

บริษัท สยามซีดีประกันภัย จำกัด (มหาชน)
รายงานการสอบทาน และ งบการเงินระหว่างกาล
30 กันยายน 2561



Building a better
working world

EY Office Limited
33rd Floor, Lake Rajada Office Complex
193/136-137 Rajadapisek Road
Klongtoey, Bangkok 10110
G.P.O.Box 1047, Bangkok 10501, Thailand
Tel: +66 2264 9090
Fax: +66 2264 0789-90
ey.com

บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด
ชั้น 33 อาคารเคอรัคดา
193/136-137 ถนนรัชดาภิเษก
คลองเตย กรุงเทพฯ 10110
ตู้ไป.ณ. 1047 กรุงเทพฯ 10501
โทรศัพท์: +66 2264 9090
โทรสาร: +66 2264 0789-90
ey.com

รายงานการสอบทานข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลโดยผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอต่อผู้ถือหุ้นของบริษัท สยามซีดีประกันภัย จำกัด (มหาชน)

ข้าพเจ้าได้สอบทานงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 30 กันยายน 2561 งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับงวดสามเดือน และเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2561 งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นและงบกระแสเงินสด สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันเดียวกัน และหมายเหตุประกอบงบการเงินแบบย่อของบริษัท สยามซีดีประกันภัย จำกัด (มหาชน) ซึ่งผู้บริหารของกิจการเป็นผู้รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนอข้อมูลทางการเงินระหว่างกาล เหล่านี้ตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 34 เรื่อง การรายงานทางการเงินระหว่างกาล ส่วนข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบในการให้ข้อสรุปเกี่ยวกับข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลดังกล่าวจากผลการสอบทานของข้าพเจ้า

ขอบเขตการสอบทาน

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

ข้อสรุป

ข้าพเจ้าไม่พบสิ่งที่เป็นเหตุให้เชื่อว่าข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลดังกล่าวไม่ได้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 34 เรื่อง การรายงานทางการเงินระหว่างกาล ในสาระสำคัญจากการสอบทานของข้าพเจ้า

วรรณวิไล เพชรสร้าง

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขทะเบียน 5315

บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด

กรุงเทพฯ: 12 พฤศจิกายน 2561

บริษัท สยามซีทีประกันภัย จำกัด (มหาชน)

งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 30 กันยายน 2561

(หน่วย: บาท)

	หมายเหตุ	30 กันยายน 2561 (ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)	31 ธันวาคม 2560 (ตรวจสอบแล้ว)
สินทรัพย์			
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	3	136,647,830	157,512,783
เบี้ยประกันภัยค้างรับ	4	75,262,161	65,760,336
รายได้จากการลงทุนค้างรับ		4,009,496	3,572,259
สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ	5	421,228,247	447,514,429
ลูกหนี้จากสัญญาประกันภัยต่อ	6	3,220,937	70,189,704
สินทรัพย์ลงทุน			
เงินลงทุนในหลักทรัพย์	7	906,161,096	782,071,783
อุปกรณ์	8	18,569,239	17,356,369
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน		9,252,264	9,834,014
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	9	45,449,113	48,301,772
สินทรัพย์อื่น			
เบี้ยประกันภัยต่อจ่ายล่วงหน้า		9,760,568	7,598,291
ค่านายหน้าจ่ายล่วงหน้า		3,031,496	6,321,763
เงินทดรองจ่าย		7,685,333	3,833,181
อื่น ๆ		72,695,567	38,332,856
รวมสินทรัพย์		1,712,973,347	1,658,199,540

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท สยามซีทีประกันภัย จำกัด (มหาชน)

งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

ณ วันที่ 30 กันยายน 2561

(หน่วย: บาท)

	หมายเหตุ	30 กันยายน 2561	31 ธันวาคม 2560
		(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)	(ตรวจสอบแล้ว)
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น			
หนี้สิน			
หนี้สินจากสัญญาประกันภัย	10	1,005,490,223	958,717,140
เจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ	11	253,054,986	187,487,380
ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงาน		21,481,592	20,680,101
ค่านายหน้าค้างจ่าย		12,058,822	11,583,271
หนี้สินอื่น			
เบี้ยประกันภัยต่อรับล่วงหน้า		5,917,907	9,933,254
เบี้ยประกันภัยรับล่วงหน้า		18,599,881	22,849,007
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย		23,492,266	17,971,639
หนี้สินตามสัญญาเช่าการเงิน	12	8,577,841	3,921,731
อื่น ๆ		27,522,753	9,104,710
รวมหนี้สิน		1,376,196,271	1,242,248,233

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท สยามซิตีประกันภัย จำกัด (มหาชน)

งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

ณ วันที่ 30 กันยายน 2561

(หน่วย: บาท)

หมายเหตุ	30 กันยายน 2561	31 ธันวาคม 2560	
	(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)	(ตรวจสอบแล้ว)	
ส่วนของเจ้าของ			
ทุนเรือนหุ้น			
ทุนจดทะเบียน			
	หุ้นสามัญ 3,000,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 100 บาท		
	300,000,000	300,000,000	
ทุนที่ออกและชำระแล้ว			
	หุ้นสามัญ 3,000,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 100 บาท		
	300,000,000	300,000,000	
กำไรสะสม			
จัดสรรแล้ว			
	สำรองตามกฎหมาย	10,177,006	10,177,006
	สำรองอื่น	7,000,000	7,000,000
	ยังไม่ได้จัดสรร	13,965,674	98,402,063
องค์ประกอบอื่นของส่วนของเจ้าของ	7	5,634,396	372,238
รวมส่วนของเจ้าของ		336,777,076	415,951,307
รวมหนี้สินและส่วนของเจ้าของ		1,712,973,347	1,658,199,540

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

นายณัฐชัย อินทรสุขศรี
กรรมการ



นายคมสัน ทองตัน
กรรมการ

กรรมการ



บริษัท สยามซิตีประกันภัย จำกัด (มหาชน)
SIAM CITY INSURANCE PUBLIC COMPANY LIMITED

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

บริษัท สยามซีทีประกันภัย จำกัด (มหาชน)

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2561

(หน่วย: บาท)

หมายเหตุ	2561	2560
กำไรหรือขาดทุน:		
รายได้		
เบี้ยประกันภัยรับ	449,862,222	464,157,212
หัก: เบี้ยประกันภัยจ่ายจากการเอาประกันภัยต่อ	(221,449,685)	(256,779,169)
เบี้ยประกันภัยรับสุทธิ	228,412,537	207,378,043
หัก: สำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้เพิ่มขึ้นจากงวดก่อน	(36,783,386)	(37,522,829)
เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้สุทธิ	191,629,151	169,855,214
รายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ	56,220,482	67,953,804
รายได้จากการลงทุนสุทธิ	4,202,401	4,767,261
ผลกำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุน	(693,702)	41,543,447
ผลกำไรจากการปรับมูลค่ายุติธรรม	6,084,653	2,175,436
รายได้อื่น	659,738	2,584,483
รวมรายได้	258,102,723	288,879,645
ค่าใช้จ่าย		
ค่าสินไหมทดแทน	155,155,674	229,035,087
หัก: ค่าสินไหมทดแทนรับคืนจากการประกันภัยต่อ	(53,967,709)	(123,983,995)
ค่าสินไหมทดแทนสุทธิ	101,187,965	105,051,092
ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ	68,765,210	73,569,975
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น	27,598,611	23,544,346
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	13 44,108,534	41,230,732
รวมค่าใช้จ่าย	241,660,320	243,396,145
กำไรก่อนภาษีเงินได้	16,442,403	45,483,500
รายได้ (ค่าใช้จ่าย) ภาษีเงินได้	9 (2,773,013)	1,172,299
กำไรสำหรับงวด	13,669,390	46,655,799

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

บริษัท สยามซีทีประกันภัย จำกัด (มหาชน)
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ (ต่อ)
สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2561

(หน่วย: บาท)

หมายเหตุ	2561	2560
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น:		
รายการที่จะถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง		
ผลกำไรจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย	4,590,749	2,805,908
ผลกระทบของภาษีเงินได้	9 (918,150)	(561,182)
รายการที่จะถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง		
- สุทธิจากภาษีเงินได้	3,672,599	2,244,726
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับงวด	3,672,599	2,244,726
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับงวด	17,341,989	48,900,525
กำไรต่อหุ้น		
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน	4.55	15.55

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

บริษัท สยามซีทีประกันภัย จำกัด (มหาชน)

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2561

(หน่วย: บาท)

หมายเหตุ	2561	2560
กำไรหรือขาดทุน:		
รายได้		
เบี้ยประกันภัยรับ	1,055,777,115	1,117,421,319
หัก: เบี้ยประกันภัยจ่ายจากการเอาประกันภัยต่อ	(454,523,194)	(557,005,246)
เบี้ยประกันภัยรับสุทธิ	601,253,921	560,416,073
หัก: สำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้เพิ่มขึ้นจากงวดก่อน	(56,162,981)	(96,285,332)
เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้สุทธิ	545,090,940	464,130,741
รายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ	104,867,301	144,579,035
รายได้จากการลงทุนสุทธิ	10,761,467	16,651,096
ผลกำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุน	(2,851,221)	47,170,441
ผลขาดทุนจากการปรับมูลค่ายุติธรรม	(2,924,175)	(2,909,708)
รายได้อื่น	4,861,530	3,384,841
รวมรายได้	659,805,842	673,006,446
ค่าใช้จ่าย		
ค่าสินไหมทดแทน	673,981,555	700,973,137
หัก: ค่าสินไหมทดแทนรับคืนจากการประกันภัยต่อ	(296,926,715)	(381,991,453)
ค่าสินไหมทดแทนสุทธิ	377,054,840	318,981,684
ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ	168,746,537	189,908,504
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น	68,448,573	62,078,255
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	13	121,971,651
รวมค่าใช้จ่าย	742,705,111	692,940,094
ขาดทุนก่อนภาษีเงินได้	(82,899,269)	(19,933,648)
รายได้ (ค่าใช้จ่าย) ภาษีเงินได้	9	4,730,541
ขาดทุนสำหรับงวด	(84,436,389)	(15,203,107)

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

บริษัท สยามซีทีประกันภัย จำกัด (มหาชน)

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ (ต่อ)

สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2561

(หน่วย: บาท)

	หมายเหตุ	2561	2560
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น:			
รายการที่จะถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง			
ผลกำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย		6,577,697	(1,743,626)
ผลกระทบของภาษีเงินได้	9	(1,315,539)	348,725
รายการที่จะถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง			
- สุทธิจากภาษีเงินได้		5,262,158	(1,394,901)
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับงวด (ขาดทุน)		5,262,158	(1,394,901)
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับงวด (ขาดทุน)		(79,174,231)	(16,598,008)
ขาดทุนต่อหุ้น			
ขาดทุนต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน		(28.15)	(5.07)
หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้			

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

บริษัท สยามซีทีประกันภัย จำกัด (มหาชน)
 งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น
 สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2561

	กำไรสะสม				รวม
	ทุนเรือนหุ้นที่ออก และชำระแล้ว	จัดสรรแล้ว	กำไรสะสม	ยังไม่ได้จัดสรร	
	จำนวน	จำนวน	จำนวน	จำนวน	จำนวน
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2560	300,000,000	10,177,006	7,000,000	130,347,502	448,688,524
ขาดทุนสำหรับงวด	-	-	-	(15,203,107)	(15,203,107)
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับงวด (ขาดทุน)	-	-	-	(1,394,901)	(1,394,901)
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับงวด (ขาดทุน)	-	-	-	(15,203,107)	(16,598,008)
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 30 กันยายน 2560	300,000,000	10,177,006	7,000,000	115,144,395	432,090,516
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2561	300,000,000	10,177,006	7,000,000	98,402,063	415,951,307
ขาดทุนสำหรับงวด	-	-	-	(84,436,389)	(84,436,389)
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับงวด	-	-	-	-	5,262,158
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับงวด (ขาดทุน)	-	-	-	(84,436,389)	(79,174,231)
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 30 กันยายน 2561	300,000,000	10,177,006	7,000,000	13,965,674	336,777,076

(หน่วย: บาท)

องค์ประกอบอื่น
 ของส่วนของผู้ถือหุ้น
 ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุน

จากการเปลี่ยนแปลง

มูลค่าเงินลงทุนใน

หลักทรัพย์เพื่อขาย

ส่วนของผู้ถือหุ้น

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

บริษัท สยามซีทีประกันภัย จำกัด (มหาชน)

งบกระแสเงินสด

สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2561

(หน่วย: บาท)

	2561	2560
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน		
เบี้ยประกันภัยรับจากการรับประกันภัยโดยตรง	1,032,852,463	997,152,990
เงินรับเกี่ยวกับการรับประกันภัยต่อ	108,901,598	151,233,418
ดอกเบี้ยรับ	5,854,129	7,849,485
เงินปันผลรับ	4,444,095	9,101,374
รายได้จากการลงทุนอื่น	58,350	94,800
รายได้อื่น	4,118,489	1,787,946
ค่าสินไหมทดแทนจากการรับประกันภัยโดยตรง	(686,764,614)	(636,709,555)
ค่าจ้างและค่าบำเหน็จจากการรับประกันภัยโดยตรง	(162,978,315)	(170,191,397)
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น	(67,507,022)	(60,130,081)
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	(133,078,432)	(105,721,123)
เงินลงทุนในหลักทรัพย์	(17,771,982)	(28,497,158)
เงินฝากสถาบันการเงิน	(105,211,300)	(59,038,700)
เงินสดสุทธิจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมดำเนินงาน	(17,082,541)	106,931,999
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน		
เงินจ่ายซื้ออุปกรณ์	(3,782,412)	(4,699,215)
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมลงทุน	(3,782,412)	(4,699,215)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้น (ลดลง) สุทธิ	(20,864,953)	102,232,784
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันต้นงวด	157,512,783	129,298,621
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันสิ้นงวด	136,647,830	231,531,405

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท สยามซีทีประกันภัย จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดสามเดือนและเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2561

1. ข้อมูลทั่วไป

บริษัท สยามซีทีประกันภัย จำกัด (มหาชน) (บริษัทฯ) เป็นบริษัทมหาชนจำกัดและมีภูมิลำเนาในประเทศไทย
ธุรกิจหลักของบริษัทฯ คือ การรับประกันวินาศภัย โดยมีที่อยู่ตามที่จดทะเบียนของบริษัทฯอยู่ที่ 44/1 ชั้น 12
อาคารรุ่งโรจน์ธนกุล ถนนรัชดาภิเษก แขวงห้วยขวาง เขตห้วยขวาง กรุงเทพมหานคร

2. เกณฑ์ในการจัดทำงบการเงิน

2.1 เกณฑ์ในการจัดทำงบการเงินระหว่างกาล

งบการเงินระหว่างกาลนี้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 34 เรื่อง การรายงานทางการเงินระหว่าง
กาล โดยบริษัทฯเลือกนำเสนองบการเงินระหว่างกาลแบบย่อ อย่างไรก็ตาม บริษัทฯได้แสดงรายการใน
งบแสดงฐานะการเงิน งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นและงบกระแส
เงินสดในรูปแบบเช่นเดียวกับงบการเงินประจำปี และเป็นไปตามรูปแบบงบการเงินที่กำหนดในประกาศ
คณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (“คปภ.”) เรื่อง หลักเกณฑ์ วิธีการ เงื่อนไข
และระยะเวลาในการจัดทำและยื่นงบการเงินและรายงานเกี่ยวกับผลการดำเนินงานของบริษัทประกันวินาศภัย
ลงวันที่ 4 มีนาคม 2559

งบการเงินระหว่างกาลนี้จัดทำขึ้นเพื่อให้ข้อมูลเพิ่มเติมจากงบการเงินประจำปีที่น่าเสนอครั้งล่าสุด ดังนั้น
งบการเงินระหว่างกาลจึงเน้นการให้ข้อมูลเกี่ยวกับกิจกรรม เหตุการณ์และสถานการณ์ใหม่ ๆ เพื่อไม่ให้
ข้อมูลที่นำเสนอซ้ำซ้อนกับข้อมูลที่ได้รายงานไปแล้ว ผู้ใช้งบการเงินควรใช้งบการเงินระหว่างกาลนี้ควบคู่
ไปกับงบการเงินประจำปีล่าสุด

งบการเงินระหว่างกาลฉบับภาษาไทยเป็นงบการเงินฉบับที่บริษัทฯใช้เป็นทางการตามกฎหมาย งบการเงิน
ระหว่างกาลฉบับภาษาอังกฤษแปลมาจากงบการเงินระหว่างกาลฉบับภาษาไทยนี้

2.2 มาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่

(ก) มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เริ่มมีผลบังคับใช้ในปีปัจจุบัน

ในระหว่างงวด บริษัทฯ ได้นำมาตรฐานการรายงานทางการเงินและการตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับปรับปรุง (ปรับปรุง 2560) จำนวนหลายฉบับ ซึ่งมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2561 มาถือปฏิบัติ มาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวได้รับการปรับปรุงหรือจัดให้มีขึ้นเพื่อให้มีเนื้อหาเท่าเทียมกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินระหว่างประเทศ โดยส่วนใหญ่เป็นการปรับปรุงและอธิบายให้ชัดเจนเกี่ยวกับการเปิดเผยข้อมูลในหมายเหตุประกอบงบการเงิน การนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวมาถือปฏิบัตินี้ ไม่มีผลกระทบอย่างเป็นทางการเป็นสาระสำคัญต่องบการเงินของบริษัทฯ

(ข) มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่จะมีผลบังคับใช้ในอนาคต

ในระหว่างงวด สภาวิชาชีพบัญชีได้ประกาศใช้มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 15 เรื่อง รายได้จากสัญญาที่ทำกับลูกค้า ซึ่งมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2562 และมาตรฐานการรายงานทางการเงิน กลุ่มเครื่องมือทางการเงิน จำนวน 5 ฉบับ ซึ่งมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2563 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 โดยกิจการจะรับรู้รายได้ในจำนวนเงินที่สะท้อนถึงสิ่งตอบแทนที่กิจการคาดว่าจะมีสิทธิได้รับจากการแลกเปลี่ยนสินค้าหรือบริการที่ได้ส่งมอบให้แก่ลูกค้า และกำหนดให้กิจการต้องใช้ดุลยพินิจและพิจารณาข้อเท็จจริงและเหตุการณ์ที่เกี่ยวข้องทั้งหมดในการพิจารณาตามหลักการในแต่ละขั้นตอน

ปัจจุบันฝ่ายบริหารของบริษัทฯอยู่ระหว่างการประเมินผลกระทบที่อาจมีต่องบการเงินในปีที่เริ่มนำมาตรฐานดังกล่าวมาถือปฏิบัติ

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน กลุ่มเครื่องมือทางการเงิน

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน กลุ่มเครื่องมือทางการเงิน ประกอบด้วยมาตรฐานและการตีความมาตรฐาน จำนวน 5 ฉบับ ได้แก่

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน

ฉบับที่ 9 เครื่องมือทางการเงิน

ฉบับที่ 7 การเปิดเผยข้อมูลเครื่องมือทางการเงิน

มาตรฐานการบัญชี

ฉบับที่ 32 การแสดงรายการเครื่องมือทางการเงิน

การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

ฉบับที่ 16 การป้องกันความเสี่ยงของเงินลงทุนสุทธิในหน่วยงานต่างประเทศ

ฉบับที่ 19 การชำระหนี้สินทางการเงินด้วยตราสารทุน

มาตรฐานการรายงานทางการเงินกลุ่มดังกล่าวข้างต้น กำหนดหลักการเกี่ยวกับการจัดประเภทและการวัดมูลค่าเครื่องมือทางการเงินด้วยมูลค่ายุติธรรมหรือราคาทุนตัดจำหน่ายโดยพิจารณาจากประเภทของตราสารทางการเงิน ลักษณะของกระแสเงินสดตามสัญญาและแผนธุรกิจของกิจการ (Business Model) หลักการเกี่ยวกับวิธีการคำนวณการด้อยค่าของเครื่องมือทางการเงิน โดยใช้แนวคิดของผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น และหลักการเกี่ยวกับการบัญชีป้องกันความเสี่ยง รวมถึงการแสดงรายการและการเปิดเผยข้อมูลเครื่องมือทางการเงิน และเมื่อมาตรฐานการรายงานทางการเงินกลุ่มนี้มีผลบังคับใช้ จะทำให้มาตรฐานการบัญชี การตีความมาตรฐานการบัญชี และแนวปฏิบัติทางการบัญชีบางฉบับที่มีผลบังคับใช้อยู่ในปัจจุบันถูกยกเลิกไป

ปัจจุบันฝ่ายบริหารของบริษัทอยู่ระหว่างการประเมินผลกระทบที่อาจมีต่องบการเงินในปีที่เริ่มนำมาตรฐานกลุ่มดังกล่าวมาถือปฏิบัติ

2.3 นโยบายการบัญชีที่สำคัญ

งบการเงินระหว่างกาลนี้จัดทำขึ้น โดยใช้นโยบายการบัญชีและวิธีการคำนวณเช่นเดียวกับที่ใช้ในงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

3. เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

	(หน่วย: บาท)	
	30 กันยายน 2561	31 ธันวาคม 2560
เงินสด	695,941	706,256
เงินฝากธนาคารประเภทไม่กำหนดระยะเวลาจ่ายคืน	135,651,889	156,506,527
เงินฝากธนาคารประเภทจ่ายคืนเมื่อสิ้นกำหนดระยะเวลาและ บัตรเงินฝากธนาคาร	300,000	300,000
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	<u>136,647,830</u>	<u>157,512,783</u>

ณ วันที่ 30 กันยายน 2561 เงินฝากออมทรัพย์และเงินฝากประจำมีอัตราดอกเบี้ยระหว่างร้อยละ 0.1 ถึง ร้อยละ 0.7 ต่อปี (31 ธันวาคม 2560: ร้อยละ 0.1 ถึงร้อยละ 0.7 ต่อปี)

4. เบี้ยประกันภัยค้ำรับ

ณ วันที่ 30 กันยายน 2561 และ 31 ธันวาคม 2560 ยอดคงเหลือของเบี้ยประกันภัยค้ำรับจากการรับประกันภัยโดยตรง โดยจำแนกอายุตามเงินต้นที่ค้ำชำระนับตั้งแต่วันครบกำหนดชำระตามกฎหมายว่าด้วยการเก็บเบี้ยประกันภัยแสดงได้ดังนี้

	(หน่วย: บาท)	
	30 กันยายน 2561	31 ธันวาคม 2560
ยังไม่ถึงกำหนดรับชำระ	43,972,713	47,793,551
ค้ำรับไม่เกิน 30 วัน	7,054,113	9,464,890
ค้ำรับ 30 - 60 วัน	2,306,865	3,965,531
ค้ำรับ 60 - 90 วัน	11,304,828	660,141
ค้ำรับเกินกว่า 90 วัน	12,266,709	5,395,441
รวมเบี้ยประกันภัยค้ำรับ	<u>76,905,228</u>	<u>67,279,554</u>
หัก: ค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(1,643,067)	(1,519,218)
เบี้ยประกันภัยค้ำรับ - สุทธิ	<u>75,262,161</u>	<u>65,760,336</u>

สำหรับเบี้ยประกันภัยค้ำรับจากตัวแทนและนายหน้า บริษัทฯ ได้กำหนดหลักเกณฑ์การติดตามหนี้ให้เป็นไปตามกฎหมายว่าด้วยการเก็บเบี้ยประกันภัย โดยหนี้ที่เกินกว่ากำหนดรับชำระ บริษัทฯ ได้ดำเนินการตามกฎหมายกับตัวแทนและนายหน้าเป็นกรณีไป

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

5. สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ

	(หน่วย: บาท)	
	30 กันยายน 2561	31 ธันวาคม 2560
สำรองประกันภัยส่วนที่เรียกคืนจากบริษัทประกันภัยต่อ		
สำรองสินไหมทดแทน	170,779,387	221,895,758
สำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้	250,448,860	225,618,671
สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ	421,228,247	447,514,429

6. ลูกหนี้จากสัญญาประกันภัยต่อ

	(หน่วย: บาท)	
	30 กันยายน 2561	31 ธันวาคม 2560
เงินค้างรับจากการประกันภัยต่อ	3,220,937	70,189,704
ลูกหนี้จากสัญญาประกันภัยต่อ	3,220,937	70,189,704

ณ วันที่ 30 กันยายน 2561 และ 31 ธันวาคม 2560 ยอดคงเหลือของเงินค้างรับเกี่ยวกับการประกันภัยต่อ
จำแนกอายุตามเงินต้นที่ค้างชำระได้ดังนี้

	(หน่วย: บาท)	
	30 กันยายน 2561	31 ธันวาคม 2560
ยังไม่ถึงกำหนดรับชำระ	816,490	66,738,053
ค้างรับไม่เกินระยะเวลา 12 เดือน	2,404,447	3,420,392
ค้างรับเกินกว่า 2 ปี	-	31,259
เงินค้างรับเกี่ยวกับการประกันภัยต่อ	3,220,937	70,189,704

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

7. เงินลงทุนในหลักทรัพย์

7.1 จำแนกตามประเภทเงินลงทุน

(หน่วย: บาท)

	30 กันยายน 2561		31 ธันวาคม 2560	
	ราคาทุน/ ราคาทุนตัดจำหน่าย	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุน/ ราคาทุนตัดจำหน่าย	มูลค่ายุติธรรม
เงินลงทุนเพื่อค้า				
ตราสารทุน	38,119,228	32,152,750	29,457,103	26,414,800
หัก: ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจริง	(5,966,478)	-	(3,042,303)	-
รวมเงินลงทุนเพื่อค้า	32,152,750	32,152,750	26,414,800	26,414,800
เงินลงทุนเพื่อขาย				
หน่วยลงทุน	270,395,682	277,438,677	263,800,973	264,266,271
บวก: กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจริง	7,042,995	-	465,298	-
รวมเงินลงทุนเพื่อขาย	277,438,677	277,438,677	264,266,271	264,266,271
เงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด				
หลักทรัพย์รัฐบาล	90,377,949		90,410,292	
เงินฝากสถาบันการเงินที่ครบกำหนด				
เกินกว่า 3 เดือน	497,705,000		392,493,700	
สลากออมทรัพย์	8,000,000		8,000,000	
รวมเงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด	596,082,949		490,903,992	
เงินลงทุนทั่วไป				
ตราสารทุน	486,720		486,720	
รวมเงินลงทุนทั่วไป	486,720		486,720	
รวมเงินลงทุนในหลักทรัพย์	906,161,096		782,071,783	

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

7.2 จำแนกตามระยะเวลาคงเหลือได้ดังนี้

ณ วันที่ 30 กันยายน 2561 และ 31 ธันวาคม 2560 เงินลงทุนในตราสารหนี้และเงินฝากสถาบันการเงิน
จำแนกตามระยะเวลาคงเหลือได้ดังนี้

	30 กันยายน 2561			
	ครบกำหนด			
	ภายใน 1 ปี	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี	รวม
เงินลงทุนที่จะถึงจนครบกำหนด				
หลักทรัพย์รัฐบาล	-	59,566,778	30,811,171	90,377,949
เงินฝากสถาบันการเงินที่ครบกำหนดเกินกว่า				
3 เดือน	497,705,000	-	-	497,705,000
สลากออมทรัพย์	6,000,000	2,000,000	-	8,000,000
รวมเงินลงทุนที่จะถึงจนครบกำหนด	503,705,000	61,566,778	30,811,171	596,082,949

(หน่วย: บาท)

	31 ธันวาคม 2560			
	ครบกำหนด			
	ภายใน 1 ปี	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี	รวม
เงินลงทุนที่จะถึงจนครบกำหนด				
หลักทรัพย์รัฐบาล	-	29,956,552	60,453,740	90,410,292
เงินฝากสถาบันการเงินที่ครบกำหนดเกินกว่า				
3 เดือน	392,493,700	-	-	392,493,700
สลากออมทรัพย์	-	8,000,000	-	8,000,000
รวมเงินลงทุนที่จะถึงจนครบกำหนด	392,493,700	37,956,552	60,453,740	490,903,992

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

7.3 องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น - ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย

(หน่วย: บาท)

	สำหรับงวดเก้าเดือน สิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2561	สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560
ยอดคงเหลือต้นงวด	372,238	1,164,016
เปลี่ยนแปลงระหว่างงวด		
กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงระหว่างงวด	6,577,697	1,231,232
หัก: กำไรที่รับรู้ในงบกำไรขาดทุน	-	(2,220,954)
	6,577,697	(989,722)
ผลกระทบของภาษีเงินได้	(1,315,539)	197,944
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับงวด - สุทธิ	5,262,158	(791,778)
ยอดคงเหลือปลายงวด	5,634,396	372,238

7.4 เงินลงทุนที่ติดภาระผูกพัน

ณ วันที่ 30 กันยายน 2561 บริษัทฯ ได้นำเงินฝากประจำธนาคารจำนวน 0.4 ล้านบาท (31 ธันวาคม 2560: 0.4 ล้านบาท) ไปวางค้ำประกันวงเงินเบิกเกินบัญชีธนาคาร และได้นำเงินฝากประจำธนาคารและสลากออมสินจำนวนประมาณ 2.5 ล้านบาท (31 ธันวาคม 2560: 3.4 ล้านบาท) ไปวางค้ำประกันเรื่องอื่น ๆ

นอกจากนั้น บริษัทฯ ได้วางหลักทรัพย์ไว้กับนายทะเบียนตามที่ได้กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 15

8. อุปกรณ์

รายการเปลี่ยนแปลงของบัญชีอุปกรณ์สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2561 สรุปได้ดังนี้

(หน่วย: บาท)

	อุปกรณ์			รวม
	สำนักงาน	เครื่องตกแต่งสำนักงาน	ยานพาหนะ	
มูลค่าสุทธิตามบัญชี ณ วันที่ 1 มกราคม 2561	6,466,867	7,709,129	3,180,373	17,356,369
ซื้อเพิ่มระหว่างงวด - ราคาทุน	2,077,827	191,360	6,992,000	9,261,187
จำหน่ายระหว่างงวด - มูลค่าสุทธิตามบัญชี	(1,694)	-	(6)	(1,700)
ตัดจำหน่ายระหว่างงวด - มูลค่าสุทธิตามบัญชี	(5,485)	-	(6)	(5,491)
ค่าเสื่อมราคาสำหรับงวด	(2,779,295)	(3,033,969)	(2,227,862)	(8,041,126)
มูลค่าสุทธิตามบัญชี ณ วันที่ 30 กันยายน 2561	5,758,220	4,866,520	7,944,499	18,569,239

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

9. ภาษีเงินได้

รายได้ (ค่าใช้จ่าย) ภาษีเงินได้สำหรับงวดสามเดือนและเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2561 และ 2560 สรุปได้ดังนี้

	(หน่วย: บาท)			
	สำหรับงวดสามเดือน สิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน		สำหรับงวดเก้าเดือน สิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน	
	2561	2560	2561	2560
ภาษีเงินได้ปัจจุบัน:				
ภาษีเงินได้นิติบุคคลสำหรับงวด	-	(2,835,178)	-	(2,835,178)
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี:				
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจากการเกิดผลแตกต่างชั่วคราว				
และการกลับรายการผลแตกต่างชั่วคราว	(2,773,013)	4,007,477	(1,537,120)	7,565,719
รายได้ (ค่าใช้จ่าย) ภาษีเงินได้ที่แสดงอยู่ในงบกำไร				
ขาดทุนเบ็ดเสร็จ	(2,773,013)	1,172,299	(1,537,120)	4,730,541

จำนวนภาษีเงินได้ที่เกี่ยวข้องกับส่วนประกอบแต่ละส่วนของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับงวดสามเดือนและเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2561 และ 2560 สรุปได้ดังนี้

	(หน่วย: บาท)			
	สำหรับงวดสามเดือน สิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน		สำหรับงวดเก้าเดือน สิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน	
	2561	2560	2561	2560
ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีที่เกี่ยวข้องกับการเปลี่ยนแปลง				
มูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย	(918,150)	(561,182)	(1,315,539)	348,725

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

รายการกระทบยอดจำนวนเงินระหว่างกำไร (ขาดทุน) ทางบัญชีกับรายได้ (ค่าใช้จ่าย) ทางภาษีสำหรับงวดสามเดือนและเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2561 และ 2560 สามารถแสดงได้ดังนี้

	(หน่วย: บาท)			
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุด วันที่ 30 กันยายน		สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุด วันที่ 30 กันยายน	
	2561	2560	2561	2560
กำไร (ขาดทุน) ทางบัญชีก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	16,442,403	45,483,500	(82,899,269)	(19,933,648)
อัตราภาษีเงินได้นิติบุคคล	20%	20%	20%	20%
กำไร (ขาดทุน) ทางบัญชีก่อนภาษีเงินได้นิติบุคคล คูณอัตราภาษี	(3,288,480)	(9,096,700)	16,579,854	3,986,730
ผลกระทบทางภาษีของค่าใช้จ่ายที่ไม่สามารถ นำมาหักภาษีและรายได้ที่รับยกเว้นภาษีเงินได้	78,982	901,029	193,235	743,811
ผลกระทบทางภาษีของขาดทุนทางภาษีที่ไม่ได้ บันทึกสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	436,485	-	(18,310,209)	-
ขาดทุนทางภาษียกมาไม่เกิน 5 รอบ ระยะเวลาบัญชี ที่ไม่ได้บันทึกเป็นสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี ในงวดก่อนแต่ได้ใช้ประโยชน์ในงวดปัจจุบัน	-	9,367,970	-	-
รายได้ (ค่าใช้จ่าย) ภาษีเงินได้ที่แสดงอยู่ใน งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ	(2,773,013)	1,172,299	(1,537,120)	4,730,541

ส่วนประกอบของสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี ประกอบด้วยรายการดังต่อไปนี้

	(หน่วย: บาท)	
	30 กันยายน 2561	31 ธันวาคม 2560
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี		
สำรองเบี่ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้	3,432,981	8,534,942
สำรองค่าสินไหมทดแทน	37,840,325	34,727,211
ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	361,415	388,198
สำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน	4,118,506	4,136,020
ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนเพื่อค้า	1,104,485	608,461
รวม	46,857,712	48,394,832
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี		
กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย	1,408,599	93,060
รวม	1,408,599	93,060
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี - สุทธิ	45,449,113	48,301,772

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

ณ วันที่ 30 กันยายน 2561 บริษัทฯ มีรายการผลแตกต่างชั่วคราวที่ใช้หักภาษีและขาดทุนทางภาษีที่ยังไม่ได้ใช้จำนวน 124.6 ล้านบาท (31 ธันวาคม 2560: 32.3 ล้านบาท) ที่บริษัทฯ ไม่ได้บันทึกสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี เนื่องจากบริษัทฯ พิจารณาแล้วเห็นว่ามีความไม่แน่นอนที่จะนำผลแตกต่างชั่วคราวและผลขาดทุนทางภาษีที่ยังไม่ได้ใช้ข้างต้นมาใช้ประโยชน์ได้

ผลขาดทุนทางภาษีที่ยังไม่ได้ใช้มีจำนวนเงิน 55.1 ล้านบาท จะทยอยสิ้นสุดระยะเวลาการให้ประโยชน์ภายในปี 2562 ปี 2564 และปี 2566 จำนวน 13.4 ล้านบาท 19.6 ล้านบาท และ 22.1 ล้านบาท ตามลำดับ

10. หนี้สินจากสัญญาประกันภัย

	30 กันยายน 2561			31 ธันวาคม 2560		
	หนี้สิน	หนี้สิน	สุทธิ	หนี้สิน	หนี้สิน	สุทธิ
	ตามสัญญาประกันภัย	ส่วนที่เอาประกันภัยต่อ		ตามสัญญาประกันภัย	ส่วนที่เอาประกันภัยต่อ	
สำรองค่าสินไหมทดแทน						
- ค่าสินไหมทดแทนที่ได้รับรายงานแล้ว	143,838,789	(39,538,800)	104,299,989	174,118,121	(70,816,454)	103,301,667
- ค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นแต่ยังไม่ได้รับรายงาน	231,699,738	(131,240,587)	100,459,151	235,640,493	(151,079,304)	84,561,189
สำรองเบี้ยประกันภัย						
- สำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้	629,951,696	(250,448,860)	379,502,836	548,958,526	(225,618,671)	323,339,855
รวม	1,005,490,223	(421,228,247)	584,261,976	958,717,140	(447,514,429)	511,202,711

10.1 สำรองค่าสินไหมทดแทน

	(หน่วย: บาท)	
	สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่
	30 กันยายน 2561	31 ธันวาคม 2560
ยอดคงเหลือต้นงวด	409,758,614	313,186,064
ค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นระหว่างงวด	660,230,854	953,366,620
การเปลี่ยนแปลงประมาณการค่าสินไหมทดแทนและข้อสมมติฐานในการคำนวณสำรองค่าสินไหมทดแทน	(6,711,479)	(9,788,417)
ค่าสินไหมทดแทนจ่ายระหว่างงวด	(687,739,462)	(847,005,653)
ยอดคงเหลือปลายงวด	375,538,527	409,758,614

ณ วันที่ 30 กันยายน 2561 บริษัทฯ มีสำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่ายที่เกิดจากสัญญารับประกันภัยต่อจำนวน 2.9 ล้านบาท (31 ธันวาคม 2560: 2.0 ล้านบาท)

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

10.2 ตำรองเบี่ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้

	(หน่วย: บาท)	
	สำหรับงวดเก้าเดือน สิ้นสุดวันที่	สำหรับปี สิ้นสุดวันที่
	30 กันยายน 2561	31 ธันวาคม 2560
ยอดคงเหลือต้นงวด	548,958,526	483,073,901
เบี่ยประกันภัยรับสำหรับงวด	1,055,777,115	1,305,354,592
เบี่ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้ในงวดนี้	(974,783,945)	(1,239,469,967)
ยอดคงเหลือปลายงวด	629,951,696	548,958,526

11. เจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ

	(หน่วย: บาท)	
	30 กันยายน 2561	31 ธันวาคม 2560
เงินถือไว้จากการประกันภัยต่อ	153,176,352	168,633,222
เงินค้างจ่ายเกี่ยวกับการประกันภัยต่อ	99,878,634	18,854,158
รวมเจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ	253,054,986	187,487,380

12. หนี้สินตามสัญญาเช่าการเงิน

	(หน่วย: บาท)	
	30 กันยายน 2561	31 ธันวาคม 2560
หนี้สินตามสัญญาเช่าการเงิน	9,593,899	4,144,474
หัก: ดอกเบี่ยรอกการตัดจำหน่าย	(1,016,058)	(222,743)
รวม	8,577,841	3,921,731

ณ วันที่ 30 กันยายน 2561 และ 31 ธันวาคม 2560 บริษัทฯ ได้ทำสัญญาเช่าการเงินกับบริษัทลีสซิ่งเพื่อเช่ายานพาหนะและเครื่องพิมพ์ใช้ในการดำเนินงานของกิจการ โดยมีกำหนดการชำระค่าเช่าเป็นรายเดือน อายุของสัญญาเช่ามีระยะเวลาโดยเฉลี่ยประมาณ 3 - 5 ปี

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

ณ วันที่ 30 กันยายน 2561 และ 31 ธันวาคม 2560 บริษัทฯ มีภาระผูกพันที่จะต้องจ่ายค่าเช่าขั้นต่ำตามสัญญาเช่าการเงินดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	30 กันยายน 2561			31 ธันวาคม 2560		
	ไม่เกิน 1 ปี	1-5 ปี	รวม	ไม่เกิน 1 ปี	1-5 ปี	รวม
ผลรวมของจำนวนเงินขั้นต่ำที่ต้องจ่าย						
ทั้งสิ้นตามสัญญาเช่าการเงิน	3.5	6.1	9.6	2.4	1.7	4.1
ดอกเบี้ยตามสัญญาเช่าการเงิน						
รอการตัดบัญชี	(0.4)	(0.6)	(1.0)	(0.1)	(0.1)	(0.2)
มูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินขั้นต่ำ						
ที่ต้องจ่ายทั้งสิ้นตามสัญญาเช่าการเงิน	3.1	5.5	8.6	2.3	1.6	3.9

13. ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน

(หน่วย: บาท)

	สำหรับงวดสามเดือน		สำหรับงวดเก้าเดือน	
	สิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน		สิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน	
	2561	2560	2561	2560
ค่าใช้จ่ายพนักงาน	13,120,206	14,661,365	38,978,909	42,061,874
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์	8,059,480	7,826,863	25,505,990	25,560,500
ค่าภาษีอากร	79,533	89,765	494,233	565,867
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ (โอนกลับ)	553,987	(132,686)	78,849	(1,857,473)
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น	22,295,328	18,785,425	63,397,180	55,640,883
รวมค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	44,108,534	41,230,732	128,455,161	121,971,651

14. ค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร

ในระหว่างงวดสามเดือนและเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2561 และ 2560 บริษัทฯ มีค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงานที่ให้แก่กรรมการและผู้บริหารสำคัญ สรุปได้ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่		สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่	
	30 กันยายน		30 กันยายน	
	2561	2560	2561	2560
ผลประโยชน์ระยะสั้น	4.7	5.6	13.9	15.7
ผลประโยชน์ระยะยาว	0.7	0.4	2.2	1.3
รวม	5.4	6.0	16.1	17.0

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

15. หลักทรัพย์ประกันและทรัพย์สินที่จัดสรรไว้เป็นเงินสำรองวางไว้กับนายทะเบียน

ณ วันที่ 30 กันยายน 2561 และ 31 ธันวาคม 2560 บริษัทฯ ได้วางหลักประกันไว้กับนายทะเบียนตามพระราชบัญญัติประกันวินาศภัยดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	30 กันยายน 2561		31 ธันวาคม 2560	
	ราคาทุน/ ราคาทุน ตัดจำหน่าย	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุน/ ราคาทุน ตัดจำหน่าย	มูลค่ายุติธรรม
หลักทรัพย์ประกัน				
เงินฝากประจำธนาคาร	14.0	14.0	14.0	14.0
หลักทรัพย์ที่จัดสรรไว้เป็นเงิน สำรองประกันภัย				
พันธบัตรรัฐบาล	90.4	96.5	90.4	99.2
รวม	104.4	110.5	104.4	113.2

16. มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน

ณ วันที่ 30 กันยายน 2561 และ 31 ธันวาคม 2560 บริษัทฯ มีสินทรัพย์ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมแยกแสดงตามลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม ดังนี้

(หน่วย: บาท)

	30 กันยายน 2561		
	ระดับ 1	ระดับ 2	รวม
สินทรัพย์ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม			
เงินลงทุนเพื่อค้า			
ตราสารทุน	32,152,750	-	32,152,750
เงินลงทุนเพื่อขาย			
หน่วยลงทุน	84,182,642	193,256,035	277,438,677
			(หน่วย: บาท)
	31 ธันวาคม 2560		
	ระดับ 1	ระดับ 2	รวม
สินทรัพย์ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม			
เงินลงทุนเพื่อค้า			
ตราสารทุน	26,414,800	-	26,414,800
เงินลงทุนเพื่อขาย			
หน่วยลงทุน	72,556,590	191,709,681	264,266,271

เทคนิคการประเมินมูลค่ายุติธรรมและข้อมูลที่ใช้สำหรับการวัดมูลค่ายุติธรรมระดับ 2

มูลค่ายุติธรรมของหน่วยลงทุนที่ไม่ได้ซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยคำนวณโดยใช้มูลค่าสินทรัพย์สุทธิของหน่วยลงทุนที่ประกาศโดยบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน

17. ภาระผูกพันและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น**17.1 ภาระผูกพันเกี่ยวกับสัญญาเช่าดำเนินงาน**

บริษัทฯ ได้ทำสัญญาเช่าดำเนินงานที่เกี่ยวข้องกับการเช่าอาคารสำนักงาน อายุของสัญญามีระยะเวลาตั้งแต่ 1 ถึง 3 ปี

ณ วันที่ 30 กันยายน 2561 และ 31 ธันวาคม 2560 บริษัทฯ มีจำนวนเงินขั้นต่ำที่ต้องจ่ายในอนาคตทั้งสิ้น ภายใต้สัญญาเช่าดำเนินงานที่บอกเลิกไม่ได้ ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

จ่ายชำระภายใน	30 กันยายน 2561	31 ธันวาคม 2560
ภายใน 1 ปี	11.4	12.2
1 ถึง 3 ปี	8.9	13.4

17.2 หนี้สินค้ำประกันธนาคาร

ณ วันที่ 30 กันยายน 2561 บริษัทฯ มีหนี้สินค้ำประกันซึ่งออกโดยธนาคารในนามบริษัทฯ เหลืออยู่เป็นจำนวน 1.3 ล้านบาท (31 ธันวาคม 2560: 1.7 ล้านบาท) ซึ่งเกี่ยวเนื่องกับภาระผูกพันทางปฏิบัติบางประการตามปกติธุรกิจของบริษัทฯ

17.3 คดีฟ้องร้อง

ณ วันที่ 30 กันยายน 2561 บริษัทฯ ถูกฟ้องร้องคดีจากการเป็นผู้รับประกันภัย โดยมีทุนทรัพย์ถูกฟ้องรวมดอกเบี้ยและค่าใช้จ่ายในการดำเนินคดีที่เกี่ยวข้องเป็นจำนวนประมาณ 30.8 ล้านบาท (31 ธันวาคม 2560: 25.9 ล้านบาท) ซึ่งผลของการพิจารณาคดีดังกล่าวยังไม่สิ้นสุด อย่างไรก็ตาม บริษัทฯ ได้บันทึกสำรองเพื่อผลเสียหายที่อาจเกิดขึ้นเป็นจำนวนประมาณ 21.0 ล้านบาท (31 ธันวาคม 2560: 20.4 ล้านบาท) ไว้แล้วในงบการเงิน

18. การอนุมัติงบการเงินระหว่างกาล

งบการเงินระหว่างกาลนี้ได้รับอนุมัติให้ออกโดยกรรมการผู้มีอำนาจของบริษัทฯ เมื่อวันที่ 12 พฤศจิกายน 2561