

บริษัท มิตรแท้ประกันภัย จำกัด (มหาชน)

**ข้อมูลทางการเงินระหว่างกาล (ยังไม่ได้ตรวจสอบ)
วันที่ 30 กันยายน พ.ศ. 2560**



รายงานการสอบทานข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลโดยผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอคณะกรรมการของบริษัท มิตรแท้ประกันภัย จำกัด (มหาชน)

ข้าพเจ้าได้สอบทานข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลของบริษัท มิตรแท้ประกันภัย จำกัด (มหาชน) ซึ่งประกอบด้วยงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 30 กันยายน พ.ศ. 2560 งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับงวดสามเดือนและเก้าเดือนสิ้นสุดวันเดียวกัน และงบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นและงบกระแสเงินสดสำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันเดียวกัน และหมายเหตุประกอบข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลแบบย่อ ซึ่งผู้บริหารของกิจการเป็นผู้รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนอข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลนี้ตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 34 เรื่อง การรายงานทางการเงินระหว่างกาล ส่วนข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบในการให้ข้อสรุปเกี่ยวกับข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลดังกล่าวจากผลการสอบทานของข้าพเจ้า

ขอบเขตการสอบทาน

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติงานสอบทานตามมาตรฐานงานสอบทาน รหัส 2410 “การสอบทานข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลโดยผู้สอบบัญชีรับอนุญาตของกิจการ” การสอบทานข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลประกอบด้วย การใช้วิธีการสอบตามบุคลากรซึ่งส่วนใหญ่เป็นผู้รับผิดชอบด้านการเงินและบัญชี และการวิเคราะห์เปรียบเทียบกับวิธีการสอบทานอื่น การสอบทานนี้มีขอบเขตจำกัดกว่าการตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีทำให้ข้าพเจ้าไม่สามารถได้ความเชื่อมั่นว่าจะพบเรื่องที่มีนัยสำคัญทั้งหมดซึ่งอาจจะพบได้จากการตรวจสอบ ดังนั้นข้าพเจ้าจึงไม่อาจแสดงความเห็นต่อข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลที่สอบทานได้

ข้อสรุป

ข้าพเจ้าไม่พบสิ่งที่เป็นเหตุให้เชื่อว่าข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลดังกล่าวไม่ได้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 34 เรื่อง การรายงานทางการเงินระหว่างกาล ในสาระสำคัญจากการสอบทานของข้าพเจ้า

บริษัท ไพรซ์วอเตอร์เฮาส์คูเปอร์ส เอบีเอส จำกัด

อโนทัย ลิกิจวัฒนะ

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 3442

กรุงเทพมหานคร

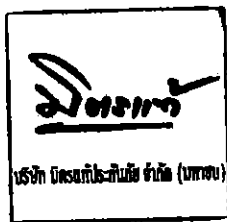
13 พฤศจิกายน พ.ศ. 2560

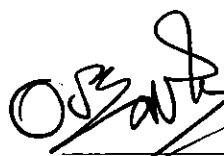

บริษัท มิตรแท้ประกันภัย จำกัด (มหาชน)

งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 30 กันยายน พ.ศ. 2560

	หมายเหตุ	(ยังไม่ได้ตรวจสอบ)	(ตรวจสอบแล้ว)
		30 กันยายน พ.ศ. 2560	31 ธันวาคม พ.ศ. 2559
		บาท	บาท
สินทรัพย์			
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	5	140,921,442	94,327,953
เบี้ยประกันภัยค้างรับสุทธิ	6	178,926,538	214,595,080
รายได้จากการลงทุนค้างรับ		20,142,349	17,235,326
สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ	7	44,982,293	31,371,057
ลูกหนี้จากสัญญาประกันภัยต่อ	8	2,655,873	1,454,747
สินทรัพย์ลงทุน			
เงินลงทุนในหลักทรัพย์สุทธิ	9	1,703,324,779	1,731,603,621
เงินให้กู้ยืม	10	101,378,463	66,436,792
ส่วนปรับปรุงอาคารและอุปกรณ์ - สุทธิ	11	7,231,408	8,846,430
ค่าความนิยม	12	36,000,000	36,000,000
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน - สุทธิ	13	855,306	1,049,204
สินทรัพย์ภายใต้เงินได้รอตัดบัญชี	14	176,607,080	175,099,731
ค้างจ่าย ค่าบำเหน็จและค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น			
รอตัดบัญชี	15	439,485,968	424,548,692
สินทรัพย์อื่น	16	64,510,820	57,582,321
รวมสินทรัพย์		2,917,022,319	2,860,150,954



 กรรมการ

 นายอรรถ ศรีว่องไทย (รังสรรค์ จุงวัฒนา)

หมายเหตุประกอบข้อมูลทางการเงินในหน้า 9 ถึง 30 เป็นส่วนหนึ่งของข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลนี้

บริษัท มิตรแท้ประกันภัย จำกัด (มหาชน)

งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

ณ วันที่ 30 กันยายน พ.ศ. 2560

		(ยังไม่ได้ตรวจสอบ) 30 กันยายน พ.ศ. 2560	(ตรวจสอบแล้ว) 31 ธันวาคม พ.ศ. 2559
	หมายเหตุ	บาท	บาท
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น			
หนี้สิน			
หนี้สินจากสัญญาประกันภัย	17	1,860,236,031	1,789,391,336
เจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ	18	42,564,526	31,179,396
ภาษีเงินได้ค้างจ่าย		-	2,113,577
ผลประโยชน์พนักงานค้างจ่าย		64,127,085	65,112,060
หนี้สินอื่น	19	188,553,103	205,328,023
รวมหนี้สิน		2,155,480,745	2,093,124,392
ส่วนของผู้ถือหุ้น			
ทุนเรือนหุ้น			
ทุนจดทะเบียน			
หุ้นสามัญ จำนวนหุ้น 16,184,250 หุ้น			
มูลค่าหุ้นละ 100 บาท		1,618,425,000	1,618,425,000
ทุนที่ออกและชำระแล้ว			
หุ้นสามัญ จำนวนหุ้น 15,184,250 หุ้น			
มูลค่าหุ้นละ 100 บาท		1,518,425,000	1,518,425,000
กำไร(ขาดทุน)สะสม			
ยังไม่ได้จัดสรร		(752,783,023)	(747,298,035)
องค์ประกอบอื่นของผู้ถือหุ้น		(4,100,403)	(4,100,403)
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น		761,541,574	767,026,562
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น		2,917,022,319	2,860,150,954

หมายเหตุประกอบข้อมูลทางการเงิน ในหน้า 9 ถึง 30 เป็นส่วนหนึ่งของข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลนี้

บริษัท มิตรแท้ประกันภัย จำกัด (มหาชน)

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ (ยังไม่ได้ตรวจสอบ)

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน พ.ศ. 2560

		พ.ศ. 2560	พ.ศ. 2559
	หมายเหตุ	บาท	บาท
รายได้			
เบี้ยประกันภัยรับ		722,393,808	664,346,244
หัก เบี้ยประกันภัยจ่ายจากการเอาประกันภัยต่อ		(18,065,449)	(13,983,977)
เบี้ยประกันภัยรับสุทธิ		704,328,359	650,362,267
หัก สำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้ (เพิ่ม) ลดจากปีก่อน		(1,937,310)	(3,574,144)
เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้สุทธิจากการประกันภัยต่อ		702,391,049	646,788,123
รายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ		6,051,632	4,306,106
รายได้จากการลงทุนสุทธิ		10,685,432	11,093,776
ผลกำไรจากเงินลงทุน		1,891,043	2,112,190
ผลกำไร (ขาดทุน) จากการปรับมูลค่ายุติธรรม		2,336,961	(3,455,444)
รายได้อื่น		9,012,315	13,978,492
รวมรายได้		732,368,432	674,823,243
ค่าใช้จ่าย			
ค่าสินไหมทดแทน		418,522,282	362,518,448
หัก ค่าสินไหมทดแทนรับคืนจากการประกันภัยต่อ		(4,070,350)	(6,049,828)
ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ		100,567,545	91,293,228
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น		148,903,382	143,315,826
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	20	80,671,685	77,072,888
ค่าใช้จ่ายอื่น		40,583	86,761
รวมค่าใช้จ่าย		744,635,127	668,237,323
กำไร (ขาดทุน) ก่อนภาษีเงินได้		(12,266,695)	6,585,920
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้		2,669,489	(3,289,917)
กำไร (ขาดทุน) สุทธิ		(9,597,205)	3,296,003
กำไรเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับงวด - สุทธิจากภาษี		-	-
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวมสำหรับงวด		(9,597,205)	3,296,003
กำไร (ขาดทุน) ต่อหุ้น			
กำไร (ขาดทุน) ต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน	21	(0.63)	0.22

หมายเหตุประกอบข้อมูลทางการเงินในหน้า 9 ถึง 30 เป็นส่วนหนึ่งของข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลนี้

บริษัท มิตรแท้ประกันภัย จำกัด (มหาชน)
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ (ยังไม่ได้ตรวจสอบ)
สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน พ.ศ. 2560

		พ.ศ. 2560	พ.ศ. 2559
	หมายเหตุ	บาท	บาท
รายได้			
เบี้ยประกันภัยรับ		2,202,105,570	2,022,479,382
หัก เบี้ยประกันภัยจ่ายจากการเอาประกันภัยต่อ		(70,893,763)	(62,361,981)
เบี้ยประกันภัยรับสุทธิ		2,131,211,807	1,960,117,401
หัก สำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้ (เพิ่ม) ลดจากปีก่อน		(61,352,750)	(33,220,032)
เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้สุทธิจากการประกันภัยต่อ		2,069,859,057	1,926,897,369
รายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ		17,280,760	12,911,858
รายได้จากการลงทุนสุทธิ		32,377,404	35,040,301
ผลกำไรจากเงินลงทุน		5,422,610	7,913,285
ผลกำไรจากการปรับมูลค่ายุติธรรม		3,875,171	758,918
รายได้อื่น		27,992,545	37,895,751
รวมรายได้		2,156,807,547	2,021,417,482
ค่าใช้จ่าย			
ค่าสินไหมทดแทน		1,206,009,890	1,072,556,302
หัก ค่าสินไหมทดแทนรับคืนจากการประกันภัยต่อ		(21,650,189)	(13,421,680)
ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ		294,124,645	270,714,772
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น		446,174,207	429,799,394
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	20	238,282,125	232,472,849
ค่าใช้จ่ายอื่น		533,445	226,805
รวมค่าใช้จ่าย		2,163,474,123	1,992,348,442
กำไร (ขาดทุน) ก่อนภาษีเงินได้		(6,666,576)	29,069,040
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้		1,181,588	(7,614,108)
กำไร (ขาดทุน) สุทธิ		(5,484,988)	21,454,932
กำไรเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับงวด - สุทธิจากภาษี		-	-
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวมสำหรับงวด		(5,484,988)	21,454,932
กำไร (ขาดทุน) ต่อหุ้น			
กำไร (ขาดทุน) ต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน	21	(0.36)	1.41

หมายเหตุประกอบข้อมูลทางการเงินในหน้า 9 ถึง 30 เป็นส่วนหนึ่งของข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลนี้

บริษัท มิตรแท้ประกันภัย จำกัด (มหาชน)
 งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น (ยังไม่ได้ตรวจสอบ)
 สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน พ.ศ. 2560

	องค์ประกอบอื่น	
	ของส่วนของผู้ถือหุ้น	
	ขาดทุนจากการ	
	ประมาณการตามหลัก	
	คณิตศาสตร์ประกันภัย	
	สำหรับโครงการ	
	ผลประโยชน์พนักงาน	กำไร(ขาดทุน)
ทุนที่ออกและ	บาท	บาท
บาท	บาท	บาท
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2559	1,518,425,000	764,185,223
กำไรเบ็ดเสร็จรวมสำหรับงวด	-	21,454,932
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 30 กันยายน พ.ศ. 2559	1,518,425,000	785,640,155
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2560	1,518,425,000	767,026,562
ขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับงวด	(4,100,403)	(5,484,988)
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 30 กันยายน พ.ศ. 2560	1,518,425,000	761,541,574

หมายเหตุประกอบข้อมูลทางการเงินในหน้า 9 ถึง 30 เป็นส่วนหนึ่งของข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลนี้

บริษัท มิตรแท้ประกันภัย จำกัด (มหาชน)
งบกระแสเงินสด (ยังไม่ได้ตรวจสอบ)
สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน พ.ศ. 2560

	พ.ศ. 2560	พ.ศ. 2559
	บาท	บาท
กระแสเงินสดได้มา(ใช้ไป)จากกิจกรรมดำเนินงาน		
เบี้ยประกันภัยรับจากการรับประกันภัยโดยตรง	2,232,255,038	2,033,522,983
เงินจ่ายเกี่ยวกับการรับประกันภัยต่อ	(21,642,906)	(35,225,407)
ดอกเบี้ยรับ	27,120,806	28,863,807
เงินปันผลรับ	2,349,575	2,715,937
รายได้อื่น	31,833,016	40,777,009
ค่าสินไหมทดแทนจากการรับประกันภัยโดยตรง	(1,204,785,880)	(1,089,075,382)
ค่าจ้างและค่าบำเหน็จจากการรับประกันภัยโดยตรง	(308,452,652)	(277,808,127)
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น	(459,029,052)	(443,299,296)
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	(247,018,203)	(213,477,420)
ภาษีเงินได้	(7,592,649)	(15,517,805)
เงินรับจากเงินลงทุนในหลักทรัพย์	191,153,343	160,265,128
เงินรับจากเงินฝากธนาคารประเภทจ่ายคืนเมื่อสิ้นระยะเวลา	705,000,000	1,067,672,038
เงินรับจากเงินให้กู้ยืม	2,058,329	19,609,519
เงินจ่ายสำหรับเงินลงทุนในหลักทรัพย์	(138,763,377)	(276,993,769)
เงินจ่ายสำหรับเงินฝากธนาคารประเภทจ่ายคืนเมื่อสิ้นระยะเวลา	(720,379,305)	(1,090,084,447)
เงินจ่ายสำหรับเงินให้กู้ยืม	(37,000,000)	(12,000,000)
เงินสดสุทธิได้มา(ใช้ไป)จากกิจกรรมดำเนินงาน	47,106,083	(100,055,232)
กระแสเงินสดได้มา(ใช้ไป)จากกิจกรรมลงทุน		
กระแสเงินสดได้มา		
ทรัพย์สินรอการขาย	-	13,564,763
ทรัพย์สินดำเนินงาน	-	54,000
เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมลงทุน	-	13,618,763

หมายเหตุประกอบข้อมูลทางการเงินในหน้า 9 ถึง 30 เป็นส่วนหนึ่งของข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลนี้

บริษัท มิตรแท้ประกันภัย จำกัด (มหาชน)
งบกระแสเงินสด (ยังไม่ได้ตรวจสอบ) (ต่อ)
สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน พ.ศ. 2560

	พ.ศ. 2560	พ.ศ. 2559
	บาท	บาท
กระแสเงินสดได้มา(ใช้ไป)จากกิจกรรมลงทุน (ต่อ)		
กระแสเงินสดใช้ไป		
ทรัพย์สินดำเนินงาน	(512,594)	(1,454,588)
เงินสดสุทธิใช้ไปจากกิจกรรมลงทุน	(512,594)	(1,454,588)
เงินสดสุทธิได้มา(ใช้ไป)จากกิจกรรมลงทุน	(512,594)	12,164,175
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้น(ลดลง)สุทธิ	46,593,489	(87,891,057)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันต้นงวด	94,327,953	175,224,911
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันสิ้นงวด	140,921,442	87,333,854

หมายเหตุประกอบข้อมูลทางการเงินในหน้า 9 ถึง 30 เป็นส่วนหนึ่งของข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลนี้

บริษัท มิตรแท้ประกันภัย จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลแบบย่อ (ยังไม่ได้ตรวจสอบ)

สำหรับงวดระหว่างกาลสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน พ.ศ. 2560

1. ข้อมูลทั่วไป

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

บริษัทมีที่อยู่จดทะเบียนตั้งอยู่เลขที่ 295 ถนนสีพระยา แขวงสีพระยา เขตบางรัก กรุงเทพมหานคร

บริษัท ไม่มีสาขา

ธุรกิจหลักของบริษัทคือการรับประกันวินาศภัยและการประกันภัยต่อในประเทศ

ข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลได้รับการอนุมัติจากกรรมการของบริษัทเมื่อวันที่ 13 พฤศจิกายน พ.ศ. 2560

ข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลที่นำเสนอนี้ได้มีการสอบทานแต่ยังไม่ได้ตรวจสอบ

2. เกณฑ์ในการจัดทำข้อมูลทางการเงินและนโยบายการบัญชี

2.1 เกณฑ์ในการจัดทำข้อมูลทางการเงิน

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

ข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลนี้ควรอ่านควบคู่กับงบการเงินของรอบปีบัญชี วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2559

ข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลฉบับภาษาอังกฤษจัดทำขึ้นจากข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลที่เป็นภาษาไทย ในกรณีที่มีความขัดแย้งกันหรือมีการตีความในสองภาษาแตกต่างกันให้ใช้ข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลฉบับภาษาไทยเป็นหลัก

บริษัท มิตรแท้ประกันภัย จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลแบบย่อ (ยังไม่ได้ตรวจสอบ)

สำหรับงวดระหว่างกาลสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน พ.ศ. 2560

2. เกณฑ์ในการจัดทำข้อมูลทางการเงินและนโยบายการบัญชี (ต่อ)

2.2 นโยบายการบัญชี

นโยบายการบัญชีที่ใช้ในการจัดทำข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลเป็นนโยบายเดียวกันกับนโยบายการบัญชีที่ใช้ในการจัดทำงบการเงินสำหรับงวดปีบัญชีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2559

รายจ่ายที่เกิดขึ้นเป็นครั้งคราวในระหว่างงวดปีบัญชีจะแสดงเป็นค่าใช้จ่ายหรือค่าใช้จ่ายรอการตัดบัญชีโดยใช้เกณฑ์เดียวกับการแสดงรายจ่ายเป็นค่าใช้จ่ายหรือค่าใช้จ่ายรอการตัดบัญชี ณ วันสิ้นงวดปีบัญชี

ภาษีเงินได้ระหว่างกาลตั้งค้างจ่ายไว้โดยคิดจากภาษีเงินได้ที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของรอบบัญชีระหว่างกาลนั้น

2.2.1) มาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่ มาตรฐานการบัญชีที่มีการปรับปรุงและมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่มีการปรับปรุง ซึ่งมีผลบังคับใช้ในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2560 และเกี่ยวข้องกับบริษัท มีดังนี้

- ก) กลุ่มมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ปรับปรุงใหม่ที่มีการเปลี่ยนแปลงอย่างมีสาระสำคัญ และเกี่ยวข้องกับบริษัท มีดังต่อไปนี้

มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 1 (ปรับปรุง 2559)	เรื่อง การนำเสนอของงบการเงิน
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 34 (ปรับปรุง 2559)	เรื่อง การรายงานทางการเงินระหว่างกาล

มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 1 (ปรับปรุง 2559) ได้ให้ความชัดเจนในหลายประเด็น ที่สำคัญดังต่อไปนี้

- ความมีสาระสำคัญ - กิจการไม่ควรรวมยอดหรือแยกแสดงข้อมูลในรูปแบบที่ทำให้ผู้ใช้งบการเงินเข้าใจรายการได้ลดลง หากเป็นรายการที่มีสาระสำคัญ จะต้องเปิดเผยข้อมูลให้เพียงพอเพื่ออธิบายผลกระทบที่มีต่อฐานะการเงินหรือผลการดำเนินงาน
- การแยกแสดงรายการและการรวมยอด - รายการบรรทัดที่ระบุใน TAS 1 อาจจำเป็นต้องแสดงแยกจากกันหากเกี่ยวข้องต่อความเข้าใจฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของกิจการ นอกจากนี้ยังมีแนวปฏิบัติใหม่ของการใช้การรวมยอด
- หมายเหตุประกอบงบการเงิน - ยืนยันว่าหมายเหตุประกอบงบการเงินไม่จำเป็นต้องเรียงลำดับตามลำดับการแสดงผลรายการในงบการเงิน
- รายการกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นที่เกิดจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย - ส่วนแบ่งกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นที่เกิดจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียจะถูกจัดกลุ่มโดยพิจารณาว่าเป็นรายการที่จะถูกจัดประเภทใหม่ไปยังกำไรหรือขาดทุนในภายหลังหรือไม่ โดยแต่ละกลุ่มจะแยกแสดงเป็นรายการบรรทัดแยกต่างหากในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

บริษัท มิตรแท้ประกันภัย จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลแบบย่อ (ยังไม่ได้ตรวจสอบ)

สำหรับงวดระหว่างกาลสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน พ.ศ. 2560

2. เณต์ในการจัดทำข้อมูลทางการเงินและนโยบายการบัญชี (ต่อ)

2.2 นโยบายการบัญชี (ต่อ)

2.2.1) มาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่ มาตรฐานการบัญชีที่มีการปรับปรุงและมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่มีการปรับปรุง ซึ่งมีผลบังคับใช้ในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2560 และเกี่ยวข้องกับบริษัท มีดังนี้ (ต่อ)

- ก) กลุ่มมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ปรับปรุงใหม่ที่มีการเปลี่ยนแปลงอย่างมีสาระสำคัญ และส่งผลกระทบต่อบริษัท มีดังต่อไปนี้ (ต่อ)

มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 34 (ปรับปรุง 2559) การเปลี่ยนแปลงที่สำคัญคือได้กำหนดให้มีความชัดเจนถึงความหมายของการอ้างอิงในมาตรฐาน ไปยัง “ข้อมูลที่ได้เปิดเผยไว้” ในหมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล หรือที่อื่นในรายงานทางการเงินระหว่างกาล” ว่ากิจการที่ใช้ประโยชน์ของข้อผ่อนปรนนี้จะต้องอ้างอิงจากงบการเงินระหว่างกาลไปถึงยังรายงานอื่นที่มีข้อมูลดังกล่าวอย่างเฉพาะเจาะจง โดยที่ผู้ใช้งบการเงินต้องสามารถเข้าถึงรายงานอื่นที่มีข้อมูลนั้น ในลักษณะและเวลาเดียวกันกับงบการเงินระหว่างกาล

ผู้บริหารของบริษัทได้ประเมินและพิจารณาว่ามาตรฐานที่ปรับปรุงใหม่ดังกล่าวข้างต้นจะไม่มีผลกระทบต่อที่มึนัยสำคัญต่อบริษัท

- ข) กลุ่มมาตรฐานการรายงานทางการเงินและการตีความมาตรฐานที่เปลี่ยนแปลงอย่างไม่มีสาระสำคัญ และไม่มีผลกระทบต่อบริษัท มีดังนี้

มาตรฐานการรายงานทางการเงินและการตีความมาตรฐานที่เปลี่ยนแปลงอย่างไม่มีสาระสำคัญ มีจำนวนทั้งสิ้น 47 ฉบับ ซึ่งผู้บริหารของบริษัทประเมินว่าไม่มีผลกระทบอย่างมีสาระสำคัญต่องบการเงินของบริษัท

2. เณท์ในการจัดทำข้อมูลทางการเงินและนโยบายการบัญชี (ต่อ)

2.2 นโยบายการบัญชี (ต่อ)

2.2.2) มาตรฐานการบัญชีที่มีการปรับปรุง ซึ่งจะมีผลบังคับใช้สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มต้นในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2561 ที่มีการเปลี่ยนแปลงอย่างมีสาระสำคัญและเกี่ยวข้องกับบริษัท บริษัทไม่ได้นำมามาตรฐานที่ปรับปรุงใหม่ดังกล่าวมาถือปฏิบัติก่อนวันบังคับใช้ มีดังต่อไปนี้

มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 7 (ปรับปรุง 2560) เรื่อง งบกระแสเงินสด

มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 12 (ปรับปรุง 2560) เรื่อง ภาษีเงินได้

มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 7 (ปรับปรุง 2560) ได้มีการปรับปรุงการเปิดเผยข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับการเปลี่ยนแปลงในหนี้สินของกิจการที่เกิดขึ้นจากกิจกรรมจัดหาเงินทั้งที่เป็นรายการที่เป็นเงินสดและรายการที่ไม่ใช่เงินสด

ผู้บริหารของบริษัทได้ประเมินและพิจารณาว่ามาตรฐานที่ปรับปรุงใหม่ดังกล่าวข้างต้นจะไม่มีผลกระทบต่อที่มีนัยสำคัญต่อบริษัท

มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 12 (ปรับปรุง 2560) ได้มีการอธิบายให้ชัดเจนในเรื่องวิธีการบัญชีสำหรับภาษีเงินได้รอตัดบัญชีกรณีสินทรัพย์ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมที่มีจำนวนต่ำกว่ามูลค่าฐานภาษีของสินทรัพย์ในเรื่องดังต่อไปนี้

- กรณีสินทรัพย์ที่วัดด้วยมูลค่ายุติธรรมมีมูลค่าต่ำกว่าฐานภาษีของสินทรัพย์นั้น จะถือว่าผลแตกต่างชั่วคราวที่ใช้หักภาษีเกิดขึ้น
- ในการประมาณการกำไรทางภาษีในอนาคต กิจการสามารถสันนิษฐานว่าจะได้รับประโยชน์จากสินทรัพย์ในมูลค่าที่สูงกว่ามูลค่าตามบัญชีได้
- ในกรณีที่กฎหมายภาษีอากรมีข้อจำกัดเกี่ยวกับแหล่งที่มาของกำไรทางภาษีที่สามารถใช้ประโยชน์สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีได้เฉพาะในประเภทที่กำหนด การพิจารณาการจะใช้ประโยชน์ของสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีจะต้องนำไปประเมินรวมกันกับสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีที่เป็นประเภทเดียวกันเท่านั้น
- ในการประมาณกำไรทางภาษีในอนาคตจะไม่รวมจำนวนที่ใช้หักภาษีที่เกิดจากการกลับรายการของผลแตกต่างชั่วคราวที่ใช้หักภาษีนั้น
- มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 12 (ปรับปรุง 2560) ได้มีการอธิบายให้ชัดเจนว่าการเปิดเผยตามข้อกำหนดของมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับนี้ ให้ถือปฏิบัติกับส่วนได้เสียที่ถูกจัดประเภทเป็นสินทรัพย์ที่ถือไว้เพื่อขาย ตามขอบเขตของมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 5 (ปรับปรุง 2560) ยกเว้นการเปิดเผยข้อมูลทางการเงินโดยสรุป

ผู้บริหารของบริษัทอยู่ระหว่างประเมินผลกระทบต่อบการเงินในปีที่เริ่มใช้มาตรฐานบัญชีดังกล่าว

3. การประมาณการ

ในการจัดทำข้อมูลทางการเงินระหว่างกาล ผู้บริหารต้องใช้ดุลยพินิจ การประมาณการและข้อสมมติที่มีผลกระทบต่อ การนำนโยบายการบัญชีมาใช้ และจำนวนเงินของสินทรัพย์และหนี้สิน รายได้และค่าใช้จ่าย ผลที่เกิดขึ้นจริงอาจจะแตกต่าง จากการประมาณการ

ในการจัดทำข้อมูลทางการเงินระหว่างกาล ผู้บริหารจะใช้ดุลยพินิจที่มีนัยสำคัญในการนำนโยบายการบัญชีของบริษัทและ แหล่งที่มาของข้อมูลที่สำคัญของความเป็นไปของเงินในการประมาณการที่มีอยู่มาใช้เช่นเดียวกับงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2559

4. การประมาณการมูลค่ายุติธรรม

เครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมของบริษัทคือตราสารทุนที่ถูกจัดประเภทเป็นเงินลงทุนเพื่อค่าเท่านั้น โดยมีมูลค่ายุติธรรมจำนวน 78.87 ล้านบาท ณ วันที่ 30 กันยายน พ.ศ. 2560 ซึ่งมีการประมาณมูลค่าโดยใช้ราคาเสนอซื้อ หลังสุด ณ สิ้นวันทำการสุดท้ายของงวดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (ไม่ต้องปรับปรุง) ถือเป็นข้อมูลระดับที่ 1

มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่สำคัญที่ไม่ได้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมไม่มีความแตกต่าง เป็นสาระสำคัญกับมูลค่าตามบัญชีในงบแสดงฐานะทางการเงิน ณ วันที่ 30 กันยายน พ.ศ. 2560 และวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2559 สำหรับมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนที่จะถึงจนครบกำหนดได้เปิดเผยไว้ในหมายเหตุข้อ 9

5. เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

	(ยังไม่ได้ตรวจสอบ) 30 กันยายน พ.ศ. 2560 บาท	(ตรวจสอบแล้ว) 31 ธันวาคม พ.ศ. 2559 บาท
เงินสด	387,218	463,489
เช็คในมือ	1,136,690	39,015
เงินฝากธนาคารประเภทไม่กำหนดระยะเวลาจ่ายคืน	79,612,384	58,971,971
เงินฝากธนาคารประเภทจ่ายคืน เมื่อสิ้นกำหนดระยะเวลาและตัวเงิน	59,785,150	34,853,478
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	140,921,442	94,327,953

บริษัท มิตรแท้ประกันภัย จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลแบบย่อ (ยังไม่ได้ตรวจสอบ)

สำหรับงวดระหว่างกาลสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน พ.ศ. 2560

6. เบี้ยประกันภัยค้ำรับสุทธิ

ณ วันที่ 30 กันยายน พ.ศ. 2560 และวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2559 ยอดคงเหลือของเบี้ยประกันภัยค้ำรับ โดยจำแนกอายุตามเงินคืนที่ค้ำชำระนับตั้งแต่วันครบกำหนดชำระตามกฎหมายว่าด้วยการเก็บเบี้ยประกันภัยแสดง ได้ดังนี้

	จากการรับประกันภัยโดยตรง	
	(ยังไม่ได้ตรวจสอบ) 30 กันยายน พ.ศ. 2560 บาท	(ตรวจสอบแล้ว) 31 ธันวาคม พ.ศ. 2559 บาท
ยังไม่ถึงกำหนดรับชำระ	159,487,469	198,043,666
ค้ำรับไม่เกิน 30 วัน	14,643,784	11,915,768
ค้ำรับ 30 - 60 วัน	727,290	512,087
ค้ำรับ 60 - 90 วัน	272,428	314,773
ค้ำรับ 90 วัน - 1 ปี	3,071,500	3,049,295
ค้ำรับเกินกว่า 1 ปี	39,317,341	39,303,589
รวมเบี้ยประกันภัยค้ำรับ	217,519,812	253,139,178
หัก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	(38,593,274)	(38,544,098)
เบี้ยประกันภัยค้ำรับสุทธิ	178,926,538	214,595,080

สำหรับเบี้ยประกันภัยค้ำรับจากตัวแทนและนายหน้า บริษัท ได้กำหนดหลักเกณฑ์การติดตามหนี้ให้เป็นไปตามกฎหมายว่าด้วยการเก็บเบี้ยประกันภัย โดยหนี้ที่เกินกว่ากำหนดรับชำระ บริษัท ได้ดำเนินการตามกฎหมายกับตัวแทนและนายหน้าเป็นกรณีไป

7. สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อสุทธิ

	(ยังไม่ได้ตรวจสอบ)	(ตรวจสอบแล้ว)
	30 กันยายน พ.ศ. 2560 บาท	31 ธันวาคม พ.ศ. 2559 บาท
สำรองประกันภัยส่วนที่เรียกคืนจากบริษัทประกันภัยต่อ		
สำรองค่าสินไหมทดแทน	12,109,298	8,041,964
สำรองเบี้ยประกันภัย		
- สำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้ (UPR)	32,872,995	23,329,093
สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อสุทธิ	44,982,293	31,371,057

บริษัท มิตรแท้ประกันภัย จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลแบบย่อ (ยังไม่ได้ตรวจสอบ)

สำหรับงวดระหว่างกาลสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน พ.ศ. 2560

8. ถูกหนี้จากสัญญาประกันภัยต่อสุทธิ

	(ยังไม่ได้ตรวจสอบ)	(ตรวจสอบแล้ว)
	30 กันยายน	31 ธันวาคม
	พ.ศ. 2560	พ.ศ. 2559
	บาท	บาท
เงินค้างรับจากการประกันภัยต่อ	2,655,873	1,454,747
ถูกหนี้จากสัญญาประกันภัยต่อ	2,655,873	1,454,747

9. เงินลงทุนในหลักทรัพย์สุทธิ

รายละเอียดเงินลงทุนในหลักทรัพย์ ณ วันที่ 30 กันยายน พ.ศ. 2560 และวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2559 มีดังนี้

	(ยังไม่ได้ตรวจสอบ)		(ตรวจสอบแล้ว)	
	30 กันยายน พ.ศ. 2560		31 ธันวาคม พ.ศ. 2559	
	ราคาทุน/ราคาทุน	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุน/ราคาทุน	มูลค่ายุติธรรม
	ตัดจำหน่าย	บาท	ตัดจำหน่าย	บาท
	บาท	บาท	บาท	บาท
เงินลงทุนเพื่อค้า				
ตราสารทุน	83,096,869	78,866,742	65,572,441	57,467,142
หัก ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจริง	(4,230,127)	-	(8,105,299)	-
รวมเงินลงทุนเพื่อค้า	78,866,742	78,866,742	57,467,142	57,467,142
เงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด				
หลักทรัพย์รัฐบาล				
และรัฐวิสาหกิจ	43,982,671	44,448,074	104,000,000	103,513,404
ตราสารหนี้ภาคเอกชน - หุ้นกู้	285,213,722	294,092,562	290,254,138	295,359,213
เงินฝากสถาบันการเงิน				
ที่ครบกำหนดเกินกว่า 3 เดือน	1,289,499,741	1,289,499,741	1,274,120,438	1,274,120,438
รวมเงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด	1,618,696,134	1,628,040,377	1,668,374,576	1,672,993,055
เงินลงทุนทั่วไป				
ตราสารทุน	5,762,510		5,762,510	
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	(607)		(607)	
รวมเงินลงทุนทั่วไป	5,761,903		5,761,903	
รวมเงินลงทุนในหลักทรัพย์สุทธิ	1,703,324,779		1,731,603,621	

บริษัท มิตรแท้ประกันภัย จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลแบบย่อ (ยังไม่ได้ตรวจสอบ)

สำหรับงวดระหว่างกาลสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน พ.ศ. 2560

10. เงินให้กู้ยืม

ระยะเวลาค้างชำระ	(ยังไม่ได้ตรวจสอบ)			
	30 กันยายน พ.ศ. 2560			
	ทรัพย์สินจำนองเป็นประกัน		รวม	
	เงินสด	ดอกเบี้ย	เงินสด	ดอกเบี้ย
	ค้างรับ	ค้างรับ	ค้างรับ	
	บาท	บาท	บาท	บาท
ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	57,098,227	159,364	57,098,227	159,364
เกินกว่ากำหนดชำระ				
น้อยกว่า 3 เดือน	-	-	-	-
3 - 6 เดือน	-	-	-	-
6 - 12 เดือน	980,000	-	980,000	-
มากกว่า 12 เดือน	43,300,236	1,233,237	43,300,236	1,233,237
รวม	101,378,463	1,392,601	101,378,463	1,392,601

ระยะเวลาค้างชำระ	(ตรวจสอบแล้ว)			
	31 ธันวาคม พ.ศ. 2559			
	ทรัพย์สินจำนองเป็นประกัน		รวม	
	เงินสด	ดอกเบี้ย	เงินสด	ดอกเบี้ย
	ค้างรับ	ค้างรับ	ค้างรับ	
	บาท	บาท	บาท	บาท
ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	22,156,556	66,315	22,156,556	66,315
เกินกว่ากำหนดชำระ				
น้อยกว่า 3 เดือน	980,000	-	980,000	-
3 - 6 เดือน	-	-	-	-
6 - 12 เดือน	-	-	-	-
มากกว่า 12 เดือน	43,300,236	1,233,237	43,300,236	1,233,237
รวม	66,436,792	1,299,552	66,436,792	1,299,552

ณ วันที่ 30 กันยายน พ.ศ. 2560 เงินให้กู้ยืมโดยมีทรัพย์สินจำนองเป็นประกันเป็นเงินให้กู้ยืมแก่พนักงานจำนวน 2.16 ล้านบาท

บริษัท มิตรแท้ประกันภัย จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลแบบย่อ (ยังไม่ได้ตรวจสอบ)

สำหรับงวดระหว่างกาลสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน พ.ศ. 2560

10. เงินให้กู้ยืม (ต่อ)

ดอกเบี้ยค้างรับแสดงรวมไว้ภายใต้หัวข้อ “รายได้จากการลงทุนค้างรับ” ในงบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 30 กันยายน พ.ศ. 2560 ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม โดยมีทรัพย์สินจำนองเป็นประกันจำนวนสองรายผิคนัดชำระเงินต้นจำนวน 31.48 ล้านบาท และ 12.80 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งมีกำหนดชำระในระหว่างปี พ.ศ. 2557 และ พ.ศ. 2559 ตามลำดับ บริษัทไม่ได้พิจารณาตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญสำหรับเงินให้กู้ยืมดังกล่าว เนื่องจากมูลค่าที่ดินจำนองเป็นประกันมีราคาประเมินโดยผู้ประเมินราคาอิสระจำนวน 121.72 ล้านบาท และ 45.57 ล้านบาท ตามลำดับ

11. ส่วนปรับปรุงอาคารและอุปกรณ์ - สุทธิ

	เครื่องตกแต่ง ติดตั้งและ อุปกรณ์			สินทรัพย์ เลิกใช้งาน	รวม
	ส่วนปรับปรุง อาคาร	สำนักงาน ยานพาหนะ	บาท		
	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท
มูลค่าสุทธิตามบัญชี					
ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2560	1,462,545	5,385,757	1,998,128	-	8,846,430
ซื้อเพิ่มระหว่างงวด - ราคาทุน	32,900	479,694	-	-	512,594
จำหน่ายระหว่างงวด					
- มูลค่าสุทธิตามบัญชี	-	(38,011)	-	-	(38,011)
ค่าเสื่อมราคาสำหรับงวด	(164,479)	(1,619,097)	(306,029)	-	(2,089,605)
มูลค่าสุทธิตามบัญชี					
ณ วันที่ 30 กันยายน พ.ศ. 2560	1,330,966	4,208,343	1,692,099	-	7,231,408

12. ค่าความนิยม

ณ วันที่ 30 กันยายน พ.ศ. 2560 และวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2559 บริษัทมีค่าความนิยมเป็นจำนวน 36 ล้านบาท และบริษัทพิจารณาว่าไม่มีค่าเผื่อการด้อยค่าสำหรับค่าความนิยมดังกล่าว

บริษัท มิตรแท้ประกันภัย จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลแบบย่อ (ยังไม่ได้ตรวจสอบ)

สำหรับงวดระหว่างกาลสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน พ.ศ. 2560

13. สินทรัพย์ไม่มีตัวตน - สุทธิ

	โปรแกรม คอมพิวเตอร์
	บาท
มูลค่าสุทธิตามบัญชี ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2560	1,049,204
ซื้อเพิ่มระหว่างงวด	-
ค่าตัดจำหน่ายสำหรับงวด	(193,898)
มูลค่าสุทธิตามบัญชี ณ วันที่ 30 กันยายน พ.ศ. 2560	<u>855,306</u>

บริษัท มิตรแท้ประกันภัย จำกัด (มหาชน)
 หมายเหตุประกอบข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลแบบย่อ (ยังไม่ได้ตรวจสอบ)
 สำหรับงวดระหว่างกาลสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน พ.ศ. 2560

14. สินทรัพย์ภายใต้การควบคุม

การเปลี่ยนแปลงของสินทรัพย์ภายใต้การควบคุมที่เกิดขึ้นในวันที่ 30 กันยายน พ.ศ. 2560 ประกอบด้วย

	สำรองเบี่ย	ภาระผูกพัน							
	ประกันภัย	(ถ้าไร)ขาดทุน	ผลประโยชน์	ค่าเผื่อนี้	สงสัยจะสูญ	อื่นๆ	บาท	บาท	บาท
	ที่ยังไม่ได้เป็น	จากการวัดมูลค่า	พนักงานหลัง	จากการทำงาน	ออกจากการ	รวม			
	รายได้ - สุทธิ	เงินลงทุน	บาท	บาท	บาท	บาท			
	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท			
สินทรัพย์ภายใต้การควบคุม									
ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2560	59,947,154	1,621,060	10,384,512	23,688,724	1,084,480	175,099,731			
เพิ่ม (ลด) ในกำไร (ขาดทุน)	(1,417,002)	(775,035)	834,602	(81,759)	5,827,325	1,507,349			
ณ วันที่ 30 กันยายน พ.ศ. 2560	58,530,152	846,025	11,219,114	23,606,965	6,911,805	176,607,080			

บริษัท มิตรแท้ประกันภัย จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลแบบย่อ (ยังไม่ได้ตรวจสอบ)

สำหรับงวดระหว่างกาลสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน พ.ศ. 2560

15. ค่าจ้าง ค่าบำเหน็จและค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่นรอดัตต์บัญชี

	(ยังไม่ได้ตรวจสอบ) 30 กันยายน พ.ศ. 2560 บาท	(ตรวจสอบแล้ว) 31 ธันวาคม พ.ศ. 2559 บาท
ยอดคงเหลือต้นงวด/ปี	424,548,692	396,604,172
ค่าจ้าง ค่าบำเหน็จและค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่นที่เกิดขึ้น ระหว่างงวด/ปี	649,984,030	826,777,332
ค่าจ้าง ค่าบำเหน็จและค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่นที่ถือเป็น รายจ่ายในงวด/ปี	(635,046,754)	(798,832,812)
ยอดคงเหลือปลายงวด/ปี	439,485,968	424,548,692

16. สินทรัพย์อื่น

	(ยังไม่ได้ตรวจสอบ) 30 กันยายน พ.ศ. 2560 บาท	(ตรวจสอบแล้ว) 31 ธันวาคม พ.ศ. 2559 บาท
ลูกหนี้อื่น	26,830,213	30,654,869
ลูกหนี้จากการขายหลักทรัพย์	5,741,826	3,256,766
เงินมัดจำ	9,011,873	9,011,873
อื่นๆ	22,926,908	14,658,813
รวม	64,510,820	57,582,321

บริษัท มิตรแท้ประกันภัย จำกัด (มหาชน)
 หมายเหตุประกอบข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลแบบย่อ (ยังไม่ได้ตรวจสอบ)
 สำหรับงวดระหว่างกาลสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน พ.ศ. 2560

17. หนี้สินจากสัญญาประกันภัย

	(ยังไม่ได้ตรวจสอบ)		(ตรวจสอบแล้ว)	
	30 กันยายน พ.ศ. 2560		31 ธันวาคม พ.ศ. 2559	
	หนี้สินตามสัญญาประกันภัย	หนี้สินส่วนที่เอา	หนี้สินตามสัญญาประกันภัย	หนี้สินส่วนที่เอา
	บาท	บาท	บาท	บาท
สำรองค่าสินไหมทดแทน				
- ค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นที่รับประกันงานแล้ว	497,254,004	(14,030,068)	483,223,936	356,134,106
- ค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นแต่ยังไม่ได้รับรายงาน	(100,288,262)	1,920,770	(98,367,492)	(10,255,594)
รวมสำรองค่าสินไหมทดแทน	396,965,742	(12,109,298)	384,856,444	345,878,512
สำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้	1,463,270,289	(32,872,995)	1,430,397,294	1,369,044,544
รวม	1,860,236,031	(44,982,293)	1,815,253,738	1,714,923,056

บริษัท มิตรแท้ประกันภัย จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลแบบย่อ (ยังไม่ได้ตรวจสอบ)

สำหรับงวดระหว่างกาลสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน พ.ศ. 2560

17. หนี้สินจากสัญญาประกันภัย (ต่อ)

สำรองประกันภัยสำหรับสัญญาประกันภัยระยะสั้น

1) สำรองค่าสินไหมทดแทน

	(ยังไม่ได้ตรวจสอบ)	(ตรวจสอบแล้ว)
	30 กันยายน	31 ธันวาคม
	พ.ศ. 2560	พ.ศ. 2559
	บาท	บาท
ยอดคงเหลือต้นงวด/ปี	397,017,699	415,247,231
ค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นระหว่างงวด/ปีปัจจุบัน	1,143,842,075	1,339,308,827
การเปลี่ยนแปลงประมาณการค่าสินไหมทดแทน ที่เกิดขึ้นในปีก่อน	91,010,770	72,623,692
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากข้อสมมติฐาน ในการคำนวณ สำรองค่าสินไหมทดแทน	(130,916,261)	(72,765,914)
ค่าสินไหมทดแทนจ่ายระหว่างงวด/ปี	(1,103,988,541)	(1,357,396,137)
ยอดคงเหลือปลายงวด/ปี	<u>396,965,742</u>	<u>397,017,699</u>

2) สำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้

	(ยังไม่ได้ตรวจสอบ)	(ตรวจสอบแล้ว)
	30 กันยายน	31 ธันวาคม
	พ.ศ. 2560	พ.ศ. 2559
	บาท	บาท
ยอดคงเหลือต้นงวด/ปี	1,392,373,637	1,304,001,518
เบี้ยประกันภัยรับสำหรับงวด/ปี	2,202,105,570	2,748,402,144
เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้ในงวด/ปี	(2,131,208,918)	(2,660,030,025)
ยอดคงเหลือปลายงวด/ปี	<u>1,463,270,289</u>	<u>1,392,373,637</u>

บริษัท มิตรแท้ประกันภัย จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลแบบย่อ (ยังไม่ได้ตรวจสอบ)

สำหรับงวดระหว่างกาลสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน พ.ศ. 2560

18. เจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ

	(ยังไม่ได้ตรวจสอบ) 30 กันยายน พ.ศ. 2560 บาท	(ตรวจสอบแล้ว) 31 ธันวาคม พ.ศ. 2559 บาท
เงินถือไว้จากการประกันภัยต่อ	25,681,452	14,805,071
เงินค้ำจ่ายเกี่ยวกับการประกันภัยต่อ	16,883,074	16,374,325
รวม	42,564,526	31,179,396

19. หนี้สินอื่น

	(ยังไม่ได้ตรวจสอบ) 30 กันยายน พ.ศ. 2560 บาท	(ตรวจสอบแล้ว) 31 ธันวาคม พ.ศ. 2559 บาท
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	63,752,880	72,515,886
ค่าจ้างและค่าบำเหน็จค้างจ่าย	21,860,047	27,093,942
รายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จรอดตัดบัญชี	11,531,372	10,279,134
อื่นๆ	91,408,804	95,439,061
รวม	188,553,103	205,328,023

บริษัท มิตรแท้ประกันภัย จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลแบบย่อ (ยังไม่ได้ตรวจสอบ)

สำหรับงวดระหว่างกาลสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน พ.ศ. 2560

21. กำไรต่อหุ้น

กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานคำนวณ โดยหารกำไร(ขาดทุน)สำหรับงวดด้วยจำนวนเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของหุ้นสามัญที่ออกและชำระแล้วอยู่ในระหว่างงวด

	(ยังไม่ได้ตรวจสอบ)	
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุด	
	วันที่ 30 กันยายน	
	พ.ศ. 2560	พ.ศ. 2559
กำไร(ขาดทุน)สำหรับงวด (บาท)	(9,597,205)	3,296,003
จำนวนหุ้นสามัญเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก (หุ้น)	15,184,250	15,184,250
กำไร(ขาดทุน)ต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาทต่อหุ้น)	(0.63)	0.22

	(ยังไม่ได้ตรวจสอบ)	
	สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุด	
	วันที่ 30 กันยายน	
	พ.ศ. 2560	พ.ศ. 2559
กำไร(ขาดทุน)สำหรับงวด (บาท)	(5,484,988)	21,454,932
จำนวนหุ้นสามัญเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก (หุ้น)	15,184,250	15,184,250
กำไร(ขาดทุน)ต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาทต่อหุ้น)	(0.36)	1.41

บริษัท มิตรแท้ประกันภัย จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลแบบย่อ (ยังไม่ได้ตรวจสอบ)

สำหรับงวดระหว่างกาลสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน พ.ศ. 2560

22. รายการบัญชีกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

บริษัทมีรายการบัญชีกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน สินทรัพย์ หนี้สิน รายได้และค่าใช้จ่ายส่วนหนึ่งของบริษัทเกิดขึ้นจากรายการกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน บริษัทเหล่านั้นเกี่ยวข้องกัน โดยการเป็นผู้ถือหุ้น และ/หรือ การเป็นกรรมการ ทั้งทางตรงหรือทางอ้อม โดยกลุ่มบุคคลเดียวกัน

ลักษณะความสัมพันธ์ของบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน

กิจการที่เกี่ยวข้องกัน	ประเภทธุรกิจ	ลักษณะความสัมพันธ์
บริษัท โอซีโก้ โบรคเกอร์ จำกัด	นายหน้าประกันภัย	มีผู้ถือหุ้นร่วมกัน
บริษัท เอ็ม ไออี (ประเทศไทย) จำกัด	ให้บริการดูแลและพัฒนาระบบงาน ทางด้านคอมพิวเตอร์และให้เช่าอาคาร	เป็นผู้ถือหุ้นและมีผู้ถือหุ้นร่วมกัน

ผลของรายการที่สำคัญกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน แสดงในข้อมูลทางการเงินตามเกณฑ์ดังต่อไปนี้

นโยบายการกำหนดราคา

ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ	คิดอัตราค่านายหน้าตามประเภทของการรับประกันภัยซึ่งเป็นอัตราที่คิด กับตัวแทนนายหน้าประกันวินาศภัยทั่วไป
ค่าเช่าและค่าบริการ	เงื่อนไขเป็นไปตามที่ตกลงไว้ในสัญญา

บริษัท มิตรแท้ประกันภัย จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลแบบย่อ (ยังไม่ได้ตรวจสอบ)

สำหรับงวดระหว่างกาลสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน พ.ศ. 2560

22. รายการบัญชีกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน (ต่อ)

รายได้และค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันสำหรับงวดสามเดือนและเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน พ.ศ. 2560 และ พ.ศ. 2559 มีดังนี้

	(ยังไม่ได้ตรวจสอบ)			
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน		สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน	
	พ.ศ. 2560	พ.ศ. 2559	พ.ศ. 2560	พ.ศ. 2559
	บาท	บาท	บาท	บาท
รายได้				
รายได้อื่น	75,000	75,000	225,000	225,000
รวม	75,000	75,000	225,000	225,000
ค่าใช้จ่าย				
ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ	32,390,571	28,357,966	103,424,080	82,961,969
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	28,446,500	28,317,500	85,231,500	84,886,500
รวม	60,837,071	56,675,466	188,655,580	167,848,469

ยอดคงเหลือกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ประกอบด้วย

	(ยังไม่ได้ตรวจสอบ)	(ตรวจสอบแล้ว)
	30 กันยายน	31 ธันวาคม
	พ.ศ. 2560	พ.ศ. 2559
	บาท	บาท
สินทรัพย์		
เบี้ยประกันภัยค้างรับสุทธิ		
บริษัท โอซีโก้ โบรคเกอร์ จำกัด	86,705,276	93,767,368
หนี้สิน		
ค่าจ้างและค่าบำเหน็จค้างจ่าย		
บริษัท โอซีโก้ โบรคเกอร์ จำกัด	10,954,025	11,912,175
หนี้สินอื่น		
บริษัท โอซีโก้ โบรคเกอร์ จำกัด	1,936,417	3,864,401

บริษัท มิตรแท้ประกันภัย จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลแบบย่อ (ยังไม่ได้ตรวจสอบ)

สำหรับงวดระหว่างกาลสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน พ.ศ. 2560

22. รายการบัญชีกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน (ต่อ)

ค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร

ในระหว่างงวดสามเดือนและเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน พ.ศ. 2560 และ พ.ศ. 2559 บริษัทมีค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงานที่ให้แก่กรรมการและผู้บริหาร ดังต่อไปนี้

	(ยังไม่ได้ตรวจสอบ)		(ยังไม่ได้ตรวจสอบ)	
	งวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน พ.ศ. 2560	งวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน พ.ศ. 2559	งวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน พ.ศ. 2560	งวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน พ.ศ. 2559
	บาท	บาท	บาท	บาท
ผลประโยชน์ระยะสั้น	7,794,824	7,579,439	21,478,574	18,697,141
ผลประโยชน์ระยะยาว	420,799	346,574	1,262,397	1,039,722
	8,215,623	7,926,013	22,740,971	19,736,863

23. หลักทรัพย์ประกันวงไว้กับนายทะเบียนและทรัพย์สินที่จัดสรรไว้เป็นเงินสำรองไว้กับนายทะเบียน

หลักทรัพย์ประกันวงไว้กับนายทะเบียน

บริษัท ได้วางหลักประกันไว้กับนายทะเบียนตามพระราชบัญญัติประกันวินาศภัย ดังนี้

	(ยังไม่ได้ตรวจสอบ)	(ตรวจสอบแล้ว)
	30 กันยายน พ.ศ. 2560	31 ธันวาคม พ.ศ. 2559
	บาท	บาท
เงินฝากสถาบันการเงิน	14,000,000	14,000,000

บริษัท มิตรแท้ประกันภัย จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลแบบย่อ (ยังไม่ได้ตรวจสอบ)

สำหรับงวดระหว่างกาลสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน พ.ศ. 2560

23. หลักทรัพย์ประกันวางไว้กับนายทะเบียนและทรัพย์สินที่จัดสรรไว้เป็นเงินสำรองไว้กับนายทะเบียน (ต่อ)

ทรัพย์สินที่จัดสรรไว้เป็นเงินสำรองไว้กับนายทะเบียน

บริษัท ได้วางหลักทรัพย์ไว้เป็นเงินสำรองประกันภัยกับนายทะเบียนตามพระราชบัญญัติประกันวินาศภัย ดังต่อไปนี้

	(ยังไม่ได้ตรวจสอบ) 30 กันยายน พ.ศ. 2560 บาท	(ตรวจสอบแล้ว) 31 ธันวาคม พ.ศ. 2559 บาท
เงินฝากสถาบันการเงิน	620,000,000	500,000,000
24. ทรัพย์สินที่มีชื่อจำกัดและภาระผูกพัน		
	(ยังไม่ได้ตรวจสอบ) 30 กันยายน พ.ศ. 2560 บาท	(ตรวจสอบแล้ว) 31 ธันวาคม พ.ศ. 2559 บาท
เงินลงทุนในหลักทรัพย์ที่มีภาระผูกพัน ที่ใช้เป็นหลักประกันกับธนาคารสำหรับหนังสือค้ำประกัน		
เงินฝากสถาบันการเงิน	998,300	998,300
ที่ใช้เป็นหลักประกันที่ศาล		
เงินฝากสถาบันการเงิน	4,737,785	4,787,785
ที่ใช้เป็นหลักประกันการช่อม		
เงินฝากสถาบันการเงิน	1,100,000	800,000
	6,836,085	6,586,085
เงินฝากสถาบันการเงินที่มีภาระผูกพัน (แสดงภายใต้รายการ “สินทรัพย์อื่น” ในงบแสดงฐานะการเงิน)		
ที่ใช้เป็นหลักประกันที่ศาล	1,999,974	1,999,972
รวม	8,836,059	8,586,057

บริษัท มิตรแท้ประกันภัย จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลแบบย่อ (ยังไม่ได้ตรวจสอบ)

สำหรับงวดระหว่างกาลสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน พ.ศ. 2560

25. ภาระผูกพันและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น

ณ วันที่ 30 กันยายน พ.ศ. 2560 บริษัทมีภาระผูกพันและมีหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในจำนวนที่ไม่แตกต่างอย่างเป็นสาระสำคัญจากจำนวนที่แสดงไว้ในงบการเงินสำหรับปี พ.ศ. 2559 ยกเว้นเรื่องต่อไปนี้

บริษัทได้ทำสัญญาเช่าอาคารสำนักงาน รถยนต์และอุปกรณ์สำนักงาน และสัญญาบริการ บริษัทมีภาระผูกพันในจำนวนเงินที่ต้องจ่ายในอนาคตตามสัญญาเช่าดำเนินงานและสัญญาบริการ ณ วันที่ 30 กันยายน พ.ศ. 2560 และวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2559 มีดังนี้

	(ยังไม่ได้ตรวจสอบ) 30 กันยายน พ.ศ. 2560 บาท	(ตรวจสอบแล้ว) 31 ธันวาคม พ.ศ. 2559 บาท
กำหนดชำระ		
ภายใน 1 ปี	39,916,200	110,253,300
ภายใน 2 - 5 ปี	5,857,650	15,058,050
รวม	45,773,850	125,311,350

ณ วันที่ 30 กันยายน พ.ศ. 2560 บริษัทถูกฟ้องร้องคดีจากการเป็นผู้รับประกันภัย โดยมีทุนทรัพย์ถูกฟ้องเป็นจำนวนเงินรวม 114.50 ล้านบาท (ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2559 : 90.05 ล้านบาท) การพิจารณาคดีดังกล่าวยังไม่แล้วเสร็จ อย่างไรก็ตามผู้บริหารของบริษัทได้ประมาณความเสียหายและบันทึกภาระหนี้สินจากการถูกฟ้องร้องในมูลค่าที่ไม่เกินความคุ้มครองตามกรมธรรม์แล้วเป็นจำนวนรวม 37.75 ล้านบาท (ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2559 : 32.67 ล้านบาท) โดยแสดงภายใต้รายการ “หนี้สินจากสัญญาประกันภัย” ในงบแสดงฐานะการเงิน