**บริษัท นวกิจประกันภัย จำกัด (มหาชน)**

**หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล**

**สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2562**

**1. ข้อมูลทั่วไป**

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

**2. เกณฑ์ในการจัดทำงบการเงิน**

**2.1 เกณฑ์ในการจัดทำงบการเงินระหว่างกาล**

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

งบการเงินระหว่างกาลนี้จัดทำขึ้นเพื่อให้ข้อมูลเพิ่มเติมจากงบการเงินประจำปีที่นำเสนอครั้งล่าสุด ดังนั้น งบการเงินระหว่างกาลจึงเน้นการให้ข้อมูลเกี่ยวกับกิจกรรม เหตุการณ์ และสถานการณ์ใหม่ๆ เพื่อไม่ให้ข้อมูลที่นำเสนอซ้ำซ้อนกับข้อมูลที่ได้รายงานไปแล้ว ผู้ใช้งบการเงินควรใช้งบการเงินระหว่างกาลนี้ควบคู่ไปกับงบการเงินประจำปีล่าสุด

งบการเงินระหว่างกาลฉบับภาษาไทยเป็นงบการเงินฉบับที่บริษัทฯใช้เป็นทางการตามกฎหมาย งบการเงินระหว่างกาลฉบับภาษาอังกฤษแปลมาจากงบการเงินฉบับภาษาไทยนี้

**2.2 งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย**

บริษัทฯจัดทำงบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย โดยแสดงเงินลงทุนในบริษัทร่วมตามวิธีส่วนได้เสีย

**2.3 งบการเงินเฉพาะกิจการ**

บริษัทฯจัดทำงบการเงินเฉพาะกิจการ โดยแสดงเงินลงทุนในบริษัทร่วมตามวิธีราคาทุน

**2.4 มาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่**

**ก. มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เริ่มมีผลบังคับใช้ในงวดปัจจุบัน**

ในระหว่างงวด บริษัทฯได้นำมาตรฐานการรายงานทางการเงินและการตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับปรับปรุง (ปรับปรุง 2561) และฉบับใหม่ จำนวนหลายฉบับ ซึ่งมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2562 มาถือปฏิบัติ มาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวได้รับการปรับปรุงหรือจัดให้มีขึ้นเพื่อให้มีเนื้อหาเท่าเทียมกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินระหว่างประเทศ โดยส่วนใหญ่เป็นการอธิบายให้ชัดเจนเกี่ยวกับวิธีปฏิบัติทางการบัญชีและการให้แนวปฏิบัติทางการบัญชีกับผู้ใช้มาตรฐาน การนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวมาถือปฏิบัตินี้ไม่มีผลกระทบอย่างเป็นสาระสำคัญต่องบการเงินของบริษัทฯ อย่างไรก็ตาม มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับใหม่ซึ่งได้มีการเปลี่ยนแปลงหลักการสำคัญ สามารถสรุปได้ดังนี้

**มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 15 เรื่อง รายได้จากสัญญาที่ทำกับลูกค้า**

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 15 ใช้แทนมาตรฐานการบัญชีและการตีความมาตรฐาน การบัญชีที่เกี่ยวข้องต่อไปนี้

|  |  |
| --- | --- |
| มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 11 (ปรับปรุง 2560) | เรื่อง สัญญาก่อสร้าง |
| มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 18 (ปรับปรุง 2560) | เรื่อง รายได้ |
| การตีความมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 31 (ปรับปรุง 2560) | เรื่อง รายได้ - รายการแลกเปลี่ยนเกี่ยวกับบริการโฆษณา |
| การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 13 (ปรับปรุง 2560) | เรื่อง โปรแกรมสิทธิพิเศษแก่ลูกค้า |
| การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 15 (ปรับปรุง 2560) | เรื่อง สัญญาสำหรับการก่อสร้างอสังหาริมทรัพย์ |
| การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 18 (ปรับปรุง 2560) | เรื่อง การโอนสินทรัพย์จากลูกค้า |

กิจการต้องใช้มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 15 กับสัญญาที่ทำกับลูกค้าทุกสัญญา ยกเว้นสัญญาที่อยู่ในขอบเขตของมาตรฐานการบัญชีฉบับอื่น มาตรฐานฉบับนี้ได้กำหนดหลักการ 5 ขั้นตอนสำหรับการรับรู้รายได้ที่เกิดขึ้นจากสัญญาที่ทำกับลูกค้า โดยกิจการจะรับรู้รายได้ในจำนวนเงินที่สะท้อนถึงสิ่งตอบแทนที่กิจการคาดว่าจะมีสิทธิได้รับจากการแลกเปลี่ยนสินค้าหรือบริการที่ได้ส่งมอบให้แก่ลูกค้า และกำหนดให้กิจการต้องใช้ดุลยพินิจและพิจารณาข้อเท็จจริงและเหตุการณ์ที่เกี่ยวข้องทั้งหมดในการพิจารณาตามหลักการในแต่ละขั้นตอน

มาตรฐานฉบับนี้ไม่มีผลกระทบอย่างมีสาระสำคัญต่องบการเงินของบริษัทฯ

**มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 4 (ปรับปรุง 2561) เรื่อง สัญญาประกันภัย**

มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับนี้มีการให้ทางเลือกสำหรับผู้รับประกันภัยที่เข้าเงื่อนไขตามที่ระบุในมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับนี้ ให้สามารถยกเว้นการถือปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน และฉบับที่ 7 เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลเครื่องมือทางการเงิน (ซึ่งจะมีผลบังคับใช้สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2563) บางประการเป็นการชั่วคราว และให้ถือปฏิบัติตามแนวปฏิบัติทางการบัญชี เรื่อง เครื่องมือทางการเงินและการเปิดเผยข้อมูลสำหรับธุรกิจประกันภัย แทนสำหรับรอบระยะเวลารายงานที่เริ่มก่อนวันที่ 1 มกราคม 2565 หรือก่อนมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 17 เรื่อง สัญญาประกันภัย (เมื่อมีการประกาศใช้) มีผลบังคับใช้

มาตรฐานฉบับนี้ไม่มีผลกระทบอย่างมีสาระสำคัญต่องบการเงินสำหรับงวดปัจจุบัน และฝ่ายบริหารของบริษัทฯอยู่ระหว่างพิจารณาทางเลือกตามที่กล่าวข้างต้น

**ข. มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่จะมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2563**

สภาวิชาชีพบัญชีได้ประกาศใช้มาตรฐานการรายงานทางการเงิน การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และแนวปฏิบัติทางการบัญชีฉบับใหม่ ซึ่งจะมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2563 มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับใหม่ดังกล่าวได้มีการเปลี่ยนแปลงหลักการสำคัญซึ่ง สามารถสรุปได้ดังนี้

**มาตรฐานการรายงานทางการเงิน กลุ่มเครื่องมือทางการเงิน**

มาตรฐานการรายงานทางการเงินกลุ่มเครื่องมือทางการเงิน ประกอบด้วยมาตรฐานและการตีความมาตรฐาน จำนวน 5 ฉบับ ได้แก่

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

มาตรฐานการรายงานทางการเงินกลุ่มดังกล่าวข้างต้น กำหนดหลักการเกี่ยวกับการจัดประเภทและการวัดมูลค่าเครื่องมือทางการเงินด้วยมูลค่ายุติธรรมหรือราคาทุนตัดจำหน่ายโดยพิจารณาจากประเภทของตราสารทางการเงิน ลักษณะของกระแสเงินสดตามสัญญาและโมเดลธุรกิจของกิจการ (Business Model) หลักการเกี่ยวกับวิธีการคำนวณการด้อยค่าของเครื่องมือทางการเงินโดยใช้แนวคิดของผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น และหลักการเกี่ยวกับการบัญชีป้องกันความเสี่ยง รวมถึงการแสดงรายการและการเปิดเผยข้อมูลเครื่องมือทางการเงิน และเมื่อมาตรฐานการรายงานทางการเงินกลุ่มนี้มีผลบังคับใช้ จะทำให้มาตรฐานการบัญชี การตีความมาตรฐานการบัญชี และแนวปฏิบัติทางการบัญชีบางฉบับที่มีผลบังคับใช้อยู่ในปัจจุบันถูกยกเลิกไป

**แนวปฏิบัติทางการบัญชี เรื่อง เครื่องมือทางการเงินและการเปิดเผยข้อมูลสำหรับธุรกิจประกันภัย**

แนวปฏิบัติทางการบัญชีดังกล่าวได้ให้ข้อยกเว้นการถือปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน และฉบับที่ 7 เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลเครื่องมือทางการเงิน ซึ่งจะมี ผลบังคับใช้ในปี 2563 เป็นการชั่วคราว โดยแนวปฏิบัติทางการบัญชีฉบับนี้มีข้อกำหนดบางเรื่องที่แตกต่างจากมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 โดยมีเรื่องที่สำคัญ ดังนี้

* การจัดประเภทและการวัดมูลค่าสินทรัพย์ทางการเงิน ให้จัดประเภทเป็นหลักทรัพย์เพื่อค้า หลักทรัพย์เผื่อขาย ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด และลูกหนี้และเงินให้กู้ยืม โดยไม่ต้องคำนึงถึงหลักการประเมินโมเดลธุรกิจและลักษณะของกระแสเงินสดตามสัญญา
* การรับรู้ผลขาดทุนจากการด้อยค่า ผลกำไรขาดทุนจากการตัดรายการ และผลกำไรขาดทุนจากการป้องกันความเสี่ยงในมูลค่ายุติธรรมของรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยง สำหรับตราสารทุนที่เป็นหลักทรัพย์เผื่อขาย ให้รับรู้เข้าส่วนของกำไรหรือขาดทุน
* กำหนดให้อนุพันธ์แฝงในสินทรัพย์ทางการเงินที่เป็นสัญญาแบบผสมต้องแยกออกจากสัญญาหลัก หากเข้าเงื่อนไขทุกข้อในการแยกสัญญา

นอกจากนี้ แนวปฏิบัติทางการบัญชีดังกล่าวมีข้อกำหนดบางเรื่องที่แตกต่างจากมาตรฐานการรายงาน ทางการเงิน ฉบับที่ 7 ในส่วนของการเปิดเผยรายการ

ปัจจุบันฝ่ายบริหารของบริษัทฯอยู่ระหว่างการประเมินผลกระทบที่อาจมีต่องบการเงินในปีที่เริ่ม นำมาตรฐานกลุ่มเครื่องมือทางการเงินดังกล่าวมาถือปฏิบัติ และอยู่ระหว่างพิจารณาแนวทางเลือกตามที่แนวปฏิบัติทางการบัญชีอนุญาตไว้

**มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 16 เรื่อง สัญญาเช่า**

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

การบัญชีสำหรับผู้ให้เช่าไม่มีการเปลี่ยนแปลงอย่างมีสาระสำคัญจากมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 17 ผู้ให้เช่ายังคงต้องจัดประเภทสัญญาเช่าเป็นสัญญาเช่าดำเนินงานหรือสัญญาเช่าเงินทุนโดยใช้หลักการเช่นเดียวกันกับมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 17

ปัจจุบันฝ่ายบริหารของบริษัทฯอยู่ระหว่างการประเมินผลกระทบที่อาจมีต่องบการเงินในปีที่เริ่มนำมาตรฐานฉบับนี้มาถือปฏิบัติ

**2.5 นโยบายการบัญชีที่สำคัญ**

งบการเงินระหว่างกาลนี้จัดทำขึ้นโดยใช้นโยบายการบัญชีและวิธีการคำนวณเช่นเดียวกับที่ใช้ใน งบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561

**3. เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  |  | (หน่วย: บาท) |
|  | 31 มีนาคม 2562 | 31 ธันวาคม 2561 |
| เงินสด | 312,000 | 312,000 |
| เงินฝากธนาคารประเภทไม่กำหนดระยะเวลาจ่ายคืน | 97,131,223 | 119,131,830 |
| เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด | 97,443,223 | 119,443,830 |

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2562 เงินฝากออมทรัพย์ เงินฝากกระแสรายวันและเงินฝากประจำมีอัตราดอกเบี้ยระหว่างร้อยละ 0.13 ถึง 2.30 ต่อปี (31 ธันวาคม 2561: ร้อยละ 0.13 ถึง 2.30 ต่อปี)

**4. เบี้ยประกันภัยค้างรับ**

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2562 และ 31 ธันวาคม 2561 ยอดคงเหลือของเบี้ยประกันภัยค้างรับจากการรับประกันภัยโดยตรงจำแนกอายุตามเงินต้นที่ค้างชำระ นับตั้งแต่วันครบกำหนดชำระตามกฎหมายว่าด้วยการเก็บเบี้ยประกันภัย แสดงดังนี้

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  |  | (หน่วย: บาท) |
|  | 31 มีนาคม 2562 | 31 ธันวาคม 2561 |
| ยังไม่ถึงกำหนดรับชำระ | 226,107,366 | 365,126,489 |
| ค้างรับไม่เกิน 30 วัน | 61,231,919 | 54,626,429 |
| ค้างรับ 31 - 60 วัน | 23,098,382 | 11,265,304 |
| ค้างรับ 61 - 90 วัน | 6,296,862 | 2,685,869 |
| ค้างรับ 91 วัน - 1 ปี | 4,792,050 | 8,346,282 |
| ค้างรับเกินกว่า 1 ปี | 4,238,778 | 4,478,688 |
| เบี้ยประกันภัยค้างรับ | 325,765,357 | 446,529,061 |
| หัก: ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ | (4,672,067) | (5,236,870) |
| เบี้ยประกันภัยค้างรับ - สุทธิ | 321,093,290 | 441,292,191 |

สำหรับเบี้ยประกันภัยค้างรับจากตัวแทนและนายหน้า บริษัทฯได้กำหนดหลักเกณฑ์การติดตามหนี้ให้เป็นไปตามกฎหมายว่าด้วยการเก็บเบี้ยประกันภัย โดยหนี้ที่เกินกว่ากำหนดรับชำระ บริษัทฯได้ดำเนินการตามข้อกำหนดของกฎหมายกับตัวแทนและนายหน้าเป็นกรณีไป

**5. สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ**

(หน่วย: บาท)

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | 31 มีนาคม 2562 | 31 ธันวาคม 2561 |
| สำรองประกันภัยส่วนที่เรียกคืนจากบริษัทประกันภัยต่อ |  |  |
| สำรองค่าสินไหมทดแทน | 115,228,225 | 113,339,539 |
| สำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้ | 316,989,785 | 338,579,409 |
| สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ | 432,218,010 | 451,918,948 |

**6. ลูกหนี้จากสัญญาประกันภัยต่อ**

(หน่วย: บาท)

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | 31 มีนาคม 2562 | 31 ธันวาคม 2561 |
| เงินวางไว้จากการประกันภัยต่อ | 27,112 | 28,003 |
| เงินค้างรับจากการประกันภัยต่อ | 760,973,752 | 579,090,994 |
| รวม | 761,000,864 | 579,118,997 |

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2562 และ 31 ธันวาคม 2561 ยอดคงเหลือของเงินค้างรับจากการประกันภัยต่อจำแนกอายุตามเงินต้นที่ค้างชำระแสดงได้ดังนี้

(หน่วย: บาท)

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | 31 มีนาคม 2562 | 31 ธันวาคม 2561 |
| ยังไม่ถึงกำหนดรับชำระ | 504,181,454 | 404,581,921 |
| ค้างรับไม่เกินระยะเวลา 1 ปี | 211,090,648 | 173,087,457 |
| ค้างรับเป็นระยะเวลา 1 - 2 ปี | 45,561,084 | 1,290,503 |
| ค้างรับเกินกว่า 2 ปี | 140,566 | 131,113 |
| รวมเงินค้างรับจากการประกันภัยต่อ | 760,973,752 | 579,090,994 |

**7. เงินลงทุนในหลักทรัพย์**

**7.1 จำแนกตามประเภทของเงินลงทุน**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  | | (หน่วย: บาท) | |
|  | งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย | | | |
|  | 31 มีนาคม 2562 | | 31 ธันวาคม 2561 | |
|  | ราคาทุน/ราคาทุนตัดจำหน่าย | มูลค่ายุติธรรม | ราคาทุน/ราคาทุนตัดจำหน่าย | มูลค่ายุติธรรม |
| **เงินลงทุนเผื่อขาย** |  |  |  |  |
| หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ | 663,943,094 | 655,043,936 | 423,921,108 | 414,038,221 |
| ตราสารหนี้ภาคเอกชน | 744,466,755 | 745,466,439 | 724,356,810 | 724,147,933 |
| ตราสารทุน | 1,027,355,625 | 992,171,496 | 1,016,129,394 | 950,531,873 |
| รวม | 2,435,765,474 | 2,392,681,871 | 2,164,407,312 | 2,088,718,027 |
| บวก (หัก): กำไร (ขาดทุน) ที่ยังไม่เกิดขึ้นจริง | 17,858,621 |  | (19,747,061) |  |
| หัก: ค่าเผื่อการด้อยค่า | (60,942,224) |  | (55,942,224) |  |
| **รวมเงินลงทุนเผื่อขาย** | 2,392,681,871 |  | 2,088,718,027 |  |
| **เงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด** |  |  |  |  |
| หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ | 10,000,000 |  | 10,000,000 |  |
| เงินฝากและบัตรเงินฝากสถาบันการเงินที่ครบกำหนดเกินกว่า 3 เดือน | 505,000,000 |  | 580,000,000 |  |
| **รวมเงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด** | 515,000,000 |  | 590,000,000 |  |
| **เงินลงทุนทั่วไป** |  |  |  |  |
| ตราสารทุน | 144,673,295 |  | 144,673,295 |  |
| หัก: ค่าเผื่อการด้อยค่า | (2,567,500) |  | (2,567,500) |  |
| **รวมเงินลงทุนทั่วไป** | 142,105,795 |  | 142,105,795 |  |
|  |  |  |  |  |
| **รวมเงินลงทุนในหลักทรัพย์** | 3,049,787,666 |  | 2,820,823,822 |  |

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | | |  | | (หน่วย: บาท) | |
|  | งบการเงินเฉพาะกิจการ | | | | | |
|  | 31 มีนาคม 2562 | | | 31 ธันวาคม 2561 | | |
|  | ราคาทุน/ราคาทุนตัดจำหน่าย | มูลค่ายุติธรรม | | ราคาทุน/ราคาทุนตัดจำหน่าย | | มูลค่ายุติธรรม |
| **เงินลงทุนเผื่อขาย** |  |  | |  | |  |
| หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ | 663,943,094 | 655,043,936 | | 423,921,108 | | 414,038,221 |
| ตราสารหนี้ภาคเอกชน | 744,466,755 | 745,466,439 | | 724,356,810 | | 724,147,933 |
| ตราสารทุน | 1,027,355,625 | 992,171,496 | | 1,016,129,394 | | 950,531,873 |
| รวม | 2,435,765,474 | 2,392,681,871 | | 2,164,407,312 | | 2,088,718,027 |
| บวก (หัก): กำไร (ขาดทุน) ที่ยังไม่เกิดขึ้นจริง | 17,858,621 |  | | (19,747,061) | |  |
| หัก: ค่าเผื่อการด้อยค่า | (60,942,224) |  | | (55,942,224) | |  |
| **รวมเงินลงทุนเผื่อขาย** | 2,392,681,871 |  | | 2,088,718,027 | |  |
| **เงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด** |  |  | |  | |  |
| หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ | 10,000,000 |  | | 10,000,000 | |  |
| เงินฝากและบัตรเงินฝากสถาบันการเงินที่ครบกำหนดเกินกว่า 3 เดือน | 505,000,000 |  | | 580,000,000 | |  |
| **รวมเงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด** | 515,000,000 |  | | 590,000,000 | |  |
| **เงินลงทุนทั่วไป** |  |  | |  | |  |
| ตราสารทุน | 89,448,700 |  | | 89,448,700 | |  |
| หัก: ค่าเผื่อการด้อยค่า | (2,567,500) |  | | (2,567,500) | |  |
| **รวมเงินลงทุนทั่วไป** | 86,881,200 |  | | 86,881,200 | |  |
|  |  |  | |  | |  |
| **รวมเงินลงทุนในหลักทรัพย์** | 2,994,563,071 |  | | 2,765,599,227 | |  |

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2562 และ 31 ธันวาคม 2561 เงินลงทุนทั่วไปในตราสารทุนรวมส่วนของเงินลงทุนในบริษัทต่างประเทศจำนวน 1.1 ล้านเหรียญสหรัฐฯ (หรือคิดเป็น 37.2 ล้านบาท)

**7.2 องค์ประกอบอื่นของส่วนของเจ้าของ - ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนในหลักทรัพย์เผื่อขาย**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | (หน่วย: บาท) | |
|  | งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียและงบการเงินเฉพาะกิจการ | |
|  | สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2562 | สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม2561 |
| ยอดคงเหลือต้นงวด | (15,797,649) | 85,677,135 |
| เปลี่ยนแปลงระหว่างงวด |  |  |
| กำไร (ขาดทุน) ที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงระหว่างงวด | 38,096,260 | (115,419,232) |
| กำไรที่รับรู้ในงบกำไรขาดทุน | (490,577) | (11,424,248) |
|  | 37,605,683 | (126,843,480) |
| ภาษีเงินได้ที่เกี่ยวข้อง | (7,521,137) | 25,368,696 |
| กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับงวด - สุทธิ (ขาดทุน) | 30,084,546 | (101,474,784) |
| ยอดคงเหลือปลายงวด | 14,286,897 | (15,797,649) |

**7.3 เงินลงทุนที่ติดภาระผูกพัน**

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2562 และ 31 ธันวาคม 2561 บริษัทฯได้นำเงินลงทุนบางส่วนไปวางเป็นหลักทรัพย์ไว้กับนายทะเบียน และบางส่วนไปวางเป็นหลักทรัพย์ในการยื่นประกันผู้ขับขี่ตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 19 และ 20

**7.4 รายได้จากการลงทุนสุทธิ**

ในระหว่างงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2562 และ 2561 บริษัทฯมีรายได้จากการลงทุนดังนี้

(หน่วย: บาท)

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | งบการเงินที่แสดงเงินลงทุน ตามวิธีส่วนได้เสียและงบการเงินเฉพาะกิจการ | |
|  | สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม | |
|  | 2562 | 2561 |
| ดอกเบี้ยรับจากตราสารหนี้ | 8,208,683 | 7,496,500 |
| เงินปันผลรับจากตราสารทุน | 6,485,999 | 5,756,360 |
| รายได้จากการลงทุน | 14,694,682 | 13,252,860 |

**8. เงินให้กู้ยืม**

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2562 และ 31 ธันวาคม 2561 ยอดคงเหลือของเงินให้กู้ยืมจำแนกอายุตามเงินต้นแสดงได้ดังนี้

(หน่วย: บาท)

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | 31 มีนาคม 2562 | | | 31 ธันวาคม 2561 | | |
| ระยะเวลาค้างชำระ | ทรัพย์สินจำนองเป็นประกัน | อื่นๆ | รวม | ทรัพย์สินจำนองเป็นประกัน | อื่นๆ | รวม |
| ยังไม่ถึงกำหนดชำระ | 238,175 | 510,727 | 748,902 | 247,337 | 344,739 | 592,076 |
| รวมเงินให้กู้ยืม | 238,175 | 510,727 | 748,902 | 247,337 | 344,739 | 592,076 |

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

**9. เงินลงทุนในบริษัทร่วม**

**9.1 รายละเอียดของบริษัทร่วม**

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2562 และ 31 ธันวาคม 2561 บริษัทฯมีเงินลงทุนใน TKI General Insurance Company Limited และ TKI Life Insurance Company Limited ซึ่งจดทะเบียนจัดตั้งในประเทศลาว มีรายละเอียดของเงินลงทุนเป็นดังนี้

(หน่วย: บาท)

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  |  | | งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย | | งบการเงินเฉพาะกิจการ | |
| บริษัท | ประเภทธุรกิจ | สัดส่วนเงินลงทุน | | มูลค่าตามบัญชี | | ราคาทุน/ราคาตามบัญชี | |
|  |  | 31 มีนาคม 2562 | 31 ธันวาคม 2561 | 31 มีนาคม 2562 | 31 ธันวาคม 2561 | 31 มีนาคม 2562 | 31 ธันวาคม 2561 |
|  |  | (ร้อยละ) | (ร้อยละ) |  |  |  |  |
| TKI General Insurance Company Limited | รับประกันวินาศภัย | 32.50 | 32.50 | 15,535,446 | 16,364,725 | 21,628,040 | 21,628,040 |
| TKI Life Insurance Company Limited | รับประกันชีวิต | 32.50 | 32.50 | 15,236,062 | 16,102,054 | 21,628,039 | 21,628,039 |
|  |  |  |  | 30,771,508 | 32,466,779 | 43,256,079 | 43,256,079 |

**9.2 ข้อมูลทางการเงินของบริษัทร่วม**

**สรุปรายการฐานะการเงิน**

(หน่วย: บาท)

|  | 31 มีนาคม 2562 | | 31 ธันวาคม 2561 | |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | TKI General Insurance Company Limited | TKI Life Insurance Company Limited | TKI General Insurance Company Limited | TKI Life Insurance Company Limited |
| สินทรัพย์รวม | 56,151,034 | 48,039,973 | 58,747,967 | 50,540,877 |
| หนี้สินรวม | (8,349,662) | (1,159,781) | (8,394,968) | (996,094) |
| สินทรัพย์สุทธิ | 47,801,372 | 46,880,192 | 50,352,999 | 49,544,783 |
| สัดส่วนเงินลงทุน (ร้อยละ) | 32.50 | 32.50 | 32.50 | 32.50 |
| มูลค่าตามบัญชีของส่วนได้เสียของกิจการในบริษัทร่วม | 15,535,446 | 15,236,062 | 16,364,725 | 16,102,054 |

**สรุปรายการกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ**

(หน่วย: บาท)

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม | | | |
|  | 2562 | | 2561 | |
|  | TKI General Insurance Company Limited | TKI Life Insurance Company Limited | TKI General Insurance Company Limited | TKI Life Insurance Company Limited |
| รายได้ | 1,394,522 | 1,018,777 | 315,178 | 528,604 |
|  |  |  |  |  |
| ขาดทุนสำหรับงวด | (1,265,554) | (1,147,659) | (2,259,582) | (1,874,492) |
| กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น - ผลต่างของอัตราแลกเปลี่ยนจากการแปลงค่า งบการเงินที่เป็นเงินตราต่างประเทศ | (1,286,073) | (1,516,932) | (1,921,279) | (1,887,640) |
| กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวม (ขาดทุน) | (2,551,627) | (2,664,591) | (4,180,861) | (3,762,132) |

ข้อมูลทางการเงินของบริษัทร่วมตามตารางข้างต้นจัดทำโดยฝ่ายบริหารของบริษัทดังกล่าว

**9.3 ส่วนแบ่งขาดทุนจากเงินลงทุนในบริษัทร่วมและเงินปันผลรับ**

ในระหว่างงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2562 และ 2561 บริษัทฯรับรู้ส่วนแบ่งขาดทุนจากเงินลงทุนในบริษัทร่วมในงบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียและรับรู้เงินปันผลรับจากบริษัทร่วมดังกล่าวในงบการเงินเฉพาะกิจการ ดังนี้

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  | |  | |  | | (หน่วย: บาท) | |
|  | งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย | | | | | งบการเงินเฉพาะกิจการ | | |
| บริษัทร่วม | ส่วนแบ่งขาดทุนจาก กำไรขาดทุน | | | ผลต่างของอัตราแลกเปลี่ยนจากกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น | | เงินปันผลรับ | | |
|  | 2562 | 2561 | | 2562 | 2561 | 2562 | | 2561 |
| TKI General Insurance Company Limited | (411,305) | (734,364) | | (417,974) | (624,416) | - | | - |
| TKI Life Insurance Company Limited | (372,989) | (609,210) | | (493,003) | (613,483) | - | | - |
|  | (784,294) | (1,343,574) | | (910,977) | (1,237,899) | - | | - |

**10. ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์**

รายการเปลี่ยนแปลงของที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2562 สรุปได้ดังนี้

(หน่วย: บาท)

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  |  |  | ส่วน | เครื่องตกแต่ง |  | สินทรัพย์ |  |
|  |  |  |  | ปรับปรุง | และอุปกรณ์ |  | ระหว่าง |  |
|  | ที่ดิน | อาคาร | อาคารชุด | อาคาร | สำนักงาน | ยานพาหนะ | ก่อสร้าง | รวม |
| มูลค่าสุทธิตามบัญชี |  |  |  |  |  |  |  |  |
| ณ วันที่ 1 มกราคม 2562 | 5,385,371 | 14,264,502 | 117,840,958 | 72,967,331 | 27,606,192 | 19,974,506 | 315,365 | 258,354,225 |
| ซื้อเพิ่มระหว่างงวด - ราคาทุน | - | - | - | - | 120,223 | - | 210,243 | 330,466 |
| จำหน่ายระหว่างงวด - มูลค่าสุทธิตามบัญชี | - | - | - | (1) | (370) | - | - | (371) |
| โอนเข้า (ออก) ระหว่างงวด  - ราคาทุน | - | - | - | 525,608 | - | - | (525,608) | - |
| ค่าเสื่อมราคาสำหรับงวด | - | (172,801) | (747,215) | (1,117,589) | (3,303,320) | (1,595,200) | - | (6,936,125) |
| มูลค่าสุทธิตามบัญชี |  |  |  |  |  |  |  |  |
| ณ วันที่ 31 มีนาคม 2562 | 5,385,371 | 14,091,701 | 117,093,743 | 72,375,349 | 24,422,725 | 18,379,306 | - | 251,748,195 |

**11. สินทรัพย์ไม่มีตัวตน**

รายการเปลี่ยนแปลงของโปรแกรมคอมพิวเตอร์สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2562 สรุปได้ดังนี้

(หน่วย: บาท)

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | โปรแกรมคอมพิวเตอร์ | โปรแกรมคอมพิวเตอร์ ระหว่างพัฒนา | รวม |
| มูลค่าสุทธิตามบัญชี ณ วันที่ 1 มกราคม 2562 | 25,169,813 | 32,251,100 | 57,420,913 |
| ค่าเสื่อมราคาสำหรับงวด | (1,083,265) | - | (1,083,265) |
| มูลค่าสุทธิตามบัญชี ณ วันที่ 31 มีนาคม 2562 | 24,086,548 | 32,251,100 | 56,337,648 |

**12. สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีและค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้**

**12.1 สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี**

ส่วนประกอบของสินทรัพย์และหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีณวันที่ 31 มีนาคม 2562 และ 31 ธันวาคม 2561 ประกอบด้วยรายการดังต่อไปนี้

(หน่วย: บาท)

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย | | | |
|  | ยอดคงค้าง | | ส่วนเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์หรือหนี้สินภาษีเงินได้รอการ ตัดบัญชีที่รับรู้เข้างบกำไรขาดทุน สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุด | |
|  | 31 มีนาคม | 31 ธันวาคม | วันที่ 31 มีนาคม | |
|  | 2562 | 2561 | 2562 | 2561 |
| **สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี** |  |  |  |  |
| สำรองเบี้ยประกันภัย | 54,112,609 | 67,167,246 | (13,054,637) | (3,310,870) |
| ค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุนในหลักทรัพย์ | 12,701,945 | 11,701,945 | 1,000,000 | - |
| ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ | 31,954,623 | 30,232,537 | 1,722,086 | 1,436,309 |
| สำรองค่าสินไหมทดแทน | 42,155,422 | 38,117,274 | 4,038,148 | (8,454,676) |
| สำรองค่าสินไหมทดแทนที่อาจเกิดขึ้นแต่ยังไม่ได้รายงานให้บริษัทฯทราบ | 7,594,504 | 6,735,653 | 858,851 | (1,483,474) |
| ผลประโยชน์พนักงานค้างจ่าย | 12,713,723 | 20,515,299 | (7,801,576) | 2,018,997 |
| ขาดทุนทางภาษีที่ยังไม่ได้ใช้ | 7,799,623 | - | 7,799,623 | (1,105,013) |
| ส่วนแบ่งขาดทุนจากเงินลงทุนในบริษัทร่วม | 2,496,914 | 2,157,860 | 156,859 | - |
| ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเผื่อขาย | - | 3,949,412 | - | - |
| อื่นๆ | 2,978,818 | 2,241,620 | 737,198 | 1,033,915 |
| รวม | 174,508,181 | 182,818,846 |  |  |
| **หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี** |  |  |  |  |
| กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเผื่อขาย | 3,571,724 | - |  |  |
| อื่นๆ | - | 1,562,416 | 1,562,416 | - |
| รวม | 3,571,724 | 1,562,416 |  |  |
| สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี - สุทธิ | 170,936,457 | 181,256,430 |  |  |
| รวมส่วนเปลี่ยนแปลง |  |  | (2,981,032) | (9,864,812) |

(หน่วย: บาท)

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | งบการเงินเฉพาะกิจการ | | | |
|  | ยอดคงค้าง | | ส่วนเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์หรือหนี้สินภาษีเงินได้รอการ ตัดบัญชีที่รับรู้เข้างบกำไรขาดทุน สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุด | |
|  | 31 มีนาคม | 31 ธันวาคม | วันที่ 31 มีนาคม | |
|  | 2562 | 2561 | 2562 | 2561 |
| **สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี** |  |  |  |  |
| สำรองเบี้ยประกันภัย | 54,112,609 | 67,167,246 | (13,054,637) | (3,310,870) |
| ค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุนในหลักทรัพย์ | 12,701,945 | 11,701,945 | 1,000,000 | - |
| ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ | 31,954,623 | 30,232,537 | 1,722,086 | 1,436,309 |
| สำรองค่าสินไหมทดแทน | 42,155,422 | 38,117,274 | 4,038,148 | (8,454,676) |
| สำรองค่าสินไหมทดแทนที่อาจเกิดขึ้นแต่ยังไม่ได้รายงานให้บริษัทฯทราบ | 7,594,504 | 6,735,653 | 858,851 | (1,483,474) |
| ผลประโยชน์พนักงานค้างจ่าย | 12,713,723 | 20,515,299 | (7,801,576) | 2,018,997 |
| ขาดทุนทางภาษีที่ยังไม่ได้ใช้ | 7,799,623 | - | 7,799,623 | (1,105,013) |
| ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเผื่อขาย | - | 3,949,412 | - | - |
| อื่นๆ | 2,978,818 | 2,241,620 | 737,198 | 1,033,915 |
| รวม | 172,011,267 | 180,660,986 |  |  |
| **หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี** |  |  |  |  |
| กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเผื่อขาย | 3,571,724 | - |  |  |
| อื่นๆ | - | 1,562,416 | 1,562,416 | - |
| รวม | 3,571,724 | 1,562,416 |  |  |
| สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี - สุทธิ | 168,439,543 | 179,098,570 |  |  |
| รวมส่วนเปลี่ยนแปลง |  |  | (3,137,891) | (9,864,812) |

**12.2 ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้**

ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2562 และ 2561 สรุปได้ดังนี้

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| (หน่วย:บาท) | | | | |
|  | งบการเงินที่แสดงเงินลงทุน ตามวิธีส่วนได้เสีย | | งบการเงินเฉพาะกิจการ | |
|  | 2562 | 2561 | 2562 | 2561 |
| **ภาษีเงินได้ปัจจุบัน:** |  |  |  |  |
| ภาษีเงินได้นิติบุคคลสำหรับงวด | - | - | - | - |
| **ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี:** |  |  |  |  |
| ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจากผลแตกต่างชั่วคราวและการกลับรายการผลแตกต่างชั่วคราว | 2,981,032 | 9,864,812 | 3,137,891 | 9,864,812 |
| **ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ที่แสดงอยู่ในงบกำไรขาดทุน** | 2,981,032 | 9,864,812 | 3,137,891 | 9,864,812 |

รายการกระทบยอดจำนวนเงินระหว่างค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้กับผลคูณของกำไรทางบัญชีกับอัตราภาษีที่ใช้สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2562 และ 2561 สามารถแสดงได้ดังนี้

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  | | (หน่วย:บาท) | |
|  | งบการเงินที่แสดงเงินลงทุน ตามวิธีส่วนได้เสีย | | งบการเงินเฉพาะกิจการ | |
|  | 2562 | 2561 | 2562 | 2561 |
| กำไร (ขาดทุน) ทางบัญชีก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ | (6,231,657) | 35,160,923 | (5,447,363) | 36,504,497 |
| อัตราภาษีเงินได้นิติบุคคล | 20% | 20% | 20% | 20% |
| จำนวนภาษีตามอัตราภาษีเงินได้นิติบุคคล | (1,246,332) | 7,032,185 | (1,089,473) | 7,300,899 |
| ผลกระทบทางภาษีสำหรับ: |  |  |  |  |
| ค่าใช้จ่ายต้องห้าม | 4,828,390 | 4,627,096 | 4,828,390 | 4,627,096 |
| ค่าใช้จ่ายที่มีสิทธิหักได้เพิ่มขึ้น | (601,026) | (1,447,294) | (601,026) | (1,447,294) |
| อื่นๆ | - | (347,175) | - | (615,889) |
| ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ที่แสดงอยู่ในงบกำไรขาดทุน | 2,981,032 | 9,864,812 | 3,137,891 | 9,864,812 |

**13. ค่าสินไหมค้างรับจากคู่กรณี**

ค่าสินไหมค้างรับจากคู่กรณีจัดประเภทตามปีที่เกิดการเรียกร้องค่าสินไหมได้ดังนี้

(หน่วย: บาท)

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | 31 มีนาคม 2562 | 31 ธันวาคม 2561 |
| **ปีที่เรียกร้อง** |  |  |
| ปี 2562 | 41,473,099 | - |
| ปี 2561 | 65,933,637 | 83,822,782 |
| ปี 2560 | 40,606,738 | 44,475,373 |
| ปี 2559 | 39,139,217 | 41,501,799 |
| ปี 2558 | 29,564,793 | 30,195,124 |
| ก่อนปี 2558 เป็นต้นไป | 67,742,542 | 67,678,573 |
| รวมค่าสินไหมค้างรับจากคู่กรณี | 284,460,026 | 267,673,651 |
| หัก: ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ | (159,328,711) | (150,263,817) |
| ค่าสินไหมค้างรับจากคู่กรณี - สุทธิ | 125,131,315 | 117,409,834 |

**14. หนี้สินจากสัญญาประกันภัย**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| (หน่วย: บาท) | | | |
|  | 31 มีนาคม 2562 | | |
|  | หนี้สินตามสัญญาประกันภัย | สินทรัพย์จาก การประกันภัยต่อ | สุทธิ |
| สำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทน ค้างจ่าย |  |  |  |
| ค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นและได้รับรายงานแล้ว | 602,717,022 | (76,160,998) | 526,556,024 |
| ค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นแต่ยังไม่ได้รับรายงาน | 77,039,748 | (39,067,227) | 37,972,521 |
| สำรองเบี้ยประกันภัย |  |  |  |
| สำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้ | 1,458,246,416 | (316,989,785) | 1,141,256,631 |
| รวม | 2,138,003,186 | (432,218,010) | 1,705,785,176 |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| (หน่วย: บาท) | | | |
|  | 31 ธันวาคม 2561 | | |
|  | หนี้สินตามสัญญาประกันภัย | สินทรัพย์จาก การประกันภัยต่อ | สุทธิ |
| สำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทน ค้างจ่าย |  |  |  |
| ค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นและได้รับรายงานแล้ว | 575,263,180 | (77,347,542) | 497,915,638 |
| ค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นแต่ยังไม่ได้รับรายงาน | 69,670,264 | (35,991,997) | 33,678,267 |
| สำรองเบี้ยประกันภัย |  |  |  |
| สำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้ | 1,551,386,936 | (338,579,409) | 1,212,807,527 |
| รวม | 2,196,320,380 | (451,918,948) | 1,744,401,432 |

**14.1 สำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่าย**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | (หน่วย: บาท) | |
|  | สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2562 | สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561 |
| ยอดคงเหลือต้นงวด | 644,933,444 | 709,416,742 |
| ค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นระหว่างงวด | 444,406,579 | 1,808,398,264 |
| การเปลี่ยนแปลงประมาณการค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้น ในงวดก่อน | (12,333,315) | (56,865,078) |
| การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากข้อสมมติในการคำนวณสำรอง ค่าสินไหมทดแทน | 7,369,484 | (15,868,930) |
| ค่าสินไหมทดแทนจ่ายระหว่างงวด | (404,619,422) | (1,800,147,554) |
| ยอดคงเหลือปลายงวด | 679,756,770 | 644,933,444 |

**ณ วันที่** 31 **มีนาคม** 2562 **บริษัทฯมีสำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่ายที่เกิดจากสัญญารับประกันภัยต่อจำนวน** 8.2 **ล้านบาท** (31 **ธันวาคม** 2561: 8.3 **ล้านบาท**)

**14.2 สำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | (หน่วย: บาท) | |
|  | สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2562 | สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561 |
| ยอดคงเหลือต้นงวด | 1,551,386,936 | 1,430,673,668 |
| เบี้ยประกันภัยรับสำหรับงวด | 634,758,817 | 2,892,615,189 |
| เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้ในงวดนี้ | (727,899,337) | (2,771,901,921) |
| ยอดคงเหลือปลายงวด | 1,458,246,416 | 1,551,386,936 |

**15. เจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ**

(หน่วย: บาท)

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | 31 มีนาคม 2562 | 31 ธันวาคม 2561 |
| เงินถือไว้จากการประกันภัยต่อ | 249,127,654 | 241,495,346 |
| เงินค้างจ่ายเกี่ยวกับการประกันภัยต่อ | 730,579,388 | 432,936,215 |
| รวมเจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ | 979,707,042 | 674,431,561 |

**16. การรายงานข้อมูลตามส่วนงานดำเนินงาน**

บริษัทฯจัดโครงสร้างองค์กรเป็นหน่วยธุรกิจตามประเภทของผลิตภัณฑ์ ได้แก่ ประกันอัคคีภัย ประกันภัยทางทะเลและขนส่ง ประกันภัยรถและประกันภัยเบ็ดเตล็ดอื่น ในระหว่างงวดปัจจุบัน บริษัทฯไม่มีการเปลี่ยนแปลงโครงสร้างของส่วนงานดำเนินงานที่รายงาน

ข้อมูลตามส่วนงานดำเนินงานสำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2562 และ 2561 สามารถแยกตามประเภทการรับประกันภัยได้ดังนี้

(หน่วย: บาท)

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย | | | | |
|  | สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2562 | | | | |
|  | ประกันอัคคีภัย | ประกันภัยทางทะเลและขนส่ง | ประกันภัยรถ | ประกันภัยเบ็ดเตล็ดอื่น | รวม |
| **รายได้จากการรับประกันภัย** |  |  |  |  |  |
| เบี้ยประกันภัยรับ | 126,399,627 | 14,219,297 | 398,801,398 | 95,338,495 | 634,758,817 |
| หัก: เบี้ยประกันภัยจ่ายจากการเอาประกันภัยต่อ | (80,530,413) | (6,280,916) | (4,084,422) | (71,919,834) | (162,815,585) |
| เบี้ยประกันภัยรับสุทธิ | 45,869,214 | 7,938,381 | 394,716,976 | 23,418,661 | 471,943,232 |
| บวก: สำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็น |  |  |  |  |  |
| รายได้ลดลงจากงวดก่อน | 31,280,547 | 2,926,941 | 23,739,826 | 13,603,583 | 71,550,897 |
| เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้สุทธิจากการประกันภัยต่อ | 77,149,761 | 10,865,322 | 418,456,802 | 37,022,244 | 543,494,129 |
| รายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ | 17,456,116 | 1,819,266 | 466,056 | 17,069,966 | 36,811,404 |
| **รวมรายได้จากการรับประกันภัย** | 94,605,877 | 12,684,588 | 418,922,858 | 54,092,210 | 580,305,533 |
| **ค่าใช้จ่ายการรับประกันภัย** |  |  |  |  |  |
| ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการสินไหมทดแทนสุทธิ | 23,506,255 | 3,116,461 | 295,888,158 | 21,717,543 | 344,228,417 |
| ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ | 29,649,216 | 1,803,313 | 55,962,111 | 9,863,976 | 97,278,616 |
| ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น | 13,540,666 | 1,632,327 | 36,894,726 | 11,631,580 | 63,699,299 |
| **รวมค่าใช้จ่ายการรับประกันภัยก่อนค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน** | 66,696,137 | 6,552,101 | 388,744,995 | 43,213,099 | 505,206,332 |
| **กำไรจากการรับประกันภัยก่อนค่าใช้จ่าย** |  |  |  |  |  |
| **ในการดำเนินงาน** | 27,909,740 | 6,132,487 | 30,177,863 | 10,879,111 | 75,099,201 |
| ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน |  |  |  |  | (96,274,519) |
| **ขาดทุนจากการรับประกันภัย** |  |  |  |  | (21,175,318) |
| ส่วนแบ่งขาดทุนจากเงินลงทุนในบริษัทร่วม |  |  |  |  | (784,294) |
| รายได้จากการลงทุน |  |  |  |  | 14,694,682 |
| กำไรจากเงินลงทุน |  |  |  |  | 490,577 |
| รายได้อื่น |  |  |  |  | 542,696 |
| **ขาดทุนก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้** |  |  |  |  | (6,231,657) |
| ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ |  |  |  |  | (2,981,032) |
| **ขาดทุนสำหรับงวด** |  |  |  |  | (9,212,689) |

(หน่วย: บาท)

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย | | | | |
|  | สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2561 | | | | |
|  | ประกันอัคคีภัย | ประกันภัยทางทะเลและขนส่ง | ประกันภัยรถ | ประกันภัยเบ็ดเตล็ดอื่น | รวม |
| **รายได้จากการรับประกันภัย** |  |  |  |  |  |
| เบี้ยประกันภัยรับ | 117,386,733 | 18,317,952 | 412,926,765 | 118,461,906 | 667,093,356 |
| หัก: เบี้ยประกันภัยจ่ายจากการเอาประกันภัยต่อ | (75,907,674) | (9,196,542) | (4,234,604) | (90,117,016) | (179,455,836) |
| เบี้ยประกันภัยรับสุทธิ | 41,479,059 | 9,121,410 | 408,692,161 | 28,344,890 | 487,637,520 |
| บวก (หัก): สำรองเบี้ยประกันภัยที่ยัง |  |  |  |  |  |
| ไม่ถือเป็นรายได้ (เพิ่ม) ลดลงจากงวดก่อน | 31,156,366 | 1,264,549 | (24,304,259) | 2,685,776 | 10,802,432 |
| เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้สุทธิจากการประกันภัยต่อ | 72,635,425 | 10,385,959 | 384,387,902 | 31,030,666 | 498,439,952 |
| รายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ | 14,396,828 | 2,811,671 | 499,503 | 21,870,683 | 39,578,685 |
| **รวมรายได้จากการรับประกันภัย** | 87,032,253 | 13,197,630 | 384,887,405 | 52,901,349 | 538,018,637 |
| **ค่าใช้จ่ายการรับประกันภัย** |  |  |  |  |  |
| ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการสินไหมทดแทนสุทธิ | 4,748,487 | 2,842,230 | 249,646,421 | 23,202,778 | 280,439,916 |
| ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ | 27,567,164 | 2,489,032 | 57,056,546 | 13,107,088 | 100,219,830 |
| ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น | 8,999,862 | 1,402,903 | 30,563,417 | 13,112,935 | 54,079,117 |
| **รวมค่าใช้จ่ายการรับประกันภัยก่อนค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน** | 41,315,513 | 6,734,165 | 337,266,384 | 49,422,801 | 434,738,863 |
| **กำไรจากการรับประกันภัยก่อนค่าใช้จ่าย** |  |  |  |  |  |
| **ในการดำเนินงาน** | 45,716,740 | 6,463,465 | 47,621,021 | 3,478,548 | 103,279,774 |
| ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน |  |  |  |  | (92,956,223) |
| **กำไรจากการรับประกันภัย** |  |  |  |  | 10,323,551 |
| ส่วนแบ่งขาดทุนจากเงินลงทุนในบริษัทร่วม |  |  |  |  | (1,343,574) |
| รายได้จากการลงทุน |  |  |  |  | 13,252,860 |
| กำไรจากเงินลงทุน |  |  |  |  | 11,799,566 |
| รายได้อื่น |  |  |  |  | 1,128,520 |
| **กำไรก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้** |  |  |  |  | 35,160,923 |
| ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ |  |  |  |  | (9,864,812) |
| **กำไรสำหรับงวด** |  |  |  |  | 25,296,111 |

สินทรัพย์และหนี้สินของส่วนงานของบริษัทฯ ณ วันที่ 31 มีนาคม 2562 และ 31 ธันวาคม 2561 มีดังต่อไปนี้

(หน่วย: บาท)

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย | | | | | | |
|  | ประกันอัคคีภัย | ประกันภัย ทางทะเลและขนส่ง | ประกันภัยรถ | ประกันภัยเบ็ดเตล็ดอื่น | รวมส่วนงาน | ส่วนงานที่ ปันส่วนไม่ได้ | รวม |
| **สินทรัพย์** |  |  |  |  |  |  |  |
| ณ วันที่ 31 มีนาคม 2562 | 287,698,343 | 24,232,622 | 181,879,729 | 259,500,606 | 753,311,300 | 4,718,959,229 | 5,472,270,529 |
| ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 | 320,240,588 | 32,612,682 | 221,502,993 | 318,854,876 | 893,211,139 | 4,334,784,132 | 5,227,995,271 |
| **หนี้สิน** |  |  |  |  |  |  |  |
| ณ วันที่ 31 มีนาคม 2562 | 453,843,663 | 31,334,609 | 1,374,328,558 | 278,496,356 | 2,138,003,186 | 1,206,949,526 | 3,344,952,712 |
| ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 | 459,777,493 | 36,661,931 | 1,373,411,492 | 326,469,464 | 2,196,320,380 | 924,500,149 | 3,120,820,529 |

**ข้อมูลเกี่ยวกับเขตภูมิศาสตร์**

บริษัทฯ ดำเนินธุรกิจในเขตภูมิศาสตร์เดียวคือ ในประเทศไทย ดังนั้น รายได้และสินทรัพย์ที่แสดงอยู่ในงบการเงินจึงถือเป็นการรายงานตามเขตภูมิศาสตร์แล้ว

**ข้อมูลลูกค้ารายใหญ่**

ในระหว่างงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2562 และ 2561 บริษัทฯมีรายได้จากลูกค้ารายใหญ่ ดังต่อไปนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | งบการเงินที่แสดงเงินลงทุน ตามวิธีส่วนได้เสีย | |
|  | สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุด วันที่ 31 มีนาคม | |
|  | 2562 | 2561 |
| เบี้ยประกันภัยรับ*(1)* | 140 | 244 |

*(1) แสดงจำนวนรวมของลูกค้าที่มียอดเบี้ยประกันภัยรับเกินร้อยละ 10*

**17. กำไร (ขาดทุน) ต่อหุ้น**

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

เมื่อวันที่ 25 เมษายน 2562 ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2562ได้อนุมัติจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นเป็นเงินสดในอัตราหุ้นละ 1.50 บาท และจ่ายปันผลเป็นหุ้นสามัญของบริษัทฯจำนวน 1 ล้านหุ้น ให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิม ดังนั้น ในการคำนวณกำไร (ขาดทุน)ต่อหุ้นจึงได้ปรับปรุงจำนวนหุ้นสามัญที่ใช้ในการคำนวณกำไร (ขาดทุน)ต่อหุ้น โดยถือเสมือนว่าการออกหุ้นปันผลได้เกิดขึ้นตั้งแต่วันเริ่มต้นของปีแรกที่เสนอรายงาน

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย | | งบการเงินเฉพาะกิจการ | |
|  | สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม | | สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม | |
|  | 2562 | 2561 | 2562 | 2561 |
|  |  | (ปรับปรุงใหม่) |  | (ปรับปรุงใหม่) |
| จำนวนหุ้นสามัญถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก  ที่ออกอยู่ระหว่างงวด (หุ้น) | 35,000,000 | 34,000,000 | 35,000,000 | 34,000,000 |
| จำนวนหุ้นปันผลที่ออกเพิ่มในปี 2562 (หุ้น) | - | 1,000,000 | - | 1,000,000 |
| รวม (หุ้น) | 35,000,000 | 35,000,000 | 35,000,000 | 35,000,000 |
| กำไร (ขาดทุน) สำหรับงวด (บาท) | (9,212,689) | 25,296,111 | (8,585,254) | 26,639,685 |
| กำไร (ขาดทุน) ต่อหุ้น (บาทต่อหุ้น) | (0.26) | 0.72 | (0.25) | 0.76 |

**18. รายการธุรกิจกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน**

**18.1 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) | 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 |
| บริษัท รังสิตร่วมพัฒนา จำกัด | มีกรรมการร่วมกันและการถือหุ้น |
| บริษัท พูลผล จำกัด | มีกรรมการร่วมกันและการถือหุ้น |
| บริษัท พิพัฒนสิน จำกัด | มีกรรมการร่วมกันและการถือหุ้น |
| บริษัท ไทยคม จำกัด (มหาชน)*(1)* | มีกรรมการร่วมกัน |
| บริษัท ดุสิตธานี จำกัด (มหาชน) | มีกรรมการร่วมกัน |
| บริษัท เสริมสุข จำกัด (มหาชน) | มีกรรมการร่วมกัน |
| บริษัท ชัยทิพย์ จำกัด | มีกรรมการร่วมกัน |
| บริษัท อลีนกิจสยาม จำกัด | มีกรรมการร่วมกัน |
| บริษัท สยามคาลโซนิค จำกัด | มีกรรมการร่วมกัน |
| บริษัท สยามริคเก้นอินดัสเตรียล จำกัด | มีกรรมการร่วมกัน |
| บริษัท สยามอินเตอร์เนชั่นแนลคอร์ปอเรชั่น จำกัด | มีกรรมการร่วมกัน |
| บริษัท เดอะเพ็ท จำกัด | มีกรรมการร่วมกัน |
| บริษัท 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) ตั้งแต่เดือนมีนาคม 2561 ไม่ได้เป็นกิจการที่เกี่ยวข้องกันแล้ว*

**18.2 รายการที่สำคัญกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน**

ในระหว่างงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2562 และ 2561 บริษัทฯมีรายการธุรกิจที่สำคัญกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ทั้งนี้ รายการธุรกิจดังกล่าวเป็นไปตามเงื่อนไขทางการค้าและเกณฑ์ตามที่ตกลงกันระหว่างบริษัทฯและกิจการที่เกี่ยวข้องกันเหล่านั้นซึ่งเป็นไปตามปกติธุรกิจ โดยสามารถสรุปรายการที่สำคัญได้ดังนี้

(หน่วย: บาท)

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียและงบการเงินเฉพาะกิจการ | |  |
|  | สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุด วันที่ 31 มีนาคม | |  |
|  | 2562 | 2561 | นโยบายการกำหนดราคา |
| **รายการธุรกิจกับบริษัทร่วม** |  |  |  |
| เบี้ยประกันภัยรับต่อ | 187,265 | - | อัตราตามที่ระบุตามประเภทของการประกันภัยและสัญญาประกันภัยต่อ |
| ค่าบำเหน็จจ่ายจากการ รับประกันภัยต่อ | 29,062 | - | อัตราตามที่ระบุตามประเภทของการประกันภัยและสัญญาประกันภัยต่อ |
| **รายการธุรกิจกับกิจการ**  **ที่เกี่ยวข้องกัน** |  |  |  |
| เบี้ยประกันภัยรับตรง | 9,476,300 | 8,777,741 | อัตราตามที่ระบุไว้ในสัญญาประกันภัย |
| เบี้ยประกันภัยรับต่อ | 40,899 | 2,866,241 | อัตราตามที่ระบุตามประเภทของการประกันภัยและสัญญาประกันภัยต่อ |
| เบี้ยประกันภัยจ่ายต่อ | 2,307,023 | 4,990,208 | อัตราตามที่ระบุตามประเภทของการประกันภัยและสัญญาประกันภัยต่อ |
| ค่าสินไหมทดแทนจ่าย | 1,769,834 | 2,041,598 | ตามที่เกิดขึ้นจริง |
| ค่าบำเหน็จจ่ายจากการ รับประกันภัยต่อ | 6,135 | 971,273 | อัตราตามที่ระบุตามประเภทของการประกันภัยและสัญญาประกันภัยต่อ |
| ค่าบำเหน็จรับ | 830,832 | 1,450,608 | อัตราตามที่ระบุตามประเภทของการประกันภัยและสัญญาประกันภัยต่อ |
| เงินปันผลรับ | 1,190,000 | 1,155,000 | ตามที่ประกาศจ่าย |
| ค่าเช่าและบริการอาคาร  สำนักงานสาขาจ่าย | 112,981 | 108,323 | ราคาตามสัญญา |
| ค่าเช่ารับ | 106,500 | 104,120 | ราคาตามสัญญา |

**18.3 ยอดคงค้างระหว่างกัน**

ยอดคงค้างระหว่างบริษัทฯและกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ณ วันที่ 31 มีนาคม 2562 และ 31 ธันวาคม 2561 มีดังนี้

| (หน่วย: บาท) | | |
| --- | --- | --- |
|  | 31 มีนาคม 2562 | 31 ธันวาคม 2561 |
| **ลูกหนี้จากสัญญาประกันภัยต่อ - เงินค้างรับเกี่ยวกับการประกันภัยต่อ** |  |  |
| บริษัท ฟอลคอนประกันภัย จำกัด (มหาชน) | 6,765,067 | 30,486,318 |
| TKI General Insurance Company Limited | 268,714 | 207,700 |
| รวม | 7,033,781 | 30,694,018 |
| **เงินลงทุนในหลักทรัพย์ - ตราสารทุน** |  |  |
| บริษัท อุตสาหกรรมถังโลหะไทย จำกัด (มหาชน) | 251,754,720 | 242,473,440 |
| บริษัท บีทีเอส กรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) | 66,000,000 | 66,850,000 |
| บริษัท ไทยรีประกันชีวิตจำกัด (มหาชน) | 42,375,000 | 48,375,000 |
| บริษัท ปูนซีเมนต์ไทย จำกัด (มหาชน) | 28,800,000 | 26,040,000 |
| บริษัท ฟอลคอนประกันภัย จำกัด (มหาชน) | 18,846,960 | 18,846,960 |
| บริษัท สาธรธานี จำกัด | 12,780,000 | 12,780,000 |
| บริษัท รังสิตพลาซ่า จำกัด | 6,560,000 | 6,560,000 |
| บริษัท วโรปกรณ์ จำกัด (มหาชน) | 1,835,054 | 1,738,472 |
| รวม | 428,951,734 | 423,663,872 |
| **เจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ - เงินค้างจ่ายเกี่ยวกับการประกันภัยต่อ** |  |  |
| บริษัท ฟอลคอนประกันภัย จำกัด (มหาชน) | 12,609,538 | 14,233,124 |
| TKI General Insurance Company Limited | 49,014 | 34,669 |
| รวม | 12,658,552 | 14,267,793 |

**18.4 ค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร**

ในระหว่างงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2562 และ 2561 บริษัทฯมีค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงานที่ให้แก่กรรมการและผู้บริหาร ดังต่อไปนี้

(หน่วย: บาท)

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุด วันที่ 31 มีนาคม | |
|  | 2562 | 2561 |
| ผลประโยชน์ระยะสั้น | 15,521,150 | 14,527,192 |
| ผลประโยชน์หลังออกจากงาน | 167,016 | 154,596 |
| รวม | 15,688,166 | 14,681,788 |

**19. หลักทรัพย์ประกันและทรัพย์สินที่จัดสรรไว้เป็นเงินสำรองวางไว้กับนายทะเบียน**

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2562 และ 31 ธันวาคม 2561 บริษัทฯได้วางหลักทรัพย์ประกันและทรัพย์สินที่จัดสรรไว้เป็นเงินสำรองประกันภัยไว้กับนายทะเบียนตามพระราชบัญญัติประกันวินาศภัย ดังนี้

(หน่วย: บาท)

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | 31 มีนาคม 2562 | | 31 ธันวาคม 2561 | |
|  | ราคาทุน | มูลค่ายุติธรรม | ราคาทุน | มูลค่ายุติธรรม |
| **หลักทรัพย์ประกัน** |  |  |  |  |
| พันธบัตรรัฐบาล | 15,000,000 | 15,145,448 | 15,000,000 | 15,177,520 |
| **ทรัพย์สินที่จัดสรรไว้เป็นเงินสำรอง** |  |  |  |  | |
| เงินฝากและบัตรเงินฝากสถาบันการเงิน | 250,000,000 | 250,000,000 | 245,000,000 | 245,000,000 | |
| พันธบัตรรัฐบาล | 10,000,000 | 9,989,427 | - | - | |

**20. ทรัพย์สินอื่นที่มีข้อจำกัดและภาระผูกพัน**

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2562 และ 31 ธันวาคม 2561 บริษัทฯได้วางหลักทรัพย์บางส่วนไว้เป็นหลักประกัน ดังนี้

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| (หน่วย: บาท) | | | | |
|  | 31 มีนาคม 2562 | | 31 ธันวาคม 2561 | |
|  | ราคาทุน | มูลค่ายุติธรรม | ราคาทุน | มูลค่ายุติธรรม |
| **การยื่นประกันกรณีที่ผู้เอาประกันที่เป็นผู้ขับขี่รถยนต์ตกเป็นผู้ต้องหา** |  |  |  |  |
| พันธบัตรรัฐบาล | 190,000 | 190,970 | 440,000 | 440,000 |

**21. หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นภายหน้าและภาระผูกพัน**

**21.1 ภาระผูกพันเกี่ยวกับรายจ่ายฝ่ายทุน**

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2562 บริษัทฯมีรายจ่ายฝ่ายทุนจำนวนเงิน 61.2 ล้านบาท (31 ธันวาคม 2561: 61.4 ล้านบาท) ที่เกี่ยวข้องกับโปรแกรมคอมพิวเตอร์

**21.2 ภาระผูกพันเกี่ยวกับสัญญาเช่าดำเนินงาน**

บริษัทฯได้เข้าทำสัญญาเช่าดำเนินงานที่เกี่ยวข้องกับการเช่าอาคารสำนักงาน อายุของสัญญามีระยะเวลาตั้งแต่ 1 ปี ถึง 3 ปี

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2562 บริษัทฯ มีจำนวนเงินขั้นต่ำที่ต้องจ่ายในอนาคตทั้งสิ้นภายใต้สัญญาเช่าดำเนินงานที่บอกเลิกไม่ได้ ดังนี้

|  |  |
| --- | --- |
| จ่ายชำระ: | (หน่วย: บาท) |
| ภายใน 1 ปี | 6,444,770 |
| มากกว่า 1 ปี ถึง 5 ปี | 4,279,457 |

**21.3 การค้ำประกัน**

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2562 บริษัทฯมีหนังสือค้ำประกันซึ่งออกโดยธนาคารจำนวน 2.8 ล้านบาท และหนังสือรับรองที่ออกในนามบริษัทฯเป็นจำนวน 5.6 ล้านบาท ซึ่งเกี่ยวเนื่องกับภาระผูกพันทางปฏิบัติบางประการตามปกติธุรกิจของบริษัทฯ (31 ธันวาคม 2561: 2.9 ล้านบาท และ 6.0 ล้านบาท ตามลำดับ)

**21.4 คดีฟ้องร้อง**

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2562 บริษัทฯมียอดคงค้างของคดีที่ถูกฟ้องร้องเรียกค่าเสียหายจำนวนประมาณ 41.3 ล้านบาท จากการเป็นผู้รับประกันภัย ซึ่งผลของการพิจารณาคดีดังกล่าวยังไม่สิ้นสุด ทั้งนี้จากทุนทรัพย์ที่ฟ้องร้องดังกล่าว บริษัทฯมีภาระผูกพันไม่เกินทุนประกันสูงสุดของกรมธรรม์ คิดเป็นจำนวนรวม 16.6 ล้านบาท อย่างไรก็ตาม บริษัทฯได้บันทึกสำรองเผื่อผลเสียหายที่อาจเกิดขึ้นเป็นจำนวนประมาณ 16.3 ล้านบาท ไว้แล้วในงบการเงิน (31 ธันวาคม 2561: 157.7 ล้านบาท 14.8 ล้านบาท และ 14.6 ล้านบาท ตามลำดับ)

**22. มูลค่ายุติธรรรมของสินทรัพย์ทางการเงิน**

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2562 และ 31 ธันวาคม 2561 บริษัทฯมีสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมโดยแยกแสดงตามลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม ดังนี้

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| (หน่วย: บาท) | | | | | | | | |
|  | 31 มีนาคม 2562 | | | | 31 ธันวาคม 2561 | | | |
|  | มูลค่ายุติธรรม | | | มูลค่าตามบัญชี | มูลค่ายุติธรรม | | | มูลค่าตามบัญชี |
|  | ระดับ 1 | ระดับ 2 | รวม | ระดับ 1 | ระดับ 2 | รวม |
| **เงินลงทุนในหลักทรัพย์เผื่อขาย** |  |  |  |  |  |  |  |  |
| หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ | 23,113,375 | 631,930,561 | 655,043,936 | 655,043,936 | 18,225,851 | 395,812,370 | 414,038,221 | 414,038,221 |
| ตราสารหนี้ภาคเอกชน | - | 745,466,439 | 745,466,439 | 745,466,439 | - | 724,147,933 | 724,147,933 | 724,147,933 |
| ตราสารทุน | 938,741,871 | 53,429,625 | 992,171,496 | 992,171,496 | 898,895,627 | 51,636,246 | 950,531,873 | 950,531,873 |

บริษัทฯมีการประมาณมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงินตามหลักเกณฑ์ดังนี้

1. เงินลงทุนในตราสารหนี้แสดงมูลค่ายุติธรรมตามราคาตลาดหรือคำนวณโดยใช้อัตราผลตอบแทนที่ประกาศโดยสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย
2. เงินลงทุนในตราสารทุนที่ซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยแสดงมูลค่ายุติธรรมตามราคาตลาด เงินลงทุนในหน่วยลงทุนที่ไม่ได้ซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยคำนวณโดยใช้มูลค่าหน่วยลงทุนที่ประกาศโดยบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน

**23. เหตุการณ์ภายหลังรอบระยะเวลารายงาน**

**23.1 การแก้ไขกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับอัตราค่าชดเชยกรณีเลิกจ้าง**

เมื่อวันที่ 5 เมษายน 2562 พระราชบัญญัติคุ้มครองแรงงาน (ฉบับที่ 7) พ.ศ. 2562 ได้ประกาศลงใน ราชกิจจานุเบกษา ซึ่งได้กำหนดอัตราค่าชดเชยเพิ่มเติมกรณีนายจ้างเลิกจ้าง สำหรับลูกจ้างซึ่งทำงานติดต่อกันครบ 20 ปีขึ้นไปให้มีสิทธิได้รับค่าชดเชยไม่น้อยกว่าค่าจ้างอัตราสุดท้าย 400 วัน กฎหมายดังกล่าวจะมีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 5 พฤษภาคม 2562 เป็นต้นไป การเปลี่ยนแปลงดังกล่าวถือเป็นการแก้ไขโครงการสำหรับโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงาน และมีผลกระทบให้บริษัทฯมีหนี้สินสำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานเพิ่มขึ้น 11 ล้านบาท บริษัทฯจะบันทึกผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงดังกล่าวโดยรับรู้ต้นทุนบริการในอดีตเป็นค่าใช้จ่ายทันทีในงบกำไรขาดทุนของงวดที่กฎหมายมีผลบังคับใช้ คือไตรมาสที่สองของปี 2562

**23.2 การจ่ายเงินปันผล**

เมื่อวันที่ 25 เมษายน 2562 ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2562 ของบริษัทฯมีมติอนุมัติดังต่อไปนี้

1. อนุมัติเพิ่มทุนจดทะเบียนของบริษัทฯจาก 340 ล้านบาท เป็นจำนวน 350 ล้านบาท แบ่งออกเป็น 35 ล้านหุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท โดยการออกหุ้นสามัญใหม่จำนวน 1 ล้านหุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท เพื่อรองรับการจ่ายหุ้นปันผล
2. อนุมัติจัดสรรกำไรเพื่อจ่ายปันผลในรูปของเงินสดและหุ้นปันผลเป็นจำนวนเงินประมาณ 61 ล้านบาท โดยมีรายละเอียด ดังนี้

2.1 จ่ายปันผลเป็นเงินสดในอัตราหุ้นละ 1.50 บาท สำหรับหุ้นจำนวน 34 ล้านหุ้น รวมจ่ายเงินปันผลเป็นเงินสดจำนวน 51 ล้านบาท โดยมีกำหนดจ่ายในวันที่ 21 พฤษภาคม 2562

2.2 จ่ายปันผลเป็นหุ้นสามัญเพิ่มทุนของบริษัทฯในอัตรา 34 หุ้นเดิมต่อ 1 หุ้นปันผล รวมเป็นหุ้นปันผลทั้งสิ้นจำนวน 1 ล้านหุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10 บาท รวมมูลค่าทั้งสิ้นจำนวน 10 ล้านบาท หรือคิดเป็นอัตราการจ่ายหุ้นปันผลในอัตราหุ้นละ 0.29 บาท ในกรณีที่ผู้ถือหุ้นรายใดมีเศษของหุ้นเดิมหลังการจัดสรรหุ้นปันผลแล้ว ให้จ่ายปันผลเป็นเงินสดแทนการจ่ายเป็นหุ้นปันผลในอัตราหุ้นละ 0.29 บาท

2.3 อนุมัติการจัดสรรเศษของหุ้นสามัญเพิ่มทุนที่เหลือจากการจัดสรรหุ้นปันผลให้แก่กองทุนสำรองเลี้ยงชีพเครือนวกิจประกันภัยซึ่งจดทะเบียนแล้ว

**24. การอนุมัติงบการเงิน**

งบการเงินระหว่างกาลนี้ได้รับอนุมัติให้ออกโดยคณะกรรมการของบริษัทฯ เมื่อวันที่ 14 พฤษภาคม 2562