

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 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 เป็นเงินกองทุนตามรามคมประเมิน 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	
	2559	2558
สินทรัพย์	55,211.39	56,068.02
หนี้สิน	48,623.58	50,228.96
ส่วนของผู้ถือหุ้น	6,587.81	5,839.06
เงินกองทุน	6,725.23	5,993.78
เงินกองทุนที่ต้องดำรงตามกฎหมาย	2,409.73	1,964.33
อัตราส่วนเงินกองทุนต่อเงินกองทุนที่ต้องดำรงตามกฎหมาย (ร้อยละ)	279.09	305.13
รายได้	9,471.06	9,654.02
รายจ่าย	7,903.44	8,167.74
กำไร (ขาดทุน) สุทธิ	1,567.62	1,486.28
กระแสเงินสดได้มา (ใช้ไป) จากกิจกรรมดำเนินงาน	1,141.53	(1,951.28)
กระแสเงินสดได้มา (ใช้ไป) จากกิจกรรมลงทุน	(131.03)	(107.37)
กระแสเงินสดได้มา (ใช้ไป) จากกิจกรรมจัดหาเงิน	(836.64)	(681.44)
เงินสดเพิ่มขึ้น (ลดลง) สุทธิ	173.86	(2,740.09)

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 2559	ปี 2558
อัตราส่วนสภาพคล่อง	>=100%	131.36	224.18

หมายเหตุ อัตราส่วนดังกล่าว คำนวณจากสินทรัพย์สภาพคล่องของกิจการ หารด้วยสำรองค่าสินไหมและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่ายทั้งหมด ตามหลักเกณฑ์ของ คปภ. สืบเนื่องจากเหตุการณ์มหาอุทกภัย ปลายปี 2554 มูลค่าสำรองค่าสินไหมทดแทน และค่าสินไหมทดแทนค้างจ่าย มีมูลค่าสูงมาก จึงทำให้อัตราส่วนสภาพคล่องลดต่ำกว่ามาตรฐาน แต่อย่างไรก็ตามอัตราส่วนดังกล่าวยังอยู่ในระยะเวลาที่ คปภ. พิจารณาผ่อนผัน จากวิกฤตการณ์อุทกภัย

ตารางสัดส่วนร้อยละของเบี้ยประกันภัยแยกตามประเภทของการรับประกันภัยประจำปี 2559

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	การรับประกันภัย อัตรากำไร	การรับประกันภัยทาง ทะเลและขนส่ง		การรับประกันภัยรถยนต์		การรับประกันภัยเบ็ดเตล็ด						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 รับโดยตรง	1,926.29	104.14	169.14	393.22	2,837.33	4,690.59	146.61	668.90	7,055.13	262.06	1,668.45	19,921.86
สัดส่วน ของเบี้ย ประกันภัย	9.67	0.52	0.85	1.97	14.24	23.54	0.74	3.36	35.42	1.32	8.37	100.00

หมายเหตุ : ข้อมูลจากรายงานประจำปี

บริษัทฯ ขอรับรองความถูกต้องของรายงานฐานะการเงินและผลการดำเนินงานทั้งหมด 2 หน้า



นายสมพร สืบถวิลกุล
กรรมการผู้จัดการใหญ่