

V. 재무제표

1. 총괄 대차대조표

제43기 당분기 2009년 12월 31일 현재

제42기 전 기 2009년 3월 31일 현재

동부화재해상보험주식회사

(단위 : 원)

과목	제43기 분기말	제42기말
자산		
I. 현금및예치금<주석 3,15>	253,048,110,411	180,804,985,822
1. 현금및현금성자산	118,164,860,868	60,627,362,419
2. 예치금	134,883,249,543	120,177,623,403
II. 유가증권	5,405,743,172,993	4,721,612,808,567
1. 단기매매증권<주석 4,7>	157,476,524,432	25,092,212,544
가. 주식	60,550,212,000	12,600,000,000
나. 금융채	130,323,631	10,114,660,290
다. 수익증권	96,795,988,801	2,377,552,254
2. 매도가능증권<주석 5,6,7,15,21>	4,650,697,099,320	4,252,553,341,737
가. 주식	338,023,661,816	331,893,597,678
나. 출자금	77,380,586,255	82,240,676,256
다. 국공채	1,599,294,648,662	744,802,632,741
라. 특수채	422,064,742,901	532,114,406,822
마. 금융채	417,484,901,795	851,256,485,085
바. 회사채	176,261,002,000	385,943,213,344
사. 수익증권	999,866,669,387	763,025,440,123
아. 외화유가증권	441,634,773,596	459,798,438,298
자. 기타유가증권	178,686,112,908	101,478,451,390
3. 만기보유증권<주석 6,7>	297,420,209,058	180,318,255,803
가. 국공채	141,392,738,734	55,897,929,072
나. 특수채	35,314,347,990	30,000,000,000
다. 금융채	95,561,483,889	69,218,980,426
라. 회사채	25,151,638,445	25,201,346,305
4. 지분법적용투자주식<주석 8>	300,149,340,183	263,648,998,483
가. 주식	300,149,340,183	263,648,998,483
III. 대출채권<주석 9,10,28>	2,216,754,805,796	1,970,626,250,020
대손충당금	(23,399,801,670)	(20,431,091,086)
이연대출부대수익	(2,687,855,873)	(1,230,385,907)
1. 보험약관대출금	535,979,900,955	491,696,360,195
2. 유가증권담보대출금	7,822,085,880	9,478,527,600

과목	제43기 분기말		제42기말	
3. 부동산담보대출금	957,842,094,171		888,124,558,273	
4. 신용대출금	637,542,269,920		478,539,329,764	
5. 지급보증대출금	215,634,500		237,969,500	
6. 기타대출금	103,440,477,913		124,210,981,681	
IV. 유형자산<주석 10>		380,368,280,112		350,919,636,252
V. 기타자산		1,801,575,928,839		1,458,354,714,539
1. 보험미수금<주석 9,11,15>	157,134,657,663		110,665,419,805	
대손충당금	(2,958,776,209)		(2,051,425,930)	
2. 미수금<주석 9>	75,286,737,272		58,746,039,634	
대손충당금	(2,436,974,264)		(4,199,332,633)	
3. 보증금<주석 9,15>	97,291,246,987		94,499,475,283	
4. 미수수익<주석 9>	81,736,578,918		81,250,854,608	
대손충당금	(612,202,980)		(233,804,170)	
5. 선급비용	3,929,962,453		4,311,639,285	
6. 구상채권<주석 12>	80,722,995,824		60,442,830,490	
7. 신계약비<주석 13>	1,083,627,921,598		838,299,938,585	
8. 이연법인세자산	28,312,077,120		22,429,512,076	
9. 받을어음 <주석 25>	5,336,151,465		4,987,275,217	
대손충당금	(26,680,757)		(24,936,376)	
10. 선급금	12,098,685,811		10,371,640,054	
11. 공탁금	19,684,119,443		19,854,169,443	
12. 파생상품자산<주석 5,21>	12,924,136,654		7,801,574,081	
13. 투자자산<주석 10>	123,204,731,286		123,011,883,786	
14. 무형자산<주석 14>	25,222,474,031		27,192,701,904	
15. 선급부가세	1,098,086,524		999,259,397	
VI. 특별계정자산<주석 20>	251,802,713,153	213,261,627,048	300,439,969,775	270,593,783,010
특별계정미지급금	(38,541,086,105)		(29,846,186,765)	
자 산 총 계		10,270,751,925,199		8,952,912,178,210
부 채				
I. 책임준비금<주석 16,21>		7,885,490,435,917		6,972,121,368,580
1. 장기저축성보험료적립금	6,375,692,327,488		5,542,650,049,881	
2. 지급준비금	771,617,848,634		701,059,183,057	
3. 미경과보험료적립금	996,365,994,695		924,856,834,892	
4. 계약자배당준비금	18,064,558,896		18,679,370,706	
5. 계약자이익배당준비금	5,840,464,368		5,840,464,368	
6. 출재보험준비금	(282,090,758,164)		(220,964,534,324)	
II. 비상위험준비금<주석 16>		400,262,773,323		372,191,345,547
III. 차입부채<주석 18>		195,000,000,000		15,000,000,000
1. 차입금	195,000,000,000		15,000,000,000	
III. 기타부채		486,025,001,748		458,350,567,332
1. 보험미지급금<주석 15,17>	222,905,554,792		226,561,155,493	
2. 미지급금	5,588,488,164		12,387,860,259	
3. 미지급비용	84,249,616,403		87,367,931,940	
4. 퇴직급여충당부채<주석 19,28>	79,310,555,676		74,439,349,662	

과 목	제43기 분기말		제42기말	
국민연금전환금	(476,213,539)		(497,376,439)	
퇴직연금운용자산	(51,536,415,709)		(52,457,302,907)	
5. 가수보험료	12,524,150,196		7,972,898,660	
6. 선수금	1,911,317,507		835,877,282	
7. 예수금	10,551,447,144		10,045,797,413	
8. 선수수익	1,266,895,482		1,018,240,334	
9. 미지급법인세	57,679,878,281		8,864,608,393	
10. 임대보증금<주석 10,21,28>	36,241,386,886		37,922,243,551	
11. 파생상품부채<주석 21>	13,938,839,013		31,202,690,129	
12. 그밖의기타부채	11,869,501,452		12,686,593,562	
IV. 특별계정부채<주석 20>	251,802,713,153	244,864,694,834	300,439,969,775	295,080,813,077
특별계정미수금	(6,938,018,319)		(5,359,156,698)	
부 채 총 계		9,211,642,905,822		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>		(143,097,519,664)		(204,680,141,124)
1. 매도가능증권평가이익(손실)<주석 5>	(191,657,881,178)		(233,841,427,564)	
2. 현금흐름위험회피파생상품평가손실<주석 21>	(4,100,671,401)		(8,743,542,471)	
3. 지분법자본변동<주석 8>	52,661,032,915		42,204,929,240	
4. 부의지분법자본변동<주석 8>	-		(4,300,100,329)	
V. 이익잉여금		1,179,105,448,929		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	205,593,953,963		248,653,206,387	
자 본 총 계		1,059,109,019,377		840,168,083,674
부 채 및 자 본 총 계		10,270,751,925,199		8,952,912,178,210

2. 특별계정 대차대조표

당사의 특별계정은 퇴직보험계약 및 퇴직연금보험계약으로 구성되어 있으며, 당분기 및 전기말 현재 동 특별계정의 재무상태표는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

과 목	당분기말			전기말		
	퇴직보험	퇴직연금	합 계	퇴직보험	퇴직연금	합 계
자산:						
현금과예치금	3,575	4,158	7,733	4,311	13,992	18,303
유가증권	167,500	34,207	201,707	229,972	17,682	247,654
기타자산	3,522	300	3,822	4,244	393	4,637
일반계정대	36,400	2,141	38,541	23,580	6,266	29,846
자산총계	210,997	40,806	251,803	262,107	38,333	300,440
부채와적립금:						
계약자적립금	437	5,437	5,874	255,969	33,466	289,436
일반계정차	6,874	64	6,938	5,298	62	5,359
기타부채	203,686	35,305	238,991	840	4,805	5,645
부채와적립금총계	210,997	40,806	251,803	262,107	38,333	300,440

3. 총괄 손익계산서

제43기 분기 (2009년 4월 1일부터 2009년 12월 31일까지)

제42기 분기 (2008년 4월 1일부터 2008년 12월 31일까지)

동부화재해상보험주식회사

(단위 : 원)

과 목	제43기 분기		제42기 분기					
	3 개 월	누 적	3 개 월	누 적				
I. 영업수익 <주석 28>		1,824,471,188,153		5,126,247,449,795		1,641,438,876,682		4,541,625,148,683
1. 보험료수익 <주석 22>	1,538,221,416,299		4,351,818,886,337		1,301,925,863,763		3,791,159,864,135	
2. 재보험금수익 <주석 21>	58,902,142,897		147,757,674,590		50,648,771,296		141,563,024,314	
3. 구상이익 <주석 12>	-		20,280,165,334		2,411,895,426		6,563,824,360	
4. 이자수익 <주석 4>	78,975,964,050		225,932,008,029		81,379,224,712		237,218,827,035	
5. 단기매매증권처분이익	17,392,837,310		47,897,988,570		3,104,549,508		5,512,882,700	
6. 단기매매증권평가이익	2,129,133,896		2,450,494,369		286,491,777		291,771,114	
7. 매도가능증권처분이익	24,917,678,005		94,771,706,402		20,776,768,199		59,924,132,625	
8. 대출채권대손충당금환입	-		1,853,689,540		138,505		418,465	
9. 외환차익	1,637,906,442		4,663,158,069		8,188,892,041		15,564,928,137	
10. 외회환산이익 <주석5, 15>	9,065,324,043		10,819,252,991		26,995,803,137		97,106,196,296	
11. 수수료수익	700,234,699		1,995,432,961		269,303,163		1,192,054,356	
12. 배당금수익	1,194,231,600		6,411,074,321		1,129,837,000		5,428,264,843	
13. 파생상품처분이익	20,888,212,571		65,385,519,168		22,720,347,853		26,177,925,045	
14. 파생상품평가이익 <주석 5, 21>	-		13,638,516,342		47,426,039,240		12,642,654,101	
15. 임대료수익	4,505,720,774		13,887,790,047		3,732,027,157		11,584,610,956	
16. 수입경비 <주석23>	21,401,467,923		58,779,441,964		19,916,719,987		56,277,852,328	
17. 투자영업잡이익	1,873,777		3,639,789		1,020		129,190	
18. 영업잡이익	1,170,110,611		2,923,442,672		2,632,914,121		4,368,755,075	
19. 특별계정수익 <주석 20>	43,366,933,256		54,977,568,300		47,893,288,777		69,047,033,608	
II. 영업비용 <주석 28>		1,748,244,539,316		4,886,613,246,440		1,564,284,587,264		4,289,496,237,964
1. 책임준비금전입액 <주석 16>	404,299,786,397		913,369,067,337		206,976,454,038		730,337,243,262	
2. 비상위험준비금전입액 <주석 16>	10,004,856,702		28,071,427,776		10,166,553,886		29,107,955,207	
3. 보험금비용	511,564,121,581		1,506,669,953,460		454,039,565,904		1,269,676,311,098	
4. 환급금비용	278,517,930,645		921,720,454,129		329,767,006,193		870,434,823,988	

과 목	제43기 분기				제42기 분기			
	3 개 월		누 적		3 개 월		누 적	
5. 배당금비용	627,138,458		1,303,025,993		770,945,193		1,353,504,996	
6. 채보형료비용 <주석 21, 23>	108,559,586,068		296,475,316,011		93,303,177,267		255,385,074,478	
7. 사업비 <주석 21,24>	212,504,508,448		617,639,017,795		197,175,127,888		579,067,115,719	
8. 신계약비상각비 <주석 13>	90,885,452,259		326,888,556,960		89,793,504,252		241,666,213,381	
9. 이자비용	733,757,020		2,353,859,725		532,672,927		4,632,205,715	
10. 단기매매증권처분손실	12,427,824,078		25,216,213,739		417,993,846		4,274,987,765	
11. 단기매매증권평가손실	282,819,478		1,412,577,745		115,399,816		128,738,426	
12. 매도가능증권처분손실	6,772,762,328		18,184,906,116		3,323,307,539		11,870,303,120	
13. 매도가능증권손상차손 <주석 5>	18,032,698,680		21,476,952,567		1,138,957,837		5,892,408,354	
14. 대손상각비	1,260,779,016		5,174,124,224		755,220,144		3,083,474,298	
15. 외환차손	1,933,289,361		5,903,500,133		8,235,166,227		13,388,294,719	
16. 외화환산손실 <주석 5, 15>	17,182,504,599		77,322,034,265		4,261,609,107		10,347,184,979	
17. 파생상품처분손실	6,917,889,173		18,224,005,169		100,566,107,500		116,993,940,660	
18. 파생상품평가손실 <주석 21>	8,063,916,869		1,622,957,865		-		29,306,415,768	
19. 재산관리비	7,719,715,507		24,113,384,008		6,677,544,145		23,480,588,076	
20. 부동산관리비 <주석10>	1,760,913,056		4,243,855,275		3,987,545,504		6,383,625,664	
21. 부동산감가상각비 <주석 10>	595,876,430		1,849,785,168		542,778,889		1,641,115,127	
22. 무형자산상각비 <주석 14>	4,229,403,902		12,400,412,229		3,843,501,787		11,982,105,204	
23. 투자영업접손실	-		36		-		17	
24. 영업접손실	76,005		290,415		1,158,598		15,574,335	
25. 특별계정비용 <주석 20>	43,366,933,256		54,977,568,300		47,893,288,777		69,047,033,608	
III. 영업이익		76,226,648,837		239,634,203,355		77,154,289,418		252,128,910,719
IV. 영업외수익		9,154,409,158		19,594,389,116		1,994,743,211		17,119,128,119
1. 지분법적용투자주식처분이익	1,508,718,607		-		-		-	
2. 지분법이익 <주석 8>	7,311,175,685		16,670,500,361		-		6,847,926,348	
3. 유형자산처분이익 <주석 10>	346,702		30,654,806		522,633,401		524,107,768	
4. 특별계정수입수수료 <주석 20>	334,168,164		1,036,046,455		449,182,961		1,271,163,574	
5. 기타의대손충당금환입	-		102,042,204		-		40,808,289	
6. 회원권처분이익	-		-		653,643,895		4,503,279,010	
7. 영업외잡이익	-		1,755,145,290		369,282,954		3,931,843,130	
V. 영업외비용		1,303,004,798		4,598,482,729		6,142,338,663		4,262,788,615
1. 지분법적용투자주식처분손실	-		3,757,836,235		-		1,020,066,136	
2. 지분법손실 <주석 8>	-		-		4,668,513,729		1,447,956,731	

과 목	제43기 분기				제42기 분기			
	3 개 월		누 적		3 개 월		누 적	
3. 유형자산처분손실 <주석 10>	1,192,274		3,859,083		854,801,166		854,801,166	
4. 기부금	331,894,200		349,553,000		10,000,000		10,000,000	
5. 특별계정지급수수료 <주석 20>	3,863,466		10,191,308		3,144,864		6,998,140	
6. 영업외잡손실	966,054,858		477,043,103		605,878,904		922,966,442	
VI. 법인세비용차감전순이익		84,078,053,197		254,630,109,742		73,006,693,966		264,985,250,223
VII. 법인세비용 <주석 25>		19,082,455,683		59,288,714,618		12,955,825,818		64,284,578,087
VIII. 분기순이익		64,995,597,514		195,341,395,124		60,050,868,148		200,700,672,136
IX. 주당이익 <주석 26>								
기본주당분기순이익		1,027원		3,086원		949원		3,171원

4. 특별계정 손익계산서

당분기 및 전분기의 특별계정 손익계산서는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

과 목	당분기			전분기		
	퇴직보험	퇴직연금 (*)	합 계	퇴직보험	퇴직연금 (*)	합 계
수익:						
보험료수익	39,602	4,846	44,448	34,767	20,272	55,039
이자수익	7,411	1,140	8,551	11,735	400	12,135
배당금수익	-	32	32	-	32	32
유가증권처분이익	1,429	502	1,931	1,017	120	1,137
유가증권평가이익	4	371	375	263	146	409
기타수익	490	1	491	597	3	600
수익합계	48,936	6,892	55,828	48,379	20,973	69,352
비용:						
계약자적립금전입(환입)	(52,283)	1,838	(50,445)	(45,295)	19,103	(26,192)
지급보험금	98,331	3,890	102,221	90,233	1,535	91,768
특별계정수입수수료	835	179	1,014	1,170	89	1,259
유가증권처분손실	769	182	951	511	308	819
유가증권평가손실	799	168	967	1,097	371	1,468
기타비용	485	635	1,120	663	(433)	230
비용합계	48,936	6,892	55,828	48,379	20,973	69,352

(*) 당분기 퇴직연금에는 실적배당형 상품에서 발생한 수익(비용)합계 851백만원(전분기 : 305백만원)이 포함되어 있습니다.