

บริษัท เอนเนอร์จี้ ประกันภัย (ไทยแลนด์) จำกัด (มหาชน)
รายงานการสอบทาน และ งบการเงินระหว่างกาล
30 มิถุนายน 2561

รายงานการสอบทานข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลโดยผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เสนอต่อผู้ถือหุ้นของบริษัท เจนเนอราลี่ ประกันภัย (ไทยแลนด์) จำกัด (มหาชน)

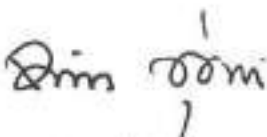
ข้าพเจ้าได้สอบทานงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2561 งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับงวด
สามเดือนและหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2561 งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นและ
งบกระแสเงินสดสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันเดียวกันและหมายเหตุประกอบงบการเงินแบบย่อของ
บริษัท เจนเนอราลี่ ประกันภัย (ไทยแลนด์) จำกัด (มหาชน) ซึ่งผู้บริหารของกิจการเป็นผู้รับผิดชอบในการจัดทำ
และนำเสนอข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลเหล่านี้ตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 34 เรื่อง การรายงานทางการเงิน
ระหว่างกาล ส่วนข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบในการให้ข้อสรุปเกี่ยวกับข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลดังกล่าวจากผล
การสอบทานของข้าพเจ้า

ขอบเขตการสอบทาน

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามสอบทานตามมาตรฐานงานสอบทาน รหัส 2410 เรื่อง การสอบทานข้อมูลทางการเงิน
ระหว่างกาลโดยผู้สอบบัญชีรับอนุญาตของกิจการ การสอบทานดังกล่าวประกอบด้วย การใช้วิธีการสอบตาม
บุคลากร ซึ่งส่วนใหญ่เป็นผู้รับผิดชอบด้านการเงินและบัญชี และการวิเคราะห์เปรียบเทียบและวิธีการสอบทานอื่น
การสอบทานนี้มีขอบเขตจำกัดว่าการตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ทำให้ข้าพเจ้าไม่สามารถได้ความ
เชื่อมั่นว่าจะพบเรื่องที่มีนัยสำคัญทั้งหมดซึ่งอาจพบได้จากการตรวจสอบ ดังนั้น ข้าพเจ้าจึงไม่ได้แสดงความเห็น
ต่อข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลที่สอบทาน

ข้อสรุป

ข้าพเจ้าไม่พบสิ่งที่เป็นเหตุให้เชื่อว่าข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลดังกล่าว ไม่ได้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชี
ฉบับที่ 34 เรื่อง การรายงานทางการเงินระหว่างกาล ในสาระสำคัญจากการสอบทานของข้าพเจ้า



นางฉัตร ทุมน้อย

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขทะเบียน 4172

บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด

กรุงเทพฯ: 8 สิงหาคม 2561

บริษัท เชนเนลวารี ประกันภัย (ไทยแลนด์) จำกัด (มหาชน)
งบแสดงฐานะการเงิน
ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2561

	หมายเหตุ	(หน่วย: บาท)	
		30 มิถุนายน 2561 (ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)	31 ธันวาคม 2560 (ตรวจสอบแล้ว)
สินทรัพย์			
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	3	121,649,605	120,277,939
เบี้ยประกันภัยต่อตัวรถสุทธิ	4	105,165,486	93,375,853
รายได้จากการลงทุนค้ำประกัน		3,503,068	3,163,317
สินทรัพย์จากการประกันภัยต่ออุบัติเหตุ	5	737,746,453	767,789,343
ลูกหนี้จากสัญญาประกันภัยต่อ	6	167,684,300	149,970,921
สินทรัพย์ลงทุน			
เงินลงทุนในหลักทรัพย์	7	806,063,870	770,696,631
อุปกรณ์	8	4,467,001	4,260,945
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน	9	27,354,893	22,619,570
สินทรัพย์ภายใต้เงินได้รอการตัดบัญชี	10	30,777,331	29,323,719
สินทรัพย์อื่น			
ค่าพาหนะที่จ่ายรอตัดบัญชี		69,238,916	57,618,897
อื่น ๆ	11	63,797,018	89,634,719
รวมสินทรัพย์		2,137,447,941	2,108,731,854

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท เอมคอนราณี ประกันภัย (ไทยแลนด์) จำกัด (มหาชน)
งบแสดงฐานะทางการเงิน (ต่อ)
ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2561

		(หน่วย: บาท)	
	หมวดหมู่	30 มิถุนายน 2561	31 ธันวาคม 2560
		(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)	(ตรวจสอบแล้ว)
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น			
หนี้สิน			
หนี้สินจากสัญญาประกันภัย	12	1,204,054,959	1,137,020,033
เจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ	13	467,365,709	414,717,706
ภาวะผูกพันผลประโยชน์ของพนักงาน		9,611,388	8,466,556
หนี้สินอื่น	14	123,767,215	132,361,508
รวมหนี้สิน		<u>1,804,799,271</u>	<u>1,692,565,803</u>
ส่วนของผู้ถือหุ้น			
ทุนเรือนหุ้น			
ทุนจดทะเบียน			
หุ้นสามัญ 151,000,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท		1,510,000,000	1,510,000,000
ทุนที่ออกและชำระแล้ว			
หุ้นสามัญ 110,500,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท		1,105,000,000	1,105,000,000
สำรองส่วนทุนจากการขายโดยใช้หุ้นเป็นหลักทรัพย์		8,365,608	7,187,254
ขาดทุนสะสม		(789,083,818)	(708,402,058)
องค์ประกอบอื่นของผู้ถือหุ้น	7.2	8,366,880	12,380,855
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น		<u>332,648,670</u>	<u>416,166,051</u>
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น		<u>2,137,447,941</u>	<u>2,108,731,854</u>

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

(ยังไม่ได้ตรวจสอบแล้ว)

บริษัท เอนเนอร์วี่ ประกันภัย (ไทยแลนด์) จำกัด (มหาชน)

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2561

	(หน่วย: บาท)	
หมายเหตุ	2561	2560
กำไรหรือขาดทุน:		
รายได้		
เบี้ยประกันภัยรับ	278,776,375	207,014,756
หัก: เบี้ยประกันภัยจ่ายจากการเอาประกันภัยต่อ	(59,161,593)	(66,742,171)
เบี้ยประกันภัยสุทธิ	219,614,982	140,272,585
บวก (หัก): ส่วนของเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้ (เพิ่มขึ้น) ลดลง จากงวดก่อน	(33,007,639)	4,232,829
เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้สุทธิจากการประกันภัยต่อ	186,607,343	144,505,414
รายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จจากการประกันภัยต่อ	15,946,898	14,540,524
รายได้จากการลงทุนสุทธิ	4,518,410	5,171,817
ผลกำไรจากเงินลงทุน	112,174	74,026
รายได้อื่น	(230,055)	2,654,444
รวมรายได้	206,954,770	166,946,225
ค่าใช้จ่าย		
ค่าสินไหมทดแทน	102,070,695	122,796,885
หัก: ค่าสินไหมทดแทนรับคืนจากการประกันภัยต่อ	(11,414,766)	(33,375,353)
ค่าสินไหมทดแทนสุทธิ	90,655,929	89,421,532
ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ	27,836,676	24,632,444
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น	37,898,386	32,910,267
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	15 113,382,851	71,925,997
รวมค่าใช้จ่าย	269,773,842	218,890,240
ขาดทุนก่อนภาษีเงินได้	(62,819,072)	(51,944,015)
รายได้ภาษีเงินได้	10 1,175,109	9,138,811
ขาดทุนสำหรับงวด	(61,643,963)	(42,805,204)

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

บริษัท เอนกนอราธิ ประกันภัย (โพชนยนต์) จำกัด (มหาชน)

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ (ต่อ)

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2561

	(หน่วย: บาท)	
หมายเหตุ	2561	2560
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น:		
รายการที่จะถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง		
ผลกำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย	7.2	(3,955,543)
บวก (หัก): ผลกระทบของภาษีเงินได้	10	791,109
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับงวด - สุทธิจากภาษีเงินได้ (ขาดทุน)		(3,164,434)
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับงวด (ขาดทุน)		(64,808,397)
ขาดทุนต่อหุ้น	16	
ขาดทุนต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน		(0.56)
		(0.39)

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

บริษัท เอนเนอร์วารี ประกันภัย (ไทยแลนด์) จำกัด (มหาชน)

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2561

	(หน่วย: บาท)	
หมายเหตุ	2561	2560
กำไรหรือขาดทุน:		
รายได้		
เบี้ยประกันภัยรับ	592,787,107	409,906,895
หัก: เบี้ยประกันภัยจ่ายจากการเอาประกันภัยต่อ	(135,765,558)	(134,514,396)
เบี้ยประกันภัยสุทธิ	457,021,549	275,392,499
บวก (หัก): สำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้ (เพิ่มขึ้น) ลดลง จากงวดก่อน	(89,425,335)	10,223,182
เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้สุทธิจากการประกันภัยต่อ	367,596,214	285,615,681
รายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จจากการประกันภัยต่อ	31,954,630	29,087,308
รายได้จากการลงทุนสุทธิ	8,924,779	10,336,196
ผลกำไรจากเงินลงทุน	198,799	74,026
รายได้อื่น	3,228,465	5,074,660
รวมรายได้	411,902,887	330,187,871
ค่าใช้จ่าย		
ค่าสินไหมทดแทน	206,308,978	232,208,608
หัก: ค่าสินไหมทดแทนรับคืนจากการประกันภัยต่อ	(47,491,884)	(88,185,210)
ค่าสินไหมทดแทนสุทธิ	158,817,094	144,023,398
ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ	54,548,355	42,791,343
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น	72,079,030	64,571,636
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	15 207,590,286	134,674,254
รวมค่าใช้จ่าย	493,034,765	386,060,631
ขาดทุนก่อนภาษีเงินได้	(81,131,878)	(55,872,760)
รายได้ภาษีเงินได้	10 450,118	10,447,598
ขาดทุนสำหรับงวด	(80,681,760)	(45,425,162)

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

บริษัท เชนเซอร์วี ประกันภัย (ไทยแลนด์) จำกัด (มหาชน)

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ (ต่อ)

สำหรับงวดเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2561

		(หน่วย: บาท)	
	หมายเหตุ	2561	2560
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น:			
รายการที่จะถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง			
ผลกำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย บวก (หัก): ผลกระทบของภาษีเงินได้	7.2 10	(5,017,469) 1,003,494	1,727,284 (345,457)
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับงวด - สุทธิจากภาษีเงินได้ (ขาดทุน)		(4,013,975)	1,381,827
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับงวด (ขาดทุน)		<u>(84,695,735)</u>	<u>(44,043,335)</u>
ขาดทุนก่อนหุ้น	16		
ขาดทุนก่อนหุ้นขั้นพื้นฐาน		<u>(0.73)</u>	<u>(0.41)</u>

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

(ถ้าไม่ได้รวมยอดแล้ว)

บริษัท เชนเนอราลี จำกัด (มหาชน) จำกัด (มหาชน)
งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น
สำหรับงวดที่สิ้นสุดในวันที่ 30 มิถุนายน 2561

	ทุนเรือนหุ้นที่ออก และชำระแล้ว	ชำระส่วนทุน		องค์ประกอบอื่น		รวม
		จากการจ่ายโดยใช่ หุ้นเป็นเกณฑ์	จากทุนสะสม	ส่วนเกินทุนจากการ วัดมูลค่าเงินลงทุน	ของส่วนของผู้ถือหุ้น	
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2560	1,105,000,000	1,416,403	(595,691,607)	12,155,772	522,880,568	
การจ่ายโดยไร้หุ้นเป็นเกณฑ์	-	7,427,883	-	-	7,427,883	
ขาดทุนสำหรับงวด	-	-	(45,425,162)	-	(45,425,162)	
กำไรสุทธิหรือส่วนเกินสำหรับงวด	-	-	-	1,381,827	1,381,827	
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับงวด (ขาดทุน)	-	-	(45,425,162)	1,381,827	(44,043,335)	
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2560	1,105,000,000	8,844,286	(641,116,769)	13,537,599	486,265,116	
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2561	1,105,000,000	7,187,254	(708,402,058)	12,380,855	416,166,051	
การจ่ายโดยไร้หุ้นเป็นเกณฑ์	-	1,178,354	-	-	1,178,354	
ขาดทุนสำหรับงวด	-	-	(80,681,760)	-	(80,681,760)	
กำไรเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับงวด (ขาดทุน)	-	-	-	(4,013,975)	(4,013,975)	
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับงวด (ขาดทุน)	-	-	(80,681,760)	(4,013,975)	(84,695,735)	
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2561	1,105,000,000	8,365,608	(789,083,818)	8,366,880	332,648,670	

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

(ซึ่งไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

บริษัท เอเชียนอราดี ประกันภัย (ไทยแลนด์) จำกัด (มหาชน)

งบกระแสเงินสด

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2561

	(หน่วย: บาท)	
	2561	2560
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน		
เบี้ยประกันภัยรับจากการประกันภัยโดยตรง	506,100,308	359,086,012
เงินรับเกี่ยวกับการประกันภัยต่อ	42,310,547	17,874,002
รายได้จากการลงทุน	(668,273)	8,902,661
รายได้อื่น	3,228,463	3,074,660
ค่าสินไหมทดแทนจากการรับประกันภัยโดยตรง	(203,683,969)	(111,698,480)
ค่าจ้างและค่าบำเหน็จรับจากการรับประกันภัยโดยตรง	(48,074,848)	(31,051,356)
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น	(72,079,030)	(64,571,635)
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	(185,809,263)	(159,442,696)
เงินลงทุนในหลักทรัพย์	(50,931,471)	(83,870,643)
เงินฝากสถาบันการเงิน	20,000,000	-
เงินสดสุทธิจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมดำเนินงาน	10,392,466	(59,697,475)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน		
อุปกรณ์	(1,146,512)	(141,525)
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(7,874,288)	(6,044,738)
เงินสดสุทธิที่ใช้ไปในกิจกรรมลงทุน	(9,020,800)	(6,186,263)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้น (ลดลง) สุทธิ	1,371,666	(65,883,738)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันต้นงวด	120,277,939	474,059,174
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันสิ้นงวด	121,649,605	408,175,436

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท เจเนอราลี่ ประกันภัย (ไทยแลนด์) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดสามเดือนและหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2561

1. ข้อมูลทั่วไป

บริษัท เจเนอราลี่ ประกันภัย (ไทยแลนด์) จำกัด (มหาชน) (“บริษัทฯ”) จัดตั้งขึ้นเป็นบริษัทมหาชน และมี ภูมิสำนักงานในประเทศไทย ที่ผู้ควบคุมที่จดทะเบียนของบริษัทฯอยู่ที่ เลขที่ 87/2 ชั้น 16 อาคารซีอาร์ซี ทาวเวอร์ ออตซีจันส์ ยูนิต 1601 และ 1607 ถนนวิเทศ แขวงจตุรพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร ธุรกิจหลักของบริษัทฯ คือ การรับประกันวินาศภัยในประเทศไทย ผู้ถือหุ้นของบริษัทได้แก่ บริษัท เทเอซี โซลคิง จำกัด และ Generali Asia N.V. และตระกูลคันทิปิพัฒน์พงศ์ ซึ่งถือหุ้นในบริษัทร้อยละ 38 และร้อยละ 48 และร้อยละ 14 ของ จำนวนหุ้นทั้งหมดของบริษัทฯตามลำดับ

2. เกณฑ์ในการจัดทำงบการเงิน

2.1 เกณฑ์ในการจัดทำงบการเงินระหว่างกาล

งบการเงินระหว่างกาลนี้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 34 เรื่อง การรายงานทางการเงินระหว่างกาล โดยบริษัทฯเลือกนำเสนองบการเงินระหว่างกาลแบบย่อ อย่างไรก็ตาม บริษัทฯได้แสดงรายการในงบแสดงฐานะการเงิน งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นและงบกระแสเงินสดในรูปแบบเช่นเดียวกับงบการเงินประจำปี และเป็นไปตามรูปแบบงบการเงินที่กำหนดในประกาศ สปก. เรื่อง หลักเกณฑ์ วิธีการ เงื่อนไข ไขและระยะเวลาในการจัดทำและยื่นงบการเงินและรายงานเกี่ยวกับผลการดำเนินงานของบริษัทประกันวินาศภัย พ.ศ. 2559 ลงวันที่ 4 มีนาคม 2559

งบการเงินระหว่างกาลนี้จัดทำขึ้นเพื่อให้ข้อมูลเพิ่มเติมจากงบการเงินประจำปีที่น่าเสนอครั้งล่าสุด ดังนั้น งบการเงินระหว่างกาลจึงเน้นการให้ข้อมูลเกี่ยวกับกิจกรรม เหตุการณ์และสถานการณ์ใหม่ๆ เพื่อไม่ให้ข้อมูลที่นำเสนอซ้ำซ้อนกับข้อมูลที่ได้รายงานไปแล้ว ผู้ใช้งบการเงินควรใช้งบการเงินระหว่างกาลนี้ควบคู่ไปกับงบการเงินประจำปีล่าสุด

งบการเงินระหว่างกาลฉบับภาษาไทยเป็นงบการเงินฉบับที่บริษัทฯใช้เป็นทางการตามกฎหมาย งบการเงินระหว่างกาลฉบับภาษาอังกฤษแปลมาจากงบการเงินระหว่างกาลฉบับภาษาไทยนี้

2.2 มาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่

(ก) มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่มีผลบังคับใช้ในปีปัจจุบัน

ในระหว่างงวด บริษัทฯได้นำมาตรฐานการรายงานทางการเงินและการตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับปรับปรุง (ปรับปรุง 2560) จำนวนหลายฉบับ ซึ่งมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2561 มาถือปฏิบัติ มาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวได้รับการปรับปรุงหรือจัดให้มีขึ้นเพื่อให้มีเนื้อหาเท่าเทียมกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินระหว่างประเทศ โดยส่วนใหญ่เป็นการปรับปรุงและอธิบายให้ชัดเจนเกี่ยวกับการเปิดเผยข้อมูลในหมายเหตุประกอบงบการเงิน การนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวมาถือปฏิบัตินี้ไม่มีผลกระทบอย่างเป็นสาระสำคัญต่องบการเงินของบริษัทฯ

(ข) มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่จะมีผลบังคับใช้ในอนาคต

ในระหว่างงวด สภาวิชาชีพบัญชีได้ประกาศใช้มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 15 เรื่อง รายได้จากสัญญาที่ทำกับลูกค้า ซึ่งมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2562 หลักการสำคัญของมาตรฐานดังกล่าวสรุปได้ดังนี้

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 15 เรื่อง รายได้จากสัญญาที่ทำกับลูกค้า

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 15 ใช้แทนมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 11 เรื่อง สัญญาก่อสร้าง มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 18 เรื่อง รายได้ และการตีความมาตรฐานบัญชีที่เกี่ยวข้อง กิจการต้องใช้มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับนี้กับสัญญาที่ทำกับลูกค้าทุกสัญญา ยกเว้นสัญญาที่อยู่ในขอบเขตของมาตรฐานการบัญชีฉบับอื่น มาตรฐานฉบับนี้ได้กำหนดหลักการ 5 ขั้นตอนสำหรับการรับรู้รายได้ที่เกิดขึ้นจากสัญญาที่ทำกับลูกค้า โดยกิจการจะรับรู้รายได้ในจำนวนเงินที่สะท้อนถึงถึงตอบแทนที่กิจการคาดว่าจะมีสิทธิได้รับจากการแลกเปลี่ยนสินค้าหรือบริการที่ได้ส่งมอบให้แก่ลูกค้า และกำหนดให้กิจการต้องใช้ดุลยพินิจและพิจารณาข้อเท็จจริงและเหตุการณ์ที่เกี่ยวข้องทั้งหมดในการพิจารณาควบคุมหลักการในแต่ละขั้นตอนนี้

ฝ่ายบริหารของบริษัทฯเชื่อว่ามาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับดังกล่าวจะ ไม่มีผลกระทบอย่างเป็นสาระสำคัญต่องบการเงินของบริษัทฯเมื่อนำมาถือปฏิบัติ

2.3 นโยบายการบัญชีที่สำคัญ

งบการเงินระหว่างกาลนี้จัดทำขึ้นโดยใช้นโยบายการบัญชีและวิธีการคำนวณเช่นเดียวกับที่ใช้ในงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

3. เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

	(หน่วย: บาท)	
	30 มิถุนายน 2561	31 ธันวาคม 2560
เงินสด	30,000	30,000
เงินฝากธนาคารประเภทไม่กำหนดระยะเวลาข้อยก	43,641,378	65,256,803
เงินลงทุนระยะสั้นที่มีระยะเวลาครบกำหนดภายใน 3 เดือน	77,978,227	54,991,136
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	121,649,605	120,277,939

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2561 เงินฝากออมทรัพย์และเงินลงทุนระยะสั้น มีอัตราดอกเบี้ยระหว่างร้อยละ 0.05 ถึง 1.16 ต่อปี (31 ธันวาคม 2560: ร้อยละ 0.05 ถึง 1.17 ต่อปี)

4. เบี้ยประกันภัยค้างรับ

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2561 และ 31 ธันวาคม 2560 ยอดคงเหลือของเบี้ยประกันภัยค้างรับจากการรับประกันภัยโดยตรง โดยจำแนกอายุตามเงินต้นที่ค้างชำระนับตั้งแต่วันที่ครบกำหนดชำระตามกฎหมายว่าด้วยการเก็บเบี้ยประกันภัยแสดงได้ดังนี้

	(หน่วย: บาท)	
	30 มิถุนายน 2561	31 ธันวาคม 2560
ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	62,210,223	71,871,266
ค้างรับไม่เกิน 30 วัน	5,145,460	9,077,058
ค้างรับ 30 - 60 วัน	16,684,150	1,425,837
ค้างรับ 60 - 90 วัน	4,977,471	1,023,070
ค้างรับเกินกว่า 90 วัน - 1 ปี	8,526,101	9,502,771
ค้างรับเกินกว่า 1 ปี	25,748,192	18,621,962
รวมเบี้ยประกันภัยค้างรับ	123,291,597	111,521,964
หัก: ค่าเผื่อนี้สงเสียจะสูญ	(18,126,111)	(18,146,111)
เบี้ยประกันภัยค้างรับ - สุทธิ	105,165,486	93,375,853

สำหรับเบี้ยประกันภัยค้างรับจากตัวแทนและนายหน้า บริษัทฯ ได้กำหนดหลักเกณฑ์การติดตามหนี้ให้เป็นไปตามกฎหมายว่าด้วยการเก็บเบี้ยประกันภัย โดยหนี้ที่เกินกว่ากำหนดครบชำระ บริษัทฯ ได้ดำเนินการตามกฎหมายกับตัวแทนและนายหน้าเป็นกรณีไป

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

5. สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ

	(หน่วย: บาท)	
	30 มิถุนายน 2561	31 ธันวาคม 2560
สำรองประกันภัยส่วนที่เรียกคืนจากบริษัทประกันภัยต่อ		
สำรองสินไหมทดแทน	570,696,527	589,890,421
สำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้	180,140,426	190,989,422
หัก: ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(13,090,500)	(13,090,500)
สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ - สุทธิ	737,746,453	767,789,343

ในเดือนสิงหาคม 2560 ศาลฎีกาได้มีคำสั่งไม่อนุญาตให้ฎีกา ยกคำร้องและไม่รับฎีกาจากผู้เอาประกันภัย ทำให้ผลของคดีถึงที่สุดทำให้บริษัทฯ ไม่ต้องจ่ายค่าความเสียหายแก่ผู้เอาประกันภัยดังกล่าว บริษัทฯ จึงได้บันทึกรายการ โอนกลับสำรองสินไหมทดแทนจำนวน 470.8 ล้านบาท และสำรองค่าสินไหมส่วนที่เรียกคืนจากการประกันภัยต่อที่เกี่ยวข้องจำนวน 468.8 ล้านบาท ในงบการเงิน

6. ลูกหนี้จากสัญญาประกันภัยต่อ

	(หน่วย: บาท)	
	30 มิถุนายน 2561	31 ธันวาคม 2560
เงินค้างรับจากการประกันภัยต่อ	167,684,300	149,970,921
รวม	167,684,300	149,970,921

วันที่ 30 มิถุนายน 2561 และ 31 ธันวาคม 2560 ยอดคงเหลือของเงินค้างรับที่เกี่ยวกับการประกันภัยต่อจำแนกอายุตามเงินคืนที่ค้างชำระแสดงได้ดังนี้

	(หน่วย: บาท)	
	30 มิถุนายน 2561	31 ธันวาคม 2560
ยังไม่ถึงกำหนดรับชำระ	64,580,552	80,704,326
ค้างรับไม่เกินระยะเวลา 12 เดือน	82,002,697	61,009,355
ค้างรับเป็นระยะเวลา 1 - 2 ปี	16,348,087	5,704,877
ค้างรับเกินกว่า 2 ปี	4,752,964	2,552,363
เงินค้างรับจากการประกันภัยต่อ	167,684,300	149,970,921

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

7. เงินลงทุนในหลักทรัพย์

7.1 จำแนกตามประเภทของเงินลงทุน

	(หน่วย: บาท)			
	30 มิถุนายน 2561		31 ธันวาคม 2560	
	ราคาทุน/ ราคาทุนตัด จำนวน	มูลค่าคู่สิทธิธรรม	ราคาทุน/ ราคาทุนตัด จำนวน	มูลค่าคู่สิทธิธรรม
เงินลงทุนเมื่อขาย				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	459,985,656	469,163,558	449,570,202	463,379,239
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	314,072,419	315,353,982	264,974,302	266,641,062
รวม	774,058,075	784,517,540	714,544,504	730,020,301
บวก: กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจริง	10,459,465	-	15,475,797	-
รวมเงินลงทุนเมื่อขาย	784,517,540	784,517,540	730,020,301	730,020,301
เงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด				
เงินฝากสถาบันการเงินที่ครบ				
กำหนดเกินกว่า 3 เดือน	20,000,000		40,000,000	
รวมเงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด	20,000,000		40,000,000	
เงินลงทุนทั่วไป				
ตราสารทุน	1,546,330		676,330	
รวมเงินลงทุนทั่วไป	1,546,330		676,330	
รวมเงินลงทุนในหลักทรัพย์	806,063,870		770,696,631	

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

7.2 องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น - ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนในหลักทรัพย์
เพื่อขาย

	(หน่วย: บาท)	
	สำหรับงวดหกเดือน สิ้นสุดวันที่	สำหรับปี สิ้นสุดวันที่
	30 มิถุนายน 2561	31 ธันวาคม 2560
ยอดคงเหลือต้นงวด/ปี	12,380,855	12,155,772
เปลี่ยนแปลงระหว่างงวด/ปี		
กำไร (ขาดทุน) ที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงระหว่างงวด/ปี	(4,818,670)	1,832,276
กำไรที่รับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุน	(198,799)	(1,550,922)
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น (ขาดทุน)	(5,017,469)	281,354
ภาษีเงินได้ที่เกี่ยวข้อง	1,003,494	(56,271)
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับงวด/ปี - สุทธิ (ขาดทุน)	(4,013,975)	225,083
ยอดคงเหลือปลายงวด/ปี	8,366,880	12,380,855

7.3 เงินลงทุนที่ติดภาระผูกพัน

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2561 และ 31 ธันวาคม 2560 บริษัทฯ ได้วางหลักทรัพย์ไว้กับนายทะเบียนตามทีกล่าวไว้
ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 18

8. อุปกรณ์

รายการเปลี่ยนแปลงของบัญชีอุปกรณ์สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2561 สรุปได้ดังนี้

	(หน่วย: บาท)			
	อุปกรณ์ สำนักงาน	เครื่องตกแต่ง และติดตั้ง	ยานพาหนะ	รวม
มูลค่าสุทธิตามบัญชี ณ 1 มกราคม 2561	3,445,050	815,894	1	4,260,945
ซื้อเพิ่มระหว่างงวด - ราคาทุน	1,100,039	46,473	-	1,146,512
ค่าเสื่อมราคาสำหรับงวด	(765,759)	(174,697)	-	(940,456)
มูลค่าสุทธิตามบัญชี ณ 30 มิถุนายน 2561	3,779,330	687,670	1	4,467,001

9. สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

รายการเปลี่ยนแปลงของบัญชีโปรแกรมคอมพิวเตอร์สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2561 สรุปได้ดังนี้

	(หน่วย: บาท)
	<u>โปรแกรมคอมพิวเตอร์</u>
มูลค่าสุทธิตามบัญชี ณ 1 มกราคม 2561	22,619,570
ซื้อเพิ่มระหว่างงวด - รายการทุน	7,874,288
ค่าตัดจำหน่ายสำหรับงวด	(3,138,965)
มูลค่าสุทธิตามบัญชี ณ 30 มิถุนายน 2561	<u>27,354,893</u>

10. สินทรัพย์/หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีและภาษีเงินได้

ภาษีเงินได้มีนิติบุคคลสำหรับงวดสามเดือนและหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2561 และ 2560 ของบริษัทฯ จำนวนขึ้นในอัตราร้อยละ 20 ของกำไรก่อนภาษีสำหรับงวดและบวกกลับด้วยสำรองและค่าใช้จ่ายต่างๆ ที่ไม่อนุญาตให้ถือเป็นค่าใช้จ่ายในการคำนวณภาษี หักด้วยเงินปันผลที่ได้รับยกเว้นไม่ต้องนำมารวมเป็นเงินได้และปรับปรุงด้วยค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้รอตัดบัญชี

ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้สำหรับงวดสามเดือนและหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2561 และ 2560 สรุปได้ดังนี้

	(หน่วย: บาท)			
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุด		สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุด	
	วันที่ 30 มิถุนายน		วันที่ 30 มิถุนายน	
	2561	2560	2561	2560
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี:				
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจากการเกิดผลแตกต่าง				
ชั่วคราวและการกลับรายการผลแตกต่างชั่วคราว	(1,175,109)	(9,138,811)	(450,118)	(10,447,598)
รายได้ภาษีเงินได้ที่แสดงอยู่ในงบกำไรขาดทุน				
เบ็ดเสร็จ	<u>(1,175,109)</u>	<u>(9,138,811)</u>	<u>(450,118)</u>	<u>(10,447,598)</u>

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

จำนวนภาษีเงินได้ที่เกี่ยวข้องกับส่วนประกอบแต่ละส่วนของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับงวดสามเดือนและหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2561 และ 2560 สรุปได้ดังนี้

	(หน่วย: บาท)			
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน		สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน	
	2561	2560	2561	2560
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีที่เกี่ยวข้องกับกำไรหรือขาดทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย	(791,109)	219,819	(1,003,494)	345,457

รายการกระทบขอลระหว่างขาดทุนทางบัญชีกับค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ สามารถแสดงได้ดังนี้

	(หน่วย: บาท)			
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน		สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน	
	2561	2560	2561	2560
ขาดทุนทางบัญชีก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	(62,819,072)	(51,944,015)	(81,131,878)	(55,872,760)
อัตราภาษีเงินได้นิติบุคคล	20%	20%	20%	20%
ขาดทุนทางบัญชีก่อนภาษีเงินได้นิติบุคคลสุทธิ	(12,563,815)	(10,388,803)	(16,226,376)	(11,174,552)
ผลกระทบทางภาษีของค่าใช้จ่ายที่ไม่สามารถนำมาหักภาษีเงินได้ที่ได้รับยกเว้นภาษีเงินได้	86,764	1,329,932	145,501	1,454,099
ขาดทุนทางภาษียกมาไม่เกิน 5 รอบระยะเวลาบัญชีที่ไม่ได้บันทึกเป็นสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีในปีก่อนแต่ได้ใช้ประโยชน์ในระหว่างงวด	-	(79,940)	-	(727,145)
ขาดทุนทางภาษีสำหรับงวดที่ไม่ได้บันทึกเป็นสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	11,301,942	-	15,630,757	-
รายได้ภาษีเงินได้ที่แสดงอยู่ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ	(1,175,109)	(9,138,811)	(450,118)	(10,447,598)

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

ส่วนประกอบของสินทรัพย์ถาวรที่ได้รับการตัดบัญชีและหนี้สินถาวรที่ได้รับการตัดบัญชี ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2561 และ 31 ธันวาคม 2560 ประกอบด้วยรายการดังต่อไปนี้

	(หน่วย: บาท)	
	30 มิถุนายน 2561	31 ธันวาคม 2560
สินทรัพย์ถาวรที่ได้รับการตัดบัญชี		
ค่าเสื่อมที่สงสัยจะสูญ	8,354,232	8,358,232
ค่าของผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน	1,922,277	1,693,311
สำรองค่าสินไหมทดแทน	25,728,906	24,204,761
สำรองหนี้ประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้	256,620	-
ประมาณการค่าใช้จ่ายในการรื้อถอน	415,080	415,080
รวม	36,677,115	34,671,384
หนี้สินถาวรที่ได้รับการตัดบัญชี		
ค่าบำเหน็จจ่ายรอตัดบัญชี	3,808,064	2,252,451
ส่วนเกินทุนจากการ วัตถุประสงค์เงินลงทุน ในหลักทรัพย์เพื่อขาย	2,091,720	3,095,214
รวม	5,899,784	5,347,665
สินทรัพย์ถาวรที่ได้รับการตัดบัญชี - สุทธิ	30,777,331	29,323,719

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2561 บริษัทฯมีรายการผลแตกต่างชั่วคราวที่ใช้หักภาษีและขาดทุนทางภาษียกมาไม่เกินห้ารอบระยะเวลาบัญชีที่ยังไม่ได้ใช้จำนวน 307.3 ล้านบาท (31 ธันวาคม 2560: 331.6 ล้านบาท) ที่บริษัทฯไม่ได้บันทึกสินทรัพย์ถาวรที่ได้รับการตัดบัญชี เนื่องจากบริษัทฯพิจารณาแล้วเห็นว่ามีความไม่แน่นอนที่จะมีกำไรทางภาษีในอนาคตเพียงพอที่จะนำผลแตกต่างชั่วคราวและขาดทุนทางภาษีที่ยังไม่ได้ใช้ข้างต้นมาใช้ประโยชน์ได้

รายละเอียดวันสิ้นสุดระยะเวลาการใช้ประโยชน์ของรายการขาดทุนทางภาษีที่ยังไม่ได้ใช้ แสดงได้ดังนี้

	(หน่วย: ล้านบาท)	
	30 มิถุนายน 2561	31 ธันวาคม 2560
31 ธันวาคม 2560	-	108.0
31 ธันวาคม 2561	22.4	22.4
31 ธันวาคม 2562	36.2	36.2
31 ธันวาคม 2563	63.7	63.7
31 ธันวาคม 2564	101.3	101.3
31 ธันวาคม 2565	83.7	-
	307.3	331.6

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

11. สินทรัพย์อื่น - อื่น ๆ

	(หน่วย: บาท)	
	30 มิถุนายน 2561	31 ธันวาคม 2560
กามีเงินได้ถูกหัก ณ ที่จ่าย	15,378,693	13,373,896
ค่าใช้จ่ายจ่ายล่วงหน้า	22,111,818	16,944,935
เงินมัดจำ	4,543,384	15,501,781
เงินสำรองโครงการประกันภัยข้าววนปี	4,135,259	9,828,307
อื่น ๆ	17,627,864	33,985,800
รวมสินทรัพย์อื่น	63,797,018	89,634,719

12. หนี้สินจากสัญญาประกันภัย

	(หน่วย: บาท)		
	30 มิถุนายน 2561		
	หนี้สินตามสัญญาประกันภัย	หนี้สินส่วนที่เอาประกันภัยต่อ	สุทธิ
สำรองค่าสินไหมทดแทน			
- ค่าสินไหมทดแทนที่ได้รับรายงานแล้ว	662,536,087	(551,281,301)	111,254,786
- ค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นแต่ยังไม่ได้รับรายงาน	41,391,370	(6,324,726)	35,066,644
สำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้	500,127,502	(180,140,426)	319,987,076
รวม	1,204,054,959	(737,746,453)	466,308,506

	(หน่วย: บาท)		
	31 ธันวาคม 2560		
	หนี้สินตามสัญญาประกันภัย	หนี้สินส่วนที่เอาประกันภัยต่อ	สุทธิ
สำรองค่าสินไหมทดแทน			
- ค่าสินไหมทดแทนที่ได้รับรายงานแล้ว	683,256,923	(572,563,675)	110,693,248
- ค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นแต่ยังไม่ได้รับรายงาน	32,211,947	(4,236,246)	27,975,701
สำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้	421,551,163	(190,989,422)	230,561,741
รวม	1,137,020,033	(767,789,343)	369,230,690

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

12.1 ค่ารองค่าสินไหมทดแทน

	(หน่วย: บาท)	
	สำหรับงวดหกเดือน สิ้นสุดวันที่	สำหรับปี สิ้นสุดวันที่
	30 มิถุนายน 2561	31 ธันวาคม 2560
ยอดคงเหลือต้นงวดปี	715,468,870	1,046,737,839
ค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นระหว่างงวดปีปัจจุบัน	368,911,790	512,410,766
การเปลี่ยนแปลงประมาณการค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้น ในงวดก่อน	(166,937,146)	(463,986,718)
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากข้อสมมติในการคำนวณสำรอง ค่าสินไหมทดแทน	9,179,423	8,710,750
ค่าสินไหมทดแทนจ่ายระหว่างงวดปี	(221,695,480)	(388,403,767)
ยอดคงเหลือปลายงวดปี	<u>703,927,457</u>	<u>715,468,870</u>

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2561 จำนวนดังกล่าวรวมจ่ายของค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่ายที่เกิดจากสัญญาประกันภัยต่อจำนวน 461.9 ล้านบาท (31 ธันวาคม 2560: 447.0 ล้านบาท)

12.2 ค่ารองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้

	(หน่วย: บาท)	
	สำหรับงวดหกเดือน สิ้นสุดวันที่	สำหรับปี สิ้นสุดวันที่
	30 มิถุนายน 2561	31 ธันวาคม 2560
ยอดคงเหลือต้นงวดปี	421,551,163	336,504,202
เบี้ยประกันภัยรับสำหรับงวดปี	592,787,107	961,859,675
เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้ในงวดปีนี้	(514,210,768)	(876,812,714)
ยอดคงเหลือปลายงวดปี	<u>500,127,502</u>	<u>421,551,163</u>

13. เจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ

	(หน่วย: บาท)	
	30 มิถุนายน 2561	31 ธันวาคม 2560
เงินถือไว้จากการประกันภัยต่อ	137,087,077	127,293,279
เบี้ยประกันภัยต่อค้างจ่าย	280,080,038	241,067,784
ค่าบำเหน็จรับจากการประกันภัยต่อระมัดบัญชี	50,198,594	46,356,643
รวมเจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ	<u>467,365,709</u>	<u>414,717,706</u>

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

14. หนี้สินอื่น

	(หน่วย: บาท)	
	30 มิถุนายน 2561	31 ธันวาคม 2560
ผลประ โยชน์ของพนักงานระยะสั้น	20,605,981	22,062,917
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	49,075,630	51,732,594
เจ้าหนี้กรมสรรพากร	5,444,337	7,374,320
ค่านายหน้าค้างจ่าย	13,160,555	8,630,541
ประมาณการค่าใช้จ่ายในการรื้อถอน	2,079,839	2,079,839
อื่น ๆ	33,400,873	40,481,297
รวมหนี้สินอื่น	<u>123,767,215</u>	<u>132,361,508</u>

15. ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน

	(หน่วย: บาท)			
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุด วันที่ 30 มิถุนายน		สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุด วันที่ 30 มิถุนายน	
	2561	2560	2561	2560
ค่าใช้จ่ายพนักงาน	40,137,558	20,863,219	69,326,681	42,731,443
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และ อุปกรณ์	3,709,365	2,353,906	7,087,151	4,350,679
ค่าภาษีอากร	504,365	309,368	732,469	510,199
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ (โอนกลับ)	-	113,099	(14,620)	-
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น	69,031,563	48,286,405	130,458,605	87,081,933
รวมค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	<u>113,382,851</u>	<u>71,925,997</u>	<u>207,590,286</u>	<u>134,674,254</u>

16. ขาดทุนต่อหุ้น

ขาดทุนต่อหุ้นขั้นพื้นฐานคำนวณโดยหารขาดทุนสำหรับงวด (ไม่รวมกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น) ด้วยจำนวน
ตัวเฉลี่ยน้ำหนักของหุ้นสามัญที่ออกในระหว่างงวด

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

17. รายการธุรกิจกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

ในระหว่างงวด บริษัทมีรายการธุรกิจที่สำคัญกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน รายการธุรกิจดังกล่าว เป็นไปตามเงื่อนไขทางการค้าและเกณฑ์ตามที่ตกลงกันระหว่างบริษัทและบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันเหล่านั้น ซึ่งเป็นไปตามปกติธุรกิจ โดยสามารถสรุปได้ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	สำหรับงวดสามเดือน สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน		สำหรับงวดหกเดือน สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน		นโยบายการกำหนดราคา
	2561	2560	2561	2560	
รายการธุรกิจกับบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน เมื่อประเมินภัยต่อ	19.3	57.5	54.0	114.0	เป็นปกติทางการค้าของการ ประกันล้อย ตามประเภทของ การประกันภัยและสัญญา ประกันภัยต่อ
รายได้ค่าจ้างและค่าเช่าหนึ่งจากการ ประกันภัยต่อ	4.6	15.2	12.7	29.3	คนที่ระบุในสัญญาเป็นปกติทาง การค้า
ค่าสินไหมทดแทนรับคืนจากการ ประกันล้อยต่อ	14.0	28.4	16.5	54.5	ตามที่เกิดขึ้นจริงตามสัดส่วนใน สัญญา

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2561 และ 31 ธันวาคม 2560 บริษัทมียอดคงค้างระหว่างบริษัทและกิจการที่
เกี่ยวข้องกัน ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	30 มิถุนายน 2561	31 ธันวาคม 2560
ยอดคงเหลือกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน		
เงินค้างรับเกี่ยวกับการประกันภัยต่อ ลูกหนี้อื่น	75.7	63.2
เงินถือไว้จากการประกันภัยต่อ	107.9	98.9
ภัยประกันภัยต่อค้างจ่าย	220.0	180.6
เจ้าหนี้อื่น	0.3	3.7

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

คำขอแทนกรรมการและผู้บริหารสำคัญ

ในระหว่างงวดสามเดือนและหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2561 และ 2560 บริษัทฯมีค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงาน ที่ให้แก่กรรมการและผู้บริหาร ดังต่อไปนี้

	(หน่วย: ล้านบาท)			
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุด วันที่ 30 มิถุนายน		สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุด วันที่ 30 มิถุนายน	
	2561	2560	2561	2560
ผลประโยชน์ระยะสั้น	18.3	10.1	27.6	18.1
ผลประโยชน์ระยะยาว	0.5	0.4	1.0	0.8
รวม	18.8	10.5	28.6	18.9

18. หลักทรัพย์ประกันและทรัพย์สินที่จัดสรรไว้เป็นเงินสำรองวางไว้กับนายทะเบียน

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2561 และ 31 ธันวาคม 2560 บริษัทฯได้วางหลักทรัพย์ประกันและทรัพย์สินที่จัดสรรไว้เป็นเงินสำรองประกันภัยกับนายทะเบียนตามพระราชบัญญัติประกันวินาศภัย ดังต่อไปนี้

	(หน่วย: บาท)			
	30 มิถุนายน 2561		31 ธันวาคม 2560	
	ราคาทุน คิดจําหน่าย	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุน คิดจําหน่าย	มูลค่ายุติธรรม
หลักทรัพย์ประกัน				
พันธบัตรรัฐบาล	14,956,630	15,797,875	14,945,117	16,116,583
ทรัพย์สินที่จัดสรรเป็นเงินสำรอง				
พันธบัตรรัฐบาล	51,918,089	58,346,557	51,995,471	60,229,614
รวมหลักทรัพย์ประกันและทรัพย์สิน ที่จัดสรรไว้เป็นเงินสำรอง	66,874,719	74,144,432	66,940,588	76,346,197

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

19. การผูกพันและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นภายหลัง

19.1 การผูกพันเกี่ยวกับสัญญาเช่าดำเนินงาน

บริษัทฯ ได้ทำสัญญาเช่าและบริการที่เกี่ยวข้องพื้นที่ในอาคาร รถยนต์ อุปกรณ์และบริการอื่นๆ อายุของสัญญาเช่ามีระยะเวลาตั้งแต่ 1 ถึง 4 ปี

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2561 และ 31 ธันวาคม 2560 บริษัทฯ มีจำนวนเงินขั้นต่ำที่ต้องจ่ายในอนาคตทั้งสิ้น ภายใต้สัญญาเช่าดำเนินงานที่บอกเลิกไม่ได้ดังนี้

	(หน่วย: ล้านบาท)	
	30 มิถุนายน 2561	31 ธันวาคม 2560
จ่ายชำระ :		
ภายใน 1 ปี	6.4	6.1
มากกว่า 1 ปี แต่ไม่เกิน 3 ปี	8.1	11.1

19.2 หนี้สินค้ำประกันธนาคาร

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2561 บริษัทฯ มีหนี้สินค้ำประกันซึ่งออกโดยธนาคาร ในนามบริษัทฯ เหลืออยู่เป็นจำนวนเงินประมาณ 0.3 ล้านบาท ซึ่งเกี่ยวข้องกับค้ำประกันทางปฏิบัติบางประการตามปกติธุรกิจของบริษัทฯ (31 ธันวาคม 2560: 0.3 ล้านบาท)

19.3 กติฟ้องร้อง

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2561 บริษัทฯ ถูกฟ้องร้องคดีจากการเป็นผู้รับประกันภัย โดยมีทุนทรัพย์ถูกฟ้องเป็นจำนวนเงิน โดยรวมประมาณ 47.8 ล้านบาท (31 ธันวาคม 2560: 46.8 ล้านบาท) ผลของการพิจารณาตัดสินกล่าวยังไม่สิ้นสุด อย่างไรก็ตาม บริษัทฯ ได้บันทึกสำรองค่าสินไหมทดแทนก่อนการเอาประกันภัยต่อเป็นจำนวนประมาณ 46.4 ล้านบาท ไว้แล้วในงบการเงิน (31 ธันวาคม 2560: 46.1 ล้านบาท) ซึ่งฝ่ายบริหารเชื่อว่าสำรองค่าสินไหมทดแทนสำหรับผลเสียหายที่อาจเกิดขึ้นดังกล่าวเพียงพอแล้ว

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

20. การวัดมูลค่ายุติธรรม

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2561 และ 31 ธันวาคม 2560 บริษัทฯ มีสินทรัพย์ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมลำดับ 2 ดังนี้

	(หน่วย: ล้านบาท)	
	30 มิถุนายน 2561	31 ธันวาคม 2560
สินทรัพย์ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม		
เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย		
ตราสารหนี้	784.5	730.0

บริษัทฯ มีการประมาณการมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ตามหลักเกณฑ์ดังนี้

มูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในตราสารหนี้คำนวณ โดยใช้อัตราผลตอบแทนที่ประกาศโดยสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย

21. การอนุมัติงบการเงินระหว่างกาล

งบการเงินระหว่างกาลนี้ได้รับอนุมัติให้ออกโดยกรรมการผู้มีอำนาจของบริษัทฯ เมื่อวันที่ 8 สิงหาคม 2561