

รายงานการสอบทานข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลโดยผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอคณะกรรมการ

บริษัท ศรีอยุธยา แคลปิตอล จำกัด (มหาชน)

ข้าพเจ้าได้สอบทานงบแสดงฐานะการเงินรวมของบริษัท ศรีอยุธยา แคลปิตอล จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย และงบแสดงฐานะการเงินเฉพาะกิจการของบริษัท ศรีอยุธยา แคลปิตอล จำกัด (มหาชน) ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2556 และ งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมและเฉพาะกิจการสำหรับงวดสามเดือนและหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2556 งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นรวมและเฉพาะกิจการ และงบกระแสเงินสดรวมและเฉพาะกิจการสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันเดียวกัน และหมายเหตุประกอบงบการเงินแบบย่อ ซึ่งผู้บริหารของกิจการ เป็นผู้รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนอข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลเหล่านี้ตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 34 เรื่อง “งบการเงินระหว่างกาล” ส่วนข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบในการให้ข้อสรุปเกี่ยวกับข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลดังกล่าวจากผลการสอบทานของข้าพเจ้า

ขอบเขตการสอบทาน

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามสอบทานตามมาตรฐานงานสอบทาน รหัส 2410 “การสอบทานข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลโดยผู้สอบบัญชีรับอนุญาตของกิจการ” การสอบทานดังกล่าวประกอบด้วย การใช้วิธีการสอบถามบุคคลากรซึ่งส่วนใหญ่เป็นผู้รับผิดชอบด้านการเงินและบัญชีและการวิเคราะห์เปรียบเทียบและวิธีการสอบทานอื่น การสอบทานนี้มีขอบเขตจำกัดกว่าการตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีทำให้ข้าพเจ้าไม่สามารถได้ความเชื่อมั่นว่าจะพบเรื่องที่มีนัยสำคัญทั้งหมดซึ่งอาจพบได้จากการตรวจสอบ ดังนั้นข้าพเจ้าจึงไม่แสดงความเห็นต่อข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลที่สอบทาน

ข้อสรุป

ข้าพเจ้าไม่พบสิ่งที่เป็นเหตุให้เชื่อว่าข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลดังกล่าวไม่ได้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 34 เรื่อง “งบการเงินระหว่างกาล” ในสาระสำคัญจากการสอบทานของข้าพเจ้า

เรื่องอื่น

งบแสดงฐานะการเงินรวมของบริษัท ศรีอยุธยา แคปิตอล จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย และงบแสดงฐานะการเงินเฉพาะกิจการของ บริษัท ศรีอยุธยา แคปิตอล จำกัด (มหาชน) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 ที่แสดงเป็นข้อมูลเปรียบเทียบตรวจสอบโดยผู้สอบบัญชีอื่นในสำนักงานเดียวกัน ซึ่งแสดงความเห็นอย่างไม่มีเงื่อนไขตามรายงานการตรวจสอบลงวันที่ 22 กุมภาพันธ์ 2556 งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมและเฉพาะกิจการ สำหรับงวดสามเดือนและงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2555 งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นรวมและเฉพาะกิจการ และงบกระแสเงินสดรวมและเฉพาะกิจการ สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันเดียวกัน ที่แสดงเป็นข้อมูลเปรียบเทียบสอบทานโดยผู้สอบบัญชีอื่นในสำนักงานเดียวกัน โดยให้ข้อสรุปว่าไม่พบสิ่งที่เป็นเหตุให้เชื่อว่าข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลดังกล่าวไม่ได้จัดทำขึ้น ตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 34 เรื่อง “งบการเงินระหว่างกาล” ในสาระสำคัญ ตามรายงานการสอบทานลงวันที่ 10 สิงหาคม 2555



ดร. สุกมิตร เตชะมนตรีกุล

กรุงเทพมหานคร

วันที่ 9 สิงหาคม 2556

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน 3356

บริษัท ดีลอยท์ ทูช โทมัทสู ไชยยศ สอบบัญชี จำกัด

บริษัท ศรีอยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2556

หน่วย : พันบาท

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	“ยังไม่ได้ตรวจสอบ”		“ยังไม่ได้ตรวจสอบ”	
	ณ วันที่	ณ วันที่	ณ วันที่	ณ วันที่
	30 มิถุนายน 2556	31 ธันวาคม 2555	30 มิถุนายน 2556	31 ธันวาคม 2555
สินทรัพย์				
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	1,946,029	643,336	87,214	108,594
รายได้จากการลงทุนค้างรับ	21,889	20,774	11,485	12,574
เบี้ยประกันภัยค้างรับ - สุทธิ	6 258,580	241,337	-	-
สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ	7 2,304,162	3,590,959	-	-
สินทรัพย์ลงทุน				
เงินลงทุนในหลักทรัพย์	8			
เงินลงทุนเมื่อขาย	2,108,187	2,148,507	1,380,898	1,386,658
เงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด	560,555	630,304	249,457	277,353
เงินลงทุนทั่วไป	549,884	549,884	548,673	548,673
รวมเงินลงทุนในหลักทรัพย์	<u>3,218,626</u>	<u>3,328,695</u>	<u>2,179,028</u>	<u>2,212,684</u>
เงินให้กู้ยืม	9 3,706	4,378	124	145
เงินลงทุนในบริษัทร่วม	10 1,689,585	1,513,136	1,487,264	1,487,264
เงินลงทุนในบริษัทย่อย	10 -	-	1,823,579	1,823,579
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ - สุทธิ	11 55,979	57,447	12,312	14,450
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน - สุทธิ	108,455	117,253	-	4
สินทรัพย์ภายใต้การควบคุมบัญชี	12 319,017	356,907	20,312	20,558
ค่านายหน้าจ่ายรอการตัดบัญชี	45,266	39,921	-	-
สินทรัพย์อื่น	13 72,876	70,123	10,825	22,573
รวมสินทรัพย์	<u><u>10,044,170</u></u>	<u><u>9,984,266</u></u>	<u><u>5,632,143</u></u>	<u><u>5,702,425</u></u>

ดูหมายเหตุประกอบงบการเงินแบบย่อ

บริษัท ศรีอยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2556

หน่วย : พันบาท

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	“ยังไม่ได้ตรวจสอบ”		“ยังไม่ได้ตรวจสอบ”	
	ณ วันที่	ณ วันที่	ณ วันที่	ณ วันที่
	30 มิถุนายน 2556	31 ธันวาคม 2555	30 มิถุนายน 2556	31 ธันวาคม 2555
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น				
ภาษีเงินได้ค้างจ่าย	1,318	1,146	1,318	1,146
เจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ	14 677,887	888,182	-	-
หนี้สินจากสัญญาประกันภัย				
สำรองค่าสินไหมทดแทนและ				
ค่าสินไหมทดแทนค้างจ่าย	15 2,791,631	2,931,056	90,121	88,585
สำรองเบี้ยประกันภัย	16 946,284	897,935	-	-
ผลประโยชน์พนักงานค้างจ่าย	17 61,038	57,217	13,785	12,981
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	19 32,860	36,638	29,917	33,823
เบี้ยประกันภัยรับล่วงหน้า	279,966	258,459	-	-
ค่านายหน้าค้างจ่าย	51,824	47,105	-	-
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	25,895	47,763	9,565	16,693
หนี้สินอื่น	20 273,480	67,625	845	1,583
รวมหนี้สิน	5,142,183	5,233,126	145,551	154,811

บริษัท ศรีอยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2556

หน่วย : พันบาท

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	“ยังไม่ได้ตรวจสอบ”		“ยังไม่ได้ตรวจสอบ”	
	ณ วันที่	ณ วันที่	ณ วันที่	ณ วันที่
	30 มิถุนายน 2556	31 ธันวาคม 2555	30 มิถุนายน 2556	31 ธันวาคม 2555
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น (ต่อ)				
ส่วนของผู้ถือหุ้น				
ทุนเรือนหุ้น				
ทุนจดทะเบียน				
หุ้นสามัญ 500,000,000 หุ้น				
มูลค่าหุ้นละ 1.00 บาท	500,000	500,000	500,000	500,000
ทุนที่ออกและชำระแล้ว				
หุ้นสามัญ 250,000,000 หุ้น				
มูลค่าหุ้นละ 1.00 บาท	250,000	250,000	250,000	250,000
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ	3,512,184	3,512,184	3,512,184	3,512,184
กำไร (ขาดทุน) สะสม				
จัดสรรแล้ว				
ทุนสำรองตามกฎหมาย	50,000	50,000	50,000	50,000
ทุนสำรองอื่น	900,000	900,000	900,000	900,000
ยังไม่ได้จัดสรร (ขาดทุน)	78,124	(87,836)	674,493	719,893
องค์ประกอบอื่นของผู้ถือหุ้น				
ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลง				
มูลค่าเงินลงทุน	111,679	126,792	99,915	115,537
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น	4,901,987	4,751,140	5,486,592	5,547,614
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น	10,044,170	9,984,266	5,632,143	5,702,425

ดูหมายเหตุประกอบงบการเงินแนบข้อ

บริษัท ศรีอยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2556

“ยังไม่ได้ตรวจสอบ”

หน่วย : พันบาท

	หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
		2556	2555	2556	2555
รายได้					
เบียประกันภัยที่ถือเป็นรายได้สุทธิ	21	477,248	423,226	-	-
รายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ	21	59,159	40,636	-	-
รวมรายได้		<u>536,407</u>	<u>463,862</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
ค่าใช้จ่าย					
การรับประกันภัย					
ค่าสินไหมทดแทน					
ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการ					
ค่าสินไหมทดแทน	21	167,385	271,928	-	-
ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ	21	109,028	97,282	-	-
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น	21	80,032	65,462	-	-
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	22	188,546	74,796	20,740	25,190
รวมค่าใช้จ่ายการรับประกันภัย		<u>544,991</u>	<u>509,468</u>	<u>20,740</u>	<u>25,190</u>
ขาดทุนจากการรับประกันภัย		(8,584)	(45,606)	(20,740)	(25,190)
รายได้จากการลงทุนสุทธิ		30,362	55,961	13,904	42,761
กำไรจากเงินลงทุนในหลักทรัพย์		9,959	46,896	9,959	46,872
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนในบริษัทร่วม	10.1	45,543	47,520	-	-
รายได้อื่น		2,137	2,911	4,985	11,797
กำไรจากการดำเนินงาน		<u>79,417</u>	<u>107,682</u>	<u>8,108</u>	<u>76,240</u>

บริษัท ศรีอยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ (ต่อ)

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2556

“ยังไม่ได้ตรวจสอบ”

หน่วย : พันบาท

	หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
		2556	2555	2556	2555
เงินสมทบสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริม					
การประกอบธุรกิจประกันภัย		1,931	1,750	-	-
เงินสมทบกองทุนประกันวินาศภัย		1,811	1,571	-	-
เงินสมทบกองทุนทดแทนผู้ประสบภัยรถยนต์		84	87	-	-
กำไรก่อนภาษีเงินได้		75,591	104,274	8,108	76,240
กำไรจ่ายภาษีเงินได้	23	27,823	12,144	434	11,547
กำไรสุทธิ		47,768	92,130	7,674	64,693
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น					
ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน		(68,694)	(55,109)	(65,449)	(58,971)
ภาษีเงินได้เกี่ยวกับองค์ประกอบของกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น		13,739	12,675	13,090	13,563
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นสำหรับงวด - สุทธิจากภาษี		(54,955)	(42,434)	(52,359)	(45,408)
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวมสำหรับงวด		(7,187)	49,696	(44,685)	19,285
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน	24 บาท	0.19	0.37	0.03	0.26

ดูหมายเหตุประกอบงบการเงินแบบย่อ

บริษัท ศรีอยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2556

“ยังไม่ได้ตรวจสอบ”

หน่วย : พันบาท

	หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
		2556	2555	2556	2555
รายได้					
เบียประกันภัยที่ถือเป็นรายได้สุทธิ	21	942,059	833,210	-	-
รายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ	21	120,046	97,805	-	-
รวมรายได้		<u>1,062,105</u>	<u>931,015</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
ค่าใช้จ่าย					
การรับประกันภัย					
ค่าสินไหมทดแทน					
ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการ					
ค่าสินไหมทดแทน	21	405,169	677,996	-	-
ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ	21	219,493	193,592	-	-
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น	21	158,748	139,012	-	-
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	22	264,353	143,863	41,117	45,699
รวมค่าใช้จ่ายการรับประกันภัย		<u>1,047,763</u>	<u>1,154,463</u>	<u>41,117</u>	<u>45,699</u>
กำไร (ขาดทุน) จากการรับประกันภัย		14,342	(223,448)	(41,117)	(45,699)
รายได้จากการลงทุนสุทธิ		84,877	108,470	56,323	84,069
กำไรจากเงินลงทุนในหลักทรัพย์		29,090	70,127	27,086	70,935
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนในบริษัทร่วม	10.1	176,449	47,520	-	-
รายได้อื่น		4,041	3,375	9,416	22,990
กำไรจากการดำเนินงาน		<u>308,799</u>	<u>6,044</u>	<u>51,708</u>	<u>132,295</u>

บริษัท ศรีอยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ (ต่อ)

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2556

“ยังไม่ได้ตรวจสอบ”

หน่วย : พันบาท

	หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ		
		2556	2555	2556	2555	
เงินสมทบสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริม						
การประกอบธุรกิจประกันภัย		4,210	3,674	-	-	
เงินสมทบกองทุนประกันวินาศภัย		3,710	3,175	-	-	
เงินสมทบกองทุนทดแทนผู้ประสบภัยรถยนต์		167	169	-	-	
กำไร (ขาดทุน) ก่อนภาษีเงินได้		300,712	(974)	51,708	132,295	
ภาษีเงินได้ - ค่าใช้จ่าย (รายได้)	23	39,752	(3,387)	2,108	18,253	
กำไรสุทธิ		260,960	2,413	49,600	114,042	
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น						
ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน	5.1	(18,891)	(25,782)	(19,528)	(28,877)	
ภาษีเงินได้เกี่ยวกับองค์ประกอบของ						
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น	5.1	3,778	5,930	3,906	6,642	
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นสำหรับงวด - สุทธิจากภาษี		(15,113)	(19,852)	(15,622)	(22,235)	
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวมสำหรับงวด		245,847	(17,439)	33,978	91,807	
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน	24	บาท	1.04	0.01	0.20	0.46

ดูหมายเหตุประกอบงบการเงินแบบย่อ

บริษัท ศรีอยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นรวม
สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2556
"ยังไม่ได้ตรวจสอบ"

หน่วย : พันบาท

หมายเหตุ	ทุนเรือนหุ้น ที่ออกและ ชำระแล้ว	ส่วนเกิน มูลค่า หุ้นสามัญ	กำไร (ขาดทุน) สะสม			องค์ประกอบอื่น ของส่วนของผู้ถือหุ้น (ต่ำกว่า) ทุน จากการเปลี่ยนแปลง มูลค่าเงินลงทุน	รวม ส่วนของผู้ ถือหุ้น
			ทุนสำรอง ตามกฎหมาย	สำรองอื่น	ยังไม่ได้ จัดสรร (ขาดทุน)		
ยอดคงเหลือต้นงวด ณ วันที่ 1 มกราคม 2555	250,000	3,512,184	50,000	900,000	(77,535)	65,437	4,700,086
รายการเปลี่ยนแปลงระหว่างงวด							
กำไรเบ็ดเสร็จรวม	5.1	-	-	-	2,413	(19,852)	(17,439)
เงินปันผลจ่าย	27.1	-	-	-	(125,000)	-	(125,000)
โอนส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่า เงินลงทุน	8	-	-	-	19,756	(19,756)	-
ยอดคงเหลือปลายงวด ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2555	250,000	3,512,184	50,000	900,000	(180,366)	25,829	4,557,647
ยอดคงเหลือต้นงวด ณ วันที่ 1 มกราคม 2556	250,000	3,512,184	50,000	900,000	(87,836)	126,792	4,751,140
รายการเปลี่ยนแปลงระหว่างงวด							
กำไรเบ็ดเสร็จรวม	5.1	-	-	-	260,960	(15,113)	245,847
เงินปันผลจ่าย	27.2	-	-	-	(95,000)	-	(95,000)
ยอดคงเหลือปลายงวด ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2556	250,000	3,512,184	50,000	900,000	78,124	111,679	4,901,987

ดูหมายเหตุประกอบงบการเงินแบบย่อ

บริษัท ศรีอยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นเฉพาะกิจการ
สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2556
"ยังไม่ได้ตรวจสอบ"

หน่วย : พันบาท

หมายเหตุ	ทุนเรือนหุ้น ที่ออกและ ชำระแล้ว	ส่วนเกิน มูลค่า หุ้นสามัญ	กำไรสะสม			องค์ประกอบอื่น ของผู้ถือหุ้น ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุน จากการเปลี่ยนแปลง มูลค่าเงินลงทุน	รวม ส่วนของผู้ ถือหุ้น
			ทุนสำรอง ตามกฎหมาย	สำรองอื่น	ยังไม่ได้ จัดสรร		
ยอดคงเหลือต้นงวด ณ วันที่ 1 มกราคม 2555	250,000	3,512,184	50,000	900,000	671,988	62,467	5,446,639
รายการเปลี่ยนแปลงระหว่างงวด							
กำไรเบ็ดเสร็จรวม	5.1	-	-	-	114,042	(22,235)	91,807
เงินปันผลจ่าย	27.1	-	-	-	(125,000)	-	(125,000)
โอนส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่า							
เงินลงทุน	8	-	-	-	19,756	(19,756)	-
ยอดคงเหลือปลายงวด ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2555	<u>250,000</u>	<u>3,512,184</u>	<u>50,000</u>	<u>900,000</u>	<u>680,786</u>	<u>20,476</u>	<u>5,413,446</u>
ยอดคงเหลือต้นงวด ณ วันที่ 1 มกราคม 2556	250,000	3,512,184	50,000	900,000	719,893	115,537	5,547,614
รายการเปลี่ยนแปลงระหว่างงวด							
กำไรเบ็ดเสร็จรวม	5.1	-	-	-	49,600	(15,622)	33,978
เงินปันผลจ่าย	27.2	-	-	-	(95,000)	-	(95,000)
ยอดคงเหลือปลายงวด ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2556	<u>250,000</u>	<u>3,512,184</u>	<u>50,000</u>	<u>900,000</u>	<u>674,493</u>	<u>99,915</u>	<u>5,486,592</u>

ดูหมายเหตุประกอบงบการเงินแบบย่อ

บริษัท ศรีอยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบกระแสเงินสด

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2556

“ยังไม่ได้ตรวจสอบ”

หน่วย : พันบาท

	หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
		2556	2555	2556	2555
กระแสเงินสดได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมดำเนินงาน					
เบี่ยงประกันภัยรับจากการรับประกันภัยโดยตรง		1,485,189	1,226,865	-	-
เงินรับเกี่ยวกับการรับประกันภัยต่อ		710,766	1,540,425	-	-
ค่าสินไหมทดแทนจ่ายจากการรับประกันภัยโดยตรง		(632,097)	(2,852,886)	-	-
ค่าใช้จ่ายในการจัดการสินไหมทดแทนจากการรับประกันภัยโดยตรง		(36,576)	(37,103)	-	-
ค่าจ้างและค่าบำเหน็จจากการรับประกันภัยโดยตรง		(216,987)	(182,539)	-	-
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น		(157,798)	(148,082)	-	(1,369)
ดอกเบี้ยรับ		43,321	42,723	15,729	19,904
เงินปันผลรับ		43,660	68,725	43,651	68,721
รายได้อื่น		3,697	454	13,755	12,452
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน		53,016	(146,048)	(37,030)	(54,195)
จ่ายภาษีเงินได้		(7,483)	(22,317)	(1,691)	(18,099)
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมดำเนินงาน	5.3	1,288,708	(509,783)	34,414	27,414
กระแสเงินสดได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมลงทุน					
กระแสเงินสดได้มา					
เงินลงทุนในหลักทรัพย์					
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด					
- ตัวเงินคลังที่มีกำหนดจ่ายคืนเกิน 3 เดือน ครบกำหนด		30,000	-	30,000	-
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด					
- ตัวเงินที่มีกำหนดจ่ายคืนเกิน 3 เดือน ครบกำหนด		32,500	20,000	30,000	-
เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย - พันธบัตร ครบกำหนด					
		-	426,450	-	-
เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย - หุ้นกู้ ครบกำหนด					
		16,900	10,190	10,000	-
ขายเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย - พันธบัตร					
		8,860	94,464	-	94,464
ขายเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย - หุ้นสามัญ					
		149,910	164,628	149,910	164,628
ขายเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย - หลักทรัพย์อื่น					
		21,878	1,268,455	1,684	1,268,005
ขายเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย - ใบสำคัญแสดงสิทธิ					
		-	481	-	481
ขายเงินลงทุนในเงินลงทุนทั่วไป - หุ้นสามัญ					
		-	3,259	-	3,259
เงินสดรับจากการได้รับชำระลูกหนี้ค่าหุ้น					
		330	-	330	-
เงินฝากสถาบันการเงินที่มีกำหนดจ่ายคืนเกิน 3 เดือน					
และที่นำไปวางเป็นประกัน		47,253	71,037	-	661
เงินให้กู้ยืม					
		1,037	1,004	21	16
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์					
		345	2,931	-	616
เงินสดได้มาจากกิจกรรมลงทุน					
		309,013	2,062,899	221,945	1,532,130

บริษัท ศรีอยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบกระแสเงินสด (ต่อ)

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2556

“ยังไม่ได้ตรวจสอบ”

หน่วย : พันบาท

	หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
		2556	2555	2556	2555
กระแสเงินสดได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมลงทุน (ต่อ)					
กระแสเงินสดใช้ไป					
เงินลงทุนในหลักทรัพย์					
ซื้อเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย - พันธบัตร		-	(53,584)	-	-
ซื้อเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย - หุ้นสามัญ		(180,535)	(88,925)	(180,535)	(88,925)
ซื้อเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย - ใบสำคัญแสดงสิทธิ		-	(460)	-	(460)
เงินเพิ่มทุนในเงินลงทุนในบริษัทย่อย		-	-	-	(600,000)
ซื้อเงินลงทุนในบริษัทร่วม		-	(1,270,119)	-	(1,270,119)
เงินฝากสถาบันการเงินที่มีกำหนดจ่ายคืนเกิน 3 เดือน					
และที่นำไปวางเป็นประกัน		(10,003)	(935,623)	(2,103)	(2,698)
เงินให้กู้ยืม		(365)	(730)	-	-
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์		(9,111)	(6,574)	(101)	(12)
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน		(14)	(7,015)	-	-
เงินสดใช้ไปในกิจกรรมลงทุน		(200,028)	(2,363,030)	(182,739)	(1,962,214)
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมลงทุน		108,985	(300,131)	39,206	(430,084)
กระแสเงินสดได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมจัดหาเงิน					
เงินเบิกเกินบัญชี		-	594	-	-
เงินปันผลจ่าย		(95,000)	(125,000)	(95,000)	(125,000)
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมจัดหาเงิน		(95,000)	(124,406)	(95,000)	(125,000)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้น (ลดลง) สุทธิ		1,302,693	(934,320)	(21,380)	(527,670)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 1 มกราคม		643,336	1,486,256	108,594	747,417
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 30 มิถุนายน	5.2	1,946,029	551,936	87,214	219,747

บริษัท ศรีอยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและเฉพาะกิจการแบบย่อ
สำหรับงวดสามเดือนและงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2556
“ยังไม่ได้ตรวจสอบ”

1. ข้อมูลทั่วไปและการดำเนินงานของบริษัทและบริษัทย่อย

1.1 บริษัท

บริษัท ศรีอยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) (“บริษัท”) เป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย โดยมีธุรกิจหลักคือการลงทุนโดยถือหุ้นในบริษัทอื่น โดยปัจจุบันมีสำนักงานใหญ่อยู่ที่ อาคารเพลินิจิตทาวเวอร์ ชั้น 7 เลขที่ 898 ถนนเพลินจิต แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร

บริษัทมีบริษัท ศรีอยุธยา เงินเนอรัล ประกันภัย จำกัด (มหาชน) เป็นบริษัทย่อย ซึ่งดำเนินธุรกิจ ประกันวินาศภัย โดยบริษัทถือหุ้นในบริษัทย่อยในอัตราร้อยละ 99.99

1.2 บริษัทย่อย

บริษัท ศรีอยุธยา เงินเนอรัล ประกันภัย จำกัด (มหาชน) (“บริษัทย่อย”) เป็นนิติบุคคลที่จัดตั้งขึ้นในประเทศไทย เมื่อวันที่ 21 กันยายน 2525 โดยมีธุรกิจหลัก คือ ประกันวินาศภัย และได้รับใบอนุญาตประกอบธุรกิจประกันวินาศภัยทุกประเภท เมื่อวันที่ 24 กันยายน 2525 และได้จดทะเบียนแปรสภาพเป็นบริษัทมหาชนเมื่อวันที่ 3 ตุลาคม 2554 โดยมีสถานประกอบการจดทะเบียนอยู่ที่ อาคารเพลินิจิตทาวเวอร์ ชั้น 18 เลขที่ 898 ถนนเพลินจิต แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร

2. เกณฑ์การเสนองบการเงินระหว่างกาลรวมและงบการเงินระหว่างกาลเฉพาะกิจการ

2.1 งบการเงินระหว่างกาลรวมและงบการเงินระหว่างกาลเฉพาะกิจการนี้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 34 (ปรับปรุง 2552) เรื่อง “งบการเงินระหว่างกาล” และวิธีปฏิบัติทางการบัญชีที่รับรองทั่วไปในประเทศไทย และประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่อง หลักเกณฑ์ วิธีการ เงื่อนไข และระยะเวลาในการจัดทำและยื่นงบการเงินและรายงานเกี่ยวกับผลการดำเนินงานของบริษัทประกันวินาศภัย (ฉบับที่ 2) พ.ศ. 2553 ลงวันที่ 27 พฤษภาคม 2553 ซึ่งมีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2554 นอกจากนี้งบการเงินระหว่างกาลรวมและงบการเงินระหว่างกาลเฉพาะกิจการได้จัดทำขึ้นตามข้อบังคับของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ลงวันที่ 22 มกราคม 2544 เรื่อง การจัดทำและส่งงบการเงินและรายงานเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของบริษัทจดทะเบียน พ.ศ. 2544

บริษัทและบริษัทย่อยจัดทำบัญชีเป็นเงินบาทและจัดทำงบการเงินตามกฎหมายเป็นภาษาไทยตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินและวิธีปฏิบัติทางการบัญชีที่รับรองทั่วไปในประเทศไทย

2.2 งบการเงินระหว่างกาลรวมนี้ได้จัดทำขึ้นโดยรวมงบการเงินของบริษัท ศรีอยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) และบริษัท ศรีอยุธยา เจนเนอรัล ประกันภัย จำกัด (มหาชน) ซึ่งบริษัทถือหุ้นในอัตรา ร้อยละ 99.99 (ดูหมายเหตุข้อ 10) โดยได้ตัดรายการค้าและยอดคงเหลือที่มีสาระสำคัญระหว่างกัน ออกจากการแสดงในงบการเงินระหว่างกาลรวมแล้ว

งบการเงินของบริษัทย่อยได้จัดทำขึ้นโดยมีรอบระยะเวลาบัญชีและใช้ นโยบายการบัญชีที่สำคัญ เช่นเดียวกันกับของบริษัท

2.3 งบการเงินระหว่างกาลรวมและงบการเงินระหว่างกาลเฉพาะกิจการสำหรับงวดสามเดือนและ งวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2556 ได้จัดทำขึ้น โดยผู้บริหารของบริษัท โดยยังมีได้มี การตรวจสอบ อย่างไรก็ตาม บริษัทเห็นว่างบการเงินดังกล่าวได้มีการปรับปรุงเพื่อให้แสดง สถานะการเงินและผลการดำเนินงานอย่างถูกต้องตามที่ควรแล้ว

2.4 ผลการดำเนินงานซึ่งยังไม่ได้ตรวจสอบที่ปรากฏสำหรับงบการเงินระหว่างกาลรวมและงบการเงิน ระหว่างกาลเฉพาะกิจการสำหรับงวดสามเดือนและงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2556 มิใช่เครื่องบ่งชี้และมิใช่การคาดการณ์ถึงผลการดำเนินงานเต็มปี

2.5 ข้อมูลบางประการซึ่งควรจะแสดงอยู่ในงบการเงินที่ได้จัดทำขึ้นตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป มิได้นำมาแสดงไว้ ณ ที่นี้ เนื่องจากมิได้มีการกำหนดให้มีการเปิดเผยข้อมูลดังกล่าวในงบการเงิน ระหว่างกาล ดังนั้นงบการเงินระหว่างกาลสำหรับงวดสามเดือนและงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2556 จึงควรอ่านประกอบกับงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555 ซึ่งได้ มีการตรวจสอบแล้ว

2.6 สภาวิชาชีพบัญชีได้ออกประกาศที่เกี่ยวกับการตีความมาตรฐานการบัญชี และการตีความมาตรฐาน การรายงานทางการเงินที่มีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2557 เป็นต้นไป ดังต่อไปนี้

การตีความมาตรฐานการบัญชี

ฉบับที่ 29 การเปิดเผยข้อมูลของข้อตกลงสัมปทานบริการ

การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

ฉบับที่ 1 การเปลี่ยนแปลงในหนี้สินที่เกิดขึ้นจากการรื้อถอน การบูรณะ และ หนี้สินที่มีลักษณะคล้ายคลึงกัน

ฉบับที่ 4 การประเมินว่าข้อตกลงประกอบด้วยสัญญาเช่าหรือไม่

ฉบับที่ 5 สิทธิในส่วนได้เสียจากกองทุนการรื้อถอน การบูรณะและการปรับปรุง สภาพแวดล้อม

การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน (ต่อ)

ฉบับที่ 7	การปรับปรุงย้อนหลังภายใต้มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 29 เรื่อง การรายงานทางการเงินในสภาพเศรษฐกิจที่มีภาวะเงินเฟ้อรุนแรง
ฉบับที่ 10	งบการเงินระหว่างกาลและการด้อยค่า
ฉบับที่ 12	ข้อตกลงสัมปทานการบริการ
ฉบับที่ 13	โปรแกรมสิทธิพิเศษแก่ลูกค้า

สภาวิชาชีพบัญชีได้ออกประกาศที่เกี่ยวกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่มีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2559 เป็นต้นไป ดังต่อไปนี้

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน

ฉบับที่ 4	สัญญาประกันภัย
-----------	----------------

ฝ่ายบริหารของบริษัทและบริษัทย่อยจะนำการตีความมาตรฐานการบัญชี การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงินและมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่เกี่ยวข้องกับบริษัทและบริษัทย่อยมาเริ่มถือปฏิบัติกับงบการเงินของบริษัทและบริษัทย่อยเมื่อมาตรฐานดังกล่าวมีผลบังคับใช้ฝ่ายบริหารของบริษัทและบริษัทย่อยได้ประเมินแล้วเห็นว่าการตีความมาตรฐานการบัญชี การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงินและมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับดังกล่าวไม่มีผลกระทบต่อความเป็นสาระสำคัญต่องบการเงินสำหรับงวดที่เริ่มใช้มาตรฐานดังกล่าว ยกเว้นมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 4 ซึ่งผู้บริหารอยู่ระหว่างการพิจารณาถึงผลกระทบที่จะเกิดขึ้น

2.7 การนำมาตรฐานการบัญชีที่ปรับปรุงใหม่และมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ออกใหม่มาถือปฏิบัติ

ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2556 บริษัทได้นำมาตรฐานการบัญชีที่ปรับปรุงใหม่และมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ออกใหม่ ซึ่งออกโดยสภาวิชาชีพบัญชีมาถือปฏิบัติสำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2556 ในการจัดทำงบการเงินระหว่างกาลของบริษัทและบริษัทย่อย ดังต่อไปนี้

มาตรฐานการบัญชี

ฉบับที่ 21 (ปรับปรุง 2552)	ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ
----------------------------	---

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน

ฉบับที่ 8	ส่วนงานดำเนินงาน
-----------	------------------

บริษัทและบริษัทย่อยได้นำมาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวมาถือปฏิบัติแล้ว ซึ่งไม่มีผลกระทบต่องบการเงินของบริษัทและบริษัทย่อย อย่างเป็นสาระสำคัญ

2.8 ในการจัดทำงบการเงินให้เป็นไปตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน บริษัทและบริษัทย่อยต้องอาศัยดุลยพินิจของผู้บริหารในการกำหนดนโยบายการบัญชี การประมาณการและการตั้งข้อสมมติฐานหลายประการ ซึ่งมีผลกระทบต่อการแสดงจำนวนสินทรัพย์ หนี้สินและการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับสินทรัพย์และหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น ณ วันที่ในงบการเงิน รวมทั้งการแสดงรายได้และค่าใช้จ่ายของงวดบัญชี ถึงแม้ว่าการประมาณการของผู้บริหาร ได้พิจารณาอย่างสมเหตุสมผลภายใต้เหตุการณ์ ณ ขณะนั้น ผลที่เกิดขึ้นจริงอาจมีความแตกต่างไปจากประมาณการนั้น

3. นโยบายการบัญชีที่สำคัญ

งบการเงินระหว่างกาลจัดทำขึ้น โดยใช้หลักเกณฑ์ นโยบายการบัญชีและวิธีการคำนวณเช่นเดียวกับที่ใช้ในงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555

4. ผลกระทบจากสถานการณ์อุทกภัยอย่างรุนแรงในประเทศไทย

จากสถานการณ์อุทกภัยอย่างรุนแรงในประเทศไทยในช่วงปลายปี 2554 ผู้บริหารของบริษัทย่อย ได้ติดตามการเปลี่ยนแปลงของค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นอย่างต่อเนื่อง ทำให้ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2556 บริษัทย่อยได้บันทึกสำรองค่าสินไหมทดแทนสำหรับความเสียหายที่เกิดขึ้นจากเหตุการณ์น้ำท่วมดังกล่าวเป็นจำนวน 1,745.32 ล้านบาท (31 ธันวาคม 2555 : 2,170.77 ล้านบาท) ซึ่งเป็นส่วนหนึ่งของบัญชีสำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่าย (ดูหมายเหตุข้อ 15) และบันทึกสำรองค่าสินไหมทดแทนที่จะขอรับคืนจากการประกันภัยต่อเป็นจำนวน 1,049.48 ล้านบาท (31 ธันวาคม 2555 : 1,896.63 ล้านบาท) ซึ่งเป็นส่วนหนึ่งของบัญชีสินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ (ดูหมายเหตุข้อ 7)

สำหรับงวดสามเดือนและงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2556 บริษัทย่อยได้จ่ายค่าสินไหมทดแทนสำหรับเหตุการณ์น้ำท่วมให้กับผู้เอาประกันภัยโดยสุทธิจากค่าสินไหมทดแทนรับคืนจากการประกันต่อเป็นจำนวนเงิน 42.46 ล้านบาท และ 106.30 ล้านบาท ตามลำดับ (30 มิถุนายน 2555 : 245.42 ล้านบาท และ 464.76 ล้านบาท ตามลำดับ) และได้บันทึกสินไหมทดแทนสุทธิจากค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนรับคืนจากเหตุการณ์ดังกล่าวเพิ่มขึ้น (ลดลง) เป็นจำนวนเงิน (43.31) ล้านบาท และ (56.73) ล้านบาท ตามลำดับ (30 มิถุนายน 2555 : (29.44) ล้านบาท และ 93.49 ล้านบาท ตามลำดับ) ซึ่งเป็นส่วนหนึ่งของบัญชีค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหมทดแทนในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับงวดสามเดือนและงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2556 และ 2555 (ดูหมายเหตุข้อ 21)

ทั้งนี้ฝ่ายบริหารของบริษัทย่อยได้สอบถามและประมาณการสำรองค่าสินไหมทดแทนและสำรองค่าสินไหมทดแทนรับคืนดังกล่าว ตามข้อมูลที่ประเมินโดยผู้ประเมินอิสระหรือผู้ประเมินของบริษัทย่อย จากสถานการณ์และหลักฐานที่ได้รับ และจากประสบการณ์ของผู้บริหารของบริษัทย่อย อย่างไรก็ตามอาจมีความไม่แน่นอนอนสืบเนื่องจากการใช้สมมติฐานต่างๆ ในการประมาณการสำรองค่าสินไหมทดแทนและสำรองค่าสินไหมทดแทนรับคืนดังกล่าว

5. ข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับกระแสเงินสด

5.1 รายการที่ไม่เกี่ยวกับเงินสด

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2556 และ 2555 ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนที่แสดงอยู่ในองค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้นแสดงด้วยยอดสุทธิจากหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี ดังนี้

	หน่วย : พันบาท			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2556	2555	2556	2555
กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจากเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย	139,600	33,544	124,893	26,592
หัก หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี (ดูหมายเหตุข้อ 19)	(27,921)	(7,715)	(24,978)	(6,116)
ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน - สุทธิ	111,679	25,829	99,915	20,476

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2556 และ 2555 มีการเปลี่ยนแปลงในส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนสุทธิจากภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี ดังนี้

	หน่วย : พันบาท			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2556	2555	2556	2555
กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจากเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขายลดลง	(18,891)	(50,477)	(19,528)	(53,572)
โอนส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน	-	24,695	-	24,695
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีลดลง (ดูหมายเหตุข้อ 19)	3,778	5,930	3,906	6,642
ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนลดลง - สุทธิ	(15,113)	(19,852)	(15,622)	(22,235)

5.2 เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2556 และ 2555 ประกอบด้วย

	หน่วย : พันบาท			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2556	2555	2556	2555
เงินสด	295	290	30	30
เช็คในมือ	25,561	-	-	-
เงินฝากธนาคารประเภทไม่กำหนดระยะเวลาจ่ายคืน	387,960	1,202,633	37,211	69,823
เงินฝากธนาคารประเภทจ่ายคืนเมื่อสิ้นกำหนดระยะเวลา	560,555	421,411	249,457	244,967
หลักทรัพย์รัฐบาล - ตัวเงินคลัง	1,532,213	179,894	49,973	179,894
	2,506,584	1,804,228	336,671	494,714
หัก เงินฝากธนาคารที่มีกำหนดจ่ายคืนเกินกว่า 3 เดือน (ดูหมายเหตุข้อ 8)	(205,457)	(206,576)	(205,457)	(200,967)
เงินฝากธนาคารที่นำไปวางเป็นประกัน (ดูหมายเหตุข้อ 8)	(355,098)	(1,015,716)	(44,000)	(44,000)
หลักทรัพย์รัฐบาล - ตัวเงินคลังที่มีกำหนดจ่ายคืนเกินกว่า 3 เดือน	-	(30,000)	-	(30,000)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	1,946,029	551,936	87,214	219,747

5.3 เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมดำเนินงาน

รายการกระทบยอดกำไร (ขาดทุน) สุทธิเป็นเงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมดำเนินงาน สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2556 และ 2555 มีดังนี้

	หน่วย : พันบาท			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2556	2555	2556	2555
กระแสเงินสดได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมดำเนินงาน				
กำไร (ขาดทุน) ก่อนภาษีเงินได้	300,712	(974)	51,708	132,295
รายการปรับปรุงเพื่อกระทบยอดกำไร (ขาดทุน) สุทธิเป็นเงินสดสุทธิ				
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนในบริษัทร่วม	(176,449)	(47,520)	-	-
ค่าเสื่อมราคา	10,577	10,781	2,239	2,564
ค่าตัดจำหน่ายสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	8,810	8,727	3	4
กำไรจากการจำหน่ายทรัพย์สิน	(343)	(2,921)	-	(616)
ค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงาน	3,821	127	804	(2,700)
เงินสำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้เพิ่มจากงวดก่อน	48,349	78,063	-	-
ส่วนเกินมูลค่าพันธบัตรตัดจำหน่าย	3,616	3,658	2,288	2,613
ส่วนลดมูลค่าพันธบัตรตัดจำหน่าย	(88)	(1,036)	-	-
ส่วนลดมูลค่าตั๋วเงินคลังตัดจำหน่าย	-	(1,945)	-	(288)
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นกู้ตัดจำหน่าย	9	30	-	-
ส่วนลดมูลค่าหุ้นกู้ตัดจำหน่าย	(319)	(313)	(319)	(303)
กำไรจากการขายเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย				
- หุ้นสามัญ	(25,759)	(63,226)	(25,759)	(63,226)
กำไรจากการขายเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย				
- หลักทรัพย์อื่น	(3,331)	(6,348)	(1,327)	(7,156)
กำไรจากการขายเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย				
- พันธบัตร	-	(440)	-	(440)
กำไรจากการขายเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย				
- ใบสำคัญแสดงสิทธิ	-	(21)	-	(21)
กำไรจากการขายเงินลงทุนทั่วไป - หุ้นสามัญ	-	(92)	-	(92)
หนี้สงสัยจะสูญ	114,677	-	-	-
กำไร (ขาดทุน) จากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลง				
สินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	284,282	(23,450)	29,637	62,634

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2556	2555	2556	2555
กระแสเงินสดได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมดำเนินงาน (ต่อ)				
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่ม) ลด				
รายได้จากการลงทุนค้างรับ	(1,115)	2,585	1,089	2,533
เบี่ยงประกันภัยค้างรับ	(17,243)	(16,140)	-	-
สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ	1,172,120	754,706	-	-
ค่านายหน้าจ่ายรอการตัดบัญชี	(5,345)	976	-	-
สินทรัพย์อื่น	2,999	(8,777)	11,709	(2,707)
หนี้สินดำเนินงานเพิ่ม (ลด)				
เจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ	(210,295)	331,759	-	-
สำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่าย	(139,425)	(1,494,331)	1,536	1,544
เบี่ยงประกันภัยรับล่วงหน้า	21,507	(22,321)	-	-
ค่านายหน้าค้างจ่าย	4,719	4,166	-	-
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	(21,868)	(17,832)	(7,128)	(18,720)
หนี้สินอื่น	205,855	1,193	(738)	229
เงินสดได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมดำเนินงาน	1,296,191	(487,466)	36,105	45,513
จ่ายภาษีเงินได้	(7,483)	(22,317)	(1,691)	(18,099)
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมดำเนินงาน	1,288,708	(509,783)	34,414	27,414

6. เบี่ยงประกันภัยค้างรับ - สุทธิ

เบี่ยงประกันภัยค้างรับ - สุทธิ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2556 และวันที่ 31 ธันวาคม 2555 ประกอบด้วย

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินรวม							
	ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2556				ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555			
	จากผู้เอา ประกันภัย	และนายหน้า ประกันภัย	จากการรับ ประกันภัยต่อ	รวม	จากผู้เอา ประกันภัย	และนายหน้า ประกันภัย	จากการรับ ประกันภัยต่อ	รวม
ยังไม่ถึงกำหนดรับชำระ	7,223	156,656	1,313	165,192	10,748	160,579	1,093	172,420
ค้างรับไม่เกิน 30 วัน	329	34,712	917	35,958	410	35,482	987	36,879
ค้างรับ 31 - 60 วัน	49	32,685	1,000	33,734	366	13,140	3,728	17,234
ค้างรับ 61 - 90 วัน	189	8,987	680	9,856	21	4,607	993	5,621
ค้างรับ 91 วัน - 1 ปี	1,370	17,578	3,606	22,554	1	13,730	4,141	17,872
ค้างรับเกินกว่า 1 ปี	-	175	687	862	-	663	224	887
รวมเบี่ยงประกันภัยค้างรับ	9,160	250,793	8,203	268,156	11,546	228,201	11,166	250,913
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	-	(9,576)	-	(9,576)	-	(9,576)	-	(9,576)
เบี่ยงประกันภัยค้างรับ - สุทธิ	9,160	241,217	8,203	258,580	11,546	218,625	11,166	241,337

7. สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ

สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2556 และวันที่ 31 ธันวาคม 2555 ประกอบด้วย

	หน่วย : พันบาท	
	งบการเงินรวม	
	ณ วันที่	ณ วันที่
	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม
	2556	2555
เงินวางไว้จากการประกันภัยต่อ	1	1
เงินค้ำรับเกี่ยวกับการประกันภัยต่อ	807,877	1,379,471
เงินสำรองประกันภัยส่วนที่เรียกคืนจากบริษัทประกันภัยต่อ	1,610,961	2,211,487
	2,418,839	3,590,959
หัก ค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(114,677)	-
รวมสินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ	2,304,162	3,590,959

เงินสำรองประกันภัยส่วนที่เรียกคืนจากบริษัทประกันภัยต่อ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2556 และวันที่ 31 ธันวาคม 2555 ได้รวมค่าเสียหายส่วนที่คาดว่าจะเรียกคืนได้จากบริษัทประกันภัยต่อจากสถานการณ์อุทกภัยอย่างรุนแรงในประเทศไทยเป็นจำนวนเงิน 1,049.48 ล้านบาท และ 1,896.63 ล้านบาท ตามลำดับ (ดูหมายเหตุข้อ 4)

เงินค้ำรับเกี่ยวกับการประกันภัยต่อแยกตามอายุหนี้ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2556 และวันที่ 31 ธันวาคม 2555 ได้ดังนี้

	หน่วย : พันบาท	
	งบการเงินรวม	
	ณ วันที่	ณ วันที่
	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม
	2556	2555
ยังไม่ถึงกำหนดรับชำระ	554,063	1,163,236
ค้ำรับไม่เกินระยะเวลา 12 เดือน	212,680	215,781
ค้ำรับเป็นระยะเวลา 1 - 2 ปี	41,024	437
ค้ำรับเกินกว่า 2 ปี	110	17
รวมเงินค้ำรับเกี่ยวกับการประกันภัยต่อ	807,877	1,379,471

8. เงินลงทุนในหลักทรัพย์

เงินลงทุนในหลักทรัพย์ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2556 และวันที่ 31 ธันวาคม 2555 ประกอบด้วย

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินรวม			
	ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2556		ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555	
	ราคาหุ้น/ราคาหุ้น ตัดจำหน่าย	มูลค่ายุติธรรม	ราคาหุ้น/ราคาหุ้น ตัดจำหน่าย	มูลค่ายุติธรรม
เงินลงทุนเพื่อขาย				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	603,434	607,341	642,655	650,227
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	119,327	121,682	134,252	137,629
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	400,266	402,995	405,097	407,150
ตราสารทุน	237,851	258,419	181,757	227,276
หน่วยลงทุน	607,709	717,750	626,255	726,225
รวม	1,968,587	2,108,187	1,990,016	2,148,507
บวก กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจริง	139,600	-	158,491	-
รวมเงินลงทุนเพื่อขาย	2,108,187	2,108,187	2,148,507	2,148,507
เงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	-	-	2,500	-
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	-	-	30,000	-
เงินฝากธนาคารที่ครบกำหนดเกินกว่า 3 เดือน (ดูหมายเหตุข้อ 5.2)	205,457	205,457	228,103	228,103
เงินฝากธนาคารที่นำไปวางเป็นประกัน (ดูหมายเหตุข้อ 5.2)	355,098	355,098	369,701	369,701
รวมเงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด	560,555	560,555	630,304	630,304
เงินลงทุนทั่วไป				
ตราสารทุน	549,845	549,845	549,845	549,845
หน่วยลงทุน	1,546	1,546	1,546	1,546
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	(1,507)	(1,507)	(1,507)	(1,507)
รวมเงินลงทุนทั่วไป	549,884	549,884	549,884	549,884
รวมเงินลงทุนในหลักทรัพย์ - สุทธิ	3,218,626	3,218,626	3,328,695	3,328,695

ระยะเวลาคงเหลือของตราสารหนี้ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2556 มีระยะเวลาครบกำหนดดังนี้

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินรวม			
	ระยะเวลาครบกำหนด			รวม
	ภายใน 1 ปี	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	
เงินลงทุนในตราสารหนี้เพื่อขาย				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	120,153	436,482	46,799	603,434
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	-	119,327	-	119,327
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	400,266	-	-	400,266
บวก ค่าไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจริง	3,362	4,605	1,024	8,991
รวมตราสารหนี้เพื่อขาย	523,781	560,414	47,823	1,132,018
รวมเงินลงทุนในตราสารหนี้ - สุทธิ	523,781	560,414	47,823	1,132,018

ระยะเวลาคงเหลือของตราสารหนี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 มีระยะเวลาครบกำหนดดังนี้

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินรวม			
	ระยะเวลาครบกำหนด			รวม
	ภายใน 1 ปี	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	
เงินลงทุนในตราสารหนี้เพื่อขาย				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	38,859	405,701	198,095	642,655
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	12,203	122,049	-	134,252
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	4,701	400,396	-	405,097
บวก ค่าไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจริง	22	9,029	3,950	13,001
รวมตราสารหนี้เพื่อขาย	55,785	937,175	202,045	1,195,005
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	2,500	-	-	2,500
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	30,000	-	-	30,000
รวมตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	32,500	-	-	32,500
รวมเงินลงทุนในตราสารหนี้ - สุทธิ	88,285	937,175	202,045	1,227,505

เงินลงทุนในหลักทรัพย์ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2556 และวันที่ 31 ธันวาคม 2555 ประกอบด้วย

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2556		ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555	
	ราคาทุน/ราคาทุน ตัดจำหน่าย	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุน/ราคาทุน ตัดจำหน่าย	มูลค่ายุติธรรม
เงินลงทุนเมื่อขาย				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	320,643	321,913	352,930	357,182
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	119,327	121,682	129,008	132,182
ตราสารทุน	237,851	258,419	181,758	227,276
หน่วยลงทุน	578,184	678,884	578,541	670,018
รวม	1,256,005	1,380,898	1,242,237	1,386,658
บวก กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจริง	124,893	-	144,421	-
รวมเงินลงทุนเมื่อขาย	1,380,898	1,380,898	1,386,658	1,386,658
เงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด				
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	-	-	30,000	-
เงินฝากธนาคารที่ครบกำหนดเกินกว่า 3 เดือน (ดูหมายเหตุข้อ 5.2)	205,457	205,457	203,353	203,353
เงินฝากธนาคารที่นำไปวางเป็นประกัน (ดูหมายเหตุข้อ 5.2)	44,000	44,000	44,000	44,000
รวมเงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด	249,457	249,457	277,353	247,353
เงินลงทุนทั่วไป				
ตราสารทุน	548,634	548,634	548,634	548,634
หน่วยลงทุน	1,546	1,546	1,546	1,546
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	(1,507)	(1,507)	(1,507)	(1,507)
รวมเงินลงทุนทั่วไป	548,673	548,673	548,673	548,673
รวมเงินลงทุนในหลักทรัพย์ - สุทธิ	2,179,028	2,179,028	2,212,684	2,174,684

ระยะเวลาคงเหลือของตราสารหนี้ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2556 มีระยะเวลาครบกำหนดดังนี้

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	ระยะเวลาครบกำหนด			
	ภายใน 1 ปี	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	รวม
เงินลงทุนในตราสารหนี้เพื่อขาย				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	-	277,138	43,505	320,643
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	-	119,327	-	119,327
<u>บวก</u> กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจริง	-	2,849	776	3,625
รวมตราสารหนี้เพื่อขาย	-	399,314	44,281	443,595
รวมเงินลงทุนในตราสารหนี้ - สุทธิ	-	399,314	44,281	443,595

ระยะเวลาคงเหลือของตราสารหนี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 มีระยะเวลาครบกำหนดดังนี้

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	ระยะเวลาครบกำหนด			
	ภายใน 1 ปี	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	รวม
เงินลงทุนในตราสารหนี้เพื่อขาย				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	30,000	128,137	194,793	352,930
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	10,000	119,008	-	129,008
<u>บวก</u> กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจริง	-	3,794	3,632	7,426
รวมตราสารหนี้เพื่อขาย	40,000	250,939	198,425	489,364
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด				
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	30,000	-	-	30,000
รวมตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	30,000	-	-	30,000
รวมเงินลงทุนในตราสารหนี้ - สุทธิ	70,000	250,939	198,425	519,364

ในปี 2545 บริษัทได้โอนเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย-หุ้นทุนของบริษัทที่เกี่ยวข้องกันแห่งหนึ่ง ซึ่งมีราคาตลาด ณ วันโอนเท่ากับ 154.70 ล้านบาท ไปเป็นเงินลงทุนทั่วไป เนื่องจากการที่บริษัทดังกล่าวขอเพิกถอนหุ้นสามัญออกจากการเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนแล้ว และกำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงเงินลงทุนดังกล่าวจำนวน 24.70 ล้านบาท ได้บันทึกไว้เป็นส่วนหนึ่งของบัญชีส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนภายใต้หัวข้อองค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น

ต่อมาเมื่อวันที่ 18 มกราคม 2555 และวันที่ 9 พฤษภาคม 2555 บริษัทได้ลงทุนในหุ้นสามัญของบริษัทดังกล่าวเพิ่มเติม เป็นผลให้สัดส่วนในการถือหุ้นในบริษัทดังกล่าวเพิ่มเป็นร้อยละ 20.17 (ดูหมายเหตุข้อ 10.1) บริษัทจึงพิจารณาเงินลงทุนดังกล่าวเป็นเงินลงทุนในบริษัทร่วม และกลับรายการกำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการโอนเปลี่ยนแปลงเงินลงทุนดังกล่าวจำนวน 19.76 ล้านบาท สุทธิจากภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจำนวน 4.94 ล้านบาท เป็นส่วนหนึ่งของกำไรสะสม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2556 และวันที่ 31 ธันวาคม 2555 เงินฝากธนาคารบางส่วนของบริษัทและบริษัทย่อยใช้เป็นหลักทรัพย์ประกันวงเงินเบิกเกินบัญชีธนาคาร และวงเงินกู้ยืมในรูปตัวสัญญาใช้เงิน (ดูหมายเหตุข้อ 18)

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2556 และวันที่ 31 ธันวาคม 2555 เงินลงทุนในหลักทรัพย์บางส่วนของบริษัทและบริษัทย่อยได้ถูกนำไปวางไว้เป็นประกันกับนายทะเบียน (ดูหมายเหตุข้อ 28)

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2556 และวันที่ 31 ธันวาคม 2555 เงินลงทุนในหลักทรัพย์ของบริษัทย่อยบางส่วนได้ถูกนำไปฝากไว้กับธนาคาร เพื่อใช้เป็นสินทรัพย์หนุนหลังของบริษัทย่อย (ดูหมายเหตุข้อ 29)

9. เงินให้กู้ยืม

เงินให้กู้ยืมของบริษัทและบริษัทย่อย เป็นเงินให้กู้ยืมแก่พนักงาน โดยมีบุคคลค้าประกัน ซึ่งเป็นไปตามระเบียบว่าด้วยสวัสดิการเงินให้กู้ยืมแก่พนักงาน โดยมีวงเงินไม่เกินรายละ 100,000 บาท โดยบริษัทและบริษัทย่อย คิดดอกเบี้ยในอัตราร้อยละ 3.85 ต่อปี

นอกจากนี้ ในปี 2555 บริษัทและบริษัทย่อยมีสวัสดิการเงินกู้เพื่อซ่อมแซมที่อยู่อาศัยอันเกิดความเสียหายจากอุทกภัยให้แก่พนักงาน โดยมีบุคคลค้าประกัน และมีวงเงินไม่เกินรายละ 100,000 บาท โดยบริษัทและบริษัทย่อย คิดดอกเบี้ยในอัตราร้อยละ 2 ต่อปี

10. เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

10.1 เงินลงทุนในบริษัทร่วมในงบการเงินรวม

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2556 และวันที่ 31 ธันวาคม 2555 บริษัทมีเงินลงทุนในบริษัทร่วมซึ่งแสดงมูลค่าตามวิธีส่วนได้เสียในงบการเงินรวม โดยมีรายละเอียดดังต่อไปนี้

หน่วย : ล้านบาท

ชื่อบริษัท	งบการเงินรวม				มูลค่าตามบัญชีตามวิธีส่วนได้เสีย		
	สัดส่วนการถือหุ้นร้อยละ		ราคาทุน		ณ วันที่	ณ วันที่	
	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม	
	2556	2555	2556	2555	2556	2555	
	ร้อยละ	ร้อยละ					
บริษัทร่วม							
บริษัท อลิอันซ์ อยุธยา ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)	ประกันชีวิต	20.17	20.17	1,487,264	1,487,264	1,689,585	1,513,136

ในปี 2545 บริษัทได้ลงทุนในหุ้นสามัญของบริษัท อลิอันซ์ อยุธยา ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) จำนวน 17,162,978 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 5.82 ของหุ้นที่จำหน่ายแล้ว

ต่อมาในวันที่ 18 มกราคม 2555 บริษัทได้ซื้อหุ้นสามัญของบริษัทดังกล่าวเพิ่มอีกจำนวน 17,265,108 หุ้น รวมเป็นจำนวนเงิน 517.95 ล้านบาท ทำให้บริษัทมีเงินลงทุนในหุ้นสามัญในบริษัทดังกล่าว จำนวน 34,428,086 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 11.67 และเมื่อวันที่ 9 พฤษภาคม 2555 บริษัทได้ซื้อหุ้นสามัญของบริษัทดังกล่าวเพิ่มอีกจำนวน 25,072,194 หุ้น รวมเป็นจำนวนเงิน 752.17 ล้านบาท ทำให้บริษัทมีเงินลงทุนในหุ้นสามัญในบริษัทดังกล่าว จำนวน 59,500,280 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 20.17 บริษัทพิจารณาจัดประเภทเงินลงทุนดังกล่าวเป็นเงินลงทุนในบริษัทร่วม ณ วันดังกล่าว

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2556 และวันที่ 31 ธันวาคม 2555 บริษัทร่วมมีสินทรัพย์รวมเป็นจำนวน 108,195.30 ล้านบาท และ 113,725.43 ล้านบาท ตามลำดับ และหนี้สินรวมเป็นจำนวน 99,578.28 ล้านบาท และ 105,574.47 ล้านบาท ตามลำดับ บริษัทร่วมดังกล่าวมีกำไรสุทธิสำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2556 และ 2555 เป็นจำนวน 225.80 ล้านบาท และ 404.52 ล้านบาท ตามลำดับ และสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2556 และ 2555 เป็นจำนวน 874.83 ล้านบาท และ 836.20 ล้านบาท ตามลำดับ

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2556 และ 2555 ได้รับรู้ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนในบริษัทร่วมเป็นจำนวน 45.54 ล้านบาท และ 47.52 ล้านบาท ตามลำดับ และงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2556 และ 2555 ได้รับรู้ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนในบริษัทร่วมเป็นจำนวน 176.45 ล้านบาท และ 47.52 ล้านบาท ตามลำดับ ตามสัดส่วนการถือหุ้นในเงินลงทุนในบริษัทร่วม

10.2 เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมในงบการเงินเฉพาะกิจการ

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2556 และวันที่ 31 ธันวาคม 2555 เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม มีรายละเอียดดังต่อไปนี้

หน่วย: ล้านบาท

บริษัท	งบการเงินเฉพาะกิจการ					
	ทุนชำระแล้ว		สัดส่วนเงินลงทุน		ราคาทุน	
	ณ วันที่	ณ วันที่	ณ วันที่	ณ วันที่	ณ วันที่	ณ วันที่
30 มิถุนายน	31 ธันวาคม	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม	
2556	2555	2556	2555	2556	2555	
		ร้อยละ	ร้อยละ			
บริษัทร่วม						
บริษัท อลิอันซ์ อยุธยา ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)	2,950,000	2,950,000	20.17	20.17	1,487,264	1,487,264
บริษัทย่อย						
บริษัท ศรีอยุธยา เชนเนอรัล ประกันภัย จำกัด (มหาชน)	1,800,000	1,800,000	99.99	99.99	1,823,579	1,823,579

11. ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ - สุทธิ

ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ - สุทธิ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2556 และวันที่ 31 ธันวาคม 2555 ประกอบด้วย

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินรวม					
	ราคาทุน			ค่าเสื่อมราคาสะสม		
	ณ วันที่ 1 มกราคม 2556	จำนวน	ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2556	จำนวน	ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2556	ที่ดิน อาคารและ อุปกรณ์สุทธิปลายงวด ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2556
ที่ดิน	1,610	-	1,610	-	-	1,610
อาคาร	774	-	774	(753)	(768)	21
เครื่องใช้สำนักงาน	104,849	(164)	108,264	(87,708)	(91,710)	17,141
เครื่องตกแต่งสำนักงาน	35,527	(367)	37,766	(28,182)	(29,068)	7,345
ยานพาหนะ	61,911	(581)	64,256	(30,581)	(35,145)	31,330
รวม	204,671	(1,112)	212,670	(147,224)	(156,691)	55,979

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินรวม					
	ราคาทุน			ค่าเสื่อมราคาสะสม		
	ณ วันที่ 1 มกราคม 2555	จำนวน	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555	จำนวน	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555	ที่ดิน อาคารและ อุปกรณ์สุทธิปลายปี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555
ที่ดิน	1,610	-	1,610	-	-	1,610
อาคาร	774	-	774	(724)	(753)	21
เครื่องใช้สำนักงาน	111,609	(9,267)	104,849	(87,916)	(87,708)	23,693
เครื่องตกแต่งสำนักงาน	30,867	(55)	35,527	(26,131)	(28,182)	4,736
ยานพาหนะ	65,280	(11,625)	61,911	(30,175)	(30,581)	35,105
รวม	210,140	(20,947)	204,671	(144,946)	(147,224)	65,194

หน่วย : พันบาท

		งบการเงินเฉพาะกิจการ					
		ราคาทุน		ค่าเสื่อมราคาสะสม			
ณ วันที่	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	ณ วันที่	ณ วันที่	จำหน่าย	ณ วันที่	ที่คืน อาคารและอุปกรณ์ที่ปลายงวด ณ วันที่
1 มกราคม 2556	30 มิถุนายน 2556	1 มกราคม 2556	30 มิถุนายน 2556	1 มกราคม 2556	30 มิถุนายน 2556	1 มกราคม 2556	30 มิถุนายน 2556
ที่ดิน	-	-	1,610	-	-	-	1,610
อาคาร	-	-	774	(753)	(15)	(768)	6
เครื่องใช้สำนักงาน	101	-	3,129	(2,553)	(110)	(2,663)	466
เครื่องตกแต่งสำนักงาน	14,341	-	14,341	(13,145)	(256)	(13,401)	940
ขามพาทนะ	22,676	-	22,676	(11,528)	(1,858)	(13,386)	9,290
รวม	42,429	101	42,530	(27,979)	(2,239)	(30,218)	12,312

หน่วย : พันบาท

		งบการเงินเฉพาะกิจการ					
		ราคาทุน		ค่าเสื่อมราคาสะสม			
ณ วันที่	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	ณ วันที่	ณ วันที่	จำหน่าย	ณ วันที่	ที่คืน อาคารและอุปกรณ์ที่ปลายปี ณ วันที่
1 มกราคม 2555	31 ธันวาคม 2555	1 มกราคม 2555	31 ธันวาคม 2555	1 มกราคม 2555	31 ธันวาคม 2555	1 มกราคม 2555	31 ธันวาคม 2555
ที่ดิน	1,610	-	1,610	-	-	-	1,610
อาคาร	774	-	774	(724)	(29)	(753)	21
เครื่องใช้สำนักงาน	2,925	103	3,028	(2,231)	(322)	(2,553)	475
เครื่องตกแต่งสำนักงาน	14,341	-	14,341	(12,624)	(521)	(13,145)	1,196
ขามพาทนะ	26,671	-	22,676	(10,516)	(4,109)	(11,528)	11,148
รวม	46,321	103	42,429	(26,095)	(4,981)	(27,979)	14,450

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2556 และวันที่ 31 ธันวาคม 2555 สินทรัพย์ถาวรของบริษัทและบริษัทย่อยบางรายการ ซึ่งมีราคาทุนจำนวนเงิน 103.53 ล้านบาท และ 95.99 ล้านบาท ตามลำดับ ได้ตัดค่าเสื่อมราคาหมดแล้วแต่ยังมีการใช้งานอยู่ (บริษัท : จำนวน 17.81 ล้านบาท และ 17.81 ล้านบาท ตามลำดับ)

12. สินทรัพย์ภายใต้การควบคุม

สินทรัพย์ภายใต้การควบคุม ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2556 และวันที่ 31 ธันวาคม 2555 มีรายละเอียดดังนี้

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	ณ วันที่	ณ วันที่	ณ วันที่	ณ วันที่
	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม
	2556	2555	2556	2555
สินทรัพย์ภายใต้การควบคุม	319,017	356,907	20,312	20,558

รายการเคลื่อนไหวของสินทรัพย์ภายใต้การควบคุมสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2556 และ 2555 ประกอบด้วยผลกระทบทางภาษีของรายการดังต่อไปนี้

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินรวม			
	ณ วันที่	รายการที่รับรู้	รายการที่รับรู้	ณ วันที่
	1 มกราคม	ในกำไรหรือ	ในกำไรหรือ	30 มิถุนายน
	2556	ขาดทุน	ขาดทุน	2556
			เบ็ดเสร็จอื่น	
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	1,915	-	-	1,915
เงินสำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้	72,017	3,339	-	75,356
สำรองค่าสินไหมทดแทนสุทธิ	132,453	89,037	-	221,490
สำรองค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นแต่ยังไม่ได้				
มีการรายงานให้บริษัททราบ	9,113	3,807	-	12,920
ผลประโยชน์พนักงานค้างจ่าย	4,769	50	-	4,819
ค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุนทั่วไป	301	-	-	301
ขาดทุนทางภาษีที่ยังไม่ได้ใช้	130,107	(129,210)	-	897
อื่นๆ	6,232	(4,913)	-	1,319
รวม	356,907	(37,890)	-	319,017

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินรวม			
	ณ วันที่	รายการที่รับรู้	รายการที่รับรู้	ณ วันที่
	1 มกราคม	ในกำไรหรือ	ในกำไรหรือ	30 มิถุนายน
	2555	ขาดทุน	ขาดทุน	2555
			เบ็ดเสร็จอื่น	
ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	1,840	-	-	1,840
เงินสำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้	82,820	-	-	82,820
สำรองค่าสินไหมทดแทนสุทธิ	278,777	(50,327)	-	228,450
สำรองค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นแต่ยังไม่ได้				
มีการรายงานให้บริษัททราบ	7,888	(46)	-	7,842
ผลประโยชน์พนักงานค้างจ่าย	4,026	400	-	4,426
ค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุนทั่วไป	301	-	-	301
ขาดทุนทางภาษีที่ยังไม่ได้ใช้	-	74,169	-	74,169
อื่นๆ	7,972	(2,098)	-	5,874
รวม	383,624	22,098	-	405,722

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	ณ วันที่	รายการที่รับรู้	รายการที่รับรู้	ณ วันที่
	1 มกราคม	ในกำไรหรือ	ในกำไรหรือ	30 มิถุนายน
	2556	ขาดทุน	ขาดทุน	2556
			เบ็ดเสร็จอื่น	
สำรองค่าสินไหมทดแทนสุทธิ	17,717	307	-	18,024
ผลประโยชน์พนักงานค้างจ่าย	2,540	(553)	-	1,987
ค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุนทั่วไป	301	-	-	301
รวม	20,558	(246)	-	20,312

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	ณ วันที่ 1 มกราคม 2555	รายการที่รับรู้ ในกำไรหรือ ขาดทุน	รายการที่รับรู้ ในกำไรหรือ ขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น	ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2555
สำรองค่าสินไหมทดแทนสุทธิ	17,096	309	-	17,405
ผลประโยชน์พนักงานค้างจ่าย	2,299	149	-	2,448
ค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุนทั่วไป	301	-	-	301
รวม	19,696	458	-	20,154

บริษัทและบริษัทย่อยใช้อัตราภาษีร้อยละ 20 ในการคำนวณภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2556 และใช้อัตราภาษีร้อยละ 20 และร้อยละ 23 ในการคำนวณภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2555 (ดูหมายเหตุข้อ 23)

13. สินทรัพย์อื่น

สินทรัพย์อื่น ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2556 และวันที่ 31 ธันวาคม 2555 ประกอบด้วย

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2556	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555	ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2556	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555
ลูกหนี้อื่น	24,168	22,075	306	330
ภาษีหัก ณ ที่จ่ายรอขอคืน	16,859	11,067	-	-
สตากออมสินที่ถือไว้เพื่อใช้ในการค้าประกัน	16,315	23,615	3,815	11,115
อื่นๆ	15,534	13,366	6,704	11,128
รวมสินทรัพย์อื่น	72,876	70,123	10,825	22,573

14. เจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ

เจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2556 และวันที่ 31 ธันวาคม 2555 ประกอบด้วย

	หน่วย : พันบาท	
	งบการเงินรวม	
	ณ วันที่	ณ วันที่
	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม
	2556	2555
เบี้ยประกันภัยต่อค้ำจ่าย	41,790	73,271
เงินถือไว้จากการประกันภัยต่อ	259,086	209,137
เงินค้ำจ่ายเกี่ยวกับการประกันภัยต่อ	377,011	605,774
รวมเจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ	677,887	888,182

15. สำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้ำจ่าย

สำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้ำจ่าย ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2556 และวันที่ 31 ธันวาคม 2555 ประกอบด้วย

	หน่วย : พันบาท			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	ณ วันที่	ณ วันที่	ณ วันที่	ณ วันที่
	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม
	2556	2555	2556	2555
ณ วันที่ 1 มกราคม	2,931,056	6,314,078	88,585	85,480
ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการ				
ค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นระหว่างงวด/ปี				
- เกิดขึ้นแล้วแต่ยังไม่ได้รับรายงาน	19,035	6,120	-	-
- เกิดขึ้นแล้ว แต่ยังไม่ได้ตกลง	(155,340)	(3,398,564)	1,536	3,105
- เกิดขึ้นแล้ว และตกลงแล้ว	766,306	4,492,618	-	-
ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการ				
ค่าสินไหมทดแทนที่จ่ายในระหว่างงวด/ปี	(769,426)	(4,483,196)	-	-
ณ วันที่ 30 มิถุนายน และวันที่ 31 ธันวาคม	2,791,631	2,931,056	90,121	88,585

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2556 และวันที่ 31 ธันวาคม 2555 บริษัทย่อยมีสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้ำจ่ายที่เกิดจากสัญญารับประกันภัยต่อจำนวน 1,718.36 ล้านบาท และ 1,922.38 ล้านบาท ตามลำดับ

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2556 และวันที่ 31 ธันวาคม 2555 บัญชีสำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่ายในงบการเงินเฉพาะกิจการได้รวมค่าสินไหมทดแทนและดอกเบี้ยค้างจ่ายจำนวน 90.12 ล้านบาท และ 88.59 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งเกิดจากการที่บริษัทถูกฟ้องเรียกค่าสินไหมทดแทนความเสียหายจากบริษัทผู้เอาประกันภัยรายหนึ่งตั้งแต่วันที่ 24 กันยายน 2540 ซึ่งเมื่อวันที่ 30 กันยายน 2546 ศาลชั้นต้นได้มีคำพิพากษาให้บริษัทชดใช้ค่าสินไหมทดแทนจำนวน 41.29 ล้านบาท พร้อมดอกเบี้ยในอัตราร้อยละ 7.5 ต่อปีนับแต่วันฟ้องเป็นต้นไปจนกว่าจะชำระเสร็จสิ้น บริษัทจึงได้บันทึกค่าสินไหมทดแทนพร้อมดอกเบี้ยค้างจ่ายดังกล่าวตั้งแต่ปี 2546 ในระหว่างปี 2547 บริษัทได้ยื่นอุทธรณ์ต่อศาล ต่อมาเมื่อวันที่ 27 พฤศจิกายน 2551 ศาลอุทธรณ์ได้ยกฟ้องคดีนี้ หลังจากนั้นในเดือนธันวาคม 2551 ทางบริษัทผู้เอาประกันภัยได้ยื่นฎีกาต่อศาล โดยปัจจุบันคดีดังกล่าวอยู่ระหว่างการพิจารณาของศาลฎีกา ทั้งนี้บริษัทไม่ได้โอนค่าสินไหมทดแทนและดอกเบี้ยค้างจ่ายดังกล่าวให้กับบริษัทย่อย ณ วันที่ 1 ตุลาคม 2554 (วันโอนธุรกิจ)

สำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่าย ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2556 และวันที่ 31 ธันวาคม 2555 ในงบการเงินรวมได้รวมค่าเสียหายจากสถานการณ์อุทกภัยอย่างรุนแรงในประเทศไทยเป็นจำนวนเงิน 1,745.32 ล้านบาท และ 2,170.77 ล้านบาท ตามลำดับ (ดูหมายเหตุข้อ 4)

16. สำรองเบี้ยประกันภัย

สำรองเบี้ยประกันภัย ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2556 และวันที่ 31 ธันวาคม 2555 ประกอบด้วย

16.1 สำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้

	หน่วย : พันบาท	
	งบการเงินรวม	
	ณ วันที่	ณ วันที่
	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม
	2556	2555
ณ วันที่ 1 มกราคม	897,935	796,725
เบี้ยประกันภัยรับสำหรับงวดปี	990,408	1,811,079
เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้ในงวดปี	(942,059)	(1,709,869)
ณ วันที่ 30 มิถุนายน และวันที่ 31 ธันวาคม	<u>946,284</u>	<u>897,935</u>

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2556 และวันที่ 31 ธันวาคม 2555 สำรองเบี้ยประกันภัยดังกล่าว ยังไม่ได้รวมเงินสำรองเพิ่มเติม ซึ่งบริษัทย่อยต้องจัดสรรสำหรับเบี้ยประกันภัยต่อในกรณีที่บริษัทเอาประกันภัยกับผู้ประกอบธุรกิจประกันวินาศภัยในต่างประเทศในงบแสดงฐานะการเงินรวม จำนวน 117.22 ล้านบาท และ 157.68 ล้านบาท ตามลำดับ ตามข้อกำหนดของสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยที่ให้บริษัทย่อยบันทึกเงินสำรองดังกล่าวในแบบรายงานการเงินที่บริษัทย่อยนำเสนอเป็นการเฉพาะ

16.2 สำรองความเสี่ยงภัยที่ยังไม่สิ้นสุด

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2556 และวันที่ 31 ธันวาคม 2555 บริษัทย่อยไม่มีการตั้งสำรองการเสี่ยงภัยที่ยังไม่สิ้นสุด เนื่องจากสำรองการเสี่ยงภัยที่ยังไม่สิ้นสุดที่ประมาณขึ้นของบริษัทย่อยมีจำนวน 586.23 ล้านบาท และ 614.88 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งมีจำนวนต่ำกว่าสำรองเทียบประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้

17. ผลประโยชน์พนักงานค้างจ่าย

บริษัทและบริษัทย่อยคำนวณภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงานหลังจากออกจากงาน โดยประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย โดยสมมติฐานประกอบด้วยอัตราคิดลดร้อยละ 3.97 อัตราการลาออกร้อยละ 3 ร้อยละ 4 และร้อยละ 12 ขึ้นอยู่กับกลุ่มของอายุของพนักงาน อัตราการขึ้นเงินเดือนร้อยละ 5 และอายุเกษียณ 60 ปี

ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงานหลังจากออกจากงานสำหรับงวดสามเดือนและงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2556 และ 2555 ประกอบด้วย

หน่วย: ล้านบาท

	งบการเงินรวม			
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุด		สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุด	
	วันที่ 30 มิถุนายน		วันที่ 30 มิถุนายน	
	2556	2555	2556	2555
ต้นทุนบริการงวดปัจจุบัน	1,378	1,498	2,757	2,825
ต้นทุนดอกเบี้ย	532	495	1,064	990
รวมค่าใช้จ่ายเงินสำรองเกษียณอายุพนักงาน	<u>1,910</u>	<u>1,993</u>	<u>3,821</u>	<u>3,815</u>

หน่วย: ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุด		สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุด	
	วันที่ 30 มิถุนายน		วันที่ 30 มิถุนายน	
	2556	2555	2556	2555
ต้นทุนบริการงวดปัจจุบัน	276	413	552	656
ต้นทุนดอกเบี้ย	126	114	252	228
รวมค่าใช้จ่ายเงินสำรองเกษียณอายุพนักงาน	<u>402</u>	<u>527</u>	<u>804</u>	<u>884</u>

การเปลี่ยนแปลงของมูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพันเงินสำรองเกษียณอายุพนักงาน ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2556 และวันที่ 31 ธันวาคม 2555 แสดงดังนี้

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	ณ วันที่	ณ วันที่	ณ วันที่	ณ วันที่
	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม
	2556	2555	2556	2555
มูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพันต้นงวด/ปี	57,217	53,556	12,981	15,077
ต้นทุนบริการงวด/ปีปัจจุบัน	2,757	5,370	552	1,032
ต้นทุนดอกเบี้ย	1,064	1,979	252	456
ผลประโยชน์ที่จ่ายระหว่างงวด/ปี	-	(3,688)	-	(3,584)
มูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพันปลายงวด/ปี	61,038	57,217	13,785	12,981

18. เงินเบิกเกินบัญชี

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2556 และวันที่ 31 ธันวาคม 2555 บริษัทมีวงเงินเบิกเกินบัญชีจากธนาคารและวงเงินกู้ยืมในรูปตั๋วสัญญาใช้เงินจำนวน 30 ล้านบาท ซึ่งมีการวางประกันด้วยเงินฝากประจำธนาคารของบริษัท จำนวน 30 ล้านบาท โดยมีอัตราดอกเบี้ยเท่ากับอัตราดอกเบี้ยเงินฝากประจำบวกร้อยละ 2 - 3 ต่อปี (ดูหมายเหตุข้อ 8)

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2556 บริษัทย่อยมีวงเงินเบิกเกินบัญชีจากธนาคารจำนวน 20 ล้านบาท โดยคิดดอกเบี้ยเท่ากับอัตราดอกเบี้ยเงินฝากประจำบวกร้อยละ 2 ซึ่งมีการวางประกันด้วยเงินฝากประจำธนาคารของบริษัทย่อยจำนวน 20 ล้านบาท (ดูหมายเหตุข้อ 8)

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2556 และวันที่ 31 ธันวาคม 2555 วงเงินดังกล่าวไม่ได้มีการเบิกใช้

19. หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2556 และวันที่ 31 ธันวาคม 2555 มีรายละเอียดดังนี้

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	ณ วันที่	ณ วันที่	ณ วันที่	ณ วันที่
	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม
	2556	2555	2556	2555
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	32,860	36,638	29,917	33,823

รายการเคลื่อนไหวของหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2556 และ 2555 ประกอบด้วยผลกระทบทางภาษีของรายการดังต่อไปนี้

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินรวม			
	ณ วันที่ 1 มกราคม 2556	รายการที่รับรู้ ในกำไรหรือ ขาดทุน	รายการที่รับรู้ ในกำไรหรือ ขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น	ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2556
กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่า ของเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย (ดูหมายเหตุข้อ 5.1)	31,699	-	(3,778)	27,921
กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการโอนเปลี่ยนแปลงประเภท เงินลงทุน	4,939	-	-	4,939
รวม	36,638	-	(3,778)	32,860

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินรวม			
	ณ วันที่ 1 มกราคม 2555	รายการที่รับรู้ ในกำไรหรือ ขาดทุน	รายการที่รับรู้ ในกำไรหรือ ขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น	ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2555
กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่า ของเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย (ดูหมายเหตุข้อ 5.1)	13,645	-	(5,930)	7,715
กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการโอนเปลี่ยนแปลงประเภท เงินลงทุน	4,939	-	-	4,939
รวม	18,584	-	(5,930)	12,654

หน่วย : พันบาท

งบการเงินเฉพาะกิจการ				
ณ วันที่	รายการที่รับรู้	รายการที่รับรู้	ณ วันที่	
1 มกราคม	ในกำไรหรือ	ในกำไรหรือ	30 มิถุนายน	
2556	ขาดทุน	ขาดทุน	2556	
		เบ็ดเสร็จอื่น		
กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่า ของเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย (ดูหมายเหตุข้อ 5.1)	28,884	-	(3,906)	24,978
กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการ โอนเปลี่ยนประเภท เงินลงทุน	4,939	-	-	4,939
รวม	33,823	-	(3,906)	29,917

หน่วย : พันบาท

งบการเงินเฉพาะกิจการ				
ณ วันที่	รายการที่รับรู้	รายการที่รับรู้	ณ วันที่	
1 มกราคม	ในกำไรหรือ	ในกำไรหรือ	30 มิถุนายน	
2555	ขาดทุน	ขาดทุน	2555	
		เบ็ดเสร็จอื่น		
กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่า ของเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย (ดูหมายเหตุข้อ 5.1)	12,758	-	(6,642)	6,116
กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการ โอนเปลี่ยนประเภท เงินลงทุน	4,939	-	-	4,939
รวม	17,697	-	(6,642)	11,055

บริษัทและบริษัทย่อยใช้อัตราภาษีร้อยละ 20 ในการคำนวณภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสำหรับงวดหกเดือน
สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2556 และใช้อัตราภาษีร้อยละ 20 และร้อยละ 23 ในการคำนวณภาษีเงินได้
รอการตัดบัญชีสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2555 (ดูหมายเหตุข้อ 23)

20. หนี้สินอื่น

หนี้สินอื่น ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2556 และวันที่ 31 ธันวาคม 2555 ประกอบด้วย

	หน่วย : พันบาท			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	ณ วันที่	ณ วันที่	ณ วันที่	ณ วันที่
	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม
	2556	2555	2556	2555
เจ้าหนี้ค่าซื้อหลักทรัพย์ (ดูหมายเหตุข้อ 25.2)	199,812	-	-	-
เจ้าหนี้อื่น - ค่าใช้จ่ายในการส่งเสริมการขาย	20,396	16,313	-	-
เงินรับล่วงหน้าค่าเบี้ย	35,043	32,604	-	-
เจ้าหนี้กรมสรรพากร	558	165	-	165
ภาษีหัก ณ ที่จ่ายค้างจ่าย	4,823	5,290	737	829
ภาษีขายรอนำส่ง	3,200	3,149	-	-
อื่นๆ	9,648	10,104	108	589
รวมหนี้สินอื่น	273,480	67,625	845	1,583

21. การรายงานข้อมูลตามประเภทการรับประกันภัย

ข้อมูลตามประเภทการรับประกันภัย สำหรับงวดสามเดือนและงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2556 และ 2555 แสดงดังต่อไปนี้

	งบการเงินรวม					รวม
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2556					
	ประกันอัคคีภัย	ประกันภัยทางทะเลและขนส่ง	ประกันภัยรถ	ประกันอุบัติเหตุส่วนบุคคล	ประกันภัยเบ็ดเตล็ดอื่น	
รายได้จากการรับประกันภัย						
เบี้ยประกันประกันภัยรับ	145,087	96,682	237,103	70,966	180,399	730,237
หัก เบี้ยประกันภัยต่อ	52,635	66,842	1,518	11,716	113,594	246,305
เบี้ยประกันภัยรับสุทธิ	92,452	29,840	235,585	59,250	66,805	483,932
(บวก) หัก เงินสำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้	(412)	3,479	9,509	(1,244)	(4,648)	6,684
เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้สุทธิ	92,864	26,361	226,076	60,494	71,453	477,248
รายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ	15,627	18,510	-	2,944	22,078	59,159
รวมรายได้จากการรับประกันภัย	108,491	44,871	226,076	63,438	93,531	536,407
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย						
ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการ						
ค่าสินไหมทดแทน (ดูหมายเหตุข้อ 4)	16,351	10,913	125,501	29,409	(14,789)	167,385
ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ	30,586	11,852	31,466	12,230	22,894	109,028
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น	9,680	7,661	24,289	12,326	26,076	80,032
รวมค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย	56,617	30,426	181,256	53,965	34,181	356,445

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินรวม					รวม
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2555					
	ประกันอภัยภัย	ประกันภัยทางทะเลและขนส่ง	ประกันภัยรถ	ประกันอุบัติเหตุส่วนบุคคล	ประกันภัยเบ็ดเตล็ดอื่น	
รายได้จากการรับประกันภัย						
เบี้ยประกันประกันภัยรับ	132,061	97,789	207,813	53,920	149,908	641,491
หัก เบี้ยประกันภัยต่อ	37,059	71,036	(7)	8,405	68,399	184,892
เบี้ยประกันภัยรับสุทธิ	95,002	26,753	207,820	45,515	81,509	456,599
(บวก)หัก เงินสำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้	2,936	4,201	17,579	(2,147)	10,804	33,373
เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้สุทธิ	92,066	22,552	190,241	47,662	70,705	423,226
รายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ	5,787	19,398	(3)	1,810	13,644	40,636
รวมรายได้จากการรับประกันภัย	97,853	41,950	190,238	49,472	84,349	463,862
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย						
ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการ						
ค่าสินไหมทดแทน (ดูหมายเหตุข้อ 4)	91,430	7,838	103,545	15,701	53,414	271,928
ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ	29,908	12,314	29,850	9,282	15,928	97,282
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น	7,721	7,670	16,318	8,957	24,796	65,462
รวมค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย	129,059	27,822	149,713	33,940	94,138	434,672

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินรวม					รวม
	สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2556					
	ประกันอภัยภัย	ประกันภัยทางทะเลและขนส่ง	ประกันภัยรถ	ประกันอุบัติเหตุส่วนบุคคล	ประกันภัยเบ็ดเตล็ดอื่น	
รายได้จากการรับประกันภัย						
เบี้ยประกันประกันภัยรับ	305,027	194,140	473,306	154,487	370,361	1,497,321
หัก เบี้ยประกันภัยต่อ	133,464	137,078	3,036	20,825	212,510	506,913
เบี้ยประกันภัยรับสุทธิ	171,563	57,062	470,270	133,662	157,851	990,408
(บวก)หัก เงินสำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้	2,225	4,825	26,726	17,511	(2,938)	48,349
เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้สุทธิ	169,338	52,237	443,544	116,151	160,789	942,059
รายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ	32,427	38,340	-	4,645	44,634	120,046
รวมรายได้จากการรับประกันภัย	201,765	90,577	443,544	120,796	205,423	1,062,105
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย						
ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการ						
ค่าสินไหมทดแทน (ดูหมายเหตุข้อ 4)	34,172	18,255	278,804	60,386	13,552	405,169
ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ	64,208	23,922	63,431	26,336	41,596	219,493
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น	17,684	14,198	42,317	29,965	54,584	158,748
รวมค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย	116,064	56,375	384,552	116,687	109,732	783,410

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินรวม					รวม
	สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2555					
	ประกันอัคคีภัย	ประกันภัยทางทะเลและขนส่ง	ประกันภัยรถ	ประกันอุบัติเหตุส่วนบุคคล	ประกันภัยเบ็ดเตล็ดอื่น	
รายได้จากการรับประกันภัย						
เบี้ยประกันประกันภัยรับ	271,514	187,518	406,321	117,881	310,452	1,293,686
หัก เบี้ยประกันภัยต่อ	86,344	137,853	3,303	16,959	137,954	382,413
เบี้ยประกันภัยรับสุทธิ	185,170	49,665	403,018	100,922	172,498	911,273
หัก เงินสำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้	2,920	5,789	24,161	9,088	36,105	78,063
เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้สุทธิ	182,250	43,876	378,857	91,834	136,393	833,210
รายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ	16,049	46,940	(6)	3,301	31,521	97,805
รวมรายได้จากการรับประกันภัย	198,299	90,816	378,851	95,135	167,914	931,015
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย						
ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการ						
ค่าสินไหมทดแทน (ดูหมายเหตุข้อ 4)	147,482	17,541	231,900	64,620	216,453	677,996
ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ	60,647	23,144	56,410	20,296	33,095	193,592
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น	20,326	14,280	31,563	28,034	44,809	139,012
รวมค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย	228,455	54,965	319,873	112,950	294,357	1,010,600

22. ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน

ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน สำหรับงวดสามเดือนและงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2556 และ 2555 ประกอบด้วย

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินรวม			
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน		สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน	
	2556	2555	2556	2555
ค่าใช้จ่ายพนักงานที่ไม่ใช่ค่าใช้จ่ายการรับประกันภัยและการจัดการค่าสินไหมทดแทน	31,694	30,594	65,956	58,887
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์ที่ไม่ใช่				
ค่าใช้จ่ายการรับประกันภัย	25,166	23,891	50,313	49,558
ค่าภาษีอากร	174	215	1,245	491
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	114,677	47	114,677	47
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น	16,835	20,049	32,162	34,880
รวมค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	188,546	74,796	264,353	143,863

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุด		สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุด	
	วันที่ 30 มิถุนายน		วันที่ 30 มิถุนายน	
	2556	2555	2556	2555
ค่าใช้จ่ายพนักงานที่ไม่ใช่ค่าใช้จ่ายการรับประกันภัย				
และการจัดการค่าสินไหมทดแทน	12,066	12,107	24,975	22,747
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์ที่ไม่ใช่				
ค่าใช้จ่ายการรับประกันภัย	3,057	3,462	5,996	8,861
ค่าภาษีอากร	40	1	142	107
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น	5,577	9,620	10,004	13,984
รวมค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	20,740	25,190	41,117	45,699

23. ค่าใช้จ่าย (รายได้) ภาษีเงินได้

ค่าใช้จ่าย (รายได้) ภาษีเงินได้สำหรับงวดสามเดือนและงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2556 และ 2555 ประกอบด้วย

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินรวม			
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุด		สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุด	
	วันที่ 30 มิถุนายน		วันที่ 30 มิถุนายน	
	2556	2555	2556	2555
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้นิติบุคคลตามแบบแสดงรายการ	312	11,779	1,862	18,711
รายการปรับปรุงภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีที่เกี่ยวข้องกับ				
ผลต่างชั่วคราวที่เกิดขึ้นและที่กลับรายการ	27,511	365	37,890	(22,098)
ค่าใช้จ่าย (รายได้) ภาษีเงินได้ตามงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ	27,823	12,144	39,752	(3,387)

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุด		สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุด	
	วันที่ 30 มิถุนายน		วันที่ 30 มิถุนายน	
	2556	2555	2556	2555
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้นิติบุคคลตามแบบแสดงรายการ	312	11,779	1,862	18,711
รายการปรับปรุงภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีที่เกี่ยวข้องกับ				
ผลต่างชั่วคราวที่เกิดขึ้นและที่กลับรายการ	122	(232)	246	(458)
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ตามงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ	434	11,547	2,108	18,253

รายการกระทบยอดระหว่างค่าใช้จ่าย (รายได้) ภาษีเงินได้และกำไร (ขาดทุน) ทางบัญชี สำหรับงวดสามเดือน และงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2556 และ 2555 มีดังนี้

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินรวม			
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุด		สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุด	
	วันที่ 30 มิถุนายน		วันที่ 30 มิถุนายน	
	2556	2555	2556	2555
กำไร (ขาดทุน) ทางบัญชีก่อนภาษี	75,591	104,274	300,712	(974)
ภาษีเงินได้ในอัตราร้อยละ 20	15,118	-	60,142	-
ภาษีเงินได้ในอัตราร้อยละ 23	-	23,983	-	(224)
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลง อัตรากำไร	-	4,833	-	19,628
ผลกระทบทางภาษีของ (รายได้) และค่าใช้จ่ายทางบัญชี แต่ไม่ได้เป็น (รายได้) และค่าใช้จ่ายทางภาษี	12,705	(16,672)	(20,390)	(22,791)
ค่าใช้จ่าย (รายได้) ภาษีเงินได้ตามงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ	27,823	12,144	39,752	(3,387)

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุด		สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุด	
	วันที่ 30 มิถุนายน		วันที่ 30 มิถุนายน	
	2556	2555	2556	2555
กำไรทางบัญชีก่อนภาษี	8,108	76,240	51,708	132,295
ภาษีเงินได้ในอัตราร้อยละ 20	1,622	-	10,342	-
ภาษีเงินได้ในอัตราร้อยละ 23	-	17,535	-	30,428
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลง อัตรากำไร	-	35	-	69
ผลกระทบทางภาษีของ (รายได้) และค่าใช้จ่ายทางบัญชี แต่ไม่ได้เป็น (รายได้) และค่าใช้จ่ายทางภาษี	(1,188)	(6,023)	(8,234)	(12,244)
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ตามงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ	434	11,547	2,108	18,253

พระราชกฤษฎีกาฉบับที่ 555 พ.ศ. 2555 ออกตามความในประมวลรัษฎากรว่าด้วยการลดอัตรารัษฎากร ซึ่งมีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 27 ธันวาคม 2555 ได้ลดอัตรากำไรเงินได้นิติบุคคลจากร้อยละ 30 เป็นร้อยละ 23 ของกำไรสุทธิ สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2555 แต่ไม่เกินวันที่ 31 ธันวาคม 2555 และได้ลดเป็นร้อยละ 20 ของกำไรสุทธิ สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2556 แต่ไม่เกินวันที่ 31 ธันวาคม 2557

บริษัทและบริษัทย่อยใช้อัตราภาษีร้อยละ 20 ในการคำนวณค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ตามแบบแสดงรายการ สำหรับงวดสามเดือนและงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2556 และใช้อัตราภาษีร้อยละ 23 ในการคำนวณค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ตามแบบแสดงรายการ สำหรับงวดสามเดือนและงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2555

บริษัทและบริษัทย่อยใช้อัตราภาษีร้อยละ 20 ในการคำนวณภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสำหรับงวดสามเดือนและงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2556 และใช้อัตราภาษีร้อยละ 20 และร้อยละ 23 ในการคำนวณภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสำหรับงวดสามเดือนและงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2555 (ดูหมายเหตุข้อ 12 และข้อ 19)

24. กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน

กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานสำหรับงวดสามเดือนและงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2556 และ 2555 แสดงดังนี้

	งบการเงินรวม			
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน		สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน	
	2556	2555	2556	2555
กำไรสุทธิ (พันบาท)	47,768	92,130	260,960	2,413
จำนวนหุ้นสามัญที่ออกจำหน่ายแล้ว (หุ้น)	250,000,000	250,000,000	250,000,000	250,000,000
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาท)	0.19	0.37	1.04	0.01

	งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน		สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน	
	2556	2555	2556	2555
กำไรสุทธิ (พันบาท)	7,674	64,693	49,600	114,042
จำนวนหุ้นสามัญที่ออกจำหน่ายแล้ว (หุ้น)	250,000,000	250,000,000	250,000,000	250,000,000
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาท)	0.03	0.26	0.20	0.46

25. รายการกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการได้รวมรายการที่เกิดขึ้นกับบริษัทย่อยและบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน ซึ่งเกี่ยวข้องกัน โดยการถือหุ้นหรือการมีผู้ถือหุ้นหรือกรรมการบางส่วนร่วมกัน งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการนี้แสดงถึงผลของรายการเหล่านี้ตามมูลฐานที่พิจารณาร่วมกันระหว่างบริษัทกับบริษัทย่อยและบริษัทที่เกี่ยวข้องกันดังต่อไปนี้

ลักษณะความสัมพันธ์ระหว่างบริษัทกับกิจการที่เกี่ยวข้องกันมีดังนี้

รายชื่อกิจการที่เกี่ยวข้องกัน	ลักษณะความสัมพันธ์	ประเภทธุรกิจ
บริษัท ศรีอยุธยา เชนเนอรัล ประกันภัย จำกัด (มหาชน)	ผู้ถือหุ้นและกรรมการบางส่วนร่วมกัน	ประกันภัย
ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	ผู้ถือหุ้นและกรรมการบางส่วนร่วมกัน	ธนาคาร
บริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรี จำกัด (มหาชน)	ผู้ถือหุ้นและกรรมการบางส่วนร่วมกัน	ธุรกิจหลักทรัพย์
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงศรี จำกัด	ผู้ถือหุ้นบางส่วนร่วมกัน	จัดการกองทุน
บริษัท อยุธยา ดีเวลลอปเม้นท์ ลีสซิ่ง จำกัด	ผู้ถือหุ้นบางส่วนร่วมกัน	ลีสซิ่ง
บริษัท ปูนซิเมนต์นครหลวง จำกัด (มหาชน)	ผู้ถือหุ้นและกรรมการบางส่วนร่วมกัน	วัสดุก่อสร้าง
บริษัท กรุงเทพโทรทัศน์และวิทยุ จำกัด	ผู้ถือหุ้นและกรรมการบางส่วนร่วมกัน	ธุรกิจทางโทรทัศน์
บริษัท ทูมมหาโชค จำกัด	ผู้ถือหุ้นบางส่วนร่วมกัน	รับจ้างโฆษณา
บริษัท ซุปเปอร์ แอสเซทส์ จำกัด	ผู้ถือหุ้นบางส่วนร่วมกัน	ลงทุนในหลักทรัพย์
บริษัท บีบีทีวี เอ็คควิตี้ จำกัด	ผู้ถือหุ้นบางส่วนร่วมกัน	ให้เช่าพื้นที่สำนักงาน
บริษัท ซีเคเอส โฮลดิ้ง จำกัด	ผู้ถือหุ้นบางส่วนร่วมกัน	ลงทุนในหลักทรัพย์
บริษัท ชันโรสอิกวดี จำกัด	ผู้ถือหุ้นบางส่วนร่วมกัน	ให้คำปรึกษาด้านธุรกิจ
บริษัท อลิอันซ์ อยุธยา ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)	ผู้ถือหุ้นและกรรมการบางส่วนร่วมกัน	ประกันชีวิต
บริษัท แกรนด์ คาแนล แลนด์ จำกัด (มหาชน)	ผู้ถือหุ้นบางส่วนร่วมกัน	รับจ้างโฆษณา
บริษัท บริหารสินทรัพย์กรุงศรีอยุธยา จำกัด	ผู้ถือหุ้นบางส่วนร่วมกัน	บริหารสินทรัพย์
บริษัท สยามเรียลตี้แอนด์เซอร์วิส จำกัด	ผู้ถือหุ้นบางส่วนร่วมกัน	บริการ
บริษัท กรุงศรี แฟ็กเคอริง จำกัด	ผู้ถือหุ้นบางส่วนร่วมกัน	แฟ็กเคอริง
บริษัท อยุธยา แคปปิตอล ออโต้ ลีส จำกัด (มหาชน)	ผู้ถือหุ้นบางส่วนร่วมกัน	สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์
บริษัท บัตรกรุงศรีอยุธยา จำกัด	ผู้ถือหุ้นบางส่วนร่วมกัน	บริการ

25.1 เงินลงทุน

	หน่วย : พันบาท	
	งบการเงินรวม และ	
	งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	ณ วันที่	ณ วันที่
	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม
	2556	2555
เงินลงทุน - หุ้นสามัญ		
ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	9,955	9,178
บริษัท ชันไรส์อีควิตี้ จำกัด	546,137	546,137
บริษัท ปูนซีเมนต์นครหลวง จำกัด (มหาชน)	9,550	16,800
	<u>565,642</u>	<u>572,115</u>
เงินลงทุน - หน่วยลงทุน		
หน่วยลงทุนที่บริหาร โดย		
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงศรี จำกัด		
- กองทุนเปิดกรุงศรีตราสารเพิ่มทรัพย์	71,181	90,257
- กองทุนเปิดกรุงศรีหุ้นปันผล	30,775	30,972
- กองทุนเปิดกรุงศรีหุ้นไดนามิกปันผล	12,109	12,731
- กองทุนเปิดกรุงศรีเฟล็กซิเบิลปันผล	113,504	108,784
- กองทุนเปิดกรุงศรีไฟแนนเชียลโฟกัสปันผล	8,882	8,777
- กองทุนเปิดกรุงศรีโอเรียนทัลเฟล็กซ์	30,475	28,801
- กองทุนเปิดกรุงศรีโกลบอลไฮเพอร์เอ้าท์	16,905	16,539
- กองทุนเปิดกรุงศรียุโรปอควิตี้	19,699	-
	<u>303,530</u>	<u>296,861</u>

2.5.2 ยอดคงเหลือและรายการค้ากับบริษัทที่เกี่ยวข้องกันที่มีสาระสำคัญมีดังนี้

	หน่วย : พันบาท			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2556	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555	ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2556	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555
เงินฝากธนาคาร				
ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	662,470	580,253	117,070	127,014
เบี่ยประกันภัยค้ำรับ				
ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	617	42	-	-
บริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรี จำกัด (มหาชน)	-	140	-	-
บริษัท อูซยา ดีเวลลอปเม้นท์ ลีสซิ่ง จำกัด	1,583	4,930	-	-
บริษัท ปูนซีเมนต์นครหลวง จำกัด (มหาชน)	549	231	-	-
บริษัท กรุงเทพโทรทัศน์และวิทยุ จำกัด	1,242	26	-	-
บริษัท บีบีทีวี เอ็คควิตี้ จำกัด	33	-	-	-
บริษัท ซีเคเอส โฮลดิ้ง จำกัด	-	132	-	-
บริษัท อลิอันซ์ อูซยา ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)	(6)	41	-	-
บริษัท แกรนด์ คาแนล แลนด์ จำกัด (มหาชน)	-	344	-	-
บริษัท บริหารสินทรัพย์กรุงศรีอยุธยา จำกัด	1,009	513	-	-
บริษัท สยามเรียลตี้แอนด์เซอร์วิส จำกัด	51	115	-	-
บริษัท บัตรกรุงศรีอยุธยา จำกัด	1,172	-	-	-
	<u>6,250</u>	<u>6,514</u>	<u>-</u>	<u>-</u>

	หน่วย : พันบาท			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	ณ วันที่	ณ วันที่	ณ วันที่	ณ วันที่
	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม
	2556	2555	2556	2555
เงินลงทุนในบริษัทร่วม (ดูหมายเหตุข้อ 10)				
บริษัท อลิอันซ์ ออยุธยา ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)	1,689,585	1,513,136	1,487,264	1,487,264
เงินลงทุนในบริษัทย่อย (ดูหมายเหตุข้อ 10)				
บริษัท ศรีอยุธยา เจนเนอรัล ประกันภัย จำกัด (มหาชน)	-	-	1,823,579	1,823,579
ดอกเบี้ยค้างรับ				
ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	6,308	4,018	909	1,274
รายได้ค้างรับ				
บริษัท ศรีอยุธยา เจนเนอรัล ประกันภัย จำกัด (มหาชน)	-	-	4,039	8,441
เงินมัดจำค่าเช่าและอุปกรณ์				
บริษัท บีบีทีวี เอ็คควิตี้ จำกัด	5,073	5,069	1,159	1,159
ค่าธรรมเนียมการจัดการกองทุนค้างจ่าย				
บริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรี จำกัด (มหาชน)	53	52	53	52
ค่าธรรมเนียมผู้รับฝากทรัพย์สินค้างจ่าย				
ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	12	14	2	3
ค่าจ้างและบำเหน็จค้างจ่าย				
ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	14,245	13,202	-	-
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่นค้างจ่าย				
ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	4,692	5,483	-	-
เจ้าหนี้ค่าซื้อหลักทรัพย์ (ดูหมายเหตุข้อ 20)				
ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	199,812	-	-	-

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินรวม			
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุด		สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุด	
	วันที่ 30 มิถุนายน	2555	วันที่ 30 มิถุนายน	2555
เบี้ยประกันภัยรับ				
ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	1,199	8,661	13,291	11,573
บริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรี จำกัด (มหาชน)	-	-	4	17
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงศรี จำกัด	-	-	1,345	1,346
บริษัท อยูธยา ดีเวลลอปเม้นท์ ลีสซิ่ง จำกัด	25,931	-	26,791	36
บริษัท ปูนซีเมนต์นครหลวง จำกัด (มหาชน)	938	939	2,355	2,672
บริษัท กรุงเทพโทรทัศน์และวิทยุ จำกัด	4,723	3,554	5,204	4,031
บริษัท ทูนมหาโชค จำกัด	26	27	26	27
บริษัท ซุปเปอร์ แอสเซทส์ จำกัด	-	-	54	68
บริษัท บีบีทีวี เอ็คควิตี้ จำกัด	31	38	56	56
บริษัท ซีเคเอส โฮลดิ้ง จำกัด	-	-	-	131
บริษัท อลิอันซ์ อยูธยา ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)	(5)	-	585	790
บริษัทบริหารสินทรัพย์กรุงศรีอยุธยา จำกัด	939	199	1,009	167
บริษัท สยามเรียลตี้แอนด์เซอร์วิส จำกัด	328	294	575	546
บริษัท กรุงศรี แฟ็กเตอร์ิง จำกัด	-	14	-	14
บริษัท อยูธยา แคปปิตอล ออโต้ ลีส จำกัด (มหาชน)	-	1	508	1
บริษัท บัตรกรุงศรีอยุธยา จำกัด	-	-	2,689	3,010
	<u>34,110</u>	<u>13,727</u>	<u>54,492</u>	<u>24,485</u>

บริษัทย่อยใช้นโยบายราคาและเงื่อนไขการคิดค่าเบี้ยประกันภัยรับและเบี้ยประกันภัยต่อเช่นเดียวกันกับที่คิดกับลูกค้าทั่วไปและบริษัทประกันภัยอื่น

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินรวม			
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุด		สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุด	
	วันที่ 30 มิถุนายน	2555	วันที่ 30 มิถุนายน	2555
ค่าจ้างและบำเหน็จ				
ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	38,673	31,159	80,038	65,368
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น				
ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	15,579	12,743	34,124	33,640

บริษัทย่อยจ่ายค่าจ้างและบำเหน็จ และค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น ตามเงื่อนไขและอัตราที่ตกลงใน Bancassurance Agreement ระหว่างบริษัทย่อยกับธนาคารที่เกี่ยวข้องกันดังกล่าว ทั้งนี้อัตราค่าบำเหน็จ เป็นไปตามข้อกำหนดของสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย และเป็นอัตราที่บริษัทย่อยให้กับบริษัทนายหน้าประกันวินาศภัยทั่วไป

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินรวม			
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุด		สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุด	
	วันที่ 30 มิถุนายน	2555	วันที่ 30 มิถุนายน	2555
ดอกเบี้ยรับ				
ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	3,657	4,413	5,832	5,894

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุด		สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุด	
	วันที่ 30 มิถุนายน	2555	วันที่ 30 มิถุนายน	2555
ดอกเบี้ยรับ				
ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	775	2,232	1,329	2,849
รายได้ค่าบริการ				
บริษัท ศรีอยุธยา เงินเนอรัล ประกันภัย จำกัด (มหาชน)	4,157	11,292	8,439	22,052

บริษัทและบริษัทย่อยได้รับอัตราดอกเบี้ยเท่ากับอัตราดอกเบี้ยที่ธนาคารคิดให้กับบริษัทประกันภัยทั่วไป

บริษัทได้ทำสัญญาให้บริการจัดการกับบริษัทย่อย ในการให้บริการด้านการบริหารและการจัดการด้านบัญชีเงินเดือน และสารสนเทศ ซึ่งอัตราค่าบริการเป็นอัตราที่ตกลงกัน ซึ่งอ้างอิงจากประมาณการเวลาและต้นทุนที่บริษัทใช้ไปสำหรับการให้บริการแก่บริษัทย่อย

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินรวม			
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุด		สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุด	
	วันที่ 30 มิถุนายน	2555	วันที่ 30 มิถุนายน	2556
ค่านายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์				
บริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรี จำกัด (มหาชน)	227	245	427	455
ค่าธรรมเนียมการจัดการกองทุน				
บริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรี จำกัด (มหาชน)	170	127	337	253
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงศรี จำกัด	300	-	300	-
ค่าธรรมเนียมผู้รับฝากทรัพย์สิน				
ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	34	58	74	110

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุด		สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุด	
	วันที่ 30 มิถุนายน	2555	วันที่ 30 มิถุนายน	2556
ค่านายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์				
บริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรี จำกัด (มหาชน)	227	245	427	455
ค่าธรรมเนียมการจัดการกองทุน				
บริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรี จำกัด (มหาชน)	170	127	337	253
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงศรี จำกัด	300	-	300	-
ค่าธรรมเนียมผู้รับฝากทรัพย์สิน				
ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	5	16	15	35

บริษัทและบริษัทย่อยจ่ายค่านายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ ค่าธรรมเนียมการจัดการกองทุน และค่าธรรมเนียมผู้รับฝากทรัพย์สิน ซึ่งเป็นราคาและเงื่อนไขเดียวกันกับที่บริษัทที่เกี่ยวข้องกันดังกล่าวคิดกับบริษัททั่วไป

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินรวม			
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุด		สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุด	
	วันที่ 30 มิถุนายน	2555	วันที่ 30 มิถุนายน	2555
ค่าเช่าและค่าบริการ				
บริษัท บีบีทีวี เอ็คควิตี้ จำกัด	5,090	5,090	10,180	10,557

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุด		สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุด	
	วันที่ 30 มิถุนายน	2555	วันที่ 30 มิถุนายน	2555
ค่าเช่าและค่าบริการ				
บริษัท บีบีทีวี เอ็คควิตี้ จำกัด	1,180	1,180	2,360	3,728

บริษัทและบริษัทย่อยได้ทำสัญญาเช่าพื้นที่สำนักงาน เครื่องอุปกรณ์อาคารและการให้บริการภายในอาคาร กับบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน โดยมีระยะเวลาการเช่า 3 ปี ซึ่งราคาและเงื่อนไขของค่าเช่าเป็นเช่นเดียวกัน กับบริษัทที่เกี่ยวข้องกันดังกล่าวคิดกับบริษัททั่วไป (ดูหมายเหตุข้อ 30)

26. ค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหารสำคัญ

ในระหว่างงวดสามเดือนและงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2556 และ 2555 บริษัทและบริษัทย่อยมี ค่าใช้จ่ายสำหรับเงินเดือน โบนัส ค่าเบี้ยประชุมและผลประโยชน์หลังออกจากงานของกรรมการและผู้บริหารสำคัญ ดังต่อไปนี้

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินรวม			
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุด		สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุด	
	วันที่ 30 มิถุนายน	2555	วันที่ 30 มิถุนายน	2555
ค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหารสำคัญ	16,197	12,827	32,062	29,195

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุด		สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุด	
	วันที่ 30 มิถุนายน		วันที่ 30 มิถุนายน	
	2556	2555	2556	2555
ค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหารสำคัญ	10,247	8,185	20,182	17,468

ทั้งนี้ค่าตอบแทนกรรมการสำหรับปี 2556 และ 2555 ได้รับอนุมัติจากที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นของบริษัท เมื่อวันที่ 22 เมษายน 2556 และวันที่ 30 เมษายน 2555 ตามลำดับ

27. เงินปันผล

- 27.1 เมื่อวันที่ 30 เมษายน 2555 ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นของบริษัทมีมติอนุมัติจ่ายเงินปันผลประจำปี 2554 ในอัตราหุ้นละ 1.00 บาท โดยบริษัทได้จ่ายเงินปันผลระหว่างกาลสำหรับผลการดำเนินงาน ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2554 ถึงวันที่ 30 มิถุนายน 2554 ในอัตราหุ้นละ 0.50 บาท ซึ่งได้จ่ายให้กับผู้ถือหุ้นไปแล้ว เมื่อวันที่ 16 กันยายน 2554 คงเหลือเงินปันผลจ่ายอีกหุ้นละ 0.50 บาท จำนวน 250 ล้านหุ้น เป็นจำนวนเงิน 125 ล้านบาท ซึ่งเป็นการจัดสรรจากผลการดำเนินงานในครึ่งปีหลังของปี 2554 และได้จ่ายให้แก่ผู้ถือหุ้นเมื่อวันที่ 8 พฤษภาคม 2555
- 27.2 เมื่อวันที่ 22 เมษายน 2556 ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นของบริษัทมีมติอนุมัติจ่ายเงินปันผลสำหรับผลการดำเนินงานสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555 ในอัตราหุ้นละ 0.38 บาท จำนวน 250 ล้านหุ้น เป็นจำนวนเงิน 95 ล้านบาท เงินปันผลดังกล่าวได้จ่ายให้แก่ผู้ถือหุ้นเมื่อวันที่ 2 พฤษภาคม 2556

28. หลักทรัพย์ประกันวงไว้กับนายทะเบียน

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2556 และวันที่ 31 ธันวาคม 2555 เงินลงทุนในหลักทรัพย์บางส่วนของบริษัท และบริษัทย่อย ได้ถูกนำไปวางไว้เป็นประกันกับนายทะเบียน (ดูหมายเหตุข้อ 8) เพื่อให้เป็นไปตามพระราชบัญญัติประกันวินาศภัย และตามประกาศของคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่อง อัตรา หลักเกณฑ์ และวิธีการวางเงินสำรองสำหรับเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ตกเป็นรายได้ของบริษัทประกันวินาศภัย พ.ศ. 2552 ตามลำดับ ดังนี้

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	ณ วันที่	ณ วันที่	ณ วันที่	ณ วันที่
	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม
	2556	2555	2556	2555
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	397,608	191,012	139,303	139,412
เงินฝากธนาคาร	28,000	198,000	14,000	14,000
รวมหลักทรัพย์ประกันวงไว้กับนายทะเบียน	425,608	389,012	153,303	153,412

เมื่อวันที่ 13 มกราคม 2555 บริษัท ได้ยื่นขอคืนหลักทรัพย์ประกันที่วางไว้กับนายทะเบียนจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เนื่องจากบริษัทได้ส่งคืนใบอนุญาตประกอบธุรกิจประกันวินาศภัยแล้วเมื่อวันที่ 17 ตุลาคม 2554 และใบอนุญาตดังกล่าวได้สิ้นสุดตั้งแต่วันที่ 20 ธันวาคม 2554 ต่อมาเมื่อวันที่ 1 พฤศจิกายน 2555 สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยได้ปฏิเสธคำขอดังกล่าว เนื่องจากบริษัทยังคงมีภาระผูกพันเกี่ยวกับหนี้ตามสัญญาประกันภัยที่อยู่ระหว่างการพิจารณาตัดสินของศาล ซึ่งเจ้าหน้าที่ตามสัญญาประกันภัยมีบุริมสิทธิเหนือเงินสำรองสำหรับเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ตกเป็นรายได้ของบริษัทที่วางไว้กับนายทะเบียนตามมาตรา 26 แห่งพระราชบัญญัติประกันวินาศภัย พ.ศ. 2535 ดังนั้น สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยจึงไม่สามารถคืนเงินสำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ตกเป็นรายได้ของบริษัทให้แก่บริษัทได้

29. สินทรัพย์หมุนหลัง

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2556 และวันที่ 31 ธันวาคม 2555 บริษัทย่อยได้นำเงินลงทุนในหลักทรัพย์บางส่วนไปฝากไว้กับธนาคารแห่งหนึ่ง (ดูหมายเหตุข้อ 8) เพื่อเป็นสินทรัพย์หมุนหลังตามประกาศของคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่อง การจัดสรรสินทรัพย์ไว้สำหรับหนี้สินและภาระผูกพันตามสัญญาประกันภัยและการฝากสินทรัพย์ไว้กับสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 โดยสินทรัพย์หมุนหลังดังกล่าวมีดังต่อไปนี้

	หน่วย : พันบาท	
	งบการเงินรวม	
	ณ วันที่	ณ วันที่
	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม
	2556	2555
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	27,122	243,944
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	-	5,447
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	402,995	407,150
หน่วยลงทุน	38,866	56,207
เงินฝากธนาคาร	277,098	141,702
ตราสารทุน	1,211	1,211
รวมสินทรัพย์หมุนหลัง	747,292	855,661

30. หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นและภาระผูกพัน

30.1 ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2556 และวันที่ 31 ธันวาคม 2555 บริษัทและบริษัทย่อยถูกฟ้องร้องจากการเป็นผู้รับประกันภัย โดยบริษัทและบริษัทย่อยได้ประมาณความเสียหายและบันทึกภาระหนี้สินไว้ในบัญชีสำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่ายจำนวน 104.07 ล้านบาท และ 102.27 ล้านบาท ตามลำดับ (บริษัท : จำนวน 90.12 ล้านบาท และ 88.59 ล้านบาท ตามลำดับ) ฝ่ายบริหารของบริษัทและบริษัทย่อยคาดว่าความเสียหายที่เกิดขึ้นจริงจะไม่แตกต่างจากประมาณการที่ตั้งไว้อย่างมีสาระสำคัญ

30.2 ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2556 และวันที่ 31 ธันวาคม 2555 บริษัทย่อยมีภาระผูกพันที่จะต้องจ่ายค่าใช้จ่ายในการพัฒนาโปรแกรมคอมพิวเตอร์เป็นจำนวนเงินประมาณ 17.09 ล้านบาท

31. สัญญาเช่าและบริการระยะยาว

สัญญาเช่าและบริการระยะยาว ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2556 และวันที่ 31 ธันวาคม 2555 ประกอบด้วย

หน่วย : พันบาท

ประเภท	งบการเงินรวม		
	ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2556		
	ระยะเวลาที่เหลืออยู่ ไม่เกิน 1 ปี	เกิน 1 ปี แต่ไม่เกิน 5 ปี	รวมจำนวนเงินที่ต้องจ่าย ตามอายุสัญญาเช่าที่เหลือ
พื้นที่สำนักงาน			
- บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	5,669	1,107	6,776
- อื่น ๆ	2,895	4,520	7,415
บริการ - บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	5,669	1,107	6,776
อุปกรณ์ - บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	7,559	1,476	9,035
	<u>21,792</u>	<u>8,210</u>	<u>30,002</u>

หน่วย : พันบาท

ประเภท	งบการเงินรวม		
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555		
	ระยะเวลาที่เหลืออยู่ ไม่เกิน 1 ปี	เกิน 1 ปี แต่ไม่เกิน 5 ปี	รวมจำนวนเงินที่ต้องจ่าย ตามอายุสัญญาเช่าที่เหลือ
พื้นที่สำนักงาน			
- บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	6,108	3,722	9,830
- อื่น ๆ	2,524	5,051	7,575
บริการ - บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	6,108	3,722	9,830
อุปกรณ์ - บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	8,143	4,963	13,106
	<u>22,883</u>	<u>17,458</u>	<u>40,341</u>

หน่วย : พันบาท

ประเภท	งบการเงินเฉพาะกิจการ		
	ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2556		
	ระยะเวลาที่เหลืออยู่ ไม่เกิน 1 ปี	เกิน 1 ปี แต่ไม่เกิน 5 ปี	รวมจำนวนเงินที่ต้องจ่าย ตามอายุสัญญาเช่าที่เหลือ
พื้นที่สำนักงาน - บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	1,416	118	1,534
บริการ - บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	1,416	118	1,534
อุปกรณ์ - บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	1,888	157	2,045
	<u>4,720</u>	<u>393</u>	<u>5,113</u>

หน่วย : พันบาท

ประเภท	งบการเงินเฉพาะกิจการ		
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555		
	ระยะเวลาที่เหลืออยู่		รวมจำนวนเงินที่ต้องจ่าย
	ไม่เกิน 1 ปี	เกิน 1 ปี แต่ไม่เกิน 5 ปี	ตามอายุสัญญาเช่าที่เหลือ
พื้นที่สำนักงาน - บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	1,416	826	2,242
บริการ - บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	1,416	826	2,242
อุปกรณ์ - บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	1,887	1,101	2,988
	<u>4,719</u>	<u>2,753</u>	<u>7,472</u>

32. การเสนอข้อมูลทางการเงินจำแนกตามส่วนงาน

บริษัทและบริษัทย่อยดำเนินกิจการใน 2 ส่วนงานหลัก คือ (1) ธุรกิจประกันวินาศภัย และ (2) ธุรกิจการลงทุน ซึ่งดำเนินการและบริหารงานเฉพาะในประเทศไทยเท่านั้น ดังนั้น จึงไม่มีการแสดงข้อมูลทางการเงินจำแนกตามส่วนงานทางภูมิศาสตร์

ข้อมูลทางการเงินจำแนกตามส่วนงานทางธุรกิจของบริษัทและบริษัทย่อยสำหรับงวดสามเดือนและงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2556 และ 2555 มีดังต่อไปนี้

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินรวม							
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน							
	ธุรกิจประกัน		การตัดรายการบัญชี				รวม	
	วินาศภัย		ธุรกิจการลงทุน		ระหว่างกัน			
2556	2555	2556	2555	2556	2555	2556	2555	
รายได้จากภายนอก	552,865	477,086	23,863	89,633	-	-	576,728	566,719
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนใน								
บริษัทร่วม	-	-	45,543	47,520	-	-	45,543	47,520
รายได้ระหว่างส่วนงาน	-	-	4,157	11,292	(4,157)	(11,292)	-	-
รายได้อื่น	1,309	2,406	828	505	-	-	2,137	2,911
รวมรายได้	<u>554,174</u>	<u>479,492</u>	<u>74,391</u>	<u>148,950</u>	<u>(4,157)</u>	<u>(11,292)</u>	<u>624,408</u>	<u>617,150</u>
ค่าใช้จ่ายธุรกิจประกันภัย	360,271	438,080	-	-	-	-	360,271	438,080
ค่าตอบแทนกรรมการและ								
ผู้บริหารสำคัญ	5,950	4,642	10,247	8,185	-	-	16,197	12,827
ค่าใช้จ่ายอื่น	166,013	56,256	10,493	17,005	(4,157)	(11,292)	172,349	61,969
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	27,389	597	434	11,547	-	-	27,823	12,144
กำไร (ขาดทุน) สุทธิ	<u>(5,449)</u>	<u>(20,083)</u>	<u>53,217</u>	<u>112,213</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>47,768</u>	<u>92,130</u>

	งบการเงินรวม							
	สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน							
	ธุรกิจประกัน		การตัดรายการบัญชี				รวม	
	วินาศภัย		ธุรกิจการลงทุน		ระหว่างกัน			
2556	2555	2556	2555	2556	2555	2556	2555	
รายได้จากภายนอก	1,092,663	954,608	83,409	155,004	-	-	1,176,072	1,109,612
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนใน บริษัทร่วม	-	-	176,449	47,520	-	-	176,449	47,520
รายได้ระหว่างส่วนงาน	-	-	8,439	22,052	(8,439)	(22,052)	-	-
รายได้อื่น	3,064	2,437	977	938	-	-	4,041	3,375
รวมรายได้	1,095,727	957,045	269,274	225,514	(8,439)	(22,052)	1,356,562	1,160,507
ค่าใช้จ่ายธุรกิจประกันภัย	791,497	1,017,618	-	-	-	-	791,497	1,017,618
ค่าตอบแทนกรรมการและ ผู้บริหารสำคัญ	11,880	11,727	20,182	17,468	-	-	32,062	29,195
ค่าใช้จ่ายอื่น	219,795	108,489	20,935	28,231	(8,439)	(22,052)	232,291	114,668
ภาษีเงินได้ - ค่าใช้จ่าย (รายได้)	37,644	(21,640)	2,108	18,253	-	-	39,752	(3,387)
กำไร (ขาดทุน) สุทธิ	34,911	(159,149)	226,049	161,562	-	-	260,960	2,413

33. การอนุมัติงบการเงินระหว่างกาล

งบการเงินระหว่างกาลนี้ได้รับอนุมัติให้ออกงบการเงินจากกรรมการบริหารผู้มีอำนาจลงนาม เมื่อวันที่ 9 สิงหาคม 2556