**บริษัท นวกิจประกันภัย จำกัด (มหาชน)**

**หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล**

**สำหรับงวดสามเดือนและเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2560**

**1. ข้อมูลทั่วไป**

บริษัท นวกิจประกันภัย จำกัด (มหาชน) (“บริษัทฯ”) เป็นบริษัทมหาชนซึ่งจัดตั้งและมีภูมิลำเนาในประเทศไทย บริษัทฯประกอบกิจการในประเทศไทย โดยมีธุรกิจหลักคือการรับประกันวินาศภัย และมี 27 สาขา ในต่างจังหวัด ที่อยู่ตามที่จดทะเบียนของบริษัทฯ ซึ่งเป็นสำนักงานใหญ่ตั้งอยู่ที่ 100/47-55 และเลขที่ 90/3-6 ถนนสาทรเหนือ แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพมหานคร

**2. เกณฑ์ในการจัดทำงบการเงิน**

**2.1 เกณฑ์ในการจัดทำงบการเงินระหว่างกาล**

งบการเงินระหว่างกาลนี้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 34 (ปรับปรุง 2559) เรื่อง การรายงานทางการเงินระหว่างกาล โดยบริษัทฯเลือกนำเสนองบการเงินระหว่างกาลแบบย่อ อย่างไรก็ตาม บริษัทฯได้แสดงรายการในงบแสดงฐานะการเงิน งบกำไรขาดทุน งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของเจ้าของและงบกระแสเงินสดในรูปแบบเช่นเดียวกับงบการเงินประจำปี และเป็นไปตามรูปแบบ งบการเงินที่กำหนดในประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (“คปภ.”) เรื่อง หลักเกณฑ์ วิธีการ เงื่อนไขและระยะเวลาในการจัดทำและยื่นงบการเงินและรายงานเกี่ยวกับผล การดำเนินงานของบริษัทประกันวินาศภัย พ.ศ. 2559 ลงวันที่ 4 มีนาคม 2559

งบการเงินระหว่างกาลนี้จัดทำขึ้นเพื่อให้ข้อมูลเพิ่มเติมจากงบการเงินประจำปีที่นำเสนอครั้งล่าสุด ดังนั้น งบการเงินระหว่างกาลจึงเน้นการให้ข้อมูลเกี่ยวกับกิจกรรม เหตุการณ์ และสถานการณ์ใหม่ๆ เพื่อไม่ให้ข้อมูลที่นำเสนอซ้ำซ้อนกับข้อมูลที่ได้รายงานไปแล้ว ผู้ใช้งบการเงินควรใช้งบการเงินระหว่างกาลนี้ควบคู่ไปกับงบการเงินประจำปีล่าสุด

งบการเงินระหว่างกาลฉบับภาษาไทยเป็นงบการเงินฉบับที่บริษัทฯใช้เป็นทางการตามกฎหมาย งบการเงินระหว่างกาลฉบับภาษาอังกฤษแปลมาจากงบการเงินฉบับภาษาไทยนี้

**2.2 งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย**

บริษัทฯจัดทำงบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย โดยแสดงเงินลงทุนในบริษัทร่วมตามวิธีส่วนได้เสีย

**2.3 งบการเงินเฉพาะกิจการ**

บริษัทฯจัดทำงบการเงินเฉพาะกิจการ โดยแสดงเงินลงทุนในบริษัทร่วมตามวิธีราคาทุน

**2.4 มาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่**

ในระหว่างงวด บริษัทฯได้นำมาตรฐานการรายงานทางการเงินและการตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับปรับปรุง (ปรับปรุง 2559) รวมถึงแนวปฏิบัติทางบัญชีฉบับใหม่ ซึ่งมีผลบังคับใช้สำหรับ งบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2560 มาถือปฏิบัติ มาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวได้รับการปรับปรุงหรือจัดให้มีขึ้นเพื่อให้มีเนื้อหาเท่าเทียมกับมาตรฐานการรายงาน ทางการเงินระหว่างประเทศ โดยส่วนใหญ่เป็นการปรับปรุงถ้อยคำและคำศัพท์ การตีความและการให้ แนวปฏิบัติทางการบัญชีกับผู้ใช้มาตรฐาน การนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวมาถือปฏิบัตินี้ ไม่มีผลกระทบอย่างเป็นสาระสำคัญต่องบการเงินของบริษัทฯ อย่างไรก็ตาม มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่มีการเปลี่ยนแปลงหลักการสำคัญ ซึ่งเกี่ยวข้องโดยตรงกับบริษัทฯสามารถสรุปได้ดังต่อไปนี้

**มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 27 (ปรับปรุง 2559) เรื่อง งบการเงินเฉพาะกิจการ**

มาตรฐานฉบับปรับปรุงนี้กำหนดทางเลือกเพิ่มเติมสำหรับการบันทึกบัญชีเงินลงทุนในบริษัทย่อย เงินลงทุนในการร่วมค้าและเงินลงทุนในบริษัทร่วม ในงบการเงินเฉพาะกิจการ โดยเลือกบันทึกตามวิธี ส่วนได้เสียได้ ตามที่อธิบายไว้ในมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 28 (ปรับปรุง 2559) เรื่อง เงินลงทุนใน บริษัทร่วมและการร่วมค้า ทั้งนี้ กิจการต้องใช้วิธีการบันทึกบัญชีเดียวกันสำหรับเงินลงทุนแต่ละประเภทและหากกิจการเลือกบันทึกเงินลงทุนดังกล่าวตามวิธีส่วนได้เสียในงบการเงินเฉพาะกิจการ กิจการต้องปรับปรุงรายการดังกล่าวโดยวิธีปรับย้อนหลัง

มาตรฐานฉบับดังกล่าวไม่มีผลกระทบต่องบการเงินของบริษัทฯ เนื่องจากฝ่ายบริหารได้พิจารณาแล้วว่าจะเลือกบันทึกเงินลงทุนในบริษัทร่วมตามวิธีราคาทุนในงบการเงินเฉพาะกิจการเช่นเดิม

**2.5 นโยบายการบัญชีที่สำคัญ**

งบการเงินระหว่างกาลนี้จัดทำขึ้นโดยใช้นโยบายการบัญชีและวิธีการคำนวณเช่นเดียวกับที่ใช้ใน งบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559

**3. เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  |  | (หน่วย: บาท) |
|  | 30 กันยายน 2560 | 31 ธันวาคม 2559 |
| เงินสด | 282,000 | 302,000 |
| เงินฝากธนาคารประเภทไม่กำหนดระยะเวลาจ่ายคืน | 110,259,886 | 137,363,316 |
| เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด | 110,541,886 | 137,665,316 |

ณ วันที่ 30 กันยายน 2560 เงินฝากออมทรัพย์มีอัตราดอกเบี้ยระหว่างร้อยละ 0.10 ถึง 1.75 ต่อปี (31 ธันวาคม 2559: ร้อยละ 0.10 ถึง 1.75 ต่อปี)

**4. เบี้ยประกันภัยค้างรับ**

ณ วันที่ 30 กันยายน 2560 และ 31 ธันวาคม 2559 ยอดคงเหลือของเบี้ยประกันภัยค้างรับจากการรับประกันภัยโดยตรงจำแนกอายุตามเงินต้นที่ค้างชำระ นับตั้งแต่วันครบกำหนดชำระตามกฎหมายว่าด้วยการเก็บเบี้ยประกันภัย แสดงดังนี้

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  |  | (หน่วย: บาท) |
|  | 30 กันยายน 2560 | 31 ธันวาคม 2559 |
| ยังไม่ถึงกำหนดรับชำระ | 197,800,102 | 327,757,450 |
| ค้างรับไม่เกิน 30 วัน | 36,045,295 | 31,218,737 |
| ค้างรับ 31 - 60 วัน | 17,895,882 | 11,442,892 |
| ค้างรับ 61 - 90 วัน | 2,841,166 | 6,125,326 |
| ค้างรับ 91 วัน - 1 ปี | 83,447,038 | 8,146,121 |
| ค้างรับเกินกว่า 1 ปี | 5,366,919 | 4,148,036 |
| เบี้ยประกันภัยค้างรับ | 343,396,402 | 388,838,562 |
| หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ | (5,509,000) | (5,873,728) |
| เบี้ยประกันภัยค้างรับ - สุทธิ | 337,887,402 | 382,964,834 |

**5. สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ**

(หน่วย: บาท)

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | 30 กันยายน 2560 | 31 ธันวาคม 2559 |
| สำรองประกันภัยส่วนที่เรียกคืนจากบริษัทประกันภัยต่อ |  |  |
| สำรองค่าสินไหมทดแทน | 157,519,001 | 201,281,657 |
| สำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้ | 229,409,541 | 357,783,791 |
| สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ | 386,928,542 | 559,065,448 |

**6. ลูกหนี้จากสัญญาประกันภัยต่อ**

(หน่วย: บาท)

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | 30 กันยายน 2560 | 31 ธันวาคม 2559 |
| เงินวางไว้จากการประกันภัยต่อ | 3,088 | 5,386 |
| เงินค้างรับจากการประกันภัยต่อ | 414,817,911 | 431,548,158 |
| รวม | 414,820,999 | 431,553,544 |

ณ วันที่ 30 กันยายน 2560 และ 31 ธันวาคม 2559 ยอดคงเหลือของเงินค้างรับจากการประกันภัยต่อจำแนกอายุตามเงินต้นที่ค้างชำระแสดงได้ดังนี้

(หน่วย: บาท)

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | 30 กันยายน 2560 | 31 ธันวาคม 2559 |
| ยังไม่ถึงกำหนดรับชำระ | 408,066,602 | 422,960,474 |
| ค้างรับไม่เกินระยะเวลา 1 ปี | 6,590,899 | 8,042,801 |
| ค้างรับเป็นระยะเวลา 1 - 2 ปี | 37,902 | 235,363 |
| ค้างรับเกินกว่า 2 ปี | 122,508 | 309,520 |
| รวมเงินค้างรับจากการประกันภัยต่อ | 414,817,911 | 431,548,158 |

**7. เงินลงทุนในหลักทรัพย์**

**7.1 จำแนกตามประเภทของเงินลงทุน**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  | | (หน่วย: บาท) | | |
|  | | งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย | | |
|  | | 30 กันยายน 2560 | | |
|  | | ราคาทุน/ | |  |
|  | | ราคาทุนตัดจำหน่าย | | มูลค่ายุติธรรม |
| **เงินลงทุนเผื่อขาย** | |  | |  |
| หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ | | 494,422,096 | | 489,671,099 |
| ตราสารหนี้ภาคเอกชน | | 756,204,895 | | 762,850,021 |
| ตราสารทุน | | 993,910,094 | | 1,126,860,682 |
| รวม | | 2,244,537,085 | | 2,379,381,802 |
| บวก: กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจริง | | 134,844,717 | | - |
| หัก: ค่าเผื่อการด้อยค่า | | (13,753,224) | | (13,753,224) |
| **รวมเงินลงทุนเผื่อขาย** | | 2,365,628,578 | | 2,365,628,578 |
| **เงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด** | |  | |  |
| หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ | | 10,000,000 | |  |
| เงินฝากและบัตรเงินฝากสถาบันการเงินที่ครบกำหนด เกินกว่า 3 เดือน | | 536,245,709 | |  |
| **รวมเงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด** | | 546,245,709 | |  |
| **เงินลงทุนทั่วไป** | |  | |  |
| ตราสารทุน | | 144,673,295 | |  |
| หัก: ค่าเผื่อการด้อยค่า | | (2,567,500) | |  |
| **รวมเงินลงทุนทั่วไป** | | 142,105,795 | |  |
|  | |  | |  |
| **รวมเงินลงทุนในหลักทรัพย์** | | 3,053,980,082 | |  |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  | | (หน่วย: บาท) | |
|  | งบการเงินเฉพาะกิจการ | | | |
|  | 30 กันยายน 2560 | | 31 ธันวาคม 2559 | |
|  | ราคาทุน/ |  | ราคาทุน/ |  |
|  | ราคาทุนตัดจำหน่าย | มูลค่ายุติธรรม | ราคาทุนตัดจำหน่าย | มูลค่ายุติธรรม |
| **เงินลงทุนเผื่อขาย** |  |  |  |  |
| หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ | 494,422,096 | 489,671,099 | 514,609,000 | 512,391,369 |
| ตราสารหนี้ภาคเอกชน | 756,204,895 | 762,850,021 | 614,853,221 | 616,869,641 |
| ตราสารทุน | 993,910,094 | 1,126,860,682 | 974,424,022 | 1,144,498,392 |
| รวม | 2,244,537,085 | 2,379,381,802 | 2,103,886,243 | 2,273,759,402 |
| บวก: กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจริง | 134,844,717 | - | 169,873,159 | - |
| หัก: ค่าเผื่อการด้อยค่า | (13,753,224) | (13,753,224) | (13,753,224) | (13,753,224) |
| **รวมเงินลงทุนเผื่อขาย** | 2,365,628,578 | 2,365,628,578 | 2,260,006,178 | 2,260,006,178 |
| **เงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด** |  |  |  |  |
| หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ | 10,000,000 |  | 10,000,000 |  |
| เงินฝากและบัตรเงินฝากสถาบันการเงินที่ครบกำหนดเกินกว่า 3 เดือน | 536,245,709 |  | 755,100,000 |  |
| **รวมเงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด** | 546,245,709 |  | 765,100,000 |  |
| **เงินลงทุนทั่วไป** |  |  |  |  |
| ตราสารทุน | 89,448,700 |  | 89,448,700 |  |
| หัก: ค่าเผื่อการด้อยค่า | (2,567,500) |  | (2,567,500) |  |
| **รวมเงินลงทุนทั่วไป** | 86,881,200 |  | 86,881,200 |  |
|  |  |  |  |  |
| **รวมเงินลงทุนในหลักทรัพย์** | 2,998,755,487 |  | 3,111,987,378 |  |

ณ วันที่ 30 กันยายน 2560 และ 31 ธันวาคม 2559 เงินลงทุนทั่วไปในตราสารทุนรวมส่วนของเงินลงทุนในบริษัทต่างประเทศจำนวน 1.1 ล้านเหรียญสหรัฐฯ (หรือคิดเป็น 37.2 ล้านบาท)

**7.2 องค์ประกอบอื่นของส่วนของเจ้าของ - ส่วนเกินทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนในหลักทรัพย์เผื่อขาย**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | (หน่วย: บาท) | |
|  | งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียและงบการเงินเฉพาะกิจการ | งบการเงิน เฉพาะกิจการ |
|  | สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2560 | สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559 |
| ยอดคงเหลือต้นงวด | 135,898,528 | 107,523,097 |
| เปลี่ยนแปลงระหว่างงวด |  |  |
| กำไร (ขาดทุน) ที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงระหว่างงวด | (395,626) | 106,924,030 |
| กำไรที่รับรู้ในงบกำไรขาดทุน | (34,632,816) | (71,454,742) |
|  | (35,028,442) | 35,469,288 |
| ภาษีเงินได้ที่เกี่ยวข้อง | 7,005,688 | (7,093,857) |
| กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับงวด - สุทธิ (ขาดทุน) | (28,022,754) | 28,375,431 |
| ยอดคงเหลือปลายงวด | 107,875,774 | 135,898,528 |

**7.3 เงินลงทุนที่ติดภาระผูกพัน**

ณ วันที่ 30 กันยายน 2560 และ 31 ธันวาคม 2559 บริษัทฯได้นำเงินลงทุนบางส่วนไปวางเป็นหลักทรัพย์ไว้กับนายทะเบียน และบางส่วนไปวางเป็นหลักทรัพย์ในการยื่นประกันผู้ขับขี่ตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลข้อ 20 และ 21

**7.4 รายได้จากการลงทุน**

ในระหว่างงวดสามเดือนและเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2560 และ 2559 บริษัทฯมีรายได้จากการลงทุนดังนี้

(หน่วย: บาท)

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย | งบการเงินเฉพาะกิจการ | |
|  | สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน | สำหรับงวดสามเดือน สิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน | |
|  | 2560 | 2560 | 2559 |
| ดอกเบี้ยรับจากตราสารหนี้ | 8,528,506 | 8,528,506 | 9,927,448 |
| เงินปันผลรับจากตราสารทุน | 14,115,641 | 14,115,641 | 21,868,094 |
| รายได้จากการลงทุน | 22,644,147 | 22,644,147 | 31,795,542 |

(หน่วย: บาท)

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | งบการเงินที่แสดงเงินลงทุน ตามวิธีส่วนได้เสีย | | งบการเงินเฉพาะกิจการ | |
|  | สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน | | สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน | |
|  | 2560 | 2559 | 2560 | 2559 |
| ดอกเบี้ยรับจากตราสารหนี้ | 25,969,971 | 31,957,249 | 25,969,971 | 31,957,249 |
| เงินปันผลรับจากตราสารทุน | 60,094,279 | 57,320,562 | 60,094,279 | 65,720,562 |
| รายได้จากการลงทุน | 86,064,250 | 89,277,811 | 86,064,250 | 97,677,811 |

**8. เงินให้กู้ยืม**

ณ วันที่ 30 กันยายน 2560 และ 31 ธันวาคม 2559 ยอดคงเหลือของเงินให้กู้ยืมจำแนกอายุตามเงินต้นแสดงได้ดังนี้

(หน่วย: บาท)

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | 30 กันยายน 2560 | | | 31 ธันวาคม 2559 | | |
| ระยะเวลาค้างชำระ | ทรัพย์สินจำนอง เป็นประกัน | อื่น ๆ | รวม | ทรัพย์สินจำนอง เป็นประกัน | อื่น ๆ | รวม |
| ยังไม่ถึงกำหนดชำระ | 290,757 | 469,974 | 760,731 | 315,150 | 295,376 | 610,526 |
| รวมเงินให้กู้ยืม | 290,757 | 469,974 | 760,731 | 315,150 | 295,376 | 610,526 |

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

**9. เงินลงทุนในบริษัทร่วม**

**9.1 รายละเอียดของบริษัทร่วม**

ณ วันที่ 30 กันยายน 2560 บริษัทฯมีเงินลงทุนใน TKI General Insurance Company Limited และ TKI Life Insurance Company Limited ซึ่งจดทะเบียนจัดตั้งในประเทศลาว ซึ่งรายละเอียดของเงินลงทุนเป็นดังนี้

(หน่วย: บาท)

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  |  | งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย | งบการเงินเฉพาะกิจการ |
| บริษัท | ประเภทธุรกิจ | สัดส่วนเงินลงทุน | มูลค่าตามบัญชี | ราคาทุน/ราคาตามบัญชี |
|  |  | 30 กันยายน 2560 | 30 กันยายน 2560 | 30 กันยายน 2560 |
|  |  | (ร้อยละ) |  |  |
| TKI General Insurance Company Limited | รับประกันวินาศภัย | 32.50 | 19,948,366 | 21,614,680 |
| TKI Life Insurance Company Limited | รับประกันชีวิต | 32.50 | 19,991,028 | 21,614,679 |
|  |  |  | 39,939,394 | 43,229,359 |

ในระหว่างงวด บริษัทฯได้ลงทุนในหุ้นสามัญของ TKI General Insurance Company Limited และ TKI Life Insurance Company Limited ตามที่ได้ทำสัญญาร่วมทุน ซึ่งกำหนดให้ลงทุนในแต่ละบริษัทจำนวน 2,600,000 หุ้น มูลค่าหุ้นที่ตราไว้หุ้นละ 2,000 กีบ รวมเป็นเงิน 5,200 ล้านกีบ หรือคิดเป็นร้อยละ 32.5 ของ ทุนชำระแล้วของบริษัทดังกล่าวและบริษัทฯมีอิทธิพลในบริษัทดังกล่าว ดังนั้น บริษัทฯจึงบันทึกเงินลงทุนในบริษัทดังกล่าวเป็นเงินลงทุนในบริษัทร่วม

บริษัท ฟอลคอน ประกันภัย จำกัด (มหาชน)

เมื่อวันที่ 30 มีนาคม 2559 บริษัท ฟอลคอนประกันภัย จำกัด (มหาชน) ได้ออกจำหน่ายหุ้นเพิ่มทุนเพื่อจำหน่ายให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิมตามสัดส่วนการถือหุ้น แต่บริษัทฯไม่ได้รับอนุญาตจากหน่วยงานกำกับให้ใช้สิทธิซื้อทำให้สัดส่วนการถือหุ้นในฟอลคอนประกันภัย ลดลงจากร้อยละ 20 เหลือร้อยละ 12 ของทุน จดทะเบียนชำระแล้วของบริษัทดังกล่าว และภายหลังการลดสัดส่วนการถือหุ้นบริษัทฯไม่ได้มีอิทธิพลอย่างเป็นสาระสำคัญ ทำให้บริษัทฯต้องเปลี่ยนสถานะการจัดประเภทเงินลงทุนจากเงินลงทุนในบริษัทร่วมเป็นเงินลงทุนทั่วไป

ในการลดสัดส่วนการถือหุ้นดังกล่าวทำให้บริษัทฯต้องรับรู้กำไรขาดทุนจากการประเมินมูลค่ายุติธรรมของส่วนได้เสียที่เหลืออยู่กับมูลค่าของเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย ณ วันที่เลิกใช้ส่วนได้เสีย และกลับรายการกำไรขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการตีมูลค่าเงินลงทุนที่เคยรับรู้ในส่วนของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ทำให้บริษัทฯรับรู้ผลขาดทุนจากการเลิกใช้วิธีส่วนได้เสียจำนวน 28.0 ล้านบาท โดยแสดงหักจากกำไรจากเงินลงทุนในงบกำไรขาดทุนที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย

นอกจากนี้ สืบเนื่องจากการที่บริษัทฯไม่ได้ใช้สิทธิซื้อหุ้นเพิ่มทุน บริษัทฯได้โอนสิทธิในการซื้อหุ้นดังกล่าวให้แก่บริษัทแห่งหนึ่งโดยบริษัทฯได้รับเงินค่าสิทธิจำนวน 17.9 ล้านบาท และได้รับรู้เป็นส่วนหนึ่งของกำไรจากเงินลงทุนในงบกำไรขาดทุน (ทั้งงบการเงินเฉพาะกิจการและงบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย)

**9.2 ข้อมูลทางการเงินของบริษัทร่วม**

**สรุปรายการฐานะการเงิน**

(หน่วย: บาท)

|  | 30 กันยายน 2560 | |
| --- | --- | --- |
|  | TKI General Insurance Company Limited | TKI Life Insurance Company Limited |
| สินทรัพย์รวม | 61,379,587 | 61,510,856 |
| หนี้สินรวม | - | - |
| สินทรัพย์สุทธิ | 61,379,587 | 61,510,856 |
| สัดส่วนเงินลงทุน (ร้อยละ) | 32.50 | 32.50 |
| มูลค่าตามบัญชีของส่วนได้เสียของกิจการในบริษัทร่วม | 19,948,366 | 19,991,028 |

**สรุปรายการกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ**

(หน่วย: บาท)

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2560 | | สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2559 |
|  | TKI General Insurance Company Limited | TKI Life Insurance Company Limited | บริษัท ฟอลคอนประกันภัย จำกัด (มหาชน) *(1)* |
| รายได้ | 31,000 | 30,999 | 299,348,859 |
|  |  |  |  |
| กำไร (ขาดทุน) สำหรับงวด | (3,889,349) | (3,769,974) | 15,690,407 |
| กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น (ขาดทุน) | (1,237,770) | (1,225,876) | 36,555,547 |
| กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวม (ขาดทุน) | (5,127,119) | (4,995,850) | 52,245,954 |

1. *ถือเป็นบริษัทร่วมจนถึงวันที่ 30 มีนาคม 2559 ดังนั้นรายได้และกำไรจึงแสดงจนถึงวันสิ้นสุดการเป็นบริษัทร่วมเท่านั้น*

ข้อมูลทางการเงินของบริษัทร่วมตามตารางข้างต้นจัดทำโดยฝ่ายบริหารของบริษัทดังกล่าว

**9.3 ส่วนแบ่งกำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุนในบริษัทร่วมและเงินปันผลรับ**

ในระหว่างงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2560 และ 2559 บริษัทฯรับรู้ส่วนแบ่งกำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุนในบริษัทร่วมในงบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียและรับรู้เงินปันผลรับจากบริษัทร่วมดังกล่าวในงบการเงินเฉพาะกิจการ ดังนี้

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  | |  | |  | | (หน่วย: บาท) | |
|  | งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย | | | | | งบการเงินเฉพาะกิจการ | | |
| บริษัทร่วม | ส่วนแบ่งกำไร (ขาดทุน) จากกำไรขาดทุน | | | ส่วนแบ่งกำไร (ขาดทุน) จาก กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น | | เงินปันผลรับ | | |
|  | 2560 | 2559 | | 2560 | 2559 | 2560 | | 2559 |
| บริษัท ฟอลคอนประกันภัย จำกัด (มหาชน) *(1)* | - | 3,138,081 | | - | 7,311,109 | - | | 8,400,000 |
| TKI General Insurance Company Limited | (1,264,038) | - | | (402,275) | - | - | | - |
| TKI Life Insurance Company Limited | (1,225,242) | - | | (398,410) | - | - | | - |
|  | (2,489,280) | 3,138,081 | | (800,685) | 7,311,109 | - | | 8,400,000 |

1. *ถือเป็นบริษัทร่วมจนถึงวันที่ 30 มีนาคม 2559*

**10. ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์**

รายการเปลี่ยนแปลงของที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2560 สรุปได้ดังนี้

(หน่วย: บาท)

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  |  |  | ส่วน | เครื่องตกแต่ง |  | สินทรัพย์ |  |
|  |  |  |  | ปรับปรุง | และอุปกรณ์ |  | ระหว่าง |  |
|  | ที่ดิน | อาคาร | อาคารชุด | อาคาร | สำนักงาน | ยานพาหนะ | ก่อสร้าง | รวม |
| มูลค่าสุทธิตามบัญชี |  |  |  |  |  |  |  |  |
| ณ วันที่ 1 มกราคม 2560 | 5,385,371 | 15,666,110 | 124,837,847 | 67,269,069 | 29,730,484 | 19,266,254 | 16,417,671 | 278,572,806 |
| ซื้อเพิ่มระหว่างงวด - ราคาทุน | - | - | - | - | 6,854,317 | 4,697,000 | 1,920,781 | 13,472,098 |
| โอนเข้า (ออก) ระหว่างงวด - ราคาทุน | - | - | - | 14,798,652 | 3,114,800 | - | (17,913,452) | - |
| จำหน่ายระหว่างงวด - มูลค่าสุทธิตามบัญชี | - | - | - | (992,303) | (12,637) | (6) | - | (1,004,946) |
| ค่าเสื่อมราคาสำหรับงวด | - | (524,163) | (3,202,700) | (2,951,571) | (7,579,901) | (4,369,832) | - | (18,628,167) |
| มูลค่าสุทธิตามบัญชี |  |  |  |  |  |  |  |  |
| ณ วันที่ 30 กันยายน 2560 | 5,385,371 | 15,141,947 | 121,635,147 | 78,123,847 | 32,107,063 | 19,593,416 | 425,000 | 272,411,791 |

**11. สินทรัพย์ไม่มีตัวตน**

รายการเปลี่ยนแปลงของโปรแกรมคอมพิวเตอร์สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2560 สรุปได้ดังนี้

(หน่วย: บาท)

|  |  |
| --- | --- |
|  | โปรแกรมคอมพิวเตอร์ |
| มูลค่าสุทธิตามบัญชี ณ วันที่ 1 มกราคม 2560 | 29,316,327 |
| ซื้อเพิ่มระหว่างงวด - ราคาทุน | 1,994,000 |
| ค่าตัดจำหน่ายสำหรับงวด | (3,089,395) |
| มูลค่าสุทธิตามบัญชี ณ วันที่ 30 กันยายน 2560 | 28,220,932 |

**12. สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีและค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้**

**12.1 สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี**

ส่วนประกอบของสินทรัพย์และหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี ณ วันที่ 30 กันยายน 2560 และ 31 ธันวาคม 2559 ประกอบด้วยรายการดังต่อไปนี้

(หน่วย: บาท)

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | ยอดคงค้าง | | ส่วนเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์หรือหนี้สินภาษีเงินได้รอการ ตัดบัญชีที่รับรู้เข้างบกำไรขาดทุน สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุด | |
|  | 30 กันยายน | 31 ธันวาคม | วันที่ 30 กันยายน | |
|  | 2560 | 2559 | 2560 | 2559 |
| **สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี** |  |  |  |  |
| สำรองเบี้ยประกันภัย | 51,154,121 | 62,194,690 | (11,040,569) | (36,015,531) |
| ค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุนในหลักทรัพย์ | 3,264,145 | 3,264,145 | - | - |
| ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ | 26,877,174 | 26,772,397 | 104,777 | 4,520,338 |
| ค่าตัดจำหน่ายมูลค่าของกิจการที่ได้มาจากการซื้อธุรกิจ | - | - | - | (1,156,040) |
| สำรองค่าสินไหมทดแทน | 55,105,547 | 78,649,146 | (23,543,599) | (1,579,299) |
| สำรองค่าสินไหมทดแทนที่อาจเกิดขึ้นแต่ยังไม่ได้รายงานให้บริษัทฯทราบ | 6,455,656 | 6,744,682 | (289,026) | 2,737,981 |
| ผลประโยชน์พนักงานค้างจ่าย | 16,005,931 | 10,659,735 | 5,346,196 | 2,094,047 |
| ขาดทุนทางภาษีที่ยังไม่ได้ใช้ | 36,357,208 | 19,597,831 | 16,759,377 | 38,904,871 |
| อื่นๆ | 449,326 | 3,643,267 | (3,193,941) | (2,688,271) |
| รวม | 195,669,108 | 211,525,893 |  |  |
| **หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี** |  |  |  |  |
| กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเผื่อขาย | 26,968,943 | 33,974,632 |  |  |
| อื่น ๆ | - | - | - | (86,880) |
| รวม | 26,968,943 | 33,974,632 |  |  |
| สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี - สุทธิ | 168,700,165 | 177,551,261 |  |  |
| รวมส่วนเปลี่ยนแปลง |  |  | (15,856,785) | 6,731,216 |

**12.2 ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้**

ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้สำหรับงวดสามเดือนและเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2560 และ 2559 สรุปได้ดังนี้

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| (หน่วย: บาท) | | | | |
|  | สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุด วันที่ 30 กันยายน | | สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุด วันที่ 30 กันยายน | |
|  | 2560 | 2559 | 2560 | 2559 |
| **ภาษีเงินได้ปัจจุบัน:** |  |  |  |  |
| ภาษีเงินได้นิติบุคคลสำหรับงวด | - | - | - | - |
| รายการปรับปรุงค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ นิติบุคคลของงวดก่อน | - | - | - | 6,040 |
| **ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี:** |  |  |  |  |
| ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจากผลแตกต่างชั่วคราวและการกลับรายการ ผลแตกต่างชั่วคราว | 7,378,808 | 556,433 | 15,856,785 | (6,731,216) |
| **ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ (รายได้) ที่แสดงอยู่ใน งบกำไรขาดทุน** | 7,378,808 | 556,433 | 15,856,785 | (6,725,176) |

รายการกระทบยอดจำนวนเงินระหว่างค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้กับผลคูณของกำไรทางบัญชีกับอัตราภาษีที่ใช้สำหรับงวดสามเดือนและเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2560 และ 2559 สามารถแสดงได้ดังนี้

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  | | (หน่วย: บาท) | |
|  | งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย | งบการเงินเฉพาะกิจการ | |
|  | สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน | สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน | |
|  | 2560 | 2560 | 2559 |
| กำไรทางบัญชีก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ | 46,231,763 | 48,477,948 | 18,564,538 |
| อัตราภาษีเงินได้นิติบุคคล | 20% | 20% | 20% |
| จำนวนภาษีตามอัตราภาษีเงินได้นิติบุคคล | 9,246,352 | 9,695,589 | 3,712,907 |
| ผลกระทบทางภาษีสำหรับ: |  |  |  |
| ค่าใช้จ่ายต้องห้าม | 466,656 | 466,656 | 810,223 |
| ค่าใช้จ่ายที่มีสิทธิหักได้เพิ่มขึ้น | (220,907) | (220,907) | (68,901) |
| อื่น ๆ | (2,113,293) | (2,562,530) | (3,897,796) |
| ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ที่แสดงอยู่ในงบกำไรขาดทุน | 7,378,808 | 7,378,808 | 556,433 |

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  | | (หน่วย: บาท) | |  | (9,354,114) |
|  | งบการเงิน  ที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย | | งบการเงินเฉพาะกิจการ | |
|  | สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุด วันที่ 30 กันยายน | | สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุด วันที่ 30 กันยายน | |
|  | 2560 | 2559 | 2560 | 2559 |
| กำไร (ขาดทุน) ทางบัญชีก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ | 131,016,857 | (17,142,131) | 133,506,137 | 16,121,815 |
| อัตราภาษีเงินได้นิติบุคคล | 20% | 20% | 20% | 20% |
| จำนวนภาษีตามอัตราภาษีเงินได้นิติบุคคล | 26,203,371 | (3,428,426) | 26,701,227 | 3,224,363 |
| รายการปรับปรุงค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้นิติบุคคลของงวดก่อน | - | 6,040 | - | 6,040 |
| ผลกระทบทางภาษีสำหรับ: |  |  |  |  |
| ค่าใช้จ่ายต้องห้าม | 2,110,520 | 1,960,363 | 2,110,520 | 1,960,363 |
| ค่าใช้จ่ายที่มีสิทธิหักได้เพิ่มขึ้น | (1,471,871) | (77,485) | (1,471,871) | (77,485) |
| อื่น ๆ | (10,985,235) | (5,185,668) | (11,483,091) | (11,838,457) |
| ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ (รายได้) ที่แสดงอยู่ใน งบกำไรขาดทุน | 15,856,785 | (6,725,176) | 15,856,785 | (6,725,176) |

**13. ค่าสินไหมค้างรับจากคู่กรณี**

ค่าสินไหมค้างรับจากคู่กรณีจัดประเภทตามปีที่เกิดการเรียกร้องค่าสินไหมได้ดังนี้

(หน่วย: บาท)

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | 30 กันยายน 2560 | 31 ธันวาคม 2559 |
| **ปีที่เรียกร้อง** |  |  |
| ปี 2560 | 67,176,729 | - |
| ปี 2559 | 66,509,484 | 109,914,456 |
| ปี 2558 | 34,730,348 | 45,813,185 |
| ปี 2557 | 16,878,267 | 18,918,105 |
| ปี 2556 | 19,071,145 | 20,190,048 |
| ก่อนปี 2556 เป็นต้นไป | 38,614,335 | 39,094,154 |
| รวมค่าสินไหมค้างรับจากคู่กรณี | 242,980,308 | 233,929,948 |
| หัก: ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ | (134,055,573) | (130,863,504) |
| ค่าสินไหมค้างรับจากคู่กรณี - สุทธิ | 108,924,735 | 103,066,444 |

**14. หนี้สินจากสัญญาประกันภัย**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| (หน่วย: บาท) | | | |
|  | 30 กันยายน 2560 | | |
|  | หนี้สินตามสัญญาประกันภัย | สินทรัพย์จาก การประกันภัยต่อ | สุทธิ |
| สำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทน ค้างจ่าย |  |  |  |
| ค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นและได้รับรายงานแล้ว | 674,070,524 | (129,344,483) | 544,726,041 |
| ค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นแต่ยังไม่ได้รับรายงาน | 60,452,796 | (28,174,518) | 32,278,278 |
| สำรองเบี้ยประกันภัย |  |  |  |
| สำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้ | 1,304,867,180 | (229,409,541) | 1,075,457,639 |
| รวม | 2,039,390,500 | (386,928,542) | 1,652,461,958 |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| (หน่วย: บาท) | | | |
|  | 31 ธันวาคม 2559 | | |
|  | หนี้สินตามสัญญาประกันภัย | สินทรัพย์จาก การประกันภัยต่อ | สุทธิ |
| สำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทน ค้างจ่าย |  |  |  |
| ค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นและได้รับรายงานแล้ว | 818,502,887 | (173,646,326) | 644,856,561 |
| ค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นแต่ยังไม่ได้รับรายงาน | 61,358,739 | (27,635,331) | 33,723,408 |
| สำรองเบี้ยประกันภัย |  |  |  |
| สำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้ | 1,548,576,308 | (357,783,791) | 1,190,792,517 |
| รวม | 2,428,437,934 | (559,065,448) | 1,869,372,486 |

**14.1 สำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่าย**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | (หน่วย: บาท) | |
|  | สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2560 | สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559 |
| ยอดคงเหลือต้นงวด | 879,861,626 | 793,501,254 |
| ค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นระหว่างงวด | 1,298,608,974 | 2,191,994,603 |
| การเปลี่ยนแปลงประมาณการค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้น ในงวดก่อน | 18,341,728 | (56,005,437) |
| การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากข้อสมมติในการคำนวณสำรอง ค่าสินไหมทดแทน | (905,943) | 28,254,623 |
| ค่าสินไหมทดแทนจ่ายระหว่างงวด | (1,461,383,065) | (2,077,883,417) |
| ยอดคงเหลือปลายงวด | 734,523,320 | 879,861,626 |

**ณ วันที่** 30 **กันยายน** 2560 **บริษัทฯมีสำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่ายที่เกิดจากสัญญารับประกันภัยต่อจำนวน** **10.2 ล้านบาท** (31 **ธันวาคม** 2559: 12.0 **ล้านบาท**)

**14.2 สำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | (หน่วย: บาท) | |
|  | สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2560 | สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559 |
| ยอดคงเหลือต้นงวด | 1,548,576,308 | 1,802,411,726 |
| เบี้ยประกันภัยรับสำหรับงวด | 1,849,685,865 | 2,839,044,098 |
| เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้ในงวดนี้ | (2,093,394,993) | (3,092,879,516) |
| ยอดคงเหลือปลายงวด | 1,304,867,180 | 1,548,576,308 |

**15. เจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ**

(หน่วย: บาท)

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | 30 กันยายน 2560 | 31 ธันวาคม 2559 |
| เงินถือไว้จากการประกันภัยต่อ | 186,610,354 | 247,803,518 |
| เงินค้างจ่ายเกี่ยวกับการประกันภัยต่อ | 445,221,283 | 524,991,745 |
| รวมเจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ | 631,831,637 | 772,795,263 |

**16. กำไรต่อหุ้น**

กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานคำนวณโดยหารกำไรสำหรับงวด (ไม่รวมกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น) ด้วยจำนวน ถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของหุ้นสามัญที่ออกอยู่ในระหว่างงวด

**17. เงินปันผล**

บริษัทฯ ประกาศจ่ายเงินปันผลในระหว่างงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2560 และ 2559 ดังนี้

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | อนุมัติโดย | รวมเงินปันผล | เงินปันผล ต่อหุ้น |
|  |  | (ล้านบาท) | (บาท) |
| เงินปันผลประจำปีจากกำไร | ที่ประชุมสามัญประจำปีผู้ถือหุ้น | 33.0 | 1.00 |
| สุทธิสำหรับปี 2559 (เงินสดปันผลหุ้นละ 1.00 บาท) | วันที่ 27 เมษายน 2560 |  |  |
| เงินปันผลประจำปีจากกำไร | ที่ประชุมสามัญประจำปีผู้ถือหุ้น | 74.0 | 2.31 |
| สุทธิสำหรับปี 2558 (เงินสดปันผลหุ้นละ 2.00 บาท และหุ้นปันผลหุ้นละ 0.31 บาท) | วันที่ 21 เมษายน 2559 |  |  |

**18. การรายงานข้อมูลตามส่วนงานดำเนินงาน**

บริษัทฯจัดโครงสร้างองค์กรเป็นหน่วยธุรกิจตามประเภทของผลิตภัณฑ์ ได้แก่ ประกันอัคคีภัย ประกันภัยทางทะเลและขนส่ง ประกันภัยรถและประกันภัยเบ็ดเตล็ดอื่น ในระหว่างงวดปัจจุบัน บริษัทฯไม่มีการเปลี่ยนแปลงโครงสร้างของส่วนงานดำเนินงานที่รายงาน

ข้อมูลตามส่วนงานดำเนินงานสำหรับงวดสามเดือนและเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2560 และ 2559 สามารถแยกตามประเภทการรับประกันภัยได้ดังนี้

(หน่วย: บาท)

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | งบการเงินเฉพาะกิจการ | | | | |
|  | สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2560 | | | | |
|  | ประกันอัคคีภัย | ประกันภัยทางทะเลและขนส่ง | ประกันภัยรถ | ประกันภัยเบ็ดเตล็ดอื่น | รวม |
| **รายได้จากการรับประกันภัย** |  |  |  |  |  |
| เบี้ยประกันภัยรับ | 106,924,229 | 16,896,535 | 386,431,796 | 62,218,685 | 572,471,245 |
| หัก: เบี้ยประกันภัยจ่ายจากการเอาประกันภัยต่อ | (41,603,906) | (7,368,093) | (1,778,236) | (40,184,565) | (90,934,800) |
| เบี้ยประกันภัยรับสุทธิ | 65,320,323 | 9,528,442 | 384,653,560 | 22,034,120 | 481,536,445 |
| บวก: สำรองเบี้ยประกันภัยที่ยัง |  |  |  |  |  |
| ไม่ถือเป็นรายได้ลดจากงวดก่อน | 8,986,826 | 274,860 | 16,554,703 | 3,857,473 | 29,673,862 |
| เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้สุทธิจากการประกันภัยต่อ | 74,307,149 | 9,803,302 | 401,208,263 | 25,891,593 | 511,210,307 |
| รายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ | 14,571,665 | 2,464,707 | 576,169 | 15,079,308 | 32,691,849 |
| **รวมรายได้จากการรับประกันภัย** | 88,878,814 | 12,268,009 | 401,784,432 | 40,970,901 | 543,902,156 |
| **ค่าใช้จ่ายการรับประกันภัย** |  |  |  |  |  |
| ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่าย |  |  |  |  |  |
| ในการจัดการสินไหมทดแทนสุทธิ | 27,214,843 | 2,646,320 | 263,552,547 | 15,584,891 | 308,998,601 |
| ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ | 27,382,848 | 2,227,111 | 60,858,296 | 10,136,993 | 100,605,248 |
| ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น | 5,851,393 | 527,237 | 25,177,566 | 5,681,887 | 37,238,083 |
| **รวมค่าใช้จ่ายการรับประกันภัยก่อนค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน** | 60,449,084 | 5,400,668 | 349,588,409 | 31,403,771 | 446,841,932 |
| **กำไรจากการรับประกันภัยก่อนค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน** | 28,429,730 | 6,867,341 | 52,196,023 | 9,567,130 | 97,060,224 |
| ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน |  |  |  |  | (86,171,916) |
| **กำไรจากการรับประกันภัย** |  |  |  |  | 10,888,308 |
| รายได้จากการลงทุน |  |  |  |  | 22,644,147 |
| กำไรจากเงินลงทุน |  |  |  |  | 12,102,399 |
| รายได้อื่น |  |  |  |  | 2,843,094 |
| **กำไรก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้** |  |  |  |  | 48,477,948 |
| ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ |  |  |  |  | (7,378,808) |
| **กำไรสำหรับ**งวด |  |  |  |  | 41,099,140 |

(หน่วย: บาท)

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | งบการเงินเฉพาะกิจการ | | | | |
|  | สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2559 | | | | |
|  | ประกันอัคคีภัย | ประกันภัยทางทะเลและขนส่ง | ประกันภัยรถ | ประกันภัยเบ็ดเตล็ดอื่น | รวม |
| **รายได้จากการรับประกันภัย** |  |  |  |  |  |
| เบี้ยประกันภัยรับ | 114,858,386 | 18,420,297 | 419,505,052 | 43,192,387 | 595,976,122 |
| หัก: เบี้ยประกันภัยจ่ายจากการเอาประกันภัยต่อ | (47,767,863) | (8,911,717) | (2,632,596) | (22,860,808) | (82,172,984) |
| เบี้ยประกันภัยรับสุทธิ | 67,090,523 | 9,508,580 | 416,872,456 | 20,331,579 | 513,803,138 |
| บวก: สำรองเบี้ยประกันภัยที่ยัง |  |  |  |  |  |
| ไม่ถือเป็นรายได้ลดจากงวดก่อน | 1,770,231 | 257,074 | 102,758,417 | 2,164,176 | 106,949,898 |
| เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้สุทธิจากการประกันภัยต่อ | 68,860,754 | 9,765,654 | 519,630,873 | 22,495,755 | 620,753,036 |
| รายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ | 15,722,122 | 3,120,659 | 714,780 | 12,240,759 | 31,798,320 |
| **รวมรายได้จากการรับประกันภัย** | 84,582,876 | 12,886,313 | 520,345,653 | 34,736,514 | 652,551,356 |
| **ค่าใช้จ่ายการรับประกันภัย** |  |  |  |  |  |
| ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่าย |  |  |  |  |  |
| ในการจัดการสินไหมทดแทนสุทธิ | 35,412,294 | 2,271,531 | 397,740,859 | 13,264,150 | 448,688,834 |
| ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ | 29,133,386 | 2,429,831 | 71,103,861 | 8,857,164 | 111,524,242 |
| ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น | 10,041,450 | 537,250 | 35,407,681 | 4,675,924 | 50,662,305 |
| **รวมค่าใช้จ่ายการรับประกันภัยก่อนค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน** | 74,587,130 | 5,238,612 | 504,252,401 | 26,797,238 | 610,875,381 |
| **กำไรจากการรับประกันภัยก่อนค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน** | 9,995,746 | 7,647,701 | 16,093,252 | 7,939,276 | 41,675,975 |
| ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน |  |  |  |  | (96,106,438) |
| **ขาดทุนจากการรับประกันภัย** |  |  |  |  | (54,430,463) |
| รายได้จากการลงทุน |  |  |  |  | 31,795,542 |
| กำไรจากเงินลงทุน |  |  |  |  | 38,001,325 |
| รายได้อื่น |  |  |  |  | 3,198,134 |
| **กำไรก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้** |  |  |  |  | 18,564,538 |
| ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ |  |  |  |  | (556,433) |
| **กำไรสำหรับ**งวด |  |  |  |  | 18,008,105 |

(หน่วย: บาท)

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | งบการเงินเฉพาะกิจการ | | | | |
|  | สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2560 | | | | |
|  | ประกันอัคคีภัย | ประกันภัยทางทะเลและขนส่ง | ประกันภัยรถ | ประกันภัยเบ็ดเตล็ดอื่น | รวม |
| **รายได้จากการรับประกันภัย** |  |  |  |  |  |
| เบี้ยประกันภัยรับ | 405,983,422 | 55,739,494 | 1,138,144,802 | 249,818,147 | 1,849,685,865 |
| หัก: เบี้ยประกันภัยจ่ายจากการเอาประกันภัยต่อ | (169,967,042) | (27,756,592) | (11,652,155) | (176,671,624) | (386,047,413) |
| เบี้ยประกันภัยรับสุทธิ | 236,016,380 | 27,982,902 | 1,126,492,647 | 73,146,523 | 1,463,638,452 |
| บวก (หัก): สำรองเบี้ยประกันภัยที่ยัง |  |  |  |  |  |
| ไม่ถือเป็นรายได้ (เพิ่ม) ลดจากงวดก่อน | (10,291,846) | 61,339 | 108,379,559 | 17,185,826 | 115,334,878 |
| เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้สุทธิจากการประกันภัยต่อ | 225,724,534 | 28,044,241 | 1,234,872,206 | 90,332,349 | 1,578,973,330 |
| รายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ | 51,496,903 | 9,689,962 | 1,916,473 | 48,875,908 | 111,979,246 |
| **รวมรายได้จากการรับประกันภัย** | 277,221,437 | 37,734,203 | 1,236,788,679 | 139,208,257 | 1,690,952,576 |
| **ค่าใช้จ่ายการรับประกันภัย** |  |  |  |  |  |
| ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่าย |  |  |  |  |  |
| ในการจัดการค่าสินไหมทดแทนสุทธิ | 64,521,802 | 8,839,633 | 884,267,626 | 48,258,427 | 1,005,887,488 |
| ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ | 97,554,083 | 7,477,045 | 178,120,556 | 36,004,811 | 319,156,495 |
| ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น | 21,199,232 | 1,835,514 | 73,774,137 | 23,568,912 | 120,377,795 |
| **รวมค่าใช้จ่ายการรับประกันภัยก่อนค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน** | 183,275,117 | 18,152,192 | 1,136,162,319 | 107,832,150 | 1,445,421,778 |
| **กำไรจากการรับประกันภัยก่อนค่าใช้จ่าย** |  |  |  |  |  |
| **ในการดำเนินงาน** | 93,946,320 | 19,582,011 | 100,626,360 | 31,376,107 | 245,530,798 |
| ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน |  |  |  |  | (238,285,932) |
| **กำไรจากการรับประกันภัย** |  |  |  |  | 7,244,866 |
| รายได้จากการลงทุน |  |  |  |  | 86,064,250 |
| กำไรจากเงินลงทุน |  |  |  |  | 34,632,816 |
| รายได้อื่น |  |  |  |  | 5,564,205 |
| **กำไรก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้** |  |  |  |  | 133,506,137 |
| ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ |  |  |  |  | (15,856,785) |
| **กำไรสำหรับงวด** |  |  |  |  | 117,649,352 |

(หน่วย: บาท)

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | งบการเงินเฉพาะกิจการ | | | | |
|  | สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2559 | | | | |
|  | ประกันอัคคีภัย | ประกันภัยทางทะเลและขนส่ง | ประกันภัยรถ | ประกันภัยเบ็ดเตล็ดอื่น | รวม |
| **รายได้จากการรับประกันภัย** |  |  |  |  |  |
| เบี้ยประกันภัยรับ | 412,525,927 | 54,138,950 | 1,305,280,407 | 158,852,393 | 1,930,797,677 |
| หัก: เบี้ยประกันภัยจ่ายจากการเอาประกันภัยต่อ | (180,967,885) | (26,674,359) | (13,478,922) | (95,707,979) | (316,829,145) |
| เบี้ยประกันภัยรับสุทธิ | 231,558,042 | 27,464,591 | 1,291,801,485 | 63,144,414 | 1,613,968,532 |
| บวก (หัก): สำรองเบี้ยประกันภัยที่ยัง |  |  |  |  |  |
| ไม่ถือเป็นรายได้ (เพิ่ม) ลดจากงวดก่อน | (27,869,345) | 1,623,901 | 368,180,906 | 1,733,949 | 343,669,411 |
| เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้สุทธิจากการประกันภัยต่อ | 203,688,697 | 29,088,492 | 1,659,982,391 | 64,878,363 | 1,957,637,943 |
| รายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ | 59,680,527 | 8,975,650 | 2,340,855 | 33,141,008 | 104,138,040 |
| **รวมรายได้จากการรับประกันภัย** | 263,369,224 | 38,064,142 | 1,662,323,246 | 98,019,371 | 2,061,775,983 |
| **ค่าใช้จ่ายการรับประกันภัย** |  |  |  |  |  |
| ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่าย |  |  |  |  |  |
| ในการจัดการค่าสินไหมทดแทนสุทธิ | 80,294,503 | 9,323,016 | 1,287,446,215 | 43,932,364 | 1,420,996,098 |
| ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ | 101,725,657 | 7,348,078 | 219,757,631 | 27,468,339 | 356,299,705 |
| ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น | 24,193,467 | 1,460,844 | 111,318,354 | 17,206,313 | 154,178,978 |
| **รวมค่าใช้จ่ายการรับประกันภัยก่อนค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน** | 206,213,627 | 18,131,938 | 1,618,522,200 | 88,607,016 | 1,931,474,781 |
| **กำไรจากการรับประกันภัยก่อนค่าใช้จ่าย** |  |  |  |  |  |
| **ในการดำเนินงาน** | 57,155,597 | 19,932,204 | 43,801,046 | 9,412,355 | 130,301,202 |
| ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน |  |  |  |  | (282,831,021) |
| **ขาดทุนจากการรับประกันภัย** |  |  |  |  | (152,529,819) |
| รายได้จากการลงทุนสุทธิ |  |  |  |  | 97,677,811 |
| กำไรจากเงินลงทุน |  |  |  |  | 63,374,357 |
| รายได้อื่น |  |  |  |  | 7,599,466 |
| **กำไรก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้** |  |  |  |  | 16,121,815 |
| รายได้ภาษีเงินได้ |  |  |  |  | 6,725,176 |
| **กำไรสำหรับงวด** |  |  |  |  | 22,846,991 |

สินทรัพย์และหนี้สินของส่วนงานของบริษัทฯ ณ วันที่ 30 กันยายน 2560 และ 31 ธันวาคม 2559 มีดังต่อไปนี้

(หน่วย: บาท)

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | งบการเงินเฉพาะกิจการ | | | | | | |
|  | ประกันอัคคีภัย | ประกันภัย ทางทะเล และขนส่ง | ประกันภัยรถ | ประกันภัยเบ็ดเตล็ดอื่น | รวมส่วนงาน | ส่วนงานที่ ปันส่วนไม่ได้ | รวม |
| **สินทรัพย์** |  |  |  |  |  |  |  |
| ณ วันที่ 30 กันยายน 2560 | 350,496,084 | 38,916,768 | 152,132,643 | 183,270,448 | 724,815,943 | 4,385,305,030 | 5,110,120,973 |
| ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 | 405,445,905 | 31,263,577 | 194,390,302 | 310,930,498 | 942,030,282 | 4,590,169,497 | 5,532,199,779 |
| **หนี้สิน** |  |  |  |  |  |  |  |
| ณ วันที่ 30 กันยายน 2560 | 494,562,732 | 45,559,159 | 1,288,483,849 | 210,784,761 | 2,039,390,501 | 918,112,108 | 2,957,502,609 |
| ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 | 570,072,867 | 32,999,167 | 1,505,026,799 | 320,339,101 | 2,428,437,934 | 1,007,770,119 | 3,436,208,053 |

สำหรับงวดสามเดือนและเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2560 และ 2559 บริษัทฯไม่มีรายได้จากลูกค้ารายใดที่มีมูลค่าเท่ากับหรือมากกว่าร้อยละ 10 ของเบี้ยประกันภัยรับรวม

**19. รายการธุรกิจกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน**

**19.1 ลักษณะความสัมพันธ์**

ในการพิจารณาความสัมพันธ์ระหว่างกิจการที่เกี่ยวข้องกันแต่ละรายการ บริษัทฯ คำนึงถึงเนื้อหาของ ความสัมพันธ์มากกว่ารูปแบบทางกฎหมาย

ลักษณะความสัมพันธ์ระหว่างบริษัทฯกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน สามารถสรุปได้ดังนี้

| รายชื่อกิจการที่เกี่ยวข้องกัน | ลักษณะความสัมพันธ์ |
| --- | --- |
| TKI General Insurance Company Limited | บริษัทร่วม |
| TKI Life Insurance Company Limited | บริษัทร่วม |
| บริษัท สหพิทักษ์สิน จำกัด | ถือหุ้นในบริษัทฯร้อยละ 7.02 |
| บริษัท ฟอลคอนประกันภัย จำกัด (มหาชน) *(1)* | บริษัทฯถือหุ้นร้อยละ 12.00 |
| บริษัท ไทยรับประกันภัยต่อ จำกัด (มหาชน) *(2)* | มีกรรมการร่วมกันและการถือหุ้น |
| บริษัท อุตสาหกรรมถังโลหะไทย จำกัด (มหาชน) | มีกรรมการร่วมกันและการถือหุ้น |
| บริษัท วโรปกรณ์ จำกัด (มหาชน) | มีกรรมการร่วมกันและการถือหุ้น |
| บริษัท รังสิตพลาซ่า จำกัด | มีกรรมการร่วมกันและการถือหุ้น |
| บริษัท สาธรธานี จำกัด | มีกรรมการร่วมกันและการถือหุ้น |
| บริษัท สยามกลการ จำกัด | มีกรรมการร่วมกันและการถือหุ้น |
| บริษัท หวั่งหลี จำกัด | มีกรรมการร่วมกันและการถือหุ้น |
| บริษัท ปูนซีเมนต์ไทย จำกัด (มหาชน) | มีกรรมการร่วมกันและการถือหุ้น |
| บริษัท ไทยรีประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) | มีกรรมการร่วมกันและการถือหุ้น |
| *(1) ถือเป็นบริษัทร่วมจนถึงวันที่ 30 มีนาคม 2559 และหลังจากนั้นถือเป็นบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน*  *(2) ถือเป็นกิจการที่เกี่ยวข้องกันจนถึงวันที่ 25 กุมภาพันธ์ 2559 ซึ่งเป็นวันที่ไม่มีกรรมการร่วมกันแล้วและมีการถือหุ้นระหว่างกันในสัดส่วนที่ต่ำกว่าอัตราร้อยละ 5 ของหุ้นที่ออกจำหน่ายและชำระแล้ว* | |

|  |  |
| --- | --- |
| รายชื่อกิจการที่เกี่ยวข้องกัน | ลักษณะความสัมพันธ์ |
| บริษัท ไทยคม จำกัด (มหาชน) | มีกรรมการร่วมกัน |
| บริษัท ดุสิตธานี จำกัด (มหาชน) | มีกรรมการร่วมกัน |
| บริษัท เสริมสุข จำกัด (มหาชน) | มีกรรมการร่วมกัน |
| บริษัท ชัยทิพย์ จำกัด | มีกรรมการร่วมกัน |
| บริษัท อลีนกิจสยาม จำกัด | มีกรรมการร่วมกัน |
| บริษัท สยามคาลโซนิค จำกัด | มีกรรมการร่วมกัน |
| บริษัท สยามริคเก้นอินดัสเตรียล จำกัด | มีกรรมการร่วมกัน |
| บริษัท สยามอินเตอร์เนชั่นแนลคอร์ปอเรชั่น จำกัด | มีกรรมการร่วมกัน |
| บริษัท เดอะเพ็ท จำกัด | มีกรรมการร่วมกัน |
| บริษัท รังสิตร่วมพัฒนา จำกัด | มีกรรมการร่วมกัน |
| บริษัท โตโยต้า เพชรบูรณ์ ผู้จำหน่ายโตโยต้า จำกัด | มีกรรมการร่วมกัน |
| บริษัท ไทยเพชรบูรณ์ จำกัด | มีกรรมการร่วมกัน |
| บริษัท บีทีเอส กรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) | มีกรรมการร่วมกัน |
| บริษัท พูลผล จำกัด *(3)* | มีกรรมการร่วมกัน |
| บริษัท ซี.อี.เอส จำกัด *(3)* | มีกรรมการร่วมกัน |
| บริษัท พิพัฒนสิน จำกัด *(3)* | มีกรรมการร่วมกัน |
| บริษัท สิทธินันท์ จำกัด *(3)* | มีกรรมการร่วมกัน |
| บริษัท พี ไอ เอ อินทีเรีย จำกัด | ผู้เกี่ยวข้องของกรรมการบริษัทฯเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ |

*(3) เริ่มเป็นบริษัทที่เกี่ยวข้องกันในระหว่างปี 2560*

**19.2 รายการที่สำคัญกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน**

ในระหว่างงวดสามเดือนและเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2560 และ 2559 บริษัทฯมีรายการธุรกิจที่สำคัญกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ทั้งนี้ รายการธุรกิจดังกล่าวเป็นไปตามเงื่อนไขทางการค้าและเกณฑ์ตามที่ ตกลงกันระหว่างบริษัทฯและกิจการที่เกี่ยวข้องกันเหล่านั้นซึ่งเป็นไปตามปกติธุรกิจ โดยสามารถสรุปรายการที่สำคัญได้ดังนี้

(หน่วย: บาท)

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | งบการเงินเฉพาะกิจการ | | | | |  |
|  | สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน | | สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน | | |  |
|  | 2560 | 2559 | 2560 | 2559 | | นโยบายการกำหนดราคา |
| **รายการธุรกิจกับบริษัทร่วม** |  |  |  |  | |  |
| บริษัท ฟอลคอนประกันภัย จำกัด (มหาชน) *(1)* |  |  |  |  | |  |
| เบี้ยประกันภัยรับต่อ | - | - | - | 4,594,903 | | อัตราปกติของการประกันภัยต่อตามประเภทของการประกันภัยและสัญญาประกันภัยต่อ |
| เบี้ยประกันภัยจ่ายต่อ | - | - | - | 4,667,984 | | อัตราปกติของการประกันภัยต่อตามประเภทของการประกันภัยและสัญญาประกันภัยต่อ |
| ค่าสินไหมทดแทน | - | - | - | 2,742,667 | | ตามที่เกิดขึ้นจริง |
| ค่าบำเหน็จจ่ายจากการ รับประกันภัยต่อ | - | - | - | 2,031,813 | | อัตราปกติของการประกันภัยต่อตามประเภทของการประกันภัยและสัญญาประกันภัยต่อ |
| ค่าบำเหน็จรับ | - | - | - | | 1,395,643 | อัตราปกติของการประกันภัยต่อตามประเภทของการประกันภัยและสัญญาประกันภัยต่อ |
| เงินปันผลรับ | - | - | - | | 8,400,000 | ตามที่ประกาศจ่าย |
| ค่าเช่ารับ | - | - | - | | 67,188 | ราคาตามสัญญา |

*(1) ถือเป็นบริษัทร่วมจนถึงวันที่ 30 มีนาคม 2559 และหลังจากนั้นถือเป็นบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน*

(หน่วย: บาท)

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | งบการเงินเฉพาะกิจการ | | | | |  |
|  | สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน | | สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน | | |  |
|  | 2560 | 2559 | 2560 | 2559 | | นโยบายการกำหนดราคา |
| **รายการธุรกิจกับกิจการ ที่เกี่ยวข้องกัน** |  |  |  | |  |  |
| เบี้ยประกันภัยรับตรง | 10,233,622 | 3,640,662 | 19,895,088 | | 14,513,156 | อัตราค่าเบี้ยประกันภัยตามปกติธุรกิจ |
| เบี้ยประกันภัยรับต่อ | 2,348,489 | 4,029,589 | 11,211,526 | | 11,856,067 | อัตราปกติของการประกันภัยต่อตามประเภทของการประกันภัยและสัญญาประกันภัยต่อ |
| เบี้ยประกันภัยจ่ายต่อ | 12,170,010 | 3,065,125 | 34,895,660 | | 35,697,699 | อัตราปกติของการประกันภัยต่อตามประเภทของการประกันภัยและสัญญาประกันภัยต่อ |
| ค่าสินไหมทดแทน | 3,290,589 | 4,749,156 | 9,789,276 | | 11,305,232 | ตามที่เกิดขึ้นจริง |
| ค่าบำเหน็จจ่ายจากการ รับประกันภัยต่อ | 805,488 | 1,234,157 | 4,667,596 | | 3,814,102 | อัตราปกติของการประกันภัยต่อตามประเภทของการประกันภัยและสัญญาประกันภัยต่อ |
| ค่าบำเหน็จรับ | 7,495,015 | 1,207,576 | 19,506,166 | | 16,321,329 | อัตราปกติของการประกันภัยต่อตามประเภทของการประกันภัยและสัญญาประกันภัยต่อ |
| เงินปันผลรับ | 2,635,000 | 3,450,000 | 21,925,434 | | 21,122,525 | ตามที่ประกาศจ่าย |
| ค่าเช่าและบริการอาคาร สำนักงานสาขา | 107,695 | 102,562 | 318,659 | | 304,965 | ราคาตามสัญญา |
| ค่าเช่ารับ | 35,742 | 35,742 | 174,414 | | 105,081 | ราคาตามสัญญา |

**19.3 ยอดคงค้างระหว่างกัน**

ยอดคงค้างระหว่างบริษัทฯและกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ณ วันที่ 30 กันยายน 2560 และ 31 ธันวาคม 2559 มีรายละเอียด ดังนี้

| (หน่วย: บาท) | | |
| --- | --- | --- |
|  | 30 กันยายน 2560 | 31 ธันวาคม 2559 |
| **ลูกหนี้จากสัญญาประกันภัยต่อ - เงินค้างรับเกี่ยวกับการประกันภัยต่อ** |  |  |
| บริษัท ฟอลคอนประกันภัย จำกัด (มหาชน) | 9,094,820 | 11,315,702 |
| **เงินลงทุนในหลักทรัพย์ - ตราสารทุน** |  |  |
| บริษัท อุตสาหกรรมถังโลหะไทย จำกัด (มหาชน) | 278,165,040 | 284,273,440 |
| บริษัท บีทีเอส กรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) | 59,850,000 | 59,850,000 |
| บริษัท ไทยรีประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) | 40,950,000 | 43,425,000 |
| บริษัท ปูนซีเมนต์ไทย จำกัด (มหาชน) | 29,880,000 | 29,640,000 |
| บริษัท ฟอลคอนประกันภัย จำกัด (มหาชน) | 18,846,960 | 18,846,960 |
| บริษัท สาธรธานี จำกัด | 12,780,000 | 12,780,000 |
| บริษัท รังสิตพลาซ่า จำกัด | 6,560,000 | 6,560,000 |
| บริษัท วโรปกรณ์ จำกัด (มหาชน) | 2,047,584 | 1,254,067 |
| รวม | 449,079,584 | 456,629,467 |
| **เจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ - เงินค้างจ่ายเกี่ยวกับการประกันภัยต่อ** |  |  |
| บริษัท ฟอลคอนประกันภัย จำกัด (มหาชน) | 12,393,156 | 15,827,320 |

**19.4 ค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร**

ในระหว่างงวดสามเดือนและเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2560 และ 2559 บริษัทฯมีค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงานที่ให้แก่กรรมการและผู้บริหาร ดังต่อไปนี้

(หน่วย: บาท)

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุด วันที่ 30 กันยายน | | สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุด วันที่ 30 กันยายน | |
|  | 2560 | 2559 | 2560 | 2559 |
| ผลประโยชน์ระยะสั้น | 12,485,834 | 11,262,992 | 37,288,623 | 36,920,891 |
| ผลประโยชน์หลังออกจากงาน | 201,900 | 200,683 | 606,436 | 596,887 |
| รวม | 12,687,734 | 11,463,675 | 37,895,059 | 37,517,778 |

**20. หลักทรัพย์ประกันและทรัพย์สินที่จัดสรรไว้เป็นเงินสำรองวางไว้กับนายทะเบียน**

ณ วันที่ 30 กันยายน 2560 และ 31 ธันวาคม 2559 บริษัทฯได้วางหลักทรัพย์ประกันและทรัพย์สินที่จัดสรรไว้เป็นเงินสำรองประกันภัยไว้กับนายทะเบียนตามพระราชบัญญัติประกันวินาศภัย ดังนี้

(หน่วย: บาท)

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | 30 กันยายน 2560 | | 31 ธันวาคม 2559 | |
|  | ราคาทุน | มูลค่ายุติธรรม | ราคาทุน | มูลค่ายุติธรรม |
| **หลักทรัพย์ประกัน** |  |  |  |  |
| พันธบัตรรัฐบาล | 15,000,000 | 15,418,876 | 20,000,000 | 20,119,491 |
| **ทรัพย์สินที่จัดสรรไว้เป็นเงินสำรอง** |  |  |  |  | |
| เงินฝากและบัตรเงินฝากสถาบันการเงิน | 235,000,000 | 235,000,000 | 275,000,000 | 275,000,000 | |

**21. ทรัพย์สินอื่นที่มีข้อจำกัดและภาระผูกพัน**

ณ วันที่ 30 กันยายน 2560 และ 31 ธันวาคม 2559 บริษัทฯได้วางหลักทรัพย์บางส่วนไว้เป็นหลักประกัน ดังนี้

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| (หน่วย: บาท) | | | | |
|  | 30 กันยายน 2560 | | 31 ธันวาคม 2559 | |
|  | ราคาทุน | มูลค่ายุติธรรม | ราคาทุน | มูลค่ายุติธรรม |
| **การยื่นประกันกรณีที่ผู้เอาประกันที่เป็นผู้ขับขี่รถยนต์ตกเป็นผู้ต้องหา** |  |  |  |  |
| พันธบัตรรัฐบาล | 440,000 | 440,000 | 2,140,000 | 2,142,843 |
| บัตรเงินฝากสถาบันการเงิน | - | - | 100,000 | 100,000 |

**22. หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นภายหน้าและภาระผูกพัน**

**22.1 ภาระผูกพันเกี่ยวกับสัญญาเช่าดำเนินงาน**

บริษัทฯได้เข้าทำสัญญาเช่าดำเนินงานที่เกี่ยวข้องกับการเช่าอาคารสำนักงาน อายุของสัญญามีระยะเวลาตั้งแต่ 1 ปี ถึง 3 ปี

ณ วันที่ 30 กันยายน 2560 บริษัทฯ มีจำนวนเงินขั้นต่ำที่ต้องจ่ายในอนาคตทั้งสิ้นภายใต้สัญญาเช่าดำเนินงานที่บอกเลิกไม่ได้ ดังนี้

|  |  |
| --- | --- |
|  | (หน่วย: บาท) |
| จ่ายชำระ: |  |
| ภายใน 1 ปี | 8,219,476 |
| มากกว่า 1 ปี ถึง 3 ปี | 9,856,537 |

**22.2 การค้ำประกัน**

ณ วันที่ 30 กันยายน 2560 บริษัทฯมีหนังสือค้ำประกันซึ่งออกโดยธนาคารจำนวน 2.8 ล้านบาท และหนังสือรับรองที่ออกในนามบริษัทฯเป็นจำนวน 7.8 ล้านบาท ซึ่งเกี่ยวเนื่องกับภาระผูกพันทางปฏิบัติบางประการตามปกติธุรกิจของบริษัทฯ (31 ธันวาคม 2559: หนังสือค้ำประกันซึ่งออกโดยธนาคาร 2.8 ล้านบาท)

**22.3 คดีฟ้องร้อง**

ณ วันที่ 30 กันยายน 2560 บริษัทฯ มียอดคงค้างของคดีที่ถูกฟ้องร้องเรียกค่าเสียหายจำนวนประมาณ 183.8 ล้านบาท จากการเป็นผู้รับประกันภัย ซึ่งผลของการพิจารณาคดีดังกล่าวยังไม่สิ้นสุด ทั้งนี้จากทุนทรัพย์ที่ฟ้องร้องดังกล่าว บริษัทฯมีภาระผูกพันไม่เกินทุนประกันสูงสุดของกรมธรรม์ คิดเป็นจำนวนรวม 28.9 ล้านบาท อย่างไรก็ตาม บริษัทฯได้บันทึกสำรองเผื่อผลเสียหายที่อาจเกิดขึ้นเป็นจำนวนประมาณ 27.0 ล้านบาท ไว้แล้วในงบการเงิน (31 ธันวาคม 2559: 190.3 ล้านบาท 29.6 ล้านบาท และ 28.9 ล้านบาท ตามลำดับ)

**23. การวัดมูลค่ายุติธรรรมของเครื่องมือทางการเงิน**

ณ วันที่ 30 กันยายน 2560 และ 31 ธันวาคม 2559 บริษัทฯมีสินทรัพย์ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมแยกแสดงตามลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม ได้ดังนี้

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| (หน่วย: บาท) | | | | |
|  | 30 กันยายน 2560 | | | |
|  | มูลค่า | มูลค่ายุติธรรม | | |
|  | ตามบัญชี | ระดับ 1 | ระดับ 2 | รวม |
| เงินลงทุนในหลักทรัพย์เผื่อขาย |  |  |  |  |
| หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ | 489,671,099 | 43,888,617 | 445,782,482 | 489,671,099 |
| ตราสารหนี้ภาคเอกชน | 762,850,021 | - | 762,850,021 | 762,850,021 |
| ตราสารทุน | 1,113,107,458 | 1,059,018,193 | 54,089,265 | 1,113,107,458 |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| (หน่วย: บาท) | | | | |
|  | 31 ธันวาคม 2559 | | | |
|  | มูลค่า | มูลค่ายุติธรรม | | |
|  | ตามบัญชี | ระดับ 1 | ระดับ 2 | รวม |
| เงินลงทุนในหลักทรัพย์เผื่อขาย |  |  |  |  |
| หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ | 512,391,369 | 40,680,192 | 471,711,177 | 512,391,369 |
| ตราสารหนี้ภาคเอกชน | 616,869,641 | - | 616,869,641 | 616,869,641 |
| ตราสารทุน | 1,130,745,168 | 1,079,621,515 | 51,123,653 | 1,130,745,168 |

บริษัทฯมีการประมาณมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินตามหลักเกณฑ์ดังนี้

ก) เงินลงทุนในตราสารหนี้แสดงมูลค่ายุติธรรมซึ่งคำนวณโดยใช้อัตราผลตอบแทนที่ประกาศโดยสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย

ข) เงินลงทุนในตราสารทุนที่ซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยแสดงมูลค่ายุติธรรมตามราคาตลาด เงินลงทุนในหน่วยลงทุนที่ไม่ได้ซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยคำนวณโดยใช้มูลค่าหน่วยลงทุนที่ประกาศโดยบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน

**24. การอนุมัติงบการเงินระหว่างกาล**

งบการเงินระหว่างกาลนี้ได้รับอนุมัติให้ออกโดยคณะกรรมการของบริษัทฯเมื่อวันที่ 14 พฤศจิกายน 2560