

재 무 상 태 표

제33(당)기 2015년 12월 31일 현재

제32(전)기 2014년 12월 31일 현재

우체국보험

(단위 : 원)

과목	제 33(당) 기		제 32(전) 기	
자 산				
I. 예금및예치금		4,603,189,101,608		5,318,413,437,485
1. 예금	3,902,504,310,390		3,589,676,177,291	
2. 금전신탁	700,684,791,218		1,728,737,260,194	
II. 유가증권		40,505,993,160,158		38,175,594,445,756
1. 단기매매증권	1,517,428,081,885		3,000,705,902,017	
가. 수익증권	906,782,494,985		1,147,159,322,974	
나. 해외유가증권	403,476,616,900		1,639,735,059,043	
다. 기타유가증권	207,168,970,000		213,811,520,000	
2. 매도가능증권	12,515,785,833,980		11,650,351,252,880	
가. 주식	15,007,555,200		12,083,206,400	
나. 국공채	138,358,724,070		115,478,514,024	
다. 특수채	221,558,909,025		241,570,896,491	
라. 금융채	173,416,701,149		214,622,110,027	
마. 회사채	152,582,975,133		194,520,888,594	
바. 수익증권	1,345,740,883,816		1,630,837,020,215	
사. 해외유가증권	4,995,428,184,351		4,830,327,768,306	
아. 기타유가증권	5,473,691,901,236		4,410,910,848,823	
3. 만기보유증권	26,472,779,244,293		23,524,537,290,859	
가. 국공채	6,771,891,840,552		6,504,711,035,395	
나. 특수채	6,143,558,247,340		6,123,798,836,566	
다. 금융채	3,984,684,952,579		4,659,568,126,049	
라. 회사채	1,959,064,203,822		2,068,619,292,849	
마. 해외유가증권	6,463,580,000,000		2,967,840,000,000	
바. 기타유가증권	1,150,000,000,000		1,200,000,000,000	
III. 대출채권		2,738,093,542,175		2,678,818,594,364
(대손충당금)	(8,014,794,935)		(14,300,678,956)	
1. 환급금대출금	2,738,045,112,620		2,683,626,812,830	
2. 신용대출금	391,142,830		391,142,830	
3. 계약자보증보험대출금	401,363,220		401,363,220	
4. 직원보증보험대출금	7,270,718,440		8,699,954,440	
IV. 유형 자산		174,866,473,080		177,732,508,900
1. 토지	88,134,231,659		88,134,231,659	
(공익사업준비금)	(1,039,196,439)		(1,039,196,439)	
2. 건물	77,204,806,383		77,174,072,483	

과목	제 33(당) 기		제 32(전) 기	
(감가상각누계액)	(7,910,610,879)		(5,880,213,781)	
(공익사업준비금)	(475,051,586)		(488,902,521)	
3. 구축물	33,743,865,576		33,714,479,903	
(감가상각누계액)	(19,560,327,610)		(17,843,459,790)	
4. 기계장치	1,122,356,169		1,110,410,787	
(감가상각누계액)	(629,597,945)		(599,342,924)	
5. 기타유형자산	7,810,006,629		6,246,794,249	
(감가상각누계액)	(3,597,006,877)		(2,796,364,726)	
6. 건설중인자산	62,998,000		-	
V. 기타자산		1,355,528,637,294		1,366,412,705,894
1. 보험미수금	215,397,745,800		209,541,425,237	
2. 미수금	3,575,638,040		10,516,758,509	
(대손충당금)	(3,243,093,330)		(2,355,199,309)	
3. 미수수익	625,586,736,955		577,628,758,696	
(대손충당금)	(220,873)		(74,499,950)	
4. 선급비용	73,124,941,589		51,668,480,740	
5. 파생상품자	66,676,808,426		122,785,517,664	
6. 미상각신계약비	374,410,080,687		396,701,464,307	
자 산 총 계		49,377,670,914,315		47,716,971,692,399
부 채				
I. 책임준비금		45,838,754,027,609		44,665,842,577,661
(출재보험준비금)	(99,194,351)		(100,467,760)	
1. 보험료적립금	43,118,420,399,600		42,013,241,715,280	
2. 지급준비금	589,734,336,087		501,663,434,620	
3. 미경과보험료적립금	80,048,640		94,872,140	
4. 계약자배당준비금	904,404,552,530		834,749,857,360	
5. 장기배당준비금	809,447,844,253		907,098,968,352	
6. 배당보험손실보전준비금	416,766,040,850		409,094,197,669	
II. 계약자지분조정		672,775,501,214		489,679,685,033
1. 매도가능증권평가이익	672,775,501,214		489,679,685,033	
III. 기타부채		582,133,509,534		562,865,650,092
1. 보험미지급금	65,092,020,770		62,727,020,970	
2. 미지급금	142,154,967,287		132,901,500,077	
3. 예수부가세	86,526,788		305,041,930	
4. 선수보험료	31,269,857,440		33,324,606,710	
5. 임대보증금	37,304,369,020		32,461,958,850	
6. 퇴직급여충당금	63,866,998		146,932,599	
7. 공익사업준비금	7,004,451,678		5,981,518,652	
8. 파생상품부채	299,157,449,553		295,017,070,304	
부 채 총 계		47,093,663,038,357		45,718,387,912,786
자 본				

과목	제 33(당) 기		제 32(전) 기	
I. 자본잉여금		81,492,507,150		82,187,740,165
1. 재평가적립금	81,492,507,150		82,187,740,165	
II. 기타포괄손익누계액		491,500,636,545		414,915,035,324
1. 매도가능증권평가이익	563,516,016,475		411,903,819,314	
2. 파생상품평가이익	11,080,985,403		60,656,387,132	
3. 파생상품평가손실	(83,096,365,333)		(57,645,171,122)	
III. 이익잉여금		1,711,014,732,263		1,501,481,004,124
1. 미처분이익잉여금	1,711,014,732,263		1,501,481,004,124	
자 본 총 계		2,284,007,875,958		1,998,583,779,613
부 채 및 자 본 총 계		49,377,670,914,315		47,716,971,692,399

손익계산서

제33(당)기 2015년 1월 1일부터 2015년 12월 31일까지

제32(전)기 2014년 1월 1일부터 2014년 12월 31일까지

우체국보험

(단위 : 원)

과목	제 33(당) 기		제 32(전) 기	
I. 사업수익		8,481,321,526,316		7,920,368,263,573
1. 보험료수익		5,953,825,766,296		5,355,750,059,960
가. 신계약보험료	680,888,244,050		73,732,704,770	
나. 유지보험료	5,272,937,522,246		5,282,017,355,190	
2. 이자수익		1,574,445,150,754		1,571,222,761,302
가. 예금이자	76,660,227,522		101,949,949,175	
나. 단기매매증권이자	55,431,761,459		-	
다. 매도가능증권이자	178,281,523,383		262,825,036,924	
라. 만기보유증권이자	1,113,813,414,670		1,053,194,598,834	
마. 대출채권이자	150,128,004,500		153,066,607,049	
바. 기타이자수익	130,219,220		186,569,320	
3. 재보험수익		1,083,028,979		648,732,000
4. 유가증권평가 및 처분이익		304,353,889,283		262,411,092,729
가. 단기매매증권평가이익	21,614,245,226		72,105,626,135	
나. 단기매매증권처분이익	39,354,454,059		39,440,423,022	
다. 매도가능증권처분이익	239,101,823,786		150,865,043,572	
라. 매도가능증권손상차손환입	4,216,827,503		-	
마. 만기보유증권손상차손환입	66,538,709		-	
5. 외환거래이익		416,884,069,589		234,083,076,713
가. 외화환산이익	351,116,295,139		206,051,227,232	
나. 외환차익	65,767,774,450		28,031,849,481	
6. 대출채권평가 및 처분이익		6,360,163,098		18,405,419,852
가. 대손충당금환입액	6,360,163,098		18,405,419,852	
7. 금전신탁이익		33,189,715,844		65,922,881,174
8. 배당금수익		93,871,758,060		85,395,537,640
9. 임대료수익		4,266,804,740		5,263,622,010
10. 수수료수익		2,064,661,910		2,164,243,670
11. 기타사업수익		90,976,517,763		319,100,836,523
가. 파생상품평가이익	29,733,568,185		25,139,173,771	
나. 파생상품거래이익	61,242,949,578		293,680,018,732	
다. 기타사업수익	-		281,644,020	
II. 사업비용		8,262,162,033,133		7,787,840,540,405
1. 책임준비금전입액		1,172,911,449,948		976,078,485,590
2. 지급보험금		5,654,239,457,580		5,304,616,845,850
가. 보험금비용	2,614,164,017,170		2,245,447,445,590	
나. 환급금비용	2,956,947,997,290		2,990,105,607,910	

과목	제 33(당) 기		제 32(전) 기	
다. 배당금비용	83,127,443,120		69,063,792,350	
3. 재보험비용		1,246,045,536		469,312,372
4. 사업비		484,936,190,609		489,624,705,696
가. 신계약비	212,039,581,664		237,528,661,945	
나. 유지비	447,863,197,646		450,428,891,619	
(이연신계약비)	(174,966,588,701)		(198,332,847,868)	
5. 신 계약비상각비		197,257,972,321		199,219,154,261
6. 재산관리비		1,597,664,552		2,156,303,735
7. 유가증권평가 및 처분손실		75,123,399,288		121,298,063,155
가. 단기매매증권평가손실	6,642,550,000		624,647,711	
나. 단기매매증권처분손실	4,238,569,957		-	
다. 매도가능증권처분손실	14,987,455,965		104,734,853,714	
라. 매도가능증권손상차손	49,254,823,366		15,938,561,730	
8. 외화거래손실		93,155,627,880		61,105,571,522
가. 외화환산손실	4,560,000,000		-	
나. 외환차손	88,595,627,880		61,105,571,522	
9. 감가상각비		4,019,951,035		3,634,286,947
10. 할인료		1,731,957,880		2,871,540,650
11. 공익사업준비금전입액		1,010,263,736		1,476,081,132
12. 기타사업비용		574,932,052,768		625,290,189,495
가. 파생상품평가손실	227,614,088,841		247,272,957,126	
나. 파생상품거래손실	342,606,592,257		370,419,194,966	
다. 기타의대손상각비	-		229,642,463	
라. 기타사업비용	4,711,371,670		7,368,394,940	
III. 사업이익		219,159,493,183		132,527,723,168
IV. 사업외수익		1,860,771,617		1,041,736,058
1. 잡이익		1,860,771,617		1,041,736,058
V. 사업외비용		33,536,661		2,875,378,735
1. 유형자산처분손실		28,992,924		-
2. 전기오류수정손실		-		397,606,429
3. 잡손실		4,543,737		2,477,772,306
VI. 당기순이익		220,986,728,139		130,694,080,491

이 익 잉 여 금 처 분 계 산 서

제33(당)기 2015년 1월 1일부터 2015년 12월 31일까지

제32(전)기 2014년 1월 1일부터 2014년 12월 31일까지

우체국보험

(단위 : 원)

과 목	제 33(당) 기		제 32(전) 기	
	처분예정일 : 2016. 4. 8		처분확정일 : 2015. 4. 17	
I. 미처분이익잉여금		1,711,014,732,263		1,501,481,004,124
1. 전기이월미처분이익잉여금	1,500,581,004,124		1,377,653,923,633	
2. 공익사업재원출연	(10,553,000,000)		(6,867,000,000)	
3. 당기순이익	220,986,728,139		130,694,080,491	
II. 이익잉여금처분액		-		900,000,000
1. 공익사업재원출연	-		900,000,000	
III. 차기이월미처분이익잉여금		1,711,014,732,263		1,500,581,004,124

자 본 변 동 표

제33(당)기 2015년 1월 1일부터 2015년 12월 31일까지

제32(전)기 2014년 1월 1일부터 2014년 12월 31일까지

우체국보험

(단위 : 원)

과 목	자 본 금	자 본 잉여금	기타포괄 손익누계액	이 익 잉여금	총 계
2014. 1. 1.(전기초)	-	82,880,584,286	361,241,127,783	1,379,953,923,633	1,824,075,635,702
공익사업재원출연	-	-	-	(9,167,000,000)	(9,167,000,000)
매도가능증권평가손익	-	-	143,113,924,056	-	143,113,924,056
파생상품평가이익	-	-	(102,323,294,058)	-	(102,323,294,058)
파생상품평가손실	-	-	12,883,277,543	-	12,883,277,543
자산재평가이익	-	(692,844,121)	-	-	(692,844,121)
당기순이익	-	-	-	130,694,080,491	130,694,080,491
2014.12.31. (전기말)	-	82,187,740,165	414,915,035,324	1,501,481,004,124	1,998,583,779,613
2015. 1. 1.(당기초)	-	82,187,740,165	414,915,035,324	1,501,481,004,124	1,998,583,779,613
공익사업재원출연	-	-	-	(11,453,000,000)	(11,453,000,000)
매도가능증권평가손익	-	-	151,612,197,161	-	151,612,197,161
파생상품평가이익	-	-	(49,575,401,729)	-	(49,575,401,729)
파생상품평가손실	-	-	(25,451,194,211)	-	(25,451,194,211)
자산재평가이익	-	(695,233,015)	-	-	(695,233,015)
당기순이익	-	-	-	220,986,728,139	220,986,728,139
2015.12.31. (당기말)	-	81,492,507,150	491,500,636,545	1,711,014,732,263	2,284,007,875,958

현 금 흐 름 표

제33(당)기 2015년 1월 1일부터 2015년 12월 31일까지

제32(전)기 2014년 1월 1일부터 2014년 12월 31일까지

우체국보험

(단위 : 원)

과목	제 33(당) 기	제 32(전) 기
1. 영업활동으로 인한 현금흐름	3,360,201,732	129,324,550,869
1. 당기순이익	220,986,728,139	130,694,080,491
2. 현금의 유출이 없는 비용등의 가산	1,665,068,757,160	1,447,448,731,877
가. 책임준비금전입액	1,172,911,449,948	976,078,485,590
나. 단기매매증권평가손실	6,642,550,000	624,647,711
다. 매도가능증권손상차손	49,254,823,366	15,938,561,730
라. 퇴직급여	36,707,109	102,328,710
마. 할인료	1,731,957,880	2,871,540,650
바. 공익사업준비금전입액	1,010,263,736	1,476,081,132
사. 감가상각비	4,019,951,035	3,634,286,947
아. 유형자산처분손실	28,992,924	-
자. 기타의대손상각비	-	229,642,463
차. 파생상품평가손실	227,614,088,841	247,272,957,126
카. 외화환산손실	4,560,000,000	-
타. 신계약비상각비	197,257,972,321	199,219,154,261
파. 기타비용	-	1,045,557
3. 현금의 유입이 없는 수익등의 차감	(457,765,807,518)	(355,583,481,276)
가. 단기매매증권평가이익	(21,614,245,226)	(72,105,626,135)
나. 매도가능증권손상차손환입	(4,216,827,503)	-
다. 만기보유증권손상차손환입	(66,538,709)	-
라. 이자수익(유효이자상각)	(44,658,169,658)	(33,882,034,286)
마. 대손충당금환입	(6,360,163,098)	(18,405,419,852)
바. 파생상품평가이익	(29,733,568,185)	(25,139,173,771)
사. 외화환산이익	(351,116,295,139)	(206,051,227,232)
4. 영업활동으로 인한 자산·부채의 변동	(1,424,929,476,049)	(1,093,234,780,223)
가. 예금의 순증감	(306,645,028,199)	(473,250,732,220)
나. 금전신탁의 순증감	1,028,052,468,976	102,742,408,216
다. 단기매매증권의 순증감	1,498,249,515,358	(1,158,589,859,478)
라. 매도가능증권의 순증감	(541,265,997,928)	1,159,788,959,310
마. 만기보유증권의 순증감	(2,591,459,515,621)	(796,277,398,940)
바. 보험미수금의 순증감	(5,856,320,563)	3,332,374,433
사. 미수금의 순증감	7,829,014,490	333,764,136
아. 미수수익의 순증감	(47,957,978,259)	(49,597,617,711)
자. 선급비용의 순증감	(21,456,460,849)	51,374,731,578
차. 선급부가세의 순증감	-	27,897,570

과목	제 33(당) 기		제 32(전) 기	
카. 퇴직급여충당금의 순증감	(119,772,710)		(314,232,333)	
타. 파생상품의 순증감	(212,658,028,109)		284,008,922,619	
파. 대출채권의 순증감	(52,989,063,790)		(53,251,573,710)	
하. 이연신계약비의 순증감	(174,966,588,701)		(198,332,847,868)	
거. 보험미지급금의 순증감	2,364,999,800		(13,805,002,981)	
너. 미지급금의 순증감	9,253,467,210		65,800,138,904	
더. 선수금의 순증감	-		(8,927,580)	
러. 공익사업준비금의 순증감	(11,298,964,862)		(11,922,881,190)	
머. 예수부가세의 순증감	(218,515,142)		304,802,152	
버. 선수보험료의 순증감	(3,786,707,150)		(5,597,705,130)	
II. 투자활동으로 인한 현금흐름		2,822,903,168		(2,426,879,789)
1. 투자활동으로 인한 현금유입액	6,018,585,142		3,485,984,060	
가. 유형자산의 처분	7,633,240		-	
나. 기타유형자산의 처분	46,326,782		157,080	
다. 임대보증금의 증가	5,964,625,120		3,485,826,980	
2. 투자활동으로 인한 현금유출액	(3,195,681,974)		(5,912,863,849)	
가. 건물의 취득	-		(177,349,800)	
나. 기계장치의 취득	(169,176,637)		(158,051,471)	
다. 기타유형자산의 취득	(1,774,158,406)		(2,843,968,768)	
라. 건설중인자산의 증가	(130,131,981)		-	
마. 임대보증금의 감소	(1,122,214,950)		(2,733,493,810)	
III. 재무활동으로 인한 현금흐름		-		-
IV. 현금의 증가(I +II +III)		6,183,104,900		126,897,671,080
V. 기초의 현금(주석19)		135,010,112,490		8,112,441,410
VI. 기말의 현금(주석19)		141,193,217,390		135,010,112,490