

บริษัท ศรีอยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)
และบริษัทย่อย

งบการเงินระหว่างกาล

งวดสามเดือนและงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่
30 มิถุนายน 2559

รายงานการสอบทานข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลโดยผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอคณะกรรมการ

บริษัท ศรีอยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)

ข้าพเจ้าได้สอบทานงบแสดงฐานะการเงินรวมของบริษัท ศรีอยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย และงบแสดงฐานะการเงินเฉพาะกิจการของบริษัท ศรีอยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2559 และงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นรวมและเฉพาะกิจการสำหรับงวดสามเดือนและงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2559 งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นรวมและเฉพาะกิจการ และงบกระแสเงินสดรวมและเฉพาะกิจการสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันเดียวกัน และหมายเหตุประกอบงบการเงินแบบย่อ ซึ่งผู้บริหารของกิจการเป็นผู้รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนอข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลเหล่านี้ตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 34 เรื่อง “งบการเงินระหว่างกาล” ส่วนข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบในการให้ข้อสรุปเกี่ยวกับข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลดังกล่าวจากผลการสอบทานของข้าพเจ้า

ขอบเขตการสอบทาน

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติงานสอบทานตามมาตรฐานงานสอบทาน รหัส 2410 “การสอบทานข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลโดยผู้สอบบัญชีรับอนุญาตของกิจการ” การสอบทานดังกล่าวประกอบด้วย การใช้วิธีการสอบตามบุคลากรซึ่งส่วนใหญ่เป็นผู้รับผิดชอบด้านการเงินและบัญชีและการวิเคราะห์เปรียบเทียบและวิธีการสอบทานอื่น การสอบทานนี้มีขอบเขตจำกัดกว่าการตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีทำให้ข้าพเจ้าไม่สามารถได้ความเชื่อมั่นว่าจะพบเรื่องที่มีนัยสำคัญทั้งหมดซึ่งอาจพบได้จากการตรวจสอบ ดังนั้นข้าพเจ้าจึงไม่อาจแสดงความเห็นต่อข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลที่สอบทานได้

ข้อสรุป

ข้าพเจ้าไม่พบสิ่งที่เป็นเหตุให้เชื่อว่าข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลดังกล่าวไม่ได้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 34 เรื่อง “งบการเงินระหว่างกาล” ในสาระสำคัญจากการสอบทานของข้าพเจ้า

ข้อมูลและเหตุการณ์ที่เน้น

โดยที่มีใช้เป็นการเปลี่ยนแปลงข้อสรุป ตามที่ได้กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลข้อ 3 ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2559 บริษัทได้ถือปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 4 (ปรับปรุง 2558) เรื่อง “สัญญาประกันภัย” และได้จัดทำและนำเสนอรูปแบบงบการเงินใหม่ตามประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่อง หลักเกณฑ์ วิธีการ เงื่อนไข และระยะเวลาในการจัดทำและยื่นงบการเงิน และรายงานเกี่ยวกับผลการดำเนินงานของบริษัทประกันวินาศภัย พ.ศ. 2559 ลงวันที่ 4 มีนาคม 2559 ซึ่งมีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2559 เป็นต้นไป โดยงบการเงินระหว่างกาลรวมและเฉพาะกิจการสำหรับงวดสามเดือนและงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2558 และงบแสดงฐานะการเงินระหว่างกาลรวมและเฉพาะกิจการ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 และวันที่ 1 มกราคม 2558 ที่นำมาแสดงเปรียบเทียบได้มีการปรับย้อนหลังเสมือนว่าการจัดประเภทรายการในงบการเงินได้เกิดขึ้นมาโดยตลอด



ดร. สุภมิตร เตชะมนตรีกุล

กรุงเทพมหานคร

วันที่ 11 สิงหาคม 2559

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน 3356

บริษัท ดีลอยท์ ทูช โทมัทสு ไชยยศ สอบบัญชี จำกัด

บริษัท ศรีอยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2559

หน่วย : พันบาท

หมายเหตุ	งบการเงินรวม			งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	“ยังไม่ได้ตรวจสอบ”	“ปรับปรุงใหม่”		“ยังไม่ได้ตรวจสอบ”	“ปรับปรุงใหม่”		
	ณ วันที่	ณ วันที่	ณ วันที่	ณ วันที่	ณ วันที่	ณ วันที่	
	30 มิถุนายน 2559	31 ธันวาคม 2558	1 มกราคม 2558	30 มิถุนายน 2559	31 ธันวาคม 2558	1 มกราคม 2558	
สินทรัพย์							
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	6	1,491,717	1,065,246	1,368,953	71,699	74,212	37,540
เบี้ยประกันภัยค้ำรับ - สุทธิ	7	225,715	287,006	292,975	-	-	-
รายได้จากการลงทุนค้ำรับ	12.2	388,596	13,633	15,072	376,837	2,579	4,772
สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ	8	884,275	992,160	1,089,420	-	-	-
ลูกหนี้จากสัญญาประกันภัยต่อ	9	90,752	193,115	394,578	-	-	-
สินทรัพย์ลงทุน							
เงินลงทุนในหลักทรัพย์	10	4,370,985	4,655,982	4,691,757	2,151,758	2,332,148	2,843,556
เงินให้กู้ยืม	11	293	579	1,378	18	29	50
เงินลงทุนในบริษัทร่วม	12	3,711,568	2,944,764	2,717,156	1,487,264	1,487,264	1,487,264
เงินลงทุนในบริษัทย่อย	12	-	-	-	1,823,579	1,823,579	1,823,579
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ - สุทธิ	13	63,809	75,311	55,125	2,896	11,397	10,126
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน - สุทธิ		78,416	83,674	88,237	-	-	-
สินทรัพย์ภายใต้การควบคุมบัญชี	14	198,905	225,920	211,227	14,128	47,145	9,418
ค่านายหน้าจ่ายรอการตัดบัญชี		59,815	55,618	59,836	-	-	-
สินทรัพย์อื่น		44,720	68,251	46,230	19,566	25,135	19,266
รวมสินทรัพย์		11,609,566	10,661,259	11,031,944	5,947,745	5,803,488	6,235,571

บริษัท ศรีอยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2559

หน่วย : ล้านบาท

หมายเหตุ	งบการเงินรวม			งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	“ยังไม่ได้ตรวจสอบ”	“ปรับปรุงใหม่”		“ยังไม่ได้ตรวจสอบ”	“ปรับปรุงใหม่”		
	ณ วันที่	ณ วันที่	ณ วันที่	ณ วันที่	ณ วันที่	ณ วันที่	
	30 มิถุนายน 2559	31 ธันวาคม 2558	1 มกราคม 2558	30 มิถุนายน 2559	31 ธันวาคม 2558	1 มกราคม 2558	
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น							
หนี้สินจากสัญญาประกันภัย	15	2,209,624	2,401,124	2,586,859	-	97,875	94,778
เจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ	16	690,652	633,352	795,480	-	-	-
ภาษีเงินได้ค้างจ่าย		18,475	20,061	268,869	-	3,136	262,718
ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงาน		75,002	72,833	60,975	7,405	9,787	4,600
เบี้ยประกันภัยรับล่วงหน้า		319,855	305,256	334,883	-	-	-
ค่านายหน้าค้างจ่าย		54,325	61,587	62,711	-	-	-
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย		35,290	66,405	85,377	13,927	20,255	22,390
หนี้สินอื่น		85,246	70,981	60,050	1,205	3,157	4,175
รวมหนี้สิน		3,488,469	3,631,599	4,255,204	22,537	134,210	388,661
ส่วนของผู้ถือหุ้น							
ทุนเรือนหุ้น							
ทุนจดทะเบียน							
หุ้นสามัญ 500,000,000 หุ้น							
มูลค่าหุ้นละ 1.00 บาท		500,000	500,000	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	250,000	250,000
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ		3,512,184	3,512,184	3,512,184	3,512,184	3,512,184	3,512,184
กำไรสะสม							
จัดสรรแล้ว							
ทุนสำรองตามกฎหมาย		50,000	50,000	50,000	50,000	50,000	50,000
ยังไม่ได้จัดสรร		2,645,132	2,519,163	2,466,340	2,182,165	1,978,320	2,011,671
องค์ประกอบอื่นของผู้ถือหุ้น		1,663,781	698,313	498,216	(69,141)	(121,226)	23,055
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น		8,121,097	7,029,660	6,776,740	5,925,208	5,669,278	5,846,910
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น		11,609,566	10,661,259	11,031,944	5,947,745	5,803,488	6,235,571

บริษัท ศรีอยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น
สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2559
“ยังไม่ได้ตรวจสอบ”

หน่วย : พันบาท

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2559	2558	2559	2558
	“ปรับปรุงใหม่”			
รายได้				
เบี้ยประกันภัยรับ	745,253	732,887	-	-
หัก เบี้ยประกันภัยจ่ายจากการเอาประกันภัยต่อ	270,996	281,259	-	-
เบี้ยประกันภัยรับสุทธิ	474,257	451,628	-	-
(บวก) สำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้ลดจากปีก่อน	(10,925)	(15,300)	-	-
เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้สุทธิจากการประกันภัยต่อ	485,182	466,928	-	-
รายได้ค่าจ้างและค่าบ้านหนึ่ง	77,331	82,659	-	-
รายได้จากการลงทุนสุทธิ	12.2	24,412	24,581	386,615
ผลกำไรจากเงินลงทุน	2,407	11,677	2,407	11,677
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนในบริษัทร่วม	12.1	116,660	124,788	-
รายได้อื่น	595	1,467	7,001	9,468
รวมรายได้	706,587	712,100	396,023	30,859
ค่าใช้จ่าย				
ค่าสินไหมทดแทน	263,829	358,677	-	-
หัก ค่าสินไหมทดแทนรับคืนจากการประกันภัยต่อ	42,622	131,962	-	-
ค่าจ้างและค่าบ้านหนึ่ง	109,886	109,932	-	-
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น	113,821	101,164	-	-
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	83,238	85,148	19,515	22,620
รวมค่าใช้จ่าย	528,152	522,959	19,515	22,620
กำไรก่อนภาษีเงินได้	178,435	189,141	376,508	8,239
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	14	12,458	11,613	501
กำไรสุทธิ	165,977	177,528	376,007	8,014
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น				
รายการที่ต้องจัดประเภทรายการใหม่เข้าไปในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง				
ผลกำไรจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย	5,920	5,215	7,790	5,021
ส่วนแบ่งกำไรเบ็ดเสร็จอื่นในบริษัทร่วม	12.1	(271,744)	(234,874)	-
ภาษีเงินได้เกี่ยวกับรายการที่ต้องจัดประเภทรายการใหม่ในภายหลัง	53,035	45,932	(1,558)	(1,004)
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นสำหรับงวด - สุทธิจากภาษีเงินได้	(212,789)	(183,727)	6,232	4,017
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวมสำหรับงวด	(46,812)	(6,199)	382,239	12,031
กำไรต่อหุ้น				
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน	17	บาท	0.66	0.71
			1.50	0.03
ดูหมายเหตุประกอบงบการเงินแบบย่อ				

บริษัท ศรีอยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น
สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2559
“ยังไม่ได้ตรวจสอบ”

หน่วย : พันบาท

	หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ		
		2559	2558	2559	2558	
		“ปรับปรุงใหม่”				
รายได้						
เบี้ยประกันภัยรับ		1,562,980	1,530,379	-	-	
หัก เบี้ยประกันภัยจ่ายจากการเอาประกันภัยต่อ		572,823	591,207	-	-	
เบี้ยประกันภัยรับสุทธิ		990,157	939,172	-	-	
หัก สำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้เพิ่มจากปีก่อน		26,657	10,727	-	-	
เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้สุทธิจากการประกันภัยต่อ		963,500	928,445	-	-	
รายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ		165,677	174,767	-	-	
รายได้จากการลงทุนสุทธิ	12.2	44,459	70,289	396,061	42,073	
ผลกำไรจากเงินลงทุน		2,920	33,203	2,920	33,203	
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนในบริษัทร่วม	12.1	226,100	269,169	-	-	
รายได้อื่น	15.1.1	101,323	2,955	117,037	19,201	
รวมรายได้		1,503,979	1,478,828	516,018	94,477	
ค่าใช้จ่าย						
ค่าสินไหมทดแทน		612,852	709,403	-	-	
หัก ค่าสินไหมทดแทนรับคืนจากการประกันภัยต่อ		169,914	275,140	-	-	
ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ		235,511	233,253	-	-	
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น		234,002	202,207	-	-	
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน		178,075	175,513	42,178	51,631	
รวมค่าใช้จ่าย		1,090,526	1,045,236	42,178	51,631	
กำไรก่อนภาษีเงินได้		413,453	433,592	473,840	42,846	
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	14	37,484	25,081	19,995	1,983	
กำไรสุทธิ		375,969	408,511	453,845	40,863	
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น						
รายการที่ต้องจัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง						
ผลกำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย		63,134	(19,958)	65,106	(22,918)	
ส่วนแบ่งกำไรเบ็ดเสร็จอื่นในบริษัทร่วม	12.1	1,144,386	(149,883)	-	-	
ภาษีเงินได้เกี่ยวกับรายการที่ต้องจัดประเภทรายการใหม่ในภายหลัง		(242,052)	33,969	(13,021)	4,584	
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นสำหรับงวด - สุทธิจากภาษีเงินได้		965,468	(135,872)	52,085	(18,334)	
กำไรเบ็ดเสร็จรวมสำหรับงวด		1,341,437	272,639	505,930	22,529	
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน	17	บาท	1.50	1.63	1.82	0.16

ดูหมายเหตุประกอบงบการเงินแบบย่อ

บริษัท ศรีอยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นรวม

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2559

"ยังไม่ได้ตรวจสอบ"

หน่วย : พันบาท

หมายเหตุ	องค์ประกอบอื่นของผู้ถือหุ้นของผู้										
	กำไรสะสม					กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น					
	ส่วนเกิน	ส่วนเกิน	ส่วนเกิน	ส่วนเกิน	ส่วนเกิน	ส่วนแบ่งกำไร	ส่วนแบ่งกำไร	ส่วนแบ่งกำไร	ส่วนแบ่งกำไร	รวม	
	ทุนเรือนหุ้น	มูลค่า	ส่วนเกิน	จัดสรรแล้ว	กำไรสะสม	ส่วนเกิน (ต่ำกว่า)	ทุน	ส่วนแบ่งกำไร	เบ็ดเสร็จอื่น	รวม	
	ที่ออกและ	หุ้นสามัญ		ตามกฎหมาย	ยังไม่ได้	จากการวัดมูลค่า	เงินลงทุนเพื่อขาย	เบ็ดเสร็จอื่น	ในบริษัทรวม		
	ชำระแล้ว				จัดสรร						
	250,000	3,512,184	50,000	2,466,340	36,794	461,422	498,216	6,776,740			
	-	-	-	408,511	(15,966)	(119,906)	(135,872)	272,639			
20.1	-	-	-	(375,000)	-	-	-	(375,000)			
	250,000	3,512,184	50,000	2,499,851	20,828	341,516	362,344	6,674,379			
ยอดคงเหลือต้นงวด ณ วันที่ 1 มกราคม 2558	250,000	3,512,184	50,000	2,519,163	(115,308)	813,621	698,313	7,029,660			
	-	-	-	375,969	50,507	914,961	965,468	1,341,437			
กำไรเบ็ดเสร็จรวม	-	-	-	(250,000)	-	-	-	(250,000)			
20.2	-	-	-	2,645,132	(64,801)	1,728,582	1,663,781	8,121,097			
ยอดคงเหลือปลายงวด ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2559	250,000	3,512,184	50,000	2,645,132	(64,801)	1,728,582	1,663,781	8,121,097			

ดูหมายเหตุประกอบงบการเงินแบบย่อ

บริษัท ตรีอยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นเฉพาะกิจการ

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2559

"ยังไม่ได้ตรวจสอบ"

หมายเหตุ	องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น						หน่วย : พันบาท
	ส่วนเกิน	ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุน	รวมองค์ประกอบอื่น	กำไรสะสม	กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น	รวม	
	ทุนเรือนหุ้น	ส่วนเกิน	ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุน	กำไรสะสม	กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น		
	ที่ออกและ	มูลค่า	จากการวัดมูลค่า	ยังไม่ได้			
	ชำระแล้ว	หุ้นสามัญ	ตามกฎหมาย	จัดสรร	เงินลงทุนต่อชาย	ของส่วนของผู้ถือหุ้น	
ยอดคงเหลือต้นงวด ณ วันที่ 1 มกราคม 2558	250,000	3,512,184	50,000	2,011,671	23,055	23,055	5,846,910
กำไรเบ็ดเสร็จรวม	-	-	-	40,863	(18,334)	(18,334)	22,529
เงินปันผลจ่าย	-	-	-	(375,000)	-	-	(375,000)
ยอดคงเหลือปลายงวด ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2558	250,000	3,512,184	50,000	1,677,534	4,721	4,721	5,494,439
ยอดคงเหลือต้นงวด ณ วันที่ 1 มกราคม 2559	250,000	3,512,184	50,000	1,978,320	(121,226)	(121,226)	5,669,278
กำไรเบ็ดเสร็จรวม	-	-	-	453,845	52,085	52,085	505,930
เงินปันผลจ่าย	-	-	-	(250,000)	-	-	(250,000)
ยอดคงเหลือปลายงวด ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2559	250,000	3,512,184	50,000	2,182,165	(69,141)	(69,141)	5,925,208

ดูหมายเหตุประกอบงบการเงินแนบข้อ

บริษัท ศรีอยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและเฉพาะกิจการแบบย่อ

สำหรับงวดสามเดือนและงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2559

“ยังไม่ได้ตรวจสอบ”

1. ข้อมูลทั่วไปและการดำเนินงานของบริษัทและบริษัทย่อย

1.1 บริษัท

บริษัท ศรีอยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) (“บริษัท”) เป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย โดยมีธุรกิจหลักคือการลงทุน โดยถือหุ้นในบริษัทอื่น โดยปัจจุบันมีสำนักงานใหญ่อยู่ที่ อาคารเฟลินจิตทาวเวอร์ ชั้น 7 เลขที่ 898 ถนนเฟลินจิต แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร

บริษัทมีบริษัท ศรีอยุธยา เจนเนอรัล ประกันภัย จำกัด (มหาชน) เป็นบริษัทย่อย ซึ่งดำเนินธุรกิจประกันวินาศภัย โดยบริษัทถือหุ้นในบริษัทย่อยในอัตราร้อยละ 99.99

1.2 บริษัทย่อย

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

2. เกณฑ์การจัดทำและนำเสนองบการเงินระหว่างกาลรวมและงบการเงินระหว่างกาลเฉพาะกิจการ

2.1 งบการเงินระหว่างกาลรวมและงบการเงินระหว่างกาลเฉพาะกิจการนี้ได้จัดทำขึ้นในสกุลเงินบาทและตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 34 (ปรับปรุง 2558) เรื่อง “งบการเงินระหว่างกาล” และวิธีปฏิบัติทางการบัญชีที่รับรองทั่วไปในประเทศไทย และประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่อง หลักเกณฑ์ วิธีการ เงื่อนไข และระยะเวลาในการจัดทำและยื่นงบการเงินและรายงานเกี่ยวกับผลการดำเนินงานของบริษัทประกันวินาศภัย พ.ศ. 2559 ลงวันที่ 4 มีนาคม 2559 โดยหมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเป็นแบบย่อ ทั้งนี้ การนำประกาศฉบับใหม่มาถือปฏิบัติมีผลกระทบอย่างเป็นสาระสำคัญต่อการจัดประเภทรายการของข้อมูลเปรียบเทียบตามที่ได้เปิดเผยไว้ในหมายเหตุข้อ 3

2.2 งบการเงินระหว่างกาลรวมนี้ได้จัดทำขึ้นโดยรวมงบการเงินของบริษัท ศรีอยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) และบริษัท ศรีอยุธยา เจนเนอรัล ประกันภัย จำกัด (มหาชน) ซึ่งบริษัทถือหุ้นในอัตราร้อยละ 99.99 (ดูหมายเหตุข้อ 12) โดยได้ตัดรายการค้าและยอดคงเหลือที่มีสาระสำคัญระหว่างกันออกจากการแสดงในงบการเงินระหว่างกาลรวมแล้ว

งบการเงินของบริษัทย่อยได้จัดทำขึ้นโดยมีรอบระยะเวลาบัญชีและใช้นโยบายการบัญชีที่สำคัญ เช่นเดียวกันกับของบริษัท

- 2.3 งบแสดงฐานะการเงินรวมและงบแสดงฐานะการเงินเฉพาะกิจการ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 ซึ่งนำมาแสดงเปรียบเทียบได้มาจากงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการของบริษัทสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันซึ่งได้ตรวจสอบแล้ว
- 2.4 ผลการดำเนินงานซึ่งยังไม่ได้ตรวจสอบที่ปรากฏในงวดสามเดือนและงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2559 มิใช่เครื่องบ่งชี้และมีใช้การคาดการณ์ถึงผลการดำเนินงานเต็มปี
- 2.5 ข้อมูลบางประการซึ่งควรจะแสดงอยู่ในงบการเงินประจำปีที่ได้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินมิได้นำมาแสดงไว้ ณ ที่นี้ เนื่องจากมิได้มีการกำหนดให้มีการเปิดเผยข้อมูลดังกล่าวในงบการเงินระหว่างกาล ดังนั้น งบการเงินระหว่างกาลสำหรับงวดสามเดือนและงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2559 จึงควรอ่านประกอบกับงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558 ซึ่งได้มีการตรวจสอบแล้ว

3. มาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่

- 3.1 การนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ออกใหม่และปรับปรุงใหม่มาถือปฏิบัติ
สภาวิชาชีพบัญชีได้ออกประกาศที่เกี่ยวกับมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับปรับปรุง 2558 ที่มีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2559 เป็นต้นไป บริษัทและบริษัทย่อยได้นำมาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวมาถือปฏิบัติตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2559 โดยมาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวไม่มีผลกระทบอย่างเป็นทางการสำคัญต่องบการเงินนี้ ยกเว้นมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 4 (ปรับปรุง 2558) เรื่อง “สัญญาประกันภัย”

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 4 (ปรับปรุง 2558) มีวัตถุประสงค์เพื่อกำหนดรายงานทางการเงินสำหรับสัญญาประกันภัยที่ออกโดยกิจการใดๆ จนกว่าโครงการระยะที่สองของมาตรฐานการรายงานทางการเงินเกี่ยวกับสัญญาประกันภัยจะแล้วเสร็จ ทั้งนี้มาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวมีข้อกำหนดดังนี้

- (ก) ห้ามตั้งประมาณการหนี้สินสำหรับค่าสินไหมทดแทนที่ยังไม่เกิดขึ้น ณ วันสิ้นรอบระยะเวลา รายงาน
- (ข) ให้ทดสอบความเพียงพอของหนี้สินจากการประกันภัยที่รับรู้แล้ว และทดสอบการด้อยค่าของสินทรัพย์จากสัญญาประกันภัยต่อ และ
- (ค) ให้ผู้รับประกันภัยบันทึกหนี้สินจากสัญญาประกันภัยไว้ในงบแสดงฐานะการเงินของกิจการ จนกว่าภาระหนี้สินจากสัญญาประกันภัยนั้นจะหมดลง หรือยกเลิก หรือสิ้นผลบังคับ และ

(ง) ให้แสดงหนี้สินจากสัญญาประกันภัยโดยไม่มีภาระหักกลับกับสินทรัพย์จากสัญญาประกันภัยต่อที่เกี่ยวข้อง

บริษัทและบริษัทย่อยได้นำมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 4 มาถือปฏิบัติทำให้บริษัทย่อยต้องพิจารณาจัดประเภทของสัญญาประกันภัยรวมถึงทดสอบความเพียงพอของหนี้สินจากสัญญาประกันภัยและทดสอบการด้อยค่าของสินทรัพย์ประกันภัย ทั้งนี้ การนำมาตรฐานดังกล่าวมาใช้ไม่ก่อให้เกิดผลกระทบต่องบการเงินของบริษัทและบริษัทย่อย เนื่องจากฝ่ายบริหารของบริษัทย่อยได้พิจารณาและทดสอบสัญญาประกันภัยต่อที่บริษัทถือไว้แล้วสรุปได้ว่าสัญญาทั้งหมดเป็นสัญญาที่เข้าเกณฑ์ค่านิยามของสัญญาประกันภัยตามมาตรฐานฉบับนี้ นอกจากนี้บริษัทย่อยได้มีการทดสอบความเพียงพอของหนี้สินจากสัญญาประกันภัยและการทดสอบการด้อยค่าของสินทรัพย์ประกันภัยอยู่แต่เดิมแล้ว

ทั้งนี้บริษัทและบริษัทย่อยได้จัดประเภทรายการบางรายการในงบการเงินงวดก่อนที่แสดงเป็นข้อมูลเปรียบเทียบใหม่ เพื่อให้สอดคล้องกับการจัดประเภทรายการบัญชีในงวดปัจจุบันตามประกาศสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่อง “หลักเกณฑ์ วิธีการ เงื่อนไข และระยะเวลาในการจัดทำและยื่นงบการเงิน และรายงานเกี่ยวกับผลการดำเนินงานของบริษัทประกันวินาศภัย พ.ศ. 2559” ลงวันที่ 4 มีนาคม 2559 (ดูหมายเหตุข้อ 2.1) เสมือนว่าการจัดประเภทรายการในงบการเงินรวมและเฉพาะกิจการได้เกิดขึ้นมาโดยตลอด โดยผลกระทบที่มีต่องบการเงินรวมและเฉพาะกิจการ มีดังนี้

	หน่วย : พันบาท			
	ณ วันที่		ณ วันที่	
	31 ธันวาคม 2558		1 มกราคม 2558	
	หลังจัดประเภท รายการใหม่	เดิมที่ รายงานไว้	หลังจัดประเภท รายการใหม่	เดิมที่ รายงานไว้
งบแสดงฐานะการเงินรวม				
สินทรัพย์:				
เบี้ยประกันภัยค้างรับ	287,006	293,825	292,975	305,664
สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ	992,160	1,140,299	1,089,420	1,426,547
ลูกหนี้จากสัญญาประกันภัยต่อ	193,115	-	394,578	-
เงินลงทุนในหลักทรัพย์	4,655,982	4,642,732	4,691,757	4,666,757
สินทรัพย์ภายใต้การควบคุมบัญชี	225,920	232,339	211,227	225,366
สินทรัพย์อื่น	68,251	81,501	46,230	71,230
หนี้สิน:				
หนี้สินจากสัญญาประกันภัย	(2,401,124)	(2,362,967)	(2,586,859)	(2,542,098)
หนี้สินภายใต้การควบคุมบัญชี	-	(6,419)	-	(14,138)
	4,021,310	4,021,310	4,139,328	4,139,328

	หน่วย : พันบาท			
	ณ วันที่		ณ วันที่	
	31 ธันวาคม 2558		1 มกราคม 2558	
	หลังจัดประเภท รายการใหม่	เดิมที่ รายงานไว้	หลังจัดประเภท รายการใหม่	เดิมที่ รายงานไว้
งบแสดงฐานะการเงินเฉพาะกิจการ				
สินทรัพย์:				
สินทรัพย์ภายใต้การควบคุม	47,145	52,084	9,418	20,121
หนี้สิน:				
หนี้สินภายใต้การควบคุม	-	(4,939)	-	(10,703)
	<u>47,145</u>	<u>47,145</u>	<u>9,418</u>	<u>9,418</u>

	หน่วย : พันบาท			
	สำหรับงวดสามเดือน สิ้นสุดวันที่		สำหรับงวดหกเดือน สิ้นสุดวันที่	
	30 มิถุนายน 2558		30 มิถุนายน 2558	
	หลังจัดประเภท รายการใหม่	เดิมที่ รายงานไว้	หลังจัดประเภท รายการใหม่	เดิมที่ รายงานไว้
งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ				
อื่นรวม				
เงินสมทบสำนักงานคณะกรรมการกำกับ และส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย	-	1,925	-	4,286
เงินสมทบกองทุนประกันวินาศภัย	-	1,819	-	3,786
เงินสมทบกองทุนทดแทนผู้ประสบภัยรถยนต์	-	124	-	244
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น	101,164	97,296	202,207	193,891
	<u>101,164</u>	<u>101,164</u>	<u>202,207</u>	<u>202,207</u>

3.2 มาตรฐานการรายงานทางการเงินซึ่งได้ประกาศในราชกิจจานุเบกษาแล้วแต่ยังไม่มีผลบังคับใช้

สภาวิชาชีพบัญชีได้ออกประกาศเกี่ยวกับแนวปฏิบัติทางการบัญชีสำหรับการตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินซึ่งจะมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2560 เป็นต้นไป

ฝ่ายบริหารของกลุ่มบริษัทได้ประเมินผลกระทบของมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับนี้และเห็นว่าไม่มีผลกระทบอย่างเป็นทางการเป็นสาระสำคัญต่องบการเงินสำหรับงวดที่เริ่มใช้มาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าว

4. นโยบายการบัญชีที่สำคัญ

งบการเงินระหว่างกาลจัดทำขึ้นโดยใช้หลักเกณฑ์ นโยบายการบัญชีและวิธีการคำนวณเช่นเดียวกับที่ใช้ใน งบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558 ยกเว้นกรณีของบริษัทและบริษัทย่อยนำมามาตรฐาน การรายงานทางการเงินที่ออกใหม่และปรับปรุงใหม่มาถือปฏิบัติซึ่งมีผลบังคับใช้สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่ เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2559 อย่างไรก็ตาม การนำมามาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ออกและ ปรับปรุงใหม่ดังกล่าวมาถือปฏิบัติไม่มีผลกระทบต่ออย่างเป็นทางการนี้ ยกเว้นการนำ มามาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 4 (ปรับปรุง 2558) เรื่อง สัญญาประกันภัย มาถือปฏิบัติตามที่กล่าว ไว้ในหมายเหตุข้อ 3

5. ข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับกระแสเงินสด

รายการที่ไม่เกี่ยวกับเงินสดสำหรับที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2559 และ 2558 ประกอบด้วย

	หน่วย : พันบาท	
	งบการเงินรวม	
	2559	2558
เจ้าหนี้อื่นเพื่อซื้อสินทรัพย์ถาวร		
ณ วันที่ 1 มกราคม	801	897
บวก ซื้อสินทรัพย์ถาวร	9,234	17,685
หัก เงินสดจ่ายเพื่อซื้อสินทรัพย์ถาวร	(9,956)	(15,914)
เจ้าหนี้อื่นเพื่อซื้อสินทรัพย์ถาวร		
ณ วันที่ 30 มิถุนายน	79	2,668

6. เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2559 และวันที่ 31 ธันวาคม 2558 ประกอบด้วย

	หน่วย : พันบาท			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	ณ วันที่	ณ วันที่	ณ วันที่	ณ วันที่
	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม
	2559	2558	2559	2558
เงินสดในมือ	290	295	30	30
เช็คในมือ	8,708	4,884	-	-
เงินฝากธนาคารประเภทไม่กำหนดระยะเวลาจ่ายคืน	243,183	360,179	31,685	74,182
เงินลงทุนระยะสั้น	1,239,536	699,888	39,984	-
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	1,491,717	1,065,246	71,699	74,212

7. เบี้ยประกันภัยค้ำรับ - สุทธิ

เบี้ยประกันภัยค้ำรับ - สุทธิ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2559 และวันที่ 31 ธันวาคม 2558 ประกอบด้วย

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินรวม	
	จากการรับประกันภัยโดยตรง	
	ณ วันที่	ณ วันที่
	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม
	2559	2558
ยังไม่ถึงกำหนดรับชำระ	170,564	229,215
ค้ำรับไม่เกิน 30 วัน	24,396	35,144
ค้ำรับ 31 - 60 วัน	17,331	8,813
ค้ำรับ 61 - 90 วัน	6,557	6,371
ค้ำรับเกินกว่า 90 วัน	12,161	12,357
รวมเบี้ยประกันภัยค้ำรับ	231,009	291,900
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(5,294)	(4,894)
เบี้ยประกันภัยค้ำรับ - สุทธิ	225,715	287,006

8. สินทรัพย์จากการรับประกันภัยต่อ

สินทรัพย์จากการรับประกันภัยต่อ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2559 และวันที่ 31 ธันวาคม 2558 ประกอบด้วย

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินรวม	
	ณ วันที่	
	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม
	2559	2558
สำรองประกันภัยส่วนที่เรียกคืนจากบริษัทประกันภัยต่อ		
สำรองค่าสินไหมทดแทน	374,323	451,220
สำรองเบี้ยประกันภัย		
- สำรองเบี้ยประกันภัยต่อที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้	509,952	540,940
สินทรัพย์จากการรับประกันภัยต่อ (ดูหมายเหตุข้อ 15)	884,275	992,160

9. ลูกหนี้จากสัญญาประกันภัยต่อ

ลูกหนี้จากสัญญาประกันภัยต่อ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2559 และวันที่ 31 ธันวาคม 2558 ประกอบด้วย

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินรวม	
	ณ วันที่	ณ วันที่
	30 มิถุนายน 2559	31 ธันวาคม 2558
เงินค้างรับจากการประกันภัยต่อ	90,752	193,115

10. เงินลงทุนในหลักทรัพย์

เงินลงทุนในหลักทรัพย์ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2559 และวันที่ 31 ธันวาคม 2558 ประกอบด้วย

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินรวม			
	ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2559		ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558	
	ราคาหุ้น/ราคาหุ้น ตัดจำหน่าย	มูลค่ายุติธรรม	ราคาหุ้น/ราคาหุ้น ตัดจำหน่าย	มูลค่ายุติธรรม
เงินลงทุนเพื่อขาย				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	494,890	503,562	598,776	610,634
ตราสารทุน	427,092	393,853	427,063	353,651
หน่วยลงทุน	1,619,194	1,562,760	1,863,631	1,781,050
รวม	2,541,176	2,460,175	2,889,470	2,745,335
หัก ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจริง	(81,001)	-	(144,135)	-
รวมเงินลงทุนเพื่อขาย	2,460,175	2,460,175	2,745,335	2,745,335
เงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด				
หลักทรัพย์รัฐบาลที่นำไปวางเป็นประกัน	1,399,738		1,399,664	
เงินฝากธนาคารที่ครบกำหนดเกินกว่า 3 เดือน	174,951		174,951	
เงินฝากธนาคารที่นำไปวางเป็นประกัน	303,780		303,291	
ตลาดออมสินที่ถือไว้เพื่อใช้ในการค้าประกัน	12,850		13,250	
รวมเงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด	1,891,319		1,891,156	
เงินลงทุนทั่วไป				
ตราสารทุน	19,451		19,451	
หน่วยลงทุน	1,547		1,547	
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	(1,507)		(1,507)	
รวมเงินลงทุนทั่วไป	19,491		19,491	
รวมเงินลงทุนในหลักทรัพย์ - สุทธิ	4,370,985		4,655,982	

เงินลงทุนในหลักทรัพย์ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2559 และวันที่ 31 ธันวาคม 2558 ประกอบด้วย

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2559		ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558	
	ราคาทุน/ราคาทุน ตัดจำหน่าย	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุน/ราคาทุน ตัดจำหน่าย	มูลค่ายุติธรรม
เงินลงทุนเพื่อขาย				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	133,397	136,890	134,485	139,032
ตราสารทุน	427,092	393,853	427,063	353,651
หน่วยลงทุน	1,593,817	1,537,137	1,838,254	1,755,587
รวม	2,154,306	2,067,880	2,399,802	2,248,270
หัก ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจริง	(86,426)	-	(151,532)	-
รวมเงินลงทุนเพื่อขาย	2,067,880	2,067,880	2,248,270	2,248,270
เงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด				
เงินฝากธนาคารที่ครบกำหนดเกินกว่า 3 เดือน	21,879		21,879	
เงินฝากธนาคารที่นำไปวางเป็นประกัน	44,000		44,000	
รวมเงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด	65,879		65,879	
เงินลงทุนทั่วไป				
ตราสารทุน	17,959		17,959	
หน่วยลงทุน	1,547		1,547	
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	(1,507)		(1,507)	
รวมเงินลงทุนทั่วไป	17,999		17,999	
รวมเงินลงทุนในหลักทรัพย์ - สุทธิ	2,151,758		2,332,148	

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2559 และวันที่ 31 ธันวาคม 2558 เงินฝากธนาคารบางส่วนของบริษัทและบริษัทย่อย ได้วางไว้เป็นหลักทรัพย์ประกันวงเงินเบิกเกินบัญชีธนาคาร และวงเงินกู้ยืมในรูปตั๋วสัญญาใช้เงินรวมจำนวนทั้งสิ้น 50 ล้านบาท (บริษัท : จำนวน 30 ล้านบาท)

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2559 และวันที่ 31 ธันวาคม 2558 เงินลงทุนในหลักทรัพย์บางส่วนของบริษัทและบริษัทย่อย ได้ถูกนำไปวางไว้เป็นประกันกับนายทะเบียน (ดูหมายเหตุข้อ 21)

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2559 และวันที่ 31 ธันวาคม 2558 เงินลงทุนในหลักทรัพย์บางส่วนของบริษัทย่อย ได้ถูกนำไปฝากไว้กับธนาคารแห่งหนึ่งเพื่อเป็นสินทรัพย์หนุนหลังของบริษัทย่อย จำนวน 1,759.91 ล้านบาท และ 1,862.76 ล้านบาท ตามลำดับ

11. เงินให้กู้ยืม

เงินให้กู้ยืมของบริษัทและบริษัทย่อยเป็นเงินให้กู้ยืมแก่พนักงาน โดยมีบุคคลค้ำประกัน ซึ่งเป็นไปตามระเบียบว่าด้วยสวัสดิการการเงินให้กู้ยืมแก่พนักงาน ประกอบด้วย

ประเภทเงินให้กู้ยืม	วงเงินกู้	อัตราดอกเบี้ยต่อปี
เงินให้กู้ยืมทั่วไป	ไม่เกินรายละเอียด 100,000 บาท	3.85
เงินให้กู้ยืมเพื่อซ่อมแซมที่อยู่อาศัย อันเกิดจากความเสียหายจากอุทกภัย	ไม่เกินรายละเอียด 100,000 บาท	2.00

12. เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

12.1 เงินลงทุนในบริษัทร่วมในงบการเงินรวม

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2559 และวันที่ 31 ธันวาคม 2558 บริษัทมีเงินลงทุนในบริษัทร่วมซึ่งแสดงมูลค่าตามวิธีส่วนได้เสียในงบการเงินรวม โดยมีรายละเอียดดังต่อไปนี้

หน่วย : พันบาท

ชื่อบริษัท	ประเภท กิจการ	ประเทศที่จัดตั้ง และสถานที่หลัก ของธุรกิจ	งบการเงินรวม					
			สัดส่วนการถือหุ้นร้อยละ		ราคาทุน		มูลค่าตามบัญชีตาม วิธีส่วนได้เสีย	
			ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2559	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558	ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2559	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558	ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2559	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558
บริษัทร่วม								
บริษัท อลิอันซ์ อยุธยา ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)	ประกันชีวิต	ไทย	20.17	20.17	1,487,264	1,487,264	3,711,568	2,944,764

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2559 และวันที่ 31 ธันวาคม 2558 บริษัทร่วมมีสินทรัพย์รวม และหนี้สินรวมดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2559	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558
สินทรัพย์รวม	163,547.48	145,153.90
หนี้สินรวม	145,385.62	130,793.83

สำหรับงวดสามเดือนและงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2559 และ 2558 บริษัทฯ รวม
ดังกล่าวมีรายได้รวม กำไรสุทธิ และกำไรเบ็ดเสร็จอื่น - สุทธิจากภาษีเงินได้ดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท			
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุด		สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุด	
	วันที่ 30 มิถุนายน		วันที่ 30 มิถุนายน	
	2559	2558	2559	2558
รายได้รวม	8,985.84	8,212.99	17,416.49	16,288.17
กำไรสุทธิ	578.40	618.69	1,121.00	1,334.53
รายการที่ต้องจัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไร				
หรือขาดทุนในภายหลัง				
การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมสุทธิของ				
ตราสารอนุพันธ์	(159.07)	(217.04)	859.90	(228.48)
การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมสุทธิของ				
เงินลงทุนเพื่อขาย	(1,188.23)	(947.46)	4,813.92	(514.63)
ภาษีเงินได้เกี่ยวกับรายการที่ต้องจัดประเภท				
รายการใหม่ในภายหลัง	268.81	232.90	(1,137.48)	148.62
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น - สุทธิจากภาษีเงินได้	<u>(1,078.49)</u>	<u>(931.60)</u>	<u>4,536.34</u>	<u>(594.49)</u>

งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นรวมสำหรับงวดสามเดือนและงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่
30 มิถุนายน 2559 และ 2558 ได้รับรู้ส่วนแบ่งกำไรตามสัดส่วนการถือหุ้นในเงินลงทุนในบริษัทฯ รวม
ดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท			
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุด		สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุด	
	วันที่ 30 มิถุนายน		วันที่ 30 มิถุนายน	
	2559	2558	2559	2558
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนในบริษัทฯ รวม	116.66	124.79	226.10	269.17
รายการที่ต้องจัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ใน				
กำไรหรือขาดทุนในภายหลัง				
ส่วนแบ่งกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น				
ในบริษัทฯ รวม	(271.74)	(234.87)	1,144.39	(149.88)
ภาษีเงินได้เกี่ยวกับรายการที่ต้องจัดประเภท				
รายการใหม่ในภายหลัง	54.22	46.97	(229.43)	29.98
ส่วนแบ่งกำไรเบ็ดเสร็จอื่นในบริษัทฯ รวม				
- สุทธิจากภาษีเงินได้	<u>(217.52)</u>	<u>(187.90)</u>	<u>914.96</u>	<u>(119.90)</u>

รายการกระทบบยอดข้อมูลทางการเงิน โดยสรุปข้างต้นกับมูลค่าตามบัญชีของส่วนได้เสียของบริษัทร่วมที่รับรู้ในงบการเงินรวม เป็นดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2559	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558
สินทรัพย์สุทธิของบริษัทร่วม	18,161.86	14,360.07
สัดส่วนการถือหุ้นของกลุ่มบริษัทในบริษัทร่วม (ร้อยละ)	20.17	20.17
	3,663.17	2,896.36
มูลค่าเงินลงทุนที่สูงกว่าสินทรัพย์สุทธิ ณ วันลงทุน	48.40	48.40
ราคาตามบัญชีของกลุ่มบริษัทในบริษัทร่วม	3,711.57	2,944.76

12.2 เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมในงบการเงินเฉพาะกิจการ

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2559 และวันที่ 31 ธันวาคม 2558 เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมมีรายละเอียดดังต่อไปนี้

บริษัท	งบการเงินเฉพาะกิจการ							
	ทุนชำระแล้ว		สัดส่วนเงินลงทุน		ราคาทุน		เงินปันผล	
	ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2559	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558	ณ วันที่ 30 มิถุนายน ร้อยละ	ณ วันที่ 31 ธันวาคม ร้อยละ	ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2559	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558	สำหรับงวดตามเดือนและหกเดือน สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน	
บริษัทร่วม								
บริษัท อลิอันซ์ อยุธยา								
ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)	2,950,000	2,950,000	20.17	20.17	1,487,264	1,487,264	374,257	-
บริษัทย่อย								
บริษัท ศรีอยุธยาเงินเอนอรัล								
ประกันภัย จำกัด (มหาชน)	1,800,000	1,800,000	99.99	99.99	1,823,579	1,823,579	-	-

เมื่อวันที่ 27 เมษายน 2559 ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นของบริษัทร่วมมีมติอนุมัติการจัดสรรกำไรเป็นเงินปันผลแก่ผู้ถือหุ้นในอัตราร้อยละ 6.58 บาท จำนวน 295 ล้านหุ้น เป็นจำนวนเงิน 1,941.10 ล้านบาท โดยเมื่อวันที่ 13 มิถุนายน 2559 คณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยเห็นชอบการคำนวณผลกำไรสำหรับผลการดำเนินงานปี 2558 เพื่อจ่ายเงินปันผลแก่ผู้ถือหุ้นเป็นจำนวนเงินรวมไม่เกิน 1,856 ล้านบาท ดังนั้น บริษัทร่วมจัดสรรกำไรเป็นเงินปันผลแก่ผู้ถือหุ้นในอัตราร้อยละ 6.29 บาท จำนวน 295 ล้านหุ้น เป็นจำนวนเงินทั้งสิ้น 1,855.55 ล้านบาท โดยเงินปันผลที่บริษัทได้รับจากบริษัทร่วมคิดเป็นร้อยละ 20.17 ตามสัดส่วนการถือหุ้น รวมเป็นจำนวน 374.26 ล้านบาท เงินปันผลดังกล่าวได้รวมอยู่ในรายได้จากการลงทุนข้างรับ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2559 และบริษัทได้รับเงินปันผลดังกล่าวแล้วเมื่อวันที่ 8 กรกฎาคม 2559

13. **ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ - สุทธิ**

ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ - สุทธิ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2559 และวันที่ 31 ธันวาคม 2558 ประกอบด้วย

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินรวม						ที่ดิน อาคารและ อุปกรณ์สุทธิโดยงวด ณ วันที่
	รายการ			ค่าเสื่อมราคาสะสม			
	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย/ ตัดบัญชี	โอนเข้า (โอนออก)	ณ วันที่ 1 มกราคม 2559	จำหน่าย/ ตัดบัญชี	ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2559	
ที่ดิน	1,610	-	-	-	-	-	1,610
อาคาร	774	-	-	(774)	-	(774)	-
เครื่องใช้สำนักงาน	67,653	(419)	-	(51,158)	396	(53,991)	15,310
เครื่องตกแต่งสำนักงาน	44,626	634	5,190	(19,513)	(3,982)	(23,495)	26,955
ยานพาหนะ	65,315	(27,931)	-	(37,054)	18,703	(22,625)	19,934
เครื่องใช้สำนักงานและ เครื่องตกแต่งสำนักงาน -ระหว่างติดตั้ง	3,832	-	(5,190)	-	-	-	3,832
รวม	183,810	9,234	-	(108,499)	19,099	(100,885)	63,809

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินรวม						ที่ดิน อาคารและ อุปกรณ์สุทธิโดยปี ณ วันที่
	รายการ			ค่าเสื่อมราคาสะสม			
	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย/ ตัดบัญชี	โอนเข้า (โอนออก)	ณ วันที่ 1 มกราคม 2558	จำหน่าย/ ตัดบัญชี	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558	
ที่ดิน	1,610	-	-	-	-	-	1,610
อาคาร	774	-	-	(774)	-	(774)	-
เครื่องใช้สำนักงาน	71,744	(7,879)	-	(50,834)	7,467	(51,158)	16,495
เครื่องตกแต่งสำนักงาน	32,214	3,101	15,222	(20,197)	5,912	(19,513)	25,113
ยานพาหนะ	65,310	(21,211)	-	(44,722)	17,529	(37,054)	28,261
เครื่องใช้สำนักงานและ เครื่องตกแต่งสำนักงาน -ระหว่างติดตั้ง	-	19,054	(15,222)	-	-	-	3,832
รวม	171,652	47,159	-	(116,527)	30,908	(108,499)	75,311

หน่วย : พันบาท

		งบการเงินเฉพาะกิจการ			
		ค่าเสื่อมราคาสะสม			
ราคาทุน		จำนวนราคา		จำนวนราคา	
ณ วันที่	เพิ่มขึ้น	จำนวน / ตัดบัญชี	ณ วันที่	จำนวน / ตัดบัญชี	ณ วันที่
1 มกราคม 2559	30 มิถุนายน 2559	1 มกราคม 2559	30 มิถุนายน 2559	1 มกราคม 2559	30 มิถุนายน 2559
ที่ดิน	-	-	1,610	-	1,610
อาคาร	-	-	774	(774)	-
เครื่องใช้สำนักงาน	-	(187)	2,904	(2,442)	649
เครื่องตกแต่งสำนักงาน	1	-	4,461	(3,608)	852
ยานพาหนะ	-	(15,307)	8,708	(15,729)	(8,603)
รวม	1	(15,494)	18,457	(22,553)	(15,561)

หน่วย : พันบาท

		งบการเงินเฉพาะกิจการ			
		ค่าเสื่อมราคาสะสม			
ราคาทุน		จำนวนราคา		จำนวนราคา	
ณ วันที่	เพิ่มขึ้น	จำนวน / ตัดบัญชี	ณ วันที่	จำนวน / ตัดบัญชี	ณ วันที่
1 มกราคม 2558	31 ธันวาคม 2558	1 มกราคม 2558	31 ธันวาคม 2558	1 มกราคม 2558	31 ธันวาคม 2558
ที่ดิน	-	-	1,610	-	1,610
อาคาร	-	-	774	(774)	-
เครื่องใช้สำนักงาน	-	(783)	3,091	(2,820)	686
เครื่องตกแต่งสำนักงาน	4	(68)	4,460	(3,121)	69
ยานพาหนะ	6,281	(6,226)	24,015	(17,901)	5,291
รวม	6,285	(7,077)	33,950	(24,616)	6,046

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2559 และวันที่ 31 ธันวาคม 2558 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ของบริษัทและบริษัทย่อยบางรายการ ซึ่งมีราคาทุนจำนวนเงิน 62.87 ล้านบาท และ 61.58 ล้านบาท ตามลำดับ ได้ตัดค่าเสื่อมราคาหมดแล้วแต่ยังมีการใช้งานอยู่ (บริษัท : จำนวน 14.02 ล้านบาท และ 13.67 ล้านบาท ตามลำดับ)

14. สินทรัพย์ภายใต้การตัดบัญชี

สินทรัพย์ภายใต้การตัดบัญชี ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2559 และวันที่ 31 ธันวาคม 2558 มีรายละเอียดดังนี้

	หน่วย : พันบาท			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	ณ วันที่	ณ วันที่	ณ วันที่	ณ วันที่
	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม
	2559	2558	2559	2558
สินทรัพย์ภายใต้การตัดบัญชี	198,905	225,920	14,128	47,145

รายการเคลื่อนไหวของสินทรัพย์ภายใต้การตัดบัญชี สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2559 และ 2558 ประกอบด้วยผลกระทบทางภาษีของรายการดังต่อไปนี้

	หน่วย : พันบาท			
	งบการเงินรวม			
	ณ วันที่	รายการที่รับรู้	รายการที่รับรู้	ณ วันที่
	1 มกราคม	ในกำไร	ในกำไร	30 มิถุนายน
	2559	หรือขาดทุน	หรือขาดทุน	2559
			เบ็ดเสร็จอื่น	
สินทรัพย์ภายใต้การตัดบัญชี				
ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ - เบี้ยประกันภัยค้ำรับ	979	80	-	1,059
ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ - ลูกหนี้อื่น	256	-	-	256
เงินสำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้	93,810	6,384	-	100,194
ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่า				
ของเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย	30,306	-	(13,021)	17,285
สำรองค่าสินไหมทดแทนสุทธิ	79,390	(20,677)	-	58,713
สำรองค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นแต่ยังไม่ได้				
มีการรายงานให้บริษัททราบ	14,943	(635)	-	14,308
ภาวะผูกพันผลประโยชน์พนักงาน	9,616	489	-	10,105
ค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุนทั่วไป	301	-	-	301
เงินค้างจ่ายเกี่ยวกับการประกันภัยต่อ	2,737	(29)	-	2,708
	232,338	(14,388)	(13,021)	204,929

หน่วย : พันบาท

งบการเงินรวม			
ณ วันที่	รายการที่รับรู้	รายการที่รับรู้	ณ วันที่
1 มกราคม	ในกำไร	ในกำไร	30 มิถุนายน
2559	หรือขาดทุน	หรือขาดทุน	2559
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี			
กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่า			
ของเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย	(1,479)	394	(1,085)
กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการโอนเปลี่ยนประเภท			
เงินลงทุน	(4,939)	-	(4,939)
	(6,418)	394	(6,024)
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	225,920	(12,627)	198,905

หน่วย : พันบาท

งบการเงินรวม			
ณ วันที่	รายการที่รับรู้	รายการที่รับรู้	ณ วันที่
1 มกราคม	ในกำไร	ในกำไร	30 มิถุนายน
2558	หรือขาดทุน	หรือขาดทุน	2558
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี			
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ - เบี้ยประกันภัยค้ำรับ	1,915	-	1,915
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ - ลูกหนี้อื่น	256	-	256
เงินสำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้	93,810	-	93,810
สำรองค่าสินไหมทดแทนสุทธิ	103,365	8,103	111,468
สำรองค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นแต่ยังไม่ได้			
มีการรายงานให้บริษัททราบ	13,220	2,081	15,301
ภาวะผูกพันผลประโยชน์พนักงาน	6,998	1,338	8,336
ค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุนทั่วไป	301	-	301
เงินค้างจ่ายเกี่ยวกับการประกันภัยต่อ	5,500	(323)	5,177
	225,365	11,199	236,564

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินรวม			
	ณ วันที่	รายการที่รับรู้ใน	รายการที่รับรู้	ณ วันที่
	1 มกราคม	กำไร	ในกำไร	30 มิถุนายน
	2558	หรือขาดทุน	หรือขาดทุน	2558
			เบ็ดเสร็จอื่น	
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี				
กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่า				
ของเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย	(9,199)	-	3,992	(5,207)
กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการโอนเปลี่ยนประเภท				
เงินลงทุน	(4,939)	-	-	(4,939)
	(14,138)	-	3,992	(10,146)
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	211,227	11,199	3,992	226,418

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	ณ วันที่	รายการที่รับรู้	รายการที่รับรู้	ณ วันที่
	1 มกราคม	ในกำไร	ในกำไร	30 มิถุนายน
	2559	หรือขาดทุน	หรือขาดทุน	2559
			เบ็ดเสร็จอื่น	
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี				
ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลง				
มูลค่าของเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย	30,306	-	(13,021)	17,285
สำรองค่าสินไหมทดแทนสุทธิ	19,575	(19,575)	-	-
ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงาน	1,902	(421)	-	1,481
ค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุนทั่วไป	301	-	-	301
	52,084	(19,996)	(13,021)	19,067
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี				
กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการโอนเปลี่ยนประเภท				
เงินลงทุน	(4,939)	-	-	(4,939)
	(4,939)	-	-	(4,939)
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	47,145	(19,996)	(13,021)	14,128

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	ณ วันที่ 1 มกราคม 2558	รายการที่รับรู้ ในกำไร หรือขาดทุน	รายการที่รับรู้ ในกำไร หรือขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น	ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2558
สินทรัพย์ภายใต้การตัดบัญชี				
สำรองค่าสินไหมทดแทนสุทธิ	18,956	307	-	19,263
ภาวะผูกพันผลประโยชน์พนักงาน	864	516	-	1,380
ค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุนทั่วไป	301	-	-	301
	<u>20,121</u>	<u>823</u>	<u>-</u>	<u>20,944</u>
หนี้สินภายใต้การตัดบัญชี				
กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่า ของเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย	(5,764)	-	4,584	(1,180)
กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการโอนเปลี่ยนประเภท เงินลงทุน	(4,939)	-	-	(4,939)
	<u>(10,703)</u>	<u>-</u>	<u>4,584</u>	<u>(6,119)</u>
สินทรัพย์ภายใต้การตัดบัญชี	<u>9,418</u>	<u>823</u>	<u>4,584</u>	<u>14,825</u>

ค่าใช้จ่ายภายใต้การตัดบัญชีสำหรับงวดสามเดือนและงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2559 และ 2558 ประกอบด้วย

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินรวม			
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุด วันที่ 30 มิถุนายน		สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุด วันที่ 30 มิถุนายน	
	2559	2558	2559	2558
ค่าใช้จ่ายภายใต้การตัดบัญชีได้บันทึกผลตามแบบแสดงรายการ รายการปรับปรุงภายใต้การตัดบัญชีที่เกี่ยวข้องกับ ผลต่างชั่วคราวที่เกิดขึ้นและที่กลับรายการ	10,040	14,276	23,097	36,280
	<u>2,418</u>	<u>(2,663)</u>	<u>14,387</u>	<u>(11,199)</u>
ค่าใช้จ่ายภายใต้การตัดบัญชีได้ตามงบกำไรขาดทุนและ กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	<u>12,458</u>	<u>11,613</u>	<u>37,484</u>	<u>25,081</u>

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุด		สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุด	
	วันที่ 30 มิถุนายน		วันที่ 30 มิถุนายน	
	2559	2558	2559	2558
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้นิติบุคคลตามแบบแสดงรายการ	-	680	-	2,806
รายการปรับปรุงภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีที่เกี่ยวข้องกับ				
ผลต่างชั่วคราวที่เกิดขึ้นและที่กลับรายการ	501	(455)	19,995	(823)
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ตามงบกำไรขาดทุนและ				
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	501	225	19,995	1,983

รายการกระทบยอดระหว่างค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้และกำไรทางบัญชี สำหรับงวดสามเดือนและงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2559 และ 2558 มีดังนี้

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินรวม			
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุด		สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุด	
	วันที่ 30 มิถุนายน		วันที่ 30 มิถุนายน	
	2559	2558	2559	2558
กำไรทางบัญชีก่อนภาษี	178,435	189,141	413,453	433,592
ภาษีเงินได้ในอัตราร้อยละ 20	35,687	37,828	82,691	86,718
ผลกระทบทางภาษีของรายการที่มีได้เป็นรายได้				
และค่าใช้จ่ายทางภาษี	(23,229)	(26,215)	(45,207)	(61,637)
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ตามงบกำไรขาดทุนและ				
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	12,458	11,613	37,484	25,081

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุด		สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุด	
	วันที่ 30 มิถุนายน		วันที่ 30 มิถุนายน	
	2559	2558	2559	2558
กำไรทางบัญชีก่อนภาษี	376,508	8,239	473,840	42,846
ภาษีเงินได้ในอัตราร้อยละ 20	75,302	1,648	94,768	8,569
ผลกระทบทางภาษีของรายการที่มีได้เป็นรายได้				
และค่าใช้จ่ายทางภาษี	(74,801)	(1,423)	(74,773)	(6,586)
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ตามงบกำไรขาดทุนและ				
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	501	225	19,995	1,983

15. หนี้สินจากสัญญาประกันภัย

หนี้สินจากสัญญาประกันภัย ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2559 และวันที่ 31 ธันวาคม 2558 ประกอบด้วย

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินรวม		
	ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2559		
	หนี้สินตามสัญญาประกันภัย	หนี้สินส่วนที่เอาประกันภัยต่อ (ดูหมายเหตุข้อ 8)	สุทธิ
สำรองค่าสินไหมทดแทน			
ค่าสินไหมที่เกิดขึ้นที่ได้รับรายงานแล้ว	630,156	(334,347)	295,809
ค่าสินไหมที่เกิดขึ้นที่ยังไม่ได้รับรายงาน	111,517	(39,976)	71,541
สำรองเบี้ยประกันภัย			
สำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้	1,467,951	(509,952)	957,999
รวม	2,209,624	(884,275)	1,325,349

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินรวม		
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558		
	หนี้สินตามสัญญาประกันภัย	หนี้สินส่วนที่เอาประกันภัยต่อ (ดูหมายเหตุข้อ 8)	สุทธิ
สำรองค่าสินไหมทดแทน			
ค่าสินไหมที่เกิดขึ้นที่ได้รับรายงานแล้ว	815,970	(413,063)	402,907
ค่าสินไหมที่เกิดขึ้นที่ยังไม่ได้รับรายงาน	112,872	(38,157)	74,715
สำรองเบี้ยประกันภัย			
สำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้	1,472,282	(540,940)	931,342
รวม	2,401,124	(992,160)	1,408,964

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินเฉพาะกิจการ		
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558		
	หนี้สินตามสัญญาประกันภัย	หนี้สินส่วนที่เอาประกันภัยต่อ	สุทธิ
สำรองค่าสินไหมทดแทน			
ค่าสินไหมที่เกิดขึ้นที่ได้รับรายงานแล้ว	97,875	-	97,875
รวม	97,875	-	97,875

15.1 สำรองประกันภัยสำหรับสัญญาประกันภัยระยะสั้น

15.1.1 สำรองค่าสินไหมทดแทน

สำรองค่าสินไหมทดแทน ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2559 และ 31 ธันวาคม 2558 ประกอบด้วย

	หน่วย : พันบาท	
	งบการเงินรวม	
	ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2559	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558
ยอดคงเหลือต้นงวด/ปี	928,842	1,134,917
ค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นระหว่างงวด/ปี	656,705	1,254,928
การเปลี่ยนแปลงประมาณการค่าสินไหม ทดแทนและข้อสมมติฐานในการคำนวณ สำรองค่าสินไหมทดแทน	(169,925)	125,452
ค่าสินไหมทดแทนจ่ายระหว่างงวด/ปี	(673,949)	(1,586,455)
ยอดคงเหลือปลายงวด/ปี	<u>741,673</u>	<u>928,842</u>

	หน่วย : พันบาท	
	งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2559	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558
ยอดคงเหลือต้นงวด/ปี	97,875	94,778
การเปลี่ยนแปลงประมาณการค่าสินไหม ทดแทนและข้อสมมติฐานในการคำนวณ สำรองค่าสินไหมทดแทน	(97,875)	3,097
ยอดคงเหลือปลายงวด/ปี	<u>-</u>	<u>97,875</u>

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 บัญชีหนี้สินจากสัญญาประกันภัยในงบการเงินเฉพาะกิจการ ได้รวมค่าสินไหมทดแทนและดอกเบี้ยค้างจ่ายจำนวน 97.87 ล้านบาท ซึ่งเกิดจากการที่บริษัทถูกฟ้องเรียกค่าสินไหมทดแทนความเสียหายจากบริษัทผู้เอาประกันภัยรายหนึ่ง ตั้งแต่วันที่ 24 กันยายน 2540 โดยเมื่อวันที่ 15 มีนาคม 2559 ศาลฎีกาได้พิพากษายกฟ้องคดีดังกล่าวเป็นผลให้บริษัทบันทึกกลับรายการหนี้สินจากสัญญาประกันภัยดังกล่าวเป็นรายได้อื่นในงบกำไรขาดทุนและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2559 จำนวน 97.87 ล้านบาท

15.1.2 สำรองเบี่ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินรวม	
	ณ วันที่	ณ วันที่
	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม
	2559	2558
ณ วันที่ 1 มกราคม	1,472,282	1,451,942
เบี่ยประกันภัยรับสำหรับงวด/ปี	1,562,980	3,137,849
เบี่ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้ในงวด/ปี	(1,567,311)	(3,117,509)
ณ วันที่ 30 มิถุนายน และวันที่ 31 ธันวาคม	1,467,951	1,472,282

15.1.3 สำรองความเสี่ยงภัยที่ยังไม่สิ้นสุด

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2559 และวันที่ 31 ธันวาคม 2558 บริษัทย่อยไม่มีการตั้งสำรองการเสี่ยงภัยที่ยังไม่สิ้นสุด เนื่องจากสำรองการเสี่ยงภัยที่ยังไม่สิ้นสุดที่ประมาณขึ้นของบริษัท มีจำนวน 769.67 ล้านบาท และ 743.54 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งมีจำนวนต่ำกว่าสำรองเบี่ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้

16. เจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ

เจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2559 และวันที่ 31 ธันวาคม 2558 ประกอบด้วย

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินรวม	
	ณ วันที่	ณ วันที่
	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม
	2559	2558
เงินถือไว้จากการประกันภัยต่อ	394,990	401,915
เงินค้างจ่ายเกี่ยวกับการประกันภัยต่อ	295,662	231,437
รวมเจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ	690,652	633,352

17. กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน

กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานสำหรับงวดสามเดือนและงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2559 และ 2558 แสดงดังนี้

	งบการเงินรวม			
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน		สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน	
	2559	2558	2559	2558
กำไรสุทธิ (พันบาท)	165,977	177,528	375,969	408,511
จำนวนหุ้นสามัญที่ออกจำหน่ายแล้ว (หุ้น)	250,000,000	250,000,000	250,000,000	250,000,000
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาท)	0.66	0.71	1.50	1.63

	งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน		สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน	
	2559	2558	2559	2558
กำไรสุทธิ (พันบาท)	376,007	8,014	453,845	40,863
จำนวนหุ้นสามัญที่ออกจำหน่ายแล้ว (หุ้น)	250,000,000	250,000,000	250,000,000	250,000,000
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาท)	1.50	0.03	1.82	0.16

18. รายการที่เกี่ยวข้องกัน

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ ได้รวมรายการที่เกิดขึ้นกับบริษัทย่อยและบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน ซึ่งเกี่ยวข้องกัน โดยการถือหุ้นหรือการมีผู้ถือหุ้นหรือกรรมการบางส่วนร่วมกัน งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการนี้แสดงถึงผลของรายการเหล่านี้ตามมูลฐานที่พิจารณาร่วมกันระหว่างบริษัทกับบริษัทย่อยและบริษัทที่เกี่ยวข้องกันดังต่อไปนี้

ลักษณะความสัมพันธ์ระหว่างบริษัทกับกิจการที่เกี่ยวข้องกันมีดังนี้

รายชื่อกิจการที่เกี่ยวข้องกัน	ลักษณะความสัมพันธ์	ประเภทธุรกิจ
บริษัท ศรีอยุธยา เจนเนอรัล ประกันภัย จำกัด (มหาชน)	ผู้ถือหุ้นและกรรมการบางส่วนร่วมกัน	ประกันภัย
ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	ผู้ถือหุ้นและกรรมการบางส่วนร่วมกัน	ธนาคาร
บริษัท หลักทรัพย์ กรุงศรี จำกัด (มหาชน)	ผู้ถือหุ้นบางส่วนร่วมกัน	ธุรกิจหลักทรัพย์
บริษัท หลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงศรี จำกัด	ผู้ถือหุ้นบางส่วนร่วมกัน	จัดการกองทุน
บริษัท อยุธยา ดีเวลลอปเม้นท์ ลิสซิ่ง จำกัด	ผู้ถือหุ้นบางส่วนร่วมกัน	สินเชื่อเช่าซื้อและลิสซิ่ง
บริษัท ปูนซีเมนต์นครหลวง จำกัด (มหาชน)	ผู้ถือหุ้นและกรรมการบางส่วนร่วมกัน	วัสดุก่อสร้าง
บริษัท กรุงเทพโทรทัศน์และวิทยุ จำกัด	ผู้ถือหุ้นและกรรมการบางส่วนร่วมกัน	ธุรกิจทางโทรทัศน์
บริษัท ทูนมหาโชค จำกัด	ผู้ถือหุ้นบางส่วนร่วมกัน	รับจ้างโฆษณา
บริษัท ทูนมหาลาก จำกัด	ผู้ถือหุ้นบางส่วนร่วมกัน	รับจ้างโฆษณา

รายชื่อกิจการที่เกี่ยวข้องกัน (ต่อ)	ลักษณะความสัมพันธ์ (ต่อ)	ประเภทธุรกิจ (ต่อ)
บริษัท ซุปเปอร์ แอสเซทส์ จำกัด	ผู้ถือหุ้นและกรรมการบางส่วนร่วมกัน	ลงทุนในหลักทรัพย์
บริษัท บีบีทีวี เอ็คควิตี้ จำกัด	ผู้ถือหุ้นและกรรมการบางส่วนร่วมกัน	ให้เช่าพื้นที่สำนักงาน
บริษัท ซีเคเอส โฮลดิ้ง จำกัด	ผู้ถือหุ้นและกรรมการบางส่วนร่วมกัน	ลงทุนในหลักทรัพย์
บริษัท ชันไรส์ อีควิตี้ จำกัด	ผู้ถือหุ้นบางส่วนร่วมกัน	ให้คำปรึกษาด้านธุรกิจ
บริษัท อลิอันซ์ อยูธยา ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)	ผู้ถือหุ้นและกรรมการบางส่วนร่วมกัน	ประกันชีวิต
บริษัท แกรนด์ คาแนล แลนด์ จำกัด (มหาชน)	ผู้ถือหุ้นและกรรมการบางส่วนร่วมกัน	รับจ้างโฆษณา
บริษัท บริหารสินทรัพย์กรุงศรีอยุธยา จำกัด	ผู้ถือหุ้นบางส่วนร่วมกัน	บริหารสินทรัพย์
บริษัท สยามเรียลตี้ แอนด์ เซอร์วิส จำกัด	ผู้ถือหุ้นบางส่วนร่วมกัน	บริการ
บริษัท อยูธยา แคปปิตอล ออโต้ ลีส จำกัด (มหาชน)	ผู้ถือหุ้นบางส่วนร่วมกัน	สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์และรถจักรยานยนต์
บริษัท บัตรกรุงศรีอยุธยา จำกัด	ผู้ถือหุ้นบางส่วนร่วมกัน	บริการ
บริษัท อีสเทอร์นสตาร์ เรียด เอสเตท จำกัด (มหาชน)	ผู้ถือหุ้นและกรรมการบางส่วนร่วมกัน	อสังหาริมทรัพย์
บริษัท นิรวานา จำกัด	ผู้ถือหุ้นและกรรมการบางส่วนร่วมกัน	อบรมและขายคอมพิวเตอร์

18.1 เงินลงทุน

	หน่วย : พันบาท	
	งบการเงินรวมและ	
	งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	ณ วันที่	ณ วันที่
	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม
	2559	2558
เงินลงทุน - หุ้นสามัญ		
บริษัท ปูนซีเมนต์นครหลวง จำกัด (มหาชน)	2,065	2,226
	2,065	2,226
เงินลงทุน - หน่วยลงทุน		
หน่วยลงทุนที่บริหารโดย		
บริษัท หลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงศรี จำกัด		
- กองทุนเปิดกรุงศรีตราสารเพิ่มทรัพย์	605,467	601,218
- กองทุนเปิดกรุงศรีตราสารเงิน	350,753	598,198
- กองทุนเปิดกรุงศรีอภิวินิจฉัย	28,219	25,080
- กองทุนเปิดกรุงศรีหุ้นปันผล	136,305	136,298
- กองทุนเปิดกรุงศรีหุ้นไดนามิกปันผล	11,513	10,081
- กองทุนเปิดกรุงศรีเฟล็กซิเบิลปันผล	76,475	68,127
- กองทุนเปิดกรุงศรีไฟแนนเชียล โฟกัสปันผล	6,872	6,160
- กองทุนเปิดกรุงศรี โกลบอล ไฮเพอร์เอท	20,292	21,123
- กองทุนเปิดกรุงศรียุโรปอภิวินิจฉัย	15,543	16,919
- กองทุนเปิดกรุงศรี โกลบอลสมอล-มิดแคปอภิวินิจฉัย	9,098	10,311
- กองทุนเปิดกรุงศรี โกลบอลเฮลท์แคร์อภิวินิจฉัย	39,272	45,248
	1,299,809	1,538,763

หน่วย : พันบาท

ชื่อบริษัท	งบการเงินรวมและ งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุด วันที่ 30 มิถุนายน		สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุด วันที่ 30 มิถุนายน	
	2559	2558	2559	2558
เงินปันผล - หุ้นสามัญ				
บริษัท ปูนซีเมนต์นครหลวง จำกัด (มหาชน)	49	49	49	49
	49	49	49	49
เงินปันผล - หน่วยลงทุน				
หน่วยลงทุนที่บริหารโดย				
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงศรี จำกัด				
- กองทุนเปิดกรุงศรีหุ้นปันผล	6,837	4,102	10,940	8,205
- กองทุนเปิดกรุงศรีเฟล็กซิเบิ้ลปันผล	-	-	-	10,881
- กองทุนเปิดกรุงศรี โกลบอลสมอล-มิดแคปอิคิวตีปันผล	-	187	-	187
- กองทุนเปิดกรุงศรี โกลบอลเฮลธ์แคร์อิคิวตีปันผล	-	1,616	-	5,080
	6,837	5,905	10,940	24,353

18.2 ยอดคงเหลือและรายการค้ากับบริษัทที่เกี่ยวข้องกันที่มีสาระสำคัญมีดังนี้

	หน่วย : พันบาท			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	ณ วันที่ 30 มิถุนายน	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	ณ วันที่ 30 มิถุนายน	ณ วันที่ 31 ธันวาคม
	2559	2558	2559	2558
เงินฝากธนาคาร				
ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	466,433	596,450	72,583	117,368
เบี้ยประกันภัยค้ำรับ				
ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	3,019	255	-	-
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงศรี จำกัด	-	-	-	-
บริษัท ปูนซีเมนต์นครหลวง จำกัด (มหาชน)	826	2,427	-	-
บริษัท กรุงเทพโทรทัศน์และวิทยุ จำกัด	1,903	199	-	-
บริษัท อยูธยา ดีเวลลอปเม้นท์ ลีสซิ่ง จำกัด	43	-	-	-
บริษัท อยูธยา แคปปิตอล ออโต้ ลีส จำกัด (มหาชน)	101	-	-	-
บริษัท บัตรกรุงศรีอยุธยา จำกัด	171	-	-	-
บริษัท ซีเคเอส โฮลดิ้ง จำกัด	-	63	-	-
บริษัท อลิอันซ์ อยูธยา ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)	-	18	-	-
บริษัท แกรนด์ คาแนล แลนด์ จำกัด (มหาชน)	-	279	-	-
บริษัท สยามเรียลตี้ แอนด์ เซอร์วิส จำกัด	218	76	-	-
บริษัท อีสเทอร์นสตาร์ เรียล เอสเตท จำกัด (มหาชน)	34	794	-	-
	6,315	4,111	-	-

	หน่วย : พันบาท			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2559	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558	ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2559	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558
คอกเบี้ยค้างรับ				
ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	2,659	1,846	142	258
ลูกหนี้จากการขายหลักทรัพย์				
บริษัท หลักทรัพย์ กรุงศรี จำกัด (มหาชน)	3,193	-	3,193	-
รายได้ค้างรับ				
บริษัท ศรีอยุธยา เชนเนอร์ล ประกันภัย จำกัด (มหาชน)	-	-	12,933	12,745
เงินมัดจำค่าเช่าและอุปกรณ์				
บริษัท บีบีทีวี เอ็คควิตี้ จำกัด	5,719	5,719	1,303	1,303
ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	8	8	8	8
	<u>5,727</u>	<u>5,727</u>	<u>1,311</u>	<u>1,311</u>
เบี่ยประกันภัยรับล่วงหน้า				
ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	10,426	11,915	-	-
เจ้าหนี้จากการซื้อหลักทรัพย์				
บริษัท หลักทรัพย์ กรุงศรี จำกัด (มหาชน)	-	1,992	-	1,992
ค่าธรรมเนียมการจัดการกองทุนค้างจ่าย				
บริษัท หลักทรัพย์ กรุงศรี จำกัด (มหาชน)	53	48	53	48
ค่าธรรมเนียมผู้รับฝากทรัพย์สินค้างจ่าย				
ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	17	18	2	1
ค่าจ้างและบำเหน็จค้างจ่าย				
ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	16,097	15,836	-	-
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่นค้างจ่าย				
ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	15,307	15,675	-	-

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินรวม			
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุด		สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุด	
	วันที่ 30 มิถุนายน		วันที่ 30 มิถุนายน	
	2559	2558	2559	2558
เบี้ยประกันภัยรับ				
ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	5,358	4,945	10,547	15,786
บริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรี จำกัด (มหาชน)	32	4	32	5
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงศรี จำกัด	10	3	1,230	1,263
บริษัท อยูธยา ดีเวลลอปเม้นท์ ลีสซิ่ง จำกัด	40	28	85	88
บริษัท ปูนซีเมนต์นครหลวง จำกัด (มหาชน)	682	552	2,456	2,116
บริษัท กรุงเทพโทรทัศน์ และวิทยุ จำกัด	6,123	6,314	6,708	6,819
บริษัท ทูมมหาโชค จำกัด	1	21	48	86
บริษัท ซุปเปอร์ แอสเซทส์ จำกัด	-	-	58	61
บริษัท บีบีทีวี เอ็คควิตี้ จำกัด	26	24	49	24
บริษัท อลิอันซ์ อยูธยา ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)	1	1	420	500
บริษัท บริหารสินทรัพย์กรุงศรีอยุธยา จำกัด	-	-	478	452
บริษัท สยามเรียลตี้ แอนด์ เซอร์วิส จำกัด	435	365	752	723
บริษัท อยูธยา แคปปิตอล ออโต้ ลีส จำกัด (มหาชน)	109	196	109	232
บริษัท บัตรกรุงศรีอยุธยา จำกัด	159	-	159	-
บริษัท อีสเทอร์นสตาร์ เรียล เอสเตท จำกัด	35	50	103	106
	13,011	12,503	23,234	28,261

บริษัทย่อยในชั้น โยบายราคาและเงื่อนไขการคิดค่าเบี้ยประกันภัยรับและเบี้ยประกันภัยต่อเช่นเดียวกันกับที่คิดกับลูกค้าทั่วไปและบริษัทประกันภัยอื่น

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินรวม			
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุด		สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุด	
	วันที่ 30 มิถุนายน		วันที่ 30 มิถุนายน	
	2559	2558	2559	2558
ค่าจ้างและบำเหน็จ				
ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	42,479	38,879	92,003	82,151
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น				
ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	26,185	24,075	61,325	46,919

บริษัทย่อยจ่ายค่าจ้างและบำเหน็จ และค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น ตามเงื่อนไขและอัตราที่ตกลงในสัญญาวิสาหกิจธนาคารและประกันภัยระหว่างบริษัทย่อยกับธนาคารที่เกี่ยวข้องกันดังกล่าว ทั้งนี้อัตราค่าบำเหน็จเป็นไปตามข้อกำหนดของสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย และเป็นอัตราที่บริษัทย่อยให้กับบริษัทนายหน้าประกันวินาศภัยทั่วไป

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินรวม			
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุด		สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุด	
	วันที่ 30 มิถุนายน		วันที่ 30 มิถุนายน	
	2559	2558	2559	2558
ดอกเบี้ยรับ				
ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	1,310	1,595	2,192	2,717

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุด		สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุด	
	วันที่ 30 มิถุนายน		วันที่ 30 มิถุนายน	
	2559	2558	2559	2558
ดอกเบี้ยรับ				
ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	288	346	399	496
รายได้ค่าบริการ				
บริษัท ศรีอยุธยา เจเนอรัล ประกันภัย จำกัด (มหาชน)	8,453	9,413	19,268	18,927

บริษัทและบริษัทย่อยได้รับอัตราดอกเบี้ยเท่ากับอัตราดอกเบี้ยที่ธนาคารคิดให้กับบริษัทประกันภัยทั่วไป

บริษัทได้ทำสัญญาให้บริการการจัดการกับบริษัทย่อย ในการให้บริการด้านการบริหารและการจัดการด้านบัญชีเงินเดือน และสารสนเทศ ซึ่งอัตราค่าบริการเป็นอัตราที่ตกลงกัน ซึ่งอ้างอิงจากประมาณการเวลาและต้นทุนที่บริษัทใช้ไปสำหรับการให้บริการแก่บริษัทย่อย

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินรวม			
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุด		สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุด	
	วันที่ 30 มิถุนายน		วันที่ 30 มิถุนายน	
	2559	2558	2559	2558
ค่านายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์				
บริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรี จำกัด (มหาชน)	301	151	434	384
ค่าธรรมเนียมการจัดการกองทุน				
บริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรี จำกัด (มหาชน)	157	162	299	325
ค่าธรรมเนียมผู้รับฝากทรัพย์สิน				
ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	48	51	97	90

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุด		สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุด	
	วันที่ 30 มิถุนายน		วันที่ 30 มิถุนายน	
	2559	2558	2559	2558
ค่านายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์				
บริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรี จำกัด (มหาชน)	301	151	434	384
ค่าธรรมเนียมการจัดการกองทุน				
บริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรี จำกัด (มหาชน)	157	162	299	325
ค่าธรรมเนียมผู้รับฝากทรัพย์สิน				
ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	5	5	9	10

บริษัทและบริษัทย่อยจ่ายค่านายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ ค่าธรรมเนียมการจัดการกองทุน และค่าธรรมเนียมผู้รับฝากทรัพย์สิน ซึ่งเป็นราคาและเงื่อนไขเดียวกันกับที่บริษัทที่เกี่ยวข้องกันดังกล่าวคิดกับบริษัททั่วไป

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินรวม			
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุด		สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุด	
	วันที่ 30 มิถุนายน		วันที่ 30 มิถุนายน	
	2559	2558	2559	2558
ค่าเช่าและค่าบริการ				
บริษัท บีบีทีวี เอ็มคิวดี จำกัด	5,762	5,762	11,524	11,524

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุด		สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุด	
	วันที่ 30 มิถุนายน		วันที่ 30 มิถุนายน	
	2559	2558	2559	2558
ค่าเช่าและค่าบริการ				
บริษัท บีบีทีวี เอ็คควิตี้ จำกัด	1,325	1,325	2,650	2,650
ค่าบริการจัดการ				
บริษัท ศรีอยุธยา เจนเนอรัล ประกันภัย จำกัด (มหาชน)	120	240	240	240

บริษัทและบริษัทย่อยได้ทำสัญญาเช่าพื้นที่สำนักงาน เครื่องอุปโภคบริโภคอาคารและการให้บริการภายในอาคารกับบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน โดยมีระยะเวลาการเช่า 3 ปี ซึ่งราคาและเงื่อนไขของค่าเช่าเป็นเช่นเดียวกันกับบริษัทที่เกี่ยวข้องกันดังกล่าวคิดกับบริษัททั่วไป

บริษัทได้ทำสัญญาบริการการจัดการกับบริษัทย่อย ในการรับบริการเกี่ยวกับด้านบุคลากร ตรวจสอบภายในและสารสนเทศ ซึ่งอัตราค่าบริการเป็นอัตราที่ตกลงกัน ซึ่งอ้างอิงจากประมาณการเวลาและต้นทุนที่บริษัทย่อยใช้ไปสำหรับการให้บริการแก่บริษัท

19. ค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหารสำคัญ

ในระหว่างงวดสามเดือนและงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2559 และ 2558 บริษัทและบริษัทย่อยมีค่าใช้จ่ายสำหรับเงินเดือน โบนัสค่าเบี้ยประชุมและผลประโยชน์อื่นๆ ของกรรมการและผู้บริหารสำคัญดังต่อไปนี้

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินรวม			
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุด		สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุด	
	วันที่ 30 มิถุนายน		วันที่ 30 มิถุนายน	
	2559	2558	2559	2558
ค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหารสำคัญ				
ผลประโยชน์ระยะสั้น	19,103	17,072	41,599	34,492
ผลประโยชน์หลังออกจากงาน	513	1,777	1,197	3,067
ค่าตอบแทนกรรมการ	644	598	1,511	2,416
	20,260	19,447	44,307	39,975

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุด		สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุด	
	วันที่ 30 มิถุนายน		วันที่ 30 มิถุนายน	
	2559	2558	2559	2558
ค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหารสำคัญ				
ผลประโยชน์ระยะสั้น	10,342	9,908	24,110	20,243
ผลประโยชน์หลังออกจากงาน	168	1,424	507	2,428
ค่าตอบแทนกรรมการ	404	413	808	1,695
	<u>10,914</u>	<u>11,745</u>	<u>25,425</u>	<u>24,366</u>

ทั้งนี้ค่าตอบแทนกรรมการสำหรับปี 2559 และ 2558 ได้รับอนุมัติจากที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นของบริษัท เมื่อวันที่ 26 เมษายน 2559 และวันที่ 21 เมษายน 2558 ตามลำดับ

นอกจากนี้ค่าตอบแทนกรรมการของบริษัทย่อยสำหรับปี 2559 และ 2558 ได้รับอนุมัติจากที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นของบริษัทย่อยเมื่อวันที่ 25 เมษายน 2559 และวันที่ 9 เมษายน 2558 ตามลำดับ

20. เงินปันผล

20.1 เมื่อวันที่ 21 เมษายน 2558 ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นของบริษัทมีมติอนุมัติจ่ายเงินปันผลในอัตราหุ้นละ 2.50 บาท จำนวน 250 ล้านหุ้น เป็นจำนวนเงิน 625 ล้านบาท ซึ่งเป็นการจัดสรรจากผลการดำเนินงานสำหรับงวดการบัญชีปี 2557 ซึ่งบริษัทได้จ่ายเงินปันผลระหว่างกาลสำหรับงวดครึ่งปีแรกของปี 2557 ไปแล้วจำนวน 1.00 บาท ต่อหุ้น เป็นจำนวนเงิน 250 ล้านบาท เมื่อวันที่ 5 กันยายน 2557 ดังนั้นคงเหลือเงินปันผลที่บริษัทต้องจ่ายให้กับผู้ถือหุ้นในอัตราหุ้นละ 1.50 บาท เป็นจำนวนเงิน 375 ล้านบาท โดยได้จ่ายให้แก่ผู้ถือหุ้นแล้วเมื่อวันที่ 6 พฤษภาคม 2558

20.2 เมื่อวันที่ 26 เมษายน 2559 ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นของบริษัทมีมติอนุมัติจ่ายเงินปันผลในอัตราหุ้นละ 2.00 บาท จำนวน 250 ล้านหุ้น เป็นจำนวนเงิน 500 ล้านบาท ซึ่งเป็นการจัดสรรจากผลการดำเนินงานสำหรับงวดการบัญชีปี 2558 ซึ่งบริษัทได้จ่ายเงินปันผลระหว่างกาลสำหรับงวดครึ่งปีแรกของปี 2558 ไปแล้วจำนวน 1.00 บาท ต่อหุ้น เป็นจำนวนเงิน 250 ล้านบาท เมื่อวันที่ 7 กันยายน 2558 ดังนั้นคงเหลือเงินปันผลที่บริษัทต้องจ่ายให้กับผู้ถือหุ้นในอัตราหุ้นละ 1.00 บาท เป็นจำนวนเงิน 250 ล้านบาท โดยได้จ่ายให้แก่ผู้ถือหุ้นแล้วเมื่อวันที่ 9 พฤษภาคม 2559

21. หลักทรัพย์ประกันวางไว้กับนายทะเบียน

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2559 และวันที่ 31 ธันวาคม 2558 เงินลงทุนในหลักทรัพย์บางส่วนของบริษัทและบริษัทย่อยได้ถูกนำไปวางไว้เป็นประกันกับนายทะเบียน (ดูหมายเหตุข้อ 10) เพื่อให้เป็นไปตามพระราชบัญญัติประกันวินาศภัย และตามประกาศของคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่อง อัตราหลักเกณฑ์ และวิธีการวางเงินสำรองสำหรับเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ตกเป็นรายได้ของบริษัทประกันวินาศภัย พ.ศ. 2552 ตามลำดับ ดังนี้

	หน่วย : พันบาท			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	ณ วันที่	ณ วันที่	ณ วันที่	ณ วันที่
	30 มิถุนายน 2559	31 ธันวาคม 2558	30 มิถุนายน 2559	31 ธันวาคม 2558
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	390,009	393,673	136,890	139,032
เงินฝากธนาคาร	28,000	28,000	14,000	14,000
รวมหลักทรัพย์ประกันวางไว้กับนายทะเบียน	418,009	421,673	150,890	153,032

เมื่อวันที่ 13 มกราคม 2555 บริษัทได้ยื่นขอคืนหลักทรัพย์ประกันที่วางไว้กับนายทะเบียนจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เนื่องจากบริษัทได้ส่งคืนใบอนุญาตประกอบธุรกิจประกันวินาศภัยแล้วเมื่อวันที่ 17 ตุลาคม 2554 และใบอนุญาตดังกล่าวได้สิ้นสุดตั้งแต่วันที่ 20 ธันวาคม 2554 ต่อมาเมื่อวันที่ 1 พฤศจิกายน 2555 สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยได้ปฏิเสธคำขอดังกล่าว เนื่องจากบริษัทยังคงมีภาระผูกพันเกี่ยวกับหนี้ตามสัญญาประกันภัยที่อยู่ระหว่างการพิจารณาตัดสินของศาล ซึ่งเจ้าหนี้ตามสัญญาประกันภัยมีบุริมสิทธิเหนือเงินสำรองสำหรับเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ตกเป็นรายได้ของบริษัทที่วางไว้กับนายทะเบียนตามมาตรา 26 แห่งพระราชบัญญัติประกันวินาศภัย พ.ศ. 2535 ดังนั้นสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยจึงยังไม่สามารถคืนหลักทรัพย์ดังกล่าวให้กับบริษัทได้

22. หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นและภาวะผูกพัน

22.1 ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2559 และวันที่ 31 ธันวาคม 2558 บริษัทและบริษัทย่อยถูกฟ้องร้องจากการเป็นผู้รับประกันภัย โดยบริษัทและบริษัทย่อยได้ประมาณความเสียหายและบันทึกภาระหนี้สินไว้ในบัญชีสำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่าย ดังนี้

	หน่วย : พันบาท			
	บริษัท		บริษัทย่อย	
	ณ วันที่	ณ วันที่	ณ วันที่	ณ วันที่
	30 มิถุนายน 2559	31 ธันวาคม 2558	30 มิถุนายน 2559	31 ธันวาคม 2558
ประมาณการความเสียหายจากการถูกฟ้องร้อง	-	97,875	14,690	53,121

ฝ่ายบริหารของบริษัทและบริษัทย่อยคาดว่าความเสียหายที่เกิดขึ้นจริงจะไม่แตกต่างจากประมาณการที่ตั้งไว้อย่างมีสาระสำคัญ

22.2 ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2559 และวันที่ 31 ธันวาคม 2558 บริษัทย่อยมีภาวะผูกพันที่จะต้องจ่ายค่าใช้จ่ายในการพัฒนาโปรแกรมคอมพิวเตอร์เป็นจำนวนเงินประมาณ 11.43 ล้านบาท และ 11.84 ล้านบาทตามลำดับ

23. สัญญาเช่าและบริการระยะยาว

สัญญาเช่าและบริการระยะยาว ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2559 และวันที่ 31 ธันวาคม 2558 ประกอบด้วย

ประเภท	งบการเงินรวม		
	ระยะเวลาที่เหลืออยู่		รวมจำนวนเงินที่ต้องจ่ายตามอายุสัญญาเช่าที่เหลือ
	ไม่เกิน 1 ปี	เกิน 1 ปี แต่ไม่เกิน 5 ปี	
ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2559			
พื้นที่สำนักงาน			
- บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	6,418	1,261	7,679
- อื่น ๆ	3,066	3,695	6,761
บริการ - บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	6,374	1,243	7,617
อุปกรณ์ - บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	8,498	1,658	10,156
	24,356	7,857	32,213

หน่วย : พันบาท

ประเภท	งบการเงินรวม		
	ระยะเวลาที่เหลืออยู่		รวมจำนวนเงินที่ต้องจ่าย ตามอายุสัญญาเช่าที่เหลือ
	ไม่เกิน 1 ปี	เกิน 1 ปี แต่ไม่เกิน 5 ปี	
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558			
พื้นที่สำนักงาน			
- บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	6,915	4,222	11,137
- อื่น ๆ	4,066	5,263	9,329
บริการ - บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	6,870	4,182	11,052
อุปกรณ์ - บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	9,160	5,575	14,735
	<u>27,011</u>	<u>19,242</u>	<u>46,253</u>

หน่วย : พันบาท

ประเภท	งบการเงินเฉพาะกิจการ		
	ระยะเวลาที่เหลืออยู่		รวมจำนวนเงินที่ต้องจ่าย ตามอายุสัญญาเช่าที่เหลือ
	ไม่เกิน 1 ปี	เกิน 1 ปี แต่ไม่เกิน 5 ปี	
ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2559			
พื้นที่สำนักงาน			
- บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	1,590	132	1,722
บริการ - บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	1,590	132	1,722
อุปกรณ์ - บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	2,120	177	2,297
	<u>5,300</u>	<u>441</u>	<u>5,741</u>
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558			
พื้นที่สำนักงาน			
- บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	1,590	927	2,517
บริการ - บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	1,590	927	2,517
อุปกรณ์ - บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	2,120	1,236	3,356
	<u>5,300</u>	<u>3,090</u>	<u>8,390</u>

สำหรับงวดสามเดือนและงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2559 และ 2558 บริษัทและบริษัทย่อยบันทึกค่าเช่าและค่าบริการตามสัญญาเช่าดำเนินงานเป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ดังนี้

	หน่วย : พันบาท			
	งบการเงินรวม			
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุด วันที่ 30 มิถุนายน		สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุด วันที่ 30 มิถุนายน	
	2559	2558	2559	2558
ค่าเช่าและค่าบริการ	7,630	7,695	15,295	15,315

	หน่วย : พันบาท			
	งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุด วันที่ 30 มิถุนายน		สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุด วันที่ 30 มิถุนายน	
	2559	2558	2559	2558
ค่าเช่าและค่าบริการ	1,325	1,325	2,650	2,650

24. การวัดมูลค่ายุติธรรม

รายการสินทรัพย์ทางการเงินบางรายการของกลุ่มบริษัทมีการวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมในงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน โดยตารางต่อไปนี้แสดงถึงข้อมูลเกี่ยวกับการประเมินมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงินดังกล่าว

สินทรัพย์ ทางการเงิน	มูลค่ายุติธรรม ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2559 (พันบาท)		มูลค่ายุติธรรม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 (พันบาท)		ลำดับชั้นมูลค่า ยุติธรรม	เทคนิคการประเมินมูลค่า และข้อมูลที่ใช้ ในการวัดมูลค่ายุติธรรม
	งบการเงินรวม	งบการเงินเฉพาะ กิจการ	งบการเงินรวม	งบการเงินเฉพาะ กิจการ		
หลักทรัพย์รัฐบาล และรัฐวิสาหกิจ	503,562	136,890	610,634	139,032	ระดับ 2	วิธีการประเมินมูลค่าโดยใช้อัตรา ผลตอบแทนที่ประกาศโดยสมาคม ตลาดตราสารหนี้ไทย ณ สิ้นวันทำ การสุดท้ายของรอบระยะเวลา รายงาน
ตราสารทุน	393,853	393,853	353,651	353,651	ระดับ 1	ราคาเสนอซื้อหลังสุด ณ สิ้นวันทำ การสุดท้ายของรอบระยะเวลา รายงานของตลาดหลักทรัพย์แห่ง ประเทศไทย

สินทรัพย์ ทางการเงิน	มูลค่ายุติธรรม ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2559 (พันบาท)		มูลค่ายุติธรรม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 (พันบาท)		ลำดับชั้นมูลค่า ยุติธรรม	เทคนิคการประเมินมูลค่า และข้อมูลที่ใช้ ในการวัดมูลค่ายุติธรรม
	งบการเงินรวม	งบการเงินเฉพาะ กิจการ	งบการเงินรวม	งบการเงินเฉพาะ กิจการ		
หน่วยลงทุน	27,438	27,438	22,499	22,499	ระดับ 1	ราคาเสนอซื้อหลังสุด ณ สิ้นวันทำ การสุดท้ายของรอบระยะเวลา รายงานของตลาดหลักทรัพย์แห่ง ประเทศไทย
หน่วยลงทุน	1,535,322	1,509,699	1,758,551	1,733,088	ระดับ 2	มูลค่าสินทรัพย์สุทธิของหน่วยลงทุน ณ สิ้นวันทำการสุดท้ายของรอบ ระยะเวลารายงาน

25. การเสนอข้อมูลทางการเงินจำแนกตามส่วนงาน

การจำแนกส่วนงานทางธุรกิจได้จัดทำขึ้นตามเกณฑ์ที่ใช้ในการจัดทำรายงานภายในที่เสนอต่อผู้บริหารของบริษัทและบริษัทย่อย ผลการดำเนินงานจำแนกตามส่วนงานทางธุรกิจที่น่าเสนอต่อผู้มีอำนาจตัดสินใจสูงสุดด้านการดำเนินงานเพื่อใช้ในการตัดสินใจเกี่ยวกับการจัดสรรทรัพยากร และการประเมินผลการปฏิบัติงานของส่วนงานดำเนินงานมีการวัดค่าที่เป็นไปตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินไทย

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

สำหรับงวดสามเดือนและงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2559 และ 2558 บริษัทและบริษัทย่อยไม่มีรายได้จากบุคคลภายนอกรายใดรายหนึ่งที่มีจำนวนเงินตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไปของรายได้รวม

ข้อมูลทางการเงินจำแนกตามส่วนงานทางธุรกิจของบริษัทและบริษัทย่อยสำหรับงวดสามเดือนและ
งวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2559 และ 2558 มีดังต่อไปนี้

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินรวม							
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน							
	ธุรกิจประกัน		ธุรกิจการลงทุน		รายการตัดบัญชี		รวม	
	วินาศภัย							
	2559	2558	2559	2558	2559	2558	2559	2558
รายได้จากภายนอก	574,567	564,454	389,022	21,391	(374,257)	-	589,332	585,845
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนในบริษัทร่วม	-	-	116,660	124,788	-	-	116,660	124,788
รายได้อื่น	2,167	1,652	7,001	9,468	(8,573)	(9,653)	595	1,467
รวมรายได้	576,734	566,106	512,683	155,647	(382,830)	(9,653)	706,587	712,100
ค่าใช้จ่ายธุรกิจประกันภัย	444,914	437,811	-	-	-	-	444,914	437,811
ค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหารสำคัญ	9,346	7,702	10,914	11,745	-	-	20,260	19,447
ค่าใช้จ่ายอื่น	62,950	64,479	8,601	10,875	(8,573)	(9,653)	62,978	65,701
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	11,957	11,388	501	225	-	-	12,458	11,613
กำไรสุทธิ	47,567	44,726	492,667	132,802	(374,257)	-	165,977	177,528

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินรวม							
	สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน							
	ธุรกิจประกัน		ธุรกิจการลงทุน		รายการตัดบัญชี		รวม	
	วินาศภัย							
	2559	2558	2559	2558	2559	2558	2559	2558
รายได้จากภายนอก	1,151,832	1,131,428	398,981	75,276	(374,257)	-	1,176,556	1,206,704
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนในบริษัทร่วม	-	-	226,100	269,169	-	-	226,100	269,169
รายได้อื่น	3,794	2,921	117,037	19,201	(19,508)	(19,167)	101,323	2,955
รวมรายได้	1,155,626	1,134,349	742,118	363,646	(393,765)	(19,167)	1,503,979	1,478,828
ค่าใช้จ่ายธุรกิจประกันภัย	912,451	869,723	-	-	-	-	912,451	869,723
ค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหารสำคัญ	18,882	15,609	25,425	24,366	-	-	44,307	39,975
ค่าใช้จ่ายอื่น	136,523	127,440	16,753	27,265	(19,508)	(19,167)	133,768	135,538
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	17,489	23,098	19,995	1,983	-	-	37,484	25,081
กำไรสุทธิ	70,281	98,479	679,945	310,032	(374,257)	-	375,969	408,511

26. การอนุมัติงบการเงินระหว่างกาล

งบการเงินระหว่างกาลนี้ได้รับอนุมัติให้ออกงบการเงินจากกรรมการบริหารผู้มีอำนาจลงนามของบริษัท
เมื่อวันที่ 11 สิงหาคม 2559