**บริษัท นวกิจประกันภัย จำกัด (มหาชน)**

**หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล**

**สำหรับงวดสามเดือนและหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 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 ใช้แทนมาตรฐานการบัญชีและการตีความมาตรฐานการบัญชี ที่เกี่ยวข้องต่อไปนี้

|  |  |
| --- | --- |
| 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 มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับใหม่ดังกล่าวได้มีการเปลี่ยนแปลงหลักการสำคัญซึ่งสามารถสรุปได้ดังนี้

**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 ยกเว้นนโยบายการบัญชีเพิ่มเติมเกี่ยวกับเงินลงทุนในหลักทรัพย์

เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อค้าแสดงตามมูลค่ายุติธรรม การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของหลักทรัพย์บันทึกในงบกำไรขาดทุน

ในกรณีที่มีการโอนเปลี่ยนประเภทเงินลงทุนจากประเภทหนึ่งไปเป็นอีกประเภทหนึ่ง บริษัทฯจะปรับมูลค่าของเงินลงทุนดังกล่าวใหม่โดยใช้มูลค่ายุติธรรม ณ วันที่โอนเปลี่ยนประเภทเงินลงทุน ผลแตกต่างระหว่างราคาตามบัญชีและมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่โอนจะบันทึกในงบกำไรขาดทุนหรือแสดงเป็นส่วนเกินหรือส่วนต่ำกว่าทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนในองค์ประกอบอื่นของส่วนของเจ้าของแล้วแต่ประเภทของเงินลงทุนที่มีการโอนเปลี่ยน

**3. เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  |  | (หน่วย: บาท) |
|  | 30 มิถุนายน 2562 | 31 ธันวาคม 2561 |
| เงินสด | 312,000 | 312,000 |
| เงินฝากธนาคารประเภทไม่กำหนดระยะเวลาจ่ายคืน | 128,424,563 | 119,131,830 |
| เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด | 128,736,563 | 119,443,830 |

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2562 เงินฝากออมทรัพย์และเงินฝากกระแสรายวันมีอัตราดอกเบี้ยระหว่างร้อยละ 0.13 ถึง 1.75 ต่อปี (31 ธันวาคม 2561: ร้อยละ 0.13 ถึง 1.75 ต่อปี)

**4. เบี้ยประกันภัยค้างรับ**

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2562 และ 31 ธันวาคม 2561 ยอดคงเหลือของเบี้ยประกันภัยค้างรับจากการรับประกันภัยโดยตรงจำแนกอายุตามเงินต้นที่ค้างชำระ นับตั้งแต่วันครบกำหนดชำระตามกฎหมายว่าด้วยการเก็บเบี้ยประกันภัย แสดงดังนี้

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  |  | (หน่วย: บาท) |
|  | 30 มิถุนายน 2562 | 31 ธันวาคม 2561 |
| ยังไม่ถึงกำหนดรับชำระ | 245,925,691 | 365,126,489 |
| ค้างรับไม่เกิน 30 วัน | 133,829,471 | 54,626,429 |
| ค้างรับ 31 - 60 วัน | 12,419,757 | 11,265,304 |
| ค้างรับ 61 - 90 วัน | 5,705,757 | 2,685,869 |
| ค้างรับ 91 วัน - 1 ปี | 5,416,641 | 8,346,282 |
| ค้างรับเกินกว่า 1 ปี | 4,372,913 | 4,478,688 |
| เบี้ยประกันภัยค้างรับ | 407,670,230 | 446,529,061 |
| หัก: ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ | (4,814,553) | (5,236,870) |
| เบี้ยประกันภัยค้างรับ - สุทธิ | 402,855,677 | 441,292,191 |

สำหรับเบี้ยประกันภัยค้างรับจากตัวแทนและนายหน้า บริษัทฯได้กำหนดหลักเกณฑ์การติดตามหนี้ให้เป็นไปตามกฎหมายว่าด้วยการเก็บเบี้ยประกันภัย โดยหนี้ที่เกินกว่ากำหนดรับชำระ บริษัทฯได้ดำเนินการตามข้อกำหนดของกฎหมายกับตัวแทนและนายหน้าเป็นกรณีไป

**5. สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ**

(หน่วย: บาท)

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | 30 มิถุนายน 2562 | 31 ธันวาคม 2561 |
| สำรองประกันภัยส่วนที่เรียกคืนจากบริษัทประกันภัยต่อ |  |  |
| สำรองค่าสินไหมทดแทน | 135,548,330 | 113,339,539 |
| สำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้ | 304,204,942 | 338,579,409 |
| สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ | 439,753,272 | 451,918,948 |

**6. ลูกหนี้จากสัญญาประกันภัยต่อ**

(หน่วย: บาท)

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | 30 มิถุนายน 2562 | 31 ธันวาคม 2561 |
| เงินวางไว้จากการประกันภัยต่อ | 43,736 | 28,003 |
| เงินค้างรับจากการประกันภัยต่อ | 507,448,194 | 579,090,994 |
| รวม | 507,491,930 | 579,118,997 |

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2562 และ 31 ธันวาคม 2561 ยอดคงเหลือของเงินค้างรับจากการประกันภัยต่อจำแนกอายุตามเงินต้นที่ค้างชำระแสดงได้ดังนี้

(หน่วย: บาท)

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | 30 มิถุนายน 2562 | 31 ธันวาคม 2561 |
| ยังไม่ถึงกำหนดรับชำระ | 388,887,198 | 404,581,921 |
| ค้างรับไม่เกินระยะเวลา 1 ปี | 116,600,640 | 173,087,457 |
| ค้างรับเป็นระยะเวลา 1 - 2 ปี | 1,834,299 | 1,290,503 |
| ค้างรับเกินกว่า 2 ปี | 126,057 | 131,113 |
| รวมเงินค้างรับจากการประกันภัยต่อ | 507,448,194 | 579,090,994 |

**7. เงินลงทุนในหลักทรัพย์**

**7.1 จำแนกตามประเภทของเงินลงทุน**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  | | (หน่วย: บาท) | |
|  | งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย | | | |
|  | 30 มิถุนายน 2562 | | 31 ธันวาคม 2561 | |
|  | ราคาทุน/ราคาทุนตัดจำหน่าย | มูลค่ายุติธรรม | ราคาทุน/ราคาทุนตัดจำหน่าย | มูลค่ายุติธรรม |
| **เงินลงทุนเพื่อค้า** |  |  |  |  |
| ตราสารทุน | 367,317,714 | 367,317,714 | - | - |
| **รวมเงินลงทุนเพื่อค้า** | 367,317,714 | 367,317,714 | - | - |
| **เงินลงทุนเผื่อขาย** |  |  |  |  |
| หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ | 704,418,554 | 695,175,323 | 423,921,108 | 414,038,221 |
| ตราสารหนี้ภาคเอกชน | 799,187,702 | 801,451,717 | 724,356,810 | 724,147,933 |
| ตราสารทุน | 644,673,580 | 683,849,336 | 1,016,129,394 | 950,531,873 |
| รวม | 2,148,279,836 | 2,180,476,376 | 2,164,407,312 | 2,088,718,027 |
| บวก (หัก): กำไร (ขาดทุน) ที่ยังไม่เกิดขึ้นจริง | 45,949,764 |  | (19,747,061) |  |
| หัก: ค่าเผื่อการด้อยค่า | (13,753,224) |  | (55,942,224) |  |
| **รวมเงินลงทุนเผื่อขาย** | 2,180,476,376 |  | 2,088,718,027 |  |
| **เงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด** |  |  |  |  |
| หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ | 10,000,000 |  | 10,000,000 |  |
| เงินฝากและบัตรเงินฝากสถาบันการเงินที่ครบกำหนดเกินกว่า 3 เดือน | 390,891,000 |  | 580,000,000 |  |
| **รวมเงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด** | 400,891,000 |  | 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** | 3,090,790,885 |  | 2,820,823,822 |  |

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | | |  | | (หน่วย: บาท) | |
|  | งบการเงินเฉพาะกิจการ | | | | | |
|  | 30 มิถุนายน 2562 | | | 31 ธันวาคม 2561 | | |
|  | ราคาทุน/ราคาทุนตัดจำหน่าย | มูลค่ายุติธรรม | | ราคาทุน/ราคาทุนตัดจำหน่าย | | มูลค่ายุติธรรม |
| **เงินลงทุนเพื่อค้า** |  |  | |  | |  |
| ตราสารทุน | 367,317,714 | 367,317,714 | | - | | - |
| **รวมเงินลงทุนเพื่อค้า** | 367,317,714 | 367,317,714 | | - | | - |
| **เงินลงทุนเผื่อขาย** |  |  | |  | |  |
| หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ | 704,418,554 | 695,175,323 | | 423,921,108 | | 414,038,221 |
| ตราสารหนี้ภาคเอกชน | 799,187,702 | 801,451,717 | | 724,356,810 | | 724,147,933 |
| ตราสารทุน | 644,673,580 | 683,849,336 | | 1,016,129,394 | | 950,531,873 |
| รวม | 2,148,279,836 | 2,180,476,376 | | 2,164,407,312 | | 2,088,718,027 |
| บวก (หัก): กำไร (ขาดทุน) ที่ยังไม่เกิดขึ้นจริง | 45,949,764 |  | | (19,747,061) | |  |
| หัก: ค่าเผื่อการด้อยค่า | (13,753,224) |  | | (55,942,224) | |  |
| **รวมเงินลงทุนเผื่อขาย** | 2,180,476,376 |  | | 2,088,718,027 | |  |
| **เงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด** |  |  | |  | |  |
| หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ | 10,000,000 |  | | 10,000,000 | |  |
| เงินฝากและบัตรเงินฝากสถาบันการเงินที่ครบกำหนดเกินกว่า 3 เดือน | 390,891,000 |  | | 580,000,000 | |  |
| **รวมเงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด** | 400,891,000 |  | | 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** | 3,035,566,290 |  | | 2,765,599,227 | |  |

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2562 และ 31 ธันวาคม 2561 เงินลงทุนทั่วไปในตราสารทุนรวมส่วนของเงินลงทุนในบริษัทต่างประเทศจำนวน 1.1 ล้านเหรียญสหรัฐฯ (หรือคิดเป็น 37.2 ล้านบาท)

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

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | (หน่วย: บาท) | |
|  | งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียและงบการเงินเฉพาะกิจการ | |
|  | สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2562 | สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม2561 |
| ยอดคงเหลือต้นงวด | (15,797,649) | 85,677,135 |
| เปลี่ยนแปลงระหว่างงวด |  |  |
| กำไร (ขาดทุน) ที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงระหว่างงวด | 105,952,596 | (115,419,232) |
| กำไรที่รับรู้ในงบกำไรขาดทุน (รวมกำไรจากการโอนเปลี่ยนประเภท) | (40,255,771) | (11,424,248) |
|  | 65,696,825 | (126,843,480) |
| ภาษีเงินได้ที่เกี่ยวข้อง | (13,139,365) | 25,368,696 |
| กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับงวด - สุทธิ (ขาดทุน) | 52,557,460 | (101,474,784) |
| ยอดคงเหลือปลายงวด | 36,759,811 | (15,797,649) |

ในระหว่างงวด บริษัทฯได้พิจารณาและโอนเปลี่ยนประเภทเงินลงทุนในหุ้นจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย บางรายการจากเดิมที่เคยจัดประเภทเป็นเงินลงทุนเผื่อขายมาเป็นเงินลงทุนเพื่อค้า เนื่องจากการปรับเปลี่ยนนโยบายการลงทุนของบริษัทฯ เพื่อตอบสนองสถานการณ์ด้านการลงทุนและความผันผวนของราคาหุ้นในตลาดหลักทรัพย์ ทั้งนี้ บริษัทฯได้บันทึกผลต่างระหว่างราคาตามบัญชีกับมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่โอน จำนวน 24.8 ล้านบาท โดยรับรู้เป็นกำไรจากการเปลี่ยนประเภทเงินลงทุนในงบกำไรขาดทุนสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2562

**7.3 เงินลงทุนที่ติดภาระผูกพัน**

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2562 และ 31 ธันวาคม 2561 บริษัทฯได้นำเงินลงทุนบางส่วนไปวางเป็นหลักทรัพย์ไว้กับนายทะเบียน และบางส่วนไปวางเป็นหลักทรัพย์ในการยื่นประกันผู้ขับขี่ตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 22 และ 23

**7.4 รายได้จากการลงทุนสุทธิ**

ในระหว่างงวดสามเดือนและหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2562 และ 2561 บริษัทฯมีรายได้จาก การลงทุนดังนี้

(หน่วย: บาท)

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียและงบการเงินเฉพาะกิจการ | | | |
|  | สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุด วันที่ 30 มิถุนายน | | สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุด วันที่ 30 มิถุนายน | |
|  | 2562 | 2561 | 2562 | 2561 |
| ดอกเบี้ยรับจากตราสารหนี้ | 9,012,236 | 8,527,524 | 17,220,919 | 16,024,024 |
| เงินปันผลรับจากตราสารทุน | 27,958,766 | 33,214,978 | 34,444,765 | 38,971,338 |
| รายได้จากการลงทุน | 36,971,002 | 41,742,502 | 51,665,684 | 54,995,362 |

**8. เงินให้กู้ยืม**

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2562 และ 31 ธันวาคม 2561 ยอดคงเหลือของเงินให้กู้ยืมจำแนกอายุตามเงินต้นแสดงได้ดังนี้

(หน่วย: บาท)

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | 30 มิถุนายน 2562 | | | 31 ธันวาคม 2561 | | |
| ระยะเวลาค้างชำระ | ทรัพย์สินจำนองเป็นประกัน | อื่นๆ | รวม | ทรัพย์สินจำนองเป็นประกัน | อื่นๆ | รวม |
| ยังไม่ถึงกำหนดชำระ | 228,945 | 561,429 | 790,374 | 247,337 | 344,739 | 592,076 |
| รวมเงินให้กู้ยืม | 228,945 | 561,429 | 790,374 | 247,337 | 344,739 | 592,076 |

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

**9. เงินลงทุนในบริษัทร่วม**

**9.1 รายละเอียดของบริษัทร่วม**

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 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 | |
|  |  | 30 มิถุนายน 2562 | 31 ธันวาคม 2561 | 30 มิถุนายน 2562 | 31 ธันวาคม 2561 | 30 มิถุนายน 2562 | 31 ธันวาคม 2561 |
|  |  | (ร้อยละ) | (ร้อยละ) |  |  |  |  |
| TKI General Insurance Company Limited | รับประกันวินาศภัย | 32.50 | 32.50 | 14,472,462 | 16,364,725 | 21,628,040 | 21,628,040 |
| TKI Life Insurance Company Limited | รับประกันชีวิต | 32.50 | 32.50 | 14,096,176 | 16,102,054 | 21,628,039 | 21,628,039 |
|  |  |  |  | 28,568,638 | 32,466,779 | 43,256,079 | 43,256,079 |

**9.2 ข้อมูลทางการเงินของบริษัทร่วม**

**สรุปรายการฐานะการเงิน**

(หน่วย: บาท)

|  | 30 มิถุนายน 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 | 80,637,467 | 46,192,828 | 58,747,967 | 50,540,877 |
| หนี้สินรวม | (36,106,814) | (2,819,980) | (8,394,968) | (996,094) |
| สินทรัพย์สุทธิ | 44,530,653 | 43,372,848 | 50,352,999 | 49,544,783 |
| สัดส่วนเงินลงทุน (ร้อยละ) | 32.50 | 32.50 | 32.50 | 32.50 |
| มูลค่าตามบัญชีของส่วนได้เสียของกิจการในบริษัทร่วม | 14,472,462 | 14,096,176 | 16,364,725 | 16,102,054 |

**สรุปรายการกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ**

(หน่วย: บาท)

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน | | | |
|  | 2562 | | 2561 | |
|  | TKI General Insurance Company Limited | TKI Life Insurance Company Limited | TKI General Insurance Company Limited | TKI Life Insurance Company Limited |
| รายได้ | 1,622,848 | 921,348 | 1,338,188 | 1,116,738 |
|  |  |  |  |  |
| ขาดทุนสำหรับงวด | (1,055,150) | (1,346,718) | (536,940) | (1,012,626) |
| กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น - ผลต่างจากการแปลงค่างบการเงินที่เป็นเงินตราต่างประเทศ | (2,215,569) | (2,160,626) | 2,382,692 | 2,712,959 |
| กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวม (ขาดทุน) | (3,270,719) | (3,507,344) | 1,845,752 | 1,700,333 |

(หน่วย: บาท)

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน | | | |
|  | 2562 | | 2561 | |
|  | TKI General Insurance Company Limited | TKI Life Insurance Company Limited | TKI General Insurance Company Limited | TKI Life Insurance Company Limited |
| รายได้ | 3,017,370 | 1,940,125 | 1,653,366 | 1,645,342 |
|  |  |  |  |  |
| ขาดทุนสำหรับงวด | (2,320,704) | (2,494,377) | (2,796,522) | (2,887,118) |
| กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น - ผลต่างจากการแปลงค่างบการเงินที่เป็นเงินตราต่างประเทศ | (3,501,642) | (3,677,558) | 461,413 | 825,319 |
| กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวม (ขาดทุน) | (5,822,346) | (6,171,935) | (2,335,109) | (2,061,799) |

ข้อมูลทางการเงินของบริษัทร่วมตามตารางข้างต้นจัดทำโดยฝ่ายบริหารของบริษัทดังกล่าว

**9.3 ส่วนแบ่งขาดทุนจากเงินลงทุนในบริษัทร่วมและเงินปันผลรับ**

ในระหว่างงวดสามเดือนและหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2562 และ 2561 บริษัทฯรับรู้ส่วนแบ่งขาดทุนจากเงินลงทุนในบริษัทร่วมในงบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียและรับรู้เงินปันผลรับจากบริษัทร่วมดังกล่าวในงบการเงินเฉพาะกิจการ ดังนี้

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  | |  | |  | | (หน่วย: บาท) | |
|  | งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย | | | | | งบการเงินเฉพาะกิจการ | | |
| บริษัทร่วม | ส่วนแบ่งขาดทุนจาก กำไรขาดทุน | | | ผลต่างของอัตราแลกเปลี่ยนจากกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น | | เงินปันผลรับ | | |
|  | สำหรับงวดสามเดือน สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน | | | | | สำหรับงวดสามเดือน สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน | | |
|  | 2562 | 2561 | | 2562 | 2561 | 2562 | | 2561 |
| TKI General Insurance Company Limited | (342,924) | (174,506) | | (720,060) | 774,375 | - | | - |
| TKI Life Insurance Company Limited | (437,683) | (329,103) | | (702,203) | 881,712 | - | | - |
|  | (780,607) | (503,609) | | (1,422,263) | 1,656,087 | - | | - |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  | |  | |  | | (หน่วย: บาท) | |
|  | งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย | | | | | งบการเงินเฉพาะกิจการ | | |
| บริษัทร่วม | ส่วนแบ่งขาดทุนจาก กำไรขาดทุน | | | ผลต่างของอัตราแลกเปลี่ยนจากกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น | | เงินปันผลรับ | | |
|  | สำหรับงวดหกเดือน สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน | | | | | สำหรับงวดหกเดือน สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน | | |
|  | 2562 | 2561 | | 2562 | 2561 | 2562 | | 2561 |
| TKI General Insurance Company Limited | (754,229) | (908,870) | | (1,138,034) | 149,959 | - | | - |
| TKI Life Insurance Company Limited | (810,672) | (938,313) | | (1,195,206) | 268,229 | - | | - |
|  | (1,564,901) | (1,847,183) | | (2,333,240) | 418,188 | - | | - |

**10. ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์**

รายการเปลี่ยนแปลงของที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 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 | - | - | - | - | 803,654 | 3,590,000 | 451,365 | 4,845,019 |
| จำหน่ายระหว่างงวด - มูลค่าสุทธิตามบัญชี | - | - | - | (1) | (934) | - | - | (935) |
| โอนเข้า (ออก) ระหว่างงวด  - ราคาทุน | - | - | - | 525,608 | - | - | (525,608) | - |
| ค่าเสื่อมราคาสำหรับงวด | - | (347,522) | (1,502,732) | (2,251,164) | (6,305,764) | (3,142,663) | - | (13,549,845) |
| มูลค่าสุทธิตามบัญชี |  |  |  |  |  |  |  |  |
| ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2562 | 5,385,371 | 13,916,980 | 116,338,226 | 71,241,774 | 22,103,148 | 20,421,843 | 241,122 | 249,648,464 |

**11. สินทรัพย์ไม่มีตัวตน**

รายการเปลี่ยนแปลงของโปรแกรมคอมพิวเตอร์สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2562 สรุปได้ดังนี้

(หน่วย: บาท)

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | โปรแกรมคอมพิวเตอร์ | โปรแกรมคอมพิวเตอร์ ระหว่างพัฒนา | รวม |
| มูลค่าสุทธิตามบัญชี ณ วันที่ 1 มกราคม 2562 | 25,169,813 | 32,251,100 | 57,420,913 |
| ซื้อเพิ่มระหว่างงวด - ราคาทุน | 150,000 | - | 150,000 |
| ค่าตัดจำหน่ายสำหรับงวด | (2,181,022) | - | (2,181,022) |
| มูลค่าสุทธิตามบัญชี ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2562 | 23,138,791 | 32,251,100 | 55,389,891 |

**12. สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีและค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้**

**12.1 สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี**

ส่วนประกอบของสินทรัพย์และหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2562 และ 31 ธันวาคม 2561 ประกอบด้วยรายการดังต่อไปนี้

(หน่วย: บาท)

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย | | | |
|  | ยอดคงค้าง | | ส่วนเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์หรือหนี้สินภาษีเงินได้รอการ ตัดบัญชีที่รับรู้เข้างบกำไรขาดทุน สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุด | |
|  | 30 มิถุนายน | 31 ธันวาคม | วันที่ 30 มิถุนายน | |
|  | 2562 | 2561 | 2562 | 2561 |
| **สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี** |  |  |  |  |
| สำรองเบี้ยประกันภัย | 65,149,498 | 67,167,246 | (2,017,748) | 2,662,945 |
| ค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุนในหลักทรัพย์ | 3,264,145 | 11,701,945 | (8,437,800) | - |
| ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ | 32,524,459 | 30,232,537 | 2,291,922 | 1,592,379 |
| สำรองค่าสินไหมทดแทน | 50,693,184 | 38,117,274 | 12,575,910 | (8,835,214) |
| สำรองค่าสินไหมทดแทนที่อาจเกิดขึ้นแต่ยังไม่ได้รายงานให้บริษัทฯทราบ | 7,095,534 | 6,735,653 | 359,881 | (1,350,934) |
| ผลประโยชน์พนักงานค้างจ่าย | 17,175,158 | 20,515,299 | (3,340,141) | 433,684 |
| ขาดทุนทางภาษีที่ยังไม่ได้ใช้ | - | - | - | (10,741,430) |
| ส่วนแบ่งขาดทุนจากเงินลงทุนในบริษัทร่วม | 2,937,488 | 2,157,860 | 312,980 | - |
| ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเผื่อขาย | - | 3,949,412 | - | - |
| ผลต่างของราคาทุนของหลักทรัพย์ที่โอนเปลี่ยนประเภท | 4,473,151 | - | 4,473,151 | - |
| อื่นๆ | 6,900,768 | 2,241,620 | 4,659,148 | 267,009 |
| รวม | 190,213,385 | 182,818,846 |  |  |
| **หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี** |  |  |  |  |
| กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเผื่อขาย | 9,189,953 | - |  |  |
| อื่นๆ | 183,481 | 1,562,416 | 1,378,935 | 1,367,334 |
| รวม | 9,373,434 | 1,562,416 |  |  |
| สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี - สุทธิ | 180,839,951 | 181,256,430 |  |  |
| รวมส่วนเปลี่ยนแปลง |  |  | 12,256,238 | (14,604,227) |

(หน่วย: บาท)

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | งบการเงินเฉพาะกิจการ | | | |
|  | ยอดคงค้าง | | ส่วนเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์หรือหนี้สินภาษีเงินได้รอการ ตัดบัญชีที่รับรู้เข้างบกำไรขาดทุน สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุด | |
|  | 30 มิถุนายน | 31 ธันวาคม | วันที่ 30 มิถุนายน | |
|  | 2562 | 2561 | 2562 | 2561 |
| **สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี** |  |  |  |  |
| สำรองเบี้ยประกันภัย | 65,149,498 | 67,167,246 | (2,017,748) | 2,662,945 |
| ค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุนในหลักทรัพย์ | 3,264,145 | 11,701,945 | (8,437,800) | - |
| ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ | 32,524,459 | 30,232,537 | 2,291,922 | 1,592,379 |
| สำรองค่าสินไหมทดแทน | 50,693,184 | 38,117,274 | 12,575,910 | (8,835,214) |
| สำรองค่าสินไหมทดแทนที่อาจเกิดขึ้นแต่ยังไม่ได้รายงานให้บริษัทฯทราบ | 7,095,534 | 6,735,653 | 359,881 | (1,350,934) |
| ผลประโยชน์พนักงานค้างจ่าย | 17,175,158 | 20,515,299 | (3,340,141) | 433,684 |
| ขาดทุนทางภาษีที่ยังไม่ได้ใช้ | - | - | - | (10,741,430) |
| ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเผื่อขาย | - | 3,949,412 | - | - |
| ผลต่างของราคาทุนของหลักทรัพย์ที่โอนเปลี่ยนประเภท | 4,473,151 | - | 4,473,151 | - |
| อื่นๆ | 6,900,768 | 2,241,620 | 4,659,148 | 267,009 |
| รวม | 187,275,897 | 180,660,986 |  |  |
| **หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี** |  |  |  |  |
| กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเผื่อขาย | 9,189,953 | - |  |  |
| อื่นๆ | 183,481 | 1,562,416 | 1,378,935 | 1,367,334 |
| รวม | 9,373,434 | 1,562,416 |  |  |
| สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี - สุทธิ | 177,902,463 | 179,098,570 |  |  |
| รวมส่วนเปลี่ยนแปลง |  |  | 11,943,258 | (14,604,227) |

**12.2 ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้**

ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้สำหรับงวดสามเดือนและหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2562 และ 2561 สรุปได้ดังนี้

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| (หน่วย: บาท) | | | | |
|  | งบการเงินที่แสดงเงินลงทุน ตามวิธีส่วนได้เสีย | | งบการเงินเฉพาะกิจการ | |
|  | สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุด วันที่ 30 มิถุนายน | | สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุด วันที่ 30 มิถุนายน | |
|  | 2562 | 2561 | 2562 | 2561 |
| **ภาษีเงินได้ปัจจุบัน:** |  |  |  |  |
| ภาษีเงินได้นิติบุคคลสำหรับงวด | 17,379,979 | - | 17,379,979 | - |
| **ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี:** |  |  |  |  |
| ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจากผลแตกต่างชั่วคราวและการกลับรายการผลแตกต่างชั่วคราว | (15,237,270) | 4,739,415 | (15,081,149) | 4,739,415 |
| **ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ที่แสดงอยู่ในงบกำไรขาดทุน** | 2,142,709 | 4,739,415 | 2,298,830 | 4,739,415 |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| (หน่วย: บาท) | | | | |
|  | งบการเงินที่แสดงเงินลงทุน ตามวิธีส่วนได้เสีย | | งบการเงินเฉพาะกิจการ | |
|  | สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุด วันที่ 30 มิถุนายน | | สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุด วันที่ 30 มิถุนายน | |
|  | 2562 | 2561 | 2562 | 2561 |
| **ภาษีเงินได้ปัจจุบัน:** |  |  |  |  |
| ภาษีเงินได้นิติบุคคลสำหรับงวด | 17,379,979 | - | 17,379,979 | - |
| **ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี:** |  |  |  |  |
| ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจากผลแตกต่างชั่วคราวและการกลับรายการผลแตกต่างชั่วคราว | (12,256,238) | 14,604,227 | (11,943,258) | 14,604,227 |
| **ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ที่แสดงอยู่ในงบกำไรขาดทุน** | 5,123,741 | 14,604,227 | 5,436,721 | 14,604,227 |

รายการกระทบยอดจำนวนเงินระหว่างค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้กับผลคูณของกำไรทางบัญชีกับอัตราภาษีที่ใช้สำหรับงวดสามเดือนและหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2562 และ 2561 สามารถแสดงได้ดังนี้

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  | | (หน่วย: บาท) | |
|  | งบการเงินที่แสดงเงินลงทุน ตามวิธีส่วนได้เสีย | | งบการเงินเฉพาะกิจการ | |
|  | สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุด วันที่ 30 มิถุนายน | | สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุด วันที่ 30 มิถุนายน | |
|  | 2562 | 2561 | 2562 | 2561 |
| กำไรทางบัญชีก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ | 29,890,326 | 55,312,919 | 30,670,933 | 55,816,528 |
| อัตราภาษีเงินได้นิติบุคคล | 20% | 20% | 20% | 20% |
| จำนวนภาษีตามอัตราภาษีเงินได้นิติบุคคล | 5,978,065 | 11,062,584 | 6,134,186 | 11,163,305 |
| ผลกระทบทางภาษีสำหรับ: |  |  |  |  |
| ค่าใช้จ่ายต้องห้าม | (2,664,975) | 402,672 | (2,664,975) | 402,672 |
| ค่าใช้จ่ายที่มีสิทธิหักได้เพิ่มขึ้น | (17,464) | (6,530) | (17,464) | (6,530) |
| อื่นๆ | (1,152,917) | (6,719,311) | (1,152,917) | (6,820,032) |
| ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ที่แสดงอยู่ในงบกำไรขาดทุน | 2,142,709 | 4,739,415 | 2,298,830 | 4,739,415 |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  | | (หน่วย: บาท) | |
|  | งบการเงินที่แสดงเงินลงทุน ตามวิธีส่วนได้เสีย | | งบการเงินเฉพาะกิจการ | |
|  | สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุด วันที่ 30 มิถุนายน | | สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุด วันที่ 30 มิถุนายน | |
|  | 2562 | 2561 | 2562 | 2561 |
| กำไรทางบัญชีก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ | 23,658,669 | 90,473,842 | 25,223,570 | 92,321,025 |
| อัตราภาษีเงินได้นิติบุคคล | 20% | 20% | 20% | 20% |
| จำนวนภาษีตามอัตราภาษีเงินได้นิติบุคคล | 4,731,733 | 18,094,769 | 5,044,713 | 18,464,204 |
| ผลกระทบทางภาษีสำหรับ: |  |  |  |  |
| ค่าใช้จ่ายต้องห้าม | 2,163,415 | 5,029,768 | 2,163,415 | 5,029,768 |
| ค่าใช้จ่ายที่มีสิทธิหักได้เพิ่มขึ้น | (618,490) | (1,453,824) | (618,490) | (1,453,824) |
| อื่นๆ | (1,152,917) | (7,066,486) | (1,152,917) | (7,435,921) |
| ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ที่แสดงอยู่ในงบกำไรขาดทุน | 5,123,741 | 14,604,227 | 5,436,721 | 14,604,227 |

**13. ค่าสินไหมค้างรับจากคู่กรณี**

ค่าสินไหมค้างรับจากคู่กรณีจัดประเภทตามปีที่เกิดการเรียกร้องค่าสินไหมได้ดังนี้

(หน่วย: บาท)

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | 30 มิถุนายน 2562 | 31 ธันวาคม 2561 |
| **ปีที่เรียกร้อง** |  |  |
| ปี 2562 | 71,348,554 | - |
| ปี 2561 | 54,933,356 | 83,822,782 |
| ปี 2560 | 40,110,189 | 44,475,373 |
| ปี 2559 | 37,900,910 | 41,501,799 |
| ปี 2558 | 29,020,654 | 30,195,124 |
| ก่อนปี 2558 เป็นต้นไป | 65,760,232 | 67,678,573 |
| รวมค่าสินไหมค้างรับจากคู่กรณี | 299,073,895 | 267,673,651 |
| หัก: ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ | (162,177,887) | (150,263,817) |
| ค่าสินไหมค้างรับจากคู่กรณี - สุทธิ | 136,896,008 | 117,409,834 |

**14. หนี้สินจากสัญญาประกันภัย**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| (หน่วย: บาท) | | | |
|  | 30 มิถุนายน 2562 | | |
|  | หนี้สินตามสัญญาประกันภัย | สินทรัพย์จาก การประกันภัยต่อ | สุทธิ |
| สำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทน ค้างจ่าย |  |  |  |
| ค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นและได้รับรายงานแล้ว | 692,400,976 | (112,015,161) | 580,385,815 |
| ค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นแต่ยังไม่ได้รับรายงาน | 59,010,838 | (23,533,169) | 35,477,669 |
| สำรองเบี้ยประกันภัย |  |  |  |
| สำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้ | 1,512,317,953 | (304,204,942) | 1,208,113,011 |
| รวม | 2,263,729,767 | (439,753,272) | 1,823,976,495 |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| (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) | |
|  | สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2562 | สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561 |
| ยอดคงเหลือต้นงวด | 644,933,444 | 709,416,742 |
| ค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นระหว่างงวด | 919,575,978 | 1,808,398,264 |
| การเปลี่ยนแปลงประมาณการค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้น ในงวดก่อน | (32,917,639) | (56,865,078) |
| การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากข้อสมมติในการคำนวณสำรอง ค่าสินไหมทดแทน | (10,659,426) | (15,868,930) |
| ค่าสินไหมทดแทนจ่ายระหว่างงวด | (769,520,543) | (1,800,147,554) |
| ยอดคงเหลือปลายงวด | 751,411,814 | 644,933,444 |

**ณ วันที่** 30 **มิถุนายน** 2562 **บริษัทฯมีสำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่ายที่เกิดจากสัญญารับประกันภัยต่อจำนวน** 8.8 **ล้านบาท** (31 **ธันวาคม** 2561: 8.3 **ล้านบาท**)

**14.2 สำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | (หน่วย: บาท) | |
|  | สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2562 | สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561 |
| ยอดคงเหลือต้นงวด | 1,551,386,936 | 1,430,673,668 |
| เบี้ยประกันภัยรับสำหรับงวด | 1,377,645,745 | 2,892,615,189 |
| เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้ในงวดนี้ | (1,416,714,728) | (2,771,901,921) |
| ยอดคงเหลือปลายงวด | 1,512,317,953 | 1,551,386,936 |

**15. เจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ**

(หน่วย: บาท)

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | 30 มิถุนายน 2562 | 31 ธันวาคม 2561 |
| เงินถือไว้จากการประกันภัยต่อ | 184,818,143 | 241,495,346 |
| เงินค้างจ่ายเกี่ยวกับการประกันภัยต่อ | 542,588,381 | 432,936,215 |
| รวมเจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ | 727,406,524 | 674,431,561 |

**16. ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงาน**

จำนวนเงินของภาระผูกพันผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานหลังออกจากงานสำหรับงวดสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2562 และ 31 ธันวาคม 2561 แสดงได้ดังนี้

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | (หน่วย: บาท) | |
|  | สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2562 | สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561 |
| **ภาระผูกพันตามโครงการผลประโยชน์ต้นงวด** | 50,076,495 | 45,818,627 |
| ต้นทุนบริการในปัจจุบัน | 2,582,160 | 4,261,476 |
| ต้นทุนดอกเบี้ย | 886,233 | 1,357,171 |
| ต้นทุนบริการในอดีต | 11,393,299 | - |
| ขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย | - | 606,221 |
| ผลประโยชน์ที่จ่ายในระหว่างงวด | - | (1,967,000) |
| **ภาระผูกพันตามโครงการผลประโยชน์ปลายงวด** | 64,938,187 | 50,076,495 |

เมื่อวันที่ 5 เมษายน 2562 พระราชบัญญัติคุ้มครองแรงงาน (ฉบับที่ 7) พ.ศ. 2562 ได้ประกาศลงในราชกิจจานุเบกษา ซึ่งได้กำหนดอัตราค่าชดเชยเพิ่มเติมกรณีนายจ้างเลิกจ้าง สำหรับลูกจ้างซึ่งทำงานติดต่อกันครบ 20 ปีขึ้นไปให้มีสิทธิได้รับค่าชดเชยไม่น้อยกว่าค่าจ้างอัตราสุดท้าย 400 วัน กฎหมายดังกล่าวจะมีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 5 พฤษภาคม 2562 เป็นต้นไป การเปลี่ยนแปลงดังกล่าวถือเป็นการแก้ไขโครงการสำหรับโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงาน และมีผลกระทบให้บริษัทฯมีหนี้สินสำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานเพิ่มขึ้น 11.4 ล้านบาท บริษัทฯบันทึกผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงดังกล่าวโดยรับรู้ต้นทุนบริการในอดีตเป็นค่าใช้จ่ายทันทีในงบกำไรขาดทุนงวดปัจจุบัน

**17. ทุนเรือนหุ้น**

เมื่อวันที่ 25 เมษายน 2562 ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2562 ของบริษัทฯมีมติอนุมัติการเพิ่มทุน จดทะเบียนของบริษัทฯจาก 340 ล้านบาท เป็นจำนวน 350 ล้านบาท (35 ล้านหุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท) โดยการออกหุ้นสามัญใหม่จำนวน 1 ล้านหุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท เพื่อรองรับการจ่ายหุ้นปันผล และอนุมัติให้นำหุ้นสามัญเพิ่มทุนที่เหลือหลังจากการจัดสรรหุ้นปันผลขายให้แก่กองทุนสำรองเลี้ยงชีพเครือนวกิจประกันภัย ซึ่งบริษัทฯได้จดทะเบียนการเพิ่มทุนกับกระทรวงพาณิชย์แล้วเมื่อวันที่ 10 มิถุนายน 2562

**18. การรายงานข้อมูลตามส่วนงานดำเนินงาน**

บริษัทฯจัดโครงสร้างองค์กรเป็นหน่วยธุรกิจตามประเภทของผลิตภัณฑ์ ได้แก่ ประกันอัคคีภัย ประกันภัยทางทะเลและขนส่ง ประกันภัยรถและประกันภัยเบ็ดเตล็ดอื่น ในระหว่างงวดปัจจุบัน บริษัทฯไม่มีการเปลี่ยนแปลงโครงสร้างของส่วนงานดำเนินงานที่รายงาน

ข้อมูลตามส่วนงานดำเนินงานสำหรับงวดสามเดือนและหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2562 และ 2561 สามารถแยกตามประเภทการรับประกันภัยได้ดังนี้

(หน่วย: บาท)

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย | | | | |
|  | สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2562 | | | | |
|  | ประกันอัคคีภัย | ประกันภัยทางทะเลและขนส่ง | ประกันภัยรถ | ประกันภัยเบ็ดเตล็ดอื่น | รวม |
| **รายได้จากการรับประกันภัย** |  |  |  |  |  |
| เบี้ยประกันภัยรับ | 173,905,514 | 21,782,937 | 435,120,719 | 112,077,758 | 742,886,928 |
| หัก: เบี้ยประกันภัยจ่ายจากการเอาประกันภัยต่อ | (55,433,646) | (9,685,599) | (1,985,440) | (77,309,942) | (144,414,627) |
| เบี้ยประกันภัยรับสุทธิ | 118,471,868 | 12,097,338 | 433,135,279 | 34,767,816 | 598,472,301 |
| หัก: สำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็น |  |  |  |  |  |
| รายได้เพิ่มจากงวดก่อน | (45,744,373) | (1,477,255) | (14,068,855) | (5,565,899) | (66,856,382) |
| เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้สุทธิจากการประกันภัยต่อ | 72,727,495 | 10,620,083 | 419,066,424 | 29,201,917 | 531,615,919 |
| รายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ | 24,144,587 | 3,464,180 | 443,629 | 21,923,994 | 49,976,390 |
| **รวมรายได้จากการรับประกันภัย** | 96,872,082 | 14,084,263 | 419,510,053 | 51,125,911 | 581,592,309 |
| **ค่าใช้จ่ายการรับประกันภัย** |  |  |  |  |  |
| ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการสินไหมทดแทนสุทธิ | 25,721,349 | 4,334,078 | 293,449,452 | 20,650,371 | 344,155,250 |
| ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ | 45,386,831 | 3,430,665 | 58,801,703 | 14,609,185 | 122,228,384 |
| ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น | 16,737,821 | 1,481,852 | 40,175,822 | 9,321,031 | 67,716,526 |
| **รวมค่าใช้จ่ายการรับประกันภัยก่อนค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน** | 87,846,001 | 9,246,595 | 392,426,977 | 44,580,587 | 534,100,160 |
| **กำไรจากการรับประกันภัยก่อนค่าใช้จ่าย** |  |  |  |  |  |
| **ในการดำเนินงาน** | 9,026,081 | 4,837,668 | 27,083,076 | 6,545,324 | 47,492,149 |
| ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน |  |  |  |  | (94,692,955) |
| **ขาดทุนจากการรับประกันภัย** |  |  |  |  | (47,200,806) |
| ส่วนแบ่งขาดทุนจากเงินลงทุนในบริษัทร่วม |  |  |  |  | (780,607) |
| รายได้จากการลงทุน |  |  |  |  | 36,971,002 |
| กำไรจากเงินลงทุน |  |  |  |  | 39,765,195 |
| รายได้อื่น |  |  |  |  | 1,135,542 |
| **กำไรก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้** |  |  |  |  | 29,890,326 |
| ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ |  |  |  |  | (2,142,709) |
| **กำไรสำหรับงวด** |  |  |  |  | 27,747,617 |

(หน่วย: บาท)

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

(หน่วย: บาท)

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย | | | | |
|  | สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2562 | | | | |
|  | ประกันอัคคีภัย | ประกันภัยทางทะเลและขนส่ง | ประกันภัยรถ | ประกันภัยเบ็ดเตล็ดอื่น | รวม |
| **รายได้จากการรับประกันภัย** |  |  |  |  |  |
| เบี้ยประกันภัยรับ | 300,305,141 | 36,002,234 | 833,922,117 | 207,416,253 | 1,377,645,745 |
| หัก: เบี้ยประกันภัยจ่ายจากการเอาประกันภัยต่อ | (135,964,059) | (15,966,515) | (6,069,862) | (149,229,776) | (307,230,212) |
| เบี้ยประกันภัยรับสุทธิ | 164,341,082 | 20,035,719 | 827,852,255 | 58,186,477 | 1,070,415,533 |
| บวก (หัก): สำรองเบี้ยประกันภัยที่ยัง |  |  |  |  |  |
| ไม่ถือเป็นรายได้ (เพิ่ม) ลดจากงวดก่อน | (14,463,826) | 1,449,686 | 9,670,971 | 8,037,684 | 4,694,515 |
| เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้สุทธิจากการประกันภัยต่อ | 149,877,256 | 21,485,405 | 837,523,226 | 66,224,161 | 1,075,110,048 |
| รายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ | 41,600,703 | 5,283,446 | 909,685 | 38,993,960 | 86,787,794 |
| **รวมรายได้จากการรับประกันภัย** | 191,477,959 | 26,768,851 | 838,432,911 | 105,218,121 | 1,161,897,842 |
| **ค่าใช้จ่ายการรับประกันภัย** |  |  |  |  |  |
| ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่าย |  |  |  |  |  |
| ในการจัดการสินไหมทดแทนสุทธิ | 49,227,604 | 7,450,539 | 589,337,610 | 42,367,914 | 688,383,667 |
| ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ | 75,036,047 | 5,233,978 | 114,763,814 | 24,473,161 | 219,507,000 |
| ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น | 30,278,487 | 3,114,179 | 77,070,548 | 20,952,611 | 131,415,825 |
| **รวมค่าใช้จ่ายการรับประกันภัยก่อนค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน** | 154,542,138 | 15,798,696 | 781,171,972 | 87,793,686 | 1,039,306,492 |
| **กำไรจากการรับประกันภัยก่อนค่าใช้จ่าย** |  |  |  |  |  |
| **ในการดำเนินงาน** | 36,935,821 | 10,970,155 | 57,260,939 | 17,424,435 | 122,591,350 |
| ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน |  |  |  |  | (190,967,474) |
| **ขาดทุนจากการรับประกันภัย** |  |  |  |  | (68,376,124) |
| ส่วนแบ่งขาดทุนจากเงินลงทุนในบริษัทร่วม |  |  |  |  | (1,564,901) |
| รายได้จากการลงทุน |  |  |  |  | 51,665,684 |
| กำไรจากเงินลงทุน |  |  |  |  | 40,255,772 |
| รายได้อื่น |  |  |  |  | 1,678,238 |
| **กำไรก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้** |  |  |  |  | 23,658,669 |
| ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ |  |  |  |  | (5,123,741) |
| **กำไรสำหรับงวด** |  |  |  |  | 18,534,928 |

(หน่วย: บาท)

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

สินทรัพย์และหนี้สินของส่วนงานของบริษัทฯ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2562 และ 31 ธันวาคม 2561 มีดังต่อไปนี้

(หน่วย: บาท)

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย | | | | | | |
|  | ประกันอัคคีภัย | ประกันภัย ทางทะเลและขนส่ง | ประกันภัยรถ | ประกันภัยเบ็ดเตล็ดอื่น | รวมส่วนงาน | ส่วนงานที่ ปันส่วนไม่ได้ | รวม |
| **สินทรัพย์** |  |  |  |  |  |  |  |
| ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2562 | 366,814,180 | 20,124,510 | 199,489,283 | 256,180,976 | 842,608,949 | 4,546,949,086 | 5,389,558,035 |
| 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 30 มิถุนายน 2562 | 540,710,937 | 29,376,173 | 1,418,555,459 | 275,087,199 | 2,263,729,768 | 1,000,412,677 | 3,264,142,445 |
| 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**

ในระหว่างงวดสามเดือนและหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2562 และ 2561 บริษัทฯมีรายได้จากลูกค้ารายใหญ่ ดังต่อไปนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย | | | |
|  | สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุด วันที่ 30 มิถุนายน | | สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุด วันที่ 30 มิถุนายน | |
|  | 2562 | 2561 | 2562 | 2561 |
| เบี้ยประกันภัยรับ*(1)* | 150 | 220 | 290 | 464 |

*(1) แสดงจำนวนรวมของลูกค้าที่มียอดเบี้ยประกันภัยรับเกินร้อยละ 10*

**19. กำไรต่อหุ้น**

กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานคำนวณโดยหารกำไรสำหรับงวด (ไม่รวมกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น) ด้วยจำนวนถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของหุ้นสามัญที่ออกอยู่ในระหว่างงวด โดยได้ปรับจำนวนหุ้นสามัญตามสัดส่วนที่เปลี่ยนไปของจำนวนหุ้นสามัญที่เกิดจากการออกหุ้นปันผล

เมื่อวันที่ 25 เมษายน 2562 ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2562ได้อนุมัติจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นเป็นเงินสดในอัตราหุ้นละ 1.50 บาท และจ่ายปันผลเป็นหุ้นสามัญของบริษัทฯจำนวน 1 ล้านหุ้น ให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิม ดังนั้น ในการคำนวณกำไรต่อหุ้นจึงได้ปรับปรุงจำนวนหุ้นสามัญที่ใช้ในการคำนวณกำไรต่อหุ้น โดยถือเสมือนว่าการออกหุ้นปันผลได้เกิดขึ้นตั้งแต่วันเริ่มต้นของปีแรกที่เสนอรายงาน

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย | | งบการเงินเฉพาะกิจการ | |
|  | สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน | | สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน | |
|  | 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 |
| กำไรสำหรับงวด (บาท) | 27,747,617 | 50,573,504 | 28,372,103 | 51,077,113 |
| กำไรต่อหุ้น (บาทต่อหุ้น) | 0.79 | 1.44 | 0.81 | 1.46 |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย | | งบการเงินเฉพาะกิจการ | |
|  | สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน | | สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน | |
|  | 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 |
| กำไรสำหรับงวด (บาท) | 18,534,928 | 75,869,615 | 19,786,849 | 77,716,798 |
| กำไรต่อหุ้น (บาทต่อหุ้น) | 0.53 | 2.17 | 0.57 | 2.22 |

**20. เงินปันผล**

บริษัทฯประกาศจ่ายเงินปันผลในระหว่างงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2562 และ 2561 ดังนี้

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | อนุมัติโดย | รวม เงินปันผล | เงินปันผล ต่อหุ้น |
|  |  | (ล้านบาท) | (บาท) |
| เงินปันผลประจำปีจากกำไรสุทธิสำหรับปี 2561 (เงินสดปันผลหุ้นละ 1.50 บาท และหุ้นปันผลหุ้นละ 0.29 บาท) | ที่ประชุมสามัญประจำปีผู้ถือหุ้นวันที่ 25 เมษายน 2562 | 61.0 | 1.79 |
| เงินปันผลประจำปีจากกำไรสุทธิสำหรับปี 2560 (เงินสดปันผลหุ้นละ 1.50 บาท และหุ้นปันผลหุ้นละ 0.30 บาท) | ที่ประชุมสามัญประจำปีผู้ถือหุ้นวันที่ 24 เมษายน 2561 | 59.5 | 1.80 |

**21. รายการธุรกิจกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน**

**21.1 ลักษณะความสัมพันธ์**

ในการพิจารณาความสัมพันธ์ระหว่างกิจการที่เกี่ยวข้องกันแต่ละรายการ บริษัทฯคำนึงถึงเนื้อหาของ ความสัมพันธ์มากกว่ารูปแบบทางกฎหมาย

ลักษณะความสัมพันธ์ระหว่างบริษัทฯกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน สามารถสรุปได้ดังนี้

| รายชื่อกิจการที่เกี่ยวข้องกัน | ลักษณะความสัมพันธ์ |
| --- | --- |
| TKI General Insurance Company Limited | บริษัทร่วม |
| TKI Life Insurance Company Limited | บริษัทร่วม |
| บริษัท สหพิทักษ์สิน จำกัด | ถือหุ้นในบริษัทฯร้อยละ 7.11 |
| บริษัท ธนสารสมบัติ (ไทย) จำกัด | ถือหุ้นในบริษัทฯร้อยละ 5.06 และมีกรรมการร่วมกัน |
| บริษัท ฟอลคอนประกันภัย จำกัด (มหาชน) | บริษัทฯถือหุ้นร้อยละ 12.00 |
| บริษัท อุตสาหกรรมถังโลหะไทย จำกัด (มหาชน) | มีกรรมการร่วมกันและการถือหุ้น |
| บริษัท วโรปกรณ์ จำกัด (มหาชน) *(1)* | มีกรรมการร่วมกันและการถือหุ้น |
| บริษัท รังสิตพลาซ่า จำกัด | มีกรรมการร่วมกันและการถือหุ้น |
| บริษัท สาธรธานี จำกัด | มีกรรมการร่วมกันและการถือหุ้น |
| บริษัท สยามกลการ จำกัด | มีกรรมการร่วมกันและการถือหุ้น |
| บริษัท หวั่งหลี จำกัด | มีกรรมการร่วมกันและการถือหุ้น |
| บริษัท ปูนซีเมนต์ไทย จำกัด (มหาชน) | มีกรรมการร่วมกันและการถือหุ้น |
| บริษัท ไทยรีประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) | มีกรรมการร่วมกันและการถือหุ้น |
| บริษัท รังสิตร่วมพัฒนา จำกัด | มีกรรมการร่วมกันและการถือหุ้น |
| บริษัท พูลผล จำกัด | มีกรรมการร่วมกันและการถือหุ้น |

| รายชื่อกิจการที่เกี่ยวข้องกัน | ลักษณะความสัมพันธ์ |
| --- | --- |
| บริษัท พิพัฒนสิน จำกัด | มีกรรมการร่วมกันและการถือหุ้น |
| บริษัท ไทยคม จำกัด (มหาชน) *(2)* | 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) ตั้งแต่เดือนมิถุนายน 2562 ไม่ได้เป็นกิจการที่เกี่ยวข้องกันแล้ว*

*(2) ตั้งแต่เดือนมีนาคม 2561 ไม่ได้เป็นกิจการที่เกี่ยวข้องกันแล้ว*

**21.2 รายการที่สำคัญกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน**

ในระหว่างงวดสามเดือนและหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2562 และ 2561 บริษัทฯมีรายการธุรกิจที่สำคัญกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ทั้งนี้ รายการธุรกิจดังกล่าวเป็นไปตามเงื่อนไขทางการค้าและเกณฑ์ตามที่ ตกลงกันระหว่างบริษัทฯและกิจการที่เกี่ยวข้องกันเหล่านั้นซึ่งเป็นไปตามปกติธุรกิจ โดยสามารถสรุปรายการที่สำคัญได้ดังนี้

(หน่วย: บาท)

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน | | สำหรับงวดหกเดือน สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน | |  |
|  | 2562 | 2561 | 2562 | 2561 | นโยบายการกำหนดราคา |
| **รายการธุรกิจกับบริษัทร่วม** |  |  |  |  |  |
| เบี้ยประกันภัยรับต่อ | 719,541 | - | 906,806 | - | อัตราตามที่ระบุตามประเภทของการประกันภัยและสัญญาประกันภัยต่อ |
| ค่าบำเหน็จจ่ายจากการ รับประกันภัยต่อ | 155,900 | - | 184,962 | - | อัตราตามที่ระบุตามประเภทของการประกันภัยและสัญญาประกันภัยต่อ |

(หน่วย: บาท)

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน | | สำหรับงวดหกเดือน สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน | |  |
|  | 2562 | 2561 | 2562 | 2561 | นโยบายการกำหนดราคา |
| **รายการธุรกิจกับกิจการ**  **ที่เกี่ยวข้องกัน** |  |  |  |  |  |
| เบี้ยประกันภัยรับตรง | 2,170,138 | 6,400,243 | 11,646,438 | 15,177,984 | อัตราตามที่ระบุไว้ในสัญญาประกันภัย |
| เบี้ยประกันภัยรับต่อ | 6,390,672 | 3,120,945 | 6,431,571 | 5,987,186 | อัตราตามที่ระบุตามประเภทของการประกันภัยและสัญญาประกันภัยต่อ |
| เบี้ยประกันภัยจ่ายต่อ | 15,275,263 | 15,591,105 | 17,582,286 | 20,581,313 | อัตราตามที่ระบุตามประเภทของการประกันภัยและสัญญาประกันภัยต่อ |
| ค่าสินไหมทดแทนจ่าย | 10,747,893 | 3,975,055 | 12,517,727 | 6,016,653 | ตามที่เกิดขึ้นจริง |
| ค่าบำเหน็จจ่ายจากการ รับประกันภัยต่อ | 2,357,552 | 1,548,752 | 2,363,687 | 2,520,025 | อัตราตามที่ระบุตามประเภทของการประกันภัยและสัญญาประกันภัยต่อ |
| ค่าบำเหน็จรับ | 9,222,570 | 9,628,179 | 10,053,402 | 11,078,787 | อัตราตามที่ระบุตามประเภทของการประกันภัยและสัญญาประกันภัยต่อ |
| เงินปันผลรับ | 18,281,240 | 17,669,110 | 19,471,240 | 18,824,110 | ตามที่ประกาศจ่าย |
| ค่าเช่าและบริการอาคาร  สำนักงานสาขาจ่าย | 113,352 | 114,052 | 226,333 | 222,375 | ราคาตามสัญญา |
| ค่าเช่ารับ | 39,312 | 39,312 | 145,812 | 143,432 | ราคาตามสัญญา |

**21.3 ยอดคงค้างระหว่างกัน**

ยอดคงค้างระหว่างบริษัทฯและกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2562 และ 31 ธันวาคม 2561 มีดังนี้

| (หน่วย: บาท) | | |
| --- | --- | --- |
|  | 30 มิถุนายน 2562 | 31 ธันวาคม 2561 |
| **ลูกหนี้จากสัญญาประกันภัยต่อ - เงินค้างรับเกี่ยวกับการประกันภัยต่อ** |  |  |
| บริษัท ฟอลคอนประกันภัย จำกัด (มหาชน) | 17,398,309 | 30,486,318 |
| TKI General Insurance Company Limited | 994,611 | 207,700 |
| รวม | 18,392,920 | 30,694,018 |

| (หน่วย: บาท) | | |
| --- | --- | --- |
|  | 30 มิถุนายน 2562 | 31 ธันวาคม 2561 |
| **เงินลงทุนในหลักทรัพย์ - ตราสารทุน** |  |  |
| บริษัท อุตสาหกรรมถังโลหะไทย จำกัด (มหาชน) | 273,797,760 | 242,473,440 |
| บริษัท บีทีเอส กรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) | 48,000,000 | 66,850,000 |
| บริษัท ไทยรีประกันชีวิตจำกัด (มหาชน) | 42,375,000 | 48,375,000 |
| บริษัท ปูนซีเมนต์ไทย จำกัด (มหาชน) | 28,200,000 | 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) | - | 1,738,472 |
| รวม | 430,559,720 | 423,663,872 |
| **เจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ - เงินค้างจ่ายเกี่ยวกับการประกันภัยต่อ** |  |  |
| บริษัท ฟอลคอนประกันภัย จำกัด (มหาชน) | 19,567,967 | 14,233,124 |
| TKI General Insurance Company Limited | 221,538 | 34,669 |
| รวม | 19,789,505 | 14,267,793 |

**21.4 ค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร**

ในระหว่างงวดสามเดือนและหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2562 และ 2561 บริษัทฯมีค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงานที่ให้แก่กรรมการและผู้บริหาร ดังต่อไปนี้

(หน่วย: บาท)

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุด วันที่ 30 มิถุนายน | | สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุด วันที่ 30 มิถุนายน | |
|  | 2562 | 2561 | 2562 | 2561 |
| ผลประโยชน์ระยะสั้น | 12,335,837 | 11,285,167 | 27,856,987 | 25,812,359 |
| ผลประโยชน์หลังออกจากงาน | 1,703,086 | 152,700 | 1,870,102 | 307,296 |
| รวม | 14,038,923 | 11,437,867 | 29,727,089 | 26,119,655 |

**22. หลักทรัพย์ประกันและทรัพย์สินที่จัดสรรไว้เป็นเงินสำรองวางไว้กับนายทะเบียน**

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2562 และ 31 ธันวาคม 2561 บริษัทฯได้วางหลักทรัพย์ประกันและทรัพย์สินที่จัดสรรไว้เป็นเงินสำรองประกันภัยไว้กับนายทะเบียนตามพระราชบัญญัติประกันวินาศภัย ดังนี้

(หน่วย: บาท)

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | 30 มิถุนายน 2562 | | 31 ธันวาคม 2561 | |
|  | ราคาทุน | มูลค่ายุติธรรม | ราคาทุน | มูลค่ายุติธรรม |
| **หลักทรัพย์ประกัน** |  |  |  |  |
| พันธบัตรรัฐบาล | 15,000,000 | 15,117,187 | 15,000,000 | 15,177,520 |
| **ทรัพย์สินที่จัดสรรไว้เป็นเงินสำรอง** |  |  |  |  | |
| เงินฝากและบัตรเงินฝากสถาบันการเงิน | 250,000,000 | 250,000,000 | 245,000,000 | 245,000,000 | |
| พันธบัตรรัฐบาล | 10,000,000 | 9,996,434 | - | - | |

**23. ทรัพย์สินอื่นที่มีข้อจำกัดและภาระผูกพัน**

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2562 และ 31 ธันวาคม 2561 บริษัทฯได้วางหลักทรัพย์บางส่วนไว้เป็นหลักประกัน ดังนี้

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| (หน่วย: บาท) | | | | |
|  | 30 มิถุนายน 2562 | | 31 ธันวาคม 2561 | |
|  | ราคาทุน | มูลค่ายุติธรรม | ราคาทุน | มูลค่ายุติธรรม |
| **การยื่นประกันกรณีที่ผู้เอาประกันที่เป็นผู้ขับขี่รถยนต์ตกเป็นผู้ต้องหา** |  |  |  |  |
| พันธบัตรรัฐบาล | 100,000 | 100,781 | 440,000 | 440,000 |

**24. หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นภายหน้าและภาระผูกพัน**

**24.1 ภาระผูกพันเกี่ยวกับรายจ่ายฝ่ายทุน**

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2562 บริษัทฯมีรายจ่ายฝ่ายทุนจำนวนเงิน 61.3 ล้านบาท (31 ธันวาคม 2561: 61.4 ล้านบาท) ที่เกี่ยวข้องกับโปรแกรมคอมพิวเตอร์ และส่วนปรับปรุงอาคาร

**24.2 ภาระผูกพันเกี่ยวกับสัญญาเช่าดำเนินงาน**

บริษัทฯได้เข้าทำสัญญาเช่าดำเนินงานที่เกี่ยวข้องกับการเช่าอาคารสำนักงาน อายุของสัญญามีระยะเวลาตั้งแต่ 1 ปี ถึง 3 ปี

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2562 บริษัทฯ มีจำนวนเงินขั้นต่ำที่ต้องจ่ายในอนาคตทั้งสิ้นภายใต้สัญญาเช่าดำเนินงานที่บอกเลิกไม่ได้ ดังนี้

|  |  |
| --- | --- |
| จ่ายชำระ: | (หน่วย: บาท) |
| ภายใน 1 ปี | 6,611,310 |
| มากกว่า 1 ปี ถึง 3 ปี | 4,733,155 |

**24.3 การค้ำประกัน**

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2562 บริษัทฯมีหนังสือค้ำประกันซึ่งออกโดยธนาคารจำนวน 2.8 ล้านบาท และหนังสือรับรองที่ออกในนามบริษัทฯเป็นจำนวน 5.2 ล้านบาท ซึ่งเกี่ยวเนื่องกับภาระผูกพันทางปฏิบัติบางประการตามปกติธุรกิจของบริษัทฯ (31 ธันวาคม 2561: 2.9 ล้านบาท และ 6.0 ล้านบาท ตามลำดับ)

**24.4 คดีฟ้องร้อง**

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2562 บริษัทฯมียอดคงค้างของคดีที่ถูกฟ้องร้องเรียกค่าเสียหายจำนวยนประมาณ 50.6 ล้านบาท จากการเป็นผู้รับประกันภัย ซึ่งผลของการพิจารณาคดีดังกล่าวยังไม่สิ้นสุด ทั้งนี้จากทุนทรัพย์ที่ฟ้องร้องดังกล่าว บริษัทฯมีภาระผูกพันไม่เกินทุนประกันสูงสุดของกรมธรรม์ คิดเป็นจำนวนรวม 21.5 ล้านบาท อย่างไรก็ตาม บริษัทฯได้บันทึกสำรองเผื่อผลเสียหายที่อาจเกิดขึ้นเป็นจำนวนประมาณ 22.0 ล้านบาท ไว้แล้วในงบการเงิน (31 ธันวาคม 2561: 157.7 ล้านบาท 14.8 ล้านบาท และ 14.6 ล้านบาท ตามลำดับ)

**25. มูลค่ายุติธรรรมของสินทรัพย์ทางการเงิน**

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2562 และ 31 ธันวาคม 2561 บริษัทฯมีสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมโดยแยกแสดงตามลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม ดังนี้

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| (หน่วย: บาท) | | | | | | | | |
|  | 30 มิถุนายน 2562 | | | | 31 ธันวาคม 2561 | | | |
|  | มูลค่ายุติธรรม | | | มูลค่าตามบัญชี | มูลค่ายุติธรรม | | | มูลค่าตามบัญชี |
|  | ระดับ 1 | ระดับ 2 | รวม | ระดับ 1 | ระดับ 2 | รวม |
| **เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อค้า** |  |  |  |  |  |  |  |  |
| ตราสารทุน | 367,317,714 | - | 367,317,714 | 367,317,714 | - | - | - | - |
| **เงินลงทุนในหลักทรัพย์เผื่อขาย** |  |  |  |  |  |  |  |  |
| หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ | 26,489,645 | 668,685,678 | 695,175,323 | 695,175,323 | 18,225,851 | 395,812,370 | 414,038,221 | 414,038,221 |
| ตราสารหนี้ภาคเอกชน | - | 801,451,717 | 801,451,717 | 801,451,717 | - | 724,147,933 | 724,147,933 | 724,147,933 |
| ตราสารทุน | 627,788,606 | 56,060,730 | 683,849,336 | 683,849,336 | 898,895,627 | 51,636,246 | 950,531,873 | 950,531,873 |

บริษัทฯมีการประมาณมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงินตามหลักเกณฑ์ดังนี้

1. เงินลงทุนในตราสารหนี้แสดงมูลค่ายุติธรรมตามราคาตลาดหรือคำนวณโดยใช้อัตราผลตอบแทนที่ประกาศโดยสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย
2. เงินลงทุนในตราสารทุนที่ซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยแสดงมูลค่ายุติธรรมตามราคาตลาด เงินลงทุนในหน่วยลงทุนที่ไม่ได้ซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยคำนวณโดยใช้มูลค่าหน่วยลงทุนที่ประกาศโดยบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน

**26. การอนุมัติงบการเงิน**

งบการเงินระหว่างกาลนี้ได้รับอนุมัติให้ออกโดยคณะกรรมการของบริษัทฯ เมื่อวันที่ 13 สิงหาคม 2562