

V. 재무제표

1. 총괄 대차대조표

제 43 기: 1분기 2009년 6월 30일 현재

제 42 기: 전기 2009년 3월 31일 현재

동부화재해상보험주식회사

(단위 : 원)

| 과 목 | 제43기 1분기 | 제42기 |
|---------------------------|-------------------|-------------------|
| 자 산 | | |
| I. 현금및예치금<주석 3,15,> | 197,579,337,524 | 180,804,985,822 |
| 1. 현금및현금성자산 | 78,601,714,121 | 60,627,362,419 |
| 2. 예치금 | 118,977,623,403 | 120,177,623,403 |
| II. 유가증권 | 5,083,685,065,391 | 4,721,612,808,567 |
| 1. 단기매매증권<주석 4,7> | 22,994,587,953 | 25,092,212,544 |
| 가. 주식 | 10,508,300,000 | 12,600,000,000 |
| 나. 금융채 | 130,783,749 | 10,114,660,290 |
| 다. 수익증권 | 12,355,504,204 | 2,377,552,254 |
| 2. 매도가능증권<주석 5,6,7,15,21> | 4,496,814,391,197 | 4,252,553,341,737 |
| 가. 주식 | 377,962,551,800 | 331,893,597,678 |
| 나. 출자금 | 74,810,989,666 | 82,240,676,256 |
| 다. 국공채 | 1,236,369,029,075 | 744,802,632,741 |
| 라. 특수채 | 510,659,765,987 | 532,114,406,822 |
| 마. 금융채 | 554,534,310,608 | 851,256,485,085 |
| 바. 회사채 | 236,693,928,700 | 385,943,213,344 |
| 사. 수익증권 | 917,155,807,737 | 763,025,440,123 |
| 아. 외화유가증권 | 455,174,649,294 | 459,798,438,298 |
| 자. 기타유가증권 | 133,453,358,330 | 101,478,451,390 |
| 3. 만기보유증권<주석 6,7> | 297,008,064,795 | 180,318,255,803 |
| 가. 국공채 | 141,917,629,953 | 55,897,929,072 |
| 나. 특수채 | 35,339,624,071 | 30,000,000,000 |
| 다. 금융채 | 94,565,756,242 | 69,218,980,426 |
| 라. 회사채 | 25,185,054,529 | 25,201,346,305 |
| 4. 지분법적용투자주식<주석 8> | 266,868,021,446 | 263,648,998,483 |
| 가. 주식 | 266,868,021,446 | 263,648,998,483 |
| III. 대출채권<주석 9,10,28> | 1,890,389,238,887 | 1,970,626,250,020 |
| 대손충당금 | (19,129,153,046) | (20,431,091,086) |
| 이연대출부대수익 | (1,371,039,139) | (1,230,385,907) |
| 1. 보험약관대출금 | 499,921,054,384 | 491,696,360,195 |
| 2. 유가증권담보대출금 | 8,926,380,360 | 9,478,527,600 |
| 3. 부동산담보대출금 | 852,591,578,643 | 888,124,558,273 |
| 4. 신용대출금 | 437,930,187,272 | 478,539,329,764 |
| 5. 지급보증대출금 | 226,227,500 | 237,969,500 |
| 6. 기타대출금 | 111,294,002,913 | 124,210,981,681 |
| IV. 유형자산<주석 10> | 354,179,553,932 | 350,919,636,252 |
| V. 기타자산 | 1,531,919,876,990 | 1,458,354,714,539 |

| 과목 | 제43기 1분기 | | 제42기 | |
|------------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| 1. 보험미수금<주석 9,11,15> | 99,717,815,418 | | 110,665,419,805 | |
| 대손충당금 | (1,936,042,447) | | (2,051,425,930) | |
| 2. 미수금<주석 9> | 80,309,583,425 | | 58,746,039,634 | |
| 대손충당금 | (4,570,318,741) | | (4,199,332,633) | |
| 3. 보증금<주석 9,15> | 96,339,044,215 | | 94,499,475,283 | |
| 4. 미수수익<주석 9> | 81,509,046,819 | | 81,250,854,608 | |
| 대손충당금 | (230,259,768) | | (233,804,170) | |
| 5. 선급비용 | 7,514,541,401 | | 4,311,639,285 | |
| 6. 구상채권<주석 12> | 79,361,897,495 | | 60,442,830,490 | |
| 7. 신계약비<주석 13> | 889,695,157,392 | | 838,299,938,585 | |
| 8. 이연법인세자산 | 16,668,647,975 | | 22,429,512,076 | |
| 9. 받을어음 <주석 25> | 4,130,080,056 | | 4,987,275,217 | |
| 대손충당금 | (20,650,400) | | (24,936,376) | |
| 10. 선급금 | 9,655,203,330 | | 10,371,640,054 | |
| 11. 공탁금 | 19,838,169,443 | | 19,854,169,443 | |
| 12. 파생상품자산<주석 5,21> | 6,985,918,893 | | 7,801,574,081 | |
| 13. 투자자산<주석 10> | 123,214,166,286 | | 123,011,883,786 | |
| 14. 무형자산<주석 14> | 23,600,245,990 | | 27,192,701,904 | |
| 15. 선급부가세 | 137,630,208 | | 999,259,397 | |
| Ⅵ. 특별계정자산<주석 20> | 247,011,742,461 | 242,249,480,828 | 300,439,969,775 | 270,593,783,010 |
| 특별계정미지급금 | (4,762,261,633) | | (29,846,186,765) | |
| 자 산 총 계 | | 9,300,002,553,552 | | 8,952,912,178,210 |
| 부 채 | | | | |
| I. 책임준비금<주석 16,21> | | 7,195,062,512,109 | | 6,972,121,368,580 |
| 1. 장기저축성보험료적립금 | 5,775,275,524,061 | | 5,542,650,049,881 | |
| 2. 지급준비금 | 690,835,604,492 | | 701,059,183,057 | |
| 3. 미경과보험료적립금 | 935,462,534,849 | | 924,856,834,892 | |
| 4. 계약자배당준비금 | 18,603,251,063 | | 18,679,370,706 | |
| 5. 계약자이익배당준비금 | 5,840,464,368 | | 5,840,464,368 | |
| 6. 출재보험준비금 | (230,954,866,724) | | (220,964,534,324) | |
| Ⅱ. 비상위험준비금<주석 16> | | 381,141,844,990 | | 372,191,345,547 |
| Ⅲ. 차입부채<주석 18> | | 145,000,000,000 | | 15,000,000,000 |
| 1. 차입금 | 145,000,000,000 | | 15,000,000,000 | |
| Ⅲ. 기타부채 | | 426,758,039,067 | | 458,350,567,332 |
| 1. 보험미지급금<주석 15,17> | 208,112,556,757 | | 226,561,155,493 | |
| 2. 미지급금 | 4,832,513,190 | | 12,387,860,259 | |
| 3. 미지급비용 | 58,552,396,162 | | 87,367,931,940 | |
| 4. 퇴직급여충당부채<주석 19,28> | 75,218,090,963 | | 74,439,349,662 | |
| 국민연금전환금 | (485,656,639) | | (497,376,439) | |
| 퇴직연금운용자산 | (51,857,392,147) | | (52,457,302,907) | |
| 5. 가수보험료 | 7,988,863,051 | | 7,972,898,660 | |
| 6. 선수금 | 1,393,937,293 | | 835,877,282 | |
| 7. 예수금 | 11,736,259,950 | | 10,045,797,413 | |
| 8. 선수수익 | 263,423,267 | | 1,018,240,334 | |
| 9. 미지급법인세 | 36,201,463,033 | | 8,864,608,393 | |
| 10. 임대보증금<주석 10,21,28> | 36,408,212,891 | | 37,922,243,551 | |
| 11. 파생상품부채<주석 21> | 27,982,641,044 | | 31,202,690,129 | |
| 12. 그밖의기타부채 | 10,410,730,252 | | 12,686,593,562 | |

| 과 목 | 제43기 1분기 | | 제42기 | |
|----------------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| | | | | |
| IV. 특별계정부채<주석 20> | 247,011,742,461 | 233,338,756,507 | 300,439,969,775 | 295,080,813,077 |
| 특별계정미수금 | (13,672,985,954) | | (5,359,156,698) | |
| 부 채 총 계 | | 8,381,301,152,673 | | 8,112,744,094,536 |
| 자 본 | | | | |
| I. 자본금<주석 1> | | 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 | | (50,211,691,406) | | (50,211,691,406) |
| 1. 자기주식 | (29,655,475,800) | | (29,655,475,800) | |
| 2. 기타자본조정<주석 8> | (20,556,215,606) | | (20,556,215,606) | |
| IV. 기타포괄손익누계액<주석 27> | | (166,776,554,931) | | (204,680,141,124) |
| 1. 매도가능증권평가이익(손실)<주석 5> | (199,720,979,252) | | (233,841,427,564) | |
| 2. 현금흐름위험회피파생상품평가손실<주석 21> | (7,364,940,955) | | (8,743,542,471) | |
| 3. 지분법자본변동<주석 8> | 44,609,465,605 | | 42,204,929,240 | |
| 4. 부의지분법자본변동<주석 8> | (4,300,100,329) | | (4,300,100,329) | |
| V. 이익잉여금 | | 1,062,376,865,698 | | 1,021,747,134,686 |
| 1. 법정적립금 | 20,579,575,506 | | 16,949,100,000 | |
| 2. 임의적립금 | 952,931,919,460 | | 756,144,828,299 | |
| 3. 미처분이익잉여금 | 88,865,370,732 | | 248,653,206,387 | |
| 자 본 총 계 | | 918,701,400,879 | | 840,168,083,674 |
| 부 채 및 자 본 총 계 | | 9,300,002,553,552 | | 8,952,912,178,210 |

2. 특별계정 대차대조표

(단위: 백만원)

| 과 목 | 당분기말 | | | 전기말 | | |
|----------|---------|--------|---------|---------|--------|---------|
| | 퇴직보험 | 퇴직연금 | 합 계 | 퇴직보험 | 퇴직연금 | 합 계 |
| 자산: | | | | | | |
| 현금과예치금 | 34,833 | 14,571 | 49,404 | 4,311 | 13,992 | 18,303 |
| 유가증권 | 167,815 | 21,781 | 189,596 | 229,972 | 17,682 | 247,654 |
| 기타자산 | 2,575 | 674 | 3,249 | 4,244 | 393 | 4,637 |
| 일반계정대 | 4,682 | 80 | 4,762 | 23,580 | 6,266 | 29,846 |
| 자산총계 | 209,905 | 37,106 | 247,011 | 262,107 | 38,333 | 300,440 |
| 부채와적립금: | | | | | | |
| 계약자적립금 | 725 | 5,090 | 5,815 | 255,969 | 33,466 | 289,436 |
| 일반계정차 | 13,607 | 65 | 13,672 | 5,298 | 62 | 5,359 |
| 기타부채 | 195,573 | 31,951 | 227,524 | 840 | 4,805 | 5,645 |
| 부채와적립금총계 | 209,905 | 37,106 | 247,011 | 262,107 | 38,333 | 300,440 |

3. 총괄 손익계산서

제 43 기 1분기: 2009년 4월 1일부터 2009년 6월 30일까지

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

동부화재해상보험주식회사

(단위 : 원)

| 과목 | 제43기 1분기 | 제42기 1분기 |
|-----------------------|-------------------|-------------------|
| I. 영업수익<주석 28> | 1,621,036,174,013 | 1,437,400,371,938 |
| 1. 보험료수익<주석 22> | 1,361,442,787,558 | 1,230,571,845,745 |
| 2. 재보험금수익<주석 21> | 41,988,442,433 | 42,527,986,352 |
| 3. 구상이익<주석 12> | 18,919,067,005 | 2,974,667,967 |
| 4. 이자수익<주석 4> | 74,669,284,021 | 75,774,104,186 |
| 5. 단기매매증권처분이익 | 10,470,628,797 | 1,122,480,083 |
| 6. 단기매매증권평가이익 | 839,837,599 | 2,977,873 |
| 7. 매도가능증권처분이익 | 40,882,836,103 | 27,659,085,938 |
| 8. 대출채권대손충당금환입 | 1,825,899,729 | 5,058,196 |
| 9. 외환차익 | 2,013,651,405 | 4,943,947,475 |
| 10. 외화환산이익<주석 5,15> | 988,890,523 | 20,541,193,853 |
| 11. 수수료수익 | 753,247,255 | 441,990,481 |
| 12. 배당금수익 | 950,246,944 | 1,888,880,147 |
| 13. 파생상품처분이익 | 29,407,866,217 | 1,409,782,449 |
| 14. 파생상품평가이익<주석 5,21> | 6,814,667,195 | 407,909,356 |
| 15. 임대료수익 | 4,802,788,315 | 4,210,116,940 |
| 16. 수입경비<주석 23> | 17,778,529,328 | 16,299,783,238 |
| 17. 투자영업잡이익 | 193,095 | 127,686 |
| 18. 영업잡이익 | 756,095,371 | 835,902,350 |
| 19. 특별계정수익<주석 20> | 5,731,215,120 | 5,782,531,623 |
| II. 영업비용<주석 28> | 1,520,660,370,636 | 1,336,632,055,321 |
| 1. 책임준비금전입액<주석 16> | 222,941,143,529 | 272,499,657,106 |
| 2. 비상위험준비금전입액<주석 16> | 8,950,499,443 | 9,454,805,456 |
| 3. 보험금비용 | 508,700,457,854 | 388,621,232,723 |
| 4. 환급금비용 | 311,663,295,978 | 259,329,327,193 |
| 5. 배당금비용 | 305,067,819 | 249,588,217 |
| 6. 재보험료비용<주석 21,23> | 96,663,378,042 | 80,788,418,530 |
| 7. 사업비<주석 21,24> | 193,337,827,945 | 184,901,648,123 |
| 8. 신계약비상각비<주석 13> | 101,915,763,614 | 72,025,045,376 |
| 9. 이자비용 | 590,884,049 | 1,954,508,297 |
| 10. 단기매매증권처분손실 | 4,696,465,654 | 1,910,432,184 |
| 11. 단기매매증권평가손실 | 45,762,886 | 36,165,614 |
| 12. 매도가능증권처분손실 | 8,221,512,814 | 3,703,290,098 |
| 13. 매도가능증권손상차손<주석 5> | 2,523,020,575 | 3,184,363,062 |

| 과목 | 제43기 1분기 | 제42기 1분기 |
|---------------------|-----------------|-----------------|
| 14. 대손상각비 | 596,052,454 | 1,976,607,027 |
| 15. 외환차손 | 1,949,844,868 | 3,509,741,059 |
| 16. 외화환산손실<주석 5,15> | 29,425,561,067 | 1,333,616,250 |
| 17. 파생상품처분손실 | 1,910,981,111 | 9,525,612,960 |
| 18. 파생상품평가손실<주석 21> | 8,945,470,719 | 23,320,886,392 |
| 19. 재산관리비 | 6,491,152,947 | 7,502,022,270 |
| 20. 부동산관리비 | 396,813,929 | 412,253,186 |
| 21. 부동산감가상각비<주석 10> | 637,706,968 | 545,187,083 |
| 22. 무형자산상각비<주석 14> | 4,020,491,214 | 4,064,748,435 |
| 23. 투자영업접손실 | 36 | 17 |
| 24. 영업접손실 | 1 | 367,040 |
| 25. 특별계정비용<주석 20> | 5,731,215,120 | 5,782,531,623 |
| III. 영업이익 | 100,375,803,377 | 100,768,316,617 |
| IV. 영업외수익 | 6,228,676,960 | 15,712,137,708 |
| 1. 지분법이익<주석 8> | 3,214,789,458 | 11,478,225,228 |
| 2. 유형자산처분이익<주석 10> | 11,072,036 | 862,980 |
| 3. 특별계정수입수수료<주석 20> | 371,525,087 | 398,557,839 |
| 4. 기타의대손충당금환입 | - | 40,820,083 |
| 5. 영업외잡이익 | 2,631,290,379 | 3,793,671,578 |
| V. 영업외비용 | 3,192,055,525 | 216,210,856 |
| 1. 지분법적용투자주식처분손실 | 3,435,227 | 12,169 |
| 2. 지분법손실<주석 8> | 3,070,424,224 | - |
| 3. 유형자산처분손실<주석 10> | 1,674,437 | - |
| 4. 기부금 | 4,012,600 | - |
| 5. 특별계정지급수수료<주석 20> | 5,601,197 | 3,232,473 |
| 6. 영업외접손실 | 106,907,840 | 212,966,214 |
| VI. 법인세비용차감전순이익 | 103,412,424,812 | 116,264,243,469 |
| VII. 법인세비용<주석 25> | 24,799,759,306 | 31,037,887,004 |
| VIII. 분기순이익 | 78,612,665,506 | 85,226,356,465 |
| IX. 주당이익<주석 26> | | |
| 기본주당분기순이익 | 1,242 | 1,346 |

4. 특별계정 손익 계산서

(단위: 백만원)

| 과 목 | 당분기 | | | 전분기 | | |
|--------------|----------|-------------|----------|---------|-------------|---------|
| | 퇴직보험 | 퇴직연금 (*) | 합 계 | 퇴직보험 | 퇴직연금 (*) | 합 계 |
| 수익: | | | | | | |
| 보험료수익 | 1,070 | 645 | 1,715 | 1,296 | 242 | 1,538 |
| 이자수익 | 2,687 | 350 | 3,037 | 3,905 | 85 | 3,990 |
| 배당금수익 | - | 3 | 3 | - | 2 | 2 |
| 유가증권처분이익 | 838 | 213 | 1,051 | 198 | 83 | 281 |
| 유가증권평가이익 | 34 | 200 | 234 | - | 81 | 81 |
| 기타수익 | 40 | 1 | 41 | 46 | - | 46 |
| 수익합계 | 4,669 | 1,412 | 6,081 | 5,445 | 493 | 5,938 |
| 비용: | | | | | | |
| 계약자적립금전입(환입) | (60,396) | (1,516) | (61,912) | (7,493) | 21 | (7,472) |
| 지급보험금 | 64,059 | 2,491 | 66,550 | 10,087 | 229 | 10,316 |
| 특별계정수입수수료 | 295 | 61 | 356 | 370 | 27 | 397 |
| 유가증권처분손실 | 300 | 21 | 321 | 30 | 8 | 38 |
| 유가증권평가손실 | 135 | 95 | 230 | 2,159 | 180 | 2,339 |
| 기타비용 | 276 | 260 | 536 | 292 | 28 | 320 |
| 비용합계 | 4,669 | 1,412 | 6,081 | 5,445 | 493 | 5,938 |

(*) 당분기 퇴직연금에는 실적배당형 상품에서 발생한 수익(비용)합계 350백만원(전분기 : 156백만원)이 포함되어 있습니다.