

บริษัท แมนูลิฟี่ ประกันชีวิต (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)

และบริษัทย่อย

รายงานการสอบทานและงบการเงินระหว่างกาล

31 มีนาคม 2561

รายงานการสอบทานข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลโดยผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอต่อผู้ถือหุ้นของบริษัท แมนูไลฟ์ ประกันชีวิต (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)

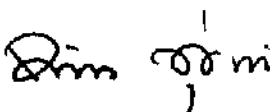
ข้าพเจ้าได้สอบทานงบแสดงฐานะการเงินรวม ณ วันที่ 31 มีนาคม 2561 งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวม งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นรวม และงบกระแสเงินสดรวมสำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันเดียวกัน และหมายเหตุประกอบงบการเงินรวมแบบย่อของบริษัท แมนูไลฟ์ ประกันชีวิต (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย และได้สอบทานข้อมูลทางการเงินเฉพาะกิจการของบริษัท แมนูไลฟ์ ประกันชีวิต (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) ด้วยเช่นกัน ซึ่งผู้บริหารของกิจการเป็นผู้รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนอข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลเหล่านี้ตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 34 เรื่อง การรายงานทางการเงินระหว่างกาล ส่วนข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบในการให้ข้อสรุปเกี่ยวกับข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลดังกล่าวจากผลการสอบทานของข้าพเจ้า

ขอบเขตการสอบทาน

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามสหภาพตามมาตรฐานงานสอบทาน รหัส 2410 เรื่อง การสอบทานข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลโดยผู้สอบบัญชีรับอนุญาตของกิจการ การสอบทานดังกล่าวประกอบด้วย การใช้วิธีการสอบถาม บุคลากร ซึ่งส่วนใหญ่เป็นผู้รับผิดชอบด้านการเงินและบัญชีและการวิเคราะห์เปรียบเทียบและวิธีการสอบทานอื่น การสอบทานนี้มีขอบเขตจำกัดกว่าการตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ทำให้ข้าพเจ้าไม่สามารถได้ความเชื่อมั่นว่าจะพบเรื่องที่มีนัยสำคัญทั้งหมดซึ่งอาจพบได้จากการตรวจสอบ ดังนั้นข้าพเจ้าจึงไม่ได้แสดงความเห็นต่อข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลที่สอบทาน

ข้อสรุป

ข้าพเจ้าไม่พบสิ่งที่เป็นเหตุให้เชื่อว่าข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลดังกล่าวไม่ได้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 34 เรื่อง การรายงานทางการเงินระหว่างกาล ในสาระสำคัญจากการสอบทานของข้าพเจ้า



นางลัดกษณ์ พุ่มน้อย

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขทะเบียน 4172

บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด

กรุงเทพฯ: 11 พฤษภาคม 2561

บริษัท แมกนูไลฟ์ ประกันชีวิต (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2561 และ 31 ธันวาคม 2560

(หน่วย: บาท)

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ		
	31 มีนาคม 2561	31 ธันวาคม 2560	31 มีนาคม 2561	31 ธันวาคม 2560	
	(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)	(ตรวจสอบแล้ว)	(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)	(ตรวจสอบแล้ว)	
สินทรัพย์					
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	5	81,772,106	491,914,100	70,972,662	443,800,927
เบี้ยประกันภัยค้างรับ	6	16,931,023	24,861,828	16,931,023	24,861,828
รายได้จากการลงทุนค้างรับ - สุทธิ	11	38,297,967	42,109,181	38,297,967	42,109,181
สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ	7	4,572,467	5,162,678	4,572,467	5,162,678
ลูกหนี้จากสัญญาประกันภัยต่อ	8	4,819,172	3,961,089	4,819,172	3,961,089
สินทรัพย์ลงทุน					
เงินลงทุนในหลักทรัพย์ - สุทธิ	9	3,870,872,945	3,671,297,683	3,800,998,468	3,621,424,764
เงินให้กู้ยืม - สุทธิ	11	182,204,380	188,937,291	182,204,380	188,937,291
เงินลงทุนในบริษัทย่อย - สุทธิ	10	-	-	174,299,930	174,299,930
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ - สุทธิ	12	141,143,616	143,606,513	141,012,510	143,464,964
สินทรัพย์ที่ไม่มีตัวตน - สุทธิ		3,394,449	3,527,178	3,217,700	3,301,194
สินทรัพย์ภายใต้การควบคุม - สุทธิ	13.1	3,973,004	3,972,789	-	-
สินทรัพย์อื่น - สุทธิ		149,584,334	145,905,462	127,908,827	124,385,061
รวมสินทรัพย์		4,497,565,463	4,725,255,792	4,565,235,106	4,775,708,907

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท แมนูลิฟี่ ประกันชีวิต (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2561 และ 31 ธันวาคม 2560

(หน่วย: บาท)

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	31 มีนาคม 2561 (ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)	31 ธันวาคม 2560 (ตรวจสอบแล้ว)	31 มีนาคม 2561 (ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)	31 ธันวาคม 2560 (ตรวจสอบแล้ว)
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น				
หนี้สิน				
หนี้สินจากสัญญาประกันภัย	14	4,131,063,103	4,312,363,362	4,131,063,103
เข้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ	15	12,838,772	11,109,445	12,838,772
ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงาน		20,889,054	19,643,121	13,856,242
หนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	13.1	111,764,663	113,348,251	111,764,663
หนี้สินอื่น		140,813,224	192,245,829	114,907,151
รวมหนี้สิน		4,417,368,816	4,648,710,008	4,384,429,931
ส่วนของผู้ถือหุ้น				
ทุนเรือนหุ้น				
ทุนจดทะเบียน				
หุ้นสามัญ 249,000,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท		2,490,000,000	2,490,000,000	2,490,000,000
ทุนที่ออกและชำระแล้ว				
หุ้นสามัญ 249,000,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท		2,490,000,000	2,490,000,000	2,490,000,000
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ		412,257,671	412,257,671	412,257,671
กำไรสะสม				
จัดสรรแล้ว - สำรองตามกฎหมาย		1,526,304	1,526,304	1,526,304
ยังไม่ได้จัดสรร (ขาดทุนสะสม)		(3,207,373,998)	(3,227,546,221)	(3,017,927,035)
องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น				
ส่วนเกินทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย - สุทธิ				
จากภาษีเงินได้	9.3	294,948,913	308,068,598	294,948,235
ส่วนของผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ		(8,641,110)	(15,693,648)	180,805,175
ส่วนของผู้มีส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมของบริษัทย่อย		88,837,757	92,239,432	-
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น		80,196,647	76,545,784	180,805,175
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น		4,497,565,463	4,725,255,792	4,565,235,106

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



นายไมเคิล จอห์น พาร์คเกอร์
Mr. Michael John Parker
Sunt W.

กรรมการ



นางสาวสุนิตย์ วัฒนเดชาชาญ

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

บริษัท แมงูโล่ที ประกันชีวิต (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2561 และ 2560

(หน่วย: บาท)

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2561	2560	2561	2560
กำไรหรือขาดทุน:				
รายได้				
เบี้ยประกันภัยรับ	79,418,357	93,970,896	79,418,357	93,970,896
หัก: เบี้ยประกันภัยจ่ายจากการเอาประกันภัยต่อ	(2,421,590)	(1,615,549)	(2,421,590)	(1,615,549)
เบี้ยประกันภัยรับสุทธิ	76,996,767	92,355,347	76,996,767	92,355,347
บวก: สำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่นับเป็นรายได้ลดลงจากปีก่อน	2,041,228	1,492,712	2,041,228	1,492,712
เบี้ยประกันภัยที่ถือเมื่อรายได้สุทธิจากการประกันภัยต่อ	79,037,995	93,848,059	79,037,995	93,848,059
รายได้ค่าจ้างและค่าพาหนะ	125,066	647,021	125,066	647,021
รายได้จากการลงทุนสุทธิ	34,022,097	34,901,816	31,991,466	32,998,782
ผลกำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุน	156,710	(488,001)	156,710	(488,001)
ผลกำไรจากการปรับมูลค่าสุทธิรวม	6,002,457	16,895,708	5,878,893	16,642,163
รายได้อื่น				
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	27,835,905	20,446,913	-	-
อื่นๆ	4,038	18,901	1,007,568	1,004,013
รวมรายได้อื่น	27,839,943	20,465,814	1,007,568	1,004,013
รวมรายได้	147,184,268	166,270,417	118,197,698	144,652,037
ค่าใช้จ่าย				
สำรองประกันภัยสำหรับสัญญาประกันภัยระยะยาวลดลง	(164,778,153)	(2,358,481)	(164,778,153)	(2,358,481)
ผลประโยชน์จ่ายตามกรมธรรม์และค่าสินไหมทดแทน	161,370,419	102,530,967	161,370,419	102,530,967
หัก: ผลประโยชน์จ่ายตามกรมธรรม์ประกันภัยและ				
ค่าสินไหมทดแทนรับคืนจากการประกันภัยต่อ	(783,026)	(1,193,993)	(783,026)	(1,193,993)
ค่าจ้างและค่าพาหนะ	-	6,166,708	-	6,166,708
ค่าใช้จ่ายในการขายประกันภัยอื่น	2,616,722	13,670,818	2,616,722	13,670,818
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	130,291,209	99,867,567	92,801,312	68,537,486
รวมค่าใช้จ่าย	128,717,171	218,683,586	91,227,274	187,353,505
กำไร (ขาดทุน) ก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	18,467,097	(52,413,169)	26,970,424	(42,701,468)
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	(1,696,205)	(1,320,805)	(1,696,205)	(1,320,805)
กำไร (ขาดทุน) สำหรับงวด	16,770,892	(53,733,974)	25,274,219	(44,022,273)

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบถามแล้ว)

บริษัท แมงูโลพี ประกันชีวิต (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ (ต่อ)
สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2561 และ 2560

(หน่วย: บาท)

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ		
	2561	2560	2561	2560	
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น:					
รายการที่จะถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง:					
กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าสำรองเงินลงทุนเพื่อขาย	(16,394,424)	10,462,827	(16,398,963)	10,465,033	
ขาดทุนจากการขายเงินลงทุนเดือขายที่โอนไปรับรู้					
ในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในระหว่างงวด	-	670,331	-	670,331	
โอนกลับรายการกำไรจากการวัดมูลค่าสำรองเงินลงทุนเพื่อขาย					
เนื่องจากการเลิกจนครบกำหนด	(5,613)	(5,318)	-	-	
รวมรายการที่จะถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง	(16,400,037)	11,127,840	(16,398,963)	11,135,364	
บวก (หัก): รายได้ (ค่าใช้จ่าย) ภาษีเงินได้	13.2	3,280,008	(2,225,568)	3,279,799	(2,227,073)
รายการที่จะถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง					
- สุทธิจากภาษีเงินได้	(13,120,029)	8,902,272	(13,119,170)	8,908,291	
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับงวด	(13,120,029)	8,902,272	(13,119,170)	8,908,291	
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับงวด	3,650,863	(44,831,702)	12,155,049	(35,113,982)	
การแบ่งปันกำไร (ขาดทุน) สำหรับงวด:					
ส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นบริษัท	20,172,223	(51,014,694)	25,274,219	(44,022,273)	
ส่วนที่เป็นของผู้มีส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมของบริษัทย่อย	(3,401,331)	(2,719,280)			
	16,770,892	(53,733,974)			
การแบ่งปันกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวมสำหรับงวด:					
ส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นบริษัท	7,052,538	(42,110,738)	12,155,049	(35,113,982)	
ส่วนที่เป็นของผู้มีส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมของบริษัทย่อย	(3,401,675)	(2,720,964)			
	3,650,863	(44,831,702)			
กำไรต่อหุ้น:					
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน	17				
กำไร (ขาดทุน) สำหรับงวดส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นบริษัท	0.08	(0.29)	0.10	(0.25)	
จำนวนหุ้นสามัญเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก (หุ้น)	249,000,000	178,500,000	249,000,000	178,500,000	

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่ขอพบตามตัว)

บริษัท แมงูไคที ประกันชีวิต (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2561 และ 2560

(หน่วย: บาท)

	งบการเงินรวม									
	ส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นบริษัท									
	ทุนเรือนหุ้นที่ออก และชำระแล้ว	ส่วนเกิน มูลค่าหุ้นสามัญ	จัดสรรแล้ว - กำไรสะสม	ยังไม่ได้รับสรร (ขาดทุนสะสม)	ส่วนเกินทุน จากการวัดมูลค่า เงินลงทุนต่อขาย - สุทธิจากภาษีเงินได้	รวมส่วน ของคู่ถือหุ้น ของบริษัท	ส่วนของผู้มี ส่วนได้เสียที่ ไม่มีอำนาจควบคุม ของบริษัทย่อย	รวม		
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2561	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		
ขาดทุนค่าปรับงวด	-	-	-	(51,014,694)	8,903,956	(51,014,694)	(2,719,280)	(53,733,974)		
กำไร (ขาดทุน) มีผลเสร็จอื่นสำหรับงวด	-	-	-	-	8,903,956	8,903,956	(1,684)	8,902,272		
กำไร (ขาดทุน) มีผลเสร็จรวมสำหรับงวด	-	-	-	(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		
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2561	2,490,000,000	412,257,671	1,526,304	(3,227,546,221)	308,068,598	(1,569,668)	92,239,432	76,545,784		
กำไร (ขาดทุน) สำหรับงวด	-	-	-	20,172,223	-	20,172,223	(3,401,331)	16,770,892		
ขาดทุนมีผลเสร็จอื่นสำหรับงวด	-	-	-	-	(13,119,685)	(13,119,685)	(344)	(13,120,029)		
กำไร (ขาดทุน) มีผลเสร็จรวมสำหรับงวด	-	-	-	20,172,223	(13,119,685)	7,052,538	(3,401,675)	3,650,863		
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 มีนาคม 2561	2,490,000,000	412,257,671	1,526,304	(3,207,373,998)	294,948,913	(8,641,110)	88,837,757	80,196,647		

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

บริษัท แมงปูลี่ที่ ประกันชีวิต (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น (ต่อ)

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2561 และ 2560

(หน่วย: บาท)

หมายเหตุ	ทุนเรือนหุ้นที่ออก และชำระแล้ว	ส่วนเกิน มูลค่าหุ้นสามัญ	กำไรสะสม		องค์ประกอบอื่นของ	
			จัดสรรแล้ว - สำรองตามกฎหมาย	ยังมีได้จัดสรร (ขาดทุนสะสม)	ส่วนของผู้ถือหุ้นของ ส่วนของผู้ถือหุ้น - ส่วนเกินทุน จากการวัดมูลค่า เงินลงทุนต่อขาย - ถูกหักจากเงินได้	รวม
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)
กำไรเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับงวด	-	-	-	-	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
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2561	2,490,000,000	412,257,671	1,526,304	(3,043,201,254)	308,067,405	168,650,126
กำไรสำหรับงวด	-	-	-	25,274,219	-	25,274,219
ขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับงวด	-	-	-	-	(13,119,170)	(13,119,170)
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวมสำหรับงวด	-	-	-	25,274,219	(13,119,170)	12,155,049
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 มีนาคม 2561	2,490,000,000	412,257,671	1,526,304	(3,017,927,035)	294,948,235	180,805,175

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบถามแล้ว)

บริษัท แมงูโลฟี่ ประกันชีวิต (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบกระแสเงินสด

สำหรับงวดตามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2561 และ 2560

(หน่วย: บาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2561	2560	2561	2560
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน				
ที่ต่อประกันภัยรับจากการรับประกันภัยโดยตรง	77,049,247	92,533,260	77,049,247	92,533,260
เงินจ่ายเกี่ยวกับการประกันภัยต่อ	(102,351)	(837,874)	(102,351)	(837,874)
ดอกเบี้ยรับ	36,916,705	37,897,609	36,907,236	37,891,124
เงินปันผลรับ	-	1,170,000	-	1,170,000
รายได้ (ค่าใช้จ่าย) จากการลงทุนอื่น	491,148	(393,454)	(1,368,628)	(2,175,840)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	28,533,800	20,395,159	-	-
รายได้อื่น	-	-	1,042,209	1,023,622
เงินจ่ายตามกรมธรรม์ประกันภัยและค่าสินไหมทดแทน				
จากการรับประกันภัยโดยตรง	(146,990,420)	(87,771,318)	(146,990,420)	(87,771,318)
ค่าจ้างและค่าบำเหน็จจากการรับประกันภัยโดยตรง	-	(9,227,070)	-	(9,227,070)
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น	(14,259)	(69,066)	(14,259)	(69,066)
ค่าธรรมเนียมและบริหารจ่าย	(18,144,674)	(11,429,508)	-	-
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	(175,346,575)	(130,521,509)	(146,651,662)	(102,218,062)
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	(968,285)	(1,002,878)	(968,285)	(1,002,878)
เงินลงทุนในหลักทรัพย์	(210,940,746)	93,604,044	(191,125,768)	73,433,014
เงินให้กู้ยืม	(530,693)	(2,013,136)	(530,693)	(2,013,136)
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไป) ในกิจกรรมดำเนินงาน	(410,047,103)	2,334,259	(372,753,374)	735,776
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน				
ซื้ออุปกรณ์	(77,841)	(65,425)	(57,841)	(65,425)
ซื้อสิทธิทรัพย์สินไม่มีตัวตน	(31,250)	-	(31,250)	-
จำหน่ายอุปกรณ์	14,200	-	14,200	-
เงินสดสุทธิใช้ไปจากกิจกรรมลงทุน	(94,891)	(65,425)	(74,891)	(65,425)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้น (ลดลง) สุทธิ	(410,141,994)	2,268,834	(372,828,265)	670,351
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันต้นงวด	491,914,100	53,591,191	443,800,927	38,878,507
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันปลายงวด	81,772,106	55,860,025	70,972,662	39,548,858

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท แมนูลิไฟ์ ประกันชีวิต (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2561 และ 2560

1. ข้อมูลบริษัทฯ

บริษัท แมนูลิไฟ์ ประกันชีวิต (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) (“บริษัทฯ”) เป็นบริษัทมหาชนจำกัด ซึ่งจัดตั้งตามกฎหมายไทยและมีภูมิลำเนาในประเทศไทย โดยมีบริษัท โอคิวซี (ประเทศไทย) จำกัด ซึ่งเป็นบริษัทที่จดทะเบียนจัดตั้งในประเทศไทย และบริษัท แมนูลิไฟ์ ไฟแนนเชียล เอเชีย จำกัด ซึ่งเป็นบริษัทที่จดทะเบียนจัดตั้งในประเทศฮ่องกงเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่และเป็นบริษัทในกลุ่ม แมนูลิไฟ์ ไฟแนนเชียล คอร์ปอเรชั่น ซึ่งเป็นบริษัทที่จดทะเบียนจัดตั้งในประเทศแคนาดา ธุรกิจหลักของบริษัทฯคือการรับประกันชีวิต ที่อยู่ตามที่จดทะเบียนของเรินท์ทงตั้งอยู่เลขที่ 364/30 ถนนศรีอยุธยา แขวงถนนพญาไท เขตราชเทวี กรุงเทพฯ

2. เกณฑ์ในการจัดทำงบการเงิน

2.1 เกณฑ์ในการจัดทำงบการเงินระหว่างกาล

งบการเงินระหว่างกาลนี้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 34 เรื่อง การรายงานทางการเงินระหว่างกาล โดยบริษัทฯเลือกนำเสนองบการเงินระหว่างกาลแบบย่อ อย่างไรก็ตาม บริษัทฯได้แสดงรายการในงบแสดงฐานะการเงิน งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น และงบกระแสเงินสดในรูปแบบที่เห็นด้วยกับงบการเงินประจำปี และเป็นไปตามรูปแบบงบการเงินที่กำหนดในประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (“คปภ.”) เรื่อง หลักเกณฑ์ วิธีการ เงื่อนไข และระยะเวลาในการจัดทำและยื่นงบการเงินและรายงานเกี่ยวกับผลการดำเนินงานของบริษัทฯประกันชีวิต ลงวันที่ 4 มีนาคม 2559

งบการเงินระหว่างกาลนี้จัดทำขึ้นเพื่อให้ข้อมูลเพิ่มเติมจากงบการเงินประจำปีที่น่าเสนอครั้งล่าสุด ดังนั้น งบการเงินระหว่างกาลจึงเน้นการให้ข้อมูลเกี่ยวกับกิจกรรม เหตุการณ์ และสถานการณ์ใหม่ๆ เพื่อไม่ให้ข้อมูลที่นำเสนอซ้ำซ้อนกับข้อมูลที่ได้รายงานไปแล้ว ผู้ใช้งบการเงินควรใช้งบการเงินระหว่างกาลนี้ควบคู่ไปกับงบการเงินประจำปีล่าสุด

งบการเงินระหว่างกาลฉบับภาษาไทยเป็นงบการเงินฉบับที่บริษัทฯใช้เป็นทางการตามกฎหมาย งบการเงินระหว่างกาลฉบับภาษาอังกฤษแปลมาจากงบการเงินตามกฎหมายฉบับภาษาไทยนี้

2.2 เกณฑ์ในการจัดทำงบการเงินรวม

งบการเงินรวมระหว่างกาลนี้ได้จัดทำขึ้นโดยรวมงบการเงินของบริษัท แมนูลิไฟ์ ประกันชีวิต (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัท หลักทรัพย์จัดการกองทุน แมนูลิไฟ์ (ประเทศไทย) จำกัด (“บริษัทย่อย”) และได้จัดทำขึ้นโดยใช้หลักเกณฑ์เดียวกับงบการเงินรวมสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560

2.3 งบการเงินเฉพาะกิจการ

บริษัทฯ ได้จัดทำงบการเงินเฉพาะกิจการ โดยแสดงเงินลงทุนในบริษัทย่อยตามวิธีราคาทุน

3. มาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่

3.1 มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เริ่มมีผลบังคับใช้ในปีปัจจุบัน

ในระหว่างงวด บริษัทฯและบริษัทย่อยได้นำมาตรฐานการรายงานทางการเงินและการตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับปรับปรุง (ปรับปรุง 2560) จำนวนหลายฉบับ ซึ่งมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2561 มาถือปฏิบัติ มาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวได้รับการปรับปรุงหรือจัดให้มีขึ้นเพื่อให้มีเนื้อหาเท่าเทียมกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินระหว่างประเทศ โดยส่วนใหญ่เป็นการปรับปรุงและอธิบายให้ชัดเจนเกี่ยวกับการเปิดเผยข้อมูลในหมายเหตุประกอบงบการเงิน การนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวมาถือปฏิบัตินี้ไม่มีผลกระทบอย่างเป็นทางการที่สำคัญต่องบการเงินของบริษัทฯและบริษัทย่อย

3.2 มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่จะมีผลบังคับใช้ในอนาคต

ในระหว่างงวด สภาวิชาชีพบัญชีได้ประกาศใช้มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 15 เรื่อง รายได้จากสัญญาที่ทำกับลูกค้า ซึ่งมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2562 หลักการสำคัญของมาตรฐานดังกล่าวสรุปได้ดังนี้

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 15 เรื่อง รายได้จากสัญญาที่ทำกับลูกค้า

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 15 ใช้แทนมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 11 เรื่อง สัญญาก่อสร้าง มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 18 เรื่อง รายได้ และการตีความมาตรฐานบัญชีที่เกี่ยวข้อง กิจการต้องใช้มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับนี้กับสัญญาที่ทำกับลูกค้าทุกสัญญา ยกเว้นสัญญาที่อยู่ในขอบเขตของมาตรฐานการบัญชีฉบับอื่น มาตรฐานฉบับนี้ได้กำหนดหลักการ 5 ขั้นตอนสำหรับการรับรู้รายได้ที่เกิดขึ้นจากสัญญาที่ทำกับลูกค้า โดยกิจการจะรับรู้รายได้ในจำนวนเงินที่สะท้อนถึงสิ่งตอบแทนที่กิจการคาดว่าจะมีสิทธิได้รับจากการแลกเปลี่ยนสินค้าหรือบริการที่ได้ส่งมอบให้แก่ลูกค้า และกำหนดให้กิจการต้องใช้ดุลยพินิจและพิจารณาข้อเท็จจริงและเหตุการณ์ที่เกี่ยวข้องทั้งหมดในการพิจารณาตามหลักการในแต่ละขั้นตอน

ปัจจุบันฝ่ายบริหารของบริษัทฯและบริษัทย่อยเชื่อว่ามาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับดังกล่าวจะไม่มีผลกระทบอย่างเป็นทางการเป็นสาระสำคัญต่องบการเงินของบริษัทฯเมื่อนำมาถือปฏิบัติ

4. นโยบายการบัญชีที่สำคัญ

งบการเงินระหว่างกาลนี้จัดทำขึ้น โดยใช้ นโยบายการบัญชีและวิธีการคำนวณเช่นเดียวกับที่ใช้ในงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560

5. เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

(หน่วย: บาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	31 มีนาคม	31 ธันวาคม	31 มีนาคม	31 ธันวาคม
	2561	2560	2561	2560
เงินสด	123,500	135,500	108,500	120,500
เงินฝากธนาคารประเภทไม่กำหนดระยะเวลาจ่ายคืน	80,947,035	491,078,748	70,162,591	442,980,575
เงินฝากธนาคารประเภทจ่ายคืนเมื่อสิ้นกำหนดระยะเวลา	701,571	699,852	701,571	699,852
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	81,772,106	491,914,100	70,972,662	443,800,927

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2561 และ 31 ธันวาคม 2560 เงินฝากออมทรัพย์และเงินฝากประจำมีอัตราดอกเบี้ยระหว่างร้อยละ 0.05 ถึง 1.00 ต่อปี

6. เบี้ยประกันภัยค้ำรับ

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2561 และ 31 ธันวาคม 2560 ยอดคงเหลือของเบี้ยประกันภัยค้ำรับจากผู้เอาประกันภัยจำแนกตามระยะเวลาค้ำรับชำระหนี้จากวันครบกำหนดตามเครดิตเทอมของเบี้ยประกันภัยค้ำรับ แสดงได้ดังนี้

(หน่วย: บาท)

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ	
	จากการรับประกันภัยโดยตรง	
	31 มีนาคม 2561	31 ธันวาคม 2560
ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	16,921,867	24,717,500
ค้ำรับไม่เกิน 30 วัน	9,156	5,296
ค้ำรับ 31 - 60 วัน	-	55,249
ค้ำรับ 61 - 90 วัน	-	83,783
รวมเบี้ยประกันภัยค้ำรับ	16,931,023	24,861,828

7. สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ

(หน่วย: บาท)

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ	
	31 มีนาคม 2561	31 ธันวาคม 2560
สำรองประกันภัยส่วนที่เรียกคืนจากบริษัทประกันภัยต่อ		
สำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้	4,572,467	5,162,678
สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ	4,572,467	5,162,678

8. ลูกหนี้จากสัญญาประกันภัยต่อ

(หน่วย: บาท)

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ	
	31 มีนาคม 2561	31 ธันวาคม 2560
เงินค้างรับจากการประกันภัยต่อ	4,819,172	3,961,089
ลูกหนี้จากการประกันภัยต่อ	4,819,172	3,961,089

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2561 และ 31 ธันวาคม 2560 เงินค้างรับเกี่ยวกับประกันภัยต่อจำแนกตามอายุ แสดงได้ดังนี้

(หน่วย: บาท)

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ	
	31 มีนาคม 2561	31 ธันวาคม 2560
ยังไม่ถึงกำหนดชำระ		
เงินค้างรับจากการประกันภัยต่อ	4,819,172	3,961,089
	4,819,172	3,961,089

9. เงินลงทุนในหลักทรัพย์

9.1 จำนวนตามประเภทของเงินลงทุน

(หน่วย: บาท)

	งบการเงินรวม			
	31 มีนาคม 2561		31 ธันวาคม 2560	
	ราคาทุน/ราคาทุน ตัดจำหน่าย	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุน/ราคาทุน ตัดจำหน่าย	มูลค่ายุติธรรม
เงินลงทุนเพื่อค้า				
ตราสารทุน - หน่วยลงทุน	160,564,703	350,702,727	159,649,791	341,306,788
บวก: กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจริง	190,138,024	-	181,656,997	-
รวมเงินลงทุนเพื่อค้า	350,702,727	350,702,727	341,306,788	341,306,788
เงินลงทุนเพื่อขาย				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	2,700,698,440	3,051,464,617	2,534,206,131	2,904,713,564
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	430,799,962	427,706,252	390,712,911	383,877,318
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	40,000,000	40,692,920	40,000,000	41,093,584
ตราสารทุน - หุ้นสามัญ	41,747,525	-	41,747,525	-
รวม	3,213,245,927	3,519,863,789	3,006,666,567	3,329,684,466
บวก: กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจริง	368,689,832	-	385,089,869	-
หัก: ค่าเผื่อการด้อยค่า	(62,071,970)	-	(62,071,970)	-
เงินลงทุนเพื่อขาย - สุทธิ	3,519,863,789	3,519,863,789	3,329,684,466	3,329,684,466
เงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด				
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	58,335,858		58,335,858	
เงินฝากสถาบันการเงินที่ครบกำหนด เกินกว่า 3 เดือน	6,429		6,429	
รวม	58,342,287		58,342,287	
หัก: ค่าเผื่อการด้อยค่า	(58,335,858)		(58,335,858)	
เงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด - สุทธิ	6,429		6,429	
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	3,870,872,945		3,671,297,683	

(หน่วย: บาท)

งบการเงินเฉพาะกิจการ

	31 มีนาคม 2561		31 ธันวาคม 2560	
	ราคาทุน/ ราคาทุน ตัดจำหน่าย	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุน/ ราคาทุน ตัดจำหน่าย	มูลค่ายุติธรรม
เงินลงทุนเพื่อค้า				
ตราสารทุน - หน่วยลงทุน	160,564,703	350,702,727	159,649,791	341,306,788
บวก: ค่าไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจริง	190,138,024	-	181,656,997	-
รวมเงินลงทุนเพื่อค้า	350,702,727	350,702,727	341,306,788	341,306,788
เงินลงทุนเพื่อขาย				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	2,630,828,502	2,981,590,140	2,484,338,825	2,854,840,645
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	430,799,962	427,706,252	390,712,911	383,877,318
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	40,000,000	40,692,920	40,000,000	41,093,584
ตราสารทุน - หุ้นสามัญ	41,747,525	-	41,747,525	-
รวม	3,143,375,989	3,449,989,312	2,956,799,261	3,279,811,547
บวก: ค่าไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจริง	368,685,293	-	385,084,256	-
หัก: ค่าเผื่อการด้อยค่า	(62,071,970)	-	(62,071,970)	-
เงินลงทุนเพื่อขาย - สุทธิ	3,449,989,312	3,449,989,312	3,279,811,547	3,279,811,547
เงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด				
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	58,335,858		58,335,858	
เงินฝากสถาบันการเงินที่ครบกำหนด				
เกินกว่า 3 เดือน	6,429		6,429	
รวม	58,342,287		58,342,287	
หัก: ค่าเผื่อการด้อยค่า	(58,335,858)		(58,335,858)	
เงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด - สุทธิ	6,429		6,429	
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	3,800,998,468		3,621,424,764	

9.2 เงินลงทุนที่ติดภาระผูกพัน

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2561 และ 31 ธันวาคม 2560 บริษัทฯ ได้วางเงินลงทุนในพันธบัตร ซึ่งมีมูลค่ายุติธรรมจำนวน 1,144 ล้านบาท และ 998 ล้านบาท ตามลำดับ ไว้กับนายทะเบียนเพื่อเป็นหลักทรัพย์ประกันและเงินสำรองประกันชีวิต ตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลข้อที่ 19

9.3 ส่วนเกินทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย

	(หน่วย: บาท)			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับงวดสามเดือน	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่	สำหรับงวดสามเดือน	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่
	สิ้นสุดวันที่	31 ธันวาคม 2560	สิ้นสุดวันที่	31 ธันวาคม 2560
	31 มีนาคม 2561	31 ธันวาคม 2560	31 มีนาคม 2561	31 ธันวาคม 2560
ส่วนเกินทุนจากการวัดมูลค่า				
เงินลงทุนเพื่อขาย ณ วันต้นงวด/ปี	385,089,869	334,555,637	385,084,256	334,550,320
กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่า				
เงินลงทุนเพื่อขาย	(16,394,424)	48,818,131	(16,398,963)	48,812,517
ขาดทุนจากการขายเงินลงทุนเพื่อขาย				
ระหว่างงวด/ปีที่โอนไปรับรู้				
ในส่วนของกำไรหรือขาดทุน	-	1,721,419	-	1,721,419
โอนกลับรายการกำไรจากการวัดมูลค่า				
เงินลงทุนเพื่อขายเนื่องจากถือจนครบกำหนด	(5,613)	(5,318)	-	-
ส่วนเกินทุนจากการวัดมูลค่า				
เงินลงทุนเพื่อขาย ณ วันต้นงวด/ปี	368,689,832	385,089,869	368,685,293	385,084,256
หัก: ภาษีเงินได้	(73,737,965)	(77,017,973)	(73,737,058)	(77,016,851)
ส่วนเกินทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุน				
เพื่อขาย - สุทธิจากภาษีเงินได้	294,951,867	308,071,896	294,948,235	308,067,405
หัก: ส่วนของผู้มีส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมของบริษัทย่อย	(2,954)	(3,298)		
ส่วนเกินทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุน				
เพื่อขายที่เป็นของส่วนของผู้ถือหุ้น				
ของบริษัทฯ - สุทธิจากภาษีเงินได้	294,948,913	308,068,598		

10. เงินลงทุนในบริษัทย่อย

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2561 และ 31 ธันวาคม 2560 เงินลงทุนในบริษัทย่อยตามที่แสดงอยู่ในงบการเงินเฉพาะกิจการมีรายละเอียดดังต่อไปนี้

	ทุนที่ออกจำหน่ายและเรียกชำระแล้ว		สัดส่วนเงินลงทุน		ราคาทุน		ค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุน		(หน่วย: ล้านบาท)	
									มูลค่าสุทธิตามวิธีราคาทุนสุทธิ	
	31 มีนาคม	31 ธันวาคม	31 มีนาคม	31 ธันวาคม	31 มีนาคม	31 ธันวาคม	31 มีนาคม	31 ธันวาคม	31 มีนาคม	31 ธันวาคม
บริษัท	2561	2560	2561	2560	2561	2560	2561	2560	2561	2560
			ร้อยละ	ร้อยละ						
บริษัท หลักทรัพย์จัดการกองทุน แมงูโลฟ (ประเทศไทย) จำกัด	302	302	60	60	180.0	180.0	(5.7)	(5.7)	174.3	174.3

11. เงินให้กู้ยืม

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2561 และ 31 ธันวาคม 2560 ยอดคงเหลือของเงินให้กู้ยืม โดยจำแนกอายุคงค้างของเงินต้นและดอกเบี้ยข้างรับดังนี้

ระยะเวลาทางชำระ	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ								
	31 มีนาคม 2561								
	ประเภทเงินให้กู้ยืม								
	กรรมรวมประกันภัยเป็นประกัน		ทรัพย์สินจำนองเป็นประกัน		อื่น ๆ		รวม		
เงินต้น	ดอกเบี้ย	เงินต้น	ดอกเบี้ย	เงินต้น	ดอกเบี้ย	เงินต้น	ดอกเบี้ย	รวม	
	ค้างรับ	ค้างรับ	ค้างรับ	ค้างรับ	ค้างรับ	ค้างรับ	ค้างรับ	รวม	
ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	181,063,107	5,461,039	-	-	-	-	181,063,107	5,461,039	186,524,146
เกินกำหนดชำระ									
นานกว่า 12 เดือน	-	-	11,356,582	1,510,632	2,985,810	-	14,342,392	1,510,632	15,853,024
รวม	181,063,107	5,461,039	11,356,582	1,510,632	2,985,810	-	195,405,499	6,971,671	202,377,170
หัก: ค่าเผื่อนี้สงภัยจะสูญ	-	-	(10,215,309)	(1,510,632)	(2,985,810)	-	(13,201,119)	(1,510,632)	(14,711,751)
เงินให้กู้ยืม - สุทธิ	181,063,107	5,461,039 ⁽¹⁾	1,141,273	-	-	-	182,204,380	5,461,039 ⁽¹⁾	187,665,419

⁽¹⁾ แสดงถึงส่วนหนึ่งของ "รายได้จากการลงทุนค้างรับ - สุทธิ" ในงบแสดงฐานะการเงิน

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ									
31 มีนาคม 2560									
ประเภทเงินให้กู้ยืม									
ระยะเวลาค้างชำระ	กรมธรรม์ประกันภัย เป็นประกัน		ทรัพย์สินเจ้าของ เป็นประกัน		อื่น ๆ		รวม		
	ดอกเบี้ย		ดอกเบี้ย		ดอกเบี้ย		ดอกเบี้ย		
	เงินต้น	ค้างรับ	เงินต้น	ค้างรับ	เงินต้น	ค้างรับ	เงินต้น	ค้างรับ	รวม
ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	187,638,757	5,960,790	-	-	157,261	-	187,796,018	5,960,790	193,756,808
เกินกำหนดชำระ									
นานกว่า 12 เดือน	-	-	11,356,582	1,510,632	2,985,810	-	14,842,592	1,510,632	15,853,024
รวม	187,638,757	5,960,790	11,356,582	1,510,632	3,143,071	-	202,138,410	7,471,422	209,609,832
หัก: ค่าเผื่อน้ำสงฆ์จะสูญ	-	-	(10,215,309)	(1,510,632)	(2,985,810)	-	(13,201,119)	(1,510,632)	(14,711,751)
เงินให้กู้ยืม - สุทธิ	187,638,757	5,960,790 ⁽¹⁾	1,141,273	-	157,261	-	188,937,291	5,960,790 ⁽¹⁾	194,898,081

⁽¹⁾ แสดงถึงส่วนหนึ่งของ "รายได้จากการลงทุนร่วมรับ - สุทธิ" ในงบแสดงฐานะการเงิน

เงินให้กู้ยืม โดยมีกรมธรรม์ประกันภัยเป็นประกันเป็นเงินให้กู้ยืมแก่ผู้เอาประกันภัย โดยให้กู้ในวงเงินไม่เกินมูลค่าเงินสดของกรมธรรม์ และคิดดอกเบี้ยในอัตราร้อยละ 5.00 - 8.00 ต่อปี ซึ่งเป็นอัตราดอกเบี้ยที่ได้รับการอนุมัติจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2561 และ 31 ธันวาคม 2560 เงินให้กู้ยืมจำนวน 14.3 ล้านบาท และดอกเบี้ยค้างรับจำนวน 1.5 ล้านบาท ค้างชำระเป็นระยะเวลาเกินกว่า 12 เดือน ซึ่งบริษัทฯ ได้ตั้งค่าเผื่อน้ำสงฆ์จะสูญไว้ในบัญชีเป็นจำนวนเงินรวม 14.7 ล้านบาท โดยบริษัทฯ พิจารณาจากส่วนต่างของมูลค่าตามบัญชีเงินให้กู้ยืมและดอกเบี้ยค้างรับดังกล่าวกับมูลค่าหลักประกันซึ่งส่วนใหญ่เป็นอสังหาริมทรัพย์

บริษัทฯ มีเงินให้กู้ยืมแก่พนักงานตาม โครงการสวัสดิการ โดยได้กำหนดวงเงินตามประเภทเงินกู้โดยเงินให้กู้ยืมเพื่อที่อยู่อาศัยมีวงเงินไม่เกินรายละ 1.0 ล้านบาท เงินให้กู้ยืมฉุกเฉินมีวงเงินไม่เกินรายละ 0.1 ล้านบาท และเงินให้กู้ยืมเพื่อวัตถุประสงค์อื่นมีวงเงินไม่เกินรายละ 0.05 ล้านบาท และบริษัทฯ คิดอัตราดอกเบี้ยสำหรับแต่ละประเภทเงินให้กู้ยืมดังกล่าว ในอัตราร้อยละ 6.5 ต่อปี ณ วันที่ 31 มีนาคม 2561 เงินให้กู้ยืมโดยมีพนักงานคนอื่นค้ำประกันไม่มียอดค้าง (31 ธันวาคม 2560: 0.2 ล้านบาท)

12. ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์

รายการเปลี่ยนแปลงของบัญชีที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2561 สรุปได้ดังนี้

	งบการเงินรวม					
	ที่ดิน	อาคารและ ส่วนปรับปรุง	คอมพิวเตอร์	เครื่องตกแต่ง ติดตั้งและ เครื่องใช้		รวม
				สำนักงาน	ยานพาหนะ	
มูลค่าสุทธิตามบัญชี ณ วันที่						
1 มกราคม 2561	92,728,803	44,131,924	2,695,562	2,264,216	1,786,008	143,606,513
ซื้อเพิ่มระหว่างงวด - ราคาทุน	-	-	16,750	59,783	-	76,533
จำหน่ายระหว่างงวด - มูลค่าสุทธิ ตามบัญชี	-	(4)	(5)	(14,329)	-	(14,338)
ค่าเสื่อมราคาสำหรับงวด	-	(1,803,251)	(362,947)	(253,619)	(105,275)	(2,525,092)
มูลค่าสุทธิตามบัญชี ณ วันที่						
31 มีนาคม 2561	92,728,803	42,328,669	2,349,360	2,056,051	1,680,733	141,143,616

(หน่วย: บาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ					
	ที่ดิน	อาคารและ ส่วนปรับปรุง	คอมพิวเตอร์	เครื่องตกแต่ง ติดตั้งและ เครื่องใช้		รวม
				สำนักงาน	ยานพาหนะ	
มูลค่าสุทธิตามบัญชี ณ วันที่						
1 มกราคม 2561	92,728,803	44,131,924	2,654,610	2,163,619	1,786,008	143,464,964
ซื้อเพิ่มระหว่างงวด - ราคาทุน	-	-	16,750	41,091	-	57,841
จำหน่ายระหว่างงวด - มูลค่าสุทธิ ตามบัญชี	-	(4)	(5)	(14,329)	-	(14,338)
ค่าเสื่อมราคาสำหรับงวด	-	(1,803,251)	(347,058)	(240,373)	(105,275)	(2,495,957)
มูลค่าสุทธิตามบัญชี ณ วันที่						
31 มีนาคม 2561	92,728,803	42,328,669	2,324,297	1,950,008	1,680,733	141,012,510

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2561 และ 31 ธันวาคม 2560 บริษัทฯและบริษัทย่อยมีอาคารและอุปกรณ์ซึ่งคิดค่าเสื่อมราคาเต็มมูลค่าแล้วแต่ยังคงใช้งานอยู่โดยราคาทุนเดิมก่อนหักค่าเสื่อมราคาสะสมของสินทรัพย์ดังกล่าวมีจำนวนรวมประมาณ 186 ล้านบาท และ 186 ล้านบาท ตามลำดับ (เฉพาะบริษัทฯ: 183 ล้านบาท และ 184 ล้านบาท ตามลำดับ)

13. สินทรัพย์/หนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชีและค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้

13.1 สินทรัพย์/หนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชี

สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีและหนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชี ประกอบด้วยผลกระทบทางภาษีที่เกิดจากรายการดังต่อไปนี้

(หน่วย: บาท)

		งบการเงินรวม		ส่วนเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์/ หนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชี สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่	
31 มีนาคม	31 ธันวาคม	31 มีนาคม			
2561	2560	2561	2560		
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีที่เกิดจาก:					
ขาดทุนทางภาษีสะสมยกมาไม่เกินห้ารอบบัญชีและ					
คาดว่าจะได้ใช้ประโยชน์ได้					
3,973,912	3,973,912	-	-		
(908)	(1,123)	-	-		
<u>3,973,004</u>	<u>3,972,789</u>				
หนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชีที่เกิดจาก:					
กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อค้า					
38,027,605	36,331,400	(1,696,205) ⁽¹⁾	(1,320,805) ⁽¹⁾		
73,737,058	77,016,851	3,280,008 ⁽²⁾	(2,227,073) ⁽²⁾		
<u>111,764,663</u>	<u>113,348,251</u>				

⁽¹⁾ แสดงในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

⁽²⁾ แสดงในส่วนของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

(หน่วย: บาท)

		งบการเงินเฉพาะกิจการ		ส่วนเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์/ หนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชี สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่	
31 มีนาคม	31 ธันวาคม	31 มีนาคม			
2561	2560	2561	2560		
หนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชีที่เกิดจาก:					
กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อค้า					
38,027,605	36,331,400	(1,696,205) ⁽¹⁾	(1,320,805) ⁽¹⁾		
73,737,058	77,016,851	3,279,793 ⁽²⁾	(2,227,073) ⁽²⁾		
<u>111,764,663</u>	<u>113,348,251</u>				

⁽¹⁾ แสดงในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

⁽²⁾ แสดงในส่วนของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2561 และ 31 ธันวาคม 2560 บริษัทฯและบริษัทย่อยมีรายการผลแตกต่างชั่วคราวที่ใช้
หักภาษีได้ในอนาคต ซึ่งบริษัทฯและบริษัทย่อยไม่ได้บันทึกสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี เนื่องจากฝ่าย
บริหารได้ประเมินแล้วเห็นว่าบริษัทฯและบริษัทย่อยอาจไม่มีกำไรทางภาษีในอนาคตเพียงพอที่จะนำ
รายการดังกล่าวมาใช้ประโยชน์ได้ทั้งนี้ รายการผลแตกต่างชั่วคราวดังกล่าวประกอบด้วย

(หน่วย: บาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	31 มีนาคม	31 ธันวาคม	31 มีนาคม	31 ธันวาคม
	2561	2560	2561	2560
ขาดทุนทางภาษีสะสมยกมาไม่เกินห้าร้อยบัญชี	1,365,179,171	1,380,232,198	1,227,924,651	1,250,921,297
สำรองประกันภัยสำหรับสัญญาประกันภัย				
ระยะยาว	643,365,315	643,365,315	643,365,315	643,365,315
ค่าเผื่อการค้ำชค่า	149,697,156	149,776,473	149,697,156	149,776,473
สำรองผลประโยชน์ระยะยาวพนักงาน	20,889,054	19,643,121	13,856,242	13,170,017
อื่นๆ	5,300,730	4,226,653	5,300,730	4,226,653

13.2 ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้

ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2561 และ 2560 สรุปได้ดังนี้

(หน่วย: บาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุด วันที่ 31 มีนาคม		สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุด วันที่ 31 มีนาคม	
	2561	2560	2561	2560
ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี:				
ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีซึ่งจากการเกิดผลแตกต่าง				
ชั่วคราวและการกลับรายการผลแตกต่าง				
ชั่วคราว	(1,696,205)	(1,320,805)	(1,696,205)	(1,320,805)
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ที่รับรู้ในส่วนของกำไร				
หรือขาดทุน	(1,696,205)	(1,320,805)	(1,696,205)	(1,320,805)

รายการกระทบยอดจำนวนเงินระหว่างค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้กับผลคูณของกำไร (ขาดทุน) ทางบัญชีกับอัตราภาษีเงินได้ที่ใช้สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2561 และ 2560 สามารถแสดงได้ดังนี้

(หน่วย: บาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม		สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม	
	2561	2560	2561	2560
กำไร (ขาดทุน) ทางบัญชีก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ อัตราภาษีเงินได้	18,467,097	(52,413,169)	26,970,424	(42,701,468)
	20%	20%	20%	20%
จำนวนภาษีตามอัตราภาษีเงินได้	(3,693,419)	10,482,634	(5,394,085)	8,540,294
ผลกระทบทางภาษีสุทธิของรายได้หรือค่าใช้จ่าย ที่ไม่ถือเป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายทางภาษี	(1,013,391)	(1,140,032)	(901,449)	(1,071,961)
ผลกระทบทางภาษีของขาดทุนทางภาษีที่นำมาใช้ ประโยชน์ในระหว่างงวด	4,599,329	-	4,599,329	-
ผลกระทบภาษีเงินได้รอตัดบัญชีจากขาดทุนสำหรับปี ส่วนที่คาดว่าจะไม่ได้ใช้ประโยชน์	(1,588,724)	(10,663,407)	-	(8,789,138)
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ที่รับรู้ในส่วนของ กำไรหรือขาดทุน	(1,696,205)	(1,320,805)	(1,696,205)	(1,320,805)

จำนวนภาษีเงินได้ที่เกี่ยวข้องกับส่วนประกอบแต่ละส่วนของกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นสำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2561 และ 2560 สรุปได้ดังนี้

(หน่วย: บาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม		สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม	
	2561	2560	2561	2560
ภาษีเงินได้ที่เกิดจาก:				
รายการที่จะถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุน ในภายหลัง:				
กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย ขาดทุนจากการขายเงินลงทุนเพื่อขายระหว่างงวด ที่โอนไปรับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุน	3,278,885	(2,092,566)	3,279,793	(2,093,007)
โอนกลับรายการกำไรจากการวัดมูลค่า เงินลงทุนเพื่อขายเนื่องจากถือจนครบกำหนด	1,123	1,064	-	-
ภาษีเงินได้ที่แสดงอยู่ในส่วนของ (กำไร) ขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น	3,280,008	(2,225,568)	3,279,793	(2,227,073)

14. หนี้สินจากสัญญาประกันภัย

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2561 และ 31 ธันวาคม 2560 บริษัทฯมีรายละเอียดหนี้สินจากสัญญาประกันภัย ดังนี้

(หน่วย: บาท)

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ					
	31 มีนาคม 2561			31 ธันวาคม 2560		
	หนี้สิน ตามสัญญา ประกันภัย	หนี้สิน ส่วนที่เอา ประกันภัยต่อ	สุทธิ	หนี้สิน ตามสัญญา ประกันภัย	หนี้สิน ส่วนที่เอา ประกันภัยต่อ	สุทธิ
สำรองประกันภัยสำหรับสัญญา ประกันภัยระยะยาว	4,005,443,862	-	4,005,443,862	4,170,222,015	-	4,170,222,015
สำรองค่าสินไหมทดแทน						
- ค่าสินไหมทดแทนที่ได้รับรายงานแล้ว	476,003	-	476,003	1,444,550	-	1,444,550
- ค่าสินไหมทดแทนที่กักขึ้น แต่ยังไม่ได้รับรายงาน	3,464,290	-	3,464,290	3,085,710	-	3,085,710
สำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้	17,828,771	(4,572,467)	13,256,304	19,869,999	(5,162,678)	14,707,321
ผลประโยชน์ตามกรมธรรม์ประกันภัย						
ค้างจ่าย	1,370,000	-	1,370,000	1,100,000	-	1,100,000
หนี้สินอื่นตามกรมธรรม์ประกันภัย	102,480,177	-	102,480,177	116,641,088	-	116,641,088
รวมหนี้สินจากสัญญาประกันภัย	4,131,063,103	(4,572,467)	4,126,490,636	4,312,363,362	(5,162,678)	4,307,200,684

14.1 สำรองประกันภัยสำหรับสัญญาประกันภัยระยะยาว

(หน่วย: บาท)

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับงวดสามเดือน	
	สิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2561	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560
ยอดคงเหลือต้นงวด/ปี	4,170,222,015	3,323,261,277
สำรองเพิ่มขึ้นจากกรมธรรม์ประกันภัยใหม่และกรมธรรม์ประกันภัย ที่ยังมีผลบังคับ	49,586,453	173,498,742
สำรองลดลงจากการจ่ายผลประโยชน์ กรมธรรม์ประกันภัยขาดอายุ		
การยกเลิกกรมธรรม์ประกันภัย ฯลฯ	(129,644,845)	(302,556,226)
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากข้อสมมติในการคำนวณสำรองประกันภัย	(45,969,673)	976,783,900
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากประสบการณ์จริง	(38,750,088)	(844,795)
การเปลี่ยนแปลงอื่นๆ	-	79,117
ยอดคงเหลือปลายงวด/ปี	4,005,443,862	4,170,222,015

14.2 สำรองประกันภัยสำหรับสัญญาประกันภัยระยะสั้น

14.2.1 สำรองค่าสินไหมทดแทน

(หน่วย: บาท)

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับงวดสามเดือน	
	สิ้นสุดวันที่	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่
	31 มีนาคม 2561	31 ธันวาคม 2560
ยอดคงเหลือต้นงวด/ปี	4,530,260	7,637,110
ค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นระหว่างงวด/ปีปัจจุบัน	5,394,807	23,335,703
ค่าสินไหมทดแทนจ่ายระหว่างงวด/ปี	(5,984,774)	(26,442,553)
ยอดคงเหลือปลายงวด/ปี	3,940,293	4,530,260

14.2.2 สำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้

(หน่วย: บาท)

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับงวดสามเดือน	
	สิ้นสุดวันที่	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่
	31 มีนาคม 2561	31 ธันวาคม 2560
ยอดคงเหลือต้นงวด/ปี	19,869,999	21,440,298
เบี้ยประกันภัยรับสำหรับงวด/ปี	16,692,460	75,293,187
เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้ในระหว่างงวด/ปี	(18,733,688)	(76,863,486)
ยอดคงเหลือปลายงวด/ปี	17,828,771	19,869,999

14.3 ผลประโยชน์ตามกรมธรรม์ประกันภัยค้างจ่าย

(หน่วย: บาท)

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ	
	31 มีนาคม 2561	
	31 ธันวาคม 2560	31 ธันวาคม 2560
เงินค่ามรดกกรรม	1,370,000	1,100,000
รวมผลประโยชน์ตามกรมธรรม์ประกันภัยค้างจ่าย	1,370,000	1,100,000

14.4 หนี้สินอื่นตามกรมธรรม์ประกันภัย

(หน่วย: บาท)

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ	
	31 มีนาคม 2561	31 ธันวาคม 2560
เงินผลประโยชน์ที่ผู้เอาประกันภัยฝากไว้กับบริษัท	78,578,387	93,014,494
เงินฝากเพื่อชำระเบี้ยประกันภัย	3,183,611	4,411,742
เช็คจ่ายผู้เอาประกันภัยที่ยังไม่ได้ขึ้นเงิน	14,381,690	13,524,020
อื่นๆ	6,336,489	5,690,832
รวมหนี้สินอื่นตามกรมธรรม์ประกันภัย	102,480,177	116,641,088

15. เจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2561 และ 31 ธันวาคม 2560 บริษัทฯ มียอดคงค้างเจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อจำนวนตามประเภทหนี้สิน ดังนี้

(หน่วย: บาท)

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ	
	31 มีนาคม 2561	31 ธันวาคม 2560
เงินค้างจ่ายเกี่ยวกับประกันภัยต่อ	12,838,772	11,109,445
รวมเจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ	12,838,772	11,109,445

16. ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน

(หน่วย: บาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุด		สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุด	
	วันที่ 31 มีนาคม		วันที่ 31 มีนาคม	
	2561	2560	2561	2560
ค่าใช้จ่ายพนักงาน	61,042,898	56,469,725	48,294,884	43,322,263
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์	23,497,460	20,755,027	21,061,745	18,294,459
ค่าภาษีอากร	1,334,587	1,414,878	1,334,587	1,414,878
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญโอนกลับ	(79,319)	(43,783)	(79,319)	(43,783)
ค่าธรรมเนียมและบริการจ่ายจากธุรกิจจัดการลงทุน	17,592,632	11,002,102	-	-
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น	26,902,951	10,269,618	22,189,415	5,549,669
รวมค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	130,291,209	99,867,567	92,801,312	68,537,486

17. กำไรต่อหุ้น

กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานคำนวณ โดยการหารกำไร (ขาดทุน) สำหรับงวดส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นบริษัทฯ (ไม่รวมกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น) ด้วยจำนวนถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของหุ้นสามัญที่ออกอยู่ในระหว่างงวด

18. รายการธุรกิจกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

18.1 รายการระหว่างกัน

ในระหว่างงวด บริษัทฯและบริษัทย่อยมีรายการธุรกิจที่สำคัญกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน รายการธุรกิจดังกล่าวเป็นไปตามเงื่อนไขทางการค้าและเกณฑ์ตามที่ตกลงกันระหว่างบริษัทฯและบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันเหล่านั้น ซึ่งเป็นไปตามปกติธุรกิจโดยสามารถสรุปได้ดังนี้

(หน่วย: บาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ		นโยบายการกำหนดราคา
	สำหรับงวดสามเดือน สิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม	2560	สำหรับงวดสามเดือน สิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม	2560	
รายการธุรกิจกับบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน					
บริษัทย่อย					
รายได้ค่าบริการจัดการ	-	-	1,004,090	985,486	ตามที่ตกลงร่วมกัน
ค่าธรรมเนียมการบริหารเงินลงทุน	-	-	1,842,707	1,696,098	ร้อยละ 0.30 ต่อปี ของมูลค่าสินทรัพย์สุทธิของกองทุนส่วนบุคคลจากบริษัทฯ
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน (สัมพันธ์โดยมีผู้ถือหุ้นกลุ่มเดียวกันหรือเป็นผู้ถือหุ้นกลุ่มบริษัท)					
ค่าบริการจ่าย	18,119,938	10,689,387	16,850,027	10,491,933	ตามที่ตกลงร่วมกัน

18.2 ยอดคงค้างระหว่างกัน

ยอดคงค้างที่สำคัญระหว่างบริษัทฯและบริษัทย่อยกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ณ วันที่ 31 มีนาคม 2561 และ 31 ธันวาคม 2560 มีรายละเอียดดังนี้

(หน่วย: บาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	31 มีนาคม 2561	31 ธันวาคม 2560	31 มีนาคม 2561	31 ธันวาคม 2560
ยอดคงค้างกับบริษัทย่อย				
ลูกหนี้บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน ⁽¹⁾	-	-	985,641	1,062,335
เจ้าหนี้บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน ⁽²⁾	-	-	688,521	630,240
ยอดคงค้างกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน (สัมพันธ์โดยมีการมีผู้ถือหุ้นกลุ่มเดียวกันหรือเป็นผู้ถือหุ้นของบริษัท)				
ลูกหนี้บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน ⁽¹⁾	97,920,679	72,589,584	97,920,679	72,491,303
เจ้าหนี้บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน ⁽²⁾	7,789,021	23,404,357	4,188,443	19,783,026

⁽¹⁾ แสดงเป็นส่วนหนึ่งของสินทรัพย์ถาวร

⁽²⁾ แสดงเป็นส่วนหนึ่งของหนี้สินอื่น

18.3 ค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหารสำคัญ

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2561 และ 2560 บริษัทฯและบริษัทย่อยมีค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงานที่ให้แก่กรรมการและผู้บริหารสำคัญดังต่อไปนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม		สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม	
	2561	2560	2561	2560
ผลประโยชน์ระยะสั้น	49.6	40.1	34.6	29.8
ผลประโยชน์หลังออกจากงานและ ผลประโยชน์ระยะยาวอื่น	0.9	0.6	0.4	0.3
รวมค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหารสำคัญ	50.5	40.7	35.0	30.1

19. หลักทรัพย์วางไว้กับนายทะเบียนประกันชีวิต

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2561 และ 31 ธันวาคม 2560 บริษัทฯมีหลักทรัพย์ประกันและหลักทรัพย์ที่จัดสรรไว้เป็นเงินสำรองวางไว้กับนายทะเบียนประกันชีวิตตามพระราชบัญญัติประกันชีวิต มีดังต่อไปนี้

(หน่วย: บาท)

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ			
	31 มีนาคม 2561		31 ธันวาคม 2560	
	ราคาทุน ตัดจำหน่าย	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุน ตัดจำหน่าย	มูลค่ายุติธรรม
หลักทรัพย์ประกัน				
หลักทรัพย์รัฐบาล	20,052,955	21,126,861	20,052,774	21,301,299
ทรัพย์สินที่จัดสรรไว้เป็นเงินสำรอง				
หลักทรัพย์รัฐบาล	953,827,988	1,122,414,822	829,770,442	976,877,802

20. ภาวะผูกพันและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น

20.1 ภาวะผูกพันเกี่ยวกับสัญญาดำเนินงาน

บริษัทฯ และบริษัทย่อยได้ทำสัญญาเช่าดำเนินงานที่เกี่ยวข้องกับการเช่าที่ดิน พื้นที่ในอาคารสำนักงานของบริษัท ยานพาหนะ อุปกรณ์และบริการอื่นๆ อายุของสัญญามีระยะเวลาตั้งแต่ 1 ถึง 5 ปี

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2561 และ 31 ธันวาคม 2560 บริษัทฯ และบริษัทย่อยมีจำนวนเงินขั้นต่ำที่ต้องจ่ายในอนาคตทั้งสิ้นภายใต้สัญญาเช่าดำเนินงานที่บอกเลิกไม่ได้ ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

จ่ายชำระภายใน	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	31 มีนาคม 2561	31 ธันวาคม 2560	31 มีนาคม 2561	31 ธันวาคม 2560
1 ปี	3.1	5.0	2.5	4.3
1 ถึง 5 ปี	1.2	1.5	0.2	0.2
	4.3	6.5	2.7	4.5

20.2 กติฟองร้อง

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2561 บริษัทฯ มีคดีความฟ้องร้องดังต่อไปนี้

- (ก) คดีความฟ้องร้องที่ศาลแรงงานกลาง 1 คดีที่ถูกฟ้องโดยอดีตพนักงานของบริษัทฯ ศาลชั้นต้นพิพากษาให้บริษัทฯ ชนະคดี โดยไม่ถือว่าบริษัทฯ เลิกจ้าง ไม่เป็นกรรม ต่อมาโจทก์ที่ 1 อุทธรณ์ต่อศาลฎีกา และอยู่ระหว่างการพิจารณาของศาล บริษัทฯ ได้บันทึกสำรองเผื่อผลเสียหายในงบการเงินระหว่างกาลแล้ว
- (ข) คดีความฟ้องร้องที่ศาลแขวง 1 คดีที่ถูกฟ้องร้องโดยลูกค้าของบริษัทฯ ในฐานผิดสัญญาประกันชีวิต โดยมีทุนทรัพย์รวมจำนวน 0.3 ล้านบาท ทั้งนี้เมื่อวันที่ 28 กันยายน 2559 ศาลชั้นต้นพิพากษาให้บริษัทฯ ชนະคดี ซึ่งลูกค้าได้ยื่นอุทธรณ์และศาลอุทธรณ์เห็นชอบด้วยคำพิพากษาศาลชั้นต้นเมื่อวันที่ 10 เมษายน 2560 ลูกค้าจึงยื่นฎีกาและทางบริษัทฯ ได้ยื่นคำร้องคัดค้านเมื่อวันที่ 2 พฤศจิกายน 2560 ขณะนี้คดีอยู่ในระหว่างพิจารณาของศาลฎีกาบริษัทฯ ไม่ได้บันทึกสำรองเผื่อผลเสียหายในงบการเงินระหว่างกาล
- (ค) คดีความฟ้องร้องที่ศาลแพ่ง 1 คดีที่ถูกฟ้องร้องโดยลูกค้าของบริษัทฯ ในฐานผิดสัญญาประกันชีวิต โดยมีทุนทรัพย์รวมจำนวน 1.6 ล้านบาท และวันที่ 7 ธันวาคม 2560 ศาลชั้นต้นได้มีคำพิพากษาให้บริษัทฯ ชำระค่าเสียหายแก่โจทก์เป็นจำนวน 0.6 ล้านบาท พร้อมทั้งดอกเบี้ย 7.5% ต่อปีของเงินต้น 0.5 ล้านบาท นับแต่วันที่ 31 มีนาคม 2560 ทั้งนี้คดีอยู่ในระหว่างชั้นศาลอุทธรณ์ บริษัทฯ ได้ยื่นอุทธรณ์ พร้อมทั้ง คำร้องขอตูลาการบังคับคดีในวันที่ 2 กุมภาพันธ์ 2561 บริษัทฯ ไม่ได้บันทึกสำรองเผื่อผลเสียหายในงบการเงินระหว่างกาล

21. มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน

บริษัทฯ และบริษัทย่อยใช้วิธีราคาตลาดในการวัดมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินซึ่งมาตรฐานการรายงานทางการเงินกำหนดให้ต้องวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม ยกเว้นในกรณีที่ไม่มีตลาดที่มีสภาพคล่องหรือไม่สามารถหาราคาเสนอซื้อขายในตลาดที่มีสภาพคล่องได้ บริษัทฯ และบริษัทย่อยจะใช้วิธีราคาทุนหรือวิธีรายได้ในการวัดมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ดังกล่าวแทน

ลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม

ในการนำเทคนิคการวัดมูลค่ายุติธรรมข้างต้นมาใช้ กิจการต้องใช้ข้อมูลที่สามารถสังเกตได้ (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 2561 และ 31 ธันวาคม 2560 บริษัทฯ และบริษัทย่อยมีสินทรัพย์ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมแยกแยะตามลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม ดังนี้

(หน่วย: บาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	31 มีนาคม 2561	31 ธันวาคม 2560	31 มีนาคม 2561	31 ธันวาคม 2560
	ระดับ 2	ระดับ 2	ระดับ 2	ระดับ 2
สินทรัพย์ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม				
เงินลงทุนเพื่อค้า				
ตราสารทุน	350,702,727	341,306,788	350,702,727	341,306,788
เงินลงทุนเพื่อขาย				
ตราสารหนี้	3,519,863,789	3,329,684,466	3,449,989,312	3,279,811,547

เทคนิคการประเมินมูลค่ายุติธรรมและข้อมูลที่ใช้สำหรับการวัดมูลค่ายุติธรรมระดับ 2

- (ก) มูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในตราสารหนี้คำนวณโดยใช้อัตราผลตอบแทนที่ประกาศโดยสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทยหรือตลาดอื่น
- (ข) มูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในหน่วยลงทุนที่มีได้จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยคำนวณโดยใช้มูลค่าสินทรัพย์สุทธิต่อหน่วยที่ประกาศโดยผู้จัดการกองทุน

ในระหว่างงวดปัจจุบัน ไม่มีการโอนรายการระหว่างลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม

22. เหตุการณ์หลังรอบระยะเวลารายงาน

เมื่อวันที่ 10 เมษายน 2561 ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 1 ประจำปี 2561 ของบริษัทฯ ได้มีมติอนุมัติดังต่อไปนี้

- (ก) เพิ่มทุนจดทะเบียนจากทุนจดทะเบียนจำนวน 2,490 ล้านบาท เป็น 2,755 ล้านบาท โดยการจดทะเบียนหุ้นสามัญเพิ่มทุนจำนวน 26.5 ล้านหุ้น มูลค่าตราไว้หุ้นละ 10 บาท คิดเป็นเงินรวม 265 ล้านบาท โดยหุ้นจำนวน 26.5 ล้านหุ้น นำมาเสนอขายแก่ผู้ถือหุ้นเดิมในอัตรา 1 หุ้นเดิมต่อ 0.1064 หุ้นใหม่ ทั้งนี้ ผู้ถือหุ้นเดิมสามารถขอซื้อหุ้นใหม่เกินกว่าจำนวนที่มีสิทธิซื้อได้ แต่จำนวนหุ้นที่จองซื้อเกินสิทธิจะต้องไม่เกินสองเท่าของจำนวนหุ้นทั้งหมดที่ผู้ถือหุ้นรายนั้นมีสิทธิได้รับจัดสรรตามสัดส่วน
- (ข) จัดสรรหุ้นเพิ่มทุนตาม (ก) ข้างต้นและเสนอขายให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิม และในกรณีที่ผู้ถือหุ้นเดิมจองซื้อหุ้นสามัญเพิ่มทุนไม่ครบตามจำนวนที่เสนอขายหรือสละสิทธิการจองซื้อ ให้คณะกรรมการและ/หรือกรรมการผู้มีอำนาจและ/หรือประธานเจ้าหน้าที่บริหารและ/หรือบุคคลที่ได้รับแต่งตั้งจากคณะกรรมการหรือประธานเจ้าหน้าที่บริหารของบริษัทฯ จัดสรรหุ้นที่เหลือนั้นให้กับผู้ถือหุ้นที่ได้มีการขอซื้อหุ้นใหม่เกินกว่าจำนวนที่สามารถซื้อได้ตามสิทธิ เงื่อนไข หรือดำเนินการอื่นใดอันจำเป็นและสมควรเพื่อให้สามารถจัดสรรหุ้นส่วนที่เหลือได้ครบถ้วน

ทั้งนี้ บริษัทฯ ได้รับชำระเงินเพิ่มทุนเต็มจำนวน เมื่อวันที่ 2 พฤษภาคม 2561 และกำลังอยู่ในกระบวนการจดทะเบียนการเพิ่มทุนดังกล่าวต่อหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง

เมื่อวันที่ 18 เมษายน 2561 ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 1 ประจำปี 2561 ของบริษัทย่อยมีมติดังต่อไปนี้

- (ก) เพิ่มทุนจดทะเบียนของบริษัทย่อยอีกจำนวน 50,000,000 บาท จากทุนจดทะเบียนเดิม 302,000,000 บาท เป็นทุนจดทะเบียนจำนวน 352,000,000 บาท โดยการออกหุ้นสามัญเพิ่มทุนจำนวน 5,000,000 หุ้น มูลค่าหุ้นที่ตราไว้หุ้นละ 10 บาท
- (ข) จัดสรรหุ้นเพิ่มทุนตาม (ก) ข้างต้นและเสนอขายให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิม และในกรณีที่ผู้ถือหุ้นเดิมจองซื้อหุ้นสามัญเพิ่มทุนไม่ครบตามจำนวนที่เสนอขายหรือสละสิทธิการจองซื้อให้จัดสรรหุ้นสามัญที่เหลือทั้งหมดให้แก่ Manulife Financial Asia Limited

ทั้งนี้ บริษัทย่อยได้รับชำระเงินเพิ่มทุนเต็มจำนวนแล้วเมื่อวันที่ 2 พฤษภาคม 2561 และกำลังอยู่ในกระบวนการจดทะเบียนการเพิ่มทุนดังกล่าวต่อหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง

23. การอนุมัติงบการเงินระหว่างกาล

งบการเงินระหว่างกาลนี้ได้รับอนุมัติให้ออกโดยกรรมการผู้มีอำนาจของบริษัทฯ เมื่อวันที่ 11 พฤษภาคม 2561