**บริษัท นวกิจประกันภัย จำกัด (มหาชน)**

**หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล**

**สำหรับงวดสามเดือนและหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2563**

**1. ข้อมูลทั่วไป**

**1.1 ข้อมูลบริษัทฯ**

บริษัท นวกิจประกันภัย จำกัด (มหาชน) (“บริษัทฯ”) เป็นบริษัทมหาชนซึ่งจัดตั้งและมีภูมิลำเนาในประเทศไทย บริษัทฯประกอบกิจการในประเทศไทย โดยมีธุรกิจหลักคือ การรับประกันวินาศภัย และมี 24 สาขา ในต่างจังหวัด ที่อยู่ตามที่จดทะเบียนของบริษัทฯ ซึ่งเป็นสำนักงานใหญ่ตั้งอยู่ที่ 100/47-55 และเลขที่ 90/3-6 ถนนสาทรเหนือ แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพมหานคร

**1.2** **การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019**

สถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 ที่ปัจจุบันได้ขยายวงกว้างขึ้นอย่างต่อเนื่อง โดยมีผลกระทบต่อธุรกิจในหลายภาคส่วนไม่ว่าทางตรงหรือทางอ้อม ทำให้เกิดการชะลอตัวของเศรษฐกิจ และเกิดความผันผวนอย่างมากในตลาดเงินและตลาดทุน สถานการณ์ดังกล่าวอาจนำมาซึ่งความไม่แน่นอนและส่งผลกระทบต่อสภาพแวดล้อมของการดำเนินธุรกิจ 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 ดังนั้น ข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลจึงเน้นการให้ข้อมูลเกี่ยวกับกิจกรรม 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 ซึ่งสามารถสรุปได้ดังนี้

**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 กำหนดหลักการเกี่ยวกับการจัดประเภทและการวัดมูลค่าเครื่องมือทางการเงินด้วยมูลค่ายุติธรรมหรือราคาทุนตัดจำหน่ายโดยพิจารณาจากประเภทของ ตราสารทางการเงิน 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 ซึ่งจะมีผลบังคับใช้ในปี 2563 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 จดทะเบียนและตราสารหนี้ ซึ่งวัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน บริษัทฯพิจารณาแล้วเห็นว่าจะจัดประเภทเงินลงทุนดังกล่าวเป็นเงินลงทุนเพื่อค้าที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนเช่นเดิม

- การจัดประเภทและการวัดมูลค่าของเงินลงทุนในหลักทรัพย์เผื่อขายประเภทตราสารทุนของบริษัทจดทะเบียนและตราสารหนี้ซึ่งวัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น บริษัทฯพิจารณาแล้วว่าจะจัดประเภทเงินลงทุนดังกล่าวเป็นเงินลงทุนเผื่อขายที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นเช่นเดิม กำไรขาดทุนจากการจำหน่ายจะรับรู้เข้ากำไรหรือขาดทุน

- การจัดประเภทและวัดมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในตราสารทุนของบริษัทที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียนเดิมบริษัทจัดประเภทเป็นเงินลงทุนทั่วไปภายใต้มาตรฐานการบัญชีเดิมที่ยกเลิกไป โดยบริษัทฯได้จัดประเภทเงินลงทุนดังกล่าวใหม่เป็นเงินลงทุนในหลักทรัพย์เผื่อขายและแสดงตามมูลค่ายุติธรรม กำไร หรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมจะรับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น กำไรขาดทุนจากการจำหน่ายจะรับรู้เข้ากำไรหรือขาดทุน

- 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 โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อเป็นมาตรการผ่อนปรนชั่วคราวสำหรับกิจการที่ให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์ที่ส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจไทยเท่านั้น ซึ่งรวมถึงสถานการณ์ COVID-19 ภาวะเศรษฐกิจ สงครามการค้า และภัยแล้ง และให้เป็นทางเลือกกับทุกกิจการที่ให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ตามมาตรการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ตามแนวทางในหนังสือเวียนของธนาคารแห่งประเทศไทย (“ธปท.”) ที่ ธปท. ฝนส. (23) ว. 276/2563 เรื่อง แนวทางในการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์ที่ส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจไทย และหนังสือเวียนของ ธปท. ที่ ธปท. ฝนส. (01) ว. 380/2563 เรื่อง มาตรการการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้เพิ่มเติมในช่วงสถานการณ์การระบาดของ COVID-19 หรือมาตรการอื่นใดตามที่ ธปท. กำหนดเพิ่มเติม ซึ่งรวมถึง ธุรกิจบัตรเครดิต ธุรกิจสินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกัน ธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ และกิจการที่ไม่ได้อยู่ภายใต้การกำกับดูแลของ ธปท. เช่น ธุรกิจลิสซิ่ง ธุรกิจเช่าซื้อ ธุรกิจเช่าซื้อรถจักรยานยนต์ และธุรกิจแฟคเตอริ่ง เป็นต้น ทั้งนี้ กิจการที่ให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ตามมาตรการของ ธปท. และเลือกปฏิบัติตามแนวปฏิบัติทางการบัญชีฉบับนี้ต้องถือปฏิบัติตามมาตรการผ่อนปรนชั่วคราวทุกข้อที่ระบุไว้ในแนวปฏิบัติทางการบัญชีฉบับนี้

แนวปฏิบัติทางการบัญชีดังกล่าวได้ประกาศลงในราชกิจจานุเบกษาเมื่อวันที่ 22 เมษายน 2563 และมีผลบังคับใช้สำหรับกิจการที่ให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์ที่ส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจไทย ซึ่งมีการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ดังกล่าวระหว่างวันที่ 1 มกราคม 2563 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2564 หรือจนกว่า ธปท. จะมีการเปลี่ยนแปลง และให้ถือปฏิบัติตามการเปลี่ยนแปลงดังกล่าว

บริษัทฯไม่ได้เลือกใช้แนวปฏิบัติทางการบัญชีดังกล่าว

**แนวปฏิบัติทางการบัญชี เรื่อง มาตรการผ่อนปรนชั่วคราวสำหรับทางเลือกเพิ่มเติมทางบัญชีเพื่อรองรับผลกระทบจากสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (COVID-19)**

สภาวิชาชีพบัญชีได้ประกาศใช้แนวปฏิบัติทางการบัญชี เรื่อง มาตรการผ่อนปรนชั่วคราวสำหรับทางเลือกเพิ่มเติมทางบัญชีเพื่อรองรับผลกระทบจากสถานการณ์การแพร่ระบาดของ COVID-19 โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อลดผลกระทบในบางเรื่องจากการปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินบางฉบับ และเพื่อให้เกิดความชัดเจนในวิธีปฏิบัติทางบัญชีในช่วงเวลาที่ยังมีความไม่แน่นอนเกี่ยวกับสถานการณ์ดังกล่าว

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

บริษัทฯเลือกใช้มาตรการผ่อนปรนชั่วคราวสำหรับทางเลือกเพิ่มเติมทางบัญชีเฉพาะสำหรับการวัดมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในตราสารทุนที่ไม่ได้จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ ณ วันสิ้นงวดด้วยมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่ 1 มกราคม 2563

**2.5 นโยบายการบัญชีที่สำคัญ**

ข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลนี้จัดทำขึ้นโดยใช้นโยบายการบัญชีและวิธีการคำนวณเช่นเดียวกับที่ใช้ในงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 ยกเว้นการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีเนื่องจากการนำมาตรฐานการบัญชีฉบับใหม่หรือแนวปฏิบัติทางการบัญชีฉบับใหม่มาถือปฏิบัติ ซึ่งมีดังนี้

**(ก) การจัดประเภทรายการและวัดมูลค่า**

บริษัทฯยังคงสามารถจัดประเภทสินทรัพย์ทางการเงินเป็นหลักทรัพย์เพื่อค้า หลักทรัพย์เผื่อขาย ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด และลูกหนี้และเงินให้กู้ยืม โดยไม่ต้องคำนึงถึงหลักการประเมินโมเดลธุรกิจและลักษณะของกระแสเงินสดตามสัญญา

หนี้สินทางการเงินวัดมูลค่าด้วยวิธีราคาทุนตัดจำหน่าย

**(ข) เงินลงทุนในหลักทรัพย์**

เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อค้าแสดงตามมูลค่ายุติธรรม การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของหลักทรัพย์บันทึกในกำไรหรือขาดทุน เงินลงทุนจัดประเภทเป็นเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อค้าเมื่อมีวัตถุประสงค์หลักที่จะขายในอนาคตอันใกล้

เงินลงทุนในหลักทรัพย์เผื่อขายแสดงตามมูลค่ายุติธรรม การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของหลักทรัพย์บันทึกในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น และจะบันทึกในกำไรหรือขาดทุนเมื่อได้จำหน่ายหลักทรัพย์นั้นออกไป

เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่จะครบกำหนดชำระในหนึ่งปี รวมทั้งที่จะถือจนครบกำหนด แสดงมูลค่าตามราคาทุนตัดจำหน่าย บริษัทฯตัดบัญชีส่วนเกิน/รับรู้ส่วนต่ำกว่ามูลค่าตราสารหนี้ตามอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง ซึ่งจำนวนที่ตัดจำหน่าย/รับรู้นี้จะแสดงเป็นรายการปรับกับดอกเบี้ยรับ

เงินลงทุนในตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาด (บริษัทที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน) แสดงตามมูลค่ายุติธรรม และจัดประเภทเป็นเงินลงทุนในหลักทรัพย์เผื่อขาย การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของหลักทรัพย์บันทึกในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น และจะบันทึกในกำไรหรือขาดทุนเมื่อได้จำหน่ายหลักทรัพย์นั้นออกไป

มูลค่ายุติธรรมของหลักทรัพย์ในความต้องการของตลาดคำนวณจากราคาเสนอซื้อหลังสุด ณ สิ้นวันทำการสุดท้ายของงวดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย มูลค่ายุติธรรมของตราสารหนี้คำนวณโดยใช้อัตราผลตอบแทนที่ประกาศโดยสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย มูลค่ายุติธรรมของหน่วยลงทุนคำนวณจากมูลค่าสินทรัพย์สุทธิของหน่วยลงทุน มูลค่ายุติธรรมของตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดคำนวณตามหลักเกณฑ์การประมาณมูลค่ายุติธรรมที่ยอมรับทั่วไปหรือเทียบเคียงมูลค่าตามบัญชีหากไม่สามารถประมาณการได้อย่างน่าเชื่อถือ

บริษัทฯใช้วิธีถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักในการคำนวณต้นทุนของเงินลงทุน

ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน เงินลงทุนในหลักทรัพย์เผื่อขายประเภทตราสารหนี้แสดงในงบแสดงฐานะทางการเงินด้วยมูลค่ายุติธรรมสุทธิจากค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (ถ้ามี) และเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนดแสดงตามราคาทุนตัดจำหน่ายสุทธิจากค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (ถ้ามี)

นอกจากนี้ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2563 บริษัทฯเลือกที่จะวัดมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในตราสารทุนที่ไม่ได้จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯด้วยมูลค่ายุติธรรม 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 มูลค่าตามบัญชีของหนี้สินตามสัญญาเช่าจะเพิ่มขึ้นโดยสะท้อนดอกเบี้ยจากหนี้สินตามสัญญาเช่าและจะลดลงโดยสะท้อนการจ่ายชำระตามสัญญาเช่าที่จ่ายชำระแล้ว นอกจากนี้ มูลค่าตามบัญชีของหนี้สินตามสัญญาเช่าจะถูกวัดมูลค่าใหม่เมื่อมีการเปลี่ยนแปลงหรือประเมินสัญญาเช่าใหม่

**สัญญาเช่าระยะสั้นและสัญญาเช่าซึ่งสินทรัพย์อ้างอิงมีมูลค่าต่ำ**

จำนวนเงินที่ต้องจ่ายตามสัญญาเช่าที่มีอายุสัญญาเช่า 12 เดือนหรือน้อยกว่านับตั้งแต่วันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล หรือสัญญาเช่าซึ่งสินทรัพย์อ้างอิงมีมูลค่าต่ำ จะถูกรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายตามวิธีเส้นตรงตลอดอายุสัญญาเช่า

**3. ผลสะสมจากการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีเนื่องจากการนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่และแนวปฏิบัติทางการบัญชีใหม่มาถือปฏิบัติ**

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 | | การจัดประเภทและวัดมูลค่าตามแนวปฏิบัติทางการบัญชีฯ 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 | | การจัดประเภทและวัดมูลค่าตามแนวปฏิบัติทางการบัญชีฯ 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) |
|  | 30 มิถุนายน 2563 | 31 ธันวาคม 2562 |
| เงินสด | 307,000 | 312,000 |
| เงินฝากธนาคารประเภทไม่กำหนดระยะเวลาจ่ายคืน | 119,829,198 | 139,334,681 |
| รวมเงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด | 120,136,198 | 139,646,681 |
| หัก: ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น | (47,209) | - |
| เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด - สุทธิ | 120,088,989 | 139,646,681 |

**5. เบี้ยประกันภัยค้างรับ**

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2563 และ 31 ธันวาคม 2562 ยอดคงเหลือของเบี้ยประกันภัยค้างรับจากการรับประกันภัยโดยตรงจำแนกอายุตามเงินต้นที่ค้างชำระ นับตั้งแต่วันครบกำหนดชำระตามกฎหมายว่าด้วย การเก็บเบี้ยประกันภัย แสดงดังนี้

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  |  | (หน่วย: บาท) |
|  | 30 มิถุนายน 2563 | 31 ธันวาคม 2562 |
| ยังไม่ถึงกำหนดรับชำระ | 284,346,504 | 391,625,782 |
| ค้างรับไม่เกิน 30 วัน | 149,297,919 | 47,929,031 |
| ค้างรับ 31 - 60 วัน | 15,033,087 | 13,363,642 |
| ค้างรับ 61 - 90 วัน | 8,837,688 | 3,817,421 |
| ค้างรับ 91 วัน - 1 ปี | 7,557,873 | 4,874,366 |
| ค้างรับเกินกว่า 1 ปี | 5,169,390 | 4,215,739 |
| เบี้ยประกันภัยค้างรับ | 470,242,461 | 465,825,981 |
| หัก: ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ | (7,344,674) | (5,637,148) |
| เบี้ยประกันภัยค้างรับ - สุทธิ | 462,897,787 | 460,188,833 |

**6. สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ**

(หน่วย: บาท)

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | 30 มิถุนายน 2563 | 31 ธันวาคม 2562 |
| สำรองประกันภัยส่วนที่เรียกคืนจากบริษัทประกันภัยต่อ |  |  |
| สำรองค่าสินไหมทดแทน | 175,183,047 | 298,792,366 |
| สำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้ | 317,549,040 | 360,823,804 |
| สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ | 492,732,087 | 659,616,170 |

**7. ลูกหนี้จากสัญญาประกันภัยต่อ**

(หน่วย: บาท)

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | 30 มิถุนายน 2563 | 31 ธันวาคม 2562 |
| เงินวางไว้จากการประกันภัยต่อ | 59,816 | 59,817 |
| เงินค้างรับจากการประกันภัยต่อ | 659,910,013 | 532,672,026 |
| รวม | 659,969,829 | 532,731,843 |

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2563 และ 31 ธันวาคม 2562 ยอดคงเหลือของเงินค้างรับจากการประกันภัยต่อจำแนกอายุตามเงินต้นที่ค้างชำระแสดงได้ดังนี้

(หน่วย: บาท)

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | 30 มิถุนายน 2563 | 31 ธันวาคม 2562 |
| ยังไม่ถึงกำหนดรับชำระ | 301,974,230 | 424,238,134 |
| ค้างรับไม่เกินระยะเวลา 1 ปี | 262,919,331 | 106,220,217 |
| ค้างรับเป็นระยะเวลา 1 - 2 ปี | 94,935,633 | 1,704,343 |
| ค้างรับเกินกว่า 2 ปี | 80,819 | 509,332 |
| รวมเงินค้างรับจากการประกันภัยต่อ | 659,910,013 | 532,672,026 |

**8. เงินลงทุนในหลักทรัพย์**

**8.1 จำแนกตามประเภทของเงินลงทุน**

|  |  | | (หน่วย: บาท) | |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย | | | |
|  | 30 มิถุนายน 2563 | | 31 ธันวาคม 2562 | |
|  | ราคาทุน/ราคาทุนตัดจำหน่าย | มูลค่ายุติธรรม | ราคาทุน/ราคาทุนตัดจำหน่าย | มูลค่ายุติธรรม |
| **เงินลงทุนเพื่อค้าที่วัดมูลค่าผ่านกำไรหรือขาดทุน** |  |  |  |  |
| หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ | - | - | 5,440,000 | 5,440,000 |
| ตราสารทุน | 447,122,608 | 394,757,689 | 451,337,108 | 447,735,347 |
| หน่วยลงทุน | 156,267,420 | 119,867,780 | 156,267,420 | 156,267,420 |
| รวม | 603,390,028 | 514,625,469 | 613,044,528 | 609,442,767 |
| หัก: ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจริง | (88,764,559) |  | (3,601,761) |  |
| **รวม** | 514,625,469 |  | 609,442,767 |  |
| **เงินลงทุนเผื่อขายที่วัดมูลค่าผ่าน กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น** |  |  |  |  |
| หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ | 827,032,909 | 819,704,739 | 679,590,742 | 677,750,938 |
| ตราสารหนี้ภาคเอกชน | 482,398,416 | 484,512,170 | 675,238,297 | 679,475,371 |
| ตราสารทุน | 255,412,841 | 178,841,317 | 260,526,131 | 224,504,036 |
| ตราสารทุนที่ไม่ได้จดทะเบียนในตลาดฯ | 104,905,795 | 229,766,043 | - | - |
| ตราสารทุนต่างประเทศ | 37,200,000 | 42,138,847 | - | - |
| หน่วยลงทุน | 235,501,627 | 191,800,972 | 232,958,890 | 215,906,740 |
| รวม | 1,942,451,588 | 1,946,764,088 | 1,848,314,060 | 1,797,637,085 |
| บวก (หัก): กำไร (ขาดทุน) ที่ยังไม่เกิดขึ้นจริง | 19,996,856 |  | (35,323,751) |  |
| หัก: ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น | (331,132) |  | - |  |
| หัก: ค่าเผื่อการด้อยค่า | (15,353,224) |  | (15,353,224) |  |
| **รวม** | 1,946,764,088 |  | 1,797,637,085 |  |

|  |  | | (หน่วย: บาท) | |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย | | | |
|  | 30 มิถุนายน 2563 | | 31 ธันวาคม 2562 | |
|  | ราคาทุน/ราคาทุนตัดจำหน่าย | มูลค่ายุติธรรม | ราคาทุน/ราคาทุนตัดจำหน่าย | มูลค่ายุติธรรม |
| **เงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนดที่วัดด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย** |  |  |  |  |
| หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ | 30,000,000 |  | 10,000,000 |  |
| เงินฝากและบัตรเงินฝากสถาบันการเงิน  ที่ครบกำหนดเกินกว่า 3 เดือน | 706,043,007 |  | 485,000,000 |  |
| รวม | 736,043,007 |  | 495,000,000 |  |
| หัก: ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น | (198,109) |  | - |  |
| **รวม** | 735,844,898 |  | 495,000,000 |  |
| **เงินลงทุนทั่วไป** |  |  |  |  |
| ตราสารทุน | - |  | 144,673,295 |  |
| หัก: ค่าเผื่อการด้อยค่า | - |  | (2,567,500) |  |
| **รวม** | - |  | 142,105,795 |  |
| **รวมเงินลงทุนในหลักทรัพย์** | 3,197,234,455 |  | 3,044,185,647 |  |

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | | |  | | (หน่วย: บาท) | |
|  | งบการเงินเฉพาะกิจการ | | | | | |
|  | 30 มิถุนายน 2563 | | | 31 ธันวาคม 2562 | | |
|  | ราคาทุน/ราคา ทุนตัดจำหน่าย | มูลค่ายุติธรรม | | ราคาทุน/ราคา ทุนตัดจำหน่าย | | มูลค่ายุติธรรม |
| **เงินลงทุนเพื่อค้าที่วัดมูลค่าผ่านกำไรหรือขาดทุน** |  |  | |  | |  |
| หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ | - | - | | 5,440,000 | | 5,440,000 |
| ตราสารทุน | 447,122,608 | 394,757,689 | | 451,337,108 | | 447,735,347 |
| หน่วยลงทุน | 156,267,420 | 119,867,780 | | 156,267,420 | | 156,267,420 |
| รวม | 603,390,028 | 514,625,469 | | 613,044,528 | | 609,442,767 |
| หัก: ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจริง | (88,764,559) |  | | (3,601,761) | |  |
| **รวม** | 514,625,469 |  | | 609,442,767 | |  |

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | | |  | | (หน่วย: บาท) | |
|  | งบการเงินเฉพาะกิจการ | | | | | |
|  | 30 มิถุนายน 2563 | | | 31 ธันวาคม 2562 | | |
|  | ราคาทุน/ราคา ทุนตัดจำหน่าย | มูลค่ายุติธรรม | | ราคาทุน/ราคา ทุนตัดจำหน่าย | | มูลค่ายุติธรรม |
| **เงินลงทุนเผื่อขายที่วัดมูลค่าผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น** |  |  | |  | |  |
| หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ | 827,032,909 | 819,704,739 | | 679,590,742 | | 677,750,938 |
| ตราสารหนี้ภาคเอกชน | 482,398,416 | 484,512,170 | | 675,238,297 | | 679,475,371 |
| ตราสารทุน | 255,412,841 | 178,841,317 | | 260,526,131 | | 224,504,036 |
| ตราสารทุนที่ไม่ได้จดทะเบียนในตลาดฯ | 49,681,200 | 229,766,043 | | - | | - |
| ตราสารทุนต่างประเทศ | 37,200,000 | 42,138,847 | | - | | - |
| หน่วยลงทุน | 235,501,627 | 191,800,972 | | 232,958,890 | | 215,906,740 |
| รวม | 1,887,226,993 | 1,946,764,088 | | 1,848,314,060 | | 1,797,637,085 |
| บวก (หัก): กำไร (ขาดทุน) ที่ยังไม่เกิดขึ้นจริง | 75,221,451 |  | | (35,323,751) | |  |
| หัก: ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น | (331,132) |  | | - | |  |
| หัก: ค่าเผื่อการด้อยค่า | (15,353,224) |  | | (15,353,224) | |  |
| **รวม** | 1,946,764,088 |  | | 1,797,637,085 | |  |
| **เงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนดที่วัดด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย** |  |  | |  | |  |
| หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ | 30,000,000 |  | | 10,000,000 | |  |
| เงินฝากและบัตรเงินฝากสถาบันการเงิน  ที่ครบกำหนดเกินกว่า 3 เดือน | 706,043,007 |  | | 485,000,000 | |  |
| รวม | 736,043,007 |  | | 495,000,000 | |  |
| หัก: ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น | (198,109) |  | | - | |  |
| **รวม** | 735,844,898 |  | | 495,000,000 | |  |
| **เงินลงทุนทั่วไป** |  |  | |  | |  |
| ตราสารทุน | - |  | | 89,448,700 | |  |
| หัก: ค่าเผื่อการด้อยค่า | - |  | | (2,567,500) | |  |
| **รวม** | - |  | | 86,881,200 | |  |
| **รวมเงินลงทุนในหลักทรัพย์** | 3,197,234,455 |  | | 2,988,961,052 | |  |

**8.2 จำแนกตามการวิเคราะห์ลำดับชั้นความเสี่ยงด้านเครดิต**

(หน่วย: บาท)

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย และงบการเงินเฉพาะกิจการ | |
|  | 30 มิถุนายน 2563 | |
|  | มูลค่ายุติธรรม | ค่าเผื่อผลขาดทุนที่ คาดว่าจะเกิดขึ้นที่รับรู้ในงบกำไรขาดทุน |
| **เงินลงทุนในหลักทรัพย์เผื่อขายที่วัดมูลค่าผ่าน กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น** |  |  |
| ตราสารหนี้ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยงด้านเครดิต (Stage 1) |  |  |
| หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ | 808,645,962 | (131,867) |
| ตราสารหนี้ภาคเอกชน | 484,512,170 | (199,265) |
| **รวม** | 1,293,158,132 | (331,132) |

(หน่วย: บาท)

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียและ งบการเงินเฉพาะกิจการ | | |
|  | 30 มิถุนายน 2563 | | |
|  | มูลค่าตามบัญชีขั้นต้น | ค่าเผื่อผลขาดทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้นที่รับรู้ในงบกำไรขาดทุน | มูลค่าตามบัญชี |
| **เงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนดที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย** |  |  |  |
| ตราสารหนี้ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Stage 1) |  |  |  |
| หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ | 30,000,000 | (6,055) | 29,993,945 |
| เงินฝากและบัตรเงินฝากสถาบันการเงินที่ครบกำหนดเกินกว่า 3 เดือน | 706,043,007 | (192,054) | 705,850,953 |
| **รวม** | 736,043,007 | (198,109) | 735,844,898 |

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

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  | | (หน่วย: บาท) | |
|  | งบการเงินที่แสดงเงินลงทุน ตามวิธีส่วนได้เสีย | | งบการเงินเฉพาะกิจการ | |
|  | สำหรับงวด หกเดือน สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2563 | สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 | สำหรับงวด หกเดือน สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2563 | สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 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 | (72,621,102) | 67,762,069 | (72,621,102) | 67,762,069 |
| กำไรที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน | (2,189,646) | (83,338,760) | (2,189,646) | (83,338,760) |
|  | (74,810,748) | (15,576,691) | (74,810,748) | (15,576,691) |
| ภาษีเงินได้ที่เกี่ยวข้อง | 14,962,150 | 3,115,338 | 14,962,150 | 3,115,338 |
| กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับงวด - สุทธิ (ขาดทุน) | (59,848,598) | (12,461,353) | (59,848,598) | (12,461,353) |
| ยอดคงเหลือปลายงวด | 15,997,485 | (28,259,002) | 60,177,161 | (28,259,002) |

**8.4 เงินลงทุนที่ติดภาระผูกพัน**

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2563 และ 31 ธันวาคม 2562 บริษัทฯได้นำเงินลงทุนบางส่วนไปวางเป็นหลักทรัพย์ไว้กับนายทะเบียน และบางส่วนไปวางเป็นหลักทรัพย์ในการยื่นประกันผู้ขับขี่ตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลข้อ 25 และ 26

**9. เงินให้กู้ยืมและดอกเบี้ยค้างรับ**

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2563 ยอดคงเหลือของเงินให้กู้ยืมและดอกเบี้ยค้างรับจำแนกตามการวิเคราะห์ลำดับชั้นความเสี่ยงด้านเครดิต แสดงได้ดังนี้

(หน่วย: บาท)

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | 30 มิถุนายน 2563 | | |
| การจัดชั้น | ทรัพย์สินจำนองเป็นประกัน | อื่นๆ | รวม |
| ชั้นที่ 1 - เงินให้กู้ยืมที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต | 190,337 | 616,258 | 806,595 |
| รวมเงินให้กู้ยืมและดอกเบี้ยค้างรับ | 190,337 | 616,258 | 806,595 |
| หัก: ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น | - | - | - |
| เงินให้กู้ยืมและดอกเบี้ยค้างรับ - สุทธิ | 190,337 | 616,258 | 806,595 |

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 30 มิถุนายน 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 | |
|  |  | 30 มิถุนายน 2563 | 31 ธันวาคม 2562 | 30 มิถุนายน 2563 | 31 ธันวาคม 2562 | 30 มิถุนายน 2563 | 31 ธันวาคม 2562 |
|  |  | (ร้อยละ) | (ร้อยละ) |  |  |  |  |
| TKI General Insurance Company Limited | รับประกันวินาศภัย | 32.50 | 32.50 | 12,935,240 | 13,392,311 | 21,628,040 | 21,628,040 |
| TKI Life Insurance Company Limited | รับประกันชีวิต | 32.50 | 32.50 | 12,882,911 | 13,624,528 | 21,628,039 | 21,628,039 |
|  |  |  |  | 25,818,151 | 27,016,839 | 43,256,079 | 43,256,079 |

**10.2 ข้อมูลทางการเงินของบริษัทร่วม**

**สรุปรายการฐานะการเงิน**

(หน่วย: บาท)

|  | 30 มิถุนายน 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 | 55,959,123 | 44,687,644 | 53,516,674 | 44,067,450 |
| หนี้สินรวม | (16,158,383) | (5,047,920) | (12,309,563) | (2,145,826) |
| สินทรัพย์สุทธิ | 39,800,740 | 39,639,724 | 41,207,111 | 41,921,624 |
| สัดส่วนเงินลงทุน (ร้อยละ) | 32.50 | 32.50 | 32.50 | 32.50 |
| มูลค่าตามบัญชีของส่วนได้เสียของกิจการในบริษัทร่วม | 12,935,240 | 12,882,911 | 13,392,311 | 13,624,528 |

**สรุปรายการกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ**

(หน่วย: บาท)

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน | | | |
|  | 2563 | | 2562 | |
|  | TKI General Insurance Company Limited | TKI Life Insurance Company Limited | TKI General Insurance Company Limited | TKI Life Insurance Company Limited |
| รายได้ | 2,192,346 | 1,215,188 | 1,622,848 | 921,348 |
|  |  |  |  |  |
| ขาดทุนสำหรับงวด | (1,770,096) | (2,062,930) | (1,055,150) | (1,346,718) |
| กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น - ผลต่างของอัตราแลกเปลี่ยนจากการแปลงค่า งบการเงินที่เป็นเงินตราต่างประเทศ | (2,747,874) | (2,833,039) | (2,215,569) | (2,160,626) |
| กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวม (ขาดทุน) | (4,517,970) | (4,895,969) | (3,270,719) | (3,507,344) |

(หน่วย: บาท)

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน | | | |
|  | 2563 | | 2562 | |
|  | TKI General Insurance Company Limited | TKI Life Insurance Company Limited | TKI General Insurance Company Limited | TKI Life Insurance Company Limited |
| รายได้ | 4,052,585 | 2,814,308 | 3,017,370 | 1,940,125 |
|  |  |  |  |  |
| ขาดทุนสำหรับงวด | (1,780,184) | (2,652,450) | (2,320,704) | (2,494,377) |
| กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น - ผลต่างของอัตราแลกเปลี่ยนจากการแปลงค่า งบการเงินที่เป็นเงินตราต่างประเทศ | 373,812 | 370,551 | (3,501,642) | (3,677,558) |
| กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวม (ขาดทุน) | (1,406,372) | (2,281,899) | (5,822,346) | (6,171,935) |

ข้อมูลทางการเงินของบริษัทร่วมตามตารางข้างต้นจัดทำโดยฝ่ายบริหารของบริษัทดังกล่าว

**10.3 ส่วนแบ่งขาดทุนจากเงินลงทุนในบริษัทร่วมและเงินปันผลรับ**

ในระหว่างงวดสามเดือนและหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2563 และ 2562 บริษัทฯรับรู้ส่วนแบ่งขาดทุนจากเงินลงทุนในบริษัทร่วมในงบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียและรับรู้เงินปันผลรับจากบริษัทร่วมดังกล่าวในงบการเงินเฉพาะกิจการ ดังนี้

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  | |  | |  | | (หน่วย: บาท) | |
|  | งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย | | | | | งบการเงินเฉพาะกิจการ | | |
| บริษัทร่วม | ส่วนแบ่งขาดทุน จากกำไรขาดทุน | | | ผลต่างของอัตราแลกเปลี่ยนจากกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น | | เงินปันผลรับ | | |
|  | สำหรับงวดสามเดือน สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน | | | | | สำหรับงวดสามเดือน สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน | | |
|  | 2563 | 2562 | | 2563 | 2562 | 2563 | | 2562 |
| TKI General Insurance Company Limited | (575,281) | (342,924) | | (893,059) | (720,060) | - | | - |
| TKI Life Insurance Company Limited | (670,452) | (437,683) | | (920,738) | (702,203) | - | | - |
|  | (1,245,733) | (780,607) | | (1,813,797) | (1,422,263) | - | | - |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  | |  | |  | | (หน่วย: บาท) | |
|  | งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย | | | | | งบการเงินเฉพาะกิจการ | | |
| บริษัทร่วม | ส่วนแบ่งขาดทุน จากกำไรขาดทุน | | | ผลต่างของอัตราแลกเปลี่ยนจากกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น | | เงินปันผลรับ | | |
|  | สำหรับงวดหกเดือน สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน | | | | | สำหรับงวดหกเดือน สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน | | |
|  | 2563 | 2562 | | 2563 | 2562 | 2563 | | 2562 |
| TKI General Insurance Company Limited | (578,560) | (754,229) | | 121,489 | (1,138,034) | - | | - |
| TKI Life Insurance Company Limited | (862,046) | (810,672) | | 120,429 | (1,195,206) | - | | - |
|  | (1,440,606) | (1,564,901) | | 241,918 | (2,333,240) | - | | - |

**11. ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์**

รายการเปลี่ยนแปลงของที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 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 | - | - | - | - | 2,158,908 | - | 2,158,908 |
| จำหน่ายระหว่างงวด - มูลค่าสุทธิตามบัญชี | - | - | - | (19,242) | (133) | (6,420) | (25,795) |
| ค่าเสื่อมราคาสำหรับงวด | - | (347,142) | (1,503,101) | (2,250,274) | (2,744,327) | (1,131,102) | (7,975,946) |
| มูลค่าสุทธิตามบัญชี |  |  |  |  |  |  |  |
| ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2563 | 5,385,371 | 13,235,908 | 113,369,348 | 68,795,735 | 12,110,653 | 5,071,642 | 217,968,657 |

### **12. สินทรัพย์สิทธิการใช้**

รายการเปลี่ยนแปลงของสินทรัพย์สิทธิการใช้สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 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 |
| รายการปรับปรุงสินทรัพย์สิทธิการใช้จากการนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 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 |
| เพิ่มระหว่างงวด | - | 901,021 | - | - | 901,021 |
| รายการปรับปรุงบัญชี | (434,509) | - | - | - | (434,509) |
| ค่าตัดจำหน่ายสำหรับงวด | (5,593,540) | (1,447,857) | (1,856,376) | (83,690) | (8,981,463) |
| ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2563 | 46,075,909 | 8,341,646 | 10,900,924 | 1,255,733 | 66,574,212 |

*(1) แสดงไว้เป็นส่วนหนึ่งของที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ สินทรัพย์ไม่มีตัวตนและสินทรัพย์อื่น*

ทั้งนี้ รายการกระทบยอดกำไรหรือขาดทุนแสดงได้ดังนี้

|  |  |
| --- | --- |
|  | (หน่วย: บาท) |
|  | สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2563 |
| ค่าตัดจำหน่ายสิทธิในการใช้สินทรัพย์ที่เช่า | 8,969,017 |
| ต้นทุนทางการเงินของหนี้สินตามสัญญาเช่า | 1,628,444 |
| ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับสัญญาระยะสั้น | 328,334 |
| รวมค่าใช้จ่าย | 10,925,795 |

**13. สินทรัพย์ไม่มีตัวตน**

รายการเปลี่ยนแปลงของโปรแกรมคอมพิวเตอร์สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 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) |
| ซื้อเพิ่มระหว่างงวด - ราคาทุน | 68,500 | - | 68,500 |
| ค่าตัดจำหน่ายสำหรับงวด | (2,077,934) | - | (2,077,934) |
| มูลค่าสุทธิตามบัญชี ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2563 | 17,759,321 | 32,251,100 | 50,010,421 |

**14. สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีและค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้**

**14.1 สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี**

ส่วนประกอบของสินทรัพย์และหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2563 และ 31 ธันวาคม 2562 ประกอบด้วยรายการดังต่อไปนี้

(หน่วย: บาท)

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย | | | |
|  | ยอดคงค้าง | | ส่วนเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์หรือหนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชีที่รับรู้เข้ากำไรหรือขาดทุน สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุด | |
|  | 30 มิถุนายน | 31 ธันวาคม | วันที่ 30 มิถุนายน | |
|  | 2563 | 2562 | 2563 | 2562 |
| **สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี** |  |  |  |  |
| สำรองเบี้ยประกันภัย | 77,002,385 | 74,092,132 | 2,910,253 | (2,017,748) |
| ค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุน | 3,070,645 | 3,584,145 | - | (8,437,800) |
| ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น | 40,337,491 | - | 1,697,052 | - |
| ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ | 533,727 | 33,823,425 | 243,230 | 2,291,922 |
| สำรองค่าสินไหมทดแทน | 48,227,161 | 56,798,988 | (8,571,827) | 12,575,910 |
| สำรองค่าสินไหมทดแทนที่อาจเกิดขึ้นแต่ยังไม่ได้รายงานให้บริษัทฯทราบ | 7,137,042 | 8,523,399 | (1,386,357) | 359,881 |
| ผลประโยชน์พนักงานค้างจ่าย | 17,059,493 | 14,367,576 | 2,691,917 | (3,340,141) |
| ส่วนแบ่งผลขาดทุนจากเงินลงทุนในบริษัทร่วม | 3,487,584 | 3,247,848 | 288,121 | 312,980 |
| ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเผื่อขาย | - | 7,064,750 |  |  |
| ขาดทุนจากการปรับมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุน | 17,752,912 | 720,352 | 17,032,560 | - |
| อื่นๆ | 13,545,190 | 14,460,579 | (915,389) | 4,659,148 |
| รวม | 228,153,630 | 216,683,194 |  |  |
| **หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี** |  |  |  |  |
| กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเผื่อขาย | 3,999,370 | - |  |  |
| ผลต่างของราคาทุนของหลักทรัพย์ที่โอนเปลี่ยนประเภท | 6,205,816 | 2,633,173 | (4,086,143) | 4,473,151 |
| อื่นๆ | 68,233 | 328,263 | 260,030 | 1,378,935 |
| รวม | 10,273,419 | 2,961,436 |  |  |
| สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี - สุทธิ | 217,880,211 | 213,721,758 |  |  |
| รวมส่วนเปลี่ยนแปลง |  |  | 10,163,447 | 12,256,238 |

(หน่วย: บาท)

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | งบการเงินเฉพาะกิจการ | | | |
|  | ยอดคงค้าง | | ส่วนเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์หรือหนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชีที่รับรู้เข้ากำไรหรือขาดทุน สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุด | |
|  | 30 มิถุนายน | 31 ธันวาคม | วันที่ 30 มิถุนายน | |
|  | 2563 | 2562 | 2563 | 2562 |
| **สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี** |  |  |  |  |
| สำรองเบี้ยประกันภัย | 77,002,385 | 74,092,132 | 2,910,253 | (2,017,748) |
| ค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุน | 3,070,645 | 3,584,145 | - | (8,437,800) |
| ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น | 40,337,491 | - | 1,697,052 | - |
| ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ | 533,727 | 33,823,425 | 243,230 | 2,291,922 |
| สำรองค่าสินไหมทดแทน | 48,227,161 | 56,798,988 | (8,571,827) | 12,575,910 |
| สำรองค่าสินไหมทดแทนที่อาจเกิดขึ้นแต่ยังไม่ได้รายงานให้บริษัทฯทราบ | 7,137,042 | 8,523,399 | (1,386,357) | 359,881 |
| ผลประโยชน์พนักงานค้างจ่าย | 17,059,493 | 14,367,576 | 2,691,917 | (3,340,141) |
| ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเผื่อขาย | - | 7,064,750 |  |  |
| ขาดทุนจากการปรับมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุน | 17,752,912 | 720,352 | 17,032,560 | - |
| อื่นๆ | 13,545,190 | 14,460,579 | (915,389) | 4,659,148 |
| รวม | 224,666,046 | 213,435,346 |  |  |
| **หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี** |  |  |  |  |
| กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเผื่อขาย | 15,044,290 | - |  |  |
| ผลต่างของราคาทุนของหลักทรัพย์ที่โอนเปลี่ยนประเภท | 6,205,816 | 2,633,173 | (4,086,143) | 4,473,151 |
| อื่นๆ | 68,233 | 328,263 | 260,030 | 1,378,935 |
| รวม | 21,318,339 | 2,961,436 |  |  |
| สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี - สุทธิ | 203,347,707 | 210,473,910 |  |  |
| รวมส่วนเปลี่ยนแปลง |  |  | 9,875,326 | 11,943,258 |

**14.2 ค่าใช้จ่าย (รายได้) ภาษีเงินได้**

ค่าใช้จ่าย (รายได้) ภาษีเงินได้สำหรับงวดสามเดือนและหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2563 และ 2562 สรุปได้ดังนี้

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| (หน่วย: บาท) | | | | |
|  | งบการเงินที่แสดงเงินลงทุน ตามวิธีส่วนได้เสีย | | งบการเงินเฉพาะกิจการ | |
|  | สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุด วันที่ 30 มิถุนายน | | สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุด วันที่ 30 มิถุนายน | |
|  | 2563 | 2562 | 2563 | 2562 |
| **ภาษีเงินได้ปัจจุบัน:** |  |  |  |  |
| ภาษีเงินได้นิติบุคคลสำหรับงวด | 7,561,266 | 17,379,979 | 7,561,266 | 17,379,979 |
| รายการปรับปรุงค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้งวดก่อน | (940,525) | - | (940,525) | - |
| **ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี:** |  |  |  |  |
| ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจากผลแตกต่างชั่วคราวและการกลับรายการผลแตกต่างชั่วคราว | 21,736,131 | (15,237,270) | 21,985,277 | (15,081,149) |
| **ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ที่แสดงอยู่ในกำไรหรือขาดทุน** | 28,356,872 | 2,142,709 | 28,606,018 | 2,298,830 |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| (หน่วย: บาท) | | | | |
|  | งบการเงินที่แสดงเงินลงทุน ตามวิธีส่วนได้เสีย | | งบการเงินเฉพาะกิจการ | |
|  | สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุด วันที่ 30 มิถุนายน | | สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุด วันที่ 30 มิถุนายน | |
|  | 2563 | 2562 | 2563 | 2562 |
| **ภาษีเงินได้ปัจจุบัน:** |  |  |  |  |
| ภาษีเงินได้นิติบุคคลสำหรับงวด | 7,561,266 | 17,379,979 | 7,561,266 | 17,379,979 |
| รายการปรับปรุงค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้งวดก่อน | (940,525) | - | (940,525) | - |
| **ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี:** |  |  |  |  |
| ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจากผลแตกต่างชั่วคราวและการกลับรายการผลแตกต่างชั่วคราว | (10,163,447) | (12,256,238) | (9,875,326) | (11,943,258) |
| **ค่าใช้จ่าย (รายได้) ภาษีเงินได้ที่แสดงอยู่ในกำไรหรือขาดทุน** | (3,542,706) | 5,123,741 | (3,254,585) | 5,436,721 |

จำนวนภาษีเงินได้ที่เกี่ยวข้องกับส่วนประกอบแต่ละส่วนของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับงวด สามเดือนและหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2563 และ 2562 สรุปได้ดังนี้

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| (หน่วย: บาท) | | | | |
|  | งบการเงินที่แสดงเงินลงทุน ตามวิธีส่วนได้เสีย | | งบการเงินเฉพาะกิจการ | |
|  | สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุด วันที่ 30 มิถุนายน | | สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุด วันที่ 30 มิถุนายน | |
|  | 2563 | 2562 | 2563 | 2562 |
| ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีที่เกี่ยวข้องกับ |  |  |  |  |
| ผลต่างของอัตราแลกเปลี่ยนจาก  การแปลงค่างบการเงินที่เป็นเงินตราต่างประเทศ | 362,759 | 284,453 | - | - |
| กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจาก  การวัดมูลค่าเงินลงทุนเผื่อขาย | (10,200,696) | (5,618,228) | (10,200,696) | (5,618,228) |
| รวม | (9,837,937) | (5,333,775) | (10,200,696) | (5,618,228) |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| (หน่วย: บาท) | | | | |
|  | งบการเงินที่แสดงเงินลงทุน ตามวิธีส่วนได้เสีย | | งบการเงินเฉพาะกิจการ | |
|  | สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุด วันที่ 30 มิถุนายน | | สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุด วันที่ 30 มิถุนายน | |
|  | 2563 | 2562 | 2563 | 2562 |
| ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีที่เกี่ยวข้องกับ |  |  |  |  |
| ผลต่างของอัตราแลกเปลี่ยนจาก  การแปลงค่างบการเงินที่เป็นเงินตราต่างประเทศ | (48,384) | 466,648 | - | - |
| ขาดทุน (กำไร) ที่ยังไม่เกิดขึ้นจาก  การวัดมูลค่าเงินลงทุนเผื่อขาย | 14,962,150 | (13,139,365) | 14,962,150 | (13,139,365) |
| รวม | 14,913,766 | (12,672,717) | 14,962,150 | (13,139,365) |

รายการกระทบยอดจำนวนเงินระหว่างค่าใช้จ่าย (รายได้) ภาษีเงินได้กับผลคูณของกำไรทางบัญชีกับอัตราภาษีที่ใช้สำหรับงวดสามเดือนและหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2563 และ 2562 สามารถแสดงได้ดังนี้

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  | | (หน่วย: บาท) | |
|  | งบการเงินที่แสดงเงินลงทุน ตามวิธีส่วนได้เสีย | | งบการเงินเฉพาะกิจการ | |
|  | สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุด วันที่ 30 มิถุนายน | | สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุด วันที่ 30 มิถุนายน | |
|  | 2563 | 2562 | 2563 | 2562 |
| กำไรทางบัญชีก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ | 152,223,755 | 29,890,326 | 153,469,488 | 30,670,933 |
| อัตราภาษีเงินได้นิติบุคคล | 20% | 20% | 20% | 20% |
| จำนวนภาษีตามอัตราภาษีเงินได้นิติบุคคล | 30,444,751 | 5,978,065 | 30,693,897 | 6,134,186 |
| รายการปรับปรุงค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ปีก่อน | (940,525) | - | (940,525) | - |
| ผลกระทบทางภาษีสำหรับ: |  |  |  |  |
| ค่าใช้จ่ายต้องห้าม | 952,358 | (2,664,975) | 952,358 | (2,664,975) |
| ค่าใช้จ่ายที่มีสิทธิหักได้เพิ่มขึ้น | - | (17,464) | - | (17,464) |
| อื่นๆ | (2,099,712) | (1,152,917) | (2,099,712) | (1,152,917) |
| ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ที่แสดงอยู่ในกำไรหรือขาดทุน | 28,356,872 | 2,142,709 | 28,606,018 | 2,298,830 |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  | | (หน่วย: บาท) | |
|  | งบการเงินที่แสดงเงินลงทุน ตามวิธีส่วนได้เสีย | | งบการเงินเฉพาะกิจการ | |
|  | สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุด วันที่ 30 มิถุนายน | | สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุด วันที่ 30 มิถุนายน | |
|  | 2563 | 2562 | 2563 | 2562 |
| กำไร (ขาดทุน) ทางบัญชีก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ | (10,959,985) | 23,658,669 | (9,519,379) | 25,223,570 |
| อัตราภาษีเงินได้นิติบุคคล | 20% | 20% | 20% | 20% |
| จำนวนภาษีตามอัตราภาษีเงินได้นิติบุคคล | (2,191,997) | 4,731,733 | (1,903,876) | 5,044,713 |
| รายการปรับปรุงค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ปีก่อน | (940,525) | - | (940,525) | - |
| ผลกระทบทางภาษีสำหรับ: |  |  |  |  |
| ค่าใช้จ่ายต้องห้าม | 2,136,701 | 2,163,415 | 2,136,701 | 2,163,415 |
| ค่าใช้จ่ายที่มีสิทธิหักได้เพิ่มขึ้น | (447,173) | (618,490) | (447,173) | (618,490) |
| อื่นๆ | (2,099,712) | (1,152,917) | (2,099,712) | (1,152,917) |
| ค่าใช้จ่าย (รายได้) ภาษีเงินได้ที่แสดงอยู่ในกำไรหรือขาดทุน | (3,542,706) | 5,123,741 | (3,254,585) | 5,436,721 |

**15. ค่าสินไหมค้างรับจากคู่กรณี**

ค่าสินไหมค้างรับจากคู่กรณีจัดประเภทตามปีที่เกิดการเรียกร้องค่าสินไหมได้ดังนี้

(หน่วย: บาท)

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | 30 มิถุนายน 2563 | 31 ธันวาคม 2562 |
| **ปีที่เรียกร้อง** |  |  |
| ปี 2563 | 49,772,486 | - |
| ปี 2562 | 56,060,347 | 85,444,014 |
| ปี 2561 | 37,344,916 | 43,179,550 |
| ปี 2560 | 33,168,171 | 34,705,577 |
| ปี 2559 | 29,788,613 | 33,918,630 |
| ก่อนปี 2559 เป็นต้นไป | 82,283,981 | 89,166,042 |
| รวมค่าสินไหมค้างรับจากคู่กรณี | 288,418,514 | 286,413,813 |
| หัก: ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ | - | (167,664,639) |
| หัก: ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น | (201,106,205) | - |
| ค่าสินไหมค้างรับจากคู่กรณี - สุทธิ | 87,312,309 | 118,749,174 |

**16. หนี้สินจากสัญญาประกันภัย**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| (หน่วย: บาท) | | | |
|  | 30 มิถุนายน 2563 | | |
|  | หนี้สินตามสัญญาประกันภัย | หนี้สินส่วนที่เอาประกันภัยต่อ | สุทธิ |
| สำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทน ค้างจ่าย |  |  |  |
| ค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นและได้รับรายงานแล้ว | 711,785,269 | (144,318,254) | 567,467,015 |
| ค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นแต่ยังไม่ได้รับรายงาน | 66,550,005 | (30,864,793) | 35,685,212 |
| สำรองเบี้ยประกันภัย |  |  |  |
| สำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้ | 1,689,334,280 | (317,549,040) | 1,371,785,240 |
| รวม | 2,467,669,554 | (492,732,087) | 1,974,937,467 |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| (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) | |
|  | สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2563 | สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 |
| ยอดคงเหลือต้นงวด | 938,426,814 | 644,933,444 |
| ค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นระหว่างงวด | 965,564,337 | 2,122,093,137 |
| การเปลี่ยนแปลงประมาณการค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้น ในงวดก่อน | (84,525,585) | (74,981,925) |
| การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากข้อสมมติในการคำนวณสำรอง ค่าสินไหมทดแทน | (35,119,914) | 31,999,655 |
| ค่าสินไหมทดแทนจ่ายระหว่างงวด | (1,006,010,378) | (1,785,617,497) |
| ยอดคงเหลือปลายงวด | 778,335,274 | 938,426,814 |

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2563 บริษัทฯมีสำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่ายที่เกิดจากสัญญารับประกันภัยต่อจำนวน 5.6 ล้านบาท (31 ธันวาคม 2562: 6.3 ล้านบาท)

**16.2 สำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | (หน่วย: บาท) | |
|  | สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2563 | สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 |
| ยอดคงเหลือต้นงวด | 1,642,685,707 | 1,551,386,936 |
| เบี้ยประกันภัยรับสำหรับงวด | 1,548,907,560 | 3,023,909,573 |
| เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้ในงวดนี้ | (1,502,258,987) | (2,932,610,802) |
| ยอดคงเหลือปลายงวด | 1,689,334,280 | 1,642,685,707 |

**17. เจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ**

(หน่วย: บาท)

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | 30 มิถุนายน 2563 | 31 ธันวาคม 2562 |
| เงินถือไว้จากการประกันภัยต่อ | 289,198,141 | 277,788,790 |
| เงินค้างจ่ายเกี่ยวกับการประกันภัยต่อ | 589,166,671 | 483,233,443 |
| รวมเจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ | 878,364,812 | 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 |
| เพิ่มระหว่างงวด | - | 901,021 | - | - | 901,021 |
| รายการปรับปรุงบัญชี | (434,509) | - | - | - | (434,509) |
| บวก: ต้นทุนทางการเงินสำหรับงวด | 1,219,234 | 120,438 | 271,962 | 18,766 | 1,630,400 |
| หัก: ชำระหนี้สินตามสัญญาเช่าระหว่างงวด | (3,680,893) | (1,720,224) | (2,293,858) | (772,266) | (8,467,241) |
| หนี้สินตามสัญญาเช่า ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2563 | 47,318,626 | 4,626,978 | 10,293,072 | 383,415 | 62,622,091 |

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | (หน่วย: บาท) | | | | |
|  | 30 มิถุนายน 2563 | | | | |
|  | อาคารเช่า | อุปกรณ์สำนักงาน | ยานพาหนะ | โปรแกรมคอมพิวเตอร์ | รวม |
| หนี้สินตามสัญญาเช่าก่อนคิดลด |  |  |  |  |  |
| ครบกำหนดชำระภายใน 1 ปี | 10,761,767 | 2,317,404 | 4,117,662 | 386,332 | 17,583,165 |
| ครบกำหนดชำระเกิน 1 ปี | 42,729,774 | 2,606,000 | 6,854,575 | - | 52,190,349 |
| รวมหนี้สินตามสัญญาเช่าก่อน คิดลด | 53,491,541 | 4,923,404 | 10,972,237 | 386,332 | 69,773,514 |
| หัก: ดอกเบี้ยรอตัดบัญชี | (6,172,915) | (296,426) | (679,165) | (2,917) | (7,151,423) |
| หนี้สินตามสัญญาเช่าปลายงวด | 47,318,626 | 4,626,978 | 10,293,072 | 383,415 | 62,622,091 |

### **19. รายได้จากการลงทุน**

ในระหว่างงวดสามเดือนและหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2563 และ 2562 บริษัทฯมีรายได้จากการลงทุนดังนี้

(หน่วย: บาท)

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุด วันที่ 30 มิถุนายน | | สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุด วันที่ 30 มิถุนายน | |
|  | 2563 | 2562 | 2563 | 2562 |
| ดอกเบี้ยรับจากตราสารหนี้ | 7,611,663 | 9,012,236 | 15,952,107 | 17,220,919 |
| เงินปันผลรับจากตราสารทุน | 15,985,060 | 27,958,766 | 23,584,039 | 34,444,765 |
| รายได้จากการลงทุน | 23,596,723 | 36,971,002 | 39,536,146 | 51,665,684 |

### **20. ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น**

(หน่วย: บาท)

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุด วันที่ 30 มิถุนายน | | สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุด วันที่ 30 มิถุนายน | |
|  | 2563 | 2562 | 2563 | 2562 |
| เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด | 17,843 | - | (657) | - |
| รายได้จากเงินลงทุนค้างรับ | 746 | - | 2,396 | - |
| เงินลงทุนในหลักทรัพย์ | (69,818) | - | 99,119 | - |
| ค่าสินไหมค้างรับจากคู่กรณี | 232,339 | - | 8,384,403 | - |
| รวม | 181,110 | - | 8,485,261 | - |

**21. กำไร (ขาดทุน) ต่อหุ้น**

กำไร (ขาดทุน) ต่อหุ้นขั้นพื้นฐานคำนวณโดยหารกำไร (ขาดทุน) สำหรับงวด (ไม่รวมกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น) ด้วยจำนวนถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของหุ้นสามัญที่ออกอยู่ในระหว่างงวด

**22. เงินปันผล**

บริษัทฯประกาศจ่ายเงินปันผลในระหว่างงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2563 และ 2562 ดังนี้

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | อนุมัติโดย | รวม เงินปันผล | เงินปันผล ต่อหุ้น |
|  |  | (ล้านบาท) | (บาท) |
| เงินปันผลระหว่างกาลจากกำไรสะสมสำหรับปี 2562 (เงินสดปันผลหุ้นละ 1.29 บาท) | ที่ประชุมคณะกรรมการของบริษัทฯครั้งที่ 4/2563  วันที่ 12 พฤษภาคม 2563 | 45.0 | 1.29 |
| เงินปันผลประจำปีจากกำไรสุทธิสำหรับปี 2561 (เงินสดปันผลหุ้นละ 1.50 บาท และหุ้นปันผลหุ้นละ 0.29 บาท) | ที่ประชุมสามัญประจำปีผู้ถือหุ้นวันที่ 25 เมษายน 2562 | 61.0 | 1.79 |

**23. การรายงานข้อมูลตามส่วนงานดำเนินงาน**

บริษัทฯจัดโครงสร้างองค์กรเป็นหน่วยธุรกิจตามประเภทของผลิตภัณฑ์ ได้แก่ ประกันอัคคีภัย ประกันภัยทางทะเลและขนส่ง ประกันภัยรถและประกันภัยเบ็ดเตล็ดอื่น ในระหว่างงวดปัจจุบัน บริษัทฯไม่มีการเปลี่ยนแปลงโครงสร้างของส่วนงานดำเนินงานที่รายงาน

ข้อมูลตามส่วนงานดำเนินงานสำหรับงวดสามเดือนและหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2563 และ 2562 สามารถแยกตามประเภทการรับประกันภัยได้ดังนี้

(หน่วย: บาท)

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย | | | | |
|  | สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2563 | | | | |
|  | ประกันอัคคีภัย | ประกันภัยทางทะเลและขนส่ง | ประกันภัยรถ | ประกันภัยเบ็ดเตล็ดอื่น | รวม |
| **รายได้จากการรับประกันภัย** |  |  |  |  |  |
| เบี้ยประกันภัยรับ | 196,858,136 | 23,564,773 | 470,269,940 | 105,045,275 | 795,738,124 |
| หัก: เบี้ยประกันภัยจ่ายจากการเอาประกันภัยต่อ | (45,819,060) | (14,769,161) | (1,984,587) | (80,793,529) | (143,366,337) |
| เบี้ยประกันภัยรับสุทธิ | 151,039,076 | 8,795,612 | 468,285,353 | 24,251,746 | 652,371,787 |
| บวก (หัก): สำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็น |  |  |  |  |  |
| รายได้ (เพิ่ม) ลดจากงวดก่อน | (69,849,285) | 314,521 | 1,719,258 | 5,294,339 | (62,521,167) |
| เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้สุทธิจากการประกันภัยต่อ | 81,189,791 | 9,110,133 | 470,004,611 | 29,546,085 | 589,850,620 |
| รายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ | 20,526,051 | 5,325,567 | 589,590 | 18,414,418 | 44,855,626 |
| **รวมรายได้จากการรับประกันภัย** | 101,715,842 | 14,435,700 | 470,594,201 | 47,960,503 | 634,706,246 |
| **ค่าใช้จ่ายการรับประกันภัย** |  |  |  |  |  |
| ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่าย |  |  |  |  |  |
| ในการจัดการสินไหมทดแทนสุทธิ | 22,353,198 | 1,565,354 | 246,484,854 | 14,025,056 | 284,428,462 |
| ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ | 48,609,885 | 3,089,602 | 73,351,494 | 11,428,473 | 136,479,454 |
| ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น | 16,638,613 | 844,675 | 31,974,562 | 4,806,244 | 54,264,094 |
| **รวมค่าใช้จ่ายการรับประกันภัยก่อนค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน** | 87,601,696 | 5,499,631 | 351,810,910 | 30,259,773 | 475,172,010 |
| **กำไรจากการรับประกันภัยก่อน** |  |  |  |  |  |
| **ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน** | 14,114,146 | 8,936,069 | 118,783,291 | 17,700,730 | 159,534,236 |
| ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน |  |  |  |  | (78,309,672) |
| **กำไรจากการรับประกันภัย** |  |  |  |  | 81,224,564 |
| ส่วนแบ่งขาดทุนจากเงินลงทุนในบริษัทร่วม |  |  |  |  | (1,245,733) |
| รายได้จากการลงทุน |  |  |  |  | 23,596,723 |
| ขาดทุนจากเงินลงทุน |  |  |  |  | (2,169,329) |
| กำไรจากการปรับมูลค่ายุติธรรม |  |  |  |  | 51,342,729 |
| รายได้อื่น |  |  |  |  | 639,570 |
| ต้นทุนทางการเงิน |  |  |  |  | (983,659) |
| ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น |  |  |  |  | (181,110) |
| **กำไรก่อนภาษีเงินได้** |  |  |  |  | 152,223,755 |
| ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ |  |  |  |  | (28,356,872) |
| **กำไรสำหรับงวด** |  |  |  |  | 123,866,883 |

(หน่วย: บาท)

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย | | | | |
|  | สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2562 | | | | |
|  | ประกันอัคคีภัย | ประกันภัยทางทะเลและขนส่ง | ประกันภัยรถ | ประกันภัยเบ็ดเตล็ดอื่น | รวม |
| **รายได้จากการรับประกันภัย** |  |  |  |  |  |
| เบี้ยประกันภัยรับ | 173,905,514 | 21,782,937 | 435,120,719 | 112,077,758 | 742,886,928 |
| หัก: เบี้ยประกันภัยจ่ายจากการเอาประกันภัยต่อ | (55,433,646) | (9,685,599) | (1,985,440) | (77,309,942) | (144,414,627) |
| เบี้ยประกันภัยรับสุทธิ | 118,471,868 | 12,097,338 | 433,135,279 | 34,767,816 | 598,472,301 |
| หัก: สำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็น |  |  |  |  |  |
| รายได้เพิ่มจากงวดก่อน | (45,744,373) | (1,477,255) | (14,068,855) | (5,565,899) | (66,856,382) |
| เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้สุทธิจากการประกันภัยต่อ | 72,727,495 | 10,620,083 | 419,066,424 | 29,201,917 | 531,615,919 |
| รายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ | 24,144,587 | 3,464,180 | 443,629 | 21,923,994 | 49,976,390 |
| **รวมรายได้จากการรับประกันภัย** | 96,872,082 | 14,084,263 | 419,510,053 | 51,125,911 | 581,592,309 |
| **ค่าใช้จ่ายการรับประกันภัย** |  |  |  |  |  |
| ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่าย ในการจัดการสินไหมทดแทนสุทธิ | 25,721,349 | 4,334,078 | 293,449,452 | 20,650,371 | 344,155,250 |
| ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ | 45,386,831 | 3,430,665 | 58,801,703 | 14,609,185 | 122,228,384 |
| ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น | 16,737,821 | 1,481,852 | 40,175,822 | 9,321,031 | 67,716,526 |
| **รวมค่าใช้จ่ายการรับประกันภัยก่อนค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน** | 87,846,001 | 9,246,595 | 392,426,977 | 44,580,587 | 534,100,160 |
| **กำไรจากการรับประกันภัยก่อนค่าใช้จ่าย** |  |  |  |  |  |
| **ในการดำเนินงาน** | 9,026,081 | 4,837,668 | 27,083,076 | 6,545,324 | 47,492,149 |
| ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน |  |  |  |  | (94,481,765) |
| **ขาดทุนจากการรับประกันภัย** |  |  |  |  | (46,989,616) |
| ส่วนแบ่งขาดทุนจากเงินลงทุนในบริษัทร่วม |  |  |  |  | (780,607) |
| รายได้จากการลงทุน |  |  |  |  | 36,971,002 |
| กำไรจากเงินลงทุน |  |  |  |  | 39,765,195 |
| รายได้อื่น |  |  |  |  | 1,135,542 |
| ต้นทุนทางการเงิน |  |  |  |  | (211,190) |
| **กำไรก่อนภาษีเงินได้** |  |  |  |  | 29,890,326 |
| ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ |  |  |  |  | (2,142,709) |
| **กำไรสำหรับงวด** |  |  |  |  | 27,747,617 |

(หน่วย: บาท)

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย | | | | |
|  | สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2563 | | | | |
|  | ประกันอัคคีภัย | ประกันภัยทางทะเลและขนส่ง | ประกันภัยรถ | ประกันภัยเบ็ดเตล็ดอื่น | รวม |
| **รายได้จากการรับประกันภัย** |  |  |  |  |  |
| เบี้ยประกันภัยรับ | 329,169,747 | 39,766,452 | 1,000,007,582 | 179,963,779 | 1,548,907,560 |
| หัก: เบี้ยประกันภัยจ่ายจากการเอาประกันภัยต่อ | (134,634,080) | (21,901,474) | (7,064,799) | (126,461,489) | (290,061,842) |
| เบี้ยประกันภัยรับสุทธิ | 194,535,667 | 17,864,978 | 992,942,783 | 53,502,290 | 1,258,845,718 |
| บวก (หัก): สำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็น |  |  |  |  |  |
| รายได้ (เพิ่ม) ลดจากงวดก่อน | (36,005,245) | 2,219,733 | (68,766,593) | 12,628,768 | (89,923,337) |
| เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้สุทธิจากการประกันภัยต่อ | 158,530,422 | 20,084,711 | 924,176,190 | 66,131,058 | 1,168,922,381 |
| รายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ | 29,197,796 | 7,381,182 | 1,320,793 | 33,908,056 | 71,807,827 |
| **รวมรายได้จากการรับประกันภัย** | 187,728,218 | 27,465,893 | 925,496,983 | 100,039,114 | 1,240,730,208 |
| **ค่าใช้จ่ายการรับประกันภัย** |  |  |  |  |  |
| ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่าย ในการจัดการสินไหมทดแทนสุทธิ | 38,478,458 | 3,289,062 | 561,503,177 | 44,662,152 | 647,932,849 |
| ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ | 79,412,815 | 5,480,257 | 156,065,050 | 23,754,424 | 264,712,546 |
| ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น | 27,430,570 | 1,747,079 | 71,180,664 | 17,838,382 | 118,196,695 |
| **รวมค่าใช้จ่ายการรับประกันภัยก่อนค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน** | 145,321,843 | 10,516,398 | 788,748,891 | 86,254,958 | 1,030,842,090 |
| **กำไรจากการรับประกันภัยก่อนค่าใช้จ่าย** |  |  |  |  |  |
| **ในการดำเนินงาน** | 42,406,375 | 16,949,495 | 136,748,092 | 13,784,156 | 209,888,118 |
| ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน |  |  |  |  | (166,832,265) |
| **กำไรจากการรับประกันภัย** |  |  |  |  | 43,055,853 |
| ส่วนแบ่งขาดทุนจากเงินลงทุนในบริษัทร่วม |  |  |  |  | (1,440,606) |
| รายได้จากการลงทุน |  |  |  |  | 39,536,146 |
| กำไรจากเงินลงทุน |  |  |  |  | 1,537,163 |
| ขาดทุนจากการปรับมูลค่ายุติธรรม |  |  |  |  | (85,162,799) |
| รายได้อื่น |  |  |  |  | 1,627,963 |
| ต้นทุนทางการเงิน |  |  |  |  | (1,628,444) |
| ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น |  |  |  |  | (8,485,261) |
| **ขาดทุนก่อนภาษีเงินได้** |  |  |  |  | (10,959,985) |
| รายได้ภาษีเงินได้ |  |  |  |  | 3,542,706 |
| **ขาดทุนสำหรับงวด** |  |  |  |  | (7,417,279) |

(หน่วย: บาท)

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย | | | | |
|  | สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2562 | | | | |
|  | ประกันอัคคีภัย | ประกันภัยทางทะเลและขนส่ง | ประกันภัยรถ | ประกันภัยเบ็ดเตล็ดอื่น | รวม |
| **รายได้จากการรับประกันภัย** |  |  |  |  |  |
| เบี้ยประกันภัยรับ | 300,305,141 | 36,002,234 | 833,922,117 | 207,416,253 | 1,377,645,745 |
| หัก: เบี้ยประกันภัยจ่ายจากการเอาประกันภัยต่อ | (135,964,059) | (15,966,515) | (6,069,862) | (149,229,776) | (307,230,212) |
| เบี้ยประกันภัยรับสุทธิ | 164,341,082 | 20,035,719 | 827,852,255 | 58,186,477 | 1,070,415,533 |
| บวก (หัก): สำรองเบี้ยประกันภัยที่ยัง |  |  |  |  |  |
| ไม่ถือเป็นรายได้ (เพิ่ม) ลดจากงวดก่อน | (14,463,826) | 1,449,686 | 9,670,971 | 8,037,684 | 4,694,515 |
| เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้สุทธิจากการประกันภัยต่อ | 149,877,256 | 21,485,405 | 837,523,226 | 66,224,161 | 1,075,110,048 |
| รายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ | 41,600,703 | 5,283,446 | 909,685 | 38,993,960 | 86,787,794 |
| **รวมรายได้จากการรับประกันภัย** | 191,477,959 | 26,768,851 | 838,432,911 | 105,218,121 | 1,161,897,842 |
| **ค่าใช้จ่ายการรับประกันภัย** |  |  |  |  |  |
| ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่าย |  |  |  |  |  |
| ในการจัดการสินไหมทดแทนสุทธิ | 49,227,604 | 7,450,539 | 589,337,610 | 42,367,914 | 688,383,667 |
| ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ | 75,036,047 | 5,233,978 | 114,763,814 | 24,473,161 | 219,507,000 |
| ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น | 30,278,487 | 3,114,179 | 77,070,548 | 20,952,611 | 131,415,825 |
| **รวมค่าใช้จ่ายการรับประกันภัยก่อนค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน** | 154,542,138 | 15,798,696 | 781,171,972 | 87,793,686 | 1,039,306,492 |
| **กำไรจากการรับประกันภัยก่อนค่าใช้จ่าย** |  |  |  |  |  |
| **ในการดำเนินงาน** | 36,935,821 | 10,970,155 | 57,260,939 | 17,424,435 | 122,591,350 |
| ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน |  |  |  |  | (190,524,480) |
| **ขาดทุนจากการรับประกันภัย** |  |  |  |  | (67,933,130) |
| ส่วนแบ่งขาดทุนจากเงินลงทุนในบริษัทร่วม |  |  |  |  | (1,564,901) |
| รายได้จากการลงทุน |  |  |  |  | 51,665,684 |
| กำไรจากเงินลงทุน |  |  |  |  | 40,255,772 |
| รายได้อื่น |  |  |  |  | 1,678,238 |
| ต้นทุนทางการเงิน |  |  |  |  | (442,994) |
| **กำไรก่อนภาษีเงินได้** |  |  |  |  | 23,658,669 |
| ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ |  |  |  |  | (5,123,741) |
| **กำไรสำหรับงวด** |  |  |  |  | 18,534,928 |

สินทรัพย์และหนี้สินของส่วนงานของบริษัทฯ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2563 และ 31 ธันวาคม 2562 มีดังต่อไปนี้

(หน่วย: บาท)

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย | | | | | | |
|  | ประกันอัคคีภัย | ประกันภัย ทางทะเล และขนส่ง | ประกันภัยรถ | ประกันภัยเบ็ดเตล็ดอื่น | รวมส่วนงาน | ส่วนงานที่ ปันส่วนไม่ได้ | รวม |
| **สินทรัพย์** |  |  |  |  |  |  |  |
| ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2563 | 401,293,810 | 25,591,228 | 230,175,190 | 298,569,646 | 955,629,874 | 4,773,985,345 | 5,729,615,219 |
| 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 30 มิถุนายน 2563 | 569,376,994 | 28,668,496 | 1,549,711,567 | 319,912,497 | 2,467,669,554 | 1,223,855,547 | 3,691,525,101 |
| 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**

ในระหว่างงวดสามเดือนและหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2563 และ 2562 บริษัทฯมีรายได้จากลูกค้ารายใหญ่ ดังต่อไปนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | งบการเงินที่แสดงเงินลงทุน ตามวิธีส่วนได้เสีย | | งบการเงินที่แสดงเงินลงทุน ตามวิธีส่วนได้เสีย | |
|  | สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุด วันที่ 30 มิถุนายน | | สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุด วันที่ 30 มิถุนายน | |
|  | 2563 | 2562 | 2563 | 2562 |
| เบี้ยประกันภัยรับ *(1)* | 97 | 150 | 243 | 290 |

*(1) แสดงจำนวนรวมของลูกค้าที่มียอดเบี้ยประกันภัยรับเกินร้อยละ 10*

**24. รายการธุรกิจกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน**

**24.1 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*

**24.2 รายการที่สำคัญกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน**

ในระหว่างงวดสามเดือนและหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2563 และ 2562 บริษัทฯมีรายการธุรกิจที่สำคัญกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ทั้งนี้ รายการธุรกิจดังกล่าวเป็นไปตามเงื่อนไขทางการค้าและเกณฑ์ตามที่ตกลงกันระหว่างบริษัทฯและกิจการที่เกี่ยวข้องกันเหล่านั้นซึ่งเป็นไปตามปกติธุรกิจ โดยสามารถสรุปรายการที่สำคัญได้ดังนี้

|  |  | | | | (หน่วย: บาท) |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียและ งบการเงินเฉพาะกิจการ | | | |  |
|  | สำหรับงวด สามเดือนสิ้นสุด วันที่ 30 มิถุนายน | | สำหรับงวด หกเดือนสิ้นสุด วันที่ 30 มิถุนายน | |  |
|  | 2563 | 2562 | 2563 | 2562 | นโยบายการกำหนดราคา |
| **รายการธุรกิจกับบริษัทร่วม** |  |  |  |  |  |
| เบี้ยประกันภัยรับต่อ | 117,434 | 719,541 | 228,199 | 906,806 | อัตราตามที่ระบุตามประเภทของการประกันภัยและสัญญาประกันภัยต่อ |
| ค่าบำเหน็จจ่ายจาก  การรับประกันภัยต่อ | 28,845 | 155,900 | 53,148 | 184,962 | อัตราตามที่ระบุตามประเภทของการประกันภัยและสัญญาประกันภัยต่อ |
| **รายการธุรกิจกับกิจการ ที่เกี่ยวข้องกัน** |  |  |  |  |  |
| เบี้ยประกันภัยรับตรง | 7,744,282 | 2,170,138 | 19,910,584 | 11,646,438 | อัตราตามที่ระบุไว้ในสัญญาประกันภัย |
| เบี้ยประกันภัยรับต่อ | - | 6,390,672 | 3,609,084 | 6,431,571 | อัตราตามที่ระบุตามประเภทของการประกันภัยและสัญญาประกันภัยต่อ |
| เบี้ยประกันภัยจ่ายต่อ | 8,319,383 | 15,275,263 | 10,528,135 | 17,582,286 | อัตราตามที่ระบุตามประเภทของการประกันภัยและสัญญาประกันภัยต่อ |
| ค่าสินไหมทดแทนจ่าย | 3,692,735 | 10,747,893 | 6,576,404 | 12,517,727 | ตามที่เกิดขึ้นจริง |
| ค่าบำเหน็จจ่ายจาก  การรับประกันภัยต่อ | - | 2,357,552 | 1,235,643 | 2,363,687 | อัตราตามที่ระบุตามประเภทของการประกันภัยและสัญญาประกันภัยต่อ |
| ค่าบำเหน็จรับ | 4,991,176 | 9,222,570 | 5,741,603 | 10,053,402 | อัตราตามที่ระบุตามประเภทของการประกันภัยและสัญญาประกันภัยต่อ |
| เงินปันผลรับ | 1,395,000 | 18,281,240 | 2,115,000 | 19,471,240 | ตามที่ประกาศจ่าย |
| ค่าเช่าและบริการอาคาร สำนักงานสาขาจ่าย | 6,882 | 113,352 | 120,221 | 226,333 | ราคาตามสัญญา |
| ค่าเช่ารับ | 44,121 | 39,312 | 85,036 | 145,812 | ราคาตามสัญญา |

**24.3 ยอดคงค้างระหว่างกัน**

ยอดคงค้างระหว่างบริษัทฯและกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2563 และ 31 ธันวาคม 2562 มีรายละเอียด ดังนี้

| (หน่วย: บาท) | | |
| --- | --- | --- |
|  | งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย | |
|  | 30 มิถุนายน 2563 | 31 ธันวาคม 2562 |
| **ลูกหนี้จากสัญญาประกันภัยต่อ - เงินค้างรับเกี่ยวกับการประกันภัยต่อ** |  |  |
| บริษัท ฟอลคอนประกันภัย จำกัด (มหาชน) | 10,916,822 | 9,478,860 |
| TKI General Insurance Company Limited | 1,185,061 | 1,195,598 |
| รวม | 12,101,883 | 10,674,458 |
| **เงินลงทุนในหลักทรัพย์ - ตราสารทุน** |  |  |
| บริษัท วโรปกรณ์ จำกัด (มหาชน) | 1,054,121 | 1,793,662 |
| บริษัท อุตสาหกรรมถังโลหะไทย จำกัด (มหาชน) | 248,327,150 | 293,953,800 |
| บริษัท บีทีเอส กรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) | 45,200,000 | 52,400,000 |
| บริษัท ไทยรีประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) | 19,350,000 | 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 | 416,516,771 | 492,079,017 |
| **เจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ - เงินค้างจ่ายเกี่ยวกับการประกันภัยต่อ** |  |  |
| บริษัท ฟอลคอนประกันภัย จำกัด (มหาชน) | 14,943,982 | 14,906,724 |
| TKI General Insurance Company Limited | 284,249 | 286,578 |
| รวม | 15,228,231 | 15,193,302 |

| (หน่วย: บาท) | | |
| --- | --- | --- |
|  | งบการเงินเฉพาะกิจการ | |
|  | 30 มิถุนายน 2563 | 31 ธันวาคม 2562 |
| **ลูกหนี้จากสัญญาประกันภัยต่อ - เงินค้างรับเกี่ยวกับการประกันภัยต่อ** |  |  |
| บริษัท ฟอลคอนประกันภัย จำกัด (มหาชน) | 10,916,822 | 9,478,860 |
| TKI General Insurance Company Limited | 1,185,061 | 1,195,598 |
| รวม | 12,101,883 | 10,674,458 |
| **เงินลงทุนในหลักทรัพย์ - ตราสารทุน** |  |  |
| บริษัท วโรปกรณ์ จำกัด (มหาชน) | 1,054,121 | 1,793,662 |
| บริษัท อุตสาหกรรมถังโลหะไทย จำกัด (มหาชน) | 248,327,150 | 293,953,800 |
| บริษัท บีทีเอส กรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) | 45,200,000 | 52,400,000 |
| บริษัท ไทยรีประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) | 19,350,000 | 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 | 416,516,771 | 436,854,422 |
| **เจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ - เงินค้างจ่ายเกี่ยวกับการประกันภัยต่อ** |  |  |
| บริษัท ฟอลคอนประกันภัย จำกัด (มหาชน) | 14,943,982 | 14,906,724 |
| TKI General Insurance Company Limited | 284,249 | 286,578 |
| รวม | 15,228,231 | 15,193,302 |

**24.4 ค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร**

ในระหว่างงวดสามเดือนและหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2563 และ 2562 บริษัทฯมีค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงานที่ให้แก่กรรมการและผู้บริหาร ดังต่อไปนี้

(หน่วย: บาท)

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุด วันที่ 30 มิถุนายน | | สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุด วันที่ 30 มิถุนายน | |
|  | 2563 | 2562 | 2563 | 2562 |
| ผลประโยชน์ระยะสั้น | 11,544,773 | 12,335,837 | 25,709,580 | 27,856,987 |
| ผลประโยชน์หลังออกจากงาน | 104,415 | 1,703,086 | 208,834 | 1,870,102 |
| รวม | 11,649,188 | 14,038,923 | 25,918,414 | 29,727,089 |

**25. หลักทรัพย์ประกันและทรัพย์สินที่จัดสรรไว้เป็นเงินสำรองวางไว้กับนายทะเบียน**

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2563 และ 31 ธันวาคม 2562 บริษัทฯได้วางทรัพย์สินเพื่อเป็นหลักทรัพย์ประกันและจัดสรรไว้เป็นเงินสำรองประกันภัยไว้กับนายทะเบียนตามพระราชบัญญัติประกันวินาศภัย ดังนี้

(หน่วย: บาท)

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | 30 มิถุนายน 2563 | | 31 ธันวาคม 2562 | |
|  | ราคาทุน | มูลค่ายุติธรรม | ราคาทุน | มูลค่ายุติธรรม |
| **หลักทรัพย์ประกัน** |  |  |  |  |
| พันธบัตรรัฐบาล | 15,000,000 | 16,370,295 | 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 |

**26. ทรัพย์สินอื่นที่มีข้อจำกัดและภาระผูกพัน**

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2563 และ 31 ธันวาคม 2562 บริษัทฯได้วางหลักทรัพย์บางส่วนไว้เป็นหลักประกัน ดังนี้

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| (หน่วย: บาท) | | | | |
|  | 30 มิถุนายน 2563 | | 31 ธันวาคม 2562 | |
|  | ราคาทุน | มูลค่ายุติธรรม | ราคาทุน | มูลค่ายุติธรรม |
| **การยื่นประกันกรณีที่ผู้เอาประกันที่เป็นผู้ขับขี่รถยนต์ตกเป็นผู้ต้องหา** |  |  |  |  |
| พันธบัตรรัฐบาล | - | - | 100,000 | 100,654 |

**27. หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นภายหน้าและภาระผูกพัน**

**27.1 ภาระผูกพันเกี่ยวกับรายจ่ายฝ่ายทุน**

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2563 บริษัทฯมีรายจ่ายฝ่ายทุนจำนวนเงิน 61.2 ล้านบาท (31 ธันวาคม 2562: 61.2 ล้านบาท) ที่เกี่ยวข้องกับโปรแกรมคอมพิวเตอร์

**27.2 ภาระผูกพันเกี่ยวกับสัญญาเช่าดำเนินงาน**

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2563 บริษัทฯมีจำนวนเงินขั้นต่ำที่ต้องจ่ายในอนาคตทั้งสิ้นภายใต้สัญญาเช่าและบริการที่เกี่ยวข้องกับสัญญาเช่าระยะสั้นและสัญญาเช่าซึ่งสินทรัพย์อ้างอิงมีมูลค่าต่ำ ดังนี้

|  |  |
| --- | --- |
| จ่ายชำระ: | (หน่วย: บาท) |
| ภายใน 1 ปี | 425,830 |
| มากกว่า 1 ปี ถึง 3 ปี | 780,687 |

**27.3 การค้ำประกัน**

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2563 บริษัทฯมีหนังสือค้ำประกันซึ่งออกโดยธนาคารจำนวน 2.8 ล้านบาท และหนังสือรับรองที่ออกในนามบริษัทฯเป็นจำนวน 5.8 ล้านบาท ซึ่งเกี่ยวเนื่องกับภาระผูกพันทางปฏิบัติบางประการตามปกติธุรกิจของบริษัทฯ (31 ธันวาคม 2562: 2.8 ล้านบาท และ 4.7 ล้านบาท ตามลำดับ)

**27.4 คดีฟ้องร้อง**

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2563 บริษัทฯมียอดคงค้างของคดีที่ถูกฟ้องร้องเรียกค่าเสียหายจำนวนประมาณ 149.5 ล้านบาท จากการเป็นผู้รับประกันภัย ซึ่งผลของการพิจารณาคดีดังกล่าวยังไม่สิ้นสุด ทั้งนี้จากทุนทรัพย์ ที่ฟ้องร้องดังกล่าว บริษัทฯมีภาระผูกพันไม่เกินทุนประกันสูงสุดของกรมธรรม์ คิดเป็นจำนวนรวม 39.6 ล้านบาท อย่างไรก็ตาม บริษัทฯได้บันทึกสำรองเผื่อผลเสียหายที่อาจเกิดขึ้นเป็นจำนวนประมาณ 39.6 ล้านบาท ไว้แล้วในงบการเงิน (31 ธันวาคม 2562: 52.2 ล้านบาท 22.2 ล้านบาท และ 22.1 ล้านบาท ตามลำดับ)

### **28. มูลค่ายุติธรรรมของสินทรัพย์ทางการเงิน**

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2563 และ 31 ธันวาคม 2562 บริษัทฯมีสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมโดยแยกแสดงตามลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม ดังนี้

(หน่วย: บาท)

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียและงบการเงินเฉพาะกิจการ | | | | |
|  | 30 มิถุนายน 2563 | | | | |
|  | มูลค่ายุติธรรม | | | | มูลค่า |
|  | ระดับ 1 | ระดับ 2 | ระดับ 3 | รวม | ตามบัญชี |
| **สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม** |  |  |  |  |  |
| เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อค้าที่ วัดมูลค่าผ่านกำไรหรือขาดทุน |  |  |  |  |  |
| ตราสารทุน | 394,757,689 | - | - | 394,757,689 | 394,757,689 |
| หน่วยลงทุน | 119,867,780 | - | - | 119,867,780 | 119,867,780 |
| เงินลงทุนในหลักทรัพย์เผื่อขายที่วัดมูลค่าผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น |  |  |  |  |  |
| หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ | 11,058,777 | 808,645,962 | - | 819,704,739 | 819,704,739 |
| ตราสารหนี้ภาคเอกชน | - | 484,512,170 | - | 484,512,170 | 484,512,170 |
| ตราสารทุน | 178,841,317 | - | 271,904,890 | 450,746,207 | 450,746,207 |
| หน่วยลงทุน | 146,900,787 | 44,900,185 | - | 191,800,972 | 191,800,972 |

| (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

**29. การอนุมัติข้อมูลทางการเงินระหว่างกาล**

ข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลนี้ได้รับอนุมัติให้ออกโดยคณะกรรมการของบริษัทฯเมื่อวันที่ 10 สิงหาคม 2563