

2012년 1/4분기
알지에이리인슈어런스컴파니,한국지점의 현황

[사업연도 : 2012년 4월 1일 ~ 2012년 6월 30일]

알지에이리인슈어런스컴파니, 한국지점

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

[목 차]

I. 요약재무정보	-----	3
II. 사업실적	-----	4
III. 주요경영효율지표	-----	4
IV. 기타경영현황	-----	6
V. 재무에관한사항	-----	6
VI. 재무제표	-----	8

I. 요약재무정보

<요약 대차대조표>

□ 일반계정

(단위: 백만원)

구 분	FY2012 1분기	FY2011	증감액
현금 및 예치금	43,511	47,918	(4,407)
유가증권	30,642	30,661	(19)
대출채권	-	-	-
재보험자산	17,331	17,142	189
재보험미수금	10,791	78,302	(67,511)
유형자산	284	322	(38)
무형자산	594	584	10
기타자산	1,228	1,007	221
특별계정자산	-	-	-
자산총계	104,381	175,936	(71,555)
책임준비금	34,662	34,285	377
보험미지급금	12,090	84,441	(72,351)
차입부채	-	-	-
기타부채	2,097	1,960	137
특별계정부채	-	-	-
부채총계	48,849	120,686	(71,837)
자본금	52,000	52,000	-
자본잉여금	-	-	-
이익잉여금	3,532	3,250	282
자본조정	-	-	-
기타포괄손익누계액	-	-	-
자본총계	55,532	55,250	282
부채와 자본총계	104,381	175,936	(71,555)

주) 외부공시용 재무제표 기준으로 작성(K-IFRS 기준 작성)

<요약 손익계산서>

□ 일반계정

(단위: 백만원)

구분	FY2012 1분기	FY2011 1분기	증감액
영업수익	34,723	23,452	11,271
영업비용	34,362	22,661	11,701
영업이익	361	790	(429)
영업외수익	-	4	(4)
영업외비용	7	3	4
법인세비용차감전순이익	354	791	(437)
법인세비용	71	-	71
당기순이익	283	791	(508)

주) 외부공시용 재무제표 기준으로 작성(K-IFRS 기준 작성)

II. 사업실적

(단위: 백만원)

구 분	FY2012 1분기	FY2011 1분기	증감액
수재보험료	23,541	16,282	7,259
수재보험금	16,627	9,389	7,238
순사업비	3,565	3,174	391

주) 감독원보고 재무제표 기준으로 작성 (K-IFRS 기준작성)

III. 주요경영효율지표

(단위: %, %p)

구 분	FY2012 1분기	FY2011 1분기	증감액
손 해 율	71.70	59.50	12.20
사업비율	30.31	38.98	(8.06)
운용자산이익율	3.59	3.26	0.33
ROA(Return on Assets)	0.81	2.35	(1.54)
ROE(Return on Equity)	2.04	7.48	(5.44)
자산운용율	71.04	71.24	(0.20)
자산수익율	1.89	1.49	0.40

주1) 위의 지표는 감독원보고 재무제표 기준으로 작성됨

(‘12년도, ‘11년도는 K-IFRS, ‘10년도는 K-GAAP 기준)

주2) 주요 경영효율지표 산출식

- 손해율 : 발생손해액÷경과보험료

* 발생손해액은 보험업감독업무시행세칙에 따른 업무보고서상 사업실적표의 발생손해액(A) 기준

- 사업비율 : 순사업비÷보유보험료

- 운용자산이익율 : 투자영업손익/경과운용자산*100

* 투자영업손익=투자영업수익-투자영업비용

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

- ROA : 당기순이익÷{(전회계연도말 총자산+ 당분기말 총자산)/2}×(4/경과분기수)

* 총자산=대차대조표 총자산-미상각신계약비-영업권-특별계정자산

- ROE : 당기순이익÷{(전회계연도말 자기자본+ 당분기말 자기자본)/2}×(4/경과분기수)

- 자산운용율 : 회계연도말 운용자산÷회계연도말 총자산

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

□ 자본의 적정성

1) B/S상 자기자본

(단위: 백만원)

구 분	FY2012 1분기	FY2011 4분기	FY2011 3분기
자본총계	55,533	55,250	54,285
자본금	52,000	52,000	52,000
자본잉여금	-	-	-
이익잉여금	3,533	3,250	2,285
자본조정	-	-	-
기타포괄손익누계액	-	-	-

(K-IFRS 기준작성)

2) 지급여력비율 내용 및 산출방법 개요

(단위: 억원, %)

구 분	FY2012 1분기	FY2011 4분기	FY2011 3분기
지급여력비율(A/B)	233.90	237.30	228.80
지급여력금액(A)	553	550	519
지급여력기준금액(B)	236	231	227
보험위험액	214	210	205
금리위험액	-	-	-
신용위험액	12	14	11
시장위험액	-	-	-
운영위험액	22	22	21

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

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

(K-IFRS 기준작성)

3) 최근 3개 사업년도 동안 당해 지표의 주요 변동 요인

최근 3개 사업년도(FY2012 1분기, FY2011 4분기, 3분기)에 대한 지급여력비율은 233.90, 237.30, 228.80 으로 FY2011 3분기 이후의 이익잉여금 증가로 지급여력비율이 증가하였음.

IV. 기타경영현황

□ 가중부실자산

(단위: 억원, %, %p)

구 분	FY2012 1분기	FY2011 1분기	증감
가중부실자산(A)	-	-	-
자산건전성 분류대상자산(B)	501	406	95
비율(A/B)	-	-	-

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

□ 위험가중자산

(단위: 백만원, %, %p)

구 분	FY2012 1분기	FY2011 1분기	증감
위험가중자산(A)	20,045	15,684	4,361
총자산(B)	94,180	84,087	10,093
비율(A/B)	21.28	18.65	2.63

주)총자산은 대손충당금 및 감가상각누계액 차감전 기준이며, 대차대조표상의 미상각신계약비, 영업권 및 특별계정자산 제외 (보험미수금의 대상자산은 거래처별로 보험미지급금을 차감한 금액)
(K-IFRS 기준작성)

V. 재무에 관한 사항

□ 보험계약 및 투자계약

(단위: 억원)

	구분	당분기	전분기
일반	보험계약부채	346	343
	투자계약부채	-	-
	소 계	346	343
특별	보험계약부채		
	투자계약부채		
	소 계		
합계	보험계약부채	346	343
	투자계약부채	-	-
	합 계	346	343

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)

구분	당분기	전분기	증감	손상사유
재보험자산	173	171	2	
손상차손	-	-	-	
장부가액	173	171	2	

주) 손상차손을 인식한 경우, 그 사유를 기재
장부가액=재보험자산-손상차손

□ 금융상품의 현황

(단위:억원)

구분		당분기		전분기	
		장부가액	공정가액	장부가액	공정가액
금융자산	당기손익인식금융자산				
	매도가능금융자산				
	만기보유금융자산	306	327	307	319
	대여금및수취채권	119	119	791	791
	합계	425		1098	1110
금융부채	당기손익인식금융부채				
	기타금융부채	137	137	860	860
	합계	137	137	860	860

주) 한국채택국제회계기준 제 1139호(금융상품:인식과측정)에 따른 금융상품 분류
기타 금융부채는 상각후원가측정 금융부채임.

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

(단위:억원)

항목		공정가액 서열체계			
		레벨1*	레벨2**	레벨3***	합계
금융자산	당기손익인식금융자산				
	매도가능금융자산				
	합계				
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:억원)

		전분기말	전입	환입	당분기말
이익잉여금	대손준비금	-	-	-	-
	비상위험준비금	32	3	-	35
	합계	32	3	-	35

주) FY2012년 1분기말 현재 보험업 감독규정 제 7-4조 대손충당금 등 적립기준에 의거 별도의 대손충당금을 인식하지 않음

VII. 재무제표

□ 재무제표

알지메이리인슈어런스컴파니, 한국지점

(보험업 회계처리 준칙)

대 차 대 조 표

제 9(당) 기 2012년 6월 30일현재
제 8(전) 기 2012년 3월 31일현재

(단위 : 원)

과 목	제 9(당) 기 1분기		제 8(전) 기	
자 산				
I. 현금및예치금		43,511,372,878		47,917,567,892
1. 현금및현금성자산	43,511,372,878		47,917,567,892	
2. 예치금	-		-	
II. 유가증권		30,641,494,800		30,660,717,170
1. 만기보유증권	30,641,494,800		30,660,717,170	
III. 유형자산		284,302,893		322,121,762
1. 비품	555,996,666		552,901,665	
감가상각누계액	(395,804,901)		(367,438,525)	
2. 전산기기	197,914,808		197,183,456	
감가상각누계액	(113,854,441)		(104,944,768)	
3. 임차점포시설물	87,383,481		87,383,481	
감가상각누계액	(47,332,720)		(42,963,547)	
IV. 무형자산		594,083,401		584,066,247
손상차손누계액(무형자산)	(611,681,990)		(611,681,990)	
소프트웨어	54,083,401		44,066,247	
기타의 무형자산	1,151,681,990		1,151,681,990	
V. 기타자산		29,349,930,274		96,451,626,817
1. 재보험자산	17,330,531,150		17,142,427,556	
2. 보험미수금	10,790,879,151		78,302,518,985	
대손충당금	-		-	
3. 미수금	-		-	
4. 보증금	440,717,462		435,469,673	
5. 미수수익	642,218,197		371,884,266	
6. 선급비용	145,584,314		199,326,337	
7. 선급법인세	-		0	
8. 선급금	-		-	
9. 가지급금	-		-	
자 산 총 계		104,381,184,246		175,936,099,888

부	채			
I. 책임준비금		34,661,493,761		34,285,286,572
1. 지급준비금	23,181,293,426		23,273,470,337	
2. 미경과보험료적립금	11,480,200,335		11,011,816,235	
III. 기타부채		14,187,184,378		86,401,082,154
1. 보험미지급금	12,090,382,600		84,441,487,762	
2. 미지급금	167,039,600		-	
3. 미지급비용	324,024,392		467,574,710	
4. 미지급법인세	1,434,566,950		1,363,873,214	
5. 예수금	67,321,450		25,938,890	
6. 선수수익	-		-	
7. 복구충당부채	103,849,386		102,207,578	
부 채 총 계		48,848,678,139		120,686,368,726
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)		3,532,506,107		3,249,731,162
1. 대손준비금	-		3,249,731,162	
2. 처분전이익잉여금(처리전결손금)	-		-	
자 본 총 계		55,532,506,107		55,249,731,162
부 채 및 자 본 총 계		104,381,184,246		175,936,099,888

주) 외부공시용 재무제표 기준으로 작성(K-IFRS 기준 작성)

손익계산서

제 9(당) 기 1분기 2012년 4월 1일부터 2012년 6월 30일까지

제 8(전) 기 1분기 2011년 4월 1일부터 2011년 6월 30일까지

(단위 : 원)

과목	제 9(당) 기 1분기		제 8(전) 기 1분기	
I. 영업수익		34,722,802,774		23,451,558,012
1. 보험료수익	23,541,126,489		16,282,029,005	
2. 재보험금수익	10,505,101,859		6,663,176,639	
3. 이자수익	676,574,426		506,352,368	
II. 영업비용		34,362,491,249		22,661,066,344
1. 책임준비금전입액	188,103,595		(18,248,294)	
2. 보험금비용	11,777,313,247		9,389,225,625	
3. 재보험료비용	16,626,853,149		8,141,014,505	
4. 사업비	5,757,028,353		5,142,297,967	
5. 재산관리비	13,192,905		6,776,541	
6. 이자비용	-		0	
III. 영업이익		360,311,525		790,491,668
IV. 영업외수익		0		3,841,216
1. 유형자산처분이익	-		-	
2. 외환환산이익	-		-	
3. 전기오류수정이익	-		-	
4. 영업외잡이익	-		3,841,216	
V. 영업외비용		6,842,846		3,262,293
1. 무형자산상각비	3,842,846		262,284	
2. 유형자산처분손실	-		-	
3. 외환차손	-		-	
4. 기부금	3,000,000		3,000,000	
5. 전기오류수정손실	-		-	
6. 영업외잡손실	-		9	
VI. 법인세비용차감전순이익(손실)		353,468,679		791,070,591
VII. 법인세비용		70,693,736		-
VIII. 당기순이익(손실)		282,774,943		791,070,591

주) 외부공시용 재무제표 기준으로 작성(K-IFRS 기준 작성)