

บริษัท นำสินประกันภัย จำกัด (มหาชน)

รายงานการสอบทาน และ งบการเงินระหว่างกาล

30 มิถุนายน 2559

รายงานการสอบทานข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลโดยผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอต่อผู้ถือหุ้นของบริษัท นำสินประกันภัย จำกัด (มหาชน)

ข้าพเจ้าได้สอบทานงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2559 งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับงวดสามเดือน และหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2559 และงบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นและงบกระแสเงินสด สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันเดียวกัน และหมายเหตุประกอบงบการเงินแบบย่อของบริษัท นำสินประกันภัย จำกัด (มหาชน) ซึ่งผู้บริหารของกิจการเป็นผู้รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนอข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลเหล่านี้ ตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 34 เรื่อง งบการเงินระหว่างกาล ส่วนข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบในการให้ข้อสรุป เกี่ยวกับข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลดังกล่าวจากผลการสอบทานของข้าพเจ้า

ขอบเขตการสอบทาน

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามสอบทานตามมาตรฐานงานสอบทาน รหัส 2410 เรื่อง การสอบทานข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลโดยผู้สอบบัญชีรับอนุญาตของกิจการ การสอบทานดังกล่าวประกอบด้วย การใช้วิธีการสอบถาม บุคคลากร ซึ่งส่วนใหญ่เป็นผู้รับผิดชอบด้านการเงินและบัญชี และการวิเคราะห์เปรียบเทียบและวิธีการสอบทานอื่น การสอบทานนี้มีขอบเขตจำกัดกว่าการตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ทำให้ข้าพเจ้าไม่สามารถได้ความเชื่อมั่นว่าจะพบเรื่องที่มีนัยสำคัญทั้งหมดซึ่งอาจพบได้จากการตรวจสอบ ดังนั้น ข้าพเจ้าจึงไม่ได้แสดงความเห็นต่อข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลที่สอบทาน

ข้อสรุป

ข้าพเจ้าไม่พบสิ่งที่เป็นเหตุให้เชื่อว่าข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลดังกล่าวไม่ได้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 34 เรื่อง งบการเงินระหว่างกาล ในสาระสำคัญจากการสอบทานของข้าพเจ้า

ข้อมูลและเหตุการณ์ที่เน้น

ข้าพเจ้าขอให้สังเกตตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลข้อที่ 2 และ 3 ในระหว่างงวด บริษัทฯ ได้จัดประเภทรายการบัญชีตามรูปแบบงบการเงินที่ออกใหม่ที่กำหนดในประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย ลงวันที่ 4 มีนาคม 2559 ซึ่งมีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2559 เป็นต้นไป และบริษัทฯ ได้ปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับปรับปรุงและฉบับใหม่ที่ออกโดยสภาวิชาชีพบัญชี ทั้งนี้ ข้าพเจ้ามิได้ให้ข้อสรุปอย่างมีเงื่อนไขต่อกรณีนี้แต่อย่างใด

นางลัทธน์ พุ่มน้อย

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขทะเบียน 4172

บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด

กรุงเทพฯ: 9 สิงหาคม 2559

บริษัท นำสินประกันภัย จำกัด (มหาชน)

งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2559

		(หน่วย: บาท)		
	หมายเหตุ	30 มิถุนายน 2559 (ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)	31 ธันวาคม 2558 (ตรวจสอบแล้ว และปรับปรุงใหม่)	1 มกราคม 2558
สินทรัพย์				
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	5	168,901,818	77,148,715	111,246,000
เบี้ยประกันภัยค้างรับสุทธิ	6, 21.3	192,111,099	202,753,438	147,298,372
รายได้จากการลงทุนค้างรับ		7,787,332	9,177,031	18,376,093
สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อสุทธิ	7, 15	309,121,239	307,087,710	197,079,584
ลูกหนี้จากสัญญาประกันภัยต่อสุทธิ	8	100,671,570	59,613,892	43,800,891
สินทรัพย์ลงทุน				
เงินลงทุนในหลักทรัพย์สุทธิ	9.1	2,240,942,209	2,336,153,154	2,163,241,010
เงินให้กู้ยืมสุทธิ	10	6,426,960	6,676,020	8,344,815
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ		-	1,030,613	7,314,613
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	11	176,218,311	165,304,789	147,045,418
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ	12	421,631	399,535	1,056,435
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	13.1	121,652,914	105,244,966	90,136,850
สินทรัพย์อื่น	14	36,467,972	32,641,953	46,640,488
รวมสินทรัพย์		<u>3,360,723,055</u>	<u>3,303,231,816</u>	<u>2,981,580,569</u>

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท นำสินประกันภัย จำกัด (มหาชน)

งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2559

(หน่วย: บาท)

หมายเหตุ	30 มิถุนายน 2559 (ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)	31 ธันวาคม 2558 (ตรวจสอบแล้ว และปรับปรุงใหม่)	1 มกราคม 2558
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น			
หนี้สิน			
หนี้สินจากสัญญาประกันภัย	15 1,805,326,873	1,673,576,475	1,453,823,333
เจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ	16 126,016,724	121,729,874	110,417,997
ภาษีเงินได้ค้างจ่าย	24,602,605	311,170	9,118,199
ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงาน	39,764,641	38,761,353	34,330,679
ค่าจ้างและค่าบำเหน็จค้างจ่าย	21.3 30,273,314	36,826,890	32,871,014
หนี้สินอื่น	17, 21.3 116,394,023	137,739,184	92,768,588
รวมหนี้สิน	2,142,378,180	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	454,181,129	548,794,476	489,436,011
องค์ประกอบอื่นของผู้ถือหุ้น - ผลขาดทุน			
ที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย	9.2 (285,726)	(18,957,078)	(5,634,724)
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น	1,218,344,875	1,294,286,870	1,248,250,759
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น	3,360,723,055	3,303,231,816	2,981,580,569
	-	-	-

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

กรรมการ

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

บริษัท นำสินประกันภัย จำกัด (มหาชน)
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ
สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2559

		(หน่วย: บาท)	
	หมายเหตุ	2559	2558
			(ปรับปรุงใหม่)
รายได้			
เบี้ยประกันภัยรับ	21.2	502,960,502	482,011,293
หัก: เบี้ยประกันภัยจ่ายจากการเอาประกันภัยต่อ		(47,308,882)	(68,881,060)
เบี้ยประกันภัยรับสุทธิ		455,651,620	413,130,233
หัก: สำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้เพิ่มขึ้นจากงวดก่อน		(17,457,022)	(21,206,907)
เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้สุทธิจากการประกันภัยต่อ		438,194,598	391,923,326
รายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ		15,199,711	22,845,061
รายได้จากการลงทุนสุทธิ		17,334,509	18,040,315
ขาดทุนจากเงินลงทุน		(584,163)	(4,782,544)
กำไร (ขาดทุน) จากการปรับมูลค่าสุทธิธรรม		(551,326)	594,796
รายได้อื่น	21.2	3,458,468	3,167,960
รวมรายได้		473,051,797	431,788,914
ค่าใช้จ่าย			
ค่าสินไหมทดแทน		322,534,169	261,343,233
หัก: ค่าสินไหมทดแทนรับคืนจากการประกันภัยต่อ		(44,387,514)	(31,123,475)
ค่าสินไหมทดแทนสุทธิ		278,146,655	230,219,758
ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ	21.2	66,998,235	70,755,173
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น		43,968,927	36,083,958
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	19, 21.2	65,134,783	70,528,537
รวมค่าใช้จ่าย		454,248,600	407,587,426
กำไรก่อนภาษีเงินได้		18,803,197	24,201,488
หัก: ภาษีเงินได้	13.2	(3,398,155)	(4,187,487)
กำไรสำหรับงวด		15,405,042	20,014,001

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

บริษัท นำสินประกันภัย จำกัด (มหาชน)
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ (ต่อ)
สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2559

		(หน่วย: บาท)	
	หมายเหตุ	2559	2558
			(ปรับปรุงใหม่)
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น:			
รายการที่จะถูกบันทึกในส่วนกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง:			
กำไรจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย		12,982,544	6,581,707
หัก: ผลกระทบของภาษีเงินได้	13.2	(2,596,509)	(1,316,341)
รายการที่จะถูกบันทึกในส่วนกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง			
- สุทธิจากภาษีเงินได้		10,386,035	5,265,366
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับงวด		10,386,035	5,265,366
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับงวด		25,791,077	25,279,367
กำไรต่อหุ้น			
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน	20	1.11	1.44

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท นำสินประกันภัย จำกัด (มหาชน)

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2559

หมายเหตุ	(หน่วย: บาท)	
	2559	2558 (ปรับปรุงใหม่)
รายได้		
เบี้ยประกันภัยรับ	21.2 1,061,335,305	974,586,612
หัก: เบี้ยประกันภัยจ่ายจากการเอาประกันภัยต่อ	(108,907,320)	(117,542,792)
เบี้ยประกันภัยรับสุทธิ	952,427,985	857,043,820
หัก: สำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้เพิ่มขึ้นจากงวดก่อน	(87,563,810)	(76,915,221)
เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้สุทธิจากการประกันภัยต่อ	864,864,175	780,128,599
รายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ	35,195,292	42,566,907
รายได้จากการลงทุนสุทธิ	32,960,800	36,420,574
กำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุน	(7,993,012)	2,945,539
กำไร (ขาดทุน) จากการปรับมูลค่าชุดธรรม	6,809,974	(2,431,967)
รายได้อื่น	21.2 6,398,142	7,662,909
รวมรายได้	938,235,371	867,292,561
ค่าใช้จ่าย		
ค่าสินไหมทดแทน	614,432,429	490,388,767
หัก: ค่าสินไหมทดแทนรับคืนจากการประกันภัยต่อ	(89,791,566)	(56,552,042)
ค่าสินไหมทดแทนสุทธิ	524,640,863	433,836,725
ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ	21.2 144,403,836	144,008,940
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น	84,379,404	64,622,638
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	19, 21.2 147,691,254	122,548,856
รวมค่าใช้จ่าย	901,115,357	765,017,159
กำไรก่อนภาษีเงินได้	37,120,014	102,275,402
หัก: ภาษีเงินได้	13.2 (6,633,361)	(19,337,365)
กำไรสำหรับงวด	30,486,653	82,938,037

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

บริษัท นำสินประกันภัย จำกัด (มหาชน)

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ (ต่อ)

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2559

		(หน่วย: บาท)	
	หมายเหตุ	2559	2558
			(ปรับปรุงใหม่)
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น:			
รายการที่จะถูกบันทึกในส่วนกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง:			
กำไรจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย		23,339,190	4,384,066
หัก: ผลกระทบของภาษีเงินได้	13.2	(4,667,838)	(876,813)
รายการที่จะถูกบันทึกในส่วนกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง			
- สุทธิจากภาษีเงินได้		18,671,352	3,507,253
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับงวด		18,671,352	3,507,253
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับงวด		49,158,005	86,445,290
กำไรต่อหุ้น			
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน	20	2.19	5.97

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท นำสินประกันภัย จำกัด (มหาชน)

งบกระแสเงินสด

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2559

หมายเหตุ	(หน่วย: บาท)	
	2559	2558 (ปรับปรุงใหม่)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน		
เบี้ยประกันภัยรับจากการประกันภัยโดยตรง	1,077,660,809	917,735,761
เงินจ่ายเกี่ยวกับการประกันภัยต่อ	(47,177,967)	(35,939,250)
ดอกเบี้ยรับ	27,351,903	36,072,426
เงินปันผลรับ	6,998,597	6,722,417
รายได้อื่น	6,389,197	7,417,332
ค่าสินไหมทดแทนจากการรับประกันภัยโดยตรง	(545,789,841)	(447,386,078)
ค่าจ้างและค่าบำเหน็จจากการรับประกันภัยโดยตรง	(150,612,970)	(140,653,118)
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น	(84,379,404)	(58,170,996)
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	(171,910,862)	(119,627,821)
ภาษีเงินได้	(3,417,714)	(15,898,783)
เงินลงทุนในหลักทรัพย์	117,960,372	(61,848,942)
เงินให้กู้ยืม	249,061	646,622
เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมดำเนินงาน	233,321,181	89,069,570
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน		
กระแสเงินสดได้มา		
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	20,769	259,471
เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมลงทุน	20,769	259,471
กระแสเงินสดใช้ไป		
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	(16,361,047)	(19,653,449)
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(127,800)	(115,385)
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมลงทุน	(16,488,847)	(19,768,834)
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมลงทุน	(16,468,078)	(19,509,363)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน		
เงินปันผลจ่าย	26	(83,400,000)
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมจัดหาเงิน	(125,100,000)	(83,400,000)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้น (ลดลง) สุทธิ	91,753,103	(13,839,793)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันต้นงวด	77,148,715	111,246,000
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันสิ้นงวด	5	97,406,207

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

บริษัท นำสินประกันภัย จำกัด (มหาชน)
งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น
สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2559

(หน่วย: บาท)

	ทุนเรือนหุ้นที่ออก และชำระแล้ว	ส่วนเกิน มูลค่าหุ้นสามัญ	กำไรสะสม			องค์ประกอบอื่น ของส่วนของผู้ถือหุ้น ผลกำไร (ขาดทุน) ที่ยัง ไม่เกิดขึ้นจากการวัด มูลค่าเงินลงทุนใน หลักทรัพย์เพื่อขาย	รวม
			จัดสรรแล้ว		ยังไม่ได้ จัดสรร		
			สำรองตามกฎหมาย	สำรองทั่วไป			
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	-	-	-	-	82,938,037	-	82,938,037
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับงวด	-	-	-	-	-	3,507,253	3,507,253
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับงวด	-	-	-	-	82,938,037	3,507,253	86,445,290
เงินปันผลจ่าย (หมายเหตุ 26)	-	-	-	-	(83,400,000)	-	(83,400,000)
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2558	139,000,000	594,436,835	24,848,787	6,163,850	488,974,048	(2,127,471)	1,251,296,049
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	-	-	-	-	30,486,653	-	30,486,653
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับงวด	-	-	-	-	-	18,671,352	18,671,352
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับงวด	-	-	-	-	30,486,653	18,671,352	49,158,005
เงินปันผลจ่าย (หมายเหตุ 26)	-	-	-	-	(125,100,000)	-	(125,100,000)
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2559	139,000,000	594,436,835	24,848,787	6,163,850	454,181,129	(285,726)	1,218,344,875
	-	-	-	-	-	-	-

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท นำสินประกันภัย จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดสามเดือนและหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2559

1. ข้อมูลทั่วไปของบริษัทฯ

บริษัท นำสินประกันภัย จำกัด (มหาชน) (“บริษัทฯ”) เป็นบริษัทมหาชนซึ่งจัดตั้งและมีภูมิลำเนาในประเทศไทย โดยมีบริษัท เอ็น. เอส. อัลตราแอนซ์ จำกัด ซึ่งเป็นบริษัทที่จดทะเบียนจัดตั้งในประเทศไทยเป็นผู้ถือหุ้นใหญ่ ธุรกิจหลักของบริษัทฯ คือ การรับประกันวินาศภัยและมี 28 สาขาย่อยในต่างจังหวัด ที่อยู่ตามที่ตั้งทะเบียนของบริษัทฯอยู่ที่ 767 ถนนกรุงเทพ-นนทบุรี แขวงบางซื่อ เขตบางซื่อ กรุงเทพมหานคร

2. เกณฑ์ในการจัดทำงบการเงินระหว่างกาล

งบการเงินระหว่างกาลนี้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 34 (ปรับปรุง 2558) เรื่อง งบการเงินระหว่างกาล โดยบริษัทฯเลือกนำเสนองบการเงินระหว่างกาลแบบย่อ อย่างไรก็ตาม บริษัทฯได้แสดงรายการในงบแสดงฐานะการเงิน งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น และงบกระแสเงินสดในรูปแบบเช่นเดียวกับงบการเงินประจำปีและเป็นไปตามรูปแบบงบการเงินที่กำหนดในประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (“คปภ.”) เรื่อง หลักเกณฑ์วิธีการ เงื่อนไขและระยะเวลาในการจัดทำและยื่นงบการเงินและรายงานเกี่ยวกับผลการดำเนินงานของบริษัทประกันวินาศภัย พ.ศ. 2559 ลงวันที่ 4 มีนาคม 2559 ซึ่งเริ่มมีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2559 เป็นต้นไป โดยรูปแบบงบการเงินดังกล่าวมีการเปลี่ยนแปลงจากเดิมทำให้ต้องมีการจัดประเภทรายการบัญชีของงบแสดงฐานะการเงิน งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จและงบกระแสเงินสดงวดก่อนที่แสดงเป็นข้อมูลเปรียบเทียบใหม่ เพื่อให้สอดคล้องกับการจัดประเภทรายการบัญชีของงวดปัจจุบัน และได้นำเสนองบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 1 มกราคม 2558 เพื่อเป็นข้อมูลเปรียบเทียบ

งบการเงินระหว่างกาลนี้จัดทำขึ้นเพื่อให้ข้อมูลเพิ่มเติมจากงบการเงินประจำปีที่น่าเสนอครั้งล่าสุด ดังนั้น งบการเงินระหว่างกาลจึงเน้นการให้ข้อมูลเกี่ยวกับกิจกรรม เหตุการณ์ และสถานการณ์ใหม่ๆ เพื่อไม่ให้ข้อมูลที่นำเสนอซ้ำซ้อนกับข้อมูลที่ได้รายงานไปแล้ว ผู้ใช้งบการเงินควรใช้งบการเงินระหว่างกาลนี้ควบคู่ไปกับงบการเงินประจำปีล่าสุด

งบการเงินระหว่างกาลฉบับภาษาไทยเป็นงบการเงินฉบับที่บริษัทฯใช้เป็นทางการตามกฎหมาย งบการเงินระหว่างกาลฉบับภาษาอังกฤษแปลมาจากงบการเงินระหว่างกาลฉบับภาษาไทยนี้

3. มาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่

ในระหว่างงวด บริษัทฯได้นำมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับปรับปรุงและฉบับใหม่รวมถึงแนวปฏิบัติทางบัญชีที่ออกโดยสภาวิชาชีพบัญชี ซึ่งมีผลบังคับใช้สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2559 มาถือปฏิบัติ มาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวได้รับการปรับปรุงหรือจัดให้มีขึ้นเพื่อให้มีเนื้อหาทำเทียบกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินระหว่างประเทศ โดยส่วนใหญ่เป็นการปรับปรุงถ้อยคำและคำศัพท์ การตีความและการให้แนวปฏิบัติทางการบัญชีกับผู้ใช้มาตรฐาน การนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวมาถือปฏิบัตินี้ไม่มีผลกระทบต่ออย่างเป็นทางการการเงินของบริษัทฯ ทั้งนี้ มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่มีการเปลี่ยนแปลงหลักการสำคัญ ซึ่งเกี่ยวข้องโดยตรงกับบริษัทฯมีดังนี้

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 4 (ปรับปรุง 2558) เรื่อง สัญญาประกันภัย

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

มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับนี้นอกจากจะกำหนดวิธีปฏิบัติสำหรับสัญญาประกันภัยแล้ว ยังรวมถึงการพิจารณาลักษณะของสัญญาประกันภัย ซึ่งสัญญาประกันภัยให้หมายถึงสัญญาซึ่งผู้รับประกันภัยรับความเสี่ยงด้านการรับประกันภัยที่มิใช่สำคัญจากคู่สัญญาอีกฝ่ายหนึ่ง (ผู้เอาประกันภัย) โดยตกลงจะชดเชยค่าสินไหมทดแทนให้แก่ผู้เอาประกันภัยหากเหตุการณ์ในอนาคตอันไม่แน่นอนที่ระบุไว้เกิดผลกระทบต่อผู้เอาประกันภัย ในการพิจารณาว่ามีการรับความเสี่ยงด้านการรับประกันภัยที่มิใช่สำคัญหรือไม่นั้นจะพิจารณาจากจำนวนผลประโยชน์ที่จะต้องจ่ายกรณีที่มีสถานการณ์ที่รับประกันภัยเกิดขึ้นกับภาระผูกพันที่จะต้องจ่ายตามสัญญาหากไม่มีสถานการณ์ที่รับประกันภัยเกิดขึ้น

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

การนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินข้างต้นมาถือปฏิบัติเป็นครั้งแรกไม่มีผลกระทบอย่างเป็นทางการสำคัญต่องบการเงินระหว่างกาลของบริษัทฯ เนื่องจากฝ่ายบริหารของบริษัทฯ ได้พิจารณาและทบทวนการจัดประเภทของสัญญาประกันภัย (รวมถึงสัญญาประกันภัยต่อ) และสัญญาประกันภัยต่อที่บริษัทฯ ถือไว้และสรุปได้ว่าสัญญาทั้งหมดเป็นสัญญาที่เข้าเกณฑ์คำนิยามของสัญญาประกันภัยตามมาตรฐานฉบับนี้ นอกจากนี้ สำหรับการบันทึกรายการสำรองค่าสินไหมทดแทน การทดสอบความเพียงพอของหนี้สินจากสัญญาประกันภัย การทดสอบการด้อยค่าของสินทรัพย์จากสัญญาประกันภัยต่อและการบันทึกหนี้สินจากสัญญาประกันภัยก็ไม่มีผลกระทบต่องบการเงิน เนื่องจากบริษัทฯ ได้ถือปฏิบัติอยู่แต่เดิมแล้ว อย่างไรก็ตาม มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับนี้ได้มีการกำหนดให้เปิดเผยข้อมูลเพิ่มเติมในส่วน of สัญญาประกันภัยที่เกี่ยวกับสินทรัพย์ หนี้สิน รายได้และค่าใช้จ่ายที่รับรู้ในงบการเงิน และลักษณะและขอบเขตของความเสียหายที่เกิดจากสัญญาประกันภัยในงบการเงินสำหรับปี ซึ่งบริษัทฯ จะนำเสนอเพิ่มเติมในงบการเงินประจำปี

4. นโยบายการบัญชีที่สำคัญ

งบการเงินระหว่างกาลนี้จัดทำขึ้นโดยใช้นโยบายการบัญชีและวิธีการคำนวณเช่นเดียวกับที่ใช้ในงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558 ยกเว้นการนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 4 มาถือปฏิบัติตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลข้อที่ 3

5. เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

	(หน่วย: บาท)	
	30 มิถุนายน 2559	31 ธันวาคม 2558
เงินสด	183,627	143,224
เงินฝากธนาคารประเภทไม่กำหนดระยะเวลาจ่ายคืน	168,718,191	77,005,491
รวมเงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	<u>168,901,818</u>	<u>77,148,715</u>

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2559 เงินฝากออมทรัพย์และเงินฝากประจำมีอัตราดอกเบี้ยระหว่างร้อยละ 0.00 ถึง 4.00 ต่อปี (31 ธันวาคม 2558: ร้อยละ 0.00 ถึง 4.00 ต่อปี)

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

6. เบี้ยประกันภัยค้ำรับ

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2559 และ 31 ธันวาคม 2558 ยอดคงเหลือของเบี้ยประกันภัยค้ำรับจากการรับประกันภัยโดยตรงโดยจำแนกอายุตามเงินต้นที่ค้ำชำระนับตั้งแต่วันครบกำหนดชำระตามกฎหมายว่าด้วยการเก็บเบี้ยประกันภัยแสดงได้ดังนี้

	(หน่วย: บาท)	
	30 มิถุนายน 2559	31 ธันวาคม 2558
ยังไม่ถึงกำหนดรับชำระ	157,668,865	157,542,520
ค้ำรับไม่เกิน 30 วัน	28,572,044	30,877,276
ค้ำรับ 31 - 60 วัน	8,114,360	13,004,379
ค้ำรับ 61 - 90 วัน	2,808,570	3,913,613
ค้ำรับ 91 วัน - 1 ปี	6,566,044	9,577,688
ค้ำรับเกินกว่า 1 ปี	7,156,884	7,446,084
รวม	210,886,767	222,361,560
หัก: ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(18,775,668)	(19,608,122)
เบี้ยประกันภัยค้ำรับสุทธิ	192,111,099	202,753,438

สำหรับเบี้ยประกันภัยค้ำรับจากตัวแทนและนายหน้า บริษัทฯ ได้กำหนดหลักเกณฑ์การติดตามหนี้ให้เป็นไปตามกฎหมายว่าด้วยการเก็บเบี้ยประกันภัย โดยหนี้ที่เกินกว่ากำหนดรับชำระ บริษัทฯ ได้ดำเนินการตามข้อกำหนดของกฎหมายกับตัวแทนและนายหน้าเป็นกรณีไป

7. สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ

	(หน่วย: บาท)	
	30 มิถุนายน 2559	31 ธันวาคม 2558
สำรองประกันภัยส่วนที่เรียกคืนจากบริษัทประกันภัยต่อ		
- สำรองค่าสินไหมทดแทน	154,163,462	127,891,529
- สำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้	159,936,121	184,122,757
หัก: ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(4,978,344)	(4,926,576)
สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อสุทธิ	309,121,239	307,087,710

8. ลูกหนี้จากสัญญาประกันภัยต่อ

	(หน่วย: บาท)	
	30 มิถุนายน 2559	31 ธันวาคม 2558
เงินวางไว้จากการประกันภัยต่อ	2,929	2,929
เงินค้างรับเกี่ยวกับการประกันภัยต่อ	101,143,678	60,078,215
รวม	101,146,607	60,081,144
หัก: ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(475,037)	(467,252)
ลูกหนี้จากสัญญาประกันภัยต่อสุทธิ	100,671,570	59,613,892

9. เงินลงทุนในหลักทรัพย์

9.1 จำแนกตามประเภทการลงทุน

	(หน่วย: บาท)			
	30 มิถุนายน 2559		31 ธันวาคม 2558	
	ราคาทุน/ราคาทุน ตัดจำหน่าย	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุน/ราคาทุน ตัดจำหน่าย	มูลค่ายุติธรรม
เงินลงทุนเพื่อค้า				
ตราสารทุน	60,914,678	59,791,828	92,389,643	84,187,505
หน่วยลงทุน	16,127,525	16,166,614	7,225,832	7,261,371
ใบสำคัญแสดงสิทธิ	-	-	-	272,864
รวม	77,042,203	75,958,442	99,615,475	91,721,740
หัก: ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจริง	(1,083,761)	-	(7,893,735)	-
รวมเงินลงทุนเพื่อค้า	75,958,442	75,958,442	91,721,740	91,721,740
เงินลงทุนเพื่อขาย				
ตราสารทุน	27,217,494	29,741,153	20,446,128	22,724,367
หน่วยลงทุน	441,781,612	435,504,283	507,322,284	479,676,957
หุ้นกู้	70,025,357	73,421,870	40,030,784	41,701,525
รวม	539,024,463	538,667,306	567,799,196	544,102,849
หัก: ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจริง	(357,157)	-	(23,696,347)	-
หัก: ค่าเผื่อการด้อยค่า	(5,080,600)	(5,080,600)	(2,280,600)	(2,280,600)
รวมเงินลงทุนเพื่อขาย	533,586,706	533,586,706	541,822,249	541,822,249
เงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	506,022,212		512,314,180	
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	413,326,829		268,246,965	
เงินฝากสถาบันการเงินที่ครบกำหนด เกินกว่า 3 เดือน	710,000,000		920,000,000	
รวมเงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด	1,629,349,041		1,700,561,145	
เงินลงทุนทั่วไป				
ตราสารทุน	2,048,020		2,048,020	
รวมเงินลงทุนทั่วไป	2,048,020		2,048,020	
เงินลงทุนในหลักทรัพย์, สุทธิ	2,240,942,209		2,336,153,154	

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

9.2 องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ขาย - ผลกำไร (ขาดทุน) ที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย (หน่วย: บาท)

	สำหรับงวดหกเดือน	
	สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2559	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558
ยอดคงเหลือต้นงวด	(18,957,078)	(5,634,724)
เปลี่ยนแปลงระหว่างงวด		
กำไร (ขาดทุน) ที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงระหว่างงวด	19,087,005	(19,571,474)
กำไรที่รับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุน	4,252,185	2,918,532
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น	23,339,190	(16,652,942)
ภาษีเงินได้ที่เกี่ยวข้อง	(4,667,838)	3,330,588
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับงวด - สุทธิ (ขาดทุน)	18,671,352	(13,322,354)
ยอดคงเหลือปลายงวด	(285,726)	(18,957,078)

9.3 เงินลงทุนที่ติดภาระผูกพัน

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2559 และ 31 ธันวาคม 2558 พันธบัตรบางส่วนได้นำไปวางไว้กับนายทะเบียน สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย ตามที่ได้เปิดเผยไว้ในหมายเหตุข้อ 22 และ 23

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2559 พันธบัตร สลากออมทรัพย์ และเงินฝากสถาบันการเงินที่ครบกำหนดเกินกว่า 3 เดือน จำนวน 18.4 ล้านบาท (31 ธันวาคม 2558: 20.3 ล้านบาท) ได้นำไปวางค้ำประกันซึ่งเกี่ยวเนื่องกับภาระผูกพันทางปฏิบัติบางประการตามปกติธุรกิจของบริษัทฯ

10. เงินให้กู้ยืม

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2559 และ 31 ธันวาคม 2558 ยอดคงเหลือของเงินให้กู้ยืมและดอกเบี้ยค้างรับ จำแนกอายุตามเงินต้นและดอกเบี้ยที่ค้างชำระแสดงได้ดังนี้

(หน่วย: บาท)

ระยะเวลาค้างชำระ	30 มิถุนายน 2559						
	ทรัพย์สินจำนองเป็นประกัน		อื่น ๆ		รวม		
	เงินต้น	ดอกเบี้ย ค้างรับ	เงินต้น	ดอกเบี้ย ค้างรับ	เงินต้น	ดอกเบี้ย ค้างรับ	รวม
ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	6,173,508	1,861	253,452	-	6,426,960	1,861	6,428,821
เกินกว่ากำหนดชำระ							
มากกว่า 12 เดือน	-	-	314,526	203,847	314,526	203,847	518,373
รวม	6,173,508	1,861	567,978	203,847	6,741,486	205,708	6,947,194
หัก: ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	-	-	(314,526)	(203,847)	(314,526)	(203,847)	(518,373)
เงินให้กู้ยืมและดอกเบี้ย							
ค้างรับ - สุทธิ	6,173,508	1,861	253,452	-	6,426,960	1,861	6,428,821

(1) แสดงรวมเป็นส่วนหนึ่งของ “รายได้จากการลงทุนค้างรับ” ในงบแสดงฐานะการเงิน

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

(หน่วย: บาท)

31 ธันวาคม 2558

ระยะเวลาค้างชำระ	ทรัพย์สินจำนองเป็นประกัน		อื่น ๆ		รวม		
	ดอกเบี้ย		ดอกเบี้ย		ดอกเบี้ย		
	เงินต้น	ค้างรับ	เงินต้น	ค้างรับ	เงินต้น	ค้างรับ	รวม
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: ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	-	-	(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 และจะพิจารณาจากวัตถุประสงค์ที่ขอกู้รวมทั้งความสามารถในการชำระหนี้ของผู้ขอกู้ อัตราดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมอาจพิจารณาเพิ่มหรือลดจากอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ทั่วไปของธนาคารพาณิชย์ได้

11. ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์

รายการเปลี่ยนแปลงของบัญชีที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 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	9,240,000	4,760,000	2,146,016	-	215,031	16,361,047
โอนเข้า/(ออก)	-	-	197,031	-	(197,031)	-
จำหน่าย - มูลค่าสุทธิตามบัญชี	-	-	(11,824)	-	-	(11,824)
ค่าเสื่อมราคาสำหรับงวด	-	(2,013,517)	(2,909,262)	(512,922)	-	(5,435,701)
มูลค่าสุทธิตามบัญชี						
ณ 30 มิถุนายน 2559	116,902,866	37,963,949	18,127,859	2,889,637	334,000	176,218,311

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

12. สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

รายการเปลี่ยนแปลงของบัญชีโปรแกรมคอมพิวเตอร์สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2559 สรุปได้ดังนี้

	(หน่วย: บาท)
	โปรแกรม คอมพิวเตอร์
มูลค่าสุทธิตามบัญชี ณ 1 มกราคม 2559	399,535
ซื้อเพิ่ม - ราคาทุน	127,800
ค่าตัดจำหน่ายสำหรับงวด	(105,704)
มูลค่าสุทธิตามบัญชี ณ 30 มิถุนายน 2559	421,631

13. ภาษีเงินได้

13.1 สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2559 และ 31 ธันวาคม 2558 ส่วนประกอบของสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี เกิดจากผลแตกต่างชั่วคราวของภาษีด้วยรายการดังต่อไปนี้

	(หน่วย: บาท)	
	30 มิถุนายน 2559	31 ธันวาคม 2558
ค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญ	6,017,291	5,757,184
สำรองเบี้ยประกันภัย	52,376,223	42,494,194
สำรองค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นแต่ยังไม่ได้รับรายงาน	17,950,933	16,879,257
สำรองค่าสินไหมทดแทนที่ได้รับรายงานแล้ว	37,067,356	25,944,753
ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงาน	7,952,928	7,752,271
ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่า		
เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย	71,431	4,739,269
ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่า		
เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อค้า	216,752	1,678,038
รวมสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	121,652,914	105,244,966

13.2 ภาษีเงินได้

ภาษีเงินได้สำหรับงวดสามเดือนและหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2559 และ 2558 สรุปได้ดังนี้

	(หน่วย: บาท)			
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุด		สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุด	
	วันที่ 30 มิถุนายน		วันที่ 30 มิถุนายน	
	2559	2558	2559	2558
ภาษีเงินได้ปัจจุบัน:				
ภาษีเงินได้นิติบุคคลสำหรับงวด	15,695	11,712,134	27,709,147	40,952,762
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี:				
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจากการเกิดผลแตกต่าง				
ชั่วคราวและการกลับรายการผลแตกต่างชั่วคราว	3,382,460	(7,524,647)	(21,075,786)	(21,615,397)
ภาษีเงินได้ที่แสดงอยู่ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ	3,398,155	4,187,487	6,633,361	19,337,365

จำนวนภาษีเงินได้ที่เกี่ยวข้องกับส่วนประกอบแต่ละส่วนของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับงวดสามเดือนและหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2559 และ 2558 สรุปได้ดังนี้

	(หน่วย: บาท)			
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุด		สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุด	
	วันที่ 30 มิถุนายน		วันที่ 30 มิถุนายน	
	2559	2558	2559	2558
ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีที่เกี่ยวข้องกับ:				
ตีมูลค่าเงินลงทุน (เพิ่ม) ลดระหว่างงวด	2,560,127	547,619	3,817,401	115,943
กำไร (ขาดทุน) จากการขายเงินลงทุนเพื่อขายระหว่าง				
งวดที่โอนไปรับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุน	36,382	768,722	850,437	760,870
ภาษีเงินได้ที่แสดงในส่วนของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	2,596,509	1,316,341	4,667,838	876,813

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

รายการกระทบยอดจำนวนเงินระหว่างผลคูณกำไรทางบัญชีกับภาษีเงินได้สำหรับงวดสามเดือนและหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2559 และ 2558 สามารถแสดงได้ดังนี้

	(หน่วย: บาท)			
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุด วันที่ 30 มิถุนายน		สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุด วันที่ 30 มิถุนายน	
	2559	2558	2559	2558
กำไรทางบัญชีก่อนภาษีเงินได้นิติบุคคล	18,803,197	24,201,488	37,120,014	102,275,402
อัตราภาษีเงินได้นิติบุคคล	20%	20%	20%	20%
กำไรทางบัญชีก่อนภาษีเงินได้นิติบุคคล				
คูณอัตราภาษี	3,760,639	4,840,298	7,424,003	20,455,081
ผลกระทบทางภาษีของค่าใช้จ่ายที่ไม่สามารถ นำมาหักภาษีและรายได้ที่ได้รับยกเว้นภาษี	(362,484)	(652,811)	(790,642)	(1,117,716)
ภาษีเงินได้ที่แสดงอยู่ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ	3,398,155	4,187,487	6,633,361	19,337,365

14. สินทรัพย์อื่น

	(หน่วย: บาท)	
	30 มิถุนายน 2559	31 ธันวาคม 2558
เงินทดรองจ่าย	2,979,121	1,509,660
ค่าใช้จ่ายจ่ายล่วงหน้า	581,238	740,579
ภาษีซื้อยังไม่ถึงกำหนด	2,660,643	3,594,113
ค่าสินไหมชดเชยรับจากคู่กรณี	3,101,815	3,099,100
เช็คลงวันที่ล่วงหน้า	9,483,969	5,600,761
ลูกหนี้จากการขายหลักทรัพย์	4,119,327	2,001,832
อื่น ๆ	13,541,859	16,095,908
รวมสินทรัพย์อื่น	36,467,972	32,641,953

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

15. หนี้สินจากสัญญาประกันภัย

(หน่วย: บาท)

	30 มิถุนายน 2559		
	หนี้สินจากสัญญาประกันภัย	หนี้สินส่วนที่เอาประกันภัยต่อ	สุทธิ
สำรองค่าสินไหมทดแทน			
- ค่าสินไหมทดแทนที่ได้รับรายงานแล้ว	539,804,558	(122,581,316)	417,223,242
- ค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นแต่ยังไม่ได้รับรายงาน	116,358,465	(26,603,802)	89,754,663
สำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้	1,149,163,850	(159,936,121)	989,227,729
รวม	<u>1,805,326,873</u>	<u>(309,121,239)</u>	<u>1,496,205,634</u>

(หน่วย: บาท)

	31 ธันวาคม 2558		
	หนี้สินจากสัญญาประกันภัย	หนี้สินส่วนที่เอาประกันภัยต่อ	สุทธิ
สำรองค่าสินไหมทดแทน			
- ค่าสินไหมทดแทนที่ได้รับรายงานแล้ว	486,136,957	(105,708,399)	380,428,558
- ค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นแต่ยังไม่ได้รับรายงาน	101,652,842	(17,256,554)	84,396,288
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>

15.1 สำรองค่าสินไหมทดแทน

(หน่วย: บาท)

	สำหรับงวดหกเดือน สิ้นสุดวันที่	สำหรับปี สิ้นสุดวันที่
	30 มิถุนายน 2559	31 ธันวาคม 2558
ยอดคงเหลือต้นงวด	587,789,799	589,582,528
ค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นระหว่างงวดปัจจุบัน	616,521,148	1,022,075,952
การเปลี่ยนแปลงประมาณการค่าสินไหมทดแทนและ ข้อสมมติในการคำนวณสำรองค่าสินไหมทดแทน	(15,287,522)	(61,667,469)
ค่าสินไหมทดแทนจ่ายระหว่างงวด	(532,860,402)	(962,201,212)
ยอดคงเหลือปลายงวด	<u>656,163,023</u>	<u>587,789,799</u>

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2559 บริษัทฯ มีสำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่ายที่เกิดจากสัญญารับประกันภัยต่อจำนวน 0.26 ล้านบาท (31 ธันวาคม 2558: 0.04 ล้านบาท)

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

15.2 ดำรงเบียประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้

	(หน่วย: บาท)	
	สำหรับงวดหกเดือน สิ้นสุดวันที่	สำหรับปี สิ้นสุดวันที่
	30 มิถุนายน 2559	31 ธันวาคม 2558
ยอดคงเหลือต้นงวด	1,085,786,676	864,240,805
เบียประกันภัยรับสำหรับงวด	1,061,335,305	2,015,186,692
เบียประกันภัยที่ถือเป็นรายได้ในงวดนี้	(997,958,131)	(1,793,640,821)
ยอดคงเหลือปลายงวด	<u>1,149,163,850</u>	<u>1,085,786,676</u>

16. เจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ

	(หน่วย: บาท)	
	30 มิถุนายน 2559	31 ธันวาคม 2558
เงินถือไว้จากการประกันภัยต่อ	58,633,907	33,666,698
เงินค้ำจ่ายจากการประกันภัยต่อ	67,382,817	88,063,176
รวมเจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ	<u>126,016,724</u>	<u>121,729,874</u>

17. หนี้สินอื่น

	(หน่วย: บาท)	
	30 มิถุนายน 2559	31 ธันวาคม 2558
เจ้าหนี้กรมสรรพากร	8,345,581	6,823,477
ภาษีเงินได้หัก ณ ที่จ่ายค้างจ่าย	2,331,685	2,157,958
ภาษีขายยังไม่ถึงกำหนด	9,541,735	12,073,271
ผลประโยชน์พนักงานค้างจ่าย	16,337,070	28,743,928
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	10,752,680	16,707,296
เงินรับฝากจากตัวแทน	31,458,233	44,669,564
อื่น ๆ	37,627,039	26,563,690
รวมหนี้สินอื่น	<u>116,394,023</u>	<u>137,739,184</u>

18. ข้อมูลทางการเงินจำแนกตามส่วนงาน

บริษัทฯ จัดโครงสร้างองค์กรเป็นหน่วยธุรกิจประกันวินาศภัย 2 ส่วนงาน คือ การรับประกันภัยรถและการรับประกันภัยอื่น

กำไรขาดทุนตามส่วนงานสำหรับงวดสามเดือนและหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2559 และ 2558 แสดงได้ดังนี้

(หน่วย: บาท)

	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน					
	ประกันภัยรถ		ประกันภัยอื่น		รวม	
	2559	2558	2559	2558	2559	2558
	(ปรับปรุงใหม่)		(ปรับปรุงใหม่)		(ปรับปรุงใหม่)	
รายได้จากการรับประกันภัย						
เบี้ยประกันภัยรับ	376,676,220	360,964,343	126,284,282	121,046,950	502,960,502	482,011,293
หัก: เบี้ยประกันภัยจากการเอาประกันภัยต่อ	(1,987,254)	(1,907,059)	(45,321,628)	(66,974,001)	(47,308,882)	(68,881,060)
เบี้ยประกันภัยรับสุทธิ	374,688,966	359,057,284	80,962,654	54,072,949	455,651,620	413,130,233
บวก (หัก): สำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึง เป็นรายได้ (เพิ่มขึ้น) ลดลงจากงวดก่อน	9,444,979	2,869,009	(26,902,001)	(24,075,916)	(17,457,022)	(21,206,907)
เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้สุทธิ	384,133,945	361,926,293	54,060,653	29,997,033	438,194,598	391,923,326
รายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ	-	-	15,199,711	22,845,061	15,199,711	22,845,061
รวมรายได้จากการรับประกันภัย	384,133,945	361,926,293	69,260,364	52,842,094	453,394,309	414,768,387
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย						
ค่าสินไหมทดแทน	219,744,030	206,244,388	102,790,139	55,098,845	322,534,169	261,343,233
หัก: ค่าสินไหมทดแทนรับคืนจาก การประกันภัยต่อ	-	-	(44,387,514)	(31,123,475)	(44,387,514)	(31,123,475)
ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ	57,677,187	58,003,491	9,321,048	12,751,682	66,998,235	70,755,173
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น	31,192,678	30,623,818	12,776,249	5,460,140	43,968,927	36,083,958
ค่าใช้จ่ายดำเนินงาน	64,839,172	70,365,757	295,611	162,780	65,134,783	70,528,537
รวมค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย	373,453,067	365,237,454	80,795,533	42,349,972	454,248,600	407,587,426
กำไร (ขาดทุน) จากการรับประกันภัย	10,680,878	(3,311,161)	(11,535,169)	10,492,122	(854,291)	7,180,961
รายได้จากการลงทุนสุทธิ					17,334,509	18,040,315
ขาดทุนจากเงินลงทุน					(584,163)	(4,782,544)
กำไร (ขาดทุน) จากการปรับมูลค่าชุดกรรม					(551,326)	594,796
รายได้อื่น					3,458,468	3,167,960
กำไรก่อนภาษีเงินได้					18,803,197	24,201,488
ภาษีเงินได้					(3,398,155)	(4,187,487)
กำไรสำหรับงวด					15,405,042	20,014,001

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

(หน่วย: บาท)

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน

	ประกันภัยรถ		ประกันภัยอื่น		รวม	
	2559	2558	2559	2558	2559	2558
	(ปรับปรุงใหม่)		(ปรับปรุงใหม่)		(ปรับปรุงใหม่)	
รายได้จากการรับประกันภัย						
เบี้ยประกันภัยรับ	805,211,116	770,231,198	256,124,189	204,355,414	1,061,335,305	974,586,612
หัก: เบี้ยประกันภัยจากการเอาประกันภัยต่อ	(3,974,508)	(3,883,779)	(104,932,812)	(113,659,013)	(108,907,320)	(117,542,792)
เบี้ยประกันภัยรับสุทธิ	801,236,608	766,347,419	151,191,377	90,696,401	952,427,985	857,043,820
หัก: สำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็น						
รายได้เพิ่มขึ้นจากงวดก่อน	(38,539,179)	(44,047,132)	(49,024,631)	(32,868,089)	(87,563,810)	(76,915,221)
เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้สุทธิ	762,697,429	722,300,287	102,166,746	57,828,312	864,864,175	780,128,599
รายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ	-	-	35,195,292	42,566,907	35,195,292	42,566,907
รวมรายได้จากการรับประกันภัย	762,697,429	722,300,287	137,362,038	100,395,219	900,059,467	822,695,506
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย						
ค่าสินไหมทดแทน	433,172,170	398,247,048	181,260,259	92,141,719	614,432,429	490,388,767
หัก: ค่าสินไหมทดแทนรับคืนจาก						
การประกันภัยต่อ	-	-	(89,791,566)	(56,552,042)	(89,791,566)	(56,552,042)
ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ	126,229,024	122,419,634	18,174,812	21,589,306	144,403,836	144,008,940
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น	57,471,481	56,048,414	26,907,923	8,574,224	84,379,404	64,622,638
ค่าใช้จ่ายดำเนินงาน (โอนกลับ)	147,087,730	123,539,758	603,524	(990,902)	147,691,254	122,548,856
รวมค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย	763,960,405	700,254,854	137,154,952	64,762,305	901,115,357	765,017,159
กำไร (ขาดทุน) จากการรับประกันภัย	(1,262,976)	22,045,433	207,086	35,632,914	(1,055,890)	57,678,347
รายได้จากการลงทุนสุทธิ					32,960,800	36,420,574
กำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุน					(7,993,012)	2,945,539
กำไร (ขาดทุน) จากการปรับมูลค่าชุดกรรม					6,809,974	(2,431,967)
รายได้อื่น					6,398,142	7,662,909
กำไรก่อนภาษีเงินได้					37,120,014	102,275,402
ภาษีเงินได้					(6,633,361)	(19,337,365)
กำไรสำหรับงวด					30,486,653	82,938,037

สินทรัพย์และหนี้สินจำแนกตามส่วนงาน ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2559 และ 31 ธันวาคม 2558 แสดงได้ดังนี้

(หน่วย: บาท)

	ประกันภัยรถ	ประกันภัยอื่น	สินทรัพย์/หนี้สิน	
			ที่ปันส่วนไม่ได้	รวม
สินทรัพย์				
30 มิถุนายน 2559	155,432,650	446,471,258	2,758,819,147	3,360,723,055
31 ธันวาคม 2558	177,515,184	391,939,855	2,733,776,777	3,303,231,816
หนี้สิน				
30 มิถุนายน 2559	1,259,504,582	711,687,625	171,185,973	2,142,378,180
31 ธันวาคม 2558	1,218,351,360	617,388,705	173,204,881	2,008,944,946

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

สำหรับงวดสามเดือนและหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2559 บริษัทฯมีรายได้เบี่ยประกันภัยรับจากบริษัทนายหน้ารายใหญ่จำนวนหนึ่งราย เป็นจำนวนเงินประมาณ 193.7 ล้านบาท และ 442.7 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งมาจากส่วนงานประกันภัยรถ (2558: ประมาณ 216.4 ล้านบาท และ 461.1 ล้านบาท ตามลำดับ)

19. ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน

	(หน่วย: บาท)			
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุด		สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุด	
	วันที่ 30 มิถุนายน		วันที่ 30 มิถุนายน	
	2559	2558	2559	2558
ค่าใช้จ่ายพนักงาน	25,386,070	23,215,894	52,102,626	46,559,277
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์	15,726,237	15,747,663	31,999,515	32,342,041
ค่าภาษีอากร	196,732	139,744	899,627	782,802
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ (โอนกลับ)	(11,634,168)	(919,771)	(1,447,697)	(12,012,003)
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น	35,459,912	32,345,007	64,137,183	54,876,739
รวมค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	65,134,783	70,528,537	147,691,254	122,548,856

20. กำไรต่อหุ้น

กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานคำนวณโดยการหารกำไรสำหรับงวดที่เป็นของผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ (ไม่รวมกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น) ด้วยจำนวนถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของหุ้นสามัญที่ออกอยู่ในระหว่างงวด

21. รายการธุรกิจกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

21.1 ลักษณะความสัมพันธ์

ในการพิจารณาความสัมพันธ์ระหว่างกิจการที่เกี่ยวข้องกันแต่ละรายการ บริษัทฯคำนึงถึงเนื้อหาของความสัมพันธ์มากกว่ารูปแบบทางกฎหมาย ซึ่งลักษณะความสัมพันธ์ระหว่างบริษัทฯกับกิจการที่เกี่ยวข้องกันสามารถสรุปได้ดังนี้

รายชื่อกิจการที่เกี่ยวข้องกัน	ความสัมพันธ์กับบริษัทฯ
บริษัท ตรงสิน 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 รายการดังกล่าวเป็นไปตามเงื่อนไขทางการค้าและตามเกณฑ์ที่ตกลงกันระหว่างบริษัทฯและบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน เหล่านั้นซึ่งเป็นไปตามปกติธุรกิจ โดยสามารถสรุปได้ดังนี้

	(หน่วย: บาท)			
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุด		สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุด	
	วันที่ 30 มิถุนายน		วันที่ 30 มิถุนายน	
	2559	2558	2559	2558
รายการธุรกิจกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน				
เบี้ยประกันภัยรับ⁽²⁾				
บริษัท ตรงสิน จำกัด ⁽¹⁾	193,720,177	216,421,941	442,698,459	461,115,187
บริษัท เอเชียโฮเต็ล จำกัด (มหาชน)	144,108	2,999	144,108	4,676
บริษัท เซียร์ พร็อพเพอร์ตี้ จำกัด (มหาชน)	390,425	4,904,718	391,025	4,904,718
บริษัท เอเชียแอร์พอร์ท โฮเต็ล จำกัด	95,343	3,485,000	95,343	3,485,000
บริษัท เอเชียพัทธา โฮเต็ล จำกัด	57,567	2,699	58,167	3,299
ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ				
บริษัท ตรงสิน จำกัด	32,742,051	37,063,269	75,668,352	79,914,683
ค่าบริการอาคาร⁽³⁾				
บริษัท เอ็น.เอส.บี. จำกัด	2,955,723	2,955,723	5,911,446	5,911,446
ค่าใช้จ่ายจากการให้เช่า⁽⁴⁾				
บริษัท เอ็น.เอส.บี. จำกัด	2,053,977	2,700,333	4,107,954	4,780,714

⁽¹⁾ เบี้ยประกันภัยรับจากนายหน้าประกันวินาศภัย

⁽²⁾ แสดงอยู่ในรายการ “เบี้ยประกันภัยที่รับ” ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

⁽³⁾ แสดงอยู่ในรายการ “ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน” ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

⁽⁴⁾ แสดงเป็นรายการหักอยู่ในรายได้อื่นในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

รายการธุรกิจกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน	นโยบายการกำหนดราคา
เบี้ยประกันภัยรับ	เป็นปกติทางการค้าของการรับประกันภัย
ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ	เป็นอัตราที่ไม่แตกต่างจากนายหน้าอื่นและไม่เกินอัตราที่กำหนดโดยสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย
ค่าบริการอาคาร	ราคาตามสัญญา
ค่าใช้จ่ายจากการให้เช่า	ราคาตามสัญญา

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

21.3 ยอดคงค้างระหว่างกัน

ยอดคงค้างระหว่างบริษัทฯ และกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2559 และ 31 ธันวาคม 2558 มีรายละเอียดดังนี้

	(หน่วย: บาท)	
	30 มิถุนายน 2559	31 ธันวาคม 2558
เบี่ยประกันภัยค้ำรับ		
บริษัท ตรังสิน จำกัด	114,465,643	141,515,627
ค่าจ้างและค่าบำเหน็จค้ำจ่าย		
บริษัท ตรังสิน จำกัด	19,217,918	23,966,820
หนี้สินอื่น		
บริษัท เอ็น.เอส.บี. จำกัด	1,669,900	1,669,900

21.4 ค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร

ในระหว่างงวดสามเดือนและหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2559 และ 2558 บริษัทฯ มีค่าใช้จ่ายผลประโยชน์ที่ให้แก่กรรมการและผู้บริหารสำคัญ สรุปได้ดังต่อไปนี้

	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุด		สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุด	
	วันที่ 30 มิถุนายน		วันที่ 30 มิถุนายน	
	2559	2558	2559	2558
ผลประโยชน์ระยะสั้น	5.6	4.8	11.1	9.6
ผลประโยชน์ระยะยาว	0.3	0.1	0.4	0.3
รวม	5.9	4.9	11.5	9.9

22. หลักทรัพย์ประกันวางไว้กับนายทะเบียน

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2559 และ 31 ธันวาคม 2558 บริษัทฯ ได้วางหลักทรัพย์ประกันไว้กับนายทะเบียนตามพระราชบัญญัติประกันวินาศภัยดังนี้

	30 มิถุนายน 2559		31 ธันวาคม 2558	
	ราคาทุน	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุน	มูลค่ายุติธรรม
พันธบัตรรัฐวิสาหกิจ	14,000,000	14,727,939	14,000,000	14,432,513

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

23. ทรัพย์สินที่จัดสรรไว้เป็นเงินสำรองวางไว้กับนายทะเบียน

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2559 และ 31 ธันวาคม 2558 บริษัทฯ ได้วางหลักทรัพย์สินไว้เป็นเงินสำรองประกันภัยกับนายทะเบียนตามพระราชบัญญัติประกันวินาศภัยดังต่อไปนี้

(หน่วย: บาท)

	30 มิถุนายน 2559		31 ธันวาคม 2558	
	ราคาทุน	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุน	มูลค่ายุติธรรม
พันธบัตรรัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	185,000,000	194,237,771	180,000,000	189,747,258

24. ภาระผูกพันและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น

24.1 ภาระผูกพันเกี่ยวกับสัญญาเช่าดำเนินงาน

บริษัทฯ ได้เข้าทำสัญญาเช่าดำเนินงานที่เกี่ยวข้องกับการเช่าพื้นที่และบริหารอาคาร อายุของสัญญามีระยะเวลา 1 - 3 ปี

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2559 และ 31 ธันวาคม 2558 บริษัทฯ มีจำนวนเงินขั้นต่ำที่ต้องจ่ายในอนาคตทั้งสิ้นภายใต้สัญญาเช่าดำเนินงานที่บอกเลิกไม่ได้ ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	30 มิถุนายน 2559	31 ธันวาคม 2558
จ่ายชำระ:		
ภายใน 1 ปี	12.3	22.1
มากกว่า 1 ปี แต่ไม่เกิน 3 ปี	1.3	1.4

24.2 คดีฟ้องร้อง

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2559 บริษัทฯ มีคดีถูกฟ้องร้องเรียกค่าเสียหายจากการเป็นผู้รับประกันภัย ซึ่งผลของการพิจารณาดังกล่าวยังไม่สิ้นสุด โดยมีทุนทรัพย์ถูกฟ้องเป็นจำนวนประมาณ 537.9 ล้านบาท (31 ธันวาคม 2558: 492.1 ล้านบาท) อย่างไรก็ตาม บริษัทฯ ได้บันทึกสำรองค่าสินไหมทดแทนไว้แล้วในงบการเงินเป็นจำนวนประมาณ 52.6 ล้านบาท (31 ธันวาคม 2558: 52.7 ล้านบาท)

25. การวัดมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2559 และ 31 ธันวาคม 2558 บริษัทฯ มีสินทรัพย์ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมแยกแสดงตามลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม ดังนี้

	(หน่วย: บาท)					
	30 มิถุนายน 2559			31 ธันวาคม 2558		
	ระดับ 1	ระดับ 2	รวม	ระดับ 1	ระดับ 2	รวม
เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อค้า						
หุ้นทุน	59,791,828	-	59,791,828	84,187,505	-	84,187,505
หน่วยลงทุน	-	16,166,614	16,166,614	-	7,261,371	7,261,371
ใบสำคัญแสดงสิทธิ	-	-	-	272,864	-	272,864
เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย						
หุ้นทุน	29,741,153	-	29,741,153	22,724,367	-	22,724,367
หน่วยลงทุน	81,188,544	349,235,139	430,423,683	73,777,080	403,619,277	477,396,357
หุ้นกู้	-	73,421,870	73,421,870	-	41,701,525	41,701,525

เทคนิคการประเมินมูลค่ายุติธรรมและข้อมูลที่ใช้สำหรับการวัดมูลค่ายุติธรรมระดับ 2

- (ก) มูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในตราสารหนี้คำนวณโดยใช้อัตราผลตอบแทนที่ประกาศโดยสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทยหรือตลาดอื่น
- (ข) มูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในหน่วยลงทุนที่ไม่ได้จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์คำนวณโดยใช้มูลค่าสินทรัพย์สุทธิต่อหน่วยที่ประกาศโดยผู้จัดการกองทุน

ในระหว่างงวดปัจจุบัน ไม่มีการโอนรายการระหว่างลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม

26. เงินปันผลจ่าย

เงินปันผลจ่ายที่ประกาศจ่ายในปี 2559 และ 2558 มีดังนี้

	อนุมัติโดย	เงินปันผล	
		เงินปันผลจ่าย (ล้านบาท)	ต่อหุ้น (บาท)
เงินปันผลประจำปี 2558	ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเมื่อวันที่ 28 มีนาคม 2559	125.1	9.0
เงินปันผลประจำปี 2557	ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเมื่อวันที่ 29 เมษายน 2558	83.4	6.0

27. การจัดประเภทรายการในงบการเงิน

บริษัทฯ นำเสนองบการเงินสำหรับงวดปัจจุบันตามรูปแบบที่กำหนดในประกาศ คปภ. ทำให้ต้องมีการจัดประเภทรายการบางรายการในงบการเงินงวดก่อนที่นำมาแสดงเปรียบเทียบใหม่ เพื่อให้สอดคล้องกับการจัดประเภทรายการบัญชีในงวดปัจจุบัน ซึ่งการจัดประเภทดังกล่าวไม่มีผลกระทบต่อกำไรหรือส่วนของผู้ถือหุ้นตามที่โดยรายงานไว้ การจัดประเภทใหม่สรุปได้ดังนี้

(หน่วย: บาท)

	31 ธันวาคม 2558		1 มกราคม 2558	
	ตามที่ จัดประเภทใหม่	ตามที่ เคยรายงานไว้	ตามที่ จัดประเภทใหม่	ตาม ยอดยกมาเดิม
งบแสดงฐานะการเงิน				
สินทรัพย์:				
เบี้ยประกันภัยค้ำรับสุทธิ	202,753,438	202,783,168	147,298,372	147,471,614
สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อสุทธิ	307,087,710	366,671,872	197,079,584	240,707,233
ลูกหนี้จากสัญญาประกันภัยต่อสุทธิ	59,613,892	-	43,800,891	-
เงินลงทุนในหลักทรัพย์สุทธิ	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
สำรองเบี้ยประกันภัย	-	1,085,786,676	-	864,240,805
ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงาน	38,761,353	67,505,281	34,330,679	56,320,769
หนี้สินอื่น	137,739,184	108,995,256	92,768,588	70,778,498
รวม	1,850,077,012	1,850,077,012	1,580,922,600	1,580,922,600

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

(หน่วย: บาท)

	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2558		สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2558	
	ตามที่ จัดประเภทใหม่	ตามที่ เคยรายงานไว้	ตามที่ จัดประเภทใหม่	ตามที่ เคยรายงานไว้
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ				
รายได้:				
เบี่ยประกันภัยรับ	482,011,293	-	974,586,612	-
เบี่ยประกันภัยจ่ายจากการเอาประกันต่อ	(68,881,060)	-	(117,542,792)	-
สำรองเบี่ยประกันที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้เพิ่มขึ้น จากงวดก่อน	(21,206,907)	-	(76,915,221)	-
รวมเบี่ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้สุทธิ	391,923,326	391,923,326	780,128,599	780,128,599
ค่าใช้จ่าย:				
ค่าสินไหมทดแทน	261,343,233	-	490,388,767	-
ค่าสินไหมทดแทนรับคืนจากการประกันภัยต่อ	(31,123,475)	-	(56,552,042)	-
ค่าสินไหมทดแทนสุทธิ	230,219,758	230,219,758	433,836,725	433,836,725
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น	36,083,958	25,361,501	64,622,638	44,816,981
เงินสมทบบริษัท กลางคุ้มครองผู้ประสบภัย จากรถ จำกัด	-	7,459,428	-	13,354,015
เงินสมทบสำนักงานคณะกรรมการกำกับและ ส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย	-	1,433,228	-	2,910,013
เงินสมทบกองทุนประกันวินาศภัย	-	1,194,357	-	2,424,994
เงินสมทบกองทุนทดแทนผู้ประสบภัย	-	635,444	-	1,116,635
รวม	266,303,716	266,303,716	498,459,363	498,459,363

28. การอนุมัติงบการเงินระหว่างกาล

งบการเงินระหว่างกาลนี้ได้รับอนุมัติให้ออกโดยคณะกรรมการตรวจสอบ เมื่อวันที่ 9 สิงหาคม 2559