

รายงานการสอบทานข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลโดยผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอคณะกรรมการ

บริษัท บางกอกสหประกันภัย จำกัด (มหาชน)

ข้าพเจ้าได้สอบทานงบแสดงฐานะการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียและเฉพาะกิจการของบริษัท บางกอกสหประกันภัย จำกัด (มหาชน) ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2563 และงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่นที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียและเฉพาะกิจการ สำหรับงวดสามเดือนและงวดหกเดือน สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2563 งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย และเฉพาะกิจการ และงบกระแสเงินสดที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียและเฉพาะกิจการ สำหรับ งวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2563 และหมายเหตุประกอบงบการเงินแบบย่อ ซึ่งผู้บริหารของกิจการ เป็นผู้รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนอข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลเหล่านี้ตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 34 เรื่อง “การรายงานทางการเงินระหว่างกาล” ส่วนข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบในการให้ข้อสรุปเกี่ยวกับ ข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลดังกล่าวจากผลการสอบทานของข้าพเจ้า

ขอบเขตการสอบทาน

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามสอบทานตามมาตรฐานงานสอบทาน รหัส 2410 “การสอบทานข้อมูลทางการเงิน ระหว่างกาลโดยผู้สอบบัญชีรับอนุญาตของกิจการ” การสอบทานดังกล่าวประกอบด้วย การใช้วิธีการ สอบถามบุคลากรซึ่งส่วนใหญ่เป็นผู้รับผิดชอบด้านการเงินและบัญชี และการวิเคราะห์เปรียบเทียบและ วิธีการสอบทานอื่น การสอบทานนี้มีขอบเขตจำกัดกว่าการตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีทำให้ ข้าพเจ้าไม่สามารถได้ความเชื่อมั่นว่าจะพบเรื่องที่มีนัยสำคัญทั้งหมดซึ่งอาจพบได้จากการตรวจสอบ ดังนั้นข้าพเจ้าจึงไม่อาจแสดงความเห็นต่อข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลที่สอบทานได้

ข้อสรุป

ข้าพเจ้าไม่พบสิ่งที่เป็นเหตุให้เชื่อว่าข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลดังกล่าวไม่ได้จัดทำขึ้นตามมาตรฐาน การบัญชีฉบับที่ 34 เรื่อง “การรายงานทางการเงินระหว่างกาล” ในสาระสำคัญจากการสอบทานของข้าพเจ้า

ข้อมูลและเหตุการณ์ที่เน้น

ข้าพเจ้าขอให้อ่านข้อสังเกตหมายเหตุประกอบงบการเงินดังต่อไปนี้

1. หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลข้อ 2 บริษัทได้นำแนวปฏิบัติทางการบัญชี เรื่อง เครื่องมือทางการเงินและการเปิดเผยข้อมูลสำหรับธุรกิจประกันภัย มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 16 เรื่อง สัญญาเช่า และแนวปฏิบัติทางการบัญชี เรื่อง มาตรการผ่อนปรนชั่วคราวสำหรับทางเลือกเพิ่มเติมทางบัญชีเพื่อรองรับผลกระทบจากสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (COVID-19) ซึ่งมีผลบังคับใช้สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2563 มาถือปฏิบัติ
2. หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลข้อ 4 ในการจัดทำงบการเงินระหว่างกาลของบริษัท สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2563 บริษัทใช้ข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลของบริษัท บางกอกสหประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) (“บริษัทร่วม”) สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2563 ซึ่งจัดทำโดยผู้บริหารของบริษัทร่วมที่ยังมิได้ผ่านการสอบทานโดยผู้สอบบัญชีของบริษัทร่วม ข้าพเจ้าไม่สามารถใช้วิธีการสอบทานอื่นให้เป็นที่พอใจในเงินลงทุนในบริษัทร่วม และส่วนแบ่งขาดทุนจากเงินลงทุนในบริษัทร่วมดังกล่าว ข้าพเจ้าจึงให้อธิบายอย่างมีเงื่อนไขต่องบการเงินระหว่างกาลที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียดังกล่าว ตามรายงานลงวันที่ 15 พฤษภาคม 2563

ต่อมา ในเดือนมิถุนายน 2563 บริษัทได้รับงบการเงินระหว่างกาลของบริษัทร่วมสำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2563 ที่ผ่านการสอบทานโดยผู้สอบบัญชีของบริษัทร่วมตามรายงานลงวันที่ 12 มิถุนายน 2563 โดยบริษัทพบว่าต้องปรับปรุงมูลค่าเงินลงทุนของบริษัทร่วม ซึ่งแสดงในงบแสดงฐานะการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย ณ วันที่ 31 มีนาคม 2563 ลดลงจำนวน 0.72 ล้านบาท และรับรู้ส่วนแบ่งขาดทุนจากเงินลงทุนในบริษัทร่วมในส่วนของกำไรขาดทุนเพิ่มขึ้นจำนวน 4.23 ล้านบาท และกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสุทธิจากภาษีเงินได้ลดลงจำนวน 3.51 ล้านบาท ซึ่งแสดงในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียสำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2563 ข้าพเจ้าได้หลักฐานการสอบทานที่เหมาะสมอย่างเพียงพอในเรื่องนี้แล้ว ทั้งนี้ งบการเงินระหว่างกาลสำหรับไตรมาสและงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2563 ได้ปรับปรุงผลกระทบดังกล่าวแล้ว

ทั้งนี้ ข้าพเจ้ามิได้ให้ข้อสรุปอย่างมีเงื่อนไขในเรื่องดังกล่าว

กรุงเทพมหานคร

วันที่ 14 สิงหาคม 2563

นนทวัฒน์ สารวญหันธ์

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน 7731

บริษัท ดีลอยท์ ทูช ไร้มัทสึ ไชยยศ สอบบัญชี จำกัด

บริษัท บางกอกสหประกันภัย จำกัด (มหาชน)

งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2563

หน่วย : พันบาท

| | หมายเหตุ | งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย | | งบการเงินเฉพาะกิจการ | |
|--------------------------------|----------|---|--------------------------------|---------------------------------|--------------------------------|
| | | “ยังไม่ได้ตรวจสอบ” | | “ยังไม่ได้ตรวจสอบ” | |
| | | ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2563 | ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 | ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2563 | ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 |
| สินทรัพย์ | | | | | |
| เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด | 5 | 185,538 | 125,792 | 185,538 | 125,792 |
| เบี้ยประกันภัยค้างรับ | 6 | 282,862 | 153,027 | 282,862 | 153,027 |
| รายได้จากการลงทุนค้างรับ | | 1,322 | 1,482 | 1,322 | 1,482 |
| สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ | 7 | 338,466 | 541,097 | 338,466 | 541,097 |
| ลูกหนี้จากสัญญาประกันภัยต่อ | 8 | 28,102 | 38,926 | 28,102 | 38,926 |
| สินทรัพย์ลงทุน | | | | | |
| เงินลงทุนในหลักทรัพย์ | 9 | 548,121 | 619,310 | 548,121 | 619,310 |
| อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน | 10 | 98,090 | 55,952 | 98,090 | 55,952 |
| เงินลงทุนในบริษัทร่วม | 11 | 36,156 | 42,604 | 46,816 | 46,816 |
| ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ | 12 | 313,531 | 308,952 | 313,531 | 308,952 |
| สินทรัพย์ไม่มีตัวตน | | 10,465 | 10,989 | 10,465 | 10,989 |
| สินทรัพย์ภายใต้การควบคุม | 13 | 25,337 | 20,952 | 25,337 | 20,952 |
| สินทรัพย์อื่น | 14 | 51,640 | 50,411 | 51,640 | 50,411 |
| รวมสินทรัพย์ | | 1,919,630 | 1,969,494 | 1,930,290 | 1,973,706 |

ดูหมายเหตุประกอบงบการเงินแบบย่อ

ลงชื่อ กรรมการ

ลงชื่อ กรรมการ

บริษัท บางกอกสหประกันภัย จำกัด (มหาชน)

งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2563

หน่วย : พันบาท

| หมายเหตุ | งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย | | งบการเงินเฉพาะกิจการ | | |
|------------------------------------|---|--------------------|----------------------|--------------------|------------------|
| | “ยังไม่ได้ตรวจสอบ” | | “ยังไม่ได้ตรวจสอบ” | | |
| | ณ วันที่ | ณ วันที่ | ณ วันที่ | ณ วันที่ | |
| | 30 มิถุนายน 2563 | 31 ธันวาคม 2562 | 30 มิถุนายน 2563 | 31 ธันวาคม 2562 | |
| หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น | | | | | |
| หนี้สินจากสัญญาประกันภัย | 15 | 855,972 | 1,075,864 | 855,972 | 1,075,864 |
| เจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ | 16 | 213,698 | 83,088 | 213,698 | 83,088 |
| ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงาน | | 15,485 | 14,650 | 15,485 | 14,650 |
| ค่านายหน้าค้างจ่าย | | 39,045 | 30,905 | 39,045 | 30,905 |
| หนี้สินตามสัญญาเช่า | 17 | 56,159 | - | 56,159 | - |
| ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย | | 42,506 | 48,124 | 42,506 | 48,124 |
| หนี้สินอื่น | 18 | 41,769 | 28,337 | 41,769 | 28,337 |
| รวมหนี้สิน | | <u>1,264,634</u> | <u>1,280,968</u> | <u>1,264,634</u> | <u>1,280,968</u> |

ลงชื่อ กรรมการ

ลงชื่อ กรรมการ

บริษัท บางกอกสหประกันภัย จำกัด (มหาชน)

งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2563

หน่วย : พันบาท

| | งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย | | งบการเงินเฉพาะกิจการ | |
|---|---|--------------------|----------------------|--------------------|
| | “ยังไม่ได้ตรวจสอบ” | | “ยังไม่ได้ตรวจสอบ” | |
| | ณ วันที่ | ณ วันที่ | ณ วันที่ | ณ วันที่ |
| | 30 มิถุนายน 2563 | 31 ธันวาคม 2562 | 30 มิถุนายน 2563 | 31 ธันวาคม 2562 |
| หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น (ต่อ) | | | | |
| ส่วนของผู้ถือหุ้น | | | | |
| ทุนเรือนหุ้น | | | | |
| ทุนจดทะเบียน | | | | |
| หุ้นสามัญ 30,000,000 หุ้น | | | | |
| มูลค่าหุ้นละ 10.00 บาท | 300,000 | 300,000 | 300,000 | 300,000 |
| ทุนที่ออกและชำระแล้ว | | | | |
| หุ้นสามัญ 29,999,790 หุ้น | | | | |
| มูลค่าหุ้นละ 10.00 บาท | 299,998 | 299,998 | 299,998 | 299,998 |
| ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ | 86,593 | 86,593 | 86,593 | 86,593 |
| กำไรสะสม | | | | |
| จัดสรรแล้ว | | | | |
| ทุนสำรองตามกฎหมาย | 20,223 | 20,223 | 20,223 | 20,223 |
| ยังไม่ได้จัดสรร | 4,259 | 34,740 | 12,897 | 38,859 |
| องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้นสินทรัพย์ | 243,923 | 246,972 | 245,945 | 247,065 |
| รวมส่วนของผู้ถือหุ้น | 654,996 | 688,526 | 665,656 | 692,738 |
| รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น | 1,919,630 | 1,969,494 | 1,930,290 | 1,973,706 |

ดูหมายเหตุประกอบงบการเงินแบบย่อ

ลงชื่อ กรรมการ

ลงชื่อ กรรมการ

บริษัท บางกอกสหประกันภัย จำกัด (มหาชน)
งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น
สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2563
“ยังไม่ได้ตรวจสอบ”

หน่วย : พันบาท

| | หมายเหตุ | งบการเงินที่แสดงเงินลงทุน | | งบการเงินเฉพาะกิจการ | |
|--|-----------|---------------------------|----------------|----------------------|----------------|
| | | ตามวิธีส่วนได้เสีย | | | |
| | | 2563 | 2562 | 2563 | 2562 |
| รายได้ | | | | | |
| เบี้ยประกันภัยรับ | 19 | 358,651 | 437,399 | 358,651 | 437,399 |
| หัก เบี้ยประกันภัยจ่ายจากการเอาประกันภัยต่อ | 19 | (123,711) | (127,516) | (123,711) | (127,516) |
| เบี้ยประกันภัยรับสุทธิ | | 234,940 | 309,883 | 234,940 | 309,883 |
| หัก สำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้เพิ่มจากงวดก่อน | 19 | (42,474) | (81,176) | (42,474) | (81,176) |
| เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้สุทธิจากการประกันภัยต่อ | | 192,466 | 228,707 | 192,466 | 228,707 |
| รายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ | 19 | 11,716 | 14,065 | 11,716 | 14,065 |
| รายได้จากการลงทุนสุทธิ | 19 | 4,556 | 4,360 | 4,556 | 4,360 |
| ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนในบริษัทร่วม | 11 และ 19 | 4,751 | 3,925 | - | - |
| รายได้อื่น | 19 | 46 | 178 | 46 | 178 |
| รายได้ค่าเช่าและค่าบริการ | 19 | 16,535 | 18,999 | 16,535 | 18,999 |
| รวมรายได้ | | 230,070 | 270,234 | 225,319 | 266,309 |
| ค่าใช้จ่าย | | | | | |
| ค่าสินไหมทดแทน | 19 | 133,966 | 112,448 | 133,966 | 112,448 |
| บวก (หัก) ค่าสินไหมทดแทนรับคืนจากการประกันภัยต่อ | 19 | (34,408) | (3,182) | (34,408) | (3,182) |
| ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ | 19 | 43,826 | 57,538 | 43,826 | 57,538 |
| ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น | 19 | 54,043 | 77,529 | 54,043 | 77,529 |
| ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน | 19 | 18,248 | 21,722 | 18,248 | 21,722 |
| ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น | 19 | 10,058 | - | 10,058 | - |
| ค่าใช้จ่ายอื่น - ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับการให้เช่าและบริการ | 19 | 14,184 | 13,273 | 14,184 | 13,273 |
| รวมค่าใช้จ่าย | | 239,917 | 279,328 | 239,917 | 279,328 |
| ขาดทุนก่อนภาษีเงินได้ | | (9,847) | (9,094) | (14,598) | (13,019) |
| รายได้ภาษีเงินได้ | | (2,722) | (3,143) | (2,722) | (3,143) |
| ขาดทุนสุทธิ | | (7,125) | (5,951) | (11,876) | (9,876) |

ลงชื่อ กรรมการ

ลงชื่อ กรรมการ

บริษัท บางกอกสหประกันภัย จำกัด (มหาชน)
งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น (ต่อ)
สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2563
“ยังไม่ได้ตรวจสอบ”

หน่วย : พันบาท

| | หมายเหตุ | งบการเงินที่แสดงเงินลงทุน | | งบการเงินเฉพาะกิจการ | | |
|--|----------|---------------------------|----------------|----------------------|----------------|--------|
| | | ตามวิธีส่วนได้เสีย | | 2563 | 2562 | |
| กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น | | 2563 | 2562 | 2563 | 2562 | |
| รายการที่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ใน | | | | | | |
| กำไรหรือขาดทุนในภายหลัง | | | | | | |
| กำไรจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนที่ | | | | | | |
| วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น | | 13,404 | 2,250 | 13,404 | 2,250 | |
| ส่วนแบ่งกำไรเบ็ดเสร็จอื่นในบริษัทร่วม | 11 | 571 | 310 | - | - | |
| ภาษีเงินได้เกี่ยวกับองค์ประกอบของกำไรเบ็ดเสร็จอื่น | | | | | | |
| สำหรับรายการที่จัดประเภทรายการใหม่ | | | | | | |
| เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง | | (2,795) | (512) | (2,681) | (450) | |
| | | <u>11,180</u> | <u>2,048</u> | <u>10,723</u> | <u>1,800</u> | |
| รายการที่ไม่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ใน | | | | | | |
| กำไรหรือขาดทุนในภายหลัง | | | | | | |
| ขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ | | | | | | |
| ประกันภัยสำหรับโครงการผลประโยชน์พนักงาน | | (573) | - | (573) | - | |
| ภาษีเงินได้เกี่ยวกับองค์ประกอบของขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น | | | | | | |
| สำหรับรายการที่ไม่จัดประเภทรายการใหม่ | | | | | | |
| เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง | | 115 | - | 115 | - | |
| | | <u>(458)</u> | <u>-</u> | <u>(458)</u> | <u>-</u> | |
| กำไรเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับงวด - สุทธิจากภาษีเงินได้ | | <u>10,722</u> | <u>2,048</u> | <u>10,265</u> | <u>1,800</u> | |
| กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวมสำหรับงวด | | <u>3,597</u> | <u>(3,903)</u> | <u>(1,611)</u> | <u>(8,076)</u> | |
| ขาดทุนต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน | 20 | บาท | (0.24) | (0.20) | (0.40) | (0.33) |

ดูหมายเหตุประกอบงบการเงินแบบย่อ

ลงชื่อ กรรมการ

ลงชื่อ กรรมการ

บริษัท บางกอกสหประกันภัย จำกัด (มหาชน)
งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น
สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2563
“ยังไม่ได้ตรวจสอบ”

หน่วย : พันบาท

| | หมายเหตุ | งบการเงินที่แสดงเงินลงทุน | | งบการเงินเฉพาะกิจการ | |
|--|-----------|---------------------------|-----------|----------------------|-----------|
| | | ตามวิธีส่วนได้เสีย | | 2563 | 2562 |
| | | 2563 | 2562 | 2563 | 2562 |
| รายได้ | | | | | |
| เบี้ยประกันภัยรับ | 19 | 593,899 | 714,173 | 593,899 | 714,173 |
| หัก เบี้ยประกันภัยจ่ายจากการเอาประกันภัยต่อ | 19 | (183,382) | (185,518) | (183,382) | (185,518) |
| เบี้ยประกันภัยรับสุทธิ | | 410,517 | 528,655 | 410,517 | 528,655 |
| หัก สำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้เพิ่มจากงวดก่อน | 19 | (5,555) | (87,941) | (5,555) | (87,941) |
| เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้สุทธิจากการประกันภัยต่อ | | 404,962 | 440,714 | 404,962 | 440,714 |
| รายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ | 19 | 23,172 | 26,473 | 23,172 | 26,473 |
| รายได้จากการลงทุนสุทธิ | 19 | 7,363 | 6,896 | 7,363 | 6,896 |
| ส่วนแบ่งกำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุนในบริษัทร่วม | 11 และ 19 | (4,519) | 4,730 | - | - |
| รายได้อื่น | 19 | 73 | 247 | 73 | 247 |
| รายได้ค่าเช่าและค่าบริการ | 19 | 34,750 | 38,160 | 34,750 | 38,160 |
| รวมรายได้ | | 465,801 | 517,220 | 470,320 | 512,490 |
| ค่าใช้จ่าย | | | | | |
| ค่าสินไหมทดแทน | 19 | 164,451 | 249,504 | 164,451 | 249,504 |
| บวก (หัก) ค่าสินไหมทดแทนรับคืนจากการประกันภัยต่อ | 19 | 60,337 | (44,027) | 60,337 | (44,027) |
| ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ | 19 | 78,100 | 96,782 | 78,100 | 96,782 |
| ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น | 19 | 110,711 | 136,065 | 110,711 | 136,065 |
| ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน | 19 | 37,939 | 32,959 | 37,939 | 32,959 |
| ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น | 19 | 10,441 | - | 10,441 | - |
| ค่าใช้จ่ายอื่น - ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับการให้เช่า | 19 | 25,746 | 25,955 | 25,746 | 25,955 |
| รวมค่าใช้จ่าย | | 487,725 | 497,238 | 487,725 | 497,238 |
| กำไร (ขาดทุน) ก่อนภาษีเงินได้ | | (21,924) | 19,982 | (17,405) | 15,252 |
| ค่าใช้จ่าย (รายได้) ภาษีเงินได้ | | (3,072) | 2,318 | (3,072) | 2,318 |
| กำไร (ขาดทุน) สุทธิ | | (18,852) | 17,664 | (14,333) | 12,934 |

ลงชื่อ กรรมการ

ลงชื่อ กรรมการ

บริษัท บางกอกสหประกันภัย จำกัด (มหาชน)
งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น (ต่อ)
สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2563
“ยังไม่ได้ตรวจสอบ”

หน่วย : พันบาท

| | หมายเหตุ | งบการเงินที่แสดงเงินลงทุน | | งบการเงินเฉพาะกิจการ | | |
|--|----------|---------------------------|---------------|----------------------|---------------|------|
| | | ตามวิธีส่วนได้เสีย | | | | |
| | | 2563 | 2562 | 2563 | 2562 | |
| กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น | | | | | | |
| รายการที่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ใน | | | | | | |
| กำไรหรือขาดทุนในภายหลัง | | | | | | |
| กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนที่ | | | | | | |
| วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น | | (31,706) | 7,253 | (31,706) | 7,253 | |
| ส่วนแบ่งกำไร(ขาดทุน)เบ็ดเสร็จอื่นในบริษัทร่วม | 11 | (2,412) | 714 | - | - | |
| กำไรเงินได้เกี่ยวกับองค์ประกอบของกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น | | | | | | |
| สำหรับรายการที่จัดประเภทรายการใหม่ | | | | | | |
| เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง | | 6,824 | (1,593) | 6,341 | (1,450) | |
| | | <u>(27,294)</u> | <u>6,374</u> | <u>(25,365)</u> | <u>5,803</u> | |
| รายการที่ไม่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ใน | | | | | | |
| กำไรหรือขาดทุนในภายหลัง | | | | | | |
| ขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ | | | | | | |
| ประกันภัยสำหรับโครงการผลประโยชน์พนักงาน | | (2,893) | - | (2,893) | - | |
| กำไรเงินได้เกี่ยวกับองค์ประกอบของขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น | | | | | | |
| สำหรับรายการที่ไม่จัดประเภทรายการใหม่ | | | | | | |
| เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง | | 579 | - | 579 | - | |
| | | <u>(2,314)</u> | <u>-</u> | <u>(2,314)</u> | <u>-</u> | |
| กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นสำหรับงวด - สุทธิจากกำไรเงินได้ | | <u>(29,608)</u> | <u>6,374</u> | <u>(27,679)</u> | <u>5,803</u> | |
| กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวมสำหรับงวด | | <u>(48,460)</u> | <u>24,038</u> | <u>(42,012)</u> | <u>18,737</u> | |
| กำไร (ขาดทุน) ต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน | 20 | บาท | (0.63) | 0.59 | (0.48) | 0.43 |

ดูหมายเหตุประกอบงบการเงินแบบย่อ

ลงชื่อ กรรมการ

ลงชื่อ กรรมการ

บริษัท บางกอกสหประกันภัย จำกัด (มหาชน)
 งบแสดงการเปลี่ยนแปลงในส่วนของผู้ถือหุ้น
 สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2563
 “ยังไม่ได้ตรวจสอบ”

หน่วย : พันบาท

| หมายเหตุ | งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย | | | | | | | | | | |
|--|---|---------------------------------|---------------------------------------|---------------------|--|--|---|--|----------|----------|--|
| | องค์ประกอบอื่นของผู้ถือหุ้น | | | | | | | | | รวม | |
| | ทุนที่ออกและ ชำระแล้ว | ส่วนเกิน มูลค่าหุ้น สามัญ | กำไรสะสม | | กำไรเบ็ดเสร็จอื่น | | | | | | รวม องค์ประกอบอื่น ของผู้ถือหุ้น |
| | | | จัดสรรแล้ว - ทุนสำรอง ตามกฎหมาย | ยังไม่ได้ จัดสรร | ส่วนเกินทุน จากการตีราคา สินทรัพย์ | เงินลงทุนที่ วัดมูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จ | ขาดทุนจากการ ประมาณการตามหลัก คณิตศาสตร์ประกันภัย | ส่วนแบ่ง กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น ในบริษัทร่วม | | | |
| | | | | | | | | | | | |
| ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2562 | 299,998 | 86,593 | 19,606 | 26,790 | 230,912 | 37,719 | - | 263 | 268,894 | 701,881 | |
| กำไรเบ็ดเสร็จตามวิธีส่วนได้เสียสำหรับงวด | - | - | - | 17,664 | - | 5,803 | - | 571 | 6,374 | 24,038 | |
| ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2562 | 299,998 | 86,593 | 19,606 | 44,454 | 230,912 | 43,522 | - | 834 | 275,268 | 725,919 | |
| ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2563 | 299,998 | 86,593 | 20,223 | 34,740 | 230,912 | 16,153 | - | (93) | 246,972 | 688,526 | |
| ผลกระทบของการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชี | 2 | - | - | (4,129) | - | 26,559 | - | - | 26,559 | 22,430 | |
| ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2563 - ปรับปรุงใหม่ | 299,998 | 86,593 | 20,223 | 30,611 | 230,912 | 42,712 | - | (93) | 273,531 | 710,956 | |
| ขาดทุนเบ็ดเสร็จตามวิธีส่วนได้เสียสำหรับงวด | - | - | - | (18,852) | - | (25,365) | (2,314) | (1,929) | (29,608) | (48,460) | |
| เงินปันผลจ่าย | 23 | - | - | (7,500) | - | - | - | - | - | (7,500) | |
| ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2563 | 299,998 | 86,593 | 20,223 | 4,259 | 230,912 | 17,347 | (2,314) | (2,022) | 243,923 | 654,996 | |

ดูหมายเหตุประกอบงบการเงินแบบย่อ

ลงชื่อ กรรมการ

ลงชื่อ กรรมการ

บริษัท บางกอกสหประกันภัย จำกัด (มหาชน)
 งบแสดงการเปลี่ยนแปลงในส่วนของผู้ถือหุ้น (ต่อ)
 สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2563
 “ยังไม่ได้ตรวจสอบ”

หน่วย : พันบาท

| หมายเหตุ | งบการเงินเฉพาะกิจการ | | | | | | | | |
|--|--|---------------------------------|---------------------------------------|---------------------|--|--|---|---|----------|
| | องค์ประกอบอื่นของผู้ถือหุ้นของผู้ถือหุ้น | | | | | | | | รวม |
| | กำไรสะสม | | | | กำไรเบ็ดเสร็จอื่น | | | | |
| | ทุนเรือนหุ้น ที่ออกและ ชำระแล้ว | ส่วนเกิน มูลค่าหุ้น สามัญ | จัดสรรแล้ว - ทุนสำรอง ตามกฎหมาย | ยังไม่ได้ จัดสรร | ส่วนเกินทุน จากการตีราคา สินทรัพย์ | เงินลงทุนที่ วัดมูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จ | ขาดทุนจากการ ประมาณการตามหลัก คณิตศาสตร์ประกันภัย | รวม องค์ประกอบอื่น ของผู้ถือหุ้น เจ้าของ | |
| ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2562 | 299,998 | 86,593 | 19,606 | 27,148 | 230,912 | 37,719 | - | 268,631 | |
| กำไรเบ็ดเสร็จสำหรับงวด | - | - | - | 12,934 | - | 5,803 | - | 5,803 | 18,737 |
| ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2562 | 299,998 | 86,593 | 19,606 | 40,082 | 230,912 | 43,522 | - | 274,434 | 720,713 |
| ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2563 | 299,998 | 86,593 | 20,223 | 38,859 | 230,912 | 16,153 | - | 247,065 | 692,738 |
| ผลกระทบของการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชี | - | - | - | (4,129) | - | 26,559 | - | 26,559 | 22,430 |
| ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2563 - ปรับปรุงใหม่ | 299,998 | 86,593 | 20,223 | 34,730 | 230,912 | 42,712 | - | 273,624 | 715,168 |
| ขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับงวด | - | - | - | (14,333) | - | (25,365) | (2,314) | (27,679) | (42,012) |
| เงินปันผลจ่าย | - | - | - | (7,500) | - | - | - | - | (7,500) |
| ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2563 | 299,998 | 86,593 | 20,223 | 12,897 | 230,912 | 17,347 | (2,314) | 245,945 | 665,656 |

ดูหมายเหตุประกอบงบการเงินแบบย่อ

ลงชื่อ กรรมการ

ลงชื่อ กรรมการ

บริษัท บางกอกสหประกันภัย จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินแบบย่อ

สำหรับงวดสามเดือนและงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2563

“ยังไม่ได้ตรวจสอบ”

1. ข้อมูลทั่วไปและการดำเนินงานของบริษัท

บริษัท บางกอกสหประกันภัย จำกัด (มหาชน) (“บริษัท”) ได้จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย โดยมีธุรกิจหลัก คือ ประกันวินาศภัยและให้เช่าพื้นที่สำนักงาน โดยมีสำนักงานใหญ่อยู่ที่ 175-177 ถนนสุรวงศ์ แขวงสุริยวงศ์ เขตบางรัก กรุงเทพมหานคร ประเทศไทย

ผู้ถือหุ้นใหญ่ของบริษัทคือ บริษัท เลียวไพร์دنวิสาหกิจ จำกัด ซึ่งเป็นบริษัทที่จดทะเบียนจัดตั้งในประเทศไทย โดยถือหุ้นร้อยละ 29.24 ของทุนจดทะเบียนของบริษัท

สถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (“COVID-19”) ที่ปัจจุบันได้ขยายวงกว้างขึ้นอย่างต่อเนื่อง ทำให้เกิดการชะลอตัวของเศรษฐกิจ และมีผลกระทบต่อธุรกิจและอุตสาหกรรมส่วนใหญ่ สถานการณ์ดังกล่าวอาจนำมาซึ่งความไม่แน่นอนและผลกระทบต่อสภาพแวดล้อมของการดำเนินธุรกิจ อย่างไรก็ตาม ฝ่ายบริหารของบริษัทจะติดตามความคืบหน้าของสถานการณ์ดังกล่าวอย่างต่อเนื่องและจะประเมินผลกระทบทางการเงินเกี่ยวกับมูลค่าของสินทรัพย์ ประเมินการหนี้สินและหนี้สินที่อาจจะเกิดขึ้นอย่างสม่ำเสมอ

2. เกณฑ์ในการจัดทำและนำเสนองบการเงินระหว่างกาลที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียและงบการเงินระหว่างกาลเฉพาะกิจการ

2.1 งบการเงินระหว่างกาลที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียและงบการเงินระหว่างกาลเฉพาะกิจการนี้ได้จัดทำขึ้นในสกุลเงินบาทและตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 34 เรื่อง “การรายงานทางการเงินระหว่างกาล” และวิธีปฏิบัติทางการบัญชีที่รับรองทั่วไปในประเทศไทย และประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่อง หลักเกณฑ์ วิธีการ เงื่อนไข และระยะเวลาในการจัดทำและยื่นงบการเงินและรายงานเกี่ยวกับผลการดำเนินงานของบริษัท ประกันวินาศภัย (ฉบับที่ 2) พ.ศ. 2562 ลงวันที่ 4 เมษายน 2562 โดยหมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเป็นแบบย่อ และมีการเปิดเผยข้อมูลเพิ่มเติมตามข้อกำหนดของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

- 2.2 งบแสดงฐานะการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียและเฉพาะกิจการ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ซึ่งนำมาแสดงเปรียบเทียบได้มาจากงบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียและเฉพาะกิจการของบริษัทสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันซึ่งได้ตรวจสอบแล้ว
- 2.3 ผลการดำเนินงานซึ่งยังไม่ได้ตรวจสอบที่ปรากฏในงวดสามเดือนและงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2563 มิใช่เครื่องบ่งชี้และมีใช้การคาดการณ์ถึงผลการดำเนินงานเต็มปี
- 2.4 ข้อมูลบางประการซึ่งควรจะแสดงอยู่ในงบการเงินประจำปีที่ได้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินมิได้นำมาแสดงไว้ ณ ที่นี้ เนื่องจากมิได้มีการกำหนดให้มีการเปิดเผยข้อมูลดังกล่าวในงบการเงินระหว่างกาล ดังนั้น งบการเงินระหว่างกาลสำหรับงวดสามเดือนและงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2563 จึงควรอ่านประกอบกับงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 ซึ่งได้มีการตรวจสอบแล้ว
- 2.5 ในการจัดทำงบการเงินระหว่างกาลให้เป็นไปตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 34 ผู้บริหารของบริษัทต้องอาศัยดุลยพินิจในการกำหนดนโยบายการบัญชี การประมาณการและตั้งข้อสมมติฐานหลายประการ ซึ่งมีผลกระทบต่อการแสดงจำนวนสินทรัพย์ หนี้สินและการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับสินทรัพย์และหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน รวมทั้งการแสดงรายได้และค่าใช้จ่ายของงวดบัญชี ถึงแม้ว่าการประมาณการของผู้บริหารได้พิจารณาอย่างสมเหตุสมผลภายใต้เหตุการณ์ ณ ขณะนั้น ผลที่เกิดขึ้นจริงอาจมีความแตกต่างไปจากประมาณการนั้น
- 2.6 มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่มีผลต่อการรายงานและการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงินสำหรับงวดบัญชีปัจจุบัน
- ในระหว่างงวด บริษัทได้นำมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับปรับปรุงและฉบับใหม่รวมถึงแนวปฏิบัติทางบัญชีที่ออกโดยสภาวิชาชีพบัญชี ซึ่งมีผลบังคับใช้สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2563 มาถือปฏิบัติ มาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวได้รับการปรับปรุงหรือจัดให้มีขึ้นเพื่อให้มีเนื้อหาเท่าเทียมกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินระหว่างประเทศ โดยส่วนใหญ่เป็นการปรับปรุงถ้อยคำและคำศัพท์ การตีความและ การให้แนวปฏิบัติทางบัญชีกับผู้ใช้มาตรฐาน การนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวมาถือปฏิบัตินี้ไม่มีผลกระทบอย่างเป็นทางการเป็นสาระสำคัญต่องบการเงินของบริษัท ยกเว้น

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 4 เรื่อง สัญญาประกันภัย

สภาวิชาชีพบัญชีได้ออกประกาศมาตรฐานการรายงานทางการเงิน เรื่อง สัญญาประกันภัย ซึ่งประกาศในราชกิจจานุเบกษาแล้วเมื่อวันที่ 24 กันยายน 2562 และจะมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2563 เป็นต้นไป มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ปรับปรุงใหม่นี้ กำหนดทางเลือกสำหรับธุรกิจประกันภัย โดยยกเว้นการถือปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน และมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 7 เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลเครื่องมือทางการเงิน เป็นการชั่วคราว หากกิจการเข้าเงื่อนไขที่กำหนดโดยมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ปรับปรุงใหม่นี้ โดยให้ผู้รับประกันภัยสามารถเลือกถือปฏิบัติตามแนวปฏิบัติทางการบัญชี เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน และการเปิดเผยข้อมูลสำหรับธุรกิจประกันภัย สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลารายงานที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2563 จนถึงรอบระยะเวลารายงานที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2566 หรือก่อนมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 17 เรื่อง สัญญาประกันภัย จะมีผลบังคับใช้ หากกิจการเลือกถือปฏิบัติตามข้อยกเว้นดังกล่าว กิจการต้องเปิดเผยข้อมูลว่ากิจการเข้าเงื่อนไขการยกเว้นการถือปฏิบัติเป็นการชั่วคราวอย่างไร และเปรียบเทียบข้อมูลของกิจการที่ยกเว้นการถือปฏิบัติเป็นการชั่วคราวกับกิจการที่ถือปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 และมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 7

ผู้บริหารของบริษัทได้ทดสอบเงื่อนไขการนำข้อยกเว้นชั่วคราวดังกล่าวมาถือปฏิบัติ และสรุปว่าบริษัทเข้าเงื่อนไขในการเลือกใช้ข้อยกเว้นชั่วคราวดังกล่าว ดังนั้น ผู้บริหารของบริษัทได้เลือกถือแนวปฏิบัติทางการบัญชี เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน และการเปิดเผยข้อมูลสำหรับธุรกิจประกันภัย ซึ่งส่งผลให้บริษัทจะยังไม่ได้ถือปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 9 เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน และฉบับที่ 7 เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลเครื่องมือทางการเงินสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในวันที่ 1 มกราคม 2563

แนวปฏิบัติทางการบัญชี เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน และการเปิดเผยข้อมูลสำหรับธุรกิจประกันภัย

สภาวิชาชีพบัญชีได้ออกประกาศแนวปฏิบัติทางการบัญชี เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน และการเปิดเผยข้อมูลสำหรับธุรกิจประกันภัย ซึ่งประกาศในราชกิจจานุเบกษาแล้วเมื่อวันที่ 26 มีนาคม 2563 และจะมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2563 เป็นต้น

เนื่องจากบริษัทเลือกรับรู้ผลกระทบสะสมเป็นรายการปรับปรุงกำไรสะสม ณ วันที่ถือปฏิบัติ (วันที่ 1 มกราคม 2563) โดยผลกระทบแสดงดังนี้

| | หน่วย : พันบาท |
|---|-------------------------------|
| | งบการเงินที่แสดงเงินลงทุน |
| | ตามวิธีส่วนได้เสียและ |
| | งบการเงินเฉพาะกิจการ |
| รายการที่มีอยู่ ณ วันที่ 1 มกราคม 2563 | การรับรู้ค่าเพื่อผลขาดทุนสะสม |
| ที่ปฏิบัติตามการด้อยค่าตามแนวปฏิบัติทางการบัญชี | ที่บันทึกเพิ่มขึ้น |
| เงินลงทุนในตราสารทุน | 5,161 |
| รวม | 5,161 |

ค่าเพื่อผลขาดทุนจากการด้อยค่าที่บันทึกเพิ่มขึ้นจำนวนเงิน 5.16 ล้านบาท ณ วันที่ 1 มกราคม 2563 ที่รับรู้เข้ากำไรสะสมโดยตรงสุทธิจากผลกระทบภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีที่เกี่ยวข้องจำนวนเงิน 1.03 ล้านบาท ส่งผลให้กำไรสะสมลดลงจำนวนเงิน 4.13 ล้านบาท ณ วันที่ 1 มกราคม 2563

แนวปฏิบัติทางการบัญชีดังกล่าวกำหนดหลักการเกี่ยวกับการจัดประเภทและการวัดมูลค่าเครื่องมือทางการเงินด้วยมูลค่ายุติธรรมหรือราคาทุนตัดจำหน่ายโดยพิจารณาจากประเภทของตราสารทางการเงิน หลักการเกี่ยวกับวิธีการคำนวณการด้อยค่าของเครื่องมือทางการเงินโดยใช้แนวคิดของผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น รวมถึงการแสดงรายการและการเปิดเผยข้อมูลเครื่องมือทางการเงิน

ตารางด้านล่างแสดงข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับสินทรัพย์ทางการเงินที่จัดประเภทรายการใหม่ตามการปฏิบัติในช่วงเปลี่ยนแปลงแนวปฏิบัติทางการบัญชี

| | หน่วย : พันบาท | | | | | |
|-------------------------|--|------------------|--|----------------|--------------------|--------|
| | งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียและงบการเงินเฉพาะกิจการ | | | | | |
| หมายเหตุ | การจัดประเภทเดิม | การจัดประเภทใหม่ | มูลค่าตามบัญชีเดิม | กำไรสะสมต้นงวด | มูลค่าตามบัญชีใหม่ | |
| สินทรัพย์ทางการเงิน | | | | | | |
| - เงินลงทุนในหลักทรัพย์ | 8 | เงินลงทุนทั่วไป | เงินลงทุนที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น | 695 | 28,038 | 28,733 |
| | | | - ตราสารทุน | | | |

ผลกระทบของการนำแนวปฏิบัติทางการบัญชี มาปฏิบัติใช้ครั้งแรกต่อฐานะการเงิน

ตารางด้านล่างแสดงจำนวนเงินของการปรับปรุงสำหรับรายการแต่ละบรรทัดบนงบการเงินที่ได้รับผลกระทบจากการนำแนวปฏิบัติทางการบัญชี มาปฏิบัติใช้ครั้งแรกสำหรับงวดปัจจุบัน

หน่วย : พันบาท

| ผลกระทบต่อสินทรัพย์และส่วนของผู้ถือหุ้น ณ วันที่ 1 มกราคม 2563 | งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย | | |
|---|---|----------------|--------------|
| | ตามที่รายงานไว้เดิม ก่อนปรับปรุง | รายการปรับปรุง | หลังปรับปรุง |
| เงินลงทุนในหลักทรัพย์ | 619,310 | 28,038 | 647,348 |
| สินทรัพย์ภายในได้รอดัดบัญชี | 20,952 | (5,608) | 15,344 |
| รวมผลกระทบต่อสินทรัพย์สุทธิ | | 22,430 | |
| กำไรสะสม - ยังไม่ได้จัดสรร | 34,740 | (4,129) | 30,611 |
| องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น | | | |
| - เงินลงทุนที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่าน งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น | 16,153 | 26,559 | 42,712 |
| รวมผลกระทบต่อส่วนของผู้ถือหุ้น | | 22,430 | |

หน่วย : พันบาท

| ผลกระทบต่อสินทรัพย์และส่วนของผู้ถือหุ้น ณ วันที่ 1 มกราคม 2563 | งบการเงินเฉพาะกิจการ | | |
|---|-------------------------------------|----------------|--------------|
| | ตามที่รายงานไว้เดิม ก่อนปรับปรุง | รายการปรับปรุง | หลังปรับปรุง |
| เงินลงทุนในหลักทรัพย์ | 619,310 | 28,038 | 647,348 |
| สินทรัพย์ภายในได้รอดัดบัญชี | 20,952 | (5,608) | 15,344 |
| รวมผลกระทบต่อสินทรัพย์สุทธิ | | 22,430 | |
| กำไรสะสม - ยังไม่ได้จัดสรร | 38,859 | (4,129) | 34,730 |
| องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น | | | |
| - เงินลงทุนที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่าน งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น | 16,153 | 26,559 | 42,712 |
| รวมผลกระทบต่อส่วนของผู้ถือหุ้น | | 22,430 | |

การนำแนวปฏิบัติทางการบัญชีมาปฏิบัติใช้ไม่มีผลกระทบต่อกระแสเงินสดของบริษัท

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 16 เรื่อง สัญญาเช่า (“IFRS 16”)

มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับนี้ กำหนดหลักการสำหรับการระบุสัญญาเช่าและวิธีปฏิบัติในงบการเงินทั้งทางด้านผู้เช่าและผู้ให้เช่า

มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับนี้ นำมาแทนมาตรฐานและการตีความมาตรฐานที่เกี่ยวข้องกับเรื่องสัญญาเช่าเมื่อมีผลบังคับใช้ ได้แก่ มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 17 เรื่อง สัญญาเช่า การตีความมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 15 เรื่อง สัญญาเช่าดำเนินงาน - สิ่งจูงใจที่ให้แก่ผู้เช่า การตีความมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 27 เรื่อง การประเมินเนื้อหาสัญญาเช่าที่เพิ่มขึ้นตามรูปแบบกฎหมาย และการตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 4 เรื่อง การประเมินว่าข้อตกลงประกอบด้วยสัญญาเช่าหรือไม่

สำหรับการบัญชีทางด้านผู้เช่า มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับนี้มีการเปลี่ยนแปลงอย่างเป็นสาระสำคัญ โดยยกเลิกการแยกประเภทระหว่างสัญญาเช่าดำเนินงานและสัญญาเช่าการเงินภายใต้มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 17 และกำหนดให้ผู้เช่ารับรู้รายการสินทรัพย์สิทธิการใช้และหนี้สินตามสัญญาเช่า ณ วันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผลสำหรับสัญญาเช่าทั้งหมด ยกเว้นสัญญาเช่าระยะสั้น และสัญญาเช่าซึ่งสินทรัพย์อ้างอิงมีมูลค่าต่ำ อย่างไรก็ตาม การบัญชีสำหรับผู้ให้เช่ายังคงต้องจัดประเภทสัญญาเช่าเป็นสัญญาเช่าดำเนินงานหรือสัญญาเช่าการเงินโดยใช้หลักการเช่นเดียวกันกับมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 17

สัญญาเช่าที่ก่อนหน้านี้จัดประเภทเป็นสัญญาเช่าดำเนินงาน

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 16 เปลี่ยนแปลงการบันทึกบัญชีของบริษัทสำหรับสัญญาเช่าที่ก่อนหน้านี้ถูกจัดประเภทเป็นสัญญาเช่าดำเนินงานตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 17 ซึ่งเป็นรายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน

การนำมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 16 มาใช้กับทุกสัญญา (ยกเว้นจากที่อธิบายด้านล่าง) บริษัทปฏิบัติดังนี้

- 1) รับรู้สินทรัพย์สิทธิการใช้และหนี้สินตามสัญญาเช่าในงบแสดงฐานะการเงินวัดมูลค่าเริ่มแรกด้วยมูลค่าปัจจุบันของการจ่ายชำระตามสัญญาเช่าในอนาคต สินทรัพย์สิทธิการใช้ปรับปรุงด้วยจำนวนเงินของการจ่ายชำระตามสัญญาเช่าที่จ่ายล่วงหน้าหรือค้างจ่ายตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 16
- 2) รับรู้ค่าเสื่อมราคาของสินทรัพย์สิทธิการใช้และดอกเบี้ยจากหนี้สินตามสัญญาเช่าในงบกำไรขาดทุน และกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

3) แยกแสดงจำนวนเงินรวมของการจ่ายชำระเงินสดสำหรับส่วนของเงินต้น (จัดประเภทเป็นกิจกรรมจัดหาเงิน) และดอกเบี้ย (จัดประเภทเป็นกิจกรรมจัดหาเงิน) ในงบกระแสเงินสด

สิ่งจูงใจตามสัญญาเช่า (เช่น ระยะเวลาปลอดค่าเช่า) รับรู้เป็นส่วนหนึ่งของการวัดมูลค่าสินทรัพย์สิทธิการเช่าและหนี้สินตามสัญญาเช่า แม้ว่าตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 17 สิ่งจูงใจตามสัญญาเช่าจะรับรู้โดยนำไปลดค่าเช่าด้วยวิธีเส้นตรงตลอดอายุสัญญาเช่า

ภายใต้มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 16 สินทรัพย์สิทธิการเช่าจะถูกทดสอบการด้อยค่าตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 36 เรื่อง การด้อยค่าของสินทรัพย์

สำหรับสัญญาเช่าระยะสั้น (อายุสัญญาเช่า 12 เดือนหรือน้อยกว่า) และสัญญาเช่าซึ่งสินทรัพย์มีมูลค่าต่ำ คืออุปกรณ์สำนักงาน บริษัทเลือกรับรู้ค่าเช่าด้วยวิธีเส้นตรง ซึ่งได้รับอนุญาตตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 16 ค่าเช่านี้แสดงเป็นรายการ “ค่าใช้จ่ายดำเนินงาน” ในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

สำหรับบัญชีทางด้านผู้ให้เช่า มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 16 ไม่เปลี่ยนแปลงอย่างเป็นสาระสำคัญต่อการบันทึกบัญชีสัญญาเช่าทางด้านผู้ให้เช่า ภายใต้มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 16 ผู้ให้เช่ายังคงจัดประเภทสัญญาเช่าเป็นสัญญาเช่าการเงินหรือสัญญาเช่าดำเนินงานและบันทึกบัญชีสำหรับสัญญาเช่าทั้งสองประเภทแยกจากกัน

ผลกระทบทางการเงินจากการนำมามาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 16 มาปฏิบัติใช้เป็นครั้งแรก

บริษัทรับรู้หนี้สินตามสัญญาเช่าที่เกี่ยวข้องกับสัญญาเช่าที่ก่อนหน้านี้ถูกจัดประเภทเป็นสัญญาเช่าดำเนินงานตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 17 สินทรัพย์สิทธิการเช่าวัดมูลค่าด้วยจำนวนเท่ากับหนี้สินตามสัญญาเช่า ปรับปรุงด้วยจำนวนเงินของการจ่ายชำระตามสัญญาเช่าที่จ่ายล่วงหน้าหรือค้างจ่าย ซึ่งเกี่ยวข้องกับสัญญาเช่าที่รับรู้ในงบแสดงฐานะการเงินก่อนวันที่นำมาปฏิบัติใช้ครั้งแรก หนี้สินตามสัญญาเช่าวัดมูลค่าด้วยมูลค่าปัจจุบันของการจ่ายชำระตามสัญญาเช่าที่เหลืออยู่คิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยการกู้ยืมส่วนเพิ่มของบริษัท อัตราดอกเบี้ยการกู้ยืมส่วนเพิ่มของผู้เช่าตัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักที่นำมาใช้กับหนี้สินตามสัญญาเช่าที่รับรู้ในงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 1 มกราคม 2563 คือ ร้อยละ 3.74 - 4.58

ตารางต่อไปนี้แสดงภาระผูกพันจากสัญญาเช่าดำเนินงานที่เปิดเผยตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 17 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 โดยคิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยการกู้ยืมส่วนเพิ่ม ณ วันที่นำมาปฏิบัติใช้ครั้งแรก และหนี้สินตามสัญญาเช่ารับรู้ในงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่นำมาปฏิบัติใช้ครั้งแรก

| | หน่วย : พันบาท |
|---|-----------------------------|
| | งบการเงินที่แสดง |
| | เงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย |
| | และงบการเงินเฉพาะกิจการ |
| ภาระผูกพันจากสัญญาเช่าดำเนินงาน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 | 10,949 |
| หัก สัญญาเช่าระยะสั้นและสัญญาเช่าซึ่งสินทรัพย์มีมูลค่าต่ำ | (2,562) |
| หนี้สินตามสัญญาเช่าการเงินที่รับรู้ตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 17 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 | 8,387 |
| หัก ผลกระทบจากการคิดลดจำนวนเงินข้างต้น | (1,124) |
| มูลค่าปัจจุบันของการจ่ายชำระตามสัญญาเช่าที่ครบกำหนด ในช่วงเวลาที่ใช้สิทธิเลือกขยายที่รวมในอายุสัญญาเช่า และไม่ถูกรวมในภาระผูกพันตามสัญญาเช่าดำเนินงานก่อนหน้า | 49,260 |
| หนี้สินตามสัญญาเช่าที่รับรู้ ณ วันที่ 1 มกราคม 2563 | 56,523 |

| | หน่วย : พันบาท | | |
|------------------------------|----------------|----------------------|----------------|
| | ยอดคงเหลือ | ผลกระทบจากการใช้ | ยอดคงเหลือ |
| | ณ วันที่ | มาตรฐานการรายงาน | ณ วันที่ |
| | 1 มกราคม 2563 | ทางการเงินฉบับที่ 16 | 1 มกราคม 2563 |
| | ตามมาตรฐาน | ตามมาตรฐาน | ตามมาตรฐาน |
| | การรายงาน | การรายงาน | การรายงาน |
| | ทางการเงินเดิม | ทางการเงินใหม่ | ทางการเงินใหม่ |
| สินทรัพย์ | | | |
| อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน | 534,489 | 51,423 | 585,912 |
| ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ | 483,973 | 5,100 | 489,073 |

นอกจากนี้ สภาวิชาชีพบัญชีได้ประกาศใช้แนวปฏิบัติทางการบัญชี ซึ่งประกาศในราชกิจจานุเบกษาแล้ว เมื่อวันที่ 22 เมษายน 2563 โดยมีรายละเอียดดังนี้

แนวปฏิบัติทางการบัญชี เรื่อง มาตรการผ่อนปรนชั่วคราวสำหรับกิจการที่ให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์ที่ส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจไทย

แนวปฏิบัติทางการบัญชีฉบับนี้มีวัตถุประสงค์เพื่อเป็นมาตรการผ่อนปรนชั่วคราวสำหรับกิจการที่ให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์ที่ส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจไทย โดยมีการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ดังกล่าวระหว่างวันที่ 1 มกราคม 2563 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2564 หรือจนกว่าธนาคารแห่งประเทศไทยจะมีการเปลี่ยนแปลงและให้ถือปฏิบัติตามการเปลี่ยนแปลงดังกล่าว ทั้งนี้ กิจการที่ให้ความช่วยเหลือลูกหนี้และเลือกปฏิบัติตามแนวปฏิบัติทางการบัญชีฉบับนี้ ต้องถือปฏิบัติตามมาตรการผ่อนปรนชั่วคราวทุกข้อที่ระบุในแนวปฏิบัติทางการบัญชีฉบับนี้

บริษัทไม่ได้ใช้แนวปฏิบัติทางการบัญชีดังกล่าวในการจัดทำงบการเงินระหว่างกาลสำหรับงวดสามเดือนและงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2563

แนวปฏิบัติทางการบัญชี เรื่อง มาตรการผ่อนปรนชั่วคราวสำหรับทางเลือกเพิ่มเติมทางบัญชีเพื่อรองรับผลกระทบจากสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (COVID-19)

แนวปฏิบัติทางการบัญชีฉบับนี้ให้เป็นทางเลือกสำหรับทุกกิจการที่ถือปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินสำหรับกิจการที่มีส่วนได้เสียสาธารณะ เนื่องจากการจัดทำงบการเงินในช่วงเวลาที่ COVID-19 ยังคงอยู่ในสถานการณ์ความไม่แน่นอนสูง ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน อาจเป็นผลให้ฝ่ายบริหารของกิจการต้องใช้ดุลยพินิจอย่างมากในการประมาณการ หรือในการวัดมูลค่าและรับรู้รายการทางบัญชี แนวปฏิบัติทางการบัญชีฉบับนี้จึงมีวัตถุประสงค์เพื่อลดผลกระทบในบางเรื่องจากการปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินบางฉบับ และเพื่อให้เกิดความชัดเจนในวิธีปฏิบัติทางบัญชีในช่วงเวลาที่ยังมีความไม่แน่นอนเกี่ยวกับสถานการณ์ดังกล่าว ทั้งนี้กิจการสามารถใช้แนวปฏิบัติทางการบัญชีฉบับนี้สำหรับการจัดทำงบการเงินที่มีรอบระยะเวลารายงานสิ้นสุดภายในช่วงเวลาระหว่างวันที่ 1 มกราคม 2563 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2563

บริษัทเลือกใช้มาตรการผ่อนปรนชั่วคราว ดังต่อไปนี้

- เลือกที่จะไม่ต้องนำข้อมูลที่มีการคาดการณ์ไปในอนาคต (Forward-looking information) มาใช้วัดมูลค่าของผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ในกรณีที่บริษัทใช้วิธีการอย่างง่ายในการวัดมูลค่าของผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น
- เลือกที่จะวัดมูลค่าเงินลงทุนในตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาด ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2563 ด้วยมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่ 1 มกราคม 2563

3. นโยบายการบัญชีที่สำคัญ

งบการเงินระหว่างกาลจัดทำขึ้นโดยใช้หลักเกณฑ์ นโยบายการบัญชีและวิธีการคำนวณเช่นเดียวกับที่ใช้ในงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 ยกเว้นการนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ออกใหม่ และปรับปรุงใหม่มาถือปฏิบัติตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 2 โดยนโยบายการบัญชีที่เปลี่ยนแปลงอย่างมีสาระสำคัญ มีดังต่อไปนี้

3.1 เครื่องมือทางการเงิน

การจัดประเภทรายการและวัดมูลค่า

บริษัทจัดประเภทสินทรัพย์ทางการเงินที่มีอยู่ตามข้อกำหนดของแนวปฏิบัติทางการบัญชี เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน และการเปิดเผยข้อมูลสำหรับธุรกิจประกันภัย โดยการจัดประเภทรายการ และวัดมูลค่าใหม่ สำหรับรายการดังนี้

เงินลงทุนทั่วไป จัดประเภทรายการใหม่เป็นเงินลงทุนที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น รายการดังกล่าววัดมูลค่าภายหลังด้วยมูลค่ายุติธรรม กำไรและขาดทุนที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลง ในมูลค่ายุติธรรมรับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นและสำรองการวัดมูลค่าเงินลงทุนสะสม ผลสะสม กำไรหรือขาดทุนจะถูกจัดประเภทรายการใหม่เป็นกำไรหรือขาดทุนเมื่อตัดจำหน่ายเงินลงทุนใน ตราสารทุน เงินปันผลจากเงินลงทุนในตราสารทุนเหล่านี้รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน บริษัทเลือก กำหนดให้เงินลงทุนในตราสารทุนทั้งหมดที่ไม่ใช่ถือไว้เพื่อการค้าแสดงด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่าน กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ณ วันที่นำแนวปฏิบัติทางการบัญชี มาปฏิบัติใช้ครั้งแรก

การด้อยค่าของสินทรัพย์ทางการเงิน

ตราสารหนี้

บริษัทรับรู้ผลขาดทุนจากการด้อยค่าเข้ากำไรหรือขาดทุน และรับรู้ค่าเพื่อผลขาดทุนสำหรับผลขาดทุน ด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นกับเงินลงทุนในตราสารหนี้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น โดยใช้โมเดล ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น จำนวนเงินของผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น จะถูกวัดมูลค่าใหม่ทุกวันที่ยังรายงานเพื่อให้สะท้อนการเปลี่ยนแปลงของความเสียหายด้านเครดิตจาก ที่เคยรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกของเครื่องมือทางการเงินที่เกี่ยวข้อง

ตราสารทุนและหน่วยลงทุน

บริษัทรับรู้ผลขาดทุนจากการด้อยค่าเข้ากำไรหรือขาดทุน และรับรู้ค่าเพื่อผลขาดทุนของตราสารทุนและหน่วยลงทุนในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น เมื่อมีหลักฐานสนับสนุนว่าหลักทรัพย์นั้นด้อยค่า ทั้งนี้หลักฐานที่ชัดเจนของการด้อยค่าสำหรับการลงทุนในตราสารทุนและหน่วยลงทุนรวมถึงข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับการเปลี่ยนแปลงอย่างมีนัยสำคัญที่มีในทางลบ ซึ่งแสดงให้เห็นว่าต้นทุนการลงทุนในตราสารทุนและหน่วยลงทุนนั้นอาจจะไม่เรียกคืนกลับมาได้ การลดลงอย่างมีสาระสำคัญหรืออย่างต่อเนื่องของมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในตราสารทุนและหน่วยลงทุนต่ำกว่าราคาทุนถือเป็นหลักฐานที่ชัดเจนของการด้อยค่า

3.2 สัญญาเช่า

ผู้เช่า

บริษัทรับรู้สินทรัพย์สิทธิการใช้ที่เกี่ยวข้องกับทุกข้อตกลงสัญญาเช่า ที่เป็นสัญญาเช่า ยกเว้นสัญญาเช่าระยะสั้น (อายุสัญญาเช่า 12 เดือนหรือน้อยกว่า) และสัญญาเช่า ซึ่งสินทรัพย์มีมูลค่าต่ำ คือ อุปกรณ์สำนักงาน สัญญาเช่าเหล่านี้ บริษัทรับรู้การจ่ายชำระตามสัญญาเช่าเป็นค่าใช้จ่ายดำเนินงาน ด้วยวิธีเส้นตรงตลอดอายุสัญญาเช่า เว้นแต่เกณฑ์ที่เป็นระบบอื่นที่ดีกว่าซึ่งเป็นตัวแทนของรูปแบบเวลาที่แสดงถึงประโยชน์เชิงเศรษฐกิจจากการใช้สินทรัพย์ที่เช่า

หนี้สินตามสัญญาเช่าวัดมูลค่าเริ่มแรกด้วยมูลค่าปัจจุบันของการจ่ายชำระตามสัญญาเช่าที่ยังไม่ได้จ่ายชำระ ณ วันนั้น โดยคิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยตามนัยของสัญญาเช่า แต่หากอัตรานั้นไม่สามารถกำหนดได้ บริษัทใช้อัตราดอกเบี้ยการกู้ยืมส่วนเพิ่ม

ผู้ให้เช่า

รายได้ค่าเช่าจากสัญญาเช่าดำเนินงานรับรู้ด้วยวิธีเส้นตรงตลอดอายุสัญญาเช่าที่เกี่ยวข้อง ต้นทุนทางตรงเริ่มแรกที่เกิดขึ้นจากการเจรจาและเข้าทำสัญญาเช่าดำเนินงานถูกรวมเป็นมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ที่เช่าและรับรู้ด้วยวิธีเส้นตรงตลอดอายุสัญญาเช่า

4. การปรับปรุงยอดคงเหลือยกมาสำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2563

ในการจัดงบการเงินระหว่างกาลของบริษัทสำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2563 บริษัทใช้ข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลของบริษัทร่วมสำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2563 ซึ่งจัดทำโดยผู้บริหารของบริษัทร่วมที่ยังมิได้ผ่านการสอบทานโดยผู้สอบบัญชีของบริษัทร่วม ต่อมาในเดือนมิถุนายน 2563 บริษัทได้รับงบการเงินระหว่างกาลของบริษัทร่วมสำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2563 ที่ผ่านการสอบทานโดยผู้สอบบัญชีของบริษัทร่วมตามรายงานลงวันที่ 12 มิถุนายน 2563 โดยบริษัทพบว่าจำเป็นต้องมีการปรับลดมูลค่าเงินลงทุนของบริษัทร่วมซึ่งแสดงในงบแสดงฐานะการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย ณ วันที่ 31 มีนาคม 2563 จำนวน 0.72 ล้านบาท และรับรู้ส่วนแบ่งขาดทุนจากเงินลงทุนในบริษัทร่วมในส่วนของกำไรขาดทุนเพิ่มขึ้นจำนวน 4.23 ล้านบาท และกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสุทธิจากภาษีเงินได้ลดลงจำนวน 3.51 ล้านบาท ซึ่งแสดงในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียสำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2563

ดังนั้น บริษัทได้ปรับปรุงข้อมูลทางการเงิน ณ วันที่ 31 มีนาคม 2563 ซึ่งเป็นยอดยกมาของงบการเงินระหว่างกาลของบริษัทสำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2563 แล้ว ทั้งนี้ รายการดังกล่าวไม่มีผลกระทบต่องบการเงินสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2563

5. เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2563 และวันที่ 31 ธันวาคม 2562 ประกอบด้วย

| | หน่วย : พันบาท | |
|--|---|-------------------------|
| | งบการเงินที่แสดงเงินลงทุน ตามวิธีส่วนได้เสีย | และงบการเงินเฉพาะกิจการ |
| | ณ วันที่ | ณ วันที่ |
| | 30 มิถุนายน 2563 | 31 ธันวาคม 2562 |
| เงินสดในมือ | 431 | 298 |
| เช็คในมือ | 693 | 1,985 |
| เงินฝากธนาคารประเภทไม่กำหนดระยะเวลาจ่ายคืน | 144,414 | 83,509 |
| เงินฝากธนาคารประเภทจ่ายคืนเมื่อสิ้นกำหนดระยะเวลา | 40,000 | 40,000 |
| เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด | 185,538 | 125,792 |

6. เบี้ยประกันภัยค้ำรับ

เบี้ยประกันภัยค้ำรับ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2563 และวันที่ 31 ธันวาคม 2562 ประกอบด้วย

| | หน่วย : พันบาท | |
|---------------------------------|---------------------------|------------|
| | งบการเงินที่แสดงเงินลงทุน | |
| | ตามวิธีส่วนได้เสีย | |
| | และงบการเงินเฉพาะกิจการ | |
| | ณ วันที่ | ณ วันที่ |
| | 30 มิถุนายน | 31 ธันวาคม |
| | 2563 | 2562 |
| จากการรับประกันภัยโดยตรง | | |
| ยังไม่ถึงกำหนดรับชำระ | 229,547 | 100,030 |
| ค้ำรับไม่เกิน 30 วัน | 19,691 | 33,989 |
| ค้ำรับ 31 - 60 วัน | 14,436 | 8,128 |
| ค้ำรับ 61 - 90 วัน | 7,362 | 4,055 |
| ค้ำรับเกินกว่า 90 วัน | 18,253 | 11,810 |
| รวมเบี้ยประกันภัยค้ำรับ | 289,289 | 158,012 |
| หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ | (6,427) | (4,985) |
| เบี้ยประกันภัยค้ำรับ | 282,862 | 153,027 |
| ลูกหนี้ระหว่างดำเนินคดี | | |
| ค้ำรับเกินกว่า 1 ปี | 63,107 | 63,357 |
| หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ | (63,107) | (63,357) |
| ลูกหนี้ระหว่างดำเนินคดี | - | - |
| เบี้ยประกันภัยค้ำรับ | 282,862 | 153,027 |

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2563 และวันที่ 31 ธันวาคม 2562 ลูกหนี้ระหว่างดำเนินคดีจำนวน 63.11 ล้านบาท และ 63.36 ล้านบาท ตามลำดับ บริษัทได้ตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญไว้เต็มจำนวน โดยลูกหนี้รายใหญ่รายหนึ่ง เคยเป็นตัวแทนของบริษัท ซึ่งบริษัทได้ดำเนินการฟ้องลูกหนี้ตัวแทนดังกล่าว โดยเมื่อวันที่ 19 ตุลาคม 2560 ศาลฎีกาได้พิพากษาให้ลูกหนี้รายดังกล่าวที่เคยเป็นตัวแทนของบริษัทชำระเงินให้แก่บริษัททั้งจำนวน พร้อมอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 15 ต่อปีนับแต่วันฟ้อง

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2563 และวันที่ 31 ธันวาคม 2562 ลูกหนี้รายใหญ่ดังกล่าวมีจำนวน 36.46 ล้านบาท และ 36.71 ล้านบาท ตามลำดับ

7. สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ

สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2563 และวันที่ 31 ธันวาคม 2562 ประกอบด้วย

| | หน่วย : พันบาท | |
|--|---------------------------|------------|
| | งบการเงินที่แสดงเงินลงทุน | |
| | ตามวิธีส่วนได้เสีย | |
| และงบการเงินเฉพาะกิจการ | | |
| | ณ วันที่ | ณ วันที่ |
| | 30 มิถุนายน | 31 ธันวาคม |
| | 2563 | 2562 |
| สำรองประกันภัยส่วนที่เรียกคืนจากบริษัทประกันภัยต่อ | | |
| สำรองค่าสินไหมทดแทน | 187,195 | 401,573 |
| สำรองเบี้ยประกันภัย | | |
| - สำรองเบี้ยประกันภัยต่อที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้ | 151,271 | 139,524 |
| สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ (ดูหมายเหตุข้อ 15) | 338,466 | 541,097 |
| | 338,466 | 541,097 |

8. ลูกหนี้จากสัญญาประกันภัยต่อ

ลูกหนี้จากสัญญาประกันภัยต่อ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2563 และวันที่ 31 ธันวาคม 2562 ประกอบด้วย

| | หน่วย : พันบาท | |
|-----------------------------------|---------------------------|------------|
| | งบการเงินที่แสดงเงินลงทุน | |
| | ตามวิธีส่วนได้เสีย | |
| และงบการเงินเฉพาะกิจการ | | |
| | ณ วันที่ | ณ วันที่ |
| | 30 มิถุนายน | 31 ธันวาคม |
| | 2563 | 2562 |
| เงินค้างรับจากการประกันภัยต่อ | 39,240 | 49,351 |
| หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ | (11,138) | (10,425) |
| รวมลูกหนี้จากสัญญาการประกันภัยต่อ | 28,102 | 38,926 |
| | 28,102 | 38,926 |

9. เงินลงทุนในหลักทรัพย์

เงินลงทุนในหลักทรัพย์ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2563 และวันที่ 31 ธันวาคม 2562 ประกอบด้วย

9.1 ให้บริษัทเปิดเผยรายการเงินลงทุนในหลักทรัพย์ ดังต่อไปนี้

| | หน่วย : พันบาท | |
|--|--|----------------|
| | งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย และงบการเงินเฉพาะกิจการ | |
| | ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2563 | |
| | ราคาทุน / | |
| | ราคาทุนตัดจำหน่าย | มูลค่ายุติธรรม |
| เงินลงทุนที่วัดมูลค่าผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น | | |
| ตราสารหนี้ - หน่วยลงทุน | 160,215 | 175,607 |
| ตราสารทุนภาคเอกชน | 109,927 | 109,874 |
| ตราสารทุน - หน่วยลงทุน | 15,842 | 17,026 |
| รวม | 285,984 | 302,507 |
| <u>บวก</u> กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจริง | 16,523 | - |
| รวมเงินลงทุนที่วัดมูลค่าผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น | 302,507 | 302,507 |
| เงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย | | |
| หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ | 110,055 | |
| ตราสารหนี้ภาคเอกชน | 90,000 | |
| เงินฝากสถาบันการเงินที่ครบกำหนดเกินกว่า 3 เดือน | 56,000 | |
| รวม | 256,055 | |
| <u>หัก</u> ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น | (10,441) | |
| รวมเงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย | 245,614 | |
| รวมเงินลงทุนในหลักทรัพย์ | 548,121 | |

หน่วย : พันบาท

งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย
และงบการเงินเฉพาะกิจการ
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562

| | ราคาทุน/ราคาทุน ตัดจำหน่าย | มูลค่ายุติธรรม |
|--|-------------------------------|----------------|
| เงินลงทุนเพื่อขาย | | |
| ตราสารทุน | 105,021 | 97,381 |
| หน่วยลงทุน | 187,035 | 214,866 |
| รวม | 292,056 | 312,247 |
| บวก ค่าไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจริง | 20,191 | - |
| รวมเงินลงทุนเพื่อขาย | 312,247 | 312,247 |
| เงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด | | |
| หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ | 110,368 | |
| ตราสารหนี้ภาคเอกชน | 90,000 | |
| เงินฝากธนาคารที่ครบกำหนดเกินกว่า 3 เดือน | 106,000 | |
| รวมเงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด | 306,368 | |
| เงินลงทุนทั่วไป | | |
| ตราสารทุน | 705 | |
| หัก ค่าเพื่อการด้อยค่า | (10) | |
| รวมเงินลงทุนทั่วไป | 695 | |
| รวมเงินลงทุนในหลักทรัพย์ - สุทธิ | 619,310 | |

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2563 และวันที่ 31 ธันวาคม 2562 เงินลงทุนในหลักทรัพย์บางส่วนได้นำไปวางเป็นหลักทรัพย์ประกันและทรัพย์สินที่จัดสรรไว้เป็นเงินสำรองวางไว้กับนายทะเบียนจำนวน 82.19 ล้านบาท และ 82.66 ล้านบาท ตามลำดับ (ดูหมายเหตุข้อ 24)

9.2 ค่าเพื่อผลขาดทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

หน่วย : พันบาท

งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย
และงบการเงินเฉพาะกิจการ
ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2563

| | มูลค่าตามบัญชี ขั้นต้น | ค่าเพื่อผลขาดทุน ที่คาดว่าจะเกิดขึ้นที่ รับรู้ในกำไรขาดทุน | มูลค่าตามบัญชี |
|---|---------------------------|--|----------------|
| เงินลงทุนที่วัดด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย | | | |
| ตราสารหนี้ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ ของความเสียหายด้านเครดิต (Stage 1) | 236,055 | (122) | 235,933 |
| ตราสารหนี้ที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (Stage 3) | 20,000 | (10,319) | 9,681 |
| รวม | 256,055 | (10,441) | 245,614 |

10. อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน

อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2563 และวันที่ 31 ธันวาคม 2562 ประกอบด้วย

หน่วย : พันบาท

| | งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียและงบการเงินเฉพาะกิจการ | | | | | | | | |
|------------------------------------|--|--|-----------|---------------------|------------------|-------------------|--|--|----------|
| | ราคาทุน | | | ค่าเสื่อมราคาสะสม | | | อสังหาริมทรัพย์ เพื่อการลงทุน - สุทธิ ต้นงวด ณ วันที่ 1 มกราคม 2563 | อสังหาริมทรัพย์ เพื่อการลงทุน - สุทธิ ปลายงวด ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2563 | |
| | ณ วันที่ | รายการปรับปรุง จากการนำ TFRS16 มาใช้ ณ วันที่ 1 มกราคม 2563 | เพิ่มขึ้น | ณ วันที่ | ณ วันที่ | ค่าเสื่อม ราคา | | | ณ วันที่ |
| | 1 มกราคม 2563 | | | 30 มิถุนายน 2563 | 1 มกราคม 2563 | | 30 มิถุนายน 2563 | | |
| ที่ดิน | 4,697 | - | - | 4,697 | - | - | - | 4,697 | 4,697 |
| สิทธิในการใช้สินทรัพย์ตามสัญญาเช่า | - | 51,423 | - | 51,423 | - | (791) | (791) | - | 50,632 |
| อาคาร | 459,829 | - | - | 459,829 | (408,574) | (8,494) | (417,068) | 51,255 | 42,761 |
| ส่วนปรับปรุงอาคาร | 69,963 | - | - | 69,963 | (69,963) | - | (69,963) | - | - |
| รวม | 534,489 | 51,423 | - | 585,912 | (478,537) | (9,285) | (487,822) | 55,952 | 98,090 |

หน่วย : พันบาท

| | งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียและงบการเงินเฉพาะกิจการ | | | | | | | | |
|-------------------|--|-----------|-----------------------|--------------------|------------------|-------------------|---|--|-----------------------|
| | ราคาทุน | | | ค่าเสื่อมราคาสะสม | | | อสังหาริมทรัพย์ เพื่อการลงทุน - สุทธิ ต้นปี ณ วันที่ 1 มกราคม 2562 | อสังหาริมทรัพย์ เพื่อการลงทุน - สุทธิ ปลายปี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 | |
| | ณ วันที่ | เพิ่มขึ้น | จำหน่าย / ตัดบัญชี | ณ วันที่ | ณ วันที่ | ค่าเสื่อม ราคา | | | จำหน่าย / ตัดบัญชี |
| | 1 มกราคม 2562 | | | 31 ธันวาคม 2562 | 1 มกราคม 2562 | | | 31 ธันวาคม 2562 | |
| ที่ดิน | - | 4,697 | - | 4,697 | - | - | - | - | 4,697 |
| อาคาร | 458,457 | 1,372 | - | 459,829 | (391,551) | (17,023) | - | (408,574) | 66,906 |
| ส่วนปรับปรุงอาคาร | 69,963 | - | - | 69,963 | (69,963) | - | - | (69,963) | - |
| รวม | 528,420 | 6,069 | - | 534,489 | (461,514) | (17,023) | - | (478,537) | 66,906 |

เมื่อวันที่ 12 กุมภาพันธ์ 2562 บริษัทได้รับที่ดินและอาคารเพื่อเป็นการชำระหนี้จากลูกหนี้ดำเนินคดีรายใหญ่หนึ่งราย (ดูหมายเหตุข้อ 6) โดยที่ดินและอาคารดังกล่าวบันทึกด้วยมูลค่ายุติธรรมจำนวน 4.70 ล้านบาท และจำนวน 1.37 ล้านบาท ตามลำดับ ตามรายงานการประเมินราคาสินทรัพย์ลงวันที่ 1 กุมภาพันธ์ 2562 ซึ่งประเมินจากผู้ประเมินราคาอิสระที่ได้รับอนุญาตจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ เมื่อวันที่ 30 มิถุนายน 2563 และวันที่ 31 ธันวาคม 2562 อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน ได้แก่ อาคารและส่วนปรับปรุงอาคารซึ่งตั้งอยู่บนที่ดินเช่าจากบริษัทที่เกี่ยวข้องกันแห่งหนึ่งภายใต้สัญญาเช่า (ดูหมายเหตุข้อ 17) และที่ดิน และอาคารที่รับโอนจากการชำระหนี้ มีมูลค่าตามบัญชีรวมจำนวน 47.46 ล้านบาท และ 55.95 ล้านบาท ตามลำดับ และมีมูลค่ายุติธรรมรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 จำนวนโดยใช้วิธีต้นทุนทดแทน (Replacement cost) จำนวน 457.29 ล้านบาท ตามรายงานการประเมินราคาสินทรัพย์ลงวันที่ 1 สิงหาคม 2561 วันที่ 6 สิงหาคม 2561 และวันที่ 1 กุมภาพันธ์ 2562 และจำนวน 451.22 ล้านบาท ตามรายงานการประเมินราคาสินทรัพย์ ลงวันที่ 1 สิงหาคม 2561 และวันที่ 6 สิงหาคม 2561 ซึ่งประเมินจากผู้ประเมินราคาอิสระที่ได้รับอนุญาตจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

ค่าเสื่อมราคาสำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2563 และ 2562 จำนวน 4.25 ล้านบาท และจำนวน 4.25 ล้านบาท ตามลำดับ และค่าเสื่อมราคาสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2563 และ 2562 จำนวน 9.29 ล้านบาท และจำนวน 8.43 ล้านบาท ตามลำดับได้รวมอยู่ในค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับการให้เช่าและบริการแล้ว

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2563 และวันที่ 31 ธันวาคม 2562 อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนบางรายการ ซึ่งมีราคาทุนจำนวนเงิน 69.96 ล้านบาท ได้ตัดค่าเสื่อมราคาหมดแล้วแต่ยังมีการใช้งานอยู่

11. เงินลงทุนในบริษัทร่วม

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2563 และวันที่ 31 ธันวาคม 2562 บริษัทมีเงินลงทุนในบริษัทร่วม โดยมีรายละเอียดดังต่อไปนี้

| ชื่อบริษัท | ประเภทกิจการ | งบการเงินที่แสดงเงินลงทุน | | | | | |
|--|--------------|---------------------------|------------|----------------------------------|------------|----------------------|--------|
| | | ตามวิธีส่วนได้เสีย | | | | งบการเงินเฉพาะกิจการ | |
| | | สัดส่วนการถือหุ้น | | มูลค่าตามบัญชีตามวิธีส่วนได้เสีย | | ราคาทุน | |
| | | ร้อยละ | ร้อยละ | บาท | บาท | บาท | บาท |
| ณ วันที่ | ณ วันที่ | ณ วันที่ | ณ วันที่ | ณ วันที่ | ณ วันที่ | | |
| 30 มิถุนายน | 31 ธันวาคม | 30 มิถุนายน | 31 ธันวาคม | 30 มิถุนายน | 31 ธันวาคม | | |
| 2563 | 2562 | 2563 | 2562 | 2563 | 2562 | | |
| | | | | | | | |
| บริษัทร่วม | | | | | | | |
| บริษัท บางกอกสหประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) | ประกันชีวิต | 9.60 | 9.60 | 36,156 | 42,604 | 46,816 | 46,816 |

หน่วย : พันบาท

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2563 และวันที่ 31 ธันวาคม 2562 บริษัทร่วมมีสินทรัพย์รวมและหนี้สินรวมดังนี้

| | หน่วย : พันบาท | |
|--------------|---------------------------------|--------------------------------|
| | ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2563 | ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 |
| สินทรัพย์รวม | 671,924.67 | 764,346.75 |
| หนี้สินรวม | 264,245.76 | 289,526.57 |

สำหรับงวดสามเดือนและงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2563 และ 2562 บริษัทร่วมดังกล่าวมีรายได้รวม กำไร (ขาดทุน) สุทธิและกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นสุทธิดังนี้

| | หน่วย : พันบาท | |
|--|--|--------|
| | สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุด วันที่ 30 มิถุนายน | |
| | 2563 | 2562 |
| รายได้รวม | 2,017 | 23,802 |
| กำไรสุทธิ | 49,475 | 40,868 |
| กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น | | |
| รายการที่ต้องจัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง | | |
| ผลกำไรจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนที่วัดมูลค่ายุติธรรม | | |
| ผ่านกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น | 5,947 | 3,224 |
| ภาษีเงินได้เกี่ยวกับองค์ประกอบของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น | | |
| ที่ต้องจัดประเภทรายการใหม่ในภายหลัง | (1,189) | (645) |
| กำไรเบ็ดเสร็จอื่น - สุทธิจากภาษีเงินได้ | 4,758 | 2,579 |

| | หน่วย : พันบาท | |
|--|-------------------------|---------|
| | สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุด | |
| | วันที่ 30 มิถุนายน | |
| | 2563 | 2562 |
| รายได้รวม | 38,111 | 350,522 |
| กำไร (ขาดทุน) สุทธิ | (47,059) | 49,260 |
| กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น | | |
| รายการที่ต้องจัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง | | |
| ผลกำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนที่วัดมูลค่ายุติธรรม | | |
| ผ่านกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น | (25,103) | 7,435 |
| ภาษีเงินได้เกี่ยวกับองค์ประกอบของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น | | |
| ที่ต้องจัดประเภทรายการใหม่ในภายหลัง | 5,021 | (1,487) |
| กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น - สุทธิจากภาษีเงินได้ | (20,082) | 5,948 |

งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียสำหรับงวดสามเดือนและงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2563 และ 2562 ได้รับรู้ส่วนแบ่งกำไร (ขาดทุน) ตามสัดส่วนการถือหุ้นในเงินลงทุนในบริษัทร่วมดังนี้

| | หน่วย : พันบาท | |
|--|--------------------------|-------|
| | สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุด | |
| | วันที่ 30 มิถุนายน | |
| | 2563 | 2562 |
| ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนในบริษัทร่วม | 4,751 | 3,925 |
| กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น | | |
| รายการที่ต้องจัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง | | |
| ส่วนแบ่งกำไรเบ็ดเสร็จอื่นในบริษัทร่วม | 571 | 310 |
| ภาษีเงินได้เกี่ยวกับองค์ประกอบของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น | | |
| ที่ต้องจัดประเภทรายการใหม่ในภายหลัง | (114) | (62) |
| ส่วนแบ่งกำไรเบ็ดเสร็จอื่นในบริษัทร่วม - สุทธิจากภาษีเงินได้ | 457 | 248 |

| | หน่วย : พันบาท | |
|---|-------------------------|-------|
| | สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุด | |
| | วันที่ 30 มิถุนายน | |
| | 2563 | 2562 |
| ส่วนแบ่งกำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุนในบริษัทร่วม | (4,519) | 4,730 |
| กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น | | |
| รายการที่ต้องจัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไร | | |
| หรือขาดทุนในภายหลัง | | |
| ส่วนแบ่งกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นในบริษัทร่วม | (2,412) | 714 |
| ภาษีเงินได้เกี่ยวกับองค์ประกอบของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น | | |
| ที่ต้องจัดประเภทรายการใหม่ในภายหลัง | 483 | (143) |
| ส่วนแบ่งกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นในบริษัทร่วม - สุทธิจากภาษีเงินได้ | (1,929) | 571 |

รายการกระทบยอดข้อมูลทางการเงิน โดยสรุปข้างต้นกับมูลค่าตามบัญชีของส่วนได้เสียของบริษัทร่วมที่รับรู้ในงบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย เป็นดังนี้

| | หน่วย : พันบาท | |
|--|----------------|------------|
| | ณ วันที่ | ณ วันที่ |
| | 30 มิถุนายน | 31 ธันวาคม |
| | 2563 | 2562 |
| สินทรัพย์สุทธิของบริษัทร่วม | 407,678.91 | 474,820.18 |
| สัดส่วนการถือหุ้นของบริษัทในบริษัทร่วม (ร้อยละ) | 9.60 | 9.60 |
| | 39,150.00 | 45,598.08 |
| มูลค่าเงินลงทุนที่ต่ำกว่าสินทรัพย์สุทธิ ณ วันลงทุน | (2,994.20) | (2,994.20) |
| ราคาตามบัญชีของเงินลงทุนในบริษัทร่วม | 36,155.80 | 42,603.88 |

หน่วย : พันบาท

| งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียและงบการเงินเฉพาะกิจการ | | | | | | | | | | | |
|--|-----------|----------------------|---------------------|------------|-------------------|---------------|----------------------|------------|-----------|--|---|
| ราคาทุน | | | | | ค่าเสื่อมราคาสะสม | | | | | ส่วนปรับปรุงอาคารเช่า และอุปกรณ์ - สุทธิ ต้นปี ณ วันที่ 1 มกราคม 2562 | ส่วนปรับปรุงอาคารเช่า และอุปกรณ์ - สุทธิ ปลายปี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 |
| ณ วันที่ | เพิ่มขึ้น | จำหน่าย/ ตัดบัญชี | โอนเข้า (โอนออก) | ณ วันที่ | ณ วันที่ | ค่าเสื่อมราคา | จำหน่าย/ ตัดบัญชี | ณ วันที่ | ณ วันที่ | | |
| 1 มกราคม | | | | 31 ธันวาคม | 1 มกราคม | | | 31 ธันวาคม | | | |
| 2562 | | | | 2562 | 2562 | | | 2562 | | | |
| ที่ดิน | | | | | | | | | | | |
| ราคาทุนเดิม | 10,718 | - | - | - | 10,718 | - | - | - | - | 10,718 | 10,718 |
| ส่วนที่ตีราคาเพิ่ม (พ.ศ. 2561) | 288,640 | - | - | - | 288,640 | - | - | - | - | 288,640 | 288,640 |
| ส่วนที่ตีราคาลดลง (พ.ศ. 2561) | (1,710) | - | - | - | (1,710) | - | - | - | - | (1,710) | (1,710) |
| อาคารและส่วนปรับปรุงอาคาร | 116,270 | 20 | (3,448) | 4,773 | 117,615 | (116,026) | (249) | 3,448 | (112,827) | 244 | 4,788 |
| เครื่องคกแต่งติดตั้งและ | | | | | | | | | | | |
| อุปกรณ์สำนักงาน | 54,183 | 3,323 | (641) | - | 56,865 | (48,728) | (2,262) | 641 | (50,349) | 5,455 | 6,516 |
| ยานพาหนะ | 12,625 | - | (780) | - | 11,845 | (12,625) | - | 780 | (11,845) | - | - |
| | 480,726 | 3,343 | (4,869) | 4,773 | 483,973 | (177,379) | (2,511) | 4,869 | (175,021) | 303,347 | 308,952 |
| เครื่องคกแต่งติดตั้งและ | | | | | | | | | | | |
| อุปกรณ์สำนักงาน- ระหว่างติดตั้ง | 2,019 | 2,754 | - | (4,773) | - | - | - | - | - | 2,019 | - |
| รวม | 482,745 | 6,097 | (4,869) | - | 483,973 | (177,379) | (2,511) | 4,869 | (175,021) | 305,366 | 308,952 |

ในปี 2561 บริษัทได้ตีราคาที่ดินใหม่โดยใช้ราคาประเมินจากผู้ประเมินราคาอิสระที่ได้รับอนุญาตจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ซึ่งใช้วิธีการประเมินราคาโดยใช้วิธีเปรียบเทียบราคาตลาด (Sale Price) ตามรายงานการประเมินสินทรัพย์ ลงวันที่ 1 สิงหาคม 2561 และวันที่ 6 สิงหาคม 2561

ค่าเสื่อมราคาสำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2563 และ 2562 จำนวน 0.97 ล้านบาท และ 0.59 ล้านบาท ตามลำดับ และค่าเสื่อมราคาสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2563 และ 2562 จำนวน 1.90 ล้านบาท และ 1.15 ล้านบาท ตามลำดับ ได้รวมอยู่ในค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานแล้ว

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2563 และวันที่ 31 ธันวาคม 2562 อาคารและอุปกรณ์บางรายการ ซึ่งมีราคาทุนจำนวน 157.00 ล้านบาท และ 168.12 ล้านบาท ตามลำดับ ได้ตัดค่าเสื่อมราคาหมดแล้วแต่ยังมีการใช้งานอยู่

13. สินทรัพย์ภายใต้การตัดบัญชี

รายการเคลื่อนไหวของสินทรัพย์ (หนี้สิน) ภายใต้การตัดบัญชี ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2563 และวันที่ 31 ธันวาคม 2562 ประกอบด้วยผลกระทบทางภาษีของรายการดังต่อไปนี้

| หน่วย : พันบาท | | | | |
|---|---|---|---------------------------------------|------------------------|
| งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียและงบการเงินเฉพาะกิจการ | | | | |
| ยอดคงเหลือ ณ วันที่ | รายการ ปรับปรุงจาก | รายการ ที่รับรู้ในกำไร หรือขาดทุน | รายการ ที่รับรู้ในกำไร (ขาดทุน) | ยอดคงเหลือ ณ วันที่ |
| 1 มกราคม 2563 | การนำ มาตรฐาน รายงานทาง การเงินใหม่ มาใช้ | | (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น | 30 มิถุนายน 2563 |
| สินทรัพย์ภายใต้การตัดบัญชี | | | | |
| ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ - เบี้ยประกันภัยค้ำรับ | 13,668 | - | 238 | 13,906 |
| ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ - ลูกหนี้จากสัญญาประกันภัยต่อ | 1,062 | - | 142 | 1,204 |
| ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ - ลูกหนี้อื่น | 15,959 | - | (37) | 15,922 |
| สำรองค่าสินไหมทดแทนสุทธิ | 33,277 | - | 913 | 34,190 |
| สำรองค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นแต่ยังไม่ได้ มีการรายงานให้บริษัททราบ | 10,314 | - | 948 | 11,262 |
| เงินมัดจำค่าเช่าอาคาร | 3,382 | - | (79) | 3,303 |
| ภาระผูกพันผลประโยชน์ของพนักงานหลังออกจากงาน | 2,930 | - | (411) | 3,098 |
| ค่าเผื่อการด้อยค่า - เงินลงทุนทั่วไป | 2 | (2) | - | - |
| ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น | - | - | 2,088 | 2,088 |
| เบี้ยประกันภัยต่อค่าเสียหายส่วนเกินค้างจ่าย | 1,783 | - | (729) | 1,054 |
| รวม | 82,377 | (2) | 3,073 | 86,027 |
| หนี้สินภายใต้การตัดบัญชี | | | | |
| ผลกำไรจากการตีมูลค่าทรัพย์สินใหม่ | (57,386) | - | - | (57,386) |
| ผลกำไรจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนที่วัดมูลค่า ผ่านงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น | (4,039) | (5,606) | 6,341 | (3,304) |
| รวม | (61,425) | (5,606) | 6,341 | (60,690) |
| | 20,952 | (5,608) | 3,073 | 25,337 |

หน่วย : พันบาท

งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย

| | และงบการเงินเฉพาะกิจการ | | | |
|--|-------------------------|-------------------------------|--|-----------------|
| | ณ วันที่ | รายการ | รายการ | ณ วันที่ |
| | 1 มกราคม | ที่รับรู้ในกำไร หรือขาดทุน | ที่รับรู้ในกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น | 31 ธันวาคม |
| | 2562 | | | 2562 |
| สินทรัพย์ภายใต้การควบคุม | | | | |
| ค่าเผื่อนี้สงฆ์จะสูญ - เบี้ยประกันภัยค้ำรับ | 15,675 | (2,007) | - | 13,668 |
| ค่าเผื่อนี้สงฆ์จะสูญ - ลูกหนี้จากสัญญาประกันภัยต่อ | 1,001 | 61 | - | 1,062 |
| ค่าเผื่อนี้สงฆ์จะสูญ - ลูกหนี้อื่น | 15,922 | 37 | - | 15,959 |
| เงินสำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้ | 3,931 | (3,931) | - | - |
| สำรองค่าสินไหมทดแทนสุทธิ | 36,528 | (3,251) | - | 33,277 |
| สำรองค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้น | | | | |
| แต่ยังไม่ได้มีการรายงานให้บริษัททราบ | 8,745 | 1,569 | - | 10,314 |
| เงินมัดจำค่าเช่าอาคาร | 3,435 | (53) | - | 3,382 |
| ภาระผูกพันผลประโยชน์ของพนักงานหลังออกจากงาน | 2,210 | 720 | - | 2,930 |
| ค่าเผื่อการค้าขาย - เงินลงทุนทั่วไป | 2 | - | - | 2 |
| เบี้ยประกันภัยต่อค่าเสียหายส่วนเกินค้างจ่าย | 721 | 1,062 | - | 1,783 |
| | <u>88,170</u> | <u>(5,793)</u> | <u>-</u> | <u>82,377</u> |
| หนี้สินภายใต้การควบคุม | | | | |
| ผลกำไรจากการตีมูลค่าทรัพย์สินใหม่ | (57,386) | - | - | (57,386) |
| ผลกำไรจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนที่วัดมูลค่า | | | | |
| ผ่านงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น | (9,430) | - | 5,391 | (4,039) |
| | <u>(66,816)</u> | <u>-</u> | <u>5,391</u> | <u>(61,425)</u> |
| สินทรัพย์ภายใต้การควบคุม | <u>21,354</u> | <u>(5,793)</u> | <u>5,391</u> | <u>20,952</u> |

14. สินทรัพย์อื่น

สินทรัพย์อื่น ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2563 และวันที่ 31 ธันวาคม 2562 ประกอบด้วย

| | หน่วย : พันบาท | |
|---------------------------------|---|-------------------------|
| | งบการเงินที่แสดงเงินลงทุน ตามวิธีส่วนได้เสีย | และงบการเงินเฉพาะกิจการ |
| | ณ วันที่ | ณ วันที่ |
| | 30 มิถุนายน 2563 | 31 ธันวาคม 2562 |
| ลูกหนี้เงินค้างส่งจากตัวแทน | 77,624 | 77,624 |
| ลูกหนี้ค่าสินไหมทดแทน | 3,431 | 2,850 |
| หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ | (79,609) | (79,793) |
| รวม | <u>1,446</u> | <u>681</u> |
| รายได้ค่าบริการค้างรับ | 556 | 688 |
| รายได้ค่าเช่าอาคารค้างรับ | 699 | 140 |
| เงินประกัน | 2,472 | 2,601 |
| เงินค้างรับโครงการรับประกันข้าว | 102 | 2,740 |
| ภาษีเงินได้จ่ายล่วงหน้า | 37,030 | 34,307 |
| ลูกหนี้กรมสรรพากร | - | 3,692 |
| อื่นๆ | <u>9,335</u> | <u>5,562</u> |
| รวมสินทรัพย์อื่น | <u><u>51,640</u></u> | <u><u>50,411</u></u> |

15. หนี้สินจากสัญญาประกันภัย

หนี้สินจากสัญญาประกันภัย ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2563 และวันที่ 31 ธันวาคม 2562 ประกอบด้วย

หน่วย : พันบาท

งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย

และงบการเงินเฉพาะกิจการ

| | ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2563 | | |
|---|---------------------------|---|----------------|
| | หนี้สินตามสัญญาประกันภัย | หนี้สินส่วนที่เอาประกันภัยต่อ (ดูหมายเหตุข้อ 7) | สุทธิ |
| สำรองค่าสินไหมทดแทน | | | |
| ค่าสินไหมที่เกิดขึ้นที่ได้รับรายงานแล้ว | 371,413 | (174,056) | 197,357 |
| ค่าสินไหมที่เกิดขึ้นที่ยังไม่ได้รับรายงาน | 69,452 | (13,139) | 56,313 |
| | <u>440,865</u> | <u>(187,195)</u> | <u>253,670</u> |
| สำรองเบี้ยประกันภัย | | | |
| สำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้ | 415,107 | (151,271) | 263,836 |
| รวม | <u>855,972</u> | <u>(338,466)</u> | <u>517,506</u> |

หน่วย : พันบาท

งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย

และงบการเงินเฉพาะกิจการ

| | ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 | | |
|---|--------------------------|---|----------------|
| | หนี้สินตามสัญญาประกันภัย | หนี้สินส่วนที่เอาประกันภัยต่อ (ดูหมายเหตุข้อ 7) | สุทธิ |
| สำรองค่าสินไหมทดแทน | | | |
| ค่าสินไหมที่เกิดขึ้นที่ได้รับรายงานแล้ว | 608,251 | (383,337) | 224,914 |
| ค่าสินไหมที่เกิดขึ้นที่ยังไม่ได้รับรายงาน | 69,808 | (18,236) | 51,572 |
| | <u>678,059</u> | <u>(401,573)</u> | <u>276,486</u> |
| สำรองเบี้ยประกันภัย | | | |
| สำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้ | 397,805 | (139,524) | 258,281 |
| รวม | <u>1,075,864</u> | <u>(541,097)</u> | <u>534,767</u> |

15.1 สำรองประกันภัยสำหรับสัญญาประกันภัยระยะสั้น

15.1.1 สำรองค่าสินไหมทดแทน

สำรองค่าสินไหมทดแทน ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2563 และวันที่ 31 ธันวาคม 2562 ประกอบด้วย

| | หน่วย : พันบาท | |
|---|----------------|------------|
| | ณ วันที่ | ณ วันที่ |
| | 30 มิถุนายน | 31 ธันวาคม |
| | 2563 | 2562 |
| ยอดคงเหลือต้นงวด/ปี | 678,059 | 714,615 |
| ค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นระหว่างงวด/ปี | 284,039 | 633,053 |
| การเปลี่ยนแปลงประมาณการค่าสินไหมทดแทนและ | | |
| ข้อสมมุติฐานในการคำนวณสำรองค่าสินไหมทดแทน | (131,698) | (89,097) |
| ค่าสินไหมทดแทนจ่ายระหว่างงวด/ปี | (389,535) | (580,512) |
| ยอดคงเหลือปลายงวด/ปี | 440,865 | 678,059 |

15.1.2 สำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้

สำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2563 และวันที่ 31 ธันวาคม 2562 ประกอบด้วย

| | หน่วย : พันบาท | |
|--|----------------|-------------|
| | ณ วันที่ | ณ วันที่ |
| | 30 มิถุนายน | 31 ธันวาคม |
| | 2563 | 2562 |
| ยอดคงเหลือต้นงวด/ปี | 397,805 | 357,418 |
| เบี้ยประกันภัยรับสำหรับงวด/ปี | 593,899 | 1,312,903 |
| เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้ในงวด/ปี | (576,597) | (1,272,516) |
| ยอดคงเหลือปลายงวด/ปี | 415,107 | 397,805 |

15.1.3 สํารองความเสีงกัที่ยั้งไม่สิ้นสุค

ณ วันทึ 30 มิถุนายน 2563 และวันทึ 31 ธันวาคม 2562 บริษัทไม่มีการตั้งสํารองการเสีงกัที่ยั้งไม่สิ้นสุค เนื่องจากสํารองการเสีงกัที่ยั้งไม่สิ้นสุคที่ประมาณขึ้นของบริษัท มีจำนวน 252.28 ล้านบาท และ 249.29 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งมีจำนวนต่ำกว่าสํารองเบีงประกักันกัที่ยั้งไม่ถือเป็นรายไค้

16. เจ้าหนีบริษัทประกักันกัต่อ

เจ้าหนีบริษัทประกักันกัต่อ ณ วันทึ 30 มิถุนายน 2563 และวันทึ 31 ธันวาคม 2562 ประกอบด้ว

หน่วย : พันบาท

| | งบการเงินที่แสดงเงินลงทุน ตามวิธีส่วนได้เสีง และงบการเงินเฉพาะกิจการ | |
|--------------------------------------|--|------------|
| | ณ วันทึ | ณ วันทึ |
| | 30 มิถุนายน | 31 ธันวาคม |
| | 2563 | 2562 |
| เงินถือไว้จากการประกักันกัต่อ | 44,213 | 43,525 |
| เงินค้ำจ่ายเกี่ยวกับการประกักันกัต่อ | 169,485 | 39,563 |
| รวมเจ้าหนีบริษัทประกักันกัต่อ | 213,698 | 83,088 |

17. หนีสินตามสัญญาเช่า

บริษัทได้ทำสัญญาเช่าสำหรับที่ดินและอาคารสำนักงานโดยมีจำนวนเงินขั้นต่ำที่ต้องจ่ายสำหรับสัญญาเช่าและมูลค่าปัจจุบันสำหรับหนีสินตามสัญญาเช่า ณ วันทึ 30 มิถุนายน 2563 และวันทึ 31 ธันวาคม 2562 ประกอบด้ว

หน่วย : พันบาท

| | จำนวนเงินขั้นต่ำที่ต้องจ่าย | | มูลค่าปัจจุบัน ของจำนวนเงินขั้นต่ำที่ต้องจ่าย | |
|-------------------------------|-----------------------------|------------|--|------------|
| | ณ วันทึ | ณ วันทึ | ณ วันทึ | ณ วันทึ |
| | 30 มิถุนายน | 31 ธันวาคม | 30 มิถุนายน | 31 ธันวาคม |
| | 2563 | 2562 | 2563 | 2562 |
| ภายใน 1 ปี | 3,696 | - | 1,243 | - |
| เกินกว่า 1 ปี แต่ไม่เกิน 5 ปี | 14,730 | - | 5,475 | - |
| เกินกว่า 5 ปี | 83,659 | - | 49,441 | - |
| | 102,085 | - | 56,159 | - |
| หัก ดอกเบีงรอตค้จ่าย | (45,926) | - | - | - |
| | 56,159 | - | 56,159 | - |

18. หนี้สินอื่น

หนี้สินอื่น ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2563 และวันที่ 31 ธันวาคม 2562 ประกอบด้วย

| | หน่วย : พันบาท | |
|-------------------------|--|--------------------|
| | งบการเงินที่แสดงเงินลงทุน ตามวิธีส่วนได้เสีย และงบการเงินเฉพาะกิจการ | |
| | ณ วันที่ | ณ วันที่ |
| | 30 มิถุนายน 2563 | 31 ธันวาคม 2562 |
| เงินมัดจำ | 16,516 | 16,911 |
| เงินรับล่วงหน้าค่าเบี่ย | 2,823 | 2,378 |
| เงินค้ำประกันจากตัวแทน | 1,731 | 655 |
| อื่นๆ | 20,699 | 8,393 |
| รวมหนี้สินอื่น | 41,769 | 28,337 |

19. การรายงานข้อมูลตามส่วนงานปฏิบัติงาน

การจำแนกส่วนงานทางธุรกิจได้จัดทำขึ้นตามเกณฑ์ที่ใช้ในการจัดทำรายงานภายในที่เสนอต่อผู้บริหารของบริษัท ผลการดำเนินงานจำแนกตามส่วนงานทางธุรกิจที่นำเสนอต่อผู้มีอำนาจตัดสินใจสูงสุดด้านการดำเนินงานเพื่อใช้ในการตัดสินใจเกี่ยวกับการจัดสรรทรัพยากร และการประเมินผลการปฏิบัติงานของส่วนงานดำเนินงานมีการวัดค่าที่เป็นไปตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินไทย

บริษัทดำเนินกิจการใน 2 ส่วนงานหลัก คือ (1) ธุรกิจประกันวินาศภัย และ (2) ธุรกิจให้เช่าพื้นที่สำนักงาน ซึ่งดำเนินการและบริหารงานเฉพาะในประเทศไทยเท่านั้น ดังนั้น จึงไม่มีการแสดงข้อมูลทางการเงินจำแนกตามส่วนงานทางภูมิศาสตร์

สำหรับงวดสามเดือนและงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2563 และ 2562 บริษัทไม่มีรายได้จากการรับประกันภัยกับบุคคลภายนอกรายใดรายหนึ่งในจำนวนที่มากกว่าร้อยละ 10 ของรายได้จากการรับประกันภัย

บริษัทมีรายได้จากการให้เช่าจากลูกค้ารายใหญ่รายหนึ่ง สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2563 และ 2562 จำนวน 1.53 ล้านบาท และ 2.15 ล้านบาท ตามลำดับ และสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2563 และ 2562 จำนวน 3.20 ล้านบาท และ 4.29 ล้านบาท ตามลำดับ

ข้อมูลทางการเงินจำแนกตามส่วนงานทางธุรกิจ สำหรับงวดสามเดือนและงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2563 และ 2562 แสดงดังต่อไปนี้

หน่วย : พันบาท

| | งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน | | | | | | | | | | | | รวม | | | | | | | | | | |
|---|---|--------------------------|-------------|--------------------|---------------|-----------------|-----------------|------------------|------------------|-----------|------|------|------|---------|-----------|----------------|----------------|--------|--------|---------|---------|--------|---|
| | ธุรกิจประกันวินาศภัย | | | | ธุรกิจให้เช่า | | | | ส่วนที่ปันไม่ได้ | | รวม | | | | | | | | | | | | |
| | ประกันอัคคีภัย | ประกันภัยทางทะเลและขนส่ง | ประกันภัยรถ | ประกันภัยเบ็ดเตล็ด | รวม | พื้นที่สำนักงาน | พื้นที่สำนักงาน | ส่วนที่ปันไม่ได้ | ส่วนที่ปันไม่ได้ | รวม | | | รวม | | | | | | | | | | |
| 2563 | 2562 | 2563 | 2562 | 2563 | 2562 | 2563 | 2562 | 2563 | 2562 | 2563 | 2562 | 2563 | 2562 | | | | | | | | | | |
| รายได้จากการรับประกันภัย | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| เบี้ยประกันภัยรับ | 19,583 | 22,039 | 4,167 | 5,220 | 67,081 | 80,663 | 267,820 | 329,477 | 358,651 | 437,399 | - | - | - | - | 358,651 | 437,399 | | | | | | | |
| หักเบี้ยประกันภัยจ่ายจากการเอาประกันภัยต่อ | (7,685) | (9,844) | (689) | (866) | (9,512) | (4,520) | (105,825) | (112,286) | (123,711) | (127,516) | - | - | - | - | (123,711) | (127,516) | | | | | | | |
| เบี้ยประกันภัยรับสุทธิ | 11,898 | 12,195 | 3,478 | 4,354 | 57,569 | 76,143 | 161,995 | 217,191 | 234,940 | 309,883 | - | - | - | - | 234,940 | 309,883 | | | | | | | |
| บวก(หัก) สำรองเบี้ยประกันภัยที่ยัง ไม่ถึงเป็นรายได้ (เพิ่ม) ลดจากงวดก่อน | 289 | 278 | 689 | (472) | 10,978 | (13,988) | (54,430) | (66,994) | (42,474) | (81,176) | - | - | - | - | (42,474) | (81,176) | | | | | | | |
| เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้สุทธิ | 12,187 | 12,473 | 4,167 | 3,882 | 68,547 | 62,155 | 107,565 | 150,197 | 192,466 | 228,707 | - | - | - | - | 192,466 | 228,707 | | | | | | | |
| จากการรับประกันภัยต่อ | 12,187 | 12,473 | 4,167 | 3,882 | 68,547 | 62,155 | 107,565 | 150,197 | 192,466 | 228,707 | - | - | - | - | 192,466 | 228,707 | | | | | | | |
| รายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ | 3,538 | 4,614 | 19 | 27 | (143) | 347 | 8,302 | 9,077 | 11,716 | 14,065 | - | - | - | - | 11,716 | 14,065 | | | | | | | |
| รวมรายได้จากการรับประกันภัย | 15,725 | 17,087 | 4,186 | 3,909 | 68,404 | 62,502 | 115,867 | 159,274 | 204,182 | 242,772 | - | - | - | - | 204,182 | 242,772 | | | | | | | |
| รายได้จากการลงทุนสุทธิ | | | | | | | | | | | | | | 9,307 | 8,285 | | | | | | | | |
| รายได้อื่น | | | | | | | | | | | | | | - | - | 46 | 178 | 46 | 178 | | | | |
| รายได้ค่าเช่าและค่าบริการ | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| รายได้ค่าเช่า | | | | | | | | | | | | | | - | - | 7,923 | 9,687 | - | - | 7,923 | 9,687 | | |
| รายได้ค่าบริการ - รับรู้รายได้ตลอดช่วงเวลา | | | | | | | | | | | | | | - | - | 8,612 | 9,312 | - | - | 8,612 | 9,312 | | |
| รวมรายได้ค่าเช่าและค่าบริการ | | | | | | | | | | | | | | - | - | 16,535 | 18,999 | - | - | 16,535 | 18,999 | | |
| รวมรายได้ | | | | | | | | | | | | | | 213,489 | 251,057 | 16,535 | 18,999 | 46 | 178 | 230,070 | 270,234 | | |
| ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| ค่าสินไหมทดแทน | 2,222 | (35,099) | 198 | 237 | 47,285 | 49,875 | 84,261 | 97,435 | 133,966 | 112,448 | - | - | - | - | 133,966 | 112,448 | | | | | | | |
| บวก(หัก) ค่าสินไหมทดแทนรับคืนจากการ ประกันภัยต่อ | (645) | 32,398 | - | - | - | (291) | (33,763) | (35,289) | (34,408) | (3,182) | - | - | - | - | (34,408) | (3,182) | | | | | | | |
| ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ | 4,363 | 4,829 | 428 | 528 | 8,283 | 10,701 | 30,752 | 41,480 | 43,826 | 57,538 | - | - | - | - | 43,826 | 57,538 | | | | | | | |
| ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น | 2,488 | 4,394 | 838 | 1,352 | 9,868 | 4,663 | 40,849 | 67,120 | 54,043 | 77,529 | - | - | - | - | 54,043 | 77,529 | | | | | | | |
| รวมค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย | 8,428 | 6,522 | 1,464 | 2,117 | 65,436 | 64,948 | 122,099 | 170,746 | 197,427 | 244,333 | - | - | - | - | 197,427 | 244,333 | | | | | | | |
| ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน | | | | | | | | | | | | | | - | - | - | - | 18,248 | 21,722 | 18,248 | 21,722 | | |
| ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น | | | | | | | | | | | | | | - | - | - | - | - | - | 10,058 | - | 10,058 | - |
| ค่าใช้จ่ายอื่น - ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับการให้สินเชื่อและบริการ | | | | | | | | | | | | | | - | - | 14,184 | 13,273 | - | - | 14,184 | 13,273 | | |
| รวมค่าใช้จ่าย | | | | | | | | | | | | | | 197,427 | 244,333 | 14,184 | 13,273 | 28,306 | 21,722 | 239,917 | 279,328 | | |
| ขาดทุนก่อนภาษีเงินได้ | | | | | | | | | | | | | | | | (9,847) | (9,094) | | | | | | |
| รายได้ภาษีเงินได้ | | | | | | | | | | | | | | | | (2,722) | (3,143) | | | | | | |
| ขาดทุนสำหรับงวด | | | | | | | | | | | | | | | | (7,125) | (5,951) | | | | | | |

หน่วย : พันบาท

| | งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน | | | | | | | | | | | | | | | |
|---|--|----------|--------------------------|---------|-------------|----------|--------------------|-----------|-----------|-----------|----------------------------------|--------|-------------------|--------|-----------|-----------|
| | ธุรกิจประกันวินาศภัย | | | | | | | | | | ธุรกิจให้เช่า พื้นที่สำนักงาน | | ส่วนที่เป็นไม่ได้ | | รวม | |
| | ประกันอัคคีภัย | | ประกันภัยทางทะเลและขนส่ง | | ประกันภัยรถ | | ประกันภัยเบ็ดเตล็ด | | รวม | | 2563 | 2562 | 2563 | 2562 | 2563 | 2562 |
| รายได้จากการรับประกันภัย | | | | | | | | | | | | | | | | |
| เบี้ยประกันภัยรับ | 46,350 | 52,790 | 9,985 | 10,592 | 130,661 | 138,510 | 406,903 | 512,281 | 593,899 | 714,173 | - | - | - | - | 593,899 | 714,173 |
| หักเบี้ยประกันภัยจ่ายจากการเอาประกันภัยต่อ | (20,814) | (25,454) | (1,495) | (1,899) | (18,381) | (5,711) | (142,692) | (152,454) | (183,382) | (185,518) | - | - | - | - | (183,382) | (185,518) |
| เบี้ยประกันภัยรับสุทธิ | 25,536 | 27,336 | 8,490 | 8,693 | 112,280 | 132,799 | 264,211 | 359,827 | 410,517 | 528,655 | - | - | - | - | 410,517 | 528,655 |
| บวก (หัก) สำรองเบี้ยประกันภัยที่ยัง ไม่ถือเป็นรายได้ (เพิ่ม) ลดจากปีก่อน | (976) | (6,316) | (54) | (4,583) | 25,646 | (10,729) | (30,171) | (66,313) | (5,555) | (87,941) | - | - | - | - | (5,555) | (87,941) |
| เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้สุทธิ | | | | | | | | | | | | | | | | |
| จากการประกันภัยต่อ | 24,560 | 21,020 | 8,436 | 4,110 | 137,926 | 122,070 | 234,040 | 293,514 | 404,962 | 440,714 | - | - | - | - | 404,962 | 440,714 |
| รายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ | 9,284 | 11,628 | 64 | 89 | 56 | 530 | 13,768 | 14,226 | 23,172 | 26,473 | - | - | - | - | 23,172 | 26,473 |
| รวมรายได้จากการรับประกันภัย | 33,844 | 32,648 | 8,500 | 4,199 | 137,982 | 122,600 | 247,808 | 307,740 | 428,134 | 467,187 | - | - | - | - | 428,134 | 467,187 |
| รายได้จากการลงทุนสุทธิ | | | | | | | | | 2,844 | 11,626 | - | - | - | - | 2,844 | 11,626 |
| รายได้อื่น | | | | | | | | | - | - | - | - | 73 | 247 | 73 | 247 |
| รายได้ค่าเช่าและบริการ | | | | | | | | | | | | | | | | |
| รายได้ค่าเช่า | | | | | | | | | - | - | 17,118 | 19,276 | - | - | 17,118 | 19,276 |
| รายได้ค่าบริการ - รับรู้รายได้ตลอดช่วงเวลา | | | | | | | | | - | - | 17,632 | 18,884 | - | - | 17,632 | 18,884 |
| รวมรายได้ค่าเช่าและบริการ | | | | | | | | | - | - | 34,750 | 38,160 | - | - | 34,750 | 38,160 |
| รวมรายได้ | | | | | | | | | 430,978 | 478,813 | 34,750 | 38,160 | 73 | 247 | 465,801 | 517,220 |
| ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย | | | | | | | | | | | | | | | | |
| ค่าสินไหมทดแทน | 12,779 | (15,644) | 1,174 | (2,535) | 111,543 | 99,356 | 38,955 | 168,327 | 164,451 | 249,504 | - | - | - | - | 164,451 | 249,504 |
| บวก (หัก) ค่าสินไหมทดแทนรับคืน | | | | | | | | | | | | | | | | |
| จากการประกันภัยต่อ | (6,271) | 18,222 | - | - | (2,855) | (1,595) | 69,463 | (60,654) | 60,337 | (44,027) | - | - | - | - | 66,337 | (44,027) |
| ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ | 9,868 | 11,385 | 1,066 | 1,149 | 16,782 | 18,868 | 50,384 | 65,380 | 78,100 | 96,782 | - | - | - | - | 78,100 | 96,782 |
| ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น | 6,293 | 7,073 | 1,710 | 2,425 | 15,061 | 10,152 | 87,647 | 116,415 | 110,711 | 136,065 | - | - | - | - | 110,711 | 136,065 |
| รวมค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย | 22,669 | 21,036 | 3,950 | 1,039 | 140,531 | 126,781 | 246,449 | 289,468 | 413,599 | 438,324 | - | - | - | - | 413,599 | 438,324 |
| ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน | | | | | | | | | - | - | - | - | 37,939 | 32,959 | 37,939 | 32,959 |
| ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น | | | | | | | | | - | - | - | - | 10,441 | - | 10,441 | - |
| ค่าใช้จ่ายอื่น - ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับการให้เช่าและบริการ | | | | | | | | | - | - | 25,746 | 25,955 | - | - | 25,746 | 25,955 |
| รวมค่าใช้จ่าย | | | | | | | | | 413,599 | 438,324 | 25,746 | 25,955 | 48,380 | 32,959 | 487,725 | 497,238 |
| กำไร (ขาดทุน) ก่อนภาษีเงินได้ | | | | | | | | | | | | | | | (21,924) | 19,982 |
| ค่าใช้จ่าย (รายได้) ภาษีเงินได้ | | | | | | | | | | | | | | | (3,072) | 2,318 |
| กำไร (ขาดทุน) สำหรับงวด | | | | | | | | | | | | | | | (18,825) | 17,664 |

หน่วย : พันบาท

| | งบการเงินเฉพาะกิจการ สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน | | | | | | | | | | | | | | | |
|--|--|--------------------------|-------------|--------------------|---------------|-----------------|------------------|-----------|-----------|-----------|--------|--------|--------|--------|-----------------|----------------|
| | ธุรกิจประกันวินาศภัย | | | | ธุรกิจให้เช่า | | ส่วนที่ปันไม่ได้ | | รวม | | | | | | | |
| | ประกันอัคคีภัย | ประกันภัยทางทะเลและขนส่ง | ประกันภัยรถ | ประกันภัยเบ็ดเตล็ด | รวม | พื้นที่สำนักงาน | | | | | | | | | | |
| 2563 | 2562 | 2563 | 2562 | 2563 | 2562 | 2563 | 2562 | 2563 | 2562 | 2563 | 2562 | | | | | |
| รายได้จากการรับประกันภัย | | | | | | | | | | | | | | | | |
| เบี้ยประกันภัยรับ | 19,583 | 22,039 | 4,167 | 5,220 | 67,081 | 80,663 | 267,820 | 329,477 | 358,651 | 437,399 | - | - | - | - | 358,651 | 437,399 |
| หัก เบี้ยประกันภัยจ่ายจากการเอาประกันภัยต่อ | (7,685) | (9,844) | (689) | (866) | (9,512) | (4,520) | (105,825) | (112,286) | (123,711) | (127,516) | - | - | - | - | (123,711) | (127,516) |
| เบี้ยประกันภัยรับสุทธิ | 11,898 | 12,195 | 3,478 | 4,354 | 57,569 | 76,143 | 161,995 | 217,191 | 234,940 | 309,883 | - | - | - | - | 234,940 | 309,883 |
| บวก (หัก) สำรองเบี้ยประกันภัยที่ยัง ไม่ถือเป็นรายได้ (เพิ่ม) ลดจากงวดก่อน | 289 | 278 | 689 | (472) | 10,978 | (13,988) | (54,430) | (66,994) | (42,474) | (81,176) | - | - | - | - | (42,474) | (81,176) |
| เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้สุทธิ | | | | | | | | | | | | | | | | |
| จากการประกันภัยต่อ | 12,187 | 12,473 | 4,167 | 3,882 | 68,547 | 62,155 | 107,565 | 150,197 | 192,466 | 228,707 | - | - | - | - | 192,466 | 228,707 |
| รายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ | 3,538 | 4,614 | 19 | 27 | (143) | 347 | 8,302 | 9,077 | 11,716 | 14,065 | - | - | - | - | 11,716 | 14,065 |
| รวมรายได้จากการรับประกันภัย | 15,725 | 17,087 | 4,186 | 3,909 | 68,404 | 62,502 | 115,867 | 159,274 | 204,182 | 242,772 | - | - | - | - | 204,182 | 242,722 |
| รายได้จากการลงทุนสุทธิ | | | | | | | | | 4,556 | 4,360 | - | - | - | - | 4,556 | 4,360 |
| รายได้อื่น | | | | | | | | | - | - | - | - | 46 | 178 | 46 | 178 |
| รายได้ค่าเช่าและค่าบริการ | | | | | | | | | | | | | | | | |
| รายได้ค่าเช่า | | | | | | | | | - | - | 7,923 | 9,687 | - | - | 7,923 | 9,687 |
| รายได้ค่าบริการ - รับรู้รายได้ตลอดช่วงเวลา | | | | | | | | | - | - | 8,612 | 9,312 | - | - | 8,612 | 9,312 |
| รวมรายได้ค่าเช่าและค่าบริการ | | | | | | | | | - | - | 16,535 | 18,999 | - | - | 16,535 | 18,999 |
| รวมรายได้ | | | | | | | | | 208,738 | 247,132 | 16,535 | 18,999 | 46 | 178 | 225,319 | 266,309 |
| ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย | | | | | | | | | | | | | | | | |
| ค่าสินไหมทดแทน | 2,222 | (35,099) | 198 | 237 | 47,285 | 49,875 | 84,261 | 97,435 | 133,966 | 112,448 | - | - | - | - | 133,966 | 112,448 |
| บวก (หัก) ค่าสินไหมทดแทนรับคืน | | | | | | | | | | | | | | | | |
| จากการประกันภัยต่อ | (645) | 32,398 | - | - | - | (291) | (33,763) | (35,289) | (34,408) | (3,182) | - | - | - | - | (34,408) | (3,182) |
| ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ | 4,363 | 4,829 | 428 | 528 | 8,283 | 10,701 | 30,752 | 41,480 | 43,826 | 57,538 | - | - | - | - | 43,826 | 57,538 |
| ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น | 2,488 | 4,394 | 838 | 1,352 | 9,868 | 4,663 | 40,849 | 67,120 | 54,043 | 77,529 | - | - | - | - | 54,043 | 77,529 |
| รวมค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย | 8,428 | 6,522 | 1,464 | 2,117 | 65,436 | 64,948 | 122,099 | 170,746 | 197,427 | 244,333 | - | - | - | - | 197,427 | 244,333 |
| ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน | | | | | | | | | - | - | - | - | 18,248 | 21,722 | 18,248 | 21,722 |
| ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น | | | | | | | | | - | - | - | - | 10,058 | - | 10,058 | - |
| ค่าใช้จ่ายอื่น-ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับการให้เช่าและค่าบริการ | | | | | | | | | - | - | 14,184 | 13,273 | - | - | 14,184 | 13,273 |
| รวมค่าใช้จ่าย | | | | | | | | | 197,427 | 244,333 | 14,184 | 13,273 | 28,306 | 21,722 | 239,917 | 279,328 |
| ขาดทุนก่อนภาษีเงินได้ | | | | | | | | | | | | | | | (14,598) | (13,019) |
| รายได้ภาษีเงินได้ | | | | | | | | | | | | | | | (2,722) | (3,143) |
| ขาดทุนสำหรับงวด | | | | | | | | | | | | | | | (11,876) | (9,876) |

หน่วย : พันบาท

| | งบการเงินเฉพาะกิจการ สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน | | | | | | | | | | | | | | | |
|---|---|--------------------------|-------------|--------------------|----------|----------|----------------------------------|-----------|---------------|-----------|--------|--------|--------|--------|-----------------|---------------|
| | ธุรกิจประกันวินาศภัย | | | | | | ธุรกิจให้เช่า พื้นที่สำนักงาน | | ส่วนที่ไม่ได้ | | รวม | | | | | |
| | ประกันอัคคีภัย | ประกันภัยทางทะเลและขนส่ง | ประกันภัยรถ | ประกันภัยเบ็ดเตล็ด | รวม | | | 2563 | 2562 | 2563 | 2562 | | | | | |
| รายได้จากการรับประกันภัย | 2563 | 2562 | 2563 | 2562 | 2563 | 2562 | 2563 | 2562 | 2563 | 2562 | 2563 | 2562 | 2563 | 2562 | | |
| เบี้ยประกันภัยรับ | 46,350 | 52,790 | 9,985 | 10,592 | 130,661 | 138,510 | 406,903 | 512,281 | 593,899 | 714,173 | - | - | - | - | 593,899 | 714,173 |
| หัก เบี้ยประกันภัยจ่ายจากการเอาประกันภัยต่อ | (20,814) | (25,454) | (1,495) | (1,899) | (18,381) | (5,711) | (142,692) | (152,454) | (183,382) | (185,518) | - | - | - | - | (183,382) | (185,518) |
| เบี้ยประกันภัยรับสุทธิ | 25,536 | 27,336 | 8,490 | 8,693 | 112,280 | 132,799 | 264,211 | 359,827 | 410,517 | 528,655 | - | - | - | - | 410,517 | 528,655 |
| บวก (หัก) สำรองเบี้ยประกันภัยที่ยัง ไม่ถือเป็นรายได้ (เพิ่ม) ลดจากปีก่อน | (976) | (6,316) | (54) | (4,583) | 25,646 | (10,729) | (30,171) | (66,313) | (5,555) | (87,941) | - | - | - | - | (5,555) | (87,941) |
| เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้สุทธิ | | | | | | | | | | | | | | | | |
| จากการประกันภัยต่อ | 24,560 | 21,020 | 8,436 | 4,110 | 137,926 | 122,070 | 234,040 | 293,514 | 404,962 | 440,714 | - | - | - | - | 404,962 | 440,714 |
| รายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ | 9,284 | 11,628 | 64 | 89 | 56 | 530 | 13,768 | 14,226 | 23,172 | 26,473 | - | - | - | - | 23,172 | 26,473 |
| รวมรายได้จากการรับประกันภัย | 33,844 | 32,648 | 8,500 | 4,199 | 137,982 | 122,600 | 247,808 | 307,740 | 428,134 | 467,187 | - | - | - | - | 428,134 | 467,187 |
| รายได้จากการลงทุนสุทธิ | | | | | | | | | 7,363 | 6,896 | - | - | - | - | 7,363 | 6,896 |
| รายได้อื่น | | | | | | | | | - | - | - | - | 73 | 247 | 73 | 247 |
| รายได้ค่าเช่าและค่าบริการ | | | | | | | | | | | | | | | | |
| รายได้ค่าเช่า | | | | | | | | | - | - | 17,118 | 19,276 | - | - | 17,118 | 19,276 |
| รายได้ค่าบริการ - รับรู้รายได้ตลอดช่วงเวลา | | | | | | | | | - | - | 17,632 | 18,884 | - | - | 17,632 | 18,884 |
| รวมรายได้ค่าเช่าและค่าบริการ | | | | | | | | | - | - | 34,750 | 38,160 | - | - | 34,750 | 38,160 |
| รวมรายได้ | | | | | | | | | 435,497 | 474,083 | 34,750 | 38,160 | 73 | 247 | 470,320 | 512,490 |
| ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย | | | | | | | | | | | | | | | | |
| ค่าสินไหมทดแทน | 12,779 | (15,644) | 1,174 | (2,535) | 111,543 | 99,356 | 38,955 | 168,327 | 164,451 | 249,504 | - | - | - | - | 164,451 | 249,504 |
| บวก (หัก) ค่าสินไหมทดแทนรับคืน | | | | | | | | | | | | | | | | |
| จากการประกันภัยต่อ | (6,271) | 18,222 | - | - | (2,855) | (1,595) | 69,463 | (60,654) | 60,337 | (44,027) | - | - | - | - | 60,337 | (44,027) |
| ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ | 9,868 | 11,385 | 1,066 | 1,149 | 16,782 | 18,868 | 50,384 | 65,380 | 78,100 | 96,782 | - | - | - | - | 78,100 | 96,782 |
| ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น | 6,293 | 7,073 | 1,710 | 2,425 | 15,061 | 10,152 | 87,647 | 116,415 | 110,711 | 136,065 | - | - | - | - | 110,711 | 136,065 |
| รวมค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย | 22,669 | 21,036 | 3,950 | 1,039 | 140,531 | 126,781 | 246,449 | 289,468 | 413,599 | 438,324 | - | - | - | - | 413,599 | 438,324 |
| ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน | | | | | | | | | - | - | - | - | 37,939 | 32,959 | 37,939 | 32,959 |
| ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น | | | | | | | | | - | - | - | - | 10,441 | - | 10,441 | - |
| ค่าใช้จ่ายอื่น-ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับการให้เช่าและค่าบริการ | | | | | | | | | - | - | 25,746 | 25,955 | - | - | 25,746 | 25,955 |
| รวมค่าใช้จ่าย | | | | | | | | | 413,599 | 438,324 | 25,746 | 25,955 | 48,380 | 32,959 | 487,725 | 497,238 |
| กำไร (ขาดทุน) ก่อนภาษีเงินได้ | | | | | | | | | | | | | | | (17,405) | 15,252 |
| ค่าใช้จ่าย (รายได้) ภาษีเงินได้ | | | | | | | | | | | | | | | (3,072) | 2,318 |
| กำไร (ขาดทุน) สำหรับงวด | | | | | | | | | | | | | | | (14,333) | 12,934 |

20. กำไร (ขาดทุน) ต่อหุ้นชั้นพื้นฐาน

กำไร (ขาดทุน) ต่อหุ้นชั้นพื้นฐานสำหรับงวดสามเดือนและงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2563 และ 2562 แสดงดังนี้

| | งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย | | | |
|--|---|---------------|-------------------------|-------------|
| | สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุด | | สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุด | |
| | วันที่ 30 มิถุนายน | | วันที่ 30 มิถุนายน | |
| | 2563 | 2562 | 2563 | 2562 |
| กำไร (ขาดทุน) สุทธิ (พันบาท) | (7,125) | (5,951) | (18,852) | 17,664 |
| หุ้นสามัญที่ออกจำหน่ายแล้ว (หุ้น) | 29,999,790 | 29,999,790 | 29,999,790 | 29,999,790 |
| กำไร (ขาดทุน) ต่อหุ้นชั้นพื้นฐาน (บาท) | <u>(0.24)</u> | <u>(0.20)</u> | <u>(0.63)</u> | <u>0.59</u> |

| | งบการเงินเฉพาะกิจการ | | | |
|--|--------------------------|---------------|-------------------------|-------------|
| | สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุด | | สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุด | |
| | วันที่ 30 มิถุนายน | | วันที่ 30 มิถุนายน | |
| | 2563 | 2562 | 2563 | 2562 |
| กำไร (ขาดทุน) สุทธิ (พันบาท) | (11,876) | (9,876) | (14,333) | 12,934 |
| หุ้นสามัญที่ออกจำหน่ายแล้ว (หุ้น) | 29,999,790 | 29,999,790 | 29,999,790 | 29,999,790 |
| กำไร (ขาดทุน) ต่อหุ้นชั้นพื้นฐาน (บาท) | <u>(0.40)</u> | <u>(0.33)</u> | <u>(0.48)</u> | <u>0.43</u> |

21. รายการกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

สินทรัพย์ หนี้สิน รายได้และค่าใช้จ่ายส่วนหนึ่ง เป็นรายการที่เกิดกับกิจการที่เกี่ยวข้องกันซึ่งเกี่ยวข้องกัน โดยการถือหุ้นหรือการมีผู้ถือหุ้นหรือกรรมการบางส่วนร่วมกัน ซึ่งฝ่ายบริหารเชื่อว่าบริษัทไม่มีอิทธิพลอย่างมีสาระสำคัญในกิจการที่เกี่ยวข้องกันดังกล่าว ดังนั้นงบการเงินนี้จึงแสดงรวมถึงผลของรายการดังกล่าว ซึ่งเป็นไปตามเงื่อนไขที่ระบุไว้ในสัญญาที่ทำร่วมกัน และเป็นเงื่อนไขการค้าทั่วไปตามปกติทางธุรกิจ รายการดังกล่าวที่สำคัญมีดังนี้

ลักษณะความสัมพันธ์ระหว่างบริษัทกับกิจการที่เกี่ยวข้องกันมีดังนี้

| รายชื่อกิจการที่เกี่ยวข้องกัน | ลักษณะความสัมพันธ์ | ประเภทธุรกิจ |
|--|--|--|
| บริษัท บางกอกสหประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) | บริษัทร่วม | ประกันชีวิต |
| บริษัท ทีพีโอ โพลีน จำกัด (มหาชน) | ผู้ถือหุ้นและกรรมการบางส่วนร่วมกัน | ธุรกิจผลิตภัณฑ์คอนกรีต |
| บริษัท บางกอกสหนายหน้า จำกัด | ผู้ถือหุ้นบางส่วนร่วมกัน | นายหน้าประกันวินาศภัยและประกันชีวิต |
| บริษัท ธนาพร ชัยวิสาหกิจ จำกัด | ผู้ถือหุ้นและกรรมการบางส่วนร่วมกัน | ลงทุนในหลักทรัพย์และที่ดิน |
| บริษัท เลียวไพร์ตันวิสาหกิจ จำกัด | ผู้ถือหุ้นใหญ่และกรรมการบางส่วนร่วมกัน | ลงทุนในหุ้น |
| บริษัท ทีพีโอ คอนกรีต จำกัด | กรรมการบางส่วนร่วมกัน | การผลิตคอนกรีตผสมเสร็จ |
| บริษัท ทีพีโอ โพลีน ชีวะอินทรีย์ จำกัด | กรรมการบางส่วนร่วมกัน | การผลิตปุ๋ยเคมี |
| บริษัท ทีพีโอ โพลีน เพาเวอร์ จำกัด (มหาชน) | กรรมการบางส่วนร่วมกัน | การผลิตและการส่งไฟฟ้า |
| บริษัท ทีพีโอ ออด ซีซั่นส์ จำกัด | กรรมการบางส่วนร่วมกัน | การผลิตผลิตภัณฑ์พลาสติก |
| บริษัท ไทยพลาสติกโปรดักส์ จำกัด | กรรมการบางส่วนร่วมกัน | การผลิตบรรจุภัณฑ์พลาสติก |
| บริษัท ไทยพลาสติกฟิล์ม จำกัด | กรรมการบางส่วนร่วมกัน | การผลิตผลิตภัณฑ์พลาสติกสำเร็จรูป |
| บริษัท ไทยพัฒนาการค้าสากล จำกัด | กรรมการบางส่วนร่วมกัน | ค้าส่ง-ปลีก ข้าว |
| บริษัท ธนาพรชัย จำกัด | กรรมการบางส่วนร่วมกัน | ค้าส่ง-ปลีก ข้าว |
| บริษัท พรชัยวิสาหกิจ จำกัด | กรรมการบางส่วนร่วมกัน | การเช่าสังหาริมทรัพย์ |
| บริษัท พลาสติก โพลีน จำกัด | กรรมการบางส่วนร่วมกัน | จำหน่ายปูนซีเมนต์และเม็ดพลาสติก |
| บริษัท อุตสาหกรรมสหस्थ्यพีช จำกัด | กรรมการบางส่วนร่วมกัน | การผลิตบรรจุภัณฑ์พลาสติก |
| บริษัท ไนเตรทไทย จำกัด | กรรมการบางส่วนร่วมกัน | ผลิตกรดไนตริกและแอมโมเนียมไนเตรท |
| บริษัท ดี อาร์ พัฒนาการ จำกัด | กรรมการบางส่วนร่วมกัน | การเช่าสังหาริมทรัพย์ |
| บริษัท ปังกิงไพศาล จำกัด | ผู้ถือหุ้นบางส่วนร่วมกัน | นายหน้าประกันวินาศภัย |
| บริษัท ไทยอินดัสเตรียล เอสเตท จำกัด | กรรมการบางส่วนร่วมกัน | จัดสรรที่ดินเพื่อขายและให้เช่า |
| บริษัท เออาร์ไอพี จำกัด (มหาชน) | กรรมการบางส่วนร่วมกัน | การจัดการแสดงทางธุรกิจและการแสดงสินค้า |
| บริษัท ไฮเทค ยูทิลิตี้ จำกัด | กรรมการบางส่วนร่วมกัน | การจัดหาน้ำและการจ่ายน้ำสำหรับใช้ในครัวเรือนและอุตสาหกรรมผ่านระบบประปา |
| บริษัท มาสเตอร์ อารีฟ (ประเทศไทย) จำกัด | กรรมการบางส่วนร่วมกัน | การขายส่งผลิตภัณฑ์ที่ได้จากการกลั่นปิโตรเลียม |
| บริษัท โรงกลั่นน้ำมันทีพีโอ (1997) จำกัด | กรรมการบางส่วนร่วมกัน | การผลิตผลิตภัณฑ์ที่ได้จากโรงกลั่นปิโตรเลียม |
| บริษัท ไฮเทค กบินทร์ ไลจิสติกส์ จำกัด | กรรมการบางส่วนร่วมกัน | จัดสรรที่ดินเพื่อขายและให้เช่า, ให้บริการจัดการระบบสาธารณูปโภค |

ยอดคงเหลือและรายการค้าที่มีสาระสำคัญกับบริษัทที่เกี่ยวข้องกันมีดังนี้

| | หน่วย : พันบาท | |
|---|---------------------------|------------|
| | งบการเงินที่แสดงเงินลงทุน | |
| | ตามวิธีส่วนได้เสีย | |
| และงบการเงินเฉพาะกิจการ | | |
| | ณ วันที่ | ณ วันที่ |
| | 30 มิถุนายน | 31 ธันวาคม |
| | 2563 | 2562 |
| เบี้ยประกันภัยค้ำรับ | | |
| บริษัทร่วม | 8 | 9 |
| กิจการอื่นที่เกี่ยวข้องกัน | 91,586 | 34,888 |
| เงินลงทุนที่วัดมูลค่าผ่านงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น - ตราสารทุน | | |
| บริษัทร่วม | 46,816 | 46,816 |
| กิจการอื่นที่เกี่ยวข้องกัน | 45,549 | 48,450 |
| เงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย - ตราสารหนี้ภาคเอกชน | | |
| กิจการอื่นที่เกี่ยวข้องกัน | 50,000 | 50,000 |
| คอกเบี้ยหุ้นกู้ค้ำรับ | | |
| กิจการอื่นที่เกี่ยวข้องกัน | 268 | 272 |
| สำรองค่าสินไหมทดแทน | | |
| บริษัทร่วม | 24 | 11 |
| กิจการอื่นที่เกี่ยวข้องกัน | 40,208 | 230,811 |
| เงินค้ำจ่ายจากการประกันภัยต่อ | | |
| บริษัทร่วม | 6,149 | 3,051 |
| รายได้ค่าเช่าและบริการค้ำรับ | | |
| บริษัทร่วม | 377 | - |
| กิจการอื่นที่เกี่ยวข้องกัน | 1 | 12 |
| หนี้สินตามสัญญาเช่า | | |
| กิจการอื่นที่เกี่ยวข้องกัน | 51,184 | - |

| | หน่วย : พันบาท | |
|--------------------------------|---------------------------|------------|
| | งบการเงินที่แสดงเงินลงทุน | |
| | ตามวิธีส่วนได้เสีย | |
| | และงบการเงินเฉพาะกิจการ | |
| | ณ วันที่ | ณ วันที่ |
| | 30 มิถุนายน | 31 ธันวาคม |
| | 2563 | 2562 |
| หนี้สินอื่น - เงินมัดจำค่าเช่า | | |
| บริษัทร่วม | 1,504 | 1,504 |
| กิจการอื่นที่เกี่ยวข้องกัน | 36 | 36 |
| ค่านายหน้าค้ำจ่าย | | |
| กิจการอื่นที่เกี่ยวข้องกัน | 12,811 | 15,099 |

| | หน่วย : พันบาท | | | |
|---|---|--------------------|-------------------------|--------------------|
| | งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย | | | |
| | และงบการเงินเฉพาะกิจการ | | | |
| | สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุด | | สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุด | |
| | วันที่ 30 มิถุนายน | วันที่ 30 มิถุนายน | วันที่ 30 มิถุนายน | วันที่ 30 มิถุนายน |
| | 2563 | 2562 | 2563 | 2562 |
| เบี่ยประกันภัยรับ | | | | |
| บริษัทร่วม | 7 | 7 | 164 | 27,858 |
| กิจการอื่นที่เกี่ยวข้องกัน | 80,653 | 87,270 | 120,632 | 123,684 |
| เบี่ยประกันภัยจ่ายจากการเอาประกันภัยต่อ | | | | |
| บริษัทร่วม | - | - | - | 21 |
| บริษัทไชน โยบายราคาและเงื่อนไขการคิดเบี่ยประกันภัยรับและเบี่ยประกันภัยต่อเช่นเดียวกันกับที่คิดกับลูกค้าทั่วไปและบริษัทประกันภัยอื่น | | | | |
| รายได้ค่าเช่าและค่าบริการ | | | | |
| บริษัทร่วม | 1,198 | 1,302 | 2,494 | 2,596 |
| กิจการอื่นที่เกี่ยวข้องกัน | 38 | 37 | 78 | 73 |

บริษัทได้ทำสัญญาให้เช่าพื้นที่สำนักงานและบริการกับบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน ซึ่งอัตราค่าเช่าและค่าบริการเป็นไปตามอัตราที่ตกลงร่วมกัน และเป็นเช่นเดียวกันกับที่บริษัทคิดกับบริษัททั่วไป

หน่วย : พันบาท

งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย
และงบการเงินเฉพาะกิจการ

| | สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุด | | สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุด | |
|----------------------------|--------------------------|------|-------------------------|-------|
| | วันที่ 30 มิถุนายน | 2562 | วันที่ 30 มิถุนายน | 2563 |
| ค่าเช่าที่ดิน | | | | |
| กิจการอื่นที่เกี่ยวข้องกัน | 750 | 750 | 1,500 | 1,500 |
| ค่าเช่าอาคารสำนักงาน | | | | |
| กิจการอื่นที่เกี่ยวข้องกัน | 9 | 9 | 18 | 18 |

บริษัทได้ทำสัญญาเช่าที่ดินและอาคารสำนักงานกับบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน โดยที่ดินมีระยะเวลาการเช่า 30 ปี และสามารถต่ออายุได้ 30 ปี และอาคารสำนักงานมีระยะเวลาสัญญาเช่า 3 ปี และสามารถต่ออายุได้อีก 3 ปี ซึ่งราคาและเงื่อนไขของค่าเช่าเป็นไปตามอัตราที่ตกลงร่วมกันและเป็นเช่นเดียวกันกับที่บริษัทที่เกี่ยวข้องกันดังกล่าวคิดกับบริษัททั่วไป

หน่วย : พันบาท

งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย
และงบการเงินเฉพาะกิจการ

| | สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุด | | สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุด | |
|---|--------------------------|--------|-------------------------|--------|
| | วันที่ 30 มิถุนายน | 2562 | วันที่ 30 มิถุนายน | 2563 |
| ค่าสินไหมทดแทน | | | | |
| บริษัทร่วม | 6,265 | 4,359 | 6,278 | 8,322 |
| กิจการอื่นที่เกี่ยวข้องกัน | 12,961 | 11,534 | (83,390) | 23,589 |
| ค่าสินไหมทดแทนรับคืนจากการเอาประกันภัย | | | | |
| บริษัทร่วม | - | 200 | - | 438 |
| บริษัทจ่ายค่าสินไหมและรับคืนค่าสินไหมทดแทนตามเงื่อนไขที่ระบุในกรมธรรม์ และเป็นไปตามปกติของการรับประกันภัย | | | | |
| ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ | | | | |
| กิจการอื่นที่เกี่ยวข้องกัน | 8,188 | 9,254 | 18,776 | 23,396 |

บริษัทจ่ายค่าจ้างและค่าบำเหน็จเป็นไปตามข้อกำหนดของสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย และเป็นอัตราที่บริษัทให้กับบริษัททั่วไป

หน่วย : พันบาท

| | งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย | | | |
|--|---|------|---|-------|
| | และงบการเงินเฉพาะกิจการ | | | |
| | สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน | | สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน | |
| | 2563 | 2562 | 2563 | 2562 |
| ดอกเบี้ยรับ | | | | |
| กิจการอื่นที่เกี่ยวข้องกัน | 580 | 790 | 1,159 | 1,589 |
| บริษัทได้รับดอกเบี้ยเท่ากับอัตราดอกเบี้ยที่บริษัทที่เกี่ยวข้องกันคิดให้กับบริษัททั่วไป | | | | |
| เงินปันผลรับ | | | | |
| กิจการอื่นที่เกี่ยวข้องกัน | 1,369 | 638 | 1,369 | 638 |

22. ค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหารสำคัญ

ค่าตอบแทนผู้บริหารนี้เป็นประโยชน์ที่จ่ายให้แก่ผู้บริหารและกรรมการของบริษัทประกอบด้วย ค่าตอบแทนที่เป็นตัวเงิน ได้แก่ เงินเดือน ผลประโยชน์ที่เกี่ยวข้องและค่าตอบแทนกรรมการรวมไปถึงผลประโยชน์หลังออกจากงาน ทั้งนี้ผู้บริหารของบริษัทหมายถึง บุคคลที่กำหนดตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ สำหรับงวดสามเดือนและงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2563 และ 2562 บริษัทมีค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหารดังต่อไปนี้

หน่วย : พันบาท

| | งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย | | | |
|-----------------------------------|---|-------|---|--------|
| | และงบการเงินเฉพาะกิจการ | | | |
| | สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน | | สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน | |
| | 2563 | 2562 | 2563 | 2562 |
| ค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหารสำคัญ | | | | |
| ผลประโยชน์ระยะสั้น | 4,636 | 5,415 | 9,375 | 10,439 |
| ผลประโยชน์หลังออกจากงาน | 1,011 | 1,193 | 1,085 | 1,280 |
| ค่าตอบแทนกรรมการ | 222 | 426 | 674 | 869 |
| รวม | 5,869 | 7,034 | 11,134 | 12,588 |

ทั้งนี้ค่าตอบแทนกรรมการสำหรับปี 2563 และ 2562 ได้รับอนุมัติจากที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นของบริษัทแล้ว เมื่อวันที่ 25 มิถุนายน 2563 และวันที่ 25 เมษายน 2562 ตามลำดับ

23. เงินปันผล

เมื่อวันที่ 21 กุมภาพันธ์ 2563 ที่ประชุมคณะกรรมการของบริษัทมีมติอนุมัติจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลสำหรับปี 2562 ในอัตราหุ้นละ 0.25 บาท จำนวน 30,000,000 หุ้น เป็นจำนวนเงิน 7.50 ล้านบาท โดยบริษัทได้จ่ายเงินปันผลดังกล่าวให้แก่ผู้ถือหุ้นแล้วเมื่อวันที่ 5 มิถุนายน 2563 ต่อมาเมื่อวันที่ 25 มิถุนายน 2563 ที่ประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้นได้พิจารณาและรับทราบการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลดังกล่าวแล้ว

24. หลักทรัพย์ประกันและทรัพย์สินที่จัดสรรไว้เป็นเงินสำรองวางไว้กับนายทะเบียน

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2563 และวันที่ 31 ธันวาคม 2562 เงินลงทุนในหลักทรัพย์บางส่วนของบริษัทได้ถูกนำไปวางไว้เป็นประกันและทรัพย์สินที่จัดสรรไว้เป็นเงินสำรองวางไว้กับนายทะเบียน (ดูหมายเหตุข้อ 9.1) เพื่อให้เป็นไปตามพระราชบัญญัติประกันวินาศภัย และตามประกาศของคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่องอัตรา หลักเกณฑ์ และวิธีการวางเงินสำรองสำหรับเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ตกเป็นรายได้ของบริษัทประกันวินาศภัย พ.ศ. 2557 ดังนี้

| หน่วย : พันบาท | |
|--|--------------------|
| งบการเงินที่แสดงเงินลงทุน ตามวิธีส่วนได้เสีย และงบการเงินเฉพาะกิจการ | |
| ณ วันที่ | ณ วันที่ |
| 30 มิถุนายน 2563 | 31 ธันวาคม 2562 |
| เงินลงทุนในหลักทรัพย์ที่มีการผูกพันที่วางไว้กับ | |
| สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย | |
| หลักทรัพย์ประกันวางไว้กับนายทะเบียน | |
| หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ | |
| 15,011 | 15,056 |
| หลักทรัพย์ที่จัดสรรไว้เป็นเงินสำรองวางไว้กับนายทะเบียน | |
| หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ | |
| 67,182 | 67,601 |
| <u>82,193</u> | <u>82,657</u> |

25. สัญญาเช่าและบริการระยะยาว

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2563 และวันที่ 31 ธันวาคม 2562 บริษัทมีสัญญาเช่าและบริการระยะยาวที่ต้องจ่ายค่าเช่าในอนาคต ประกอบด้วย

หน่วย : พันบาท

| ประเภท | งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย | | |
|----------------------------------|---|------------------------------|---|
| | และงบการเงินเฉพาะกิจการ | | |
| | ระยะเวลาที่เหลืออยู่ ไม่เกิน 1 ปี | เกิน 1 ปี แต่ไม่เกิน 5 ปี | รวมจำนวนเงินที่ต้องจ่าย ตามอายุสัญญาเช่าที่เหลือ |
| ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2563 | | | |
| อาคาร อุปกรณ์และบริการ | 763 | 331 | 1,094 |
| | <u>763</u> | <u>331</u> | <u>1,094</u> |
| ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 | | | |
| ที่ดิน - บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน | 3,000 | 4,500 | 7,500 |
| อาคาร - บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน | 34 | - | 34 |
| อาคาร อุปกรณ์และบริการ | 1,909 | 1,506 | 3,415 |
| | <u>4,943</u> | <u>6,006</u> | <u>10,949</u> |

สำหรับงวดสามเดือนและงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2563 และ 2562 บริษัทบันทึกค่าเช่าและค่าบริการตามสัญญาเช่าดำเนินงานเป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ดังนี้

หน่วย : พันบาท

| | งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย | | | |
|---------------------|--|-------|---|-------|
| | และงบการเงินเฉพาะกิจการ | | | |
| | สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุด วันที่ 30 มิถุนายน | | สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุด วันที่ 30 มิถุนายน | |
| | 2563 | 2562 | 2563 | 2562 |
| ค่าเช่าและค่าบริการ | 361 | 1,323 | 724 | 2,646 |

26. หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นและภาระผูกพัน

26.1 ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2563 และวันที่ 31 ธันวาคม 2562 บริษัทถูกฟ้องจากการเป็นผู้รับประกันภัย โดยบริษัทได้ประมาณความเสียหายและบันทึกภาระหนี้สินไว้ในบัญชีสำรองค่าสินไหมทดแทน และค่าสินไหมทดแทนค้างจ่ายจำนวน 27.76 ล้านบาท และ 28.62 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งผู้บริหารของบริษัทเชื่อว่าสำรองค่าสินไหมทดแทนที่ได้บันทึกไว้เพียงพอสำหรับผลเสียหายที่อาจเกิดขึ้น และเชื่อว่าความเสียหายที่เกิดขึ้นจริงจะไม่แตกต่างจากประมาณการที่ตั้งไว้อย่างมีสาระสำคัญ

26.2 ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2563 และวันที่ 31 ธันวาคม 2562 บริษัทมีภาระผูกพันคงค้างที่จะต้องจ่าย ค่าใช้จ่ายในการปรับปรุงตกแต่งอาคารสำนักงานและพัฒนาโปรแกรมคอมพิวเตอร์ เป็นจำนวน 0.30 ล้านบาท และ 0.36 ล้านบาท ตามลำดับ

27. สัญญาให้เช่าพื้นที่สำนักงาน

บริษัทได้ทำสัญญาให้เช่าพื้นที่สำนักงานและบริการกับลูกค้าหลายราย ซึ่งตามสัญญาเช่าบริษัทจะได้รับ ค่าเช่าและค่าบริการจำแนกตามระยะเวลาเป็นดังนี้

หน่วย : พันบาท

| ประเภท | งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียและงบการเงินเฉพาะกิจการ | | | รวมจำนวนเงินที่จะได้รับตามอายุสัญญาเช่าที่เหลือ |
|----------------------------------|--|--|--------------|---|
| | ไม่เกิน 1 ปี | ระยะเวลาที่เหลืออยู่ เกิน 1 ปี แต่ไม่เกิน 5 ปี | มากกว่า 5 ปี | |
| ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2563 | | | | |
| บริษัทร่วม | 4,974 | 3,316 | - | 8,290 |
| บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน | 132 | - | - | 132 |
| อื่นๆ | 45,540 | 36,135 | - | 81,675 |
| | <u>50,646</u> | <u>39,451</u> | <u>-</u> | <u>90,097</u> |
| ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 | | | | |
| บริษัทร่วม | 4,974 | 5,803 | - | 10,777 |
| บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน | 144 | 60 | - | 204 |
| อื่นๆ | 47,821 | 33,405 | - | 81,226 |
| | <u>52,939</u> | <u>39,268</u> | <u>-</u> | <u>92,207</u> |

สำหรับงวดสามเดือนและงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2563 และ 2562 บริษัทบันทึกค่าเช่าพื้นที่สำนักงานและบริการตามสัญญาให้เข้าเป็นรายได้ในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นดังนี้

หน่วย : พันบาท

| | งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย | | | |
|------------------------------------|---|--------|---|--------|
| | และงบการเงินเฉพาะกิจการ | | | |
| | สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน | | สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน | |
| | 2563 | 2562 | 2563 | 2562 |
| ค่าเช่าพื้นที่สำนักงานและค่าบริการ | 14,007 | 16,126 | 29,280 | 32,088 |

28. การวัดมูลค่ายุติธรรม

รายการสินทรัพย์ทางการเงินหรือสินทรัพย์ที่มีใช้สินทรัพย์ทางการเงินบางรายการของบริษัทมีการวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน นอกจากนั้น สินทรัพย์ที่มีใช้สินทรัพย์ทางการเงินบางรายการมีการวัดมูลค่ายุติธรรมหรือเปิดเผยมูลค่ายุติธรรม ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน โดยตารางต่อไปนี้จะแสดงถึงข้อมูลเกี่ยวกับการประเมินมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงินหรือสินทรัพย์ที่มีใช้สินทรัพย์ทางการเงินดังกล่าว

สินทรัพย์ทางการเงินหรือสินทรัพย์ที่มีใช้สินทรัพย์ทางการเงินดังกล่าวที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม

หน่วย : พันบาท

| | งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียและงบการเงินเฉพาะกิจการ | | | |
|--|--|-----------------|-------------------------|--|
| | มูลค่ายุติธรรม | | ลำดับชั้นมูลค่ายุติธรรม | เทคนิคการประเมินมูลค่าและข้อมูลที่ใช้ในการวัดมูลค่ายุติธรรม |
| | 30 มิถุนายน 2563 | 31 ธันวาคม 2562 | | |
| <u>สินทรัพย์ทางการเงิน</u> | | | | |
| เงินลงทุนที่วัดมูลค่าผ่านงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น | | | | |
| ตราสารทุน | 81,141 | 97,381 | ระดับ 1 | ราคาเสนอซื้อครั้งสุดท้าย ณ สิ้นวันทำการสุดท้ายของรอบระยะเวลารายงานของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย |
| ตราสารทุน - หน่วยลงทุน | 17,026 | 214,866 | ระดับ 2 | มูลค่าสุทธิของหน่วยลงทุน ณ สิ้นวันทำการสุดท้ายของรอบระยะเวลารายงาน |
| ตราสารหนี้ - หน่วยลงทุน | 175,607 | - | ระดับ 2 | มูลค่าสุทธิของหน่วยลงทุน ณ สิ้นวันทำการสุดท้ายของรอบระยะเวลารายงาน |
| ตราสารทุนภาคเอกชน | 28,733 | - | ระดับ 3 | มูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนคำนวณโดยวิธีมูลค่าตามบัญชี หรือเปรียบเทียบราคาอุตสาหกรรม |

29. ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับงวดสามเดือนและงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2563 และ 2562 แสดงดังนี้

| | งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย | | | |
|---------------------------------------|--|------|---|------|
| | สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุด วันที่ 30 มิถุนายน | | สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุด วันที่ 30 มิถุนายน | |
| | 2563 | 2562 | 2563 | 2562 |
| ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น | | | | |
| เงินลงทุนในหลักทรัพย์ | 10,058 | - | 10,441 | - |

ในระหว่างงวดสามเดือนและหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2563 บริษัทได้รับรู้ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับเงินลงทุนในตราสารหนี้ของบริษัท การบินไทย จำกัด (มหาชน) ที่อยู่ระหว่างการฟื้นฟูกิจการจำนวน 10.06 ล้านบาท เพื่อสะท้อนถึงฐานะความเสี่ยงด้านเครดิตของบริษัทดังกล่าว

30. การอนุมัติข้อมูลทางการเงินระหว่างกาล

ข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลนี้ได้รับการอนุมัติให้ออกโดยกรรมการบริหารผู้มีอำนาจลงนามของบริษัท เมื่อวันที่ 14 สิงหาคม 2563