

บริษัท กลางคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ จำกัด
รายงานการสอบทาน และ งบการเงินระหว่างกาล
สำหรับงวดสามเดือนและเก้าเดือนสิ้นสุด
วันที่ 30 กันยายน 2555 และ 2554

รายงานการสอบทานข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลโดยผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอต่อผู้ถือหุ้นของบริษัท กลางคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ จำกัด

ข้าพเจ้าได้สอบทานงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 30 กันยายน 2555 งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับงวดสามเดือนและเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2555 และ 2554 งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น และงบกระแสเงินสดสำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2555 และ 2554 และหมายเหตุประกอบงบการเงินแบบย่อของบริษัท กลางคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ จำกัด ซึ่งผู้บริหารของกิจการเป็นผู้รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนอข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลเหล่านี้ตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 34 เรื่อง งบการเงินระหว่างกาล ส่วนข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบในการให้ข้อสรุปเกี่ยวกับข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลดังกล่าวจากผลการสอบทานของข้าพเจ้า

ขอบเขตการสอบทาน

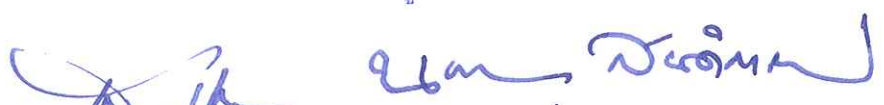
ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามสอบทานตามมาตรฐานงานสอบทาน รหัส 2410 เรื่อง การสอบทานข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลโดยผู้สอบบัญชีรับอนุญาตของกิจการ การสอบทานดังกล่าวประกอบด้วย การใช้วิธีการสอบถามบุคคลากร ซึ่งส่วนใหญ่เป็นผู้รับผิดชอบด้านการเงินและบัญชีและการวิเคราะห์เปรียบเทียบ และวิธีการสอบทานอื่นการสอบทานนี้มีขอบเขตจำกัดกว่าการตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ทำให้ข้าพเจ้าไม่สามารถได้ความเชื่อมั่นว่าจะพบเรื่องที่มีนัยสำคัญทั้งหมดซึ่งอาจพบได้จากการตรวจสอบ ดังนั้นข้าพเจ้าจึงไม่ได้แสดงความเห็นต่อข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลที่สอบทาน

ข้อสรุป

ข้าพเจ้าไม่พบสิ่งที่เป็นเหตุให้เชื่อว่าข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลดังกล่าว ไม่ได้จัดขึ้นตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 34 เรื่อง งบการเงินระหว่างกาล ในสาระสำคัญจากการสอบทานของข้าพเจ้า



รับรองสำเนาถูกต้อง


(ร้อยโทสุราษฎร์ เสงวีวิจิตร และ นายพนพล สันติภากรณ์)
กรรมการผู้มีอำนาจ

งบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 ที่แสดงเปรียบเทียบ

ข้าพเจ้าได้เคยตรวจสอบงบการเงินของบริษัท กลางคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ จำกัด สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 ตามมาตรฐานการสอบบัญชีและแสดงความเห็นไว้อย่างไม่มีเงื่อนไขตามรายงานลงวันที่ 26 มีนาคม 2555 งบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 ที่แสดงเปรียบเทียบเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินดังกล่าว ข้าพเจ้าไม่ได้ใช้วิธีการตรวจสอบอื่นใดภายหลังจากวันที่ในรายงานนั้น

Dim Dorn

นงลักษณ์ พุ่มน้อย

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขทะเบียน 4172

บริษัท สำนักงาน เอ็นส์ที แอนด์ ยัง จำกัด

กรุงเทพฯ: 9 พฤศจิกายน 2555



รับรองสำเนาถูกต้อง

(Signature)
(ร้อยโทสุชาย เชาวจิวิบูลย์ และ นายนพดล สันติภากรณ)
กรรมการผู้มีอำนาจ

บริษัท กลางคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ จำกัด

งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 30 กันยายน 2555 และ 31 ธันวาคม 2554


(หน่วย: บาท)

หมายเหตุ	30 กันยายน 2555 (ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)	31 ธันวาคม 2554 (ตรวจสอบแล้ว)	
สินทรัพย์			
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	2	138,173,267	336,020,783
รายได้จากการลงทุนค้างรับ		58,170,636	25,360,479
เบี้ยประกันภัยค้างรับ	3	79,151,045	85,794,823
สินทรัพย์ลงทุน			
เงินลงทุนในหลักทรัพย์			
เงินลงทุนเพื่อค้า	4	439,788,887	123,085,241
เงินลงทุนเพื่อขาย	4	173,635,153	149,658,335
เงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด	4, 15, 16	5,891,933,357	4,635,604,007
เงินให้กู้ยืม	5	12,494,545	10,211,475
อุปกรณ์สุทธิ	6	33,083,690	35,638,840
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ		5,065,860	6,225,213
เงินทดรองจ่ายค่าสินไหมทดแทนสุทธิ	7, 13	52,748,107	30,051,759
เงินสมทบค้างรับสุทธิ	8, 13	345,006,643	256,257,383
สินทรัพย์อื่น			
ค่าสินไหมทดแทนค้างรับจากคู่กรณีสุทธิ	13	21,810,808	17,094,077
อื่น ๆ		42,821,511	19,677,781
รวมสินทรัพย์		7,293,883,509	5,730,680,196

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



รับรองสำเนาถูกต้อง


(ร้อยโทสุชาย เชาว์วิศิษฐ์ และ นายนพดล ดันติภากรณ์)
กรรมการผู้มีอำนาจ

บริษัท กลางคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ จำกัด
งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)
ณ วันที่ 30 กันยายน 2555 และ 31 ธันวาคม 2554

(หน่วย: บาท)

หมายเหตุ	30 กันยายน 2555 (ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)	31 ธันวาคม 2554 (ตรวจสอบแล้ว)
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น		
หนี้สิน		
ภาษีเงินได้ค้างจ่าย	312,450,080	106,666,466
หนี้สินจากสัญญาประกันภัย		
สำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่าย	9 2,727,860,031	2,722,027,189
สำรองเบี้ยประกันภัย	10 1,921,154,420	1,906,504,051
ผลประโยชน์พนักงานค้างจ่าย	73,768,077	49,007,261
หนี้สินอื่น		
เงินสำรองจ่ายค่าสินไหมทดแทนรับจากบริษัทประกันภัยอื่น	13 39,412,453	39,283,860
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	37,773,462	42,100,923
เงินค้ำประกันจากตัวแทนขายกรมธรรม์	67,534,460	60,632,596
อื่น ๆ	46,454,546	91,739,658
รวมหนี้สิน	5,226,407,529	5,017,962,004
ส่วนของผู้ถือหุ้น		
ทุนเรือนหุ้น		
ทุนจดทะเบียน		
หุ้นสามัญ 10,000,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท	100,000,000	100,000,000
ทุนที่ออกและชำระแล้ว		
หุ้นสามัญ 10,000,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท	100,000,000	100,000,000
กำไรสะสม	1,964,673,172	614,242,649
องค์ประกอบอื่นของผู้ถือหุ้น	2,802,808	(1,524,457)
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น	2,067,475,980	712,718,192
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น	7,293,883,509	5,730,680,196



รับรองสำเนาถูกต้อง

(ลายเซ็น) กรรมการ

(ร้อยโทสุชาย เขาวัว) และ นายพนพล สันติภากรณ์

กรรมการผู้จัดการ

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

บริษัท กลางคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ จำกัด
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ
สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2555 และ 2554

		(หน่วย: บาท)	
	หมายเหตุ	2555	2554
รายได้			
เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้สุทธิ	11	931,779,177	836,139,696
รายได้เงินสมทบ	11, 13	292,370,159	251,793,402
รายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ	11, 13	876,150	3,689,750
รวมรายได้		<u>1,225,025,486</u>	<u>1,091,622,848</u>
ค่าใช้จ่าย			
การรับประกันภัย			
ค่าสินไหมทดแทน			
ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหมทดแทน	11	380,650,780	655,214,016
สำรองการเสี่ยงภัยที่ยังไม่สิ้นสุด (ลดลง)	11	-	(105,181,177)
ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ	11	28,294,647	29,251,337
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น	11	10,965,177	95,253,845
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	11, 12, 13	95,111,683	73,574,555
รวมค่าใช้จ่ายการรับประกันภัย		<u>515,022,287</u>	<u>748,112,576</u>
กำไรจากการรับประกันภัย		710,003,199	343,510,272
รายได้จากการลงทุนสุทธิ		58,990,524	35,652,056
กำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุน		12,232,996	(24,443,636)
กำไรจากการปรับมูลค่าสุทธิธรรมของเงินลงทุนเพื่อค้า		26,414,006	10,318,014
รายได้อื่น		3,284,819	4,101,914
กำไรจากการดำเนินงาน		<u>810,925,544</u>	<u>369,138,620</u>
เงินสมทบสำนักงานคณะกรรมการกำกับและ			
ส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย		2,352,793	2,250,530
เงินสมทบกองทุนประกันวินาศภัย		2,352,238	1,800,424
เงินสมทบกองทุนทดแทนผู้ประสบภัย		9,408,877	9,002,119
กำไรก่อนภาษีเงินได้		<u>796,811,636</u>	<u>356,085,547</u>
ภาษีเงินได้นิติบุคคล	14	(158,549,655)	(86,008,521)
กำไรสำหรับงวด		<u>638,261,981</u>	<u>270,077,026</u>

รับรองสำเนาถูกต้อง

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



 
(ร้อยโทสุชาย เชาว์วิจิตร และ นายนพดล สันติภากรณ์)
กรรมการผู้มีอำนาจ

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

บริษัท กลางคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ จำกัด
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ (ต่อ)
สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2555 และ 2554

	(หน่วย: บาท)	
หมายเหตุ	2555	2554
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น		
ผลกำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย	2,313,810	(1,515,831)
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับงวด	2,313,810	(1,515,831)
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับงวด	<u>640,575,791</u>	<u>268,561,195</u>
กำไรต่อหุ้น		
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน		
กำไรสำหรับงวด	<u>63.83</u>	<u>27.01</u>

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



รับรองสำเนาถูกต้อง


(ร้อยโทสุชาย เชาว์วิเศษ และ นายนพดล สันติภากรณ์)
กรรมการผู้มีอำนาจ

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

บริษัท กลางคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ จำกัด
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ
สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2555 และ 2554

		(หน่วย: บาท)	
	หมายเหตุ	2555	2554
รายได้			
เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้สุทธิ	11	2,754,425,506	2,319,495,132
รายได้เงินสมทบ	11, 13	844,673,002	757,288,743
รายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ	11, 13	4,143,900	12,980,850
รวมรายได้		3,603,242,408	3,089,764,725
ค่าใช้จ่าย			
การรับประกันภัย			
ค่าสินไหมทดแทน			
ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหมทดแทน	11	1,823,407,411	2,191,136,544
สำรองการเสี่ยงภัยที่ยังไม่สิ้นสุดลดลง	11	(141,222,522)	(123,222,122)
ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ	11	88,141,353	82,962,181
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น	11	31,478,681	116,627,419
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	11, 12, 13	263,613,254	263,411,536
รวมค่าใช้จ่ายการรับประกันภัย		2,065,418,177	2,530,915,558
กำไรจากการรับประกันภัย		1,537,824,231	558,849,167
รายได้จากการลงทุนสุทธิ		160,903,724	80,295,996
กำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุน		46,030,216	(23,356,570)
กำไรจากการปรับมูลค่าสุทธิธรรมของเงินลงทุนเพื่อค้า		23,269,636	3,037,742
รายได้อื่น		6,039,198	11,018,760
กำไรจากการดำเนินงาน		1,774,067,005	629,845,095
เงินสมทบสำนักงานคณะกรรมการกำกับและ			
ส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย		7,776,301	7,418,631
เงินสมทบกองทุนประกันวินาศภัย		7,275,746	5,534,905
เงินสมทบกองทุนทดแทนผู้ประสบภัย		29,102,910	27,674,523
กำไรก่อนภาษีเงินได้		1,729,912,048	589,217,036
ภาษีเงินได้นิติบุคคล	14	(379,481,525)	(221,034,061)
กำไรสำหรับงวด		1,350,430,523	368,182,975

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



รับรองสำเนาถูกต้อง


(ร้อยโทสุชาย เชาว์วิศิษฐ และ นายนพดล สันติภากรณ์)
กรรมการผู้พิทักษ์

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)


บริษัท กลางคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ จำกัด
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ (ต่อ)
สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2555 และ 2554

	(หน่วย: บาท)	
หมายเหตุ	2555	2554
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น		
ผลกำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย	4,327,265	(3,445,741)
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับงวด	4,327,265	(3,445,741)
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับงวด	1,354,757,788	364,737,234
กำไรต่อหุ้น		
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน		
กำไรสำหรับงวด	135.04	36.82

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



รับรองสำเนาถูกต้อง


(ร้อยโทสุชาย เชาว์สิงห์ และ นายนพดล สันติภากรณ์)
กรรมการผู้มีอำนาจ

(ซึ่งไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

บริษัท กลางคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ จำกัด
งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น
สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2555 และ 2554

(หน่วย: บาท)

	องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น				รวมองค์ประกอบอื่น ของส่วนของผู้ถือหุ้น	รวม
	กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุนจาก	การวัดมูลค่าเงินลงทุน	ในหลักทรัพย์ต่อขาย		
ทุนเรือนหุ้นที่ออก และชำระแล้ว						
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2554	100,000,000	281,841,857	3,502,406	3,502,406	3,502,406	385,344,263
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับงวด	-	368,182,975	(3,445,741)	(3,445,741)	(3,445,741)	364,737,234
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 30 กันยายน 2554	100,000,000	650,024,832	56,665	56,665	56,665	750,081,497
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2555	100,000,000	614,242,649	(1,524,457)	(1,524,457)	(1,524,457)	712,718,192
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับงวด	-	1,350,430,523	4,327,265	4,327,265	4,327,265	1,354,757,788
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 30 กันยายน 2555	100,000,000	1,964,673,172	2,802,808	2,802,808	2,802,808	2,067,475,980



รับรองสำเนาถูกต้อง

(Handwritten signature)

ร้อยโทสุชาย เจริญชัย และ นายณพดล สันติภากรณ์
กรรมการผู้จัดการ

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

บริษัท กลางคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ จำกัด

งบกระแสเงินสด

สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2555 และ 2554

	(หน่วย: บาท)	
	2555	2554
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน		
เบี้ยประกันภัยรับจากการรับประกันภัยโดยตรง	2,916,942,175	2,772,496,443
ค่าสินไหมทดแทนจากการรับประกันภัยโดยตรง	(1,767,066,905)	(1,470,483,234)
ค่าใช้จ่ายในการจัดการสินไหมทดแทนจากการรับประกันภัยโดยตรง	(55,224,395)	(66,158,179)
ค่าจ้างและค่าบำเหน็จจากการรับประกันภัยโดยตรง	(88,141,353)	(82,962,181)
เงินทรงแจ้งค่าสินไหมทดแทน	(22,696,349)	42,873,400
เงินสมทบกองทุนทดแทนผู้ประสบภัย	(27,972,805)	(25,512,352)
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น	(31,478,681)	(116,627,419)
รายได้จากการลงทุนสุทธิ	176,433,159	59,607,021
เงินสำรองจ่ายค่าสินไหมทดแทนรับจากบริษัทประกันภัยอื่น	128,593	6,937,945
รายได้จากเงินสมทบรับ	755,923,742	864,355,755
รายได้อื่น	9,214,262	22,750,642
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	(303,533,394)	(297,143,139)
ภาษีเงินได้	(173,697,910)	(116,461,362)
เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมดำเนินงาน	1,388,830,139	1,593,673,340
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน		
กระแสเงินสดได้มา		
เงินลงทุนในหลักทรัพย์	3,641,952,733	5,636,532,145
เงินฝากสถาบันการเงิน	2,729,506,760	623,614,066
อุปกรณ์	1,905,171	2,380,735
เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมลงทุน	6,373,364,664	6,262,526,946

รับรองสำเนาถูกต้อง

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



(Signature)
(ร้อยโทชาย เชาวง) และ นายนพดล สันติภาคย์
กรรมการผู้มีอำนาจ

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

บริษัท กลางคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ จำกัด

งบกระแสเงินสด (ต่อ)

สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2555 และ 2554

	(หน่วย: บาท)	
	2555	2554
กระแสเงินสดที่ใช้ไป		
เงินลงทุนในหลักทรัพย์	(3,559,543,986)	(5,448,345,016)
เงินฝากสถาบันการเงิน	(4,383,618,344)	(2,033,615,760)
อุปกรณ์	(14,962,322)	(14,357,646)
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(1,917,667)	(2,103,908)
เงินสดสุทธิใช้ไปจากกิจกรรมลงทุน	(7,960,042,319)	(7,498,422,330)
เงินสดสุทธิใช้ไปจากกิจกรรมลงทุน	(1,586,677,655)	(1,235,895,384)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้น (ลดลง) สุทธิ	(197,847,516)	357,777,956
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันต้นงวด	336,020,783	53,673,485
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันสิ้นงวด (หมายเหตุ 2)	138,173,267	411,451,441

ข้อมูลงบกระแสเงินสดเปิดเผยเพิ่มเติม

รายการที่ไม่ใช่เงินสดประกอบด้วย

ผลกำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย

4,327,265

(3,445,741)

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



รับรองสำเนาถูกต้อง


(ร้อยโทสุชาย เชาววิเศษ และ นายนพดล สันติภากรณ์)
กรรมการผู้มีอำนาจ

บริษัท กลางคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ จำกัด

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดสามเดือนและเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2555 และ 2554

1. ข้อมูลทั่วไป

1.1 ข้อมูลบริษัทฯ

บริษัท กลางคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ จำกัด (“บริษัทฯ”) จัดทะเบียนเป็นบริษัทจำกัดเมื่อวันที่ 24 กุมภาพันธ์ 2541 ซึ่งปฏิบัติตามพระราชบัญญัติคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ พ.ศ. 2535 แก้ไขเพิ่มเติมโดยพระราชบัญญัติคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ (ฉบับที่ 5) พ.ศ. 2551 เพื่อดำเนินธุรกิจเกี่ยวกับการให้บริการในการรับคำร้องขอการจ่ายค่าเสียหายให้แก่ผู้ประสบภัยตามที่บริษัทประกันภัยหรือสำนักงานกองทุนทดแทนผู้ประสบภัยมอบหมาย เมื่อวันที่ 2 มีนาคม 2542 บริษัทฯได้รับอนุมัติจากคณะรัฐมนตรีให้ประกอบธุรกิจประกันวินาศภัยเฉพาะการประกันภัยรถจักรยานยนต์ตามพระราชบัญญัติคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ พ.ศ. 2535

ที่อยู่ของบริษัทฯตามที่จดทะเบียนอยู่ที่ 44/1 อาคารรุ่งโรจน์ธนกุล ชั้น 11 ถนนรัชดาภิเษก แขวง ห้วยขวาง เขตห้วยขวาง กรุงเทพมหานคร

1.2 เกณฑ์ในการจัดทำงบการเงินระหว่างกาล

งบการเงินระหว่างกาลนี้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 34 (ปรับปรุง 2552) เรื่อง งบการเงินระหว่างกาล และข้อกำหนดในประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย ลงวันที่ 27 พฤษภาคม 2553 โดยบริษัทฯได้นำเสนองบการเงินระหว่างกาลแบบย่อ อย่างไรก็ตามบริษัทฯได้แสดงรายการในงบแสดงฐานะการเงิน งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น และงบกระแสเงินสดในรูปแบบเช่นเดียวกับงบการเงินประจำปี

งบการเงินระหว่างกาลนี้จัดทำขึ้นเพื่อให้ข้อมูลเพิ่มเติมจากงบการเงินประจำปีที่น่าเสนอครั้งล่าสุด ดังนั้น งบการเงินระหว่างกาลจึงเน้นการให้ข้อมูลเกี่ยวกับกิจกรรม เหตุการณ์ และสถานการณ์ใหม่ ๆ เพื่อไม่ให้ข้อมูลที่นำเสนอซ้ำซ้อนกับข้อมูลที่ได้รายงานไปแล้ว ผู้ใช้งบการเงินควรใช้งบการเงินระหว่างกาลนี้ควบคู่ไปกับงบการเงินประจำปีล่าสุด

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

1.3 มาตรฐานการบัญชีที่ยังไม่มีผลบังคับใช้

ในระหว่างงวด สภาวิชาชีพบัญชีได้ประกาศใช้ มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 8 เรื่อง ส่วนงานดำเนินงาน ซึ่งมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2556

ฝ่ายบริหารของบริษัทฯ เชื่อว่ามาตรฐานการรายงานทางการเงินข้างต้นจะไม่มีผลกระทบต่อความเป็นสาระสำคัญต่องบการเงินเมื่อนำมาถือปฏิบัติ

1.4 นโยบายการบัญชีที่สำคัญ

งบการเงินระหว่างกาลนี้จัดทำขึ้นโดยใช้นโยบายการบัญชีและวิธีการคำนวณเช่นเดียวกับที่ใช้ในงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554

2. เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

	(หน่วย: บาท)	
	30 กันยายน 2555	31 ธันวาคม 2554
เงินสด	3,414,000	3,351,000
เงินฝากธนาคารประเภทไม่กำหนดระยะเวลาจ่ายคืน	134,759,267	181,778,783
เงินฝากธนาคารประเภทจ่ายคืนเมื่อสิ้นกำหนดระยะเวลา	5,018,722,294	3,414,610,710
รวม	5,156,895,561	3,599,740,493
เงินลงทุนระยะสั้นที่มีระยะเวลาคงกำหนดภายใน 3 เดือน	-	50,000,000
หัก: เงินฝากธนาคารและสถาบันการเงินอื่นที่มีระยะเวลาคงกำหนดเกินกว่า 3 เดือนนับแต่วันที่ได้มา	(4,985,000,000)	(3,280,000,000)
เงินสดและเงินฝากธนาคารที่มีข้อจำกัดในการใช้	(33,722,294)	(33,719,710)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	138,173,267	336,020,783

ณ วันที่ 30 กันยายน 2555 เงินฝากออมทรัพย์ เงินฝากประจำ และตัวเงินมีอัตราดอกเบี้ยระหว่างร้อยละ 2.12 ถึง 4.25 ต่อปี (31 ธันวาคม 2554: 0.50 ถึง 4.75 ต่อปี)

3. เบี้ยประกันภัยค้ำรับ

ณ วันที่ 30 กันยายน 2555 และ 31 ธันวาคม 2554 ยอดคงเหลือของเบี้ยประกันภัยค้ำรับโดยจำแนกอายุตามเงินต้นที่ค้างชำระนับตั้งแต่วันครบกำหนดชำระตามกฎหมายว่าด้วยการเก็บเบี้ยประกันภัย แสดงได้ดังนี้

(หน่วย: บาท)

	30 กันยายน 2555		31 ธันวาคม 2554	
	จากตัวแทนและ นายหน้าประกันภัย	รวม	จากตัวแทนและ นายหน้าประกันภัย	รวม
ยังไม่ถึงกำหนดรับชำระ	78,097,116	78,097,116	84,517,891	84,517,891
ค้างรับไม่เกิน 30 วัน	201,377	201,377	372,455	372,455
ค้างรับเกินกว่า 30 - 60 วัน	101,546	101,546	723,878	723,878
ค้างรับเกินกว่า 60 - 90 วัน	162,505	162,505	72,512	72,512
ค้างรับเกินกว่า 90 วัน - 1 ปี	588,501	588,501	108,087	108,087
รวมเบี้ยประกันภัยค้ำรับ	79,151,045	79,151,045	85,794,823	85,794,823

สำหรับเบี้ยประกันภัยค้ำรับจากตัวแทนและนายหน้า บริษัทฯ ได้กำหนดหลักเกณฑ์การติดตามหนี้ให้ เป็นไปตามกฎหมายว่าด้วยการเก็บเบี้ยประกันภัย โดยหนี้ที่เกินกว่ากำหนดรับชำระ บริษัทฯ ได้ ดำเนินการตามกฎหมายกับตัวแทนและนายหน้าเป็นกรณีไป

4. เงินลงทุนในหลักทรัพย์

(หน่วย: บาท)

	30 กันยายน 2555		31 ธันวาคม 2554	
	ราคาทุน/ราคาทุน ตัดจำหน่าย	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุน/ราคาทุน ตัดจำหน่าย	มูลค่ายุติธรรม
เงินลงทุนเพื่อค้า				
หน่วยลงทุน	32,922,744	33,030,940	9,000,000	9,000,114
หุ้นทุน	379,553,533	406,757,947	110,014,199	114,085,127
บวก: ค่าไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจริง	27,312,610	-	4,071,042	-
รวมเงินลงทุนเพื่อค้า	439,788,887	439,788,887	123,085,241	123,085,241
เงินลงทุนเพื่อขาย				
หน่วยลงทุน	170,832,345	173,635,153	151,182,792	149,658,335
บวก (หัก): ค่าไร (ขาดทุน) ที่ยังไม่เกิดขึ้นจริง	2,802,808	-	(1,524,457)	-
รวมเงินลงทุนเพื่อขาย	173,635,153	173,635,153	149,658,335	149,658,335
เงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	736,240,739		1,069,498,757	
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	136,970,324		252,385,540	
เงินฝากธนาคารที่ครบกำหนด				
เกินกว่า 3 เดือน	5,018,722,294		3,313,719,710	
รวมเงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด	5,891,933,357		4,635,604,007	

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

เงินลงทุนในตราสารหนี้ ณ วันที่ 30 กันยายน 2555 และ 31 ธันวาคม 2554 มีระยะเวลาคงเหลือดังนี้

(หน่วย: บาท)

	30 กันยายน 2555			
	ครบกำหนด			รวม
	ภายใน 1 ปี	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี	
เงินลงทุนที่จะถึงจนครบกำหนด				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	205,304,683	530,936,056	-	736,240,739
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	70,970,996	65,999,328	-	136,970,324
เงินฝากธนาคารที่ครบกำหนดเกินกว่า 3 เดือน	4,268,722,294	750,000,000	-	5,018,722,294
รวมเงินลงทุนที่จะถึงจนครบกำหนด	4,544,997,973	1,346,935,384	-	5,891,933,357

(หน่วย: บาท)

	31 ธันวาคม 2554			
	ครบกำหนด			รวม
	ภายใน 1 ปี	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี	
เงินลงทุนที่จะถึงจนครบกำหนด				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	579,783,795	489,714,962	-	1,069,498,757
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	125,209,697	127,175,843	-	252,385,540
เงินฝากธนาคารที่ครบกำหนดเกินกว่า 3 เดือน	2,893,719,710	420,000,000	-	3,313,719,710
รวมเงินลงทุนที่จะถึงจนครบกำหนด	3,598,713,202	1,036,890,805	-	4,635,604,007

ณ วันที่ 30 กันยายน 2555 เงินฝากธนาคารและพันธบัตรบางส่วนได้นำไปวางไว้กับนายทะเบียนตามที่เปิดเผยไว้ในหมายเหตุข้อ 15 และ 16

ณ วันที่ 30 กันยายน 2555 เงินฝากธนาคารจำนวน 30 ล้านบาท (31 ธันวาคม 2554 : 30 ล้านบาท) ได้ถูกนำไปวางไว้กับธนาคารพาณิชย์เพื่อค้ำประกันวงเงินเบิกเกินบัญชีที่ได้รับจากธนาคาร

5. เงินให้กู้ยืม

ณ วันที่ 30 กันยายน 2555 และ 31 ธันวาคม 2554 ยอดคงเหลือของเงินให้กู้ยืมและดอกเบี้ยค้างรับจำแนกอายุตามเงินต้นและดอกเบี้ยที่ค้างชำระแสดงได้ดังนี้

(หน่วย: บาท)

	30 กันยายน 2555		31 ธันวาคม 2554	
	เงินต้น	ดอกเบี้ยค้างรับ	เงินต้น	ดอกเบี้ยค้างรับ
ระยะเวลาค้างชำระ				
ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	12,494,545	-	10,211,475	-
รวม	12,494,545	-	10,211,475	-

บริษัทฯ มีเงินให้กู้ยืมแก่พนักงานในโครงการสวัสดิการ โดยกำหนดวงเงินกู้ยืมไม่เกิน 100,000 บาท คิดอัตราดอกเบี้ยคงที่ ณ วันที่ได้รับอนุมัติ โดยอ้างอิงจากอัตราดอกเบี้ยเงินฝากประจำ 1 ปีของธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) บวกร้อยละ 2 ต่อปี

6. อุปกรณ์

(หน่วย: บาท)

	ส่วนปรับปรุง อาคารเช่า	เครื่องตกแต่ง ติดตั้งและ		รวม
		อุปกรณ์สำนักงาน	ยานพาหนะ	
มูลค่าสุทธิตามบัญชี ณ 1 มกราคม 2555	4,535,709	27,093,810	4,009,321	35,638,840
ซื้อเพิ่มระหว่างงวด - ราคาทุน	530,764	11,040,799		11,571,563
จำหน่ายระหว่างงวด - มูลค่าสุทธิตามบัญชี	-	(13,200)	(267,082)	(280,282)
ค่าเสื่อมราคาสำหรับงวด	(1,537,005)	(11,420,598)	(888,828)	(13,846,431)
มูลค่าสุทธิตามบัญชี ณ 30 กันยายน 2555	3,529,468	26,700,811	2,853,411	33,083,690

7. เงินทดรองจ่ายค่าสินไหมทดแทน - สุทธิ

ณ วันที่ 30 กันยายน 2555 และ 31 ธันวาคม 2554 เงินทดรองจ่ายค่าสินไหมทดแทนสามารถแยกตามอายุหนี้ดังนี้

ระยะเวลาค้างชำระ	(หน่วย: บาท)	
	30 กันยายน 2555	31 ธันวาคม 2554
ค้างรับไม่เกินระยะเวลา 30 วัน	52,748,107	30,051,759
ค้างรับเกินระยะเวลา 1 ปี	5,130,942	5,445,529
รวม	57,879,049	35,497,288
หัก: ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(5,130,942)	(5,445,529)
เงินทดรองจ่ายค่าสินไหมทดแทน - สุทธิ	52,748,107	30,051,759

8. เงินสมทบค้างรับ

ณ วันที่ 30 กันยายน 2555 และ 31 ธันวาคม 2554 เงินสมทบค้างรับสามารถแยกตามอายุหนี้ที่ค้างชำระได้ดังนี้

ระยะเวลาค้างชำระ	(หน่วย: บาท)	
	30 กันยายน 2555	31 ธันวาคม 2554
ค้างรับไม่เกินระยะเวลา 90 วัน	332,604,491	248,513,355
ค้างรับเกินระยะเวลา 90 วัน	12,402,152	6,295,012
ค้างรับเกินระยะเวลา 1 ปี	11,409,652	12,858,668
รวม	356,416,295	267,667,035
หัก: ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(11,409,652)	(11,409,652)
เงินสมทบค้างรับ - สุทธิ	345,006,643	256,257,383

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

9. สำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่าย

	(หน่วย: บาท)	
	30 กันยายน 2555	31 ธันวาคม 2554
ยอดคงเหลือต้นงวด	2,722,027,189	1,665,053,488
ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการ		
ค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นระหว่างงวด	2,966,007,205	3,928,067,824
การเปลี่ยนแปลงค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการ		
จัดการค่าสินไหมทดแทนของปีอุบัติเหตุงวดก่อน	(1,006,552,786)	(604,119,846)
ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการ		
ค่าสินไหมทดแทนจ่ายระหว่างงวด	(1,953,621,577)	(2,266,974,277)
ยอดคงเหลือปลายงวด	2,727,860,031	2,722,027,189

10. สำรองเบี้ยประกันภัย

10.1 สำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้

	(หน่วย: บาท)	
	30 กันยายน 2555	31 ธันวาคม 2554
ยอดคงเหลือต้นงวด	1,765,281,529	1,369,134,688
เบี้ยประกันภัยรับสำหรับงวด	2,910,298,397	3,595,329,602
เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้ในงวดนี้	(2,754,425,506)	(3,199,182,761)
ยอดคงเหลือปลายงวด	1,921,154,420	1,765,281,529

10.2 สำรองความเสี่ยงภัยที่ยังไม่สิ้นสุด

	(หน่วย: บาท)	
	30 กันยายน 2555	31 ธันวาคม 2554
ยอดคงเหลือต้นงวด	1,906,504,051	1,492,356,810
ประมาณการค่าสินไหมที่จะเกิดขึ้นในงวดนี้	2,816,756,942	3,625,531,202
ความเสี่ยงภัยที่หมดสิ้นไปแล้วในงวดนี้	(2,802,106,573)	(3,211,383,961)
ยอดคงเหลือปลายงวด	1,921,154,420	1,906,504,051

11. การรายงานข้อมูลตามประเภทการรับประกันภัย

ข้อมูลตามการรับประกันภัยสำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2555 และ 2554 สามารถแยกตามประเภทการรับประกันภัยได้ดังนี้

(หน่วย: บาท)

	2555		2554	
	ประกันภัยรถ	รวม	ประกันภัยรถ	รวม
รายได้จากการรับประกันภัย				
เบี้ยประกันภัยรับ	940,895,173	940,895,173	900,211,933	900,211,933
หัก: สำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้	(9,115,996)	(9,115,996)	(64,072,237)	(64,072,237)
เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้	931,779,177	931,779,177	836,139,696	836,139,696
รายได้เงินสมทบ	292,370,159	292,370,159	251,793,402	251,793,402
รายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ	876,150	876,150	3,689,750	3,689,750
รวมรายได้จากการรับประกันภัย	1,225,025,486	1,225,025,486	1,091,622,848	1,091,622,848
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย				
ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการ				
ค่าสินไหมทดแทน	380,650,780	380,650,780	655,214,016	655,214,016
สำรองความเสียหายที่ยังไม่สิ้นสุดลดลง	-	-	(105,181,177)	(105,181,177)
ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ	28,294,647	28,294,647	29,251,337	29,251,337
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น	10,965,177	10,965,177	95,253,845	95,253,845
ค่าใช้จ่ายดำเนินงาน	95,111,683	95,111,683	73,574,555	73,574,555
รวมค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย	515,022,287	515,022,287	748,112,576	748,112,576

ข้อมูลตามการรับประกันภัยสำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2555 และ 2554 สามารถแยกตามประเภทการรับประกันภัยได้ดังนี้

(หน่วย: บาท)

	2555		2554	
	ประกันภัยรถ	รวม	ประกันภัยรถ	รวม
รายได้จากการรับประกันภัย				
เบี้ยประกันภัยรับ	2,910,298,397	2,910,298,397	2,767,452,295	2,767,452,295
หัก: สำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้	(155,872,891)	(155,872,891)	(447,957,163)	(447,957,163)
เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้	2,754,425,506	2,754,425,506	2,319,495,132	2,319,495,132
รายได้เงินสมทบ	844,673,002	844,673,002	757,288,743	757,288,743
รายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ	4,143,900	4,143,900	12,980,850	12,980,850
รวมรายได้จากการรับประกันภัย	3,603,242,408	3,603,242,408	3,089,764,725	3,089,764,725
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย				
ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการ				
ค่าสินไหมทดแทน	1,823,407,411	1,823,407,411	2,191,136,544	2,191,136,544
สำรองความเสียหายที่ยังไม่สิ้นสุดลดลง	(141,222,522)	(141,222,522)	(123,222,122)	(123,222,122)
ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ	88,141,353	88,141,353	82,962,181	82,962,181
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น	31,478,681	31,478,681	116,627,419	116,627,419
ค่าใช้จ่ายดำเนินงาน	263,613,254	263,613,254	263,411,536	263,411,536
รวมค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย	2,065,418,177	2,065,418,177	2,530,915,558	2,530,915,558

12. ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน

(หน่วย: บาท)

	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุด		สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุด	
	วันที่ 30 กันยายน		วันที่ 30 กันยายน	
	2555	2554	2555	2554
ค่าใช้จ่ายพนักงานที่ไม่ใช่ค่าใช้จ่าย				
การรับประกันภัยและการจัดการค่าสินไหมทดแทน	52,438,047	32,595,719	144,658,277	146,781,222
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่				
และอุปกรณ์ที่ไม่ใช่ค่าใช้จ่ายการรับประกันภัย	21,377,639	17,298,514	61,054,099	52,093,580
ค่าภาษีอากร	270,860	231,313	2,651,639	2,429,326
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	-	-	654,249	1,984,403
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น	21,025,137	23,449,009	54,594,990	60,123,005
รวมค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	95,111,683	73,574,555	263,613,254	263,411,536

13. รายการธุรกิจกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

บริษัทฯ ได้รับอนุมัติจากคณะรัฐมนตรีให้ประกอบธุรกิจประกันวินาศภัยเฉพาะการประกันภัยรถจักรยานยนต์ ตามพระราชบัญญัติคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ พ.ศ. 2535 ("พระราชบัญญัติฯ") โดยผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ ประกอบด้วยบริษัทประกันวินาศภัยที่ประกอบธุรกิจรับประกันภัยรถตามพระราชบัญญัติฯ รวมทั้งสิ้น 65 บริษัท ซึ่งรายการธุรกิจส่วนใหญ่ประกอบด้วย เงินทรองจ่ายค่าสินไหมทดแทนที่บริษัทฯ จะจ่ายทรองให้กับผู้ประสบภัยแทนบริษัทประกันภัยโดยบริษัทประกันภัยทั้งหมดจะต้องส่งเงินสมทบให้กับบริษัทฯ ในอัตราร้อยละ 2.25 ของเบี้ยประกันภัยรถยนต์ประเภทอื่นที่ได้รับจากผู้เอาประกันภัยตามพระราชบัญญัติฯ ของแต่ละบริษัทและต้องจัดสรรเงินเพื่อสำรองจ่ายค่าสินไหมทดแทนเป็นจำนวนสองเท่าของค่าเฉลี่ยการจ่ายเงินค่าสินไหมทดแทนที่บริษัทฯ ได้จ่ายให้แก่บริษัทประกันภัยเหล่านั้นเป็นเงินสำรองจ่ายค่าสินไหมไว้กับบริษัทฯ นอกจากนี้บริษัทฯ จะได้รับค่าธรรมเนียมในการจัดการสำหรับการดำเนินการจ่ายค่าสินไหมทดแทนล่วงหน้าแก่บริษัทประกันภัยเหล่านั้นกรณีละ 300 บาท

ตั้งแต่เดือนมกราคม 2553 บริษัทประกันภัยทั้งหมดจะต้องส่งเงินสมทบให้กับบริษัทฯ ในอัตราร้อยละ 12.25 ของเบี้ยประกันภัยที่ได้รับจากผู้เอาประกันภัยตามพระราชบัญญัติฯ ตามประกาศกระทรวงการคลัง เรื่องหลักเกณฑ์และวิธีการจ่ายเงินสมทบเพื่อเป็นค่าใช้จ่ายของบริษัทกลางคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ จำกัด ณ วันที่ 26 เมษายน 2553

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

ในระหว่างงวด บริษัทฯมีรายการธุรกิจที่สำคัญกับบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน โดยสามารถสรุปได้ดังนี้

(หน่วย: บาท)

	สำหรับงวดสามเดือน สิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน		สำหรับงวดเก้าเดือน สิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน	
	2555	2554	2555	2554
รายการธุรกิจกับบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน (เกี่ยวข้องกันโดยเป็นผู้ถือหุ้นของบริษัท)				
รายได้เงินสมทบรับ	292,370,159	251,793,402	844,673,002	757,288,743
รายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ	876,150	3,689,750	4,143,900	12,980,850

ยอดคงค้างระหว่างบริษัทฯและบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน ณ วันที่ 30 กันยายน 2555 และ 31 ธันวาคม 2554 มีรายละเอียดดังนี้

(หน่วย: บาท)

รายการธุรกิจกับบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน (เกี่ยวข้องกันโดยเป็นผู้ถือหุ้นของบริษัท)	30 กันยายน 2555	31 ธันวาคม 2554
	เงินทรงรอจ่ายค่าสินไหมทดแทนสุทธิ	52,748,107
เงินสมทบค้างรับสุทธิ	345,006,643	256,257,383
ค่าสินไหมทดแทนค้างรับจากคู่กรณีสุทธิ	21,810,808	17,094,077
เงินสำรองจ่ายค่าสินไหมทดแทนรับจากบริษัทประกันภัยอื่น	39,412,453	39,283,860

คำตอบแทนกรรมการและผู้บริหารสำคัญ

ในระหว่างงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2555 และ 2554 บริษัทฯ มีค่าใช้จ่ายสำหรับเงินเดือน โบนัส ค่าเบี้ยประชุม ค่าบำเหน็จและผลประโยชน์หลังออกจากงานของกรรมการและผู้บริหารสำคัญ เป็นจำนวนเงิน 4.87 ล้านบาท และ 4.59 ล้านบาท ตามลำดับ

14. ภาษีเงินได้นิติบุคคล

ภาษีเงินได้นิติบุคคลสำหรับงวดสามเดือนและเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2555 จำนวนขึ้นใน อัตราร้อยละ 23 (30 กันยายน 2554: ร้อยละ 30) ของกำไรก่อนภาษีเงินได้บวกกลับด้วยสำรองและ ค่าใช้จ่ายต่าง ๆ ที่ไม่อนุญาตให้ถือเป็นค่าใช้จ่ายในการคำนวณภาษีและหักด้วยเงินปันผลที่ได้รับ ยกเว้นไม่ต้องนำมารวมเป็นเงินได้

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

15. หลักทรัพย์ประกันวงไว้กับนายทะเบียน

ณ วันที่ 30 กันยายน 2555 และ 31 ธันวาคม 2554 บริษัทฯ ได้วางหลักประกันไว้กับนายทะเบียนตามพระราชบัญญัติประกันวินาศภัย ดังนี้

(หน่วย: บาท)

	30 กันยายน 2555	31 ธันวาคม 2554
เงินฝากธนาคาร	3,500,000	3,500,000

16. ทรัพย์สินที่จัดสรรไว้เป็นเงินสำรองไว้กับนายทะเบียน

ณ วันที่ 30 กันยายน 2555 และ 31 ธันวาคม 2554 บริษัทฯ ได้วางหลักทรัพย์ไว้เป็นเงินสำรองประกันภัยกับนายทะเบียนตามพระราชบัญญัติประกันวินาศภัย ดังต่อไปนี้

(หน่วย: บาท)

	30 กันยายน 2555		31 ธันวาคม 2554	
	ราคาทุน	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุน	มูลค่ายุติธรรม
หลักทรัพย์รัฐบาลและ รัฐวิสาหกิจ	490,000,000	487,459,981	375,000,000	375,289,272

17. ภาระผูกพันและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น

ภาระผูกพันเกี่ยวกับสัญญาเช่าดำเนินงาน

บริษัทฯ ได้เข้าทำสัญญาเช่าดำเนินงานที่เกี่ยวข้องกับการเช่าอาคารและรถยนต์ อายุของสัญญา มีระยะเวลาตั้งแต่ 1 ถึง 12 ปี และสัญญาดังกล่าวเป็นสัญญาที่บอกเลิกไม่ได้

ณ วันที่ 30 กันยายน 2555 บริษัทฯ มีจำนวนเงินขั้นต่ำที่ต้องจ่ายในอนาคตทั้งสิ้นภายใต้สัญญาเช่าดำเนินงานที่บอกเลิกไม่ได้ ดังนี้

	ล้านบาท
จ่ายชำระภายใน	
ภายใน 1 ปี	18.74
1 ถึง 5 ปี	26.33
มากกว่า 5 ปี	8.23

18. การอนุมัติงบการเงินระหว่างกาล

งบการเงินระหว่างกาลนี้ได้รับอนุมัติให้ออกโดยกรรมการผู้มีอำนาจของบริษัทฯ เมื่อวันที่ 9 พฤศจิกายน 2555