

## V. 재무제표

### 1. 총괄 대차대조표

제43기 반기 2009년 9월 30일 현재

제42기 2009년 3월 31일 현재

동부화재해상보험주식회사

(단위 : 원)

과목	제43기 반기말	제42기
자산		
I. 현금및예치금<주석 3,15>	248,609,781,711	180,804,985,822
1. 현금및현금성자산	105,359,806,254	60,627,362,419
2. 예치금	143,249,975,457	120,177,623,403
II. 유가증권	5,103,427,924,195	4,721,612,808,567
1. 단기매매증권<주석 4,7>	69,695,650,899	25,092,212,544
가. 주식	36,629,500,000	12,600,000,000
나. 금융채	129,978,373	10,114,660,290
다. 수익증권	32,936,172,526	2,377,552,254
2. 매도가능증권<주석 5,6,7,15,21>	4,447,189,554,908	4,252,553,341,737
가. 주식	399,488,511,719	331,893,597,678
나. 출자금	76,884,989,666	82,240,676,256
다. 국공채	1,346,802,688,369	744,802,632,741
라. 특수채	463,413,863,509	532,114,406,822
마. 금융채	385,258,141,543	851,256,485,085
바. 회사채	125,565,613,300	385,943,213,344
사. 수익증권	1,027,910,141,891	763,025,440,123
아. 외화유가증권	451,697,360,148	459,798,438,298
자. 기타유가증권	170,168,244,763	101,478,451,390
3. 만기보유증권<주석 6,7>	297,805,328,249	180,318,255,803
가. 국공채	141,669,198,772	55,897,929,072
나. 특수채	35,327,131,167	30,000,000,000
다. 금융채	95,640,529,049	69,218,980,426
라. 회사채	25,168,469,261	25,201,346,305
4. 지분법적용투자주식<주석 8>	288,737,390,139	263,648,998,483
가. 주식	288,737,390,139	263,648,998,483
III. 대출채권<주석 9,10,28>	2,081,783,643,805	1,970,626,250,020
대손충당금	(20,533,882,892)	(20,431,091,086)
이연대출부대수익	(2,429,888,599)	(1,230,385,907)
1. 보험약관대출금	504,945,868,359	491,696,360,195
2. 유가증권담보대출금	8,374,233,120	9,478,527,600
3. 부동산담보대출금	965,784,359,312	888,124,558,273
4. 신용대출금	520,577,849,092	478,539,329,764
5. 지급보증대출금	224,627,500	237,969,500

과 목	제43기 반기말		제42기	
6. 기타대출금	104,840,477,913		124,210,981,681	
IV. 유형자산<주석 10>		359,948,259,025		350,919,636,252
V. 기타자산		2,062,540,668,048		1,458,354,714,539
1. 보험미수금<주석 9,11,15>	119,910,569,528		110,665,419,805	
대손충당금	(2,734,359,181)		(2,051,425,930)	
2. 미수금<주석 9>	483,933,951,376		58,746,039,634	
대손충당금	(3,328,141,379)		(4,199,332,633)	
3. 보증금<주석 9,15>	97,369,063,616		94,499,475,283	
4. 미수수익<주석 9>	50,170,940,728		81,250,854,608	
대손충당금	(230,093,785)		(233,804,170)	
5. 선급비용	6,131,947,541		4,311,639,285	
6. 구상채권<주석 12>	80,935,557,730		60,442,830,490	
7. 신계약비<주석 13>	1,012,384,190,413		838,299,938,585	
8. 이연법인세자산	16,048,202,375		22,429,512,076	
9. 받을어음 <주석 25>	6,090,206,051		4,987,275,217	
대손충당금	(30,451,030)		(24,936,376)	
10. 선급금	8,301,967,752		10,371,640,054	
11. 공탁금	19,857,619,443		19,854,169,443	
12. 파생상품자산<주석 5,21>	18,099,459,707		7,801,574,081	
13. 투자자산<주석 10>	123,209,448,786		123,011,883,786	
14. 무형자산<주석 14>	26,420,588,377		27,192,701,904	
15. 선급부가세	-		999,259,397	
VI. 특별계정자산<주석 20>	227,149,881,445	221,777,026,423	300,439,969,775	270,593,783,010
특별계정미지급금	(5,372,855,022)		(29,846,186,765)	
자 산 총 계		10,078,087,303,207		8,952,912,178,210
부 채				
I. 책임준비금<주석 16,21>		7,481,190,649,520		6,972,121,368,580
1. 장기저축성보험료적립금	6,032,269,742,094		5,542,650,049,881	
2. 지급준비금	733,444,972,028		701,059,183,057	
3. 미경과보험료적립금	946,374,229,484		924,856,834,892	
4. 계약자배당준비금	18,463,052,494		18,679,370,706	
5. 계약자이익배당준비금	5,840,464,368		5,840,464,368	
6. 출재보험준비금	(255,201,810,948)		(220,964,534,324)	
II. 비상위험준비금<주석 16>		390,257,916,621		372,191,345,547
III. 차입부채<주석 18>		104,000,000,000		15,000,000,000
1. 차입금	104,000,000,000		15,000,000,000	
III. 기타부채		880,117,018,117		458,350,567,332
1. 보험미지급금<주석 15,17>	214,688,942,471		226,561,155,493	
2. 미지급금	417,040,247,838		12,387,860,259	
3. 미지급비용	74,332,895,135		87,367,931,940	
4. 퇴직급여충당부채<주석 19,28>	77,248,758,512		74,439,349,662	
국민연금전환금	(481,171,939)		(497,376,439)	
퇴직연금운용자산	(51,686,213,078)		(52,457,302,907)	
5. 가수보험료	9,868,476,159		7,972,898,660	

과 목	제43기 반기말		제42기	
6. 선수금	15,322,808,642		835,877,282	
7. 예수금	12,414,041,728		10,045,797,413	
8. 선수수익	633,783,436		1,018,240,334	
9. 미지급법인세	48,536,225,093		8,864,608,393	
10. 임대보증금<주석 10,21,28>	36,747,506,431		37,922,243,551	
11. 파생상품부채<주석 21>	14,521,655,833		31,202,690,129	
12. 그밖의기타부채	10,826,224,822		12,686,593,562	
13. 부가세예수금	102,837,034		-	
IV. 특별계정부채<주석 20>	227,149,881,445	224,824,058,410	300,439,969,775	295,080,813,077
특별계정미수금	(2,325,823,035)		(5,359,156,698)	
부 채 총 계		9,080,389,642,668		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>		(139,513,427,375)		(204,680,141,124)
1. 매도가능증권평가이익(손실)<주석 5>	(184,868,032,946)		(233,841,427,564)	
2. 현금흐름위험회피파생상품평가손실<주석 21>	(5,284,488,890)		(8,743,542,471)	
3. 지분법자본변동<주석 8>	50,639,094,461		42,204,929,240	
4. 부의지분법자본변동<주석 8>	-		(4,300,100,329)	
V. 이익잉여금		1,114,109,997,802		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	140,598,502,836		248,653,206,387	
자 본 총 계		997,697,660,539		840,168,083,674
부 채 및 자 본 총 계		10,078,087,303,207		8,952,912,178,210

## 2. 특별계정 대차대조표

(단위: 백만원)

과 목	당반기말			전기말		
	퇴직보험	퇴직연금	합 계	퇴직보험	퇴직연금	합 계
자산:						
현금과예치금	10,078	14,841	24,919	4,311	13,992	18,303

과 목	당반기말			전기말		
	퇴직보험	퇴직연금	합 계	퇴직보험	퇴직연금	합 계
유가증권	171,400	21,326	192,726	229,972	17,682	247,654
기타자산	3,089	1,043	4,132	4,244	393	4,637
일반계정대	4,515	858	5,373	23,580	6,266	29,846
자산총계	189,082	38,068	227,150	262,107	38,333	300,440
부채와적립금:						
계약자적립금	959	5,347	6,306	255,969	33,466	289,436
일반계정차	2,261	65	2,326	5,298	62	5,359
기타부채	185,862	32,656	218,518	840	4,805	5,645
부채와적립금총계	189,082	38,068	227,150	262,107	38,333	300,440

### 3. 총괄 손익계산서

제43기 반기 (2009년 4월 1일부터 2009년 9월 30일까지)

제42기 반기 (2008년 4월 1일부터 2008년 9월 30일까지)

동부화재해상보험주식회사

(단위 : 원)

과 목	제43기 반기		제42기 반기	
	3 개 월	누 적	3 개 월	누 적
1. 영업수익<주석 28>		1,687,456,895,309		3,308,493,069,322
1. 보험료수익<주석 22>	1,452,154,682,480		1,258,662,154,627	
2. 재보험금수익<주석 21>	46,867,069,260		48,386,266,666	
3. 구상이익<주석 12>	1,573,660,235		1,177,260,967	
4. 이자수익<주석 4>	72,286,759,958		80,065,498,137	
		2,813,597,470,038		2,489,234,000,372
		88,855,531,693		90,914,253,018
		20,492,727,240		4,151,928,934
		146,956,043,979		155,839,602,323

과 목	제43기 반기			제42기 반기		
	3 개 월	누 적		3 개 월	누 적	
5. 단기매매증권처분이익	20,034,522,463		30,505,151,260	1,285,853,109		2,408,333,192
6. 단기매매증권평가이익	(518,477,126)		321,360,473	25,128,468		5,279,337
7. 매도가능증권처분이익	28,971,192,294		69,854,028,397	11,488,278,488		39,147,364,426
8. 대출채권대손충당금환입	207,817,761		2,033,717,490	-		279,960
9. 외환차익	1,011,600,222		3,025,251,627	2,432,088,621		7,376,036,096
10. 외화환산이익<주석5, 15>	765,038,425		1,753,928,948	49,270,787,889		70,110,393,159
11. 수수료수익	541,951,007		1,295,198,262	480,760,712		922,751,193
12. 배당금수익	4,266,595,777		5,216,842,721	2,409,547,696		4,298,427,843
13. 파생상품처분이익	15,089,440,380		44,497,306,597	2,047,794,743		3,457,577,192
14. 파생상품평가이익<주석 5, 21>	13,360,628,877		20,175,296,072	1,157,419,070		1,565,328,426
15. 임대료수익	4,579,280,958		9,382,069,273	3,642,466,859		7,852,583,799
16. 수입경비<주석 23>	19,599,444,713		37,377,974,041	20,061,349,103		36,361,132,341
17. 투자영업잡이익	1,572,917		1,766,012	484		128,170
18. 영업잡이익	784,674,784		1,540,770,155	899,938,604		1,735,840,954
19. 특별계정수익<주석 20>	5,879,419,924		11,610,635,044	15,371,213,208		21,153,744,831
II. 영업비용<주석 28>		1,624,425,144,168	3,145,085,514,804		1,424,657,502,767	2,761,560,364,265
1. 책임준비금전입액<주석 16>	286,128,137,411		509,069,280,940	250,861,132,118		523,360,789,224
2. 비상위험준비금전입액<주석 16>	9,116,071,631		18,066,571,074	9,486,595,865		18,941,401,321
3. 보험금비용	486,405,374,025		995,105,831,879	427,015,512,471		815,636,745,194
4. 환급금비용	331,539,227,506		643,202,523,484	281,338,490,602		540,667,817,795
5. 배당금비용	370,819,716		675,887,535	332,971,586		582,559,803
6. 재보험료비용<주석 21, 23>	91,252,351,901		187,915,729,943	81,293,478,681		162,081,897,211
7. 사업비<주석 21, 24>	211,796,681,402		405,134,509,347	196,990,339,708		381,891,987,831
8. 신계약비상각비<주석 13>	134,087,341,087		236,003,104,701	79,847,663,753		151,872,709,129
9. 이자비용	1,029,218,656		1,620,102,705	2,145,024,491		4,099,532,788
10. 단기매매증권처분손실	8,091,924,007		12,788,389,661	1,946,561,735		3,856,933,919
11. 단기매매증권평가손실	1,083,995,381		1,129,758,267	-		13,338,610
12. 매도가능증권처분손실	3,190,630,974		11,412,143,788	4,843,705,483		8,546,995,581
13. 매도가능증권손상차손<주석 5>	921,233,312		3,444,253,887	1,270,676,038		4,753,450,517
14. 대손상각비	3,497,320,704		4,093,373,158	356,425,363		2,328,254,154
15. 외환차손	2,020,365,904		3,970,210,772	1,643,387,433		5,153,128,492
16. 외화환산손실<주석 5, 15>	30,713,968,599		60,139,529,666	4,751,959,622		6,085,575,872
17. 파생상품처분손실	9,395,134,885		11,306,115,996	6,902,220,200		16,427,833,160

과 목	제43기 반기			제42기 반기		
	3 개 월	누 적		3 개 월	누 적	
18. 파생상품평가손실<주석 21>	(8,849,649,993)		95,820,726	42,334,242,941		65,655,129,333
19. 재산관리비	9,902,515,554		16,393,668,501	9,301,021,661		16,803,043,931
20. 부동산관리비<주석 10>	2,086,128,290		2,482,942,219	1,983,826,974		2,396,080,160
21. 부동산감가상각비<주석 10>	616,201,770		1,253,908,738	553,149,155		1,098,336,238
22. 무형자산상각비<주석 14>	4,150,517,113		8,171,008,327	4,073,854,982		8,138,603,417
23. 투자영업접손실	-		36	-		17
24. 영업접손실	214,409		214,410	14,048,697		14,415,737
25. 특별계정비용<주석 20>	5,879,419,924		11,610,635,044	15,371,213,208		21,153,744,831
III. 영업이익		63,031,751,141	163,407,554,518		74,206,304,684	174,974,621,301
IV. 영업외수익		8,577,137,514	14,805,814,474		4,042,546,080	19,145,777,610
1. 지분법이익<주석 8>	8,259,171,539		11,473,960,997	-		10,869,319,050
2. 유형자산처분이익<주석 10>	19,236,068		30,308,104	611,387		1,474,367
3. 특별계정수입수수료<주석 20>	330,353,204		701,878,291	423,422,774		821,980,613
4. 기타의대손충당금환입	120,628,631		120,628,631	-		40,820,083
5. 회원권처분이익	-		-	1,644,509,195		3,849,635,115
6. 영업외잡이익	(152,251,928)		2,479,038,451	1,974,002,724		3,562,548,382
V. 영업외비용		4,469,256,922	7,661,312,447		2,534,537,976	2,141,842,654
1. 지분법적용투자주식처분손실	5,263,119,615		5,266,554,842	1,020,053,967		1,020,066,136
2. 지분법손실<주석 8>	(955,787,903)		2,114,636,321	1,409,741,882		800,835,704
3. 유형자산처분손실<주석 10>	992,372		2,666,809	-		-
4. 기부금	13,646,200		17,658,800	-		-
5. 특별계정지급수수료<주석 20>	726,645		6,327,842	620,803		3,853,276
6. 영업외잡손실	146,559,993		253,467,833	104,121,324		317,087,538
VI. 법인세비용차감전순이익		67,139,631,733	170,552,056,545		75,714,312,788	191,978,556,257
VII. 법인세비용<주석 25>		15,406,499,629	40,206,258,935		20,290,865,265	51,328,752,269
VIII. 반기순이익		51,733,132,104	130,345,797,610		55,423,447,523	140,649,803,988
IX. 주당이익<주석 26>						
기본주당반기순이익		817	2,059		876	2,222

#### 4. 특별계정 손익계산서

(단위: 백만원)

과 목	당반기			전반기		
	퇴직보험	퇴직연금 (*)	합 계	퇴직보험	퇴직연금 (*)	합 계
수익:						
보험료수익	2,553	1,717	4,270	11,482	1,071	12,553
이자수익	5,114	805	5,919	7,920	230	8,150
배당금수익	-	2	2	-	2	2
유가증권처분이익	1,269	325	1,594	373	98	471
유가증권평가이익	39	397	436	-	22	22
기타수익	77	1	78	118	-	118
수익합계	9,052	3,247	12,299	19,893	1,423	21,316
비용:						
계약자적립금전입(환입)	(70,107)	(810)	(70,917)	(21,949)	795	(21,154)
지급보험금	77,467	3,166	80,633	37,851	411	38,262
특별계정수입수수료	560	123	683	763	54	817
유가증권처분손실	573	54	627	397	76	473
유가증권평가손실	180	174	354	2,356	287	2,643
기타비용	379	540	919	475	(200)	275
비용합계	9,052	3,247	12,299	19,893	1,423	21,316

(\*) 당반기 퇴직연금에는 실적배당형 상품에서 발생한 수익(비용)합계 688백만원(전반기 : 162백만원)이 포함되어 있습니다.