

บริษัท จริญประกันภัย จำกัด (มหาชน)

รายงานของผู้สอบบัญชีและข้อมูลทางการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวด 3 เดือน สิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม พ.ศ.2561

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ/สอบทานแล้ว)

รายงานการสอบทานข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลโดยผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอ ผู้ถือหุ้นบริษัท จรัญประกันภัย จำกัด (มหาชน)

ข้าพเจ้าได้สอบทานงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 มีนาคม พ.ศ.2561 งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น และงบกระแสเงินสดสำหรับงวด 3 เดือน สิ้นสุดวันเดียวกัน และหมายเหตุประกอบงบการเงินแบบย่อของ บริษัท จรัญประกันภัย 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

(นางสุวิมล กฤตยาเกียรติ)

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน 2982

วันที่ 14 พฤษภาคม พ.ศ.2561

บริษัท จรัญประกันภัย จำกัด (มหาชน)

งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2561

	หมายเหตุ	(หน่วย : บาท)	
		31 มีนาคม 2561	31 ธันวาคม 2560
		"ยังไม่ได้ตรวจสอบ/ สอบทานแล้ว"	"ตรวจสอบแล้ว"
สินทรัพย์			
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	4	55,019,532.50	39,549,811.22
เบี้ยประกันภัยค้างรับสุทธิ	5	22,248,410.99	25,129,084.90
รายได้จากการลงทุนค้างรับ		2,725,743.57	2,718,080.76
สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ	6	23,402,808.66	23,316,101.79
ลูกหนี้จากสัญญาประกันภัย	7	11,655,206.00	9,278,533.89
สินทรัพย์ลงทุน			
เงินลงทุนในหลักทรัพย์	8	627,530,818.59	637,088,075.17
เงินให้กู้ยืม	9	9,489,368.02	10,177,930.20
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	10	43,930,282.36	44,060,820.88
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ	11	101,656.70	116,549.85
สินทรัพย์ภายใต้รอตัดบัญชี	12	9,134,754.14	8,625,731.13
สินทรัพย์อื่น	13	5,419,859.66	7,419,479.83
รวมสินทรัพย์		810,658,441.19	807,480,199.62

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท จรัญประกันภัย จำกัด (มหาชน)

งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2561

	หมายเหตุ	(หน่วย : บาท)	
		31 มีนาคม 2561	31 ธันวาคม 2560
		"ยังไม่ได้ตรวจสอบ/ สอบทานแล้ว"	"ตรวจสอบแล้ว"
หนี้สินและส่วนของผู้เจ้าของ			
หนี้สินจากสัญญาประกันภัย	14	136,942,363.85	134,524,766.80
เจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ	15	22,852,738.78	17,595,171.95
ภาษีเงินได้ค้างจ่าย		896,667.27	229,020.26
ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงาน	16	9,683,908.50	9,529,040.00
หนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	12	16,499,208.72	17,010,660.03
หนี้สินอื่น			
ค่าเบี้ยประกันภัยรับล่วงหน้า		9,207,836.37	9,321,123.06
อื่นๆ	17	13,085,592.85	17,219,183.63
รวมหนี้สิน		209,168,316.34	205,428,965.73

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท จรัญประกันภัย จำกัด (มหาชน)

งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2561

	(หน่วย : บาท)	
	31 มีนาคม 2561	31 ธันวาคม 2560
	"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	145,493,289.98	144,008,593.75
องค์ประกอบอื่นของผู้ถือหุ้น	65,996,834.87	68,042,640.14
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น	601,490,124.85	602,051,233.89
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น	810,658,441.19	807,480,199.62

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท จริญประกันภัย จำกัด (มหาชน)
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ
สำหรับงวด 3 เดือน สิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2561
(ยังไม่ได้ตรวจสอบ / สอบทานแล้ว)

	หมายเหตุ	(หน่วย : บาท)	
		2561	2560
รายได้			
เบี้ยประกันภัยรับ		46,564,745.71	51,449,880.81
หัก เบี้ยประกันภัยจ่ายจากการเอาประกันภัยต่อ		(8,155,178.78)	(11,041,272.42)
เบี้ยประกันภัยรับสุทธิ		38,409,566.93	40,408,608.39
บวก(หัก) สำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้ (เพิ่ม) ลดจากปีก่อน		1,763,266.32	(3,534,342.33)
เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้สุทธิจากการประกันภัยต่อ	28	40,172,833.25	36,874,266.06
รายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ	28	2,580,997.06	2,869,633.77
รายได้จากการลงทุนสุทธิ	28	2,722,291.41	2,878,159.52
รายได้อื่น		1,830,137.98	2,793,908.04
รวมรายได้		47,306,259.70	45,415,967.39
ค่าใช้จ่าย			
ค่าสินไหมทดแทน		16,098,689.14	21,492,848.10
หัก ค่าสินไหมทดแทนรับคืนจากการประกันภัยต่อ		(1,188,809.40)	(7,067,636.77)
รวม	28	14,909,879.74	14,425,211.33
ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ	28	7,388,235.32	8,185,179.12
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น	28	13,460,552.26	12,331,451.00
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	18,28	9,702,270.93	10,640,377.97
รวมค่าใช้จ่าย		45,460,938.25	45,582,219.42
กำไร (ขาดทุน) ก่อนภาษีเงินได้		1,845,321.45	(166,252.03)
รายได้ (ค่าใช้จ่าย) ภาษีเงินได้	12.2	(360,625.22)	19,708.09
กำไร (ขาดทุน) สุทธิสำหรับงวด		1,484,696.23	(146,543.94)

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

	(หน่วย : บาท)	
หมายเหตุ	2561	2560
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น		
<u>รายการที่จะจัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง</u>		
ผลกำไร (ขาดทุน) จากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย	(2,557,256.59)	5,701,577.57
ภาษีเงินได้เกี่ยวกับองค์ประกอบของกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น 12.3	511,451.32	(1,140,315.51)
ผลกำไร (ขาดทุน) จากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย - สุทธิจากภาษี	(2,045,805.27)	4,561,262.06
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น สำหรับงวดสุทธิจากภาษี	(2,045,805.27)	4,561,262.06
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวม สำหรับงวด	(561,109.04)	4,414,718.12
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน		
กำไร (ขาดทุน) สุทธิ	0.12	-0.01
จำนวนหุ้นสามัญ	12,000,000	12,000,000

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท จริฎุประกันภัย จำกัด (มหาชน)
งบกระแสเงินสด
สำหรับงวด 3 เดือน สิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2561
(ยังไม่ได้ตรวจสอบ / สอบทานแล้ว)

	(หน่วย : บาท)	
	2561	2560
กระแสเงินสดได้มา (ใช้ไป) จากกิจกรรมดำเนินงาน		
เบี้ยประกันภัยรับจากการรับประกันภัยโดยตรง	48,695,437.27	42,197,168.07
เงินสดจ่ายเกี่ยวกับการรับประกันภัยต่อ	(3,930,066.76)	(4,729,448.72)
ดอกเบี้ยรับ	2,714,628.60	2,476,396.19
รายได้อื่น	1,830,137.98	2,784,108.04
ค่าสินไหมทดแทนจากการรับประกันภัยโดยตรง	(10,999,238.69)	(12,839,847.20)
ค่าจ้างและค่าบำเหน็จจากการรับประกันภัยโดยตรง	(5,100,804.05)	(4,449,101.20)
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น	(13,460,552.26)	(12,331,451.00)
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	(11,675,182.70)	(11,275,347.48)
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	(202,001.22)	(210,499.33)
เงินลงทุนในหลักทรัพย์	7,000,000.00	15,000,000.00
เงินให้กู้ยืม	688,562.18	456,864.82
เงินสดสุทธิได้มา(ใช้ไป)จากกิจกรรมดำเนินงาน	15,560,920.35	17,078,842.19
กระแสเงินสดได้มา (ใช้ไป) จากกิจกรรมลงทุน		
กระแสเงินสดได้มา		
ทรัพย์สินรอการขาย	-	128,800.00
เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมลงทุน	-	128,800.00

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท จรัญประกันภัย จำกัด (มหาชน)
งบกระแสเงินสด (ต่อ)
สำหรับงวด 3 เดือน สิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2561
(ยังไม่ได้ตรวจสอบ / สอบทานแล้ว)

	(หน่วย : บาท)	
	2561	2560
กระแสเงินสดใช้ไป		
อุปกรณ์	(91,199.07)	(374,814.96)
เงินสดสุทธิใช้ไปจากกิจกรรมลงทุน	(91,199.07)	(374,814.96)
เงินสดสุทธิได้มา(ใช้ไป)จากกิจกรรมลงทุน	(91,199.07)	(246,014.96)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้น(ลดลง)สุทธิ	15,469,721.28	16,832,827.23
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดต้นงวด	39,549,811.22	17,951,023.90
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดสิ้นงวด	55,019,532.50	34,783,851.13

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท จริญประกันภัย จำกัด (มหาชน)
 งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น
 สำหรับงวด 3 เดือน สิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2561
 (ยังไม่ได้ตรวจสอบ / สอบทานแล้ว)

(หน่วย : บาท)

	ทุนเรือนหุ้นที่ออก		กำไรสะสม		องค์ประกอบอื่น	รวม
	และชำระแล้ว	ส่วนเกินมูลค่าหุ้น	สำรองตาม กฎหมาย	ยังไม่ได้จัดสรร	ของส่วนของผู้ถือหุ้น ผลกำไร (ขาดทุน) จาก การเปลี่ยนแปลงมูลค่า เงินลงทุนเพื่อขาย	
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
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560	120,000,000.00	258,000,000.00	12,000,000.00	144,008,593.75	68,042,640.14	602,051,233.89
กำไรสำหรับงวด	-	-	-	1,484,696.23	-	1,484,696.23
กำไรเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับงวด	-	-	-	-	(2,045,805.27)	(2,045,805.27)
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 มีนาคม 2561	120,000,000.00	258,000,000.00	12,000,000.00	145,493,289.98	65,996,834.87	601,490,124.85

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท จริญประกันภัย จำกัด (มหาชน)
หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล
สำหรับงวด 3 เดือน สิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2561
(ยังไม่ได้ตรวจสอบ/สอบทานแล้ว)

1. ข้อมูลทั่วไป

บริษัท จริญประกันภัย 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. 2560

งบการเงินระหว่างกาลฉบับภาษาอังกฤษจัดทำขึ้นจากงบการเงินระหว่างกาลภาษาไทยที่จัดทำตามกฎหมายในกรณีที่มีเนื้อความขัดแย้งกันหรือมีการตีความในสองภาษาแตกต่างกันให้ใช้งบการเงินระหว่างกาลฉบับภาษาไทยเป็นหลัก

นโยบายการบัญชีที่ใช้ในการจัดทำงบการเงินระหว่างกาลเป็นนโยบายเดียวกันกับนโยบายการบัญชีที่ใช้ในการจัดทำงบการเงินสำหรับปีบัญชีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2560

2. เกณฑ์การนำเสนองบการเงินระหว่างกาล (ต่อ)

2.2 มาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่

ก. มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เริ่มมีผลบังคับใช้ในปัจจุบัน

ในระหว่างงวด บริษัทฯได้นำมาตรฐานการรายงานทางการเงินและการตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับปรับปรุง (ปรับปรุง 2560) จำนวนหลายฉบับ ซึ่งมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2561 มาถือปฏิบัติ มาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าว ได้รับการปรับปรุง หรือจัดให้มีขึ้น เพื่อให้มีเนื้อหาเท่าเทียมกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินระหว่างประเทศ โดยส่วนใหญ่เป็นการปรับปรุงและอธิบายให้ชัดเจนเกี่ยวกับการเปิดเผยข้อมูลในหมายเหตุประกอบงบการเงิน การนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวมาถือปฏิบัตินี้ไม่มีผลกระทบอย่างเป็นทางการสำคัญต่องบการเงินของบริษัทฯ

ข. มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่จะมีผลบังคับใช้ในอนาคต

ในระหว่างงวด สภาวิชาชีพบัญชีได้ประกาศใช้มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 15 เรื่อง รายได้จากสัญญาที่ทำกับลูกค้าซึ่งมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2562 บริษัทฯ ไม่ได้ใช้มาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวในการจัดทำงบการเงินระหว่างกาลก่อนวันที่มีผลบังคับใช้

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 15 เรื่อง รายได้จากสัญญาที่ทำกับลูกค้า กำหนดหลักการสำคัญเกี่ยวกับการรับรู้รายได้จากสัญญาที่ทำกับลูกค้า โดยกิจการจะรับรู้รายได้ในจำนวนเงินที่สะท้อนถึงสิ่งตอบแทนที่กิจการคาดว่าจะได้รับเมื่อกิจการส่งมอบ การควบคุมสินค้าหรือบริการให้กับลูกค้า ตามที่มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับนี้กำหนด 5 ขั้นตอน และรวมถึงการใช้ดุลยพินิจที่สำคัญในการพิจารณาตามหลักการในแต่ละขั้นตอน มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 15 ใช้แทนมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 18 (ปรับปรุง 2560) เรื่อง รายได้ มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 11 (ปรับปรุง 2560) เรื่อง สัญญาก่อสร้าง และการตีความมาตรฐานที่เกี่ยวข้อง

ปัจจุบันฝ่ายบริหารของบริษัทฯ อยู่ระหว่างการประเมินผลกระทบต่องบการเงินในปีที่เริ่มนำมามาตรฐานดังกล่าวมาถือปฏิบัติ

3. การวัดมูลค่ายุติธรรม

บริษัทฯ ใช้วิธีราคาตลาดในการวัดมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินซึ่งมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้องกำหนดให้ต้องวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม ยกเว้นในกรณีที่ไม่มีตลาดที่มีสภาพคล่อง หรือไม่สามารถหาราคาเสนอซื้อขายในตลาดที่มีสภาพคล่องได้ บริษัทฯจะใช้เกณฑ์การวัดมูลค่าที่เหมาะสม เช่น การคำนวณมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสด เป็นต้น

3. การวัดมูลค่ายุติธรรม (ต่อ)

ลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม

ในการนำเทคนิคการวัดมูลค่ายุติธรรมข้างต้นมาใช้ กิจการต้องใช้ข้อมูลที่สามารถสังเกตได้ที่เกี่ยวข้องกับสินทรัพย์หรือหนี้สินที่จะวัดมูลค่ายุติธรรมให้มากที่สุด โดยให้คำนิยามของลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมที่แตกต่างกัน ดังนี้

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

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2561 บริษัทฯ มีสินทรัพย์ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมแยกแสดงตามลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม ดังนี้

	ระดับที่ 1	ระดับที่ 2	ระดับที่ 3	รวม
สินทรัพย์				
เงินลงทุนในหลักทรัพย์ – เพื่อขาย				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ – หุ้นทุน	100,933,277.90	-	-	100,933,277.90
หลักทรัพย์เอกชน – หุ้นทุน	151,726,480.69	-	-	151,726,480.69
รวมสินทรัพย์	252,659,758.59	-	-	252,659,758.59

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 บริษัทฯ มีสินทรัพย์ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมแยกแสดงตามลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม ดังนี้

	ระดับที่ 1	ระดับที่ 2	ระดับที่ 3	รวม
สินทรัพย์				
เงินลงทุนในหลักทรัพย์ – เพื่อขาย				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ – หุ้นทุน	98,601,357.30	-	-	98,601,357.30
หลักทรัพย์เอกชน – หุ้นทุน	156,615,657.87	-	-	156,615,657.87
รวมสินทรัพย์	255,217,015.17	-	-	255,217,015.17

ในระหว่างงวดปัจจุบัน ไม่มีการโอนรายการระหว่างลำดับชั้น

4. เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

	(หน่วย: บาท)	
	31 มีนาคม 2561	31 ธันวาคม 2560
เงินสด	1,114,195.13	995,548.86
เงินฝากธนาคารประเภทไม่กำหนดระยะเวลาจ่ายคืน	13,905,337.37	8,554,262.36
เงินฝากธนาคารประเภทจ่ายคืนสั้นกำหนดระยะเวลา	40,000,000.00	30,000,000.00
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	<u>55,019,532.50</u>	<u>39,549,811.22</u>

5. เบี้ยประกันภัยค้ำรับสุทธิ

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2561 และวันที่ 31 ธันวาคม 2560 เบี้ยประกันภัยค้ำรับ จำแนกอายุตามเงินต้นที่ค้ำชำระ นับตั้งแต่วันครบกำหนดชำระตามกฎหมายว่าด้วยการเก็บเบี้ยประกันภัยแสดงดังนี้

	(หน่วย : บาท)					
	31 มีนาคม 2561			31 ธันวาคม 2560		
	ผู้เอาประกันภัย	ตัวแทนและ นายหน้าประกันภัย	รวม	ผู้เอาประกันภัย	ตัวแทนและ นายหน้าประกันภัย	รวม
ยังไม่ถึงกำหนดรับชำระ	1,290,980.05	17,390,176.88	18,681,156.93	1,804,956.26	17,277,307.33	19,082,263.59
ค้ำรับไม่เกิน 30 วัน	9,047.30	1,879,163.28	1,888,210.58	71,439.05	2,823,183.34	2,894,622.39
ค้ำรับ 31 - 60 วัน	-	817,997.75	817,997.75	-	1,371,995.12	1,371,995.12
ค้ำรับ 61 - 90 วัน	-	861,045.73	861,045.73	217,699.33	1,562,504.47	1,780,203.80
ค้ำรับเกินกว่า 90 วัน	-	1,212,612.52	1,212,612.52	-	1,502,788.09	1,502,788.09
รวมเบี้ยประกันภัยค้ำรับ	1,300,027.35	22,160,996.16	23,461,023.51	2,094,094.64	24,537,778.35	26,631,872.99
หัก ค่าต่อหนี้สงฆ์จะสูญ	-	(1,212,612.52)	(1,212,612.52)	-	(1,502,788.09)	(1,502,788.09)
เบี้ยประกันภัยค้ำรับสุทธิ	<u>1,300,027.35</u>	<u>20,948,383.64</u>	<u>22,248,410.99</u>	<u>2,094,094.64</u>	<u>23,034,990.26</u>	<u>25,129,084.90</u>

6. สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2561 และวันที่ 31 ธันวาคม 2560 บริษัทฯ มีสินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ ดังนี้

	(หน่วย : บาท)	
	31 มีนาคม 2561	31 ธันวาคม 2560
<u>สำรองประกันภัยส่วนที่เรียกคืนจากบริษัทประกันต่อ</u>		
สำรองค่าสินไหมทดแทน	5,648,667.50	5,244,300.31
สำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้	17,754,141.16	18,071,801.48
รวม	<u>23,402,808.66</u>	<u>23,316,101.79</u>

7. ลูกหนี้จากสัญญาประกันภัยต่อ

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2561 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 บริษัทฯ มีลูกหนี้จากสัญญาประกันภัยต่อ ดังนี้

	(หน่วย : บาท)	
	31 มีนาคม 2561	31 ธันวาคม 2560
เงินค้างรับจากการประกันภัยต่อ	11,655,206.00	9,278,533.89
รวม	<u>11,655,206.00</u>	<u>9,278,533.89</u>

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2561 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 เงินค้างรับเกี่ยวกับการประกันภัยต่อ จำแนกอายุ ดังนี้

	(หน่วย : บาท)	
	31 มีนาคม 2561	31 ธันวาคม 2560
ยังไม่ถึงกำหนดรับชำระ	11,512,184.60	9,192,649.08
ค้างรับไม่เกินระยะเวลา 12 เดือน	143,021.40	85,884.81
รวม	<u>11,655,206.00</u>	<u>9,278,533.89</u>

8. เงินลงทุนในหลักทรัพย์

8.1 จำแนกตามประเภทการลงทุน

	(หน่วย : บาท)			
	31 มีนาคม 2561		31 ธันวาคม 2560	
	ราคาทุน/ ราคาตัดจำหน่าย	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุน/ ราคาตัดจำหน่าย	มูลค่ายุติธรรม
เงินลงทุนเพื่อขาย				
ตราสารทุน	170,163,715.00	252,659,758.59	170,163,715.00	255,217,015.17
รวม	<u>170,163,715.00</u>	<u>252,659,758.59</u>	<u>170,163,715.00</u>	<u>255,217,015.17</u>
บวก (หัก): กำไร (ขาดทุน) ที่ยังไม่เกิดขึ้นจริง	82,496,043.59	-	85,053,300.17	-
เงินลงทุนเพื่อค้า - สุทธิ	<u>252,659,758.59</u>	<u>252,659,758.59</u>	<u>255,217,015.17</u>	<u>255,217,015.17</u>
เงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	16,600,000.00		16,600,000.00	
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	203,000,000.00		200,000,000.00	
เงินฝากสถาบันการเงินที่ครบกำหนด				
เกินกว่า 3 เดือน	<u>154,930,000.00</u>		<u>164,930,000.00</u>	
รวมเงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด - สุทธิ	<u>374,530,000.00</u>		<u>381,530,000.00</u>	
เงินลงทุนทั่วไป				
ตราสารทุน	341,060.00		341,060.00	
รวมเงินลงทุนทั่วไป	<u>341,060.00</u>		<u>341,060.00</u>	
รวมเงินลงทุนในหลักทรัพย์	<u>627,530,818.59</u>		<u>637,088,075.17</u>	

8. เงินลงทุนในหลักทรัพย์ (ต่อ)

8.2 ระยะเวลาคงเหลือของตราสารหนี้

(หน่วย : บาท)

	31 มีนาคม 2561			
	ครบกำหนด			
	ภายใน 1 ปี	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	รวม
เงินลงทุนที่จะถึงจนครบกำหนด				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	800,000.00	10,800,000.00	5,000,000.00	16,600,000.00
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	23,000,000.00	103,000,000.00	77,000,000.00	203,000,000.00
เงินฝากสถาบันการเงินที่ครบกำหนด				
เกินกว่า 3 เดือน	154,930,000.00	-	-	154,930,000.00
รวมเงินลงทุนที่จะถึงจนครบกำหนด	178,730,000.00	113,800,000.00	82,000,000.00	374,530,000.00

(หน่วย : บาท)

	31 ธันวาคม 2560			
	ครบกำหนด			
	ภายใน 1 ปี	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	รวม
เงินลงทุนที่จะถึงจนครบกำหนด				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	1,600,000.00	10,000,000.00	5,000,000.00	16,600,000.00
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	25,000,000.00	98,000,000.00	77,000,000.00	200,000,000.00
เงินฝากสถาบันการเงินที่ครบกำหนด				
เกินกว่า 3 เดือน	164,930,000.00	-	-	164,930,000.00
รวมเงินลงทุนที่จะถึงจนครบกำหนด	191,530,000.00	108,000,000.00	82,000,000.00	381,530,000.00

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2561 และวันที่ 31 ธันวาคม 2560 เงินฝากประจำ จำนวน 54.93 ล้านบาท ใช้เป็นหลักทรัพย์ค้ำประกัน ตามหมายเหตุ 26

9. เงินให้กู้ยืม

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2561 และวันที่ 31 ธันวาคม 2560 บริษัทฯ มีเงินให้กู้ยืมโดยจำแนกอายุตามเงินต้นและดอกเบี้ยที่ค้างชำระ ดังนี้

(หน่วย : บาท)

	31 มีนาคม 2561						
	ทรัพย์สินจำนองเป็นประกัน		อื่นๆ		รวม		รวม
	เงินต้น	ดอกเบี้ย	เงินต้น	ดอกเบี้ย	เงินต้น	ดอกเบี้ย	
ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	8,893,907.30	-	595,460.72	-	9,489,368.02	-	9,489,368.02
รวม	8,893,907.30	-	595,460.72	-	9,489,368.02	-	9,489,368.02

	31 ธันวาคม 2560						
	ทรัพย์สินจำนองเป็นประกัน		อื่นๆ		รวม		รวม
	เงินต้น	ดอกเบี้ย	เงินต้น	ดอกเบี้ย	เงินต้น	ดอกเบี้ย	
ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	9,509,900.34	-	668,029.86	-	10,177,930.20	-	10,177,930.20
รวม	9,509,900.34	-	668,029.86	-	10,177,930.20	-	10,177,930.20

10.1 เงินให้กู้ยืม โดยมีหลักทรัพย์เป็นประกันเงินให้กู้ยืมแก่พนักงานในโครงการสวัสดิการสินเชื่อที่อยู่อาศัย อัตราดอกเบี้ย เงินกู้ ร้อยละ MLR-1.5 และ MOR-2.0 ต่อปี

10.2 เงินให้กู้ยืม โดยให้บุคคลค้าประกันเป็นเงินให้กู้ยืมแก่พนักงานในโครงการสวัสดิการอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ ร้อยละ MLR-1.5 ต่อปี และ MOR ต่อปี

10.3 เงินให้กู้ยืม โดยมีหลักทรัพย์เป็นประกันเงินให้กู้ยืมแก่บุคคลอื่น อัตราดอกเบี้ยเงินกู้ร้อยละ MOR-1.5 ต่อปี

10. ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ

รายการเปลี่ยนแปลงของ ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ สำหรับงวด 3 เดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2561 สรุปได้ดังนี้

(หน่วย: บาท)

	ที่ดิน	ส่วนปรับปรุงอาคาร	ยานพาหนะ	เครื่องตกแต่งติดตั้งและเครื่องใช้สำนักงาน	รวม
มูลค่าสุทธิตามบัญชี					
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560	41,549,000.00	560,505.55	509,351.82	1,441,963.51	44,060,820.88
ซื้อเพิ่มระหว่างงวด - ราคาทุน	-	-	-	91,199.07	91,199.07
ขายระหว่างงวด	-	-	-	-	-
ค่าเสื่อมราคาสำหรับงวด	-	(19,401.94)	(44,161.54)	(158,174.11)	(221,737.59)
ณ วันที่ 31 มีนาคม 2561	41,549,000.00	541,103.61	465,190.28	1,374,988.47	43,930,282.36

11. สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ

รายการเปลี่ยนแปลงของ สินทรัพย์ไม่มีตัวตน สำหรับงวด 3 เดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2561 สรุปได้ดังนี้

	(หน่วย: บาท)
	โปรแกรม คอมพิวเตอร์
มูลค่าสุทธิทางบัญชี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560	116,549.85
ค่าตัดจำหน่ายสำหรับงวด	(14,893.15)
มูลค่าสุทธิทางบัญชี ณ วันที่ 31 มีนาคม 2561	101,656.70

12. ภาษีเงินได้/ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

12.1 ณ วันที่ 31 มีนาคม 2561 และวันที่ 31 ธันวาคม 2560 ส่วนประกอบของสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี และหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี ประกอบด้วยรายการดังต่อไปนี้

	(หน่วย: บาท)	
	31 มีนาคม 2561	31 ธันวาคม 2560
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี		
สำรองเบี่ยประกันภัย	1,747,222.97	1,939,952.90
สำรองค่าสินไหมทดแทน	2,912,403.97	2,224,600.07
สำรองค่าสินไหมทดแทนที่อาจเกิดขึ้นแต่ยังมีได้รายงานให้		
บริษัทฯ ทราบ (IBNR)	2,295,823.01	2,254,812.55
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	242,522.49	300,557.61
ผลประโยชน์พนักงานค้างจ่าย	1,936,781.70	1,905,808.00
รวม	9,134,754.14	8,625,731.13
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี		
กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการวัดมูลค่าเงินลงทุน - หลักทรัพย์เพื่อขาย	16,499,208.72	17,010,660.03
รวม	16,499,208.72	17,010,660.03
สินทรัพย์(หนี้สิน)ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี - สุทธิ	(7,364,454.58)	(8,384,928.90)

12. ภาษีเงินได้/ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี (ต่อ)

12.2 ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้นิติบุคคลของบริษัทฯ สำหรับงวด 3 เดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2561 และ 2560 ประกอบด้วยรายการดังต่อไปนี้

	(หน่วย: บาท)	
	สำหรับงวด 3 เดือน สิ้นสุดวันที่	
	31 มีนาคม 2561	31 มีนาคม 2560
ภาษีเงินได้ปัจจุบัน:		
ภาษีเงินได้นิติบุคคลสำหรับงวด	869,648.22	902,176.41
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี:		
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจากผลแตกต่างชั่วคราวและการ กลับรายการผลแตกต่างชั่วคราว	(509,023.00)	(921,884.50)
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ที่แสดงอยู่ในงบกำไรขาดทุน	360,625.22	(19,708.09)

12.3 สำหรับงวด 3 เดือนสิ้นสุดวันที่วันที่ 31 มีนาคม 2561 และ 2560 จำนวนภาษีเงินได้ที่เกี่ยวข้องกับส่วนประกอบแต่ละส่วนของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสามารถสรุปได้ดังนี้

	(หน่วย: บาท)	
	สำหรับงวด 3 เดือน สิ้นสุดวันที่	
	31 มีนาคม 2561	31 มีนาคม 2560
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีที่เกี่ยวข้องกับ ผลต่างจากการวัดมูลค่าเงินลงทุน – หลักทรัพย์เพื่อขาย	511,451.32	(1,140,315.51)

13. สินทรัพย์อื่น

	(หน่วย: บาท)	
	31 มีนาคม 2561	31 ธันวาคม 2560
	ค่านายหน้าระยะยาวจ่ายล่วงหน้า	1,960,147.90
สินไหมค้ำรับและรับคืนจากคู่กรณี	892,757.40	1,113,986.90
ลูกหนี้อื่น	960,305.31	1,930,111.29
อื่นๆ	1,606,649.05	2,405,047.45
รวม	5,419,859.66	7,419,479.83

14. หนี้สินจากสัญญาประกันภัย

	31 มีนาคม 2561		
	หนี้สินตามสัญญา	หนี้สินส่วนที่เอา	สุทธิ
	ประกันภัย	ประกันภัยต่อ	
สำรองค่าสินไหมทดแทน			
-ค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นที่ได้รับรายงานแล้ว	25,192,935.64	(3,454,242.74)	21,738,692.90
-ค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นแต่ยังไม่ได้รับรายงาน	13,673,539.82	(2,194,424.76)	11,479,115.06
สำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้	98,075,888.39	(17,754,141.16)	80,321,747.23
รวม	136,942,363.85	(23,402,808.66)	113,539,555.19
	31 ธันวาคม 2560		
	หนี้สินตามสัญญา	หนี้สินส่วนที่เอา	สุทธิ
	ประกันภัย	ประกันภัยต่อ	
สำรองค่าสินไหมทดแทน			
-ค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นที่ได้รับรายงานแล้ว	21,085,971.15	(3,236,382.44)	17,849,588.71
-ค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นแต่ยังไม่ได้รับรายงาน	13,281,980.62	(2,007,917.87)	11,274,062.75
สำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้	100,156,815.03	(18,071,801.48)	82,085,013.55
รวม	134,524,766.80	(23,316,101.79)	111,208,665.01

รายละเอียดรายการเคลื่อนไหวของสำรองค่าสินไหมทดแทน

	(หน่วย:บาท)	
	สำหรับงวด 3 เดือน	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่
	สิ้นสุดวันที่	31 ธันวาคม 2560
	31 มีนาคม 2561	31 ธันวาคม 2560
ณ วันที่ 1 มกราคม	34,367,951.77	37,526,442.62
ค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นระหว่างงวด/ปีปัจจุบัน	16,236,769.77	53,045,524.67
การเปลี่ยนแปลงประมาณการค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นใน		
งวดก่อน	(441,909.33)	4,622,190.92
การเปลี่ยนแปลงประมาณการค่าสินไหมทดแทนและข้อ		
สมมุติในการคำนวณสำรองค่าสินไหมทดแทน	391,859.20	(424,801.45)
ค่าสินไหมทดแทนจ่ายระหว่างงวด/ปี	(11,688,195.95)	(60,401,404.99)
ยอดคงเหลือ	38,866,475.46	34,367,951.77

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2561 บริษัทฯ มีสำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่ายที่เกิดจากสัญญารับประกันภัยต่อจำนวน 5.42 ล้านบาท (31 ธันวาคม 2560: 5.39 ล้านบาท)

14. หนี้สินจากสัญญาประกันภัย(ต่อ)
 สำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้

	(หน่วย:บาท)	
	สำหรับงวด 3 เดือน สิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2561	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560
ณวันที่1มกราคม	100,156,815.03	101,848,604.48
เบี้ยประกันภัยรับสำหรับงวด/ปี	46,564,745.71	198,869,488.96
เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้ในงวด/ปี	(48,645,672.35)	(200,561,278.41)
ยอดคงเหลือ	<u>98,075,888.39</u>	<u>100,156,815.03</u>

สำรองความเสียหายที่ยังไม่สิ้นสุด

	(หน่วย:บาท)	
	สำหรับงวด 3 เดือน สิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2561	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560
ณวันที่1มกราคม	29,433,219.54	29,553,385.41
ประมาณการค่าสินไหมที่เกิดขึ้นในงวดนี้	14,329,039.32	58,076,652.72
ความเสียหายที่หมดสิ้นไปแล้วในงวดนี้	(14,295,569.94)	(58,196,818.59)
ยอดคงเหลือ	<u>29,466,688.92</u>	<u>29,433,219.54</u>

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2561 บริษัทฯ ไม่มีการตั้งสำรองการเสียหายที่ยังไม่สิ้นสุด จำนวนเงิน 29.47 ล้านบาท (31 ธันวาคม 2560 จำนวน 29.43 ล้านบาท) เนื่องจากสำรองการเสียหายที่ยังไม่สิ้นสุดมีจำนวนต่ำกว่าสำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้

15. เจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ

	(หน่วย:บาท)	
	31 มีนาคม 2561	31 ธันวาคม 2560
เงินถือไว้จากการประกันภัยต่อ	8,873,073.58	8,873,073.58
เงินค้างจ่ายเกี่ยวกับการประกันภัยต่อ	13,979,665.20	8,722,098.37
รวมเจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ	<u>22,852,738.78</u>	<u>17,595,171.95</u>

16. ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงาน

สำหรับงวด 3 เดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2561 และ 2560

ภาระผูกพันผลประโยชน์ที่กำหนดไว้

(หน่วย:บาท)

	31 มีนาคม 2561	31 มีนาคม 2560
ต้นทุนบริการงวดปัจจุบัน	101,573.50	122,460.25
ต้นทุนดอกเบี้ย	53,295.00	61,478.75
รวมค่าใช้จ่าย	154,868.50	183,939.00
ณ วันที่ 31 มีนาคม 2561		
ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงาน ณ วันที่ 1 มกราคม 2561		9,529,040.00
ต้นทุนบริการงวดปัจจุบัน		101,573.50
ต้นทุนดอกเบี้ย		53,295.00
หักผลประโยชน์โครงการจ่าย		-
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 มีนาคม 2561		9,683,908.50

ข้อสมมติฐานในการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย

	31 มีนาคม 2561 (อัตราร้อยละ)	31 ธันวาคม 2560 (อัตราร้อยละ)
อัตราคิดลด	2.29	2.29
อัตราการเพิ่มขึ้นของเงินเดือน	2.50	2.50

17. หนี้สินอื่น

(หน่วย:บาท)

	31 มีนาคม 2561	31 ธันวาคม 2560
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	5,812,699.45	7,087,560.38
ค่านายหน้าค้างจ่าย	3,585,409.69	3,889,161.77
อื่นๆ	3,687,483.71	6,242,461.48
รวม	13,085,592.85	17,219,183.63

18. ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน

	(หน่วย:บาท)	
	สำหรับงวด 3 เดือน สิ้นสุดวันที่	สำหรับงวด 3 เดือน สิ้นสุดวันที่
	31 มีนาคม 2561	31 มีนาคม 2560
ค่าใช้จ่ายพนักงานที่ไม่ใช่ค่าใช้จ่ายการรับประกันภัยและการจัดการ ค่าสินไหมทดแทน	6,317,825.71	6,398,570.75
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์ที่ไม่ใช่ค่าใช้จ่ายการรับประกันภัยและการจัดการค่าสินไหมทดแทน	1,909,295.43	2,552,000.76
ค่าภาษีอากร	362,744.92	352,205.04
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น	1,112,404.87	1,337,601.42
รวมค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	<u>9,702,270.93</u>	<u>10,640,377.97</u>

19. ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน

	(หน่วย:บาท)	
	สำหรับงวด 3 เดือน สิ้นสุดวันที่	สำหรับงวด 3 เดือน สิ้นสุดวันที่
	31 มีนาคม 2561	31 มีนาคม 2560
ผู้บริหาร		
เงินเดือนและค่าแรง	2,812,260.00	2,710,210.00
ค่าใช้จ่าย-โครงการสมทบเงิน	48,858.00	41,787.00
อื่นๆ	369,391.00	207,825.15
	<u>3,230,509.00</u>	<u>2,959,822.15</u>
พนักงานอื่นๆ		
เงินเดือนและค่าแรง	4,935,965.00	5,474,570.00
ค่าใช้จ่าย-โครงการสมทบเงิน	49,594.93	92,518.00
อื่นๆ	497,541.78	461,770.60
	<u>5,483,101.71</u>	<u>6,028,858.60</u>
รวม	<u>8,713,610.71</u>	<u>8,988,680.75</u>
ค่าใช้จ่ายผลประโยชน์ของพนักงานได้ถูกบันทึกส่วนดังนี้		
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น	1,718,055.00	1,698,615.00
ค่าใช้จ่ายในการจัดการสินไหมทดแทน	677,730.00	891,495.00
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	6,317,825.71	6,398,570.75
รวม	<u>8,713,610.71</u>	<u>8,988,680.75</u>

20. ผลประโยชน์ที่จ่ายแก่กรรมการและผู้บริหารที่สำคัญ

คำตอบแทนกรรมการนี้เป็นผลประโยชน์ที่จ่ายให้แก่กรรมการของบริษัทฯตามมาตรา 90 ของพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ.2535 โดยไม่รวมเงินเดือนและผลประโยชน์ที่เกี่ยวข้องที่จ่ายให้กับกรรมการบริหารคำตอบแทนกรรมการบริหารผู้จัดการและผู้บริหารที่รายแรกรองจากผู้จัดการลงมาและผู้บริหารในระดับเทียบเท่ารายที่สี่ทุกรายประกอบด้วยเงินเดือนเงินอุดหนุนเงินตอบแทนการเกษียณอายุและเบี้ยประชุมคำตอบแทนกรรมการและผู้บริหารสำหรับงวด 3 เดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2561 และ 2560 มีดังนี้

	(หน่วย:บาท)	
	สำหรับงวด 3 เดือน สิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2561	สำหรับงวด 3 เดือน สิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2560
ผลประโยชน์ระยะสั้น	3,133,569.00	2,862,231.40
ผลประโยชน์ระยะยาว	96,940.00	97,590.75
รวม	3,230,509.00	2,959,822.15

21. การบริหารจัดการทุนของบริษัทประกันวินาศภัย

วัตถุประสงค์ในการบริหารทุนของบริษัทฯคือการดำรงไว้ซึ่งความสามารถในการดำเนินงานอย่างต่อเนื่องและการดำรงเงินกองทุนฯให้เป็นไปตามข้อกำหนดของสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย

22. หลักทรัพย์ประกันวงไว้กับนายทะเบียน

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2561 และ 31 ธันวาคม 2560 บริษัทฯ ได้นำเงินฝากธนาคารจำนวน 14.00 ล้านบาท วงไว้เป็นหลักทรัพย์เพื่อค้ำประกันวงไว้กับนายทะเบียนประกันภัยตามมาตรา 19 แห่งพระราชบัญญัติประกันวินาศภัย พ.ศ. 2535

23. หลักทรัพย์ที่จัดสรรไว้เป็นเงินสำรองวงไว้กับนายทะเบียน

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2561 และ 31 ธันวาคม 2560 เงินฝากธนาคารจำนวน 20.00 ล้านบาท ใช้เป็นหลักทรัพย์ในการวางเป็นสำรองสำหรับเบี้ยประกันภัยวงไว้กับนายทะเบียน

24. กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

บริษัทฯและพนักงานได้ร่วมกันจัดทะเบียนจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพขึ้นตามพระราชบัญญัติกองทุนสำรองเลี้ยงชีพพ.ศ.2530 ซึ่งประกอบด้วยเงินที่พนักงานจ่ายสะสมเป็นรายเดือนและบริษัทฯจ่ายสมทบในอัตราเดียวกันคือร้อยละ 3 ของเงินเดือนซึ่งขึ้นอยู่กับอายุงานของพนักงานกองทุนสำรองเลี้ยงชีพนี้บริหาร โดยบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนกสิกร จำกัดซึ่งจะจ่ายให้พนักงานในกรณีที่ออกจากงานตามระเบียบว่าด้วยกองทุนของบริษัทฯสำหรับงวด 3 เดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2561 และ 2560 บริษัทฯจ่ายสมทบเข้ากองทุนเป็นจำนวนเงินประมาณ 0.10 และ 0.13 ล้านบาท ตามลำดับ

25. สำรองตามกฎหมาย

เพื่อให้เป็นไปตามมาตรา 116 แห่งพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ.2535 บริษัทฯต้องจัดสรรกำไรสุทธิประจำปีส่วนหนึ่งไว้เป็นทุนสำรองตามกฎหมายไม่น้อยกว่าร้อยละ 5 ของกำไรสุทธิประจำปีจนกว่าทุนสำรองนี้จะมีจำนวนไม่น้อยกว่าร้อยละ 10 ของทุนจดทะเบียนสำรองตามกฎหมายดังกล่าวไม่สามารถนำไปจ่ายเป็นเงินปันผลได้

26. ทรัพย์สินที่มีข้อจำกัดและภาระผูกพัน

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2561 และวันที่ 31 ธันวาคม 2560 บริษัทฯได้นำเงินฝากธนาคารจำนวนเงินรวม 54.39 ล้านบาทใช้เป็นหลักทรัพย์ค้ำประกันดังนี้

	(หน่วย:บาท)	
	31 มีนาคม 2561	31 ธันวาคม 2560
เงินฝากธนาคาร		
ค้ำประกันเงินเบิกเกินบัญชีธนาคาร	20,000,000.00	20,000,000.00
หลักทรัพย์วางไว้กับนายทะเบียน	14,000,000.00	14,000,000.00
หลักทรัพย์จัดสรรไว้เป็นเงินสำรองวางไว้กับนายทะเบียน	20,000,000.00	20,000,000.00
ค้ำประกันการใช้บัตรเครดิต	500,000.00	500,000.00
ค้ำประกันการใช้ไฟฟ้า	430,000.00	430,000.00
รวม	<u>54,930,000.00</u>	<u>54,930,000.00</u>

27. หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นภายในและภาระผูกพัน

คดีฟ้องร้อง

27.1. ณ วันที่ 31 มีนาคม 2561 และ 31 ธันวาคม 2560 บริษัทฯถูกฟ้องร้องคดีจากการเป็นผู้รับประกันภัยโดยมีทุนทรัพย์ถูกฟ้องเป็นจำนวนเงินโดยรวมประมาณ 1.99 ล้านบาท และ 3.51 ล้านบาท ตามลำดับ อย่างไรก็ตาม บริษัทฯมีหนี้สินที่อาจจะเกิดขึ้นจากคดีความที่ถูกฟ้องร้องในมูลค่าที่ไม่เกินความคุ้มครองตามกรมธรรม์จำนวน 0.56 ล้านบาท และ 2.56 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งการพิจารณาคดีดังกล่าวยังไม่แล้วเสร็จและส่วนใหญ่บริษัทฯคาดว่าจะชนะคดีบริษัทฯจึงได้บันทึกสำรองค่าเพื่อผลเสียหายที่อาจเกิดขึ้นในงบการเงินเป็นจำนวน 0.31 ล้านบาท และ 2.56 ล้านบาท ตามลำดับ

การค้ำประกัน

27.2. ณ วันที่ 31 มีนาคม 2561 และ 31 ธันวาคม 2560 บริษัทฯ มีหนังสือค้ำประกันที่ออกโดยธนาคารในนามบริษัทฯ เหลืออยู่เป็นจำนวนเงิน 0.93 ล้านบาท ซึ่งเกี่ยวเนื่องกับการค้ำประกันไฟฟ้า

27. หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นภายในและภาระผูกพัน (ต่อ)

ภาระผูกพันเกี่ยวกับสัญญาเช่าดำเนินงาน

27.3. ณ วันที่ 31 มีนาคม 2561 และ 31 ธันวาคม 2560 บริษัทฯ มีภาระผูกพันที่จะต้องจ่ายชำระตามสัญญาเช่าและบริการระยะยาว รายละเอียดดังต่อไปนี้

	(หน่วย : บาท)	
	31 มีนาคม 2561	31 ธันวาคม 2560
ถึงกำหนดชำระภายใน 1 ปี	2,438,386.00	2,267,728.00
เกิน 1 ปี แต่ไม่เกิน 5 ปี	135,000.00	0.00
รวม	2,573,386.00	2,267,728.00

28. การเสนอข้อมูลทางการเงินจำแนกตามส่วนงาน

ข้อมูลส่วนงานดำเนินงานที่นำเสนอนี้สอดคล้องกับรายงานภายในของบริษัทฯ ที่มีอำนาจตัดสินใจสูงสุดด้านการดำเนินงานได้รับและสอบทานอย่างสม่ำเสมอเพื่อใช้ในการตัดสินใจในการจัดสรรทรัพยากรให้กับส่วนงานและประเมินผลการดำเนินงานของส่วนงาน

บริษัทฯ ดำเนินกิจการในส่วนงานทางธุรกิจเดียวคือธุรกิจรับประกันวินาศภัยและดำเนินธุรกิจในส่วนงานทางภูมิศาสตร์เดียวคือในประเทศไทยดังนั้นรายได้กำไรและสินทรัพย์ทั้งหมดที่แสดงในงบการเงินจึงเกี่ยวข้องกับส่วนงานทางธุรกิจและส่วนงานทางภูมิศาสตร์ตามที่กล่าวไว้และเพื่อวัตถุประสงค์ในการบริหารงานบริษัทฯ ได้รายงานส่วนงานดำเนินงาน โดยแยกเป็นประเภทของผลิตภัณฑ์ได้แก่ประกันอัคคีภัยประกันภัยทางทะเลและขนส่งประกันภัยรถยนต์ประกันภัยอุบัติเหตุส่วนบุคคลประกันภัยเบ็ดเตล็ดตามที่แสดงข้อมูลรายได้และกำไรของส่วนงานของบริษัทฯ สำหรับงวด 3 เดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2561 และ 2560 ดังนี้

28. การเสนอข้อมูลทางการเงินจำแนกตามส่วนงาน(ต่อ)

(หน่วย: บาท)

	31 มีนาคม 2561					
	ประกัน อสังหาริมทรัพย์	ประกันภัยทาง ทะเลและ ขนส่ง	ประกันภัยรถ	ประกันภัย อุบัติเหตุส่วนบุคคล	ประกันภัย เบ็ดเตล็ดอื่น	รวม
รายได้จากการรับประกันภัย						
เบี้ยประกันภัยรับ	9,345,897.03	2,486,148.06	26,280,980.18	426,286.76	8,025,433.68	46,564,745.71
หักเบี้ยประกันภัยต่อ	1,812,521.94	1,267,663.45	1,253,848.47	51,174.14	3,769,970.78	8,155,178.78
เบี้ยประกันภัยรับสุทธิ	7,533,375.09	1,218,484.61	25,027,131.71	375,112.62	4,255,462.90	38,409,566.93
บวก(หัก)เงินสำรองเบี้ยประกันภัยที่ ยังไม่ถือเป็นรายได้	108,227.37	(10,568.30)	1,819,771.97	61,149.75	(215,314.47)	1,763,266.32
เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้	7,641,602.46	1,207,916.31	26,846,903.68	436,262.37	4,040,148.43	40,172,833.25
รายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ	556,191.72	404,106.65	215,410.04	17,601.23	1,387,687.42	2,580,997.06
รวมรายได้จากการรับประกันภัย	8,197,794.18	1,612,022.96	27,062,313.72	453,863.60	5,427,835.85	42,753,830.31
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย						
ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่าย ในการจัดการค่าสินไหม ทดแทน	713,048.44	(1,122.46)	13,966,056.02	140,694.41	91,203.33	14,909,879.74
ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ	2,195,758.40	346,478.07	3,460,987.21	106,194.46	1,278,817.18	7,388,235.32
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น	1,049,806.24	612,972.38	11,525,192.34	1,391.62	271,189.68	13,460,552.26
รวมค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย	3,958,613.08	958,327.99	28,952,235.57	248,280.49	1,641,210.19	35,758,667.32
ค่าใช้จ่ายดำเนินงาน						9,702,270.93
ขาดทุนจากการรับประกันภัย						(2,707,107.94)
รายได้จากการลงทุนสุทธิ						2,722,291.41
รายได้อื่น						1,830,137.98
กำไรก่อนรายได้ภาษีเงินได้						1,845,321.45
รายได้(ค่าใช้จ่าย)ภาษีเงินได้						(360,625.22)
กำไรสำหรับงวด						1,484,696.23

28. การเสนอข้อมูลทางการเงินจำแนกตามส่วนงาน(ต่อ)

(หน่วย: บาท)

	31 มีนาคม 2560					รวม
	ประกัน อภัย	ประกันภัยทาง ทะเลและ ขนส่ง	ประกันภัยรถ	ประกันภัย อุบัติเหตุส่วนบุคคล	ประกันภัย เบ็ดเตล็ดอื่น	
รายได้จากการรับประกันภัย						
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
บวก(หัก)เงินสำรองเบี้ยประกันภัยที่ ยังไม่ถือเป็นรายได้	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
รวมรายได้จากการรับประกันภัย	11,767,458.38	1,430,281.27	24,235,373.05	399,276.26	1,911,510.87	39,743,899.83
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย						
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
รวมค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย	8,176,054.87	1,098,256.34	23,546,204.42	137,865.28	1,983,460.54	34,941,841.45
ค่าใช้จ่ายดำเนินงาน						10,640,377.97
ขาดทุนจากการรับประกันภัย						(5,838,319.59)
รายได้จากการลงทุนสุทธิ						2,878,159.52
รายได้อื่น						2,793,908.04
ขาดทุนก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้						(166,252.03)
รายได้(ค่าใช้จ่าย)ภาษีเงินได้						19,708.09
ขาดทุนสำหรับงวด						(146,543.94)

28. การเสนอข้อมูลทางการเงินจำแนกตามส่วนงาน(ต่อ)

สินทรัพย์และหนี้สินของส่วนงานของบริษัทฯ ณ วันที่ 31 มีนาคม 2561 และ 31 ธันวาคม 2560 มีดังต่อไปนี้

(หน่วย: บาท)

	ประกันภัยทาง		ประกันภัยรถ	ประกันอุบัติเหตุ	ประกันภัย	สินทรัพย์ที่ป็น ส่วนไม่ได้	รวม
	ประกันอัคคีภัย	ทะเลและขนส่ง					
สินทรัพย์							
ณ วันที่ 31 มีนาคม 2561	23,162,141.81	6,901,721.95	15,073,481.05	545,686.05	15,788,316.02	749,187,094.31	810,658,441.19
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560	22,789,836.06	6,713,800.00	17,068,543.12	700,288.66	15,389,771.81	744,817,959.97	807,480,199.62
หนี้สิน							
ณ วันที่ 31 มีนาคม 2561	55,719,117.16	10,041,606.04	82,992,534.00	1,645,641.71	22,267,870.19	36,501,547.24	209,168,316.34
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560	52,359,856.59	9,126,180.11	79,703,763.01	2,033,861.14	22,185,603.07	40,019,701.81	205,428,965.73

29. เหตุการณ์ภายหลังรอบระยะเวลาที่รายงาน

มติที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2560 เมื่อวันที่ 26 เมษายน 2561 อนุมัติให้บริษัท ฯ จัดสรรกำไรจากผลการดำเนินงานปี 2560 ในอัตราหุ้นละ 1.00 บาท จำนวน 12 ล้านหุ้น รวมเป็นเงิน 12 ล้านบาทกำหนดจ่ายในวันที่ 25 พฤษภาคม 2561

30. การอนุมัติงบการเงินระหว่างกาล

กรรมการผู้มีอำนาจของบริษัทฯ ได้อนุมัติให้ออกงบการเงินนี้แล้วเมื่อวันที่ 14 พฤษภาคม 2561