

ฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน ปี 2559

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	ไตรมาสที่ 1		ไตรมาสที่ 2		ไตรมาสที่ 3	
	2559	2558	2559	2558	2559	2558
สินทรัพย์	53,493.81	68,269.58	51,880.63	65,338.13	50,737.32	56,856.74
หนี้สิน	47,065.41	62,634.26	45,635.02	59,868.02	44,266.19	51,219.16
ส่วนของผู้ถือหุ้น	6,428.40	5,635.32	6,245.61	5,470.11	6,471.13	5,637.58
เงินกองทุน	6,527.26	5,071.87	6,534.04	4,949.23	6,860.51	5,309.96
เงินกองทุนที่ต้องดำรงตามกฎหมาย	2,033.93	1,897.37	2,194.53	1,883.94	2,121.91	1,987.37
อัตราส่วนเงินกองทุนต่อเงินกองทุนที่ต้องดำรงตามกฎหมาย (ร้อยละ)	320.92	267.31	297.74	262.71	323.32	267.18
รายได้	2,353.41	2,364.69	4,706.90	4,846.35	7,027.81	7,098.07
รายจ่าย	1,911.99	1,966.88	3,830.33	4,057.49	5,612.07	5,884.90
กำไร (ขาดทุน) สุทธิ	441.42	397.81	876.57	788.86	1,415.74	1,213.17
กระแสเงินสดได้มา (ใช้ไป) จากกิจกรรมดำเนินงาน	61.53	(1,880.03)	633.51	(1,293.15)	1,204.65	(1,239.44)
กระแสเงินสดได้มา (ใช้ไป) จากกิจกรรมลงทุน	(51.74)	(18.45)	(96.38)	(51.23)	(117.96)	(92.44)
กระแสเงินสดได้มา (ใช้ไป) จากกิจกรรมจัดหาเงิน	(2.12)	(1.25)	(604.57)	(527.57)	(833.15)	(679.45)
เงินสดเพิ่มขึ้น (ลดลง) สุทธิ	7.67	(1,899.73)	(67.44)	(1,871.95)	253.54	(2,011.33)

- หมายเหตุ : 1. กฎหมายกำหนดให้สัดส่วนเงินกองทุนต่อเงินกองทุนที่ต้องดำรงตามกฎหมาย ต้องไม่ต่ำกว่าร้อยละ 125 มีผลตั้งแต่รายการในไตรมาสที่สามของปี พ.ศ.2554 (เดือนกันยายน) และร้อยละ140 ตั้งแต่ 1 มกราคม 2556 เป็นต้นไป นำเสนอตามประกาศนายทะเบียน เรื่อง กำหนดหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไข ในการจัดทำรายงานการดำรงเงินกองทุน ของบริษัทประกันวินาศภัย พ.ศ. 2554
2. เงินกองทุน เป็นเงินกองทุนตามกรมประกัน ตามประกาศว่าด้วยการประเมินราคาทรัพย์สินและหนี้สินของ บริษัท ซึ่งไม่อยู่ในขอบเขตการตรวจสอบของผู้สอบบัญชี
3. ไตรมาสที่ 2 หมายถึง ผลการดำเนินงานสะสม 6 เดือน และ ไตรมาสที่ 3 หมายถึง ผลการดำเนินงานสะสม 9 เดือน
4. รายการกระแสเงินสดจากกิจกรรมแต่ละประเภท ให้ หมายถึงกระแสเงินสดได้มา (ใช้ไป) ที่จัดทำโดยวิธีทางตรงหรือทางอ้อม

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2558	2557
สินทรัพย์	56,068.02	71,081.88
หนี้สิน	50,228.96	65,748.07
ส่วนของผู้ถือหุ้น	5,839.06	5,333.81
เงินกองทุน	5,993.78	4,834.10
เงินกองทุนที่ต้องดำรงตามกฎหมาย	1,964.33	1,872.63
อัตราส่วนเงินกองทุนต่อเงินกองทุนที่ต้องดำรงตามกฎหมาย (ร้อยละ)	305.13	258.15
รายได้	9,654.02	9,396.10
รายจ่าย	8,167.74	8,047.67
กำไร (ขาดทุน) สุทธิ	1,486.28	1,348.43
กระแสเงินสดได้มา (ใช้ไป) จากกิจกรรมดำเนินงาน	198.94	2,253.87
กระแสเงินสดได้มา (ใช้ไป) จากกิจกรรมลงทุน	(2,257.58)	(532.34)
กระแสเงินสดได้มา (ใช้ไป) จากกิจกรรมจัดหาเงิน	(681.44)	(601.43)
เงินสดเพิ่มขึ้น (ลดลง) สุทธิ	(2,740.08)	1,120.10

- หมายเหตุ : 1. กฎหมายกำหนดให้สัดส่วนเงินกองทุนต่อเงินกองทุนที่ต้องดำรงตามกฎหมาย ต้องไม่ต่ำกว่าร้อยละ 125 มีผลตั้งแต่รายการในไตรมาสที่สามของปี พ.ศ.2554 (เดือนกันยายน) และร้อยละ140 ตั้งแต่ 1 มกราคม 2556 เป็นต้นไป นำเสนอตามประกาศนายทะเบียน เรื่อง กำหนดหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไข ในการจัดทำรายงานการดำรงเงินกองทุน ของบริษัทประกันวินาศภัย พ.ศ. 2554

อัตราส่วนการเงินที่สำคัญ (ร้อยละ)

อัตราส่วน	ค่ามาตรฐาน	ปี 2558	ปี 2557
อัตราส่วนสภาพคล่อง	>=100%	224.18	111.99

หมายเหตุ อัตราส่วนดังกล่าว คำนวณจากสินทรัพย์สภาพคล่องของกิจการ หักด้วยสำรองค่าสินไหมและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่ายทั้งหมด ตามหลักเกณฑ์ของ คปภ.สืบเนื่องจากเหตุการณ์อุทกภัย ปลายปี 2554 มูลค่าสำรองค่าสินไหมทดแทน และค่าสินไหมทดแทนค้างจ่าย มีมูลค่าสูงมาก จึงทำให้อัตราส่วนสภาพคล่องลดต่ำกว่ามาตรฐาน แต่อย่างไรก็ตามอัตราส่วนดังกล่าวยังอยู่ในระยะเวลาที่ คปภ. พิจารณาผ่อนผันจากวิกฤตการณ์อุทกภัย

ตารางสัดส่วนร้อยละของเบี้ยประกันภัยแยกตามประเภทของการรับประกันภัยประจำปี 2558

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	การรับประกันภัย ออโต้ภัย	การรับประกันภัยทางทะเลและขนส่ง		การรับประกันภัยรถยนต์		การรับประกันภัยเบ็ดเตล็ด						รวม
		ตัวเรือ	สินค้า	โดยข้อบังคับของกฎหมาย	โดยความสมัครใจ	ความเสียหายทรัพย์สิน	ความรับผิดต่อบุคคลภายนอก	วิศวกรรม	อุบัติเหตุส่วนบุคคล	สุขภาพ	อื่น ๆ	
จำนวนเบี้ยประกันภัยรับโดยตรง	2,016.59	102.15	214.26	448.20	3,624.50	6,307.60	165.49	829.35	6,978.10	257.13	1,685.61	22,628.98
สัดส่วนของเบี้ยประกันภัย	8.91	0.45	0.95	1.98	16.02	27.87	0.73	3.66	30.84	1.14	7.45	100.00

หมายเหตุ : ข้อมูลจากรายงานประจำปี

บริษัทฯ ขอรับรองความถูกต้องของรายงานฐานะการเงินและผลการดำเนินงานทั้งหมด 2 หน้า



นายสมพร ตีบถวิไลกุล
กรรมการผู้จัดการใหญ่