

2016년 3/4분기
알지에이리인슈어런스컴퍼니의 현황

[기간 : 2016.07.01 ~ 2016.09.30]

알지에이리인슈어런스컴퍼니

본 공시자료는 보험업감독규정 7-44조에 의하여 작성되었습니다.

[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

(단위: 백만원)

구 분	2016년도 3/4분기	2015년	증감(액)
현금 및 예치금	49,967	55,481	(5,514)
유가증권	62,383	40,416	21,967
재보험자산	26,455	22,333	4,122
보험미수금	20,953	102,742	(81,789)
유형자산	148	162	(14)
무형자산	632	605	27
기타자산	3,604	3,590	14
자 산 총 계	164,142	225,329	(61,187)
책임준비금	52,872	44,573	8,299
보험미지급금	25,001	106,158	(81,157)
기타부채	14,315	3,713	10,602
부 채 총 계	92,189	154,444	(62,255)
자본금	52,000	52,000	-
자본잉여금	-	-	-
이익잉여금	19,953	18,886	1,067
자본조정	-	-	-
자 본 총 계	71,953	70,886	1,067
부채와 자본총계	164,142	225,329	(61,187)

주) 외부공시용 재무제표 기준으로 작성(K-IFRS 기준 작성)

□ 요약 손익계산서

(단위: 백만원)

구 분	2016년도 3/4분기	2015년도 3/4분기	증감(액)
영업수익	140,886	127,625	13,261
영업비용	139,344	126,613	12,731
영업이익	1,542	1,012	530
영업외수익	-	287	(287)
영업외비용	136	17	119
법인세비용차감전순이익	1,406	1,282	124
법인세비용	338	197	141
당기순이익	1,068	1,085	(17)

주) 외부공시용 재무제표 기준으로 작성(K-IFRS 기준 작성)

II. 사업실적

(단위: 백만원)

구 분	2016년도 3/4분기	2015년도 3/4분기	증감(액)
수재보험료	99,231	88,997	10,234
수재보험금	64,764	60,282	4,482
순사업비	13,116	12,498	618

주) 감독원보고 재무제표 기준으로 작성 (K-IFRS 기준작성)

III. 주요경영효율지표

□ 손해율

(단위: 백만원, %, %p)

구 분	2016년도 3/4분기	2015년도 3/4분기	전년대비 증감
발생손해액(A)	36,550	33,773	2,777
경과보험료(B)	49,605	45,585	4,020
손해율(A/B)	73.68	74.09	(0.41)

주) 주요변동내용: 수재보험료증가(102억)로 인하여 경과보험료가 증가하였음

□ 사업비율

(단위: 백만원, %, %p)

구 분	2016년도 3/4분기	2015년도 3/4분기	전년대비 증감
순사업비(A)	13,116	12,498	618
보유보험료(B)	49,615	44,414	5,201
사업비율(A/B)	26.44	28.14	(1.70)

주) 주요변동내용: 순수재이익수수료의 증가(7억)가 있었으나, 수재보험료증가(102억)의 효과로 보유 보험료가 크게 증가함

□ 자산운용율, 자산수익율

(단위: %, %p)

구 분	2016년도 3/4분기	2015년도 3/4분기	전년대비 증감
자산운용율	68.45	69.38	(0.93)
자산수익율	1.10	1.36	(0.26)

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: 총자산 금액 증가로 인하여 자산관련 비율이 하락함

□ 운용자산이익률

(단위: 백만원, %, %p)

구 분	2016년도 3/4분기	2015년도 3/4분기	전년대비 증감
투자영업손익(A)	2,178	2,318	(140)
경과운용자산(B)	100,766	86,293	14,473
운용자산이익율(A/B)	2.16	2.69	(0.53)

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: 만기보유증권 이자수익의 감소로 인하여 투자영업손익이 감소함

□ ROA (Return on Assets)

(단위: %, %p)

구 분	2016년도 3/4분기	2015년도 3/4분기	전년대비 증감
ROA	0.73	0.86	(0.13)

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

* 산출식

※ 당기순이익은 회계연도시작부터 당해분기말까지의 당기순이익을 말함

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

주) 주요변동내용: 전년대비 총자산 금액은 증가하였으나 당기순이익의 감소로 ROA가 감소함

□ ROE (Return on Equity)

(단위: %, %p)

구 분	2016년도 3/4분기	2015년도 3/4분기	전년대비 증감
ROE	1.99	2.14	(0.15)

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

* 산출식

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

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

주) 주요변동내용: 전년대비 이익잉여금 증가로 인한 자기자본금액이 증가하였으나 당기순이익의 감소로 ROE가 감소함

□ 자본의 적정성

1) B/S상 자기자본

(단위: 백만원)

구 분	2016년도 3/4분기	2016년도 2/4분기	2016년도 1/4분기
자본총계	71,953	69,275	67,344
자본금	52,000	52,000	52,000
자본잉여금	-	-	-
이익잉여금	19,953	17,275	15,344
자본조정	-	-	-
기타포괄손익누계액	-	-	-

(K-IFRS 기준작성)

주) 주요변동내용: 이익잉여금 증가에 따라 자기자본이 증가함

2) 지급여력비율 내용 및 산출방법 개요

(단위: 억원, %)

구 분	2016년도 3/4분기	2016년도 2/4분기	2016년도 1/4분기
지급여력비율(A/B)	276.81	274.90	282.90
지급여력금액(A)	749	717	703
지급여력기준금액(B)	270	261	248
보험위험액	241	231	223
금리위험액	-	-	-
신용위험액	27	31	19
시장위험액	-	-	-
운영위험액	21	21	20

(K-IFRS 기준작성)

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

$$\sqrt{\sum_i \sum_j (\text{위험액}_i \times \text{위험액}_j) \times \text{상관계수}_{ij}} + \text{운영위험액}$$

(단, i, j는 보험, 금리, 신용, 시장)

지급여력기준금액 =

주2) 주요변동내용: 전분기 대비 이익잉여금 증가(27억)에 따른 지급여력금액의 증가로 지급여력비율이 증가함

3) 최근 3개 사업년도 동안 당해 지표의 주요 변동 요인

최근 3개 사업년도의 지급여력비율은 하기 표와 같으며 2015년도 대비 2016년도 3분기의 지급여력비율이 감소하였음. 이는 직전1년 수재보험료의 증가(102억)에 따른 보험위험액과 운영위험액의 증가가 지급여력기준금액을 증가시킴에 있음

구 분	2016 3Q	2015	2014
RBC비율	276.81	294.66	291.78

IV. 기타경영현황

□ 부실자산비율

(단위: 백만원, %, %p)

구 분	2016년 3/4분기	2015년 3/4분기	전년대비 증감
가중부실자산(A)	-	-	-
자산건전성 분류대상자산(B)	93,223	66,595	26,628
비율(A/B)	-	-	-

(K-IFRS 기준작성)

주1) 부실자산비율은 보험업감독업무시행세칙에 따른 업무보고서상 부실자산비율 기준

주2) 주요변동내용: 가중부실자산 없음

□ 위험가중자산비율

(단위: 백만원, %, %p)

구 분	2016년 3/4분기	2015년 3/4분기	전년대비 증감
위험가중자산(A)	37,291	32,712	4,579
총자산(B)	144,099	118,360	25,739
비율(A/B)	25.88	27.64	(1.76)

(K-IFRS 기준작성)

주1) 총자산은 미상각신계약비, 영업권 및 특별계정자산 제외

주2) 주요변동내용: 만기보유증권의 증가(220억)와 재보험자산의 증가(46억) 등으로 총자산금액이 증가하여 위험가중자산비율이 감소함

□ 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 3Q	1.6	1	O	34	0	142	0	57	0	1,068

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	0.6	12	42		
	중증장애인도우미	-	10	40		
	밥퍼나눔운동	1	12	60		
문화, 예술, 스포츠						
학술, 교육						
환경						
글로벌사회공헌						
공동사회공헌						
서민금융						
기타						
총 계		1.6	34	142		

주) 2016년 3/4분기(2016.09.30) 기준임. 자사는 설계사 인력이 없음.

□ 민원발생건수 (해당사항없음)

대상기간 : 당분기 (2016 3/4분기, 2016.7.1 ~ 2016.9.30)

전분기 (2016 2/4분기, 2016.4.1. ~ 2016.6.30)

1) 민원 건수

(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) 보유계약 산출기준 : '가' + '나'

가 : 업무보고서 AI059장표 상의 (일반계정 + 특별계정 I) - (일반계정 3.자동차) + (특별계정 II 35.퇴직유배당) + (특별계정 II 36.퇴직무배당)

나. 업무보고서 AI060장표 상의 자배책보험

2) 유형별 민원 건수

(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								

V. 재무에 관한 사항

□ 유가증권투자 및 평가손익

1) 유가증권투자 및 평가손익

(단위 : 억원)

구 분		공정가액 ¹⁾	평가손익
일반 계정	당기손익인식증권	-	-
	매도가능증권	-	-
	만기보유증권	639	-
	관계종속기업투자주식	-	-
	소 계 (A)	639	-
특별 계정 ²⁾	당기손익인식증권	-	-
	매도가능증권	-	-
	만기보유증권	-	-
	관계종속기업투자주식	-	-
	소 계 (B)	-	-
합 계 (A + B)		639	-

주1) 대여유가증권은 해당항목에 합산함.

주2) 특별계정은 퇴직보험, 퇴직연금특별계정임.

2) 매도가능증권 평가손익 (해당사항없음)

(단위 : 억원)

구 분		공정가액 ¹⁾	평가손익 ³⁾
특별 계정 ⁴⁾	주 식		
	출 자 금		
	채 권		
	수익 ²⁾	주식	

	증권	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 상세) 수치와 일치하도록 작성

주4) 특별계정은 장기, 개인연금, 자산연계형 특별계정임

□ 보험계약과 투자계약 구분

(단위:억원)

	구 분	당분기 (2016.09.30)	전분기 (2016.06.30)
일반	보험계약부채	529	510
	투자계약부채	-	-
	소 계	529	510
특별	보험계약부채		
	투자계약부채		
	소 계		
합 계	보험계약부채	529	510
	투자계약부채	-	-
	합 계	529	510

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 (2016.09.30)	전분기 (2016.06.30)	증감	손상사유
재보험자산	264	255	9	
손상차손	-	-	-	
장부가액	264	255	9	

주) 장부가액=재보험자산-손상차손

□ 금융상품 현황

(단위:억원)

구 분		당분기 (2016.09.30)		전분기 (2016.06.30)	
		장부가액	공정가액	장부가액	공정가액
금융 자산	당기손익인식금융자산				
	매도가능금융자산				
	만기보유금융자산	624	639	303	320
	대여금 및 수취채권	240	240	237	237
	합 계	864	879	540	557
금융 부채	당기손익인식금융부채				
	기타금융부채	355	355	244	244
	합 계	355	355	244	244

주) 한국채택국제회계기준 제 1039호(금융상품:인식과 측정)에 따른 금융상품 분류
기타 금융부채는 '상각후원가측정금융부채'임.

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

(단위 : 원)

항 목		공정가액 서열체계			
		레벨1*	레벨2**	레벨3***	합계
금융자산	당기손익인식금융자산				
	매도가능금융자산				
	합 계				
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 (2016.06.30)	전입	환입	당분기말 (2016.09.30)
이익 잉여금	대손준비금*	-	-	-	-
	비상위험준비금**	189	11	-	200
	합 계	189	11	-	200

* 보험업감독규정 제 7-4조에 따라 적립된 금액

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

***당분기말 = 전분기말+ 전입-환입

주) 2016년도 3분기 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 13(당) 기 2016년 09월 30일현재
제 12(전) 기 2015년 12월 31일현재

(단위 : 원)

과목	제 13(당) 기		제 12(전) 기	
자 산				
I. 현금및예치금		49,966,802,804		55,481,418,535
1. 현금및현금성자산	49,966,802,804		55,481,418,535	
II. 유가증권		62,383,439,909		40,415,606,982
1. 만기보유증권	62,383,439,909		40,415,606,982	
III. 유형자산		148,177,128		162,317,710
1. 비품	554,316,317		561,981,266	
감가상각누계액	(549,936,294)		(557,707,398)	
2. 전산기기	416,135,157		400,555,880	
감가상각누계액	(272,338,052)		(242,512,038)	
3. 임차점포시설물	87,383,481		87,383,481	
감가상각누계액	(87,383,481)		(87,383,481)	
IV. 무형자산		632,345,040		605,124,089
손상차손누계액(무형자산)	-		-	
1. 소프트웨어	-		3,525,049	
2. 기타의 무형자산	632,345,040		601,599,040	
V. 기타자산		51,011,168,699		128,665,173,214
1. 재보험자산	26,454,966,474		22,333,170,896	
2. 보험미수금	20,952,519,525		102,741,782,484	
대손충당금	-		-	
3. 미수금	-		-	
4. 보증금	1,314,090,953		1,298,569,825	
5. 미수수익	1,752,508,060		1,764,660,621	
6. 선급비용	249,604,267		287,826,798	
7. 선급법인세	287,479,420		239,162,590	
8. 선급금	-		-	
9. 가지급금	-		-	
10. 미연법인세자산	-		-	
자 산 총 계		164,141,933,580		225,329,640,530

부	채			
I. 책임준비금		52,872,166,015		44,572,949,859
1. 지급준비금	43,291,138,550		34,956,224,672	
2. 미경과보험료적립금	9,581,027,465		9,616,725,187	
III. 기타부채		39,316,294,098		109,870,804,892
1. 보험미지급금	25,001,190,235		106,157,937,480	
2. 미지급금	10,486,000,000		-	
3. 미지급비용	93,631,701		310,966,434	
4. 미지급법인세	335,738,102		15,901,590	
5. 예수금	106,989,873		94,820,553	
6. 이연법인세부채	3,168,631,385		3,168,631,385	
7. 복구충당부채	124,112,802		122,547,450	
부 채 총 계		92,188,460,113		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)		19,953,473,467		18,885,885,779
1. 처분전이익잉여금(처리전결손금)	-		-	
2. 비상위험준비금	19,953,473,467		18,885,885,779	
자 본 총 계		71,953,473,467		70,885,885,779
부 채 및 자 본 총 계		164,141,933,580		225,329,640,530

주) 외부공시용 재무제표 기준으로 작성(K-IFRS 기준 작성)

□ (포괄)손익계산서

알지메이리인슈어런스컴파니

손익계산서

제 13(당)기 3분기 2016년 1월 1일부터 2016년 9월 30일까지
제 12(전)기 3분기 2015년 1월 1일부터 2015년 9월 30일까지

(단위 : 원)

과목	제 13(당)기 3분기		제 12(전)기 3분기	
I. 영업수익		140,885,729,181		127,625,295,595
1. 보험료수익	99,230,979,477		88,996,754,726	
2. 재보험금수익	40,019,206,761		36,885,606,821	
3. 이자수익	1,635,542,943		1,742,934,048	
II. 영업비용		139,344,369,465		126,613,236,825
1. 책임준비금전입액	4,177,420,578		2,490,749,258	
2. 보험금비용	64,764,579,503		60,282,349,802	
3. 재보험료비용	49,615,489,776		44,582,902,399	
4. 사업비	20,752,636,685		19,212,830,192	
5. 재산관리비	34,242,923		44,405,174	
III. 영업이익		1,541,359,716		1,012,058,770
IV. 영업외수익		1		287,463,656
1. 유형자산처분이익	-		(205,021)	
2. 외환차익	-		598,286	
3. 법인세환급액	-		287,070,375	
4. 영업외잡이익	1		16	
V. 영업외비용		135,843,887		17,031,716
1. 무형자산상각비	3,525,049		10,731,716	
2. 유형자산처분손실	197,652		-	
3. 외환차손	-		-	
4. 기부금	1,600,000		6,300,000	
5. 법인세추납액	130,521,180		-	
6. 영업외잡손실	6		-	
VI. 법인세비용차감전순이익(손실)		1,405,515,830		1,282,490,710
VII. 법인세비용		337,928,142		196,843,011
VIII. 당기순이익(손실)		1,067,587,688		1,085,647,699

주) 외부공시용 재무제표 기준으로 작성(K-IFRS 기준 작성)