

2011년 1분기 동경해상일동화재보험(주)의 현황

기간 : 2011.4.1 - 2011.6.30

2011. 8

동경해상일동화재보험(주)서울지점

본 공시자료는 보험업법 제 124 조(공시 등) 및 보험업감독규정 7-44 조에 의하여 작성되었으며, 작성내용이 사실과 다름없음을 증명합니다.

목 차

| | |
|-----------------------|---|
| 1. 요약재무정보 | 3 |
| 2. 사업실적 | 3 |
| 3. 주요경영효율지표 | 4 |
| 4. 기타경영현황 | 5 |
| 5. 재무에 관한사항 | 6 |
| 6. 재무제표 | 7 |

I. 요약재무정보

<요약 대차대조표>

(단위 : 백만원)

| 구 분 | FY2011.1/4 분기 | FY2010 | 증감액 |
|----------|---------------|--------|--------|
| 현금 및 예치금 | 22,027 | 23,493 | -1,466 |
| 유가증권 | | | 0 |
| 대출채권 | | | 0 |
| 유형자산 | 90 | 97 | -7 |
| 기타자산 | 2,998 | 3,186 | -188 |
| 자산총계 | 25,332 | 26,993 | -1,661 |
| 책임준비금 | 11,436 | 11,983 | -547 |
| 기타부채 | 1,868 | 2,354 | -486 |
| 부채총계 | 13,303 | 14,338 | -1,035 |
| 자본금 | 3,000 | 3,000 | 0 |
| 자본잉여금 | | | 0 |
| 이익잉여금 | 9,029 | 9,655 | -626 |
| 자본조정 | | | 0 |
| 자본총계 | 12,029 | 12,655 | -626 |

*K-IFRS 기준

<요약 손익계산서>

(단위 : 백만원)

| 구 분 | FY2011.1/4 분기 | FY2010.1/4 분기 | 증감액 |
|-------------|---------------|---------------|------|
| 영업수익 | 4,483 | 4,166 | 317 |
| 영업비용 | 2,050 | 1,464 | 586 |
| 법인세비용차감전순이익 | 2,433 | 2,702 | -269 |
| 법인세비용 | 4 | 8 | -4 |
| 당기순이익 | 2,430 | 2,695 | -265 |

*K-IFRS 기준

II. 사업실적

(단위 : 백만원)

| 구 분 | FY2011.1/4 분기 | FY2010.1/4 분기 | 증감액 |
|--------|---------------|---------------|-----|
| 수재보험료 | 4,669 | 4,302 | 367 |
| 수재보험금 | 1,248 | 525 | 723 |
| 순 사업 비 | 1,284 | 1,259 | 25 |

* '11년도 1분기는 K-IFRS, '10년도 1분기는 K-GAAP 기준

Ⅲ. 주요경영효율지표

(단위 : %)

| 구 분 | FY2011.1/4 분기 | FY2010.1/4 분기 | 증감율 |
|-----------------------|---------------|---------------|--------|
| 손 해 율 | 10.53 | 7.83 | 2.70 |
| 사업비율 | 28.82 | 30.63 | -1.81 |
| 운용자산이익율 | 0.41 | 0.38 | 0.03 |
| ROA(Return on Assets) | 37.15 | 43.72 | -6.57 |
| ROE(Return on Equity) | 78.74 | 112.49 | -33.75 |
| 자산운용율 | 86.95 | 85.72 | 1.23 |
| 자산수익율 | 0.35 | 0.33 | 0.02 |

* '11년도 1분기는 K-IFRS, '10년도 1분기는 K-GAAP 기준

※주요경영효율지표 산출식

- 손해율 : 발생손해액 ÷ 경과보험료
- 사업비율 : 순사업비 ÷ 보유보험료
- 운용자산이익율 : 투자영업손익 ÷ 경과운용자산 × (4/해당분기수)
- 경과운용자산 : (기초운용자산 + 기말운용자산 - 투자영업손익)/2
- ROA : 당기순이익 ÷ {(전회계연도말 총자산+당분기말 총자산)/2} × (4/해당분기수)
- ROE : 당기순이익 ÷ {(전회계연도말 자기자본+당분기말 자기자본)/2} × (4/해당분기수)
- 자산운용율 : 회계연도말 운용자산 ÷ 회계연도말 총자산
- 자산수익율 : 투자영업손익 ÷ {(기초총자산+기말총자산-투자영업손익)/2} × (4/해당분기수)

자본의 적정성

1) B/S 상 자기자본

(단위 : 백만원)

| 구 분 | FY2011.1/4 분기 | FY2010.4/4 분기 | FY2010.3/4 분기 |
|-----------|---------------|---------------|---------------|
| 자본총계 | 12,029 | 10,647 | 10,120 |
| 자본금 | 3,000 | 3,000 | 3,000 |
| 자본잉여금 | | | |
| 이익잉여금 | 9,029 | 7,647 | 7,120 |
| 자본조정 | | | |
| 기타포괄손익누계액 | | | |

* '11년도 1분기는 K-IFRS, '10년도는 K-GAAP 기준

* 주요변동요인 : FY2009 결산순이익 약 31 억원 본점 송금에 따른 이익잉여금 감소

2) 지급여력비율 내용 및 산출방법 개요(RBC 비율)

(단위: 백만원, %)

| 구 분 | FY2011.1/4 분기 | FY2010.4/4 분기 | FY2010.3/4 분기 |
|-------------|---------------|---------------|---------------|
| 지급여력비율(A/B) | 588.39 | 580.80 | 555.41 |
| 지급여력금액(A) | 12,535 | 13,502 | 12,868 |
| 지급여력기준금액(B) | 2,130 | 2,325 | 2,317 |
| 보험위험액 | 1,746 | 1,936 | 1,930 |
| 금리위험액 | | | |
| 신용위험액 | 887 | 951 | 940 |
| 시장위험액 | | | |
| 운영위험액 | 172 | 168 | 170 |

* '11년도 1분기는 K-IFRS, '10년도는 K-GAAP 기준

*지급여력비율 변동의 주된 원인은 지급준비금 감소(보험위험액 감소)에 의한 지급여력기준 금액의 감소 및 전년도 결산순이익의 본점 송금에 의한 지급여력금액의 감소에 의한 것임.

IV. 기타경영현황

1. 가중부실자산

(단위 : 백만원, %, %p)

| 구 분 | FY2011.1/4 분기 | FY2010.1/4 분기 | 증감 |
|--------------------|---------------|---------------|------|
| 가중부실자산(A) | 0 | 0 | 0 |
| 자산건전성 분류대상자산(B) | 2,473 | 2,643 | -170 |
| 비율(A/B) | - | - | - |

* '11년도 1분기는 K-IFRS, '10년도 1분기는 K-GAAP 기준

* 주요변동요인 : 보험미수금 감소에 기인한 자산건전성 분류대상자산 감소

2. 위험가중자산

(단위 : 백만원, %, %p)

| 구 분 | FY2011.1/4 분기 | FY2010.1/4 분기 | 증감 |
|-----------|---------------|---------------|-------|
| 위험가중자산(A) | 5,296 | 5,561 | -265 |
| 총자산(B) | 25,108 | 24,882 | 226 |
| 비율(A/B) | 21.09 | 22.35 | -1.26 |

주)총자산은 미상각신계약비, 영업권 및 특별계정 자산 제외

* '11년도 1분기는 K-IFRS, '10년도 1분기는 K-GAAP 기준

* 주요변동요인 : 총자산 증가에 기인한 위험가중자산 비율 감소

V. 재무에 관한사항

1. 보험계약과 투자계약 구분

(단위: 백만원)

| 계정 | 구분 | FY2011.1/4 분기 | FY2010.4/4 분기 |
|----|--------|---------------|---------------|
| 일반 | 보험계약부채 | 11,436 | |
| | 투자계약부채 | | |
| | 소계 | | |
| 특별 | 보험계약부채 | | |
| | 투자계약부채 | | |
| | 소계 | | |
| 합계 | 보험계약부채 | 11,436 | |
| | 투자계약부채 | | |
| | 합계 | | |

2. 재보험자산의 손상 : 해당사항 없음

3. 금융상품 현황

(단위: 백만원)

| 구분 | | FY2011.1/4 분기 | | FY2010.4/4 분기 | |
|------|------------|---------------|--------|---------------|------|
| | | 장부가액 | 공정가액 | 장부가액 | 공정가액 |
| 금융자산 | 당기손익인식금융자산 | | | | |
| | 매도가능금융자산 | | | | |
| | 만기보유금융자산 | | | | |
| | 대여금및수취채권 | 22,998 | 22,998 | | |
| | 합계 | 22,998 | 22,998 | | |
| 금융부채 | 당기손익인식금융부채 | | | | |
| | 기타금융부채 | 903 | 903 | | |
| | 합계 | 903 | 903 | | |

*기타금융부채는 상각후원가측정금융부채임

4. 금융상품의 공정가치 서열체계 : 해당사항 없음

5. 대손준비금 등 적립

(단위: 백만원)

| 계정 | | FY2010.4/4 분기 | 전입 | 환입 | FY2011.1/4 분기 |
|-------|---------|---------------|-----|----|---------------|
| 이익잉여금 | 대손준비금 | 11 | 1 | | 12 |
| | 비상위험준비금 | 2,907 | 133 | | 3,040 |
| | 합계 | 2,918 | 134 | | 3,052 |

VI. 재무제표

1. 총괄대차대조표

재무상태표

제 9 기 : 2011년 6월 30일 현재
제 8 기 : 2011년 3월 31일 현재

동경해상일동화재보험(주) 서울지점 (단위 : 원)

| 과목 | 제 9(당) 기 | | 제 8(전) 기 | |
|------------------------|----------------|-----------------------|---------------|-----------------------|
| 자 산 | | | | |
| I. 현금 및 예치금 | | 22,027,249,378 | | 23,492,528,635 |
| 1. 현금과 예금 | 22,027,249,378 | | | 23,492,528,635 |
| II. 금융자산 | | 2,997,724,046 | 3,184,219,622 | 3,184,219,622 |
| 1. 기타대여금 및 수취채권 | 2,997,724,046 | | | |
| III. 유형자산 | | 89,585,364 | | 97,134,903 |
| IV. 무형자산 | | 216,693,710 | | 216,816,862 |
| VII. 이연법인세자산 | | 0 | | 0 |
| VIII. 기타자산 | | 579,400 | | 2,015,346 |
| 자산총계 | | 25,331,831,898 | | 26,992,715,368 |
| 부 채 | | | | |
| I. 보험계약부채 (출재보험준비금) | | 11,435,607,104 | | 11,983,380,911 |
| 1. 지급준비금 | | 0 | | 0 |
| 2. 미결과보험료적립금 | | 4,728,143,495 | | 5,592,480,086 |
| II. 금융부채 | | 6,707,463,609 | | 6,390,900,825 |
| III. 이연법인세부채 | | 902,530,469 | | 828,569,253 |
| IV. 충당부채 | | 507,083,959 | | 507,083,959 |
| VII. 퇴직급여부채 | | 26,425,243 | | 26,425,243 |
| VIII. 기타부채 | | 415,025,128 | | 415,025,128 |
| | | 16,657,473 | | 576,903,160 |
| 부채총계 | | 13,303,329,376 | | 14,337,387,654 |
| 자 본 | | | | |
| I. 자본금 | | 3,000,000,000 | | 3,000,000,000 |
| 1. 영업기금 | | 3,000,000,000 | | 3,000,000,000 |
| II. 이익잉여금 | | 9,028,502,522 | | 9,655,327,714 |
| 자본총계 | | 12,028,502,522 | | 12,655,327,714 |
| 부채와자본총계 | | 25,331,831,898 | | 26,992,715,368 |

*K-IFRS 기준

2. 총괄손익계산서

| 손 익 계 산 서 | | | | |
|--------------------------------------|---------------|---------------|---------------|---------------|
| 제 9 기 : 2011년 4월 1일부터 2011년 6월 30일까지 | | | | |
| 제 8 기 : 2010년 4월 1일부터 2010년 6월 30일까지 | | | | |
| 동경해상일동화재보험(주) 서울지점 (단위 : 원) | | | | |
| 과 목 | 제 9 기 | | 제 8 기 | |
| | 금 | 액 | 금 | 액 |
| I. 영업수익 | | 4,483,364,010 | | 4,166,325,959 |
| 1. 재보험료수익 | 4,456,648,017 | | 4,111,110,918 | |
| 2. 금융영업수익 | 23,044,494 | | 20,090,303 | |
| 3. 기타영업수익 | 3,671,499 | | 35,124,738 | |
| II. 영업비용 | | 2,050,295,686 | | 1,464,004,908 |
| 1. 보험계약부채전입액 | -547,773,807 | | -325,591,886 | |
| 2. 재보험료비용 | 1,300,416,150 | | 534,259,574 | |
| 3. 사무영업비용 | 1,284,288,175 | | 1,248,630,307 | |
| 4. 기타영업비용 | 13,365,168 | | 6,706,913 | |
| IX. 법인세비용차감전순이익 | | 2,433,068,324 | | 2,702,321,051 |
| X. 법인세비용 | | 3,516,410 | | 7,551,290 |
| XI. 당기순이익 | | 2,429,551,914 | | 2,694,769,761 |

*K-IFRS 기준

3. 특별계정대차대조표 : 해당사항 없음

4. 특별계정손익계산서 : 해당사항 없음