

บริษัท เลข ไอเอ็นเอ โอเวอร์ซีส์ อินชัวร์รันส์ จำกัด
เปิดเผย ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2557
ฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน

ปพว. 1

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	ไตรมาสที่ 1		ไตรมาสที่ 2		ไตรมาสที่ 3	
	2557	2556	2557	2556	2557	2556
สินทรัพย์	8,015.19	8,582.28	8,830.71	8,809.45		8,983.47
หนี้สิน	6,952.58	7,648.19	7,792.75	7,755.01		7,910.14
ส่วนของผู้ถือหุ้น	1,062.61	934.09	1,037.96	1,054.44		1,073.33
เงินกองทุน	1,044.60	899.82	986.89	960.88		982.96
เงินกองทุนที่ต้องดำรงตามกฎหมาย	409.75	374.12	434.49	390.17		388.01
อัตราส่วนเงินกองทุนต่อเงินกองทุนที่ต้องดำรงตามกฎหมาย (ร้อยละ)	254.94%	240.52%	227.14%	246.27%		253.33%
รายได้	692.78	690.77	1,404.20	1,420.15		2,092.54
รายจ่าย	677.67	580.47	1,416.99	1,188.66		1,838.06
กำไร (ขาดทุน) สุทธิ	15.11	110.30	-12.79	231.49		254.47
กระแสเงินสดได้มา (ใช้ไป) จากกิจกรรมดำเนินงาน	44.50	128.76	53.03	280.90		428.66
กระแสเงินสดได้มา (ใช้ไป) จากกิจกรรมลงทุน	-80.98	-110.26	-106.75	-380.13		-603.24
กระแสเงินสดได้มา (ใช้ไป) จากกิจกรรมจัดหาเงิน	0.00	0.00	0.00	0.00		0.00
เงินสดเพิ่มขึ้น (ลดลง) สุทธิ	-36.48	18.50	-53.72	-99.24		-174.58

- 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	
	2556	2555 ⁽⁴⁾
สินทรัพย์	8,622.45	8,999.00
หนี้สิน	7,559.36	8,076.05
ส่วนของผู้ถือหุ้น	1,063.10	822.95
เงินกองทุน	1,018.37	756.34
เงินกองทุนที่ต้องดำรงตามกฎหมาย	382.44	368.10
อัตราส่วนเงินกองทุนต่อเงินกองทุนที่ต้องดำรงตามกฎหมาย (ร้อยละ) (หมายเหตุ 3)	266.28%	205.47%
รายได้	2,761.32	2,342.18
รายจ่าย	2,511.43	2,113.84
กำไร (ขาดทุน) สุทธิ	249.88	228.34
กระแสเงินสดได้มา (ใช้ไป) จากกิจกรรมดำเนินงาน	644.69	1,234.17
กระแสเงินสดได้มา (ใช้ไป) จากกิจกรรมลงทุน	-706.43	-1,204.05
กระแสเงินสดได้มา (ใช้ไป) จากกิจกรรมจัดหาเงิน	0.00	0.00
เงินสดเพิ่มขึ้น (ลดลง) สุทธิ	-61.74	30.13

- หมายเหตุ : 1. กฎหมายกำหนดให้สัดส่วนเงินกองทุนต่อเงินกองทุนที่ต้องดำรงตามกฎหมาย ต้องไม่ต่ำกว่าร้อยละ 100
 2. เงินกองทุน เป็นเงินกองทุนตามราคาประเมิน ตามประกาศว่าด้วยการประเมินราคาทรัพย์สินและหนี้สินของบริษัท ซึ่งผ่านการตรวจสอบจากผู้สอบบัญชีรับอนุญาต และรับรองโดยนักคณิตศาสตร์ประกันภัย
 3. อัตราส่วนเงินกองทุนต่อเงินกองทุนที่ต้องดำรงตามกฎหมาย คำนวณตามประกาศนายทะเบียน เรื่องกำหนดหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไข ในการจัดทำรายงาน การดำรงเงินกองทุนของบริษัทประกันภัย พ.ศ.2555 (ตามมาตราการผ่อนผันจากวิกฤตการณ์อุทกภัย)
 4. บริษัทได้ปรับปรุงย้อนหลังงบการเงินปี 2555 เนื่องจากการนำมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 12 เรื่องภาษีเงินได้มาใช้บังคับเป็นปีแรก

อัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญ (ร้อยละ)

อัตราส่วน	ค่ามาตรฐาน	ปี 2556	ปี 2555
อัตราส่วนสภาพคล่อง	>= 100%	223.27%	147.27%

หมายเหตุ : อัตราส่วนดังกล่าว คำนวณสินทรัพย์สภาพคล่องของกิจการ หักด้วยสำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่ายทั้งหมดตามหลักเกณฑ์ของ คปภ สืบเนื่องจากเหตุการณ์มหาอุทกภัย ปลายปี 2554 มูลค่าสำรองสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่าย มีมูลค่าสูงมาก จึงทำให้อัตราส่วนสภาพคล่องลดต่ำกว่ามาตรฐาน แต่อย่างไรก็ตามอัตราส่วนดังกล่าว ยังอยู่ในระยะเวลาที่ คปภ พิจารณาผ่อนผัน หากคำนวณตามข้อยกเว้นไม่ได้นำค่าสินไหมทดแทนจากเหตุการณ์อุทกภัยดังกล่าวมารวมคำนวณ อัตราส่วนสภาพคล่อง ณ สิ้นปี 2556 และ 2555 จะคิดเป็นร้อยละ 234.46 และ ร้อยละ 169.78 ตามลำดับ

ตารางสัดส่วนร้อยละของเบี้ยประกันภัยแยกตามประเภทของการรับประกันภัยประจำปี 2556

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	การรับประกันอัคคีภัย	การประกันภัยทางทะเลและขนส่ง		การประกันภัยรถยนต์		การประกันภัยเบ็ดเตล็ด					รวม		
		ตัวเรือ	สินค้า	โดยข้อบังคับของกฎหมาย	โดยความสมัครใจ	ความเสียหายทรัพย์สิน	ความรับผิดชอบบุคคลภายนอก	วิศวกรรม	อุบัติเหตุส่วนบุคคล	สุขภาพ		อื่นๆ	
จำนวนเบี้ยประกันภัยรับโดยตรง	0.00		68.45			894.89	175.83	13.54	2,555.71			64.03	3,772.45
สัดส่วนของเบี้ยประกันภัย	0.00%		1.81%			23.72%	4.66%	0.36%	67.75%			1.70%	100.00%

- ข้าพเจ้า นางสาว พ้า มหะนาวานนท์ ขอรับรองความถูกต้องของรายงานฐานะการเงินและผลการดำเนินงานทั้งหมด 1 หน้า

ลงชื่อ




ตำแหน่ง

ผู้จัดการสาขาประเทศไทย