

## บริษัท แปซิฟิก ครอส ประกันสุขภาพ จำกัด (มหาชน)

### หมายเหตุประกอบงบการเงินแบบย่อ

สำหรับงวดสามเดือนและเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2561

“ยังไม่ได้ตรวจสอบ”

#### 1. ข้อมูลทั่วไปและการดำเนินงานของบริษัท

บริษัท แปซิฟิก ครอส ประกันสุขภาพ จำกัด (มหาชน) ได้จดทะเบียนจัดตั้งเป็นนิติบุคคลประเภทบริษัทจำกัด ตามประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์ทะเบียน เมื่อวันที่ 13 มิถุนายน 2520 และได้แปรสภาพเป็นบริษัทมหาชน จำกัด เมื่อวันที่ 17 มกราคม 2556 บริษัทดำเนินธุรกิจหลักเกี่ยวกับการรับประกันวินาศภัย โดยมีสำนักงานใหญ่ อยู่ที่ 152 อาคารชาร์เตอร์ สแควร์ ชั้น 21 ถนนสาทรเหนือ แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพมหานคร ประเทศไทย

ผู้ถือหุ้นใหญ่ของบริษัทคือ บริษัท เมค-ซัวร์ เซอร์วิสเซส จำกัด ซึ่งเป็นบริษัทที่จดทะเบียนจัดตั้งในประเทศไทย โดยถือหุ้นร้อยละ 69.15 ของทุนจดทะเบียนของบริษัท

#### 2. เกณฑ์การจัดทำและนำเสนองบการเงินระหว่างกาล

2.1 งบการเงินระหว่างกาลรวมและงบการเงินระหว่างกาลเฉพาะกิจการนี้ได้จัดทำขึ้นในสกุลเงินบาท และตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 34 (ปรับปรุง 2560) เรื่อง “การรายงานทางการเงินระหว่างกาล” และวิธีปฏิบัติทางการบัญชีที่รับรองทั่วไปในประเทศไทย และประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่อง หลักเกณฑ์ วิธีการ เงื่อนไข และระยะเวลาในการจัดทำ และยื่นงบการเงินและรายงานเกี่ยวกับผลการดำเนินงานของบริษัทประกันวินาศภัย พ.ศ. 2559 ลงวันที่ 4 มีนาคม 2559 โดยหมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเป็นแบบย่อ

2.2 งบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 ซึ่งนำมาแสดงเปรียบเทียบได้มาจากงบการเงินของบริษัทสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันซึ่งได้ตรวจสอบแล้ว

2.3 ผลการดำเนินงานซึ่งยังไม่ได้ตรวจสอบที่ปรากฏในงวดสามเดือนและงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2561 มิใช่เครื่องบ่งชี้และมีใช้การคาดการณ์ถึงผลการดำเนินงานเต็มปี

2.4 ข้อมูลบางประการซึ่งควรจะแสดงอยู่ในงบการเงินประจำปีที่ได้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินมิได้นำมาแสดงไว้ ณ ที่นี้ เนื่องจากมิได้มีการกำหนดให้มีการเปิดเผยข้อมูลดังกล่าวในงบการเงินระหว่างกาล ดังนั้น งบการเงินระหว่างกาลสำหรับงวดสามเดือนและงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2561 จึงควรอ่านประกอบกับงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560 ซึ่งได้มีการตรวจสอบแล้ว

2.5 มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่มีผลต่อการรายงานและการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงินสำหรับงวดบัญชีปัจจุบัน

ในระหว่างงวด บริษัทได้นำมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับปรับปรุงและฉบับใหม่ รวมถึงแนวปฏิบัติทางบัญชีที่ออกโดยสภาวิชาชีพบัญชี ซึ่งมีผลบังคับใช้สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2561 มาถือปฏิบัติ มาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวได้รับการปรับปรุงหรือจัดให้มีขึ้นเพื่อให้มีเนื้อหาเท่าเทียมกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินระหว่างประเทศ โดยส่วนใหญ่เป็นการปรับปรุงถ้อยคำและคำศัพท์ การตีความและการให้แนวปฏิบัติทางบัญชีกับผู้ใช้มาตรฐาน การนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าว มาถือปฏิบัตินี้ไม่มีผลกระทบอย่างเป็นทางการระหว่างกาลของบริษัท

2.6 มาตรฐานการรายงานทางการเงินซึ่งได้ประกาศในราชกิจจานุเบกษาแล้ว แต่ยังไม่ผลบังคับใช้ เมื่อวันที่ 14 มีนาคม 2561 สภาวิชาชีพบัญชีได้ออกประกาศเกี่ยวกับมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 15 เรื่อง รายได้จากสัญญาที่ทำกับลูกค้า ซึ่งได้ประกาศในราชกิจจานุเบกษาแล้ว และจะมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2562 เป็นต้นไป

เมื่อวันที่ 21 กันยายน 2561 สภาวิชาชีพบัญชีได้ออกประกาศเกี่ยวกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้องกับเครื่องมือทางการเงิน ซึ่งได้ประกาศในราชกิจจานุเบกษาแล้ว และจะมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2563 เป็นต้นไป ดังต่อไปนี้

**มาตรฐานการบัญชี**

ฉบับที่ 32 การแสดงรายการสำหรับเครื่องมือทางการเงิน

**มาตรฐานการรายงานทางการเงิน**

ฉบับที่ 7 การเปิดเผยข้อมูลสำหรับเครื่องมือทางการเงิน

ฉบับที่ 9 เครื่องมือทางการเงิน

**การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน**

ฉบับที่ 16 การป้องกันความเสี่ยงของเงินลงทุนสุทธิในหน่วยงานต่างประเทศ

ฉบับที่ 19 การชำระหนี้สินทางการเงินด้วยตราสารทุน

ผู้บริหารของบริษัทจะนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้องมาเริ่มถือปฏิบัติกับงบการเงินของบริษัทเมื่อมาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวมีผลบังคับใช้ โดยผู้บริหารของบริษัทอยู่ระหว่างการประเมินผลกระทบจากมาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวที่มีต่องบการเงินของบริษัทในงวดที่จะเริ่มถือปฏิบัติ

3. นโยบายการบัญชีที่สำคัญ

งบการเงินระหว่างกาลจัดทำขึ้นโดยใช้หลักเกณฑ์ นโยบายการบัญชีและวิธีการคำนวณเช่นเดียวกับที่ใช้ใน งบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560

4. เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 30 กันยายน 2561 และวันที่ 31 ธันวาคม 2560 ประกอบด้วย

	หน่วย : บาท	
	ณ วันที่	ณ วันที่
	30 กันยายน	31 ธันวาคม
	2561	2560
เงินสด	26,624	26,355
เงินฝากธนาคารประเภทไม่กำหนดระยะเวลาจ่ายคืน	71,161,052	91,093,860
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	<u>71,187,676</u>	<u>91,120,215</u>

5. เบี้ยประกันภัยค้ำรับ

เบี้ยประกันภัยค้ำรับ ณ วันที่ 30 กันยายน 2561 และวันที่ 31 ธันวาคม 2560 ประกอบด้วย

	หน่วย : บาท	
	ณ วันที่	ณ วันที่
	30 กันยายน	31 ธันวาคม
	2561	2560
ยังไม่ถึงกำหนดรับชำระ	3,820,797	12,108,431
ค้ำรับไม่เกิน 30 วัน	7,532,426	11,860,984
ค้ำรับ 31 - 60 วัน	5,963,786	6,828,475
ค้ำรับ 61 - 90 วัน	5,550,789	3,032,782
ค้ำรับเกินกว่า 90 วัน	4,326,661	2,363,005
รวมเบี้ยประกันภัยค้ำรับ	<u>27,194,459</u>	<u>36,193,677</u>
หัก ค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญ	408,027	526,674
เบี้ยประกันภัยค้ำรับสุทธิ	<u>26,786,432</u>	<u>35,667,003</u>

6. สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ

สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ ณ วันที่ 30 กันยายน 2561 และวันที่ 31 ธันวาคม 2560 ประกอบด้วย

	หน่วย : บาท	
	ณ วันที่	ณ วันที่
	30 กันยายน	31 ธันวาคม
	2561	2560
สำรองประกันภัยส่วนที่เรียกคืนจากบริษัทประกันภัยต่อ		
สำรองค่าสินไหมทดแทน	24,138,633	3,440,091
สำรองเบี้ยประกันภัย		
- สำรองเบี้ยประกันภัยต่อที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้	68,464,668	33,935,364
รวมสินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ (ดูหมายเหตุข้อ 11)	<u>92,603,301</u>	<u>37,375,455</u>

7. ลูกหนี้จากสัญญาการประกันภัยต่อ

ลูกหนี้จากสัญญาประกันภัยต่อ ณ วันที่ 30 กันยายน 2561 และวันที่ 31 ธันวาคม 2560 ประกอบด้วย

	หน่วย : บาท	
	ณ วันที่	ณ วันที่
	30 กันยายน	31 ธันวาคม
	2561	2560
เงินค้างรับจากการประกันภัยต่อ	<u>13,213,627</u>	<u>10,620,303</u>

8. เงินลงทุนในหลักทรัพย์

เงินลงทุนในหลักทรัพย์ ณ วันที่ 30 กันยายน 2561 และวันที่ 31 ธันวาคม 2560 ประกอบด้วย

	หน่วย : บาท			
	อัตราดอกเบี้ย		วิธีราคาทุน	
	ณ วันที่	ณ วันที่	ณ วันที่	ณ วันที่
	30 กันยายน	31 ธันวาคม	30 กันยายน	31 ธันวาคม
	2561	2560	2561	2560
	ร้อยละต่อปี	ร้อยละต่อปี	บาท	บาท
เงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด				
เงินฝากสถาบันการเงินที่ครบกำหนดเกินกว่า 3 เดือน	0.60 - 2.38	0.75 - 2.38	213,382,133	166,260,344
รวมเงินลงทุนในหลักทรัพย์			<u>213,382,133</u>	<u>166,260,344</u>

ณ วันที่ 30 กันยายน 2561 และวันที่ 31 ธันวาคม 2560 เงินลงทุนในหลักทรัพย์มีมูลค่าตามบัญชีจำนวน 78.56 และ 79.86 ล้านบาท ตามลำดับ เป็นทรัพย์สินที่จัดสรรไว้เป็นหลักทรัพย์ประกันวงไว้กับนายทะเบียนและเงินสำรองวงไว้กับนายทะเบียน (ดูหมายเหตุข้อ 20)

## 9. อุปกรณ์

อุปกรณ์ ณ วันที่ 30 กันยายน 2561 และ 31 ธันวาคม 2560 ประกอบด้วย

		หน่วย: บาท									
		ราคาทุน				ค่าเสื่อมราคาสะสม					
	ณ วันที่	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย/ ตัดบัญชี	ณ วันที่	ณ วันที่	ค่าเสื่อมราคา	จำหน่าย/ ตัดบัญชี	ณ วันที่	อุปกรณ์ - สุทธิ ณ วันที่	อุปกรณ์ - สุทธิ ณ วันที่	
	1 มกราคม			30 กันยายน	1 มกราคม			30 กันยายน	1 มกราคม	30 กันยายน	
	2561			2561	2561			2561	1 มกราคม 2561	30 กันยายน 2561	
	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	
เครื่องตกแต่งสำนักงาน	6,723,207	-	-	6,723,207	(4,373,447)	(1,005,718)	-	(5,379,165)	2,349,760	1,344,042	
อุปกรณ์สำนักงาน	5,417,039	1,590	(152,757)	5,265,872	(3,530,983)	(623,721)	152,744	(4,001,960)	1,886,056	1,263,912	
รวม	12,140,246	1,590	(152,757)	11,989,079	(7,904,430)	(1,629,439)	152,744	(9,381,125)	4,235,816	2,607,954	
		หน่วย: บาท									
		ราคาทุน				ค่าเสื่อมราคาสะสม					
	ณ วันที่	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย/ ตัดบัญชี	ณ วันที่	ณ วันที่	ค่าเสื่อมราคา	จำหน่าย/ ตัดบัญชี	ณ วันที่	อุปกรณ์ - สุทธิ ณ วันที่	อุปกรณ์ - สุทธิ ณ วันที่	
	1 มกราคม			31 ธันวาคม	1 มกราคม			31 ธันวาคม	1 มกราคม	31 ธันวาคม	
	2560			2560	2560			2560	1 มกราคม 2560	31 ธันวาคม 2560	
	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	
เครื่องตกแต่งสำนักงาน	6,723,207	-	-	6,723,207	(3,028,805)	(1,344,642)	-	(4,373,447)	3,694,402	2,349,760	
อุปกรณ์สำนักงาน	5,433,187	89,127	(105,275)	5,417,039	(2,808,328)	(827,918)	105,263	(3,530,983)	2,624,859	1,886,056	
รวม	12,156,394	89,127	(105,275)	12,140,246	(5,837,133)	(2,172,560)	105,263	(7,904,430)	6,319,261	4,235,816	

ค่าเสื่อมราคาสำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2561 และ 2560 จำนวน 0.55 ล้านบาท และ 0.54 ล้านบาท ตามลำดับ และค่าเสื่อมราคาสำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2561 และ 2560 จำนวน 1.63 ล้านบาท และ 1.62 ล้านบาท ตามลำดับ ได้รวมอยู่ในค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานแล้ว

ณ วันที่ 30 กันยายน 2561 และวันที่ 31 ธันวาคม 2560 อุปกรณ์บางรายการ ซึ่งมีราคาทุนจำนวนเงิน 1.11 ล้านบาท และ 1.27 ล้านบาท ตามลำดับ ได้ตัดค่าเสื่อมราคาหมดแล้ว แต่ยังมีการใช้งานอยู่

10. สินทรัพย์อื่น

สินทรัพย์อื่น ณ วันที่ 30 กันยายน 2561 และวันที่ 31 ธันวาคม 2560 ประกอบด้วย

	หน่วย : บาท	
	ณ วันที่ 30 กันยายน 2561	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560
ค่าใช้จ่ายจ่ายล่วงหน้า	808,055	352,030
เงินมัดจำ	1,271,117	1,271,117
อื่นๆ	1,246,357	1,734,747
รวมสินทรัพย์อื่น	<u>3,325,529</u>	<u>3,357,894</u>

11. หนี้สินจากสัญญาประกันภัย

หนี้สินจากสัญญาประกันภัย ณ วันที่ 30 กันยายน 2561 และวันที่ 31 ธันวาคม 2560 ประกอบด้วย

	หน่วย : บาท		
	หนี้สินตาม สัญญาประกันภัย	ณ วันที่ 30 กันยายน 2561 หนี้สินส่วนที่ เอาประกันภัยต่อ (ดูหมายเหตุข้อ 6)	สุทธิ
สำรองค่าสินไหมทดแทน			
ค่าสินไหมที่เกิดขึ้นที่ได้รับรายงานแล้ว	20,843,925	(20,426,868)	417,057
ค่าสินไหมที่เกิดขึ้นที่ยังไม่ได้รับรายงาน	17,731,383	(3,711,765)	14,019,618
สำรองเบี้ยประกันภัย			
สำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้	164,411,564	(68,464,668)	95,946,896
รวม	<u>202,986,872</u>	<u>(92,603,301)</u>	<u>110,383,571</u>

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560		หน่วย : บาท
	หนี้สินตาม	หนี้สินส่วนที่	สุทธิ
	สัญญาประกันภัย	เอาประกันภัยต่อ (ดูหมายเหตุข้อ 6)	
สำรองค่าสินไหมทดแทน			
ค่าสินไหมที่เกิดขึ้นที่ได้รับรายงานแล้ว	15,398,846	(4,252,646)	11,146,200
ค่าสินไหมที่เกิดขึ้นที่ยังไม่ได้รับรายงาน	8,757,622	812,555	9,570,177
สำรองเบี้ยประกันภัย			
สำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้	139,485,144	(33,935,364)	105,549,780
รวม	163,641,612	(37,375,455)	126,266,157

11.1 สำรองประกันภัยสำหรับสัญญาประกันภัยระยะสั้น

11.1.1 สำรองค่าสินไหมทดแทน

สำรองค่าสินไหมทดแทน ณ วันที่ 30 กันยายน 2561 และ 31 ธันวาคม 2560 ประกอบด้วย

	หน่วย : บาท	
	ณ วันที่	ณ วันที่
	30 กันยายน 2561	31 ธันวาคม 2560
ยอดคงเหลือต้นงวด/ปี	24,156,468	55,189,581
ค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นระหว่างงวด/ปี	119,958,368	138,893,939
การเปลี่ยนแปลงประมาณการค่าสินไหมทดแทนและ		
ข้อสมมติฐานในการคำนวณสำรองค่าสินไหมทดแทน	8,129,087	(11,147,426)
ค่าสินไหมทดแทนจ่ายระหว่างงวด/ปี	(113,668,615)	(158,779,626)
ยอดคงเหลือปลายงวด/ปี	38,575,308	24,156,468



11.1.2 สำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้

	หน่วย : บาท	
	ณ วันที่	ณ วันที่
	30 กันยายน	31 ธันวาคม
	2561	2560
ยอดคงเหลือต้นงวด/ปี	139,485,144	107,485,670
เบี้ยประกันภัยรับสำหรับงวด/ปี	258,369,812	287,657,918
เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้ในงวด/ปี	(233,443,392)	(255,658,444)
ยอดคงเหลือปลายงวด/ปี	164,411,564	139,485,144

11.1.3 สำรองความเสียหายที่ยังไม่สิ้นสุด

ณ วันที่ 30 กันยายน 2561 และวันที่ 31 ธันวาคม 2560 บริษัทไม่มีการตั้งสำรองการเสียหายที่ยังไม่สิ้นสุด เนื่องจากสำรองการเสียหายที่ยังไม่สิ้นสุดที่ประมาณขึ้นของบริษัท มีจำนวน 108.92 ล้านบาท และ 91.72 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งมีจำนวนต่ำกว่าสำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้

12. เจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ

เจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ ณ วันที่ 30 กันยายน 2561 และวันที่ 31 ธันวาคม 2560 ประกอบด้วย

	หน่วย : บาท	
	ณ วันที่	ณ วันที่
	30 กันยายน	31 ธันวาคม
	2561	2560
เงินถือไว้จากการประกันภัยต่อ	39,721,780	12,996,750
เงินค้างจ่ายเกี่ยวกับการประกันภัยต่อ	27,185,748	20,884,171
รวมเจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ	66,907,528	33,880,921

13. **หนี้สินอื่น**

หนี้สินอื่น ณ วันที่ 30 กันยายน 2561 และวันที่ 31 ธันวาคม 2560 ประกอบด้วย

	หน่วย : บาท	
	ณ วันที่	ณ วันที่
	30 กันยายน	31 ธันวาคม
	2561	2560
ค่านายหน้าค้างจ่าย	5,293,971	5,708,049
ค่าใช้จ่ายอื่นค้างจ่าย	6,122,180	11,007,663
เงินรับล่วงหน้าค่าเบี้ย	6,807,332	1,834,914
อื่นๆ	2,817,421	2,320,997
รวมหนี้สินอื่น	<u>21,040,904</u>	<u>20,871,623</u>

14. **ทุนเรือนหุ้น**

เมื่อวันที่ 20 กุมภาพันธ์ 2560 ที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นของบริษัทได้มีมติให้เพิ่มทุนจดทะเบียนของบริษัท จาก 452,000,000 บาท เป็น 470,000,000 บาท โดยการออกหุ้นสามัญใหม่จำนวน 720,000 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 25.00 บาท จำนวนเงินรวม 18,000,000 บาท บริษัทได้เรียกชำระมูลค่าหุ้นและได้รับชำระค่าหุ้นดังกล่าวแล้วเต็มจำนวน และได้จดทะเบียนเพิ่มทุนกับกรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์แล้ว ในวันที่ 22 มีนาคม 2560

เมื่อวันที่ 22 พฤษภาคม 2560 ที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นของบริษัทได้มีมติให้เพิ่มทุนจดทะเบียนของบริษัท จาก 470,000,000 บาท เป็น 485,000,000 บาท โดยการออกหุ้นสามัญใหม่จำนวน 600,000 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 25.00 บาท จำนวนเงินรวม 15,000,000 บาท บริษัทได้เรียกชำระมูลค่าหุ้นและได้รับชำระค่าหุ้นดังกล่าวแล้วเต็มจำนวน และได้จดทะเบียนเพิ่มทุนกับกรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์แล้ว ในวันที่ 15 มิถุนายน 2560

เมื่อวันที่ 22 พฤศจิกายน 2560 ที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นของบริษัทได้มีมติให้เพิ่มทุนจดทะเบียนของบริษัท จาก 485,000,000 บาท เป็น 500,000,000 บาท โดยการออกหุ้นสามัญใหม่จำนวน 600,000 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 25.00 บาท จำนวนเงินรวม 15,000,000 บาท บริษัทได้เรียกชำระมูลค่าหุ้นและได้รับชำระค่าหุ้นดังกล่าวแล้วเต็มจำนวน และได้จดทะเบียนเพิ่มทุนกับกรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์แล้ว ในวันที่ 19 ธันวาคม 2560

15. การรายงานข้อมูลตามส่วนงานปฏิบัติงาน

การจำแนกส่วนงานทางธุรกิจได้จัดทำขึ้นตามเกณฑ์ที่ใช้ในการจัดทำรายงานภายในที่เสนอต่อผู้บริหารของบริษัท ผลการดำเนินงานจำแนกตามส่วนงานทางธุรกิจที่นำเสนอต่อผู้มีอำนาจตัดสินใจสูงสุดด้านการดำเนินงานเพื่อใช้ในการตัดสินใจเกี่ยวกับการจัดสรรทรัพยากร และการประเมินผลการปฏิบัติงานของส่วนงานดำเนินงานมีการวัดค่าที่เป็นไปตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

บริษัทดำเนินธุรกิจหลักในส่วนงานดำเนินงานที่รายงานเพียงส่วนงานเดียวคือธุรกิจประกันวินาศภัย ประเภทประกันภัยเบ็ดเตล็ดและดำเนินธุรกิจในเขตภูมิศาสตร์เดียว คือ ประเทศไทย ดังนั้น จึงไม่มีการแสดงข้อมูลทางการเงินจำแนกตามส่วนงานดำเนินงานและส่วนงานทางภูมิศาสตร์

สำหรับงวดสามเดือนและเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2561 และ 2560 บริษัทไม่มีรายได้จากการรับประกันภัยกับบุคคลภายนอกภายใต้รายหนึ่งที่มีจำนวนเงินตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไปขอเบี้ยประกันภัยรวบรวม

16. ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน

ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานสำหรับงวดสามเดือนและงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2561 และ 2560 ประกอบด้วย

	หน่วย : บาท	
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุด	
	วันที่ 30 กันยายน	
	2561	2560
ค่าใช้จ่ายพนักงาน	9,509,975	8,197,006
ค่าเช่าอุปกรณ์ อาคารและค่าบริการพื้นที่	1,209,047	1,205,817
ค่าภาษีและอากร	11,428	27,600
ค่าเสื่อมราคาและค่าตัดจำหน่าย	601,237	662,137
หนี้สงสัยจะสูญ	260,730	539,308
ค่าธรรมเนียมวิชาชีพ	1,162,500	662,500
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น	5,321,451	3,512,375
รวมค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	<u>18,076,368</u>	<u>14,806,743</u>

	หน่วย : บาท	
	สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุด	
	วันที่ 30 กันยายน	
	2561	2560
ค่าใช้จ่ายพนักงาน	25,085,096	25,104,036
ค่าเช่าอุปกรณ์ อาคารและค่าบริการพื้นที่	3,627,258	3,613,040
ค่าภาษีและอากร	113,030	151,192
ค่าเสื่อมราคาและค่าตัดจำหน่าย	1,924,215	1,955,494
หนี้สงสัยจะสูญ (กลับรายการ)	(118,647)	1,044,935
ค่าธรรมเนียมวิชาชีพ	2,487,500	1,987,500
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น	16,961,127	11,888,917
รวมค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	<u>50,079,579</u>	<u>45,745,114</u>

17. กำไร (ขาดทุน) ต่อหุ้นชั้นพื้นฐาน

กำไร (ขาดทุน) ต่อหุ้นชั้นพื้นฐานสำหรับงวดสามเดือนและเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2561 และ 2560 แสดงดังนี้

	หน่วย : บาท	
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุด	
	วันที่ 30 กันยายน	
	2561	2560
กำไรสุทธิ (บาท)	1,691,297	6,073,480
จำนวนหุ้นสามัญถ่วงเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก (หุ้น)	20,000,000	18,638,247
กำไรต่อหุ้นชั้นพื้นฐาน (บาท)	<u>0.08</u>	<u>0.33</u>

	หน่วย : บาท	
	สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุด	
	วันที่ 30 กันยายน	
	2561	2560
กำไร (ขาดทุน) สุทธิ (บาท)	2,831,089	(16,198,083)
จำนวนหุ้นสามัญถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก (หุ้น)	20,000,000	18,638,247
กำไร (ขาดทุน) ต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาท)	0.14	(0.87)

จำนวนหุ้นสามัญถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักสำหรับการคำนวณกำไร (ขาดทุน) ต่อหุ้นขั้นพื้นฐานสำหรับงวดสามเดือนและเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2561 และ 2560 เป็นดังนี้

	2561	2560
จำนวนหุ้นสามัญ ณ วันต้นงวด	20,000,000	18,080,000
จำนวนหุ้นสามัญที่ออกถัวเฉลี่ยระหว่างงวด		
(720,000 หุ้น x 193วัน/365วัน)	-	380,713
(600,000 หุ้น x 108วัน/365วัน)	-	177,534
จำนวนหุ้นสามัญถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก ณ วันสิ้นสุดงวด	20,000,000	18,638,247

#### 18. รายการกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

สินทรัพย์ หนี้สิน รายได้และค่าใช้จ่ายส่วนหนึ่ง เป็นรายการที่เกิดกับกิจการที่เกี่ยวข้องกันซึ่งเกี่ยวข้องกัน โดยการถือหุ้นหรือการมีผู้ถือหุ้นหรือกรรมการบางส่วนร่วมกัน ซึ่งฝ่ายบริหารเชื่อว่าบริษัทไม่มีอิทธิพลอย่างมีสาระสำคัญในกิจการที่เกี่ยวข้องกันดังกล่าว ดังนั้นงบการเงินนี้จึงแสดงรวมถึงผลของรายการดังกล่าว ซึ่งเป็นไปตามเงื่อนไขที่ระบุไว้ในสัญญาที่ทำร่วมกัน และเป็นเงื่อนไขการค้าทั่วไปตามปกติทางธุรกิจ รายการดังกล่าวที่สำคัญมีดังนี้

ลักษณะความสัมพันธ์ระหว่างบริษัทกับกิจการที่เกี่ยวข้องกันมีดังนี้

รายชื่อกิจการที่เกี่ยวข้องกัน	ลักษณะความสัมพันธ์	ประเภทธุรกิจ
บริษัท เมค-ซัวร์ เซอร์วิส เซส จำกัด	ผู้ถือหุ้นใหญ่	ให้บริการด้านการรักษาพยาบาล
บริษัท ลีกลัด คอนเซ็ปท์ จำกัด	กรรมการบางส่วนร่วมกัน	ให้บริการด้านกฎหมาย

ยอดคงเหลือและรายการค้าที่มีสาระสำคัญกับบริษัทที่เกี่ยวข้องกันมีดังนี้

	ณ วันที่ 30 กันยายน 2561	หน่วย : บาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560
รายได้ค่าบริการค้างรับ		
ผู้ถือหุ้นใหญ่	-	299,600
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยและค่าจัดการสินไหมทดแทนค้างจ่าย		
ผู้ถือหุ้นใหญ่	2,685,705	2,982,422

	สำหรับงวดสามเดือน สิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน		สำหรับงวดเก้าเดือน สิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน	
	2561	2560	2561	2560
รายได้ค่าบริการ				
ผู้ถือหุ้นใหญ่	840,000	840,000	2,520,000	2,520,000
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยและค่าจัดการ				
สินไหมทดแทน				
ผู้ถือหุ้นใหญ่	7,392,204	4,851,546	20,752,657	16,483,882
ค่าใช้จ่ายทางกฎหมาย				
กิจการที่เกี่ยวข้องกัน	14,000	19,415	45,380	74,055

บริษัทจ่ายค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยและค่าจัดการสินไหมทดแทน ตามเงื่อนไขและอัตราที่ตกลงในสัญญาระหว่างบริษัทกับกิจการที่เกี่ยวข้องกันดังกล่าว ทั้งนี้อัตราค่าใช้จ่ายเป็นไปตามข้อกำหนดของสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย และเป็นอัตราที่บริษัทให้กับบริษัททั่วไป

บริษัทได้ทำสัญญาการให้บริการภายในอาคารกับบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน โดยมีระยะเวลาการเช่า 3 ปี ซึ่งราคาและเงื่อนไขของค่าบริการเป็นไปตามสัญญาที่ตกลงร่วมกัน

บริษัทได้ทำสัญญารับบริการที่ปรึกษากฎหมายกับบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน ซึ่งราคาและเงื่อนไขของค่าบริการเป็นไปตามสัญญาที่ตกลงร่วมกัน

**19. ค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหารสำคัญ**

ในระหว่างงวดสามเดือนและงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2561 และ 2560 บริษัทมีค่าใช้จ่ายสำหรับเงินเดือน โบนัส ค่าเบี้ยประชุมและผลประโยชน์อื่น ๆ ของกรรมการและผู้บริหารสำคัญดังต่อไปนี้

	หน่วย : บาท			
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุด วันที่ 30 กันยายน		สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุด วันที่ 30 กันยายน	
	2561	2560	2561	2560
ค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหารสำคัญ				
ผลประโยชน์ระยะสั้น	3,035,295	2,835,246	8,900,707	8,504,778
ค่าตอบแทนกรรมการ	150,000	150,000	450,000	450,000
ผลประโยชน์ของพนักงานหลังออกจากงาน	16,509	38,996	49,527	116,988
	3,201,804	3,024,242	9,400,234	9,071,766

**20. หลักทรัพย์ประกันและทรัพย์สินที่จัดสรรไว้เป็นเงินสำรองวางไว้กับนายทะเบียน**

ณ วันที่ 30 กันยายน 2561 และวันที่ 31 ธันวาคม 2560 เงินลงทุนในหลักทรัพย์บางส่วนของบริษัทได้ถูกนำไปวางไว้เป็นประกันกับนายทะเบียน (ดูหมายเหตุข้อ 8) เพื่อให้เป็นไปตามพระราชบัญญัติประกันวินาศภัยและตามประกาศของคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย “เรื่องอัตรา หลักเกณฑ์และวิธีการวางเงินสำรองสำหรับเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ตกเป็นรายได้ของบริษัทประกันวินาศภัย พ.ศ. 2552” ดังนี้

	หน่วย : บาท	
	ณ วันที่	ณ วันที่
	30 กันยายน 2561	31 ธันวาคม 2560
เงินลงทุนในหลักทรัพย์ที่มีภาระผูกพันที่วางไว้กับ		
สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย		
หลักทรัพย์ประกันวางไว้กับนายทะเบียน		
เงินฝากธนาคารที่ครบกำหนดเกินกว่า 3 เดือน	3,500,000	3,500,000
หลักทรัพย์ที่จัดสรรไว้เป็นเงินสำรองวางไว้กับนายทะเบียน		
เงินฝากธนาคารที่ครบกำหนดเกินกว่า 3 เดือน	75,060,760	76,359,462
รวมหลักทรัพย์ประกันและทรัพย์สินที่จัดสรรไว้เป็นเงินสำรองวางไว้กับ		
นายทะเบียน	78,560,760	79,859,462

21. สัญญาเช่าและบริการระยะยาว

ณ วันที่ 30 กันยายน 2561 และวันที่ 31 ธันวาคม 2560 บริษัทมีสัญญาเช่าและบริการระยะยาว ประกอบด้วย

กรณีบริษัทเป็นผู้เช่า

ประเภท	ระยะเวลาที่เหลืออยู่		หน่วย : บาท
	ไม่เกิน 1 ปี	เกิน 1 ปี แต่ไม่เกิน 5 ปี	รวมจำนวนเงินที่ ต้องจ่าย ตามอายุสัญญาเช่า ที่เหลือ
<b>ณ วันที่ 30 กันยายน 2561</b>			
ค่าเช่าอาคารและบริการ	5,172,634	3,292,340	8,464,974
	<u>5,172,634</u>	<u>3,292,340</u>	<u>8,464,974</u>
<b>ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560</b>			
ค่าเช่าอาคารและบริการ	5,164,948	5,955,696	11,120,644
	<u>5,164,948</u>	<u>5,955,696</u>	<u>11,120,644</u>

สำหรับงวดสามเดือนและงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2561 และ 2560 บริษัทบันทึกค่าเช่าและค่าบริการตามสัญญาเช่าดำเนินงานเป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ดังนี้

	หน่วย : บาท			
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุด		สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุด	
	วันที่ 30 กันยายน 2561	วันที่ 30 กันยายน 2560	วันที่ 30 กันยายน 2561	วันที่ 30 กันยายน 2560
ค่าเช่าอาคารและบริการ	1,295,396	1,300,058	3,952,305	3,890,418



กรณีบริษัทเป็นผู้ให้เช่า

ประเภท	ระยะเวลาที่เหลืออยู่		หน่วย : บาท
	ไม่เกิน 1 ปี	เกิน 1 ปี แต่ไม่เกิน 5 ปี	รวมจำนวนเงิน ที่ต้องจ่ายตามอายุ สัญญาเช่าที่เหลือ
<b>ณ วันที่ 30 กันยายน 2561</b>			
ค่าเช่าอาคารและบริการ - กิจการที่เกี่ยวข้องกัน	3,080,000	-	3,080,000
	<u>3,080,000</u>	<u>-</u>	<u>3,080,000</u>
<b>ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560</b>			
ค่าเช่าอาคารและบริการ - กิจการที่เกี่ยวข้องกัน	3,360,000	2,240,000	5,600,000
	<u>3,360,000</u>	<u>2,240,000</u>	<u>5,600,000</u>

สำหรับงวดสามเดือนและงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2561 และ 2560 บริษัทบันทึกค่าเช่าและค่าบริการ - กิจการที่เกี่ยวข้องกันตามสัญญาเช่าดำเนินงานเป็นรายได้อื่นในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ดังนี้

	หน่วย : บาท			
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุด วันที่ 30 กันยายน		สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุด วันที่ 30 กันยายน	
	2561	2560	2561	2560
ค่าเช่าอาคารและบริการ - กิจการที่เกี่ยวข้องกัน	840,000	840,000	2,520,000	2,520,000

**22. การอนุมัติงบการเงินระหว่างกาล**

งบการเงินระหว่างกาลนี้ได้รับอนุมัติให้ออกงบการเงินจากกรรมการบริหารผู้มีอำนาจลงนามของบริษัทเมื่อวันที่ 12 พฤศจิกายน 2561

.....  
นายโรมัส เพรสทิส ฆอมสัน

.....  
นายธนันต์ แก้วใจเพชร