

# 1. 대차대조표

제39기 3분기 2005년 12월 31일 현재

제38기 2005년 3월 31일 현재

동부화재해상보험주식회사

(단위: 원)

과 목	제 39 (당) 반기		제 38 (전기)	
	금	액	금	액
[ 자 산 ]				
I. 현 · 예 금 및 예 치 금		209,991,024,912		139,541,260,265
1. 현 금 및 예 금		209,991,024,855		139,541,260,208
(1) 현 금	7,846,294		5,794,387	
(2) 예 금	209,983,178,561		139,535,465,821	
2. 금 전 신 탁		0		0
3. 단 체 퇴 직 보 험 예 치 금		0		0
4. 선 물 거 래 예 치 금		57		57
II. 유가증권	2,959,874,011,300		2,824,658,768,144	
1. 단 기 매 매 증 권		127,947,465,815		398,876,730,087
(1) 주 식		0		0
(2) 국 · 공 채		9,794,994,255		0
(3) 특 수 채		0		88,039,670,720
(4) 회 사 채		9,999,056,737		6,789,533,264
(5) 수 익 증 권		87,298,537,686		279,173,384,734
(6) 해 외 유 가 증 권		20,854,877,137		24,874,141,369
(7) 신 종 유 가 증 권		0		0
(8) 기 타 유 가 증 권		0		0
2. 매 도 가 능 증 권		2,701,990,596,424		2,302,881,537,898
(1) 주 식		222,752,904,207		184,414,893,193
(2) 출 자 금		4,207,492,306		3,131,932,644
(3) 국 · 공 채		332,663,621,643		373,801,462,998
(4) 특 수 채		648,422,791,432		609,206,711,385
(5) 회 사 채		438,200,511,178		369,685,291,614
(6) 수 익 증 권		295,609,828,433		95,543,364,484
(7) 해 외 유 가 증 권		258,862,651,711		262,023,286,915
(8) 신 종 유 가 증 권		477,524,774,249		402,106,969,665
(9) 기 타 유 가 증 권		23,746,021,265		2,967,625,000
3. 만 기 보 유 증 권		7,935,850,000		7,937,010,000
(1) 국 공 채		7,935,850,000		7,937,010,000
(2) 특 수 채		0		0
(3) 회 사 채		0		0
(4) 수 익 증 권		0		0

과 목	제 39 (당) 반기		제 38 (전기)	
	금	액	금	액
(5) 해 외 유 가 증 권		0		0
(6) 신 종 유 가 증 권		0		0
(7) 기 타 유 가 증 권		0		0
4. 지 분 법 적 용 투 자 주 식		122,000,099,061		114,963,490,159
(1) 주 식		122,000,099,061		114,963,490,159
III. 대 출 채 권	994,169,362,619		751,280,418,717	
( 현 재 가 치 할 인 차 금 )	-340,028,076		-393,648,458	
( 대 손 총 당 금 )	-14,164,147,349	979,665,187,194	-13,181,595,956	737,705,174,303
1. 콜 론	0		0	
2. 보 험 약 관 대 출 금	303,466,396,061		260,544,499,285	
3. 유 가 증 권 담 보 대 출 금	0		5,472,997,110	
4. 부 동 산 담 보 대 출 금	486,137,246,461		358,539,371,440	
5. 신 용 대 출 금	135,772,261,305		107,455,175,979	
6. 지 급 보 증 대 출 금	689,987,520		898,053,040	
7. 기 타 대 출 금	68,103,471,272		18,370,321,863	
IV. 고 정 자 산		408,186,692,980		393,194,304,199
1. 투 자 자 산		122,078,978,356		117,715,383,172
(1) 토 지		120,779,267,644		116,591,519,960
(2) 건 물	426,200,000		426,200,000	
( 감 가 상 각 누 계 액 )	-38,333,750	387,866,250	-30,342,500	395,857,500
(3) 구 축 물	164,300,000		164,300,000	
( 감 가 상 각 누 계 액 )	-32,448,750	131,851,250	-26,287,500	138,012,500
(4) 건 설 중 인 자 산		779,993,212		589,993,212
2. 유 형 자 산		267,930,847,735		265,568,560,948
(1) 토 지		118,810,560,374		119,515,230,374
(2) 건 물	144,825,305,028		145,293,194,749	
( 감 가 상 각 누 계 액 )	-17,148,634,794	127,676,670,234	-14,494,912,948	130,798,281,801
(3) 구 축 물	2,623,845,844		2,623,845,844	
( 감 가 상 각 누 계 액 )	-670,485,783	1,953,360,061	-572,091,564	2,051,754,280
(4) 건 설 중 인 자 산		121,309,725		121,309,725
(5) 비 품	100,916,568,157		88,854,176,409	
( 감 가 상 각 누 계 액 )	-81,645,934,723	19,270,633,434	-75,804,749,452	13,049,426,957
(6) 차 량 운 반 구	423,950,250		184,058,158	
( 감 가 상 각 누 계 액 )	-325,636,343	98,313,907	-151,500,347	32,557,811
3. 무 형 자 산		18,176,866,889		9,910,360,079
(1) 영 업 권	5,054,000,000			
(2) 소 프 트 웨 어	13,122,866,889		9,910,360,079	
V. 기 타 자 산		969,541,179,920		737,358,157,330
1. 보 험 미 수 금	102,249,021,804		82,091,598,934	

과 목	제 39 (당) 반기		제 38 (전)기	
	금	액	금	액
( 대 손 총 당 금 )	-2,944,875,151	99,304,146,653	-6,432,932,080	75,658,666,854
2. 미 수 금	64,748,238,411		52,533,776,924	
( 대 손 총 당 금 )	-4,012,007,495	60,736,230,916	-5,244,162,136	47,289,614,788
3. 보 증 금				
(1)임 차 보 증 금	68,807,977,267		62,180,800,953	
(2)예 탁 보 증 금	14,817,640,188		10,821,968,948	
(3)전 신 전 화 가 입 권	1,031,882,824	84,657,500,279	1,090,332,824	74,093,102,725
4. 미 수 수 익	61,190,484,377		61,033,103,614	
( 대 손 총 당 금 )	-78,668,301	61,111,816,076	-78,883,208	60,954,220,406
5. 선 급 비 용		1,225,964,455		504,768,239
6. 구 상 채 권		39,026,840,294		31,776,076,818
7. 구 분 계 정 자 산		275,637,021,881		218,956,692,572
8. 신 계 약 비		277,815,783,431		169,320,152,436
9. 받 을 어 음	2,757,290,358		4,078,649,991	
( 대 손 총 당 금 )	-13,786,452	2,743,503,906	-20,393,250	4,058,256,741
10.선 급 금		33,912,360,885		7,053,415,579
11.이 연 법 인 세 차		0		0
12.가 지 급 보 험 금		0		0
13.선 급 법 인 세		0		0
14.선 급 부 가 세		0		0
15.공 탁 금		5,163,638,883		4,062,593,343
16. 부 도 어 음	4,323,090		8,929,500	
( 대 손 총 당 금 )	-4,323,090	0	-8,929,500	0
17. 파 생 상 품 자 산		24,319,892,310		43,630,596,829
18. 본 지 점 차		0		
19. 특 별 계 정 대		3,886,479,951		
< 자 산 총 계 >		5,527,258,096,306		4,832,457,664,241
[ 부 채 ]				
I. 책 임 준 비 금	4,114,445,209,635		3,665,063,212,764	
(출 재 보 험 준 비 금)	165,585,509,824	3,948,859,699,811	170,237,355,367	3,494,825,857,397
(1)장 기 보 험 료 적 립 금	2,929,151,626,329		2,548,542,676,880	
(2)지 급 준 비 금	459,143,824,323		436,143,865,871	
(3)미 경 과 보 험 료 적 립 금	714,097,930,198		667,684,413,108	
(4)계 약 자 배 당 준 비 금	9,032,715,930		9,673,144,050	
(5)계약자 이익 배 당 준 비 금	3,019,112,855		3,019,112,855	
II. 비 상 위 험 준 비 금		253,583,556,692		235,572,338,744

과 목	제 39 (당) 반기		제 38 (전)기	
	금	액	금	액
Ⅲ. 기 타 부 채		742,857,410,938		561,529,793,986
1. 보 험 미 지 급 금		187,752,821,212		169,101,019,347
2. 미 지 급 금		11,894,010,483		9,453,118,354
3. 미 지 급 비 용		41,375,695,476		38,594,351,086
4. 구 분 계 정 차		60,091,716,505		5,155,111,855
5. 구 분 계 정 부 채		275,637,021,881		218,956,692,572
7. 이 연 법 인 세 대		31,333,148,088		10,846,781,568
8. 퇴 직 급 여 총 당 금	46,139,388,830		40,058,810,090	
( 국 민 연 금 전 환 금 )	-682,451,639		-732,833,339	
( 퇴 직 보 험 예 치 금 )	-21,676,519,074	23,780,418,117	-22,699,364,045	16,626,612,706
9. 가 수 보 험 료		6,365,092,706		5,516,126,676
10. 당 좌 차 월		0		0
11. 차 입 금		0		0
12. 선 수 금		3,920,051,668		5,906,455,879
13. 가 수 금		0		0
14. 예 수 금		9,368,234,361		6,484,078,718
15. 선 수 수 익		124,998,389		529,424,098
16. 미 지 급 법 인 세		27,666,455,673		18,031,974,523
17. 미 지 급 부 가 세		263,693,895		251,458,239
18. 임 대 보 증 금		54,049,154,680		48,434,785,600
19. 파 생 상 품 부 채		1,738,480,371		2,017,081,796
20. 그 밖 의 기 타 부 채		7,496,417,433		5,624,720,969
< 부 채 총 계 >		4,945,300,667,441		4,291,927,990,127
[ 자 본 ]				
Ⅰ. 자 본 금		35,400,000,000		35,400,000,000
1. 보 통 주 자 본 금		35,400,000,000		35,400,000,000
Ⅱ. 자 본 잉 여 금		37,912,781,518		37,912,781,518
1. 주 식 발 행 초 과 금		25,978,178,290		25,978,178,290
2. 가		11,934,603,228		11,934,603,228
.		482,926,310,979		410,328,157,797
1.		7,599,100,000		5,094,100,000
2.		2,879,575,506		2,879,575,506
3.		378,801,074,188		293,248,586,127
4.		93,646,561,285		109,105,896,164

과 목	제 39 (당) 반기		제 38 (전)기	
	금	액	금	액
( )		101,087,377,535		112,951,537,761
.		25,718,336,368		56,888,734,799
1.		-29,655,475,800		-32,119,547,871
2. 가 가		53,190,859,240		86,404,980,960
3.		7,301,637,255		3,699,576,219
4.		-4,305,181,201		
5. 가		-641,245,998		-1,096,274,509
6.		-172,257,128		
		581,957,428,865		540,529,674,114
		5,527,258,096,306		4,832,457,664,241