

2018 1/4분기
알지에이리인슈어런스컴퍼니의 현황

[기간 : 2018.01.01 ~ 2018.03.31]

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	-----	12

I. 요약재무정보

□ 요약 대차대조표(재무상태표)

(단위: 백만원)

구 분	2018년도 1/4분기	2017년	증감(액)
현금 및 예치금	31,415	41,893	(10,478)
유가증권	84,515	94,771	(10,255)
재보험자산	33,238	34,224	(986)
보험미수금	17,959	140,814	(122,855)
유형자산	112	126	(15)
무형자산	633	633	-
기타자산	2,150	2,251	(101)
자 산 총 계	170,021	314,711	(144,690)
책임준비금	66,461	68,416	(1,955)
보험미지급금	16,230	144,281	(128,052)
기타부채	4,258	16,797	(12,538)
부 채 총 계	86,949	229,493	(142,545)
자본금	52,000	52,000	-
자본잉여금	-	-	-
이익잉여금	32,886	34,805	(1,919)
기타포괄손익누계액	(1,813)	(1,587)	(226)
자 본 총 계	83,073	85,218	(2,145)
부채와 자본총계	170,021	314,711	(144,690)

주) 외부공시용 재무제표 기준으로 작성(K-IFRS 기준 작성)

□ 요약 (포괄)손익계산서

(단위: 백만원)

구 분	2018년도 1/4분기	2017년도 1/4분기	증감(액)
영업수익	7,350	3,125	4,225
영업비용	9,810	5,630	4,181
영업이익	(2,461)	(2,505)	44
영업외수익	2	-	2
영업외비용	1	1	-
법인세비용차감전순이익	(2,460)	(2,505)	46
법인세비용	(541)	(551)	10
당기순이익	(1,919)	(1,954)	36
기타포괄손익	(226)	-	(226)
총포괄손익	(2,145)	(1,954)	(191)

주) 외부공시용 재무제표 기준으로 작성(K-IFRS 기준 작성)

II. 사업실적

(단위: 백만원)

구 분	2018년도 1/4분기	2017년도 1/4분기	증감(액)
수재보험료	4,236	1,673	2,563
수재보험금	3,665	1,434	2,231
순사업비	4,116	3,621	495

주) 감독원보고 재무제표 기준으로 작성 (K-IFRS 기준작성)

III. 주요경영효율지표

□ 손해율

(단위: 백만원, %, %p)

구 분	2018년도 1/4분기	2017년도 1/4분기	전년대비 증감
발생손해액(A)	1,659	1,115	544
경과보험료(B)	2,914	1,699	1,215
손해율(A/B)	56.95	65.64	(8.69)

주) 주요변동내용: 순보험금증가에 따라 발생손해액 증가하였으나 보유보험료증가(13억)로 인한 경과보험료의 증가로 손해율 감소

□ 사업비율

(단위: 백만원, %, %p)

구 분	2018년도 1/4분기	2017년도 1/4분기	전년대비 증감
순사업비(A)	4,116	3,621	495
보유보험료(B)	2,118	820	1,298
사업비율(A/B)	194.35	441.58	(247.23)

주) 주요변동내용: 순수재이익수수료의 증가(7억)가 있었으나, 보유보험료증가(13억)의 효과로 사업비율이 감소

□ 자산운용율, 자산수익율

(단위: %, %p)

구 분	2018년도 1/4분기	2017년도 1/4분기	전년대비 증감
자산운용율	68.19	69.64	(1.45)
자산수익율	0.66	1.04	(0.38)

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: 운용자산 증가율(11%)이 총자산 증가율(13%)을 하회하여 자산운용율이 감소.

금융자산처분손실로 인한 투자영업이익 감소로 자산수익율 감소

□ 운용자산이익률

(단위: 백만원, %, %p)

구 분	2018년도 1/4분기	2017년도 1/4분기	전년대비 증감
투자영업손익(A)	2,157	2,106	52
경과운용자산(B)	109,065	96,862	12,202
운용자산이익율(A/B)	1.98	2.17	(0.20)

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: 유가증권의 증가로 인한 경과운용자산의 증가율(13%) 대비, 투자영업손익 증가폭(2%)이 미미하여, 운용자산이익률이 소폭 감소

□ ROA (Return on Assets)

(단위: %, %p)

구 분	2018년도 1/4분기	2017년도 1/4분기	전년대비 증감
ROA	(3.17)	(3.81)	0.64

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

* 산출식

※ 당기순이익은 회계연도시작부터 당해분기말까지의 당기순이익을 말함

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

주) 주요변동내용: 전년 동기 대비 당기순손실의 감소로 ROA 증가

□ ROE (Return on Equity)

(단위: %, %p)

구 분	2018년도 1/4분기	2017년도 1/4분기	전년대비 증감
ROE	(9.12)	(10.24)	1.12

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

* 산출식

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

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

주) 주요변동내용: 전년 동기 대비 당기순손실의 감소로 ROE 증가

□ 자본의 적정성

1) B/S상 자기자본

(단위: 백만원)

구 분	2018년도 1/4분기	2017년도 4/4분기	2017년도 3/4분기
자본총계	83,073	85,218	82,754
자본금	52,000	52,000	52,000
자본잉여금	-	-	-
이익잉여금	32,886	34,805	31,940
자본조정	-	-	-
기타포괄손익누계액	(1,813)	(1,587)	(1,186)

(K-IFRS 기준작성)

주) 주요변동내용: 전분기 대비 당기순손실의 증가로 인한 자기자본의 감소

2) 지급여력비율 내용 및 산출방법 개요

(단위: 억원, %)

구 분	2018년도 1/4분기	2017년도 4/4분기	2017년도 3/4분기
지급여력비율(A/B)	244.47	250.30	266.95
가. 지급여력금액(A)	856	882	863
나. 지급여력기준금액(B)	350	352	323
I. RBC연결채무제표에 따른 지급여력기준금액	350	352	323
보험위험액	313	312	286
금리위험액	-	-	-
신용위험액	29	40	34
시장위험액	-	-	-
운영위험액	29	28	27
II. 국내 관계보험회사 지급여력기준금액 * 지분율	-	-	-
III. 국내 비보험금융회사 필요자본량 * 조정치 * 지분율	-	-	-
IV. 비금융회사에 대한 필요자본량	-	-	-

(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: 당기순손실로 인한 전분기 대비 이익잉여금 감소(19억)로 지급여력금액이 감소하여 지급여력비율이 하락함

3) 최근 3개 사업년도 동안 당해 지표의 주요 변동 요인

최근 3개 사업년도의 지급여력비율은 274.01%(2016년도), 250.30%(2017년도), 244.47%(2018년도 1/4분기)로 2016년도 대비 2017년도에 이익잉여금이 약 95억 증가하여 지급여력금액이 9% 증가하였으나, 직전 1년 수재보험료가 약 461억 증가함에 따라 보험 및 운영위험액이 증가하여 지급여력기준금액이 약 20% 증가하여, 지급여력비율이 약 24% 하락함.

2017년도 대비 당 분기에는 지급여력기준금액은 큰 변동 없으나, 통상적으로 1분기에는 보험거래로 인한 손익반영이 적은 데 반해, 고정 사업비는 연중 고르게 반영되는 특성으로 인해 당기순손실이 발생하여, 이익잉여금 감소(19억)로 지급여력금액이 감소하여 지급여력비율이 약 6% 하락함.

IV. 기타경영현황

□ 부실자산비율

(단위: 백만원, %, %p)

구 분	2018년 1/4분기	2017년 1/4분기	전년대비 증감
가중부실자산(A)	-	-	-
자산건전성 분류대상자산(B)	122,523	112,486	10,038
비율(A/B)	-	-	-

(K-IFRS 기준작성)

주1) 부실자산비율은 보험업감독업무시행세칙에 따른 업무보고서상 부실자산비율 기준

주2) 주요변동내용: 가중부실자산 없음

□ 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	
2018 1Q	1.05	1	○	17	0	51	0	57	0	(1,919)

주) 당사는 설계사 인력이 없음

2) 분야별 사회공헌활동 세부내용

(단위: 백만원, 명)

분야	주요 사회공헌활동	기부 (집행) 금액	자원봉사활동			
			임직원		설계사	
			인원	시간	인원	시간
지역사회, 공익	연탄은행봉사	1.05	17	51		
문화, 예술, 스포츠						
학술, 교육						
환경						
글로벌사회공헌						
공동사회공헌						
서민금융						
기타						
총 계		1.05	17	51		

주) 2018년 1/4분기(2018.03.31) 기준임. 당사는 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	845	(18)
	만기보유증권	-	-
	관계종속기업투자주식	-	-
	소 계 (A)	845	(18)
특별 계정 ²⁾	당기손익인식증권	-	-
	매도가능증권	-	-
	만기보유증권	-	-
	관계종속기업투자주식	-	-
	소 계 (B)	-	-
합 계 (A + B)		845	(18)

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⁾ 증권	주식			
		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 함

주4) 특별계정은 장기, 개인연금, 자산연계형 특별계정임

□ 보험계약과 투자계약 구분

(단위:억원)

	구 분	당분기	전분기
		(2018.03.31)	(2017.12.31)
일반	보험계약부채	665	684
	투자계약부채	-	-
	소 계	665	684
특별	보험계약부채	-	-
	투자계약부채	-	-
	소 계	-	-
합 계	보험계약부채	665	684
	투자계약부채	-	-
	합 계	665	684

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 (2018.03.31)	전분기 (2017.12.31)	증감	손상사유
재보험자산	332	342	(10)	
손상차손	-	-	-	
장부가액	332	342	(10)	

주) 장부가액=재보험자산-손상차손

□ 금융상품 현황

(단위:억원)

구 분		당분기 (2018.03.31)		전분기 (2017.12.31)	
		장부가액	공정가액	장부가액	공정가액
금융 자산	당기손익인식금융자산	-	-	-	-
	매도가능금융자산	845	845	948	948
	만기보유금융자산	-	-	-	-
	대여금 및 수취채권	200	200	1,430	1,430
	합 계	1,045	1,045	2,378	2,378
금융 부채	당기손익인식금융부채	-	-	-	-
	기타금융부채	163	163	1,556	1,556
	합 계	163	163	1,556	1,556

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

□ 금융상품의 공정가치 서열체계

(단위 : 억원)

항 목		공정가액 서열체계			
		레벨1*	레벨2**	레벨3***	합계
금융자산	매도가능금융자산	-	845	-	845
	대여금 및 수취채권	-	-	200	200
	합 계	-	845	200	1,045
금융부채	기타금융부채	-	-	163	163

* 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:백만원)

		전분기말 (2017.12.31)	전입	환입	당분기말 (2018.03.31)
이익 잉여금	대손준비금*	29	-	20	9
	비상위험준비금**	25,307	-	-	25,307
	합 계	25,337	-	20	25,317

* 보험업감독규정 제 7-4조에 따라 적립된 금액

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

***당분기말 = 전분기말+ 전입-환입

주) 2018년도 1분기 말 현재 재보험미수금(정상)에 대해 대손준비금 약 9백만원 적립함

□ 책임준비금 적정성 평가

(1) 책임준비금 적정성평가 결과

(단위 : 백만원)

구분			평가대상 준비금 (A)	LAT 평가액 (B)	잉여(결손) 금액 (C=A-B)
장기손해보험 (개인연금 포함)	금리 확정형	유배당			
		무배당			
	금리 연동형	유배당			
		무배당			
일반손해보험 (자동차보험 제외)			12,196	11,281	915
자동차보험					
합계			12,196	11,281	915

(2) 현행추정 가정의 변화수준 및 변화근거

주요가정*	변화수준		변화근거
	직전 평가시점	해당 평가시점	
경과손해율	88.1%	88.1%	3년 경험치 반영
경과사업비율	4.7%	4.4%	3년 경험치 반영

* 할인율, 위험률, 해약률 및 사업비율 등

(3) 재평가 실시 사유

재평가 실시 사유
(해당사항없음)

VI. 재무제표

□ 대차대조표(재무상태표)

알지메이리인슈어런스컴파니

대 차 대 조 표

제 15(당) 기 2018년 3월 31일현재
제 14(전) 기 2017년 12월 31일현재

(단위 : 원)

과 목	제 15(당) 기		제 14(전) 기	
자 산				
I. 현금및예치금		31,414,873,930		41,893,129,409
1. 현금및현금성자산	31,414,873,930		41,893,129,409	
II. 유가증권		84,515,427,443		94,770,563,783
1. 만기보유증권	-		-	
2. 매도가능증권	84,515,427,443		94,770,563,783	
III. 유형자산		111,605,918		126,190,710
1. 비품	543,958,487		543,958,487	
감가상각누계액	(542,228,841)		(541,898,894)	
2. 전산기기	445,313,588		440,172,659	
감가상각누계액	(335,437,316)		(316,041,542)	
3. 임차점포시설물	87,383,481		87,383,481	
감가상각누계액	(87,383,481)		(87,383,481)	
IV. 무형자산		632,959,550		632,959,550
손상차손누계액(무형자산)	-		-	
1. 소프트웨어	-		-	
2. 기타의 무형자산	632,959,550		632,959,550	
V. 기타자산		53,346,388,112		177,288,240,890
1. 재보험자산	33,237,973,514		34,223,626,136	
2. 보험미수금	17,958,580,819		140,814,003,775	
3. 미수금	-		-	
4. 보증금	1,536,651,990		1,533,645,921	
5. 미수수익	465,212,997		632,936,273	
6. 선급비용	29,389,673		84,028,785	
7. 선급법인세	118,393,030		-	
8. 선급금	-		-	
9. 가지급금	186,089		-	
10. 이면법인세자산	-		-	
자 산 총 계		170,021,254,953		314,711,084,342

부 채				
I. 책임준비금		66,460,868,436		68,415,673,679
1. 지급준비금	54,265,087,289		54,611,822,850	
2. 미경과보험료적립금	12,195,781,147		13,803,850,829	
III. 기타부채		20,487,654,972		161,077,764,769
1. 보험미지급금	16,229,501,250		144,281,208,018	
2. 미지급금	-		11,176,561,470	
3. 미지급비용	143,352,995		362,110,115	
4. 미지급법인세	1,072,893,350		1,928,522,060	
5. 예수금	227,681,924		109,701,583	
6. 이연법인세부채	2,487,913,302		3,092,889,144	
7. 복구충당부채	127,312,151		126,772,379	
8. 가수금	199,000,000		0	
부 채 총 계		86,948,523,408		229,493,438,448
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)		32,886,148,011		34,804,824,546
1. 처분전이익잉여금(처리전결손금)	7,569,596,026		9,468,258,600	
2. 비상위험준비금	25,307,174,145		25,307,174,145	
3. 대손준비금	9,377,840		29,391,801	
III. 기타포괄손익누계액		(1,813,416,466)		(1,587,178,652)
1. 매도가능금융자산평가손익	(1,813,416,466)		(1,587,178,652)	
자 본 총 계		83,072,731,545		85,217,645,894
부 채 및 자 본 총 계		170,021,254,953		314,711,084,342

주) 외부공시용 재무제표 기준으로 작성(K-IFRS 기준 작성)

□ (포괄)손익계산서

알지메이리인슈어런스컴파니

손익계산서

제 15(당)기 2018년 1월 1일부터 2018년 3월 31일까지
제 14(전)기 2017년 1월 1일부터 2017년 3월 31일까지

(단위 : 원)

과 목	제 15(당)기 1분기	제 14(전)기 1분기
I. 영업수익	7,349,651,508	3,124,737,428
1. 보험료수익	4,235,518,866	1,672,967,119
2. 재보험금수익	2,469,947,347	901,479,538
3. 이자수익	644,185,295	550,290,771
II. 영업비용	9,810,179,936	5,629,585,367
1. 책임준비금전입액	(969,152,621)	(480,534,908)
2. 보험금비용	3,665,290,614	1,433,864,864
3. 재보험료비용	2,117,759,435	852,983,564
4. 사업비	4,753,065,886	3,805,421,652
5. 재산관리비	21,229,873	17,850,195
6. 금융자산처분손실	221,986,749	-
III. 영업이익	(2,460,528,428)	(2,504,847,939)
IV. 영업외수익	1,736,717	16
1. 유형자산처분이익	-	-
2. 외환차익	-	-
3. 법인세환급액	-	-
4. 영업외잡이익	1,736,717	16
V. 영업외비용	1,050,000	605,010
1. 무형자산상각비	-	0
2. 유형자산처분손실	-	5,000
3. 외환차손	-	-
4. 기부금	1,050,000	600,000
5. 법인세추납액	-	-
6. 영업외잡손실	-	10
VI. 법인세비용차감전순이익(손실)	(2,459,841,711)	(2,505,452,933)
VII. 법인세비용	(541,165,176)	(551,199,645)
VIII. 당기순이익(손실)	(1,918,676,535)	(1,954,253,288)
XVIII. 기타포괄손익	(226,237,814)	-
1. 매도가능금융자산평가손익	(226,237,814)	-
XIX. 총포괄손익	(2,144,914,349)	(1,954,253,288)

주) 외부공시용 재무제표 기준으로 작성(K-IFRS 기준 작성)

□ 회계처리기준 등의 변경에 따른 준비사항 및 영향분석

현재 제정·공표되었으나 시행일이 도래하지 않아 적용하지 아니한 새로운 한국채택국제회계기준은 다음과 같습니다.

2015년 9월 25일 제정된 기업회계기준서 제 1109호 ‘금융상품’은 현행 기업회계기준서 제 1039호 ‘금융상품: 인식과 측정’을 대체할 예정이며 동 기준서는 금융상품 회계의 세 측면인 분류와 측정, 손상 그리고 위험회피회계를 다루고 있습니다. 회사는 기업회계기준서 제 1109호의 도입과 관련하여 금융상품 보고와 관련한 내부관리 프로세스 정비 또는 회계처리시스템 구축 및 준비단계를 거쳐야 하나, 동 공시 작성일 현재 회사는 재무영향 분석을 진행 중에 있습니다. 2018년과 2019년에 영향 분석 마무리와 함께 실질적 도입을 통하여 2020년에는 pilot run을 계획 중입니다.