

บริษัท เอ็ม เอส ไอ จี ประกันภัย (ประเทศไทย) จำกัด

งบการเงิน

และ

รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553



KPMG Phoomchai Audit Ltd.
Empire Tower, 50th-51st Floors
195 South Sathorn Road
Bangkok 10120, Thailand

บริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิไชย สอบบัญชี จำกัด
ชั้น 50-51 เอ็มไพร์ทาวเวอร์ Tel: +66 2677 2000
195 ถนนสาทรใต้ Fax: +66 2677 2222
กรุงเทพฯ 10120 www.kpmg.co.th

รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอ ผู้ถือหุ้นบริษัท เอ็ม เอส ไอ จี ประกันภัย (ประเทศไทย) จำกัด

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น และงบกระแสเงินสด สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของแต่ละปีของบริษัท เอ็ม เอส ไอ จี ประกันภัย (ประเทศไทย) จำกัด ซึ่งผู้บริหารของกิจการเป็นผู้รับผิดชอบต่อความถูกต้องและครบถ้วนของข้อมูลในงบการเงินเหล่านี้ ส่วนข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบในการแสดงความเห็นต่องบการเงินดังกล่าวจากผลการตรวจสอบของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีที่รับรองทั่วไป ซึ่งกำหนดให้ข้าพเจ้าต้องวางแผนและปฏิบัติตาม เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างมีเหตุผลว่า งบการเงินแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ การตรวจสอบรวมถึงการใช้วิธีการทดสอบหลักฐานประกอบรายการ ทั้งที่เป็นจำนวนเงินและการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงิน การประเมินความเหมาะสมของหลักการบัญชีที่กิจการใช้และประมาณการเกี่ยวกับรายการทางการเงินที่เป็นสาระสำคัญ ซึ่งผู้บริหารเป็นผู้จัดทำขึ้น ตลอดจนการประเมินถึงความเหมาะสมของการแสดงรายการที่นำเสนอในงบการเงินโดยรวม ข้าพเจ้าเชื่อว่า การตรวจสอบดังกล่าวให้ข้อสรุปที่เป็นเกณฑ์อย่างเหมาะสมในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าเห็นว่างบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 ผลการดำเนินงาน และกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของแต่ละปีของบริษัท เอ็ม เอส ไอ จี ประกันภัย (ประเทศไทย) จำกัด โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป



ตามที่อธิบายไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 2, 4, 16 และ 22 บริษัทได้ใช้มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ออกและปรับปรุงใหม่ และประกาศสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่องหลักเกณฑ์วิธีการเงื่อนไข และระยะเวลาในการจัดทำและยื่นงบการเงิน และรายงานเกี่ยวกับผลการดำเนินงานของบริษัทประกันวินาศภัย (ฉบับที่ 2) พ.ศ. 2553 ลงวันที่ 27 พฤษภาคม 2553 ซึ่งมีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2554 งบการเงินของบริษัทสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553 ซึ่งได้ปรับปรุงใหม่แล้ว

สมชาย กุลสันติธารงค์

(พรรณทิพย์ กุลสันติธารงค์)

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เลขทะเบียน 4208

บริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิภาค ไทย สอบบัญชี จำกัด

กรุงเทพมหานคร

26 มีนาคม 2555

บริษัท เอ็ม เอส ไอ จี ประกันภัย (ประเทศไทย) จำกัด

งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553

สินทรัพย์	หมายเหตุ	2554	2553 (ปรับปรุงใหม่)
			(บาท)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	6	323,850,138	244,803,693
รายได้จากการลงทุนค้างรับ		17,749,689	13,123,805
เบี้ยประกันภัยค้างรับ	7	444,133,199	431,439,923
ลูกหนี้และสินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ	8	15,131,626,862	555,385,325
สินทรัพย์ลงทุน			
เงินลงทุนในหลักทรัพย์	9, 28		
เงินลงทุนเพื่อขาย		1,545,905,365	1,447,330,699
เงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด		106,819,258	187,228,708
เงินลงทุนทั่วไป		1,196,880	-
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	4, 10	191,818,640	182,250,725
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน	11	6,439,501	5,209,703
ค่าใช้จ่ายในการหาประกันภัยรอดักบัญชี		292,731,336	278,153,454
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	12	179,809,636	161,198,693
สินทรัพย์อื่น		40,978,668	19,440,241
รวมสินทรัพย์		18,283,059,172	3,525,564,969



บริษัท เอ็ม เอส ไอ จี ประกันภัย (ประเทศไทย) จำกัด
MSIG Insurance (Thailand) Co., Ltd.

บริษัท เอ็ม เอส ไอ จี ประกันภัย (ประเทศไทย) จำกัด

งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553

หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น	หมายเหตุ	2554	2553 (ปรับปรุงใหม่) (บาท)
หนี้สิน			
ภาษีเงินได้ค้างจ่าย		236,818	7,230,742
เจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ	13, 27	411,478,204	192,232,150
หนี้สินจากสัญญาประกันภัย			
สำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่าย	14, 27	15,479,960,282	782,724,879
สำรองเบี้ยประกันภัย	15	1,173,224,298	1,145,711,119
การระงับหนี้ผลประโยชน์พนักงาน	4, 16	105,519,178	41,141,723
หนี้สินอื่น	27	231,765,150	235,411,346
รวมหนี้สิน		17,402,183,930	2,404,451,959
ส่วนของผู้ถือหุ้น			
ทุนเรือนหุ้น	17		
ทุนจดทะเบียน		142,666,200	142,666,200
ทุนที่ออกและชำระแล้ว		142,666,200	142,666,200
ส่วนเกินมูลค่าหุ้น	17	146,068,797	146,068,797
กำไรสะสม			
จัดสรรแล้ว			
ทุนสำรองตามกฎหมาย	18	14,266,620	14,266,620
ยังไม่ได้จัดสรร		580,826,062	807,787,876
องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น			
ผลต่างจากการเปลี่ยนแปลงในมูลค่าบัญชีธรรมของ			
เงินลงทุนเพื่อขาย	18	(2,952,437)	10,323,517
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น		880,875,242	1,121,113,010
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น		18,283,059,172	3,525,564,969

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท เอ็ม เอส ไอ จี ประกันภัย (ประเทศไทย) จำกัด
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ
สำหรับแต่ละปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553

	หมายเหตุ	2554	2553 (ปรับปรุงใหม่)
(บาท)			
รายได้	20		
รายได้เบี้ยประกันภัยสุทธิ	27	1,863,192,982	1,865,124,725
รายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ	27	172,362,681	175,509,760
รวมรายได้		<u>2,035,555,663</u>	<u>2,040,634,485</u>
ค่าใช้จ่าย	20		
การรับประกันภัย			
ค่าสินไหมทดแทน			
ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการสินไหมทดแทน	16, 22	1,227,603,032	992,311,018
ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ	27	394,845,723	401,068,733
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น	16, 22	315,099,071	314,434,982
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	16, 21, 22, 27	246,053,540	239,926,822
รวมค่าใช้จ่าย		<u>2,183,601,366</u>	<u>1,947,741,555</u>
กำไร (ขาดทุน) จากการรับประกันภัย		(148,045,703)	92,892,930
รายได้จากการลงทุนสุทธิ	27	44,389,347	31,938,664
กำไรจากเงินลงทุน		15,802,362	24,638,941
รายได้อื่น	27	9,975,354	8,455,098
ค่าใช้จ่ายอื่น		(29,986)	(32,332)
กำไร (ขาดทุน) จากการดำเนินงาน		<u>(77,908,626)</u>	<u>157,893,301</u>
เงินสมทบสำนักงานคณะกรรมการกำกับ			
และส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย		6,936,563	6,881,203
เงินสมทบกองทุนประกันวินาศภัย		5,773,672	4,463,400
เงินสมทบกองทุนทดแทนผู้ประสบภัยรถยนต์		650,569	715,889
กำไร (ขาดทุน) ก่อนภาษีเงินได้		<u>(91,269,430)</u>	<u>145,832,809</u>
ภาษีเงินได้	23	(31,152,282)	(43,678,460)
กำไร (ขาดทุน) สำหรับปี		<u>(122,421,712)</u>	<u>102,154,349</u>

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท เอ็ม เอส ไอ จี ประกันภัย (ประเทศไทย) จำกัด
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ
สำหรับแต่ละปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553

	หมายเหตุ	2554	2553 (ปรับปรุงใหม่)
		(บาท)	
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น			
การเปลี่ยนแปลงในมูลค่าสุทธิของเงินลงทุนเพื่อขาย		(18,582,215)	4,978,011
ภาษีเงินได้เกี่ยวกับกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น		5,306,261	(1,493,403)
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี - สุทธิจากภาษี		<u>(13,275,954)</u>	<u>3,484,608</u>
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี		<u>(135,697,666)</u>	<u>105,638,957</u>
กำไร (ขาดทุน) ต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน	24	<u>(85.81)</u>	<u>71.60</u>

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท เอ็ม เอส ไอ จี ประกันภัย (ประเทศไทย) จำกัด
 งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น
 สำหรับแต่ละปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553

หมายเหตุ	ทุนเรือนหุ้น		กำไรสะสม		องค์ประกอบอื่นของ	รวมส่วนของ ผู้ถือหุ้น
	ที่ออกและ ชำระแล้ว	ส่วนเกิน มูลค่าหุ้น	ทุนสำรองตาม กฎหมาย	ยังไม่ได้ จัดสรร	ส่วนของผู้ถือหุ้น	
					ผลค้างจากการ เปลี่ยนแปลงใน มูลค่าสุทธิธรรมของ เงินลงทุนเพื่อขาย	
				(บาท)		
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2553	142,666,200	146,068,797	14,266,620	784,099,937	6,838,909	1,093,940,463
รายการกับผู้ถือหุ้นที่บันทึกโดยตรงเข้าถาวรของผู้ถือหุ้น						
การจัดสรรส่วนทุนให้ผู้ถือหุ้น						
เงินปันผลให้ผู้ถือหุ้นบริษัท	25	-	-	(78,466,410)	-	(78,466,410)
รวมการจัดสรรส่วนทุนให้ผู้ถือหุ้น		-	-	(78,466,410)	-	(78,466,410)
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับปี						
กำไร		-	-	102,154,349	-	102,154,349
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น						
เงินลงทุนเพื่อขาย						
การเปลี่ยนแปลงในมูลค่าสุทธิธรรมสุทธิที่รับรู้ในส่วนของผู้ถือหุ้น - สุทธิจากภาษีเงินได้		-	-	-	7,517,995	7,517,995
การเปลี่ยนแปลงในมูลค่าสุทธิธรรมสุทธิที่โอนไปกำไรหรือขาดทุน - สุทธิจากภาษีเงินได้		-	-	-	(4,033,387)	(4,033,387)
รวมกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับปี		-	-	102,154,349	3,484,608	105,638,957
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553	142,666,200	146,068,797	14,266,620	807,787,876	10,323,517	1,121,113,010

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท เอ็ม เอส ไอ จี ประกันภัย (ประเทศไทย) จำกัด
 งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น
 สำหรับแต่ละปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553

หมายเหตุ	ทุนเรือนหุ้น		กำไรสะสม		องค์ประกอบอื่นของ	รวมส่วนของ ผู้ถือหุ้น
	ที่ออกและ ชำระแล้ว	ส่วนเกิน มูลค่าหุ้น	ทุนสำรองตาม กฎหมาย	ยังไม่ได้ จัดสรร	ส่วนของผู้ถือหุ้น ผลต่างจากการ เปลี่ยนแปลงใน มูลค่าสุทธิรวมของ เงินลงทุนเพื่อขาย	
				(บาท)		
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2554 ตามที่รายงานในปีก่อน	142,666,200	146,068,797	14,266,620	807,787,876	10,323,517	1,121,113,010
ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชี	-	-	-	(47,473,622)	-	(47,473,622)
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2554 ปรับปรุงใหม่	142,666,200	146,068,797	14,266,620	760,314,254	10,323,517	1,073,639,388
รายการกับผู้ถือหุ้นที่บันทึกโดยตรงเข้าส่วนของผู้ถือหุ้น						
<i>การจัดสรรส่วนทุนให้ผู้ถือหุ้น</i>						
เงินปันผลให้ผู้ถือหุ้นบริษัท	-	-	-	(57,066,480)	-	(57,066,480)
<i>รวมการจัดสรรส่วนทุนให้ผู้ถือหุ้น</i>	-	-	-	(57,066,480)	-	(57,066,480)
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับปี						
ขาดทุน	-	-	-	(122,421,712)	-	(122,421,712)
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น						
เงินลงทุนเพื่อขาย						
การเปลี่ยนแปลงในมูลค่าสุทธิรวมสุทธิที่รับรู้ในส่วนของผู้ถือหุ้น - สุทธิจากภาษีเงินได้	-	-	-	-	(6,263,066)	(6,263,066)
การเปลี่ยนแปลงในมูลค่าสุทธิรวมสุทธิที่โอนไปกำไรหรือขาดทุน - สุทธิจากภาษีเงินได้	-	-	-	-	(7,012,888)	(7,012,888)
รวมกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับปี	-	-	-	(122,421,712)	(13,275,954)	(135,697,666)
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554	142,666,200	146,068,797	14,266,620	580,826,062	(2,952,437)	880,875,242

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของการงบการเงินนี้

บริษัท เอ็ม เอส ไอ จี ประกันภัย (ประเทศไทย) จำกัด
งบกระแสเงินสด
สำหรับแต่ละปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553

	2554	2553 (ปรับปรุงใหม่) (บาท)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน		
เบี้ยประกันภัยรับจากการรับประกันภัยโดยตรง	2,604,623,970	2,593,899,853
เงินรับ (จ่าย) เกี่ยวกับการรับประกันภัยต่อ	142,147,434	(237,565,834)
ค่าสินไหมทดแทนจากการรับประกันภัยโดยตรง	(1,516,083,364)	(1,005,767,009)
ค่าใช้จ่ายในการจัดการสินไหมทดแทนจากการรับประกันภัยโดยตรง	(70,786,121)	(58,925,314)
ค่าจ้างและค่าบำเหน็จจากการรับประกันภัยโดยตรง	(414,557,193)	(413,776,240)
ดอกเบี้ยรับ	38,973,095	28,815,956
เงินปันผลรับ	2,596,538	3,228,432
รายได้จากการลงทุนอื่น	13,996,192	21,771,197
รายได้อื่น	9,399,550	8,422,766
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น	(320,599,075)	(303,969,292)
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	(264,714,430)	(297,176,432)
ค่าใช้จ่ายอื่น	(29,986)	(32,332)
ภาษีเงินได้	(31,105,051)	(58,606,790)
เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมดำเนินงาน	193,861,559	280,318,961
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน		
กระแสเงินสดได้มาจาก		
เงินลงทุนในหลักทรัพย์	951,564,362	1,742,806,200
เงินฝากสถาบันการเงิน	80,409,450	67,337,558
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	798,729	9,631
เงินสดได้มาจากกิจกรรมลงทุน	1,032,772,541	1,810,153,389

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้