

V. 재무제표

1. 총괄 대차대조표

분기 재무상태표

제44기 1분기 2010년 6월 30일 현재

제43기 전기 2010년 3월 31일 현재

동부화재해상보험주식회사

(단위 : 원)

과목	제 44기 1분기말		제 43기 기말	
자산				
I. 현금및예치금<주석 3,16>		339,610,089,295		579,735,646,795
1. 현금및현금성자산	233,334,783,904		470,296,899,349	
2. 예치금	106,275,305,391		109,438,747,446	
II. 유가증권		6,177,401,937,713		5,490,422,703,061
1. 단기매매증권<주석 4>	458,233,702,998		311,809,003,660	
가. 주식	83,604,937,800		47,337,500,000	
나. 국공채	80,942,988,000		-	
다. 특수채	9,976,350,500		-	
라. 금융채	20,624,078		131,094,545	
마. 수익증권	283,688,802,620		264,340,409,115	
2. 매도가능증권<주석 4,5,7,16,22>	5,088,258,454,382		4,563,771,522,600	
가. 주식	358,141,766,440		389,169,682,776	
나. 출자금	122,748,972,316		123,711,933,117	
다. 국공채	1,701,325,752,333		1,410,647,546,796	
라. 특수채	428,398,049,600		435,808,501,807	
마. 금융채	406,495,778,461		400,176,816,359	
바. 회사채	277,109,889,400		137,319,580,000	
사. 수익증권	1,087,910,875,465		990,519,263,157	
아. 외화유가증권	459,995,807,680		442,593,130,866	
자. 기타유가증권	246,131,562,687		233,825,067,722	
3. 만기보유증권<주석 4,6,7,16>	313,991,283,088		313,251,510,416	
가. 국공채	140,866,559,569		141,141,508,873	
나. 특수채	35,286,239,110		35,301,455,009	
다. 금융채	95,401,742,073		95,481,857,082	
라. 회사채	25,117,117,746		25,134,616,491	
마. 외화유가증권	17,319,624,590		16,192,072,961	
4. 지분법적용투자주식<주석 8>	316,918,497,245		301,590,666,385	
가. 주식	316,918,497,245		301,590,666,385	
III. 대출채권<주석 9,10,29>		2,196,080,089,291		2,149,732,047,376
대손충당금	(18,439,570,304)		(18,038,344,002)	

과 목	제 44기 1분기말		제 43기 기말	
이연대출부대수익	(2,321,524,188)		(2,411,135,557)	
1. 보험약관대출금	583,783,841,226		559,979,575,619	
2. 유가증권담보대출금	6,717,791,400		7,269,938,640	
3. 부동산담보대출금	920,023,318,305		937,266,471,600	
4. 신용대출금	607,011,116,139		561,805,973,763	
5. 지급보증대출금	295,483,800		209,934,400	
6. 기타대출금	99,009,632,913		103,649,632,913	
IV. 유형자산<주석 11>		425,902,887,617		391,868,024,942
V. 기타자산		1,966,543,121,927		1,765,972,193,075
1. 보험미수금<주석 9,12,16,29>	146,444,777,189		123,748,119,571	
대손충당금	(2,582,071,800)		(2,927,745,201)	
2. 미수금<주석 9,29>	212,905,982,820		65,398,351,710	
대손충당금	(4,002,960,900)		(2,612,213,556)	
3. 보증금<주석 9,16,17>	97,432,681,918		97,981,283,850	
4. 미수수익<주석 9>	78,442,786,791		62,046,412,077	
대손충당금	(148,300,086)		(155,952,505)	
5. 선급비용	7,217,206,857		2,059,954,038	
6. 구상채권<주석 13>	71,563,871,763		84,900,362,130	
7. 신계약비<주석 14>	1,165,511,650,318		1,132,732,043,846	
8. 이연법인세자산<주석 26>	3,705,123,247		-	
9. 받을어음<주석 9>	4,303,014,111		5,486,130,336	
대손충당금	(21,515,071)		(27,430,652)	
10. 선급금	8,059,905,336		10,276,911,273	
11. 공탁금	20,021,707,693		19,857,119,443	
12. 파생상품자산<주석 5,22>	10,101,307,478		18,395,691,824	
13. 투자자산	123,195,296,286		123,200,013,786	
14. 무형자산<주석 15>	24,260,736,756		25,443,458,702	
15. 선급부가세	131,921,221		169,682,403	
VI. 특별계정자산<주석 21>	223,551,700,992	218,088,192,554	254,466,322,705	221,929,528,513
특별계정미지급금	(5,463,508,438)		(32,536,794,192)	
자 산 총 계		11,323,626,318,397		10,599,660,143,762
부 채				
I. 책임준비금<주석 17,22>		8,801,692,789,225		8,323,692,494,315
1. 장기저축성보험료적립금	7,168,926,450,252		6,764,608,601,316	
2. 지급준비금	859,028,098,300		830,034,853,962	
3. 미경과보험료적립금	1,061,433,375,531		1,010,323,534,132	
4. 계약자배당준비금	25,737,884,207		25,667,509,750	
5. 계약자이익배당준비금	10,932,673,690		10,932,673,690	
6. 출재보험준비금	(324,365,692,755)		(317,874,678,535)	
II. 비상위험준비금<주석 17>		420,123,289,113		409,873,178,272
III. 차입부채<주석 18>		103,000,000,000		-
1. 차입금	103,000,000,000		-	
VI. 기타부채		617,986,619,372		457,824,687,975
1. 보험미지급금<주석 16,19>	225,554,547,585		194,123,810,690	

과 목	제 44기 1분기말		제 43기 기말	
2. 미지급금	134,735,618,552		10,320,406,893	
3. 미지급비용	85,611,315,667		85,357,854,627	
4. 이연법인세부채	-		49,449,647	
5. 퇴직급여충당부채<주석 20,29>	84,605,375,828		83,062,259,390	
국민연금전환금	(465,651,139)		(471,061,939)	
퇴직연금운용자산	(58,032,581,773)		(58,333,048,023)	
6. 가수보험료	12,182,247,354		13,924,281,011	
7. 선수금	1,513,732,717		1,712,972,746	
8. 예수금	16,509,332,709		12,895,867,262	
9. 선수수익	1,838,924,406		674,905,537	
10. 미지급법인세	45,003,621,962		60,170,229,747	
11. 임대보증금<주석 11,29>	34,186,052,291		32,812,419,271	
12. 파생상품부채<주석 22>	23,046,141,006		9,228,471,419	
13. 그밖의기타부채	11,697,942,207		12,295,869,697	
V. 특별계정부채<주석 21>	223,551,700,992	221,029,041,399	254,466,322,705	234,801,324,408
특별계정미수금	(2,522,659,593)		(19,664,998,297)	
부 채 총 계		10,163,831,739,109		9,426,191,684,970
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 28>		(91,145,422,595)		(59,688,459,176)
1. 매도가능증권평가손실<주석 5>	(140,662,625,619)		(105,406,297,914)	
2. 현금흐름위험회피파생상품평가손실<주석 22>	(9,340,435,410)		(3,022,719,034)	
3. 지분법자본변동<주석 8>	58,857,638,434		48,740,557,772	
V. 이익잉여금		1,227,838,911,771		1,210,055,827,856
1. 법정적립금	17,700,000,000		17,700,000,000	
2. 임의적립금	1,130,478,161,633		955,811,494,966	
3. 미처분이익잉여금	79,660,750,138		236,544,332,890	
자 본 총 계		1,159,794,579,288		1,173,468,458,792
부 채 및 자 본 총 계		11,323,626,318,397		10,599,660,143,762

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	14,569	2,195	16,764	7,425	4,092	11,517
유가증권	126,655	63,376	190,031	171,896	37,147	209,043
기타자산	8,087	3,207	11,294	1,204	166	1,370
일반계정미수금	5,165	298	5,463	6,165	26,371	32,536
자산총계	154,476	69,076	223,552	186,690	67,776	254,466
부채와적립금:						
계약자적립금	1,440	5,515	6,955	1,444	5,531	6,975
일반계정미지급금	2,336	187	2,523	19,495	170	19,665
기타부채	150,700	63,374	214,074	165,751	62,075	227,826
부채와적립금총계	154,476	69,076	223,552	186,690	67,776	254,466

3. 총괄 손익계산서

분 기 손 익 계 산 서

제 44 기 1분기: 2010년 4월 1일부터 2010년 6월 30일까지

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

동부화재해상보험주식회사

(단위 : 원)

과 목	제44기 1분기		제43기 1분기	
I. 영업수익<주석 29>		1,903,148,592,650		1,621,036,174,013
1. 보험료수익<주석 23>	1,643,462,217,997		1,361,442,787,558	
2. 재보험금수익<주석 22>	52,969,491,314		41,988,442,433	
3. 구상이익<주석 13>	-		18,919,067,005	
4. 이자수익<주석 4>	78,306,384,713		74,669,284,021	
5. 단기매매증권처분이익	15,431,917,523		10,470,628,797	
6. 단기매매증권평가이익	3,790,183,026		839,837,599	
7. 매도가능증권처분이익	28,762,281,214		40,882,836,103	
8. 대출채권대손충당금환입	303,943,744		1,825,899,729	
9. 외환차익	1,377,658,462		2,013,651,405	
10. 외화환산이익<주석 5,16>	27,720,561,035		988,890,523	
11. 수수료수익	604,276,547		753,247,255	
12. 배당금수익	2,184,523,873		950,246,944	
13. 파생상품처분이익	9,864,935,095		29,407,866,217	
14. 파생상품평가이익<주석 5,22>	3,752,466,196		6,814,667,195	
15. 임대료수익	4,712,172,393		4,802,788,315	
16. 수입경비<주석 24>	18,200,292,295		17,778,529,328	
17. 투자영업잡이익	150,093,611		193,095	
18. 영업잡이익	715,405,126		756,095,371	
19. 특별계정수익<주석 21>	10,839,788,486		5,731,215,120	
II. 영업비용<주석 29>		1,823,673,168,013		1,520,660,370,636
1. 책임준비금전입액<주석 17>	478,000,294,910		222,941,143,529	
2. 비상위험준비금전입액<주석 17>	10,250,110,841		8,950,499,443	
3. 보험금비용	496,897,560,089		508,700,457,854	
4. 환급금비용	292,297,501,801		311,663,295,978	
5. 배당금비용	256,521,914		305,067,819	
6. 재보험료비용<주석 22,24>	107,669,178,596		96,663,378,042	
7. 사업비<주석 22,25>	229,573,064,446		193,337,827,945	
8. 신계약비상각비<주석 14>	111,590,058,915		101,915,763,614	
9. 구상손실<주석 13>	13,336,490,367		-	
10. 이자비용	214,059,830		590,884,049	
11. 단기매매증권처분손실	7,647,274,079		4,696,465,654	
12. 단기매매증권평가손실	1,346,061,466		45,762,886	
13. 매도가능증권처분손실	5,162,771,229		8,221,512,814	
14. 매도가능증권손상차손<주석 5>	855,419,081		2,523,020,575	

과 목	제44기 1분기		제43기 1분기	
15. 대손상각비	1,520,416,876		596,052,454	
16. 외환차손	3,131,880,895		1,949,844,868	
17. 외화환산손실<주석 5,16>	4,134,462,399		29,425,561,067	
18. 파생상품처분손실	17,543,633,886		1,910,981,111	
19. 파생상품평가손실<주석 22>	16,873,530,657		8,945,470,719	
20. 재산관리비	9,170,780,243		6,491,152,947	
21. 부동산관리비	470,620,164		396,813,929	
22. 부동산감가상각비<주석 11>	522,345,186		637,706,968	
23. 무형자산상각비<주석 15>	4,368,749,996		4,020,491,214	
24. 투자영업잡손실	-		36	
25. 영업잡손실	591,661		1	
26. 특별계정비용<주석 21>	10,839,788,486		5,731,215,120	
III. 영업이익		79,475,424,637		100,375,803,377
IV. 영업외수익		6,591,732,470		6,228,676,960
1. 지분법이익<주석 8>	5,016,069,643		3,214,789,458	
2. 유형자산처분이익<주석 11>	37,128,350		11,072,036	
3. 특별계정수입수수료<주석 21>	302,321,921		371,525,087	
4. 기타의대손충당금환입	351,588,982		-	
5. 영업외잡이익	884,623,574		2,631,290,379	
V. 영업외비용		792,152,235		3,192,055,525
1. 지분법적용투자주식처분손실	-		3,435,227	
2. 지분법손실<주석 8>	102,333,241		3,070,424,224	
3. 유형자산처분손실<주석 11>	2,241,826		1,674,437	
4. 기부금	492,199,200		4,012,600	
5. 특별계정지급수수료<주석 21>	5,833,010		5,601,197	
6. 영업외잡손실	189,544,958		106,907,840	
VI. 법인세비용차감전순이익		85,275,004,872		103,412,424,812
VII. 법인세비용<주석 26>		20,021,379,177		24,799,759,306
VIII. 분기순이익		65,253,625,695		78,612,665,506
IX. 주당이익<주석 27>				
기본주당분기순이익		1,031		1,242

4. 특별계정 손익계산서

(단위: 백만원)

과 목	당분기			전분기		
	퇴직보험	퇴직연금 (*)	합 계	퇴직보험	퇴직연금 (*)	합 계
수익:						
보험료수익	4,841	3,267	8,108	1,070	645	1,715
이자수익	1,953	355	2,308	2,687	350	3,037
배당수익	-	2	2	-	3	3
유가증권처분이익	179	134	313	838	213	1,051
유가증권평가이익	42	220	262	34	200	234
기타수익	20	4	24	40	1	41
수익합계	7,035	3,982	11,017	4,669	1,412	6,081
비용:						
계약자적립금전(환)입	(15,051)	1,297	(13,754)	(60,396)	(1,516)	(61,912)
지급보험금	21,521	2,334	23,855	64,059	2,491	66,550
특별계정수입수수료	207	86	293	295	61	356
유가증권처분손실	86	43	129	300	21	321
유가증권평가손실	185	219	404	135	95	230
기타비용	87	3	90	276	260	536
비용합계	7,035	3,982	11,017	4,669	1,412	6,081

(*) 당분기 퇴직연금에는 실적배당형 상품에서 발생한 수익(비용)합계 177백만원(전분기 350백만원)이 포함되어 있습니다.