

บริษัท ประกันคุ้มภัย จำกัด (มหาชน)
เปิดเผย ณ วันที่ 26 สิงหาคม พ.ศ. 2559

ปผว.1

ฐานะทางการเงินและผลการดำเนินงาน

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	ไตรมาสที่ 1		ไตรมาสที่ 2		ไตรมาสที่ 3	
	2559	2558	2559	2558	2559	2558
สินทรัพย์	15,512	16,134	14,332	14,975		15,060
หนี้สิน	12,192	12,834	11,265	11,975		11,987
ส่วนของผู้ถือหุ้น	3,320	3,300	3,067	3,000		3,073
เงินกองทุน	3,655	3,842	3,349	3,523		3,620
เงินกองทุนที่ต้องดำรงตามกฎหมาย	993	1,011	884	975		998
อัตราส่วนเงินกองทุนต่อเงินกองทุนที่ต้องดำรงตามกฎหมาย (%)	368	380	379	361		363
รายได้	1,590	1,865	3,194	3,778		5,300
รายจ่าย	1,517	1,809	3,027	3,613		5,035
กำไร (ขาดทุน) สุทธิ	73	56	167	165		265
กระแสเงินสดได้มา (ใช้ไป) จากกิจกรรมดำเนินงาน	221	150	360	586		381
กระแสเงินสดได้มา (ใช้ไป) จากกิจกรรมดำเนินงานลงทุน	(19)	(21)	(36)	(44)		(60)
กระแสเงินสดได้มา (ใช้ไป) จากกิจกรรมจัดหาเงิน	-	-	(358)	(395)		(395)
เงินสดเพิ่มขึ้น (ลดลง) สุทธิ	202	129	(34)	147		(74)

หมายเหตุ :

1. กฎหมายกำหนดให้สัดส่วนเงินกองทุนต่อเงินกองทุนที่ต้องดำรงตามกฎหมาย ต้องไม่ต่ำกว่าร้อยละ 140
2. เงินกองทุน เป็นเงินกองทุนตามราคาประเมิน ตามประกาศว่าด้วยการประเมินราคาทรัพย์สินและหนี้สินของบริษัท ซึ่งไม่อยู่ในขอบเขตการสอบทานของผู้สอบบัญชี
3. ไตรมาสที่ 2 หมายถึง ผลการดำเนินงานสะสม 6 เดือน และไตรมาสที่ 3 หมายถึง ผลการดำเนินงานสะสม 9 เดือน
4. รายการกระแสเงินสดจากกิจกรรมแต่ละประเภท หมายถึงกระแสเงินสดได้มา (ใช้ไป) ที่จัดทำโดยวิธีทางตรง
5. งบกระแสเงินสดสำหรับปี 2558 จัดประเภทรายการใหม่ตามปี 2559

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2558	2557
สินทรัพย์	15,072	15,126
หนี้สิน	11,902	11,903
ส่วนของผู้ถือหุ้น	3,170	3,223
เงินกองทุน	3,545	3,754
เงินกองทุนที่ต้องดำรงตามกฎหมาย	977	980
อัตราส่วนเงินกองทุนต่อเงินกองทุนที่ต้องดำรงตามกฎหมาย (%)	363	383
รายได้	6,876	7,159
รายจ่าย	6,516	6,743
กำไร (ขาดทุน) สุทธิ	360	416
กระแสเงินสดได้มา (ใช้ไป) จากกิจกรรมดำเนินงาน	539	680
กระแสเงินสดได้มา (ใช้ไป) จากกิจกรรมดำเนินงานลงทุน	(82)	(128)
กระแสเงินสดได้มา (ใช้ไป) จากกิจกรรมจัดหาเงิน	(396)	(395)
เงินสดเพิ่มขึ้น (ลดลง) สุทธิ	61	157

หมายเหตุ : 1. กฎหมายกำหนดให้สัดส่วนเงินกองทุนต่อเงินกองทุนที่ต้องดำรงตามกฎหมาย ต้องไม่ต่ำกว่าร้อยละ 140

2. เงินกองทุน เป็นเงินกองทุนตามราคาประเมิน ตามประกาศว่าด้วยการประเมินราคาทรัพย์สินและหนี้สินของบริษัท ซึ่งไม่อยู่ในขอบเขตการตรวจสอบของผู้สอบบัญชี

บริษัท ประกันคุ้มภัย จำกัด (มหาชน)
เปิดเผย ณ วันที่ 26 สิงหาคม พ.ศ. 2559

อัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญ (ร้อยละ)

อัตราส่วน	ค่ามาตรฐาน	ปี 2558	ปี 2557
อัตราส่วนสภาพคล่อง	>=100	194	176

ตารางสัดส่วนร้อยละของเบี้ยประกันภัยแยกตามประเภทของการรับประกันภัย ปี 2558

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	การประกันอัคคีภัย	การประกันภัยทางทะเลและขนส่ง		การประกันภัยรถยนต์		การประกันภัยเบ็ดเตล็ด						รวม
		ตัวเรือ	สินค้า	โดยข้อบังคับของกฎหมาย	โดยความสมัครใจ	ความเสี่ยงภัยทรัพย์สิน	ความรับผิดชอบบุคคลภายนอก	วิศวกรรม	อุบัติเหตุส่วนบุคคล	สุขภาพ	อื่นๆ	
จำนวนเบี้ยประกันภัยรับโดยตรง	33	17	166	436	6,798	697	44	-	144	300	367	9,002
สัดส่วนของเบี้ยประกันภัย	0.37	0.19	1.84	4.84	75.52	7.74	0.49	-	1.60	3.33	4.08	100.00

หมายเหตุ ข้อมูลมาจากรายงานประจำปี

ข้าพเจ้า นายสุธีชัย สันติวรารคม ขอรับรองความถูกต้องของรายงานฐานะการเงินและผลการดำเนินงานทั้งหมด 2 หน้า



(นายสุธีชัย สันติวรารคม)
กรรมการผู้จัดการ

