

บริษัท อลิอันซ์ ซี.พี. ประกันภัย จำกัด (มหาชน)

เปิดเผย ณ วันที่ 13 พฤศจิกายน พ.ศ. 2558

ปมว. 1

## ฐานะทางการเงินและผลการดำเนินงาน

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	ไตรมาสที่ 1		ไตรมาสที่ 2		ไตรมาสที่ 3	
	2558	2557	2558	2557	2558	2557
สินทรัพย์	5,769.61	6,010.63	5,390.68	5,800.95	5,641.98	5,808.34
หนี้สิน	4,763.04	5,119.35	4,441.58	4,838.15	4,684.63	4,804.39
ส่วนของผู้ถือหุ้น	1,006.57	891.28	949.10	962.80	957.35	1,003.95
เงินกองทุน	970.21	840.29	893.45	885.92	929.13	948.57
เงินกองทุนที่ต้องดำรงตามกฎหมาย	266.43	256.63	270.21	295.87	273.86	235.29
อัตราส่วนเงินกองทุนต่อเงินกองทุนที่ต้องดำรงตามกฎหมาย (%)	364%	327%	331%	299%	339%	403%
รายได้	395.16	405.95	795.98	815.48	1,173.85	1,223.25
รายจ่าย	404.35	370.37	792.85	709.28	1,165.60	1,076.68
กำไร (ขาดทุน) สุทธิ	(9.19)	35.58	3.13	106.20	8.25	146.57
กระแสเงินสดได้มา (ใช้ไป) จากกิจกรรมดำเนินงาน	32.64	(165.90)	43.97	188.51	59.07	222.76
กระแสเงินสดได้มา (ใช้ไป) จากกิจกรรมลงทุน	(347.09)	(167.03)	(473.65)	(249.70)	(379.04)	(367.15)
กระแสเงินสดได้มา (ใช้ไป) จากกิจกรรมจัดหาเงิน	-	-	(74.75)	-	(74.75)	-
เงินสดเพิ่มขึ้น (ลดลง) สุทธิ	(314.45)	(332.93)	(504.43)	(61.19)	(394.72)	(144.39)

หมายเหตุ: 1. กฎหมายกำหนดให้สัดส่วนเงินกองทุนต่อเงินกองทุนที่ต้องดำรงตามกฎหมาย ต้องไม่ต่ำกว่า 100%

2. ไตรมาสที่ 2 หมายถึง ผลการดำเนินงานสะสม 6 เดือน และไตรมาสที่ 3 หมายถึง ผลการดำเนินงานสะสม 9 เดือน

3. รายการกระแสเงินสดจากกิจกรรมแต่ละประเภท หมายถึงกระแสเงินสดได้มา (ใช้ไป) ที่จัดทำโดยวิธีทางตรง

4. งบการเงินรายไตรมาสผ่านการสอบทานของผู้สอบบัญชีแล้ว

5. เงินกองทุน ณ สิ้นไตรมาสที่ 1 ปี 2557 เป็นเงินกองทุนตามประกาศว่าด้วย การกำหนดประเภท และชนิดของเงินกองทุน รวมทั้งหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการคำนวณเงินกองทุนของบริษัทประกันภัย พ.ศ. 2556 (ตามมาตราการผ่อนผันจากวิกฤตการณ์อุทกภัย) ซึ่งเงินกองทุน ณ สิ้นไตรมาสที่ 2 ปี 2558 และ 2557 ได้ผ่านการสอบทานของผู้สอบบัญชีแล้ว

รายการ	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2557	2556
สินทรัพย์	5,286.48	8,337.55
หนี้สิน	4,271.52	7,483.43
ส่วนของผู้ถือหุ้น	1,014.96	854.12
เงินกองทุน	992.79	792.48
เงินกองทุนที่ต้องดำรงตามกฎหมาย	249.65	293.69
อัตราส่วนเงินกองทุนต่อเงินกองทุนที่ต้องดำรงตามกฎหมาย (%)	398%	270%
รายได้	1,612.41	1,633.87
รายจ่าย	1,465.92	1,484.23
กำไร(ขาดทุน) สุทธิ	146.49	149.64
กระแสเงินสดได้มา (ใช้ไป) จากกิจกรรมดำเนินงาน	270.87	(89.85)
กระแสเงินสดได้มา (ใช้ไป) จากกิจกรรมลงทุน	(605.09)	299.20
กระแสเงินสดได้มา (ใช้ไป) จากกิจกรรมจัดหาเงิน	-	-
เงินสดเพิ่มขึ้น (ลดลง) สุทธิ	(334.22)	209.35

หมายเหตุ: 1. กฎหมายกำหนดให้สัดส่วนเงินกองทุนต่อเงินกองทุนที่ต้องดำรงตามกฎหมาย ต้องไม่ต่ำกว่า 100%

2. เงินกองทุน ณ สิ้นปี 2556 เป็นเงินกองทุนตามประกาศว่าด้วย การกำหนดประเภท และชนิดของเงินกองทุน รวมทั้งหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการคำนวณเงินกองทุนของบริษัทประกันภัย พ.ศ. 2556 (ตามมาตราการผ่อนผันจากวิกฤตการณ์อุทกภัย) ซึ่งผ่านการตรวจสอบของผู้สอบบัญชีแล้ว ส่วนเงินกองทุน ณ สิ้นปี 2557 เป็นเงินกองทุนตามประกาศว่าด้วย การกำหนดประเภท และชนิดของเงินกองทุน รวมทั้งหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการคำนวณเงินกองทุนของบริษัทประกันภัย พ.ศ. 2556 ซึ่งผ่านการตรวจสอบของผู้สอบบัญชีแล้ว

#### อัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญ (%)

อัตราส่วน	ค่ามาตรฐาน	ปี 2557	ปี 2556
อัตราส่วนสภาพคล่อง	$\geq 100\%$	153.15%	96.37%

หมายเหตุ : อัตราส่วนดังกล่าวคำนวณจากสินทรัพย์สภาพคล่องของกิจการ หักด้วยสำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่ายทั้งหมดตามหลักเกณฑ์ของ คปภ. สืบเนื่องจากเหตุการณ์มหาอุทกภัย ปลายปี 2554 สำรองค่าสินไหมทดแทน และค่าสินไหมทดแทนค้างจ่ายมีมูลค่าสูงมาก จึงทำให้อัตราส่วนสภาพคล่องต่ำกว่ามาตรฐาน อย่างไรก็ตาม อัตราส่วนดังกล่าว คปภ. พิจารณาผ่อนผันจนถึง ณ วันที่ 31 มีนาคม 2557 หากคำนวณตามข้อยกเว้นไม่ต้องนำค่าสินไหมทดแทนจากเหตุการณ์มหาอุทกภัยดังกล่าวมารวมคำนวณ อัตราส่วนสภาพคล่อง ณ สิ้นปี 2556 จะคิดเป็นร้อยละ 206.90

## ตารางสัดส่วนร้อยละของเบี้ยประกันภัยแยกตามประเภทของการรับประกันภัย ปี 2557

หน่วย: ล้านบาท

รายการ	การประกันอัคคีภัย	การประกันภัยทางทะเลและขนส่ง		การประกันภัยรถยนต์		การประกันภัยเบ็ดเตล็ด						รวม
		ตัวเรือ	สินค้า	โดยข้อบังคับของกฎหมาย	โดยความสมัครใจ	ความเสี่ยงภัยทรัพย์สิน	ความรับผิดชอบบุคคลภายนอก	วิศวกรรม	อุบัติเหตุส่วนบุคคล	สุขภาพ	อื่นๆ	
จำนวนเบี้ยประกันภัยรับโดยตรง	29.56	-	161.52	45.17	970.76	898.84	96.34	144.00	38.40	-	161.36	2,545.95
สัดส่วนของเบี้ยประกันภัย	1.16%	-	6.34%	1.77%	38.13%	35.31%	3.78%	5.66%	1.51%	-	6.34%	100.0%

หมายเหตุ ข้อมูลมาจากรายงานประจำปี

- ขั้นตอน ระยะเวลา เอกสารและวิธีการในการขอเอาประกันภัย
- ขั้นตอน ระยะเวลา เอกสารและวิธีการในการขอรับค่าสินไหมทดแทน หรือผลประโยชน์ตามกรมธรรม์ประกันภัย
- การติดต่อบริษัทประกันภัย และหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง กรณีมีข้อพิพาทหรือเรื่องร้องเรียน

ข้าพเจ้า นางสาวศิรินทิพย์ ไซดิธรรมภรณ์ และ นางอำไพ บำรุงศักดิ์ศิลป์ ขอรับรองความถูกต้องของรายงานฐานะการเงินและผลการดำเนินงานทั้งหมด 3 หน้า






(นางสาวศิรินทิพย์ ไซดิธรรมภรณ์) (นางอำไพ บำรุงศักดิ์ศิลป์)  
 ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการใหญ่ รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ – บัญชีและการเงิน