

บริษัท เอช ไอเอ็นเอ โอเวอร์ซีส์ อินชัวร์รันซ์ จำกัด
เปิดเผย ณ วันที่ 30 กันยายน 2555
ฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน

ปก. 1

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	ไตรมาสที่ 1		ไตรมาสที่ 2		ไตรมาสที่ 3	
	2555	2554	2555	2554	2555	2554 *
สินทรัพย์	5,467.31	3,679.88	7,591.93	3,651.60	8,664.92	4,032.25
หนี้สิน	4,904.08	3,174.70	7,019.80	3,123.70	8,012.75	3,478.26
ส่วนของผู้ถือหุ้น	563.24	505.18	572.13	527.90	652.17	553.99
เงินกองทุน	529.76	323.19	555.80	295.57	616.21	547.44
เงินกองทุนที่ต้องดำรงตามกฎหมาย	288.14	83.30	341.31	83.30	369.76	309.18
อัตราส่วนเงินกองทุนต่อเงินกองทุนที่ต้องดำรงตามกฎหมาย (ร้อยละ)	183.85%	388.00%	162.84%	354.85%	166.65%	177.06%
รายได้	538.45	456.69	1,094.21	915.28	1,679.70	1,398.18
รายจ่าย	506.37	462.67	1,050.78	902.50	1,561.87	1,358.87
กำไร (ขาดทุน) สุทธิ	32.08	-5.97	43.44	12.78	117.83	39.31
กระแสเงินสดได้มา (ใช้ไป) จากกิจกรรมดำเนินงาน	-35.02	113.85	574.27	-0.38	1,009.44	510.84
กระแสเงินสดได้มา (ใช้ไป) จากกิจกรรมลงทุน	105.55	-0.19	-576.37	0.63	-1,045.04	-473.74
กระแสเงินสดได้มา (ใช้ไป) จากกิจกรรมจัดหาเงิน	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
เงินสดเพิ่มขึ้น (ลดลง) สุทธิ	70.53	113.66	-2.10	0.25	-35.60	37.10

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
 * งบแสดงฐานะการเงินได้มีการปรับปรุงตามมาตรฐานการบัญชีใหม่ สำหรับเงินกองทุนที่ต้องดำรงตามกฎหมายและอัตราส่วนเงินกองทุนต่อเงินกองทุนที่ต้องดำรงตามกฎหมาย (ร้อยละ) ของไตรมาสที่ 3 พ.ศ. 2554 ได้คำนวณตามการดำรงเงินกองทุนตามระดับความเสี่ยงซึ่งมีผลบังคับใช้ตั้งแต่ไตรมาสที่ 3 พ.ศ. 2554

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2554 *	2553
สินทรัพย์	7,759.38	2,757.85
หนี้สิน	7,230.86	2,246.26
ส่วนของผู้ถือหุ้น	528.52	511.59
เงินกองทุน	522.71	289.86
เงินกองทุนที่ต้องดำรงตามกฎหมาย	260.99	86.35
อัตราส่วนเงินกองทุนต่อเงินกองทุนที่ต้องดำรงตามกฎหมาย (ร้อยละ) (หมายเหตุ 3)	200.27%	335.68%
รายได้	1,913.15	1,893.31
รายจ่าย	1,870.82	1,886.99
กำไร (ขาดทุน) สุทธิ	42.33	6.32
กระแสเงินสดได้มา (ใช้ไป) จากกิจกรรมดำเนินงาน	610.39	119.75
กระแสเงินสดได้มา (ใช้ไป) จากกิจกรรมลงทุน	-573.10	-303.51
กระแสเงินสดได้มา (ใช้ไป) จากกิจกรรมจัดหาเงิน	0.00	0.00
เงินสดเพิ่มขึ้น (ลดลง) สุทธิ	37.29	-183.76

หมายเหตุ : 1. กฎหมายกำหนดให้สัดส่วนเงินกองทุนต่อเงินกองทุนที่ต้องดำรงตามกฎหมาย ต้องไม่ต่ำกว่าร้อยละ 100
 2. เงินกองทุน เป็นเงินกองทุนตามราคาประเมิน ตามประกาศว่าด้วยการประเมินราคาทรัพย์สินและหนี้สินของบริษัท ซึ่งไม่อยู่ในขอบเขตการสอบทานของผู้สอบบัญชี
 * งบแสดงฐานะการเงินได้มีการปรับปรุงตามมาตรฐานการบัญชีใหม่
 3. อัตราส่วนเงินกองทุนต่อเงินกองทุนที่ต้องดำรงตามกฎหมาย ของปี 2554 คำนวณตามประกาศนายทะเบียน เรื่องกำหนดหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไข ในการจัดทำรายงานการดำรงเงินกองทุนของบริษัทประกันวินาศภัย พ.ศ.2555 (ตามมาตรการผ่อนผันจากวิกฤตการณ์อุทกภัย)

อัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญ (ร้อยละ)

อัตราส่วน	ค่ามาตรฐาน	ปี 2554	ปี 2553
อัตราส่วนสภาพคล่อง	>= 100%	31.11%	222%

หมายเหตุ : อัตราส่วนดังกล่าว คำนวณสินทรัพย์สภาพคล่องของกิจการ หักด้วยสำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่ายทั้งหมดตามหลักเกณฑ์ของ คปภ สืบเนื่องจากเหตุการณ์มหาอุทกภัย ปลายปี 2554 มูลค่าสำรองสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่าย มีมูลค่าสูงมาก จึงทำให้อัตราส่วนสภาพคล่องลดต่ำกว่ามาตรฐาน แต่อย่างไรก็ตามอัตราส่วนดังกล่าว ยังอยู่ในระยะเวลาที่ คปภ พิจารณาผ่อนผัน หากคำนวณตามข้อมูลเงินไม่ได้นำค่าสินไหมทดแทนจากเหตุการณ์อุทกภัยดังกล่าวมารวมคำนวณ อัตราส่วนสภาพคล่อง ณ สิ้นปี 2554 จะคิดเป็นร้อยละ 118.27

ตารางสัดส่วนร้อยละของเบี้ยประกันภัยแยกตามประเภทของการรับประกันภัยประจำปี 2554

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	รายการประกันภัย	การประกันภัยทางทะเลและขนส่ง		การประกันภัยรถยนต์		การประกันภัยเบ็ดเตล็ด					รวม	
		ตัวเรือ	สินค้า	โดยข้อบังคับของกฎหมาย	โดยความสมัครใจ	ความเสียหายทรัพย์สิน	ความรับผิดชอบบุคคลภายนอก	วิศวกรรม	อุบัติเหตุส่วนบุคคล	สุขภาพ		อื่นๆ
จำนวนเบี้ยประกันภัยรับโดยตรง	4.86		59.88			152.73	153.78	5.49	2,173.84		0.61	2,551.19
สัดส่วนของเบี้ยประกันภัย	0.19%		2.35%			5.99%	6.03%	0.22%	85.21%		0.02%	100%

- ข้าพเจ้า นางสาว พ้า มหะนาวานนท์ ขอรับรองความถูกต้องของรายงานฐานะการเงินและผลการดำเนินงานทั้งหมด 1 หน้า

ลงชื่อ



ตำแหน่ง

ผู้จัดการสาขาประเทศไทย