

เปิดเผย ณ วันที่ 14 สิงหาคม 2558

ฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	ไตรมาสที่ 1		ไตรมาสที่ 2		ไตรมาสที่ 3	
	2558	2557	2558	2557	2558	2557
สินทรัพย์	55,285.6	50,239.3	57,652.6	54,586.8		54,907.1
หนี้สิน	25,642.3	26,958.7	25,367.9	28,404.7		26,234.2
ส่วนของผู้ถือหุ้น	29,643.3	23,280.6	32,284.7	26,182.1		28,672.9
เงินกองทุน	35,076.2	26,794.5	38,438.8	30,305.9		33,715.2
เงินกองทุนที่ต้องดำรงตามกฎหมาย	14,251.6	7,925.4	17,635.1	10,865.8		12,311.9
อัตราส่วนเงินกองทุนต่อเงินกองทุนที่ต้องดำรงตามกฎหมาย (ร้อยละ)	** 246.1	* 338.1	** 218.0	** 278.9		** 273.8
รายได้	3,120.1	2,992.6	6,315.1	6,060.8		9,112.5
รายจ่าย	2,496.4	2,365.4	5,157.4	5,021.9		7,210.4
กำไร (ขาดทุน) สุทธิ	623.7	627.2	1,157.7	1,038.9		1,902.1
กระแสเงินสดได้มา (ใช้ไป) จากกิจกรรมดำเนินงาน	673.1	1,351.4	1,887.9	3,089.1		3,508.1
กระแสเงินสดได้มา (ใช้ไป) จากกิจกรรมลงทุน	36.0	(660.1)	(1,291.3)	(2,081.2)		(2,697.2)
กระแสเงินสดได้มา (ใช้ไป) จากกิจกรรมจัดหาเงิน	-	-	(692.1)	(578.0)		(870.8)
เงินสดเพิ่มขึ้น (ลดลง) สุทธิ	709.1	691.3	(95.5)	429.9		(59.9)

หมายเหตุ : 1. กฎหมายกำหนดให้สัดส่วนเงินกองทุนต่อเงินกองทุนที่ต้องดำรงตามกฎหมาย ต้องไม่ต่ำกว่าร้อยละ 125 มีผลตั้งแต่รายการในไตรมาสที่สามของปี พ.ศ.2554 (เดือนกันยายน) และร้อยละ 140 ตั้งแต่ 1 มกราคม 2556 เป็นต้นไป นำเสนอตามประกาศนายทะเบียน เรื่อง กำหนดหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไข ในการจัดทำรายงานการดำรงเงินกองทุนของบริษัทประกันวินาศภัย พ.ศ.2554

2. เงินกองทุน เป็นเงินกองทุนตามราคาประเมิน ตามประกาศว่าด้วยการประเมินราคาทรัพย์สินและหนี้สินของบริษัท ซึ่งไม่อยู่ในขอบเขตการตรวจสอบของผู้สอบบัญชี

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

4. รายการกระแสเงินสดจากกิจกรรมแต่ละประเภท ให้หมายถึงกระแสเงินสดได้มา (ใช้ไป) ที่จัดทำโดยวิธีทางตรง

5. งบการเงินรายไตรมาสผ่านการสอบทานจากผู้สอบบัญชีแล้ว

* 6. ข้อมูลรายการไตรมาสของปี พ.ศ.2556 และ 1/2557 นำเสนอตามประกาศนายทะเบียน เรื่อง กำหนดหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไข ในการจัดทำรายงานการดำรงเงินกองทุนของบริษัทประกันวินาศภัย พ.ศ.2555 การคำนวณอัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุน (ตามมาตรการผ่อนผันจากวิกฤตการณ์อุทกภัย)

** 7. ข้อมูลรายการตั้งแต่ไตรมาส 2 ของปี พ.ศ.2557 นำเสนอตามประกาศนายทะเบียน เรื่อง กำหนดหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไข ในการจัดทำรายงานการดำรงเงินกองทุนของบริษัทประกันวินาศภัย พ.ศ.2555 การคำนวณอัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุนปกติ

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2557	2556
สินทรัพย์	53,574.2	50,706.9
หนี้สิน	25,602.9	29,033.9
ส่วนของผู้ถือหุ้น	27,971.4	21,673.0
เงินกองทุน	33,131.8	25,038.4
เงินกองทุนที่ต้องดำรงตามกฎหมาย	13,288.9	6,640.2
อัตราส่วนเงินกองทุนต่อเงินกองทุนที่ต้องดำรงตามกฎหมาย (ร้อยละ)	* 249.3	* 377.1
รายได้	12,011.9	11,325.7
รายจ่าย	9,706.1	9,577.2
กำไร (ขาดทุน) สุทธิ	2,305.8	1,748.5
กระแสเงินสดได้มา (ใช้ไป) จากกิจกรรมดำเนินงาน	4,190.3	3,695.8
กระแสเงินสดได้มา (ใช้ไป) จากกิจกรรมลงทุน	(3,239.8)	(3,822.6)
กระแสเงินสดได้มา (ใช้ไป) จากกิจกรรมจัดหาเงิน	(1,163.6)	(912.6)
เงินสดเพิ่มขึ้น (ลดลง) สุทธิ	(213.1)	(1,039.4)

หมายเหตุ : 1. กฎหมายกำหนดให้สัดส่วนเงินกองทุนต่อเงินกองทุนที่ต้องดำรงตามกฎหมาย ต้องไม่ต่ำกว่าร้อยละ 125 มีผลตั้งแต่รายการในไตรมาสที่สามของปี พ.ศ.2554 (เดือนกันยายน) และร้อยละ 140 ตั้งแต่ 1 มกราคม 2556 เป็นต้นไป นำเสนอตามประกาศนายทะเบียน เรื่อง กำหนดหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไข ในการจัดทำรายงานการดำรงเงินกองทุนของบริษัทประกันวินาศภัย พ.ศ.2554

2. เงินกองทุน เป็นเงินกองทุนตามราคาประเมิน ตามประกาศว่าด้วยการประเมินราคาทรัพย์สินและหนี้สินของบริษัท ซึ่งไม่อยู่ในขอบเขตการตรวจสอบของผู้สอบบัญชี

* 3. ข้อมูลรายการอัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุนของปี พ.ศ.2556 นำเสนอตามมาตรการผ่อนผันจากวิกฤตการณ์อุทกภัย และของปี พ.ศ. 2557 นำเสนอตามการคำนวณเงินกองทุนปกติ ตามประกาศนายทะเบียน เรื่อง กำหนดหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไข ในการจัดทำรายงานการดำรงเงินกองทุนของบริษัทประกันวินาศภัย พ.ศ.2555

หน้า 1 / 2

อัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญ (ร้อยละ)

อัตราส่วน	ค่ามาตรฐาน	ปี 2557	ปี 2556
อัตราส่วนสภาพคล่อง	>=100%	616.9	298.2

* หมายเหตุ : อัตราส่วนดังกล่าว คำนวณจากสินทรัพย์สภาพคล่องของกิจการ หักด้วยสำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่ายทั้งหมดตามหลักเกณฑ์ของ คปภ.

ตารางสัดส่วนร้อยละของเบี้ยประกันภัยแยกตามประเภทของการรับประกันภัยประจำปี 2557

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	การประกันอัคคีภัย	การประกันภัยทางทะเลและขนส่ง		การประกันภัยรถยนต์		การประกันภัยเบ็ดเตล็ด						รวม
		ตัวเรือ	สินค้า	โดยข้อบังคับของกฎหมาย	โดยความสมัครใจ	ความเสียหายทรัพย์สิน	ความรับผิดชอบต่อบุคคลภายนอก	วิศวกรรม	อุบัติเหตุส่วนบุคคล	สุขภาพ	อื่น ๆ	
จำนวนเบี้ยรับประกันภัยรับโดยตรง	1,587.6	28.5	312.1	245.8	6,438.6	2,621.7	303.2	468.9	1,374.5	544.8	1,229.7	15,155.4
สัดส่วนของเบี้ยรับประกันภัย	10.5	0.2	2.0	1.6	42.5	17.3	2.0	3.1	9.1	3.6	8.1	100

หมายเหตุ : ข้อมูลมาจากรายงานประจำปี

บริษัท ขอรับรองความถูกต้องของรายงานฐานะการเงินและผลการดำเนินงานทั้งหมด 2 หน้า



(นายพนิต ชีรวณิชกุล)

กรรมการ




(นายวรวิทย์ โรจนรัชชาติ)

กรรมการ