

2017 3/4분기
알지에이리인슈어런스컴파니의 현황

[기간 : 2017.01.01 ~ 2017.09.30]

알지에이리인슈어런스컴파니

본 공시자료는 보험업감독규정 7-44조에 의하여 작성되었습니다.

[목 차]

I. 요약재무정보	-----	3
II. 사업실적	-----	4
III. 주요경영효율지표	-----	4
IV. 기타경영현황	-----	7
V. 재무에 관한 사항	-----	8
VI. 재무제표	-----	12

I. 요약재무정보

□ 요약 대차대조표(재무상태표)

(단위: 백만원)

구 분	2017년도 3/4분기	2016년	증감(액)
현금 및 예치금	37,310	48,572	(11,262)
유가증권	95,675	62,001	33,674
재보험자산	31,691	28,249	3,442
보험미수금	19,785	119,340	(99,555)
유형자산	141	132	9
무형자산	633	633	-
기타자산	2,741	2,084	657
자 산 총 계	187,977	261,011	(73,034)
책임준비금	63,350	56,483	6,867
보험미지급금	24,806	122,323	(97,517)
기타부채	17,067	4,915	12,152
부 채 총 계	105,223	183,721	(78,498)
자본금	52,000	52,000	-
자본잉여금	-	-	-
이익잉여금	31,940	25,290	6,650
기타포괄손익누계액	(1,186)	-	(1,186)
자 본 총 계	82,754	77,290	5,464
부채와 자본총계	187,977	261,011	(73,034)

주) 외부공시용 재무제표 기준으로 작성(K-IFRS 기준 작성)

□ 요약 (포괄)손익계산서

(단위: 백만원)

구 분	2017년도 3/4분기	2016년도 3/4분기	증감(액)
영업수익	184,468	140,886	43,582
영업비용	175,985	139,344	36,641
영업이익	8,483	1,542	6,941
영업외수익	-	-	-
영업외비용	3	136	(133)
법인세비용차감전순이익	8,480	1,406	7,074
법인세비용	1,830	338	1,492
당기순이익	6,650	1,068	5,582
기타포괄손익	(1,186)	-	(1,186)
총포괄손익	5,464	1,068	4,396

주) 외부공시용 재무제표 기준으로 작성(K-IFRS 기준 작성)

II. 사업실적

(단위: 백만원)

구 분	2017년도 3/4분기	2016년도 3/4분기	증감(액)
수재보험료	132,438	99,231	33,207
수재보험금	81,431	64,764	16,667
순사업비	15,168	13,116	2,052

주) 감독원보고 재무제표 기준으로 작성 (K-IFRS 기준작성)

III. 주요경영효율지표

□ 손해율

(단위: 백만원, %, %p)

구 분	2017년도 3/4분기	2016년도 3/4분기	전년대비 증감
발생손해액(A)	44,469	36,550	7,919
경과보험료(B)	66,531	49,605	16,926
손해율(A/B)	66.84	73.68	(6.84)

주) 주요변동내용: 순보험금증가(83억)에 따라 발생손해액 증가하였으나 보유보험료증가(166억)로 인한 경과보험료의 증가로 손해율 감소

□ 사업비율

(단위: 백만원, %, %p)

구 분	2017년도 3/4분기	2016년도 3/4분기	전년대비 증감
순사업비(A)	15,168	13,116	2,052
보유보험료(B)	66,203	49,615	16,588
사업비율(A/B)	22.91	26.44	(3.53)

주) 주요변동내용: 순수재이익수수료의 증가(16억)가 있었으나, 보유보험료증가(166억)의 효과로 사업비율이 감소

□ 자산운용율, 자산수익율

(단위: %, %p)

구 분	2017년도 3/4분기	2016년도 3/4분기	전년대비 증감
자산운용율	70.75	68.45	2.30
자산수익율	0.95	1.10	(0.15)

주1) 위의 지표는 감독원보고 재무제표 기준으로 작성됨(K-IFRS 기준작성)

- 자산운용율 : 회계연도말 운용자산 ÷ 회계연도말 총자산

- 자산수익율 : 투자영업이익 ÷ {(기초총자산 + 기말총자산 - 투자영업이익) / 2} × (4 / 경과분기수)

주2) 주요변동내용: 유가증권의 증가로 자산운용율 증가. 총자산 금액 증가로 자산수익율 감소

□ 운용자산이익률

(단위: 백만원, %, %p)

구 분	2017년도 3/4분기	2016년도 3/4분기	전년대비 증감
투자영업손익(A)	2,129	2,178	(49)
경과운용자산(B)	121,603	100,766	20,837
운용자산이익율(A/B)	1.75	2.16	(0.41)

주1) 운용자산이익율 : 투자영업손익/경과운용자산*100

* 투자영업손익=투자영업수익-투자영업비용

* 경과운용자산 = (기초운용자산 + 기말운용자산 - 투자영업손익) / 2

=> 경과운용자산 = (당기말운용자산 + 전년동기말운용자산 - 직전1년간 투자영업이익) / 2

* 각 항목은 직전 1년간 실적을 기준으로 작성한 금액

* 투자영업이익관련 세부사항은 보험업감독업무 시행세칙에 따라 작성

주2) 주요변동내용: 투자영업비용의 증가로 인한 투자영업손익 감소와 유가증권의 증가로 인한 경과운용자산의 증가로 운용자산 이익률 감소

□ ROA (Return on Assets)

(단위: %, %p)

구 분	2017년도 3/4분기	2016년도 3/4분기	전년대비 증감
ROA	3.95	0.73	3.22

$$ROA = \left(\frac{\text{당기순이익}}{\{(전회계년도말 총자산+당분기말 총자산)\}/2} \right) \times (4/\text{경과분기수})$$

* 산출식

※ 당기순이익은 회계연도시작부터 당해분기말까지의 당기순이익을 말함

※ 총자산은 B/S상의 총자산에서 미상각신계약비, 영업권 및 특별계정자산을 차감한 잔액임

주) 주요변동내용: 전년 동기 대비 당기순이익의 증가(약56억)로 ROA 증가

□ ROE (Return on Equity)

(단위: %, %p)

구 분	2017년도 3/4분기	2016년도 3/4분기	전년대비 증감
ROE	11.08	1.99	9.09

$$ROE = \left(\frac{\text{당기순이익}}{\{(전회계년도말 자기자본+당분기말 자기자본)\}/2} \right) \times (4/\text{경과분기수})$$

* 산출식

※ 자기자본은 자본금, 자본잉여금, 이익잉여금, 자본조정, 기타포괄손익누계액 합계를 말함

※ 다만, 자기자본이 음수인 경우, “-”기호로 대치하며, 자기자본을 주식으로 명기함

주) 주요변동내용: 전년 동기 대비 당기순이익의 증가(약56억)로 ROE 증가

□ 자본의 적정성

1) B/S상 자기자본

(단위: 백만원)

구 분	2017년도 3/4분기	2017년도 2/4분기	2017년도 1/4분기
자본총계	82,754	76,954	75,336
자본금	52,000	52,000	52,000
자본잉여금	-	-	-
이익잉여금	31,940	25,308	23,336
자본조정	-	-	-
기타포괄손익누계액	(1,186)	(354)	-

(K-IFRS 기준작성)

주) 주요변동내용: 이익잉여금 증가에 따른 자기자본의 증가

2) 지급여력비율 내용 및 산출방법 개요

(단위: 억원, %)

구 분	2017년도 3/4분기	2017년도 2/4분기	2017년도 1/4분기
지급여력비율(A/B)	266.95	268.07	267.62
가. 지급여력금액(A)	863	804	783
나. 지급여력기준금액(B)	323	300	292
I. RBC연결채무제표에 따른 지급여력기준금액	323	300	292
보험위험액	286	266	260
금리위험액	-	-	-
신용위험액	34	32	29
시장위험액	-	-	-
운영위험액	27	25	24
II. 국내 관계보험회사 지급여력기준금액 * 지분율	-	-	-
III. 국내 비보험금융회사 필요자본량 * 조정치 * 지분율	-	-	-
IV. 비금융회사에 대한 필요자본량	-	-	-

(K-IFRS 기준작성)

주1) 각 위험액은 보험업감독규정 7-2조에 의거 산출하였으며 지급여력기준금액 산출식은 아래와 같음

$$\sqrt{\sum_i \sum_j (\text{위험액}_i \times \text{위험액}_j) \times \text{상관계수}_{ij}} + \text{운영위험액}$$

(단, i, j는 보험, 금리, 신용, 시장)

지급여력기준금액 =

주2) 주요변동내용: 전분기 대비 이익잉여금 증가(66억)로 지급여력금액이 증가하였으나 직전1년 수재 보험료 증가에 따른 보험위험액, 운영위험액의 증가로 지급여력기준금액이 증가하여 지급여력비율이 소폭 하락함

3) 최근 3개 사업년도 동안 당해 지표의 주요 변동 요인

최근 3개 사업년도의 지급여력비율은 294.66(2015년도), 274.01(2016년도), 266.95(2017년도 3/4분기)으로 2015년도 대비 2016년도 사업연도에 직전 1년 수재보험료가 약 369억 증가함에 따라 보험 및 운영위험액이 증가하였으며, 2016년 말부터 적용되는 신용위험계수의 증가로 신용위험액이 약 11억 증가하여 지급여력비율이 약 21%하락하였음

2016 사업연도 대비 당 분기에는 이익잉여금 증가(66억)와 매도가능증권 평가손실(12억)로 지급여력금액이 증가하였으나, 직전 1년 수재보험료의 증가(332억)로 보험 및 운영위험액이 증가하여 지급여력비율이 약 7%하락함

IV. 기타경영현황

□ 부실자산비율

(단위: 백만원, %, %p)

구 분	2017년 3/4분기	2016년 3/4분기	전년대비 증감
가중부실자산(A)	-	-	-
자산건전성 분류대상자산(B)	131,469	93,223	38,246
비율(A/B)	-	-	-

(K-IFRS 기준작성)

주1) 부실자산비율은 보험업감독업무시행세칙에 따른 업무보고서상 부실자산비율 기준

주2) 주요변동내용: 가중부실자산 없음

□ 사회공헌활동

1) 사회공헌활동 주요현황

(단위: 백만원, 명)

구분	사회공헌 기부금액	전담 직원수	내규화 여부	봉사인원		봉사시간		인원수		당기 순이익
				임직원	설계사	임직원	설계사	임직원	설계사	
2017 3Q	2.6	1	0	30	0	107	0	57	0	6,650

주) 자사는 설계사 인력이 없음

2) 분야별 사회공헌활동 세부내용

(단위: 백만원, 명)

분야	주요 사회공헌활동	기부 (집행) 금액	자원봉사활동			
			임직원		설계사	
			인원	시간	인원	시간
지역사회, 공익	연탄은행봉사	0.6	12	24		
	중증장애인도우미	-	7	28		
	밥퍼나눔운동	2	11	55		
문화, 예술, 스포츠						
학술, 교육						
환경						
글로벌사회공헌						
공동사회공헌						
서민금융						
기타						
총 계		2.6	30	107		

주) 2017년 3/4분기(2017.09.30) 기준임. 자사는 설계사 인력이 없음.

□ 민원발생건수 (해당사항없음)

V. 재무에 관한 사항

□ 유가증권투자 및 평가손익

1) 유가증권투자 및 평가손익

(단위 : 억원)

구 분		공정가액 ¹⁾	평가손익
일반 계정	당기손익인식증권	-	-
	매도가능증권	957	(12)
	만기보유증권	-	-
	관계종속기업투자주식	-	-
	소 계 (A)	957	(12)
특별 계정 ²⁾	당기손익인식증권	-	-
	매도가능증권	-	-
	만기보유증권	-	-
	관계종속기업투자주식	-	-
	소 계 (B)	-	-
합 계 (A + B)		957	(12)

주1) 대여유가증권은 해당항목에 합산함.

주2) 특별계정은 퇴직보험, 퇴직연금특별계정임.

2) 매도가능증권 평가손익 (해당사항없음)

(단위 : 억원)

구 분		공정가액 ¹⁾	평가손익 ³⁾		
특별 계정 ⁴⁾	주 식				
	출 자 금				
	채 권				
	수익 ²⁾ 증권	주식			
		채권			
		기타			
	해외 유가 증권	주식			
		출자금			
		채권			
		수익 ²⁾ 증권	주식		
			채권		
			기타		
		기타해외유가증권 (채권)			
	신종유가증권 (채권)				
	기타유가증권 (채권)				
합 계					

주1) 대여유가증권은 해당항목에 합산함

주2) 주식형 및 혼합형 수익증권은 주식, 채권형 수익증권은 채권, 나머지는 기타로 분류

주3) 특별계정 매도가능증권 평가손익을 대상으로 함

주4) 특별계정은 장기, 개인연금, 자산연계형 특별계정임

□ 보험계약과 투자계약 구분

(단위:억원)

	구 분	당분기	전분기
		(2017.09.30)	(2017.06.30)
일반	보험계약부채	633	593
	투자계약부채	-	-
	소 계	633	593
특별	보험계약부채		
	투자계약부채		
	소 계		
합 계	보험계약부채	633	593
	투자계약부채	-	-
	합 계	633	593

주) 보험업감독업무시행세칙 별표26 제2장(보험계약 분류 등)에 따른 구분

특별계정에는 퇴직보험 퇴직연금 변액보험만 기재하고 나머지 특별계정은 일반계정에 기재
보험계약부채, 투자계약부채 금액을 기재

□ 재보험자산의 손상

(단위:억원)

구 분	당분기 (2017.09.30)	전분기 (2017.06.30)	증감	손상사유
재보험자산	317	297	20	
손상차손	-	-	-	
장부가액	317	297	20	

주) 장부가액=재보험자산-손상차손

□ 금융상품 현황

(단위:억원)

구 분		당분기 (2017.09.30)		전분기 (2017.06.30)	
		장부가액	공정가액	장부가액	공정가액
금융 자산	당기손익인식금융자산				
	매도가능금융자산	957	957	769	769
	만기보유금융자산				
	대여금 및 수취채권	217	217	148	148
	합 계	1,174	1,174	917	917
금융 부채	당기손익인식금융부채				
	기타금융부채	248	248	146	146
	합 계	248	248	146	146

주) 한국채택국제회계기준 제 1039호(금융상품:인식과 측정)에 따른 금융상품 분류
기타 금융부채는 '상각후원가측정금융부채'임.

□ 금융상품의 공정가치 서열체계

(단위 : 억원)

항 목		공정가액 서열체계			
		레벨1*	레벨2**	레벨3***	합계
금융자산	당기손익인식금융자산				
	매도가능금융자산	957			957
	합 계	957			957
금융부채	당기손익인식금융부채				

* 동일한 자산이나 부채에 대한 활성시장의 조정되지 않은 공시가격

** 직접적으로(예 : 가격) 또는 간접적으로(예 : 가격에서 도출되어) 관측 가능한 자산이나 부채에 대한 투입변수.
단 공정가치 레벨1에 포함된 공시가격은 제외함

*** 관측 가능한 시장자료에 기초하지 않은 자산이나 부채에 대한 투입변수(관측가능하지 않은 투입변수)

□ 대손준비금 등 적립

(단위:백만원)

		전분기말 (2017.06.30)	전입	환입	당분기말 (2017.09.30)
이익 잉여금	대손준비금*	3	-	-	3
	비상위험준비금**	25,292	7	-	25,299
	합 계	25,295	7	-	25,302

* 보험업감독규정 제 7-4조에 따라 적립된 금액

** 보험업감독규정 제6-18조의 2에 따라 적립된 금액(손보만 해당)

***당분기말 = 전분기말+ 전입-환입

주) 2017년도 3분기 말 현재 재보험미수금(정상)에 대해 대손준비금 약 3백만원 적립함

□ 책임준비금 적정성 평가

(현행추정 가정에 중요한 변동이 없어 생략함)

VI. 재무제표

□ 대차대조표(재무상태표)

알지메이리인슈어런스컴파니

대 차 대 조 표

제 14(당) 기 2017년 9월 30일현재
제 13(전) 기 2016년 12월 31일현재

(단위 : 원)

과 목	제 14(당) 기		제 13(전) 기	
자 산				
I. 현금및예치금		37,310,422,001		48,572,128,944
1. 현금및현금성자산	37,310,422,001		48,572,128,944	
II. 유가증권		95,675,331,852		62,001,126,557
1. 만기보유증권	-		62,001,126,557	
2. 매도가능증권	95,675,331,852			
III. 유형자산		141,360,036		132,115,429
1. 비품	543,958,487		554,316,317	
감가상각누계액	(541,568,952)		(550,528,361)	
2. 전산기기	437,323,605		416,311,633	
감가상각누계액	(298,353,104)		(287,984,160)	
3. 임차점포시설물	87,383,481		87,383,481	
감가상각누계액	(87,383,481)		(87,383,481)	
IV. 무형자산		632,959,550		632,959,550
손상차손누계액(무형자산)	-		-	
1. 소프트웨어	-		-	
2. 기타의 무형자산	632,959,550		632,959,550	
V. 기타자산		54,216,807,449		149,672,969,693
1. 재보험자산	31,690,627,211		28,248,871,702	
2. 보험미수금	19,784,816,062		119,339,600,410	
3. 미수금	-		-	
4. 보증금	1,530,652,072		1,321,162,107	
5. 미수수익	441,004,944		562,868,436	
6. 선급비용	15,036,910		200,487,038	
7. 선급법인세	754,670,250		-	
8. 선급금	-		-	
9. 가지급금	-		-	
10. 이연법인세자산	-		-	
자 산 총 계		187,976,880,888		261,011,300,173

부	채			
I. 책임준비금		63,350,025,773		56,483,014,757
1. 지급준비금	52,053,799,088		44,545,872,515	
2. 미경과보험료적립금	11,296,226,685		11,937,142,242	
III. 기타부채		41,873,246,462		127,238,503,927
1. 보험미지급금	24,806,154,544		122,323,287,116	
2. 미지급금			-	
3. 미지급비용	108,149,521		173,386,166	
4. 미지급법인세	1,830,290,429		934,509,763	
5. 예수금	121,007,823		104,773,763	
6. 이연법인세부채	3,577,905,104		3,577,905,104	
7. 복구충당부채	126,234,124		124,642,015	
8. 가수금	11,303,504,917			
부 채 총 계		105,223,272,235		183,721,518,684
자	본			
I. 영업기금		52,000,000,000		52,000,000,000
1. 영업기금	52,000,000,000		52,000,000,000	
II. 이익잉여금(결손금)		31,939,615,521		25,289,781,489
1. 처분전이익잉여금(처리전결손금)	6,637,168,300		-	
2. 비상위험준비금	25,299,508,640		25,289,781,489	
3. 대손준비금	2,938,581		-	
III. 기타포괄손익누계액		(1,186,006,868)		-
1. 매도가능금융자산평가손익	(1,186,006,868)		-	
자 본 총 계		82,753,608,653		77,289,781,489
부 채 및 자 본 총 계		187,976,880,888		261,011,300,173

주) 외부공시용 재무제표 기준으로 작성(K-IFRS 기준 작성)

□ (포괄)손익계산서

알지메이리인슈어런스컴파니

손익계산서

제 14(당)기 2017년 1월 1일부터 2017년 9월 30일까지
제 13(전)기 2016년 1월 1일부터 2016년 9월 30일까지

(단위 : 원)

과목	제 14(당)기 3분기	제 13(전)기 3분기
I. 영업수익	184,467,563,569	140,885,729,181
1. 보험료수익	132,438,472,222	99,230,979,477
2. 재보험료수익	50,249,882,936	40,019,206,761
3. 이자수익	1,779,208,411	1,635,542,943
II. 영업비용	175,984,652,564	139,344,369,465
1. 책임준비금전입액	3,425,255,507	4,177,420,578
2. 보험료비용	81,430,825,052	64,764,579,503
3. 재보험료비용	66,235,736,154	49,615,489,776
4. 사업비	24,702,189,086	20,752,636,685
5. 재산관리비	60,065,824	34,242,923
6. 금융자산처분손실	130,580,941	-
III. 영업이익	8,482,911,005	1,541,359,716
IV. 영업외수익	181	1
1. 유형자산처분이익	-	-
2. 외환차익	-	-
3. 법인세환급액	-	-
4. 영업외잡이익	181	1
V. 영업외비용	2,786,738	135,843,887
1. 무형자산상각비	-	3,525,049
2. 유형자산처분손실	186,711	197,652
3. 외환차손	-	-
4. 기부금	2,600,000	1,600,000
5. 법인세추납액	-	130,521,180
6. 영업외잡손실	27	6
VI. 법인세비용차감전순이익(손실)	8,480,124,448	1,405,515,830
VII. 법인세비용	1,830,290,416	337,928,142
VIII. 당기순이익(손실)	6,649,834,032	1,067,587,688
XVIII. 기타포괄손익	(1,186,006,868)	-
1. 매도가능금융자산평가손익	(1,186,006,868)	-
XIX. 총포괄손익	5,463,827,164	1,067,587,688

주) 외부공시용 재무제표 기준으로 작성(K-IFRS 기준 작성)

□ 회계처리기준 등의 변경에 따른 준비사항 및 영향분석

현재 제정·공표되었으나 시행일이 도래하지 않아 적용하지 아니한 새로운 한국채택국제회계기준은 다음과 같습니다.

2015년 9월 25일 제정된 기업회계기준서 제 1109호 ‘금융상품’은 현행 기업회계기준서 제 1039호 ‘금융상품: 인식과 측정’을 대체할 예정이며 동 기준서는 금융상품 회계의 세 측면인 분류와 측정, 손상 그리고 위험회피회계를 다루고 있습니다. 회사는 기업회계기준서 제 1109호의 도입과 관련하여 금융상품 보고와 관련한 내부관리 프로세스 정비 또는 회계처리시스템 구축 및 준비단계를 거쳐야 하나, 동 공시 작성일 현재 회사는 재무영향 분석을 진행 중에 있습니다. 2018년과 2019년에 영향 분석 마무리와 함께 실질적 도입을 통하여 2020년에는 pilot run을 계획 중입니다.