

8. 재무제표

젠워스모기지인슈어런스코포레이션 한국지점

재무제표에 대한
감사보고서

제 4 기

2010년 04월 01일 부터

2011년 03월 31일 까지

제 3 기

2009년 04월 01일 부터

2010년 03월 31일 까지

삼정회계법인

목 차

I. 외부감사인의 감사보고서	-----
II. 재무제표	-----
재무상태표	-----
손익계산서	-----
결손금처리계산서	-----
자본변동표	-----
현금흐름표	-----
재무제표에 대한 주석	-----

외부감사인의 감사보고서

젠워스모기지인슈어런스코포레이션 한국지점

지점장 귀중

2011년 6월 22일

본 감사인은 첨부된 젠워스모기지인슈어런스코포레이션 한국지점의 2011년 3월 31일과 2010년 3월 31일 현재의 재무상태표와 동일로 종료되는 양 회계연도의 손익계산서, 결손금처리계산서, 자본변동표 및 현금흐름표를 감사하였습니다. 이 재무제표를 작성할 책임은 지점 경영자에게 있으며 본 감사인의 책임은 동 재무제표에 대하여 감사를 실시하고 이를 근거로 이 재무제표에 대하여 의견을 표명하는데 있습니다.

본 감사인은 한국의 회계감사기준에 따라 감사를 실시하였습니다. 이 기준은 본 감사인이 재무제표가 중요하게 왜곡표시되지 아니하였다는 것을 합리적으로 확신하도록 감사를 계획하고 실시할 것을 요구하고 있습니다. 감사는 재무제표상의 금액과 공시내용을 뒷받침하는 감사증거에 대하여 시사의 방법을 적용하여 검증하는 것을 포함하고 있습니다. 또한 감사는 재무제표의 전반적인 표시내용에 대한 평가 뿐만 아니라 재무제표 작성을 위해 경영자가 적용한 회계원칙과 유의적 회계추정에 대한 평가를 포함하고 있습니다. 본 감사인이 실시한 감사가 감사의견 표명을 위한 합리적인 근거를 제공하고 있다고 본 감사인은 믿습니다.

본 감사인의 의견으로는 상기 재무제표는 젠워스모기지인슈어런스코포레이션 한국지점의 2011년 3월 31일과 2010년 3월 31일 현재의 재무상태와 동일로 종료되는 양 회계연도의 경영성과 그리고 결손금 및 자본의 변동과 현금흐름의 내용을 한국의 일반적으로 인정된 회계처리기준에 따라 중요성의 관점에서 적정하게 표시하고 있습니다.

감사의견에 영향을 미치지 않는 사항으로서 재무제표에 대한 주석 19에서 설명하고 있는 바와 같이, 지점의 미국 본점은 세계적인 금융위기에 효과적으로 대응하기 위하여 2009년 중 지점의 신규 보험계약을 잠정 중단하였으나, 시장상황이 개선됨에 따라 당기말 현재 지점의 신규영업 재개 및 타지점으로의 전환 등을 검토 중에 있습니다.

서울특별시 강남구 역삼동 737 강남파이낸스센터 10층

삼정회계법인 대표이사 김교태

이 감사보고서는 감사보고서일(2011년 6월 22일)현재로 유효한 것입니다. 따라서 감사보고서일 이후 이 보고서를 열람하는 시점까지의 기간 사이에 첨부된 회사의 재무제표에 중대한 영향을 미칠 수 있는 사건이나 상황이 발생할 수도 있으며 이로 인하여 이 감사보고서가 수정될 수도 있습니다.

재 무 제 표

제 4 기

2010년 04월 01일 부터

2011년 03월 31일 까지

제 3 기

2009년 04월 01일 부터

2010년 03월 31일 까지

"첨부된 재무제표는 당 지점이 작성한 것입니다."

젠워스모기지인슈어런스코포레이션 한국지점 지점장 오 준 석

재 무 상 태 표

제4(당)기 2011년 3월 31일 현재

제3(전)기 2010년 3월 31일 현재

젠위스모기지인슈어런스코퍼레이션 한국지점

(단위 : 원)

과 목	제4(당)기		제3(전)기	
자 산				
I. 현금 및 예치금		2,552,074,603		2,481,329,346
1. 현금 및 현금성자산		2,552,074,603		2,481,329,346
II. 유형자산(주3)		47,883,128		87,217,807
1. 비품	298,474,021		298,474,021	
(감가상각누계액)	(250,590,893)	47,883,128	(211,256,214)	87,217,807
III. 기타자산		342,507,577		345,055,239
1. 보험미수금(주5)		124,263		125,747
2. 보증금		295,000,000		295,000,000
3. 선급비용		45,530,320		46,964,710
4. 무형자산(주4)		1,852,994		2,964,782
자 산 총 계		2,942,465,308		2,913,602,392
부 채				
I. 책임준비금(주7)		873,587,619		910,147,783
1. 지급준비금		362,271,531		324,073,677
2. 미경과보험료적립금		511,316,088		586,074,106
II. 비상위험준비금(주8)		39,108,513		37,651,488
III. 기타부채		751,595,677		785,665,010
1. 보험미지급금(주5)		9,987,195		21,537,985
2. 미지급금		9,258,146		23,551,555
3. 퇴직급여충당부채(주9)		541,820,016		552,300,960
4. 예수금		45,530,320		43,274,510
5. 본지점계정대(주16)		145,000,000		145,000,000
부 채 총 계		1,664,291,809		1,733,464,281
자 본				
I. 자본금(주11)		9,531,938,020		7,631,938,020
1. 보통주자본금		9,531,938,020		7,631,938,020
II. 결손금		(8,253,764,521)		(6,451,799,909)
1. 미처리결손금		(8,253,764,521)		(6,451,799,909)
자 본 총 계		1,278,173,499		1,180,138,111
부채및자본총계		2,942,465,308		2,913,602,392

"첨부된 재무제표에 대한 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

손 익 계 산 서

제4(당)기 2010년 4월 1일부터 2011년 3월 31일까지

제3(전)기 2009년 4월 1일부터 2010년 3월 31일까지

젠위스모기지인슈어런스코포레이션 한국지점

(단위 : 원)

과 목	제4(당)기	제3(전)기
I. 영업수익	141,978,199	211,074,774
1. 보험료수익(주12)	104,722,836	173,336,950
2. 이자수익	695,199	700,467
3. 재보험료수수료수익(주13,16)	-	234,308
4. 책임준비금환입액	36,560,164	-
5. 기타영업수익	-	36,803,049
II. 영업비용	1,943,942,811	2,461,962,728
1. 책임준비금전입액	-	202,477,698
2. 비상위험준비금전입액(주8)	1,457,025	-
3. 보험금비용	359,309,830	-
4. 재보험료비용(주13,16)	-	712,334
5. 사업비(주14,18)	1,582,064,168	2,257,660,908
6. 무형자산상각비(주4,18)	1,111,788	1,111,788
III. 영업손실	1,801,964,612	2,250,887,954
IV. 영업외수익	-	35,922,737
1. 기타영업외수익	-	35,922,737
V. 영업외비용	-	4,346,352
1. 유형자산처분손실	-	4,346,352
VI. 법인세비용차감전순손실	1,801,964,612	2,219,311,569
VII. 법인세비용(주15)	-	-
VIII. 당기순손실	1,801,964,612	2,219,311,569

"첨부된 재무제표에 대한 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

결 손 금 처 리 계 산 서

제4(당)기	2010년 4월 1일 부터 2011년 3월 31일 까지	제3(전기)	2009년 4월 1일 부터 2010년 3월 31일 까지
처리에정일	2011년 6월 30일	처리확정일	2010년 6월 30일

젠워스모기지인슈어런스코포레이션 한국지점

(단위 : 원)

과 목	제4(당)기		제3(전기)	
I. 미처리결손금		8,253,764,521		6,451,799,909
1. 전기이월미처리결손금	6,451,799,909		4,232,488,340	
2. 당기순손실	1,801,964,612		2,219,311,569	
II. 결손금처리액		-		-
III. 차기이월미처리결손금		8,253,764,521		6,451,799,909

"첨부된 재무제표에 대한 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

자 본 변 동 표

제4(당)기 2010년 4월 1일부터 2011년 3월 31일까지

제3(전)기 2009년 4월 1일부터 2010년 3월 31일까지

젠위스모기지인슈어런스코포레이션 한국지점

(단위 : 원)

과 목	자 본 금	이 익 잉여금	총 계
I. 2009년 4월 1일(전기초)	4,501,938,020	(4,232,488,340)	269,449,680
영업기금의 증가	3,130,000,000	-	3,130,000,000
당기순손실	-	(2,219,311,569)	(2,219,311,569)
II. 2010년 3월 31일(전기말)	7,631,938,020	(6,451,799,909)	1,180,138,111
I. 2010년 4월 1일(당기초)	7,631,938,020	(6,451,799,909)	1,180,138,111
영업기금의 증가	1,900,000,000	-	1,900,000,000
당기순손실	-	(1,801,964,612)	(1,801,964,612)
II. 2011년 3월 31일(당기말)	9,531,938,020	(8,253,764,521)	1,278,173,499

"첨부된 재무제표에 대한 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

현금흐름표

제4(당)기 2010년 4월 1일부터 2011년 3월 31일까지

제3(전)기 2009년 4월 1일부터 2010년 3월 31일까지

젠위스모기지인슈어런스코퍼레이션 한국지점

(단위 : 원)

과목	제4(당)기	제3(전)기
I. 영업활동으로 인한 현금흐름	(1,829,254,743)	(1,848,436,522)
1. 당기순손실	(1,801,964,612)	(2,219,311,569)
2. 현금의 유출이 없는 비용등의 가산	41,903,492	589,239,983
가. 책임준비금전입액	-	202,477,698
나. 비상위험준비금전입액	1,457,025	-
다. 퇴직급여	-	309,656,102
라. 감가상각비	39,334,679	71,648,043
마. 무형자산상각비	1,111,788	1,111,788
바. 유형자산처분손실	-	4,346,352
3. 현금의 유입이 없는 수익등의 차감	(47,041,108)	(35,922,737)
가. 책임준비금환입액	36,560,164	-
나. 퇴직급여충당부채환입액	10,480,944	-
다. 기타영업외수익	-	35,922,737
4. 영업활동으로 인한 자산·부채의 증감	(22,152,515)	(182,442,199)
가. 보험미수금의 감소(증가)	1,484	1,576,193
나. 선급비용의 감소(증가)	1,434,390	4,895,000
다. 보험미지급의 증가(감소)	(11,550,790)	15,991,625
라. 미지급금의 증가(감소)	(14,293,409)	7,753,680
마. 퇴직금의 지급	-	(213,112,496)
바. 예수금의 증가(감소)	2,255,810	453,799
II. 투자활동으로 인한 현금흐름	-	1,027,700
1. 투자활동으로 인한 현금유입액	-	1,027,700
가. 비품의 처분	-	1,027,700
2. 투자활동으로 인한 현금유출액	-	-
III. 재무활동으로 인한 현금흐름	1,900,000,000	3,130,000,000
1. 재무활동으로 인한 현금유입액	1,900,000,000	3,130,000,000
가. 영업기금의 증가	1,900,000,000	3,130,000,000
2. 재무활동으로 인한 현금유출액	-	-
IV. 현금의 증가(I+II+III)	70,745,257	1,282,591,178
V. 기초의 현금	2,481,329,346	1,198,738,168
VI. 기말의 현금	2,552,074,603	2,481,329,346

"첨부된 재무제표에 대한 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

재무제표에 대한 주석

2011년 3월 31일 현재

젠워스모기지인슈어런스코포레이션 한국지점

1. 회사의 개요

젠워스모기지인슈어런스코포레이션 한국지점(이하 "당 지점"이라 함)은 2007년 12월 7일 설립되어 보증보험 중 모기지보험업무를 영위하고 있습니다. 당 지점의 당기말 현재 자본금은 9,531,938,020 원입니다.

2. 중요한 회계처리방침

당 지점은 한국의 일반적으로 인정된 회계처리기준에 따라 재무제표를 작성하고 있으며 당기 재무제표 작성시 채택하고 있는 중요한 회계정책은 전기와 동일합니다. 당 지점이 채택하고 있는 중요한 회계정책은 다음과 같습니다.

(1) 수익인식기준

당 지점은 보험료의 회수기일이 도래한 때 납입된 보험료를 보험료수익으로 인식하고 있습니다. 다만, 보험료납입의 유예로 인하여 보험기간 개시일 현재 제1회 보험료(전기납) 또는 보험료 전액(일시납)이 회수되지 않은 보험계약의 경우에는 보험기간 개시일이 속하는 회계연도의 수익으로 인식하고 있습니다.

예치금 및 유가증권등에 대한 이자수익은 기간의 경과에 따라 인식하고 있으나, 이자납입이 연체된 경우에는 현금의 회수시점에 이자수익을 인식하고 있습니다.

(2) 유형자산

유형자산의 취득원가는 당해 자산의 제작원가 또는 매입원가에 취득부대비용을 가산한 가액으로 계상하고 있습니다. 한편, 현물출자, 증여 기타 무상으로 취득한 자산의 가액은 공정가치를 취득원가로 하고, 동종자산과의 교환으로 받은 유형자산의 취득원가는 교환으로 제공한 자산의 장부금액으로, 다른 종류의 자산과의 교환으로 취득한 자산의 취득원가는 교환을 위하여 제공한 자산의 공정가치로 측정하고, 제공한 자산의 공정가치가 불확실한 경우에는 교환으로 취득한 자산의 공정가치로 측정하고 있습니다.

유형자산에 대한 감가상각비는 5년의 내용연수를 적용하여 정률법에 따라 계상하고 있습니다. 수선비 중 유형자산의 내용연수를 연장시키거나 가치를 실질적으로 증가시키는 지출은 당해 자산의 원가에 가산하고, 원상을 회복시키거나 능률유지를 위한 지출은 기간비용으로 처리하고 있습니다.

유형자산의 진부화 또는 시장가치의 급격한 하락 등으로 인하여 유형자산의 미래 경제적 효익이 장부금액에 현저하게 미달할 가능성이 있고, 당해 유형자산의 사용 및 처분으로부터 기대되는 미래의 현금흐름총액의 추정액이 장부금액에 미달하는 경우에는 장부금액을 회수가능가액으로 조정하고 그 차액을 손상차손으로 처리하고 있습니다.

(3) 리스

리스는 리스자산의 소유에 따른 위험과 효익이 실질적으로 당사에 이전되는 경우에는 금융리스로 분류하고 그 외의 경우에는 운용리스로 분류합니다. 운용리스의 경우에는 최소리스료를 리스기간에 걸쳐 균등하게 배분한 금액을 비용으로 계상하고 있습니다.

(4) 무형자산

무형자산은 당해 자산의 제작원가 또는 매입가액에 취득부대비용을 가산한 가액을 취득원가로 계상하고, 당해 자산의 사용가능한 시점부터 잔존가액을 영(0)으로 하여 5년간 정액법으로 상각하고 있으며 이에 의해 계상된 상각액을 직접 차감한 잔액으로 평가하고 있습니다.

자산의 진부화 및 시장가치의 급격한 하락 등으로 인하여 무형자산의 회수가능가액이 장부금액에 중요하게 미달하게 되는 경우에는 장부금액을 회수가능가액으로 조정하고, 그 차액을 손상차손으로 처리하고 있습니다.

(5) 책임준비금

당 지점은 보험계약에 대해 장래에 지급할 보험금과 관련되는 비용에 충당하기 위하여 책임준비금을 적립하고 있으며, 그 주요 내용은 다음과 같습니다.

① 지급준비금

보고기간종료일 현재 보험금 등의 지급사유가 발생하였으나 보험금액이 확정되지 않은 계약에 대하여 지급될 것으로 추정되는 금액을 지급준비금으로 적립하고 있으며, 미보고발생손해액에 대하여 보험업감독업무시행세칙에 따라 보고기간종료일 이전 1년간 경과보험료의 일정비율에 해당되는 금액을 지급준비금으로 계상하고 있습니다.

② 미경과보험료적립금

보고기간종료일 이전에 회수기일이 도래한 보험료 중 차기 이후에 속하는 보험료 해당액을 미경과보험료적립금으로 적립하고 있습니다.

③ 출재보험준비금

재보험계약으로 인하여 재보험사로부터 회수가능한 금액은 출재보험준비금의 과목으로 하여 책임준비금에서 차감하는 형식으로 표시하고 있습니다.

(6) 비상위험준비금

당 지점은 보증보험 종목에 대하여 비상위험에 대비하기 위하여 보고기간종료일 이전 1년간 경과보험료의 일정비율(50%)에 달할 때까지 보험종목별 보유보험료에 보험종목별 적립기준율(6%)을 곱하여 산출한 금액의 35%~100%의 금액을 기존 적립액, 향후 손해를 추이 등을 고려하여 매기 누적하여 비상위험준비금으로 적립하고 있습니다. 비상위험준비금은 경과위험손해율(발생손해액을 경과위험보험료로 나눈 비율)이 일정비율을 초과하는 경우 그 초과금액 이내에서 환입전 당기순손실을 한도로 환입할 수 있습니다.

(7) 퇴직급여충당부채

당 지점은 보고기간종료일 현재 1년 이상 근속한 전 임직원이 퇴직할 경우에 지급하여야 할 퇴직금추계액 전액을 퇴직급여충당부채로 계상하고 있습니다.

(8) 법인세비용

법인세비용은 법인세부담액에 이연법인세 변동액을 가감하여 산출하고 있습니다. 법인세부담액은 법인세법 등의 법령에 의하여 각 회계연도에 부담할 법인세 및 법인세에 부가되는 세액의 합계이며 전기 이전의 기간과 관련된 법인세부담액을 당기에 인식하는 법인세 추납액 또는 환급액이 포함됩니다. 자산·부채의 장부금액과 세무가액의 차이인 일시적차이와 이월공제가 가능한 세무상결손금와 세액공제 등에 대하여 미래에 부담하게 될 법인세부담액과 미래에 경감될 법인세부담액을 각각 이연법인세부채 및 자산으로 인식하고 있습니다. 이연법인세는 일시적차이 등의 실현이 예상되는 회계연도에 적용되는 법인세율을 사용하여 측정하고 있습니다.

(9) 추정의 사용

한국의 일반적으로 인정된 회계처리기준에 따라 재무제표를 작성하기 위해서 당 지점의 경영자는 자산 및 부채의 금액, 충당부채 등에 대한 공시, 수익 및 비용의 측정과 관련하여 많은 합리적인 추정과 가정을 사용합니다. 여기에는 유형자산의 장부가액, 이연법인세자산에 대한 평가 등이 포함됩니다. 이러한 평가금액은 실제와 다를 수 있습니다.

3. 유형자산

당기와 전기 중 유형자산의 증감내역은 다음과 같습니다.

(1) 제4(당)기

(단위 : 원)					
구 분	기초잔액	취 득	처분	감가상각비	기말잔액
비 품	87,217,807	-	-	39,334,679	47,883,128

(2) 제3(전기)

(단위 : 원)					
구 분	기초잔액	취 득	처분	감가상각비	기말잔액
비 품	164,239,902	-	5,374,052	71,648,043	87,217,807

4. 무형자산

당 지점의 무형자산은 전액 소프트웨어이며 당기와 전기 중 발생한 무형자산의 변동 내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 원)		
구 분	제4(당)기	제3(전기)
기초잔액	2,964,782	4,076,570
상 각 액	1,111,788	1,111,788
기말잔액	1,852,994	2,964,782

5. 보험미수금 및 보험미지급금

당기말과 전기말 현재 당 지점의 보험미수금 및 보험미지급금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 원)			
계정과목	내역	제4(당)기	제3(전기)
보험미수금	미수보험료	124,263	125,747
보험미지급금	미환급보험료	9,987,195	21,537,985

6. 운용리스

당 지점은 당기말 현재 차량운반구에 대하여 오릭스캐피탈코리아와 운용리스계약을 체결하고 있으며, 동 리스계약에 따라 향후 지급할 리스료는 다음과 같습니다.

(단위 : 원)	
기간	운용리스료
1년 이내	3,480,720
1년 이상	-
합계	3,480,720

7. 책임준비금

당기와 전기 중 책임준비금 증감내역은 다음과 같습니다.

(1) 제4(당)기

(단위 : 원)			
구분	기초잔액	추가적립(환입)액	기말잔액
지급준비금	324,073,677	38,197,854	362,271,531
미경과보험료적립금	586,074,106	(74,758,018)	511,316,088
합계	910,147,783	(36,560,164)	873,587,619

(2) 제3(전기)

(단위 : 원)			
구 분	기초잔액	추가적립(환입)액	기말잔액
지급준비금	113,257,673	210,816,004	324,073,677
미경과보험료적립금	631,658,206	(45,584,100)	586,074,106
출재보험준비금	(37,245,794)	37,245,794	-
합 계	707,670,085	202,477,698	910,147,783

8. 비상위험준비금

당기와 전기 중 비상위험준비금의 증감내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 원)		
내 역	제4(당)기	제3(전기)
기초잔액	37,651,488	37,651,488
당기전입액	1,457,025	-
기말잔액	39,108,513	37,651,488

9. 퇴직급여충당부채

당기와 전기 중 퇴직급여충당부채의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 원)		
내 역	제4(당)기	제3(전기)
기초잔액	552,300,960	455,757,354
퇴직금지급액	-	213,112,496
당기설정액	-	309,656,102
당기환입액	10,480,944	-
기말잔액	541,820,016	552,300,960

10. 우발채무 및 약정사항

(1) 보험약정

당기말 현재 당 지점이 고객과의 각종 보험계약에 의거 약정한 총 보유계약액은 32,095,338,200원입니다.

(2) 재보험협약

당 지점은 총보험금액의 일부에 대해서 Genworth Financial Mortgage Insurance Company Canada와 재보험협약을 체결한 바 있으며, 이 협약에 따라 하기와 같이 출재보험에 대해 일정율의 출재보험수수료 등을 상호간에 수수하여 왔으나, 전기 중 동 재보험협약을 해지하였습니다.

출재방식	출재비율	상 품 명	출재보험수수료율
비 레	5%	Genworth 모기지	20%

11. 영업기금

당기말과 전기말 현재 보험업법에 따라 자본금으로 간주되는 당 지점의 영업기금은 각각 9,531,938,020원과 7,631,938,020원입니다.

12. 보험료수익

당기와 전기의 보험료수익은 모두 보증보험으로 구성되어 있으며 세부내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 원)		
구 분	제4(당)기	제3(전)기
원수보험료	210,748,769	270,128,741
해약환급금	(106,025,933)	(96,791,791)
합 계	104,722,836	173,336,950

13. 출재보험

당기와 전기 중 출재보험거래의 주요내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 원)		
구 분	제4(당)기	제3(전)기
재보험료비용	-	712,334
출재보험수수료수익	-	234,308

14. 사업비

당기와 전기 중 발생한 사업비의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 원)		
구 분	제4(당)기	제3(전)기
급 여	785,451,609	1,108,785,258
퇴직급여	-	309,656,102
퇴직급여총당부채환입액	(10,480,944)	-
복리후생비	89,005,038	154,378,883
여비교통비	20,893,326	28,157,876
통신비	41,345,722	44,036,936
세금과공과	2,686,110	1,310,460
소모품비	875,430	1,325,302
도서신문비	285,000	342,000
지급임차료	281,227,760	234,313,765
감가상각비	39,334,679	71,648,043
차량유지비	26,308,733	34,986,260
수수료	217,268,715	217,370,758
접대비	37,663,990	28,570,443
인쇄비	8,552,000	9,509,022
교육훈련비	1,299,000	4,312,800
전산비	7,128,000	5,357,000
협회비	31,420,000	1,000,000
잡급여	1,800,000	2,600,000
합 계	1,582,064,168	2,257,660,908

15. 법인세비용

(1) 당기 및 전기의 법인세비용차감전손익과 법인세비용간의 관계는 다음과 같습니다.

(단위 : 원)		
내역	제4(당)기	제3(전기)
법인세비용차감전순손실	1,801,964,612	2,219,311,569
적용세율에 따른 세부담액	(396,432,215)	(537,073,400)
조정사항		
비공제비용	9,755,141	7,859,289
당기발생 일시적차이 중 이연법인세자산 미인식 효과	386,677,074	481,103,736
기타(세율변동효과)	-	48,110,375
법인세비용	-	-
유효세율	-	-

(2) 당기와 전기 중 일시적차이 및 이연법인세자산의 증감내역은 다음과 같습니다.

① 제4(당)기

(단위 : 원)					
관련 계정과목	차감할 일시적 차이				이연법인세자산
	기초잔액	감 소	증 가	기말잔액	
퇴직급여충당부채	503,180,334	10,480,944	-	492,699,390	108,393,866
이월결손금	5,880,465,753	-	1,768,103,985	7,648,569,738	1,682,685,342
계	6,383,646,087	10,480,944	1,768,103,985	8,141,269,128	1,791,079,208
실현가능성이 낮아 인식하지 않은 이연법인세자산(주)					(1,791,079,208)
차감계					-

(주) 일시적차이에 대한 법인세 효과는 그 실현가능성이 불확실하므로 이연법인세자산으로 인식하지 않았습니다.

② 제3(전)기

(단위 : 원)					
관련 계정과목	차감할 일시적 차이				이연법인세자산
	기초잔액	감 소	증 가	기말잔액	
퇴직급여충당부채	390,734,874	148,090,016	260,535,476	503,180,334	110,699,673
이월결손금	3,806,076,047	-	2,074,389,706	5,880,465,753	1,293,702,461
계	4,196,810,921	148,090,016	2,334,925,182	6,383,646,087	1,404,402,134
실현가능성이 낮아 인식하지 않은 이연법인세자산(주)					(1,404,402,134)
차감계					-

(주) 일시적차이에 대한 법인세 효과는 그 실현가능성이 불확실하므로 이연법인세자산으로 인식하지 않았습니다.

(3) 당기말 현재 이연법인세자산으로 인식되지 아니한 항목의 금액 및 만기일은 다음과 같습니다.

(단위:원)		
관련 자산	금액	만기일
차감할 일시적 차이	492,699,390	
미사용세무상결손금		
2007년 발생분	837,519,050	2013.3.31
2008년 발생분	2,968,556,997	2014.3.31
2009년 발생분	2,074,389,706	2020.3.31
2010년 발생분	1,768,103,985	2021.3.31
소계	7,648,569,738	
합계	8,141,269,128	

16. 특수관계자 및 특수관계자와의 거래

(1) 당기말 현재 당 지점과 지배·종속관계에 있는 회사의 내역은 다음과 같습니다.

회 사 명	관 계
Genworth Financial Inc.	최상위회사
Genworth Mortgage Holdings, LLC	지배회사
Genworth Mortgage Insurance Corporation	본 점

(2) 당기와 전기 중 특수관계자와의 주요 거래내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 원)			
특수관계자	계정과목	제4(당)기	제3(전기)
Genworth Financial Mortgage Insurance Company/Canada	재보험료수수료수익	-	234,308
	재보험료비용	-	712,334
Genworth Mortgage Insurance Corporation	기타영업외수익	-	35,922,737

(3) 당기말과 전기말 현재 특수관계자에 대한 채권·채무의 잔액은 다음과 같습니다

(단위 : 원)			
특수관계자	계정과목	제4(당)기	제3(전기)
Genworth Mortgage Insurance Corporation	본지점계정대	145,000,000	145,000,000

17. 현금흐름표

당기와 전기의 투자와 재무활동 중 현금의 유입과 유출이 없는 중요한 거래내역은 다음과 같습니다.

(단위:원)		
내 역	제4(당)기	제3(전기)
본사의 임차보증금 대납	-	145,000,000

18. 부가가치 관련 자료

당기와 전기의 부가가치 계산에 필요한 자료는 다음과 같습니다.

(단위 : 원)		
계정과목	제4(당)기	제3(전)기
금 여	785,451,609	1,108,785,258
퇴직급여	-	309,656,102
퇴직급여충당부채환입액	(10,480,944)	-
복리후생비	89,005,038	154,378,883
지급임차료	281,227,760	234,313,765
세금과공과	2,686,110	1,310,460
감가상각비	39,334,679	71,648,043
무형자산상각비	1,111,788	1,111,788

19. 계속기업 가정

당 지점의 본점은 세계적인 금융위기에 효과적으로 대응하기 위하여 2009년 2월 중 지점의 신규 보험계약을 잠정 중단하기로 결정하였으며 이에 따라 당기말 현재 신규 영업은 중단되어 있는 상태입니다. 한편, 당 지점의 본점은 본점의 유동성 개선 및 한국 시장의 잠재적 성장성 등을 고려하여 당기말 현재 당 지점의 신규영업 재개 및 타 지점으로의 전환 등을 검토 중에 있습니다.

20. 한국채택국제회계기준 도입 준비계획 및 추진상황

(1) 개요

당 지점은 2011 회계연도부터 한국채택국제회계기준을 적용하여 재무제표를 작성할 예정입니다. 이를 위해 한국채택국제회계기준 도입에 따른 영향의 사전분석 및 업무 프로세스 정비를 진행하였습니다.

(2) 한국채택국제회계기준 도입 준비 현황

당 지점은 한국채택국제회계기준 도입을 위해 2010년 11월부터 현행 한국회계기준과 한국채택국제회계기준과의 차이를 검토하고 한국채택국제회계기준이 당 지점에 미치는 전반적인 영향에 대하여 분석을 수행하였으며, 아울러 이를 기초로 한국채택국제회계기준 도입을 위한 전반계획을 수립하였습니다.

당 지점은 한국채택국제회계기준 도입을 위한 전반계획에 따라 상세기준차이 및 영향분석을 수행하고, 이러한 체계 정비를 통해 한국채택국제회계기준에 의한 재무제표 산출이 가능하도록 업무프로세스를 정비하고 임직원에게 대한 지속적인 교육을 실시하였습니다.

또한, 당 지점은 한국채택국제회계기준을 기반으로 한 업무 절차 및 회계시스템의 적용으로 2010년 4월 1일 기준의 기초 재무정보를 산출하고 해당 재무정보의 검토 및 분석절차를 진행 중에 있습니다.

(3) 한국채택국제회계기준하에서 당 지점이 선택한 회계정책과 현행 회계기준과의 주요 차이

구분	한국채택국제회계기준	현행회계기준
퇴직급여의 측정	예측단위적립방식의 개념에 따라 보험수리적기법 및 할인율을 사용하여 계산된 예측퇴직금의 현재가치를 퇴직급여채무로 계상	보고기간종료일 현재 임직원이 퇴직할 경우에 지급하여야 할 퇴직일 시금에 상당하는 금액을 퇴직급여충당부채로 설정
복구충당부채	임차점포시설물의 예상 복구공사비용을 복구충당부채로 인식하고, 이후 취득원가에 포함하여 감가상각 및 매년 재측정함	임차점포시설물의 복구공사비용 발생시 비용 처리
준비금적정성평가	보험부채에 대해 매기 적정성평가를 수행하고 결손이 발생시 보험부채 추가적립	합리적인 통계적기법을 사용하여 산출한 총량추산액과 개별추산액 등과의 비교하여 큰 금액을 보험부채로 인식
비상위험준비금	비상위험준비금은 부채로 계상할 수 없으며 자본으로 분류	비상위험준비금은 부채로계상