

บริษัท บางกอกสหประกันภัย จำกัด (มหาชน)

งบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554

รายงานการตรวจสอบงบการเงินโดยผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอ ผู้ถือหุ้นและคณะกรรมการ

บริษัท บางกอกสหประกันภัย จำกัด (มหาชน)

รายงานต่อกรรมการเงิน

ข้าพเจ้าได้รับการว่าจ้างให้ตรวจสอบงบการเงินของบริษัท บางกอกสหประกันภัย จำกัด (มหาชน) ซึ่งประกอบด้วยงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น และงบกระแสเงินสด สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน รวมถึงหมายเหตุสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญและหมายเหตุเรื่องอื่นๆ

ความรับผิดชอบของผู้บริหารต่อกรรมการเงิน

ผู้บริหารเป็นผู้รับผิดชอบในการจัดทำและการนำเสนองบการเงินเหล่านี้ โดยถูกต้องตามที่ควรตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่ผู้บริหารพิจารณาว่าจำเป็น เพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชี

ข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบในการแสดงความเห็นต่องบการเงินดังกล่าวจากปฏิบัติตามมาตรฐานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี เนื่องจากเรื่องที่เกี่ยวข้องไว้ในวรรคเกณฑ์ในการไม่แสดงความเห็น อย่างไรก็ตาม ข้าพเจ้าไม่สามารถหาหลักฐานการตรวจสอบที่เหมาะสมอย่างเพียงพอเพื่อเป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของการตรวจสอบได้

เกณฑ์ในการไม่แสดงความเห็น

ดังปรากฏในหมายเหตุประกอบรายงานทางการเงินข้อที่ 36.2 บริษัทได้ทำหนังสือบอกเลิกสัญญาตัวแทนประกันวินาศภัยรายใหญ่ที่สำคัญรายหนึ่ง โดยตัวแทนประกันวินาศภัยดังกล่าวมียอดค่าเบี้ยประกันภัยค้ำรับทุกประเภท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 จำนวน 95.38 ล้านบาท และมียอดลูกหนี้เงินค้ำส่งจำนวน 95.50 ล้านบาท และมีกรมธรรม์ประกันภัยประเภทภาคบังคับ (พรบ.) รถยนต์และรถจักรยานยนต์ค้ำในวงรวมครบวงจร จำนวน 209,659 ฉบับ ถือเป็นมูลค่าของเบี้ยประกันภัยที่คาดว่าจะได้รับจำนวน 131.41 ล้านบาท บริษัทฯ บันทึกราคาเพื่อหนี้สงสัยจะสูญจากเบี้ยประกันภัยค้ำรับ และลูกหนี้เงินค้ำส่งแล้วทั้งจำนวนแต่อย่างไรก็ตาม จากการที่บริษัทฯ ยังไม่ได้รับข้อมูลจากตัวแทนรายดังกล่าวสำหรับรายงานการขายกรมธรรม์ประกันภัยประเภทภาคบังคับ (พรบ.) และการไม่นำส่งหน้าตารางกรมธรรม์ พรบ. คินให้บริษัทฯ สำหรับส่วนที่ยังไม่ได้ขาย ทำให้บริษัทฯ ไม่สามารถบันทึกรายได้ค่าเบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้ บัญชีลูกหนี้ค่าเบี้ยประกันภัยค้ำรับ สারণค่าเบี้ยประกันภัย ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ ค่านายหน้าค้ำจ่าย และค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญที่อาจเกิดขึ้นให้ครบถ้วนถูกต้องในงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555 ได้ เนื่องจากสถานการณ์ดังกล่าวข้างต้นมีผลกระทบต่องบการเงิน ข้าพเจ้าไม่สามารถหาวิธีการตรวจสอบเพื่อให้ทราบผลกระทบต่องบการเงินดังกล่าวได้

การไม่แสดงความเห็น

เนื่องจากเรื่องดังกล่าวในวรรคเกณฑ์ในการไม่แสดงความเห็นมีสาระสำคัญและแผ่กระจายข้าพเจ้าไม่สามารถหาหลักฐานการตรวจสอบที่เหมาะสมอย่างเพียงพอเพื่อเป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของการตรวจสอบ ดังนั้นข้าพเจ้าจึงไม่แสดงความเห็นต่องบการเงินของบริษัท บางกอกสหประกันภัย จำกัด (มหาชน) สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555

การเน้นข้อมูลและเหตุการณ์

- ความไม่แน่นอนของการดำเนินการทางกฎหมาย

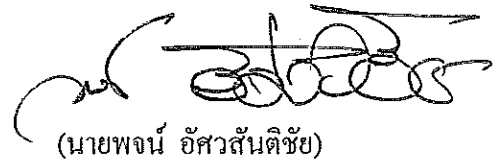
ตามที่กล่าวในหมายเหตุประกอบรายงานทางการเงินข้อที่ 36.1 บริษัทฯ อยู่ระหว่างการตรวจติดตามการดำเนินการแก้ไขปัญหาดำเนินการตามบันทึกที่รับทราบผลการตรวจสอบ วันที่ 25 กันยายน 2555 จากสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบวินาศภัย ในเรื่องเกี่ยวกับการกระทำผิดตามมาตรา 31 แห่งพระราชบัญญัติประกันวินาศภัย พ.ศ. 2535 ในการจ่ายเงินหรือสินทรัพย์อื่นใดให้ตัวแทนประกันวินาศภัยหรือนายหน้าประกันวินาศภัยนอกเหนือเงินค่าจ้างหรือค่าบำเหน็จที่พึงจ่ายตามปกติ ซึ่งยังไม่ทราบผลของการตรวจสอบที่บริษัทอาจถูกระวางโทษปรับและถูกกำหนดบทลงโทษอื่นจึงยังไม่ได้บันทึกค่าปรับดังกล่าวไว้ในงบการเงิน สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555

- การแก้ไขข้อผิดพลาดในงบการเงินงวดก่อน

ดังปรากฏในหมายเหตุประกอบรายงานทางการเงินข้อ 37 บริษัทฯมีการบันทึกค่าเบี่ยง
 ประกันภัยสำหรับปี 2554 ค่าซ้ำข้ามรอบมาในปี 2555 บริษัทฯจึงได้แก้ไขข้อผิดพลาดในงบการเงินสำหรับปี
 สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 ที่ได้เผยแพร่แล้วสำหรับรายการรายได้ค่าเบี้ยประกันภัยรับเพิ่มขึ้นจำนวน 34.69
 ล้านบาท เบี้ยประกันภัยค้างรับเพิ่มขึ้นด้วยจำนวนเดียวกัน สারণค่าเบี้ยประกันภัยเพิ่มขึ้นจำนวน 28.62 ล้าน
 บาท เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้เพิ่มขึ้นจำนวน 6.07 ล้านบาท ค่าจ้างและค่าบำเหน็จเพิ่มขึ้นจำนวน 4.08
 ล้านบาท และค่านายหน้าค้างจ่ายเพิ่มขึ้นด้วยจำนวนเดียวกัน ภาษีเงินได้เพิ่มขึ้นจำนวน 5.02 ล้านบาท
 ผลกระทบจากการแก้ไขรายการดังกล่าว ทำให้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 กำไรสะสมลดลงจำนวน 3.04 ล้าน
 บาท กำไรสุทธิลดลง จำนวน 3.04 ล้านบาท และกำไรต่อหุ้นลดลง จำนวน 0.15 บาทต่อหุ้น ข้าพเจ้าเห็นว่า
 รายการปรับปรุงดังกล่าวเหมาะสมและบริษัทฯ ได้นำไปปรับปรุงงบการเงินใหม่ตามสมควรแล้ว

- เหตุการณ์อุทกภัยใหญ่ของประเทศไทย

ข้าพเจ้าขอให้สังเกตหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 34 ผลกระทบจากเหตุการณ์น้ำท่วมครั้ง
 ใหญ่ของไทย บริษัทฯ ประเมินอย่างดีที่สุดสำหรับสำรองค่าสินไหมทดแทน อย่างไรก็ตามความไม่แน่นอน
 สืบเนื่องจากการใช้ข้อสมมติของฝ่ายบริหารในการประมาณการสำรองค่าสินไหมทดแทน ซึ่งอาจมีผลต่อ
 สำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนที่เรียกคืนจากการเอาประกันภัยต่อ และค่าสินไหมทดแทนที่
 เกิดขึ้นจากสัญญารับประกันภัยต่อ ผลลัพธ์ที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างจากประมาณการดังกล่าวและผลต่างอาจมี
 สำคัญ



(นายพจน์ อัครสันติชัย)

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขทะเบียน 4891

บริษัท สอบบัญชีธรรมานิติ จำกัด

กรุงเทพมหานคร

วันที่ 1 มีนาคม 2556

2013/146/0401

บริษัท บางกอกสหประกันภัย จำกัด (มหาชน)

งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 และวันที่ 1 มกราคม 2554

สินทรัพย์

	บาท	บาท		
		ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554	ณ วันที่ 1 มกราคม 2554
หมายเหตุ		(ปรับปรุงใหม่และ จัดประเภทใหม่)	(จัดประเภทใหม่)	
สินทรัพย์				
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	3.5, 5	47,175,430	89,107,582	24,385,424
รายได้จากการลงทุนค้างรับ		1,341,307	1,043,735	1,850,113
เบี้ยประกันภัยค้างรับ - สุทธิ	3.7, 6, 20	108,872,712	168,450,592	152,531,290
สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ - สุทธิ	7	752,210,281	1,091,469,651	179,693,112
สินทรัพย์ลงทุน	3.6, 8			
เงินลงทุนในหลักทรัพย์				
เงินลงทุนเพื่อขาย		173,084,190	175,374,638	224,861,996
เงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด		162,813,994	132,821,759	209,702,399
เงินลงทุนทั่วไป		47,515,446	47,515,515	47,515,676
เงินให้กู้ยืมโดยมีทรัพย์สินจำนองเป็นประกัน		-	-	87,161
ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์ - สุทธิ	3.8, 9	436,803,489	460,888,903	413,133,130
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน - สุทธิ	3.9, 10	2,770,219	1,303,771	1,096,282
สินทรัพย์อื่น				
ภาษีเงินได้ถูกหัก ณ ที่จ่าย		8,527,441	8,527,441	3,144,120
ค่าใช้จ่ายล่วงหน้า		1,028,095	1,767,898	1,567,153
อื่นๆ	11	27,433,858	17,024,707	15,355,546
รวมสินทรัพย์อื่น		36,989,394	27,320,046	20,066,819
รวมสินทรัพย์		1,769,576,462	2,195,296,192	1,274,923,402

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท บางกอกสหประกันภัย จำกัด (มหาชน)

งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 และวันที่ 1 มกราคม 2554

หนี้สินและผู้ถือหุ้น

หนี้สิน	บาท	บาท		
		ณ วันที่ 31	ณ วันที่ 31	ณ วันที่ 1
		ธันวาคม 2555	ธันวาคม 2554	มกราคม 2554
หมายเหตุ		(ปรับปรุงใหม่และ (จัดประเภทใหม่)	(จัดประเภทใหม่)	
หนี้สิน				
ภาษีเงินได้ค้างจ่าย		7,875,319	-	1,203,593
เจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ	12	51,830,411	57,128,756	44,406,583
หนี้สินจากสัญญาประกันภัย				
สำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหม				
ทดแทนค้างจ่าย	3.3, 13	651,478,281	1,135,570,178	220,350,605
สำรองเบี้ยประกันภัย	3.2, 14	398,749,825	325,612,689	284,155,061
ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงาน	15	4,958,816	4,351,641	-
เงินเบิกเกินบัญชีธนาคาร		-	-	877,732
ค่านายหน้าค้างจ่าย		38,761,508	20,871,044	36,208,527
หนี้สินอื่น				
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย		50,281,644	29,899,334	34,833,619
ค่าเบี้ยประกันภัยรับล่วงหน้า		892,438	6,856,437	17,580,212
เงินมัดจำ	20	15,233,300	16,184,925	15,410,987
อื่นๆ		61,247,065	18,126,428	12,942,763
รวมหนี้สินอื่น		127,654,447	71,067,124	80,767,581
รวมหนี้สิน		1,281,308,607	1,614,601,432	667,969,682

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท บางกอกสหประกันภัย จำกัด (มหาชน)

งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 และวันที่ 1 มกราคม 2554

หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น (ต่อ)

	บาท	บาท		
		ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554	ณ วันที่ 1 มกราคม 2554
หมายเหตุ		(ปรับปรุงใหม่และ (จัดประเภทใหม่)	(จัดประเภทใหม่)	
ส่วนของผู้ถือหุ้น				
ทุนเรือนหุ้น				
ทุนจดทะเบียน				
หุ้นสามัญ 20,000,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10.00 บาท	200,000,000	200,000,000	200,000,000	200,000,000
หุ้นที่ออกจำหน่ายและชำระเต็มมูลค่าแล้ว				
หุ้นสามัญ 20,000,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10.00 บาท	200,000,000	200,000,000	200,000,000	200,000,000
ส่วนเกินมูลค่าหุ้น	86,593,183	86,593,183	86,593,183	86,593,183
ส่วนเกินทุนจากการตีราคาที่ดิน	9 218,600,000	218,600,000	156,800,000	156,800,000
กำไร (ขาดทุน) จากการเปลี่ยนแปลงมูลค่า				
เงินลงทุน	8 19,208,061	40,122,096	115,001,884	115,001,884
กำไรสะสม				
จัดสรรแล้ว				
สำรองตามกฎหมาย	26 10,326,345	10,326,345	10,033,388	10,033,388
ยังไม่ได้จัดสรร	(46,459,734)	25,053,136	38,525,265	38,525,265
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น	488,267,855	580,694,760	606,953,720	606,953,720
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น	1,769,576,462	2,195,296,192	1,274,923,402	1,274,923,402

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท บางกอกสหประกันภัย จำกัด (มหาชน)
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554

	หมายเหตุ	บาท	
		2555	2554 (ปรับปรุงใหม่)
รายได้	16, 20		
เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้ - สุทธิ		594,679,397	442,249,251
รายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ		43,101,659	50,830,804
รายได้ค่าบริการข้อมูลการรับประกันภัย		16,036,640	-
รวมรายได้		653,817,696	493,080,055
ค่าใช้จ่าย			
การรับประกันภัย	16		
ค่าสินไหมทดแทน			
ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหมทดแทน			
- จากการดำเนินงานปกติ		239,933,183	158,800,260
ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหมทดแทน			
- จากเหตุการณ์น้ำท่วมครั้งใหญ่ของไทย		35,047,975	65,043,141
สำรองการเสี่ยงภัยที่ยังไม่สิ้นสุดเพิ่ม (ลด)		-	-
ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ		92,784,456	85,174,886
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น		29,930,980	15,000,516
เงินสมทบบริษัทกลางคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ จำกัด		54,630,256	24,327,233
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	17	307,800,984	156,923,406
รวมค่าใช้จ่ายการรับประกันภัย		760,127,834	505,269,442
กำไร (ขาดทุน) จากการรับประกันภัย		(106,310,138)	(12,189,387)
รายได้จากการลงทุนสุทธิ		9,318,959	15,327,093
กำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุน		38,445,185	7,728,031
รายได้อื่น		567,369	1,510,200
รายได้จากการให้เช่าอาคาร	20	66,167,178	67,450,493
ค่าใช้จ่ายอื่น - ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์เพื่อการให้เช่า		(54,954,810)	(52,720,290)
กำไรจากการดำเนินงาน		(46,766,257)	27,106,140
หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้			

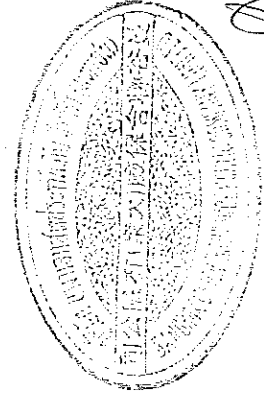
บริษัท บางกอกสหประกันภัย จำกัด (มหาชน)
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ (ต่อ)
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554

หมายเหตุ	บาท	
	2555	2554 (ปรับปรุงใหม่)
เงินสมทบสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริม		
การประกอบธุรกิจประกันภัย	3,011,860	1,946,083
เงินสมทบกองทุนประกันวินาศภัย	2,372,796	1,563,120
เงินสมทบกองทุนทดแทนผู้ประสบภัย	4,459,882	1,934,093
ต้นทุนทางการเงิน	274,038	321,872
กำไรก่อนภาษีเงินได้	(56,884,833)	21,340,972
ภาษีเงินได้	28	14,628,037
กำไร (ขาดทุน) สุทธิ สำหรับปี	(71,512,870)	2,820,828
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น		
ส่วนเกินทุนจากการตีราคาที่ดิน	9	-
กำไร (ขาดทุน) จากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน	(20,914,035)	(74,879,788)
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี	(20,914,035)	(13,079,788)
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี	(92,426,905)	(10,258,960)
กำไรต่อหุ้น	19	
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน	(3.58)	0.14

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท บางกอกสหประกันภัย จำกัด (มหาชน)
งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554

หมายเหตุ	บาท							รวม
	ทุนเรือนหุ้นที่ออก และชำระแล้ว	ส่วนเกิน มูลค่าหุ้น	ส่วนเกินทุน จากการตีราคา ทรัพย์สิน	กำไร (ขาดทุน) จากการเปลี่ยนแปลง มูลค่าเงินลงทุน	กำไรสะสม จัดสรรแล้ว - สำรองตามกฎหมาย	กำไรสะสม ซึ่งไม่ได้จัดสรร (ปรับปรุงใหม่)	(ปรับปรุงใหม่)	
37	200,000,000	86,593,183	156,800,000	115,001,884	10,033,388	38,525,265	606,953,720	
	-	-	61,800,000	(74,879,788)	-	2,820,828	(10,258,960)	
	-	-	-	-	292,957	(292,957)	-	
27	-	-	-	-	-	(16,000,000)	(16,000,000)	
	200,000,000	86,593,183	218,600,000	40,122,096	10,326,345	25,053,136	580,694,760	
	-	-	-	(20,914,035)	-	(71,512,870)	(92,426,905)	
	-	-	-	-	-	-	-	
	200,000,000	86,593,183	218,600,000	19,208,061	10,326,345	(46,459,734)	488,267,855	



หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

(Signature)
(Signature)
 Director

บริษัท บางกอกสหประกันภัย จำกัด (มหาชน)

งบกระแสเงินสด

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554

	บาท	
	2555	2554
กระแสเงินสดได้มา(ใช้ไป)จากกิจกรรมดำเนินงาน :		
เบี้ยประกันภัยรับจากการรับประกันภัยโดยตรง	830,833,445	682,695,139
เงินรับ(เงินจ่าย)เกี่ยวกับการรับประกันภัยต่อ	43,707,864	(168,185,242)
ค่าสินไหมทดแทนจ่ายจากการรับประกันภัยโดยตรง	(670,562,022)	(199,097,206)
ค่าใช้จ่ายในการจัดการสินไหมทดแทนจากการรับประกัน โดยตรง	(34,837,940)	(24,992,707)
ค่าจ้างและค่าบำเหน็จจากการรับประกันภัยโดยตรง	(70,954,300)	(89,394,030)
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น	(85,065,832)	(40,423,734)
ดอกเบี้ยรับ	6,147,215	6,242,536
เงินปันผลรับ	2,905,368	9,830,155
รายได้อื่น	18,933,593	69,412,525
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	(62,558,947)	(191,635,478)
ภาษีเงินได้นิติบุคคล	(6,752,718)	(25,075,309)
เงินสดสุทธิได้มา (ใช้ไป) จากกิจกรรมดำเนินงาน	(28,204,274)	29,376,649
กระแสเงินสดได้มา(ใช้ไป)จากกิจกรรมลงทุน :		
กระแสเงินสดได้มา		
ไถ่ถอนพันธบัตร	10,000,000	3,010,000
เงินลงทุนในหลักทรัพย์	102,132,780	91,421,598
เงินลงทุนในตั๋วแลกเงิน	50,000,000	-
เงินฝากประจำในสถาบันการเงิน	-	179,000,000
เงินให้กู้ยืมโดยมีทรัพย์สินจำนองเป็นประกัน	-	87,161
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	1,216,860	1,895,000
เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมลงทุน	163,349,640	275,413,759

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท บางกอกสหประกันภัย จำกัด(มหาชน)

งบกระแสเงินสด (ต่อ)

สำหรับงวดปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554

	บาท	
	2555	2554
กระแสเงินสดใช้ไป		
เงินลงทุนในพันธบัตรรัฐบาล	(20,313,922)	(34,778,090)
เงินลงทุนในหลักทรัพย์	(82,311,114)	(109,085,836)
เงินลงทุนในตัวแลกเปลี่ยน	-	(50,000,000)
เงินฝากประจำในสถาบันการเงิน	(69,709,510)	(20,290,491)
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	(4,525,539)	(8,714,229)
เงินสดสุทธิใช้ไปจากกิจกรรมลงทุน	(176,860,085)	(222,868,646)
เงินสดสุทธิได้มา (ใช้ไป) จากกิจกรรมลงทุน	(13,510,445)	52,545,113
กระแสเงินสดได้มา (ใช้ไป) จากกิจกรรมจัดหาเงิน :		
กระแสเงินสดได้มา		
เงินเบิกเกินบัญชีธนาคาร	-	-
เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมจัดหาเงิน	-	-
กระแสเงินสดใช้ไป		
เงินเบิกเกินบัญชีธนาคาร	-	(877,732)
จ่ายดอกเบี้ย	(217,433)	(321,872)
จ่ายเงินปันผล	-	(16,000,000)
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมจัดหาเงิน	(217,433)	(17,199,604)
	(217,433)	(17,199,604)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้น(ลดลง) สุทธิ	(41,932,152)	64,722,158
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันต้นปี	89,107,582	24,385,424
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันสิ้นปี	47,175,430	89,107,582

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท บางกอกสหประกันภัย จำกัด (มหาชน)
หมายเหตุประกอบงบการเงิน
วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554

1. ข้อมูลทั่วไป

1.1 สถานะของบริษัท

บริษัทฯ ได้จดทะเบียนจัดตั้งขึ้นเป็นบริษัทมหาชนจำกัดตามกฎหมายไทยและจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

1.2 ที่อยู่ของบริษัท

ที่อยู่ของบริษัทฯ ตามที่จดทะเบียนตั้งอยู่เลขที่ 175 - 177 ถนนสุรวงศ์ แขวงสุริยวงศ์ เขตบางรัก กรุงเทพมหานคร

1.3 ลักษณะธุรกิจ

บริษัทฯ ประกอบธุรกิจในประเทศไทย โดยมีธุรกิจหลักคือ รับประกันวินาศภัยและให้เช่าพื้นที่สำนักงาน

2. เกณฑ์ในการจัดทำและนำเสนองบการเงิน

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


งบการเงินนี้ได้จัดทำขึ้นโดยใช้เกณฑ์ราคาทุนเดิมวันแต่จะเปิดเผยเป็นอย่างอื่นในนโยบายการบัญชี งบการเงินฉบับภาษาไทยเป็นงบการเงินฉบับที่บริษัทใช้เป็นทางการตามกฎหมาย งบการเงินฉบับภาษาอังกฤษแปลมาจากงบการเงินฉบับภาษาไทยดังกล่าว

3. นโยบายการบัญชีที่สำคัญ

3.1 การรับรู้รายได้และค่าใช้จ่าย

ก) เบี้ยประกันภัย

เบี้ยประกันภัยถือเป็นรายได้ตามวันที่มีผลบังคับใช้ในกรมธรรม์ประกันภัยหลังจากหักเบี้ยประกันภัยต่อและส่งคืนแล้วสำหรับกรมธรรม์ที่มีอายุไม่เกิน 1 ปี ในกรณีที่กรมธรรม์มีอายุเกิน 1 ปี จะบันทึกรายได้และค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องเป็นรายการรับและจ่ายล่วงหน้า โดยทยอยรับรู้เป็นรายได้และค่าใช้จ่ายตามอายุการให้ความคุ้มครอง



- ข) เบี้ยประกันภัยรับต่อ
 เบี้ยประกันภัยรับต่อถือเป็นรายได้เมื่อบริษัทฯ ได้รับใบคำขอเอาประกันภัยต่อหรือใบแจ้งการประกันภัยต่อจากบริษัทผู้เอาประกันภัยต่อ
- ค) ดอกเบี้ยและเงินปันผลรับ
 ดอกเบี้ยถือเป็นรายได้ตามเกณฑ์สัดส่วนของเวลาโดยคำนึงถึงอัตราผลตอบแทนที่แท้จริง เงินปันผลรับถือเป็นรายได้เมื่อมีสิทธิในการรับเงินปันผล
- ง) รายได้จากค่าเช่าและบริการ
 รายได้จากค่าเช่ารับรู้เป็นรายได้ตามระยะเวลาการเช่า ค่าบริการที่เกี่ยวข้องรับรู้เป็นรายได้เมื่อได้ให้บริการแล้ว
- จ) กำไร (ขาดทุน) จากการขายหลักทรัพย์
 กำไร (ขาดทุน) จากการขายหลักทรัพย์บันทึกเป็นรายได้หรือค่าใช้จ่าย ณ วันที่เกิดรายการ โดยต้นทุนของหลักทรัพย์ที่ขายใช้วิธีถ่วงเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก

- 3.2 เงินสำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้
 บริษัทฯ ตั้งเงินสำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้ตามกฎหมายเกณฑ์ในประกาศกระทรวงพาณิชย์เรื่องการจัดสรรเงินสำรองเพื่อการเสี่ยงภัย ดังนี้
- | | |
|---|---|
| การประกันอัคคีภัย ภัยทางทะเล (ตัวเรือ) รถยนต์ และภัยเบ็ดเตล็ด | - วิธีเฉลี่ยรายเดือน (วิธีเศษหนึ่งส่วนยี่สิบสี่) |
| การประกันภัยทางทะเลและขนส่ง (เฉพาะเที่ยว) | - เพิ่มจำนวนเบี้ยประกันภัยรับสุทธิในรอบเก้าสิบวันย้อนหลัง |
| การประกันภัยอุบัติเหตุการเดินทาง | - เพิ่มจำนวนเบี้ยประกันภัยรับสุทธิในรอบสามสิบวันย้อนหลัง |

- 3.3 สำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่าย
 ค่าสินไหมทดแทนถือเป็นค่าใช้จ่ายเมื่อได้รับการแจ้งคำเรียกร้องค่าเสียหายจากผู้เอาประกันภัย โดยบันทึกตามมูลค่าประมาณการค่าสินไหมทดแทนที่ประเมินโดยผู้ประเมินอิสระหรือเจ้าหน้าที่ของบริษัทฯ แล้วแต่กรณีสุทธิจากส่วนที่สามารถเรียกคืนจากการเอาประกันภัยต่อ โดยมูลค่าประมาณการค่าสินไหมทดแทนสูงสุดจะไม่เกินทุนประกันของกรมธรรม์ที่เกี่ยวข้อง นอกจากนี้บริษัทฯ ได้ตั้งสำรองเพิ่มเติมสำหรับความเสียหายที่เกิดขึ้นแล้วแต่ยังไม่ได้มีการรายงานให้บริษัทฯ ทราบ (Incurred but not reported claim: IBNR) ซึ่งคำนวณโดยวิธีการทางคณิตศาสตร์ประกันภัย โดยคำนวณจากประมาณการที่ดีที่สุดของค่าสินไหมทดแทนที่คาดว่าจะจ่ายให้แก่ผู้เอาประกันภัยในอนาคตสำหรับความสูญเสียที่เกิดขึ้นแล้วก่อนหรือ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน ทั้งจากรายการความสูญเสียที่บริษัทฯ ได้รับรายงานแล้วและยังไม่ได้รายงาน สุทธิด้วยค่าสินไหมทดแทนที่ได้รับรู้ไปแล้วในบัญชี
- ผลต่างระหว่างมูลค่าประมาณการค่าสินไหมทดแทนกับค่าสินไหมทดแทนที่จ่ายจริงจะนับที่โดยรวมอยู่ในงบกำไรขาดทุนของปีที่จ่าย

3.4 ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ

ค่าจ้างและค่าบำเหน็จถือเป็นค่าใช้จ่ายทันทีในงวดบัญชีที่เกิดรายการ

3.5 เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด หมายถึงเงินสดและเงินฝากสถาบันการเงินซึ่งถึงกำหนดจ่ายคืนในระยะเวลาไม่เกิน 3 เดือน นับตั้งแต่วันที่ฝากและไม่มีข้อจำกัดในการใช้

3.6 เงินลงทุนในหลักทรัพย์

เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขายแสดงตามมูลค่ายุติธรรม บริษัทฯ บันทึกการเปลี่ยนแปลงมูลค่าของหลักทรัพย์ดังกล่าวในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น จนกระทั่งจำหน่ายหลักทรัพย์จึงบันทึกการเปลี่ยนแปลงมูลค่านั้นในงบกำไรขาดทุน

เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนดแสดงมูลค่าตามวิธีราคาทุนตัดจำหน่ายด้วยส่วนเกินและส่วนลดตามวิธีเส้นตรง

เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดถือเป็นเงินลงทุนทั่วไป ซึ่งแสดงตามราคาทุนหักค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี)

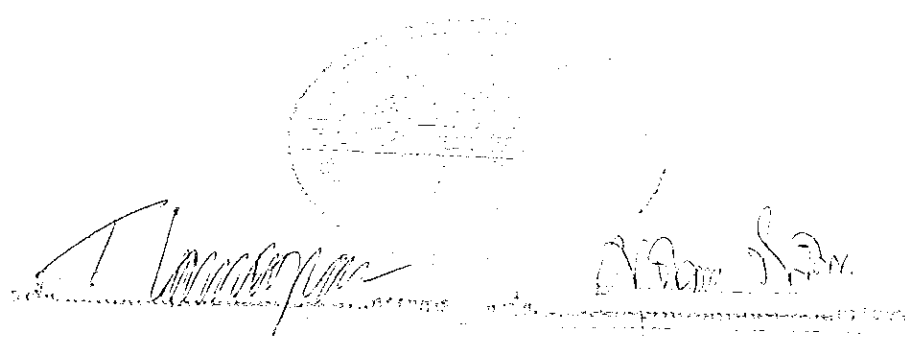
มูลค่ายุติธรรมของหลักทรัพย์ในความต้องการของตลาดคำนวณจากราคาเสนอซื้อล่าสุด ณ วันทำการสุดท้ายของปีของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย มูลค่ายุติธรรมของตราสารหนี้คำนวณโดยใช้ราคาตลาดที่กำหนด โดยสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย มูลค่ายุติธรรมของหน่วยลงทุนคำนวณจากมูลค่าสินทรัพย์สุทธิ

บริษัทฯ จะบันทึกขาดทุนจากการด้อยค่า(ถ้ามี)ของเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนดและเงินลงทุนทั่วไปในงบกำไรขาดทุนเมื่อราคาตามบัญชีสูงกว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน

บริษัทฯ ใช้วิธีถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักในการคำนวณต้นทุนของเงินลงทุน

3.7 เบี้ยประกันภัยค้ำรับและค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

เบี้ยประกันภัยค้ำรับแสดงด้วยมูลค่าสุทธิที่คาดว่าจะได้รับ โดยบริษัทฯ ตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญจากจำนวนที่คาดว่าจะเรียกเก็บไม่ได้จากเบี้ยประกันภัยค้ำรับทั้งสิ้นที่มีอยู่ โดยประมาณจากประสบการณ์การเรียกเก็บหนี้ในอดีตและตามสถานะปัจจุบันของเบี้ยประกันภัยค้ำรับ ณ วันที่ในงบการเงิน



3.8 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์และค่าเสื่อมราคา

ที่ดินแสดงมูลค่าตามราคายุติธรรม อาคารและอุปกรณ์แสดงในราคาทุนหักค่าเสื่อมราคาสะสมและค่าเพื่อการด้อยค่า (ถ้ามี)

ราคาทุนรับรู้เมื่อเริ่มแรกที่ได้สินทรัพย์มารวมถึงต้นทุนทางตรงอื่นๆ ที่เกี่ยวกับการจัดหาสินทรัพย์เพื่อให้สินทรัพย์อยู่ในสภาพพร้อมที่จะใช้ได้ตามวัตถุประสงค์รวมทั้งต้นทุนในการรื้อถอนขนย้าย และการบูรณะสถานที่ตั้งของสินทรัพย์ซึ่งเป็นภาระผูกพันของกิจการ (ถ้ามี)

ค่าเสื่อมราคาของอาคารและอุปกรณ์คำนวณจากราคาทุนหักมูลค่าคงเหลือของสินทรัพย์โดยวิธีเส้นตรงตามอายุการให้ประโยชน์โดยประมาณดังนี้

อาคารและส่วนปรับปรุงอาคาร	20, 27 ปี
เครื่องตกแต่งและเครื่องใช้สำนักงาน	5 ถึง 10 ปี
ยานพาหนะ	5 ปี

บริษัทมีการทบทวนมูลค่าคงเหลือและอายุการให้ประโยชน์ทุกปี

บริษัทคิดค่าเสื่อมราคาสำหรับส่วนประกอบของรายการสินทรัพย์แต่ละส่วนแยกต่างหากจากกันเมื่อส่วนประกอบแต่ละส่วนนั้นมีต้นทุนที่มีนัยสำคัญเมื่อเทียบกับต้นทุนทั้งหมดของสินทรัพย์นั้น

ค่าเสื่อมราคารวมอยู่ในการคำนวณผลการดำเนินงาน

ไม่มีการคิดค่าเสื่อมราคาสำหรับที่ดิน และสินทรัพย์ระหว่างก่อสร้าง

บริษัทตัดรายการที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ ออกจากบัญชีเมื่อจำหน่ายสินทรัพย์ รายการผลกำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายหรือตัดจำหน่ายสินทรัพย์ จะรับรู้ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

3.9 สินทรัพย์ไม่มีตัวตนและค่าตัดจำหน่าย

สินทรัพย์ไม่มีตัวตนเป็นค่าโปรแกรมคอมพิวเตอร์ซึ่งแสดงมูลค่าตามราคาทุนหักค่าตัดจำหน่ายสะสม ค่าตัดจำหน่ายสินทรัพย์ไม่มีตัวตนคำนวณจากราคาทุน โดยวิธีเส้นตรงตามอายุการใช้งานประมาณ 5 ปี

3.10 สัญญาเช่าทางการเงิน

บริษัทฯ บันทึกสัญญาเช่าซึ่งได้รับ โอนผลตอบแทน และความเสี่ยงส่วนใหญ่ของการเป็นเจ้าของทรัพย์สินเป็นสัญญาเช่าการเงิน โดยบันทึกราคายุติธรรมของสินทรัพย์ที่เช่า ณ วันที่เริ่มต้นของสัญญาเช่าเป็นสินทรัพย์พร้อมกับภาระหนี้สินที่จะต้องจ่ายค่าเช่าในอนาคต (หักส่วนที่เป็นดอกเบี้ย) เป็นหนี้สิน

ดอกเบี้ยหรือค่าใช้จ่ายทางการเงินรับรู้ในงบกำไรขาดทุนตามส่วนของยอดเงินต้นคงเหลือ

3.11 สัญญาเช่าดำเนินงาน

บริษัทฯ บันทึกสัญญาเช่าทรัพย์สินที่ความเสี่ยงและผลตอบแทนแก่เจ้าของทรัพย์สินยังเป็นของผู้ให้เช่าเป็นสัญญาเช่าดำเนินงาน โดยบันทึกการจ่ายชำระค่าเช่าภายใต้สัญญาเช่าดำเนินงานเป็นค่าใช้จ่ายโดยวิธีเส้นตรงตลอดระยะเวลาของการเช่า

3.12 เครื่องมือทางการเงิน

บริษัทฯ ไม่มีนโยบายที่จะประกอบธุรกรรมตราสารทางการเงินนอกงบการเงินที่เป็นตราสารอนุพันธ์เพื่อการเก็งกำไรหรือเพื่อการค้า

เครื่องมือทางการเงินที่แสดงในงบการเงินประกอบด้วยเงินฝากสถาบันการเงิน เงินลงทุนในหลักทรัพย์ เบี้ยประกันภัยค้ำรับ และเงินเบิกเกินบัญชีธนาคาร ซึ่งนโยบายการบัญชีเฉพาะสำหรับรายการแต่ละรายการได้เปิดเผยแยกไว้ในแต่ละหัวข้อที่เกี่ยวข้อง

3.13 เงินตราต่างประเทศ

รายการที่เป็นเงินตราต่างประเทศซึ่งเกิดขึ้นระหว่างปีแปลงค่าเป็นเงินบาท โดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่ที่เกิดรายการ สินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นตัวเงินที่เป็นเงินตราต่างประเทศคงเหลือ ณ วันที่ในรายงานแปลงค่าเป็นเงินบาท โดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่ในรายงาน

กำไรและขาดทุนที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงในอัตราแลกเปลี่ยน ได้รวมอยู่ในการคำนวณผลการดำเนินงาน

3.14 ผลประโยชน์พนักงาน

ผลประโยชน์ระยะสั้น

บริษัทรับรู้เงินเดือน ค่าจ้าง โบนัส เงินสมทบกองทุนประกันสังคมและกองทุนสำรองเลี้ยงชีพเป็นค่าใช้จ่ายเมื่อเกิดรายการ

ผลประโยชน์หลังออกจากงานของพนักงาน (โครงการสมทบเงิน)

บริษัทฯ และพนักงานของบริษัทฯ ได้ร่วมกันจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพพนักงานตามพระราชบัญญัติกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พ.ศ. 2530 ซึ่งประกอบด้วยเงินที่พนักงานจ่ายสะสมเป็นรายเดือนในอัตราร้อยละ 3 ถึง 5 และเงินที่บริษัทฯ จ่ายสมทบให้ในอัตราร้อยละ 3 ถึง 5 ของเงินเดือน ซึ่งขึ้นอยู่กับอายุงานของพนักงาน เงินสมทบและผลประโยชน์จะจ่ายให้พนักงานในกรณีที่ออกจากงานตามระเบียบว่าด้วยกองทุนดังกล่าว สินทรัพย์ของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพได้แยกออกจากสินทรัพย์ของบริษัท เงินที่บริษัทจ่ายสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในปีที่เกิดรายการ

ผลประโยชน์หลังออกจากงานของพนักงาน (โครงการผลประโยชน์)

บริษัทมีภาระสำหรับเงินชดเชยที่ต้องจ่ายให้แก่พนักงานเมื่อออกจากงานตามกฎหมายแรงงานและตามระเบียบพนักงานของบริษัท ซึ่งบริษัทถือว่าเงินชดเชยดังกล่าวเป็นโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงานสำหรับพนักงาน

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

ผลกำไรหรือขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย (Actuarial gains and losses) สำหรับโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงานของพนักงานจะรับรู้ทันทีในกำไรหรือขาดทุน

บริษัทเลือกที่จะบันทึกหนี้สินทั้งหมดดังกล่าวเป็นค่าใช้จ่ายตามวิธีเส้นตรงตลอดระยะเวลา 5 ปี (ปี 2554 ถึงปี 2558) ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จตามวิธีปฏิบัติในช่วงเปลี่ยนแปลงของมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 19

3.15 การใช้ประมาณการทางบัญชี

ในการจัดทำงบการเงินให้เป็นไปตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป ฝ่ายบริหารต้องใช้การประมาณและตั้งข้อสมมติฐานหลายประการ ซึ่งมีผลกระทบต่อจำนวนเงินที่เกี่ยวกับรายได้ ค่าใช้จ่าย สินทรัพย์และหนี้สิน และการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับสินทรัพย์และหนี้ที่อาจจะเกิดขึ้น ซึ่งผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างไปจากจำนวนที่ประมาณไว้

3.16 ภาษีเงินได้

บริษัทบันทึกภาษีเงินได้ (ถ้ามี) ตามจำนวนที่จะต้องจ่าย คำนวณตามหลักเกณฑ์แห่งประมวลรัษฎากรในอัตราภาษีเงินได้ (ปี 2555 : 23%, ปี 2554 : 30%) ของกำไรสุทธิก่อนภาษีเงินได้ หลังจากปรับปรุงบวกกลับด้วยค่าใช้จ่ายต่างๆ ซึ่งไม่สามารถถือเป็นรายจ่ายในการคำนวณภาษีและหักออกด้วยรายการที่ได้รับยกเว้นหรือไม่ถือเป็นรายได้ในการคำนวณภาษี

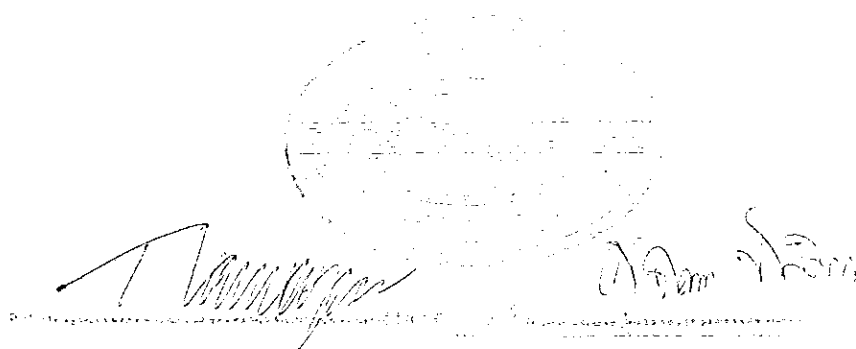
3.17 การด้อยค่าของสินทรัพย์

ณ วันที่ในงบการเงิน บริษัทจะประเมินว่ามีข้อบ่งชี้ของสินทรัพย์ว่ามีการด้อยค่าหรือไม่ หากสินทรัพย์นั้นมีข้อบ่งชี้ของการด้อยค่า บริษัทจะประมาณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์ หากมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์สูงกว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน บริษัทจะรับรู้ผลขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ ผลขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์จะถูกกลับรายการเมื่อมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนเพิ่มขึ้นในภายหลังและจะกลับรายการได้ไม่เกินกว่ามูลค่าตามบัญชี ภายหลังหักค่าเสื่อมราคาสะสมหรือค่าตัดจำหน่าย มูลค่าที่จะได้รับคืนของสินทรัพย์ หมายถึง มูลค่าจากการใช้ของสินทรัพย์ หรือมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์หักต้นทุนในการขาย

4. มาตรฐานการบัญชีใหม่ที่อยู่ระหว่างงวดและยังไม่มีผลบังคับใช้

เมื่อวันที่ 15 มีนาคม 2555 สภาวิชาชีพบัญชีได้ประกาศใช้มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 8 เรื่อง ส่วนงานดำเนินงาน ซึ่งมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2556

ฝ่ายบริหารของบริษัทอยู่ระหว่างการประเมินผลกระทบที่อาจมีต่องบการเงินเมื่อนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินข้างต้นมาถือปฏิบัติ



5. เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ประกอบด้วย

	บาท	
	2555	2554
เงินสด	971,392	52,374
เช็คถึงกำหนดภายในงวด	3,783,603	3,204,960
เงินฝากธนาคารประเภทไม่กำหนดระยะเวลาจ่ายคืน	14,409,134	31,350,248
เงินฝากธนาคารประเภทจ่ายคืนเมื่อสิ้นกำหนดระยะเวลา และบัตรเงินฝากธนาคาร	118,011,301	124,790,491
รวมเงินสดและเงินฝากสถาบันการเงิน	137,175,430	159,398,073
หัก เงินฝากธนาคารและสถาบันการเงินอื่นที่มีระยะเวลา ครบกำหนดเกินกว่า 3 เดือนนับแต่วันที่ ได้มา	(90,000,000)	(70,290,491)
รวมเงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	47,175,430	89,107,582

6. เบี้ยประกันภัยค้ำรับ

เบี้ยประกันภัยค้ำรับสุทธิ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 สามารถแยกตามอายุเบี้ยประกันค้ำรับได้ดังนี้

	บาท							
	2555				2554			
	จากผู้เอา ประกันภัย	จากตัวแทน และนายหน้า ประกันภัย	จากการรับ ประกันภัยค้ำ รับ	รวม	จากผู้เอา ประกันภัย	จากตัวแทน และนายหน้า ประกันภัย	จากการรับ ประกันภัยค้ำ รับ	รวม
ยังไม่ถึงกำหนดครบชำระ เกินกำหนดชำระ	5,346,381	69,794,808	-	75,141,189	13,947,315	64,309,281	-	78,256,596
ค้ำรับไม่เกิน 30 วัน	7,749,305	15,142,821	-	22,892,126	22,867,247	19,787,291	142,392	42,796,930
ค้ำรับ 30 - 60 วัน	25,485,745	13,811,755	448,923	39,746,423	463,545	19,426,047	175,359	20,064,951
ค้ำรับ 60 - 90 วัน	251,297	16,998,226	171,042	17,420,565	373,340	7,664,329	71,563	8,109,232
ค้ำรับ 90 วัน - 1 ปี	1,902,845	52,833,949	1,315,097	56,051,891	1,333,942	21,646,891	2,925,536	25,906,369
ค้ำรับเกินกว่า 1 ปี	2,998,118	29,149,667	1,084,122	33,231,907	262,648	26,965,090	1,560,687	28,788,425
รวมเบี้ยประกันภัยค้ำรับ	43,733,691	197,731,226	3,019,184	244,484,101	39,248,037	159,798,929	4,875,537	203,922,503
หัก ค่าเผื่อนี้สงฆ์จะสูญ	(3,766,661)	(131,796,868)	(47,860)	(135,611,389)	(682,887)	(34,591,241)	(197,783)	(35,471,911)
เบี้ยประกันภัยค้ำรับ - สุทธิ	39,967,030	65,934,358	2,971,324	108,872,712	38,565,150	125,207,688	4,677,754	168,450,592

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 เบี้ยประกันภัยค้ำรับจากตัวแทนรายหนึ่งจำนวน 95.38 ล้านบาท บริษัทฯ ได้ตั้งค่าเผื่อนี้สงฆ์จะสูญทั้งจำนวน เนื่องจาก ได้ดำเนินการฟ้องลูกหนี้ตัวแทนดังกล่าวไว้ในหมายเหตุข้อ 36.2

7. สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ

สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อแสดงรายละเอียดได้ดังนี้

	บาท	
	2555	2554
เงินวางไว้จากการประกันภัยต่อ	1,038,472	2,092,913
เงินค้ำรับเกี่ยวกับการประกันภัยต่อ - สุทธิ	137,622,261	40,689,991
เงินสำรองประกันภัยส่วนที่เรียกคืนจากบริษัทประกันภัยต่อ	602,769,729	1,047,492,497
ถูกหนี้ประกันภัยต่ออื่น	10,779,819	1,194,250
สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ - สุทธิ	752,210,281	1,091,469,651

เงินค้ำรับจากการประกันภัยต่อ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 สามารถแยกตามอายุเงินค้ำรับได้ดังนี้

	บาท	
	2555	2554
ยังไม่ถึงกำหนดรับชำระ	78,487,825	37,694,066
ค้ำรับไม่เกินระยะเวลา 12 เดือน	57,550,393	1,998,473
ค้ำรับเป็นระยะเวลา 1-2 ปี	521,787	357,273
ค้ำรับเกินกว่า 2 ปี	4,378,096	3,956,019
รวมเงินค้ำรับเกี่ยวกับการประกันภัยต่อ	140,938,101	44,005,831
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(3,315,840)	(3,315,840)
เงินค้ำรับเกี่ยวกับการประกันภัยต่อ - สุทธิ	137,622,261	40,689,991

8. เงินลงทุนในหลักทรัพย์

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 เงินลงทุนในหลักทรัพย์แสดงรายละเอียดได้ดังนี้

8.1 เงินลงทุนเพื่อขาย

	บาท				
	2555				
	ราคาทุน	กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจริง	ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจริง	มูลค่ายุติธรรม	ร้อยละของเงินลงทุนในหลักทรัพย์ต่อสินทรัพย์รวม
หลักทรัพย์เอกชน					
หุ้นทุน	139,514,912	17,374,073	(207,400)	156,681,585	8.85
หน่วยลงทุน	15,513,876	2,057,008	(15,620)	17,555,264	0.99
รวม	155,028,788	19,431,081	(223,020)	174,236,849	9.84
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	(1,152,659)	-	-	(1,152,659)	(0.06)
รวมเงินลงทุนเพื่อขาย	153,876,129	19,431,081	(223,020)	173,084,190	9.78

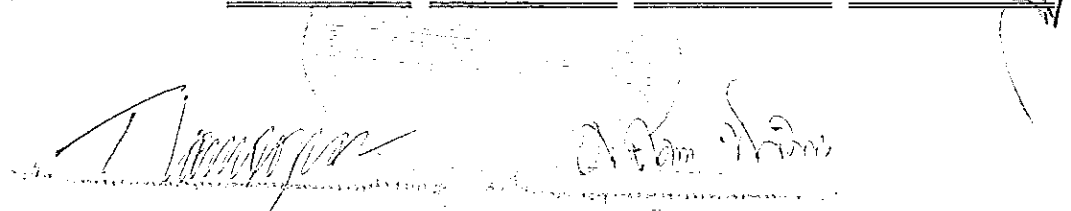
	บาท				ร้อยละของเงินลงทุน ในหลักทรัพย์ต่อ สินทรัพย์รวม
	2554				
	ราคาทุน	กำไรที่ยังไม่ เกิดขึ้นจริง	ขาดทุนที่ยังไม่ เกิดขึ้นจริง	มูลค่ายุติธรรม	
หลักทรัพย์เอกชน					
หุ้นทุน	135,421,740	42,783,697	(3,221,453)	174,983,984	10.83
หน่วยลงทุน	983,461	628,467	(68,615)	1,543,313	0.10
รวม	136,405,201	43,412,164	(3,290,068)	176,527,297	10.93
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	(1,152,659)	-	-	(1,152,659)	(0.07)
รวมเงินลงทุนเพื่อขาย	135,252,542	43,412,164	(3,290,068)	175,374,638	10.86

8.2 เงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด

	บาท			
	2555		2554	
	ราคาทุนตัดจำหน่าย	ร้อยละของเงินลงทุน ในหลักทรัพย์ต่อ สินทรัพย์รวม	ราคาทุนตัดจำหน่าย	ร้อยละของเงินลงทุน ในหลักทรัพย์ต่อ สินทรัพย์รวม
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ				
พันธบัตรรัฐบาลไทย	72,813,994	4.11	62,531,268	2.85
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	-	-	-	-
รวม	72,813,994	4.11	62,531,268	2.85
หลักทรัพย์เอกชน				
ตั๋วแลกเงิน	-	-	50,000,000	2.28
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	-	-	-	-
รวม	-	-	50,000,000	2.28
เงินฝากสถาบันการเงินที่ครบกำหนดเกินกว่า 3 เดือน				
เงินฝากธนาคารพาณิชย์	90,000,000	5.09	20,290,491	0.92
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	-	-	-	-
รวม	90,000,000	5.09	20,290,491	0.92
รวมเงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนดสุทธิ	162,813,994	9.20	132,821,759	6.05

8.3 เงินลงทุนทั่วไป

	บาท			
	2555		2554	
	ราคาทุน	ร้อยละของเงินลงทุน ในหลักทรัพย์ต่อ สินทรัพย์รวม	ราคาทุน	ร้อยละของเงินลงทุน ในหลักทรัพย์ต่อ สินทรัพย์รวม
ตราสารทุน	47,521,166	2.69	47,521,166	2.16
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	(5,720)	0.00	(5,651)	0.00
รวมเงินลงทุนทั่วไป	47,515,446	2.69	47,515,515	2.16



เงินลงทุนทั่วไป เป็นเงินลงทุนระยะยาวในตราสารทุน ประกอบด้วย

ชื่อบริษัท	ประเภทกิจการ	ลักษณะ ความสัมพันธ์	วันที่ชำระแล้ว (บาท)		สัดส่วนเงินลงทุน %		จำนวนเงิน (บาท)	
			2555	2554	2555	2554	2555	2554
1. บริษัท อนุমান อะไหล่ยนต์ จำกัด	ขายอะไหล่	ผู้ถือหุ้นร่วมกัน	200,000	200,000	10	10	20,000	20,000
2. บริษัท กลางคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ จำกัด	ประกันวินาศภัย	ผู้ถือหุ้นร่วมกัน	100,000,000	100,000,000	0.58	0.58	577,910	577,910
3. บริษัท ไทยอินชัวร์เออร์ค้ำคืนทุน จำกัด	บริการข้อมูลสถิติ	ผู้ถือหุ้นร่วมกัน	10,000,000	10,000,000	0.88	0.88	87,500	87,500
4. บริษัท ทีไอโอ (สถาบันประกันภัย) จำกัด	สถาบันอบรม	ผู้ถือหุ้นร่วมกัน	17,803,300	17,803,300	0.11	0.11	20,000	20,000
5. บริษัท บางกอกสหประกันชีวิต จำกัด	ประกันชีวิต	ผู้ถือหุ้นร่วมกัน	500,000,000	500,000,000	9.60	9.60	46,815,756	46,815,756
รวมเงินลงทุนทั่วไป							47,521,166	47,521,166
หัก ค่าเผื่อจากการด้อยค่าเงินลงทุนทั่วไป								
- บริษัท อนุমানอะไหล่ยนต์ จำกัด							(5,720)	(5,651)
รวมเงินลงทุนทั่วไป - สุทธิ							47,515,446	47,515,515

ในไตรมาส 1 ปี 2555 บริษัทได้บันทึกค่าเผื่อการด้อยค่าเงินลงทุนของบริษัท อนุমানอะไหล่ยนต์ จำกัด จำนวน 69 บาท

8.4 ระยะเวลาคงเหลือของตราสารหนี้

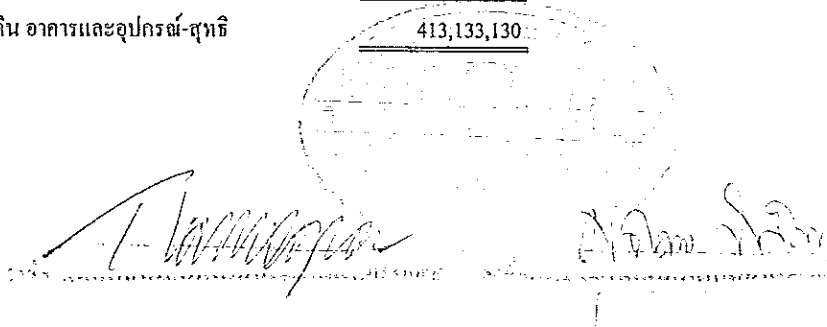
	บาท							
	2555				2554			
	ครบกำหนด		เกิน 5 ปี	รวม	ครบกำหนด		เกิน 5 ปี	รวม
1 ปี	1-5 ปี	1 ปี			1-5 ปี			
เงินลงทุนที่ระดมครบกำหนด								
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ								
พันธบัตรรัฐบาลไทย	1,710,000	66,190,457	4,913,537	72,813,994	11,698,808	45,934,644	4,897,816	62,531,268
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	-	-	-	-	-	-	-	-
รวม	1,710,000	66,190,457	4,913,537	72,813,994	11,698,808	45,934,644	4,897,816	62,531,268
หลักทรัพย์เอกชน								
ตั๋วแลกเงิน	-	-	-	-	50,000,000	-	-	50,000,000
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	-	-	-	-	-	-	-	-
รวม	-	-	-	-	50,000,000	-	-	50,000,000
เงินฝากสถาบันการเงินที่ครบกำหนด								
เกินกว่า 3 เดือน								
เงินฝากธนาคารพาณิชย์	90,000,000	-	-	90,000,000	20,290,491	-	-	20,290,491
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	-	-	-	-	-	-	-	-
รวม	90,000,000	-	-	90,000,000	20,290,491	-	-	20,290,491
รวมตราสารหนี้ที่ระดมครบกำหนด	91,710,000	66,190,457	4,913,537	162,813,994	81,989,299	45,934,644	4,897,816	132,821,759
รวมเงินลงทุนในตราสารหนี้สุทธิ	91,710,000	66,190,457	4,913,537	162,813,994	81,989,299	45,934,644	4,897,816	132,821,759

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 หลักทรัพย์เพื่อขายที่เป็นหุ้นสามัญ พันธบัตรและเงินฝากประจำ จำนวนรวม 81.37 ล้านบาท และ 59.69 ล้านบาท ตามลำดับ ได้นำไปเป็นหลักทรัพย์ประกันวงไว้กับนาย ทะเบียน ทรัพย์สินที่จัดสรรไว้เป็นเงินสำรองวงไว้กับนายทะเบียน และทรัพย์สินที่มีข้อจำกัดและภาวะผูกพัน ดูหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 21, 22 และ 23

9. ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์

	บาท			ยอดคงเหลือ ณ 31 ธ.ค. 2555
	ยอดคงเหลือ ณ 31 ธ.ค. 2554	การเปลี่ยนแปลงระหว่างปี		
		เพิ่มขึ้น	ลดลง	
ราคาทุน/ราคาที่ดินใหม่				
ที่ดิน (ในราคาทุนเดิม)	10,718,000	-	-	10,718,000
อาคารและส่วนปรับปรุงอาคาร	574,448,268	-	-	574,448,268
เครื่องตกแต่งและอุปกรณ์สำนักงาน	115,441,857	2,092,680	(1,422,447)	116,112,090
ยานพาหนะ	14,470,612	489,000	(1,980,000)	12,979,612
รวมที่ดินอาคารและอุปกรณ์	715,078,737	2,581,680	(3,402,447)	714,257,970
หัก ค่าเสื่อมราคาสะสม				
อาคารและส่วนปรับปรุงอาคาร	(355,974,855)	(22,290,736)	-	(378,265,591)
เครื่องตกแต่งและอุปกรณ์สำนักงาน	(110,764,887)	(1,603,713)	1,389,460	(110,979,140)
ยานพาหนะ	(4,592,092)	(2,497,783)	1,738,125	(5,351,750)
รวมค่าเสื่อมราคาสะสม	(471,331,834)	(26,392,232)	3,127,585	(494,596,481)
บวก ส่วนเพิ่มจากการตีราคาที่ดิน	218,600,000			218,600,000
หัก ค่าเผื่อจากการตีราคาลดลงของที่ดิน	(1,458,000)			(1,458,000)
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์-สุทธิ	460,888,903			436,803,489

	บาท			ยอดคงเหลือ ณ 31 ธ.ค. 2554
	ยอดคงเหลือ ณ 31 ธ.ค. 2553	การเปลี่ยนแปลงระหว่างปี		
		เพิ่มขึ้น	ลดลง	
ราคาทุน/ราคาที่ดินใหม่				
ที่ดิน (ในราคาทุนเดิม)	10,718,000	-	-	10,718,000
อาคารและส่วนปรับปรุงอาคาร	573,995,006	453,262	-	574,448,268
เครื่องตกแต่งและอุปกรณ์สำนักงาน	114,351,481	1,090,376	-	115,441,857
ยานพาหนะ	9,299,449	11,294,612	(6,123,449)	14,470,612
รวมที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	708,363,936	12,838,250	(6,123,449)	715,078,737
หัก ค่าเสื่อมราคาสะสม				
อาคารและส่วนปรับปรุงอาคาร	(333,572,809)	(22,402,046)	-	(355,974,855)
เครื่องตกแต่งและอุปกรณ์สำนักงาน	(109,043,355)	(1,721,532)	-	(110,764,887)
ยานพาหนะ	(7,956,642)	(2,380,280)	5,744,830	(4,592,092)
รวมค่าเสื่อมราคาสะสม	(450,572,806)	(26,503,858)	5,744,830	(471,331,834)
บวก ส่วนเพิ่มจากการตีราคาลดลงของที่ดิน	156,800,000	61,800,000		218,600,000
หัก ค่าเผื่อจากการตีราคาลดลงของที่ดิน	(1,458,000)			(1,458,000)
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์-สุทธิ	413,133,130			460,888,903



ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ส่วนใหญ่เป็นสินทรัพย์ ซึ่งมีไว้ให้เช่าภายใต้สัญญาเช่าดำเนินงาน อาคารและส่วนปรับปรุงอาคารหนึ่งอาคารตั้งอยู่บนที่ดินเช่าจากบริษัทแห่งหนึ่ง (หมายเหตุ 29.1) ในปี 2554 บริษัทฯ ได้ตีราคาที่ดินใหม่โดยใช้ราคาประเมินจากผู้ประเมินราคาอิสระ บริษัท ไทย ประเมินราคา ถิ่นน์ ฟิลลิปส์ จำกัด ซึ่งใช้วิธีการประเมินราคาโดยใช้วิธีเปรียบเทียบกับข้อมูลราคาตลาด (Market approach) ผลการประเมินราคาที่ดินทำให้มีส่วนเกินทุนจากการตีราคาที่ดินเพิ่มขึ้นจำนวน 61.80 ล้านบาท ได้แสดงไว้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น บริษัทฯ มีนโยบายที่จะประเมินราคาที่ดินดังกล่าวทุก ระยะประมาณ 3 ปี

	บาท			
	ยอดคงเหลือ	จำนวนที่เพิ่มขึ้น	จำนวนที่ลดลง	ยอดคงเหลือ
	ณ 31 ธ.ค. 2554			ณ 31 ธ.ค. 2555
ส่วนเกินทุนจากการตีราคาที่ดิน	218,600,000	-	-	218,600,000

	บาท	
	2555	2554
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	26,392,232	26,503,858

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 บริษัทฯ มีอุปกรณ์จำนวนหนึ่งซึ่งตัดค่าเสื่อมราคาหมดแล้ว แต่ยังใช้งานอยู่ ราคาทุนก่อนหักค่าเสื่อมราคาสะสมของทรัพย์สินดังกล่าวมีจำนวน 119.27 ล้านบาท (2554 : 119.04 ล้านบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 ยานพาหนะที่อยู่ภายใต้สัญญาเช่าซื้อ มีราคาตามบัญชี จำนวน 1,845,599 บาท และ 2,419,402 บาท ตามลำดับ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 ยานพาหนะที่อยู่ภายใต้สัญญาเช่าการเงิน มีราคาตามบัญชี จำนวน 4,841,298 บาท และ 6,370,418 บาท ตามลำดับ

10. สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

สินทรัพย์ไม่มีตัวตน เป็นค่าโปรแกรมคอมพิวเตอร์รอตต์บัญชี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 มีดังนี้

	บาท	
	2555	2554
ค่าโปรแกรมคอมพิวเตอร์รอตต์บัญชี - ราคาทุน	6,803,328	5,948,928
บวก ค่าซื้อเพิ่ม	1,943,859	854,400
หัก ค่าตัดจำหน่ายสะสม	(5,976,968)	(5,499,557)
ค่าโปรแกรมคอมพิวเตอร์รอตต์บัญชี - สุทธิ	2,770,219	1,303,771

	บาท	
	2555	2554
ค่าตัดจำหน่ายสำหรับปี	477,411	646,911

11. สินทรัพย์อื่น - อื่นๆ

	บาท	
	2555	2554
รายได้ค่าเช่าอาคารค้างรับ	1,749,518	1,010,522
รายได้ค่าบริการข้อมูล พรบ. ค้างรับ	8,041,136	-
เงินประกัน	10,311,844	6,346,994
ลูกหนี้ค่าสินไหมทดแทน	1,312,628	1,927,826
ลูกหนี้เงินค้างส่งจากตัวแทน	95,498,122	-
อื่น	6,018,732	7,739,365
	122,931,980	17,024,707
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(95,498,122)	-
สินทรัพย์อื่น - อื่นๆ - สุทธิ	27,433,858	17,024,707

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 ลูกหนี้เงินค้างส่งจากตัวแทนจำนวน 95.50 ล้านบาท บริษัทฯ ได้ตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญทั้งจำนวน เนื่องจากได้ดำเนินการฟ้องลูกหนี้ตัวแทนดังกล่าวไว้ในหมายเหตุข้อ 36.2

12. เจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ

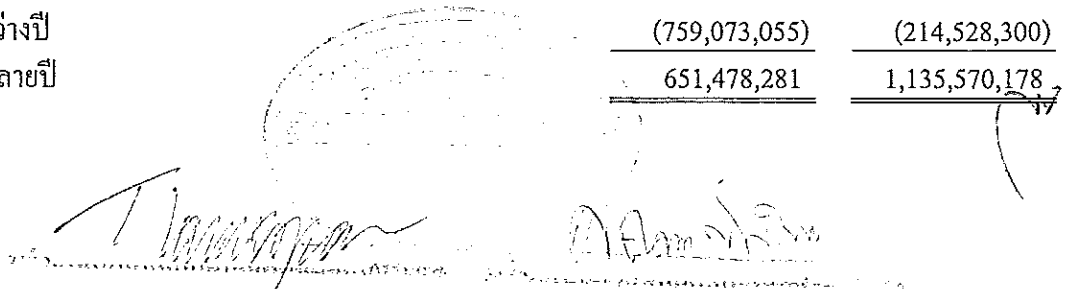
เจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ แสดงรายละเอียดตามประเภทหนี้สิน ได้ดังนี้

	บาท	
	2555	2554
เบี้ยประกันภัยต่อค้างจ่าย	5,956,075	4,786,920
เงินถือไว้จากการประกันภัยต่อ	37,551,050	39,212,308
เงินค้างจ่ายเกี่ยวกับการประกันภัยต่อ	8,323,286	13,129,528
รวมเจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ	51,830,411	57,128,756

13. สำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่าย

การเปลี่ยนแปลงในเงินสำรอง ค่าสินไหมทดแทน และค่าสินไหมทดแทนค้างจ่ายแสดงรายละเอียดได้ดังนี้

	บาท	
	2555	2554
ยอดยกมาต้นปี	1,135,570,178	220,350,605
ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นระหว่างปี		
- เกิดขึ้นแล้วแต่ยังไม่ได้รับรายงาน	(11,619,365)	(592,386)
- เกิดขึ้นแล้วแต่ยังไม่ได้ตกลงและรายการปรับปรุง	(356,710,881)	914,913,828
- เกิดขึ้นแล้ว ตกลงแล้ว	643,311,404	215,426,431
ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหมทดแทนจ่ายระหว่างปี	(759,073,055)	(214,528,300)
ยอดยกไปปลายปี	651,478,281	1,135,570,178



14. สำรองเบี่ยประกันภัย

14.1 สำรองเบี่ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้

	บาท	
	2555	2554
ยอดยกมาต้นปี	296,986,771	284,155,061
เบี่ยประกันภัยสำหรับปี	958,545,997	733,064,093
เบี่ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้ในปี	(856,782,943)	(691,606,465)
ยอดยกไปปลายปี	398,749,825	325,612,689

14.2 สำรองความเสี่ยงภัยที่ยังไม่สิ้นสุด

บริษัท ไม่มีการตั้งสำรองการเสี่ยงภัยที่ยังไม่สิ้นสุด เนื่องจากสำรองการเสี่ยงภัยที่ยังไม่สิ้นสุดที่ประมาณขึ้นของบริษัท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 มีจำนวน 168.18 ล้านบาท และ 88.68 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งมีจำนวนต่ำกว่าสำรองเบี่ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้

15. ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงาน

	บาท	
	2555	2554
<u>ค่าใช้จ่าย โครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้</u>		
ต้นทุนบริการงวดปัจจุบัน	376,127	1,806,253
ต้นทุนบริการในอดีต	2,754,248	3,379,877
ต้นทุนดอกเบี้ย	-	54,188
หัก ผลตอบแทนที่คาดไว้จากสินทรัพย์โครงการ	-	-
รวมค่าใช้จ่าย	3,130,375	5,240,318
<u>ภาระผูกพัน โครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้</u>		
มูลค่าปัจจุบันสุทธิของภาระผูกพัน	13,644,874	15,631,682
หัก มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์โครงการ	-	-
	13,644,874	15,631,682
กำไร (ขาดทุน) จากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์		
ประกันภัยที่ยังไม่รับรู้	1,474,258	-
ต้นทุนบริการในอดีตที่ยังไม่รับรู้	(7,637,116)	(10,391,364)
หัก ผลประโยชน์โครงการจ่าย	(2,523,200)	(888,677)
รวมภาระผูกพัน	4,958,816	4,351,641

	บาท	
	2555	2554
<u>การเปลี่ยนแปลงในมูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพัน</u>		
ยอดยกมาต้นปี	4,351,641	-
ต้นทุนบริการงวดปัจจุบัน	376,127	1,806,253
ต้นทุนบริการในอดีต (ทยอยรับรู้ 5 ปี)	2,754,248	3,379,877
ต้นทุนดอกเบี้ย	-	54,188
เงินสมทบโครงการจากพนักงาน	-	-
หัก ผลประโยชน์โครงการจ่าย	(2,523,200)	(888,677)
กำไร (ขาดทุน) จากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ ประกันภัย	-	-
ยอดยกไปปลายปี	4,958,816	4,351,641

ข้อสมมุติหลักในการประมาณการตามหลักการคณิตศาสตร์ประกันภัย

	ร้อยละ	
	2555	2554
อัตราคิดลด	5.00	3.00
อัตราการเพิ่มขึ้นของเงินเดือน	5.00	3.00
อัตราการหมุนเวียนพนักงาน		
อายุ 20 - 25 ปี	45.00	10.00
อายุ 26 - 30 ปี	25.00	5.00
อายุ 31 - 50 ปี	6.00	3.00
อายุ 51 - 60 ปี	0.00	0.50
อัตราการมรณะ	50% of TMO 08 : Mortality Table	50% of TMO 97 : Mortality Table

16. การรายงานข้อมูลตามประเภทการรับประกันภัย

รายละเอียดดังนี้
 รายได้ ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับค่าสินไหมทดแทน และค่าใช้จ่ายในกรณีสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555 แยกตามประเภทการรับประกันภัยมี

	2555 (บาท)						รวม
	ประกันอัคคีภัย	ประกันภัยทางทะเลและขนส่ง	ประกันภัยรถ	ประกันอุบัติเหตุ	ประกันภัยเบ็ดเตล็ดอื่น		
รายได้จากการรับประกันภัย	104,468,004	19,434,863	514,070,249	14,774,621	305,798,260	958,545,997	
เบี่ยงประกันภัยรับ	(56,495,391)	(5,578,318)	(12,625,994)	(2,298,081)	(243,929,136)	(320,926,920)	
หัก เบี่ยงประกันภัยต่อ	47,972,613	13,856,545	501,444,255	12,476,540	61,869,124	637,619,077	
เบี่ยงประกันภัยรับสุทธิ	13,340,764	(167,162)	(48,835,164)	(331,676)	(6,946,442)	(42,939,680)	
หัก เงินสำรองเบี่ยงประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้	61,313,377	13,689,383	452,609,091	12,144,864	54,922,682	594,679,397	
เบี่ยงประกันภัยที่ถือเป็นรายได้	18,782,586	629,630	-	776,072	22,913,371	43,101,659	
รายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ	-	-	16,036,640	-	-	16,036,640	
รายได้ค่าบริการข้อมูลการรับประกันภัย	80,095,963	14,319,013	468,645,731	12,920,936	77,836,053	653,817,696	
รวมรายได้จากการรับประกันภัย	11,224,498	1,673,755	187,694,385	2,212,648	37,127,897	239,933,183	
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย	32,596,811	-	(1,042,400)	-	3,493,564	35,047,975	
ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการค่า	23,660,400	2,298,213	55,365,000	2,435,367	9,025,476	92,784,456	
สินไหมทดแทน - จากการค้าเงินงานปกติ	4,116,131	2,312,315	17,745,058	1,712,328	4,045,148	29,930,980	
ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการค่า	-	-	-	-	-	-	
สินไหมทดแทน - จากเหตุการณ์นำท่วมครั้งใหญ่ของไทย	-	-	(1,042,400)	-	-	-	
สำรองความเสียหายที่ยังไม่สิ้นสุดเพิ่ม (ลด)	-	-	-	-	-	-	
ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ	-	-	-	-	-	-	
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น	-	-	54,630,256	-	-	54,630,256	
เงินสมทบ บริษัท กลางคุ้มครองผู้ประสบภัย จักร	71,597,840	6,284,283	314,392,299	6,360,343	53,692,085	452,326,850	
รวมค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย							

ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย
 ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการค่า
 สินไหมทดแทน - จากการค้าเงินงานปกติ
 ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการค่า
 สินไหมทดแทน - จากเหตุการณ์นำท่วมครั้งใหญ่ของไทย
 สำรองความเสียหายที่ยังไม่สิ้นสุดเพิ่ม (ลด)
 ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ
 ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น
 เงินสมทบ บริษัท กลางคุ้มครองผู้ประสบภัย จักร

รวมค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย

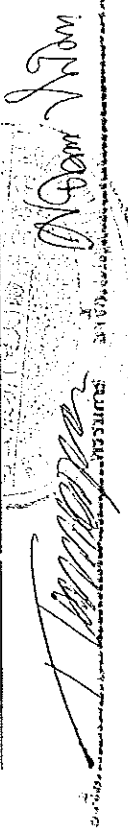
T. Manjua
 Director
 ธรรมนิติ

รายได้ ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับค่าสินไหมทดแทน และค่าใช้จ่ายในกาารรับประกันภัยสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 แยกตามประเภทการรับประกันภัย มีรายละเอียดดังนี้

2554 (บาท)						
ประกันอัคคีภัย	ประกันภัยทางทะเลและขนส่ง	ประกันภัยรถ (ปรับปรุงใหม่)	ประกันอุบัติเหตุ	ประกันภัย	เบ็ดเตล็ดอื่น (ปรับปรุงใหม่)	รวม
114,983,588	23,456,907	336,600,610	4,908,715	253,114,273	733,064,093	
(50,970,277)	(4,468,688)	(5,053,753)	(4,589,530)	(202,005,070)	(267,087,318)	
64,013,311	18,988,219	331,546,857	319,185	51,109,203	465,976,775	
2,984,281	(213,846)	(24,610,994)	831,621	(2,718,586)	(23,727,524)	
66,997,592	18,774,373	306,935,863	1,150,806	48,390,617	442,249,251	
21,182,764	857,980	-	915,134	27,874,926	50,830,804	
88,180,356	19,632,353	306,935,863	2,065,940	76,265,543	493,080,055	

รายได้จากการรับประกันภัย
เบี่ยงประกันภัยรับ
หัก เบี่ยงประกันภัยต่อ
เบี่ยงประกันภัยรับสุทธิ
หัก เงินสำรองเบี่ยงประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้
เบี่ยงประกันภัยที่ถือเป็นรายได้
รายได้ค่าจ้างและค่าบำนาญ
รวมรายได้จากการรับประกันภัย

ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย	3,450,821	4,445,351	128,125,893	607,616	22,170,579	158,800,260
ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหมทดแทน - จากการค้าเงินงานปกติ						
ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหมทดแทน - จากเหตุการณ์น้ำท่วมครั้งใหญ่ของไทย	10,977,496	-	2,000,000	-	52,065,645	65,043,141
ค่าจ้างและค่าบำนาญ	30,274,260	2,999,036	38,299,368	729,443	12,872,779	85,174,886
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น	3,393,390	2,408,894	5,912,610	155,281	3,130,341	15,000,516
เงินสมทบ บริษัท กลางคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ	-	-	24,327,233	-	-	24,327,233
รวมค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย	48,095,967	9,853,281	198,665,104	1,492,340	90,239,344	348,346,036



 ธรรมนิติ

17. ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน

ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 แสดงรายละเอียดได้ดังนี้

	บาท	
	2555	2554
ค่าใช้จ่ายพนักงานที่ไม่ใช่ค่าใช้จ่ายการรับประกันภัย และการจัดการค่าสินไหมทดแทน	46,911,912	46,314,871
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์ที่ไม่ใช่ค่าใช้จ่าย การรับประกันภัย	11,575,216	15,190,310
ค่าภาษีอากร	95,480	95,480
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	195,566,344	1,916,579
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น	53,652,032	93,406,166
รวมค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	307,800,984	156,923,406

18. ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน

ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 แสดงรายละเอียดได้ดังนี้

	บาท	
	2555	2554
เงินเดือนและค่าแรง	63,904,890	63,027,802
เงินประกันสังคม	1,191,858	1,479,513
เงินสหบทโครงการผลประโยชน์พนักงานที่กำหนดไว้	3,130,375	5,240,318
ผลประโยชน์อื่นๆ	9,473,180	4,358,562
รวมค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	77,700,303	74,106,195

19. กำไรต่อหุ้น

กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานคำนวณโดยการหารกำไรสุทธิสำหรับปีด้วยจำนวนหุ้นสามัญถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักที่ออกและเรียกชำระแล้วในระหว่างปี

	2555	2554
		(ปรับปรุงใหม่)
กำไรสุทธิที่เป็นของผู้ถือหุ้นสามัญ (บาท)	(71,512,870)	2,820,828
จำนวนหุ้นสามัญถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก (หุ้น)	20,000,000	20,000,000
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาทต่อหุ้น)	(3.58)	0.14

Handwritten signature and circular stamp at the bottom of the page.

20. รายการธุรกิจกับกิจการที่เกี่ยวข้อง

ลักษณะความสัมพันธ์ระหว่างบริษัทฯ กับกิจการที่เกี่ยวข้องกันสามารถสรุปได้ดังนี้

ชื่อบริษัท	ความสัมพันธ์
บริษัท บางกอกสหประกันชีวิต จำกัด	มีกรรมการบางส่วนร่วมกัน และถือหุ้นในบริษัท ดังกล่าวร้อยละ 9.60 และเป็นผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ ในอัตราร้อยละ 9.19
บริษัท ที พี ไอ โพลีน จำกัด (มหาชน)	มีกรรมการบางส่วนร่วมกัน และถือหุ้นในบริษัท ดังกล่าวร้อยละ 0.12

รายการระหว่างกันที่มีสาระสำคัญสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 สามารถสรุปได้ดังนี้

กิจการที่เกี่ยวข้องกัน	บาท		นโยบายราคา
	2555	2554	
เบี้ยประกันภัยรับ	191,552,610	152,449,956	อัตราค่าเบี้ยประกันภัยสำหรับลูกค้าทั่วไป
ค่าเช่าและค่าบริการรับ	5,192,089	5,229,859	อัตราค่าเช่าและค่าบริการสำหรับลูกค้าทั่วไป

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 บริษัทฯ มียอดคงเหลือที่มีสาระสำคัญกับกิจการที่เกี่ยวข้องกันดังนี้

กิจการที่เกี่ยวข้องกัน	บาท	
	2555	2554
เบี้ยประกันภัยค้างรับ		
บริษัท ทีพีไอ โพลีน จำกัด (มหาชน)	43,193,316	40,631,937
หนี้สินอื่น - เงินมัดจำ		
บริษัท บางกอกสหประกันชีวิต จำกัด	1,503,894	1,503,894

21. ผลประโยชน์แก่ผู้บริหารสำคัญ

ค่าตอบแทนผู้บริหารนี้เป็นผลประโยชน์ที่จ่ายให้แก่ผู้บริหารและกรรมการของบริษัท ประกอบด้วย ค่าตอบแทนที่เป็นตัวเงินได้แก่ เงินเดือน ผลประโยชน์ที่เกี่ยวข้อง และค่าตอบแทนกรรมการ รวมไปถึงผลประโยชน์หลังออกจางาน ทั้งนี้ผู้บริหารของบริษัทหมายถึงบุคคลที่กำหนดตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

สำหรับแต่ละปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 บริษัทฯ มีค่าตอบแทนให้แก่ผู้บริหารเป็นจำนวนเงินประมาณ 10.44 ล้านบาท และ 9.26 ล้านบาท ตามลำดับ

22. หลักทรัพย์ประกันวงไว้กับนายทะเบียน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 บริษัทฯ ได้นำเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนดวง
เป็นประกันกับนายทะเบียนเพื่อให้เป็นไปตามพระราชบัญญัติประกันวินาศภัย (ฉบับที่ 2) พ.ศ. 2551 ดังนี้

	บาท	
	2555	2554
พันธบัตรรัฐบาล	14,000,000	14,000,000

23. ทรัพย์สินที่จัดสรรไว้เป็นเงินสำรองวงไว้กับนายทะเบียน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 บริษัทฯ ได้นำเงินลงทุนในหลักทรัพย์วงเป็นประกันกับนาย
ทะเบียนเพื่อให้เป็นไปตามประกาศของคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย
เรื่อง อัตรา หลักเกณฑ์ และวิธีการวงเงินสำรองสำหรับเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ตกเป็นรายได้ของบริษัท
ประกันวินาศภัย พ.ศ. 2552 ดังนี้

	บาท	
	2555	2554
เงินฝากประจำ	5,000,000	-
พันธบัตร	50,267,045	34,541,685
เงินลงทุนเพื่อขาย	6,450,000	5,895,810
รวม	61,717,045	40,437,495

24. สินทรัพย์ที่มีข้อจำกัดและภาระผูกพัน

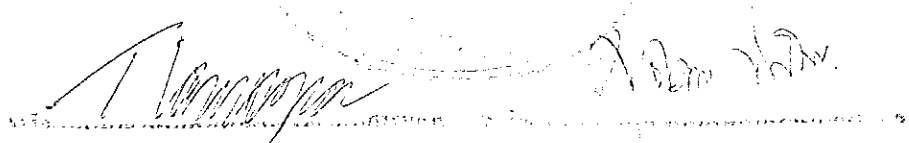
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 บริษัทฯ มีสินทรัพย์ที่มีข้อจำกัดและภาระผูกพัน ดังต่อไปนี้

	บาท	
	2555	2554
พันธบัตร - ใช้เป็นหลักประกันผู้ขับขี่ / ศาล	3,940,000	3,540,000
- ใช้เป็นหลักประกันการใช้ไฟฟ้า	1,710,000	1,710,000
รวม	5,650,000	5,250,000

25. การบริหารจัดการทุนของบริษัทประกันภัย

วัตถุประสงค์ในการบริหารทุนของบริษัทฯ คือ การดำรงไว้ซึ่งความสามารถในการดำเนินงานอย่าง
ต่อเนื่อง และการดำรงเงินกองทุนให้เป็นไปตามข้อกำหนดของสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริม
การประกอบธุรกิจประกันภัย

ตามพระราชบัญญัติประกันวินาศภัยกำหนดให้บริษัทต้องดำรงไว้ซึ่งเงินกองทุนตลอดเวลาที่
ประกอบธุรกิจประกันวินาศภัย เป็นจำนวนไม่น้อยกว่าร้อยละสิบของเบี้ยประกันภัยสุทธิที่ได้รับทั้งหมด
สำหรับปีปฏิทินที่ล่วงแล้ว แต่ทั้งนี้ ต้องไม่ต่ำกว่าสามสิบล้านบาท โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ
2554 บริษัทฯ ดำรงไว้ซึ่งเงินกองทุนเกินกว่าที่กำหนดดังกล่าว



26. อ้างอิงตามกฎหมาย

ตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชน จำกัด พ.ศ. 2535 บริษัทฯ จะต้องจัดสรรกำไรสุทธิประจำปีส่วนหนึ่งไว้เป็นทุนสำรองตามกฎหมายไม่น้อยกว่าร้อยละห้าของกำไรสุทธิประจำปี จนกว่าทุนสำรองดังกล่าวจะมีจำนวนไม่น้อยกว่าร้อยละสิบของทุนจดทะเบียน อ้างอิงตามกฎหมายนี้จะนำไปจ่ายเป็นเงินปันผลไม่ได้

27. เงินปันผลจ่าย

เมื่อวันที่ 1 เมษายน 2554 ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีของบริษัทฯ ได้มีมติให้บริษัทฯ จัดสรรกำไร โดยจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นจากกำไรสะสม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 ในอัตราหุ้นละ 0.80 บาท รวมเป็นเงิน 16 ล้านบาท มีกำหนดจ่ายเงินปันผลในวันที่ 29 เมษายน 2554

28. ภาษีเงินได้นิติบุคคล



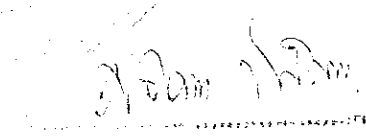
ภาษีเงินได้นิติบุคคลสำหรับปี 2554 คำนวณจากกำไรสุทธิตามกฎหมายภาษีอากรด้วยอัตราร้อยละ 30 ของกำไรสุทธิ โดยคำนวณจากกำไรก่อนหักภาษีสำหรับปี หลังจากปรับปรุง บวกกลับด้วยค่าใช้จ่ายต่างๆ ซึ่งไม่สามารถถือเป็นรายจ่ายในการคำนวณภาษี และหักออกด้วยรายการที่ได้รับยกเว้นหรือไม่ถือเป็นรายได้ในการคำนวณภาษี

ตามพระราชกฤษฎีกาฉบับที่ 530 (พ.ศ.2554) ลงวันที่ 14 ธันวาคม 2554 ออกตามความในประมวลรัษฎากรว่าด้วยการลดอัตราร้อยละ ภาษีเงินได้นิติบุคคลสำหรับปี 2555 คำนวณจากกำไรสุทธิตามกฎหมายภาษีอากรด้วยอัตราร้อยละ 23 ของกำไรสุทธิ และภาษีเงินได้นิติบุคคลสำหรับปี 2556 เป็นต้นไป ในอัตราร้อยละ 20 ของกำไรสุทธิ

29. สัญญาเช่าพื้นที่สำนักงาน

บริษัทได้ทำสัญญาให้เช่าพื้นที่สำนักงานและบริการกับบริษัทลูกค้าจำนวนหลายสัญญา ซึ่งตามสัญญาเช่าบริษัทจะได้รับค่าเช่าและค่าบริการจำแนกตามระยะเวลา เป็นดังนี้

	บาท	
	2555	2554
<u>รับชำระภายใน</u>		
1 ปี	37,759,636	47,820,785
มากกว่า 1 ปีแต่ไม่เกิน 5 ปี	25,856,694	38,200,641
มากกว่า 5 ปี	-	-

30. ภาระผูกพัน

30.1 บริษัทฯ ได้ทำสัญญาเช่าที่ดินจากบริษัท บางกอกสหนายหน้า จำกัด ซึ่งถือหุ้นในบริษัทฯ ร้อยละ 1.38 เป็นเวลา 30 ปี เริ่มตั้งแต่วันที่ 6 กรกฎาคม 2535 ถึง 6 กรกฎาคม 2565 บริษัทฯ มีภาระผูกพันในการชำระค่าเช่าที่ดินตามสัญญาเช่า ปีละ 1.80 ล้านบาท และบริษัทฯ มีภาระผูกพันในการชำระค่าเช่าที่ดินตามสัญญาคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 ดังนี้

จ่ายชำระภายใน	บาท	
	2555	2554
1 ปี	1,800,000	1,800,000
มากกว่า 1 ปี แต่ไม่เกิน 5 ปี	7,200,000	7,200,000
มากกว่า 5 ปี	8,100,000	9,900,000

30.2 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 บริษัทฯ มีภาระผูกพันตามสัญญาเช่าอาคารจำนวน 4 สัญญา อุปกรณ์สำนักงานจำนวน 7 สัญญา และ 3 สัญญา ตามลำดับ และสัญญาบริการทางธุรกิจจำนวน 3 สัญญา ระยะเวลาตั้งแต่ 1 ปี - 3 ปี บริษัทฯ มีค่าเช่าและค่าบริการตามสัญญาทุกสัญญารวมกันประมาณเดือนละ 145,605 บาท และ 130,930 บาท ตามลำดับ และบริษัทฯ มีภาระผูกพันในการชำระค่าเช่าและค่าบริการตามสัญญาคงเหลือ ดังนี้

จ่ายชำระภายใน	บาท	
	2555	2554
1 ปี	1,595,064	1,471,360
มากกว่า 1 ปี แต่ไม่เกิน 5 ปี	2,750,132	2,594,460
มากกว่า 5 ปี	-	-

31. หนี้สินที่อาจจะเกิดขึ้น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 บริษัทฯ มีคดีถูกฟ้องร้องเรียกค่าเสียหายจำนวนประมาณ 43,272,298 บาท (31 ธันวาคม 2554 : 71,476,885 บาท) จากการเป็นผู้รับประกันภัย ซึ่งผลของการพิจารณาคดีดังกล่าวยังไม่สิ้นสุด อย่างไรก็ตาม บริษัทฯ ได้บันทึกสำรองเพื่อผลเสียหายที่อาจจะเกิดขึ้นเป็นจำนวนประมาณ 33,683,587 บาท (31 ธันวาคม 2554 : 57,812,381 บาท) ไว้แล้วในงบการเงิน

(Handwritten signatures and stamps)

32. การเสนอข้อมูลทางการเงินจำแนกตามส่วนงาน

บริษัทฯ ดำเนินกิจการในส่วนงานหลัก คือ ธุรกิจรับประกันวินาศภัย และให้เช่าพื้นที่สำนักงาน โดยมีส่วนงานทางภูมิศาสตร์เดียวคือในประเทศไทย

ผลการดำเนินงานสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 จำแนกตามส่วนงานได้ดังนี้

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม (บาท)

	ธุรกิจประกันวินาศภัย		ธุรกิจให้เช่าพื้นที่สำนักงาน		รวม	
	2555	2554	2555	2554	2555	2554
		(ปรับปรุงใหม่)				(ปรับปรุงใหม่)
รายได้หลัก	653,817,696	493,080,055	66,167,179	67,450,493	719,984,875	560,530,548
รายได้จากการลงทุน	9,318,959	15,327,093	-	-	9,318,959	15,327,093
กำไร (ขาดทุน) จากการลงทุน						
ในหลักทรัพย์	38,445,185	7,728,031	-	-	38,445,185	7,728,031
รายได้อื่น	567,369	1,510,200	-	-	567,369	1,510,200
รวมรายได้	702,149,209	517,645,379	66,167,179	67,450,493	768,316,388	585,095,872
กำไรจากการดำเนินงาน	256,225,452	175,902,636	11,212,368	14,730,203	267,437,820	190,632,839
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน					(324,048,615)	(168,969,995)
ดอกเบี้ยจ่าย					(274,038)	(321,872)
ภาษีเงินได้นิติบุคคล					(14,628,037)	(18,520,144)
กำไรสุทธิสำหรับปี					(71,512,870)	2,820,828

สินทรัพย์ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 ของบริษัทฯ จำแนกตามส่วนงานได้ดังนี้:

(บาท)

	ธุรกิจประกันวินาศภัย		ธุรกิจให้เช่าพื้นที่สำนักงาน		รวม	
	2555	2554	2555	2554	2555	2554
						(ปรับปรุงใหม่)
ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์ - สุทธิ	120,525,668	124,483,297	316,277,821	336,405,606	436,803,489	460,888,903
สินทรัพย์อื่น					1,332,772,973	1,734,407,289
รวมสินทรัพย์					1,769,576,462	2,195,296,192

ข้อมูลกระแสเงินสดเปิดเผยเพิ่มเติมจำแนกตามส่วนงาน ได้ดังนี้

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม (บาท)

	ธุรกิจประกันวินาศภัย		ธุรกิจให้เช่าพื้นที่สำนักงาน		รวม	
	2555	2554	2555	2554	2555	2554
กระแสเงินสด:						
กิจกรรมดำเนินงาน	(65,378,522)	(18,164,961)	37,174,248	47,541,610	(28,204,274)	29,376,649
กิจกรรมลงทุน	(13,510,445)	52,545,113	-	-	(13,510,445)	52,545,113
กิจกรรมจัดหาเงิน	(217,433)	(17,199,604)	-	-	(217,433)	(17,199,604)
	(79,106,400)	17,180,548	37,174,248	47,541,610	(41,932,152)	64,722,158

(Handwritten signatures and stamps)

33. การเปิดเผยข้อมูลสำหรับเครื่องมือทางการเงิน

บริษัทฯ ไม่มีนโยบายที่จะประกอบธุรกรรมตราสารทางการเงินนอกงบแสดงฐานะการเงินที่เป็นตราสารอนุพันธ์ เพื่อการเก็งกำไรหรือเพื่อการค้า

เครื่องมือทางการเงินที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงินประกอบด้วยเงินฝากสถาบันการเงิน เงินลงทุนในหลักทรัพย์ เบี้ยประกันภัยค้ำรับ สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ และเจ้าหนี้จากบริษัทประกันภัยต่อ ซึ่งนโยบายการบัญชีเฉพาะสำหรับรายการแต่ละรายการ ได้เปิดเผยแยกไว้ในแต่ละหัวข้อที่เกี่ยวข้อง

33.1 ความเสี่ยงด้านการให้สินเชื่อ

ความเสี่ยงเกี่ยวกับการกระจุกตัวของสินเชื่อซึ่งเกิดจากเบี้ยประกันภัยค้ำรับไม่มีสาระสำคัญ เนื่องจากผู้เอาประกันภัยของบริษัทฯ กระจายอยู่ในอุตสาหกรรมที่แตกต่างกันและภูมิภาคต่าง ๆ ในประเทศ และมูลค่าสูงสุดของความเสียหายคือมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ดังกล่าวหักด้วยค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญตามที่แสดงไว้ในงบแสดงฐานะการเงิน

33.2 ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยคือความเสี่ยงที่มูลค่าของเครื่องมือทางการเงินและกระแสเงินสดของบริษัทฯ จะเปลี่ยนแปลงไปเนื่องจากการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยในตลาดเครื่องมือทางการเงิน ซึ่งมีดอกเบี้ยและไม่มีดอกเบี้ย จำแนกได้ดังนี้

	บาท			รวม
	อัตราดอกเบี้ยปรับขึ้นลงตามอัตราตลาด	ราคาตามบัญชี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 อัตราดอกเบี้ยคงที่	ไม่มีดอกเบี้ย	
สินทรัพย์ทางการเงิน				
เงินฝากสถาบันการเงิน	14,266,726	28,011,301	-	42,278,027
เงินลงทุนในหลักทรัพย์				
ตราสารทุน	-	-	203,044,372	203,044,372
หน่วยลงทุน	-	-	17,555,264	17,555,264
พันธบัตร	-	72,813,994	-	72,813,994
เงินฝากประจำ	-	90,000,000	-	90,000,000
	-	162,813,994	220,599,636	383,413,630

เครื่องมือทางการเงินซึ่งมีอัตราดอกเบี้ยคงที่จัดแบ่งตามระยะเวลานับจากวันที่ในงบแสดงฐานะการเงินถึงวันที่มีการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่หรือวันที่ครบกำหนด (แล้วแต่วันใดจะถึงก่อน) ได้ดังนี้

	บาท				อัตราดอกเบี้ยถ่วงเฉลี่ยร้อยละ
	เมื่อทวงถาม	ภายใน 1 ปี	2-5 ปี	6-10 ปี	
สินทรัพย์ทางการเงิน					
เงินฝากสถาบันการเงิน	-	28,011,301	-	-	2.97
เงินลงทุนในหลักทรัพย์					
พันธบัตร	-	1,710,000	66,190,457	4,913,537	3.36
เงินฝากประจำ	-	90,000,000	-	-	3.52
	-	91,710,000	66,190,457	4,913,537	

(Handwritten signatures and marks)

33.3 มูลค่ายุติธรรม

บริษัทฯ ใช้วิธีการและข้อสมมติฐานในการประมาณมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินดังนี้
เงินลงทุนในหลักทรัพย์

หลักทรัพย์ในความต้องการของตลาด มูลค่ายุติธรรมถือตามราคาซื้อขายกันในตลาด เงินลงทุนทั่วไป มูลค่ายุติธรรมไม่สามารถคำนวณได้อย่างเหมาะสม จึงไม่มีการเปิดเผย เงินลงทุนในพันธบัตรถือเป็นเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนดแสดงมูลค่าตามวิธีราคาทุนตัดจำหน่ายไม่ได้คำนวณมูลค่ายุติธรรมจึงไม่มีการเปิดเผย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 ราคาตามบัญชีของเครื่องมือทางการเงินของบริษัทฯ ไม่แตกต่างไปจากราคายุติธรรมอย่างมีสาระสำคัญ

34. ผลกระทบจากเหตุการณ์น้ำท่วมครั้งใหญ่ของไทย

จากเหตุการณ์น้ำท่วมอย่างรุนแรงที่เกิดขึ้นในช่วงปลายปี 2554 ในหลายพื้นที่ของประเทศไทย ฝ่ายบริหารของบริษัทได้ประมาณการค่าสินไหมทดแทนสำหรับความเสียหายที่เกิดขึ้นจากผู้เอาประกันภัยในเขตที่ได้รับผลกระทบจากน้ำท่วม จากรายงานการสำรวจภัยของผู้สำรวจภัยจนถึงปัจจุบัน และสำรองสินไหมทดแทนส่วนที่เรียกคืนจากการประกันภัยต่อโดยอ้างอิงจากสัญญาประกันภัยต่อที่เกี่ยวข้อง บริษัทได้มีการบันทึกค่าสินไหมทดแทนไว้แล้วในงบการเงินสำหรับปี 2554 จำนวนเงินประมาณ 65.04 ล้านบาท (สุทธิจากการประกันภัยต่อ) และสำหรับปี 2555 บริษัทปรับปรุงบันทึกเพิ่มเติม (ลดลง) อีกจำนวน 35.05 ล้านบาท (สุทธิจากการประกันภัยต่อ) อย่างไรก็ตามยังมีความไม่แน่นอนสืบเนื่องจากการใช้ข้อสมมติต่างๆ ของฝ่ายบริหาร ในการประมาณการสำรองค่าสินไหมทดแทนซึ่งอาจมีผลต่อสำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนที่เรียกคืนจากการเอาประกันภัยต่อ และค่าสินไหมทดแทนที่เกิดจากสัญญารับประกันภัยต่อ ผลลัพธ์ที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างจากประมาณการดังกล่าว และผลต่างอาจมีสาระสำคัญ

ผลกระทบจากเหตุการณ์น้ำท่วมดังกล่าวในงบการเงินมีรายละเอียดดังนี้

	บาท	
	2555	2554
ค่าสินไหมทดแทนก่อนการประกันภัยต่อ	(40,655,839)	853,367,962
ค่าสินไหมทดแทนส่วนที่เรียกคืนจากการประกันภัยต่อ	76,746,214	(635,804,825)
ค่าสินไหมทดแทนสุทธิหลังการประกันภัยต่อ	36,090,375	217,563,137
สำรองส่วนที่เรียกคืนจากการประกันภัยต่อตามสัญญา Excess of Loss	(1,042,400)	(152,519,996)
ค่าสินไหมทดแทนสุทธิที่แสดงในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ	35,047,975	65,043,141

35. การจัดประเภทรายการบัญชีใหม่

บริษัทฯ ได้จัดประเภทรายการบัญชีบางรายการในงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ ณ วันที่ 1 มกราคม 2554 ใหม่เพื่อให้สอดคล้องกับการจัดประเภทรายการในงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555 ซึ่งไม่มีผลกระทบต่อกำไรสุทธิหรือส่วนของผู้ถือหุ้นที่ได้เคยแสดงไว้เดิมมีรายละเอียดดังนี้

	บาท		
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554		
	ที่เคยแสดงไว้เดิม	รายการปรับปรุง เพิ่มขึ้น (ลดลง)	จัดประเภทใหม่
<u>งบแสดงฐานะการเงิน</u>			
สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ-สุทธิ	1,041,950,712	49,518,939	1,091,469,651
หนี้สินจากสัญญาประกันภัย			
สำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทน			
ค้างจ่าย	1,193,740,645	(58,170,467)	1,135,570,178
สำรองเบี้ยประกันภัย	189,297,365	107,689,406	296,986,771

	บาท		
	ณ วันที่ 1 มกราคม 2554		
	ที่เคยแสดงไว้เดิม	รายการปรับปรุง เพิ่มขึ้น (ลดลง)	จัดประเภทใหม่
<u>งบแสดงฐานะการเงิน</u>			
สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ-สุทธิ	89,733,810	89,959,302	179,693,112
หนี้สินจากสัญญาประกันภัย			
สำรองเบี้ยประกันภัย	194,195,759	89,959,302	284,155,061

36. เหตุการณ์สำคัญ

36.1 เรื่องการตรวจสอบการดำเนินงานของบริษัทประกันภัยจาก สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย(สำนักงาน คปภ.) ในช่วงระหว่างเดือน สิงหาคม 2555 บริษัทฯ ได้รับรายงานผลการตรวจสอบฉบับลงวันที่ 25 กันยายน 2555 โดยบริษัทฯ รับจะดำเนินการแก้ไข ปัญหาต่างๆ ให้แล้วเสร็จภายในวันที่ 30 พฤศจิกายน 2555 ซึ่งบริษัทฯ มีการปรับปรุงแก้ไขแนวปฏิบัติ ต่างๆตามคำสั่งเป็นระยะ และเมื่อวันที่ 1 กุมภาพันธ์ 2556 สำนักงานคปภ. ได้มีคำสั่งที่ 1/2556 ลง วันที่ 1 กุมภาพันธ์ 2556 ให้บริษัทฯชี้แจงรายการเกี่ยวกับ 1) ค่าใช้จ่ายที่มีหลักฐานการประกอบการ บันที่กบฏซึ่งไม่ครบถ้วนสมบูรณ์และไม่เหมาะสม และ 2) การรับประกันภัยประเภทภาคบังคับ (พรบ.) ที่บริษัทฯ ได้ให้ตัวแทนรายหนึ่งเบิกหน้าตารางกรมธรรม์พรบ. ไปแล้วก่อน เดือนกันยายน 2555 แต่ยังไม่มีการรายงานการขายและไม่มีการนำส่งหน้าตารางกรมธรรม์คืนให้กับบริษัทฯ ซึ่ง ณ วันที่ 1 กุมภาพันธ์ 2556 มีจำนวนคงค้าง 216,365 ฉบับ ซึ่งบริษัทฯ ได้ชี้แจงและแก้ไขต่อประเด็น ดังกล่าวในจดหมายลงวันที่ 5 กุมภาพันธ์ 2556 โดยบริษัทฯ รับจะดำเนินการทวงถามเอกสาร ประกอบการจ่ายค่าใช้จ่ายให้กับตัวแทน และติดตามกรมธรรม์คงค้างอยู่กับตัวแทน หากตัวแทนไม่ ปฏิบัติตามเงื่อนไขและข้อตกลงในขั้นสุดท้ายบริษัทฯ จะดำเนินคดีตามกฎหมายกับตัวแทนราย ดังกล่าว

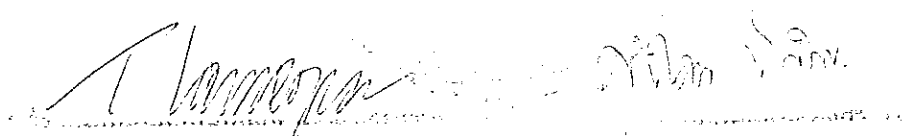
อย่างไรก็ตามจากผลการตรวจสอบจากสำนักงานคปภ.บริษัทอยู่ระหว่างถูกพิจารณาโทษปรับจากการกระทำการจ่ายเงินหรือทรัพย์สินอื่นใดให้แก่ตัวแทนประกันวินาศภัยนอกเหนือจากเงินค่าจ้างหรือค่าบำเหน็จที่พึงจ่ายตามปกติโดยค่าปรับดังกล่าวอยู่ในระหว่างการพิจารณาจากคณะกรรมการเปรียบเทียบปรับของสำนักงานคปภ. บริษัทฯจึงยังไม่ได้บันทึกค่าปรับดังกล่าวไว้ในงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555 รวมทั้งบริษัทฯได้พยายามเร่งติดตามกรรมธรรม์ค้างอยู่กับตัวแทนเพื่อนำมาบันทึกบัญชีให้ครบถ้วนภายในกำหนดเวลา

36.2 จากเหตุการณ์การตรวจสอบจากสำนักงานคปภ.ในข้อ 36.1 บริษัทฯได้ดำเนินการติดตามกรรมธรรม์ค้างอยู่กับตัวแทนรายการดังกล่าว ซึ่ง ณ วันที่ 1 กุมภาพันธ์ 2556 มีจำนวน 216,365 ลบ.บาท โดยบริษัทฯได้ดำเนินการเจรจากับตัวแทนจนกระทั่งในวันที่ 19 กุมภาพันธ์ 2556 บริษัทฯได้ออกจดหมายขอให้ตัวแทนชำระค่าเบี้ยกรรมธรรม์ประกันภัยคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ(พรบ.)ที่ค้างชำระ รวมทั้งกรรมธรรม์ที่ค้างในความครอบครองของตัวแทนทั้งสิ้นและใบเสร็จรับเงินค่าดำเนินการคืนให้แก่บริษัทฯ ภายในวันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2556 หากไม่ปฏิบัติตามที่กล่าวบริษัทฯจะดำเนินการยกเลิกสัญญาตัวแทน ซึ่ง ณ วันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2556 บริษัทฯไม่ได้รับการปฏิบัติตามจดหมาย ทำให้ บริษัทฯได้ดำเนินการยกเลิกสัญญาตัวแทนดังกล่าวแล้วและอยู่ในระหว่างการตามกฎหมายกับตัวแทนรายนี้

ผลกระทบจากการยกเลิกสัญญาตัวแทนรายนี้ต้องบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555 โดยที่บริษัทฯยังไม่ได้รับข้อมูลจากตัวแทนรายดังกล่าวสำหรับรายงานการขายกรรมธรรม์ประกันภัยประเภทภาคบังคับ(พรบ.) และไม่ได้มีการนำเสนอหน้าตารางกรรมธรรม์ พรบ. คืนให้กับบริษัทฯ สำหรับส่วนที่ยังไม่ได้ขาย ทำให้บริษัทฯไม่สามารถบันทึกรายการของปี 2555 ให้ครบถ้วนได้ สำหรับยอดคงเหลือตัดยอดสุดท้าย ณ วันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2556 เป็นจำนวนค้างสำหรับปี 2555 จำนวน 209,659 ลบ.บาท ถือเป็นมูลค่าของเบี้ยประกันภัยที่คาดว่าจะได้รับจำนวน 131,413,700 บาท ทั้งนี้ตัวแทนรายนี้มีหนังสือค่าประกันจากธนาคารวางไว้กับบริษัทฯ จำนวน 47,245,353 บาท รายการดังกล่าวมีผลกระทบกับหลายรายการที่เกี่ยวข้อง ได้แก่ รายการรายได้ค่าเบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้ บัญชีลูกหนี้ค่าเบี้ยประกันภัยค้างรับ สำรองเบี้ยประกันภัย ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ ค่านายหน้าค้างจ่าย และค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญที่อาจเกิดขึ้น ทำให้บริษัทฯไม่สามารถบันทึกรายการดังกล่าวให้ครบถ้วนถูกต้องในงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555 ได้

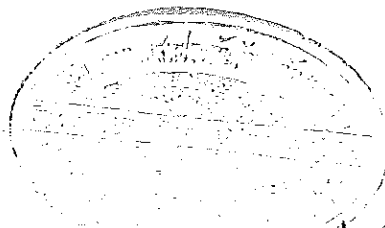
37. การแก้ไขข้อผิดพลาดในงบการเงินปี 2554

จากการตรวจสอบข้อมูลของบริษัทฯ พบว่ามีตัวแทนรายหนึ่งมีการส่งข้อมูลการขายกรรมธรรม์ประกันภัยประเภทภาคบังคับ (พรบ.) ค่าชำรุดรอบสำหรับปี 2554 ส่งมาในปี 2555 จำนวน 34.69 ล้านบาท บริษัทฯ จึงปรับปรุงแก้ไขข้อผิดพลาดงบการเงินสำหรับปี 2554 ใหม่ทำให้รายได้ค่าเบี้ยประกันภัยรับเพิ่มขึ้นจำนวน 34.69 ล้านบาท และเบี้ยประกันภัยค้างรับเพิ่มขึ้นด้วยจำนวนเดียวกัน สำรองค่าเบี้ยประกันเพิ่มขึ้นจำนวน 28.62 ล้านบาท เบี้ยประกันที่ถือเป็นรายได้เพิ่มขึ้นจำนวน 6.07 ล้านบาท ค่าจ้างและค่าบำเหน็จเพิ่มขึ้นจำนวน 4.08 ล้านบาท และค่านายหน้าค้างจ่ายเพิ่มขึ้นด้วยจำนวนเดียวกัน ภาษีเงินได้เพิ่มขึ้นจำนวน 5.02 ล้านบาท ผลกระทบจากการแก้ไขรายการดังกล่าว ทำให้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 กำไรสะสมลดลงจำนวน 3.04 ล้านบาท กำไรสุทธิลดลงจำนวน 3.04 ล้านบาท และกำไรต่อหุ้นลดลงจำนวน 0.15 บาท ต่อหุ้น



38. การอนุมัติงบการเงิน

งบการเงินนี้ได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัทฯ แล้วเมื่อวันที่ 1 มีนาคม 2556



[Handwritten signature]

[Handwritten signature]