

ฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	ไตรมาสที่ 1		ไตรมาสที่ 2		ไตรมาสที่ 3	
	2557	2556	2557	2556	2557	2556
สินทรัพย์	6,910,114,882	7,129,862,870	6,770,617,535	8,523,505,239	-	8,708,156,788
หนี้สิน	5,341,698,501	5,743,782,638	5,163,038,278	7,244,969,772	-	7,318,780,364
ส่วนของผู้ถือหุ้น	1,568,416,381	1,386,080,232	1,607,579,257	1,278,535,467	-	1,389,376,424
เงินกองทุน	1,132,790,100	477,784,422	1,051,343,300	790,711,531	-	904,700,494
เงินกองทุนที่ต้องดำรงตามกฎหมาย	294,297,725	237,414,512	540,311,946	276,368,020	-	270,592,319
อัตราส่วนเงินกองทุนต่อเงินกองทุนที่ต้องดำรงตามกฎหมาย (%)	385%	201%	195%	286%	0%	334%
รายได้	633,014,019	524,771,235	1,299,928,018	1,211,647,693	-	1,820,441,126
รายจ่าย	450,677,870	470,027,896	1,078,428,993	921,075,075	-	1,419,027,551
กำไร (ขาดทุน) สุทธิ	182,336,149	54,743,339	221,499,025	290,572,618	-	401,413,575
กระแสเงินสดได้มา (ใช้ไป) จากกิจกรรมดำเนินงาน	(31,372,180)	1,401,804,106	(71,866,693)	1,357,674,629	-	1,415,220,692
กระแสเงินสดได้มา (ใช้ไป) จากกิจกรรมการลงทุน	(715,539,080)	(1,112,379,846)	(675,281,144)	(1,413,968,992)	-	(943,959,653)
กระแสเงินสดได้มา (ใช้ไป) จากกิจกรรมจัดหาเงินทุน	-	-	-	-	-	-
เงินสดเพิ่ม (ลดลง) สุทธิ	(746,911,260)	289,424,260	(747,147,837)	(56,294,363)	-	471,261,039

- หมายเหตุ: 1. กฎหมายกำหนดให้สัดส่วนเงินกองทุนต่อเงินกองทุนที่ต้องดำรงตามกฎหมาย ต้องไม่ต่ำกว่า 100%  
2. ไตรมาสที่ 2 หมายถึง ผลการดำเนินงานสะสม 6 เดือน ; ไตรมาสที่ 3 หมายถึง ผลการดำเนินงานสะสม 9 เดือน  
3. รายการกระแสเงินสดจากกิจกรรมแต่ละประเภท หมายถึงกระแสเงินสดได้มา (ใช้ไป) ที่จัดทำโดยวิธีทางตรง  
4. งบการเงินรายไตรมาสนี้ผ่านการสอบทานจากผู้สอบบัญชีรับอนุญาตแล้ว  
5. เงินกองทุน ณ สิ้นไตรมาส ปี 2556 และ 2557 เป็นเงินกองทุนตามประกาศว่าด้วย การกำหนดประเภท และชนิดของเงินกองทุน รวมทั้งหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไข ในการคำนวณเงินกองทุนของบริษัทประกันภัย พ.ศ. 2555 (ตามมาตรการผ่อนผันจากวิกฤตการณ์อุทกภัย) ซึ่งเงินกองทุน ณ สิ้นไตรมาสที่ 2 ปี 2556 ได้ผ่านการ สอบทานของผู้สอบบัญชีแล้ว

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	ณ 31 ธันวาคม	
	2556	2555
สินทรัพย์	7,129,862,870	8,607,213,270
หนี้สิน	5,743,782,638	7,619,250,421
ส่วนของผู้ถือหุ้น	1,386,080,232	987,962,849
เงินกองทุน	895,927,354	482,417,065
เงินกองทุนที่ต้องดำรงตามกฎหมาย	275,056,175	207,352,662
อัตราส่วนเงินกองทุนต่อเงินกองทุนที่ต้องดำรงตามกฎหมาย (%)	326%	233%
รายได้	2,453,017,590	2,060,774,633
รายจ่าย	2,054,900,207	2,282,404,031
กำไร (ขาดทุน) สุทธิ	398,117,383	(221,629,398)
กระแสเงินสดได้มา (ใช้ไป) จากกิจกรรมดำเนินงาน	805,143,923	(190,727,332)
กระแสเงินสดได้มา (ใช้ไป) จากกิจกรรมการลงทุน	(307,511,035)	(1,434,082,192)
กระแสเงินสดได้มา (ใช้ไป) จากกิจกรรมจัดหาเงินทุน	-	1,230,000,000
เงินสดเพิ่ม (ลดลง) สุทธิ	497,632,888	(394,809,524)

- หมายเหตุ: 1. กฎหมายกำหนดให้สัดส่วนเงินกองทุนต่อเงินกองทุนที่ต้องดำรงตามกฎหมาย ต้องไม่ต่ำกว่า 100%  
2. ส่วนเงินกองทุน ณ สิ้นปี 2554 เป็นเงินกองทุนตามประกาศว่าด้วย การกำหนดประเภท และชนิดของเงินกองทุน รวมทั้งหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไข ในการคำนวณเงินกองทุน ของบริษัทประกันภัย พ.ศ. 2555 ตามมาตรการผ่อนผันจากวิกฤตการณ์อุทกภัย

อัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญ (%)

อัตราส่วน	ค่ามาตรฐาน	ไตรมาส 1 ปี 2557	ปี 2556	ปี 2555
1. อัตราส่วนสภาพคล่อง	> = 100%	120%	111%	52%

**หมายเหตุ :** อัตราส่วนดังกล่าว คำนวณจากสินทรัพย์สภาพคล่องของกิจการ หารด้วยสำรองค่าสินไหมทดแทน และค่าสินไหมทดแทนค้างจ่ายทั้งหมด ตามหลักเกณฑ์ของ สำนักงาน คปภ. สืบเนื่องจากเหตุการณ์มหาอุทกภัย ปลายปี 2554 สำรองค่าสินไหมทดแทน และค่าสินไหมทดแทนค้างจ่าย มีมูลค่าสูงมาก จึงทำให้อัตราส่วนสภาพคล่องต่ำกว่ามาตรฐาน แต่อย่างไรก็ตาม อัตราส่วนดังกล่าว ยังอยู่ในระยะเวลาที่ คปภ. พิจารณาผ่อนผัน หากคำนวณตามข้อยกเว้น ไม่ต้องนำค่าสินไหมทดแทนจากเหตุการณ์มหาอุทกภัยดังกล่าวมารวมคำนวณ อัตราส่วนสภาพคล่อง ณ สิ้นปี 2556 และ 2555 จะคิดเป็นร้อยละ 191.6 และร้อยละ 1205.5 ตามลำดับ

ตารางสัดส่วนร้อยละของเบี้ยประกันภัยแยกตามประเภทของการรับประกันภัย ปี 2556

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	การประกันอัตรากำไร	การประกันภัยทางทะเล และขนส่ง		การประกันภัยรถยนต์		การประกันภัยเบ็ดเตล็ด				รวม
		ตัวเรือ	สินค้า	โดยขีปนาวุธของ กภพท	โดยความสมัครใจ	ความเสี่ยงภัยทรัพย์สิน	อุบัติเหตุส่วนบุคคล	สุขภาพ	อื่น ๆ	
จำนวนเบี้ยประกันภัยรับโดยตรง	474,077,306	144,949	174,996,716	49,854,132	1,660,341,950	251,202,545	60,475,529	233,692,870	212,662,762	3,117,448,758
สัดส่วนของเบี้ยประกันภัย	15.21%	0.00%	5.61%	1.60%	53.26%	8.06%	1.94%	7.50%	6.82%	100.00%

หมายเหตุ : ข้อมูลจากรายงานประจำปี

ข้าพเจ้า นายมาร์ติน รูแอก และ นายพิสิษฐ พันธุ์สมิง ขอรับรองความถูกต้องของรายงานฐานะการเงิน และผลการดำเนินงานทั้งหมด 2 หน้า



(นายมาร์ติน รูแอก)  
ผู้มีอำนาจลงนาม




(นายพิสิษฐ พันธุ์สมิง)  
ผู้มีอำนาจลงนาม