

บริษัท สหประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)
รายงานการสอบทานข้อมูลทางการเงินระหว่างกาล
โดยผู้สอบบัญชีรับอนุญาต
และ
งบการเงินระหว่างกาล
สำหรับงวดสามเดือนและเก้าเดือน สิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2561

KMBV

รายงานการสอบทานข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลโดยผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอ คณะกรรมการบริษัท สหประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)

ข้าพเจ้าได้สอบทานงบแสดงฐานะการเงินของ บริษัท สหประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) ณ วันที่ 30 กันยายน 2561 และงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับงวดสามเดือนและเก้าเดือน สิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2561 งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นและงบกระแสเงินสดสำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันเดียวกัน และหมายเหตุประกอบงบการเงินแบบย่อ ซึ่งผู้บริหารของกิจการเป็นผู้รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนอข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลเหล่านี้ตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 34 เรื่อง "งบการเงินระหว่างกาล" ส่วนข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบในการให้ข้อสรุปเกี่ยวกับข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลดังกล่าวจากผลการสอบทานของข้าพเจ้า

ขอบเขตการสอบทาน

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติงานสอบทานตามมาตรฐานงานสอบทาน รหัส 2410 "การสอบทานข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลโดยมีผู้สอบบัญชีรับอนุญาตของกิจการ" การสอบทานดังกล่าวประกอบด้วยวิธีการใช้วิธีการสอบถามบุคคลากรซึ่งส่วนใหญ่เป็นผู้รับผิดชอบด้านการเงินและบัญชี และวิเคราะห์เปรียบเทียบและวิธีสอบทานอื่น การสอบทานนี้มีขอบเขตจำกัดกว่าการตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ทำให้ข้าพเจ้าไม่สามารถได้ความเชื่อมั่นว่าจะพบเรื่องที่มีนัยสำคัญทั้งหมดซึ่งอาจพบได้จากการตรวจสอบ ดังนั้นข้าพเจ้าจึงไม่แสดงความเห็นต่อข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลที่สอบทาน

ข้อสรุป

ข้าพเจ้าไม่พบสิ่งที่เป็นเหตุให้เชื่อว่าข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลดังกล่าวไม่ได้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 34 เรื่อง "งบการเงินระหว่างกาล" ในสาระสำคัญจากการสอบทานของข้าพเจ้า

Ade Witt

นายกมล พิกุลสวัสดิ์

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต ทะเบียนเลขที่ 7184

บริษัท สำนักงานสอบบัญชี กมลบวร จำกัด

กรุงเทพมหานคร

วันที่ 13 พฤศจิกายน 2561

บจก. สำนักงานสอบบัญชีกมลบวร

KAMOL BAVORN AUDITING OFFICE CO., LTD.

766/8-9 S01 LADPRAO 42/1, LADPRAO ROAD, SAMSENNOK, HUAY KWANG, BANGKOK 10310
T: (+66)2 512 5966-8, (+66)2 512 2590 F: (+66)2 512 5968 EX 314
E: KMBVAUDIT@HOTMAIL.COM W: WWW.KMBVAUDIT.COM

| สินทรัพย์ | หมายเหตุ | (หน่วย : บาท) | |
|--------------------------------|----------|----------------------|----------------------|
| | | (ยังไม่ได้ตรวจสอบ) | |
| | | แต่สอบทานแล้ว | (ตรวจสอบแล้ว) |
| | | 30 กันยายน 2561 | 31 ธันวาคม 2560 |
| เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด | 5 | 31,241,939 | 65,512,960 |
| เบี้ยประกันภัยค้ำรับ - สุทธิ | 6 | 38,021,918 | 9,748,313 |
| รายได้จากการลงทุนค้ำรับ | 7 | 23,158,043 | 19,979,872 |
| ลูกหนี้จากการประกันภัยต่อ | 8 | 1,431,479 | 1,304,935 |
| สินทรัพย์ลงทุน | | | |
| เงินลงทุนในหลักทรัพย์ | | | |
| เงินลงทุนเพื่อค้า | 9.1 | 1,410,648,744 | 1,444,581,350 |
| เงินลงทุนที่ถือจนครบกำหนด | 9.2 | 575,086,020 | 360,274,155 |
| เงินให้กู้ยืม - สุทธิ | 10 | 43,179,083 | 47,348,659 |
| อุปกรณ์ - สุทธิ | 11 | 6,981,603 | 7,359,037 |
| สินทรัพย์ไม่มีตัวตน - สุทธิ | 12 | 13,001,715 | 14,883,417 |
| สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอดักบัญชี | 18 | 26,389,813 | - |
| สินทรัพย์อื่น | 13 | 14,550,022 | 9,250,442 |
| รวมสินทรัพย์ | | 2,183,690,379 | 1,980,243,140 |

| หมายเหตุ | (หน่วย : บาท) | | |
|--|-------------------------------------|----------------------|----------------------|
| | (ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว) | (ตรวจสอบแล้ว) | |
| | 30 กันยายน 2561 | 31 ธันวาคม 2560 | |
| หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น | | | |
| หนี้สิน | | | |
| หนี้สินจากสัญญาประกันภัย | 14 | 1,109,022,214 | 994,552,842 |
| หนี้สินจากการประกันภัยต่อ | 15 | 7,058,241 | 3,845,605 |
| เจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ | 16 | 1,573,520 | 1,566,215 |
| ภาษีเงินได้ค้างจ่าย | | - | 5,534,160 |
| ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงาน | 17 | 9,436,340 | 8,337,133 |
| หนี้สินภาษีเงินได้รอดัดบัญชี | 18 | - | 1,368,592 |
| หนี้สินอื่น | 19 | 46,783,175 | 31,945,214 |
| รวมหนี้สิน | | 1,173,873,490 | 1,047,149,761 |
| ส่วนของผู้ถือหุ้น | | | |
| ทุนเรือนหุ้น | | | |
| ทุนจดทะเบียน | | | |
| หุ้นสามัญ 200,000,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท | | 2,000,000,000 | 2,000,000,000 |
| ทุนที่ออกและชำระแล้ว | | | |
| หุ้นสามัญ 107,306,270 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท | | 1,073,062,700 | 1,073,062,700 |
| กำไร(ขาดทุน)สะสม | | | |
| จัดสรรแล้ว | | | |
| ทุนสำรองตามกฎหมาย | | 5,507,186 | 5,507,186 |
| ยังไม่ได้จัดสรร | | (68,752,997) | (145,476,507) |
| รวมส่วนของผู้ถือหุ้น | | 1,009,816,889 | 933,093,379 |
| รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น | | 2,183,690,379 | 1,980,243,140 |

| (หน่วย : บาท) | | | | | |
|---|---|------------------------|--|------------------------|--------------------|
| หมายเหตุ | สำหรับงวดสามเดือน สิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน | | สำหรับงวดเก้าเดือน สิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน | | |
| | 2561 | 2560 (ปรับปรุงใหม่) | 2561 | 2560 (ปรับปรุงใหม่) | |
| รายได้ | | | | | |
| เบี้ยประกันภัยรับ | 21 | 206,928,595 | 106,997,080 | 575,084,407 | 344,077,085 |
| หัก เบี้ยประกันภัยจ่ายจากการเอาประกันภัยต่อ | 21 | (1,623,514) | (1,682,159) | (4,814,034) | (4,735,788) |
| เบี้ยประกันภัยรับสุทธิ | | 205,305,081 | 105,314,921 | 570,270,373 | 339,341,297 |
| หัก สำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็น รายได้ เพิ่ม(ลด) จากปีก่อน | 21 | 14,069,860 | 1,368,375 | 78,017,171 | 11,018,695 |
| เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้สุทธิ | | | | | |
| จากการประกันภัยต่อ | 21 | 191,235,221 | 103,946,546 | 492,253,202 | 328,322,602 |
| รายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ | 21 | 57,473 | 57,122 | 198,370 | 146,092 |
| รายได้จากการลงทุนสุทธิ | 9.7 | 18,407,865 | 17,514,019 | 53,643,385 | 51,055,253 |
| ผลกำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุน | | (2,783,959) | 677,869 | (5,771,749) | 323,288 |
| ผลกำไร (ขาดทุน) จากการปรับมูลค่ายุติธรรม | | 10,135,799 | 19,362,885 | (27,121,884) | 41,826,350 |
| รายได้อื่น | | 72,218 | 22,595 | 1,311,131 | 1,590,448 |
| รวมรายได้ | | 217,124,617 | 141,581,036 | 514,512,455 | 423,264,033 |
| ค่าใช้จ่าย | | | | | |
| สำรองประกันภัยสำหรับสัญญาประกันภัย ระยะยาวเพิ่ม (ลด) จากปีก่อน | 21 | 21,114,257 | 46,401,964 | 19,180,143 | 134,379,619 |
| ผลประโยชน์จ่ายตามกรมธรรม์ประกันภัย และค่าสินไหมทดแทน | 21 | 76,912,355 | 51,827,268 | 195,971,360 | 139,092,220 |
| หัก ผลประโยชน์จ่ายตามกรมธรรม์ประกันภัยและ ค่าสินไหมทดแทนรับคืนจากการประกันภัยต่อ | 21 | (1,424,000) | (758,400) | (5,963,200) | (3,379,290) |
| ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ | 21 | 47,897,863 | 17,577,995 | 125,127,747 | 46,310,991 |
| ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น | 21 | 32,290,573 | 9,304,740 | 71,458,621 | 28,390,796 |
| ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน | 22 | 19,970,332 | 17,081,427 | 59,772,679 | 54,996,756 |
| รวมค่าใช้จ่าย | | 196,761,380 | 141,434,994 | 465,547,350 | 399,791,092 |
| กำไร (ขาดทุน) ก่อนภาษีเงินได้ | | 20,363,237 | 146,042 | 48,965,105 | 23,472,941 |
| รายได้ (ค่าใช้จ่าย) ภาษีเงินได้ | 4, 18 | 3,672,353 | (21,531,255) | 27,758,405 | (24,286,019) |
| กำไร (ขาดทุน) สุทธิ สำหรับงวด | | 24,035,590 | (21,385,213) | 76,723,510 | (813,078) |
| กำไรต่อหุ้น | | | | | |
| กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน | 24 | 0.22 | (0.20) | 0.71 | (0.01) |

บริษัท สหประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)

งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น (ยังไม่ได้ตรวจสอบแต่สอบทานแล้ว)

สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2561

หน้า 5

(หน่วย : บาท)

| หมายเหตุ | (หน่วย : บาท) | | | | รวม |
|--|---------------------------------|-----------------------------------|--------------------------|-----------------------|---------------|
| | กำไร(ขาดทุน) สะสม จัดสรรแล้ว | กำไร(ขาดทุน) สะสม ยังไม่จัดสรร | ทุนที่ออก และชำระแล้ว | ทุนสำรอง ตามกฎหมาย | |
| สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2560 | | | | | |
| ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2560 - ตามที่เคยรายงานไว้ | 1,073,062,700 | 5,507,186 | (255,890,027) | | 822,679,859 |
| ผลกระทบจากการปรับปรุงทางบัญชี | - | - | (10,629,545) | | (10,629,545) |
| ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2560 - ปรับปรุงใหม่ | 1,073,062,700 | 5,507,186 | (266,519,572) | | 812,050,314 |
| กำไร (ขาดทุน) สุทธิ สำหรับงวด (ปรับปรุงใหม่) | - | - | (813,078) | | (813,078) |
| ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 30 กันยายน 2560 - ปรับปรุงใหม่ | 1,073,062,700 | 5,507,186 | (267,332,650) | | 811,237,236 |
| สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2561 | | | | | |
| ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2561 | 1,073,062,700 | 5,507,186 | (145,476,507) | | 933,093,379 |
| กำไร (ขาดทุน) สำหรับงวด | - | - | 76,723,510 | | 76,723,510 |
| ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 30 กันยายน 2561 | 1,073,062,700 | 5,507,186 | (68,752,997) | | 1,009,816,889 |

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

| หมายเหตุ | (หน่วย : บาท) | |
|---|--------------------------|--------------------|
| | สำหรับงวดเก้าเดือน | |
| | สิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน | |
| | 2561 | 2560 |
| กระแสเงินสดได้มาจาก(ใช้ไปใน)กิจกรรมดำเนินงาน | | |
| เบี้ยประกันภัยรับจากการรับประกันภัยโดยตรง | 554,417,992 | 339,205,828 |
| เงินรับ(จ่าย)เกี่ยวกับประกันภัยต่อ | 1,228,297 | (864,935) |
| ดอกเบี้ยรับ | 42,930,590 | 44,558,573 |
| เงินปันผลรับ | 5,162,235 | 2,900,942 |
| รายได้อื่น | 1,311,131 | 1,590,448 |
| เงินจ่ายตามกรมธรรม์ประกันภัยและค่าสินไหมทดแทน | | |
| จากการรับประกันภัยโดยตรง | (180,567,420) | (141,278,889) |
| ค่าจ้างและบำเหน็จจากการรับประกันภัยโดยตรง | (117,289,952) | (45,238,572) |
| ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น | (71,395,695) | (28,320,425) |
| ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน | (45,416,298) | (44,628,991) |
| ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ | (8,034,159) | (4,647,961) |
| เงินลงทุนในหลักทรัพย์ | (216,770,190) | (131,129,974) |
| เงินให้กู้ยืม | 1,045,120 | 3,614,826 |
| เงินสดสุทธิได้มา (ใช้ไป) จากกิจกรรมดำเนินงาน | (33,378,349) | (4,239,130) |
| กระแสเงินสดได้มา(ใช้ไป)จากกิจกรรมการลงทุน | | |
| ซื้อที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ | (547,321) | (677,799) |
| สินทรัพย์ไม่มีตัวตน | (345,351) | - |
| เงินสดสุทธิได้มา(ใช้ไป)จากกิจกรรมการลงทุน | (892,672) | (677,799) |
| เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้น (ลดลง) สุทธิ | (34,271,021) | (4,916,929) |
| รายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันต้นปี | 65,512,960 | 36,288,520 |
| รายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันปลายงวด | 5 31,241,939 | 31,371,591 |

บริษัท สหประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับงวดสามเดือนและเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2561 (ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

1. ข้อมูลทั่วไป

- 1.1 จดทะเบียน บริษัท สหประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) "บริษัท" เป็นนิติบุคคลที่จัดตั้งขึ้นในประเทศไทย ตามประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์ ทะเบียนเลขที่ 0105537126612 เมื่อวันที่ 24 ตุลาคม 2537 และจดทะเบียนแปรสภาพเป็นบริษัทมหาชนตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด เมื่อวันที่ 5 สิงหาคม 2554
- 1.2 สถานที่ประกอบกิจการ จดทะเบียนตั้งอยู่เลขที่ 411 อาคารยูทาวเวอร์ ถนนศรีนครินทร์ แขวงสวนหลวง เขตสวนหลวง กรุงเทพมหานคร 10250
- 1.3 ธุรกิจหลัก ประกอบธุรกิจการรับประกันชีวิต

ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทฯ ณ วันที่ 30 กันยายน 2561 และวันที่ 31 ธันวาคม 2560 ได้แก่

| | ร้อยละของทุนที่ออกและชำระแล้ว | |
|--|-------------------------------|-----------------|
| | 30 กันยายน 2561 | 31 ธันวาคม 2560 |
| ชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจแห่งชาติ จำกัด | 29 | 29 |
| สหกรณ์เครดิตยูเนียนคลองจั่น จำกัด | 28 | 28 |
| สหกรณ์เครดิตยูเนียนมงคลเศรษฐี จำกัด | 18 | 18 |

2. เกณฑ์ในการจัดทำและนำเสนองบการเงินระหว่างกาล

งบการเงินระหว่างกาลนี้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 34 (ปรับปรุง 2560) เรื่อง การรายงานทางการเงินระหว่างกาลรวมถึงแนวปฏิบัติทางการบัญชีที่ประกาศใช้โดยสภาวิชาชีพบัญชี โดยบริษัทเลือกนำเสนองบการเงินระหว่างกาลแบบย่อ อย่างไรก็ตาม บริษัทฯ ได้แสดงรายการในงบแสดงฐานะการเงิน งบกำไรขาดทุน งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น และงบกระแสเงินสดในรูปแบบเช่นเดียวกับงบการเงินประจำปี และเป็นไปตามรูปแบบงบการเงินที่กำหนดในประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย ("คปภ.") เรื่อง หลักเกณฑ์ วิธีการ เงื่อนไขและระยะเวลาในการจัดทำและยื่นงบการเงินและรายงานเกี่ยวกับผลการดำเนินงานของบริษัทประกันชีวิต ลงวันที่ 4 มีนาคม 2559 ซึ่งเริ่มมีผลใช้บังคับตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2559 เป็นต้นไป

งบการเงินระหว่างกาลนี้จัดทำขึ้นเพื่อให้ข้อมูลเพิ่มเติมจากงบการเงินประจำปีที่น่าเสนอครั้งล่าสุด ดังนั้น งบการเงินระหว่างกาลจึงเน้นการให้ข้อมูลเกี่ยวกับกิจกรรม เหตุการณ์ และสถานการณ์ใหม่ ๆ เพื่อไม่ให้ข้อมูลที่นำเสนอซ้ำซ้อนกับข้อมูลที่ได้รายงานไปแล้ว ผู้ใช้งบการเงินควรใช้งบการเงินระหว่างกาลนี้ควบคู่ไปกับงบการเงินประจำปีล่าสุด

งบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 ซึ่งนำมาแสดงเปรียบเทียบได้มาจากงบการเงินของบริษัทสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันซึ่งได้ตรวจสอบแล้ว และผลการดำเนินงานซึ่งยังไม่ได้ตรวจสอบที่ปรากฏในงวดเก้าเดือน สิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2561 มิใช่เครื่องบ่งชี้และมีใช้การคาดการณ์ถึงผลการดำเนินงานเต็มปี

บริษัท สหประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับงวดสามเดือนและเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2561 (ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

3. นโยบายการบัญชีที่สำคัญ

งบการเงินระหว่างกาลนี้จัดทำขึ้นโดยใช้นโยบายการบัญชีและวิธีการคำนวณเช่นเดียวกับที่ใช้ในงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560

4. ผลกระทบจากการปรับปรุงทางบัญชี

ตามที่บริษัทฯ ได้มีการปรับปรุงทางบัญชีย้อนหลังในงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 งบกำไรขาดทุนและงบแสดงการเปลี่ยนแปลงในส่วนของผู้ถือหุ้นสำหรับปี สิ้นสุดวันเดียวกัน เนื่องจากการคำนวณสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอดตัดบัญชีสูงไปสำหรับงบการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 ซึ่งแสดงเป็นข้อมูลเปรียบเทียบ จากการปรับปรุงดังกล่าวส่งผลกระทบต่องบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 30 กันยายน 2560 งบกำไรขาดทุนและงบแสดงการเปลี่ยนแปลงในส่วนของผู้ถือหุ้นสำหรับงวดสามเดือนและเก้าเดือน สิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2560 ที่นำมาแสดงเป็นข้อมูลเปรียบเทียบ สรุปได้ดังนี้

| | (หน่วย : บาท) | | |
|--|-------------------------|----------------------------------|-------------------------|
| | ก่อนการ ปรับปรุงใหม่ | ปรับปรุงใหม่ เพิ่มขึ้น (ลดลง) | หลังการ ปรับปรุงใหม่ |
| งบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 30 กันยายน พ.ศ. 2560 | | | |
| สินทรัพย์(หนี้สิน)ภาษีเงินได้รอดการตัดบัญชี | (27,948,188) | 2,201,839 | (25,746,349) |
| งบกำไรขาดทุนสำหรับงวดสามเดือน สิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน พ.ศ. 2560 | | | |
| รายได้(ค่าใช้จ่าย)ภาษีเงินได้ | (33,284,537) | 11,753,282 | (21,531,255) |
| กำไร(ขาดทุน)สุทธิ | (33,138,495) | 11,753,282 | (21,385,213) |
| กำไร(ขาดทุน)ต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน | (0.31) | 0.11 | (0.20) |
| งบกำไรขาดทุนสำหรับงวดเก้าเดือน สิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน พ.ศ. 2560 | | | |
| รายได้(ค่าใช้จ่าย)ภาษีเงินได้ | (37,117,404) | 12,831,385 | (24,286,019) |
| กำไร(ขาดทุน)สุทธิ | (13,644,463) | 12,831,385 | (813,079) |
| กำไร(ขาดทุน)ต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน | (0.13) | 0.12 | (0.01) |
| งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น | | | |
| กำไร(ขาดทุน)สะสมยังไม่จัดสรร ณ วันที่ | | | |
| 30 กันยายน พ.ศ. 2560 | (269,534,490) | 2,201,840 | (267,332,650) |

บริษัท สหประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับงวดสามเดือนและเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2561 (ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

5. เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

| | (หน่วย : บาท) | |
|---------------------------------------|-----------------|-----------------|
| | 30 กันยายน 2561 | 31 ธันวาคม 2560 |
| เงินสด | 438,119 | 368,502 |
| เงินฝากธนาคารประเภทจ่ายคืนเมื่อทวงถาม | 30,803,820 | 65,144,458 |
| รวม | 31,241,939 | 65,512,960 |

ณ วันที่ 30 กันยายน 2561 และ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 เงินฝากธนาคารประเภทจ่ายคืนเมื่อทวงถาม มีอัตราดอกเบี้ยระหว่างร้อยละ 0.125 ถึง ร้อยละ 1.10 ต่อปี

ณ วันที่ 30 กันยายน 2561 และ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 บริษัทฯ นำสมุดเงินฝากจำนวน 3.94 ล้านบาท และจำนวน 42.75 ล้านบาทไปเก็บรักษาไว้ที่สถาบันการเงินในฐานะผู้รับฝากหลักทรัพย์ (Custodian) เพื่อใช้เป็นสินทรัพย์หนุนหลังของบริษัทฯ ตามประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (หมายเหตุ ข้อ 28)

6. เบี้ยประกันภัยค้างรับ - สุทธิ

ณ วันที่ 30 กันยายน 2561 และ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 เบี้ยประกันภัยค้างรับ จากการรับประกันภัยโดยตรง จำแนกตามอายุค้างชำระ นับตั้งแต่วันที่ ถึงกำหนดชำระได้ ดังนี้

| | (หน่วย : บาท) | |
|----------------------------------|-----------------|-----------------|
| | 30 กันยายน 2561 | 31 ธันวาคม 2560 |
| ยังไม่ถึงกำหนดรับชำระ | 20,288,109 | 9,642,413 |
| ค้างรับไม่เกิน 30 วัน | 2,930,401 | 105,900 |
| ค้างรับ 30 - 60 วัน | 263,213 | - |
| ค้างรับ 60 - 90 วัน | 991,159 | - |
| ค้างรับ 90 - 1 ปี | 14,116,160 | - |
| รวมเบี้ยประกันภัยค้างรับ | 38,589,042 | 9,748,313 |
| หัก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ | (567,124) | - |
| รวมเบี้ยประกันภัยค้างรับ - สุทธิ | 38,021,918 | 9,748,313 |

สำหรับเบี้ยประกันภัยค้างรับรายบุคคล มีระยะเวลาผ่อนผันตามเงื่อนไขกรมธรรม์ประกันชีวิต 31 วัน หรือ 60 วัน นับจากวันถึงกำหนดชำระ ในกรณีที่กรมธรรม์นั้นๆมีมูลค่าเงินสดและค้างชำระเบี้ยประกัน เกินกว่าระยะเวลาที่บริษัทผ่อนผันให้ เบี้ยประกันภัยดังกล่าวจะได้รับชำระโดยอนุมัติให้กู้ยืมเงินโดยมีกรมธรรม์ประกันภัยเป็นประกันโดยอัตโนมัติ ทั้งนี้ขึ้นอยู่กับมูลค่าเงินสดของกรมธรรม์ดังกล่าว

บริษัท สหประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับงวดสามเดือนและเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2561 (ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

7. รายได้จากการลงทุนค้ำรับ

| | (หน่วย : บาท) | |
|--|-------------------|-------------------|
| | 30 กันยายน 2561 | 31 ธันวาคม 2560 |
| ดอกเบี้ยเงินฝากธนาคารค้ำรับ | 270,920 | 231,612 |
| ดอกเบี้ยพันธบัตรรัฐบาลและรัฐวิสาหกิจค้ำรับ | 8,268,376 | 3,207,588 |
| ดอกเบี้ยเงินกู้ตามกรมธรรม์ค้ำรับ | 6,442,154 | 7,133,238 |
| ดอกเบี้ยหุ้นกู้ค้ำรับ | 8,095,048 | 9,106,546 |
| ดอกเบี้ยสลากออมทรัพย์ค้ำรับ | 62,945 | 238,710 |
| เงินปันผลค้ำรับ | 18,600 | 62,178 |
| รวมรายได้จากการลงทุนค้ำรับ | 23,158,043 | 19,979,872 |

8. ลูกหนี้จากการประกันภัยต่อ

| | (หน่วย : บาท) | |
|------------------------------|-----------------|-----------------|
| | 30 กันยายน 2561 | 31 ธันวาคม 2560 |
| เงินค้ำรับจากการประกันภัยต่อ | 1,431,479 | 1,304,935 |

ณ วันที่ 30 กันยายน 2561 และ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 เงินค้ำรับจากการประกันภัยต่อ จำแนกตามอายุแสดงได้ดังนี้

| | (หน่วย : บาท) | |
|-----------------------|-----------------|-----------------|
| | 30 กันยายน 2561 | 31 ธันวาคม 2560 |
| ยังไม่ถึงกำหนดรับชำระ | 1,431,479 | 1,304,935 |

บริษัท สหประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับงวดสามเดือนและเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2561 (ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

9. เงินลงทุนในหลักทรัพย์

(หน่วย : บาท)

| | 30 กันยายน 2561 | | 31 ธันวาคม 2560 | |
|---|-----------------|----------------|-----------------|----------------|
| | ราคาทุน | มูลค่ายุติธรรม | ราคาทุน | มูลค่ายุติธรรม |
| 9.1 เงินลงทุนเพื่อค้า | | | | |
| หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ | 589,618,562 | 560,558,859 | 612,417,990 | 602,167,445 |
| ตราสารหนี้เอกชนและรัฐวิสาหกิจ | 643,967,536 | 633,814,262 | 715,131,547 | 718,028,006 |
| ตราสารทุนเอกชนและรัฐวิสาหกิจ | 145,996,467 | 153,464,023 | 83,165,015 | 91,603,717 |
| กองทุนรวมและหน่วยลงทุน | 54,528,092 | 62,811,600 | 30,206,828 | 32,782,183 |
| รวม | 1,434,110,657 | 1,410,648,744 | 1,440,921,380 | 1,444,581,350 |
| บวก: กำไร(ขาดทุน) ที่ยังไม่เกิดขึ้นจริง | (23,461,913) | - | 3,659,970 | - |
| รวมเงินลงทุนเพื่อค้า | 1,410,648,744 | 1,410,648,744 | 1,444,581,350 | 1,444,581,350 |
| 9.2 เงินลงทุนถือไว้จนครบกำหนด | | | | |
| หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ | 229,922,986 | - | 210,916,032 | - |
| ตราสารหนี้เอกชนและรัฐวิสาหกิจ | 288,460,955 | - | 105,848,623 | - |
| สลากออมทรัพย์ | 20,000,000 | - | 20,009,500 | - |
| เงินฝากสถาบันการเงินที่ครบกำหนด | | | | |
| เกินกว่า 3 เดือนนับตั้งแต่วันที่ลงทุน | 36,702,079 | - | 23,500,000 | - |
| รวมเงินลงทุนถือไว้จนครบกำหนด | 575,086,020 | - | 360,274,155 | - |

9.3 ณ วันที่ 30 กันยายน 2561 และ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 บริษัทฯได้วางพันธบัตรรัฐบาล พันธบัตรรัฐวิสาหกิจ และตราสารหนี้เอกชนจำนวน 317.63 ล้านบาท และจำนวน 324.00 ล้านบาท ตามลำดับ เป็นหลักทรัพย์ประกันและทรัพย์สินที่จัดสรรไว้เป็นเงินสำรองวางไว้กับนายทะเบียนสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยตามพระราชบัญญัติประกันชีวิต (หมายเหตุ ข้อ 27)

9.4 ณ วันที่ 30 กันยายน 2561 และ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 บริษัทฯนำเงินลงทุนในหลักทรัพย์จำนวน 1,656.83 ล้านบาทและ 1,493.30 ล้านบาท ไปเก็บรักษาไว้กับสถาบันการเงินในฐานะผู้รับฝากหลักทรัพย์ (Custodian) เพื่อใช้เป็นสินทรัพย์หนุนหลังของบริษัทฯ ตามประกาศสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (หมายเหตุ ข้อ 28)

9.5 ณ วันที่ 30 กันยายน 2561 และ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 บริษัทฯ นำสมุดเงินฝากธนาคาร จำนวน 0.20 ล้านบาท โดยมีอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 1.05 ซึ่งนำไปวางค้ำประกันกับธนาคารพาณิชย์แห่งหนึ่ง เพื่อชำระค่าเช่าเพลิงยานพาหนะ

บริษัท สหประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับงวดสามเดือนและเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2561 (ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

9. เงินลงทุนในหลักทรัพย์ (ต่อ)

9.6 ณ วันที่ 30 กันยายน 2561 และ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 เงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนดจำแนกตามระยะเวลาครบกำหนดดังนี้

(หน่วย : บาท)

| | ณ วันที่ 30 กันยายน 2561 | | | |
|---------------------------------------|--------------------------|--------------------|--------------------|--------------------|
| | ครบกำหนดภายใน | | | |
| | ไม่เกิน 1 ปี | เกิน 1 - 5 ปี | มากกว่า 5 ปี | รวม |
| เงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด | | | | |
| หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ | 50,837,253 | 125,000,000 | 54,085,733 | 229,922,986 |
| ตราสารหนี้เอกชนและรัฐวิสาหกิจ | - | 60,454,080 | 228,006,875 | 288,460,955 |
| สลากออมทรัพย์ | - | 20,000,000 | - | 20,000,000 |
| รวม | 50,837,253 | 205,454,080 | 282,092,608 | 538,383,941 |
| เงินฝากสถาบันการเงิน | | | | |
| ที่ครบกำหนดเกิน 3 เดือน | | | | |
| เงินฝากธนาคารพาณิชย์ | 36,702,079 | - | - | 36,702,079 |
| รวม | 36,702,079 | - | - | 36,702,079 |
| รวมเงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด | 87,539,332 | 205,454,080 | 282,092,608 | 575,086,020 |

(หน่วย : บาท)

| | ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2560 | | | |
|---------------------------------------|-------------------------------|--------------------|--------------------|--------------------|
| | ครบกำหนดภายใน | | | |
| | ไม่เกิน 1 ปี | เกิน 1 - 5 ปี | มากกว่า 5 ปี | รวม |
| เงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด | | | | |
| หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ | - | 176,594,405 | 34,321,627 | 210,916,032 |
| ตราสารหนี้เอกชนและรัฐวิสาหกิจ | - | 20,557,967 | 85,290,656 | 105,848,623 |
| สลากออมทรัพย์ | 9,509,500 | 10,500,000 | - | 20,009,500 |
| รวม | 9,509,500 | 207,652,372 | 119,612,283 | 336,774,155 |
| เงินฝากสถาบันการเงิน | | | | |
| ที่ครบกำหนดเกิน 3 เดือน | | | | |
| เงินฝากธนาคารพาณิชย์ | 23,500,000 | - | - | 23,500,000 |
| รวม | 23,500,000 | - | - | 23,500,000 |
| รวมเงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด | 33,009,500 | 207,652,372 | 119,612,283 | 360,274,155 |

บริษัท สหประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับงวดสามเดือนและเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2561 (ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

9. เงินลงทุนในหลักทรัพย์ (ต่อ)

9.7 รายได้จากการลงทุนสุทธิสำหรับงวดสามเดือนและเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2561 และ 2560 มีรายละเอียด ดังนี้

(หน่วย: บาท)

| | สำหรับงวดสามเดือน สิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน | | สำหรับงวดเก้าเดือน สิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน | |
|-----------------------------|---|------------|--|------------|
| | 2561 | 2560 | 2561 | 2560 |
| ดอกเบี้ยรับจากเงินลงทุน | 15,573,772 | 15,335,188 | 46,138,942 | 45,773,505 |
| ดอกเบี้ยรับจากเงินให้กู้ยืม | 906,909 | 1,006,771 | 2,623,263 | 2,698,128 |
| เงินปันผลรับ | 1,968,544 | 1,199,330 | 5,118,657 | 2,858,848 |
| หัก ค่าใช้จ่ายในการลงทุน | (41,360) | (27,270) | (237,477) | (275,228) |
| รายได้จากการลงทุนสุทธิ | 18,407,865 | 17,514,019 | 53,643,385 | 51,055,253 |

10. เงินให้กู้ยืมและดอกเบี้ยค้างรับ

ณ วันที่ 30 กันยายน 2561 และ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 เงินให้กู้ยืมจำแนกอายุตามเงินต้นและดอกเบี้ยค้างรับได้ดังนี้

(หน่วย : บาท)

| ระยะเวลาค้างชำระ | ณ วันที่ 30 กันยายน 2561 | | | | | | | รวม | |
|---|---|---------------------|--|---------|---------------------------|----------------|-----------|-------------|-----|
| | เงินให้กู้ยืม | | | | | | รวม | | |
| | กรมธรรม์ ประกันภัยเป็น ประกัน 10.1 | | ทรัพย์สิน จำนวนเป็น ประกัน 10.2 | | บุคคลคำ ประกัน 10.3 | อื่น ๆ 10.4 | | | รวม |
| | เงินต้น | ดอกเบี้ย ค้างรับ | เงินต้น | เงินต้น | เงินต้น | เงินต้น | | | |
| ยังไม่ถึงกำหนดชำระ เกินกว่ากำหนดชำระ | 40,507,936 | 460,466 | 1,807,160 | 863,987 | 1,212,134 | 44,391,217 | 460,466 | 44,851,683 | |
| น้อยกว่า 3 เดือน | - | 193,536 | - | - | - | - | 193,536 | 193,536 | |
| 3 - 6 เดือน | - | 215,969 | - | - | - | - | 215,969 | 215,969 | |
| 6 - 12 เดือน | - | 712,099 | - | - | - | - | 712,099 | 712,099 | |
| มากกว่า 12 เดือน | - | 4,860,084 | - | - | - | - | 4,860,084 | 4,860,084 | |
| รวม | 40,507,935 | 6,442,154 | 1,807,160 | 863,987 | 1,212,134 | 44,391,217 | 6,442,154 | 50,833,371 | |
| (หัก) ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ | - | - | - | - | (1,212,134) | (1,212,134) | - | (1,212,134) | |
| เงินให้กู้ยืมสุทธิ | 40,507,935 | 6,442,154 | 1,807,160 | 863,987 | - | 43,179,083 | 6,442,154 | 49,621,237 | |

บริษัท สหประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับงวดสามเดือนและเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2561 (ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

10. เงินให้กู้ยืมและดอกเบี้ยค้างรับ (ต่อ)

ณ วันที่ 30 กันยายน 2561 และ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 เงินให้กู้ยืมจำแนกอายุตามเงินต้นและดอกเบี้ยค้างรับ
ได้ดังนี้ (ต่อ)

(หน่วย : บาท)

| ระยะเวลาค้างชำระ | ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 | | | | | | | |
|---|---|---------------------|--|----------------------------|---------------|-------------|---------------------|-------------|
| | เงินให้กู้ยืม | | | | | | | |
| | กรมธรรม์ ประกันภัยเป็น ประกัน 10.1 | | ทรัพย์สิน จำนองเป็น ประกัน 10.2 | บุคคลค้ำ ประกัน 10.3 | อื่นๆ 10.4 | รวม | | รวม |
| | เงินต้น | ดอกเบี้ย ค้างรับ | เงินต้น | เงินต้น | เงินต้น | เงินต้น | ดอกเบี้ย ค้างรับ | |
| ยังไม่ถึงกำหนดชำระ เกินกว่ากำหนดชำระ น้อยกว่า 3 เดือน | 43,998,632 | 468,760 | 1,960,202 | 1,347,540 | 1,212,134 | 48,518,508 | 468,760 | 48,987,268 |
| 3 – 6 เดือน | - | 330,189 | - | - | - | - | 330,189 | 330,189 |
| 6 – 12 เดือน | - | 293,433 | - | - | - | - | 293,433 | 293,433 |
| มากกว่า 12 เดือน | - | 659,115 | - | - | - | - | 659,115 | 659,115 |
| รวม | 43,998,632 | 7,133,238 | 1,960,202 | 1,347,540 | 1,212,134 | 48,518,508 | 7,133,238 | 55,651,746 |
| (หัก) ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ | - | - | - | - | (1,169,849) | (1,169,849) | - | (1,169,849) |
| เงินให้กู้ยืมสุทธิ | 43,998,632 | 7,133,238 | 1,960,202 | 1,347,540 | 42,285 | 47,348,659 | 7,133,238 | 54,481,897 |

10.1 ณ วันที่ 30 กันยายน 2561 และ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 เงินให้กู้ยืมแก่ผู้เอาประกันภัย โดยมีกรมธรรม์ประกันภัยเป็นประกัน ซึ่งจะให้สิทธิแก่ผู้เอาประกันภัยที่ชำระค่าเบี้ยประกันมาแล้วไม่ต่ำกว่า 2 ปีวงเงินที่ให้กู้ยืมจะให้กู้ไม่เกินอัตราร้อยละ 90 ของมูลค่าเงินสดของกรมธรรม์ประกันภัย โดยมีอัตราดอกเบี้ยระหว่างร้อยละ 5-10 ต่อปี ซึ่งเป็นอัตราดอกเบี้ยที่ได้รับการอนุมัติจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับ และส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เท่ากันทั้งสองงวด แบบอัตราดอกเบี้ยทบต้นและอัตราดอกเบี้ยที่คิดจะสูงกว่าอัตราที่ใช้คำนวณค่าเบี้ยประกัน กรณีที่ผู้เอาประกันขาดส่งเบี้ยประกันชีวิตติดต่อกัน จนเกินกำหนดระยะเวลาผ่อนผัน บริษัทฯ จะทำการกู้ยืมเงินจากมูลค่าเงินสดตามกรมธรรม์ เพื่อชำระเบี้ยประกันภัยให้กรมธรรม์มีผลบังคับต่อไปอีกระยะเวลาหนึ่ง เพื่อเป็นการรักษาความคุ้มครองและสิทธิประโยชน์ของผู้เอาประกันในกรณีที่กรมธรรม์มีเงื่อนไขระบุให้บริษัทฯ ดำเนินการได้

บริษัท สหประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับงวดสามเดือนและเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2561 (ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

10. เงินให้กู้ยืมและดอกเบี้ยค้างรับ (ต่อ)

10.2 ณ วันที่ 30 กันยายน 2561 และ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 บริษัทฯ มีเงินให้กู้ยืมแก่พนักงานตามโครงการสวัสดิการของบริษัทฯ โดยมีทรัพย์สินจำนองเป็นประกัน ซึ่งมีที่ดินและสิ่งปลูกสร้างเป็นประกัน และมีกำหนดวงเงินกู้ยืมไม่เกิน 3 ล้านบาทต่อราย บริษัทคิดอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 6 ต่อปี ระยะเวลาการผ่อนชำระ 5 - 30 ปี ราคาของหลักทรัพย์ที่ใช้เป็นหลักประกันประเมินโดยบริษัทประเมินของสังหาริมทรัพย์แห่งหนึ่ง ที่ได้รับความเห็นชอบจากนายทะเบียนมีมูลค่ารวมประมาณ 2.00 ล้านบาท

10.3 ณ วันที่ 30 กันยายน 2561 และ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 บริษัทฯ มีเงินให้กู้ยืมแก่พนักงานตามโครงการสวัสดิการของบริษัทฯ โดยมีบุคคลค้ำประกัน มีกำหนดวงเงินกู้ยืมไม่เกิน 3 ล้านบาทต่อราย บริษัทฯ คิดอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 6 ต่อปี

10.4 ณ วันที่ 30 กันยายน 2561 และ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 บริษัทฯ มีเงินให้กู้ยืมแก่สหกรณ์แห่งหนึ่ง (แสดงรวมอยู่ในเงินให้กู้ยืมอื่นๆ) จำนวน 1.21 ล้านบาท (วงเงิน 3 ล้านบาท) คิดดอกเบี้ยในอัตราร้อยละ 5.5 ต่อปี และกำหนดผ่อนชำระเงินต้นพร้อมดอกเบี้ยเป็นรายเดือนเป็นระยะเวลา 60 เดือน ซึ่งเงินให้กู้ยืมดังกล่าวค้ำประกันโดยกรรมการของสหกรณ์ผู้กู้ยืม

บริษัทฯ เป็นโจทก์ยื่นฟ้องสหกรณ์กับกรรมการของสหกรณ์ดังกล่าวในฐานผิดสัญญาเงินกู้ยืมเงินและผิดสัญญาค้ำประกัน ซึ่งศาลได้มีคำพิพากษาให้กรรมการของสหกรณ์ผู้กู้ยืมร่วมกันชำระเงิน 1.21 ล้านบาท และดอกเบี้ยในอัตราร้อยละ 5.5 ต่อปี

10.5 ดอกเบี้ยค้างรับแสดงรวมอยู่ในรายได้จากการลงทุนค้างรับในงบแสดงฐานะการเงิน (หมายเหตุ ข้อ 7)

บริษัท สหประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับงวดสามเดือนและเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2561 (ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

11. อุปกรณ์ - สุทธิ มีรายละเอียดดังนี้

(หน่วย : บาท)

| | เครื่องใช้ | | อุปกรณ์คอมพิวเตอร์ | ยานพาหนะ | รวม |
|----------------------------|-----------------------|--------------------------|--------------------|-----------|------------|
| | ส่วนปรับปรุงอาคารเช่า | และเครื่องตกแต่งสำนักงาน | | | |
| ราคาทุน | | | | | |
| ณ วันที่ 1 มกราคม 2560 | 75,756 | 6,357,767 | 12,923,630 | 6,693,255 | 26,050,408 |
| ซื้อเพิ่ม | - | 88,438 | 749,963 | - | 838,401 |
| หัก จำหน่าย / ตัดจำหน่าย | - | - | - | - | - |
| ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 | 75,756 | 6,446,205 | 13,673,593 | 6,693,255 | 26,888,809 |
| ซื้อเพิ่ม | - | 157,560 | 385,261 | 4,500 | 547,321 |
| หัก จำหน่าย / ตัดจำหน่าย | - | - | - | - | - |
| ณ วันที่ 30 กันยายน 2561 | 75,756 | 6,603,765 | 14,058,854 | 6,697,755 | 27,436,130 |
| ค่าเสื่อมราคาสะสม | | | | | |
| ณ วันที่ 1 มกราคม 2560 | 12,952 | 5,864,293 | 9,335,719 | 2,372,868 | 17,585,832 |
| ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี | 3,788 | 174,899 | 1,607,053 | 158,200 | 1,943,940 |
| หัก จำหน่าย / ตัดจำหน่าย | - | - | - | - | - |
| ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 | 16,740 | 6,039,192 | 10,942,772 | 2,531,068 | 19,529,772 |
| ค่าเสื่อมราคาสำหรับงวด | 2,833 | 126,338 | 677,196 | 118,388 | 924,755 |
| หัก จำหน่าย / ตัดจำหน่าย | - | - | - | - | - |
| ณ วันที่ 30 กันยายน 2561 | 19,573 | 6,165,530 | 11,619,968 | 2,649,456 | 20,454,527 |
| มูลค่าสุทธิทางบัญชี | | | | | |
| ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 | 59,016 | 407,013 | 2,730,821 | 4,162,187 | 7,359,037 |
| ณ วันที่ 30 กันยายน 2561 | 56,183 | 438,235 | 2,438,886 | 4,048,299 | 6,981,603 |

ณ วันที่ 30 กันยายน 2561 และ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 บริษัทฯ มีอุปกรณ์ราคาทุนที่คิดค่าเสื่อมราคาเต็มมูลค่าแล้วแต่ยังคง ใช้งานอยู่มีจำนวน 20.44 ล้านบาท และ 19.80 ล้านบาท ตามลำดับ และบริษัทฯ ได้ทำกรรมกรรมประกันภัยคุ้มครองความเสี่ยงภัยทรัพย์สิน โดยมีวงเงิน 10.50 ล้านบาท

บริษัท สหประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับงวดสามเดือนและเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2561 (ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

12. สินทรัพย์ไม่มีตัวตน - สุทธิ มีรายละเอียดดังนี้

(หน่วย : บาท)

| | ค่าพัฒนา | | รวม |
|----------------------------|---------------------------------------|------------------------|------------|
| | โปรแกรมข้อมูลธุรกิจ ระหว่างติดตั้ง | โปรแกรม คอมพิวเตอร์ | |
| ราคาทุน | | | |
| ณ วันที่ 1 มกราคม 2560 | 2,579,746 | 21,103,591 | 23,683,337 |
| ซื้อเพิ่ม | 630,486 | - | 630,486 |
| หัก จำหน่าย / ตัดจำหน่าย | - | - | - |
| ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 | 3,210,232 | 21,103,591 | 24,313,823 |
| ซื้อเพิ่ม | 153,008 | 192,343 | 345,351 |
| หัก จำหน่าย / ตัดจำหน่าย | - | - | - |
| ณ วันที่ 30 กันยายน 2561 | 3,363,240 | 21,295,934 | 24,659,174 |
| ค่าตัดจำหน่ายสะสม | | | |
| ณ วันที่ 1 มกราคม 2560 | - | 7,042,118 | 7,042,118 |
| ค่าตัดจำหน่ายสำหรับปี | - | 2,388,288 | 2,388,288 |
| หัก จำหน่าย / ตัดจำหน่าย | - | - | - |
| ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 | - | 9,430,406 | 9,430,406 |
| ค่าตัดจำหน่ายสำหรับงวด | - | 2,227,053 | 2,227,053 |
| หัก จำหน่าย / ตัดจำหน่าย | - | - | - |
| ณ วันที่ 30 กันยายน 2561 | - | 11,657,459 | 11,657,459 |
| มูลค่าสุทธิทางบัญชี | | | |
| ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 | 3,210,232 | 11,673,185 | 14,883,417 |
| ณ วันที่ 30 กันยายน 2561 | 3,363,240 | 9,638,475 | 13,001,715 |

บริษัท สหประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับงวดสามเดือนและเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2561 (ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

13. สินทรัพย์อื่น

ณ วันที่ 30 กันยายน 2561 และ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 สินทรัพย์อื่นมีรายละเอียด ดังนี้

| | (หน่วย : บาท) | |
|----------------------------------|-------------------|------------------|
| | 30 กันยายน 2561 | 31 ธันวาคม 2560 |
| ลูกหนี้ตัวแทน | 1,507,786 | 1,518,041 |
| หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ | (1,468,092) | (1,468,092) |
| ลูกหนี้ตัวแทน – สุทธิ | 39,694 | 49,949 |
| ลูกหนี้จากการขายหลักทรัพย์ | 5,410,330 | 6,229,838 |
| ลูกหนี้อื่น ๆ | 18,537 | 53,821 |
| เงินยืมโดยตรง | 118,166 | 11,579 |
| เงินมัดจำและเงินประกัน | 379,841 | 152,841 |
| ค่าใช้จ่ายจ่ายล่วงหน้า | 674,808 | 440,145 |
| สินค้าส่งเสริมการขาย | 1,543,236 | 1,349,260 |
| ภาษีถูกหัก ณ ที่จ่าย | 916,119 | - |
| ภาษีเงินได้นิติบุคคลจ่ายล่วงหน้า | 2,500,000 | - |
| วัสดุอุปกรณ์สำนักงาน | 2,660,834 | 930,132 |
| อื่น ๆ | 288,457 | 32,877 |
| รวมสินทรัพย์อื่น | 14,550,022 | 9,250,442 |

บริษัท สหประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับงวดสามเดือนและเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2561 (ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

14. หนี้สินจากสัญญาประกันภัย

ณ วันที่ 30 กันยายน 2561 และ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 หนี้สินจากสัญญาประกันภัยมีรายละเอียด ดังนี้

(หน่วย : บาท)

| | 30 กันยายน 2561 | | | 31 ธันวาคม 2560 | | |
|--|--------------------------|-------------------------------|---------------|--------------------------|-------------------------------|-------------|
| | หนี้สินตามสัญญาประกันภัย | หนี้สินส่วนที่เอาประกันภัยต่อ | สุทธิ | หนี้สินตามสัญญาประกันภัย | หนี้สินส่วนที่เอาประกันภัยต่อ | สุทธิ |
| 14.1 สำรองประกันภัยสำหรับสัญญาประกันภัยระยะยาว | 958,992,947 | - | 958,992,947 | 943,025,440 | - | 943,025,440 |
| 14.2 สำรองประกันภัยสำหรับสัญญาประกันภัยระยะสั้น | | | | | | |
| 14.2.1 สำรองค่าสินไหมทดแทน | | | | | | |
| - ค่าสินไหมทดแทนที่ได้รับรายงานแล้ว | 7,053,200 | - | 7,053,200 | 819,545 | - | 819,545 |
| - ค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นแต่ยังไม่ได้รับรายงาน | 14,560,361 | - | 14,560,361 | 10,468,462 | - | 10,468,462 |
| 14.2.2 สำรองเบี้ยประกันภัย | | | | | | |
| - สำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้ | 105,444,097 | - | 105,444,097 | 27,426,926 | - | 27,426,926 |
| 14.3 ผลประโยชน์ตามกรมธรรม์ประกันภัยค้างจ่าย | 6,872,417 | - | 6,872,417 | 1,805,420 | - | 1,805,420 |
| 14.4 หนี้สินอื่นตามกรมธรรม์ประกันภัย | 16,099,192 | - | 16,099,192 | 11,007,049 | - | 11,007,049 |
| รวมหนี้สินจากสัญญาประกันภัย | 1,109,022,214 | - | 1,109,022,214 | 994,552,842 | - | 994,552,842 |

14.1 สำรองประกันภัยสำหรับสัญญาประกันภัยระยะยาว

(หน่วย : บาท)

| | สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2561 | สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560 |
|--|---|---------------------------------------|
| ยอดคงเหลือต้นปี | 943,025,440 | 891,977,950 |
| สำรองเพิ่มขึ้นจากกรมธรรม์ประกันภัยใหม่และกรมธรรม์ประกันภัยที่ยังมีผลบังคับ | 132,148,431 | 195,507,371 |
| สำรองลดลงจากการจ่ายผลประโยชน์ กรมธรรม์ประกันภัย | | |
| ขาดอายุการยกเลิกกรมธรรม์ประกันภัย ฯลฯ | (116,180,924) | (144,459,881) |
| ยอดคงเหลือปลายปี | 958,992,947 | 943,025,440 |

บริษัท สหประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับงวดสามเดือนและเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2561 (ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

14. หนี้สินจากสัญญาประกันภัย (ต่อ)

14.2 สำรองประกันภัยสำหรับสัญญาประกันภัยระยะสั้น

14.2.1 สำรองค่าสินไหมทดแทน

| | (หน่วย : บาท) | |
|------------------------------------|-------------------------------------|---------------------------|
| | สำหรับงวดเก้าเดือน สิ้นสุดวันที่ | สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ |
| | 30 กันยายน 2561 | 31 ธันวาคม 2560 |
| ยอดคงเหลือต้นปี | 11,288,007 | 16,127,149 |
| ค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นระหว่างปี | 79,790,436 | 50,239,974 |
| ค่าสินไหมทดแทนจ่ายระหว่างปี | (69,464,882) | (55,079,116) |
| ยอดคงเหลือปลายปี | <u>21,613,561</u> | <u>11,288,007</u> |

14.2.2 สำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้

| | (หน่วย : บาท) | |
|------------------------------------|-------------------------------------|---------------------------|
| | สำหรับงวดเก้าเดือน สิ้นสุดวันที่ | สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ |
| | 30 กันยายน 2561 | 31 ธันวาคม 2560 |
| ยอดคงเหลือต้นปี | 27,426,926 | 15,451,230 |
| เบี้ยประกันภัยรับสำหรับปี | 107,064,781 | 92,796,384 |
| เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้ในปี | (29,047,610) | (80,820,688) |
| ยอดคงเหลือปลายปี | <u>105,444,097</u> | <u>27,426,926</u> |

14.3 ผลประโยชน์ตามกรมธรรม์ประกันภัยค้างจ่าย

| | (หน่วย : บาท) | |
|---|------------------|------------------|
| | 30 กันยายน 2561 | 31 ธันวาคม 2560 |
| | เงินค่ามรณกรรม | 6,450,282 |
| เงินครบกำหนด | - | 796,012 |
| เงินค่าเวนคืนกรมธรรม์ประกันภัย | 312,135 | 252,923 |
| อื่นๆ | 110,000 | - |
| รวมผลประโยชน์ตามกรมธรรม์ประกันภัยค้างจ่าย | <u>6,872,417</u> | <u>1,805,420</u> |

บริษัท สหประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับงวดสามเดือนและเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2561 (ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

14. หนี้สินจากสัญญาประกันภัย (ต่อ)

14.4 หนี้สินอื่นตามกรมธรรม์ประกันภัย

| | (หน่วย : บาท) | |
|---|-------------------|-------------------|
| | 30 กันยายน 2561 | 31 ธันวาคม 2560 |
| เบี้ยประกันภัยที่ได้รับเงินแล้วแต่กรมธรรม์ยังไม่อนุมัติ | 12,423,553 | 7,861,837 |
| เบี้ยประกันภัยรับล่วงหน้า | 3,621,574 | 3,142,146 |
| อื่นๆ | 54,065 | 3,066 |
| รวมหนี้สินอื่นตามกรมธรรม์ประกันภัย | 16,099,192 | 11,007,049 |

15. หนี้สินจากการประกันภัยต่อ

| | (หน่วย : บาท) | |
|--|-----------------|-----------------|
| | 30 กันยายน 2561 | 31 ธันวาคม 2560 |
| สำรองประกันภัยส่วนที่เรียกคืนจากประกันภัยต่อ | 7,058,241 | 3,845,605 |

16. เจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ

| | (หน่วย : บาท) | |
|--------------------------------------|-----------------|-----------------|
| | 30 กันยายน 2561 | 31 ธันวาคม 2560 |
| เงินค้างจ่ายเกี่ยวกับการประกันภัยต่อ | 1,573,520 | 1,566,215 |

17. ภาวะผูกพันผลประโยชน์พนักงาน

รายการเคลื่อนไหวของภาวะผูกพันผลประโยชน์พนักงาน มีรายละเอียดดังนี้

| | (หน่วย : บาท) | |
|---|--|--|
| | สำหรับงวดเก้าเดือน สิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2561 | สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560 |
| มูลค่าปัจจุบันสุทธิของภาวะผูกพันต้นงวด | 8,337,133 | 7,708,272 |
| ค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงานระหว่างปี | 1,099,207 | 670,229 |
| หัก กำไรขาดทุนตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย | - | (41,368) |
| มูลค่าปัจจุบันของภาวะผูกพันปลายงวด | 9,436,340 | 8,337,133 |

บริษัท สหประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับงวดสามเดือนและเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2561 (ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

18. สินทรัพย์(หนี้สิน)ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

สินทรัพย์(หนี้สิน)ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี ณ วันที่ 30 กันยายน 2561 และ ณ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2560 มีรายละเอียดดังนี้

| | (หน่วย : บาท) | |
|--|-----------------|-----------------|
| | 30 กันยายน 2561 | 31 ธันวาคม 2560 |
| สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี | 33,874,970 | 22,283,193 |
| หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี | (7,485,157) | (23,651,785) |
| สินทรัพย์(หนี้สิน)ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี | 26,389,813 | (1,368,592) |

ผลกระทบทางภาษีที่เกิดจากรายการผลแตกต่างชั่วคราว มีรายละเอียดดังนี้

| | (หน่วย บาท) | | | | | |
|--|-----------------|-----------------|--|--------------|---|--------------|
| | | | ส่วนเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์ / หนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชี ที่แสดงในงบกำไรขาดทุน สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุด วันที่ 30 กันยายน | | ส่วนเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์ / หนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชี ที่แสดงในงบกำไรขาดทุน สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุด วันที่ 30 กันยายน | |
| | 30 กันยายน 2561 | 31 ธันวาคม 2560 | พ.ศ. 2561 | พ.ศ. 2560 | พ.ศ. 2561 | พ.ศ. 2560 |
| | | | (ปรับปรุงใหม่) | | (ปรับปรุงใหม่) | |
| สินทรัพย์(หนี้สิน)ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี | | | | | | |
| เบี้ยประกันชีวิตค้างรับ | 113,425 | - | 113,425 | - | 113,425 | (194) |
| เงินลงทุนเพื่อค้า | (7,485,157) | (12,442,357) | (383,535) | (4,240,570) | 4,957,200 | (8,030,638) |
| เงินให้กู้ยืม - สุทธิ | 536,045 | 2,081,220 | 293,618 | 17,148 | (1,545,175) | 345,062 |
| สำรองประกันภัย | 31,327,697 | 7,311,072 | 3,572,053 | (20,230,752) | 24,016,625 | (14,815,618) |
| ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์พนักงาน | 1,887,268 | 1,667,427 | 73,280 | 48,309 | 219,841 | 144,927 |
| หนี้สินอื่น | 10,535 | 14,046 | 3,512 | 3,511 | (3,511) | (24,525) |
| สินทรัพย์(หนี้สิน)ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี | 26,389,813 | (1,368,592) | 3,672,353 | (24,402,354) | 27,758,405 | (22,380,986) |

บริษัท สหประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับงวดสามเดือนและเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2561 (ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

18. สินทรัพย์(หนี้สิน)ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี (ต่อ)

(ค่าใช้จ่าย)รายได้ที่รับรู้ในงบกำไรขาดทุนสำหรับงวดสามเดือนและเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2561 และ 2560 สรุปได้ดังนี้

| | (หน่วย: บาท) | | | |
|--|---|----------------|--|----------------|
| | สำหรับงวดสามเดือน สิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน | | สำหรับงวดเก้าเดือน สิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน | |
| | 2561 | 2560 | 2561 | 2560 |
| ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี : | | (ปรับปรุงใหม่) | | (ปรับปรุงใหม่) |
| (ค่าใช้จ่าย)รายได้ภาษีเงินได้ในงวดปัจจุบัน | - | 2,871,099 | - | (1,905,033) |
| (ค่าใช้จ่าย)รายได้ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีที่เกี่ยวข้องกับผลแตกต่างชั่วคราวและการกลับรายการผลแตกต่างชั่วคราว | 3,672,353 | (24,402,354) | 27,758,405 | (22,380,986) |
| รายได้(ค่าใช้จ่าย)ภาษีเงินได้ | 3,672,353 | (21,531,255) | 27,758,405 | (24,286,019) |

รายการกระทบยอดจำนวนเงินระหว่างกำไรทางบัญชีกับค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้สำหรับงวดสามเดือนและเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2561 และ 2560 สามารถแสดงได้ดังนี้

| | (หน่วย: บาท) | | | |
|--|---|--------------|--|--------------|
| | สำหรับงวดสามเดือน สิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน | | สำหรับงวดเก้าเดือน สิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน | |
| | 2561 | 2560 | 2561 | 2560 |
| กำไร(ขาดทุน)ทางบัญชีก่อนรายได้ (ค่าใช้จ่าย) ภาษีเงินได้ | 20,363,237 | 146,042 | 48,965,105 | 23,472,941 |
| อัตราภาษีเงินได้นิติบุคคล | 20% | 20% | 20% | 20% |
| จำนวนภาษีตามอัตราภาษีเงินได้ | (4,072,647) | (29,208) | (9,793,021) | (4,694,588) |
| ผลกระทบทางภาษีสุทธิของรายได้หรือค่าใช้จ่ายที่ไม่ถือเป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายทางภาษี | 4,072,647 | 2,900,307 | 9,793,021 | 2,789,555 |
| (ค่าใช้จ่าย)รายได้ภาษีเงินได้ในงวดปัจจุบัน | - | 2,871,099 | - | (1,905,033) |
| (ค่าใช้จ่าย)รายได้ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีที่เกี่ยวข้องกับผลแตกต่างชั่วคราวและการกลับรายการผลแตกต่างชั่วคราว | 3,672,353 | (24,402,354) | 27,758,405 | (22,380,986) |
| รายได้(ค่าใช้จ่าย) ภาษีเงินได้ที่รับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุน | 3,672,353 | (21,531,255) | 27,758,405 | (24,286,019) |

บริษัท สหประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับงวดสามเดือนและเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2561 (ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

19. หนี้สินอื่น

สินทรัพย์(หนี้สิน)ภายใต้เงินได้รอการตัดบัญชี ณ วันที่ 30 กันยายน 2561 และ ณ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2560 มีรายละเอียดดังนี้

| | (หน่วย : บาท) | |
|----------------------------------|-------------------|-------------------|
| | 30 กันยายน 2561 | 31 ธันวาคม 2560 |
| ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย | 17,847,481 | 10,274,902 |
| ค่าบำเหน็จค้างจ่าย | 15,593,132 | 7,827,008 |
| เงินประกันการปฏิบัติงานของตัวแทน | 6,468,170 | 6,396,500 |
| เจ้าหนี้จากการซื้อขายหลักทรัพย์ | 1,052,715 | 3,106,702 |
| เงินรอจ่ายคืน | 3,571,860 | 2,880,113 |
| อื่น ๆ | 2,249,817 | 1,459,989 |
| รวมหนี้สินอื่น | 46,783,175 | 31,945,214 |

20. การรายงานข้อมูลตามส่วนดำเนินงาน

บริษัทฯ นำเสนอข้อมูลส่วนงานดำเนินงานในรูปแบบเช่นเดียวกับการรายงานข้อมูลตามประเภทการรับประกันภัยที่ต้องรายงานแก่คณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย ("คปภ.") เนื่องจากฝ่ายบริหารเห็นว่าบริษัทฯ ดำเนินธุรกิจหลักในส่วนงานดำเนินงานที่รายงานเพียงส่วนงานเดียวคือธุรกิจประกันชีวิต และดำเนินธุรกิจในเขตภูมิศาสตร์เดียว คือ ประเทศไทย และได้ทำการประเมินผลการปฏิบัติงานของส่วนงานโดยพิจารณาจากกำไรหรือขาดทุนจากการดำเนินงานซึ่งวัดมูลค่าโดยใช้เกณฑ์เดียวกับที่ใช้ในการรายงานข้อมูลตามประเภทการรับประกันภัยที่รายงานต่อ คปภ. ทั้งนี้ รายการที่นำเสนอในส่วนงานดำเนินงานนี้สอดคล้องกับรายงานภายในของบริษัทฯ ที่ผู้มีอำนาจตัดสินใจสูงสุดด้านการดำเนินงานได้รับและสอบทานอย่างสม่ำเสมอเพื่อใช้ในการตัดสินใจในการจัดสรรทรัพยากรให้กับส่วนงานและประเมินผลการดำเนินงานของส่วนงาน ทั้งนี้ผู้มีอำนาจตัดสินใจสูงสุดด้านการดำเนินงานของบริษัทฯ คือ กรรมการผู้จัดการ

บริษัท สหประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับงวดสามเดือนและเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2561 (ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

21. การรายงานข้อมูลตามประเภทการรับประกันภัย

ข้อมูลตามส่วนงานดำเนินงานประเภทการรับประกันภัย สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2561

| | ผลิตภัณฑ์ประกันชีวิต ประเภทดั้งเดิม- แบบไม่มี มีส่วนร่วมในเงินปันผล | ผลิตภัณฑ์ประกันชีวิต ประเภทอื่น - แบบไม่มี มีส่วนร่วมในเงินปันผล | ประกันอุบัติเหตุ | รวม |
|---|---|--|-------------------|--------------------|
| รายได้จากการรับประกันภัย | | | | |
| เบี้ยประกันภัยรับ | 98,618,973 | 50,670,323 | 57,639,299 | 206,928,595 |
| หัก เบี้ยประกันภัยต่อ | (1,623,514) | - | - | (1,623,514) |
| เบี้ยประกันภัยรับสุทธิ | 96,995,459 | 50,670,323 | 57,639,299 | 205,305,081 |
| บวก(หัก)สำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็น รายได้ลดลง(เพิ่มขึ้น) จากงวดก่อน | - | (4,088,545) | 18,158,405 | 14,069,860 |
| รายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ | 57,473 | - | - | 57,473 |
| รวมรายได้จากการรับประกันภัย | 97,052,932 | 54,758,868 | 39,480,894 | 191,292,694 |
| ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย | | | | |
| สำรองประกันภัยสำหรับสัญญาประกันภัย ระยะยาวเพิ่มขึ้นจากงวดก่อน | 21,114,257 | - | - | 21,114,257 |
| ผลประโยชน์จ่ายตามกรมธรรม์และค่าใช้จ่าย ในการจัดการผลประโยชน์ สุทธิ | 34,820,837 | 27,933,848 | 12,733,670 | 75,488,355 |
| ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ | 18,850,402 | 14,442,276 | 14,605,185 | 47,897,863 |
| ค่าใช้จ่ายส่งเสริมการขาย | 9,087,128 | 14,219,110 | 7,034,633 | 30,340,871 |
| เงินสมทบสำนักคณะกรรมการกำกับและ ส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย | 230,371 | 118,274 | 132,297 | 480,942 |
| เงินสมทบกองทุนประกันชีวิต | 98,578 | 50,650 | 57,622 | 206,850 |
| ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น | 594,726 | 306,089 | 361,095 | 1,261,910 |
| รวมค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย | 84,796,299 | 57,070,247 | 34,924,502 | 176,791,048 |

บริษัท สหประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับงวดสามเดือนและเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2561 (ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

21. การรายงานข้อมูลตามประเภทการรับประกันภัย (ต่อ)

ข้อมูลตามส่วนงานดำเนินงานประเภทการรับประกันภัย สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน พ.ศ. 2560

| | ผลิตภัณฑ์ประกันชีวิต ประเภทดั้งเดิม- แบบไม่มี มีส่วนร่วมในเงินปันผล | ผลิตภัณฑ์ประกันชีวิต ประเภทอื่น - แบบไม่มี มีส่วนร่วมในเงินปันผล | ประกันอุบัติเหตุ | รวม |
|---|---|--|------------------|--------------------|
| รายได้จากการรับประกันภัย | | | | |
| เบี้ยประกันภัยรับ | 84,492,681 | 12,383,254 | 10,121,145 | 106,997,080 |
| หัก เบี้ยประกันภัยต่อ | (1,682,159) | - | - | (1,682,159) |
| เบี้ยประกันภัยรับสุทธิ | 82,810,522 | 12,383,254 | 10,121,145 | 105,314,921 |
| บวก(หัก)สำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็น | | | | |
| รายได้ลดลง(เพิ่มขึ้น) จากงวดก่อน | - | 21,921 | 1,346,454 | 1,368,375 |
| รายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ | 57,122 | - | - | 57,122 |
| รวมรายได้จากการรับประกันภัย | 82,867,644 | 12,361,333 | 8,774,691 | 104,003,668 |
| ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย | | | | |
| สำรองประกันภัยสำหรับสัญญาประกันภัย | | | | |
| ระยะยาวเพิ่มขึ้นจากงวดก่อน | 46,401,964 | - | - | 46,401,964 |
| ผลประโยชน์จ่ายตามกรมธรรม์และค่าใช้จ่าย | | | | |
| ในการจัดการผลประโยชน์ สุทธิ | 35,893,824 | 15,175,044 | - | 51,068,868 |
| ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ | 15,904,977 | 148,739 | 1,524,279 | 17,577,995 |
| ค่าใช้จ่ายส่งเสริมการขาย | 7,369,762 | 310,854 | 142,717 | 7,823,333 |
| เงินสมทบสำนักคณะกรรมการกำกับและ | | | | |
| ส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย | 161,241 | 23,930 | 18,745 | 203,916 |
| เงินสมทบกองทุนประกันชีวิต | 84,493 | 12,383 | 10,121 | 106,997 |
| ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น | 922,902 | 133,303 | 114,289 | 1,170,494 |
| รวมค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย | 106,739,163 | 15,804,253 | 1,810,151 | 124,353,567 |

บริษัท สหประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับงวดสามเดือนและเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2561 (ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

21. การรายงานข้อมูลตามประเภทการรับประกันภัย (ต่อ)

ข้อมูลตามส่วนงานดำเนินงานประเภทการรับประกันภัย สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน พ.ศ. 2561

| | ผลิตภัณฑ์ประกันชีวิต ประเภทดั้งเดิม- แบบไม่มี มีส่วนร่วมในเงินปันผล | ผลิตภัณฑ์ประกันชีวิต ประเภทอื่น - แบบไม่มี มีส่วนร่วมในเงินปันผล | ประกันอุบัติเหตุ | รวม |
|---|---|--|-------------------|--------------------|
| รายได้จากการรับประกันภัย | | | | |
| เบี้ยประกันภัยรับ | 297,685,223 | 151,113,553 | 126,285,631 | 575,084,407 |
| หัก เบี้ยประกันภัยต่อ | (4,814,034) | - | - | (4,814,034) |
| เบี้ยประกันภัยรับสุทธิ | 292,871,189 | 151,113,553 | 126,285,631 | 570,270,373 |
| บวก(หัก)สำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็น รายได้ลดลง(เพิ่มขึ้น) จากงวดก่อน | - | 23,756,528 | 54,260,643 | 78,017,171 |
| รายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ | 198,370 | - | - | 198,370 |
| รวมรายได้จากการรับประกันภัย | 293,069,559 | 127,357,025 | 72,024,988 | 492,451,572 |
| ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย | | | | |
| สำรองประกันภัยสำหรับสัญญาประกันภัย ระยะยาวเพิ่มขึ้นจากงวดก่อน | 19,180,143 | - | - | 19,180,143 |
| ผลประโยชน์จ่ายตามกรรมธรรม์และค่าใช้จ่าย ในการจัดการผลประโยชน์ สุทธิ | 110,942,208 | 60,685,940 | 18,380,012 | 190,008,160 |
| ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ | 58,194,136 | 35,840,827 | 31,092,784 | 125,127,747 |
| ค่าใช้จ่ายส่งเสริมการขาย | 27,009,314 | 30,741,523 | 8,049,931 | 65,800,768 |
| เงินสมทบสำนักคณะกรรมการกำกับและ ส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย | 665,816 | 337,987 | 282,456 | 1,286,259 |
| เงินสมทบกองทุนประกันชีวิต | 297,645 | 151,093 | 126,268 | 575,006 |
| ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น | 1,965,256 | 997,620 | 833,712 | 3,796,588 |
| รวมค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย | 218,254,518 | 128,754,990 | 58,765,163 | 405,774,671 |

บริษัท สหประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับงวดสามเดือนและเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2561 (ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

21. การรายงานข้อมูลตามประเภทการรับประกันภัย (ต่อ)

ข้อมูลตามส่วนงานดำเนินงานประเภทการรับประกันภัย สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน พ.ศ. 2560

| | ผลิตภัณฑ์ประกันชีวิต ประเภทดั้งเดิม- แบบไม่มี มีส่วนร่วมในเงินปันผล | ผลิตภัณฑ์ประกันชีวิต ประเภทอื่น - แบบไม่มี มีส่วนร่วมในเงินปันผล | ประกันอุบัติเหตุ | รวม |
|---|---|--|-------------------|--------------------|
| รายได้จากการรับประกันภัย | | | | |
| เบี้ยประกันภัยรับ | 274,946,634 | 44,805,243 | 24,325,208 | 344,077,085 |
| หัก เบี้ยประกันภัยต่อ | (4,735,788) | - | - | (4,735,788) |
| เบี้ยประกันภัยรับสุทธิ | 270,210,846 | 44,805,243 | 24,325,208 | 339,341,297 |
| บวก(หัก)สำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็น รายได้ลดลง(เพิ่มขึ้น) จากงวดก่อน | - | 10,058,805 | 959,890 | 11,018,695 |
| รายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ | 146,092 | - | - | 146,092 |
| รวมรายได้จากการรับประกันภัย | 270,356,938 | 34,746,438 | 23,365,318 | 328,468,694 |
| ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย | | | | |
| สำรองประกันภัยสำหรับสัญญาประกันภัย ระยะยาวเพิ่มขึ้นจากงวดก่อน | 134,379,619 | - | - | 134,379,619 |
| ผลประโยชน์จ่ายตามกรมธรรม์และค่าใช้จ่าย ในการจัดการผลประโยชน์ สุทธิ | 105,342,230 | 30,370,700 | - | 135,712,930 |
| ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ | 40,883,723 | 362,733 | 5,064,535 | 46,311,991 |
| ค่าใช้จ่ายส่งเสริมการขาย | 22,060,336 | 930,780 | 355,380 | 23,346,496 |
| เงินสมทบสำนักคณะกรรมการกำกับและ ส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย | 483,666 | 78,818 | 42,792 | 605,276 |
| เงินสมทบกองทุนประกันชีวิต | 274,947 | 44,805 | 24,325 | 344,077 |
| ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น | 3,272,209 | 533,238 | 289,500 | 4,094,947 |
| รวมค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย | 306,696,730 | 32,321,074 | 5,776,532 | 344,794,336 |

บริษัท สหประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับงวดสามเดือนและเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2561 (ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

22. ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน

| | (หน่วย: บาท) | | | |
|---|--------------------------|-------------------|--------------------------|-------------------|
| | สำหรับงวดสามเดือน | | สำหรับงวดเก้าเดือน | |
| | สิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน | | สิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน | |
| | 2561 | 2560 | 2561 | 2560 |
| ค่าใช้จ่ายพนักงาน | 10,088,230 | 8,206,042 | 28,683,058 | 24,335,288 |
| ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์ | 3,383,455 | 3,524,942 | 10,148,192 | 10,541,064 |
| ค่าตอบแทนกรรมการ | 903,859 | 889,880 | 2,656,801 | 2,427,565 |
| ค่าภาษีอากร | 335,939 | 319,840 | 1,333,544 | 1,231,098 |
| หนี้สงสัยจะสูญ | 567,124 | 85,740 | 609,409 | 256,248 |
| ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น | 4,691,725 | 4,054,983 | 16,341,675 | 16,205,493 |
| รวมค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน | 19,970,332 | 17,081,427 | 59,772,679 | 54,996,756 |

23. ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน

| | (หน่วย: บาท) | | | |
|--------------------------------------|--------------------------|------------------|--------------------------|-------------------|
| | สำหรับงวดสามเดือน | | สำหรับงวดเก้าเดือน | |
| | สิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน | | สิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน | |
| | 2561 | 2560 | 2561 | 2560 |
| เงินเดือนและค่าแรง | 10,291,986 | 8,669,317 | 29,892,261 | 26,094,589 |
| เงินประกันสังคม | 184,123 | 207,897 | 670,094 | 660,193 |
| เงินกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ | 347,472 | 285,619 | 996,332 | 847,332 |
| ผลประโยชน์อื่น | 855,784 | 474,997 | 1,871,572 | 1,498,626 |
| รวมค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน | 11,679,365 | 9,637,830 | 33,430,259 | 29,100,740 |

บริษัทฯ และพนักงานของบริษัทฯ ได้ร่วมกันจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพขึ้นตามพระราชบัญญัติกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พ.ศ. 2530 โดยบริษัทฯ และพนักงานจะจ่ายสมทบกองทุนเป็นรายเดือนในอัตราร้อยละ 3 ถึง ร้อยละ 5 ของเงินเดือน กองทุนสำรองเลี้ยงชีพบริหารโดย บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ซีไอเอ็มพี-พริ้นซิเพิล จำกัด ซึ่งจะจ่ายให้แก่พนักงานเมื่อพนักงานนั้นออกจากงานตามระเบียบว่าด้วยกองทุนของบริษัทฯ

บริษัท สหประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับงวดสามเดือนและเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2561 (ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

24. กำไร (ขาดทุน) ต่อหุ้น

กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานคำนวณโดยหารกำไรสำหรับงวด ที่เป็นของผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ (ไม่รวมกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น) ด้วยจำนวนถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของหุ้นสามัญที่ออกอยู่ในระหว่างงวด

บริษัทฯ ไม่ได้คำนวณกำไรต่อหุ้นปรับลดเนื่องจากบริษัทฯ ไม่มีหุ้นสามัญเทียบเท่า

| | สำหรับงวดสามเดือน สิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน (หน่วย : บาท) | | จำนวนหุ้นสามัญ ถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก (หน่วย : หุ้น) | | กำไรต่อหุ้น (หน่วย : บาท) | |
|---|---|--------------|--|-------------|------------------------------|--------|
| | 2561 | 2560 | 2561 | 2560 | 2561 | 2560 |
| | (ปรับปรุงใหม่) | | | | (ปรับปรุงใหม่) | |
| กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน | | | | | | |
| กำไรส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นของ บริษัท | 24,035,590 | (21,385,213) | 107,306,270 | 107,306,270 | 0.22 | (0.20) |
| | | | | | | |
| | สำหรับงวดเก้าเดือน สิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน (หน่วย : บาท) | | จำนวนหุ้นสามัญ ถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก (หน่วย : หุ้น) | | กำไรต่อหุ้น (หน่วย : บาท) | |
| | 2561 | 2560 | 2561 | 2560 | 2561 | 2560 |
| | (ปรับปรุงใหม่) | | | | (ปรับปรุงใหม่) | |
| กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน | | | | | | |
| กำไรส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นของ บริษัท | 76,723,510 | (813,078) | 107,306,270 | 107,306,270 | 0.71 | (0.01) |

บริษัท สหประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับงวดสามเดือนและเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2561 (ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

25. รายการกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ได้แก่ บุคคลหรือกิจการต่าง ๆที่มีความเกี่ยวข้องกับบริษัทฯโดยการเป็นผู้ถือหุ้นหรือผู้ถือหุ้นร่วมกัน หรือมีกิจการร่วมกัน รายการที่มีขึ้นกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันได้กำหนดขึ้นโดยเป็นไปตามเงื่อนไขทางการค้าและเกณฑ์ที่ตกลงกันซึ่งเป็นไปตามปกติธุรกิจ

25.1 ลักษณะความสัมพันธ์

| <u>รายชื่อกิจการที่เกี่ยวข้องกัน</u> | <u>ประเภทกิจการ</u> | <u>ความสัมพันธ์กับบริษัท</u> |
|---|---------------------|------------------------------|
| ชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจแห่งชาติ จำกัด | สหกรณ์ | เป็นผู้ถือหุ้น |
| สหกรณ์เครดิตยูเนียนคลองจั่น จำกัด | สหกรณ์ | เป็นผู้ถือหุ้น |
| สหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจแห่งชาติ จำกัด | สหกรณ์ | เป็นผู้ถือหุ้น |
| สหกรณ์ออมทรัพย์จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย จำกัด | สหกรณ์ | เป็นผู้ถือหุ้น |
| สหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยศรีนครินทรวิโรฒ จำกัด | สหกรณ์ | เป็นผู้ถือหุ้น |

นโยบายการกำหนดราคาสำหรับรายการระหว่างกันประกอบด้วย

| <u>รายการ</u> | <u>นโยบายการกำหนดราคา</u> |
|------------------------------|-------------------------------------|
| เบี้ยประกันภัยรับ | เป็นปกติทางการค้าของการรับประกันภัย |
| ค่าสินไหมทดแทน | เป็นปกติทางการค้าของการรับประกันภัย |
| ค่าเช่าอาคาร และพื้นที่โกดัง | ราคาที่ตกลงกันตามสัญญา |

บริษัท สหประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับงวดสามเดือนและเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2561 (ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

25. รายการกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน (ต่อ)

25.2 รายได้และค่าใช้จ่ายระหว่างกัน

บริษัทมีรายการธุรกิจที่สำคัญกับกิจการที่เกี่ยวข้องกันสำหรับงวดสามเดือนและเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2561 และ 2560 สรุปได้ดังนี้

| ประเภทรายการ / ชื่อบริษัท | (หน่วย: บาท) | | | |
|---|---|-----------|--|------------|
| | สำหรับงวดสามเดือน สิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน | | สำหรับงวดเก้าเดือน สิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน | |
| | 2561 | 2560 | 2561 | 2560 |
| เบี้ยประกันภัยรับ | | | | |
| ชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจแห่งชาติ จำกัด | - | - | - | 45,972 |
| สหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจแห่งชาติ จำกัด | 7,607,440 | 4,483,340 | 18,751,320 | 20,630,023 |
| สหกรณ์เครดิตยูเนียนคลองจั่น จำกัด | 1,077 | 2,250 | 1,077 | 7,950 |
| สหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยศรีนครินทร วิโรฒ จำกัด | 687,600 | 525,154 | 1,054,000 | 1,254,174 |
| สหกรณ์ออมทรัพย์จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย จำกัด | 5,073 | - | 166,845 | 17,177 |
| รวมเบี้ยประกันภัยรับ | 8,301,190 | 5,010,744 | 19,973,242 | 21,955,296 |
| ค่าสินไหมทดแทน | | | | |
| สหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจแห่งชาติ จำกัด | 1,509,259 | 1,609,670 | 4,282,075 | 3,232,420 |
| สหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยศรีนครินทร วิโรฒ จำกัด | - | - | 1,292 | 800,000 |
| รวมค่าสินไหมทดแทน | 1,509,259 | 1,609,670 | 4,283,367 | 4,032,420 |
| ค่าเช่า | | | | |
| สหกรณ์เครดิตยูเนียนคลองจั่น จำกัด | | | | |
| - ค่าเช่าอาคาร | 1,751,155 | 1,751,155 | 5,253,465 | 5,253,465 |
| - ค่าเช่าพื้นที่โกดัง | 131,380 | 131,380 | 394,139 | 394,139 |
| รวมค่าเช่า | 1,882,335 | 1,882,335 | 5,647,604 | 5,647,604 |

บริษัท สหประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับงวดสามเดือนและเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2561 (ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

25. รายการกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน (ต่อ)

25.3 สินทรัพย์และหนี้สินระหว่างกัน

| | (หน่วย : บาท) | |
|---|------------------|------------------|
| | 30 กันยายน 2561 | 31 ธันวาคม 2560 |
| <u>เบี้ยประกันภัยค้างรับ</u> | | |
| สหกรณ์เครดิตยูเนี่ยนคลองจั่น จำกัด | 250 | - |
| สหกรณ์ออมทรัพย์จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย จำกัด | 11,595 | 159,750 |
| สหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยศรีนครินทรวิโรฒ จำกัด | 289,600 | 70,400 |
| <u>ค่าสินไหมทดแทนค้างจ่าย</u> | | |
| สหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจแห่งชาติ จำกัด | (647,214) | (439,090) |
| รวมสินทรัพย์และหนี้สินระหว่างกัน | <u>(345,769)</u> | <u>(208,940)</u> |

26. ผลประโยชน์อื่นที่จ่ายแก่ผู้บริหารที่สำคัญ

บริษัทฯ มีค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงานให้แก่ ผู้บริหารสำคัญ และ ค่าตอบแทนคณะกรรมการและผู้บริหาร สำคัญ งวดสามเดือนและเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2561 และ 2560 สรุปได้ ดังนี้

| ประเภทรายการ / ชื่อบริษัท | (หน่วย: บาท) | | | |
|---|--------------------------|------------------|--------------------------|------------------|
| | สำหรับงวดสามเดือน | | สำหรับงวดเก้าเดือน | |
| | สิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน | | สิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน | |
| | 2561 | 2560 | 2561 | 2560 |
| ผลประโยชน์ระยะสั้น | 3,214,528 | 2,830,750 | 9,153,479 | 7,952,881 |
| ผลประโยชน์หลังออกจากงาน | 112,557 | 84,392 | 337,671 | 253,176 |
| รวมผลประโยชน์อื่นที่จ่ายแก่ผู้บริหารสำคัญ | <u>3,327,085</u> | <u>2,915,142</u> | <u>9,491,150</u> | <u>8,206,057</u> |

บริษัท สหประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับงวดสามเดือนและเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2561 (ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

27. หลักทรัพย์ประกันและทรัพย์สินที่จัดสรรไว้เป็นเงินสำรองวางไว้กับนายทะเบียนประกันชีวิต

ณ วันที่ 30 กันยายน 2561 และ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 บริษัทฯได้วางหลักทรัพย์ไว้เป็นเงินประกันกับนายทะเบียนตามพระราชบัญญัติประกันชีวิต ดังนี้

| | | (หน่วย : บาท) | |
|----------------|------------------|-----------------|-----------------|
| | | 30 กันยายน 2561 | 31 ธันวาคม 2560 |
| พันธบัตรรัฐบาล | หมายเหตุ ข้อ 9.2 | 35,424,382 | 36,867,592 |
| รวม | | 35,424,382 | 36,867,592 |

ณ วันที่ 30 กันยายน 2561 และ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 บริษัทฯได้วางหลักทรัพย์ไว้เป็นเงินสำรองประกันภัยกับนายทะเบียนตามพระราชบัญญัติประกันชีวิต ดังนี้

| | | (หน่วย : บาท) | |
|---------------------|------------------|-----------------|-----------------|
| | | 30 กันยายน 2561 | 31 ธันวาคม 2560 |
| หุ้นรัฐวิสาหกิจ | หมายเหตุ ข้อ 9.2 | 102,984,587 | 104,362,619 |
| พันธบัตรรัฐบาล | หมายเหตุ ข้อ 9.2 | 30,460,502 | 31,069,783 |
| พันธบัตรรัฐวิสาหกิจ | หมายเหตุ ข้อ 9.2 | 148,758,288 | 151,698,993 |
| รวม | | 282,203,377 | 287,131,395 |
| รวมหลักทรัพย์ประกัน | | 317,627,759 | 323,998,987 |

บริษัท สหประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับงวดสามเดือนและเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2561 (ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

28. สินทรัพย์หมุนหลัง

บริษัทฯ ได้นำเงินลงทุนบางส่วนไปฝากไว้กับสถาบันการเงินในฐานะผู้รับฝากหลักทรัพย์ (Custodian) เพื่อเป็นสินทรัพย์หมุนหลัง ตามประกาศของคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่อง การจัดสรรสินทรัพย์ไว้สำหรับหนี้สินและภาระผูกพันตามสัญญาประกันภัยและการฝากสินทรัพย์ไว้กับสถาบันการเงิน พ.ศ.2551 โดยสินทรัพย์หมุนหลังดังกล่าวประกอบด้วย

| | | (หน่วย : บาท) | |
|---------------------------------------|------------------|-----------------|-----------------|
| | | 30 กันยายน 2561 | 31 ธันวาคม 2560 |
| พันธบัตร | หมายเหตุ ข้อ 9.1 | 579,983,501 | 602,167,445 |
| หุ้นกู้ | หมายเหตุ ข้อ 9.1 | 822,740,767 | 723,438,866 |
| ตราสารทุน | หมายเหตุ ข้อ 9.1 | 153,464,023 | 91,603,717 |
| กองทุนรวมและหน่วยลงทุน | หมายเหตุ ข้อ 9.1 | 44,141,957 | 32,782,182 |
| สลากออมทรัพย์ | หมายเหตุ ข้อ 9.2 | 20,000,000 | 20,009,500 |
| เงินฝากประจำที่มีอายุเกินกว่า 3 เดือน | หมายเหตุ ข้อ 9.2 | 36,500,000 | 23,300,000 |
| รวม | | 1,656,830,248 | 1,493,301,710 |
| สมุดเงินฝากธนาคาร | หมายเหตุ ข้อ 5 | 3,942,575 | 42,752,018 |
| รวมสินทรัพย์หมุนหลัง | | 1,660,772,823 | 1,536,053,728 |

29. ภาระผูกพัน

เมื่อวันที่ 29 มกราคม 2553 บริษัทฯ ได้ทำสัญญาเช่าพื้นที่สำนักงาน (อาคารยูทาวเวอร์) กับสหกรณ์เครดิตยูเนียน คลองจั่น จำกัด โดยมีกำหนดอายุสัญญาเช่า 15 ปี นับแต่ เดือนมีนาคม 2553 ถึง เดือนกุมภาพันธ์ 2568 บริษัทฯ ต้องจ่ายค่าเช่า เดือนละ 477,575 บาท และจะปรับเพิ่มค่าเช่าในทุกๆ สามปี ในอัตรา ร้อยละ 10 ของค่าเช่างวดก่อนหน้า (เริ่มปรับเพิ่มค่าเช่า ในเดือนมีนาคม 2556) บริษัทฯ มีภาระผูกพันในอนาคตที่จะต้องจ่ายค่าเช่า ดังนี้

| | | (หน่วย : บาท) | |
|-----------------------------|--|-----------------|-----------------|
| | | 30 กันยายน 2561 | 31 ธันวาคม 2560 |
| ภายในระยะเวลา 1 ปี | | 7,338,895 | 6,934,389 |
| ระยะเวลามากกว่า 1 ปี – 5 ปี | | 31,719,051 | 31,031,391 |
| ระยะเวลามากกว่า 5 ปี | | 11,886,699 | 18,179,657 |
| รวม | | 50,944,645 | 56,145,437 |

บริษัท สหประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับงวดสามเดือนและเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2561 (ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

30. สินทรัพย์ที่อาจเกิดขึ้น

ในระหว่างปี พ.ศ. 2559 บริษัทฯ ได้ยื่นฟ้องบริษัท อาซัค เน็ตเวอร์ค(ประเทศไทย) จำกัด ต่อศาลจังหวัดพระโขนง เพื่อเรียกร้องค่าเสียหายในการผิดสัญญาว่าจ้างการเขียนและพัฒนาโปรแกรมสำหรับระบบงานข้อมูลธุรกิจเพื่อใช้ประโยชน์ในทางการค้า เป็นจำนวน 3,298,960 บาท พร้อมดอกเบี้ยในอัตราร้อยละ 7.5 ต่อปี ซึ่งศาลชั้นต้นพิพากษาให้ บริษัท อาซัค เน็ตเวอร์ค(ประเทศไทย) จำกัด ชดใช้ค่าเสียหายพร้อมดอกเบี้ยและค่าฤชาธรรมเนียม (วันที่ 4 กุมภาพันธ์ 2559) ต่อมาในเดือนมีนาคม 2560 บริษัท อาซัค เน็ตเวอร์ค(ประเทศไทย) จำกัด ยื่นอุทธรณ์คำพิพากษาต่อศาลอุทธรณ์ ซึ่งศาลอุทธรณ์มีคำพิพากษาแก้เป็นว่าให้ บริษัท อาซัค เน็ตเวอร์ค (ประเทศไทย) จำกัด ชดใช้ค่าเสียหายเป็นจำนวน 400,000 บาท พร้อมดอกเบี้ยในอัตราร้อยละ 7.5 ต่อปี ส่วนค่าฤชาธรรมเนียมในชั้นอุทธรณ์ให้เป็นพับ (วันที่ 2 มิถุนายน 2560) ต่อมาเมื่อวันที่ 11 กันยายน 2560 บริษัทฯได้ยื่นอุทธรณ์คำพิพากษาต่อศาลฎีกา ซึ่งขณะนี้คดีอยู่ในระหว่างพิจารณาของศาลฎีกา

ณ วันที่ 30 กันยายน 2561 และ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 ในการจัดทำงบการเงิน บริษัทฯ ยังไม่ได้บันทึกผลที่จะได้รับที่อาจเกิดขึ้นจากผลของคดีดังกล่าวในงบการเงิน ซึ่งอ้างอิงมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 37 (ปรับปรุง 2560) บริษัทฯ ต้องไม่รับรู้สินทรัพย์ที่อาจเกิดขึ้น สินทรัพย์ที่อาจเกิดขึ้นมักเกิดจากเหตุการณ์ที่ไม่ได้วางแผนไว้หรือไม่ได้คาดการณ์ไว้ที่ก่อให้เกิดความน่าจะเป็นที่กิจการจะได้รับประโยชน์เชิงเศรษฐกิจ ตัวอย่างเช่น การเรียกร้องค่าสินไหมทดแทนที่กิจการกำลังดำเนินการตามกฎหมายซึ่งผลของคดียังไม่แน่นอน"

31. การอนุมัติข้อมูลทางการเงินระหว่างกาล

ข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลนี้ ได้รับอนุมัติให้ออกโดยคณะกรรมการบริษัทฯ เมื่อวันที่ 13 พฤศจิกายน 2561
