

บริษัท เอช ไอเอ็นเอ โอเวอร์ซีส์ อินชัวร์รันส์ จำกัด
เปิดเผย ณ วันที่ 30 กันยายน 2556
ฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน

ปพ. 1

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	ไตรมาสที่ 1		ไตรมาสที่ 2		ไตรมาสที่ 3	
	2556	2555	2556	2555	2556	2555
สินทรัพย์	8,582.28	5,467.31	8,809.45	7,591.93	8,983.47	8,664.92
หนี้สิน	7,648.19	4,904.08	7,755.01	7,019.80	7,910.14	8,012.75
ส่วนของผู้ถือหุ้น	934.09	563.24	1,054.44	572.13	1,073.33	652.17
เงินกองทุน	899.82	529.76	960.88	555.80	982.96	616.21
เงินกองทุนที่ต้องดำรงตามกฎหมาย	374.12	288.14	390.17	341.31	388.01	369.76
อัตราส่วนเงินกองทุนต่อเงินกองทุนที่ต้องดำรงตามกฎหมาย (ร้อยละ)	240.52%	183.85%	246.27%	162.84%	253.33%	166.65%
รายได้	690.77	538.45	1,420.15	1,094.21	2,092.54	1,679.70
รายจ่าย	580.47	506.37	1,188.66	1,050.78	1,838.06	1,561.87
กำไร (ขาดทุน) สุทธิ	110.30	32.08	231.49	43.44	254.47	117.83
กระแสเงินสดได้มา (ใช้ไป) จากกิจกรรมดำเนินงาน	128.76	-35.02	280.90	574.27	428.66	1,009.44
กระแสเงินสดได้มา (ใช้ไป) จากกิจกรรมลงทุน	-110.26	105.55	-380.13	-576.37	-603.24	-1,045.04
กระแสเงินสดได้มา (ใช้ไป) จากกิจกรรมจัดหาเงิน	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
เงินสดเพิ่มขึ้น (ลดลง) สุทธิ	18.50	70.53	-99.24	-2.10	-174.58	-35.60

หมายเหตุ : 1. กฎหมายกำหนดให้สัดส่วนเงินกองทุนต่อเงินกองทุนที่ต้องดำรงตามกฎหมาย ต้องไม่ต่ำกว่าร้อยละ 100
 2. เงินกองทุน เป็นเงินกองทุนตามราคาประเมิน ตามประกาศว่าด้วยการประเมินราคาทรัพย์สินและหนี้สินของบริษัท ซึ่งไม่อยู่ในขอบเขตการสอบทานของผู้สอบบัญชี
 3. ไตรมาสที่ 2 หมายถึง ผลการดำเนินงานสะสม 6 เดือน และ ไตรมาสที่ 3 หมายถึง ผลการดำเนินงานสะสม 9 เดือน
 4. รายการกระแสเงินสดจากกิจกรรมแต่ละประเภท ให้หมายถึงกระแสเงินสดได้มา (ใช้ไป) ที่จัดทำโดยวิธีทางตรงหรือทางอ้อม

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2555	2554
สินทรัพย์	8,857.92	7,759.38
หนี้สิน	8,076.05	7,230.86
ส่วนของผู้ถือหุ้น	781.87	528.52
เงินกองทุน	756.34	522.71
เงินกองทุนที่ต้องดำรงตามกฎหมาย	368.10	260.99
อัตราส่วนเงินกองทุนต่อเงินกองทุนที่ต้องดำรงตามกฎหมาย (ร้อยละ) (หมายเหตุ 3)	205.47%	200.27%
รายได้	2,342.18	1,913.15
รายจ่าย	2,102.59	1,870.82
กำไร (ขาดทุน) สุทธิ	239.59	42.33
กระแสเงินสดได้มา (ใช้ไป) จากกิจกรรมดำเนินงาน	1,234.17	610.39
กระแสเงินสดได้มา (ใช้ไป) จากกิจกรรมลงทุน	-1,204.05	-573.10
กระแสเงินสดได้มา (ใช้ไป) จากกิจกรรมจัดหาเงิน	0.00	0.00
เงินสดเพิ่มขึ้น (ลดลง) สุทธิ	30.13	37.29

หมายเหตุ : 1. กฎหมายกำหนดให้สัดส่วนเงินกองทุนต่อเงินกองทุนที่ต้องดำรงตามกฎหมาย ต้องไม่ต่ำกว่าร้อยละ 100
 2. เงินกองทุน เป็นเงินกองทุนตามราคาประเมิน ตามประกาศว่าด้วยการประเมินราคาทรัพย์สินและหนี้สินของบริษัท ซึ่งผ่านการตรวจสอบจากผู้สอบบัญชีรับอนุญาต และรับรองโดยนักคณิตศาสตร์ประกันภัย
 3. อัตราส่วนเงินกองทุนต่อเงินกองทุนที่ต้องดำรงตามกฎหมาย คำนวณตามประกาศนายทะเบียน เรื่องกำหนดหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไข ในการจัดทำรายงาน การดำรงเงินกองทุนของบริษัทประกันวินาศภัย พ.ศ.2555 (ตามมาตราการผ่อนผันจากวิกฤตการณ์อุทกภัย)

อัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญ (ร้อยละ)

อัตราส่วน	ค่ามาตรฐาน	ปี 2555	ปี 2554
อัตราส่วนสภาพคล่อง	>= 100%	147.27%	31.11%

หมายเหตุ : อัตราส่วนดังกล่าว คำนวณสินทรัพย์สภาพคล่องของกิจการ หักด้วยสำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่ายทั้งหมดตามหลักเกณฑ์ของ คปภ สืบเนื่องจากเหตุการณ์มหาอุทกภัย ปลายปี 2554 มูลค่าสำรองสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่าย มีมูลค่าสูงมาก จึงทำให้อัตราส่วนสภาพคล่องลดต่ำกว่ามาตรฐาน แต่อย่างไรก็ตามอัตราส่วนดังกล่าว ยังอยู่ในระยะเวลาที่ คปภ พิจารณาผ่อนผัน หากคำนวณตามข้อยกเว้นไม่ต้องนำค่าสินไหมทดแทนจากเหตุการณ์อุทกภัยดังกล่าวมาคำนวณ อัตราส่วนสภาพคล่อง ณ สิ้นปี 2555 และ 2554 จะคิดเป็นร้อยละ 169.78 และ ร้อยละ 118.27 ตามลำดับ

ตารางสัดส่วนร้อยละของเบี้ยประกันภัยแยกตามประเภทของการรับประกันภัยประจำปี 2555

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	การรับประกันอัคคีภัย	การประกันภัยทางทะเลและขนส่ง		การประกันภัยรถยนต์		การประกันภัยเบ็ดเตล็ด				รวม	
		ตัวเรือ	สินค้า	โดยข้อบังคับของกฎหมาย	โดยความสมัครใจ	ความเสียหายทรัพย์สิน	ความรับผิดชอบบุคคลภายนอก	วิศวกรรม	อุบัติเหตุส่วนบุคคล		สุขภาพ
จำนวนเบี้ยประกันภัยรับโดยตรง	0.00		68.15		338.67	153.27	9.81	2,305.97		62.88	2,938.74
สัดส่วนของเบี้ยประกันภัย	0.00%		2.32%		11.52%	5.22%	0.33%	78.47%		2.14%	100.00%

- ข้าพเจ้า นางสาว พ้า มนะวานนท์ ขอรับรองความถูกต้องของรายงานฐานะการเงินและผลการดำเนินงานทั้งหมด 1 หน้า

ลงชื่อ

(ลายเซ็น)



ตำแหน่ง

ผู้จัดการสาขาประเทศไทย