

2014년 1/4분기

알지에이리인슈어런스컴파니, 한국지점의 현황

[사업연도 : 2014년 1월 1일 ~ 2014년 3월 31일]

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	-----	7
V. 재무에 관한 사항	-----	9
VI. 재무제표	-----	11

I. 요약재무정보

<요약 대차대조표>

□ 일반계정

(단위: 백만원)

구 분	2014년도 1/4분기	2013년	증감액
현금 및 예치금	35,224	36,418	(1,194)
유가증권	40,737	40,781	(44)
대출채권	-	-	-
재보험자산	16,098	18,823	(2,725)
보험미수금	2,566	93,176	(90,610)
유형자산	71	78	(7)
무형자산	630	572	58
기타자산	2,607	2,669	(62)
특별계정자산	-	-	-
자 산 총 계	97,933	192,517	(94,584)
책임준비금	32,186	37,641	(5,455)
보험미지급금	2,851	92,845	(89,994)
차입부채	-	-	-
기타부채	920	833	87
특별계정부채	-	-	-
부 채 총 계	35,957	131,319	(95,362)
자본금	52,000	52,000	-
자본잉여금	-	-	-
이익잉여금	9,976	9,198	778
자본조정	-	-	-
기타포괄손익누계액	-	-	-
자 본 총 계	61,976	61,198	778
부채와 자본총계	97,933	192,517	(94,584)

주) 외부공시용 재무제표 기준으로 작성(K-IFRS 기준 작성)

<요약 손익계산서>

□ 일반계정

(단위: 백만원)

구 분	2014년도 1/4분기	전년동기	증감액
영업수익	6,708		-
영업비용	5,744		-
영업이익	964		-
영업외수익	10		-
영업외비용	4		-
법인세비용차감전순이익	970		-
법인세비용	191		-
당기순이익	779		-

주1) 외부공시용 재무제표 기준으로 작성(K-IFRS 기준 작성)

주2) 관련 법령 개정으로 2013.1.4부터 보험회사 장부폐쇄일이 변경(3월 31일-> 12월 31일) 됨에 따라 전년 동기와 당 분기 대상기간이 상이하여 전년 동기 실적(증감률, 증감액 포함)을 별도 표기 하지 않습니다.

II. 사업실적

(단위: 백만원)

구 분	2014년도 1/4분기	전년동기	증감액
수재보험료	4,304		-
수재보험금	3,308		-
순사업비	2,864		-

주1) 감독원보고 재무제표 기준으로 작성 (K-IFRS 기준작성)

주2) 관련 법령 개정으로 2013.1.4부터 보험회사 장부폐쇄일이 변경(3월 31일-> 12월 31일) 됨에 따라 전년 동기와 당 분기 대상기간이 상이하여 전년 동기 실적(증감률, 증감액 포함)을 별도 표기 하지 않습니다.

III. 주요경영효율지표

□ 손해율

(단위: 백만원, %, %p)

구 분	2014년도 1/4분기	전년동기	증감액
발생손해액(A)	1,270		-
경과보험료(B)	4,493		-
손해율(A/B)	28.27		-

주) 관련 법령 개정으로 2013.1.4부터 보험회사 장부폐쇄일이 변경(3월 31일-> 12월 31일) 됨에 따라 전년 동기와 당 분기 대상기간이 상이하여 전년 동기 실적(증감률, 증감액 포함)을 별도 표기 하지 않습니다.

□ 사업비율

(단위: 백만원, %, %p)

구 분	2014년도 1/4분기	전년동기	증감액
순사업비(A)	2,864		-
보유보험료(B)	2,147		-
사업비율(A/B)	133.40		-

주) 관련 법령 개정으로 2013.1.4부터 보험회사 장부폐쇄일이 변경(3월 31일-> 12월 31일) 됨에 따라 전년 동기와 당 분기 대상기간이 상이하여 전년 동기 실적(증감률, 증감액 포함)을 별도 표기 하지 않습니다.

□ 운용자산이익률

(단위: 백만원, %, %p)

구 분	2014년도 1/4분기	전년동기	증감액
투자영업손익(A)	2,489		-
경과운용자산(B)	77,595		-
운용자산이익율(A/B)	3.21		-

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) 관련 법령 개정으로 2013.1.4부터 보험회사 장부폐쇄일이 변경(3월 31일-> 12월 31일) 됨에 따라 전년 동기와 당 분기 대상기간이 상이하어 전년 동기 실적(증감률, 증감액 포함)을 별도 표기 하지 않습니다.

□ 자산운용율, 자산수익율

(단위: %, %p)

구 분	2014년도 1/4분기	전년동기	증감액
자산운용율	77.56		-
자산수익율	1.70		-

주1) 위의 지표는 감독원보고 재무제표 기준으로 작성됨(K-IFRS 기준작성)

- 자산운용율 : 회계연도말 운용자산÷회계연도말 총자산

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

주2) 관련 법령 개정으로 2013.1.4부터 보험회사 장부폐쇄일이 변경(3월 31일-> 12월 31일) 됨에 따라 전년 동기와 당 분기 대상기간이 상이하어 전년 동기 실적(증감률, 증감액 포함)을 별도 표기 하지 않습니다.

□ ROA (Return on Assets)

(단위: %, %p)

구 분	2014년도 1/4분기	전년동기	증감액
ROA	2.14		-

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

※ 당기순이익은 회계연도시작부터 당해분기말까지의 당기순이익을 말함

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

주) 관련 법령 개정으로 2013.1.4부터 보험회사 장부폐쇄일이 변경(3월 31일-> 12월 31일) 됨에 따라 전년 동기와 당 분기 대상기간이 상이하어 전년 동기 실적(증감률, 증감액 포함)을 별도 표기 하지 않습니다.

□ ROE (Return on Equity)

(단위: %, %p)

구 분	2014년도 1/4분기	전년동기	증감액
ROE	5.06		-

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

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

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

주) 관련 법령 개정으로 2013.1.4부터 보험회사 장부폐쇄일이 변경(3월 31일 -> 12월 31일) 됨에 따라 전년 동기와 당 분기 대상기간이 상이하여 전년 동기 실적(증감률, 증감액 포함)을 별도 표기 하지 않습니다.

□ 자본의 적정성

1) B/S상 자기자본

(단위: 백만원)

구 분	당분기	당분기-1분기	당분기-2분기
자본총계	61,976	61,198	60,120
자본금	52,000	52,000	52,000
자본잉여금	-	-	-
이익잉여금	9,976	9,198	8,120
자본조정	-	-	-
기타포괄손익누계액	-	-	-

(K-IFRS 기준작성)

주) 주요변동요인 : 이익잉여금 증가에 따른 자기자본의 증가.

2) 지급여력비율 내용 및 산출방법 개요

(단위: 억원, %)

구 분	당분기	당분기-1분기	당분기-2분기
지급여력비율(A/B)	358.02	217.92	284.05
지급여력금액(A)	616	607	598
지급여력기준금액(B)	172	278	210
보험위험액	158	256	194
금리위험액	-	-	-
신용위험액	12	14	11
시장위험액	-	-	-
운영위험액	14	22	16

(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) 주요변동요인 : 전분기 대비 직전 1년 수재보험료의 감소에 따른 보험위험액과 운영위험액 감소로 인한 지급여력비율 감소.

3) 최근 3개 사업년도 동안 당해 지표의 주요 변동 요인

최근 3개 사업년도의 지급여력비율은 229.9(FY2012), 217.92(FY2013), 358.02(CY2014 1/4)으로 FY2013대비 2014년도 1분기의 지급여력비율이 크게 증가하였음. 이는 보험회사 장부폐쇄일이 3월말에서 12월말로 변경됨에 따라 직전 1년 수재보험료금액이 큰 폭으로 감소하여 보험위험액과 운영위험액이 크게 감소한 것에 따름.

IV. 기타경영현황

□ 부실자산비율

(단위: 백만원, %, %p)

구 분	2014년도 1분기	전년동기	증감
가중부실자산(A)	-		-
자산건전성 분류대상자산(B)	60,218		-
비율(A/B)	-		-

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

주2) 관련 법령 개정으로 2013.1.4부터 보험회사 장부폐쇄일이 변경(3월 31일-> 12월 31일) 됨에 따라 전년 동기와 당 분기 대상기간이 상이하여 전년 동기 실적(증감률, 증감액 포함)을 별도 표기 하지 않습니다.

□ 위험가중자산비율

(단위: 백만원, %, %p)

구 분	2014년도 1분기	전년동기	증감
위험가중자산(A)	20,784		-
총자산(B)	96,225		-
비율(A/B)	21.60		-

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

주2) 관련 법령 개정으로 2013.1.4부터 보험회사 장부폐쇄일이 변경(3월 31일-> 12월 31일) 됨에 따라 전년 동기와 당 분기 대상기간이 상이하여 전년 동기 실적(증감률, 증감액 포함)을 별도 표기 하지 않습니다.

□ 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	
2014 1Q	-	1	0	6	0	33	0	46	0	779

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	중증 장애인 도우미	-	6	33		
문화, 예술, 스포츠						
학술, 교육						
환경						
글로벌사회공헌						
공동사회공헌						
서민금융						
기타						
총계		-	6	33		

주) 2014년도 1분기 누적실적 기준임. 자사는 설계사 인력이 없음.

V. 재무에 관한 사항

□ 보험계약 및 투자계약

(단위:억원)

	구분	당분기	전분기
일반	보험계약부채	322	376
	투자계약부채	-	-
	소 계	322	376
특별	보험계약부채		
	투자계약부채		
	소 계		
합계	보험계약부채	322	376
	투자계약부채	-	-
	합 계	322	376

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	161	188	(27)	
손상차손	-	-	-	
장부가액	161	188	(27)	

주) 장부가액=재보험자산-손상차손

□ 금융상품의 현황

(단위:억원)

구분	당분기		전분기		
	장부가액	공정가액	장부가액	공정가액	
금융 자산	당기손익인식금융자산				
	매도가능금융자산				
	만기보유금융자산	407	433	408	434
	대여금 및 수취채권	47	47	955	955
	합 계	454	480	1,363	1,389

금융부채	당기손익인식금융부채				
	기타금융부채	30	30	931	931
	합계	30	30	931	931

주) 한국채택국제회계기준 제 1139호(금융상품:인식과 측정)에 따른 금융상품 분류
기타 금융부채는 '상각 후 원가 측정 금융부채'임.

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

항목		공정가액 서열체계			
		레벨1*	레벨2**	레벨3***	합계
금융자산	당기손익인식금융자산				
	매도가능금융자산				
	합계				
금융부채	당기손익인식금융부채				

□ 대손준비금 등 적립

(단위:억원)

		전분기말	전입	환입	당분기말
이익잉여금	대손준비금*	-	-	-	-
	비상위험준비금**	92	8	-	100
	합계	92	8	-	100

* 보험업감독규정 제 7-4조에 따라 적립된 금액

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

***당분기말 = 전분기말+ 전입-환입

주) 2014년도 1분기 말 현재 보험업 감독규정 제 7-4조 대손충당금 등 적립기준에 의거 별도의 대손충당금을 인식하지 않음

VI. 재무제표

대차대조표

제 11(당) 기 2014년 03월 31일현재
제 10(전) 기 2013년 12월 31일현재

(단위 : 원)

과목	제 11(당) 기 1분기	제 10(전) 기
자 산		
I. 현금및예치금	35,223,547,242	36,418,620,054
1. 현금및현금성자산	35,223,547,242	36,418,620,054
2. 예치금	-	-
II. 유가증권	40,736,942,803	40,780,752,245
1. 만기보유증권	40,736,942,803	40,780,752,245
III. 유형자산	71,181,058	77,641,925
1. 비품	558,928,366	558,928,366
감가상각누계액	(548,553,842)	(547,035,389)
2. 전산기기	207,903,223	200,401,143
감가상각누계액	(156,563,231)	(148,487,914)
3. 임차점포시설물	87,383,481	87,383,481
감가상각누계액	(77,916,939)	(73,547,762)
IV. 무형자산	630,160,202	572,159,894
손상차손누계액(무형자산)	-	-
1. 소프트웨어	28,561,162	32,159,894
2. 기타의 무형자산	601,599,040	540,000,000
V. 기타자산	21,271,514,397	114,667,628,732
1. 재보험자산	16,098,329,833	18,823,138,977
2. 보험미수금	2,566,145,669	93,175,756,120
대손충당금	-	-
3. 미수금	-	-
4. 보증금	1,139,132,276	1,129,020,914
5. 미수수익	1,041,983,228	1,157,307,137
6. 선급비용	270,608,147	307,590,340
7. 선급법인세	80,500,000	-
8. 선급금	-	-
9. 가지급금	-	-
10. 이연법인세자산	74,815,244	74,815,244
자 산 총 계	97,933,345,702	192,516,802,850

부	채			
I. 책임준비금		32,185,893,955		37,640,755,034
1. 지급준비금	25,009,596,322		25,777,061,509	
2. 미경과보험료적립금	7,176,297,633		11,863,693,525	
III. 기타부채		3,770,960,957		93,678,309,481
1. 보험미지급금	2,850,755,939		92,845,696,150	
2. 미지급금	34,237,435		33,997,730	
3. 미지급비용	295,984,192		447,673,604	
4. 미지급법인세	282,762,621		128,399,152	
5. 예수금	191,163,722		108,271,958	
6. 선수수익	-		-	
7. 복구충당부채	116,057,048		114,270,887	
부 채 총 계		35,956,854,912		131,319,064,515
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)		9,976,490,790		9,197,738,335
1. 대손준비금	-		-	
2. 처분전이익잉여금(처리전결손금)	-		-	
3. 비상위험준비금	9,976,490,790		9,197,738,335	
자 본 총 계		61,976,490,790		61,197,738,335
부 채 및 자 본 총 계		97,933,345,702		192,516,802,850

주) 외부공시용 재무제표 기준으로 작성(K-IFRS 기준 작성)

손익계산서

제 11(당) 기 1분기 2014년 1월 1일부터 2014년 3월 31일까지

(단위 : 원)

과목	제 11(당)기 1분기	전년동기
I. 영업수익	6,707,933,240	
1. 보험료수익	4,303,665,751	
2. 재보험금수익	1,781,882,760	
3. 이자수익	622,384,729	
II. 영업비용	5,743,521,095	
1. 책임준비금전입액	(2,730,051,935)	
2. 보험금비용	3,308,452,783	
3. 재보험료비용	2,156,676,627	
4. 사업비	2,991,920,975	
5. 재산관리비	16,522,645	
6. 이자비용	-	
III. 영업이익	964,412,145	
IV. 영업외수익	10,000,007	
1. 유형자산처분이익	-	
2. 외환차익	-	
3. 전기오류수정이익	-	
4. 영업외잡이익	?	
5. 무형자산감액손실환입	10,000,000	
V. 영업외비용	4,216,698	
1. 무형자산상각비	3,598,732	
2. 유형자산처분손실	-	
3. 외환차손	617,966	
4. 기부금	-	
5. 전기오류수정손실	-	
6. 영업외잡손실	-	
VI. 법인세비용차감전순이익(손실)	970,195,454	
VII. 법인세비용	191,442,999	
VIII. 당기순이익(손실)	778,752,455	

주) 외부공시용 재무제표 기준으로 작성(K-IFRS 기준 작성)