

บริษัท นำสินประกันภัย จำกัด (มหาชน)

รายงานการสอบทาน และ งบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2555 และ 2554

รายงานการสอบทานข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลโดยผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เสนอต่อผู้ถือหุ้นของบริษัท นำสินประกันภัย จำกัด (มหาชน)

ข้าพเจ้าได้สอบทานงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 มีนาคม 2555 งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น และงบกระแสเงินสดสำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันเดียวกัน และหมายเหตุประกอบงบการเงินแบบย่อของบริษัท นำสินประกันภัย จำกัด (มหาชน) ซึ่งผู้บริหารของกิจการเป็นผู้รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนอข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลเหล่านี้ตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 34 เรื่อง งบการเงินระหว่างกาล ส่วนข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบในการให้ข้อสรุปเกี่ยวกับข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลดังกล่าวจากผลการสอบทานของข้าพเจ้า

ขอบเขตการสอบทาน

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามสอบทานตามมาตรฐานงานสอบทาน รหัส 2410 เรื่อง การสอบทานข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลโดยผู้สอบบัญชีรับอนุญาตของกิจการ การสอบทานดังกล่าวประกอบด้วย การใช้วิธีการสอบถามบุคคลากร ซึ่งส่วนใหญ่เป็นผู้รับผิดชอบด้านการเงินและบัญชีและการวิเคราะห์เปรียบเทียบ และวิธีการสอบทานอื่น การสอบทานนี้มีขอบเขตจำกัดว่าการตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ทำให้ข้าพเจ้าไม่สามารถได้ความเชื่อมั่นว่าจะพบเรื่องที่มีนัยสำคัญทั้งหมดซึ่งอาจพบได้จากการตรวจสอบ ดังนั้นข้าพเจ้าจึงไม่ได้แสดงความเห็นต่อข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลที่สอบทาน

ข้อสรุป

ข้าพเจ้าไม่พบสิ่งที่เป็นเหตุให้เชื่อว่าข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลดังกล่าวไม่ได้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 34 เรื่อง งบการเงินระหว่างกาล ในสาระสำคัญจากการสอบทานของข้าพเจ้า

การเน้นข้อมูลและเหตุการณ์

โดยมิได้เป็นการให้ข้อสรุปอย่างมีเงื่อนไขต่อข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลข้างต้น ข้าพเจ้าขอให้สังเกตหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 1.3 ผลกระทบจากอุทกภัยครั้งร้ายแรง บริษัทฯ ประเมินอย่างดีที่สุดสำหรับสำรองค่าสินไหมทดแทน อย่างไรก็ตามความไม่แน่นอนสืบเนื่องของการใช้ข้อสมมติของฝ่ายบริหารในการประมาณการสำรองค่าสินไหมทดแทน ซึ่งอาจมีผลต่อสำรองค่าสินไหมทดแทนส่วนที่เรียกคืนจากการเอาประกันภัยต่อ ซึ่งผลลัพธ์ที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างจากประมาณการดังกล่าวและผลต่างอาจมีสาระสำคัญ

งบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 1 มกราคม 2554 ที่แสดงเปรียบเทียบ

งบการเงินของบริษัท นำสินประกันภัย จำกัด (มหาชน) สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 ตรวจสอบโดยผู้สอบบัญชีอื่น ซึ่งได้ตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีที่รับรองทั่วไป โดยได้แสดงความเห็นอย่างไม่มีเงื่อนไขตามรายงานลงวันที่ 24 กุมภาพันธ์ 2555 งบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 และวันที่ 1 มกราคม 2554 ที่แสดงเปรียบเทียบเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินและเป็นข้อยกมาของงบการเงินดังกล่าว ตามลำดับ และตามที่กล่าวในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 21 ในระหว่างงวดปัจจุบัน บริษัทฯ ได้จัดประเภทรายการในงบการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 และวันที่ 1 มกราคม 2554 ใหม่และแสดงไว้ ณ ที่นี้เพื่อการเปรียบเทียบ ข้าพเจ้าเห็นว่ารายการจัดประเภทบัญชีใหม่นี้ดังกล่าวแสดงไว้อย่างเหมาะสมแล้ว

ข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลสำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2554 ที่แสดงเปรียบเทียบ

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น และงบกระแสเงินสดสำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2554 ของบริษัท นำสินประกันภัย จำกัด (มหาชน) ที่แสดงเปรียบเทียบเป็นส่วนหนึ่งของข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลที่ได้รับการสอบทานโดยผู้สอบบัญชีอื่นดังกล่าวข้างต้น ซึ่งได้เสนอรายงานลงวันที่ 11 พฤษภาคม 2554 ว่าไม่พบสิ่งที่เป็นเหตุให้เชื่อว่างบการเงินดังกล่าวไม่ถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป

นงลักษณ์ พุ่มน้อย

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขทะเบียน 4172

บริษัท สำนักงาน เอ็นส์ แอนด์ ยัง จำกัด

กรุงเทพฯ: 11 พฤษภาคม 2555

บริษัท นำสินประกันภัย จำกัด (มหาชน)

งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2555 และ 31 ธันวาคม 2554 และ 1 มกราคม 2554

(หน่วย: บาท)

	หมายเหตุ	31 มีนาคม 2555 (ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)	31 ธันวาคม 2554 (ตรวจสอบแล้ว) (จัดประเภทใหม่)	1 มกราคม 2554 (ตรวจสอบแล้ว) (จัดประเภทใหม่)
สินทรัพย์				
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	2	49,382,007	46,644,783	34,737,649
รายได้จากการลงทุนค้างรับ		13,360,928	11,828,259	9,229,901
เบี้ยประกันภัยค้างรับสุทธิ	3	195,247,146	151,185,920	148,168,661
สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ	4	762,931,869	728,115,139	174,228,905
สินทรัพย์ลงทุน				
เงินลงทุนในหลักทรัพย์				
เงินลงทุนเพื่อค้า	5	55,112,126	49,996,692	-
เงินลงทุนเพื่อขาย	5	352,337,849	362,796,916	461,476,862
เงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด	5	1,246,242,825	1,195,078,779	1,024,302,540
เงินลงทุนทั่วไป	5	2,223,020	2,223,020	2,223,020
เงินให้กู้ยืมสุทธิ	6	6,196,916	6,662,845	13,885,057
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ		24,887,004	24,887,004	38,956,936
ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์สุทธิ	7	165,308,638	167,556,737	160,788,354
ค่าสินไหมค้างรับจากคู่กรณี		2,493,960	2,694,284	3,627,952
ตัวเงินรับการค้า		33,972,049	9,058,540	13,914,681
สินทรัพย์อื่น	8	27,107,941	32,952,262	16,838,930
รวมสินทรัพย์		2,936,804,278	2,791,681,180	2,102,379,448

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท นำสินประกันภัย จำกัด (มหาชน)

งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2555 และ 31 ธันวาคม 2554 และ 1 มกราคม 2554

(หน่วย: บาท)

หมายเหตุ	31 มีนาคม 2555	31 ธันวาคม 2554	1 มกราคม 2554
	(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)	(ตรวจสอบแล้ว) (จัดประเภทใหม่)	(ตรวจสอบแล้ว) (จัดประเภทใหม่)
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น			
หนี้สิน			
ภาษีเงินได้ค้างจ่าย	16,550,465	-	5,079,017
เจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ	9 90,883,845	67,928,775	80,786,347
หนี้สินจากสัญญาประกันภัย			
สำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่าย	10 1,185,273,980	1,130,886,876	526,347,827
สำรองเบี้ยประกันภัย	11 624,364,528	559,554,156	553,960,860
ผลประโยชน์พนักงานค้างจ่าย	29,290,619	39,216,280	38,989,984
ค่าจ้างและค่าบำเหน็จค้างจ่าย	41,519,258	33,075,070	30,335,975
เงินรับฝากจากตัวแทน	7,635,194	6,706,010	9,317,420
เบี้ยประกันภัยรับล่วงหน้า	12,298,790	13,726,670	18,133,794
หนี้สินอื่น	12 49,515,256	41,010,658	42,221,559
รวมหนี้สิน	2,057,331,935	1,892,104,495	1,305,172,783
ส่วนของผู้ถือหุ้น			
ทุนเรือนหุ้น			
ทุนจดทะเบียน			
หุ้นสามัญ 20,000,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท	200,000,000	200,000,000	200,000,000
ทุนที่ออกและชำระแล้ว			
หุ้นสามัญ 13,900,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท	139,000,000	139,000,000	139,000,000
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ	594,436,835	594,436,835	594,436,835
กำไรสะสม			
จัดสรรแล้ว			
สำรองตามกฎหมาย	24,848,787	24,848,787	24,848,787
สำรองทั่วไป	6,163,850	6,163,850	6,163,850
ยังไม่ได้จัดสรร	71,144,909	116,914,094	(355,594)
องค์ประกอบอื่นของผู้ถือหุ้น	43,877,962	18,213,119	33,112,787
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น	879,472,343	899,576,685	797,206,665
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น	2,936,804,278	2,791,681,180	2,102,379,448
	-	-	-

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

บริษัท นำสินประกันภัย จำกัด (มหาชน)

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2555 และ 2554

		(หน่วย: บาท)	
	หมายเหตุ	2555	2554
รายได้			
เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้สุทธิ	13	273,064,500	271,184,567
รายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ	13	5,252,044	6,588,693
รวมรายได้		<u>278,316,544</u>	<u>277,773,260</u>
ค่าใช้จ่าย			
การรับประกันภัย			
ค่าสินไหมทดแทน			
ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหมทดแทน	13	205,392,395	187,211,777
ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ	13	60,562,212	57,907,762
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น	13	6,940,225	6,742,030
เงินสมทบบริษัท กลางคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ จำกัด	13	3,594,374	5,966,720
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	13, 14	46,765,837	59,254,067
รวมค่าใช้จ่ายการรับประกันภัย		<u>323,255,043</u>	<u>317,082,356</u>
ขาดทุนจากการรับประกันภัย		(44,938,499)	(39,309,096)
รายได้จากการลงทุนสุทธิ		12,747,601	13,399,684
กำไรจากเงินลงทุน		6,362,332	164,517
กำไรจากการปรับมูลค่าสุทธิ		2,266,908	-
รายได้อื่น			
กำไรจากการจำหน่ายทรัพย์สิน		543,194	119,708,566
อื่น ๆ		497,712	2,948,326
กำไร (ขาดทุน) จากการดำเนินงาน		<u>(22,520,752)</u>	<u>96,911,997</u>
เงินสมทบสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริม			
การประกอบธุรกิจประกันภัย		1,068,142	1,044,697
เงินสมทบกองทุนประกันวินาศภัย		890,118	696,465
เงินสมทบกองทุนทดแทนผู้ประสบภัย		293,418	487,079
กำไร (ขาดทุน) ก่อนภาษีเงินได้		<u>(24,772,430)</u>	<u>94,683,756</u>
ภาษีเงินได้นิติบุคคล		20,996,755	55,305,553
กำไร (ขาดทุน) สำหรับงวด		<u>(45,769,185)</u>	<u>39,378,203</u>

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

บริษัท นำสินประกันภัย จำกัด (มหาชน)

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ (ต่อ)

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2555 และ 2554

	(หน่วย: บาท)	
	2555	2554
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น		
ผลกำไร (ขาดทุน) จากการเปลี่ยนแปลงมูลค่างินลงทุนเพื่อขาย	25,664,842	(2,775,667)
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับงวด	25,664,842	(2,775,667)
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับงวด	<u>(20,104,343)</u>	<u>36,602,536</u>
กำไรต่อหุ้น		
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน		
กำไร (ขาดทุน) สำหรับงวด	<u>(3.29)</u>	<u>2.83</u>

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

บริษัท นำสินประกันภัย จำกัด (มหาชน)

งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2555 และ 2554

(หน่วย: บาท)

	ทุนเรือนหุ้นที่ออก และชำระแล้ว	ส่วนเกิน มูลค่าหุ้นสามัญ	กำไรสะสม			องค์ประกอบอื่น ของส่วนของผู้ถือหุ้น กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	
			จัดสรรแล้ว - สำรองตามกฎหมาย	สำรองทั่วไป	ยังไม่ได้ จัดสรร	ส่วนเกินทุน จากการวัดมูลค่า เงินลงทุนเพื่อขาย	รวม
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2554	139,000,000	594,436,835	24,848,787	6,163,850	(355,594)	33,112,787	797,206,665
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับงวด	-	-	-	-	39,378,204	(2,775,667)	36,602,537
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 มีนาคม 2554	139,000,000	594,436,835	24,848,787	6,163,850	39,022,610	30,337,120	833,809,202
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2555	139,000,000	594,436,835	24,848,787	6,163,850	116,914,094	18,213,120	899,576,686
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับงวด	-	-	-	-	(45,769,185)	25,664,842	(20,104,343)
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 มีนาคม 2555	139,000,000	594,436,835	24,848,787	6,163,850	71,144,909	43,877,962	879,472,343

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

บริษัท นำสินประกันภัย จำกัด (มหาชน)

งบกระแสเงินสด

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2555 และ 2554

	(หน่วย: บาท)	
	2555	2554
กระแสเงินสดได้มาจากกิจกรรมดำเนินงาน		
เบี้ยประกันภัยรับจากการรับประกันภัยโดยตรง	311,986,199	356,665,702
เงินรับ (เงินจ่าย) เกี่ยวกับการรับประกันภัยต่อ	(134,918,804)	60,280,621
ค่าสินไหมทดแทนจากการรับประกันภัยโดยตรง	(22,612,682)	(207,957,555)
ค่าใช้จ่ายในการจัดการสินไหมทดแทนจากการรับประกันภัยโดยตรง	(18,875,506)	(5,590,071)
ค่าจ้างและค่าบำเหน็จจากการรับประกันภัยโดยตรง	(51,298,168)	(54,548,069)
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น	(10,534,599)	(8,991,917)
ดอกเบี้ยรับ	17,990,212	10,282,125
เงินปันผลรับ	1,853,961	4,470,116
รายได้จากการลงทุนอื่น	(8,819,451)	43,190
รายได้อื่น	1,040,906	122,656,892
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	(49,249,561)	(92,462,631)
ค่าใช้จ่ายอื่น	(4,446,290)	(23,144,980)
ภาษีเงินได้	(18,140,002)	(2,238,258)
เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมดำเนินงาน	13,976,215	159,465,165
กระแสเงินสดได้มาจากกิจกรรมลงทุน		
กระแสเงินสดได้มา		
เงินลงทุนในหลักทรัพย์	170,207,510	184,368,673
เงินให้กู้ยืม	664,039	1,004,196
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	549,828	19,294
เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมลงทุน	171,421,377	185,392,163
กระแสเงินสดใช้ไป		
เงินลงทุนในหลักทรัพย์	(181,543,631)	(193,247,407)
เงินให้กู้ยืม	(198,110)	(206,729)
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	(918,627)	(4,684,251)
เงินสดสุทธิใช้ไปจากกิจกรรมลงทุน	(182,660,368)	(198,138,387)
เงินสดสุทธิใช้ไปจากกิจกรรมลงทุน	(11,238,991)	(12,746,224)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้นสุทธิ	2,737,224	146,718,941
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันต้นงวด	46,644,783	34,737,649
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันสิ้นงวด (หมายเหตุ 2)	49,382,007	181,456,590

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

บริษัท นำสินประกันภัย จำกัด (มหาชน)

งบกระแสเงินสด (ต่อ)

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2555 และ 2554

(หน่วย: บาท)

ข้อมูลกระแสเงินสดเปิดเผยเพิ่มเติม

รายการที่มีใช้เงินสดประกอบด้วย

ผลกำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย

2555

2554

25,664,842

(2,775,667)

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท นำสินประกันภัย จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2555 และ 2554

1. ข้อมูลทั่วไป

1.1 ข้อมูลทั่วไปของบริษัทฯ

บริษัท นำสินประกันภัย จำกัด (มหาชน) (“บริษัทฯ”) เป็นบริษัทมหาชนซึ่งจัดตั้งและมีภูมิลำเนาในประเทศไทย ธุรกิจหลักของบริษัทฯคือการรับประกันวินาศภัยและมีสาขาทั่วประเทศจำนวน 27 แห่งที่อยู่ตามที่จดทะเบียนของบริษัทฯอยู่ที่ 767 ถนนกรุงเทพ-นนทบุรี แขวงบางซื่อ เขตบางซื่อ กรุงเทพมหานคร

1.2 เกณฑ์ในการจัดทำงบการเงินระหว่างกาล

งบการเงินระหว่างกาลนี้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 34 (ปรับปรุง 2552) เรื่อง งบการเงินระหว่างกาล และข้อกำหนดในประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยลงวันที่ 27 พฤษภาคม 2553 โดยบริษัทฯเลือกนำเสนองบการเงินระหว่างกาลแบบย่อ อย่างไรก็ตามบริษัทฯได้แสดงรายการในงบแสดงฐานะการเงิน งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น และงบกระแสเงินสดในรูปแบบเช่นเดียวกับงบการเงินประจำปี

งบการเงินระหว่างกาลนี้จัดทำขึ้นเพื่อให้ข้อมูลเพิ่มเติมจากงบการเงินประจำปีที่น่าเสนอครั้งล่าสุด ดังนั้น งบการเงินระหว่างกาลจึงเน้นการให้ข้อมูลเกี่ยวกับกิจกรรม เหตุการณ์ และสถานการณ์ใหม่ๆ เพื่อไม่ให้ข้อมูลที่นำเสนอซ้ำซ้อนกับข้อมูลที่ได้รายงานไปแล้ว ผู้ใช้งบการเงินควรใช้งบการเงินระหว่างกาลนี้ควบคู่ไปกับงบการเงินประจำปีล่าสุด

งบการเงินระหว่างกาลฉบับภาษาไทยเป็นงบการเงินฉบับที่บริษัทฯใช้เป็นทางการตามกฎหมาย งบการเงินระหว่างกาลฉบับภาษาอังกฤษแปลมาจากงบการเงินฉบับภาษาไทย

1.3 ผลกระทบจากอุทกภัยร้ายแรง

ในไตรมาสที่ 4 ปี 2554 ได้เกิดอุทกภัยครั้งร้ายแรงขึ้นในประเทศไทยโดยน้ำได้เข้าท่วมพื้นที่ต่าง ๆ เป็นวงกว้างอย่างต่อเนื่องทั้งในพื้นที่เศรษฐกิจและเขตอุตสาหกรรมหลายแห่ง วิกฤตการณ์ดังกล่าวได้ส่งผลกระทบต่อความเป็นสาระสำคัญต่องบการเงิน โดยบริษัทฯได้บันทึกผลกระทบจากวิกฤตการณ์ดังกล่าวในงบการเงิน ดังนี้

งบการเงิน ณ วันที่ 31 มีนาคม 2555 และสำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันเดียวกัน

(หน่วย: ล้านบาท)

	ค่าสินไหม		
	ค่าสินไหม ทดแทน ก่อนการ ประกันภัยต่อ	ค่าสินไหม ทดแทน ส่วนที่เรียกคืน จากการ ประกันภัยต่อ	ค่าสินไหม ทดแทน สุทธิหลังการ ประกันภัยต่อ
สำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่าย	547.5	(488.2)	59.3
สินไหมทดแทนจ่าย	22.0	(0.7)	21.3
รวม	569.5	(488.9)	80.6
สำรองส่วนที่เรียกคืนจากการประกันภัยต่อตามสัญญา Excess of Loss			(45.4)
ค่าสินไหมทดแทนสุทธิ - งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ			35.2
ค่าสินไหมทดแทนสุทธิ - งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จปี 2554			(30.0)
ค่าสินไหมทดแทนสุทธิ - งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จไตรมาส 1 ปี 2555			5.2

บริษัทฯ ประเมินการอย่างดีที่สุดสำหรับสำรองค่าสินไหมทดแทนจากข้อเท็จจริงของสถานการณ์และรายงานการสำรวจภัยจนถึงปัจจุบัน รวมทั้งข้อสมมติต่าง ๆ ที่บริษัทฯ พิจารณาแล้วว่าเหมาะสม และสำหรับสำรองสินไหมทดแทนส่วนที่เรียกคืนจากการประกันภัยต่อโดยอ้างอิงจากสัญญาประกันภัยต่อที่เกี่ยวข้อง อย่างไรก็ตาม ยังมีความไม่แน่นอนอันสืบเนื่องจากการใช้ข้อสมมติต่าง ๆ ของฝ่ายบริหารในการประมาณการสำรองค่าสินไหมทดแทน ซึ่งอาจมีผลต่อสำรองค่าสินไหมทดแทนส่วนที่เรียกคืนจากการเอาประกันภัยต่อดังกล่าว ซึ่งผลลัพธ์ที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างจากประมาณการดังกล่าว และผลต่างอาจมีสาระสำคัญ

1.4 มาตรฐานการบัญชีใหม่ที่ยังไม่มีผลบังคับใช้

ในระหว่างงวด สภาวิชาชีพบัญชีได้ประกาศใช้ มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 8 เรื่อง ส่วนงานดำเนินงาน ซึ่งมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2556

ฝ่ายบริหารของบริษัทฯ เชื่อว่ามาตรฐานการรายงานทางการเงินข้างต้นจะไม่มีผลกระทบต่อข้อมูลที่เป็นสาระสำคัญต่องบการเงินเมื่อนำมาถือปฏิบัติ

1.5 นโยบายการบัญชีที่สำคัญ

งบการเงินระหว่างกาลนี้จัดทำขึ้น โดยใช้นโยบายการบัญชีและวิธีการคำนวณเช่นเดียวกับที่ใช้ในงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

2. เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

	(หน่วย: บาท)	
	31 มีนาคม 2555	31 ธันวาคม 2554
เงินสด	333,244	178,637
เงินฝากธนาคารประเภทไม่กำหนดระยะเวลาจ่ายคืน	49,048,763	46,466,146
เงินฝากธนาคารประเภทจ่ายคืนเมื่อสิ้นกำหนดระยะเวลา	414,000,000	372,000,000
รวมเงินสดและเงินฝากสถาบันการเงิน	463,382,007	418,644,783
หัก: เงินฝากธนาคารและสถาบันการเงินอื่นที่มีระยะเวลา ครบกำหนดเกินกว่า 3 เดือนนับแต่วันที่เข้ามา	(414,000,000)	(372,000,000)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	49,382,007	46,644,783

3. เบี้ยประกันภัยค้ำรับ

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2555 และ 31 ธันวาคม 2554 ยอดคงเหลือของเบี้ยประกันภัยค้ำรับโดยจำแนกอายุตามเงินต้นที่ค้างชำระนับตั้งแต่วันครบกำหนดชำระตามกฎหมายว่าด้วยการเก็บเบี้ยประกันภัยแสดงได้ดังนี้

	(หน่วย: บาท)		
	31 มีนาคม 2555		
	จากตัวแทนและ นายหน้าประกันภัย	จากการรับ ประกันภัยต่อ	รวม
ยังไม่ถึงกำหนดรับชำระ	119,911,011	-	119,911,011
ค้างรับไม่เกิน 30 วัน	21,728,223	-	21,728,223
ค้างรับ 30 - 60 วัน	17,026,793	-	17,026,793
ค้างรับ 60 - 90 วัน	36,336,337	188,196	36,524,533
ค้างรับ 90 วัน - 1 ปี	2,430,800	56,586	2,487,386
ค้างรับเกินกว่า 1 ปี	14,849,288	-	14,849,288
รวมเบี้ยประกันภัยค้ำรับ	212,282,452	244,782	212,527,234
หัก: ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(17,280,088)	-	(17,280,088)
เบี้ยประกันภัยค้ำรับ - สุทธิ	195,002,364	244,782	195,247,146

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

(หน่วย: บาท)

	31 ธันวาคม 2554		
	จากตัวแทนและ นายหน้าประกันภัย	จากการรับ ประกันภัยต่อ	รวม
ยังไม่ถึงกำหนดรับชำระ	116,191,813	-	116,191,813
ค้างรับไม่เกิน 30 วัน	19,658,978	-	19,658,978
ค้างรับ 30 - 60 วัน	9,881,369	-	9,881,369
ค้างรับ 60 - 90 วัน	5,277,500	173,903	5,451,403
ค้างรับ 90 วัน - 1 ปี	4,244,221	2,357	4,246,578
ค้างรับเกินกว่า 1 ปี	16,035,586	-	16,035,586
รวมเบี้ยประกันภัยค้างรับ	171,289,467	176,260	171,465,727
หัก: ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(20,279,807)	-	(20,279,807)
เบี้ยประกันภัยค้างรับ - สุทธิ	151,009,660	176,260	151,185,920

สำหรับเบี้ยประกันภัยค้างรับจากตัวแทนและนายหน้า บริษัทฯ ได้กำหนดหลักเกณฑ์การติดตามหนี้ให้
เป็นไปตามกฎหมายว่าด้วยการเก็บเบี้ยประกันภัย โดยหนี้ที่เกินกว่ากำหนดรับชำระ บริษัทฯ ได้
ดำเนินการตามข้อกำหนดของกฎหมายกับตัวแทนและนายหน้าเป็นกรณีไป

4. สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ

(หน่วย: บาท)

	31 มีนาคม 2555	31 ธันวาคม 2554
เงินวางไว้จากการประกันภัยต่อ	2,929	2,929
เงินค้างรับเกี่ยวกับการประกันภัยต่อ	78,950,741	61,712,286
สำรองประกันภัยส่วนที่เรียกคืนจากบริษัทประกันภัยต่อ	683,978,199	666,399,924
สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ	762,931,869	728,115,139

สำรองประกันภัยส่วนที่เรียกคืนจากบริษัทประกันภัยต่อ ณ วันที่ 31 มีนาคม 2555 รวมสำรอง
ประกันภัยส่วนที่เรียกคืนจากบริษัทประกันภัยต่อของอุทกภัยตามที่กล่าวในหมายเหตุประกอบงบ
การเงินข้อ 1.3 จำนวนประมาณ 533.6 ล้านบาท (31 ธันวาคม 2554: 640.1 ล้านบาท)

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2555 และ 31 ธันวาคม 2554 ยอดคงเหลือของเงินค้างรับเกี่ยวกับการประกันภัย
ต่อโดยจำแนกอายุตามเงินต้นที่ค้างชำระแสดงได้ดังนี้

(หน่วย: บาท)

	31 มีนาคม 2555	31 ธันวาคม 2554
ค้างรับไม่เกินระยะเวลา 12 เดือน	78,950,354	61,711,796
ค้างรับเป็นระยะเวลา 1 - 2 ปี	-	490
ค้างรับเกินกว่า 2 ปี	387	-

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

รวมเงินค้างรับเกี่ยวกับการประกันภัยต่อ

78,950,741

61,712,286

5. เงินลงทุนในหลักทรัพย์

(หน่วย: บาท)

	31 มีนาคม 2555		31 ธันวาคม 2554	
	ราคาทุน/		ราคาทุน/	
	ราคาทุนตัดจำหน่าย	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุนตัดจำหน่าย	มูลค่ายุติธรรม
เงินลงทุนเพื่อค้า				
ตราสารทุน	26,744,333	30,059,573	10,385,350	11,428,962
หน่วยลงทุน	25,004,844	25,052,553	38,515,302	38,567,730
รวม	51,749,177	55,112,126	48,900,652	49,996,692
บวก: กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจริง	3,362,949	-	1,096,040	-
รวมเงินลงทุนเพื่อค้า	55,112,126	55,112,126	49,996,692	49,996,692
เงินลงทุนเพื่อขาย				
ตราสารทุน	30,622,859	45,879,795	33,052,256	45,934,138
หน่วยลงทุน	277,837,028	306,458,054	311,531,540	316,862,778
รวม	308,459,887	352,337,849	344,583,796	362,796,916
บวก: กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจริง	43,877,962	-	18,213,120	-
รวมเงินลงทุนเพื่อขาย	352,337,849	352,337,849	362,796,916	362,796,916
เงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	583,765,296		594,381,710	
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	248,477,529		228,697,069	
เงินฝากธนาคารพาณิชย์	414,000,000		372,000,000	
รวมเงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด	1,246,242,825		1,195,078,779	
เงินลงทุนทั่วไป				
ตราสารทุน	2,223,020		2,223,020	
รวมเงินลงทุนทั่วไป	2,223,020		2,223,020	

เงินลงทุนในตราสารหนี้ ณ วันที่ 31 มีนาคม 2555 และ 31 ธันวาคม 2554 มีระยะเวลาคงเหลือดังนี้

(หน่วย: บาท)

	31 มีนาคม 2555				31 ธันวาคม 2554			
	ครบกำหนด				ครบกำหนด			
	ภายใน 1 ปี	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี	รวม	ภายใน 1 ปี	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี	รวม
เงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด								
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	247,261,535	306,583,933	29,919,828	583,765,296	206,531,213	357,934,176	29,916,321	594,381,710
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	90,315,375	123,162,154	35,000,000	248,477,529	90,501,963	103,195,106	35,000,000	228,697,069
เงินฝากธนาคารพาณิชย์	414,000,000	-	-	414,000,000	372,000,000	-	-	372,000,000
รวมเงินลงทุนในตราสารหนี้	751,576,910	429,746,087	64,919,828	1,246,242,825	669,033,176	461,129,282	64,916,321	1,195,078,779

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2555 และ 31 ธันวาคม 2554 พันธบัตรบางส่วนได้นำไปวางไว้กับนายทะเบียน สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย และได้นำไปวางค้ำประกัน ซึ่งเกี่ยวเนื่องกับภาระผูกพันทางปฏิบัติบางประการตามปกติธุรกิจของบริษัทฯ ตามที่ได้เปิดเผยไว้ในหมายเหตุข้อ 16, 17 และ 18

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

6. เงินให้กู้ยืมและดอกเบี้ยค้างรับ

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2555 และ 31 ธันวาคม 2554 ยอดคงเหลือของเงินให้กู้ยืมและดอกเบี้ยค้างรับโดยจำแนกอายุตามเงินต้นและดอกเบี้ยที่ค้างชำระแสดงได้ดังนี้

(หน่วย: บาท)

ระยะเวลาค้างชำระ	31 มีนาคม 2555						
	ทรัพย์สินจำนองเป็นประกัน		อื่น ๆ		รวม		
	เงินต้น	ดอกเบี้ยค้างรับ	เงินต้น	ดอกเบี้ยค้างรับ	เงินต้น	ดอกเบี้ยค้างรับ	รวม
ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	5,374,133	5,100	822,783	87	6,196,916	5,187	6,202,103
เกินกว่ากำหนดชำระ							
มากกว่า 12 เดือน	-	-	518,373	-	518,373	-	518,373
รวม	5,374,133	5,100	1,341,156	87	6,715,289	5,187	6,720,476
หัก: ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	-	-	(518,373)	-	(518,373)	-	(518,373)
เงินให้กู้ยืมและดอกเบี้ยค้างรับ - สุทธิ	5,374,133	5,100	822,783	87	6,196,916	5,187	6,202,103

(หน่วย: บาท)

ระยะเวลาค้างชำระ	31 ธันวาคม 2554						
	ทรัพย์สินจำนองเป็นประกัน		อื่น ๆ		รวม		
	เงินต้น	ดอกเบี้ยค้างรับ	เงินต้น	ดอกเบี้ยค้างรับ	เงินต้น	ดอกเบี้ยค้างรับ	รวม
ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	5,819,819	8,986	843,026	-	6,662,845	8,986	6,671,831
เกินกว่ากำหนดชำระ							
มากกว่า 12 เดือน	-	-	518,373	-	518,373	-	518,373
รวม	5,819,819	8,986	1,361,399	-	7,181,218	8,986	7,190,204
หัก: ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	-	-	(518,373)	-	(518,373)	-	(518,373)
เงินให้กู้ยืมและดอกเบี้ยค้างรับ - สุทธิ	5,819,819	8,986	843,026	-	6,662,845	8,986	6,671,831

เงินให้กู้ยืมแก่พนักงานโดยมีบุคคลค้ำประกัน กำหนดวงเงินกู้สูงสุดไม่เกิน 20 เท่าของเงินเดือน แต่ต้องไม่เกิน 500,000 บาท กรณีเงินให้กู้ยืมที่มีอสังหาริมทรัพย์จำนองเป็นประกัน วงเงินกู้สูงสุดไม่เกินร้อยละ 90 ของราคาประเมินอสังหาริมทรัพย์ และจะพิจารณาจากวัตถุประสงค์ที่ขอกู้รวมทั้งความสามารถในการชำระหนี้ของผู้ขอกู้ อัตราดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมอาจพิจารณาเพิ่มหรือลดจากอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ทั่วไปของธนาคารพาณิชย์ได้

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

7. ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์

รายการเปลี่ยนแปลงของบัญชีที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2555 สรุปได้ดังนี้

(หน่วย: บาท)

	ที่ดิน	อาคาร	เครื่อง ตกแต่งและ อุปกรณ์		งานระหว่าง ก่อสร้าง		รวม
			สำนักงาน	ยานพาหนะ			
มูลค่าสุทธิตามบัญชี							
ณ 1 มกราคม 2555	103,472,866	31,007,363	14,190,562	4,565,555	14,320,391	167,556,737	
ซื้อเพิ่มระหว่างงวด - ราคาทุน	-	-	878,627	-	40,000	918,627	
จำหน่ายระหว่างงวด - มูลค่าสุทธิ							
ตามบัญชี	-	-	(6,633)	(1)	(40,000)	(46,634)	
ค่าเสื่อมราคาสำหรับงวด	-	(1,197,913)	(1,561,472)	(360,707)	-	(3,120,092)	
มูลค่าสุทธิตามบัญชี							
ณ 31 มีนาคม 2555	103,472,866	29,809,450	13,501,084	4,204,847	14,320,391	165,308,638	

8. สินทรัพย์อื่น

(หน่วย: บาท)

	31 มีนาคม 2555	31 ธันวาคม 2554
เงินทดรองจ่าย	5,734,908	6,559,600
ค่าเช่าจ่ายล่วงหน้า	3,871,208	7,938,436
ภาษีซื้อยังไม่ถึงกำหนด	10,286,850	8,800,837
ลูกหนี้กรมสรรพากร	-	3,461,199
อื่น ๆ	7,214,975	6,192,190
รวมสินทรัพย์อื่น	27,107,941	32,952,262

9. เจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ

(หน่วย: บาท)

	31 มีนาคม 2555	31 ธันวาคม 2554
เบี้ยประกันภัยต่อค้างจ่าย	71,559,135	47,576,794
เงินถือไว้จากการประกันภัยต่อ	19,324,710	20,351,981
รวมเจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ	90,883,845	67,928,775

10. สำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่าย

	(หน่วย: บาท)	
	31 มีนาคม 2555	31 ธันวาคม 2554
ยอดคงเหลือต้นงวด	1,130,886,876	526,347,827
ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหมทดแทนที่ เกิดขึ้นระหว่างงวด	205,392,396	1,208,189,178
ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหมทดแทนจ่าย ระหว่างงวด	(151,005,292)	(603,650,129)
ยอดคงเหลือปลายงวด	<u>1,185,273,980</u>	<u>1,130,886,876</u>

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2555 และ 31 ธันวาคม 2554 บริษัทมีสำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่ายที่เกิดจากสัญญารับประกันภัยต่อจำนวน 2.1 ล้านบาท และ 22.4 ล้านบาท ตามลำดับ สำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่าย ณ วันที่ 31 มีนาคม 2555 รวมสำรองค่าสินไหมทดแทนของอุทกภัยตามที่กล่าวในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 1.3 จำนวนประมาณ 547.5 ล้านบาท (31 ธันวาคม 2554: 665.7 ล้านบาท)

11. สำรองเบี้ยประกันภัย

11.1 สำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้

	(หน่วย: บาท)	
	31 มีนาคม 2555	31 ธันวาคม 2554
ยอดคงเหลือต้นงวด	559,554,156	553,960,860
เบี้ยประกันภัยรับสำหรับงวด	358,076,556	351,188,475
เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้ในงวดนี้	(293,266,184)	(345,595,179)
ยอดคงเหลือปลายงวด	<u>624,364,528</u>	<u>559,554,156</u>

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2555 กำไรสะสมของบริษัทฯยังไม่รวมสำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้เพิ่มเติมจำนวน 1.3 ล้านบาท (31 ธันวาคม 2554: 2.2 ล้านบาท) ซึ่งบริษัทฯต้องจัดสรรสำหรับเบี้ยประกันภัยต่อในกรณีที่เอาประกันภัยต่อกับผู้ประกอบธุรกิจวินาศภัยในต่างประเทศ ทั้งนี้เพื่อให้เป็นไปตามข้อกำหนดของสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย โดยอ้างอิงถึงความเห็นของสภาวิชาชีพบัญชีตามหนังสือลงวันที่ 7 สิงหาคม 2549 ว่าเนื่องจากบริษัทประกันภัยได้โอนความเสี่ยงจากการรับประกันภัยทั้งหมดไปให้ผู้รับประกันภัยต่อแล้ว เป็นผลให้บริษัทประกันภัยไม่มีภาระผูกพันโดยตรงที่จะต้องชำระหนี้ดังกล่าวอีกต่อไป จึงไม่จำเป็นต้องบันทึกจำนวนดังกล่าวเป็นหนี้สินในงบการเงิน

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

11.2 สำรองความเสียหายที่ยังไม่สิ้นสุด

	(หน่วย: บาท)
	31 มีนาคม 2555
ยอดคงเหลือต้นงวด	449,767,652
ประมาณการค่าสินไหมที่จะเกิดขึ้นในงวดนี้	198,661,970
ความเสียหายทั้งหมดสิ้นไปแล้วในงวดนี้	(222,573,565)
ยอดคงเหลือปลายงวด	425,856,057

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 บริษัทฯ ไม่มีการตั้งสำรองความเสียหายที่ยังไม่สิ้นสุด เนื่องจากสำรองดังกล่าวจำนวน 449,767,652 บาท มีจำนวนต่ำกว่าสำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้

12. หนี้สินอื่น

	(หน่วย: บาท)	
	31 มีนาคม 2555	31 ธันวาคม 2554
เจ้าหนี้กรมสรรพากร	5,307,210	4,312,356
ภาษีเงินได้หัก ณ ที่จ่ายค้างจ่าย	1,724,854	1,190,203
ภาษีขายยังไม่ถึงกำหนด	15,031,224	12,528,301
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	5,042,850	6,291,672
เงินสมทบบริษัท กลางคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ จำกัด ค้างจ่าย	3,594,374	2,961,279
อื่น ๆ	18,814,744	13,726,847
รวมหนี้สินอื่น	49,515,256	41,010,658

13. การรายงานข้อมูลตามประเภทการรับประกันภัย

ข้อมูลตามการรับประกันภัยสำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2555 สามารถแยกตามประเภทการรับประกันภัยได้ดังนี้

(หน่วย: บาท)

	ประกันอัคคีภัย	ประกันภัยทางทะเลและขนส่ง	ประกันภัยรถ	ประกันภัย		รวม
				อุบัติเหตุส่วนบุคคล	ประกันภัยเบ็ดเตล็ดอื่น	
รายได้จากการรับประกันภัย						
เบี้ยประกันภัยรับ	7,686,637	6,025,775	327,014,104	13,566,982	3,783,058	358,076,556
หัก: เบี้ยประกันภัยต่อ	(5,530,902)	(4,700,526)	(3,248,863)	(3,625,610)	(948,413)	(18,054,314)
เบี้ยประกันภัยรับสุทธิ	2,155,735	1,325,249	323,765,241	9,941,372	2,834,645	340,022,242
หัก: สำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้	1,674,137	125,550	(73,925,724)	1,181,051	3,987,244	(66,957,742)
เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้	3,829,872	1,450,799	249,839,517	11,122,423	6,821,889	273,064,500
รายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ	2,290,735	1,625,146	-	1,111,357	224,806	5,252,044
รวมรายได้จากการรับประกันภัย	6,120,607	3,075,945	249,839,517	12,233,780	7,046,695	278,316,544
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย						
ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายใน						
การจัดการค่าสินไหมทดแทน	500,166	1,335,058	172,438,649	19,441,021	11,677,501	205,392,395
ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ	1,936,064	807,442	54,918,739	2,475,310	424,657	60,562,212
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น	275,269	176,824	5,397,201	603,429	487,502	6,940,225
เงินสมทบบริษัท กลางคุ้มครอง						
ผู้ประสบภัยจากรถ จำกัด	-	-	3,594,374	-	-	3,594,374
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	862,862	774,517	42,952,391	1,738,557	437,510	46,765,837
รวมค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย	3,574,361	3,093,841	279,301,354	24,258,317	13,027,170	323,255,043

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

ข้อมูลตามการรับประกันภัยสำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2554 สามารถแยกตามประเภทการรับประกันภัยได้ดังนี้

(หน่วย: บาท)

	ประกันอัคคีภัย	ประกันภัยทางทะเลและขนส่ง	ประกันภัยรถ	ประกันภัย		รวม
				อุบัติเหตุส่วนบุคคล	ประกันภัยเบ็ดเตล็ดอื่น	
รายได้จากการรับประกันภัย						
เบี้ยประกันภัยรับ	10,323,362	4,548,999	310,394,448	14,467,814	11,453,851	351,188,474
หัก: เบี้ยประกันภัยต่อ	(7,061,049)	(3,091,469)	(1,817,200)	(3,779,181)	(3,144,062)	(18,892,961)
เบี้ยประกันภัยรับสุทธิ	3,262,313	1,457,530	308,577,248	10,688,633	8,309,789	332,295,513
หัก: สำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้	774,943	(169,376)	(55,844,228)	(781,094)	(5,091,191)	(61,110,946)
เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้	4,037,256	1,288,154	252,733,020	9,907,539	3,218,598	271,184,567
รายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ	3,322,582	1,147,710	-	1,174,984	943,417	6,588,693
รวมรายได้จากการรับประกันภัย	7,359,838	2,435,864	252,733,020	11,082,523	4,162,015	277,773,260
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย						
ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายใน						
การจัดการค่าสินไหมทดแทน	849,455	771,604	179,859,289	4,026,889	1,704,540	187,211,777
ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ	2,871,741	620,281	50,754,284	2,475,169	1,186,287	57,907,762
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น	4,834	2,603	6,731,422	2,298	873	6,742,030
เงินสมทบบริษัท กลางคุ้มครอง						
ผู้ประสบภัยจากกรด จำกัด	-	-	5,966,720	-	-	5,966,720
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	1,379,955	751,708	52,815,695	2,431,163	1,875,546	59,254,067
รวมค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย	5,105,985	2,146,196	296,127,410	8,935,519	4,767,246	317,082,356

14. ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน

(หน่วย: บาท)

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่

31 มีนาคม

	2555	2554
ค่าใช้จ่ายพนักงานที่ไม่ใช่ค่าใช้จ่ายการรับประกันภัย		
และการจัดการค่าสินไหมทดแทน	18,969,012	13,761,400
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์ที่ไม่ใช่ค่าใช้จ่าย		
การรับประกันภัย	17,373,689	14,572,264
ค่าภาษีอากร	278,066	300,417
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ (โอนกลับ)	(2,975,384)	15,562,965
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น	13,120,454	15,057,021
รวมค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	46,765,837	59,254,067

15. รายการธุรกิจกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

ในการพิจารณาความสัมพันธ์ระหว่างกิจการที่เกี่ยวข้องกันแต่ละรายการ บริษัทฯ คำนึงถึงเนื้อหาของความสัมพันธ์มากกว่ารูปแบบทางกฎหมาย

ลักษณะความสัมพันธ์ระหว่างบริษัทฯ กับกิจการที่เกี่ยวข้องกันสามารถสรุปได้ดังนี้

รายชื่อกิจการที่เกี่ยวข้องกัน	ความสัมพันธ์กับบริษัทฯ
บริษัท ตรังสิน จำกัด	มีผู้ถือหุ้นร่วมกัน
บริษัท เอเชียโฮเต็ล จำกัด (มหาชน)	มีกรรมการร่วมกัน
บริษัท เอเชียพทยา โฮเต็ล จำกัด	มีกรรมการร่วมกัน
บริษัท เซียร์ พร็อพเพอร์ตี้ จำกัด (มหาชน)	มีกรรมการร่วมกัน
บริษัท เอเชีย แอร์พอร์ต โฮเต็ล จำกัด	มีกรรมการร่วมกัน
บริษัท เอ็น.เอส.บี. จำกัด	มีกรรมการร่วมกันและการถือหุ้น

ในระหว่างงวด บริษัทฯ มีรายการธุรกิจที่สำคัญกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน รายการธุรกิจดังกล่าวเป็นไปตามเงื่อนไขทางการค้าและเกณฑ์ตามที่ตกลงกันระหว่างบริษัทฯ และบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันเหล่านั้น ซึ่งเป็นไปตามปกติธุรกิจโดยสามารถสรุปได้ดังนี้

(หน่วย: บาท)

	สำหรับงวดสามเดือน สิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม	
	2555	2554
เบียประกันภัยรับ		
บริษัท ตรังสิน จำกัด*	276,302,899	285,960,186
บริษัท เอเชียโฮเต็ล จำกัด (มหาชน)	3,793	1,100
บริษัท เซียร์ พร็อพเพอร์ตี้ จำกัด (มหาชน)	12,771	169,660
บริษัท เอเชีย แอร์พอร์ต โฮเต็ล จำกัด	8,308	15,058
ค่าบำเหน็จจ่าย		
บริษัท ตรังสิน จำกัด	51,574,904	50,238,464
ค่าเช่าอาคาร		
บริษัท เอ็น.เอส.บี. จำกัด	310,860	282,600
ค่าบริการอาคาร		
บริษัท เอ็น.เอส.บี. จำกัด	4,438,325	4,537,103

* เบี้ยประกันภัยรับจากนายหน้าประกันวินาศภัย

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

นโยบายการกำหนดราคา

เบี้ยประกันภัยรับ	เป็นปกติทางการค้าของการรับประกันภัย
ค่าบำเหน็จจ่าย	เป็นอัตราที่ไม่แตกต่างจากนายหน้าอื่นและไม่เกินอัตราที่กำหนดโดยสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย
ค่าเช่าอาคาร	ราคาตามสัญญา
ค่าบริการอาคาร	ราคาตามสัญญา

ยอดคงค้างระหว่างบริษัทฯ และกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ณ วันที่ 31 มีนาคม 2555 และ 31 ธันวาคม 2554 มีรายละเอียดดังนี้

	(หน่วย: บาท)	
	31 มีนาคม 2555	31 ธันวาคม 2554
เบี้ยประกันภัยค้างรับ (สุทธิจากตัวเงินรับจากตัวแทน)		
บริษัท ตรงสิน จำกัด	186,450,399	140,522,464
ค่าเช่าและค่าบริการสถานที่เช่าจ่ายล่วงหน้า		
บริษัท เอ็น.เอส.บี. จำกัด	3,862,898	7,996,828
ค่าจ้างและค่าบำเหน็จจ่าย		
บริษัท ตรงสิน จำกัด	31,989,957	23,606,655

ค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร

ในระหว่างงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2555 และ 2554 บริษัทฯ มีค่าใช้จ่ายสำหรับเงินเดือน โบนัส ค่าบำเหน็จ ค่าเบี้ยประชุมและผลประโยชน์หลังจากออกจากงานของกรรมการและผู้บริหารสำคัญ เป็นจำนวนเงิน 4.1 ล้านบาท และ 5.2 ล้านบาท ตามลำดับ

16. หลักทรัพย์ประกันวางไว้กับนายทะเบียน

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2555 และ 31 ธันวาคม 2554 บริษัทฯ ได้วางหลักทรัพย์ประกันไว้กับนายทะเบียน ตามพระราชบัญญัติประกันวินาศภัยดังนี้

	(หน่วย: บาท)			
	31 มีนาคม 2555		31 ธันวาคม 2554	
	ราคาทุน	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุน	มูลค่ายุติธรรม
พันธบัตรรัฐบาล	14,000,000	14,134,117	14,000,000	14,193,022

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

17. ทรัพย์สินที่จัดสรรไว้เป็นเงินสำรองวางไว้กับนายทะเบียน

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2555 และ 31 ธันวาคม 2554 บริษัทฯ ได้วางหลักทรัพย์ไว้เป็นเงินสำรองประกันภัยกับนายทะเบียนตามพระราชบัญญัติประกันวินาศภัยดังต่อไปนี้

(หน่วย: บาท)

	31 มีนาคม 2555		31 ธันวาคม 2554	
	ราคาทุน	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุน	มูลค่ายุติธรรม
พันธบัตรรัฐบาล	117,000,000	118,601,378	117,000,000	119,770,163

18. สินทรัพย์ที่มีข้อจำกัดและภาระผูกพัน

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2555 และ 31 ธันวาคม 2554 บริษัทฯ มีสินทรัพย์ที่มีข้อจำกัดและภาระผูกพันดังต่อไปนี้

(หน่วย: บาท)

		31 มีนาคม 2555	31 ธันวาคม 2554
พันธบัตร	- ใช้เป็นหลักประกันผู้ขับขี่	12,100,000	14,840,000
	- ใช้เป็นหลักประกันการใช้ไฟฟ้า	230,000	230,000
	- ใช้เป็นหลักประกันเงินเบิกเกินบัญชีธนาคาร	10,000,000	10,000,000
รวม		22,330,000	25,070,000

19. ภาระผูกพันและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น

19.1 ภาระผูกพันเกี่ยวกับรายจ่ายฝ่ายทุน

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2555 บริษัทฯ มีรายจ่ายฝ่ายทุนจำนวนเงิน 2.4 ล้านบาท ที่เกี่ยวข้องกับการก่อสร้างอาคารสำนักงานสาขา

19.2 ภาระผูกพันเกี่ยวกับสัญญาเช่าดำเนินงาน

บริษัทฯ ได้เข้าทำสัญญาเช่าดำเนินงานที่เกี่ยวข้องกับการเช่าพื้นที่ในอาคาร อายุของสัญญามีระยะเวลาตั้งแต่ 3 ถึง 20 ปี

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2555 บริษัทฯ มีจำนวนเงินขั้นต่ำที่ต้องจ่ายในอนาคตทั้งสิ้นภายใต้สัญญาเช่าดำเนินงานที่บอกเลิกไม่ได้ ดังนี้

	ล้านบาท
จ่ายชำระ	
ภายใน 1 ปี	14.0
มากกว่า 1 ปี แต่ไม่เกิน 5 ปี	0.8

19.3 คดีฟ้องร้อง

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2555 บริษัทฯมีคดีถูกฟ้องร้องเรียกค่าเสียหายจากการเป็นผู้รับประกันภัยจำนวนประมาณ 356.3 ล้านบาท โดยมีทุนทรัพย์ที่ได้รับความคุ้มครองตามกรมธรรม์เป็นจำนวนเงินรวม 50.4 ล้านบาท ผลของการพิจารณาคดีดังกล่าวยังไม่สิ้นสุด อย่างไรก็ตาม บริษัทฯได้บันทึกสำรองค่าสินไหมทดแทนไว้แล้วในงบการเงินเป็นจำนวน 49.2 ล้านบาท

20. เหตุการณ์ภายหลังรอบระยะเวลารายงาน

ตามมติที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 65 ลงวันที่ 26 เมษายน 2555 มีมติอนุมัติจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นจากผลการดำเนินงานของปี 2554 ในอัตราหุ้นละ 1 บาท รวมเป็นเงิน 13.9 ล้านบาท และกำหนดจ่ายเงินปันผลในวันที่ 24 พฤษภาคม 2555

21. การจัดประเภทรายการในงบการเงิน

เพื่อให้สอดคล้องกับข้อกำหนดในประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยเกี่ยวกับการแสดงรายการในงบการเงินตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุ 1.2 บริษัทฯได้จัดประเภทรายการบัญชีบางรายการในงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 ใหม่เพื่อให้สอดคล้องกับการจัดประเภทรายการบัญชีในงวดปัจจุบัน โดยไม่มีผลกระทบต่อกำไรหรือส่วนของผู้ถือหุ้นตามที่ได้รายงานไว้

22. การอนุมัติงบการเงินระหว่างกาล

งบการเงินระหว่างกาลนี้ได้รับอนุมัติให้ออกโดยกรรมการผู้มีอำนาจของบริษัทฯเมื่อวันที่ 11 พฤษภาคม 2555