

VI

재무제표

1. 재무상태표(재정상태표)
2. 손익계산서(재정운영표)
3. 자본변동표
4. 현금흐름표

1. 재무상태표 (재정상태표)

(단위 : 원)

계 정 명	'14년(A)	'13년(B)	증감(A-B)
자 산			
I. 현금 및 예치금	26,506,320,334,858	32,577,223,034,063	-6,070,902,699,205
1. 현금	1,169,564,937,923	1,300,222,708,090	-130,657,770,167
2. 예치금	25,336,755,396,935	31,277,000,325,973	-5,940,244,929,038
II. 당기손익인식지정금융자산	499,293,090,000	401,009,179,999	98,283,910,001
III. 유가증권	34,139,261,629,273	28,752,447,815,305	5,386,813,813,968
1. 단기매매증권	1,252,407,443,909	266,782,749,683	985,624,694,226
2. 매도가능증권	17,509,749,459,216	16,061,674,715,753	1,448,074,743,463
3. 만기보유증권	15,377,104,726,148	12,423,990,349,869	2,953,114,376,279
IV. 대출채권	1,016,520,484,285	463,006,096,814	553,514,387,471
1. 가계수표대월	422,612,182,363	469,428,419,193	-46,816,236,830
2. 대손충당금	(6,091,698,078)	(6,422,322,379)	330,624,301
3. 기타대출금	600,000,000,000	-	600,000,000,000
V. 유형자산	1,444,933,939,807	1,451,926,224,856	-6,992,285,049
VI. 기타자산	2,849,105,810,883	3,315,597,962,833	-466,492,151,950
1. 보증금	9,112,168,369	10,074,147,873	-961,979,504
2. 미수금	957,045,401	1,190,849,711	-233,804,310
3. 미수수익	650,345,669,275	719,563,611,963	-69,217,942,688
4. 선급비용	4,434,438,810	4,112,421,271	322,017,539
5. 파생상품자산	63,893,846,629	360,421,975,932	-296,528,129,303
6. 무형자산	6,150,078,051	11,497,007,442	-5,346,929,391
7. 미회수내국환채권	575,559,231,761	780,301,984,172	-204,742,752,411
8. 기타의 기타자산	1,538,653,332,587	1,428,435,964,469	110,217,368,118
자 산 총 계	66,455,435,289,106	66,961,210,313,870	-505,775,024,764
부 채			
I. 예수부채	58,287,084,021,386	59,386,557,381,316	-1,099,473,359,930
1. 원화예수금	58,238,135,399,427	59,336,241,724,601	-1,098,106,325,174
2. 우편자금	48,948,621,959	50,315,656,715	-1,367,034,756

계 정 명	'14년(A)	'13년(B)	증감(A-B)
II. 차입부채	1,223,147,720,000	910,386,490,000	312,761,230,000
1. 환매조건부채권매도	1,223,147,720,000	910,386,490,000	312,761,230,000
III. 기타부채	2,215,029,921,744	2,435,272,284,068	-220,242,362,324
1. 파생상품부채	195,720,501,450	6,499,925,460	189,220,575,990
2. 대리점	131,842,095,453	251,641,343,698	-119,799,248,245
3. 미지급내국환채무	418,118,124,845	614,359,953,385	-196,241,828,540
4. 대행업무수입금	79,859,324,195	86,354,540,081	-6,495,215,886
5. 기타의 기타부채	1,389,489,875,801	1,476,416,521,444	-86,926,645,643
부 채 총 계	61,725,261,663,130	62,732,216,155,384	-1,006,954,492,254
순자산			
I. 기본순자산	-	-	-
II. 적립금 및 잉여금	2,215,151,489,571	2,095,654,356,459	119,497,133,112
1. 임의적립금	1,929,232,153,178	1,825,925,650,662	103,306,502,516
2. 수증시설잉여금	40,833,911,428	4,858,328,351	35,975,583,077
3. 기타자본잉여금	121,818,191,330	121,818,191,330	-
4. 미처분이익잉여금	123,267,233,635	143,052,186,116	-19,784,952,481
III. 순자산조정	2,515,022,136,405	2,133,339,802,027	381,682,334,378
1. 유형자산재평가이익	709,630,517,781	717,964,867,584	-8,334,349,803
2. 매도가능증권평가손익	1,800,086,588,351	1,391,401,256,741	408,685,331,610
3. 파생상품평가손익	5,305,030,273	23,973,677,702	-18,668,647,429
순 자 산 총 계	4,730,173,625,976	4,228,994,158,486	501,179,467,490
부채 및 순자산 총계	66,455,435,289,106	66,961,210,313,870	-505,775,024,764

2. 손익계산서(재정운영표)

(단위 : 원)

계 정 명	'14년(A)	'13년(B)	증감(A-B)
I. 영업수익	2,471,129,212,619	2,754,587,866,949	-283,458,654,330
1. 이자수익	1,670,761,583,797	1,934,116,961,787	-263,355,377,990
2. 당기손익인식지정금융자산 평가 및 처분이익	22,103,610,001	27,543,487,739	-5,439,877,738
3. 유가증권평가 및 처분이익	237,174,762,895	340,610,162,489	-103,435,399,594
4. 대출채권평가 및 처분이익	330,624,301	58,724,321	271,899,980
5. 외환거래이익	320,885,639,307	75,868,476,824	245,017,162,483
6. 수수료수익	78,694,928,682	70,373,465,604	8,321,463,078
7. 배당금수익	16,740,000,000	16,740,000,000	-
8. 기타의 영업수익	124,438,063,636	289,276,588,185	-164,838,524,549
II. 영업비용	2,319,013,436,735	2,599,971,023,233	-280,957,586,498
1. 이자비용	1,332,651,618,258	1,671,312,550,161	-338,660,931,903
2. 당기손익인식지정금융자산 평가 및 처분손실	4,069,700,000	9,115,397,873	-5,045,697,873
3. 유가증권평가 및 처분손실	34,400,950,957	57,848,187,478	-23,447,236,521
4. 외환거래손실	99,833,959,192	141,523,121,108	-41,689,161,916
5. 수수료비용	54,823,888,447	45,163,970,013	9,659,918,434
6. 판매비와 관리비	475,999,716,459	461,079,313,529	14,920,402,930
7. 기타의 영업비용	317,233,603,422	213,928,483,071	103,305,120,351
III. 영업이익	152,115,775,884	154,616,843,716	-2,501,067,832
IV. 영업이익	27,998,087,761	53,151,400,924	-25,153,313,163
1. 임대료수입	5,395,590,198	5,144,991,500	250,598,698
2. 유형자산처분이익	3,042,992,721	2,158,086,534	884,906,187
3. 기타영업외수익	19,559,504,842	45,848,322,890	-26,288,818,048
V. 영업외 비용	60,616,730,533	68,486,159,047	-7,869,428,514
1. 유무형자산처분손실	1,221,470,184	628,655,297	592,814,887
2. 기타영업외 비용	59,395,260,349	67,857,503,750	-8,462,243,401
VI. 당기순이익	119,497,133,112	139,282,085,593	-19,784,952,481

3. 자본변동표

(단위 : 원)

과 목	기본순자산	적립금 및 잉여금	순자산조정	총 계
2011.12.31	-	2,025,395,127,884	1,580,054,917,560	3,605,450,045,444
일반회계전출등	-	(110,000,000,000)	-	(110,000,000,000)
당기순이익	-	190,565,867,592	-	190,565,867,592
유형자산재평가이익	-	-	(9,047,913,509)	(9,047,913,509)
매도가능증권평가	-	-	372,486,400,972	372,486,400,972
파생상품평가	-	-	24,020,883,710	24,020,883,710
2012.12.31	-	2,105,960,995,476	1,967,514,288,733	4,073,475,284,209
2013.01.01	-	2,105,960,995,476	1,967,514,288,733	4,073,475,284,209
일반회계전출	-	(130,219,724,610)	-	(130,219,724,610)
우특결손보전 전출	-	(19,369,000,000)	-	(19,369,000,000)
당기순이익	-	139,282,085,593	-	139,282,085,593
유형자산재평가이익	-	-	(12,804,303,301)	(12,804,303,301)
매도가능증권평가	-	-	194,302,751,165	194,302,751,165
파생상품평가	-	-	(15,672,934,570)	(15,672,934,570)
2013.12.31	-	2,095,654,356,459	2,133,339,802,027	4,228,994,158,486
2014.01.01	-	2,095,654,356,459	2,133,339,802,027	4,228,994,158,486
당기순이익	-	119,497,133,112	-	119,497,133,112
유형자산재평가이익	-	-	(8,334,349,803)	(8,334,349,803)
매도가능증권평가	-	-	408,685,331,610	408,685,331,610
파생상품평가	-	-	(18,668,647,429)	(18,668,647,429)
2014.12.31	-	2,215,151,489,571	2,515,022,136,405	4,730,173,625,976

4. 현금흐름표

(단위 : 원)

과 목	'14년	'13년
1. 영업활동으로 인한 현금흐름	(5,273,514,364,135)	(3,299,555,718,657)
1. 당기순이익	119,497,133,112	139,282,085,593
2. 현금의유출이없는비용등의가산	298,260,023,992	283,171,482,794
가. 유형자산처분손실	1,221,470,184	-
나. 감가상각비	57,036,491,093	52,690,497,024
다. 무형자산상각비	5,347,025,795	10,499,738,801
라. 당기손익인식지정금융자산평가손실	4,069,700,000	5,432,471,919
마. 매도가능증권손상차손	11,861,587,339	47,424,743,982
바. 대손상각비(기타자산)	112,773,906	-
사. 파생상품평가손실	197,137,747,166	2,895,363,656
아. 외환거래손실	21,119,113,443	138,678,584,076
자. 기타영업외비용	354,115,066	25,550,083,336
3. 현금의 유입이 없는 수익 등의 차감	(323,795,355,052)	(318,977,799,689)
가. 당기손익인식자산평가이익	(12,849,310,001)	(27,543,487,739)
나. 단기매매증권평가이익	(2,407,443,909)	(2,782,749,683)
다. 매도가능증권손상차손환입	-	(345,278,680)
라. 만기보유증권손상차손환입	(9,500,098,108)	(491,561,926)
마. 파생상품평가이익	(19,234,253,583)	(276,711,097,427)
바. 대손충당금환입	(330,624,301)	(58,724,321)
사. 기타대손충당금환입	(22,622,014)	-
아. 유형자산처분이익	(3,042,992,721)	(2,158,086,534)
자. 외환거래이익	(258,750,635,018)	(8,886,813,379)
차. 기타영업외수익	(17,657,375,397)	-
4. 영업활동으로 인한 자산부채의 변동	(5,367,476,166,187)	(3,403,031,487,355)
가. 당기손익자산의 감소	(89,504,300,000)	408,963,298,952
나. 단기매매증권의 증가	(983,217,250,317)	(238,275,824,177)
다. 매도가능증권의 감소(증가)	(1,041,566,002,425)	(1,545,182,804,608)
라. 만기보유증권의 감소(증가)	(2,751,746,749,637)	(2,906,720,347,819)
마. 수표대월의 감소	46,816,236,830	50,522,282,800
바. 기타대출금의 증가	(600,000,000,000)	-
사. 미수금의 증가	121,030,404	(219,469,260)

과 목	'14년	'13년
아. 미수수익의 감소(증가)	74,728,079,236	401,265,566,871
자. 선급비용의 감소	(322,017,539)	761,867,768
차. 보증금의 감소	961,883,100	251,490,774
카. 파생상품자산의 감소	101,949,119,573	246,855,002,869
타. 파생상품부채의 감소	189,220,575,990	(15,407,869,671)
파. 대리점의 증가	(119,799,248,245)	100,653,787,640
하. 미회수내국환채권의 감소(증가)	(40,623,562,072)	319,960,405,845
거. 기타자산의 증가	(110,194,746,104)	(6,127,708,084)
너. 미지급내국 환채무의 증가(감소)	49,124,485,943	(225,844,460,888)
더. 대행업무 수입금의 증가(감소)	(6,495,215,886)	(17,073,236,297)
러. 기타부채의 증가	(86,928,485,038)	22,586,529,930
II. 투자활동으로 인한 현금흐름	5,929,568,723,898	3,204,566,188,592
1. 투자활동으로 인한 현금유입액	5,970,014,929,038	3,304,738,206,420
가. 예치금의 순감소	5,970,014,929,038	3,304,738,206,420
2. 투자활동으로 인한 현금유출액	(40,446,205,140)	(100,172,017,828)
가. 유형자산의 순증가	(40,446,205,140)	(100,172,017,828)
나. 무형자산의 순증가	-	-
III. 재무활동으로 인한 현금흐름	(786,712,129,930)	148,060,381,846
1. 재무활동으로 인한 현금유입액	424,424,551,357	311,227,073,062
가. 요구불예금의 순증가	111,663,321,357	7,628,532,178
나. 기한부예금의 순증가	-	184,765,840,884
다. 환매조건부채권매도의 순증가	312,761,230,000	118,832,700,000
2. 재무활동으로 인한 현금유출액	(1,211,136,681,287)	(163,166,691,216)
가. 기한부예금의 순증가	(1,209,769,646,531)	-
나. 우편자금의 순감소	(1,367,034,756)	(13,577,966,606)
다. 일반회계전출금	-	(149,588,724,610)
IV. 현금의 증가(감소)(I + II + III)	(130,657,770,167)	53,070,851,781
V. 기초의 현금	1,300,222,708,090	1,247,151,856,309
VI. 기말의 현금	1,169,564,937,923	1,300,222,708,090

2014년
우체국예금 경영공시

2014년 우체국예금 경영공시 내용 중 의문이 있거나 착오가 발견되는 사항에 대하여는 우정사업본부 예금사업단 금융총괄과로 연락해주시기 바랍니다.

- 주 소 : (우 339-012) 세종특별자치시 도움5로 19, 정부세종청사 8동
- 전 화 : (044) 200-8427, 8421
- 팩 스 : (044) 200-8591

2015년 9월 재발행