

บริษัท มิตรแท้ประกันภัย จำกัด (มหาชน)

ข้อมูลทางการเงินระหว่างกาล (ยังไม่ได้ตรวจสอบ)
วันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2562



รายงานการสอบทานข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลโดยผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอคณะกรรมการของบริษัท มิตรแท้ประกันภัย จำกัด (มหาชน)

ข้าพเจ้าได้สอบทานข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลของบริษัท มิตรแท้ประกันภัย จำกัด (มหาชน) ซึ่งประกอบด้วยงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2562 งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับงวดสามเดือนและหกเดือนสิ้นสุดวันเดียวกัน และงบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นและงบกระแสเงินสดสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันเดียวกัน และหมายเหตุประกอบข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลแบบย่อซึ่งผู้บริหารของกิจการเป็นผู้รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนอข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลนี้ตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 34 เรื่อง การรายงานทางการเงินระหว่างกาล ส่วนข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบในการให้ข้อสรุปเกี่ยวกับข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลดังกล่าวจากผลการสอบทานของข้าพเจ้า

ขอบเขตการสอบทาน

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติงานสอบทานตามมาตรฐานงานสอบทาน รหัส 2410 “การสอบทานข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลโดยผู้สอบบัญชีรับอนุญาตของกิจการ” การสอบทานข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลประกอบด้วย การใช้วิธีการสอบตามบุคลากรซึ่งส่วนใหญ่เป็นผู้รับผิดชอบด้านการเงินและบัญชี และการวิเคราะห์เปรียบเทียบและวิธีการสอบทานอื่น การสอบทานนี้มีขอบเขตจำกัดกว่าการตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีทำให้ข้าพเจ้าไม่สามารถได้ความเชื่อมั่นว่าจะพบเรื่องที่มีนัยสำคัญทั้งหมดซึ่งอาจจะพบได้จากการตรวจสอบ ดังนั้นข้าพเจ้าจึงไม่อาจแสดงความเห็นต่อข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลที่สอบทานได้

ข้อสรุป

ข้าพเจ้าไม่พบสิ่งที่เป็นเหตุให้เชื่อว่าข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลดังกล่าวไม่ได้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 34 เรื่อง การรายงานทางการเงินระหว่างกาลในสาระสำคัญจากการสอบทานของข้าพเจ้า

บริษัท ไพร์วอเตอร์เฮาส์คูเปอร์ส เอบีเอเอส จำกัด

อโนทัย สิกิจวัฒนะ

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 3442

กรุงเทพมหานคร

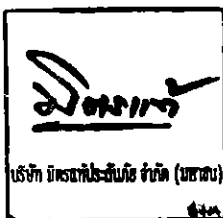
8 สิงหาคม พ.ศ. 2562

บริษัท มิตรแท้ประกันภัย จำกัด (มหาชน)

งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2562

	หมายเหตุ	(ยังไม่ได้ตรวจสอบ)	(ตรวจสอบแล้ว)
		30 มิถุนายน พ.ศ. 2562	31 ธันวาคม พ.ศ. 2561
		บาท	บาท
สินทรัพย์			
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	5	272,602,480	159,704,542
เบี้ยประกันภัยค้างรับสุทธิ	6, 22	206,001,131	255,569,270
รายได้จากการลงทุนค้างรับ		7,595,805	6,956,320
สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ	7	60,037,385	52,587,869
ลูกหนี้จากสัญญาประกันภัยต่อ	8	4,084,301	2,149,652
สินทรัพย์ลงทุน			
เงินลงทุนในหลักทรัพย์สุทธิ	9	1,807,206,136	1,854,767,663
เงินให้กู้ยืม	10	37,688,908	38,578,273
ส่วนปรับปรุงอาคารและอุปกรณ์ - สุทธิ	11	15,557,312	16,422,010
ค่าความนิยม	12	36,000,000	36,000,000
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน - สุทธิ	13	2,695,852	3,107,500
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	14	221,192,607	221,840,946
ค่าจ้าง ค่าบำเหน็จและค่าใช้จ่ายในการ			
รับประกันภัยอื่นรอตัดบัญชี	15	486,115,621	488,405,471
สินทรัพย์อื่น	16	63,339,723	55,635,520
รวมสินทรัพย์		3,220,117,261	3,191,725,036



บริษัท มิตรแท้ประกันภัย จำกัด (มหาชน)

นางสาวอมรทิพย์ จันทร์ศรีขำลา

กรรมการ
นายรังสรรค์ จุงวัฒนา

หมายเหตุประกอบข้อมูลทางการเงินในหน้า 8 ถึง 27 เป็นส่วนหนึ่งของข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลนี้

บริษัท มิตรแท้ประกันภัย จำกัด (มหาชน)

งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

ณ วันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2562

		(ยังไม่ได้ตรวจสอบ) 30 มิถุนายน พ.ศ. 2562	(ตรวจสอบแล้ว) 31 ธันวาคม พ.ศ. 2561
	หมายเหตุ	บาท	บาท
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น			
หนี้สิน			
หนี้สินจากสัญญาประกันภัย	17	2,285,171,765	2,229,996,669
เจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ	18	46,056,988	40,749,562
ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงาน		87,908,197	78,299,636
หนี้สินอื่น	19, 22	185,204,980	228,211,993
รวมหนี้สิน		2,604,341,930	2,577,257,860
ส่วนของผู้ถือหุ้น			
ทุนเรือนหุ้น			
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		(898,549,266)	(899,857,421)
องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น		(4,100,403)	(4,100,403)
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น		615,775,331	614,467,176
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น		3,220,117,261	3,191,725,036

หมายเหตุประกอบข้อมูลทางการเงินในหน้า 8 ถึง 27 เป็นส่วนหนึ่งของข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลนี้

บริษัท มิตรแท้ประกันภัย จำกัด (มหาชน)
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ (ยังไม่ได้ตรวจสอบ)
สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2562

		พ.ศ. 2562	พ.ศ. 2561
	หมายเหตุ	บาท	บาท
รายได้			
เบี้ยประกันภัยรับ		818,136,937	767,513,712
หัก เบี้ยประกันภัยจ่ายจากการเอาประกันภัยต่อ		(16,668,563)	(14,898,514)
เบี้ยประกันภัยรับสุทธิ		801,468,374	752,615,198
หัก สำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้ (เพิ่ม) ลดจากปีก่อน		8,685,300	(71,815)
เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้สุทธิจากการประกันภัยต่อ		810,153,674	752,543,383
รายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ		6,237,452	6,470,013
รายได้จากการลงทุนสุทธิ		12,087,942	29,595,496
ผลกำไรจากเงินลงทุน		2,243,809	23,625
ผลกำไร(ขาดทุน)จากการปรับมูลค่ายุติธรรม		1,617,031	(8,792,384)
รายได้อื่น	22	7,457,631	4,222,439
รวมรายได้		839,797,539	784,062,572
ค่าใช้จ่าย			
ค่าสินไหมทดแทน		477,208,155	445,031,552
หัก ค่าสินไหมทดแทนรับคืนจากการประกันภัยต่อ		(2,907,781)	(5,300,387)
		474,300,374	439,731,165
ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ	22	119,529,116	107,968,556
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น		144,096,238	148,067,835
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	20, 22	99,708,380	87,313,672
ค่าใช้จ่ายอื่น		482,489	61,180
รวมค่าใช้จ่าย		838,116,597	783,142,408
กำไรก่อนภาษีเงินได้		1,680,942	920,164
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้		(617,529)	(489,180)
กำไรสุทธิ		1,063,413	430,984
กำไรเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับงวด - สุทธิจากภาษี		-	-
กำไรเบ็ดเสร็จรวมสำหรับงวด		1,063,413	430,984
กำไรต่อหุ้น			
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน	21	0.07	0.03

หมายเหตุประกอบข้อมูลทางการเงินในหน้า 8 ถึง 27 เป็นส่วนหนึ่งของข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลนี้

บริษัท มิตรแท้ประกันภัย จำกัด (มหาชน)
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ (ยังไม่ได้ตรวจสอบ)
สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2562

		พ.ศ. 2562	พ.ศ. 2561
	หมายเหตุ	บาท	บาท
รายได้			
เบี้ยประกันภัยรับ		1,685,216,132	1,584,784,033
หัก เบี้ยประกันภัยจ่ายจากการเอาประกันภัยต่อ		(54,968,290)	(55,119,775)
เบี้ยประกันภัยรับสุทธิ		1,630,247,842	1,529,664,258
หัก สำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้เพิ่มจากปีก่อน		(21,258,691)	(38,217,244)
เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้สุทธิจากการประกันภัยต่อ		1,608,989,151	1,491,447,014
รายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ		12,505,957	12,923,792
รายได้จากการลงทุนสุทธิ		23,004,646	40,097,456
ผลกำไรจากเงินลงทุน		3,414,822	23,625
ผลกำไร(ขาดทุน)จากการปรับมูลค่ายุติธรรม		6,382,971	(13,458,844)
รายได้อื่น	22	14,555,547	15,920,562
รวมรายได้		1,668,853,094	1,546,953,605
ค่าใช้จ่าย			
ค่าสินไหมทดแทน		950,389,200	880,734,822
หัก ค่าสินไหมทดแทนรับคืนจากการประกันภัยต่อ		(9,192,867)	(13,617,890)
		941,196,333	867,116,932
ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ	22	235,936,365	213,566,784
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น		293,984,910	296,230,233
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	20, 22	194,784,365	168,327,178
ค่าใช้จ่ายอื่น		835,826	172,449
รวมค่าใช้จ่าย		1,666,737,799	1,545,413,576
กำไรก่อนภาษีเงินได้		2,115,295	1,540,029
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้		(807,140)	(579,664)
กำไรสุทธิ		1,308,155	960,365
กำไรเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับงวด - สุทธิจากภาษี		-	-
กำไรเบ็ดเสร็จรวมสำหรับงวด		1,308,155	960,365
กำไรต่อหุ้น			
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน	21	0.09	0.06

หมายเหตุประกอบข้อมูลทางการเงินในหน้า 8 ถึง 27 เป็นส่วนหนึ่งของข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลนี้

บริษัท มิตรแท้ประกันภัย จำกัด (มหาชน)
 งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น (ยังไม่ได้ตรวจสอบ)
 สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2562

	องค์ประกอบอื่น		รวม
	ของส่วนของผู้ถือหุ้น	ขาดทุนจากการ	
	งบการเงิน	ประมาธิการตามหลัก	
	ที่ออกและ	คณิตศาสตร์ประกันภัย	กำไร(ขาดทุน)
	ชำระแล้ว	สำหรับโครงการ	สะสม
	บาท	บาท	บาท
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2561	1,518,425,000	(4,100,403)	768,912,185
กำไรสุทธิสำหรับงวด	-	-	960,365
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2561	1,518,425,000	(4,100,403)	769,872,550
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2562	1,518,425,000	(4,100,403)	614,467,176
กำไรสุทธิสำหรับงวด	-	-	1,308,155
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2562	1,518,425,000	(4,100,403)	615,775,331

หมายเหตุประกอบข้อมูลทางการเงินในหน้า 8 ถึง 28 เป็นส่วนหนึ่งของข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลนี้

บริษัท มิตรแท้ประกันภัย จำกัด (มหาชน)

งบกระแสเงินสด (ยังไม่ได้ตรวจสอบ)

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2562

	พ.ศ. 2562	พ.ศ. 2561
	บาท	บาท
กระแสเงินสดได้มาจาก(ใช้ไปใน)กิจกรรมดำเนินงาน		
เบี้ยประกันภัยรับจากการรับประกันภัยโดยตรง	1,728,796,871	1,629,477,961
เงินจ่ายเกี่ยวกับการประกันภัยต่อ	(23,023,827)	(19,473,283)
ดอกเบี้ยรับ	19,995,303	48,142,039
เงินปันผลรับ	2,369,858	1,512,774
รายได้อื่น	19,530,438	24,786,739
ค่าสินไหมทดแทนจ่ายจากการรับประกันภัยโดยตรง	(927,552,306)	(901,638,763)
ค่าจ้างและค่าบำเหน็จจากการรับประกันภัยโดยตรง	(253,311,022)	(226,979,667)
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น	(306,518,395)	(311,122,669)
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	(191,475,842)	(166,615,591)
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	(2,366,477)	(2,926,492)
เงินรับจากการขายและไถ่ถอนเงินลงทุนในหลักทรัพย์	107,665,829	16,661,323
เงินรับจากเงินให้กู้ยืม	889,365	85,731,769
เงินจ่ายสำหรับการซื้อเงินลงทุนในหลักทรัพย์	(104,633,272)	(70,730,506)
เงินรับสำหรับเงินฝากธนาคารประเภทจ่ายคืนเมื่อสิ้นระยะเวลา	45,077,950	(100,591,526)
เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมดำเนินงาน	115,444,473	6,234,108
กระแสเงินสดได้มาจาก(ใช้ไปใน)กิจกรรมลงทุน		
กระแสเงินสดได้มา		
ส่วนปรับปรุงอาคารและอุปกรณ์	13,281	11,682
เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมลงทุน	13,281	11,682
กระแสเงินสดใช้ไป		
ส่วนปรับปรุงอาคารและอุปกรณ์	(2,559,816)	(3,958,108)
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมลงทุน	(2,559,816)	(3,958,108)
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมลงทุน	(2,546,535)	(3,946,426)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้นสุทธิ	112,897,938	2,287,682
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ ต้นงวด	159,704,542	92,297,760
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ สิ้นงวด	272,602,480	94,585,442
รายการที่ไม่ใช่เงินสด		
ลูกหนี้จากการขายเงินลงทุนในหลักทรัพย์	7,727,307	-
เจ้าหนี้จากการซื้อเงินลงทุนในหลักทรัพย์	1,040,008	-
เจ้าหนี้ซื้ออุปกรณ์	-	3,742,500

หมายเหตุประกอบข้อมูลทางการเงินในหน้า 8 ถึง 27 เป็นส่วนหนึ่งของข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลนี้

บริษัท มิตรแท้ประกันภัย จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลแบบย่อ (ยังไม่ได้ตรวจสอบ)

สำหรับงวดระหว่างกาลสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2562

1. ข้อมูลทั่วไป

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

บริษัทมีที่อยู่อุดทะเบียนตั้งอยู่เลขที่ 295 ถนนสี่พระยา แขวงสี่พระยา เขตบางรัก กรุงเทพมหานคร

บริษัท ไม่มีสาขา

ธุรกิจหลักของบริษัทคือการรับประกันวินาศภัยและการประกันภัยต่อในประเทศ

ข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการของบริษัทเมื่อวันที่ 8 สิงหาคม พ.ศ. 2562

ข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลที่น่าเสนอนี้ได้มีการสอบทานแต่ยังไม่ได้ตรวจสอบ

2. เกณฑ์ในการจัดทำข้อมูลทางการเงินและนโยบายการบัญชี

2.1 เกณฑ์ในการจัดทำข้อมูลทางการเงิน

ข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลได้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชีไทย ฉบับที่ 34 เรื่อง การรายงานทางการเงินระหว่างกาล ข้อมูลทางการเงินหลัก (คือ งบแสดงฐานะการเงิน งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้เจ้าของ 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 บริษัทได้เปิดเผยหมายเหตุประกอบข้อมูลทางการเงินเพิ่มเติมตามข้อกำหนดในประกาศ คปภ.ฉบับดังกล่าวข้างต้น

ข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลนี้ควรอ่านควบคู่กับงบการเงินของรอบปีบัญชีวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2561

ข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลฉบับภาษาอังกฤษจัดทำขึ้นจากข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลที่เป็นภาษาไทย ในกรณีที่มีเนื้อความขัดแย้งกันหรือมีการตีความในสองภาษาแตกต่างกันให้ใช้ข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลฉบับภาษาไทยเป็นหลัก

นโยบายการบัญชีที่ใช้ในการจัดทำข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลเป็นนโยบายเดียวกันกับนโยบายการบัญชีที่ใช้ในการจัดทำงบการเงินสำหรับงวดปีบัญชีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2561

บริษัท มิตรแท้ประกันภัย จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลแบบย่อ (ยังไม่ได้ตรวจสอบ)

สำหรับงวดระหว่างกาลสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2562

2. เกณฑ์ในการจัดทำข้อมูลทางการเงินและนโยบายการบัญชี (ต่อ)

2.1 เกณฑ์ในการจัดทำข้อมูลทางการเงิน (ต่อ)

รายการที่เกิดขึ้นเป็นครั้งคราวในระหว่างงวดบัญชีจะแสดงเป็นค่าใช้จ่ายหรือค่าใช้จ่ายรอการตัดบัญชี โดยใช้เกณฑ์เดียวกับการแสดงรายการเป็นค่าใช้จ่ายหรือค่าใช้จ่ายรอการตัดบัญชี ณ วันสิ้นงวดบัญชี

ภาษีเงินได้ระหว่างกาลตั้งค้างจ่ายไว้โดยคิดจากภาษีเงินได้ที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของรอบบัญชีระหว่างกาลนั้น

2.2 มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับใหม่และมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่มีการปรับปรุงซึ่งมีผลบังคับใช้สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มต้นในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2562 ที่มีการเปลี่ยนแปลงอย่างมีสาระสำคัญและเกี่ยวข้องกับบริษัทมีดังต่อไปนี้

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 4 (ปรับปรุง 2561) เรื่อง สัญญาประกันภัย

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 15 เรื่อง รายได้จากสัญญาที่ทำกับลูกค้า

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 4 ได้มีการปรับปรุงเพิ่มทางเลือกแก่บริษัทประกันภัย โดยยกเว้นการถือปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 และมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 7 เป็นการชั่วคราว สำหรับกิจการที่เลือกทางเลือกดังกล่าวให้ถือปฏิบัติตามแนวปฏิบัติทางการบัญชี เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน และการเปิดเผยข้อมูลสำหรับธุรกิจประกันภัย ที่ออกโดยสภาวิชาชีพบัญชีฯ จนกว่ามาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 17 เรื่อง สัญญาประกันภัย จะมีผลบังคับใช้

ผู้บริหารของบริษัทกำลังอยู่ในระหว่างการประเมินผลกระทบเพื่อตัดสินใจว่าจะใช้ทางเลือกดังกล่าวหรือไม่

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 15 ได้มีการอ้างอิงหลักการว่า รายได้จะรับรู้เมื่อการควบคุมในสินค้าหรือบริการได้โอนไปยังลูกค้า ซึ่งแนวคิดของการควบคุมได้นำมาใช้แทนแนวคิดของความเสี่ยงและผลตอบแทนที่อยู่เดิม

ผู้บริหารของบริษัทได้ประเมินและพิจารณาว่ามาตรฐานใหม่ดังกล่าวข้างต้นไม่มีผลกระทบที่มิมีนัยสำคัญต่อบริษัท

บริษัท มิตรแท้ประกันภัย จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลแบบย่อ (ยังไม่ได้ตรวจสอบ)

สำหรับงวดระหว่างกาลสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2562

2. เกณฑ์ในการจัดทำข้อมูลทางการเงินและนโยบายการบัญชี (ต่อ)

2.3 มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่มีผลบังคับใช้วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2563 และเกี่ยวข้องกับบริษัท ซึ่งบริษัท ไม่ได้นำมามาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับใหม่ดังกล่าวมาถือปฏิบัติก่อนวันบังคับใช้

2.3.1 เครื่องมือทางการเงิน

มาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่ที่เกี่ยวข้องกับเครื่องมือทางการเงิน ได้แก่

มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 32	เรื่อง การแสดงรายการเครื่องมือทางการเงิน
มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 7	เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลเครื่องมือทางการเงิน
มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9	เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน
การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 16	เรื่อง การป้องกันความเสี่ยงของเงินลงทุน สุทธิในหน่วยงานต่างประเทศ
การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 19	เรื่อง การชำระหนี้สินทางการเงินด้วยตราสารทุน

มาตรฐานเกี่ยวกับเครื่องมือทางการเงินกลุ่มนี้กล่าวถึงการจัดประเภทรายการ การวัดมูลค่าและการตัด
รายการสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน การด้อยค่าของสินทรัพย์ทางการเงิน การบัญชีป้องกัน
ความเสี่ยง และการแสดงรายการและการเปิดเผยข้อมูลเครื่องมือทางการเงิน

2.3.2 มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 16 เรื่อง สัญญาเช่า

มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 16 ส่งผลให้บริษัทรับรู้สัญญาเช่าเกือบทั้งหมดที่บริษัทเป็นผู้เช่าใน
งบแสดงฐานะการเงิน โดยไม่ต้องจัดประเภทเป็นสัญญาเช่าดำเนินงานและสัญญาเช่าการเงินอีกต่อไป
บริษัทต้องรับรู้สินทรัพย์ (สิทธิในการใช้สินทรัพย์ที่เช่า) และหนี้สินตามสัญญาเช่า เว้นแต่เป็นสัญญาเช่า
ระยะสั้นหรือเป็นสัญญาเช่าสินทรัพย์ที่มีมูลค่าต่ำ

ผู้บริหารกำลังอยู่ในระหว่างการประเมินผลกระทบของมาตรฐานดังกล่าวต่อบริษัท

บริษัท มิตรแท้ประกันภัย จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลแบบย่อ (ยังไม่ได้ตรวจสอบ)

สำหรับงวดระหว่างกาลสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2562

3. การประมาณการ

ในการจัดทำข้อมูลทางการเงินระหว่างกาล ผู้บริหารต้องใช้ดุลยพินิจ การประมาณการและข้อสมมติที่มีผลกระทบต่อ การนำนโยบายการบัญชีมาใช้ และจำนวนเงินของสินทรัพย์และหนี้สิน รายได้และค่าใช้จ่าย ผลที่เกิดขึ้นจริงอาจจะแตกต่าง จากการประมาณการ

ในการจัดทำข้อมูลทางการเงินระหว่างกาล ผู้บริหารจะใช้ดุลยพินิจที่มีนัยสำคัญในการนำนโยบายการบัญชีของบริษัทและ แหล่งที่มาของข้อมูลที่สำคัญของความไม่แน่นอนในการประมาณการที่มีอยู่มาใช้เช่นเดียวกับงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2561

4. การประมาณการมูลค่ายุติธรรม

เครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมของบริษัทคือตราสารทุนที่ถูกจัดประเภทเป็นเงินลงทุนเพื่อค้ำทำน้น โดยมีมูลค่ายุติธรรมจำนวน 84.95 ล้านบาท ณ วันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2562 ซึ่งมีการประมาณมูลค่าโดยใช้ราคาเสนอซื้อ หลังสุด ณ สิ้นวันทำการสุดท้ายของงวดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (ไม่ต้องปรับปรุง) ถือเป็นข้อมูลระดับที่ 1

มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่สำคัญที่ไม่ได้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมไม่มีความแตกต่าง เป็นสาระสำคัญกับมูลค่าตามบัญชีในงบแสดงฐานะทางการเงิน ณ วันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2562 และวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2561

สำหรับมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนดได้เปิดเผยไว้ในหมายเหตุข้อ 9 ซึ่งประกอบด้วย เงินฝาก สถาบันการเงินที่ครบกำหนดเกินกว่า 3 เดือน ซึ่งมีมูลค่ายุติธรรมอยู่ในระดับที่ 1 และเงินลงทุนในตราสารหนี้ซึ่งมีมูลค่า ยุติธรรมอยู่ในระดับที่ 2 วัดมูลค่ายุติธรรมโดยใช้วิธีคิดลดกระแสเงินสดตามสัญญาด้วยอัตราผลตอบแทนตลอดอายุสัญญา ของตราสารหนี้รุ่นอื่นๆ ที่เผยแพร่โดยสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย

5. เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

	(ยังไม่ได้ตรวจสอบ) 30 มิถุนายน พ.ศ. 2562 บาท	(ตรวจสอบแล้ว) 31 ธันวาคม พ.ศ. 2561 บาท
เงินสด	355,886	838,902
เช็คในมือ	936,867	3,166,160
เงินฝากสถาบันการเงินประเภทไม่กำหนดระยะเวลาจ่ายคืน	67,898,582	81,634,631
เงินฝากสถาบันการเงินประเภทจ่ายคืนเมื่อสิ้นกำหนดระยะเวลา และพันธบัตรรัฐบาล	203,411,145	74,064,849
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	272,602,480	159,704,542

บริษัท มิตรแท้ประกันภัย จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลแบบย่อ (ยังไม่ได้ตรวจสอบ)

สำหรับงวดระหว่างกาลสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2562

6. เบี้ยประกันภัยค้ำรับสุทธิ

ณ วันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2562 และวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2561 ยอดคงเหลือของเบี้ยประกันภัยค้ำรับโดยจำแนกอายุตามเงินต้นที่ค้ำชำระนับตั้งแต่วันครบกำหนดชำระตามกฎหมายว่าด้วยการเก็บเบี้ยประกันภัยแสดง ได้ดังนี้

	จากการรับประกันภัยโดยตรง	
	(ยังไม่ได้ตรวจสอบ)	(ตรวจสอบแล้ว)
	30 มิถุนายน พ.ศ. 2562	31 ธันวาคม พ.ศ. 2561
	บาท	บาท
ยังไม่ถึงกำหนดรับชำระ	185,871,647	242,262,655
ค้ำรับไม่เกิน 30 วัน	11,960,826	8,296,471
ค้ำรับ 30 - 60 วัน	3,058,062	1,821,032
ค้ำรับ 60 - 90 วัน	1,105,526	556,904
ค้ำรับ 90 วัน - 1 ปี	3,363,165	2,124,364
ค้ำรับเกินกว่า 1 ปี	31,786,488	31,297,520
รวมเบี้ยประกันภัยค้ำรับ	237,145,714	286,358,946
หัก ค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(31,144,583)	(30,789,676)
เบี้ยประกันภัยค้ำรับสุทธิ	206,001,131	255,569,270

สำหรับเบี้ยประกันภัยค้ำรับจากตัวแทนและนายหน้า บริษัทได้กำหนดหลักเกณฑ์การติดตามหนี้ให้เป็นไปตามกฎหมายว่าด้วยการเก็บเบี้ยประกันภัย โดยหนี้ที่เกินกว่ากำหนดรับชำระ บริษัทได้ดำเนินการตามกฎหมายกับตัวแทนและนายหน้าเป็นกรณีไป

บริษัท มิตรแท้ประกันภัย จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลแบบย่อ (ยังไม่ได้ตรวจสอบ)

สำหรับงวดระหว่างกาลสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2562

7. สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อสุทธิ

	(ยังไม่ได้ตรวจสอบ)	(ตรวจสอบแล้ว)
	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม
	พ.ศ. 2562	พ.ศ. 2561
	บาท	บาท
สำรองประกันภัยส่วนที่เรียกคืนจากบริษัทประกันภัยต่อ		
สำรองค่าสินไหมทดแทนส่วนที่เรียกคืนจากบริษัทประกันภัยต่อ	17,953,456	22,002,192
สำรองเบี้ยประกันภัยส่วนที่เรียกคืนจากบริษัทประกันภัยต่อ		
- สำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้ (Ceded UPR)	42,083,929	30,585,677
สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ	60,037,385	52,587,869

8. ลูกหนี้จากสัญญาประกันภัยต่อสุทธิ

	(ยังไม่ได้ตรวจสอบ)	(ตรวจสอบแล้ว)
	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม
	พ.ศ. 2562	พ.ศ. 2561
	บาท	บาท
เงินค้างรับจากการประกันภัยต่อ	4,084,301	2,149,652
ลูกหนี้จากสัญญาประกันภัยต่อ	4,084,301	2,149,652

บริษัท มิตรแท้ประกันภัย จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลแบบย่อ (ยังไม่ได้ตรวจสอบ)

สำหรับงวดระหว่างกาลสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2562

9. เงินลงทุนในหลักทรัพย์สุทธิ

รายละเอียดเงินลงทุนในหลักทรัพย์ ณ วันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2562 และวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2561 มีดังนี้

	(ยังไม่ได้ตรวจสอบ)		(ตรวจสอบแล้ว)	
	30 มิถุนายน พ.ศ. 2562		31 ธันวาคม พ.ศ. 2561	
	ราคาทุน/ราคาทุน ตัดจำหน่าย บาท	มูลค่ายุติธรรม บาท	ราคาทุน/ราคาทุน ตัดจำหน่าย บาท	มูลค่ายุติธรรม บาท
เงินลงทุนเพื่อค้า				
ตราสารทุน	105,330,841	84,948,044	123,686,957	96,921,189
หัก ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจริง	(20,382,797)	-	(26,765,768)	-
รวมเงินลงทุนเพื่อค้า	84,948,044	84,948,044	96,921,189	96,921,189
เงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด				
พันธบัตรรัฐวิสาหกิจ	34,000,000	34,145,595	34,000,000	34,215,561
ตราสารหนี้ภาคเอกชน - หุ้นกู้	390,114,409	396,021,726	380,143,345	384,819,071
เงินฝากสถาบันการเงินที่ครบกำหนด				
เกินกว่า 3 เดือน	1,292,381,780	1,292,381,780	1,337,941,226	1,337,941,226
รวมเงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด	1,716,496,189	1,722,549,101	1,752,084,571	1,756,975,858
เงินลงทุนทั่วไป				
ตราสารทุน	5,762,510		5,762,510	
หัก ค่าเพื่อการด้อยค่า	(607)		(607)	
รวมเงินลงทุนทั่วไป	5,761,903		5,761,903	
รวมเงินลงทุนในหลักทรัพย์สุทธิ	1,807,206,136		1,854,767,663	

บริษัท มิตรแท้ประกันภัย จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลแบบย่อ (ยังไม่ได้ตรวจสอบ)

สำหรับงวดระหว่างกาลสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2562

10. เงินให้กู้ยืม

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ)

30 มิถุนายน พ.ศ. 2562

ระยะเวลาค้างชำระ	ทรัพย์สินจำนองเป็นประกัน		รวม	
	เงินสด	ดอกเบี้ย ค้างรับ	เงินสด	ดอกเบี้ย ค้างรับ
	บาท	บาท	บาท	บาท
ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	37,688,908	25,582	37,688,908	25,582
รวม	37,688,908	25,582	37,688,908	25,582

(ตรวจสอบแล้ว)

31 ธันวาคม พ.ศ. 2561

ระยะเวลาค้างชำระ	ทรัพย์สินจำนองเป็นประกัน		รวม	
	เงินสด	ดอกเบี้ย ค้างรับ	เงินสด	ดอกเบี้ย ค้างรับ
	บาท	บาท	บาท	บาท
ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	38,578,273	32,968	38,578,273	32,968
รวม	38,578,273	32,968	38,578,273	32,968

ดอกเบี้ยค้างรับแสดงรวมไว้ภายใต้หัวข้อ “รายได้จากการลงทุนค้างรับ” ในงบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2562 เงินให้กู้ยืมโดยมีทรัพย์สินจำนองเป็นประกันเป็นเงินให้กู้ยืมแก่พนักงานจำนวน 1.82 ล้านบาท

บริษัท มิตรแท้ประกันภัย จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลแบบย่อ (ยังไม่ได้ตรวจสอบ)

สำหรับงวดระหว่างกาลสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2562

11. ส่วนปรับปรุงอาคารและอุปกรณ์ - สุทธิ

	ส่วนปรับปรุงอาคาร	เครื่องตกแต่ง ติดตั้ง และ อุปกรณ์สำนักงาน	ยานพาหนะ	รวม
	บาท	บาท	บาท	บาท
มูลค่าสุทธิตามบัญชี				
ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2562	1,941,963	9,580,688	4,899,359	16,422,010
ซื้อเพิ่มระหว่างงวด - ราคาทุน	339,019	803,297	-	1,142,316
จำหน่ายระหว่างงวด				
- มูลค่าสุทธิตามบัญชี	-	(12,172)	-	(12,172)
ค่าเสื่อมราคาสำหรับงวด	(125,782)	(1,400,543)	(468,517)	(1,994,842)
มูลค่าสุทธิตามบัญชี				
ณ วันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2562	2,155,200	8,971,270	4,430,842	15,557,312

12. ค่าความนิยม

ณ วันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2562 และวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2561 บริษัทมีค่าความนิยมเป็นจำนวน 36 ล้านบาท และบริษัทพิจารณาว่าไม่มีค่าเพื่อการค้าย่อยสำหรับค่าความนิยมดังกล่าว

13. สินทรัพย์ไม่มีตัวตน - สุทธิ

	โปรแกรม คอมพิวเตอร์
	บาท
มูลค่าสุทธิตามบัญชี ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2562	3,107,500
ซื้อเพิ่มระหว่างงวด	-
ค่าตัดจำหน่ายสำหรับงวด	(411,648)
มูลค่าสุทธิตามบัญชี ณ วันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2562	2,695,852

บริษัท มิตรแท้ประกันภัย จำกัด (มหาชน)
 หมายเหตุประกอบข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลแบบย่อ (ยังไม่ได้ตรวจสอบ)
 สำหรับงวดระหว่างกาลสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2562

14. สินทรัพย์ภายใต้การควบคุม

การเปลี่ยนแปลงของสินทรัพย์ภายใต้การควบคุมที่ได้รับอนุญาตให้จำหน่ายในวันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2562 ประกอบด้วย

	สำรองเบี้ย	การผูกพัน							
	ประกันภัย	ผลประโยชน์							
	ที่ยังไม่ถือเป็น	พนักงาน	ค่าเสียหาย	ค่าเสียหาย	ค่าเสียหาย	ค่าเสียหาย	ค่าเสียหาย	ค่าเสียหาย	ค่าเสียหาย
	รายได้ - สุทธิ	เงินลงทุน	จากการทำงาน	จากการทำงาน	จากการทำงาน	จากการทำงาน	จากการทำงาน	จากการทำงาน	จากการทำงาน
	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท
สินทรัพย์ภายใต้การควบคุม	74,475,053	5,353,154	12,225,607	18,547,951	955,014	221,840,946			
ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2562	(3,794,948)	(1,276,594)	2,078,232	(75,480)	1,005,770	(648,339)			
เพิ่ม(ลด)ในกำไร(ขาดทุน)	70,680,105	4,076,560	14,303,839	18,472,471	1,960,784	221,192,607			
ณ วันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2562									

บริษัท มิตรแท้ประกันภัย จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลแบบย่อ (ยังไม่ได้ตรวจสอบ)

สำหรับงวดระหว่างกาลสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2562

15. ค่าจ้าง ค่าบำเหน็จและค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่นรอดตัดบัญชี

	(ยังไม่ได้ตรวจสอบ) 30 มิถุนายน พ.ศ. 2562 บาท	(ตรวจสอบแล้ว) 31 ธันวาคม พ.ศ. 2561 บาท
ยอดคงเหลือต้นงวด/ปี	488,405,471	458,700,338
ค่าจ้าง ค่าบำเหน็จและค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่นที่เกิดขึ้น ระหว่างงวด/ปี	471,052,728	940,472,111
ค่าจ้าง ค่าบำเหน็จและค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่นที่ถือเป็น รายจ่ายในงวด/ปี	(473,342,578)	(910,766,978)
ยอดคงเหลือปลายงวด/ปี	486,115,621	488,405,471

16. สินทรัพย์อื่น

	(ยังไม่ได้ตรวจสอบ) 30 มิถุนายน พ.ศ. 2562 บาท	(ตรวจสอบแล้ว) 31 ธันวาคม พ.ศ. 2561 บาท
ลูกหนี้อื่น	16,272,943	14,303,092
ลูกหนี้จากการขายหลักทรัพย์	8,154,391	427,084
เงินมัดจำ	10,915,873	10,915,873
อื่น ๆ	27,996,516	29,989,471
รวม	63,339,723	55,635,520

บริษัท มิตรแท้ประกันภัย จำกัด (มหาชน)
 หมายเหตุประกอบข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลแบบย่อ (ยังไม่ได้ตรวจสอบ)
 สำหรับงวดระหว่างกาลสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2562

17. หนี้สินจากสัญญาประกันภัย

	(ยังไม่ได้ตรวจสอบ)		(ตรวจสอบแล้ว)	
	30 มิถุนายน พ.ศ. 2562		31 ธันวาคม พ.ศ. 2561	
	หนี้สินตาม สัญญาประกันภัย บาท	หนี้สินส่วนที่ เอาประกันภัยต่อ บาท	หนี้สินตาม สัญญาประกันภัย บาท	หนี้สินส่วนที่ เอาประกันภัยต่อ บาท
สำรองค่าสินไหมทดแทน				
- ค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นที่ได้รับรายงานแล้ว	785,847,492	(17,034,889)	686,517,072	(20,721,568)
- ค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นแต่ยังไม่ได้รับรายงาน	(202,875,873)	(918,567)	(125,963,607)	(1,280,624)
รวมสำรองค่าสินไหมทดแทน	582,971,619	(17,953,456)	560,553,465	(22,002,192)
สำรองเบี้ยประกันภัย				
- สำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้	1,702,200,146	(42,083,929)	1,669,443,204	(30,585,677)
รวม	2,285,171,765	(60,037,385)	2,229,996,669	(52,587,869)

บริษัท มิตรแท้ประกันภัย จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลแบบย่อ (ยังไม่ได้ตรวจสอบ)

สำหรับงวดระหว่างกาลสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2562

17. หนี้สินจากสัญญาประกันภัย (ต่อ)

สำรองประกันภัยสำหรับสัญญาประกันภัยระยะสั้น

1) สำรองค่าสินไหมทดแทน

	(ยังไม่ได้ตรวจสอบ) 30 มิถุนายน พ.ศ. 2562 บาท	(ตรวจสอบแล้ว) 31 ธันวาคม พ.ศ. 2561 บาท
ยอดคงเหลือต้นงวด/ปี	560,553,465	398,433,473
ค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นระหว่างงวด/ปีปัจจุบัน	966,377,260	1,759,906,025
การเปลี่ยนแปลงประมาณการค่าสินไหมทดแทน ที่เกิดขึ้นในปีก่อน	(16,615,114)	89,895,945
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากข้อสมมติฐานในการคำนวณ สำรองค่าสินไหมทดแทน	(76,912,267)	(7,039,221)
ค่าสินไหมทดแทนจ่ายระหว่างงวด/ปี	(850,431,725)	(1,680,642,757)
ยอดคงเหลือปลายงวด/ปี	582,971,619	560,553,465

2) สำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้

	(ยังไม่ได้ตรวจสอบ) 30 มิถุนายน พ.ศ. 2562 บาท	(ตรวจสอบแล้ว) 31 ธันวาคม พ.ศ. 2561 บาท
ยอดคงเหลือต้นงวด/ปี	1,669,443,204	1,539,181,005
เบี้ยประกันภัยรับสำหรับงวด/ปี	1,685,216,132	3,255,017,647
เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้ในงวด/ปี	(1,652,459,190)	(3,124,755,448)
ยอดคงเหลือปลายงวด/ปี	1,702,200,146	1,669,443,204

บริษัท มิตรแท้ประกันภัย จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลแบบย่อ (ยังไม่ได้ตรวจสอบ)

สำหรับงวดระหว่างกาลสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2562

18. เจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ

	(ยังไม่ได้ตรวจสอบ) 30 มิถุนายน พ.ศ. 2562 บาท	(ตรวจสอบแล้ว) 31 ธันวาคม พ.ศ. 2561 บาท
เงินค้างจ่ายเกี่ยวกับการประกันภัยต่อ	16,132,855	18,023,878
เงินถือไว้จากการประกันภัยต่อ	29,924,133	22,725,684
รวม	46,056,988	40,749,562

19. หนี้สินอื่น

	(ยังไม่ได้ตรวจสอบ) 30 มิถุนายน พ.ศ. 2562 บาท	(ตรวจสอบแล้ว) 31 ธันวาคม พ.ศ. 2561 บาท
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	47,494,211	72,554,711
ค่าจ้างและค่าบำเหน็จค้างจ่าย	25,888,931	33,854,122
รายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จรอดตัดบัญชี	12,678,272	12,176,335
อื่น ๆ	99,143,566	109,626,825
รวม	185,204,980	228,211,993

บริษัท มิตรแท้ประกันภัย จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลแบบย่อ (ยังไม่ได้ตรวจสอบ)

สำหรับงวดระหว่างกาลสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2562

20. ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน

	(ยังไม่ได้ตรวจสอบ) สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุด วันที่ 30 มิถุนายน	
	พ.ศ. 2562	พ.ศ. 2561
	บาท	บาท
ค่าใช้จ่ายพนักงานที่ไม่เกี่ยวกับการรับประกันภัย และการจัดการค่าสินไหมทดแทน	46,582,509	31,268,381
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์ที่ไม่เกี่ยวข้องกับการรับประกันภัย	26,348,013	25,464,074
ค่าภาษีอากร	120,268	760,980
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	(386,039)	(516,198)
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น	27,043,629	30,336,435
รวมค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	99,708,380	87,313,672

	(ยังไม่ได้ตรวจสอบ) สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุด วันที่ 30 มิถุนายน	
	พ.ศ. 2562	พ.ศ. 2561
	บาท	บาท
ค่าใช้จ่ายพนักงานที่ไม่เกี่ยวกับการรับประกันภัย และการจัดการค่าสินไหมทดแทน	81,061,909	60,148,487
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์ที่ไม่เกี่ยวข้องกับการรับประกันภัย	53,174,962	48,606,155
ค่าภาษีอากร	236,571	870,021
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	155,539	(5,511,965)
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น	60,155,384	64,214,480
รวมค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	194,784,365	168,327,178

บริษัท มิตรแท้ประกันภัย จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลแบบย่อ (ยังไม่ได้ตรวจสอบ)

สำหรับงวดระหว่างกาลสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2562

21. กำไรต่อหุ้น

กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานคำนวณ โดยหารกำไรสำหรับงวดด้วยจำนวนถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของหุ้นสามัญที่ออกและชำระแล้ว
อยู่ในระหว่างงวด

	(ยังไม่ได้ตรวจสอบ) สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุด วันที่ 30 มิถุนายน	
	พ.ศ. 2562	พ.ศ. 2561
กำไรสำหรับงวด (บาท)	1,063,413	430,984
จำนวนหุ้นสามัญถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก (หุ้น)	15,184,250	15,184,250
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาทต่อหุ้น)	0.07	0.03

	(ยังไม่ได้ตรวจสอบ) สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุด วันที่ 30 มิถุนายน	
	พ.ศ. 2562	พ.ศ. 2561
กำไรสำหรับงวด (บาท)	1,308,155	960,365
จำนวนหุ้นสามัญถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก (หุ้น)	15,184,250	15,184,250
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาทต่อหุ้น)	0.09	0.06

บริษัท มิตรแท้ประกันภัย จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลแบบย่อ (ยังไม่ได้ตรวจสอบ)

สำหรับงวดระหว่างกาลสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2562

22. รายการบัญชีกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

บริษัทมีรายการบัญชีกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน สินทรัพย์ หนี้สิน รายได้และค่าใช้จ่ายส่วนหนึ่งของบริษัท เกิดขึ้นจากรายการกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน บริษัทเหล่านั้นเกี่ยวข้องกับ โดยการเป็นผู้ถือหุ้น และ/หรือ การเป็นกรรมการทั้งทางตรงหรือทางอ้อมโดยกลุ่มบุคคลเดียวกัน

ลักษณะความสัมพันธ์ของบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน

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

รายได้และค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันสำหรับงวดสามเดือนและหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2562 และ พ.ศ. 2561 มีดังนี้

	(ยังไม่ได้ตรวจสอบ)			
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุด วันที่ 30 มิถุนายน		สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุด วันที่ 30 มิถุนายน	
	พ.ศ. 2562	พ.ศ. 2561	พ.ศ. 2562	พ.ศ. 2561
	บาท	บาท	บาท	บาท
รายได้				
รายได้อื่น	-	75,000	-	150,000
รวม	-	75,000	-	150,000
ค่าใช้จ่าย				
ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ	22,389,273	39,508,313	65,642,582	81,196,313
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	30,237,900	30,246,900	60,482,800	58,713,400
รวม	52,627,173	69,755,213	126,125,382	139,909,713

บริษัท มิตรแท้ประกันภัย จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลแบบย่อ (ยังไม่ได้ตรวจสอบ)

สำหรับงวดระหว่างกาลสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2562

22. รายการบัญชีกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน (ต่อ)

ณ วันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2562 และวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2561 ยอดคงเหลือกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ประกอบด้วย

	(ยังไม่ได้ตรวจสอบ) 30 มิถุนายน พ.ศ. 2562 บาท	(ตรวจสอบแล้ว) 31 ธันวาคม พ.ศ. 2561 บาท
สินทรัพย์		
เบี้ยประกันภัยค้างรับสุทธิ		
บริษัท โอซีโก้ โบรคเกอร์ จำกัด	2,698,308	113,105,308
หนี้สิน		
ค่าจ้างและค่าบำเหน็จค้างจ่าย		
บริษัท โอซีโก้ โบรคเกอร์ จำกัด	505,432	15,063,085
หนี้สินอื่น		
บริษัท โอซีโก้ โบรคเกอร์ จำกัด	105,779	2,681,041
บริษัท เอ็มไอไอ (ประเทศไทย) จำกัด	-	110,057

ค่าตอบแทนผู้บริหารสำคัญของกิจการ

ในระหว่างงวดสามเดือนและหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2562 และ พ.ศ. 2561 บริษัทมีค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงานที่ให้แก่กรรมการและผู้บริหาร ดังต่อไปนี้

	(ยังไม่ได้ตรวจสอบ) งวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน		(ยังไม่ได้ตรวจสอบ) งวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน	
	พ.ศ. 2562	พ.ศ. 2561	พ.ศ. 2562	พ.ศ. 2561
	บาท	บาท	บาท	บาท
ผลประโยชน์ระยะสั้น	6,148,363	6,306,221	14,796,074	14,382,911
ผลประโยชน์เมื่อเกษียณอายุ	3,464,311	302,053	3,782,400	604,106
รวมค่าตอบแทนผู้บริหารสำคัญ	9,612,674	6,608,274	18,578,474	14,987,017

บริษัท มิตรแท้ประกันภัย จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลแบบย่อ (ยังไม่ได้ตรวจสอบ)

สำหรับงวดระหว่างกาลสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2562

22. รายการบัญชีกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน (ต่อ)

ค่าตอบแทนผู้บริหารสำคัญของกิจการ (ต่อ)

เมื่อวันที่ 5 เมษายน พ.ศ. 2562 พระราชบัญญัติคุ้มครองแรงงานฉบับแก้ไข ได้ถูกประกาศในราชกิจจานุเบกษา โดยจะมีผลบังคับใช้เมื่อพ้นกำหนด 30 วันนับแต่วันประกาศในราชกิจจานุเบกษา การเปลี่ยนแปลงที่สำคัญได้แก่ค่าชดเชยสำหรับพนักงานที่เกษียณอายุและมีอายุงานมากกว่าหรือเท่ากับ 20 ปีจะเปลี่ยนจากจำนวน 300 วันของค่าจ้างอัตราสุดท้ายเป็น 400 วันของค่าจ้างอัตราสุดท้าย ผู้บริหารของกิจการได้ประเมินผลกระทบของการเปลี่ยนแปลงกฎหมายนี้ต่องบการเงินของกิจการ และมีผลกระทบทำให้ผลประโยชน์เมื่อเกษียณอายุของผู้บริหารสำคัญเพิ่มขึ้นจำนวน 3.15 ล้านบาท ณ วันที่มีผลบังคับใช้

23. หลักทรัพย์ประกันวงไว้กับนายทะเบียนและทรัพย์สินที่จัดสรรไว้เป็นเงินสำรองไว้กับนายทะเบียน

หลักทรัพย์ประกันวงไว้กับนายทะเบียน

บริษัท ได้วางหลักประกันไว้กับนายทะเบียนตามพระราชบัญญัติประกันวินาศภัย ดังนี้

	(ยังไม่ได้ตรวจสอบ)	(ตรวจสอบแล้ว)
	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม
	พ.ศ. 2562	พ.ศ. 2561
	บาท	บาท
เงินฝากสถาบันการเงิน	14,000,000	14,000,000

ทรัพย์สินที่จัดสรรไว้เป็นเงินสำรองไว้กับนายทะเบียน

บริษัท ได้วางหลักทรัพย์ไว้เป็นเงินสำรองประกันภัยกับนายทะเบียนตามพระราชบัญญัติประกันวินาศภัย ดังต่อไปนี้

	(ยังไม่ได้ตรวจสอบ)	(ตรวจสอบแล้ว)
	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม
	พ.ศ. 2562	พ.ศ. 2561
	บาท	บาท
เงินฝากสถาบันการเงิน	785,000,000	510,000,000

บริษัท มิตรแท้ประกันภัย จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลแบบย่อ (ยังไม่ได้ตรวจสอบ)

สำหรับงวดระหว่างกาลสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2562

24. ทรัพย์สินที่มีชื่อจำกัดและภาระผูกพัน

	(ยังไม่ได้ตรวจสอบ)	(ตรวจสอบแล้ว)
	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม
	พ.ศ. 2562	พ.ศ. 2561
	บาท	บาท
เงินลงทุนในหลักทรัพย์ที่มีภาระผูกพัน ที่ใช้เป็นหลักประกันที่ศาล	5,176,076	5,060,906
	5,176,076	5,060,906
เงินฝากสถาบันการเงินที่มีภาระผูกพันที่ใช้เป็นหลักประกันที่ศาล (แสดงภายใต้หัวข้อ “สินทรัพย์อื่น” ในงบแสดงฐานะการเงิน)	2,033,884	1,552,387
รวม	7,209,960	6,613,293

25. ภาระผูกพันและหนี้สินที่อาจจะเกิดขึ้น

ณ วันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2562 บริษัทมีภาระผูกพันและมีหนี้สินที่อาจจะเกิดขึ้น ในจำนวนที่ไม่แตกต่างอย่างมีสาระสำคัญจากจำนวนที่แสดงไว้ในงบการเงินสำหรับปี พ.ศ. 2561 ยกเว้นเรื่องต่อไปนี้

25.1) บริษัทได้ทำสัญญาเช่าอาคารสำนักงาน รถยนต์และอุปกรณ์สำนักงาน และสัญญาบริการ บริษัทมีภาระผูกพันในจำนวนเงินที่ต้องจ่ายในอนาคตตามสัญญาเช่าดำเนินงานและสัญญาบริการ ณ วันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2562 และวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2561 มีดังนี้

	(ยังไม่ได้ตรวจสอบ)	(ตรวจสอบแล้ว)
	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม
	พ.ศ. 2562	พ.ศ. 2561
	บาท	บาท
กำหนดชำระ		
ภายใน 1 ปี	78,926,750	112,182,700
ภายใน 2 - 5 ปี	35,747,950	58,653,600
รวม	114,674,700	170,836,300

25.2) ณ วันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2562 บริษัทถูกฟ้องร้องคดีจากการเป็นผู้รับประกันภัย โดยมีทุนทรัพย์ถูกฟ้องเป็นจำนวนเงินรวม 70.46 ล้านบาท (ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2561 : 101.07 ล้านบาท) การพิจารณาคดีดังกล่าวยังไม่แล้วเสร็จ อย่างไรก็ตาม ผู้บริหารของบริษัทได้ประมาณความเสียหายและบันทึกภาระหนี้สินจากการถูกฟ้องร้องในมูลค่าที่ไม่เกินความคุ้มครอง ตามกรมธรรม์แล้วเป็นจำนวนรวม 27.75 ล้านบาท (ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2561 : 27.94 ล้านบาท) โดยแสดงภายใต้รายการ “หนี้สินจากสัญญาประกันภัย” ในงบแสดงฐานะการเงิน