

บริษัท กรุงเทพประกันชีวิต จำกัด

รายงาน และ งบการเงิน

31 ธันวาคม 2549 และ 2548

รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอต่อผู้ถือหุ้นและคณะกรรมการของ

บริษัท กรุงเทพประกันชีวิต จำกัด

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบดุล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2549 และ 2548 งบกำไรขาดทุน งบแสดงการเปลี่ยนแปลง ส่วนของผู้ถือหุ้นและงบกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของแต่ละปีของบริษัท กรุงเทพประกันชีวิต จำกัด ซึ่งผู้บริหารของกิจการเป็นผู้รับผิดชอบต่อความถูกต้องและครบถ้วนของข้อมูลในงบการเงินเหล่านี้ ส่วนข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบในการแสดงความเห็นต่องบการเงินดังกล่าวจากผลการตรวจสอบของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีที่รับรองทั่วไปซึ่งกำหนดให้ข้าพเจ้าต้องวางแผน และปฏิบัติงานเพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างมีเหตุผลว่างบการเงินแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ การตรวจสอบรวมถึงการใช้วิธีการทดสอบหลักฐานประกอบรายการทั้งที่เป็นจำนวนเงินและการเปิดเผย ข้อมูลในงบการเงิน การประเมินความเหมาะสมของหลักการบัญชีที่กิจการใช้และประมาณการเกี่ยวกับรายการทางการเงินที่เป็นสาระสำคัญซึ่งผู้บริหารเป็นผู้จัดทำขึ้น ตลอดจนการประเมินถึงความเหมาะสมของการแสดง รายการที่นำเสนอในงบการเงินโดยรวม ข้าพเจ้าเชื่อว่าการตรวจสอบดังกล่าวให้ข้อสรุปที่เป็นเกณฑ์อย่างเหมาะสมในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าเห็นว่า งบการเงินข้างต้นแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2549 และ 2548 ผลการดำเนินงาน และกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของแต่ละปีของบริษัท กรุงเทพประกันชีวิต จำกัด โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป

โสภณ เพิ่มศิริวัลลภ

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน 3182

บริษัท สำนักงาน เอ็นส์ท แอนด์ ยัง จำกัด

กรุงเทพฯ: 22 มีนาคม 2550

บริษัท กรุงเทพประกันชีวิต จำกัด
หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2549 และ 2548

1. ข้อมูลทั่วไป

บริษัท กรุงเทพประกันชีวิต จำกัด (“บริษัทฯ”) จัดตั้งขึ้นเป็นบริษัทจำกัดและมีภูมิลำเนาในประเทศไทย บริษัทฯ ดำเนินธุรกิจหลักในการรับประกันชีวิต ที่อยู่ของบริษัทฯตามที่จดทะเบียนตั้งอยู่ ณ เลขที่ 23/115-121 รอยัลซิติโอเวนิว ถนนพระราม 9 แขวงบางกะปิ เขตห้วยขวาง กรุงเทพมหานคร 10320 มีสาขารวมทั้งสิ้น 64 สาขา (2548: 63 สาขา)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2549 และ 2548 บริษัทฯมีพนักงาน 864 คน และ 827 คนตามลำดับ

2. เกณฑ์ในการจัดทำงบการเงิน

งบการเงินนี้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชีที่กำหนดในพระราชบัญญัติวิชาชีพบัญชี พ.ศ. 2547 ยกเว้นการบัญชีเกี่ยวกับเงินลงทุนในหลักทรัพย์ (ข้อ 3.5) ซึ่งเป็นไปตามมาตรฐานการบัญชีของสหรัฐอเมริกา เนื่องจากมาตรฐานการบัญชีของไทยเกี่ยวกับเงินลงทุนยังไม่ครอบคลุมถึงกิจการประกันชีวิต และจัดทำขึ้นตามวิธีการบัญชีเกี่ยวกับการประกันชีวิตในประเทศไทยและหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง ซึ่งกำหนดโดยหน่วยงานที่ควบคุมการประกอบธุรกิจประกันชีวิต โดยอนุโลมของประกาศที่เกี่ยวข้อง บริษัทฯเลือกที่จะยังไม่นำมามาตรฐานการบัญชีตามที่ระบุข้างล่างมาใช้ในขณะนี้

ฉบับที่ 24 เรื่อง การเสนอข้อมูลทางการเงินจำแนกตามส่วนงาน

ฉบับที่ 47 เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

การแสดงรายการในงบการเงินนี้ได้จัดทำขึ้นเพื่อให้เป็นไปตามข้อกำหนดในคำสั่งนายทะเบียนลงวันที่ 6 มีนาคม 2545 ออกตามความในพระราชบัญญัติการบัญชี พ.ศ. 2543

งบการเงินนี้ได้จัดทำขึ้นโดยใช้เกณฑ์ราคาทุนเดิมเว้นแต่จะเปิดเผยเป็นอย่างอื่นในนโยบายการบัญชี

3. นโยบายการบัญชีที่สำคัญ

3.1 การรับรู้รายได้

(ก) เบี้ยประกันชีวิต

เบี้ยประกันชีวิตบันทึกเป็นรายได้เมื่อคำขอผ่านการพิจารณารับประกันแล้ว ค่าเบี้ยประกันที่ยังเก็บเงินไม่ได้ซึ่งมีอยู่ ณ วันสิ้นปี รับรู้เป็นรายได้เฉพาะเบี้ยประกันของกรมธรรม์ที่มีผลบังคับใช้

(ข) ดอกเบี้ย ส่วนลดรับและเงินปันผลรับจากเงินลงทุน

ดอกเบี้ยถือเป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้าง โดยคำนึงถึงอัตราผลตอบแทนที่แท้จริง เงินปันผลรับถือเป็นรายได้เมื่อมีสิทธิในการรับเงินปันผล

ส่วนลดที่คิดรวมอยู่ในตัวเงินตัดจำหน่ายเป็นรายได้เท่า ๆ กันตลอดอายุของตัวเงินและส่วนลดที่คิดรวมอยู่ในหุ้นกู้ตัดจำหน่ายโดยวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง

(ค) ดอกเบี้ยรับจากเงินให้กู้ยืม

ดอกเบี้ยรับถือเป็นรายได้ตามระยะเวลาของเงินให้กู้ยืม โดยคำนวณจากยอดเงินต้นที่คงค้าง ยกเว้นรายได้ดอกเบี้ยที่ค้างชำระเกินกว่า 6 เดือนใช้เกณฑ์เงินสด

3.2 เงินจ่ายตามกรมธรรม์ประกันชีวิต

เงินจ่ายตามกรมธรรม์ประกันชีวิตบันทึกเมื่อได้รับแจ้งหรือเมื่อกรมธรรม์ครบกำหนด

3.3 ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ

ค่าจ้างและค่าบำเหน็จถือเป็นค่าใช้จ่ายทันทีในงวดบัญชีที่เกิดรายการ

3.4 เงินสำรองประกันชีวิต

(ก) เงินสำรองประกันชีวิตเป็นยอดเงินสำรองสะสมตั้งแต่เริ่มทำประกันถึงวันที่ในงบดุล สำหรับกรมธรรม์ที่มีผลบังคับอยู่ซึ่งคำนวณเงินสำรองประกันชีวิตตามวิธีของคณิตศาสตร์ประกันภัยตามประกาศของกระทรวงพาณิชย์เรื่องหลักเกณฑ์และวิธีการจัดสรรเบี้ยประกันภัยไว้เป็นเงินสำรองประกันภัยสำหรับกรมธรรม์ประกันภัยที่ยังมีความผูกพันอยู่ลงวันที่ 23 พฤศจิกายน 2544

(ข) เงินสำรองเพื่อการเสี่ยงภัยสำหรับการประกันภัยและการประกันกลุ่มคำนวณขึ้นในอัตราร้อยละ 40 ของเบี้ยประกันสุทธิสำหรับปี

3.5 เงินลงทุนในหลักทรัพย์

เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อค้าแสดงตามมูลค่ายุติธรรม บริษัทฯบันทึกการเปลี่ยนแปลงมูลค่าของหลักทรัพย์เป็นรายการกำไรหรือขาดทุนสุทธิในงบกำไรขาดทุน

เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขายแสดงตามมูลค่ายุติธรรม บริษัทฯบันทึกการเปลี่ยนแปลงมูลค่าของหลักทรัพย์เพื่อขายเป็นรายการแยกต่างหากในส่วนของผู้ถือหุ้นภายใต้หัวข้อ “ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน” จนกระทั่งจำหน่ายหลักทรัพย์จึงบันทึกการเปลี่ยนแปลงมูลค่านั้นในงบกำไรขาดทุน

เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนดแสดงมูลค่าตามวิธีราคาทุนตัดจำหน่าย บริษัทฯ ตัดบัญชีส่วนเกินหรือส่วนต่ำกว่ามูลค่าตราสารหนี้ตามอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง ซึ่งจำนวนที่ตัดจำหน่ายนี้จะแสดงเป็นรายการปรับกับดอกเบี้ยรับ

เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดถือเป็นเงินลงทุนทั่วไปซึ่งแสดงตามราคาทุนสุทธิจากค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี)

มูลค่ายุติธรรมของหลักทรัพย์ในความต้องการของตลาดคำนวณจากราคาเสนอซื้อหลังสุด ณ สิ้นวันทำการสุดท้ายของปีของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย มูลค่ายุติธรรมของตราสารหนี้ถือพื้นฐานจากการคำนวณโดยใช้ราคาของสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทยหรือใช้วิธีกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับในอนาคตคิดลดด้วยอัตราที่เหมาะสมกับความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง มูลค่ายุติธรรมของหน่วยลงทุนคำนวณจากมูลค่าสินทรัพย์สุทธิ

บริษัทฯจะบันทึกขาดทุนจากการด้อยค่า (ถ้ามี) ของเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนดและเงินลงทุนทั่วไปในงบกำไรขาดทุน

บริษัทฯใช้วิธีถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักในการคำนวณต้นทุนของเงินลงทุนที่จำหน่าย

3.6 เงินให้กู้ยืมและค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

เงินให้กู้ยืมแสดงด้วยมูลค่าที่จะได้รับคืน บริษัทฯตั้งสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญโดยพิจารณาจากประสบการณ์ในการเก็บหนี้ การวิเคราะห์อายุหนี้ การประเมินฐานะทางการเงินของลูกค้าหนี้ และราคาประเมินของหลักประกันของลูกค้าหนี้แต่ละรายในปัจจุบัน

3.7 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์และค่าเสื่อมราคา

ที่ดินแสดงตามราคาทุน อาคารและอุปกรณ์แสดงตามราคาทุนหลังจากหักค่าเสื่อมราคาสะสมและค่าเพื่อการด้อยค่าของสินทรัพย์ (ถ้ามี)

ค่าเสื่อมราคาของอาคารและอุปกรณ์คำนวณจากราคาทุนของสินทรัพย์นั้น โดยวิธีเส้นตรงตามอายุการใช้งาน โดยประมาณของสินทรัพย์หรืออายุของสัญญาเช่าดังต่อไปนี้

อาคาร	-	20 ปี
ส่วนปรับปรุงอาคารเช่า	-	ตามอายุของสัญญาเช่า
เครื่องตกแต่งและติดตั้งและอุปกรณ์สำนักงาน	-	5 ปี
ยานพาหนะ	-	5 ปี

ค่าเสื่อมราคารวมอยู่ในการคำนวณผลการดำเนินงาน

ไม่มีการคิดค่าเสื่อมราคาสำหรับที่ดินและอาคารระหว่างก่อสร้าง

3.8 สินทรัพย์ไม่มีตัวตนและค่าตัดจำหน่าย

โปรแกรมคอมพิวเตอร์แสดงตามราคาทุนหลังจากหักค่าตัดจำหน่ายสะสม ค่าตัดจำหน่ายของโปรแกรมคอมพิวเตอร์คำนวณจากราคาทุนของสินทรัพย์นั้น โดยวิธีเส้นตรงตามอายุการใช้งาน 10 ปี

ค่าตัดจำหน่ายรวมอยู่ในการคำนวณผลการดำเนินงาน

ไม่มีการคิดค่าตัดจำหน่ายสำหรับระบบงานระหว่างติดตั้ง

3.9 การด้อยค่าของสินทรัพย์

ทุกวันที่ในงบดุล บริษัทฯ จะทำการประเมินว่ามีข้อบ่งชี้ซึ่งแสดงว่าสินทรัพย์ของบริษัทฯ ด้อยค่าลงหรือไม่ หากมีข้อบ่งชี้ของการด้อยค่า บริษัทฯ จะทำการประมาณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์ และหากพบว่าราคาตามบัญชีของสินทรัพย์นั้นมีมูลค่าสูงกว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน บริษัทฯ จะลดมูลค่าของสินทรัพย์ลงให้เท่ากับมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน และรับรู้ผลขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์ในงบกำไรขาดทุน (มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์หมายถึงราคาขายสุทธิหรือมูลค่าจากการใช้ของสินทรัพย์นั้นแล้วแต่จำนวนใดจะสูงกว่า)

3.10 ภาษีเงินได้

บริษัทฯ บันทึกภาษีเงินได้โดยคำนวณจากกำไรสุทธิทางภาษีตามกฎหมายภาษีอากร

3.11 ผลประโยชน์พนักงาน

บริษัทฯ รับรู้เงินเดือน ค่าจ้าง โบนัส และเงินสมทบกองทุนประกันสังคมและกองทุนสำรองเลี้ยงชีพบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายเมื่อเกิดรายการ

3.12 เงินตราต่างประเทศ

รายการที่เป็นเงินตราต่างประเทศแปลงค่าเป็นเงินบาทโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่ที่เกิดรายการ สินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นเงินตราต่างประเทศคงเหลือ ณ วันที่ในงบดุลแปลงค่าเป็นเงินบาทโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่ในงบดุล ค่าไรและขาดทุนที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงในอัตราแลกเปลี่ยนได้รวมอยู่ในการคำนวณผลการดำเนินงาน

3.13 เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด หมายถึง เงินสดและเงินฝากสถาบันการเงินซึ่งมีกำหนดจ่ายคืนภายในระยะเวลาไม่เกิน 3 เดือน นับตั้งแต่วันที่ฝากและไม่มีข้อจำกัดในการเบิกใช้

3.14 ประมวลการหนี้สิน

บริษัทฯ รับรู้ประมวลการหนี้สินเมื่อมีภาระผูกพันในปัจจุบันซึ่งเกิดจากเหตุการณ์ในอดีตและมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่นอนที่บริษัทฯ จะสูญเสียทรัพยากรที่มีประโยชน์เชิงเศรษฐกิจเพื่อจ่ายชำระภาระผูกพันดังกล่าวและสามารถประมาณมูลค่าภาระผูกพันนั้น ได้อย่างน่าเชื่อถือ

3.15 ตราสารอนุพันธ์ - สัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า

ลูกหนี้และเจ้าหนี้ตามสัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้าจะถูกแปลงค่าตามอัตราแลกเปลี่ยน ณ วันสิ้นงวดบัญชี ค่าไรขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการแปลงค่าเงินตราต่างประเทศดังกล่าวจะถูกบันทึกในงบกำไรขาดทุน

3.16 การใช้ประมวลการทางบัญชี

ในการจัดทำงบการเงินตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป ในบางสถานการณ์ฝ่ายบริหารอาจต้องใช้การประมาณและการตั้งสมมติฐาน ซึ่งมีผลกระทบต่อจำนวนเงินที่แสดงในงบการเงินและหมายเหตุประกอบงบการเงิน ด้วยเหตุนี้ผลที่เกิดขึ้นจริงจึงอาจแตกต่างไปจากจำนวนที่ประมาณไว้

4. เงินลงทุนในหลักทรัพย์

(หน่วย: บาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม			
	2549		2548	
	ราคาทุน	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุน	มูลค่ายุติธรรม
หลักทรัพย์เพื่อค้า				
<i>ตราสารทุน</i>				
หุ้นสามัญ	324,284,026	311,642,414	171,077,363	170,324,275
หัก: ขาดทุนที่เกิดขึ้นจากการ เปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน	(12,641,612)	-	(753,088)	-
	311,642,414	311,642,414	170,324,275	170,324,275
<i>ตราสารหนี้</i>				
พันธบัตรรัฐบาล - สุทธิ	198,468,615	197,763,511	-	-
หัก: ขาดทุนที่เกิดขึ้นจากการ เปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน	(705,104)	-	-	-
	197,763,511	197,763,511	-	-
รวมหลักทรัพย์เพื่อค้า	509,405,925	509,405,925	170,324,275	170,324,275
หลักทรัพย์เพื่อขาย				
<i>ตราสารทุน</i>				
หุ้นสามัญ	1,645,786,353	2,500,611,360	1,520,129,725	2,184,773,161
หน่วยลงทุน	2,447,564,288	2,457,233,750	2,628,915,008	2,687,573,324
บวก: กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการ เปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน	864,494,469	-	723,301,752	-
	4,957,845,110	4,957,845,110	4,872,346,485	4,872,346,485
<i>ตราสารหนี้</i>				
พันธบัตรรัฐบาล - สุทธิ	386,886,264	380,345,756	-	-
หุ้นกู้ - สุทธิ	150,006,189	153,795,503	150,011,080	150,011,080
หัก: ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการ เปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน	(2,751,194)	-	-	-
	534,141,259	534,141,259	150,011,080	150,011,080
รวมหลักทรัพย์เพื่อขาย	5,491,986,369	5,491,986,369	5,022,357,565	5,022,357,565

(หน่วย: บาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม			
	2549		2548	
	ราคาทุน	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุน	มูลค่ายุติธรรม
ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด				
พันธบัตรรัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ - สุทธิ	20,128,542,991		17,226,869,919	
ตั๋วเงิน - สุทธิ	2,543,606,334		2,246,972,457	
หุ้นกู้ - สุทธิ	3,928,509,796		2,457,051,112	
หัก: ค่าเผื่อการด้อยค่า	(10,600,000)		(10,600,000)	
รวมตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	26,590,059,121		21,920,293,488	
เงินลงทุนทั่วไป				
หุ้นสามัญ	11,882,700		11,882,700	
รวมเงินลงทุนทั่วไป	11,882,700		11,882,700	
รวมเงินลงทุนในหลักทรัพย์	32,603,334,115		27,124,858,028	

เงินลงทุนในตราสารหนี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2549 และ 2548 มีระยะเวลาครบกำหนดดังนี้: -

(หน่วย: บาท)

	2549			
	ครบกำหนดภายใน			
	1 ปี	2-5 ปี	เกิน 5 ปี	รวม
หลักทรัพย์เพื่อค้า				
พันธบัตรรัฐบาล	-	58,557,212	139,206,299	197,763,511
หลักทรัพย์เพื่อขาย				
พันธบัตรรัฐบาล	-	-	380,345,756	380,345,756
หุ้นกู้	50,338,806	51,354,028	52,102,669	153,795,503
	50,338,806	51,354,028	432,448,425	534,141,259
ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด				
พันธบัตรรัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	180,547,481	2,144,743,458	17,803,252,052	20,128,542,991
- สุทธิ				
ตั๋วเงิน - สุทธิ	666,043,181	312,563,153	1,565,000,000	2,543,606,334
หุ้นกู้ - สุทธิ	17,798,418	1,115,111,378	2,785,000,000	3,917,909,796
	864,389,080	3,572,417,989	22,153,252,052	26,590,059,121
รวม	914,727,886	3,682,329,229	22,724,906,776	27,321,963,891

(หน่วย: บาท)

	2548			
	ครบกำหนดภายใน			
	1 ปี	2-5 ปี	เกิน 5 ปี	รวม
หลักทรัพย์เพื่อขาย				
หุ้นกู้	-	100,010,109	50,000,971	150,011,080
ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด				
พันธบัตรรัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ				
- สุทธิ	30,008,670	1,431,321,677	15,765,539,572	17,226,869,919
† ตั๋วเงิน – สุทธิ	623,131,440	328,841,017	1,295,000,000	2,246,972,457
หุ้นกู้ – สุทธิ	135,455,977	144,437,546	2,166,557,589	2,446,451,112
	<u>788,596,087</u>	<u>1,904,600,240</u>	<u>19,227,097,161</u>	<u>21,920,293,488</u>
รวม	<u>788,596,087</u>	<u>2,004,610,349</u>	<u>19,277,098,132</u>	<u>22,070,304,568</u>

บริษัทฯ ได้วางพันธบัตรรัฐบาลและรัฐวิสาหกิจจำนวน 5,901.01 ล้านบาท (2548: 4,516.60 ล้านบาท) เป็นเงินสำรองประกันชีวิตและหลักทรัพย์ประกันวงไว้กับนายทะเบียนประกันชีวิตตามบทบัญญัติที่กำหนดในพระราชบัญญัติประกันชีวิต พ.ศ. 2535 (ตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุ 12 และ 13)

5. เงินให้กู้ยืมและดอกเบี้ยค้างรับ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2549 และ 2548 ยอดคงเหลือของเงินให้กู้ยืมและดอกเบี้ยค้างรับ โดยจำแนกอายุตามเงินต้นและดอกเบี้ยที่ค้างชำระแสดงได้ดังนี้: -

ระยะเวลาค้างชำระ	2549								
	กรรมธรรม์ประกันภัย		ทรัพย์สินเงินทอง		อื่นๆ		รวม		รวม
	เป็นประกัน		เป็นประกัน						
	เงินต้น	ดอกเบี้ย	เงินต้น	ดอกเบี้ย	เงินต้น	ดอกเบี้ย	เงินต้น	ดอกเบี้ย	
ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	620,123,084	45,709,563	711,048,702	2,310,470	4,368,343	-	1,335,540,129	48,020,033	1,383,560,162
เกินกว่ากำหนดชำระ									
น้อยกว่า 6 เดือน	-	-	527,740	1,301	49,014	-	576,754	1,301	578,055
มากกว่า 12 เดือน	-	-	7,132,432	408,115	267,392	11,479	7,399,824	419,594	7,819,418
รวม	<u>620,123,084</u>	<u>45,709,563</u>	<u>718,708,874</u>	<u>2,719,886</u>	<u>4,684,749</u>	<u>11,479</u>	<u>1,343,516,707</u>	<u>48,440,928</u>	<u>1,391,957,635</u>
หัก: ค่าเผื่อนี้สงฆ์จะสูญ	-	-	(3,029,718)	(299,335)	-	-	(3,029,718)	(299,335)	(3,329,053)
เงินให้กู้ยืมและดอกเบี้ยค้างรับ - สุทธิ	<u>620,123,084</u>	<u>45,709,563</u>	<u>715,679,156</u>	<u>2,420,551</u>	<u>4,684,749</u>	<u>11,479</u>	<u>1,340,486,989</u>	<u>48,141,593</u>	<u>1,388,628,582</u>

(หน่วย: บาท)

2548

ระยะเวลาค้างชำระ	กรรมธรรม์ประกันภัย		ทรัพย์สินจำนอง		อื่นๆ		รวม		
	เป็นประกัน		เป็นประกัน						
	เงินต้น	ดอกเบี้ย	เงินต้น	ดอกเบี้ย	เงินต้น	ดอกเบี้ย	เงินต้น	ดอกเบี้ย	รวม
ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	479,221,577	34,495,513	442,140,901	2,348,702	3,576,727	-	924,939,205	36,844,215	961,783,420
เกินกว่ากำหนดชำระ									
น้อยกว่า 6 เดือน	-	-	-	-	40,229	582	40,229	582	40,811
มากกว่า 12 เดือน	-	-	7,849,268	446,156	233,913	11,116	8,083,181	457,272	8,540,453
รวม	479,221,577	34,495,513	449,990,169	2,794,858	3,850,869	11,698	933,062,615	37,302,069	970,364,684
หัก: ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	-	-	(3,029,718)	(299,335)	-	-	(3,029,718)	(299,335)	(3,329,053)
เงินให้กู้ยืมและ									
ดอกเบี้ยค้างรับ - สุทธิ	479,221,577	34,495,513	446,960,451	2,495,523	3,850,869	11,698	930,032,897	37,002,734	967,035,631

เงินให้กู้ยืมแก่พนักงานตามโครงการสวัสดิการ กำหนดวงเงินกู้ยืมกรณีบุคคลค่าประกันไม่เกิน 100,000 บาท กรณีมีหลักทรัพย์ค้ำประกันไม่เกิน 50 เท่าของเงินเดือน คิดอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 6 ต่อปี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2549 เงินให้กู้ยืมแก่พนักงานและตัวแทนมีจำนวนเงิน 4.68 ล้านบาท (2548: 3.85 ล้านบาท)

6. เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดตามที่แสดงอยู่ในงบกระแสเงินสดประกอบด้วยรายการดังต่อไปนี้: -

(หน่วย: บาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2549	2548
เงินสด	3,109,604	2,032,570
เงินฝากสถาบันการเงินประเภทไม่กำหนดระยะเวลาจ่ายคืน	160,878,495	230,910,993
เงินฝากสถาบันการเงินประเภทจ่ายคืนเมื่อสิ้นกำหนด		
ระยะเวลาและบัตรเงินฝาก	470,000,000	302,000,000
รวมเงินสดและเงินฝากสถาบันการเงิน	633,988,099	534,943,563
หัก : เงินฝากสถาบันการเงินที่มีระยะเวลาคงกำหนดเกินกว่า 3 เดือน	(170,000,000)	-
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	463,988,099	534,943,563

7. ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์

(หน่วย: บาท)

	ที่ดิน	อาคารและ ส่วนปรับปรุง อาคาร	เครื่องตกแต่ง ติดตั้งและ อุปกรณ์ สำนักงาน	ยานพาหนะ	อาคาร ระหว่าง ก่อสร้าง	รวม
ราคาทุน						
31 ธันวาคม 2548	66,010,602	293,024,613	247,069,011	37,445,340	-	643,549,566
ซื้อเพิ่ม/โอนเข้า	468,000	8,762,470	26,429,647	965,565	1,982,000	38,607,682
จำหน่าย/ตัดจำหน่าย/โอนออก	(12,801,802)	-	(10,186,403)	-	-	(22,988,205)
31 ธันวาคม 2549	53,676,800	301,787,083	263,312,255	38,410,905	1,982,000	659,169,043
ค่าเสื่อมราคาสะสม						
31 ธันวาคม 2548	-	132,264,440	197,312,788	20,374,454	-	349,951,682
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	-	18,270,306	19,047,646	6,020,031	-	43,337,983
ค่าเสื่อมราคา-จำหน่าย/ตัดจำหน่าย	-	-	(10,113,381)	-	-	(10,113,381)
31 ธันวาคม 2549	-	150,534,746	206,247,053	26,394,485	-	383,176,284
มูลค่าสุทธิตามบัญชี						
31 ธันวาคม 2548	66,010,602	160,760,173	49,756,223	17,070,886	-	293,597,884
31 ธันวาคม 2549	53,676,800	151,252,337	57,065,202	12,016,420	1,982,000	275,992,759
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปีซึ่งรวมอยู่ในงบกำไรขาดทุน						
2548						38,044,929
2549						43,337,983

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2549 บริษัทฯมีอาคารและอุปกรณ์ซึ่งตัดค่าเสื่อมราคาทั้งจำนวนแล้วแต่ยังใช้งานอยู่ ราคาทุนก่อนหักค่าเสื่อมราคาสะสมของสินทรัพย์ดังกล่าวมีจำนวนเงิน 212.41 ล้านบาท (2548: 189.95 ล้านบาท)

8. เบี้ยประกันภัยค้ำรับ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2549 และ 2548 ยอดคงเหลือของเบี้ยประกันภัยค้ำรับจำแนกตามระยะเวลาผ่อนผันตามเงื่อนไขกรมธรรม์ประกันภัยแสดง ได้ดังนี้: -

(หน่วย: บาท)

	2549	2548
ค้ำรับไม่เกินระยะเวลาผ่อนผัน	951,440,257	891,974,597
ค้ำรับเกินระยะเวลาผ่อนผัน	7,719,685	-

รวมเบียประกันภัยค้ำรับ

959,159,942

891,974,597

9. สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

(หน่วย: บาท)

	โปรแกรม คอมพิวเตอร์	ระบบงาน ระหว่างติดตั้ง	รวม
ราคาทุน			
31 ธันวาคม 2548	27,826,094	300,352	28,126,446
เพิ่มขึ้น	219,175	-	219,175
31 ธันวาคม 2549	28,045,269	300,352	28,345,621
ค่าตัดจำหน่ายสะสม			
31 ธันวาคม 2548	8,703,620	-	8,703,620
ค่าตัดจำหน่ายสำหรับปี	2,770,157	-	2,770,157
31 ธันวาคม 2549	11,473,777	-	11,473,777
มูลค่าสุทธิตามบัญชี			
31 ธันวาคม 2548	19,122,474	300,352	19,422,826
31 ธันวาคม 2549	16,571,492	300,352	16,871,844
ค่าตัดจำหน่ายสำหรับปีซึ่งรวมอยู่ในงบกำไรขาดทุน			
2548			2,460,852
2549			2,770,157

10. สินทรัพย์อื่น

(หน่วย: บาท)

	2549	2548
ค่าเช่าอาคารจ่ายล่วงหน้า	164,234,946	176,028,327
ลูกหนี้จากการขายเงินลงทุน	4,843,500	13,076,810
ค่าใช้จ่ายล่วงหน้า	13,927,959	16,928,271
เงินมัดจำ	15,014,246	14,255,897
ลูกหนี้ตามสัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า	78,891,900	-
อื่น ๆ	9,443,041	8,900,168
รวม	286,355,592	229,189,473

11. หนี้สินอื่น

	(หน่วย: บาท)	
	<u>2549</u>	<u>2548</u>
ค่าบำเหน็จค้ำจ่าย	338,291,417	352,434,345
ค่าใช้จ่ายค้ำจ่าย	78,241,159	71,285,616
ภาษีเงินได้หัก ณ ที่จ่ายค้ำจ่าย	23,307,475	20,829,390
เงินรับรองการโอนบัญชี	115,551,597	130,887,467
เจ้าหนี้กรณียกเว้นเบี้ย	61,327,626	58,354,477
เจ้าหนี้จากการซื้อเงินลงทุน	-	202,941,129
อื่น ๆ	28,589,887	39,864,706
รวม	<u>645,309,161</u>	<u>876,597,130</u>

12. หลักทรัพย์ประกันวงไว้กับนายทะเบียนประกันชีวิต

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2549 และ 2548 บริษัทฯ ได้วางหลักทรัพย์ประกันวงไว้กับนายทะเบียนประกันชีวิตตาม มาตรา 20 แห่งพระราชบัญญัติประกันชีวิต พ.ศ. 2535 ดังต่อไปนี้: -

	(หน่วย: บาท)	
	<u>2549</u>	<u>2548</u>
พันธบัตรรัฐบาล	20,000,000	20,000,000
รวม	<u>20,000,000</u>	<u>20,000,000</u>

13. ทรัพย์สินที่จัดสรรไว้เป็นเงินสำรองวงไว้กับนายทะเบียนประกันชีวิต

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2549 และ 2548 บริษัทฯ ได้วางหลักทรัพย์ไว้เป็นเงินสำรองประกันชีวิตกับ นายทะเบียนประกันชีวิตตามมาตรา 24 แห่งพระราชบัญญัติประกันชีวิต พ.ศ. 2535 ดังต่อไปนี้: -

	(หน่วย: บาท)	
	<u>2549</u>	<u>2548</u>
พันธบัตรรัฐบาล	2,368,290,651	2,329,066,915
พันธบัตรรัฐวิสาหกิจ	3,512,717,048	2,167,531,020
รวม	<u>5,881,007,699</u>	<u>4,496,597,935</u>

14. สำรองตามกฎหมาย

บริษัทฯ ต้องจัดสรรทุนสำรองไม่น้อยกว่าร้อยละ 5 ของจำนวนผลกำไรซึ่งบริษัทฯ ทำมาหาได้ทุกคราวที่จ่ายเงินปันผลจนกว่าทุนสำรองนั้นจะมีจำนวนไม่น้อยกว่าร้อยละ 10 ของจำนวนทุนจดทะเบียนของบริษัทฯ เพื่อให้เป็นไปตามมาตรา 1202 แห่งประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์ สำรองตามกฎหมายนี้จะนำไปจ่ายเป็นเงินปันผลไม่ได้

ในปี 2549 และ 2548 บริษัทฯ ไม่ได้กักกำไรสะสมเป็นสำรองตามกฎหมายเพิ่มเติม เนื่องจากบริษัทฯ มีส่วนเกินมูลค่าหุ้นเกินกว่าร้อยละ 10 ของจำนวนทุนจดทะเบียน

15. สำรองทั่วไป

เมื่อวันที่ 25 เมษายน 2549 ที่ประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปีได้มีมติอนุมัติให้จัดสรรกำไรสะสมเข้าเป็นสำรองทั่วไปจำนวนเงิน 400 ล้านบาท เพื่อความมั่นคงในฐานะทางการเงินของบริษัทฯ

16. กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

บริษัทฯ และพนักงานได้ร่วมกันจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพพนักงานตามพระราชบัญญัติกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พ.ศ. 2530 ซึ่งประกอบด้วยเงินที่พนักงานจ่ายสะสมเป็นรายเดือนในอัตราร้อยละ 5 ถึง 8 ของเงินเดือน และเงินที่บริษัทฯ จ่ายสมทบให้เป็นจำนวนไม่เกินร้อยละ 5 ถึง 8 ของเงินเดือนพนักงานที่จ่ายเข้ากองทุนขึ้นอยู่กับอายุการทำงานของพนักงาน และจะจ่ายให้พนักงานในกรณีที่ออกจากงานตามระเบียบว่าด้วยกองทุนดังกล่าวในเดือนกุมภาพันธ์ 2548 บริษัทฯ ได้เปลี่ยนผู้บริหารกองทุนจากบริษัทหลักทรัพย์ บีฟิท จำกัด เป็นบริษัทหลักทรัพย์ บัวหลวง จำกัด (มหาชน) ในระหว่างปี บริษัทฯ จ่ายเงินสมทบเข้ากองทุนเป็นจำนวน 14.06 ล้านบาท (2548: 11.29 ล้านบาท) ซึ่งรวมอยู่ในค่าใช้จ่ายของบริษัทฯ

17. กำไรต่อหุ้น

กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานคำนวณโดยการหารกำไรสุทธิสำหรับปีด้วยจำนวนถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของหุ้นสามัญที่ออกอยู่ในระหว่างปี

18. ภาวะผูกพัน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2549 และ 2548 บริษัทฯมีภาวะผูกพันที่ต้องจ่ายในอนาคตตามสัญญาเช่าดำเนินงาน และสัญญาบริการดังต่อไปนี้: -

	(หน่วย: ล้านบาท)	
	2549	2548
ภายใน 1 ปี	54.6	48.6
เกินกว่า 1 ปีแต่ไม่เกิน 5 ปี	45.9	65.3
เกินกว่า 5 ปี	35.9	39.8

19. เงินปันผลจ่าย

เงินปันผลที่ประกาศจ่ายในปี 2549 และ 2548 ประกอบด้วย

	อนุมัติโดย	(หน่วย: บาท)	
		รวมเงินปันผล	เงินปันผลต่อหุ้น
เงินปันผลจากกำไรของปี 2548	ที่ประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปี วันที่ 25 เมษายน 2549	200,000,000	2.0
เงินปันผลจากกำไรของปี 2547	ที่ประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปี วันที่ 28 เมษายน 2548	150,000,000	1.5

20. เครื่องมือทางการเงิน

20.1 นโยบายการบริหารความเสี่ยง

บริษัทฯมีเครื่องมือทางการเงินที่สำคัญที่แสดงในงบดุลประกอบด้วยเงินสดและเงินฝากสถาบันการเงิน เงินลงทุนในหลักทรัพย์ เงินให้กู้ยืม เบี้ยประกันภัยค้ำรับ รายได้จากการลงทุนค้ำรับ เงินจ่ายตามกรรมธรรม์ประกันภัยค้ำจ่าย เงินค้ำจ่ายเกี่ยวกับการประกันภัยต่อ บริษัทฯมีความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับเครื่องมือทางการเงินดังกล่าว และมีนโยบายในการบริหารความเสี่ยงดังนี้

ความเสี่ยงด้านการให้สินเชื่อ

ความเสี่ยงเกี่ยวกับการกระจุกตัวของสินเชื่อซึ่งเกิดจากเงินให้กู้ยืมและจากเบี้ยประกันภัยค้ำรับ ไม่มีสาระสำคัญ เนื่องจากผู้กู้ยืมและผู้เอาประกันภัยของบริษัทฯกระจายอยู่ในอุตสาหกรรมที่แตกต่างกัน และภูมิภาคต่างๆในประเทศ และมูลค่าสูงสุดของความเสี่ยงคือมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ดังกล่าวตามที่แสดงไว้ในงบดุล

ความเสี่ยงซึ่งเกิดขึ้นจากเงินให้กู้ยืมโดยมีกรรมธรรม์เป็นประกันไม่มีสาระสำคัญ เนื่องจากบริษัทฯ ให้ผู้เอาประกันภัยกู้ยืมเป็นจำนวนเงินที่น้อยกว่ามูลค่าเงินสดตามกรรมธรรม์ที่มีกับบริษัทฯ และความเสี่ยงซึ่งเกิดขึ้นจากเงินให้กู้ยืมโดยมีทรัพย์สินจำนองเป็นประกันมีมูลค่าสูงสุดเท่ากับมูลค่าของเงินกู้ยืมหักด้วยมูลค่าที่บริษัทฯสามารถรับชำระคืนจากสินทรัพย์ที่นำมาจำนอง

ความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ย

บริษัทฯมีความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ยที่สำคัญอันเกี่ยวข้องกับเงินฝากสถาบันการเงิน เงินลงทุนในหลักทรัพย์ และเงินให้กู้ยืม อย่างไรก็ตาม เนื่องจากสินทรัพย์ทางการเงินส่วนใหญ่มีอัตราดอกเบี้ยที่ปรับขึ้นลงตามอัตราตลาด หรือมีอัตราดอกเบี้ยคงที่ซึ่งใกล้เคียงกับอัตราตลาดในปัจจุบัน บริษัทฯจึงมิได้ใช้ตราสารอนุพันธ์เพื่อบริหารความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ยดังกล่าว

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2549 สินทรัพย์ทางการเงินที่สำคัญสามารถจัดตามประเภทอัตราดอกเบี้ยได้ดังนี้

(หน่วย: บาท)

	ราคาตามบัญชี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2549		
	ไม่มีดอกเบี้ย	อัตราดอกเบี้ยปรับ ขึ้นลงตามอัตราตลาด	อัตราดอกเบี้ยคงที่
เงินฝากสถาบันการเงิน	89,423,320	74,564,779	470,000,000
เงินลงทุนในหลักทรัพย์ - สุทธิ			
พันธบัตรรัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	-	-	20,706,652,258
ตั๋วเงิน	-	-	2,543,606,334
หุ้นกู้	1,900,000	38,272,208	4,031,533,091
เงินให้กู้ยืม – สุทธิ	-	9,339,196	1,331,147,793
รวม	<u>91,323,320</u>	<u>122,176,183</u>	<u>29,082,939,476</u>

สินทรัพย์ทางการเงินที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่สามารถแยกตามวันที่ครบกำหนด หรือ วันที่มีการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่ (หากวันที่มีการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่ถึงก่อน) ได้ดังนี้

	ภายใน 1 ปี	2-5 ปี	เกิน 5 ปี	รวม	อัตราดอกเบี้ย ถัวเฉลี่ย (ร้อยละต่อปี)
เงินฝากสถาบันการเงิน	170,000,000	-	300,000,000	470,000,000	5.27
เงินลงทุนในหลักทรัพย์ - สุทธิ					
พันธบัตรรัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	180,547,481	2,203,300,671	18,322,804,106	20,706,652,258	5.54
ตัวเงิน	666,043,181	312,563,153	1,565,000,000	2,543,606,334	4.76
หุ้นกู้	68,137,224	1,126,293,198	2,837,102,669	4,031,533,091	6.08
เงินให้กู้ยืม - สุทธิ	4,456,387	3,875,405	1,322,816,001	1,331,147,793	6.00 - 8.00
รวม	1,089,184,273	3,646,032,427	24,347,722,776	29,082,939,476	

ความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน

บริษัทฯ มีความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนที่สำคัญอันเนื่องมาจากการลงทุนในพันธบัตรที่เป็นสกุลเงินต่างประเทศ และการทำประกันภัยต่อกับบริษัทประกันวินาศภัยในต่างประเทศ บริษัทฯ ได้ตกลงทำสัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้าเพื่อใช้เป็นเครื่องมือในการบริหารความเสี่ยง

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2549 บริษัทฯ มียอดคงเหลือของสินทรัพย์ทางการเงินที่เป็นสกุลเงินตราต่างประเทศ ดังนี้

สกุลเงิน	สินทรัพย์ ทางการเงิน (ล้านบาท)	อัตราแลกเปลี่ยนเฉลี่ย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2549 (บาทต่อหน่วยเงินตราต่างประเทศ)
เหรียญสหรัฐอเมริกา	19.50	35.86

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2549 บริษัทฯ มีสัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้าคงเหลือดังนี้

สกุลเงิน	จำนวนที่ซื้อ (ล้านบาท)	อัตราแลกเปลี่ยนตามสัญญาของ จำนวนที่ซื้อ (บาทต่อหน่วยเงินตราต่างประเทศ)
เหรียญสหรัฐอเมริกา	19.50	39.41-41.00

20.2 มูลค่ายุติธรรม

มูลค่ายุติธรรม หมายถึง จำนวนเงินที่ผู้ซื้อและผู้ขายตกลงแลกเปลี่ยนสินทรัพย์กันในขณะที่ทั้งสองฝ่ายมีความรอบรู้ และเต็มใจในการแลกเปลี่ยนและสามารถต่อรองราคากันได้อย่างเป็นอิสระในลักษณะที่ไม่มีความเกี่ยวข้องกัน

วิธีการกำหนดมูลค่ายุติธรรมขึ้นอยู่กับลักษณะของเครื่องมือทางการเงิน มูลค่ายุติธรรมจะกำหนดจากราคาตลาดล่าสุดหรือกำหนดขึ้นโดยใช้เกณฑ์การวัดมูลค่าที่เหมาะสม

บริษัทฯ ใช้วิธีการและข้อสมมติฐานในการประมาณมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินดังนี้: -

เงินลงทุนในหลักทรัพย์

หลักทรัพย์ในความต้องการของตลาด มูลค่ายุติธรรมถือตามราคาซื้อขายกันในตลาด

เงินลงทุนทั่วไป มูลค่ายุติธรรมไม่สามารถคำนวณได้อย่างเหมาะสม จึงไม่มีการเปิดเผย

เงินฝากสถาบันการเงิน พันธบัตร หุ้นกู้และตั๋วเงิน ซึ่งมีระยะเวลาครบกำหนดไม่เกิน 90 วัน มูลค่ายุติธรรมถือตามราคาที่แสดงในงบดุล ส่วนที่เกิน 90 วันประมาณ โดยวิธีการหาส่วนลดกระแสเงินสด โดยพิจารณาอัตราดอกเบี้ยปัจจุบันและอายุสัญญาคงเหลือ

เงินให้กู้ยืม โดยมีกรรมธรรม์ประกันภัยเป็นประกัน

มูลค่ายุติธรรมของเงินให้กู้ยืม โดยมีกรรมธรรม์ประกันภัยเป็นประกันถือตามจำนวนเงินที่แสดงในงบดุล

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2549 ราคาตามบัญชีของเครื่องมือทางการเงินของบริษัทฯ ที่แตกต่างไปจากราคายุติธรรมอย่างมีสาระสำคัญมีดังต่อไปนี้

(หน่วย: บาท)

	ราคาตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม
ตราสารหนี้ที่จะถึงจนครบกำหนด		
พันธบัตรรัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ - สุทธิ	20,128,542,991	20,018,986,508
หุ้นกู้ - สุทธิ	3,917,909,796	3,926,361,050

บริษัทฯ ยังคงบันทึกพันธบัตรรัฐบาลและรัฐวิสาหกิจและหุ้นกู้ข้างต้นในราคาตามบัญชีเนื่องจาก
บริษัทฯ ตั้งใจจะถือเงินลงทุนจนครบกำหนด

21. การจัดประเภทรายการบัญชีใหม่

บริษัทฯ ได้จัดประเภทรายการบัญชีในงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2548 ใหม่เพื่อให้
สอดคล้องกับการจัดประเภทรายการบัญชีของปีปัจจุบัน ซึ่งไม่มีผลกระทบต่อกำไรสุทธิและส่วนของผู้ถือหุ้น
ตามที่ได้รายงานไปแล้ว

22. การอนุมัติงบการเงิน

งบการเงินนี้ได้รับอนุมัติให้ออกโดยกรรมการผู้มีอำนาจของบริษัทฯ เมื่อวันที่ 22 มีนาคม 2550

บริษัท กรุงเทพประกันชีวิต จำกัด

งบดุล

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2549 และ 2548

(หน่วย: บาท)

	หมายเหตุ	2549	2548
สินทรัพย์			
เงินลงทุนในหลักทรัพย์			
พันธบัตร		20,706,652,258	17,226,869,919
ตั๋วเงิน		2,543,606,334	2,246,972,457
หุ้นทุน		2,824,136,474	2,366,980,136
หุ้นกู้		4,071,705,299	2,596,462,192
หน่วยลงทุน		2,457,233,750	2,687,573,324
รวมเงินลงทุนในหลักทรัพย์	4	32,603,334,115	27,124,858,028
เงินให้กู้ยืม			
โดยมีกรรมธรรม์ประกันภัยเป็นประกัน		620,123,084	479,221,577
โดยมีทรัพย์สินจำนองเป็นประกัน		718,708,874	449,990,169
อื่น ๆ		4,684,749	3,850,869
รวมเงินให้กู้ยืม		1,343,516,707	933,062,615
หัก: ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ		-3,029,718	-3,029,718
เงินให้กู้ยืม - สุทธิ	5	1,340,486,989	930,032,897
เงินสดและเงินฝากสถาบันการเงิน	6	633,988,099	534,943,563
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ - สุทธิ	7	275,992,759	293,597,884
เงินค้างรับเกี่ยวกับการประกันภัยต่อ		4,989,286	36,705,853
เบี้ยประกันภัยค้างรับ	8	959,159,942	891,974,597
รายได้จากการลงทุนค้างรับ - สุทธิ		479,546,129	358,238,719
สินทรัพย์อื่น			
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน	9	16,871,844	19,422,826
อื่น ๆ	10	286,355,592	229,189,473
รวมสินทรัพย์		36,600,724,755	30,418,963,840

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท กรุงเทพประกันชีวิต จำกัด
งบดุล (ต่อ)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2549 และ 2548

(หน่วย: บาท)

	หมายเหตุ	2549	2548
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น			
เงินสำรองประกันชีวิต		27,991,945,349	22,741,322,689
เงินจ่ายตามกรมธรรม์ประกันภัยค้ำจ่าย		2,625,554,663	1,958,372,995
เงินค้ำจ่ายเกี่ยวกับการประกันภัยต่อ		84,932,141	74,695,816
เบี้ยประกันภัยรับล่วงหน้า		1,842,690,768	1,995,744,400
หนี้สินอื่น			
ภาษีเงินได้นิติบุคคลค้ำจ่าย		117,780,133	70,503,008
อื่น ๆ	11	645,309,161	876,597,130
รวมหนี้สิน		33,308,212,215	27,717,236,038
ส่วนของผู้ถือหุ้น			
ทุนเรือนหุ้น			
ทุนจดทะเบียน ออกจำหน่ายและชำระเต็มมูลค่าแล้ว			
หุ้นสามัญ 100,000,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท		1,000,000,000	1,000,000,000
ส่วนเกินมูลค่าหุ้น		275,000,000	275,000,000
ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน		861,743,275	723,301,752
กำไรสะสม			
จัดสรรแล้ว			
- สำรองตามกฎหมาย	14	1,000,000	1,000,000
- สำรองทั่วไป	15	400,000,000	-
ยังไม่ได้จัดสรร		754,769,265	702,426,050
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น		3,292,512,540	2,701,727,802
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น		36,600,724,755	30,418,963,840
		0	0

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

กรรมการ

บริษัท กรุงเทพประกันชีวิต จำกัด
งบกำไรขาดทุน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2549 และ 2548

(หน่วย: บาท)

หมายเหตุ	2549	2548
รายได้		
เบี้ยประกันภัยรับสุทธิ	10,434,037,210	9,241,708,592
รายได้จากการลงทุนสุทธิ	1,706,044,354	1,202,198,135
กำไรจากการลงทุนในหลักทรัพย์	18,200,389	105,227,850
รายได้อื่น		
กำไรจากการขายทรัพย์สิน	2,831,848	569,843
อื่น ๆ	17,936,388	14,106,033
รวมรายได้	<u>12,179,050,189</u>	<u>10,563,810,453</u>
ค่าใช้จ่าย		
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย		
เงินสำรองประกันชีวิตเพิ่มจากปีก่อน	5,250,622,660	4,717,691,674
เงินจ่ายตามกรมธรรม์ประกันภัยที่เกิดขึ้นระหว่างปี	3,599,790,972	2,933,274,683
เงินปันผลตามกรมธรรม์ประกันภัย	60,000	210,000
ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ	1,601,317,834	1,655,680,668
ค่าใช้จ่ายในการส่งเสริมการขาย	132,826,443	127,184,695
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น	12,311,602	11,470,170
รวมค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย	<u>10,596,929,511</u>	<u>9,445,511,890</u>
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน		
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	363,050,102	296,688,699
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์	104,077,195	95,767,449
ค่าภาษีอากร	44,987,222	35,439,679
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	-	23,564
ค่าตอบแทนกรรมการ	13,180,000	8,980,000
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานสาขา	45,003,129	38,617,350
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น	144,111,806	114,134,844
รวมค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	<u>714,409,454</u>	<u>589,651,585</u>
รวมค่าใช้จ่าย	<u>11,311,338,965</u>	<u>10,035,163,475</u>
กำไรก่อนภาษีเงินได้	867,711,224	528,646,978
ภาษีเงินได้นิติบุคคล	-215,368,009	-135,719,288
กำไรสุทธิสำหรับปี	<u>652,343,215</u>	<u>392,927,690</u>
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน		
กำไรสุทธิ	17	6.52
	<u>6.52</u>	<u>3.93</u>
หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้		

บริษัท กรุงเทพประกันชีวิต จำกัด
งบกระแสเงินสด
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2549 และ 2548

	2549	2548
		(หน่วย: บาท)
กระแสเงินสดได้มา (ใช้ไป) จากกิจกรรมดำเนินงาน		
เบี้ยประกันภัยรับสุทธิ	10,090,074,307	8,889,172,470
รายได้จากการลงทุนสุทธิ	1,709,717,097	1,351,730,802
รายได้อื่น	17,936,388	9,262,192
เงินจ่ายตามกรมธรรม์ประกันภัยที่เกิดขึ้นระหว่างปี	-2,922,268,922	-2,377,605,935
เงินปันผลตามกรมธรรม์ประกันภัย	-60,000	-210,000
ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ	-1,615,460,762	-1,622,136,504
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น	-137,547,236	-121,826,185
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	-671,955,173	-366,485,906
ภาษีเงินได้	-168,090,884	-114,799,635
เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมดำเนินงาน	6,302,344,815	5,647,101,299
กระแสเงินสดได้มา (ใช้ไป) จากกิจกรรมลงทุน		
<u>กระแสเงินสดได้มา</u>		
เงินลงทุนในหลักทรัพย์	21,237,575,788	27,792,706,903
เงินให้กู้ยืม	89,777,981	139,949,602
เงินฝากสถาบันการเงิน	12,000,000	-
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	15,706,672	622,150
เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมลงทุน	21,355,060,441	27,933,278,655
<u>กระแสเงินสดใช้ไป</u>		
เงินลงทุนในหลักทรัพย์	-26,889,765,193	-32,403,477,792
เงินให้กู้ยืม	-417,987,845	-619,521,011
เงินฝากสถาบันการเงิน	-182,000,000	-
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	-38,607,682	-36,706,643
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมลงทุน	-27,528,360,720	-33,059,705,446
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมลงทุน	-6,173,300,279	-5,126,426,791
กระแสเงินสดได้มา (ใช้ไป) จากกิจกรรมจัดหาเงิน		
เงินปันผลจ่าย	-200,000,000	-150,000,000
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมจัดหาเงิน	-200,000,000	-150,000,000
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด (ลดลง) เพิ่มขึ้นสุทธิ	-70,955,464	370,674,508
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันต้นปี	534,943,563	164,269,055
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันสิ้นปี (หมายเหตุ 6)	463,988,099	534,943,563

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท กรุงเทพประกันชีวิต จำกัด
 งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2549 และ 2548

(หน่วย: บาท)

	ส่วนเกินทุน		กำไรสะสม				รวม
	ทุนเรือนหุ้นที่ออก และชำระแล้ว	ส่วนเกินมูลค่าหุ้น	จากการเปลี่ยนแปลง มูลค่าเงินลงทุน	จัดสรรแล้ว			
				สำรองตามกฎหมาย	สำรองทั่วไป	ยังไม่ได้จัดสรร	
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2548	1,000,000,000	275,000,000	667,496,338	1,000,000	-	459,498,360	2,402,994,698
กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลง							
มูลค่าเงินลงทุน	-	-	55,805,414	-	-	-	55,805,414
กำไรสุทธิสำหรับปี	-	-	-	-	-	392,927,690	392,927,690
เงินปันผลจ่าย (หมายเหตุ 19)	-	-	-	-	-	-150,000,000	-150,000,000
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2548	1,000,000,000	275,000,000	723,301,752	1,000,000	-	702,426,050	2,701,727,802
กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลง							
มูลค่าเงินลงทุน	-	-	138,441,523	-	-	-	138,441,523
กำไรสุทธิสำหรับปี	-	-	-	-	-	652,343,215	652,343,215
โอนไปสำรองทั่วไป (หมายเหตุ 15)	-	-	-	-	400,000,000	-400,000,000	-
เงินปันผลจ่าย (หมายเหตุ 19)	-	-	-	-	-	-200,000,000	-200,000,000
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2549	1,000,000,000	275,000,000	861,743,275	1,000,000	400,000,000	754,769,265	3,292,512,540

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้