

재 무 제 표

재 무 상 태 표

제 31 기 2013년 12월 31일 현재

제 30 기 2012년 12월 31일 현재

우체국보험

(단위 : 원)

과 목	제 31 (당) 기		제 30 (전) 기	
자 산				
I. 예금및예치금		4,790,177,442,400		4,541,475,123,156
1. 예금	2,958,697,773,990		1,064,406,902,796	
2. 금전신탁	1,831,479,668,410		3,477,068,220,360	
II. 유가증권		36,804,607,505,441		32,955,738,094,661
1. 단기매매증권(주석 3)	1,665,900,210,401		3,252,518,439,562	
가. 수익증권	1,330,655,900,401		3,101,989,004,562	
나. 기타유가증권	335,244,310,000		150,529,435,000	
2. 매도가능증권(주석 4,17)	12,552,577,756,549		11,657,567,163,636	
가. 주식	82,191,977,080		79,541,808,750	
나. 국공채	36,862,825,522		48,375,592,189	
다. 특수채	266,415,146,034		264,253,855,599	
라. 금융채	61,611,965,170		62,314,655,170	
마. 회사채	91,777,345,511		113,144,642,540	
바. 수익증권	1,464,569,084,495		1,761,766,113,880	
사. 해외유가증권	6,011,894,981,969		5,659,168,516,197	
아. 기타유가증권	4,537,254,430,768		3,669,001,979,311	
3. 만기보유증권(주석 5, 17)	22,586,129,538,491		18,045,652,491,463	
가. 국공채	5,879,465,351,314		4,192,010,085,293	
나. 특수채	6,195,708,659,354		5,904,758,160,874	
다. 금융채	5,181,972,144,859		4,360,913,434,868	
라. 회사채	2,372,280,787,952		1,956,352,018,028	
마. 해외유가증권	1,656,702,595,012		331,618,792,400	
바. 기타유가증권	1,300,000,000,000		1,300,000,000,000	
III. 대출채권(주석 6)		2,607,161,600,802		2,495,041,075,075
(대손충당금)	(32,706,098,808)		(30,417,075,645)	
1. 현금금대출금	2,592,973,511,560		2,440,310,678,670	
2. 신용대출금	391,142,830		391,142,830	
3. 계약자보증보험대출금	401,363,220		401,363,220	
4. 직원보증보험대출금	9,279,682,000		10,945,966,000	
5. 예금담보대출금	822,000,000		209,000,000	
6. 기타대출금	36,000,000,000		73,200,000,000	
IV. 유형자산(주석 7)		178,881,472,566		181,480,200,951

과목	제 31 (당) 기		제 30 (전) 기	
1. 토지	88,134,231,659		88,134,231,659	
공익사업준비금	(1,039,196,439)		(1,039,196,439)	
2. 건물	76,909,525,483		76,909,525,483	
감가상각누계액	(3,853,679,030)		(1,834,518,415)	
공익사업준비금	(502,753,456)		(516,604,391)	
3. 구축물	32,666,304,913		32,640,789,459	
감가상각누계액	(16,080,566,697)		(14,279,122,508)	
4. 기계장치	977,460,606		812,044,905	
감가상각누계액	(493,822,544)		(372,228,749)	
5. 기타유형자산	3,417,384,261		3,190,675,575	
감가상각누계액	(2,388,788,380)		(2,165,395,628)	
6. 건설중인자산	1,135,372,190		-	
V. 기타자산		1,747,169,680,399		1,491,459,179,784
1. 보험미수금(주석 8)	212,873,799,670		277,094,635,360	
2. 미수금(주석 6)	2,904,439,796		2,768,914,380	
(대손충당금)	(2,080,532,040)		(1,662,068,870)	
3. 미수수익(주석 6)	528,031,140,985		371,811,406,142	
(대손충당금)	(126,501,507)		(114,562,693)	
4. 선급비용	103,145,541,028		59,057,815,661	
5. 선급부가세	27,897,570		-	
6. 파생상품자산(주석 13)	504,806,124,197		419,438,032,074	
7. 미상각신계약비(주석 9)	397,587,770,700		363,065,007,730	
자 산 총 계		46,127,997,701,608		41,665,193,673,627
부 채				
I. 책임준비금(주석 10)		43,751,625,457,144		39,214,845,641,895
(출재보험준비금)	(142,591,776)		(148,654,396)	
1. 보험료적립금	41,010,913,612,250		36,680,356,632,010	
2. 지급준비금	468,908,192,405		417,095,540,327	
3. 미경과보험료적립금	135,504,410		213,616,580	
4. 계약자배당준비금	745,208,218,030		622,238,187,140	
5. 장기배당준비금	1,076,275,367,313		1,096,719,173,118	
6. 배당보험손실보전준비금	450,327,154,512		398,371,147,116	
II. 계약자지분조정		262,521,402,144		461,137,895,019
1. 매도가능증권평가이익(주석 4)	262,521,402,144		461,137,895,019	
III. 기타부채		292,627,327,742		306,159,699,381
1. 보험미지급금(주석 8)	76,532,023,951		76,703,444,804	
2. 미지급금	67,101,361,173		75,683,573,914	
3. 예수부가세	239,778		82,444,631	
4. 선수금	8,927,580		-	
5. 선수보험료	36,050,771,190		40,943,179,530	
6. 임대보증금	23,756,566,080		24,139,543,600	

과목	제 31 (당) 기		제 30 (전) 기	
7. 퇴직급여충당금	461,164,932		325,427,730	
8. 공익사업준비금(주석 7)	7,261,318,710		3,041,945,168	
9. 파생상품부채(주석 13)	81,454,954,348		85,240,140,004	
부채총계		44,306,774,187,030		39,982,143,236,295
자본				
I. 자본잉여금		82,880,584,286		83,587,164,493
1. 재평가적립금(주석 7)	82,880,584,286		83,587,164,493	
II. 기타포괄손익누계액		311,828,882,497		428,760,608,866
1. 매도가능증권평가이익(주석 4)	219,377,649,972		349,819,037,837	
2. 파생상품평가이익(주석 13)	162,979,681,190		154,691,237,165	
3. 파생상품평가손실(주석 13)	(70,528,448,665)		(75,749,666,136)	
III. 이익잉여금		1,426,514,047,795		1,170,702,663,973
1. 미처분이익잉여금	1,426,514,047,795		1,170,702,663,973	
자본총계		1,821,223,514,578		1,683,050,437,332
부채 및 자본총계		46,127,997,701,608		41,665,193,673,627

별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

손 익 계 산 서

제 31 기 2013년 1월 1일부터 2013년 12월 31일까지

제 30 기 2012년 1월 1일부터 2012년 12월 31일까지

우체국보험

(단위 : 원)

과 목	제 31 (당) 기		제 30 (전) 기	
I. 사업수익		10,633,714,396,359		12,240,797,542,416
1. 보험료수익(주석 14)		8,273,668,150,930		9,848,862,022,930
가. 신계약보험료	2,846,575,476,290		4,465,891,562,770	
나. 유지보험료	5,427,092,674,640		5,382,970,460,160	
2. 이자수익		1,497,105,093,500		1,420,281,376,154
가. 예금이자	60,975,991,706		64,111,322,805	
나. 매도가능증권이자(주석 4)	323,624,821,463		321,685,222,491	
다. 만기보유증권이자(주석 5)	963,709,662,851		892,207,008,262	
라. 대출채권이자	148,576,520,430		142,055,842,876	
마. 기타이자	218,097,050		221,979,720	
3. 재보험수익		640,514,212		745,118,920
4. 유가증권평가 및 처분이익		303,853,517,467		292,466,072,144
가. 단기매매증권평가이익	5,666,190,836		58,287,254,352	
나. 단기매매증권처분이익	78,198,359,671		50,477,877,633	
다. 매도가능증권처분이익	211,346,066,032		183,700,940,159	
라. 만기보유증권손상차손환입	8,642,900,928		-	
5. 외환거래이익		6,529,182,192		-
가. 외환차익	6,529,182,192		-	
6. 금전신탁이익		94,014,734,230		143,487,078,728
7. 배당금수익		96,195,267,875		78,135,218,977
8. 임대료수익		5,568,648,170		3,557,952,940
9. 수수료수익		15,265,851,610		14,787,829,970
10. 기타사업수익		340,873,436,173		438,474,871,653
가. 파생상품거래이익	60,964,801,435		153,666,011,796	
나. 파생상품평가이익(주석 13)	279,489,031,268		284,145,927,927	
다. 기타사업수익	419,603,470		662,931,930	
II. 사업비용		10,361,544,717,738		11,875,473,321,044
1. 책임준비금전입액(주석 10)		4,536,779,815,249		5,680,841,118,081
2. 지급보험금		4,840,675,492,680		5,341,053,494,280
가. 보험금비용	1,891,504,297,280		2,415,672,680,030	
나. 환급금비용	2,900,970,016,350		2,873,116,995,010	
다. 배당금비용	48,201,179,050		52,263,819,240	
3. 재보험비용		523,214,770		700,276,742
4. 사업비(주석 9, 15)		502,519,898,288		492,723,644,731
가. 신계약비	279,424,356,459		261,636,754,803	

과목	제 31 (당) 기		제 30 (전) 기	
나. 유지비	456,068,226,891		437,266,157,547	
(이연신계약비)	(232,972,685,062)		(206,179,267,619)	
5. 신계약비상각비(주석 9)		198,449,922,092		185,072,786,239
6. 재산관리비(주석 16)		1,679,868,759		2,709,821,448
7. 유가증권평가 및 처분손실		28,067,904,328		109,431,996,639
가. 단기매매증권평가손실	4,761,804,068		12,604,423	
나. 단기매매증권처분손실	-		1,715,171	
다. 매도가능증권처분손실	1,732,186,640		59,152,765,299	
라. 매도가능증권손상차손(주석 4)	21,573,913,620		40,264,911,746	
마. 만기보유증권손상차손(주석 5)	-		10,000,000,000	
8. 대출채권평가 및 처분손실		2,289,023,163		8,549,975,994
가. 대손상각비(주석 6)	2,289,023,163		8,549,975,994	
9. 금전신탁손실	-			20
10. 외화거래손실		68,270,710,731		25,449,598,295
가. 외화환산손실	66,856,227,231		25,449,598,295	
나. 외환차손	1,414,483,500		-	
11. 감가상각비(주석 7)		3,449,856,160		3,039,642,134
12. 할인료		1,642,737,260		1,881,027,120
13. 공익사업준비금전입액(주석 7)		1,438,446,002		1,189,521,873
14. 기타사업비용		175,757,828,256		22,830,417,448
가. 파생상품거래손실	153,697,548,247		13,007,764,148	
나. 파생상품평가손실(주석 13)	14,967,127,675		879,388,997	
다. 기타의대손상각비	430,401,984		680,619,803	
라. 기타사업비용	6,662,750,350		8,262,644,500	
III. 사업이익		272,169,678,621		365,324,221,372
IV. 사업외수익		1,339,545,090		966,350,088
1. 자산재평가손실환입	-		74,868,000	
2. 잡이익	1,339,545,090		891,482,088	
V. 사업외비용		173,839,889		12,247,616,491
1. 전기오류수정손실	-		12,078,293,175	
2. 잡손실	173,839,889		169,323,316	
VI. 당기순이익		273,335,383,822		354,042,954,969

별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

이 익 잉 여 금 처 분 계 산 서

제 31 기 2013년 1월 1일 부터 제 30 기 2012년 1월 1일 부터
 2013년 12월 31일 까지 2012년 12월 31일 까지
 처분예정일 2014년 4월 8일 처분확정일 2013년 3월 28일

우체국보험

(단위 : 원)

과 목	제 31 (당) 기		제 30 (전) 기	
I. 미처분이익잉여금		1,426,514,047,795		1,170,702,663,973
1. 전기이월미처분이익잉여금	1,166,378,663,973		816,659,709,004	
2. 공익사업재원출연	(13,200,000,000)		-	
3. 당기순이익	273,335,383,822		354,042,954,969	
II. 이익잉여금처분액		2,300,000,000		4,324,000,000
1. 공익사업재원출연	2,300,000,000		4,324,000,000	
III. 차기이월미처분이익잉여금		1,424,214,047,795		1,166,378,663,973

별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

자 본 변 동 표

제 31 기 2013년 1월 1일부터 2013년 12월 31일까지

제 30 기 2012년 1월 1일부터 2012년 12월 31일까지

우체국보험

(단위 : 원)

과 목	자 본 금	자 본 잉여금	기타포괄 손익누계액	이 익 잉여금	총 계
2012. 1. 1.(전기초)	-	61,363,034,167	294,179,347,399	821,859,709,004	1,177,402,090,570
공익사업재원출연				(5,200,000,000)	(5,200,000,000)
매도가능증권평가손익			21,422,069,170		21,422,069,170
파생상품평가이익			61,388,691,505		61,388,691,505
파생상품평가손실			51,770,500,792		51,770,500,792
자산재평가이익		22,224,130,326			22,224,130,326
당기순이익				354,042,954,969	354,042,954,969
2012.12.31. (전기말)	-	83,587,164,493	428,760,608,866	1,170,702,663,973	1,683,050,437,332
2013. 1. 1.(당기초)	-	83,587,164,493	428,760,608,866	1,170,702,663,973	1,683,050,437,332
공익사업재원출연				(17,524,000,000)	(17,524,000,000)
매도가능증권평가손익			(130,441,387,865)		(130,441,387,865)
파생상품평가이익			8,288,444,025		8,288,444,025
파생상품평가손실			5,221,217,471		5,221,217,471
자산재평가이익		(706,580,207)			(706,580,207)
당기순이익				273,335,383,822	273,335,383,822
2013.12.31. (당기말)	-	82,880,584,286	311,828,882,497	1,426,514,047,795	1,821,223,514,578

별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

현 금 흐 름 표

제 31 기 2013년 1월 1일부터 2013년 12월 31일까지

제 30 기 2012년 1월 1일부터 2012년 12월 31일까지

우체국보험

(단위 : 원)

과 목	제 31 (당) 기		제 30 (전) 기	
1. 영업활동으로 인한 현금흐름		2,513,702,331		(1,115,023,241,589)
1. 당기순이익	273,335,383,822		354,042,954,969	
2. 현금의 유출이 없는 비용등의 가산	5,008,216,224,078		6,030,957,092,464	
가. 책임준비금전입액	4,536,779,815,249		5,680,841,118,081	
나. 단기매매증권평가손실	4,761,804,068		12,604,423	
다. 단기매매증권처분손실	-		1,715,171	
라. 대손상각비	2,289,023,163		8,549,975,994	
마. 퇴직급여	135,737,202		76,636,300	
바. 할인료	1,642,737,260		1,881,027,120	
사. 공익사업준비금전입액	1,438,446,002		1,189,521,873	
아. 감가상각비	3,449,856,160		3,039,642,134	
자. 기타의대손상각비	430,401,984		680,619,803	
차. 매도가능증권처분손실	1,732,186,640		59,152,765,299	
카. 매도가능증권손상차손	21,573,913,620		40,264,911,746	
타. 만기보유증권손상차손	-		10,000,000,000	
파. 파생상품평가손실	14,967,127,675		879,388,997	
하. 파생상품거래손실	153,697,548,247		13,007,764,148	
거. 외화환산손실	66,856,227,231		25,449,598,295	
너. 신계약비상각비	198,449,922,092		185,072,786,239	
더. 기타비용	11,477,485		857,016,841	
3. 현금의 유입이 없는 수익등의 차감	(653,263,413,314)		(627,152,985,686)	
가. 단기매매증권평가이익	5,666,190,836		58,287,254,352	
나. 단기매매증권처분이익	78,198,359,671		50,477,877,633	
다. 매도가능증권처분이익	211,346,066,032		183,700,940,159	
라. 이자수익(유효이자상각)	8,956,063,144		(103,199,894,181)	
마. 만기보유증권손상차손환입	8,642,900,928		-	
바. 파생상품평가이익	279,489,031,268		284,145,927,927	
사. 파생상품거래이익	60,964,801,435		153,666,011,796	
아. 유형자산재평가손실환입	-		74,868,000	
4. 영업활동으로 인한 자산·부채의 변동	(4,625,774,492,255)		(6,872,870,303,336)	
가. 예금의 순증감	(1,912,241,331,850)		(311,323,153,720)	
나. 금전신탁의 순증감	1,645,588,551,950		(699,202,751,738)	
다. 단기매매증권의 순증감	1,665,720,975,600		(1,542,286,285,150)	
라. 매도가능증권의 순증감	(1,022,513,606,141)		(1,561,682,193,345)	
마. 만기보유증권의 순증감	(4,584,737,211,927)		(2,075,664,074,086)	

과목	제 31 (당) 기		제 30 (전) 기	
바. 보험미수금의 증감	64,220,835,690		(231,334,334,380)	
사. 미수금의 증감	(135,525,416)		(1,369,232,514)	
아. 미수수익의 증감	(156,219,734,843)		(17,464,393,638)	
자. 선급비용의 증감	(44,087,725,367)		(59,057,815,661)	
차. 선급부가세의 증감	(27,897,570)		-	
카. 파생상품의 정산	96,145,540,498		71,716,949,163	
타. 대출채권의 순증감	(114,409,548,890)		(230,818,959,880)	
파. 이연신계약비의 증감	(232,972,685,062)		(206,179,267,619)	
하. 보험미지급금의 증감	(171,420,853)		19,927,565,104	
거. 미지급금의 증감	(8,582,212,741)		(15,323,410,576)	
너. 선수금의 증감	8,927,580		-	
더. 공익사업준비금의 감소	(14,743,072,460)		(4,396,584,400)	
러. 예수부가세의 증감	(82,204,853)		10,243,424	
머. 선수보험료의 증감	(6,535,145,600)		(8,422,604,320)	
II. 투자활동으로 인한 현금흐름		(1,952,162,987)		(35,014,766,071)
1. 투자활동으로 인한 현금유입액	2,124,311,200		2,873,950,200	
가. 임대보증금의 증가	2,124,311,200		2,873,950,200	
2. 투자활동으로 인한 현금유출액	(4,076,474,187)		(37,888,716,271)	
가. 토지의 취득	-		21,944,189,960	
나. 건물의 취득	-		13,949,534,410	
다. 구축물의 취득	25,515,454		28,548,160	
라. 기계장치의 취득	173,541,337		128,887,638	
마. 기타유형자산의 취득	234,756,486		175,148,762	
바. 건설중인자산의 증가	1,135,372,190		171,717,741	
사. 임대보증금의 감소	2,507,288,720		1,490,689,600	
III. 재무활동으로 인한 현금흐름		-		-
IV. 현금의 증가(I +II+III)		561,539,344		(1,150,038,007,660)
V. 기초의 현금(주석19)		7,550,902,066		1,157,588,909,726
VI. 기말의 현금(주석19)		8,112,441,410		7,550,902,066

별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다.