Baker Tilly Audit and Advisory
Services (Thailand) Ltd.
175 Sathorn City Tower, 21/1 Floor
South Sathorn Road, Sathorn
Bangkok 10120
Thailand

T: +66 (0)2679 5400
F: +66 (0)2679 5500

www.bakertilly.co.th

รายงานการสอบทานข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลโดยผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอ คณะกรรมการบริษัท สหมงคลประกันภัย จำกัด (มหาชน)

ข้าพเจ้าได้สอบทานงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 30 กันยายน 2561 และงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับงวดสามเดือนและเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2561 และงบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นและงบกระแสเงินสดสำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2561 และหมายเหตุประกอบงบการเงินแบบย่อ (ฉบับแก้ไขใหม่) ("ข้อมูลทางการเงินระหว่างกาล") ของบริษัท สหมงคลประกันภัย จำกัด (มหาชน) ซึ่งผู้บริหารของกิจการเป็นผู้รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนอข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลเหล่านี้ตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 34 เรื่อง การรายงานทางการเงินระหว่างกาล ส่วนข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบในการให้ข้อสรุปเกี่ยวกับข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลดังกล่าวจากผลการสอบทานของข้าพเจ้า

ขอบเขตการสอบทาน

ยกเว้นเรื่องที่กล่าวไว้ในวรรคเกณฑ์ในการไม่ให้ข้อสรุป ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติงานสอบทานตามมาตรฐานงานสอบทาน รหัส 2410 "การสอบทานข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลโดยผู้สอบบัญชีรับอนุญาตของกิจการ" การสอบทานดังกล่าวประกอบด้วย การใช้วิธีการสอบถามบุคลากรซึ่งส่วนใหญ่เป็นผู้รับผิดชอบด้านการเงินและบัญชีและการวิเคราะห์เปรียบเทียบและวิธีการสอบทานอื่น การสอบทานนี้มีขอบเขตจำกัดกว่าการตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีทำให้ข้าพเจ้าไม่สามารถให้ความเชื่อมั่นว่าจะพบเรื่องที่มีนัยสำคัญทั้งหมด ซึ่งอาจพบได้จากการตรวจสอบ ดังนั้นข้าพเจ้าจึงไม่อาจแสดงความเห็นต่อข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลที่สอบทานได้

ข้อสรุป

ข้าพเจ้าไม่พบสิ่งที่เป็นเหตุให้เชื่อว่าข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลสำหรับงวดสามเดือนและเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2561 (ฉบับแก้ไขใหม่) ไม่ได้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 34 เรื่อง การรายงานทางการเงินระหว่างกาล ในสาระสำคัญจากการสอบทานของข้าพเจ้า

การเน้นข้อมูลและเหตุการณ์

ข้าพเจ้าขอให้สังเกตหมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล 1 บริษัทมีผลขาดทุนสะสม ณ วันที่ 30 กันยายน 2561 จำนวนเงิน 8.3 ล้านบาท ดังนั้น การดำเนินงานต่อเนื่องของบริษัทในอนาคตขึ้นอยู่อย่างมากกับความสำเร็จในการดำเนินธุรกิจของบริษัทในอนาคตและการมีกระแสเงินสดจากการดำเนินงานอย่างเพียงพอเพื่อให้สามารถจ่ายชำระหนี้สินได้เมื่อถึงกำหนดชำระ อย่างไรก็ตาม ผู้บริหารพิจารณาว่าการจัดทำข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลสำหรับงวดสามเดือนและเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2561 (ฉบับแก้ไขใหม่) ของบริษัทตามข้อสมมติฐานทางบัญชีว่ากิจการจะดำเนินงานอย่างต่อเนื่องเป็นการถูกต้องและเหมาะสมแล้ว ดังนั้น ข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลดังกล่าวจึงไม่ได้รวมรายการปรับปรุงเกี่ยวกับมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์หรือจำนวนเงินที่จะต้องจ่ายคืนของหนี้สิน ซึ่งอาจจำเป็นถ้าบริษัทไม่สามารถดำเนินงานต่อเนื่องต่อไปได้ อย่างไรก็ตาม ข้อสรุปของข้าพเจ้าไม่ได้เปลี่ยนแปลงไปเนื่องจากเรื่องที่เน้นดังกล่าว

เรื่องอื่น ๆ

1) งบการเงินของบริษัท สหมงคลประกันภัย จำกัด (มหาชน) สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560 ตรวจสอบโดยผู้สอบบัญชีอีกท่านหนึ่งในสำนักงานเดียวกันกับข้าพเจ้า โดยได้แสดงความเห็นไว้อย่างไม่มีเงื่อนไขตามรายงานลงวันที่ 27 มีนาคม 2561 โดยมีวรรคเน้นข้อมูลและเหตุการณ์เกี่ยวกับการดำเนินงานต่อเนื่องของบริษัท งบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 ที่แสดงเป็นข้อมูลเปรียบเทียบเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินดังกล่าว

Baker Tilly Audit and Advisory Services (Thailand) Ltd. trading as Baker Tilly is a member of the global network of Baker Tilly International Ltd., the members of which are separate and independent legal entities.

2) ข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลของบริษัท สหมงคลประกันภัย จำกัด (มหาชน) สำหรับงวดสามเดือนและเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2560 ที่นำมาแสดงเปรียบเทียบสอบทานโดยผู้สอบบัญชีอีกท่านหนึ่งในสำนักงานเดียวกันกับข้าพเจ้า โดยให้ข้อสรุปตามรายงานลงวันที่ 7 พฤศจิกายน 2560 ว่าไม่พบสิ่งที่เป็นเหตุให้เชื่อว่าข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลดังกล่าวไม่ได้จัดทำขึ้นในสาระสำคัญตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 34 เรื่อง การรายงานทางการเงินระหว่างกาล

3) ข้าพเจ้าได้เคยเสนอรายงานการสอบทานลงวันที่ 9 พฤศจิกายน 2561 ต่อข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลของบริษัท สหมงคลประกันภัย จำกัด (มหาชน) สำหรับแต่ละงวดสามเดือนและเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2561 ว่าข้าพเจ้าไม่สามารถสรุปผลการสอบทานข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลดังกล่าวได้ เนื่องจาก

ก) เมื่อวันที่ 15 สิงหาคม 2561 บริษัทได้เปิดบัญชีเงินฝากออมทรัพย์และบัญชีเงินฝากกระแสรายวันกับสถาบันการเงินในประเทศแห่งหนึ่ง โดยมีบุคคลท่านหนึ่งเป็นผู้มีอำนาจลงนามอนุมัติการสั่งจ่ายเพียงผู้เดียว ในระหว่างวันที่ 15 สิงหาคม 2561 ถึงวันที่ 30 กันยายน 2561 บริษัทมีรายการสั่งจ่ายเช็คจำนวนเงินรวม 5.6 ล้านบาท จากบัญชีเงินฝากดังกล่าวโดยบริษัทบันทึกรายการดังกล่าวไว้ในบัญชี "ลูกหนี้อื่น" ณ วันที่ 30 กันยายน 2561 ลูกหนี้อื่นมีจำนวนเงิน 5.3 ล้านบาท ซึ่งแสดงไว้ภายใต้สินทรัพย์อื่นในงบแสดงฐานะการเงิน ซึ่งขัดต่อข้อกำหนดที่ระบุไว้ในประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่อง การลงทุนประกอบธุรกิจอื่นของบริษัทประกันวินาศภัย พ.ศ. 2556 อย่างไรก็ตาม ดังที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล 4 จากผลของการปฏิบัติงานของข้าพเจ้าโดยการตรวจสอบตามวิธีที่ตกลงร่วมกันตามหนังสือเสนอบริการการตรวจสอบดังกล่าวลงวันที่ 12 กุมภาพันธ์ 2562 บุคคลดังกล่าวได้รับการแต่งตั้งให้เป็นกรรมการของบริษัทและได้นำเงินจำนวน 5.3 ล้านบาท เข้าบัญชีเงินฝากสถาบันการเงินในประเทศดังกล่าวในวันที่ 25 มกราคม 2562 ต่อมาเมื่อวันที่ 21 มีนาคม 2562 บริษัททำการถอนเงินออกจากบัญชีเงินฝากกับสถาบันการเงินในประเทศดังกล่าวอีกจำนวนเงิน 9.8 ล้านบาท (เมื่อวันที่ 9 เมษายน 2562 บริษัทได้ทำการปิดบัญชีเงินฝากออมทรัพย์และบัญชีเงินฝากกระแสรายวันกับสถาบันการเงินในประเทศดังกล่าวแล้ว) และได้นำฝากกลับเข้าบัญชีเงินฝากกับสถาบันการเงินในประเทศอีกแห่งหนึ่งเมื่อวันที่ 22 เมษายน 2562 นอกจากนี้ บริษัทยังได้เพิ่มระบบการควบคุมภายในเกี่ยวกับขั้นตอนการเบิกเงิน โดยกำหนดให้มีผู้มีอำนาจลงนามอนุมัติการสั่งจ่ายโดยกรรมการของบริษัท 2 ท่าน พร้อมทั้งกำหนดให้มีหลักฐานประกอบรายการสั่งจ่ายอย่างครบถ้วนและต้องเป็นรายจ่ายที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจของบริษัทสำหรับเงินฝากสถาบันการเงินต่าง ๆ ของบริษัท

ข) บริษัทได้รับจดหมายหลายฉบับจากสำนักงาน คปภ. เนื่องจากมีผู้เอาประกันภัยหลายรายมาร้องเรียนกับสำนักงาน คปภ. ในช่วงเดือนกันยายน 2561 เป็นจำนวนมาก ซึ่งเป็นกรณีที่บริษัทไม่จ่ายเงินค้ำประกันอิสรภาพคืนแก่ผู้เอาประกันเมื่อคดีสิ้นสุด นอกจากนี้ ข้าพเจ้าได้รับทราบจากเจ้าหน้าที่ของบริษัทที่รับผิดชอบการรับประกันภัยอิสรภาพแจ้งว่า เงินค้ำประกันดังกล่าว ณ วันที่ 30 กันยายน 2561 มีจำนวนเงินคงเหลือรวมประมาณ 28.6 ล้านบาท ซึ่งแต่เดิม บริษัทไม่ได้บันทึกเงินค้ำประกันดังกล่าวไว้ในบัญชีของบริษัท อย่างไรก็ตาม ดังที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล 4 จากผลของการปฏิบัติงานของข้าพเจ้าโดยการตรวจสอบตามวิธีที่ตกลงร่วมกันตามหนังสือเสนอบริการการตรวจสอบดังกล่าวลงวันที่ 12 กุมภาพันธ์ 2562 บริษัทมีหนี้สินเงินค้ำประกันจากผู้ทำประกันภัยอิสรภาพ ณ วันที่ 30 กันยายน 2561 จำนวนเงินรวม 26.4 ล้านบาท และลูกหนี้อดีตกรรมการ จำนวนเงิน 32.3 ล้านบาท บริษัทได้ปรับปรุงรายการดังกล่าวไว้ในข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลสำหรับงวดสามเดือนและเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2561 (ฉบับแก้ไขใหม่) อย่างถูกต้องและเหมาะสมแล้ว ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 ยอดคงเหลือของลูกหนี้อดีตกรรมการมีจำนวนเงิน 28.6 ล้านบาท โดยมีกิจการที่เกี่ยวข้องกันแห่งหนึ่งเป็นผู้รับผิดชอบในการจ่ายเงินจำนวน 28.6 ล้านบาท คืนให้แก่บริษัทตามสัญญารับสภาพหนี้ระหว่างบริษัทและกิจการที่เกี่ยวข้องกันดังกล่าวแทนอดีตกรรมการลงวันที่ 18 เมษายน 2562 โดยกิจการที่เกี่ยวข้องกันดังกล่าวตกลงจ่ายชำระเป็นเช็คลงวันที่ล่วงหน้าจำนวนหนึ่งฉบับ เป็นจำนวนเงิน 28.6 ล้านบาท

ดังนั้น รายงานของข้าพเจ้าต่อข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลสำหรับงวดสามเดือนและเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2561 (ฉบับแก้ไขใหม่) จึงใช้แทนรายงานที่ข้าพเจ้าได้เคยเสนอไว้เมื่อวันที่ 9 พฤศจิกายน 2561 ซึ่งรายงานฉบับดังกล่าวไม่สามารถใช้อ้างอิงได้อีกต่อไป

อภิชาติ สายะสิต

(นายอภิชาติ สายะสิต)

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขทะเบียน 4229

บริษัท เบเคอร์ ทิลลี่ ออดิท แอนด์ แอ็ดไวเซอร์รี่ เซอร์วิสเซส (ประเทศไทย) จำกัด

กรุงเทพมหานคร

วันที่ 23 เมษายน 2562

บริษัท สหมงคลประกันภัย จำกัด (มหาชน) **(ฉบับแก้ไขใหม่)**

งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 30 กันยายน 2561

สินทรัพย์

		บาท	
		30 กันยายน 2561	
		"ยังไม่ได้ตรวจสอบ"	31 ธันวาคม 2560
	หมายเหตุ	"สอบทานแล้ว"	"ตรวจสอบแล้ว"
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	5	51,932,495	60,277,805
เบี้ยประกันภัยค้างรับ - สุทธิ	6	64,107,810	57,699,886
รายได้จากการลงทุนค้างรับ		3,118,061	4,556,972
สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ	4, 7, 12	28,522,409	10,327,517
ลูกหนี้จากสัญญาประกันภัยต่อ	8	368,429	127,561
สินทรัพย์ลงทุน			
เงินลงทุนในหลักทรัพย์	9, 20, 21, 22, 25	703,193,599	700,604,012
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ - สุทธิ	10	3,407,933	13,519,695
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน - สุทธิ		1,235,433	1,376,267
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี - สุทธิ	4, 11	34,465,089	35,156,315
สินทรัพย์อื่น			
- ลูกหนี้บุคคลและกิจการที่เกี่ยวข้องกัน	4	37,646,998	35,613,025
- เงินมัดจำ	23	975,158	975,158
- เงินทดรองจ่าย		640,750	351,151
- อื่น ๆ		3,938,560	1,671,557
รวมสินทรัพย์		933,552,724	922,256,921

.....

กรรมการ

งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 30 กันยายน 2561

หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น

		บาท	
		30 กันยายน 2561	
		"ยังไม่ได้ตรวจสอบ"	31 ธันวาคม 2560
	หมายเหตุ	"สอบทานแล้ว"	"ตรวจสอบแล้ว"
หนี้สิน			
หนี้สินจากสัญญาประกันภัย	4, 7, 12, 26	573,359,765	553,936,978
เจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ	13	9,424,276	9,208,232
ค่าจ้างและค่าบำเหน็จค้างจ่าย		16,401,367	18,464,255
หนี้สินจากสัญญาประกันภัยอิสรภาพ	4	26,396,600	30,202,000
ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์พนักงานเมื่อเกษียณอายุ	14	4,744,560	7,817,570
หนี้สินอื่น			
- เจ้าหนี้อื่น	4	1,010,000	-
- เงินสมทบคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถค้างจ่าย		4,574,385	5,622,306
- ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย		21,006,201	23,289,017
- อื่น ๆ		3,713,585	5,316,739
รวมหนี้สิน		660,630,739	653,857,097
ส่วนของผู้ถือหุ้น			
ทุนเรือนหุ้น			
- ทุนจดทะเบียน (หุ้นสามัญ 28,000,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท)		280,000,000	280,000,000
- ทุนที่ออกและชำระแล้ว (หุ้นสามัญ 28,000,000 หุ้น หุ้นละ 10 บาท)		280,000,000	280,000,000
กำไร (ขาดทุน) สะสม			
- จัดสรรเพื่อ			
ทุนสำรองตามกฎหมาย	15	6,129,209	6,129,209
ทุนสำรองเพื่อจ่ายเงินปันผล		129,661	129,661
ทุนสำรองทั่วไป	15	259,322	259,322
- ขาดทุนสะสม	1, 4	(8,297,671)	(11,033,627)
องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น - สุทธิ	9, 11	(5,298,536)	(7,084,741)
ส่วนของผู้ถือหุ้น - สุทธิ		272,921,985	268,399,824
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น		933,552,724	922,256,921

.....

กรรมการ

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินระหว่างกาลนี้

บริษัท สหมงคลประกันภัย จำกัด (มหาชน)

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

สำหรับงวดสามเดือนและเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2561

(ฉบับแก้ไขใหม่)

"ยังไม่ได้ตรวจสอบ"

"สอบทานแล้ว"

		บาท			
		สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน		สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน	
	หมายเหตุ	2561	2560	2561	2560
รายได้	18				
เบี้ยประกันภัยรับ		172,521,873	178,500,420	554,884,401	557,086,642
<u>หัก</u> เบี้ยประกันภัยจ่ายจากการเอาประกันภัยต่อ		(4,299,416)	(4,063,496)	(34,768,926)	(21,392,984)
เบี้ยประกันภัยรับสุทธิ		168,222,457	174,436,924	520,115,475	535,693,658
สำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้ (เพิ่มขึ้น) ลดลงจากงวดก่อน		11,409,604	5,208,500	288,366	(423,009)
เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้สุทธิจากการประกันภัยต่อ		179,632,061	179,645,424	520,403,841	535,270,649
รายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ		1,700,995	1,908,116	7,579,412	8,774,498
รายได้จากการลงทุน - สุทธิ		3,348,229	3,740,682	10,001,444	10,515,966
รายได้อื่น	4	4,628,859	7,102,083	11,452,706	11,803,296
รวมรายได้		189,310,144	192,396,305	549,437,403	566,364,409
ค่าใช้จ่าย	18				
ค่าสินไหมทดแทน	4	100,763,295	106,077,921	302,815,101	297,140,547
<u>หัก</u> ค่าสินไหมทดแทนรับคืนจากการประกันภัยต่อ	4	2,858,647	(1,241,730)	(41,950,088)	(2,591,786)
ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ		29,014,899	29,399,599	92,204,939	92,046,976
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น		5,906,258	7,652,721	22,365,828	24,281,215
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	16, 17	57,074,952	53,527,233	171,020,992	160,895,271
รวมค่าใช้จ่าย		195,618,051	195,415,744	546,456,772	571,772,223
กำไร (ขาดทุน) ก่อนภาษีเงินได้		(6,307,907)	(3,019,439)	2,980,631	(5,407,814)
รายได้ (ค่าใช้จ่าย) ภาษีเงินได้	4, 11	1,445,230	856,923	(244,675)	1,463,464
กำไร (ขาดทุน) สำหรับงวด		(4,862,677)	(2,162,516)	2,735,956	(3,944,350)
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น :					
รายการที่อาจจะจัดประเภทเข้าไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง :					
ขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าของเงินลงทุนในหลักทรัพย์เผื่อขาย	9	3,439,536	3,302,279	2,232,756	(3,011,553)
ภาษีเงินได้เกี่ยวกับองค์ประกอบของขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	11	(687,907)	(660,456)	(446,551)	602,311
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น - สุทธิจากภาษี		2,751,629	2,641,823	1,786,205	(2,409,242)
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวมสำหรับงวด		(2,111,048)	479,307	4,522,161	(6,353,592)
กำไร (ขาดทุน) ต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน		(0.17)	(0.08)	0.10	(0.14)
จำนวนหุ้นสามัญถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก (หุ้น)		28,000,000	28,000,000	28,000,000	28,000,000

.....

กรรมการ

บริษัท สหมงคลประกันภัย จำกัด (มหาชน)

งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น

สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2561

(ฉบับแก้ไขใหม่)

"ยังไม่ได้ตรวจสอบ"

"สอบทานแล้ว"

		บาท								
							องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น			
			กำไร (ขาดทุน) สะสม							
			จัดสรรเพื่อ							
	หมายเหตุ	ทุนเรือนหุ้นที่ออกและชำระแล้ว	ทุนสำรองตามกฎหมาย	ทุนสำรองเพื่อจ่ายเงินปันผล	ทุนสำรองทั่วไป	ขาดทุนสะสม	ขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าของเงินลงทุนในหลักทรัพย์เผื่อขาย	ภาษีเงินได้เกี่ยวกับองค์ประกอบของขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	สุทธิ	ส่วนของผู้ถือหุ้น - สุทธิ
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2560 - ตามที่เคยรายงาน		280,000,000	6,129,209	129,661	259,322	(14,714,384)	(7,570,691)	1,514,139	(6,056,552)	265,747,256
รายการปรับปรุง	4	-	-	-	-	4,543,025	-	-	-	4,543,025
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2560 - ปรับปรุงใหม่		280,000,000	6,129,209	129,661	259,322	(10,171,359)	(7,570,691)	1,514,139	(6,056,552)	270,290,281
ขาดทุนสำหรับงวด		-	-	-	-	(4,657,350)	-	-	-	(4,657,350)
ขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น		-	-	-	-	-	(3,011,553)	602,311	(2,409,242)	(2,409,242)
ขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับงวด	9, 11	-	-	-	-	(4,657,350)	(3,011,553)	602,311	(2,409,242)	(7,066,592)
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 30 กันยายน 2560		280,000,000	6,129,209	129,661	259,322	(14,828,709)	(10,582,244)	2,116,450	(8,465,794)	263,223,689
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2561 - ตามที่เคยรายงาน		280,000,000	6,129,209	129,661	259,322	(16,444,652)	(8,855,927)	1,771,186	(7,084,741)	262,988,799
รายการปรับปรุง	4	-	-	-	-	5,411,025	-	-	-	5,411,025
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 25610 - ปรับปรุงใหม่		280,000,000	6,129,209	129,661	259,322	(11,033,627)	(8,855,927)	1,771,186	(7,084,741)	268,399,824
กำไรสำหรับงวด		-	-	-	-	2,735,956	-	-	-	2,735,956
กำไรเบ็ดเสร็จอื่น		-	-	-	-	-	2,232,756	(446,551)	1,786,205	1,786,205
กำไรเบ็ดเสร็จรวมสำหรับงวด	9, 11	-	-	-	-	2,735,956	2,232,756	(446,551)	1,786,205	4,522,161
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 30 กันยายน 2561		280,000,000	6,129,209	129,661	259,322	(8,297,671)	(6,623,171)	1,324,635	(5,298,536)	272,921,985

.....

กรรมการ

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินระหว่างกาลนี้

บริษัท สหมงคลประกันภัย จำกัด (มหาชน) "ยังไม่ได้ตรวจสอบ"

งบกระแสเงินสด "สอบทานแล้ว"

สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2561

	บาท	
	2561	2560
กระแสเงินสดได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมดำเนินงาน		
เบี้ยประกันภัยรับจากการรับประกันภัยโดยตรง	547,713,365	557,585,729
เงินจ่ายเกี่ยวกับการประกันภัยต่อ	(4,424,242)	(9,212,773)
ค่าสินไหมทดแทนจากการรับประกันภัยโดยตรง	(281,910,166)	(293,429,939)
ค่าจ้างและค่าบำเหน็จจากการรับประกันภัยโดยตรง	(94,034,919)	(92,097,925)
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น	(24,017,191)	(24,559,363)
ดอกเบี้ยรับ	9,092,927	10,438,620
รายได้อื่น	10,813,334	13,812,921
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	(176,261,883)	(166,150,607)
จ่ายภาษีเงินได้	(630,603)	(775,975)
ลูกหนี้อื่น	(5,301,373)	-
เจ้าหนี้อื่น	1,010,000	-
เงินลงทุนในเงินฝากประจำกับสถาบันการเงิน	(356,830)	(4,416,777)
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมดำเนินงาน	(18,307,581)	(8,806,089)
กระแสเงินสดได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมลงทุน		
เงินสดรับจากการขายสินทรัพย์	10,759,360	48,065
ซื้ออุปกรณ์	(789,889)	(1,492,443)
ซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(7,200)	(89,745)
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมลงทุน	9,962,271	(1,534,123)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเลดลง - สุทธิ	(8,345,310)	(10,340,212)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันต้นงวด	60,277,805	69,719,400
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันสิ้นงวด	51,932,495	59,379,188

.....

กรรมการ

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินระหว่างกาลนี้

บริษัท สหมงคลประกันภัย จำกัด (มหาชน)
หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล (ฉบับแก้ไขใหม่)
วันที่ 30 กันยายน 2561 (ยังไม่ได้ตรวจสอบ / สอบทานแล้ว)

1. เกณฑ์การจัดทำงบการเงินระหว่างกาล

บริษัทได้จัดทำบัญชีโดยบันทึกบัญชีเป็นเงินบาทและเป็นภาษาไทยตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินของประเทศไทยและมีวิธีการบัญชีเกี่ยวกับการประกันภัยในประเทศไทยและหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง ซึ่งกำหนดโดยสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย ("คปภ.") ทั้งนี้ ข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลของบริษัทมีวัตถุประสงค์ที่จัดทำขึ้นเพื่อแสดงฐานะการเงิน ผลการดำเนินงานและกระแสเงินสดตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินของประเทศไทยเท่านั้น

การแสดงรายการในข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลนี้ได้จัดทำขึ้นเพื่อให้เป็นไปตามประกาศของ คปภ. เรื่องหลักเกณฑ์ วิธีการ เงื่อนไข และระยะเวลาในการจัดทำและยื่นงบการเงินและรายงานเกี่ยวกับผลการดำเนินงานของบริษัทประกันวินาศภัย พ.ศ. 2559 ลงวันที่ 4 มีนาคม 2559

ข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลนี้จัดทำขึ้นเพื่อให้ข้อมูลเพิ่มเติมจากงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560 โดยเน้นการให้ข้อมูลที่เป็นปัจจุบันเกี่ยวกับกิจกรรม เหตุการณ์และสถานการณ์ใหม่ ๆ เพื่อไม่ให้ข้อมูลที่นำเสนอซ้ำซ้อนกับข้อมูลที่ได้รายงานไปแล้ว ดังนั้น ข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลนี้ควรต้องอ่านควบคู่กับงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560

นอกจากที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินประจำปีและข้อมูลทางการเงินระหว่างกาล รายการอื่น ๆ ในข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลนี้จัดทำขึ้นโดยถือหลักเกณฑ์การบันทึกตามราคาทุนเดิม

เพื่อความสะดวกของผู้อ่านงบการเงิน บริษัทได้จัดทำข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลฉบับภาษาอังกฤษโดยแปลขึ้นจากงบการเงินระหว่างกาลฉบับภาษาไทย ซึ่งได้นำเสนอเพื่อวัตถุประสงค์ของการรายงานทางการเงินเพื่อใช้ในประเทศเท่านั้น

บริษัทมีผลขาดทุนสะสม ณ วันที่ 30 กันยายน 2561 และวันที่ 31 ธันวาคม 2560 จำนวนเงิน 8.3 ล้านบาท และ 11.0 ล้านบาท ตามลำดับ ดังนั้นการดำเนินงานต่อเนื่องของบริษัทในอนาคตขึ้นอยู่อย่างมากกับความสำเร็จในการดำเนินธุรกิจของบริษัทในอนาคตและมีกระแสเงินสดจากการดำเนินงานอย่างเพียงพอเพื่อให้สามารถจ่ายชำระหนี้สินได้เมื่อถึงกำหนดชำระ อย่างไรก็ตาม ผู้บริหารพิจารณาว่าการจัดทำข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลสำหรับงวดสามเดือนและเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2561 ของบริษัทตามข้อสมมติฐานทางบัญชีว่ากิจการจะดำเนินงานอย่างต่อเนื่องเป็นการถูกต้องและเหมาะสมแล้ว ดังนั้น ข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลนี้จึงไม่ได้รวมรายการปรับปรุงเกี่ยวกับมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์หรือจำนวนเงินที่จะต้องจ่ายของหนี้สิน ซึ่งอาจจำเป็นถ้าบริษัทไม่สามารถดำเนินงานต่อเนื่องต่อไปได้

2. นโยบายการบัญชีที่สำคัญ

บริษัทได้เปิดเผยมาตรฐานการบัญชี มาตรฐานการรายงานทางการเงิน การตีความมาตรฐานการบัญชีและการตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ซึ่งมีผลบังคับใช้สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2561 ไว้แล้วในหมายเหตุประกอบงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560 ฝ่ายบริหารของบริษัทได้ประเมินแล้วเห็นว่ามาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวไม่มีผลกระทบอย่างเป็นสาระสำคัญ

ข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลนี้ได้จัดทำขึ้นโดยใช้นโยบายการบัญชีตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ทั้งนี้บริษัทได้ใช้นโยบายการบัญชีที่สำคัญในงบการเงินระหว่างกาลสำหรับแต่ละงวดสามเดือนและเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2561 และ 2560 เช่นเดียวกับที่ใช้สำหรับงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560

.....
กรรมการ

3. การประมาณการและการใช้ดุลยพินิจ

ในการจัดทำข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลนี้ผู้บริหารต้องใช้ดุลยพินิจการประมาณและข้อสมมติฐานหลายประการ ซึ่งมีผลกระทบต่อการกำหนดนโยบายการบัญชีและการรายงานจำนวนเงินที่เกี่ยวกับ สินทรัพย์ หนี้สิน รายได้ และค่าใช้จ่าย ผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างจากที่ประมาณไว้

ในการจัดทำงบการเงินระหว่างกาล ผู้บริหารได้มีการใช้ดุลยพินิจอย่างมีนัยสำคัญในการถือปฏิบัติตามนโยบายการบัญชีของบริษัท และแหล่งข้อมูลสำคัญของความไม่แน่นอนในการประมาณการซึ่งถือปฏิบัติเช่นเดียวกันในการจัดทำงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560

4. รายการกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

เพื่อวัตถุประสงค์ในการจัดทำงบการเงิน บุคคลหรือกิจการเป็นบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันกับบริษัท หากบริษัทมีอำนาจควบคุมหรือควบคุมร่วมกันทั้งทางตรงและทางอ้อมหรือมีอิทธิพลอย่างมีสาระสำคัญต่อบุคคลหรือกิจการในการตัดสินใจทางการเงินและการบริหารหรือในทางกลับกัน หรือบริษัทอยู่ภายใต้การควบคุมเดียวกัน หรือ อยู่ภายใต้อิทธิพลอย่างมีสาระสำคัญเดียวกันกับบุคคลหรือกิจการนั้น การเกี่ยวข้องกันนี้อาจเป็นรายบุคคลหรือกิจการ

ณ วันที่ 30 กันยายน 2561 และวันที่ 31 ธันวาคม 2560 ยอดคงเหลือกับบุคคลและกิจการที่เกี่ยวข้องกันที่มีสาระสำคัญมีดังนี้

	บาท			
	ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560	เพิ่มขึ้น	ลดลง	ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 30 กันยายน 2561
ลูกหนี้กิจการที่เกี่ยวข้องกัน				
บริษัท รชฎ กรุ๊ป จำกัด	35,613,025	13,951,000	17,218,400	32,345,625
ลูกหนี้กรรมการ				
คุณ รชฎ พิสิษฐบรรณกร	-	5,571,000	269,627	5,301,373
รวม	35,613,025	19,522,000	17,488,027	37,646,998
เจ้าหนี้อื่น - กรรมการ	-	1,010,000	-	1,010,000

.....
กรรมการ

บริษัท สหมงคลประกันภัย จำกัด (มหาชน)
หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล (ฉบับแก้ไขใหม่) (ต่อ)
วันที่ 30 กันยายน 2561 (ยังไม่ได้ตรวจสอบ / สอบทานแล้ว)

เมื่อวันที่ 15 สิงหาคม 2561 บริษัทได้เปิดบัญชีเงินฝากออมทรัพย์และบัญชีเงินฝากกระแสรายวันกับสถาบันการเงินในประเทศแห่งหนึ่ง โดยมีบุคคลท่านหนึ่งเป็นผู้มีอำนาจลงนามอนุมัติการสั่งจ่ายเพียงผู้เดียว ในระหว่างวันที่ 15 สิงหาคม 2561 ถึงวันที่ 30 กันยายน 2561 บริษัทมีรายการสั่งจ่ายเช็คจำนวนเงินรวม 5.6 ล้านบาท จากบัญชีเงินฝากดังกล่าวโดยบริษัทบันทึกรายการดังกล่าวไว้ในบัญชี "ลูกหนี้อื่น" ณ วันที่ 30 กันยายน 2561 ลูกหนี้อื่นมีจำนวนเงิน 5.3 ล้านบาท ซึ่งแสดงไว้ภายใต้สินทรัพย์อื่นในงบแสดงฐานะการเงิน ซึ่งขัดต่อข้อกำหนดที่ระบุไว้ในประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่อง การลงทุนประกอบธุรกิจอื่นของบริษัทประกันวินาศภัย พ.ศ. 2556 อย่างไรก็ตาม บุคคลดังกล่าวได้รับการแต่งตั้งให้เป็นกรรมการของบริษัทและได้นำเงินจำนวน 5.3 ล้านบาท เข้าบัญชีเงินฝากสถาบันการเงินในประเทศดังกล่าวในวันที่ 25 มกราคม 2562

ต่อมาเมื่อวันที่ 21 มีนาคม 2562 บริษัททำการถอนเงินออกจากบัญชีเงินฝากกับสถาบันการเงินในประเทศดังกล่าวอีกจำนวนเงิน 9.8 ล้านบาท (เมื่อวันที่ 9 เมษายน 2562 บริษัทได้ทำการปิดบัญชีเงินฝากออมทรัพย์และบัญชีเงินฝากกระแสรายวันกับสถาบันการเงินในประเทศดังกล่าวแล้ว) และได้นำฝากกลับเข้าบัญชีเงินฝากกับสถาบันการเงินในประเทศอีกแห่งหนึ่งเมื่อวันที่ 22 เมษายน 2562 นอกจากนี้ บริษัทยังได้เพิ่มระบบการควบคุมภายในเกี่ยวกับขั้นตอนการเบิกเงิน โดยกำหนดให้มีผู้มีอำนาจลงนามอนุมัติการสั่งจ่ายโดยกรรมการของบริษัท 2 ท่าน พร้อมทั้งกำหนดให้มีหลักฐานประกอบรายการสั่งจ่ายอย่างครบถ้วนและต้องเป็นรายจ่ายที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจของบริษัทสำหรับเงินฝากสถาบันการเงินต่างๆ ของบริษัท

บริษัทได้รับจดหมายหลายฉบับจากสำนักงาน คปภ. เนื่องจากมีผู้เอาประกันภัยหลายรายมาร้องเรียนกับสำนักงาน คปภ. ในช่วงเดือนกันยายน 2561 เป็นจำนวนมาก ซึ่งเป็นกรณีที่บริษัทไม่จ่ายเงินค้ำประกันอิสรภาพคืนแก่ผู้เอาประกันเมื่อคดีสิ้นสุด นอกจากนี้ เจ้าหน้าที่ของบริษัทที่รับผิดชอบการรับประกันภัยอิสรภาพแจ้งว่า เงินค้ำประกันดังกล่าว ณ วันที่ 30 กันยายน 2561 มีจำนวนเงินคงเหลือรวมประมาณ 28.6 ล้านบาทซึ่งแต่เดิม บริษัทไม่ได้บันทึกเงินค้ำประกันดังกล่าวไว้ในบัญชีของบริษัท อย่างไรก็ตาม จากผลของการปฏิบัติงานการตรวจสอบของผู้สอบบัญชีตามวิธีที่ตกลงร่วมกันตามหนังสือเสนอบริการการตรวจสอบของผู้สอบบัญชีลงวันที่ 12 กุมภาพันธ์ 2562 บริษัทมีหนี้สินเงินค้ำประกันจากผู้ทำประกันภัยอิสรภาพ ณ วันที่ 30 กันยายน 2561 จำนวนเงินรวม 26.4 ล้านบาท และลูกหนี้อดีตกรรมการ จำนวนเงิน 32.3 ล้านบาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 ยอดคงเหลือของลูกหนี้อดีตกรรมการมีจำนวนเงิน 28.6 ล้านบาทโดยมีกิจการที่เกี่ยวข้องกันแห่งหนึ่งเป็นผู้รับผิดชอบในการจ่ายเงินจำนวน 28.6 ล้านบาท คืนให้แก่บริษัทตามสัญญารับสภาพหนี้ระหว่างบริษัทและกิจการที่เกี่ยวข้องกันดังกล่าวแทนอดีตกรรมการลงวันที่ 18 เมษายน 2562 โดยกิจการที่เกี่ยวข้องกันดังกล่าวตกลงจ่ายชำระเป็นเช็คลงวันที่ล่วงหน้าดังนี้

	เลขที่เช็ค	เช็คลงวันที่	จำนวนเงิน
บริษัท รชฎ กรุ๊ป จำกัด	10054275	30 กรกฎาคม 2562	28,634,625

.....
กรรมการ

ในการนี้ บริษัทได้ทำการบันทึกหนี้สินจากสัญญาประกันภัยอิสรภาพและลูกหนี้กิจการที่เกี่ยวข้องกัน พร้อมทั้งปรับปรุงงบการเงินระหว่างกาลสำหรับงวดสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2561 (ฉบับแก้ไขใหม่) ดังนี้

	บาท		
	ตามที่เคยรายงาน	รายการปรับปรุง	ปรับปรุงใหม่
งบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 1 มกราคม 2560			
- ขาดทุนสะสม	14,714,384	(4,543,025)	10,171,359
งบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560			
- ลูกหนี้กิจการที่เกี่ยวข้องกัน	-	35,613,025	35,613,025
- หนี้สินจากสัญญาประกันภัยอิสรภาพ	-	30,202,000	30,202,000
- ขาดทุนสะสม	16,444,652	(5,411,025)	11,033,627
งบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 30 กันยายน 2561			
- สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ	32,296,040	(3,773,631)	28,522,409
- สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี - สุทธิ	34,056,204	408,885	34,465,089
- ลูกหนี้อื่น	5,301,373	(5,301,373)	-
- ลูกหนี้กิจการที่เกี่ยวข้องกัน	-	37,646,998	37,646,998
- หนี้สินจากสัญญาประกันภัย	575,088,972	(1,729,207)	573,359,765
- หนี้สินจากสัญญาประกันภัยอิสรภาพ	-	26,396,600	26,396,600
- ขาดทุนสะสม	12,611,157	(4,313,486)	8,297,671
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2560			
- รายได้อื่น	11,499,296	304,000	11,803,296
- ค่าสินไหมทดแทน	297,549,547	(409,000)	297,140,547
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2561			
- รายได้อื่น	11,382,706	70,000	11,452,706
- ค่าสินไหมทดแทน	304,346,145	(1,531,044)	302,815,101
- ค่าสินไหมทดแทนรับคืนจากการประกันภัยต่อ	(45,057,556)	3,107,468	(41,950,088)
- ค่าใช้จ่าย (รายได้) ภาษีเงินได้	653,560	(408,885)	244,675

5. เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

	บาท	
	30 กันยายน 2561	31 ธันวาคม 2560
เงินสด	150,000	130,000
เงินฝากธนาคารประเภทไม่กำหนดระยะเวลาจ่ายคืน	51,782,495	60,147,805
รวมเงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	51,932,495	60,277,805

.....
กรรมการ

6. เบี้ยประกันภัยค้างรับ - สุทธิ

การวิเคราะห์อายุเบี้ยประกันภัยค้างรับ โดยจำแนกอายุตามเงินต้นที่ค้างชำระนับตั้งแต่วันครบกำหนดชำระตามกฎหมายว่าด้วยการเก็บเบี้ยประกันภัย ณ วันที่ 30 กันยายน 2561 และวันที่ 31 ธันวาคม 2560 มีดังนี้

	จากการรับประกันภัยโดยตรง (บาท)	
	30 กันยายน 2561	31 ธันวาคม 2560
ยังไม่ถึงกำหนดรับชำระ	-	-
ค้างรับไม่เกิน 30 วัน	45,293,134	50,398,085
ค้างรับ 30 - 60 วัน	18,228,753	7,024,788
ค้างรับ 60 - 90 วัน	553,621	268,260
ค้างรับเกินกว่า 90 วัน	161,510	43,763
รวมเบี้ยประกันภัยค้างรับ	64,237,018	57,734,896
หัก : ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(129,208)	(35,010)
เบี้ยประกันภัยค้างรับ – สุทธิ	64,107,810	57,699,886

สำหรับเบี้ยประกันภัยค้างรับจากตัวแทนและนายหน้าประกันภัย บริษัทได้กำหนดหลักเกณฑ์การติดตามหนี้ให้เป็นไปตามกฎหมายว่าด้วยการเก็บเบี้ยประกันภัย ณ วันที่ 30 กันยายน 2561 และวันที่ 31 ธันวาคม 2560 บริษัทตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญจำนวนเงินรวม 129,208 บาท และ 35,010 บาท ตามลำดับ ฝ่ายบริหารเชื่อว่าค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญจำนวนดังกล่าวเพียงพอต่อผลเสียหายที่อาจเกิดขึ้นจากการเรียกเก็บเงินจากลูกหนี้ไม่ได้

7. สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ

	บาท	
	30 กันยายน 2561	31 ธันวาคม 2560
สำรองประกันภัยส่วนที่เรียกคืนจากบริษัทประกันภัยต่อ (หมายเหตุ 12):		
สำรองสำหรับสัญญาประกันภัยระยะยาว	-	-
สำรองค่าสินไหมทดแทน	19,677,854	501,343
สำรองเบี้ยประกันภัย		
- สำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้ (UPR)	8,844,555	9,826,174
รวมสินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ	28,522,409	10,327,517

.....
กรรมการ

8. ลูกหนี้จากสัญญาประกันภัยต่อ

	บาท	
	30 กันยายน 2561	31 ธันวาคม 2560
เงินวางไว้จากการประกันภัยต่อ	-	-
เงินค้างรับจากการประกันภัยต่อ	368,429	127,561
ลูกหนี้ประกันภัยต่ออื่น	-	-
รวมลูกหนี้จากสัญญาประกันภัยต่อ	368,429	127,561

ณ วันที่ 30 กันยายน 2561 และวันที่ 31 ธันวาคม 2560 ยอดคงเหลือของเงินค้างรับจากการประกันภัยต่อ โดยจำแนกอายุตามเงินต้นที่ค้างชำระแสดงได้ดังนี้

	บาท	
	30 กันยายน 2561	31 ธันวาคม 2560
ยังไม่ถึงกำหนดรับชำระ	-	-
ค้างรับไม่เกินระยะเวลา 12 เดือน	368,429	127,561
ค้างรับเป็นระยะเวลา 1-2 ปี	-	-
ค้างรับเกินกว่า 2 ปี	-	-
รวมเงินค้างรับจากการประกันภัยต่อ	368,429	127,561

กรรมการ

9. เงินลงทุนในหลักทรัพย์

	บาท			
	30 กันยายน 2561		31 ธันวาคม 2560	
	ราคาทุนหรือราคาทุนตัดจำหน่าย	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุนหรือราคาทุนตัดจำหน่าย	มูลค่ายุติธรรม
เงินลงทุนเผื่อขาย				
ตราสารทุนในความต้องการของตลาด	70,482,484	63,859,313	70,482,484	61,626,557
หัก : ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงจากการปรับมูลค่าของเงินลงทุน	(6,623,171)	-	(8,855,927)	-
รวมเงินลงทุนเผื่อขาย	63,859,313	63,859,313	61,626,557	61,626,557
เงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด				
สลากออมสิน	3,300,000		3,300,000	
บัตรเงินฝาก	4,500,000		4,500,000	
เงินฝากประจำที่ครบกำหนดเกินกว่าสามเดือน	630,991,356		630,634,525	
รวมเงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด	638,791,356		638,434,525	
เงินลงทุนทั่วไป				
ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาด	542,930		542,930	
รวมเงินลงทุนในหลักทรัพย์	703,193,599		700,604,012	

เงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด ณ วันที่ 30 กันยายน 2561 และวันที่ 31 ธันวาคม 2560 มีระยะเวลาครบกำหนด ดังต่อไปนี้

	ณ วันที่ 30 กันยายน 2561 (บาท)			
	ครบกำหนดภายใน			
	1 ปี	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	รวม
สลากออมสิน	2,000,000	1,300,000	-	3,300,000
บัตรเงินฝาก	4,500,000	-	-	4,500,000
เงินฝากสถาบันการเงินที่ครบกำหนดเกินกว่าสามเดือน	630,991,356	-	-	630,991,356
รวมเงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด	637,491,356	1,300,000	-	638,791,356

.....
กรรมการ

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 (บาท)			
	ครบกำหนดภายใน			
	1 ปี	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	รวม
สลากออมสิน	1,300,000	2,000,000	-	3,300,000
บัตรเงินฝาก	2,000,000	2,500,000	-	4,500,000
เงินฝากสถาบันการเงินที่ครบกำหนด				
เกินกว่าสามเดือน	630,634,525	-	-	630,634,525
รวมเงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด	633,934,525	4,500,000	-	638,434,525

10. ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ - สุทธิ

รายการเปลี่ยนแปลงของที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ในระหว่างงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2561 มีดังต่อไปนี้

	บาท					
	ที่ดิน	อาคาร	ส่วนปรับปรุงอาคารเช่า	เครื่องตกแต่งติดตั้งและเครื่องใช้สำนักงาน	ยานพาหนะ	รวม
มูลค่าตามบัญชีสุทธิ						
ณ วันที่ 1 มกราคม 2561	8,975,000	596,646	87,154	3,543,333	317,562	13,519,695
เพิ่มขึ้น	-	-	115,690	674,199	-	789,889
จำหน่าย	(8,975,000)	(546,855)	-	(3)	(2)	(9,521,860)
ค่าเสื่อมราคาสำหรับงวด	-	(49,791)	(27,032)	(1,185,056)	(117,912)	(1,379,791)
มูลค่าตามบัญชีสุทธิ						
ณ วันที่ 30 กันยายน 2561	-	-	175,812	3,032,473	199,648	3,407,933

ณ วันที่ 30 กันยายน 2561 และวันที่ 31 ธันวาคม 2560 สินทรัพย์ถาวรบางรายการซึ่งมีมูลค่าต้นทุนจำนวนเงินรวม 29.0 ล้านบาท และ 27.5 ล้านบาท ตามลำดับ ได้ตัดค่าเสื่อมราคาเต็มจำนวนแล้ว แต่บริษัทยังสามารถใช้ประโยชน์จากสินทรัพย์เหล่านั้นได้

เมื่อวันที่ 21 สิงหาคม 2561 บริษัทได้ขายที่ดินพร้อมสิ่งปลูกสร้างให้แก่ผู้ถือหุ้นรายหนึ่ง ซึ่งมีมูลค่าตามบัญชีสุทธิ ณ วันที่ขายดังกล่าว จำนวนเงิน 9.5 ล้านบาท ในราคา 10.6 ล้านบาท

กรรมการ

11. สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี – สุทธิ

รายได้ (ค่าใช้จ่าย) ภาษีเงินได้สำหรับแต่ละงวดสามเดือนและเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2561 และ 2560 ประกอบด้วย

	บาท			
	สำหรับงวดสามเดือน สิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน		สำหรับงวดเก้าเดือน สิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน	
	2561	2560	2561	2560
กลับรายการค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้งวดปัจจุบัน	-	-	-	-
ผลกระทบจากค่าภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีของรายการ				
ผลแตกต่างชั่วคราว				
- ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(14,191)	2,674	18,840	22,121
- เงินสำรองสำหรับเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้	(1,784,763)	(919,458)	1,188,582	(571,669)
- สำรองค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นแล้วแต่ยังไม่ได้รับรายงาน (IBNR)	1,508,128	(546,755)	3,036,869	(2,203,406)
- ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์พนักงานเมื่อเกษียณอายุ	23,937	24,422	(614,602)	73,266
- ขาดทุนสะสมทางภาษี	1,712,119	2,296,040	(3,874,364)	4,143,152
รายได้ (ค่าใช้จ่าย) ภาษีเงินได้	1,445,230	856,923	(244,675)	1,463,464

รายการกระทบยอดจำนวนเงินระหว่างรายได้ (ค่าใช้จ่าย) ภาษีเงินได้กับผลคูณของกำไร (ขาดทุน) ทางบัญชีโดยใช้อัตราภาษีสำหรับแต่ละงวดสามเดือนและเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2561 และ 2560 มีดังนี้

	บาท			
	สำหรับงวดสามเดือน สิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน		สำหรับงวดเก้าเดือน สิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน	
	2561	2560	2561	2560
กำไร (ขาดทุน) ก่อนภาษีทางบัญชี	(6,307,907)	(3,019,439)	2,980,631	(5,407,814)
ภาษีเงินได้คำนวณในอัตราร้อยละ 20	1,261,581	603,888	(596,126)	1,081,563
ผลกระทบทางภาษีและค่าใช้จ่ายที่ไม่สามารถนำมาหักภาษีได้	183,649	253,035	351,451	381,901
รายได้ (ค่าใช้จ่าย) ภาษีเงินได้	1,445,230	856,923	(244,675)	1,463,464

.....
กรรมการ

รายละเอียดของสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี ณ วันที่ 30 กันยายน 2561 และวันที่ 31 ธันวาคม 2560 มีดังนี้

	บาท			
		บันทึกเป็น (ค่าใช้จ่าย) รายได้ใน		
	31 ธันวาคม 2560	กำไรสำหรับงวด	กำไรเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับงวด	30 กันยายน 2561
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	7,002	18,840	-	25,842
เงินสำรองสำหรับเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้	16,656,868	1,188,582	-	17,845,450
สำรองค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นแล้วแต่ยังไม่ได้รับรายงาน (IBNR)	9,174,584	3,036,869	-	12,211,453
ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์พนักงานเมื่อเกษียณอายุ	1,563,514	(614,602)	-	948,912
ขาดทุนสะสมทางภาษี	5,983,161	(3,874,364)	-	2,108,797
การเปลี่ยนแปลงมูลค่าของหลักทรัพย์เผื่อขาย	1,771,186	-	(446,551)	1,324,635
สุทธิ	35,156,315	(244,675)	(446,551)	34,465,089

12. หนี้สินจากสัญญาประกันภัย

	30 กันยายน 2561 (บาท)		
	หนี้สินตามสัญญาประกันภัย	หนี้สินส่วนที่เอาประกันต่อ (หมายเหตุ 7)	สุทธิ
สำรองประกันภัยสำหรับสัญญาประกันภัยระยะยาว	-	-	-
สำรองค่าสินไหมทดแทน			
- ค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นที่ได้รับรายงานแล้ว	133,840,451	(19,661,265)	114,179,186
- ค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นแต่ยังไม่ได้รับรายงาน (IBNR)	61,073,851	(16,589)	61,057,262
	194,914,302	(19,677,854)	175,236,448
สำรองเบี้ยประกันภัย			
- สำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้	378,445,463	(8,844,555)	369,600,908
รวม	573,359,765	(28,522,409)	544,837,356

.....
กรรมการ

	31 ธันวาคม 2560 (บาท)		
	หนี้สินตามสัญญาประกันภัย	หนี้สินส่วนที่เอาประกันต่อ (หมายเหตุ 7)	สุทธิ
สำรองประกันภัยสำหรับสัญญาประกันภัยระยะยาว	-	-	-
สำรองค่าสินไหมทดแทน			
- ค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นที่ได้รับรายงานแล้ว	128,324,315	(477,046)	127,847,269
- ค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นแต่ยังไม่ได้รับรายงาน (IBNR)	45,897,215	(24,297)	45,872,918
	174,221,530	(501,343)	173,720,187
สำรองเบี้ยประกันภัย			
- สำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้	379,715,448	(9,826,174)	369,889,274
รวม	553,936,978	(10,327,517)	543,609,461

12.1 สำรองประกันภัยสำหรับสัญญาประกันภัยระยะสั้น

12.1.1 สำรองค่าสินไหมทดแทน

	บาท	
	30 กันยายน 2561	31 ธันวาคม 2560
ยอดคงเหลือต้นงวด/ปี	174,221,530	175,866,013
ค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นระหว่างงวด/ปีปัจจุบัน	287,426,302	400,983,463
การเปลี่ยนแปลงประมาณการค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นในงวด/ปีก่อน และข้อสมมติฐานในการคำนวณสำรองค่าสินไหมทดแทน	15,176,636	(23,664,012)
ค่าสินไหมทดแทนจ่ายระหว่างงวด/ปี	(281,910,166)	(378,963,934)
การเปลี่ยนแปลงอื่น ๆ	-	-
ยอดคงเหลือปลายงวด/ปี	194,914,302	174,221,530

12.1.2 สำรองเบี้ยประกันภัย

	บาท	
	30 กันยายน 2561	31 ธันวาคม 2560
ยอดคงเหลือต้นงวด/ปี	379,715,448	378,838,658
เบี้ยประกันภัยรับสำหรับงวด/ปี	554,884,401	742,720,929
เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้ในงวด/ปีนี้	(556,154,386)	(741,844,139)
ยอดคงเหลือปลายงวด/ปี	378,445,463	379,715,448

.....
กรรมการ

13. เจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ

	บาท	
	30 กันยายน 2561	31 ธันวาคม 2560
เบี้ยประกันภัยต่อค้างจ่าย	3,648,278	2,576,500
เงินถือไว้จากการประกันภัยต่อ	5,775,998	6,631,732
รวม	9,424,276	9,208,232

14. ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์พนักงานเมื่อเกษียณอายุ

	บาท
ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์พนักงานเมื่อเกษียณอายุ ณ วันที่ 1 มกราคม 2561	7,817,570
ต้นทุนบริการปัจจุบัน	263,063
ต้นทุนดอกเบี้ย	95,997
กลับรายการประมาณการที่ไม่ได้ใช้	(233,270)
ผลประโยชน์ที่จ่ายในระหว่างปี	(3,198,800)
ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์พนักงานเมื่อเกษียณอายุ ณ วันที่ 30 กันยายน 2561	4,744,560

จำนวนค่าใช้จ่ายที่รับรู้ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับแต่ละงวดสามเดือนและเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2561 และ 2560 มีดังนี้

	บาท			
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุด วันที่ 30 กันยายน		สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุด วันที่ 30 กันยายน	
	2561	2560	2561	2560
ในกำไร (ขาดทุน) สำหรับงวด				
- ต้นทุนบริการปัจจุบัน	87,688	89,952	263,063	269,854
- ต้นทุนดอกเบี้ย	31,999	32,158	95,997	96,475
- กลับรายการประมาณการที่ไม่ได้ใช้	-	-	(233,270)	-
รวม	119,687	122,110	125,790	366,329

.....
กรรมการ

15. ทุนสำรองตามกฎหมายและทุนสำรองทั่วไป

ตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 กำหนดให้บริษัทต้องจัดสรรเป็นทุนสำรองอย่างน้อยร้อยละ 5 ของกำไรสุทธิประจำปี หลังจากหักขาดทุนสะสมยกมา (ถ้ามี) จนกว่าทุนสำรองดังกล่าวมีจำนวนเท่ากับร้อยละ 10 ของเงินทุนจดทะเบียน ทุนสำรองนี้จะนำไปจ่ายเป็นเงินปันผลไม่ได้

ทุนสำรองทั่วไปได้แก่ จำนวนเงินที่ผู้ถือหุ้นของบริษัทอนุมัติให้จัดสรรจากกำไรสะสมเพื่อใช้สำหรับโครงการในอนาคต

16. ค่าตอบแทนผู้บริหาร

ค่าตอบแทนที่เป็นตัวเงินของผู้บริหาร (ซึ่งถือเป็นรายการกับบุคคลที่เกี่ยวข้องกัน) สำหรับแต่ละงวดสามเดือนและเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2561 และ 2560 มีดังนี้

	บาท			
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุด วันที่ 30 กันยายน		สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุด วันที่ 30 กันยายน	
	2561	2560	2561	2560
เงินเดือน	1,790,500	1,804,500	5,433,500	5,422,500
อื่น ๆ	43,297	43,297	43,297	43,297
รวม	1,833,797	1,847,797	5,476,797	5,465,797

17. ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน

รายการค่าใช้จ่ายดำเนินงานที่สำคัญสำหรับแต่ละงวดสามเดือนและเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2561 และ 2560 มีดังนี้

	บาท			
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุด วันที่ 30 กันยายน		สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุด วันที่ 30 กันยายน	
	2561	2560	2561	2560
ค่าใช้จ่ายผลประโยชน์ตอบแทนพนักงาน	34,793,190	36,377,906	104,515,686	106,037,187
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์	4,034,707	4,168,795	11,605,947	12,143,254
ค่าภาษีอากร	20,428	7,214	49,959	49,379
(กลับรายการ) ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(70,957)	13,371	94,198	110,605
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น	18,297,584	12,959,947	54,755,202	42,554,846
รวมค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	57,074,952	53,527,233	171,020,992	160,895,271

กรรมการ

18. การรายงานข้อมูลตามประเภทการรับประกันภัย

การรายงานข้อมูลตามประเภทการรับประกันภัยต่อไปนี้เป็นไปตามประกาศของ คปภ. เรื่องหลักเกณฑ์ วิธีการ เงื่อนไข และระยะเวลาในการจัดทำและยื่นงบการเงิน และรายงานเกี่ยวกับผลการดำเนินงานของบริษัทประกันวินาศภัย พ.ศ. 2559 ลงวันที่ 4 มีนาคม 2559 ข้อมูลนี้เป็นข้อมูลเดียวกับที่ฝ่ายบริหารได้สอบทานเป็นประจำ

ข้อมูลทางการเงินแยกตามประเภทของรายได้และค่าใช้จ่ายจากการรับประกันภัยสำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2561 มีดังนี้

	บาท						
	ประกันอัคคีภัย	ประกันภัยทางทะเลและขนส่ง	ประกันภัยรถยนต์	ประกันภัยอุบัติเหตุส่วนบุคคล	ประกันภัยเบ็ดเตล็ดอื่น	ปันส่วนไม่ได้	รวม
รายได้							
เบี้ยประกันภัยรับ	3,553,605	501,945	163,465,101	244,555	4,756,667	-	172,521,873
หัก เบี้ยประกันภัยจ่ายจากการเอาประกันภัยต่อ	(2,681,567)	(413,412)	(833,750)	(112,480)	(258,207)	-	(4,299,416)
เบี้ยประกันภัยรับสุทธิ	872,038	88,533	162,631,351	132,075	4,498,460	-	168,222,457
สำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้(เพิ่มขึ้น) ลดลงจากงวดก่อน	135,974	11,510	11,677,194	(21,335)	(393,739)	-	11,409,604
เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้สุทธิจากการประกันภัยต่อ	1,008,012	100,043	174,308,545	110,740	4,104,721	-	179,632,061
รายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ	1,316,812	187,329	-	39,596	157,258	-	1,700,995
รายได้จากการลงทุน - สุทธิ	-	-	-	-	-	3,348,229	3,348,229
รายได้อื่น	-	-	2,399,240	-	70,000	2,159,619	4,628,859
รวมรายได้	2,324,824	287,372	176,707,785	150,336	4,331,979	5,507,848	189,310,144
ค่าใช้จ่าย							
(กลับรายการ) ค่าสินไหมทดแทน	(263,357)	57,222	98,363,561	(17,191)	2,623,060	-	100,763,295
ค่าสินไหมทดแทนจ่าย (รับคืน) จากการประกันภัยต่อ	91,652	(51,129)	2,923,500	(21,227)	(84,149)	-	2,858,647
ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ	801,150	67,116	27,092,548	58,542	995,543	-	29,014,899
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น	19,437	2,674	5,857,363	983	25,801	-	5,906,258
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	1,201,629	166,485	54,046,836	79,719	1,580,283	-	57,074,952
รวมค่าใช้จ่าย	1,850,511	242,368	188,283,808	100,826	5,140,538	-	195,618,051
กำไร (ขาดทุน) ก่อนภาษีเงินได้	474,313	45,004	(11,576,023)	49,510	(808,559)	5,507,848	(6,307,907)
รายได้ภาษีเงินได้							1,445,230
ขาดทุนสำหรับงวด							(4,862,677)

.....
กรรมการ

บริษัท สหมงคลประกันภัย จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล (ฉบับแก้ไขใหม่) (ต่อ)

วันที่ 30 กันยายน 2561 (ยังไม่ได้ตรวจสอบ / สอบทานแล้ว)

ข้อมูลทางการเงินแยกตามประเภทของรายได้และค่าใช้จ่ายจากการรับประกันภัยสำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2560 มีดังนี้

	บาท						
	ประกันอัคคีภัย	ประกันภัยทางทะเลและขนส่ง	ประกันภัยรถ	ประกันภัยอุบัติเหตุส่วนบุคคล	ประกันภัยเบ็ดเตล็ดอื่น	ปันส่วนไม่ได้	รวม
รายได้							
เบี้ยประกันภัยรับ	4,185,627	609,998	168,418,269	185,642	5,100,884	-	178,500,420
หัก เบี้ยประกันภัยจ่ายจากการเอาประกันภัยต่อ	(3,192,658)	(499,308)	-	(91,566)	(279,964)	-	(4,063,496)
เบี้ยประกันภัยรับสุทธิ	992,969	110,690	168,418,269	94,076	4,820,920	-	174,436,924
สำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้ (เพิ่มขึ้น) ลดลงจากงวดก่อน	221,629	27,106	5,266,070	5,551	(311,856)	-	5,208,500
เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้สุทธิจากการประกันภัยต่อ	1,214,598	137,796	173,684,339	99,627	4,509,064	-	179,645,424
รายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ	1,476,709	224,476	-	32,964	173,967	-	1,908,116
รายได้จากการลงทุนสุทธิ	-	-	-	-	-	3,740,682	3,740,682
รายได้อื่น	-	-	6,086,485	-	304,000	711,598	7,102,083
รวมรายได้	2,691,307	362,272	179,770,824	132,591	4,987,031	4,452,280	192,396,305
ค่าใช้จ่าย							
ค่าสินไหมทดแทน	266,764	24,323	99,347,694	19,026	6,420,114	-	106,077,921
ค่าสินไหมทดแทนจ่าย (รับคืน) จากการประกันภัยต่อ	(412,354)	(8,430)	(162,851)	18,768	(676,863)	-	(1,241,730)
ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ	995,927	76,114	27,238,410	59,577	1,029,571	-	29,399,599
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น	22,908	3,265	7,598,063	765	27,720	-	7,652,721
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	302,966	34,818	51,686,857	28,611	1,473,981	-	53,527,233
รวมค่าใช้จ่าย	1,176,211	130,090	185,708,173	126,747	8,274,523	-	195,415,744
กำไร (ขาดทุน) ก่อนภาษีเงินได้	1,515,096	232,182	(5,937,349)	5,844	(3,287,492)	4,452,280	(3,019,439)
รายได้ภาษีเงินได้							856,923
ขาดทุนสำหรับงวด							(2,162,516)

.....

กรรมการ

บริษัท สหมงคลประกันภัย จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล (ฉบับแก้ไขใหม่) (ต่อ)

วันที่ 30 กันยายน 2561 (ยังไม่ได้ตรวจสอบ / สอบทานแล้ว)

ข้อมูลทางการเงินแยกตามประเภทของรายได้และค่าใช้จ่ายจากการรับประกันภัยสำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2561 มีดังนี้

	บาท						
	ประกันอัคคีภัย	ประกันภัยทางทะเลและขนส่ง	ประกันภัยรถยนต์	ประกันภัยอุบัติเหตุส่วนบุคคล	ประกันภัยเบ็ดเตล็ดอื่น	ปันส่วนไม่ได้	รวม
รายได้							
เบี้ยประกันภัยรับ	13,977,243	1,656,304	522,630,255	670,349	15,950,250	-	554,884,401
หัก เบี้ยประกันภัยจ่ายจากการเอาประกันภัยต่อ	(12,162,391)	(1,340,402)	(20,080,668)	(319,092)	(866,373)	-	(34,768,926)
เบี้ยประกันภัยรับสุทธิ	1,814,852	315,902	502,549,587	351,257	15,083,877	-	520,115,475
สำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้ (เพิ่มขึ้น) ลดลงจากงวดก่อน	86,197	(17,382)	1,664,381	(45,053)	(1,399,777)	-	288,366
เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้สุทธิจากการประกันภัยต่อ	1,901,049	298,520	504,213,968	306,204	13,684,100	-	520,403,841
รายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ	5,929,838	1,156,570	30,342	107,755	354,907	-	7,579,412
รายได้จากการลงทุน - สุทธิ	-	-	-	-	-	10,001,444	10,001,444
รายได้อื่น	-	-	7,832,030	-	70,000	3,550,676	11,452,706
รวมรายได้	7,830,887	1,455,090	512,076,340	413,959	14,109,007	13,552,120	549,437,403
ค่าใช้จ่าย							
ค่าสินไหมทดแทน	566,467	50,494	296,089,340	289,577	5,819,223	-	302,815,101
ค่าสินไหมทดแทนรับคืนจากการประกันภัยต่อ	(392,453)	(49,473)	(41,235,647)	(18,856)	(253,659)	-	(41,950,088)
ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ	3,201,024	253,205	85,355,045	156,882	3,238,783	-	92,204,939
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น	76,568	8,837	22,191,095	2,594	86,734	-	22,365,828
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	4,307,928	510,490	161,079,936	206,608	4,916,030	-	171,020,992
รวมค่าใช้จ่าย	7,759,534	773,553	523,479,769	636,805	13,807,111	-	546,456,772
กำไร (ขาดทุน) ก่อนภาษีเงินได้	71,353	681,537	(11,403,429)	(222,846)	301,896	13,552,120	2,980,631
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้							(244,675)
กำไรสำหรับงวด							2,735,956

.....

กรรมการ

บริษัท สหมงคลประกันภัย จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล (ฉบับแก้ไขใหม่) (ต่อ)

วันที่ 30 กันยายน 2561 (ยังไม่ได้ตรวจสอบ / สอบทานแล้ว)

ข้อมูลทางการเงินแยกตามประเภทของรายได้และค่าใช้จ่ายจากการรับประกันภัยสำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2560 มีดังนี้

	บาท						
	ประกันอัคคีภัย	ประกันภัยทางทะเลและขนส่ง	ประกันภัยรถ	ประกันภัยอุบัติเหตุส่วนบุคคล	ประกันภัยเบ็ดเตล็ดอื่น	ปันส่วนไม่ได้	รวม
รายได้							
เบี้ยประกันภัยรับ	17,156,487	2,596,300	522,988,723	423,528	13,921,604	-	557,086,642
หัก เบี้ยประกันภัยจ่ายจากการเอาประกันภัยต่อ	(14,658,877)	(1,985,198)	(3,712,665)	(216,178)	(820,066)	-	(21,392,984)
เบี้ยประกันภัยรับสุทธิ	2,497,610	611,102	519,276,058	207,350	13,101,538	-	535,693,658
สำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้(เพิ่มขึ้น) ลดลงจากงวดก่อน	1,466,915	56,144	(1,651,715)	78,883	(373,236)	-	(423,009)
เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้สุทธิจากการประกันภัยต่อ	3,964,525	667,246	517,624,343	286,233	12,728,302	-	535,270,649
รายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ	7,331,090	1,013,456	-	80,888	349,064	-	8,774,498
รายได้จากการลงทุนสุทธิ	-	-	-	-	-	10,515,966	10,515,966
รายได้อื่น	-	-	8,778,940	-	304,000	2,720,356	11,803,296
รวมรายได้	11,295,615	1,680,702	526,403,283	367,121	13,381,366	13,236,322	566,364,409
ค่าใช้จ่าย							
ค่าสินไหมทดแทน	1,921,200	114,354	282,209,356	64,169	12,831,468	-	297,140,547
ค่าสินไหมทดแทนจ่ายจากการประกันภัยต่อ	(1,234,970)	(167,468)	(162,851)	(47,623)	(978,874)	-	(2,591,786)
ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ	4,161,370	356,651	84,564,708	110,318	2,853,929	-	92,046,976
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น	92,462	13,007	24,098,068	1,788	75,890	-	24,281,215
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	750,156	183,544	155,964,255	62,277	3,935,039	-	160,895,271
รวมค่าใช้จ่าย	5,690,218	500,088	546,673,536	190,929	18,717,452	-	571,772,223
กำไร (ขาดทุน) ก่อนภาษีเงินได้	5,605,397	1,180,614	(20,270,253)	176,192	(5,336,086)	13,236,322	(5,407,814)
รายได้ภาษีเงินได้							1,463,464
ขาดทุนสำหรับงวด							(3,944,350)

.....

กรรมการ

19. การเสนอข้อมูลทางการเงินจำแนกตามส่วนงาน

ข้อมูลส่วนงานดำเนินงานที่นำเสนอนี้สอดคล้องกับรายงานภายในของบริษัทที่ผู้มีอำนาจตัดสินใจสูงสุดด้านการดำเนินงานได้รับและสอบทานอย่างสม่ำเสมอเพื่อใช้ในการตัดสินใจในการจัดสรรทรัพยากรให้กับส่วนงานและประเมินผลการดำเนินงานของส่วนงาน ทั้งนี้ผู้มีอำนาจตัดสินใจสูงสุดด้านการดำเนินงานของบริษัทคือกรรมการผู้จัดการ

เพื่อวัตถุประสงค์ในการบริหารงาน บริษัทจัดโครงสร้างองค์กรเป็นหน่วยธุรกิจตามประเภทของผลิตภัณฑ์ ได้แก่ ประกันอัคคีภัย ประกันภัยทางทะเลและขนส่ง ประกันภัยรถยนต์ ประกันภัยอุบัติเหตุส่วนบุคคลและประกันภัยเบ็ดเตล็ดอื่น ตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุ 18

ผู้มีอำนาจตัดสินใจสูงสุดสอบทานผลการดำเนินงานของแต่ละหน่วยธุรกิจแยกจากกันเพื่อวัตถุประสงค์ในการตัดสินใจเกี่ยวกับการจัดสรรทรัพยากรและการประเมินผลการปฏิบัติงาน บริษัทประเมินผลการปฏิบัติงานของส่วนงานโดยพิจารณาจากกำไรหรือขาดทุนจากการดำเนินงาน สินทรัพย์รวมและหนี้สินรวมซึ่งวัดมูลค่าโดยใช้เกณฑ์เดียวกับที่ใช้ในการวัดกำไรหรือขาดทุนจากการดำเนินงาน สินทรัพย์รวมและหนี้สินรวมในงบการเงิน

บริษัทดำเนินธุรกิจในเขตภูมิศาสตร์เดียว คือประเทศไทย ดังนั้นรายได้และสินทรัพย์ที่แสดงอยู่ในงบการเงิน จึงถือเป็นการรายงานตามเขตภูมิศาสตร์แล้ว

สำหรับแต่ละงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2561 และ 2560 บริษัทมีรายได้เบี้ยประกันภัยรับในส่วนงานรับประกันภัยทุกประเภทจากนายหน้ารายใหญ่สองราย เป็นจำนวนเงินรวม 46.4 ล้านบาท และ 53.0 ล้านบาท ตามลำดับ

ในแต่ละงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2561 และ 2560 บริษัทมีรายได้เบี้ยประกันภัยรับในส่วนงานประกันภัยทุกประเภทจากตัวแทนและบริษัทนายหน้ารายใหญ่สองรายเป็นจำนวนเงินรวม 160.1 ล้านบาท และ 167.5 ล้านบาท ตามลำดับ

.....
กรรมการ

สินทรัพย์และหนี้สินของส่วนงานของบริษัท ณ วันที่ 30 กันยายน 2561 และวันที่ 31 ธันวาคม 2560 มีดังต่อไปนี้

	30 กันยายน 2561 (บาท)					
	ประกันอัคคีภัย	ประกันภัยทางทะเลและขนส่ง	ประกันภัยรถยนต์	ประกันภัยอุบัติเหตุส่วนบุคคล	ประกันภัยเบ็ดเตล็ดอื่น	รวม
สินทรัพย์						
เบี้ยประกันภัยค้างรับ - สุทธิ	1,792,214	254,960	61,856,580	79,056	125,000	64,107,810
สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ	7,000,007	499,321	19,550,465	239,236	1,233,380	28,522,409
ลูกหนี้จากสัญญาประกันภัยต่อ	-	-	368,429	-	-	368,429
สินทรัพย์ที่ปันส่วนไม่ได้						840,554,076
รวม						933,552,724
หนี้สิน						
หนี้สินจากสัญญาประกันภัย	9,075,973	613,380	538,155,413	485,590	25,029,409	573,359,765
เจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ	7,421,990	994,030	930,397	59,713	18,146	9,424,276
ค่าจ้างและค่าบำเหน็จค้างจ่าย	1,119,145	55,830	14,230,450	24,205	971,737	16,401,367
หนี้สินจากสัญญาประกันภัยอิสรภาพ	-	-	-	-	26,396,600	26,396,600
เงินสมทบคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถค้างจ่าย	-	-	4,574,385	-	-	4,574,385
หนี้สินที่ปันส่วนไม่ได้						30,474,346
รวม						660,630,739

.....
กรรมการ

	31 ธันวาคม 2560 (บาท)					
	ประกันอัคคีภัย	ประกันภัยทางทะเลและขนส่ง	ประกันภัยรถยนต์	ประกันภัยอุบัติเหตุส่วนบุคคล	ประกันภัยเบ็ดเตล็ดอื่น	รวม
สินทรัพย์						
เบี้ยประกันภัยค้างรับ – สุทธิ	2,829,292	509,562	54,250,839	1,776	108,417	57,699,886
สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ	8,333,225	533,125	165,032	124,866	1,171,269	10,327,517
ลูกหนี้จากสัญญาประกันภัยต่อ	127,561	-	-	-	-	127,561
สินทรัพย์ที่ปันส่วนไม่ได้						854,101,957
รวม						922,256,921
หนี้สิน						
หนี้สินจากสัญญาประกันภัย	10,641,037	654,432	518,926,833	312,551	23,402,125	553,936,978
เจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ	7,489,491	1,284,121	216,554	50,775	167,291	9,208,232
ค่าจ้างและค่าบำเหน็จค้างจ่าย	1,361,963	146,823	15,789,952	14,509	1,151,008	18,464,255
หนี้สินจากสัญญาประกันภัยอิสรภาพ					30,202,000	30,202,000
เงินสมทบคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถค้างจ่าย	-	-	5,622,306	-	-	5,622,306
หนี้สินที่ปันส่วนไม่ได้						36,423,326
รวม						653,857,097

20. หลักทรัพย์ประกันวางไว้กับนายทะเบียน

ณ วันที่ 30 กันยายน 2561 และวันที่ 31 ธันวาคม 2560 บริษัทได้วางทรัพย์สินประกันไว้กับนายทะเบียนตามพระราชบัญญัติประกันวินาศภัย ดังนี้

	บาท	
	30 กันยายน 2561	31 ธันวาคม 2560
เงินฝากธนาคารที่ครบกำหนดเกินกว่าสามเดือน	14,000,000	14,000,000

.....
กรรมการ

21. ทรัพย์สินที่จัดสรรไว้เป็นเงินสำรองวางไว้กับนายทะเบียน

ณ วันที่ 30 กันยายน 2561 และวันที่ 31 ธันวาคม 2560 บริษัทได้วางทรัพย์สินไว้เป็นเงินสำรองประกันภัยกับนายทะเบียนตามพระราชบัญญัติประกันวินาศภัยดังต่อไปนี้

	บาท	
	30 กันยายน 2561	31 ธันวาคม 2560
เงินฝากธนาคารที่ครบกำหนดเกินกว่าสามเดือน	137,976,908	146,683,320

22. ทรัพย์สินที่มีข้อจำกัดและภาระผูกพัน

บริษัทได้ไปฝากไว้กับบริษัทหลักทรัพย์แห่งหนึ่งเพื่อใช้เป็นสินทรัพย์หนุนหลังของบริษัทดังนี้

	บาท	
	30 กันยายน 2561	31 ธันวาคม 2560
เงินลงทุนเผื่อขาย		
- ตราสารทุนในความต้องการของตลาด	13,534,930	19,076,000
เงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด		
- บัตรเงินฝาก	2,500,000	2,500,000
- เงินฝากธนาคารที่ครบกำหนดเกินกว่าสามเดือน	479,014,448	439,354,389
เงินลงทุนทั่วไป		
- ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาด	542,930	542,930
รวม	495,592,308	461,473,319

กรรมการ

23. สัญญาเช่าระยะยาว

ณ วันที่ 30 กันยายน 2561 และวันที่ 31 ธันวาคม 2560 บริษัทมีสัญญาเช่าสถานที่หลายแห่งเพื่อใช้เป็นสำนักงานของบริษัท สัญญาดังกล่าวมีระยะเวลาสิ้นสุดในระหว่างปี 2561 ถึง 2563 จำนวนเงินขั้นต่ำที่บริษัทต้องจ่ายในอนาคตทั้งสิ้นภายใต้สัญญาเช่าดำเนินงานโดยแสดงจำนวนรวมสำหรับระยะเวลาแต่ละช่วงมีดังนี้

	บาท	
	30 กันยายน 2561	31 ธันวาคม 2560
ระยะเวลาที่ไม่เกิน 1 ปี	4,013,595	3,609,945
ระยะเวลาที่เกิน 1 ปีแต่ไม่เกิน 5 ปี	906,387	1,561,408
รวม	4,919,982	5,171,353

บริษัทจ่ายเงินมัดจำจำนวน 0.8 ล้านบาท ซึ่งได้แสดงรวมไว้ใน "สินทรัพย์อื่น" ในงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 30 กันยายน 2561 และวันที่ 31 ธันวาคม 2560

24. อื่น ๆ

ก) เมื่อวันที่ 1 มกราคม 2557 บริษัทได้ทำสัญญากับบริษัทในประเทศแห่งหนึ่ง โดยที่บริษัทดังกล่าวจะให้บริการดูแลโปรแกรมคอมพิวเตอร์ อุปกรณ์และระบบสารสนเทศ เพื่อเป็นการตอบแทนการให้บริการดังกล่าว บริษัทผูกพันที่จะต้องจ่ายค่าบริการเดือนละ 0.6 ล้านบาท สัญญาจะมีผลต่อเนื่องไปจนกว่ามีการผิดสัญญา โดยฝ่ายหนึ่งฝ่ายใดสามารถบอกเลิกสัญญาเป็นลายลักษณ์อักษรให้อีกฝ่ายหนึ่งทราบล่วงหน้าอย่างน้อย 30 วัน

ต่อมาเมื่อวันที่ 28 มิถุนายน 2560 บริษัทได้มีการแก้ไขสัญญาดังกล่าว โดยบริษัทจะต้องจ่ายค่าบริการเดือนละ 550,000 บาท สัญญานี้มีกำหนดระยะเวลา 3 ปี และจะสิ้นสุดในวันที่ 1 กรกฎาคม 2563 โดยฝ่ายหนึ่งฝ่ายใดสามารถบอกเลิกสัญญาเป็นลายลักษณ์อักษรให้อีกฝ่ายหนึ่งทราบล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 30 วัน

ข) เมื่อวันที่ 1 มกราคม 2557 บริษัทได้ทำสัญญาจ้างจัดนำส่งกรมธรรม์และบันทึกข้อมูลกับบริษัทในประเทศแห่งหนึ่ง โดยบริษัทดังกล่าวจะให้บริการจัดส่งกรมธรรม์ประกันภัยรถยนต์ภาคสมัครใจให้กับลูกค้าของบริษัทและบันทึกข้อมูลการรับแจ้งการทำประกันภัยรถยนต์ภาคสมัครใจ เพื่อเป็นการตอบแทนการให้บริการดังกล่าว บริษัทจะต้องจ่ายค่าบริการจัดส่งกรมธรรม์ในอัตรากรมธรรม์ละ 150 บาท และค่าบริการบันทึกข้อมูลการรับแจ้งในอัตรากรมธรรม์ละ 60 บาท โดยสัญญานี้มีผลบังคับใช้นับแต่วันทำสัญญาไปจนกว่าจะมีการบอกเลิกสัญญา โดยฝ่ายหนึ่งฝ่ายใดสามารถบอกเลิกสัญญาเป็นลายลักษณ์อักษรให้อีกฝ่ายหนึ่งทราบล่วงหน้าอย่างน้อย 7 วัน

ต่อมาเมื่อวันที่ 28 มิถุนายน 2560 บริษัทได้มีการแก้ไขสัญญาดังกล่าว โดยบริษัทจะต้องจ่ายค่าบริการจัดส่งกรมธรรม์ในอัตรากรมธรรม์ละ 150 บาท สัญญานี้มีกำหนดระยะเวลา 3 ปี และจะสิ้นสุดในวันที่ 1 กรกฎาคม 2563 โดยฝ่ายหนึ่งฝ่ายใดสามารถบอกเลิกสัญญาเป็นลายลักษณ์อักษรให้อีกฝ่ายหนึ่งทราบล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 30 วัน

.....
กรรมการ

ค) เมื่อวันที่ 28 มิถุนายน 2560 บริษัทได้ทำสัญญาจ้างดำเนินงานกับบริษัทในประเทศแห่งหนึ่ง โดยบริษัทในประเทศดังกล่าวจะให้บริการดำเนินการตรวจสอบข้อมูลผู้ทำประกันภัยอิสรภาพ ทำการติดตาม แจ้งเตือน และทวงถามเงินค่าปรับ โดยบริษัทดังกล่าวจะควบคุมดูแลผู้ต้องหาซึ่งเป็นผู้เอาประกันภัยตามกรมธรรม์ประกันภัยให้หลบหนีได้ไม่เกิน 15 ราย ต่อเดือน และแจ้งเบาะแสแก่การติดตามจับกุมตัวส่งศาลเพื่อของดค่าปรับไม่น้อยกว่า 5 รายต่อเดือน เพื่อเป็นการตอบแทนการให้บริการดังกล่าว บริษัทจะต้องจ่ายค่าบริการเป็นรายกรมธรรม์ในการติดตามครั้งแรกในราคา 1,500 บาท ครั้งที่ 2 ถึงครั้งที่ 5 ในราคา 400 บาท ต่อครั้ง สัญญานี้มีกำหนดระยะเวลา 3 ปี และจะสิ้นสุดในวันที่ 1 กรกฎาคม 2563 โดยฝ่ายหนึ่งฝ่ายใดสามารถบอกเลิกสัญญาเป็นลายลักษณ์อักษรให้อีกฝ่ายหนึ่งทราบล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 30 วัน

ง) เมื่อวันที่ 1 พฤศจิกายน 2560 บริษัทได้ทำสัญญาจ้างบริการทางตลาดกับบริษัทในประเทศแห่งหนึ่ง โดยบริษัทในประเทศดังกล่าวจะให้บริการวิจัยตลาดเกี่ยวกับการประกันวินาศภัย ดำเนินงานแผนส่งเสริมสนับสนุนทางการตลาดและงานขาย วิเคราะห์ประเมินผลเกี่ยวกับการรับประกันวินาศภัย ให้คำปรึกษาเกี่ยวกับการวางแผนงานด้านการตลาดและเป็นวิทยากรบรรยายให้ความรู้เกี่ยวกับการประกันวินาศภัยไม่น้อยกว่า 6 ครั้งต่อปี ติดตามและประเมินผลความพึงพอใจของลูกค้าหรือผู้เอาประกันภัย บริษัทจะต้องจ่ายค่าบริการเดือนละ 1.5 ล้านบาท เพื่อเป็นการตอบแทนการให้บริการดังกล่าว สัญญานี้มีกำหนดระยะเวลา 3 ปี และจะสิ้นสุดในวันที่ 31 ธันวาคม 2563 โดยฝ่ายหนึ่งฝ่ายใดสามารถบอกเลิกสัญญาเป็นลายลักษณ์อักษรให้อีกฝ่ายหนึ่งทราบล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 30 วัน

ต่อมาเมื่อวันที่ 1 มีนาคม 2561 บริษัทได้ทำบันทึกแนบท้ายสัญญาจ้างบริการทางตลาดดังกล่าว โดยบริษัทจะต้องจ่ายค่าบริการดังกล่าวเพิ่มขึ้นเป็นเดือนละ 2.3 ล้านบาท

25. การวัดมูลค่ายุติธรรม

บริษัทใช้วิธีราคาตลาดในการวัดมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สิน ซึ่งมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้องกำหนดให้ต้องวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม ยกเว้นในกรณีที่ไม่มีตลาดที่มีสภาพคล่องหรือไม่สามารถหาราคาเสนอซื้อขายในตลาดที่มีสภาพคล่องได้ บริษัทจะใช้วิธีราคาทุนหรือวิธีรายได้ในการวัดมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินแทน

ตารางต่อไปนี้แสดงถึงเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมจำแนกตามวิธีการประมาณมูลค่า ความแตกต่างของระดับข้อมูลสามารถแสดงได้ดังนี้

ระดับ 1 ใช้ข้อมูลราคาเสนอซื้อขายของสินทรัพย์หรือหนี้สินอย่างเดียวกันในตลาดที่มีสภาพคล่อง

ระดับ 2 ใช้ข้อมูลอื่นที่สามารถสังเกตได้ของสินทรัพย์หรือหนี้สิน ไม่ว่าจะเป็นข้อมูลทางตรงหรือทางอ้อม

ระดับ 3 ใช้ข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้ เช่น ข้อมูลเกี่ยวกับกระแสเงินในอนาคตที่กิจการประมาณขึ้น

ณ วันที่ 30 กันยายน 2561 และวันที่ 31 ธันวาคม 2560 บริษัทมีสินทรัพย์ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมแยกแสดงตามลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมได้ดังนี้

	30 กันยายน 2561 (บาท)			
	ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	รวม
สินทรัพย์ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม				
เงินลงทุนเผื่อขาย				
- ตราสารทุนในความต้องการของตลาด	63,859,313	-	-	63,859,313
รวม	63,859,313	-	-	63,859,313

	31 ธันวาคม 2560 (บาท)			
	ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	รวม
สินทรัพย์ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม				
เงินลงทุนเผื่อขาย				
- ตราสารทุนในความต้องการของตลาด	61,626,557	-	-	61,626,557
รวม	61,626,557	-	-	61,626,557

26. คดีฟ้องร้อง

ณ วันที่ 30 กันยายน 2561 และวันที่ 31 ธันวาคม 2560 บริษัทถูกฟ้องร้องคดีจากการเป็นผู้รับประกันภัยหลายรายโดยมีทุนทรัพย์ถูกฟ้อง (เฉพาะส่วนที่บริษัทเป็นจำเลยร่วม) เป็นจำนวนเงินรวม 17.3 ล้านบาท และ 8.0 ล้านบาท ตามลำดับ ทั้งนี้ บริษัทมีหนี้สินที่อาจจะเกิดขึ้นจากคดีความที่ถูกฟ้องร้องในมูลค่าที่ไม่เกินความคุ้มครองตามกรมธรรม์ จำนวนเงินรวม 6.6 ล้านบาท และ 5.4 ล้านบาท ตามลำดับ บริษัทได้บันทึกค่าเผื่อผลเสียหายจากคดีฟ้องร้องดังกล่าวแล้วจำนวนเงิน 4.1 ล้านบาท และ 1.8 ล้านบาท ไว้เป็นส่วนหนึ่งของสำรองค่าสินไหมทดแทน ณ วันที่ 30 กันยายน 2561 และวันที่ 31 ธันวาคม 2560 ตามลำดับ ซึ่งผู้บริหารคาดว่าเพียงพอต่อผลเสียหายที่อาจเกิดขึ้น อย่างไรก็ตาม คดีดังกล่าวอยู่ในระหว่างการพิจารณาคดีของศาล ซึ่งผลที่สุดไม่สามารถทราบได้ในขณะนี้

27. การอนุมัติงบการเงิน

กรรมการของบริษัทได้อนุมัติให้ออกงบการเงินนี้แล้วเมื่อวันที่ 23 เมษายน 2562

.....
กรรมการ