**บริษัท นวกิจประกันภัย จำกัด (มหาชน)**

**หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล**

**สำหรับงวดสามเดือนและหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2561**

**1. ข้อมูลทั่วไป**

บริษัท นวกิจประกันภัย จำกัด (มหาชน) (“บริษัทฯ”) เป็นบริษัทมหาชนซึ่งจัดตั้งและมีภูมิลำเนาในประเทศไทย บริษัทฯประกอบกิจการในประเทศไทย โดยมีธุรกิจหลักคือ การรับประกันวินาศภัย และมี 25 สาขา ในต่างจังหวัด ที่อยู่ตามที่จดทะเบียนของบริษัทฯ ซึ่งเป็นสำนักงานใหญ่ตั้งอยู่ที่ 100/47-55 และเลขที่ 90/3-6 ถนนสาทรเหนือ แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพมหานคร

**2. เกณฑ์ในการจัดทำงบการเงิน**

**2.1 เกณฑ์ในการจัดทำงบการเงินระหว่างกาล**

งบการเงินระหว่างกาลนี้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 34 เรื่อง การรายงานทางการเงินระหว่างกาล โดยบริษัทฯเลือกนำเสนองบการเงินระหว่างกาลแบบย่อ อย่างไรก็ตาม บริษัทฯได้แสดงรายการใน งบแสดงฐานะการเงิน งบกำไรขาดทุน งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของเจ้าของและงบกระแสเงินสดในรูปแบบเช่นเดียวกับงบการเงินประจำปี และเป็นไปตามรูปแบบงบการเงินที่กำหนดในประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (“คปภ.”) เรื่อง หลักเกณฑ์ วิธีการ เงื่อนไขและระยะเวลาในการจัดทำและยื่นงบการเงินและรายงานเกี่ยวกับผลการดำเนินงานของบริษัทประกันวินาศภัย พ.ศ. 2559 ลงวันที่ 4 มีนาคม 2559

งบการเงินระหว่างกาลนี้จัดทำขึ้นเพื่อให้ข้อมูลเพิ่มเติมจากงบการเงินประจำปีที่นำเสนอครั้งล่าสุด ดังนั้น งบการเงินระหว่างกาลจึงเน้นการให้ข้อมูลเกี่ยวกับกิจกรรม เหตุการณ์ และสถานการณ์ใหม่ๆ เพื่อไม่ให้ข้อมูลที่นำเสนอซ้ำซ้อนกับข้อมูลที่ได้รายงานไปแล้ว ผู้ใช้งบการเงินควรใช้งบการเงินระหว่างกาลนี้ควบคู่ไปกับงบการเงินประจำปีล่าสุด

งบการเงินระหว่างกาลฉบับภาษาไทยเป็นงบการเงินฉบับที่บริษัทฯใช้เป็นทางการตามกฎหมาย งบการเงินระหว่างกาลฉบับภาษาอังกฤษแปลมาจากงบการเงินฉบับภาษาไทยนี้

**2.2 งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย**

บริษัทฯจัดทำงบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย โดยแสดงเงินลงทุนในบริษัทร่วมตามวิธีส่วนได้เสีย

**2.3 งบการเงินเฉพาะกิจการ**

บริษัทฯจัดทำงบการเงินเฉพาะกิจการ โดยแสดงเงินลงทุนในบริษัทร่วมตามวิธีราคาทุน

**2.4 มาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่**

**(ก) มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เริ่มมีผลบังคับใช้ในปีปัจจุบัน**

ในระหว่างงวด บริษัทฯได้นำมาตรฐานการรายงานทางการเงินและการตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับปรับปรุง (ปรับปรุง 2560) จำนวนหลายฉบับ ซึ่งมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2561 มาถือปฏิบัติ มาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวได้รับการปรับปรุงหรือจัดให้มีขึ้นเพื่อให้มีเนื้อหาเท่าเทียมกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินระหว่างประเทศ โดยส่วนใหญ่เป็นการปรับปรุงและอธิบายให้ชัดเจนเกี่ยวกับการเปิดเผยข้อมูลในหมายเหตุประกอบงบการเงิน การนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวมาถือปฏิบัตินี้ไม่มีผลกระทบอย่างเป็นสาระสำคัญต่องบการเงินของบริษัทฯ

**(ข) มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่จะมีผลบังคับใช้ในอนาคต**

ในระหว่างงวด สภาวิชาชีพบัญชีได้ประกาศใช้มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 15 เรื่อง รายได้จากสัญญาที่ทำกับลูกค้า ซึ่งมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2562 หลักการสำคัญของมาตรฐานดังกล่าวสรุปได้ดังนี้

**มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 15 เรื่อง รายได้จากสัญญาที่ทำกับลูกค้า**

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 15 ใช้แทนมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 11 เรื่อง สัญญาก่อสร้าง มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 18 เรื่อง รายได้ และการตีความมาตรฐานบัญชีที่เกี่ยวข้อง กิจการต้องใช้มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับนี้กับสัญญาที่ทำกับลูกค้าทุกสัญญา ยกเว้นสัญญาที่อยู่ในขอบเขตของมาตรฐานการบัญชีฉบับอื่น มาตรฐานฉบับนี้ได้กำหนดหลักการ 5 ขั้นตอนสำหรับการรับรู้รายได้ที่เกิดขึ้นจากสัญญาที่ทำกับลูกค้า โดยกิจการจะรับรู้รายได้ในจำนวนเงินที่สะท้อนถึงสิ่งตอบแทนที่กิจการคาดว่าจะมีสิทธิได้รับจากการแลกเปลี่ยนสินค้าหรือบริการที่ได้ส่งมอบให้แก่ลูกค้า และกำหนดให้กิจการต้องใช้ดุลยพินิจและพิจารณาข้อเท็จจริงและเหตุการณ์ที่เกี่ยวข้องทั้งหมดในการพิจารณาตามหลักการในแต่ละขั้นตอน

ปัจจุบันฝ่ายบริหารของบริษัทฯอยู่ระหว่างการประเมินผลกระทบที่อาจมีต่องบการเงินในปีที่เริ่มนำมาตรฐานดังกล่าวมาถือปฏิบัติ

**2.5 นโยบายการบัญชีที่สำคัญ**

งบการเงินระหว่างกาลนี้จัดทำขึ้นโดยใช้นโยบายการบัญชีและวิธีการคำนวณเช่นเดียวกับที่ใช้ใน งบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560

**3. เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  |  | (หน่วย: บาท) |
|  | 30 มิถุนายน 2561 | 31 ธันวาคม 2560 |
| เงินสด | 312,000 | 282,000 |
| เงินฝากธนาคารประเภทไม่กำหนดระยะเวลาจ่ายคืน | 151,381,857 | 110,175,820 |
| เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด | 151,693,857 | 110,457,820 |

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2561 เงินฝากออมทรัพย์และเงินฝากประจำมีอัตราดอกเบี้ยระหว่างร้อยละ 0.10 ถึง 1.75 ต่อปี (31 ธันวาคม 2560: ร้อยละ 0.10 ถึง 1.75 ต่อปี)

**4. เบี้ยประกันภัยค้างรับ**

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2561 และ 31 ธันวาคม 2560 ยอดคงเหลือของเบี้ยประกันภัยค้างรับจากการรับประกันภัยโดยตรงจำแนกอายุตามเงินต้นที่ค้างชำระ นับตั้งแต่วันครบกำหนดชำระตามกฎหมายว่าด้วยการเก็บเบี้ยประกันภัย แสดงดังนี้

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  |  | (หน่วย: บาท) |
|  | 30 มิถุนายน 2561 | 31 ธันวาคม 2560 |
| ยังไม่ถึงกำหนดรับชำระ | 220,235,913 | 343,302,615 |
| ค้างรับไม่เกิน 30 วัน | 128,241,483 | 34,151,021 |
| ค้างรับ 31 - 60 วัน | 14,836,939 | 12,017,578 |
| ค้างรับ 61 - 90 วัน | 3,206,613 | 3,486,906 |
| ค้างรับ 91 วัน - 1 ปี | 4,124,980 | 8,288,492 |
| ค้างรับเกินกว่า 1 ปี | 8,025,984 | 5,579,271 |
| เบี้ยประกันภัยค้างรับ | 378,671,912 | 406,825,883 |
| หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ | (7,643,102) | (6,399,185) |
| เบี้ยประกันภัยค้างรับ - สุทธิ | 371,028,810 | 400,426,698 |

สำหรับเบี้ยประกันภัยค้างรับจากตัวแทนและนายหน้า บริษัทฯได้กำหนดหลักเกณฑ์การติดตามหนี้ให้เป็นไปตามกฎหมายว่าด้วยการเก็บเบี้ยประกันภัย โดยหนี้ที่เกินกว่ากำหนดรับชำระ บริษัทฯได้ดำเนินการตามข้อกำหนดของกฎหมายกับตัวแทนและนายหน้าเป็นกรณีไป

**5. สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ**

(หน่วย: บาท)

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | 30 มิถุนายน 2561 | 31 ธันวาคม 2560 |
| สำรองประกันภัยส่วนที่เรียกคืนจากบริษัทประกันภัยต่อ |  |  |
| สำรองค่าสินไหมทดแทน | 289,568,815 | 145,651,788 |
| สำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้ | 292,427,331 | 315,860,546 |
| สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ | 581,996,146 | 461,512,334 |

**6. ลูกหนี้จากสัญญาประกันภัยต่อ**

(หน่วย: บาท)

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | 30 มิถุนายน 2561 | 31 ธันวาคม 2560 |
| เงินวางไว้จากการประกันภัยต่อ | 4,040 | 3,106 |
| เงินค้างรับจากการประกันภัยต่อ | 636,900,413 | 357,475,969 |
| รวม | 636,904,453 | 357,479,075 |

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2561 และ 31 ธันวาคม 2560 ยอดคงเหลือของเงินค้างรับจากการประกันภัยต่อจำแนกอายุตามเงินต้นที่ค้างชำระแสดงได้ดังนี้

(หน่วย: บาท)

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | 30 มิถุนายน 2561 | 31 ธันวาคม 2560 |
| ยังไม่ถึงกำหนดรับชำระ | 503,706,044 | 341,841,652 |
| ค้างรับไม่เกินระยะเวลา 1 ปี | 132,898,595 | 13,234,876 |
| ค้างรับเป็นระยะเวลา 1 - 2 ปี | 156,574 | 2,274,613 |
| ค้างรับเกินกว่า 2 ปี | 139,200 | 124,828 |
| รวมเงินค้างรับจากการประกันภัยต่อ | 636,900,413 | 357,475,969 |

**7. เงินลงทุนในหลักทรัพย์**

**7.1 จำแนกตามประเภทของเงินลงทุน**

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | | |  | | (หน่วย: บาท) | | |
|  | งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย | | | | | |
|  | 30 มิถุนายน 2561 | | | 31 ธันวาคม 2560 | | |
|  | ราคาทุน/ |  | | ราคาทุน/ | |  |
|  | ราคาทุนตัดจำหน่าย | มูลค่ายุติธรรม | | ราคาทุนตัดจำหน่าย | | มูลค่ายุติธรรม |
| **เงินลงทุนเผื่อขาย** |  |  | |  | |  |
| หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ | 409,441,862 | 400,794,537 | | 409,700,865 | | 405,306,289 |
| ตราสารหนี้ภาคเอกชน | 821,325,082 | 824,966,730 | | 780,662,739 | | 786,624,859 |
| ตราสารทุน | 1,004,508,775 | 974,885,191 | | 999,933,398 | | 1,081,709,048 |
| รวม | 2,235,275,719 | 2,200,646,458 | | 2,190,297,002 | | 2,273,640,196 |
| บวก (หัก): กำไร (ขาดทุน) ที่ยังไม่เกิดขึ้นจริง | (10,876,037) |  | | 107,096,418 | |  |
| หัก: ค่าเผื่อการด้อยค่า | (23,753,224) |  | | (23,753,224) | |  |
| **รวมเงินลงทุนเผื่อขาย** | 2,200,646,458 |  | | 2,273,640,196 | |  |
| **เงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด** |  |  | |  | |  |
| หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ | 10,000,000 |  | | 10,000,000 | |  |
| เงินฝากและบัตรเงินฝากสถาบันการเงินที่ครบกำหนดเกินกว่า 3 เดือน | 535,891,000 |  | | 535,000,000 | |  |
| **รวมเงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด** | 545,891,000 |  | | 545,000,000 | |  |
| **เงินลงทุนทั่วไป** |  |  | |  | |  |
| ตราสารทุน | 144,673,295 |  | | 144,673,295 | |  |
| หัก: ค่าเผื่อการด้อยค่า | (2,567,500) |  | | (2,567,500) | |  |
| **รวมเงินลงทุนทั่วไป** | 142,105,795 |  | | 142,105,795 | |  |
|  |  |  | |  | |  |
| **รวมเงินลงทุนในหลักทรัพย์** | 2,888,643,253 |  | | 2,960,745,991 | |  |

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | | |  | | (หน่วย: บาท) | | |
|  | งบการเงินเฉพาะกิจการ | | | | | |
|  | 30 มิถุนายน 2561 | | | 31 ธันวาคม 2560 | | |
|  | ราคาทุน/ |  | | ราคาทุน/ | |  |
|  | ราคาทุนตัดจำหน่าย | มูลค่ายุติธรรม | | ราคาทุนตัดจำหน่าย | | มูลค่ายุติธรรม |
| **เงินลงทุนเผื่อขาย** |  |  | |  | |  |
| หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ | 409,441,862 | 400,794,537 | | 409,700,865 | | 405,306,289 |
| ตราสารหนี้ภาคเอกชน | 821,325,082 | 824,966,730 | | 780,662,739 | | 786,624,859 |
| ตราสารทุน | 1,004,508,775 | 974,885,191 | | 999,933,398 | | 1,081,709,048 |
| รวม | 2,235,275,719 | 2,200,646,458 | | 2,190,297,002 | | 2,273,640,196 |
| บวก (หัก): กำไร (ขาดทุน) ที่ยังไม่เกิดขึ้นจริง | (10,876,037) |  | | 107,096,418 | |  |
| หัก: ค่าเผื่อการด้อยค่า | (23,753,224) |  | | (23,753,224) | |  |
| **รวมเงินลงทุนเผื่อขาย** | 2,200,646,458 |  | | 2,273,640,196 | |  |
| **เงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด** |  |  | |  | |  |
| หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ | 10,000,000 |  | | 10,000,000 | |  |
| เงินฝากและบัตรเงินฝากสถาบันการเงินที่ครบกำหนดเกินกว่า 3 เดือน | 535,891,000 |  | | 535,000,000 | |  |
| **รวมเงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด** | 545,891,000 |  | | 545,000,000 | |  |
| **เงินลงทุนทั่วไป** |  |  | |  | |  |
| ตราสารทุน | 89,448,700 |  | | 89,448,700 | |  |
| หัก: ค่าเผื่อการด้อยค่า | (2,567,500) |  | | (2,567,500) | |  |
| **รวมเงินลงทุนทั่วไป** | 86,881,200 |  | | 86,881,200 | |  |
|  |  |  | |  | |  |
| **รวมเงินลงทุนในหลักทรัพย์** | 2,833,418,658 |  | | 2,905,521,396 | |  |

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2561 และ 31 ธันวาคม 2560 เงินลงทุนทั่วไปในตราสารทุนรวมส่วนของเงินลงทุนในบริษัทต่างประเทศจำนวน 1.1 ล้านเหรียญสหรัฐฯ (หรือคิดเป็น 37.2 ล้านบาท)

**7.2 องค์ประกอบอื่นของส่วนของเจ้าของ - ส่วนเกินทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนในหลักทรัพย์เผื่อขาย**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | (หน่วย: บาท) | |
|  | งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย และงบการเงินเฉพาะกิจการ | |
|  | สำหรับงวดหกเดือน สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2561 | สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560 |
| ยอดคงเหลือต้นงวด | 85,677,135 | 135,898,528 |
| เปลี่ยนแปลงระหว่างงวด |  |  |
| ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงระหว่างงวด | (101,919,370) | (6,852,488) |
| กำไรที่รับรู้ในงบกำไรขาดทุน | (16,053,086) | (55,924,253) |
|  | (117,972,456) | (62,776,741) |
| ภาษีเงินได้ที่เกี่ยวข้อง | 23,594,491 | 12,555,348 |
| กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับงวด - สุทธิ (ขาดทุน) | (94,377,965) | (50,221,393) |
| ยอดคงเหลือปลายงวด | (8,700,830) | 85,677,135 |

**7.3 เงินลงทุนที่ติดภาระผูกพัน**

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2561 และ 31 ธันวาคม 2560 บริษัทฯได้นำเงินลงทุนบางส่วนไปวางเป็นหลักทรัพย์ไว้กับนายทะเบียน และบางส่วนไปวางเป็นหลักทรัพย์ในการยื่นประกันผู้ขับขี่ตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลข้อ 21 และ 22

**7.4 รายได้จากการลงทุนสุทธิ**

ในระหว่างงวดสามเดือนและหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2561 และ 2560 บริษัทฯมีรายได้จาก การลงทุนดังนี้

(หน่วย: บาท)

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียและงบการเงินเฉพาะกิจการ | | | |
|  | สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน | | สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน | |
|  | 2561 | 2560 | 2561 | 2560 |
| ดอกเบี้ยรับจากตราสารหนี้ | 8,527,524 | 8,511,475 | 16,024,024 | 17,441,465 |
| เงินปันผลรับจากตราสารทุน | 33,214,978 | 39,220,472 | 38,971,338 | 45,978,638 |
| รายได้จากการลงทุน | 41,742,502 | 47,731,947 | 54,995,362 | 63,420,103 |

**8. เงินให้กู้ยืม**

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2561 และ 31 ธันวาคม 2560 ยอดคงเหลือของเงินให้กู้ยืมจำแนกอายุตามเงินต้นแสดงได้ดังนี้

(หน่วย: บาท)

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | 30 มิถุนายน 2561 | | | 31 ธันวาคม 2560 | | |
| ระยะเวลาค้างชำระ | ทรัพย์สินจำนอง เป็นประกัน | อื่น ๆ | รวม | ทรัพย์สินจำนอง เป็นประกัน | อื่น ๆ | รวม |
| ยังไม่ถึงกำหนดชำระ | 265,099 | 419,995 | 685,094 | 282,342 | 387,413 | 669,755 |
| รวมเงินให้กู้ยืม | 265,099 | 419,995 | 685,094 | 282,342 | 387,413 | 669,755 |

จำนวนดังกล่าวเป็นเงินให้กู้ยืมแก่พนักงานตามโครงการสวัสดิการ โดยมีการกำหนดวงเงินกู้ยืม กรณีมีบุคคลค้ำประกันจะกู้ได้ไม่เกิน 50,000 บาท กรณีมีหลักทรัพย์ค้ำประกันจะกู้ได้ไม่เกิน 50 เท่าของเงินเดือน และคิดดอกเบี้ยในอัตราร้อยละ 7.0 และร้อยละ 6.5 ต่อปี ตามลำดับ

**9. เงินลงทุนในบริษัทร่วม**

**9.1 รายละเอียดของบริษัทร่วม**

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2561 และ 31 ธันวาคม 2560 บริษัทฯมีเงินลงทุนใน TKI General Insurance Company Limited และ TKI Life Insurance Company Limited ซึ่งจดทะเบียนจัดตั้งในประเทศลาว ซึ่งรายละเอียดของเงินลงทุนเป็นดังนี้

(หน่วย: บาท)

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  |  | | งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย | | งบการเงินเฉพาะกิจการ | |
| บริษัท | ลักษณะธุรกิจ | สัดส่วนเงินลงทุน | | มูลค่าตามบัญชี | | ราคาทุน/ ราคาตามบัญชี | |
|  |  | 30 มิถุนายน 2561 | 31 ธันวาคม 2560 | 30 มิถุนายน 2561 | 31 ธันวาคม 2560 | 30 มิถุนายน 2561 | 31 ธันวาคม 2560 |
|  |  | (ร้อยละ) | (ร้อยละ) |  |  |  |  |
| TKI General Insurance Company Limited | รับประกันวินาศภัย | 32.50 | 32.50 | 17,916,533 | 18,675,444 | 21,628,040 | 21,628,040 |
| TKI Life Insurance Company Limited | รับประกันชีวิต | 32.50 | 32.50 | 17,669,670 | 18,339,754 | 21,628,039 | 21,628,039 |
|  |  |  |  | 35,586,203 | 37,015,198 | 43,256,079 | 43,256,079 |

**9.2 ข้อมูลทางการเงินของบริษัทร่วม**

**สรุปรายการฐานะการเงิน**

(หน่วย: บาท)

|  | 30 มิถุนายน 2561 | | 31 ธันวาคม 2560 | |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | TKI General Insurance Company Limited | TKI Life Insurance Company Limited | TKI General Insurance Company Limited | TKI Life Insurance Company Limited |
| สินทรัพย์รวม | 64,017,993 | 54,388,424 | 61,378,411 | 58,627,564 |
| หนี้สินรวม | (8,890,199) | (20,210) | (3,915,508) | (2,197,551) |
| สินทรัพย์สุทธิ | 55,127,794 | 54,368,214 | 57,462,903 | 56,430,013 |
| สัดส่วนเงินลงทุน (ร้อยละ) | 32.50 | 32.50 | 32.50 | 32.50 |
| มูลค่าตามบัญชีของส่วนได้เสียของกิจการในบริษัทร่วม | 17,916,533 | 17,669,670 | 18,675,444 | 18,339,754 |

**สรุปรายการกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ**

(หน่วย: บาท)

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน | | | |
|  | 2561 | | 2560 | |
|  | TKI General Insurance Company Limited | TKI Life Insurance Company Limited | TKI General Insurance Company Limited | TKI Life Insurance Company Limited |
| รายได้ | 1,338,188 | 1,116,738 | 31,424 | 31,423 |
|  |  |  |  |  |
| ขาดทุนสำหรับงวด | (536,940) | (1,012,626) | (373,861) | (374,122) |
| กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น - ผลต่างของอัตราแลกเปลี่ยนจากการแปลงค่างบการเงินที่เป็นเงินตราต่างประเทศ | 2,382,692 | 2,712,959 | (952,693) | (952,434) |
| กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวม (ขาดทุน) | 1,845,752 | 1,700,333 | (1,326,554) | (1,326,556) |

(หน่วย: บาท)

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน | | | |
|  | 2561 | | 2560 | |
|  | TKI General Insurance Company Limited | TKI Life Insurance Company Limited | TKI General Insurance Company Limited | TKI Life Insurance Company Limited |
| รายได้ | 1,653,366 | 1,645,342 | 31,424 | 31,423 |
|  |  |  |  |  |
| ขาดทุนสำหรับงวด | (2,796,522) | (2,887,118) | (373,861) | (374,122) |
| กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น - ผลต่างของอัตราแลกเปลี่ยนจากการแปลงค่างบการเงินที่เป็นเงินตราต่างประเทศ | 461,413 | 825,319 | (952,693) | (952,434) |
| กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวม (ขาดทุน) | (2,335,109) | (2,061,799) | (1,326,554) | (1,326,556) |

ข้อมูลทางการเงินของบริษัทร่วมตามตารางข้างต้นจัดทำโดยฝ่ายบริหารของบริษัทดังกล่าว

**9.3 ส่วนแบ่งขาดทุนจากเงินลงทุนในบริษัทร่วมและเงินปันผลรับ**

ในระหว่างงวดสามเดือนและหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2561 และ 2560 บริษัทฯรับรู้ส่วนแบ่งขาดทุนจากเงินลงทุนในบริษัทร่วมในงบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียและรับรู้เงินปันผลรับจากบริษัทร่วมดังกล่าวในงบการเงินเฉพาะกิจการ ดังนี้

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  | |  | |  | | (หน่วย: บาท) | |
|  | งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย | | | | | งบการเงินเฉพาะกิจการ | | |
| บริษัทร่วม | ส่วนแบ่งขาดทุนจากกำไรขาดทุน | | | ผลต่างของอัตราแลกเปลี่ยน จากกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น | | เงินปันผลรับ | | |
|  | สำหรับงวดสามเดือน สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน | | | | | สำหรับงวดสามเดือน สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน | | |
|  | 2561 | 2560 | | 2561 | 2560 | 2561 | | 2560 |
| TKI General Insurance Company Limited | (174,506) | (121,505) | | 774,375 | (309,625) | - | | - |
| TKI Life Insurance Company Limited | (329,103) | (121,590) | | 881,712 | (309,541) | - | | - |
|  | (503,609) | (243,095) | | 1,656,087 | (619,166) | - | | - |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  | |  | |  | | (หน่วย: บาท) | |
|  | งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย | | | | | งบการเงินเฉพาะกิจการ | | |
| บริษัทร่วม | ส่วนแบ่งขาดทุนจากกำไรขาดทุน | | | ผลต่างของอัตราแลกเปลี่ยน จากกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น | | เงินปันผลรับ | | |
|  | สำหรับงวดหกเดือน สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน | | | | | สำหรับงวดหกเดือน สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน | | |
|  | 2561 | 2560 | | 2561 | 2560 | 2561 | | 2560 |
| TKI General Insurance Company Limited | (908,870) | (121,505) | | 149,959 | (309,625) | - | | - |
| TKI Life Insurance Company Limited | (938,313) | (121,590) | | 268,229 | (309,541) | - | | - |
|  | (1,847,183) | (243,095) | | 418,188 | (619,166) | - | | - |

**10. ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์**

รายการเปลี่ยนแปลงของที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2561 สรุปได้ดังนี้

(หน่วย: บาท)

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  |  |  | ส่วน | เครื่องตกแต่ง |  | สินทรัพย์ |  |
|  |  |  |  | ปรับปรุง | และอุปกรณ์ |  | ระหว่าง |  |
|  | ที่ดิน | อาคาร | อาคารชุด | อาคาร | สำนักงาน | ยานพาหนะ | ก่อสร้าง | รวม |
| มูลค่าสุทธิตามบัญชี |  |  |  |  |  |  |  |  |
| ณ วันที่ 1 มกราคม 2561 | 5,385,371 | 14,965,306 | 120,871,328 | 76,990,468 | 33,900,530 | 17,900,587 | 425,000 | 270,438,590 |
| ซื้อเพิ่มระหว่างงวด - ราคาทุน | - | - | - | - | 6,050,546 | 7,414,785 | 903,400 | 14,368,731 |
| จำหน่ายระหว่างงวด - มูลค่าสุทธิตามบัญชี | - | - | - | - | (2,694) | (2) | - | (2,696) |
| โอนเข้า (ออก) ระหว่างงวด  - ราคาทุน | - | - | - | - | 850,000 | - | (850,000) | - |
| ค่าเสื่อมราคาสำหรับงวด | - | (347,522) | (1,502,732) | (2,229,798) | (6,654,140) | (3,340,456) | - | (14,074,648) |
| มูลค่าสุทธิตามบัญชี |  |  |  |  |  |  |  |  |
| ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2561 | 5,385,371 | 14,617,784 | 119,368,596 | 74,760,670 | 34,144,242 | 21,974,914 | 478,400 | 270,729,977 |

**11. สินทรัพย์ไม่มีตัวตน**

รายการเปลี่ยนแปลงของโปรแกรมคอมพิวเตอร์สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2561 สรุปได้ดังนี้

(หน่วย: บาท)

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | โปรแกรมคอมพิวเตอร์ | โปรแกรมคอมพิวเตอร์ ระหว่างพัฒนา | รวม |
| มูลค่าสุทธิตามบัญชี ณ วันที่ 1 มกราคม 2561 | 29,136,044 | - | 29,136,044 |
| ซื้อเพิ่มระหว่างงวด - ราคาทุน | 142,300 | 24,508,500 | 24,650,800 |
| ค่าตัดจำหน่ายสำหรับงวด | (2,270,304) | - | (2,270,304) |
| มูลค่าสุทธิตามบัญชี ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2561 | 27,008,040 | 24,508,500 | 51,516,540 |

**12. สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีและค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้**

**12.1 สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี**

ส่วนประกอบของสินทรัพย์และหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2561 และ 31 ธันวาคม 2560 ประกอบด้วยรายการดังต่อไปนี้

(หน่วย: บาท)

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | ยอดคงค้าง | | ส่วนเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์หรือหนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชีที่รับรู้เข้างบกำไรขาดทุน สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุด | |
|  | 30 มิถุนายน | 31 ธันวาคม | วันที่ 30 มิถุนายน | |
|  | 2561 | 2560 | 2561 | 2560 |
| **สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี** |  |  |  |  |
| สำรองเบี้ยประกันภัย | 64,807,650 | 62,144,705 | 2,662,945 | (7,687,132) |
| ค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุนในหลักทรัพย์ | 5,264,145 | 5,264,145 | - | - |
| ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ | 29,603,545 | 28,011,166 | 1,592,379 | (1,041,631) |
| สำรองค่าสินไหมทดแทน | 41,810,310 | 50,645,524 | (8,835,214) | (14,307,311) |
| สำรองค่าสินไหมทดแทนที่อาจเกิดขึ้นแต่ยังไม่ได้รายงานให้บริษัทฯทราบ | 5,541,074 | 6,892,008 | (1,350,934) | 1,004,643 |
| ผลประโยชน์พนักงานค้างจ่าย | 13,197,408 | 12,763,724 | 433,684 | 2,964,940 |
| ขาดทุนทางภาษีที่ยังไม่ได้ใช้ | 16,987,095 | 27,728,525 | (10,741,430) | 13,993,819 |
| ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเผื่อขาย | 2,175,208 | - |  |  |
| อื่นๆ | 1,892,542 | 1,625,533 | 267,009 | (3,405,305) |
| รวม | 181,278,977 | 195,075,330 |  |  |
| **หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี** |  |  |  |  |
| กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการวัดมูลค่า  เงินลงทุนเผื่อขาย | - | 21,419,283 |  |  |
| อื่นๆ | 80,377 | 1,447,711 | (1,367,334) | - |
| รวม | 80,377 | 22,866,994 |  |  |
| สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี - สุทธิ | 181,198,600 | 172,208,336 |  |  |
| รวมส่วนเปลี่ยนแปลง |  |  | (14,604,227) | (8,477,977) |

**12.2 ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้**

ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้สำหรับงวดสามเดือนและหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2561 และ 2560 สรุปได้ดังนี้

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| (หน่วย: บาท) | | | | | |
|  | สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน | | สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน | |
|  | 2561 | 2560 | 2561 | 2560 |
| **ภาษีเงินได้ปัจจุบัน:** |  |  |  |  |
| ภาษีเงินได้นิติบุคคลสำหรับงวด | - | - | - | - |
| **ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี:** |  |  |  |  |
| ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจากผลแตกต่างชั่วคราวและการกลับรายการผลแตกต่างชั่วคราว | 4,739,415 | 5,096,803 | 14,604,227 | 8,477,977 |
| **ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ที่แสดงอยู่ในงบกำไรขาดทุน** | 4,739,415 | 5,096,803 | 14,604,227 | 8,477,977 |

รายการกระทบยอดจำนวนเงินระหว่างค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้กับผลคูณของกำไรทางบัญชีกับอัตราภาษีที่ใช้สำหรับงวดสามเดือนและหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2561 และ 2560 สามารถแสดงได้ดังนี้

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  | | (หน่วย: บาท) | |
|  | งบการเงิน  ที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย | | งบการเงินเฉพาะกิจการ | |
|  | สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุด วันที่ 30 มิถุนายน | | สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุด วันที่ 30 มิถุนายน | |
|  | 2561 | 2560 | 2561 | 2560 |
| กำไรทางบัญชีก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ | 55,312,919 | 62,621,242 | 55,816,528 | 62,864,337 |
| อัตราภาษีเงินได้นิติบุคคล | 20% | 20% | 20% | 20% |
| จำนวนภาษีตามอัตราภาษีเงินได้นิติบุคคล | 11,062,584 | 12,524,249 | 11,163,305 | 12,572,868 |
| ผลกระทบทางภาษีสำหรับ: |  |  |  |  |
| ค่าใช้จ่ายต้องห้าม | 402,672 | 190,504 | 402,672 | 190,504 |
| ค่าใช้จ่ายที่มีสิทธิหักได้เพิ่มขึ้น | (6,530) | (29,519) | (6,530) | (29,519) |
| อื่นๆ | (6,719,311) | (7,588,431) | (6,820,032) | (7,637,050) |
| ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ที่แสดงอยู่ใน งบกำไรขาดทุน | 4,739,415 | 5,096,803 | 4,739,415 | 5,096,803 |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  | | (หน่วย: บาท) | |
|  | งบการเงิน  ที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย | | งบการเงินเฉพาะกิจการ | |
|  | สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุด วันที่ 30 มิถุนายน | | สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุด วันที่ 30 มิถุนายน | |
|  | 2561 | 2560 | 2561 | 2560 |
| กำไรทางบัญชีก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ | 90,473,842 | 84,785,094 | 92,321,025 | 85,028,189 |
| อัตราภาษีเงินได้นิติบุคคล | 20% | 20% | 20% | 20% |
| จำนวนภาษีตามอัตราภาษีเงินได้นิติบุคคล | 18,094,769 | 16,957,019 | 18,464,204 | 17,005,638 |
| ผลกระทบทางภาษีสำหรับ: |  |  |  |  |
| ค่าใช้จ่ายต้องห้าม | 5,029,768 | 1,643,864 | 5,029,768 | 1,643,864 |
| ค่าใช้จ่ายที่มีสิทธิหักได้เพิ่มขึ้น | (1,453,824) | (1,250,964) | (1,453,824) | (1,250,964) |
| อื่นๆ | (7,066,486) | (8,871,942) | (7,435,921) | (8,920,561) |
| ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ที่แสดงอยู่ใน งบกำไรขาดทุน | 14,604,227 | 8,477,977 | 14,604,227 | 8,477,977 |

**13. ค่าสินไหมค้างรับจากคู่กรณี**

ค่าสินไหมค้างรับจากคู่กรณีจัดประเภทตามปีที่เกิดการเรียกร้องค่าสินไหมได้ดังนี้

(หน่วย: บาท)

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | 30 มิถุนายน 2561 | 31 ธันวาคม 2560 |
| **ปีที่เรียกร้อง** |  |  |
| ปี 2561 | 48,215,738 | - |
| ปี 2560 | 57,224,757 | 82,925,615 |
| ปี 2559 | 48,817,614 | 58,774,527 |
| ปี 2558 | 30,989,284 | 33,304,498 |
| ปี 2557 | 16,559,088 | 16,697,216 |
| ก่อนปี 2557 เป็นต้นไป | 53,188,462 | 56,414,662 |
| รวมค่าสินไหมค้างรับจากคู่กรณี | 254,994,943 | 248,116,518 |
| หัก: ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ | (147,126,534) | (138,820,347) |
| ค่าสินไหมค้างรับจากคู่กรณี - สุทธิ | 107,868,409 | 109,296,171 |

**14. หนี้สินจากสัญญาประกันภัย**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| (หน่วย: บาท) | | | |
|  | 30 มิถุนายน 2561 | | |
|  | หนี้สินตามสัญญาประกันภัย | สินทรัพย์จาก การประกันภัยต่อ | สุทธิ |
| สำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทน ค้างจ่าย |  |  |  |
| ค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นและได้รับรายงานแล้ว | 759,344,466 | (261,637,977) | 497,706,489 |
| ค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นแต่ยังไม่ได้รับรายงาน | 55,636,207 | (27,930,838) | 27,705,369 |
| สำรองเบี้ยประกันภัย |  |  |  |
| สำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้ | 1,450,486,364 | (292,427,331) | 1,158,059,033 |
| รวม | 2,265,467,037 | (581,996,146) | 1,683,470,891 |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| (หน่วย: บาท) | | | |
|  | 31 ธันวาคม 2560 | | |
|  | หนี้สินตามสัญญาประกันภัย | สินทรัพย์จาก การประกันภัยต่อ | สุทธิ |
| สำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทน ค้างจ่าย |  |  |  |
| ค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นและได้รับรายงานแล้ว | 623,877,548 | (94,572,633) | 529,304,915 |
| ค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นแต่ยังไม่ได้รับรายงาน | 85,539,194 | (51,079,155) | 34,460,039 |
| สำรองเบี้ยประกันภัย |  |  |  |
| สำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้ | 1,430,673,668 | (315,860,546) | 1,114,813,122 |
| รวม | 2,140,090,410 | (461,512,334) | 1,678,578,076 |

**14.1 สำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่าย**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | (หน่วย: บาท) | |
|  | สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2561 | สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560 |
| ยอดคงเหลือต้นงวด | 709,416,742 | 879,861,626 |
| ค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นระหว่างงวด | 988,617,716 | 1,771,006,876 |
| การเปลี่ยนแปลงประมาณการค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้น ในงวดก่อน | (24,955,789) | (10,211,659) |
| การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากข้อสมมติในการคำนวณสำรอง ค่าสินไหมทดแทน | (29,902,987) | 24,180,455 |
| ค่าสินไหมทดแทนจ่ายระหว่างงวด | (828,195,009) | (1,955,420,556) |
| ยอดคงเหลือปลายงวด | 814,980,673 | 709,416,742 |

**ณ วันที่** 30 **มิถุนายน** 2561 **บริษัทฯมีสำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่ายที่เกิดจากสัญญารับประกันภัยต่อจำนวน** 8.3 **ล้านบาท** (31 **ธันวาคม** 2560: 10.3 **ล้านบาท**)

**14.2 สำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | (หน่วย: บาท) | |
|  | สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2561 | สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560 |
| ยอดคงเหลือต้นงวด | 1,430,673,668 | 1,548,576,308 |
| เบี้ยประกันภัยรับสำหรับงวด | 1,364,382,557 | 2,635,821,877 |
| เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้ในงวดนี้ | (1,344,569,861) | (2,753,724,517) |
| ยอดคงเหลือปลายงวด | 1,450,486,364 | 1,430,673,668 |

**15. เจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ**

(หน่วย: บาท)

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | 30 มิถุนายน 2561 | 31 ธันวาคม 2560 |
| เงินถือไว้จากการประกันภัยต่อ | 158,642,444 | 238,684,737 |
| เงินค้างจ่ายเกี่ยวกับการประกันภัยต่อ | 719,108,757 | 388,389,002 |
| รวมเจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ | 877,751,201 | 627,073,739 |

**16. ทุนเรือนหุ้น**

เมื่อวันที่ 24 เมษายน 2561 ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2561 ของบริษัทฯมีมติอนุมัติการเพิ่มทุน จดทะเบียนของบริษัทฯ จาก 330 ล้านบาท เป็นจำนวน 340 ล้านบาท (34 ล้านหุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท) โดยการออกหุ้นสามัญใหม่จำนวน 1 ล้านหุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท เพื่อรองรับการจ่ายหุ้นปันผล และอนุมัติให้นำหุ้นสามัญเพิ่มทุนที่เหลือหลังจากการจัดสรรหุ้นปันผลขายให้แก่กองทุนสำรองเลี้ยงชีพเครือนวกิจประกันภัย ซึ่งบริษัทฯได้จดทะเบียนการเพิ่มทุนกับกระทรวงพาณิชย์แล้วเมื่อวันที่ 25 พฤษภาคม 2561

**17. การรายงานข้อมูลตามส่วนงานดำเนินงาน**

บริษัทฯจัดโครงสร้างองค์กรเป็นหน่วยธุรกิจตามประเภทของผลิตภัณฑ์ ได้แก่ ประกันอัคคีภัย ประกันภัยทางทะเลและขนส่ง ประกันภัยรถและประกันภัยเบ็ดเตล็ดอื่น ในระหว่างงวดปัจจุบัน บริษัทฯไม่มีการเปลี่ยนแปลงโครงสร้างของส่วนงานดำเนินงานที่รายงาน

ข้อมูลตามส่วนงานดำเนินงานสำหรับงวดสามเดือนและหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2561 และ 2560 สามารถแยกตามประเภทการรับประกันภัยได้ดังนี้

(หน่วย: บาท)

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย | | | | |
|  | สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2561 | | | | |
|  | ประกันอัคคีภัย | ประกันภัยทางทะเลและขนส่ง | ประกันภัยรถ | ประกันภัยเบ็ดเตล็ดอื่น | รวม |
| **รายได้จากการรับประกันภัย** |  |  |  |  |  |
| เบี้ยประกันภัยรับ | 169,367,966 | 20,001,853 | 413,410,197 | 94,509,185 | 697,289,201 |
| หัก: เบี้ยประกันภัยจ่ายจากการเอาประกันภัยต่อ | (49,403,334) | (9,743,385) | (1,331,989) | (67,518,032) | (127,996,740) |
| เบี้ยประกันภัยรับสุทธิ | 119,964,632 | 10,258,468 | 412,078,208 | 26,991,153 | 569,292,461 |
| บวก (หัก): สำรองเบี้ยประกันภัยที่ยัง |  |  |  |  |  |
| ไม่ถือเป็นรายได้ (เพิ่ม) ลดจากงวดก่อน | (46,202,363) | (585,800) | (11,011,319) | 3,751,139 | (54,048,343) |
| เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้สุทธิจากการประกันภัยต่อ | 73,762,269 | 9,672,668 | 401,066,889 | 30,742,292 | 515,244,118 |
| รายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ | 21,888,109 | 3,326,396 | 385,230 | 18,733,515 | 44,333,250 |
| **รวมรายได้จากการรับประกันภัย** | 95,650,378 | 12,999,064 | 401,452,119 | 49,475,807 | 559,577,368 |
| **ค่าใช้จ่ายการรับประกันภัย** |  |  |  |  |  |
| ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่าย |  |  |  |  |  |
| ในการจัดการสินไหมทดแทนสุทธิ | 16,166,960 | 8,531,862 | 261,041,127 | 11,506,774 | 297,246,723 |
| ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ | 41,490,585 | 2,747,021 | 56,882,802 | 15,347,711 | 116,468,119 |
| ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น | 9,865,844 | 1,103,360 | 34,340,175 | 11,646,841 | 56,956,220 |
| **รวมค่าใช้จ่ายการรับประกันภัยก่อนค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน** | 67,523,389 | 12,382,243 | 352,264,104 | 38,501,326 | 470,671,062 |
| **กำไรจากการรับประกันภัยก่อนค่าใช้จ่าย** |  |  |  |  |  |
| **ในการดำเนินงาน** | 28,126,989 | 616,821 | 49,188,015 | 10,974,481 | 88,906,306 |
| ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน |  |  |  |  | (80,913,400) |
| **กำไรจากการรับประกันภัย** |  |  |  |  | 7,992,906 |
| ส่วนแบ่งขาดทุนจากเงินลงทุนในบริษัทร่วม |  |  |  |  | (503,609) |
| รายได้จากการลงทุน |  |  |  |  | 41,742,502 |
| กำไรจากเงินลงทุน |  |  |  |  | 4,253,520 |
| รายได้อื่น |  |  |  |  | 1,827,600 |
| **กำไรก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้** |  |  |  |  | 55,312,919 |
| ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ |  |  |  |  | (4,739,415) |
| **กำไรสำหรับงวด** |  |  |  |  | 50,573,504 |

(หน่วย: บาท)

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย | | | | |
|  | สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2560 | | | | |
|  | ประกันอัคคีภัย | ประกันภัยทางทะเลและขนส่ง | ประกันภัยรถ | ประกันภัยเบ็ดเตล็ดอื่น | รวม |
| **รายได้จากการรับประกันภัย** |  |  |  |  |  |
| เบี้ยประกันภัยรับ | 175,564,575 | 21,245,052 | 355,548,716 | 73,227,948 | 625,586,291 |
| หัก: เบี้ยประกันภัยจ่ายจากการเอาประกันภัยต่อ | (53,364,134) | (11,297,597) | (2,474,510) | (49,605,782) | (116,742,023) |
| เบี้ยประกันภัยรับสุทธิ | 122,200,441 | 9,947,455 | 353,074,206 | 23,622,166 | 508,844,268 |
| บวก (หัก): สำรองเบี้ยประกันภัยที่ยัง |  |  |  |  |  |
| ไม่ถือเป็นรายได้ (เพิ่ม) ลดจากงวดก่อน | (46,964,068) | (1,146,781) | 57,392,960 | 7,703,241 | 16,985,352 |
| เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้สุทธิจากการประกันภัยต่อ | 75,236,373 | 8,800,674 | 410,467,166 | 31,325,407 | 525,829,620 |
| รายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ | 23,336,702 | 4,132,857 | 467,284 | 14,933,391 | 42,870,234 |
| **รวมรายได้จากการรับประกันภัย** | 98,573,075 | 12,933,531 | 410,934,450 | 46,258,798 | 568,699,854 |
| **ค่าใช้จ่ายการรับประกันภัย** |  |  |  |  |  |
| ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่าย |  |  |  |  |  |
| ในการจัดการสินไหมทดแทนสุทธิ | 29,095,170 | 4,669,548 | 280,524,222 | 14,878,256 | 329,167,196 |
| ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ | 42,374,767 | 2,921,316 | 56,186,982 | 14,045,056 | 115,528,121 |
| ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น | 7,908,436 | 848,393 | 24,734,455 | 9,090,125 | 42,581,409 |
| **รวมค่าใช้จ่ายการรับประกันภัยก่อนค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน** | 79,378,373 | 8,439,257 | 361,445,659 | 38,013,437 | 487,276,726 |
| **กำไรจากการรับประกันภัยก่อนค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน** | 19,194,702 | 4,494,274 | 49,488,791 | 8,245,361 | 81,423,128 |
| ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน |  |  |  |  | (76,456,448) |
| **กำไรจากการรับประกันภัย** |  |  |  |  | 4,966,680 |
| ส่วนแบ่งขาดทุนจากเงินลงทุนในบริษัทร่วม |  |  |  |  | (243,095) |
| รายได้จากการลงทุน |  |  |  |  | 47,731,947 |
| กำไรจากเงินลงทุน |  |  |  |  | 9,145,212 |
| รายได้อื่น |  |  |  |  | 1,020,498 |
| **กำไรก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้** |  |  |  |  | 62,621,242 |
| ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ |  |  |  |  | (5,096,803) |
| **กำไรสำหรับ**งวด |  |  |  |  | 57,524,439 |

(หน่วย: บาท)

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย | | | | |
|  | สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2561 | | | | |
|  | ประกันอัคคีภัย | ประกันภัยทางทะเลและขนส่ง | ประกันภัยรถ | ประกันภัยเบ็ดเตล็ดอื่น | รวม |
| **รายได้จากการรับประกันภัย** |  |  |  |  |  |
| เบี้ยประกันภัยรับ | 286,754,699 | 38,319,805 | 826,336,962 | 212,971,091 | 1,364,382,557 |
| หัก: เบี้ยประกันภัยจ่ายจากการเอาประกันภัยต่อ | (125,311,008) | (18,939,927) | (5,566,593) | (157,635,048) | (307,452,576) |
| เบี้ยประกันภัยรับสุทธิ | 161,443,691 | 19,379,878 | 820,770,369 | 55,336,043 | 1,056,929,981 |
| บวก (หัก): สำรองเบี้ยประกันภัยที่ยัง |  |  |  |  |  |
| ไม่ถือเป็นรายได้ (เพิ่ม) ลดจากงวดก่อน | (15,045,997) | 678,749 | (35,315,578) | 6,436,915 | (43,245,911) |
| เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้สุทธิจากการประกันภัยต่อ | 146,397,694 | 20,058,627 | 785,454,791 | 61,772,958 | 1,013,684,070 |
| รายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ | 36,284,937 | 6,138,067 | 884,733 | 40,604,198 | 83,911,935 |
| **รวมรายได้จากการรับประกันภัย** | 182,682,631 | 26,196,694 | 786,339,524 | 102,377,156 | 1,097,596,005 |
| **ค่าใช้จ่ายการรับประกันภัย** |  |  |  |  |  |
| ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่าย |  |  |  |  |  |
| ในการจัดการสินไหมทดแทนสุทธิ | 20,915,447 | 11,374,092 | 510,687,548 | 34,709,552 | 577,686,639 |
| ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ | 69,057,749 | 5,236,053 | 113,939,348 | 28,454,799 | 216,687,949 |
| ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น | 18,865,706 | 2,506,263 | 64,903,592 | 24,759,776 | 111,035,337 |
| **รวมค่าใช้จ่ายการรับประกันภัยก่อนค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน** | 108,838,902 | 19,116,408 | 689,530,488 | 87,924,127 | 905,409,925 |
| **กำไรจากการรับประกันภัยก่อนค่าใช้จ่าย** |  |  |  |  |  |
| **ในการดำเนินงาน** | 73,843,729 | 7,080,286 | 96,809,036 | 14,453,029 | 192,186,080 |
| ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน |  |  |  |  | (173,869,623) |
| **กำไรจากการรับประกันภัย** |  |  |  |  | 18,316,457 |
| ส่วนแบ่งขาดทุนจากเงินลงทุนในบริษัทร่วม |  |  |  |  | (1,847,183) |
| รายได้จากการลงทุน |  |  |  |  | 54,995,362 |
| กำไรจากเงินลงทุน |  |  |  |  | 16,053,086 |
| รายได้อื่น |  |  |  |  | 2,956,120 |
| **กำไรก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้** |  |  |  |  | 90,473,842 |
| ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ |  |  |  |  | (14,604,227) |
| **กำไรสำหรับงวด** |  |  |  |  | 75,869,615 |

(หน่วย: บาท)

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย | | | | |
|  | สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2560 | | | | |
|  | ประกันอัคคีภัย | ประกันภัยทางทะเลและขนส่ง | ประกันภัยรถ | ประกันภัยเบ็ดเตล็ดอื่น | รวม |
| **รายได้จากการรับประกันภัย** |  |  |  |  |  |
| เบี้ยประกันภัยรับ | 299,059,193 | 38,842,959 | 751,713,006 | 187,599,462 | 1,277,214,620 |
| หัก: เบี้ยประกันภัยจ่ายจากการเอาประกันภัยต่อ | (128,363,136) | (20,388,499) | (9,873,919) | (136,487,059) | (295,112,613) |
| เบี้ยประกันภัยรับสุทธิ | 170,696,057 | 18,454,460 | 741,839,087 | 51,112,403 | 982,102,007 |
| บวก (หัก): สำรองเบี้ยประกันภัยที่ยัง |  |  |  |  |  |
| ไม่ถือเป็นรายได้ (เพิ่ม) ลดจากงวดก่อน | (19,278,672) | (213,521) | 91,824,856 | 13,328,353 | 85,661,016 |
| เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้ | 151,417,385 | 18,240,939 | 833,663,943 | 64,440,756 | 1,067,763,023 |
| รายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ | 36,925,238 | 7,225,255 | 1,340,304 | 33,796,600 | 79,287,397 |
| **รวมรายได้จากการรับประกันภัย** | 188,342,623 | 25,466,194 | 835,004,247 | 98,237,356 | 1,147,050,420 |
| **ค่าใช้จ่ายการรับประกันภัย** |  |  |  |  |  |
| ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่าย |  |  |  |  |  |
| ในการจัดการค่าสินไหมทดแทนสุทธิ | 37,306,959 | 6,193,313 | 620,715,079 | 32,673,536 | 696,888,887 |
| ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ | 70,171,235 | 5,249,934 | 117,262,260 | 25,867,818 | 218,551,247 |
| ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น | 15,347,839 | 1,308,277 | 48,596,571 | 17,887,025 | 83,139,712 |
| **รวมค่าใช้จ่ายการรับประกันภัยก่อนค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน** | 122,826,033 | 12,751,524 | 786,573,910 | 76,428,379 | 998,579,846 |
| **กำไรจากการรับประกันภัยก่อนค่าใช้จ่าย** |  |  |  |  |  |
| **ในการดำเนินงาน** | 65,516,590 | 12,714,670 | 48,430,337 | 21,808,977 | 148,470,574 |
| ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน |  |  |  |  | (152,114,016) |
| **ขาดทุนจากการรับประกันภัย** |  |  |  |  | (3,643,442) |
| ส่วนแบ่งขาดทุนจากเงินลงทุนในบริษัทร่วม |  |  |  |  | (243,095) |
| รายได้จากการลงทุน |  |  |  |  | 63,420,103 |
| กำไรจากเงินลงทุน |  |  |  |  | 22,530,417 |
| รายได้อื่น |  |  |  |  | 2,721,111 |
| **กำไรก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้** |  |  |  |  | 84,785,094 |
| ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ |  |  |  |  | (8,477,977) |
| **กำไรสำหรับงวด** |  |  |  |  | 76,307,117 |

สินทรัพย์และหนี้สินของส่วนงานของบริษัทฯ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2561 และ 31 ธันวาคม 2560 มีดังต่อไปนี้

(หน่วย: บาท)

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย | | | | | | |
|  | ประกันอัคคีภัย | ประกันภัย ทางทะเล และขนส่ง | ประกันภัยรถ | ประกันภัยเบ็ดเตล็ดอื่น | รวมส่วนงาน | ส่วนงานที่ ปันส่วนไม่ได้ | รวม |
| **สินทรัพย์** |  |  |  |  |  |  |  |
| ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2561 | 507,064,700 | 33,629,997 | 176,618,690 | 235,711,568 | 953,024,955 | 4,528,856,465 | 5,481,881,420 |
| ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 | 315,722,177 | 37,569,063 | 182,637,585 | 326,010,207 | 861,939,032 | 4,303,008,772 | 5,164,947,804 |
| **หนี้สิน** |  |  |  |  |  |  |  |
| ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2561 | 650,573,086 | 43,864,078 | 1,321,010,498 | 250,019,375 | 2,265,467,037 | 1,111,568,436 | 3,377,035,473 |
| ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 | 466,585,752 | 38,504,389 | 1,316,154,039 | 318,846,230 | 2,140,090,410 | 852,435,930 | 2,992,526,340 |

**ข้อมูลเกี่ยวกับเขตภูมิศาสตร์**

บริษัทฯดำเนินธุรกิจในเขตภูมิศาสตร์เดียวคือ ในประเทศไทย ดังนั้น รายได้และสินทรัพย์ที่แสดงอยู่ใน งบการเงินจึงถือเป็นการรายงานตามเขตภูมิศาสตร์แล้ว

**ข้อมูลลูกค้ารายใหญ่**

ในระหว่างงวดสามเดือนและหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2561 และ 2560 บริษัทฯ มีรายได้จากลูกค้ารายใหญ่ ดังต่อไปนี้

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| (หน่วย: ล้านบาท) | | | | |
|  | งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย | | | |
|  | สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน | | สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน | |
|  | 2561 | 2560 | 2561 | 2560 |
| เบี้ยประกันภัยรับ | 75 (1) | - | 151 (1) | - |

(1) แสดงจำนวนรวมของลูกค้าที่มียอดเบี้ยประกันภัยรับ 1 ราย

**18. กำไรต่อหุ้น**

กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานคำนวณโดยหารกำไรสำหรับงวด (ไม่รวมกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น) ด้วยจำนวน ถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของหุ้นสามัญที่ออกอยู่ในระหว่างงวด โดยได้ปรับจำนวนหุ้นสามัญตามสัดส่วน ที่เปลี่ยนไปของจำนวนหุ้นสามัญที่เกิดจากการออกหุ้นปันผล

เมื่อวันที่ 24 เมษายน 2561 ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2561 ได้อนุมัติจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นเป็นเงินสดในอัตราหุ้นละ 1.50 บาท และจ่ายปันผลเป็นหุ้นสามัญของบริษัทฯจำนวน 1 ล้านหุ้น ให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิม ดังนั้น ในการคำนวณกำไรต่อหุ้นจึงได้ปรับปรุงจำนวนหุ้นสามัญที่ใช้ในการคำนวณกำไรต่อหุ้น โดย ถือเสมือนว่าการออกหุ้นปันผลได้เกิดขึ้นตั้งแต่วันเริ่มต้นของปีแรกที่เสนอรายงาน

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | งบการเงิน ที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย | | งบการเงินเฉพาะกิจการ | |
|  | สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน | | สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน | |
|  | 2561 | 2560 | 2561 | 2560 |
|  |  | (ปรับปรุงใหม่) |  | (ปรับปรุงใหม่) |
| จำนวนหุ้นสามัญถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก  ที่ออกอยู่ระหว่างงวด (หุ้น) | 34,000,000 | 33,000,000 | 34,000,000 | 33,000,000 |
| จำนวนหุ้นปันผลที่ออกเพิ่มในปี 2561 (หุ้น) | - | 1,000,000 | - | 1,000,000 |
| รวม (หุ้น) | 34,000,000 | 34,000,000 | 34,000,000 | 34,000,000 |
| กำไรสำหรับงวด (บาท) | 50,573,504 | 57,524,439 | 51,077,113 | 57,767,534 |
| กำไรต่อหุ้น (บาทต่อหุ้น) | 1.49 | 1.69 | 1.50 | 1.70 |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | งบการเงิน ที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย | | งบการเงินเฉพาะกิจการ | |
|  | สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน | | สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน | |
|  | 2561 | 2560 | 2561 | 2560 |
|  |  | (ปรับปรุงใหม่) |  | (ปรับปรุงใหม่) |
| จำนวนหุ้นสามัญถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก  ที่ออกอยู่ระหว่างงวด (หุ้น) | 34,000,000 | 33,000,000 | 34,000,000 | 33,000,000 |
| จำนวนหุ้นปันผลที่ออกเพิ่มในปี 2561 (หุ้น) | - | 1,000,000 | - | 1,000,000 |
| รวม (หุ้น) | 34,000,000 | 34,000,000 | 34,000,000 | 34,000,000 |
| กำไรสำหรับงวด (บาท) | 75,869,615 | 76,307,117 | 77,716,798 | 76,550,212 |
| กำไรต่อหุ้น (บาทต่อหุ้น) | 2.23 | 2.24 | 2.29 | 2.25 |

**19. เงินปันผล**

บริษัทฯประกาศจ่ายเงินปันผลในระหว่างงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2561 และ 2560 ดังนี้

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | อนุมัติโดย | รวมเงินปันผล | เงินปันผล ต่อหุ้น |
|  |  | (ล้านบาท) | (บาท) |
| เงินปันผลประจำปีจากกำไรสุทธิสำหรับปี 2560 (เงินสดปันผลหุ้นละ 1.50 บาท และหุ้นปันผลหุ้นละ 0.30 บาท) | ที่ประชุมสามัญประจำปีผู้ถือหุ้นวันที่ 24 เมษายน 2561 | 59.5 | 1.80 |
| เงินปันผลประจำปีจากกำไรสุทธิสำหรับปี 2559 (เงินสดปันผลหุ้นละ 1.00 บาท) | ที่ประชุมสามัญประจำปีผู้ถือหุ้นวันที่ 27 เมษายน 2560 | 33.0 | 1.00 |

**20. รายการธุรกิจกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน**

**20.1 ลักษณะความสัมพันธ์**

ในการพิจารณาความสัมพันธ์ระหว่างกิจการที่เกี่ยวข้องกันแต่ละรายการ บริษัทฯคำนึงถึงเนื้อหาของ ความสัมพันธ์มากกว่ารูปแบบทางกฎหมาย

ลักษณะความสัมพันธ์ระหว่างบริษัทฯกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน สามารถสรุปได้ดังนี้

| รายชื่อกิจการที่เกี่ยวข้องกัน | ลักษณะความสัมพันธ์ |
| --- | --- |
| TKI General Insurance Company Limited | บริษัทร่วม |
| TKI Life Insurance Company Limited | บริษัทร่วม |
| บริษัท สหพิทักษ์สิน จำกัด | ถือหุ้นในบริษัทฯร้อยละ 7.11 |
| บริษัท ฟอลคอนประกันภัย จำกัด (มหาชน) | บริษัทฯถือหุ้นร้อยละ 12.00 |
| บริษัท อุตสาหกรรมถังโลหะไทย จำกัด (มหาชน) | มีกรรมการร่วมกันและการถือหุ้น |
| บริษัท วโรปกรณ์ จำกัด (มหาชน) | มีกรรมการร่วมกันและการถือหุ้น |
| บริษัท รังสิตพลาซ่า จำกัด | มีกรรมการร่วมกันและการถือหุ้น |
| บริษัท สาธรธานี จำกัด | มีกรรมการร่วมกันและการถือหุ้น |
| บริษัท สยามกลการ จำกัด | มีกรรมการร่วมกันและการถือหุ้น |
| บริษัท หวั่งหลี จำกัด | มีกรรมการร่วมกันและการถือหุ้น |
| บริษัท ปูนซีเมนต์ไทย จำกัด (มหาชน) | มีกรรมการร่วมกันและการถือหุ้น |
| บริษัท ไทยรีประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) | มีกรรมการร่วมกันและการถือหุ้น |

| รายชื่อกิจการที่เกี่ยวข้องกัน | ลักษณะความสัมพันธ์ |
| --- | --- |
| บริษัท ไทยคม จำกัด (มหาชน) (1) | มีกรรมการร่วมกัน |
| บริษัท ดุสิตธานี จำกัด (มหาชน) | มีกรรมการร่วมกัน |
| บริษัท เสริมสุข จำกัด (มหาชน) | มีกรรมการร่วมกัน |
| บริษัท ชัยทิพย์ จำกัด | มีกรรมการร่วมกัน |
| บริษัท อลีนกิจสยาม จำกัด | มีกรรมการร่วมกัน |
| บริษัท สยามคาลโซนิค จำกัด | มีกรรมการร่วมกัน |
| บริษัท สยามริคเก้นอินดัสเตรียล จำกัด | มีกรรมการร่วมกัน |
| บริษัท สยามอินเตอร์เนชั่นแนลคอร์ปอเรชั่น จำกัด | มีกรรมการร่วมกัน |
| บริษัท เดอะเพ็ท จำกัด | มีกรรมการร่วมกัน |
| บริษัท รังสิตร่วมพัฒนา จำกัด | มีกรรมการร่วมกัน |
| บริษัท โตโยต้า เพชรบูรณ์ ผู้จำหน่ายโตโยต้า จำกัด | มีกรรมการร่วมกัน |
| บริษัท ไทยเพชรบูรณ์ จำกัด | มีกรรมการร่วมกัน |
| บริษัท บีทีเอส กรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) | มีกรรมการร่วมกัน |
| บริษัท พูลผล จำกัด | มีกรรมการร่วมกัน |
| บริษัท ซี.อี.เอส จำกัด | มีกรรมการร่วมกัน |
| บริษัท พิพัฒนสิน จำกัด | มีกรรมการร่วมกัน |
| บริษัท สิทธินันท์ จำกัด (1) | มีกรรมการร่วมกัน |
| บริษัท พี ไอ เอ อินทีเรีย จำกัด | ผู้เกี่ยวข้องของกรรมการบริษัทฯเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ |

(1) ในปี 2561 ไม่ได้เป็นกิจการที่เกี่ยวข้องกันแล้ว

**20.2 รายการที่สำคัญกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน**

ในระหว่างงวดสามเดือนและหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2561 และ 2560 บริษัทฯมีรายการธุรกิจ ที่สำคัญกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ทั้งนี้ รายการธุรกิจดังกล่าวเป็นไปตามเงื่อนไขทางการค้าและเกณฑ์ตามที่ตกลงกันระหว่างบริษัทฯและกิจการที่เกี่ยวข้องกันเหล่านั้นซึ่งเป็นไปตามปกติธุรกิจ โดยสามารถสรุปรายการที่สำคัญได้ดังนี้

(หน่วย: บาท)

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย และงบการเงินเฉพาะกิจการ | | | |  |
|  | สำหรับงวด สามเดือนสิ้นสุด วันที่ 30 มิถุนายน | | สำหรับงวด หกเดือนสิ้นสุด วันที่ 30 มิถุนายน | |  |
|  | 2561 | 2560 | 2561 | 2560 | นโยบายการกำหนดราคา |
| **รายการธุรกิจกับกิจการ ที่เกี่ยวข้องกัน** |  |  |  |  |  |
| เบี้ยประกันภัยรับตรง | 6,400,243 | 3,335,386 | 15,177,984 | 9,661,466 | อัตราค่าเบี้ยประกันภัยตามปกติธุรกิจ |
| เบี้ยประกันภัยรับต่อ | 3,120,945 | 4,720,402 | 5,987,186 | 8,863,037 | อัตราปกติของการประกันภัยต่อตามประเภทของการประกันภัยและสัญญาประกันภัยต่อ |
| เบี้ยประกันภัยจ่ายต่อ | 15,591,105 | 17,119,607 | 20,581,313 | 22,725,650 | อัตราปกติของการประกันภัยต่อตามประเภทของการประกันภัยและสัญญาประกันภัยต่อ |
| ค่าสินไหมทดแทนจ่าย | 3,975,055 | 2,914,445 | 6,016,653 | 6,498,687 | ตามที่เกิดขึ้นจริง |
| ค่าบำเหน็จจ่ายจากการ รับประกันภัยต่อ | 1,548,752 | 2,560,643 | 2,520,025 | 3,862,108 | อัตราปกติของการประกันภัยต่อตามประเภทของการประกันภัยและสัญญาประกันภัยต่อ |
| ค่าบำเหน็จรับ | 9,628,179 | 10,521,513 | 11,078,787 | 12,011,151 | อัตราปกติของการประกันภัยต่อตามประเภทของการประกันภัยและสัญญาประกันภัยต่อ |
| เงินปันผลรับ | 17,669,110 | 18,135,434 | 18,824,110 | 19,290,434 | ตามที่ประกาศจ่าย |
| ค่าเช่าและบริการอาคาร สำนักงานสาขาจ่าย | 114,052 | 108,191 | 222,375 | 210,964 | ราคาตามสัญญา |
| ค่าเช่ารับ | 39,312 | 35,742 | 143,432 | 138,672 | ราคาตามสัญญา |

**20.3 ยอดคงค้างระหว่างกัน**

ยอดคงค้างระหว่างบริษัทฯและกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2561 และ 31 ธันวาคม 2560 มีรายละเอียด ดังนี้

| (หน่วย: บาท) | | |
| --- | --- | --- |
|  | 30 มิถุนายน 2561 | 31 ธันวาคม 2560 |
| **ลูกหนี้จากสัญญาประกันภัยต่อ - เงินค้างรับเกี่ยวกับการประกันภัยต่อ** |  |  |
| บริษัท ฟอลคอนประกันภัย จำกัด (มหาชน) | 19,483,895 | 9,853,071 |
| **เงินลงทุนในหลักทรัพย์ - ตราสารทุน** |  |  |
| บริษัท อุตสาหกรรมถังโลหะไทย จำกัด (มหาชน) | 264,633,600 | 255,812,480 |
| บริษัท บีทีเอส กรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) | 61,600,000 | 57,750,000 |
| บริษัท ไทยรีประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) | 32,625,000 | 49,050,000 |
| บริษัท ปูนซีเมนต์ไทย จำกัด (มหาชน) | 24,720,000 | 29,040,000 |
| บริษัท ฟอลคอนประกันภัย จำกัด (มหาชน) | 18,846,960 | 18,846,960 |
| บริษัท สาธรธานี จำกัด | 12,780,000 | 12,780,000 |
| บริษัท รังสิตพลาซ่า จำกัด | 6,560,000 | 6,560,000 |
| บริษัท วโรปกรณ์ จำกัด (มหาชน) | 1,931,636 | 1,959,231 |
| รวม | 423,697,196 | 431,798,671 |
| **เจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ - เงินค้างจ่ายเกี่ยวกับการประกันภัยต่อ** |  |  |
| บริษัท ฟอลคอนประกันภัย จำกัด (มหาชน) | 21,904,025 | 12,802,242 |

**20.4 ค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร**

ในระหว่างงวดสามเดือนและหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2561 และ 2560 บริษัทฯมีค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงานที่ให้แก่กรรมการและผู้บริหาร ดังต่อไปนี้

(หน่วย: บาท)

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุด วันที่ 30 มิถุนายน | | สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุด วันที่ 30 มิถุนายน | |
|  | 2561 | 2560 | 2561 | 2560 |
| ผลประโยชน์ระยะสั้น | 11,285,167 | 11,502,141 | 25,812,359 | 24,802,789 |
| ผลประโยชน์หลังออกจากงาน | 152,700 | 201,900 | 307,296 | 404,536 |
| รวม | 11,437,867 | 11,704,041 | 26,119,655 | 25,207,325 |

**21. หลักทรัพย์ประกันและทรัพย์สินที่จัดสรรไว้เป็นเงินสำรองวางไว้กับนายทะเบียน**

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2561 และ 31 ธันวาคม 2560 บริษัทฯได้วางหลักทรัพย์ประกันและทรัพย์สินที่จัดสรรไว้เป็นเงินสำรองประกันภัยไว้กับนายทะเบียนตามพระราชบัญญัติประกันวินาศภัย ดังนี้

(หน่วย: บาท)

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | 30 มิถุนายน 2561 | | 31 ธันวาคม 2560 | |
|  | ราคาทุน | มูลค่ายุติธรรม | ราคาทุน | มูลค่ายุติธรรม |
| **หลักทรัพย์ประกัน** |  |  |  |  |
| พันธบัตรรัฐบาล | 15,000,000 | 15,249,090 | 15,000,000 | 15,379,153 |
| **ทรัพย์สินที่จัดสรรไว้เป็นเงินสำรอง** |  |  |  |  |
| เงินฝากและบัตรเงินฝากสถาบันการเงิน | 240,000,000 | 240,000,000 | 235,000,000 | 235,000,000 |

**22. ทรัพย์สินอื่นที่มีข้อจำกัดและภาระผูกพัน**

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2561 และ 31 ธันวาคม 2560 บริษัทฯได้วางหลักทรัพย์บางส่วนไว้เป็นหลักประกัน ดังนี้

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| (หน่วย: บาท) | | | | |
|  | 30 มิถุนายน 2561 | | 31 ธันวาคม 2560 | |
|  | ราคาทุน | มูลค่ายุติธรรม | ราคาทุน | มูลค่ายุติธรรม |
| **การยื่นประกันกรณีที่ผู้เอาประกันที่เป็นผู้ขับขี่รถยนต์ตกเป็นผู้ต้องหา** |  |  |  |  |
| พันธบัตรรัฐบาล | 440,000 | 440,000 | 440,000 | 440,000 |

**23. หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นภายหน้าและภาระผูกพัน**

**23.1 ภาระผูกพันเกี่ยวกับรายจ่ายฝ่ายทุน**

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2561 บริษัทฯมีรายจ่ายฝ่ายทุนจำนวนเงิน 66.2 ล้านบาท (31 ธันวาคม 2560: 0.4 ล้านบาท) ที่เกี่ยวข้องกับโปรแกรมคอมพิวเตอร์และสินทรัพย์ระหว่างก่อสร้าง

**23.2 ภาระผูกพันเกี่ยวกับสัญญาเช่าดำเนินงาน**

บริษัทฯได้เข้าทำสัญญาเช่าดำเนินงานที่เกี่ยวข้องกับการเช่าอาคารสำนักงาน อายุของสัญญามีระยะเวลาตั้งแต่ 1 ปี ถึง 3 ปี

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2561 บริษัทฯ มีจำนวนเงินขั้นต่ำที่ต้องจ่ายในอนาคตทั้งสิ้นภายใต้สัญญาเช่าดำเนินงานที่บอกเลิกไม่ได้ ดังนี้

|  |  |
| --- | --- |
| จ่ายชำระ: | (หน่วย: บาท) |
| ภายใน 1 ปี | 8,783,131 |
| มากกว่า 1 ปี ถึง 5 ปี | 7,699,799 |

**23.3 การค้ำประกัน**

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2561 บริษัทฯมีหนังสือค้ำประกันซึ่งออกโดยธนาคารจำนวน 2.8 ล้านบาท และหนังสือรับรองที่ออกในนามบริษัทฯเป็นจำนวน 10.4 ล้านบาท ซึ่งเกี่ยวเนื่องกับภาระผูกพันทางปฏิบัติ บางประการตามปกติธุรกิจของบริษัทฯ (31 ธันวาคม 2560: 2.8 ล้านบาท และ 9.2 ล้านบาท ตามลำดับ)

**23.4 คดีฟ้องร้อง**

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2561 บริษัทฯ มียอดคงค้างของคดีที่ถูกฟ้องร้องเรียกค่าเสียหายจำนวนประมาณ 168.6 ล้านบาท จากการเป็นผู้รับประกันภัย ซึ่งผลของการพิจารณาคดีดังกล่าวยังไม่สิ้นสุด ทั้งนี้จากทุนทรัพย์ ที่ฟ้องร้องดังกล่าว บริษัทฯมีภาระผูกพันไม่เกินทุนประกันสูงสุดของกรมธรรม์ คิดเป็นจำนวนรวม 17.2 ล้านบาท อย่างไรก็ตาม บริษัทฯได้บันทึกสำรองเผื่อผลเสียหายที่อาจเกิดขึ้นเป็นจำนวนประมาณ 16.9 ล้านบาท ไว้แล้วในงบการเงิน (31 ธันวาคม 2560: 184.9 ล้านบาท 28.3 ล้านบาท และ 27.8 ล้านบาท ตามลำดับ)

**24. มูลค่ายุติธรรรมของสินทรัพย์ทางการเงิน**

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2561 และ 31 ธันวาคม 2560 บริษัทฯมีสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม โดยแยกแสดงตามลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม ดังนี้

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| (หน่วย: บาท) | | | | | | | | |
|  | งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียและงบการเงินเฉพาะกิจการ | | | | | | | |
|  | 30 มิถุนายน 2561 | | | | 31 ธันวาคม 2560 | | | |
|  | มูลค่ายุติธรรม | | |  | มูลค่ายุติธรรม | | |  |
|  | ระดับ 1 | ระดับ 2 | รวม | มูลค่า ตามบัญชี | ระดับ 1 | ระดับ 2 | รวม | มูลค่า ตามบัญชี |
| **เงินลงทุนในหลักทรัพย์เผื่อขาย** |  |  |  |  |  |  |  |  |
| หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ | 40,707,780 | 360,086,757 | 400,794,537 | 400,794,537 | 44,343,793 | 360,962,496 | 405,306,289 | 405,306,289 |
| ตราสารหนี้ภาคเอกชน | - | 824,966,730 | 824,966,730 | 824,966,730 | - | 786,624,859 | 786,624,859 | 786,624,859 |
| ตราสารทุน | 923,466,554 | 51,418,637 | 974,885,191 | 974,885,191 | 1,025,197,315 | 56,511,733 | 1,081,709,048 | 1,081,709,048 |

บริษัทฯมีการประมาณมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงินตามหลักเกณฑ์ดังนี้

1. เงินลงทุนในตราสารหนี้แสดงมูลค่ายุติธรรมตามราคาตลาดหรือคำนวณโดยใช้อัตราผลตอบแทนที่ประกาศโดยสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย
2. เงินลงทุนในตราสารทุนที่ซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยแสดงมูลค่ายุติธรรมตามราคาตลาด เงินลงทุนในหน่วยลงทุนที่ไม่ได้ซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยคำนวณโดยใช้มูลค่าหน่วยลงทุนที่ประกาศโดยบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน

**25. การอนุมัติงบการเงินระหว่างกาล**

งบการเงินระหว่างกาลนี้ได้รับอนุมัติให้ออกโดยคณะกรรมการของบริษัทฯ เมื่อวันที่ 9 สิงหาคม 2561