

ฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	ไตรมาสที่ 1		ไตรมาสที่ 2		ไตรมาสที่ 3		ไตรมาสที่ 4	
	2558	2557	2558	2557	2558	2557	2558	2557
สินทรัพย์	6,614,499,288	6,910,114,882	6,568,765,620	6,770,617,535	6,568,422,310	6,557,375,995	-	6,649,571,363
หนี้สิน	4,888,988,417	5,341,698,501	4,801,933,855	5,163,038,278	4,709,094,076	4,843,819,572	-	4,935,074,349
ส่วนของผู้ถือหุ้น	1,725,510,871	1,568,416,381	1,766,831,765	1,607,579,257	1,859,328,234	1,713,556,423	-	1,714,497,014
เงินกองทุน	1,307,136,112	1,132,790,100	1,337,427,951	1,051,343,300	1,513,433,752	1,225,370,218	-	1,276,556,295
เงินกองทุนที่ต้องดำรงตามกฎหมาย	406,153,018	294,297,725	403,440,809	540,311,946	317,336,294	434,527,219	-	407,755,465
อัตราส่วนเงินกองทุนต่อเงินกองทุนที่ต้องดำรงตามกฎหมาย (%)	322%	385%	332%	195%	477%	282%	0%	313%
รายได้	654,884,878	633,014,019	1,346,269,664	1,299,928,018	2,020,220,590	1,968,004,434	-	2,632,429,285
รายจ่าย	643,871,021	450,677,870	1,293,934,914	1,078,428,993	1,875,389,370	1,640,528,243	-	2,304,012,503
กำไร (ขาดทุน) สุทธิ	11,013,857	182,336,149	52,334,750	221,499,025	144,831,220	327,476,191	-	328,416,782
กระแสเงินสดได้มา (ใช้ไป) จากกิจกรรมดำเนินงาน	(55,471,086)	(31,372,180)	(174,954,272)	(71,866,693)	(146,650,667)	(85,535,885)	-	(34,932,218)
กระแสเงินสดได้มา (ใช้ไป) จากกิจกรรมการลงทุน	(59,382,327)	(715,539,080)	(71,145,237)	(675,281,144)	3,058,580,561	3,722,567,612	-	4,599,059,991
กระแสเงินสดได้มา (ใช้ไป) จากกิจกรรมจัดหาเงินทุน	-	-	-	-	(3,197,204,334)	(4,358,945,886)	-	(5,019,539,212)
เงินสดเพิ่ม (ลดลง) สุทธิ	(114,853,413)	(746,911,260)	(246,099,509)	(747,147,837)	(285,274,440)	(721,914,159)	-	(455,411,439)

- หมายเหตุ: 1. กฎหมายกำหนดให้สัดส่วนเงินกองทุนต่อเงินกองทุนที่ต้องดำรงตามกฎหมาย ต้องไม่ต่ำกว่า 100%  
2. ไตรมาสที่ 2 หมายถึง ผลการดำเนินงานสะสม 6 เดือน ; ไตรมาสที่ 3 หมายถึง ผลการดำเนินงานสะสม 9 เดือน  
3. รายการกระแสเงินสดจากกิจกรรมแต่ละประเภท หมายถึงกระแสเงินสดได้มา (ใช้ไป) ที่จัดทำโดยวิธีทางตรง  
4. งบการเงินรายไตรมาสผ่านการสอบทานจากผู้สอบบัญชีรับอนุญาตแล้ว  
5. เงินกองทุน ณ สิ้นไตรมาส 2557 เป็นเงินกองทุนตามประกาศว่าด้วย การกำหนดประเภท และชนิดของเงินกองทุน รวมทั้งหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไข ในการคำนวณเงินกองทุนของบริษัทประกันภัย พ.ศ. 2555

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	ณ 31 ธันวาคม	
	2557	2556
สินทรัพย์	6,649,571,363	7,237,065,213
หนี้สิน	4,935,074,349	5,850,984,981
ส่วนของผู้ถือหุ้น	1,714,497,014	1,386,080,232
เงินกองทุน	1,276,556,295	895,927,354
เงินกองทุนที่ต้องดำรงตามกฎหมาย	407,755,465	275,056,175
อัตราส่วนเงินกองทุนต่อเงินกองทุนที่ต้องดำรงตามกฎหมาย (%)	313%	326%
รายได้	2,632,429,285	2,452,729,759
รายจ่าย	2,304,012,503	2,054,612,376
กำไร (ขาดทุน) สุทธิ	328,416,782	398,117,383
กระแสเงินสดได้มา (ใช้ไป) จากกิจกรรมดำเนินงาน	(34,932,218)	805,143,924
กระแสเงินสดได้มา (ใช้ไป) จากกิจกรรมการลงทุน	4,599,059,991	5,042,533,982
กระแสเงินสดได้มา (ใช้ไป) จากกิจกรรมจัดหาเงินทุน	(5,019,539,212)	(5,350,045,018)
เงินสดเพิ่ม (ลดลง) สุทธิ	(455,411,439)	497,632,888

- หมายเหตุ: 1. กฎหมายกำหนดให้สัดส่วนเงินกองทุนต่อเงินกองทุนที่ต้องดำรงตามกฎหมาย ต้องไม่ต่ำกว่า 100%

อัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญ (%)

อัตราส่วน	ค่ามาตรฐาน	ไตรมาส 3 ปี 2558	ไตรมาส 2 ปี 2558	ไตรมาส 1 ปี 2558	ปี 2557	ปี 2556	ปี 2555
1. อัตราส่วนสภาพคล่อง	> = 100%	148%	135%	139%	142%	111%	52%

หมายเหตุ : อัตราส่วนดังกล่าว คำนวณจากสินทรัพย์สภาพคล่องของกิจการ หารด้วยสำรองค่าสินไหมทดแทน และค่าสินไหมทดแทนค้างจ่ายทั้งหมด ตามหลักเกณฑ์ของ สำนักงาน คปภ. สืบเนื่องจากเหตุการณ์มหาอุทกภัย ปลายปี 2554 สำรองค่าสินไหมทดแทน และค่าสินไหมทดแทนค้างจ่าย มีมูลค่าสูงมาก จึงทำให้อัตราส่วนสภาพคล่องต่ำกว่ามาตรฐาน แต่อย่างไรก็ตาม อัตราส่วนดังกล่าว ยังอยู่ในระยะเวลาที่ คปภ. พิจารณาผ่อนผัน หากคำนวณตามข้อยกเว้น ไม่ต้องนำค่าสินไหมทดแทนจากเหตุการณ์มหาอุทกภัยดังกล่าวมารวมคำนวณ

ตารางสัดส่วนร้อยละของเบี้ยประกันภัยแยกตามประเภทของการรับประกันภัย ปี 2557

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	การประกันอัคคีภัย	การประกันภัยทางทะเล และขนส่ง		การประกันภัยรถยนต์		การประกันภัยเบ็ดเตล็ด				รวม
		ตัวเรือ	สินค้า	โดยข้อบังคับของกฎหมาย	โดยความสมัครใจ	ความเสี่ยงภัยทรัพย์สิน	อุบัติเหตุส่วนบุคคล	สุขภาพ	อื่น ๆ	
จำนวนเบี้ยประกันภัยรับโดยตรง	134,948,178	118,300	157,410,236	42,271,840	1,471,646,204	695,097,500	108,079,867	296,428,435	219,502,181	3,125,502,741
สัดส่วนของเบี้ยประกันภัย	4.32%	0.00%	5.04%	1.35%	47.09%	22.24%	3.46%	9.48%	7.02%	100.00%

หมายเหตุ : ข้อมูลจากรายงานประจำปี

ข้าพเจ้า นายมาร์ติน รูแอค และ นายพิสิฎฐ์ พันธุ์สึง ขอรับรองความถูกต้องของรายงานฐานะการเงิน และผลการดำเนินงานทั้งหมด 2 หน้า






(นายมาร์ติน รูแอค) ผู้มีอำนาจลงนาม  
 (นายพิสิฎฐ์ พันธุ์สึง) ผู้มีอำนาจลงนาม