

บริษัท สหมงคลประกันภัย จำกัด (มหาชน)

ข้อมูลทางการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2561

และรายงานการสอบทานข้อมูลทางการเงินระหว่างกาล

โดยผู้สอบบัญชีรับอนุญาต



# BAKER TILLY THAILAND

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

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

[www.bakertillythailand.com](http://www.bakertillythailand.com)

## รายงานการสอบทานข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลโดยผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอ คณะกรรมการบริษัท สหมงคลประกันภัย จำกัด (มหาชน)

ข้าพเจ้าได้สอบทานงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2561 และงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับงวดสามเดือนและหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2561 และงบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นและงบกระแสเงินสดสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2561 และหมายเหตุประกอบงบการเงินแบบย่อ (“ข้อมูลทางการเงินระหว่างกาล”) ของบริษัท สหมงคลประกันภัย จำกัด (มหาชน) ซึ่งผู้บริหารของกิจการเป็นผู้รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนอข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลเหล่านี้ตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 34 เรื่อง การรายงานทางการเงินระหว่างกาล ส่วนข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบในการให้ข้อสรุปเกี่ยวกับข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลดังกล่าวจากผลการสอบทานของข้าพเจ้า

### ขอบเขตการสอบทาน

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามสอบทานตามมาตรฐานงานสอบทาน รหัส 2410 “การสอบทานข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลโดยผู้สอบบัญชีรับอนุญาตของกิจการ” การสอบทานดังกล่าวประกอบด้วย การใช้วิธีการสอบตามบุคลากรซึ่งส่วนใหญ่เป็นผู้รับผิดชอบด้านการเงินและบัญชีและการวิเคราะห์เปรียบเทียบและวิธีการสอบทานอื่น การสอบทานนี้มีขอบเขตจำกัดกว่าการตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ทำให้ข้าพเจ้าไม่สามารถให้ความเชื่อมั่นว่าจะพบเรื่องที่มีนัยสำคัญทั้งหมด ซึ่งอาจพบได้จากการตรวจสอบ ดังนั้น ข้าพเจ้าจึงไม่อาจแสดงความเห็นต่อข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลที่สอบทานได้

### ข้อสรุป

ข้าพเจ้าไม่พบสิ่งที่เป็นเหตุให้เชื่อว่าข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลดังกล่าวไม่ได้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 34 เรื่อง รายงานทางการเงินระหว่างกาล ในสาระสำคัญจากการสอบทานของข้าพเจ้า

### การเน้นข้อมูลและเหตุการณ์

ข้าพเจ้าขอให้สังเกตหมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล 1 บริษัทมีผลขาดทุนสะสม ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2561 จำนวนเงิน 8.8 ล้านบาท ดังนั้น การดำเนินงานต่อเนื่องของบริษัทในอนาคตขึ้นอยู่กับความสำเร็จในการดำเนินธุรกิจของบริษัทในอนาคตและการมีกระแสเงินสดจากการดำเนินงานอย่างเพียงพอเพื่อให้สามารถจ่ายชำระหนี้สินได้เมื่อถึงกำหนดชำระ อย่างไรก็ตาม ผู้บริหารพิจารณาว่าการจัดทำข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลสำหรับงวดสามเดือนและหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2561 ของบริษัทตามข้อสมมติฐานทางบัญชีว่ากิจการจะดำเนินงานอย่างต่อเนื่องเป็นการถูกต้องและเหมาะสมแล้ว ดังนั้น ข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลดังกล่าวจึงไม่ได้รวมรายการปรับปรุงเกี่ยวกับมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์หรือจำนวนเงินที่จะต้องจ่ายคืนของหนี้สิน ซึ่งอาจจำเป็นถ้าบริษัทไม่สามารถดำเนินงานต่อเนื่องต่อไปได้ อย่างไรก็ตาม ข้อสรุปของข้าพเจ้าไม่ได้เปลี่ยนแปลงไปเนื่องจากเรื่องที่น่ากังวล

อธิบดี



เรื่องอื่น ๆ

- ก) งบการเงินของบริษัท สหมงคลประกันภัย จำกัด (มหาชน) สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560 ตรวจสอบโดยผู้สอบบัญชีอีกท่านหนึ่ง ในสำนักงานเดียวกันกับข้าพเจ้า โดยได้แสดงความเห็นไว้ว่าไม่มีเงื่อนไขตามรายงานลงวันที่ 27 มีนาคม 2561 โดยมีวรรคเน้นข้อมูล และเหตุการณ์เกี่ยวกับการดำเนินงานต่อเนื่องของบริษัท งบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 ที่แสดงเป็นข้อมูลเปรียบเทียบ เป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินดังกล่าว
- ข) ข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลของบริษัท สหมงคลประกันภัย จำกัด (มหาชน) สำหรับงวดสามเดือนและหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2560 ที่นำมาแสดงเปรียบเทียบสอบทานโดยผู้สอบบัญชีอีกท่านหนึ่งในสำนักงานเดียวกันกับข้าพเจ้า โดยให้ข้อสรุปตามรายงานลงวันที่ 10 สิงหาคม 2560 ว่าไม่พบสิ่งที่เป็นเหตุให้เชื่อว่าข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลดังกล่าวไม่ได้จัดทำขึ้นในสาระสำคัญตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 34 เรื่อง การรายงานทางการเงินระหว่างกาล

อภิชาติ สายะสิทธิ์

(นายอภิชาติ สายะสิทธิ์)

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขทะเบียน 4229

บริษัท เบเคอร์ ทิลลี่ ออดิท แอนด์ แอ็ดไวเซอร์รี่ เซอร์วิสเซส (ประเทศไทย) จำกัด

กรุงเทพมหานคร

วันที่ 14 สิงหาคม 2561

บริษัท สหมงคลประกันภัย จำกัด (มหาชน)

งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2561

สินทรัพย์

	หมายเหตุ	บาท	
		30 มิถุนายน 2561	31 ธันวาคม 2560
		"ยังไม่ได้ตรวจสอบ"	"ตรวจสอบแล้ว"
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	4	60,878,935	60,277,805
เบี้ยประกันภัยค้ำรับ - สุทธิ	5	64,941,945	57,699,886
รายได้จากการลงทุนค้ำรับ		3,806,595	4,556,972
สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ	6, 11	33,013,782	10,327,517
ลูกหนี้จากสัญญาประกันภัยต่อ	7	4,550,912	127,561
สินทรัพย์ลงทุน			
เงินลงทุนในหลักทรัพย์	8, 19, 20, 21, 24	702,359,554	700,604,012
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ - สุทธิ	9	13,138,560	13,519,695
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน - สุทธิ		1,285,085	1,376,267
สินทรัพย์ภายใต้เงินได้รอการตัดบัญชี - สุทธิ	10	33,707,766	35,156,315
สินทรัพย์อื่น			
- เงินมัดจำ	22	975,158	975,158
- เงินทดรองจ่าย		358,868	351,151
- อื่น ๆ		2,503,675	1,671,557
<b>รวมสินทรัพย์</b>		<b>921,520,835</b>	<b>886,643,896</b>



(นายบัญชาการ เพียรเสถียรกุล) กรรมการ

บริษัท สหมงคลประกันภัย จำกัด (มหาชน)

งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2561

หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น

หมายเหตุ	บาท	
	30 มิถุนายน 2561	31 ธันวาคม 2560
	"ยังไม่ได้ตรวจสอบ"	"ตรวจสอบแล้ว"
<b>หนี้สิน</b>		
หนี้สินจากสัญญาประกันภัย	581,933,539	553,936,978
เจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ	15,786,147	9,208,232
ค่าจ้างและค่าบำเหน็จค้างจ่าย	17,570,422	18,464,255
ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์พนักงานเมื่อเกษียณอายุ	4,624,874	7,817,570
<b>หนี้สินอื่น</b>		
- เงินสมทบคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถค้างจ่าย	6,143,772	5,622,306
- ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	21,607,400	23,289,017
- อื่น ๆ	4,232,673	5,316,739
<b>รวมหนี้สิน</b>	<b>651,898,827</b>	<b>623,655,097</b>
<b>ส่วนของผู้ถือหุ้น</b>		
<b>ทุนเรือนหุ้น</b>		
- 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
<b>กำไร (ขาดทุน) สะสม</b>		
- จัดสรรเพื่อ		
ทุนสำรองตามกฎหมาย	6,129,209	6,129,209
ทุนสำรองเพื่อจ่ายเงินปันผล	129,661	129,661
ทุนสำรองทั่วไป	259,322	259,322
- ขาดทุนสะสม	(8,846,019)	(16,444,652)
องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น - สุทธิ	(8,050,165)	(7,084,741)
<b>ส่วนของผู้ถือหุ้น - สุทธิ</b>	<b>269,622,008</b>	<b>262,988,799</b>
<b>รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น</b>	<b>921,520,835</b>	<b>886,643,896</b>



(นายบัญชาการ เพียรเสถียรกุล) กรรมการ

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินระหว่างกาลนี้

หมายเหตุ	บาท			
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน		สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน	
	2561	2560	2561	2560
รายได้	17			
เบี้ยประกันภัยรับ	181,837,658	178,175,241	382,362,528	378,586,222
หัก เบี้ยประกันภัยจ่ายจากการเอาประกันภัยต่อ	(12,930,842)	(6,268,405)	(30,469,510)	(17,329,488)
เบี้ยประกันภัยรับสุทธิ	168,906,816	171,906,836	351,893,018	361,256,734
หัก สำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้ (เพิ่มขึ้น) ลดลง จากงวดก่อน	3,672,928	6,584,338	(11,121,238)	(5,631,509)
เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้สุทธิจากการประกันภัยต่อ	172,579,744	178,491,174	340,771,780	355,625,225
รายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ	2,510,898	3,964,441	5,878,417	6,866,382
รายได้จากการลงทุน - สุทธิ	2,582,310	2,559,223	6,653,215	6,775,284
รายได้อื่น	656,839	1,008,319	6,823,847	4,701,213
รวมรายได้	178,329,791	186,023,157	360,127,259	373,968,104
ค่าใช้จ่าย	17			
ค่าสินไหมทดแทน	90,384,340	97,562,392	202,051,806	191,062,626
หัก ค่าสินไหมทดแทนรับคืนจากการประกันภัยต่อ	(27,188,712)	(417,611)	(44,808,735)	(1,350,056)
ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ	29,985,913	29,550,826	63,190,040	62,647,377
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น	7,655,031	7,843,284	16,459,570	16,628,494
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	15, 16	56,996,615	55,366,116	113,946,040
รวมค่าใช้จ่าย	157,833,187	189,905,007	350,838,721	376,356,479
กำไร (ขาดทุน) ก่อนภาษีเงินได้	20,496,604	(3,881,850)	9,288,538	(2,388,375)
รายได้ (ค่าใช้จ่าย) ภาษีเงินได้	10	(4,088,046)	779,457	(1,689,905)
กำไร (ขาดทุน) สำหรับงวด	16,408,558	(3,102,393)	7,598,633	(1,781,834)
ขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น :				
รายการที่อาจจะจัดประเภทเข้าไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง :				
ขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าของเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย	8	(5,226,305)	(6,108,407)	(1,206,780)
ภาษีเงินได้เกี่ยวกับองค์ประกอบของขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	10	1,045,261	1,221,681	241,356
ขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น - สุทธิจากภาษี		(4,181,044)	(4,886,726)	(965,424)
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวมสำหรับงวด		12,227,514	(7,989,119)	6,633,209
กำไร (ขาดทุน) ต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน		0.59	(0.11)	0.27
จำนวนหุ้นสามัญเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก (หุ้น)		28,000,000	28,000,000	28,000,000



(นายบัญชาการ เพียรเสถียรกุล) กรรมการ

บริษัท สหมงคลประกันภัย จำกัด (มหาชน)

"ยังไม่ได้ตรวจสอบ"

งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น

"สอบทานแล้ว"

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2561

		บาท								
		กำไร (ขาดทุน) สะสม						องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น		
		จัดสรรเพื่อ				ขาดทุนสะสม	ขาดทุน	ภาษีเงินได้		
		ทุนสำรอง	ทุนสำรองเพื่อ	ทุนสำรอง	จากการเปลี่ยน		เกี่ยวกับ			
		ที่ออกและ	ทุนสำรอง	ทุนสำรองเพื่อ	ทุนสำรอง	แปลงมูลค่าของ	องค์ประกอบของ			
		ชำระแล้ว	ตามกฎหมาย	จ่ายเงินปันผล	ทั่วไป	เงินลงทุนใน	ขาดทุน			
หมายเหตุ						หลักทรัพย์เพื่อขาย	เบ็ดเสร็จอื่น	สุทธิ	ส่วนของ	
									ผู้ถือหุ้น - สุทธิ	
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2560		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
ขาดทุนสำหรับงวด		-	-	-	-	(1,781,834)	-	-	-	(1,781,834)
ขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น		-	-	-	-	-	(6,313,832)	1,262,766	(5,051,066)	(5,051,066)
ขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับงวด	8, 10	-	-	-	-	(1,781,834)	(6,313,832)	1,262,766	(5,051,066)	(6,832,900)
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2560		280,000,000	6,129,209	129,661	259,322	(16,496,218)	(13,884,523)	2,776,905	(11,107,618)	258,914,356
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2561		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
กำไรสำหรับงวด		-	-	-	-	7,598,633	-	-	-	7,598,633
ขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น		-	-	-	-	-	(1,206,780)	241,356	(965,424)	(965,424)
กำไรเบ็ดเสร็จรวมสำหรับงวด	8, 10	-	-	-	-	7,598,633	(1,206,780)	241,356	(965,424)	6,633,209
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2561		280,000,000	6,129,209	129,661	259,322	(8,846,019)	(10,062,707)	2,012,542	(8,050,165)	269,622,008



*(Handwritten signature)*

(นายบัญชาการ เทียรเสถียรกุล) กรรมการ

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินระหว่างกาลนี้

บริษัท สหมงคลประกันภัย จำกัด (มหาชน)

"ยังไม่ได้ตรวจสอบ"

งบกระแสเงินสด

"สอบทานแล้ว"

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2561

	บาท	
	2561	2560
กระแสเงินสดได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมดำเนินงาน		
เบี้ยประกันภัยรับจากการรับประกันภัยโดยตรง	374,755,685	381,715,020
เงินจ่ายเกี่ยวกับการรับประกันภัยต่อ	(42,347)	(5,070,412)
ค่าสินไหมทดแทนจากการรับประกันภัยโดยตรง	(185,280,458)	(198,333,763)
ค่าจ้างและค่าบำเหน็จจากการรับประกันภัยโดยตรง	(63,933,851)	(62,711,970)
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น	(15,860,988)	(16,205,015)
ดอกเบี้ยรับ	5,829,758	8,128,512
รายได้อื่น	8,393,946	6,032,244
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	(119,335,327)	(110,318,688)
จ่ายภาษีเงินได้	(414,918)	(414,863)
เงินลงทุนในเงินฝากประจำกับสถาบันการเงิน	(2,962,321)	(3,097,174)
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมดำเนินงาน	1,149,179	(276,109)
กระแสเงินสดได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมลงทุน		
เงินศรับจากการขายอุปกรณ์	3,751	48,065
ซื้ออุปกรณ์	(544,600)	(1,051,002)
ซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(7,200)	(86,100)
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมลงทุน	(548,049)	(1,089,037)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้น (ลดลง) - สุทธิ	601,130	(1,365,146)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันต้นงวด	60,277,805	69,719,400
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันสิ้นสุดงวด	60,878,935	68,354,254





(นายบัญชาการ เพ็ชรเสถียรกุล) กรรมการ



บริษัท สหมงคลประกันภัย จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

วันที่ 30 มิถุนายน 2561 (ยังไม่ได้ตรวจสอบ / สอบทานแล้ว)

## 1. เกณฑ์การจัดทำงบการเงินระหว่างกาล

บริษัท ได้จัดทำบัญชี โดยบันทึกบัญชีเป็นเงินบาทและเป็นภาษาไทยตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินของประเทศไทยและมีวิธีการบัญชีเกี่ยวกับการประกันภัยในประเทศไทยและหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง ซึ่งกำหนดโดยสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (“คปภ.”) ทั้งนี้ ข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลของบริษัทมีวัตถุประสงค์ที่จัดทำขึ้นเพื่อแสดงฐานะการเงิน ผลการดำเนินงานและกระแสเงินสดตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินของประเทศไทยเท่านั้น

การแสดงรายการในข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลนี้จัดทำขึ้นเพื่อให้เป็นไปตามประกาศของ 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 ในข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลนี้จัดทำขึ้น โดยถือหลักเกณฑ์การบันทึกตามราคาทุนเดิม

เพื่อความสะดวกของผู้อ่านงบการเงิน บริษัท ได้จัดทำข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลฉบับภาษาอังกฤษโดยแปลขึ้นจากงบการเงินระหว่างกาลฉบับภาษาไทย ซึ่งได้นำเสนอเพื่อวัตถุประสงค์ของการรายงานทางการเงินเพื่อใช้ในประเทศเท่านั้น

บริษัทมีผลขาดทุนสะสม ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2561 และวันที่ 31 ธันวาคม 2560 จำนวนเงิน 8.8 ล้านบาท และ 16.4 ล้านบาท ตามลำดับ ดังนั้น การดำเนินงานต่อเนื่องของบริษัทในอนาคตขึ้นอยู่กับความสำเร็จในการดำเนินธุรกิจของบริษัทในอนาคตและมีกระแสเงินสดจากการดำเนินงานอย่างเพียงพอเพื่อให้สามารถจ่ายชำระหนี้สินได้เมื่อถึงกำหนดชำระ อย่างไรก็ตาม ผู้บริหารพิจารณาว่าการจัดทำข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลสำหรับงวดสามเดือนและหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2561 ของบริษัทตามข้อสมมติฐานทางบัญชีว่ากิจการจะดำเนินงานอย่างต่อเนื่องเป็นการถูกต้องและเหมาะสมแล้ว ดังนั้น ข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลนี้จึงไม่ได้รวมรายการปรับปรุงเกี่ยวกับมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์หรือจำนวนเงินที่จะต้องจ่ายของหนี้สิน ซึ่งอาจจำเป็นถ้าบริษัทไม่สามารถดำเนินงานต่อเนื่องต่อไปได้

## 2. นโยบายการบัญชีที่สำคัญ

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

ข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลนี้จัดทำขึ้นโดยใช้นโยบายการบัญชีตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ทั้งนี้บริษัทได้ใช้นโยบายการบัญชีที่สำคัญในงบการเงินระหว่างกาลสำหรับแต่ละงวดสามเดือนและหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2561 และ 2560 เช่นเดียวกับที่ใช้สำหรับงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560



(นายบัญชาการ เพ็ชรเสถียรกุล) กรรมการ

บริษัท สหมงคลประกันภัย จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล (ต่อ)

วันที่ 30 มิถุนายน 2561 (ยังไม่ได้ตรวจสอบ / สอบทานแล้ว)

### 3. การประมาณการและการใช้ดุลยพินิจ

ในการจัดทำข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลนี้ผู้บริหารต้องใช้ดุลยพินิจการประมาณและข้อสมมติฐานหลายประการ ซึ่งมีผลกระทบต่อการกำหนดนโยบายการบัญชีและการรายงานจำนวนเงินที่เกี่ยวข้อง สินทรัพย์ หนี้สิน รายได้ และค่าใช้จ่าย ผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างจากที่ประมาณไว้

ในการจัดทำงบการเงินระหว่างกาล ผู้บริหารได้มีการใช้ดุลยพินิจอย่างมีนัยสำคัญในการถือปฏิบัติตามนโยบายการบัญชีของบริษัท และแหล่งข้อมูลสำคัญของความไม่แน่นอนในการประมาณการซึ่งถือปฏิบัติเช่นเดียวกันในการจัดทำงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560

### 4. เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

	บาท	
	30 มิถุนายน 2561	31 ธันวาคม 2560
เงินสด	130,000	130,000
เงินฝากธนาคารประเภท ไม่กำหนดระยะเวลาจ่ายเงิน	60,748,935	60,147,805
รวมเงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	60,878,935	60,277,805

### 5. เบี้ยประกันภัยค้ำรับ - สุทธิ

การวิเคราะห์อายุเบี้ยประกันภัยค้ำรับ โดยจำแนกอายุตามเงินต้นที่ค้างชำระนับตั้งแต่วันครบกำหนดชำระตามกฎหมายว่าด้วยการเก็บเบี้ยประกันภัย ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2561 และวันที่ 31 ธันวาคม 2560 มีดังนี้

	จากการรับประกันภัยโดยตรง (บาท)	
	30 มิถุนายน 2561	31 ธันวาคม 2560
ยังไม่ถึงกำหนดรับชำระ	-	-
ค้างรับ ไม่เกิน 30 วัน	49,891,212	50,398,085
ค้างรับ 30 - 60 วัน	14,914,182	7,024,788
ค้างรับ 60 - 90 วัน	86,510	268,260
ค้างรับเกินกว่า 90 วัน	250,206	43,763
รวมเบี้ยประกันภัยค้ำรับ	65,142,110	57,734,896
หัก : ค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(200,165)	(35,010)
เบี้ยประกันภัยค้ำรับ - สุทธิ	64,941,945	57,699,886

สำหรับเบี้ยประกันภัยค้ำรับจากตัวแทนและนายหน้าประกันภัย บริษัทได้กำหนดหลักเกณฑ์การติดตามหนี้ให้เป็นไปตามกฎหมายว่าด้วยการเก็บเบี้ยประกันภัย ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2561 และวันที่ 31 ธันวาคม 2560 บริษัทตั้งค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญจำนวนเงินรวม 200,165 บาท และ 35,010 บาท ตามลำดับ ผู้รับประกันภัย (ลูกค้า) ค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญจำนวนดังกล่าวเพียงพอต่อผลเสียหายที่อาจเกิดขึ้นจากการเรียกเก็บเงินจากลูกหนี้ไม่ได้





(นายบัญชาการ เพ็ชรเสถียรกุล) กรรมการ

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

6. สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ

	บาท	
	30 มิถุนายน 2561	31 ธันวาคม 2560
สำรองประกันภัยส่วนที่เรียกคืนจากบริษัทประกันภัยต่อ (หมายเหตุ 11):		
สำรองสำหรับสัญญาประกันภัยระยะยาว	-	-
สำรองค่าสินไหมทดแทน	23,083,633	501,343
สำรองเบี้ยประกันภัย		
- สำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้ (UPR)	9,930,149	9,826,174
รวมสินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ	33,013,782	10,327,517

7. ลูกหนี้จากสัญญาประกันภัยต่อ

	บาท	
	30 มิถุนายน 2561	31 ธันวาคม 2560
เงินวางไว้จากการประกันภัยต่อ	-	-
เงินค้างรับจากการประกันภัยต่อ	4,550,912	127,561
ลูกหนี้ประกันภัยต่ออื่น	-	-
รวมลูกหนี้จากสัญญาประกันภัยต่อ	4,550,912	127,561

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2561 และวันที่ 31 ธันวาคม 2560 ยอดคงเหลือของเงินค้างรับจากการประกันภัยต่อ โดยจำแนกอายุตามเงินต้นที่ค้างชำระ แสดงได้ดังนี้

	บาท	
	30 มิถุนายน 2561	31 ธันวาคม 2560
ยังไม่ถึงกำหนดรับชำระ	-	-
ค้างรับไม่เกินระยะเวลา 12 เดือน	4,550,912	127,561
ค้างรับเป็นระยะเวลา 1-2 ปี	-	-
ค้างรับเกินกว่า 2 ปี	-	-
รวมเงินค้างรับจากการประกันภัยต่อ	4,550,912	127,561



*(Handwritten signature)*

(นายบัญชาการ เพ็ชรเสถียรกุล) กรรมการ

บริษัท สหมงคลประกันภัย จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล (ต่อ)

วันที่ 30 มิถุนายน 2561 (ยังไม่ได้ตรวจสอบ / สอบทานแล้ว)

8. เงินลงทุนในหลักทรัพย์

	บาท			
	30 มิถุนายน 2561		31 ธันวาคม 2560	
	ราคาทุนหรือ ราคาทุนตัด จำหน่าย	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุนหรือ ราคาทุนตัด จำหน่าย	มูลค่ายุติธรรม
<b>เงินลงทุนเพื่อขาย</b>				
ตราสารทุนในความต้องการของตลาด	70,482,484	60,419,777	70,482,484	61,626,557
หัก : ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจริง จากการปรับมูลค่าของเงินลงทุน	(10,062,707)	-	(8,855,927)	-
<b>รวมเงินลงทุนเพื่อขาย</b>	<b>60,419,777</b>	<b>60,419,777</b>	<b>61,626,557</b>	<b>61,626,557</b>
<b>เงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด</b>				
สลากออมสิน	3,300,000		3,300,000	
บัตรเงินฝาก	4,500,000		4,500,000	
เงินฝากประจำที่ครบกำหนดเกินกว่าสามเดือน	633,596,847		630,634,525	
<b>รวมเงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด</b>	<b>641,396,847</b>		<b>638,434,525</b>	
<b>เงินลงทุนทั่วไป</b>				
ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาด	542,930		542,930	
<b>รวมเงินลงทุนในหลักทรัพย์</b>	<b>702,359,554</b>		<b>700,604,012</b>	

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

	ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2561 (บาท)			
	ครบกำหนดภายใน			รวม
	1 ปี	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	
สลากออมสิน	1,300,000	2,000,000	-	3,300,000
บัตรเงินฝาก	4,500,000	-	-	4,500,000
เงินฝากสถาบันการเงินที่ครบกำหนด เกินกว่าสามเดือน	633,596,847	-	-	633,596,847
<b>รวมเงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด</b>	<b>639,396,847</b>	<b>2,000,000</b>	<b>-</b>	<b>641,396,847</b>



(นายบัญชากร เพียรเสถียรกุล) กรรมการ

บริษัท สหมงคลประกันภัย จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล (ต่อ)

วันที่ 30 มิถุนายน 2561 (ยังไม่ได้ตรวจสอบ / สอบทานแล้ว)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 (บาท)			
	ครบกำหนดภายใน			รวม
	1 ปี	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	
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

9. ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ - สุทธิ

รายการเปลี่ยนแปลงของที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ในระหว่างงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2561 มีดังต่อไปนี้

	บาท					
	ที่ดิน	อาคาร	ส่วนปรับปรุง อาคารเช่า	เครื่องคกแต่ง ติดตั้งและ เครื่องใช้ สำนักงาน	ยานพาหนะ	รวม
มูลค่าตามบัญชีสุทธิ						
ณ วันที่ 1 มกราคม 2561	8,975,000	596,646	87,154	3,543,333	317,562	13,519,695
เพิ่มขึ้น	-	-	-	544,600	-	544,600
จำหน่าย	-	-	-	(3)	-	(3)
ค่าเสื่อมราคาสำหรับงวด	-	(38,679)	(18,059)	(790,907)	(78,087)	(925,732)
มูลค่าตามบัญชีสุทธิ						
ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2561	8,975,000	557,967	69,095	3,297,023	239,475	13,138,560

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2561 และวันที่ 31 ธันวาคม 2560 สินทรัพย์ถาวรบางรายการซึ่งมีมูลค่าต้นทุนจำนวนเงินรวม 29.5 ล้านบาท และ 27.5 ล้านบาท ตามลำดับ ได้ตัดค่าเสื่อมราคาเต็มจำนวนแล้ว แต่บริษัทยังสามารถใช้ประโยชน์จากสินทรัพย์เหล่านั้นได้





(นายบัญชากร เพ็ชรเสถียรกุล) กรรมการ

บริษัท สหมงคลประกันภัย จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล (ต่อ)

วันที่ 30 มิถุนายน 2561 (ยังไม่ได้ตรวจสอบ / สอบทานแล้ว)

10. สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี – สุทธิ

รายได้ (ค่าใช้จ่าย) ภาษีเงินได้สำหรับแต่ละงวดสามเดือนและหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2561 และ 2560 ประกอบด้วย

	บาท			
	สำหรับงวดสามเดือน		สำหรับงวดหกเดือน	
	สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน	2561	2560	สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน
กลับรายการค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้งวดปัจจุบัน	-	538,469	-	-
ผลกระทบจากค่าภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีของรายการ				
ผลแตกต่างชั่วคราว				
- ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	1,599	18,141	33,031	19,447
- เงินสำรองสำหรับเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้	1,746,904	(1,678,265)	2,973,345	347,789
- สำรองค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้น				
แล้วแต่ยังไม่ได้รับรายงาน (IBNR)	250,506	29,578	1,528,741	(1,656,651)
- ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์พนักงาน				
เมื่อเกษียณอายุ	23,938	24,422	(638,539)	48,844
- ขาดทุนสะสมทางภาษี	(6,110,993)	1,847,112	(5,586,483)	1,847,112
รายได้ (ค่าใช้จ่าย) ภาษีเงินได้	(4,088,046)	779,457	(1,689,905)	606,541

รายการกระทบยอดจำนวนเงินระหว่างรายได้ (ค่าใช้จ่าย) ภาษีเงินได้กับผลคูณของกำไร (ขาดทุน) ทางบัญชีโดยใช้อัตราภาษีสำหรับแต่ละงวดสามเดือนและหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2561 และ 2560 มีดังนี้

	บาท			
	สำหรับงวดสามเดือน		สำหรับงวดหกเดือน	
	สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน	2561	2560	สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน
กำไร (ขาดทุน) ก่อนภาษีทางบัญชี	20,496,604	(3,881,850)	9,288,538	(2,388,375)
ภาษีเงินได้คำนวณในอัตราร้อยละ 20	(4,099,321)	776,370	(1,857,708)	477,675
ผลกระทบทางภาษีและค่าใช้จ่ายที่ไม่สามารถนำมาหักภาษีได้	11,275	3,087	167,803	128,866
รายได้ (ค่าใช้จ่าย) ภาษีเงินได้	(4,088,046)	779,457	(1,689,905)	606,541



(นายบัญชาการ เพียรเสถียรกุล) กรรมการ

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

รายละเอียดของสินทรัพย์ภายใต้การควบคุม ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2561 และวันที่ 31 ธันวาคม 2560 มีดังนี้

	บาท			30 มิถุนายน 2561
	31 ธันวาคม 2560	บันทึกเป็น (ค่าใช้จ่าย) รายได้ใน		
		กำไร สำหรับงวด	ขาดทุนเบ็ดเสร็จ อื่นสำหรับงวด	
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	7,002	33,031	-	40,033
เงินสำรองสำหรับเบี้ยประกันที่ยังไม่ถึง เป็นรายได้	16,656,868	2,973,345	-	19,630,213
สำรองค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นแล้วแต่ยังไม่ได้ รับรายงาน (IBNR)	9,174,584	1,528,741	-	10,703,325
ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์พนักงาน เมื่อเกษียณอายุ	1,563,514	(638,539)	-	924,975
ขาดทุนสะสมทางภาษี	5,983,161	(5,586,483)	-	396,678
การเปลี่ยนแปลงมูลค่าของหลักทรัพย์เพื่อขาย สุทธิ	1,771,186	-	241,356	2,012,542
	<u>35,156,315</u>	<u>(1,689,905)</u>	<u>241,356</u>	<u>33,707,766</u>

11. หนี้สินจากสัญญาประกันภัย

	30 มิถุนายน 2561 (บาท)		
	หนี้สินตามสัญญา ประกันภัย	หนี้สินส่วนที่เอา ประกันต่อ	
		ประกันภัย	(หมายเหตุ 6)
สำรองประกันภัยสำหรับสัญญาประกันภัยระยะยาว	-	-	-
สำรองค่าสินไหมทดแทน			
- ค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นที่ได้รับรายงานแล้ว	133,594,519	(19,201,897)	114,392,622
- ค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นแต่ยังไม่ได้รับรายงาน (IBNR)	57,398,359	(3,881,736)	53,516,623
	<u>190,992,878</u>	<u>(23,083,633)</u>	<u>167,909,245</u>
สำรองเบี้ยประกันภัย			
- สำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้	390,940,661	(9,930,149)	381,010,512
รวม	<u>581,933,539</u>	<u>(33,013,782)</u>	<u>548,919,757</u>



  
 (นายบัญชาการ เพ็ชรเสถียรกุล) กรรมการ

บริษัท สหมงคลประกันภัย จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล (ต่อ)

วันที่ 30 มิถุนายน 2561 (ยังไม่ได้ตรวจสอบ / สอบทานแล้ว)

	31 ธันวาคม 2560 (บาท)		
	หนี้สินตามสัญญา ประกันภัย	หนี้สินส่วนที่เอา ประกันต่อ (หมายเหตุ 6)	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			
- สำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้	379,715,448	(9,826,174)	369,889,274
รวม	553,936,978	(10,327,517)	543,609,461

#### 11.1 สำรองประกันภัยสำหรับสัญญาประกันภัยระยะสั้น

##### 11.1.1 สำรองค่าสินไหมทดแทน

	บาท	
	30 มิถุนายน 2561	31 ธันวาคม 2560
ยอดคงเหลือต้นงวด/ปี	174,221,530	175,866,013
ค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นระหว่างงวด/ปีปัจจุบัน	190,550,662	400,983,463
การเปลี่ยนแปลงประมาณการค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นในงวด/ปีก่อน และข้อสมมติฐานในการคำนวณสำรองค่าสินไหมทดแทน	11,501,144	(23,664,012)
ค่าสินไหมทดแทนจ่ายระหว่างงวด/ปี	(185,280,458)	(378,963,934)
การเปลี่ยนแปลงอื่น ๆ	-	-
ยอดคงเหลือปลายงวด/ปี	190,992,878	174,221,530

##### 11.1.2 สำรองเบี้ยประกันภัย

	บาท	
	30 มิถุนายน 2561	31 ธันวาคม 2560
ยอดคงเหลือต้นงวด/ปี	379,715,448	378,838,658
เบี้ยประกันภัยรับสำหรับงวด/ปี	382,362,528	742,720,929
เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้ในงวด/ปี	(371,137,315)	(741,844,139)
ยอดคงเหลือปลายงวด/ปี	390,940,661	379,715,448



(นายบัญชาการ เพียรเสถียรกุล) กรรมการ



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

12. เจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ

	บาท	
	30 มิถุนายน 2561	31 ธันวาคม 2560
เบี้ยประกันภัยต่อค้ำจ่าย	9,435,718	2,576,500
เงินถือไว้จากการประกันภัยต่อ	6,350,429	6,631,732
รวม	15,786,147	9,208,232

13. ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์พนักงานเมื่อเกษียณอายุ

	บาท
ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์พนักงานเมื่อเกษียณอายุ ณ วันที่ 1 มกราคม 2561	7,817,570
ต้นทุนบริการปัจจุบัน	175,376
ต้นทุนดอกเบี้ย	63,998
กลับรายการประมาณการที่ไม่ได้ใช้	(233,270)
ผลประโยชน์ที่จ่ายในระหว่างปี	(3,198,800)
ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์พนักงานเมื่อเกษียณอายุ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2561	4,624,874

จำนวนค่าใช้จ่ายที่รับรู้ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับแต่ละงวดสามเดือนและหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2561 และ 2560 มีดังนี้

	บาท			
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุด		สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุด	
	วันที่ 30 มิถุนายน	วันที่ 30 มิถุนายน	วันที่ 30 มิถุนายน	วันที่ 30 มิถุนายน
	2561	2560	2561	2560
ในกำไร (ขาดทุน) สำหรับงวด				
- ต้นทุนบริการปัจจุบัน	87,688	89,952	175,376	179,903
- ต้นทุนดอกเบี้ย	31,999	32,158	63,998	64,317
- กลับรายการประมาณการที่ไม่ได้ใช้	-	-	(233,270)	-
รวม	119,687	122,110	6,104	244,220





(นายบัญชาการ เพียรเสถียรกุล) กรรมการ

บริษัท สหมงคลประกันภัย จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล (ต่อ)

วันที่ 30 มิถุนายน 2561 (ยังไม่ได้ตรวจสอบ / สอบทานแล้ว)

#### 14. ทุนสำรองตามกฎหมายและทุนสำรองทั่วไป

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

ทุนสำรองทั่วไปได้แก่ จำนวนเงินที่ผู้ถือหุ้นของบริษัทอนุมัติให้จัดสรรจากกำไรสะสมเพื่อใช้สำหรับโครงการในอนาคต

#### 15. ค่าตอบแทนผู้บริหาร

ค่าตอบแทนที่เป็นตัวเงินของผู้บริหาร (ซึ่งถือเป็นรายการกับบุคคลที่เกี่ยวข้องกัน) สำหรับแต่ละงวดสามเดือนและหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2561 และ 2560 มีดังนี้

	บาท			
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุด วันที่ 30 มิถุนายน		สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุด วันที่ 30 มิถุนายน	
	2561	2560	2561	2560
เงินเดือน	1,838,500	1,804,500	3,643,000	3,618,000
อื่น ๆ	-	-	-	-
รวม	1,838,500	1,804,500	3,643,000	3,618,000

#### 16. ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน

รายการค่าใช้จ่ายดำเนินงานที่สำคัญสำหรับแต่ละงวดสามเดือนและหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2561 และ 2560 มีดังนี้

	บาท			
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุด วันที่ 30 มิถุนายน		สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุด วันที่ 30 มิถุนายน	
	2561	2560	2561	2560
ค่าใช้จ่ายผลประโยชน์ตอบแทนพนักงาน	34,802,328	35,758,880	69,722,496	69,659,281
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์	3,815,048	4,412,282	7,571,241	7,974,459
ค่าภาษีอากร	27,014	20,296	29,531	42,165
ค่าเสียหายที่สงสัยจะสูญ	7,993	90,705	165,155	97,234
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น	18,344,232	15,083,953	36,457,617	29,594,899
รวมค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	56,996,615	55,366,116	113,946,040	107,368,038



(นายบัญชาการ เพ็ชรเสถียรกุล) กรรมการ

บริษัท สหมงคลประกันภัย จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล (ต่อ)

วันที่ 30 มิถุนายน 2561 (ยังไม่ได้ตรวจสอบ / สอบทานแล้ว)

17. การรายงานข้อมูลตามประเภทการรับประกันภัย

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



  
.....

(นายบัญชาการ เพ็ชรเสถียรกุล) กรรมการ

บริษัท สหมงคลประกันภัย จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล (ต่อ)

วันที่ 30 มิถุนายน 2561 (ยังไม่ได้ตรวจสอบ / สอบทานแล้ว)

ข้อมูลทางการเงินแยกตามประเภทของรายได้และค่าใช้จ่ายจากการรับประกันภัยสำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2561 มีดังนี้

	บาท						รวม
	ประกัน อภัยภัย	ประกันภัย ทางทะเล และขนส่ง	ประกันภัย รถยนต์	ประกันภัย อุบัติเหตุ ส่วนบุคคล	ประกันภัย เบ็ดเตล็ด อื่น	ปีส่วน ไม่ได้	
<b>รายได้</b>							
เบี้ยประกันภัยรับ	5,297,126	515,760	170,760,321	235,072	5,029,379	-	181,837,658
หัก เบี้ยประกันภัยจ่ายจาก							
การเอาประกันภัยต่อ	(4,860,068)	(412,605)	(7,236,247)	(160,312)	(261,610)	-	(12,930,842)
เบี้ยประกันภัยรับสุทธิ	437,058	103,155	163,524,074	74,760	4,767,769	-	168,906,816
หัก สำรองเบี้ยประกันภัย ที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้ (เพิ่มขึ้น) ลดลงจากงวดก่อน	(19,376)	4,576	4,294,066	25,371	(631,709)	-	3,672,928
เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็น รายได้สุทธิจากการ							
ประกันภัยต่อ	417,682	107,731	167,818,140	100,131	4,136,060	-	172,579,744
รายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ	2,124,724	220,024	30,342	50,787	85,021	-	2,510,898
รายได้จากการลงทุน - สุทธิ	-	-	-	-	-	2,582,310	2,582,310
รายได้อื่น	-	-	-	-	-	656,839	656,839
<b>รวมรายได้</b>	<b>2,542,406</b>	<b>327,755</b>	<b>167,848,482</b>	<b>150,918</b>	<b>4,221,081</b>	<b>3,239,149</b>	<b>178,329,791</b>
<b>ค่าใช้จ่าย</b>							
(กลับรายการ) ค่าสินไหมทดแทน	355,145	(29,203)	91,517,913	305,062	(1,764,577)	-	90,384,340
หัก ค่าสินไหมทดแทนจ่าย (รับคืน) จากการ							
ประกันภัยต่อ	(21,745)	20,614	(27,416,352)	2,371	226,400	-	(27,188,712)
ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ	1,220,784	66,194	27,639,840	44,503	1,014,592	-	29,985,913
ค่าใช้จ่ายในการ							
รับประกันภัยอื่น	29,090	2,740	7,594,487	1,192	27,522	-	7,655,031
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	1,650,360	162,642	53,525,787	72,724	1,585,102	-	56,996,615
<b>รวมค่าใช้จ่าย</b>	<b>3,233,634</b>	<b>222,987</b>	<b>152,861,675</b>	<b>425,852</b>	<b>1,089,039</b>	<b>-</b>	<b>157,833,187</b>
กำไร (ขาดทุน) ก่อนภาษีเงินได้	(691,228)	104,768	14,986,807	(274,934)	3,132,042	3,239,149	20,496,604
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้							(4,088,046)
กำไรสำหรับงวด							16,408,558



*(Handwritten signature)*

(นายบัญชาการ เพ็ชรเสถียรกุล) กรรมการ

บริษัท สหมงคลประกันภัย จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล (ต่อ)

วันที่ 30 มิถุนายน 2561 (ยังไม่ได้ตรวจสอบ / สอบทานแล้ว)

ข้อมูลทางการเงินแยกตามประเภทของรายได้และค่าใช้จ่ายจากการรับประกันภัยสำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2560 มีดังนี้

	บาท						รวม
	ประกัน อัตรภัย	ประกันภัย ทางทะเล และขนส่ง	ประกันภัยรถ	ประกันภัย อุบัติเหตุ ส่วนบุคคล	ประกันภัย เบ็ดเตล็ด อื่น	ปันส่วน ไม่ได้	
รายได้							
เบี้ยประกันภัยรับ	6,839,097	1,003,628	165,194,153	153,895	4,984,468	-	178,175,241
หัก เบี้ยประกันภัยจ่ายจาก การเอาประกันภัยต่อ	(5,245,953)	(656,640)	(24,810)	(73,609)	(267,393)	-	(6,268,405)
เบี้ยประกันภัยรับสุทธิ	1,593,144	346,988	165,169,343	80,286	4,717,075	-	171,906,836
หัก สำรองเบี้ยประกันภัย ที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้ (เพิ่มขึ้น) ลดลง จากงวดก่อน	(273,501)	12,845	7,445,741	11,479	(612,226)	-	6,584,338
เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็น รายได้สุทธิจากการ ประกันภัยต่อ	1,319,643	359,833	172,615,084	91,765	4,104,849	-	178,491,174
รายได้ค่าจ้างและ ค่าบำนาญ	3,561,303	287,177	-	29,076	86,885	-	3,964,441
รายได้จากการลงทุนสุทธิ	-	-	-	-	-	2,559,223	2,559,223
รายได้อื่น	-	-	-	-	-	1,008,319	1,008,319
รวมรายได้	4,880,946	647,010	172,615,084	120,841	4,191,734	3,567,542	186,023,157
ค่าใช้จ่าย							
(กลับรายการ) ค่าสินไหมทดแทน	1,068,975	(22,080)	93,558,393	(69,879)	3,026,983	-	97,562,392
หัก ค่าสินไหมทดแทนจ่าย (รับคืน) จากการ ประกันภัยต่อ	(348,001)	(101,548)	80,132	22,714	(70,908)	-	(417,611)
ค่าจ้างและค่าบำนาญ	1,769,879	175,730	26,564,310	35,836	1,005,071	-	29,550,826
ค่าใช้จ่ายในการ รับประกันภัยอื่น	35,830	4,337	7,775,484	562	27,071	-	7,843,284
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	513,105	111,754	53,196,168	25,858	1,519,231	-	55,366,116
รวมค่าใช้จ่าย	3,039,788	168,193	181,174,487	15,091	5,507,448	-	189,905,007
กำไร (ขาดทุน) ก่อนภาษีเงินได้	1,841,158	478,817	(8,559,403)	105,750	(1,315,714)	3,567,542	(3,881,850)
รายได้ภาษีเงินได้							779,457
ขาดทุนสำหรับงวด							(3,102,393)





(นายบัญชาการ เพียรเสถียรกุล) กรรมการ

บริษัท สหมงคลประกันภัย จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล (ต่อ)

วันที่ 30 มิถุนายน 2561 (ยังไม่ได้ตรวจสอบ / สอบทานแล้ว)

ข้อมูลทางการเงินแยกตามประเภทของรายได้และค่าใช้จ่ายจากการรับประกันภัยสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2561 มีดังนี้

	บาท						รวม
	ประกัน อสังหาริมทรัพย์	ประกันภัย ทางทะเล และขนส่ง	ประกันภัย รถยนต์	ประกันภัย อุบัติเหตุ ส่วนบุคคล	ประกันภัย เบ็ดเตล็ด อื่น	ปีนส่วน ไม่ได้	
<b>รายได้</b>							
เบี้ยประกันภัยรับ	10,423,638	1,154,359	359,165,154	425,794	11,193,583	-	382,362,528
หัก เบี้ยประกันภัยจ่ายจาก							
การเอาประกันภัยต่อ	(9,480,824)	(926,990)	(19,246,918)	(206,612)	(608,166)	-	(30,469,510)
เบี้ยประกันภัยรับสุทธิ	942,814	227,369	339,918,236	219,182	10,585,417	-	351,893,018
หัก สำรองเบี้ยประกันภัย ที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้ เพิ่มขึ้นจากงวดก่อน	(49,777)	(28,892)	(10,012,813)	(23,718)	(1,006,038)	-	(11,121,238)
เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็น รายได้สุทธิจากการ ประกันภัยต่อ	893,037	198,477	329,905,423	195,464	9,579,379	-	340,771,780
รายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ	4,613,026	969,241	30,342	68,159	197,649	-	5,878,417
รายได้จากการลงทุน - สุทธิ	-	-	-	-	-	6,653,215	6,653,215
รายได้อื่น	-	-	5,432,790	-	-	1,391,057	6,823,847
<b>รวมรายได้</b>	<b>5,506,063</b>	<b>1,167,718</b>	<b>335,368,555</b>	<b>263,623</b>	<b>9,777,028</b>	<b>8,044,272</b>	<b>360,127,259</b>
<b>ค่าใช้จ่าย</b>							
(กลับรายการ) ค่าสินไหมทดแทน	829,824	(6,728)	197,725,779	306,768	3,196,163	-	202,051,806
หัก ค่าสินไหมทดแทนจ่าย (รับคืน) จากการประกันภัยต่อ	(484,105)	1,656	(44,159,147)	2,371	(169,510)	-	(44,808,735)
ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ	2,399,874	186,089	58,262,497	98,340	2,243,240	-	63,190,040
ค่าใช้จ่ายในการ รับประกันภัยอื่น	57,131	6,163	16,333,732	1,611	60,933	-	16,459,570
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	3,106,299	344,005	107,033,100	126,889	3,335,747	-	113,946,040
<b>รวมค่าใช้จ่าย</b>	<b>5,909,023</b>	<b>531,185</b>	<b>335,195,961</b>	<b>535,979</b>	<b>8,666,573</b>	<b>-</b>	<b>350,838,721</b>
กำไร (ขาดทุน) ก่อนภาษีเงินได้	(402,960)	636,533	172,594	(272,356)	1,110,455	8,044,272	9,288,538
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้							(1,689,905)
กำไรสำหรับงวด							<b>7,598,633</b>



*(Handwritten signature)*

(นายบัญชาการ เพ็ชรเสถียรกุล) กรรมการ

บริษัท สหมงคลประกันภัย จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล (ต่อ)

วันที่ 30 มิถุนายน 2561 (ยังไม่ได้ตรวจสอบ / สอบทานแล้ว)

ข้อมูลทางการเงินแยกตามประเภทของรายได้และค่าใช้จ่ายจากการรับประกันภัยสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2560 มีดังนี้

	บาท						รวม
	ประกัน อภัยภัย	ประกันภัย ทางทะเล และขนส่ง	ประกันภัยรถ	ประกันภัย อุบัติเหตุ ส่วนบุคคล	ประกันภัย เบ็ดเตล็ด อื่น	ปันส่วน ไม่ได้	
<b>รายได้</b>							
เบี้ยประกันภัยรับ	12,970,860	1,986,302	354,570,454	237,886	8,820,720	-	378,586,222
หัก เบี้ยประกันภัยจ่ายจาก การเอาประกันภัยต่อ	(11,466,219)	(1,485,890)	(3,712,665)	(124,612)	(540,102)	-	(17,329,488)
เบี้ยประกันภัยรับสุทธิ	1,504,641	500,412	350,857,789	113,274	8,280,618	-	361,256,734
หัก สำรองเบี้ยประกันภัย ที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้ (เพิ่มขึ้น) ลดลง จากงวดก่อน	1,245,286	29,038	(6,917,785)	73,332	(61,380)	-	(5,631,509)
เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็น รายได้สุทธิจากการ ประกันภัยต่อ	2,749,927	529,450	343,940,004	186,606	8,219,238	-	355,625,225
รายได้ค่าจ้างและ ค่าบำเหน็จ	5,854,381	788,980	-	47,924	175,097	-	6,866,382
รายได้จากการลงทุนสุทธิ	-	-	-	-	-	6,775,284	6,775,284
รายได้อื่น	-	-	2,692,455	-	-	2,008,758	4,701,213
<b>รวมรายได้</b>	<b>8,604,308</b>	<b>1,318,430</b>	<b>346,632,459</b>	<b>234,530</b>	<b>8,394,335</b>	<b>8,784,042</b>	<b>373,968,104</b>
<b>ค่าใช้จ่าย</b>							
ค่าสินไหมทดแทน	1,654,436	90,031	182,861,662	45,143	6,411,354	-	191,062,626
หัก ค่าสินไหมทดแทน รับคืนจากการ ประกันภัยต่อ	(822,616)	(159,038)	-	(66,391)	(302,011)	-	(1,350,056)
ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ	3,165,443	280,537	57,326,298	50,741	1,824,358	-	62,647,377
ค่าใช้จ่ายในการ รับประกันภัยอื่น	69,554	9,742	16,500,005	1,023	48,170	-	16,628,494
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	447,190	148,726	104,277,398	33,666	2,461,058	-	107,368,038
<b>รวมค่าใช้จ่าย</b>	<b>4,514,007</b>	<b>369,998</b>	<b>360,965,363</b>	<b>64,182</b>	<b>10,442,929</b>	<b>-</b>	<b>376,356,479</b>
กำไร (ขาดทุน) ก่อน ภาษีเงินได้	4,090,301	948,432	(14,332,904)	170,348	(2,048,594)	8,784,042	(2,388,375)
รายได้ภาษีเงินได้							606,541
<b>ขาดทุนสำหรับงวด</b>							<b>(1,781,834)</b>



(นายบัญชากร เพ็ชรเสถียรกุล) กรรมการ

บริษัท สหมงคลประกันภัย จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล (ต่อ)

วันที่ 30 มิถุนายน 2561 (ยังไม่ได้ตรวจสอบ / สอบทานแล้ว)

18. การเสนอข้อมูลทางการเงินจำแนกตามส่วนงาน

ข้อมูลส่วนงานดำเนินงานที่นำเสนอนี้สอดคล้องกับรายงานภายในของบริษัทที่มีอำนาจตัดสินใจสูงสุดด้านการดำเนินงานได้รับและสอบทานอย่างสม่ำเสมอเพื่อใช้ในการตัดสินใจในการจัดสรรทรัพยากรให้กับส่วนงานและประเมินผลการดำเนินงานของส่วนงาน ทั้งนี้ผู้มีอำนาจตัดสินใจสูงสุดด้านการดำเนินงานของบริษัทคือกรรมการผู้จัดการ

เพื่อวัตถุประสงค์ในการบริหารงาน บริษัทจัดโครงสร้างองค์กรเป็นหน่วยธุรกิจตามประเภทของผลิตภัณฑ์ ได้แก่ ประกันอัคคีภัย ประกันภัยทางทะเลและขนส่ง ประกันภัยรถยนต์ ประกันภัยอุบัติเหตุส่วนบุคคลและประกันภัยเบ็ดเตล็ดอื่น ตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุ 17

ผู้มีอำนาจตัดสินใจสูงสุดสอบทานผลการดำเนินงานของแต่ละหน่วยธุรกิจแยกจากกันเพื่อวัตถุประสงค์ในการตัดสินใจเกี่ยวกับการจัดสรรทรัพยากรและการประเมินผลการปฏิบัติงาน บริษัทประเมินผลการปฏิบัติงานของส่วนงานโดยพิจารณาจากกำไรหรือขาดทุนจากการดำเนินงาน สินทรัพย์รวมและหนี้สินรวมซึ่งวัดมูลค่าโดยใช้เกณฑ์เดียวกับที่ใช้ในการวัดกำไรหรือขาดทุนจากการดำเนินงาน สินทรัพย์รวมและหนี้สินรวมในงบการเงิน

บริษัทดำเนินธุรกิจในประเทศเดียว คือประเทศไทย ดังนั้นรายได้และสินทรัพย์ที่แสดงอยู่ในงบการเงิน จึงถือเป็นการรายงานตามเขตภูมิศาสตร์แล้ว

สำหรับแต่ละงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2561 และ 2560 บริษัทมีรายได้เบี้ยประกันภัยรับในส่วนงานรับประกันภัยทุกประเภทจากนายหน้ารายใหญ่สองราย เป็นจำนวนเงินรวม 54.1 ล้านบาท และ 56.1 ล้านบาท ตามลำดับ

ในแต่ละงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2561 และ 2560 บริษัทมีรายได้เบี้ยประกันภัยรับในส่วนงานประกันภัยทุกประเภทจากตัวแทนและบริษัทนายหน้ารายใหญ่สองรายเป็นจำนวนเงินรวม 113.8 ล้านบาท และ 114.4 ล้านบาท ตามลำดับ





(นายบัญชาการ เพียรเสถียรกุล) กรรมการ



บริษัท สหมงคลประกันภัย จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล (ต่อ)

วันที่ 30 มิถุนายน 2561 (ยังไม่ได้ตรวจสอบ / สอบทานแล้ว)

สินทรัพย์และหนี้สินของส่วนงานของบริษัท ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2561 และวันที่ 31 ธันวาคม 2560 มีดังต่อไปนี้

	30 มิถุนายน 2561 (บาท)					รวม
	ประกัน	ประกันภัย	ประกันภัย	ประกันภัย	ประกันภัย	
	อัคคีภัย	ทางทะเล และขนส่ง	ประกันภัย รถยนต์	อุบัติเหตุ ส่วนบุคคล	เบ็ดเตล็ด อื่น	
<b>สินทรัพย์</b>						
เบี้ยประกันภัยค้างรับ - สุทธิ	3,050,292	284,882	61,404,730	41,310	160,731	64,941,945
สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ	8,189,069	523,968	22,501,549	592,322	1,206,874	33,013,782
ลูกหนี้จากสัญญาประกันภัยต่อ	-	-	4,550,912	-	-	4,550,912
สินทรัพย์ที่ปันส่วนไม่ได้						819,014,196
<b>รวม</b>						<b>921,520,835</b>
<b>หนี้สิน</b>						
หนี้สินจากสัญญาประกันภัย	10,617,066	645,206	545,325,486	1,027,593	24,318,188	581,933,539
เจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ	8,683,699	1,028,692	5,826,335	127,481	119,940	15,786,147
ค่าจ้างและค่าบำเหน็จค้างจ่าย	1,337,314	60,073	15,124,775	39,295	1,008,965	17,570,422
เงินสมทบคุ้มครองผู้ประสบภัย						
จากกรณค้างจ่าย	-	-	6,143,772	-	-	6,143,772
หนี้สินที่ปันส่วนไม่ได้						30,464,947
<b>รวม</b>						<b>651,898,827</b>

	31 ธันวาคม 2560 (บาท)					รวม
	ประกัน	ประกันภัย	ประกันภัย	ประกันภัย	ประกันภัย	
	อัคคีภัย	ทางทะเล และขนส่ง	ประกันภัย รถยนต์	อุบัติเหตุ ส่วนบุคคล	เบ็ดเตล็ด อื่น	
<b>สินทรัพย์</b>						
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						818,488,932
<b>รวม</b>						<b>886,643,896</b>
<b>หนี้สิน</b>						
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
เงินสมทบคุ้มครองผู้ประสบภัย						
จากกรณค้างจ่าย	-	-	5,622,306	-	-	5,622,306
หนี้สินที่ปันส่วนไม่ได้						36,423,326
<b>รวม</b>						<b>623,655,097</b>



*(Handwritten signature)*

(นายบัญชาการ เพียรเสถียรกุล) กรรมการ

บริษัท สหมงคลประกันภัย จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล (ต่อ)

วันที่ 30 มิถุนายน 2561 (ยังไม่ได้ตรวจสอบ / สอบทานแล้ว)

19. หลักทรัพย์ประกันวงไว้กับนายทะเบียน

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2561 และวันที่ 31 ธันวาคม 2560 บริษัทได้วางทรัพย์สินประกันไว้กับนายทะเบียนตามพระราชบัญญัติประกันวินาศภัย ดังนี้

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

20. ทรัพย์สินที่จัดสรรไว้เป็นเงินสำรองวงไว้กับนายทะเบียน

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2561 และวันที่ 31 ธันวาคม 2560 บริษัทได้วางทรัพย์สินไว้เป็นเงินสำรองประกันภัยกับนายทะเบียนตามพระราชบัญญัติประกันวินาศภัยดังต่อไปนี้

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

21. ทรัพย์สินที่มีข้อจำกัดและภาระผูกพัน

บริษัทได้ไปฝากไว้กับบริษัทหลักทรัพย์แห่งหนึ่งเพื่อใช้เป็นสินทรัพย์หนุนหลังของบริษัทดังนี้

	บาท	
	30 มิถุนายน 2561	31 ธันวาคม 2560
เงินลงทุนเพื่อขาย		
- ตราสารทุนในความต้องการของตลาด	12,291,000	19,076,000
เงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด		
- บัตรเงินฝาก	2,500,000	2,500,000
- เงินฝากธนาคารที่ครบกำหนดเกินกว่าสามเดือน	440,870,451	439,354,389
เงินลงทุนทั่วไป		
- ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาด	542,930	542,930
รวม	456,204,381	461,473,319





(นายบัญชาการ เพ็ชรเสถียรกุล) กรรมการ

บริษัท สหมงคลประกันภัย จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล (ต่อ)

วันที่ 30 มิถุนายน 2561 (ยังไม่ได้ตรวจสอบ / สอบทานแล้ว)

## 22. สัญญาเช่าระยะยาว

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2561 และวันที่ 31 ธันวาคม 2560 บริษัทมีสัญญาเช่าสถานที่หลายแห่งเพื่อใช้เป็นสำนักงานของบริษัท สัญญาดังกล่าวมีระยะเวลาสิ้นสุดในระหว่างปี 2561 ถึง 2563 จำนวนเงินขั้นต่ำที่บริษัทต้องจ่ายในอนาคตทั้งสิ้นภายใต้สัญญาเช่าดำเนินงาน โดยแสดงจำนวนรวมสำหรับระยะเวลาแต่ละช่วงมีดังนี้

	บาท	
	30 มิถุนายน 2561	31 ธันวาคม 2560
ระยะเวลาที่ไม่เกิน 1 ปี	5,066,415	3,609,945
ระยะเวลาที่เกิน 1 ปีแต่ไม่เกิน 5 ปี	951,660	1,561,408
รวม	6,018,075	5,171,353

บริษัทจ่ายเงินมัดจำจำนวน 0.8 ล้านบาท ซึ่งได้แสดงรวมไว้ใน “สินทรัพย์อื่น” ในงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2561 และวันที่ 31 ธันวาคม 2560

## 23. อื่น ๆ

ก) เมื่อวันที่ 1 มกราคม 2557 บริษัทได้ทำสัญญากับบริษัทในประเทศแห่งหนึ่ง โดยที่บริษัทดังกล่าวจะให้บริการดูแลโปรแกรมคอมพิวเตอร์ อุปกรณ์และระบบสารสนเทศ เพื่อเป็นการตอบแทนการให้บริการดังกล่าว บริษัทผู้ผูกพันที่จะต้องจ่ายค่าบริการเดือนละ 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





(นายบัญชาการ เพ็ชรเสถียรกุล) กรรมการ

บริษัท สหมงคลประกันภัย จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล (ต่อ)

วันที่ 30 มิถุนายน 2561 (ยังไม่ได้ตรวจสอบ / สอบทานแล้ว)

- ค) เมื่อวันที่ 28 มิถุนายน 2560 บริษัทได้ทำสัญญาจ้างดำเนินงานกับบริษัทในประเทศแห่งหนึ่ง โดยบริษัทในประเทศดังกล่าวจะให้บริการดำเนินการตรวจสอบข้อมูลผู้ทำประกันภัยอัคคีภัย ทำการติดตาม แจ้งเตือน และทวงถามเงินค่าปรับ โดยบริษัทดังกล่าวจะควบคุมดูแลผู้ต้องหาซึ่งเป็นผู้เอาประกันภัยตามกรมธรรม์ประกันภัยให้หลบหนีได้ไม่เกิน 15 ราย ต่อเดือน และแจ้งเบาะแสแก่การติดตามจับกุมตัวส่งศาลเพื่อของคค่าปรับ ไม่น้อยกว่า 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 ให้คำปรึกษาเกี่ยวกับการวางแผนงานด้านการตลาดและเป็นวิทยากรบรรยายให้ความรู้เกี่ยวกับการประกันวินาศภัย ไม่น้อยกว่า 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

#### 24. การวัดมูลค่ายุติธรรม

บริษัทใช้วิธีราคาตลาดในการวัดมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สิน ซึ่งมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้องกำหนดให้ต้องวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม ยกเว้นในกรณีที่ไม่มีตลาดที่มีสภาพคล่องหรือไม่สามารถหาราคาเสนอซื้อขายในตลาดที่มีสภาพคล่องได้ บริษัทจะใช้วิธีราคาทุนหรือวิธีรายได้ในการวัดมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินแทน

ตารางต่อไปนี้แสดงถึงเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมจำแนกตามวิธีการประมาณมูลค่า ความแตกต่างของระดับข้อมูลที่สามารถแสดงได้ดังนี้

ระดับ 1 ใช้ข้อมูลราคาเสนอซื้อขายของสินทรัพย์หรือหนี้สินอย่างเดียวกันในตลาดที่มีสภาพคล่อง

ระดับ 2 ใช้ข้อมูลอื่นที่สามารถสังเกตได้ของสินทรัพย์หรือหนี้สิน ไม่ว่าจะเป็นข้อมูลทางตรงหรือทางอ้อม

ระดับ 3 ใช้ข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้ เช่น ข้อมูลเกี่ยวกับกระแสเงินในอนาคตที่กิจการประมาณขึ้น





(นายบัญชาการ เพ็ชรเสถียรกุล) กรรมการ

บริษัท สหมงคลประกันภัย จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล (ต่อ)

วันที่ 30 มิถุนายน 2561 (ยังไม่ได้ตรวจสอบ / สอบทานแล้ว)

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2561 และวันที่ 31 ธันวาคม 2560 บริษัทมีสินทรัพย์ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมแยกแแสดงตามลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมได้ดังนี้

	30 มิถุนายน 2561 (บาท)			
	ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	รวม
สินทรัพย์ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม				
เงินลงทุนเพื่อขาย				
- ตราสารทุนในความต้องการของตลาด	60,419,777	-	-	60,419,777
รวม	60,419,777	-	-	60,419,777

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

## 25. คดีฟ้องร้อง

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2561 และวันที่ 31 ธันวาคม 2560 บริษัทถูกฟ้องร้องคดีจากการเป็นผู้รับประกันภัยหลายราย โดยมีทุนทรัพย์ถูกฟ้อง (เฉพาะส่วนที่บริษัทเป็นจำเลยรวม) เป็นจำนวนเงินรวม 16.3 ล้านบาท และ 8.0 ล้านบาท ตามลำดับ ทั้งนี้ บริษัทมีหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นจากคดีความที่ถูกฟ้องร้องในมูลค่าที่ไม่เกินความคุ้มครองตามกรมธรรม์ จำนวนเงินรวม 6.4 ล้านบาท และ 5.4 ล้านบาท ตามลำดับ บริษัทได้บันทึกค่าเพื่อผลเสียหายจากคดีฟ้องร้องดังกล่าวแล้วจำนวนเงิน 2.7 ล้านบาท และ 1.8 ล้านบาท ไว้เป็นส่วนหนึ่งของสำรองค่าสินไหมทดแทน ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2561 และวันที่ 31 ธันวาคม 2560 ตามลำดับ ซึ่งผู้บริหารคาดว่าเพียงพอต่อผลเสียหายที่อาจเกิดขึ้น อย่างไรก็ตาม คดีดังกล่าวอยู่ในระหว่างการพิจารณาตัดสินของศาล ซึ่งผลที่สุดไม่สามารถทราบได้ในขณะนี้

## 26. การอนุมัติงบการเงิน

กรรมการของบริษัทได้อนุมัติให้ออกงบการเงินนี้แล้วเมื่อวันที่ 14 สิงหาคม 2561





(นายบัญชากร เพียรเสถียรกุล) กรรมการ