

ฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน - ไตรมาส 3 ปี 2557

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	ไตรมาสที่ 1		ไตรมาสที่ 2		ไตรมาสที่ 3	
	2557	2556	2557	2556	2557	2556
สินทรัพย์	71,786.33	52,339.80	68,545.51	70,822.59	66,105.41	71,133.99
หนี้สิน	66,789.63	48,182.23	63,680.95	66,753.77	60,964.15	66,784.47
ส่วนของผู้ถือหุ้น	4,996.70	4,157.57	4,864.56	4,068.82	5,141.26	4,349.52
เงินกองทุน	4,286.38	3,474.20	4,119.76	3,261.57	4,480.06	3,542.54
เงินกองทุนที่ต้องดำรงตามกฎหมาย	1,783.57	1,535.75	1,742.51	1,806.80	1,804.13	1,730.77
อัตราส่วนเงินกองทุนต่อเงินกองทุนที่ต้องดำรงตามกฎหมาย (ร้อยละ)	240.33	226.22	236.43	180.52	248.32	204.68
รายได้	1,579.36	2,182.16	3,105.14	4,179.08	4,729.69	6,104.76
รายจ่าย	1,179.13	1,666.68	2,423.64	3,578.62	3,632.30	5,204.57
กำไร (ขาดทุน) สุทธิ	400.23	515.48	681.50	600.46	1,097.39	900.19
กระแสเงินสดได้มา (ใช้ไป) จากกิจกรรมดำเนินงาน	236.90	216.42	891.83	1,455.27	1,365.39	770.51
กระแสเงินสดได้มา (ใช้ไป) จากกิจกรรมลงทุน	(744.02)	(155.72)	(178.71)	(643.72)	(180.57)	(618.23)
กระแสเงินสดได้มา (ใช้ไป) จากกิจกรรมจัดหาเงิน	0.00	(0.51)	(450.00)	(150.51)	(600.00)	(150.51)
เงินสดเพิ่มขึ้น (ลดลง) สุทธิ	(507.12)	60.19	263.12	661.04	584.82	1.77

หมายเหตุ : 1. กฎหมายกำหนดให้สัดส่วนเงินกองทุนต่อเงินกองทุนที่ต้องดำรงตามกฎหมาย ต้องไม่ต่ำกว่าร้อยละ 125 มีผลตั้งแต่รายการในไตรมาสที่สาม

ของปี พ.ศ.2554 (เดือนกันยายน) และร้อยละ140 ตั้งแต่ 1 มกราคม 2556 เป็นต้นไป นำเสนอตามประกาศนายทะเบียน เรื่อง กำหนด

หลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไข ในการจัดทำรายงานการดำรงเงินกองทุน ของบริษัทประกันวินาศภัย พ.ศ. 2554

2. เงินกองทุน เป็นเงินกองทุนตามราชมประเมิน ตามประกาศว่าด้วยการประเมินราคาทรัพย์สินและหนี้สินของ บริษัท

ซึ่งไม่อยู่ในขอบเขตการตรวจสอบของผู้สอบบัญชี

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

4. รายการกระแสเงินสดจากกิจกรรมแต่ละประเภท ให้ หมายถึงกระแสเงินสดได้มา (ใช้ไป) ที่จัดทำโดยวิธีทางตรงหรือทางอ้อม

5. งบการเงินผ่านการตรวจสอบจากผู้สอบบัญชี

6. ข้อมูลรายการไตรมาส ของปี 2555 และ2556 นำเสนอตามประกาศนายทะเบียนเรื่อง กำหนดหลักเกณฑ์ วิธีการและเงื่อนไข

ในการจัดทำ รายงานการดำรงเงินกองทุน ของบริษัทประกันวินาศภัย พ.ศ. 2555 และพ.ศ. 2556 การคำนวณอัตราส่วนความเพียงพอ

ของเงินกองทุน (ตามมาตราการผ่อนผันจากวิกฤตการณ์อุทกภัย)

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2556	2555
สินทรัพย์	74,403.08	54,703.69
หนี้สิน	69,839.10	51,111.93
ส่วนของผู้ถือหุ้น	4,563.98	3,591.76
เงินกองทุน	3,759.92	2,713.98
เงินกองทุนที่ต้องดำรงตามกฎหมาย	1,788.91	1,732.92
อัตราส่วนเงินกองทุนต่อเงินกองทุนที่ต้องดำรงตามกฎหมาย (ร้อยละ)	210.18	156.61
รายได้	7,071.42	7,513.92
รายจ่าย	5,916.79	7,249.29
กำไร (ขาดทุน) สุทธิ	1,154.63	264.63
กระแสเงินสดได้มา (ใช้ไป) จากกิจกรรมดำเนินงาน	1,339.98	1,719.44
กระแสเงินสดได้มา (ใช้ไป) จากกิจกรรมลงทุน	(1,070.34)	(745.46)
กระแสเงินสดได้มา (ใช้ไป) จากกิจกรรมจัดหาเงิน	(150.51)	(80.07)
เงินสดเพิ่มขึ้น (ลดลง) สุทธิ	119.13	893.91

หมายเหตุ : 1. กฎหมายกำหนดให้สัดส่วนเงินกองทุนต่อเงินกองทุนที่ต้องดำรงตามกฎหมาย ต้องไม่ต่ำกว่าร้อยละ 125 มีผลตั้งแต่รายการในไตรมาสที่สาม

ของปี พ.ศ.2554 (เดือนกันยายน) และร้อยละ140 ตั้งแต่ 1 มกราคม 2556 เป็นต้นไป นำเสนอตามประกาศนายทะเบียน เรื่อง กำหนด

หลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไข ในการจัดทำรายงานการดำรงเงินกองทุน ของบริษัทประกันวินาศภัย พ.ศ. 2554

อัตราส่วนการเงินที่สำคัญ (ร้อยละ)

อัตราส่วน	ค่ามาตรฐาน	ปี 2556	ปี 2555
อัตราส่วนสภาพคล่อง	>=100%	102.58	87.41

หมายเหตุ อัตราส่วนดังกล่าว คำนวณจากสินทรัพย์สภาพคล่องของกิจการ หากรคำนวณด้วยสินทรัพย์ใหม่และค่าสินไหมทดแทนค้างจ่ายทั้งหมด ตามหลักเกณฑ์ของ คปภ.สืบเนื่องจากการฉ้อโกงหลายครั้ง ปี 2554 มูลค่าสำรองค่าสินไหมทดแทน และค่าสินไหมทดแทนค้างจ่าย มีมูลค่าสูงมาก จึงทำให้อัตราส่วนสภาพคล่องต่ำกว่ามาตรฐาน แต่อย่างไรก็ตามอัตราส่วนดังกล่าวยังอยู่ในระยะเวลาที่ คปภ. พิจารณาค่อนผัน

ตารางสัดส่วนร้อยละของเบี้ยประกันภัยแยกตามประเภทของการรับประกันภัยประจำปี 2556

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	การรับประกันภัย ประกันภัย	การรับประกันภัยทาง ทะเลและขนส่ง		การรับประกันภัยรถยนต์		การรับประกันภัยเบ็ดเตล็ด						รวม
		ตัวเรือ	สินค้า	โดยข้อ บังคับ ของ กฎหมาย	โดย ความ สมัคร ใจ	ความ เสี่ยง ทรัพย์สิน	ความ รับผิด ต่อบุคคล ภายนอก	วิ ส ว กร ร ม	อุบัติเหตุ ส่วน บุคคล	สุขภาพ	อื่นๆ	
จำนวนเบี้ย รับประกันภัย รับโดยตรง	2,415.94	78.94	232.25	385.74	4,761.95	6,435.56	179.57	852.62	6,422.52	314.44	1,538.42	23,617.95
สัดส่วน ของเบี้ย ประกันภัย	10.23	0.33	0.98	1.63	20.16	27.25	0.76	3.61	27.19	1.33	6.51	100.00

หมายเหตุ : ข้อมูลมาจากรายงานประจำปี

บริษัทฯ ขอรับรองความถูกต้องของรายงานฐานะการเงินและผลการดำเนินงานทั้งหมด 2 หน้า



นายสมพร สีสวัสดิกุล
กรรมการผู้จัดการใหญ่