

2016년 1/4분기
알지에이리인슈어런스컴퍼니의 현황

[기간 : 2016.1.1 ~ 2016.3.31]

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	-----	9
VI. 재무제표	-----	12

I. 요약재무정보

<요약 대차대조표>

□ 일반계정

(단위: 백만원)

구 분	2016년도 1/4분기	2015년도	증 감(액)
현금 및 예치금	51,105	55,481	(4,376)
유가증권	40,369	40,416	(47)
재보험자산	24,568	22,333	2,235
보험미수금	8,211	102,742	(94,531)
유형자산	157	162	(5)
무형자산	602	605	(3)
기타자산	3,510	3,590	(80)
자 산 총 계	128,522	225,329	(96,807)
책임준비금	49,077	44,573	4,504
보험미지급금	9,479	106,158	(96,679)
기타부채	2,622	3,713	(1,091)
부 채 총 계	61,178	154,443	(93,265)
자본금	52,000	52,000	-
자본잉여금	-	-	-
이익잉여금	15,344	18,886	(3,542)
자본조정	-	-	-
자 본 총 계	67,344	70,886	(3,542)
부채와 자본총계	128,522	225,329	(96,807)

주) 외부공시용 재무제표 기준으로 작성(K-IFRS 기준 작성)

<요약 손익계산서>

□ 일반계정

(단위: 백만원)

구 분	2016년도 1/4분기	2015년도 1/4분기	전년대비 증감
영업수익	2,914	3,244	(330)
영업비용	7,284	8,164	(880)
영업이익	(4,370)	(4,920)	550
영업외수익	-	77	(77)
영업외비용	4	6	(2)
법인세비용차감전순이익	(4,374)	(4,849)	475
법인세비용	(832)	(1,067)	235
당기순이익	(3,542)	(3,782)	240

주1) 외부공시용 재무제표 기준으로 작성(K-IFRS 기준 작성)

II. 사업실적

(단위: 백만원)

구 분	2016년도 1/4분기	2015년도 1/4분기	전년대비 증감
수재보험료	1,657	1,534	123
수재보험금	870	1,555	(685)
순사업비	3,063	3,285	(222)

주) 감독원보고 재무제표 기준으로 작성 (K-IFRS 기준작성)

III. 주요경영효율지표

□ 손해율

(단위: 백만원, %, %p)

구 분	2016년도 1/4분기	2015년도 1/4분기	전년대비 증감
발생손해액(A)	3,165	4,114	(949)
경과보험료(B)	1,288	1,884	(596)
손해율(A/B)	245.73	218.34	27.39

주) 주요변동내용 : 미경과보험료 감소(7억)와 보유보험료 증가(1억)로 인한 경과보험료의 감소
지급준비금 감소(6억)와 순보험금의 감소(3억)에 따른 발생손해액의 감소

□ 사업비율

(단위: 백만원, %, %p)

구 분	2016년도 1/4분기	2015년도 1/4분기	전년대비 증감
순사업비(A)	3,063	3,285	(222)
보유보험료(B)	828	697	131
사업비율(A/B)	369.93	471.30	(101.37)

주) 주요변동내용 : 수재보험료 증가(1억)로 인한 보유보험료의 증가
수재보험/이익수수료 감소(1억)와 급여 등의 감소(1억)에 따른 순사업비의 감소

□ 자산운용율, 자산수익율

(단위: %, %p)

구 분	2016년도 1/4분기	2015년도 1/4분기	전년대비 증감
자산운용율	71.17	66.90	4.27
자산수익율	1.29	1.47	(0.18)

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 : 현금증가(100억)에 따른 운용자산의 증가

□ 운용자산이익률

(단위: 백만원, %, %p)

구 분	2016년도 1/4분기	2015년도 1/4분기	전년대비 증감
투자영업손익(A)	2,250	2,456	(206)
경과운용자산(B)	85,116	77,256	7,860
운용자산이익율(A/B)	2.64	3.18	(0.54)

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(2억)로 인한 투자영업손익의 하락과 현금 증가에 따른 경과운용자산의 증가(78억)로 운용자산이익율이 감소

□ ROA (Return on Assets)

(단위: %, %p)

구 분	2016년도 1/4분기	2015년도 1/4분기	전년대비 증감
ROA	(8.01)	(9.32)	1.31

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

* 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	2016년도 1/4분기	2015년도 1/4분기	전년대비 증감
ROE	(20.50)	(23.22)	2.72

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

* 산출식

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

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

주) 주요변동내용 : 전년 동기대비 당기순손실이 감소하여 자기자본이익률이 증가

□ 자본의 적정성

1) B/S상 자기자본

(단위: 원)

구 분	2016년도 1/4분기	2015년도 4/4분기	2015년도 3/4분기
자본총계	67,344,710,872	70,885,885,779	68,144,166,976
자본금	52,000,000,000	52,000,000,000	52,000,000,000
자본잉여금	-	-	-
이익잉여금	15,344,710,872	18,885,885,779	16,144,166,976
자본조정	-	-	-
기타포괄손익누계액	-	-	-

(K-IFRS 기준작성)

주) 주요변동내용 : 당분기 당기순손실(35억) 발생으로 이익잉여금이 감소

2) 지급여력비율 내용 및 산출방법 개요

(단위: 억원, %)

구 분	2016년도 1/4분기	2015년도 4/4분기	2015년도 3/4분기
지급여력비율(A/B)	282.90	294.66	298.71
지급여력금액(A)	703	738	707
지급여력기준금액(B)	248	250	236
보험위험액	223	222	213
금리위험액	-	-	-
신용위험액	19	28	14
시장위험액	-	-	-
운영위험액	20	20	19

(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 : 전기 대비 이익잉여금 감소(35억)에 따른 지급여력금액의 감소로 지급여력비율이 감소

3) 최근 3개 사업년도 동안 당해 지표의 주요 변동 요인

최근 3개 사업년도의 지급여력비율은 291.78(2014년도), 294.66(2015년도), 282.90(2016년도 1/4분기)으로 2014년 대비 2015 사업연도에 이익잉여금증가(38억)와 비상위험준비금관련 이연법인세부채 증가(26억)로 인한 지급여력금액의 증가로 지급여력비율이 상승하였음.

당 분기에는 이익잉여금 감소(35억)로 인한 지급여력금액의 감소로 지급여력비율이 하락하였음.

IV. 기타경영현황

□ 부실자산비율

(단위: 백만원, %, %p)

구 분	2016년도 1/4분기	2015년도 1/4분기	전년대비 증감
가중부실자산(A)	-	-	-
자산건전성 분류대상자산(B)	69,328	68,693	635
비율(A/B)	-	-	-

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

주2) 주요변동내용 : 가중부실자산 금액이 0원으로 해당비율 변동없음

□ 위험가중자산비율

(단위: 백만원, %, %p)

구 분	2016년도 1/4분기	2015년도 1/4분기	전년대비 증감
위험가중자산(A)	34,909	28,646	6,263
총자산(B)	121,337	109,992	11,345
비율(A/B)	28.77	26.04	2.73

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

주2) 주요변동내용 : 현금 증가(106억), 비운용자산 증가(8억) 등으로 총자산과 이에 따른 위험가중자산의 증가로 위험가중자산비율이 증가

□ 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	
2016 1Q	0.60	1	O	12	0	42	0	56	0	(3,542)

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	연탄은행봉사	0.60	12	42		
문화, 예술, 스포츠						
학술, 교육						
환경						
글로벌사회공헌						
공동사회공헌						
서민금융						
기타						
총 계		0.60	12	42		

주) 2016년 1/4분기(2016.3.31) 기준임. 자사는 설계사 인력이 없음.

□ 민원발생건수 (해당사항없음)

대상기간 : 당분기 (2016 1/4분기, 2016.1.1 ~ 2016.3.31)

전분기 (2015 4/4분기, 2015.10.1 ~ 2015.12.31)

1) 민원 건수 (해당사항없음)

2) 유형별 민원 건수 (해당사항없음)

V. 재무에 관한 사항

□ 유가증권투자 및 평가손익

1) 유가증권투자 및 평가손익

(단위:억원)

구 분		공정가액 ¹⁾	평가손익
일반 계정	당기손익인식증권		
	매도가능증권		
	만기보유증권	421	-
	관계종속기업투자주식		
	소 계 (A)	421	-
특별 계정 ²⁾	당기손익인식증권		
	매도가능증권		
	만기보유증권		
	관계종속기업투자주식		
	소 계 (B)		
합 계 (A + B)		421	-

주1) 대여유가증권은 해당항목에 합산함

주2) 특별계정은 퇴직보험, 퇴직연금 특별계정임

2) 매도가능증권 평가손익 (해당사항없음)

□ 보험계약과 투자계약 구분

(단위:억원)

구 분		당분기 (2016.3.31)	전분기 (2015.12.31)
일반	보험계약부채	491	446
	투자계약부채	-	-
	소 계	491	446
특별	보험계약부채		
	투자계약부채		
	소 계		
합 계	보험계약부채	491	446
	투자계약부채	-	-
	합 계	491	446

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 (2016.3.31)	전분기 (2015.12.31)	증감	손상사유
재보험자산	246	223	23	
손상차손	-	-	-	
장부가액	246	223	23	

주) 장부가액=재보험자산-손상차손

□ 금융상품의 현황

(단위:억원)

구 분		당분기 (2016.3.31)		전분기 (2015.12.31)	
		장부가액	공정가액	장부가액	공정가액
금융 자산	당기손익인식금융자산				
	매도가능금융자산				
	만기보유금융자산	404	421	404	423
	대여금 및 수취채권	112	112	1,058	1,058
	합 계	516	533	1,462	1,481
금융 부채	당기손익인식금융부채				
	기타금융부채	95	95	1,063	1,063
	합 계	95	95	1,063	1,063

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 (2015.12.31)	전입	환입	당분기말 (2016.3.31)
이익 잉여금	대손준비금*	-	-	-	-
	비상위험준비금**	189	-	-	189
	합 계	189	-	-	189

* 보험업감독규정 제 7-4조에 따라 적립된 금액

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

***당분기말 = 전분기말+ 전입-환입

주) 2016년도 1분기 말 현재 보험업 감독규정 제 7-4조 대손충당금 등 적립기준에 의거 별도의 대손충당금을 인식하지 않음

VI. 재무제표

□ 대차대조표(재무상태표)

알지메이리인슈어런스컴파니

대 차 대 조 표

제 13(당) 기 2016년 3월 31일현재
제 12(전) 기 2015년 12월 31일현재

(단위 : 원)

과목	제 13(당) 기		제 12(전) 기	
자 산				
I. 현금및예치금		51,105,202,495		55,481,418,535
1. 현금및현금성자산	51,105,202,495		55,481,418,535	
II. 유가증권		40,369,201,008		40,415,606,982
1. 만기보유증권	40,369,201,008		40,415,606,982	
III. 유형자산		157,342,933		162,317,710
1. 비품	563,677,266		561,981,266	
감가상각누계액	(558,555,718)		(557,707,398)	
2. 전산기기	410,249,637		400,555,880	
감가상각누계액	(258,028,252)		(242,512,038)	
3. 임차점포시설물	87,383,481		87,383,481	
감가상각누계액	(87,383,481)		(87,383,481)	
IV. 무형자산		601,599,040		605,124,089
손상차손누계액(무형자산)	-		-	
1. 소프트웨어	-		3,525,049	
2. 기타의 무형자산	601,599,040		601,599,040	
V. 기타자산		36,288,819,709		128,665,173,214
1. 재보험자산	24,567,725,158		22,333,170,896	
2. 보험미수금	8,211,038,843		102,741,782,484	
대손충당금	-		-	
3. 미수금	-		-	
4. 보증금	1,300,067,861		1,298,569,825	
5. 미수수익	1,656,332,478		1,764,660,621	
6. 선급비용	225,742,779		287,826,798	
7. 선급법인세	327,712,590		239,162,590	
8. 선급금	-		-	
9. 가지급금	200,000		-	
10. 이연법인세자산	-		-	
자 산 총 계		128,522,165,185		225,329,640,530

부	채			
I. 책임준비금		49,076,933,383		44,572,949,859
1. 지급준비금	40,415,173,706		34,956,224,672	
2. 미경과보험료적립금	8,661,759,677		9,616,725,187	
III. 기타부채		12,101,520,930		109,870,804,892
1. 보험미지급금	9,478,825,940		106,157,937,480	
2. 미지급금	-		-	
3. 미지급비용	113,754,325		310,966,434	
4. 미지급법인세	15,901,590		15,901,590	
5. 예수금	163,599,763		94,820,553	
6. 이연법인세부채	2,206,370,078		3,168,631,385	
7. 복구충당부채	123,069,234		122,547,450	
부 채 총 계		61,178,454,313		154,443,754,751
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)		15,343,710,872		18,885,885,779
1. 대손준비금	-		-	
2. 처분전이익잉여금(처리전결손금)	(3,542,174,907)		-	
3. 비상위험준비금	18,885,885,779		18,885,885,779	
자 본 총 계		67,343,710,872		70,885,885,779
부 채 및 자 본 총 계		128,522,165,185		225,329,640,530

주) 외부공시용 재무제표 기준으로 작성(K-IFRS 기준 작성)

□ (포괄)손익계산서

알지메이리인슈어런스컴파니

손익계산서

제 13(당)기 1분기 2016년 1월 1일부터 2016년 3월 31일까지

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

(단위 : 원)

과목	제 13(당)기 1분기	제 12(당)기 1분기
I. 영업수익	2,913,976,662	3,243,502,814
1. 보험료수익	1,657,037,290	1,534,244,222
2. 재보험금수익	674,402,157	1,097,866,140
3. 이자수익	582,537,215	611,392,452
II. 영업비용	7,283,766,650	8,163,886,297
1. 책임준비금전입액	2,269,429,262	2,150,063,809
2. 보험금비용	870,452,943	1,554,708,400
3. 재보험료비용	828,518,647	836,872,111
4. 사업비	3,302,295,377	3,605,763,956
5. 재산관리비	13,070,421	16,478,021
6. 이자비용	-	-
III. 영업이익	(4,369,789,988)	(4,920,383,483)
IV. 영업외수익	3	76,858,735
1. 유형자산처분이익	-	-
2. 외환차익	-	-
3. 법인세환급액	-	76,858,725
4. 영업외잡이익	3	10
5. 무형자산감액손실환입	-	-
V. 영업외비용	4,125,049	6,288,071
1. 무형자산상각비	3,525,049	3,586,357
2. 유형자산처분손실	-	-
3. 외환차손	-	(598,286)
4. 기부금	600,000	3,300,000
5. 전기모류수정손실	-	-
6. 영업외잡손실	-	-
VI. 법인세비용차감전순이익(손실)	(4,373,915,034)	(4,849,812,819)
VII. 법인세비용	(831,740,127)	(1,066,958,820)
VIII. 당기순이익(손실)	(3,542,174,907)	(3,782,853,999)

주) 외부공시용 재무제표 기준으로 작성(K-IFRS 기준 작성)