

2015년 3/4분기
알지에이리인슈어런스컴퍼니의 현황

[기간 : 2015.1.1 ~ 2015.9.30]

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	-----	8
VI. 재무제표	-----	11

I. 요약재무정보

<요약 대차대조표>

□ 일반계정

(단위: 백만원)

구 분	2015년도 3/4분기	2014년	증감(액)
현금 및 예치금	50,895	45,657	5,238
유가증권	40,464	40,600	(136)
대출채권	-	-	-
재보험자산	21,897	19,380	2,517
보험미수금	14,189	94,324	(80,135)
유형자산	165	194	(29)
무형자산	609	619	(10)
기타자산	3,460	2,819	641
특별계정자산	-	-	-
자 산 총 계	131,679	203,593	(71,914)
책임준비금	43,693	38,685	5,008
보험미지급금	16,861	96,009	(79,148)
차입부채	-	-	-
기타부채	2,981	1,841	1,140
특별계정부채	-	-	-
부 채 총 계	63,535	136,535	(73,000)
자본금	52,000	52,000	-
자본잉여금	-	-	-
이익잉여금	16,144	15,059	1,085
자본조정	-	-	-
기타포괄손익누계액	-	-	-
자 본 총 계	68,144	67,059	1,085
부채와 자본총계	131,679	203,593	(71,914)

주) 외부공시용 재무제표 기준으로 작성(K-IFRS 기준 작성)

<요약 손익계산서>

□ 일반계정

(단위: 백만원)

구 분	2015년도 3/4분기	2014년도 3/4분기	증감(액)
영업수익	127,625	122,392	5,233
영업비용	126,613	118,104	8,509
영업이익	1,012	4,288	(3,276)
영업외수익	287	10	277
영업외비용	17	11	6
법인세비용차감전순이익	1,282	4,287	(3,005)
법인세비용	197	921	(724)
당기순이익	1,085	3,366	(2,281)

주) 외부공시용 재무제표 기준으로 작성(K-IFRS 기준 작성)

II. 사업실적

(단위: 백만원)

구 분	2015년도 3/4분기	2014년도 3/4분기	전년대비 증감
수재보험료	88,997	85,242	3,755
수재보험금	60,282	59,294	988
순사업비	12,498	10,840	1,658

주) 감독원보고 재무제표 기준으로 작성 (K-IFRS 기준작성)

III. 주요경영효율지표

□ 손해율

(단위: 백만원, %, %p)

구 분	2015년도 3/4분기	2014년도 3/4분기	전년대비 증감
발생손해액(A)	33,773	30,734	3,039
경과보험료(B)	45,585	44,015	1,570
손해율(A/B)	74.09	69.83	4.26

주)주요변동내용: 지급준비금적립액증가(26억)와 순보험금증가(4.6억)에 따른 발생손해액의 증가
순수재보험료증가(19억)와 미경과보험료적립감소(3억)에 따른 경과보험료의 증가

□ 사업비율

(단위: 백만원, %, %p)

구 분	2015년도 3/4분기	2014년도 3/4분기	전년대비 증감
순사업비(A)	12,498	10,840	1,658
보유보험료(B)	44,414	42,531	1,883
사업비율(A/B)	28.14	25.49	2.65

주)주요변동내용: 순수제이익수수료의 증가(10억)과 급여 등의 증가(6억)에 따른 순사업비 증가

□ 자산운용율, 자산수익율

(단위: %, %p)

구 분	2015년도 3/4분기	2014년도 3/4분기	전년대비 증감
자산운용율	69.38	72.51	(3.13)
자산수익율	1.36	1.62	(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: 총자산증가(164억) 대비 운용자산증가(78억) 폭이 전년대비 감소

□ 운용자산이익률

(단위: 백만원, %, %p)

구 분	2015년도 3/4분기	2014년도 3/4분기	전년대비 증감
투자영업손익(A)	2,318	2,470	(152)
경과운용자산(B)	86,293	78,057	8,236
운용자산이익율(A/B)	2.69	3.16	(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: 기초운용자산과 기말운용자산의 증가(80억)로 인하여 경과운용자산이 증가

□ ROA (Return on Assets)

(단위: %, %p)

구 분	2015년도 3/4분기	2014년도 3/4분기	전년대비 증감
ROA	0.86	2.92	(2.06)

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

* 산출식

※ 당기순이익은 회계연도시작부터 당해분기말까지의 당기순이익을 말함

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

주)주요변동내용: 전년대비 당기순이익의 감소(23억)로 인한 ROA의 감소

□ ROE (Return on Equity)

(단위: %, %p)

구 분	2015년도 3/4분기	2014년도 3/4분기	전년대비 증감
ROE	2.14	7.14	(5)

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

* 산출식

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

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

주)주요변동내용: 전년대비 평균자본의 감소(47억)와 당기순이익의 감소(23억)으로 인한 ROE의 감소

□ 자본의 적정성

1) B/S상 자기자본

(단위: 백만원)

구 분	2015년도 3/4분기	2015년도 2/4분기	2015년도 1/4분기
자본총계	68,144	64,805	63,276
자본금	52,000	52,000	52,000
자본잉여금	-	-	-
이익잉여금	16,144	12,805	11,276
자본조정	-	-	-
기타포괄손익누계액	-	-	-

(K-IFRS 기준작성)

주) 주요변동내용: 이익잉여금 증가에 따른 자기자본의 증가.

2) 지급여력비율 내용 및 산출방법 개요

(단위: 억원, %)

구 분	2015년도 3/4분기	2015년도 2/4분기	2015년도 1/4분기
지급여력비율(A/B)	298.71	284.90	279.45
지급여력금액(A)	707	673	657
지급여력기준금액(B)	236	236	235
보험위험액	213	213	212
금리위험액	-	-	-
신용위험액	14	14	15
시장위험액	-	-	-
운영위험액	19	19	19

(K-IFRS 기준작성)

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

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

(단, i, j는 보험, 금리, 신용, 시장)

주2) 주요변동내용: 전분기 대비 이익잉여금의 증가(33억)에 따른 지급여력금액의 증가로 지급여력비율 증가

3) 최근 3개 사업년도 동안 당해 지표의 주요 변동 요인

최근 3개 사업년도의 지급여력비율은 하기 표와 같으며 2014년도 대비 2015년도 3분기의 지급여력비율이 증가하였음. 주요 변동 요인은 이익잉여금의 증가(10억)와 이연법인세부채의 증가(20억)에 따른 지급여력금액의 증가로 인한 것임.

구 분	2015 3Q	2014	2013
RBC비율	298.71	291.78	217.95

IV. 기타경영현황

□ 부실자산비율

(단위: 백만원, %, %p)

구 분	2015년 3/4분기	2014년 3/4분기	전년대비 증감
가중부실자산(A)	-	-	-
자산건전성 분류대상자산(B)	66,595	62,874	3,721
비율(A/B)	-	-	-

(K-IFRS 기준작성)

주1) 부실자산비율은 보험업감독업무시행세칙에 따른 업무보고서상 부실자산비율 기준

주2)주요변동내용: 가중부실자산 없음

□ 위험가중자산비율

(단위: 백만원, %, %p)

구 분	2015년 3/4분기	2014년 3/4분기	전년대비 증감
위험가중자산(A)	32,712	23,741	8,971
총자산(B)	118,360	106,586	11,774
비율(A/B)	27.64	22.27	5.37

(K-IFRS 기준작성)

주1)총자산은 미상각신계약비, 영업권 및 특별계정자산 제외

주2)주요변동내용: 보통예금에서 위험가중치가 높은 기타예금(MMDA)로 재분류하여 위험가중자산 금액 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	
2015 3Q	6	1	0	28	0	140	0	51	0	1,086

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	사회복지회 밥퍼 봉사	1	8	40		
	사회복지재단모금	2	-	-		
	중증장애인도우미	-	8	40		
	보육원멘토링	-	12	60		
문화, 예술, 스포츠						
학술, 교육						
환경						
글로벌사회공헌	네팔지진성금	3	-	-		
공동사회공헌						
서민금융						
기타						
총 계		6	28	140		

주) 2015년 3/4분기(2015.09.30) 기준임. 자사는 설계사 인력이 없음.

□ 민원발생건수 (해당사항없음)

V. 재무에 관한 사항

□ 유가증권투자 및 평가손익

1) 유가증권투자 및 평가손익

(단위 : 억원)

구 분		공정가액 ¹⁾	평가손익
일반 계정	당기손익인식증권	-	-
	매도가능증권	-	-
	만기보유증권	427	-
	관계종속기업투자주식	-	-
	소 계 (A)	427	-
특별 계정 ²⁾	당기손익인식증권	-	-
	매도가능증권	-	-
	만기보유증권	-	-
	관계종속기업투자주식	-	-
	소 계 (B)	-	-
합 계 (A + B)		427	-

주1) 대여유가증권은 해당항목에 합산함.

주2) 특별계정은 퇴직보험, 퇴직연금특별계정임.

2) 매도가능증권 평가손익 (해당사항없음)

□ 보험계약과 투자계약 구분

(단위:억원)

	구 분	당분기	전분기
		(2015.9.30)	(2015.6.30)
일반	보험계약부채	437	441
	투자계약부채	-	-
	소 계	437	441
특별	보험계약부채		
	투자계약부채		
	소 계		
합 계	보험계약부채	437	441
	투자계약부채	-	-
	합 계	437	441

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	전분기	증감	손상사유
	(2015.9.30)	(2015.6.30)		
재보험자산	219	221	(2)	
손상차손	-	-	-	
장부가액	219	221	(2)	

주) 장부가액=재보험자산-손상차손

□ 금융상품의 현황

(단위:억원)

구 분	당분기		전분기		
	(2015.9.30)		(2015.6.30)		
	장부가액	공정가액	장부가액	공정가액	
금융 자산	당기손익인식금융자산				
	매도가능금융자산				
	만기보유금융자산	404	427	405	443
	대여금 및 수취채권	170	170	169	169
	합 계	574	597	574	612
금융 부채	당기손익인식금융부채				
	기타금융부채	169	169	152	152
	합 계	169	169	152	152

주) 한국채택국제회계기준 제 1039호(금융상품:인식과 측정)에 따른 금융상품 분류
 기타 금융부채는 '상각후원가측정금융부채'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 (2015.6.30)	전입	환입	당분기말 (2015.9.30)
이익 잉여금	대손준비금*	-	-	-	-
	비상위험준비금**	151	10	-	161
	합 계	151	10	-	161

* 보험업감독규정 제 7-4조에 따라 적립된 금액

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

***당분기말 = 전분기말+ 전입-환입

주) 2015년도 3분기 말 현재 보험업 감독규정 제 7-4조 대손충당금 등 적립기준에 의거 별도의 대손충당금을 인식하지 않음

VI. 재무제표

□ 대차대조표(재무상태표)

알지에이리인슈어런스컴파니, 한국지점

대 차 대 조 표

제 12(당) 기 2015년 09월 30일현재
제 11(전) 기 2014년 12월 31일현재

(단위 : 원)

과 목	제 12(당) 기 3분기		제 11(전) 기	
자 산				
I. 현금및예치금		50,895,101,689		45,656,504,338
1. 현금및현금성자산	50,895,101,689		45,656,504,338	
2. 예치금	-		-	
II. 유가증권		40,464,219,448		40,600,451,280
1. 만기보유증권	40,464,219,448		40,600,451,280	
III. 유형자산		165,077,640		193,880,656
1. 비품	561,981,266		561,229,566	
감가상각누계액	(556,712,908)		(552,817,015)	
2. 전산기기	386,057,353		374,897,488	
감가상각누계액	(226,248,071)		(189,429,383)	
3. 임차점포시설물	87,383,481		87,383,481	
감가상각누계액	(87,383,481)		(87,383,481)	
IV. 무형자산		608,669,415		619,401,131
손상차손누계액(무형자산)	-		-	
1. 소프트웨어	7,070,375		17,802,091	
2. 기타의 무형자산	601,599,040		601,599,040	
V. 기타자산		39,546,117,399		116,523,035,112
1. 재보험자산	21,896,744,240		19,379,676,592	
2. 보험미수금	14,188,930,809		94,324,262,372	
대손충당금	-		-	
3. 미수금	-		-	
4. 보증금	1,307,499,748		1,168,397,289	
5. 미수수익	1,482,573,402		1,468,357,000	
6. 선급비용	59,336,300		182,341,859	
7. 선급법인세	605,154,500		-	
8. 선급금	-		-	
9. 가지급금	5,878,400		-	
10. 이연법인세자산	-		-	
자 산 총 계		131,679,185,591		203,593,272,517

부	채			
I. 책임준비금		43,692,708,174		38,684,891,268
1. 지급준비금	35,275,858,530		27,961,691,510	
2. 미경과보험료적립금	8,416,849,644		10,723,199,758	
III. 기타부채		19,842,310,441		97,849,861,972
1. 보험미지급금	16,860,762,146		96,009,298,742	
2. 미지급금	-		34,959,865	
3. 미지급비용	60,535,694		471,582,895	
4. 미지급법인세	193,901,569		608,337,378	
5. 예수금	83,291,853		98,308,983	
6. 이연법인세부채	2,521,792,051		506,886,026	
7. 복구충당부채	122,027,128		120,488,083	
8. 가수보험료	-		-	
부 채 총 계		63,535,018,615		136,534,753,240
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)		16,144,166,976		15,058,519,277
1. 대손준비금	-		-	
2. 처분전이익잉여금(처리전결손금)	-		-	
3. 비상위험준비금	16,144,166,976		15,058,519,277	
자 본 총 계		68,144,166,976		67,058,519,277
부 채 및 자 본 총 계		131,679,185,591		203,593,272,517

주) 외부공시용 재무제표 기준으로 작성(K-IFRS 기준 작성)

□ (포괄)손익계산서

알지에이리인슈어런스컴파니

손익계산서

제 12(당)기 3분기 2015년 1월 1일부터 2015년 9월 30일까지
 제 11(전)기 3분기 2014년 1월 1일부터 2014년 9월 30일까지

(단위 : 원)

과목	제 12(당)기 3분기	제 11(전)기 3분기
I. 영업수익	127,625,295,595	122,391,858,412
1. 보험료수익	88,996,754,726	85,242,131,460
2. 재보험금수익	36,885,606,821	35,252,542,487
3. 이자수익	1,742,934,048	1,897,184,465
II. 영업비용	126,613,236,825	118,103,950,274
1. 책임준비금전입액	2,490,749,258	(399,154,680)
2. 보험금비용	60,282,349,802	59,294,093,035
3. 재보험료비용	44,582,902,399	42,711,368,081
4. 사업비	19,212,830,192	16,447,709,310
5. 재산관리비	44,405,174	49,934,528
6. 이자비용	-	-
III. 영업이익	1,012,058,770	4,287,908,138
IV. 영업외수익	287,463,656	10,000,017
1. 유형자산처분이익	(205,021)	-
2. 외환차익	598,286	-
3. 법인세환급액	287,070,375	-
4. 영업외잡이익	16	17
5. 무형자산감액손실환입	-	10,000,000
V. 영업외비용	17,031,716	11,020,911
1. 무형자산상각비	10,731,716	10,771,446
2. 유형자산처분손실	-	-
3. 외환차손	-	(750,535)
4. 기부금	6,300,000	1,000,000
5. 전기오류수정손실	-	-
6. 영업외잡손실	-	-
VI. 법인세비용차감전순이익(손실)	1,282,490,710	4,286,887,244
VII. 법인세비용	196,843,011	921,115,212
VIII. 당기순이익(손실)	1,085,647,699	3,365,772,032

주) 외부공시용 재무제표 기준으로 작성(K-IFRS 기준 작성)