

2011년 상반기

알지에이리인슈어런스컴파니, 한국지점의 현황

[사업연도 : 2011년 7월 1일 ~ 2011년 9월 30일]

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	-----	6
V. 재무에관한사항	-----	6
VI. 재무제표	-----	9

I. 요약재무정보

<요약 대차대조표>

□ 일반계정

(단위: 백만원)

구분	FY2011 2분기	FY2010	증감액
현금 및 예치금	43,108	40,185	2,923
유가증권	21,115	21,182	(67)
대출채권	-	-	-
유형자산	232	287	(55)
기타자산	27,199	117,071	(89,872)
특별계정자산	-	-	-
자산총계	91,654	178,725	(87,071)
책임준비금	34,537	33,973	564
차입부채	-	-	-
기타부채	9,139	107,837	(87,698)
특별계정부채	-	-	-
부채총계	43,676	141,810	(98,134)
자본금	52,000	42,000	10,000
자본잉여금	-	-	-
자본조정	-	-	-
기타포괄손익누계액	-	-	-
이익잉여금	(4,022)	(5,085)	1,063
자본총계	47,978	36,915	11,063

주) 외부공시용 재무제표 기준으로 작성(K-IFRS 기준 작성)

<요약 손익계산서>

□ 일반계정

(단위: 백만원)

구분	FY2011 2분기	FY2010 2분기	증감액
영업수익	56,324	73,222	(16,898)
영업비용	55,257	74,831	(19,574)
영업이익	1,067	(1,609)	2,676
영업외수익	-	-	-
영업외비용	4	-	4
법인세비용차감전순이익	1,063	(1,609)	2,672
법인세비용	-	-	-
당기순이익	1,063	(1,609)	2,672

주) 외부공시용 재무제표 기준으로 작성(K-IFRS 기준 작성)

II. 사업실적

(단위: 백만원)

구 분	FY2011 2분기	FY2010 2분기	증감액
수재보험료	38,712	44,989	(6,277)
수재보험금	24,677	33,618	(8,941)
순사업비	6,738	11,899	(5,161)

주) 감독원보고 재무제표 기준으로 작성

'11년도 2분기는 K-IFRS, '10년도 2분기는 K-GAAP기준

III. 주요경영효율지표

(단위: %, %p)

구 분	FY2011 2분기	FY2010 2분기	증감액
손 해 율	65.93	61.46	4.47
사업비율	34.82	52.90	(18.08)
운용자산이익율	3.51	3.96	(0.45)
ROA(Return on Assets)	1.57	(4.97)	6.54
ROE(Return on Equity)	5.01	(16.57)	21.58
자산운용율	70.07	81.97	11.90
자산수익율	1.62	1.64	(0.02)

주1) 위의 지표는 감독원보고 재무제표 기준으로 작성됨

11년도 2분기는 K-IFRS, '10년도 2분기는 K-GAAP기준

주2) 주요 경영효율지표 산출식

- 손해율 : 발생손해액 : 경과보험료

* 발생손해액은 보험업감독업무시행세칙에 따른 업무보고서상 사업실적표의 발생손해액(A) 기준

- 사업비율 : 순사업비 : 보유보험료

- 운용자산이익율 : 투자영업이익 / 경과운용자산 * 100

* 투자영업이익 = 투자영업수익 - 투자영업비용

경과운용자산 = (당기말운용자산 + 전년동기말운용자산 - 직전1년간 투자영업이익) / 2

- ROA : 당기순이익 : {(전회계연도말 총자산 + 당분기말 총자산) / 2} × (4 / 경과분기수)

* 총자산 = 대차대조표 총자산 - 미상각신계약비 - 영업권 - 특별계정자산

- ROE : 당기순이익 : {(전회계연도말 자기자본 + 당분기말 자기자본) / 2} × (4 / 경과분기수)

- 자산운용율 : 회계연도말 운용자산 : 회계연도말 총자산

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

□ 자본의 적정성

1) B/S상 자기자본

(단위: 백만원)

구 분	FY2011 2분기	FY2011 1분기	FY2010 4분기
자본총계	47,978	47,706	28,011
자본금	52,000	52,000	42,000
자본잉여금	-	-	-
이익잉여금	(4,022)	(4,294)	(13,989)
자본조정	-	-	-
기타포괄손익누계액	-	-	-

('11년은 K-IFRS 기준, '10년 실적은 K-GAAP기준)

2) 지급여력비율 내용 및 산출방법 개요

(단위: 억원, %)

구 분	FY2011 2분기	FY2011 1분기	FY2010 4분기
지급여력비율(A/B)	206.93	208.12	159.78
지급여력금액(A)	478	476	371
지급여력기준금액(B)	231	228	232
보험위험액	210	208	210
금리위험액	-	-	-
신용위험액	12	5	11
시장위험액	-	-	-
운영위험액	21	20	21

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

$$\text{지급여력기준금액} = \sqrt{\text{보험위험액}^2 + (\text{금리위험액} + \text{신용위험액})^2 + \text{시장위험액}^2 + \text{운영위험액}}$$

('11년은 K-IFRS 기준, '10년 실적은 K-GAAP기준)

3) 최근 3개 사업년도 동안 당해 지표의 주요 변동 요인

최근 3개 사업년도(FY2011 2분기, FY2010, FY2009)에 대한 지급여력비율은 206.9, 159.8, 148.2 로 매 년도 증가하고 있으며 이는 자본금 증가에 따른 것임.

IV. 기타경영현황

□ 가중부실자산

(단위: 억원, %, %p)

구 분	FY2011 2분기	FY2010 2분기	증감
가중부실자산(A)	-	-	-
자산건전성 분류대상자산(B)	405	490	(85)
비율(A/B)	-	-	-

주) 부실자산비율은 보험업감독업무시행세칙에 따른 업무보고서상 부실자산비율 기준
('11년은 K-IFRS 기준, '10년 실적은 K-GAAP기준)

□ 위험가중자산

(단위: 백만원, %, %p)

구 분	FY2011 2분기	FY2010 2분기	증감
위험가중자산(A)	19,956	5,099	14,857
총자산(B)	84,186	49,377	34,808
비율(A/B)	23.70	10.33	13.37

주) 총자산은 대손충당금 및 감가상각누계액 차감전 기준이며, 대차대조표상의 미상각신계약비, 영업권 및 특별계정자산 제외 (보험미수금의 대상자산은 거래처별로 보험미지급금을 차감한 금액)
('11년은 K-IFRS 기준, '10년 실적은 K-GAAP기준)

V. 재무에 관한 사항

□ 보험계약 및 투자계약

(단위: 억원)

	구분	당분기	전분기
일반	보험계약부채	345	339
	투자계약부채	-	-
	소 계	345	339
특별	보험계약부채		
	투자계약부채		
	소 계		
합계	보험계약부채	345	339
	투자계약부채	-	-
	합 계	345	339

주) 보험업감독업무시행세칙 별표26 제2장(보험계약 분류 등)에 따른 구분
특별계정에는 퇴직보험 퇴직연금 변액보험만 기재하고 나머지 특별계정은 일반계정에 기재
보험계약부채, 투자계약부채 금액을 기재

□ 재보험 현황

1) 국내 재보험거래현황

(단위: 억원)

구 분		전반기*	당반기**	전반기대비 증감액	
국	수 재	수입보험료	1691	387	(1,304)
		지급수수료	430	42	(388)
		지급보험금	1112	247	(865)
		수지차액(A)	149	98	(51)
내	출 재	지급보험료	-	-	-
		수입수수료	-	-	-
		수입보험금	-	-	-
		수지차액(B)	-	-	-
순수지 차액 (A+B)		149	98	(51)	

* 전반기 : FY2010 하반기(2010.10~2011.3)

**당반기 : FY2011 상반기(2011.4~2011.9)

2) 국외 재보험거래현황

(단위: 억원)

구 분		전반기*	당반기**	전반기대비 증감액	
국	수 재	수입보험료	-	-	-
		지급수수료	-	-	-
		지급보험금	-	-	-
		수지차액(A)	-	-	-
외	출 재	지급보험료	846	193	(653)
		수입수수료	232	42	(190)
		수입보험금	556	123	(433)
		수지차액(B)	(58)	(28)	(30)
순수지 차액 (A+B)		(58)	(28)	(30)	

* 전반기 : FY2010 하반기(2010.10~2011.3)

**당반기 : FY2011 상반기(2011.4~2011.9)

□ 재보험자산의 손상

(단위:억원)

구분	당분기	전분기	증감	손상사유
재보험자산	173	169	4	
손상차손	-	-	-	
장부가액	173	169	4	

주) 손상차손을 인식한 경우, 그사유를 기재
장부가액=재보험자산-손상차손

□ 금융상품의 현황

(단위:억원)

구분	당분기		전분기		
	장부가액	공정가액	장부가액	공정가액	
금융자산	당기손익인식금융자산				
	매도가능금융자산				
	만기보유금융자산	211	222	211	219
	대여금및수취채권	86	86	73	73
	합계	297	308	284	292
금융부채	당기손익인식금융부채				
	기타금융부채	88	88	81	81
	합계	88	88	81	81

주) 한국채택국제회계기준 제 1139호(금융상품:인식과측정)에 따른 금융상품 분류
기타 금융부채는 상각후원가측정 금융부채임.

□ 금융상품의 공정가치 서열체계(해당사항없음)

(단위:억원)

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

주) 동일한 자산이나 부채에 대한 활성시장의 조정되지 않은 공시가격
직접적으로 (예:가격) 또는 간접적으로(예: 가격에서 도출되어) 관측가능한 자산이나 부채에 대한 투입변수. 단 공정가치 레벨1에 포함된 공시가격은 제외함
관측가능한 시장자료에 기초하지 않은 자산이나 부채에 대한 투입변수(관측가능하지 않은 투입변수)

□ 대손준비금 등 적립

(단위:억원)

		전분기말	전입	환입	당분기말
이익잉여금	대손준비금	-	-	-	-
	비상위험준비금	-	-	-	-
	합계	-	-	-	-

주) FY2011년 2분기말 현재 본사에 대한 외국재보험미지급금이 외국재보험미수금보다 큰 관계로 별도의 대손충당금을 인식하지 않음

VII. 재무제표

□ 재무제표

알지에이리인슈어런스컴파니, 한국지점

(보험업 회계처리 준칙)

대차대조표

제 8(당) 기 2011년 09월 30일현재

제 7(전) 기 2011년 3월 31일현재

(단위 : 원)

과 목	제 8(당) 기 2분기	제 7(전) 기
자 산		
I. 현금및예치금	43,107,885,938	40,184,923,390
1. 현금및현금성자산	43,107,885,938	40,184,923,390
2. 예치금	-	-
II. 유가증권	21,115,378,246	21,182,184,433
1. 만기보유증권	21,115,378,246	21,182,184,433
III. 유형자산	231,524,256	287,212,479
1. 비품	549,740,582	547,236,680
감가상각누계액	(406,397,409)	(359,870,443)
2. 전산기기	165,069,199	150,935,594
감가상각누계액	(106,363,265)	(89,146,355)
3. 임차점포시설물	87,383,481	87,383,481
감가상각누계액	(57,908,332)	- 49,326,478
IV. 무형자산	1,153,500,273	1,153,395,695
소프트웨어	1,818,283	1,713,705
기타의 무형자산	1,151,681,990	1,151,681,990
V. 기타자산	26,045,869,883	115,917,428,707
1. 재보험자산	17,268,543,663	16,986,401,024
2. 보험미수금	8,039,290,566	98,157,361,556
대손충당금	-	-
3. 미수금	6,767,200	
4. 보증금	408,403,648	399,820,006
5. 미수수익	125,093,461	121,614,471
6. 선급비용	114,819,397	94,294,150
7. 선급법인세	80,500,000	157,937,500
8. 선급금	400,000	-
9. 가지급금	2,051,948	
자 산 총 계	91,654,158,596	178,725,144,704

부				
I. 책임준비금		34,537,080,801		33,972,795,523
1. 지급준비금	24,627,692,464		23,257,770,460	
2. 미경과보험료적립금	9,909,388,337		10,715,025,063	
III. 기타부채		9,138,783,989		107,837,034,432
1. 보험미지급금	8,765,795,662		107,147,257,718	
2. 미지급비용	207,479,049		503,127,824	
3. 미지급법인세	-		-	
4. 예수금	66,447,730		90,733,370	
5. 선수수익	-		-	
6. 복구충당부채	99,061,548		95,915,520	
부 채 총 계		43,675,864,790		141,809,829,955
자				
I. 영업기금		52,000,000,000		42,000,000,000
1. 영업기금	52,000,000,000		42,000,000,000	
II. 이익잉여금(결손금)		(4,021,706,194)		(5,084,685,251)
1. 대손준비금	-		(5,084,685,251)	
2. 처분전이익잉여금(처리전결손금)	(4,021,706,194)			
자 본 총 계		47,978,293,806		36,915,314,749
부 채 및 자 본 총 계		91,654,158,596		178,725,144,704

주) 외부공시용 재무제표 기준으로 작성(K-IFRS 기준 작성)

손익계산서

제 8(당) 기 2분기 2011년 7월 1일부터 2011년 09월 30일까지
 제 7(전) 기 2분기 2010년 7월 1일부터 2010년 09월 30일까지

(단위 : 원)

과 목	제 8(당) 기 2분기		제 7(전) 기 2분기	
I. 영업수익		56,324,522,196		73,221,876,018
1. 보험료수익	38,712,527,653		44,989,247,581	
2. 재보험금수익	16,524,142,529		27,478,986,885	
3. 이자수익	1,087,852,014		753,641,552	
II. 영업비용		55,257,064,743		74,830,622,995
1. 책임준비금전입액	282,142,639		(3,933,420,558)	
2. 보험금비용	19,360,632,299		33,617,837,351	
3. 재보험료비용	24,677,549,046		22,494,544,091	
4. 사업비	10,923,137,875		22,634,903,191	
5. 재산관리비	13,602,884		13,806,566	
6. 이자비용	0		2,952,354	
III. 영업이익		1,067,457,453		(1,608,746,977)
IV. 영업외수익		54,936		3,790
1. 유형자산처분이익			0	
2. 외화환산이익			0	
3. 전기오류수정이익			0	
4. 영업외잡이익	54,936		3,790	
V. 영업외비용		4,533,332		524,568
1. 무형자산상각비	551,922		524,568	
2. 유형자산처분손실	981,397		-	
3. 외환차손	0		-	
4. 기부금	3,000,000		0	
5. 전기오류수정손실	0		0	
6. 영업외잡손실	13		0	
VI. 법인세비용차감전순이익(손실)		1,062,979,057		(1,609,267,755)
VII. 법인세비용		0		0
VIII. 당기순이익(손실)		1,062,979,057		(1,609,267,755)

주) 외부공시용 재무제표 기준으로 작성(K-IFRS 기준 작성)