

2015년 1/4분기
알지에이리인슈어런스컴파니의 현황

[기간 : 2015.1.1 ~ 2015.3.31]

알지에이리인슈어런스컴파니

본 공시자료는 보험업감독규정 7-44조에 의하여 작성되었으며,
작성내용이 사실과 다름없음을 증명합니다.

[목 차]

I . 요약재무정보	-----	3
II . 사업실적	-----	4
III . 주요경영효율지표	-----	4
IV . 기타경영현황	-----	7
V . 재무에 관한 사항	-----	8
VI . 재무제표	-----	11

I. 요약재무정보

<요약 대차대조표>

□ 일반계정

(단위: 백만원)

구 분	2015년도 1/4분기	2014년	전년대비 증감
현금 및 예치금	40,452	45,657	(5,205)
유가증권	40,555	40,600	(45)
대출채권	-	-	-
재보험자산	21,580	19,380	2,200
보험미수금	14,839	94,324	(79,485)
유형자산	185	194	(9)
무형자산	616	619	(3)
기타자산	2,858	2,819	39
특별계정자산	-	-	-
자 산 총 계	121,085	203,593	(82,508)
책임준비금	43,035	38,685	4,350
보험미지급금	12,333	96,009	(83,676)
차입부채	-	-	-
기타부채	2,441	1,841	600
특별계정부채	-	-	-
부 채 총 계	57,809	136,535	(78,726)
자본금	52,000	52,000	-
자본잉여금	-	-	-
이익잉여금	11,276	15,059	(3,783)
자본조정	-	-	-
기타포괄손익누계액	-	-	-
자 본 총 계	63,276	67,059	(3,783)
부채와 자본총계	121,085	203,593	(82,508)

주) 외부공시용 재무제표 기준으로 작성(K-IFRS 기준 작성)

<요약 손익계산서>

□ 일반계정

(단위: 백만원)

구 분	2015년도 1/4분기	전년동기	전년대비 증감
영업수익	3,244	6,708	(3,464)
영업비용	8,164	5,744	2,420
영업이익	(4,920)	964	(5,884)
영업외수익	77	10	67
영업외비용	6	4	2
법인세비용차감전순이익	(4,849)	970	(5,819)
법인세비용	(1,067)	191	(1,258)
당기순이익	(3,782)	779	(4,561)

주1) 외부공시용 재무제표 기준으로 작성(K-IFRS 기준 작성)

II. 사업실적

(단위: 백만원)

구 분	2015년도 1/4분기	2014년도 1/4분기	전년대비 증감
수재보험료	1,534	4,304	(2,770)
수재보험금	1,555	3,308	(1,753)
순사업비	3,285	2,864	421

주) 감독원보고 재무제표 기준으로 작성 (K-IFRS 기준작성)

III. 주요경영효율지표

□ 손해율

(단위: 백만원, %, %p)

구 분	2015년도 1/4분기	2014년도 1/4분기	전년대비 증감
발생손해액(A)	4,114	1,270	2,844
경과보험료(B)	1,884	4,493	(2,609)
손해율(A/B)	218.34	28.27	190.07

주) 주요변동요인 : 수재보험료의 감소(28억)로 인한 경과보험료의 감소, 순보험금의 감소(9억)와 지급준비금적립액의 증가(37억)에 따른 발생손해액의 증가.

□ 사업비율

(단위: 백만원, %, %p)

구 분	2015년도 1/4분기	2014년도 1/4분기	전년대비 증감
순사업비(A)	3,285	2,864	421
보유보험료(B)	697	2,147	(1,450)
사업비율(A/B)	471.30	133.40	337.90

주) 주요변동요인 : 수재보험료 감소(28억)로 인한 보유보험료의 감소, 수재보험/이익수수료 증가(4억)에 따른 순사업비의 증가

□ 자산운용율, 자산수익율

(단위: %, %p)

구 분	2015년도 1/4분기	2014년도 1/4분기	전년대비 증감
자산운용율	66.90	77.56	(10.66)
자산수익율	1.47	1.70	(0.23)

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

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

주2) 주요변동요인 : 전년동기대비 운용자산증가(50억)와 총자산증가(230억)하였음.

□ 운용자산이익률

(단위: 백만원, %, %p)

구 분	2015년도 1/4분기	2014년도 1/4분기	전년대비 증감
투자영업손익(A)	2,456	2,489	(33)
경과운용자산(B)	77,256	77,595	(339)
운용자산이익율(A/B)	3.18	3.21	(0.03)

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) 주요변동요인 : 투자영업수익의 감소(0.3억)로 인한 투자영업손익 하락과 경과운용자산의 하락(3억)으로 인해 운용자산이익율이 감소함

□ ROA (Return on Assets)

(단위: %, %p)

구 분	2015년도 1/4분기	2014년도 1/4분기	전년대비 증감
ROA	(9.32)	2.14	(11.46)

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

* 산출식

※ 당기순이익은 회계연도시작부터 당해분기말까지의 당기순이익을 말함

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

주) 주요변동요인 : 당분기의 당기순손실(38억) 발생으로 음의 값 발생

□ ROE (Return on Equity)

(단위: %, %p)

구 분	2015년도 1/4분기	2014년도 1/4분기	전년대비 증감
ROE	(23.22)	5.06	(28.28)

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

* 산출식

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

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

주) 주요변동요인 : 당분기의 당기순손실(38억) 발생으로 음의 값 발생

□ 자본의 적정성

1) B/S상 자기자본

(단위: 백만원)

구 분	당분기	당분기-1분기	당분기-2분기
자본총계	63,276	67,058	64,563
자본금	52,000	52,000	52,000
자본잉여금	-	-	-
이익잉여금	11,276	15,058	12,563
자본조정	-	-	-
기타포괄손익누계액	-	-	-

(K-IFRS 기준작성)

주) 주요변동요인 : 당분기 당기순손실(38억) 발생으로 이익잉여금 감소함

2) 지급여력비율 내용 및 산출방법 개요

(단위: 억원, %)

구 분	당분기	당분기-1분기	당분기-2분기
지급여력비율(A/B)	279.45	291.78	278.25
지급여력금액(A)	657	674	643
지급여력기준금액(B)	235	231	231
보험위험액	212	208	212
금리위험액	-	-	-
신용위험액	15	16	14
시장위험액	-	-	-
운영위험액	19	19	18

(K-IFRS 기준작성)

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

$$\text{지급여력기준금액} = \sqrt{\text{보험위험액}^2 + (\text{금리위험액} + \text{신용위험액})^2 + \text{시장위험액}^2 + \text{운영위험액}^2}$$

주2) 주요변동요인 : 당분기-1분기의 이익잉여금 증가(25억)로 지급여력금액이 증가하여 지급여력비율이 증가하였음. 당분기에는 이익잉여금이 감소(38억)로 인한 지급여력금액의 감소로 지급여력비율이 하락함.

3) 최근 3개 사업년도 동안 당해 지표의 주요 변동 요인

최근 3개 사업년도의 지급여력비율은 217.92(2013년도), 291.78(2014년도), 279.45(2015년도 1/4분기)으로 2013년 대비 2014 사업연도에 이익잉여금증가(58억)로 인한 지급여력금액의 증가와 직전1년 수재보험료 감소(339억)로 인한 지급여력기준금액의 하락이 있었음.

당 분기에는 이익잉여금 감소(38억)로 인한 지급여력금액의 하락으로 지급여력비율의 하락이 있었음.

IV. 기타경영현황

□ 부실자산비율

(단위: 백만원, %, %p)

구 분	2015년도 1분기	2014년도 1분기	전년대비 증감
가중부실자산(A)	-	-	-
자산건전성 분류대상자산(B)	68,693	60,218	8,475
비율(A/B)	-	-	-

주1) 부실자산비율은 보험업감독업무시행세칙에 따른 업무보고서상 부실자산비율 기준 (K-IFRS 기준작성)

주2) 주요변동요인 : 가중부실자산 금액이 0원으로 해당비율 변동없음.

□ 위험가중자산비율

(단위: 백만원, %, %p)

구 분	2015년도 1분기	2014년도 1분기	전년대비 증감
위험가중자산(A)	28,646	20,784	7,862
총자산(B)	109,992	96,225	13,767
비율(A/B)	26.04	21.60	4.44

주1) 총자산은 미상각신계약비, 영업권 및 특별계정자산 제외 (K-IFRS 기준작성)

주2) 주요변동요인 : 운용자산의 증가(50억), 재보험자산의 증가(55억), 보험미수금의 증가(28억) 등으로 총자산과 이에따른 위험가중자산의 증가로 위험가중자산비율이 증가하였음.

□ 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	
2015 1Q	3	1	0	8	0	40	0	46	0	(3,783)

주) 자사는 설계사 인력이 없음

2) 분야별 사회공헌활동 세부내용

(단위: 백만원, 명)

분야	주요 사회공헌활동	집행 금액	자원봉사활동			
			임직원		설계사	
			인원	시간	인원	시간
지역사회, 공익	사회복지회 밥퍼 봉사	1	8	40		
	사회복지재단모금	2	-	-		
문화, 예술, 스포츠						
학술, 교육						
환경						
글로벌사회공헌						
공동사회공헌						
서민금융						
기타						
총 계		3	8	40		

주) 2015년 1/4분기(2015.3.31) 기준임. 자사는 설계사 인력이 없음.

V. 재무에 관한 사항

□ 보험계약과 투자계약 구분

(단위:억원)

	구 분	당분기	전분기
일반	보험계약부채	430	387
	투자계약부채	-	-
	소 계	430	387
특별	보험계약부채		
	투자계약부채		
	소 계		
합 계	보험계약부채	430	387
	투자계약부채	-	-
	합 계	430	387

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	전분기	증감	손상사유
재보험자산	216	194	22	
손상차손	-	-	-	
장부가액	216	194	22	

주) 장부가액=재보험자산-손상차손

□ 금융상품의 현황

(단위:억원)

구 분		당분기		전분기	
		장부가액	공정가액	장부가액	공정가액
금융 자산	당기손익인식금융자산				
	매도가능금융자산				
	만기보유금융자산	405	431	406	429
	대여금 및 수취채권	175	175	970	970
	합 계	580	606	1,376	1,399
금융 부채	당기손익인식금융부채				
	기타금융부채	124	124	963	963
	합 계	124	124	963	963

주) 한국채택국제회계기준 제 1039호(금융상품:인식과 측정)에 따른 금융상품 분류
기타 금융부채는 '상각 후 원가 측정 금융부채'임.

□ 금융상품의 공정가치 서열체계(정기공시 : 분기별) (해당사항없음)

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

□ 대손준비금 등 적립

(단위:억원)

		전분기말	전입	환입	당분기말
이익 잉여금	대손준비금*	-	-	-	-
	비상위험준비금**	151	-	-	151
	합 계	151	-	-	151

* 보험업감독규정 제 7-4조에 따라 적립된 금액

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

***당분기말 = 전분기말+ 전입-환입

주) 2015년도 1분기 말 현재 보험업 감독규정 제 7-4조 대손충당금 등 적립기준에 의거 별도의 대손충당금을 인식하지 않음

VI. 재무제표

알지에이리인슈어런스컴파니, 한국지점

대 차 대 조 표

제 12(당) 기 2015년 03월 31일현재
제 11(전) 기 2014년 12월 31일현재

(단위 : 원)

과 목	제 12(당) 기 1분기		제 11(전) 기	
자 산				
I. 현금및예치금		40,451,870,932		45,656,504,338
1. 현금및현금성자산	40,451,870,932		45,656,504,338	
2. 예치금	-		-	
II. 유가증권		40,555,327,933		40,600,451,280
1. 만기보유증권	40,555,327,933		40,600,451,280	
III. 유형자산		184,620,044		193,880,656
1. 비품	561,229,566		561,229,566	
감가상각누계액	(554,225,235)		(552,817,015)	
2. 전산기기	382,865,511		374,897,488	
감가상각누계액	(205,249,798)		(189,429,383)	
3. 임차점포시설물	87,383,481		87,383,481	
감가상각누계액	(87,383,481)		(87,383,481)	
IV. 무형자산		615,814,774		619,401,131
손상차손누계액(무형자산)	-		-	
1. 소프트웨어	14,215,734		17,802,091	
2. 기타의 무형자산	601,599,040		601,599,040	
V. 기타자산		39,277,024,904		116,523,035,112
1. 재보험자산	21,580,209,961		19,379,676,592	
2. 보험미수금	14,839,111,165		94,324,262,372	
대손충당금	-		-	
3. 미수금	-		-	
4. 보증금	1,301,916,880		1,168,397,289	
5. 미수수익	1,346,327,066		1,468,357,000	
6. 선급비용	120,909,832		182,341,859	
7. 선급법인세	88,550,000		-	
8. 선급금	-		-	
9. 가지급금	-		-	
10. 이연법인세자산	-			
자 산 총 계		121,084,658,587		203,593,272,517

부	채			
I. 책임준비금		43,035,488,446		38,684,891,268
1. 지급준비금	34,670,863,434		27,961,691,510	
2. 미경과보험료적립금	8,364,625,012		10,723,199,758	
III. 기타부채		14,773,504,863		97,849,861,972
1. 보험미지급금	12,332,634,205		96,009,298,742	
2. 미지급금	35,000,000		34,959,865	
3. 미지급비용	254,587,858		471,582,895	
4. 미지급법인세	353,281,818		608,337,378	
5. 예수금	180,666,653		98,308,983	
6. 이연법인세부채	1,454,833,231		506,886,026	
7. 복구충당부채	121,001,098		120,488,083	
8. 가수보험료	41,500,000		-	
부 채 총 계		57,808,993,309		136,534,753,240
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)		11,275,665,278		15,058,519,277
1. 대손준비금	-		-	
2. 처분전이익잉여금(처리전결손금)	(3,782,853,999)		-	
3. 비상위험준비금	15,058,519,277		15,058,519,277	
자 본 총 계		63,275,665,278		67,058,519,277
부 채 및 자 본 총 계		121,084,658,587		203,593,272,517

주) 외부공시용 재무제표 기준으로 작성(K-IFRS 기준 작성)

손익계산서

제 12(당)기 1분기 2015년 1월 1일부터 2015년 3월 31일까지
제 11(전)기 1분기 2014년 1월 1일부터 2014년 3월 31일까지

(단위 : 원)

과목	제 12(당)기 1분기	제 11(전)기 1분기
I. 영업수익	3,243,502,814	6,707,933,240
1. 보험료수익	1,534,244,222	4,303,665,751
2. 재보험금수익	1,097,866,140	1,781,882,760
3. 이자수익	611,392,452	622,384,729
II. 영업비용	8,163,886,297	5,743,521,095
1. 책임준비금전입액	2,150,063,809	(2,730,051,935)
2. 보험금비용	1,554,708,400	3,308,452,783
3. 재보험료비용	836,872,111	2,156,676,627
4. 사업비	3,605,763,956	2,991,920,975
5. 재산관리비	16,478,021	16,522,645
6. 이자비용	-	-
III. 영업이익	(4,920,383,483)	964,412,145
IV. 영업외수익	76,858,735	10,000,007
1. 유형자산처분이익	-	-
2. 외환차익	-	-
3. 법인세환급액	76,858,725	-
4. 영업외잡이익	10	7
5. 무형자산감액손실환입	-	10,000,000
V. 영업외비용	6,288,071	4,216,698
1. 무형자산상각비	3,586,357	3,598,732
2. 유형자산처분손실	-	-
3. 외환차손	(598,286)	617,966
4. 기부금	3,300,000	-
5. 전기오류수정손실	-	-
6. 영업외잡손실	-	-
VI. 법인세비용차감전순이익(손실)	(4,849,812,819)	970,195,454
VII. 법인세비용	(1,066,958,820)	191,442,999
VIII. 당기순이익(손실)	(3,782,853,999)	778,752,455

주) 외부공시용 재무제표 기준으로 작성(K-IFRS 기준 작성)