



บริษัท เจเนอราลี่ ประกันภัย (ไทยแลนด์) จำกัด (มหาชน)
87/2 อาคารซีอาร์ซี ทาวเวอร์ ออลซีซั่นสเพลส ชั้น 16 ยูนิท 1601 และ 1607
ถนนวิทยู แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพฯ 10330
โทร.0-2685-3828 โทรสาร.0-2685-3622

บริษัท เจเนอราลี่ ประกันภัย (ไทยแลนด์) จำกัด (มหาชน)
เปิดเผย ณ วันที่ 24 สิงหาคม พ.ศ. 2561

ปพว.1

ฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	ไตรมาสที่ 1		ไตรมาสที่ 2		ไตรมาสที่ 3	
	2561	2560	2561	2560	2561	2560
สินทรัพย์	2,160.44	2,605.70	2,137.45	2,603.34		2,111.49
หนี้สิน	1,763.64	2,084.60	1,804.80	2,117.07		1,657.68
ส่วนของผู้ถือหุ้น	396.80	521.10	332.65	486.27		453.81
เงินกองทุน	388.17	513.50	312.82	456.42		429.91
เงินกองทุนที่ต้องดำรงตามกฎหมาย	79.99	85.78	79.80	100.45		76.34
อัตราส่วนเงินกองทุนต่อเงินกองทุนที่ต้องดำรงตามกฎหมาย (ร้อยละ)	485.29%	598.66%	391.99%	454.38%		563.18%
รายได้	204.95	163.24	411.90	330.19		519.56
รายจ่าย	223.99	165.86	492.58	375.62		594.50
กำไร (ขาดทุน) สุทธิ	(19.04)	(2.62)	(80.68)	(45.43)		(74.94)
กระแสเงินสดได้มา (ใช้ไป) จากกิจกรรมดำเนินงาน	(22.24)	(48.44)	10.39	(59.70)		(145.04)
กระแสเงินสดได้มา (ใช้ไป) จากกิจกรรมลงทุน	(0.82)	(5.90)	(9.02)	(6.18)		(9.53)
กระแสเงินสดได้มา (ใช้ไป) จากกิจกรรมจัดหาเงิน	-	-	-	-		-
เงินสดเพิ่มขึ้น (ลดลง) สุทธิ	(23.06)	(54.34)	1.37	(65.88)		(154.57)

- หมายเหตุ: 1. กฎหมายกำหนดให้สัดส่วนเงินกองทุนต่อเงินกองทุนที่ต้องดำรงตามกฎหมาย ต้องไม่ต่ำกว่าร้อยละ 100 และไม่ต่ำกว่าร้อยละ 125 ตั้งแต่วันที่ 1 กันยายน พ.ศ. 2554 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2555 และไม่ต่ำกว่าร้อยละ 140 ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2556 เป็นต้นไป
2. เงินกองทุน เป็นเงินกองทุนตามราคาประเมิน ตามประกาศว่าด้วยการประเมินราคาทรัพย์สินและหนี้สินของบริษัท ซึ่งไม่อยู่ในขอบเขตการสอบทานของผู้สอบบัญชี ยกเว้น เงินกองทุนสำหรับไตรมาส 2 ซึ่งอยู่ในขอบเขตการสอบทานของผู้สอบบัญชี
3. ไตรมาสที่ 2 หมายถึง ผลการดำเนินงานสะสม 6 เดือน และไตรมาสที่ 3 หมายถึง ผลการดำเนินงานสะสม 9 เดือน
4. รายการกระแสเงินสดจากกิจกรรมแต่ละประเภท ให้หมายถึงกระแสเงินสดได้มา (ใช้ไป) ที่จัดทำโดยวิธีทางตรง
5. มีการเปลี่ยนแปลงวิธีการคำนวณอัตราส่วนเงินกองทุนต่อเงินกองทุนที่ต้องดำรงตามกฎหมายตั้งแต่วันที่ 1 กันยายน 2554 ตามประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่อง กำหนดประเภทและชนิดของเงินกองทุน รวมทั้งหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการคำนวณเงินกองทุนของบริษัทวินาศภัย พ.ศ. 2554



บริษัท เจเนอราลี่ ประกันภัย (ไทยแลนด์) จำกัด (มหาชน)

87/2 อาคารซีอาร์ซี ทาวเวอร์ ออลซีชั้นสี่ เฟลต ชั้น 16 ยูนิต 1601 และ 1607

ถนนวิทย์ แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพฯ 10330

โทร.0-2685-3828 โทรสาร.0-2685-3622

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2560	2559
สินทรัพย์	2,108.73	2,527.85
หนี้สิน	1,692.56	2,004.97
ส่วนของผู้ถือหุ้น	416.17	522.88
เงินกองทุน	407.17	526.54
เงินกองทุนที่ต้องดำรงตามกฎหมาย	81.06	286.47
อัตราส่วนเงินกองทุนต่อเงินกองทุนที่ต้องดำรงตามกฎหมาย (ร้อยละ)	502.27%	183.80%
รายได้	702.82	479.77
รายจ่าย	815.78	622.27
กำไร (ขาดทุน) สุทธิ	(112.96)	(142.50)
กระแสเงินสดได้มา (ใช้ไป) จากกิจกรรมดำเนินงาน	(342.70)	78.99
กระแสเงินสดได้มา (ใช้ไป) จากกิจกรรมลงทุน	(11.08)	(2.55)
กระแสเงินสดได้มา (ใช้ไป) จากกิจกรรมจัดหาเงิน	-	-
เงินสดเพิ่มขึ้น (ลดลง) สุทธิ	(353.78)	321.44

- หมายเหตุ : 1. กฎหมายกำหนดให้สัดส่วนเงินกองทุนต่อเงินกองทุนที่ต้องดำรงตามกฎหมาย ต้องไม่ต่ำกว่าร้อยละ 100 และไม่ต่ำกว่าร้อยละ 125 ตั้งแต่วันที่ 1 กันยายน 2554 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2555 และไม่ต่ำกว่าร้อยละ 140 ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2556 เป็นต้นไป
2. เงินกองทุน เป็นเงินกองทุนตามราคาประเมิน ตามประกาศว่าด้วยการประเมินราคาทรัพย์สินและหนี้สินของบริษัท เงินกองทุน ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ.2554 อยู่ในขอบเขตการตรวจสอบของผู้สอบบัญชี
3. มีการเปลี่ยนแปลงวิธีการคำนวณอัตราส่วนเงินกองทุนต่อเงินกองทุนที่ต้องดำรงตามกฎหมายตั้งแต่วันที่ 1 กันยายน 2554 ตามประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่อง กำหนดประเภทและชนิดของเงินกองทุน รวมทั้งหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการคำนวณเงินกองทุนของบริษัทวินาศภัย พ.ศ. 2554
4. เนื่องจากมีการปรับปรุงบัญชีและเพิ่มการลงทุนตามนโยบายกลุ่มบริษัทของเจเนอราลี่ ซึ่งบริษัทตั้งใจจะดำเนินการให้แล้วเสร็จภายในปี 2559 แต่ด้วยกระบวนการมีหลายขั้นตอนและใช้เวลามากกว่าที่คาดการณ์ โดยกว่าจะดำเนินการแล้วเสร็จจึงเข้ามาถึงเดือนมกราคม ปี 2560 ทำให้ตัวเลขทางการเงินบางตัวได้รับผลกระทบสะท้อนภาพออกมาผิดไปจากปกติ อย่างเช่น อัตราส่วนเงินกองทุนสำรองตามกฎหมายต่อสินทรัพย์เสี่ยง (CAR ratio) ในไตรมาส 4 ของเจเนอราลี่ประกันภัย แต่อย่างไรก็ตามเมื่อเสร็จสิ้นกระบวนการดังกล่าวแล้ว อัตราส่วน CAR Ratio ของบริษัทในไตรมาสที่ 1 ของปี 2560 ก็จะกลับมาอยู่ที่ 598.66%



บริษัท เจเนอราลี่ ประกันภัย (ไทยแลนด์) จำกัด (มหาชน)
87/2 อาคารซีอาร์ซี ทาวเวอร์ ออลซีซั่นส์เพลส ชั้น 16 ยูนิต 1601 และ 1607
ถนนวิทยู แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพฯ 10330
โทร.0-2685-3828 โทรสาร.0-2685-3622

อัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญ (ร้อยละ)

อัตราส่วน	ค่ามาตรฐาน	ปี 2560	ปี 2559
อัตราส่วนสภาพคล่อง	$\geq 100\%$	341.18%	514.07%

ตารางสัดส่วนร้อยละของเบี้ยประกันภัยแยกตามประเภทของการรับประกันภัยประจำปี 2560

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	การประกันอัคคีภัย	การประกันภัยทางทะเลและขนส่ง		การประกันภัยรถยนต์		การประกันภัยเบ็ดเตล็ด						รวม
		ตัวเรือ	สินค้า	โดยข้อบังคับของกฎหมาย	โดยความสมัครใจ	ความเสี่ยงภัยทรัพย์สิน	ความรับผิดชอบต่อบุคคลภายนอก	วิศวกรรม	อุบัติเหตุส่วนบุคคล	สุขภาพ	อื่น ๆ	
จำนวนเบี้ยประกันภัยรับโดยตรง	2.8	-	29.4	188	31.3	92.8	18.6	9.1	257.3	98.8	73.6	801.7
สัดส่วนของเบี้ยประกันภัย	0.3%	-	3.7%	23.5%	3.9%	11.6%	2.3%	1.1%	32.1%	12.3%	9.2%	100%

หมายเหตุ : ข้อมูลจากรายงานประจำปี

ข้าพเจ้า นายกรกฤต คำเรืองฤทธิ์ ขอรับรองความถูกต้องของรายงานฐานะการเงินและผลการดำเนินงานทั้งหมด 3 หน้า

ลงชื่อ _____

นายกรกฤต คำเรืองฤทธิ์
ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร