

บริษัท มิตรแท้ประกันภัย จำกัด (มหาชน)

ข้อมูลทางการเงินระหว่างกาล (ยังไม่ได้ตรวจสอบ)

วันที่ 31 มีนาคม พ.ศ. 2561



รายงานการสอบทานข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลโดยผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอคณะกรรมการของบริษัท มิตรแท้ประกันภัย จำกัด (มหาชน)

ข้าพเจ้าได้สอบทานข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลของบริษัท มิตรแท้ประกันภัย จำกัด (มหาชน) ซึ่งประกอบด้วยงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 มีนาคม พ.ศ. 2561 และงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น และงบกระแสเงินสดสำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันเดียวกัน และหมายเหตุประกอบข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลแบบย่อ ซึ่งผู้บริหารของกิจการเป็นผู้รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนอข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลนี้ตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 34 เรื่อง การรายงานทางการเงินระหว่างกาล ส่วนข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบในการให้ข้อสรุปเกี่ยวกับข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลดังกล่าวจากผลการสอบทานของข้าพเจ้า

ขอบเขตการสอบทาน

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามสอบทานตามมาตรฐานงานสอบทาน รหัส 2410 “การสอบทานข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลโดยผู้สอบบัญชีรับอนุญาตของกิจการ” การสอบทานข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลประกอบด้วย การใช้วิธีการสอบถามบุคลากร ซึ่งส่วนใหญ่เป็นผู้รับผิดชอบด้านการเงินและบัญชี และการวิเคราะห์เปรียบเทียบและวิธีการสอบทานอื่น การสอบทานนี้มีขอบเขตจำกัดว่าการตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีทำให้ข้าพเจ้าไม่สามารถได้ความเชื่อมั่นว่าจะพบเรื่องที่มีนัยสำคัญทั้งหมดซึ่งอาจจะพบได้จากการตรวจสอบ ดังนั้นข้าพเจ้าจึงไม่อาจแสดงความเห็นต่อข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลที่สอบทานได้

ข้อสรุป

ข้าพเจ้าไม่พบสิ่งที่เป็นเหตุให้เชื่อว่าข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลดังกล่าวไม่ได้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 34 เรื่อง การรายงานทางการเงินระหว่างกาลในสาระสำคัญจากการสอบทานของข้าพเจ้า

บริษัท ไพร่ชวอเตอร์เฮาส์คูเปอร์ส เอบีเอส จำกัด

อนันท์ สীগิจวัฒนะ

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 3442

กรุงเทพมหานคร

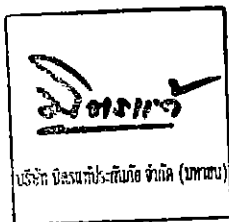
14 พฤษภาคม พ.ศ. 2561

บริษัท มิตรแท้ประกันภัย จำกัด (มหาชน)

งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 31 มีนาคม พ.ศ. 2561

	หมายเหตุ	(ยังไม่ได้ตรวจสอบ)	(ตรวจสอบแล้ว)
		31 มีนาคม พ.ศ. 2561	31 ธันวาคม พ.ศ. 2560
		บาท	บาท
สินทรัพย์			
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	5	87,246,929	92,297,760
เบี้ยประกันภัยค้างรับสุทธิ	6, 22	216,201,746	241,836,653
รายได้จากการลงทุนค้างรับ		19,442,040	21,621,737
สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ	7	59,852,142	38,071,691
ลูกหนี้จากสัญญาประกันภัยต่อ	8	3,236,202	2,385,473
สินทรัพย์ลงทุน			
เงินลงทุนในหลักทรัพย์สุทธิ	9	1,872,465,488	1,779,034,658
เงินให้กู้ยืม	10	68,195,655	97,887,818
ส่วนปรับปรุงอาคารและอุปกรณ์ - สุทธิ	11	7,389,753	7,191,006
ค่าความนิยม	12	36,000,000	36,000,000
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน - สุทธิ	13	726,041	789,963
สินทรัพย์ภายใต้การควบคุมโดยบริษัท	14	180,505,123	179,670,451
ค่าจ้าง ค่าบำเหน็จและค่าใช้จ่ายในการ			
รับประกันภัยอื่นรอดดับบัญชี	15	471,831,880	458,700,338
สินทรัพย์อื่น	16	71,233,598	73,014,300
รวมสินทรัพย์		3,094,326,597	3,028,501,848



[Signature]
[Signature]
 กรรมการ
 นายอรรณู ศรีว่องไธสงนางสาวอมรทิพย์ จันทรศรีขวาลา

หมายเหตุประกอบข้อมูลทางการเงินในหน้า 7 ถึง 26 เป็นส่วนหนึ่งของข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลนี้

บริษัท มิตรแท้ประกันภัย จำกัด (มหาชน)

งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

ณ วันที่ 31 มีนาคม พ.ศ. 2561

		(ยังไม่ได้ตรวจสอบ)	(ตรวจสอบแล้ว)
		31 มีนาคม	31 ธันวาคม
		พ.ศ. 2561	พ.ศ. 2560
	หมายเหตุ	บาท	บาท
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น			
หนี้สิน			
หนี้สินจากสัญญาประกันภัย	17	1,993,468,097	1,937,614,478
เจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ	18	57,148,811	39,223,936
ภาษีเงินได้ค้างจ่าย		687,663	279,816
ผลประโยชน์พนักงานค้างจ่าย		66,551,748	72,482,248
หนี้สินอื่น	19, 22	207,028,711	209,989,185
รวมหนี้สิน		2,324,885,030	2,259,589,663
ส่วนของผู้ถือหุ้น			
ทุนจดทะเบียน			
หุ้นสามัญ จำนวน 16,184,250 หุ้น			
มูลค่าหุ้นละ 100 บาท		1,618,425,000	1,618,425,000
ทุนที่ออกและชำระแล้ว			
หุ้นสามัญ จำนวน 15,184,250 หุ้น			
มูลค่าหุ้นละ 100 บาท		1,518,425,000	1,518,425,000
ขาดทุนสะสม-ยังไม่ได้จัดสรร		(744,883,030)	(745,412,412)
องค์ประกอบอื่นของผู้ถือหุ้น		(4,100,403)	(4,100,403)
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น		769,441,567	768,912,185
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น		3,094,326,597	3,028,501,848

หมายเหตุประกอบข้อมูลทางการเงินในหน้า 7 ถึง 26 เป็นส่วนหนึ่งของข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลนี้

บริษัท มิตรแท้ประกันภัย จำกัด (มหาชน)
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ (ยังไม่ได้ตรวจสอบ)
สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม พ.ศ. 2561

		พ.ศ. 2561	พ.ศ. 2560
	หมายเหตุ	บาท	บาท
รายได้			
เบี้ยประกันภัยรับ		817,270,321	768,915,692
<u>หัก</u> เบี้ยประกันภัยจ่ายจากการเอาประกันภัยต่อ		<u>(40,221,261)</u>	<u>(40,245,270)</u>
เบี้ยประกันภัยรับสุทธิ		777,049,060	728,670,422
<u>หัก</u> ตำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้ (เพิ่ม) ลดจากปีก่อน		<u>(38,145,429)</u>	<u>(51,792,942)</u>
เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้สุทธิจากการประกันภัยต่อ		738,903,631	676,877,480
รายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ		6,453,779	5,492,605
รายได้จากการลงทุนสุทธิ		10,501,960	10,381,934
กำไรจากเงินลงทุน		-	1,278,154
กำไร (ขาดทุน) จากการปรับมูลค่ายุติธรรม		(4,666,460)	4,351,259
รายได้อื่น	22	11,698,123	9,154,002
รวมรายได้		762,891,033	707,535,434
ค่าใช้จ่าย			
ค่าสินไหมทดแทน		435,703,271	397,745,167
<u>หัก</u> ค่าสินไหมทดแทนรับคืนจากการประกันภัยต่อ		<u>(8,317,503)</u>	<u>(11,860,107)</u>
		427,385,768	385,885,060
ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ	22	105,598,228	95,493,476
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น		148,162,398	148,742,226
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	20, 22	81,013,506	79,813,976
ค่าใช้จ่ายอื่น		111,268	424,920
รวมค่าใช้จ่าย		762,271,168	710,359,658
กำไร(ขาดทุน)ก่อนภาษีเงินได้		619,866	(2,824,224)
ค่าใช้จ่าย(ผลประโยชน์)ภาษีเงินได้		(90,484)	537,088
กำไร(ขาดทุน)สุทธิ		529,382	(2,287,136)
กำไร(ขาดทุน)เบ็ดเสร็จอื่นสำหรับงวด - สุทธิจากภาษี		-	-
กำไร(ขาดทุน)เบ็ดเสร็จรวมสำหรับงวด		<u>529,382</u>	<u>(2,287,136)</u>
กำไรต่อหุ้น			
กำไร(ขาดทุน)ต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน	21	0.03	(0.15)

หมายเหตุประกอบข้อมูลทางการเงิน ในหน้า 7 ถึง 26 เป็นส่วนหนึ่งของข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลนี้

บริษัท มิตรแท้ประกันภัย จำกัด (มหาชน)
 งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น (ยังไม่ได้ตรวจสอบ)
 สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม พ.ศ. 2561

	องค์ประกอบอื่น ของส่วนของผู้ถือหุ้น			
	ขาดทุนจากการ			
	ประเมินการตามหลัก คณิตศาสตร์ประกันภัย	กำไร(ขาดทุน) สะสม		รวม
	ทุนเรือนหุ้น ที่ออกและ ชำระแล้ว	สำหรับโครงการ ผลประโยชน์พนักงาน	บาท	บาท
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2560	1,518,425,000	(4,100,403)	(747,298,035)	767,026,562
ขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับงวด	-	-	(2,287,136)	(2,287,136)
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 มีนาคม พ.ศ. 2560	1,518,425,000	(4,100,403)	(749,585,171)	764,739,426
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2561	1,518,425,000	(4,100,403)	(745,412,412)	768,912,185
กำไรเบ็ดเสร็จรวมสำหรับงวด	-	-	529,382	529,382
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 มีนาคม พ.ศ. 2561	1,518,425,000	(4,100,403)	(744,883,030)	769,441,567

หมายเหตุประกอบข้อมูลทางการเงินในหน้า 7 ถึง 26 เป็นส่วนหนึ่งของข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลนี้

บริษัท มิตรแท้ประกันภัย จำกัด (มหาชน)
งบกระแสเงินสด (ยังไม่ได้ตรวจสอบ)
สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม พ.ศ. 2561

	พ.ศ. 2561	พ.ศ. 2560
	บาท	บาท
กระแสเงินสดได้มาจาก(ใช้ไปใน)กิจกรรมดำเนินงาน		
เบี้ยประกันภัยรับจากการรับประกันภัยโดยตรง	843,037,823	768,169,183
เงินจ่ายเกี่ยวกับการรับประกันภัยต่อ	(8,206,466)	(9,816,552)
ดอกเบี้ยรับ	12,618,418	7,783,081
เงินปันผลรับ	63,238	192,775
รายได้อื่น	14,714,017	10,354,059
ค่าสินไหมทดแทนจ่ายจากการรับประกันภัยโดยตรง	(435,654,601)	(395,794,185)
ค่าจ้างและค่าบำเหน็จจากการรับประกันภัยโดยตรง	(117,804,408)	(106,214,773)
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น	(162,007,062)	(156,500,402)
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	(83,326,984)	(84,559,063)
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	(2,410,347)	(2,943,680)
เงินรับจากการขายและได้ถอนเงินลงทุนในหลักทรัพย์	5,707,297	34,097,716
เงินรับจากเงินให้กู้ยืม	29,692,163	416,893
เงินจ่ายสำหรับการซื้อเงินลงทุนในหลักทรัพย์	(40,147,762)	(66,719,071)
เงินจ่ายสำหรับเงินให้กู้ยืม	-	(37,000,000)
เงินรับ(จ่าย)สำหรับเงินฝากธนาคารประเภทจ่ายคืนเมื่อสิ้นระยะเวลา	(60,584,621)	(335,503)
เงินสดสุทธิได้มาจาก(ใช้ไปใน)กิจกรรมดำเนินงาน	(4,309,294)	(38,869,522)
กระแสเงินสดได้มาจาก(ใช้ไปใน)กิจกรรมลงทุน		
กระแสเงินสดได้มา		
ทรัพย์สินดำเนินงาน	11,682	-
เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมลงทุน	11,682	-
กระแสเงินสดใช้ไป		
ทรัพย์สินดำเนินงาน	(753,220)	(73,086)
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมลงทุน	(753,220)	(73,086)
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมลงทุน	(741,537)	(73,086)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดลดลงสุทธิ	(5,050,831)	(38,942,608)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ ต้นงวด	92,297,760	94,327,953
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ สิ้นงวด	87,246,929	55,385,345

หมายเหตุประกอบข้อมูลทางการเงิน ในหน้า 7 ถึง 26 เป็นส่วนหนึ่งของข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลนี้

บริษัท มิตรแท้ประกันภัย จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลแบบย่อ (ยังไม่ได้ตรวจสอบ)

สำหรับงวดระหว่างกาลสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม พ.ศ. 2561

1. ข้อมูลทั่วไป

บริษัท มิตรแท้ประกันภัย จำกัด (มหาชน) (“บริษัท”) เป็นนิติบุคคลที่ตั้งขึ้นตามประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์ของประเทศไทย เมื่อวันที่ 5 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2490 และได้แปรสภาพเป็นบริษัทมหาชนจำกัด เมื่อวันที่ 1 สิงหาคม พ.ศ. 2555

บริษัทมีที่อยู่ที่จดทะเบียนตั้งอยู่เลขที่ 295 ถนนสี่พระยา แขวงสี่พระยา เขตบางรัก กรุงเทพมหานคร

บริษัท ไม่มีสาขา

ธุรกิจหลักของบริษัทคือการรับประกันวินาศภัยและการประกันภัยต่อในประเทศ

ข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการของบริษัทเมื่อวันที่ 14 พฤษภาคม พ.ศ. 2561

ข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลที่นำเสนอนี้ได้มีการสอบทานแต่ยังไม่ได้ตรวจสอบ

2. เกณฑ์ในการจัดทำข้อมูลทางการเงินและนโยบายการบัญชี

2.1 เกณฑ์ในการจัดทำข้อมูลทางการเงิน

ข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลได้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชีไทย ฉบับที่ 34 เรื่อง การรายงานทางการเงินระหว่างกาล ข้อมูลทางการเงินหลัก (คือ งบแสดงฐานะการเงิน งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น และงบกระแสเงินสด) ได้นำเสนอในรูปแบบที่สอดคล้องกับรูปแบบของงบการเงินประจำปี ซึ่งเป็นไปตามมาตรฐานการบัญชีไทย ฉบับที่ 1 เรื่อง การนำเสนองบการเงิน นอกจากนี้รูปแบบการนำเสนองบการเงินได้จัดทำตามแบบแนบท้ายประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่อง หลักเกณฑ์ วิธีการ เงื่อนไข และระยะเวลา ในการจัดทำและยื่นงบการเงินและรายงานเกี่ยวกับผลการดำเนินงานของบริษัทประกันวินาศภัย พ.ศ. 2559 ลงวันที่ 4 มีนาคม พ.ศ. 2559 (“ประกาศ คปภ.”) ส่วนหมายเหตุประกอบข้อมูลทางการเงินจัดทำเป็นแบบย่อ บริษัทได้เปิดเผยหมายเหตุประกอบข้อมูลทางการเงินเพิ่มเติมตามข้อกำหนดในประกาศคปภ.ฉบับดังกล่าวข้างต้น

ข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลนี้ควรอ่านควบคู่กับงบการเงินของรอบปีบัญชีวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2560

ข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลฉบับภาษาอังกฤษจัดทำขึ้นจากข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลที่เป็นภาษาไทย ในกรณีที่เมื่อมีความขัดแย้งกันหรือมีการตีความในสองภาษาแตกต่างกัน ให้ใช้ข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลฉบับภาษาไทยเป็นหลัก

2. เสนอในการจัดทำข้อมูลทางการเงินและนโยบายการบัญชี (ต่อ)

2.2 นโยบายการบัญชี

นโยบายการบัญชีที่ใช้ในการจัดทำข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลเป็นนโยบายเดียวกันกับนโยบายการบัญชีที่ใช้ในการจัดทำงบการเงินสำหรับงวดปีบัญชีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2560

รายจ่ายที่เกิดขึ้นเป็นครั้งคราวในระหว่างงวดปีบัญชีจะแสดงเป็นค่าใช้จ่ายหรือค่าใช้จ่ายรอการตัดบัญชีโดยใช้เกณฑ์เดียวกับการแสดงรายจ่ายเป็นค่าใช้จ่ายหรือค่าใช้จ่ายรอการตัดบัญชี ณ วันสิ้นงวดปีบัญชี

ภาษีเงินได้ระหว่างกาลตั้งค้างจ่ายไว้โดยคิดจากภาษีเงินได้ที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของรอบบัญชีระหว่างกาลนั้น

2.2.1) มาตรฐานการบัญชีที่มีการปรับปรุง ซึ่งจะมีผลบังคับใช้สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มต้นในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2561 ที่มีการเปลี่ยนแปลงอย่างมีสาระสำคัญและเกี่ยวข้องกับบริษัท มีดังต่อไปนี้

มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 12 (ปรับปรุง 2560) เรื่อง ภาษีเงินได้

มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 12 (ปรับปรุง 2560) ได้มีการอธิบายให้ชัดเจนในเรื่องวิธีการบัญชีสำหรับภาษีเงินได้รอตัดบัญชีกรณีมีสินทรัพย์ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมที่มีจำนวนต่ำกว่ามูลค่าฐานภาษีของสินทรัพย์ ในเรื่องดังต่อไปนี้

- กรณีสินทรัพย์ที่วัดด้วยมูลค่ายุติธรรมมีมูลค่าต่ำกว่าฐานภาษีของสินทรัพย์นั้น จะถือว่าผลแตกต่างชั่วคราวที่ใช้หักภาษีเกิดขึ้น
- ในการประมาณการกำไรทางภาษีในอนาคต กิจการสามารถสันนิษฐานว่าจะได้รับประโยชน์จากสินทรัพย์ในมูลค่าที่สูงกว่ามูลค่าตามบัญชีได้
- ในกรณีที่กฎหมายภาษีอากรมีข้อกำหนดเกี่ยวกับแหล่งที่มาของกำไรทางภาษี ที่สามารถใช้ประโยชน์ของสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีได้เฉพาะในประเภทที่กำหนด การพิจารณาการจะได้ใช้ประโยชน์ของสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีจะต้องนำไปประเมินรวมกันกับสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีที่เป็นประเภทเดียวกันเท่านั้น
- ในการประมาณกำไรทางภาษีในอนาคตจะไม่รวมจำนวนที่ใช้หักภาษีที่เกิดจากการกลับรายการของผลแตกต่างชั่วคราวที่ใช้หักภาษีนั้น

ผู้บริหารของบริษัท ได้นำมาตรฐานที่ปรับปรุงมาถือปฏิบัติและพิจารณาว่ามาตรฐานที่ปรับปรุงใหม่ดังกล่าวข้างต้นจะไม่มีผลกระทบต่อบริษัท

2. เกณฑ์ในการจัดทำข้อมูลทางการเงินและนโยบายการบัญชี (ต่อ)

2.2 นโยบายการบัญชี (ต่อ)

2.2.2) มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับใหม่ซึ่งจะมีผลบังคับใช้สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มต้นในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2562 และเกี่ยวข้องกับบริษัท ซึ่งบริษัทไม่ได้นำมาตราฐานการรายงานทางการเงินฉบับใหม่ดังกล่าวมาถือปฏิบัติก่อนวันบังคับใช้

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 15 เรื่อง รายได้จากสัญญาที่ทำกับลูกค้า

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 15 ได้ให้ข้อกำหนดสำหรับการรับรู้รายได้ โดยให้ใช้มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับนี้แทนมาตรฐานต่อไป

มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 11 (ปรับปรุง 2560) เรื่อง สัญญาก่อสร้าง

มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 18 (ปรับปรุง 2560) เรื่อง รายได้

การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 13 (ปรับปรุง 2560) เรื่อง โปรแกรมสิทธิพิเศษแก่ลูกค้า

การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 15 (ปรับปรุง 2560) เรื่อง สัญญาสำหรับการก่อสร้างอสังหาริมทรัพย์

การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 18 (ปรับปรุง 2560) เรื่อง การโอนสินทรัพย์จากลูกค้า

การตีความมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 31 (ปรับปรุง 2560) เรื่อง รายได้ - รายการแลกเปลี่ยนเกี่ยวกับบริการโฆษณา

หลักการของมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับใหม่นี้อ้างอิงหลักการว่า

- รายได้จะรับรู้เมื่อการควบคุมในสินค้าหรือบริการได้โอนไปยังลูกค้า ซึ่งแนวคิดของการควบคุมได้ถูกนำมาใช้แทนแนวคิดของความเสถียรและผลตอบแทนที่ขึ้นอยู่กับ
- กิจการรับรู้รายได้เพื่อแสดงการส่งมอบสินค้าหรือบริการที่สัญญาให้ลูกค้าในจำนวนเงินที่สะท้อนถึงสิ่งตอบแทนที่กิจการคาดว่าจะมีสิทธิได้รับจากการแลกเปลี่ยนสินค้าหรือบริการนั้น ๆ

บริษัท มิตรแท้ประกันภัย จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลแบบย่อ (ยังไม่ได้ตรวจสอบ)

สำหรับงวดระหว่างกาลสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม พ.ศ. 2561

2. เกณฑ์ในการจัดทำข้อมูลทางการเงินและนโยบายการบัญชี (ต่อ)

2.2 นโยบายการบัญชี (ต่อ)

2.2.2) มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับใหม่ซึ่งจะมีผลบังคับใช้สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มต้นในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2562 และเกี่ยวข้องกับบริษัท ซึ่งบริษัทไม่ได้นำมามาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับใหม่ดังกล่าวมาถือปฏิบัติก่อนวันบังคับใช้ (ต่อ)

กิจการรับรู้รายได้ตามหลักการสำคัญตามขั้นตอนดังต่อไปนี้

- ขั้นตอนแรก: ระบุสัญญาที่ทำกับลูกค้า
- ขั้นที่สอง: ระบุภาระที่ต้องปฏิบัติในสัญญา
- ขั้นที่สาม: กำหนดราคาของรายการ
- ขั้นที่สี่: บินส่วนราคาของรายการให้กับภาระที่ต้องปฏิบัติที่รวมอยู่ในสัญญา
- ขั้นที่ห้า: รับรู้รายได้เมื่อ (หรือขณะที่) กิจการปฏิบัติตามภาระที่ต้องปฏิบัติเสร็จสิ้น

กิจการมีทางเลือกในการปรับใช้มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับนี้ โดยการปรับปรุงย้อนหลังตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 8 เรื่อง นโยบายการบัญชี การเปลี่ยนแปลงประมาณการทางบัญชีและข้อผิดพลาด โดยมีข้ออนุโลม หรือปรับปรุงโดยรับรู้ผลกระทบสะสมย้อนหลังกับกำไรสะสม ณ วันต้นงวดของรอบระยะเวลารายงานที่เริ่มต้นใช้มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับนี้ ประกอบกับการเปิดเผยข้อมูลเพิ่มเติม บริษัทจะเริ่มนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับนี้มาปฏิบัติใช้ครั้งแรกสำหรับรอบระยะเวลารายงานที่เริ่มต้นในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2562

ผู้บริหารกำลังอยู่ในระหว่างการประเมินผลกระทบในรายละเอียดจากการนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับนี้มาปฏิบัติใช้ครั้งแรก

3. การประมาณการ

ในการจัดทำข้อมูลทางการเงินระหว่างกาล ผู้บริหารต้องใช้ดุลยพินิจ การประมาณการและข้อสมมติที่มีผลกระทบต่อ การนำนโยบายการบัญชีมาใช้ และจำนวนเงินของสินทรัพย์และหนี้สิน รายได้และค่าใช้จ่าย ผลที่เกิดขึ้นจริงอาจจะแตกต่างจากการประมาณการ

ในการจัดทำข้อมูลทางการเงินระหว่างกาล ผู้บริหารจะใช้ดุลยพินิจที่มีนัยสำคัญในการนำนโยบายการบัญชีของบริษัท และแหล่งที่มาของข้อมูลที่สำคัญของความไม่แน่นอนในการประมาณการที่มีอยู่มาใช้เช่นเดียวกับงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2560

บริษัท มิตรแท้ประกันภัย จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลแบบย่อ (ยังไม่ได้ตรวจสอบ)

สำหรับงวดระหว่างกาลสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม พ.ศ. 2561

4. การประมาณการมูลค่ายุติธรรม

เครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมของบริษัทคือตราสารหนี้ที่ถูกจัดประเภทเป็นเงินลงทุนเพื่อค้ำเท่านั้น โดยมีมูลค่ายุติธรรมจำนวน 62.37 ล้านบาท ณ วันที่ 31 มีนาคม พ.ศ. 2561 ซึ่งมีการประมาณมูลค่าโดยใช้ราคาเสนอซื้อหลังสุด ณ สิ้นวันทำการสุดท้ายของงวดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (ไม่ต้องปรับปรุง) ถือเป็นข้อมูลระดับที่ 1

มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่สำคัญที่ไม่ได้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมไม่มีความแตกต่างเป็นสาระสำคัญกับมูลค่าตามบัญชีในงบแสดงฐานะทางการเงิน ณ วันที่ 31 มีนาคม พ.ศ. 2561 และวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2560

สำหรับมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนดได้เปิดเผยไว้ในหมายเหตุข้อ 9 ซึ่งประกอบด้วย เงินฝากสถาบันการเงินที่ครบกำหนดเกินกว่า 3 เดือน ซึ่งมีมูลค่ายุติธรรมอยู่ในระดับที่ 1 และเงินลงทุนในตราสารหนี้ซึ่งมีมูลค่ายุติธรรมอยู่ในระดับที่ 2 วัดมูลค่ายุติธรรมโดยใช้วิธีคิดลดกระแสเงินสดตามสัญญาด้วยอัตราผลตอบแทนตลอดอายุสัญญาของตราสารหนี้รุ่นนั้นๆ ที่เผยแพร่โดยสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย

5. เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

	(ยังไม่ได้ตรวจสอบ)	(ตรวจสอบแล้ว)
	31 มีนาคม	31 ธันวาคม
	พ.ศ. 2561	พ.ศ. 2560
	บาท	บาท
เงินสด	460,946	636,212
เช็คในมือ	2,438,915	691,954
เงินฝากสถาบันการเงินประเภทไม่กำหนดระยะเวลาจ่ายคืน	80,468,694	86,856,098
เงินฝากสถาบันการเงินประเภทจ่ายคืนเมื่อสิ้นกำหนดระยะเวลา และตัวเงิน	3,878,374	4,113,496
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	87,246,929	92,297,760

บริษัท มิตรแท้ประกันภัย จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลแบบย่อ (ยังไม่ได้ตรวจสอบ)

สำหรับงวดระหว่างกาลสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม พ.ศ. 2561

6. เบี้ยประกันภัยค้างรับสุทธิ

ณ วันที่ 31 มีนาคม พ.ศ. 2561 และวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2560 ยอดคงเหลือของเบี้ยประกันภัยค้างรับ โดยจำแนกอายุตามเงินต้นที่ค้างชำระนับตั้งแต่วันครบกำหนดชำระตามกฎหมายว่าด้วยการเก็บเบี้ยประกันภัยแสดงได้ดังนี้

	จากการรับประกันภัยโดยตรง	
	(ยังไม่ได้ตรวจสอบ)	(ตรวจสอบแล้ว)
	31 มีนาคม พ.ศ. 2561	31 ธันวาคม พ.ศ. 2560
	บาท	บาท
ยังไม่ถึงกำหนดรับชำระ	198,535,278	224,490,507
ค้างรับไม่เกิน 30 วัน	7,559,178	11,349,521
ค้างรับ 30 - 60 วัน	1,223,937	1,914,208
ค้างรับ 60 - 90 วัน	452,676	325,660
ค้างรับ 90 วัน - 1 ปี	1,716,648	2,648,510
ค้างรับเกินกว่า 1 ปี	38,489,844	39,476,069
รวมเบี้ยประกันภัยค้างรับ	247,977,561	280,204,475
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(31,775,815)	(38,367,822)
เบี้ยประกันภัยค้างรับสุทธิ	216,201,746	241,836,653

สำหรับเบี้ยประกันภัยค้างรับจากตัวแทนและนายหน้า บริษัทได้กำหนดหลักเกณฑ์การติดตามหนี้ให้เป็นไปตามกฎหมายว่าด้วยการเก็บเบี้ยประกันภัย โดยหนี้ที่เกินกว่ากำหนดรับชำระ บริษัทได้ดำเนินการตามกฎหมายกับตัวแทนและนายหน้าเป็นกรณีไป

บริษัท มิตรแท้ประกันภัย จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลแบบย่อ (ยังไม่ได้ตรวจสอบ)

สำหรับงวดระหว่างกาลสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม พ.ศ. 2561

7. สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อสุทธิ

	(ยังไม่ได้ตรวจสอบ)	(ตรวจสอบแล้ว)
	31 มีนาคม	31 ธันวาคม
	พ.ศ. 2561	พ.ศ. 2560
	บาท	บาท
สำรองประกันภัยส่วนที่เรียกคืนจากบริษัทประกันภัยต่อ		
สำรองค่าสินไหมทดแทนส่วนที่เรียกคืนจากบริษัทประกันภัยต่อ	13,081,140	9,382,775
สำรองเบี้ยประกันภัยส่วนที่เรียกคืนจากบริษัทประกันภัยต่อ		
- สำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้ (Ceded UPR)	46,771,002	28,688,916
สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ	59,852,142	38,071,691

8. ลูกหนี้จากสัญญาประกันภัยต่อสุทธิ

	(ยังไม่ได้ตรวจสอบ)	(ตรวจสอบแล้ว)
	31 มีนาคม	31 ธันวาคม
	พ.ศ. 2561	พ.ศ. 2560
	บาท	บาท
เงินค้างรับจากการประกันภัยต่อ	3,236,202	2,385,473
ลูกหนี้จากสัญญาประกันภัยต่อ	3,236,202	2,385,473

บริษัท มิตรแท้ประกันภัย จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลแบบย่อ (ยังไม่ได้ตรวจสอบ)

สำหรับงวดระหว่างกาลสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม พ.ศ. 2561

9. เงินลงทุนในหลักทรัพย์สุทธิ

รายละเอียดเงินลงทุนในหลักทรัพย์ ณ วันที่ 31 มีนาคม พ.ศ. 2561 และวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2560 มีดังนี้

	(ยังไม่ได้ตรวจสอบ)		(ตรวจสอบแล้ว)	
	31 มีนาคม พ.ศ. 2561		31 ธันวาคม พ.ศ. 2560	
	ราคาทุน/ราคาทุน ตัดจำหน่าย บาท	มูลค่ายุติธรรม บาท	ราคาทุน/ราคาทุน ตัดจำหน่าย บาท	มูลค่ายุติธรรม บาท
เงินลงทุนเพื่อค้า				
ตราสารทุน	75,596,233	62,371,544	67,819,855	59,261,625
หัก ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจริง	(13,224,689)	-	(8,558,230)	-
รวมเงินลงทุนเพื่อค้า	62,371,544	62,371,544	59,261,625	59,261,625
เงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	34,000,000	34,486,946	34,000,000	34,332,393
ตราสารหนี้ภาคเอกชน - หุ้นกู้	335,186,146	345,817,197	305,199,856	314,659,373
เงินฝากสถาบันการเงินที่ครบกำหนด เกินกว่า 3 เดือน	1,435,145,895	1,435,145,895	1,374,811,274	1,374,811,274
รวมเงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด	1,804,332,041	1,815,450,038	1,714,011,130	1,723,803,040
เงินลงทุนทั่วไป				
ตราสารทุน	5,762,510		5,762,510	
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	(607)		(607)	
รวมเงินลงทุนทั่วไป	5,761,903		5,761,903	
รวมเงินลงทุนในหลักทรัพย์สุทธิ	1,872,465,488		1,779,034,658	

บริษัท มิตรแท้ประกันภัย จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลแบบย่อ (ยังไม่ได้ตรวจสอบ)

สำหรับงวดระหว่างกาลสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม พ.ศ. 2561

10. เงินให้กู้ยืม

ระยะเวลาค้างชำระ	(ยังไม่ได้ตรวจสอบ)			
	31 มีนาคม พ.ศ. 2561			
	ทรัพย์สินจำนองเป็นประกัน		รวม	
	เงินสด	ดอกเบี้ย ค้างรับ	เงินสด	ดอกเบี้ย ค้างรับ
บาท	บาท	บาท	บาท	
ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	26,576,405	54,629	26,576,405	54,629
เกินกว่ากำหนดชำระ				
มากกว่า 12 เดือน	41,619,250	1,188,469	41,619,250	1,188,469
รวม	68,195,655	1,243,098	68,195,655	1,243,098

ระยะเวลาค้างชำระ	(ตรวจสอบแล้ว)			
	31 ธันวาคม พ.ศ. 2560			
	ทรัพย์สินจำนองเป็นประกัน		รวม	
	เงินสด	ดอกเบี้ย ค้างรับ	เงินสด	ดอกเบี้ย ค้างรับ
บาท	บาท	บาท	บาท	
ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	56,268,568	167,633	56,268,568	167,633
เกินกว่ากำหนดชำระ				
มากกว่า 12 เดือน	41,619,250	1,057,356	41,619,250	1,057,356
รวม	97,887,818	1,224,989	97,887,818	1,224,989

ณ วันที่ 31 มีนาคม พ.ศ. 2561 เงินให้กู้ยืม โดยมีทรัพย์สินจำนองเป็นประกันเป็นเงินให้กู้ยืมแก่พนักงานจำนวน 2.07 ล้านบาท

ดอกเบี้ยค้างรับแสดงรวมไว้ภายใต้หัวข้อ “รายได้จากการลงทุนค้างรับ” ในงบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 31 มีนาคม พ.ศ. 2561 ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม โดยมีทรัพย์สินจำนองเป็นประกันจำนวนสองรายคิดชำระเงินสดจำนวน 31.48 ล้านบาท และ 10.14 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งมีกำหนดชำระในระหว่างปี พ.ศ. 2557 และ พ.ศ. 2560 ตามลำดับ บริษัทไม่ได้พิจารณาตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญสำหรับเงินให้กู้ยืมดังกล่าว เนื่องจากมูลค่าที่ดินจำนองเป็นประกันมีราคาประเมินโดยผู้ประเมินราคาอิสระจำนวน 121.72 ล้านบาท และ 40.80 ล้านบาท ตามลำดับ

อย่างไรก็ตามลูกหนี้ที่คิดชำระตามที่กล่าวไว้ข้างต้นรายหนึ่งได้ชำระเงินสดจำนวน 31.48 ล้านบาทพร้อมดอกเบี้ยค้างรับให้แก่บริษัทแล้วในเดือนเมษายน 2561

บริษัท มิตรแท้ประกันภัย จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลแบบย่อ (ยังไม่ได้ตรวจสอบ)

สำหรับงวดระหว่างกาลสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม พ.ศ. 2561

11. ส่วนปรับปรุงอาคารและอุปกรณ์ - สุทธิ

	เครื่องตกแต่งติดตั้ง			สินทรัพย์ เลิกใช้งาน	รวม
	ส่วนปรับปรุง	และอุปกรณ์	ยานพาหนะ		
	อาคาร	สำนักงาน	บาท		
บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	
มูลค่าสุทธิตามบัญชี					
ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2561	1,277,420	4,316,267	1,597,319	-	7,191,006
ซื้อเพิ่มระหว่างงวด - ราคาทุน	149,584	603,636	-	-	753,220
จำหน่ายระหว่างงวด					
- มูลค่าสุทธิตามบัญชี	-	(10,319)	-	-	(10,319)
ค่าเสื่อมราคาสำหรับงวด	(52,587)	(402,800)	(88,767)	-	(544,154)
มูลค่าสุทธิตามบัญชี					
ณ วันที่ 31 มีนาคม พ.ศ. 2561	1,374,417	4,506,784	1,508,552	-	7,389,753

12. ค่าความนิยม

ณ วันที่ 31 มีนาคม พ.ศ. 2561 และวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2560 บริษัทมีค่าความนิยมเป็นจำนวน 36 ล้านบาท และบริษัทพิจารณาว่าไม่มีค่าเพื่อการด้อยค่าสำหรับค่าความนิยมดังกล่าว

13. สินทรัพย์ไม่มีตัวตน - สุทธิ

	โปรแกรม คอมพิวเตอร์
	บาท
มูลค่าสุทธิตามบัญชี ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2561	789,963
ซื้อเพิ่มระหว่างงวด	-
ค่าตัดจำหน่ายสำหรับงวด	(63,922)
มูลค่าสุทธิตามบัญชี ณ วันที่ 31 มีนาคม พ.ศ. 2561	726,041

บริษัท มิตรแท้ประกันภัย จำกัด (มหาชน)
 หมายเหตุประกอบข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลแบบย่อ (ยังไม่ได้ตรวจสอบ)
 สำหรับงวดระหว่างกาลสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม พ.ศ. 2561

14. สินทรัพย์ภายในได้รอดักบัญชี

การเปลี่ยนแปลงของสินทรัพย์ภายในได้รอดักบัญชีสำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม พ.ศ. 2561 ประกอบด้วย

	สำรองเบี่ย		การผูกพัน		รวม
	ประกันภัย	(ถ้าไร)ขาดทุน	ผลประโยชน์	ค่าเผื่อนี้	
	ที่ยังไม่ถือเป็น	สำรองค่าสินไหม	พนักงานหลัง	สงสัยจะสูญ	อื่นๆ
	รายได้ - สุทธิ	ทดแทน	ออกจางาน	บาท	บาท
	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท
สินทรัพย์ภายในได้รอดักบัญชี	67,685,128	77,791,437	11,390,147	20,116,352	975,741
ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2561					179,670,451
เพิ่ม(ลด)ในกำไร(ขาดทุน)	3,758,795	(2,792,226)	270,202	(1,323,435)	(11,956)
ณ วันที่ 31 มีนาคม พ.ศ. 2561	71,443,923	74,999,211	11,660,349	18,792,917	963,785
					180,505,123

บริษัท มิตรแท้ประกันภัย จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลแบบย่อ (ยังไม่ได้ตรวจสอบ)

สำหรับงวดระหว่างกาลสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม พ.ศ. 2561

15. ค่าจ้าง ค่าบำเหน็จและค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่นรอดัตถ์บัญชี

	(ยังไม่ได้ตรวจสอบ)	(ตรวจสอบแล้ว)
	31 มีนาคม	31 ธันวาคม
	พ.ศ. 2561	พ.ศ. 2560
	บาท	บาท
ยอดคงเหลือต้นงวด/ปี	458,700,338	424,548,692
ค่าจ้าง ค่าบำเหน็จและค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่นที่เกิดขึ้นระหว่างงวด/ปี	236,751,948	888,302,832
ค่าจ้าง ค่าบำเหน็จและค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่นที่ถือเป็นรายจ่ายในงวด/ปี	(223,620,406)	(854,151,186)
ยอดคงเหลือปลายงวด/ปี	471,831,880	458,700,338

16. สินทรัพย์อื่น

	(ยังไม่ได้ตรวจสอบ)	(ตรวจสอบแล้ว)
	31 มีนาคม	31 ธันวาคม
	พ.ศ. 2561	พ.ศ. 2560
	บาท	บาท
ลูกหนี้อื่น	23,600,130	25,853,719
ลูกหนี้จากการขายหลักทรัพย์	-	5,707,297
เงินมัดจำ	9,011,873	9,011,873
อื่น ๆ	38,621,595	32,441,411
รวม	71,233,598	73,014,300

บริษัท มิตรแท้ประกันภัย จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลแบบย่อ (ยังไม่ได้ตรวจสอบ)

สำหรับงวดระหว่างกาลสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม พ.ศ. 2561

17. หนี้สินจากสัญญาประกันภัย

	(ยังไม่ได้ตรวจสอบ)		(ตรวจสอบแล้ว)	
	31 มีนาคม พ.ศ. 2561		31 ธันวาคม พ.ศ. 2560	
	หนี้สินตามสัญญาประกันภัย	หนี้สินส่วนที่เอาประกันภัยต่อ	หนี้สินตามสัญญาประกันภัย	หนี้สินส่วนที่เอาประกันภัยต่อ
	บาท	บาท	บาท	บาท
สำรองค่าสินไหมทดแทน				
- ค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นที่ได้รับรายงานแล้ว	555,679,204	(12,733,557)	517,357,859	(9,592,218)
- ค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นแต่ยังไม่ได้รับรายงาน	(157,619,626)	(347,583)	(118,924,386)	209,443
รวมสำรองค่าสินไหมทดแทน	398,059,578	(13,081,140)	398,433,473	(9,382,775)
สำรองเบี้ยประกันภัย				
- สำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้	1,595,408,519	(46,771,002)	1,539,181,005	(28,688,916)
รวม	1,993,468,097	(59,852,142)	1,937,614,478	(38,071,691)

บริษัท มิตรแท้ประกันภัย จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลแบบย่อ (ยังไม่ได้ตรวจสอบ)

สำหรับงวดระหว่างกาลสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม พ.ศ. 2561

17. หนี้สินจากสัญญาประกันภัย (ต่อ)

สำรองประกันภัยสำหรับสัญญาประกันภัยระยะสั้น

1) สำรองค่าสินไหมทดแทน

	(ยังไม่ได้ตรวจสอบ)	(ตรวจสอบแล้ว)
	31 มีนาคม	31 ธันวาคม
	พ.ศ. 2561	พ.ศ. 2560
	บาท	บาท
ยอดคงเหลือต้นงวด/ปี	398,433,473	397,017,699
ค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นระหว่างงวด/ปีปัจจุบัน	404,823,725	1,556,740,948
การเปลี่ยนแปลงประมาณการค่าสินไหมทดแทน ที่เกิดขึ้นในปีก่อน	35,092,903	90,516,046
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากข้อสมมติฐานในการคำนวณ สำรองค่าสินไหมทดแทน	(38,695,240)	(149,552,385)
ค่าสินไหมทดแทนจ่ายระหว่างงวด/ปี	(401,595,283)	(1,496,288,835)
ยอดคงเหลือปลายงวด/ปี	<u>398,059,578</u>	<u>398,433,473</u>

2) สำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้

	(ยังไม่ได้ตรวจสอบ)	(ตรวจสอบแล้ว)
	31 มีนาคม	31 ธันวาคม
	พ.ศ. 2561	พ.ศ. 2560
	บาท	บาท
ยอดคงเหลือต้นงวด/ปี	1,539,181,005	1,392,373,637
เบี้ยประกันภัยรับสำหรับงวด/ปี	817,270,321	3,019,068,415
เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้ในงวด/ปีนี้	(761,042,807)	(2,872,261,047)
ยอดคงเหลือปลายงวด/ปี	<u>1,595,408,519</u>	<u>1,539,181,005</u>

บริษัท มิตรแท้ประกันภัย จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลแบบย่อ (ยังไม่ได้ตรวจสอบ)

สำหรับงวดระหว่างกาลสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม พ.ศ. 2561

18. เจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ

	(ยังไม่ได้ตรวจสอบ) 31 มีนาคม พ.ศ. 2561 บาท	(ตรวจสอบแล้ว) 31 ธันวาคม พ.ศ. 2560 บาท
เงินค้างจ่ายเกี่ยวกับการประกันภัยต่อ	28,984,090	19,260,144
เงินถือไว้จากการประกันภัยต่อ	28,164,721	19,963,792
รวม	57,148,811	39,223,936

19. หนี้สินอื่น

	(ยังไม่ได้ตรวจสอบ) 31 มีนาคม พ.ศ. 2561 บาท	(ตรวจสอบแล้ว) 31 ธันวาคม พ.ศ. 2560 บาท
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	68,924,274	75,926,577
ค่าจ้างและค่าบำเหน็จค้างจ่าย	27,257,643	30,929,484
รายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จรอดตัดบัญชี	14,416,401	11,616,763
อื่น ๆ	96,430,393	91,516,361
รวม	207,028,711	209,989,185

บริษัท มิตรแท้ประกันภัย จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลแบบย่อ (ยังไม่ได้ตรวจสอบ)

สำหรับงวดระหว่างกาลสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม พ.ศ. 2561

20. ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน

	(ยังไม่ได้ตรวจสอบ)	
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุด วันที่ 31 มีนาคม	
	พ.ศ. 2561	พ.ศ. 2560
	บาท	บาท
ค่าใช้จ่ายพนักงานที่ไม่เกี่ยวข้องกับการรับประกันภัย และการจัดการค่าสินไหมทดแทน	28,880,106	28,728,291
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์ที่ไม่เกี่ยวข้องกับการรับประกันภัย	23,142,081	22,962,879
ค่าภาษีอากร	109,041	86,609
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	(4,995,767)	488,128
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น	33,878,045	27,548,069
รวมค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	81,013,506	79,813,976

21. กำไร(ขาดทุน)ต่อหุ้น

กำไร(ขาดทุน)ต่อหุ้นขั้นพื้นฐานคำนวณ โดยหารกำไร(ขาดทุน)สำหรับงวดด้วยจำนวนถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของหุ้นสามัญที่ออกและชำระแล้วอยู่ในระหว่างงวด

	(ยังไม่ได้ตรวจสอบ)	
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุด วันที่ 31 มีนาคม	
	พ.ศ. 2561	พ.ศ. 2560
กำไร(ขาดทุน)สำหรับงวด (บาท)	529,382	(2,287,136)
จำนวนหุ้นสามัญถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก (หุ้น)	15,184,250	15,184,250
กำไร(ขาดทุน)ต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาทต่อหุ้น)	0.03	(0.15)

บริษัท มิตรแท้ประกันภัย จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลแบบย่อ (ยังไม่ได้ตรวจสอบ)

สำหรับงวดระหว่างกาลสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม พ.ศ. 2561

22. รายการบัญชีกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

บริษัทมีรายการบัญชีกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน สินทรัพย์หนี้สิน รายได้และค่าใช้จ่ายส่วนหนึ่งของบริษัทเกิดขึ้นจากรายการกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน บริษัทเหล่านั้นเกี่ยวข้องกับ โดยการเป็นผู้ถือหุ้น และ/หรือ การเป็นกรรมการทั้งทางตรงหรือทางอ้อม โดยกลุ่มบุคคลเดียวกัน

ลักษณะความสัมพันธ์ของบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน

กิจการที่เกี่ยวข้องกัน	ประเภทธุรกิจ	ลักษณะความสัมพันธ์
บริษัท โอซีโก้ โบรกเกอร์ จำกัด	นายหน้าประกันภัย	มีผู้ถือหุ้นร่วมกัน
บริษัท เอ็ม ไอ อี (ประเทศไทย) จำกัด	ให้บริการดูแลและพัฒนาระบบงานทางด้านคอมพิวเตอร์และให้เช่าอาคาร	เป็นผู้ถือหุ้นและมีผู้ถือหุ้นร่วมกัน

รายได้และค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันสำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม พ.ศ. 2561 และ พ.ศ. 2560 มีดังนี้

	(ยังไม่ได้ตรวจสอบ) สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุด วันที่ 31 มีนาคม	
	พ.ศ. 2561	พ.ศ. 2560
	บาท	บาท
รายได้		
รายได้อื่น	75,000	75,000
รวม	75,000	75,000
ค่าใช้จ่าย		
ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ	41,688,000	36,059,338
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	28,466,500	28,359,500
รวม	70,154,500	64,418,838

บริษัท มิตรแท้ประกันภัย จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลแบบย่อ (ยังไม่ได้ตรวจสอบ)

สำหรับงวดระหว่างกาลสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม พ.ศ. 2561

22. รายการบัญชีกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน (ต่อ)

ณ วันที่ 31 มีนาคม พ.ศ. 2561 และ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2560 ยอดคงเหลือกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ประกอบด้วย

	(ยังไม่ได้ตรวจสอบ) 31 มีนาคม พ.ศ. 2561 บาท	(ตรวจสอบแล้ว) 31 ธันวาคม พ.ศ. 2560 บาท
สินทรัพย์		
เบี้ยประกันภัยค้างรับสุทธิ		
บริษัท โอซีโก้ โบรกเกอร์ จำกัด	99,269,296	107,085,192
หนี้สิน		
ค่าจ้างและค่าบำเหน็จค้างจ่าย		
บริษัท โอซีโก้ โบรกเกอร์ จำกัด	14,531,753	15,391,273
หนี้สินอื่น		
บริษัท โอซีโก้ โบรกเกอร์ จำกัด	2,370,400	2,476,507

ค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร

ในระหว่างงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม พ.ศ. 2561 และ พ.ศ. 2560 บริษัทมีค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงานที่ให้แก่กรรมการและผู้บริหาร ดังต่อไปนี้

	(ยังไม่ได้ตรวจสอบ) สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุด วันที่ 31 มีนาคม	
	พ.ศ. 2561 บาท	พ.ศ. 2560 บาท
ผลประโยชน์ระยะสั้น	8,076,690	7,837,319
ผลประโยชน์ระยะยาว	302,053	420,799
รวม	8,378,743	8,258,118

บริษัท มิตรแท้ประกันภัย จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลแบบย่อ (ยังไม่ได้ตรวจสอบ)

สำหรับงวดระหว่างกาลสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม พ.ศ. 2561

23. หลักทรัพย์ประกันวงไว้กับนายทะเบียนและทรัพย์สินที่จัดสรรไว้เป็นเงินสำรองไว้กับนายทะเบียน

หลักทรัพย์ประกันวงไว้กับนายทะเบียน

บริษัทได้วางหลักประกันไว้กับนายทะเบียนตามพระราชบัญญัติประกันวินาศภัย ดังนี้

	(ยังไม่ได้ตรวจสอบ)	(ตรวจสอบแล้ว)
	31 มีนาคม	31 ธันวาคม
	พ.ศ. 2561	พ.ศ. 2560
	บาท	บาท
เงินฝากสถาบันการเงิน	14,000,000	14,000,000

ทรัพย์สินที่จัดสรรไว้เป็นเงินสำรองไว้กับนายทะเบียน

บริษัทได้วางหลักทรัพย์ไว้เป็นเงินสำรองประกันภัยกับนายทะเบียนตามพระราชบัญญัติประกันวินาศภัย ดังต่อไปนี้

	(ยังไม่ได้ตรวจสอบ)	(ตรวจสอบแล้ว)
	31 มีนาคม	31 ธันวาคม
	พ.ศ. 2561	พ.ศ. 2560
	บาท	บาท
เงินฝากสถาบันการเงิน	375,000,000	620,000,000

24. ทรัพย์สินที่มีข้อจำกัดและภาระผูกพัน

	(ยังไม่ได้ตรวจสอบ)	(ตรวจสอบแล้ว)
	31 มีนาคม	31 ธันวาคม
	พ.ศ. 2561	พ.ศ. 2560
	บาท	บาท
เงินลงทุนในหลักทรัพย์ที่มีภาระผูกพัน		
ที่ใช้เป็นหลักประกันกับธนาคารสำหรับหนังสือค้ำประกัน	998,300	998,300
ที่ใช้เป็นหลักประกันที่ศาล	5,037,785	4,787,785
ที่ใช้เป็นหลักประกันการช่อม	1,700,000	1,400,000
	7,736,085	7,186,085
เงินฝากสถาบันการเงินที่มีภาระผูกพัน		
ที่ใช้เป็นหลักประกันที่ศาล		
(แสดงภายใต้หัวข้อ "สินทรัพย์อื่น" ในงบแสดงฐานะการเงิน)	2,249,974	1,999,974
รวม	9,986,059	9,186,059

บริษัท มิตรแท้ประกันภัย จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลแบบย่อ (ยังไม่ได้ตรวจสอบ)

สำหรับงวดระหว่างกาลสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม พ.ศ. 2561

25. ภาระผูกพันและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น

ณ วันที่ 31 มีนาคม พ.ศ. 2561 บริษัทมีภาระผูกพันและมีหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในจำนวนที่ไม่แตกต่างอย่างเป็นสาระสำคัญจากจำนวนที่แสดงไว้ในงบการเงินสำหรับปี พ.ศ. 2560 ยกเว้นเรื่องต่อไปนี้

25.1) บริษัทได้ทำสัญญาเช่าอาคารสำนักงาน รถยนต์และอุปกรณ์สำนักงาน และสัญญาบริการ บริษัทมีภาระผูกพันในจำนวนเงินที่ต้องจ่ายในอนาคตตามสัญญาเช่าสำนักงานและสัญญาบริการ ณ วันที่ 31 มีนาคม พ.ศ. 2561 และวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2560 มีดังนี้

	(ยังไม่ได้ตรวจสอบ)	(ตรวจสอบแล้ว)
	31 มีนาคม	31 ธันวาคม
	พ.ศ. 2561	พ.ศ. 2560
	บาท	บาท
กำหนดชำระ		
ภายใน 1 ปี	94,880,900	77,824,100
ภายใน 2 - 5 ปี	90,070,500	6,070,850
รวม	184,951,400	83,894,950

25.2) ณ วันที่ 31 มีนาคม พ.ศ. 2561 บริษัทถูกฟ้องร้องคดีจากการเป็นผู้รับประกันภัยโดยมีทุนทรัพย์ถูกฟ้องเป็นจำนวนเงินรวม 58.12 ล้านบาท (ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2560 : 39.89 ล้านบาท) การพิจารณาคดีดังกล่าวยังไม่แล้วเสร็จ อย่างไรก็ตามผู้บริหารของบริษัทได้ประมาณความเสียหายและบันทึกภาระหนี้สินจากการถูกฟ้องร้องในมูลค่าที่ไม่เกินความคุ้มครอง ตามกรมธรรม์แล้วเป็นจำนวนรวม 19.92 ล้านบาท (ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2560 : 17.15 ล้านบาท) โดยแสดงภายใต้รายการ “หนี้สินจากสัญญาประกันภัย” ในงบแสดงฐานะการเงิน