2021년 3/4분기 아시아캐피탈리인슈어런스그룹피티이엘티디 한국지점의 현황

기간: 2021. 01. 01 ~ 2021. 09. 30

아시아캐피탈리인슈어런스그룹피티이엘티디,한국지점

본 공시자료는 보험업감독규정 7-44조에 의하여 작성되었으며,
작성내용이 사실과 다름없음을 증명합니다.

목 차

I. 요약 재무정보

II. 사업실적

III. 주요경영효율지표

IV. 기타경영현황

V. 재무에 관한 사항

VI. 재무제표

I. 요약재무정보

<요약 대차대조표(재무상태표)>

(단위: 백만원)

구 분	2021년도 3/4분기	2020년도	증감액
현.예금 및 신탁	39,793	44,470	-4,677
매도가능금융자산	9,988	19,106	-9,118
유형자산	0	60	-60
무형자산	0	80	-80
기타자산	2,478	3,766	-1,288
자산총계	52,259	67,482	-15,223
책임준비금	14,560	19,435	-4,875
기타부채	5,427	7,362	-1,935
부채총계	19,987	26,797	-6,810
자본금	33,430	33,430	0
기타포괄손익누계액	13	3	10
이익잉여금	-1,171	7,252	-8,423
자본총계	32,272	40,685	-8,413
부채와자본총계	52,259	67,482	-15,223

<요약 (포괄)손익계산서>

(단위: 백만원)

구 분	2021년도 3/4분기	2020년도 3/4분기	증감액
영업수익	2,633	-933	3,566
영업비용	3,773	-741	4,514
영업이익	-1,140	-192	-948
영업외수익	0	0	0
영업외비용	0	0	0
법인세차감전순이익	-1,140	-192	-948
법인세비용	280	164	116
당기순이익	-1,420	-356	-1,064
기타포괄손익	11	8	3
총포괄손익	-1,409	-348	-1,061

II. 사업실적

2019년 12월 5일 이후 신계약 인수 중단한 상태이며, 2021년도 3/4분기는 2020년도 3/4분기대비 계약해지(CANCELLATION) 감소에 따라,
보유보험료 45.6억(기술 17.8억,종합 22.7억, 책임등 5.6억) 증가, 순보험금은 57.6억(해상 34.5억,종합 25.3억) 감소,
순사업비는 보유보험료 45.6억 증가에 따른 수재보험수수료 8.1억 증가.

(단위: 백만원)

	2021년도 3/4분기	2020년도 3/4분기	증감액
신계약실적:			
건수	-	-	-
가입금액	-	-	-
보유계약실적:			
건수	-	-	-
가입금액	-	-	-
보유보험료	1,128	-3,437	4,565
(원수보험료)	-	-	-
순보험금	6,617	12,378	-5,761
(원수보험금)	-	-	-
순사업비	822	10	812

* 계약유지율: 해당사항 없음

III. 주요경영효율지표

1. 손해율

2020년도 3/4분기 대비, 경과보험료 53.7억(해상 9.3억,종합 등 44.4억) 감소 및 발생손해액은 54.3억(해상 28.7억, 종합 26.6억) 감소 .

(단위: 백만원, %, %P)

구 분	2021년도 3/4분기	2020년도 3/4분기	전년대비 증감
발생손해액(A)	2,463	7,894	-5,431
경과보험료(B)	1,287	6,656	-5,369
손해율(A/B)	191.42	118.61	72.81

2. 사업비율

보유보험료 45.6억(기술 17.8억,종합 22.7억, 책임등 5.6억) 증가에 따른 보험수수료 8.1억 증가.

(단위: 백만원, %, %P)

구 분	2021년도 3/4분기	2020년도 3/4분기	전년대비 증감
순사업비(A)	822	10	812
보유보험료(B)	1,128	-3,437	4,565
사업비율(A/B)	72.84	-0.29	73.13

3. 운용자산이익율

2020년도 3/4분기 대비 투자영업손익은 이자수익 3.9억,매도가능증권 처분이익 4.7억 감소.
2020년도 3/4분기 대비 경과운용자산은 예금 66.7억 증가 및 매도가능증권 215.6억 감소.

(단위: 백만원, %, %P)

구 분	2021년도 3/4분기	2020년도 3/4분기	전년대비 증감
투자영업손익(A)	-63	729	-791
경과운용자산(B)	58,972	73,464	-14,492
운용자산이익률(A/B)	-0.11	0.99	-1.09

* 각 항목은 직전 1년간 실적을 기준으로 함
* 투자영업손익: 투자영업수익 - 투자영업비용
* 경과운용자산: (기초운용자산 + 기말운용자산 - 투자영업손익) / 2

4. 자산운용율

2020년도 3/4분기 대비 운용자산은 예금 91.8억,국공채 91.4억감소.
2020년도 2/4분기 대비 총자산은 운용자산 183.2억,재보험자산 14.5억, 보험미수금등 17.3억 감소.

(단위: 백만원, %, %P)

구 분	2021년도 3/4분기	2020년도 3/4분기	전년대비 증감
운용자산(A)	49,781	68,099	-18,318
총자산(B)	52,259	73,759	-21,499
자산운용율(A/B)	95.26	92.33	2.93

5. 자산수익율

2020년도 3/4분기 대비 투자영업 3.2억(이자수익 2.7억) 및 총자산 25.0억 감소에 따른 자산수익률 감소.

(단위: 백만원, %, %P)

구 분	2021년도 3/4분기	2020년도 3/4분기	전년대비 증감
투자영업손익(A)	517	837	-320
총자산(B)	59,612	84,605	-24,993
자산수익율(A/B)	1.16	1.32	-0.16

6. ROA, ROE

2020년도 3/4분기 대비 평균자산 251.5억 , 평균자본 21.4억 및 당기순이익 10.7억 감소에 따른 ROA 및 ROE 감소.

(단위: %, %P)

구 분	2021년도 3/4분기	2020년도 3/4분기	전년대비 증감
ROA (Return on Assets)	-3.16	-0.56	-2.60
ROE (Return on Equity)	-5.19	-1.23	-3.97

2018년도 3/4분기
* 산출식 ROA = 당기순이익/{(기초 총자산+당분기말 총자산)/2} * (4/경과분기수)
** 산출식 ROE = 당기순이익/{(기초 자기자본+당분기말 자기자본)/2} * (4/경과분기수)

7. 자본의 적정성

1) B/S상 자기자본

(단위: 억원)

구 분	2021년도 3/4분기	2021년도 2/4분기	2021년도 1/4분기
자본총계	323	346	412
자본금	334	334	334
자본잉여금	0	0	0
신종자본증권	0	0	0
이익잉여금	-12	12	77
자본조정	0	0	0
기타포괄손익누계액	0	0	0

2) 지급여력비율 내용 및 산출방법 개요

2021년도 3/4분기는 보험위험액 22.6억 감소에 따라 2021년도 2/4분기대비 8.3% 감소하였으며,
2019년12월5일 이후, 신계약 인수 중단에 따라 보험위험액의 지속적인 하락이 예상 됩니다.

(단위: 억원, %)

구 분	2021년도 3/4분기	2021년도 2/4분기	2021년도 1/4분기
지급여력비율(A/B)	673.16	681.52	675.20
가. 지급여력금액(A)	328	351	415
나. 지급여력기준금액(B)	49	52	61
I. RBC 연결재무제표에 따른 지급여력 기준금액	49	52	61
1. 보험위험액	45	48	58
2. 금리위험액	0	0	0
3. 신용위험액	5	5	6
4. 시장위험액	6	4	4
5. 운영위험액	0	1	0
II. 국내 관계 보험회사 지급여력기준금액x지분율			
III. 국내 비보험금융회사 필요자본량x지분율			
IV. 비금융회사에 대한 필요자본량			

3) 최근 3개 사업년도 동안 당해 지표의 주요 변동요인

(단위: 억원, %)

구 분	2021년도 3/4분기	2020년	2019년
지급여력비율(A/B)	673.16	639.06	215.90
지급여력금액(A)	328	409	389
지급여력기준금액(B)	49	64	180

IV. 기타 경영 사항

1. 부실자산비율

(단위: 백만원, %, %P)

구분	2021년도 3/4분기	2020년도 3/4분기	전년대비 증감
가중부실자산(A)	321	441	-120
자산건전성 분류대상자산 (B)	12,297	24,583	-12,286
비율 (A/B)	2.61%	1.79%	0.82%

2020년도 2/4분기 대비, 보험미수금의 고정(1.7억), 회수의문(3.5억) 감소 및 추정손실(1.2억) 증가 및 자산건전성분류대상 자산 155.3억 감소.

2. 사회공헌활동

1) 사회공헌활동 주요 현황

(단위:백만원, 명)

구분	시회공헌 기부금액	전담 직원수	내규화 여부	봉사인원		봉사기간		인원수		당기 순이익
				임직원	설계사	임직원	설계사	임직원	설계사	
FY2021 3/4 분기	0	0	0	0	0	0	0	4	0	-1,409

2) 분야별 주요 사회공헌활동 주요 내용

(단위:백만원, 명)

분야	주요 사회공헌활동	집행금액	자원봉사활동			
			임직원		설계사	
			인원	시간	인원	시간
지역사회, 공익	해당사항 없음					
문화,예술,스포츠	해당사항 없음					
학술,교육	해당사항 없음					
환경	해당사항 없음					
글로벌사회공헌	해당사항 없음					
공동사회공헌	해당사항 없음					
서민금융	해당사항 없음					
기타	해당사항 없음					
총 계						

* 2021년 3/4분기(2021.09.30) 누적실적기준임

3. 민원발생건수

해당사항 없음.

IV. 재무에 관한 사항

1. 유가증권투자 및 평가손익

1) 유가증권투자 및 평가손익

(단위:억원)

구분		공정가액 주1)	평가손익
일반계정	당기손익인식금융자산		
	매도가능 금융자산	100	0
	만기보유 금융자산		
	관계종속기업투자주식		
	소계	100	0
특별계정 주2)	당기손익인식금융자산		
	매도가능 금융자산		
	만기보유 금융자산		
	관계종속기업투자주식		
	소계		
합 계		100	0

주1) 대여유가증권은 해당항목에 합산함

주2) 특별계정은 퇴직보험, 퇴직연금특별계정임

2) 매도가능증권평가손익

(단위:억원)

구분				공정가액 주1)	평가손익 주3)
특별계정 주4)	주식				
	출자금				
	채권			100	0
	수익증권 주2)	주식			
		채권			
		기타			
	해외유가증권	주식			
		출자금			
		채권			
		수익증권	주식		
			채권		
			기타		
		기타해외유가증권			
			채권		
	신종유가증권				
			채권		
	기타유가증권				
			채권		
	합계			100	0

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

2. 보험계약과 투자계약 구분

(단위:억원)

계정	구분	당분기 (2021.09.30)	전분기 (2021.06.30)
일반	보험계약부채	146	133
	투자계약부채		
	소계	146	133
특별	보험계약부채		
	투자계약부채		
	소계		
합계	보험계약부채	146	133
	투자계약부채		
	소계	146	133

* 보험업감독업무시행세칙 별표26 제2장(보험계약 분류 등)에 따른 구분

3. 재보험자산의 손상

(단위:억원)

구분	당분기 (2021.09.30)	전분기 (2021.06.30)	증감액	손상사유
재보험자산	16	17	-1	
손상차손	0	0	0	
장부가액	16	17	-1	

5. 금융상품 현황

(단위:억원)

구분		당분기 (2021.09.30)		전분기 (2020.06.30)	
		장부가액	공정가액	장부가액	공정가액
금융자산	당기손익인식금융자산				
	매도가능 금융자산	100	100	100	100
	만기보유 금융자산				
	대여금 및 수취채권				
	합계	100	100	100	100
금융부채	당기손익인식금융부채				
	기타 금융부채				
	합계				

* 한국채택국제회계기준 제 1139호(금융상품: 인식과측정)에 따른 금융상품 분류

6. 금융상품 공정가치 서열체계

(단위:억원)

항목		공정가치 서열체계			
		레벨 1*	레벨 2**	레벨 3***	합계
금융자산	당기손익인식금융자산				
	매도가능 금융자산	100			100
	합계	100			100
금융부채	당기손익인식금융부채				

* 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)

7. 대손준비금 등 적립

(단위:백만원)

계정		전분기말 (2021.06.30)	전입	환입	당분기말 (2021.09.30)
이익잉여금	대손준비금*	284	40	0	324
	비상위험준비금**	4,075	0	0	4,075
	합계	4,359	40	0	4,399

* 보험업감독규정 제7-4조에 따라 적립될 금액을 대손준비금으로 적립하여 대손충당금은 적립되지 않았음

** 보험업감독규정 제67-18조의2에 따라 적립된 금액

*** 당분기말 = 전분기말+전입-환입

8. 책임준비금 적정성 평가

(1) 책임준비금 적정성 평가 결과

(단위:백만원)

구분	평가대상준비금 (A)	LAT 평가액 (B)	잉여(결손)금액 (C=A-B)
일반보험	63	32	31
자동차보험	0	0	0
합계	63	32	31

(2) 현행추정 가정의 변화수준 및 변화근거

해당사항 없음

(3) 재평가 실시 사유

재 평 가 실 시 사 유
해당사항 없음

VII. 재무제표

1. 재무상태표

(단위:백만원)

과 목	2021년도 3/4분기		2020년도	
자 산				
I. 현금 및 예치금		39,793		44,470
II. 매도가능금융자산		9,988		19,106
III. 재보험자산		1,612		2,174
IV. 기타자산		866		1,732
1. 보험미수금	563		1,285	
2. 기타수취채권	134		307	
3. 유형자산	0		60	
4. 무형자산	0		80	
5. 선급법인세	169		0	
6. 기타자산	0		0	
자 산 총 계		52,259		67,482
부 채				
I. 책임준비금		14,560		19,435
1. 지급준비금	14,518		19,229	
2. 미경과보험료적립금	42		206	
III. 기타부채		5,427		7,362
1. 보험미지급금	3,673		5,083	
2. 기타미지급금	895		1,228	
3. 이연법인세부채	780		496	
4. 퇴직급여부채	71		148	
5. 예수금	8		0	
6. 미지급법인세	0		336	
5. 복구충당부채	0		15	
25. 그밖의 기타부채	0		56	
부 채 총 계		19,987		26,797
자 본				
I. 자본금		33,430		33,430
1. 영업기금	33,430		33,430	
II. 기타포괄손익누계액		13		3
1. 매도가능증권평가이익	13		3	
2. 기타	0		0	
II. 이익잉여금		-1,171		7,252
1. 비상위험준비금	4,075		4,075	
2. 대손준비금	324		564	
2. 처분전이익잉여금	-5,570		2,613	
자 본 총 계		32,272		40,685
부 채 및 자 본 총 계		52,259		67,482
		-		-

2. 손익계산서

(단위:백만원)

과 목	2021년도 2/4분기		2020년도 2/4분기	
I. 영업수익		2,633		-933
1. 보험료수익	1,160		-3,535	
2. 재보험금수익	590		1,558	
3. 이자수익	155		428	
4. 금융자산처분이익	3		14	
5. 외환차익	53		368	
6. 외화환산이익	427		265	
7. 수입경비	6		-31	
8. 기타의영업수익	239		0	
II. 영업비용		3,773		-741
1. 책임준비금전입액	-4,313		-14,577	
2. 보험금비용	7,208		13,937	
3. 재보험료비용	32		-98	
4. 투자영업비용	19		18	
5. 사업비	827		-21	
6. 외환차손	0		0	
7. 외화환산손실	0		0	
8. 무형자산상각비	0		0	
III. 영업이익		-1,140		-192
IV. 영업외수익		0		0
1. 영업외잡이익	0		0	
V. 영업외비용		0		0
1. 영업외 잡손실	0		0	
VI. 법인세비용차감전순이익		-1,140		-192
VII. 법인세비용		280		164
VIII. 당기순이익		-1,420		-356
IX. 기타포괄손익		11		8
X.총포괄손익		-1,409		-348

3. 경영·자산 등에 관하여 중대한 영향을 미칠 수 있는 회계처리 기준 등의 변경에 따른 준비사항 및 영향분석

1. 중요한 회계정책

2020년 03월 31일 현재 제정.공표되었으나 시행일이 도래하지 않아 적용하지 아니한 새로운 한국국제회계기준은 다음과 같습니다.

1.1 기업회계기준서 제1109호 금융상품

2015년 9월25일 제정된 기업회계기준서 제1109 금융상품은 원칙적으로 2018년1월1일 이후 최초로 시작되는 회계연도부터 적용해야 하지만, 기업회계기준서 제1104호 보험계약이 개정.공표되어 기업회계기준서 제1109호의 적용을 한시적으로 면제 받을 수 있게 될 경우, 2020년까지 기업회계기준서 제1109호의 적용을 면제 받을 계획입니다. 국제회계기준위원회(IASB)는 2016년9월13일 IFRS4를 개정.공표하였고, 한국회계기준원은 기업회계기준서 제1104호 보험계약의 개정절차를 진행 중입니다. 당사는 2018년 9월 30일 현재 보험과 관련된 부채의 비율이 총부채금액의 90%를 초과하므로 기업회계기준서 제1109호 적용의 한시적 면제 요건을 충족할 수 있어 기업회계기준서 제1109호 적용의 한시적 면제 요건을 충족할 수 있어 기업회계기준서 제1109호는 2022년 1월 1일 이후 시작되는 회계년도부터 적용할 것으로 예상합니다.

[금융자산의 분류 및 측정]
새로운 기업회계기준서 제1109호를 적용할 경우 당 지점은 금융자산의 관리를 위한 사업 모형과 금융자산의 계약상 현금흐름 특성에 근거하여 다음 표와 같이 금융자산을 후속적으로 상각후원가, 기타포괄손익-공정가치,당기손익-공정가치로 측정되도록 분류하고, 복합계약이 금융자산을 주 계약으로 포함하는 경우에는 내재파생상품을 분리하지 않고 해당 복합계약 전체를 기준으로 금융자산을 분류합니다.

계약상 현금흐름 특성 / 사업모형	원금과 이자만으로 구성	그 외의 경우
계약상 현금흐름 수취 목적	상각후원가 측정[1)]	당기손익-공정가치 측정[2)]
계약상 현금흐름 수취 및 매도 목적	기타포괄손익-공정가치 측정[1)]	
매도 목적, 기타	당기손익-공정가치 측정	

주: 1) 회계불일치를 제거하거나 감소시키기 위하여 당기손익-공정가치 측정 항목으로 지정할 수 있음(취소 불가)
2) 단기매매목적이 아닌 지분증권의 경우 기타포괄손익-공정가치 측정 항목으로 지정할 수 있음(취소 불가)

기업회계기준서 제 1109호에 따르면 계약조건에 따라 특정일에 원금과 원금에 대한이자만으로 구성된 현금흐름이 발생하고, 계약상 현금흐름 수취 및 매도를 목적으로 하는 채권상품을 기타포괄손익-공정가치로 측정합니다. 따라서 당 지점이 보유한 매도가능금융자산은 계약상 현금흐름 수취 및 매도를 목적으로 하므로, 기타포괄 손익-공정가치로 측정되는 항목으로 분류되어 재무제표에 영향을 미치지 않을 것으로 판단합니다.

1.2 기업회계기준서 제1117호 보험계약

2017년5월 개정된 기업회계기준서 제1117호(보험계약)호를 2022년1월1일 이후 최초로 시작되는 회계년도부터 적용받게 됩니다. 당지점은 2019년 12월 그룹대주주 변경(CATALINA)에 따라, 신계약 인수 중단 및 기존계약을 Run-off 하고 있습니다.
이에따라, 기업회계기준서 1117호 보험계약(IFRS17) project는 중단되었습니다.