

บริษัท ไทยริประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)

รายงาน และ งบการเงิน

31 ธันวาคม 2555

รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอต่อผู้ถือหุ้นของบริษัท ไทยริประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบการเงินของบริษัท ไทยริประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) ซึ่งประกอบด้วย งบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 งบกำไรขาดทุน งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นและงบกระแสเงินสด สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน รวมถึงหมายเหตุสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญและหมายเหตุเรื่องอื่น ๆ

ความรับผิดชอบของผู้บริหารต่องบการเงิน

ผู้บริหารเป็นผู้รับผิดชอบในการจัดทำและการนำเสนองบการเงินเหล่านี้โดยถูกต้องตามที่ควรตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินและรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่ผู้บริหารพิจารณาว่าจำเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชี

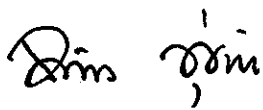
ข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบในการแสดงความเห็นต่องบการเงินดังกล่าวจากผลการตรวจสอบของข้าพเจ้า ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ซึ่งกำหนดให้ข้าพเจ้าปฏิบัติตามข้อกำหนดด้านจรรยาบรรณ รวมถึงวางแผนและปฏิบัติตามตรวจสอบเพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่า งบการเงินปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่

การตรวจสอบรวมถึงการใช้วิธีการตรวจสอบเพื่อให้ได้มาซึ่งหลักฐานการสอบบัญชีเกี่ยวกับจำนวนเงินและการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงิน วิธีการตรวจสอบที่เลือกใช้นั้นขึ้นอยู่กับดุลยพินิจของผู้สอบบัญชี ซึ่งรวมถึงการประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญของงบการเงินไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ในการประเมินความเสี่ยงดังกล่าว ผู้สอบบัญชีพิจารณาการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการจัดทำและการนำเสนองบการเงินโดยถูกต้องตามที่ควรของกิจการ เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบที่เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อประสิทธิภาพของการควบคุมภายในของกิจการ การตรวจสอบรวมถึงการประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่ผู้บริหารใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชีที่จัดทำขึ้น โดยผู้บริหาร รวมทั้งการประเมินการนำเสนองบการเงินโดยรวม

ข้าพเจ้าเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

ความเห็น

ข้าพเจ้าเห็นว่างบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 ผลการดำเนินงานและกระแสเงินสด สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของบริษัท ไทยริประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน



นงลักษณ์ พุ่มน้อย

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขทะเบียน 4172

บริษัท สำนักงาน เอ็นส์ แอนด์ ยัง จำกัด

กรุงเทพฯ: 21 กุมภาพันธ์ 2556

บริษัท ไทยรีประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)

งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555

		(หน่วย: บาท)	
	หมายเหตุ	2555	2554
สินทรัพย์			
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	6	17,755,381	19,939,026
รายได้จากการลงทุนค้างรับ		5,074,037	2,565,971
เบี้ยประกันภัยค้างรับ	7	3,125,904	1,009,656
สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ	8	272,229,824	244,354,001
สินทรัพย์ลงทุน			
เงินลงทุนในหลักทรัพย์			
เงินลงทุนเพื่อขาย	9.1	284,379,503	242,070,634
เงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด	6, 9.2	726,368,742	696,610,760
เงินลงทุนทั่วไป	9.3	2,105,720	2,105,720
เงินให้กู้ยืม	10	-	222,499
เงินลงทุนในบริษัทร่วม	11	6,000,000	6,000,000
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	12	50,062,956	49,122,099
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน		265,020	295,600
สินทรัพย์ภายใต้เงินได้รอตัดบัญชี	17	38,529,782	21,265,252
สินทรัพย์อื่น		704,666	129,046
รวมสินทรัพย์		<u>1,406,601,535</u>	<u>1,285,690,264</u>

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท ไทยรีประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)

งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555

		(หน่วย: บาท)	
	หมายเหตุ	2555	2554
หนี้สินและส่วนของเจ้าของ			
หนี้สิน			
ภาษีเงินได้ค้างจ่าย		46,854,305	38,361,594
เจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ	13	179,202,338	124,181,407
หนี้สินจากสัญญาประกันภัย			
สำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่าย	14	25,113,983	13,296,914
สำรองเบี้ยประกันภัย	15	366,608,424	280,498,912
ผลประโยชน์พนักงานค้างจ่าย	16	8,903,159	1,944,828
หนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	17	22,300,362	14,171,391
หนี้สินตามสัญญาเช่าทางการเงิน		1,781,687	-
หนี้สินอื่น		3,645,297	2,834,877
รวมหนี้สิน		654,409,555	475,289,923

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท ไทยรีประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)

งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555

		(หน่วย: บาท)	
	หมายเหตุ	2555	2554
ส่วนของเจ้าของ			
ทุนเรือนหุ้น	18		
ทุนจดทะเบียน			
หุ้นสามัญ 50,000,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท		500,000,000	500,000,000
ทุนที่ออกและชำระแล้ว			
หุ้นสามัญ 50,000,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท		500,000,000	500,000,000
กำไรสะสม			
จัดสรรแล้ว			
สำรองตามกฎหมาย	19	50,000,000	50,000,000
ยังไม่จัดสรร		173,190,819	261,303,700
องค์ประกอบอื่นของส่วนของเจ้าของ		29,001,161	(903,359)
รวมส่วนของเจ้าของ		752,191,980	810,400,341
รวมหนี้สินและส่วนของเจ้าของ		1,406,601,535	1,285,690,264

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

กรรมการ

บริษัท ไทยรีประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)

งบกำไรขาดทุน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555

(หน่วย: บาท)

	หมายเหตุ	2555	2554
รายได้			
เบี้ยประกันภัยรับสุทธิ	20, 24	1,040,660,355	839,243,381
รายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ	20, 24	5,580,519	5,585,430
รายได้จากการลงทุนสุทธิ		53,720,075	46,726,433
รวมรายได้		1,099,960,949	891,555,244
ค่าใช้จ่าย			
การรับประกันภัย			
ค่าสินไหมทดแทน			
ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหมทดแทน	20, 24	377,208,201	264,717,263
ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ	20, 24	388,650,341	303,861,953
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น	20	19,798,172	10,449,693
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	21	25,321,488	15,426,722
รวมค่าใช้จ่ายการรับประกันภัย		810,978,202	594,455,631
กำไรจากการรับประกันภัย		288,982,747	297,099,613
กำไรจากเงินลงทุน		-	1,563,342
รายได้อื่น		1,440,342	1,203,928
ค่าใช้จ่ายอื่น		(163,943)	(11,053)
กำไรจากการดำเนินงาน		290,259,146	299,855,830
เงินสมทบสำนักงานคณะกรรมการกำกับและ			
ส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย		(2,308,471)	(1,745,298)
กำไรก่อนภาษีเงินได้นิติบุคคล		287,950,675	298,110,532
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	17	(66,063,556)	(97,304,823)
กำไรสำหรับปี		221,887,119	200,805,709
กำไรต่อหุ้น	23		
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน			
กำไรสำหรับปี		4.44	4.02

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท ไทยรีประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555

(หน่วย: บาท)

	2555	2554
กำไรสำหรับปี	221,887,119	200,805,709
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น		
ผลกำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย	37,424,645	(16,159,087)
ภาษีเงินได้เกี่ยวกับองค์ประกอบของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(7,520,125)	4,765,603
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี - สุทธิจากภาษี	29,904,520	(11,393,484)
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี	251,791,639	189,412,225

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท ไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)
 งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555

(หน่วย: บาท)

องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น									
		กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น							
		ส่วนเกิน		ภาษีเงินได้					
		(ค่ากว่า) ทุนจากการ		รอดำเนินการที่รับรู้หรือ		รวม			
		วัตถุประสงค์เงินลงทุน		โอนออกจากกำไร		องค์ประกอบอื่นของ			
		ในหลักทรัพย์เพื่อขาย		ขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น		ส่วนของผู้ถือหุ้น			
		14,985,893		(4,495,768)		10,490,125			
		-		-		-			
		-		-		-			
		(16,159,087)		4,765,603		(11,393,484)			
		(1,173,194)		269,835		(903,359)			
		(1,173,194)		269,835		(903,359)			
		-		-		-			
		37,424,645		(7,520,125)		29,904,520			
		36,251,451		(7,250,290)		29,001,161			
		500,000,000		175,497,991		720,988,116			
		-		(15,000,000)		-			
		-		(100,000,000)		-			
		-		200,805,709		189,412,225			
		500,000,000		261,303,700		810,400,341			
		500,000,000		261,303,700		810,400,341			
		500,000,000		261,303,700		810,400,341			
		-		(310,000,000)		-			
		-		221,887,119		251,791,639			
		500,000,000		173,190,819		752,191,980			
		500,000,000		173,190,819		752,191,980			

ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2554	19	เงินปันผลจ่าย	25	กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี	2554
โอนกำไรสะสมที่ยังไม่ได้จัดสรรเป็นสำรองตามกฎหมาย					
เงินปันผลจ่าย	25				
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี					
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554					
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2555					
เงินปันผลจ่าย	25				
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี					
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555					

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท ไทยรีประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)

งบกระแสเงินสด

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555

	(หน่วย: บาท)	
	2555	2554
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน		
เงินรับเกี่ยวกับการประกันภัยต่อ	799,349,847	525,432,927
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น	(19,798,172)	(10,449,693)
รายได้จากการลงทุน	51,212,009	48,302,610
รายได้อื่น	1,440,342	1,203,928
ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ	(396,012,074)	(308,336,879)
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	(17,447,042)	(16,645,492)
ค่าใช้จ่ายอื่น	(163,943)	(11,053)
ภาษีเงินได้	(74,226,529)	(70,154,223)
อื่นๆ	(526,717)	3,065,914
เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมดำเนินงาน	343,827,721	172,408,039
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน		
กระแสเงินสดได้มา		
เงินลงทุนในหลักทรัพย์	475,812,521	378,273,256
เงินให้กู้ยืม	222,499	216,589
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	-	31,865
เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมลงทุน	476,035,020	378,521,710
กระแสเงินสดใช้ไป		
เงินลงทุนในหลักทรัพย์	(510,454,728)	(438,771,980)
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	(1,591,658)	(1,573,827)
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมลงทุน	(512,046,386)	(440,345,807)
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมลงทุน	(36,011,366)	(61,824,097)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน		
เงินปันผลจ่าย	(310,000,000)	(100,000,000)
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมจัดหาเงิน	(310,000,000)	(100,000,000)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้น (ลดลง) สุทธิ	(2,183,645)	10,583,942
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันต้นปี	19,939,026	9,355,084
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันสิ้นปี (หมายเหตุ 6)	17,755,381	19,939,026
ข้อมูลงบกระแสเงินสดเปิดเผยเพิ่มเติม		
รายการที่ไม่ใช่เงินสดประกอบด้วย		
ผลกำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย - สุทธิจากภาษี	29,904,520	(11,393,484)

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท ไทยรีประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555

1. ข้อมูลทั่วไป

บริษัท ไทยรีประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) (“บริษัทฯ”) จัดตั้งขึ้นเป็นบริษัทมหาชน และมีบริษัท ไทยรีประกันภัยต่อ จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นบริษัทมหาชนจำกัดตามกฎหมายไทยและจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยเป็นผู้ถือหุ้นใหญ่ บริษัทฯประกอบกิจการในประเทศไทยโดยมีธุรกิจหลักคือการรับประกันชีวิตต่อ ที่อยู่ของบริษัทฯตามที่จดทะเบียนตั้งอยู่ ณ เลขที่ 48/15 ซอย รัชดาภิเษก 20 ถนนรัชดาภิเษก แขวงสามเสนนอก เขตห้วยขวาง กรุงเทพมหานคร

2. เกณฑ์ในการจัดทำงบการเงิน

งบการเงินนี้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชีที่กำหนดในพระราชบัญญัติวิชาชีพบัญชี พ.ศ. 2547 ยกเว้น มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 12 เรื่องภาษีเงินได้มาถือปฏิบัติก่อนวันที่มีผลบังคับใช้และจัดทำขึ้นตามวิธีการบัญชีเกี่ยวกับการประกันภัยในประเทศไทยและหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องซึ่งกำหนดโดยสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (“คปภ.”) การแสดงรายการใน งบการเงินได้จัดทำขึ้นเพื่อให้เป็นไปตามประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย ลงวันที่ 27 พฤษภาคม 2553

งบการเงินฉบับภาษาไทยเป็นงบการเงินฉบับที่บริษัทฯใช้เป็นทางการตามกฎหมาย งบการเงินฉบับภาษาอังกฤษแปลมาจากงบการเงินฉบับภาษาไทยนี้

งบการเงินนี้ได้จัดทำขึ้นโดยใช้เกณฑ์ราคาทุนเดิมเว้นแต่จะได้เปิดเผยเป็นอย่างอื่นในนโยบายการบัญชี

3. มาตรฐานการบัญชีใหม่ที่ยังไม่มีผลบังคับใช้

สภาวิชาชีพบัญชีได้ออกมาตรฐานการบัญชีฉบับปรับปรุงและมาตรฐานการบัญชีใหม่ซึ่งมีผลบังคับใช้สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2556 ตามรายละเอียดข้างล่างนี้

มาตรฐานการบัญชี

ฉบับที่ 12	ภาษีเงินได้
ฉบับที่ 20 (ปรับปรุง 2552)	การบัญชีสำหรับเงินอุดหนุนจากรัฐบาล และการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับความช่วยเหลือจากรัฐบาล
ฉบับที่ 21 (ปรับปรุง 2552)	ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน

ฉบับที่ 8	ส่วนงานดำเนินงาน
-----------	------------------

การตีความมาตรฐานการบัญชี

ฉบับที่ 10	ความช่วยเหลือจากรัฐบาล - กรณีที่ไม่มีความเกี่ยวข้องอย่างเฉพาะเจาะจงกับกิจกรรมดำเนินงาน
ฉบับที่ 21	ภาษีเงินได้ - การได้รับประโยชน์จากสินทรัพย์ที่ไม่ได้คิดค่าเสื่อมราคาที่ดินราคาใหม่
ฉบับที่ 25	ภาษีเงินได้ - การเปลี่ยนแปลงสถานภาพทางภาษีของกิจการหรือของผู้ถือหุ้น

ฝ่ายบริหารของบริษัทฯเชื่อว่ามาตรฐานการบัญชีข้างต้นจะไม่มีผลกระทบอย่างเป็นสาระสำคัญต่องบการเงินเมื่อนำมาถือปฏิบัติ

นอกจากนี้ สภาวิชาชีพบัญชีได้ออกประกาศสภาวิชาชีพบัญชี ฉบับที่ 30/2555 - 34/2555 ซึ่งลงประกาศในราชกิจจานุเบกษา เมื่อวันที่ 17 มกราคม 2556 ให้ใช้แนวปฏิบัติทางบัญชีและการตีความมาตรฐานการบัญชี ดังต่อไปนี้

		วันที่มีผลบังคับใช้
แนวปฏิบัติทางบัญชีเกี่ยวกับการโอนและการรับโอนสินทรัพย์ทางการเงิน		1 มกราคม 2556
การตีความมาตรฐานการบัญชี		
ฉบับที่ 29	การเปิดเผยข้อมูลของข้อตกลงสัมปทานบริการ	1 มกราคม 2557
การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน		
ฉบับที่ 4	การประเมินว่าข้อตกลงประกอบด้วยสัญญาเช่าหรือไม่	1 มกราคม 2557
ฉบับที่ 12	ข้อตกลงสัมปทานบริการ	1 มกราคม 2557
ฉบับที่ 13	โปรแกรมสิทธิพิเศษแก่ลูกค้า	1 มกราคม 2557

ฝ่ายบริหารของบริษัทฯได้ประเมินแล้วเห็นว่าแนวปฏิบัติทางบัญชี การตีความมาตรฐานการบัญชี และการตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงินข้างต้นไม่เกี่ยวเนื่องกับธุรกิจของบริษัทฯ

4. นโยบายการบัญชีที่สำคัญ

4.1 การรับรู้รายได้

(ก) เบี้ยประกันภัยต่อรับ

เบี้ยประกันภัยรับประกอบด้วยเบี้ยประกันภัยต่อรับ หักด้วยมูลค่าของกรมธรรม์ที่ยกเลิกและการส่งคืนเบี้ยประกันภัย และปรับปรุงด้วยสำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้

เบี้ยประกันภัยต่อรับถือเป็นรายได้เมื่อบริษัทฯได้รับใบคำขอเอาประกันภัยต่อหรือใบแจ้งการประกันภัยต่อจากบริษัทผู้เอาประกันภัยต่อ และบริษัทฯได้ยืนยันความคุ้มครองตามเงื่อนไขของการรับประกันภัยต่อนั้น และปรับปรุงด้วยสำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้

(ข) รายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ

รายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จจากการเอาประกันภัยต่อจะบันทึกเป็นรายการรอดักบัญชี โดยทยอยรับรู้เป็นรายได้เป็นรายเดือนตลอดอายุกรมธรรม์ตามสัดส่วนของสำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่รับรู้เป็นรายได้

(ค) ดอกเบี้ยรับและเงินปันผลรับจากเงินลงทุน

ดอกเบี้ยรับถือเป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้างโดยคำนึงถึงอัตราผลตอบแทนที่แท้จริง เงินปันผลรับถือเป็นรายได้เมื่อบริษัทฯมีสิทธิในการรับเงินปันผล

(ง) กำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุน

กำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุนถือเป็นรายได้หรือค่าใช้จ่าย ณ วันที่ที่เกิดรายการ

(จ) ดอกเบี้ยรับจากเงินให้กู้ยืม

ดอกเบี้ยรับถือเป็นรายได้ตามระยะเวลาของเงินให้กู้ยืม โดยคำนวณจากยอดเงินต้นที่คงค้าง

(ฉ) รายได้ค่าบริการ

รายได้ค่าบริการรับรู้เมื่อได้ให้บริการแล้ว โดยพิจารณาถึงขั้นความสำเร็จของงาน

4.2 การรับรู้ค่าใช้จ่าย

(ก) เบี้ยประกันภัยต่อภัย

เบี้ยประกันภัยต่อภัยจากการเอาประกันภัยต่อรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายเมื่อได้โอนความเสี่ยงจากการประกันภัยให้บริษัทรับประกันภัยต่อแล้ว

(ข) ค่าใช้จ่ายค่าจ้างและค่าบำเหน็จ

ค่าใช้จ่ายค่าจ้างและค่าบำเหน็จจากการรับประกันภัยต่อจะบันทึกเป็นรายการรอตัดบัญชี โดยทยอยรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายเป็นรายเดือนตลอดอายุกรมธรรม์ตามสัดส่วนของเบี้ยประกันภัยที่รับรู้เป็นรายได้

(ค) ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหมทดแทน

ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหมทดแทนประกอบด้วย ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหมทดแทนจากการรับประกันภัย ซึ่งแสดงตามมูลค่าของค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายอื่นที่เกี่ยวข้องและรายการปรับปรุงค่าสินไหมของงวดปัจจุบันและงวดก่อนที่เกิดขึ้นในระหว่างปี หักด้วยค่าสินไหมรับคืนจากการเอาประกันภัยต่อที่เกี่ยวข้อง

ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหมทดแทนจากการรับประกันภัยต่อจะรับรู้เมื่อได้รับแจ้งจากบริษัทผู้เอาประกันภัยต่อตามจำนวนที่ได้รับแจ้งและโดยการประมาณการของฝ่ายบริหาร มูลค่าประมาณการสินไหมทดแทนสูงสุดจะไม่เกินทุนประกันของกรมธรรม์ที่เกี่ยวข้อง

4.3 เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดหมายถึง เงินสดและเงินฝากธนาคาร และเงินลงทุนระยะสั้นที่มีสภาพคล่องสูง ซึ่งถึงกำหนดจ่ายคืนภายในระยะเวลาไม่เกิน 3 เดือนนับจากวันที่ได้มาและไม่มีข้อจำกัดในการเบิกใช้

4.4 เบี้ยประกันภัยค้างรับและค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

เบี้ยประกันภัยค้างรับจากการรับประกันภัยต่อแสดงด้วยมูลค่าสุทธิที่จะได้รับ โดยบริษัทฯบันทึกค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญสำหรับผลขาดทุนโดยประมาณที่อาจเกิดขึ้นจากการเก็บเงินไม่ได้ ซึ่งพิจารณาจากประสบการณ์การเก็บเงิน และตามสถานะปัจจุบันของเบี้ยประกันภัยค้างรับ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน

4.5 สิทธิประโยชน์จากการประกันภัยต่อและเจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ

(ก) สิทธิประโยชน์จากการประกันภัยต่อ

สิทธิประโยชน์จากการประกันภัยต่อแสดงด้วยจำนวนเงินค้ำรับเกี่ยวกับการประกันภัยต่อ เงินวางไว้จากการประกันภัยต่อ สำรองประกันภัยส่วนที่เรียกคืนจากบริษัทประกันภัยต่อ และค่าจ้างและค่าบำเหน็จจ่ายรอดัตตบัญญัติ

เงินค้ำรับเกี่ยวกับการประกันภัยต่อประกอบด้วยค่าจ้างและค่าบำเหน็จค้ำรับ ค่าสินไหมทดแทนค้ำรับ และรายการค้ำรับอื่นๆ จากบริษัทประกันภัยชดเชยเบี้ยประกันภัยค้ำรับ หักค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญ โดยบริษัทฯบันทึกค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญสำหรับผลขาดทุนโดยประมาณที่อาจเกิดขึ้นจากการเก็บเงินไม่ได้ ซึ่งพิจารณาจากประสบการณ์การเก็บเงิน และตามสถานะปัจจุบันของเงินค้ำรับเกี่ยวกับการประกันภัยต่อ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน

สำรองประกันภัยส่วนที่เรียกคืนจากการประกันภัยต่อประมาณขึ้นตามสัดส่วนของการประกันภัยต่อของสำรองเบี้ยประกันภัย และสำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่ายตามกฎหมายว่าด้วยการคำนวณสำรองประกันภัย

(ข) เจ้าหนี้บริษัทประกันภัย

เจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อแสดงด้วยจำนวนเงินค้างจ่ายจากการประกันภัยต่อ และเงินมัดจำที่บริษัทถือไว้จากการเอาประกันภัยต่อ

เงินค้างจ่ายจากบริษัทประกันภัยต่อประกอบด้วย เบี้ยประกันภัยต่อจ่าย และรายการค้างจ่ายอื่นๆ ให้กับบริษัทประกันภัยต่อ ยกเว้นค่าสินไหมทดแทน

บริษัทฯ แสดงรายการประกันภัยต่อด้วยยอดสุทธิของกิจการเดียวกัน (สิทธิประโยชน์จากการประกันภัยต่อหรือเจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ) เมื่อเข้าเงื่อนไขการหักกลบทุกข้อดังต่อไปนี้

- (1) บริษัทฯ มีสิทธิตามกฎหมายในการนำจำนวนที่รับรู้ไว้ในงบแสดงฐานะการเงินมาหักกลบเช่นกัน และ
- (2) บริษัทฯ ตั้งใจที่จะรับหรือจ่ายชำระจำนวนที่รับรู้ไว้ในงบแสดงฐานะการเงินด้วยยอดสุทธิ หรือตั้งใจที่จะรับรู้ประโยชน์จากสิทธิประโยชน์ในเวลาเดียวกันที่จ่ายชำระหนี้สิน

4.6 เงินลงทุนในหลักทรัพย์

บริษัทฯ วัตถุประสงค์มูลค่าเงินลงทุนในหลักทรัพย์ตามการจัดประเภทเงินลงทุน ดังต่อไปนี้

- (ก) เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขายแสดงตามมูลค่ายุติธรรม การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนบันทึกเป็นรายการแยกต่างหากในส่วนของผู้ขาย และจะบันทึกในส่วนของผู้ซื้อหรือขาดทุนเมื่อได้จำหน่ายเงินลงทุนนั้นออกไป
- (ข) เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่จะครบกำหนดชำระในหนึ่งปี รวมทั้งที่จะถือจนครบกำหนดแสดงมูลค่าตามวิธีราคาทุนตัดจำหน่าย บริษัทฯ ตัดบัญชีส่วนเกิน/รับรู้ส่วนต่ำกว่ามูลค่าตราสารหนี้ตามอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง ซึ่งจำนวนที่ตัดจำหน่าย/รับรู้นี้จะแสดงเป็นรายการปรับกับดอกเบี้ยรับ ตราสารหนี้จัดเป็นประเภทเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนดเมื่อบริษัทฯ มีความตั้งใจแน่วแน่และมีความสามารถที่จะถือไว้จนครบกำหนดได้ก่อน
- (ค) เงินลงทุนในตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดถือเป็นเงินลงทุนทั่วไป ซึ่งแสดงในราคาทุนสุทธิจากค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี)
- (ง) เงินลงทุนในบริษัทร่วมแสดงมูลค่าตามวิธีราคาทุนเนื่องจากเงื่อนไขต่อไปนี้
 - (1) บริษัทฯ มีฐานะเป็นบริษัทย่อยซึ่งถูกบริษัทใหญ่ควบคุมอยู่ทั้งหมด
 - (2) บริษัทฯ ไม่มีตราสารหนี้หรือตราสารทุนที่ทำการซื้อขายในตลาดสาธารณะ
 - (3) บริษัทฯ ไม่ได้นำส่งหรืออยู่ในกระบวนการของการนำส่งงบการเงินให้แก่สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และหน่วยงานกำกับดูแลอื่นเพื่อวัตถุประสงค์ในการออกขายตราสารใด ๆ ในตลาดสาธารณะ
 - (4) บริษัทใหญ่ได้จัดทำงบการเงินรวมเผยแพร่เพื่อประโยชน์ของสาธารณะซึ่งเป็นไปตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

มูลค่ายุติธรรมของหลักทรัพย์ในความต้องการของตลาดคำนวณจากราคาเสนอซื้อครั้งสุดท้าย ณ สิ้นวันทำการสุดท้ายของปีของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ส่วนมูลค่ายุติธรรมของตราสารหนี้คำนวณโดยใช้อัตราผลตอบแทนหรือราคาที่ประกาศโดยสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย มูลค่ายุติธรรมของหน่วยลงทุนคำนวณจากมูลค่าสินทรัพย์สุทธิของหน่วยลงทุน

บริษัทฯ ใช้วิธีถ่วงถ่วงน้ำหนักในการคำนวณต้นทุนของเงินลงทุน

ในกรณีที่มีการโอนเปลี่ยนประเภทเงินลงทุนจากประเภทหนึ่งไปเป็นอีกประเภทหนึ่ง บริษัทฯจะปรับมูลค่าของเงินลงทุนดังกล่าวใหม่โดยใช้มูลค่ายุติธรรม ณ วันที่โอนเปลี่ยนประเภทเงินลงทุน ผลต่างระหว่างราคาตามบัญชีและมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่โอนจะบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุน หรือแสดงเป็นส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าในส่วนของผู้ขายแล้วแต่ประเภทของเงินลงทุนที่มีการโอนเปลี่ยน

เมื่อมีการจำหน่ายเงินลงทุน ผลต่างระหว่างสิ่งตอบแทนสุทธิที่ได้รับกับมูลค่าตามบัญชีของเงินลงทุน จะถูกบันทึกเป็นกำไรหรือขาดทุน

4.7 เงินให้กู้ยืมและค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ

เงินให้กู้ยืมแสดงตามมูลค่าสุทธิที่จะได้รับ บริษัทฯตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญของเงินให้กู้ยืมสำหรับผลขาดทุนที่คาดว่าจะเรียกเก็บจากลูกหนี้ไม่ได้ โดยการวิเคราะห์และประเมินฐานะของลูกหนี้จากประสบการณ์ในการพิจารณาความเสี่ยงและมูลค่าหลักประกันประกอบ ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญที่ตั้งเพิ่ม(ลด)บันทึกบัญชีเป็นค่าใช้จ่ายในระหว่างปี

4.8 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ และค่าเสื่อมราคา

ที่ดินแสดงมูลค่าตามราคาทุน อาคารและอุปกรณ์แสดงมูลค่าตามราคาทุนหักค่าเสื่อมราคาสะสม และค่าเผื่อการด้อยค่าของสินทรัพย์ (ถ้ามี)

ค่าเสื่อมราคาของอาคารและอุปกรณ์คำนวณจากราคาทุนของสินทรัพย์โดยวิธีเส้นตรงตามอายุการให้ประโยชน์โดยประมาณดังนี้

อาคาร	-	20 ปี
เครื่องตกแต่งและเครื่องใช้สำนักงาน	-	5 ปี
คอมพิวเตอร์	-	3 ปี
ยานพาหนะ	-	5 ปี

ค่าเสื่อมราคารวมอยู่ในการคำนวณผลการดำเนินงาน

ไม่มีการคิดค่าเสื่อมราคาสำหรับที่ดินและอาคารระหว่างปรับปรุง

บริษัทฯตัดรายการที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์ ออกจากบัญชี เมื่อจำหน่ายสินทรัพย์หรือคาดว่าจะไม่ได้รับประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในอนาคตจากการใช้หรือการจำหน่ายสินทรัพย์ รายการผลกำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายสินทรัพย์ จะรับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุนเมื่อบริษัทฯตัดรายการสินทรัพย์นั้นออกจากบัญชี

4.9 สินทรัพย์ไม่มีตัวตนและค่าตัดจำหน่าย

สินทรัพย์ไม่มีตัวตนแสดงมูลค่าตามราคาทุนหักค่าตัดจำหน่ายสะสมและค่าเผื่อการด้อยค่าสะสม (ถ้ามี) ของสินทรัพย์นั้น

บริษัทตัดจำหน่ายสินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่มีอายุการให้ประโยชน์จำกัดอย่างมีระบบตลอดอายุการให้ประโยชน์เชิงเศรษฐกิจของสินทรัพย์นั้น และจะประเมินการด้อยค่าของสินทรัพย์ดังกล่าวเมื่อมีข้อบ่งชี้ว่าสินทรัพย์นั้นเกิดการด้อยค่า บริษัทจะทบทวนระยะเวลาการตัดจำหน่ายและวิธีการตัดจำหน่ายของสินทรัพย์ไม่มีตัวตนดังกล่าวทุกสิ้นปีเป็นอย่างน้อย ค่าตัดจำหน่ายรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

สินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่มีอายุการให้ประโยชน์จำกัดคือ โปรแกรมคอมพิวเตอร์ซึ่งมีอายุการให้ประโยชน์ 10 ปี

4.10 รายการธุรกิจกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันกับบริษัทฯ หมายถึง บุคคลหรือกิจการที่มีอำนาจควบคุมบริษัทฯ หรือถูกบริษัทฯ ควบคุมไม่ว่าจะเป็นโดยตรงหรือทางอ้อม หรืออยู่ภายใต้การควบคุมเดียวกันกับบริษัทฯ

นอกจากนี้บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันยังหมายรวมถึงบริษัทร่วมและบุคคลที่มีสิทธิออกเสียงโดยตรงหรือทางอ้อมซึ่งทำให้มีอิทธิพลอย่างเป็นสาระสำคัญต่อบริษัทฯ ผู้บริหารสำคัญ กรรมการหรือพนักงานของบริษัทฯ ที่มีอำนาจในการวางแผนและควบคุมการดำเนินงานของบริษัทฯ

4.11 สำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่าย

ค่าสินไหมทดแทนค้างจ่ายบันทึกตามจำนวนที่จะจ่ายจริง ส่วนสำรองค่าสินไหมทดแทนจะบันทึกเมื่อได้รับการแจ้งคำเรียกร้องค่าเสียหายจากผู้เอาประกันภัยตามจำนวนที่ผู้เอาประกันภัยแจ้ง และโดยการประมาณการของฝ่ายบริหารมูลค่าประมาณการสินไหมทดแทนสูงสุดจะไม่เกินทุนประกันของกรมธรรม์ที่เกี่ยวข้อง

บริษัทฯ ได้ตั้งสำรองเพิ่มเติมสำหรับความเสียหายที่เกิดขึ้นแล้วแต่ยังไม่ได้มีการรายงานให้บริษัทฯ ทราบ (Incurred but not reported claim: IBNR) ซึ่งคำนวณโดยวิธีการทางคณิตศาสตร์ประกันภัย โดยคำนวณจากประมาณการที่ดีที่สุดของค่าสินไหมทดแทนที่คาดว่าจะจ่ายให้แก่ผู้เอาประกันภัยในอนาคต สำหรับความสูญเสียที่เกิดขึ้นแล้วก่อนหรือ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน ทั้งจากรายการความสูญเสียที่บริษัทฯ ได้รับรายงานแล้วและยังไม่ได้รับรายงาน สุทธิด้วยค่าสินไหมทดแทนที่ได้รับรู้ไปแล้วในบัญชี

4.12 สำรองเบี้ยประกันภัย

สำรองเบี้ยประกันภัยประกอบด้วย สำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้ และสำรองความเสียหายที่ยังไม่สิ้นสุด

(ก) สำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้

การประกันชีวิตต่อแบบสัญญา - วิธีเฉลี่ยรายเดือน (วิธีเศษหนึ่งส่วนยี่สิบสี่)

การประกันชีวิตต่อเฉพาะราย - วิธีเฉลี่ยรายวัน (วิธีเศษหนึ่งส่วนสามร้อยหกสิบห้า)

(ข) สำรองความเสียหายที่ยังไม่สิ้นสุด

สำรองความเสียหายที่ยังไม่สิ้นสุด เป็นจำนวนเงินที่บริษัทฯ จัดสำรองไว้เพื่อชดเชยค่าสินไหมทดแทนที่อาจเกิดขึ้นในอนาคตสำหรับการประกันภัยที่ยังมีผลบังคับอยู่ ซึ่งคำนวณโดยวิธีการทางคณิตศาสตร์ประกันภัย บริษัทฯ ใช้การประมาณการที่ดีที่สุดของค่าสินไหมทดแทนที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในระยะเวลาเอาประกันภัยที่เหลืออยู่ โดยอ้างอิงจากข้อมูลในอดีต

ทุกวันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน บริษัทฯ จะเปรียบเทียบมูลค่าของสำรองความเสียหายที่ยังไม่สิ้นสุดกับสำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้ หากมูลค่าของสำรองความเสียหายที่ยังไม่สิ้นสุดสูงกว่าสำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้ บริษัทฯ จะรับรู้ส่วนต่างและแสดงรายการสำรองความเสียหายที่ยังไม่สิ้นสุดในงบการเงิน

4.13 สัญญาเช่าระยะยาว

สัญญาเช่ายานพาหนะที่ความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของส่วนใหญ่ได้โอนไปให้กับผู้เช่าถือเป็นสัญญาเช่าการเงิน สัญญาเช่าการเงินจะบันทึกเป็นรายจ่ายฝ่ายทุนด้วยมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ที่เช่าหรือมูลค่าปัจจุบันสุทธิของจำนวนเงินที่ต้องจ่ายตามสัญญาเช่าแล้วแต่มูลค่าใดจะต่ำกว่า ภาระผูกพันตามสัญญาเช่าหักค่าใช้จ่ายทางการเงินจะบันทึกเป็นหนี้สินระยะยาว ส่วนดอกเบี้ยจ่ายจะบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนตลอดอายุของสัญญาเช่า สินทรัพย์ที่ได้มาตามสัญญาเช่าการเงินจะคิดค่าเสื่อมราคาและค่าตัดจำหน่ายตลอดอายุการใช้งานของสินทรัพย์ที่เช่า

จำนวนเงินที่จ่ายตามสัญญาเช่าดำเนินงานรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในส่วนของกำไรหรือขาดทุนตามวิธีเส้นตรงตลอดอายุสัญญาเช่า

4.14 เงินตราต่างประเทศ

รายการที่เป็นเงินตราต่างประเทศแปลงค่าเป็นเงินบาทโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่เกิดรายการสินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นตัวเงินซึ่งอยู่ในสกุลเงินตราต่างประเทศได้แปลงค่าเป็นเงินบาทโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน

กำไรและขาดทุนที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงในอัตราแลกเปลี่ยนได้รวมอยู่ในการคำนวณผลการดำเนินงาน

4.15 การด้อยค่าของสินทรัพย์

ทุกวันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน บริษัทจะทำการประเมินการด้อยค่าของเงินลงทุน ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์หรือสินทรัพย์ที่ไม่มีตัวตน หากมีข้อบ่งชี้ว่าสินทรัพย์ดังกล่าวอาจด้อยค่า บริษัทรับรู้ขาดทุนจากการด้อยค่าเมื่อมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์มีมูลค่าต่ำกว่ามูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์นั้น ทั้งนี้ มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนหมายถึง มูลค่ายุติธรรมหักต้นทุนในการขายของสินทรัพย์หรือมูลค่าจากการใช้สินทรัพย์แล้วแต่ราคาใดจะสูงกว่า บริษัทจะรับรู้รายการขาดทุนจากการด้อยค่าในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

หากในการประเมินการด้อยค่าของสินทรัพย์ มีข้อบ่งชี้ที่แสดงให้เห็นว่าผลขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์ที่รับรู้ในงวดก่อนได้หมดไปหรือลดลง บริษัทจะประมาณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์นั้น และจะกลับรายการผลขาดทุนจากการด้อยค่าที่รับรู้ในงวดก่อนก็ต่อเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงประมาณการที่ใช้กำหนดมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนภายหลังจากการรับรู้ผลขาดทุนจากการด้อยค่าครั้งล่าสุด โดยมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ที่เพิ่มขึ้นจากการกลับรายการผลขาดทุนจากการด้อยค่าต้องไม่สูงกว่ามูลค่าตามบัญชีที่ควรจะเป็นหากกิจการไม่เคยรับรู้ผลขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์ในงวดก่อนๆ บริษัทจะบันทึกกลับรายการผลขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์โดยรับรู้ไปยังส่วนของกำไรหรือขาดทุนทันที

4.16 ผลประโยชน์ของพนักงาน

(ก) ผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงาน

บริษัทรับรู้ เงินเดือน ค่าจ้าง โบนัส และเงินสมทบกองทุนประกันสังคมเป็นค่าใช้จ่ายเมื่อเกิดรายการ

(ข) ผลประโยชน์หลังออกจากการของพนักงาน

โครงการสมทบเงิน

บริษัทฯ และพนักงานได้ร่วมกันจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ซึ่งประกอบด้วยเงินที่พนักงานจ่ายสะสมและเงินที่บริษัทฯ จ่ายสมทบให้เป็นรายเดือน สิ้นทรัพย์ของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพได้แยกออกจากสิ้นทรัพย์ของบริษัทฯ เงินที่บริษัทฯ จ่ายสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในปีที่เกิดรายการ

โครงการผลประโยชน์หลังออกจากการ

บริษัทฯ มีภาระสำหรับเงินทดรองที่ต้องจ่ายให้แก่พนักงานเมื่อออกจากการตามกฎหมายแรงงาน ซึ่งบริษัทฯ ถือว่าเงินทดรองดังกล่าวเป็นโครงการผลประโยชน์หลังออกจากการสำหรับพนักงาน

บริษัทฯ คำนวณหนี้สินตามโครงการผลประโยชน์หลังออกจากการของพนักงาน โดยใช้วิธีคิดลดแต่ละหน่วยที่ประมาณการไว้ (Projected Unit Credit Method) โดยได้ทำการประเมินภาระผูกพันดังกล่าวตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย

ผลกำไรหรือขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย (Actuarial gains and losses) สำหรับโครงการผลประโยชน์หลังออกจากการของพนักงานจะรับรู้ทันทีในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

หนี้สินของโครงการผลประโยชน์หลังออกจากการของพนักงาน ประกอบด้วย มูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพันตามโครงการผลประโยชน์ หักด้วย ต้นทุนบริการในอดีตที่ยังไม่ได้รับรู้ และผลกำไรขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยที่ยังไม่ได้รับรู้

ในการปฏิบัติตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 19 เรื่อง ผลประโยชน์ของพนักงานเป็นครั้งแรกในปี 2552 บริษัทฯ เลือกรับรู้หนี้สินในช่วงการเปลี่ยนแปลง โดยบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายตามวิธีเส้นตรงภายในระยะเวลา 5 ปี นับจากวันที่นำมาตรฐานการบัญชีนี้มาถือปฏิบัติ

4.17 ประมาณการหนี้สิน

บริษัทฯ จะบันทึกประมาณการหนี้สินไว้ในบัญชีเมื่อภาระผูกพันซึ่งเป็นผลมาจากเหตุการณ์ในอดีตได้เกิดขึ้นแล้ว และมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่นอนว่าบริษัทฯ จะเสียทรัพยากรเชิงเศรษฐกิจไปเพื่อปลดปล่อยภาระผูกพันนั้น และบริษัทฯ สามารถประมาณมูลค่าภาระผูกพันนั้นได้อย่างน่าเชื่อถือ

4.18 ภาษีเงินได้

ภาษีเงินได้ประกอบด้วยภาษีเงินได้ปัจจุบันและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

ภาษีเงินได้ปัจจุบัน

บริษัทบันทึกภาษีเงินได้ปัจจุบันตามจำนวนที่คาดว่าจะจ่ายให้กับหน่วยงานจัดเก็บภาษีของรัฐ โดยคำนวณจากกำไรทางภาษีตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดในกฎหมายภาษีอากร

ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

บริษัทบันทึกภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีของผลแตกต่างชั่วคราวระหว่างราคาตามบัญชีของสินทรัพย์และหนี้สิน ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน กับฐานภาษีของสินทรัพย์และหนี้สินที่เกี่ยวข้องนั้น โดยใช้อัตราภาษีที่มีผลบังคับใช้ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน

บริษัทรับรู้หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีของผลแตกต่างชั่วคราวที่ต้องเสียภาษีทุกรายการ แต่รับรู้สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสำหรับผลแตกต่างชั่วคราวที่ใช้หักภาษี รวมทั้งผลขาดทุนทางภาษีที่ยังไม่ได้ใช้ในจำนวนเท่าที่มีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ที่บริษัทจะมีกำไรทางภาษีในอนาคตเพียงพอที่จะใช้ประโยชน์จากผลแตกต่างชั่วคราวที่ใช้หักภาษีและผลขาดทุนทางภาษีที่ยังไม่ได้ใช้นั้น

บริษัทจะทบทวนมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี ณ ทุกสิ้นรอบระยะเวลารายงานและจะทำการปรับลดมูลค่าตามบัญชีดังกล่าว หากมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ที่บริษัทจะไม่มีกำไรทางภาษีเพียงพอต่อการนำสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีทั้งหมดหรือบางส่วนมาใช้ประโยชน์

บริษัทจะบันทึกภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีโดยตรงไปยังส่วนของเจ้าของหากภาษีที่เกิดขึ้นเกี่ยวข้องกับรายการที่ได้บันทึกโดยตรงไปยังส่วนของเจ้าของ

5. การใช้ดุลยพินิจและประมาณการทางบัญชีที่สำคัญ

ในการจัดทำงบการเงินตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจและการประมาณการในเรื่องที่มีความไม่แน่นอนเสมอ การใช้ดุลยพินิจและการประมาณการดังกล่าวนี้ส่งผลกระทบต่อจำนวนเงินที่แสดงในงบการเงินและต่อข้อมูลที่แสดงในหมายเหตุประกอบงบการเงิน ผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างไปจากจำนวนที่ประมาณการไว้ การใช้ดุลยพินิจและการประมาณการที่สำคัญมีดังนี้

สัญญาเช่า

ในการพิจารณาประเภทของสัญญาเช่าว่าเป็นสัญญาเช่าดำเนินงานหรือสัญญาเช่าทางการเงิน ฝ่ายบริหารได้ใช้ดุลยพินิจในการประเมินเงื่อนไขและรายละเอียดของสัญญาเพื่อพิจารณาว่า บริษัทฯ ได้โอนหรือรับโอนความเสี่ยงและผลประโยชน์ในสินทรัพย์ที่เช่าดังกล่าวแล้วหรือไม่

ค่าเผื่อนี้สงสยจะสูญของลูกหนี้/เงินให้กู้ยืม/เบี่ยประกันภัยค้ำรับ

ในการประมาณค่าเผื่อนี้สงสยจะสูญของลูกหนี้ เงินให้กู้ยืม เบี่ยประกันภัยค้ำรับ ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจในการประมาณการผลขาดทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจากลูกหนี้แต่ละราย โดยคำนึงถึงประสบการณ์การเก็บเงินในอดีต อายุของหนี้ที่คงค้างและสถานะเศรษฐกิจที่เป็นอยู่ในขณะนั้น เป็นต้น

ค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุนในตราสารทุน

บริษัทฯ จะตั้งค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขายและเงินลงทุนทั่วไปเมื่อมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนดังกล่าวได้ลดลงอย่างมีสาระสำคัญ และเป็นระยะเวลานานหรือเมื่อมีข้อบ่งชี้ของการด้อยค่า การที่จะสรุปว่าเงินลงทุนดังกล่าวได้ลดลงอย่างมีสาระสำคัญหรือเป็นระยะเวลานานหรือไม่นั้น จำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจของฝ่ายบริหาร

ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์และค่าเสื่อมราคา

ในการคำนวณค่าเสื่อมราคาของอาคารและอุปกรณ์ ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องทำการประมาณอายุการให้ประโยชน์และมูลค่าคงเหลือเมื่อเลิกใช้งานของอาคารและอุปกรณ์ และต้องทบทวนอายุการให้ประโยชน์และมูลค่าคงเหลือหากมีการเปลี่ยนแปลงเช่นนั้นเกิดขึ้น

นอกจากนี้ ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องสอบทานการด้อยค่าของที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ในแต่ละช่วงเวลา และบันทึกขาดทุนจากการด้อยค่าหากค่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนต่ำกว่ามูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์นั้น ในการนี้ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจที่เกี่ยวข้องกับการคาดการณ์รายได้และค่าใช้จ่ายในอนาคตซึ่งเกี่ยวเนื่องกับสินทรัพย์นั้น

สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

ในการบันทึกและวัดมูลค่าของสินทรัพย์ไม่มีตัวตน ณ วันที่ได้มา ตลอดจนการทดสอบการด้อยค่าในภายหลัง ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องประมาณการกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับในอนาคตจากสินทรัพย์ รวมทั้งการเลือกอัตราคิดลดที่เหมาะสมในการคำนวณหามูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดนั้น ๆ

สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

บริษัทจะรับรู้สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสำหรับผลแตกต่างชั่วคราวที่ใช้หักภาษีและขาดทุนทางภาษีที่ไม่ได้ใช้เมื่อมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ว่าบริษัทจะมีกำไรทางภาษีในอนาคต เพียงพอที่จะใช้ประโยชน์จากผลแตกต่างชั่วคราวและขาดทุนนั้น ในการนี้ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องประมาณการว่าบริษัทควรรับรู้จำนวนสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีเป็นจำนวนเท่าใด โดยพิจารณาถึงจำนวนกำไรทางภาษีที่คาดว่าจะเกิดในอนาคตในแต่ละช่วงเวลา

สำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่าย

ทุกวันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน บริษัทต้องประมาณการสำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่ายโดยแยกพิจารณาสองส่วน คือ ส่วนของค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นและบริษัทได้รับรายงานความเสียหายแล้ว และส่วนของความเสียหายที่เกิดขึ้นแล้วแต่บริษัทยังไม่ได้รับรายงาน (Incurred but not reported claim - IBNR) ซึ่งต้องใช้วิธีการทางคณิตศาสตร์ประกันภัยที่เป็นมาตรฐานสากล เช่น วิธี Chain Ladder และวิธี Expected Loss Ratio ในการประมาณการ

ข้อสมมติหลักที่ใช้ในวิธีการทางคณิตศาสตร์ประกันภัยดังกล่าวประกอบด้วยข้อมูลในอดีต ซึ่งได้แก่การเปลี่ยนแปลงประมาณการค่าสินไหมทดแทน การจ่ายชำระค่าสินไหมทดแทนของบริษัท ค่าสินไหมทดแทนเฉลี่ย จำนวนครั้งของค่าสินไหม เป็นต้น ในการคำนวณตามวิธีการทางคณิตศาสตร์ประกันภัยนี้ จะทำการวิเคราะห์ตามประเภทของการรับประกันภัย และต้องใช้นักคณิตศาสตร์ประกันภัย (Actuary) ซึ่งเป็นผู้ที่มีความรู้ความสามารถ ประสบการณ์ และมีความเข้าใจในธุรกิจประกันภัยและความเข้าใจในผลิตภัณฑ์ของบริษัทเป็นผู้วิเคราะห์

อย่างไรก็ตามประมาณการดังกล่าวเป็นการคาดการณ์เหตุการณ์ในอนาคต จึงอาจแตกต่างกับผลลัพธ์ที่เกิดขึ้นจริงได้

ทั้งนี้ คปภ. ได้อนุญาตให้มีการคำนวณเงินสำรองความเสียหายที่เกิดขึ้นแล้วแต่บริษัทยังไม่ได้รับรายงาน (Incurred but not reported claim - IBNR) สามารถคำนวณและรับรองโดยผู้บริหารของบริษัทที่ได้รับอนุญาตจาก คปภ.

สำรองความเสี่ยงภัยที่ไม่สิ้นสุด

สำรองประกันภัยสำหรับความเสี่ยงภัยที่ยังไม่สิ้นสุดคำนวณตามวิธีการทางคณิตศาสตร์ประกันภัย โดยใช้การประมาณการที่ดีที่สุดของค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในระยะเวลาเอาประกันที่เหลืออยู่ ซึ่งการประมาณเงินสำรองดังกล่าวจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจของฝ่ายบริหาร ซึ่งอ้างอิงจากข้อมูลในอดีตและประมาณการอย่างดีที่สุด ณ ขณะนั้น

ผลประโยชน์หลังออกจากงานของพนักงานตามโครงการผลประโยชน์

หนี้สินตามโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงานของพนักงานตามโครงการผลประโยชน์ประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย ซึ่งต้องอาศัยข้อสมมติฐานต่าง ๆ ในการประมาณการนั้น เช่น อัตราคิดลด อัตราการขึ้นเงินเดือนในอนาคต อัตราภาระ และอัตราการเปลี่ยนแปลงจำนวนพนักงาน เป็นต้น

6. เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

	(หน่วย: บาท)	
	2555	2554
เงินสด	3,000	3,000
เงินฝากธนาคารประเภทไม่กำหนดระยะเวลาจ่ายคืน	17,752,381	19,936,026
เงินฝากธนาคารประเภทจ่ายคืนเมื่อสิ้นกำหนดระยะเวลา	153,000,000	-
รวมเงินสดและเงินฝากสถาบันการเงิน	170,755,381	19,939,026
หัก: เงินฝากธนาคารและสถาบันการเงินอื่นที่มีระยะเวลาครบกำหนดเกินกว่า 3 เดือนนับแต่วันที่ได้มา	(153,000,000)	-
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	17,755,381	19,939,026

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 เงินฝากออมทรัพย์ เงินฝากประจำมีอัตราดอกเบี้ยระหว่างร้อยละ 0.13 ถึง 4.00 ต่อปี (2554: ร้อยละ 0.75 ถึง 0.88 ต่อปี)

7. เบี้ยประกันภัยค้างรับ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 ยอดคงเหลือของเบี้ยประกันภัยค้างรับจากการรับประกันภัยต่อโดยจำแนกอายุตามเงินต้นที่ค้างชำระนับตั้งแต่วันที่ครบกำหนดในใบแจ้งบบัญชีแสดงได้ดังนี้

	(หน่วย: บาท)	
	2555	2554
ยังไม่ถึงกำหนดรับชำระ	3,125,904	979,150
ค้างรับ 30 - 60 วัน	-	29,639
ค้างรับ 90 วัน - 1 ปี	-	867
เบี้ยประกันภัยค้างรับ	3,125,904	1,009,656

8. สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ

(หน่วย: บาท)

	2555	2554
เงินวางไว้จากการประกันภัยต่อ	81,902,362	60,479,683
เงินค้ำรับเกี่ยวกับการประกันภัยต่อ	114,472,090	119,722,954
สำรองประกันภัยส่วนที่เรียกคืนจากบริษัทประกันภัยต่อ	2,768,448	3,986,618
ค่าจ้างและค่าบำเหน็จจ่ายชดเชย	73,086,924	60,164,746
สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ	272,229,824	244,354,001

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 ยอดคงเหลือของเงินค้ำรับเกี่ยวกับการประกันภัยต่อโดยจำแนกอายุตามเงินต้นที่ค้างชำระแสดงได้ดังนี้

(หน่วย: บาท)

	2555	2554
ยังไม่ถึงกำหนดรับชำระ	114,050,876	118,962,807
ค้างรับไม่เกินระยะเวลา 12 เดือน	206,188	293,914
ค้างรับเป็นระยะเวลา 1 - 2 ปี	215,026	466,233
เงินค้ำรับเกี่ยวกับการประกันภัยต่อ	114,472,090	119,722,954

9. เงินลงทุนในหลักทรัพย์

9.1 เงินลงทุนเพื่อขาย

(หน่วย: บาท)

	2555				ร้อยละของ
	ราคาทุน	กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจริง	ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจริง	มูลค่ายุติธรรม	เงินลงทุนต่อสินทรัพย์รวม
หลักทรัพย์เอกชน					
หุ้นทุน	31,392,910	31,596,454	-	62,989,364	4.48
หน่วยลงทุน	216,735,142	17,799,182	(13,144,185)	221,390,139	15.74
รวมเงินลงทุนเพื่อขาย	248,128,052	49,395,636	(13,144,185)	284,379,503	20.22

(หน่วย: บาท)

	2554				ร้อยละของ เงินลงทุนต่อ สินทรัพย์รวม
	ราคาทุน	กำไรที่ยังไม่ เกิดขึ้นจริง	ขาดทุนที่ยังไม่ เกิดขึ้นจริง	มูลค่าสุทธิรวม	
หลักทรัพย์เอกชน					
หุ้นทุน	31,392,910	15,849,113	-	47,242,023	3.67
หน่วยลงทุน	211,850,918	8,290,660	(25,312,967)	194,828,611	15.15
รวมเงินลงทุนเพื่อขาย	243,243,828	24,139,773	(25,312,967)	242,070,634	18.82

9.2 เงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด

(หน่วย: บาท)

	2555		2554	
	ร้อยละของเงิน		ร้อยละของ	
	ราคาทุน/ราคาทุน ตัดจำหน่าย	ลงทุนต่อ สินทรัพย์รวม	ราคาทุน/ราคาทุน ตัดจำหน่าย	เงินลงทุนต่อ สินทรัพย์รวม
หลักทรัพย์รัฐบาลและ รัฐวิสาหกิจ				
พันธบัตรรัฐบาลไทย	500,368,742	35.57	656,610,760	51.07
พันธบัตรรัฐวิสาหกิจ	73,000,000	5.19	30,000,000	2.33
หุ้นกู้	-	-	10,000,000	0.78
รวม	573,368,742	40.76	696,610,760	54.18
เงินฝากสถาบันการเงินที่ครบ กำหนดเกินกว่า 3 เดือน				
เงินฝากธนาคารพาณิชย์	153,000,000	10.88	-	-
รวม	153,000,000	10.88	-	-
รวมเงินลงทุนที่จะถือจน ครบกำหนด	726,368,742	51.64	696,610,760	54.18

9.3 เงินลงทุนทั่วไป

(หน่วย: บาท)

	2555		2554	
	ร้อยละของเงินลงทุนต่อ		ร้อยละของเงินลงทุนต่อ	
	ราคาทุน	สินทรัพย์รวม	ราคาทุน	สินทรัพย์รวม
เงินลงทุนที่ไม่อยู่ในความ				
ต้องการของตลาดในประเทศ	2,105,720	0.15	2,105,720	0.16
รวมเงินลงทุนทั่วไป	2,105,720	0.15	2,105,720	0.16

9.4 ระยะเวลาคงเหลือของตราสารหนี้

(หน่วย: บาท)

	2555				2554			
	ครบกำหนด				ครบกำหนด			
	ภายใน 1 ปี	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี	รวม	ภายใน 1 ปี	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี	รวม
เงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด								
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ								
พันธบัตรรัฐบาลไทย	278,230,577	181,136,859	41,001,306	500,368,742	509,409,355	147,093,580	107,825	656,610,760
พันธบัตรรัฐวิสาหกิจ	30,000,000	43,000,000	-	73,000,000	-	30,000,000	-	30,000,000
หุ้นกู้	-	-	-	-	10,000,000	-	-	10,000,000
รวม	308,230,577	224,136,859	41,001,306	573,368,742	519,409,355	177,093,580	107,825	696,610,760
หลักทรัพย์เอกชน								
เงินฝากธนาคารพาณิชย์	105,000,000	48,000,000	-	153,000,000	-	-	-	-
รวม	105,000,000	48,000,000	-	153,000,000	-	-	-	-
รวมเงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด	413,230,577	272,136,859	41,001,306	726,368,742	519,409,355	177,093,580	107,825	696,610,760

บริษัทฯ ได้วางหลักทรัพย์ไว้กับนายทะเบียนตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุ 26 และ 27

10. เงินให้กู้ยืมและดอกเบี้ยค้างรับ

ยอดคงเหลือของเงินให้กู้ยืมและดอกเบี้ยค้างรับ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 ทั้งหมดเป็นเงินให้กู้ยืมแก่พนักงานตามโครงการสวัสดิการของบริษัทฯ โดยคิดดอกเบี้ยในอัตรา MLR -3% ถึง MLR ต่อปี ตามที่ธนาคารประกาศกำหนด ขึ้นอยู่กับประเภทของการให้กู้ยืม ทั้งนี้ เงินให้กู้ยืมทั้งหมดจัดอยู่ในประเภทยังไม่ถึงกำหนดชำระ โดยไม่มีดอกเบี้ยค้างรับ ณ วันที่ในงบแสดงฐานะการเงิน ดังนี้

(หน่วย: บาท)

ระยะเวลาดำงชำระ	2555				2554			
	ดอกเบี้ย			อัตราดอกเบี้ย	ดอกเบี้ย			อัตราดอกเบี้ย
	เงินต้น	ค้างรับ	รวม		เงินต้น	ค้างรับ	รวม	
ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	-	-	-	MLR-3%	222,499	-	222,499	MLR-3%
รวม	-	-	-	- MLR	222,499	-	222,499	- MLR

11. เงินลงทุนในบริษัทร่วม

11.1 รายละเอียดของบริษัทร่วม

ชื่อบริษัท	ลักษณะธุรกิจ	จัดตั้งขึ้น ในประเทศ	ทุนที่เรียกชำระแล้ว		สัดส่วนเงินลงทุน		ราคาทุน	
			2555	2554	2555	2554	2555	2554
			พันบาท	พันบาท	ร้อยละ	ร้อยละ	พันบาท	พันบาท
บริษัท อีเอ็มซีเอส ไทย จำกัด	บริการด้านคอมพิวเตอร์ เกี่ยวกับการจัดการความ เสียหายของยานพาหนะ	ไทย	30,000	30,000	20.00	20.00	6,000	6,000

11.2 ข้อมูลทางการเงินของบริษัทร่วม

ข้อมูลทางการเงินตามที่แสดงอยู่ในงบการเงินของบริษัทร่วมโดยสรุปมีดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

บริษัท	ทุนเรียกชำระ		สินทรัพย์รวม		หนี้สินรวม		รายได้รวมสำหรับ ปีสิ้นสุดวันที่		กำไรสำหรับปีสิ้นสุด วันที่	
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม		ณ วันที่ 31 ธันวาคม		ณ วันที่ 31 ธันวาคม		31 ธันวาคม		31 ธันวาคม	
	2555	2554	2555	2554	2555	2554	2555	2554	2555	2554
บริษัท อีเอ็มซีเอส ไทย จำกัด	30,000	30,000	53,355	57,277	11,511	9,077	66,244	59,950	26,088	20,277

12. ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์

(หน่วย: บาท)

ราคาทุน	ที่ดิน	อาคาร	เครื่องตกแต่ง และเครื่องใช้		อาคาร ระหว่าง ปรับปรุง	ยานพาหนะ	รวม
			สำนักงาน	คอมพิวเตอร์			
1 มกราคม 2554	17,640,000	-	1,846,707	193,834	30,426,602	-	50,107,143
ซื้อเพิ่ม	-	411,783	713,767	148,677	-	-	1,274,227
จำหน่าย	-	-	-	(45,368)	-	-	(45,368)
โอนเข้า / (โอนออก)	-	30,426,602	-	-	(30,426,602)	-	-
31 ธันวาคม 2554	17,640,000	30,838,385	2,560,474	297,143	-	-	51,336,002
ซื้อเพิ่ม	-	98,760	161,119	104,860	-	3,008,606	3,373,345
31 ธันวาคม 2555	17,640,000	30,937,145	2,721,593	402,003	-	3,008,606	54,709,347
ค่าเสื่อมราคาสะสม							
1 มกราคม 2554	-	-	25,449	139,295	-	-	164,744
ค่าเสื่อมราคาสำหรับส่วนที่จำหน่าย	-	-	-	(13,503)	-	-	(13,503)
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	-	1,534,488	475,769	52,405	-	-	2,062,662
31 ธันวาคม 2554	-	1,534,488	501,218	178,197	-	-	2,213,903
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	-	1,543,568	520,360	70,988	-	297,572	2,432,488
31 ธันวาคม 2555	-	3,078,056	1,021,578	249,185	-	297,572	4,646,391
มูลค่าสุทธิตามบัญชี							
31 ธันวาคม 2554	17,640,000	29,303,897	2,059,256	118,946	-	-	49,122,099
31 ธันวาคม 2555	17,640,000	27,859,089	1,700,015	152,818	-	2,711,034	50,062,956
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี							
2554							2,062,662
2555							2,432,488

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 บริษัทฯมีอุปกรณ์จำนวนหนึ่งซึ่งตัดค่าเสื่อมราคาหมดแล้วแต่ยังใช้งานอยู่มูลค่าตามบัญชีก่อนหักค่าเสื่อมราคาสะสม ของสินทรัพย์ดังกล่าวมีจำนวนเงินประมาณ 0.2 ล้านบาท (2554: 0.1 ล้านบาท)

13. เจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ

	(หน่วย: บาท)	
	2555	2554
เบี้ยประกันภัยค้ำจ่าย	4,180,135	416,423
ค่าจ้างและบำเหน็จรับรองบัญชี	174,987,456	123,710,163
เงินค้ำจ่ายเกี่ยวกับการประกันภัยต่ออื่น	34,747	54,821
รวมเจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ	179,202,338	124,181,407

14. สำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้ำจ่าย

	(หน่วย: บาท)	
	2555	2554
ยอดคงเหลือต้นปี	13,296,914	21,591,483
ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหม ทดแทนที่เกิดขึ้นระหว่างปี	379,896,131	267,346,206
ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหม ทดแทนจ่ายระหว่างปี	(368,079,062)	(275,640,775)
ยอดคงเหลือปลายปี	25,113,983	13,296,914

15. สำรองเบี้ยประกันภัย

15.1 สำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้

	(หน่วย: บาท)	
	2555	2554
ยอดคงเหลือต้นปี	280,498,912	302,992,427
เบี้ยประกันภัยรับสำหรับปี	1,144,948,062	841,637,826
เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้ในปี	(1,058,838,550)	(864,131,341)
ยอดคงเหลือปลายปี	366,608,424	280,498,912

15.2 สํารองความเสี ยงภัยที่ยังไม่สิ้นสุด

	(หน่วย: บาท)	
	2555	2554
ยอดคงเหลือต้นปี	82,839,982	87,818,521
ประมาณการค่าสินไหมที่จะเกิดขึ้นในปีนี้	338,450,424	211,557,815
ความเสี ยงภัยที่หมดสิ้นไปแล้วในปี	(286,090,124)	(216,536,354)
ยอดคงเหลือปลายปี	135,200,282	82,839,982

16. ผลประโยชน์พนักงานค้างจ่าย

	(หน่วย: พันบาท)	
	2555	2554
ผลประโยชน์ระยะสั้น	-	-
สํารองเกษียณอายุพนักงาน	8,903	1,945
ผลประโยชน์พนักงานค้างจ่าย	8,903	1,945

การเปลี่ยนแปลงของมูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพันสํารองเกษียณอายุพนักงาน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 แสดงดังนี้

	(หน่วย: พันบาท)	
	2555	2554
มูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพันต้นปี	2,987	2,782
ต้นทุนบริการปีปัจจุบัน	662	757
ต้นทุนดอกเบี้ย	398	103
ผล (กำไร) ขาดทุนจากการประมาณทางคณิตศาสตร์		
ประกันภัยของภาระผูกพัน	5,377	(655)
มูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพันปลายปี	9,424	2,987
จำนวนมูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพันคงเหลือที่ยังไม่ได้รับรู้	(521)	(1,042)
จำนวนมูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพันทั้งสิ้นที่รับรู้ปลายปี	8,903	1,945

ค่าใช้จ่ายสำรองเกษียณอายุของพนักงานที่รับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุนสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 ประกอบด้วย

	(หน่วย: พันบาท)	
	2555	2554
ต้นทุนบริการปัจจุบัน	662	757
ต้นทุนดอกเบี้ย	398	103
ผลกำไร (ขาดทุน) จากการประมาณทาง		
คณิตศาสตร์ประกันภัยของภาระผูกพัน	5,377	(655)
ค่าใช้จ่ายเงินสำรองเกษียณอายุพนักงานสุทธิ	6,437	205
จำนวนภาระผูกพันงวดก่อนที่ทยอยรับรู้		
ในงบกำไรขาดทุนงวดปัจจุบัน	521	521
รวมค่าใช้จ่ายเงินสำรองเกษียณอายุ		
พนักงานที่รับรู้ในงบกำไรขาดทุนสุทธิ	6,958	726

ข้อสมมติหลักที่ใช้ในการคำนวณภาระผูกพันของโครงการผลประโยชน์ มีดังนี้

	2555	2554
อัตราคิดลด	4.5%	4.2%
อัตราการเพิ่มของเงินเดือนในอนาคต	8.2%	8.3%
อัตราการเปลี่ยนแปลงจำนวนพนักงาน	5.9% - 25.7%	6.9% - 14.3%

จำนวนเงินภาระผูกพันตามโครงการผลประโยชน์สำหรับปีปัจจุบันและสองปีย้อนหลังแสดงได้ดังนี้

	(หน่วย: พันบาท)	
	การปรับปรุง	
	ภาระผูกพันตามโครงการ ผลประโยชน์	ตามประสบการณ์ที่เกิด จากหนี้สินโครงการ
ปี 2555	8,903	5,689
ปี 2554	1,945	(1)
ปี 2553	1,219	372

17. ภาษีเงินได้

ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 สรุปได้ดังนี้

	(หน่วย: พันบาท)	
	2555	2554
ภาษีเงินได้ปัจจุบัน:		
ภาษีเงินได้นิติบุคคลสำหรับปี	82,719	78,130
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี:		
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจากการเกิดผลแตกต่างชั่วคราว		
และการกลับรายการผลแตกต่างชั่วคราว	(20,177)	17,098
ผลกระทบต่อภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจากการ		
เปลี่ยนแปลงอัตราภาษีจากอัตราร้อยละ 23 เป็น 20		
(2554: ร้อยละ 30 เป็น 23)	3,522	2,077
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ที่แสดงอยู่ในงบกำไรขาดทุน	66,064	97,305

จำนวนภาษีเงินได้ที่เกี่ยวข้องกับส่วนประกอบแต่ละส่วนของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 สรุปได้ดังนี้

	(หน่วย: พันบาท)	
	2555	2554
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีที่เกี่ยวข้องกับกำไร (ขาดทุน)		
จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย	8,608	(4,848)
ผลกระทบต่อภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจากการ		
เปลี่ยนแปลงอัตราภาษี	(1,088)	82
	7,520	(4,766)

รายการกระทบยอดจำนวนเงินระหว่างค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้กับผลคูณของกำไรทางบัญชีกับอัตราภาษีที่ใช้สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 สามารถแสดงได้ดังนี้

	(หน่วย: พันบาท)	
	2555	2554
กำไรทางบัญชีก่อนภาษีเงินได้นิติบุคคล	287,951	298,111
อัตราภาษีเงินได้นิติบุคคล	23%	30%
กำไรทางบัญชีก่อนภาษีเงินได้นิติบุคคลคูณอัตราภาษี	66,229	89,433
ผลกระทบต่อภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจากการเปลี่ยนแปลงอัตราภาษีจากอัตราร้อยละ 23 เป็น 20 (2554: ร้อยละ 30 เป็น 23)	3,522	2,077
ผลกระทบต่อทางภาษีสำหรับค่าใช้จ่ายและรายได้ต้องห้าม	(3,687)	5,795
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ที่แสดงอยู่ในงบกำไรขาดทุน	66,064	97,305
ส่วนประกอบของสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีและหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 ประกอบด้วยรายการดังต่อไปนี้		

	(หน่วย: พันบาท)	
	2555	2554
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี		
สำรองค่าสินไหมทดแทน	5,023	3,058
หนี้สินค่าบำเหน็จจากการรับประกันภัยต่อ	30,024	15,528
ค่าจ้างและค่าบำเหน็จรับรองตัดบัญชี	7	12
ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน - เงินลงทุนเพื่อขาย	-	270
อื่น ๆ	3,476	2,397
	38,530	21,265
หนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชี		
กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าของเงินลงทุน - เงินลงทุนเพื่อขาย	7,250	-
ผลต่างของส่วนเกิน/ส่วนต่ำกว่ามูลค่าตราสารหนี้ตามอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงกับดอกเบี้ยรับ	431	330
ค่าจ้างและค่าบำเหน็จจ่ายรับรองตัดบัญชี	14,617	13,838
อื่น ๆ	2	3
	22,300	14,171

ในเดือนตุลาคม 2554 คณะรัฐมนตรีได้มีมติให้ปรับลดอัตราภาษีเงินได้นิติบุคคลจากอัตราร้อยละ 30 เป็นร้อยละ 23 ในปี 2555 และเป็นร้อยละ 20 ตั้งแต่ปี 2556 เป็นต้นไป และในเดือนธันวาคม 2554 ได้มีพระราชกฤษฎีกาประกาศลดอัตราภาษีเงินได้นิติบุคคลเพื่อให้เป็นไปตามมติคณะรัฐมนตรีดังกล่าว สำหรับปี 2555-2557 บริษัทฯ ได้สะท้อนผลกระทบของการเปลี่ยนแปลงอัตราภาษีดังกล่าวในการคำนวณภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีตามที่แสดงไว้ข้างต้นแล้ว

18. ทุนเรือนหุ้น

เมื่อวันที่ 24 ธันวาคม 2555 ที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ ครั้งที่ 2/2555 มีมติอนุมัติรายการดังต่อไปนี้

1. อนุมัติการเปลี่ยนแปลงมูลค่าหุ้นที่ตราไว้โดยลดมูลค่าหุ้นที่ตราไว้จากหุ้นเดิมหุ้นละ 10 บาท เป็นหุ้นละ 1 บาท ทำให้จำนวนหุ้นสามัญของบริษัทฯเพิ่มจากเดิม 50 ล้านหุ้น เป็น 500 ล้านหุ้น
2. อนุมัติการเพิ่มทุนจดทะเบียนของบริษัทฯ จำนวน 100 ล้านบาท จากเดิมทุนจดทะเบียน 500 ล้านบาท เป็นทุนจดทะเบียนใหม่ 600 ล้านบาท โดยการออกหุ้นสามัญเพิ่มทุนจำนวน 100 ล้านหุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 1 บาท

บริษัทฯ จดทะเบียนการเปลี่ยนแปลงมูลค่าหุ้นจากหุ้นเดิมหุ้นละ 10 บาท เป็นหุ้นละ 1 บาท และเปลี่ยนแปลงทุนจดทะเบียนจาก 500 ล้านบาท เป็นทุนจดทะเบียนใหม่ 600 ล้านบาทกับกระทรวงพาณิชย์เมื่อวันที่ 16 มกราคม 2556

19. สำรองตามกฎหมาย

ภายใต้บทบัญญัติของมาตรา 116 แห่งพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 บริษัทฯ ต้องจัดสรรกำไรสุทธิประจำปีส่วนหนึ่งไว้เป็นทุนสำรองไม่น้อยกว่าร้อยละ 5 ของกำไรสุทธิประจำปีหักด้วยยอดขาดทุนสะสมยกมา (ถ้ามี) จนกว่าทุนสำรองนี้จะมีจำนวนไม่น้อยกว่าร้อยละ 10 ของทุนจดทะเบียน สำรองตามกฎหมายดังกล่าวไม่สามารถนำไปจ่ายเงินปันผลได้

เมื่อวันที่ 22 เมษายน 2554 ที่ประชุมสามัญประจำปีผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 11/2554 ได้อนุมัติจัดสรรกำไรสะสมของบริษัทฯ เป็นสำรองตามกฎหมายจำนวน 15,000,000 บาท

20. การรายงานข้อมูลตามประเภทการรับประกันภัย

ข้อมูลตามการรับประกันภัยสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555 สามารถแยกตามประเภทการรับประกันภัยได้ดังนี้

(หน่วย: บาท)

	ผลิตภัณฑ์ประกัน ชีวิตประเภท ดั้งเดิม - แบบไม่มี ส่วนร่วมใน เงินปันผล		
	ประกันภัย อุบัติเหตุส่วนบุคคล		รวม
รายได้จากการรับประกันภัย			
เบี้ยประกันภัยรับ	928,976,055	215,972,007	1,144,948,062
หัก: เบี้ยประกันภัยต่อ	(16,892,354)	(67,671)	(16,960,025)
เบี้ยประกันภัยรับสุทธิ	912,083,701	215,904,336	1,127,988,037
หัก: สำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้	(69,514,839)	(17,812,843)	(87,327,682)
เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้	842,568,862	198,091,493	1,040,660,355
รายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ	5,580,467	52	5,580,519
รวมรายได้จากการรับประกันภัย	848,149,329	198,091,545	1,046,240,874
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย			
ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่าย			
ในการจัดการค่าสินไหมทดแทน	284,286,821	92,921,380	377,208,201
ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ	318,221,880	70,428,461	388,650,341
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น	16,205,569	3,592,603	19,798,172
รวมค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย	618,714,270	166,942,444	785,656,714

ข้อมูลตามการรับประกันภัยสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 สามารถแยกตามประเภทการรับประกันภัยได้ดังนี้

(หน่วย: บาท)

	ผลิตภัณฑ์ประกัน		
	ชีวิตประเภท		
	ดั้งเดิม - แบบ ไม่มี	ประกันภัย	
	ส่วนร่วมใน	อุบัติเหตุส่วน	
	เงินปันผล	บุคคล	รวม
รายได้จากการรับประกันภัย			
เบี้ยประกันภัยรับ	660,358,485	181,279,341	841,637,826
หัก: เบี้ยประกันภัยต่อ	(19,804,965)	(68,930)	(19,873,895)
เบี้ยประกันภัยรับสุทธิ	640,553,520	181,210,411	821,763,931
หัก: สำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้	22,810,676	(5,331,226)	17,479,450
เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้	663,364,196	175,879,185	839,243,381
รายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ	5,571,948	13,482	5,585,430
รวมรายได้จากการรับประกันภัย	668,936,144	175,892,667	844,828,811
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย			
ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่าย			
ในการจัดการค่าสินไหมทดแทน	181,272,741	83,444,522	264,717,263
ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ	245,456,179	58,405,774	303,861,953
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น	8,029,817	2,419,876	10,449,693
รวมค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย	434,758,737	144,270,172	579,028,909

21. ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน

(หน่วย: บาท)

	2555	2554
ค่าใช้จ่ายพนักงานที่ไม่ใช่ค่าใช้จ่ายการรับ		
ประกันภัยและการจัดการค่าสินไหมทดแทน	9,653,427	4,703,058
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์ที่		
ไม่ใช่ค่าใช้จ่ายการรับประกันภัย	4,011,922	3,268,759
ค่าภาษีอากร	127,706	73,525
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น	11,528,433	7,381,380
รวมค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	25,321,488	15,426,722

22. ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน

	(หน่วย: บาท)	
	2555	2554
เงินเดือนและค่าแรง	20,203,864	13,139,811
เงินประกันสังคม	65,086	74,123
เงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ	1,138,454	862,397
ผลประโยชน์หลังออกจากงาน	6,958,331	726,243
ผลประโยชน์อื่น	333,046	874,285
รวมค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	28,698,781	15,676,859

บริษัทฯ และพนักงานได้ร่วมกันจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพขึ้นตามพระราชบัญญัติกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พ.ศ. 2530 โดยบริษัทฯ และพนักงานจ่ายสมทบเข้ากองทุนเป็นรายเดือนในอัตราร้อยละ 5 ถึง 10 ของเงินเดือน ซึ่งขึ้นอยู่กับอายุงานของพนักงาน กองทุนสำรองเลี้ยงชีพนี้นี้บริหารโดยบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน อยูธยา จำกัด และจะจ่ายให้แก่พนักงานเมื่อพนักงานนั้นออกจากงานตามระเบียบว่าด้วยกองทุนของบริษัทฯ ในระหว่างปี 2555 บริษัทฯ ได้จ่ายเงินสมทบกองทุนเป็นจำนวนเงิน 1.14 ล้านบาท (2554: 0.86 ล้านบาท)

23. กำไรต่อหุ้น

กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานคำนวณโดยหารกำไรสำหรับปีที่เป็นของผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ (ไม่รวมกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น) ด้วยจำนวนถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของหุ้นสามัญที่ออกอยู่ในระหว่างปี

24. รายการธุรกิจกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

ในระหว่างปี บริษัทฯ มีรายการธุรกิจที่สำคัญกับบริษัทใหญ่หรือบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน รายการธุรกิจดังกล่าวเป็นไปตามเงื่อนไขทางการค้าและเกณฑ์ตามที่ตกลงกันระหว่างบริษัทฯ และบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันเหล่านั้น ซึ่งเป็นไปตามปกติธุรกิจโดยสามารถสรุปได้ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	2555	2554	นโยบายการกำหนดราคา
<u>รายการธุรกิจกับบริษัทใหญ่</u>			
(แสดงรวมอยู่ในค่าใช้จ่ายการดำเนินงาน)			
ค่าบริการจ่าย	4.47	3.34	อัตราที่ตกลงในสัญญาบริการ
<u>รายการธุรกิจกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน</u>			
เบี้ยประกันภัยต่อรับ	563.25	365.32	ตามอัตราปกติของการประกันภัยต่อ
ค่าบำเหน็จรับ	0.28	0.44	ตามอัตราปกติของการประกันภัยต่อ
เงินปันผลรับ	2.59	2.65	ตามที่ประกาศจ่าย
ค่าสินไหมทดแทนรับคืน	0.29	0.34	ตามสัดส่วนที่ระบุไว้ในสัญญาประกันภัย
เบี้ยประกันภัยต่อช่วง	1.53	1.32	ตามอัตราปกติของการประกันภัยต่อ
ค่าสินไหมทดแทนจ่าย	109.81	53.58	ตามสัดส่วนที่ระบุไว้ในสัญญาประกันภัย
ค่าบำเหน็จจ่าย	179.08	199.20	ตามอัตราปกติของการประกันภัยต่อ

ยอดคงค้างระหว่างบริษัทและกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 มีรายละเอียดดังนี้

		(หน่วย: พันบาท)	
	หมายเหตุ	2555	2554
<u>รายการธุรกิจกับบริษัทใหญ่</u>			
(แสดงรวมอยู่ในหนี้สินอื่น)			
ค่าบริการค้างจ่าย		160	333
<u>รายการธุรกิจกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน</u>			
เงินลงทุนในหลักทรัพย์ - หุ้นทุน	9.1	62,989	47,242
เบี้ยประกันภัยค้างรับ	7	2,025	774
เงินวางไว้จากการประกันภัยต่อ	8	3,788	1,498
เงินค้างรับจากการประกันภัยต่อ	8	46,839	53,298
สำรองประกันภัยส่วนที่เรียกคืนจากบริษัทประกันภัยต่อ	8	549	590
ค่าจ้างและค่าบำเหน็จจ่ายรอดำเนินการ		31,698	20,853
เบี้ยประกันภัยค้างจ่าย	13	508	4
ค่าจ้างและบำเหน็จรับรอดำเนินการ		5	4
เงินค้างจ่ายจากการประกันภัยต่อ	13	73,313	25,715
สำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่าย	14	15,321	1,295

ค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร

ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 บริษัทมีค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงานที่ให้แก่กรรมการและผู้บริหาร ดังต่อไปนี้

	(หน่วย: ล้านบาท)	
	2555	2554
ผลประโยชน์ระยะสั้น	12.9	10.5
ผลประโยชน์ระยะยาวอื่น	0.8	0.5
ผลประโยชน์เมื่อถูกเลิกจ้างงาน	5.6	0.5
รวม	19.3	11.5

นโยบายราคาของค่าบริการจ่ายใช้ราคาทุน นโยบายราคาของเบี้ยประกันภัยต่อรับและเบี้ยประกันภัยต่อช่วง ค่าบำเหน็จรับและค่าบำเหน็จจ่ายใช้ราคาเป็นปกติทางการค้าของการประกันต่อของการประกันชีวิตและสัญญาประกันต่อที่บริษัทประกันทั้งหลายคิดคำนวณระหว่างกัน ค่าสินไหมทดแทนจ่ายและค่าสินไหมทดแทนรับคืนใช้อัตราส่วนตามที่ระบุไว้ในสัญญาประกันภัยในแต่ละสัญญาส่วนเงินปันผลรับจะใช้ตามที่ประกาศจ่าย

ในระหว่างเดือนพฤศจิกายน 2554 บริษัทฯ ได้มีความสัมพันธ์ในลักษณะของการมีกรรมการร่วมกันกับบริษัท กรุงไทย - แอควา ประกันชีวิต จำกัด อีกต่อไป รายการระหว่างกันที่แสดงข้างต้นนี้เป็นรายการระหว่างบริษัทฯ และบริษัทดังกล่าวก่อนวันที่ความสัมพันธ์ในลักษณะการมีกรรมการร่วมกันจะสิ้นสุดลง

25. เงินปันผลจ่าย

บริษัทฯ ประกาศจ่ายเงินปันผลในระหว่างปี 2555 และ 2554 ประกอบด้วย

	อนุมัติโดย	รวมเงินปันผล (ล้านบาท)	เงินปันผล ต่อหุ้น (บาท)
เงินปันผลประจำปีจากกำไรสุทธิสำหรับปี 2554	ที่ประชุมสามัญประจำปีผู้ถือหุ้นวันที่ 25 เมษายน 2555	200.0	4.0
เงินปันผลระหว่างกาลจากผลการดำเนินงานสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2555	ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทวันที่ 7 กันยายน 2555	110.0	2.2
รวมเงินปันผลจ่ายในปี 2555		310.0	6.2
เงินปันผลประจำปีจากกำไรสุทธิสำหรับปี 2553	ที่ประชุมสามัญประจำปีผู้ถือหุ้นวันที่ 22 เมษายน 2554	100.0	2.0
รวมเงินปันผลจ่ายในปี 2554		100.0	2.0

26. หลักทรัพย์ประกันวงไว้กับนายทะเบียน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 บริษัทฯได้วางหลักทรัพย์ประกันไว้กับนายทะเบียนตามพระราชบัญญัติประกันชีวิตดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	2555		2554	
	ราคาทุน	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุน	มูลค่ายุติธรรม
พันธบัตรรัฐวิสาหกิจ	20.0	20.3	20.0	20.5
รวม	20.0	20.3	20.0	20.5

27. ทรัพย์สินที่จัดสรรไว้เป็นเงินสำรองวงไว้กับนายทะเบียน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 บริษัทฯได้วางหลักทรัพย์ไว้เป็นเงินสำรองประกันภัยกับนายทะเบียนตามพระราชบัญญัติประกันชีวิตดังต่อไปนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	2555		2554	
	ราคาทุน	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุน	มูลค่ายุติธรรม
พันธบัตรรัฐวิสาหกิจ	81.0	82.4	81.0	82.4
รวม	81.0	82.4	81.0	82.4

28. การเสนอข้อมูลทางการเงินจำแนกตามส่วนงาน

บริษัทฯดำเนินกิจการในส่วนงานทางธุรกิจเดียวคือธุรกิจรับประกันชีวิตต่อและดำเนินธุรกิจในส่วนงานทางภูมิศาสตร์เดียวคือในประเทศไทย ดังนั้นรายได้ กำไรและสินทรัพย์ทั้งหมดที่แสดงในงบการเงินจึงเกี่ยวข้องกับส่วนงานธุรกิจและส่วนงานทางภูมิศาสตร์ตามที่กล่าวไว้

29. เครื่องมือทางการเงิน

29.1 นโยบายการบริหารความเสี่ยง

เครื่องมือทางการเงินที่สำคัญของบริษัทฯตามที่นิยามอยู่ในมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 107 “การแสดงรายการและการเปิดเผยข้อมูลสำหรับเครื่องมือทางการเงิน” ประกอบด้วย เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด เงินลงทุนในหลักทรัพย์ เงินให้กู้ยืม บริษัทฯมีความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับเครื่องมือทางการเงินดังกล่าว และมีนโยบายการบริหารความเสี่ยงดังนี้

ความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อ

บริษัทฯ มีความเสี่ยงด้านการให้สินเชื่อที่เกี่ยวข้องกับเงินค้างรับจากการประกันภัยต่อและเงินให้กู้ยืมฝ่ายบริหารควบคุมความเสี่ยงนี้โดยการกำหนดให้มีนโยบายและวิธีการในการควบคุมสินเชื่อที่เหมาะสม ดังนั้นบริษัทฯ จึงไม่คาดว่าจะได้รับความเสียหายที่เป็นสาระสำคัญจากการให้สินเชื่อ นอกจากนี้ การให้สินเชื่อของบริษัทฯ ไม่มีการกระจุกตัวเนื่องจากบริษัทฯ มีฐานของลูกค้าที่มีอยู่จำนวนมาก รายโดยส่วนใหญ่เป็นบริษัทประกันชีวิตในประเทศไทย จำนวนเงินสูงสุดที่บริษัทฯ อาจต้องสูญเสียจากการให้สินเชื่อคือมูลค่าตามบัญชีของเงินค้างรับจากการประกันภัยต่อและเงินให้กู้ยืมที่แสดงอยู่ในงบแสดงฐานะการเงิน

ความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ย

บริษัทฯ มีความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ยที่สำคัญอันเกี่ยวข้องกับเงินฝากสถาบันการเงิน เงินลงทุนในหลักทรัพย์และเงินให้กู้ยืม

(หน่วย: พันบาท)

	ราคาตามบัญชี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555	
	อัตราดอกเบี้ยปรับขึ้น	
	ลงตามอัตราตลาด	อัตราดอกเบี้ยคงที่
สินทรัพย์ทางการเงิน		
รายการเทียบเท่าเงินสด	17,752	-
เงินลงทุนในหลักทรัพย์		
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	41,001	532,367
เงินฝากธนาคาร	-	153,000
รวม	58,753	685,367

(หน่วย: พันบาท)

	ราคาตามบัญชี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554	
	อัตราดอกเบี้ยปรับขึ้น	
	ลงตามอัตราตลาด	อัตราดอกเบี้ยคงที่
สินทรัพย์ทางการเงิน		
รายการเทียบเท่าเงินสด	19,936	-
เงินลงทุนในหลักทรัพย์		
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	-	696,611
เงินให้กู้ยืม	-	222
รวม	19,936	696,833

สินทรัพย์ทางการเงินที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่สามารถแยกตามวันที่ครบกำหนดหรือวันที่มีการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่ (หากวันที่มีการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่ถึงก่อน) ได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

ณ 31 ธันวาคม 2555

	ภายใน 1 ปี	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	รวม	อัตราดอกเบี้ย ถัวเฉลี่ย ร้อยละต่อปี
สินทรัพย์ทางการเงิน					
เงินลงทุนในหลักทรัพย์					
หลักทรัพย์รัฐบาล					
และรัฐวิสาหกิจ	308,230	224,137	-	532,367	2.87
เงินฝากธนาคาร	105,000	48,000	-	153,000	3.43
รวม	413,230	272,137	-	685,367	

(หน่วย: พันบาท)

ณ 31 ธันวาคม 2554

	ภายใน 1 ปี	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	รวม	อัตราดอกเบี้ย ถัวเฉลี่ย ร้อยละต่อปี
สินทรัพย์ทางการเงิน					
เงินลงทุนในหลักทรัพย์					
หลักทรัพย์รัฐบาล					
และรัฐวิสาหกิจ	519,409	177,094	108	696,611	3.12
เงินให้กู้ยืม	-	222	-	222	6.88
รวม	519,409	177,316	108	696,833	

29.2 มูลค่ายุติธรรม

มูลค่ายุติธรรม หมายถึง จำนวนเงินที่ผู้ซื้อและผู้ขายตกลงแลกเปลี่ยนสินทรัพย์กันในขณะที่ทั้งสองฝ่ายมีความรอบรู้ และเต็มใจในการแลกเปลี่ยนและสามารถต่อรองราคากันได้อย่างเป็นอิสระในลักษณะที่ไม่มีความเกี่ยวข้องกัน วิธีการกำหนดมูลค่ายุติธรรมขึ้นอยู่กับลักษณะของเครื่องมือทางการเงิน มูลค่ายุติธรรมจะกำหนดจากราคาตลาดล่าสุด หรือกำหนดขึ้น โดยใช้เกณฑ์การวัดมูลค่าที่เหมาะสม

บริษัทฯ ใช้วิธีการและข้อสมมติในการประมาณมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินดังนี้

เงินลงทุนในหลักทรัพย์

ตราสารทุนและตราสารหนี้ในความต้องการของตลาด มูลค่ายุติธรรมถือตามราคาซื้อขายกันในตลาด

เงินลงทุนทั่วไปและเงินลงทุนในบริษัทร่วมมูลค่ายุติธรรมไม่สามารถคำนวณได้อย่างเหมาะสม จึงไม่มีการเปิดเผย

เงินฝากสถาบันการเงิน ซึ่งมีระยะเวลาคงกำหนดเหลือน้อยกว่า 90 วัน มูลค่ายุติธรรมถือตามราคาแสดงในงบแสดงฐานะการเงิน ส่วนที่เกิน 90 วัน ประมาณโดยวิธีการหาส่วนลดกระแสเงินสด โดยพิจารณาอัตราดอกเบี้ยปัจจุบันและอายุสัญญาคงเหลือ

เงินให้กู้ยืม

มูลค่ายุติธรรมของเงินให้กู้ยืมที่ใช้อัตราดอกเบี้ยแบบลอยตัว และไม่มีความเสี่ยงที่มีสาระสำคัญของการให้สินเชื่อ ถือตามจำนวนเงินที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงิน สำหรับมูลค่ายุติธรรมของเงินให้กู้ยืมที่ใช้อัตราดอกเบี้ยแบบคงที่ ประมาณโดยวิธีการหาส่วนลดกระแสเงินสดโดยใช้อัตราดอกเบี้ยปัจจุบัน

ราคาตามบัญชีของเครื่องมือทางการเงินของบริษัทที่แตกต่างไปจากราคายุติธรรม มีดังนี้

(หน่วย: บาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555	
	ราคาบัญชี	ราคายุติธรรม
ตราสารหนี้ที่จะถึงจนครบกำหนด		
เงินลงทุนในพันธบัตร	573,368,742	576,305,949

(หน่วย: บาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554	
	ราคาบัญชี	ราคายุติธรรม
ตราสารหนี้ที่จะถึงจนครบกำหนด		
เงินลงทุนในพันธบัตร	686,610,760	688,660,650
เงินลงทุนในหุ้นกู้	10,000,000	10,021,109

30. การบริหารจัดการทุน

วัตถุประสงค์ในการบริหารจัดการทุนของบริษัทฯ คือ การจัดให้มีโครงสร้างทางการเงินที่เหมาะสม การดำรงไว้ซึ่งความสามารถในการดำเนินงานอย่างต่อเนื่องเพื่อให้ผลตอบแทนต่อผู้ถือหุ้นและผู้ที่เกี่ยวข้องมีการรักษาสมดุลของโครงสร้างทางการเงิน และการดำรงเงินกองทุนตามความเสี่ยงให้เป็นไปตามข้อกำหนดของ คปภ.

31. การอนุมัติงบการเงิน

งบการเงินนี้ได้รับอนุมัติให้ออกโดยกรรมการผู้มีอำนาจของบริษัทฯเมื่อวันที่ 21 กุมภาพันธ์ 2556.