

2023 1/4분기

알지에이리인슈어런스컴퍼니의 현황

[기간 : 2023.01.01 ~ 2023.03.31]

알지에이리인슈어런스컴퍼니

본 공시자료는 보험업감독규정 7-44조에 의하여 작성되었습니다.

[목 차]

I. 주요 경영현황 요약	-----	3
II. 재무·손익	-----	4
III. 자산의 건전성	-----	6
IV. 자본의 적정성	-----	8
V. 수익성	-----	9
VI. 위험관리	-----	10
VII. 기타 일반현황	-----	11
VIII. 재무제표	-----	13

I. 주요 경영현황 요약

□ 주요 경영지표

(단위 : 억원, %, %p)

구 분		해당 분기 (23.1Q)	전년 동기 (22.1Q)	증 감
재무·손익	자 산	2,570	2,933	(363)
	부 채	682	966	(284)
	자 본	1,888	1,967	(79)
	당기순이익	(30)	19	(48)
건전성	지급여력비율 (경과조치 전)		—	—
	지급여력비율 (경과조치 후)		—	—
수익성 비율	운용자산이익률(A/B)	2.1	1.5	0.6
	영업이익률	5.0	2.2	2.8
	총자산이익률(ROA)	(4.6)	(1.3)	(3.3)
	자기자본이익률(ROE)	(6.4)	(3.4)	(3.0)

- * 지급여력비율은 6월말 공시 예정임 (보험업감독규정 부칙 제3조)
- * 지급여력비율은 신지급여력제도(K-ICS) 도입 이후 수치만 산출 가능 (전 생·손보사 공통사항)
- * 주요변동요인 : 자산은 보험거래 정산서 증가 및 유가증권 구매 등으로 증가하였으나, 재보험자산 적용 할인율 상승과 손상의 후속측정으로 인하여 큰 폭으로 감소함. 부채는 할인율 상승과 손상의 후속측정 효과로 감소함. 자본은 금리상승으로 인하여 기타포괄손익 182억 감소하고, 당기순이익 103억 발생. 운영자산이익률은 금리상승으로 인하여 증가하였으며, 영업이익률은 총수익 금액에서 투자요소를 차감함에 따라 비율이 상승하였음. 당분기 ROA와 ROE는 이익수수료의 예실차 손실이 전년 동분기보다 크게 발생하여 감소하였음

II . 재무·손익

2-1. 요약 포괄손익계산서(총괄)

(단위 : 억원)

구 분		해당 분기 (23.1Q)	전년 동기 (22.1Q)	증 감
보험손익		(44)	11	(55)
보험 부문	(보험수익)	318	253	66
	(보험서비스비용)	428	235	192
	(재보험수익)	211	103	108
	(재보험서비스비용)	144	109	35
	(기타사업비용)	2	1	1
투자손익		15	13	1
투자 부문	(투자수익)	70	42	28
	(투자비용)	56	29	27
영업이익 (또는 영업손실)		(29)	24	(54)
영업외손익		(1)	0	0
영업외 부문	(영업외수익)	0	0	0
	(영업외비용)	1	0	0
법인세비용차감전순이익 (또는 법인세비용차감전순손실)		(30)	24	(54)
법인세비용		0	5	(5)
당기순이익 (또는 당기순손실)		(30)	19	(48)

* 주요변동 요인 : 당기순이익의 변동은 대부분 보험손익에 기인하고 있으며, 이는 연정산 이익수수료의 예실차 손실이 크게 증가하였기 때문임

* 동 자료는 금융감독원 업무보고서 기준으로 작성되었으며, 감사보고서 상의 공시용 재무제표와 일부 차이가 있을 수 있음

2-2. 요약 재무상태표(총괄)

(단위 : 억원, %)

구 분		해당분기 (23.1Q)		전년 동기 (22.1Q)	
		금액	구성비	금액	구성비
자 산	현 금 및 예 치 금	219	9	397	14
	당기손익-공정가치 측정 유가증권				
	기타포괄손익-공정가치 측정 유가증권	1,894	74	1,547	53
	상각후 원가측정 유가증권				
	관계 · 종속기업 투자주식				
	대 출 채 권				
	부 동 산				
	비 운 용 자 산	457	18	989	34
	기 타 자 산				
	특 별 계 정 자 산				
자 산 총 계		2,570	100	2,933	100
부 채	책 임 준 비 금	479	19	720	25
	계 약 자 지 분 조 정				
	기 타 부 채	203	8	246	8
	특 별 계 정 부 채				
부 채 총 계		682	27	966	33
자본	자 본 총 계	1,888	73	1,967	67
부 채 와 자 본 총 계		2,570	100	2,933	100

* 주요변동요인 : 보험영업으로 인한 현금유입액보다 더 많은 금액을 유가증권 투자에 지출하여, 예금은 감소하였으나 운용자산 총액은 증가하였음. 할인율의 증가로 인하여 보험계약자산과 책임준비금이 모두 감소하였음. 당기순이익으로 인하여 이익잉여금이 증가하였으나, 금리상승에 따른 기타포괄손익누계액의 감소로 인하여 총자본은 감소하였음

* 동 자료는 금융감독원 업무보고서 기준으로 작성되었으며, 감사보고서상의 공시용 재무제표와 일부 차이가 있을 수 있음

III. 자산의 건전성

3-1. 자산건전성(부실자산비율)

(단위: 억원, %, %p)

구 분	해당 분기 (23.1Q)	전년 동기 (22.1Q)	전년대비 증감
가중부실자산(A)	-	-	-
자산건전성 분류대상자산(B)	1,951	2,236	(285)
비율(A/B)	-	-	-

* 주요변동요인 : 가중부실자산 없음

3-2. 유가증권투자 및 평가손익

(단위 : 억원)

구 분		공정가액 ¹⁾	평가손익
일반 계정	당기손익 공정가치측정 유가증권 (A)	주 식	
		출 자 금	
		채 권	
		수 익 증 권	
		외화표시유가증권	
	기타포괄손익 공정가치측정 유가증권 (B)	기타유가증권	
		주 식	
		출 자 금	
		채 권	1,894
		수 익 증 권	
	상각후원가측정 유가증권 (C)	외화표시유가증권	
		기타유가증권	
		채 권	
관계.종속기업 투자주식(D)	수 익 증 권		
	외화표시유가증권		
소 계(A+B+C+D)		1,894	(98)
특별계정	주 식		
	채 권		
	수 익 증 권		
	외화유가증권		
	기타유가증권		
	소 계		
합 계		1,894	(98)

주1) 대여유가증권은 해당항목에 합산함

IV. 자본의 적정성

4-1. B/S상 자기자본

(단위 : 억원)

구 분	당분기 (23.1Q)	당분기-1분기 (22.4Q)	당분기-2분기 (22.3Q)
자본총계	1,888	1,517	1,453
자본금	520	520	520
자본잉여금	-	-	-
신종자본증권	-	-	-
이익잉여금	1,687	1,105	1,070
자본조정	-	-	-
기타포괄손익누계액	(319)	(108)	(137)

* 주요변동요인 : 회계기준의 변경 ('22년까지 IFRS4/IAS39 기준, '23년부터 IFRS17/9 기준)

4-2. 지급여력비율

* 지급여력비율은 6월말 공시 예정임(보험업감독규정 부칙 제3조)

V. 수익성

□ 수익성

(단위 : 억원, %, %p)

구분	해당 분기 (23.1Q)	전년 동기 (22.1Q)	증감
투자이익(A)	41	27	14
경과운용자산(B)	2,008	1,849	159
(1) 운용자산이익률(A/B)	2.06	1.46	0.60
(2) 영업이익률	5.04	2.21	2.83
(3) 총자산수익률(ROA)	(4.61)	(1.26)	(3.34)
(4) 자기자본수익률(ROE)	(6.42)	(3.45)	(2.97)

* 주요변동요인 : 금리상승으로 운용자산이익률이 상승하였으며, IFRS17 적용으로 총 수익금액에서 투자요소가 차감됨에 따라 영업이익률 증가함. 전년동분기 대비 보험금 및 이익수수료의 예실차가 크게 발생하여 ROA 및 ROE가 감소함

* 시점별 회계기준 적용 : 운용자산이익률 및 영업이익률의 회계기준 적용은, 23.1Q 및 직전 1년 (IFRS17/9 기준), 22.1Q 및 직전 1년 (IFRS4/IAS39). 총자산수익률 및 자기자본수익률은 해당분기와 전년동기 모두 (IFRS17/9 기준) 적용함

VI. 위험관리

비례성원칙 적용현황에 관한 사항

* 당사는 요구자본 산출 시, 간편법을 적용하지 않습니다.

VII. 기타 일반 현황

7-1 해약환급금준비금 등의 적립

(단위 : 억원)

구 분	당분기 (23.1Q)	직전분기 (22.4Q)
이익잉여금	1,687	1,105
대손준비금	-	-
비상위험준비금	253	253
해약환급금준비금	-	-
보증준비금	-	-

* 주요변동요인 : 이익잉여금은 IFRS17의 적용으로 보험계약 및 재보험계약 평가방식 변경등에 의하여 22.4Q 대비 582억 증가함.

* 회계기준의 적용 : 회계기준의 변경 ('22년까지 IFRS4/IAS39 기준, '23년부터 IFRS17/9 기준)

7-2 민원발생건수

해당사항 없음

7-3. 사회공헌활동

7-3-1. 사회공헌활동 주요현황

(단위: 백만원, 시간, 명)

구분	사회공헌 기부금액	전담 직원수	내규화 여부	봉사인원		봉사시간		인원수		당기 순이익
				임직원	설계사	임직원	설계사	임직원	설계사	
1Q 누적	-	1	○	-	-	-	-	83	-	(2,981)

7-3-2. 분야별 사회공헌활동 세부내용

(단위: 백만원, 시간, 명)

분야	주요 사회공헌활동	기부(집행)금액	자원봉사활동			
			임직원		설계사	
			인원	시간	인원	시간
지역사회.공익						
문화.예술.스포츠						
학술.교육						
환경보호						
글로벌 사회공헌						
공동사회공헌						
서민금융						
기타						
총 계						

* 2023.1분기 누적실적 기준임. 자사는 설계사 인력이 없음.

VIII. 재무제표 : 별도 작성양식 없음, 최근 2개년 비교 작성

8-1. 재무상태표

알지에이리인슈어런스컴파니, 한국지점

재무상태표
제 20(당)기 2023년 3월 31일 현재
제 19(전)기 2022년 12월 31일 현재

(단위: 천원)

계정과목	2023년도 1/4분기		2022년도	
자산총계		257,015,979		260,817,078
I. 운용자산		211,337,958	232,990,766	
1. 현금및예치금	21,937,013		47,959,231	
2. 유가증권	189,400,946		185,031,536	
기타포괄손익-공정가치측정유가증권	189,400,946		185,031,536	
II. 비운용자산		45,678,021		27,826,312
1. 보험계약자산	37,219,197		19,451,276	
2. 재보험계약자산	0		0	
3. 미수금	8		64,194	
4. 보충금	2,674,395		2,648,501	
5. 미수수익	3,010,774		2,708,494	
6. 선급비용	34,185		34,185	
7. 선급법인세	87,906		0	
8. 선급부가세	0		0	
9. 선급금	77,174		77,174	
10. 비품	709,562		785,026	
11. 임차점포시설물	90,236		107,155	
12. 기타의유형자산	1,079,282		1,255,005	
13. 무형자산	695,302		695,302	
부채총계		68,209,606		78,163,813
I. 책임준비금		47,896,927		56,460,868
1. 보험계약부채	28,467,286		39,757,987	
2. 재보험계약부채	19,429,641		16,702,881	
II. 기타부채		20,312,680		21,702,945
1. 미지급금	1,963,804		1,908,827	
2. 미지급비용	719,040		3,299,414	
3. 미지급법인세	2,236,375		3,969,657	
4. 예수금	557,388		276,052	
5. 미지급부가세	0		19,200	
6. 이연법인세부채	13,311,268		10,551,946	
7. 복구출당부채	375,937		373,250	
8. 그밖의기타부채	1,148,868		1,304,599	
자본총계		188,806,372		182,653,265
I. 자본금		52,000,000		52,000,000
II. 이익잉여금		168,722,660		171,703,860
1. 대손준비금	13,680		12,398	
2. 처분전이익잉여금(처리전결손금)	143,390,519		146,373,001	
3. 해약환급금준비금	0		0	
4. 보충준비금	0		0	
5. 비상위험준비금	25,318,461		25,318,461	
III. 기타포괄손익누계액		-31,916,288		-41,050,595
1. 기타포괄손익-공정가치측정금융상품평가손익	-7,494,682		-10,778,166	
2. 보험계약자산(부채)순금융손익	-50,532,913		-63,155,538	
3. 재보험계약자산(부채)순금융손익	26,111,308		32,883,108	
부채와자본총계		257,015,979		260,817,078

주) 금융감독원 업무보고서 기준으로 요약작성. 당사는 외국보험회사의 국내지점으로서 연결 재무제표 작성 대상이 없음.

8-2. (포괄)손익계산서

알지에이리인슈어런스컴파니, 한국지점

손익계산서

제 20(당)기 2023년 1월 1일부터 2023년 3월 31일까지

제 19(전)기 2022년 1월 1일부터 2022년 3월 31일까지

(단위: 천원)

계정과목	2023년도 1/4분기	2022년도
I. 보험손익	-4,383,183	1,104,524
1. 보험수익	31,844,160	25,266,730
1-1. 일반모형/변동수수료접근법 보험수익	31,844,160	25,266,730
1-2. 보험료배분접근법 보험수익	0	0
2. 보험서비스비용	42,781,649	23,532,736
2-1. 일반모형/변동수수료접근법 보험서비스비용	42,781,649	23,532,736
2-2. 보험료배분접근법 보험서비스비용	0	0
3. 재보험수익	21,101,918	10,337,216
3-1. 일반모형 재보험수익	21,101,918	10,337,216
3-2. 보험료배분접근법 재보험수익	0	0
4. 재보험서비스비용	14,388,114	10,889,004
4-1. 일반모형 재보험서비스비용	14,388,114	10,889,004
4-2. 보험료배분접근법 재보험서비스비용	0	0
5. 기타사업비용	159,499	77,684
II. 투자손익	1,456,950	1,320,897
1. 투자수익	7,026,870	4,197,756
가. 보험금융수익	5,874,616	3,559,476
나. 이자수익	1,152,253	638,280
2. 투자비용	5,569,919	2,876,858
가. 보험금융비용	5,522,214	2,831,174
나. 이자비용	8,999	13,898
다. 재산관리비	38,705	31,787
III. 영업이익(또는 영업손실)	-2,926,233	2,425,421
IV. 영업외손익	-54,967	-44,983
1. 영업외수익	-577	-2,016
2. 영업외비용	54,390	42,968
V. 법인세비용차감전순이익(또는법인세비용차감전순손실)	-2,981,200	2,380,438
VI. 법인세비용	0	523,696
VII. 당기순이익(또는당기순손실)	-2,981,200	1,856,741
VIII. 기타포괄손익	9,134,308	-11,226,390
1. 기타포괄손익-공정가치측정금융상품평가손익	3,283,484	-3,415,356
2. 보험계약자산(부채) 순금융손익	12,622,624	-16,976,644
3. 재보험계약자산(부채) 순금융손익	-6,771,801	9,165,610
IX. 총포괄손익	6,153,108	-9,369,649

주) 금융감독원 업무보고서 기준으로 요약작성. 당사는 외국보험회사의 국내지점으로서 연결 재무제표 작성 대상이 없음.

8-3. 경영·자산 등에 관하여 중대한 영향을 미칠 수 있는 회계처리 기준 등의 변경에 따른 준비사항 및 영향분석

① 회계기준등의 변경

2021년 4월 23일 제정된 기업회계기준서 제1117호 '보험계약'은 2023년 1월 1일 이후 최초로 시작되는 회계연도부터 적용되며, 동 기준서는 현행 기업회계기준서 제1104호 '보험계약'을 대체 하였습니다.

기업회계기준서 제1117호의 주요 특징은 보험부채의 현행가치 측정, 발생주의에 따른 보험수익 인식, 보험손익과 투자손익의 구분표시 등입니다. 즉, 현행 기업회계기준서 제1104호에서는 과거 정보(보험판매 시점의 금리 등)를 이용하여 보험부채를 측정하고, 당 지점이 보험료를 수취하면 수취한 보험료를 그대로 현금주의에 따라 보험수익으로 인식하며 보험손익과 투자손익 간 구분표시 의무가 없었습니다.

반면, 기업회계기준서 제1117호에서는 현재시점(보고시점)의 가정과 위험을 반영한 할인율을 사용하여 현행가치로 보험부채를 측정하고, 보험수익은 매 회계연도별로 당 지점이 계약자에게 제공한 서비스를 반영하여 발생주의에 따라 수익을 인식하며 보험손익과 투자손익을 구분 표시하게 됩니다.

당 지점이 기업회계기준서 제1117호를 적용하여 재무제표를 작성하는 경우 현행 재무제표와 유의적인 차이를 발생시킬 것으로 예상되는 부분은 다음과 같습니다. 이러한 부분은 향후 발생할 모든 차이를 포함한 것은 아니며 향후 추가적인 분석결과에 따라 변경될 수 있습니다.

(i) 보험부채 등의 평가

기업회계기준서 제1117호에 따르면, 보험계약에 따른 모든 현금흐름을 추정하고 보고시점의 가정과 위험을 반영한 할인율을 사용하여 보험부채 등을 측정합니다.

구체적으로, 기업회계기준서 제1117호에서는 유사한 위험에 노출되어 있고 함께 관리되는 계약으로 구성된 보험계약 포트폴리오를 식별한 후 동 포트폴리오 내에서 수익성이 유사한 계약 등으로 보험계약집합을 구분합니다. 이후 보험계약집합은 미래현금흐름에 대한 추정치(보험계약대출 관련 현금흐름 포함, 화폐의 시간가치 등 반영), 위험조정, 보험계약마진의 합계로 측정됩니다. 기업회계기준서 제1117호 도입에 따라 보험계약마진 계정이 새로 도입되는데, 이는 미래에 보험계약서비스를 제공함에 따라 인식하게 될 미실현이익을 의미합니다.

한편, 재보험계약은 재보험회사가 다른 보험회사가 발행한 원수 보험계약 등에서 발생하는 보험금 등을 보상하기 위해 발행한 보험계약을 의미하며, 출재된 보험계약집합도 보험계약집합에 대한 미래현금흐름의 현재가치를 추정할 때에는 원수보험계약집합과 일관된 가정을 적용합니다.

(ii) 재무성과의 인식 및 측정

기업회계기준서 제1117호에 따르면, 보험수익은 매 회계연도별로 보험회사가 계약자에게 제공한 서비스(보험보장)를 반영하여 수익을 발생주의에 따라 인식하며, 보험사건과 관계없이 보험계약자에게 지급하는 해약·만기환급금 등은 보험수익에서 제외합니다. 또한, 보험손익과 투자손익을 구분 표시함에 따라 정보이용자는 손익의 원천을 확인할 수 있습니다.

(iii) 보험계약의 전환 관련 회계정책

기업회계기준서 제1117호 경과규정에 의하면, 당 지점은 전환일(2022년 1월 1일: 최초 적용일 직전 연차보고기간의 기초시점) 전 발행된 보험계약집합에 대해 완전소급법, 수정소급법 또는 공정가치법을 적용하여 기존 원가기준 평가액을 현행가치 평가액으로 조정하여야 합니다.

원칙적으로 전환일 이전에도 기업회계기준서 제1117호를 계속 적용해 온 것처럼 보험계약집합을 식별·인식·측정(완전소급법)하여야 하지만, 동 방법이 실무적으로 불가능한 경우 수정소급법 또는 공정가치법 중 하나의 방법을 선택하여 적용할 수 있습니다.

한편, 수정소급법은 과도한 원가나 노력 없이 이용할 수 있는 합리적이고 뒷받침될 수 있는 정보를 사용하여 완전소급법과 매우 근접한 결과를 얻기 위한 방법이며, 공정가치법은 기업회계기준서 제1113호(공정가치 측정)에 따른 공정가치 평가액 등을 활용하여 보험계약집합을 평가하는 방법입니다. 공정가치법 적용시 잔여보장부채에 대한 보험계약마진 등은 전환일의 보험계약집합 공정가치와 이행현금흐름의 차이로 산정합니다.

(iv) 적용 회계정책

당 지점이 기업회계기준서 제1117호 시행이후 적용한 회계정책은 다음과 같습니다.

당 지점은 기업회계기준서 제1117호에서는 현재시점(보고시점)의 가정과 위험을 반영한 할인율을 사용하여 보험부채를 현행가치로 측정하게 되며, 이 때 사용한 평가 모형은 다음과 같습니다.

구 분	기업회계기준서 제1104호	기업회계기준서 제1117호
보험부채 평가	과거 정보를 이용하여 원가로 측정	보고시점의 정보를 이용하여 현행가치로 측정 평가모형 : 일반모형 전환방법 : 공정가치법
보험수익 인식	현금주의	발생주의
보험금융손익의 구분 및 세분화	보험성과와 투자성과의 미구분	보험성과와 투자성과의 구분 보험금융손익을 당기손익과 기타포괄손익으로 구분

② 도입준비상황

당 지점은 기업회계기준서 제1117호를 원활히 도입하기 위해서 별도의 도입추진팀 구성, 보험부채 산출을 위한 계리시스템 구축, 회계결산시스템 구축, 임직원 교육, 재무영향분석 등의 준비 작업을 지속적으로 진행하였습니다.

보험부채 평가의 적정성을 위해 회계결산 시스템의 안정성, 시스템 산출값의 정합성, 회계정책, 계리적 가정 등이 합리적으로 설정되어 매 기간 일관되게 적용되어야 하기 때문에 시스템을 지속적으로 검증하는 한편, 전문 인력 육성 및 보강을 병행하여 왔습니다. 또한, 기업회계기준서 제1117호 시행 이후 신뢰성 있는 회계정보가 작성·공시 될 수 있도록 당 지점은 시스템을 지속적으로 검증하는 한편, 여러 내부통제장치 등을 수립하여 준수하고 있습니다.

기업회계기준서 제1117호의 도입은 단순히 회계기준의 변경에 그치지 않고 장기 경영전략 등에도 영향을 주는 바, 당 지점은 전반적인 경영관리 체계를 재수립하는 한편, 관련 임직원 등을 대상으로 지속적으로 교육을 실시하고 신회계기준 도입 준비 현황 및 추진계획 등을 경영진에게 보고하고 있습니다.