

บริษัท นำสินประกันภัย จำกัด (มหาชน)

งบการเงินระหว่างกาล
สำหรับงวดสามเดือนและหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2554 และ 2553

รายงานการสอบทานงบการเงินโดยผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอ ผู้ถือหุ้นและคณะกรรมการ
บริษัท นำสินประกันภัย จำกัด (มหาชน)

ข้าพเจ้าได้สอบทานงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2554 งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ สำหรับงวดสามเดือนและหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2554 และ 2553 งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นและงบกระแสเงินสด สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2554 และ 2553 ของบริษัท นำสินประกันภัย จำกัด (มหาชน) ซึ่งผู้บริหารของกิจการเป็นผู้รับผิดชอบต่อความถูกต้องและครบถ้วนของข้อมูลในงบการเงินเหล่านี้ ส่วนข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบในการรายงานต่องบการเงินดังกล่าวจากผลการสอบทานของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามสอบทานตามมาตรฐานการสอบบัญชีที่เกี่ยวกับการสอบทาน ซึ่งกำหนดให้ข้าพเจ้าต้องวางแผนและปฏิบัติตามสอบทาน เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างพอประมาณว่า งบการเงินแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ การสอบทานนี้มีขอบเขตจำกัด โดยส่วนใหญ่ใช้วิธีการสอบถามบุคลากรของกิจการ และการวิเคราะห์เปรียบเทียบข้อมูลทางการเงิน จึงให้ความเชื่อมั่นน้อยกว่าการตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีที่รับรองทั่วไป ดังนั้นข้าพเจ้าจึงไม่อาจแสดงความเห็นต่องบการเงินที่สอบทานได้

ข้าพเจ้าไม่พบสิ่งที่เป็นเหตุให้เชื่อว่างบการเงินดังกล่าวไม่ถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไปจากการสอบทานของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าได้เคยตรวจสอบงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553 ของบริษัท นำสินประกันภัย จำกัด (มหาชน) ตามมาตรฐานการสอบบัญชีที่รับรองทั่วไป และเสนอรายงานไว้อย่างไม่มีเงื่อนไขตามรายงานลงวันที่ 24 กุมภาพันธ์ 2554 งบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 ที่นำมาแสดงเปรียบเทียบเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินที่ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบและเสนอรายงานไว้แล้วดังกล่าว ข้าพเจ้าไม่ได้ใช้วิธีการตรวจสอบอื่นใดภายหลังวันที่ในรายงานนั้น

ตามที่อธิบายไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลข้อ 2 ในระหว่างงวดสามเดือนและหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2554 บริษัทได้ใช้มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ออกและปรับปรุงใหม่ซึ่งออกโดยสภาวิชาชีพบัญชี และการจัดทำงบการเงินตามประกาศของคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย ซึ่งกำหนดให้ถือปฏิบัติกับงบการเงินสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2554 เป็นต้นไป เพื่อจัดทำและนำเสนองบการเงินระหว่างกาลนี้ งบการเงินสำหรับงวดสามเดือนและหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2553 และงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 ที่นำมาแสดงเปรียบเทียบได้แสดงตามรูปแบบใหม่เพื่อให้สอดคล้องกับงบการเงินสำหรับงวดสามเดือนและหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2554

(นายพจน์ อัสวสันติชัย)

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขทะเบียน 4891

บริษัท สอบบัญชีธรรมนิติ จำกัด

กรุงเทพมหานคร

วันที่ 9 สิงหาคม 2554

2011/905/0260

"ยังไม่ได้ตรวจสอบ"

"สอบทานแล้ว"

- 3 -

บริษัท นำสินประกันภัย จำกัด (มหาชน)

งบแสดงฐานะการเงิน

สินทรัพย์

หมายเหตุ	บาท		
	ณ วันที่ 30	ณ วันที่ 31	
	มิถุนายน 2554	ธันวาคม 2553	
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	5	35,152,847.87	34,737,649.31
รายได้จากการลงทุนค้างรับสุทธิ		9,528,163.67	8,925,764.18
เบี้ยประกันภัยค้างรับสุทธิ	6	132,022,311.40	148,168,660.78
สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อสุทธิ	7	34,030,278.67	84,010,483.55
สินทรัพย์ลงทุน			
เงินลงทุนในหลักทรัพย์	8		
เงินลงทุนเพื่อขาย		392,639,509.47	461,476,861.57
เงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด		1,245,511,154.21	1,024,302,539.82
เงินลงทุนทั่วไป		2,223,020.00	2,223,020.00
เงินให้กู้ยืมสุทธิ	9	12,878,049.00	14,189,194.00
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	10	29,940,554.00	38,956,935.59
ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์สุทธิ	11	164,722,919.24	160,788,354.27
ค่าสินไหมค้างรับจากคู่กรณี		5,506,529.48	3,627,952.12
ตัวเงินรับการค้า	12	12,846,504.77	13,914,681.44
สินทรัพย์อื่น		41,593,683.07	16,838,930.07
รวมสินทรัพย์		<u>2,118,595,524.85</u>	<u>2,012,161,026.70</u>

รับรองว่าถูกต้อง

.....
นายสมบุญ พุศรีบุญ
กรรมการ

.....
น.ส.สุมาลี เจริญชัยพงศ์
กรรมการ

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินระหว่างกาลนี้

"ยังไม่ได้ตรวจสอบ"

"สอบทานแล้ว"

- 4 -

บริษัท นำสินประกันภัย จำกัด (มหาชน)

งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น

	หมายเหตุ	บาท	
		ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2554	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553
หนี้สิน			
ภาษีเงินได้ค้างจ่าย		53,652,020.28	5,079,017.12
เจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ	13	27,161,467.80	21,253,934.42
หนี้สินจากสัญญาประกันภัย			
สำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่าย	14	492,000,248.42	526,347,826.75
สำรองเบี้ยประกันภัย	15	565,626,161.33	523,274,851.62
ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงาน	16	23,794,325.00	-
เงินเบิกเกินบัญชีธนาคาร	17	-	-
ค่านายหน้าและบำเหน็จค้างจ่าย		31,069,268.64	30,335,974.54
เงินรับฝากจากตัวแทน		6,341,667.08	9,317,420.37
ค่าเบี้ยประกันภัยรับล่วงหน้า		16,714,088.20	18,133,793.54
หนี้สินอื่น		46,912,070.85	58,571,839.90
รวมหนี้สิน		<u>1,263,271,317.60</u>	<u>1,192,314,658.26</u>

รับรองว่าถูกต้อง

.....
นายสมบุญ พุศรีบุญ
กรรมการ

.....
น.ส.สุมาลี เจริญชัยพงศ์
กรรมการ

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินระหว่างกาลนี้

"ยังไม่ได้ตรวจสอบ"

"สอบทานแล้ว"

- 5 -

บริษัท นำสินประกันภัย จำกัด (มหาชน)

งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น

	บาท		
		ณ วันที่ 30	ณ วันที่ 31
หมายเหตุ	มิถุนายน 2554	ธันวาคม 2553	
ส่วนของผู้ถือหุ้น			
ทุนเรือนหุ้น			
ทุนจดทะเบียน			
หุ้นสามัญ จำนวน 20,000,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10.00 บาท	200,000,000.00	200,000,000.00	
ทุนที่ออกและชำระแล้ว			
หุ้นสามัญ จำนวน 13,900,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10.00 บาท	139,000,000.00	139,000,000.00	
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ	594,436,835.00	594,436,835.00	
กำไร (ขาดทุน) จากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน	8	22,665,689.92	33,112,786.84
กำไรสะสม			
จัดสรรแล้ว			
สำรองตามกฎหมาย	24,848,787.17	24,848,787.17	
อื่นๆ	6,163,850.00	6,163,850.00	
ยังไม่ได้จัดสรร	68,209,045.16	22,284,109.43	
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น	855,324,207.25	819,846,368.44	
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น	2,118,595,524.85	2,012,161,026.70	

รับรองว่าถูกต้อง

.....
นายสมบุญ พุศรีบุญ

กรรมการ

.....
น.ส.สุมาลี เจริญชัยพงศ์

กรรมการ

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินระหว่างกาลนี้

"ยังไม่ได้ตรวจสอบ"

"สอบทานแล้ว"

- 6 -

บริษัท นำสินประกันภัย จำกัด (มหาชน)

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2554 และ 2553

		บาท	
	หมายเหตุ	2554	2553
รายได้	18		
เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้สุทธิ		#####	281,180,196.65
รายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ		6,121,595.61	6,548,250.83
รวมรายได้		#####	287,728,447.48
ค่าใช้จ่าย			
การรับประกันภัย	18		
ค่าสินไหมทดแทน			
ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหมทดแทน		#####	159,941,529.20
สำรองการเสี่ยงภัยที่ยังไม่สิ้นสุดเพิ่ม (ลด)		-	-
ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ		45,777,803.43	45,432,345.65
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น		8,550,481.75	7,746,066.88
เงินสมทบบริษัทกลางคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ จำกัด		3,687,440.12	13,239,148.87
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	19	55,191,432.32	54,739,457.58
รวมค่าใช้จ่ายการรับประกันภัย		#####	281,098,548.18
กำไร (ขาดทุน) จากการรับประกันภัย		11,035,453.33	6,629,899.30
รายได้จากการลงทุนสุทธิ		20,378,177.51	19,579,102.74
กำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุน		526,653.60	(4,375,367.08)
รายได้อื่น		700,584.43	3,222,177.00
กำไร (ขาดทุน) จากการจำหน่ายทรัพย์สิน	10	2,894.20	54,839.96
กำไรจากการดำเนินงาน		32,643,763.07	25,110,651.92

รับรองว่าถูกต้อง

นายสมบุญ ฟูศรีบุญ

กรรมการ

น.ส.สุมาลี เจริญชัยพงศ์

กรรมการ

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินระหว่างกาลนี้

"ยังไม่ได้ตรวจสอบ"

"สอบทานแล้ว"

- 7 -

บริษัท นำสินประกันภัย จำกัด (มหาชน)

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ (ต่อ)

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2554 และ 2553

หมายเหตุ	บาท	
	2554	2553
เงินสมทบสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริม		
การประกอบธุรกิจประกันภัย	810,064.17	831,052.08
เงินสมทบกองทุนประกันวินาศภัย	540,042.78	415,526.04
เงินสมทบกองทุนทดแทนผู้ประสบภัย	301,015.52	618,464.21
กำไรก่อนภาษีเงินได้	30,992,640.60	23,245,609.59
ภาษีเงินได้	1,806,205.57	(591,013.60)
กำไรสุทธิสำหรับงวด	29,186,435.03	23,836,623.19
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น		
กำไร (ขาดทุน) จากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน	(7,671,429.75)	2,063,437.94
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นสำหรับงวด	(7,671,429.75)	2,063,437.94
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวมสำหรับงวด	21,515,005.28	25,900,061.13
กำไรต่อหุ้น	28	
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน	2.10	1.71

รับรองว่าถูกต้อง

นายสมบุญ พุศรีบุญ

กรรมการ

น.ส.สุมาลี เจริญชัยพงศ์

กรรมการ

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินระหว่างกาลนี้

"ยังไม่ได้ตรวจสอบ"

"สอบทานแล้ว"

- 8 -

บริษัท นำสินประกันภัย จำกัด (มหาชน)

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ (ต่อ)

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2554 และ 2553

	หมายเหตุ	บาท	
		2554	2553
รายได้	18		
เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้สุทธิ		#####	557,145,764.82
รายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ		12,710,288.89	13,118,967.12
รวมรายได้		#####	570,264,731.94
ค่าใช้จ่าย			
การรับประกันภัย	18		
ค่าสินไหมทดแทน			
ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหมทดแทน		#####	337,273,998.83
สำรองการเสี่ยงภัยที่ยังไม่สิ้นสุดเพิ่ม (ลด)		-	-
ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ		#####	97,458,433.26
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น		15,292,512.07	13,311,024.38
เงินสมทบบริษัทกลางคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ จำกัด		9,654,159.83	14,795,608.56
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	19	#####	100,133,855.79
รวมค่าใช้จ่ายการรับประกันภัย		#####	562,972,920.82
กำไร (ขาดทุน) จากการรับประกันภัย		(28,273,642.86)	7,291,811.12
รายได้จากการลงทุนสุทธิ		33,777,861.51	29,741,156.15
กำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุน		691,170.86	(3,318,397.79)
รายได้อื่น		3,648,909.97	6,259,762.66
กำไร (ขาดทุน) จากการจำหน่ายทรัพย์สิน	10	#####	(55,980.15)
กำไรจากการดำเนินงาน		#####	39,918,351.99

รับรองว่าถูกต้อง

.....
นายสมบุญ ฟูศรีบุญ

กรรมการ

.....
น.ส.สุมาลี เจริญชัยพงศ์

กรรมการ

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินระหว่างกาลนี้

"ยังไม่ได้ตรวจสอบ"

"สอบทานแล้ว"

- 9 -

บริษัท นำสินประกันภัย จำกัด (มหาชน)

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ (ต่อ)

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2554 และ 2553

หมายเหตุ	บาท	
	2554	2553
เงินสมทบสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริม		
การประกอบธุรกิจประกันภัย	1,854,761.20	1,800,944.50
เงินสมทบกองทุนประกันวินาศภัย	1,236,507.46	900,472.25
เงินสมทบกองทุนทดแทนผู้ประสบภัย	788,094.68	1,310,224.07
กำไรก่อนภาษีเงินได้	#####	35,906,711.17
ภาษีเงินได้	57,111,758.07	10,793,648.18
กำไรสุทธิสำหรับงวด	68,564,638.73	25,113,062.99
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น		
กำไร (ขาดทุน) จากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน	(10,447,096.92)	9,460,297.92
กำไร(ขาดทุน)เบ็ดเสร็จอื่นสำหรับงวด	(10,447,096.92)	9,460,297.92
กำไร(ขาดทุน)เบ็ดเสร็จรวมสำหรับงวด	58,117,541.81	34,573,360.91
กำไรต่อหุ้น	28	
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน	4.93	1.81

รับรองว่าถูกต้อง

.....
นายสมบุญ ฟูศรีบุญ

กรรมการ

.....
น.ส.สุมาลี เจริญชัยพงศ์

กรรมการ

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินระหว่างกาลนี้

"ยังไม่ได้ตรวจสอบ"
"สอบทานแล้ว"

- 10 -

บริษัท นำสินประกันภัย จำกัด (มหาชน)

งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2554 และ 2553

หมายเหตุ	บาท						รวม
	ทุนเรือนหุ้นที่ออก และชำระแล้ว	ส่วนเกิน มูลค่าหุ้น	กำไร (ขาดทุน) จากการเปลี่ยนแปลง มูลค่าเงินลงทุน	กำไร (ขาดทุน) สะสม			
				สำรองตาม กฎหมาย	สำรองอื่นๆ	ยังไม่ได้ จัดสรร	
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2554 (ตามที่รายงานในงวดก่อน)	139,000,000.00	594,436,835.00	33,112,786.84	24,848,787.17	6,163,850.00	22,284,109.43	819,846,368.44
ผลกระทบจากการเปลี่ยนนโยบายการบัญชี	-	-	-	-	-	(22,639,703.00)	(22,639,703.00)
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2554 (ปรับปรุงใหม่)	139,000,000.00	594,436,835.00	33,112,786.84	24,848,787.17	6,163,850.00	(355,593.57)	797,206,665.44
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับงวด	-	-	(10,447,096.92)	-	-	68,564,638.73	58,117,541.81
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2554	139,000,000.00	594,436,835.00	22,665,689.92	24,848,787.17	6,163,850.00	68,209,045.16	855,324,207.25
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2553	139,000,000.00	594,436,835.00	5,180,326.09	24,848,787.17	6,163,850.00	(78,562,101.53)	691,067,696.73
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับงวด	-	-	9,460,297.92	-	-	25,113,062.99	34,573,360.91
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2553	139,000,000.00	594,436,835.00	14,640,624.01	24,848,787.17	6,163,850.00	(53,449,038.54)	725,641,057.64

รับรองว่าถูกต้อง

.....
นายสมบุญ ฟูศรีบุญ

กรรมการ

.....
น.ส.สุมาลี เจริญชัยพงศ์

กรรมการ

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินระหว่างกาลนี้

"ยังไม่ได้ตรวจสอบ"

"สอบทานแล้ว"

- 11 -

บริษัท นำสินประกันภัย จำกัด (มหาชน)

งบกระแสเงินสด

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2554 และ 2553

	บาท	
	2554	2553
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน :		
เบี้ยประกันภัยรับจากการรับประกันภัยโดยตรง	634,400,083.94	633,829,083.43
เงินรับ(เงินจ่าย)เกี่ยวกับการรับประกันภัยต่อ	65,201,280.22	(7,946,997.08)
ค่าสินไหมทดแทนจากการรับประกันภัยโดยตรง	(370,030,959.93)	(269,920,781.37)
ค่าใช้จ่ายในการจัดการสินไหมทดแทนจากการรับประกันภัยโดยตรง	(39,413,714.65)	(11,424,550.62)
ค่าจ้างและค่าบำเหน็จจากการรับประกันภัยโดยตรง	(100,145,625.21)	(96,658,664.13)
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น	(24,946,671.90)	(15,041,819.44)
ดอกเบี้ยรับ	18,455,992.39	11,392,413.10
เงินปันผลรับ	15,410,640.49	12,971,904.23
รายได้จากการลงทุนอื่น	(696,494.11)	3,295,998.41
รายได้อื่น	123,360,370.63	6,063,782.51
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	(124,446,615.74)	(144,885,624.09)
ค่าใช้จ่ายอื่น	(17,645,948.03)	(19,372,188.10)
ภาษีเงินได้	(8,538,754.91)	(12,842,785.87)
เงินสดสุทธิได้มา (ใช้ไป) จากกิจกรรมดำเนินงาน	170,963,583.19	89,459,770.98

รับรองว่าถูกต้อง

.....
นายสมบุญ ฟุศรีบุญ

กรรมการ

.....
น.ส.สุมาลี เจริญชัยพงศ์

กรรมการ

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินระหว่างกาลนี้

"ยังไม่ได้ตรวจสอบ"

"สอบทานแล้ว"

- 12 -

บริษัท นำสินประกันภัย จำกัด (มหาชน)

งบกระแสเงินสด (ต่อ)

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2554 และ 2553

	บาท	
	2554	2553
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน :		
กระแสเงินสดได้มา		
เงินลงทุนในหลักทรัพย์	352,732,697.71	365,733,563.13
เงินให้กู้ยืม	2,292,246.00	5,275,463.00
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	22,191.36	347,384.77
เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมลงทุน	<u>355,047,135.07</u>	<u>371,356,410.90</u>
กระแสเงินสดใช้ไป		
เงินลงทุนในหลักทรัพย์	(514,854,562.81)	(486,358,973.96)
เงินให้กู้ยืม	(981,101.00)	(4,151,108.00)
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	(9,759,855.89)	(7,229,608.65)
เงินสดสุทธิใช้ไปจากกิจกรรมลงทุน	<u>(525,595,519.70)</u>	<u>(497,739,690.61)</u>
เงินสดสุทธิได้มา (ใช้ไป) จากกิจกรรมลงทุน	<u>(170,548,384.63)</u>	<u>(126,383,279.71)</u>
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน :		
เงินสดสุทธิได้มา (ใช้ไป) จากกิจกรรมจัดหาเงิน	-	-
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้น (ลดลง) สุทธิ	415,198.56	(36,923,508.73)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันต้นงวด	<u>34,737,649.31</u>	<u>106,889,145.37</u>
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันสิ้นงวด	<u><u>35,152,847.87</u></u>	<u><u>69,965,636.64</u></u>

รับรองว่าถูกต้อง

.....
นายสมบุญ ฟุศรีบุญ

.....
น.ส.สุมาลี เจริญชัยพงศ์

กรรมการ

กรรมการ

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินระหว่างกาลนี้

"ยังไม่ได้ตรวจสอบ"

"สอบทานแล้ว"

- 13 -

บริษัท นำสินประกันภัย จำกัด (มหาชน)

งบกระแสเงินสด (ต่อ)

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2554 และ 2553

	บาท	
	2554	2553
ข้อมูลเพิ่มเติม		
1. เบี้ยประกันภัยรับจากการรับประกันภัยโดยตรง		
<u>เบี้ยประกันภัยรับจากการรับประกันภัยโดยตรงค้างรับต้นงวด</u>	148,168,660.78	183,342,737.60
<u>บวก เบี้ยประกันภัยรับโดยตรงในงวด</u>	618,253,734.56	600,314,832.18
<u>หัก เบี้ยประกันภัยรับโดยตรงค้างรับปลายงวด</u>	(132,022,311.40)	(149,828,486.35)
<u>เงินสดรับจากการรับประกันภัยโดยตรง</u>	<u>634,400,083.94</u>	<u>633,829,083.43</u>
2. ค่าสินไหมทดแทนจากการรับประกันภัยโดยตรง		
<u>ค่าสินไหมทดแทนจากการรับประกันภัยโดยตรงค้างจ่ายต้นงวด</u>	(483,306,159.98)	(482,193,086.95)
<u>บวก ค่าสินไหมทดแทนจากการรับประกันภัยโดยตรงในงวด</u>	(373,218,518.89)	(317,232,977.68)
<u>หัก ค่าสินไหมทดแทนจากการรับประกันภัยโดยตรง</u>		
<u>ค้างจ่ายปลายงวด</u>	<u>486,493,718.94</u>	<u>529,505,283.26</u>
<u>เงินสดจ่ายจากค่าสินไหมทดแทนจากการรับประกันภัยโดยตรง</u>	<u>(370,030,959.93)</u>	<u>(269,920,781.37)</u>

รับรองว่าถูกต้อง

.....
นายสมบุญ พุศรีบุญ

กรรมการ

.....
น.ส.สุมาลี เจริญชัยพงศ์

กรรมการ

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินระหว่างกาลนี้

บริษัท นำสินประกันภัย จำกัด (มหาชน)
หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล
วันที่ 30 มิถุนายน 2554

1. ข้อมูลทั่วไป

1.1 สถานะของบริษัท

บริษัทฯ ได้จดทะเบียนจัดตั้งขึ้นเป็นบริษัทมหาชนจำกัดตามกฎหมายไทยและจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

1.2 ที่อยู่ของบริษัท

บริษัทฯ มีสำนักงานใหญ่ตั้งอยู่ เลขที่ 767 ถนนกรุงเทพ - นนทบุรี แขวงบางซื่อ เขตบางซื่อ กรุงเทพมหานคร และมีสาขาทั่วประเทศจำนวน 27 แห่ง

1.3 ลักษณะธุรกิจ

บริษัทฯ ประกอบธุรกิจการรับประกันวินาศภัย และธุรกิจการลงทุนภายใต้พระราชบัญญัติประกันวินาศภัย พ.ศ. 2535

2. เกณฑ์ในการจัดทำและนำเสนองบการเงิน

2.1 เกณฑ์ในการจัดทำงบการเงินระหว่างกาล

งบการเงินระหว่างกาลนี้ได้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 34 (ปรับปรุง 2552) เรื่อง “งบการเงินระหว่างกาล” และตามประกาศของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ซึ่งได้กำหนดเพื่อเป็นการให้ข้อมูลเพิ่มเติมจากงบการเงินประจำปีที่น่าเสนอครั้งล่าสุด โดยเน้นการให้ข้อมูลเพิ่มเติมที่เป็นปัจจุบันเกี่ยวกับกิจกรรม เหตุการณ์ และสถานการณ์ใหม่ ๆ เพื่อไม่ให้ข้อมูลที่นำเสนอซ้ำซ้อนกับข้อมูลที่ได้รายงานไปแล้ว ดังนั้น งบการเงินระหว่างกาลนี้ควรอ่านควบคู่กับงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553

2.2 สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

งบการเงินระหว่างกาลนี้ได้ปฏิบัติตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป ซึ่งถือปฏิบัติในประเทศไทยภายใต้พระราชบัญญัติการบัญชี พ.ศ. 2543 และจัดทำขึ้นตามแบบรายการย่อของประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่องหลักเกณฑ์ วิธีการ เงื่อนไข และระยะเวลาในการจัดทำและยื่นงบการเงินและรายงานเกี่ยวกับผลการดำเนินงานของบริษัทประกันวินาศภัย (ฉบับที่ 2) พ.ศ. 2553 ลงวันที่ 27 พฤษภาคม 2553

รับรองว่าถูกต้อง

.....
นายสมบุญ พุศรีบุญ
กรรมการ

.....
น.ส. สุมาลี เจริญชัยพงศ์
กรรมการ

บริษัทได้ใช้นโยบายการบัญชีที่สำคัญในการจัดทำงบการเงินระหว่างกาลเช่นเดียวกับที่ใช้สำหรับงบการเงินประจำปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553 ยกเว้นการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีที่มีผลมาจากการบังคับใช้มาตรฐานการบัญชีในปีปัจจุบัน ตามที่ระบุไว้ในข้อ 2.3

งบการเงินระหว่างกาลฉบับภาษาไทยเป็นงบการเงินฉบับที่บริษัทใช้เป็นทางการตามกฎหมาย งบการเงินฉบับภาษาอังกฤษแปลมาจากงบการเงินฉบับภาษาไทยดังกล่าว

2.3 มาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่มีผลบังคับใช้ในปีปัจจุบัน

ในระหว่างปี 2553 และปี 2554 สภาวิชาชีพบัญชีได้ออกประกาศสภาวิชาชีพบัญชีให้ใช้มาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับปรับปรุงปี 2552 และฉบับที่ออกใหม่ การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และการตีความมาตรฐานการบัญชี ที่มีผลบังคับใช้ ตั้งแต่รอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2554 มีดังต่อไปนี้

แม่บทการบัญชี (ปรับปรุง 2552)

มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 1 (ปรับปรุง 2552) เรื่อง การนำเสนองบการเงิน

มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 2 (ปรับปรุง 2552) เรื่อง สินค้าคงเหลือ

มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 7 (ปรับปรุง 2552) เรื่อง งบกระแสเงินสด

มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 8 (ปรับปรุง 2552) เรื่อง นโยบายการบัญชีการเปลี่ยนแปลงประมาณการทางบัญชีและข้อผิดพลาด

มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 10 (ปรับปรุง 2552) เรื่อง เหตุการณ์ภายหลังรอบระยะเวลารายงาน

มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 11 (ปรับปรุง 2552) เรื่อง สัญญาก่อสร้าง

มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 16 (ปรับปรุง 2552) เรื่อง ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์

มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 17 (ปรับปรุง 2552) เรื่อง สัญญาเช่า

มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 18 (ปรับปรุง 2552) เรื่อง รายได้

มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 19 เรื่อง ผลประโยชน์ของพนักงาน

มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 23 (ปรับปรุง 2552) เรื่อง ต้นทุนการกู้ยืม

มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 24 (ปรับปรุง 2552) เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 26 เรื่อง การบัญชีและการรายงานโครงการผลประโยชน์เมื่อออกจากงาน

มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 27 (ปรับปรุง 2552) เรื่อง งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ

รับรองว่าถูกต้อง

.....
นายสมบุญ พุศรีบุญ
กรรมการ

.....
น.ส. สุมาลี เจริญชัยพงศ์
กรรมการ

มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 28 (ปรับปรุง 2552) เรื่อง เงินลงทุนในบริษัทร่วม
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 29 เรื่อง การรายงานทางการเงินในสภาพเศรษฐกิจที่เงินเฟ้อรุนแรง
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 31 (ปรับปรุง 2552) เรื่อง ส่วนได้เสียในการร่วมค้า
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 33 (ปรับปรุง 2552) เรื่อง กำไรต่อหุ้น
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 34 (ปรับปรุง 2552) เรื่อง งบการเงินระหว่างกาล
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 36 (ปรับปรุง 2552) เรื่อง การด้อยค่าของสินทรัพย์
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 37 (ปรับปรุง 2552) เรื่อง ประมาณการหนี้สิน หนี้สินที่อาจเกิดขึ้น
และสินทรัพย์ที่อาจเกิดขึ้น
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 38 (ปรับปรุง 2552) เรื่อง สินทรัพย์ไม่มีตัวตน
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 40 (ปรับปรุง 2552) เรื่อง อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน
มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 2 เรื่อง การจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์
มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 3 (ปรับปรุง 2552) เรื่อง การรวมธุรกิจ
มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 5 (ปรับปรุง 2552) เรื่อง สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนที่ถือไว้
เพื่อขายและการดำเนินงานที่ยกเลิก
มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 6 เรื่อง การสำรวจและประเมินค่าแหล่งทรัพยากรแร่
การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 15 เรื่อง สัญญาการก่อสร้างอสังหาริมทรัพย์
การตีความมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 31 เรื่อง รายได้ - รายการแลกเปลี่ยนเกี่ยวกับบริการ โฆษณา

ฝ่ายบริหารของบริษัทได้ประเมินแล้วเห็นว่ามาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงินข้างต้นจะไม่มีผลกระทบอย่างเป็นสาระสำคัญต่องบการเงินสำหรับปีปัจจุบัน อย่างไรก็ตาม สำหรับมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 1 (ปรับปรุง 2552) เรื่องการนำเสนองบการเงิน มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 16 (ปรับปรุง 2552) เรื่องที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ และมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 19 เรื่องผลประโยชน์ของพนักงาน บริษัทได้ถือปฏิบัติตามมาตรฐานที่ออกและปรับปรุงใหม่สำหรับปีปัจจุบัน มีผลให้เกิดการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีของบริษัทตามที่ระบุไว้ในหมายเหตุข้อ 2.4 การเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีดังกล่าว ส่วนใหญ่มีผลกระทบต่อการนำเสนองบการเงินและการปรับปรุงทันที ยกเว้นเรื่องการบัญชีเกี่ยวกับผลประโยชน์พนักงานที่บริษัทเลือกปรับปรุงกับกำไรสะสมต้นงวดทั้งจำนวน

รับรองว่าถูกต้อง

.....
นายสมบุญ พุศรีบุญ
กรรมการ

.....
น.ส. สุมาลี เจริญชัยพงศ์
กรรมการ

2.4 การเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชี

ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2554 บริษัทได้ถือปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ออกและปรับปรุงใหม่ตามที่กล่าวในหมายเหตุข้อ 2.2 บริษัทมีการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชี ดังต่อไปนี้

มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 1 (ปรับปรุง 2552) เรื่องการนำเสนองบการเงิน

ภายใต้ข้อกำหนดของมาตรฐานการบัญชีที่ปรับปรุงใหม่ งบการเงินประกอบด้วย

งบแสดงฐานะการเงิน

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น

งบกระแสเงินสด

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 16 (ปรับปรุง 2552) เรื่องที่ดิน อาคารและอุปกรณ์

ภายใต้ข้อกำหนดของมาตรฐานการบัญชีที่ปรับปรุงใหม่มีการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญ ดังนี้

1. ต้นทุนการรื้อถอน การขนย้ายและการบูรณะสภาพของสินทรัพย์ ต้องถือเป็นต้นทุนของสินทรัพย์และมีการคิดค่าเสื่อมราคาประจำปี
2. การกำหนดค่าเสื่อมราคา ต้องพิจารณาแต่ละส่วนแยกต่างหากจากกันเมื่อแต่ละส่วนประกอบนั้นมีสาระสำคัญ
3. มูลค่าคงเหลือของสินทรัพย์ต้องมีการประมาณด้วยมูลค่าที่กิจการคาดว่าจะได้รับในปัจจุบันจากสินทรัพย์นั้น หากมีอายุและสภาพที่คาดว่าจะได้รับในปัจจุบันเมื่อสิ้นสุดอายุการใช้ประโยชน์ นอกจากนี้ต้องมีการสอบทานมูลค่าคงเหลือและอายุการให้ประโยชน์อย่างน้อยทุกสิ้นปี

การเปลี่ยนแปลงดังกล่าวถือปฏิบัติโดยวิธีเปลี่ยนทันทีตามที่กำหนดวิธีปฏิบัติในช่วงเปลี่ยนแปลงที่ระบุในมาตรฐานการบัญชีฉบับปรับปรุงใหม่ดังกล่าว ยกเว้นการพิจารณาต้นทุนการรื้อถอน การขนย้ายและบูรณะสถานที่ซึ่งถือปฏิบัติโดยวิธีปรับย้อนหลัง

รับรองว่าถูกต้อง

.....
นายสมบุญ พุศรีบุญ
กรรมการ

.....
น.ส. สุมาลี เจริญชัยพงศ์
กรรมการ

มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 19 เรื่อง ผลประโยชน์พนักงาน

ภายใต้นโยบายการบัญชีใหม่ บริษัทมีภาระผูกพันสำหรับเงินชดเชยที่ต้องจ่ายให้แก่พนักงานเมื่อออกจากงานตามข้อบังคับของบริษัทและตามกฎหมายแรงงาน ซึ่งบริษัทถือว่าเงินชดเชยดังกล่าวเป็นโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงานสำหรับพนักงาน ซึ่งเดิมบริษัทรับรู้ภาระผูกพันเมื่อเกิดรายการบริษัทคำนวณหนี้สินตามโครงการผลประโยชน์พนักงานหลังออกจากงานของพนักงาน โดยวิธีคิดลดแต่ละหน่วยที่ประมาณไว้ (Projected Unit Credit Method) โดยผู้เชี่ยวชาญอิสระได้ทำการประเมินภาระผูกพันดังกล่าวตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย ซึ่งหลักการประมาณการดังกล่าวต้องใช้ข้อสมมติที่หลากหลาย รวมถึงข้อสมมติเกี่ยวกับอัตราคิดลด อัตราการขึ้นเงินเดือนในอนาคต อัตราการเปลี่ยนแปลงในจำนวนพนักงาน อัตราการมรณะ และอัตราเงินเฟ้อ

บริษัทเลือกที่จะบันทึกหนี้สินทั้งหมดดังกล่าวเป็นรายการปรับปรุงกำไรสะสม ณ วันที่ 1 มกราคม 2554 ตามวิธีปฏิบัติในช่วงเปลี่ยนแปลงของมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 19

3. ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีเนื่องจากการนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่มาถือปฏิบัติ

ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2554 บริษัทได้ถือปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ออกและปรับปรุงใหม่ ซึ่งมีผลกระทบต่องบการเงิน ดังนี้

การปรับปรุงงบการเงิน

งบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2554

	บาท
กำไรสะสมยังไม่ได้จัดสรร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 ตามที่รายงานในงวดก่อน	22,284,109.43
ภาระผูกพันของผลประโยชน์พนักงานเพิ่มขึ้น	(22,639,703.00)
กำไร(ขาดทุน)สะสมยังไม่ได้จัดสรร ณ วันที่ 1 มกราคม 2554	<u>(355,593.57)</u>

รับรองว่าถูกต้อง

.....

นายสมบุญ พุศรีบุญ

กรรมการ

.....

น.ส. สุมาลี เจริญชัยพงศ์

กรรมการ

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับงวดสามเดือนและหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2554

	บาท	
	สำหรับงวดสามเดือน สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2554	สำหรับงวดหกเดือน สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2554
ค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงานเพิ่มขึ้น		
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานเพิ่มขึ้น	362,417.25	724,834.50
ต้นทุนทางการเงิน	214,893.75	429,787.50
กำไรลดลง	<u>(577,311.00)</u>	<u>(1,154,622.00)</u>
กำไรต่อหุ้นลดลง		
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานลดลง (บาท)	<u>(0.04)</u>	<u>(0.08)</u>

4. การตีความมาตรฐานการบัญชีใหม่ที่ประกาศใช้ในช่วงปี

ในระหว่างปี 2554 สภาวิชาชีพบัญชีได้ออกประกาศสภาวิชาชีพบัญชีให้ใช้การตีความมาตรฐานการบัญชีใหม่ โดยมีผลบังคับใช้ถือปฏิบัติกับงบการเงินสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มต้นในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2556 เป็นต้นไป มีดังต่อไปนี้

การตีความมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 10 เรื่องความช่วยเหลือจากรัฐบาล - กรณีที่ไม่มีความเกี่ยวข้อง
อย่างเฉพาะเจาะจงกับกิจกรรมดำเนินงาน

การตีความมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 21 เรื่อง ภาษีเงินได้ - การได้รับประโยชน์จากสินทรัพย์ที่ไม่ได้
คิดค่าเสื่อมราคาที่ดีราคาใหม่

การตีความมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 25 เรื่อง ภาษีเงินได้ - การเปลี่ยนแปลงสถานภาพทางภาษีของ
กิจการหรือของผู้ถือหุ้น

ฝ่ายบริหารของบริษัทได้ประเมินแล้วเห็นว่าการตีความมาตรฐานการบัญชีใหม่ข้างต้น จะไม่มี
ผลกระทบอย่างเป็นสาระสำคัญต่องบการเงินสำหรับปีที่เริ่มใช้การตีความมาตรฐานการบัญชีดังกล่าว

รับรองว่าถูกต้อง

.....
นายสมบุญ พุศรีบุญ
กรรมการ

.....
น.ส. สุมาลี เจริญชัยพงศ์
กรรมการ

5. เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ประกอบด้วย

	บาท	
	ณ วันที่ 30	ณ วันที่ 31
	มิถุนายน 2554	ธันวาคม 2553
เงินสด	663,861.88	146,586.16
เงินฝากธนาคารประเภทไม่กำหนดระยะเวลาจ่ายคืน	34,488,985.99	34,591,063.15
เงินฝากธนาคารประเภทจ่ายคืนเมื่อสิ้นกำหนดระยะเวลา และบัตรเงินฝากธนาคาร	303,100,000.00	103,100,000.00
รวมเงินสดและเงินฝากสถาบันการเงิน	338,252,847.87	137,837,649.31
หัก เงินฝากธนาคารและสถาบันการเงินอื่นที่มีระยะเวลา ครบกำหนดเกินกว่า 3 เดือนนับแต่วันที่ได้นำ	(303,100,000.00)	(103,100,000.00)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	<u>35,152,847.87</u>	<u>34,737,649.31</u>

6. เบี้ยประกันภัยค้ำรับสุทธิ

เบี้ยประกันภัยค้ำรับสุทธิ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2554 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 สามารถแยกตามอายุเบี้ยประกันภัยค้ำรับได้ดังนี้

	บาท							
	ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2554				ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553			
	จากผู้เอา ประกันภัย	จากตัวแทน และนายหน้า ประกันภัย	จากการรับ ประกันภัยต่อ	รวม	จากผู้เอา ประกันภัย	จากตัวแทน และนายหน้า ประกันภัย	จากการรับ ประกันภัยต่อ	รวม
ยังไม่ถึงกำหนดรับชำระ	-	114,994,123.23	-	114,994,123.23	-	113,159,909.38	-	113,159,909.38
ค้ำรับไม่เกิน 30 วัน	-	16,640,064.07	363,133.05	17,003,197.12	-	15,769,894.05	219,968.17	15,989,862.22
ค้ำรับ 30-60 วัน	-	11,467,931.67	20,096.00	11,488,027.67	-	12,835,192.53	31,105.28	12,866,297.81
ค้ำรับ 60-90 วัน	-	3,700,113.80	4,895.05	3,705,008.85	-	4,124,907.98	7,936.71	4,132,844.69
ค้ำรับ 90 วัน - 1 ปี	-	4,224,554.95	-	4,224,554.95	-	2,195,706.80	126.00	2,195,832.80
ค้ำรับเกินกว่า 1 ปี	-	17,189,563.11	-	17,189,563.11	-	20,808,671.07	7,207.00	20,815,878.07
รวมเบี้ยประกันภัยค้ำรับ	-	168,216,350.83	388,124.10	168,604,474.93	-	168,894,281.81	266,343.16	169,160,624.97
หัก ค่าต่อหนี้สงสัยจะสูญ	-	(36,582,163.53)	-	(36,582,163.53)	-	(20,991,964.19)	-	(20,991,964.19)
เบี้ยประกันภัยค้ำรับ - สุทธิ	-	<u>131,634,187.30</u>	<u>388,124.10</u>	<u>132,022,311.40</u>	-	<u>147,902,317.62</u>	<u>266,343.16</u>	<u>148,168,660.78</u>

รับรองว่าถูกต้อง

.....
นายสมบุญ พุศรีบุญ
กรรมการ

.....
น.ส. สุมาลี เจริญชัยพงศ์
กรรมการ

ค่าเบี้ยประกันภัยค้ำรับที่ค้างเกินกว่า 12 เดือน เป็นค่าเบี้ยประกันภัยค้ำรับจากตัวแทนของบริษัทฯ ซึ่ง ณ ปัจจุบันยังคงเป็นตัวแทนและมีธุรกรรมกับบริษัทฯ อยู่อย่างสม่ำเสมอและบริษัทฯ คาดว่าจะเรียกเก็บเงินได้ อย่างไรก็ตามบริษัทฯ ได้ตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ สำหรับค่าเบี้ยประกันภัยค้ำรับที่ค้างเกินกว่า 12 เดือน สำหรับส่วนที่คาดว่าจะไม่สามารถเรียกเก็บเงินได้หลังหักด้วยมูลค่าประเมินของหลักประกันของตัวแทนแต่ละราย

ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2554 เป็นต้นไป บริษัทฯ ได้ตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ สำหรับค่าเบี้ยประกันภัยค้ำรับที่ค้างเกินกว่า 2 เดือน ทั้งจำนวน โดยไม่คำนึงถึงมูลค่าประเมินของหลักประกันของตัวแทนแต่ละราย

7. สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ

สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อแสดงรายละเอียดได้ดังนี้

	บาท	
	ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2554	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553
เงินวางไว้จากการประกันภัยต่อ	2,928.62	2,928.62
เงินค้ำรับเกี่ยวกับการประกันภัยต่อ - สุทธิ	34,027,204.84	84,007,409.72
เงินสำรองประกันภัยส่วนที่เรียกคืนจากบริษัทประกันภัยต่อ	145.21	145.21
ลูกหนี้ประกันภัยต่ออื่น	-	-
สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ - สุทธิ	<u>34,030,278.67</u>	<u>84,010,483.55</u>

เงินค้ำรับจากการประกันภัยต่อ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2554 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 สามารถแยกตามอายุเงินค้ำรับได้ดังนี้

	บาท	
	ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2554	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553
ยังไม่ถึงกำหนดรับชำระ	-	-
ค้ำรับไม่เกินระยะเวลา 12 เดือน	30,559,106.21	18,537,918.31
ค้ำรับเป็นระยะเวลา 1- 2 ปี	1,362,319.69	64,201,893.44
ค้ำรับเกินกว่า 2 ปี	2,105,778.94	1,267,597.97
รวมเงินค้ำรับเกี่ยวกับการประกันภัยต่อ	34,027,204.84	84,007,409.72
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	-	-
เงินค้ำรับเกี่ยวกับการประกันภัยต่อ - สุทธิ	<u>34,027,204.84</u>	<u>84,007,409.72</u>

รับรองว่าถูกต้อง

.....
 นายสมบุญ พุศรีบุญ
 กรรมการ

.....
 น.ส. สุมาลี เจริญชัยพงศ์
 กรรมการ

8. เงินลงทุนในหลักทรัพย์

ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2554 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 ของเงินลงทุนในหลักทรัพย์ มีดังนี้

	บาท			
	ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2554		ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553	
	ราคาทุน/ ราคาตัดจำหน่าย	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุน/ ราคาตัดจำหน่าย	มูลค่ายุติธรรม
เงินลงทุนเพื่อขาย				
ตราสารทุน	33,904,326.80	53,612,139.50	27,336,936.54	43,398,171.50
หน่วยลงทุน	336,069,492.75	339,027,369.97	401,027,138.19	418,078,690.07
รวม	369,973,819.55	392,639,509.47	428,364,074.73	461,476,861.57
บวก (หัก) กำไร (ขาดทุน) ที่ยังไม่เกิดขึ้นจริง	22,665,689.92	-	33,112,786.84	-
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	-	-	-	-
รวมเงินลงทุนเพื่อขาย	392,639,509.47	392,639,509.47	461,476,861.57	461,476,861.57
เงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	623,372,678.98	623,869,129.38	620,055,954.00	620,552,404.40
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	319,542,024.83	319,542,024.83	301,650,135.42	301,650,135.42
เงินฝากประจำ	290,000,000.00	290,000,000.00	100,000,000.00	100,000,000.00
บัตรเงินฝาก	13,100,000.00	13,100,000.00	3,100,000.00	3,100,000.00
รวม	1,246,014,703.81	1,246,511,154.21	1,024,806,089.42	1,025,302,539.82
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	(1,000,000.00)	(1,000,000.00)	(1,000,000.00)	(1,000,000.00)
รวมเงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด	1,245,014,703.81	1,245,511,154.21	1,023,806,089.42	1,024,302,539.82
เงินลงทุนทั่วไป				
ตราสารทุน	2,223,020.00	2,223,020.00	2,223,020.00	2,223,020.00
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	-	-	-	-
รวมเงินลงทุนทั่วไป	2,223,020.00	2,223,020.00	2,223,020.00	2,223,020.00

รับรองว่าถูกต้อง

.....
นายสมบุญ พุศรีบุญ
กรรมการ

.....
น.ส. สุมาลี เจริญชัยพงศ์
กรรมการ

“ยังไม่ได้ตรวจสอบ”

“สอบทานแล้ว”

- 23 -

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2554 และวันที่ 31 ธันวาคม 2553 เงินลงทุนในตราสารหนี้จัดประเภทเป็นเงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนดจำแนกตามระยะเวลาครบกำหนดดังต่อไปนี้

	บาท							
	ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2554				ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553			
	ครบกำหนด				ครบกำหนด			
	1 ปี	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี	รวม	1 ปี	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี	รวม
เงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด								
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	240,986,716.93	382,882,412.45	-	623,869,129.38	295,787,321.43	324,765,082.97	-	620,552,404.40
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	41,426,441.45	202,115,583.38	75,000,000.00	318,542,024.83	21,025,166.75	204,624,968.67	75,000,000.00	300,650,135.42
เงินฝากประจำ	210,000,000.00	80,000,000.00	-	290,000,000.00	20,000,000.00	80,000,000.00	-	100,000,000.00
บัตรเงินฝาก	13,100,000.00	-	-	13,100,000.00	3,100,000.00	-	-	3,100,000.00
รวม	505,513,158.38	664,997,995.83	75,000,000.00	1,245,511,154.21	339,912,488.18	609,390,051.64	75,000,000.00	1,024,302,539.82
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	-	-	-	-	-	-	-	-
รวมตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	505,513,158.38	664,997,995.83	75,000,000.00	1,245,511,154.21	339,912,488.18	609,390,051.64	75,000,000.00	1,024,302,539.82
รวมเงินลงทุนในตราสารหนี้สุทธิ	505,513,158.38	664,997,995.83	75,000,000.00	1,245,511,154.21	339,912,488.18	609,390,051.64	75,000,000.00	1,024,302,539.82

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2554 และวันที่ 31 ธันวาคม 2553 หลักทรัพย์ประเภทพันธบัตรและสลากออมสิน จำนวนรวม 156.48 ล้านบาท และ 126.58 ล้านบาท ตามลำดับ ได้นำไปเป็นหลักทรัพย์ประกันวงไว้กับนายทะเบียน ทรรศสินที่จัดสรรไว้เป็นเงินสำรองวงไว้กับนายทะเบียน และทรัพย์สินที่มีข้อจำกัดและภาวะผูกพัน คู่มือหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 22 , 23 และ 24

9. เงินให้กู้ยืม

เงินลงทุนในเงินให้กู้ยืมและดอกเบี้ยค้างรับ จำแนกตามอายุเงินต้นและดอกเบี้ยค้างชำระ ดังนี้

	ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2554							
	เงินให้กู้ยืม (บาท)							
	ทรัพย์สินจ้างเป็นประกัน		หลักทรัพย์เป็นประกัน		อื่นๆ		รวม	
	เงินต้น	ดอกเบี้ย	เงินต้น	ดอกเบี้ย	เงินต้น	ดอกเบี้ย	เงินต้น	ดอกเบี้ย
ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	6,193,465.00	3,138.00	-	-	2,381,394.00	52.00	8,574,859.00	3,190.00
เกินกว่ากำหนดชำระ								
น้อยกว่า 3 เดือน	-	-	-	-	-	-	-	-
3 - 6 เดือน	-	-	-	-	-	-	-	-
6 - 12 เดือน	-	-	-	-	-	-	-	-
มากกว่า 12 เดือน	4,000,000.00	300,000.00	-	-	518,372.74	-	4,518,372.74	300,000.00
รวม	10,193,465.00	303,138.00	-	-	2,899,766.74	52.00	13,093,231.74	303,190.00
หัก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	-	-	-	-	(518,372.74)	-	(518,372.74)	-
เงินให้กู้ยืม - สุทธิ	10,193,465.00	303,138.00	-	-	2,381,394.00	52.00	12,574,859.00	303,190.00

รับรองว่าถูกต้อง

นายสมบุญ พุศรีบุญ
กรรมการ

น.ส. สุมาลี เจริญชัยพงศ์
กรรมการ

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553							
	เงินให้กู้ยืม (บาท)							
	ทรัพย์สินจำนองเป็นประกัน		หลักทรัพย์เป็นประกัน		อื่นๆ		รวม	
	เงินสด	คอกเบี้ย	เงินสด	คอกเบี้ย	เงินสด	คอกเบี้ย	เงินสด	คอกเบี้ย
ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	7,319,913.00	4,103.00	-	-	2,565,144.00	34.00	9,885,057.00	4,137.00
เกินกว่ากำหนดชำระ								
น้อยกว่า 3 เดือน	-	-	-	-	-	-	-	-
3 - 6 เดือน	-	-	-	-	-	-	-	-
6 - 12 เดือน	-	-	-	-	-	-	-	-
มากกว่า 12 เดือน	4,000,000.00	300,000.00	-	-	518,372.74	-	4,518,372.74	300,000.00
รวม	11,319,913.00	304,103.00	-	-	3,083,516.74	34.00	14,403,429.74	304,137.00
หัก ค่าเผื่อนี่สงสัยจะสูญ	-	-	-	-	(518,372.74)	-	(518,372.74)	-
เงินให้กู้ยืม - สุทธิ	11,319,913.00	304,103.00	-	-	2,565,144.00	34.00	13,885,057.00	304,137.00

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2554 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 เงินให้กู้ยืมจำนวน 11.14 ล้านบาท และ 13.34 ล้านบาท จำเป็นโดยที่ดินซึ่งมีมูลค่าประเมิน 22.93 ล้านบาท และ 22.93 ล้านบาท ตามลำดับ เงินให้กู้ยืมอื่น จำเป็นโดยบุคคลและคิวดอกเบี้ยในอัตรา MLR ของ GHB ต่อปี

10. ทรัพย์สินรอการขาย - สุทธิ

ทรัพย์สินรอการขาย - สุทธิ ประกอบด้วย

	บาท			
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553	รายการเคลื่อนไหวระหว่างงวด		ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2554
		เพิ่มขึ้น	ลดลง	
ทรัพย์สินที่ได้จากการชำระหนี้				
ที่ดิน	34,549,932.00	-	(6,110,025.00)	28,439,907.00
อาคาร	6,947,466.59	-	(2,906,356.59)	4,041,110.00
รวม	41,497,398.59	-	(9,016,381.59)	32,481,017.00
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	(2,540,463.00)	-	-	(2,540,463.00)
ทรัพย์สินรอการขาย - สุทธิ	38,956,935.59			29,940,554.00

ในระหว่างไตรมาส 1 ปี 2554 บริษัทฯ ได้ขายที่ดินเปล่าและที่ดินพร้อมสิ่งปลูกสร้าง ส่วนที่เป็นทรัพย์สินรอการขาย เป็นจำนวนเงินรวม 135.45 ล้านบาท ทรัพย์สินส่วนที่ขายดังกล่าวมีราคาตามบัญชีรวม 9.02 ล้านบาท มีค่าใช้จ่ายในการขายรวมจำนวน 6.74 ล้านบาท ทำให้บริษัทฯ มีกำไรจากการขายสุทธิจำนวน 119.69 ล้านบาท

รับรองว่าถูกต้อง

.....
 นายสมบุญ พุศรีบุญ
 กรรมการ

.....
 น.ส. สุมาลี เจริญชัยพงศ์
 กรรมการ

11. ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ - สุทธิ

ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ - สุทธิ ประกอบด้วย

	บาท			ณ 30 มิ.ย. 2554
	ยอดคงเหลือ	การเปลี่ยนแปลงระหว่างงวด		
	ณ 31 ธ.ค. 2553	เพิ่มขึ้น	ลดลง	
ราคาทุน				
ที่ดิน	103,472,866.10	-	-	103,472,866.10
อาคาร	98,046,710.72	-	-	98,046,710.72
ยานพาหนะ	9,289,820.78	-	-	9,289,820.78
เครื่องตกแต่งและอุปกรณ์สำนักงาน	78,084,754.14	2,281,586.29	(173,781.32)	80,192,559.11
งานระหว่างก่อสร้าง	5,518,103.84	7,478,269.60	(236,945.00)	12,759,428.44
รวมราคาทุน	294,412,255.58	9,759,855.89	(410,726.32)	303,761,385.15
หัก ค่าเสื่อมราคาสะสม				
อาคาร	62,226,269.55	2,386,759.26	-	64,613,028.81
ยานพาหนะ	6,515,263.82	441,012.35	-	6,956,276.17
เครื่องตกแต่งและอุปกรณ์สำนักงาน	64,882,367.94	2,758,727.20	(171,934.21)	67,469,160.93
รวมค่าเสื่อมราคาสะสม	133,623,901.31	5,586,498.81	(171,934.21)	139,038,465.91
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์-สุทธิ	160,788,354.27			164,722,919.24

	บาท			
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุด		สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุด	
	วันที่ 30 มิถุนายน		วันที่ 30 มิถุนายน	
	2554	2553	2554	2553
ค่าเสื่อมราคาสำหรับงวด	2,803,250.48	2,881,768.14	5,586,498.81	5,689,500.68

บริษัทฯ มิได้นำที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ข้างต้นไปกำกับหนี้สินใดๆ

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2554 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 บริษัทฯมีราคาทุนของทรัพย์สินที่คิดค่าเสื่อมราคาเต็มมูลค่าแต่ยังคงใช้งานอยู่จำนวน 60.12 ล้านบาท และ 53.74 ล้านบาท ตามลำดับ

รับรองว่าถูกต้อง

.....
 นายสมบุญ พุศรีบุญ
 กรรมการ

.....
 น.ส. สุมาลี เจริญชัยพงศ์
 กรรมการ

12. ⁺ตัวเงินรับการค้า

ตัวเงินรับการค้าเป็นเช็ครับที่ยังไม่นำไปขึ้นเงินและเช็ครับลงวันที่ล่วงหน้าของค่าเบี่ยประกันภัยมีระยะเวลา 1-3 เดือน

13. เจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ

เจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ แสดงรายละเอียดตามประเภทหนี้สินได้ ดังนี้

	บาท	
	ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2554	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553
เบี่ยประกันภัยต่อค้างจ่าย	-	-
เงินถือไว้จากการประกันภัยต่อ	18,094,511.90	17,295,956.94
เงินค้างจ่ายเกี่ยวกับการประกันภัยต่ออื่น	9,066,955.90	3,957,977.48
รวมเจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ	<u>27,161,467.80</u>	<u>21,253,934.42</u>

14. สำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่าย

การเปลี่ยนแปลงในเงินสำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่าย แสดงรายละเอียดได้ดังนี้

	บาท	
	ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2554	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553
ยอดยกมาค้ำในงวด	526,347,826.75	506,441,410.44
ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นระหว่างงวด		
- เกิดขึ้นแล้วแต่ยังไม่ได้รับรายงาน	(2,507,176.97)	(12,890,057.78)
- เกิดขึ้นแล้วแต่ยังไม่ได้ตกลง/ตกลงแล้วและรายการปรับปรุง	277,097,824.09	625,481,550.67
ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหมทดแทนจ่ายระหว่างงวด	<u>(308,938,225.45)</u>	<u>(592,685,076.58)</u>
ยอดยกไปปลายงวด	<u>492,000,248.42</u>	<u>526,347,826.75</u>

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2554 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 บริษัทมีค่าสินไหมทดแทนที่เกิดจากสัญญารับประกันภัยต่อจำนวนเงิน 1,748,283.47 บาท และ 3,107,390.20 บาท ตามลำดับ

รับรองว่าถูกต้อง

.....
นายสมบุญ พุศรีบุญ
กรรมการ

.....
น.ส. สุมาลี เจริญชัยพงศ์
กรรมการ

15. สำรองเบี่ยงประกันภัย

15.1 สำรองเบี่ยงประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้

	บาท	
	ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2554	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553
ยอดยกมาต้นงวด	523,274,851.62	557,248,346.84
เบี่ยงประกันภัยสำหรับงวด	587,821,354.38	1,075,086,712.61
เบี่ยงประกันภัยที่ถือเป็นรายได้ในงวดนี้	(545,470,044.67)	(1,109,060,207.83)
ยอดยกไปปลายงวด	565,626,161.33	523,274,851.62

15.2 สำรองความเสี่ยงภัยที่ยังไม่สิ้นสุด

บริษัทไม่มีการตั้งสำรองการเสี่ยงภัยที่ยังไม่สิ้นสุด เนื่องจากสำรองการเสี่ยงภัยที่ยังไม่สิ้นสุดที่ประมาณขึ้นของบริษัท ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2554 และวันที่ 31 ธันวาคม 2553 มีจำนวน 431,362,620.00 บาท และ 399,412,928.00 บาท ตามลำดับ ซึ่งมีจำนวนต่ำกว่าสำรองเบี่ยงประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้

15.3 เงินสำรองเบี่ยงประกันที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้ส่วนที่ต้องจัดสรรเพิ่มเติม

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2554 กำไรสะสมของบริษัทฯ ยังไม่รวมเงินสำรองเบี่ยงประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้เพิ่มเติม ซึ่งบริษัทฯ ต้องจัดสรรสำหรับเบี่ยงประกันภัยต่อในกรณีที่บริษัทเอาประกันภัยต่อกับผู้ประกอบธุรกิจวินาศภัยในต่างประเทศจำนวน 1,521,668.66 บาท (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 จำนวน 946,007.92 บาท) ซึ่งเป็นไปตามข้อกำหนดของสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย

รับรองว่าถูกต้อง

.....
 นายสมบุญ พุศรีบุญ
 กรรมการ

.....
 น.ส. สุมาลี เจริญชัยพงศ์
 กรรมการ

16. ภาวะผูกพันผลประโยชน์พนักงาน

บริษัทถือปฏิบัติตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 19 เรื่องผลประโยชน์พนักงาน ซึ่งมีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2554 ผลกระทบต่องบการเงินได้เปิดเผยในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 3 งบแสดงฐานะการเงิน

	บาท
สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2554	
ภาวะผูกพันของโครงการผลประโยชน์ ณ วันที่ 1 มกราคม 2554	22,639,703.00
ผลประโยชน์จ่ายโดยโครงการ	-
ต้นทุนบริการปัจจุบัน	724,834.50
ดอกเบี้ย	429,787.50
ภาวะผูกพันของโครงการผลประโยชน์ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2554	<u>23,794,325.00</u>

ค่าใช้จ่ายที่รับรู้ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

	บาท	
	สำหรับงวดสามเดือน สิ้นสุดวันที่	สำหรับงวดหกเดือน สิ้นสุดวันที่
	30 มิถุนายน 2554	30 มิถุนายน 2554
สำหรับงวดสามเดือนและหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2554		
ต้นทุนบริการปัจจุบัน		
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	362,417.25	724,834.50
ดอกเบี้ยจากภาวะผูกพัน	214,893.75	429,787.50
รวม	<u>577,311.00</u>	<u>1,154,622.00</u>

ข้อสมมติหลักในการประมาณการตามหลักการคณิตศาสตร์ประกันภัย

	ร้อยละ
สำหรับงวดสามเดือนและหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2554	
อัตราคิดลด	4.0
อัตราการเพิ่มขึ้นของเงินเดือน	4.0 - 5.5
อัตราการหมุนเวียนพนักงาน	7.0 - 10.0
อัตราการมรณะ	ตามตารางอัตรามรณะไทย (TMO 97)
อัตราเงินเฟ้อ	3.0

รับรองว่าถูกต้อง

.....
นายสมบุญ พุศรีบุญ
กรรมการ

.....
น.ส. สุมาลี เจริญชัยพงศ์
กรรมการ

17. เงินเบิกเกินบัญชีธนาคาร

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2554 และวันที่ 31 ธันวาคม 2553 บริษัทฯมีวงเงินเบิกเกินบัญชีกับธนาคาร 1 แห่ง จำนวนเงิน 10 ล้านบาท กำประกันโดยพันธบัตรรัฐวิสาหกิจมีข้อจำกัดและภาระผูกพันตามหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 24

18. การรายงานข้อมูลตามประเภทการรับประกันภัย

รายได้ ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับค่าสินไหมทดแทน และค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย แยกตามประเภทการรับประกันภัย มีรายละเอียดดังนี้

	บาท					รวม
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2554					
	ประกันอัคคีภัย	ประกันภัยทางทะเลและขนส่ง	ประกันภัยรถ	ประกันอุบัติเหตุส่วนบุคคล	ประกันภัยเบ็ดเตล็ดอื่น	
รายได้จากการรับประกันภัย						
เบี้ยประกันภัยรับ	7,085,763.37	4,159,447.84	229,622,125.00	13,017,389.58	18,770,884.83	272,655,610.62
หัก เบี้ยประกันภัยต่อ	(4,542,936.60)	(2,920,355.79)	-	(3,336,364.00)	(6,330,112.97)	(17,129,769.36)
เบี้ยประกันภัยรับสุทธิ	2,542,826.77	1,239,092.05	229,622,125.00	9,681,025.58	12,440,771.86	255,525,841.26
หัก เงินสำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้	(1,502,820.88)	14,954.65	(24,157,272.66)	(549,998.93)	7,435,501.62	(18,759,636.20)
เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้	4,045,647.65	1,224,137.40	253,779,397.66	10,231,024.51	5,005,270.24	274,285,477.46
รายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ	2,188,599.34	1,107,466.61	-	1,048,205.99	1,777,323.67	6,121,595.61
รวมรายได้จากการรับประกันภัย	6,234,246.99	2,331,604.01	253,779,397.66	11,279,230.50	6,782,593.91	280,407,073.07
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย						
ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหมทดแทน	693,173.47	1,393,398.84	166,453,088.32	4,811,840.46	(17,187,038.97)	156,164,462.12
สำรองความเสี่ยงภัยที่ยังไม่สิ้นสุดเพิ่ม (ลด)	-	-	-	-	-	-
ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ	2,390,676.78	565,452.04	38,909,911.34	1,530,509.17	2,381,254.10	45,777,803.43
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น	371,901.47	172,954.50	7,033,284.55	638,057.80	334,283.43	8,550,481.75
เงินสมทบบริษัทกลางคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ จำกัด	-	-	3,687,440.12	-	-	3,687,440.12
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	(93,564.72)	(184,903.49)	54,026,775.34	264,032.04	1,179,093.15	55,191,432.32
รวมค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย	3,362,187.00	1,946,901.89	270,110,499.67	7,244,439.47	(13,292,408.29)	269,371,619.74
กำไร(ขาดทุน)จากการรับประกันภัย						11,035,453.33

รับรองว่าถูกต้อง

นายสมบุญ พุศรีบุญ
กรรมการ

น.ส. สุมาลี เจริญชัยพงศ์
กรรมการ

	บาท					รวม
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2553					
	ประกันอสังหาริมทรัพย์	ประกันภัยทางทะเลและขนส่ง	ประกันภัยรถ	ประกันอุบัติเหตุส่วนบุคคล	ประกันภัยเบ็ดเตล็ดอื่น	
รายได้จากการรับประกันภัย						
เบี้ยประกันภัยรับ	10,143,099.44	3,254,097.40	244,309,639.00	13,030,403.07	9,666,851.31	280,404,090.22
หัก เบี้ยประกันภัยต่อ	(5,944,343.05)	(2,150,482.00)	(766,000.00)	(3,634,256.00)	(7,533,438.42)	(20,028,519.47)
เบี้ยประกันภัยรับสุทธิ	4,198,756.39	1,103,615.40	243,543,639.00	9,396,147.07	2,133,412.89	260,375,570.75
หัก เงินสำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้	128,469.92	(422,410.69)	(15,966,200.03)	1,546,932.13	(6,091,417.23)	(20,804,625.90)
เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้	4,070,286.47	1,526,026.09	259,509,839.03	7,849,214.94	8,224,830.12	281,180,196.65
รายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ	3,186,112.50	846,794.25	-	1,151,474.76	1,363,869.32	6,548,250.83
รวมรายได้จากการรับประกันภัย	7,256,398.97	2,372,820.34	259,509,839.03	9,000,689.70	9,588,699.44	287,728,447.48
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย						
ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหมทดแทน	905,604.57	827,503.47	148,540,972.64	3,133,620.20	6,533,828.32	159,941,529.20
สำรองความเสียหายที่ยังไม่สิ้นสุดเพิ่ม (ลด)	-	-	-	-	-	-
ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ	4,025,498.89	474,202.49	36,947,770.70	2,201,946.04	1,782,927.53	45,432,345.65
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น	368,811.42	173,448.71	6,245,644.24	627,191.81	330,970.70	7,746,066.88
เงินสมทบบริษัทกลางคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ จำกัด	-	-	13,239,148.87	-	-	13,239,148.87
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	-	-	54,739,457.58	-	-	54,739,457.58
รวมค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย	5,299,914.88	1,475,154.67	259,712,994.03	5,962,758.05	8,647,725.55	281,098,548.18
กำไร(ขาดทุน)จากการรับประกันภัย						6,629,899.30

รับรองว่าถูกต้อง

นายสมบุญ พุศรีบุญ
กรรมการ

น.ส. สุมาลี เจริญชัยพงศ์
กรรมการ

	บาท					
	สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2554					
	ประกันอสังหาริมทรัพย์	ประกันภัยทางทะเลและขนส่ง	ประกันภัยรถ	ประกันอุบัติเหตุส่วนบุคคล	ประกันภัยเบ็ดเตล็ดอื่น	รวม
รายได้จากการรับประกันภัย						
เบี้ยประกันภัยรับ	17,409,125.84	8,708,447.02	540,016,573.00	27,485,203.73	30,224,736.02	623,844,085.61
หัก เบี้ยประกันภัยต่อ	(11,603,986.10)	(6,011,824.89)	(1,817,200.00)	(7,115,545.00)	(9,474,175.24)	(36,022,731.23)
เบี้ยประกันภัยรับสุทธิ	5,805,139.74	2,696,622.13	538,199,373.00	20,369,658.73	20,750,560.78	587,821,354.38
หัก เงินสำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้	(2,277,763.49)	184,330.23	31,686,955.75	231,094.88	12,526,692.34	42,351,309.71
เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้	8,082,903.23	2,512,291.90	506,512,417.25	20,138,563.85	8,223,868.44	545,470,044.67
รายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ	5,511,181.33	2,255,176.60	-	2,223,190.09	2,720,740.87	12,710,288.89
รวมรายได้จากการรับประกันภัย	13,594,084.56	4,767,468.50	506,512,417.25	22,361,753.94	10,944,609.31	558,180,333.56
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย						
ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหมทดแทน	1,542,628.89	2,165,002.64	346,312,376.98	8,838,729.87	(15,482,499.29)	343,376,239.09
สำรองความเสี่ยงภัยที่ยังไม่สิ้นสุดเพิ่ม (ลด)	-	-	-	-	-	-
ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ	5,262,417.40	1,185,732.66	89,664,195.39	4,005,678.41	3,567,542.00	103,685,565.86
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น	1,002,631.48	465,082.78	11,204,803.92	1,715,002.72	904,991.17	15,292,512.07
เงินสมทบบริษัทกลางคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ จำกัด	-	-	9,654,159.83	-	-	9,654,159.83
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	473,825.18	309,136.91	111,669,011.40	326,175.86	1,667,350.22	114,445,499.57
รวมค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย	8,281,502.95	4,124,954.99	568,504,547.52	14,885,586.86	(9,342,615.90)	586,453,976.42
กำไร(ขาดทุน)จากการรับประกันภัย						(28,273,642.86)

รับรองว่าถูกต้อง

.....
 นายสมบุญ พุศรีบุญ
 กรรมการ

.....
 น.ส. สุมาลี เจริญชัยพงศ์
 กรรมการ

	บาท					
	สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2553					
	ประกันอสังหาริมทรัพย์	ประกันภัยทางทะเลและขนส่ง	ประกันภัยรถ	ประกันอุบัติเหตุส่วนบุคคล	ประกันภัยเบ็ดเตล็ดอื่น	รวม
รายได้จากการรับประกันภัย						
เบี้ยประกันภัยรับ	22,121,803.41	7,100,409.78	533,643,265.00	24,471,464.14	19,944,705.06	607,281,647.39
หัก เบี้ยประกันภัยต่อ	(13,779,941.17)	(4,494,187.00)	(1,532,000.00)	(6,841,328.00)	(10,531,748.57)	(37,179,204.74)
เบี้ยประกันภัยรับสุทธิ	8,341,862.24	2,606,222.78	532,111,265.00	17,630,136.14	9,412,956.49	570,102,442.65
หัก เงินสำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้	(262,970.99)	(298,236.75)	19,483,924.31	3,460,165.69	(9,426,204.43)	12,956,677.83
เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้	8,604,833.23	2,904,459.53	512,627,340.69	14,169,970.45	18,839,160.92	557,145,764.82
รายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ	6,950,558.78	1,704,769.16	-	2,157,759.09	2,305,880.09	13,118,967.12
รวมรายได้จากการรับประกันภัย	15,555,392.01	4,609,228.69	512,627,340.69	16,327,729.54	21,145,041.01	570,264,731.94
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย						
ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหมทดแทน	1,321,571.03	1,397,249.46	320,981,360.92	6,397,253.77	7,176,563.65	337,273,998.83
สำรองความเสี่ยงภัยที่ยังไม่สิ้นสุดเพิ่ม (ลด)	-	-	-	-	-	-
ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ	7,296,905.76	1,001,274.21	81,144,365.70	4,290,093.23	3,725,794.36	97,458,433.26
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น	877,813.30	404,352.76	9,749,348.00	1,493,669.61	785,840.71	13,311,024.38
เงินสมทบบริษัทกลางคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ จำกัด	-	-	14,795,608.56	-	-	14,795,608.56
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	-	-	100,133,855.79	-	-	100,133,855.79
รวมค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย	9,496,290.09	2,802,876.43	526,804,538.97	12,181,016.61	11,688,198.72	562,972,920.82
กำไร(ขาดทุน)จากการรับประกันภัย						7,291,811.12

รับรองว่าถูกต้อง

.....
นายสมบุญ ฟูศรีบุญ
กรรมการ

.....
น.ส. สุมาลี เจริญชัยพงศ์
กรรมการ

19. ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน

ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานสำหรับงวดสามเดือนและหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2554 และ 2553 แสดงรายละเอียดได้ดังนี้

	บาท	
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุด วันที่ 30 มิถุนายน	
	2554	2553
ค่าใช้จ่ายพนักงานที่ไม่ใช่ค่าใช้จ่ายการรับประกันภัย และการจัดการค่าสินไหมทดแทน	17,544,331.55	16,827,084.80
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์ที่ไม่ใช่ค่าใช้จ่าย การรับประกันภัย	15,446,635.27	15,099,398.67
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	3,123,752.65	11,387,485.93
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น	19,076,712.85	11,425,488.18
รวมค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	55,191,432.32	54,739,457.58

	บาท	
	สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุด วันที่ 30 มิถุนายน	
	2554	2553
ค่าใช้จ่ายพนักงานที่ไม่ใช่ค่าใช้จ่ายการรับประกันภัย และการจัดการค่าสินไหมทดแทน	31,520,625.15	32,282,834.25
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์ที่ไม่ใช่ค่าใช้จ่าย การรับประกันภัย	30,018,899.51	30,215,581.64
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	18,686,718.06	12,464,084.83
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น	34,219,256.85	25,171,355.07
รวมค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	114,445,499.57	100,133,855.79

รับรองว่าถูกต้อง

.....
นายสมบุญ พุศรีบุญ
กรรมการ

.....
น.ส. สุมาลี เจริญชัยพงศ์
กรรมการ

20. รายการที่เกี่ยวข้องกัน

รายการธุรกิจกับกิจการที่เกี่ยวข้องกันที่เกิดขึ้นสำหรับงวดสามเดือนและหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2554 และ 2553 สรุปได้ดังนี้

	บาท	
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุด วันที่ 30 มิถุนายน	
	2554	2553
เบี่ยประกันภัยรับ - สุทธิ		
กิจการอื่นที่มีการควบคุมร่วมหรือมีอิทธิพลอย่างมีสาระสำคัญ:-		
- บริษัท ตรังสิน จำกัด	208,384,978.25	226,508,210.62
บริษัทที่เกี่ยวข้องกันอื่น:-		
- บริษัท เอเชียโฮเต็ล จำกัด (มหาชน)	380,136.00	392,825.00
- บริษัท เอเชียพัทธา โฮเต็ล จำกัด	251,021.00	234,847.00
- บริษัท เซียร์ พร็อพเพอร์ตี้ จำกัด	735,085.00	679,126.00
- บริษัท เอเชียแอร์พอร์ท โฮเต็ล จำกัด	269,614.00	140,647.00
- ธนาคาร ทหารไทย จำกัด (มหาชน)	1,765,010.00	3,056,257.00
ค่าบำเหน็จจ่าย		
กิจการอื่นที่มีการควบคุมร่วมหรือมีอิทธิพลอย่างมีสาระสำคัญ:-		
- บริษัท ตรังสิน จำกัด	38,009,548.72	34,359,900.36
บริษัทที่เกี่ยวข้องกันอื่น:-		
- ธนาคาร ทหารไทย จำกัด (มหาชน)	-	683,834.58
ค่าเช่าอาคาร		
กิจการอื่นที่มีการควบคุมร่วมหรือมีอิทธิพลอย่างมีสาระสำคัญ:-		
- บริษัท เอ็น.เอส.บี. จำกัด	282,280.54	282,600.00
ค่าบริการสถานที่เช่า		
กิจการอื่นที่มีการควบคุมร่วมหรือมีอิทธิพลอย่างมีสาระสำคัญ:-		
- บริษัท เอ็น.เอส.บี. จำกัด	4,487,927.27	4,517,345.91

รับรองว่าถูกต้อง

.....
 นายสมบุญ พุศรีบุญ
 กรรมการ

.....
 น.ส. สุมาลี เจริญชัยพงศ์
 กรรมการ

	บาท	
	สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุด	
	วันที่ 30 มิถุนายน	
	2554	2553
เบี่ยประกันภัยรับ - สุทธิ		
กิจการอื่นที่มีการควบคุมร่วมหรือมีอิทธิพลอย่างมีสาระสำคัญ:-		
- บริษัท ตรังสิน จำกัด	494,345,164.64	499,315,803.74
บริษัทที่เกี่ยวข้องกันอื่น:-		
- บริษัท เอเชียโฮเต็ล จำกัด (มหาชน)	381,236.00	497,949.00
- บริษัท เอเชียพัทยา โฮเต็ล จำกัด	251,021.00	234,847.00
- บริษัท เซียร์ พร็อพเพอร์ตี้ จำกัด	904,745.00	739,966.00
- บริษัท เอเชียแอร์พอร์ท โฮเต็ล จำกัด	284,672.00	157,543.00
- ธนาคาร ทหารไทย จำกัด (มหาชน)	1,939,475.00	6,955,297.00
ค่าบำเหน็จจ่าย		
กิจการอื่นที่มีการควบคุมร่วมหรือมีอิทธิพลอย่างมีสาระสำคัญ:-		
- บริษัท ตรังสิน จำกัด	88,248,012.74	77,258,180.17
บริษัทที่เกี่ยวข้องกันอื่น:-		
- ธนาคาร ทหารไทย จำกัด (มหาชน)	-	1,444,124.87
ค่าเช่าอาคาร		
กิจการอื่นที่มีการควบคุมร่วมหรือมีอิทธิพลอย่างมีสาระสำคัญ:-		
- บริษัท เอ็น.เอส.บี. จำกัด	564,880.54	565,200.00
ค่าบริการสถานที่เช่า		
กิจการอื่นที่มีการควบคุมร่วมหรือมีอิทธิพลอย่างมีสาระสำคัญ:-		
- บริษัท เอ็น.เอส.บี. จำกัด	9,025,030.19	9,045,420.79

รับรองว่าถูกต้อง

.....
 นายสมบุญ พุศรีบุญ
 กรรมการ

.....
 น.ส. สุมาลี เจริญชัยพงศ์
 กรรมการ

ยอดคงเหลือของรายการระหว่างกัน มีดังต่อไปนี้

	บาท	
	ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2554	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553
เงินฝากสถาบันการเงิน		
บริษัทที่เกี่ยวข้องกันอื่น:-		
- ธนาคาร ทหารไทย จำกัด (มหาชน)	441,602.44	459,983.36
เบี้ยประกันภัยค้ำรับ (สุทธิจากตัวเงินรับจากตัวแทน)		
กิจการอื่นที่มีการควบคุมร่วมหรือมีอิทธิพลอย่างมีสาระสำคัญ:-		
- บริษัท ตรังสิน จำกัด	140,964,721.54	125,040,293.12
บริษัทที่เกี่ยวข้องกันอื่น:-		
- ธนาคาร ทหารไทย จำกัด (มหาชน)	-	642,294.25
ค่าเช่าและค่าบริการสถานที่เช่าจ่ายล่วงหน้า		
กิจการอื่นที่มีการควบคุมร่วมหรือมีอิทธิพลอย่างมีสาระสำคัญ:-		
- บริษัท เอ็น.เอส.บี จำกัด	17,329,018.63	-
ค่านายหน้าและบำเหน็จค้ำจ่าย		
กิจการอื่นที่มีการควบคุมร่วมหรือมีอิทธิพลอย่างมีสาระสำคัญ:-		
- บริษัท ตรังสิน จำกัด	23,450,652.75	22,313,729.56
บริษัทที่เกี่ยวข้องกันอื่น:-		
- ธนาคาร ทหารไทย จำกัด (มหาชน)	-	137,517.16

บริษัท ตรังสิน จำกัด เกี่ยวข้องกันโดยเป็นบริษัทย่อยของบริษัท เอ็น.เอส.บี. จำกัด ซึ่งเป็นบริษัทย่อยของบริษัท เอ็น.เอส. อัลลายแอนซ์ จำกัด ที่ถือหุ้นในบริษัท นำสินประกันภัย จำกัด (มหาชน) เกินกว่าร้อยละ 10 ซึ่งบริษัท ตรังสิน จำกัด เป็นนายหน้ารายใหญ่ของบริษัทฯ โดยอัตราค่าบำเหน็จจ่ายดังกล่าวข้างต้นเป็นอัตราที่ไม่แตกต่างจากนายหน้าอื่นและไม่เกินอัตราที่กำหนดโดยสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.)

บริษัท เอ็น.เอส.บี. จำกัด เกี่ยวข้องกัน โดยเป็นบริษัทที่มีผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัท นำสินประกันภัย จำกัด (มหาชน) ถือหุ้นเกินร้อยละ 10 และมีกรรมการบางท่านเป็นกรรมการของบริษัท นำสินประกันภัย จำกัด (มหาชน) ซึ่งค่าเช่าและค่าบริการดังกล่าวข้างต้นเรียกเก็บเป็นรายเดือนในราคาตลาด

บริษัท เอเชียไฮเต็ล จำกัด (มหาชน), บริษัท เอเชียพัทธา ไฮเต็ล จำกัด, บริษัท เซียร์ พร็อพเพอร์ตี้ จำกัด และบริษัท เอเชียแอร์พอร์ท ไฮเต็ล จำกัด เกี่ยวข้องกันโดยมีกรรมการของบริษัทฯท่านหนึ่งถือหุ้นและเป็นกรรมการในบริษัทดังกล่าวอยู่ ค่าบริการดังกล่าวข้างต้นเรียกเก็บในราคาตลาด

ธนาคาร ทหารไทย จำกัด (มหาชน) เกี่ยวข้องกัน โดยเป็นบริษัทที่ถือหุ้นของบริษัท นำสินประกันภัย จำกัด (มหาชน) ร้อยละ 9.97 ซึ่งค่าบริการดังกล่าวข้างต้นเรียกเก็บในราคาตลาด

รับรองว่าถูกต้อง

.....
นายสมบุญ พุศรีบุญ
กรรมการ

.....
น.ส. สุมาลี เจริญชัยพงศ์
กรรมการ

21. ผลประโยชน์อื่นที่จ่ายแก่ผู้บริหารสำคัญ

ค่าตอบแทนผู้บริหารนี้เป็นผลประโยชน์ที่จ่ายให้แก่ผู้บริหารและกรรมการของบริษัท ประกอบด้วย ค่าตอบแทนที่เป็นตัวเงินได้แก่ เงินเดือน ผลประโยชน์ที่เกี่ยวข้อง และค่าตอบแทนกรรมการ รวมไปถึง ผลประโยชน์ตอบแทนในรูปแบบอื่น ทั้งนี้ผู้บริหารของบริษัทหมายถึงบุคคลที่กำหนดตามกฎหมายว่าด้วย หลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

สำหรับแต่ละงวดสามเดือนและหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2554 และ 2553 บริษัทฯ จ่าย ค่าตอบแทนให้แก่ผู้บริหารเป็นจำนวนเงินประมาณ 4.59 ล้านบาท และ 4.12 ล้านบาท และ 9.71 ล้านบาท และ 13.93 ล้านบาท ตามลำดับ

สำหรับงวดสามเดือนและหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2554 บริษัทฯ มีการเพิ่มจำนวนผู้ช่วย ผู้อำนวยการอีก 1 ตำแหน่ง จึงทำให้การเรียงลำดับผู้บริหารเพื่อคำนวณค่าตอบแทนของงวดสามเดือนและ หกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2554 มีความแตกต่างจากงวดสามเดือนและหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2553

22. หลักทรัพย์ประกันวงไว้กับนายทะเบียน

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2554 และวันที่ 31 ธันวาคม 2553 บริษัทฯ ได้นำเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่จะถือ จนครบกำหนดวางเป็นประกันกับนายทะเบียนเพื่อให้เป็นไปตามพระราชบัญญัติประกันวินาศภัย (ฉบับที่ 2) พ.ศ. 2551 ดังนี้

	บาท	
	ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2554	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553
พันธบัตรรัฐบาล	14,000,000.00	14,000,000.00

23. ทรัพย์สินที่จัดสรรไว้เป็นเงินสำรองวงไว้กับนายทะเบียน

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2554 และวันที่ 31 ธันวาคม 2553 บริษัทฯ ได้นำเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่จะ ถือจนครบกำหนดวางเป็นประกันกับนายทะเบียนเพื่อให้เป็นไปตามประกาศของคณะกรรมการกำกับและ ส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่อง อัตรา หลักเกณฑ์ และวิธีการวางเงินสำรองสำหรับเบี้ย ประกันภัยที่ยังไม่ตกเป็นรายได้ของบริษัทประกันวินาศภัย พ.ศ. 2552 ดังนี้

	บาท	
	ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2554	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553
พันธบัตรรัฐบาล	117,000,000.00	87,000,000.00

รับรองว่าถูกต้อง

.....
 นายสมบุญ พุศรีบุญ
 กรรมการ

.....
 น.ส. สุมาลี เจริญชัยพงศ์
 กรรมการ

24. สินทรัพย์ที่มีข้อจำกัดและภาระผูกพัน

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2554 และวันที่ 31 ธันวาคม 2553 บริษัทฯ มีสินทรัพย์ที่มีข้อจำกัดและภาระผูกพัน ดังต่อไปนี้

		บาท	
		ณ วันที่ 30	ณ วันที่ 31
		มิถุนายน 2554	ธันวาคม 2553
สลากออมสิน	- ใช้เป็นหลักประกันผู้ซื้อ	100,000.00	100,000.00
พันธบัตร	- ใช้เป็นหลักประกันผู้ซื้อ	15,150,000.00	15,250,000.00
	- ใช้เป็นหลักประกันการใช้ไฟฟ้า	230,000.00	230,000.00
	- ใช้เป็นหลักประกันเงินเบิกเกินบัญชีธนาคาร	10,000,000.00	10,000,000.00
รวม		25,480,000.00	25,580,000.00

25. การบริหารจัดการทุนของบริษัทประกันภัย

วัตถุประสงค์ในการบริหารทุนของบริษัทฯ คือ การดำรงไว้ซึ่งความสามารถในการดำเนินงานอย่างต่อเนื่อง และการดำรงเงินกองทุนให้เป็นไปตามข้อกำหนดของสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย

ตามพระราชบัญญัติประกันวินาศภัยกำหนดให้บริษัทต้องดำรงไว้ซึ่งเงินกองทุนตลอดเวลาที่ประกอบธุรกิจประกันวินาศภัย เป็นจำนวนไม่น้อยกว่าร้อยละสิบของเบี้ยประกันภัยสุทธิที่ได้รับทั้งหมดสำหรับปีปฏิทินที่ล่วงแล้ว แต่ทั้งนี้ ต้องไม่ต่ำกว่าสามสิบล้านบาท โดย ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2554 และวันที่ 31 ธันวาคม 2553 บริษัทฯ ดำรงไว้ซึ่งเงินกองทุนเกินกว่าที่กำหนดดังกล่าว

26. สำรองตามกฎหมายและสำรองอื่นๆ

บริษัทฯ ต้องจัดสรรกำไรสุทธิประจำปีส่วนหนึ่งไว้เป็นทุนสำรองไม่น้อยกว่าร้อยละ 5 ของกำไรสุทธิประจำปีหักด้วยยอดเงินขาดทุนสะสมยกมา (ถ้ามี) จนกว่าทุนสำรองนี้จะมีจำนวนไม่น้อยกว่าร้อยละ 10 ของทุนจดทะเบียน นอกจากเงินสำรองที่ได้ระบุไว้ในข้อบังคับบริษัท คณะกรรมการอาจเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นให้ลงมติเพื่อจัดสรรเงินไว้เป็นทุนสำรองอย่างอื่นตามที่เห็นสมควร

รับรองว่าถูกต้อง

.....

นายสมบุญ พุศรีบุญ

กรรมการ

.....

น.ส. สุมาลี เจริญชัยพงศ์

กรรมการ

27. ภาษีเงินได้นิติบุคคล

ภาษีเงินได้นิติบุคคลสำหรับงวดสามเดือนและหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2554 คำนวณจากกำไรสุทธิตามกฎหมายภาษีอากรในอัตราร้อยละ 30 ของกำไรสุทธิบวกกลับด้วยสำรองและค่าใช้จ่ายต่างๆที่ไม่อนุญาตให้ถือเป็นค่าใช้จ่ายในการคำนวณภาษี และหักด้วยเงินปันผลที่ได้รับยกเว้นไม่ต้องนำมารวมเป็นเงินได้ และผลขาดทุนสะสมยกมาทางภาษีอากร

ภาษีเงินได้นิติบุคคลสำหรับงวดสามเดือนและหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2553 คำนวณจากกำไรสุทธิตามกฎหมายภาษีอากรในอัตราร้อยละ 25 ของกำไรสุทธิ ในส่วนที่ไม่เกิน 300 ล้านบาท ทั้งนี้ อัตราดังกล่าวเป็นไปตามพระราชกฤษฎีกาฉบับที่ 475 (พ.ศ. 2551) ลงวันที่ 29 กรกฎาคม 2551 ออกตามความในประมวลรัษฎากรว่าด้วยการลดอัตรารัษฎากร

28. กำไรต่อหุ้น

กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานคำนวณโดยการหารกำไรสำหรับงวดด้วยจำนวนหุ้นสามัญถ่วงเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักที่ออกและเรียกชำระแล้วในระหว่างงวด

	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุด		สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุด	
	วันที่ 30 มิถุนายน		วันที่ 30 มิถุนายน	
	2554	2553	2554	2553
กำไรสำหรับงวด (บาท)	29,186,435.03	23,836,623.19	68,564,638.73	25,113,062.99
จำนวนหุ้นสามัญถ่วงเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก (หุ้น)	13,900,000	13,900,000	13,900,000	13,900,000
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาทต่อหุ้น)	2.10	1.71	4.93	1.81

29. ภาระผูกพันและหนี้สินที่อาจจะเกิดขึ้น

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2554 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 บริษัทฯ มีภาระผูกพันและหนี้สินที่อาจจะเกิดขึ้นดังนี้

29.1 เมื่อวันที่ 15 เมษายน 2537 บริษัทฯ ได้ทำนิติกรรมว่าจ้างให้บริษัท เอ็น.เอส.บี. จำกัด ก่อสร้างอาคารสำนักงานของบริษัทฯ บนที่ดินที่บริษัทฯ เป็นเจ้าของกรรมสิทธิ์ โดยมีข้อตกลงดังนี้

29.1.1 บริษัท เอ็น.เอส.บี. จำกัด มีสิทธิใช้ประโยชน์และให้เช่าพื้นที่อาคารมีกำหนดระยะเวลาทั้งสิ้น 20 ปี นับแต่วันที่ 1 ธันวาคม 2537 ถึงวันที่ 30 พฤศจิกายน 2557 โดยมีสิทธิเก็บค่าเช่าหรือค่าตอบแทนใดๆ ได้เองเมื่อครบกำหนดอายุดังกล่าวแล้ว บริษัท เอ็น.เอส.บี. จำกัด จะต้องส่งมอบพื้นที่อาคารคืนให้บริษัทฯ ในสภาพที่ใช้การได้ดี

รับรองว่าถูกต้อง

.....
 นายสมบุญ พุศรีบุญ
 กรรมการ

.....
 น.ส. สุมาลี เจริญชัยพงศ์
 กรรมการ

- 29.1.2 บริษัทฯ ได้รับสิทธิจาก บริษัท เอ็น.เอส.บี. จำกัด ให้ใช้ประโยชน์ในพื้นที่อาคารสำนักงาน 5,058 ตารางเมตร และอาคารจอดรถ 1,275 ตารางเมตร รวม 6,333 ตารางเมตร โดยไม่ต้องเสียค่าเช่า แต่จะเสียเฉพาะค่าบริการส่วนกลาง นอกจากนี้ยังได้ทำสัญญาเช่าพื้นที่อาคารเพิ่มเติมอีก โดยมีรายละเอียดดังนี้
- สัญญาเช่าพื้นที่อาคาร 628 ตารางเมตร อัตราค่าเช่าเดือนละ 85,722.-บาท และค่าบริการเดือนละ 132,884.80 บาท อายุสัญญาเช่า 3 ปี ครอบคลุมในปี 2552 ทั้งนี้ บริษัทฯ ได้ต่อสัญญาเช่าดังกล่าวต่อไปอีก 3 ปี ในอัตราค่าเช่าเดือนละ 94,200.00 บาท และค่าบริการเดือนละ 144,440.00 บาท

- 29.2 บริษัทฯ ได้ทำสัญญาเช่าอาคาร เพื่อใช้ในการประกอบธุรกิจของสาขา จำนวน 9 สาขา รวมเป็นค่าเช่าทั้งสิ้น 119,630 บาท ต่อเดือน อายุสัญญาเช่า 3 ปี ครอบคลุมในปี 2554-2557

ค่าเช่าที่ต้องชำระในแต่ละปีของสัญญาเช่าดังกล่าวสรุปได้ดังนี้

ปี	บาท
2554	20,383,180.00
2555	18,702,336.69
2556	949,560.00
2557	54,000.00

- 29.3 เมื่อวันที่ 15 มิถุนายน 2553 บริษัททำสัญญาว่าจ้างบริหารและควบคุมงานก่อสร้างอาคารสำนักงานสาขากับบริษัทในประเทศแห่งหนึ่ง มูลค่าตามสัญญาจำนวน 0.96 ล้านบาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 บริษัทมีการจ่ายค่าจ้างซึ่งเป็นไปตามเงื่อนไขของสัญญาจำนวน 0.72 ล้านบาท บริษัทมีภาระผูกพันตามสัญญาคงเหลือ 0.24 ล้านบาท

รับรองว่าถูกต้อง

.....
 นายสมบุญ พุศรีบุญ
 กรรมการ

.....
 น.ส. สุมาลี เจริญชัยพงศ์
 กรรมการ

29.4 เมื่อวันที่ 28 มิถุนายน 2553 บริษัททำสัญญาก่อสร้างอาคารสำนักงานสาขากับบริษัทในประเทศแห่งหนึ่ง มูลค่าตามสัญญาจำนวน 14.20 ล้านบาท ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2554 และวันที่ 31 ธันวาคม 2553 บริษัทมีการจ่ายค่าจ้างซึ่งเป็นไปตามเงื่อนไขของสัญญาจำนวน 11.44 ล้านบาท และ 4.52 ล้านบาท บริษัทมีการระงับผูกพันตามสัญญาคงเหลือ 2.76 ล้านบาท และ 9.68 ล้านบาท ตามลำดับ

30. คดีความทางกฎหมาย

บริษัทฯ มีคดีความถูกฟ้องร้องเพื่อค่าชดเชยค่าเสียหายจากคู่กรณีรถยนต์ที่ประสบอุบัติเหตุ และได้ประกันไว้กับบริษัทฯ โดยมีรายละเอียดดังนี้

	บาท	
	ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2554	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553
จำนวนทุนทรัพย์ถูกฟ้องร้อง	338,690,305.20	375,288,994.37
จำนวนทุนทรัพย์ที่ได้รับคุ้มครองตามกฎหมาย	53,136,415.85	53,041,934.45

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2554 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 ผลของคดีความดังกล่าวยังไม่เป็นที่ยุติทำให้บริษัทฯ ยังไม่สามารถประมาณผลเสียหายจากคดีดังกล่าวได้ อย่างไรก็ตามบริษัทฯ มีความเชื่อว่าบริษัทฯ จะรับผิดชอบเพียงบางส่วนเท่านั้น ซึ่งบริษัทฯ ได้บันทึกสำรองค่าสินไหมทดแทนไว้แล้วจำนวน 48.28 ล้านบาท และ 50.36 ล้านบาทตามลำดับ

31. การเสนอข้อมูลทางการเงินจำแนกตามส่วนงาน

บริษัทฯ ดำเนินกิจการในส่วนงานทางธุรกิจเดียวคือธุรกิจประกันวินาศภัยและดำเนินธุรกิจในส่วนงานทางภูมิศาสตร์เดียวคือในประเทศไทย ดังนั้นรายได้ กำไรและสินทรัพย์ทั้งหมดที่แสดงในงบการเงินจึงเกี่ยวข้องกับส่วนงานธุรกิจและส่วนงานทางภูมิศาสตร์ตามที่กล่าวไว้

รับรองว่าถูกต้อง

.....
นายสมบุญ พุศรีบุญ
กรรมการ

.....
น.ส. สุมาลี เจริญชัยพงศ์
กรรมการ

32. ข้อมูลสำหรับเครื่องมือทางการเงิน

ตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 107 เรื่อง การแสดงรายการและการเปิดเผยข้อมูลสำหรับเครื่องมือทางการเงิน บริษัทฯ มีข้อมูลเกี่ยวกับเครื่องมือทางการเงินทั้งในงบแสดงฐานะการเงิน และนอกงบแสดงฐานะการเงิน ดังนี้

32.1 นโยบายการบัญชี

นโยบายการบัญชีได้เปิดเผยในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 2.17

บริษัทฯ ไม่มีนโยบายที่จะประกอบธุรกรรมตราสารนอกงบแสดงฐานะการเงิน ที่เป็นตราสารอนุพันธ์ไม่ว่าจะเพื่อเป็นการเก็งกำไร หรือการค้า หรือเพื่อป้องกันความเสี่ยง

32.2 ความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อ

ความเสี่ยงเกี่ยวกับการกระจุกตัวของสินเชื่อซึ่งเกิดจากเบี้ยประกันภัยค้ำรับไม่มีสาระสำคัญเนื่องจากผู้เอาประกันภัยของบริษัทฯ กระจายอยู่ในอุตสาหกรรมที่แตกต่างกัน และภูมิภาคต่างๆ ของประเทศ

ความเสี่ยงทางด้านสินเชื่อเกิดจากเงินให้กู้ยืมและค่าเบี้ยประกันภัยค้ำรับจากคู่สัญญาซึ่งไม่ปฏิบัติตามสัญญาทำให้บริษัทฯ เกิดความสูญเสียทางการเงินได้ บริษัทฯ ได้มีนโยบายการป้องกันความเสี่ยงนี้ โดยมีการเรียกหลักทรัพย์ค้ำประกันในจำนวนที่เพียงพอที่จะครอบคลุมถึงความสูญเสียทางการเงินที่จะเกิดขึ้นได้

เงินให้กู้ยืมและค่าเบี้ยประกันภัยค้ำรับ แสดงในราคาตามบัญชีหลังหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ซึ่งถือเป็นมูลค่าสูงสุดของความเสี่ยงที่เกิดจากการไม่ปฏิบัติตามสัญญา

32.3 ความเสี่ยงเกี่ยวกับอัตราดอกเบี้ย

ความเสี่ยงของอัตราดอกเบี้ยในงบการเงินนั้นเกิดขึ้น จากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย ซึ่งอาจก่อให้เกิดผลเสียหายแก่บริษัทฯ ในปีปัจจุบันและในอนาคต บริษัทฯ ได้กำหนดให้คณะกรรมการลงทุนเป็นผู้ดูแลและพิจารณาถึงผลตอบแทนที่คาดว่าจะได้รับการลงทุนที่เป็นไปตามนโยบายของคณะกรรมการบริหาร

รับรองว่าถูกต้อง

.....
นายสมบุญ พุศรีบุญ
กรรมการ

.....
น.ส. สุมาลี เจริญชัยพงศ์
กรรมการ

เครื่องมือทางการเงินซึ่งมีดอกเบี้ยและไม่มีดอกเบี้ย จำแนกได้ดังนี้

	บาท			รวม
	อัตราดอกเบี้ย ปรับขึ้นลง ตามอัตราตลาด	อัตราดอกเบี้ย คงที่	ไม่มีดอกเบี้ย	
สินทรัพย์ทางการเงิน				
เงินฝากสถาบันการเงิน	25,001,523.08	-	9,487,462.91	34,488,985.99
เงินลงทุนในหลักทรัพย์				
เงินฝากประจำและบัตรเงินฝาก		303,100,000.00	-	303,100,000.00
พันธบัตร	-	623,869,129.38	-	623,869,129.38
หุ้นกู้ - สุทธิ	-	318,542,024.83	-	318,542,024.83
ตราสารทุน	-	-	55,835,159.50	55,835,159.50
หน่วยลงทุน	-	-	339,027,369.97	339,027,369.97
	<u>25,001,523.08</u>	<u>1,245,511,154.21</u>	<u>404,349,992.38</u>	<u>1,674,862,669.67</u>

เครื่องมือทางการเงินซึ่งมีอัตราดอกเบี้ยคงที่จัดแบ่งตามระยะเวลานับจากวันที่ในงบการเงินถึงวันที่ที่มีการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่หรือวันที่ครบกำหนด (แล้วแต่วันใดจะถึงก่อน) ได้ดังนี้

	บาท				รวม	อัตราดอกเบี้ย ถัวเฉลี่ย ร้อยละ
	เมื่อทวงถาม	ภายใน 1 ปี	2 - 5 ปี	6 - 10 ปี		
สินทรัพย์ทางการเงิน						
เงินฝากสถาบันการเงิน	-	210,100,000.00	93,000,000.00	-	303,100,000.00	2.877%
เงินลงทุนในหลักทรัพย์						
พันธบัตร	-	240,986,716.93	382,882,412.45	-	623,869,129.38	3.040%
หุ้นกู้ - สุทธิ	-	41,426,441.45	202,115,583.38	75,000,000.00	318,542,024.83	4.166%
	-	<u>492,513,158.38</u>	<u>677,997,995.83</u>	<u>75,000,000.00</u>	<u>1,245,511,154.21</u>	

32.4 มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน

บริษัทฯ ใช้วิธีการและข้อสมมติฐานดังต่อไปนี้ ในการประมาณมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน

เงินฝากสถาบันการเงิน ถู้อตามจำนวนเงินที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงิน เนื่องจากตราสารทางการเงินส่วนใหญ่มีอัตราดอกเบี้ยลอยตัว หรือถ้าเป็นอัตราคงที่ที่มีระยะเวลาสั้น

การกำหนดมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในหลักทรัพย์ แสดงอยู่ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 2.7

ค่าเบี้ยประกันภัยค้ำรับถือตามมูลค่าที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงินเนื่องจากถึงกำหนดชำระในระยะเวลาสั้น

รับรองว่าถูกต้อง

.....
นายสมบุญ พุศรีบุญ
กรรมการ

.....
น.ส. สุมาลี เจริญชัยพงศ์
กรรมการ

33. การจัดประเภทรายการบัญชีใหม่

รายการบัญชีในงบการเงินสำหรับปี 2553 ได้จัดประเภทรายการใหม่ ให้สอดคล้องกับการแสดงรายการในงบการเงินสำหรับงวดสามเดือนและหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2554 ดังนี้

	บาท	
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553	
	บัญชีเดิม	จัดประเภทบัญชีใหม่
<u>งบแสดงฐานะการเงิน</u>		
เงินสดและเงินฝากสถาบันการเงิน	137,837,649.31	-
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	-	34,737,649.31
เบี้ยประกันภัยค้ำรับสุทธิ	147,902,317.62	148,168,660.78
สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อสุทธิ	-	84,010,483.55
เงินวางไว้จากการประกันภัยต่อ	2,928.62	-
เงินค้ำรับจากการประกันภัยต่อ	266,488.37	-
<u>สินทรัพย์ลงทุน</u>		
<u>เงินลงทุนในหลักทรัพย์</u>		
เงินลงทุนเพื่อขาย	-	461,476,861.57
เงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด	-	1,024,302,539.82
เงินลงทุนทั่วไป	-	2,223,020.00
พันธบัตร	620,055,954.00	-
หุ้นทุน	29,559,956.54	-
หุ้นกู้	301,650,135.42	-
หน่วยลงทุน	401,027,138.19	-
สำรองเพื่อการปรับมูลค่าหลักทรัพย์	32,609,237.24	-
ค่าสินไหมค้ำรับจากคู่กรณี	-	3,627,952.12
<u>สินทรัพย์อื่น</u>		
เงินทดรองจ่าย	4,961,780.02	-
อื่นๆ	11,877,150.05	16,838,930.07

รับรองว่าถูกต้อง

.....
 นายสมบุญ พุศรีบุญ
 กรรมการ

.....
 น.ส. สุมาลี เจริญชัยพงศ์
 กรรมการ

“ยังไม่ได้ตรวจสอบ”

“สอบทานแล้ว”

- 45 -

	บาท	
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553	
	บัญชีเดิม	จัดประเภทบัญชีใหม่
ภาษีเงินได้ค้างจ่าย	-	5,079,017.12
เจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ	3,957,977.48	21,253,934.42
หนี้สินจากสัญญาประกันภัย		
สำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่าย	438,370,457.88	526,347,826.75
เงินถือไว้จากการประกันภัยต่อ	17,295,956.94	-
หนี้สินอื่น	63,992,864.05	58,571,839.90

	บาท	
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่	
	30 มิถุนายน 2553	
	บัญชีเดิม	จัดประเภทบัญชีใหม่
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ		
รายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ	-	6,548,250.83
ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหมทดแทน	-	159,941,529.20
ค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นในระหว่างงวด	143,663,585.96	-
ค่าใช้จ่ายในการจัดการสินไหมทดแทน	4,424,440.74	-
ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ	38,884,094.82	45,432,345.65
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น	15,249,693.58	7,746,066.88
เงินสมทบบริษัท กลางคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ จำกัด	-	13,239,148.87
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	-	54,739,457.58
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	33,054,983.80	-
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์	15,055,898.67	-
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	11,387,485.93	-
ค่าตอบแทนผู้บริหาร	4,117,168.00	-
ค่าใช้จ่ายอื่น	10,577,988.18	-

รับรองว่าถูกต้อง

.....
นายสมบุญ พุศรีบุญ
กรรมการ

.....
น.ส. สุมาลี เจริญชัยพงศ์
กรรมการ

“ยังไม่ได้ตรวจสอบ”

“สอบทานแล้ว”

- 46 -

	บาท	
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่	
	30 มิถุนายน 2553	
	บัญชีเดิม	จัดประเภทบัญชีใหม่
รายได้จากการลงทุนสุทธิ	-	19,579,102.74
ดอกเบี้ยและเงินปันผลรับ	19,404,949.43	-
กำไร (ขาดทุน) จากการขายเงินลงทุน	(4,352,967.70)	(4,375,367.08)
รายได้อื่น	156,205.13	-
ค่าใช้จ่ายในการลงทุน	4,451.20	-
รายได้อื่น	3,277,016.96	3,222,177.00
กำไร (ขาดทุน) จากการจำหน่ายทรัพย์สิน	-	54,839.96
เงินสมทบสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริม		
การประกอบธุรกิจประกันภัย	-	831,052.08
เงินสมทบกองทุนประกันวินาศภัย	-	415,526.04
เงินสมทบกองทุนทดแทนผู้ประสบภัย	-	618,464.21

รับรองว่าถูกต้อง

.....
นายสมบุญ พุศรีบุญ
กรรมการ

.....
น.ส. สุมาลี เจริญชัยพงศ์
กรรมการ

	บาท	
	สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2553	
	บัญชีเดิม	จัดประเภทบัญชีใหม่
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ		
รายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ	-	13,118,967.12
ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหมทดแทน	-	337,273,998.83
ค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นในระหว่างงวด	300,554,383.37	-
ค่าใช้จ่ายในการจัดการสินไหมทดแทน	9,148,389.96	-
ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ	84,339,466.14	97,458,433.26
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น	19,053,460.26	13,311,024.38
เงินสมทบบริษัท กลางคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ จำกัด	-	14,795,608.56
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	-	100,133,855.79
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	60,715,588.25	-
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์	30,215,581.64	-
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	12,464,084.83	-
ค่าตอบแทนผู้บริหาร	13,933,285.00	-
ค่าใช้จ่ายอื่น	23,441,355.07	-
รายได้จากการลงทุนสุทธิ	-	29,741,156.15
ดอกเบี้ยและเงินปันผลรับ	29,397,565.44	-
กำไร (ขาดทุน) จากการขายเงินลงทุน	(3,295,998.41)	(3,318,397.79)
รายได้อื่น	483,590.71	-
ค่าใช้จ่ายในการลงทุน	22,399.38	-
รายได้อื่น	6,063,782.51	6,259,762.66
กำไร (ขาดทุน) จากการจำหน่ายทรัพย์สิน	-	(55,980.15)
เงินสมทบสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริม		
การประกอบธุรกิจประกันภัย	-	1,800,944.50
เงินสมทบกองทุนประกันวินาศภัย	-	900,472.25
เงินสมทบกองทุนทดแทนผู้ประสบภัย	-	1,310,224.07

รับรองว่าถูกต้อง

.....
 นายสมบุญ พุศรีบุญ
 กรรมการ

.....
 น.ส. สุมาลี เจริญชัยพงศ์
 กรรมการ

	บาท	
	สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่	
	30 มิถุนายน 2553	
	บัญชีเดิม	จัดประเภทบัญชีใหม่
งบกระแสเงินสด		
กิจกรรมดำเนินงาน		
เงินรับ(เงินจ่าย)เกี่ยวกับการประกันต่อ	(4,637,905.96)	(7,946,997.08)
ค่าสินไหมทดแทนจากการรับประกันภัยโดยตรง	(273,342,872.20)	(269,920,781.37)
ดอกเบี้ยรับ	-	11,392,413.10
เงินปันผลรับ	-	12,971,904.23
รายได้จากการลงทุนอื่น	-	3,295,998.41
กิจกรรมลงทุน		
เงินฝากสถาบันการเงิน - สุทธิ	75,000,000.00	-

32. การอนุมัติงบการเงิน

งบการเงินนี้ได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัทฯ แล้วเมื่อวันที่ 9 สิงหาคม 2554

รับรองว่าถูกต้อง

.....
 นายสมบุญ พุศรีบุญ
 กรรมการ

.....
 น.ส. สุมาลี เจริญชัยพงศ์
 กรรมการ