

ฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน - ปี 2555

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	ไตรมาสที่ 1		ไตรมาสที่ 2		ไตรมาสที่ 3	
	2555	2554	2555	2554	2555	2554
สินทรัพย์	39,189.51	20,841.17	49,428.89	17,043.13	51,369.14	15,964.73
หนี้สิน	35,628.83	16,638.57	46,112.33	13,015.62	47,986.11	12,123.99
ส่วนของผู้ถือหุ้น	3,560.68	4,202.60	3,316.56	4,027.51	3,383.03	3,840.74
เงินกองทุน	2,847.53	2,726.20	2,126.32	2,500.36	2,571.27	3,371.25
เงินกองทุนที่ต้องดำรงตามกฎหมาย	927.22	348.50	1,223.12	348.50	1,605.26	743.99
อัตราส่วนเงินกองทุนต่อเงินกองทุนที่ต้องดำรงตามกฎหมาย (ร้อยละ)	307.10	782.27	173.84	717.46	160.18	453.13
รายได้	1,685.43	1,014.80	3,513.94	2,213.86	5,416.01	3,559.93
รายจ่าย	1,546.45	854.61	3,444.22	1,895.02	5,310.70	3,122.54
กำไร (ขาดทุน) สุทธิ	138.98	160.19	69.72	318.84	105.31	437.39
กระแสเงินสดได้มา (ใช้ไป) จากกิจกรรมดำเนินงาน	(15.55)	(2,051.35)	935.54	(3,264.29)	1,349.76	(3,450.88)
กระแสเงินสดได้มา (ใช้ไป) จากกิจกรรมลงทุน	1,290.54	2,482.27	72.51	2,728.26	(880.98)	2,716.03
กระแสเงินสดได้มา (ใช้ไป) จากกิจกรรมจัดหาเงิน	(1.05)	(2.72)	(78.40)	(306.58)	(78.89)	(535.10)
เงินสดเพิ่มขึ้น (ลดลง) สุทธิ	1,273.95	428.20	929.65	(842.61)	389.89	(1,269.95)

หมายเหตุ : 1. กฎหมายกำหนดให้สัดส่วนเงินกองทุนต่อเงินกองทุนที่ต้องดำรงตามกฎหมาย ต้องไม่ต่ำกว่าร้อยละ 100

2. เงินกองทุน เป็นเงินกองทุนตามราคาประเมิน ตามประกาศว่าด้วยการประเมินราคาทรัพย์สินและหนี้สินของบริษัท ซึ่งไม่อยู่ในขอบเขตการสอบทานของผู้สอบบัญชี

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

4. รายการกระแสเงินสดจากกิจกรรมแต่ละประเภท ให้ หมายถึงกระแสเงินสดได้มา (ใช้ไป) ที่จัดทำโดยวิธีทางตรงหรือทางอ้อม

5. งบการเงินผ่านการสอบทานจากผู้สอบบัญชี

6. งบตั้งแต่ไตรมาส 3 ปี 2554 เงินกองทุนใช้ตามประกาศนายทะเบียนเรื่อง กำหนดหลักเกณฑ์ วิธีการและเงื่อนไข พ.ศ.2554

และงบไตรมาสปี 2555 เงินกองทุนใช้ตามประกาศนายทะเบียนเรื่อง กำหนดหลักเกณฑ์ วิธีการและเงื่อนไข พ.ศ.2555

การคำนวณอัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุน (ผ่อนผันจากวิกฤตการณ์อุทกภัย)

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2555	2554
สินทรัพย์	54,703.69	35,978.58
หนี้สิน	51,111.93	32,576.23
ส่วนของผู้ถือหุ้น	3,591.76	3,402.34
เงินกองทุน	2,713.98	3,471.61
เงินกองทุนที่ต้องดำรงตามกฎหมาย	1,732.92	896.00
อัตราส่วนเงินกองทุนต่อเงินกองทุนที่ต้องดำรงตามกฎหมาย (ร้อยละ)	156.61	387.46
รายได้	7,513.92	5,070.47
รายจ่าย	7,249.29	5,034.66
กำไร (ขาดทุน) สุทธิ	264.63	35.82
กระแสเงินสดได้มา (ใช้ไป) จากกิจกรรมดำเนินงาน	1,719.44	(920.85)
กระแสเงินสดได้มา (ใช้ไป) จากกิจกรรมลงทุน	(745.46)	97.03
กระแสเงินสดได้มา (ใช้ไป) จากกิจกรรมจัดหาเงิน	(80.07)	(537.42)
เงินสดเพิ่มขึ้น (ลดลง) สุทธิ	893.91	(1,361.25)

หมายเหตุ : 1. กฎหมายกำหนดให้สัดส่วนเงินกองทุนต่อเงินกองทุนที่ต้องดำรงตามกฎหมาย ต้องไม่ต่ำกว่าร้อยละ 100

2. เงินกองทุน เป็นเงินกองทุนตามราคาประเมิน ตามประกาศว่าด้วยการประเมินราคาทรัพย์สินและหนี้สินของบริษัท ซึ่งไม่อยู่ในขอบเขตการตรวจสอบของผู้สอบบัญชี

อัตราส่วนการเงินที่สำคัญ (ร้อยละ)

อัตราส่วน	ค่ามาตรฐาน	ปี 2555	ปี 2554
อัตราส่วนสภาพคล่อง	>=100%	87.41	94.60

ตารางสัดส่วนร้อยละของเบี้ยประกันภัยแยกตามประเภทของการรับประกันภัยประจำปี 2555

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	การประกันภัย อัตรากำไร	การประกันภัยทาง ทะเลและขนส่ง		การประกันภัยรถยนต์		การประกันภัยเบ็ดเตล็ด						รวม
		ตัวเรือ	สินค้า	โดยข้อ บังคับ ของ กฎหมาย	โดย ความ สมัคร ใจ	ความ เสี่ยงภัย ทรัพย์สิน	ความ รับผิด ต่อบุคคล ภายนอก	วิศวะ กรรม	อุบัติเหตุ ส่วนบุคคล	สุขภาพ	อื่น ๆ	
จำนวนเบี้ย ประกันภัย รับ โดยตรง	1,743.39	93.60	290.59	320.62	4,402.05	5,062.16	148.91	673.82	5,851.90	570.59	1,640.15	20,797.78
สัดส่วน ของเบี้ย ประกันภัย	8.38	0.45	1.40	1.54	21.17	24.34	0.72	3.24	28.14	2.74	7.89	100.00

หมายเหตุ : ข้อมูลจากรายงานประจำปี

ข้าพเจ้า นายสมพร สืบฉวีกุล ขอรับรองความถูกต้องของรายงานฐานะการเงินและผลการดำเนินงานทั้งหมด 2 หน้า



นายสมพร สืบฉวีกุล
กรรมการผู้จัดการใหญ่