

บริษัท จรัญประกันภัย จำกัด (มหาชน)

รายงานของผู้สอบบัญชีและข้อมูลทางการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวด 3 เดือน สิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม พ.ศ.2560

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ/สอบทานแล้ว)

## รายงานการสอบทานข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลโดยผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอ ผู้ถือหุ้นบริษัท จรรย์ประกันภัย จำกัด (มหาชน)

ข้าพเจ้าได้สอบทานงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 มีนาคม พ.ศ.2560 งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น และงบกระแสเงินสดสำหรับงวด 3 เดือน สิ้นสุดวันเดียวกัน และหมายเหตุประกอบงบการเงินแบบย่อของ บริษัท จรรย์ประกันภัย จำกัด (มหาชน) ซึ่งผู้บริหารของกิจการเป็นผู้รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนอข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลเหล่านี้ ตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 34 เรื่อง การรายงานทางการเงินระหว่างกาล ส่วนข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบในการให้ข้อสรุปเกี่ยวกับข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลดังกล่าวจากผลการสอบทานของข้าพเจ้า

### ขอบเขตการสอบทาน

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามสอบทานตามมาตรฐานงานสอบทาน รหัส 2410 “การสอบทานข้อมูลทางการเงินระหว่างกาล โดยผู้สอบบัญชีรับอนุญาตของกิจการ” การสอบทานดังกล่าวประกอบด้วย การใช้วิธีการสอบถาม บุคลากรซึ่งส่วนใหญ่เป็นผู้รับผิดชอบด้านการเงินและบัญชีและการวิเคราะห์เปรียบเทียบและวิธีการสอบทานอื่น การสอบทานนี้มีขอบเขตจำกัดกว่าการตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ทำให้ข้าพเจ้าไม่สามารถได้ความเชื่อมั่นว่าจะพบเรื่องที่มีนัยสำคัญทั้งหมด ซึ่งอาจพบได้จากการตรวจสอบ ดังนั้นข้าพเจ้าจึงไม่อาจแสดงความเห็นต่อข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลที่สอบทานได้

### ข้อสรุป

ข้าพเจ้าไม่พบสิ่งที่เป็นเหตุให้เชื่อว่าข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลดังกล่าวไม่ได้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 34 เรื่อง การรายงานทางการเงินระหว่างกาล ในสาระสำคัญจากการสอบทานของข้าพเจ้า

บริษัท สอบบัญชี ดี ไอ เอ อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด

(นางสาวสมจินตนา พลหิรัญรัตน์)

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน 5599

วันที่ 12 พฤษภาคม พ.ศ.2560

## บริษัท จรัญประกันภัย จำกัด (มหาชน)

## งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2560

		(หน่วย : บาท)	
	หมายเหตุ	31 มีนาคม 2560	31 ธันวาคม 2559
		"ยังไม่ได้ตรวจสอบ/ สอบทานแล้ว"	"ตรวจสอบแล้ว"
<b>สินทรัพย์</b>			
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	4	34,783,851.13	17,951,023.90
เบี้ยประกันภัยค้างรับสุทธิ	5	25,303,787.02	19,649,389.13
รายได้จากการลงทุนค้างรับ		5,082,077.51	4,680,314.18
สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ	6	33,512,284.77	37,573,873.49
ลูกหนี้จากสัญญาประกันภัย	7	11,712,224.46	10,589,309.80
<b>สินทรัพย์ลงทุน</b>			
เงินลงทุนในหลักทรัพย์	8	629,685,782.60	638,984,205.03
เงินให้กู้ยืม	9	12,016,057.46	12,472,922.28
ทรัพย์สินรอการขาย		-	119,000.00
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	10	45,618,793.57	45,895,154.69
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ	11	162,056.70	176,949.85
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	12	9,407,624.00	8,485,739.50
สินทรัพย์อื่น	13	7,175,420.09	7,135,968.75
<b>รวมสินทรัพย์</b>		<b>814,459,959.31</b>	<b>803,713,850.60</b>

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท จรัญประกันภัย จำกัด (มหาชน)

งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2560

	หมายเหตุ	(หน่วย : บาท)	
		31 มีนาคม 2560	31 ธันวาคม 2559
		"ยังไม่ได้ตรวจสอบ/ สอบทานแล้ว"	"ตรวจสอบแล้ว"
หนี้สินและส่วนของผู้เจ้าของ			
หนี้สินจากสัญญาประกันภัย	14	140,548,506.61	139,375,047.10
เจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ	15	20,573,832.06	16,984,613.93
ภาษีเงินได้ค้างจ่าย		1,385,035.20	669,207.08
ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงาน	16	13,025,323.00	12,841,384.00
หนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	12	15,530,201.52	14,389,886.01
หนี้สินอื่น			
ค่าเบี้ยประกันภัยรับล่วงหน้า		9,206,718.46	9,446,754.10
อื่นๆ	17	15,866,252.34	16,097,586.38
รวมหนี้สิน		216,135,869.19	209,804,478.60

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท จรัญประกันภัย จำกัด (มหาชน)

งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2560

	(หน่วย : บาท)	
	31 มีนาคม 2560	31 ธันวาคม 2559
	"ยังไม่ได้ตรวจสอบ/ สอบทานแล้ว"	"ตรวจสอบแล้ว"
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น		
ส่วนของผู้ถือหุ้น		
ทุนเรือนหุ้น		
ทุนจดทะเบียน		
หุ้นสามัญ 12,000,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10.00 บาท	120,000,000.00	120,000,000.00
ทุนที่ออกและชำระแล้ว		
หุ้นสามัญ 12,000,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10.00 บาท	120,000,000.00	120,000,000.00
ส่วนเกินมูลค่าหุ้น	258,000,000.00	258,000,000.00
กำไรสะสม		
จัดสรรแล้ว		
สำรองตามกฎหมาย	12,000,000.00	12,000,000.00
ยังไม่ได้จัดสรร	146,203,284.04	146,349,827.98
องค์ประกอบอื่นของผู้ถือหุ้น	62,120,806.08	57,559,544.02
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น	598,324,090.12	593,909,372.00
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น	814,459,959.31	803,713,850.60

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท จริญประกันภัย จำกัด (มหาชน)  
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ  
สำหรับงวด 3 เดือน สิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2560  
(ยังไม่ได้ตรวจสอบ / สอบทานแล้ว)

	หมายเหตุ	(หน่วย : บาท)	
		2560	2559
รายได้			
เบี้ยประกันภัยรับ		51,449,880.81	57,579,226.96
หัก เบี้ยประกันภัยจ่ายจากการเอาประกันภัยต่อ		(11,041,272.42)	(18,439,027.79)
เบี้ยประกันภัยรับสุทธิ		40,408,608.39	39,140,199.17
บวก(หัก) สำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้ (เพิ่ม) ลดจากปีก่อน		(3,534,342.33)	5,070,678.56
เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้สุทธิจากการประกันภัยต่อ	28	36,874,266.06	44,210,877.73
รายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ	28	2,869,633.77	4,231,404.95
รายได้จากการลงทุนสุทธิ	28	2,878,159.52	3,215,254.91
รายได้อื่น		2,793,908.04	871,593.62
รวมรายได้		45,415,967.39	52,529,131.21
ค่าใช้จ่าย			
ค่าสินไหมทดแทน		21,492,848.10	15,397,259.01
หัก ค่าสินไหมทดแทนรับคืนจากการประกันภัยต่อ		(7,067,636.77)	(3,313,590.09)
รวม	28	14,425,211.33	12,083,668.92
ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ	28	8,185,179.12	9,230,267.84
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น	28	12,331,451.00	12,212,397.85
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	18,28	10,640,377.97	10,759,007.94
รวมค่าใช้จ่าย		45,582,219.42	44,285,342.55
กำไร (ขาดทุน) ก่อนภาษีเงินได้		(166,252.03)	8,243,788.66
รายได้ (ค่าใช้จ่าย) ภาษีเงินได้	12.2	19,708.09	(1,610,311.83)
กำไร (ขาดทุน) สุทธิสำหรับงวด		(146,543.94)	6,633,476.83

บริษัท จริฎุประกันภัย จำกัด (มหาชน)  
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ  
สำหรับงวด 3 เดือน สิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2560  
(ยังไม่ได้ตรวจสอบ / สอบทานแล้ว)

	หมายเหตุ	(หน่วย : บาท)	
		2560	2559
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น			
<u>รายการที่จะจัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง</u>			
ผลกำไร (ขาดทุน) จากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย		5,701,577.57	11,146,518.25
ภาษีเงินได้เกี่ยวกับองค์ประกอบของกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น	12.3	(1,140,315.51)	(2,229,303.65)
ผลกำไร (ขาดทุน) จากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย - สุทธิจากภาษี		4,561,262.06	8,917,214.60
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น สำหรับงวดสุทธิจากภาษี		4,561,262.06	8,917,214.60
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวม สำหรับงวด		4,414,718.12	15,550,691.43
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน			
กำไร (ขาดทุน) สุทธิ		-0.01	0.55
จำนวนหุ้นสามัญ		12,000,000	12,000,000

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

## บริษัท จริฎุประกันภัย จำกัด (มหาชน)

## งบกระแสเงินสด

สำหรับงวด 3 เดือน สิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2560

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ / สอบทานแล้ว)

	(หน่วย : บาท)	
	2560	2559
กระแสเงินสดได้มา (ใช้ไป) จากกิจกรรมดำเนินงาน		
เบี้ยประกันภัยรับจากการรับประกันภัยโดยตรง	42,197,168.07	44,144,497.00
เงินสดจ่ายเกี่ยวกับการรับประกันภัยต่อ	(4,729,448.72)	(6,481,523.29)
ดอกเบี้ยรับ	2,476,396.19	3,429,325.14
เงินปันผลรับ	0.00	18,750.00
รายได้อื่น	2,784,108.04	871,593.62
ค่าสินไหมทดแทนจากการรับประกันภัยโดยตรง	(12,839,847.20)	(14,231,373.62)
ค่าจ้างและค่าบำเหน็จจากการรับประกันภัยโดยตรง	(4,449,101.20)	(4,624,378.65)
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น	(12,331,451.00)	(12,212,397.85)
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	(11,275,347.48)	(9,829,677.81)
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	(210,499.33)	(241,639.54)
เงินลงทุนในหลักทรัพย์	15,000,000.00	0.00
เงินให้กู้ยืม	456,864.82	(1,322,757.64)
เงินฝากสถาบันการเงิน	0.00	30,000,000.00
เงินสดสุทธิได้มา (ใช้ไป) จากกิจกรรมดำเนินงาน	17,078,842.19	29,520,417.36
กระแสเงินสดได้มา (ใช้ไป) จากกิจกรรมลงทุน		
กระแสเงินสดได้มา		
ทรัพย์สินรอการขาย	128,800.00	0.00
เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมลงทุน	128,800.00	0.00

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



บริษัท จรัญประกันภัย จำกัด (มหาชน)  
งบกระแสเงินสด (ต่อ)  
สำหรับงวด 3 เดือน สิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2560  
(ยังไม่ได้ตรวจสอบ / สอบทานแล้ว)

	(หน่วย : บาท)	
	2560	2559
กระแสเงินสดใช้ไป		
อุปกรณ์	(374,814.96)	(105,259.68)
เงินสดสุทธิใช้ไปจากกิจกรรมลงทุน	(374,814.96)	(105,259.68)
เงินสดสุทธิได้มา(ใช้ไป)จากกิจกรรมลงทุน	(246,014.96)	(105,259.68)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้น(ลดลง)สุทธิ	16,832,827.23	29,415,157.68
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดต้นงวด	17,951,023.90	13,421,879.10
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดสิ้นงวด	34,783,851.13	42,837,036.78

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท จริญประกันภัย จำกัด (มหาชน)  
 งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น  
 สำหรับงวด 3 เดือน สิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2560  
 (ยังไม่ได้ตรวจสอบ / สอบทานแล้ว)

(หน่วย : บาท)

	ทุนเรือนหุ้นที่ออก		กำไรสะสม		องค์ประกอบอื่น	รวม
	และชำระแล้ว	ส่วนเกินมูลค่าหุ้น	สำรองตาม กฎหมาย	ยังไม่ได้จัดสรร	ของส่วนของผู้ถือหุ้น ผลกำไร (ขาดทุน) จาก การเปลี่ยนแปลงมูลค่า เงินลงทุนเพื่อขาย	
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558	120,000,000.00	258,000,000.00	12,000,000.00	147,135,900.38	49,616,063.95	586,751,964.33
กำไรสำหรับงวด	-	-	-	6,633,476.83	-	6,633,476.83
กำไรเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับงวด	-	-	-	-	8,917,214.60	8,917,214.60
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 มีนาคม 2559	120,000,000.00	258,000,000.00	12,000,000.00	153,769,377.21	58,533,278.55	602,302,655.76
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559	120,000,000.00	258,000,000.00	12,000,000.00	146,349,827.98	57,559,544.02	593,909,372.00
กำไรสำหรับงวด	-	-	-	(146,543.94)	-	(146,543.94)
กำไรเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับงวด	-	-	-	-	4,561,262.06	4,561,262.06
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 มีนาคม 2560	120,000,000.00	258,000,000.00	12,000,000.00	146,203,284.04	62,120,806.08	598,324,090.12

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท จริฎุประกันภัย จำกัด (มหาชน)  
หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล  
สำหรับงวด 3 เดือน สิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2560  
(ยังไม่ได้ตรวจสอบ/สอบทานแล้ว)

---

1. ข้อมูลทั่วไป

บริษัท จริฎุประกันภัย จำกัด (มหาชน) เป็นบริษัทมหาชนที่จดทะเบียน เมื่อวันที่ 15 มีนาคม 2537 ทะเบียนเลขที่ บมจ.เลขที่ 0107537000807 สำนักงานตั้งอยู่เลขที่ 408/1 ถนนรัชดาภิเษก แขวงสามเสนนอก เขตห้วยขวาง กรุงเทพมหานคร บริษัทฯ ดำเนินธุรกิจหลัก คือ การรับประกันวินาศภัย

2. เสนอแนะการนำเสนองบการเงินระหว่างกาล

2.1 เสนอแนะในการจัดทำข้อมูลทางการเงิน

งบการเงินระหว่างกาลนี้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 34 (ปรับปรุง 2559) เรื่อง การรายงานทางการเงินระหว่างกาล โดยบริษัทฯ เลื่อนนำเสนองบการเงินระหว่างกาลแบบย่อ อย่างไรก็ตาม บริษัทฯ ได้แสดงรายการในงบแสดงฐานะการเงิน งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น และงบกระแสเงินสดในรูปแบบเช่นเดียวกับงบการเงินประจำปี และเป็นไปตามรูปแบบงบการเงินที่กำหนดในประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (“คปภ.”) เรื่อง หลักเกณฑ์วิธีการ เงื่อนไข และระยะเวลาในการจัดทำและยื่นงบการเงินและรายงานเกี่ยวกับผลการดำเนินงานของบริษัทประกันวินาศภัย พ.ศ. 2559 ลงวันที่ 4 มีนาคม 2559

งบการเงินระหว่างกาลนี้ควรอ่านควบคู่กับงบการเงินของรอบปีบัญชีวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2559

งบการเงินระหว่างกาลฉบับภาษาอังกฤษจัดทำขึ้นจากงบการเงินระหว่างกาลภาษาไทยที่จัดทำตามกฎหมายในกรณีที่มีเนื้อความขัดแย้งกันหรือมีการตีความในสองภาษาแตกต่างกันให้ใช้งบการเงินระหว่างกาลฉบับภาษาไทยเป็นหลัก

นโยบายการบัญชีที่ใช้ในการจัดทำงบการเงินระหว่างกาลเป็นนโยบายเดียวกันกับนโยบายการบัญชีที่ใช้ในการจัดทำงบการเงินสำหรับปีบัญชีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2559

2. เกณฑ์การนำเสนองบการเงินระหว่างกาล (ต่อ)

2.2 การปฏิบัติตามมาตรฐานการบัญชีใหม่ในระหว่างงวด

ในระหว่างงวด บริษัทฯได้นำมาตรฐานการรายงานทางการเงินและการตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับปรับปรุง (ปรับปรุง 2559) รวมถึงแนวปฏิบัติทางบัญชีฉบับใหม่ ซึ่งมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2560 มาถือปฏิบัติ มาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวได้รับการปรับปรุงหรือจัดให้มีขึ้นเพื่อให้มีเนื้อหาเท่าเทียมกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินระหว่างประเทศ โดยส่วนใหญ่เป็นการปรับปรุงถ้อยคำและคำศัพท์ การตีความและการให้แนวปฏิบัติทางการบัญชีกับผู้ใช้งานมาตรฐาน การนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวมาถือปฏิบัตินี้ไม่มีผลกระทบต่ออย่างเป็นสาระสำคัญต่องบการเงินของบริษัทฯ

3. การวัดมูลค่ายุติธรรม

บริษัทฯ ใช้วิธีราคาตลาดในการวัดมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินซึ่งมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้องกำหนดให้ต้องวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม ยกเว้นในกรณีที่ไม่มีตลาดที่มีสภาพคล่อง หรือไม่สามารถหาราคาเสนอซื้อขายในตลาดที่มีสภาพคล่องได้ บริษัทฯจะใช้เกณฑ์การวัดมูลค่าที่เหมาะสม เช่น การคำนวณมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสด เป็นต้น

ลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม

ในการนำเทคนิคการวัดมูลค่ายุติธรรมข้างต้นมาใช้ กิจการต้องใช้ข้อมูลที่สามารถสังเกตได้ที่เกี่ยวข้องกับสินทรัพย์หรือหนี้สินที่จะวัดมูลค่ายุติธรรมให้มากที่สุด โดยให้คำนิยามของลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมที่ต่างกัน ดังนี้

- ข้อมูลระดับ 1 เป็นราคาเสนอซื้อขาย (ไม่ต้องปรับปรุง) ในตลาดที่มีสภาพคล่องสำหรับสินทรัพย์หรือหนี้สินอย่างเดียวกัน และกิจการสามารถเข้าถึงตลาดนั้น ณ วันที่วัดมูลค่าได้
- ข้อมูลระดับ 2 เป็นข้อมูลอื่นที่สังเกตได้ไม่ว่าโดยทางตรงหรือโดยทางอ้อมสำหรับสินทรัพย์นั้นหรือหนี้สินนั้นนอกเหนือจากราคาเสนอซื้อขายซึ่งรวมอยู่ในข้อมูลระดับ 1
- ข้อมูลระดับ 3 เป็นข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้สำหรับสินทรัพย์หรือหนี้สินนั้น

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2560 บริษัทฯ มีสินทรัพย์ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมแยกแยะตามลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม ดังนี้

	ระดับที่ 1	ระดับที่ 2	ระดับที่ 3	รวม
<b>สินทรัพย์</b>				
เงินลงทุนในหลักทรัพย์ – เพื่อขาย				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ – หุ้นทุน	99,832,284.55	-	-	99,832,284.55
หลักทรัพย์เอกชน – หุ้นทุน	147,982,438.05	-	-	147,982,438.05
<b>รวมสินทรัพย์</b>	<b>247,814,722.60</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>247,814,722.60</b>

(หน่วย : บาท)

3. การวัดมูลค่ายุติธรรม (ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 บริษัทฯ มีสินทรัพย์ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมแยกแสดงตามลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม ดังนี้

	(หน่วย : บาท)			
	ระดับที่ 1	ระดับที่ 2	ระดับที่ 3	รวม
<b>สินทรัพย์</b>				
เงินลงทุนในหลักทรัพย์ – เพื่อขาย				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ – หุ้นทุน	95,356,479.80	-	-	95,356,479.80
หลักทรัพย์เอกชน – หุ้นทุน	146,756,665.23	-	-	146,756,665.23
<b>รวมสินทรัพย์</b>	<b>242,113,145.03</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>242,113,145.03</b>

ในระหว่างงวดปัจจุบัน ไม่มีการโอนรายการระหว่างลำดับชั้น

4. เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

	(หน่วย: บาท)	
	31 มีนาคม 2560	31 ธันวาคม 2559
เงินสด	1,116,965.46	1,194,477.84
เงินฝากธนาคารประเภทไม่กำหนดระยะเวลาจ่ายคืน	33,666,885.67	16,756,546.06
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	<u>34,783,851.13</u>	<u>17,951,023.90</u>

5. เบี้ยประกันภัยค้ำรับสุทธิ

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2560 และวันที่ 31 ธันวาคม 2559 เบี้ยประกันภัยค้ำรับ จำแนกอายุตามเงินต้นที่ค้างชำระ นับตั้งแต่วันครบกำหนดชำระตามกฎหมายว่าด้วยการเก็บเบี้ยประกันภัยแสดงดังนี้

	(หน่วย : บาท)					
	31 มีนาคม 2560			31 ธันวาคม 2559		
	ผู้เอาประกันภัย	ตัวแทนและ นายหน้าประกันภัย	รวม	ผู้เอาประกันภัย	ตัวแทนและ นายหน้าประกันภัย	รวม
ยังไม่ถึงกำหนดรับชำระ	912,105.80	18,420,773.60	19,332,879.40	1,396,954.63	14,104,652.79	15,501,607.42
ค้างรับไม่เกิน 30 วัน	-	3,733,293.32	3,733,293.32	19,238.43	3,161,074.75	3,180,313.18
ค้างรับ 31 - 60 วัน	-	1,465,177.16	1,465,177.16	-	351,049.77	351,049.77
ค้างรับ 61 - 90 วัน	-	772,437.14	772,437.14	-	616,418.76	616,418.76
ค้างรับเกินกว่า 90 วัน	-	1,171,354.75	1,171,354.75	-	1,377,603.37	1,377,603.37
รวมเบี้ยประกันภัยค้ำรับ	912,105.80	25,563,035.97	26,475,141.77	1,416,193.06	19,610,799.44	21,026,992.50
หัก ค่าค้ำหนี้สงสัยจะสูญ	-	(1,171,354.75)	(1,171,354.75)	-	(1,377,603.37)	(1,377,603.37)
<b>เบี้ยประกันภัยค้ำรับสุทธิ</b>	<u>912,105.80</u>	<u>24,391,681.22</u>	<u>25,303,787.02</u>	<u>1,416,193.06</u>	<u>18,233,196.07</u>	<u>19,649,389.13</u>

6. สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2560 และวันที่ 31 ธันวาคม 2559 บริษัทฯ มีสินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ ดังนี้

	(หน่วย : บาท)	
	31 มีนาคม 2560	31 ธันวาคม 2559
<u>สำรองประกันภัยส่วนที่เรียกคืนจากบริษัทประกันต่อ</u>		
สำรองค่าสินไหมทดแทน	6,502,772.40	6,794,101.37
สำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้	27,009,512.37	30,779,772.12
รวม	<u>33,512,284.77</u>	<u>37,573,873.49</u>

7. ลูกหนี้จากสัญญาประกันภัยต่อ

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

	(หน่วย : บาท)	
	31 มีนาคม 2560	31 ธันวาคม 2559
เงินค้างรับจากการประกันภัยต่อ	11,712,224.46	10,589,309.80
รวม	<u>11,712,224.46</u>	<u>10,589,309.80</u>

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2560 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 เงินค้างรับเกี่ยวกับการประกันภัยต่อ จำแนกอายุ ดังนี้

	(หน่วย : บาท)	
	31 มีนาคม 2560	31 ธันวาคม 2559
ยังไม่ถึงกำหนดรับชำระ	11,507,958.90	10,451,727.30
ค้างรับไม่เกินระยะเวลา 12 เดือน	204,265.56	137,582.50
รวม	<u>11,712,224.46</u>	<u>10,589,309.80</u>

8. เงินลงทุนในหลักทรัพย์

8.1 จำแนกตามประเภทการลงทุน

	(หน่วย : บาท)			
	31 มีนาคม 2560		31 ธันวาคม 2559	
	ราคาทุน/ ราคาตัดจำหน่าย	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุน/ ราคาตัดจำหน่าย	มูลค่ายุติธรรม
<b>เงินลงทุนเพื่อขาย</b>				
ตราสารทุน	170,163,715.00	247,814,722.60	170,163,715.00	242,113,145.03
รวม	170,163,715.00	247,814,722.60	170,163,715.00	242,113,145.03
บวก (หัก): กำไร (ขาดทุน) ที่ยังไม่เกิดขึ้นจริง	77,651,007.60	-	71,949,430.03	-
เงินลงทุนเพื่อค้า - สุทธิ	247,814,722.60	247,814,722.60	242,113,145.03	242,113,145.03
<b>เงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด</b>				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	16,600,000.00		16,600,000.00	
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	153,000,000.00		168,000,000.00	
เงินฝากสถาบันการเงินที่ครบกำหนด				
เกินกว่า 3 เดือน	211,930,000.00		211,930,000.00	
รวมเงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด - สุทธิ	381,530,000.00		396,530,000.00	
<b>เงินลงทุนทั่วไป</b>				
ตราสารทุน	341,060.00		341,060.00	
รวมเงินลงทุนทั่วไป	341,060.00		341,060.00	
รวมเงินลงทุนในหลักทรัพย์	629,685,782.60		638,984,205.03	

8. เงินลงทุนในหลักทรัพย์ (ต่อ)

8.2 ระยะเวลาคงเหลือของตราสารหนี้

(หน่วย : บาท)

	31 มีนาคม 2560			
	ครบกำหนด			
	ภายใน 1 ปี	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	รวม
เงินลงทุนที่จะถึงจนครบกำหนด				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	-	11,600,000.00	5,000,000.00	16,600,000.00
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	5,000,000.00	88,000,000.00	60,000,000.00	153,000,000.00
เงินฝากสถาบันการเงินที่ครบกำหนด				
เกินกว่า 3 เดือน	211,930,000.00	-	-	211,930,000.00
รวมเงินลงทุนที่จะถึงจนครบกำหนด	216,930,000.00	99,600,000.00	65,000,000.00	381,530,000.00

(หน่วย : บาท)

	31 ธันวาคม 2559			
	ครบกำหนด			
	ภายใน 1 ปี	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	รวม
เงินลงทุนที่จะถึงจนครบกำหนด				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	-	11,600,000.00	5,000,000.00	16,600,000.00
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	20,000,000.00	88,000,000.00	60,000,000.00	168,000,000.00
เงินฝากสถาบันการเงินที่ครบกำหนด				
เกินกว่า 3 เดือน	211,930,000.00	-	-	211,930,000.00
รวมเงินลงทุนที่จะถึงจนครบกำหนด	231,930,000.00	99,600,000.00	65,000,000.00	396,530,000.00

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2560 และวันที่ 31 ธันวาคม 2559 เงินฝากประจำ จำนวน 64.93 ล้านบาท ใช้เป็นหลักทรัพย์ค้ำประกัน ตามหมายเหตุ 26



9. เงินให้กู้ยืม

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2560 และวันที่ 31 ธันวาคม 2559 บริษัทฯ มีเงินให้กู้ยืมโดยจำแนกอายุตามเงินต้นและดอกเบี้ยที่ค้างชำระ ดังนี้

(หน่วย : บาท)

	31 มีนาคม 2560						
	ทรัพย์สินจำนองเป็นประกัน		อื่นๆ		รวม		รวม
	เงินต้น	ดอกเบี้ย	เงินต้น	ดอกเบี้ย	เงินต้น	ดอกเบี้ย	
ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	11,130,501.88	-	885,555.58	-	12,016,057.46	-	12,016,057.46
รวม	11,130,501.88	-	885,555.58	-	12,016,057.46	-	12,016,057.46

  

	31 ธันวาคม 2559						
	ทรัพย์สินจำนองเป็นประกัน		อื่นๆ		รวม		รวม
	เงินต้น	ดอกเบี้ย	เงินต้น	ดอกเบี้ย	เงินต้น	ดอกเบี้ย	
ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	11,551,614.54	-	921,307.74	-	12,472,922.28	-	12,472,922.28
รวม	11,551,614.54	-	921,307.74	-	12,472,922.28	-	12,472,922.28

- 10.1 เงินให้กู้ยืม โดยมีหลักทรัพย์เป็นประกันเงินให้กู้ยืมแก่พนักงานในโครงการสวัสดิการสินเชื่อที่อยู่อาศัย อัตราดอกเบี้ย เงินกู้ ร้อยละ MLR-1.5 และ MOR-2.0 ต่อปี
- 10.2 เงินให้กู้ยืม โดยให้บุคคลที่ประกันเป็นเงินให้กู้ยืมแก่พนักงานในโครงการสวัสดิการอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ ร้อยละ MLR-1.5 ต่อปี และ MOR ต่อปี
- 10.3 เงินให้กู้ยืม โดยมีหลักทรัพย์เป็นประกันเงินให้กู้ยืมแก่บุคคลอื่น อัตราดอกเบี้ยเงินกู้ ร้อยละ MOR-1.5 ต่อปี

10. ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ

รายการเปลี่ยนแปลงของ ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ สำหรับงวด 3 เดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2560 สรุปได้ดังนี้

(หน่วย: บาท)

	ที่ดิน	ส่วนปรับปรุงอาคาร	ยานพาหนะ	เครื่องตกแต่งติดตั้งและเครื่องใช้สำนักงาน	รวม
มูลค่าสุทธิตามบัญชี					
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559	41,549,000.00	2,312,861.66	688,451.42	1,344,841.61	45,895,154.69
ซื้อเพิ่มระหว่างงวด - ราคาทุน	-	-	-	374,814.96	374,814.96
ขายระหว่างงวด	-	-	-	-	-
ค่าเสื่อมราคาสำหรับงวด	-	(471,745.32)	(44,161.54)	(135,269.22)	(651,176.08)
ณ วันที่ 31 มีนาคม 2560	41,549,000.00	1,841,116.34	644,289.88	1,584,387.35	45,618,793.57

11. สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ

รายการเปลี่ยนแปลงของ สินทรัพย์ไม่มีตัวตน สำหรับงวด 3 เดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2560 สรุปได้ดังนี้

	(หน่วย: บาท)
	โปรแกรม คอมพิวเตอร์
มูลค่าสุทธิทางบัญชี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559	176,949.85
ค่าตัดจำหน่ายสำหรับงวด	(14,893.15)
มูลค่าสุทธิทางบัญชี ณ วันที่ 31 มีนาคม 2560	<u>162,056.70</u>

12. ภาษีเงินได้/ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

12.1 ณ วันที่ 31 มีนาคม 2560 และวันที่ 31 ธันวาคม 2559 ส่วนประกอบของสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี และหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี ประกอบด้วยรายการดังต่อไปนี้

	(หน่วย: บาท)	
	31 มีนาคม 2560	31 ธันวาคม 2559
<b>สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี</b>		
สำรองเบี่ยประกันภัย	1,517,615.76	912,220.03
สำรองค่าสินไหมทดแทน	2,723,836.90	2,401,067.43
สำรองค่าสินไหมทดแทนที่อาจเกิดขึ้นแต่ยังมิได้รายงานให้		
บริษัทฯ ทราบ (IBNR)	2,326,835.79	2,328,654.57
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	234,270.95	275,520.67
ผลประโยชน์พนักงานค้างจ่าย	2,605,064.60	2,568,276.80
รวม	<u>9,407,624.00</u>	<u>8,485,739.50</u>
<b>หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี</b>		
กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการวัดมูลค่าเงินลงทุน - หลักทรัพย์เพื่อขาย	15,530,201.52	14,389,886.01
รวม	<u>15,530,201.52</u>	<u>14,389,886.01</u>
สินทรัพย์(หนี้สิน)ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี - สุทธิ	<u>(6,122,577.52)</u>	<u>(5,904,146.51)</u>

12. ภาษีเงินได้/ภาษีเงินได้รอกการตัดบัญชี (ต่อ)

12.2 ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้นิติบุคคลของบริษัทฯสำหรับงวด 3 เดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2560 และ 2559 ประกอบด้วยรายการดังต่อไปนี้

	(หน่วย: บาท)	
	สำหรับงวด 3 เดือน สิ้นสุดวันที่	
	31 มีนาคม 2560	31 มีนาคม 2559
<b>ภาษีเงินได้ปัจจุบัน:</b>		
ภาษีเงินได้นิติบุคคลสำหรับงวด	902,176.41	2,264,821.39
<b>ภาษีเงินได้รอกการตัดบัญชี:</b>		
ภาษีเงินได้รอกการตัดบัญชีจากผลแตกต่างชั่วคราวและการ กลับรายการผลแตกต่างชั่วคราว	(921,884.50)	(654,509.56)
<b>ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ที่แสดงอยู่ในงบกำไรขาดทุน</b>	<b>(19,708.09)</b>	<b>1,610,311.83</b>

12.3 ณ วันที่ 31 มีนาคม 2560 และ 2559 จำนวนภาษีเงินได้ที่เกี่ยวข้องกับส่วนประกอบแต่ละส่วนของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสามารถสรุปได้ดังนี้

	(หน่วย: บาท)	
	สำหรับงวด 3 เดือน สิ้นสุดวันที่	
	31 มีนาคม 2560	31 มีนาคม 2559
ภาษีเงินได้รอกการตัดบัญชีที่เกี่ยวข้องกับ ผลต่างจากการวัดมูลค่าเงินลงทุน – หลักทรัพย์เพื่อขาย	(1,140,315.51)	(2,229,303.65)

13. สินทรัพย์อื่น

	(หน่วย: บาท)	
	31 มีนาคม 2560	31 ธันวาคม 2559
ค่านายหน้าระยะยาวจ่ายล่วงหน้า	1,939,701.93	1,998,018.84
สินไหมค้ำรับและรับคืนจากคู่กรณี	1,205,150.15	1,355,079.01
ลูกหนี้อื่น	1,944,322.46	1,447,045.73
อื่นๆ	2,086,245.55	2,335,825.17
<b>รวม</b>	<b>7,175,420.09</b>	<b>7,135,968.75</b>

14. หนี้สินจากสัญญาประกันภัย

	31 มีนาคม 2560		
	หนี้สินตามสัญญา	หนี้สินส่วนที่เอา	สุทธิ
	ประกันภัย	ประกันภัยต่อ	
สำรองค่าสินไหมทดแทน			
-ค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นที่ได้รับรายงานแล้ว	25,773,251.44	(4,974,383.24)	20,798,868.20
-ค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นแต่ยังไม่ได้รับรายงาน	13,162,568.11	(1,528,389.16)	11,634,178.95
สำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้	101,612,687.06	(27,009,512.37)	74,603,174.69
รวม	140,548,506.61	(33,512,284.77)	107,036,221.84

	31 ธันวาคม 2559		
	หนี้สินตามสัญญา	หนี้สินส่วนที่เอา	สุทธิ
	ประกันภัย	ประกันภัยต่อ	
สำรองค่าสินไหมทดแทน			
-ค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นที่ได้รับรายงานแล้ว	23,819,660.55	(4,730,592.14)	19,089,068.41
-ค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นแต่ยังไม่ได้รับรายงาน	13,706,782.07	(2,063,509.23)	11,643,272.84
สำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้	101,848,604.48	(30,779,772.12)	71,068,832.36
รวม	139,375,047.10	(37,573,873.49)	101,801,173.61

รายละเอียดรายการเคลื่อนไหวของสำรองค่าสินไหมทดแทน

	(หน่วย:บาท)	
	สำหรับงวด 3 เดือน	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่
	สิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2560	31 ธันวาคม 2559
ณ วันที่ 1 มกราคม	37,526,442.62	37,305,930.64
ค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นระหว่างงวด/ปีปัจจุบัน	21,979,504.16	55,814,915.81
การเปลี่ยนแปลงประมาณการค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นใน งวดก่อน	(157,857.89)	6,799,562.18
การเปลี่ยนแปลงประมาณการค่าสินไหมทดแทนและข้อ สมมุติในการคำนวณสำรองค่าสินไหมทดแทน	(544,213.96)	2,203,851.14
ค่าสินไหมทดแทนจ่ายระหว่างงวด/ปี	(19,868,055.38)	(64,597,817.15)
ยอดคงเหลือ	38,935,819.55	37,526,442.62

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2560 บริษัทฯ มีสำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่ายที่เกิดจากสัญญารับประกันภัยต่อจำนวน 5.45 ล้านบาท (31 ธันวาคม 2559: 5.43 ล้านบาท)

14. หนี้สินจากสัญญาประกันภัย(ต่อ)  
 สำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้

	(หน่วย:บาท)	
	สำหรับงวด 3 เดือน สิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2560	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559
ณวันที่1มกราคม	101,848,604.48	112,074,567.35
เบี้ยประกันภัยรับสำหรับงวด/ปี	51,449,880.81	211,449,183.58
เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้ในงวด/ปี	(51,685,798.23)	(221,675,146.45)
ยอดคงเหลือ	<u>101,612,687.06</u>	<u>101,848,604.48</u>

สำรองความเสียหายที่ยังไม่สิ้นสุด

	(หน่วย:บาท)	
	สำหรับงวด 3 เดือน สิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2560	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559
ณวันที่1มกราคม	29,553,385.41	27,879,427.84
ประมาณการค่าสินไหมที่เกิดขึ้นในงวดนี้	14,921,830.28	56,817,389.28
ความเสียหายที่หมดสิ้นไปแล้วในงวดนี้	(14,997,655.81)	(55,143,431.71)
ยอดคงเหลือ	<u>29,477,559.88</u>	<u>29,553,385.41</u>

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2560 บริษัทฯ ไม่มีการตั้งสำรองการเสียหายที่ยังไม่สิ้นสุด จำนวนเงิน 29.48 ล้านบาท (31 ธันวาคม 2559 จำนวน 29.55 ล้านบาท) เนื่องจากสำรองการเสียหายที่ยังไม่สิ้นสุดมีจำนวนต่ำกว่าสำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้

15. เจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ

	(หน่วย:บาท)	
	31 มีนาคม 2560	31 ธันวาคม 2559
เงินถือไว้จากการประกันภัยต่อ	8,639,606.11	8,654,669.22
เงินค้างจ่ายเกี่ยวกับการประกันภัยต่อ	11,934,225.95	8,329,944.71
รวมเจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ	<u>20,573,832.06</u>	<u>16,984,613.93</u>

16. ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงาน

สำหรับงวด 3 เดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2560 และ 2559

ภาระผูกพันผลประโยชน์ที่กำหนดไว้

(หน่วย:บาท)

	31 มีนาคม 2560	31 มีนาคม 2559
ต้นทุนบริการงวดปัจจุบัน	122,460.25	121,185.50
ต้นทุนดอกเบี้ย	61,478.75	72,350.00
รวมค่าใช้จ่าย	183,939.00	193,535.50

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2560

ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงาน ณ วันที่ 1 มกราคม 2560		12,841,384.00
ต้นทุนบริการงวดปัจจุบัน		122,460.25
ต้นทุนดอกเบี้ย		61,478.75
หักผลประโยชน์โครงการจ่าย		-
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 มีนาคม 2560		13,025,323.00

ข้อสมมติฐานในการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย

	31 มีนาคม 2560 (อัตราร้อยละ)	31 ธันวาคม 2559 (อัตราร้อยละ)
อัตราคิดลด	2.69	2.69
อัตราการเพิ่มขึ้นของเงินเดือน	3.39	3.39

17. หนี้สินอื่น

(หน่วย:บาท)

	31 มีนาคม 2560	31 ธันวาคม 2559
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	6,122,075.35	8,071,468.98
ค่านายหน้าค้างจ่าย	4,031,441.97	3,223,314.73
อื่นๆ	5,712,735.02	4,802,802.67
รวม	15,866,252.34	16,097,586.38

18. ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน

	(หน่วย:บาท)	
	สำหรับงวด 3 เดือน สิ้นสุดวันที่	สำหรับงวด 3 เดือน สิ้นสุดวันที่
	31 มีนาคม 2560	31 มีนาคม 2559
ค่าใช้จ่ายพนักงานที่ไม่ใช่ค่าใช้จ่ายการรับประกันภัยและการจัดการ ค่าสินไหมทดแทน	6,398,570.75	6,399,334.05
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์ที่ไม่ใช่ค่าใช้จ่ายการรับประกันภัยและการจัดการค่าสินไหมทดแทน	2,552,000.76	2,594,767.25
ค่าภาษีอากร	352,205.04	315,879.87
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น	1,337,601.42	1,449,026.77
รวมค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	<u>10,640,377.97</u>	<u>10,759,007.94</u>

19. ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน

	(หน่วย:บาท)	
	สำหรับงวด 3 เดือน สิ้นสุดวันที่	สำหรับงวด 3 เดือน สิ้นสุดวันที่
	31 มีนาคม 2560	31 มีนาคม 2559
<b>ผู้บริหาร</b>		
เงินเดือนและค่าแรง	2,710,210.00	2,881,115.00
ค่าใช้จ่าย-โครงการสมทบเงิน	41,787.00	41,118.00
อื่นๆ	207,825.15	459,687.25
	<u>2,959,822.15</u>	<u>3,381,920.25</u>
<b>พนักงานอื่นๆ</b>		
เงินเดือนและค่าแรง	5,474,570.00	5,082,714.00
ค่าใช้จ่าย-โครงการสมทบเงิน	92,518.00	93,938.00
อื่นๆ	461,770.60	239,246.80
	<u>6,028,858.60</u>	<u>5,415,898.80</u>
รวม	<u>8,988,680.75</u>	<u>8,797,819.05</u>
<b>ค่าใช้จ่ายผลประโยชน์ของพนักงานได้ถูกบันทึกส่วนดังนี้</b>		
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น	1,698,615.00	1,652,535.00
ค่าใช้จ่ายในการจัดการสินไหมทดแทน	891,495.00	745,950.00
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	6,398,570.75	6,399,334.05
รวม	<u>8,988,680.75</u>	<u>8,797,819.05</u>

20. ผลประโยชน์ที่จ่ายแก่กรรมการและผู้บริหารที่สำคัญ

ค่าตอบแทนกรรมการนี้เป็นผลประโยชน์ที่จ่ายให้แก่กรรมการของบริษัทฯตามมาตรา 90 ของพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ.2535 โดยไม่รวมเงินเดือนและผลประโยชน์ที่เกี่ยวข้องที่จ่ายให้กับกรรมการบริหาร ค่าตอบแทนกรรมการบริหารผู้จัดการและผู้บริหารที่รายแรกรองจากผู้จัดการลงมาและผู้บริหารในระดับเทียบเท่า รายที่สี่ทุกรายประกอบด้วยเงินเดือนเงินอุดหนุนเงินตอบแทนการเกษียณอายุและเบี้ยประชุม ค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหารสำหรับงวด 3 เดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2560 และ 2559 มีดังนี้

	(หน่วย:บาท)	
	สำหรับงวด 3 เดือน สิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2560	สำหรับงวด 3 เดือน สิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2559
ผลประโยชน์ระยะสั้น	2,862,231.40	3,212,454.00
ผลประโยชน์ระยะยาว	97,590.75	169,466.25
รวม	2,959,822.15	3,381,920.25

21. การบริหารจัดการทุนของบริษัทประกันวินาศภัย

วัตถุประสงค์ในการบริหารทุนของบริษัทฯคือการดำรงไว้ซึ่งความสามารถในการดำเนินงานอย่างต่อเนื่องและการดำรงเงินกองทุนฯให้เป็นไปตามข้อกำหนดของสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย

22. หลักทรัพย์ประกันวงไว้กับนายทะเบียน

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2560 และ 31 ธันวาคม 2559 บริษัทฯ ได้นำเงินฝากธนาคารจำนวน 14.00 ล้านบาท วงไว้เป็นหลักทรัพย์เพื่อค้ำประกันวงไว้กับนายทะเบียนประกันภัยตามมาตรา 19 แห่งพระราชบัญญัติประกันวินาศภัย พ.ศ. 2535

23. หลักทรัพย์ที่จัดสรรไว้เป็นเงินสำรองวงไว้กับนายทะเบียน

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2560 และ 31 ธันวาคม 2559 เงินฝากธนาคารจำนวน 30.00 ล้านบาท ใช้เป็นหลักทรัพย์ในการวางเป็นสำรองสำหรับเบี้ยประกันภัยวงไว้กับนายทะเบียน

24. กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

บริษัทฯและพนักงานได้ร่วมกันจัดทะเบียนจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพขึ้นตามพระราชบัญญัติกองทุนสำรองเลี้ยงชีพพ.ศ.2530 ซึ่งประกอบด้วยเงินที่พนักงานจ่ายสะสมเป็นรายเดือนและบริษัทฯจ่ายสมทบในอัตราเดียวกันคือร้อยละ 3 ของเงินเดือนซึ่งขึ้นอยู่กับอายุงานของพนักงานกองทุนสำรองเลี้ยงชีพนี้บริหาร โดยบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนกสิกร จำกัดซึ่งจะจ่ายให้พนักงานในกรณีที่ออกจากงานตามระเบียบว่าด้วยกองทุนของบริษัทฯ สำหรับงวด 3 เดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2560 และ 2559 บริษัทฯจ่ายสมทบเข้ากองทุนเป็นจำนวนเงินประมาณ 0.13 และ 0.14 ล้านบาท ตามลำดับ



25. สำรองตามกฎหมาย

เพื่อให้เป็นไปตามมาตรา 116 แห่งพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 บริษัทฯ ต้องจัดสรรกำไรสุทธิประจำปีส่วนหนึ่งไว้เป็นทุนสำรองตามกฎหมายไม่น้อยกว่าร้อยละ 5 ของกำไรสุทธิประจำปีจนกว่าทุนสำรองนี้จะมีจำนวนไม่น้อยกว่าร้อยละ 10 ของทุนจดทะเบียนสำรองตามกฎหมายดังกล่าวไม่สามารถนำไปจ่ายเป็นเงินปันผลได้

26. ทรัพย์สินที่มีข้อจำกัดและภาระผูกพัน

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2560 และวันที่ 31 ธันวาคม 2559 บริษัทฯ ได้นำเงินฝากธนาคารจำนวนเงินรวม 64.93 ล้านบาทใช้เป็นหลักทรัพย์ค้ำประกันดังนี้

	(หน่วย:บาท)	
	31 มีนาคม 2560	31 ธันวาคม 2559
เงินฝากธนาคาร		
ค้ำประกันเงินเบิกเกินบัญชีธนาคาร	20,000,000.00	20,000,000.00
หลักทรัพย์วางไว้กับนายทะเบียน	14,000,000.00	14,000,000.00
หลักทรัพย์จัดสรรไว้เป็นเงินสำรองวางไว้กับนายทะเบียน	30,000,000.00	30,000,000.00
ค้ำประกันการใช้บัตรเครดิต	500,000.00	500,000.00
ค้ำประกันการใช้ไฟฟ้า	430,000.00	430,000.00
รวม	64,930,000.00	64,930,000.00

27. หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นภายในและภาระผูกพัน

คดีฟ้องร้อง

27.1. ณ วันที่ 31 มีนาคม 2560 และ 31 ธันวาคม 2559 บริษัทฯ ถูกฟ้องร้องคดีจากการเป็นผู้รับประกันภัยโดยมีทุนทรัพย์ถูกฟ้องเป็นจำนวนเงินโดยรวมประมาณ 18.65 ล้านบาท อย่างไรก็ตามบริษัทฯ มีหนี้สินที่อาจจะเกิดขึ้นจากคดีความที่ถูกฟ้องร้องในมูลค่าที่ไม่เกินความคุ้มครองตามกรมธรรม์จำนวน 0.82 ล้านบาท ซึ่งการพิจารณาคดีดังกล่าวยังไม่แล้วเสร็จและส่วนใหญ่บริษัทฯ คาดว่าจะชนะคดีบริษัทฯ จึงได้บันทึกสำรองค่าเพื่อผลเสียหายที่อาจเกิดขึ้นในงบการเงินเป็นจำนวน 0.63 ล้านบาท

การค้ำประกัน

27.2. ณ วันที่ 31 มีนาคม 2560 และ 31 ธันวาคม 2559 บริษัทฯ มีหนังสือค้ำประกันที่ออกโดยธนาคารในนามบริษัทฯ เหลืออยู่เป็นจำนวนเงิน 0.93 ล้านบาท ซึ่งเกี่ยวเนื่องกับการค้ำประกันไฟฟ้า

ภาระผูกพันเกี่ยวกับสัญญาเช่าดำเนินงาน

27.3. ณ วันที่ 31 มีนาคม 2560 และ 31 ธันวาคม 2559 บริษัทฯ มีภาระผูกพันที่จะต้องจ่ายชำระตามสัญญาเช่าและบริการระยะยาว รายละเอียดดังต่อไปนี้

	(หน่วย : บาท)	
	31 มีนาคม 2560	31 ธันวาคม 2559
ถึงกำหนดชำระภายใน 1 ปี	647,416.00	1,027,228.00
รวม	647,416.00	1,027,228.00

28. การเสนอข้อมูลทางการเงินจำแนกตามส่วนงาน

ข้อมูลส่วนงานดำเนินงานที่นำเสนอนี้สอดคล้องกับรายงานภายในของบริษัทที่มีอำนาจตัดสินใจสูงสุดด้านการดำเนินงานได้รับและสอบทานอย่างสม่าเสมอเพื่อใช้ในการตัดสินใจในการจัดสรรทรัพยากรให้กับส่วนงานและประเมินผลการดำเนินงานของส่วนงาน

บริษัทดำเนินกิจการในส่วนงานทางธุรกิจเดียวคือธุรกิจรับประกันวินาศภัยและดำเนินธุรกิจในส่วนงานทางภูมิศาสตร์เดียวคือในประเทศไทยดังนั้นรายได้กำไรและสินทรัพย์ทั้งหมดที่แสดงในงบการเงินจึงเกี่ยวข้องกับส่วนงานทางธุรกิจและส่วนงานทางภูมิศาสตร์ตามที่กล่าวไว้และเพื่อวัตถุประสงค์ในการบริหารงานบริษัทฯ ได้รายงานส่วนงานดำเนินงาน โดยแยกเป็นประเภทของผลิตภัณฑ์ได้แก่ประกันอัคคีภัยประกันภัยทางทะเลและขนส่งประกันภัยรถยนต์ประกันภัยอุบัติเหตุส่วนบุคคลประกันภัยเบ็ดเตล็ดตามที่แสดงข้อมูลรายได้และกำไรของส่วนงานของบริษัทฯสำหรับงวด 3 เดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2560 และ 2559 ดังนี้

28. การเสนอข้อมูลทางการเงินจำแนกตามส่วนงาน(ต่อ)

(หน่วย: บาท)

	31 มีนาคม 2560					
	ประกัน อสังหาริมทรัพย์	ประกันภัยทาง ทะเลและ ขนส่ง	ประกันภัยรถ	ประกันภัย อุบัติเหตุส่วนบุคคล	ประกันภัย เบ็ดเตล็ดอื่น	รวม
<b>รายได้จากการรับประกันภัย</b>						
เบี้ยประกันภัยรับ	12,430,832.76	2,215,901.72	28,553,878.67	292,126.86	7,957,140.80	51,449,880.81
หักเบี้ยประกันภัยต่อ	3,299,885.86	1,111,031.70	1,390,768.39	43,469.22	5,196,117.25	11,041,272.42
เบี้ยประกันภัยรับสุทธิ	9,130,946.90	1,104,870.02	27,163,110.28	248,657.64	2,761,023.55	40,408,608.39
<b>บวก(หัก)เงินสำรองเบี้ยประกันภัยที่ ยังไม่ถือเป็นรายได้</b>	1,638,620.76	(1,716.66)	(3,171,425.43)	136,672.82	(2,136,493.82)	(3,534,342.33)
เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้	10,769,567.66	1,103,153.36	23,991,684.85	385,330.46	624,529.73	36,874,266.06
รายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ	997,890.72	327,127.91	243,688.20	13,945.80	1,286,981.14	2,869,633.77
<b>รวมรายได้จากการรับประกันภัย</b>	<b>11,767,458.38</b>	<b>1,430,281.27</b>	<b>24,235,373.05</b>	<b>399,276.26</b>	<b>1,911,510.87</b>	<b>39,743,899.83</b>
<b>ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย</b>						
ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่าย ในการจัดการค่าสินไหม ทดแทน	4,186,337.32	176,300.02	9,616,576.55	74,231.50	371,765.94	14,425,211.33
ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ	2,711,404.90	313,693.84	3,778,835.76	62,363.99	1,318,880.63	8,185,179.12
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น	1,278,312.65	608,262.48	10,150,792.11	1,269.79	292,813.97	12,331,451.00
<b>รวมค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย</b>	<b>8,176,054.87</b>	<b>1,098,256.34</b>	<b>23,546,204.42</b>	<b>137,865.28</b>	<b>1,983,460.54</b>	<b>34,941,841.45</b>
ค่าใช้จ่ายดำเนินงาน						10,640,377.97
<b>ขาดทุนจากการรับประกันภัย</b>						<b>(5,838,319.59)</b>
รายได้จากการลงทุนสุทธิ						2,878,159.52
กำไรจากเงินลงทุน						-
รายได้อื่น						2,793,908.04
ขาดทุนก่อนรายได้ภาษีเงินได้						(166,252.03)
รายได้(ค่าใช้จ่าย)ภาษีเงินได้						19,708.09
<b>ขาดทุนสำหรับงวด</b>						<b>(146,543.94)</b>

28. การเสนอข้อมูลทางการเงินจำแนกตามส่วนงาน(ต่อ)

(หน่วย: บาท)

	31 มีนาคม 2559					รวม
	ประกัน อัคริภัย	ประกันภัยทาง ทะเลและ ขนส่ง	ประกันภัยรถ	ประกันภัย อุบัติเหตุส่วน บุคคล	ประกันภัย เบ็ดเตล็ดอื่น	
<b>รายได้จากการรับประกันภัย</b>						
เบี้ยประกันภัยรับ	17,781,915.20	3,087,138.15	26,778,704.40	395,440.60	9,536,028.61	57,579,226.96
หักเบี้ยประกันภัยต่อ	6,216,015.31	1,942,613.00	1,334,860.58	45,302.60	8,900,236.20	18,439,027.79
เบี้ยประกันภัยรับสุทธิ	11,565,899.89	1,144,525.15	25,433,843.82	350,138.00	635,792.31	39,140,199.17
<b>บวก(หัก)เงินสำรองเบี้ยประกันภัยที่ ยังไม่ถือเป็นรายได้</b>	<b>(797,337.71)</b>	<b>194,134.59</b>	<b>5,647,382.49</b>	<b>192,528.70</b>	<b>(166,029.51)</b>	<b>5,070,678.56</b>
เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้	10,768,562.18	1,338,659.74	31,091,226.31	542,666.70	469,762.80	44,210,877.73
รายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ	1,803,509.10	528,136.67	237,467.75	13,411.97	1,648,879.46	4,231,404.95
<b>รวมรายได้จากการรับประกันภัย</b>	<b>12,572,071.28</b>	<b>1,866,796.41</b>	<b>31,328,694.06</b>	<b>556,078.67</b>	<b>2,118,642.26</b>	<b>48,442,282.68</b>
<b>ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย</b>						
ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่าย ในการจัดการค่าสินไหม ทดแทน	2,454,299.92	255,023.07	8,097,665.79	157,921.63	1,118,758.51	12,083,668.92
ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ	3,704,436.98	425,200.07	3,556,448.70	103,867.49	1,440,314.60	9,230,267.84
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น	1,148,752.41	610,680.16	10,151,798.93	1,098.64	300,067.71	12,212,397.85
<b>รวมค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย</b>	<b>7,307,489.31</b>	<b>1,290,903.30</b>	<b>21,805,913.42</b>	<b>262,887.76</b>	<b>2,859,140.82</b>	<b>33,526,334.61</b>
ค่าใช้จ่ายดำเนินงาน						10,759,007.94
<b>กำไรจากการรับประกันภัย</b>						<b>4,156,940.13</b>
รายได้จากการลงทุนสุทธิ						3,215,254.91
กำไรจากเงินลงทุน						-
รายได้อื่น						871,593.62
กำไรก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้						8,243,788.66
รายได้(ค่าใช้จ่าย)ภาษีเงินได้						(1,610,311.83)
กำไรสำหรับงวด						<b>6,633,476.83</b>

28. การเสนอข้อมูลทางการเงินจำแนกตามส่วนงาน(ต่อ)

สินทรัพย์และหนี้สินของส่วนงานของบริษัทฯ ณ วันที่ 31 มีนาคม 2560 และ 31 ธันวาคม 2559 มีดังต่อไปนี้

(หน่วย: บาท)

	ประกันภัยทาง		ประกันภัยรถ	ประกันอุบัติเหตุ	ประกันภัย	สินทรัพย์ที่ป็น ส่วนไม่ได้	รวม
	ประกันอัคคีภัย	ทะเลและขนส่ง					
<b>สินทรัพย์</b>							
ณ วันที่ 31 มีนาคม 2560	30,594,111.24	6,677,805.51	18,820,247.87	330,820.17	19,085,553.09	738,951,421.43	814,459,959.31
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559	31,865,289.05	6,391,217.09	13,769,823.59	385,040.73	20,683,065.69	730,619,414.45	803,713,850.60
<b>หนี้สิน</b>							
ณ วันที่ 31 มีนาคม 2560	64,736,076.11	9,154,397.86	74,202,378.47	1,095,706.14	25,242,756.30	41,704,554.31	216,135,869.19
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559	64,663,735.35	8,490,062.11	69,541,817.35	1,232,656.81	25,178,126.58	40,698,080.40	209,804,478.60

29. เหตุการณ์ภายหลังรอบระยะเวลาที่รายงาน

มติที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2559 เมื่อวันที่ 26 เมษายน 2560 อนุมัติให้บริษัท ฯ จัดสรรกำไรจากผลการดำเนินงานปี 2559 ในอัตราหุ้นละ 1.50 บาท จำนวน 12 ล้านหุ้น รวมเป็นเงิน 18 ล้านบาทกำหนดจ่ายในวันที่ 26 พฤษภาคม 2560

30. การอนุมัติงบการเงินระหว่างกาล

กรรมการผู้มีอำนาจของบริษัทฯ ได้อนุมัติให้ออกงบการเงินนี้แล้วเมื่อวันที่ 12 พฤษภาคม 2560