**บริษัท นวกิจประกันภัย จำกัด (มหาชน)**

**หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล**

**สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2563**

**1. ข้อมูลทั่วไป**

**1.1 ข้อมูลบริษัทฯ**

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

**1.2** **การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019**

สถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 ที่ปัจจุบันได้ขยายวงกว้างขึ้นอย่างต่อเนื่อง โดยมีผลกระทบต่อธุรกิจในหลายภาคส่วนไม่ว่าทางตรงหรือทางอ้อมทำให้เกิดการชะลอตัวของเศรษฐกิจ และเกิดความผันผวนอย่างมากในตลาดเงินและตลาดทุน สถานการณ์ดังกล่าวอาจนำมาซึ่งความไม่แน่นอนและผลกระทบต่อสภาพแวดล้อมของการดำเนินธุรกิจ ฝ่ายบริหารของบริษัทฯได้ติดตามความคืบหน้าของสถานการณ์ดังกล่าวและประเมินผลกระทบทางการเงินเกี่ยวกับมูลค่าของสินทรัพย์ ประมาณการหนี้สินและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นอย่างต่อเนื่อง ทั้งนี้ ฝ่ายบริหารได้ใช้ประมาณการและดุลยพินิจในประเด็นต่างๆ ในการประมาณผลกระทบ ซึ่งต้องมีการประมาณการอย่างต่อเนื่องหากสถานการณ์มีการเปลี่ยนแปลง

**2. เกณฑ์ในการจัดทำข้อมูลทางการเงิน**

**2.1 เกณฑ์ในการจัดทำข้อมูลทางการเงินระหว่างกาล**

ข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลนี้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 34 เรื่อง การรายงานทางการเงินระหว่างกาล โดยบริษัทฯเลือกนำเสนองบการเงินระหว่างกาลแบบย่อ อย่างไรก็ตาม บริษัทฯได้แสดงรายการในงบแสดงฐานะการเงิน งบกำไรขาดทุน งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของเจ้าของและงบกระแสเงินสดในรูปแบบเช่นเดียวกับงบการเงินประจำปี และเป็นไปตามรูปแบบงบการเงินที่กำหนดในประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (“คปภ.”) เรื่อง หลักเกณฑ์ วิธีการ เงื่อนไขและระยะเวลาในการจัดทำและยื่นงบการเงินและรายงานเกี่ยวกับผลการดำเนินงานของบริษัทประกันวินาศภัย (ฉบับที่ 2) พ.ศ. 2562 ลงวันที่ 4 เมษายน 2562

ข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลนี้จัดทำขึ้นเพื่อให้ข้อมูลเพิ่มเติมจากงบการเงินประจำปีที่นำเสนอครั้งล่าสุด ดังนั้นข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลจึงเน้นการให้ข้อมูลเกี่ยวกับกิจกรรม เหตุการณ์ และสถานการณ์ใหม่ๆ เพื่อไม่ให้ข้อมูลที่นำเสนอซ้ำซ้อนกับข้อมูลที่ได้รายงานไปแล้ว ผู้ใช้งบการเงินควรใช้ข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลนี้ควบคู่ไปกับงบการเงินประจำปีล่าสุด

ข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลฉบับภาษาไทยเป็นข้อมูลทางการเงินฉบับที่บริษัทฯใช้เป็นทางการตามกฎหมาย ข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลฉบับภาษาอังกฤษแปลมาจากข้อมูลทางการเงินฉบับภาษาไทยนี้

**2.2 ข้อมูลทางการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย**

บริษัทฯจัดทำข้อมูลทางการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย โดยแสดงเงินลงทุนในบริษัทร่วมตามวิธีส่วนได้เสีย

**2.3 ข้อมูลทางการเงินเฉพาะกิจการ**

บริษัทฯจัดทำข้อมูลทางการเงินเฉพาะกิจการ โดยแสดงเงินลงทุนในบริษัทร่วมตามวิธีราคาทุน

**2.4 มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เริ่มมีผลบังคับใช้ในงวดปัจจุบัน**

ในระหว่างงวด บริษัทฯได้นำมาตรฐานการรายงานทางการเงินและการตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับปรับปรุง (ปรับปรุง 2562) และฉบับใหม่ จำนวนหลายฉบับ ซึ่งมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2563 มาถือปฏิบัติ มาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวได้รับการปรับปรุงหรือจัดให้มีขึ้นเพื่อให้มีเนื้อหาเท่าเทียมกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินระหว่างประเทศ โดยส่วนใหญ่เป็นการอธิบายให้ชัดเจนเกี่ยวกับวิธีปฏิบัติทางการบัญชีและการให้แนวปฏิบัติทางการบัญชีกับผู้ใช้มาตรฐาน การนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวมาถือปฏิบัตินี้ไม่มีผลกระทบอย่างเป็นสาระสำคัญต่องบการเงินของบริษัทฯ ยกเว้น มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับใหม่ซึ่งได้มีการเปลี่ยนแปลงหลักการสำคัญ สามารถสรุปได้ดังนี้

**มาตรฐานการรายงานทางการเงิน กลุ่มเครื่องมือทางการเงิน**

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน กลุ่มเครื่องมือทางการเงิน ประกอบด้วยมาตรฐานและการตีความมาตรฐาน จำนวน 5 ฉบับ ได้แก่

|  |  |
| --- | --- |
| มาตรฐานการรายงานทางการเงิน | |
| ฉบับที่ 7 | การเปิดเผยข้อมูลเครื่องมือทางการเงิน |
| ฉบับที่ 9 | เครื่องมือทางการเงิน |
| มาตรฐานการบัญชี | |
| ฉบับที่ 32 | การแสดงรายการเครื่องมือทางการเงิน |
| การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน | |
| ฉบับที่ 16 | การป้องกันความเสี่ยงของเงินลงทุนสุทธิในหน่วยงานต่างประเทศ |
| ฉบับที่ 19 | การชำระหนี้สินทางการเงินด้วยตราสารทุน |

มาตรฐานการรายงานทางการเงินกลุ่มดังกล่าวข้างต้น กำหนดหลักการเกี่ยวกับการจัดประเภทและการวัดมูลค่าเครื่องมือทางการเงินด้วยมูลค่ายุติธรรมหรือราคาทุนตัดจำหน่ายโดยพิจารณาจากประเภทของตราสารทางการเงิน ลักษณะของกระแสเงินสดตามสัญญาและแผนธุรกิจของกิจการ (Business Model) หลักการเกี่ยวกับวิธีการคำนวณการด้อยค่าของเครื่องมือทางการเงินโดยใช้แนวคิดของผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น และหลักการเกี่ยวกับการบัญชีป้องกันความเสี่ยง รวมถึงการแสดงรายการและการเปิดเผยข้อมูลเครื่องมือทางการเงิน

**แนวปฏิบัติทางการบัญชี เรื่อง เครื่องมือทางการเงินและการเปิดเผยข้อมูลสำหรับธุรกิจประกันภัย**

แนวปฏิบัติทางการบัญชี เรื่อง เครื่องมือทางการเงินและการเปิดเผยข้อมูลสำหรับธุรกิจประกันภัย ออกมาเพื่อให้สอดคล้องกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 4 (ปรับปรุง 2562) เรื่อง สัญญาประกันภัย ที่อนุญาตให้ผู้รับประกันที่เข้าเงื่อนไขตามที่กำหนดไว้ในมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับนี้ ให้สามารถยกเว้นการถือปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน และฉบับที่ 7 เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลเครื่องมือทางการเงิน เป็นการชั่วคราว และกำหนดให้ถือปฏิบัติตามแนวปฏิบัติทางการบัญชี เรื่อง เครื่องมือทางการเงินและการเปิดเผยข้อมูลสำหรับธุรกิจประกันภัย แทนการถือปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 9 และฉบับที่ 7 สำหรับรอบระยะเวลารายงานที่เริ่มก่อนวันที่ 1 มกราคม 2565 หรือก่อนมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 17 เรื่อง สัญญาประกันภัย จะมีผลบังคับใช้

ตามที่ปรากฏในงบแสดงฐานะการเงินของบริษัทฯ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 บริษัทฯมีหนี้สินจากสัญญาประกันภัยภายใต้ขอบเขตของมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 4 เรื่อง สัญญาประกันภัย คิดเป็นจำนวนมากกว่าร้อยละ 90 ของมูลค่าตามบัญชีของหนี้สินรวม ซึ่งถือว่าเข้าเงื่อนไขตามที่ระบุไว้ และบริษัทฯไม่มีการเปลี่ยนแปลงในกิจกรรมหลักของกิจการในรอบระยะเวลาบัญชีถัดมา ทำให้บริษัทฯสามารถเลือกถือปฏิบัติตามแนวปฏิบัติทางการบัญชี เรื่อง เครื่องมือทางการเงินและการเปิดเผยข้อมูลสำหรับธุรกิจประกันภัยได้ และฝ่ายบริหารของบริษัทฯเห็นว่าการเลือกใช้แนวปฏิบัติทางการบัญชีมีความเหมาะสมกับสถานการณ์ปัจจุบันมากกว่า ดังนั้น บริษัทฯจึงเลือกถือปฏิบัติตามแนวปฏิบัติทางการบัญชีดังกล่าว

ทั้งนี้ ผลกระทบต่อข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลของบริษัทฯจากการนำแนวปฏิบัติทางการบัญชีฉบับดังกล่าวมาใช้ มีดังนี้

การจัดประเภทและวัดมูลค่าสินทรัพย์ทางการเงิน

บริษัทฯสามารถจัดประเภทสินทรัพย์ทางการเงินเป็นหลักทรัพย์เพื่อค้า หลักทรัพย์เผื่อขาย ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด และลูกหนี้และเงินให้กู้ยืม โดยไม่ต้องคำนึงถึงหลักการประเมินโมเดลธุรกิจและลักษณะของกระแสเงินสดตามสัญญา

- การจัดประเภทและการวัดมูลค่าของเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อค้าประเภทตราสารทุนของบริษัท จดทะเบียนและประเภทตราสารหนี้ ซึ่งวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน บริษัทฯพิจารณาแล้วเห็นว่าจะจัดประเภทเงินลงทุนดังกล่าวเป็นเงินลงทุนเพื่อค้าที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่าน กำไรหรือขาดทุนเช่นเดิม

- การจัดประเภทและการวัดมูลค่าของเงินลงทุนในหลักทรัพย์เผื่อขายประเภทตราสารทุนของบริษัทจดทะเบียนและตราสารหนี้ซึ่งวัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น บริษัทฯพิจารณาแล้วว่าจะจัดประเภทเงินลงทุนดังกล่าวเป็นเงินลงทุนเผื่อขายที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นเช่นเดิม กำไรขาดทุนจากการตัดรายการจะรับรู้เข้ากำไรหรือขาดทุน

- การจัดประเภทและวัดมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในตราสารทุนของบริษัทที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน บริษัทฯต้องวัดมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในตราสารทุนของบริษัทที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน และบริษัทฯเลือกจัดประเภทเงินลงทุนดังกล่าวเป็นหลักทรัพย์เผื่อขายที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น กำไรขาดทุนจากการตัดรายการจะรับรู้เข้ากำไรหรือขาดทุน

- เงินให้กู้ยืมที่บริษัทฯถือครองเพื่อรับกระแสเงินสดตามสัญญาและรับชำระเงินต้นและดอกเบี้ยจากจำนวนเงินต้นคงค้าง บริษัทฯจัดประเภทและแสดงรายการเป็นเงินให้กู้ยืมและวัดมูลค่าในภายหลังด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย

การจัดประเภทรายการหนี้สินทางการเงิน

การถือปฏิบัติตามแนวปฏิบัติทางการบัญชีฉบับนี้ไม่มีผลกระทบต่อการจัดประเภทรายการหนี้สินทางการเงิน บริษัทฯยังคงจัดประเภทรายการเป็นหนี้สินทางการเงินและวัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย

การด้อยค่าของสินทรัพย์ทางการเงิน

แนวปฏิบัติทางการบัญชีฉบับนี้กำหนดให้กิจการต้องประมาณการการด้อยค่าจากผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นแทนการรับรู้ผลขาดทุนที่เกิดขึ้นแล้วตามนโยบายการบัญชีเดิม โดยบริษัทฯจะรับรู้ ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อสินทรัพย์ทางการเงินโดยไม่จำเป็นต้องรอให้เหตุการณ์ที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตเกิดขึ้นก่อน บริษัทฯนำหลักการทั่วไปและหลักการอย่างง่ายมาใช้ในการคำนวณผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของสินทรัพย์ทางการเงินขึ้นอยู่กับประเภทของสินทรัพย์ทางการเงิน

การปฏิบัติในช่วงเปลี่ยนแปลง

บริษัทฯนำแนวปฏิบัติทางการบัญชีนี้มาถือปฏิบัติโดยรับรู้ผลกระทบสะสมของการนำแนวปฏิบัติทางการบัญชีนี้มาถือปฏิบัติเป็นครั้งแรกโดยปรับปรุงกับกำไรสะสมหรือองค์ประกอบอื่นของส่วนของเจ้าของ ณ วันที่ 1 มกราคม 2563 และไม่ปรับย้อนหลังงบการเงินปีก่อนที่แสดงเปรียบเทียบ

ทั้งนี้ ผลสะสมจากการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีแสดงอยู่ในหมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลข้อ 3

**มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 16 เรื่อง สัญญาเช่า**

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 16 ใช้แทนมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 17 เรื่อง สัญญาเช่า และการตีความมาตรฐานการบัญชีที่เกี่ยวข้อง มาตรฐานฉบับนี้ได้กำหนดหลักการของการรับรู้รายการ การวัดมูลค่า การแสดงรายการและการเปิดเผยข้อมูลของสัญญาเช่า และกำหนดให้ผู้เช่ารับรู้สินทรัพย์และหนี้สินสำหรับสัญญาเช่าทุกรายการที่มีระยะเวลาในการเช่ามากกว่า 12 เดือน เว้นแต่สินทรัพย์อ้างอิงนั้นมีมูลค่าต่ำ

การบัญชีสำหรับผู้ให้เช่าไม่มีการเปลี่ยนแปลงอย่างมีสาระสำคัญจากมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 17 ผู้ให้เช่ายังคงต้องจัดประเภทสัญญาเช่าเป็นสัญญาเช่าดำเนินงานหรือสัญญาเช่าเงินทุน

บริษัทฯนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับนี้มาถือปฏิบัติโดยรับรู้ผลกระทบสะสมของการนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับนี้มาถือปฏิบัติครั้งแรกโดยปรับปรุงกับกำไรสะสม ณ วันที่ 1 มกราคม 2563 (ถ้ามี) และไม่ปรับย้อนหลังงบการเงินปีก่อนที่แสดงเปรียบเทียบ

ทั้งนี้ ผลสะสมจากการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีแสดงอยู่ในหมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลข้อ 3

**แนวปฏิบัติทางการบัญชี เรื่อง มาตรการผ่อนปรนชั่วคราวสำหรับกิจการที่ให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์ที่ส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจไทย**

สภาวิชาชีพบัญชีได้ประกาศใช้แนวปฏิบัติทางการบัญชี เรื่อง มาตรการผ่อนปรนชั่วคราวสำหรับกิจการที่ให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์ที่ส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจไทย โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อเป็นมาตรการผ่อนปรนชั่วคราวสำหรับกิจการที่ให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์ที่ส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจไทย ซึ่งรวมถึงสถานการณ์โรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 ภาวะเศรษฐกิจ สงครามการค้า และภัยแล้ง และให้เป็นทางเลือกกับทุกกิจการที่ให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ตามมาตรการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ตามแนวทางในหนังสือเวียนของธนาคารแห่งประเทศไทยที่ ธปท. ฝนส. (23) ว. 276/2563 เรื่อง แนวทางในการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์ที่ส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจไทย และหนังสือเวียนของธนาคารแห่งประเทศไทยที่ ธปท. ฝนส. (01) ว. 380/2563 เรื่อง มาตรการการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้เพิ่มเติมในช่วงสถานการณ์การระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 หรือมาตรการอื่นใดตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดเพิ่มเติม ซึ่งรวมถึง ธุรกิจบัตรเครดิต ธุรกิจสินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกัน ธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ และกิจการที่ไม่ได้อยู่ภายใต้การกำกับดูแลของธนาคารแห่งประเทศไทย เช่น ธุรกิจลิสซิ่ง ธุรกิจเช่าซื้อ ธุรกิจเช่าซื้อรถจักรยานยนต์ และธุรกิจแฟคเตอริ่ง เป็นต้น ทั้งนี้ กิจการที่ให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ตามมาตรการของธนาคารแห่งประเทศไทยและเลือกปฏิบัติตามแนวปฏิบัติทางการบัญชีฉบับนี้ต้องถือปฏิบัติตามมาตรการผ่อนปรนชั่วคราวทุกข้อที่ระบุไว้ในแนวปฏิบัติทางการบัญชีฉบับนี้

แนวปฏิบัติทางการบัญชีดังกล่าวได้ประกาศลงในราชกิจจานุเบกษาเมื่อวันที่ 22 เมษายน 2563 และมีผลบังคับใช้สำหรับกิจการที่ให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์ดังกล่าวข้างต้นใน ระหว่างวันที่ 1 มกราคม 2563 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2564 หรือจนกว่าธนาคารแห่งประเทศไทยจะมีการเปลี่ยนแปลง

บริษัทฯไม่ได้เลือกใช้แนวปฏิบัติทางการบัญชีดังกล่าว

**แนวปฏิบัติทางการบัญชี เรื่อง มาตรการผ่อนปรนชั่วคราวสำหรับทางเลือกเพิ่มเติมทางบัญชีเพื่อรองรับผลกระทบจากสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019**

สภาวิชาชีพบัญชีได้ประกาศใช้แนวปฏิบัติทางการบัญชี เรื่อง มาตรการผ่อนปรนชั่วคราวสำหรับทางเลือกเพิ่มเติมทางบัญชีเพื่อรองรับผลกระทบจากสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อลดผลกระทบในบางเรื่องจากการปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินบางฉบับ และเพื่อให้เกิดความชัดเจนในวิธีปฏิบัติทางบัญชีในช่วงเวลาที่ยังมีความไม่แน่นอนเกี่ยวกับสถานการณ์ดังกล่าว

แนวปฏิบัติทางการบัญชีดังกล่าวได้ประกาศลงในราชกิจจานุเบกษาเมื่อวันที่ 22 เมษายน 2563 และมีผลบังคับใช้สำหรับการจัดทำงบการเงินของบริษัทฯที่มีรอบระยะเวลารายงานสิ้นสุดภายในช่วงเวลาระหว่างวันที่ 1 มกราคม 2563 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2563

บริษัทฯเลือกใช้มาตรการผ่อนปรนชั่วคราวสำหรับทางเลือกเพิ่มเติมทางบัญชีดังต่อไปนี้

* เลือกที่จะวัดมูลค่าเงินลงทุนในตราสารทุนที่ไม่ได้จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯด้วยมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่ 1 มกราคม 2563
* เลือกที่จะไม่นำสถานการณ์โรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 มาเป็นส่วนหนึ่งของการพิจารณาข้อบ่งชี้ของการด้อยค่า ตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 36 เรื่อง การด้อยค่าของสินทรัพย์

**2.5 นโยบายการบัญชีที่สำคัญ**

ข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลนี้จัดทำขึ้นโดยใช้นโยบายการบัญชีและวิธีการคำนวณเช่นเดียวกับที่ใช้ในงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 ยกเว้นการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชี ดังต่อไปนี้

**(ก) การจัดประเภทรายการและวัดมูลค่า**

บริษัทฯสามารถจัดประเภทสินทรัพย์ทางการเงินเป็นหลักทรัพย์เพื่อค้า หลักทรัพย์เผื่อขาย ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด และลูกหนี้และเงินให้กู้ยืม โดยไม่ต้องคำนึงถึงหลักการประเมินโมเดลธุรกิจและลักษณะของกระแสเงินสดตามสัญญา

หนี้สินทางการเงินวัดมูลค่าด้วยวิธีราคาทุนตัดจำหน่าย

**(ข) เงินลงทุนในหลักทรัพย์**

เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อค้าแสดงตามมูลค่ายุติธรรม การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของหลักทรัพย์บันทึกในกำไรหรือขาดทุน เงินลงทุนจัดประเภทเป็นเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อค้าเมื่อมีวัตถุประสงค์หลักที่จะขายในอนาคตอันใกล้

เงินลงทุนในหลักทรัพย์เผื่อขายแสดงตามมูลค่ายุติธรรม การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของหลักทรัพย์บันทึกในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น และจะบันทึกในกำไรหรือขาดทุนเมื่อได้จำหน่ายหลักทรัพย์นั้นออกไป

เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่จะครบกำหนดชำระในหนึ่งปี รวมทั้งที่จะถือจนครบกำหนด แสดงมูลค่าตามวิธีราคาทุนตัดจำหน่าย บริษัทฯตัดบัญชีส่วนเกิน/รับรู้ส่วนต่ำกว่ามูลค่าตราสารหนี้ตามอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง ซึ่งจำนวนที่ตัดจำหน่าย/รับรู้นี้จะแสดงเป็นรายการปรับกับดอกเบี้ยรับ

เงินลงทุนในตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาด (บริษัทที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน) แสดงตามมูลค่ายุติธรรม และจัดประเภทเป็นเงินลงทุนในหลักทรัพย์เผื่อขาย การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของหลักทรัพย์บันทึกในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น และจะบันทึกในกำไรหรือขาดทุนเมื่อได้จำหน่ายหลักทรัพย์นั้นอออกไป

มูลค่ายุติธรรมของหลักทรัพย์ในความต้องการของตลาดคำนวณจากราคาเสนอซื้อหลังสุด ณ สิ้นวันทำการสุดท้ายของงวดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย มูลค่ายุติธรรมของตราสารหนี้คำนวณโดยใช้อัตราผลตอบแทนที่ประกาศโดยสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย มูลค่ายุติธรรมของหน่วยลงทุนคำนวณจากมูลค่าสินทรัพย์สุทธิของหน่วยลงทุน มูลค่ายุติธรรมของตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดคำนวณตามหลักเกณฑ์การประมาณมูลค่ายุติธรรมที่ยอมรับทั่วไปหรือเทียบเคียงมูลค่าตามบัญชีหากไม่สามารถประมาณการได้อย่างน่าเชื่อถือ

บริษัทฯใช้วิธีถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักในการคำนวณต้นทุนของเงินลงทุน

ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน เงินลงทุนในหลักทรัพย์เผื่อขายประเภทตราสารหนี้แสดงในงบแสดงฐานะทางการเงินด้วยมูลค่ายุติธรรมสุทธิจากค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (ถ้ามี) และเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนดแสดงตามราคาทุนตัดจำหน่ายสุทธิจากค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (ถ้ามี)

เมื่อมีการจำหน่ายเงินลงทุน ผลต่างระหว่างสิ่งตอบแทนสุทธิที่ได้รับกับมูลค่าตามบัญชีของเงินลงทุนจะถูกบันทึกในกำไรหรือขาดทุน

นอกจากนี้ ณ วันที่ 31 มีนาคม 2563 บริษัทฯเลือกที่จะวัดมูลค่าเงินลงทุนในตราสารทุนที่ไม่ได้ จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯด้วยมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่ 1 มกราคม 2563 ตามที่แนวปฏิบัติทางการบัญชีให้ทางเลือกไว้

**(ค) การด้อยค่าของสินทรัพย์ทางการเงิน**

บริษัทฯรับรู้ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยวิธีราคาทุนตัดจำหน่าย และสินทรัพย์ทางการเงินประเภทตราสารหนี้ที่จัดประเภทเป็นหลักทรัพย์เผื่อขาย โดยไม่จำเป็นต้องรอให้เหตุการณ์ที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตเกิดขึ้นก่อน บริษัทฯพิจารณาการเปลี่ยนแปลงในความเสี่ยงด้านเครดิตของสินทรัพย์ทางการเงินเป็นระดับ และกำหนดวิธีการวัดค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตและการคำนวณดอกเบี้ยที่แท้จริงที่แตกต่างกันในแต่ละระดับ โดยมีข้อยกเว้นสำหรับลูกหนี้อื่นหรือสินทรัพย์ที่เกิดจากสัญญาที่ไม่มีองค์ประกอบเกี่ยวกับการจัดหาเงินที่มีนัยสำคัญ ซึ่งบริษัทฯใช้วิธีการอย่างง่ายในการพิจารณาค่าเผื่อผลขาดทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุ

ขาดทุนจากการด้อยค่าของเงินลงทุนในตราสารทุนและหน่วยลงทุนที่จัดประเภทเป็นเงินลงทุนในหลักทรัพย์เผื่อขายรับรู้เข้ากำไรหรือขาดทุนทันทีที่มีหลักฐานสนับสนุนว่าหลักทรัพย์นั้นด้อยค่า โดยพิจารณาจากหลักฐานที่แสดงให้เห็นว่าต้นทุนการลงทุนในตราสารทุนนั้นอาจไม่สามารถเรียกคืนกลับมาได้ และมีการลดลงอย่างมีสาระสำคัญหรืออย่างต่อเนื่องของมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนจนต่ำกว่าราคาทุน

ขาดทุนจากการด้อยค่า (ถ้ามี) บันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในกำไรหรือขาดทุน

**(ง) สัญญาเช่า**

**สินทรัพย์สิทธิการใช้**

บริษัทฯรับรู้สินทรัพย์สิทธิการใช้ ณ วันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล สินทรัพย์สิทธิการใช้วัดมูลค่าด้วยราคาทุนหักค่าเสื่อมราคาสะสม ผลขาดทุนจากการด้อยค่าสะสม และปรับปรุงด้วยการวัดมูลค่าของหนี้สินตามสัญญาเช่าใหม่ ราคาทุนของสินทรัพย์สิทธิการใช้ประกอบด้วยจำนวนเงินของหนี้สินตามสัญญาเช่าจากการวัดมูลค่าเริ่มแรก ต้นทุนทางตรงเริ่มแรกที่เกิดขึ้น จำนวนเงินที่จ่ายชำระตามสัญญาเช่า ณ วันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผลหรือก่อนวันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล และหักด้วยสิ่งจูงใจตามสัญญาเช่าที่ได้รับ

หากบริษัทฯไม่มีความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่าความเป็นเจ้าของในสินทรัพย์อ้างอิงจะถูกโอนให้แก่บริษัทฯเมื่อสิ้นสุดอายุสัญญาเช่า สินทรัพย์สิทธิการใช้จะถูกคิดค่าเสื่อมราคาโดยวิธีเส้นตรงนับจากวันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผลจนถึงวันสิ้นสุดของอายุการให้ประโยชน์ของสินทรัพย์สิทธิการใช้หรือวันสิ้นสุดอายุสัญญาเช่าแล้วแต่วันใดจะเกิดขึ้นก่อน

**หนี้สินตามสัญญาเช่า**

ณ วันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล บริษัทฯรับรู้หนี้สินตามสัญญาเช่าด้วยมูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินที่ต้องจ่ายตามสัญญาเช่า คิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยตามนัยของสัญญาเช่าหรืออัตราดอกเบี้ยเงินกู้ยืมส่วนเพิ่มของบริษัทฯ หลังจากวันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล มูลค่าตามบัญชีของหนี้สินตามสัญญาเช่าจะเพิ่มขึ้นโดยสะท้อนดอกเบี้ยจากหนี้สินตามสัญญาเช่าและลดลงโดยสะท้อนการจ่ายชำระตามสัญญาเช่าที่จ่ายชำระแล้ว นอกจากนี้ มูลค่าตามบัญชีของหนี้สินตามสัญญาเช่าจะถูกวัดมูลค่าใหม่เมื่อมีการเปลี่ยนแปลงหรือประเมินสัญญาเช่าใหม่

**สัญญาเช่าระยะสั้นและสัญญาเช่าซึ่งสินทรัพย์อ้างอิงมีมูลค่าต่ำ**

จำนวนเงินที่ต้องจ่ายตามสัญญาเช่าที่มีอายุสัญญาเช่า 12 เดือนหรือน้อยกว่านับตั้งแต่วันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล หรือสัญญาเช่าซึ่งสินทรัพย์อ้างอิงมีมูลค่าต่ำ จะถูกรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายตามวิธีเส้นตรงตลอดอายุสัญญาเช่า

**3. ผลสะสมจากการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีเนื่องจากการนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่มาถือปฏิบัติ**

ตามที่กล่าวในหมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลข้อ 2.4 บริษัทฯได้นำแนวปฏิบัติทางการบัญชี เรื่อง เครื่องมือทางการเงินและการเปิดเผยข้อมูลสำหรับธุรกิจประกันภัย และมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 16 มาถือปฏิบัติในระหว่างงวดปัจจุบัน โดยบริษัทฯได้เลือกปรับผลสะสมจากการเปลี่ยนแปลงโดยปรับปรุงกับกำไรสะสม ณ วันที่ 1 มกราคม 2563 และไม่ปรับย้อนหลังงบการเงินงวดก่อนที่แสดงเปรียบเทียบ

ผลกระทบต่อกำไรสะสมต้นงวดปี 2563 จากการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีเนื่องจากการนำแนวปฏิบัติทางการบัญชีและมาตรฐานเหล่านี้มาถือปฏิบัติ แสดงได้ดังนี้

| (หน่วย: บาท) | | | | |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย | | | |
|  |  | ผลกระทบจาก | |  |
|  | 31 ธันวาคม 2562 | แนวปฏิบัติทางการบัญชี เรื่อง เครื่องมือทางการเงินฯ | มาตรฐาน การรายงาน ทางการเงิน ฉบับที่ 16 | 1 มกราคม 2563 |
| **งบแสดงฐานะการเงิน** |  |  |  |  |
| **สินทรัพย์** |  |  |  |  |
| เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด | 139,646,681 | (47,866) | - | 139,598,815 |
| รายได้จากการลงทุนค้างรับ | 7,992,591 | (2,403) | - | 7,990,188 |
| เงินลงทุนในหลักทรัพย์ | 3,044,185,647 | 129,701,235 | - | 3,173,886,882 |
| ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ | 242,549,566 | - | (18,738,076) | 223,811,490 |
| สินทรัพย์สิทธิการใช้ | - | - | 75,089,163 | 75,089,163 |
| สินทรัพย์ไม่มีตัวตน | 53,359,278 | - | (1,339,423) | 52,019,855 |
| สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี | 213,721,758 | (20,918,761) | - | 192,802,997 |
| สินทรัพย์อื่น - ค่าสินไหมค้างรับจากคู่กรณี | 118,749,174 | (25,057,163) | - | 93,692,011 |
| สินทรัพย์อื่น - อื่นๆ | 128,901,665 | - | (1,889,164) | 127,012,501 |
| **หนี้สิน** |  |  |  |  |
| หนี้สินตามสัญญาเช่า | - | - | 68,992,420 | 68,992,420 |
| หนี้สินตามสัญญาเช่าการเงิน | 15,869,920 | - | (15,869,920) | - |
| **ส่วนของเจ้าของ** |  |  |  |  |
| กำไรสะสม - ยังไม่ได้จัดสรร | 1,047,820,233 | (20,430,043) | - | 1,027,390,190 |
| องค์ประกอบอื่นของส่วนของเจ้าของ | (33,608,438) | 104,105,085 | - | 70,496,647 |

| (หน่วย: บาท) | | | | |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | งบการเงินเฉพาะกิจการ | | | |
|  |  | ผลกระทบจาก | |  |
|  | 31 ธันวาคม 2562 | แนวปฏิบัติทางการบัญชี เรื่อง เครื่องมือทางการเงินฯ | มาตรฐาน การรายงาน ทางการเงิน ฉบับที่ 16 | 1 มกราคม 2563 |
| **งบแสดงฐานะการเงิน** |  |  |  |  |
| **สินทรัพย์** |  |  |  |  |
| เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด | 139,646,681 | (47,866) | - | 139,598,815 |
| รายได้จากการลงทุนค้างรับ | 7,992,591 | (2,403) | - | 7,990,188 |
| เงินลงทุนในหลักทรัพย์ | 2,988,961,052 | 184,925,830 | - | 3,173,886,882 |
| ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ | 242,549,566 | - | (18,738,076) | 223,811,490 |
| สินทรัพย์สิทธิการใช้ | - | - | 75,089,163 | 75,089,163 |
| สินทรัพย์ไม่มีตัวตน | 53,359,278 | - | (1,339,423) | 52,019,855 |
| สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี | 210,473,910 | (31,963,680) | - | 178,510,230 |
| สินทรัพย์อื่น - ค่าสินไหมค้างรับจากคู่กรณี | 118,749,174 | (25,057,163) | - | 93,692,011 |
| สินทรัพย์อื่น - อื่นๆ | 128,901,665 | - | (1,889,164) | 127,012,501 |
| **หนี้สิน** |  |  |  |  |
| หนี้สินตามสัญญาเช่า | - | - | 68,992,420 | 68,992,420 |
| หนี้สินตามสัญญาเช่าการเงิน | 15,869,920 | - | (15,869,920) | - |
| **ส่วนของเจ้าของ** |  |  |  |  |
| กำไรสะสม - ยังไม่ได้จัดสรร | 1,000,237,594 | (20,430,043) | - | 979,807,551 |
| องค์ประกอบอื่นของส่วนของเจ้าของ | (28,259,002) | 148,284,761 | - | 120,025,759 |

* 1. **แนวปฏิบัติทางการบัญชี เรื่อง เครื่องมือทางการเงินและการเปิดเผยข้อมูลสำหรับธุรกิจประกันภัย**

รายละเอียดผลกระทบที่มีต่อส่วนของเจ้าของ ณ วันที่ 1 มกราคม 2563 จากการนำแนวปฏิบัติทางการบัญชี เรื่อง เครื่องมือทางการเงินและการเปิดเผยข้อมูลสำหรับธุรกิจประกันภัย มาถือปฏิบัติครั้งแรก แสดงได้ดังนี้

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  |  | (หน่วย: บาท) |
|  | งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย | งบการเงินเฉพาะกิจการ |
| **กำไรสะสม - ยังไม่จัดสรร** |  |  |
| การรับรู้ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อสินทรัพย์ทางการเงิน | (25,537,554) | (25,537,554) |
| ภาษีเงินได้ที่เกี่ยวข้อง | 5,107,511 | 5,107,511 |
| รวม | (20,430,043) | (20,430,043) |
| **องค์ประกอบอื่นของส่วนของเจ้าของ** |  |  |
| การวัดมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในตราสารทุนของบริษัทที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน | 129,799,094 | 185,023,689 |
| การรับรู้ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อสินทรัพย์ทางการเงิน | 332,262 | 332,262 |
| ภาษีเงินได้ที่เกี่ยวข้อง | (26,026,271) | (37,071,190) |
| รวม | 104,105,085 | 148,284,761 |

ณ วันที่ 1 มกราคม 2563 การจัดประเภทและวัดมูลค่าของสินทรัพย์ทางการเงินตามที่กำหนดในแนวปฏิบัติทางการบัญชี เรื่อง เครื่องมือทางการเงินและการเปิดเผยข้อมูลสำหรับธุรกิจประกันภัย เปรียบเทียบกับการจัดประเภทและวัดมูลค่าตามบัญชีเดิม แสดงได้ดังนี้

|  |  | (หน่วย: บาท) | | | | |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย | | | | | | |
| การจัดประเภทและวัดมูลค่าตามหลักการบัญชีเดิม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 | | การจัดประเภทและวัดมูลค่าตามแนวปฏิบัติทางการบัญชี ณ วันที่ 1 มกราคม 2563 | | | | |
|  |  | เงินลงทุนเพื่อค้า | เงินลงทุน  เผื่อขาย | เงินลงทุนที่จะถือ  จนครบกำหนด | ราคาทุนตัดจำหน่าย | รวม |
| **สินทรัพย์ทางการเงิน** |  |  |  |  |  |  |
| เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด | 139,646,681 | - | - | - | 139,598,815 | 139,598,815 |
| รายได้จากการลงทุนค้างรับ | 7,992,591 | - | - | - | 7,990,188 | 7,990,188 |
| เงินลงทุนในหลักทรัพย์ | 3,044,185,647 | 609,442,767 | 2,069,541,974 | 494,902,141 | - | 3,173,886,882 |
| เงินให้กู้ยืมและดอกเบี้ยค้างรับ | 949,846 | - | - | - | 949,846 | 949,846 |
| สินทรัพย์อื่น - ค่าสินไหมค้างรับจากคู่กรณี | 118,749,174 | - | - | - | 93,692,011 | 93,692,011 |
| สินทรัพย์อื่น - ลูกหนี้นายหน้าประกัน | 67,819,301 | - | - | - | 67,819,301 | 67,819,301 |

|  | (หน่วย: บาท) | | | | | |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| งบการเงินเฉพาะกิจการ | | | | | | |
| การจัดประเภทและวัดมูลค่าตามหลักการบัญชีเดิม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 | | การจัดประเภทและวัดมูลค่าตามแนวปฏิบัติทางการบัญชี ณ วันที่ 1 มกราคม 2563 | | | | |
|  |  | เงินลงทุน  เพื่อค้า | เงินลงทุน  เผื่อขาย | เงินลงทุนที่จะถือ  จนครบกำหนด | ราคาทุนตัดจำหน่าย | รวม |
| **สินทรัพย์ทางการเงิน** |  |  |  |  |  |  |
| เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด | 139,646,681 | - | - | - | 139,598,815 | 139,598,815 |
| รายได้จากการลงทุนค้างรับ | 7,992,591 | - | - | - | 7,990,188 | 7,990,188 |
| เงินลงทุนในหลักทรัพย์ | 2,988,961,052 | 609,442,767 | 2,069,541,974 | 494,902,141 | - | 3,173,886,882 |
| เงินให้กู้ยืมและดอกเบี้ยค้างรับ | 949,846 | - | - | - | 949,846 | 949,846 |
| สินทรัพย์อื่น - ค่าสินไหมค้างรับจากคู่กรณี | 118,749,174 | - | - | - | 93,692,011 | 93,692,011 |
| สินทรัพย์อื่น - ลูกหนี้นายหน้าประกัน | 67,819,301 | - | - | - | 67,819,301 | 67,819,301 |

* 1. **สัญญาเช่า**

การนำมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 16 มาถือปฏิบัติครั้งแรก บริษัทฯรับรู้หนี้สินตามสัญญาเช่าสำหรับสัญญาเช่าที่เคยจัดประเภทเป็นสัญญาเช่าดำเนินงานด้วยมูลค่าปัจจุบันของเงินจ่ายชำระตามสัญญาเช่าที่เหลืออยู่คิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ยืมส่วนเพิ่มของบริษัทฯ ณ วันที่ 1 มกราคม 2563 สำหรับสัญญาเช่าที่เคยจัดประเภทเป็นสัญญาเช่าเงินทุน บริษัทฯรับรู้มูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์และหนี้สินตามสัญญาเช่าด้วยมูลค่าตามบัญชีเดิมก่อนวันที่นำมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 16 มาถือปฏิบัติครั้งแรก

|  |  |
| --- | --- |
|  | (หน่วย: บาท) |
|  | งบการเงินที่แสดง เงินลงทุนตามวิธีส่วน ได้เสียและงบการเงินเฉพาะกิจการ |
| ภาระผูกพันตามสัญญาเช่าที่เปิดเผย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 | 16,653,624 |
| บวก: สิทธิเลือกในการขยายอายุสัญญาเช่า | 44,403,407 |
| หัก: สัญญาเช่าระยะสั้นและสัญญาเช่าที่สินทรัพย์อ้างอิงมีมูลค่าต่ำ | (433,191) |
| หัก: สัญญาที่พิจารณาเป็นสัญญาบริการ | (133,594) |
| หัก: อื่นๆ | (147,180) |
| หัก: ดอกเบี้ยจ่ายรอตัดบัญชี | (7,220,566) |
| หนี้สินตามสัญญาเช่าเพิ่มขึ้นจากการนำมาตรฐานการรายงานทางการเงิน  ฉบับที่ 16 มาถือปฏิบัติครั้งแรก | 53,122,500 |
| หนี้สินสัญญาเช่าการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 | 15,869,920 |
| หนี้สินตามสัญญาเช่า ณ วันที่ 1 มกราคม 2563 | 68,992,420 |

รายการปรับปรุงสินทรัพย์สิทธิการใช้จากการนำมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 16 มาถือปฏิบัติครั้งแรก ณ วันที่ 1 มกราคม 2563 สรุปได้ดังนี้

|  |  |
| --- | --- |
|  | (หน่วย: บาท) |
|  | งบการเงินที่แสดง เงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียและงบการเงินเฉพาะกิจการ |
| อาคารเช่า | 52,103,958 |
| อุปกรณ์สำนักงาน | 8,888,482 |
| ยานพาหนะ | 12,757,300 |
| โปรแกรมคอมพิวเตอร์ | 1,339,423 |
| รวมสินทรัพย์สิทธิการใช้ | 75,089,163 |

**4. เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  |  | (หน่วย: บาท) |
|  | 31 มีนาคม 2563 | 31 ธันวาคม 2562 |
| เงินสด | 307,000 | 312,000 |
| เงินฝากธนาคารประเภทไม่กำหนดระยะเวลาจ่ายคืน | 112,827,233 | 139,334,681 |
| รวมเงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด | 113,134,233 | 139,646,681 |
| หัก: ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น | (29,367) | - |
| เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด - สุทธิ | 113,104,866 | 139,646,681 |

**5. เบี้ยประกันภัยค้างรับ**

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2563 และ 31 ธันวาคม 2562 ยอดคงเหลือของเบี้ยประกันภัยค้างรับจากการรับประกันภัยโดยตรงจำแนกอายุตามเงินต้นที่ค้างชำระ นับตั้งแต่วันครบกำหนดชำระตามกฎหมายว่าด้วย การเก็บเบี้ยประกันภัย แสดงดังนี้

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  |  | (หน่วย: บาท) |
|  | 31 มีนาคม 2563 | 31 ธันวาคม 2562 |
| ยังไม่ถึงกำหนดรับชำระ | 296,517,188 | 391,625,782 |
| ค้างรับไม่เกิน 30 วัน | 67,377,483 | 47,929,031 |
| ค้างรับ 31 - 60 วัน | 34,655,068 | 13,363,642 |
| ค้างรับ 61 - 90 วัน | 4,695,760 | 3,817,421 |
| ค้างรับ 91 วัน - 1 ปี | 4,973,396 | 4,874,366 |
| ค้างรับเกินกว่า 1 ปี | 4,452,105 | 4,215,739 |
| เบี้ยประกันภัยค้างรับ | 412,671,000 | 465,825,981 |
| หัก: ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ | (8,986,150) | (5,637,148) |
| เบี้ยประกันภัยค้างรับ - สุทธิ | 403,684,850 | 460,188,833 |

**6. สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ**

(หน่วย: บาท)

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | 31 มีนาคม 2563 | 31 ธันวาคม 2562 |
| สำรองประกันภัยส่วนที่เรียกคืนจากบริษัทประกันภัยต่อ |  |  |
| สำรองค่าสินไหมทดแทน | 245,692,651 | 298,792,366 |
| สำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้ | 329,152,981 | 360,823,804 |
| สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ | 574,845,632 | 659,616,170 |

**7. ลูกหนี้จากสัญญาประกันภัยต่อ**

(หน่วย: บาท)

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | 31 มีนาคม 2563 | 31 ธันวาคม 2562 |
| เงินวางไว้จากการประกันภัยต่อ | 59,816 | 59,817 |
| เงินค้างรับจากการประกันภัยต่อ | 938,953,272 | 532,672,026 |
| รวม | 939,013,088 | 532,731,843 |

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2563 และ 31 ธันวาคม 2562 ยอดคงเหลือของเงินค้างรับจากการประกันภัยต่อจำแนกอายุตามเงินต้นที่ค้างชำระแสดงได้ดังนี้

(หน่วย: บาท)

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | 31 มีนาคม 2563 | 31 ธันวาคม 2562 |
| ยังไม่ถึงกำหนดรับชำระ | 669,129,241 | 424,238,134 |
| ค้างรับไม่เกินระยะเวลา 1 ปี | 268,196,198 | 106,220,217 |
| ค้างรับเป็นระยะเวลา 1 - 2 ปี | 606,922 | 1,704,343 |
| ค้างรับเกินกว่า 2 ปี | 1,020,911 | 509,332 |
| รวมเงินค้างรับจากการประกันภัยต่อ | 938,953,272 | 532,672,026 |

**8. เงินลงทุนในหลักทรัพย์**

**8.1 จำแนกตามประเภทของเงินลงทุน**

|  |  | | (หน่วย: บาท) | |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย | | | |
|  | 31 มีนาคม 2563 | | 31 ธันวาคม 2562 | |
|  | ราคาทุน/ราคาทุนตัดจำหน่าย | มูลค่ายุติธรรม | ราคาทุน/ราคาทุนตัดจำหน่าย | มูลค่ายุติธรรม |
| **เงินลงทุนเพื่อค้าที่วัดมูลค่าผ่านกำไรหรือขาดทุน** |  |  |  |  |
| หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ | 5,440,000 | 2,608,000 | 5,440,000 | 5,440,000 |
| ตราสารทุน | 450,467,008 | 365,908,439 | 451,337,108 | 447,735,347 |
| หน่วยลงทุน | 156,267,420 | 103,550,700 | 156,267,420 | 156,267,420 |
| รวม | 612,174,428 | 472,067,139 | 613,044,528 | 609,442,767 |
| หัก: ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจริง | (140,107,289) |  | (3,601,761) |  |
| **รวม** | 472,067,139 |  | 609,442,767 |  |
| **เงินลงทุนเผื่อขายที่วัดมูลค่าผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น** |  |  |  |  |
| หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ | 708,003,183 | 699,479,453 | 679,590,742 | 677,750,938 |
| ตราสารหนี้ภาคเอกชน | 597,312,946 | 601,885,436 | 675,238,297 | 679,475,371 |
| ตราสารทุน | 260,772,239 | 142,103,431 | 260,526,131 | 224,504,036 |
| ตราสารทุนที่ไม่ได้จดทะเบียนในตลาดฯ | 104,905,795 | 229,766,043 | - | - |
| ตราสารทุนต่างประเทศ | 37,200,000 | 42,138,847 | - | - |
| หน่วยลงทุน | 228,579,130 | 174,613,023 | 232,958,890 | 215,906,740 |
| รวม | 1,936,773,293 | 1,889,986,233 | 1,848,314,060 | 1,797,637,085 |
| หัก: ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจริง | (31,006,624) |  | (35,323,751) |  |
| หัก: ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น | (427,212) |  | - |  |
| หัก: ค่าเผื่อการด้อยค่า | (15,353,224) |  | (15,353,224) |  |
| **รวม** | 1,889,986,233 |  | 1,797,637,085 |  |

|  |  | | (หน่วย: บาท) | |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย | | | |
|  | 31 มีนาคม 2563 | | 31 ธันวาคม 2562 | |
|  | ราคาทุน/ราคาทุนตัดจำหน่าย | มูลค่ายุติธรรม | ราคาทุน/ราคาทุนตัดจำหน่าย | มูลค่ายุติธรรม |
| **เงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนดที่วัดด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย** |  |  |  |  |
| หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ | 30,000,000 |  | 10,000,000 |  |
| เงินฝากและบัตรเงินฝากสถาบันการเงิน  ที่ครบกำหนดเกินกว่า 3 เดือน | 675,000,000 |  | 485,000,000 |  |
| รวม | 705,000,000 |  | 495,000,000 |  |
| หัก: ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น | (171,846) |  | - |  |
| **รวม** | 704,828,154 |  | 495,000,000 |  |
| **เงินลงทุนทั่วไป** |  |  |  |  |
| ตราสารทุน | - |  | 144,673,295 |  |
| หัก: ค่าเผื่อการด้อยค่า | - |  | (2,567,500) |  |
| **รวม** | - |  | 142,105,795 |  |
| **รวมเงินลงทุนในหลักทรัพย์** | 3,066,881,526 |  | 3,044,185,647 |  |

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | | |  | | (หน่วย: บาท) | |
|  | งบการเงินเฉพาะกิจการ | | | | | |
|  | 31 มีนาคม 2563 | | | 31 ธันวาคม 2562 | | |
|  | ราคาทุน/ราคา ทุนตัดจำหน่าย | มูลค่ายุติธรรม | | ราคาทุน/ราคา ทุนตัดจำหน่าย | | มูลค่ายุติธรรม |
| **เงินลงทุนเพื่อค้าที่วัดมูลค่าผ่านกำไรหรือขาดทุน** |  |  | |  | |  |
| หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ | 5,440,000 | 2,608,000 | | 5,440,000 | | 5,440,000 |
| ตราสารทุน | 450,467,008 | 365,908,439 | | 451,337,108 | | 447,735,347 |
| หน่วยลงทุน | 156,267,420 | 103,550,700 | | 156,267,420 | | 156,267,420 |
| รวม | 612,174,428 | 472,067,139 | | 613,044,528 | | 609,442,767 |
| หัก: ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจริง | (140,107,289) |  | | (3,601,761) | |  |
| **รวม** | 472,067,139 |  | | 609,442,767 | |  |

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | | |  | | (หน่วย: บาท) | |
|  | งบการเงินเฉพาะกิจการ | | | | | |
|  | 31 มีนาคม 2563 | | | 31 ธันวาคม 2562 | | |
|  | ราคาทุน/ราคา ทุนตัดจำหน่าย | มูลค่ายุติธรรม | | ราคาทุน/ราคา ทุนตัดจำหน่าย | | มูลค่ายุติธรรม |
| **เงินลงทุนเผื่อขายที่วัดมูลค่าผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น** |  |  | |  | |  |
| หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ | 708,003,183 | 699,479,453 | | 679,590,742 | | 677,750,938 |
| ตราสารหนี้ภาคเอกชน | 597,312,946 | 601,885,436 | | 675,238,297 | | 679,475,371 |
| ตราสารทุน | 260,772,239 | 142,103,431 | | 260,526,131 | | 224,504,036 |
| ตราสารทุนที่ไม่ได้จดทะเบียนในตลาดฯ | 49,681,200 | 229,766,043 | | - | | - |
| ตราสารทุนต่างประเทศ | 37,200,000 | 42,138,847 | | - | | - |
| หน่วยลงทุน | 228,579,130 | 174,613,023 | | 232,958,890 | | 215,906,740 |
| รวม | 1,881,548,698 | 1,889,986,233 | | 1,848,314,060 | | 1,797,637,085 |
| บวก (หัก): กำไร (ขาดทุน) ที่ยังไม่เกิดขึ้นจริง | 24,217,971 |  | | (35,323,751) | |  |
| หัก: ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น | (427,212) |  | | - | |  |
| หัก: ค่าเผื่อการด้อยค่า | (15,353,224) |  | | (15,353,224) | |  |
| **รวม** | 1,889,986,233 |  | | 1,797,637,085 | |  |
| **เงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนดที่วัดด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย** |  |  | |  | |  |
| หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ | 30,000,000 |  | | 10,000,000 | |  |
| เงินฝากและบัตรเงินฝากสถาบันการเงิน  ที่ครบกำหนดเกินกว่า 3 เดือน | 675,000,000 |  | | 485,000,000 | |  |
| รวม | 705,000,000 |  | | 495,000,000 | |  |
| หัก: ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น | (171,846) |  | | - | |  |
| **รวม** | 704,828,154 |  | | 495,000,000 | |  |
| **เงินลงทุนทั่วไป** |  |  | |  | |  |
| ตราสารทุน | - |  | | 89,448,700 | |  |
| หัก: ค่าเผื่อการด้อยค่า | - |  | | (2,567,500) | |  |
| **รวม** | - |  | | 86,881,200 | |  |
| **รวมเงินลงทุนในหลักทรัพย์** | 3,066,881,526 |  | | 2,988,961,052 | |  |

**8.2 จำแนกตามการวิเคราะห์ลำดับชั้นความเสี่ยงด้านเครดิต**

(หน่วย: บาท)

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย และงบการเงินเฉพาะกิจการ | |
|  | 31 มีนาคม 2563 | |
|  | มูลค่ายุติธรรม | ค่าเผื่อผลขาดทุนที่ คาดว่าจะเกิดขึ้นที่รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น |
| **เงินลงทุนในหลักทรัพย์เผื่อขายที่วัดมูลค่าผ่าน กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น** |  |  |
| ตราสารหนี้ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยงด้านเครดิต (Stage 1) |  |  |
| หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ | 689,873,537 | 168,037 |
| ตราสารหนี้ภาคเอกชน | 601,885,436 | 259,175 |
| **รวม** | 1,291,758,973 | 427,212 |

(หน่วย: บาท)

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียและ งบการเงินเฉพาะกิจการ | | |
|  | 31 มีนาคม 2563 | | |
|  | มูลค่าตามบัญชีขั้นต้น | ค่าเผื่อผลขาดทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้นที่รับรู้ในกำไรขาดทุน | มูลค่าตามบัญชี |
| **เงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนดที่วัดด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย** |  |  |  |
| ตราสารหนี้ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Stage 1) |  |  |  |
| หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ | 30,000,000 | 5,671 | 29,994,329 |
| เงินฝากและบัตรเงินฝากสถาบันการเงินที่ครบกำหนดเกินกว่า 3 เดือน | 675,000,000 | 166,175 | 674,833,825 |
| **รวม** | 705,000,000 | 171,846 | 704,828,154 |

**8.3 องค์ประกอบอื่นของส่วนของเจ้าของ - ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุน**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  | | (หน่วย: บาท) | |
|  | งบการเงินที่แสดงเงินลงทุน ตามวิธีส่วนได้เสีย | | งบการเงินเฉพาะกิจการ | |
|  | สำหรับงวด สามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2563 | สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 | สำหรับงวด สามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2563 | สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 |
| ยอดคงเหลือต้นงวด | (28,259,002) | (15,797,649) | (28,259,002) | (15,797,649) |
| ผลสะสมจากการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชี - สุทธิภาษีเงินได้ที่เกี่ยวข้อง | 104,105,085 | - | 148,284,761 | - |
| เปลี่ยนแปลงระหว่างงวด |  |  |  |  |
| กำไร (ขาดทุน) ที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงระหว่างงวด | (122,491,207) | 67,762,069 | (122,491,207) | 67,762,069 |
| กำไรที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน | (3,323,022) | (83,338,760) | (3,323,022) | (83,338,760) |
|  | (125,814,229) | (15,576,691) | (125,814,229) | (15,576,691) |
| ภาษีเงินได้ที่เกี่ยวข้อง | 25,162,846 | 3,115,338 | 25,162,846 | 3,115,338 |
| กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับงวด - สุทธิ (ขาดทุน) | (100,651,383) | (12,461,353) | (100,651,383) | (12,461,353) |
| ยอดคงเหลือปลายงวด | (24,805,300) | (28,259,002) | 19,374,376 | (28,259,002) |

**8.4 เงินลงทุนที่ติดภาระผูกพัน**

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2563 และ 31 ธันวาคม 2562 บริษัทฯได้นำเงินลงทุนบางส่วนไปวางเป็นหลักทรัพย์ไว้กับ นายทะเบียน และบางส่วนไปวางเป็นหลักทรัพย์ในการยื่นประกันผู้ขับขี่ตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลข้อ 24 และ 25

**9. เงินให้กู้ยืมและดอกเบี้ยค้างรับ**

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2563 ยอดคงเหลือของเงินให้กู้ยืมและดอกเบี้ยค้างรับจำแนกตามการวิเคราะห์ลำดับชั้นความเสี่ยงด้านเครดิต แสดงได้ดังนี้

(หน่วย: บาท)

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | 31 มีนาคม 2563 | | |
| การจัดชั้น | ทรัพย์สินจำนองเป็นประกัน | อื่นๆ | รวม |
| ชั้นที่ 1 - เงินให้กู้ยืมที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต | 200,223 | 742,382 | 942,605 |
| รวมเงินให้กู้ยืมและดอกเบี้ยค้างรับ | 200,223 | 742,382 | 942,605 |
| หัก: ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น | - | - | - |
| เงินให้กู้ยืมและดอกเบี้ยค้างรับ - สุทธิ | 200,223 | 742,382 | 942,605 |

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ยอดคงเหลือของเงินให้กู้ยืมจำแนกตามงวดคงค้าง แสดงได้ดังนี้

(หน่วย: บาท)

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | 31 ธันวาคม 2562 | | |
| ระยะเวลาค้างชำระ | ทรัพย์สินจำนองเป็นประกัน | อื่นๆ | รวม |
| ยังไม่ถึงกำหนดชำระ | 209,950 | 739,896 | 949,846 |
| รวมเงินให้กู้ยืมและดอกเบี้ยค้างรับ | 209,950 | 739,896 | 949,846 |

จำนวนดังกล่าวเป็นเงินให้กู้ยืมแก่พนักงานตามโครงการสวัสดิการ โดยมีการกำหนดวงเงินกู้ยืม ดังนี้ กรณีมีบุคคลค้ำประกันจะกู้ได้ไม่เกิน 5 เท่าของเงินเดือน แต่ไม่เกิน 50,000 บาท กรณีมีหลักทรัพย์ค้ำประกันจะกู้ได้ไม่เกินร้อยละ 80 ของราคาประเมินหลักประกัน และคิดดอกเบี้ยในอัตราร้อยละ 7.0 และร้อยละ 6.5 ต่อปี ตามลำดับ

**10. เงินลงทุนในบริษัทร่วม**

**10.1 รายละเอียดของบริษัทร่วม**

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2563 และ 31 ธันวาคม 2562 บริษัทฯมีเงินลงทุนใน TKI General Insurance Company Limited และ TKI Life Insurance Company Limited ซึ่งจดทะเบียนจัดตั้งในประเทศลาว โดยมีรายละเอียดของเงินลงทุนเป็นดังนี้

(หน่วย: บาท)

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  |  | | งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย | | งบการเงินเฉพาะกิจการ | |
| บริษัท | ประเภทธุรกิจ | สัดส่วนเงินลงทุน | | มูลค่าตามบัญชี | | ราคาทุน/ราคาตามบัญชี | |
|  |  | 31 มีนาคม 2563 | 31 ธันวาคม 2562 | 31 มีนาคม 2563 | 31 ธันวาคม 2562 | 31 มีนาคม 2563 | 31 ธันวาคม 2562 |
|  |  | (ร้อยละ) | (ร้อยละ) |  |  |  |  |
| TKI General Insurance Company Limited | รับประกันวินาศภัย | 32.50 | 32.50 | 14,403,580 | 13,392,311 | 21,628,040 | 21,628,040 |
| TKI Life Insurance Company Limited | รับประกันชีวิต | 32.50 | 32.50 | 14,474,101 | 13,624,528 | 21,628,039 | 21,628,039 |
|  |  |  |  | 28,877,681 | 27,016,839 | 43,256,079 | 43,256,079 |

**10.2 ข้อมูลทางการเงินของบริษัทร่วม**

**สรุปรายการฐานะการเงิน**

(หน่วย: บาท)

|  | 31 มีนาคม 2563 | | 31 ธันวาคม 2562 | |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | TKI General Insurance Company Limited | TKI Life Insurance Company Limited | TKI General Insurance Company Limited | TKI Life Insurance Company Limited |
| สินทรัพย์รวม | 56,370,788 | 46,719,090 | 53,516,674 | 44,067,450 |
| หนี้สินรวม | (12,052,079) | (2,183,396) | (12,309,563) | (2,145,826) |
| สินทรัพย์สุทธิ | 44,318,709 | 44,535,694 | 41,207,111 | 41,921,624 |
| สัดส่วนเงินลงทุน (ร้อยละ) | 32.50 | 32.50 | 32.50 | 32.50 |
| มูลค่าตามบัญชีของส่วนได้เสียของกิจการในบริษัทร่วม | 14,403,580 | 14,474,101 | 13,392,311 | 13,624,528 |

**สรุปรายการกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ**

(หน่วย: บาท)

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม | | | |
|  | 2563 | | 2562 | |
|  | TKI General Insurance Company Limited | TKI Life Insurance Company Limited | TKI General Insurance Company Limited | TKI Life Insurance Company Limited |
| รายได้ | 1,860,239 | 1,599,120 | 1,394,522 | 1,018,777 |
|  |  |  |  |  |
| ขาดทุนสำหรับงวด | (10,088) | (589,520) | (1,265,554) | (1,147,659) |
| กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น - ผลต่างของอัตราแลกเปลี่ยนจากการแปลงค่า งบการเงินที่เป็นเงินตราต่างประเทศ | 3,121,686 | 3,203,590 | (1,286,073) | (1,516,932) |
| กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวม (ขาดทุน) | 3,111,598 | 2,614,070 | (2,551,627) | (2,664,591) |

ข้อมูลทางการเงินของบริษัทร่วมตามตารางข้างต้นจัดทำโดยฝ่ายบริหารของบริษัทดังกล่าว

**10.3 ส่วนแบ่งขาดทุนจากเงินลงทุนในบริษัทร่วมและเงินปันผลรับ**

ในระหว่างงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2563 และ 2562 บริษัทฯรับรู้ส่วนแบ่งขาดทุนจาก เงินลงทุนในบริษัทร่วมในงบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียและรับรู้เงินปันผลรับจาก บริษัทร่วมดังกล่าวในงบการเงินเฉพาะกิจการ ดังนี้

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  | |  | |  | | (หน่วย: บาท) | |
|  | งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย | | | | | งบการเงินเฉพาะกิจการ | | |
| บริษัทร่วม | ส่วนแบ่งขาดทุน จากกำไรขาดทุน | | | ผลต่างของอัตราแลกเปลี่ยนจากกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น | | เงินปันผลรับ | | |
|  | 2563 | 2562 | | 2563 | 2562 | 2563 | | 2562 |
| TKI General Insurance Company Limited | (3,279) | (411,305) | | 1,014,548 | (417,974) | - | | - |
| TKI Life Insurance Company Limited | (191,594) | (372,989) | | 1,041,167 | (493,003) | - | | - |
|  | (194,873) | (784,294) | | 2,055,715 | (910,977) | - | | - |

**11. ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์**

รายการเปลี่ยนแปลงของที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2563 สรุปได้ดังนี้

(หน่วย: บาท)

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  |  |  | ส่วน | เครื่องตกแต่ง |  |  |
|  |  |  |  | ปรับปรุง | และอุปกรณ์ |  |  |
|  | ที่ดิน | อาคาร | อาคารชุด | อาคาร | สำนักงาน | ยานพาหนะ | รวม |
| มูลค่าสุทธิตามบัญชี |  |  |  |  |  |  |  |
| ณ วันที่ 1 มกราคม 2563 | 5,385,371 | 13,583,050 | 114,872,449 | 71,065,251 | 18,676,981 | 18,966,464 | 242,549,566 |
| รายการปรับปรุงสินทรัพย์สิทธิการใช้จากการนำมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 16 มาถือปฏิบัติครั้งแรก | - | - | - | - | (5,980,776) | (12,757,300) | (18,738,076) |
| ซื้อเพิ่มระหว่างงวด - ราคาทุน | - | - | - | - | 418,690 | - | 418,690 |
| จำหน่ายระหว่างงวด - มูลค่าสุทธิตามบัญชี | - | - | - | - | (2) | (6,420) | (6,422) |
| ค่าเสื่อมราคาสำหรับงวด | - | (173,571) | (751,550) | (1,125,157) | (1,384,186) | (601,469) | (4,035,933) |
| มูลค่าสุทธิตามบัญชี |  |  |  |  |  |  |  |
| ณ วันที่ 31 มีนาคม 2563 | 5,385,371 | 13,409,479 | 114,120,899 | 69,940,094 | 11,730,707 | 5,601,275 | 220,187,825 |

### **12. สินทรัพย์สิทธิการใช้**

รายการเปลี่ยนแปลงของสินทรัพย์สิทธิการใช้สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2563 สรุปได้ดังนี้

(หน่วย: บาท)

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | อาคารเช่า | อุปกรณ์สำนักงาน | ยานพาหนะ | โปรแกรมคอมพิวเตอร์ | รวม |
| ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 (1) | 1,889,164 | 5,980,776 | 12,757,300 | 1,339,423 | 21,966,663 |
| รายการปรับปรุงสิทธิการใช้จากการนำมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 16 มาถือปฏิบัติครั้งแรก | 50,214,794 | 2,907,706 | - | - | 53,122,500 |
| ณ วันที่ 1 มกราคม 2563 | 52,103,958 | 8,888,482 | 12,757,300 | 1,339,423 | 75,089,163 |
| ค่าตัดจำหน่ายสำหรับงวด | (2,761,504) | (694,005) | (928,188) | (41,845) | (4,425,542) |
| ณ วันที่ 31 มีนาคม 2563 | 49,342,454 | 8,194,477 | 11,829,112 | 1,297,578 | 70,663,621 |

*(1) แสดงไว้เป็นส่วนหนึ่งของอาคารและอุปกรณ์ สินทรัพย์ไม่มีตัวตนและสินทรัพย์อื่น*

ทั้งนี้ รายการกระทบยอดกำไรหรือขาดทุนแสดงได้ดังนี้

|  |  |
| --- | --- |
|  | (หน่วย: บาท) |
|  | สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2563 |
| ค่าตัดจำหน่ายสิทธิในการใช้สินทรัพย์ที่เช่า | 4,425,542 |
| ต้นทุนทางการเงินของหนี้สินตามสัญญาเช่า | 644,785 |
| ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับสัญญาระยะสั้น | 242,519 |
| รวมค่าใช้จ่าย | 5,312,846 |

**13. สินทรัพย์ไม่มีตัวตน**

รายการเปลี่ยนแปลงของโปรแกรมคอมพิวเตอร์สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2563 สรุปได้ดังนี้

(หน่วย: บาท)

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | โปรแกรมคอมพิวเตอร์ | โปรแกรมคอมพิวเตอร์ ระหว่างพัฒนา | รวม |
| มูลค่าสุทธิตามบัญชี ณ วันที่ 1 มกราคม 2562 | 21,108,178 | 32,251,100 | 53,359,278 |
| รายการปรับปรุงสินทรัพย์สิทธิการใช้จากการนำมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 16 มาถือปฏิบัติครั้งแรก | (1,339,423) | - | (1,339,423) |
| ค่าตัดจำหน่ายสำหรับงวด | (1,041,040) | - | (1,041,040) |
| มูลค่าสุทธิตามบัญชี ณ วันที่ 31 มีนาคม 2563 | 18,727,715 | 32,251,100 | 50,978,815 |

**14. สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีและค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้**

**14.1 สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี**

ส่วนประกอบของสินทรัพย์และหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี ณ วันที่ 31 มีนาคม 2563 และ 31 ธันวาคม 2562 ประกอบด้วยรายการดังต่อไปนี้

(หน่วย: บาท)

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย | | | |
|  | ยอดคงค้าง | | ส่วนเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์หรือหนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชีที่รับรู้เข้ากำไรหรือขาดทุน สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุด | |
|  | 31 มีนาคม | 31 ธันวาคม | วันที่ 31 มีนาคม | |
|  | 2563 | 2562 | 2563 | 2562 |
| **สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี** |  |  |  |  |
| สำรองเบี้ยประกันภัย | 68,810,110 | 74,092,132 | (5,282,022) | (13,054,637) |
| ค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุนในหลักทรัพย์ | 3,070,645 | 3,584,145 | - | 1,000,000 |
| ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น | 40,301,269 | - | 1,660,831 | - |
| ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ | 961,498 | 33,823,425 | 671,001 | 1,722,086 |
| สำรองค่าสินไหมทดแทน | 59,845,512 | 56,798,988 | 3,046,524 | 4,038,148 |
| สำรองค่าสินไหมทดแทนที่อาจเกิดขึ้นแต่ยังไม่ได้รายงานให้บริษัทฯทราบ | 7,717,389 | 8,523,399 | (806,010) | 858,851 |
| ผลประโยชน์พนักงานค้างจ่าย | 14,659,825 | 14,367,576 | 292,249 | (7,801,576) |
| ขาดทุนทางภาษีที่ยังไม่ได้ใช้ | 6,426,992 | - | 6,426,992 | 7,799,623 |
| ส่วนแบ่งขาดทุนจากเงินลงทุนในบริษัทร่วม | 2,875,679 | 3,247,848 | 38,975 | 156,859 |
| ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเผื่อขาย | 6,201,325 | 7,064,750 |  |  |
| ขาดทุนจากการปรับมูลค่ายุติธรรม | 28,021,458 | 720,352 | 27,301,106 | - |
| อื่นๆ | 13,038,066 | 14,460,579 | (1,422,513) | 737,198 |
| รวม | 251,929,768 | 216,683,194 |  |  |
| **หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี** |  |  |  |  |
| ผลต่างของราคาทุนของหลักทรัพย์ที่โอนเปลี่ยนประเภท | 2,119,673 | 2,633,173 | - | - |
| อื่นๆ | 355,818 | 328,263 | (27,555) | 1,562,416 |
| รวม | 2,475,491 | 2,961,436 |  |  |
| สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี - สุทธิ | 249,454,277 | 213,721,758 |  |  |
| รวมส่วนเปลี่ยนแปลง |  |  | 31,899,578 | (2,981,032) |

(หน่วย: บาท)

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | งบการเงินเฉพาะกิจการ | | | |
|  | ยอดคงค้าง | | ส่วนเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์หรือหนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชีที่รับรู้เข้ากำไรหรือขาดทุน สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุด | |
|  | 31 มีนาคม | 31 ธันวาคม | วันที่ 31 มีนาคม | |
|  | 2563 | 2562 | 2563 | 2562 |
| **สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี** |  |  |  |  |
| สำรองเบี้ยประกันภัย | 68,810,110 | 74,092,132 | (5,282,022) | (13,054,637) |
| ค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุนในหลักทรัพย์ | 3,070,645 | 3,584,145 | - | 1,000,000 |
| ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น | 40,301,269 | - | 1,660,831 | - |
| ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ | 961,498 | 33,823,425 | 671,001 | 1,722,086 |
| สำรองค่าสินไหมทดแทน | 59,845,512 | 56,798,988 | 3,046,524 | 4,038,148 |
| สำรองค่าสินไหมทดแทนที่อาจเกิดขึ้นแต่ยังไม่ได้รายงานให้บริษัทฯทราบ | 7,717,389 | 8,523,399 | (806,010) | 858,851 |
| ผลประโยชน์พนักงานค้างจ่าย | 14,659,825 | 14,367,576 | 292,249 | (7,801,576) |
| ขาดทุนทางภาษีที่ยังไม่ได้ใช้ | 6,426,992 | - | 6,426,992 | 7,799,623 |
| ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเผื่อขาย | - | 7,064,750 |  |  |
| ขาดทุนจากการปรับมูลค่ายุติธรรม | 28,021,458 | 720,352 | 27,301,106 | - |
| อื่นๆ | 13,038,066 | 14,460,579 | (1,422,513) | 737,198 |
| รวม | 242,852,764 | 213,435,346 |  |  |
| **หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี** |  |  |  |  |
| กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเผื่อขาย | 4,843,595 | - |  |  |
| ผลต่างของราคาทุนของหลักทรัพย์ที่โอนเปลี่ยนประเภท | 2,119,673 | 2,633,173 | - | - |
| อื่นๆ | 355,818 | 328,263 | (27,555) | 1,562,416 |
| รวม | 7,319,086 | 2,961,436 |  |  |
| สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี - สุทธิ | 235,533,678 | 210,473,910 |  |  |
| รวมส่วนเปลี่ยนแปลง |  |  | 31,860,603 | (3,137,891) |

**14.2 ค่าใช้จ่าย (รายได้) ภาษีเงินได้**

ค่าใช้จ่าย (รายได้) ภาษีเงินได้สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2563 และ 2562 สรุปได้ดังนี้

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| (หน่วย: บาท) | | | | |
|  | งบการเงินที่แสดงเงินลงทุน ตามวิธีส่วนได้เสีย | | งบการเงินเฉพาะกิจการ | |
|  | 2563 | 2562 | 2563 | 2562 |
| **ภาษีเงินได้ปัจจุบัน:** |  |  |  |  |
| ภาษีเงินได้นิติบุคคลสำหรับงวด | - | - | - | - |
| **ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี:** |  |  |  |  |
| ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจากผลแตกต่างชั่วคราวและการกลับรายการ ผลแตกต่างชั่วคราว | (31,899,578) | 2,981,032 | (31,860,603) | 3,137,891 |
| **ค่าใช้จ่าย (รายได้) ภาษีเงินได้ที่แสดงอยู่ในกำไรหรือขาดทุน** | (31,899,578) | 2,981,032 | (31,860,603) | 3,137,891 |

จำนวนภาษีเงินได้ที่เกี่ยวข้องกับส่วนประกอบแต่ละส่วนของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับงวด สามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2563 และ 2562 สรุปได้ดังนี้

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| (หน่วย: บาท) | | | | |
|  | งบการเงินที่แสดงเงินลงทุน ตามวิธีส่วนได้เสีย | | งบการเงินเฉพาะกิจการ | |
|  | 2563 | 2562 | 2563 | 2562 |
| ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีที่เกี่ยวข้องกับ |  |  |  |  |
| ผลต่างของอัตราแลกเปลี่ยนจาก  การแปลงค่างบการเงินที่เป็นเงินตราต่างประเทศ | (411,143) | 182,195 | - | - |
| กำไร (ขาดทุน) ที่ยังไม่เกิดขึ้นจาก  การวัดมูลค่าเงินลงทุนเผื่อขาย | 25,162,846 | (7,521,137) | 25,162,846 | (7,521,137) |
| รวม | 24,751,703 | (7,338,942) | 25,162,846 | (7,521,137) |

รายการกระทบยอดจำนวนเงินระหว่างค่าใช้จ่าย (รายได้) ภาษีเงินได้กับผลคูณของกำไรทางบัญชีกับอัตราภาษีที่ใช้สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2563 และ 2562 สามารถแสดงได้ดังนี้

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  | | (หน่วย: บาท) | |
|  | งบการเงินที่แสดงเงินลงทุน ตามวิธีส่วนได้เสีย | | งบการเงินเฉพาะกิจการ | |
|  | 2563 | 2562 | 2563 | 2562 |
| ขาดทุนทางบัญชีก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ | (163,183,740) | (6,231,657) | (162,988,867) | (5,447,363) |
| อัตราภาษีเงินได้นิติบุคคล | 20% | 20% | 20% | 20% |
| จำนวนภาษีตามอัตราภาษีเงินได้นิติบุคคล | (32,636,748) | (1,246,332) | (32,597,773) | (1,089,473) |
| ผลกระทบทางภาษีสำหรับ: |  |  |  |  |
| ค่าใช้จ่ายต้องห้าม | 1,184,343 | 4,828,390 | 1,184,343 | 4,828,390 |
| ค่าใช้จ่ายที่มีสิทธิหักได้เพิ่มขึ้น | (447,173) | (601,026) | (447,173) | (601,026) |
| ค่าใช้จ่าย (รายได้) ภาษีเงินได้ที่แสดงอยู่ในกำไรหรือขาดทุน | (31,899,578) | 2,981,032 | (31,860,603) | 3,137,891 |

**15. ค่าสินไหมค้างรับจากคู่กรณี**

ค่าสินไหมค้างรับจากคู่กรณีจัดประเภทตามปีที่เกิดการเรียกร้องค่าสินไหมได้ดังนี้

(หน่วย: บาท)

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | 31 มีนาคม 2563 | 31 ธันวาคม 2562 |
| **ปีที่เรียกร้อง** |  |  |
| ปี 2563 | 32,058,865 | - |
| ปี 2562 | 66,755,234 | 85,444,014 |
| ปี 2561 | 38,733,165 | 43,179,550 |
| ปี 2560 | 33,625,772 | 34,705,577 |
| ปี 2559 | 31,157,361 | 33,918,630 |
| ก่อนปี 2559 เป็นต้นไป | 83,410,707 | 89,166,042 |
| รวมค่าสินไหมค้างรับจากคู่กรณี | 285,741,104 | 286,413,813 |
| หัก: ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ | - | (167,664,639) |
| หัก: ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น | (200,873,866) | - |
| ค่าสินไหมค้างรับจากคู่กรณี - สุทธิ | 84,867,238 | 118,749,174 |

**16. หนี้สินจากสัญญาประกันภัย**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| (หน่วย: บาท) | | | |
|  | 31 มีนาคม 2563 | | |
|  | หนี้สินตามสัญญาประกันภัย | หนี้สินส่วนที่เอาประกันภัยต่อ | สุทธิ |
| สำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทน ค้างจ่าย |  |  |  |
| ค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นและได้รับรายงานแล้ว | 833,375,576 | (206,823,435) | 626,552,141 |
| ค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นแต่ยังไม่ได้รับรายงาน | 77,456,162 | (38,869,216) | 38,586,946 |
| สำรองเบี้ยประกันภัย |  |  |  |
| สำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้ | 1,638,417,054 | (329,152,981) | 1,309,264,073 |
| รวม | 2,549,248,792 | (574,845,632) | 1,974,403,160 |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| (หน่วย: บาท) | | | |
|  | 31 ธันวาคม 2562 | | |
|  | หนี้สินตามสัญญาประกันภัย | หนี้สินส่วนที่เอาประกันภัยต่อ | สุทธิ |
| สำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทน ค้างจ่าย |  |  |  |
| ค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นและได้รับรายงานแล้ว | 836,756,895 | (239,739,440) | 597,017,455 |
| ค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นแต่ยังไม่ได้รับรายงาน | 101,669,919 | (59,052,926) | 42,616,993 |
| สำรองเบี้ยประกันภัย |  |  |  |
| สำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้ | 1,642,685,707 | (360,823,804) | 1,281,861,903 |
| รวม | 2,581,112,521 | (659,616,170) | 1,921,496,351 |

**16.1 สำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่าย**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | (หน่วย: บาท) | |
|  | สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2563 | สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 |
| ยอดคงเหลือต้นงวด | 938,426,814 | 644,933,444 |
| ค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นระหว่างงวด | 573,053,357 | 2,122,093,137 |
| การเปลี่ยนแปลงประมาณการค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้น ในงวดก่อน | (46,631,362) | (74,981,925) |
| การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากข้อสมมติในการคำนวณสำรอง ค่าสินไหมทดแทน | (24,213,757) | 31,999,655 |
| ค่าสินไหมทดแทนจ่ายระหว่างงวด | (529,803,314) | (1,785,617,497) |
| ยอดคงเหลือปลายงวด | 910,831,738 | 938,426,814 |

**ณ วันที่** 31 **มีนาคม** 2563 **บริษัทฯมีสำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่ายที่เกิดจากสัญญารับประกันภัยต่อจำนวน** 6.1 **ล้านบาท** (31 **ธันวาคม** 2562: 6.3 **ล้านบาท**)

**16.2 สำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | (หน่วย: บาท) | |
|  | สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2563 | สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 |
| ยอดคงเหลือต้นงวด | 1,642,685,707 | 1,551,386,936 |
| เบี้ยประกันภัยรับสำหรับงวด | 753,169,436 | 3,023,909,573 |
| เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้ในงวดนี้ | (757,438,089) | (2,932,610,802) |
| ยอดคงเหลือปลายงวด | 1,638,417,054 | 1,642,685,707 |

**17. เจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ**

(หน่วย: บาท)

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | 31 มีนาคม 2563 | 31 ธันวาคม 2562 |
| เงินถือไว้จากการประกันภัยต่อ | 283,859,539 | 277,788,790 |
| เงินค้างจ่ายเกี่ยวกับการประกันภัยต่อ | 880,770,219 | 483,233,443 |
| รวมเจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ | 1,164,629,758 | 761,022,233 |

### **18. หนี้สินตามสัญญาเช่า**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | (หน่วย: บาท) | | | | |
|  | อาคารเช่า | อุปกรณ์สำนักงาน | ยานพาหนะ | โปรแกรมคอมพิวเตอร์ | รวม |
| หนี้สินตามสัญญาเช่า ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 | - | 2,418,037 | 12,314,968 | 1,136,915 | 15,869,920 |
| ผลสะสมจากการนำมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 16 มาถือปฏิบัติครั้งแรก | 50,214,794 | 2,907,706 | - | - | 53,122,500 |
| หนี้สินตามสัญญาเช่า ณ วันที่ 1 มกราคม 2563 | 50,214,794 | 5,325,743 | 12,314,968 | 1,136,915 | 68,992,420 |
| บวก: ต้นทุนทางการเงิน | 431,289 | 59,226 | 142,748 | 11,522 | 644,785 |
| หัก: ชำระหนี้สินตามสัญญาเช่าระหว่างงวด | (1,953,344) | (801,112) | (1,079,490) | (386,133) | (4,220,079) |
| หนี้สินตามสัญญาเช่า ณ วันที่ 31 มีนาคม 2563 | 48,692,739 | 4,583,857 | 11,378,226 | 762,304 | 65,417,126 |

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | (หน่วย: บาท) | | | | |
|  | 31 มีนาคม 2563 | | | | |
|  | อาคารเช่า | อุปกรณ์สำนักงาน | ยานพาหนะ | โปรแกรมคอมพิวเตอร์ | รวม |
| หนี้สินตามสัญญาเช่าก่อนคิดลด |  |  |  |  |  |
| ครบกำหนดชำระภายใน 1 ปี | 10,069,142 | 2,706,516 | 4,582,328 | 772,465 | 18,130,451 |
| ครบกำหนดชำระเกิน 1 ปี | 45,138,581 | 2,146,000 | 7,604,277 | - | 54,888,858 |
| รวมหนี้สินตามสัญญาเช่าก่อน คิดลด | 55,207,723 | 4,852,516 | 12,186,605 | 772,465 | 73,019,309 |
| หัก: ดอกเบี้ยรอตัดบัญชี | (6,514,984) | (268,659) | (808,379) | (10,161) | (7,602,183) |
| หนี้สินตามสัญญาเช่าปลายงวด | 48,692,739 | 4,583,857 | 11,378,226 | 762,304 | 65,417,126 |

**19. รายได้จากการลงทุน**

ในระหว่างงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2563 และ 2562 บริษัทฯมีรายได้จากการลงทุนดังนี้

(หน่วย: บาท)

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม | |
|  | 2563 | 2562 |
| ดอกเบี้ยรับจากตราสารหนี้ | 8,340,444 | 8,208,683 |
| เงินปันผลรับจากตราสารทุน | 7,598,979 | 6,485,999 |
| รายได้จากการลงทุน | 15,939,423 | 14,694,682 |

### **20. ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น**

(หน่วย: บาท)

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม | |
|  | 2563 | 2562 |
| เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด | (18,500) | - |
| รายได้จากเงินลงทุนค้างรับ | 1,650 | - |
| เงินลงทุนในหลักทรัพย์ | 168,937 | - |
| ค่าสินไหมค้างรับจากคู่กรณี | 8,152,064 | - |
| รวม | 8,304,151 | - |

**21. กำไร (ขาดทุน) ต่อหุ้น**

กำไร (ขาดทุน) ต่อหุ้นขั้นพื้นฐานคำนวณโดยหารขาดทุนสำหรับงวด (ไม่รวมกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น) ด้วยจำนวนถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของหุ้นสามัญที่ออกอยู่ในระหว่างงวด

**22. การรายงานข้อมูลตามส่วนงานดำเนินงาน**

บริษัทฯจัดโครงสร้างองค์กรเป็นหน่วยธุรกิจตามประเภทของผลิตภัณฑ์ ได้แก่ ประกันอัคคีภัย ประกันภัยทางทะเลและขนส่ง ประกันภัยรถและประกันภัยเบ็ดเตล็ดอื่น ในระหว่างงวดปัจจุบัน บริษัทฯไม่มีการเปลี่ยนแปลงโครงสร้างของส่วนงานดำเนินงานที่รายงาน

ข้อมูลตามส่วนงานดำเนินงานสำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2563 และ 2562 สามารถแยกตามประเภทการรับประกันภัยได้ดังนี้

(หน่วย: บาท)

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย | | | | |
|  | สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2563 | | | | |
|  | ประกันอัคคีภัย | ประกันภัยทางทะเลและขนส่ง | ประกันภัยรถ | ประกันภัยเบ็ดเตล็ดอื่น | รวม |
| **รายได้จากการรับประกันภัย** |  |  |  |  |  |
| เบี้ยประกันภัยรับ | 132,311,611 | 16,201,679 | 529,737,642 | 74,918,504 | 753,169,436 |
| หัก: เบี้ยประกันภัยจ่ายจากการเอาประกันภัยต่อ | (88,815,020) | (7,132,313) | (5,080,212) | (45,667,960) | (146,695,505) |
| เบี้ยประกันภัยรับสุทธิ | 43,496,591 | 9,069,366 | 524,657,430 | 29,250,544 | 606,473,931 |
| บวก (หัก): สำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็น |  |  |  |  |  |
| รายได้ (เพิ่ม) ลดจากงวดก่อน | 33,844,040 | 1,905,212 | (70,485,851) | 7,334,429 | (27,402,170) |
| เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้สุทธิจากการประกันภัยต่อ | 77,340,631 | 10,974,578 | 454,171,579 | 36,584,973 | 579,071,761 |
| รายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ | 8,671,745 | 2,055,615 | 731,203 | 15,493,638 | 26,952,201 |
| **รวมรายได้จากการรับประกันภัย** | 86,012,376 | 13,030,193 | 454,902,782 | 52,078,611 | 606,023,962 |
| **ค่าใช้จ่ายการรับประกันภัย** |  |  |  |  |  |
| ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่าย |  |  |  |  |  |
| ในการจัดการสินไหมทดแทนสุทธิ | 16,125,260 | 1,723,708 | 315,018,323 | 30,637,096 | 363,504,387 |
| ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ | 30,802,930 | 2,390,655 | 82,713,556 | 12,325,951 | 128,233,092 |
| ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น | 10,791,957 | 902,404 | 39,206,102 | 13,032,138 | 63,932,601 |
| **รวมค่าใช้จ่ายการรับประกันภัยก่อนค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน** | 57,720,147 | 5,016,767 | 436,937,981 | 55,995,185 | 555,670,080 |
| **กำไร (ขาดทุน) จากการรับประกันภัยก่อน** |  |  |  |  |  |
| **ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน** | 28,292,229 | 8,013,426 | 17,964,801 | (3,916,574) | 50,353,882 |
| ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน |  |  |  |  | (88,522,593) |
| **ขาดทุนจากการรับประกันภัย** |  |  |  |  | (38,168,711) |
| ส่วนแบ่งขาดทุนจากเงินลงทุนในบริษัทร่วม |  |  |  |  | (194,873) |
| รายได้จากการลงทุน |  |  |  |  | 15,939,423 |
| กำไรจากเงินลงทุน |  |  |  |  | 3,706,492 |
| ขาดทุนจากการปรับมูลค่ายุติธรรม |  |  |  |  | (136,505,528) |
| รายได้อื่น |  |  |  |  | 988,393 |
| ต้นทุนทางการเงิน |  |  |  |  | (644,785) |
| ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น |  |  |  |  | (8,304,151) |
| **ขาดทุนก่อนภาษีเงินได้** |  |  |  |  | (163,183,740) |
| รายได้ภาษีเงินได้ |  |  |  |  | 31,899,578 |
| **ขาดทุนสำหรับงวด** |  |  |  |  | (131,284,162) |

(หน่วย: บาท)

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย | | | | |
|  | สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2562 | | | | |
|  | ประกันอัคคีภัย | ประกันภัยทางทะเลและขนส่ง | ประกันภัยรถ | ประกันภัยเบ็ดเตล็ดอื่น | รวม |
| **รายได้จากการรับประกันภัย** |  |  |  |  |  |
| เบี้ยประกันภัยรับ | 126,399,627 | 14,219,297 | 398,801,398 | 95,338,495 | 634,758,817 |
| หัก: เบี้ยประกันภัยจ่ายจากการเอาประกันภัยต่อ | (80,530,413) | (6,280,916) | (4,084,422) | (71,919,834) | (162,815,585) |
| เบี้ยประกันภัยรับสุทธิ | 45,869,214 | 7,938,381 | 394,716,976 | 23,418,661 | 471,943,232 |
| บวก: สำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็น |  |  |  |  |  |
| รายได้ลดลงจากงวดก่อน | 31,280,547 | 2,926,941 | 23,739,826 | 13,603,583 | 71,550,897 |
| เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้สุทธิจากการประกันภัยต่อ | 77,149,761 | 10,865,322 | 418,456,802 | 37,022,244 | 543,494,129 |
| รายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ | 17,456,116 | 1,819,266 | 466,056 | 17,069,966 | 36,811,404 |
| **รวมรายได้จากการรับประกันภัย** | 94,605,877 | 12,684,588 | 418,922,858 | 54,092,210 | 580,305,533 |
| **ค่าใช้จ่ายการรับประกันภัย** |  |  |  |  |  |
| ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการสินไหมทดแทนสุทธิ | 23,506,255 | 3,116,461 | 295,888,158 | 21,717,543 | 344,228,417 |
| ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ | 29,649,216 | 1,803,313 | 55,962,111 | 9,863,976 | 97,278,616 |
| ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น | 13,540,666 | 1,632,327 | 36,894,726 | 11,631,580 | 63,699,299 |
| **รวมค่าใช้จ่ายการรับประกันภัยก่อนค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน** | 66,696,137 | 6,552,101 | 388,744,995 | 43,213,099 | 505,206,332 |
| **กำไรจากการรับประกันภัยก่อนค่าใช้จ่าย** |  |  |  |  |  |
| **ในการดำเนินงาน** | 27,909,740 | 6,132,487 | 30,177,863 | 10,879,111 | 75,099,201 |
| ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน |  |  |  |  | (96,042,715) |
| **ขาดทุนจากการรับประกันภัย** |  |  |  |  | (20,943,514) |
| ส่วนแบ่งขาดทุนจากเงินลงทุนในบริษัทร่วม |  |  |  |  | (784,294) |
| รายได้จากการลงทุน |  |  |  |  | 14,694,682 |
| กำไรจากเงินลงทุน |  |  |  |  | 490,577 |
| รายได้อื่น |  |  |  |  | 542,696 |
| ต้นทุนทางการเงิน |  |  |  |  | (231,804) |
| **ขาดทุนก่อนภาษีเงินได้** |  |  |  |  | (6,231,657) |
| ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ |  |  |  |  | (2,981,032) |
| **ขาดทุนสำหรับงวด** |  |  |  |  | (9,212,689) |

สินทรัพย์และหนี้สินของส่วนงานของบริษัทฯ ณ วันที่ 31 มีนาคม 2563 และ 31 ธันวาคม 2562 มีดังต่อไปนี้

(หน่วย: บาท)

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย | | | | | | |
|  | ประกันอัคคีภัย | ประกันภัย ทางทะเล และขนส่ง | ประกันภัยรถ | ประกันภัยเบ็ดเตล็ดอื่น | รวมส่วนงาน | ส่วนงานที่ ปันส่วนไม่ได้ | รวม |
| **สินทรัพย์** |  |  |  |  |  |  |  |
| ณ วันที่ 31 มีนาคม 2563 | 405,866,292 | 15,804,286 | 266,893,484 | 289,966,419 | 978,530,481 | 4,976,509,766 | 5,955,040,247 |
| ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 | 448,635,328 | 23,203,045 | 229,715,862 | 418,250,768 | 1,119,805,003 | 4,583,496,278 | 5,703,301,281 |
| **หนี้สิน** |  |  |  |  |  |  |  |
| ณ วันที่ 31 มีนาคม 2563 | 582,815,395 | 22,373,485 | 1,602,129,029 | 341,930,883 | 2,549,248,792 | 1,485,920,518 | 4,035,169,310 |
| ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 | 622,197,490 | 27,737,728 | 1,486,373,090 | 444,804,212 | 2,581,112,520 | 1,055,701,893 | 3,636,814,413 |

**ข้อมูลเกี่ยวกับเขตภูมิศาสตร์**

บริษัทฯดำเนินธุรกิจในเขตภูมิศาสตร์เดียวคือ ในประเทศไทย ดังนั้น รายได้และสินทรัพย์ที่แสดงอยู่ใน งบการเงินจึงถือเป็นการรายงานตามเขตภูมิศาสตร์แล้ว

**ข้อมูลลูกค้ารายใหญ่**

ในระหว่างงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2563 และ 2562 บริษัทฯมีรายได้จากลูกค้ารายใหญ่ ดังต่อไปนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | งบการเงินที่แสดงเงินลงทุน ตามวิธีส่วนได้เสีย | |
|  | สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุด วันที่ 31 มีนาคม | |
|  | 2563 | 2562 |
| เบี้ยประกันภัยรับ *(1)* | 146 | 140 |

*(1) แสดงจำนวนรวมของลูกค้าที่มียอดเบี้ยประกันภัยรับเกินร้อยละ 10*

**23. รายการธุรกิจกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน**

**23.1 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 ธนสารสมบัติ (ไทย) จำกัด | ถือหุ้นในบริษัทฯร้อยละ 5.06 และมีกรรมการร่วมกัน |
| บริษัท ฟอลคอนประกันภัย จำกัด (มหาชน) | บริษัทฯถือหุ้นร้อยละ 12.00 |
| บริษัท อุตสาหกรรมถังโลหะไทย จำกัด (มหาชน) | มีกรรมการร่วมกันและการถือหุ้น |
| บริษัท วโรปกรณ์ จำกัด (มหาชน) *(1)* | มีกรรมการร่วมกันและการถือหุ้น |
| บริษัท รังสิตพลาซ่า จำกัด | มีกรรมการร่วมกันและการถือหุ้น |
| บริษัท สาธรธานี จำกัด | มีกรรมการร่วมกันและการถือหุ้น |
| บริษัท สยามกลการ จำกัด | มีกรรมการร่วมกันและการถือหุ้น |
| บริษัท หวั่งหลี จำกัด | มีกรรมการร่วมกันและการถือหุ้น |
| บริษัท ปูนซีเมนต์ไทย จำกัด (มหาชน) *(2)* | มีกรรมการร่วมกันและการถือหุ้น |
| บริษัท ไทยรีประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) | มีกรรมการร่วมกันและการถือหุ้น |
| บริษัท รังสิตร่วมพัฒนา จำกัด | มีกรรมการร่วมกันและการถือหุ้น |
| บริษัท พูลผล จำกัด | มีกรรมการร่วมกันและการถือหุ้น |
| บริษัท พิพัฒนสิน จำกัด | มีกรรมการร่วมกันและการถือหุ้น |
| 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 โตโยต้า เพชรบูรณ์ ผู้จำหน่ายโตโยต้า จำกัด | มีกรรมการร่วมกัน |
| บริษัท ไทยเพชรบูรณ์ จำกัด | มีกรรมการร่วมกัน |
| บริษัท บีทีเอส กรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) | มีกรรมการร่วมกัน |
| บริษัท ซี.อี.เอส จำกัด | มีกรรมการร่วมกัน |
| บริษัท สิทธินันท์ จำกัด | ผู้เกี่ยวข้องของกรรมการบริษัทฯเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ |
| บริษัท พี ไอ เอ อินทีเรีย จำกัด | ผู้เกี่ยวข้องของกรรมการบริษัทฯเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ |

*(1) ในระหว่างเดือนมิถุนายน - กรกฎาคม 2562 ไม่ได้เป็นกิจการที่เกี่ยวข้องกัน*

*(2) ตั้งแต่เดือนธันวาคม 2562 ไม่ได้เป็นกิจการที่เกี่ยวข้องกัน*

**23.2 รายการที่สำคัญกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน**

ในระหว่างงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2563 และ 2562 บริษัทฯมีรายการธุรกิจที่สำคัญกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ทั้งนี้ รายการธุรกิจดังกล่าวเป็นไปตามเงื่อนไขทางการค้าและเกณฑ์ตามที่ตกลงกันระหว่างบริษัทฯและกิจการที่เกี่ยวข้องกันเหล่านั้นซึ่งเป็นไปตามปกติธุรกิจ โดยสามารถสรุปรายการที่สำคัญได้ดังนี้

|  |  | | (หน่วย: บาท) |
| --- | --- | --- | --- |
|  | งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตาม วิธีส่วนได้เสียและ งบการเงินเฉพาะกิจการ | |  |
|  | สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุด วันที่ 31 มีนาคม | |  |
|  | 2563 | 2562 | นโยบายการกำหนดราคา |
| **รายการธุรกิจกับบริษัทร่วม** |  |  |  |
| เบี้ยประกันภัยรับต่อ | 110,765 | 187,265 | อัตราตามที่ระบุตามประเภทของการประกันภัยและสัญญาประกันภัยต่อ |
| ค่าบำเหน็จจ่ายจาก  การรับประกันภัยต่อ | 24,303 | 29,062 | อัตราตามที่ระบุตามประเภทของการประกันภัยและสัญญาประกันภัยต่อ |
| **รายการธุรกิจกับกิจการ ที่เกี่ยวข้องกัน** |  |  |  |
| เบี้ยประกันภัยรับตรง | 12,166,302 | 9,476,300 | อัตราตามที่ระบุไว้ในสัญญาประกันภัย |
| เบี้ยประกันภัยรับต่อ | 3,609,084 | 40,899 | อัตราตามที่ระบุตามประเภทของการประกันภัยและสัญญาประกันภัยต่อ |
| เบี้ยประกันภัยจ่ายต่อ | 2,208,752 | 2,307,023 | อัตราตามที่ระบุตามประเภทของการประกันภัยและสัญญาประกันภัยต่อ |
| ค่าสินไหมทดแทนจ่าย | 2,883,669 | 1,769,834 | ตามที่เกิดขึ้นจริง |
| ค่าบำเหน็จจ่ายจาก  การรับประกันภัยต่อ | 1,235,643 | 6,135 | อัตราตามที่ระบุตามประเภทของการประกันภัยและสัญญาประกันภัยต่อ |
| ค่าบำเหน็จรับ | 750,427 | 830,832 | อัตราตามที่ระบุตามประเภทของการประกันภัยและสัญญาประกันภัยต่อ |
| เงินปันผลรับ | 720,000 | 1,190,000 | ตามที่ประกาศจ่าย |
| ค่าเช่าและบริการอาคาร สำนักงานสาขาจ่าย | 113,339 | 112,981 | ราคาตามสัญญา |
| ค่าเช่ารับ | 40,915 | 106,500 | ราคาตามสัญญา |

**23.3 ยอดคงค้างระหว่างกัน**

ยอดคงค้างระหว่างบริษัทฯและกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ณ วันที่ 31 มีนาคม 2563 และ 31 ธันวาคม 2562 มีรายละเอียด ดังนี้

| (หน่วย: บาท) | | |
| --- | --- | --- |
|  | งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย | |
|  | 31 มีนาคม 2563 | 31 ธันวาคม 2562 |
| **ลูกหนี้จากสัญญาประกันภัยต่อ - เงินค้างรับเกี่ยวกับการประกันภัยต่อ** |  |  |
| บริษัท ฟอลคอนประกันภัย จำกัด (มหาชน) | 10,260,349 | 9,478,860 |
| TKI General Insurance Company Limited | 1,067,627 | 1,195,598 |
| รวม | 11,327,976 | 10,674,458 |
| **เงินลงทุนในหลักทรัพย์ - ตราสารทุน** |  |  |
| บริษัท วโรปกรณ์ จำกัด (มหาชน) | 1,448,727 | 1,793,662 |
| บริษัท อุตสาหกรรมถังโลหะไทย จำกัด (มหาชน) | 257,444,580 | 293,953,800 |
| บริษัท บีทีเอส กรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) | 36,200,000 | 52,400,000 |
| บริษัท ไทยรีประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) | 15,900,000 | 27,000,000 |
| บริษัท ปูนซีเมนต์ไทย จำกัด (มหาชน) | - | 23,520,000 |
| บริษัท ฟอลคอนประกันภัย จำกัด (มหาชน) | 56,544,000 | 74,071,555 |
| บริษัท สาธรธานี จำกัด | 28,817,500 | 12,780,000 |
| บริษัท รังสิตพลาซ่า จำกัด | 17,224,000 | 6,560,000 |
| รวม | 413,578,807 | 492,079,017 |
| **เจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ - เงินค้างจ่ายเกี่ยวกับการประกันภัยต่อ** |  |  |
| บริษัท ฟอลคอนประกันภัย จำกัด (มหาชน) | 16,162,636 | 14,906,724 |
| TKI General Insurance Company Limited | 255,404 | 286,578 |
| รวม | 16,418,040 | 15,193,302 |

| (หน่วย: บาท) | | |
| --- | --- | --- |
|  | งบการเงินเฉพาะกิจการ | |
|  | 31 มีนาคม 2563 | 31 ธันวาคม 2562 |
| **ลูกหนี้จากสัญญาประกันภัยต่อ - เงินค้างรับเกี่ยวกับการประกันภัยต่อ** |  |  |
| บริษัท ฟอลคอนประกันภัย จำกัด (มหาชน) | 10,260,349 | 9,478,860 |
| TKI General Insurance Company Limited | 1,067,627 | 1,195,598 |
| รวม | 11,327,976 | 10,674,458 |
| **เงินลงทุนในหลักทรัพย์ - ตราสารทุน** |  |  |
| บริษัท วโรปกรณ์ จำกัด (มหาชน) | 1,448,727 | 1,793,662 |
| บริษัท อุตสาหกรรมถังโลหะไทย จำกัด (มหาชน) | 257,444,580 | 293,953,800 |
| บริษัท บีทีเอส กรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) | 36,200,000 | 52,400,000 |
| บริษัท ไทยรีประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) | 15,900,000 | 27,000,000 |
| บริษัท ปูนซีเมนต์ไทย จำกัด (มหาชน) | - | 23,520,000 |
| บริษัท ฟอลคอนประกันภัย จำกัด (มหาชน) | 56,544,000 | 18,846,960 |
| บริษัท สาธรธานี จำกัด | 28,817,500 | 12,780,000 |
| บริษัท รังสิตพลาซ่า จำกัด | 17,224,000 | 6,560,000 |
| รวม | 413,578,807 | 436,854,422 |
| **เจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ - เงินค้างจ่ายเกี่ยวกับการประกันภัยต่อ** |  |  |
| บริษัท ฟอลคอนประกันภัย จำกัด (มหาชน) | 16,162,636 | 14,906,724 |
| TKI General Insurance Company Limited | 255,404 | 286,578 |
| รวม | 16,418,040 | 15,193,302 |

**23.4 ค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร**

ในระหว่างงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2563 และ 2562 บริษัทฯมีค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงานที่ให้แก่กรรมการและผู้บริหาร ดังต่อไปนี้

(หน่วย: บาท)

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุด วันที่ 31 มีนาคม | |
|  | 2563 | 2562 |
| ผลประโยชน์ระยะสั้น | 14,164,807 | 15,521,150 |
| ผลประโยชน์หลังออกจากงาน | 104,419 | 167,016 |
| รวม | 14,269,226 | 15,688,166 |

**24. หลักทรัพย์ประกันและทรัพย์สินที่จัดสรรไว้เป็นเงินสำรองวางไว้กับนายทะเบียน**

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2563 และ 31 ธันวาคม 2562 บริษัทฯได้วางทรัพย์สินเพื่อเป็นหลักทรัพย์ประกันและจัดสรรไว้เป็นเงินสำรองประกันภัยไว้กับนายทะเบียนตามพระราชบัญญัติประกันวินาศภัย ดังนี้

(หน่วย: บาท)

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | 31 มีนาคม 2563 | | 31 ธันวาคม 2562 | |
|  | ราคาทุน | มูลค่ายุติธรรม | ราคาทุน | มูลค่ายุติธรรม |
| **หลักทรัพย์ประกัน** |  |  |  |  |
| พันธบัตรรัฐบาล | 15,000,000 | 15,062,472 | 15,000,000 | 15,098,068 |
| **ทรัพย์สินที่จัดสรรไว้เป็นเงินสำรอง** |  |  |  |  |
| เงินฝากและบัตรเงินฝากสถาบันการเงิน | 250,000,000 | 250,000,000 | 250,000,000 | 250,000,000 |
| หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ | 20,000,000 | 19,983,285 | 20,000,000 | 19,914,109 |

**25. ทรัพย์สินอื่นที่มีข้อจำกัดและภาระผูกพัน**

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2563 และ 31 ธันวาคม 2562 บริษัทฯได้วางหลักทรัพย์บางส่วนไว้เป็นหลักประกัน ดังนี้

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| (หน่วย: บาท) | | | | |
|  | 31 มีนาคม 2563 | | 31 ธันวาคม 2562 | |
|  | ราคาทุน | มูลค่ายุติธรรม | ราคาทุน | มูลค่ายุติธรรม |
| **การยื่นประกันกรณีที่ผู้เอาประกันที่เป็นผู้ขับขี่รถยนต์ตกเป็นผู้ต้องหา** |  |  |  |  |
| พันธบัตรรัฐบาล | 100,000 | 100,416 | 100,000 | 100,654 |

**26. หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นภายหน้าและภาระผูกพัน**

**26.1 ภาระผูกพันเกี่ยวกับรายจ่ายฝ่ายทุน**

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2563 บริษัทฯมีรายจ่ายฝ่ายทุนจำนวนเงิน 61.2 ล้านบาท (31 ธันวาคม 2562: 61.2 ล้านบาท) ที่เกี่ยวข้องกับโปรแกรมคอมพิวเตอร์

**26.2 ภาระผูกพันเกี่ยวกับสัญญาเช่าดำเนินงาน**

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2563 บริษัทฯมีจำนวนเงินขั้นต่ำที่ต้องจ่ายในอนาคตทั้งสิ้นภายใต้สัญญาเช่าและบริการที่เกี่ยวข้องกับสัญญาเช่าระยะสั้นและสัญญาเช่าซึ่งสินทรัพย์อ้างอิงมีมูลค่าต่ำ ดังนี้

|  |  |
| --- | --- |
| จ่ายชำระ: | (หน่วย: บาท) |
| ภายใน 1 ปี | 485,627 |
| มากกว่า 1 ปี ถึง 3 ปี | 887,145 |

**26.3 การค้ำประกัน**

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2563 บริษัทฯมีหนังสือค้ำประกันซึ่งออกโดยธนาคารจำนวน 2.8 ล้านบาท และหนังสือรับรองที่ออกในนามบริษัทฯเป็นจำนวน 4.9 ล้านบาท ซึ่งเกี่ยวเนื่องกับภาระผูกพันทางปฏิบัติบางประการตามปกติธุรกิจของบริษัทฯ (31 ธันวาคม 2562: 2.8 ล้านบาท และ 4.7 ล้านบาท ตามลำดับ)

**26.4 คดีฟ้องร้อง**

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2563 บริษัทฯมียอดคงค้างของคดีที่ถูกฟ้องร้องเรียกค่าเสียหายจำนวนประมาณ 153.6 ล้านบาท จากการเป็นผู้รับประกันภัย ซึ่งผลของการพิจารณาคดีดังกล่าวยังไม่สิ้นสุด ทั้งนี้จากทุนทรัพย์ ที่ฟ้องร้องดังกล่าว บริษัทฯมีภาระผูกพันไม่เกินทุนประกันสูงสุดของกรมธรรม์ คิดเป็นจำนวนรวม 41.9 ล้านบาท อย่างไรก็ตาม บริษัทฯได้บันทึกสำรองเผื่อผลเสียหายที่อาจเกิดขึ้นเป็นจำนวนประมาณ 41.9 ล้านบาท ไว้แล้วในงบการเงิน (31 ธันวาคม 2562: 52.2 ล้านบาท 22.2 ล้านบาท และ 22.1 ล้านบาท ตามลำดับ)

### **27. มูลค่ายุติธรรรมของสินทรัพย์ทางการเงิน**

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2563 และ 31 ธันวาคม 2562 บริษัทฯมีสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมโดยแยกแสดงตามลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม ดังนี้

(หน่วย: บาท)

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียและงบการเงินเฉพาะกิจการ | | | | |
|  | 31 มีนาคม 2563 | | | | |
|  | มูลค่ายุติธรรม | | | | มูลค่า |
|  | ระดับ 1 | ระดับ 2 | ระดับ 3 | รวม | ตามบัญชี |
| **สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม** |  |  |  |  |  |
| เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อค้าที่ วัดมูลค่าผ่านกำไรหรือขาดทุน |  |  |  |  |  |
| หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ | 2,608,000 | - | - | 2,608,000 | 2,608,000 |
| ตราสารทุน | 365,908,439 | - | - | 365,908,439 | 365,908,439 |
| หน่วยลงทุน | 103,550,700 | - | - | 103,550,700 | 103,550,700 |
| เงินลงทุนในหลักทรัพย์เผื่อขายที่วัดมูลค่าผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น |  |  |  |  |  |
| หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ | 9,605,916 | 689,873,537 | - | 699,479,453 | 699,479,453 |
| ตราสารหนี้ภาคเอกชน | - | 601,885,436 | - | 601,885,436 | 601,885,436 |
| ตราสารทุน | 142,103,432 | - | 271,904,889 | 414,008,321 | 414,008,321 |
| หน่วยลงทุน | 135,281,575 | 39,331,448 | - | 174,613,023 | 174,613,023 |

| (หน่วย: บาท) | | | | | |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียและงบการเงินเฉพาะกิจการ | | | | |
|  | 31 ธันวาคม 2562 | | | | |
|  | มูลค่ายุติธรรม | | | | มูลค่า |
|  | ระดับ 1 | ระดับ 2 | ระดับ 3 | รวม | ตามบัญชี |
| **สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม** |  |  |  |  |  |
| เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อค้าที่ วัดมูลค่าผ่านกำไรหรือขาดทุน |  |  |  |  |  |
| หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ | 5,440,000 | - | - | 5,440,000 | 5,440,000 |
| ตราสารทุน | 447,735,347 | - | - | 447,735,347 | 447,735,347 |
| หน่วยลงทุน | 156,267,420 | - | - | 156,267,420 | 156,267,420 |
| เงินลงทุนในหลักทรัพย์เผื่อขายที่วัดมูลค่าผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น |  |  |  |  |  |
| หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ | 15,975,562 | 661,775,376 | - | 677,750,938 | 677,750,938 |
| ตราสารหนี้ภาคเอกชน | - | 679,475,371 | - | 679,475,371 | 679,475,371 |
| ตราสารทุน | 224,504,036 | - | - | 224,504,036 | 224,504,036 |
| หน่วยลงทุน | 163,894,456 | 52,012,284 | - | 215,906,740 | 215,906,740 |

บริษัทฯมีการประมาณการมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงินตามหลักเกณฑ์ดังนี้

(ก) เงินลงทุนในตราสารหนี้แสดงมูลค่ายุติธรรมตามราคาตลาดหรือคำนวณโดยใช้อัตราผลตอบแทนที่ประกาศโดยสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย

(ข) เงินลงทุนในตราสารทุนที่ซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยแสดงมูลค่ายุติธรรมตามราคาตลาด กรณีที่เป็นเงินลงทุนในตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดคำนวณตามหลักเกณฑ์การประมาณมูลค่ายุติธรรมที่ยอมรับทั่วไปหรือเทียบเคียงมูลค่าตามบัญชีหากไม่สามารถประมาณการได้อย่างน่าเชื่อถือ

(ค) เงินลงทุนในหน่วยลงทุนที่ซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยแสดงมูลค่ายุติธรรมตามราคาตลาด และกรณีเงินลงทุนในหน่วยลงทุนที่ไม่ได้ซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยคำนวณโดยใช้มูลค่าหน่วยลงทุนที่ประกาศโดยบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน

**28. เหตุการณ์ภายหลังรอบระยะเวลารายงาน**

เมื่อวันที่ 14 เมษายน 2563 ที่ประชุมคณะกรรมการของบริษัทฯ ครั้งที่ 3/2563 ได้มีมติอนุมัติจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลจากกำไรสะสม โดยจ่ายปันผลเป็นเงินสดในอัตราหุ้นละ 1.2857 บาท สำหรับหุ้นจำนวน 35,000,000 หุ้น รวมเป็นเงิน 44,999,500 บาท ผู้ถือหุ้นที่มีสิทธิรับเงินปันผลปรากฏตามรายชื่อ ณ วันกำหนดรายชื่อผู้ถือหุ้น (Record Date) เมื่อวันที่ 10 มีนาคม 2563 และกำหนดจ่ายเงินปันผลในวันที่ 11 พฤษภาคม 2563

**29. การอนุมัติข้อมูลทางการเงินระหว่างกาล**

ข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลนี้ได้รับอนุมัติให้ออกโดยคณะกรรมการของบริษัทฯเมื่อวันที่ 12 พฤษภาคม 2563