

บริษัท นำสินประกันภัย จำกัด (มหาชน)

รายงานการสอบทาน และ งบการเงินระหว่างกาล

31 มีนาคม 2560

## รายงานการสอบทานข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลโดยผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอต่อผู้ถือหุ้นของบริษัท นำสินประกันภัย จำกัด (มหาชน)

ข้าพเจ้าได้สอบทานงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 มีนาคม 2560 งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นและงบกระแสเงินสดสำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันเดียวกัน และหมายเหตุประกอบงบการเงินแบบย่อของบริษัท นำสินประกันภัย จำกัด (มหาชน) ซึ่งผู้บริหารของกิจการเป็นผู้รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนอข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลเหล่านี้ตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 34 เรื่อง การรายงานทางการเงินระหว่างกาล ส่วนข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบในการให้ข้อสรุปเกี่ยวกับข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลดังกล่าวจากผลของการสอบทานของข้าพเจ้า

### ขอบเขตการสอบทาน

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามสอบทานตามมาตรฐานงานสอบทาน รหัส 2410 เรื่อง การสอบทานข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลโดยผู้สอบบัญชีรับอนุญาตของกิจการ การสอบทานดังกล่าวประกอบด้วย การใช้วิธีการสอบถามบุคคลากร ซึ่งส่วนใหญ่เป็นผู้รับผิดชอบด้านการเงินและบัญชี และการวิเคราะห์เปรียบเทียบและวิธีการสอบทานอื่น การสอบทานนี้มีขอบเขตจำกัดกว่าการตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ทำให้ข้าพเจ้าไม่สามารถได้ความเชื่อมั่นว่าจะพบเรื่องที่มีนัยสำคัญทั้งหมดซึ่งอาจพบได้จากการตรวจสอบ ดังนั้นข้าพเจ้าจึงไม่ได้แสดงความเห็นต่อข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลที่สอบทาน

### ข้อสรุป

ข้าพเจ้าไม่พบสิ่งที่เป็นเหตุให้เชื่อว่าข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลดังกล่าวไม่ได้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 34 เรื่อง การรายงานทางการเงินระหว่างกาล ในสาระสำคัญจากการสอบทานของข้าพเจ้า

รัชดา ยงสวัสดิ์วานิชย์

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขทะเบียน 4951

บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด

กรุงเทพฯ: 8 พฤษภาคม 2560

บริษัท นำสินประกันภัย จำกัด (มหาชน)

งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2560 และ 31 ธันวาคม 2559

		(หน่วย: บาท)	
	หมายเหตุ	31 มีนาคม 2560	31 ธันวาคม 2559
		(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)	(ตรวจสอบแล้ว)
<b>สินทรัพย์</b>			
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	3	192,456,367	94,730,839
เบี้ยประกันภัยค้างรับ - สุทธิ	4, 19	186,119,990	209,801,725
รายได้จากการลงทุนค้างรับ		10,066,467	7,622,310
สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ - สุทธิ	5	265,193,864	282,183,199
ลูกหนี้จากสัญญาประกันภัยต่อ - สุทธิ	6	75,942,170	83,999,930
<b>สินทรัพย์ลงทุน</b>			
เงินลงทุนในหลักทรัพย์ - สุทธิ	7	2,296,001,057	2,352,314,271
เงินให้กู้ยืม - สุทธิ	8	7,494,736	7,910,779
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ - สุทธิ	9	193,293,196	196,132,669
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน - สุทธิ	10	1,820,122	429,404
สินทรัพย์ภายใต้การควบคุม - สุทธิ	11.1	124,458,138	117,031,989
สินทรัพย์อื่น	12	88,403,560	58,170,075
<b>รวมสินทรัพย์</b>		<b>3,441,249,667</b>	<b>3,410,327,190</b>

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท นำสินประกันภัย จำกัด (มหาชน)

งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2560 และ 31 ธันวาคม 2559

(หน่วย: บาท)

หมายเหตุ	31 มีนาคม 2560 (ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)	31 ธันวาคม 2559 (ตรวจสอบแล้ว)
<b>หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น</b>		
<b>หนี้สิน</b>		
หนี้สินจากสัญญาประกันภัย	13 1,818,977,836	1,804,688,115
เจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ	14 168,907,118	159,069,669
ภาษีเงินได้ค้างจ่าย	11,813,759	3,516,007
ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงาน	38,965,437	39,630,315
ค่าจ้างและค่าบำเหน็จค้างจ่าย	19 34,067,895	34,055,926
หนี้สินอื่น	15, 19 127,631,312	124,419,360
<b>รวมหนี้สิน</b>	<b>2,200,363,357</b>	<b>2,165,379,392</b>
<b>ส่วนของผู้ถือหุ้น</b>		
<b>ทุนเรือนหุ้น</b>		
ทุนจดทะเบียน		
หุ้นสามัญ 20,000,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท	200,000,000	200,000,000
ทุนออกจำหน่ายและชำระแล้ว		
หุ้นสามัญ 13,900,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท	139,000,000	139,000,000
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ	594,436,835	594,436,835
<b>กำไรสะสม</b>		
จัดสรรแล้ว		
สำรองตามกฎหมาย	24,848,787	24,848,787
สำรองทั่วไป	6,163,850	6,163,850
ยังไม่ได้จัดสรร	471,557,663	478,991,008
องค์ประกอบอื่นของผู้ถือหุ้น		
ส่วนเกินทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย - สุทธิจากภาษีเงินได้	7.2 4,879,175	1,507,318
<b>รวมส่วนของผู้ถือหุ้น</b>	<b>1,240,886,310</b>	<b>1,244,947,798</b>
<b>รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น</b>	<b>3,441,249,667</b>	<b>3,410,327,190</b>
	-	-

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

กรรมการ

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

บริษัท นำสินประกันภัย จำกัด (มหาชน)

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2560 และ 2559

		(หน่วย: บาท)	
	หมายเหตุ	2560	2559
<b>กำไรหรือขาดทุน:</b>			
<b>รายได้</b>			
เบี้ยประกันภัยรับ	19.2	522,835,237	558,374,803
หัก: เบี้ยประกันภัยจ่ายจากการเอาประกันภัยต่อ		(53,534,644)	(61,598,438)
เบี้ยประกันภัยรับสุทธิ		469,300,593	496,776,365
หัก: สำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้เพิ่มขึ้นจากงวดก่อน		(21,666,539)	(70,106,788)
เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้สุทธิจากการประกันภัยต่อ		447,634,054	426,669,577
รายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จจากการเอาประกันภัยต่อ		12,885,241	19,995,581
รายได้จากการลงทุนสุทธิ		18,123,999	15,626,291
ขาดทุนจากเงินลงทุน		(547,055)	(7,408,849)
กำไร (ขาดทุน) จากการปรับมูลค่ายุติธรรม		(818,752)	7,361,300
รายได้อื่น	19.2	4,801,536	2,939,674
<b>รวมรายได้</b>		482,079,023	465,183,574
<b>ค่าใช้จ่าย</b>			
ค่าสินไหมทดแทน		301,267,033	291,898,260
หัก: ค่าสินไหมทดแทนรับคืนจากการประกันภัยต่อ		(21,454,510)	(45,404,052)
ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ	19.2	74,332,293	77,405,601
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น		40,647,160	40,410,477
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	17, 19.2	73,857,701	82,556,471
<b>รวมค่าใช้จ่าย</b>		468,649,677	446,866,757
<b>กำไรก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้</b>		13,429,346	18,316,817
หัก: ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	11.2	(1,402,691)	(3,235,206)
<b>กำไรสำหรับงวด</b>		12,026,655	15,081,611

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

บริษัท นำสินประกันภัย จำกัด (มหาชน)

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ (ต่อ)

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2560 และ 2559

	(หน่วย: บาท)	
หมายเหตุ	2560	2559
<b>กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น:</b>		
รายการที่จะถูกบันทึกในส่วนกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง:		
กำไรจากการวัดมูลค่าในเงินลงทุนเพื่อขาย	4,214,821	10,356,646
หัก: ภาษีเงินได้	11.2 (842,964)	(2,071,329)
รายการที่จะถูกบันทึกในส่วนกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง		
- สุทธิจากภาษีเงินได้	3,371,857	8,285,317
กำไรเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับงวด	3,371,857	8,285,317
กำไรเบ็ดเสร็จรวมสำหรับงวด	<u>15,398,512</u>	<u>23,366,928</u>
<b>กำไรต่อหุ้น</b>		
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน		
กำไรสำหรับงวด	18 0.87	1.09

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

บริษัท นำสินประกันภัย จำกัด (มหาชน)

งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2560 และ 2559

(หน่วย: บาท)

หมายเหตุ	ทุนออกจำหน่าย และชำระแล้ว	ส่วนเกิน มูลค่าหุ้นสามัญ	กำไรสะสม		ยังไม่ได้ จัดสรร	องค์ประกอบอื่น	รวม
			จัดสรรแล้ว	ยังไม่ได้ จัดสรร		ของส่วนของผู้ถือหุ้น	
						ส่วนเกินทุนจากการวัด มูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย - สุทธิจากภาษีเงินได้	
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	23	-	-	-	(125,100,000)	-	(125,100,000)
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 มีนาคม 2559	139,000,000	594,436,835	24,848,787	6,163,850	438,776,087	(10,671,761)	1,192,553,798
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2560	139,000,000	594,436,835	24,848,787	6,163,850	478,991,008	1,507,318	1,244,947,798
กำไรสำหรับงวด	-	-	-	-	12,026,655	-	12,026,655
กำไรเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับงวด	-	-	-	-	-	3,371,857	3,371,857
กำไรเบ็ดเสร็จรวมสำหรับงวด	-	-	-	-	12,026,655	3,371,857	15,398,512
เงินปันผลจ่าย	23	-	-	-	(19,460,000)	-	(19,460,000)
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 มีนาคม 2560	139,000,000	594,436,835	24,848,787	6,163,850	471,557,663	4,879,175	1,240,886,310
	-	-	-	-	-	-	-

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

บริษัท นำสินประกันภัย จำกัด (มหาชน)

งบกระแสเงินสด

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2560 และ 2559

	(หน่วย: บาท)	
	2560	2559
<b>กระแสเงินสดได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมดำเนินงาน</b>		
เบี้ยประกันภัยรับจากการประกันภัยโดยตรง	545,848,458	576,532,223
เงินรับ (จ่าย) จากการประกันภัยต่อ	6,511,898	(28,470,271)
ดอกเบี้ยรับ	12,123,117	12,716,081
เงินปันผลรับ	3,556,725	1,567,245
รายได้อื่น	4,802,687	2,936,203
ค่าสินไหมทดแทนจากการรับประกันภัยโดยตรง	(298,061,574)	(261,261,579)
ค่าจ้างและค่าบำเหน็จจากการรับประกันภัยโดยตรง	(74,245,835)	(78,997,951)
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น	(40,647,159)	(36,572,068)
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	(120,406,599)	(164,873,853)
ภาษีเงินได้	(1,374,052)	(1,525,240)
เงินลงทุนในหลักทรัพย์	60,716,348	275,637,182
เงินให้กู้ยืม	416,043	631,658
<b>เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมดำเนินงาน</b>	<b>99,240,057</b>	<b>298,319,630</b>
<b>กระแสเงินสดได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมลงทุน</b>		
กระแสเงินสดได้มา		
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	12,143	9,975
เงินสดได้มาจากกิจกรรมลงทุน	12,143	9,975
กระแสเงินสดใช้ไป		
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	(1,511,272)	(1,329,104)
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(15,400)	-
เงินสดใช้ไปในกิจกรรมลงทุน	(1,526,672)	(1,329,104)
<b>เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมลงทุน</b>	<b>(1,514,529)</b>	<b>(1,319,129)</b>
<b>เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้นสุทธิ</b>	<b>97,725,528</b>	<b>297,000,501</b>
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันต้นงวด	94,730,839	77,148,715
<b>เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันสิ้นงวด</b>	<b>192,456,367</b>	<b>374,149,216</b>
	-	

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



บริษัท นำสินประกันภัย จำกัด (มหาชน)

สารบัญหมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2560 และ 2559

ข้อที่	เรื่อง	หน้าที่
1.	ข้อมูลบริษัทฯ.....	1
2.	เกณฑ์ในการจัดทำงบการเงิน.....	1
3.	เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด .....	2
4.	เบี้ยประกันภัยค้างรับ.....	3
5.	สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ.....	3
6.	ลูกหนี้จากสัญญาประกันภัยต่อ.....	4
7.	เงินลงทุนในหลักทรัพย์ .....	4
8.	เงินให้กู้ยืม.....	6
9.	ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์.....	7
10.	สินทรัพย์ไม่มีตัวตน.....	7
11.	สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี/ภาษีเงินได้.....	8
12.	สินทรัพย์อื่น.....	10
13.	หนี้สินจากสัญญาประกันภัย .....	10
14.	เจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ.....	11
15.	หนี้สินอื่น.....	12
16.	ข้อมูลทางการเงินจำแนกตามส่วนงาน.....	13
17.	ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน.....	14
18.	กำไรต่อหุ้น .....	14
19.	รายการธุรกิจกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน.....	15
20.	ทรัพย์สินวางไว้กับนายทะเบียน.....	17
21.	ภาระผูกพันและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น .....	17
22.	การวัดมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน .....	18
23.	เงินปันผลจ่าย.....	18
24.	การอนุมัติงบการเงินระหว่างกาล.....	18

## บริษัท นำสินประกันภัย จำกัด (มหาชน)

### หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2560 และ 2559

#### 1. ข้อมูลบริษัทฯ

บริษัท นำสินประกันภัย จำกัด (มหาชน) (“บริษัทฯ”) เป็นบริษัทมหาชนจำกัดซึ่งจัดตั้งและมีภูมิลำเนาในประเทศไทย โดยมีบริษัท เอ็น. เอส. อัลตราเอ็นซ์ จำกัด ซึ่งเป็นบริษัทที่จดทะเบียนจัดตั้งในประเทศไทยเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ โดย ณ วันที่ 31 มีนาคม 2560 และ 31 ธันวาคม 2559 บริษัทดังกล่าวถือหุ้นในบริษัทฯ ในอัตราร้อยละ 28.75 ของทุนออกจำหน่ายและชำระแล้วของบริษัทฯ ธุรกิจหลักของบริษัทฯ คือ การรับประกันวินาศภัย โดยมีสำนักงานใหญ่ในกรุงเทพมหานคร และ 28 สาขาย่อยในต่างจังหวัด ที่อยู่ของบริษัทฯตามที่ตั้งทะเบียนตั้งอยู่เลขที่ 767 ถนนกรุงเทพ-นนทบุรี แขวงบางซื่อ เขตบางซื่อ กรุงเทพมหานคร

#### 2. เณท์ในการจัดทำงบการเงิน

##### 2.1 เณท์ในการจัดทำงบการเงินระหว่างกาล

งบการเงินระหว่างกาลนี้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 34 เรื่อง การรายงานทางการเงินระหว่างกาล และเป็นไปตามรูปแบบงบการเงินที่กำหนดในประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (“คปภ.”) เรื่อง หลักเกณฑ์ วิธีการ เงื่อนไข และระยะเวลาในการจัดทำและยื่นงบการเงินและรายงานเกี่ยวกับผลการดำเนินงานของบริษัทประกันวินาศภัย พ.ศ. 2559 ลงวันที่ 4 มีนาคม 2559 โดยบริษัทฯเลือกนำเสนองบการเงินระหว่างกาลแบบย่อ อย่างไรก็ตาม บริษัทฯได้แสดงรายการในงบแสดงฐานะการเงิน งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นและงบกระแสเงินสดเต็มรูปแบบเช่นเดียวกับงบการเงินประจำปี

งบการเงินระหว่างกาลนี้จัดทำขึ้นเพื่อให้ข้อมูลเพิ่มเติมจากงบการเงินประจำปีที่น่าเสนอครั้งล่าสุด ดังนั้น งบการเงินระหว่างกาลจึงเน้นการให้ข้อมูลเกี่ยวกับกิจกรรม เหตุการณ์และสถานการณ์ใหม่ๆ เพื่อไม่ให้ข้อมูลที่นำเสนอซ้ำซ้อนกับข้อมูลที่ได้รายงานไปแล้ว ผู้ใช้งบการเงินควรใช้งบการเงินระหว่างกาลนี้ควบคู่ไปกับงบการเงินประจำปีล่าสุด

งบการเงินระหว่างกาลฉบับภาษาไทยเป็นงบการเงินฉบับที่บริษัทฯใช้เป็นทางการตามกฎหมาย งบการเงินระหว่างกาลฉบับภาษาอังกฤษแปลมาจากงบการเงินระหว่างกาลฉบับภาษาไทยนี้

## 2.2 มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับใหม่และฉบับปรับปรุง

ในระหว่างงวด บริษัทฯได้นำมาตรฐานการรายงานทางการเงินและการตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับปรับปรุง (ปรับปรุง 2559) รวมถึงแนวปฏิบัติทางบัญชีฉบับใหม่ ซึ่งมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2560 มาถือปฏิบัติ มาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวได้รับการปรับปรุงหรือจัดให้มีขึ้นเพื่อให้มีเนื้อหาเท่าเทียมกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินระหว่างประเทศ โดยส่วนใหญ่เป็นการปรับปรุงถ้อยคำและคำศัพท์ การตีความและการให้แนวปฏิบัติทางการบัญชีกับผู้ใช้มาตรฐาน การนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวมาถือปฏิบัติไม่มีผลกระทบต่องบการเงินนี้

## 2.3 นโยบายการบัญชีที่สำคัญ

งบการเงินระหว่างกาลนี้จัดทำขึ้นโดยใช้นโยบายการบัญชีที่สำคัญและวิธีการคำนวณเช่นเดียวกับที่ใช้ในงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559 ยกเว้นการนำมาตรฐานฉบับใหม่และฉบับปรับปรุงมาถือปฏิบัติตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลข้อที่ 2.2

## 3. เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

	(หน่วย: บาท)	
	31 มีนาคม 2560	31 ธันวาคม 2559
เงินสด	175,133	174,291
เงินฝากธนาคารประเภทไม่กำหนดระยะเวลาจ่ายคืน	192,281,234	94,556,548
รวมเงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	192,456,367	94,730,839

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

#### 4. เบี้ยประกันภัยค้ำรับ

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2560 และ 31 ธันวาคม 2559 ยอดคงเหลือของเบี้ยประกันภัยค้ำรับโดยจำแนกอายุตามเงินต้นที่ค้างชำระนับตั้งแต่วันครบกำหนดชำระตามกฎหมายว่าด้วยการเก็บเบี้ยประกันภัยแสดงได้ดังนี้

	(หน่วย: บาท)	
	31 มีนาคม 2560	31 ธันวาคม 2559
ยังไม่ถึงกำหนดรับชำระ	142,337,033	176,259,195
ค้ำรับไม่เกิน 30 วัน	27,865,185	26,256,003
ค้ำรับ 31 - 60 วัน	14,053,127	11,686,328
ค้ำรับ 61 - 90 วัน	11,436,600	2,686,466
ค้ำรับ 91 วัน - 1 ปี	6,760,238	2,015,406
ค้ำรับเกินกว่า 1 ปี	8,496,821	9,346,869
รวม	210,949,004	228,250,267
หัก: ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(24,829,014)	(18,448,542)
เบี้ยประกันภัยค้ำรับ - สุทธิ	186,119,990	209,801,725

สำหรับเบี้ยประกันภัยค้ำรับจากตัวแทนและนายหน้า บริษัทฯ ได้กำหนดหลักเกณฑ์การติดตามหนี้ให้ เป็นไปตามกฎหมายว่าด้วยการเก็บเบี้ยประกันภัย โดยหนี้ที่เกินกว่ากำหนดรับชำระ บริษัทฯ ได้ดำเนินการ ตามข้อกำหนดของกฎหมายกับตัวแทนและนายหน้าเป็นกรณีไป

#### 5. สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ

	(หน่วย: บาท)	
	31 มีนาคม 2560	31 ธันวาคม 2559
สำรองประกันภัยส่วนที่เรียกคืนจากบริษัทประกันภัยต่อ		
- สำรองค่าสินไหมทดแทน	125,360,123	131,773,673
- สำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้	144,812,085	155,387,870
รวม	270,172,208	287,161,543
หัก: ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(4,978,344)	(4,978,344)
สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ - สุทธิ	265,193,864	282,183,199

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

## 6. ลูกหนี้จากสัญญาประกันภัยต่อ

	(หน่วย: บาท)	
	31 มีนาคม 2560	31 ธันวาคม 2559
เงินวางไว้จากการประกันภัยต่อ	2,929	2,929
เงินค้างรับเกี่ยวกับการประกันภัยต่อ	76,480,627	84,472,038
รวม	76,483,556	84,474,967
หัก: ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(541,386)	(475,037)
ลูกหนี้จากสัญญาประกันภัยต่อ - สุทธิ	75,942,170	83,999,930

## 7. เงินลงทุนในหลักทรัพย์

### 7.1 จำแนกตามประเภทการลงทุน

	(หน่วย: บาท)			
	31 มีนาคม 2560		31 ธันวาคม 2559	
	ราคาทุน/ราคาทุน	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุน/ราคาทุน	มูลค่ายุติธรรม
	ตัดจำหน่าย		ตัดจำหน่าย	
<b>เงินลงทุนเพื่อค้า</b>				
ตราสารทุน	74,520,928	74,052,247	30,063,627	30,426,784
หน่วยลงทุน	8,512,551	8,525,637	-	-
รวม	83,033,479	82,577,884	30,063,627	30,426,784
บวก (หัก): กำไร (ขาดทุน) ที่ยังไม่เกิดขึ้นจริง	(455,595)	-	363,157	-
เงินลงทุนเพื่อค้า - สุทธิ	82,577,884	82,577,884	30,426,784	30,426,784
<b>เงินลงทุนเพื่อขาย</b>				
ตราสารทุน	32,979,072	39,230,490	34,007,539	38,992,551
หน่วยลงทุน	525,396,263	524,249,348	476,155,835	472,119,241
หุ้นกู้	80,017,009	81,011,474	80,019,803	80,955,532
รวม	638,392,344	644,491,312	590,183,177	592,067,324
บวก: กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจริง	6,098,968	-	1,884,147	-
หัก: ค่าเผื่อการด้อยค่า	(5,904,250)	(5,904,250)	(6,050,600)	(6,050,600)
เงินลงทุนเพื่อขาย - สุทธิ	638,587,062	638,587,062	586,016,724	586,016,724

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

(หน่วย: บาท)

	31 มีนาคม 2560		31 ธันวาคม 2559	
	ราคาทุน/ราคาทุน	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุน/ราคาทุน	มูลค่ายุติธรรม
	ตัดจำหน่าย		ตัดจำหน่าย	
<b>เงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด</b>				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	548,544,519		539,026,495	
สลากออมทรัพย์	29,550,000		34,550,000	
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	459,693,572		465,246,248	
<b>เงินฝากสถาบันการเงินที่ครบกำหนด</b>				
เกินกว่า 3 เดือน	535,000,000		695,000,000	
<b>รวมเงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด</b>	<b>1,572,788,091</b>		<b>1,733,822,743</b>	
<b>เงินลงทุนทั่วไป</b>				
ตราสารทุน	2,048,020		2,048,020	
<b>รวมเงินลงทุนทั่วไป</b>	<b>2,048,020</b>		<b>2,048,020</b>	
<b>เงินลงทุนในหลักทรัพย์ - สุทธิ</b>	<b>2,296,001,057</b>		<b>2,352,314,271</b>	

## 7.2 ส่วนเกินทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย

(หน่วย: บาท)

	สำหรับงวดสามเดือน สิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2560	สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559
ยอดคงเหลือต้นงวด	1,507,318	(18,957,078)
กำไรจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขายระหว่างงวด	4,437,710	21,328,309
(กำไร) ขาดทุนจากการขายเงินลงทุนเพื่อขายที่โอนไปรับรู้ใน ส่วนของกำไรหรือขาดทุน	(222,889)	4,252,185
<b>รวมกำไรจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย</b>	<b>4,214,821</b>	<b>25,580,494</b>
หัก: ภาษีเงินได้	(842,964)	(5,116,098)
<b>กำไรจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย - สุทธิจากภาษีเงินได้</b>	<b>3,371,857</b>	<b>20,464,396</b>
ยอดคงเหลือปลายงวด	4,879,175	1,507,318

### 7.3 เงินลงทุนที่ติดภาระผูกพัน

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2560 และ 31 ธันวาคม 2559 พันธบัตรบางส่วนได้นำไปวางไว้กับนายทะเบียนสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย ตามที่ได้กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลข้อที่ 20

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2560 และ 31 ธันวาคม 2559 บริษัทฯ มีพันธบัตร สลากออมทรัพย์ และเงินฝากสถาบันการเงินที่มีวันครบกำหนดเกินกว่า 3 เดือน จำนวนรวม 17.4 ล้านบาท และ 18.1 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งถูกนำไปค้ำประกันภาระผูกพันทางปฏิบัติบางประการตามปกติธุรกิจของบริษัทฯ

### 8. เงินให้กู้ยืม

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2560 และ 31 ธันวาคม 2559 ยอดคงเหลือของเงินให้กู้ยืมและดอกเบี้ยค้างรับ จำแนกอายุตามเงินต้นและดอกเบี้ยที่ค้างชำระแสดงได้ดังนี้

(หน่วย: บาท)

ระยะเวลาค้างชำระ	31 มีนาคม 2560						
	ทรัพย์สินจำนองเป็นประกัน		อื่น ๆ		รวม		
	เงินต้น	ดอกเบี้ย ค้างรับ	เงินต้น	ดอกเบี้ย ค้างรับ	เงินต้น	ดอกเบี้ย ค้างรับ	รวม
ยังไม่ถึงกำหนดชำระ เกินกว่ากำหนดชำระ มากกว่า 12 เดือน	5,791,844	17,852	1,702,892	-	7,494,736	17,852	7,512,588
รวม	-	-	314,526	203,847	314,526	203,847	518,373
รวม	5,791,844	17,852	2,017,418	203,847	7,809,262	221,699	8,030,961
หัก: ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	-	-	(314,526)	(203,847)	(314,526)	(203,847)	(518,373)
เงินให้กู้ยืมและดอกเบี้ย ค้างรับ - สุทธิ	5,791,844	17,852	1,702,892	-	7,494,736	17,852 <sup>(1)</sup>	7,512,588

<sup>(1)</sup> แสดงรวมเป็นส่วนหนึ่งของ “รายได้จากการลงทุนค้างรับ” ในงบแสดงฐานะการเงิน

(หน่วย: บาท)

ระยะเวลาค้างชำระ	31 ธันวาคม 2559						
	ทรัพย์สินจำนองเป็นประกัน		อื่น ๆ		รวม		
	เงินต้น	ดอกเบี้ย ค้างรับ	เงินต้น	ดอกเบี้ย ค้างรับ	เงินต้น	ดอกเบี้ย ค้างรับ	รวม
ยังไม่ถึงกำหนดชำระ เกินกว่ากำหนดชำระ มากกว่า 12 เดือน	5,962,431	1,319	1,948,348	-	7,910,779	1,319	7,912,098
รวม	-	-	314,526	203,847	314,526	203,847	518,373
รวม	5,962,431	1,319	2,262,874	203,847	8,225,305	205,166	8,430,471
หัก: ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	-	-	(314,526)	(203,847)	(314,526)	(203,847)	(518,373)
เงินให้กู้ยืมและดอกเบี้ย ค้างรับ - สุทธิ	5,962,431	1,319	1,948,348	-	7,910,779	1,319 <sup>(1)</sup>	7,912,098

<sup>(1)</sup> แสดงรวมเป็นส่วนหนึ่งของ “รายได้จากการลงทุนค้างรับ” ในงบแสดงฐานะการเงิน

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

เงินให้กู้ยืมแก่พนักงาน โดยมีบุคคลค้ำประกัน กำหนดวงเงินกู้สูงสุดไม่เกิน 20 เท่าของเงินเดือน แต่ไม่เกิน 500,000 บาท กรณีเงินให้กู้ยืมที่มีอสังหาริมทรัพย์จำนองเป็นประกัน วงเงินกู้สูงสุดไม่เกินร้อยละ 90 ของราคาประเมินอสังหาริมทรัพย์ที่เป็นหลักประกัน และจะพิจารณาจากวัตถุประสงค์ที่ขอกู้รวมทั้งความสามารถในการชำระหนี้ของผู้ขอกู้ อัตราดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมอาจพิจารณาเพิ่มหรือลดจากอัตราดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมขั้นต่ำ (MLR) ของธนาคารพาณิชย์ได้

## 9. ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์

รายการเปลี่ยนแปลงของบัญชีที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2560 สรุปได้ดังนี้

(หน่วย:บาท)

	เครื่องตกแต่ง และอุปกรณ์					รวม
	ที่ดิน	อาคาร	สำนักงาน	ยานพาหนะ	งานระหว่างทำ	
มูลค่าสุทธิตามบัญชี						
ณ 1 มกราคม 2560	124,402,866	41,129,110	25,726,385	2,590,308	2,284,000	196,132,669
ซื้อเพิ่ม - ราคาทุน	-	-	597,272	-	914,000	1,511,272
โอนเข้า (ออก)	-	-	149,950	-	(1,620,000)	(1,470,050)
จำหน่าย - มูลค่าสุทธิตามบัญชี	-	-	(13,295)	-	-	(13,295)
ค่าเสื่อมราคาสำหรับงวด	-	(1,001,566)	(1,754,535)	(111,299)	-	(2,867,400)
มูลค่าสุทธิตามบัญชี						
ณ 31 มีนาคม 2560	124,402,866	40,127,544	24,705,777	2,479,009	1,578,000	193,293,196

## 10. สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

รายการเปลี่ยนแปลงของบัญชีโปรแกรมคอมพิวเตอร์สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2560 สรุปได้ดังนี้

(หน่วย: บาท)

	โปรแกรม คอมพิวเตอร์
มูลค่าสุทธิตามบัญชี ณ 1 มกราคม 2560	429,404
ซื้อเพิ่ม - ราคาทุน	15,400
โอนเข้า	1,470,050
ค่าตัดจำหน่ายสำหรับงวด	(94,732)
มูลค่าสุทธิตามบัญชี ณ 31 มีนาคม 2560	1,820,122



**11. สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี/ภาษีเงินได้****11.1 สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี**

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2560 และ 31 ธันวาคม 2559 ส่วนประกอบของสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีเกิดจากผลแตกต่างชั่วคราวทางภาษีด้วยรายการดังต่อไปนี้

	(หน่วย: บาท)	
	31 มีนาคม 2560	31 ธันวาคม 2559
<b>สินทรัพย์ (หนี้สิน) ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีเกิดจาก:</b>		
ค่าเผื่อนี้สงฆ์จะสูญ	7,327,550	6,080,947
สำรองเบี้ยประกันภัย	61,010,918	54,479,548
สำรองค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นแล้วแต่ยังไม่ได้รับรายงาน	20,320,048	20,296,464
สำรองค่าสินไหมทดแทนที่ได้รับรายงานแล้ว	29,135,210	28,698,427
ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงาน	7,793,087	7,926,063
(กำไร) ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงจากการวัดมูลค่า		
เงินลงทุนเพื่อค้า	91,119	(72,631)
เงินลงทุนเพื่อขาย	(1,219,794)	(376,829)
<b>สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี</b>	<b>124,458,138</b>	<b>117,031,989</b>

**11.2 ภาษีเงินได้**

ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2560 และ 2559 สรุปได้ดังนี้

	(หน่วย: บาท)	
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม	
	2560	2559
<b>ภาษีเงินได้ปัจจุบัน:</b>		
ภาษีเงินได้นิติบุคคลระหว่างกาล	(9,671,804)	(27,693,452)
<b>ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี:</b>		
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจากการเกิดผลแตกต่างชั่วคราวและ		
การกลับรายการผลแตกต่างชั่วคราว	8,269,113	24,458,246
<b>ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ที่รับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุน</b>	<b>(1,402,691)</b>	<b>(3,235,206)</b>

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

รายการกระทบยอดจำนวนเงินระหว่างค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้กับผลคูณกำไรทางบัญชีกับอัตราภาษีเงินได้สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2560 และ 2559 สามารถแสดงได้ดังนี้

(หน่วย: บาท)

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม

	2560	2559
กำไรทางบัญชีก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	13,429,346	18,316,817
อัตราภาษีเงินได้	20%	20%
กำไรทางบัญชีก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้คูณอัตราภาษีเงินได้	(2,685,869)	(3,663,363)
ผลกระทบทางภาษีสุทธิของรายได้หรือค่าใช้จ่ายที่ไม่ถือเป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายทางภาษี	1,283,178	428,157
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ที่รับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุน	(1,402,691)	(3,235,206)

จำนวนภาษีเงินได้ที่เกี่ยวข้องกับองค์ประกอบแต่ละส่วนของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2560 และ 2559 สรุปได้ดังนี้

(หน่วย: บาท)

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม

	2560	2559
ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีที่เกี่ยวข้องกับ:		
ตีมูลค่าเงินลงทุนลดระหว่างงวด	(887,542)	(1,257,274)
(กำไร) ขาดทุนจากการขายเงินลงทุนเพื่อขายระหว่างงวด		
ที่โอนไปรับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุน	44,578	(814,055)
ภาษีเงินได้ที่แสดงในส่วนของกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น	(842,964)	(2,071,329)

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

## 12. สินทรัพย์อื่น

	(หน่วย: บาท)	
	31 มีนาคม 2560	31 ธันวาคม 2559
เงินทดรองจ่าย	25,662,092	26,005,535
ค่าใช้จ่ายจ่ายล่วงหน้า	643,585	757,081
ภาษีซื้อที่ยังไม่ถึงกำหนด	2,716,637	2,837,008
ค่าสินไหมค้ำรับจากคู่กรณี	1,717,023	1,899,580
เช็คลงวันที่ล่วงหน้า	36,011,122	3,841,762
ลูกหนี้จากการขายหลักทรัพย์	7,278,414	7,071,080
รายได้ค้ำรับ	5,871,855	5,871,855
อื่น ๆ	8,502,832	9,886,174
รวมสินทรัพย์อื่น	<u>88,403,560</u>	<u>58,170,075</u>

## 13. หนี้สินจากสัญญาประกันภัย

	(หน่วย: บาท)		
	31 มีนาคม 2560		
	หนี้สินจากสัญญาประกันภัย	หนี้สินส่วนที่เอาประกันภัยต่อ	สุทธิ
สำรองค่าสินไหมทดแทน			
- ค่าสินไหมทดแทนที่ได้รับรายงานแล้ว	510,376,405	(103,027,941)	407,348,464
- ค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นแล้วแต่ยังไม่ได้รับรายงาน	118,954,076	(17,353,838)	101,600,238
สำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้	<u>1,189,647,355</u>	<u>(144,812,085)</u>	<u>1,044,835,270</u>
รวม	<u>1,818,977,836</u>	<u>(265,193,864)</u>	<u>1,553,783,972</u>
			(หน่วย: บาท)
	31 ธันวาคม 2559		
	หนี้สินจากสัญญาประกันภัย	หนี้สินส่วนที่เอาประกันภัยต่อ	สุทธิ
สำรองค่าสินไหมทดแทน			
- ค่าสินไหมทดแทนที่ได้รับรายงานแล้ว	497,450,418	(99,596,554)	397,853,864
- ค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นแล้วแต่ยังไม่ได้รับรายงาน	128,681,097	(27,198,775)	101,482,322
สำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้	<u>1,178,556,600</u>	<u>(155,387,870)</u>	<u>1,023,168,730</u>
รวม	<u>1,804,688,115</u>	<u>(282,183,199)</u>	<u>1,522,504,916</u>

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

### 13.1 สำรองค่าสินไหมทดแทน

	(หน่วย: บาท)	
	สำหรับงวดสามเดือน สิ้นสุดวันที่	สำหรับปี สิ้นสุดวันที่
	31 มีนาคม 2560	31 ธันวาคม 2559
ยอดคงเหลือต้นงวด	626,131,515	587,789,799
ค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นระหว่างงวดปัจจุบัน	312,425,685	1,204,097,037
การเปลี่ยนแปลงประมาณการค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นในปีก่อน	(1,431,633)	(37,112,423)
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากข้อสมมติในการคำนวณสำรอง ค่าสินไหมทดแทน	(9,727,020)	27,028,255
ค่าสินไหมทดแทนจ่ายระหว่างงวด	(298,068,066)	(1,155,671,153)
ยอดคงเหลือปลายงวด	<u>629,330,481</u>	<u>626,131,515</u>

### 13.2 สำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้

	(หน่วย: บาท)	
	สำหรับงวดสามเดือน สิ้นสุดวันที่	สำหรับปี สิ้นสุดวันที่
	31 มีนาคม 2560	31 ธันวาคม 2559
ยอดคงเหลือต้นงวด	1,178,556,600	1,085,786,676
เบี้ยประกันภัยรับสำหรับงวด	522,835,237	2,112,199,661
เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้ในงวดนี้	(511,744,482)	(2,019,429,737)
ยอดคงเหลือปลายงวด	<u>1,189,647,355</u>	<u>1,178,556,600</u>

### 14. เจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ

	(หน่วย: บาท)	
	31 มีนาคม 2560	31 ธันวาคม 2559
เงินถือไว้จากการประกันภัยต่อ	101,166,770	99,593,519
เงินค้างจ่ายจากการประกันภัยต่อ	67,740,348	59,476,150
รวมเจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ	<u>168,907,118</u>	<u>159,069,669</u>

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

15. หนี้สินอื่น

	(หน่วย: บาท)	
	31 มีนาคม 2560	31 ธันวาคม 2559
เจ้าหนี้กรมสรรพากร	10,109,325	7,409,362
ภาษีเงินได้หัก ณ ที่จ่ายค้างจ่าย	2,756,174	3,083,435
ภาษีขายยังไม่ถึงกำหนด	11,569,763	11,297,111
ผลประโยชน์พนักงานระยะสั้นค้างจ่าย	7,831,350	27,234,917
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	12,137,382	15,123,604
เงินรับฝากจากตัวแทน	35,468,711	32,408,826
เงินปันผลค้างจ่าย	19,460,000	-
อื่น ๆ	28,298,607	27,862,105
รวมหนี้สินอื่น	<u>127,631,312</u>	<u>124,419,360</u>

## 16. ข้อมูลทางการเงินจำแนกตามส่วนงาน

บริษัทฯ จัดโครงสร้างองค์กรเป็นหน่วยธุรกิจประกันวินาศภัย 2 ส่วนงาน คือ การรับประกันภัยรถและการรับประกันภัยอื่น โดยกำไรขาดทุนตามส่วนงานสำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2560 และ 2559 แสดง ได้ดังนี้

	ประกันภัยรถ		ประกันภัยอื่น		รวม	
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม		สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม		สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม	
	2560	2559	2560	2559	2560	2559
<b>รายได้จากการรับประกันภัย</b>						
เบี้ยประกันภัยรับ	414,472,472	428,534,896	108,362,765	129,839,907	522,835,237	558,374,803
หัก: เบี้ยประกันภัยจ่ายจากการเอาประกันภัยต่อ	(2,054,069)	(1,987,254)	(51,480,575)	(59,611,184)	(53,534,644)	(61,598,438)
เบี้ยประกันภัยรับสุทธิ	412,418,403	426,547,642	56,882,190	70,228,723	469,300,593	496,776,365
บวก (หัก): สำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้ (เพิ่มขึ้น) ลดลงจากงวดก่อน	(34,327,047)	(47,984,158)	12,660,508	(22,122,630)	(21,666,539)	(70,106,788)
เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้สุทธิจากการประกันภัยต่อ	378,091,356	378,563,484	69,542,698	48,106,093	447,634,054	426,669,577
รายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จจากการเอาประกันภัยต่อ	-	-	12,885,241	19,995,581	12,885,241	19,995,581
<b>รวมรายได้จากการรับประกันภัย</b>	<b>378,091,356</b>	<b>378,563,484</b>	<b>82,427,939</b>	<b>68,101,674</b>	<b>460,519,295</b>	<b>446,665,158</b>
<b>ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย</b>						
ค่าสินไหมทดแทน	247,206,942	213,428,140	54,060,091	78,470,120	301,267,033	291,898,260
หัก: ค่าสินไหมทดแทนรับคืนจากการประกันภัยต่อ	(320,740)	-	(21,133,770)	(45,404,052)	(21,454,510)	(45,404,052)
ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ	64,981,763	68,551,837	9,350,530	8,853,764	74,332,293	77,405,601
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น	22,058,171	26,278,803	18,588,989	14,131,674	40,647,160	40,410,477
<b>รวมค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยก่อนค่าใช้จ่ายดำเนินงาน</b>	<b>333,926,136</b>	<b>308,258,780</b>	<b>60,865,840</b>	<b>56,051,506</b>	<b>394,791,976</b>	<b>364,310,286</b>
<b>กำไรจากการรับประกันภัย</b>	<b>44,165,220</b>	<b>70,304,704</b>	<b>21,562,099</b>	<b>12,050,168</b>	<b>65,727,319</b>	<b>82,354,872</b>
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน					(73,857,701)	(82,556,471)
<b>กำไร (ขาดทุน) จากกรรับประกันภัย</b>					<b>(8,130,382)</b>	<b>(201,599)</b>
รายได้จากการลงทุนสุทธิ					18,123,999	15,626,291
ขาดทุนจากเงินลงทุน					(547,055)	(7,408,849)
กำไร (ขาดทุน) จากการปรับมูลค่ายุติธรรม					(818,752)	7,361,300
รายได้อื่น					4,801,536	2,939,674
<b>กำไรก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้</b>					<b>13,429,346</b>	<b>18,316,817</b>
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้					(1,402,691)	(3,235,206)
<b>กำไรสำหรับงวด</b>					<b>12,026,655</b>	<b>15,081,611</b>

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2560 และ 2559 บริษัทฯ มีเบี้ยประกันภัยรับผ่านบริษัท นายหน้ารายใหญ่หนึ่งราย ซึ่งเป็นกิจการที่เกี่ยวข้องกันจำนวนเงิน 187 ล้านบาท และ 249 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งมาจากส่วนงานประกันภัยรถคิดเป็นอัตราร้อยละ 36 และร้อยละ 45 ตามลำดับ ของเบี้ยประกันภัยรับทั้งหมดในแต่ละงวด

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

สินทรัพย์และหนี้สินจำแนกตามส่วนงาน ณ วันที่ 31 มีนาคม 2560 และ 31 ธันวาคม 2559 แสดงได้ดังนี้

(หน่วย: บาท)

	ประกันภัยรถ	ประกันภัยอื่น	สินทรัพย์/หนี้สิน ที่ปีนส่วนไม่ได้	รวม
<b>สินทรัพย์</b>				
31 มีนาคม 2560	163,948,013	363,308,011	2,913,993,643	3,441,249,667
31 ธันวาคม 2559	165,153,281	410,831,573	2,834,342,336	3,410,327,190
<b>หนี้สิน</b>				
31 มีนาคม 2560	1,260,861,159	765,206,156	174,296,042	2,200,363,357
31 ธันวาคม 2559	1,217,615,225	783,938,594	163,825,573	2,165,379,392

#### 17. ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน

(หน่วย: บาท)

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม

	2560	2559
ค่าใช้จ่ายพนักงาน	23,362,379	26,716,556
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์	15,418,028	16,273,278
ค่าภาษีอากร	821,672	702,895
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	6,379,362	10,186,471
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น	27,876,260	28,677,271
<b>รวมค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน</b>	<b>73,857,701</b>	<b>82,556,471</b>

#### 18. กำไรต่อหุ้น

กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานคำนวณโดยการหารกำไรสำหรับงวด (ไม่รวมกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น) ด้วยจำนวนถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของหุ้นสามัญที่ออกอยู่ในระหว่างงวด

**19. รายการธุรกิจกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน****19.1 ลักษณะความสัมพันธ์**

ในการพิจารณาความสัมพันธ์ระหว่างกิจการที่เกี่ยวข้องกันแต่ละรายการ บริษัทฯ คำนึงถึงเนื้อหาของความสัมพันธ์มากกว่ารูปแบบทางกฎหมาย ซึ่งลักษณะความสัมพันธ์ระหว่างบริษัทฯ กับกิจการที่เกี่ยวข้องกันสามารถสรุปได้ดังนี้

รายชื่อกิจการที่เกี่ยวข้องกัน	ความสัมพันธ์กับบริษัทฯ
บริษัท ตรังสิน จำกัด	มีผู้ถือหุ้นร่วมกัน
บริษัท เอเชียโฮเต็ล จำกัด (มหาชน)	มีกรรมการร่วมกัน
บริษัท เอเชียพัตยา โฮเต็ล จำกัด	มีกรรมการร่วมกัน
บริษัท เซียร์ พร็อพเพอร์ตี้ จำกัด (มหาชน)	มีกรรมการร่วมกัน
บริษัท เอเชีย แอร์พอร์ต โฮเต็ล จำกัด	มีกรรมการร่วมกัน
บริษัท เอ็น.เอส.บี. จำกัด	มีกรรมการร่วมกัน

**19.2 รายการระหว่างกิจการที่เกี่ยวข้องกัน**

ในระหว่างงวด บริษัทฯ มีรายการธุรกิจที่สำคัญกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน รายการธุรกิจดังกล่าวเป็นไปตามเงื่อนไขทางการค้าและเกณฑ์ตามที่ตกลงกันระหว่างบริษัทฯ และบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันเหล่านั้น ซึ่งเป็นไปตามปกติธุรกิจโดยสามารถสรุปได้ดังนี้

	(หน่วย: ล้านบาท)	
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม	
	2560	2559
<b>เบี่ยประกันภัยรับ</b>		
บริษัท ตรังสิน จำกัด <sup>(1)</sup>	187.0	249.0
<b>ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ</b>		
บริษัท ตรังสิน จำกัด	31.9	42.9
<b>ค่าบริการอาคาร<sup>(2)</sup></b>		
บริษัท เอ็น.เอส.บี. จำกัด	-	2.9
<b>ค่าใช้จ่ายจากการให้เช่า<sup>(3)</sup></b>		
บริษัท เอ็น.เอส.บี. จำกัด	-	2.1

<sup>(1)</sup> เบี่ยประกันภัยรับจากนายหน้าประกันวินาศภัย

<sup>(2)</sup> แสดงอยู่ในรายการ “ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน” ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

<sup>(3)</sup> แสดงเป็นรายการหักอยู่ใน “รายได้อื่น” ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ



(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

ประเภทรายการธุรกิจกับกิจการ ที่เกี่ยวข้องกัน	นโยบายการกำหนดราคา
เบียประกันภัยรับ	เป็นปกติทางการค้าของการรับประกันภัย
ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ	เป็นปกติทางการค้าของการรับประกันภัย
ค่าบริการอาคาร	ราคาตามสัญญา
ค่าใช้จ่ายจากการให้เช่า	ราคาตามสัญญา

### 19.3 ยอดคงค้างระหว่างกัน

ยอดคงค้างระหว่างบริษัทฯ และกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ณ วันที่ 31 มีนาคม 2560 และ 31 ธันวาคม 2559 มีรายละเอียดดังนี้

	(หน่วย: ล้านบาท)	
	31 มีนาคม 2560	31 ธันวาคม 2559
<b>เบียประกันภัยค้างรับ</b>		
บริษัท ตรังสิน จำกัด	123.8	177.3
<b>ค่าจ้างและค่าบำเหน็จค้างจ่าย</b>		
บริษัท ตรังสิน จำกัด	21.0	30.5
<b>หนี้สินอื่น</b>		
บริษัท เอ็น.เอส.บี. จำกัด	-	1.7

### 19.4 ค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหารสำคัญ

ในระหว่างงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2560 และ 2559 บริษัทฯ มีค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงานที่ให้แก่กรรมการและผู้บริหารสำคัญ สรุปได้ดังต่อไปนี้

	(หน่วย: ล้านบาท)	
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม	
	2560	2559
ผลประโยชน์ระยะสั้น	5.6	5.5
ผลประโยชน์ระยะยาว	-	0.1
รวม	5.6	5.6

**20. ทรัพย์สินวางไว้กับนายทะเบียน**

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2560 และ 31 ธันวาคม 2559 บริษัทฯ ได้วางทรัพย์สินเพื่อเป็นหลักประกันและเงินสำรองประกันภัยไว้กับนายทะเบียนตามพระราชบัญญัติประกันวินาศภัยดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	31 มีนาคม 2560		31 ธันวาคม 2559	
	ราคาทุน	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุน	มูลค่ายุติธรรม
<b>หลักประกัน</b>				
พันธบัตรรัฐวิสาหกิจ	14.0	14.5	14.0	14.4
<b>เงินสำรองประกันภัย</b>				
พันธบัตรรัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	225.0	233.2	210.0	218.1

**21. ภาระผูกพันและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น****21.1 ภาระผูกพันเกี่ยวกับสัญญาเช่าดำเนินงาน**

บริษัทฯ ได้เข้าทำสัญญาเช่าดำเนินงานที่เกี่ยวข้องกับการเช่าพื้นที่และบริหารอาคาร อายุของสัญญามีระยะเวลา 1 - 3 ปี

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2560 และ 31 ธันวาคม 2559 บริษัทฯ มีจำนวนเงินขั้นต่ำที่ต้องจ่ายในอนาคตทั้งสิ้นภายใต้สัญญาเช่าดำเนินงานที่บอกเลิกไม่ได้ ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

จ่ายชำระภายใน	31 มีนาคม 2560	31 ธันวาคม 2559
1 ปี	1.9	1.6
1 ปี - 3 ปี	1.1	0.8

**21.2 คดีฟ้องร้อง**

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2560 และ 31 ธันวาคม 2559 บริษัทฯ มีคดีถูกฟ้องร้องเรียกค่าเสียหายจากการเป็นผู้รับประกันภัย โดยมีทุนทรัพย์ฟ้องจำนวนรวม 493.9 ล้านบาท และ 514.6 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งผลของการพิจารณาดังกล่าวยังไม่สิ้นสุด อย่างไรก็ตาม บริษัทฯ ได้พิจารณาประมาณการค่าเสียหายที่อาจเกิดขึ้นและบันทึกเป็นสำรองค่าสินไหมทดแทนไว้แล้วในงบการเงินเป็นจำนวน 40.1 ล้านบาท และ 44.6 ล้านบาท ตามลำดับ

**22. การวัดมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน**

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2560 และ 31 ธันวาคม 2559 บริษัทฯมีสินทรัพย์ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมแยกแสดงตามลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	31 มีนาคม 2560			31 ธันวาคม 2559		
	ระดับ 1	ระดับ 2	รวม	ระดับ 1	ระดับ 2	รวม
เงินลงทุนเพื่อค้า						
หุ้นทุน	74.1	-	74.1	30.4	-	30.4
หน่วยลงทุน	-	8.5	8.5	-	-	-
เงินลงทุนเพื่อขาย						
หุ้นทุน	39.2	-	39.2	39.0	-	39.0
หน่วยลงทุน	88.5	429.8	518.3	89.6	376.5	466.1
หุ้นกู้	-	81.0	81.0	-	80.9	80.9

**เทคนิคการประเมินมูลค่ายุติธรรมและข้อมูลที่ใช้สำหรับการวัดมูลค่ายุติธรรมระดับ 2**

- (ก) มูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในตราสารหนี้คำนวณโดยใช้อัตราผลตอบแทนที่ประกาศโดยสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทยหรือตลาดอื่น
- (ข) มูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในหน่วยลงทุนที่ไม่ได้จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์คำนวณโดยใช้มูลค่าสินทรัพย์สุทธิต่อหน่วยที่ประกาศโดยผู้จัดการกองทุน

ในระหว่างงวดปัจจุบัน ไม่มีการโอนรายการระหว่างลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม

**23. เงินปันผลจ่าย**

เงินปันผลจ่ายที่ประกาศจ่ายในระหว่างงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2560 และ 2559 มีดังนี้

	อนุมัติโดย	เงินปันผล	
		เงินปันผลจ่าย (ล้านบาท)	ต่อหุ้น (บาท)
เงินปันผลประจำปี 2559	ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเมื่อวันที่ 31 มีนาคม 2560	19.46	1.4
เงินปันผลประจำปี 2558	ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเมื่อวันที่ 28 มีนาคม 2559	125.10	9.0

**24. การอนุมัติงบการเงินระหว่างกาล**

งบการเงินระหว่างกาลนี้ได้รับอนุมัติให้ออกโดยคณะกรรมการตรวจสอบ เมื่อวันที่ 8 พฤษภาคม 2560