

8. 재무제표

젠워스모기지인슈어런스코포레이션 한국지점

재무제표에 대한
감사보고서

제 7 기

2013년 04월 01일 부터

2013년 12월 31일 까지

제 6 기

2012년 04월 01일 부터

2013년 03월 31일 까지

삼정회계법인

목 차

I. 외부감사인의 감사보고서	1
II. 재무제표	
재무상태표	4
포괄손익계산서	5
자본변동표	6
현금흐름표	7
재무제표에 대한 주석	8

외부감사인의 감사보고서

젠워스모기지인슈어런스코포레이션 한국지점

지점장 귀하

2014년 2월 28일

본 감사인은 첨부된 젠워스모기지인슈어런스코포레이션 한국지점의 2013년 12월 31일과 2013년 3월 31일 현재의 재무상태표와 동일로 종료되는 양 회계연도의 포괄손익계산서, 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 평가뿐만 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 2013년 12월 31일과 2013년 3월 31일 현재의 재무상태와 동일로 종료되는 양 회계연도의 재무성과 및 현금흐름의 내용을 한국채택국제회계기준에 따라 중요성의 관점에서 적정하게 표시하고 있습니다.

다음은 감사의견에는 영향이 없지만 감사보고서 이용자의 합리적인 의사결정에 참고가 되는 사항입니다.

재무제표에 대한 주석 2에서 설명하고 있는 바와 같이, 당기부터 지점은 한국채택국제회계기준 제1019호 '종업원 급여'의 개정사항을 적용하여 당기손익으로 인식하던 퇴직급여 재측정요소 중 증감액을 기타포괄손익으로 인식하였습니다. 지점은 동 회계정책의 변경을 적용하였으며, 비교표시된 2013년 3월 31일로 종료하는 회계연도의 재무제표와 2012년 3월 31일 현재의 재무상태표를 재작성하였습니다. 본 감사인은 2013년 12월 31일로 종료하는 회계연도의 재무제표에 대한 감사의 일부로서 주석 2에서 설명하는 바와 같이 전기재무제표를 재작성하기 위해 적용된 조정사항들에 대하여도 감사를 수행하였습니다. 본 감사인은 동 조정사항을 제외하고는 회사의 전기재무제표에 대해 감사나 검토 또는 기타 어떠한 절차도 수행하지 않았습니다.

재무제표에 대한 주석 25에서 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.

서울시 강남구 테헤란로 152 (역삼동, 강남파이낸스센터 10층)

삼정회계법인 대표이사 김교태

이 감사보고서는 감사보고서일(2014년 2월 28일)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 7 기

2013년 04월 01일 부터

2013년 12월 31일 까지

제 6 기

2012년 04월 01일 부터

2013년 03월 31일 까지

"첨부된 재무제표는 당 지점이 작성한 것입니다."

젠워스모기지인슈어런스코포레이션 한국지점 지점장 오 준 석

재 무 상 태 표

제7(당)기말 2013년 12월 31일 현재

제6(전)기말 2013년 3월 31일 현재

제6(전)기초 2012년 3월 31일 현재

젠위스모기지인슈어런스코퍼레이션 한국지점

(단위 : 원)

과 목	주석	제7(당)기말	제6(전)기말	제6(전)기초
자 산				
I. 현금및현금성자산	4, 20	2,014,440,119	1,380,384,578	1,287,516,856
II. 대여금및수취채권	5, 20, 21	296,004,945	295,000,000	293,794,545
III. 유형자산	6	5,892,150	7,152,206	23,313,962
IV. 무형자산	7	-	-	741,206
V. 기타자산	8	19,234,160	62,504,970	42,562,270
자 산 총 계		2,335,571,374	1,745,041,754	1,647,928,839
부 채				
I. 보험계약부채	9	262,735,570	284,290,885	584,819,610
II. 기타금융부채	10	160,831,885	164,632,238	156,737,820
III. 총당부채	11	44,256,400	44,256,400	44,256,400
IV. 확정급여부채	12	918,296,702	851,855,418	670,724,242
V. 기타부채	13	19,371,350	62,504,970	42,562,270
부 채 총 계		1,405,491,907	1,407,539,911	1,499,100,342
자 본				
I. 자본금	14	13,505,938,020	11,785,938,020	10,035,938,020
II. 미처리결손금	14	(12,764,233,717)	(11,599,004,382)	(10,087,340,995)
III. 기타포괄손익누계액	14	188,375,164	150,568,205	200,231,472
자 본 총 계		930,079,467	337,501,843	148,828,497
부 채 와 자 본 총 계		2,335,571,374	1,745,041,754	1,647,928,839

"첨부된 재무제표에 대한 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

포 괄 손 익 계 산 서

제7(당)기 2013년 4월 1일부터 2013년 12월 31일까지

제6(전)기 2012년 4월 1일부터 2013년 3월 31일까지

젠워스모기지인슈어런스코포레이션 한국지점

(단위 : 원)

과 목	주석	제7(당)기		제6(전)기	
I. 영업수익			48,112,929		303,272,431
1. 보험료수익	15	358,298		-	
2. 보험금환입	16	25,900,000		-	
3. 보험계약부채환입액	9	21,555,315		300,528,725	
4. 이자수익	17, 22	299,316		2,743,706	
II. 영업비용			1,213,342,264		1,814,935,818
1. 보험금비용	16	-		93,746,636	
2. 환급금비용	15	-		19,834,980	
3. 손해조사비		5,918,000		3,020,000	
4. 사업비	18	1,207,424,264		1,696,387,541	
5. 이자비용	17, 22	-		1,205,455	
6. 무형자산상각비	7	-		741,206	
III. 법인세비용차감전순손실			(1,165,229,335)		(1,511,663,387)
IV. 법인세비용	19		-		-
V. 당기순손실			(1,165,229,335)		(1,511,663,387)
VI. 기타포괄손익			37,806,959		(49,663,267)
(1) 후속적으로 당기손익으로 재분류되지 않는 항목			37,806,959		(49,663,267)
1. 확정급여제도의 재측정요소		37,806,959		(49,663,267)	
VII. 총포괄손실			(1,127,422,376)		(1,561,326,654)

"첨부된 재무제표에 대한 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

자 본 변 동 표

제7(당)기 2013년 4월 1일부터 2013년 12월 31일까지

제6(전)기 2012년 4월 1일부터 2013년 3월 31일까지

젠워스모기지인슈어런스코포레이션 한국지점

(단위 : 원)

과 목	자본금	미처리결손금	기타포괄손익	총계
I. 2012년 4월 1일 (전기초) (이전보고금액)	10,035,938,020	(9,887,109,523)	-	148,828,497
회계정책변경의 누적효과	-	(200,231,472)	200,231,472	-
II. 2012년 4월 1일 (전기초) (재작성 금액)	10,035,938,020	(10,087,340,995)	200,231,472	148,828,497
총포괄이익:				-
1. 당기순손실	-	(1,511,663,387)	-	(1,511,663,387)
2. 기타포괄손익	-	-	(49,663,267)	(49,663,267)
소유주와의 거래:				-
1. 영업기금의 증가	1,750,000,000	-	-	1,750,000,000
III. 2013년 3월 31일(전기말) (재작성 금액)	11,785,938,020	(11,599,004,382)	150,568,205	337,501,843
IV. 2013년 4월 1일(당기초) (이전보고금액)	11,785,938,020	(11,448,436,177)	-	337,501,843
회계정책변경의 누적효과	-	(150,568,205)	150,568,205	-
V. 2013년 4월 1일(당기초) (재작성 금액)	11,785,938,020	(11,599,004,382)	150,568,205	337,501,843
총포괄이익:				-
1. 당기순손실	-	(1,165,229,335)	-	(1,165,229,335)
2. 기타포괄손익	-	-	37,806,959	37,806,959
소유주와의 거래:				-
1. 영업기금의 증가	1,720,000,000	-	-	1,720,000,000
VI. 2013년 12월 31일(당기말)	13,505,938,020	(12,764,233,717)	188,375,164	930,079,467

"첨부된 재무제표에 대한 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

현금흐름표

제7(당)기 2013년 4월 1일부터 2013년 12월 31일까지

제6(전기)기 2012년 4월 1일부터 2013년 3월 31일까지

젠워스모기지인슈어런스코포레이션 한국지점

(단위 : 원)

과 목	제7(당)기		제6(전기)	
I. 영업활동으로 인한 현금흐름		(1,085,944,459)		(1,650,532,278)
(1) 법인세비용차감전순손실	(1,165,229,335)		(1,511,663,387)	
(2) 손익조정항목	(299,316)		(1,538,251)	
1. 이자수익	(299,316)		(2,743,706)	
2. 이자비용	-		1,205,455	
(3) 현금유출입이 없는 손익조정항목	83,952,984		(145,557,854)	
1. 감가상각비	1,260,056		22,761,756	
2. 무형자산상각비	-		741,206	
3. 퇴직급여	104,248,243		131,467,909	
4. 보험계약부채환입액	(21,555,315)		(300,528,725)	
(4) 자산부채의 증감	(4,668,108)		7,835,308	
1. 보험미수금의 증가	(1,004,945)		-	
2. 기타자산의 감소(증가)	43,270,810		(18,796,355)	
3. 기타금융부채의 증가(감소)	(3,800,353)		6,688,963	
4. 기타부채의 증가(감소)	(43,133,620)		19,942,700	
(5) 이자의 수취	299,316		391,906	
II. 투자활동으로 인한 현금흐름		-		(6,600,000)
1. 유형자산의 취득	-		(6,600,000)	
III. 재무활동으로 인한 현금흐름		1,720,000,000		1,750,000,000
1. 자본금의 증가	1,720,000,000		1,750,000,000	
IV. 현금및현금성자산의 증가(감소) (I+II+III)		634,055,541		92,867,722
V. 기초의 현금및현금성자산		1,380,384,578		1,287,516,856
VI. 기말의 현금및현금성자산		2,014,440,119		1,380,384,578

"첨부된 재무제표에 대한 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

재무제표에 대한 주석

2013년 12월 31일 현재

2013년 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 13,505,938,020원입니다.

2. 재무제표의 작성기준

(1) 회계기준의 적용

당 지점은 주식회사의외부감사에관한법률 제13조 1항 1호에서 규정하고 있는 국제회계기준위원회의 국제회계기준을 채택하여 정한 회계처리기준인 한국채택국제회계기준에 따라 재무제표를 작성하였습니다.

(2) 측정기준

재무제표는 확정급여채무를 제외하고 역사적원가를 기준으로 작성되었습니다.

(3) 기능통화와 표시통화

당 지점은 재무제표에 포함되는 항목들을 영업활동이 이루어지는 주된 경제환경의 통화("기능통화")로 측정하고 있으며, 당 지점의 재무제표는 당 지점의 기능통화인 원화로 작성하여 보고하고 있습니다.

(4) 추정과 판단

한국채택국제회계기준에서는 재무제표를 작성함에 있어서 회계정책의 적용이나, 보고기간말 현재 자산, 부채 및 수익, 비용의 보고금액에 영향을 미치는 사항에 대하여 경영진의 최선의 판단을 기준으로 한 추정치와 가정의 사용을 요구하고 있습니다. 보고기간말 현재 경영진의 최선의 판단을 기준으로 한 추정치와 가정이 실제 환경과 다를 경우 실제 결과는 이러한 추정치와 다를 수 있습니다.

추정치와 추정에 대한 기본 가정은 지속적으로 검토되고 있으며, 회계추정의 변경은 추정이 변경된 기간과 미래 영향을 받을 기간 동안 인식되고 있습니다.

재무제표에 인식된 금액에 유의한 영향을 미치는 회계정책의 적용과 관련된 주요한 경영진의 판단 및 다음 회계기간 이내에 중요한 조정이 발생할 수 있는 유의한 위험이 있는 가정과 추정의 불확실성에 대한 정보는 다음의 주석사항 등에 포함되어 있습니다.

- 주석 9: 보험계약부채
- 주석 11: 충당부채
- 주석 12: 확정급여채무

(5) 회계정책의 변경

아래에서 설명하고 있는 2013년 1월 1일부터 최초로 적용되는 제·개정 기준서의 적용을 제외하고 당 지점은 당기 및 비교 표시된 전기 재무제표에 동일한 회계정책을 적용하고 있습니다.

1) 회계정책의 변경

① 기업회계기준서 제1001호 '재무제표 표시' 개정

2013년 4월 1일부터 당 지점은 기업회계기준서 제1001호의 개정사항을 적용하여, 기타포괄손익항목을 성격별로 분류하고 "후속적으로 당기손익으로 재분류되지 않는 항목"과 "특정 조건을 충족하는 때에 후속적으로 당기손익으로 재분류되는 항목"의 집단으로 묶어 표시하고 있습니다. 이에 따라 비교표시된 전기의 포괄손익계산서는 재작성되었습니다.

② 기업회계기준서 제1019호 '종업원 급여' 개정

2013년 4월 1일부터 당 지점은 기업회계기준서 제1019호의 개정으로 임금상승률, 이자율 등의 변동에 따른 확정급여부채의 증감액(재측정요소)을 기타포괄손익으로 인식하고 있습니다. 동 기준서의 개정 전 당 지점은 재측정요소에 따른 확정급여부채 증감액을 당기손익으로 인식하였습니다.

2) 회계정책 변경의 영향

기업회계기준서 제1019호 '종업원 급여' 개정사항 적용에 따라, 재무제표에 미친 영향은 다음과 같습니다.

① 재무상태표

<제6(전)기말>

(단위: 원)			
계 정	이전 보고금액	조정액	재작성금액
기타포괄손익누계액	-	150,568,205	150,568,205
이익잉여금	(11,448,436,177)	(150,568,205)	(11,599,004,382)

<제6(전)기초>

(단위: 원)			
계 정	이전 보고금액	조정액	재작성금액
기타포괄손익누계액	-	200,231,472	200,231,472
이익잉여금	(9,887,109,523)	(200,231,472)	(10,087,340,995)

② 포괄손익계산서

(단위: 원)			
계 정	제6(전)기		
	이전 보고금액	조정액	재작성금액
사업비	1,746,050,808	(49,663,267)	1,696,387,541
당기순이익	(1,561,326,654)	49,663,267	(1,511,663,387)
기타포괄손익	-	(49,663,267)	(49,663,267)

(6) 재무제표 발행 승인일

재무제표의 발행승인일은 2014년 2월 14일입니다.

3. 유의적인 회계정책

당 지점이 한국채택국제회계기준에 따른 재무제표 작성에 적용한 유의적인 회계정책은 아래 기술되어 있으며, 주석 2에서 설명하고 있는 회계정책의 변경을 제외하고, 당기 및 비교표시된 전기 재무제표는 동일한 회계정책을 적용하여 작성되었습니다.

(1) 현금및현금성자산

당 지점은 보유현금과 요구불예금을 현금및현금성자산으로 분류하고 있으며, 지분상품은 현금성자산에서 제외하고 있습니다.

(2) 비파생금융자산

당 지점은 비파생금융자산을 당기손익인식금융자산, 만기보유금융자산, 대여금 및 수취채권, 매도가능금융자산의 네가지 범주로 구분하고 계약의 당사자가 되는 때에 재무상태표에 인식하고 있습니다.

비파생금융자산은 최초인식시점에 공정가치로 측정하며, 당기손익인식금융자산이 아닌 경우 금융자산의 취득과 직접 관련되는 거래원가는 최초 인식시점에 공정가치에 가산하고 있습니다.

1) 당기손익인식금융자산

단기매매금융자산이나 최초 인식시점에 당기손익인식금융자산으로 지정한 금융자산을 당기손익인식금융자산으로 분류하고 있습니다. 당기손익인식금융자산은 최초 인식 후 공정가치로 측정하며, 공정가치의 변동은 당기손익으로 인식하고 있습니다. 한편, 최초 인식시점에 취득과 관련하여 발생한 거래비용은 발생 즉시 당기손익으로 인식하고 있습니다.

2) 만기보유금융자산

만기가 고정되어 있고 지급금액이 확정되었거나 결정 가능한 비파생금융자산으로 당 지점이 만기까지 보유할 적극적인 의도와 능력이 있는 경우 만기보유금융자산으로 분류하고 있습니다. 최초 인식 후에는 유효이자율법을 사용한 상각후원가로 측정하고 있습니다.

3) 대여금 및 수취채권

지급금액이 확정되었거나 결정 가능하고, 활성시장에서 거래가격이 공시되지 않는 비파생금융자산은 대여금 및 수취채권으로 분류하고 있습니다. 최초 인식 후에는 유효이자율법을 사용한 상각후원가로 측정하고 있습니다.

4) 매도가능금융자산

매도가능항목으로 지정되거나 당기손익인식금융자산, 만기보유금융자산, 대여금 및 수취채권으로 분류되지 않은 비파생금융자산은 매도가능금융자산으로 분류하고 있습니다. 최초 인식 후에는 공정가치로 측정하며 공정가치의 변동은 기타포괄손익으로 인식하고 있습니다. 다만, 활성시장에서 공시되는 시장가격이 없고 공정가치를 신뢰성 있게 측정할 수 없는 지분상품 등은 원가로 측정하고 있습니다.

5) 금융자산의 제거

금융자산의 현금흐름에 대한 계약상 권리가 소멸하거나, 금융자산의 현금흐름에 대한 권리를 양도하고 금융자산의 소유에 따른 위험과 보상의 대부분을 이전할 때 금융자산을 제거하고 있습니다. 만약, 금융자산의 소유에 따른 위험과 보상의 대부분을 보유하지도 않고 이전하지도 아니한 경우, 당 지점이 금융자산을 통제하고 있지도 않다면 금융자산을 제거하고, 금융자산을 계속 통제하고 있다면 그 양도자산에 대하여 지속적으로 관여하는 정도까지 계속하여 인식하고, 관련 부채를 함께 인식하고 있습니다.

만약, 금융자산의 현금흐름에 대한 권리를 양도하였으나 금융자산의 소유에 따른 위험과 보상을 대부분 당 지점이 보유하고 있는 경우에는 당해 금융자산을 계속 인식하고, 수취한 매각금액은 부채로 인식하고 있습니다.

6) 금융자산과 부채의 상계

금융자산과 부채는 당 지점이 자산과 부채를 상계할 수 있는 법적인 권리가 있고 순액으로 결제하거나, 자산을 실현하는 동시에 부채를 결제할 의도가 있는 경우에만 상계하고 있습니다.

(3) 금융자산의 손상

당기손익인식금융자산을 제외한 금융자산의 손상 발생에 대한 객관적인 증거가 있는

지를 때 보고기간말에 평가하고 있습니다. 최초 인식 이후에 발생한 하나 이상의 사건이 발생한 결과 금융자산이 손상되었다는 객관적인 증거가 있으며, 그 손상사건이 금융자산의 추정미래현금흐름이 영향을 미친 경우에는 금융자산이 손상되었다고 판단하고 있습니다. 그러나, 미래 사건의 결과로 예상되는 손상차손은 인식하지 아니합니다.

상각후원가로 측정되는 금융자산은 장부금액과 최초의 유효이자율로 할인한 추정미래현금흐름의 현재가치의 차이로 손상차손을 측정하거나 실무편의상 관측가능한 시장가격을 사용한 금융상품의 공정가치에 근거하여 손상차손을 측정하고 있습니다. 손상차손은 충당금계정을 사용하거나 자산의 장부금액에서 직접 차감하고 있습니다. 후속기간에 손상차손의 금액이 감소하고 그 감소가 손상을 인식한 후에 발생한 사건과 객관적으로 관련된 경우에는 이미 인식한 손상차손을 직접 환입하거나 충당금을 조정하여 당기손익으로 인식하고 있습니다.

(4) 유형자산

유형자산은 최초에 원가로 측정하여 인식하고 있으며, 유형자산의 원가에는 경영진이 의도하는 방식으로 자산을 가동하는데 필요한 장소와 상태에 이르게 하는데 직접 관련되는 원가 및 자산을 해체, 제거하거나 부지를 복구하는데 소요될 것으로 추정되는 원가가 포함됩니다.

유형자산은 최초 인식후에는 원가에서 감가상각누계액과 손상차손누계액을 차감한 금액을 장부금액으로 하고 있습니다.

유형자산의 일부를 대체할 때 발생하는 원가는 해당 자산으로부터 발생하는 미래경제적효익이 당 지점에 유입될 가능성이 높으며 그 원가를 신뢰성 있게 측정할 수 있는 경우에 자산의 장부금액에 포함하거나 적절한 경우 별도의 자산으로 인식하고 있습니다. 이 때 대체된 부분의 장부금액은 제거하고 있습니다. 그 외의 일상적인 수선·유지와 관련하여 발생하는 원가는 발생시점에 당기손익으로 인식하고 있습니다.

유형자산은 자산의 취득원가에서 잔존가치를 차감한 금액에 대하여 아래에 제시된 경제적 내용연수에 걸쳐 해당 자산에 내재되어 있는 미래경제적효익의 예상 소비 형태를 가장 잘 반영한 정액법으로 상각하고 있습니다.

구 분	내용연수
비품	5년
임차점포시설물	4년

유형자산의 제거로 인하여 발생하는 손익은 순매각금액과 장부금액의 차이로 결정되고 유형자산처분손익으로 인식합니다.

당 지점은 매 회계연도 말에 자산의 잔존가치와 내용연수 및 감가상각방법을 재검토하고 재검토 결과 추정치가 종전 추정치와 다르다면 그 차이는 회계추정의 변경으로 처리하고 있습니다.

(5) 무형자산

무형자산은 최초 인식할 때 원가로 측정하며, 최초 인식 후에 원가에서 상각누계액과 손상차손누계액을 차감한 금액을 장부금액으로 인식하고 있습니다. 무형자산은 사용 가능한 시점부터 잔존가치를 영("0")으로 하여 아래의 내용연수동안 정액법으로 상각하고 있습니다.

구 분	내용연수
소프트웨어	5년

내용연수가 유한한 무형자산의 상각기간과 상각방법은 매 회계연도 말에 재검토하며 이를 변경하는 것이 적절하다고 판단되는 경우 회계추정의 변경으로 처리하고 있습니다.

(6) 비금융자산의 손상

모든 비금융자산에 대해서는 매 보고기간종료일마다 자산손상을 시사하는 징후가 있는지를 검토하며, 만약 그러한 징후가 있다면 당해 자산의 회수가능액을 추정하고 있습니다.

회수가능액은 개별 자산별로, 또는 개별 자산의 회수가능액을 추정할 수 없다면 그 자산이 속하는 현금창출단위별로 회수가능액을 추정하고 있습니다. 회수가능액은 사용가치와 순공정가치 중 큰 금액으로 결정하고 있습니다. 사용가치는 자산이나 현금

창출단위에서 창출될 것으로 기대되는 미래현금흐름을 화폐의 시간가치 및 미래현금흐름을 추정할 때 조정되지 아니한 자산의 특유위험에 대한 현행 시장의 평가를 반영한 세전할인율로 할인하여 추정합니다.

자산이나 현금창출단위의 회수가능액이 장부금액에 미달하는 경우 자산의 장부금액을 감소시키며 즉시 당기손익으로 인식하고 있습니다.

(7) 비파생금융부채

당 지점은 계약상 내용의 실질과 금융부채의 정의에 따라 금융부채를 당기손익인식금융부채와 기타금융부채로 분류하고 계약의 당사자가 되는 때에 재무상태표에 인식하고 있습니다.

1) 당기손익인식금융부채

당기손익인식금융부채는 단기매매금융부채나 최초 인식시점에 당기손익인식금융부채로 지정한 금융부채를 포함하고 있습니다. 당기손익인식금융부채는 최초 인식 후 공정가치로 측정하며, 공정가치의 변동은 당기손익으로 인식하고 있습니다. 한편, 최초 인식시점에 발행과 관련하여 발생한 거래비용은 발생 즉시 당기손익으로 인식하고 있습니다.

2) 기타금융부채

당기손익인식금융부채로 분류되지 않은 비파생금융부채는 기타금융부채로 분류하고 있습니다. 기타금융부채는 최초 인식시 발행과 직접 관련되는 거래원가를 차감한 공정가치로 측정하고 있습니다. 후속적으로 기타금융부채는 유효이자율법을 사용하여 상각후원가로 측정되며, 이자비용은 유효이자율법을 사용하여 인식합니다.

금융부채는 소멸한 경우 즉, 계약상 의무가 이행, 취소 또는 만료된 경우에만 재무상태표에서 제거하고 있습니다.

(8) 종업원급여

1) 단기종업원급여

종업원이 관련 근무용역을 제공한 보고기간의 말부터 12개월 이내에 결제될 단기종업원급여는 근무용역과 교환하여 지급이 예상되는 금액을, 근무용역이 제공된 때에

당기손익으로 인식하고 있습니다. 단기종업원급여는 할인하지 않은 금액으로 측정하고 있습니다.

2) 퇴직급여: 확정급여제도

보고기간 말 현재 확정급여제도와 관련된 확정급여부채는 확정급여채무의 현재가치에서 사외적립자산의 공정가치를 차감하여 인식하고 있습니다.

확정급여부채는 매년 독립적인 계리사에 의해 예측단위적립방식으로 계산되고 있습니다. 확정급여채무의 현재가치에서 사외적립자산의 공정가치를 차감하여 산출된 순액이 자산일 경우, 제도로부터 환급받거나 제도에 대한 미래기여금이 절감되는 방식으로 이용가능한 경제적 효익의 현재가치를 한도로 자산을 인식하고 있습니다.

순확정급여부채의 재측정요소는 보험수리적손익, 순확정급여부채의 순이자에 포함된 금액을 제외한 사외적립자산의 수익 및 순확정급여부채의 순이자에 포함된 금액을 제외한 자산인식상한효과의 변동으로 구성되어 있으며, 즉시 기타포괄손익으로 인식됩니다. 당 지점은 순확정급여부채(자산)의 순이자를 순확정급여부채(자산)에 연차보고기간 초에 결정된 할인율을 곱하여 결정되며 보고기간 동안 기여금 납부와 급여지급으로 인한 순확정급여부채(자산)의 변동을 고려하여 결정하고 있습니다. 확정급여제도와 관련된 순이자비용과 기타비용은 당기손익으로 인식됩니다.

제도의 개정이나 축소가 발생하는 경우, 과거근무에 대한 효익의 변동이나 축소에 따른 손익은 즉시 당기손익으로 인식하고 있습니다. 당 지점은 확정급여제도의 정산이 일어나는 때에 정산으로 인한 손익을 인식하고 있습니다.

(9) 충당부채

과거사건의 결과로 존재하는 현재의무(법적의무 또는 의제의무)로서, 당해 의무를 이행하기 위하여 경제적효익을 갖는 자원이 유출될 가능성이 높으며, 그 의무의 이행에 소요되는 금액을 신뢰성 있게 추정할 수 있는 경우에 충당부채를 인식하고 있습니다.

충당부채로 인식하는 금액은 관련된 사건과 상황에 대한 불가피한 위험과 불확실성을 고려하여 현재의무를 보고기간말에 이행하기 위하여 소요되는 지출에 대한 최선의 추정치입니다. 화폐의 시간가치 효과가 중요한 경우 충당부채는 의무를 이행하기

위하여 예상되는 지출액의 현재가치로 평가하고 있습니다.

매 보고기간 말마다 충당부채의 잔액을 검토하고, 보고기간 말 현재 최선의 추정치를 반영하여 조정하고 있습니다. 의무이행을 위하여 경제적효익을 갖는 자원이 유출된 가능성이 더 이상 높지 않은 경우에는 관련 충당부채를 환입하고 있습니다.

(10) 수익·비용의 인식

① 보험료 수익인식

당 지점은 보험료수익을 보험료의 회수기일이 도래한 때 수익으로 인식하고 있습니다. 다만, 보험료 연체의 사유로 보험계약 실효 및 보험료 납입이 면제되는 경우 회수기일이 도래하더라도 수익으로 인식하지 않습니다

한편, 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.

② 이자수익과 이자비용

이자수익과 이자비용은 기간의 경과에 따라 유효이자율법을 적용하여 당기손익으로 인식하고 있습니다.

(11) 법인세

법인세비용은 당기법인세와 이연법인세로 구성되어 있으며, 기타포괄손익이나 자본에 직접 인식되는 거래나 사건 또는 사업결합에서 발생하는 세액을 제외하고는 당기손익으로 인식하고 있습니다.

① 당기법인세

당기법인세는 당기의 과세소득을 기초로 산정하고 있습니다. 과세소득은 포괄손익계산서상의 세전이익에서 다른 과세기간에 가산되거나 차감될 손익 및 비과세항목이나 손금불인정항목을 제외하므로 포괄손익계산서상 손익과 차이가 있습니다. 당 지점의 당기법인세와 관련된 미지급법인세는 제정되었거나 실질적으로 제정된 세율을 사용하여 계산하고 있습니다.

② 이연법인세

이연법인세부채와 이연법인세자산을 측정할 때에는 보고기간말에 기업이 관련 자산과 부채의 장부금액을 회수하거나 결제할 것으로 예상되는 방식에 따른 세효과를 반영하고 있습니다.

이연법인세는 재무제표상 자산과 부채의 장부금액과 과세소득 산출 시 사용되는 세무기준액과의 차이를 바탕으로 인식되며, 자산부채법에 의하여 인식하고 있습니다. 이연법인세부채는 모든 가산할 일시적차이에 대하여 인식하며, 이연법인세자산은 차감할 일시적차이 중 일시적차이가 과세소득 발생으로 해소될 가능성이 높은 경우에 인식합니다. 그러나, 일시적차이가 영업권을 최초로 인식하는 경우나 자산·부채가 최초로 인식되는 거래가 사업결합 거래가 아니고, 거래 당시의 회계이익 또는 과세소득에 영향을 미치지 아니하는 거래의 경우 이연법인세를 인식하지 않고 있습니다.

이연법인세자산의 장부금액은 매 보고기간종료일에 검토하고, 이연법인세자산으로 인한 혜택이 사용되기에 충분한 과세소득이 발생할 가능성이 더 이상 높지 않은 경우 이연법인세자산의 장부금액을 감소시키고 있습니다.

(12) 보험계약 및 투자계약의 분류

당 지점은 계약당사자 일방(보험자)이 특정한 미래의 불확실한 사건(보험사건)으로 계약상대방(보험계약자)에게 불리한 영향이 발생한 경우에 보험계약자에게 보상하기로 약정함으로써 보험계약자로부터 유의적 보험위험을 인수하는 계약을 보험계약으로 분류하고 있으며, 유의한 보험위험이 없이 금융위험에 노출된 계약은 투자계약으로 분류하고 있습니다. 계약분류에 의해 보험계약으로 분류되면 계약에 대한 권리와 의무가 소멸할 때까지 보험계약으로 처리하고 있습니다.

(13) 보험계약부채

당 지점은 보험업법에 의거하여 보험약관과 보험료 및 책임준비금 산출방법서에 따라 산출된 금액을 보험계약부채로 설정하고 있으며 그 주요 내용은 다음과 같습니다.

① 지급준비금

보고기간종료일 현재 보험계약과 관련하여 보험금 및 환급금과 관련하여 소송에 계류 중에 있는 금액이나 지급이 확정된 금액과 이미 보험사고의 발생으로 인하여 보험

금 등으로 지급하여야 할 의무가 있다고 인정되는 금액 중 아직 지급되지 아니한 금액에 소송이나 중재 등 보험사고 해결과정에서 발생하는 비용 등을 가산하고, 보험사고의 해결과정에서 취득하는 담보자산의 매각 또는 구상권 등 기타 권리의 행사로 인한 회수가능액을 차감한 금액을 지급준비금으로 적립하고 있습니다.

한편, 당 지점은 보험사고가 이미 발생하였으나 아직 보험회사에 청구되지 아니한 사고에 대해 향후 지급될 보험금 추정액인 미보고발생손해액(IBNR)을 지급준비금으로 계상하고 있으며 당기말과 전기말 현재 지급준비금으로 계상된 미보고발생손해액은 각각 1,399,227원과 2,233,593원입니다.

② 미경과보험료적립금

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

(14) 보험부채 적정성 평가

당 지점은 기업회계기준서 제1104호 '보험계약'이 적용되는 모든 계약에 대하여 보고기간종료일 현재 보험계약으로부터 발생할 것으로 예상되는 모든 현금유입액과 현금유출액의 현행 추정을 고려하여 부채적정성 평가를 실시하며, 부채 부족분이 발생하는 경우 부채를 추가로 적립하고 있습니다.

(15) 보험금처리원가

보험금처리원가는 사고건의 처리 및 지급과 관련한 비용으로 보험금 지급에 수반되는 비용입니다. 당 지점은 매 회계연도 말 현재 보험금 등의 지급사유가 발생한 계약에 대하여 향후 손해사정에 소요될 것으로 예상되는 금액을 장래손해조사준비금(지급준비금에 포함함)으로 적립하고 있습니다.

(16) 비상위험준비금

당 지점은 보증보험 종목에 대하여 비상위험에 대비하기 위하여 보고기간 종료일 이전 1년간 경과보험료의 일정비율(50%)에 달할 때까지 보험종목별 보유보험료에 보험종목별 적립기준율(6%)을 곱하여 산출한 금액의 35%~100%의 금액을, 기존 적립액 및 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 있고, 미처리결손금이 있는 경우에는 미처리결손금이 처리된 때부터 비상위험준비금을 적립하고 있습니다.

(17) 대손준비금

당 지점은 보험업감독규정에 근거하여 한국채택국제회계기준에 의한 대손충당금이 감독목적상 요구되는 충당금 적립액 합계금액에 미달하는 금액만큼을 대손준비금으로 적립하고 있습니다. 동 대손준비금은 이익잉여금에 대한 임의적립금 성격으로 기존의 대손준비금이 결산일 현재 적립하여야 하는 대손준비금을 초과하는 경우에는 그 초과금액을 환입 처리할 수 있고, 미처리결손금이 있는 경우에는 미처리결손금이 처리된 때부터 대손준비금을 적립하고 있습니다.

(18) 미적용 제·개정 기준서

제정·공표되었으나 2013년 4월 1일 이후 시작하는 회계연도에 시행일이 도래하지 아니한 제·개정 기준서 및 해석서는 다음과 같습니다. 당 지점은 재무제표 작성시 다음의 제·개정 기준서 및 해석서를 조기적용하지 아니하였습니다. 다음의 제·개정 기준서 및 해석서 적용시 재무제표에 미치는 영향은 유의적이지 않다고 판단하고 있습니다.

① 기업회계기준서 제1032호 '금융상품: 표시'

금융자산과 금융부채의 상계의 요건을 명확히 하기 위해 적용지침을 추가하여 기준서를 개정하였습니다. 동 기준서는 2014년 1월 1일 이후 개시하는 회계연도부터 의무적용됩니다.

4. 현금및현금성자산

당기말과 전기말 현재 현금및현금성자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)		
구 분	제7(당)기	제6(전)기
보통예금	2,014,440,119	1,380,384,578

5. 대여금및수취채권

당기말과 전기말 현재 대여금및수취채권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)		
구 분	제7(당)기	제6(전)기
보험미수금	1,004,945	-
임차보증금	295,000,000	295,000,000
합 계	296,004,945	295,000,000

6. 유형자산

(1) 당기말과 전기말 현재 유형자산의 내역은 다음과 같습니다.

<제7(당)기>

(단위: 원)			
구 분	취득가액	감가상각누계액	장부가액
비품	145,062,521	(139,170,371)	5,892,150
임차점포시설물	198,093,884	(198,093,884)	-
합 계	343,156,405	(337,264,255)	5,892,150

<제6(전)기>

(단위: 원)			
구 분	취득가액	감가상각누계액	장부가액
비품	145,062,521	(137,910,315)	7,152,206
임차점포시설물	198,093,884	(198,093,884)	-
합 계	343,156,405	(336,004,199)	7,152,206

(2) 당기 및 전기 유형자산의 과목별 장부가액의 변동내역은 다음과 같습니다.

<제7(당기)>

(단위: 원)			
구 분	기 초	감가상각비	기 말
비품	7,152,206	(1,260,056)	5,892,150

<제6(전기)>

(단위: 원)				
구 분	기 초	취득	감가상각비	기 말
비품	19,946,680	6,600,000	(19,394,474)	7,152,206
임차점포시설물	3,367,282	-	(3,367,282)	-
합 계	23,313,962	6,600,000	(22,761,756)	7,152,206

7. 무형자산

(1) 당기말과 전기말 현재 무형자산의 내역은 다음과 같습니다.

<제7(당기)>

(단위: 원)			
구 분	취득가액	상각누계액	장부가액
소프트웨어	5,558,955	(5,558,955)	-

<제6(전기)>

(단위: 원)			
구 분	취득가액	상각누계액	장부가액
소프트웨어	5,558,955	(5,558,955)	-

(2) 전기 무형자산의 증감내역은 다음과 같습니다.

<제6(전기)>

(단위: 원)			
구 분	전기초	상각비	전기말
소프트웨어	741,206	(741,206)	-

8. 기타자산

당기말과 전기말 현재 기타자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)		
구 분	제7(당)기	제6(전)기
선급비용	19,234,160	62,504,970

9. 보험계약부채

(1) 당기 및 전기 보험계약부채의 변동내역은 다음과 같습니다.

<제7(당)기>

(단위: 원)			
구 분	기 초	전입(환입)액	기 말
지급준비금	41,304,016	9,660,501	50,964,517
미경과보험료적립금	242,986,869	(31,215,816)	211,771,053
합 계	284,290,885	(21,555,315)	262,735,570

<제6(전)기>

(단위: 원)			
구 분	기 초	환입액	기 말
지급준비금	247,544,645	(206,240,629)	41,304,016
미경과보험료적립금	337,274,965	(94,288,096)	242,986,869
합 계	584,819,610	(300,528,725)	284,290,885

(2) 보험부채 적정성 평가

① 당기말과 전기말 현재 보험부채 적정성 평가에 적용된 최적가정은 다음과 같습니다.

<제7(당)기>

구 분	경험률	산출근거
손해율	70%	예정손해율
사업비율	20%	예정사업비율
손해조사비율	19.3%	직전 3년간 지급보험금 대비 추산 손해조사비 비율

<제6(전기)>

구 분	경험률	산출근거
손해율	70%	예정손해율
사업비율	20%	예정사업비율
손해조사비율	9.6%	직전 3년간 지급보험금 대비 추산 손해조사비 비율

② 당기말과 전기말 현재 보험부채 적정성 평가 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)						
구 분	제7(당기)			제6(전기)		
	추가적립전 장부가액	기준액	부족액(주)	추가적립전 장부가액	기준액	잉여액
미경과보험료 적립금	204,589,946	211,771,053	(7,181,107)	242,986,869	235,016,899	7,969,970

(주) 당기 보험부채 적정성 평가 결과 부족액이 발생하여 7,181,107원을 보험부채로 추가 인식하였습니다.

10. 기타금융부채

당기말과 전기말 현재 기타금융부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)		
구 분	제7(당기)	제6(전기)
보험미지급금(주1)	9,987,195	9,987,195
미지급금	5,844,690	9,645,043
본지점계정대	145,000,000	145,000,000
합 계	160,831,885	164,632,238

(주1) 보험미지급금은 전액 미환급보험료로 구성되어 있습니다.

11. 충당부채

당기말과 전기말 현재 충당부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)		
구 분	제7(당기)	제6(전기)
복구충당부채	44,256,400	44,256,400

당기 및 전기 중 충당부채의 변동내역은 없습니다.

12. 확정급여부채

(1) 당기말과 전기말 현재 확정급여부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)		
구 분	제7(당)기	제6(전)기
확정급여채무의 현재가치	918,296,702	851,855,418

(2) 당기 및 전기 확정급여채무의 증감내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)		
구 분	제7(당)기	제6(전)기
기 초	851,855,418	670,724,242
당기근무원가	85,830,160	105,781,947
이자비용	18,418,083	25,685,962
재측정요소	(37,806,959)	49,663,267
기 말	918,296,702	851,855,418

(3) 확정급여제도 관련 손익

당기와 전기 중 확정급여제도 관련 손익은 다음과 같습니다.

(단위: 원)		
구 분	제7(당)기	제6(전)기
당기근무원가	85,830,160	105,781,947
이자비용	18,418,083	25,685,962
합 계	104,248,243	131,467,909

확정급여제도 관련 손익은 사업비에 포함되어 있습니다.

(4) 당기와 전기 중 기타포괄손익으로 인식하는 재측정요소는 다음과 같습니다.

(단위: 원)		
구 분	제7(당)기	제6(전)기
재측정요소		
인구통계학적 가정의 변동	-	2,767,246
재무적 가정의 변동	(45,708,834)	11,507,468
경험조정	7,901,875	35,388,553
소 계	(37,806,959)	49,663,267
법인세효과	-	-
법인세효과 반영후 재측정요소	(37,806,959)	49,663,267

(5) 보험수리적 가정

당기말과 전기말 현재 보험수리적 가정의 내역은 다음과 같습니다.

구 분	제7(당)기	제6(전)기	비 고
할인율	3.82%	2.99%	AAA0 회사채 수익률
미래임금상승률	3.55%	3.55%	과거 5개년 평균에 기초

(6) 민감도 분석

당기말 현재 주요 가정의 변동에 따른 확정급여채무의 현재가치는 다음과 같습니다.

① 할인율

(단위: 원)			
구 분	제7(당)기	1% 증가	1% 감소
확정급여채무의 현재가치	918,296,702	866,744,549	975,443,982

② 임금인상률

(단위: 원)			
구 분	제7(당)기	1% 증가	1% 감소
확정급여채무의 현재가치	918,296,702	976,275,834	865,092,619

13. 기타부채

당기말과 전기말 현재 기타부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)		
과 목	제7(당)기	제6(전)기
예수금	19,371,350	62,504,970

14. 자본

(1) 영업기금

당기말과 전기말 현재 보험업법에 따라 자본금으로 간주되는 당 지점의 영업기금은 각각 13,505,938,020원과 11,785,938,020원입니다.

(2) 결손금처리계산서

당기와 전기 결손금처리계산서는 다음과 같습니다.

(단위: 원)		
내 용	제7(당)기	제6(전)기
	처리에정일: 2014년 3월 31일	처리확정일: 2013년 6월 30일
I. 미처리결손금	12,764,233,717	11,599,004,382
1. 전기이월미처리결손금	11,448,436,177	9,887,109,523
2. 회계정책변경의 누적효과	150,568,205	200,231,472
3. 당기순손실	1,165,229,335	1,511,663,387
II. 결손금처리액	-	-
III. 차기이월미처리결손금	12,764,233,717	11,599,004,382

(3) 비상위험준비금 및 대손준비금

당기말과 전기말 현재 미처리결손금이 존재하여 비상위험준비금 및 대손준비금으로 적립할 금액은 없습니다.

15. 보험료수익(환급금비용)

당기 및 전기 보험료수익(환급금비용)의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)		
구 분	제7(당)기	제6(전)기
원수보험료	48,678,650	79,799,342
해약환급금	(48,320,352)	(99,634,322)
합 계	358,298	(19,834,980)

16. 보험금비용(보험금환입)

당기 및 전기 보험금비용(보험금환입)의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)		
구 분	제7(당)기	제6(전)기
원수보험금	-	109,646,636
보험금환입	(25,900,000)	(15,900,000)
합 계	(25,900,000)	93,746,636

17. 이자수익 및 이자비용

당기 및 전기 이자수익과 이자비용의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)		
구 분	제7(당)기	제6(전)기
<이자수익>		
현금성자산	299,316	391,906
대여금및수취채권(주1)	-	1,205,455
기타(주2)	-	1,146,345
합 계	299,316	2,743,706
<이자비용>		
기타금융부채(주2)	-	1,205,455
합 계		1,205,455

(주1) 임차보증금 현재가치할인차금 상각액

(주2) 본지점계정대 현재가치할인차금 상각액

18. 사업비

당기 및 전기 사업비의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)		
구 분	제7(당)기	제6(전)기
종업원급여	단기종업원급여	672,938,739
	퇴직급여	104,248,243
	소계	777,186,982
감가상각비	1,260,056	22,761,756
지급임차료	218,534,470	292,475,405
수수료	67,071,974	109,081,600
접대비	38,910,590	43,692,911
통신비	34,119,811	44,216,920
여비교통비	28,186,595	27,577,838
차량유지비	19,829,491	25,628,288
기타	22,324,295	23,183,309
합 계	1,207,424,264	1,696,387,541

19. 법인세비용

(1) 당기 및 전기 법인세비용차감전순손실과 법인세비용간의 관계는 다음과 같습니다.

(단위: 원)		
구 분	제7(당)기	제6(전기)
법인세비용차감전순손실	1,165,229,335	1,511,663,387
적용세율에 따른 세부담액	(281,985,499)	(365,822,540)
조정사항		
비공제비용	19,314,477	11,428,078
당기발생 일시적차이 중 이연법인세자산 미인식 효과	262,671,022	354,394,462
기타	-	-
법인세비용	-	-
유효세율	-	-

(2) 당 지점이 미래에 실현될 가능성이 희박하여 법인세효과를 인식하지 아니한 일시적차이는 다음과 같습니다.

(단위: 원)		
구 분	제7(당)기	제6(전기)
차감할 일시적 차이	807,247,260	731,891,426
이월결손금	11,494,444,485	10,484,382,872
합 계	12,301,691,745	11,216,274,298

20. 금융위험 관리

20-1 위험관리 개요

(1) 위험관리 정책

당 지점은 시장, 신용, 금리, 보험, 운영리스크 등 중요한 리스크의 인식, 측정, 평가, 통제, 모니터링을 통해 회사의 이익 및 보험계약자의 보호가 안정적으로 실현될 수 있도록 지원하고 있습니다.

(2) 위험관리 전략

당 지점 전체의 리스크 수준이 가용자본대비 적정 수준이 유지되도록 리스크 한도를 설정하고 정기적으로 모니터링하고 있습니다.

(3) 위험관리 절차

① 위험의 인식

당 지점은 경영활동에서 발생할 수 있는 시장, 신용, 금리, 보험, 유동성, 운영 및 전략 등을 중요한 위험요소로 인식하고, 시장, 신용, 금리, 유동성, 보험리스크는 재무리스크로, 운영 및 전략리스크는 비재무리스크로 분류하고 있습니다.

② 위험의 측정 및 평가

시장, 신용, 금리, 보험, 운영리스크를 중요한 리스크로 인식하고 정상적 상황 하의 최대 예상손실액과 스트레스 상황 하의 최대 예상손실액을 계량화하여 측정하고 있습니다. 유동성리스크는 최저 유동성 한도를 설정하여 유동성리스크의 적정 수준 여부를 정기적으로 측정하고 있습니다.

③ 위험의 통제

당 지점은 위험통제를 위하여 적정 수준의 리스크 한도를 설정하고 이의 초과여부를 상시 모니터링하고 필요한 경우 한도를 조정하거나 비상계획(Contingency Plan)을 수립하여 운영합니다. 당 지점 위험의 통제에 관한 중요한 의사결정사항에 대하여는 미국 본사와 연계된 리스크위원회와 리스크관리 실무조직 및, 외부 계리법인과의 상호 논의 및 검토 후에 이루어지고 있습니다.

④ 위험의 모니터링 및 보고

당 지점의 리스크를 적정 수준으로 유지하고 회사경영에 부정적 영향을 미칠 수 있는

각종 리스크 요인에 대해 체크리스트를 이용하여 월별, 분기별로 상시 모니터링하고 있고, 이상 징후 발견 시 경영진에 보고하여 적절한 조치를 취하고 있습니다.

(4) 위험관리 조직의 구조와 기능

① 리스크위원회

미국 본사와 연계된 리스크관리를 위한 최고의사결정기구로서 경영전략과 부합하는 리스크관리 기본방침, 리스크에 기초한 회사의 주요 경영전략, 회사의 리스크 한도 등 리스크관리 관련 중요의사결정을 하고 있습니다.

② 리스크관리 실무조직

리스크위원회를 실무적으로 보좌하는 조직으로서 아래와 같이 운영하고 있습니다.

리스크 분류	담당 부서	
	본사 담당 조직	지점 담당 조직
시장리스크	Risk/Finance/Investment	Finance
신용리스크	Risk/Finance/Investment	Finance
금리/유동성리스크	Risk/Finance/Investment	Finance
보험리스크	Risk/Finance/Product Development	Finance/Operations
운영/전략리스크	Operations/Business Development	Finance/Operations

20-2 보험위험

(1) 보험위험의 개요

보험위험은 보험회사의 고유업무인 보험계약의 인수 및 보험금 지급과 관련하여 발생하는 위험으로 보험가격위험과 준비금위험으로 구분합니다. 보험가격위험이란 보험료 산출시 책정된 예정위험률 및 예정사업비율을 초과하여 손실이 발생할 위험, 즉 보험계약자에게 받은 보험료와 실제 지급된 보험금간의 차이 등으로 인한 손실발생 가능성이며, 준비금위험이란 평가시점에 적합한 준비금이 부족하여 장래의 실제보험금지급액을 충당할 수 없게 되는 위험을 의미합니다.

(2) 보험위험 인식 및 관리 방법

당 지점은 2009년 4월 시행된 RBC 제도에 대응하고자 리스크관리실무조직에서 매 월 RBC 기준의 보험가격리스크와 준비금리스크를 산출 및 보고하고 있습니다.

(3) 보험가격위험 익스포저 현황

당 지점은 RBC기준에 따라 보험가격위험의 익스포저는 직전1년간의 보유보험료로 정의하고 있으며, 당기말과 전기말 현재 보험가격위험 익스포저는 없습니다.

(4) 보험위험의 집중

당 지점은 현재 보증보험 중 모기지보험 계약을 판매하고 있습니다.

(5) 보험위험의 민감도분석

당기말과 전기말 현재 민감도분석 결과는 다음과 같습니다.

<제7(당기)>

(단위: 원)				
구 분	변동액			
	LAT기준액	보험부채	세전이익	자본
손해율 5% 상승	12,203,790	19,384,897	(19,384,897)	(19,384,897)
사업비율 5% 상승	10,229,497	17,410,604	(17,410,604)	(17,410,604)

<제6(전기)>

(단위: 원)				
구 분	변동액			
	LAT기준액	보험부채	세전이익	자본
손해율 5% 상승	13,315,681	5,345,711	(5,345,711)	(5,345,711)
사업비율 5% 상승	12,149,344	4,179,374	(4,179,374)	(4,179,374)

(6) 보험계약의 신용위험

보험계약의 신용위험은 거래상대방인 재보험자의 신용등급 하락이나 채무불이행 등으로 인해 계약 의무를 이행하지 못하게 되는 경제적 손실을 말합니다. 당 지점은 당기말 현재 재보험 계약을 체결하고 있지 않으므로, 재보험거래로 인한 신용위험 노출액은 없습니다.

20-3. 신용위험

(1) 신용위험 최대 노출액

당기말과 전기말 현재 당 지점의 신용위험에 대한 최대 노출정도는 다음과 같습니다.

(단위: 원)		
구 분	제7(당)기	제6(전기)
현금및현금성자산	2,014,440,119	1,380,384,578
대여금및수취채권	296,004,945	295,000,000
합 계	2,310,445,064	1,675,384,578

(2) 금융자산의 손상정보

당기말과 전기말 현재 금융자산의 손상 여부에 대한 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)		
구분	제7(당)기	제6(전기)
연체 및 손상되지 않은 금융자산	2,310,445,064	1,675,384,578
연체되었으나 손상되지 않은 금융자산	-	-
손상된 금융자산	-	-
총장부금액	2,310,445,064	1,675,384,578
대손충당금	-	-
순장부금액	2,310,445,064	1,675,384,578

20-4. 유동성위험

(1) 유동성위험의 개요

유동성위험은 자산과 부채의 만기구조 불일치나 해약률 증가에 따른 현금흐름의 변동으로 유동성 과부족이 발생하여 예상치 못한 손실이 발생할 위험을 말하는 것으로, 이를 관리하는 목적은 자산과 부채 만기구조의 불일치를 해소하고, 예상치 못한 자금 유출 등으로 인해 발생할 수 있는 비정상적인 손실을 최소화 하는 것입니다.

(2) 유동성위험 관리

당 지점은 자금의 조달 및 운용기간의 불일치 위험을 사전에 분석하여 유동성위험을 관리하고 있습니다.

(3) 금융부채의 만기분석

당기말과 전기말 현재 금융부채의 만기내역은 다음과 같습니다.

<제7(당기)>

(단위: 원)					
구 분	1개월 이하	1개월 초과 ~ 3개월 이하	3개월 초과 ~ 1년 이하	1년 초과 ~ 5년 이하	합 계
기타금융부채	15,831,885	-	145,000,000	-	160,831,885

<제6(전기)>

(단위: 원)					
구 분	1개월 이하	1개월 초과 ~ 3개월 이하	3개월 초과 ~ 1년 이하	1년 초과 ~ 5년 이하	합 계
기타금융부채	19,632,238	-	145,000,000	-	164,632,238

상기 만기분석은 할인하지 않은 현금흐름을 기초로 당 지점이 지급하여야 하는 가장 빠른 만기일에 근거하여 작성되었습니다.

20-5. 시장위험

시장위험이란 주가, 환율 및 이자율 등 시장요인의 변동에 따라 손실을 입을 가능성을 말합니다.

당 지점은 당기말과 전기말 현재 이러한 시장위험에 노출되어 있는 금융자산 및 금융부채를 보유하고 있지 않습니다.

20-6. 자본적정성 평가

(1) 자본 적정성 평가 개요

자본 적정성 평가란 지속적인 영업활동을 수행하기 위하여 보유한 자산과 부채로 인해 부담하게 되는 요구자본 규모와 실제 사용가능한 가용자본의 규모를 비교하여, 적정 자본을 보유하고 있는지 평가하는 것을 의미합니다.

(2) 자본 적정성 평가 측정 및 관리방법

당 지점은 위험기준 자기자본제도 시행에 따라 지급여력금액(가용자본) 및 위험기준 지급여력기준금액(요구자본)에 기초해 위험기준 지급여력비율을 산출하고 있습니다.

감독기관에서는 위험기준 지급여력비율을 100% 이상 유지할 것을 의무화하고 있으며, 미달하는 경우에 적기시정조치를 통해 재무건전성을 유지할 수 있도록 하고 있습니다.

구분	지급여력비율	개선조치
경영개선권고	50% 이상 100% 미만	자기자본증액요구, 신규업무제한 등
경영개선요구	0% 이상 50% 미만	임원교체요구, 자회사 정리 등
경영개선명령	0% 미만	임원직무정지, 보험사업 중지 등

당기말 현재 당 지점은 감독기관에서 규정한 지급여력비율을 준수하고 있습니다.

21. 금융상품의 공정가치 측정

활성화된 시장에서 거래되는 금융상품의 공정가치는 보고기간종료일 현재 고시되는 시장가격에 기초하여 산정됩니다. 활성화된 시장에서 거래되지 아니하는 금융상품의 공정가치는 평가기법을 사용하여 결정합니다.

상각후원가로 측정하는 금융상품의 공정가치 산출방법은 다음과 같습니다.

계정과목	공정가치 산출 방법
대여금및수취채권	대여금및수취채권의 공정가치는 수취할 것으로 예상되는 기대현금흐름의 현재가치로 평가됩니다. 다만, 대여금및수취채권의 장부가액과 공정가치의 차이가 중요하지 않으므로 현재가치로 평가하지 않고 장부금액을 공정가치로 사용하였습니다.
상각후원가측정 금융부채	상각후원가측정금융부채의 공정가치는 계약상 현금흐름을 시장이자율에 잔여위험을 고려한 할인율로 할인한 현재가치를 공정가치로 산출합니다. 다만, 상각후원가측정금융부채의 장부가액과 공정가치의 차이가 중요하지 않으므로 현재가치로 평가하지 않고 장부금액을 공정가치로 사용하였습니다.

당기말과 전기말 현재 상각후원가로 측정하는 금융상품의 장부가액 및 공정가치 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)				
구 분	제7(당)기		제6(전)기	
	장부가액	공정가치	장부가액	공정가치
대여금및수취채권	296,004,945	296,004,945	295,000,000	295,000,000
기타금융부채	160,831,885	160,831,885	164,632,238	164,632,238

당기말 현재 재무상태표에서 공정가치로 측정되지는 않으나 공정가치가 공시되는 금융상품의 공정가치수준별 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)				
구 분	수준 1	수준 2	수준 3	합 계
<금융자산>				
대여금및수취채권	-	-	296,004,945	296,004,945
<금융부채>				
기타금융부채	-	-	160,831,885	160,831,885

22. 금융상품 범주별 손익

당기 및 전기 금융상품 범주별 손익은 다음과 같습니다.

<제7(당)기>

(단위 : 원)	
구 분	이자수익
현금및현금성자산	299,316

<제6(전)기>

(단위 : 원)		
구 분	이자수익	이자비용
현금및현금성자산	391,906	-
대여금및수취채권	1,205,455	-
기타금융부채	-	1,205,455
합 계	1,597,361	1,205,455

23. 우발채무 및 약정사항

(1) 보험약정

당기말 현재 당 지점이 고객과의 각종 보험계약에 의거 약정한 총 보유계약액은 9,049,582,400원입니다.

(2) 재보험약정

당기말 현재 당 지점이 체결한 재보험협약은 없습니다.

24. 특수관계자 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) 당기말과 전기말 현재 특수관계자에 대한 채권·채무의 잔액은 다음과 같습니다

(단위 : 원)			
특수관계자	계정과목	제7(당)기	제6(전기)
Genworth Mortgage Insurance Corporation	본지점계정대	145,000,000	145,000,000

(3) 당기 및 전기 지점 내 주요 경영진에 대한 보상액은 각각 511,332,682원과 785,076,796입니다.

(4) 당기말과 전기말 현재 당 지점이 특수관계자를 위하여 제공하고 있는 담보 및 보증은 없습니다.

25. 신규 영업 중단

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.