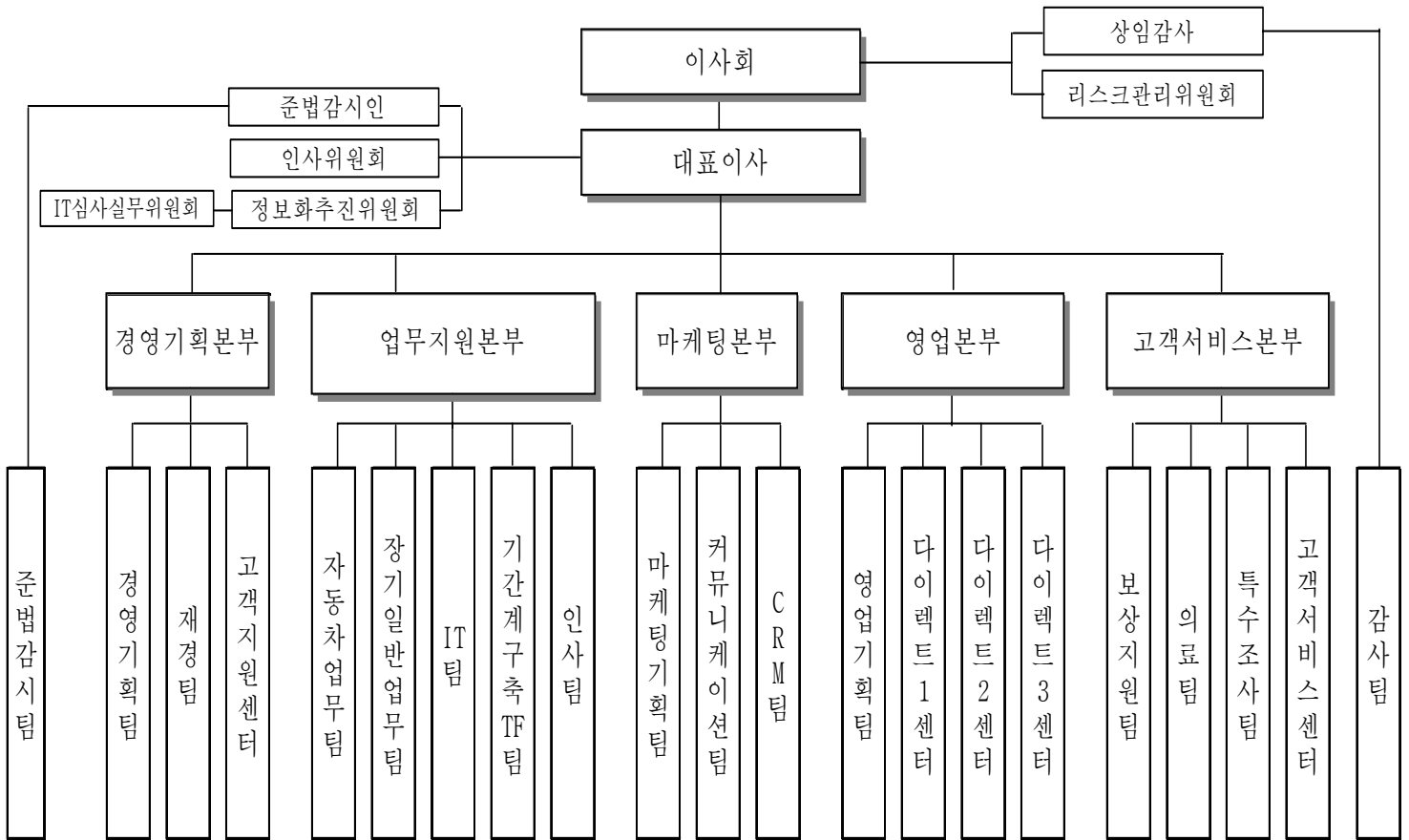
5) 보험금을 받을 목적으로 자신의 신체를 자해하거나 타인의 신체를 해치는 행위는 보험범죄로서 보험회사 및 사법당국의 철저한 조사로 반드시 적발되어 엄정한 처벌을 받게 됩니다.

1-5.

1) 조직도

(2006. 5. 31일 현재)

본 사	5본부 15팀 4센터 1TF
외 야	7센터 43팀



※ 고객서비스센터 현황

- 동부고객서비스센터 : 동부, 성동, 강남, 서초, 북부, 강동, 구리, 의정부
- 서부고객서비스센터 : 서부, 강서, 영등포, 인천, 부천, 부평, 구로, 일산
- 경기고객서비스센터 : 수원, 평택, 안산, 안양, 성남, 용인, 원주
- 부산고객서비스센터 : 부산, 서부산, 동래, 울산, 마산, 창원, 진주
- 대구고객서비스센터 : 동대구, 서대구, 포항, 구미
- 충청고객서비스센터 : 대전, 서대전, 천안, 청주
- 호남고객서비스센터 : 상무, 첨단, 전주, 순천, 제주

2) 영업조직

(2006. 5. 31 현재)

(단위 : 개)

구분	지점	영업소	기타 사무소	계
국내	1	3	43	47
국외	0	0	0	0
계	1	3	43	47

주) 국내외 지점에는 본점이 1개 점포로, 국내외 영업소에는 과천, 반포, 마포영업센터를 3개 영업소로, 국내외 기타사무소에는 전국 각 보상사무소 43개 사무소로 포함되어 있음.

1-6.

(2006. 5. 31 현재)

(단위 : 명)

구 분		FY2005	FY2004
임 원	상근임원	6	6
	사외이사	0	0
	이사대우	2	2
일반직원	책임자	88	51
	사원	545	563
기 타 직 원		509	481
소 계		1,150	1,103
해외근무	국내파견인원	0	0
직 원	국외현지채용인	0	0
합 계		1,150	1,103

주) 비상근 등기임원 2명은 '이사대우'로 분류하였으며, 기타직원은 별정직원 및 상담원이 포함되어 있음

1-7.

해당사항없음

1-8.

해당사항없음

1-9.

(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	
2004.06.25	보통주	2,000,000 주	100	유상증자	700	

1-10.

(2006년 3월 31일 현재)

(단위 : 주, %)

주 주 명	소유주식수	소유비율
교보생명	10,464,152	74.74
국민연금	360,000	2.57
한국전자인증	275,563	1.97
이스텍창업투자	228,613	1.63
조규식	210,577	1.50
황성호	186,666	1.33
김성희	140,000	1.00

1-11.

(2006년 3월 31일 현재)

(단위 : 주, %)

구 분	주 주 수		소유주식수	
		비율		비율
정부 및 정부관리기업체	1	0.37	360,000	2.57
은행	0	0.00	0	0.00
보험회사	1	0.37	10,464,152	74.75
증권회사	0	0.00	0	0.00
투자신탁회사	0	0.00	0	0.00
기타법인	8	2.94	614,453	4.39
개인 및 기타	262	96.32	2,561,395	18.29
외국인	0	0.00	0	0.00
계	272	100.00	14,000,000	100.00

1-12.

해당사항없음

1-13.

해당사항없음

1-14.

해당사항없음

2.

2-1.

FY2005에는 전년대비 346억원 증가한 3,601억원의 원수보험료를 거수하였습니다. 또한 2,206억원의 총자산을 보유하고 있으며, 보험계약자의 자산보호를 위해 1,261억원의 보험계약준비금을 적립하고 있습니다.

(단위: 억원)

구 분	FY 2005	FY 2004
원 수 보 험 료	3,601	3,255
원 수 보 험 금	2,670	2,022
순 사 업 비	540	484
장 기 환 급 금	0	0
총 자 산	2,206	2,193
보험계약준비금	1,261	1,314
당 기 순 손 익	△72	9

2-2.

FY2005 보험영업손익과 투자영업손익은 각각 △112억원, 61억원을 달성하였으며 손해를 상승 등으로 인해 보험영업손실 규모가 커져 당기순손실이 72억원 발생하였습니다.

(단위 : 억원)

구 분		FY 2005	FY 2004	증 감
보험부문	보험영업손익	△112	206	△318
	(보험수익)	4,918	4,047	871
	(보험비용)	5,030	3,841	1,189
투자부문	투자영업손익	61	61	0
	(투자영업수익)	63	63	0
	(투자영업비용)	2	2	0
책임준비금전입액(△)		0	223	△223
비상위험준비금전입액(△)		14	13	1
영업손익		△65	31	△96
기타부문	기타손익	△26	△17	△9
	(기타수익)	1	8	△7
	(기타비용)	27	25	2
특별계정부문	특별계정손익	0	0	0
	(특별계정수익)	0	0	0
	(특별계정비용)	0	0	0
경상손익		△91	14	△105
특별이익		0	0	0
특별손실		0	0	0
법인세비용		△19	5	△24
당기순손익		△72	9	△81

※ 특별계정은 퇴직보험특별계정임.

3.

3-1.

총자산 2,206억원을 보유하고 있으며, 책임준비금 1,223억원, 비상위험준비금 38억원으로 총 1,261억원의 보험계약자준비금을 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 2005		FY 2004	
			구성비		구성비
자 산	현금 및 예치금	85	3.85	26	1.19
	단기매매증권	221	10.02	179	8.16
	매도가능증권	0	0.00	0	0.00
	만기보유증권	844	38.26	1,170	53.35
	지분법적용투자주식	0	0.00	0	0.00
	대출채권	68	3.08	51	2.33
	고정자산	110	4.99	133	6.06
	기타자산	878	39.80	634	28.91
	자산총계	2,206	100.00	2,193	100.00
부 채	책임준비금	1,223	55.44	1,290	58.82
	계약자지분조정	0	0.00	0	0.00
	비상위험준비금	38	1.72	24	1.09
	기타부채	475	21.53	335	15.28
	부채총계	1,736	78.69	1,649	75.19
자 본	자본총계	470	21.31	544	24.81
부채 및 자본 총계		2,206	100.00	2,193	100.00

주1) 잔액기준 2) 퇴직보험특별계정 자산·부채 포함.

2) 특별계정

해당사항없음

3-2.

1) 대출금운용 방침

대출금운용은 안정성 위주로 선별적으로 하고 있으며, 현재 대출운용은 임직원에 대한 복리후생 차원의 대출만 시행하고 있습니다.

① 관리정책

임직원의 복리후생을 증진시키고, 동시에 회사 재산운용의 안정성, 수익성 및 유동성이 침해되지 않도록 함

② 담보물

모든 대출금은 담보(부동산,보증보험,퇴직금 등)를 설정하고 있으며, 부동산담보대출은 정부정책에 의한 지역별 담보설정한도비율을 적용하여 대출가능금액을 산정함

2) 담보별 대출금

(단위 : 억원,%)

구분	FY 2005		FY 2004		
		구성비		구성비	
일반계정	보험약관	0	0.00	0	0.00
	부동산	2	2.94	2	3.92
	유가증권	0	0.00	0	0.00
	기타	0	0.00	0	0.00
	담보계	2	2.94	2	3.92
	보증	63	92.65	46	90.20
	신용	3	4.41	3	5.88
소계	68	100.00	51	100.00	
특별계정	보험약관	0	0.00	0	0.00
	부동산	0	0.00	0	0.00
	유가증권	0	0.00	0	0.00
	기타	0	0.00	0	0.00
	담보계	0	0.00	0	0.00
	보증	0	0.00	0	0.00
	신용	0	0.00	0	0.00
소계	0	0.00	0	0.00	
합계	68	100.00	51	100.00	

주 1) 잔액기준 2) 특별계정은 퇴직보험특별계정에 한함

3) 업종별 대출금

해당사항없음

4) 용도별 대출금

(단위 : 억원, %)

구 분	FY 2005		FY 2004	
		구성비		구성비
개 인 대 출	68	100.00	51	100.00
기 업 대 출	0	0.00	0	0.00
중소기업	0	0.00	0	0.00
대 기 업	0	0.00	0	0.00
합 계	68	100.00	51	100.00

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

5) 중소기업 대출금

해당사항없음

6) 계정별 대출금

(단위 : 억원, %)

구 분	FY 2005		FY 2004	
		구성비		구성비
일 반 계 정	68	100.00	51	100.00
특별계정(퇴직보험)	0	0.00	0	0.00

3-3. 가 가

(단위 : 억원)

구 분		공정가액 1)	평가손익
일 반 계 정	단기 매매 증권	주 식	0
		채 권	0
		수 익 증 권	221
		해외유가증권	0
		신종유가증권	0
		기타유가증권	0
	매도 가능 증권	주 식	0
		출 자 금	0
		채 권	0
		수 익 증 권	0
		해외유가증권	0
		신종유가증권	0
	만기 보유 증권	채 권	844
		수 익 증 권	0
		해외유가증권	0
		신종유가증권	0
		기타유가증권	0
	지분법적용 투자주식	주 식	0
		출 자 금	0
	소 계		1,065
특 별 계 정	주 식	0	
	채 권	0	
	수 익 증 권	0	
	해외유가증권	0	
	기타유가증권	0	
	소 계	0	
합 계		1,065	0.4

주 1) 유가증권의 공정가액은 시가평가를 기준으로 하고 있음.

2) 대여유가증권은 해당항목에 합산함.

3-4.

해당사항없음

3-5.

(단위 : 억원)

구 분	FY 2005	FY 2004
1. 책임준비금	1,223	1,290
보험료적립금	0	0
지급준비금	376	342
미경과보험료적립금	1,764	1,637
계약자배당준비금	0	0
계약자이익배당준비금	0	0
재보험료적립금	0	0
출재보험준비금	△917	△689
2. 비상위험준비금	38	24
합 계	1,261	1,314

3-6.

1) 형태별 현황

(단위 : 백만미불)

구 분	FY 2005	FY 2004	증감
자 산	예치금	0	0
	유가증권	0	0
	외국환	0	0
	부동산	0	0
	기타자산	0	0
	자산총계	0	0
부 채	차입금	10	0
	기타부채	0	0
	부채총계	10	0

2) 국가별 주요자산운용 현황

해당사항없음

3) 포지션현황

(단위 : 천만원, %)

구분	현물포지션	선물포지션	종합포지션	자기자본 대비 포지션비율
2005. 6월	0	0	0	0.00
2005. 9월	0	0	0	0.00
2005. 12월	0	0	0	0.00
2006. 3월	(-)10,500	(+)10,500	0	0.00

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

3-7.

(단위 : 억원)

구분	FY 2005	FY 2004
대손충당금	2	1
일반계정	2	1
국내분	2	1
국외분	0	0
특별계정	0	0
대손상각액	0	0
일반계정	0	0
국내분	0	0
국외분	0	0
특별계정	0	0

주) 특별계정은 퇴직보험특별계정에 한함.

3-8.

1) 부실대출 현황

(단위 : 억원)

구 분	FY 2005	FY 2004
총 대출	68	51
일반계정	68	51
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.

1) 파생금융상품거래 위험관리 및 통제를 위한 조직구조



2) 파생금융상품거래 관련 주요영업 현황

(단위 : 억원)

구 분		이자율 관련거래		통화 관련거래		주식 관련거래		귀금속, 상품 등 관련거래		합계
		장내	장외	장내	장외	장내	장외	장내	장외	
헷지거래	계약금액 (백만달러)				100					100
	실현손익				(10)					(10)
	자산				△2					△2
	부채				0					0
					2					2
트레이딩 거래	계약금액 (백만달러)									
	실현손익									
	자산									
	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		100			100
Current Exposure 방식 신용환산액		8			8
Match거래, 증개거래 잔액					
Current Exposure 방식 신용환산액					
매매목적거래 잔액					
Current Exposure 방식 신용환산액					

4) 파생금융상품 거액손실(건당 30억원 이상) 거래 현황

해당사항없음

5) 신용파생상품 거래현황

해당사항없음

6) 구조화증권 투자현황

해당사항없음

3-10.

해당사항없음

3-11.

(단위 : 건, 억원, %)

구분		FY 2005				FY 2004			
		건수		원수보험료		건수		원수보험료	
			구성비		구성비		구성비		구성비
일반계정	화재	39	0.00	1	0.03	15	0.00	1	0.03
	해상	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00
	자동차	1,566,575	94.43	3,500	97.19	1,305,324	97.20	3,220	98.92
	보증	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00
	특종	92,436	5.57	100	2.78	37,531	2.80	34	1.05
	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		1,659,050	100.00	3,601	100.00	1,342,870	100.00	3,255	100.00
특별계정계		0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00
합 계		1,659,050	100.00	3,601	100.00	1,342,870	100.00	3,255	100.00

주) 특별계정은 퇴직보험 특별계정에 한함.

3-12.

1) 국내재보험 거래현황

(단위 : 억원)

구분		FY 2005	FY 2004	전년대비 증감액	
국 내	수재	수입보험료	9	2	7
		지급수수료	3	0	3
		지급보험금	3	0	3
		수지차액(A)	3	2	1
	출재	지급보험료	629	588	41
		수입수수료	168	149	19
		수입보험금	461	357	104
		수지차액(B)	0	△82	82
순수지차액(A+B)		3	△80	83	

2) 국외재보험 거래현황

(단위 : US \$1,000)

구분		FY 2005	FY 2004	전년대비 증감액	
국 외	수재	수입보험료	0	0	0
		지급수수료	0	0	0
		지급보험금	0	0	0
		수지차액(A)	0	0	0
	출재	지급보험료	90,719	52,499	38,220
		수입수수료	23,787	13,513	10,274
		수입보험금	50,871	24,165	26,706
		수지차액(B)	△16,061	△14,821	△1,240
순수지차액(A+B)		△16,061	△14,821	△1,240	

4.

(단위 : 백만원, %)

항목 번호	구 분		FY 2005	FY 2004
4-1		지급여력비율	137.20	123.74
4-2		부실자산비율	0.00	0.00
		위험가중자산비율	63.71	54.66
4-3		경과위험손해율	99.36	90.43
		예정對순사업비율	138.30	160.48
		일반계정운용자산이익율	4.68	5.42
	특별계정	운용자산이익률(1)	0.00	0.00
		평균예정이율(2)	0.00	0.00
		비율(1/2*100)	0.00	0.00
		ROA	△3.23	0.46
	ROE	△13.31	1.86	
4-4		유 동 성 비 율	113.03	128.39
		현금수지차비율	△9.19	18.30
4-5		임직원당 거수원수보험료	324	354
		모집인당 거수원수보험료	0	0
		대리점당 거수원수보험료	0	0
4-6		퇴직급여충당금 비율	100.00	100.00

4-7. 가

해당사항없음

5.

5-1.

1) 리스크의 정의 및 정책

- ▶ 정 의 : 리스크란 경영환경의 예기치 못한 변화나 내부관리시스템의 하자가 손익에 불리하게 작용하는 내용을 양적, 질적으로 평가한 것으로 보험리스크, 시장리스크, 신용리스크, 유동성리스크, 운영리스크로 분류하여 관리함
- ▶ 정 책
 - 전사적 리스크관리를 위하여 리스크관리규정 및 시행세칙을 제정·운영하고 사업년도 초에 회사의 위험자본량 설정 및 리스크한도를 부문별로 배분하여 관리함
 - 각 부문별 리스크는 담당부서에 의해 리스크관리위원회의 승인을 득한 리스크 측정방법 및 기타 지표들을 활용하여 리스크를 측정하고 한도관리를 통해 개별적으로 관리됨
 - 리스크관리전담부서는 전사 리스크량 및 주요 리스크관련 사안을 분석하여 분기마다 리스크관리위원회에 보고함

2) 위험관리조직

① 리스크관리위원회

- ▶ 구 성 : 위원장(대표이사 사장), 위원 2명(등기이사 2)
- ▶ 기 능 : 리스크관리의 기본방침 및 주요정책 수립
리스크 한도 관리 및 대책수립
부담가능한 리스크 수준의 결정
상품별, 거래별 거래한도의 승인
리스크관리 제규정 제정 및 개정 및
기타 리스크관리와 관련하여 필요하다고 인정하는 사항 등

② 리스크관리실무위원회

- ▶ 구 성 : 위원장(경영기획본부장), 위원 3명(집행임원)
- ▶ 기 능 : 리스크관리위원회 부의사항에 대한 사전심의
리스크관리위원회가 의결한 사안에 대한 세부실천방안 강구
각종 리스크 현황 분석 및 대책 점검
신상품 투자 및 개발에 관한 사항 점검
기타 리스크관리위원회 관련 사항

③ 리스크관리전담부서

- ▶ 구 성 : 리스크관리전담부서
- ▶ 기 능 : 리스크관리 중장기 계획 수립 및 실행
리스크한도의 운영사항 모니터링 및 분석
리스크관리 현황을 위원회에 정기 보고
리스크관리규정 및 시행세칙의 운영
리스크관리시스템의 운영
리스크관리위원회 업무 보좌 등

④ 리스크관리담당부서

- ▶ 구 성 : 전사 부서
- ▶ 기 능 : 리스크의 사전 파악 및 측정 관리
설정된 리스크한도 준수
리스크관리 현황 보고

3) 리스크관리 조직활동

① 리스크관리위원회

- 총 3회 리스크관리위원회 개최
 - 1차 : 리스크노출정도평가 보고
리스크관리실무위원회규정 제정
리스크관리실무위원회 위원장 및 위원 선임
FY2005 위험자본량, 투자한도, 손실한도 설정
리스크량 측정방법 변경 승인
 - 2차 : 1분기 리스크관리현황 보고
리스크관리 제규정 개정
2005년 상반기 리스크관리자율평가 종합평가등급 승인
 - 3차 : 2분기 리스크관리현황 보고
리스크평가제도(RAAS) 세부운영기준(안) 보고

② 리스크관리전담부서

- 리스크관리 제규정 제정 및 개정
- 리스크 측정 지표 및 방법 설정 및 개선
- 전사 리스크 통합 관리
- 리스크관리위원회 개최 등

5-2.

1) 개념 및 종류

"보험리스크"라 함은 이상사태의 발생, 경제환경 등의 변화에 의해 보험료 설정시 예상한 수준을 초과하여 보험금 등이 지급되는 경우로 다음 각 호의 위험을 말함

- 보험가격위험 : 실제손해율과 사업비율이 보험료 설정시 예정기초율을 초과하여 손실이 발생하는 위험
- 지급준비금위험 : 지급준비금을 적정하게 적립하지 못함으로 인해 지급준비금을 초과하여 보험금이 지급됨으로써 손실이 발생하는 위험
- 보험신용위험 : 재보험자의 파산 등에 따라 재보험금을 회수하지 못하거나 그 밖의 보험미수금에 대한 회수불능으로 손실이 발생하는 위험

2) 관리방법

① 관리대상 : 회사에서 판매, 보유하고 있는 모든 보험상품

② 측정 및 평가방법

- 손해율리스크 : 최대발생손실액과 평균손해액의 차이
- 지급준비금리스크 : 2년전 미결건의 2년간 지급액과 2년전 지급준비금의 차이
- 보험신용리스크 : 보험미수금의 위험가중금액의 8%

③ 관리방법

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

3) 지급준비금의 적정성, 가격의 적정성

① 준비금의 적정성

- 매월 선임계리사 및 외부계리법인의 검증을 통하여 적정성 검증을 받고
- 매 회계연도 12월말 기준으로 통계적 방법에 의한 지급준비금 적정성 분석을 통해 금감원의 검증 후 적정성 분석 결과에 따라 추가적립 기적립액을 환입함

② 가격의 적정성

- 보험상품의 가격 결정시 체계적인 절차에 따라 가격 확정 및 사용되고 있음
- 상품의 가격을 결정하면, 선임계리사의 확인 후 보험개발원의 검증절차가 이루어지고, 보험개발원 검증후 금융감독원에 신고 (재확인) 절차를 거친 후 금융감독원의 확인 후 사용하며 당사 가격결정의 정확성, 향후 효과에 대한 오차를 최소화하기 위하여 엄격한 검증 및 확인 절차 과정이 이루어지고 있음

5-3.

1) 개념

“신용위험”이라 함은 거래상대방의 재무상황 악화 등으로 당초 약정한대로 상환할 수 없게 되는 채무불이행에 따른 손실위험 또는 그 위험에 대한 노출상당액을 말함

2) 관리방법

① 관리대상

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

② 측정 및 평가방법

- 관리대상 및 비운용자산의 위험가중금액의 8%

③ 관리방법

- 신용리스크의 분산을 위하여 고객별 신용한도, 고객별 신용등급평가기준, 주체별 업종별 포트폴리오를 설정하여 운영하고,
- 여신거래처에 대한 신용정보 관리와 통계자료 축적을 위해 거래유형별로 정보를 관리하고,
- 신용리스크허용한도와 손실발생액 및 손실예상액을 비교/분석해 대책을 수립하고,
- 담당부서는 부실채권 발생에 따른 대응조치 및 조기정리방안을 수립하여 시행함

3) 신용위험관리대상 익스포져 현황

(단위 : 억원)

구 분		익스포져(A)	신용보완수단(B) (상계, 담보 등)	신용보완후 익스포져(A-B)
대출채권	개인	68	68	0
	기업	0	0	0
유가증권	주식(출자금포함)	0	0	0
	채 권	844	0	844
	수익증권	0	0	0
	해외유가증권	0	0	0
비운용자산		767	0	767
기 타		0	0	0
합 계		1,679	68	1,611

주) 대출채권의 경우, 대손충당금 및 현재가치할인차금 차감전 금액 기준임.
유가증권의 경우, 단기매매증권을 제외한 자산임.

4) 대출채권의 연체현황

해당사항없음

5) 신용등급별 유가증권 익스포져 현황

(단위 : 억원)

신용등급	국 내	해 외	합 계
AAA	398	0	398
AA	299	0	299
A	50	0	50
...	0	0	0
합 계	747	0	747

주) 일반계정 및 특별계정 합계 기준임.

5-4.

1) 개념 및 종류

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

- 금리위험 : 시장금리 변동으로 인해 순이자소득이 변동하는 위험
- 가격변동위험 : 금리, 주가 등의 변동으로 인해 주식, 채권 등 유가증권 가격이 변동하여 자산가치가 감소하는 위험
- 환위험 : 환율의 변동으로 인한 외화표시 자산의 가치가 감소하는 위험 및 부채의 순위험포지션에서 손실이 발생하는 위험

2) 관리방법

① 관리대상 : 국내주식, 국내채권, 파생상품, 해외유가증권, 기타 시장리스크 내포자산

② 측정방법

- 99% 신뢰구간, 3개월 VaR

- 단기매매증권 및 매도가능증권의 개별리스크와 일반리스크의 합

* 개별리스크 = 단기매매증권 및 매도가능증권의 위험가중금액 × 8%

* 일반리스크 = $0.01 \times \sum(\text{잔존만기별 합계}) \times (\text{잔존만기별 수정듀레이션 proxy})$

③ 관리방법

- 시장리스크 허용한도 및 기대 운용수익율을 기초로 포트폴리오계획을 수립하고

- 리스크를 고려한 운용수익율성과를 정기적으로 측정하고 포트폴리오 VaR(Value at Risk) 및 개별리스크와 일반리스크량을 측정하여 시장리스크를 관리함

3) 시장위험관리대상 익스포져 현황(난외계정 포함)

(단위 : 억원)

구 분	익스포져
주 식	0
채 권	0
수 익 증 권	221
해외유가증권	0
기타유가증권	0
파 생 상 품	0
합 계	221

주) 단기매매 및 매도가능증권 기준임.

5-5.

1) 개념 및 관리방법

① 개념 : "유동성리스크"라 함은 자산과 부채의 만기일이 불일치하거나, 예상치 못한 자금유출 등에 대응하지 못하여 손실이 발생하는 위험을 말함

② 관리방법

- 관리대상 : 회사의 조달/운용자금

- 측정 및 평가방법 : 최대발생가능지급보험금과 유동성자산의 차이

- 관리방법

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

2) 자산·부채의 잔존기간별 잔액

① 보험료적립금 : 해당사항 없음

② 대출금

(단위 : 억원)

구 분	1년이내	2년이내	3년이내	4년이내	5년이내	5년초과	합 계
대출금	15	10	0	0	0	43	68

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	100	0	0	0	0	0	100
회사채	100	49	249	97	0	0	495
기 타	249	0	0	0	0	0	249
합 계	449	49	249	97	0	0	844

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

④ Credit line 약정현황

(단위 : 억원)

금융기관	우리은행	하나은행	합계
약정금액	40	10	50

5-6.

해당사항없음

5-7.

1) 개념 및 종류

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

- 경영리스크 : 경영전략 및 경영진의 판단 오류 등으로 발생하는 위험
- 사무리스크 : 임직원 및 판매조직의 고의나 과실 등에 의해 손실이 발생하는 위험
- 법률리스크 : 계약서 및 기타 법률문서에 대한 법률적 해석상 차이로 인해 법률적 분쟁이 야기되거나 소송에서 패소할 수 있는 위험
- 전산리스크 : 전산 운용상의 오작동 및 기타 장애에 의하여 손실이 발생할 위험

2) 관리방법

① 측정방법 : 보험, 시장, 신용, 유동성 리스크량의 합이 3%

② 관리방법

경영, 전산, 사무, 인사, 법규준수 리스크별로 손실 발생 징후 체크리스트를 설정하여 매월 관리하고 정기적인 내부감사 및 점검을 통하여 경영리스크를 관리함

6.

6-1.

해당사항없음

6-2.

(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)	2	
			정기예금(제일은행)	50	
			MMDA(우리은행)	30	
소 계				82	
기타금융기관1)	차입금(Munich Re)	102	MMF(교보증권)	71	
			MMF(서울증권)	50	
			MMF(NH증권)	50	
			MMF(한국투자증권)	50	
소 계		102		221	
합 계		102		303	

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

2) 타금융기관과 특별한 거래약정이 있는 경우 기재할 것.

6-3.

1) 준법감시인, 감사(위원회)등 내부통제기구현황과 변동사항

- 준법감시인 : 용명원(2003년8월11일 선임)
- 준법감시담당자 : 26명
- 감 사 : 김병채(2004년6월18일 선임)
- 감사업무 지원팀 : 4명

2) 감사의 기능과 역할

- 감사의 기능 : 감사는 내부통제제도의 적정성을 기하여 업무의 효율화, 재무제표의 신뢰도 제고, 금융관련 제반 리스크의 최소화, 회사의 경영 합리화에 기여함을 목적으로 함
- 감사의 직무
 - * 재무감사, 업무감사, 준법감사, 경영감사, IT감사 등으로 구분되는 내부감사 계획의 수립, 집행, 결과평가, 사후조치, 개선방안 제시 및
 - * 회사의 전반적인 내부통제시스템에 대한 평가 및 개선방안 제시
 - * 감사보조조직의 장에 대한 임면 동의 및 외부감사인 선임의 승인
 - * 감사결과 지적사항에 대한 조치 확인
 - * 관계법령 또는 정관에서 정한 사항과 이사회가 위임한 사항의 처리
 - * 기타 감독기관의 지시, 이사회가 필요하다고 인정하는 사항에 대한 감사

3) 내부검사부서 검사방침

- 고객의 권익보호
 - : 고객정보나 관리데이터의 보안성 감사 / 고객서비스 제공 및 관리의 적합성 감사 / 고객 민원 처리의 적정성 감사
- 경영합리화에 기여
 - : 사전적 예방감사를 통한 금융관련 제반 리스크의 최소화 / 비효율적인 업무 프로세스의 개선안 모색 / 재무제표의 신뢰도 제고
- 내부통제 및 리스크관리 강화
 - : 자가진단 정착 및 점검을 통한 취약분야 시정,보완 / 상시감시 항목 개발 및 전산화를 통한 상시 모니터링 / 건전한 조직문화 정착을 위한 위해요인의 시정 및 관리 감독 강화

4) 검사 실적

- FY2005 일상감사 실적 : 총 638건
- FY2005 일반감사 실적 : 총 40개 팀(센터포함)
- FY2005 특별감사 실적 : 시재감사 2회, 특별감사 5회

6-4.

해당사항없음

6-5.

제 목	공시내용	공시일자
주총소집에 관한 이사회 결의	<ul style="list-style-type: none"> 제5기 정기주총소집 및 의안결의 	2005.05.09
감사보고서 제출	<ul style="list-style-type: none"> 외부감사인명 : 안건회계법인 감사의견 : 적정 	2005.05.19
최근사업년도 대비 경상이익의 100분의 30이상 감소사실	<ul style="list-style-type: none"> 경상이익 감소금액 : 30억원 <ul style="list-style-type: none"> - 감소율 : 69.3% - 감소원인 : 보험영업이익 감소에 따른 경상이익 감소 	2005.05.19
최근사업년도 대비 당기순이익의 100분의 30이상 감소사실	<ul style="list-style-type: none"> 당기순이익 감소금액 : 18억원 <ul style="list-style-type: none"> - 감소율 : 66.8% - 감소원인 : 보험영업이익 감소에 따른 당기순이익 감소 	2005.05.19
최근사업년도 대비 매출액의 100분의 10이상 증가사실	<ul style="list-style-type: none"> 매출액 증가금액 : 770억원 <ul style="list-style-type: none"> - 증가율 : 31.0% - 증가원인 : 신규 및 갱신고객 확대에 따른 매출증가 	2005.05.19
주주총회 결의사항	<ul style="list-style-type: none"> 제5기 재무제표승인 이사선임 : 이사 2명 재선임 (대표이사 신용길, 이사 박영규) 이사, 감사 보수한도액 승인 	2005.05.31
주요고정자산 취득	<ul style="list-style-type: none"> 취득목적물 : 부동산 목적물규모 : 연건평 3,306평, 대지 676평 거래상대방 : 교보생명보험주식회사 취득가액 : 220억원 	2006.02.01
주요고정자산 취득 취소공시	<ul style="list-style-type: none"> 매도자의 부동산매각계획을 취소함에 따른 부동산매입계약 체결 불가능으로 인해 2006년 2월 1일 공시한 <주요고정자산 취득>공시를 취소함 	2006.02.14

6-6.

(단위 : 억원)

구분	FY2005	FY2004
임직원대출잔액	68	51

6-7.

해당사항없음

6-8.

1) 특수관계인에 대한 기부금 현황

해당사항없음

2) 기타외부에 대한 기부금 현황

(단위:백만원)

기부대상	기부방식	금액	비고
5천만원 이상	-	0	0건
5천만원 미만건 합계	현금	28	6건
합계		28	6건

주) 기부금이 5천만원 이상인 경우 그 내역을 모두 기재하고, 기부금이 5천만원 미만 건에 대하여는 합계한 금액으로 표기하며, 비고란에 그 건수를 기재함

6-9.

(단위:건)

구분	당기		전기	
	상반기 (2005. 1~6월)	하반기 (2005. 7~12월)	상반기 (2004. 1~6월)	하반기 (2004. 7~12월)
민원발생 평가순위	5위	5위	-	-

주 1) 민원발생현황은 CY(1월 ~ 12월) 기준임.

주 2) 민원발생평가 순위

: 금융감독원에서 손해보험사들의 민원발생지수를 기준으로 민원처리의 적정성을 평가한 순위이며, 상위순위일수록 상대적으로 민원처리과정이 양호함.

※ 당사는 2005년 상반기부터 금융감독원의 민원발생평가 대상회사로 선정되어 전기(2004년도) 평가순위가 없음.

7.

7-1.

교보자동차보험주식회사
주주 및 이사회 귀중

본 감사인은 첨부된 교보자동차보험주식회사의 2006년 3월 31일 현재의 대차대조표와 동일로 종료되는 회계연도의 손익계산서, 결손금처리계산서 및 현금흐름표를 감사하였습니다. 이 재무제표를 작성할 책임은 회사 경영자에게 있으며 본 감사인의 책임은 동 재무제표에 대하여 감사를 실시하고 이를 근거로 이 재무제표에 대하여 의견을 표명하는 데 있습니다. 비교표시된 2005년 3월 31일로 종료되는 회계연도의 재무제표는 안전회계법인 이 감사하였으며 이 감사인의 2005년 4월 27일자 감사보고서에는 적정의견이 표명되었습니다.

본 감사인은 대한민국의 회계감사기준에 따라 감사를 실시하였습니다. 이 기준은 본 감사인이 재무제표가 중요하게 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 유의적 회계추정에 대한 평가를 포함하고 있습니다. 본 감사인이 실시한 감사가 감사의견 표명을 위한 합리적인 근거를 제공하고 있다고 본 감사인은 믿습니다.

본 감사인의 의견으로는 상기 재무제표는 교보자동차보험주식회사의 2006년 3월 31일 현재의 재무상태와 동일로 종료되는 회계연도의 경영성과 그리고 결손금의 변동과 현금흐름의 내용을 대한민국에서 일반적으로 인정된 회계처리기준에 따라 중요성의 관점에서 적정하게 표시하고 있습니다.

안진회계법인
대표이사 양승우

7-2.

제 7 기 : 2005년 04월 01일부터 2006년 03월 31일까지

제 6 기 : 2004년 04월 01일부터 2005년 03월 31일까지

(단위 : 원)

과 목	제 7 기	제 6 기
[자 산]		
I. 현·예금 및 예치금	8,514,876,800	2,594,951,492
1. 현금 및 예금	8,514,876,800	2,594,951,492
II. 유가증권	106,532,752,782	134,921,469,567
1. 단기매매증권	22,109,052,018	17,900,690,311
(1) 수익증권	22,109,052,018	17,900,690,311
2. 만기보유증권	84,423,700,764	117,020,779,256
(1) 국·공채	9,675,503,803	19,579,216,603
(2) 특수채	24,900,393,355	47,662,285,901
(3) 회사채	49,847,803,606	49,779,276,752
III. 대출채권	6,746,582,581	5,107,215,954
대손충당금	△50,981,731	△38,593,571
1. 부동산담보대출금	204,523,815	188,809,525
2. 신용대출금	317,800,000	334,500,000
3. 지급보증대출금	6,275,240,497	4,622,500,000
IV. 고정자산	11,025,257,593	13,244,036,729
1. 유형자산	5,340,518,091	6,704,888,933
(1) 비품	20,210,672,550	17,620,260,094
감가상각누계액	△14,885,064,373	△11,038,185,585
(2) 차량운반구	70,386,940	350,541,166
감가상각누계액	△55,477,026	△227,726,742
2. 무형자산	5,684,739,502	6,539,147,796
(1) 소프트웨어	4,406,251,028	4,135,897,605
(2) 개발비	1,274,500,969	2,397,601,340
(3) 기타의 무형자산	3,987,505	5,648,851
V. 기타자산	87,833,140,070	63,430,902,218
1. 보험미수금	32,209,867,822	17,491,881,147
대손충당금	△32,021,488	△459,535
2. 미수금	14,074,379,857	13,014,178,565
대손충당금	△70,983,483	△65,070,892
3. 보증금	20,331,094,359	17,712,179,309
4. 미수수익	1,991,198,939	2,025,313,021
5. 선급비용	642,747,123	507,276,868
6. 구상채권	6,839,533,986	5,743,487,349
7. 이연법인세자산	7,376,610,716	5,366,983,233

8. 선급금	3,777,786,559	988,680,633
9. 미수법인세환급액	482,925,680	646,452,520
10. 공탁금	210,000,000	
< 자 산 총 계 >	220,652,609,826	219,298,575,960
[부 채]		
I. 책임준비금	122,315,281,067	129,008,656,964
출재보험준비금	△91,674,602,056	△68,909,652,146
2. 지급준비금	37,632,213,963	34,242,495,310
3. 미경과보험료적립금	176,357,669,160	163,675,813,800
II. 비상위험준비금	3,838,240,054	2,423,237,697
III. 기타부채	47,463,785,351	33,446,904,685
1. 보험미지급금	28,589,993,094	25,520,672,140
2. 미지급금	184,080,600	1,535,094,800
3. 미지급비용	3,781,541,032	3,414,283,180
4. 퇴직급여충당금	8,147,610,461	5,589,721,269
퇴직보험예치금	△4,423,210,959	△3,456,109,466
5. 가수보험료	27,379,467	83,182,798
6. 차입금	10,246,950,000	
7. 예수금	685,903,299	760,059,964
8. 미지급법인세	224,620	
9. 파생상품부채	223,313,737	
< 부 채 총 계 >	173,617,306,472	164,878,799,346
[자 본]		
I. 자본금	70,000,000,000	70,000,000,000
1. 보통주자본금	70,000,000,000	70,000,000,000
II. 이월결손금	△21,798,594,137	△14,567,649,586
1. 처리전결손금	△21,798,594,137	△14,567,649,586
(당기순이익)	(△7,230,944,551)	(901,041,579)
III. 자본조정	△1,166,102,509	△1,012,573,800
1. 주식할인발행차금	△1,012,573,800	△1,012,573,800
2. 파생상품평가손실	△153,528,709	
< 자 본 총 계 >	47,035,303,354	54,419,776,614
<부채 및 자본총계>	220,652,609,826	219,298,575,960

7-3.

제 7 기 : 2005년 04월 01일부터 2006년 03월 31일까지

제 6 기 : 2004년 04월 01일부터 2005년 03월 31일까지

(단위 : 원)

과 목	제 7 기	제 6 기
I. 영업수익	498,041,162,743	410,973,300,767
1. 보험료수익	346,463,178,719	314,114,497,988
(1) 원수보험료	360,088,227,317	325,528,574,773
(2) 수재보험료	888,346,244	
(3) 해약환급금	△14,513,394,842	11,414,076,785
2. 재보험금수익	97,382,590,507	60,463,647,439
(1) 재보험금	101,031,255,481	168,274,252
(2) 재보험금환급	△3,648,664,974	62,407,197,452
3. 이자수익	5,460,686,021	4,991,077,754
4. 단기매매증권처분이익	754,102,447	1,259,173,688
5. 단기매매증권평가이익	36,067,774	52,101,788
6. 구상이익	1,096,046,637	1,392,343,043
7. 수입경비	40,154,614,372	28,700,437,245
8. 책임준비금환입액	6,693,375,897	
(1) 지급준비금환입액	392,833,686	
(2) 미경과보험료적립금환입액	6,300,542,211	
9. 영업잡이익	500,369	21,822
II. 영업비용	504,624,192,645	407,856,496,122
1. 책임준비금 전입액		22,311,027,209
(1) 지급준비금전입액		897,775,066
(2) 미경과보험료적립금전입액		21,413,252,143
2. 비상위험준비금전입액	1,415,002,357	1,331,150,590
3. 보험금비용	257,200,211,720	194,805,177,243
(1) 원수보험금	267,011,690,917	202,183,835,740
(2) 수재보험금	298,444,093	35,000,000
(3) 보험금환입	△10,109,923,290	7,413,658,497
4. 재보험비용	151,674,113,869	112,086,774,423
(1) 재보험료	157,583,571,014	115,898,240,826
(2) 해약환급금환입	△5,909,457,145	3,811,466,403
5. 이자비용	6,923,239	133,538
6. 사업비	94,146,593,606	77,143,963,923
7. 재산관리비	181,322,814	177,717,428
8. 영업잡손실	25,040	551,768
III. 영업이익(또는 영업손실)	△6,583,029,902	2,853,674,562

IV. 영업외수익	132,365,118	782,272,743
1. 만기보유증권처분이익		736,890,337
2. 유형자산처분이익	56,984,754	
3. 대손충당금환입		
4. 외환차익	173,051	
5. 외환환산이익	11,666,685	18,470,472
6. 영업외잡이익	63,540,628	736,890,337
V. 영업외비용	2,731,432,232	2,285,981,747
1. 유형자산처분손실	3,693,599	4,036,690
2. 외환차손	752,621	15,316,169
3. 외화환산손실	231,899	
4. 기부금	28,218,960	14,649,573
5. 무형자산상각비	2,684,245,224	2,251,963,913
6. 파생상품처분손실		
7. 파생상품평가손실	11,550,000	
8. 영업외손실	2,739,929	15,402
VI. 경상이익	△9,182,097,016	1,349,965,558
VII. 법인세비용차감전순이익	△9,182,097,016	1,349,965,558
VIII. 법인세비용	△1,951,152,465	448,923,979
IX. 당기순이익(또는 당기순손실)	△7,230,944,551	901,041,579
(주당경상이익 및 주당순이익 : 당기 △516원 전기 67원)		

7-4.

제 7 기 : 2005년 04월 01일부터 2006년 03월 31일까지

제 6 기 : 2004년 04월 01일부터 2005년 03월 31일까지

처리확정일 : 2006년 5월 31일 처리확정일 : 2005년 5월 31일

(단위 : 원)

과 목	제 7 기	제 6 기
I. 처 리 전 결 손 금	△21,798,594,137	△14,567,649,586
1. 전기이월 결손금	△14,567,649,586	△15,468,691,165
2. 당기순손실	△7,230,944,551	901,041,579
II. 결 손 금 처 리 액		
III. 차 기 이 월 결 손 금	△21,798,594,137	△14,567,649,586

7-5.

제 7 기 : 2005년 04월 01일부터 2006년 03월 31일까지

제 6 기 : 2004년 04월 01일부터 2005년 03월 31일까지

(단위 : 원)

과 목	제 7 기	제 6 기
I . 영업활동으로 인한 현금흐름	△25,207,352,487	30,781,928,139
1. 당기순이익(손실)	△7,230,944,551	901,041,579
2. 현금의 유출이 없는 비용등의 가산	11,873,965,782	32,343,431,082
(1) 책임준비금전입액		22,311,027,209
(2) 비상위험준비금전입액	1,415,002,357	1,331,150,590
(3) 감가상각비	3,917,834,064	3,457,435,968
(4) 대손상각비	49,862,704	
(5) 퇴직급여	3,763,215,727	2,987,816,712
(6) 만기보유증권상각액	28,330,208	
(7) 파생상품평가손실	11,550,000	
(8) 외화환산손실	231,899	
(9) 유형자산처분손실	3,693,599	4,036,690
(10) 무형자산상각비	2,684,245,224	2,251,963,913
3. 현금의 유입이 없는 수익등의 차감	△9,177,144,025	△3,654,616,844
(1) 책임준비금환입액	6,693,375,897	
(2) 단기매매증권평가이익	36,067,774	52,101,788
(3) 단기매매증권처분이익	754,102,447	1,259,173,688
(4) 만기보유증권상각액	528,899,831	195,637,516
(5) 구상이익	1,096,046,637	1,392,343,043
(6) 만기보유증권처분이익		736,890,337
(7) 대손충당금환입		18,470,472
(8) 유형자산처분이익	56,984,754	
(9) 외화환산이익	11,666,685	
4. 영업활동으로 인한 자산부채의 변동	△20,673,229,693	1,192,072,322
(1) 보험미수금의 증가	△14,718,101,889	△5,654,568,796
(2) 미수금의 증가	△1,060,201,292	△4,122,346,665
(3) 미수수익의 감소(증가)	34,114,082	△419,832,909
(4) 선급비용의 감소(증가)	△135,470,255	△139,270,090
(5) 이연법인세차의 감소(증가)	△1,951,392,455	448,923,979
(6) 선급금의 증가	△2,789,105,926	△707,999,563
(7) 미수법인세환급액의 감소(증가)	163,526,840	△97,056,270
(8) 보험미지급금의 증가	3,069,320,954	10,318,521,675
(9) 미지급금의 증가(감소)	△1,351,014,200	1,214,590,800

(10) 미지급비용의 증가	367,257,852	1,203,753,256
(11) 가수보험료의 증가(감소)	△55,803,331	68,847,884
(12) 예수금의 증가(감소)	△74,156,665	351,758,191
(13) 퇴직보험예치금의 감소(증가)	△967,101,493	△809,054,965
(14) 퇴직금의 지급	△1,205,326,535	△464,194,205
(15) 미지급법인세의 증가	224,620	
II. 투자활동으로 인한 현금흐름	14,868,777,795	△40,499,122,685
1. 투자활동으로 인한 현금유입액	461,952,119,845	278,037,346,490
(1) 정기예금의 감소	2,200,000,000	
(2) 기타예금의 감소	50,000,000,000	3,000,000
(3) 단기매매증권의 처분	332,438,689,801	266,938,677,632
(4) 만기보유증권의 처분	72,238,035,097	5,048,986,761
(5) 대출채권의 감소	1,754,445,213	817,390,475
(6) 비품의 처분	369,444	9,989,453
(7) 차량운반구의 처분	109,500,000	
(8) 보증금의 감소	3,211,080,290	5,219,302,169
2. 투자활동으로 인한 현금유출액	△447,083,342,050	△318,536,469,175
(1) 정기예금의 증가	5,200,000,000	
(2) 기타예금의 증가	53,000,000,000	
(3) 단기매매증권의 취득	335,856,881,287	262,784,119,647
(4) 만기보유증권의 취득	39,140,386,982	39,178,764,566
(5) 대출채권의 증가	3,406,200,000	3,436,700,000
(6) 비품의 취득	2,610,041,511	3,957,202,950
(7) 차량운반구의 취득		45,882,190
(8) 소프트웨어의 증가	1,696,736,930	1,855,270,092
(9) 개발비의 증가	133,100,000	624,800,000
(10) 기타의 무형자산의 증가		2,734,240
(11) 보증금의 증가	5,829,995,340	6,650,995,490
(12) 공탁금의 증가	210,000,000	
III. 재무활동으로 인한 현금흐름	10,258,500,000	9,856,000,000
1. 재무활동으로 인한 현금유입액	10,258,500,000	9,856,000,000
(1) 유상증자로 인한 현금증가		9,856,000,000
(2) 차입으로 인한 현금증가	10,258,500,000	
IV. 현금의 증가(감소) (I+II+III)	△80,074,692	138,805,454
V. 기초의 현금	386,951,492	248,146,038
VI. 기말의 현금	306,876,800	386,951,492

7-6.

(1) 중요한 회계처리방침

회사의 재무제표는 대한민국에서 일반적으로 인정된 회계처리기준에 따라 작성되었으며, 그 중요한 회계처리 방침은 다음과 같습니다.

한편, 회사의 정기주주총회 제출용 당기 재무제표는 2006년 5월 8일에 개최될 이사회에서 사실상 확정될 예정입니다.

1) 새로운 기업회계기준서의 도입

한국회계연구원 산하 회계기준위원회는 회계정보의 유용성과 기업회계기준의 국제적 정합성을 높이기 위해 기존의 기업회계기준을 전면적으로 개정하여 기업회계기준서 제1호부터 제21호까지를 당기말 현재까지 제정하였습니다. 동 기업회계기준서 중 제 1호 내지 제13호(제11호는 제외)는 당기 이전에 의무적용되고 있으며, 제14호 내지 제17호는 당기부터 의무적용되고 있습니다. 한편, 제18호 내지 제21호는 당기 이후부터 의무적용 될 예정입니다.

당기 기업회계기준서의 신규 적용에 따라 회사는 기업회계기준서 제16호 '법인세회계'에 따라 자본조정에 반영되는 매도가능증권평가손익 등에 대한 이연법인세를 해당 자본조정 항목에서 직접반영하여 세후 금액으로 표시하고 있습니다. 이러한 회계변경으로 인하여 종전의 방식에 의하였을 경우 보다 당기 이연법인세자산이 58,235천원이 증가하고, 동액 만큼 자본조정이 증가하였으나, 당기순이익에 미치는 영향은 없습니다. 한편, 동 기준서의 경과조치에 따라 비교표시 된 전기 재무제표는 재작성하지 않았습니다.

2) 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.

또한 회사는 예금, 대출채권 및 유가증권 등에서 발생하는 이자수익을 기간의 경과에 따라 인식하고 있으나, 대차대조표일 현재 원금 또는 이자의 연체가 일정기간이 경과한 대출채권 및 부도거래처에 대한 채권 등에서 발생하는 이자수익은 현금의 회수시점에 이자수익을 인식하고 있습니다.

3) 유가증권의 평가

유가증권은 취득을 위하여 제공한 대가의 시장가격에 취득부대비용을 포함한 가액을 취득원가로 하고 있으며, 제공한 대가의 시장가격이 없는 경우에는 취득한 유가증권의 시장가격을 취득원가로 하고 있습니다. 한편, 제공한 대가와 취득한 유가증권 모두 시장가격이 없는 경우에는 공정가액을 추정하여 취득원가로 계상하고 있습니다.

취득한 유가증권은 만기보유증권, 단기매매증권, 매도가능증권으로 분류하여 회계처리 하고 있는 바, 만기가 확정된 채무증권으로서 상환금액이 확정되었거나 확정이 가능한 채무증권을 만기까지 보유할 적극적인 의도와 능력이 있는 경우에는 만기보유증권으로 분류하고 있으며, 주로 단기간내의 매매차익을 목적으로 취득한 유가증권으로서 매수와 매도가 적극적이고 빈번하게 이루어지는 경우 단기매매증권으로 분류하고 있습니다. 또한, 단기매매증권이나 만기보유증권으로 분류되지 아니하는 유가증권은 매도가능 증권으로 분류하고 있습니다.

만기보유증권은 취득원가와 만기 액면가액의 차이를 상환기간에 걸쳐 유효이자율법에 의하여 상각하여 취득원가와 이자수익에 가감하고 있으며, 이러한 상각후 취득원가를 대차대조표가액으로 계상하고 있습니다.

단기매매증권과 매도가능증권은 공정가액으로 평가하고 있습니다. 시장성있는 유가 증권은 시장가격을 공정가액으로 보며 시장가격은 대차대조표일 현재의 종가로 하고 있습니다. 매도가능증권 중 시장성이 없는 지분증권의 공정가액을 신뢰성 있게 측정 할 수 있는 경우를 제외하고는 취득원가로 평가하고 있습니다. 공정가액 평가에 따라 발생하는 단기매매증권에 대한 미실현보유손익은 당기손익으로 처리하고 있으며 매도 가능증권에 대한 미실현보유손익은 매도가능증권평가손익(자본조정)으로 처리하고, 매도가능증권평가손익의 누적금액은 매도가능증권을 처분하거나 감액손실을 인식하는 시점에 일괄하여 당기손익으로 처리하고 있습니다.

유가증권으로부터 회수할 수 있을 것으로 추정되는 금액(회수가능가액)이 채무증권의 상각후 취득원가 또는 지분증권의 취득원가보다 작고 감액손실이 발생하였다는 객관적 인 증거가 있는 경우에는 감액손실을 인식하여 당기손익으로 처리하고 있습니다. 만기 보유증권에 대하여 감액손실의 회복이 감액손실 인식 후의 발생한 사건과 객관적으로 관련된 경우에는 회복된 금액을 당기이익으로 인식하되 회복 후 장부가액이 당초에 감액손실을 인식하지 않았다면 회복일 현재의 상각후 취득원가가 되었을 금액을 초과 하지 않도록 하고 있습니다. 또한, 공정가액으로 평가하는 매도가능증권에 대하여 감액 손실의 회복이 감액손실을 인식한 기간 후에 발생한 사건과 객관적으로 관련된 경우에는 이전에 인식하였던 감액손실 금액을 한도로 하여 회복된 금액을 당기이익으로 인식

하고 있습니다.

4) 대손충당금

회사는 대출채권 등에 대한 대손충당금을 설정함에 있어서 보유자산에 대한 개별적인 분석 및 과거의 대손경험율에 의하여 산출한 대손추산액과 보험업회계처리준칙 '28-3'에 의거 금융감독원의 보험감독규정에 의한 대손추산액 중 큰 금액을 대손충당금으로 설정하고 있습니다. 금융감독위원회가 제정한 보험업감독규정에서는 보험사업자는 차주의 채무상환능력과 금융거래내용 등을 감안하여 보유자산의 건전성을 "정상", "요주의", "고정", "회수의문" 및 "추정손실"의 5단계로 분류하고 각 분류별로 적정한 수준의 대손충당금을 설정할 것을 요구하고 있는 바, 회사는 기업대출의 경우정상분류채권의 0.5% 이상, 요주의분류채권의 2% 이상, 고정분류채권의 20% 이상, 회수의문분류채권의 50% 이상, 추정손실분류채권의 100% 상당액을 합계한 금액을 대손충당금으로 설정하고 있습니다. 가계대출의 경우 정상분류채권의 0.75% 이상, 요주의분류채권의 5% 이상, 고정분류채권의 20% 이상, 회수의문분류채권의 50% 이상, 추정손실분류채권의 100% 상당액을 대손충당금으로 계상하고 있습니다.

5) 유형자산의 평가 및 감가상각

유형자산의 취득원가는 당해 자산의 제작원가 또는 매입원가에 취득부대비용을 가산한 가액으로 계상하고 자산재평가법의 규정에 의하여 재평가한 경우에는 재평가액으로 계상하고 있습니다. 한편, 교환, 현물출자, 증여, 기타 무상으로 취득한 자산의 가액은 공정가액을 취득원가로 하고 있습니다.

회사는 유형자산의 취득 또는 완성후의 지출로서 가장 최근에 평가된 성능수준을 초과하여 미래 경제적 효익을 증가시키는 지출은 자본적 지출로, 당해자산의 원상을 회복시키거나 능률유지를 위한 지출은 수익적 지출로 처리하고 있습니다.

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

유형자산의 감가상각은 경제적 효익이 발생하는 기간에 걸쳐 정률법으로 계산하고 있으며 회사가 적용하고 있는 자산별 내용연수는 다음과 같습니다.

자산	내용연수	감가상각법
비품	5년	정률법
차량운반구	5년	정률법

6) 무형자산의 평가 및 상각

회사는 전산시스템 개발활동 관련 비용 중 일정요건을 충족하는 미래 경제적 효익이 확실한 비용은 개발비의 과목으로 무형자산으로 처리하고 있으며, 소프트웨어와 기타의 무형자산은 당해 자산의 제작원가 또는 매입가액에 취득부대비용을 가산한 가액을 취득원가로 계상하며, 당해 자산의 사용가능한 시점부터 경제적 효익이 발생하는 기간에 걸쳐 정액법으로 상각하고 있습니다. 무형자산의 내용연수는 다음과 같습니다.

구분	내용연수
소프트웨어	5년
개발비	5년
기타의 무형자산	5년

7) 책임준비금

회사는 보험업법 제120조 규정에 의거하여 재정경제부장관이 인가한 보험약관과 보험료 및 책임준비금 산출방법서에 따라 산출된 금액을 책임준비금으로 설정하고 있습니다. 책임준비금 전입액은 당기말 총액과 전기말 총액의 차액만을 계상하도록 규정되어 있으며 책임준비금의 개별내용은 다음과 같습니다.

① 지급준비금

당기말 현재 보험계약과 관련하여 보험금 또는 환급금에 관하여 소송에 계류 중에 있는 금액이나 지급이 확정된 금액과 이미 보험사고의 발생으로 인하여 보험금 등으로 지급하여야 할 의무가 있다고 인정되는 금액 중 아직 지급되지 아니한 금액에 소송이나 중재 등 보험사고 해결과정에서 발생하는 비용 등을 가산하고, 보험사고의 해결과정에서 취득하는 담보자산의 매각 또는 구상권 등 기타 권리의 행사로 인한 회수가능액을 차감한 금액입니다.

② 미경과보험료적립금

납입기일이 당사업연도에 속하는 수입보험료 중 당기말 현재 기간이 경과하지 아니한 보험료 상당액입니다.

8) 비상위험준비금

회사는 예측불가능한 위험으로 인한 거대손실을 보전하기 위하여, 일반 및 자동차보험 종목별 보유보험료에 적립기준율(화재: 5%, 해상: 3%, 자동차: 2%, 보증: 6%, 특종: 5%, 수재 및 해외원보험: 3%)을 곱한 금액을 회계연도 결산일전 1년간의 경과보험료의

50% 해당액(자동차는 40%)을 적립한도로 하여 계상하고 있으며, 보험종목별로 경과 위험손해율이 화재: 120%, 해상·자동차·특종: 110%, 보증: 140%를 초과(수재 및 해외원보험은 경과손해율이 80%를 초과)하는 경우 그 초과금액 이내에서 환입할 수 있습니다.

9) 구상채권

회사는 보험업회계처리준칙 및 보험업감독규정에 따라 구상채권을 계상하고 있으며, 그 계상방법은 직전 3개연도에 회입된 보험금 환입금액을 순보험금으로 나누어 산출한 구상율에 당기말 현재 직전 1년간 지급된 순보험금을 곱하여 산출합니다.

10) 퇴직급여충당금

회사는 대차대조표일 현재 1년 이상 근속한 전임직원이 퇴직할 경우에 지급하여야 할 퇴직금 추계액(근로기준법과 당사의 퇴직금지급규정 중 큰 금액) 전액을 퇴직급여충당금으로 계상하고 있습니다. 당기말 및 전기말 현재 퇴직금 추계액은 각각 8,148백만원 및 5,590백만원입니다. 또한 당사는 임직원의 퇴직금 지급을 위하여 당기말 및 전기말 현재 퇴직금 추계액의 각각 54.3% 및 61.8%에 대하여 퇴직보험에 가입하고 있으며, 당기말 및 전기말 현재 각각 4,423백만원 및 3,456백만원의 퇴직보험예치금은 퇴직급여충당금에서 차감하는 형식으로 표시하고 있습니다.

한편 당기 및 전기 중 실제로 지급한 퇴직금은 각각 1,205백만원 및 464백만원입니다.

11) 외화자산·부채의 환산

회사는 비화폐성 외화자산 및 부채에 대하여 당해자산을 취득하거나 당해 부채를 부담한 당시의 환율을 적용하여 환산하고, 화폐성 외화자산 및 부채는 대차대조표일 현재의 고시되는 기준환율(당기말: 975.90원/US\$, 전기말: 1,019.00원/US1\$)로 환산하고 있으며, 환산손익은 당기손익으로 계상하고 있습니다.

12) 법인세비용 및 이연법인세자산(부채)

법인세비용은 법인세법 등의 법령에 의하여 당기에 부담할 법인세 및 법인세에 부가되는 세액의 합계에 당기 이연법인세 변동액을 가감한 금액으로 계상하고 있습니다. 회사는 회계상 자산·부채의 장부가액과 세무가액의 차이인 일시적차이에 대한 법인세효과를 이연법인세자산 또는 이연법인세부채로 인식하고 있으며, 동일한 과세당국과 관련된 이연법인세자산과 이연법인세부채를 각각 상계하여 대차대조표에 표시하고 있습니다.

13) 파생상품

파생상품은 당해 계약에 따라 발생한 권리와 의무를 자산, 부채로 계상하여 공정가액으로 평가한 금액을 대차대조표가액으로 하고 평가시 발생한 손익은 발생시점에 당기손익으로 인식하고 있습니다. 다만, 현금흐름 위험회피를 목적으로 하는 파생상품의 평가손익 중 위험회피에 효과적이지 못한 부분은 당기손익으로 인식하고 위험회피에 효과적인 부분은 자본조정으로 계상하고 있습니다.

(2) 대출금, 예치금 등 주요 계정과목 내역

(단위 : 천원)

과목	당기	전기
부동산담보대출금	204,524	188,810
신용대출금	317,800	334,500
지급보증대출금	6,275,240	4,622,500
예치금	0	0
합계	6,797,564	5,145,810

(3) 사용제한 자산 내역

(단위 : 천원)

과목	거래처	당기	전기	제한내용
정기예금	하나은행	200,000	200,000	질권설정
기타예금	하나은행 외	8,000	8,000	당좌개설보증금
퇴직보험예치금	교보생명 외	4,423,211	3,456,109	종업원 퇴직금
합계		4,631,211	3,664,109	

(4) 보험가입, 담보제공자산 내역

(단위 : 천원)

보험종류	부보자산	취득가액	보험금액	보험회사
화재보험	집기비품	674,000	674,000	삼성화재
	동산종합	228,400	228,400	신동아화재
	전산장비	10,599,000	10,599,000	대한화재
	영업배상	10,174	대인3억/대물3억	LIG손해
자동차보험	차량운반구	29,236	12,670	신동아화재
	차량운반구	41,151	16,050	다음다이렉트
임원배상	임원배상	-	10,000,000	LIG손해

(5) 총당금 내역

(단위 : 천원)

구 분	당기	전기
대 손 총 당 금	153,987	104,124
퇴직급여총당금	8,147,610	5,589,721
감가상각누계액	14,940,541	11,265,912
기타총당금	0	0

주) 기타총당금은 투자부동산 관련 가치하락손실총당금 등을 말함.

(6) 배당제한 이익잉여금 내역 등

해당사항없음

7-7.

해당사항없음

7-8.

해당사항없음

7-9.

해당사항없음

7-10. ()

해당사항없음

7-11.

해당사항없음

7-12.

해당사항없음

8.

8-1.

(단위 : 백만원)

구 분	FY 2005	FY 2004	증 감	비 고
현금 및 예치금	8,515	2,595	5,920	
대출채권	6,746	5,107	1,639	
유가증권	106,533	134,921	△28,388	
고정자산	11,025	13,244	△2,219	
보험계약준비금	126,154	131,432	△5,278	
자기자본	47,035	54,420	△7,385	

※ 유가증권은 단기매매증권, 매도가능증권, 만기보유증권, 지분법적용투자주식의 합입니다.

8-2.

(단위 : 백만원, %, %P)

구 분	FY 2005	FY 2004	증 감	비 고
당기순이익	△7,231	901	△8,132	
경과위험손해율	99.36	90.43	8.93	
예정對순사업비율	138.30	160.48	△22.18	
운용자산이익률	4.68	5.42	△0.74	
R O A	△3.23	0.46	△3.69	
R O E	△13.31	1.86	△15.17	

※ 위의 수치는 연간으로 환산하여 계산한 결과입니다.

* 2005사업년도에는 보험영업이익 감소로 인해 약 72억원의 당기순손실이 발생하였으며 이로 인해 ROA와 ROE가 감소했습니다.

8-3.

(단위 : 백만원, %, %P)

구 분	FY 2005	FY 2004	증 감	비 고
자산건전성 분류자산	161,606	155,198	6,408	
가중 부실자산	0	0	0	
부실자산 비율	0.00	0.00	0.00	
총자산	209,942	213,269	△3,327	
위험가중자산	133,764	116,576	17,188	
위험가중자산 비율	63.71	54.66	9.05	
유가증권 공정가액	106,533	134,921	△28,388	
유가증권 평가손익	36	52	△16	

※ 총자산은 감가상각분 및 대손충당금을 제외한 금액입니다.

- * 위험가중자산비율과 관련한 위험가중자산, 총자산, 위험가중자산비율은 금융감독원에 보고하는 ‘보험회사 경영실태평가자료’와 동일한 기준으로 작성되었습니다.
- * 신용등급이 A등급 이상인 우량 기업의 유가증권에만 투자하여 높은 안정성을 유지하고 있으며 일반기업 및 개인대출이 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.

8-4.

(단위 : 백만원, %, %P)

구 분	FY 2005	FY 2004	증 감	비 고
자 본 금	70,000	70,000	0	
자본잉여금	0	0	0	
이익잉여금	△21,799	△14,568	△7,231	
자 본 조 정	△1,166	△1,012	△154	
지급여력금액	47,570	44,534	3,036	
합산항목	61,274	56,947	4,327	
차감항목	13,704	12,413	1,291	
지급여력기준금액	34,672	35,991	△1,319	
보유보험료	194,789	202,196	△7,407	
지급여력비율	137.20	123.74	13.46	

* 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.

* 2006년 3월 100억원 후순위차입으로 인해 전년대비 13.46%P 높은 137.20%의 지급여력비율을 달성했으며 향후에도 이익증대를 통해 안정적인 지급여력비율을 유지해 나갈 것입니다.

8-5. ()

(단위 : 백만원)

구 분		FY 2005	FY 2004
자 산	현.예금 및 예치금	8,515	2,595
	단기매매증권	22,109	17,901
	매도가능증권	0	0
	만기보유증권	84,424	117,021
	지분법적용투자주식	0	0
	대출채권	6,746	5,107
	부동산	0	0
	고정자산	11,025	13,244
	기타자산	87,833	63,431
	자 산 총 계	220,652	219,299
부 채 와 자 본	보험계약준비금	126,153	131,432
	기타부채	47,464	33,447
	자본금	70,000	70,000
	신주청약증거금	0	0
	자본잉여금	0	0
	결손금	△21,799	△14,568
	자본조정	△1,166	△1,012
	부 채 와 자 본 총 계	220,652	219,299

8-6. ()

(단위 : 백만원)

구 분	FY 2005	FY 2004
경과보험료	201,090	180,783
발생손해액	158,329	134,015
장기저축성보험환급금	0	0
순사업비	53,991	48,444
장기저축성보험료적립금증가액	0	0
계약자배당준비금증가액	0	0
비상위험준비금증가액	1,415	1,331
보험영업이익	△12,645	△3,007
투자영업이익	6,051	6,598
영업외이익	△2,588	△2,241
법인세비용차감전순이익(또는 순손실)	△9,182	1,350
법인세비용	△1,951	449
당기순이익(또는 당기순손실)	△7,231	901

9.

9-1.

(2006년 5월 31일 현재)

상근임원·사외이사·이사대우	성 명	직 명	담당업무 또는 주된 직업
상 근	신용길	사장	대표이사 사장
상 근	김병채	감사	감사
상 근	오두환	상무	경영기획본부장
상 근	신창훈	상무	영업본부장 겸 마케팅본부장
상 근	박일용	상무보	업무지원본부장
상 근	정청권	상무보	고객서비스본부장
비상근	황성식	이사	이사회
비상근	박영규	이사	이사회

9-2.

지역	주 소	전 화 번 호
본점	(156-714) 서울시 동작구 신대방동 395-70 전문건설회관 12층	02) 3479-4900
반포	(137-909) 서울 서초 잠원동 76-4 우진빌딩 B1	02) 2106-8002
과천	(427-704) 경기도 과천시 별양동 1-16 교보생명빌딩 5층	02) 6206-5002
마포	(121-734) 서울시 마포구 마포동 140 다보빌딩 4층	02) 6371-1032

주) 본점은 2006년 6월 12일 상기 주소지로 이전함

9-3.

용 어	내 용
I. 일반현황	
1. 자회사 - 연결대상자회사	<p>손보사가 해당 회계연도말 현재 다른 회사의 발행주식에 대하여 아래와 같이 소유하고 있는 경우 그 다른 회사를 연결대상자회사라고 합니다.</p> <p>(1) 다른 회사에 대한 손보사의 지분율이 50% 초과하는 경우</p> <p>(2) 다른 회사에 대한 손보사의 지분율이 30% 초과하면서 최대주주인 경우</p> <p>(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</p>
- 비연결자회사	손보사의 지분율이 10% 초과하면서 연결대상이 아닌 다른 회사를 비연결자회사라고 합니다.
2. 대주주	당해연도말 현재 지분율 1%이상인 자
3. 주주배당율	<p>납입자본금에 대한 배당금액의 비율을 나타내는 것으로 아래의 산식으로 산출합니다.</p> <p>※ 주주배당률 = 배당금액 / 납입자본금 × 100</p>
4. 주주배당액	<p>1주당 배당금액을 나타내는 것으로 아래의 산식으로 산출합니다.</p> <p>※ 주당배당액 : 배당금액/발행주식수</p>
5. 배당성향	<p>세후 당기순이익에 대한 배당금액의 비율로 아래의 산식을 적용하여 산출합니다.</p> <p>※ 배당성향 = 배당금액 / 세후 당기순이익 × 100 (세후 당기순이익은 연결전 일반계정의 세후 당기순이익을 말함)</p>
6. 계약자배당전 잉여금	손보사의 회계연도중에 신규발생한 계약자배당금을 제외한 책임준비금(금리차보장배당 등의 소요액과 계약자배당금의 부리이자를 포함한 금액)을 우선 적립한 후의 잔여액을 말하며 계약자배당은 이 금액을 기준으로 이뤄집니다.
II. 경영실적	
1. 원수보험료	원수보험계약에 의하여 수입된 보험료
2. 원수보험금	원보험계약의 보험사고로 보험금수익자에게 지급한 보험금
3. 순사업비	지급경비에서 수입경비를 차감한 금액

4. 보험영업이익	보험영업수익에서 보험영업비용을 차감한 금액
5. 투자영업이익	투자영업수익에서 투자영업비용을 차감한 금액
6. 영업손익	보험영업이익+ 투자영업이익-책임준비금전입액-비상위험준비금전입액
7. 당기순이익	영업손익+ 기타손익+ 특별계정손익+ 특별이익-특별손실-법인세비용
Ⅲ. 재무상황	
1. 현금및 예치금	현금, 예금, 단자어음, 금전신탁, 단체퇴직보험예치금, 선물거래예치금
2. 단기매매증권	단기매매차익을 위해 취득한 유가증권으로서 매수와 매도가 적극적이고 빈번하게 이루어지는 것에 한합니다.
3. 매도가능증권	단기매매증권 또는 만기보유증권으로 분류되지 아니하는 유가증권
4. 만기보유증권	만기가 확정된 채무증권으로서 상환금액이 확정되었거나 확정이 가능한 채무증권을 만기까지 보유할 적극적인 의도 또는 능력이 있는 경우에 한합니다.
5. 대출채권	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.
6. 고정자산	유형자산과 무형자산을 말합니다. 비품, 차량운반구, 영업권, 창업비, 개발비, 소프트웨어 등
7. 유가증권평가손익	회계결산일 현재 보유하고 있는 유가증권의 취득원가와 당해 회계연도말의 시가 또는 순자산가액과의 차이
8. 보험계약준비금	책임준비금+ 비상위험준비금 (1) 책임준비금 : 보험계약자 또는 수익자에게 장래에 보험금, 환급금, 배당금을 지급하기 위하여 적립한 금액 - 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 (2) 비상위험준비금 : 거대 재해 등으로 인한 비상위험에 대비하기 위하여 적립하는 준비금
9. 부실대출	총대출 중 고정, 회수의문 및 추정손실을 합한 것으로 손보사의 자산건전성을 측정 할 수 있는 지표입니다.

<p>10. 파생상품거래</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 - 3월 이상 12월 미만 연체대출금을 보유하고 있는 거래처에 대한 자산 중 회수예상가액 초과부분 <p>(3) 추정손실은 다음의 1에 해당하는 자산을 말합니다.</p> <ul style="list-style-type: none"> - 경영내용, 재무상태 및 미래현금흐름 등을 감안할 때 채무상환능력의 심각한 악화로 회수불능이 확실하여 손실처리가 불가피한 것으로 판단되는 거래처에 대한 자산 중 회수예상가액 초과부분 - 12월 이상 연체대금을 보유하고 있는 거래처에 대한 자산 중 회수예상가액 초과부분 - 최종부도 발생, 청산·파산절차 진행 또는 폐업 등의 사유로 채권회수에 심각한 위험이 존재하는 것으로 판단되는 거래처에 대한 자산 중 회수예상가액 초과부분 <p>통화, 채권, 주식 등 기초자산의 가격에 근거하여 그 가치가 결정되는 금융상품을 매매하거나 이로부터 발생하는 장래의 현금흐름을 교환하기로 하는 거래 및 기타 이를 이용하는 거래입니다.</p>
<p>IV. 경영지표 1. 지급여력비율</p>	<p>지급여력비율이란 보험계약자에 대한 채무를 안정적으로 확보키 위해 보험종목별 위험도에 따라 보험계약준비금에 더해 보유하여야 할 자산기준에 대한 순자산 비율을 말하고, 이는 보험회사 재무구조의 건전성을 나타내는 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 금액으로 하며, 이는 보험회사가 보유하고 있는 순자산가치를 의미한다. (보험업감독규정 56조에 의해 산출한다.)</p> <p>(3) 지급여력기준금액 : 일반보험과 장기보험의 위험보험에 대한 보험료 기준 산출액과 보험금기준 산출액 중 큰 금액의 합계액과 장기보험의 책임준비금(계약자이익배당준비금 및 미상각신계약비 차감)의 4%의 금액의 합산금액으로 하며, 이는 보험종목별 위험도에 따라 보험계약준비금에 더해 보유하여야 할 자산기준을 의미한다. (보험업감독규정 57조 제2항에 의해 산출한다.)</p>
2. 부실자산비율	<p>(가중부실자산 / 자산건전성 분류대상 자산) × 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 합계한 금액</p>
3. 위험가중자산 비율	<p>(위험가중자산 / 총자산) × 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	(발생손해액 / 경과보험료) × 100
5. 순사업비율	(사업비 / 경과보험료) × 100
6. 운용자산이익율	<p>(투자영업손익 / 경과운용자산) × 100 × 4/경과분기수</p> <p>※ 투자영업손익 = 투자영업수익 - 투자영업비용</p> <p>※ 경과운용자산 = (기초운용자산 + 기말운용자산 - 투자영업손익)/2</p>
7. ROA (Return on Assets)	보험회사의 총자산을 사용하여 이익을 어느 정도 올리고 있는가를 나타내는 보험회사의 이익창출능력으로 자산대비수익률이라고도 합니다.
8. ROE (Return on Equity)	보험회사에 투자된 자본을 사용하여 이익을 어느 정도 올리고 있는가를 나타내는 보험회사의 이익창출능력으로 자기자본수익률이라고도 합니다.
9. 유동성비율	손보사의 지급능력을 표시하는 지표로 그 비율이 높을수록 고객의 인출요구에 대한 지급능력이 높다는 것을 의미합니다.

<p>10. 현금수지차 비율</p> <p>11. 임직원당 거수원수보험료</p> <p>12. 모집인당 거수원수보험료</p> <p>13. 대리점당 거수원수보험료</p> <p>14. 퇴직급여 총당금 비율</p> <p>15. 신용평가등급</p>	<p>(현금수지차/보유보험료)×100</p> <p>현금수지차 : 보험영업수지차(보유보험료-순보험금-장기환급금-사업비)+ 보험영업외수지차(투자영업수지차+ 영업외수지차+ 특별손익)-보험미수금증가액+ 보험미지급금증가액</p> <p>임직원 거수원수보험료/평균 임직원수</p> <p>모집인 거수원수보험료/평균 모집인수</p> <p>대리점 거수원수보험료/평균 대리점수</p> <p>(퇴직급여총당금 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>4. 유동성위험</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>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>