

2017년 1/4분기
알지에이리인슈어런스컴퍼니의 현황

[기간 : 2017.1.1 ~ 2017.3.31]

알지에이리인슈어런스컴퍼니

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	-----	10
VI. 재무제표	-----	13

I. 요약재무정보

<요약 대차대조표>

□ 일반계정

(단위: 백만원)

구 분	2017년도 1/4분기	2016년도	증 감(액)
현금 및 예치금	23,667	48,572	(24,905)
유가증권	80,689	62,001	18,688
재보험자산	27,785	28,249	(464)
보험미수금	14,886	119,340	(104,454)
유형자산	121	132	(11)
무형자산	633	633	-
기타자산	2,060	2,084	(24)
자 산 총 계	149,841	261,011	(111,170)
책임준비금	55,538	56,483	(945)
보험미지급금	15,014	122,323	(107,309)
기타부채	3,953	4,915	(962)
부 채 총 계	74,505	183,721	(109,216)
자본금	52,000	52,000	-
자본잉여금	-	-	-
이익잉여금	23,336	25,290	(1,954)
자본조정	-	-	-
자 본 총 계	75,336	77,290	(1,954)
부채와 자본총계	149,841	261,011	(111,170)

주) 외부공시용 재무제표 기준으로 작성(K-IFRS 기준 작성)

<요약 손익계산서>

□ 일반계정

(단위: 백만원)

구 분	2017년도 1/4분기	2016년도 1/4분기	전년대비 증감
영업수익	3,125	2,914	211
영업비용	5,630	7,284	(1,654)
영업이익	(2,505)	(4,370)	1,865
영업외수익	-	-	-
영업외비용	1	4	(3)
법인세비용차감전순이익	(2,505)	(4,374)	1,869
법인세비용	(551)	(832)	281
당기순이익	(1,954)	(3,542)	1,588
기타포괄손익	-	-	-
총포괄손익	(1,954)	(3,542)	1,588

주) 외부공시용 재무제표 기준으로 작성(K-IFRS 기준 작성)

II. 사업실적

(단위: 백만원)

구 분	2017년도 1/4분기	2016년도 1/4분기	전년대비 증감
수재보험료	1,673	1,657	16
수재보험금	1,434	870	564
순사업비	3,621	3,063	558

주) 감독원보고 재무제표 기준으로 작성 (K-IFRS 기준작성)

III. 주요경영효율지표

□ 손해율

(단위: 백만원, %, %p)

구 분	2017년도 1/4분기	2016년도 1/4분기	전년대비 증감
발생손해액(A)	1,115	3,165	(2,050)
경과보험료(B)	1,699	1,289	410
손해율(A/B)	65.64	245.60	(179.96)

주) 주요변동내용 : 미경과보험료 증가(4억)로 인한 경과보험료의 증가
지급준비금 감소(23억)와 순보험금의 증가(3억)에 따른 발생손해액의 감소 20억

□ 사업비율

(단위: 백만원, %, %p)

구 분	2017년도 1/4분기	2016년도 1/4분기	전년대비 증감
순사업비(A)	3,621	3,063	558
보유보험료(B)	820	829	(9)
사업비율(A/B)	441.58	369.71	71.87

주) 주요변동내용 : 보유보험료는 큰 변동 없으나, 급여 등의 증가(5억)에 따른 순사업비 증가로 사업비율 증가

□ 자산운용율, 자산수익율

(단위: %, %p)

구 분	2017년도 1/4분기	2016년도 1/4분기	전년대비 증감
자산운용율	69.64	71.17	(1.53)
자산수익율	1.04	1.29	(0.25)

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 없음

□ 운용자산이익률

(단위: 백만원, %, %p)

구 분	2017년도 1/4분기	2016년도 1/4분기	전년대비 증감
투자영업손익(A)	2,106	2,250	(144)
경과운용자산(B)	96,862	85,116	11,746
운용자산이익율(A/B)	2.17	2.64	(0.47)

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 : 투자영업수익의 감소(1억)로 인한 투자영업손익의 하락과 국채 증가에 따른 경과운용자산의 증가

□ ROA (Return on Assets)

(단위: %, %p)

구 분	2017년도 1/4분기	2016년도 1/4분기	전년대비 증감
ROA	(3.81)	(8.01)	4.20

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

* 산출식

※ 당기순이익은 회계연도시작부터 당해분기말까지의 당기순이익을 말함

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

주) 주요변동내용 : 전년 동기대비 당기순손실이 감소하여 자산수익률이 증가

□ ROE (Return on Equity)

(단위: %, %p)

구 분	2017년도 1/4분기	2016년도 1/4분기	전년대비 증감
ROE	(10.24)	(20.50)	10.26

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

* 산출식

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

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

주) 주요변동내용 : 전년 동기대비 당기순손실이 감소하여 자기자본이익률이 증가

□ 자본의 적정성

1) B/S상 자기자본

(단위: 원)

구 분	2017년도 1/4분기	2016년도 4/4분기	2016년도 3/4분기
자본총계	75,335,528,201	77,289,781,489	71,953,473,467
자본금	52,000,000,000	52,000,000,000	52,000,000,000
자본잉여금	-	-	-
이익잉여금	23,335,528,201	25,289,781,489	19,953,473,467
자본조정	-	-	-
기타포괄손익누계액	-	-	-

(K-IFRS 기준작성)

주) 주요변동내용 : 당분기 당기순손실(19억) 발생으로 이익잉여금이 감소

2) 지급여력비율 내용 및 산출방법 개요

(단위: 억원, %)

구 분	2017년도 1/4분기	2016년도 4/4분기	2016년도 3/4분기
지급여력비율(A/B)	267.62	274.01	276.81
가. 지급여력금액(A)	783	807	749
나. 지급여력기준금액(B)	292	294	270
I. RBC 연결재무제표에 따른 지급여력기준금액	292	294	270
1. 보험위험액	260	258	241
2. 금리위험액	-	-	-
3. 신용위험액	29	39	27
4. 시장위험액	-	-	-
5. 운영위험액	24	24	21
II. 국내 관계 보험회사 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

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

주2) 주요변동내용 : 전기대비 이익잉여금 감소(19억)에 따른 지급여력금액의 감소로 지급여력비율 감소

3) 최근 3개 사업년도 동안 당해 지표의 주요 변동 요인

최근 3개 사업년도의 지급여력비율은 294.66(2015년도), 274.01(2016년도), 267.62(2017년도 1/4분기)으로 2015년 대비 2016 사업연도에 직전1년 수재보험료의 증가(약370억)으로 인해 보험위험액과 운영 위험액이 증가하였으며, 16년 12월 31일 기준 신용계수의 증가로 신용위험액이 증가하였음. 이로 인한 지급여력기준금액의 증가로 지급여력비율이 하락함.

당 분기에는 이익잉여금 감소(19억)로 인한 지급여력금액의 감소로 지급여력비율이 하락함.

IV. 기타경영현황

□ 부실자산비율

(단위: 백만원, %, %p)

구 분	2017년도 1/4분기	2016년도 1/4분기	전년대비 증감
가중부실자산(A)	-	-	-
자산건전성 분류대상자산(B)	112,486	69,328	43,158
비율(A/B)	-	-	-

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

주2) 주요변동내용 : 가중부실자산 금액이 0원으로 해당비율 변동없음

□ 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 1Q	0.60	1	O	12	0	24	0	58	0	(1,954)

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	밥상공동체 연탄배달봉사	0.60	12	24		
문화, 예술, 스포츠						
학술, 교육						
환경보호						
글로벌사회공헌						
공동사회공헌						
서민금융						
기타						
총 계		0.60	12	24		

주) 2017년 1/4분기(2017.3.31) 기준임. 자사는 설계사 인력이 없음.

□ 민원발생건수 (해당사항없음)

대상기간 : 당분기 (2017 1/4분기, 2017.1.1 ~ 2017.3.31)
전분기 (2016 4/4분기, 2016.10.1 ~2016.12.31)

1) 민원 건수 (해당사항없음)

(단위 : 건)

구 분	민원 건수			환산건수 (보유계약 십만건 당)			비 고
	전분기	당분기	증감률 (%)	전분기	당분기	증감률 (%)	
자체민원							
대외민원*							
합계							

주1) 금융감독원 등 타기관에서 접수한 민원 중 이첩된 민원 또는 사실조회 요청한 민원, 단 해당 기관에서 이첩 또는 사실조회 없이 직접 처리한 민원은 제외

주2) 해당 분기말일 회사 보유계약 건수를 기준으로 항목별 산출

2) 유형별 민원 건수 (해당사항없음)

(단위 : 건)

구 분		민원 건수			환산건수 (보유계약 십만건 당)			비 고
		전분기	당분기	증감률 (%)	전분기	당분기	증감률 (%)	
유 형	보험모집							
	유지관리							
	보상 (보험금)							
	기 타							
합계								

주) 해당 분기말일 회사 보유계약 건수를 기준으로 항목별 산출

3) 상품별 민원 건수 (해당사항없음)

구 분		민원 건수			환산건수 (보유계약 십만건 당)			비 고
		전분기	당분기	증감률 (%)	전분기	당분기	증감률 (%)	
상 품	일반보험							
	장기 보장성보험							
	장기 저축성보험							
	자동차보험							
기타					-	-	-	-

주1) 기타 : 해당 회사의 내부경영(주가관리, RBC 등) 관련 민원, 모집수수료, 정비수가 등 소비자 외 모집인·정비업체 등이 제기하는 민원, 보험 가입전 상품 외 민원, 다수계약(가입상품 미한정) 가입자의 상품관련 외 민원 등

주2) 해당 분기말일 상품별 보유계약 건수를 기준으로 항목별 산출

주3) 대출관련 민원 : 보험계약대출 관련 민원은 해당 상품 기준으로 구분하되, 담보·신용대출 관련 민원은 기타로 구분

V. 재무에 관한 사항

□ 유가증권투자 및 평가손익

1) 유가증권투자 및 평가손익

(단위:억원)

구 분		공정가액 ¹⁾	평가손익
일반 계정	당기손익인식증권		
	매도가능증권		
	만기보유증권	804	-
	관계종속기업투자주식		
	소 계 (A)	804	-
특별 계정 ²⁾	당기손익인식증권		
	매도가능증권		
	만기보유증권		
	관계종속기업투자주식		
	소 계 (B)		
합 계 (A + B)		804	-

주1) 대여유가증권은 해당항목에 합산함

주2) 특별계정은 퇴직보험, 퇴직연금 특별계정임

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 하며, 평가손익은 업무보고서 AI298(매도가능금융자산평가손익 상

세) 수치와 일치하도록 작성

주4) 특별계정은 장기, 개인연금, 자산연계형 특별계정임

□ 보험계약과 투자계약 구분

(단위:억원)

	구 분	당분기 (2017.3.31)	전분기 (2016.12.31)
일반	보험계약부채	555	565
	투자계약부채	-	-
	소 계	555	565
특별	보험계약부채		
	투자계약부채		
	소 계		
합 계	보험계약부채	555	565
	투자계약부채	-	-
	합 계	555	565

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 (2017.3.31)	전분기 (2016.12.31)	증감	손상사유
재보험자산	278	282	(4)	
손상차손	-	-	-	
장부가액	278	282	(4)	

주) 장부가액=재보험자산-손상차손

□ 금융상품의 현황

(단위:억원)

구 분		당분기 (2017.3.31)		전분기 (2016.12.31)	
		장부가액	공정가액	장부가액	공정가액
금융 자산	당기손익인식금융자산				
	매도가능금융자산				
	만기보유금융자산	807	804	620	620
	대여금 및 수취채권	168	168	1,212	1,212
	합 계	975	972	1,832	1,832
금융 부채	당기손익인식금융부채				
	기타금융부채	150	150	1,224	1,224
	합 계	150	150	1,224	1,224

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

□ 금융상품의 공정가치 서열체계 (해당사항없음)

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

□ 대손준비금 등 적립

(단위:억원)

		전분기말 (2016.12.31)	전입	환입	당분기말 (2017.3.31)
이익 잉여금	대손준비금*	-	-	-	-
	비상위험준비금**	253	-	-	253
	합 계	253	-	-	253

* 보험업감독규정 제 7-4조에 따라 적립된 금액

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

***당분기말 = 전분기말+ 전입-환입

주) 2017년도 1분기 말 현재 보험업 감독규정 제 7-4조 대손충당금 등 적립기준에 의거 별도의 대손충당금을 인식하지 않음

□ 책임준비금 적정성 평가

(현행추정 가정에 중요한 변동이 없어 생략함)

VI. 재무제표

□ 대차대조표(재무상태표)

알지메이리인슈어런스컴파니

대 차 대 조 표

제 14(당) 기 2017년 3월 31일현재
제 13(전) 기 2016년 12월 31일현재

(단위 : 원)

과목	제 14(당) 기		제 13(전) 기	
자 산				
I. 현금및예치금		23,666,834,595		48,572,128,944
1. 현금및현금성자산	23,666,834,595		48,572,128,944	
II. 유가증권		80,689,336,917		62,001,126,557
1. 만기보유증권	80,689,336,917		62,001,126,557	
III. 유형자산		120,849,574		132,115,429
1. 비품	554,316,317		554,316,317	
감가상각누계액	(551,106,949)		(550,528,361)	
2. 전산기기	416,633,695		416,311,633	
감가상각누계액	(298,993,489)		(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		44,730,633,340		149,672,969,693
1. 재보험자산	27,784,836,796		28,248,871,702	
2. 보험미수금	14,885,911,769		119,339,600,410	
대손충당금	-		-	
3. 미수금	-		-	
4. 보증금	1,524,786,574		1,321,162,107	
5. 미수수익	350,284,199		562,868,436	
6. 선급비용	61,671,002		200,467,038	
7. 선급법인세	123,143,000		-	
8. 선급금	-		-	
9. 가지급금	-		-	
10. 이연법인세자산	-		-	
자 산 총 계		149,840,613,976		261,011,300,173

부	채			
I. 책임준비금		55,538,444,943		56,483,014,757
1. 지급준비금	45,341,893,482		44,545,872,515	
2. 미경과보험료적립금	10,196,551,461		11,937,142,242	
III. 기타부채		18,966,640,832		127,238,503,927
1. 보험미지급금	15,013,633,758		122,323,287,116	
2. 미지급금	-		-	
3. 미지급비용	95,416,101		173,386,166	
4. 미지급법인세	513,392,763		934,509,763	
5. 예수금	192,320,033		104,773,763	
6. 미연법인세부채	3,026,705,459		3,577,905,104	
7. 복구충당부채	125,172,718		124,642,015	
부 채 총 계		74,505,085,775		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)		23,335,528,201		25,289,781,489
1. 처분전이익잉여금(처리전결손금)	(1,954,253,288)		-	
2. 비상위험준비금	25,289,781,489		25,289,781,489	
자 본 총 계		75,335,528,201		77,289,781,489
부 채 및 자 본 총 계		149,840,613,976		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 3월 31일까지

제 13(전)기 2016년 1월 1일부터 2016년 3월 31일까지

(단위 : 원)

과목	제 14(당)기 1분기		제 13(전)기 1분기	
I. 영업수익		3,124,737,428		2,913,976,662
1. 보험료수익	1,672,967,119		1,657,037,290	
2. 재보험금수익	901,479,538		674,402,157	
3. 이자수익	550,290,771		582,537,215	
II. 영업비용		5,629,585,367		7,283,766,650
1. 책임준비금전입액	(480,534,908)		2,269,429,262	
2. 보험금비용	1,433,864,864		870,452,943	
3. 재보험료비용	852,983,564		828,518,647	
4. 사업비	3,805,421,652		3,302,295,377	
5. 재산관리비	17,850,195		13,070,421	
III. 영업이익		(2,504,847,939)		(4,369,789,988)
IV. 영업외수익		16		3
1. 유형자산처분이익	-		-	
2. 외환차익	-		-	
3. 법인세환급액	-		-	
4. 영업외잡이익	16		3	
V. 영업외비용		605,010		4,125,049
1. 무형자산상각비	0		3,525,049	
2. 유형자산처분손실	5,000		-	
3. 외환차손	-		-	
4. 기부금	600,000		600,000	
5. 법인세추납액	-		-	
6. 영업외잡손실	10		-	
VI. 법인세비용차감전순이익(손실)		(2,505,452,933)		(4,373,915,034)
VII. 법인세비용		(551,199,645)		(831,740,127)
VIII. 당기순이익(손실)		(1,954,253,288)		(3,542,174,907)

주) 외부공시용 재무제표 기준으로 작성(K-IFRS 기준 작성)