

บริษัท ไทยรีประกันชีวิต จำกัด

รายงาน และ งบการเงิน

31 ธันวาคม 2553 และ 2552

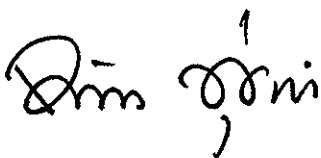
รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอต่อผู้ถือหุ้นของบริษัท ไทยรีประกันชีวิต จำกัด

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบดุล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 และ 2552 งบกำไรขาดทุน งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นและงบกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของแต่ละปีของบริษัท ไทยรีประกันชีวิต จำกัด ซึ่งผู้บริหารของกิจการเป็นผู้รับผิดชอบต่อความถูกต้องและครบถ้วนของข้อมูลในงบการเงินเหล่านี้ ส่วนข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบในการแสดงความเห็นต่องบการเงินดังกล่าวจากผลการตรวจสอบของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีที่รับรองทั่วไปซึ่งกำหนดให้ข้าพเจ้าต้องวางแผนและปฏิบัติงานเพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างมีเหตุผลว่างบการเงินแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ การตรวจสอบรวมถึงการใช้วิธีการทดสอบหลักฐานประกอบรายการทั้งที่เป็นจำนวนเงินและการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงิน การประเมินความเหมาะสมของหลักการบัญชีที่กิจการใช้ และประมาณการเกี่ยวกับรายการทางการเงินที่เป็นสาระสำคัญซึ่งผู้บริหารเป็นผู้จัดทำขึ้น ตลอดจนการประเมินถึงความเหมาะสมของการแสดงรายการที่นำเสนอในงบการเงินโดยรวม ข้าพเจ้าเชื่อว่าการตรวจสอบดังกล่าวให้ข้อสรุปที่เป็นเกณฑ์อย่างเหมาะสมในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าเห็นว่า งบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 และ 2552 ผลการดำเนินงานและกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของแต่ละปีของบริษัท ไทยรีประกันชีวิต จำกัด โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป



นางลัดขันธ์ พุ่มน้อย

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขทะเบียน 4172

บริษัท สำนักงาน เอ็นส์ แอนด์ ยัง จำกัด

กรุงเทพฯ: 24 กุมภาพันธ์ 2554

บริษัท ไทยรีประกันชีวิต จำกัด

งบดุล

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 และ 2552

(หน่วย: บาท)

	หมายเหตุ	2553	2552
สินทรัพย์			
เงินลงทุนในหลักทรัพย์			
พันธบัตร		567,812,661	381,750,937
ตั๋วเงินคลัง		-	46,829,120
ตั๋วเงิน - สุทธิ		-	11,479,531
หุ้นทุน		59,058,902	39,148,520
หุ้นกู้ - สุทธิ		40,000,000	50,016,964
หน่วยลงทุน		203,575,913	190,127,638
รวมเงินลงทุนในหลักทรัพย์	6, 8	870,447,476	719,352,710
เงินให้กู้ยืม		439,088	641,327
เงินลงทุนในบริษัทร่วม	7	6,000,000	6,000,000
เงินสดและเงินฝากสถาบันการเงิน		35,355,084	58,676,596
ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์ - สุทธิ	9	49,942,399	32,203,896
เงินวางไว้จากการประกันภัยต่อ		59,111,400	61,201,402
เงินค้างรับเกี่ยวกับการประกันภัยต่อ	8, 11	39,608,588	16,129,881
รายได้จากการลงทุนค้างรับ		2,578,806	4,105,398
ลูกหนี้อื่น		2,539,196	441,182
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	14	45,271,821	34,728,942
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน - สุทธิ	10	5,157	5,778
สินทรัพย์อื่น		14,265	45,315
รวมสินทรัพย์		1,111,313,280	933,532,427

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท ไทยรีประกันชีวิต จำกัด
งบดุล (ต่อ)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 และ 2552

(หน่วย: บาท)

	หมายเหตุ	2553	2552
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น			
หนี้สิน			
เงินสำรองประกันชีวิต		293,991,741	227,846,301
สำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่าย		21,128,822	19,246,907
เงินค้างจ่ายเกี่ยวกับการประกันภัยต่อ	8, 12	65,416,116	61,835,300
หนี้สินอื่น			
ภาษีเงินได้นิติบุคคลค้างจ่าย		30,385,627	15,248,565
หนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	14	8,754,059	1,200,456
เงินสำรองเกษียณอายุพนักงาน	16	1,218,585	521,372
อื่นๆ	8	4,464,913	13,549,220
รวมหนี้สิน		425,359,863	339,448,121
ส่วนของผู้ถือหุ้น			
ทุนเรือนหุ้น			
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
ผลกำไร (ขาดทุน) ที่ยังไม่เกิดขึ้นจริง			
ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าของเงินลงทุน - สุทธิ	6	10,490,125	(12,860,935)
กำไรสะสม			
จัดสรรแล้ว - สำรองตามกฎหมาย	13	35,000,000	30,000,000
ยังไม่ได้จัดสรร		140,463,292	76,945,241
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น		685,953,417	594,084,306
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น		1,111,313,280	933,532,427

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท ไทยรีประกันชีวิต จำกัด

งบกำไรขาดทุน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553 และ 2552

(หน่วย: บาท)

	หมายเหตุ	2553	2552
รายได้			
เบี้ยประกันภัยต่อรับสุทธิ	8	588,157,350	537,352,103
รายได้จากการลงทุนสุทธิ	8	51,674,220	37,785,096
รายได้อื่น		16,801	712,800
รวมรายได้		639,848,371	575,849,999
ค่าใช้จ่าย			
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยต่อ			
เงินสำรองประกันชีวิตเพิ่มขึ้นจากปีก่อน		66,145,441	61,943,247
เงินจ่ายตามกรมธรรม์ประกันภัยที่เกิดขึ้นระหว่างปี	8	194,159,247	207,539,399
ค่าจ้างและบำเหน็จ	8	193,309,531	187,368,480
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น		7,035,415	27,813,091
รวมค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยต่อ		460,649,634	484,664,217
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน			
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน		10,718,310	8,858,528
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์		502,610	328,160
ค่าภาษีอากร		21,318	21,400
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น	8	5,846,436	5,954,396
รวมค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน		17,088,674	15,162,484
รวมค่าใช้จ่าย		477,738,308	499,826,701
กำไรก่อนภาษีเงินได้นิติบุคคล		162,110,063	76,023,298
ภาษีเงินได้นิติบุคคล	14	(43,592,012)	(20,718,623)
กำไรสุทธิสำหรับปี		118,518,051	55,304,675
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน	19		
กำไรสุทธิ		2.37	1.11

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท ไทยรีประกันชีวิต จำกัด

งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553 และ 2552

(หน่วย: บาท)

หมายเหตุ	ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุน		กำไรสะสม		รวม
	ทุนเรือนหุ้นที่ออก และชำระแล้ว	จากการเปลี่ยนแปลง มูลค่าของเงินลงทุน	จัดสรรแล้ว - สำรองตามกฎหมาย	ยังไม่ได้จัดสรร	
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2552	500,000,000	(33,939,768)	25,000,000	114,140,566	605,200,798
รายได้ (ค่าใช้จ่าย) ที่รับรู้ในส่วนของผู้ถือหุ้น					
เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย					
ผลกำไรที่รับรู้ในส่วนของผู้ถือหุ้น	-	30,112,619	-	-	30,112,619
ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีที่รับรู้หรือโอนออกจากส่วนของผู้ถือหุ้น	-	(9,033,786)	-	-	(9,033,786)
รวมรายได้ที่รับรู้ในส่วนของผู้ถือหุ้น	-	21,078,833	-	-	21,078,833
กำไรสุทธิสำหรับปี	-	-	-	55,304,675	55,304,675
รวมรายได้ทั้งสิ้นที่รับรู้สำหรับปี	-	21,078,833	-	55,304,675	76,383,508
โอนกำไรสะสมที่ยังไม่ได้จัดสรรเป็นสำรองตามกฎหมาย	13	-	5,000,000	(5,000,000)	-
เงินปันผลจ่าย	17	-	-	(87,500,000)	(87,500,000)
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552	500,000,000	(12,860,935)	30,000,000	76,945,241	594,084,306
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2553	500,000,000	(12,860,935)	30,000,000	76,945,241	594,084,306
รายได้ (ค่าใช้จ่าย) ที่รับรู้ในส่วนของผู้ถือหุ้น					
เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย					
ผลกำไรที่รับรู้ในส่วนของผู้ถือหุ้น	-	33,358,657	-	-	33,358,657
ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีที่รับรู้หรือโอนออกจากส่วนของผู้ถือหุ้น	-	(10,007,597)	-	-	(10,007,597)
รวมรายได้ที่รับรู้ในส่วนของผู้ถือหุ้น	-	23,351,060	-	-	23,351,060
กำไรสุทธิสำหรับปี	-	-	-	118,518,051	118,518,051
รวมรายได้ทั้งสิ้นที่รับรู้สำหรับปี	-	23,351,060	-	118,518,051	141,869,111
โอนกำไรสะสมที่ยังไม่ได้จัดสรรเป็นสำรองตามกฎหมาย	13	-	5,000,000	(5,000,000)	-
เงินปันผลจ่าย	17	-	-	(50,000,000)	(50,000,000)
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553	500,000,000	10,490,125	35,000,000	140,463,292	685,953,417

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท ไทยรีประกันชีวิต จำกัด

งบกระแสเงินสด

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553 และ 2552

(หน่วย: บาท)

	2553	2552
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน		
เบี้ยประกันภัยต่ออุบัติเหตุ	570,349,461	546,054,415
รายได้จากการลงทุนสุทธิ	49,300,812	35,144,016
รายได้อื่น	16,801	712,800
เงินจ่ายตามกรมธรรม์ประกันภัยที่เกิดขึ้นระหว่างปี	(192,277,332)	(209,698,240)
ค่าจ้างและบำนาญ	(200,344,946)	(215,181,571)
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	(21,194,329)	(8,543,630)
ภาษีเงินได้นิติบุคคล	(41,451,823)	(43,411,208)
อื่น ๆ	(6,313,629)	(6,555,835)
เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมดำเนินงาน	158,085,015	98,520,747
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน		
กระแสเงินสดได้มา		
เงินลงทุนในหลักทรัพย์	174,809,472	411,948,645
เงินให้กู้ยืม	202,238	188,619
เงินค้ำหุ้นลดทุนในบริษัทร่วม	-	2,000,000
เงินปันผลรับจากบริษัทร่วม	3,900,000	2,940,000
เงินสดได้มาจากกิจกรรมลงทุน	178,911,710	417,077,264
กระแสเงินสดใช้ไป		
เงินลงทุนในหลักทรัพย์	(215,580,025)	(396,246,089)
ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์	(17,772,656)	(32,210,302)
เงินสดใช้ไปในกิจกรรมลงทุน	(233,352,681)	(428,456,391)
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมลงทุน	(54,440,971)	(11,379,127)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน		
เงินปันผลจ่าย	(50,000,000)	(87,500,000)
เงินสดสุทธิใช้ไปจากกิจกรรมจัดหาเงิน	(50,000,000)	(87,500,000)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้น (ลดลง) สุทธิ	53,644,044	(358,380)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันต้นปี	28,676,596	29,034,976
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันสิ้นปี (หมายเหตุ 18)	82,320,640	28,676,596

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท ไทยรีประกันชีวิต จำกัด

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553 และ 2552

1. ข้อมูลทั่วไป

บริษัท ไทยรีประกันชีวิต จำกัด จัดตั้งขึ้นเป็นบริษัทจำกัดตามกฎหมายไทย บริษัทฯมีบริษัท ไทยรับประกันภัยต่อ จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นบริษัทมหาชนจำกัดจัดตั้งในประเทศไทยและจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยเป็นบริษัทใหญ่ บริษัทฯประกอบกิจการในประเทศไทยโดยมีธุรกิจหลักคือการรับประกันชีวิตต่อซึ่งมีระยะเวลาการรับประกันภัยต่อไม่เกิน 1 ปี ที่อยู่ตามที่ตั้งทะเบียนของบริษัทฯอยู่ที่ 223/1 ซอยร่วมฤดี ถนนวิบูลย์ แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร

2. เกณฑ์ในการจัดทำงบการเงิน

งบการเงินนี้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชีที่กำหนดในพระราชบัญญัติวิชาชีพบัญชี พ.ศ. 2547 ยกเว้นมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 12 เรื่องภาษีเงินได้ และมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 19 เรื่องผลประโยชน์พนักงาน ซึ่งบริษัทฯถือปฏิบัติก่อนวันที่มีผลบังคับใช้ และจัดทำขึ้นตามวิธีการบัญชีเกี่ยวกับการประกันภัยในประเทศไทยและหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องซึ่งกำหนดโดยสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (“คปภ.”)

การแสดงรายการในงบการเงินได้จัดทำขึ้นเพื่อให้เป็นไปตามข้อกำหนดในคำสั่งนายทะเบียนลงวันที่ 6 มีนาคม 2545 ออกตามความในพระราชบัญญัติการบัญชี พ.ศ. 2543

งบการเงินฉบับภาษาไทยเป็นงบการเงินฉบับที่บริษัทฯใช้เป็นทางการตามกฎหมาย งบการเงินฉบับภาษาอังกฤษแปลมาจากงบการเงินฉบับภาษาไทยนี้

งบการเงินนี้ได้จัดทำขึ้นโดยใช้เกณฑ์ราคาทุนเดิมเว้นแต่จะได้เปิดเผยเป็นอย่างอื่นในนโยบายการบัญชี

3. การประกาศใช้มาตรฐานการบัญชีใหม่

ในระหว่างปีปัจจุบัน สภาวิชาชีพบัญชีได้ออกมาตรฐานการบัญชีฉบับปรับปรุงและมาตรฐานการบัญชีใหม่ตามรายละเอียดข้างล่างนี้

- (ก) มาตรฐานการบัญชีที่มีผลบังคับใช้สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2554 (เว้นแต่แม่บทการบัญชีซึ่งมีผลบังคับใช้ทันที)

แม่บทการบัญชี (ปรับปรุง 2552)

มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 1 (ปรับปรุง 2552) การนำเสนองบการเงิน

มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 2 (ปรับปรุง 2552) สินค้าคงเหลือ

มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 7 (ปรับปรุง 2552) งบกระแสเงินสด

มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 8 (ปรับปรุง 2552) นโยบายการบัญชี การเปลี่ยนแปลงประมาณการทางบัญชี และข้อผิดพลาด

มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 10 (ปรับปรุง 2552) เหตุการณ์ภายหลังรอบระยะเวลารายงาน

มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 11 (ปรับปรุง 2552) สัญญาก่อสร้าง

มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 16 (ปรับปรุง 2552) ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์

มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 17 (ปรับปรุง 2552) สัญญาเช่า

มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 18 (ปรับปรุง 2552) รายได้

มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 19 ผลประโยชน์ของพนักงาน

มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 23 (ปรับปรุง 2552) ต้นทุนการกู้ยืม

มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 24 (ปรับปรุง 2552) การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 26 การบัญชีและการรายงานโครงการผลประโยชน์เมื่อออกจากงาน

มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 27 (ปรับปรุง 2552) งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ

มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 28 (ปรับปรุง 2552) เงินลงทุนในบริษัทร่วม

มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 29 การรายงานทางการเงินในสภาพเศรษฐกิจที่เงินเฟ้อรุนแรง

มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 31 (ปรับปรุง 2552) ส่วนได้เสียในการร่วมค้า

มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 33 (ปรับปรุง 2552) กำไรต่อหุ้น

มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 34 (ปรับปรุง 2552) งบการเงินระหว่างกาล

มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 36 (ปรับปรุง 2552) การด้อยค่าของสินทรัพย์

มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 37 (ปรับปรุง 2552)	ประมาณการหนี้สิน หนี้สินที่อาจเกิดขึ้น และสินทรัพย์ที่อาจเกิดขึ้น
มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 38 (ปรับปรุง 2552)	สินทรัพย์ไม่มีตัวตน
มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 40 (ปรับปรุง 2552)	อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน
มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 2	การจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์
มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 3 (ปรับปรุง 2552)	การรวมธุรกิจ
มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 5 (ปรับปรุง 2552)	สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนที่ถือไว้เพื่อขายและการดำเนินงานที่ยกเลิก
มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 6	การสำรวจและประเมินค่าแหล่งทรัพยากรแร่
การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 15	สัญญาการก่อสร้างอสังหาริมทรัพย์
การตีความมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 31	รายได้ - รายการแลกเปลี่ยนเกี่ยวกับบริการโฆษณา
(ข) มาตรฐานการบัญชีที่มีผลบังคับใช้สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2556	
มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 12	ภาษีเงินได้
มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 20 (ปรับปรุง 2552)	การบัญชีสำหรับเงินอุดหนุนจากรัฐบาล และการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับความช่วยเหลือจากรัฐบาล
มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 21 (ปรับปรุง 2552)	ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ
การตีความมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 10	ความช่วยเหลือจากรัฐบาล - กรณีที่ไม่มีความเกี่ยวข้องอย่างเฉพาะเจาะจงกับกิจกรรมดำเนินงาน
การตีความมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 21	ภาษีเงินได้ - การได้รับประโยชน์จากสินทรัพย์ที่ไม่ได้คิดค่าเสื่อมราคาที่ดินราคาใหม่
การตีความมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 25	ภาษีเงินได้ - การเปลี่ยนแปลงสถานภาพทางภาษีของกิจการหรือของผู้ถือหุ้น

ฝ่ายบริหารของบริษัทฯ เชื่อว่ามาตรฐานการบัญชีข้างต้นจะไม่มีผลกระทบอย่างเป็นสาระสำคัญต่องบการเงินสำหรับปีที่เริ่มใช้มาตรฐานการบัญชีดังกล่าว

4. นโยบายการบัญชีที่สำคัญ

4.1 การรับรู้รายได้

(ก) เบี้ยประกันภัยต่อ

เบี้ยประกันภัยต่อถือเป็นรายได้เมื่อบริษัทฯ ได้รับใบคำขอเอาประกันภัยต่อหรือใบแจ้งการประกันภัยต่อจากบริษัทผู้เอาประกันภัยต่อ และบริษัทฯ ได้ยืนยันความคุ้มครองตามเงื่อนไขของการรับประกันภัยต่อนั้น

(ข) ดอกเบี้ยและเงินปันผลรับ

ดอกเบี้ยถือเป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้างโดยคำนึงถึงอัตราผลตอบแทนที่แท้จริง เงินปันผลรับถือเป็นรายได้เมื่อบริษัทฯ มีสิทธิในการรับเงินปันผล

(ค) ดอกเบี้ยจากเงินให้กู้ยืม

ดอกเบี้ยถือเป็นรายได้ตามระยะเวลาของเงินให้กู้ยืม โดยคำนวณจากยอดเงินต้นที่คงค้าง

4.2 เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดในงบกระแสเงินสดหมายถึง เงินสดและเงินฝากธนาคาร และเงินลงทุนระยะสั้นที่มีสภาพคล่องสูง ซึ่งถึงกำหนดจ่ายคืนภายในระยะเวลาไม่เกิน 3 เดือนนับจากวันที่ได้มา และไม่มีข้อจำกัดในการเบิกใช้

4.3 เงินสำรองประกันชีวิต

เงินสำรองประกันชีวิตเป็นเงินสำรองสำหรับกรมธรรม์ที่มีระยะเวลาน้อยกว่าหรือเท่ากับ 1 ปี คำนวณโดยสำรองเต็มจำนวนเบี้ยประกันชีวิตที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้ตามระยะเวลาคุ้มครองด้วยวิธีเฉลี่ยรายเดือน (วิธีเศษหนึ่งส่วนยี่สิบสี่)

4.4 สำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่าย

บริษัทฯ บันทึกค่าสินไหมทดแทนค้างจ่ายตามจำนวนที่จะจ่ายจริง ส่วนสำรองค่าสินไหมทดแทนจะบันทึกเมื่อได้รับการแจ้งคำเรียกร้องค่าเสียหายจากผู้เอาประกันภัยตามจำนวนที่ผู้เอาประกันภัยแจ้ง และโดยการประมาณการของฝ่ายบริหาร มูลค่าประมาณการสินไหมทดแทนสูงสุดจะไม่เกินทุนประกันของกรมธรรม์ที่เกี่ยวข้อง นอกจากนี้ บริษัทฯ ได้ตั้งสำรองเพิ่มเติมสำหรับความเสียหายที่เกิดขึ้นแล้วแต่ยังไม่ได้มีการรายงานให้บริษัทฯ ทราบ (Incurred but not reported claims: IBNR) ในจำนวนที่สูงกว่าระหว่างจำนวนสำรอง IBNR ที่คำนวณโดยวิธีการทางคณิตศาสตร์ประกันภัยและวิธีร้อยละ 2.5 ของเบี้ยประกันภัยรับสุทธิย้อนหลังสิบสองเดือน ตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดย คปภ.

4.5 ค่าจ้างและบำเหน็จ

ค่าจ้างและบำเหน็จถือเป็นค่าใช้จ่ายทันทีในปีบัญชีที่เกิดรายการ

4.6 เงินลงทุน

(ก) เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขายแสดงตามมูลค่ายุติธรรม การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของหลักทรัพย์ดังกล่าวบันทึกเป็นรายการแยกต่างหากในส่วนของผู้ถือหุ้น และจะบันทึกเป็นกำไรหรือขาดทุนในงบกำไรขาดทุนเมื่อได้จำหน่ายหลักทรัพย์นั้นออกไป

(ข) เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่จะครบกำหนดชำระในหนึ่งปี รวมทั้งที่จะถือจนครบกำหนดแสดงมูลค่าตามวิธีราคาทุนตัดจำหน่าย บริษัทฯ ตัดบัญชีส่วนเกิน/รับรู้ส่วนต่ำกว่ามูลค่าตราสารหนี้ตามอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง ซึ่งจำนวนที่ตัดจำหน่าย/รับรู้นี้จะแสดงเป็นรายการปรับกับดอกเบี้ยรับ ตราสารหนี้จัดเป็นประเภทที่จะถือจนครบกำหนดเมื่อบริษัทฯ มีความตั้งใจแน่วแน่และมีความสามารถที่จะถือไว้จนครบกำหนดได้ถาวร

(ค) เงินลงทุนในตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดถือเป็นเงินลงทุนทั่วไป ซึ่งแสดงในราคาทุนสุทธิจากค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี)

(ง) เงินลงทุนในบริษัทร่วมแสดงมูลค่าตามวิธีราคาทุนเนื่องจากเงื่อนไขต่อไปนี้

- (1) บริษัทฯ มีฐานะเป็นบริษัทย่อยซึ่งถูกบริษัทใหญ่ควบคุมอยู่ทั้งหมด
- (2) บริษัทฯ ไม่มีตราสารทุนหรือตราสารหนี้ที่ทำการซื้อขายในตลาดสาธารณะ
- (3) บริษัทฯ ไม่ได้นำเสนอหรืออยู่ในกระบวนการของการนำเสนอเงินให้แก่สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์หรือหน่วยงานกำกับดูแลอื่นเพื่อวัตถุประสงค์ในการออกขายตราสารใด ๆ ในตลาดสาธารณะ
- (4) บริษัทใหญ่ได้จัดทำงบการเงินรวมเผยแพร่เพื่อประโยชน์ของสาธารณะซึ่งเป็นไปตามมาตรฐานการบัญชีที่รับรองทั่วไปแล้ว

มูลค่ายุติธรรมของหลักทรัพย์ในความต้องการของตลาดคำนวณจากราคาเสนอซื้อหลังสุด ณ สิ้นวันทำการสุดท้ายของปี ส่วนมูลค่ายุติธรรมของตราสารหนี้คำนวณโดยใช้อัตราผลตอบแทนที่ประกาศโดยสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย มูลค่ายุติธรรมของหน่วยลงทุนคำนวณจากมูลค่าสินทรัพย์สุทธิ

บริษัทฯ ใช้วิธีถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักในการคำนวณต้นทุนของเงินลงทุน

ในกรณีที่มีการโอนเปลี่ยนประเภทเงินลงทุนจากประเภทหนึ่งไปเป็นอีกประเภทหนึ่ง บริษัทฯ จะปรับมูลค่าของเงินลงทุนดังกล่าวใหม่โดยใช้มูลค่ายุติธรรม ณ วันที่โอนเปลี่ยนประเภทเงินลงทุน ผลแตกต่างระหว่างราคาตามบัญชีและมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่โอนได้บันทึกเป็นรายการกำไรหรือขาดทุนในงบกำไรขาดทุนหรือแสดงเป็นส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าในส่วนของผู้ถือหุ้นแล้วแต่ประเภทของเงินลงทุนที่มีการโอนเปลี่ยน

เมื่อมีการจำหน่ายเงินลงทุน ผลต่างระหว่างสิ่งตอบแทนสุทธิที่ได้รับกับมูลค่าตามบัญชีของเงินลงทุน จะถูกบันทึกเป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุน

4.7 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ และค่าเสื่อมราคา

ที่ดินแสดงมูลค่าตามราคาทุน อาคารและอุปกรณ์แสดงมูลค่าตามราคาทุนหักค่าเสื่อมราคาสะสม และค่าเผื่อการด้อยค่าของสินทรัพย์ (ถ้ามี)

ค่าเสื่อมราคาของอาคารและอุปกรณ์คำนวณจากราคาทุนของสินทรัพย์โดยวิธีเส้นตรงตามอายุการใช้งานโดยประมาณของสินทรัพย์ ดังต่อไปนี้

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

ค่าเสื่อมราคารวมอยู่ในการคำนวณผลการดำเนินงาน

ไม่มีการคิดค่าเสื่อมราคาสำหรับที่ดินและอาคารระหว่างปรับปรุง

บริษัทฯ ตัดรายการที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์ ออกจากบัญชี เมื่อจำหน่ายสินทรัพย์หรือคาดว่าจะไม่ได้รับประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในอนาคตจากการใช้หรือการจำหน่ายสินทรัพย์ รายการผลกำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายสินทรัพย์ (ผลต่างระหว่างสิ่งตอบแทนสุทธิที่ได้รับจากการจำหน่ายสินทรัพย์กับมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์นั้น) จะรับรู้ในงบกำไรขาดทุนเมื่อบริษัทฯ ตัดรายการสินทรัพย์นั้นออกจากบัญชี

4.8 สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

บริษัทฯ จะบันทึกต้นทุนเริ่มแรกของสินทรัพย์ไม่มีตัวตนตามราคาทุน ภายหลังจากการรับรู้รายการเริ่มแรก สินทรัพย์ไม่มีตัวตนแสดงมูลค่าตามราคาทุนหักค่าตัดจำหน่ายสะสมและค่าเผื่อการด้อยค่าสะสม (ถ้ามี) ของสินทรัพย์นั้น

บริษัทฯ ตัดจำหน่ายสินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่มีอายุการให้ประโยชน์จำกัดอย่างมีระบบตลอดอายุการให้ประโยชน์เชิงเศรษฐกิจของสินทรัพย์นั้น และจะประเมินการด้อยค่าของสินทรัพย์ดังกล่าวเมื่อมีข้อบ่งชี้ว่าสินทรัพย์นั้นเกิดการด้อยค่า บริษัทฯ จะทบทวนระยะเวลาการตัดจำหน่ายและวิธีการตัดจำหน่ายของสินทรัพย์ไม่มีตัวตนดังกล่าวทุกสิ้นปีเป็นอย่างน้อย ค่าตัดจำหน่ายรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุน

สินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่มีอายุการให้ประโยชน์จำกัดคือ โปรแกรมคอมพิวเตอร์ซึ่งมีอายุการให้ประโยชน์ 10 ปี

4.9 รายการธุรกิจกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันกับบริษัทฯ หมายถึง บุคคลหรือกิจการที่มีอำนาจควบคุมบริษัทฯ หรือถูกควบคุมโดยบริษัทฯ ไม่ว่าจะเป็นโดยตรงหรือทางอ้อม หรืออยู่ภายใต้การควบคุมเดียวกันกับบริษัทฯ

นอกจากนี้บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันยังหมายรวมถึงบริษัทร่วมและบุคคลซึ่งมีอิทธิพลอย่างเป็นสาระสำคัญกับบริษัทฯ ผู้บริหารสำคัญ กรรมการหรือพนักงานของบริษัทฯ ที่มีอำนาจในการวางแผนและควบคุมการดำเนินงานของบริษัทฯ

4.10 เงินค้างรับเกี่ยวกับการประกันภัยต่อ

เงินค้างรับเกี่ยวกับการประกันภัยต่อแสดงด้วยมูลค่าสุทธิที่จะได้รับ บริษัทฯ บันทึกค่าเผื่อนี้ลงสลับจะสูญเสียสำหรับผลขาดทุนโดยประมาณที่อาจเกิดขึ้นจากจำนวนที่คาดว่าจะเรียกเก็บไม่ได้จากเงินค้างรับเกี่ยวกับการประกันภัยต่อทั้งสิ้นที่มีอยู่ ซึ่งโดยทั่วไปพิจารณาจากประสบการณ์การเรียกเก็บเงินและการวิเคราะห์อายุของเงินค้างรับเกี่ยวกับการประกันภัยต่อ

4.11 ภาษีเงินได้

(ก) ภาษีเงินได้ตามแบบแสดงรายการ

บริษัทบันทึกภาษีเงินได้ตามจำนวนที่คาดว่าจะจ่ายให้กับหน่วยงานจัดเก็บภาษีของรัฐ โดยคำนวณจากกำไรทางภาษีตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดในกฎหมายภาษีอากร

(ข) ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีคำนวณขึ้นจากผลแตกต่างชั่วคราวระหว่างราคาตามบัญชีของสินทรัพย์และหนี้สิน ณ วันที่ในงบดุลกับฐานภาษีของสินทรัพย์และหนี้สินนั้น โดยใช้อัตราภาษีสำหรับงวดที่กิจการคาดว่าจะได้รับประโยชน์จากสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีหรือในงวดที่กิจการคาดว่าจะจ่ายชำระหนี้ภาษี โดยใช้อัตราภาษีที่มีผลบังคับใช้อยู่หรือที่คาดได้ค่อนข้างแน่ว่าจะมีผลบังคับใช้ภายในสิ้นรอบระยะเวลาบัญชี

บริษัทรับรู้หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสำหรับผลแตกต่างชั่วคราวที่ต้องเสียภาษี และรับรู้สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสำหรับผลแตกต่างชั่วคราวที่ใช้หักภาษี รวมทั้งผลขาดทุนทางภาษีที่ยังไม่ได้ใช้ ทั้งนี้บริษัทจะรับรู้สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีก็ต่อเมื่อมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ที่บริษัทจะมีกำไรทางภาษีในอนาคตเพียงพอสำหรับผลแตกต่างชั่วคราวที่ใช้หักภาษีและผลขาดทุนทางภาษีที่ยังไม่ได้ใช้นั้น

บริษัทจะทบทวนมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี ณ ทุกวันที่ในงบดุล และจะปรับลดมูลค่าตามบัญชีดังกล่าวเมื่อมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ว่าบริษัทจะไม่มีกำไรทางภาษีเพียงพอต่อการนำสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีทั้งหมดหรือบางส่วนมาใช้ประโยชน์

บริษัทจะบันทึกภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีโดยตรงไปยังส่วนของผู้ถือหุ้นหากภาษีที่เกิดขึ้นเกี่ยวข้องกับรายการที่ได้บันทึกโดยตรงไปยังส่วนของผู้ถือหุ้น

4.12 เงินตราต่างประเทศ

รายการที่เป็นเงินตราต่างประเทศแปลงค่าเป็นเงินบาทโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่เกิดรายการสินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นตัวเงินซึ่งอยู่ในสกุลเงินตราต่างประเทศได้แปลงค่าเป็นเงินบาทโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่ในงบดุล

กำไรและขาดทุนที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงในอัตราแลกเปลี่ยนได้รวมอยู่ในการคำนวณผลการดำเนินงาน

4.13 การด้อยค่าของสินทรัพย์

ทุกวันที่ในงบดุล บริษัทฯ จะทำการประเมินการด้อยค่าของเงินลงทุน ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์หรือสินทรัพย์ที่ไม่มีตัวตน หากมีข้อบ่งชี้ว่าสินทรัพย์ดังกล่าวอาจด้อยค่า บริษัทฯ รับรู้ขาดทุนจากการด้อยค่าเมื่อมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์มีมูลค่าต่ำกว่ามูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์นั้น ทั้งนี้ มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนหมายถึง มูลค่ายุติธรรมหักต้นทุนในการขายของสินทรัพย์หรือมูลค่าจากการใช้สินทรัพย์แล้วแต่ราคาใดจะสูงกว่า ในการประเมินมูลค่าจากการใช้สินทรัพย์ บริษัทฯ ประเมินการกระแสเงินสดในอนาคตที่กิจการคาดว่าจะได้รับจากสินทรัพย์และคำนวณคิดลดเป็นมูลค่าปัจจุบันโดยใช้อัตราคิดลดก่อนภาษีที่สะท้อนถึงการประเมินความเสี่ยงในสภาพตลาดปัจจุบันของเงินสดตามระยะเวลาและความเสี่ยงซึ่งเป็นลักษณะเฉพาะของสินทรัพย์ที่กำลังพิจารณาอยู่ ในการประเมินมูลค่ายุติธรรมหักต้นทุนในการขาย บริษัทฯ ใช้แบบจำลองการประเมินมูลค่าที่ดีที่สุดซึ่งเหมาะสมกับสินทรัพย์ ซึ่งสะท้อนถึงจำนวนเงินที่กิจการสามารถจะได้มาจากการจำหน่ายสินทรัพย์หักด้วยต้นทุนในการจำหน่าย โดยการจำหน่ายนั้นผู้ซื้อกับผู้ขายมีความรอบรู้และเต็มใจในการแลกเปลี่ยนและสามารถต่อรองราคากันได้อย่างเป็นอิสระในลักษณะของผู้ที่ไม่มีความเกี่ยวข้องกัน

บริษัทฯ จะรับรู้รายการขาดทุนจากการด้อยค่าในงบกำไรขาดทุน

หากในการประเมินการด้อยค่าของสินทรัพย์ มีข้อบ่งชี้ที่แสดงให้เห็นว่าผลขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์ที่รับรู้ในงวดก่อนได้หมดไปหรือลดลง บริษัทฯ จะประมาณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์นั้น และจะกลับรายการผลขาดทุนจากการด้อยค่าที่รับรู้ในงวดก่อนก็ต่อเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงประมาณการที่ใช้กำหนดมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนภายหลังจากการรับรู้ผลขาดทุนจากการด้อยค่าครั้งล่าสุด โดยมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ที่เพิ่มขึ้นจากการกลับรายการผลขาดทุนจากการด้อยค่าต้องไม่สูงกว่ามูลค่าตามบัญชีที่ควรจะเป็นหากกิจการไม่เคยรับรู้ผลขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์ในงวดก่อนๆ บริษัทฯ จะบันทึกกลับรายการผลขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์โดยรับรู้ไปยังงบกำไรขาดทุนทันที

4.14 ผลประโยชน์พนักงาน

บริษัทฯ รับรู้เงินเดือน ค่าจ้าง โบนัส และเงินสมทบกองทุนประกันสังคมและกองทุนสำรองเลี้ยงชีพเป็นค่าใช้จ่ายเมื่อเกิดรายการ

4.15 เงินสำรองพนักงานเกษียณอายุ

บริษัทบันทึกผลประโยชน์พนักงานภายหลังการเลิกจ้างเป็นหนี้สิน โดยหนี้สินที่มีต่อพนักงานเป็นไปตามเงื่อนไขของกฎหมายแรงงานซึ่งนอกเหนือจากกองทุนสำรองเลี้ยงชีพตามหมายเหตุข้อ 15 จำนวนเงินสำหรับหนี้สินดังกล่าวในอนาคตขึ้นอยู่กับฐานเงินเดือน และจำนวนปีที่พนักงานทำงานให้บริษัทจนถึงวันสิ้นสุดการทำงานในอนาคต บริษัทคำนวณหนี้สินที่เกิดจากกฎหมายดังกล่าวของโครงการผลประโยชน์โดยใช้วิธีคิดลดแต่ละหน่วยที่ประมาณการไว้ (Projected Unit Credit Method)

บริษัทรับรู้ผลกำไรและขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย (Actuarial gains and losses) เป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนสำหรับปีที่เกิดรายการ

หนี้สินของโครงการผลประโยชน์ ประกอบด้วย มูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพันตามโครงการผลประโยชน์ คิดลดโดยใช้เส้นอัตราผลตอบแทนของพันธบัตรรัฐบาลไทย (Government Bond Yield Curve) หักด้วยต้นทุนบริการในอดีตและผลกำไรขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยที่ยังไม่ได้รับรู้

บริษัทคำนวณต้นทุนของโครงการผลประโยชน์โดยใช้การประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย ซึ่งหลักการประมาณการดังกล่าวต้องใช้ข้อสมมติที่หลากหลาย โดยรวมถึงข้อสมมติเกี่ยวกับอัตราคิดลด อัตราการขึ้นเงินเดือนในอนาคต อัตราการเสียชีวิต และอัตราการเพิ่มขึ้นของเงินบำนาญในอนาคต เนื่องจากความซับซ้อนของการวัดมูลค่าซึ่งต้องใช้ข้อสมมติประกอบการคำนวณ และลักษณะของการคำนวณที่เป็นระยะยาว ภาระผูกพันของโครงการผลประโยชน์จะได้รับผลกระทบเป็นอย่างมากหากเกิดการเปลี่ยนแปลงในข้อสมมติเหล่านี้ บริษัทฯทำการสอบทานข้อสมมติทั้งหมดทุกวันที่รายงาน

4.16 ประมาณการหนี้สิน

บริษัทจะบันทึกประมาณการหนี้สินไว้ในบัญชีเมื่อภาระผูกพันซึ่งเป็นผลมาจากเหตุการณ์ในอดีตได้เกิดขึ้นแล้ว และมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่นอนว่าบริษัทจะเสียทรัพยากรเชิงเศรษฐกิจไปเพื่อปลดปล่อยภาระผูกพันนั้น และบริษัทฯสามารถประมาณมูลค่าภาระผูกพันนั้นได้อย่างน่าเชื่อถือ

5. การใช้ดุลยพินิจและประมาณการทางบัญชีที่สำคัญ

ในการจัดทำงบการเงินตามมาตรฐานการบัญชีที่รับรองทั่วไป ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจและการประมาณการในเรื่องที่มีความไม่แน่นอนเสมอ การใช้ดุลยพินิจและการประมาณการดังกล่าวนี้ส่งผลกระทบต่อจำนวนเงินที่แสดงในงบการเงินและต่อข้อมูลที่แสดงในหมายเหตุประกอบงบการเงิน ผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างไปจากจำนวนที่ประมาณการไว้ การใช้ดุลยพินิจและการประมาณการที่สำคัญมีดังนี้

ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

ในการประมาณค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของลูกค้าหนี้ ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจในการประมาณการผลขาดทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจากลูกหนี้แต่ละราย โดยคำนึงถึงประสบการณ์การเก็บเงินในอดีต อายุของหนี้ที่ค้างค้างและสถานะเศรษฐกิจที่เป็นอยู่ในขณะนั้น เป็นต้น

ค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุนในตราสารทุน

บริษัทจะตั้งค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขายและเงินลงทุนทั่วไปเมื่อฝ่ายบริหารใช้ดุลยพินิจในการพิจารณาว่ามูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนดังกล่าวได้ลดลงอย่างมีสาระสำคัญ และเป็นระยะเวลานานหรือเมื่อมีข้อบ่งชี้ของการด้อยค่า การที่จะสรุปว่าเงินลงทุนดังกล่าวได้ลดลงอย่างมีสาระสำคัญหรือเป็นระยะเวลานานหรือไม่นั้น จำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจของฝ่ายบริหาร

ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์และค่าเสื่อมราคา

ในการคำนวณค่าเสื่อมราคาของอาคารและอุปกรณ์ ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องทำการประมาณอายุการใช้งานและมูลค่าซากเมื่อเลิกใช้งานของอาคารและอุปกรณ์ และต้องทบทวนอายุการใช้งานและมูลค่าซากใหม่หากมีการเปลี่ยนแปลงเช่นนั้นเกิดขึ้น

นอกจากนี้ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องสอบทานการด้อยค่าของที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ในแต่ละช่วงเวลาและบันทึกขาดทุนจากการด้อยค่าหากคาดว่าจะได้รับคืนต่ำกว่ามูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์นั้น ในการนี้ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจที่เกี่ยวข้องกับการคาดการณ์รายได้และค่าใช้จ่ายในอนาคตซึ่งเกี่ยวเนื่องกับสินทรัพย์นั้น

สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี

บริษัทจะรับรู้สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีในบัญชี เมื่อมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่นอนว่าบริษัทจะมีกำไรทางภาษีในอนาคตเพียงพอที่จะใช้ประโยชน์จากสินทรัพย์ภาษีเงินได้นั้นในการนี้ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องประมาณการว่าบริษัทควรรับรู้จำนวนสินทรัพย์ภาษีเงินได้ รอคัดบัญชีเป็นจำนวนเท่าใด โดยพิจารณาถึงจำนวนกำไรที่คาดว่าจะเกิดในอนาคตในแต่ละช่วงเวลา

ผลประโยชน์ของพนักงานเกษียณอายุ

ผลประโยชน์ของพนักงานเกษียณอายุประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย ซึ่งต้องอาศัยข้อสมมติฐานต่าง ๆ ในการประมาณการนั้น เช่น จำนวนเงินเดือนที่คาดว่าจะเพิ่มขึ้นในอนาคตและอัตราคิดลด เป็นต้น

สำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่าย

ทุกวันที่ในงบดุล บริษัทต้องประมาณการสำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่าย โดยแยกพิจารณาสองส่วน คือ ส่วนของค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นและบริษัทได้รับรายงานความเสียหายแล้ว และส่วนของความเสียหายที่เกิดขึ้นแล้วแต่บริษัทยังไม่ได้รับรายงาน (Incurred but not reported claims - IBNR) ซึ่งต้องใช้วิธีการทางคณิตศาสตร์ประกันภัยที่เป็นมาตรฐานสากล เช่น วิธี Chain Ladder และวิธี Expected Loss Ratio ในการประมาณการ

ข้อสมมติฐานหลักที่ใช้ในวิธีการทางคณิตศาสตร์ประกันภัยดังกล่าวประกอบด้วยข้อมูลในอดีต ซึ่งได้แก่ การเปลี่ยนแปลงประมาณการค่าสินไหมทดแทน การจ่ายชำระค่าสินไหมทดแทนของบริษัทฯ ค่าสินไหมทดแทนเฉลี่ย จำนวนครั้งของค่าสินไหม เป็นต้น ในการคำนวณตามวิธีการทางคณิตศาสตร์ประกันภัยนี้ จะทำการวิเคราะห์ตามประเภทของการรับประกันภัย และต้องใช้นักคณิตศาสตร์ประกันภัย (Actuary) ซึ่งเป็นผู้ที่มีความรู้ความสามารถ ประสบการณ์ และมีความเข้าใจในธุรกิจประกันภัยและความเข้าใจในผลิตภัณฑ์ของบริษัทฯเป็นผู้วิเคราะห์

อย่างไรก็ตามประมาณการดังกล่าวเป็นการคาดการณ์เหตุการณ์ในอนาคต จึงอาจแตกต่างกับผลลัพธ์ที่เกิดขึ้นจริงได้

ทั้งนี้ คปภ. ได้อนุญาตให้มีการคำนวณเงินสำรองความเสียหายที่เกิดขึ้นแล้วแต่บริษัทยังไม่ได้รับรายงาน (Incurred but not reported claims - IBNR) สามารถคำนวณและรับรองโดยผู้บริหารของบริษัทฯที่ได้รับอนุญาตจาก คปภ.

6. เงินลงทุนในหลักทรัพย์

	(หน่วย: บาท)			
	2553		2552	
	ราคาทุน/ราคาทุน ตัดจำหน่าย	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุน/ราคาทุน ตัดจำหน่าย	มูลค่ายุติธรรม
หลักทรัพย์เพื่อขาย				
หุ้นสามัญ	33,692,284	56,953,182	33,692,284	37,042,800
หน่วยลงทุน	211,850,918	203,575,913	211,850,918	190,127,638
ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุนจากการเปลี่ยนแปลง				
มูลค่าของเงินลงทุน	14,985,893	-	(18,372,764)	-
รวมหลักทรัพย์เพื่อขาย	260,529,095	260,529,095	227,170,438	227,170,438
ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	607,812,661		490,076,552	
เงินลงทุนทั่วไป				
หุ้นสามัญ	2,105,720		2,105,720	
รวมเงินลงทุนทั่วไป	2,105,720		2,105,720	
รวมเงินลงทุนในหลักทรัพย์	870,447,476		719,352,710	

เงินลงทุนในตราสารหนี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 มีระยะเวลาครบกำหนดดังนี้

	(หน่วย: บาท)			
	ระยะเวลาครบกำหนด			รวม
	ภายใน 1 ปี	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	
ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด				
พันธบัตร	429,415,477	117,570,644	20,826,540	567,812,661
หุ้นกู้ - สุทธิ	30,000,000	10,000,000	-	40,000,000
รวม	459,415,477	127,570,644	20,826,540	607,812,661

เงินลงทุนในตราสารหนี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 มีระยะเวลาคงกำหนดดังนี้

(หน่วย: บาท)

	ระยะเวลาครบกำหนด			รวม
	ภายใน 1 ปี	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	
ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด				
พันธบัตร	149,397,402	232,243,077	110,458	381,750,937
ตั๋วเงินคลัง	46,829,120	-	-	46,829,120
ตั๋วเงิน	-	11,479,531	-	11,479,531
หุ้นกู้ - สุทธิ	-	50,016,964	-	50,016,964
รวม	196,226,522	293,739,572	110,458	490,076,552

ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 และ 2552 ประกอบด้วย

(หน่วย: บาท)

	2553	2552
ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน	14,985,893	(18,372,764)
สินทรัพย์ (หนี้สิน) ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	(4,495,768)	5,511,829
ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน - สุทธิ	10,490,125	(12,860,935)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 และ 2552 บริษัทฯ ได้วางพันธบัตรจำนวน 80 ล้านบาทและ 70 ล้านบาทตามลำดับ เป็นเงินสำรองประกันชีวิตและหลักทรัพย์ประกันวงไว้กับนายทะเบียนตามที่กำหนดในพระราชบัญญัติประกันชีวิต

7. เงินลงทุนในบริษัทร่วม

บริษัทฯ บันทึกเงินลงทุนในบริษัทร่วมประกอบด้วยเงินลงทุนในหุ้นสามัญของบริษัทดังต่อไปนี้

ชื่อบริษัท	ประเภทกิจการ	สถานที่จดทะเบียน	ทุนที่เรียกชำระแล้ว		สัดส่วนการถือหุ้นของบริษัทฯ		วิธีการลงทุน	
			2553	2552	2553	2552	2553	2552
			พันบาท	พันบาท	ร้อยละ	ร้อยละ	พันบาท	พันบาท
บริษัท อีเอ็มซีเอส ไทย จำกัด	บริการด้านคอมพิวเตอร์เกี่ยวกับการจัดการความเสี่ยงของยานพาหนะ	ไทย	30,000	30,000	20.00	20.00	6,000	6,000

8. รายการธุรกิจกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

ในการพิจารณาความสัมพันธ์ระหว่างกิจการที่เกี่ยวข้องกันแต่ละรายการบริษัทฯ คำนึงถึงเนื้อหาของความสัมพันธ์มากกว่ารูปแบบทางกฎหมาย

ลักษณะความสัมพันธ์ระหว่างบริษัทฯ กับกิจการที่เกี่ยวข้องกันสามารถสรุปได้ดังนี้

รายชื่อกิจการที่เกี่ยวข้องกัน	ความสัมพันธ์กับบริษัทฯ
บริษัท ไทยรับประกันภัยต่อ จำกัด (มหาชน)	บริษัทใหญ่
บริษัท กรุงเทพประกันภัย จำกัด (มหาชน)	การมีกรรมกร่วมกันและการถือหุ้น
บริษัท กรุงเทพประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)	การมีกรรมกร่วมกันและการถือหุ้น
บริษัท ไทยประกันชีวิต จำกัด	การมีกรรมกร่วมกันและการถือหุ้น
บริษัท เมืองไทยประกันชีวิต จำกัด	การมีกรรมกร่วมกันและการถือหุ้น
บริษัท กรุงไทย-แอกซ่า ประกันชีวิต จำกัด	การมีกรรมกร่วมกัน

ในระหว่างปี บริษัทฯ มีรายการธุรกิจที่สำคัญกับบริษัทใหญ่และกิจการที่เกี่ยวข้องกัน รายการธุรกิจดังกล่าวเป็นไปตามเงื่อนไขทางการค้าและเกณฑ์ตามที่ตกลงกันระหว่างบริษัทฯ และบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันเหล่านั้น ซึ่งเป็นไปตามปกติธุรกิจ โดยสามารถสรุปรายการที่สำคัญได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	2553	2552
รายการธุรกิจกับบริษัทใหญ่ (แสดงรวมอยู่ในค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น)		
ค่าบริการจ่าย	2,520	2,124
รายการธุรกิจกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน		
เบี้ยประกันภัยต่อรับ	160,280	63,066
เงินปันผลรับ	2,489	1,852
ค่าบำเหน็จรับ	335	162
ค่าสินไหมทดแทนรับคืน	316	182
เบี้ยประกันภัยต่อช่วง	1,599	1,151
ค่าบำเหน็จจ่าย	61,022	14,526
ค่าสินไหมจ่าย	26,663	40,315

นโยบายราคาของค่าบริการจ่ายใช้ราคาทุน นโยบายราคาของเบี้ยประกันภัยต่อรับและเบี้ยประกันภัยต่อช่วง ค่าบำเหน็จรับและค่าบำเหน็จจ่ายใช้ราคาเป็นปกติทางการค้าของการประกันต่อการประกันชีวิตและสัญญาประกันต่อที่บริษัทประกันทั้งหลายคิดคำนวณระหว่างกัน ค่าสินไหมทดแทนจ่ายและค่าสินไหมทดแทนรับคืนใช้อัตราส่วนตามที่ระบุไว้ในสัญญาประกันภัยในแต่ละสัญญาส่วนเงินปันผลรับจะใช้ตามที่ประกาศจ่าย

บริษัทมียอดคงเหลือที่มีสาระสำคัญของสินทรัพย์และหนี้สินที่เกี่ยวข้องกับบริษัทใหญ่และกิจการที่เกี่ยวข้องกันดังนี้

	(หน่วย: บาท)	
	2553	2552
เจ้าหนี้บริษัทใหญ่ (แสดงรวมในหนี้สินอื่น ๆ)		
บริษัท ไทยรับประกันภัยต่อ จำกัด (มหาชน)	225,527	190,725
เงินลงทุนในหลักทรัพย์ - หุ้นทุน		
บริษัท กรุงเทพประกันภัย จำกัด (มหาชน)	56,953,182	37,042,800
เงินค้างรับ (ค้างจ่าย) เกี่ยวกับการประกันภัยต่อ		
บริษัท ไทยประกันชีวิต จำกัด	(331,633)	(676,367)
บริษัท กรุงเทพประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)	555,415	85,420
บริษัท เมืองไทยประกันชีวิต จำกัด	21,147,331	5,882,855
	<u>21,371,113</u>	<u>5,291,908</u>

ในระหว่างไตรมาสที่ 3 ปี 2553 กรรมการท่านหนึ่งของบริษัท ไทยรับประกันภัยต่อ จำกัด (มหาชน) (“บริษัทใหญ่”) ได้เข้าเป็นกรรมการในบริษัท กรุงไทย-แอกซ่า ประกันชีวิต จำกัด ส่งผลให้บริษัทฯ กับ บริษัท กรุงไทย-แอกซ่า ประกันชีวิต จำกัด ถือเป็นบริษัทที่เกี่ยวข้องกันตั้งแต่เดือนกรกฎาคม 2553 รายการที่เกี่ยวข้องกันข้างต้นเป็นรายการที่เกิดขึ้นระหว่างบริษัท กรุงไทย-แอกซ่า ประกันชีวิต จำกัด กับบริษัทฯ ภายหลังวันที่เข้าเป็นกรรมการของกรรมการท่านดังกล่าว

ในระหว่างไตรมาสที่ 2 ปี 2552 บริษัทใหญ่ได้แต่งตั้งกรรมการท่านหนึ่งซึ่งเป็นกรรมการร่วมกันกับบริษัท เมืองไทยประกันชีวิต จำกัด ส่งผลให้บริษัทฯ กับบริษัท เมืองไทยประกันชีวิต จำกัด ถือเป็นบริษัทที่เกี่ยวข้องกันตั้งแต่เดือนเมษายน 2552 รายการที่เกี่ยวข้องกันข้างต้นเป็นรายการที่เกิดขึ้นระหว่างบริษัท เมืองไทยประกันชีวิต จำกัด กับบริษัทฯ ภายหลังวันที่บริษัทฯ ได้แต่งตั้งกรรมการท่านดังกล่าว

9. ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์

(หน่วย: บาท)

	ที่ดิน	เครื่องใช้ สำนักงาน	คอมพิวเตอร์	อาคาร ระหว่าง ปรับปรุง	รวม
ราคาทุน					
31 ธันวาคม 2552	17,640,000	26,246	159,250	14,508,991	32,334,487
ซื้อเพิ่ม	-	1,820,461	34,584	15,917,611	17,772,656
31 ธันวาคม 2553	17,640,000	1,846,707	193,834	30,426,602	50,107,143
ค่าเสื่อมราคาสะสม					
31 ธันวาคม 2552	-	24,595	105,996	-	130,591
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	-	854	33,299	-	34,153
31 ธันวาคม 2553	-	25,449	139,295	-	164,744
มูลค่าสุทธิตามบัญชี					
31 ธันวาคม 2552	17,640,000	1,651	53,254	14,508,991	32,203,896
31 ธันวาคม 2553	17,640,000	1,821,258	54,539	30,426,602	49,942,399
ค่าเสื่อมราคาที่อยู่ในงบกำไรขาดทุน					
2552					19,927
2553					34,153

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 และ 2552 บริษัทฯ มีอุปกรณ์จำนวนหนึ่งซึ่งคิดค่าเสื่อมราคาหมดแล้ว แต่
ยังใช้งานอยู่ มูลค่าตามบัญชีก่อนหักค่าเสื่อมราคาสะสมของสินทรัพย์ดังกล่าวมีจำนวนเงินประมาณ
0.1 ล้านบาท

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 บริษัทฯ มีอาคารระหว่างปรับปรุงซึ่งมีมูลค่าตามบัญชีจำนวน 30.43 ล้าน
บาท ที่ยังไม่ได้คิดค่าเสื่อมราคาในปีปัจจุบันเนื่องจากสินทรัพย์ยังไม่พร้อมใช้งาน

10. สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

(หน่วย: บาท)

ราคาทุน

31 ธันวาคม 2552

6,206

31 ธันวาคม 2553

6,206

ค่าตัดจำหน่ายสะสม

31 ธันวาคม 2552

428

ตัดจำหน่าย

621

31 ธันวาคม 2553

1,049

มูลค่าสุทธิตามบัญชี

31 ธันวาคม 2552

5,778

31 ธันวาคม 2553

5,157

ค่าตัดจำหน่ายที่รวมอยู่ในงบกำไรขาดทุน

2552

428

2553

621

11. เงินค้ำรับเกี่ยวกับการประกันภัยต่อ

เงินค้ำรับเกี่ยวกับการประกันภัยต่อสามารถแยกตามอายุหนี้ดังนี้

(หน่วย: บาท)

2553

2552

ระยะเวลาค้างชำระ

ไม่เกิน 3 เดือน

38,187,665

16,106,026

3 - 6 เดือน

1,401,956

19,485

มากกว่า 6 เดือนขึ้นไป

18,967

4,370

รวมเงินค้ำรับเกี่ยวกับการประกันภัยต่อ

39,608,588

16,129,881

12. ประมาณการหนี้สิน

ยอดคงเหลือประกอบด้วยรายละเอียดดังต่อไปนี้

	(หน่วย: พันบาท)	
	2553	2552
หนี้สินค่าบำเหน็จจากการรับประกันภัยต่อ	73,623	70,502
ค่าบำเหน็จค้างรับจากการเอาประกันภัยต่อช่วง	(788)	(874)
ประมาณการหนี้สินค่าบำเหน็จสุทธิ	72,835	69,628
เงินค้างรับจากการรับประกันภัยต่อ	(19,111)	(14,667)
รวมประมาณการหนี้สินจากการรับประกันภัยต่อ	53,724	54,961

13. สำรองตามกฎหมาย

บริษัทต้องจัดสรรทุนสำรองไม่น้อยกว่าร้อยละ 5 ของจำนวนผลกำไรซึ่งบริษัททำมาหาได้ทุกคราวที่จ่ายเงินปันผลจนกว่าทุนสำรองนั้นจะมีจำนวนไม่น้อยกว่าร้อยละ 10 ของทุนจดทะเบียนของบริษัทเพื่อให้เป็นไปตามมาตรา 1202 แห่งประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์ สำรองตามกฎหมายดังกล่าวไม่สามารถนำมาหักกับขาดทุนสะสมและไม่สามารถจ่ายเป็นเงินปันผลได้

เมื่อวันที่ 23 เมษายน 2553 ที่ประชุมสามัญประจำปีผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 10/2553 ได้อนุมัติจัดสรรกำไรสะสมของบริษัทฯ เป็นสำรองตามกฎหมายจำนวน 5,000,000 บาท (2552: 5,000,000 บาท)

14. ภาษีเงินได้นิติบุคคล/ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี

ภาษีเงินได้นิติบุคคลสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553 และ 2552 ของบริษัทฯ คำนวณขึ้นในอัตราร้อยละ 30 ของกำไรก่อนหักภาษีบวกกลับด้วยสำรองและค่าใช้จ่ายต่าง ๆ ที่ไม่อนุญาตให้ถือเป็นค่าใช้จ่ายในการคำนวณภาษีและหักด้วยเงินปันผลที่ได้รับยกเว้นไม่ต้องนำมารวมเป็นเงินได้และปรับปรุงด้วยค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้รอตัดบัญชี

ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ของบริษัทฯสำหรับปี 2553 และ 2552 ประกอบด้วยรายการดังต่อไปนี้

	(หน่วย: บาท)	
	2553	2552
ภาษีเงินได้ที่คำนวณจากกำไรสุทธิทางภาษี	56,588,885	27,324,374
รายได้ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	(12,996,873)	(6,605,751)
ภาษีเงินได้ที่อยู่ในงบกำไรขาดทุน	43,592,012	20,718,623

รายการกระทบยอดจำนวนเงินระหว่างค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้กับผลคูณของกำไรทางบัญชีกับอัตราภาษีที่ใช้สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553 และ 2552 สามารถแสดงได้ดังนี้

	(หน่วย: บาท)	
	2553	2552
กำไรทางบัญชีก่อนภาษีเงินได้	162,110,063	76,023,298
ภาษีเงินได้คำนวณในอัตราร้อยละ 30	48,633,019	22,806,989
ผลกระทบทางภาษีของค่าใช้จ่ายที่ ไม่สามารถนำมาหักภาษีและรายได้ ที่ได้รับยกเว้นภาษีเงินได้	(5,041,007)	(2,088,366)
ภาษีเงินได้ที่อยู่ในงบกำไรขาดทุน	43,592,012	20,718,623

ส่วนประกอบที่มีสาระสำคัญของภาษีเงินได้รอตัดบัญชีที่แสดงอยู่ในงบดุล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 และ 2552 ประกอบด้วย

	(หน่วย: พันบาท)			
	งบดุล		งบกำไรขาดทุน	
	2553	2552	2553	2552
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี				
สำรองประกันชีวิต	9,937	-	9,937	-
สำรองค่าสินไหมทดแทน	6,339	5,774	565	(647)
หนี้สินค่าบำเหน็จจากการรับประกันภัยต่อ	21,850	20,889	961	7,683
ผลต่างของส่วนเกิน/ส่วนต่ำกว่ามูลค่าตราสาร หนี้ตามอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงกับดอกเบี้ยรับ	-	790	(790)	500
ส่วนต่ำกว่าทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงิน ลงทุน	4,052	6,706	-	-
อื่น ๆ	3,094	570	2,524	(924)
	45,272	34,729	13,197	6,612
หนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชี				
ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าของ เงินลงทุน	8,548	1,194	-	-
ผลต่างของส่วนเกิน/ส่วนต่ำกว่ามูลค่าตราสาร หนี้ตามอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงกับดอกเบี้ยรับ	199	-	199	-
อื่น ๆ	7	6	1	6
	8,754	1,200	200	6

15. กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

บริษัทฯ และพนักงานได้ร่วมกันจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพขึ้นตามพระราชบัญญัติกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พ.ศ. 2530 โดยพนักงานจ่ายสมทบเข้ากองทุนเป็นรายเดือนในอัตราร้อยละ 5 ถึง 10 ของเงินเดือนและบริษัทฯจ่ายสมทบเข้ากองทุนเป็นรายเดือนในอัตราร้อยละ 5 ถึง 10 ของเงินเดือนซึ่งขึ้นอยู่กับอายุงานของพนักงาน กองทุนสำรองเลี้ยงชีพนี้บริหารโดยบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนอยุธยา จำกัด และจะจ่ายให้แก่พนักงานเมื่อพนักงานพ้นออกจากงานตามระเบียบว่าด้วยกองทุนของบริษัทฯ ในระหว่างปี 2553 บริษัทฯได้จ่ายเงินสมทบเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพเป็นจำนวนเงิน 0.58 ล้านบาท (2552: 0.52 ล้านบาท)

16. เงินสำรองพนักงานเกษียณอายุ

ค่าใช้จ่ายเงินสำรองเกษียณอายุพนักงานที่รับรู้ในสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553 และ 2552 ประกอบด้วย

	(หน่วย: พันบาท)	
	2553	2552
ต้นทุนบริการปีปัจจุบัน	30	522
ต้นทุนดอกเบี้ย	104	-
ผลกำไรจากการประมาณทางคณิตศาสตร์ประกันภัยของภาระผูกพัน		
ผูกพัน	41	-
ค่าใช้จ่ายเงินสำรองเกษียณอายุพนักงานสุทธิ	175	522
จำนวนภาระผูกพันปีก่อนที่ทยอยรับรู้ในงบกำไรขาดทุนปีปัจจุบัน		
ขาดทุนปีปัจจุบัน	522	-
รวมค่าใช้จ่ายเงินสำรองเกษียณอายุพนักงานที่รับรู้ในงบกำไรขาดทุนสุทธิ	697	522

การเปลี่ยนแปลงของมูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพันเงินสำรองเกษียณอายุพนักงาน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 และ 2552 แสดงดังนี้

	(หน่วย: พันบาท)	
	2553	2552
มูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพันต้นปี	2,607	-
ต้นทุนบริการปีปัจจุบัน	30	2,607
ต้นทุนดอกเบี้ย	104	-
ผลประโยชน์ที่จ่ายในระหว่างปี	-	-
ผลกำไรจากการประมาณทางคณิตศาสตร์ประกันภัยของภาระผูกพัน	41	-
มูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพันปลายปี	2,782	2,607
จำนวนมูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพันทั้งสิ้นที่รับรู้ปลายปี	1,218	522
จำนวนมูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพันคงเหลือที่ยังไม่ได้รับรู้	1,564	2,085

ข้อสมมติหลักที่ใช้ในการคำนวณภาระผูกพันของโครงการผลประโยชน์ มีดังนี้

	2553	2552
อัตราคิดลด	4.2%	2.0% - 4.0%
อัตราการเพิ่มของเงินเดือนในอนาคต	8.3%	7.9%
อัตราการหมุนเวียนของพนักงาน		
อายุงาน (ปี)		
1-2	14.1%	13.6% - 30.1%
3-5	14.3%	10.8% - 28.6%
6-9	11.5%	10.5% - 33.3%
10 ปีขึ้นไป	6.9%	6.1% - 26.7%

17. เงินปันผล

เงินปันผล	อนุมัติโดย	รวมเงินปันผล (ล้านบาท)	เงินปันผล ต่อหุ้น (บาท)
เงินปันผลประจำปีจากกำไร สุทธิสำหรับปี 2552	ที่ประชุมสามัญประจำปีผู้ถือหุ้น วันที่ 23 เมษายน 2553	50.0	1.00
รวมเงินปันผลในปี 2553		50.0	1.00
เงินปันผลประจำปีจากกำไร สุทธิสำหรับปี 2551	ที่ประชุมสามัญประจำปีผู้ถือหุ้น วันที่ 27 เมษายน 2552	87.5	1.75
รวมเงินปันผลในปี 2552		87.5	1.75

18. งบกระแสเงินสด

	(หน่วย: บาท)	
	2553	2552
เงินสดและเงินฝากสถาบันการเงิน	35,355,084	58,676,596
เงินลงทุนระยะสั้นซึ่งถึงกำหนดขายคืนภายในระยะเวลา ไม่เกิน 3 เดือน	72,965,556	11,479,531
หัก: เงินฝากซึ่งถึงกำหนดขายคืนเกินกว่า 3 เดือน	(26,000,000)	(41,479,531)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	82,320,640	28,676,596

19. กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน

กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานคำนวณโดยหารกำไรสุทธิสำหรับปีด้วยจำนวนถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของหุ้นสามัญที่ออกอยู่ในระหว่างปี

20. เครื่องมือทางการเงิน

20.1 นโยบายการบริหารความเสี่ยง

ความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อเกี่ยวกับการรับประกันภัยต่อ

บริษัทฯ มีความเสี่ยงด้านการให้สินเชื่อที่เกี่ยวข้องกับเงินค้ำรับจากการประกันภัยต่อและเงินให้กู้ยืม ฝ่ายบริหารควบคุมความเสี่ยงนี้โดยการกำหนดให้มีนโยบายและวิธีการในการควบคุมสินเชื่อที่เหมาะสม ดังนั้นบริษัทฯ จึงไม่คาดว่าจะได้รับความเสียหายที่เป็นสาระสำคัญจากการให้สินเชื่อ นอกจากนี้ การให้สินเชื่อของบริษัทฯ ไม่มีการกระจุกตัวเนื่องจากบริษัทฯ มีฐานของลูกค้าที่มีอยู่จำนวนมาก รายโดยส่วนใหญ่เป็นบริษัทประกันชีวิตในประเทศไทย จำนวนเงินสูงสุดที่บริษัทฯ อาจต้องสูญเสียจากการให้สินเชื่อคือมูลค่าตามบัญชีของเงินค้ำรับจากการประกันภัยต่อและเงินให้กู้ยืมที่แสดงอยู่ในงบดุล

ความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ย

บริษัทฯ มีความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ยที่สำคัญอันเกี่ยวข้องกับเงินฝากสถาบันการเงิน เงินลงทุนในหลักทรัพย์และเงินให้กู้ยืม

(หน่วย: พันบาท)

	ราคาตามบัญชี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553	
	อัตราดอกเบี้ยปรับ	
	ขึ้นลงตามอัตราตลาด	อัตราดอกเบี้ยคงที่
เงินฝากสถาบันการเงิน	9,352	26,000
เงินลงทุนในหลักทรัพย์		
พันธบัตร	-	567,813
หุ้นกู้ - สุทธิ	-	40,000
เงินให้กู้ยืม	-	439
รวม	9,352	634,252

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 สินทรัพย์ทางการเงินที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่สามารถแยกตามวันที่ครบกำหนดหรือวันที่มีการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่ (หากวันที่มีการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่ถึงก่อน) ได้ดังนี้

	(หน่วย: พันบาท)				อัตราดอกเบี้ย
	ภายใน 1 ปี	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	รวม	ถัวเฉลี่ย
					(ร้อยละต่อปี)
เงินฝากสถาบันการเงิน	26,000	-	-	26,000	1.90
เงินลงทุนในหลักทรัพย์					
พันธบัตร	429,415	117,571	20,827	567,813	2.27
หุ้นกู้ - สุทธิ	30,000	10,000	-	40,000	2.66
เงินให้กู้ยืม	-	439	-	439	6.88
รวม	485,415	128,010	20,827	634,252	

20.2 มูลค่ายุติธรรม

มูลค่ายุติธรรม หมายถึง จำนวนเงินที่ผู้ซื้อและผู้ขายตกลงแลกเปลี่ยนสินทรัพย์กันในขณะที่ทั้งสองฝ่ายมีความรอบรู้ และเต็มใจในการแลกเปลี่ยนและสามารถต่อรองราคากันได้อย่างเป็นอิสระในลักษณะที่ไม่มีความเกี่ยวข้องกัน วิธีการกำหนดมูลค่ายุติธรรมขึ้นอยู่กับลักษณะของเครื่องมือทางการเงิน มูลค่ายุติธรรมจะกำหนดจากราคาตลาดล่าสุด หรือกำหนดขึ้นโดยใช้เกณฑ์การวัดมูลค่าที่เหมาะสม

บริษัทฯ ใช้วิธีการและข้อสมมติฐานในการประมาณมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินดังนี้

เงินลงทุนในหลักทรัพย์

ตราสารทุนและตราสารหนี้ในความต้องการของตลาด มูลค่ายุติธรรมถือตามราคาที่ซื้อขายกันในตลาด

เงินลงทุนทั่วไปและเงินลงทุนในบริษัทร่วมมูลค่ายุติธรรมไม่สามารถคำนวณได้อย่างเหมาะสม จึงไม่มีการเปิดเผย

เงินฝากสถาบันการเงินและตัวเงิน ซึ่งมีระยะเวลาครบกำหนดเหลือน้อยกว่า 90 วัน มูลค่ายุติธรรมถือตามราคาแสดงในงบดุล ส่วนที่เกิน 90 วัน ประมาณโดยวิธีการหาส่วนลดกระแสเงินสด โดยพิจารณาอัตราดอกเบี้ยปัจจุบันและอายุสัญญาคงเหลือ

21. การบริหารจัดการทุนของบริษัทประกันชีวิต

วัตถุประสงค์ในการบริหารจัดการทุนของบริษัทฯ คือ การจัดให้มีโครงสร้างทางการเงินที่เหมาะสม การดำรงไว้ซึ่งความสามารถในการดำเนินงานอย่างต่อเนื่อง และการดำรงเงินกองทุนให้เป็นไปตามข้อกำหนดของ คปภ.

22. การอนุมัติงบการเงิน

งบการเงินนี้ได้รับอนุมัติให้ออกโดยกรรมการผู้มีอำนาจของบริษัทฯเมื่อวันที่ 24 กุมภาพันธ์ 2554