

V. 재무제표

1. 총괄 대차대조표

제 42 기: 반기 2008년 9월 30일 현재
제 41 기: 전기 2008년 3월 31일 현재

동부화재해상보험주식회사

(단위 : 원)

과목	제 42 기 반기	제 41 기
자 산		
I. 현금및예치금	180,817,087,041	192,351,086,860
1. 현금및현금성자산	44,500,833,933	64,686,367,406
2. 예치금	136,316,253,108	127,664,719,454
II. 유가증권	4,409,795,467,410	4,481,171,589,671
1. 단기매매증권	2,671,247,320	51,649,305,743
가. 국공채	-	20,073,248,000
나. 특수채	260,586,567	10,063,206,677
다. 회사채	-	19,107,469,650
라. 수익증권	2,410,660,753	2,405,381,416
마. 기타유가증권	-	-
2. 매도가능증권	4,200,510,640,511	4,243,495,490,170
가. 주식	277,953,631,377	249,777,612,286
나. 출자금	81,384,866,385	61,247,329,417
다. 국공채	563,403,379,149	543,352,329,983
라. 특수채	1,538,668,886,581	1,678,813,694,762
마. 회사채	517,078,251,819	628,563,081,939
바. 수익증권	710,371,117,233	637,131,786,035
사. 외화유가증권	424,107,739,107	420,215,452,308
아. 기타유가증권	87,542,768,860	24,394,203,440
3. 만기보유증권	1,097,020,000	1,665,320,000
가. 국공채	1,097,020,000	1,665,320,000
4. 지분법적용투자주식	205,516,559,579	184,361,473,758
가. 주식	205,516,559,579	184,361,473,758
III. 대출채권	1,937,381,408,729	1,583,481,857,596
대손충당금	(18,086,321,424)	(15,760,245,139)
이연대출부대수익	(1,185,362,754)	(934,282,221)
1. 보험약관대출금	479,001,120,198	429,083,044,334
2. 유가증권담보대출금	27,582,822,080	14,631,901,840
3. 부동산담보대출금	949,489,560,590	748,111,852,192
4. 신용대출금	404,991,078,626	295,275,028,027
5. 지급보증대출금	284,083,500	330,830,650
6. 기타대출금	95,304,427,913	112,743,727,913
IV. 유형자산	299,809,873,420	296,407,727,507
V. 기타자산	1,370,617,129,009	1,249,384,406,440
1. 보험미수금	123,480,933,888	102,767,974,388
대손충당금	(2,849,829,319)	(2,474,523,391)
2. 미수금	73,612,864,780	80,230,096,015
대손충당금	(3,371,731,471)	(3,052,365,603)
3. 보증금	96,642,512,129	94,043,162,474
4. 미수수익	71,214,192,464	71,111,519,196
대손충당금	(140,632,429)	(118,842,177)
5. 선급비용	4,189,524,193	2,984,962,423
6. 구상채권	56,386,731,334	52,234,802,400
7. 신계약비	705,623,180,700	643,609,203,792
8. 이연법인세자산	77,090,023,790	-
9. 받을어음	4,533,720,570	10,957,597,289
대손충당금	(22,668,603)	(54,787,986)
10. 선급금	6,331,369,753	7,286,924,212
11. 공탁금	1,649,569,443	4,470,925,373
12. 파생상품자산	2,673,246,789	23,956,045,150
13. 투자자산	123,021,318,786	123,030,753,786

과 목	제 42 기 반기		제 41 기	
14. 유형자산	30,959,052,209		38,869,709,098	
국고보조금	(406,249,997)		(468,749,999)	
VI. 특별계정자산	289,047,784,841	283,750,328,849	317,456,396,906	303,559,023,738
특별계정미지급금	(5,297,455,992)		(13,897,373,168)	
자 산 총 계		8,482,171,294,458		8,106,355,691,812
부 채				
I. 책임준비금		6,551,401,052,851		6,028,040,263,627
1. 장기저속성보험료적립금	5,173,845,231,498		4,708,287,728,047	
2. 지급준비금	631,039,033,780		595,498,340,869	
3. 미경과보험료적립금	944,358,555,489		922,059,427,824	
4. 계약자배당준비금	14,714,912,419		14,961,636,388	
5. 계약자이익배당준비금	2,606,016,972		2,606,016,972	
6. 출채보험준비금	(215,162,697,307)		(215,372,886,473)	
II. 비상위험준비금		354,675,732,241		335,734,330,920
III. 기타부채		563,695,672,746		594,390,462,671
1. 보험미지급금	196,805,102,460		192,674,772,435	
2. 미지급금	26,303,533,350		71,024,034,168	
3. 미지급비용	57,395,606,489		66,396,789,086	
4. 이연법인세부채	-		4,016,738,630	
5. 퇴직급여충당부채	71,425,847,280		65,335,863,330	
퇴직보험예지금	(41,812,856,062)		(43,389,204,167)	
국민연금전환금	(533,575,939)		(565,803,139)	
6. 가수보험료	10,586,909,621		9,830,772,540	
7. 선수금	28,749,794,375		28,420,190,119	
8. 예수금	6,877,324,441		7,307,941,029	
9. 선수수익	2,338,611,553		2,128,217,499	
10. 미지급법인세	53,885,231,091		83,497,802,798	
11. 부가세예수금	417,362,917		512,020,642	
12. 임대보증금	57,365,372,553		57,565,581,970	
13. 파생상품부채	81,348,137,727		34,295,256,352	
14. 그밖의기타부채	12,543,270,890		15,339,489,379	
IV. 특별계정부채	289,047,784,841	287,320,580,420	317,456,396,906	308,351,262,786
특별계정미수금	(1,727,204,421)		(9,105,134,120)	
부 채 총 계		7,757,093,038,258		7,266,516,320,004
자 본				
I. 자본금		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		(29,655,475,800)		(29,655,475,800)
1. 자기주식	(29,655,475,800)		(29,655,475,800)	
IV. 기타포괄손익누계액		(250,704,613,470)		(33,140,202,724)
1. 매도가능증권평가이익(손실)	(241,805,924,805)		(43,743,354,372)	
2. 파생상품평가손실	(6,393,966,099)		(366,671,167)	
3. 지분법자본변동	1,795,377,763		11,924,133,822	
4. 부의지분법자본변동	(4,300,100,329)		(954,311,007)	
V. 이익잉여금		932,125,563,952		829,322,268,814
1. 법정적립금	16,949,100,000		13,149,100,000	
2. 임의적립금	756,144,828,299		538,144,828,299	
3. 미처분이익잉여금	159,031,635,653		278,028,340,515	
자 본 총 계		725,078,256,200		839,839,371,808
부 채 및 자 본 총 계		8,482,171,294,458		8,106,355,691,812

2. 특별계정 대차대조표

(단위: 백만원)

과 목	당반기말			전기말		
	퇴직보험	퇴직연금	합계	퇴직보험	퇴직연금	합계
자산:						
현금과예치금	11,221	2,891	14,112	68,075	1,363	69,438
유가증권	255,992	9,470	265,462	219,242	10,884	230,126
대출채권	-	-	-	-	-	-
기타자산	4,040	136	4,176	3,946	49	3,995
일반계정대	4,604	694	5,298	13,587	310	13,897
자산총계	275,857	13,191	289,048	304,850	12,606	317,456
부채와적립금:						
계약자적립금	272,736	8,360	281,096	294,685	7,564	302,249
일반계정차	1,726	1	1,727	9,101	4	9,105
기타부채	1,395	4,830	6,225	1,064	5,038	6,102
부채와적립금총계	275,857	13,191	289,048	304,850	12,606	317,456

3. 총괄 손익계산서

제 42 기 반기: 2008년 4월 1일부터 2008년 9월 30일까지

제 41 기 반기: 2007년 4월 1일부터 2007년 9월 30일까지

동부화재해상보험주식회사

(단위 : 원)

과 목	제 42 기 반기	제 41 기 반기
I. 영업수익	2,936,534,985,566	2,642,124,941,024
1. 보험료수익	2,489,234,000,372	2,247,182,579,428
2. 재보험금수익	90,914,253,018	68,785,964,503
3. 구상이익	4,151,928,934	2,944,488,271
4. 이자수익	155,839,602,323	124,895,589,153
5. 단기매매증권처분이익	2,408,333,192	1,752,095,605
6. 단기매매증권평가이익	5,279,337	-
7. 매도가능증권처분이익	39,147,364,426	117,919,735,478
8. 매도가능증권손상차손환입	-	3,527,652,629
9. 대출채권대손충당금환입	279,960	1,146,864,889
10. 외환차익	7,376,036,096	643,284,067
11. 외화환산이익	70,110,393,159	3,241,622,713
12. 수수료수익	922,751,193	1,280,879,978
13. 배당금수익	4,298,427,843	1,988,751,377
14. 파생상품처분이익	3,457,577,192	2,950,747,895
15. 파생상품평가이익	1,565,328,426	4,945,004,746
16. 임대료수익	7,852,583,799	5,153,015,434
17. 수입경비	36,361,132,341	35,917,712,040
18. 투자영업잡이익	128,170	239,673
19. 영업잡이익	1,735,840,954	1,351,790,325
20. 특별계정수익	21,153,744,831	16,496,922,820
II. 영업비용	2,761,560,364,265	2,442,623,412,422
1. 책임준비금전입액	523,360,789,224	514,683,632,708
2. 비상위험준비금전입액	18,941,401,321	17,829,005,456

과 목	제 42 기 반기		제 41 기 반기	
3. 보험금비용	815,636,745,194		730,996,584,340	
4. 환급금비용	540,667,817,795		470,357,709,389	
5. 배당금비용	582,559,803		572,402,697	
6. 재보험료비용	162,081,897,211		155,518,186,468	
7. 사업비	381,891,987,831		346,310,838,618	
8. 신계약비상각비	151,872,709,129		114,201,900,418	
9. 구상손실	-		-	
10. 이자비용	4,099,532,788		907,659,032	
11. 단기매매증권처분손실	3,856,993,919		1,865,773,958	
12. 단기매매증권평가손실	13,338,610		399,730,456	
13. 매도가능증권처분손실	8,546,995,581		32,193,108,629	
14. 매도가능증권손상차손	4,753,450,517		1,954,114	
15. 대손상각비	2,328,254,154		1,054,047,682	
16. 외환차손	5,153,128,492		973,714,215	
17. 외화환산손실	6,085,575,872		8,354,105,151	
18. 파생상품처분손실	16,427,833,160		2,314,294,673	
19. 파생상품평가손실	65,655,129,333		1,988,891,347	
20. 재산관리비	16,803,043,931		14,969,243,897	
21. 부동산관리비	2,396,080,160		2,134,529,406	
22. 부동산감가상각비	1,098,336,238		916,005,556	
23. 무형자산상각비	8,138,603,417		7,467,231,629	
24. 투자영업접손실	17		104	
25. 영업접손실	14,415,737		115,939,659	
26. 특별계정비용	21,153,744,831		16,496,922,820	
III. 영업이익		174,974,621,301		199,501,528,602
IV. 영업외수익		19,145,777,610		10,461,022,432
1. 지분법이익	10,869,319,050		5,860,166,168	
2. 유형자산처분이익	1,474,367		70,423,544	
3. 특별계정수입수수료	821,980,613		747,012,916	
4. 기타의대손충당금환입	40,820,083		-	
5. 전기오류수정이익	-		51,863,795	
6. 회원권처분이익	3,849,635,115		-	
7. 영업외잡이익	3,562,548,382		3,731,556,009	
V. 영업외비용		2,141,842,654		7,576,675,854
1. 지분법적용투자주식처분손실	1,020,066,136		216,538,389	
2. 지분법손실	800,835,704		5,682,152,193	
3. 유형자산처분손실	-		386,076	
4. 기부금	-		69,000,000	
5. 특별계정지급수수료	3,853,276		13,978,872	
6. 기타의대손상각비	-		-	
7. 전기오류수정손실	-		313,254,863	
8. 영업외잡손실	317,087,538		1,281,365,461	
VI. 법인세비용차감전순이익		191,978,556,257		202,385,875,180
VII. 법인세비용		51,328,752,269		55,056,798,700
VIII. 반기순이익		140,649,803,988		147,329,076,480
IX. 주당이익				
기본주당반기순이익		2,222		2,328

4. 특별계정 손익계산서

(단위: 백만원)

과 목	당반기			전반기		
	퇴직보험	퇴직연금 (*)	합 계	퇴직보험	퇴직연금	합 계
수익:						
보험료수익	11,482	1,071	12,553	3,686	5,518	9,204
이자수익	7,920	230	8,150	6,660	25	6,685
배당금수익	-	2	2	-	-	-
유가증권처분이익	373	98	471	210	8	218
유가증권평가이익	0	22	22	272	209	481
기타수익	118	-	118	144	2	146
수익합계	19,893	1,423	21,316	10,972	5,762	16,734
비용:						
계약자적립금전입(환입)	(-)21,949	795	(-)21,154	(-)19,668	5,428	(-)14,240
지급보험금	37,851	411	38,262	28,467	98	28,565
특별계정수입수수료	763	54	817	740	8	748
유가증권처분손실	397	76	473	696	4	700
유가증권평가손실	2,356	287	2,643	231	32	263
기타비용	475	(-)200	275	506	192	698
비용합계	19,893	1,423	21,316	10,972	5,762	16,734

(*) 당반기 퇴직연금에는 실적배당형 상품에서 발생한 수익(비용)합계 162백만원이 포함되어 있습니다.