

บริษัท นำสินประกันภัย จำกัด (มหาชน)

รายงานการสอบทาน และ งบการเงินระหว่างกาล

31 มีนาคม 2559

รายงานการสอบทานข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลโดยผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอต่อผู้ถือหุ้นของบริษัท นำสินประกันภัย จำกัด (มหาชน)

ข้าพเจ้าได้สอบทานงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 มีนาคม 2559 งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ งบแสดงการเปลี่ยนแปลง ส่วนของเจ้าของและงบกระแสเงินสดสำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันเดียวกัน และหมายเหตุประกอบงบการเงิน แบบย่อของบริษัท นำสินประกันภัย จำกัด (มหาชน) ซึ่งผู้บริหารของกิจการเป็นผู้รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนอ ข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลเหล่านี้ตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 34 เรื่อง งบการเงินระหว่างกาล ส่วนข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบในการให้ข้อสรุปเกี่ยวกับข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลดังกล่าวจากผลการสอบทานของข้าพเจ้า

ขอบเขตการสอบทาน

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามสอบทานตามมาตรฐานงานสอบทาน รหัส 2410 เรื่อง การสอบทานข้อมูลทางการเงิน ระหว่างกาลโดยผู้สอบบัญชีรับอนุญาตของกิจการ การสอบทานดังกล่าวประกอบด้วย การใช้วิธีการสอบถาม บุคลากร ซึ่งส่วนใหญ่เป็นผู้รับผิดชอบด้านการเงินและบัญชี และการวิเคราะห์เปรียบเทียบและวิธีการสอบทานอื่น การสอบทานนี้มีขอบเขตจำกัดกว่าการตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ทำให้ข้าพเจ้าไม่สามารถได้ความ เชื่อมั่นว่าจะพบเรื่องที่มีนัยสำคัญทั้งหมดซึ่งอาจพบได้จากการตรวจสอบ ดังนั้น ข้าพเจ้าจึงไม่ได้แสดงความเห็น ต่อข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลที่สอบทาน

ข้อสรุป

ข้าพเจ้าไม่พบสิ่งที่เป็นเหตุให้เชื่อว่าข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลดังกล่าวไม่ได้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 34 เรื่อง งบการเงินระหว่างกาล ในสาระสำคัญจากการสอบทานของข้าพเจ้า

ข้อมูลและเหตุการณ์ที่เน้น

ข้าพเจ้าขอให้สังเกตตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลข้อที่ 2 และ 28 ในระหว่างงวด บริษัทฯ ได้จัดประเภทรายการบัญชีตามรูปแบบงบการเงินที่ออกใหม่ที่กำหนดในประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยลงวันที่ 4 มีนาคม 2559 ซึ่งมีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2559 เป็นต้นไป และบริษัทฯ ได้ปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับปรับปรุงและฉบับใหม่ที่ออกโดยสภาวิชาชีพบัญชี ทั้งนี้ ข้าพเจ้ามิได้ให้ข้อสรุปอย่างมีเงื่อนไขต่อกรณีนี้แต่อย่างใด

นางลัดกษณ์ พุ่มน้อย

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขทะเบียน 4172

บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด

กรุงเทพฯ: 11 พฤษภาคม 2559

บริษัท นำสินประกันภัย จำกัด (มหาชน)

งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2559

		(หน่วย: บาท)		
	หมายเหตุ	31 มีนาคม 2559	31 ธันวาคม 2558	1 มกราคม 2558
		(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)	(ตรวจสอบแล้ว และ ปรับปรุงใหม่)	
สินทรัพย์				
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	5	374,149,216	77,148,715	111,246,000
เบี้ยประกันภัยค้างรับ - สุทธิ	6, 21.3	185,242,091	202,753,438	147,298,373
รายได้จากการลงทุนค้างรับ		10,519,995	9,177,031	18,376,093
สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ - สุทธิ	7	318,335,607	307,087,710	197,079,584
ลูกหนี้จากสัญญาประกันภัยต่อ - สุทธิ	8	85,912,154	59,613,892	43,800,890
สินทรัพย์ลงทุน				
เงินลงทุนในหลักทรัพย์ - สุทธิ	9.1	2,029,317,504	2,336,153,154	2,163,241,010
เงินให้กู้ยืม - สุทธิ	10	6,044,363	6,676,020	8,344,815
ทรัพย์สินรอการขาย - สุทธิ		1,030,613	1,030,613	7,314,613
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ - สุทธิ	11	163,893,344	165,304,789	147,045,418
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน - สุทธิ	12	354,492	399,535	1,056,435
สินทรัพย์ภายใต้สัญญาได้รอดำเนินการ	13.1	127,631,883	105,244,966	90,136,850
สินทรัพย์อื่น	14	124,244,713	32,641,953	46,640,488
รวมสินทรัพย์		<u>3,426,675,975</u>	<u>3,303,231,816</u>	<u>2,981,580,569</u>

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท นำสินประกันภัย จำกัด (มหาชน)

งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2559

(หน่วย: บาท)

	หมายเหตุ	31 มีนาคม 2559 (ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)	31 ธันวาคม 2558 (ตรวจสอบแล้ว) (ปรับปรุงใหม่)	1 มกราคม 2558
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น				
หนี้สิน				
หนี้สินจากสัญญาประกันภัย	15	1,769,078,327	1,673,576,475	1,453,823,333
เจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ	16	131,331,924	121,729,874	110,417,997
ภาษีเงินได้ค้างจ่าย		26,479,384	311,170	9,118,199
ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงาน		38,894,290	38,761,353	34,330,679
ค่าจ้างและค่าบำเหน็จค้างจ่าย	21.3	35,219,033	36,826,890	32,871,014
หนี้สินอื่น	17, 21.3	233,119,219	137,739,184	92,768,588
รวมหนี้สิน		2,234,122,177	2,008,944,946	1,733,329,810
ส่วนของผู้ถือหุ้น				
ทุนเรือนหุ้น				
ทุนจดทะเบียน				
หุ้นสามัญ 20,000,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท		200,000,000	200,000,000	200,000,000
ทุนที่ออกและชำระแล้ว				
หุ้นสามัญ 13,900,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท		139,000,000	139,000,000	139,000,000
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ		594,436,835	594,436,835	594,436,835
กำไรสะสม				
จัดสรรแล้ว				
สำรองตามกฎหมาย		24,848,787	24,848,787	24,848,787
สำรองทั่วไป		6,163,850	6,163,850	6,163,850
ยังไม่ได้จัดสรร		438,776,087	548,794,476	489,436,011
องค์ประกอบอื่นของผู้ถือหุ้น				
ผลขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย				
- สุทธิจากภาษีเงินได้	9.2	(10,671,761)	(18,957,078)	(5,634,724)
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น		1,192,553,798	1,294,286,870	1,248,250,759
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น		3,426,675,975	3,303,231,816	2,981,580,569
		-	-	-

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

กรรมการ

บริษัท นำสินประกันภัย จำกัด (มหาชน)

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2559

หมายเหตุ	(หน่วย: บาท)	
	2559	2558 (ปรับปรุงใหม่)
รายได้		
เบี้ยประกันภัยรับ	21.2 558,374,803	492,575,319
หัก: เบี้ยประกันภัยจ่ายจากการเอาประกันภัยต่อ	(61,598,438)	(48,661,732)
เบี้ยประกันภัยรับสุทธิ	496,776,365	443,913,587
หัก: สำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้เพิ่ม (ลด)		
จากปีก่อน	(70,106,788)	(55,708,314)
เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้สุทธิ	426,669,577	388,205,273
รายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ	19,995,581	19,721,846
รายได้จากการลงทุนสุทธิ	15,626,291	18,380,259
กำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุน	(7,408,849)	7,728,083
กำไร (ขาดทุน) จากการปรับมูลค่าสุทธิธรรม	7,361,300	(3,026,763)
รายได้อื่น	21.2 2,939,674	4,494,949
รวมรายได้	465,183,574	435,503,647
ค่าใช้จ่าย		
ค่าสินไหมทดแทน	291,898,260	229,045,534
หัก: ค่าสินไหมทดแทนรับคืนจากการประกันภัยต่อ	(45,404,052)	(25,428,567)
ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ	21.2 77,405,601	73,253,767
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น	40,410,477	28,538,680
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	19, 21.2 82,556,471	52,020,319
รวมค่าใช้จ่าย	446,866,757	357,429,733
กำไรก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	18,316,817	78,073,914
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	13.2 (3,235,206)	(15,149,878)
กำไรสำหรับงวด	15,081,611	62,924,036

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

บริษัท นำสินประกันภัย จำกัด (มหาชน)

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ (ต่อ)

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2559

		(หน่วย: บาท)	
	หมายเหตุ	2559	2558
			(ปรับปรุงใหม่)
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น:			
รายการที่จะถูกบันทึกในส่วนกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง:			
กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนในเพื่อขาย		10,356,646	(2,197,641)
บวก (หัก): ภาษีเงินได้	13.2	(2,071,329)	439,528
รายการที่จะถูกบันทึกในส่วนกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง			
- สุทธิจากภาษีเงินได้		8,285,317	(1,758,113)
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นสำหรับงวด		8,285,317	(1,758,113)
กำไรเบ็ดเสร็จรวมสำหรับงวด		23,366,928	61,165,923
กำไรต่อหุ้น			
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน			
กำไรสำหรับงวด	20	1.09	4.53

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

บริษัท นำสินประกันภัย จำกัด (มหาชน)
งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น
สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2559

(หน่วย: บาท)

	ทุนเรือนหุ้นที่ออก และชำระแล้ว	ส่วนเกิน มูลค่าหุ้นสามัญ	กำไรสะสม			องค์ประกอบอื่น ของส่วนของผู้ถือหุ้น	
			จัดสรรแล้ว		ยังไม่ได้	ผลกำไร (ขาดทุน) ที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการ วัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย	
			สำรองตามกฎหมาย	สำรองทั่วไป	จัดสรร		รวม
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2558	139,000,000	594,436,835	24,848,787	6,163,850	489,436,011	(5,634,724)	1,248,250,759
กำไรสำหรับงวด	-	-	-	-	62,924,036	-	62,924,036
ขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับงวด	-	-	-	-	-	(1,758,113)	(1,758,113)
กำไรเบ็ดเสร็จรวมสำหรับงวด	-	-	-	-	62,924,036	(1,758,113)	61,165,923
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 มีนาคม 2558	<u>139,000,000</u>	<u>594,436,835</u>	<u>24,848,787</u>	<u>6,163,850</u>	<u>552,360,047</u>	<u>(7,392,837)</u>	<u>1,309,416,682</u>
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2559	139,000,000	594,436,835	24,848,787	6,163,850	548,794,476	(18,957,078)	1,294,286,870
กำไรสำหรับงวด	-	-	-	-	15,081,611	-	15,081,611
กำไรเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับงวด	-	-	-	-	-	8,285,317	8,285,317
กำไรเบ็ดเสร็จรวมสำหรับงวด	-	-	-	-	15,081,611	8,285,317	23,366,928
เงินปันผลจ่าย (หมายเหตุ 27)	-	-	-	-	(125,100,000)	-	(125,100,000)
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 มีนาคม 2559	<u>139,000,000</u>	<u>594,436,835</u>	<u>24,848,787</u>	<u>6,163,850</u>	<u>438,776,087</u>	<u>(10,671,761)</u>	<u>1,192,553,798</u>
	-	-	-	-	-	-	-

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

บริษัท นำสินประกันภัย จำกัด (มหาชน)

งบกระแสเงินสด

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2559

	(หน่วย: บาท)	
	2559	2558
		(ปรับปรุงใหม่)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน		
เบี้ยประกันภัยรับจากการประกันภัยโดยตรง	576,532,223	462,206,803
เงินจ่ายจากการประกันภัยต่อ	(28,470,271)	(13,255,466)
ดอกเบี้ยรับ	12,716,081	18,690,554
เงินปันผลรับ	1,567,245	2,399,122
รายได้อื่น	2,936,203	4,250,627
ค่าสินไหมทดแทนจากการรับประกันภัยโดยตรง	(261,261,579)	(215,225,314)
ค่าจ้างและค่าบำเหน็จจากการรับประกันภัยโดยตรง	(78,997,951)	(73,450,598)
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น	(36,572,068)	(25,350,067)
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	(164,873,853)	(83,184,114)
ภาษีเงินได้	(1,525,240)	(1,606,453)
เงินลงทุนในหลักทรัพย์	275,637,182	(30,900,028)
เงินให้กู้ยืม	631,658	672,605
เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมดำเนินงาน	298,319,630	45,247,671
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน		
กระแสเงินสดได้มา		
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	9,975	258,213
เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมลงทุน	9,975	258,213
กระแสเงินสดใช้ไป		
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	(1,329,104)	(8,684,914)
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมลงทุน	(1,329,104)	(8,684,914)
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมลงทุน	(1,319,129)	(8,426,701)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้นสุทธิ	297,000,501	36,820,970
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันต้นงวด	77,148,715	111,246,000
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันสิ้นงวด	374,149,216	148,066,970

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท นำสินประกันภัย จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2559

1. ข้อมูลทั่วไปของบริษัทฯ

บริษัท นำสินประกันภัย จำกัด (มหาชน) (“บริษัทฯ”) เป็นบริษัทมหาชนซึ่งจัดตั้งและมีภูมิลำเนาในประเทศไทย โดยมีบริษัท เอ็น. เอส. อัลตาเยแอนซ์ จำกัด ซึ่งเป็นบริษัทที่จดทะเบียนจัดตั้งในประเทศไทยเป็นผู้ถือหุ้นใหญ่ ธุรกิจหลักของบริษัทฯ คือ การรับประกันวินาศภัย ที่อยู่ตามที่จดทะเบียนของบริษัทฯอยู่ที่ 767 ถนนกรุงเทพนนทบุรี แขวงบางซื่อ เขตบางซื่อ กรุงเทพมหานคร

2. เหน้ที่ในการจัดทำงบการเงินระหว่างกาล

งบการเงินระหว่างกาลนี้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 34 (ปรับปรุง 2558) เรื่อง งบการเงินระหว่างกาล โดยบริษัทฯเลือกนำเสนองบการเงินระหว่างกาลแบบย่อ อย่างไรก็ตาม บริษัทฯได้แสดงรายการในงบแสดงฐานะการเงิน งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นและงบกระแสเงินสดตามรูปแบบงบการเงินที่กำหนดในประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (“คปภ.”) เรื่อง หลักเกณฑ์ วิธีการ เงื่อนไขและระยะเวลาในการจัดทำและยื่นงบการเงินและรายงานเกี่ยวกับผลการดำเนินงานของบริษัทประกันวินาศภัย ลงวันที่ 4 มีนาคม 2559 ซึ่งเริ่มมีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2559 เป็นต้นไป โดยรูปแบบงบการเงินดังกล่าวมีการเปลี่ยนแปลงจากรูปแบบงบการเงินที่กำหนดในประกาศฉบับเดิมทำให้ต้องมีการจัดประเภทรายการบัญชีของงบแสดงฐานะการเงิน งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จและงบกระแสเงินสดงวดก่อนที่แสดงเป็นข้อมูลเปรียบเทียบใหม่ เพื่อให้สอดคล้องกับการจัดประเภทรายการบัญชีของงวดปัจจุบัน และได้นำเสนองบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 1 มกราคม 2558 เพื่อเป็นข้อมูลเปรียบเทียบ

งบการเงินระหว่างกาลนี้จัดทำขึ้นเพื่อให้ข้อมูลเพิ่มเติมจากงบการเงินประจำปีที่น่าเสนอครั้งล่าสุด ดังนั้น งบการเงินระหว่างกาลจึงเน้นการให้ข้อมูลเกี่ยวกับกิจกรรม เหตุการณ์ และสถานการณ์ใหม่ๆ เพื่อไม่ให้ข้อมูลที่นำเสนอซ้ำซ้อนกับข้อมูลที่ได้รายงานไปแล้ว ผู้ใช้งบการเงินควรใช้งบการเงินระหว่างกาลนี้ควบคู่ไปกับงบการเงินประจำปีล่าสุด

งบการเงินระหว่างกาลฉบับภาษาไทยเป็นงบการเงินฉบับที่บริษัทฯใช้เป็นทางการตามกฎหมาย งบการเงินระหว่างกาลฉบับภาษาอังกฤษแปลมาจากงบการเงินฉบับภาษาไทยนี้

3. มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับปรับปรุงและฉบับใหม่

ในระหว่างงวด บริษัทฯได้นำมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับปรับปรุงและฉบับใหม่รวมถึงแนวปฏิบัติทางบัญชีที่ออกโดยสภาวิชาชีพบัญชี ซึ่งมีผลบังคับใช้สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2559 มาถือปฏิบัติ มาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวได้รับการปรับปรุงหรือจัดให้มีขึ้นเพื่อให้มีเนื้อหาทำเทียมกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินระหว่างประเทศ โดยส่วนใหญ่เป็นการปรับปรุงถ้อยคำและคำศัพท์ การตีความและการให้แนวปฏิบัติทางการบัญชีกับผู้ใช้มาตรฐาน การนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวมาถือปฏิบัตินี้ไม่มีผลกระทบต่ออย่างเป็นทางการการเงินของบริษัทฯ ทั้งนี้ มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่มีการเปลี่ยนแปลงหลักการสำคัญ ซึ่งเกี่ยวข้องโดยตรงกับธุรกิจของบริษัทฯมีดังนี้

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 4 (ปรับปรุง 2558) เรื่อง สัญญาประกันภัย

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 4 มีวัตถุประสงค์เพื่อกำหนดการรายงานทางการเงินสำหรับสัญญาประกันภัยที่ออกโดยกิจการใดๆ (รวมถึงสัญญาประกันภัยต่อ) และสัญญาประกันภัยต่อที่กิจการถือไว้และเพื่อจำกัดการแก้ไขวิธีการบัญชีสำหรับสัญญาประกันภัยจนกว่าโครงการระยะที่สองของมาตรฐานการรายงานทางการเงินเกี่ยวกับสัญญาประกันภัยจะแล้วเสร็จ ทั้งนี้มาตรฐานการรายงานทางการเงินนี้มีข้อกำหนดให้มีการเปิดเผยข้อมูลโดยระบุและอธิบายถึงจำนวนเงินที่เกี่ยวข้องเนื่องกับสัญญาประกันภัยในงบการเงินของผู้รับประกันภัยและไม่อนุญาตให้มีการบันทึกสำรองค่าสินไหมทดแทนที่ยังมิได้เกิดขึ้น ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน และกำหนดให้มีการทดสอบความเพียงพอของหนี้สินจากการประกันภัยที่รับรู้แล้วและการทดสอบการด้อยค่าของสินทรัพย์จากสัญญาประกันภัยต่อ และรวมถึงกำหนดให้ผู้รับประกันภัยบันทึกหนี้สินจากสัญญาประกันภัยไว้ในงบแสดงฐานะการเงินของกิจการจนกว่าภาระหนี้สินจากสัญญาประกันภัยนั้นจะหมดลง หรือยกเลิก หรือสิ้นผลบังคับ และให้แสดงหนี้สินจากสัญญาประกันภัยโดยไม่มี การหักกลบกับสินทรัพย์จากการประกันภัยต่อที่เกี่ยวข้อง ทั้งนี้ มาตรฐานฉบับดังกล่าวมีการยกเว้นข้อกำหนดบางประการที่กำหนดให้ผู้รับประกันภัยปฏิบัติในมาตรฐานการรายงานฉบับอื่นเป็นการชั่วคราว ซึ่งรวมถึงข้อกำหนดที่ให้ผู้รับประกันภัยพิจารณากรอบในการเลือกนโยบายบัญชีสำหรับสัญญาประกันภัย

มาตรฐานฉบับนี้นอกจากจะกำหนดวิธีปฏิบัติสำหรับสัญญาประกันภัยแล้ว ยังกำหนดให้มีการพิจารณาลักษณะของสัญญาประกันภัย ซึ่งสัญญาประกันภัยให้หมายถึงสัญญาซึ่งผู้รับประกันภัยรับความเสี่ยงด้านการรับประกันภัยที่มีนัยสำคัญจากคู่สัญญาอีกฝ่ายหนึ่ง (ผู้เอาประกันภัย) โดยตกลงจะชดเชยค่าสินไหมทดแทนให้แก่ผู้เอาประกันภัยหากเหตุการณ์ในอนาคตอันไม่แน่นอนที่ระบุไว้เกิดผลกระทบในทางลบต่อผู้เอาประกันภัย ในการพิจารณาว่าการรับความเสี่ยงด้านการรับประกันภัยที่มีนัยสำคัญหรือไม่นั้นจะพิจารณาจากจำนวนผลประโยชน์ที่จะต้องจ่ายกรณีที่มีสถานการณ์ที่รับประกันภัยเกิดขึ้นกับภาระผูกพันที่จะต้องจ่ายตามสัญญาหากไม่มีสถานการณ์ที่รับประกันภัยเกิดขึ้น

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

การนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินข้างต้นมาถือปฏิบัติเป็นครั้งแรกไม่มีผลกระทบอย่างเป็นทางการสำคัญต่อการเงินระหว่างกาลของบริษัทฯ เนื่องจากฝ่ายบริหารของบริษัทฯ ได้พิจารณาและทบทวนการจัดประเภทของสัญญาประกันภัย (รวมถึงสัญญาประกันภัยต่อ) และสัญญาประกันภัยต่อที่บริษัทฯ ถือไว้และสรุปได้ว่าสัญญาทั้งหมดเป็นสัญญาที่เข้าเกณฑ์คำนิยามของสัญญาประกันภัยตามมาตรฐานฉบับนี้ นอกจากนี้ การบันทึกรายการสำรองค่าสินไหมทดแทน การทดสอบความเพียงพอของหนี้สินจากสัญญาประกันภัย การทดสอบการด้อยค่าของสินทรัพย์ประกันภัยและการบันทึกหนี้สินจากสัญญาประกันภัยก็ไม่มีผลกระทบต่อการเงินของบริษัทฯ เนื่องจากบริษัทฯ ได้ถือปฏิบัติอยู่แต่เดิมแล้ว อย่างไรก็ตาม มาตรฐานฉบับนี้ได้มีการกำหนดให้เปิดเผยข้อมูลเพิ่มเติมในส่วน of สัญญาประกันภัยที่เกี่ยวข้องกับสินทรัพย์ หนี้สิน รายได้และค่าใช้จ่ายที่รับรู้ในงบการเงิน และลักษณะและขอบเขตของความเสี่ยงที่เกิดจากสัญญาประกันภัยในงบการเงินสำหรับปี ดังนั้น บริษัทฯ จะนำเสนอเพิ่มเติมในงบการเงินประจำปี

4. นโยบายการบัญชีที่สำคัญ

งบการเงินระหว่างกาลนี้จัดทำขึ้นโดยใช้นโยบายการบัญชีและวิธีการคำนวณเช่นเดียวกับที่ใช้ในงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558 ยกเว้นการนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับปรับปรุงและฉบับใหม่มาถือปฏิบัติตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลข้อที่ 3

5. เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

	(หน่วย: บาท)	
	31 มีนาคม 2559	31 ธันวาคม 2558
เงินสด	664,376	143,224
เงินฝากธนาคารประเภทไม่กำหนดระยะเวลาจ่ายคืน	373,484,840	77,005,491
รวมเงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	<u>374,149,216</u>	<u>77,148,715</u>

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2559 และ 31 ธันวาคม 2558 เงินฝากออมทรัพย์และเงินฝากประจำมีอัตราดอกเบี้ยระหว่างร้อยละ 0.00 ถึง 4.00 ต่อปี

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

6. เบี้ยประกันภัยค้ำรับ

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2559 และ 31 ธันวาคม 2558 ยอดคงเหลือของเบี้ยประกันภัยค้ำรับโดยจำแนกอายุตามเงินต้นที่ค้างชำระนับตั้งแต่วันครบกำหนดชำระตามกฎหมายว่าด้วยการเก็บเบี้ยประกันภัยแสดงได้ดังนี้

(หน่วย: บาท)

	จากการรับประกันภัยโดยตรง	
	31 มีนาคม 2559	31 ธันวาคม 2558
		(ปรับปรุงใหม่)
ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	145,660,069	157,542,520
ค้างรับไม่เกิน 30 วัน	25,883,140	30,877,276
ค้างรับ 31 - 60 วัน	16,451,700	13,004,379
ค้างรับ 61 - 90 วัน	12,549,103	3,913,613
ค้างรับ 91 วัน - 1 ปี	7,704,474	9,577,688
ค้างรับเกินกว่า 1 ปี	7,215,655	7,446,084
รวม	215,464,141	222,361,560
หัก: ค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(30,222,050)	(19,608,122)
เบี้ยประกันภัยค้ำรับ - สุทธิ	185,242,091	202,753,438

สำหรับเบี้ยประกันภัยค้ำรับจากตัวแทนและนายหน้า บริษัทฯ ได้กำหนดหลักเกณฑ์การติดตามหนี้ให้เป็นไปตามกฎหมายว่าด้วยการเก็บเบี้ยประกันภัย โดยหนี้ที่เกินกว่ากำหนดชำระ บริษัทฯ ได้ดำเนินการตามข้อกำหนดของกฎหมายกับตัวแทนและนายหน้าเป็นกรณีไป

7. สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ

(หน่วย: บาท)

	31 มีนาคม 2559	31 ธันวาคม 2558
		(ปรับปรุงใหม่)
สำรองประกันภัยส่วนที่เรียกคืนจากบริษัทประกันภัยต่อ		
สำรองค่าสินไหมทดแทน	143,543,787	127,891,529
สำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้	179,718,395	184,122,757
รวม	323,262,182	312,014,286
หัก: ค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(4,926,575)	(4,926,576)
สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ - สุทธิ	318,335,607	307,087,710

8. ลูกหนี้จากสัญญาประกันภัยต่อ

	(หน่วย: บาท)	
	31 มีนาคม 2559	31 ธันวาคม 2558 (ปรับปรุงใหม่)
เงินวางไว้จากการประกันภัยต่อ	2,929	2,929
เงินค้างรับเกี่ยวกับการประกันภัยต่อ	86,376,477	60,078,215
รวม	86,379,406	60,081,144
หัก: ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(467,252)	(467,252)
สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ - สุทธิ	85,912,154	59,613,892

9. เงินลงทุนในหลักทรัพย์

9.1 จำแนกตามประเภทการลงทุน

	(หน่วย: บาท)			
	31 มีนาคม 2559		31 ธันวาคม 2558	
	ราคาทุน/ราคาทุน ตัดจำหน่าย	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุน/ราคาทุน ตัดจำหน่าย	มูลค่ายุติธรรม
เงินลงทุนเพื่อค้า				
ตราสารทุน	68,972,689	68,141,970	92,389,643	84,187,505
หน่วยลงทุน	1,063,264	1,070,558	7,225,832	7,261,371
ใบสำคัญแสดงสิทธิ	-	290,989	-	272,864
รวม	70,035,953	69,503,517	99,615,475	91,721,740
หัก: ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจริง	(532,436)	-	(7,893,735)	-
รวมเงินลงทุนเพื่อค้า	69,503,517	69,503,517	91,721,740	91,721,740
เงินลงทุนเพื่อขาย				
ตราสารทุน	24,107,767	26,746,608	20,446,128	22,724,367
หน่วยลงทุน	324,059,349	305,971,138	507,322,284	479,676,957
หุ้นกู้	70,028,074	72,137,743	40,030,784	41,701,525
รวม	418,195,190	404,855,489	567,799,196	544,102,849
หัก: ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจริง	(13,339,701)	-	(23,696,347)	-
หัก: ค่าเผื่อการด้อยค่า	(2,300,600)	(2,300,600)	(2,280,600)	(2,280,600)
รวมเงินลงทุนเพื่อขาย	402,554,889	402,554,889	541,822,249	541,822,249
เงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	511,844,550		512,314,180	
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	373,366,528		268,246,965	
เงินฝากธนาคารพาณิชย์	670,000,000		920,000,000	
รวมเงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด	1,555,211,078		1,700,561,145	
เงินลงทุนทั่วไป				
ตราสารทุน	2,048,020		2,048,020	
รวมเงินลงทุนทั่วไป	2,048,020		2,048,020	
เงินลงทุนในหลักทรัพย์ - สุทธิ	2,029,317,504		2,336,153,154	

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

9.2 ผลขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย

	(หน่วย: บาท)	
	สำหรับงวดสาม เดือนสิ้นสุดวันที่	สำหรับปี สิ้นสุดวันที่
	31 มีนาคม 2559	31 ธันวาคม 2558
ผลขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย ณ วันต้นงวด	(23,696,347)	(7,043,405)
ตีมูลค่าเงินลงทุนเพิ่มขึ้น (ลดลง) ระหว่างงวด	6,286,368	(19,571,474)
โอนขาดทุนจากการขายเงินลงทุนเพื่อขายระหว่างงวดไปรับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุน	4,070,278	2,918,532
ผลขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย ณ วันสิ้นงวด	(13,339,701)	(23,696,347)
บวก: ภาษีเงินได้	2,667,940	4,739,269
ผลขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย - สุทธิจากภาษีเงินได้	<u>(10,671,761)</u>	<u>(18,957,078)</u>

9.3 เงินลงทุนที่ติดภาระผูกพัน

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2559 และ 31 ธันวาคม 2558 พันธบัตรบางส่วนได้นำไปวางไว้กับนายทะเบียนสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย และได้นำไปวางค้ำประกันซึ่งเกี่ยวเนื่องกับภาระผูกพันทางปฏิบัติบางประการตามปกติธุรกิจของบริษัทฯ ตามที่ได้เปิดเผยไว้ในหมายเหตุข้อ 22, 23 และ 24

10. เงินให้กู้ยืม

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2559 และ 31 ธันวาคม 2558 ยอดคงเหลือของเงินให้กู้ยืมและดอกเบี้ยค้างรับโดยจำแนกอายุตามเงินต้นและดอกเบี้ยที่ค้างชำระแสดงได้ดังนี้

ระยะเวลาค้างชำระ	31 มีนาคม 2559						
	ทรัพย์สินจำนองเป็นประกัน		อื่น ๆ		รวม		
	เงินต้น	ดอกเบี้ย ค้างรับ	เงินต้น	ดอกเบี้ย ค้างรับ	เงินต้น	ดอกเบี้ย ค้างรับ	รวม
ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	5,728,893	747	315,470	-	6,044,363	747	6,045,110
เกินกว่ากำหนดชำระ มากกว่า 12 เดือน	-	-	314,526	203,847	314,526	203,847	518,373
รวม	5,728,893	747	629,996	203,847	6,358,889	204,594	6,563,483
หัก: ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	-	-	(314,526)	(203,847)	(314,526)	(203,847)	(518,373)
เงินให้กู้ยืมและดอกเบี้ย ค้างรับ - สุทธิ	<u>5,728,893</u>	<u>747</u>	<u>315,470</u>	<u>-</u>	<u>6,044,363</u>	<u>747⁽¹⁾</u>	<u>6,045,110</u>

⁽¹⁾ แสดงรวมเป็นส่วนหนึ่งของ "รายได้จากการลงทุนค้างรับ" ในงบแสดงฐานะการเงิน

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

(หน่วย: บาท)

31 ธันวาคม 2558

ระยะเวลาค้างชำระ	ทรัพย์สินจำนองเป็นประกัน		อื่น ๆ		รวม		
	ดอกเบี้ย		ดอกเบี้ย		ดอกเบี้ย		รวม
	เงินต้น	ค้างรับ	เงินต้น	ค้างรับ	เงินต้น	ค้างรับ	
ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	6,300,255	1,409	375,765	-	6,676,020	1,409	6,677,429
เกินกว่ากำหนดชำระ							
มากกว่า 12 เดือน	-	-	314,526	203,847	314,526	203,847	518,373
รวม	6,300,255	1,409	690,291	203,847	6,990,546	205,256	7,195,802
หัก: ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	-	-	(314,526)	(203,847)	(314,526)	(203,847)	(518,373)
เงินให้กู้ยืมและดอกเบี้ย							
ค้างรับ - สุทธิ	6,300,255	1,409	375,765	-	6,676,020	1,409 ⁽¹⁾	6,677,429

⁽¹⁾ แสดงรวมเป็นส่วนหนึ่งของ “รายได้จากการลงทุนค้างรับ” ในงบแสดงฐานะการเงิน

เงินให้กู้ยืมแก่พนักงาน โดยมีบุคคลค้ำประกัน กำหนดวงเงินกู้สูงสุดไม่เกิน 20 เท่าของเงินเดือน แต่ต้องไม่เกิน 500,000 บาท กรณีเงินให้กู้ยืมที่มีอสังหาริมทรัพย์จำนองเป็นประกัน วงเงินกู้สูงสุดไม่เกินร้อยละ 90 ของราคาประเมินอสังหาริมทรัพย์ และจะพิจารณาจากวัตถุประสงค์ที่ขอู้รวมทั้งความสามารถในการชำระหนี้ของผู้ขอู้ อัตราดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมอาจพิจารณาเพิ่มหรือลดจากอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ทั่วไปของธนาคารพาณิชย์ได้

11. ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์

รายการเปลี่ยนแปลงของบัญชีที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2559 สรุปได้ดังนี้

(หน่วย:บาท)

	ที่ดิน	อาคาร	เครื่องตกแต่ง และอุปกรณ์		งานระหว่างทำ	รวม
			สำนักงาน	ยานพาหนะ		
มูลค่าสุทธิตามบัญชี						
ณ 1 มกราคม 2559	107,662,866	35,217,466	18,705,898	3,402,559	316,000	165,304,789
ซื้อเพิ่ม - ราคาทุน	-	-	1,274,774	-	46,531	1,321,305
โอนระหว่างงวดเข้า (ออก)	-	-	28,531	-	(28,531)	-
จำหน่าย - มูลค่าสุทธิ						
ตามบัญชี	-	-	(6,504)	-	-	(6,504)
ค่าเสื่อมราคาสำหรับงวด	-	(995,530)	(1,474,255)	(256,461)	-	(2,726,246)
มูลค่าสุทธิตามบัญชี						
ณ 31 มีนาคม 2559	107,662,866	34,221,936	18,528,444	3,146,098	334,000	163,893,344

12. สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

	(หน่วย: บาท)
	โปรแกรม คอมพิวเตอร์
มูลค่าสุทธิตามบัญชี ณ 1 มกราคม 2559	399,535
ซื้อเพิ่ม	7,800
ค่าตัดจำหน่ายสำหรับงวด	(52,843)
มูลค่าสุทธิตามบัญชี ณ 31 มีนาคม 2559	354,492

13. ภาษีเงินได้

13.1 สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี

สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีเกิดจากผลแตกต่างชั่วคราวของภาษีด้วยรายการดังต่อไปนี้

	(หน่วย: บาท)	
	31 มีนาคม 2559	31 ธันวาคม 2558
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี		
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	7,798,478	5,757,184
สำรองเบี้ยประกันภัย	52,286,529	42,494,194
สำรองค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นแต่ยังไม่ได้รับรายงาน	14,836,103	16,879,257
สำรองค่าสินไหมทดแทนที่ได้รับรายงานแล้ว	41,937,070	25,944,753
สำรองผลประโยชน์พนักงานค้างจ่ายระยะยาว	7,999,276	7,752,271
ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่า เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย	2,667,940	4,739,269
ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่า เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อค้า	106,487	1,678,038
รวมสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	127,631,883	105,244,966

13.2 ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้

ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2559 และ 2558 สรุปได้ดังนี้

	(หน่วย: บาท)	
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม	
	2559	2558
ภาษีเงินได้ปัจจุบัน:		
ภาษีเงินได้นิติบุคคลระหว่างกาล	(27,693,452)	(29,240,628)
ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี:		
ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีจากการเกิดผลแตกต่างชั่วคราวและ		
การกลับรายการผลแตกต่างชั่วคราว	24,458,246	14,090,750
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ที่แสดงอยู่ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ	(3,235,206)	(15,149,878)

รายการกระทบยอดจำนวนเงินระหว่างผลคูณกำไรทางบัญชีกับค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2559 และ 2558 สามารถแสดงได้ดังนี้

	(หน่วย: บาท)	
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม	
	2559	2558
กำไรทางบัญชีก่อนภาษีเงินได้นิติบุคคล	18,316,817	78,073,914
อัตราภาษีเงินได้นิติบุคคล	20%	20%
กำไรทางบัญชีก่อนภาษีเงินได้นิติบุคคลคูณอัตราภาษี	(3,663,363)	(15,614,783)
ผลกระทบทางภาษีสุทธิของรายได้หรือค่าใช้จ่ายที่ไม่ถือเป็น		
รายได้หรือค่าใช้จ่ายทางภาษี	428,157	464,905
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ที่แสดงอยู่ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ	(3,235,206)	(15,149,878)

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

จำนวนภาษีเงินได้ที่เกี่ยวข้องกับส่วนประกอบแต่ละส่วนของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2559 และ 2558 สรุปได้ดังนี้

	(หน่วย: บาท)	
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม	
	2559	2558
ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีที่เกี่ยวข้องกับ:		
คิมูลค่าเงินลงทุน (เพิ่ม) ลดระหว่างงวด	(1,257,274)	431,675
กำไร (ขาดทุน) จากการขายเงินลงทุนเพื่อขายระหว่างงวด ที่โอนไปรับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุน	(814,055)	7,853
ภาษีเงินได้ที่แสดงในส่วนของกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น	(2,071,329)	439,528

14. สินทรัพย์อื่น

	(หน่วย: บาท)	
	31 มีนาคม 2559	31 ธันวาคม 2558
เงินทรงแจย	4,400,858	1,509,660
ค่าใช้จ่ายจ่ายล่วงหน้า	703,245	740,579
ภาษีซื้อยังไม่ถึงกำหนด	3,320,178	3,594,113
ค่าสินไหมค้ำรับจากคู่กรณี	2,233,538	3,099,100
ตั๋วเงินรับการค้า	37,981,794	5,600,761
เงินค้ำรับจากการขายหุ้น	46,658,000	2,001,832
เงินจ่ายล่วงหน้าค่าหุ้น	12,000,000	-
อื่น ๆ	16,947,100	16,095,908
รวมสินทรัพย์อื่น	124,244,713	32,641,953

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

15. หนี้สินจากสัญญาประกันภัย

(หน่วย: บาท)

	31 มีนาคม 2559		
	หนี้สินจากสัญญา ประกันภัย	หนี้สินส่วนที่เอา ประกันภัยต่อ	สุทธิ
สำรองค่าสินไหมทดแทน			
ค่าสินไหมทดแทนที่ได้รับรายงานแล้ว	516,540,596	(111,749,096)	404,791,500
ค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นแต่ยังไม่ได้รับรายงาน	101,048,629	(26,868,116)	74,180,513
สำรองเบี้ยประกันภัย			
สำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้	1,151,489,102	(179,718,395)	971,770,707
รวม	<u>1,769,078,327</u>	<u>(318,335,607)</u>	<u>1,450,742,720</u>

(หน่วย: บาท)

	31 ธันวาคม 2558		
	หนี้สินจากสัญญา ประกันภัย (ปรับปรุงใหม่)	หนี้สินส่วนที่เอา ประกันภัยต่อ (ปรับปรุงใหม่)	สุทธิ (ปรับปรุงใหม่)
สำรองค่าสินไหมทดแทน			
ค่าสินไหมทดแทนที่ได้รับรายงานแล้ว	486,136,957	(105,708,399)	380,428,558
ค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นแต่ยังไม่ได้รับรายงาน	101,652,842	(17,256,554)	84,396,288
สำรองเบี้ยประกันภัย			
สำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้	1,085,786,676	(184,122,757)	901,663,919
รวม	<u>1,673,576,475</u>	<u>(307,087,710)</u>	<u>1,366,488,765</u>

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

15.1 สำรองค่าสินไหมทดแทน

	(หน่วย: บาท)	
	สำหรับงวดสาม เดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2559	สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558
ยอดคงเหลือต้นปี	587,789,799	589,582,528
ค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นระหว่างงวดปัจจุบัน	298,940,360	1,022,075,952
การเปลี่ยนแปลงประมาณการค่าสินไหมทดแทน ที่เกิดขึ้นในงวดก่อน	(15,871,338)	(61,667,469)
ค่าสินไหมทดแทนจ่ายระหว่างงวด	(253,269,596)	(962,201,212)
ยอดคงเหลือปลายงวด	<u>617,589,225</u>	<u>587,789,799</u>

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2559 และ 31 ธันวาคม 2558 บริษัทฯมีสำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่ายที่เกิดจากสัญญารับประกันภัยต่อจำนวน 0.24 ล้านบาท และ 0.04 ล้านบาท ตามลำดับ

15.2 สำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้

	(หน่วย: บาท)	
	สำหรับงวดสาม เดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2559	สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558
ยอดคงเหลือต้นปี	1,085,786,676	864,240,805
เบี้ยประกันภัยรับสำหรับงวด	558,374,804	2,015,186,692
เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้ในงวดนี้	(492,672,378)	(1,793,640,821)
ยอดคงเหลือปลายงวด	<u>1,151,489,102</u>	<u>1,085,786,676</u>

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

16. เจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ

	(หน่วย: บาท)	
	31 มีนาคม 2559	31 ธันวาคม 2558
เงินถือไว้จากการประกันภัยต่อ	33,698,543	33,666,698
เงินค้ำจ่ายจากการประกันภัยต่อ	97,633,381	88,063,176
รวมเจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ	131,331,924	121,729,874

17. หนี้สินอื่น

	(หน่วย: บาท)	
	31 มีนาคม 2559	31 ธันวาคม 2558
เจ้าหนี้กรมสรรพากร	9,478,201	6,823,477
ภาษีเงินได้หัก ณ ที่จ่ายค้างจ่าย	2,475,315	2,157,958
ภาษีขายยังไม่ถึงกำหนด	11,306,973	12,073,271
ผลประโยชน์พนักงานค้างจ่าย	9,968,535	28,743,928
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	10,486,996	16,707,296
เงินรับฝากจากตัวแทน	33,317,032	44,669,564
เงินปันผลค้างจ่าย	125,100,000	-
อื่น ๆ	30,986,167	26,563,690
รวมหนี้สินอื่น	233,119,219	137,739,184

18. ข้อมูลทางการเงินจำแนกตามส่วนงาน

บริษัทฯ จัดโครงสร้างองค์กรเป็นหน่วยธุรกิจประกันวินาศภัย 2 ส่วนงาน คือ การรับประกันภัยรถและการรับประกันภัยอื่น

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

ข้อมูลตามส่วนงานดำเนินงานสำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2559 และ 2558 สามารถแยกตามประเภทการรับประกันภัยได้ดังนี้

	(หน่วย: บาท)					
	ประกันภัยรถ		ประกันภัยอื่น		รวม	
	2559	2558 (ปรับปรุงใหม่)	2559	2558 (ปรับปรุงใหม่)	2559	2558 (ปรับปรุงใหม่)
รายได้จากการรับประกันภัย						
เบี้ยประกันภัยรับ	428,534,896	409,266,855	129,839,907	83,308,464	558,374,803	492,575,319
หัก: เบี้ยประกันภัยจากการเอาประกันภัยต่อ	(1,987,254)	(1,976,720)	(59,611,184)	(46,685,012)	(61,598,438)	(48,661,732)
เบี้ยประกันภัยรับสุทธิ	426,547,642	407,290,135	70,228,723	36,623,452	496,776,365	443,913,587
หัก: สำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้	(47,984,158)	(46,916,141)	(22,122,630)	(8,792,173)	(70,106,788)	(55,708,314)
เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้สุทธิ	378,563,484	360,373,994	48,106,093	27,831,279	426,669,577	388,205,273
รายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ	-	-	19,995,581	19,721,846	19,995,581	19,721,846
รวมรายได้จากการรับประกันภัย	378,563,484	360,373,994	68,101,674	47,553,125	446,665,158	407,927,119
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย						
ค่าสินไหมทดแทน	213,428,140	192,002,660	78,470,120	37,042,874	291,898,260	229,045,534
หัก: ค่าสินไหมทดแทนรับคืนจากการประกันภัยต่อ	-	-	(45,404,052)	(25,428,567)	(45,404,052)	(25,428,567)
ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ	68,551,837	64,416,143	8,853,764	8,837,624	77,405,601	73,253,767
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น	26,278,803	25,424,596	14,131,674	3,114,084	40,410,477	28,538,680
ค่าใช้จ่ายดำเนินงาน (โอนกลับ)	82,248,558	53,174,001	307,913	(1,153,682)	82,556,471	52,020,319
รวมค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย	390,507,338	335,017,400	56,359,419	22,412,333	446,866,757	357,429,733
กำไร (ขาดทุน) จากการรับประกันภัย	(11,943,854)	25,356,594	11,742,255	25,140,792	(201,599)	50,497,386
รายได้จากการลงทุนสุทธิ					15,626,291	18,380,259
กำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุน					(7,408,849)	7,728,083
กำไร (ขาดทุน) จากการปรับมูลค่ายุติธรรม					7,361,300	(3,026,763)
รายได้อื่น					2,939,674	4,494,949
กำไรก่อนภาษีเงินได้					18,316,817	78,073,914
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้					(3,235,206)	(15,149,878)
กำไรสำหรับงวด					15,081,611	62,924,036

สินทรัพย์และหนี้สินจำแนกตามส่วนงาน ณ วันที่ 31 มีนาคม 2559 และ 31 ธันวาคม 2558 เป็นดังนี้

	(หน่วย: บาท)			
	ประกันภัยรถ	ประกันภัยอื่น	สินทรัพย์ / หนี้สินที่ป็นส่วนไม่ได้	งบการเงิน
สินทรัพย์				
31 มีนาคม 2559	166,038,784	423,441,833	2,837,195,358	3,426,675,975
31 ธันวาคม 2558 (ปรับปรุงใหม่)	177,515,184	391,939,855	2,733,776,777	3,303,231,816
หนี้สิน				
31 มีนาคม 2559	1,263,386,112	676,204,995	294,531,070	2,234,122,177
31 ธันวาคม 2558 (ปรับปรุงใหม่)	1,218,351,360	617,388,705	173,204,881	2,008,944,946

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2559 และ 2558 บริษัทฯมีรายได้เบี่ยงปรับกันภัยรับจากบริษัท นายหน้ารายใหญ่จำนวนหนึ่งราย เป็นจำนวนเงินประมาณ 249.0 ล้านบาท และ 232.8 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งมาจากส่วนงานประกันภัยรถ

19. ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน

	(หน่วย: บาท)	
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม	
	2559	2558
ค่าใช้จ่ายพนักงาน	26,716,556	23,343,383
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์	16,273,278	16,594,378
ค่าภาษีอากร	702,895	643,058
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ (โอนกลับ)	10,186,471	(11,092,232)
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น	28,677,271	22,531,732
รวมค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	82,556,471	52,020,319

20. กำไรต่อหุ้น

กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานคำนวณโดยการหารกำไรสำหรับงวดที่เป็นของผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ (ไม่รวมกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น) ด้วยจำนวนถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของหุ้นสามัญที่ออกอยู่ในระหว่างงวด

21. รายการธุรกิจกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

21.1 ลักษณะความสัมพันธ์

ในการพิจารณาความสัมพันธ์ระหว่างกิจการที่เกี่ยวข้องกันแต่ละรายการ บริษัทฯคำนึงถึงเนื้อหาของความสัมพันธ์มากกว่ารูปแบบทางกฎหมาย

ลักษณะความสัมพันธ์ระหว่างบริษัทฯกับกิจการที่เกี่ยวข้องกันสามารถสรุปได้ดังนี้

รายชื่อกิจการที่เกี่ยวข้องกัน	ความสัมพันธ์กับบริษัทฯ
บริษัท ตรังสิน จำกัด	มีผู้ถือหุ้นร่วมกัน
บริษัท เอเชียไฮเต็ล จำกัด (มหาชน)	มีกรรมการร่วมกัน
บริษัท เอเชียพัทธา ไฮเต็ล จำกัด	มีกรรมการร่วมกัน
บริษัท เซียร์ พร็อพเพอร์ตี้ จำกัด (มหาชน)	มีกรรมการร่วมกัน
บริษัท เอเชียแอร์พอร์ต ไฮเต็ล จำกัด	มีกรรมการร่วมกัน
บริษัท เอ็น.เอส.บี. จำกัด	มีกรรมการร่วมกัน

21.2 รายการระหว่างกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

ในระหว่างงวด บริษัทฯมีรายการธุรกิจที่สำคัญกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน รายการธุรกิจดังกล่าวเป็นไปตามเงื่อนไขทางการค้าและเกณฑ์ตามที่ตกลงกันระหว่างบริษัทฯและบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันเหล่านั้น ซึ่งเป็นไปตามปกติธุรกิจโดยสามารถสรุปได้ดังนี้

	(หน่วย: บาท)	
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม	
	2559	2558
เบียประกันภัยรับ		
บริษัท ตรงสิน จำกัด ⁽¹⁾	248,978,282	244,693,246
บริษัท เอเชียโฮเต็ล จำกัด (มหาชน)	-	1,677
บริษัท เอเชียพทยา โฮเต็ล จำกัด	600	600
บริษัท เซียร์พรีอเพอร์ตี จำกัด(มหาชน)	600	-
ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ		
บริษัท ตรงสิน จำกัด	42,926,301	42,851,414
ค่าเช่าอาคาร⁽²⁾		
บริษัท เอ็น.เอส.บี. จำกัด	-	-
ค่าบริการอาคาร⁽²⁾		
บริษัท เอ็น.เอส.บี. จำกัด	2,955,723	2,955,723
ค่าใช้จ่ายจากการให้เช่า⁽³⁾		
บริษัท เอ็น.เอส.บี. จำกัด	2,053,977	2,080,381

(1) เบี้ยประกันภัยรับจากนายหน้าประกันวินาศภัย

(2) แสดงอยู่ในรายการ “ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน” ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

(3) แสดงเป็นรายการหักอยู่ใน “รายได้อื่น” ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

นโยบายการกำหนดราคา

เบียประกันภัยรับ	เป็นปกติทางการค้าของการรับประกันภัย
ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ	เป็นอัตราที่ไม่แตกต่างจากนายหน้าอื่นและไม่เกินอัตราที่กำหนดโดยสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย
ค่าเช่าอาคาร	ราคาตามสัญญา
ค่าบริการอาคาร	ราคาตามสัญญา
ค่าใช้จ่ายจากการให้เช่า	ราคาตามสัญญา

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

21.3 ยอดค้างระหว่างกัน

ยอดคงค้างระหว่างบริษัทฯ และกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ณ วันที่ 31 มีนาคม 2559 และ 31 ธันวาคม 2558 มีรายละเอียดดังนี้

	(หน่วย: บาท)	
	31 มีนาคม 2559	31 ธันวาคม 2558
เบี่ยประกันภัยค้ำรับ		
บริษัท ตรังสิน จำกัด	136,114,450	141,515,627
ค่าจ้างและค่าบำเหน็จค้ำจ่าย		
บริษัท ตรังสิน จำกัด	23,204,447	23,966,820
ค่าบริการอาคารค้ำจ่าย (รวมอยู่ในหนี้สินอื่น)		
บริษัท เอ็น.เอส.บี จำกัด	985,241	985,241
ค่าใช้จ่ายจากการให้เช่าค้ำจ่าย (รวมอยู่ในหนี้สินอื่น)		
บริษัท เอ็น.เอส.บี. จำกัด	684,659	684,659

21.4 ค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร

ในระหว่างงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2559 และ 2558 บริษัทฯ มีค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงานที่ให้แก่กรรมการและผู้บริหารสำคัญ สรุปได้ดังต่อไปนี้

	(หน่วย: ล้านบาท)	
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม	
	2559	2558
ผลประโยชน์ระยะสั้น	5.5	4.8
ผลประโยชน์ระยะยาว	0.1	0.2
รวม	5.6	5.0

22. หลักทรัพย์ประกันวางไว้กับนายทะเบียน

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2559 และ 31 ธันวาคม 2558 บริษัทฯ ได้วางหลักทรัพย์ประกันไว้กับนายทะเบียนตามพระราชบัญญัติประกันวินาศภัยดังนี้

	(หน่วย: บาท)			
	31 มีนาคม 2559		31 ธันวาคม 2558	
	ราคาทุน	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุน	มูลค่ายุติธรรม
พันธบัตรรัฐบาล	14,000,000	15,011,857	14,000,000	14,432,513

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

23. ทรัพย์สินที่จัดสรรไว้เป็นเงินสำรองวางไว้กับนายทะเบียน

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2559 และ 31 ธันวาคม 2558 บริษัทฯ ได้วางหลักทรัพย์ไว้เป็นเงินสำรองประกันภัยกับนายทะเบียนตามพระราชบัญญัติประกันวินาศภัยดังต่อไปนี้

(หน่วย: บาท)

	31 มีนาคม 2559		31 ธันวาคม 2558	
	ราคาทุน	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุน	มูลค่ายุติธรรม
พันธบัตรรัฐบาล	185,000,000	196,224,556	180,000,000	189,747,258

24. สินทรัพย์ที่มีข้อจำกัดและภาระผูกพัน

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2559 และ 31 ธันวาคม 2558 บริษัทฯ มีสินทรัพย์ที่มีข้อจำกัดและภาระผูกพัน ดังต่อไปนี้

(หน่วย: บาท)

		31 มีนาคม	31 ธันวาคม
		2559	2558
พันธบัตร	- ใช้วางดูแลการบังคับคดีในชั้นศาล	1,850,000	1,850,000
	- ใช้เป็นหลักประกันการใช้ไฟฟ้า	1,650,000	1,650,000
	- ใช้เป็นหลักประกันเงินเบิกเกินบัญชีธนาคาร	10,000,000	10,000,000
	- ใช้เป็นหลักประกันสัญญาว่าจ้างซ่อม	500,000	500,000
สลากออมทรัพย์	- ใช้เป็นหลักประกันธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร	2,550,000	2,550,000
เงินฝากประจำ	- ใช้เป็นหลักประกันผู้ขับขี่	2,700,000	400,000
	- ใช้ค้ำประกันชั้นศาล	-	3,300,000
รวม		19,250,000	20,250,000

25. ภาวะผูกพันและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น**25.1 ภาวะผูกพันเกี่ยวกับสัญญาเช่าดำเนินงาน**

บริษัทฯ ได้เข้าทำสัญญาเช่าดำเนินงานที่เกี่ยวข้องกับการเช่าพื้นที่และบริหารอาคาร อายุของสัญญามีระยะเวลา 1 - 3 ปี

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2559 และ 31 ธันวาคม 2558 บริษัทฯ มีจำนวนเงินขั้นต่ำที่ต้องจ่ายในอนาคตทั้งสิ้น ภายใต้สัญญาเช่าดำเนินงานที่บอกเลิกไม่ได้ ดังนี้

	(หน่วย: ล้านบาท)	
	31 มีนาคม 2559	31 ธันวาคม 2558
จ่ายชำระ:		
ภายใน 1 ปี	17.5	22.1
มากกว่า 1 ปี แต่ไม่เกิน 5 ปี	1.7	1.4

25.2 คลังฟองร้อง

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2559 และ 31 ธันวาคม 2558 บริษัทฯ มีคลังฟองร้องเรียกค่าเสียหายจากการเป็นผู้รับประกันภัย ซึ่งผลของการพิจารณาดังกล่าวยังไม่สิ้นสุด โดยมีทุนทรัพย์ถูกฟ้องเป็นจำนวนประมาณ 496.8 ล้านบาท และ 492.1 ล้านบาท ตามลำดับ อย่างไรก็ตาม บริษัทฯ ได้บันทึกสำรองค่าสินไหมทดแทนไว้แล้วในงบการเงินเป็นจำนวนประมาณ 48.5 ล้านบาท และ 52.7 ล้านบาท ตามลำดับ

26. การวัดมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน

บริษัทฯ ใช้วิธีราคาตลาด (Market approach) เป็นเทคนิคในการวัดมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ยกเว้นในกรณีที่ไม่มีตลาดที่มีสภาพคล่อง หรือไม่สามารถหาราคาเสนอซื้อขายในตลาดที่มีสภาพคล่องได้ บริษัทฯ จะใช้วิธีราคาทุน (Cost approach) หรือ วิธีรายได้ (Income approach) เป็นเทคนิคในการวัดมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์แทน

ลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม

ในการนำเทคนิคการวัดมูลค่ายุติธรรมข้างต้นมาใช้ กิจการต้องใช้ข้อมูลที่สามารถสังเกตได้ (Observable inputs) ที่เกี่ยวข้องกับสินทรัพย์ที่จะวัดมูลค่ายุติธรรมให้มากที่สุด

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 13 เรื่อง มูลค่ายุติธรรม กำหนดลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมออกเป็น 3 ระดับ ตามประเภทของข้อมูลที่นำมาใช้ในการวัดมูลค่ายุติธรรม ดังนี้

- ระดับ 1 ใช้ข้อมูลราคาเสนอซื้อขายของสินทรัพย์อย่างเดียวกันในตลาดที่มีสภาพคล่อง
- ระดับ 2 ใช้ข้อมูลอื่นที่สามารถสังเกตได้ของสินทรัพย์ ไม่ว่าจะเป็นข้อมูลทางตรงหรือทางอ้อม
- ระดับ 3 ใช้ข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้ (Unobservable inputs) เช่น ข้อมูลเกี่ยวกับกระแสเงินในอนาคตที่กิจการประมาณขึ้น

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2559 และ 31 ธันวาคม 2558 บริษัทฯ มีสินทรัพย์ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมแยกแสดงตามลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม ดังนี้

(หน่วย: บาท)

	31 มีนาคม 2559			
	ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	รวม
สินทรัพย์ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม				
เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อค้า				
หุ้นทุน	68,141,970	-	-	68,141,970
หน่วยลงทุน	-	1,070,558	-	1,070,558
ใบสำคัญแสดงสิทธิ	290,989	-	-	290,989
รวมเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อค้า	<u>68,432,959</u>	<u>1,070,558</u>	<u>-</u>	<u>69,503,517</u>
เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย				
หุ้นทุน	26,746,608	-	-	26,746,608
หน่วยลงทุน	75,794,790	227,875,748	-	303,670,538
หุ้นกู้	-	72,137,743	-	72,137,743
รวมเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย	<u>102,541,398</u>	<u>300,013,491</u>	<u>-</u>	<u>402,554,889</u>

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

(หน่วย: บาท)

	31 ธันวาคม 2558			
	ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	รวม
สินทรัพย์ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม				
เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อค้า				
หุ้นทุน	84,187,505	-	-	84,187,505
หน่วยลงทุน	-	7,261,371	-	7,261,371
ใบสำคัญแสดงสิทธิ	272,864	-	-	272,864
รวมเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อค้า	84,460,369	7,261,371	-	91,721,740
เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย				
หุ้นทุน	22,724,367	-	-	22,724,367
หน่วยลงทุน	73,777,080	403,619,277	-	477,396,357
หุ้นกู้	-	41,701,525	-	41,701,525
รวมเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย	96,501,447	445,320,802	-	541,822,249

เทคนิคการประเมินมูลค่ายุติธรรมและข้อมูลที่ใช้สำหรับการวัดมูลค่ายุติธรรมระดับ 2

- (ก) มูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในตราสารหนี้คำนวณโดยใช้อัตราผลตอบแทนที่ประกาศโดยสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทยหรือตลาดอื่น
- (ข) มูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในหน่วยลงทุนที่มีได้จดทะเบียนคำนวณโดยใช้มูลค่าสินทรัพย์สุทธิต่อหน่วยที่ประกาศโดยผู้จัดการกองทุน

ในระหว่างงวดปัจจุบัน ไม่มีการโอนรายการระหว่างลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม

27. เงินปันผลจ่าย

เงินปันผลจ่ายที่ประกาศจ่ายในระหว่างงวด ประกอบด้วย

	อนุมัติโดย	เงินปันผลจ่าย (ล้านบาท)	เงินปันผล จ่ายต่อหุ้น (บาท)
เงินปันผลประจำปี 2558	ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเมื่อ วันที่ 28 มีนาคม 2559	125.1	9.0
เงินปันผลประจำปี 2557	ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเมื่อ วันที่ 29 เมษายน 2558	83.4	6.0

28. การจัดประเภทรายการในงบการเงิน

บริษัทฯ ได้จัดประเภทรายการบางรายการในงบการเงินงวดก่อนที่นำมาแสดงเปรียบเทียบใหม่ เพื่อให้สอดคล้องกับการจัดประเภทรายการบัญชีในงวดปัจจุบันตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 2 ซึ่งการจัดประเภทดังกล่าวไม่มีผลกระทบต่อกำไรหรือส่วนของผู้ถือหุ้นตามที่ได้รายงานไว้

(หน่วย: บาท)

	31 ธันวาคม 2558		1 มกราคม 2558	
	ตามที่ จัดประเภทใหม่	ตามที่ เคยรายงานไว้	ตามที่ จัดประเภทใหม่	ตาม ยอดยกมาเดิม
งบแสดงฐานะการเงิน				
สินทรัพย์:				
เบี่ยประกันภัยค้ำรับ - สุทธิ	202,753,438	202,783,168	147,298,373	147,471,614
สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ - สุทธิ	307,087,710	366,671,872	197,079,584	240,707,233
ลูกหนี้จากสัญญาประกันภัยต่อ - สุทธิ	59,613,892	-	43,800,890	-
เงินลงทุนในหลักทรัพย์ - สุทธิ	2,336,153,154	-	2,163,241,010	-
เงินลงทุนเพื่อค้า	-	91,721,740	-	80,578,902
เงินลงทุนเพื่อขาย	-	541,822,249	-	328,166,988
เงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด	-	1,700,561,145	-	1,752,447,100
เงินลงทุนทั่วไป	-	2,048,020	-	2,048,020
รวม	2,905,608,194	2,905,608,194	2,551,419,857	2,551,419,857
หนี้สิน:				
หนี้สินจากสัญญาประกันภัย	1,673,576,475	-	1,453,823,333	-
สำรองค่าสินไหมทดแทนและ				
ค่าสินไหมทดแทนค้างจ่าย	-	587,789,799	-	589,582,528
สำรองเบี่ยประกันภัย	-	1,085,786,676	-	864,240,805
ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงาน	38,761,353	67,505,281	34,330,679	56,320,769
หนี้สินอื่น				
ผลประโยชน์พนักงานค้างจ่าย	28,743,928	-	21,990,090	-
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	16,707,296	27,276,206	14,506,789	21,961,099
อื่น ๆ	26,563,690	15,994,780	17,347,018	9,892,708
รวม	1,784,352,742	1,784,352,742	1,541,997,909	1,541,997,909
สุทธิ	1,121,255,452	1,121,255,452	1,009,421,948	1,009,421,948

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

(หน่วย: บาท)

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่

31 มีนาคม 2558

	ตามการจัดประเภทใหม่	ตามที่เคยรายงานไว้
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ		
รายได้		
เบียประกันภัยรับ	492,575,319	-
หัก: เบียประกันภัยจ่ายจากการเอาประกันต่อ	(48,661,733)	-
หัก: สำรองเบียประกันที่ยังไม่ถือเป็นรายได้เพิ่มจากงวดก่อน	(55,708,313)	-
เบียประกันภัยที่ถือเป็นรายได้	-	388,205,273
รวม	388,205,273	388,205,273
ค่าใช้จ่าย		
ค่าสินไหมทดแทน	229,045,534	-
หัก: ค่าสินไหมทดแทนรับคืนจากการประกันภัยต่อ	(25,428,567)	-
ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหมทดแทน	-	203,616,967
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น	28,538,680	19,455,480
เงินสมทบบริษัท กลางคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ จำกัด	-	5,894,587
เงินสมทบสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการ ประกอบธุรกิจประกันภัย	-	1,476,785
เงินสมทบกองทุนประกันวินาศภัย	-	1,230,637
เงินสมทบกองทุนทดแทนผู้ประสบภัย	-	481,191
รวม	232,155,647	232,155,647
สุทธิ	156,049,626	156,049,626

29. การอนุมัติงบการเงินระหว่างกาล

งบการเงินระหว่างกาลนี้ได้รับอนุมัติให้ออกโดยคณะกรรมการตรวจสอบ เมื่อวันที่ 11 พฤษภาคม 2559