

V. 재무제표

1. 총괄 대차대조표

제 42 기: 1분기 2008년 6월 30일 현재

제 41 기: 전기 2008년 3월 31일 현재

동부화재해상보험주식회사

(단위 : 원)

과목	제 42 기 1분기		제 41 기	
자 산				
I. 현금및예치금		211,777,502,887		192,351,086,860
1. 현금및현금성자산	67,232,647,359		64,686,367,406	
2. 예치금	144,544,855,528		127,664,719,454	
II. 유가증권		4,615,584,256,875		4,481,171,589,671
1. 단기매매증권	43,846,118,852		51,649,305,743	
가. 국공채	-		20,073,248,000	
나. 특수채	267,838,993		10,063,206,677	
다. 회사채	-		19,107,469,650	
라. 수익증권	43,578,279,859		2,405,381,416	
마. 기타유가증권	-		-	
2. 매도가능증권	4,387,667,278,320		4,243,495,490,170	
가. 주식	279,525,056,202		249,777,612,286	
나. 출자금	82,563,329,417		61,247,329,417	
다. 국공채	702,113,474,645		543,352,329,983	
라. 특수채	1,594,325,522,570		1,678,813,694,762	
마. 회사채	562,245,624,758		628,563,081,939	
바. 수익증권	713,583,132,834		637,131,786,035	
사. 외화유가증권	399,997,126,774		420,215,452,308	
아. 기타유가증권	53,314,011,120		24,394,203,440	
3. 만기보유증권	1,380,520,000		1,665,320,000	
가. 국공채	1,380,520,000		1,665,320,000	
4. 지분법적용투자주식	182,690,339,703		184,361,473,758	
가. 주식	182,690,339,703		184,361,473,758	
III. 대출채권		1,789,634,257,802		1,583,481,857,596
대손충당금	(17,732,142,655)		(15,760,245,139)	
이연대출부대수익	(1,222,326,133)		(934,282,221)	
1. 보험약관대출금	454,024,570,526		429,083,044,334	
2. 유가증권담보대출금	31,134,969,320		14,631,901,840	
3. 부동산담보대출금	861,880,263,533		748,111,852,192	
4. 신용대출금	362,827,227,878		295,275,028,027	
5. 지급보증대출금	312,617,420		330,830,650	
6. 기타대출금	98,409,077,913		112,743,727,913	
IV. 유형자산		299,191,611,901		296,407,727,507
V. 기타자산		1,286,423,050,865		1,249,384,406,440
1. 보험미수금	113,664,122,523		102,767,974,388	
대손충당금	(4,994,481,436)		(2,474,523,391)	
2. 미수금	62,887,929,785		80,230,096,015	
대손충당금	(3,176,836,681)		(3,052,365,603)	
3. 보증금	92,157,875,861		94,043,162,474	
4. 미수수익	73,020,939,436		71,111,519,196	
대손충당금	(129,675,990)		(118,842,177)	
5. 선급비용	5,267,719,508		2,984,962,423	
6. 구상채권	55,209,470,367		52,234,802,400	
7. 신계약비	673,473,168,244		643,609,203,792	
8. 이연법인세자산	31,945,196,121		-	
9. 받을어음	15,678,799,840		10,957,597,289	
대손충당금	(78,393,999)		(54,787,986)	
10. 선급금	3,741,706,178		7,286,924,212	

과 목	제 42 기 1분기		제 41 기	
11. 공탁금	1,602,919,443		4,470,925,373	
12. 파생상품자산	8,499,898,185		23,956,045,150	
13. 투자자산	123,026,036,286		123,030,753,786	
14. 무형자산	35,064,157,192		38,869,709,098	
국고보조금	(437,499,998)		(468,749,999)	
VI. 특별계정자산	302,822,508,992	298,068,975,091	317,456,396,906	303,559,023,738
특별계정미지급금	(4,753,533,901)		(13,897,373,168)	
자 산 총 계		8,500,679,655,421		8,106,355,691,812
부 채				
I. 책임준비금		6,300,539,920,733		6,028,040,263,627
1. 장기저축성보험료적립금	4,945,431,055,820		4,708,287,728,047	
2. 지급준비금	609,671,232,039		595,498,340,869	
3. 미경과보험료적립금	941,283,241,610		922,059,427,824	
4. 계약자배당준비금	14,879,414,123		14,961,636,388	
5. 계약자이익배당준비금	2,606,016,972		2,606,016,972	
6. 출재보험준비금	(213,331,039,831)		(215,372,886,473)	
II. 비상위험준비금		345,189,136,376		335,734,330,920
III. 기타부채		769,273,662,300		594,390,462,671
1. 보험미지급금	196,077,237,633		192,674,772,435	
2. 미지급금	272,282,965,735		71,024,034,168	
3. 미지급비용	44,103,850,814		66,396,789,086	
4. 이연법인세부채	-		4,016,738,630	
5. 퇴직급여충당부채	66,311,291,971		65,335,863,330	
퇴직보험예치금	(42,554,633,155)		(43,389,204,167)	
국민연금전환금	(549,847,939)		(565,803,139)	
6. 가수보험료	9,722,736,027		9,830,772,540	
7. 선수금	28,545,509,279		28,420,190,119	
8. 예수금	9,048,353,703		7,307,941,029	
9. 선수수익	2,196,306,201		2,128,217,499	
10. 미지급법인세	74,332,729,447		83,497,802,798	
11. 부가세예수금	389,666,701		512,020,642	
12. 임대보증금	57,146,425,770		57,565,581,970	
13. 파생상품부채	38,153,123,244		34,295,256,352	
14. 그밖의기타부채	14,067,946,869		15,339,489,379	
IV. 특별계정부채	302,822,508,992	300,864,910,034	317,456,396,906	308,351,262,786
특별계정미수금	(1,957,598,958)		(9,105,134,120)	
부 채 총 계		7,715,867,629,443		7,266,516,320,004
자 본				
I. 자본금		35,400,000,000		35,400,000,000
1. 보통주자본금	35,400,000,000		35,400,000,000	
II. 자본잉여금		37,912,781,518		37,912,781,518
1. 주식발행초과금	25,978,178,290		25,978,178,290	
2. 자산재평가적립금	11,934,603,228		11,934,603,228	
III. 자본조정		(29,655,475,800)		(29,655,475,800)
1. 자기주식	(29,655,475,800)		(29,655,475,800)	
IV. 기타포괄손익누계액		(135,519,651,359)		(33,140,202,724)
1. 매도가능증권평가이익(손실)	(135,673,523,527)		(43,743,354,372)	
2. 파생상품평가손실	(2,112,175,804)		(366,671,167)	
3. 지분법자본변동	6,566,148,301		11,924,133,822	
4. 부의지분법자본변동	(4,300,100,329)		(954,311,007)	
V. 이익잉여금		876,674,371,619		829,322,268,814
1. 법정적립금	16,949,100,000		13,149,100,000	
2. 임의적립금	756,144,828,299		538,144,828,299	
3. 미처분이익잉여금	103,580,443,320		278,028,340,515	
자 본 총 계		784,812,025,978		839,839,371,808
부 채 및 자 본 총 계		8,500,679,655,421		8,106,355,691,812

2. 특별계정 대차대조표

(단위: 백만원)

과 목	당분기말			전기말		
	퇴직보험	퇴직연금	합계	퇴직보험	퇴직연금	합계
자산:						
현금과예치금	15,569	2,850	18,419	68,075	1,363	69,438
유가증권	266,514	9,528	276,042	219,242	10,884	230,126
대출채권	-	-	-	-	-	-
기타자산	3,589	175	3,764	3,946	49	3,995
일반계정대	4,497	101	4,598	13,587	310	13,897
자산총계	290,169	12,654	302,823	304,850	12,606	317,456
부채와적립금:						
계약자적립금	1,023	5,063	6,086	294,685	7,564	302,249
일반계정차	1,953	5	1,958	9,101	4	9,105
기타부채	287,193	7,586	294,779	1,064	5,038	6,102
부채와적립금총계	290,169	12,654	302,823	304,850	12,606	317,456

3. 총괄 손익계산서

제 42 기 1분기: 2008년 4월 1일부터 2008년 6월 30일까지

제 41 기 1분기: 2007년 4월 1일부터 2007년 6월 30일까지

동부화재해상보험주식회사

(단위 : 원)

과 목	제 42 기 1분기	제 41 기 1분기
I. 영업수익	1,437,400,371,938	1,303,743,667,621
1. 보험료수익	1,230,571,845,745	1,110,218,896,886
2. 재보험금수익	42,527,986,352	33,402,920,703
3. 구상이익	2,974,667,967	4,802,256,012
4. 이자수익	75,774,104,186	59,948,214,019
5. 단기매매증권처분이익	1,122,480,083	1,426,519,011
6. 단기매매증권평가이익	2,977,873	2,771,303
7. 매도가능증권처분이익	27,659,085,938	55,592,298,664
8. 매도가능증권손상차손환입	-	3,527,652,629
9. 대출채권대손충당금환입	5,058,196	166,003,531
10. 외환차익	4,943,947,475	391,495,285
11. 외화환산이익	20,541,193,853	586,700,138
12. 수수료수익	441,990,481	637,297,300
13. 배당금수익	1,888,880,147	240,359,000
14. 파생상품처분이익	1,409,782,449	1,520,280,110
15. 파생상품평가이익	407,909,356	4,577,798,913
16. 임대료수익	4,210,116,940	2,565,547,943
17. 수입경비	16,299,783,238	17,432,149,126
18. 투자영업잡이익	127,686	49,228
19. 영업잡이익	835,902,350	570,259,467
20. 특별계정수익	5,782,531,623	6,134,198,353
II. 영업비용	1,336,632,055,321	1,216,330,720,397
1. 책임준비금전입액	272,499,657,106	260,322,320,229
2. 비상위험준비금전입액	9,454,805,456	8,841,743,984
3. 보험금비용	388,621,232,723	355,079,593,127
4. 환급금비용	259,329,327,193	235,234,472,653
5. 배당금비용	249,588,217	231,714,342
6. 재보험료비용	80,788,418,530	79,252,446,445

과 목	제 42 기 1분기		제 41 기 1분기	
7. 사업비	184,901,648,123		170,722,613,726	
8. 신계약비상각비	72,025,045,376		54,609,532,395	
9. 이자비용	1,954,508,297		870,972,188	
10. 단기매매증권처분손실	1,910,432,184		740,742,325	
11. 단기매매증권평가손실	36,165,614		106,619,743	
12. 매도가능증권처분손실	3,703,290,098		24,001,547,068	
13. 매도가능증권손상차손	3,184,363,062		-	
14. 대손상각비	1,976,607,027		684,284,646	
15. 외환차손	3,509,741,059		463,550,913	
16. 외환환산손실	1,333,616,250		6,195,805,663	
17. 파생상품처분손실	9,525,612,960		1,068,001,956	
18. 파생상품평가손실	23,320,886,392		298,462,902	
19. 재산관리비	7,502,022,270		6,987,767,764	
20. 부동산관리비	412,253,186		408,792,041	
21. 부동산감가상각비	545,187,083		389,313,209	
22. 무형자산상각비	4,064,748,435		3,670,638,275	
23. 투자영업접손실	17		104	
24. 영업접손실	367,040		15,586,346	
25. 특별계정비용	5,782,531,623		6,134,198,353	
III. 영업이익		100,768,316,617		87,412,947,224
IV. 영업외수익		15,712,137,708		4,813,483,847
1. 지분법이익	11,478,225,228		1,042,465,424	
2. 유형자산처분이익	862,980		-	
3. 특별계정수입수수료	398,557,839		351,885,160	
4. 기타의대손충당금환입	40,820,083		6,762,697	
5. 영업외접이익	3,793,671,578		3,412,370,566	
V. 영업외비용		216,210,856		11,535,454,449
1. 지분법적용투자주식처분손실	12,169		77,083,143	
2. 지분법손실	-		11,354,306,284	
3. 기부금	-		9,000,000	
4. 특별계정지급수수료	3,232,473		11,788,946	
5. 영업외접손실	212,966,214		83,276,076	
VI. 법인세비용차감전순이익		116,264,243,469		80,690,976,622
VII. 법인세비용		31,037,887,004		23,129,620,088
VIII. 분기순이익		85,226,356,465		57,561,356,534
IX. 주당이익				
기본주당분기순이익		1,346		909

3. 특별계정 손익 계산서

(단위: 백만원)

과 목	당분기			전분기		
	퇴직보험	퇴직연금 (*)	합 계	퇴직보험	퇴직연금	합 계
수익:						
보험료수익	1,296	242	1,538	2,201	54	2,255
이자수익	3,905	85	3,990	3,344	3	3,347
배당금수익	-	2	2	-	-	-
유가증권처분이익	198	83	281	183	-	183
유가증권평가이익	-	81	81	295	-	295
기타수익	46	-	46	54	-	54
수익합계	5,445	493	5,938	6,077	57	6,134
비용:						
계약자적립금전입(환입)	(-)7,493	21	(-)7,472	(-)6,970	(-)23	(-)6,993

과 목	당분기			전분기		
	퇴직보험	퇴직연금 (*)	합 계	퇴직보험	퇴직연금	합 계
지급보험금	10,087	229	10,316	11,626	80	11,704
특별계정수입수수료	370	27	397	351	-	351
유가증권처분손실	30	8	38	539	-	539
유가증권평가손실	2,159	180	2,339	213	-	213
기타비용	292	28	320	318	-	318
비용합계	5,445	493	5,938	6,077	57	6,134