

## ฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน

หน่วย: ล้านบาท

รายการ	ไตรมาสที่ 1		ไตรมาสที่ 2		ไตรมาสที่ 3	
	2555	2554	2555	2554	2555	2554
สินทรัพย์	568,782	519,499	572,639	521,975	XXX	526,766
หนี้สิน	452,890	417,377	454,953	420,262	XXX	431,523
ส่วนของผู้ถือหุ้น	115,892	102,122	117,686	101,713	XXX	95,243
เงินกองทุน	174,524	100,830	178,209	100,186	XXX	118,982
เงินกองทุนที่ต้องดำรงตามกฎหมาย	30,557	7,445	28,257	7,569	XXX	23,310
อัตราส่วนเงินกองทุนต่อเงินกองทุนที่ต้องดำรงตามกฎหมาย (ร้อยละ)	571	1,354	631	1,324	XXX	510
รายได้	29,119	27,608	64,710	58,189	XXX	94,078
รายจ่าย	24,239	25,814	51,519	52,950	XXX	83,576
กำไร (ขาดทุน) สุทธิ	4,880	1,794	13,191	5,239	XXX	10,502
กระแสเงินสดได้มา (ใช้ไป) จากกิจกรรมดำเนินงาน	12,785	11,724	21,947	17,325	XXX	26,757
กระแสเงินสดได้มา (ใช้ไป) จากกิจกรรมลงทุน	5,687	(10,659)	(31,107)	(11,215)	XXX	(22,324)
กระแสเงินสดได้มา (ใช้ไป) จากกิจกรรมจัดหาเงิน	(3,000)	(3,000)	(4,641)	(5,000)	XXX	(5,000)
เงินสดเพิ่มขึ้น (ลดลง) สุทธิ	15,472	(1,935)	(13,801)	1,110	XXX	(567)

หมายเหตุ: 1. กฎหมายกำหนดให้สัดส่วนเงินกองทุนต่อเงินกองทุนที่ต้องดำรงตามกฎหมาย ต้องไม่ต่ำกว่าร้อยละ 100

2. เงินกองทุนเป็นเงินกองทุนตามราคาประเมิน ตามประกาศว่าด้วยการประเมินราคาทรัพย์สินและหนี้สินของบริษัท ซึ่งไม่อยู่ในขอบเขตการสอบทานของผู้สอบบัญชี

3. ไตรมาสที่ 2 หมายถึง ผลการดำเนินงานสะสม 6 เดือน และ ไตรมาสที่ 3 หมายถึง ผลการดำเนินงานสะสม 9 เดือน

4. รายการกระแสเงินสดจากกิจกรรมแต่ละประเภท ให้หมายถึงกระแสเงินสดได้มา (ใช้ไป) ที่จัดทำโดยวิธีทางตรงหรือทางอ้อม

5. มีการเปลี่ยนแปลงวิธีการคำนวณอัตราส่วนเงินกองทุนต่อเงินกองทุนที่ต้องดำรงตามกฎหมายตั้งแต่วันที่ 1 กันยายน 2554 ตามประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่องกำหนดประเภทและชนิดของเงินกองทุน รวมทั้งหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการคำนวณเงินกองทุนของบริษัทประกันชีวิต พ.ศ.2554

หน่วย: ล้านบาท

รายการ	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2554	2553
สินทรัพย์	546,175	510,019
หนี้สิน	438,622	407,265
ส่วนของผู้ถือหุ้น	107,553	102,754
เงินกองทุน	174,876	101,665
เงินกองทุนที่ต้องดำรงตามกฎหมาย	28,733	7,301
อัตราส่วนเงินกองทุนต่อเงินกองทุนที่ต้องดำรงตามกฎหมาย (ร้อยละ)	609	1,392
รายได้	128,394	117,170
รายจ่าย	110,777	107,800
กำไร (ขาดทุน) สุทธิ	17,617	9,370
กระแสเงินสดได้มา (ใช้ไป) จากกิจกรรมดำเนินงาน	39,626	47,192
กระแสเงินสดได้มา (ใช้ไป) จากกิจกรรมลงทุน	(19,517)	(43,476)
กระแสเงินสดได้มา (ใช้ไป) จากกิจกรรมจัดหาเงิน	(12,000)	(11,000)
เงินสดเพิ่มขึ้น (ลดลง) สุทธิ	8,109	(7,284)

หมายเหตุ: 1. กฎหมายกำหนดให้สัดส่วนเงินกองทุนต่อเงินกองทุนที่ต้องดำรงตามกฎหมาย ต้องไม่ต่ำกว่าร้อยละ 100

2. เงินกองทุนเป็นเงินกองทุนตามราคาประเมิน ตามประกาศว่าด้วยการประเมินราคาทรัพย์สินและหนี้สินของบริษัท ซึ่งไม่อยู่ในขอบเขตการสอบทานของผู้สอบบัญชี

3. มีการเปลี่ยนแปลงวิธีการคำนวณอัตราส่วนเงินกองทุนต่อเงินกองทุนที่ต้องดำรงตามกฎหมายตั้งแต่วันที่ 1 กันยายน 2554 ตามประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่องกำหนดประเภทและชนิดของเงินกองทุน รวมทั้งหลักเกณฑ์วิธีการ และเงื่อนไขในการคำนวณเงินกองทุนของบริษัทประกันชีวิต พ.ศ.2554

อัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญ (ร้อยละ)

อัตราส่วน	ค่ามาตรฐาน	ปี 2554	ปี 2553
อัตราส่วนสินทรัพย์ลงทุนต่อเงินสำรองประกันภัย	> = 100%	157	136

ตารางสัดส่วนร้อยละของเบี้ยประกันภัยแยกตามประเภทของการรับประกันภัยประจำปี 2554

หน่วย: ล้านบาท

รายการ	การประกันภัยประเภทสามัญ (Ordinary)					การประกันภัยประเภทอุตสาหกรรม (Industrial)	การประกันภัยอุบัติเหตุส่วนบุคคล (Personal Accident)	การประกันภัยประเภทกลุ่ม (Group)	รวม
	ตลอดชีพ	สะสมทรัพย์	เฉพาะกาล	อื่น ๆ	รวม				
จำนวนเบี้ยประกันภัยรับโดยตรง	14,951	48,936	80	20,738	84,705	-	3,415	6,579	94,699
สัดส่วนของเบี้ยประกันภัย	15.79	51.68	0.08	21.90	89.45	-	3.60	6.95	100.00

ข้าพเจ้า ขอรับรองความถูกต้องของรายงานฐานะการเงินและผลการดำเนินงานทั้งหมด 2 หน้า

(หม่อมหลวงจิระเศรษฐ์ สุขสวัสดิ์)

ประธานเจ้าหน้าที่ฝ่ายปฏิบัติการ