

บริษัท อลิอันซ์ ออยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)
และบริษัทย่อย

งบการเงินระหว่างกาล

งวดสามเดือนและงวดหกเดือนสิ้นสุด
วันที่ 30 มิถุนายน 2562

รายงานการสอบทานข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลโดยผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอกณะกรรมการ

บริษัท อลิอันซ์ ออยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)

(เดิมชื่อ บริษัท ศรีอยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน))

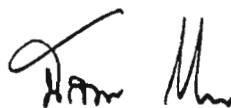
ข้าพเจ้าได้สอบทานงบแสดงฐานะการเงินรวมของ บริษัท อลิอันซ์ ออยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย และงบแสดงฐานะการเงินเฉพาะกิจการของบริษัท อลิอันซ์ ออยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2562 และงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นรวมและเฉพาะกิจการ สำหรับงวดสามเดือนและงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2562 และงบแสดงการเปลี่ยนแปลง ส่วนของเจ้าของรวมและเฉพาะกิจการ และงบกระแสเงินสดรวมและเฉพาะกิจการสำหรับงวดหกเดือน สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2562 และหมายเหตุประกอบงบการเงินแบบย่อ ซึ่งผู้บริหารของกิจการเป็นผู้รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนอข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลเหล่านี้ตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 34 เรื่อง “การรายงานทางการเงินระหว่างกาล” ส่วนข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบในการให้ข้อสรุปเกี่ยวกับข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลดังกล่าวจากผลการสอบทานของข้าพเจ้า

ขอบเขตการสอบทาน

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามสอบทานตามมาตรฐานงานสอบทาน รหัส 2410 “การสอบทานข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลโดยผู้สอบบัญชีรับอนุญาตของกิจการ” การสอบทานดังกล่าวประกอบด้วย การใช้วิธีการสอบถาม บุคลากรซึ่งส่วนใหญ่เป็นผู้รับผิดชอบด้านการเงินและบัญชีและการวิเคราะห์เปรียบเทียบและวิธีการสอบทานอื่น การสอบทานนี้มีขอบเขตจำกัดกว่าการตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีทำให้ข้าพเจ้าไม่สามารถ ได้รับความเชื่อมั่นว่าจะพบเรื่องที่มีนัยสำคัญทั้งหมดซึ่งอาจพบได้จากการตรวจสอบ ดังนั้นข้าพเจ้าจึงไม่ แสดงความเห็นต่อข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลที่สอบทาน

ข้อสรุป

ข้าพเจ้าไม่พบสิ่งที่เป็นเหตุให้เชื่อว่าข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลดังกล่าวไม่ได้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 34 เรื่อง “การรายงานทางการเงินระหว่างกาล” ในสาระสำคัญจากการสอบทานของข้าพเจ้า



นิสากร ทรงมณี

กรุงเทพมหานคร

วันที่ 13 สิงหาคม 2562

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน 5035

บริษัท ดีลอยท์ ทูช ไร้มัทสึ ไชยยศ สอบบัญชี จำกัด

บริษัท อลิอันซ์ อยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) และ บริษัทย่อย

งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2562

หน่วย : พันบาท

สินทรัพย์	หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
		“ยังไม่ได้ตรวจสอบ”		“ยังไม่ได้ตรวจสอบ”	
		ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2562	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561	ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2562	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	5	2,229,462	1,341,340	26,215	101,356
เบี้ยประกันภัยค้ำรับ - สุทธิ	6	706,586	271,750	-	-
รายได้จากการลงทุนค้ำรับ		9,993	4,498	363	429
สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ	7	2,784,815	1,070,310	-	-
ลูกหนี้จากสัญญาประกันภัยต่อ	8	290,922	114,461	-	-
สินทรัพย์ลงทุน					
เงินลงทุนในหลักทรัพย์	9	8,566,785	6,896,385	4,293,318	4,125,890
เงินให้กู้ยืม	10	41	29	-	-
เงินลงทุนในบริษัทร่วม	11	8,849,201	2,977,371	5,455,863	1,487,264
เงินลงทุนในบริษัทย่อย	11	-	-	2,572,379	1,823,579
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ - สุทธิ	12	62,236	39,752	5,350	5,951
ค่าความนิยม	1	467,956	-	-	-
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน		147,480	51,029	-	-
สินทรัพย์ภายใต้การตัดบัญชี	13	396,565	228,963	30,817	44,148
ค่านายหน้าจ่ายรอการตัดบัญชี		70,696	66,858	-	-
สินทรัพย์อื่น	14	158,252	82,846	8,170	23,088
รวมสินทรัพย์		24,740,990	13,145,592	12,392,475	7,611,705

บริษัท อลิอันซ์ อยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2562

หน่วย : พันบาท

	หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
		“ยังไม่ได้ตรวจสอบ”		“ยังไม่ได้ตรวจสอบ”	
		ณ วันที่	ณ วันที่	ณ วันที่	ณ วันที่
		30 มิถุนายน	31 ธันวาคม	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม
		2562	2561	2562	2561
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น					
หนี้สินจากสัญญาประกันภัย	15	5,887,680	2,444,776	-	-
เจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ	16	1,447,811	678,332	-	-
ภาษีเงินได้ค้างจ่าย		74,875	53,595	886	129
ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงาน	17	140,905	89,972	6,652	4,655
เบี้ยประกันภัยรับล่วงหน้า		405,450	370,220	-	-
ค่านายหน้าค้างจ่าย		60,651	54,202	-	-
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย		298,842	75,251	10,476	21,742
หนี้สินอื่น	18	319,583	111,291	161	1,663
รวมหนี้สิน		<u>8,635,797</u>	<u>3,877,639</u>	<u>18,175</u>	<u>28,189</u>
ส่วนของผู้ถือหุ้น					
ทุนเรือนหุ้น	19				
ทุนจดทะเบียน					
หุ้นสามัญ 463,473,361 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 1.00 บาท		463,473	463,473	463,473	463,473
ทุนที่ออกและชำระแล้ว					
หุ้นสามัญ 384,910,061 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 1.00 บาท					
ชำระครบแล้ว		384,910		384,910	
หุ้นสามัญ 296,416,925 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 1.00 บาท					
ชำระครบแล้ว			296,417		296,417
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ		9,905,705	5,276,027	9,905,705	5,276,027
กำไรสะสม					
จัดสรรแล้ว					
ทุนสำรองตามกฎหมาย		50,000	50,000	50,000	50,000
ยังไม่ได้จัดสรร		3,618,137	3,179,207	2,170,182	2,152,489
องค์ประกอบอื่นของผู้ถือหุ้น					
ส่วนต่ำกว่าทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย		(137,666)	(207,772)	(136,497)	(191,417)
ส่วนแบ่งกำไรเบ็ดเสร็จอื่นในบริษัทร่วม		2,284,107	674,074	-	-
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น		<u>16,105,193</u>	<u>9,267,953</u>	<u>12,374,300</u>	<u>7,583,516</u>
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น		<u>24,740,990</u>	<u>13,145,592</u>	<u>12,392,475</u>	<u>7,611,705</u>

ดูหมายเหตุประกอบงบการเงินแบบย่อ

บริษัท อลิอันซ์ ออยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น
สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2562
“ยังไม่ได้ตรวจสอบ”

หน่วย : พันบาท

	หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
		2562	2561	2562	2561
รายได้					
เบียประกันภัยรับ		1,371,230	780,036	-	-
<u>หัก</u> เบี้ยประกันภัยจ่ายจากการเอาประกันภัยต่อ		507,895	324,404	-	-
เบียประกันภัยรับสุทธิ		863,335	455,632	-	-
<u>หัก</u> สำรองเบียประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้					
เพิ่มจากงวดก่อน		11,020	34,152	-	-
เบียประกันภัยที่ถือเป็นรายได้สุทธิจากการประกันภัยต่อ		852,315	421,480	-	-
รายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ		147,190	97,250	-	-
รายได้จากการลงทุนสุทธิ		38,349	24,145	13,197	352,596
ผลกำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุน		17,906	(6,970)	18,350	3,209
ผลกำไร (ขาดทุน) จากการปรับมูลค่าสุทธิธรรม		2,241	(9,941)	707	(9,844)
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนในบริษัทร่วม	11.1	178,320	120,861	-	-
รายได้อื่น		8,816	158	3,361	3,097
รวมรายได้		1,245,137	646,983	35,615	349,058
ค่าใช้จ่าย					
ค่าสินไหมทดแทน		291,136	346,288	-	-
<u>หัก (บวก)</u> ค่าสินไหมทดแทนรับคืนจากการประกันภัยต่อ		(103,104)	178,877	-	-
ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ		178,618	112,047	-	-
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น		174,701	122,339	-	-
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน		219,346	80,934	17,722	18,343
รวมค่าใช้จ่าย		966,905	482,731	17,722	18,343
กำไรก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้		278,232	164,252	17,893	330,715
ค่าใช้จ่าย (รายได้) ภาษีเงินได้		18,871	9,430	939	(1,564)
กำไรสุทธิ		259,361	154,822	16,954	332,279

บริษัท อลิอันซ์ อยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น (ต่อ)
สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2562
“ยังไม่ได้ตรวจสอบ”

หน่วย : พันบาท

	หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
		2562	2561	2562	2561
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น					
รายการที่ต้องไม่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ใน					
กำไรหรือขาดทุนในภายหลัง					
กำไร (ขาดทุน) จากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์					
ประกันภัยสำหรับโครงการผลประโยชน์พนักงาน		6,069	-	(969)	-
ส่วนแบ่งกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นในบริษัทร่วม	11.1	5,084	(1,614)	-	-
ภาษีเงินได้เกี่ยวกับรายการที่ต้องไม่จัดประเภท					
รายการใหม่ในภายหลัง		(2,231)	323	194	-
		8,922	(1,291)	(775)	-
รายการที่ต้องจัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ใน					
กำไรหรือขาดทุนในภายหลัง					
ผลกำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเมื่อขาย		20,345	(115,845)	13,536	(94,623)
ส่วนแบ่งกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นในบริษัทร่วม	11.1	1,539,177	(541,987)	-	-
ภาษีเงินได้เกี่ยวกับรายการที่ต้องจัดประเภท					
รายการใหม่ในภายหลัง		(311,904)	145,187	(2,707)	18,925
		1,247,618	(512,645)	10,829	(75,698)
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นสำหรับงวด - สุทธิจากภาษีเงินได้		1,256,540	(513,936)	10,054	(75,698)
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวมสำหรับงวด		1,515,901	(359,114)	27,008	256,581
กำไรต่อหุ้น	22				
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน	บาท	0.79	0.62	0.05	1.32
จำนวนหุ้นสามัญเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก (พันหุ้น)		326,723	251,455	326,723	251,455
กำไรต่อหุ้นปรับลด	บาท	0.64	0.60	0.04	1.28
จำนวนหุ้นสามัญเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก (พันหุ้น)		405,287	258,624	405,287	258,624

บริษัท อลิอันซ์ อยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น
สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2562
“ยังไม่ได้ตรวจสอบ”

หน่วย : พันบาท

	หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
		2562	2561	2562	2561
รายได้					
เบี้ยประกันภัยรับ		2,281,830	1,543,253	-	-
หัก เบี้ยประกันภัยจ่ายจากการเอาประกันภัยต่อ		859,128	654,114	-	-
เบี้ยประกันภัยรับสุทธิ		1,422,702	889,139	-	-
หัก สำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้					
เพิ่มจากงวดก่อน		56,624	43,648	-	-
เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้สุทธิจากการประกันภัยต่อ		1,366,078	845,491	-	-
รายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ		260,981	194,901	-	-
รายได้จากการลงทุนสุทธิ		58,100	62,730	17,909	380,302
ผลกำไรจากเงินลงทุน		28,062	757	28,515	28,766
ผลกำไร (ขาดทุน) จากการปรับมูลค่ายุติธรรม		9,932	(2,083)	5,198	(13,590)
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนในบริษัทร่วม	11.1	290,456	230,906	-	-
รายได้อื่น		8,928	494	8,615	8,280
รวมรายได้		2,022,537	1,333,196	60,237	403,758
ค่าใช้จ่าย					
ค่าสินไหมทดแทน		829,912	854,009	-	-
หัก ค่าสินไหมทดแทนรับคืนจากการประกันภัยต่อ		228,503	477,412	-	-
ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ		307,368	221,993	-	-
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น		330,212	244,714	-	-
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน		318,866	165,143	40,843	38,613
รวมค่าใช้จ่าย		1,557,855	1,008,447	40,843	38,613
กำไรก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้		464,682	324,749	19,394	365,145
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้		33,349	14,307	926	67
กำไรสุทธิ		431,333	310,442	18,468	365,078

บริษัท อลิอันซ์ อยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น (ต่อ)
สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2562
“ยังไม่ได้ตรวจสอบ”

หน่วย : พันบาท

	หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
		2562	2561	2562	2561
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น					
รายการที่ต้องไม่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ใน					
กำไรหรือขาดทุนในภายหลัง					
กำไร (ขาดทุน) จากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์					
ประกันภัยสำหรับโครงการผลประโยชน์พนักงาน		6,069	-	(969)	-
ส่วนแบ่งกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น ในบริษัทร่วม	11.1	3,428	(1,820)	-	-
ภาษีเงินได้เกี่ยวกับรายการที่ต้องไม่จัดประเภท					
รายการใหม่ในภายหลัง		(1,900)	364	194	-
		<u>7,597</u>	<u>(1,456)</u>	<u>(775)</u>	<u>-</u>
รายการที่ต้องจัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ใน					
กำไรหรือขาดทุนในภายหลัง					
ผลกำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย		87,633	(155,746)	68,650	(134,240)
ส่วนแบ่งกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น ในบริษัทร่วม	11.1	2,012,540	(828,090)	-	-
ภาษีเงินได้เกี่ยวกับรายการที่ต้องจัดประเภท					
รายการใหม่ในภายหลัง		(420,034)	205,100	(13,730)	26,848
		<u>1,680,139</u>	<u>(778,736)</u>	<u>54,920</u>	<u>(107,392)</u>
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นสำหรับงวด - สุทธิจากภาษีเงินได้		<u>1,687,736</u>	<u>(780,192)</u>	<u>54,145</u>	<u>(107,392)</u>
กำไรเบ็ดเสร็จรวมสำหรับงวด		<u><u>2,119,069</u></u>	<u><u>(469,750)</u></u>	<u><u>72,613</u></u>	<u><u>257,686</u></u>
กำไรต่อหุ้น	22				
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน	บาท	1.32	1.23	0.06	1.45
จำนวนหุ้นสามัญเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก (พันหุ้น)		326,723	251,455	326,723	251,455
กำไรต่อหุ้นปรับลด	บาท	1.06	1.20	0.05	1.41
จำนวนหุ้นสามัญเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก (พันหุ้น)		405,287	258,624	405,287	258,624

บริษัท อลิอันซ์ อยุธยา แคปปิตัล จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2562

“ยังไม่ได้ตรวจสอบ”

หน่วย : พันบาท

งบการเงินรวม

หมายเหตุ	ทุนเรือนหุ้น ที่ออกและ ชำระแล้ว	ส่วนเกิน มูลค่า หุ้นสามัญ	กำไรสะสม		องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น			รวม ส่วนของผู้ ถือหุ้น
			จัดสรรแล้ว	ยังไม่ได้ จัดสรร	ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุน จากการวัดมูลค่า	ส่วนแบ่งกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น	ในบริษัทรวม	
ยอดคงเหลือต้นงวด ณ วันที่ 1 มกราคม 2561	250,000	3,512,184	50,000	2,650,797	(39,021)	1,270,000	7,693,960	
เพิ่มทุน	43,905	1,668,399	-	-	-	-	1,712,304	
กำไรสุทธิ	-	-	-	310,442	-	-	310,442	
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น	-	-	-	(1,456)	(124,597)	(654,139)	(780,192)	
ยอดคงเหลือปลายงวด ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2561	293,905	5,180,583	50,000	2,959,783	(163,618)	615,861	8,936,514	
ยอดคงเหลือต้นงวด ณ วันที่ 1 มกราคม 2562	296,417	5,276,027	50,000	3,179,207	(207,772)	674,074	9,267,953	
เพิ่มทุน	88,493	4,629,678	-	-	-	-	4,718,171	
กำไรสุทธิ	-	-	-	431,333	-	-	431,333	
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น	-	-	-	7,597	70,106	1,610,033	1,687,736	
ยอดคงเหลือปลายงวด ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2562	384,910	9,905,705	50,000	3,618,137	(137,666)	2,284,107	16,105,193	

ดูหมายเหตุประกอบงบการเงินแนบข้อ

บริษัท อลิอันซ์ อยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2562

“ยังไม่ได้ตรวจสอบ”

หน่วย : พันบาท

งบการเงินเฉพาะกิจการ

หมายเหตุ	ทุนเรือนหุ้น ที่ออกและ ชำระแล้ว	ส่วนเกินมูลค่า หุ้นสามัญ	กำไรสะสม		องค์ประกอบอื่น ของส่วนของผู้ถือหุ้น ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุน จากการวัดมูลค่า เงินลงทุนต่อขาย	รวม
			จัดสรรแล้ว	ยังไม่จัดสรร		
ยอดคงเหลือต้นงวด ณ วันที่ 1 มกราคม 2561	250,000	3,512,184	50,000	1,979,443	(41,042)	5,750,585
เพิ่มทุน	43,905	1,668,399	-	-	-	1,712,304
กำไรสุทธิ	-	-	-	365,078	-	365,078
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น	-	-	-	-	(107,392)	(107,392)
ยอดคงเหลือปลายงวด ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2561	293,905	5,180,583	50,000	2,344,521	(148,434)	7,720,575
ยอดคงเหลือต้นงวด ณ วันที่ 1 มกราคม 2562	296,417	5,276,027	50,000	2,152,489	(191,417)	7,583,516
เพิ่มทุน	88,493	4,629,678	-	-	-	4,718,171
กำไรสุทธิ	-	-	-	18,468	-	18,468
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น	-	-	-	(775)	54,920	54,145
ยอดคงเหลือปลายงวด ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2562	384,910	9,905,705	50,000	2,170,182	(136,497)	12,374,300

ดูหมายเหตุประกอบงบการเงินแนบย่อ

บริษัท อลิอันซ์ อยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบกระแสเงินสด

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2562

“ยังไม่ได้ตรวจสอบ”

หน่วย : พันบาท

	หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
		2562	2561	2562	2561
กระแสเงินสดได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมดำเนินงาน					
เบี่ยงปรับกันภัยรับจากการรับประกันภัยโดยตรง		2,249,210	1,529,087	-	-
เงินสดรับ (จ่าย) เกี่ยวกับการรับประกันภัยต่อ		103,475	(124,744)	-	-
ดอกเบี้ยรับ		13,574	10,761	2,393	4,508
เงินปันผลรับ		24,285	327,879	16,749	377,757
รายได้อื่น		2,937	8,396	6,839	12,230
ค่าสินไหมทดแทนจากการรับประกันภัยโดยตรง		(1,035,917)	(657,733)	-	-
ค่าจ้างและค่าบำเหน็จจากการรับประกันภัยโดยตรง		(302,727)	(215,717)	-	-
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น		(331,522)	(244,804)	-	-
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน		(225,984)	(118,257)	(51,598)	(32,584)
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้		(61,080)	(8,232)	(375)	(519)
เงินลงทุนในหลักทรัพย์		(528,897)	(2,107,025)	(812,703)	(2,044,260)
เงินฝากธนาคารที่มีกำหนดจ่ายคืนเกิน 3 เดือน และที่นำไปวางเป็นประกัน		36,843	(217)	14,000	-
เงินให้กู้ยืม		(12)	12	-	-
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมดำเนินงาน		(55,815)	(1,600,594)	(824,695)	(1,682,868)
กระแสเงินสดได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมลงทุน					
กระแสเงินสดได้มา					
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์		21	2	-	-
เงินสดได้มาจากกิจกรรมลงทุน		21	2	-	-
กระแสเงินสดใช้ไป					
เงินสดจ่ายจากการซื้อธุรกิจ		(848,800)	-	-	-
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์		(3,986)	(1,727)	(17)	(1)
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน		(267)	(527)	-	-
เงินสดใช้ไปในกิจกรรมลงทุน		(853,053)	(2,254)	(17)	(1)
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมลงทุน		(853,032)	(2,252)	(17)	(1)
กระแสเงินสดได้มาจากกิจกรรมจัดหาเงิน					
เงินเพิ่มทุน		749,571	1,712,304	749,571	1,712,304
เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมจัดหาเงิน		749,571	1,712,304	749,571	1,712,304
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้น (ลดลง) สุทธิ		(159,276)	109,458	(75,141)	29,435
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด วันที่ 1 มกราคม		1,341,340	1,401,893	101,356	181,095
เงินสดรับจากการรับ โอนกิจการ	1	1,047,398	-	-	-
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 30 มิถุนายน		2,229,462	1,511,351	26,215	210,530

ดูหมายเหตุประกอบงบการเงินแบบย่อ

บริษัท อลิอันซ์ อยูรียา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและเฉพาะกิจการแบบย่อ

สำหรับงวดสามเดือนและงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2562

“ยังไม่ได้ตรวจสอบ”

1. ข้อมูลทั่วไปและการดำเนินงานของบริษัทและบริษัทย่อย

1.1 บริษัท

บริษัท อลิอันซ์ อยูรียา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) (เดิมชื่อ บริษัท ศรียูรียา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)) (“บริษัท”) เป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย โดยมีธุรกิจหลักคือการลงทุนโดยถือหุ้นในบริษัทอื่น โดยปัจจุบันมีสำนักงานใหญ่อยู่ที่อาคารเพลินจิตทาวเวอร์ ชั้น 7 เลขที่ 898 ถนนเพลินจิต แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร

บริษัทมีบริษัท อลิอันซ์ อยูรียา ประกันภัย จำกัด (มหาชน) (เดิมชื่อบริษัท ศรียูรียา เจเนอรัลประกันภัย จำกัด (มหาชน)) เป็นบริษัทย่อย ซึ่งดำเนินธุรกิจประกันวินาศภัย โดยบริษัทถือหุ้นในบริษัทย่อยในอัตราร้อยละ 99.99

1.2 บริษัทย่อย

บริษัท อลิอันซ์ อยูรียา ประกันภัย จำกัด (มหาชน) (“บริษัทย่อย”) เป็นนิติบุคคลที่จัดตั้งขึ้นในประเทศไทย เมื่อวันที่ 21 กันยายน 2525 โดยมีธุรกิจหลัก คือ ประกันวินาศภัย และได้รับใบอนุญาตประกอบธุรกิจประกันวินาศภัยทุกประเภท เมื่อวันที่ 24 กันยายน 2525 และได้จดทะเบียนแปรสภาพเป็นบริษัทมหาชนเมื่อวันที่ 3 ตุลาคม 2554 โดยมีสถานประกอบการจดทะเบียนอยู่ที่ เลขที่ 898 อาคารเพลินจิตทาวเวอร์ ชั้นที่ 1 โซน B ชั้น 7 โซน B ชั้น 8 โซน A และ B ชั้น 9 โซน A2 และ B2 และชั้น 18 โซน A ถนนเพลินจิต แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร เมื่อวันที่ 13 พฤศจิกายน 2561 ที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นของบริษัทมีมติอนุมัติ ดังต่อไปนี้

1. อนุมัติให้บริษัท อลิอันซ์ อยูรียา ประกันภัย จำกัด (มหาชน) (“SAGI”) ซื้อและรับโอนกิจการทั้งหมดจากบริษัท อลิอันซ์ ประกันภัย จำกัด (มหาชน) (“AZTH”)
2. อนุมัติให้บริษัทซื้อหุ้นสามัญบริษัท อลิอันซ์ อยูรียา ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) (“AZAY”) จำนวน 34.81 ล้านหุ้น ราคาหุ้นละ 114 บาท มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10 บาท หรือร้อยละ 11.80 ของหุ้นที่จำหน่ายแล้วทั้งหมดของ AZAY จาก Allianz SE และบริษัท ซีพีอาร์เอ็น (ประเทศไทย) จำกัด (“CPRNT”) เป็นจำนวนเงิน 3,968.60 ล้านบาท

3. อนุมัติการจัดสรรหุ้นสามัญเพิ่มทุน จำนวน 88.47 ล้านหุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 1 บาท เพื่อเสนอขายให้แก่ Allianz SE และ CPRNT ในราคาเสนอขายหุ้นละ 53.32 บาท เป็นจำนวนเงินประมาณ 4,717.40 ล้านบาท โดยมีรายละเอียดดังนี้
 - 3.1 จัดสรรหุ้นสามัญเพิ่มทุนของบริษัทจำนวน 14.04 ล้านหุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 1 บาท เพื่อเสนอขายให้แก่ CPRNT ในราคาหุ้นละ 53.32 บาท เป็นจำนวนเงิน 748.80 ล้านบาท ทั้งนี้ CPRNT จะชำระค่าหุ้นเพิ่มทุนด้วยเงินสด และบริษัทจะนำเงินเพิ่มทุนในส่วนนี้ไปซื้อหุ้นสามัญเพิ่มทุนใน SAGI เพื่อเป็นเงินทุนให้ SAGI ดำเนินการซื้อและรับโอนกิจการทั้งหมดจาก AZTH
 - 3.2 จัดสรรหุ้นสามัญเพิ่มทุนของบริษัทจำนวน 74.43 ล้านหุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 1 บาท เพื่อเสนอขายให้แก่ Allianz SE และ CPRNT ในราคาหุ้นละ 53.32 บาท เป็นจำนวนเงิน 3,968.60 ล้านบาท ทั้งนี้ Allianz SE และ CPRNT จะนำหุ้นสามัญของ AZAY มาชำระเป็นค่าหุ้นสามัญเพิ่มทุนของบริษัทแทนการชำระด้วยเงินสด (ดูหมายเหตุข้อ 4.2)
4. อนุมัติยินยอมให้ Allianz SE และ/หรือ บริษัทในเครือซึ่งเป็นสมาชิกของกลุ่ม Allianz ซึ่ง Allianz SE อาจกำหนดให้เป็นผู้ร่วมทำคำเสนอซื้อ ทำคำเสนอซื้อหุ้นบางส่วนของบริษัท (Voluntary Partial Tender Offer) จำนวน 56.93 ล้านหุ้น หรือประมาณร้อยละ 19.37 ของหุ้นที่ออกและจำหน่ายได้แล้วทั้งหมดและมีสิทธิออกเสียงของบริษัทในปัจจุบัน ในราคาหุ้นละ 53.32 บาท

เมื่อวันที่ 26 เมษายน 2562 ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นของบริษัทและบริษัทย่อยมีมติอนุมัติให้เปลี่ยนชื่อบริษัทจาก “บริษัท ศรีอยุธยา แคปิตอล จำกัด (มหาชน)” เป็น “บริษัท อลิอันซ์ อยุธยา แคปิตอล จำกัด (มหาชน)” และ “บริษัท ศรีอยุธยา เจเนอรัล ประกันภัย จำกัด (มหาชน)” เป็น “บริษัท อลิอันซ์ อยุธยา ประกันภัย จำกัด (มหาชน)” โดยบริษัทและบริษัทย่อยได้จดทะเบียนเปลี่ยนชื่อดังกล่าวกับกระทรวงพาณิชย์แล้วเมื่อวันที่ 30 เมษายน 2562

เมื่อวันที่ 30 เมษายน 2562 บริษัทได้รับชำระค่าหุ้นเพิ่มทุน และจดทะเบียนเพิ่มทุนชำระดังกล่าวกับทางกรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์แล้ว เป็นจำนวนเงิน 4,717.40 ล้านบาท (ดูหมายเหตุข้อ 19.6) โดยมีรายละเอียดดังนี้

- บริษัทได้รับชำระค่าหุ้นเพิ่มทุนด้วยเงินสดจาก บริษัท ซีพีอาร์เอ็น (ประเทศไทย) จำกัด (“CPRNT”) เป็นจำนวนเงิน 748.80 ล้านบาท โดยการจัดสรรหุ้นสามัญเพิ่มทุนของบริษัทจำนวน 14.04 ล้านหุ้น เสนอขายในราคาหุ้นละ 53.32 บาท มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 1 บาท

- บริษัทได้รับชำระค่าหุ้นการเพิ่มทุนจดทะเบียนด้วยหุ้นสามัญของ บริษัท อลิอันซ์ อยุธยา ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) (“AZAY”) จำนวน 34.81 ล้านหุ้น ราคาหุ้นละ 114 บาท มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10 บาท จาก Allianz SE และ CPRNT เป็นจำนวนเงินเทียบเท่า 3,968.60 ล้านบาท โดยการจัดสรรหุ้นสามัญเพิ่มทุนของบริษัทจำนวน 74.43 ล้านหุ้น เสนอขายในราคาหุ้นละ 53.32 บาท มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 1 บาท ให้แก่ Allianz SE และ CPRNT

การโอนกิจการ

เมื่อวันที่ 30 เมษายน 2562 บริษัทย่อยได้เข้าซื้อและรับโอนกิจการทั้งหมดจาก บริษัท อลิอันซ์ ประกันภัย จำกัด (มหาชน) ตามข้อตกลงการ โอนกิจการวันที่ 24 กันยายน 2561 โดยชำระเป็นเงินสดจำนวน 848.80 ล้านบาท มูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์และหนี้สินของบริษัท อลิอันซ์ ประกันภัย จำกัด (มหาชน) ณ วันที่ซื้อธุรกิจ มีดังนี้

	หน่วย : พันบาท
	มูลค่าตามบัญชี
	ณ วันที่
	30 เมษายน
	2562
สินทรัพย์	
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	1,047,398
เบี้ยประกันภัยค้างรับ - สุทธิ	425,651
รายได้จากการลงทุนค้างรับ	6,752
สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ	2,194,326
ลูกหนี้จากสัญญาประกันภัยต่อ	258,971
เงินลงทุนในหลักทรัพย์	1,006,389
ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์	29,471
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน	106,158
สินทรัพย์ภายใต้การตัดบัญชี	139,927
สินทรัพย์อื่น	111,512
รวมสินทรัพย์	5,326,555

	หน่วย : พันบาท
	มูลค่าตามบัญชี
	ณ วันที่
	30 เมษายน
	2562
หนี้สิน	
หนี้สินจากสัญญาประกันภัย	3,669,779
เจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ	849,617
ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงาน	19,934
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	232,950
หนี้สินอื่น	173,431
รวมหนี้สิน	4,945,711
มูลค่าสินทรัพย์และหนี้สินตามบัญชี	380,844
เงินสดจ่ายจากการซื้อธุรกิจ	(848,800)
ค่าความนิยม	467,956

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2562 บริษัทย่อยอยู่ระหว่างดำเนินการให้มีการวัดมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ที่ได้มา และหนี้สินที่รับมา ณ วันที่ซื้อธุรกิจ ซึ่งจะถูกระบุดำเนินการให้แล้วเสร็จภายในระยะเวลาสิบสองเดือนนับจากวันที่ซื้อธุรกิจ บริษัทย่อยจะทำการปรับปรุงย้อนหลังประมาณการที่เคยรับรู้ไว้ ณ วันซื้อและรับรู้สินทรัพย์และหนี้สินเพิ่มเติมเพื่อให้สะท้อนข้อมูลเพิ่มเติมที่เกี่ยวข้องกับข้อเท็จจริงและสถานการณ์แวดล้อมที่มีอยู่ ณ วันซื้อธุรกิจ

2. เกณฑ์การจัดทำและนำเสนองบการเงินระหว่างกาลรวมและงบการเงินระหว่างกาลเฉพาะกิจการ

2.1 งบการเงินระหว่างกาลรวมและงบการเงินระหว่างกาลเฉพาะกิจการนี้ได้จัดทำขึ้นในสกุลเงินบาท และตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 34 (ปรับปรุง 2561) เรื่อง “การรายงานทางการเงินระหว่างกาล” และวิธีปฏิบัติทางการบัญชีที่รับรองทั่วไปในประเทศไทย และประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่อง หลักเกณฑ์ วิธีการ เงื่อนไข และระยะเวลาในการจัดทำและยื่นงบการเงินและรายงานเกี่ยวกับผลการดำเนินงานของบริษัทประกันวินาศภัย พ.ศ. 2559 ลงวันที่ 4 มีนาคม 2559 โดยหมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเป็นแบบย่อ และมีการเปิดเผยข้อมูลเพิ่มเติมตามข้อกำหนดของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

- 2.2 งบการเงินระหว่างกาลรวมนี้ได้จัดทำขึ้นโดยรวมงบการเงินของบริษัท อลิอันซ์ ออยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) และบริษัท อลิอันซ์ ออยุธยา ประกันภัย จำกัด (มหาชน) ซึ่งบริษัทถือหุ้นในอัตรา ร้อยละ 99.99 (ดูหมายเหตุข้อ 11) โดยรายการบัญชีระหว่างบริษัทและบริษัทย่อยที่มีสาระสำคัญ ได้ถูกตัดบัญชีออกจากงบการเงินระหว่างกาลรวมนี้แล้ว งบการเงินระหว่างกาลรวมสำหรับงวด สามเดือนและงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2562 ได้จัดทำขึ้นโดยรวมงบการเงินระหว่างกาล ของบริษัทย่อยสำหรับงวดสามเดือนและงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2562 ซึ่งได้สอบทานแล้ว งบการเงินของบริษัทย่อยได้จัดทำขึ้นโดยมีรอบระยะเวลาบัญชีและใช้นโยบายการบัญชีที่สำคัญ เช่นเดียวกันกับของบริษัท
- 2.3 งบแสดงฐานะการเงินรวมและงบแสดงฐานะการเงินเฉพาะกิจการ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 ซึ่ง นำมาแสดงเปรียบเทียบได้มาจากงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการของบริษัทสำหรับปี สิ้นสุดวันเดียวกันซึ่งได้ตรวจสอบแล้ว
- 2.4 ผลการดำเนินงานซึ่งยังไม่ได้ตรวจสอบที่ปรากฏในงวดสามเดือนและงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2562 มิใช่เครื่องบ่งชี้และมิใช่การคาดการณ์ถึงผลการดำเนินงานเต็มปี
- 2.5 ข้อมูลบางประการซึ่งควรจะแสดงอยู่ในงบการเงินประจำปีที่ได้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการ รายงานทางการเงินมิได้นำมาแสดงไว้ ณ ที่นี้ เนื่องจากมิได้มีการกำหนดให้มีการเปิดเผยข้อมูล ดังกล่าวในงบการเงินระหว่างกาล ดังนั้น งบการเงินระหว่างกาลสำหรับงวดสามเดือนและ งวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2562 จึงควรอ่านประกอบกับงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561 ซึ่งได้มีการตรวจสอบแล้ว
- 2.6 ในการจัดทำงบการเงินระหว่างกาลให้เป็นไปตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 34 (ปรับปรุง 2561) ผู้บริหารของกลุ่มบริษัทต้องอาศัยดุลยพินิจในการกำหนดนโยบายการบัญชี การประมาณการและ ตั้งข้อสมมติฐานหลายประการ ซึ่งมีผลกระทบต่อการแสดงจำนวนสินทรัพย์ หนี้สินและการ เปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับสินทรัพย์และหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน รวมทั้ง การแสดงรายได้ และค่าใช้จ่ายของงวดบัญชี ถึงแม้ว่าการประมาณการของผู้บริหาร ได้ พิจารณาอย่างสมเหตุสมผลภายใต้เหตุการณ์ ณ ขณะนั้น ผลที่เกิดขึ้นจริงอาจมีความแตกต่างไป จากประมาณการนั้น

2.7 มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่มีผลต่อการรายงานและการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงินสำหรับงวดบัญชีปัจจุบัน

ในระหว่างงวด บริษัทได้นำมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับปรับปรุงและฉบับใหม่รวมถึงแนวปฏิบัติทางบัญชีที่ออกโดยสภาวิชาชีพบัญชี ซึ่งมีผลบังคับใช้สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2562 มาถือปฏิบัติ มาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวได้รับการปรับปรุงหรือจัดให้มีขึ้นเพื่อให้มีเนื้อหาทำเทียบกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินระหว่างประเทศ โดยส่วนใหญ่เป็นการปรับปรุงถ้อยคำและคำศัพท์ การตีความและการให้แนวปฏิบัติทางบัญชีกับผู้ใช้งานมาตรฐาน การนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวมาถือปฏิบัตินี้ไม่มีผลกระทบอย่างเป็นทางการเป็นสาระสำคัญต่องบการเงินระหว่างกาลของบริษัท

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 4 (ปรับปรุง 2561) เรื่อง สัญญาประกันภัย

มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ปรับปรุงใหม่นี้ กำหนดทางเลือกสำหรับธุรกิจประกันภัยโดยยกเว้นการถือปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 เรื่อง เครื่องมือทางการเงินเป็นการชั่วคราว กิจการสามารถยกเว้นการถือปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 นี้จนถึงรอบบัญชีที่เริ่มก่อนวันที่ 1 มกราคม 2565 หรือก่อนมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 17 เรื่อง สัญญาประกันภัย จะมีผลบังคับใช้

2.8 มาตรฐานการรายงานทางการเงินซึ่งได้ประกาศในราชกิจจานุเบกษาแล้ว แต่ยังไม่ผลบังคับใช้

สภาวิชาชีพบัญชีได้ออกประกาศเกี่ยวกับมาตรฐานการบัญชี มาตรฐานการรายงานทางการเงินและการตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับใหม่ ซึ่งประกาศในราชกิจจานุเบกษาแล้ว และจะมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2563 เป็นต้นไป ดังนี้

มาตรฐานกลุ่มเครื่องมือทางการเงิน

มาตรฐานการบัญชี

ฉบับที่ 32 การแสดงรายการสำหรับเครื่องมือทางการเงิน

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน

ฉบับที่ 7 การเปิดเผยข้อมูลสำหรับเครื่องมือทางการเงิน

ฉบับที่ 9 เครื่องมือทางการเงิน

การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

ฉบับที่ 16 การป้องกันความเสี่ยงของเงินลงทุนสุทธิในหน่วยงานต่างประเทศ

ฉบับที่ 19 การชำระหนี้สินทางการเงินด้วยตราสารทุน

มาตรฐานกลุ่มดังกล่าวข้างต้น กำหนดหลักการเกี่ยวกับการจัดประเภทและการวัดมูลค่าเครื่องมือทางการเงินด้วยมูลค่ายุติธรรมหรือราคาทุนตัดจำหน่ายโดยพิจารณาจากประเภทของตราสารทางการเงิน ลักษณะของกระแสเงินสดตามสัญญาและแผนธุรกิจของกิจการ (Business Model) หลักการเกี่ยวกับวิธีการคำนวณการด้อยค่าของเครื่องมือทางการเงิน โดยใช้แนวคิดของผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น และหลักการเกี่ยวกับการบัญชีป้องกันความเสี่ยง รวมถึงการแสดงรายการและการเปิดเผยข้อมูลเครื่องมือทางการเงิน มาตรฐานเหล่านี้จะนำมาแทนมาตรฐานและการตีความมาตรฐานที่เกี่ยวข้องกับเครื่องมือทางการเงินเมื่อมีผลบังคับใช้

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 16 เรื่อง สัญญาเช่า

มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับนี้ กำหนดหลักการสำหรับการระบุสัญญาเช่าและวิธีปฏิบัติในงบการเงินทั้งทางด้านผู้เช่าและผู้ให้เช่า

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

สำหรับการบัญชีทางด้านผู้เช่า มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับนี้มีการเปลี่ยนแปลงอย่างเป็นสาระสำคัญ โดยยกเลิกการแยกประเภทระหว่างสัญญาเช่าดำเนินงานและสัญญาเช่าการเงิน ภายใต้มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 17 และกำหนดให้ผู้เช่ารับรู้รายการสินทรัพย์สิทธิการใช้และหนี้สินตามสัญญาเช่า ณ วันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผลสำหรับสัญญาเช่าทั้งหมด ยกเว้นสัญญาเช่าระยะสั้นและสัญญาเช่าซึ่งสินทรัพย์อ้างอิงมีมูลค่าต่ำ อย่างไรก็ตาม การบัญชีสำหรับผู้ให้เช่ายังคงต้องจัดประเภทสัญญาเช่าเป็นสัญญาเช่าดำเนินงานหรือสัญญาเช่าการเงิน โดยใช้หลักการเช่นเดียวกับมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 17

แนวปฏิบัติทางการบัญชี เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน และการเปิดเผยข้อมูลสำหรับธุรกิจประกันภัย

สภาวิชาชีพบัญชีได้ออกประกาศแนวปฏิบัติทางการบัญชี เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน และการเปิดเผยข้อมูลสำหรับธุรกิจประกันภัย ซึ่งประกาศในราชกิจจานุเบกษาแล้วเมื่อวันที่ 11 มีนาคม 2562 และจะมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2563 เป็นต้นไป ทั้งนี้ อนุญาตให้ถือปฏิบัติก่อนวันที่มีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2562 เป็นต้นไปเท่านั้น หากกิจการเลือกถือปฏิบัติตามแนวปฏิบัติทางการบัญชีก่อนวันที่มีผลบังคับใช้ กิจการต้องเปิดเผยข้อเท็จจริงดังกล่าว อย่างไรก็ตาม ผู้บริหารของบริษัทไม่ได้เลือกถือปฏิบัติตามแนวปฏิบัติทางการบัญชี เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน และการเปิดเผยข้อมูลสำหรับธุรกิจประกันภัยก่อนวันที่มีผลบังคับใช้

ผู้บริหารของกลุ่มบริษัทจะนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้องมาเริ่มถือปฏิบัติกับงบการเงินของกลุ่มบริษัท เมื่อมาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวมีผลบังคับใช้ โดยผู้บริหารของกลุ่มบริษัทอยู่ระหว่างการประเมินผลกระทบจากมาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวที่มีต่องบการเงินของกลุ่มบริษัทในงวดที่จะเริ่มถือปฏิบัติ

3. นโยบายการบัญชีที่สำคัญ

งบการเงินระหว่างกาลจัดทำขึ้นโดยใช้หลักเกณฑ์ นโยบายการบัญชีและวิธีการคำนวณเช่นเดียวกับที่ใช้ในงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561 นอกจากนี้ กลุ่มบริษัทได้ซื้อและรับ โอนกิจการในระหว่างงวด ทำให้มีนโยบายการบัญชีที่เกี่ยวข้องเพิ่มเติม ดังนี้

ค่าความนิยม

การรับรู้มูลค่าเริ่มแรกของค่าความนิยม ถูกวัดมูลค่า ณ วันที่ซื้อ โดยวัดจากมูลค่ายุติธรรมของสิ่งตอบแทนที่โอนให้หักด้วยมูลค่าสุทธิ (มูลค่ายุติธรรม) ของสินทรัพย์ที่ระบุ ได้ที่ได้มาและหนี้สินที่รับมาซึ่งวัดมูลค่า ณ วันที่ซื้อ

ภายหลังจากการรับรู้เมื่อเริ่มแรก ค่าความนิยมจะถูกวัดมูลค่าด้วยวิธีราคาทุนหักขาดทุนจากการด้อยค่า บริษัททำการประเมินการด้อยค่าของค่าความนิยมเป็นประจำทุกปี โดยไม่คำนึงถึงว่าจะมีข้อบ่งชี้ของการด้อยค่าเกิดขึ้นหรือไม่

ค่าความนิยมเป็นส่วนให้กับหน่วยสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดเงินสดของบริษัทแต่ละหน่วยที่คาดว่าจะได้รับประโยชน์จากการรวบรวมธุรกิจ

4. ข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับกระแสเงินสด

4.1 รายการที่ไม่เกี่ยวกับเงินสดสำหรับที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2562 และ 2561 ประกอบด้วย

	หน่วย : พันบาท	
	งบการเงินรวม	
	สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุด	
	วันที่ 30 มิถุนายน	
	2562	2561
เจ้าหนี้อื่นเพื่อซื้อสินทรัพย์ถาวร ณ วันที่ 1 มกราคม	480	31
บวก ซื้อสินทรัพย์ถาวร	3,522	1,696
หัก เงินสดจ่ายเพื่อซื้อสินทรัพย์ถาวร	(3,986)	(1,727)
หัก ขาดทุนจากการแลกเปลี่ยนสินทรัพย์ถาวร	(15)	-
เจ้าหนี้อื่นเพื่อซื้อสินทรัพย์ถาวร ณ วันที่ 30 มิถุนายน	1	-

4.2 สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2562 บริษัทได้รับชำระค่าหุ้นสามัญเพิ่มทุนจาก Allianz SE และ CPRNT ด้วยหุ้นสามัญของ AZAY เป็นจำนวนเงินเทียบเท่า 3,968.60 ล้านบาท (ดูหมายเหตุข้อ 3.2)

5. เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2562 และวันที่ 31 ธันวาคม 2561 ประกอบด้วย

	หน่วย : พันบาท			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	ณ วันที่	ณ วันที่	ณ วันที่	ณ วันที่
	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม
	2562	2561	2562	2561
เงินสดในมือ	528	290	10	10
เช็คในมือ	61,755	11,046	-	-
เงินฝากธนาคารประเภทจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	879,063	361,306	26,205	101,346
เงินลงทุนระยะสั้น	1,288,116	968,698	-	-
	2,229,462	1,341,340	26,215	101,356

6. เบี้ยประกันภัยค้ำรับ - สุทธิ

เบี้ยประกันภัยค้ำรับ - สุทธิ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2562 และวันที่ 31 ธันวาคม 2561 ประกอบด้วย

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินรวม	
	ณ วันที่	ณ วันที่
	30 มิถุนายน 2562	31 ธันวาคม 2561
ยังไม่ถึงกำหนดรับชำระ	487,872	218,651
ค้ำรับไม่เกิน 30 วัน	100,467	29,434
ค้ำรับ 31 - 60 วัน	42,106	7,308
ค้ำรับ 61 - 90 วัน	28,365	9,125
ค้ำรับเกินกว่า 90 วัน	66,497	12,883
รวมเบี้ยประกันภัยค้ำรับ	725,307	277,401
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(18,721)	(5,651)
เบี้ยประกันภัยค้ำรับ - สุทธิ	706,586	271,750

7. สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ

สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2562 และวันที่ 31 ธันวาคม 2561 ประกอบด้วย

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินรวม	
	ณ วันที่	ณ วันที่
	30 มิถุนายน 2562	31 ธันวาคม 2561
สำรองประกันภัยส่วนที่เรียกคืนจากบริษัทประกันภัยต่อ		
สำรองค่าสินไหมทดแทน	1,718,521	449,047
สำรองเบี้ยประกันภัย		
- สำรองเบี้ยประกันภัยต่อที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้	1,066,294	621,263
รวมสินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ (ดูหมายเหตุข้อ 15)	2,784,815	1,070,310

8. ลูกหนี้จากสัญญาประกันภัยต่อ

ลูกหนี้จากสัญญาประกันภัยต่อ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2562 และวันที่ 31 ธันวาคม 2561 ประกอบด้วย

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินรวม	
	ณ วันที่	ณ วันที่
	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม
	2562	2561
เงินค้างรับจากการประกันภัยต่อ	290,922	114,461

9. เงินลงทุนในหลักทรัพย์

เงินลงทุนในหลักทรัพย์ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2562 และวันที่ 31 ธันวาคม 2561 ประกอบด้วย

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินรวม			
	ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2562		ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561	
	ราคาทุน/ราคาทุน ตัดจำหน่าย	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุน/ราคาทุน ตัดจำหน่าย	มูลค่ายุติธรรม
เงินลงทุนเพื่อค้า				
ตราสารทุน	182,447	167,214	185,244	156,855
หัก ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจริง	(15,233)	-	(28,389)	-
รวมเงินลงทุนเพื่อค้า	167,214	167,214	156,855	156,855
เงินลงทุนเพื่อขาย				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	593,533	593,652	431,692	430,892
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	295,284	296,000	-	-
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	59,919	60,038	-	-
ตราสารทุน	4,471,907	4,298,856	4,344,156	4,085,241
รวม	5,420,643	5,248,546	4,775,848	4,516,133
หัก ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจริง	(172,097)	-	(259,715)	-
รวมเงินลงทุนเพื่อขาย	5,248,546	5,248,546	4,516,133	4,516,133
เงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	2,708,664		1,747,212	
เงินฝากธนาคารที่ครบกำหนดเกินกว่า 3 เดือน	196,620		207,677	
เงินฝากธนาคารที่นำไปวางเป็นประกัน	210,425		233,268	
สลากออมสินที่ถือไว้เพื่อใช้ในการค้าประกัน	15,250		15,750	
รวมเงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด	3,130,959		2,203,907	

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินรวม			
	ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2562		ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561	
	ราคาทุน/ราคาทุน ตัดจำหน่าย	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุน/ราคาทุน ตัดจำหน่าย	มูลค่ายุติธรรม
เงินลงทุนทั่วไป				
ตราสารทุน	21,573		20,997	
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	(1,507)		(1,507)	
รวมเงินลงทุนทั่วไป	20,066		19,490	
รวมเงินลงทุนในหลักทรัพย์ - สุทธิ	8,566,785		6,896,385	

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2562		ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561	
	ราคาทุน/ราคาทุน ตัดจำหน่าย	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุน/ราคาทุน ตัดจำหน่าย	มูลค่ายุติธรรม
เงินลงทุนเพื่อค้า				
ตราสารทุน	95,297	85,231	95,147	79,883
หัก ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจริง	(10,066)	-	(15,264)	-
รวมเงินลงทุนเพื่อค้า	85,231	85,231	79,883	79,883
เงินลงทุนเพื่อขาย				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	137,006	137,018	137,118	136,519
ตราสารทุน	4,180,965	4,010,332	4,073,423	3,834,751
รวม	4,317,971	4,147,350	4,210,541	3,971,270
หัก ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจริง	(170,621)	-	(239,271)	-
รวมเงินลงทุนเพื่อขาย	4,147,350	4,147,350	3,971,270	3,971,270
เงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด				
เงินฝากธนาคารที่ครบกำหนดเกินกว่า 3 เดือน	12,739		26,739	
เงินฝากธนาคารที่นำไปวางเป็นประกัน	30,000		30,000	
รวมเงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด	42,739		56,739	
เงินลงทุนทั่วไป				
ตราสารทุน	19,505		19,505	
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	(1,507)		(1,507)	
รวมเงินลงทุนทั่วไป	17,998		17,998	
รวมเงินลงทุนในหลักทรัพย์ - สุทธิ	4,293,318		4,125,890	

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2562 และวันที่ 31 ธันวาคม 2561 เงินลงทุนในหลักทรัพย์บางส่วน (หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจบางส่วน และเงินฝากธนาคารบางส่วน) ของกลุ่มบริษัทได้ถูกนำไปวางไว้เป็นหลักทรัพย์ประกันและทรัพย์สินที่จัดสรรไว้เป็นเงินสำรองวางไว้กับนายทะเบียน (ดูหมายเหตุข้อ 25)

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2562 และวันที่ 31 ธันวาคม 2561 สลากออมสินบางส่วนของบริษัทย่อยได้วางเป็นประกันสำหรับผู้ขั้บจืดรถยนต์ จำนวน 5.35 ล้านบาท และ 4.50 ล้านบาท ตามลำดับ (ดูหมายเหตุข้อ 26.1) (บริษัท : ไม่มี)

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2562 และวันที่ 31 ธันวาคม 2561 เงินฝากธนาคารบางส่วนของกลุ่มบริษัทได้วางไว้เป็นหลักทรัพยประกันวงเงินเบิกเกินบัญชีธนาคาร และวงเงินกู้ยืมในรูปค้ำสัญญาใช้เงิน จำนวน 40 ล้านบาท และ 10 ล้านบาท ตามลำดับ (บริษัท : จำนวน 20 ล้านบาท และ 10 ล้านบาท ตามลำดับ) (ดูหมายเหตุข้อ 26.2)

10. เงินให้กู้ยืม

เงินให้กู้ยืมของบริษัทย่อยเป็นเงินให้กู้ยืมแก่พนักงาน โดยมีบุคคลค้ำประกัน ซึ่งเป็นไปตามระเบียบว่าด้วยสวัสดิการเงินให้กู้ยืมแก่พนักงาน ประกอบด้วย

ประเภทเงินให้กู้ยืม	วงเงินกู้	อัตราดอกเบี้ยต่อปี
เงินให้กู้ยืมทั่วไป	ไม่เกินรายละเอียด 100,000 บาท	3.85

11. เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

11.1 เงินลงทุนในบริษัทร่วมในงบการเงินรวม

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2562 และวันที่ 31 ธันวาคม 2561 บริษัทมีเงินลงทุนในบริษัทร่วมซึ่งแสดงมูลค่าตามวิธีส่วนได้เสียในงบการเงินรวม โดยมีรายละเอียดดังต่อไปนี้

หน่วย : พันบาท

ชื่อบริษัท	ประเภทกิจการ	ประเทศที่ตั้งและสถานที่หลักของธุรกิจ	งบการเงินรวม					
			สัดส่วนการถือหุ้นร้อยละ		วากาทุน		มูลค่าตามบัญชีตามวิธีส่วนได้เสีย	
			ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2562	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561	ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2562	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561	ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2562	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561
บริษัทร่วม								
บริษัท อลิอันซ์ ออยุธยา ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)								
	ประกันชีวิต	ไทย	31.97	20.17	5,455,863	1,487,264	8,849,201	2,977,371

เมื่อวันที่ 30 เมษายน 2562 บริษัทได้รับหุ้นสามัญของ บริษัทอลิอันซ์ ออยุธยา ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) (“AZAY”) จำนวนประมาณ 34.81 ล้านหุ้น ในราคาหุ้นละประมาณ 114 บาท มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10 บาท จาก Allianz SE และบริษัท ซีพีอาร์เอ็น (ประเทศไทย) จำกัด (“CPRNT”) เป็นจำนวนเงินเทียบเท่า 3,968.60 ล้านบาท โดยการจัดสรรหุ้นสามัญเพิ่มทุนของบริษัทจำนวน 74.43 ล้านหุ้น เพื่อเสนอขายในราคาหุ้นละ 53.32 บาท มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 1 บาท ให้แก่ Allianz SE และ CPRNT ทำให้ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2562 บริษัทมีเงินลงทุนในหุ้นสามัญในบริษัทดังกล่าว จำนวน 94,310,280 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 31.97 ของหุ้นที่จำหน่ายแล้วทั้งหมดในบริษัท อลิอันซ์ ออยุธยา ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2562 และวันที่ 31 ธันวาคม 2561 บริษัทฯ มีสินทรัพย์รวม และหนี้สินรวมดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	ณ วันที่	ณ วันที่
	30 มิถุนายน 2562	31 ธันวาคม 2561
สินทรัพย์รวม	203,947.25	189,124.25
หนี้สินรวม	182,500.57	174,602.51

สำหรับงวดสามเดือนและงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2562 และ 2561 บริษัทฯ รวมดังกล่าวมีรายได้รวม กำไรสุทธิ และกำไรเบ็ดเสร็จอื่น - สุทธิจากภาษีเงินได้ดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท			
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุด วันที่ 30 มิถุนายน		สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุด วันที่ 30 มิถุนายน	
	2562	2561	2562	2561
รายได้รวม	9,667.38	9,645.39	18,851.66	18,861.22
กำไรสุทธิ	666.49	599.22	1,222.46	1,144.82

รายการที่ต้องไม่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้

ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง

กำไร (ขาดทุน) จากการประมาณการตามหลัก

คณิตศาสตร์ประกันภัยสำหรับ โครงการ

ผลประโยชน์พนักงาน

15.90 (8.00) 7.69 (9.03)

ภาษีเงินได้เกี่ยวกับรายการที่ต้องไม่จัดประเภท

รายการใหม่ในภายหลัง

(3.18) 1.60 (1.54) 1.81

กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น - สุทธิจากภาษีเงินได้

12.72 (6.40) 6.15 (7.22)

รายการที่ต้องจัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไร

หรือขาดทุนในภายหลัง

ผลกำไร (ขาดทุน) จากเครื่องมือป้องกัน

ความเสี่ยงกระแสเงินสด

459.96 (90.35) 507.91 (101.66)

ผลกำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่า

เงินลงทุนเพื่อขาย

4,313.53 (2,596.80) 6,612.50 (4,003.98)

ภาษีเงินได้เกี่ยวกับรายการที่ต้องจัดประเภท

รายการใหม่ในภายหลัง

(954.70) 604.96 (1,424.08) 862.44

กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น - สุทธิจากภาษีเงินได้

3,818.79 (2,082.19) 5,696.33 (3,243.20)

งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นรวมสำหรับงวดสามเดือนและงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2562 และ 2561 ได้รับรู้ส่วนแบ่งกำไรตามสัดส่วนการถือหุ้นในเงินลงทุนในบริษัทร่วม ดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท			
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุด		สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุด	
	วันที่ 30 มิถุนายน		วันที่ 30 มิถุนายน	
	2562	2561	2562	2561
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนในบริษัทร่วม	178.32	120.86	290.46	230.91
รายการที่ต้องไม่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้				
ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง				
ส่วนแบ่งกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น				
ในบริษัทร่วม	5.08	(1.61)	3.43	(1.82)
ภาษีเงินได้เกี่ยวกับรายการที่ต้องไม่จัดประเภท				
รายการใหม่ในภายหลัง	(1.02)	0.32	(0.69)	0.36
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น - สุทธิจากภาษีเงินได้	4.06	(1.29)	2.74	(1.46)
รายการที่ต้องจัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไร				
กำไรหรือขาดทุนในภายหลัง				
ส่วนแบ่งกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น				
ในบริษัทร่วม	1,539.18	(541.99)	2,012.54	(828.09)
ภาษีเงินได้เกี่ยวกับรายการที่ต้องจัดประเภท				
รายการใหม่ในภายหลัง	(307.84)	122.02	(402.51)	173.95
ส่วนแบ่งกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นในบริษัทร่วม				
- สุทธิจากภาษีเงินได้	1,231.34	(419.97)	1,610.03	(654.14)

รายการกระทบยอดข้อมูลทางการเงิน โดยสรุปข้างต้นกับมูลค่าตามบัญชีของส่วนได้เสียของบริษัทร่วม ที่รับรู้ในงบการเงินรวม เป็นดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	ณ วันที่	ณ วันที่
	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม
	2562	2561
สินทรัพย์สุทธิของบริษัทร่วม	21,446.68	14,521.74
สัดส่วนการถือหุ้นของกลุ่มบริษัทในบริษัทร่วม (ร้อยละ)	31.97	20.17
	6,856.41	2,928.97
มูลค่าเงินลงทุนที่สูงกว่าสินทรัพย์สุทธิ ณ วันลงทุน	1,992.79	48.40
ราคาตามบัญชีของกลุ่มบริษัทในบริษัทร่วม	8,849.20	2,977.37

11.2 เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมในงบการเฉพาะกิจการ

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2562 และวันที่ 31 ธันวาคม 2561 เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม มีรายละเอียดดังต่อไปนี้

หน่วย : พันบาท

บริษัท	งบการเงินเฉพาะกิจการ							
	ทุนชำระแล้ว		สัดส่วนเงินลงทุน		ราคาทุน		เงินปันผล	
	ณ วันที่	ณ วันที่	ณ วันที่	ณ วันที่	ณ วันที่	ณ วันที่	สำหรับงวดหกเดือน	
	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม	สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน	
	2562	2561	2562	2561	2562	2561	2562	2561
			ร้อยละ	ร้อยละ				
บริษัทร่วม								
บมจ.ออลิอันซ์ อุตสาหกรรม								
ประกันชีวิต	2,950,000	2,950,000	31.97	20.17	5,455,863	1,487,264	-	287,981
บริษัทย่อย								
บมจ.ออลิอันซ์ อุตสาหกรรม เชนเนอรัล								
ประกันภัย	2,548,800	1,800,000	99.99	99.99	2,572,379	1,823,579	-	54,000

เมื่อวันที่ 30 เมษายน 2562 บริษัทย่อยได้รับชำระค่าหุ้นการเพิ่มทุนจดทะเบียน เป็นจำนวนเงิน 748.80 ล้านบาท โดยบริษัทย่อยจดทะเบียนการเพิ่มทุนชำระดังกล่าวกับทางกรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์แล้วในวันเดียวกัน

ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นของบริษัทร่วม ได้มีมติอนุมัติจ่ายเงินปันผลแก่ผู้ถือหุ้นหลังจากคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยได้ให้ความเห็นชอบแล้ว ดังนี้

ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นของบริษัทร่วม			คณะกรรมการกำกับและส่งเสริม			จำนวน	วันที่
มีมติอนุมัติจ่ายเงินปันผล			การประกอบธุรกิจประกันภัย เห็นชอบจ่ายเงินปันผล			เงินปันผลรับ	รับเงินปันผล
วันที่	เงินปันผลต่อหุ้น (บาท)	จำนวน (ล้านบาท)	วันที่	เงินปันผลต่อหุ้น (บาท)	จำนวน (ล้านบาท)	(ล้านบาท)	
9 เมษายน 2561	5.57	1,643.15	23 พฤษภาคม 2561	4.84	1,427.80	287.98	20 มิถุนายน 2561

12. ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ - สุทธิ

ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ - สุทธิ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2562 และวันที่ 31 ธันวาคม 2561 ประกอบด้วย

	งบการเงินรวม									
	ราคาทุน		ค่าเสื่อมราคาสะสม							
ณ วันที่	เพิ่มขึ้น	จำนวน/หักบัญชี	ณ วันที่	รับโอนจากบริษัท อสังหาริมทรัพย์ จำกัด (มหาชน) (ดูหมายเหตุข้อ 1)	ณ วันที่	จำนวน/หักบัญชี	ณ วันที่	รับโอนจากบริษัท อสังหาริมทรัพย์ จำกัด (มหาชน) (ดูหมายเหตุข้อ 1)	ณ วันที่	จำนวน/หักบัญชี
1 มกราคม 2562			30 มิถุนายน 2562		1 มกราคม 2562				1 มกราคม 2562	
ที่ดิน	1,610	-	-	-	1,610	-	-	-	1,610	1,610
อาคาร	774	-	774	(774)	-	-	-	(774)	-	-
ส่วนปรับปรุงอาคารเช่า	56,013	2,185	(1,004)	15,423	72,617	(4,354)	972	(5,625)	(50,679)	14,341
เครื่องตกแต่งติดตั้งและอุปกรณ์สำนักงาน	66,114	1,337	(1,767)	57,358	123,042	(2,967)	1,735	(37,685)	(97,281)	7,750
ยานพาหนะ	37,037	-	-	37,037	(20,986)	(3,124)	-	-	(24,110)	16,051
รวม	161,548	3,522	(2,771)	72,781	235,080	(10,445)	2,707	(43,310)	(172,844)	39,752

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินรวม									
	ราคาทุน		ค่าเสื่อมราคาสะสม							
ณ วันที่	เพิ่มขึ้น	จำนวน/หักบัญชี	ณ วันที่	รับโอนจากบริษัท อสังหาริมทรัพย์ จำกัด (มหาชน) (ดูหมายเหตุข้อ 1)	ณ วันที่	จำนวน/หักบัญชี	ณ วันที่	รับโอนจากบริษัท อสังหาริมทรัพย์ จำกัด (มหาชน) (ดูหมายเหตุข้อ 1)	ณ วันที่	จำนวน/หักบัญชี
1 มกราคม 2561			31 ธันวาคม 2561		1 มกราคม 2561				1 มกราคม 2561	
ที่ดิน	1,610	-	-	-	1,610	-	-	-	1,610	1,610
อาคาร	774	-	-	774	(774)	-	-	-	-	-
ส่วนปรับปรุงอาคารเช่า	55,509	962	(458)	56,013	(34,018)	(6,077)	423	(41,672)	21,491	14,341
เครื่องตกแต่งติดตั้งและอุปกรณ์สำนักงาน	65,413	2,785	(2,084)	66,114	(55,360)	(5,088)	2,084	(58,364)	10,053	7,750
ยานพาหนะ	39,315	2,955	(5,233)	37,037	(19,233)	(6,543)	4,790	(20,986)	20,082	16,051
รวม	162,621	6,702	(7,775)	161,548	(109,385)	(19,708)	7,297	(121,796)	53,236	39,752

หน่วย : พันบาท

หน่วย : พันบาท

		งบการเงินเฉพาะกิจการ					
		ราคาทุน		ค่าเสื่อมราคาสะสม			
ณ วันที่	เพิ่มขึ้น	จำนวน / ตัดบัญชี	ณ วันที่	จำนวน 2562	จำนวน 2562	ณ วันที่	ณ วันที่
1 มกราคม 2562	30 มิถุนายน 2562	1 มกราคม 2562	30 มิถุนายน 2562	1 มกราคม 2562	30 มิถุนายน 2562	1 มกราคม 2562	30 มิถุนายน 2562
ที่ดิน	1,610	-	1,610	-	-	1,610	1,610
อาคาร	774	-	774	(774)	-	-	-
ส่วนปรับปรุงอาคารเช่า	4,456	-	4,456	(4,453)	(1)	(4,454)	3
เครื่องตกแต่งติดตั้งและอุปกรณ์สำนักงาน	2,990	32	2,141	(2,876)	(22)	(2,041)	114
ยานพาหนะ	8,168	-	8,168	(3,944)	(586)	(4,530)	4,224
รวม	17,998	32	17,149	(12,047)	(609)	(11,799)	5,951

หน่วย : พันบาท

		งบการเงินเฉพาะกิจการ					
		ราคาทุน		ค่าเสื่อมราคาสะสม			
ณ วันที่	เพิ่มขึ้น	จำนวน / ตัดบัญชี	ณ วันที่	จำนวน 2561	จำนวน 2561	ณ วันที่	ณ วันที่
1 มกราคม 2561	31 ธันวาคม 2561	1 มกราคม 2561	31 ธันวาคม 2561	1 มกราคม 2561	31 ธันวาคม 2561	1 มกราคม 2561	31 ธันวาคม 2561
ที่ดิน	1,610	-	1,610	-	-	1,610	1,610
อาคาร	774	-	774	(774)	-	-	-
ส่วนปรับปรุงอาคารเช่า	4,456	-	4,456	(4,246)	(207)	(4,453)	3
เครื่องตกแต่งติดตั้งและอุปกรณ์สำนักงาน	2,928	62	2,990	(2,680)	(196)	(2,876)	248
ยานพาหนะ	8,168	-	8,168	(2,760)	(1,184)	(3,944)	4,224
รวม	17,936	62	17,998	(10,460)	(1,587)	(12,047)	5,951

ค่าเสื่อมราคาของกลุ่มบริษัทสำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2562 และ 2561 จำนวน 6.15 ล้านบาท และ 4.98 ล้านบาท ตามลำดับ และค่าเสื่อมราคาสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2562 และ 2561 จำนวน 10.45 และ 10.06 ล้านบาท ตามลำดับ ได้รวมอยู่ในค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานแล้ว (บริษัท : สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2562 และ 2561 จำนวน 0.30 ล้านบาท และ 0.43 ล้านบาท ตามลำดับ และสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2562 และ 2561 จำนวน 0.61 ล้านบาท และ 0.85 ล้านบาท ตามลำดับ)

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2562 และวันที่ 31 ธันวาคม 2561 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ของกลุ่มบริษัทบางรายการ ซึ่งมีราคาทุนจำนวนเงิน 98.03 ล้านบาท และ 67.29 ล้านบาท ตามลำดับ ได้คิดค่าเสื่อมราคาหมดแล้วแต่ยังมีการใช้งานอยู่ (บริษัท : จำนวน 9.49 ล้านบาท และ 9.91 ล้านบาท)

13. สินทรัพย์ภายใต้การตัดบัญชี

สินทรัพย์ภายใต้การตัดบัญชี ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2562 และวันที่ 31 ธันวาคม 2561 มีรายละเอียดดังนี้

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	ณ วันที่	ณ วันที่	ณ วันที่	ณ วันที่
	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม
	2562	2561	2562	2561
สินทรัพย์ภายใต้การตัดบัญชี	396,565	228,963	30,817	44,148

รายการเคลื่อนไหวของสินทรัพย์ภายใต้การตัดบัญชี สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2562 และ 2561 ประกอบด้วยผลกระทบทางภาษีของรายการดังต่อไปนี้

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินรวม				
	ณ วันที่	รายการที่รับรู้	รายการที่รับรู้	สินทรัพย์	ณ วันที่
	1 มกราคม	ในกำไร	ในกำไร	ภาษีเงินได้	30 มิถุนายน
	2562	หรือขาดทุน	หรือขาดทุน	รอกการตัดบัญชี	2562
			เบ็ดเสร็จอื่น	รับโอนจาก	
				บริษัท อลิอันซ์	
				ประกันภัย จำกัด	
				(มหาชน)	
				(ดูหมายเหตุข้อ 1)	
สินทรัพย์ภายใต้การตัดบัญชี					
ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ - เบี้ยประกันภัยค้างรับ	1,130	389	-	2,225	3,744
ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ - ลูกหนี้อื่น	567	-	-	-	567
เงินสำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้	102,450	(5,049)	-	56,047	153,448
สำรองค่าสินไหมทดแทนสุทธิ	47,163	57,929	-	53,925	159,017
สำรองค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นแต่ยังไม่ได้					
มีการรายงานให้บริษัททราบ	15,737	(14,145)	-	6,120	7,712
ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงาน	13,731	7,404	(1,214)	-	19,921
เงินค้างจ่ายเกี่ยวกับการประกันภัยต่อ	880	93	-	-	973
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	-	-	-	18,628	18,628
ขาดทุน (กำไร) ที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลง					
มูลค่าของเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย	51,943	-	(17,526)	-	34,417
ค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุนทั่วไป	301	-	-	-	301
อื่นๆ	-	(206)	-	2,982	2,776
	233,902	46,415	(18,740)	139,927	401,504

หน่วย : พันบาท

งบการเงินรวม				
ณ วันที่	รายการที่รับรู้	รายการที่รับรู้	สินทรัพย์	ณ วันที่
1 มกราคม	ในกำไร	ในกำไร	ภาษีเงินได้	30 มิถุนายน
2562	หรือขาดทุน	หรือขาดทุน	รอการตัดบัญชี	2562
		เบ็ดเสร็จอื่น	รับโอนจาก	
			บริษัท อลิอันซ์	
			ประกันภัย จำกัด	
			(มหาชน)	
			(ดูหมายเหตุข้อ 1)	
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี				
กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการโอนเปลี่ยน				
ประเภทเงินลงทุน	(4,939)	-	-	(4,939)
	(4,939)	-	-	(4,939)
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	228,963	46,415	(18,740)	139,927
				396,565

หน่วย : พันบาท

งบการเงินรวม				
ณ วันที่	รายการที่รับรู้	รายการที่รับรู้	สินทรัพย์	ณ วันที่
1 มกราคม	ในกำไร	ในกำไร	ภาษีเงินได้	30 มิถุนายน
2561	หรือขาดทุน	หรือขาดทุน	เบ็ดเสร็จอื่น	2561
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี				
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ - เบี้ยประกันภัยค้างรับ	890	240	-	1,130
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ - ลูกหนี้อื่น	567	-	-	567
เงินสำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้	86,046	4,728	-	90,774
ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่า				
ของเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย	10,261	-	26,848	37,109
สำรองค่าสินไหมทดแทนสุทธิ	46,072	3,765	-	49,837
สำรองค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นแต่ยังไม่ได้				
มีการรายงานให้บริษัททราบ	15,366	1,113	-	16,479
ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงาน	12,678	961	-	13,639
ค่าเผื่อการค้าขายของเงินลงทุนทั่วไป	301	-	-	301
เงินค้างจ่ายเกี่ยวกับการประกันภัยต่อ	432	-	-	432
	172,613	10,807	26,848	210,268
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี				
กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่า				
ของเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย	(505)	-	4,301	3,796
กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการโอนเปลี่ยนประเภท				
เงินลงทุน	(4,939)	-	-	(4,939)
	(5,444)	-	4,301	(1,143)
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	167,169	10,807	31,149	209,125

หน่วย : พันบาท

งบการเงินเฉพาะกิจการ				
ณ วันที่	รายการที่รับรู้	รายการที่รับรู้	ณ วันที่	
1 มกราคม	ในกำไร	ในกำไร	30 มิถุนายน	
2562	หรือขาดทุน	หรือขาดทุน	2562	
		เบ็ดเสร็จอื่น		
สินทรัพย์ภายในเงินได้รอการตัดบัญชี				
ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลง				
มูลค่าของเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย	47,854	-	(13,730)	34,124
ภาวะผูกพันผลประโยชน์พนักงาน	932	205	194	1,331
ค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุนทั่วไป	301	-	-	301
	49,087	205	(13,536)	35,756
หนี้สินภายในเงินได้รอการตัดบัญชี				
กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการโอนเปลี่ยนประเภท				
เงินลงทุน	(4,939)	-	-	(4,939)
	(4,939)	-	-	(4,939)
สินทรัพย์ภายในเงินได้รอการตัดบัญชี	44,148	205	(13,536)	30,817

หน่วย : พันบาท

งบการเงินเฉพาะกิจการ				
ณ วันที่	รายการที่รับรู้	รายการที่รับรู้	ณ วันที่	
1 มกราคม	ในกำไร	ในกำไร	30 มิถุนายน	
2561	หรือขาดทุน	หรือขาดทุน	2561	
		เบ็ดเสร็จอื่น		
สินทรัพย์ภายในเงินได้รอการตัดบัญชี				
ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลง				
มูลค่าของเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย	10,261	-	26,848	37,109
ภาวะผูกพันผลประโยชน์พนักงาน	859	(67)	-	792
ค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุนทั่วไป	301	-	-	301
	11,421	(67)	26,848	38,202
หนี้สินภายในเงินได้รอการตัดบัญชี				
กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการโอนเปลี่ยนประเภท				
เงินลงทุน	(4,939)	-	-	(4,939)
	(4,939)	-	-	(4,939)
สินทรัพย์ภายในเงินได้รอการตัดบัญชี	6,482	(67)	26,848	33,263

14. สินทรัพย์อื่น

สินทรัพย์อื่น ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2562 และ 31 ธันวาคม 2561 ประกอบด้วย

	หน่วย : พันบาท			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	ณ วันที่	ณ วันที่	ณ วันที่	ณ วันที่
	30 มิถุนายน 2562	31 ธันวาคม 2561	30 มิถุนายน 2562	31 ธันวาคม 2561
ลูกหนี้อื่น	56,240	12,359	-	-
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(2,834)	(2,834)	-	-
	53,406	9,525	-	-
ลูกหนี้กรมสรรพากร	5,256	8,863	2,661	1,128
ลูกหนี้ค่าซื้อหลักทรัพย์	89	19,439	-	17,311
ภาษีเงินได้นิติบุคคลรอขอคืน	13,827	13,827	-	-
ค่าใช้จ่ายจ่ายล่วงหน้า	17,441	9,986	298	1,147
เงินค้ำรับโครงการรับประกันนาข้าว	6,258	10,500	-	-
ค่าสินไหมรับคืน	38,315	-	-	-
อื่นๆ	23,660	10,706	5,211	3,502
รวมสินทรัพย์อื่น	158,252	82,846	8,170	23,088

15. หนี้สินจากสัญญาประกันภัย

หนี้สินจากสัญญาประกันภัย ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2562 และวันที่ 31 ธันวาคม 2561 ประกอบด้วย

	หน่วย : พันบาท		
	งบการเงินรวม		
	ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2562		
หนี้สินตามสัญญาประกันภัย	หนี้สินส่วนที่เอาประกันภัยต่อ (ดูหมายเหตุข้อ 7)	สุทธิ	
สำรองค่าสินไหมทดแทน			
ค่าสินไหมที่เกิดขึ้นที่ได้รับรายงานแล้ว	2,593,529	(1,685,536)	907,993
ค่าสินไหมที่เกิดขึ้นที่ยังไม่ได้รับรายงาน	71,544	(32,985)	38,559
	2,665,073	(1,718,521)	946,552
สำรองเบี้ยประกันภัย			
สำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้	3,222,607	(1,066,294)	2,156,313
รวม	5,887,680	(2,784,815)	3,102,865

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินรวม		
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561		
	หนี้สินตาม สัญญาประกันภัย	หนี้สินส่วนที่ เอาประกันภัยต่อ (ดูหมายเหตุข้อ 7)	สุทธิ
สำรองค่าสินไหมทดแทน			
ค่าสินไหมที่เกิดขึ้นที่ได้รับรายงานแล้ว	650,631	(412,977)	237,654
ค่าสินไหมที่เกิดขึ้นที่ยังไม่ได้รับรายงาน	114,756	(36,070)	78,686
	<u>765,387</u>	<u>(449,047)</u>	<u>316,340</u>
สำรองเบี้ยประกันภัย			
สำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้	1,679,389	(621,263)	1,058,126
รวม	<u>2,444,776</u>	<u>(1,070,310)</u>	<u>1,374,466</u>

15.1 สำรองประกันภัยสำหรับสัญญาประกันภัยระยะสั้น

15.1.1 สำรองค่าสินไหมทดแทน

สำรองค่าสินไหมทดแทน ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2562 และ 31 ธันวาคม 2561 ประกอบด้วย

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินรวม	
	ณ วันที่	ณ วันที่
	30 มิถุนายน 2562	31 ธันวาคม 2561
ยอดคงเหลือต้นงวด/ปี	765,387	677,170
ค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นระหว่างงวด/ปี	1,070,044	1,471,680
การเปลี่ยนแปลงประมาณการค่าสินไหม ทดแทนและข้อสมมติฐานในการคำนวณ		
สำรองค่าสินไหมทดแทน	(177,916)	(31,915)
ค่าสินไหมทดแทนจ่ายระหว่างงวด/ปี	(1,077,980)	(1,351,548)
สำรองค่าสินไหมทดแทนรับโอนจากบริษัท อลิอันซ์ ประกันภัย จำกัด (มหาชน) (ดูหมายเหตุข้อ 1)	2,085,538	-
ยอดคงเหลือปลายงวด/ปี	<u>2,665,073</u>	<u>765,387</u>

15.1.2 สำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินรวม	
	ณ วันที่	ณ วันที่
	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม
	2562	2561
ณ วันที่ 1 มกราคม	1,679,389	1,391,826
เบี้ยประกันภัยรับสำหรับงวด/ปี	2,281,830	3,396,370
เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้ในงวด/ปี	(2,322,853)	(3,108,807)
สำรองเบี้ยประกันภัยรับโอนจากบริษัท ออลิอันซ์ ประกันภัย จำกัด (มหาชน) (ดูหมายเหตุข้อ 1)	1,584,241	-
ณ วันที่ 30 มิถุนายน และวันที่ 31 ธันวาคม	3,222,607	1,679,389

15.1.3 สำรองความเสี่ยงภัยที่ยังไม่สิ้นสุด

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2562 และวันที่ 31 ธันวาคม 2561 กลุ่มบริษัทไม่มีการตั้งสำรองความเสี่ยงภัยที่ยังไม่สิ้นสุด เนื่องจากสำรองความเสี่ยงภัยที่ยังไม่สิ้นสุดที่ประมาณขึ้นของกลุ่มบริษัท มีจำนวน 1,734.54 ล้านบาท และ 800.00 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งมีจำนวนต่ำกว่าสำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้

16. เจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ

เจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2562 และวันที่ 31 ธันวาคม 2561 ประกอบด้วย

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินรวม	
	ณ วันที่	ณ วันที่
	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม
	2562	2561
เงินถือไว้จากการประกันภัยต่อ	1,040,420	523,912
เงินค้างจ่ายเกี่ยวกับการประกันภัยต่อ	407,391	154,420
รวมเจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ	1,447,811	678,332

17. ภาวะผูกพันผลประโยชน์พนักงาน

กลุ่มบริษัทมีโครงการผลประโยชน์ของพนักงานหลังออกจากงานตามพระราชบัญญัติคุ้มครองแรงงาน ซึ่งจัดเป็นโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้ที่ไม่ได้จัดให้มีกองทุน

การเปลี่ยนแปลงของมูลค่าปัจจุบันของภาวะผูกพันผลประโยชน์พนักงานหลังออกจากงาน ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2562 และ 31 ธันวาคม 2561 แสดงดังนี้

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2562	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561	ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2562	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561
มูลค่าปัจจุบันของภาวะผูกพันต้นงวด/ปี	89,972	86,824	4,655	4,294
ต้นทุนบริการงวด/ปีปัจจุบัน	36,000	8,693	1,008	316
ต้นทุนดอกเบี้ย	1,068	2,052	65	96
ขาดทุน (กำไร) จากการประมาณการตาม หลักคณิตศาสตร์ประกันภัย	(6,069)	-	969	-
ผลประโยชน์ที่จ่ายระหว่างงวด/ปี	-	(7,597)	-	-
ผลประโยชน์โอนไปบริษัทย่อย	-	-	(45)	(51)
ผลประโยชน์รับโอนจากบริษัท อลิอันซ์ ประกันภัย จำกัด (มหาชน) (ดูหมายเหตุข้อ 1)	19,934	-	-	-
มูลค่าปัจจุบันของภาวะผูกพันปลายงวด/ปี	140,905	89,972	6,652	4,655

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2562 และ 2561 กลุ่มบริษัทรับรู้กำไร (ขาดทุน) จากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นรวมและเฉพาะกิจการ ดังนี้

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุด วันที่ 30 มิถุนายน 2562	สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุด วันที่ 30 มิถุนายน 2561	สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุด วันที่ 30 มิถุนายน 2562	สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุด วันที่ 30 มิถุนายน 2561
กำไร (ขาดทุน) จากการประมาณการตาม หลักคณิตศาสตร์ประกันภัย	6,069	-	(969)	-
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	(1,214)	-	194	-
กำไร (ขาดทุน) จากการประมาณการตาม หลักคณิตศาสตร์ประกันภัย - สูทธิจากภาษีเงินได้	4,855	-	(775)	-

18. หนี้สินอื่น

หนี้สินอื่น ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2562 และวันที่ 31 ธันวาคม 2561 ประกอบด้วย

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	ณ วันที่	ณ วันที่	ณ วันที่	ณ วันที่
	30 มิถุนายน 2562	31 ธันวาคม 2561	30 มิถุนายน 2562	31 ธันวาคม 2561
เจ้าหนี้อื่น - ค่าใช้จ่ายในการส่งเสริมการขาย	74,188	38,209	-	-
เงินรับล่วงหน้าค่าเบี่ยประกันภัย	144,050	41,107	-	-
เจ้าหนี้ค่าซื้อหลักทรัพย์	-	1,977	-	982
เจ้าหนี้กรมสรรพากร	27,081	8,079	161	681
ภาษีขายรอนำส่ง	5,921	2,107	-	-
อื่นๆ	68,343	19,812	-	-
รวมหนี้สินอื่น	319,583	111,291	161	1,663

19. ทุนเรือนหุ้น

- 19.1 เมื่อวันที่ 20 เมษายน 2561 ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นของบริษัท ได้มีมติอนุมัติการลดทุนจดทะเบียนจากเดิมจำนวนเงิน 500 ล้านบาท เป็นจำนวนเงิน 250 ล้านบาท โดยการตัดหุ้นจดทะเบียนที่ยังมิได้นำออกจำหน่ายจำนวน 250 ล้านหุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 1 บาท โดยบริษัทได้จดทะเบียนลดทุนดังกล่าวกับกระทรวงพาณิชย์ เมื่อวันที่ 24 เมษายน 2561
- 19.2 เมื่อวันที่ 20 เมษายน 2561 ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นของบริษัท ได้มีมติอนุมัติการเพิ่มทุนจดทะเบียนจากเดิมจำนวนเงิน 250 ล้านบาท เป็นจำนวนเงิน 375 ล้านบาท โดยการออกหุ้นสามัญใหม่จำนวน 125 ล้านหุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 1 บาท เพื่อรองรับการใช้สิทธิตามใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญเพิ่มทุนของบริษัท รุ่นที่ 1 (“AYUD-W1”) โดยบริษัทได้จดทะเบียนเพิ่มทุนดังกล่าวกับกระทรวงพาณิชย์ เมื่อวันที่ 25 เมษายน 2561
- 19.3 เมื่อวันที่ 15 มิถุนายน 2561 บริษัทเพิ่มทุนที่ออกและชำระแล้วจากเดิม 250 ล้านบาท (หุ้นสามัญจำนวน 250 ล้านหุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 1 บาท) เป็น 293.91 ล้านบาท (หุ้นสามัญจำนวน 293.91 ล้านหุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 1 บาท) โดยจำนวนดังกล่าวเป็นผลมาจากการใช้สิทธิตามใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญ (AYUD-W1) จำนวน 43.91 ล้านบาท (หุ้นสามัญ 43.91 ล้านหุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 1 บาท) และทำให้มีส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญเพิ่มขึ้นรวมเป็นจำนวน 1,668.40 ล้านบาท โดยบริษัทได้ดำเนินการจดทะเบียนการเพิ่มทุนชำระแล้วดังกล่าวกับกระทรวงพาณิชย์แล้วเมื่อวันที่ 25 มิถุนายน 2561

- 19.4 เมื่อวันที่ 13 พฤศจิกายน 2561 ที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นของบริษัท ได้มีมติอนุมัติการเพิ่มทุนจดทะเบียนจากเดิมจำนวนเงิน 375 ล้านบาท เป็นจำนวนเงิน 463.47 ล้านบาท โดยการออกหุ้นสามัญใหม่จำนวน 88.47 ล้านหุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 1 บาท เพื่อเสนอขายให้แก่ Allianz SE และบริษัทซีพีอาร์เอ็น (ประเทศไทย) จำกัด โดยบริษัทได้จดทะเบียนเพิ่มทุนดังกล่าวกับกระทรวงพาณิชย์แล้วเมื่อวันที่ 23 พฤศจิกายน 2561
- 19.5 เมื่อวันที่ 17 ธันวาคม 2561 บริษัทเพิ่มทุนที่ออกและชำระแล้วจากเดิม 293.91 ล้านบาท (หุ้นสามัญจำนวน 293.91 ล้านหุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 1 บาท) เป็น 296.42 ล้านบาท (หุ้นสามัญจำนวน 296.42 ล้านหุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 1 บาท) โดยจำนวนดังกล่าวเป็นผลมาจากการใช้สิทธิตามใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญ (AYUD-W1) จำนวน 2.51 ล้านบาท (หุ้นสามัญ 2.51 ล้านหุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 1 บาท) และทำให้มีส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญเพิ่มขึ้นรวมเป็นจำนวน 95.44 ล้านบาท โดยบริษัทได้ดำเนินการจดทะเบียนการเพิ่มทุนชำระแล้วดังกล่าวกับกระทรวงพาณิชย์แล้วเมื่อวันที่ 21 ธันวาคม 2561
- 19.6 เมื่อวันที่ 30 เมษายน 2562 บริษัทได้รับชำระค่าหุ้นสามัญเพิ่มทุนจาก Allianz SE และบริษัทซีพีอาร์เอ็น (ประเทศไทย) จำกัด จำนวน 4,717.40 ล้านบาท (หุ้นสามัญจำนวน 88.47 ล้านหุ้น เสนอขายในราคาหุ้นละ 53.32 บาท มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 1 บาท) โดยทุนที่ออกและชำระแล้วเพิ่มขึ้นจากเดิม 296.42 ล้านบาท (หุ้นสามัญจำนวน 296.42 ล้านหุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 1 บาท) เป็น 389.49 ล้านบาท (หุ้นสามัญจำนวน 384.89 ล้านหุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 1 บาท) และทำให้มีส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญเพิ่มขึ้นรวมเป็นจำนวน 4,628.93 ล้านบาท โดยบริษัทได้ดำเนินการจดทะเบียนเพิ่มทุนชำระแล้วดังกล่าวกับกระทรวงพาณิชย์แล้วเมื่อวันที่ 30 เมษายน 2562 (ดูหมายเหตุข้อ 1)
- 19.7 เมื่อวันที่ 17 มิถุนายน 2562 บริษัทเพิ่มทุนที่ออกและชำระแล้วจากเดิม 384.89 ล้านบาท (หุ้นสามัญจำนวน 384.89 ล้านหุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 1 บาท) เป็น 384.91 ล้านบาท (หุ้นสามัญจำนวน 384.91 ล้านหุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 1 บาท) โดยจำนวนดังกล่าวเป็นผลมาจากการใช้สิทธิตามใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญ (AYUD-W1) จำนวน 19,775 บาท (หุ้นสามัญ 19,775 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 1 บาท) และทำให้มีส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญเพิ่มขึ้นรวมเป็นจำนวน 0.75 ล้านบาท โดยบริษัทได้ดำเนินการจดทะเบียนการเพิ่มทุนชำระแล้วดังกล่าวกับกระทรวงพาณิชย์แล้วเมื่อวันที่ 24 มิถุนายน 2562

20. ไบโอสัญญาแสดงสิทธิ

บริษัทได้จัดสรรและออกไบโอสัญญาแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญชนิดระบุชื่อผู้ถือและสามารถเปลี่ยนมือได้ อายุไบโอสัญญาแสดงสิทธิ 2 ปี นับตั้งแต่วันที่ออกไบโอสัญญาแสดงสิทธิ โดยมีอัตราการใช้สิทธิ คือไบโอสัญญาแสดงสิทธิ 1 หน่วย มีสิทธิซื้อหุ้นสามัญได้ 1 หุ้น ตามราคาการใช้สิทธิที่ระบุไว้ (เว้นแต่กรณีมีการปรับสิทธิตามเงื่อนไขการปรับสิทธิที่กำหนด) ซึ่งสามารถใช้สิทธิได้ตลอดอายุของไบโอสัญญาแสดงสิทธิตามระยะเวลาที่กำหนด โดยมีรายละเอียดของไบโอสัญญาแสดงสิทธิที่จัดสรร ดังนี้

ไบโอสัญญาแสดงสิทธิ	อายุไบโอสัญญา		ระยะเวลาการใช้สิทธิ	จำนวนสิทธิ ที่จัดสรรและออก (หน่วย)	อัตราการใช้สิทธิ ต่อ 1 หน่วย ไบโอสัญญาแสดงสิทธิ	ราคาใช้สิทธิ (บาทต่อหุ้น)
	แสดงสิทธิ	วันที่ให้สิทธิ				
"AYUD-WI"	2 ปี	27 เมษายน 2561	ทุกวันที่ 15 ของเดือน มิถุนายน และ ธันวาคม ตลอดจนอายุของ ไบโอสัญญาแสดงสิทธิ เริ่มวันที่ 15 มิถุนายน 2561 และ สิ้นสุดวันที่ 8 พฤษภาคม 2563	124,999,807	1:1	39.00

รายการเคลื่อนไหวสำหรับไบโอสัญญาแสดงสิทธิ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2562 และวันที่ 31 ธันวาคม 2561 มีดังนี้

	ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2562		ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561	
	จำนวน สิทธิซื้อหุ้น (หน่วย)	ราคาใช้สิทธิถ่วงเฉลี่ยถ่วง น้ำหนัก (บาทต่อหุ้น)	จำนวน สิทธิซื้อหุ้น (หน่วย)	ราคาใช้สิทธิถ่วงเฉลี่ยถ่วง น้ำหนัก (บาทต่อหุ้น)
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม	78,582,882	39.00	-	-
ไบโอสัญญาแสดงสิทธิที่ออกให้	-	-	124,999,807	39.00
ไบโอสัญญาแสดงสิทธิที่หมดอายุ	-	-	-	-
ไบโอสัญญาแสดงสิทธิที่มีการใช้สิทธิ	(19,775)	39.00	(46,416,925)	39.00
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 30 มิถุนายน	78,563,107	39.00	78,582,882	39.00

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2562 และ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 ไบโอสัญญาแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญของบริษัท "AYUD-WI" คงเหลือจำนวน 78,563,107 หน่วย และ 78,582,882 หน่วย ตามลำดับ โดยมีราคาใช้สิทธิถ่วงเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักเท่ากับ 39 บาทต่อหุ้น อายุไบโอสัญญาแสดงสิทธิคงเหลือถ่วงเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักเท่ากับ 0.86 ปี และ 1.35 ปี ตามลำดับ

21. การเสนอข้อมูลทางการเงินจำแนกตามส่วนงาน

การจำแนกส่วนงานทางธุรกิจ ได้จัดทำขึ้นตามเกณฑ์ที่ใช้ในการจัดทำรายงานภายในที่เสนอต่อผู้บริหารของกลุ่มบริษัท ผลการดำเนินงานจำแนกตามส่วนงานทางธุรกิจที่นำเสนอต่อผู้มีอำนาจตัดสินใจสูงสุดด้านการดำเนินงานเพื่อใช้ในการตัดสินใจเกี่ยวกับการจัดสรรทรัพยากร และการประเมินผลการปฏิบัติงานของส่วนงานดำเนินงานมีการวัดค่าที่เป็นไปตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

กลุ่มบริษัทดำเนินกิจการใน 2 ส่วนงานหลัก คือ (1) ธุรกิจประกันวินาศภัย และ (2) ธุรกิจการลงทุน ซึ่งดำเนินการและบริหารงานเฉพาะในประเทศไทยเท่านั้น ดังนั้น จึงไม่มีการแสดงข้อมูลทางการเงินจำแนกตามส่วนงานทางภูมิศาสตร์

สำหรับงวดสามเดือนและงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2562 และ 2561 กลุ่มบริษัทไม่มีรายได้จากบุคคลภายนอกรายใดรายหนึ่งที่มีจำนวนเงินตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไปของรายได้รวม

ข้อมูลทางการเงินจำแนกตามส่วนงานทางธุรกิจของกลุ่มบริษัทสำหรับงวดสามเดือนและงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2562 และ 2561 มีดังต่อไปนี้

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินรวม							
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน							
	ธุรกิจประกันวินาศภัย		ธุรกิจการลงทุน		รายการตัดบัญชี		รวม	
2562	2561	2562	2561	2562	2561	2562	2561	
รายได้จากภายนอก	1,025,747	521,984	32,254	345,961	-	(341,981)	1,058,001	525,964
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนในบริษัทร่วม	-	-	178,320	120,861	-	-	178,320	120,861
รายได้อื่น	8,911	308	3,361	3,097	(3,456)	(3,247)	8,816	158
รวมรายได้	1,034,658	522,292	213,935	469,919	(3,456)	(345,228)	1,245,137	646,983
ค่าใช้จ่ายธุรกิจประกันภัย	747,559	401,797	-	-	-	-	747,559	401,797
ค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหารสำคัญ	26,408	12,357	2,190	4,618	-	-	28,598	16,975
ค่าใช้จ่ายอื่น	178,672	53,481	15,532	13,725	(3,456)	(3,247)	190,748	63,959
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	17,932	10,994	939	(1,564)	-	-	18,871	9,430
กำไรสุทธิ	64,087	43,663	195,274	453,140	-	(341,981)	259,361	154,822

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินรวม							
	สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน							
	ธุรกิจประกัน		ธุรกิจการลงทุน		รายการตัดบัญชี		รวม	
	วินาศภัย							
	2562	2561	2562	2561	2562	2561	2562	2561
รายได้จากภายนอก	1,671,531	1,048,299	51,622	395,478	-	(341,981)	1,723,153	1,101,796
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนในบริษัทร่วม	-	-	290,456	230,906	-	-	290,456	230,906
รายได้อื่น	9,182	794	8,615	8,280	(8,869)	(8,580)	8,928	494
รวมรายได้	1,680,713	1,049,093	350,693	634,664	(8,869)	(350,561)	2,022,537	1,333,196
ค่าใช้จ่ายธุรกิจประกันภัย	1,238,989	843,304	-	-	-	-	1,238,989	843,304
ค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหารสำคัญ	39,905	23,798	8,094	10,582	-	-	47,999	34,380
ค่าใช้จ่ายอื่น	246,987	111,312	32,749	28,031	(8,869)	(8,580)	270,867	130,763
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	32,423	14,240	926	67	-	-	33,349	14,307
กำไรสุทธิ	122,409	56,439	308,924	595,984	-	(341,981)	431,333	310,442

22. กำไรต่อหุ้น

กำไรต่อหุ้นสำหรับงวดสามเดือนและงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2562 และ 2561 มีรายละเอียดการคำนวณดังนี้

	งบการเงินรวม					
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน					
	กำไร		จำนวนหุ้นสามัญ ถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก		กำไรต่อหุ้น	
	2562	2561	2562	2561	2562	2561
พันบาท	พันบาท	หุ้น	หุ้น	บาท	บาท	
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน						
กำไรส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นบริษัท	259,361	154,822	326,723,482	251,455,422	0.79	0.62
ผลกระทบของหุ้นสามัญเทียบเท่าปรับลด						
ใบสำคัญแสดงสิทธิ (AYUD-WI)	-	-	78,563,107	7,168,582		
กำไรต่อหุ้นปรับลด						
กำไรที่เป็นของผู้ถือหุ้นสามัญสมมติว่ามี						
การแปลงเป็นหุ้นสามัญ	259,361	154,822	405,286,589	258,624,004	0.64	0.60

	งบการเงินรวม					
	สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน					
	กำไร		จำนวนหุ้นสามัญ ถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก		กำไรต่อหุ้น	
2562	2561	2562	2561	2562	2561	
พันบาท	พันบาท	หุ้น	หุ้น	บาท	บาท	
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน						
กำไรส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นบริษัท	431,333	310,442	326,723,482	251,455,422	1.32	1.23
ผลกระทบของหุ้นสามัญเทียบเท่าปรับลด						
ใบสำคัญแสดงสิทธิ (AYUD-WI)	-	-	78,563,107	7,168,582		
กำไรต่อหุ้นปรับลด						
กำไรที่เป็นของผู้ถือหุ้นสามัญสมมติว่ามี การแปลงเป็นหุ้นสามัญ	431,333	310,442	405,286,589	258,624,004	1.06	1.20

กำไรต่อหุ้นสำหรับงวดสามเดือนและงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2562 และ 2561 มีรายละเอียดการคำนวณดังนี้

	งบการเงินเฉพาะกิจการ					
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน					
	กำไร		จำนวนหุ้นสามัญ ถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก		กำไรต่อหุ้น	
2562	2561	2562	2561	2562	2561	
พันบาท	พันบาท	หุ้น	หุ้น	บาท	บาท	
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน						
กำไรส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นบริษัทฯ	16,954	332,279	326,723,482	251,455,422	0.05	1.32
ผลกระทบของหุ้นสามัญเทียบเท่าปรับลด						
ใบสำคัญแสดงสิทธิ (AYUD-WI)	-	-	78,563,107	7,168,582		
กำไรต่อหุ้นปรับลด						
กำไรที่เป็นของผู้ถือหุ้นสามัญสมมติว่ามี การแปลงเป็นหุ้นสามัญ	16,954	332,279	405,286,589	258,624,004	0.04	1.28

งบการเงินเฉพาะกิจการ						
สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน						
	กำไร		จำนวนหุ้นสามัญ ตัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก		กำไรต่อหุ้น	
	2562	2561	2562	2561	2562	2561
	พันบาท	พันบาท	หุ้น	หุ้น	บาท	บาท
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน						
กำไรส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นบริษัทฯ	18,468	365,078	326,723,482	251,455,422	0.06	1.45
ผลกระทบของหุ้นสามัญเทียบเท่าปรับลด						
ใบสำคัญแสดงสิทธิ (AYUD-WI)	-	-	78,563,107	7,168,582		
กำไรต่อหุ้นปรับลด						
กำไรที่เป็นของผู้ถือหุ้นสามัญสมมติว่ามี การแปลงเป็นหุ้นสามัญ	18,468	365,078	405,286,589	258,624,004	0.05	1.41

23. รายการที่เกี่ยวข้องกัน

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ ได้รวมรายการที่เกิดขึ้นกับบริษัทย่อยและบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน ซึ่งเกี่ยวข้องกัน โดยการถือหุ้นหรือการมีผู้ถือหุ้นหรือกรรมการบางส่วนร่วมกัน งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการนี้แสดงถึงผลของรายการเหล่านี้ตามมูลฐานที่พิจารณาร่วมกันระหว่างบริษัทกับบริษัทย่อยและบริษัทที่เกี่ยวข้องกันดังต่อไปนี้

ลักษณะความสัมพันธ์ระหว่างบริษัทกับกิจการที่เกี่ยวข้องกันมีดังนี้

รายชื่อกิจการที่เกี่ยวข้องกัน	ลักษณะความสัมพันธ์	ประเภทธุรกิจ
Allianz SE	บริษัทใหญ่ในลำดับสูงสุด	ประกันภัย
Allianz SE Singapore Branch	กิจการที่เกี่ยวข้องกับบริษัทใหญ่ในลำดับสูงสุด	ประกันภัย
Allianz Technology SE	กิจการที่เกี่ยวข้องกับบริษัทใหญ่ในลำดับสูงสุด	ให้คำปรึกษาด้านเทคโนโลยี
Allianz Global Corporate&Speciality SE	กิจการที่เกี่ยวข้องกับบริษัทใหญ่ในลำดับสูงสุด	ประกันภัย
Allianz Global Corporate&Speciality AG	กิจการที่เกี่ยวข้องกับบริษัทใหญ่ในลำดับสูงสุด	ประกันภัย
Allianz Australia Limited	กิจการที่เกี่ยวข้องกับบริษัทใหญ่ในลำดับสูงสุด	ประกันภัย
Euler Hermes Deutschland	กิจการที่เกี่ยวข้องกับบริษัทใหญ่ในลำดับสูงสุด	ประกันภัย
Euler Hermes Singapore Branch	กิจการที่เกี่ยวข้องกับบริษัทใหญ่ในลำดับสูงสุด	ประกันภัย
Allianz Fire and Marine Insurance Japan Ltd.	กิจการที่เกี่ยวข้องกับบริษัทใหญ่ในลำดับสูงสุด	ประกันภัย
Allianz General Insurance Malaysia Berhad	กิจการที่เกี่ยวข้องกับบริษัทใหญ่ในลำดับสูงสุด	ประกันภัย
Allianz Global Risks US Insurance Company	กิจการที่เกี่ยวข้องกับบริษัทใหญ่ในลำดับสูงสุด	ประกันภัย
AWP P&C S.A.	กิจการที่เกี่ยวข้องกับบริษัทใหญ่ในลำดับสูงสุด	บริการ
Allianz Suisse Versicherungs-Gesellschaft AG	กิจการที่เกี่ยวข้องกับบริษัทใหญ่ในลำดับสูงสุด	ประกันภัย
Allianz China General Insurance Company Ltd.	กิจการที่เกี่ยวข้องกับบริษัทใหญ่ในลำดับสูงสุด	ประกันภัย
Allianz Benelux S.A	กิจการที่เกี่ยวข้องกับบริษัทใหญ่ในลำดับสูงสุด	ประกันภัย
บริษัท เอ ดับเบิ้ลยู พี เซอร์วิสเซส (ประเทศไทย) จำกัด	กิจการที่เกี่ยวข้องกับบริษัทใหญ่ในลำดับสูงสุด	บริการ

รายชื่อกิจการที่เกี่ยวข้องกัน	ลักษณะความสัมพันธ์	ประเภทธุรกิจ
บริษัท อลิอันซ์ เทคโนโลยี (ประเทศไทย) จำกัด	กิจการที่เกี่ยวข้องกับบริษัทใหญ่ในลำดับสูงสุด	ให้คำปรึกษาด้านเทคโนโลยี
บริษัท อลิอันซ์ ประกันภัย จำกัด (มหาชน)	กิจการที่เกี่ยวข้องกับบริษัทใหญ่ในลำดับสูงสุด	ประกันวินาศภัย
Allianz Investment Management Singapore Pte. Ltd.	กิจการที่เกี่ยวข้องกับบริษัทใหญ่ในลำดับสูงสุด	บริการ
Allianz Global Investors Singapore Limited	กิจการที่เกี่ยวข้องกับบริษัทใหญ่ในลำดับสูงสุด	บริการ
บริษัท อลิอันซ์ อยูรยา ประกันภัย จำกัด (มหาชน)	บริษัทย่อย	ประกันภัย
(เดิมชื่อ บริษัท ศรีอยุธยาเงินเนอรัล ประกันภัย จำกัด (มหาชน))		
บริษัท อลิอันซ์ อยูรยา ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)	บริษัทร่วม	ประกันชีวิต
บริษัท ซีพีอาร์เอ็น (ประเทศไทย) จำกัด	กิจการที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้น	ลงทุนและถือหุ้น
บริษัท กรุงเทพโทรทัศน์และวิทยุ จำกัด	กิจการที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้น	ธุรกิจทางโทรทัศน์
บริษัท บีบีทีวี เอ็คควิตี้ จำกัด	กิจการที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้น	ให้เช่าพื้นที่สำนักงาน
บริษัท ทูมมาไฮโซ จำกัด	กิจการที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้น	รับจ้างโฆษณา
ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	กิจการที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้น	ธนาคาร
บริษัท หลักทรัพย์ กรุงศรี จำกัด (มหาชน)	กิจการที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้น	จัดการกองทุน
บริษัท หลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงศรี จำกัด	กิจการที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้น	ธุรกิจหลักทรัพย์
บริษัท อยูรยา ดีเวลลอปเม้นท์ ลิสซิ่ง จำกัด	กิจการที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้น	สินเชื่อเช่าซื้อและลิสซิ่ง
บริษัท อยูรยา แคปปิตอล ออโต้ ลิส จำกัด (มหาชน)	กิจการที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้น	สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์และลิสซิ่ง
บริษัท ปูนซีเมนต์นครหลวง จำกัด (มหาชน)	กิจการที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้น	วัสดุก่อสร้าง
บริษัท อีสเทอร์นสตาร์ เริล เอสเตท จำกัด (มหาชน)	กิจการที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้น	อสังหาริมทรัพย์
บริษัท ซุปเปอร์ แอสเซทส์ จำกัด	กิจการที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้น	ลงทุนในหลักทรัพย์
บริษัท ซีเคเอส โฮลดิ้ง จำกัด	กิจการที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้น	ลงทุนในหลักทรัพย์
บริษัท แกรนด์ คาแนล แลนด์ จำกัด (มหาชน)	กิจการที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้น	รับจ้างโฆษณา
บริษัท บริหารสินทรัพย์กรุงศรีอยุธยา จำกัด	กิจการที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้น	บริหารสินทรัพย์
บริษัท รักษาความปลอดภัย สยามเรียลตี้แอนด์เซอร์วิส จำกัด	กิจการที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้น	บริการ
บริษัท กรุงศรี แฟ็กเคอริง จำกัด	กิจการที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้น	ธุรกิจแฟ็กเคอริง
บริษัท บัตรกรุงศรีอยุธยา จำกัด	กิจการที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้น	บริการ
บริษัท เขาเขียวคันทรีคลับ จำกัด	กิจการที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้น	ธุรกิจสนามกอล์ฟ

ยอดคงเหลือกับบริษัทที่เกี่ยวข้องกันที่มีสาระสำคัญ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2562 และวันที่ 31 ธันวาคม 2561 ประกอบด้วย

	หน่วย : พันบาท			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	ณ วันที่	ณ วันที่	ณ วันที่	ณ วันที่
	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม
	2562	2561	2562	2561
สินทรัพย์				
กิจการที่เกี่ยวข้องกับบริษัทใหญ่ในลำดับสูงสุด				
เบี้ยประกันภัยค้ำรับ	391	51	-	-
เงินค้ำรับจากการประกันภัยต่อ	56,088	-	-	-
สินทรัพย์อื่น	23,038	-	-	-
กิจการที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้น				
เงินฝากสถาบันการเงิน	675,832	566,961	48,482	145,346
เบี้ยประกันภัยค้ำรับ	8,901	7,121	-	-
เงินลงทุน	3,181,512	3,172,101	3,181,512	3,172,101
สินทรัพย์อื่น	8,601	9,383	1,477	1,626
บริษัทย่อย				
สินทรัพย์อื่น	-	-	2,767	982
หนี้สิน				
กิจการที่เกี่ยวข้องกับบริษัทใหญ่ในลำดับสูงสุด				
เงินถือไว้จากการประกันภัยต่อ	376,349	-	-	-
เจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ	180,278	-	-	-
หนี้สินอื่น	39,327	-	-	-
กิจการที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้น				
หนี้สินอื่น	47,327	47,069	111	183

รายการค้ากับบริษัทที่เกี่ยวข้องกันที่มีสาระสำคัญสำหรับงวดสามเดือนและหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2562 และ 2561 แสดงดังนี้

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินรวม			
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุด		สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุด	
	วันที่ 30 มิถุนายน		วันที่ 30 มิถุนายน	
	2562	2561	2562	2561
รายได้				
กิจการที่เกี่ยวข้องกับบริษัทใหญ่ในลำดับสูงสุด				
ค่าสินไหมทดแทนรับคืนจากการประกันภัยต่อ	60,602	-	60,602	-
รายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ	30,877	-	30,877	-
เบี้ยประกันภัยรับ	-	184	364	354
รายได้อื่น	8,221	-	8,221	-
กิจการที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้น				
เบี้ยประกันภัยรับ	9,286	8,313	17,893	18,557
รายได้อื่น	861	694	1,466	1,208
รายได้จากการลงทุน	3,618	1,590	3,683	27,281
ค่าใช้จ่าย				
กิจการที่เกี่ยวข้องกับบริษัทใหญ่ในลำดับสูงสุด				
เบี้ยประกันภัยจ่ายจากการเอาประกันภัยต่อ	251,769	-	251,769	-
ค่าใช้จ่ายอื่น	15,028	-	15,028	-
กิจการที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้น				
ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ	46,235	38,494	97,201	77,889
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย	31,818	23,976	65,911	49,480
ค่าใช้จ่ายอื่น	6,352	6,543	13,023	13,321

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุด		สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุด	
	วันที่ 30 มิถุนายน		วันที่ 30 มิถุนายน	
	2562	2561	2562	2561
รายได้				
กิจการที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้น				
รายได้จากการลงทุน	3,618	1,590	3,683	27,281
บริษัทย่อย				
รายได้อื่น	3,305	3,097	8,568	8,280
ค่าใช้จ่าย				
กิจการที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้น				
ค่าใช้จ่ายอื่น	1,517	1,708	3,352	3,650
บริษัทย่อย				
ค่าใช้จ่ายอื่น	150	150	300	300

บริษัทย่อยใช้นโยบายราคาและเงื่อนไขการคิดค่าเบี้ยประกันภัยรับและเบี้ยประกันภัยต่อเช่นเดียวกันกับที่คิดกับลูกค้าทั่วไปและบริษัทประกันภัยอื่น

บริษัทย่อยจ่ายค่าจ้างและบำเหน็จ และค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น ตามเงื่อนไขและอัตราที่ตกลงในสัญญาวิสาหกิจธนาคารและประกันภัยระหว่างบริษัทย่อยกับธนาคารที่เกี่ยวข้องกันดังกล่าว ทั้งนี้อัตราค่าบำเหน็จเป็นไปตามข้อกำหนดของสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย และเป็นอัตราที่บริษัทย่อยให้กับบริษัทนายหน้าประกันวินาศภัยทั่วไป

กลุ่มบริษัทได้รับอัตราราคาเบี้ยเท่ากับอัตราราคาเบี้ยที่ธนาคารคิดให้กับบริษัทประกันภัยทั่วไป

บริษัทได้ทำสัญญาให้บริการการจัดการกับบริษัทย่อย ในการให้บริการด้านการบริหารและการจัดการด้านบัญชี เงินเดือน และสารสนเทศ ซึ่งอัตราค่าบริการเป็นอัตราที่ตกลงกัน ซึ่งอ้างอิงจากประมาณการเวลาและต้นทุนที่บริษัทใช้ไปสำหรับการให้บริการแก่บริษัทย่อย

กลุ่มบริษัทจ่ายค่านายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ ค่าธรรมเนียมการจัดการกองทุน และค่าธรรมเนียมผู้รับฝากหลักทรัพย์สิน ซึ่งเป็นราคาและเงื่อนไขเดียวกันกับที่บริษัทที่เกี่ยวข้องกันดังกล่าวคิดกับบริษัททั่วไป

กลุ่มบริษัทได้ทำสัญญาเช่าพื้นที่สำนักงาน เครื่องอุปโภคอาคารและการให้บริการภายในอาคารกับบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน โดยมีระยะเวลาเช่า 3 ปี ซึ่งราคาและเงื่อนไขของค่าเช่าเป็นเช่นเดียวกันกับบริษัทที่เกี่ยวข้องกันดังกล่าวคิดกับบริษัททั่วไป

บริษัทได้ทำสัญญาบริการการจัดการกับบริษัทย่อย ในการรับบริการเกี่ยวกับด้านบุคลากร ตรวจสอบภายใน และสารสนเทศ ซึ่งอัตราค่าบริการเป็นอัตราที่ตกลงกัน ซึ่งอ้างอิงจากประมาณการเวลาและต้นทุนที่บริษัทย่อย ใช้ไปสำหรับการให้บริการแก่บริษัท

24. ค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหารสำคัญ

ในระหว่างงวดสามเดือนและงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2562 และ 2561 กลุ่มบริษัทมีค่าใช้จ่าย สำหรับเงินเดือน โบนัสค่าเบี้ยประชุมและผลประโยชน์อื่นๆ ของกรรมการและผู้บริหารสำคัญ ดังต่อไปนี้

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินรวม			
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุด		สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุด	
	วันที่ 30 มิถุนายน	2561	วันที่ 30 มิถุนายน	2561
ค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหารสำคัญ				
ผลประโยชน์ระยะสั้น	27,254	16,099	45,823	32,306
ผลประโยชน์หลังออกจากงาน	1,229	314	1,700	1,175
ค่าตอบแทนกรรมการ	115	562	475	899
	<u>28,598</u>	<u>16,975</u>	<u>47,998</u>	<u>34,380</u>

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุด		สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุด	
	วันที่ 30 มิถุนายน	2561	วันที่ 30 มิถุนายน	2561
ค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหารสำคัญ				
ผลประโยชน์ระยะสั้น	1,985	4,448	7,582	9,755
ผลประโยชน์หลังออกจากงาน	132	(104)	244	339
ค่าตอบแทนกรรมการ	73	274	268	488
	<u>2,190</u>	<u>4,618</u>	<u>8,094</u>	<u>10,582</u>

ทั้งนี้ค่าตอบแทนกรรมการสำหรับปี 2562 และ 2561 ได้รับอนุมัติจากที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นของบริษัท เมื่อวันที่ 26 เมษายน 2562 และวันที่ 20 เมษายน 2561 ตามลำดับ

นอกจากนี้ค่าตอบแทนกรรมการของบริษัทย่อยสำหรับปี 2562 และ 2561 ได้รับอนุมัติจากที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นของบริษัทย่อยเมื่อวันที่ 26 เมษายน 2562 และวันที่ 2 เมษายน 2561 ตามลำดับ

25. หลักทรัพย์ประกันและทรัพย์สินที่จัดสรรไว้เป็นเงินสำรองวางไว้กับนายทะเบียน

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2562 และวันที่ 31 ธันวาคม 2561 เงินลงทุนในหลักทรัพย์บางส่วนของกลุ่มบริษัทได้ถูกนำไปวางไว้เป็นประกันและทรัพย์สินที่จัดสรรไว้เป็นเงินสำรองวางไว้กับนายทะเบียน (ดูหมายเหตุข้อ 9) เพื่อให้เป็นไปตามพระราชบัญญัติประกันวินาศภัย และตามประกาศของคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่อง อัตรา หลักเกณฑ์ และวิธีการวางเงินสำรองสำหรับเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ตกเป็นรายได้ของบริษัทประกันวินาศภัย พ.ศ. 2557 ตามลำดับ ดังนี้

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	ณ วันที่	ณ วันที่	ณ วันที่	ณ วันที่
	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม
	2562	2561	2562	2561
เงินลงทุนในหลักทรัพย์ที่มีภาระผูกพันที่วางไว้กับ				
สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการ				
ประกอบธุรกิจประกันภัย				
หลักทรัพย์ประกันวางไว้กับนายทะเบียน				
เงินฝากธนาคาร	14,000	14,000	-	-
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	14,000	-	-	-
หลักทรัพย์ที่จัดสรรไว้เป็นเงินสำรองวางไว้กับ				
นายทะเบียน				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	529,137	332,416	31,374	31,505
รวมหลักทรัพย์ประกันวางไว้กับนายทะเบียน	557,137	346,416	31,374	31,505

26. ทรัพย์สินที่มีข้อจำกัดและภาระผูกพัน

26.1 ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2562 และวันที่ 31 ธันวาคม 2561 บริษัทย่อยมีสต็อกออมสินจำนวน 5.35 ล้านบาท และ จำนวน 4.50 ล้านบาท ตามลำดับ ใช้เป็นหลักทรัพย์ในการวางค้ำประกันในกรณีผู้เอาประกันที่ เป็นผู้ขับขี่รถยนต์ตกเป็นผู้ต้องหา (ดูหมายเหตุข้อ 9)

26.2 ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2562 และวันที่ 31 ธันวาคม 2561 กลุ่มบริษัทมีวงเงินสินเชื่อที่มีเงินฝากประจำธนาคารของกลุ่มบริษัท เป็นหลักทรัพย์ค้ำประกันในจำนวนเท่ากับวงเงินที่ได้รับ ดังนี้

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	ณ วันที่	ณ วันที่	ณ วันที่	ณ วันที่
	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม
	2562	2561	2562	2561
วงเงินเบิกเกินบัญชี (ดูหมายเหตุข้อ 9)	40,000	40,000	20,000	20,000
วงเงินกู้ยืมในรูปแบบตั๋วสัญญาใช้เงิน (ดูหมายเหตุข้อ 9)	10,000	10,000	10,000	10,000

27. สัญญาเช่าและบริการระยะยาว

สัญญาเช่าและบริการระยะยาว ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2562 และวันที่ 31 ธันวาคม 2561 ประกอบด้วย

หน่วย : พันบาท

ประเภท	งบการเงินรวม		
	ระยะเวลาที่เหลืออยู่ ไม่เกิน 1 ปี	เกิน 1 ปี แต่ไม่เกิน 5 ปี	รวมจำนวนเงินที่ต้องจ่าย ตามอายุสัญญาเช่าที่เหลือ
ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2562			
พื้นที่สำนักงาน			
- บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	8,216	2,732	10,948
- อื่นๆ	7,509	3,699	11,208
บริการ			
- บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	6,797	430	7,227
- อื่นๆ	340	-	340
อุปกรณ์ - บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	9,063	573	9,636
	<u>31,925</u>	<u>7,434</u>	<u>39,359</u>

หน่วย : พันบาท

ประเภท	งบการเงินรวม		
	ระยะเวลาที่เหลืออยู่ ไม่เกิน 1 ปี	เกิน 1 ปี แต่ไม่เกิน 5 ปี	รวมจำนวนเงินที่ต้องจ่าย ตามอายุสัญญาเช่าที่เหลือ
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561			
พื้นที่สำนักงาน			
- บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	7,538	1,256	8,794
- อื่นๆ	8,026	6,135	14,161
บริการ - บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน			
- บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	7,538	1,257	8,795
- อื่นๆ	450	-	450
อุปกรณ์ - บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	10,051	1,675	11,726
	<u>33,603</u>	<u>10,323</u>	<u>43,926</u>

หน่วย : พันบาท

ประเภท	งบการเงินเฉพาะกิจการ		
	ระยะเวลาที่เหลืออยู่		รวมจำนวนเงินที่ต้องจ่ายตามอายุสัญญาเช่าที่เหลือแต่ไม่เกิน 5 ปี
	ไม่เกิน 1 ปี	เกิน 1 ปี	
ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2562			
พื้นที่สำนักงาน			
- บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	1,159	-	1,159
บริการ - บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	1,159	-	1,159
อุปกรณ์ - บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	1,546	-	1,546
	<u>3,864</u>	<u>-</u>	<u>3,864</u>

หน่วย : พันบาท

ประเภท	งบการเงินเฉพาะกิจการ		
	ระยะเวลาที่เหลืออยู่		รวมจำนวนเงินที่ต้องจ่ายตามอายุสัญญาเช่าที่เหลือแต่ไม่เกิน 5 ปี
	ไม่เกิน 1 ปี	เกิน 1 ปี	
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561			
พื้นที่สำนักงาน			
- บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	1,739	290	2,029
บริการ - บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	1,739	290	2,029
อุปกรณ์ - บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	2,318	386	2,704
	<u>5,796</u>	<u>966</u>	<u>6,762</u>

สำหรับงวดสามเดือนและงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2562 และ 2561 กลุ่มบริษัทบันทึกค่าเช่าและค่าบริการตามสัญญาเช่าดำเนินงานเป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ดังนี้

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินรวม			
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน		สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน	
	2562	2561	2562	2561
ค่าเช่าและค่าบริการ	<u>10,177</u>	<u>8,398</u>	<u>18,718</u>	<u>16,817</u>

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน		สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน	
	2562	2561	2562	2561
ค่าเช่าและค่าบริการ	<u>1,449</u>	<u>1,449</u>	<u>2,898</u>	<u>2,898</u>

28. หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นและภาระผูกพัน

28.1 ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2562 และวันที่ 31 ธันวาคม 2561 บริษัทย่อยถูกฟ้องร้องจากการเป็นผู้รับประกันภัย โดยบริษัทย่อยได้ประมาณความเสียหายและบันทึกภาระหนี้สินไว้ในบัญชีสำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่ายจำนวน 21.29 ล้านบาท และ 37.00 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งฝ่ายบริหารของบริษัทย่อยเชื่อว่าสำรองสินไหมทดแทนที่บริษัทย่อยได้บันทึกไว้เพียงพอสำหรับผลเสียหายที่อาจเกิดขึ้น และคาดว่าความเสียหายที่เกิดขึ้นจริงจะไม่แตกต่างจากประมาณการที่ตั้งไว้อย่างมีสาระสำคัญ

28.2 ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2562 และวันที่ 31 ธันวาคม 2561 บริษัทย่อยมีภาระผูกพันที่จะต้องจ่ายค่าใช้จ่ายในการพัฒนาโปรแกรมคอมพิวเตอร์เป็นจำนวนเงินประมาณ 10.57 ล้านบาท

29. การวัดมูลค่ายุติธรรม

รายการสินทรัพย์ทางการเงินบางรายการของกลุ่มบริษัทมีการวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมในงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน โดยตารางต่อไปนี้แสดงถึงข้อมูลเกี่ยวกับการประเมินมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงินดังกล่าว

	งบการเงินรวม			เทคนิคการประเมินมูลค่าและข้อมูลที่ใช้ในการวัดมูลค่ายุติธรรม
	มูลค่ายุติธรรม		ลำดับชั้นมูลค่ายุติธรรม	
	ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2562	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561		
สินทรัพย์ทางการเงิน				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	593,652	430,892	ระดับ 2	อัตราผลตอบแทนที่ประกาศโดยสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย ณ สิ้นวันทำการสุดท้ายของรอบระยะเวลารายงาน
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	296,000	-	ระดับ 2	อัตราผลตอบแทนที่ประกาศโดยสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย ณ สิ้นวันทำการสุดท้ายของรอบระยะเวลารายงาน
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	60,038	-	ระดับ 2	อัตราผลตอบแทนที่ประกาศโดยสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย ณ สิ้นวันทำการสุดท้ายของรอบระยะเวลารายงาน
ตราสารทุน	1,044,785	951,856	ระดับ 1	ราคาเสนอซื้อหลังสุด ณ สิ้นวันทำการสุดท้ายของรอบระยะเวลารายงานของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
ตราสารทุน	3,421,285	3,290,240	ระดับ 2	มูลค่าสินทรัพย์สุทธิของหน่วยลงทุน ณ สิ้นวันทำการสุดท้ายของรอบระยะเวลารายงาน

	งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	มูลค่ายุติธรรม		ลำดับชั้นมูลค่า ยุติธรรม	เทคนิคการประเมินมูลค่า และข้อมูลที่ใช้ในการวัดมูลค่ายุติธรรม
	ณ วันที่	ณ วันที่		
	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม		
	2562	2561		
	พันบาท	พันบาท		
สินทรัพย์ทางการเงิน				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	137,018	136,519	ระดับ 2	อัตราผลตอบแทนที่ประกาศโดยสมาคม ตลาดตราสารหนี้ไทย ณ สิ้นวันทำการ สุดท้ายของรอบระยะเวลารายงาน
ตราสารทุน	700,810	650,752	ระดับ 1	ราคาเสนอซื้อครั้งสุดท้าย ณ สิ้นวันทำการ สุดท้ายของรอบระยะเวลารายงานของ ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
ตราสารทุน	3,394,753	3,263,882	ระดับ 2	มูลค่าสินทรัพย์สุทธิของหน่วยลงทุน ณ สิ้นวันทำการสุดท้ายของรอบระยะเวลา รายงาน

30. การอนุมัติงบการเงินระหว่างกาล

งบการเงินระหว่างกาลนี้ได้รับอนุมัติให้ออกงบการเงินจากกรรมการบริหารผู้มีอำนาจลงนามของบริษัท เมื่อวันที่ 13 สิงหาคม 2562

Deloitte.

Deloitte refers to one or more of Deloitte Touche Tohmatsu Limited ("DTTL"), its global network of member firms, and their related entities. DTTL (also referred to as "Deloitte Global") and each of its member firms and their affiliated entities are legally separate and independent entities. DTTL does not provide services to clients. Please see www.deloitte.com/about to learn more.

Deloitte is a leading global provider of audit and assurance, consulting, financial advisory, risk advisory, tax and related services. Our network of member firms in more than 150 countries and territories serves four out of five Fortune Global 500® companies. Learn how Deloitte's approximately 286,000 people make an impact that matters at www.deloitte.com.

Deloitte Asia Pacific Limited is a company limited by guarantee and a member firm of DTTL. Members of Deloitte Asia Pacific Limited and their related entities provide services in Australia, Brunei Darussalam, Cambodia, East Timor, Federated States of Micronesia, Guam, Indonesia, Japan, Laos, Malaysia, Mongolia, Myanmar, New Zealand, Palau, Papua New Guinea, Singapore, Thailand, The Marshall Islands, The Northern Mariana Islands, The People's Republic of China (incl. Hong Kong SAR and Macau SAR), The Philippines and Vietnam. In each of these, operations are conducted by separate and independent legal entities.

About Deloitte Thailand

In Thailand, services are provided by Deloitte Touche Tohmatsu Jaiyos Co., Ltd. and its subsidiaries and affiliates.

This communication contains general information only, and none of Deloitte Touche Tohmatsu Limited, its member firms, or their related entities (collectively, the "Deloitte Network") is, by means of this communication, rendering professional advice or services. Before making any decision or taking any action that may affect your finances or your business, you should consult a qualified professional adviser. No entity in the Deloitte Network shall be responsible for any loss whatsoever sustained by any person who relies on this communication.