

บริษัท แมนูไลฟ์ ประกันชีวิต (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)
และบริษัทย่อย

รายงานการสอบทานและงบการเงินระหว่างกาล

31 มีนาคม 2560



คิดได้ยิ่งดี & better
workings work!

EY Office Limited
33rd Floor, Lake Wajada Office Complex
190/126-127 Rajadamri Road
Klongtoey, Bangkok 10110
P.O.Box 1047 Bangkok 10501, Thailand
Tel: +66 2264 9090
Fax: +66 2264 0789-90
ey.com

บริษัท เอชทีเอส ซีวีที จำกัด
ชั้น 33 อาคารอโศกวิภาดา
เลขที่ 190-126-127 ถนนรัชดาภิเษก
คลองเตย กรุงเทพฯ 10110
ตู้ไปรษณีย์ 1047 กรุงเทพมหานคร 10501
โทรศัพท์ +66 2264 9090
โทรสาร +66 2264 0789-90
ey.com

รายงานการสอบทานข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลโดยผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เสนอต่อผู้ถือหุ้นของบริษัท แมนูลไลฟ์ ประกันชีวิต (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)

ข้าพเจ้าได้สอบทานงบแสดงฐานะการเงินรวม ณ วันที่ 31 มีนาคม 2560 งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2560 งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นรวม และงบกระแสเงินสดรวมสำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันเดียวกัน และหมายเหตุประกอบงบการเงินรวมแบบย่อของบริษัท แมนูลไลฟ์ ประกันชีวิต (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย และได้สอบทานข้อมูลทางการเงินเฉพาะกิจการของบริษัท แมนูลไลฟ์ ประกันชีวิต (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) ด้วยเช่นกัน ซึ่งผู้บริหารของกิจการเป็นผู้รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนอข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลเหล่านี้ตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 34 เรื่อง การรายงานทางการเงินระหว่างกาล ส่วนข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบในการให้ข้อสรุปเกี่ยวกับข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลดังกล่าวจากผลการสอบทานของข้าพเจ้า

ขอบเขตการสอบทาน

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามสอบทานตามมาตรฐานงานสอบทาน รหัส 2410 เรื่อง การสอบทานข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลโดยผู้สอบบัญชีรับอนุญาตของกิจการ การสอบทานดังกล่าวประกอบด้วย การใช้วิธีการสอบถามบุคคลากร ซึ่งส่วนใหญ่เป็นผู้รับผิดชอบด้านการเงินและบัญชีและการวิเคราะห์เปรียบเทียบและวิธีการสอบทานอื่น การสอบทานนี้มีขอบเขตจำกัดกว่าการตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ทำให้ข้าพเจ้าไม่สามารถได้ความเชื่อมั่นว่าจะพบเรื่องที่มีนัยสำคัญทั้งหมดซึ่งอาจพบได้จากการตรวจสอบ ดังนั้นข้าพเจ้าจึงไม่ได้แสดงความเห็นต่อข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลที่สอบทาน

ข้อสรุป

ข้าพเจ้าไม่พบสิ่งที่เป็นเหตุให้เชื่อว่าข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลดังกล่าวไม่ได้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 34 เรื่อง การรายงานทางการเงินระหว่างกาล ในสาระสำคัญจากการสอบทานของข้าพเจ้า

นงลักษณ์ พุ่มน้อย

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขทะเบียน 4172

บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด

กรุงเทพฯ: 11 พฤษภาคม 2560

บริษัท แมงป่องไฟ ประกันชีวิต (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2560 และ 31 ธันวาคม 2559

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ		
	31 มีนาคม 2560 (ซึ่งไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)	31 ธันวาคม 2559 (ตรวจสอบแล้ว)	31 มีนาคม 2560 (ซึ่งไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)	31 ธันวาคม 2559 (ตรวจสอบแล้ว)	
สินทรัพย์					
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	5	55,860,025	53,591,191	39,548,858	38,878,507
เบี้ยประกันภัยค้างรับ	6	19,191,646	28,273,372	19,191,646	28,273,372
รายได้จากการลงทุนค้างรับ - สุทธิ	11	37,377,973	41,940,942	37,377,973	41,940,942
สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ	7	6,449,142	6,838,856	6,449,142	6,838,856
ลูกหนี้จากสัญญาประกันภัยต่อ	8	6,799,239	5,810,523	6,799,239	5,810,523
สินทรัพย์ลงทุน					
เงินลงทุนในหลักทรัพย์ - สุทธิ	9	3,549,705,751	3,629,426,054	3,499,843,698	3,559,591,898
เงินให้กู้ยืม - สุทธิ	11	193,631,625	193,405,626	193,631,625	193,405,626
เงินลงทุนในบริษัทย่อย	10	-	-	179,999,930	179,999,930
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ - สุทธิ	12	151,558,771	154,621,737	151,326,427	154,344,867
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน - สุทธิ		4,119,953	4,453,151	3,741,434	4,023,786
สินทรัพย์ที่มีเงินได้รอตัดบัญชี - สุทธิ	13.1	3,974,353	3,972,848	-	-
สินทรัพย์อื่น - สุทธิ		53,904,273	41,826,852	27,498,752	16,528,936
รวมสินทรัพย์		4,082,572,751	4,164,161,152	4,165,408,724	4,229,637,243

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท แมนูไลฟ์ จำกัด (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2560 และ 31 ธันวาคม 2559

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ		
	31 มีนาคม 2560 (ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)	31 ธันวาคม 2559 (ตรวจสอบแล้ว)	31 มีนาคม 2560 (ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)	31 ธันวาคม 2559 (ตรวจสอบแล้ว)	
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น					
หนี้สิน					
หนี้สินจากสัญญาประกันภัย	14	3,472,097,502	3,480,659,666	3,472,097,502	3,480,659,666
เจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ	15	22,786,529	23,314,928	22,786,529	23,314,928
ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงาน		19,932,441	18,979,467	12,737,769	12,125,148
หนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	13.1	99,247,802	95,699,924	99,247,802	95,699,924
หนี้สินอื่น		353,143,376	385,310,364	319,416,705	343,601,178
รวมหนี้สิน		3,967,207,650	4,003,964,349	3,926,286,307	3,955,400,844
ส่วนของผู้ถือหุ้น					
ทุนจดทะเบียน ออกจำหน่ายและชำระแล้ว					
หุ้นสามัญ 178,500,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท		1,785,000,000	1,785,000,000	1,785,000,000	1,785,000,000
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ		412,257,671	412,257,671	412,257,671	412,257,671
กำไรสะสม					
จัดสรรแล้ว - สำรองตามกฎหมาย		1,526,304	1,526,304	1,526,304	1,526,304
ยังไม่ได้จัดสรร (ขาดทุนสะสม)		(2,410,331,942)	(2,359,317,248)	(2,236,210,106)	(2,192,187,833)
องค์ประกอบอื่นของผู้ถือหุ้น					
ส่วนเกินทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย - สุทธิ					
จากภาษีเงินได้	9.3	276,545,985	267,642,029	276,548,548	267,640,257
ส่วนของผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ		64,998,018	107,108,756	239,122,417	274,236,399
ส่วนของผู้มีส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมของบริษัทย่อย		50,367,083	53,088,047	-	-
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น		115,365,101	160,196,803	239,122,417	274,236,399
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น		4,082,572,751	4,164,161,152	4,165,408,724	4,229,637,243

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

Michael John Parker

นายไมเคิล จอห์น พาร์คเกอร์ นางสาวสุนิคม วัฒนเดชา KS556615
Mr. Michael John Parker

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

บริษัท แมงกานีส ประกันชีวิต (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2560 และ 2559

(หน่วย: บาท)

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2560	2559	2560	2559
กำไรหรือขาดทุน:				
รายได้				
เบี้ยประกันภัยรับ	93,970,896	95,422,701	93,970,896	95,422,701
หัก: เบี้ยประกันภัยจ่ายจากการเอาประกันภัยต่อ	(1,615,549)	(2,988,444)	(1,615,549)	(2,988,444)
เบี้ยประกันภัยรับสุทธิ	92,355,347	92,434,257	92,355,347	92,434,257
บวก: สำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้ลดลงจากปีก่อน	1,492,712	1,856,115	1,492,712	1,856,115
เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้สุทธิจากการประกันภัยต่อ	93,848,059	94,290,372	93,848,059	94,290,372
รายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ	647,021	3,066,371	647,021	3,066,371
รายได้จากการลงทุนสุทธิ	34,901,816	34,197,089	32,998,782	32,325,215
ขาดทุนจากเงินลงทุน	(488,001)	(9,067,716)	(488,001)	(9,067,716)
ผลกำไรจากการปรับมูลค่าสุทธิรวม	16,895,708	18,860,651	16,642,163	18,751,956
รายได้อื่น				
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	20,446,913	20,690,211	-	-
อื่นๆ	18,901	150,514	1,004,013	1,083,971
รวมรายได้อื่น	20,465,814	20,840,725	1,004,013	1,083,971
รวมรายได้	166,270,417	162,187,492	144,652,037	140,450,169
ค่าใช้จ่าย				
สำรองประกันภัยสำหรับสัญญาประกันภัยระยะยาวเพิ่ม (ลด)	(2,358,481)	21,192,314	(2,358,481)	21,192,314
ผลประโยชน์จ่ายตามกรมธรรม์และค่าสินไหมทดแทน	102,530,967	224,489,095	102,530,967	224,489,095
หัก: ผลประโยชน์จ่ายตามกรมธรรม์ประกันภัยและ				
ค่าสินไหมทดแทนรับคืนจากการประกันภัยต่อ	(1,193,993)	(1,172,495)	(1,193,993)	(1,172,495)
ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ	6,166,708	5,386,996	6,166,708	5,386,996
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น	13,670,818	6,800,475	13,670,818	6,800,475
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	16	99,867,567	68,537,486	71,457,458
รวมค่าใช้จ่าย	218,683,586	357,091,720	187,353,505	328,153,843
ขาดทุนก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	(52,413,169)	(194,904,228)	(42,701,468)	(187,703,674)
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	13.2	(1,320,805)	(1,320,805)	(4,068,870)
ขาดทุนสำหรับงวด	(53,733,974)	(198,973,098)	(44,022,273)	(191,772,544)

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

บริษัท แมงปอไฟ ประกันชีวิต (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ (ต่อ)
สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2560 และ 2559

(หน่วย: บาท)

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2560	2559	2560	2559
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น :				
รายการที่จะถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง:				
กำไรจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย	10,462,827	178,855,067	10,465,033	178,857,613
กำไร (ขาดทุน) จากการขายเงินลงทุนเพื่อขายที่โอนไปปรับรู้ ในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในระหว่างงวด	670,331	(793,985)	670,331	(793,985)
โอนกลับรายการกำไรจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย เนื่องจากถือจนครบกำหนด	(5,318)	(2,178)	-	-
รวมรายการที่จะถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง	11,127,840	178,058,904	11,135,364	178,063,628
หัก: ภาษีเงินได้	13.2	(2,225,568)	(2,227,073)	(35,612,726)
รายการที่จะถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง				
- สุทธิจากภาษีเงินได้	8,902,272	142,447,123	8,908,291	142,450,902
รายการที่จะไม่ถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง:				
ขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย	-	(1,226,562)	-	(690,281)
รายการที่จะไม่ถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง	-	(1,226,562)	-	(690,281)
กำไรเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับงวด	8,902,272	141,220,561	8,908,291	141,760,621
ขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับงวด	(44,831,702)	(57,752,537)	(35,113,982)	(50,011,923)
การแบ่งปันขาดทุนสำหรับงวด:				
ส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นบริษัท	(51,014,694)	(197,532,987)	(44,022,273)	(191,772,544)
ส่วนที่เป็นของผู้มีส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมของบริษัทย่อย	(2,719,280)	(1,440,111)		
	(53,733,974)	(198,973,098)		
การแบ่งปันขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับงวด:				
ส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นบริษัท	(42,110,738)	(56,204,414)	(35,113,982)	(50,011,923)
ส่วนที่เป็นของผู้มีส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมของบริษัทย่อย	(2,720,964)	(1,548,123)		
	(44,831,702)	(57,752,537)		
กำไรต่อหุ้น:				
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน	17			
ขาดทุนสำหรับงวดส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นบริษัท	(0.29)	(1.44)	(0.25)	(1.39)
จำนวนหุ้นสามัญถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก (หุ้น)	178,500,000	137,500,000	178,500,000	137,500,000

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

บริษัท แมงปูลี่ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2560 และ 2559

(หน่วย: บาท)

	งบการเงินรวม									
	ส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นบริษัท					องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น				
	หุ้นเรียกคืนที่ออกและชำระแล้ว	ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ	กำไรสะสม	กำไรสะสมที่ยังไม่ได้จัดสรร (ขาดทุนสะสม)	ส่วนเกินทุน	ส่วนของผู้ถือหุ้น	ส่วนของผู้ถือหุ้นที่ไม่มีอำนาจควบคุมของบริษัท	รวม	ส่วนของผู้ถือหุ้น	ส่วนของผู้ถือหุ้น
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2559	1,375,000,000	412,257,671	1,526,304	(1,980,404,898)	327,893,600	136,272,677	36,768,920	173,041,597		
เพิ่มทุนหุ้นสามัญของบริษัทย่อย	-	-	-	-	-	-	25,000,000	25,000,000		
ขาดทุนสำหรับงวด	-	-	-	(197,532,987)	-	(197,532,987)	(1,440,111)	(198,973,098)		
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นสำหรับงวด	-	-	-	(1,119,306)	142,447,879	141,328,573	(108,012)	141,220,561		
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวมสำหรับงวด	-	-	-	(198,652,293)	142,447,879	(56,204,414)	(1,548,123)	(57,752,537)		
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 มีนาคม 2559	1,375,000,000	412,257,671	1,526,304	(2,179,057,191)	470,341,479	80,068,263	60,220,797	140,289,060		
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2560	1,785,000,000	412,257,671	1,526,304	(2,359,317,248)	267,642,029	107,108,756	53,088,047	160,196,803		
ขาดทุนสำหรับงวด	-	-	-	(51,014,694)	-	(51,014,694)	(2,719,280)	(53,733,974)		
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นสำหรับงวด	-	-	-	-	8,903,956	8,903,956	(1,684)	8,902,272		
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวมสำหรับงวด	-	-	-	(51,014,694)	8,903,956	(42,110,738)	(2,720,964)	(44,831,702)		
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 มีนาคม 2560	1,785,000,000	412,257,671	1,526,304	(2,410,331,942)	276,545,985	64,998,018	50,367,083	115,365,101		

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

(ยังไม่ได้ตรวจสอบแล้ว)

บริษัท แม่นิวอาร์ท ประกันชีวิต (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น (ต่อ)

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2560 และ 2559

(หน่วย: บาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ				งบการเงินรวม			
	ทุนเรือนหุ้นที่ออก และชำระแล้ว	ส่วนเกิน มูลค่าหุ้นสามัญ	จัดสรรแล้ว - สำรองตามกฎหมาย	กำไรสะสม ยังไม่ได้จัดสรร (ขาดทุนสะสม)	องค์ประกอบอื่นของ ส่วนของผู้ถือหุ้น - ส่วนเกินทุน จากการวัดมูลค่า เงินลงทุนต่อชาย - สุทธิจากภาษีเงินได้	รวม		
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2559	1,375,000,000	412,257,671	1,526,304	(1,837,807,335)	327,889,830	278,866,470		
ขาดทุนสำหรับงวด	-	-	-	(191,772,544)	-	(191,772,544)		
กำไรเบ็ดเสร็จขั้นสูงสำหรับงวด	-	-	-	(690,281)	142,450,902	141,760,621		
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวมสำหรับงวด	-	-	-	(192,462,825)	142,450,902	(50,011,923)		
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 มีนาคม 2559	1,375,000,000	412,257,671	1,526,304	(2,030,270,160)	470,340,732	228,854,547		
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2560	1,785,000,000	412,257,671	1,526,304	(2,192,187,833)	267,640,257	274,236,399		
ขาดทุนสำหรับงวด	-	-	-	(44,022,273)	-	(44,022,273)		
กำไรเบ็ดเสร็จขั้นสูงสำหรับงวด	-	-	-	-	8,908,291	8,908,291		
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวมสำหรับงวด	-	-	-	(44,022,273)	8,908,291	(35,113,982)		
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 มีนาคม 2560	1,785,000,000	412,257,671	1,526,304	(2,236,210,106)	276,548,548	239,122,417		

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

บริษัท แมงกานีส จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบกระแสเงินสด

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2560 และ 2559

(หน่วย: บาท)

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2560	2559	2560	2559
กระแสเงินสดได้มา (ใช้ไป) จากกิจกรรมดำเนินงาน				
เบี้ยประกันภัยรับจากการรับประกันภัยโดยตรง	92,533,260	94,109,521	92,533,260	94,109,521
เงินจ่ายเกี่ยวกับการประกันภัยต่อ	(837,874)	-	(837,874)	-
ดอกเบี้ยรับ	37,897,609	40,117,558	37,891,124	40,111,812
เงินปันผลรับ	1,170,000	-	1,170,000	-
รายได้ (ค่าใช้จ่าย) จากการลงทุนอื่น	(393,454)	1,577,981	(2,175,840)	(62,697)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	20,395,159	22,406,839	-	-
รายได้อื่น	-	167,164	1,023,622	1,101,743
เงินจ่ายตามกรรมสิทธิ์ประกันภัยและค่าสินไหมทดแทน				
จากการรับประกันภัยโดยตรง	(87,771,318)	(219,697,492)	(87,771,318)	(219,697,492)
ค่าจ้างและค่าบำเหน็จจากการรับประกันภัยโดยตรง	(9,227,070)	(8,380,582)	(9,227,070)	(8,380,582)
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น	(69,066)	(97,268)	(69,066)	(97,268)
ค่าธรรมเนียมและบริการจ่าย	(11,429,508)	(14,137,698)	-	-
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	(130,521,509)	(92,829,802)	(102,218,062)	(69,420,007)
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	(1,002,878)	(636,339)	(1,002,878)	(1,838,063)
เงินลงทุนในหลักทรัพย์	93,604,044	(14,659,808)	73,433,014	(4,952,241)
เงินให้กู้ยืม	(2,013,136)	1,206,411	(2,013,136)	1,206,411
เงินสดสุทธิได้มา (ใช้ไป) จากกิจกรรมดำเนินงาน	2,334,259	(190,853,515)	735,776	(167,918,863)
กระแสเงินสดใช้ไปจากกิจกรรมลงทุน				
ซื้ออุปกรณ์	(65,425)	(207,169)	(65,425)	(207,169)
เงินสดสุทธิใช้ไปจากกิจกรรมลงทุน	(65,425)	(207,169)	(65,425)	(207,169)
กระแสเงินสดได้มาจากกิจกรรมจัดหาเงิน				
เงินสดรับล่วงหน้าหุ้น	-	230,000,000	-	230,000,000
เพิ่มทุนหุ้นสามัญของบริษัทย่อย	-	25,000,000	-	-
เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมจัดหาเงิน	-	255,000,000	-	230,000,000
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้นสุทธิ	2,268,834	63,939,316	670,351	61,873,968
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันต้นงวด	53,591,191	62,579,151	38,878,507	53,467,306
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันปลายงวด	55,860,025	126,518,467	39,548,858	115,341,274

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท แมนูลิฟี่ ประกันชีวิต (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2560 และ 2559

1. ข้อมูลบริษัทฯ

บริษัท แมนูลิฟี่ ประกันชีวิต (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) (“บริษัทฯ”) เป็นบริษัทมหาชนจำกัด ซึ่งจัดตั้งขึ้นตามกฎหมายไทย และมีภูมิลำเนาในประเทศไทย โดยมีบริษัท โอคิวซี (ประเทศไทย) จำกัด ซึ่งเป็นบริษัทที่จดทะเบียนจัดตั้งในประเทศไทย และบริษัท แมนูลิฟี่ ไฟแนนเชียล เอเชีย จำกัด ซึ่งเป็นบริษัทที่จดทะเบียนจัดตั้งในประเทศฮ่องกงเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่และเป็นบริษัทในกลุ่มแมนูลิฟี่ ไฟแนนเชียล คอร์ปอเรชั่น ซึ่งเป็นบริษัทที่จดทะเบียนจัดตั้งในประเทศแคนาดา ธุรกิจหลักของบริษัทฯ คือการรับประกันชีวิตที่อยู่ตามที่ตั้งทะเบียนของบริษัทฯตั้งอยู่เลขที่ 364/30 ถนนศรีอยุธยา แขวงถนนพญาไท เขตราชเทวี กรุงเทพฯ

2. เกณฑ์ในการจัดทำงบการเงิน

2.1 เกณฑ์ในการจัดทำงบการเงินระหว่างกาล

งบการเงินระหว่างกาลนี้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 34 (ปรับปรุง 2559) เรื่อง การรายงานทางการเงินระหว่างกาล โดยบริษัทฯเลือกนำเสนองบการเงินระหว่างกาลแบบย่อ อย่างไรก็ตาม บริษัทฯได้แสดงรายการในงบแสดงฐานะการเงิน งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น และงบกระแสเงินสดในรูปแบบเช่นเดียวกับงบการเงินประจำปี และเป็นไปตามรูปแบบงบการเงินที่กำหนดในประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (“คปภ.”) เรื่อง หลักเกณฑ์ วิธีการ เงื่อนไขและระยะเวลาในการจัดทำและยื่นงบการเงินและรายงานเกี่ยวกับผลการดำเนินงานของบริษัทประกันชีวิต ลงวันที่ 4 มีนาคม 2559

งบการเงินระหว่างกาลนี้จัดทำขึ้นเพื่อให้ข้อมูลเพิ่มเติมจากงบการเงินประจำปีที่น่าเสนอครั้งล่าสุด ดังนั้น งบการเงินระหว่างกาลจึงเน้นการให้ข้อมูลเกี่ยวกับกิจกรรม เหตุการณ์ และสถานการณ์ใหม่ๆ เพื่อไม่ให้ข้อมูลที่นำเสนอซ้ำซ้อนกับข้อมูลที่ได้อ้างอิงไปแล้ว ผู้ใช้งบการเงินควรใช้งบการเงินระหว่างกาลนี้ควบคู่ไปกับงบการเงินประจำปีล่าสุด

งบการเงินระหว่างกาลฉบับภาษาไทยเป็นงบการเงินฉบับที่บริษัทฯใช้เป็นทางการตามกฎหมาย งบการเงินระหว่างกาลฉบับภาษาอังกฤษแปลมาจากงบการเงินตามกฎหมายฉบับภาษาไทยนี้

2.2 เกณฑ์ในการจัดทำงานการเงินรวม

งบการเงินรวมระหว่างกาลนี้ได้จัดทำขึ้นโดยรวมงบการเงินของบริษัท แมนูลิโอพี ประกันชีวิต (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัท หลักทรัพย์จัดการกองทุน แมนูลิโอพี (ประเทศไทย) จำกัด (“บริษัทย่อย”) และได้จัดทำขึ้นโดยใช้หลักเกณฑ์เดียวกับงบการเงินรวมสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559

2.3 งบการเงินเฉพาะกิจการ

บริษัทฯ ได้จัดทำงานการเงินเฉพาะกิจการโดยแสดงเงินลงทุนในบริษัทย่อยตามวิธีราคาทุน

3. มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับปรับปรุงและฉบับใหม่

ในระหว่างงวดปัจจุบัน สภาวิชาชีพบัญชีได้ประกาศใช้มาตรฐานการรายงานทางการเงินและการตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับปรับปรุง (ปรับปรุง 2559) จำนวนหลายฉบับ ซึ่งมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2560 มาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวได้รับการปรับปรุงหรือจัดให้มีขึ้นเพื่อให้มีเนื้อหาทำเทียมกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินระหว่างประเทศ โดยส่วนใหญ่เป็นการปรับปรุงถ้อยคำและคำศัพท์ การตีความและการให้แนวปฏิบัติทางการบัญชีกับผู้ใช้มาตรฐาน

การนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวมาถือปฏิบัตินี้ ไม่มีผลกระทบต่ออย่างเป็นทางการการเงินของบริษัทฯ ใดๆ ไรก็ตาม มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่มีการเปลี่ยนแปลงหลักการสำคัญสามารถสรุปได้ดังต่อไปนี้

มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 27 (ปรับปรุง 2559) เรื่อง งบการเงินเฉพาะกิจการ

มาตรฐานฉบับปรับปรุงนี้กำหนดทางเลือกเพิ่มเติมสำหรับการบันทึกบัญชีเงินลงทุนในบริษัทย่อยเงินลงทุนในการร่วมค้า และเงินลงทุนในบริษัทร่วม ในงบการเงินเฉพาะกิจการ โดยเลือกบันทึกตามวิธีส่วนได้เสียได้ ตามที่อธิบายไว้ในมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 28 (ปรับปรุง 2559) เรื่อง เงินลงทุนในบริษัทร่วมและการร่วมค้า ทั้งนี้ กิจการต้องใช้วิธีการบันทึกบัญชีเดียวกันสำหรับเงินลงทุนแต่ละประเภทและหากกิจการเลือกบันทึกเงินลงทุนดังกล่าวตามวิธีส่วนได้เสียในงบการเงินเฉพาะกิจการ กิจการต้องปรับปรุงรายการดังกล่าวโดยวิธีปรับย้อนหลัง

มาตรฐานฉบับดังกล่าวไม่มีผลกระทบต่องบการเงินของบริษัทฯ เนื่องจากฝ่ายบริหารได้พิจารณาแล้วว่าเลือกบันทึกเงินลงทุนดังกล่าวตามวิธีราคาทุนในงบการเงินเฉพาะกิจการ

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

4. นโยบายการบัญชีที่สำคัญ

งบการเงินระหว่างกาลนี้จัดทำขึ้นโดยใช้ นโยบายการบัญชีและวิธีการคำนวณเช่นเดียวกับที่ใช้ใน งบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559

5. เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

(หน่วย: บาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	31 มีนาคม 2560	31 ธันวาคม 2559	31 มีนาคม 2560	31 ธันวาคม 2559
เงินสด	130,500	130,500	120,500	120,500
เงินฝากธนาคารประเภทไม่กำหนดระยะเวลาจ่ายคืน	55,034,628	52,767,284	38,733,461	38,064,600
เงินฝากธนาคารประเภทจ่ายคืนเมื่อสิ้นกำหนดระยะเวลา	694,897	693,407	694,897	693,407
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	<u>55,860,025</u>	<u>53,591,191</u>	<u>39,548,858</u>	<u>38,878,507</u>

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2560 และ 31 ธันวาคม 2559 เงินฝากออมทรัพย์และเงินฝากประจำมีอัตราดอกเบี้ยระหว่าง ร้อยละ 0.05 ถึง 0.88 ต่อปี และ ร้อยละ 0.00 ถึง 0.88 ต่อปี ตามลำดับ

6. เบี้ยประกันภัยค้ำรับ

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2560 และ 31 ธันวาคม 2559 ยอดคงเหลือของเบี้ยประกันภัยค้ำรับจากผู้เอาประกันภัย จำแนกตามระยะเวลาค้ำรับชำระนับจากวันครบกำหนดตามเครดิตเทอมของเบี้ยประกันภัยค้ำรับ แสดงได้ ดังนี้

(หน่วย: บาท)

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ	
	จากการรับประกันภัยโดยตรง	
	31 มีนาคม 2560	31 ธันวาคม 2559
ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	19,162,967	28,270,248
ค้ำรับไม่เกิน 30 วัน	21,661	3,124
ค้ำรับ 30-60 วัน	7,018	-
รวมเบี้ยประกันภัยค้ำรับ	<u>19,191,646</u>	<u>28,273,372</u>

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

7. สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ

(หน่วย: บาท)

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ	
	31 มีนาคม 2560	31 ธันวาคม 2559
สำรองประกันภัยส่วนที่เรียกคืนจากบริษัทประกันภัยต่อ		
สำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้	6,449,142	6,838,856
สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ	6,449,142	6,838,856

8. ลูกหนี้จากสัญญาประกันภัยต่อ

(หน่วย: บาท)

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ	
	31 มีนาคม 2560	31 ธันวาคม 2559
เงินค้างรับจากการประกันภัยต่อ	6,799,239	5,810,523
ลูกหนี้จากการประกันภัยต่อ	6,799,239	5,810,523

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

9. เงินลงทุนในหลักทรัพย์

9.1 จำแนกตามประเภทของเงินลงทุน

(หน่วย: บาท)

	งบการเงินรวม			
	31 มีนาคม 2560		31 ธันวาคม 2559	
	ราคาทุน/ ราคาทุน ตัดจำหน่าย	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุน/ ราคาทุน ตัดจำหน่าย	มูลค่ายุติธรรม
เงินลงทุนเพื่อค้า				
ตราสารทุน - หน่วยลงทุน	155,943,010	306,496,336	154,231,552	298,180,849
บวก: ค่าไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจริง	150,553,326	-	143,949,297	-
รวมเงินลงทุนเพื่อค้า	306,496,336	306,496,336	298,180,849	298,180,849
เงินลงทุนเพื่อขาย				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	2,575,882,582	2,909,514,237	2,653,997,137	2,977,233,354
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	301,661,442	291,093,536	322,710,518	310,992,788
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	40,000,000	42,295,285	40,000,000	42,712,706
ตราสารทุน - หุ้นสามัญ	41,747,525	-	41,747,525	-
รวม	2,959,291,549	3,242,903,058	3,058,455,180	3,330,938,848
บวก: ค่าไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจริง	345,683,479	-	334,555,638	-
หัก: ค่าเผื่อการด้อยค่า	(62,071,970)	-	(62,071,970)	-
เงินลงทุนเพื่อขาย - สุทธิ	3,242,903,058	3,242,903,058	3,330,938,848	3,330,938,848
เงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด				
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	58,408,576		58,408,576	
เงินฝากสถาบันการเงินที่ครบกำหนด				
เกินกว่า 3 เดือน	6,357		6,357	
รวม	58,414,933		58,414,933	
หัก: ค่าเผื่อการด้อยค่า	(58,408,576)		(58,408,576)	
เงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด - สุทธิ	6,357		6,357	
เงินลงทุนทั่วไป				
ตราสารทุน - หุ้นสามัญ	3,343,333		3,343,333	
หัก: ค่าเผื่อการด้อยค่า	(3,043,333)		(3,043,333)	
เงินลงทุนทั่วไป - สุทธิ	300,000		300,000	
เงินลงทุนในหลักทรัพย์ - สุทธิ	3,549,705,751		3,629,426,054	

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

(หน่วย: บาท)

งบการเงินเฉพาะกิจการ

	31 มีนาคม 2560		31 ธันวาคม 2559	
	ราคาทุน/ ราคาทุน ตัดจำหน่าย	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุน/ ราคาทุน ตัดจำหน่าย	มูลค่ายุติธรรม
เงินลงทุนเพื่อค้า				
ตราสารทุน - หน่วยลงทุน	155,943,010	306,496,336	154,231,552	298,180,849
บวกล: กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจริง	150,553,326	-	143,949,297	-
รวมเงินลงทุนเพื่อค้า	306,496,336	306,496,336	298,180,849	298,180,849
เงินลงทุนเพื่อขาย				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	2,526,018,322	2,859,652,184	2,584,168,298	2,907,399,198
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	301,661,442	291,093,536	322,710,518	310,992,788
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	40,000,000	42,295,285	40,000,000	42,712,706
ตราสารทุน - หุ้นสามัญ	41,747,525	-	41,747,525	-
รวม	2,909,427,289	3,193,041,005	2,988,626,341	3,261,104,692
บวกล: กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจริง	345,685,686	-	334,550,321	-
หัก: ค่าเผื่อการด้อยค่า	(62,071,970)	-	(62,071,970)	-
เงินลงทุนเพื่อขาย - สุทธิ	3,193,041,005	3,193,041,005	3,261,104,692	3,261,104,692
เงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด				
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	58,408,576		58,408,576	
เงินฝากสถาบันการเงินที่ครบกำหนด				
เกินกว่า 3 เดือน	6,357		6,357	
รวม	58,414,933		58,414,933	
หัก: ค่าเผื่อการด้อยค่า	(58,408,576)		(58,408,576)	
เงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด - สุทธิ	6,357		6,357	
เงินลงทุนทั่วไป				
ตราสารทุน - หุ้นสามัญ	3,343,333		3,343,333	
หัก: ค่าเผื่อการด้อยค่า	(3,043,333)		(3,043,333)	
เงินลงทุนทั่วไป - สุทธิ	300,000		300,000	
เงินลงทุนในหลักทรัพย์ - สุทธิ	3,499,843,698		3,559,591,898	

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

9.2 เงินลงทุนที่ติดภาระผูกพัน

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2560 และ 31 ธันวาคม 2559 บริษัทฯ ได้วางเงินลงทุนในพันธบัตร ซึ่งมีมูลค่ายุติธรรมจำนวน 989 ล้านบาท และ 986 ล้านบาท ตามลำดับ ไว้กับนายทะเบียนเพื่อเป็นหลักทรัพย์ประกันและเงินสำรองประกันชีวิต ตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลข้อที่ 19 และ 20

9.3 ส่วนเกินทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย

(หน่วย: บาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับงวดสามเดือน สิ้นสุดวันที่	สำหรับปี สิ้นสุดวันที่	สำหรับงวดสามเดือน สิ้นสุดวันที่	สำหรับปี สิ้นสุดวันที่
	31 มีนาคม 2560	31 ธันวาคม 2559	31 มีนาคม 2560	31 ธันวาคม 2559
ส่วนเกินทุนจากการวัดมูลค่า				
เงินลงทุนเพื่อขาย ณ วันต้นงวด/ปี	334,555,637	409,870,548	334,550,320	409,862,286
กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่า				
เงินลงทุนเพื่อขาย	10,462,827	(72,383,313)	10,465,033	(72,388,631)
(กำไร) ขาดทุนจากการขายเงินลงทุน				
เพื่อขายระหว่างงวด/ปี ที่โอนไปรับรู้				
ในส่วนของกำไรหรือขาดทุน	670,331	(2,899,501)	670,331	(2,899,501)
โอนกลับรายการกำไร				
จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย				
เนื่องจากถือจนครบกำหนด	(5,318)	(32,097)	-	(23,834)
ส่วนเกินทุนจากการวัดมูลค่า				
เงินลงทุนเพื่อขาย ณ วันสิ้นงวด/ปี	345,683,477	334,555,637	345,685,684	334,550,320
หัก: ภาษีเงินได้	(69,136,694)	(66,911,127)	(69,137,136)	(66,910,063)
ส่วนเกินทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุน				
เพื่อขาย - สุทธิจากภาษีเงินได้	276,546,783	267,644,510	276,548,548	267,640,257
หัก: ส่วนของผู้มีส่วนได้เสียที่ไม่มี				
อำนาจควบคุมของบริษัทย่อย	(798)	(2,481)		
ส่วนเกินทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุน				
เพื่อขายที่เป็นของส่วนของผู้ถือหุ้น				
ของบริษัทฯ - สุทธิจากภาษีเงินได้	276,545,985	267,642,029		

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

10. เงินลงทุนในบริษัทย่อย

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2560 และ 31 ธันวาคม 2559 เงินลงทุนในบริษัทย่อยตามที่แสดงอยู่ในงบการเงินเฉพาะกิจการ มีรายละเอียดดังต่อไปนี้

(หน่วย: บาท)

บริษัท	ทุนที่ออกและเรียกชำระแล้ว		สัดส่วนเงินลงทุน		ราคาทุน	
	31 มีนาคม 2560	31 ธันวาคม 2559	31 มีนาคม 2560	31 ธันวาคม 2559	31 มีนาคม 2560	31 ธันวาคม 2559
			ร้อยละ	ร้อยละ		
บริษัท หลักทรัพย์จัดการกองทุน แมงูโลพี (ประเทศไทย) จำกัด	250,000,000	250,000,000	72	72	179,999,930	179,999,930

11. เงินให้กู้ยืม

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2560 และ 31 ธันวาคม 2559 ยอดคงเหลือของเงินให้กู้ยืมโดยจำแนกอายุคงค้างของเงินต้นและดอกเบี้ยข้างรับได้ดังนี้

(หน่วย: บาท)

ระยะเวลาค้างชำระ	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ								รวม
	31 มีนาคม 2560								
	ประเภทเงินให้กู้ยืม								
	กรรมธรรม์ประกันภัย เป็นประกัน		ทรัพย์สินจำนอง เป็นประกัน		อื่น ๆ		รวม		
	ดอกเบี้ย ค้างรับ	ดอกเบี้ย ค้างรับ	ดอกเบี้ย ค้างรับ	ดอกเบี้ย ค้างรับ	ดอกเบี้ย ค้างรับ	เงินต้น	ดอกเบี้ย ค้างรับ	รวม	
ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	192,221,977	5,826,292	-	-	268,374	-	192,490,351	5,826,292	198,316,643
เกินกำหนดชำระ									
น้อยกว่า 12 เดือน	-	-	11,356,582	1,510,632	2,985,810	-	14,342,392	1,510,632	15,853,024
รวม	192,221,977	5,826,292	11,356,582	1,510,632	3,254,184	-	206,832,743	7,336,924	214,169,667
หัก: ค่าเผื่อนี่สงสัยจะสูญ	-	-	(10,215,308)	(1,510,632)	(2,985,810)	-	(13,201,118)	(1,510,632)	(14,711,750)
เงินให้กู้ยืม - สุทธิ	192,221,977	5,826,292 ⁽¹⁾	1,141,274	-	268,374	-	193,631,625	5,826,292 ⁽¹⁾	199,457,917

⁽¹⁾ แสดงเป็นส่วนหนึ่งของ "รายได้จากการลงทุนค้างรับ - สุทธิ" ในงบแสดงฐานะการเงิน

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

(หน่วย: บาท)

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ									
31 ธันวาคม 2559									
ประเภทเงินให้กู้ยืม									
ระยะเวลาที่ชำระ	กรมธรรม์ประกันภัย		ทรัพย์สินจำนวน		อื่น ๆ		รวม		
	เป็นประกัน		เป็นประกัน						
	เงินสด	ดอกเบี้ย	เงินสด	ดอกเบี้ย	เงินสด	ดอกเบี้ย	เงินสด	ดอกเบี้ย	รวม
ซึ่งไม่ถึงกำหนดชำระ	191,916,332	6,196,879	-	-	287,865	-	192,204,197	6,196,879	198,401,076
เกินกำหนดชำระ									
นานกว่า 12 เดือน	-	-	11,416,738	1,513,224	2,985,810	-	14,402,348	1,513,224	15,915,772
รวม	191,916,332	6,196,879	11,416,738	1,513,224	3,273,675	-	206,606,745	7,710,103	214,316,848
หัก: ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	-	-	(10,215,309)	(1,510,632)	(2,985,810)	-	(13,201,119)	(1,510,632)	(14,711,751)
เงินให้กู้ยืม - สุทธิ	191,916,332	6,196,879 ⁽¹⁾	1,201,429	2,592 ⁽¹⁾	287,865	-	193,405,626	6,199,471 ⁽¹⁾	199,605,097

⁽¹⁾ แสดงเป็นส่วนหนึ่งของ "รายได้จากการลงทุนค้างรับ - สุทธิ" ในงบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2560 และ 31 ธันวาคม 2559 เงินให้กู้ยืมจำนวน 14.3 ล้านบาท และ 14.4 ล้านบาท ตามลำดับ และดอกเบี้ยค้างรับจำนวน 1.5 ล้านบาท และ 1.5 ล้านบาท ตามลำดับ ค้างชำระเป็นระยะเวลาเกินกว่า 12 เดือน ซึ่งบริษัทฯ ได้ตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญไว้ในบัญชีเป็นจำนวนเงินรวม 14.7 ล้านบาท และ 14.7 ล้านบาท ตามลำดับ โดยบริษัทฯ พิจารณาจากส่วนต่างของมูลค่าตามบัญชีเงินให้กู้ยืมและดอกเบี้ยค้างรับดังกล่าวกับมูลค่าหลักประกันซึ่งส่วนใหญ่เป็นอสังหาริมทรัพย์

บริษัทมีเงินให้กู้ยืมแก่พนักงานตามโครงการสวัสดิการ โดยได้กำหนดวงเงินตามประเภทเงินกู้โดยเงินให้กู้ยืมเพื่อที่อยู่อาศัยมีวงเงินไม่เกินรายละ 1.0 ล้านบาท เงินให้กู้ยืมฉุกเฉินมีวงเงินไม่เกินรายละ 0.1 ล้านบาท และเงินให้กู้ยืมเพื่อวัตถุประสงค์อื่นมีวงเงินไม่เกินรายละ 0.05 ล้านบาท และบริษัทฯ คิดอัตราดอกเบี้ยสำหรับแต่ละประเภทเงินให้กู้ยืมดังกล่าว ในอัตราร้อยละ 6.5 ต่อปี ณ วันที่ 31 มีนาคม 2560 เงินให้กู้ยืมโดยมีพนักงานคนอื่นค้ำประกันมี จำนวน 0.3 ล้านบาท (31 ธันวาคม 2559 : 0.3 ล้านบาท)

12. ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์

รายการเปลี่ยนแปลงของบัญชีที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2560 สรุปได้ดังนี้

(หน่วย: บาท)

	งบการเงินรวม					รวม
	ที่ดิน	อาคารและ ส่วนปรับปรุง	คอมพิวเตอร์	เครื่องตกแต่ง ติดตั้งและเครื่อง ใช้สำนักงาน	ยานพาหนะ	
มูลค่าสุทธิตามบัญชี ณ วันที่						
1 มกราคม 2560	92,728,803	52,413,026	4,147,725	3,125,075	2,207,108	154,621,737
ซื้อเพิ่มระหว่างงวด - ราคาทุน	-	-	-	79,175	-	79,175
ค่าเสื่อมราคาสำหรับงวด	-	(2,355,987)	(378,714)	(302,165)	(105,275)	(3,142,141)
มูลค่าสุทธิตามบัญชี ณ วันที่						
31 มีนาคม 2560	92,728,803	50,057,039	3,769,011	2,902,085	2,101,833	151,558,771

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

(หน่วย: บาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ					รวม
	ที่ดิน	อาคารและ ส่วนปรับปรุง	คอมพิวเตอรื	เครื่องตกแต่ง ติดตั้งและเครื่อง ใช้สำนักงาน	ยานพาหนะ	
มูลค่าสุทธิตามบัญชี ณ วันที่						
1 มกราคม 2560	92,728,803	52,413,026	4,009,815	2,986,115	2,207,108	154,344,867
ซื้อเพิ่มระหว่างงวด - ราคาทุน	-	-	-	79,175	-	79,175
ค่าเสื่อมราคาสำหรับงวด	-	(2,355,987)	(350,569)	(285,784)	(105,275)	(3,097,615)
มูลค่าสุทธิตามบัญชี ณ วันที่						
31 มีนาคม 2560	92,728,803	50,057,039	3,659,246	2,779,506	2,101,833	151,326,427

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2560 และ 31 ธันวาคม 2559 บริษัทฯและบริษัทย่อยมีอาคารและอุปกรณ์ซึ่งคิดค่าเสื่อมราคาเต็มมูลค่าแล้วแต่ยังคงใช้งานอยู่โดยราคาทุนเดิมก่อนหักค่าเสื่อมราคาสะสมของสินทรัพย์ดังกล่าวมีจำนวนรวมประมาณ 164 ล้านบาท และ 163 ล้านบาท ตามลำดับ (เฉพาะบริษัทฯ: 162 ล้านบาท และ 160 ล้านบาท ตามลำดับ)

13. สินทรัพย์/หนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชีและค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้

13.1 สินทรัพย์/หนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชี

สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีและหนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชี ประกอบด้วยผลกระทบทางภาษีที่เกิดจากรายการดังต่อไปนี้

(หน่วย: บาท)

	งบการเงินรวม			
	31 มีนาคม 2560	31 ธันวาคม 2559	ส่วนเปลี่ยนแปลงในภาษีเงินได้ รอตัดบัญชีสำหรับงวดสามเดือน สิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม	
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีที่เกิดจาก:				
ขาดทุนทางภาษีสะสมยกมาไม่เกินห้ารอบบัญชีและคาดว่าจะได้ใช้ประโยชน์ได้ (กำไร) ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการวัดมูลค่า	3,973,912	3,973,912	-	-
เงินลงทุนเพื่อขาย	441	(1,064)	-	-
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี - สุทธิ	3,974,353	3,972,848		
หนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชีที่เกิดจาก:				
กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อค้า	30,110,665	28,789,860	(1,320,805) ⁽¹⁾	(4,068,870) ⁽¹⁾
กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย	69,137,137	66,910,064	(2,227,073) ⁽²⁾	(35,612,726) ⁽²⁾
หนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	99,247,802	95,699,924		

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

(หน่วย: บาท)

งบการเงินเฉพาะกิจการ			
		ส่วนเปลี่ยนแปลงในบัญชีเงินได้ รอตัดบัญชีสำหรับงวดสามเดือน สิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม	
31 มีนาคม	31 ธันวาคม	2560	2559
2560	2559	2560	2559

หนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชีที่เกิดจาก:

กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อค้า	30,110,665	28,789,860	(1,320,805) ⁽¹⁾	(4,068,870) ⁽¹⁾
กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย	69,137,137	66,910,064	(2,227,073) ⁽²⁾	(35,612,726) ⁽²⁾
หนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	99,247,802	95,699,924		

⁽¹⁾ แสดงในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

⁽²⁾ แสดงในส่วนของกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2560 และ 31 ธันวาคม 2559 บริษัทฯและบริษัทย่อยมีรายการผลแตกต่างชั่วคราวที่ใช้
หักภาษีใช้ในอนาคต ซึ่งบริษัทฯและบริษัทย่อยไม่ได้บันทึกสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี เนื่องจากฝ่าย
บริหารได้ประเมินแล้วเห็นว่าบริษัทฯอาจไม่มีกำไรทางภาษีในอนาคตเพียงพอที่จะนำรายการดังกล่าวมาใช้
ประโยชน์ได้ ทั้งนี้รายการผลแตกต่างชั่วคราวดังกล่าวประกอบด้วย

(หน่วย: บาท)

งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
31 มีนาคม	31 ธันวาคม	31 มีนาคม	31 ธันวาคม
2560	2559	2560	2559

ขาดทุนทางภาษีสะสมยกมาไม่เกิน

ห้ำรอบัญชี	1,305,649,650	1,252,332,615	1,186,139,290	1,142,193,602
ค่าเพื่อการด้อยค่า	144,149,191	144,149,191	144,149,191	144,149,191
สำรองผลประโยชน์ระยะยาวพนักงาน	19,932,441	18,979,467	12,737,769	12,125,148
อื่นๆ	4,016,776	3,953,371	4,015,010	3,953,371

13.2 ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้

ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2560 และ 2559 สรุปได้ดังนี้

(หน่วย: บาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม		สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม	
	2560	2559	2560	2559
ภาษีเงินได้ปัจจุบัน:				
ภาษีเงินได้นิติบุคคลระหว่างกาล	-	-	-	-
ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี:				
ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีจากการเกิดผลแตกต่างชั่วคราวและการกลบรายการผลแตกต่างชั่วคราว	(1,320,805)	(4,068,870)	(1,320,805)	(4,068,870)
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ที่รับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุน	(1,320,805)	(4,068,870)	(1,320,805)	(4,068,870)

รายการกระทบยอดจำนวนเงินระหว่างค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้กับผลคูณของขาดทุนทางบัญชีสำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2560 และ 2559 กับอัตราภาษีเงินได้ สามารถแสดงได้ดังนี้

(หน่วย: บาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม		สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม	
	2560	2559	2560	2559
ขาดทุนทางบัญชีก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	(52,413,169)	(194,904,228)	(42,701,468)	(187,703,674)
อัตราภาษีเงินได้	20%	20%	20%	20%
จำนวนภาษีตามอัตราภาษีเงินได้	10,482,634	38,980,845	8,540,294	37,540,735
ผลกระทบทางภาษีสุทธิของรายได้หรือค่าใช้จ่ายที่ไม่ถือเป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายทางภาษี	(1,140,032)	(783,486)	(1,071,961)	(718,375)
กลบรายการผลกระทบทางภาษีเงินได้รอตัดบัญชีจากขาดทุนสำหรับงวดเนื่องจากคาดว่าจะไม่ได้ใช้ประโยชน์	(10,663,407)	(42,266,229)	(8,789,138)	(40,891,230)
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ที่รับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุน	(1,320,805)	(4,068,870)	(1,320,805)	(4,068,870)

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

จำนวนภาษีเงินได้ที่เกี่ยวข้องกับส่วนประกอบแต่ละส่วนของกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นสำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2560 และ 2559 สรุปได้ดังนี้

(หน่วย: บาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม		สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม	
	2560	2559	2560	2559
ภาษีเงินได้ที่เกิดจาก:				
รายการที่จะถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง:				
กำไรจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย (กำไร) ขาดทุนจากการขายเงินลงทุนเพื่อขายระหว่างงวดที่โอนไปรับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุน	(2,092,566)	(35,771,014)	(2,093,007)	(35,771,523)
โอนกลับรายการกำไรจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขายเนื่องจากถือจนครบกำหนด	1,064	436	-	-
ภาษีเงินได้ที่แสดงอยู่ในส่วนของ (กำไร) ขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(2,225,568)	(35,611,781)	(2,227,073)	(35,612,726)

14. หนี้สินจากสัญญาประกันภัย

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2560 และ 31 ธันวาคม 2559 บริษัท มีรายละเอียดหนี้สินจากสัญญาประกันภัย ดังนี้

(หน่วย : บาท)

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ					
	31 มีนาคม 2560			31 ธันวาคม 2559		
	หนี้สินตามสัญญาประกันภัย	หนี้สินส่วนที่เอาประกันภัยต่อ	สุทธิ	หนี้สินตามสัญญาประกันภัย	หนี้สินส่วนที่เอาประกันภัยต่อ	สุทธิ
สำรองประกันภัยสำหรับสัญญาประกันภัยระยะยาว	3,320,902,796	-	3,320,902,796	3,323,261,277	-	3,323,261,277
สำรองค่าสินไหมทดแทน						
- ค่าสินไหมทดแทนที่ได้รับรายงานแล้ว	2,687,924	-	2,687,924	5,184,686	-	5,184,686
- ค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นแต่ยังไม่ได้รับรายงาน	3,071,097	-	3,071,097	2,452,424	-	2,452,424
สำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้	19,947,586	(6,449,142)	13,498,444	21,440,298	(6,838,856)	14,601,442
ผลประโยชน์ตามกรมธรรม์ประกันภัยค้างจ่าย	3,390,864	-	3,390,864	5,424,556	-	5,424,556
หนี้สินอื่นตามกรมธรรม์ประกันภัย	122,097,235	-	122,097,235	122,896,425	-	122,896,425
รวมหนี้สินจากสัญญาประกันภัย	3,472,097,502	(6,449,142)	3,465,648,360	3,480,659,666	(6,838,856)	3,473,820,810

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

14.1 สำรองประกันภัยสำหรับสัญญาประกันภัยระยะยาว

(หน่วย: บาท)

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับงวดสาม เดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2560	สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559
ยอดคงเหลือต้นงวด/ปี	3,323,261,277	3,368,776,171
สำรองเพิ่มขึ้นจากกรมธรรม์ประกันภัยใหม่และกรมธรรม์ประกันภัย ที่ยังมีผลบังคับ	39,295,893	192,530,895
สำรองลดลงจากการจ่ายผลประโยชน์ กรมธรรม์ประกันภัยขาดอายุ การยกเลิกกรมธรรม์ประกันภัย ฯลฯ	(67,251,117)	(338,152,541)
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากข้อสมมุติในการคำนวณสำรองประกันภัย	25,537,893	190,246,239
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากประสบการณ์จริง	424,997	(90,136,213)
การเปลี่ยนแปลงอื่นๆ	(366,147)	(3,274)
ยอดคงเหลือปลายงวด/ปี	3,320,902,796	3,323,261,277

14.2 สำรองประกันภัยสำหรับสัญญาประกันภัยระยะสั้น

14.2.1 สำรองค่าสินไหมทดแทน

(หน่วย: บาท)

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับงวดสามเดือน สิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2560	สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559
ยอดคงเหลือต้นงวด/ปี	7,637,110	11,257,501
ค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นระหว่างงวด/ปีปัจจุบัน	4,586,121	34,082,439
ค่าสินไหมทดแทนจ่ายระหว่างงวด/ปี	(6,464,210)	(37,702,830)
ยอดคงเหลือปลายงวด /ปี	5,759,021	7,637,110

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

14.2.2 สำรองเบี่ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้

(หน่วย: บาท)

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับงวดสามเดือน สิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2560	สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559
ยอดคงเหลือต้นงวด/ปี	21,440,298	24,712,328
เบี่ยประกันภัยรับสำหรับงวด/ปี	19,361,843	89,618,059
เบี่ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้ในระหว่างงวด/ปี	(20,854,555)	(92,890,089)
ยอดคงเหลือปลายงวด/ปี	19,947,586	21,440,298

14.3 ผลประโยชน์ตามกรมธรรม์ประกันภัยค้างจ่าย

(หน่วย: บาท)

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ	
	31 มีนาคม 2560	31 ธันวาคม 2559
เงินค่ามรณกรรม	1,754,434	1,400,000
เงินครบกำหนด	890,929	3,643,265
เงินค่าเวนคืนกรมธรรม์ประกันภัย	-	25,223
เงินปันผล	38,415	4,982
อื่นๆ	707,086	351,086
รวมผลประโยชน์ตามกรมธรรม์ประกันภัยค้างจ่าย	3,390,864	5,424,556

14.4 หนี้สินอื่นตามกรมธรรม์ประกันภัย

(หน่วย: บาท)

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ	
	31 มีนาคม 2560	31 ธันวาคม 2559
เงินผลประโยชน์ที่ผู้เอาประกันภัยฝากไว้กับบริษัท	90,007,971	90,757,572
เงินฝากเพื่อชำระเบี่ยประกันภัย	6,354,884	3,818,978
เช็คจ่ายผู้เอาประกันภัยที่ยังไม่ได้ขึ้นเงิน	22,081,887	21,704,784
อื่นๆ	3,652,493	6,615,091
รวมหนี้สินอื่นตามกรมธรรม์ประกันภัย	122,097,235	122,896,425

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

15. เจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2560 และ 31 ธันวาคม 2559 บริษัทฯมียอดคงค้างเจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อจำแนกตามประเภทหนี้สิน ดังนี้

	(หน่วย: บาท)	
	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ	
	31 มีนาคม 2560	31 ธันวาคม 2559
เงินค้ำจ่ายเกี่ยวกับประกันภัยต่อ	22,786,529	23,314,928
รวมเจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ	22,786,529	23,314,928

16. ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน

	(หน่วย: บาท)			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม		สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม	
	2560	2559	2560	2559
ค่าใช้จ่ายพนักงาน	56,469,725	56,479,718	43,322,263	43,497,911
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์	20,755,027	23,994,528	18,294,459	21,382,670
ค่าภาษีอากร	1,414,878	1,930,376	1,414,878	1,930,376
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ (บวกกลับ)	(43,783)	-	(43,783)	-
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น	21,271,720	17,990,713	5,549,669	4,646,501
รวมค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	99,867,567	100,395,335	68,537,486	71,457,458

17. กำไรต่อหุ้น

กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานคำนวณ โดยการหารขาดทุนสำหรับงวดส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นบริษัทฯ (ไม่รวมกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น) ด้วยจำนวนถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของหุ้นสามัญที่ออกอยู่ในระหว่างงวด

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

18. รายการธุรกิจกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

18.1 รายการระหว่างกัน

ในระหว่างงวด บริษัทฯและบริษัทย่อยมีรายการธุรกิจที่สำคัญกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน รายการธุรกิจดังกล่าวเป็นไปตามเงื่อนไขทางการค้าและเกณฑ์ตามที่ตกลงกันระหว่างบริษัทฯและบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันเหล่านั้น ซึ่งเป็นไปตามปกติธุรกิจโดยสามารถสรุปได้ดังนี้

(หน่วย: บาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ		นโยบายการกำหนดราคา
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุด		สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุด		
	วันที่ 31 มีนาคม		วันที่ 31 มีนาคม		
รายการธุรกิจกับบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน					
บริษัทย่อย					
รายได้ค่าบริการจัดการ	-	-	985,486	1,081,436	ตามที่ตกลงร่วมกัน
ค่าธรรมเนียมการบริหารเงินลงทุน	-	-	1,696,098	1,640,678	ร้อยละ 0.30 ต่อปีของมูลค่าสินทรัพย์สุทธิของกองทุนส่วนบุคคล
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน (สัมพันธ์โดยมีผู้ถือหุ้นกลุ่มเดียวกันหรือเป็นผู้ถือหุ้นกลุ่มบริษัท)					
ค่าบริการจ่าย	5,314,241	2,186,105	5,314,241	2,186,105	ตามที่ตกลงร่วมกัน

18.2 ยอดคงค้างระหว่างกัน

ยอดคงค้างที่สำคัญระหว่างบริษัทฯและบริษัทย่อยกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ณ วันที่ 31 มีนาคม 2560 และ 31 ธันวาคม 2559 มีรายละเอียดดังนี้

(หน่วย: บาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	31 มีนาคม 2560	31 ธันวาคม 2559	31 มีนาคม 2560	31 ธันวาคม 2559
ยอดคงค้างกับบริษัทย่อย				
ลูกหนี้บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน ⁽¹⁾	-	-	964,073	962,128
เจ้าหนี้บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน ⁽²⁾	-	-	610,037	629,013
ยอดคงค้างกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน (สัมพันธ์โดยการมีผู้ถือหุ้นกลุ่มเดียวกันหรือเป็นผู้ถือหุ้นกลุ่มบริษัท)				
ลูกหนี้บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน ⁽¹⁾	17,592	16,592	17,592	16,592
เจ้าหนี้บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน ⁽²⁾	254,529,995	262,895,382	251,012,333	259,321,629

⁽¹⁾ แสดงเป็นส่วนหนึ่งของสินทรัพย์อื่น

⁽²⁾ แสดงเป็นส่วนหนึ่งของหนี้สินอื่น

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

18.3 ค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหารสำคัญ

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2560 และ 2559 บริษัทฯและบริษัทย่อยมีค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงานที่ให้แก่กรรมการและผู้บริหารสำคัญดังต่อไปนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม		สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม	
	2560	2559	2560	2559
ผลประโยชน์ระยะสั้น	40.1	28.6	29.8	16.4
ผลประโยชน์ระยะยาว	0.6	0.4	0.3	0.2
รวม	40.7	29.0	30.1	16.6

19. หลักทรัพย์ประกันวงไว้กับนายทะเบียนประกันชีวิต

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2560 และ 31 ธันวาคม 2559 บริษัทฯได้วางหลักทรัพย์ไว้กับนายทะเบียนประกันชีวิตตามพระราชบัญญัติประกันชีวิตดังต่อไปนี้

(หน่วย: บาท)

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ			
	31 มีนาคม 2560		31 ธันวาคม 2559	
	ราคาทุนตัดจำหน่าย	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุนตัดจำหน่าย	มูลค่ายุติธรรม
พันธบัตรรัฐบาล	20,087,214	21,796,811	20,086,586	21,895,902

20. ทรัพย์สินที่จัดสรรไว้เป็นเงินสำรองวงไว้กับนายทะเบียนประกันชีวิต

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2560 และ 31 ธันวาคม 2559 บริษัทฯได้วางหลักทรัพย์ไว้เป็นเงินสำรองประกันชีวิตกับนายทะเบียนประกันชีวิตตามพระราชบัญญัติประกันชีวิตดังต่อไปนี้

(หน่วย: บาท)

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ			
	31 มีนาคม 2560		31 ธันวาคม 2559	
	ราคาทุนตัดจำหน่าย	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุนตัดจำหน่าย	มูลค่ายุติธรรม
พันธบัตรรัฐบาล	832,712,317	966,703,765	833,803,290	963,994,960

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

21. ภาวะผูกพันและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น

21.1 ภาวะผูกพันเกี่ยวกับสัญญาเช่าดำเนินงาน

บริษัทฯและบริษัทย่อยได้ทำสัญญาเช่าดำเนินงานที่เกี่ยวข้องกับการเช่าที่ดิน พื้นที่ในอาคารสำหรับสาขาของบริษัทฯ ยานพาหนะ อุปกรณ์และบริการอื่นๆ อายุของสัญญามีระยะเวลาตั้งแต่ 1 ถึง 5 ปี

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2560 และ 31 ธันวาคม 2559 บริษัทฯมีจำนวนเงินขั้นต่ำที่ต้องจ่ายในอนาคตทั้งสิ้นภายใต้สัญญาเช่าดำเนินงานที่บอกเลิกไม่ได้ ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

จ่ายชำระภายใน	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	31 มีนาคม 2560	31 ธันวาคม 2559	31 มีนาคม 2560	31 ธันวาคม 2559
1 ปี	3.2	4.4	2.8	4.0
1 ถึง 5 ปี	0.3	0.2	0.2	0.1
	3.5	4.6	3.0	4.1

21.2 คดีฟ้องร้อง

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2560 บริษัทฯมีคดีความฟ้องร้องดังต่อไปนี้

- (ก) คดีความฟ้องร้องที่ศาลแรงงานกลาง 2 คดีที่ถูกฟ้องโดยอดีตพนักงานของบริษัทฯ คดีแรกศาลชั้นต้นพิพากษาให้บริษัทฯ ชำระค่าเสียหาย จำนวน 500,000 บาท พร้อมดอกเบี้ย ร้อยละ 7.5 ต่อปี เมื่อวันที่ 23 มกราคม 2560 ศาลฎีกาพิพากษายืนตามศาลชั้นต้น บริษัทฯ จึงเสียดอกเบี้ยเพิ่มให้แก่โจทก์ในวันที่ 21 กุมภาพันธ์ 2560 ในคดีที่สอง ศาลชั้นต้นพิพากษาให้บริษัทฯ ชนะคดี จำเลยที่ 1 โดยไม่ถือว่าบริษัทฯ เลิกจ้างไม่เป็นธรรม จำเลยที่ 1 อุทธรณ์กลับ ส่วนจำเลยที่ 2 ให้บริษัทฯชำระค่าเสียหายเป็นเงิน 512,000 บาท พร้อมดอกเบี้ย ร้อยละ 7.5 ต่อปี บริษัทฯ ได้บันทึกสำรองเพื่อผลเสียหายในงบการเงินแล้ว
- (ข) คดีความฟ้องร้องที่ศาลแพ่ง 1 คดีที่ถูกฟ้องร้องโดยอดีตนายหน้าตัวแทนของบริษัทฯในฐานะเลิกสัญญา โดยไม่เป็นธรรม โดยมีทุนทรัพย์รวมจำนวน 11.4 ล้านบาท ทั้งนี้เมื่อวันที่ 27 สิงหาคม 2558 ศาลชั้นต้นพิพากษาให้บริษัทฯชำระค่าเสียหายจำนวน 1.4 ล้านบาท อย่างไรก็ตาม บริษัทฯได้ยื่นอุทธรณ์กลับ ศาลอุทธรณ์พิพากษากลับให้บริษัทฯไม่ต้องชำระค่าเสียหาย ค่าทนายความให้ตกเป็นพับ โจทก์อุทธรณ์ต่อศาลฎีกา

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

(ค) คติความฟ้องร้องที่ศาลแขวง 1 คดีที่ถูกฟ้องร้องโดยลูกค้าของบริษัทฯ ในฐานะผลิตภัณฑ์ประกันภัยโดยมีทุนทรัพย์รวมจำนวน 0.3 ล้านบาท ทั้งนี้เมื่อวันที่ 28 กันยายน 2559 ศาลชั้นต้นพิพากษาให้บริษัทฯ ชะงักคดี อย่างไรก็ตาม ลูกค้าได้ยื่นอุทธรณ์ต่อ ขณะนี้คดีอยู่ในระหว่างกระบวนการอุทธรณ์ของศาลบริษัทฯ ไม่ได้บันทึกสำรองเพื่อผลเสียหายในงบการเงิน

22. การวัดมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน

บริษัทฯ และบริษัทย่อยใช้วิธีราคาตลาดในการวัดมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินซึ่งมาตรฐานการรายงานทางการเงินกำหนดให้ต้องวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม ยกเว้นในกรณีที่ไม่มีตลาดที่มีสภาพคล่องหรือไม่สามารถหาราคาเสนอซื้อขายในตลาดที่มีสภาพคล่องได้ บริษัทฯ และบริษัทย่อยจะใช้วิธีราคาทุนหรือวิธีรายได้ในการวัดมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ดังกล่าวแทน

ลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม

ในการนำเทคนิคการวัดมูลค่ายุติธรรมข้างต้นมาใช้ กิจการต้องใช้อุปกรณ์ที่สามารถสังเกตได้ (observable inputs) ที่เกี่ยวข้องกับสินทรัพย์หรือหนี้สินที่จะวัดมูลค่ายุติธรรมให้มากที่สุด มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 13 เรื่อง มูลค่ายุติธรรม กำหนดลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมออกเป็นสามระดับ ตามประเภทของข้อมูลที่นำมาใช้ในการวัดมูลค่ายุติธรรม ดังนี้

ระดับ 1 ใช้ข้อมูลราคาเสนอซื้อขายของสินทรัพย์อย่างเดียวกันในตลาดที่มีสภาพคล่อง

ระดับ 2 ใช้ข้อมูลอื่นที่สามารถสังเกตได้ของสินทรัพย์ ไม่ว่าจะเป็นข้อมูลทางตรงหรือทางอ้อม

ระดับ 3 ใช้ข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้ เช่น ข้อมูลเกี่ยวกับกระแสเงินในอนาคตที่กิจการประมาณขึ้น

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2560 และ 31 ธันวาคม 2559 บริษัทฯ และบริษัทย่อยมีสินทรัพย์ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมแยกแสดงตามลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม ดังนี้

(หน่วย: บาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	31 มีนาคม 2560	31 ธันวาคม 2559	31 มีนาคม 2560	31 ธันวาคม 2559
	ระดับ 2	ระดับ 2	ระดับ 2	ระดับ 2
สินทรัพย์ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม				
เงินลงทุนเพื่อค้า				
ตราสารทุน	306,496,336	298,180,849	306,496,336	298,180,849
เงินลงทุนเพื่อขาย				
ตราสารหนี้	3,242,903,058	3,330,938,848	3,193,041,005	3,261,104,692

เทคนิคการประเมินมูลค่ายุติธรรมและข้อมูลที่ใช้สำหรับการวัดมูลค่ายุติธรรมระดับ 2

- (ก) มูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในตราสารหนี้คำนวณ โดยใช้อัตราผลตอบแทนที่ประกาศโดยสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทยหรือตลาดอื่น
- (ข) มูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในหน่วยลงทุนที่มีได้จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยคำนวณ โดยใช้มูลค่าสินทรัพย์สุทธิต่อหน่วยที่ประกาศโดยผู้จัดการกองทุน

ในระหว่างงวดปัจจุบัน ไม่มีการโอนรายการระหว่างลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม

23. เหตุการณ์หลังรอบระยะเวลารายงาน

เมื่อวันที่ 20 เมษายน 2560 ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นของบริษัทย่อยมีมติดังต่อไปนี้

- (ก) เพิ่มทุนจดทะเบียนของบริษัทย่อยอีกจำนวน 52,000,000 บาท จากทุนจดทะเบียนเดิม 250,000,000 บาท เป็นทุนจดทะเบียนจำนวน 302,000,000 บาท โดยการออกหุ้นสามัญเพิ่มทุนจำนวน 5,200,000 หุ้น มูลค่าหุ้นที่ตราไว้หุ้นละ 10 บาท
- (ข) จัดสรรหุ้นเพิ่มทุนตาม (ก) ข้างต้นและเสนอขายให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิม และในกรณีที่ผู้ถือหุ้นเดิมจองซื้อหุ้นสามัญเพิ่มทุนไม่ครบตามจำนวนที่เสนอขายหรือสละสิทธิการจองซื้อให้จัดสรรหุ้นสามัญที่เหลือทั้งหมดให้แก่ บริษัท แมงูโลฟไฟแนนเชียล เอเชีย จำกัด

อย่างไรก็ตาม บริษัทฯ ไม่ได้ซื้อหุ้นเพิ่มทุนดังกล่าวของบริษัทย่อยเป็นผลให้บริษัทฯ มีสัดส่วนการถือหุ้นในบริษัทย่อยลดลงจากเดิมในอัตราร้อยละ 72 เป็นอัตราร้อยละ 60 ของทุนที่ออกจำหน่ายและชำระแล้วของบริษัทย่อย

ทั้งนี้ บริษัทย่อยได้รับชำระเงินเพิ่มทุนเต็มจำนวนแล้วเมื่อวันที่ 26 เมษายน 2560 และได้จดทะเบียนการเพิ่มทุนจดทะเบียนดังกล่าวกับกระทรวงพาณิชย์เมื่อวันที่ 5 พฤษภาคม 2560

24. การอนุมัติงบการเงินระหว่างกาล

งบการเงินระหว่างกาลนี้ได้รับอนุมัติให้ออกโดยกรรมการผู้มีอำนาจของบริษัทฯ เมื่อวันที่ 11 พฤษภาคม 2560