

บริษัท นำสินประกันภัย จำกัด (มหาชน)

งบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553

รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอ ผู้ถือหุ้นและคณะกรรมการ
บริษัท นำสินประกันภัย จำกัด (มหาชน)

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 งบกำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จ งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น และงบกระแสเงินสด สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของแต่ละปี ของบริษัท นำสินประกันภัย จำกัด (มหาชน) ซึ่งผู้บริหารของกิจการเป็นผู้รับผิดชอบต่อความถูกต้องและครบถ้วนของข้อมูลในงบการเงินเหล่านี้ ส่วนข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบในการแสดงความเห็นต่องบการเงินดังกล่าวจากผลการตรวจสอบของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีที่รับรองทั่วไป ซึ่งกำหนดให้ข้าพเจ้าต้องวางแผนและปฏิบัติงานเพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างมีเหตุผลว่างบการเงินแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ การตรวจสอบรวมถึงการใช้วิธีการทดสอบหลักฐานประกอบรายการทั้งที่เป็นจำนวนเงินและการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงิน การประเมินความเหมาะสมของหลักการบัญชีที่กิจการใช้ และประมาณการเกี่ยวกับรายการทางการเงินที่เป็นสาระสำคัญ ซึ่งผู้บริหารเป็นผู้จัดทำขึ้นตลอดจนการประเมินถึงความเหมาะสมของการแสดงรายการที่นำเสนอในงบการเงินโดยรวม ข้าพเจ้าเชื่อว่าการตรวจสอบดังกล่าวให้ข้อสรุปที่เป็นเกณฑ์อย่างเหมาะสมในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าเห็นว่า งบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 ผลการดำเนินงาน การเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น และกระแสเงินสด สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของแต่ละปี ของบริษัท นำสินประกันภัย จำกัด (มหาชน) โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป

ตามที่อธิบายไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 2.1 ในระหว่างปี 2554 บริษัทได้ใช้มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ออกและปรับปรุงใหม่ซึ่งออกโดยสภาวิชาชีพบัญชีฯ และการจัดทำงบการเงินตามประกาศของคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย ซึ่งกำหนดให้ถือปฏิบัติกับงบการเงินสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2554 เป็นต้นไป เพื่อจัดทำและนำเสนองบการเงิน งบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553 ที่นำมาแสดงเปรียบเทียบกับได้แสดงตามรูปแบบใหม่เพื่อให้สอดคล้องกับงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554

(นายพจน์ อัสวสันติชัย)

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขทะเบียน 4891

บริษัท สอบบัญชีธรรมนิติ จำกัด

กรุงเทพมหานคร

วันที่ 24 กุมภาพันธ์ 2555

2012/135/0260

บริษัท นำสินประกันภัย จำกัด (มหาชน)

งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553

	สินทรัพย์	บาท	
		หมายเหตุ	
		2554	2553
สินทรัพย์			
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	3.5, 6	46,644,783.57	34,737,649.31
รายได้จากการลงทุนค้างรับสุทธิ		11,819,273.00	8,925,764.18
เบี้ยประกันภัยค้างรับสุทธิ	3.7, 7	151,185,920.48	148,168,660.78
สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อสุทธิ	8	667,263,904.65	84,010,483.55
สินทรัพย์ลงทุน			
เงินลงทุนในหลักทรัพย์	3.6, 9		
เงินลงทุนเพื่อค้า		49,996,691.95	-
เงินลงทุนเพื่อขาย		362,796,915.71	461,476,861.57
เงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด		1,195,078,778.84	1,024,302,539.82
เงินลงทุนทั่วไป		2,223,020.00	2,223,020.00
เงินให้กู้ยืมสุทธิ	10	6,671,831.00	14,189,194.00
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	3.8, 11	24,887,004.00	38,956,935.59
ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์สุทธิ	3.9, 12	167,556,737.16	160,788,354.27
ค่าสินไหมค้างรับจากคู่กรณี		2,694,283.62	3,627,952.12
ตัวเงินรับการค้า	13	9,058,539.63	13,914,681.44
สินทรัพย์อื่น		32,952,262.45	16,838,930.07
รวมสินทรัพย์		<u>2,730,829,946.06</u>	<u>2,012,161,026.70</u>

รับรองว่าถูกต้อง

.....
นายสมบุญ พุศรีบุญ

กรรมการ

.....
น.ส.สุมาลี เจริญชัยพงศ์

กรรมการ

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท นำสินประกันภัย จำกัด (มหาชน)

งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553

หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น

	หมายเหตุ	บาท	
		2554	2553
หนี้สิน			
ภาษีเงินได้ค้างจ่าย		-	5,079,017.12
เจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ	14	40,679,150.00	21,253,934.42
หนี้สินจากสัญญาประกันภัย			
สำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่าย	15	1,130,886,876.08	526,347,826.75
สำรองเบี้ยประกันภัย	16	525,952,546.80	523,274,851.62
ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงาน	17	24,022,597.00	-
เงินเบิกเกินบัญชีธนาคาร	18	-	-
ค่านายหน้าและบำเหน็จค้างจ่าย		33,075,070.07	30,335,974.54
เงินรับฝากจากตัวแทน		6,706,009.23	9,317,420.37
ค่าเบี้ยประกันภัยรับล่วงหน้า		13,726,670.00	18,133,793.54
หนี้สินอื่น		56,204,340.64	58,571,839.90
รวมหนี้สิน		1,831,253,259.82	1,192,314,658.26

รับรองว่าถูกต้อง

.....
นายสมบุญ ฟูศรีบุญ

กรรมการ

.....
น.ส.สุมาลี เจริญชัยพงศ์

กรรมการ

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท นำสินประกันภัย จำกัด (มหาชน)

งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553

หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น

	หมายเหตุ	บาท	
		2554	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	9	18,213,119.24	33,112,786.84
กำไรสะสม			
จัดสรรแล้ว			
สำรองตามกฎหมาย	29	24,848,787.17	24,848,787.17
อื่นๆ	29	6,163,850.00	6,163,850.00
ยังไม่ได้จัดสรร		116,914,094.83	22,284,109.43
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น		899,576,686.24	819,846,368.44
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น		2,730,829,946.06	2,012,161,026.70

รับรองว่าถูกต้อง

.....
นายสมบุญ พุศรีบุญ

กรรมการ

.....
น.ส.สุมาลี เจริญชัยพงศ์

กรรมการ

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท นำสินประกันภัย จำกัด (มหาชน)
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553

	หมายเหตุ	บาท	
		2554	2553
รายได้	19		
เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้สุทธิ		1,096,028,032.79	1,107,855,525.22
รายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ		22,178,837.54	26,879,995.64
รวมรายได้		1,118,206,870.33	1,134,735,520.86
ค่าใช้จ่าย			
การรับประกันภัย	19		
ค่าสินไหมทดแทน			
ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการ			
ค่าสินไหมทดแทน - จากการดำเนินงานปกติ		660,477,196.76	670,317,979.29
ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการ			
ค่าสินไหมทดแทน - จากเหตุการณ์น้ำท่วมครั้งใหญ่ของไทย		31,355,838.81	-
สำรองการเสี่ยงภัยที่ยังไม่สิ้นสุดเพิ่ม (ลด)		-	-
ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ		198,103,082.92	186,336,316.83
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น		28,309,848.16	27,511,125.84
เงินสมทบบริษัท กลางคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ จำกัด		15,675,613.78	25,744,915.57
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	20	205,666,902.82	208,680,681.61
รวมค่าใช้จ่ายการรับประกันภัย		1,139,588,483.25	1,118,591,019.14
กำไร (ขาดทุน) จากการรับประกันภัย		(21,381,612.92)	16,144,501.72
รายได้จากการลงทุนสุทธิ		58,908,147.39	89,845,607.71
กำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุน		2,126,723.72	(2,005,004.22)
กำไร (ขาดทุน) จากการปรับมูลค่ายุติธรรม		2,096,040.31	-

รับรองว่าถูกต้อง

.....
 นายสมบุญ ฟุศิริบุญ

กรรมการ

.....
 น.ส.สุมาลี เจริญชัยพงศ์

กรรมการ

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท นำสินประกันภัย จำกัด (มหาชน)
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ (ต่อ)
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553

		บาท	
	หมายเหตุ	2554	2553
รายได้อื่น		18,622,622.02	22,216,820.39
กำไร (ขาดทุน) จากการจำหน่ายทรัพย์สิน	11	120,243,342.69	(58,148.74)
กำไรจากการดำเนินงาน		180,615,263.21	126,143,776.86
เงินสมทบสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริม			
การประกอบธุรกิจประกันภัย		3,388,745.94	3,315,229.12
เงินสมทบกองทุนประกันวินาศภัย		2,579,618.17	1,952,025.88
เงินสมทบกองทุนทดแทนผู้ประสบภัย		1,279,641.94	2,204,045.05
กำไรก่อนภาษีเงินได้		173,367,257.16	118,672,476.81
ภาษีเงินได้	30	56,097,568.76	17,826,265.85
กำไรสำหรับปี		117,269,688.40	100,846,210.96
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น			
กำไร (ขาดทุน) จากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน		(14,899,667.60)	27,932,460.75
กำไร(ขาดทุน)เบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี		(14,899,667.60)	27,932,460.75
กำไร(ขาดทุน)เบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี		102,370,020.80	128,778,671.71
กำไรต่อหุ้น	22		
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน		8.44	7.26

รับรองว่าถูกต้อง

.....
นายสมบุญ ฟุศรีบุญ
กรรมการ

.....
น.ส.สุมาลี เจริญชัยพงศ์
กรรมการ

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท นำสินประกันภัย จำกัด (มหาชน)
งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 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 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
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี	-	-	27,932,460.75	-	-	100,846,210.96	128,778,671.71
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553	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
ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชี	4	-	-	-	-	(22,639,703.00)	(22,639,703.00)
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 หลังปรับปรุง	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
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี	-	-	(14,899,667.60)	-	-	117,269,688.40	102,370,020.80
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554	139,000,000.00	594,436,835.00	18,213,119.24	24,848,787.17	6,163,850.00	116,914,094.83	899,576,686.24

รับรองว่าถูกต้อง

นายสมบุญ ฟูศรีบุญ

กรรมการ

น.ส.สุมาลี เจริญชัยพงศ์

กรรมการ

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท นำสินประกันภัย จำกัด (มหาชน)
งบกระแสเงินสด
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553

	บาท	
	2554	2553
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน :		
เบี้ยประกันภัยรับจากการรับประกันภัยโดยตรง	1,152,481,121.61	1,161,265,719.38
เงินรับ(เงินจ่าย)เกี่ยวกับการรับประกันภัยต่อ	54,062,964.10	17,048,582.86
ค่าสินไหมทดแทนจากการรับประกันภัยโดยตรง	(671,886,590.58)	(592,151,375.88)
ค่าใช้จ่ายในการจัดการสินไหมทดแทนจากการรับประกันโดยตรง	(73,474,337.66)	(74,547,496.92)
ค่าจ้างและค่าบำเหน็จจากการรับประกันภัยโดยตรง	(188,868,362.31)	(182,438,558.71)
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น	(43,985,461.94)	(53,256,041.41)
ดอกเบี้ยรับ	41,740,265.18	31,502,975.60
เงินปันผลรับ	18,497,137.42	54,459,846.37
รายได้จากการลงทุนอื่น	(4,429,428.08)	1,896,344.16
รายได้อื่น	138,865,964.71	22,158,671.65
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	(204,291,767.93)	(194,643,906.61)
ภาษีเงินได้	(61,176,585.88)	(23,309,501.60)
ค่าใช้จ่ายอื่น	201,329.88	(9,137,106.28)
เงินสดสุทธิได้มา (ใช้ไป) จากกิจกรรมดำเนินงาน	157,736,248.52	158,848,152.61
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน :		
กระแสเงินสดได้มา		
เงินลงทุนในหลักทรัพย์	863,824,687.87	782,414,543.77
เงินให้กู้ยืม	10,185,216.00	6,617,590.00
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	35,681.51	376,038.05
เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมลงทุน	874,045,585.38	789,408,171.82

รับรองว่าถูกต้อง

.....
นายสมบุญ พุศรีบุญ
กรรมการ

.....
น.ส.สุมาลี เจริญชัยพงศ์
กรรมการ

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท นำสินประกันภัย จำกัด (มหาชน)

งบกระแสเงินสด (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553

	บาท	
	2554	2553
กระแสเงินสดใช้ไป		
เงินลงทุนในหลักทรัพย์	(996,387,912.50)	(999,690,326.03)
เงินให้กู้ยืม	(2,667,853.00)	(6,301,322.00)
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	(20,818,934.14)	(14,416,172.46)
เงินสดสุทธิใช้ไปจากกิจกรรมลงทุน	(1,019,874,699.64)	(1,020,407,820.49)
เงินสดสุทธิได้มา (ใช้ไป) จากกิจกรรมลงทุน	(145,829,114.26)	(230,999,648.67)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน :		
เงินสดสุทธิได้มา (ใช้ไป) จากกิจกรรมจัดหาเงิน	-	-
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้น(ลดลง) สุทธิ	11,907,134.26	(72,151,496.06)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันต้นปี	34,737,649.31	106,889,145.37
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันสิ้นปี	46,644,783.57	34,737,649.31

รับรองว่าถูกต้อง

.....

นายสมบุญ พุศรีบุญ

กรรมการ

.....

น.ส.สุมาลี เจริญชัยพงศ์

กรรมการ

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท นำสินประกันภัย จำกัด (มหาชน)
งบกระแสเงินสด (ต่อ)
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553

	บาท	
	2554	2553
ข้อมูลเพิ่มเติม		
1. เบี้ยประกันภัยรับจากการรับประกันภัยโดยตรง		
<u>เบี้ย</u> ประกันภัยรับจากการรับประกันภัยโดยตรงค้างรับต้นปี	148,168,660.78	183,342,737.60
<u>บวก</u> เบี้ยประกันภัยรับโดยตรงในปี	1,155,498,381.31	1,126,091,642.56
<u>หัก</u> เบี้ยประกันภัยรับโดยตรงค้างรับปลายปี	(151,185,920.48)	(148,168,660.78)
เงินสดรับจากการรับประกันภัยโดยตรง	<u>1,152,481,121.61</u>	<u>1,161,265,719.38</u>
2. ค่าสินไหมทดแทนจากการรับประกันภัยโดยตรง		
<u>ค่าสิน</u> ไหมทดแทนจากการรับประกันภัยโดยตรงค้างจ่ายต้นปี	(522,719,874.63)	(493,617,637.57)
<u>บวก</u> ค่าสินไหมทดแทนจากการรับประกันภัยโดยตรงในปี	(1,277,359,308.41)	(621,253,612.94)
<u>หัก</u> ค่าสินไหมทดแทนจากการรับประกันภัยโดยตรง		
<u>ค้างจ่าย</u> ปลายปี	<u>1,128,192,592.46</u>	<u>522,719,874.63</u>
เงินสดจ่ายจากค่าสินไหมทดแทนจากการรับประกันภัยโดยตรง	<u>(671,886,590.58)</u>	<u>(592,151,375.88)</u>

รับรองว่าถูกต้อง

.....
นายสมบุญ พุศรีบุญ
กรรมการ

.....
น.ส.สุมาลี เจริญชัยพงศ์
กรรมการ

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท นำสินประกันภัย จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

วันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553

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 เกณฑ์ในการจัดทำงบการเงิน

งบการเงินนี้ได้จัดตั้งขึ้นตามมาตรฐานการบัญชีที่กฎหมายกำหนดตามพระราชบัญญัติวิชาชีพบัญชี พ.ศ. 2547 โดยได้ถือปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินสำหรับกิจการที่มีส่วนได้เสียสาธารณะ และการแสดงรายการได้จัดทำขึ้นตามแบบของประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่องหลักเกณฑ์ วิธีการ เงื่อนไข และระยะเวลาในการจัดทำและยื่นงบการเงินและรายงานเกี่ยวกับผลการดำเนินงานของบริษัทประกันวินาศภัย (ฉบับที่ 2) พ.ศ. 2553 ลงวันที่ 27 พฤษภาคม 2553

งบการเงินนี้ได้จัดทำขึ้นโดยใช้เกณฑ์ราคาทุนเดิม เว้นแต่จะได้เปิดเผยเป็นอย่างอื่นในนโยบายบัญชี

งบการเงินฉบับภาษาไทยเป็นงบการเงินฉบับที่บริษัทใช้เป็นทางการตามกฎหมาย งบการเงินฉบับภาษาอังกฤษแปลมาจากงบการเงินฉบับภาษาไทยดังกล่าว

รับรองว่าถูกต้อง

.....

นายสมบุญ พุศรีบุญ

กรรมการ

.....

น.ส. สุมาลี เจริญชัยพงศ์

กรรมการ

2.2 มาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่มีผลบังคับใช้ในปัจจุบัน

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

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

รับรองว่าถูกต้อง

.....
นายสมบุญ พุศรีบุญ
กรรมการ

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

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 - รายการแลกเปลี่ยนเกี่ยวกับบริการโฆษณา
ฝ่ายบริหารของบริษัทได้ประเมินแล้วเห็นว่ามาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทาง
การเงินข้างต้นจะไม่มีผลกระทบอย่างเป็นสาระสำคัญต่องบการเงินสำหรับปีปัจจุบัน อย่างไรก็ตาม
สำหรับมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 1 (ปรับปรุง 2552) เรื่องการนำเสนองบการเงิน มาตรฐานการ
บัญชีฉบับที่ 16 (ปรับปรุง 2552) เรื่องที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ และมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 19
เรื่องผลประโยชน์ของพนักงาน บริษัทได้ถือปฏิบัติตามมาตรฐานที่ออกและปรับปรุงใหม่สำหรับปี
ปัจจุบัน มีผลให้เกิดการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีของบริษัทตามที่ระบุไว้ในหมายเหตุข้อ 2.3
การเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีดังกล่าว ส่วนใหญ่มีผลกระทบต่อการนำเสนองบการเงินและการ
ปรับปรุงทันที ยกเว้นเรื่องการบัญชีเกี่ยวกับผลประโยชน์พนักงานที่บริษัทเลือกปรับปรุงกับกำไร
สะสมต้นงวดทั้งจำนวน

2.3 การเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชี

ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2554 บริษัทได้ถือปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ออกและ
ปรับปรุงใหม่ตามที่กล่าวในหมายเหตุข้อ 2.2 บริษัทมีการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชี ดังต่อไปนี้

มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 1 (ปรับปรุง 2552) เรื่องการนำเสนองบการเงิน

ภายใต้ข้อกำหนดของมาตรฐานการบัญชีที่ปรับปรุงใหม่ งบการเงินประกอบด้วย

งบแสดงฐานะการเงิน

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น

งบกระแสเงินสด

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

รับรองว่าถูกต้อง

.....
นายสมบุญ พุศรีบุญ
กรรมการ

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

มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 16 (ปรับปรุง 2552) เรื่องที่ดิน อาคารและอุปกรณ์

ภายใต้ข้อกำหนดของมาตรฐานการบัญชีที่ปรับปรุงใหม่มีการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญ ดังนี้

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

การเปลี่ยนแปลงดังกล่าวถือปฏิบัติโดยวิธีเปลี่ยนทันทีตามที่กำหนดวิธีปฏิบัติในช่วงเปลี่ยนแปลงที่ระบุในมาตรฐานการบัญชีฉบับปรับปรุงใหม่ดังกล่าว ยกเว้นการพิจารณาด้านต้นทุนการรื้อถอน การขนย้ายและบูรณะสถานที่ซึ่งถือปฏิบัติโดยวิธีปรับย้อนหลัง

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

รับรองว่าถูกต้อง

.....

นายสมบุญ พุศรีบุญ

กรรมการ

.....

น.ส. สุมาลี เจริญชัยพงศ์

กรรมการ

3. สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

3.1 การรับรู้รายได้และค่าใช้จ่าย

ก) เบี้ยประกันภัย

เบี้ยประกันภัยถือเป็นรายได้ตามวันที่ที่มีผลบังคับใช้ในกรมธรรม์ประกันภัยหลังจากหักเบี้ยประกันภัยต่อและส่งคืนแล้วสำหรับกรมธรรม์ที่มีอายุไม่เกิน 1 ปี ในกรณีที่กรมธรรม์มีอายุเกิน 1 ปี จะบันทึกรายได้ค่าเบี้ยประกันภัยและค่าบำเหน็จจ่ายเป็นรายการรับและจ่ายล่วงหน้า โดยทยอยรับรู้เป็นรายได้และค่าใช้จ่ายตามการคุ้มครอง

ข) เบี้ยประกันภัยรับต่อ

เบี้ยประกันภัยรับต่อถือเป็นรายได้เมื่อบริษัทฯ ได้รับใบคำขอเอาประกันภัยต่อหรือใบแจ้งการประกันภัยต่อจากบริษัทผู้เอาประกันภัยต่อ

ค) ดอกเบี้ยและเงินปันผลรับ

ดอกเบี้ยถือเป็นรายได้ตามเกณฑ์สัดส่วนของเวลาโดยคำนึงถึงอัตราผลตอบแทนที่แท้จริง เงินปันผลรับถือเป็นรายได้เมื่อมีสิทธิในการรับเงินปันผล

ง) กำไร (ขาดทุน) จากการขายหลักทรัพย์

กำไร (ขาดทุน) จากการขายหลักทรัพย์บันทึกเป็นรายได้หรือค่าใช้จ่าย ณ วันที่เกิดรายการ โดยต้นทุนของหลักทรัพย์ที่ขายใช้วิธีถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก

3.2 เงินสำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้

บริษัทฯ ตั้งเงินสำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้ตามกฎเกณฑ์ในประกาศกระทรวงพาณิชย์เรื่องการจัดสรรเงินสำรองเพื่อการเลี้ยงภัย ดังนี้

- | | |
|---|--|
| การประกันอัคคีภัย ภัยทางทะเล (ตัวเรือ) รถยนต์ และภัยเบ็ดเตล็ด | - วิธีเฉลี่ยรายเดือน (วิธีเศษหนึ่งส่วนยี่สิบสี่) |
| การประกันภัยทางทะเลและขนส่ง (เฉพาะเที่ยว) | - เต็มจำนวนเบี้ยประกันภัยรับสุทธิในรอบเก้าสิบวันย้อนหลัง |
| การประกันภัยอุบัติเหตุการเดินทาง | - เต็มจำนวนเบี้ยประกันภัยรับสุทธิในรอบสามสิบวันย้อนหลัง |

รับรองว่าถูกต้อง

.....
นายสมบุญ พุศรีบุญ
กรรมการ

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

3.3 ค่าสินไหมทดแทน

ค่าสินไหมทดแทนถือเป็นค่าใช้จ่ายเมื่อได้รับการแจ้งคำเรียกร้องค่าเสียหายจากผู้เอาประกันภัยโดยบันทึกตามมูลค่าประมาณการค่าสินไหมทดแทนที่ประเมินโดยผู้ประเมินอิสระหรือเจ้าหน้าที่ของบริษัทฯ แล้วแต่กรณีสุทธิจากส่วนที่สามารถเรียกคืนจากการเอาประกันภัยต่อ โดยมูลค่าประมาณการค่าสินไหมทดแทนสูงสุดจะไม่เกินทุนประกันของกรมธรรม์ที่เกี่ยวข้อง นอกจากนี้บริษัทฯ ได้ตั้งสำรองเพิ่มเติมสำหรับค่าสินไหมทดแทนที่อาจเกิดขึ้นแต่ยังไม่ได้รับรายงานให้บริษัทฯ ทราบ (IBNR) ในอัตราร้อยละ 2.5 ของเบี้ยประกันภัยรับสุทธิย้อนหลังสิบสองเดือน เพื่อให้เป็นไปตามประกาศกระทรวงพาณิชย์เรื่องการจัดสรรเงินสำรองสำหรับค่าสินไหมทดแทนของบริษัทประกันวินาศภัย และตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2552 เป็นต้นไป การคำนวณเงินสำรองเพิ่มเติมดังกล่าวให้จัดสรรไว้ตามประสบการณ์จริงด้วยวิธีการ Chain Ladder Approach หรือวิธีการที่ใกล้เคียงกันในระดับสากล บริษัทจะต้องจัดให้มีนักคณิตศาสตร์ประกันภัยรับรองการคำนวณเงินสำรองดังกล่าว

ผลต่างระหว่างมูลค่าประมาณการค่าสินไหมทดแทนกับค่าสินไหมทดแทนที่จ่ายจริงจะบันทึกรวมอยู่ในงบกำไรขาดทุนของปีที่จ่าย

3.4 ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ

ค่าจ้างและค่าบำเหน็จถือเป็นค่าใช้จ่ายทันทีในงวดบัญชีที่เกิดรายการค่าเบี้ยประกันภัยรับ

3.5 เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด หมายถึง เงินสดและเงินฝากธนาคารทุกประเภทที่มีอายุไม่เกิน 3 เดือน แต่ไม่รวมถึงเงินฝากธนาคารที่ติดภาระค้ำประกัน

รับรองว่าถูกต้อง

.....
นายสมบุญ พุศรีบุญ
กรรมการ

.....
น.ศ. สุมาลี เจริญชัยพงศ์
กรรมการ

3.6 เงินลงทุนในหลักทรัพย์

- หลักทรัพย์เพื่อค้า - แสดงตามมูลค่ายุติธรรม (Fair Value) กำไรและขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้น
บันทึกเป็นรายได้หรือ ค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุน
- หลักทรัพย์เพื่อขาย - แสดงตามมูลค่ายุติธรรม (Fair Value) กำไรและขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้น
แสดงในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น จนกระทั่งจำหน่ายหลักทรัพย์ จึง
บันทึกการเปลี่ยนแปลงมูลค่านั้นในงบกำไรขาดทุน
- ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด - แสดงตามราคาทุนตัดจำหน่ายปรับลดด้วยการด้อยค่าของเงินลงทุน
มูลค่าที่ลดลงดังกล่าวบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุน
- เงินลงทุนทั่วไป - แสดงตามราคาทุนปรับลดด้วยการด้อยค่าของเงินลงทุน มูลค่าที่ลดลง
ดังกล่าวบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุน

ต้นทุนของหลักทรัพย์เพื่อค้าและหลักทรัพย์เพื่อขายที่จำหน่ายในระหว่างปีคำนวณโดยใช้วิธี
ถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก

ฝ่ายบริหารของบริษัทจัดประเภทเงินลงทุนตามวัตถุประสงค์ของการถือครองหลักทรัพย์แต่ละ
ประเภท

3.7 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

บริษัทฯ ตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญสำหรับเบี่ยงประกันค้างรับ เงินให้กู้ยืม เงินทรอง และ
ลูกหนี้อื่น โดยพิจารณาจากประสบการณ์ในการรับชำระหนี้ ประกอบกับการประเมินฐานะการเงิน
ของลูกหนี้ในปัจจุบัน และมูลค่าประเมินของหลักประกันของลูกหนี้แต่ละราย

3.8 ทรัพย์สินรอการขาย

ทรัพย์สินรอการขายบันทึกด้วยราคาทุนหรือตามต้นทุนจริงอันได้มาซึ่งทรัพย์สินนั้นแล้วแต่
ราคาใดจะต่ำกว่า โดย

- ที่ดินและอาคาร ซึ่งได้มาจากการประมูลบันทึกด้วยราคาตามราคาที่ประมูลได้ บวกด้วย
ค่าใช้จ่ายต่างๆ ตามจริงในการได้มาซึ่งทรัพย์สินนั้น

รับรองว่าถูกต้อง

.....
นายสมบุญ พุศรีบุญ
กรรมการ

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

- ที่ดินและอาคาร ซึ่งได้มาจากการประนีประนอมบันทึกด้วยราคาตามราคาที่ตกลงกับลูกหนี้บวกกับค่าใช้จ่ายต่างๆ ตามจริงในการได้มาซึ่งทรัพย์สินนั้นแล้วแต่ตกลงกัน โดยปกติทางบริษัทฯ จะให้สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) พิจารณาราคาดังกล่าวก่อนว่าเหมาะสมหรือไม่เพียงใดส่วนในกรณีของลูกหนี้เงินกู้ยืมคณะกรรมการลงทุนจะเป็นผู้พิจารณาความเหมาะสมของราคาที่ตกลงกับลูกหนี้ เปรียบเทียบกับราคาประเมินของสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) ก่อนการรับโอนทรัพย์สินนั้น

บริษัทฯ ถือครองทรัพย์สินรอการขาย โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อขายเท่านั้น และจะถือครองดังนี้
ทรัพย์สินรอการขายที่ได้มาก่อนวันที่ 6 กุมภาพันธ์ 2551 ถือครองไม่เกิน 9 ปี
ทรัพย์สินรอการขายที่ได้มาภายหลังวันที่ 6 กุมภาพันธ์ 2551 ถือครองไม่เกิน 5 ปี

3.9 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์

ที่ดินแสดงมูลค่าตามราคาทุน อาคารและอุปกรณ์แสดงในราคาทุนหักค่าเสื่อมราคาสะสมและค่าเพื่อการด้อยค่า (ถ้ามี)

ราคาทุนรับรู้เมื่อเริ่มแรกที่ได้สินทรัพย์มารวมถึงต้นทุนทางตรงอื่นๆ ที่เกี่ยวกับการจัดหาสินทรัพย์เพื่อให้สินทรัพย์อยู่ในสภาพพร้อมที่จะใช้ได้ตามวัตถุประสงค์รวมทั้งต้นทุนในการรื้อถอน ขนย้าย และการบูรณะสถานที่ตั้งของสินทรัพย์ซึ่งเป็นภาระผูกพันของกิจการ (ถ้ามี)

ค่าเสื่อมราคาของอาคารและอุปกรณ์คำนวณจากราคาทุนหักมูลค่าคงเหลือของสินทรัพย์โดยวิธีเส้นตรงตามอายุการให้ประโยชน์โดยประมาณดังนี้

อาคารและสิ่งปลูกสร้าง	20 ปี
เครื่องตกแต่งและอุปกรณ์สำนักงาน	5 ปี
ยานพาหนะ	5 ปี

บริษัทมีการทบทวนมูลค่าคงเหลือและอายุการให้ประโยชน์ทุกปี

บริษัทคิดค่าเสื่อมราคาสำหรับส่วนประกอบของรายการสินทรัพย์แต่ละส่วนแยกต่างหากจากกันเมื่อส่วนประกอบแต่ละส่วนนั้นมีต้นทุนที่มีนัยสำคัญเมื่อเทียบกับต้นทุนทั้งหมดของสินทรัพย์นั้น

ค่าเสื่อมราคา รวมอยู่ในการคำนวณผลการดำเนินงาน

รับรองว่าถูกต้อง

.....
นายสมบุญ พุศรีบุญ
กรรมการ

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

ไม่มีการคิดค่าเสื่อมราคาสำหรับที่ดิน สินทรัพย์ระหว่างก่อสร้างและอุปกรณ์ระหว่างติดตั้ง บริษัทตัดรายการที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ ออกจากบัญชีเมื่อจำหน่ายสินทรัพย์ รายการผลกำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายหรือตัดจำหน่ายสินทรัพย์ จะรับรู้ในงบกำไรขาดทุน

3.10 การด้อยค่าของสินทรัพย์

บริษัทฯ ตรวจสอบการด้อยค่าของสินทรัพย์ประเภทที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ และสินทรัพย์อื่นเมื่อมีข้อบ่งชี้ว่าราคาตามบัญชีของสินทรัพย์ดังกล่าวสูงกว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน (ราคาขายสุทธิของสินทรัพย์นั้นๆ หรือมูลค่าจากการใช้แล้วแต่ราคาใดจะสูงกว่า)

ในกรณีที่ราคาตามบัญชีของสินทรัพย์สูงกว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน บริษัทฯ จะรับรู้ผลขาดทุนจากการด้อยค่าในงบกำไรขาดทุน บริษัทฯ จะบันทึกกลับรายการผลขาดทุนจากการด้อยค่าเมื่อมีข้อบ่งชี้ว่าการด้อยค่าดังกล่าวไม่มีอยู่ต่อไปหรือยังคงมีแต่เป็นไปในทางที่ลดลง โดยบันทึกในบัญชีรายได้อื่น

3.11 สัญญาเช่าดำเนินงาน

บริษัทฯ บันทึกสัญญาเช่าทรัพย์สินที่ความเสี่ยงและผลตอบแทนแก่เจ้าของทรัพย์สินยังเป็นของผู้ให้เช่าเป็นสัญญาเช่าดำเนินงาน โดยบันทึกการจ่ายชำระค่าเช่าภายใต้สัญญาเช่าดำเนินงานเป็นค่าใช้จ่ายโดยวิธีเส้นตรงตลอดระยะเวลาของการเช่า

3.12 ผลประโยชน์พนักงาน

ผลประโยชน์ระยะสั้น

บริษัทรับรู้เงินเดือน ค่าจ้าง โบนัส เงินสมทบกองทุนประกันสังคมและกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ เป็นค่าใช้จ่ายเมื่อเกิดรายการ

ผลประโยชน์หลังออกจากงานของพนักงาน (โครงการสมทบเงิน)

บริษัทฯ จัดตั้งเงินกองทุนสำรองเลี้ยงชีพสำหรับพนักงาน ตามความในพระราชบัญญัติกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พ.ศ.2530 และเข้าเป็นกองทุนจดทะเบียน โดยได้รับอนุมัติจากกระทรวงการคลังเมื่อวันที่ 24 กรกฎาคม 2539 บริษัทฯ จ่ายเงินสมทบเข้ากองทุนในอัตราร้อยละ 4 ถึง 6 ของเงินเดือนพนักงาน ทั้งนี้ขึ้นอยู่กับอายุการทำงาน of พนักงาน โดยสมาชิกจะได้รับเงินสมทบของนายจ้างรวมทั้งส่วนเฉลี่ยผลประโยชน์สุทธิ ทั้งนี้ขึ้นอยู่กับอายุการทำงาน of พนักงาน โดยสมาชิกจะได้รับเงินสมทบของนายจ้างรวมทั้งส่วนเฉลี่ยผลประโยชน์สุทธิทั้งจำนวน สินทรัพย์ของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพได้แยกออกจากสินทรัพย์ของบริษัท เงินที่บริษัทจ่ายสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในปีที่เกิดรายการ

รับรองว่าถูกต้อง

.....

นายสมบุญ พุศรีบุญ
กรรมการ

.....

น.ส. สุมาลี เจริญชัยพงศ์
กรรมการ

ผลประโยชน์หลังออกจากงานของพนักงาน (โครงการผลประโยชน์)

บริษัทมีภาระสำหรับเงินชดเชยที่ต้องจ่ายให้แก่พนักงานเมื่อออกจากงานตามกฎหมายแรงงาน และตามระเบียบพนักงานของบริษัท และตามโครงการผลตอบแทนพนักงานอื่นๆ ซึ่งบริษัทถือว่าเงินชดเชยดังกล่าวเป็นโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงานสำหรับพนักงาน

บริษัทคำนวณหนี้สินตามโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงานของพนักงานโดยใช้วิธีคิดลดแต่ละหน่วยที่ประมาณการไว้ (Projected Unit Credit Method) โดยผู้เชี่ยวชาญอิสระได้ทำการประเมินภาระผูกพันดังกล่าวตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย ซึ่งหลักการประมาณการดังกล่าวต้องใช้ข้อสมมติที่หลากหลาย รวมถึงข้อสมมติเกี่ยวกับอัตราคิดลด อัตราการขึ้นเงินเดือนในอนาคต อัตราการเปลี่ยนแปลงในจำนวนพนักงาน อัตราการมรณะและอัตราเงินเฟ้อ

ผลกำไรหรือขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย (Actuarial gains and losses) สำหรับโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงานของพนักงานจะรับรู้ทันทีในกำไรหรือขาดทุน

บริษัทเลือกที่จะบันทึกหนี้สินทั้งหมดดังกล่าวเป็นครั้งแรกเป็นรายการปรับปรุงกำไรสะสม ณ วันที่ 1 มกราคม 2554 ตามวิธีปฏิบัติในช่วงเปลี่ยนแปลงของมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 19

3.13 ภาษีเงินได้

บริษัทบันทึกภาษีเงินได้ตามจำนวนที่ต้องจ่าย คำนวณตามหลักเกณฑ์แห่งประมวลรัษฎากร ในอัตราที่กฎหมายกำหนด

ภาษีเงินได้นิติบุคคลคำนวณขึ้นจากกำไรสุทธิหลังจากปรับปรุงบวกกลับด้วยค่าใช้จ่ายต่างๆ ที่ไม่อนุญาตให้ถือเป็นรายจ่ายในการคำนวณภาษีและหักออกด้วยรายการที่ได้รับยกเว้นหรือไม่ถือเป็นรายได้ในการคำนวณภาษีและหักผลขาดทุนสะสมทางภาษียกมาจากปีก่อน (ถ้ามี)

3.14 กำไร (ขาดทุน) ต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน

กำไร (ขาดทุน) ต่อหุ้น ที่แสดงไว้ในงบกำไรขาดทุนเป็นกำไร (ขาดทุน) ต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน ซึ่งคำนวณโดยการหารกำไร (ขาดทุน) สำหรับปีด้วยจำนวนถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของหุ้นสามัญที่ออกและเรียกชำระแล้วระหว่างปี

รับรองว่าถูกต้อง

.....
นายสมบุญ พุศรีบุญ
กรรมการ

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

3.15 เครื่องมือทางการเงิน

บริษัทฯ ไม่มีนโยบายที่จะประกอบธุรกรรมตราสารทางการเงินนอกงบการเงินที่เป็นตราสารอนุพันธ์เพื่อการเก็งกำไรหรือเพื่อการค้า

เครื่องมือทางการเงินที่แสดงในงบการเงิน ประกอบด้วย เงินลงทุนในหลักทรัพย์ เงินให้กู้ยืม เงินสด และเงินฝากสถาบันการเงิน และค่าเบี้ยประกันภัยค้ำรับ ซึ่งนโยบายการบัญชีเฉพาะสำหรับรายการแต่ละรายการเปิดเผยแยกไว้ในแต่ละหัวข้อที่เกี่ยวข้อง

3.16 เงินตราต่างประเทศ

รายการที่เป็นเงินตราต่างประเทศซึ่งเกิดขึ้นระหว่างปีแปลงค่าเป็นเงินบาท โดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่ที่เกิดรายการ สินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นตัวเงินที่เป็นเงินตราต่างประเทศคงเหลือ ณ วันที่ในรายงานงบการเงินแปลงค่าเป็นเงินบาท โดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่ในรายงาน

กำไรและขาดทุนที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงในอัตราแลกเปลี่ยน ได้รวมอยู่ในการคำนวณผลการดำเนินงาน

3.17 การใช้ประมาณการทางบัญชี

การใช้ประมาณการทางบัญชีในการจัดทำงบการเงิน ให้เป็นไปตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป ฝ่ายบริหารต้องใช้ประมาณการและตั้งสมมติฐานหลายประการ ซึ่งมีผลกระทบต่อจำนวนเงินเกี่ยวกับรายได้ ค่าใช้จ่าย สินทรัพย์ และหนี้สินและการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับสินทรัพย์หนี้สินที่อาจจะเกิดขึ้นและภาระผูกพัน ซึ่งผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างไปจากจำนวนที่ประมาณไว้

4. ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีเนื่องจากการนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่มาถือปฏิบัติ

ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2554 บริษัทได้ถือปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ออกและปรับปรุงใหม่ ซึ่งมีผลกระทบต่องบการเงิน ดังนี้

การปรับปรุงงบการเงิน

งบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 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

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554

	บาท
ค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงานเพิ่มขึ้น	
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานเพิ่มขึ้น	1,449,669.00
ต้นทุนทางการเงิน	859,575.00
กำไรลดลง	<u>2,309,244.00</u>
กำไรต่อหุ้นลดลง	
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานลดลง (บาท)	<u>0.17</u>

5. การตีความมาตรฐานการบัญชีใหม่ที่ประกาศใช้ในช่วงปี

ในช่วงปี 2554 สภาวิชาชีพบัญชีได้ออกประกาศสภาวิชาชีพบัญชีให้ใช้การตีความมาตรฐานการบัญชีใหม่ โดยมีผลบังคับใช้ถือปฏิบัติกับงบการเงินสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มต้นในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2556 เป็นต้นไป มีดังต่อไปนี้

- การตีความมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 10 เรื่องความช่วยเหลือจากรัฐบาล - กรณีที่ไม่มีความเกี่ยวข้องอย่างเฉพาะเจาะจงกับกิจกรรมดำเนินงาน
- การตีความมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 21 เรื่อง ภาษีเงินได้ - การได้รับประโยชน์จากสินทรัพย์ที่ไม่ได้คิดค่าเสื่อมราคาที่ดีราคาใหม่
- การตีความมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 25 เรื่อง ภาษีเงินได้ - การเปลี่ยนแปลงสถานภาพทางภาษีของกิจการหรือของผู้ถือหุ้น

ฝ่ายบริหารของบริษัทได้ประเมินแล้วเห็นว่า การตีความมาตรฐานการบัญชีใหม่ข้างต้น จะไม่มีผลกระทบต่ออย่างเป็นสาระสำคัญต่องบการเงินสำหรับปีที่เริ่มใช้การตีความมาตรฐานการบัญชีดังกล่าว

รับรองว่าถูกต้อง

.....
นายสมบุญ พุศรีบุญ
กรรมการ

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

6. เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ประกอบด้วย

	บาท	
	2554	2553
เงินสด	178,637.09	146,586.16
เงินฝากธนาคารประเภทไม่กำหนดระยะเวลาจ่ายคืน	46,466,146.48	34,591,063.15
เงินฝากธนาคารประเภทจ่ายคืนเมื่อสิ้นกำหนดระยะเวลา และบัตรเงินฝากธนาคาร	372,000,000.00	103,100,000.00
รวมเงินสดและเงินฝากสถาบันการเงิน	418,644,783.57	137,837,649.31
หัก เงินฝากธนาคารและสถาบันการเงินอื่นที่มีระยะเวลา ครบกำหนดเกินกว่า 3 เดือนนับแต่วันที่ได้นำ	(372,000,000.00)	(103,100,000.00)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	46,644,783.57	34,737,649.31

7. เบี้ยประกันภัยค้ำรับสุทธิ

เบี้ยประกันภัยค้ำรับสุทธิ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 สามารถแยกตามอายุเบี้ยประกันค้ำรับได้ดังนี้

	บาท							
	2554				2553			
	จากผู้เอา ประกันภัย	จากตัวแทน และนายหน้า ประกันภัย	จากการรับ ประกันภัยต่อ	รวม	จากผู้เอา ประกันภัย	จากตัวแทน และนายหน้า ประกันภัย	จากการรับ ประกันภัยต่อ	รวม
ยังไม่ถึงกำหนดรับชำระ	-	116,191,813.57	-	116,191,813.57	-	113,159,909.38	-	113,159,909.38
ค้ำรับไม่เกิน 30 วัน	-	19,658,978.20	-	19,658,978.20	-	15,769,894.05	219,968.17	15,989,862.22
ค้ำรับ 30-60 วัน	-	9,881,369.02	-	9,881,369.02	-	12,835,192.53	31,105.28	12,866,297.81
ค้ำรับ 60-90 วัน	-	5,277,499.47	173,903.22	5,451,402.69	-	4,124,907.98	7,936.71	4,132,844.69
ค้ำรับ 90 วัน - 1 ปี	-	4,244,221.33	2,357.00	4,246,578.33	-	2,195,706.80	126.00	2,195,832.80
ค้ำรับเกินกว่า 1 ปี	-	16,035,586.04	-	16,035,586.04	-	20,808,671.07	7,207.00	20,815,878.07
รวมเบี้ยประกันภัยค้ำรับ	-	171,289,467.63	176,260.22	171,465,727.85	-	168,894,281.81	266,343.16	169,160,624.97
หัก ค่าต่อหนี้สงฆ์จะสูญ	-	(20,279,807.37)	-	(20,279,807.37)	-	(20,991,964.19)	-	(20,991,964.19)
เบี้ยประกันภัยค้ำรับ - สุทธิ	-	151,009,660.26	176,260.22	151,185,920.48	-	147,902,317.62	266,343.16	148,168,660.78

รับรองว่าถูกต้อง

.....
นายสมบุญ พุศรีบุญ
กรรมการ

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

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

ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2554 ถึงวันที่ 31 ตุลาคม 2554 บริษัทฯ ได้ตั้งค่าเผื่อนี้สงฆ์จะสูญ สำหรับค่าเบี้ยประกันภัยค้ำรับที่ค้างเกินกว่า 2 เดือน ทั้งจำนวน โดยไม่คำนึงถึงมูลค่าประเมินของหลักประกันของตัวแทนแต่ละราย

ตั้งแต่วันที่ 1 พฤศจิกายน 2554 เป็นต้นไป บริษัทฯ ได้ตั้งค่าเผื่อนี้สงฆ์จะสูญสำหรับค่าเบี้ยประกันภัยค้ำรับที่ค้างนานเกินกว่า 4 เดือน ทั้งจำนวน โดยไม่คำนึงถึงมูลค่าประเมินของหลักประกันของตัวแทนแต่ละราย

8. สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ

สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อแสดงรายละเอียดได้ดังนี้

	บาท	
	2554	2553
เงินวางไว้จากการประกันภัยต่อ	2,928.62	2,928.62
เงินค้ำรับเกี่ยวกับการประกันภัยต่อ - สุทธิ	-	-
ส่วนแบ่งหนี้สินจากสัญญาประกันภัยของผู้เอาประกันภัยต่อ	667,260,830.82	84,007,409.72
เงินสำรองประกันภัยส่วนที่เรียกคืนจากบริษัทประกันภัยต่อ	145.21	145.21
ลูกหนี้ประกันภัยต่ออื่น	-	-
สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ - สุทธิ	<u>667,263,904.65</u>	<u>84,010,483.55</u>

รับรองว่าถูกต้อง

.....
นายสมบุญ พุศรีบุญ
กรรมการ

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

9. เงินลงทุนในหลักทรัพย์

ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 ของเงินลงทุนในหลักทรัพย์มีดังนี้

9.1 เงินลงทุนเพื่อค้า

	บาท				
	2554				
	ราคาทุน	กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจริง	ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจริง	มูลค่ายุติธรรม	ร้อยละของเงินลงทุนในหลักทรัพย์ต่อสินทรัพย์รวม
หลักทรัพย์เอกชน					
หุ้นทุน	10,385,350.28	1,198,262.38	(154,650.66)	11,428,962.00	0.42
หน่วยลงทุน	38,515,301.36	52,428.59	-	38,567,729.95	1.41
รวม	48,900,651.64	1,250,690.97	(154,650.66)	49,996,691.95	1.83
หัก ค่าเพื่อการด้อยค่า	-	-	-	-	-
รวมเงินลงทุนเพื่อค้า	48,900,651.64	1,250,690.97	(154,650.66)	49,996,691.95	1.83

9.2 เงินลงทุนเพื่อขาย

	บาท				
	2554				
	ราคาทุน	กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจริง	ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจริง	มูลค่ายุติธรรม	ร้อยละของเงินลงทุนในหลักทรัพย์ต่อสินทรัพย์รวม
หลักทรัพย์เอกชน					
หุ้นทุน	33,052,256.58	13,277,323.03	(395,442.21)	45,934,137.40	1.68
หน่วยลงทุน	311,531,539.89	10,488,412.35	(5,157,173.93)	316,862,778.31	11.60
รวม	344,583,796.47	23,765,735.38	(5,552,616.14)	362,796,915.71	13.28
หัก ค่าเพื่อการด้อยค่า	-	-	-	-	-
รวมเงินลงทุนเพื่อขาย	344,583,796.47	23,765,735.38	(5,552,616.14)	362,796,915.71	13.28

	บาท				
	2553				
	ราคาทุน	กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจริง	ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจริง	มูลค่ายุติธรรม	ร้อยละของเงินลงทุนในหลักทรัพย์ต่อสินทรัพย์รวม
หลักทรัพย์เอกชน					
หุ้นทุน	27,336,936.54	16,143,309.65	(82,074.69)	43,398,171.50	2.15
หน่วยลงทุน	401,027,138.19	21,096,909.79	(4,045,357.91)	418,078,690.07	20.78
รวม	428,364,074.73	37,240,219.44	(4,127,432.60)	461,476,861.57	22.93
หัก ค่าเพื่อการด้อยค่า	-	-	-	-	-
รวมเงินลงทุนเพื่อขาย	428,364,074.73	37,240,219.44	(4,127,432.60)	461,476,861.57	22.93

รับรองว่าถูกต้อง

.....
 นายสมบุญ ฟูศรีบุญ
 กรรมการ

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

9.3 เงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด

	บาท			
	2554		2553	
	ราคาทุนตัดจำหน่าย	ร้อยละของเงินลงทุน ในหลักทรัพย์ต่อ สินทรัพย์รวม	ราคาทุนตัดจำหน่าย	ร้อยละของเงินลงทุน ในหลักทรัพย์ต่อ สินทรัพย์รวม
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ				
พันธบัตรรัฐบาลไทย	167,031,717.06	6.12	208,748,524.43	10.37
พันธบัตรโครงการหรือรัฐวิสาหกิจ	344,290,299.46	12.60	408,761,818.51	20.31
สลากออมทรัพย์	-	-	100,000.00	0.01
รวม	511,322,016.52	18.72	617,610,342.94	30.69
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	-	-	-	-
รวม	511,322,016.52	18.72	617,610,342.94	30.69
หลักทรัพย์เอกชน				
หุ้นกู้	298,756,762.32	10.94	301,650,135.42	14.99
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	-	-	(1,000,000.00)	(0.05)
รวม	298,756,762.32	10.94	300,650,135.42	14.94
หลักทรัพย์ต่างประเทศ				
หุ้นกู้	-	-	3,042,061.46	0.15
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	-	-	-	-
รวม	-	-	3,042,061.46	0.15
เงินฝากสถาบันการเงินที่ครบกำหนดเกินกว่า 3 เดือน				
เงินฝากธนาคารพาณิชย์	372,000,000.00	13.62	100,000,000.00	4.97
บัตรเงินฝากสถาบันการเงิน	13,000,000.00	0.48	3,000,000.00	0.15
รวม	385,000,000.00	14.10	103,000,000.00	5.12
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	-	-	-	-
รวม	385,000,000.00	14.10	103,000,000.00	5.12
รวมเงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนดสุทธิ	1,195,078,778.84	43.76	1,024,302,539.82	50.90

9.4 เงินลงทุนทั่วไป

	บาท			
	2554		2553	
	ราคาทุน	ร้อยละของเงินลงทุน ในหลักทรัพย์ต่อ สินทรัพย์รวม	ราคาทุน	ร้อยละของเงินลงทุน ในหลักทรัพย์ต่อ สินทรัพย์รวม
ตราสารทุน	2,223,020.00	0.08	2,223,020.00	0.11
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	-	-	-	-
รวมเงินลงทุนทั่วไป	2,223,020.00	0.08	2,223,020.00	0.11

รับรองว่าถูกต้อง

.....
นายสมบุญ พุศรีบุญ
กรรมการ

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

9.5 ระยะเวลาคงเหลือของตราสารหนี้

	บาท							
	2554				2553			
	ครบกำหนด				ครบกำหนด			
	1 ปี	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี	รวม	1 ปี	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี	รวม
เงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด								
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ								
พันธบัตรรัฐบาลไทย	-	147,115,396.65	19,916,320.41	167,031,717.06	70,121,174.58	138,627,349.85	-	208,748,524.43
พันธบัตรองค์กรหรือรัฐวิสาหกิจ	216,500,840.83	127,789,458.63	-	344,290,299.46	222,624,085.39	186,137,733.12	-	408,761,818.51
สลากออมทรัพย์	-	-	-	-	100,000.00	-	-	100,000.00
บัตรเงินฝากสถาบันการเงิน	-	13,000,000.00	-	13,000,000.00	3,000,000.00	-	-	3,000,000.00
เงินฝากธนาคารพาณิชย์	70,000,000.00	10,000,000.00	-	80,000,000.00	-	80,000,000.00	-	80,000,000.00
รวม	286,500,840.83	297,904,855.28	19,916,320.41	604,322,016.52	295,845,259.97	404,765,082.97	-	700,610,342.94
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	-	-	-	-	-	-	-	-
รวม	286,500,840.83	297,904,855.28	19,916,320.41	604,322,016.52	295,845,259.97	404,765,082.97	-	700,610,342.94
หลักทรัพย์เอกชน								
หุ้นกู้-หุ้นกู้แปลงสภาพ	90,501,962.82	163,254,799.50	45,000,000.00	298,756,762.32	22,025,166.75	204,624,968.67	75,000,000.00	301,650,135.42
เงินฝากธนาคารพาณิชย์	292,000,000.00	-	-	292,000,000.00	20,000,000.00	-	-	20,000,000.00
รวม	382,501,962.82	163,254,799.50	45,000,000.00	590,756,762.32	42,025,166.75	204,624,968.67	75,000,000.00	321,650,135.42
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	-	-	-	-	(1,000,000.00)	-	-	(1,000,000.00)
รวม	382,501,962.82	163,254,799.50	45,000,000.00	590,756,762.32	41,025,166.75	204,624,968.67	75,000,000.00	320,650,135.42
หลักทรัพย์ต่างประเทศ								
หุ้นกู้-หุ้นกู้แปลงสภาพ	-	-	-	-	3,042,061.46	-	-	3,042,061.46
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	-	-	-	-	-	-	-	-
รวม	-	-	-	-	3,042,061.46	-	-	3,042,061.46
รวมตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	669,002,803.65	461,159,654.78	64,916,320.41	1,195,078,778.84	339,912,488.18	609,390,051.64	75,000,000.00	1,024,302,539.82

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 หลักทรัพย์ประเภทพันธบัตรและสลากออมสิน จำนวนรวม 170.07 ล้านบาท และ 126.58 ล้านบาท ตามลำดับ ได้นำไปเป็นหลักทรัพย์ประกันวงไว้กับนายทะเบียนทรัพย์สินที่จัดสรรไว้เป็นเงินสำรองวงไว้กับนายทะเบียน และทรัพย์สินที่มีชื่อจำกัดและภาระผูกพัน ดูหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 25 , 26 และ 27

รับรองว่าถูกต้อง

.....
 นายสมบุญ พุศรีบุญ
 กรรมการ

.....
 น.ศ. สุมาลี เจริญชัยพงศ์
 กรรมการ

10. เงินให้กู้ยืม

เงินลงทุนในเงินให้กู้ยืมและดอกเบี้ยค้างรับ จำแนกตามอายุเงินต้นและดอกเบี้ยค้างชำระ ดังนี้

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554								
เงินให้กู้ยืม (บาท)								
	ทรัพย์สินจำนองเป็นประกัน		หลักทรัพย์เป็นประกัน		อื่นๆ		รวม	
	เงินต้น	ดอกเบี้ย	เงินต้น	ดอกเบี้ย	เงินต้น	ดอกเบี้ย	เงินต้น	ดอกเบี้ย
ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	5,819,819.00	8,986.00	-	-	843,026.00	-	6,662,845.00	8,986.00
เกินกว่ากำหนดชำระ								
น้อยกว่า 3 เดือน	-	-	-	-	-	-	-	-
3 - 6 เดือน	-	-	-	-	-	-	-	-
6 - 12 เดือน	-	-	-	-	-	-	-	-
มากกว่า 12 เดือน	-	-	-	-	518,372.74	-	518,372.74	-
รวม	5,819,819.00	8,986.00	-	-	1,361,398.74	-	7,181,217.74	8,986.00
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	-	-	-	-	(518,372.74)	-	(518,372.74)	-
เงินให้กู้ยืม - สุทธิ	5,819,819.00	8,986.00	-	-	843,026.00	-	6,662,845.00	8,986.00

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553								
เงินให้กู้ยืม (บาท)								
	ทรัพย์สินจำนองเป็นประกัน		หลักทรัพย์เป็นประกัน		อื่นๆ		รวม	
	เงินต้น	ดอกเบี้ย	เงินต้น	ดอกเบี้ย	เงินต้น	ดอกเบี้ย	เงินต้น	ดอกเบี้ย
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 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	-	-	-	-	(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 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 เงินให้กู้ยืมจำนวน 5.82 ล้านบาท และ 11.32 ล้านบาท จำแนกตามอายุเงินต้นและดอกเบี้ยค้างชำระ ดังนี้
 ประกัน โดยที่ดินซึ่งมีมูลค่าประเมิน 17.99 ล้านบาท และ 22.93 ล้านบาท ตามลำดับ
 เงินให้กู้ยืมอื่น จำแนกตามอายุเงินต้นและดอกเบี้ยค้างชำระ ดังนี้

รับรองว่าถูกต้อง

.....
 นายสมบุญ พุศรีบุญ
 กรรมการ

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

11. ทรัพย์สินรอการขาย - สุทธิ

ทรัพย์สินรอการขาย - สุทธิ ประกอบด้วย

	บาท			ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553	รายการเคลื่อนไหวระหว่างปี		
		เพิ่มขึ้น	ลดลง	
ทรัพย์สินที่ได้จากการชำระหนี้				
ที่ดิน	34,549,932.00	-	(8,781,394.00)	25,768,538.00
อาคาร	6,947,466.59	-	(5,389,005.59)	1,558,461.00
รวม	41,497,398.59	-	(14,170,399.59)	27,326,999.00
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	(2,540,463.00)	-	100,468.00	(2,439,995.00)
ทรัพย์สินรอการขาย - สุทธิ	38,956,935.59			24,887,004.00

ในระหว่าง ปี 2554 บริษัทฯ ได้ขายที่ดินเปล่าและที่ดินพร้อมสิ่งปลูกสร้าง ส่วนที่เป็นทรัพย์สินรอการขาย เป็นจำนวนเงินรวม 141.30 ล้านบาท ทรัพย์สินส่วนที่ขายดังกล่าวมีราคาตามบัญชีรวม 14.07 ล้านบาท มีค่าใช้จ่ายในการขายรวมจำนวน 6.99 ล้านบาท ทำให้บริษัทฯ มีกำไรจากการขายสุทธิจำนวน 120.24 ล้านบาท

12. ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ - สุทธิ

ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ - สุทธิ ประกอบด้วย

	บาท				ณ 31 ธ.ค. 2554
	ยอดคงเหลือ ณ 31 ธ.ค. 2553	การเปลี่ยนแปลงระหว่างปี			
		เพิ่มขึ้น	ลดลง	รับเข้า (โอนออก)	
ราคาทุน					
ที่ดิน	103,472,866.10	-	-	-	103,472,866.10
อาคาร	98,046,710.72	-	-	-	98,046,710.72
ยานพาหนะ	9,289,820.78	2,888,000.00	-	-	12,177,820.78
เครื่องตกแต่งและอุปกรณ์สำนักงาน	78,084,754.14	5,266,618.05	(1,410,568.62)	1,522,782.14	83,463,585.71
งานระหว่างก่อสร้าง	5,518,103.84	10,902,413.95	(577,345.00)	(1,522,782.14)	14,320,390.65
รวมราคาทุน	294,412,255.58	19,057,032.00	(1,987,913.62)	-	311,481,373.96
หัก ค่าเสื่อมราคาสะสม					
อาคาร	62,226,269.55	4,813,078.06	-	-	67,039,347.61
ยานพาหนะ	6,515,263.82	1,097,002.17	-	-	7,612,265.99
เครื่องตกแต่งและอุปกรณ์สำนักงาน	64,882,367.94	5,773,923.65	(1,383,268.39)	-	69,273,023.20
รวมค่าเสื่อมราคาสะสม	133,623,901.31	11,684,003.88	(1,383,268.39)	-	143,924,636.80
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์-สุทธิ	160,788,354.27				167,556,737.16

รับรองว่าถูกต้อง

.....
นายสมบุญ ฟูศรีบุญ

กรรมการ

.....
น.ส. สุมาลี เจริญชัยพงศ์

กรรมการ

	บาท	
	2554	2553
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	11,684,003.88	11,674,862.04

บริษัทฯ มิได้นำที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ข้างต้นไปคำนวณหักหนี้สินใดๆ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 บริษัทฯ มีราคาทุนของทรัพย์สินที่คิดค่าเสื่อมราคาเต็มมูลค่าแต่ยังคงใช้งานอยู่จำนวน 60.23 ล้านบาท และ 53.74 ล้านบาท ตามลำดับ

13. ⁺ตัวเงินรับการค้า

ตัวเงินรับการค้าเป็นเช็กรับที่ยังไม่นำไปขึ้นเงินและเช็กรับลงวันที่ล่วงหน้าของค่าเบี่ยประกันภัยมีระยะเวลา 1-3 เดือน

14. เจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ

เจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ แสดงรายละเอียดตามประเภทหนี้สินได้ ดังนี้

	บาท	
	2554	2553
เบี่ยประกันภัยต่อค้างจ่าย	-	-
เงินถือไว้จากการประกันภัยต่อ	20,351,981.08	17,295,956.94
เงินค้างจ่ายเกี่ยวกับการประกันภัยต่ออื่น	20,327,168.92	3,957,977.48
รวมเจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ	<u>40,679,150.00</u>	<u>21,253,934.42</u>

รับรองว่าถูกต้อง

.....
นายสมบุญ พุศรีบุญ
กรรมการ

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

15. สำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่าย

การเปลี่ยนแปลงในเงินสำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่าย แสดงรายละเอียดได้ดังนี้

	บาท	
	2554	2553
ยอดยกมาต้นปี	526,347,826.75	506,441,410.44
ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นระหว่างปี		
- เกิดขึ้นแล้วแต่ยังไม่ได้รับรายงาน	12,455,858.43	(12,890,057.78)
- เกิดขึ้นแล้วแต่ยังไม่ได้ตกลง/ตกลงแล้วและรายการปรับปรุง	1,195,733,319.48	625,481,550.67
ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหมทดแทนจ่ายระหว่างปี	(603,650,128.58)	(592,685,076.58)
ยอดยกไปปลายปี	1,130,886,876.08	526,347,826.75

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 บริษัทมีค่าสินไหมทดแทนค้างจ่ายที่เกิดจากสัญญารับประกันภัยต่อจำนวนเงิน 22,409,850.62 บาท และ 3,107,390.20 บาท ตามลำดับ

16. สำรองเบี้ยประกันภัย

16.1 สำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้

	บาท	
	2554	2553
ยอดยกมาต้นปี	523,274,851.62	557,248,346.84
เบี้ยประกันภัยสำหรับปี	1,098,705,727.97	1,073,882,030.00
เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้ในปี	(1,096,028,032.79)	(1,107,855,525.22)
ยอดยกไปปลายปี	525,952,546.80	523,274,851.62

รับรองว่าถูกต้อง

.....
นายสมบุญ พุศรีบุญ
กรรมการ

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

16.2 สํารองความเสี่งกัที่ยังไม่ลัสิ้นสุด

บริษัทไม่มีการตั้งสํารองการเสี่งกัที่ยังไม่ลัสิ้นสุด เนื่องจากการเสี่งกัที่ยังไม่ลัสิ้นสุดที่ประมาณจึนของบริษัท ณ วันทึ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 มีจํานวน 449,767,652.00 บาท และ 399,412,928.00 บาท ตามลําดับ ซึ่งมึจํานวนคํากว่าสํารองเบี่ยประกัณกัที่ยังไม่ลัือเป็นรายได้

16.3 เงินสํารองเบี่ยประกัณกัที่ยังไม่ลัือเป็นรายได้ส่วนที่ต้งจัดสรรเพิ่มเติม

ณ วันทึ 31 ธันวาคม 2554 กํารัสมของบริษัทยังไม่รวมเงินสํารองเบี่ยประกัณกัที่ยังไม่ลัือเป็นรายได้เพิ่มเติม ซึ่งบริษัทยังต้งจัดสรรสํหรับเบี่ยประกัณกัต่อในกรณีทึบริษัทเอาประกัณกัต่อกับผู้ประกอบธุรกิจวินาศกัในต่างประเทศจํานวน 2,152,059.66 บาท (ณ วันทึ 31 ธันวาคม 2553 จํานวน 946,007.92 บาท) ซึ่งเป็นไปตามข้อกําหนดของสํนักรงานคณะกรรมการกํากับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกัณกั

17. ภาวะผูกพันผลประโยชน์พนักงาน

บริษัทลัือปฏิบัติตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับทึ 19 เรืองผลประโยชน์พนักงาน ซึ่งมีผลบังคับใช้ต้งแต่วันทึ 1 มกราคม 2554 ผลกระทบต้งบการเงินได้เปิดเผยในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 4

	บาท
	2554
<u>คํ่าใช้จ่ายโครงการผลประโยชน์ที่กําหนดไว้</u>	
ต้งทุนบริกรจวคปัจจุบัน	1,449,669.00
ต้งทุนบริกรในอดีต	22,639,703.00
ต้งทุนคอกเบี่ย	859,575.00
หัก ผลคอบแทนที่คาคไว้จากสินทรัพย์โครงการ	-
รวมคํ่าใช้จ่าย	24,948,947.00
<u>ภาวะผูกพันโครงการผลประโยชน์ที่กําหนดไว้</u>	
มูลค่าปัจจุบันสุทธิของภาวะผูกพัน	24,022,597.00
หัก มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์โครงการ	-
	24,022,597.00
กํารั (ขาดทุน) จากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์	
ประกัณกัที่ยังไม่รับรู้	-
ต้งทุนบริกรในอดีตที่ยังไม่รับรู้	-
รวมภาวะผูกพัน	24,022,597.00

รับรองว่าถูกต้อง

.....
นายสมบุญ ฟูศรีบุญ
กรรมการ

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

	บาท
	2554
<u>การเปลี่ยนแปลงในมูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพัน</u>	
ยอดยกมาต้นปี	-
ต้นทุนบริการงวดปัจจุบัน	1,449,669.00
ต้นทุนบริการในอดีต	22,639,703.00
ต้นทุนดอกเบี้ย	859,575.00
เงินสมทบโครงการจากพนักงาน	-
หัก ผลประโยชน์โครงการจ่าย	(926,350.00)
กำไร (ขาดทุน) จากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์	
ประกันภัย	-
ยอดยกไปปลายปี	24,022,597.00

ข้อสมมติหลักในการประมาณการตามหลักการคณิตศาสตร์ประกันภัย

	ร้อยละ
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554	
อัตราคิดลด	4.0
อัตราการเพิ่มขึ้นของเงินเดือน	4.0 - 5.5
อัตราการหมุนเวียนพนักงาน	7.0 - 10.0
อัตราการมรณะ	ตามตารางอัตรามรณะไทย (TMO 97)
อัตราเงินเฟ้อ	3.0

18. เงินเบิกเกินบัญชีธนาคาร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 บริษัทฯมีวงเงินเบิกเกินบัญชีกับธนาคาร 1 แห่ง จำนวนเงิน 10 ล้านบาท ค่าประกันโดยพันธบัตรรัฐวิสาหกิจมีข้อจำกัดและภาระผูกพันตามหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 27

รับรองว่าถูกต้อง

.....
นายสมบุญ พุศรีบุญ
กรรมการ

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

19. การรายงานข้อมูลตามประเภทการรับประกันภัย

รายได้ ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับค่าสินไหมทดแทน และค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย แยกตามประเภทการรับประกันภัย มีรายละเอียดดังนี้

	บาท					รวม
	ประกันอัคคีภัย	ประกันภัยทางทะเลและขนส่ง	ประกันภัยรถ	ประกันอุบัติเหตุส่วนบุคคล	ประกันภัยเบ็ดเตล็ดอื่น	
รายได้จากการรับประกันภัย						
เบี้ยประกันภัยรับ	35,907,105.97	17,578,886.55	1,007,207,427.00	59,590,994.74	50,048,078.07	1,170,332,492.33
หัก เบี้ยประกันภัยต่อ	(20,421,531.65)	(12,017,654.89)	(4,093,888.11)	(15,491,186.00)	(19,602,503.71)	(71,626,764.36)
เบี้ยประกันภัยรับสุทธิ	15,485,574.32	5,561,231.66	1,003,113,538.89	44,099,808.74	30,445,574.36	1,098,705,727.97
หัก เงินสำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้	(678,970.55)	310,985.97	(8,660,120.87)	3,286,730.83	8,419,069.80	2,677,695.18
เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้	16,164,544.87	5,250,245.69	1,011,773,659.76	40,813,077.91	22,026,504.56	1,096,028,032.79
รายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ	8,784,553.58	4,479,500.06	-	4,313,044.86	4,601,739.04	22,178,837.54
รวมรายได้จากการรับประกันภัย	24,949,098.45	9,729,745.75	1,011,773,659.76	45,126,122.77	26,628,243.60	1,118,206,870.33
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย						
ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหมทดแทน						
- จากการค้าเงินงานปกติ	3,957,077.79	7,108,063.16	626,590,852.15	30,107,563.50	(7,286,359.84)	660,477,196.76
ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหมทดแทน						
- จากเหตุการณ์น้ำท่วมครั้งใหญ่ของไทย	1,783,514.49	-	6,000,000.00	-	23,572,324.32	31,355,838.81
สำรองความเสี่ยงภัยที่ยังไม่สิ้นสุดเพิ่ม (ลด)	-	-	-	-	-	-
ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ	11,901,392.21	1,534,956.24	169,487,153.93	9,786,081.30	5,393,499.24	198,103,082.92
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น	1,862,312.49	864,294.30	20,663,409.46	3,208,310.42	1,711,521.49	28,309,848.16
เงินสมทบบริษัทกลางคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ จำกัด	-	-	15,675,613.78	-	-	15,675,613.78
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	(5,217.22)	266,367.94	205,376,862.35	29,103.32	(213.57)	205,666,902.82
รวมค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย	19,499,079.76	9,773,681.64	1,043,793,891.67	43,131,058.54	23,390,771.64	1,139,588,483.25
กำไร(ขาดทุน)จากการรับประกันภัย						(21,381,612.92)

รับรองว่าถูกต้อง

.....
 นายสมบุญ พุศรีบุญ
 กรรมการ

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

	บาท					รวม
	2553					
	ประกันอสังหาริมทรัพย์	ประกันภัยทางทะเลและขนส่ง	ประกันภัยรถ	ประกันอุบัติเหตุส่วนบุคคล	ประกันภัยเบ็ดเตล็ดอื่น	
รายได้จากการรับประกันภัย						
เบี้ยประกันภัยรับ	40,928,258.64	14,535,843.99	1,001,788,544.00	52,849,288.14	30,084,329.21	1,140,186,263.98
หัก เบี้ยประกันภัยต่อ	(23,785,821.92)	(9,571,260.93)	(1,830,456.41)	(14,153,382.28)	(16,963,312.44)	(66,304,233.98)
เบี้ยประกันภัยรับสุทธิ	17,142,436.72	4,964,583.06	999,958,087.59	38,695,905.86	13,121,016.77	1,073,882,030.00
หัก เงินสำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้	414,878.71	(501,274.47)	(23,835,672.47)	6,303,763.12	(16,355,190.11)	(33,973,495.22)
เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้	16,727,558.01	5,465,857.53	1,023,793,760.06	32,392,142.74	29,476,206.88	1,107,855,525.22
รายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ	13,817,980.19	3,411,399.32	-	5,341,501.56	4,309,114.57	26,879,995.64
รวมรายได้จากการรับประกันภัย	30,545,538.20	8,877,256.85	1,023,793,760.06	37,733,644.30	33,785,321.45	1,134,735,520.86
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย						
ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายใน						
การจัดการค่าสินไหมทดแทน	2,787,177.52	868,332.61	640,865,252.31	15,004,019.65	10,793,197.20	670,317,979.29
สำรองความเสี่ยงภัยที่ยังไม่สิ้นสุด						
เพิ่ม (ลด)	-	-	-	-	-	-
ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ	12,603,372.33	1,995,395.28	158,407,734.40	9,193,030.22	4,136,784.60	186,336,316.83
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น	1,743,014.07	788,284.69	20,430,811.68	2,966,543.34	1,582,472.06	27,511,125.84
เงินสมทบบริษัทกลางคุ้มครอง						
ผู้ประสบภัยจากรถ จำกัด	-	-	25,744,915.57	-	-	25,744,915.57
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	408,743.54	2,345,614.41	200,882,682.38	71,137.48	4,972,503.80	208,680,681.61
รวมค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย	17,542,307.46	5,997,626.99	1,046,331,396.34	27,234,730.69	21,484,957.66	1,118,591,019.14
กำไร(ขาดทุน)จากการรับประกันภัย						16,144,501.72

รับรองว่าถูกต้อง

.....
 นายสมบุญ ฟูศรีบุญ
 กรรมการ

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

20. ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน

ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 แสดงรายละเอียดได้ดังนี้

	บาท	
	2554	2553
ค่าใช้จ่ายพนักงานที่ไม่ใช่ค่าใช้จ่ายการรับประกันภัย และการจัดการค่าสินไหมทดแทน	73,241,112.91	72,869,505.57
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์ที่ไม่ใช่ค่าใช้จ่าย การรับประกันภัย	60,292,790.84	61,250,878.92
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	3,958,529.33	14,981,936.77
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น	68,174,469.74	59,578,360.35
รวมค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	205,666,902.82	208,680,681.61

21. ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน

ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 แสดงรายละเอียดได้ดังนี้

	บาท	
	2554	2553
เงินเดือนและค่าแรง	126,607,195.00	130,257,328.00
เงินประกันสังคม	3,707,689.00	3,681,120.00
เงินสทบโครงการผลประโยชน์พนักงานที่กำหนดไว้ ผลประโยชน์อื่นๆ	2,309,244.00	-
รวมค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	138,826,755.42	135,409,063.00

22. กำไรต่อหุ้น

กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานคำนวณโดยการหารกำไรสำหรับปีด้วยจำนวนหุ้นสามัญถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก
ที่ออกและเรียกชำระแล้วในระหว่างปี

	2554	2553
กำไรสำหรับปี (บาท)	117,269,688.40	100,846,210.96
จำนวนหุ้นสามัญถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก (หุ้น)	13,900,000	13,900,000
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาทต่อหุ้น)	8.44	7.26

รับรองว่าถูกต้อง

.....
นายสมบุญ พุศรีบุญ
กรรมการ

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

23. รายการที่เกี่ยวข้องกัน

รายการธุรกิจกับกิจการที่เกี่ยวข้องกันที่เกิดขึ้นสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553
สรุปได้ดังนี้

	บาท	
	2554	2553
เบี่ยประกันภัยรับ - สุทธิ		
กิจการอื่นที่มีการควบคุมร่วมหรือมีอิทธิพลอย่างมีสาระสำคัญ:-		
- บริษัท ตรงสิน จำกัด	877,364,486.20	931,642,126.37
บริษัทที่เกี่ยวข้องกันอื่น:-		
- บริษัท เอเชียโฮเต็ล จำกัด (มหาชน)	400,633.00	649,820.00
- บริษัท เอเชียพัทธา โฮเต็ล จำกัด	284,786.00	268,679.00
- บริษัท เซียร์ พร็อพเพอร์ตี้ จำกัด (มหาชน)	1,035,328.00	844,697.00
- บริษัท เอเชียแอร์พอร์ท โฮลเต็ล จำกัด	325,388.00	157,543.00
- ธนาคาร ทหารไทย จำกัด (มหาชน)	1,846,437.00	9,459,029.00
ค่าบำเหน็จจ่าย		
กิจการอื่นที่มีการควบคุมร่วมหรือมีอิทธิพลอย่างมีสาระสำคัญ:-		
- บริษัท ตรงสิน จำกัด	159,316,946.81	145,461,162.72
บริษัทที่เกี่ยวข้องกันอื่น:-		
- ธนาคาร ทหารไทย จำกัด (มหาชน)	-	1,850,723.31
ค่าเช่าอาคาร		
กิจการอื่นที่มีการควบคุมร่วมหรือมีอิทธิพลอย่างมีสาระสำคัญ:-		
- บริษัท เอ็น.เอส.บี. จำกัด	1,091,616.92	1,130,400.00
ค่าบริการสถานที่เช่า		
กิจการอื่นที่มีการควบคุมร่วมหรือมีอิทธิพลอย่างมีสาระสำคัญ:-		
- บริษัท เอ็น.เอส.บี. จำกัด	17,929,727.11	18,105,000.47

รับรองว่าถูกต้อง

.....
นายสมบุญ พุศรีบุญ
กรรมการ

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

ยอดคงเหลือของรายการระหว่างกัน มีดังต่อไปนี้

	บาท	
	2554	2553
เงินฝากสถาบันการเงิน		
บริษัทที่เกี่ยวข้องกันอื่น:-		
- ธนาคาร ทหารไทย จำกัด (มหาชน)	182,440.81	459,983.36
เบี้ยประกันภัยค้ำรับ (สุทธิจากตัวเงินรับจากตัวแทน)		
กิจการอื่นที่มีการควบคุมร่วมหรือมีอิทธิพลอย่างมีสาระสำคัญ:-		
- บริษัท ตรงสิน จำกัด	140,522,464.09	125,040,293.12
บริษัทที่เกี่ยวข้องกันอื่น:-		
- ธนาคาร ทหารไทย จำกัด (มหาชน)	-	642,294.25
ค่าเช่าและค่าบริการสถานที่เช่าจ่ายล่วงหน้า		
กิจการอื่นที่มีการควบคุมร่วมหรือมีอิทธิพลอย่างมีสาระสำคัญ:-		
- บริษัท เอ็น.เอส.บี จำกัด	7,996,828.39	-
ค่านายหน้าและบำเหน็จค้ำจ่าย		
กิจการอื่นที่มีการควบคุมร่วมหรือมีอิทธิพลอย่างมีสาระสำคัญ:-		
- บริษัท ตรงสิน จำกัด	23,606,655.49	22,313,729.56
บริษัทที่เกี่ยวข้องกันอื่น:-		
- ธนาคาร ทหารไทย จำกัด (มหาชน)	-	137,517.16

บริษัท ตรงสิน จำกัด เกี่ยวข้องกัน โดยเป็นบริษัทย่อยของบริษัท เอ็น.เอส.บี. จำกัด ซึ่งเป็นบริษัทย่อยของบริษัท เอ็น.เอส. อัลลายแอนซ์ จำกัด ที่ถือหุ้นในบริษัท นำสินประกันภัย จำกัด (มหาชน) เกินกว่าร้อยละ 10 ซึ่งบริษัท ตรงสิน จำกัด เป็นนายหน้ารายใหญ่ของบริษัทฯ โดยอัตราค่าบำเหน็จจ่ายดังกล่าวข้างต้น เป็นอัตราที่ไม่แตกต่างจากนายหน้าอื่นและไม่เกินอัตราที่กำหนดโดยสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.)

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

บริษัท เอเชียโฮเต็ล จำกัด (มหาชน), บริษัท เอเชียพัทธา โฮเต็ล จำกัด, บริษัท เซียร์ พร็อพเพอร์ตี้ จำกัด (มหาชน) และบริษัท เอเชียแอร์พอร์ท โฮเต็ล จำกัด เกี่ยวข้องกัน โดยมีกรรมการของบริษัทฯท่านหนึ่งถือหุ้นและเป็นกรรมการในบริษัทดังกล่าวอยู่ ค่าบริการดังกล่าวข้างต้นเรียกเก็บในราคาตลาด

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

รับรองว่าถูกต้อง

.....
 นายสมบุญ พุศรีบุญ
 กรรมการ

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

24. ผลประโยชน์อื่นที่จ่ายแก่ผู้บริหารสำคัญ

ค่าตอบแทนผู้บริหารนี้เป็นผลประโยชน์ที่จ่ายให้แก่ผู้บริหารและกรรมการของบริษัท ประกอบด้วยค่าตอบแทนที่เป็นตัวเงินได้แก่ เงินเดือน ผลประโยชน์ที่เกี่ยวข้อง และค่าตอบแทนกรรมการ รวมไปถึงผลประโยชน์ตอบแทนในรูปอื่น ทั้งนี้ผู้บริหารของบริษัทหมายถึงบุคคลที่กำหนดตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

สำหรับแต่ละปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 บริษัทฯ จ่ายค่าตอบแทนให้แก่ผู้บริหารเป็นจำนวนเงินประมาณ 15.02 ล้านบาท และ 13.34 ล้านบาท ตามลำดับ

25. หลักทรัพย์ประกันวงไว้กับนายทะเบียน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 บริษัทฯ ได้นำเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนดวางเป็นประกันกับนายทะเบียนเพื่อให้เป็นไปตามพระราชบัญญัติประกันวินาศภัย (ฉบับที่ 2) พ.ศ. 2551 ดังนี้

	บาท	
	2554	2553
พันธบัตรรัฐบาล	14,000,000.00	14,000,000.00

26. ทรัพย์สินที่จัดสรรไว้เป็นเงินสำรองวงไว้กับนายทะเบียน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 บริษัทฯ ได้นำเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนดวางเป็นประกันกับนายทะเบียนเพื่อให้เป็นไปตามประกาศของคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่อง อัตรา หลักเกณฑ์ และวิธีการวางเงินสำรองสำหรับเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ตกเป็นรายได้ของบริษัทประกันวินาศภัย พ.ศ. 2552 ดังนี้

	บาท	
	2554	2553
พันธบัตรรัฐบาล	131,000,000.00	87,000,000.00

27. สินทรัพย์ที่มีข้อจำกัดและภาระผูกพัน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 บริษัทฯ มีสินทรัพย์ที่มีข้อจำกัดและภาระผูกพัน ดังต่อไปนี้

	บาท	
	2554	2553
สลากออมสิน	-	100,000.00
พันธบัตร	14,840,000.00	15,250,000.00
- ใช้เป็นหลักประกันการใช้ไฟฟ้า	230,000.00	230,000.00
- ใช้เป็นหลักประกันเงินเบิกเกินบัญชีธนาคาร	10,000,000.00	10,000,000.00
รวม	25,070,000.00	25,580,000.00

รับรองว่าถูกต้อง

.....
นายสมบุญ พุศรีบุญ
กรรมการ

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

28. การบริหารจัดการทุนของบริษัทประกันภัย

วัตถุประสงค์ในการบริหารทุนของบริษัทฯ คือ การดำรงไว้ซึ่งความสามารถในการดำเนินงานอย่างต่อเนื่อง และการดำรงเงินกองทุนให้เป็นไปตามข้อกำหนดของสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย

ตามพระราชบัญญัติประกันวินาศภัยกำหนดให้บริษัทต้องดำรงไว้ซึ่งเงินกองทุนตลอดเวลาที่ประกอบธุรกิจประกันวินาศภัย เป็นจำนวนไม่น้อยกว่าร้อยละสิบของเบี้ยประกันภัยสุทธิที่ได้รับทั้งหมดสำหรับปีปฏิทินที่ล่วงแล้ว แต่ทั้งนี้ ต้องไม่ต่ำกว่าสามสิบล้านบาท โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 บริษัทดำรงไว้ซึ่งเงินกองทุนเกินกว่าที่กำหนดดังกล่าว

29. ตำรองตามกฎหมายและตำรองอื่นๆ

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

30. ภาษีเงินได้นิติบุคคล

ภาษีเงินได้นิติบุคคลสำหรับปี 2554 คำนวณจากกำไรสุทธิตามกฎหมายภาษีอากรในอัตราร้อยละ 30 ของกำไรสุทธิบวกกลับด้วยสำรองและค่าใช้จ่ายต่างๆ ที่ไม่อนุญาติให้ถือเป็นค่าใช้จ่ายในการคำนวณภาษี และหักด้วยเงินปันผลที่ได้รับยกเว้น ไม่ต้องนำมารวมเป็นเงินได้ และผลขาดทุนสะสมยกมาทางภาษีอากร

ภาษีเงินได้นิติบุคคลสำหรับปี 2553 คำนวณจากกำไรสุทธิตามกฎหมายภาษีอากรในอัตราร้อยละ 25 ของกำไรสุทธิ ในส่วนที่ไม่เกิน 300 ล้านบาท ทั้งนี้ อัตราดังกล่าวเป็นไปตามพระราชกฤษฎีกาฉบับที่ 475 (พ.ศ. 2551) ลงวันที่ 29 กรกฎาคม 2551 ออกตามความในประมวลรัษฎากรว่าด้วยการลดอัตราร้อยละ

31. ภาระผูกพันและหนี้สินที่อาจจะเกิดขึ้น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 บริษัทฯ มีภาระผูกพันและหนี้สินที่อาจจะเกิดขึ้นดังนี้

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

31.1.1 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

31.1.2 บริษัทฯ ได้รับสิทธิจาก บริษัท เอ็น.เอส.บี. จำกัด ให้ใช้ประโยชน์ในพื้นที่อาคารสำนักงาน 5,058 ตารางเมตร และอาคารจอดรถ 1,275 ตารางเมตร รวม 6,333 ตารางเมตร โดยไม่ต้องเสียค่าเช่า แต่จะเสียเฉพาะค่าบริการส่วนกลาง มีกำหนดระยะเวลา 20 ปี นับตั้งแต่วันที่ 1 ธันวาคม 2537 ถึงวันที่ 30 พฤศจิกายน 2557 อัตราค่าบริการเดือนละ 1,340,370.00 บาทนอกจากนี้ยังได้ทำสัญญาเช่าพื้นที่อาคารเพิ่มเติมอีก โดยมีรายละเอียดดังนี้

- สัญญาเช่าพื้นที่อาคาร 628 ตารางเมตร อัตราค่าเช่าเดือนละ 85,722.-บาท และค่าบริการเดือนละ 132,884.80 บาท อายุสัญญาเช่า 3 ปี ครบกำหนดในปี 2552 ทั้งนี้ บริษัทฯได้ต่อสัญญาเช่าดังกล่าวต่อไปอีก 3 ปี ในอัตราค่าเช่าเดือนละ 94,200.00 บาท และค่าบริการเดือนละ 144,440.00 บาท

31.2 บริษัทฯได้ทำสัญญาเช่าอาคาร เพื่อใช้ในการประกอบธุรกิจของสาขา จำนวน 9 สาขา รวมเป็นค่าเช่าทั้งสิ้น 119,630 บาท ต่อเดือน อายุสัญญาเช่า 3 ปี ครบกำหนดในปี 2554-2557

ค่าเช่าที่ต้องชำระในแต่ละปีของสัญญาเช่าดังกล่าวสรุปได้ดังนี้

ปี	บาท
2555	9,003,060.00
2556	1,033,560.00
2557	96,000.00

31.3 เมื่อวันที่ 28 มิถุนายน 2553 บริษัททำสัญญาก่อสร้างอาคารสำนักงานสาขากับบริษัทในประเทศแห่งหนึ่ง มูลค่าตามสัญญาจำนวน 14.20 ล้านบาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 บริษัทมีการจ่ายค่าจ้างซึ่งเป็นไปตามเงื่อนไขของสัญญาจำนวน 12.00 ล้านบาท และบริษัทมีภาระผูกพันตามสัญญาคงเหลือ 2.20 ล้านบาท

รับรองว่าถูกต้อง

.....
นายสมบุญ พุศรีบุญ
กรรมการ

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

32. คดีความทางกฎหมาย

บริษัทฯ มีคดีความถูกฟ้องร้องเพื่อค่าชดเชยค่าเสียหายจากคู่กรณีรถยนต์ที่ประสบอุบัติเหตุ และได้ประกันไว้กับบริษัทฯ โดยมีรายละเอียดดังนี้

	บาท	
	2554	2553
จำนวนทุนทรัพย์ถูกฟ้องร้อง	356,509,026.48	375,288,994.37
จำนวนทุนทรัพย์ที่ได้รับคุ้มครองตามกรมธรรม์	52,833,703.35	53,041,934.45

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 ผลของคดีความดังกล่าวยังไม่เป็นที่ยุติทำให้บริษัทฯ ยังไม่สามารถประมาณผลเสียหายจากคดีดังกล่าวได้ อย่างไรก็ตามบริษัทฯ มีความเชื่อว่าบริษัทฯ จะรับผิดชอบเพียงบางส่วนเท่านั้น ซึ่งบริษัทฯ ได้บันทึกสำรองค่าสินไหมทดแทนไว้แล้วจำนวน 50.73 ล้านบาท และ 50.36 ล้านบาทตามลำดับ

33. การเสนอข้อมูลทางการเงินจำแนกตามส่วนงาน

บริษัทฯ ดำเนินกิจการในส่วนงานทางธุรกิจเดียวคือธุรกิจประกันวินาศภัยและดำเนินธุรกิจในส่วนงานทางภูมิศาสตร์เดียวคือในประเทศไทย ดังนั้นรายได้ กำไรและสินทรัพย์ทั้งหมดที่แสดงในงบการเงินจึงเกี่ยวข้องกับส่วนงานธุรกิจและส่วนงานทางภูมิศาสตร์ตามที่กล่าวไว้

34. ข้อมูลสำหรับเครื่องมือทางการเงิน

ตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 107 เรื่อง การแสดงรายการและการเปิดเผยข้อมูลสำหรับเครื่องมือทางการเงิน บริษัทฯ มีข้อมูลเกี่ยวกับเครื่องมือทางการเงินทั้งในงบการเงิน และนอกงบการเงิน ดังนี้

34.1 นโยบายการบัญชี

นโยบายการบัญชีได้เปิดเผยในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 3.15

บริษัทฯ ไม่มีนโยบายที่จะประกอบธุรกรรมตราสารนอกงบการเงิน ที่เป็นตราสารอนุพันธ์ไม่ว่าจะเพื่อเป็นการเก็งกำไร หรือการค้า หรือเพื่อป้องกันความเสี่ยง

รับรองว่าถูกต้อง

.....
นายสมบุญ พุศรีบุญ
กรรมการ

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

34.2 ความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อ

ความเสี่ยงเกี่ยวกับการกระจุกตัวของสินเชื่อก่อตัวจากเบี้ยประกันภัยค้ำรับไม่มีสาระสำคัญเนื่องจากผู้เอาประกันภัยของบริษัทฯ กระจายอยู่ในอุตสาหกรรมที่แตกต่างกัน และภูมิภาคต่างๆ ของประเทศ

ความเสี่ยงทางด้านสินเชื่อเกิดจากเงินให้กู้ยืมและค่าเบี้ยประกันภัยค้ำรับจากคู่สัญญา ซึ่งไม่ปฏิบัติตามสัญญาทำให้บริษัทฯ เกิดความสูญเสียทางการเงินได้ บริษัทฯ ได้มีนโยบายการป้องกันความเสี่ยงนี้ โดยมีการเรียกหลักทรัพย์ค้ำประกันในจำนวนที่เพียงพอที่จะครอบคลุมถึงความสูญเสียทางการเงินที่จะเกิดขึ้นได้

เงินให้กู้ยืมและค่าเบี้ยประกันภัยค้ำรับ แสดงในราคาตามบัญชีหักค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญ ซึ่งถือเป็นมูลค่าสูงสุดของความเสี่ยงที่เกิดจากการไม่ปฏิบัติตามสัญญา

34.3 ความเสี่ยงเกี่ยวกับอัตราดอกเบี้ย

ความเสี่ยงของอัตราดอกเบี้ยในงบการเงินนั้นเกิดขึ้น จากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย ซึ่งอาจก่อให้เกิดผลเสียหายแก่บริษัทฯ ในปัจจุบันและในอนาคต บริษัทฯ ได้กำหนดให้คณะกรรมการลงทุนเป็นผู้ดูแลและพิจารณาถึงผลตอบแทนที่คาดว่าจะได้รับจากการลงทุนที่เป็นไปตามนโยบายของคณะกรรมการบริหาร

เครื่องมือทางการเงินซึ่งมีดอกเบี้ยและไม่มีดอกเบี้ย จำแนกได้ดังนี้

	บาท			รวม
	ราคาตามบัญชี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554			
	อัตราดอกเบี้ยปรับขึ้นลงตามอัตราตลาด	อัตราดอกเบี้ยคงที่	ไม่มีดอกเบี้ย	
สินทรัพย์ทางการเงิน				
เงินฝากสถาบันการเงิน	37,625,754.67	-	8,840,391.81	46,466,146.48
เงินลงทุนในหลักทรัพย์				
เงินฝากประจำและบัตรเงินฝาก	-	385,000,000.00	-	385,000,000.00
พันธบัตร	-	511,322,016.52	-	511,322,016.52
หุ้นกู้ - สุทธิ	-	298,756,762.32	-	298,756,762.32
ตราสารทุน	-	-	59,586,119.40	59,586,119.40
หน่วยลงทุน	-	-	355,430,508.26	355,430,508.26
	<u>37,625,754.67</u>	<u>1,195,078,778.84</u>	<u>423,857,019.47</u>	<u>1,656,561,552.98</u>

รับรองว่าถูกต้อง

.....
 นายสมบุญ พุศรีบุญ
 กรรมการ

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

เครื่องมือทางการเงินซึ่งมีอัตราดอกเบี้ยคงที่จัดแบ่งตามระยเวลานานับจากวันที่ในงบการเงินถึงวันที่ที่มีการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่หรือวันที่ครบกำหนด (แล้วแต่วันใดจะถึงก่อน) ได้ดังนี้

	บาท				อัตราดอกเบี้ย ถัวเฉลี่ย ร้อยละ	
	เมื่อทวงถาม	ภายใน 1 ปี	2 - 5 ปี	6 - 10 ปี		รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน						
เงินฝากสถาบันการเงิน	-	362,000,000.00	23,000,000.00	-	385,000,000.00	3.342%
เงินลงทุนในหลักทรัพย์						
พันธบัตร	-	216,500,840.83	274,904,855.28	19,916,320.41	511,322,016.52	3.193%
หุ้นกู้ - สุทธิ	-	90,501,962.82	163,254,799.50	45,000,000.00	298,756,762.32	4.232%
	-	669,002,803.65	461,159,654.78	64,916,320.41	1,195,078,778.84	

34.4 มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน

บริษัทฯ ใช้วิธีการและข้อสมมติฐานดังต่อไปนี้ ในการประมาณมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน

เงินฝากสถาบันการเงิน ถู้อตามจำนวนเงินที่แสดงในงบการเงิน เนื่องจากตราสารทางการเงินส่วนใหญ่มีอัตราดอกเบี้ยลอยตัว หรือถ้าเป็นอัตราคงที่จะมีระยะเวลาดสั้น

การกำหนดมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในหลักทรัพย์ แสดงอยู่ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 3.6

ค่าเบี่ยประกันภัยค้ำรับถือตามมูลค่าที่แสดงในงบการเงินเนื่องจากถึงกำหนดชำระในระยะเวลาสั้น

35. ผลกระทบจากเหตุการณ์น้ำท่วมครั้งใหญ่ของไทย

จากเหตุการณ์น้ำท่วมครั้งใหญ่ของไทยที่เกิดขึ้นในไตรมาส 4 ปี 2554 ผู้บริหารของบริษัทได้ประมาณการค่าสินไหมทดแทนจากน้ำท่วมที่ผ่านมาเป็นจำนวนเงิน 671.49 ล้านบาท ซึ่งประมาณการค่าสินไหมที่จะได้รับคืนจากผู้เอาประกันภัยต่อมีจำนวน 640.14 ล้านบาท ซึ่งผู้บริหารได้ประมาณการค่าสินไหมทดแทนดังกล่าวจากการรับแจ้งความเสียหายเบื้องต้นจากรายงานผู้สำรวจภัย ดังนี้

	บาท
ค่าสินไหมทดแทนก่อนการประกันภัยต่อ	671,493,627.94
หัก ค่าสินไหมทดแทนส่วนที่เรียกคืนจากการประกันภัยต่อ	(594,779,139.34)
ค่าสินไหมทดแทนสุทธิหลังการประกันภัยต่อ	76,714,488.60
หัก ส่วนที่เรียกคืนจากประกันภัยต่อตามสัญญา Excess of Loss	(45,358,649.79)
ค่าสินไหมทดแทนสุทธิที่แสดงในงบกำไรขาดทุน	31,355,838.81

รับรองว่าถูกต้อง

.....
 นายสมบุญ พุศรีบุญ
 กรรมการ

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

36. การจัดประเภทรายการบัญชีใหม่

รายการบัญชีในงบการเงินสำหรับปี 2553 ได้จัดประเภทรายการใหม่ ให้สอดคล้องกับการแสดงรายการในงบการเงินสำหรับปี 2554 ดังนี้

	บาท	
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553	
	บัญชีเดิม	จัดประเภทบัญชีใหม่
งบแสดงฐานะการเงิน		
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	-
สินทรัพย์ลงทุน		
เงินลงทุนในหลักทรัพย์		
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
สินทรัพย์อื่น		
เงินทดรองจ่าย	4,961,780.02	-
อื่นๆ	11,877,150.05	16,838,930.07
ภาษีเงินได้ค้ำจ่าย	-	5,079,017.12
เจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ	3,957,977.48	21,253,934.42
หนี้สินจากสัญญาประกันภัย		
สำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหม		
ทดแทนค้ำจ่าย	438,370,457.88	526,347,826.75
เงินถือไว้จากการประกันภัยต่อ	17,295,956.94	-
หนี้สินอื่น	63,992,864.05	58,571,839.90

รับรองว่าถูกต้อง

.....
 นายสมบุญ พุศรีบุญ
 กรรมการ

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

	บาท	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553	
	บัญชีเดิม	จัดประเภทบัญชีใหม่
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ		
รายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ	-	26,879,995.64
ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหมทดแทน	-	618,257,271.79
ค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นในระหว่างปี	599,617,457.14	-
ค่าใช้จ่ายในการจัดการสินไหมทดแทน	18,639,814.65	-
ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ	159,456,321.19	186,336,316.83
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น	35,763,046.96	27,511,125.84
เงินสมทบบริษัท กลางคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ จำกัด	-	25,744,915.57
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	-	208,680,681.61
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	139,910,775.57	-
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์	61,250,878.92	-
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	14,981,936.77	-
ค่าตอบแทนผู้บริหาร	13,338,732.00	-
ค่าใช้จ่ายอื่น	56,073,461.35	-
รายได้จากการลงทุนสุทธิ	-	89,845,607.71
ดอกเบี้ยและเงินปันผลรับ	88,398,425.77	-
กำไร (ขาดทุน) จากการขายเงินลงทุน	(1,896,344.16)	(2,005,004.22)
รายได้อื่น	1,447,181.94	-
ค่าใช้จ่ายในการลงทุน	108,660.06	-
รายได้อื่น	22,008,772.65	22,216,820.39
กำไร (ขาดทุน) จากการจำหน่ายทรัพย์สิน	-	(58,148.74)
เงินสมทบสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริม		
การประกอบธุรกิจประกันภัย	-	3,315,229.12
เงินสมทบกองทุนประกันวินาศภัย	-	1,952,025.88
เงินสมทบกองทุนทดแทนผู้ประสบภัย	-	2,204,045.05

รับรองว่าถูกต้อง

.....
 นายสมบุญ พุศรีบุญ
 กรรมการ

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

	บาท	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553	
	บัญชีเดิม	จัดประเภทบัญชีใหม่
งบกระแสเงินสด		
กิจกรรมดำเนินงาน		
เบี่ยประกันภัยรับจากการรับประกันภัยโดยตรง	1,161,274,629.08	1,161,265,719.38
เงินรับ(เงินจ่าย)เกี่ยวกับการรับประกันภัยต่อ	(5,622,426.87)	17,048,582.86
ค่าสินไหมทดแทนจากการรับประกันภัยโดยตรง	(569,831,282.88)	(592,151,375.88)
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น	(35,763,046.96)	(28,291,746.91)
รายได้จากการลงทุนสุทธิ	87,859,166.13	1,896,344.16
ดอกเบี้ยรับ	-	31,502,975.60
เงินปันผลรับ	-	54,459,846.37
รายได้จากการลงทุนอื่น	-	1,896,344.16
รายได้อื่น	22,008,772.65	22,158,671.65
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	(263,705,702.53)	(271,668,908.61)
กิจกรรมลงทุน		
กระแสเงินสดได้มา		
เงินลงทุนในหลักทรัพย์	637,414,543.77	782,414,543.77
เงินฝากสถาบันการเงิน - สุทธิ	145,000,000.00	-
กระแสเงินสดใช้ไป		
เงินลงทุนในหลักทรัพย์	(999,590,326.03)	(999,690,326.03)

37. การอนุมัติงบการเงิน

งบการเงินนี้ได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัทฯ แล้วเมื่อวันที่ 24 กุมภาพันธ์ 2555

รับรองว่าถูกต้อง

.....
 นายสมบุญ พุศรีบุญ
 กรรมการ

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