

บริษัท ศรีอยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)
และบริษัทย่อย

งบการเงินระหว่างกาล

งวดสามเดือนและงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่
30 กันยายน 2559

รายงานการสอบทานข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลโดยผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอคณะกรรมการ

บริษัท ศรีอยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)

ข้าพเจ้าได้สอบทานงบแสดงฐานะการเงินรวมของบริษัท ศรีอยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย และงบแสดงฐานะการเงินเฉพาะกิจการของบริษัท ศรีอยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) ณ วันที่ 30 กันยายน 2559 และงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นรวมและเฉพาะกิจการสำหรับงวดสามเดือนและงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2559 งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นรวมและเฉพาะกิจการ และงบกระแสเงินสดรวมและเฉพาะกิจการสำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันเดียวกัน และหมายเหตุประกอบงบการเงินแบบย่อ ซึ่งผู้บริหารของกิจการเป็นผู้รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนอข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลเหล่านี้ตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 34 เรื่อง “งบการเงินระหว่างกาล” ส่วนข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบในการให้ข้อสรุปเกี่ยวกับข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลดังกล่าวจากผลการสอบทานของข้าพเจ้า

ขอบเขตการสอบทาน

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามสอบทานตามมาตรฐานงานสอบทาน รหัส 2410 “การสอบทานข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลโดยผู้สอบบัญชีรับอนุญาตของกิจการ” การสอบทานดังกล่าวประกอบด้วย การใช้วิธีการสอบถามบุคลากรซึ่งส่วนใหญ่เป็นผู้รับผิดชอบด้านการเงินและบัญชีและการวิเคราะห์เปรียบเทียบและวิธีการสอบทานอื่น การสอบทานนี้มีขอบเขตจำกัดกว่าการตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีทำให้ข้าพเจ้าไม่สามารถได้ความเชื่อมั่นว่าจะพบเรื่องที่มีนัยสำคัญทั้งหมดซึ่งอาจพบได้จากการตรวจสอบ ดังนั้นข้าพเจ้าจึงไม่อาจแสดงความเห็นต่อข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลที่สอบทานได้

ข้อสรุป

ข้าพเจ้าไม่พบสิ่งที่เป็นเหตุให้เชื่อว่าข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลดังกล่าวไม่ได้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 34 เรื่อง “งบการเงินระหว่างกาล” ในสาระสำคัญจากการสอบทานของข้าพเจ้า

ข้อมูลและเหตุการณ์ที่เห็น

โดยที่มีใจเป็นการเปลี่ยนแปลงข้อสรุป ตามที่ได้กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลข้อ 3 ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2559 บริษัทได้ถือปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 4 (ปรับปรุง 2558) เรื่อง “สัญญาประกันภัย” และได้จัดทำและนำเสนอรูปแบบงบการเงินใหม่ตามประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่อง หลักเกณฑ์ วิธีการ เงื่อนไข และระยะเวลา ในการจัดทำและยื่นงบการเงิน และรายงานเกี่ยวกับผลการดำเนินงานของบริษัทประกันวินาศภัย พ.ศ. 2559 ลงวันที่ 4 มีนาคม 2559 ซึ่งมีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2559 เป็นต้นไป โดยงบการเงินระหว่างกาลรวมและเฉพาะกิจการสำหรับงวดสามเดือนและงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2558 และงบแสดงฐานะการเงินระหว่างกาลรวมและเฉพาะกิจการ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 และวันที่ 1 มกราคม 2558 ที่นำมาแสดงเปรียบเทียบได้มีการปรับย้อนหลังเสมือนว่าการจัดประเภทรายการในงบการเงินได้เกิดขึ้นมา โดยตลอด



ดร. สุภมิตร เตชะมนตรีกุล

กรุงเทพมหานคร

วันที่ 10 พฤศจิกายน 2559

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน 3356

บริษัท ดีลอยท์ ทูช โธมัทสु ไชยยศ สอบบัญชี จำกัด

บริษัท ศรีอยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 30 กันยายน 2559

หน่วย : พันบาท

หมายเหตุ	งบการเงินรวม			งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	“ยังไม่ได้ตรวจสอบ”	“ปรับปรุงใหม่”		“ยังไม่ได้ตรวจสอบ”	“ปรับปรุงใหม่”		
	ณ วันที่ 30 กันยายน 2559	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558	ณ วันที่ 1 มกราคม 2558	ณ วันที่ 30 กันยายน 2559	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558	ณ วันที่ 1 มกราคม 2558	
สินทรัพย์							
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	6	2,826,825	1,065,246	1,368,953	136,253	74,212	37,540
เบี้ยประกันภัยค้ำรับ - สุทธิ	7	218,262	287,006	292,975	-	-	-
รายได้จากการลงทุนค้ำรับ		4,897	13,633	15,072	1,059	2,579	4,772
สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ	8	1,029,363	992,160	1,089,420	-	-	-
ลูกหนี้จากสัญญาประกันภัยต่อ	9	88,452	193,115	394,578	-	-	-
สินทรัพย์ลงทุน							
เงินลงทุนในหลักทรัพย์	10	4,543,447	4,655,982	4,691,757	2,323,388	2,332,148	2,843,556
เงินให้กู้ยืม	11	191	579	1,378	13	29	50
เงินลงทุนในบริษัทร่วม	12	3,786,423	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	63,822	75,311	55,125	2,756	11,397	10,126
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน - สุทธิ		77,400	83,674	88,237	-	-	-
สินทรัพย์ภายใต้การควบคุม	14	207,777	225,920	211,227	12,620	47,145	9,418
ค่านายหน้าจ่ายรอการตัดบัญชี		61,145	55,618	59,836	-	-	-
สินทรัพย์อื่น		46,430	68,251	46,230	15,396	25,135	19,266
รวมสินทรัพย์		12,954,434	10,661,259	11,031,944	5,802,328	5,803,488	6,235,571

บริษัท ศรีอยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

ณ วันที่ 30 กันยายน 2559

หน่วย : พันบาท

หมายเหตุ	งบการเงินรวม			งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	“ยังไม่ได้ตรวจสอบ”	“ปรับปรุงใหม่”		“ยังไม่ได้ตรวจสอบ”	“ปรับปรุงใหม่”		
	ณ วันที่	ณ วันที่	ณ วันที่	ณ วันที่	ณ วันที่	ณ วันที่	
	30 กันยายน 2559	31 ธันวาคม 2558	1 มกราคม 2558	30 กันยายน 2559	31 ธันวาคม 2558	1 มกราคม 2558	
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น							
หนี้สินจากสัญญาประกันภัย	15	2,384,503	2,401,124	2,586,859	-	97,875	94,778
เจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ	16	738,922	633,352	795,480	-	-	-
เจ้าหนี้ค่าซื้อหลักทรัพย์		1,244,343	1,992	-	44,976	1,992	-
ภาษีเงินได้ค้างจ่าย		15,655	20,061	268,869	-	3,136	262,718
ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงาน		76,201	72,833	60,975	6,563	9,787	4,600
เบี้ยประกันภัยรับล่วงหน้า		322,723	305,256	334,883	-	-	-
ค่านายหน้าค้างจ่าย		52,425	61,587	62,711	-	-	-
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย		46,898	66,405	85,377	18,611	20,255	22,390
หนี้สินอื่น		88,334	68,989	60,050	22,789	1,165	4,175
รวมหนี้สิน		4,970,004	3,631,599	4,255,204	92,939	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		2,535,179	2,519,163	2,466,340	1,960,988	1,978,320	2,011,671
องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น		1,637,067	698,313	498,216	(63,783)	(121,226)	23,055
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น		7,984,430	7,029,660	6,776,740	5,709,389	5,669,278	5,846,910
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น		12,954,434	10,661,259	11,031,944	5,802,328	5,803,488	6,235,571

ดูหมายเหตุประกอบงบการเงินแบบย่อ

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

หน่วย : พันบาท

	หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
		2559	2558	2559	2558
			“ปรับปรุงใหม่”		
รายได้					
เบียประกันภัยรับ		799,544	849,782	-	-
หัก เบี้ยประกันภัยจ่ายจากการเอาประกันภัยต่อ		356,548	348,886	-	-
เบียประกันภัยรับสุทธิ		442,996	500,896	-	-
หัก สำรองเบียประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้เพิ่ม (ลด) จากปีก่อน		(39,137)	23,384	-	-
เบียประกันภัยที่ถือเป็นรายได้สุทธิจากการประกันภัยต่อ		482,133	477,512	-	-
รายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ		98,918	86,809	-	-
รายได้จากการลงทุนสุทธิ		42,149	30,256	30,052	16,794
ผลกำไรจากเงินลงทุน		8,286	25,077	8,286	35,615
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนในบริษัทร่วม	12.1	106,140	134,467	-	-
รายได้อื่น		2,989	239	7,155	8,411
รวมรายได้		740,615	754,360	45,493	60,820
ค่าใช้จ่าย					
ค่าสินไหมทดแทน		498,851	502,379	-	-
หัก ค่าสินไหมทดแทนรับคืนจากการประกันต่อ		210,784	268,500	-	-
ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ		113,108	116,916	-	-
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น		118,552	110,239	-	-
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน		79,433	85,865	16,501	21,570
รวมค่าใช้จ่าย		599,160	546,899	16,501	21,570
กำไรก่อนภาษีเงินได้		141,455	207,461	28,992	39,250
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	14	1,408	15,901	169	4,855
กำไรสุทธิ		140,047	191,560	28,823	34,395
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น					
รายการที่ต้องจัดประเภทรายการใหม่เข้าไปในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง					
ผลกำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย		5,712	(126,891)	6,698	(115,209)
ส่วนแบ่งกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นในบริษัทร่วม	12.1	(38,256)	190,349	-	-
ภาษีเงินได้เกี่ยวกับรายการที่ต้องจัดประเภทรายการใหม่ในภายหลัง		5,829	(12,692)	(1,340)	23,041
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นสำหรับงวด - สุทธิจากภาษีเงินได้		(26,715)	50,766	5,358	(92,168)
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวมสำหรับงวด		113,332	242,326	34,181	(57,773)
กำไรต่อหุ้น					
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน	17 บาท	0.56	0.77	0.12	0.14

ดูหมายเหตุประกอบงบการเงินแบบย่อ

บริษัท ศรีอยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น
สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2559
“ยังไม่ได้ตรวจสอบ”

หน่วย : พันบาท

	หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ		
		2559	2558	2559	2558	
		“ปรับปรุงใหม่”				
รายได้						
เบียประกันภัยรับ		2,362,524	2,380,161	-	-	
หัก เบี้ยประกันภัยจ่ายจากการเอาประกันภัยต่อ		929,371	940,093	-	-	
เบียประกันภัยรับสุทธิ		1,433,153	1,440,068	-	-	
หัก สำรองเบียประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้เพิ่ม (ลด) จากปีก่อน		(12,480)	34,111	-	-	
เบียประกันภัยที่ถือเป็นรายได้สุทธิจากการประกันภัยต่อ		1,445,633	1,405,957	-	-	
รายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ		264,595	261,576	-	-	
รายได้จากการลงทุนสุทธิ	12.2	86,608	100,545	426,113	58,867	
ผลกำไรจากเงินลงทุน		11,206	58,280	11,206	68,818	
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนในบริษัทร่วม	12.1	332,240	403,636	-	-	
รายได้อื่น	15.1.1	104,312	3,194	124,192	27,612	
รวมรายได้		2,244,594	2,233,188	561,511	155,297	
ค่าใช้จ่าย						
ค่าสินไหมทดแทน		1,111,703	1,211,782	-	-	
หัก ค่าสินไหมทดแทนรับคืนจากการประกันภัยต่อ		380,698	543,640	-	-	
ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ		348,619	350,169	-	-	
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น		352,554	312,446	-	-	
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน		257,508	261,378	58,679	73,201	
รวมค่าใช้จ่าย		1,689,686	1,592,135	58,679	73,201	
กำไรก่อนภาษีเงินได้		554,908	641,053	502,832	82,096	
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	14	38,892	40,982	20,164	6,838	
กำไรสุทธิ		516,016	600,071	482,668	75,258	
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น						
รายการที่ต้องจัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง						
ผลกำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย		68,847	(146,850)	71,804	(138,127)	
ส่วนแบ่งกำไรเบ็ดเสร็จอื่นในบริษัทร่วม	12.1	1,106,130	40,466	-	-	
ภาษีเงินได้เกี่ยวกับรายการที่ต้องจัดประเภทรายการใหม่ในภายหลัง		(236,223)	21,277	(14,361)	27,625	
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นสำหรับงวด - สุทธิจากภาษีเงินได้		938,754	(85,107)	57,443	(110,502)	
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวมสำหรับงวด		1,454,770	514,964	540,111	(35,244)	
กำไรต่อหุ้น						
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน	17	บาท	2.06	2.40	1.93	0.30
ดูหมายเหตุประกอบงบการเงินแบบย่อ						

บริษัท ทรียูธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนเจ้าของเข้าของรวม

สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2559

"ยังไม่ได้ตรวจสอบ"

หน่วย : พันบาท

หมายเหตุ	องค์ประกอบอื่นของส่วนเจ้าของ						รวม
	ส่วนเกิน	กำไรสะสม	ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุน	ส่วนแบ่งกำไร	รวมองค์ประกอบอื่น	ของส่วนเจ้าของเข้าของ	
	ทุนเรือนหุ้น	กำไรสะสม	ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุน	ส่วนแบ่งกำไร	รวมองค์ประกอบอื่น	ของส่วนเจ้าของเข้าของ	
	ที่ออกและ	จัดสรรแล้ว	ยังไม่ได้	เบ็ดเสร็จอื่น	เบ็ดเสร็จอื่น		
	ชำระแล้ว	ทุนสำรอง	จัดสรร	เงินลงทุนเพื่อขาย	ในบริษัทรวม		
		ตามกฎหมาย					
ยอดคงเหลือต้นงวด ณ วันที่ 1 มกราคม 2558	250,000	50,000	2,466,340	36,794	461,422	498,216	6,776,740
กำไรเบ็ดเสร็จรวม	-	-	600,071	(117,480)	32,373	(85,107)	514,964
เงินปันผลจ่าย	-	-	(375,000)	-	-	-	(375,000)
เงินปันผลระหว่างกาล	-	-	(250,000)	-	-	-	(250,000)
ยอดคงเหลือปลายงวด ณ วันที่ 30 กันยายน 2558	250,000	50,000	2,441,411	(80,686)	493,795	413,109	6,666,704
ยอดคงเหลือต้นงวด ณ วันที่ 1 มกราคม 2559	250,000	50,000	2,519,163	(115,308)	813,621	698,313	7,029,660
กำไรเบ็ดเสร็จรวม	-	-	516,016	55,078	883,676	938,754	1,454,770
เงินปันผลจ่าย	-	-	(250,000)	-	-	-	(250,000)
เงินปันผลระหว่างกาล	-	-	(250,000)	-	-	-	(250,000)
ยอดคงเหลือปลายงวด ณ วันที่ 30 กันยายน 2559	250,000	50,000	2,535,179	(60,230)	1,697,297	1,637,067	7,984,430

ดูหมายเหตุประกอบงบการเงินแบบย่อ

บริษัท ศรีอยุธยา แคปิตอล จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
 งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นเฉพาะกิจการ
 สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2559

"ยังไม่ได้ตรวจสอบ"

หมายเหตุ	กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น					รวม
	กำไรสุทธิ	ส่วนเกิน	กำไรสะสม	องค์ประกอบอื่นของผู้ถือหุ้น	รวมองค์ประกอบอื่นของผู้ถือหุ้น	
	ทุนเรือนหุ้นที่ออกและชำระแล้ว	ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ	จัดสรรแล้ว ทุนสำรอง ตามกฎหมาย	ยังไม่ได้จัดสรร	ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย	
ยอดคงเหลือต้นงวด ณ วันที่ 1 มกราคม 2558	250,000	3,512,184	50,000	2,011,671	23,055	5,846,910
กำไรเบ็ดเสร็จรวม	-	-	-	75,258	(110,502)	(35,244)
เงินปันผลจ่าย	-	-	-	(375,000)	-	(375,000)
เงินปันผลระหว่างกาล	-	-	-	(250,000)	-	(250,000)
ยอดคงเหลือปลายงวด ณ วันที่ 30 กันยายน 2558	250,000	3,512,184	50,000	1,461,929	(87,447)	5,186,666
ยอดคงเหลือต้นงวด ณ วันที่ 1 มกราคม 2559	250,000	3,512,184	50,000	1,978,320	(121,226)	5,669,278
กำไรเบ็ดเสร็จรวม	-	-	-	482,668	57,443	540,111
เงินปันผลจ่าย	-	-	-	(250,000)	-	(250,000)
เงินปันผลระหว่างกาล	-	-	-	(250,000)	-	(250,000)
ยอดคงเหลือปลายงวด ณ วันที่ 30 กันยายน 2559	250,000	3,512,184	50,000	1,960,988	(63,783)	5,709,389

ดูหมายเหตุประกอบงบการเงินแบบย่อ

บริษัท ศรีอยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบกระแสเงินสด

สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2559

“ยังไม่ได้ตรวจสอบ”

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2559	“ปรับปรุงใหม่” 2558	2559	“ปรับปรุงใหม่” 2558
กระแสเงินสดได้มาจาก (ใช้ไป) ใน) กิจกรรมดำเนินงาน				
เบี่ยงปรับกันภัยรับจากการรับประกันภัยโดยตรง	2,422,927	2,376,441	-	-
เงินสดจ่ายเกี่ยวกับการประกันภัยต่อ	(146,733)	(48,672)	-	-
ดอกเบี้ยรับ	47,515	54,108	6,443	9,634
เงินปันผลรับ	422,852	55,180	422,836	54,315
รายได้อื่น	31,330	1,433	27,822	28,869
ค่าสินไหมทดแทนจากการรับประกันภัยโดยตรง	(962,052)	(930,085)	-	-
ค่าจ้างและค่าบ้านหนึ่งจากการรับประกันภัยโดยตรง	(358,133)	(347,618)	-	-
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น	(345,793)	(304,897)	-	-
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	(247,524)	(242,194)	(40,367)	(52,074)
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	(39,815)	(283,833)	(4,026)	(265,871)
เงินลงทุนในหลักทรัพย์	193,168	250,764	88,211	759,428
เงินฝากสถาบันการเงินที่มีกำหนดจ่ายคืนเกิน 3 เดือน และที่นำไปวางเป็นประกัน	(3,260)	98,995	-	102,982
เงินให้กู้ยืม	388	631	16	16
เงินสดรับจากการได้รับชำระลูกหนี้ค่าหุ้น	9,268	1,570	9,268	1,570
เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมดำเนินงาน	1,024,138	681,823	510,203	638,869
กระแสเงินสดได้มาจาก (ใช้ไป) ใน) กิจกรรมลงทุน				
กระแสเงินสดได้มา				
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	12,421	5,082	6,863	1,118
เงินสดได้มาจากกิจกรรมลงทุน	12,421	5,082	6,863	1,118
กระแสเงินสดใช้ไป				
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	(15,122)	(29,877)	(1)	(4)
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(4,201)	(8,402)	-	-
เงินสดใช้ไปในกิจกรรมลงทุน	(19,323)	(38,279)	(1)	(4)
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไป) ใน) กิจกรรมลงทุน	(6,902)	(33,197)	6,862	1,114
กระแสเงินสดใช้ไปในกิจกรรมจัดหาเงิน				
เงินปันผลจ่าย	(500,000)	(625,000)	(500,000)	(625,000)
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมจัดหาเงิน	(500,000)	(625,000)	(500,000)	(625,000)
กระทบยอดรายการเจ้าหน้าที่ซื้อหลักทรัพย์รัฐบาล - ตัวเงินคลัง ที่มีกำหนดจ่ายคืนไม่เกิน 3 เดือน				
	1,244,343	-	44,976	-
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้นสุทธิ	1,761,579	23,626	62,041	14,983
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 1 มกราคม	1,065,246	1,368,953	74,212	37,540
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 30 กันยายน	2,826,825	1,392,579	136,253	52,523

ดูหมายเหตุประกอบงบการเงินแบบย่อ

บริษัท ศรีอยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและเฉพาะกิจการแบบย่อ
สำหรับงวดสามเดือนและงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2559
“ยังไม่ได้ตรวจสอบ”

1. ข้อมูลทั่วไปและการดำเนินงานของบริษัทและบริษัทย่อย

1.1 บริษัท

บริษัท ศรีอยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) (“บริษัท”) เป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย โดยมีธุรกิจหลักคือการลงทุน โดยถือหุ้นในบริษัทอื่น โดยปัจจุบันมีสำนักงานใหญ่อยู่ที่ อาคารเพลินิจิตทาวเวอร์ ชั้น 7 เลขที่ 898 ถนนเพลินิจิต 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 อาคารเพลินิจิตทาวเวอร์ ชั้น 18 เลขที่ 898 ถนนเพลินิจิต 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 งบการเงินระหว่างกาลรวมนี้ได้จัดทำขึ้น โดยรวมงบการเงินของบริษัท ศรีอยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) และบริษัท ศรีอยุธยา เจนเนอรัล ประกันภัย จำกัด (มหาชน) ซึ่งบริษัทถือหุ้นในอัตราร้อยละ 99.99 (ดูหมายเหตุข้อ 12) โดยได้ตัดรายการค้าและยอดคงเหลือที่มีสาระสำคัญระหว่างกัน ออกจากการแสดงในงบการเงินระหว่างกาลรวมแล้ว

งบการเงินของบริษัทย่อยได้จัดทำขึ้น โดยมีรอบระยะเวลาบัญชีและใช้ นโยบายการบัญชีที่สำคัญ เช่นเดียวกันกับของบริษัท

- 2.3 งบแสดงฐานะการเงินรวมและงบแสดงฐานะการเงินเฉพาะกิจการ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 ซึ่งนำมาแสดงเปรียบเทียบได้มาจากงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการของบริษัทสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันซึ่งได้ตรวจสอบแล้ว
- 2.4 ผลการดำเนินงานซึ่งยังไม่ได้ตรวจสอบที่ปรากฏในงวดสามเดือนและงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2559 มิใช่เครื่องบ่งชี้และมีใช้การคาดการณ์ถึงผลการดำเนินงานเต็มปี
- 2.5 ข้อมูลบางประการซึ่งควรจะแสดงอยู่ในงบการเงินประจำปีที่ได้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินมิได้นำมาแสดงไว้ ณ ที่นี้ เนื่องจากมิได้มีการกำหนดให้มีการเปิดเผยข้อมูลดังกล่าวในงบการเงินระหว่างกาล ดังนั้น งบการเงินระหว่างกาลสำหรับงวดสามเดือนและงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2559 จึงควรอ่านประกอบกับงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558 ซึ่งได้มีการตรวจสอบแล้ว

3. มาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่

- 3.1 การนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ออกใหม่และปรับปรุงใหม่มาถือปฏิบัติ
สภาวิชาชีพบัญชีได้ออกประกาศที่เกี่ยวกับมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับปรับปรุง 2558 ที่มีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2559 เป็นต้นไป บริษัทและบริษัทย่อยได้นำมาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวมาถือปฏิบัติตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2559 โดยมาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวไม่มีผลกระทบต่ออย่าง เป็นสาระสำคัญต่อ งบการเงินนี้ ยกเว้นมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 4 (ปรับปรุง 2558) เรื่อง “สัญญาประกันภัย”
มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 4 (ปรับปรุง 2558) มีวัตถุประสงค์เพื่อกำหนดรายงานทางการเงินสำหรับสัญญาประกันภัยที่ออกโดยกิจการใดๆ จนกว่าโครงการระยะที่สองของมาตรฐานการ รายงานทางการเงินเกี่ยวกับสัญญาประกันภัยจะแล้วเสร็จ ทั้งนี้มาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวมี ข้อกำหนดดังนี้
 - (ก) ห้ามตั้งประมาณการหนี้สินสำหรับค่าสินไหมทดแทนที่ยังไม่เกิดขึ้น ณ วันสิ้นรอบระยะเวลา รายงาน
 - (ข) ให้ทดสอบความเพียงพอของหนี้สินจากการประกันภัยที่รับรู้แล้ว และทดสอบการด้อยค่าของ สินทรัพย์จากสัญญาประกันภัยต่อ และ
 - (ค) ให้ผู้รับประกันภัยบันทึกหนี้สินจากสัญญาประกันภัยไว้ในงบแสดงฐานะการเงินของกิจการ จนกว่าภาระหนี้สินจากสัญญาประกันภัยนั้นจะหมดลง หรือยกเลิก หรือสิ้นผลบังคับ และ

(ง) ให้แสดงหนี้สินจากสัญญาประกันภัยโดยไม่มีการหักกลบกับสินทรัพย์จากสัญญาประกันภัยต่อที่เกี่ยวข้อง

บริษัทและบริษัทย่อยได้นำมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 4 (ปรับปรุง 2558) มาถือปฏิบัติทำให้บริษัทย่อยต้องพิจารณาจัดประเภทของสัญญาประกันภัยรวมถึงทดสอบความเพียงพอของหนี้สินจากสัญญาประกันภัยและทดสอบการค้ำของสินทรัพย์ประกันภัย ทั้งนี้ การนำมาตรฐานดังกล่าวมาใช้ไม่ก่อให้เกิดผลกระทบต่องบการเงินของบริษัทและบริษัทย่อย เนื่องจากฝ่ายบริหารของบริษัทย่อยได้พิจารณาและทดสอบสัญญาประกันภัยต่อที่บริษัทถือไว้แล้วสรุปได้ว่าสัญญาทั้งหมดเป็นสัญญาที่เข้าเกณฑ์ค้ำนิยามของสัญญาประกันภัยตามมาตรฐานฉบับนี้ นอกจากนี้บริษัทย่อยได้มีการทดสอบความเพียงพอของหนี้สินจากสัญญาประกันภัยและการทดสอบการค้ำของสินทรัพย์ประกันภัยอยู่แต่เดิมแล้ว

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

	ณ วันที่		หน่วย : พันบาท	
	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)
เจ้าหนี้ค่าซื้อหลักทรัพย์	(1,992)	-	-	-
หนี้สินอื่น	(68,989)	(70,981)	-	-
	<u>3,950,329</u>	<u>3,950,329</u>	<u>4,139,328</u>	<u>4,139,328</u>

หน่วย : พันบาท

	ณ วันที่		ณ วันที่	
	31 ธันวาคม 2558		1 มกราคม 2558	
	หลังจัดประเภท	เดิมที่	หลังจัดประเภท	เดิมที่
	รายการใหม่	รายงานไว้	รายการใหม่	รายงานไว้
งบแสดงฐานะการเงินเฉพาะกิจการ				
สินทรัพย์:				
สินทรัพย์ภายใต้การควบคุม	47,145	52,084	9,418	20,121
หนี้สิน:				
หนี้สินภายใต้การควบคุม	-	(4,939)	-	(10,703)
เจ้าหนี้ค่าซื้อหลักทรัพย์	(1,992)	-	-	-
หนี้สินอื่น	(1,165)	(3,157)	-	-
	43,988	43,988	9,418	9,418

หน่วย : พันบาท

	สำหรับงวดสามเดือน		สำหรับงวดเก้าเดือน	
	สิ้นสุดวันที่		สิ้นสุดวันที่	
	30 กันยายน 2558		30 กันยายน 2558	
	หลังจัดประเภท	เดิมที่	หลังจัดประเภท	เดิมที่
รายการใหม่	รายงานไว้	รายการใหม่	รายงานไว้	
งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นรวม				
เงินสมทบสำนักงานคณะกรรมการกำกับ				
และส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย	-	2,108	-	6,394
เงินสมทบกองทุนประกันวินาศภัย	-	2,108	-	5,894
เงินสมทบกองทุนทดแทนผู้ประสบภัยรถยนต์	-	134	-	378
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น	110,239	105,889	312,446	299,780
	110,239	110,239	312,446	312,446

3.2 มาตรฐานการรายงานทางการเงินซึ่งได้ประกาศในราชกิจจานุเบกษาแล้วแต่ยังไม่ผลบังคับใช้

สภาวิชาชีพบัญชีได้ออกประกาศเกี่ยวกับแนวปฏิบัติทางการบัญชีสำหรับการตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินซึ่งจะมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2560 เป็นต้นไป

ฝ่ายบริหารของกลุ่มบริษัทได้ประเมินผลกระทบของมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับนี้และเห็นว่าไม่มีผลกระทบอย่างเป็นทางการเป็นสาระสำคัญต่อการเงินสำหรับงวดที่เริ่มใช้มาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าว

4. นโยบายการบัญชีที่สำคัญ

งบการเงินระหว่างกาลจัดทำขึ้นโดยใช้หลักเกณฑ์ นโยบายการบัญชีและวิธีการคำนวณเช่นเดียวกับที่ใช้ในงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558 ยกเว้นกรณีที่บริษัทและบริษัทย่อยนำมามาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ออกใหม่และปรับปรุงใหม่มาถือปฏิบัติซึ่งมีผลบังคับใช้สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2559 อย่างไรก็ตาม การนำมามาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ออกและปรับปรุงใหม่ดังกล่าวมาถือปฏิบัติไม่มีผลกระทบต่ออย่างเป็นสาระสำคัญต่องบการเงินนี้ ยกเว้นการนำมามาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 4 (ปรับปรุง 2558) เรื่อง สัญญาประกันภัย มาถือปฏิบัติตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุข้อ 3

5. ข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับกระแสเงินสด

5.1 รายการที่ไม่เกี่ยวกับเงินสดสำหรับที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2559 และ 2558 ประกอบด้วย

	หน่วย : พันบาท	
	งบการเงินรวม	
	2559	2558
เข้าหนี้อื่นเพื่อซื้อสินทรัพย์ถาวร ณ วันที่ 1 มกราคม	801	897
บวก ซื้อสินทรัพย์ถาวร	14,328	29,218
หัก เงินสดจ่ายเพื่อซื้อสินทรัพย์ถาวร	(15,122)	(29,877)
เข้าหนี้อื่นเพื่อซื้อสินทรัพย์ถาวร ณ วันที่ 30 กันยายน	7	238

5.2 รายการที่ไม่เกี่ยวกับเงินสดสำหรับสินทรัพย์ไม่มีตัวตน สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2559 และ 2558 ประกอบด้วย

	หน่วย : พันบาท	
	งบการเงินรวม	
	2559	2558
เข้าหนี้อื่นเพื่อซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน ณ วันที่ 1 มกราคม	-	-
บวก ซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	4,244	8,402
หัก เงินสดจ่ายเพื่อซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(4,201)	(8,402)
เข้าหนี้อื่นเพื่อซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน ณ วันที่ 30 กันยายน	43	-

6. เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 30 กันยายน 2559 และวันที่ 31 ธันวาคม 2558 ประกอบด้วย

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	ณ วันที่	ณ วันที่	ณ วันที่	ณ วันที่
	30 กันยายน	31 ธันวาคม	30 กันยายน	31 ธันวาคม
	2559	2558	2559	2558
เงินสดในมือ	290	295	30	30
เช็คในมือ	6,772	4,884	-	-
เงินฝากธนาคารประเภทไม่กำหนดระยะเวลาจ่ายคืน	405,552	360,179	21,255	74,182
เงินลงทุนระยะสั้น	2,414,211	699,888	114,968	-
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	2,826,825	1,065,246	136,253	74,212

7. เบี้ยประกันภัยค้ำรับ - สุทธิ

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

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินรวม	
	จากการรับประกันภัยโดยตรง	
	ณ วันที่	ณ วันที่
	30 กันยายน	31 ธันวาคม
	2559	2558
ยังไม่ถึงกำหนดรับชำระ	161,986	229,215
ค้ำรับไม่เกิน 30 วัน	26,931	35,144
ค้ำรับ 31 - 60 วัน	14,258	8,813
ค้ำรับ 61 - 90 วัน	7,843	6,371
ค้ำรับเกินกว่า 90 วัน	12,538	12,357
รวมเบี้ยประกันภัยค้ำรับ	223,556	291,900
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(5,294)	(4,894)
เบี้ยประกันภัยค้ำรับ - สุทธิ	218,262	287,006

8. สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ

สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ ณ วันที่ 30 กันยายน 2559 และวันที่ 31 ธันวาคม 2558 ประกอบด้วย

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินรวม	
	ณ วันที่	ณ วันที่
	30 กันยายน	31 ธันวาคม
	2559	2558
สำรองประกันภัยส่วนที่เรียกคืนจากบริษัทประกันภัยต่อ		
สำรองค่าสินไหมทดแทน	459,688	451,220
สำรองเบี้ยประกันภัย		
- สำรองเบี้ยประกันภัยต่อที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้	569,675	540,940
สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ (ดูหมายเหตุข้อ 15)	1,029,363	992,160

9. ลูกหนี้จากสัญญาประกันภัยต่อ

ลูกหนี้จากสัญญาประกันภัยต่อ ณ วันที่ 30 กันยายน 2559 และวันที่ 31 ธันวาคม 2558 ประกอบด้วย

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินรวม	
	ณ วันที่	ณ วันที่
	30 กันยายน	31 ธันวาคม
	2559	2558
เงินค้างรับจากการประกันภัยต่อ	88,452	193,115

10. เงินลงทุนในหลักทรัพย์

เงินลงทุนในหลักทรัพย์ ณ วันที่ 30 กันยายน 2559 และวันที่ 31 ธันวาคม 2558 ประกอบด้วย

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินรวม			
	ณ วันที่ 30 กันยายน 2559		ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558	
	ราคาทุน/ราคาทุน ตัดจำหน่าย	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุน/ราคาทุน ตัดจำหน่าย	มูลค่ายุติธรรม
เงินลงทุนเพื่อขาย				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	493,377	500,482	598,776	610,634
ตราสารทุน	381,444	368,112	427,063	353,651
หน่วยลงทุน	1,830,333	1,761,272	1,863,631	1,781,050
รวม	2,705,154	2,629,866	2,889,470	2,745,335
หัก ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจริง	(75,288)	-	(144,135)	-
รวมเงินลงทุนเพื่อขาย	2,629,866	2,629,866	2,745,335	2,745,335
เงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด				
หลักทรัพย์รัฐบาลที่นำไปวางเป็นประกัน	1,399,738		1,399,664	
เงินฝากธนาคารที่ครบกำหนดเกินกว่า 3 เดือน	177,542		174,951	
เงินฝากธนาคารที่นำไปวางเป็นประกัน	303,960		303,291	
สลากออมสินที่ถือไว้เพื่อใช้ในการค้าประกัน	12,850		13,250	
รวมเงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด	1,894,090		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	4,543,447		4,655,982	

เงินลงทุนในหลักทรัพย์ ณ วันที่ 30 กันยายน 2559 และวันที่ 31 ธันวาคม 2558 ประกอบด้วย

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	ณ วันที่ 30 กันยายน 2559		ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558	
	ราคาหุ้น/ราคาหุ้น ตัดจำหน่าย	มูลค่ายุติธรรม	ราคาหุ้น/ราคาหุ้น ตัดจำหน่าย	มูลค่ายุติธรรม
เงินลงทุนเพื่อขาย				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	132,838	135,829	134,485	139,032
ตราสารทุน	381,444	368,112	427,063	353,651
หน่วยลงทุน	1,804,956	1,735,569	1,838,254	1,755,587
รวม	2,319,238	2,239,510	2,399,802	2,248,270
หัก ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจริง	(79,728)	-	(151,532)	-
รวมเงินลงทุนเพื่อขาย	2,239,510	2,239,510	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	2,323,388		2,332,148	

ณ วันที่ 30 กันยายน 2559 และวันที่ 31 ธันวาคม 2558 เงินฝากธนาคารบางส่วนของบริษัทและบริษัทย่อยได้วางไว้เป็นหลักทรัพย์ประกันวงเงินเบิกเกินบัญชีธนาคาร และวงเงินกู้ยืมในรูปตัวสัญญาใช้เงินรวมจำนวนทั้งสิ้น 50 ล้านบาท (บริษัท : จำนวน 30 ล้านบาท)

ณ วันที่ 30 กันยายน 2559 และวันที่ 31 ธันวาคม 2558 เงินลงทุนในหลักทรัพย์บางส่วนของบริษัทและบริษัทย่อยได้ถูกนำไปวางไว้เป็นประกันกับนายทะเบียน (ดูหมายเหตุข้อ 21)

ณ วันที่ 30 กันยายน 2559 และวันที่ 31 ธันวาคม 2558 เงินลงทุนในหลักทรัพย์บางส่วนของบริษัทย่อย ได้ถูกนำไปฝากไว้กับธนาคารแห่งหนึ่งเพื่อเป็นสินทรัพย์หนุนหลังของบริษัทย่อย จำนวน 1,759.14 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 กันยายน 2559 และวันที่ 31 ธันวาคม 2558 บริษัทมีเงินลงทุนในบริษัทร่วมซึ่งแสดงมูลค่าตามวิธีส่วนได้เสียในงบการเงินรวมโดยมีรายละเอียดดังต่อไปนี้

หน่วย : พันบาท

ชื่อบริษัท	ประเภท กิจการ	ประเทศที่จัดตั้ง และสถานที่หลัก ของธุรกิจ	งบการเงินรวม					
			สัดส่วนการถือหุ้นร้อยละ		ราคาทุน		มูลค่าตามบัญชีตาม วิธีส่วนได้เสีย	
			ณ วันที่ 30 กันยายน 2559	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558	ณ วันที่ 30 กันยายน 2559	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558	ณ วันที่ 30 กันยายน 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	3,786,423	2,944,764

ณ วันที่ 30 กันยายน 2559 และวันที่ 31 ธันวาคม 2558 บริษัทร่วมมีสินทรัพย์รวม และหนี้สินรวมดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	ณ วันที่	ณ วันที่
	30 กันยายน	31 ธันวาคม
	2559	2558
สินทรัพย์รวม	165,721.67	145,153.90
หนี้สินรวม	147,188.68	130,793.83

สำหรับงวดสามเดือนและงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2559 และ 2558 บริษัทร่วมดังกล่าวมีรายได้รวม กำไรสุทธิ และกำไรเบ็ดเสร็จอื่น - สุทธิจากภาษีเงินได้ดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท			
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุด		สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุด	
	วันที่ 30 กันยายน		วันที่ 30 กันยายน	
	2559	2558	2559	2558
รายได้รวม	9,061.86	8,465.66	26,478.35	24,693.84
กำไรสุทธิ	526.24	666.68	1,647.24	2,001.21
รายการที่ต้องจัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง				
การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมสุทธิของตราสารอนุพันธ์	(470.44)	192.78	389.46	(35.71)
การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมสุทธิของเงินลงทุนเพื่อขาย	280.77	750.96	5,094.68	236.34
ภาษีเงินได้เกี่ยวกับรายการที่ต้องจัดประเภทรายการใหม่ในภายหลัง	34.57	(188.75)	(1,102.92)	(40.13)
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น - สุทธิจากภาษีเงินได้	(155.10)	754.99	4,381.22	160.50

งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นรวมสำหรับงวดสามเดือนและงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2559 และ 2558 ได้รับรู้ส่วนแบ่งกำไรตามสัดส่วนการถือหุ้นในเงินลงทุนในบริษัทร่วมดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท			
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุด		สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุด	
	วันที่ 30 กันยายน		วันที่ 30 กันยายน	
	2559	2558	2559	2558
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนในบริษัทร่วม	106.14	134.47	332.24	403.64
รายการที่ต้องจัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง				
ส่วนแบ่งกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นในบริษัทร่วม	(38.26)	190.35	1,106.13	40.47
ภาษีเงินได้เกี่ยวกับรายการที่ต้องจัดประเภทรายการใหม่ในภายหลัง	6.97	(38.07)	(222.45)	(8.09)
ส่วนแบ่งกำไรเบ็ดเสร็จอื่นในบริษัทร่วม - สุทธิจากภาษีเงินได้	(31.29)	152.28	883.68	32.38

รายการกระทบยอดข้อมูลทางการเงิน โดยสรุปข้างต้นกับมูลค่าตามบัญชีของส่วนได้เสียของบริษัทที่ร่วมที่รับรู้ในงบการเงินรวม เป็นดังนี้

	ณ วันที่ 30 กันยายน 2559	หน่วย : ล้านบาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558
สินทรัพย์สุทธิของบริษัทที่ร่วม	18,532.99	14,360.07
สัดส่วนการถือหุ้นของกลุ่มบริษัทในบริษัทที่ร่วม (ร้อยละ)	20.17	20.17
	3,738.02	2,896.36
มูลค่าเงินลงทุนที่สูงกว่าสินทรัพย์สุทธิ ณ วันลงทุน	48.40	48.40
ราคาตามบัญชีของกลุ่มบริษัทในบริษัทที่ร่วม	3,786.42	2,944.76

12.2 เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทที่ร่วมในงบการเงินเฉพาะกิจการ

ณ วันที่ 30 กันยายน 2559 และวันที่ 31 ธันวาคม 2558 เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทที่ร่วมมีรายละเอียดดังต่อไปนี้

บริษัท	งบการเงินเฉพาะกิจการ							
	ทุนชำระแล้ว		สัดส่วนเงินลงทุน		ราคาทุน		เงินปันผล	
	ณ วันที่ 30 กันยายน 2559	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558	ณ วันที่ 30 กันยายน ร้อยละ	ณ วันที่ 31 ธันวาคม ร้อยละ	ณ วันที่ 30 กันยายน 2559	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558	สำหรับงวดเก้าเดือน สิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน	
บริษัทที่ร่วม							2559	2558
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 ศรีอยุธยา เจเนอรัล								
ประกันภัย จำกัด (มหาชน)	1,800,000	1,800,000	99.99	99.99	1,823,579	1,823,579	-	-

เมื่อวันที่ 27 เมษายน 2559 ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นของบริษัทที่ร่วมมีมติอนุมัติการจัดสรรกำไรเป็นเงินปันผลแก่ผู้ถือหุ้นในอัตราร้อยละ 6.58 บาท จำนวน 295 ล้านหุ้น เป็นจำนวนเงิน 1,941.10 ล้านบาท โดยเมื่อวันที่ 13 มิถุนายน 2559 คณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เห็นชอบการคำนวณผลกำไรสำหรับผลการดำเนินงานปี 2558 เพื่อจ่ายเงินปันผลแก่ผู้ถือหุ้นเป็นจำนวนเงินรวมไม่เกิน 1,856 ล้านบาท ดังนั้น บริษัทที่ร่วมจัดสรรกำไรเป็นเงินปันผลแก่ผู้ถือหุ้นในอัตราร้อยละ 6.29 บาท จำนวน 295 ล้านหุ้น เป็นจำนวนเงินทั้งสิ้น 1,855.55 ล้านบาท โดยเงินปันผลที่บริษัทได้รับจากบริษัทที่ร่วมคิดเป็นร้อยละ 20.17 ตามสัดส่วนการถือหุ้น รวมเป็นจำนวน 374.26 ล้านบาท และบริษัทได้รับเงินปันผลดังกล่าวแล้วเมื่อวันที่ 8 กรกฎาคม 2559

13. ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ - สุทธิ

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

	งบการเงินรวม									
	ราคาทุน					ค่าเสื่อมราคาสะสม				
	ณ วันที่	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย/ ตัดบัญชี	โอนเข้า (โอนออก)	ณ วันที่	ณ วันที่	จำหน่าย/ ตัดบัญชี	ณ วันที่	ที่ดิน อาคารและ อุปกรณ์สุทธิปลายงวด ณ วันที่	ที่ดิน อาคารและ อุปกรณ์สุทธิต้นงวด ณ วันที่
1 มกราคม 2559					30 กันยายน 2559	1 มกราคม 2559			30 กันยายน 2559	1 มกราคม 2559
ที่ดิน										
อาคาร										
เครื่องใช้สำนักงาน										
เครื่องตกแต่งสำนักงาน										
ยานพาหนะ										
เครื่องใช้สำนักงานและ เครื่องตกแต่งสำนักงาน										
-ระหว่างติดตั้ง										
รวม										
	1,610	-	-	-	1,610	-	-	-	1,610	1,610
	774	-	-	-	774	(774)	-	(774)	-	-
	67,653	2,195	(885)	-	68,963	(51,158)	861	(55,018)	16,495	13,945
	44,626	716	(509)	5,190	50,023	(19,513)	397	(25,099)	25,113	24,924
	65,315	6,475	(31,007)	-	40,783	(37,054)	21,774	(21,024)	28,261	19,759
	3,832	4,942	-	(5,190)	3,584	-	-	-	3,832	3,584
	183,810	14,328	(32,401)	-	165,737	(108,499)	23,032	(101,915)	75,311	63,822

	งบการเงินรวม									
	ราคาทุน					ค่าเสื่อมราคาสะสม				
	ณ วันที่	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย/ ตัดบัญชี	โอนเข้า (โอนออก)	ณ วันที่	ณ วันที่	จำหน่าย/ ตัดบัญชี	ณ วันที่	ที่ดิน อาคารและ อุปกรณ์สุทธิปลายปี ณ วันที่	ที่ดิน อาคารและ อุปกรณ์สุทธิปลายปี ณ วันที่
1 มกราคม 2558					31 ธันวาคม 2558	1 มกราคม 2558			31 ธันวาคม 2558	1 มกราคม 2558
ที่ดิน										
อาคาร										
เครื่องใช้สำนักงาน										
เครื่องตกแต่งสำนักงาน										
ยานพาหนะ										
เครื่องใช้สำนักงานและ เครื่องตกแต่งสำนักงาน										
-ระหว่างติดตั้ง										
รวม										
	1,610	-	-	-	1,610	-	-	-	1,610	1,610
	774	-	-	-	774	(774)	-	(774)	-	-
	71,744	3,788	(7,879)	-	67,653	(50,834)	7,467	(51,158)	20,910	16,495
	32,214	3,101	(5,911)	15,222	44,626	(20,197)	5,912	(19,513)	12,017	25,113
	65,310	21,216	(21,211)	-	65,315	(44,722)	17,529	(37,054)	20,588	28,261
	-	19,054	-	(15,222)	3,832	-	-	-	-	3,832
	171,652	47,159	(35,001)	-	183,810	(116,527)	30,908	(108,499)	55,125	75,311

หน่วย : พันบาท

หน่วย : พันบาท

หน่วย : ล้านบาท

		งบการเงินเฉพาะกิจการ					
		ราคาทุน				ค่าเสื่อมราคาสะสม	
ณ วันที่	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย/ ตัดบัญชี	ณ วันที่	ณ วันที่	จำหน่าย/ ตัดบัญชี	ณ วันที่	ที่คืน อาคารและ อุปกรณ์สุทธิไยงวด ณ วันที่
1 มกราคม 2559			30 กันยายน 2559	1 มกราคม 2559		30 กันยายน 2559	
ที่ดิน	-	-	1,610	-	-	-	30 กันยายน 2559
อาคาร	-	-	774	(774)	-	1,610	1,610
เครื่องใช้สำนักงาน	-	(187)	2,904	(2,442)	169	(774)	-
เครื่องตกแต่งสำนักงาน	1	-	4,461	(3,608)	-	(3,865)	454
ยานพาหนะ	-	(15,307)	8,708	(15,729)	8,103	(8,612)	96
รวม	1	(15,494)	18,457	(22,553)	8,272	(15,701)	2,756

หน่วย : ล้านบาท

		งบการเงินเฉพาะกิจการ					
		ราคาทุน				ค่าเสื่อมราคาสะสม	
ณ วันที่	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย/ ตัดบัญชี	ณ วันที่	ณ วันที่	จำหน่าย/ ตัดบัญชี	ณ วันที่	ที่คืน อาคารและ อุปกรณ์สุทธิไยในปี ณ วันที่
1 มกราคม 2558			31 ธันวาคม 2558	1 มกราคม 2558		31 ธันวาคม 2558	
ที่ดิน	-	-	1,610	-	-	-	31 ธันวาคม 2558
อาคาร	-	-	774	(774)	-	(774)	1,610
เครื่องใช้สำนักงาน	-	(783)	3,091	(2,820)	686	(2,442)	649
เครื่องตกแต่งสำนักงาน	4	(68)	4,460	(3,121)	69	(3,608)	852
ยานพาหนะ	6,281	(6,226)	24,015	(17,901)	5,291	(15,729)	8,286
รวม	34,742	(7,077)	33,950	(24,616)	6,046	(22,553)	11,397

ณ วันที่ 30 กันยายน 2559 และวันที่ 31 ธันวาคม 2558 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ของบริษัทและบริษัทย่อยบางรายการ ซึ่งมีราคาทุนจำนวนเงิน 62.81 ล้านบาท และ 61.58 ล้านบาท ตามลำดับ ได้ตัดค่าเสื่อมราคาหมดแล้วแต่ยังมีภาระใช้งานอยู่ (บริษัท : จำนวน 14.09 ล้านบาท และ 13.67 ล้านบาท ตามลำดับ)

14. สินทรัพย์ภายใต้การตัดบัญชี

สินทรัพย์ภายใต้การตัดบัญชี ณ วันที่ 30 กันยายน 2559 และวันที่ 31 ธันวาคม 2558 มีรายละเอียดดังนี้

		หน่วย : พันบาท			
		งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
		ณ วันที่	ณ วันที่	ณ วันที่	ณ วันที่
		30 กันยายน	31 ธันวาคม	30 กันยายน	31 ธันวาคม
		2559	2558	2559	2558
สินทรัพย์ภายใต้การตัดบัญชี		207,777	225,920	12,620	47,145

รายการเคลื่อนไหวของสินทรัพย์ภายใต้การตัดบัญชี สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2559 และ 2558 ประกอบด้วยผลกระทบทางภาษีของรายการดังต่อไปนี้

		หน่วย : พันบาท			
		งบการเงินรวม			
		ณ วันที่	รายการที่รับรู้	รายการที่รับรู้	ณ วันที่
		1 มกราคม	ในกำไร	ในกำไร	30 กันยายน
		2559	หรือขาดทุน	หรือขาดทุน	2559
				เบ็ดเสร็จอื่น	
สินทรัพย์ภายใต้การตัดบัญชี					
ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ - เบี้ยประกันภัยค้ำรับ	979	80	-	-	1,059
ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ - ลูกหนี้อื่น	256	-	-	-	256
เงินสำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้	93,810	2,635	-	-	96,445
ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าของเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย	30,306	-	(14,361)	-	15,945
สำรองค่าสินไหมทดแทนสุทธิ	79,390	(7,785)	-	-	71,605
สำรองค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นแต่ยังไม่ได้มีการรายงานให้บริษัททราบ	14,943	(34)	-	-	14,909
ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงาน	9,616	760	-	-	10,376
ค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุนทั่วไป	301	-	-	-	301
เงินค้างจ่ายเกี่ยวกับการประกันภัยต่อ	2,737	(29)	-	-	2,708
	232,338	(4,373)	(14,361)	-	213,604

หน่วย : พันบาท

งบการเงินรวม				
ณ วันที่	รายการที่รับรู้	รายการที่รับรู้	ณ วันที่	
1 มกราคม	ในกำไร	ในกำไร	30 กันยายน	
2559	หรือขาดทุน	หรือขาดทุน	2559	
		เบ็ดเสร็จอื่น		
หนี้สินภายในเงินได้รอการตัดบัญชี				
กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่า ของเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย	(1,479)	-	591	(888)
กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการโอนเปลี่ยนแปลงประเภท เงินลงทุน	(4,939)	-	-	(4,939)
	(6,418)	-	591	(5,827)
สินทรัพย์ภายในเงินได้รอการตัดบัญชี	225,920	(4,373)	(13,770)	207,777

หน่วย : พันบาท

งบการเงินรวม				
ณ วันที่	รายการที่รับรู้	รายการที่รับรู้	ณ วันที่	
1 มกราคม	ในกำไร	ในกำไร	30 กันยายน	
2558	หรือขาดทุน	หรือขาดทุน	2558	
		เบ็ดเสร็จอื่น		
สินทรัพย์ภายในเงินได้รอการตัดบัญชี				
ค่าเผื่อนี้สงฆ์จะสูญ - เบี้ยประกันภัยค้ำรับ	1,915	-	-	1,915
ค่าเผื่อนี้สงฆ์จะสูญ - ลูกหนี้อื่น	256	-	-	256
ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่า ของเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย	-	-	21,861	21,861
เงินสำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้	93,810	-	-	93,810
สำรองค่าสินไหมทดแทนสุทธิ	103,365	3,048	-	106,413
สำรองค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นแต่ยังไม่ได้ มีการรายงานให้บริษัททราบ	13,220	1,745	-	14,965
ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงาน	6,998	2,028	-	9,026
ค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุนทั่วไป	301	-	-	301
เงินค้างจ่ายเกี่ยวกับการประกันภัยต่อ	5,500	(5,438)	-	62
	225,365	1,383	21,861	248,609

หน่วย : พันบาท

งบการเงินรวม			
ณ วันที่	รายการที่รับรู้ใน	รายการที่รับรู้	ณ วันที่
1 มกราคม	กำไร	ในกำไร	30 กันยายน
2558	หรือขาดทุน	หรือขาดทุน	2558
		เบ็ดเสร็จอื่น	
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี			
กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่า			
ของเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย	(9,199)	-	7,509
(1,690)			
กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการโอนเปลี่ยนประเภท			
เงินลงทุน	(4,939)	-	-
	(14,138)	-	7,509
			(6,629)
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	211,227	1,383	29,370
			241,980

หน่วย : พันบาท

งบการเงินเฉพาะกิจการ			
ณ วันที่	รายการที่รับรู้	รายการที่รับรู้	ณ วันที่
1 มกราคม	ในกำไร	ในกำไร	30 กันยายน
2559	หรือขาดทุน	หรือขาดทุน	2559
		เบ็ดเสร็จอื่น	
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี			
ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลง			
มูลค่าของเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย	30,306	-	(14,361)
15,945			
สำรองค่าสินไหมทดแทนสุทธิ	19,575	(19,575)	-
ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงาน	1,902	(589)	-
1,313			
ค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุนทั่วไป	301	-	-
	301		301
	52,084	(20,164)	(14,361)
			17,559
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี			
กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการโอนเปลี่ยนประเภท			
เงินลงทุน	(4,939)	-	-
	(4,939)	-	-
			(4,939)
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	47,145	(20,164)	(14,361)
			12,620

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	ณ วันที่ 1 มกราคม 2558	รายการที่รับรู้ ในกำไร หรือขาดทุน	รายการที่รับรู้ ในกำไร หรือขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น	ณ วันที่ 30 กันยายน 2558
สินทรัพย์ภายใต้การตัดบัญชี				
สำรองค่าสินไหมทดแทนสุทธิ	18,956	463	-	19,419
ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงาน	864	774	-	1,638
ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่า ของเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย	-	-	21,861	21,861
ค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุนทั่วไป	301	-	-	301
	<u>20,121</u>	<u>1,237</u>	<u>21,861</u>	<u>43,219</u>
หนี้สินภายใต้การตัดบัญชี				
กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่า ของเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย	(5,764)	-	5,764	-
กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการโอนเปลี่ยนประเภท เงินลงทุน	(4,939)	-	-	(4,939)
	<u>(10,703)</u>	<u>-</u>	<u>5,764</u>	<u>(4,939)</u>
สินทรัพย์ภายใต้การตัดบัญชี	<u>9,418</u>	<u>1,237</u>	<u>27,625</u>	<u>38,280</u>

ค่าใช้จ่ายภายใต้การตัดบัญชีได้สำหรับงวดสามเดือนและงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2559 และ 2558 ประกอบด้วย

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินรวม			
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุด วันที่ 30 กันยายน		สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุด วันที่ 30 กันยายน	
	2559	2558	2559	2558
ค่าใช้จ่ายภายใต้การตัดบัญชีได้ ที่ระบุตามแบบแสดงรายการ รายการปรับปรุงภายใต้การตัดบัญชีที่เกี่ยวข้องกับ ผลต่างชั่วคราวที่เกิดขึ้นและที่กลับรายการ	11,421	6,084	34,519	42,365
	<u>(10,013)</u>	<u>9,817</u>	<u>4,373</u>	<u>(1,383)</u>
ค่าใช้จ่ายภายใต้การตัดบัญชีได้ตามงบกำไรขาดทุนและ กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	<u>1,408</u>	<u>15,901</u>	<u>38,892</u>	<u>40,982</u>

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุด		สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุด	
	วันที่ 30 กันยายน		วันที่ 30 กันยายน	
	2559	2558	2559	2558
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้นิติบุคคลตามแบบแสดงรายการ	-	5,269	-	8,075
รายการปรับปรุงภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีที่เกี่ยวข้องกับ				
ผลต่างชั่วคราวที่เกิดขึ้นและที่กลับรายการ	169	(414)	20,164	(1,237)
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ตามงบกำไรขาดทุนและ				
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	169	4,855	20,164	6,838

รายการกระทบยอดระหว่างค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้และกำไรทางบัญชี สำหรับงวดสามเดือนและงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2559 และ 2558 มีดังนี้

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินรวม			
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุด		สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุด	
	วันที่ 30 กันยายน		วันที่ 30 กันยายน	
	2559	2558	2559	2558
กำไรทางบัญชีก่อนภาษี	141,455	207,461	554,908	641,053
ภาษีเงินได้ในอัตราร้อยละ 20	28,291	41,492	110,982	128,211
ผลกระทบทางภาษีของรายการที่มีได้เป็นรายได้				
และค่าใช้จ่ายทางภาษี	(26,883)	(25,591)	(72,090)	(87,229)
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ตามงบกำไรขาดทุนและ				
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	1,408	15,901	38,892	40,982

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุด		สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุด	
	วันที่ 30 กันยายน		วันที่ 30 กันยายน	
	2559	2558	2559	2558
กำไรทางบัญชีก่อนภาษี	28,992	39,250	502,832	82,096
ภาษีเงินได้ในอัตราร้อยละ 20	5,798	7,850	100,566	16,419
ผลกระทบทางภาษีของรายการที่มีได้เป็นรายได้				
และค่าใช้จ่ายทางภาษี	(5,629)	(2,995)	(80,402)	(9,581)
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ตามงบกำไรขาดทุนและ				
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	169	4,855	20,164	6,838

15. หนี้สินจากสัญญาประกันภัย

หนี้สินจากสัญญาประกันภัย ณ วันที่ 30 กันยายน 2559 และวันที่ 31 ธันวาคม 2558 ประกอบด้วย

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินรวม		
	ณ วันที่ 30 กันยายน 2559		
	หนี้สินตามสัญญาประกันภัย	หนี้สินส่วนที่เอาประกันภัยต่อ (ดูหมายเหตุข้อ 8)	สุทธิ
สำรองค่าสินไหมทดแทน			
ค่าสินไหมที่เกิดขึ้นที่ได้รับรายงานแล้ว	779,042	(417,307)	361,735
ค่าสินไหมที่เกิดขึ้นที่ยังไม่ได้รับรายงาน	116,924	(42,381)	74,543
สำรองเบี้ยประกันภัย			
สำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้	1,488,537	(569,675)	918,862
รวม	2,384,503	(1,029,363)	1,355,140

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 กันยายน 2559 และ 31 ธันวาคม 2558 ประกอบด้วย

	หน่วย : พันบาท	
	งบการเงินรวม	
	ณ วันที่ 30 กันยายน 2559	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558
ยอดคงเหลือต้นงวด/ปี	928,842	1,134,917
ค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นระหว่างงวด/ปี	1,148,122	1,254,928
การเปลี่ยนแปลงประมาณการค่าสินไหม ทดแทนและข้อสมมติฐานในการคำนวณ สำรองค่าสินไหมทดแทน	(176,843)	125,452
ค่าสินไหมทดแทนจ่ายระหว่างงวด/ปี	(1,004,155)	(1,586,455)
ยอดคงเหลือปลายงวด/ปี	895,966	928,842

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

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

15.1.2 สำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินรวม	
	ณ วันที่	ณ วันที่
	30 กันยายน	31 ธันวาคม
	2559	2558
ณ วันที่ 1 มกราคม	1,472,282	1,451,942
เบี้ยประกันภัยรับสำหรับงวดปี	2,362,524	3,137,849
เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้ในงวดปี	(2,346,269)	(3,117,509)
ณ วันที่ 30 กันยายน และวันที่ 31 ธันวาคม	1,488,537	1,472,282

15.1.3 สำรองความเสียหายที่ยังไม่สิ้นสุด

ณ วันที่ 30 กันยายน 2559 และวันที่ 31 ธันวาคม 2558 บริษัทย่อยไม่มีการตั้งสำรองการเสียหายที่ยังไม่สิ้นสุด เนื่องจากสำรองการเสียหายที่ยังไม่สิ้นสุดที่ประมาณขึ้นของบริษัท มีจำนวน 885.22 ล้านบาท และ 743.54 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งมีจำนวนต่ำกว่าสำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้

16. เจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ

เจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ ณ วันที่ 30 กันยายน 2559 และวันที่ 31 ธันวาคม 2558 ประกอบด้วย

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินรวม	
	ณ วันที่	ณ วันที่
	30 กันยายน	31 ธันวาคม
	2559	2558
เงินถือไว้จากการประกันภัยต่อ	389,202	401,915
เงินค้างจ่ายเกี่ยวกับการประกันภัยต่อ	349,720	231,437
รวมเจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ	738,922	633,352

17. กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน

กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานสำหรับงวดสามเดือนและงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2559 และ 2558 แสดงดังนี้

	งบการเงินรวม			
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน		สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน	
	2559	2558	2559	2558
กำไรสุทธิ (พันบาท)	140,047	191,560	516,016	600,071
จำนวนหุ้นสามัญที่ออกจำหน่ายแล้ว (หุ้น)	250,000,000	250,000,000	250,000,000	250,000,000
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาท)	0.56	0.77	2.06	2.40

	งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน		สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน	
	2559	2558	2559	2558
กำไรสุทธิ (พันบาท)	28,823	34,395	482,668	75,258
จำนวนหุ้นสามัญที่ออกจำหน่ายแล้ว (หุ้น)	250,000,000	250,000,000	250,000,000	250,000,000
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาท)	0.12	0.14	1.93	0.30

18. รายการที่เกี่ยวข้องกัน

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการได้รวมรายการที่เกิดขึ้นกับบริษัทย่อยและบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน ซึ่งเกี่ยวข้องกันโดยการถือหุ้นหรือการมีผู้ถือหุ้นหรือกรรมการบางส่วนร่วมกัน 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 ออยุธยา 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 เอ็มคิวดี จำกัด	ผู้ถือหุ้นและกรรมการบางส่วนร่วมกัน	ให้เช่าพื้นที่สำนักงาน
บริษัท ซีเคเอส โฮลดิ้ง จำกัด	ผู้ถือหุ้นและกรรมการบางส่วนร่วมกัน	ลงทุนในหลักทรัพย์
บริษัท ชันไรส์ อีคิวตี้ จำกัด	ผู้ถือหุ้นและกรรมการบางส่วนร่วมกัน	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 เรียล เอสเตท จำกัด (มหาชน)	ผู้ถือหุ้นและกรรมการบางส่วนร่วมกัน	อสังหาริมทรัพย์
บริษัท นิรวันา จำกัด	ผู้ถือหุ้นและกรรมการบางส่วนร่วมกัน	อบรมและขายคอมพิวเตอร์

18.1 เงินลงทุน

	หน่วย : พันบาท	
	งบการเงินรวมและ	
	งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	ณ วันที่	ณ วันที่
	30 กันยายน	31 ธันวาคม
	2559	2558
เงินลงทุน - หุ้นสามัญ		
บริษัท ปูนซีเมนต์นครหลวง จำกัด (มหาชน)	2,065	2,226
	<u>2,065</u>	<u>2,226</u>
เงินลงทุน - หน่วยลงทุน		
หน่วยลงทุนที่บริหารโดย		
บริษัท หลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงศรี จำกัด		
- กองทุนเปิดกรุงศรีตราสารเพิ่มทรัพย์	958,457	601,218
- กองทุนเปิดกรุงศรีตราสารเงิน	226,501	598,198
- กองทุนเปิดกรุงศรีอควิตีปันผล	25,512	25,080
- กองทุนเปิดกรุงศรีหุ้นปันผล	141,092	136,298
- กองทุนเปิดกรุงศรีหุ้นไดนามิกปันผล	11,514	10,081
- กองทุนเปิดกรุงศรีเฟล็กซิเบิลปันผล	65,901	68,127
- กองทุนเปิดกรุงศรีไฟแนนเชียลโฟกัสปันผล	6,695	6,160
- กองทุนเปิดกรุงศรี โกลบอล ไฮเพอร์เอท	20,802	21,123
- กองทุนเปิดกรุงศรียูโรอควิตี	15,968	16,919
- กองทุนเปิดกรุงศรี โกลบอลสมอล-มิดแคปอควิตีปันผล	8,949	10,311
- กองทุนเปิดกรุงศรี โกลบอลเฮลธ์แคร์อควิตีปันผล	37,791	45,248
	<u>1,519,182</u>	<u>1,538,763</u>

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินรวมและ			
	งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุด		สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุด	
	วันที่ 30 กันยายน	วันที่ 30 กันยายน	วันที่ 30 กันยายน	วันที่ 30 กันยายน
	2559	2558	2559	2558
กำไรจากการขายเงินลงทุนทั่วไป - หุ้นสามัญ				
บริษัท ศรีอยุธยา เชนเนอรัล ประกันภัย จำกัด (มหาชน) ⁽¹⁾	-	19,329	-	19,329
	-	19,329	-	19,329

(1) เมื่อวันที่ 23 กันยายน 2558 บริษัท ได้ทำสัญญาซื้อขายเงินลงทุนในหุ้นสามัญของบริษัท กลางคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ จำกัด ทั้งจำนวน โดยบริษัท ได้รับชำระเงินจากการขายเงินลงทุนดังกล่าวแล้วในวันเดียวกัน

หน่วย : พันบาท

ชื่อบริษัท	งบการเงินรวมและ			
	งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุด		สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุด	
	วันที่ 30 กันยายน	วันที่ 30 กันยายน	วันที่ 30 กันยายน	วันที่ 30 กันยายน
	2559	2558	2559	2558
เงินปันผล - หุ้นสามัญ				
บริษัท ปูนซีเมนต์นครหลวง จำกัด (มหาชน)	56	56	105	105
	56	56	105	105
เงินปันผล - หน่วยลงทุน				
หน่วยลงทุนที่บริหารโดย				
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงศรี จำกัด				
- กองทุนเปิดกรุงศรีหุ้นปันผล	-	4,103	10,940	12,308
- กองทุนเปิดกรุงศรีอควิตี้ปันผล	2,997	215	2,997	215
- กองทุนเปิดกรุงศรีเฟล็กซิเบิ้ลปันผล	11,601	-	11,601	10,881
- กองทุนเปิดกรุงศรีไฟแนนเชียล โฟกัสปันผล	644	-	644	-
- กองทุนเปิดกรุงศรี โกลบอลสมอล-มิดแคปอควิตี้ปันผล	295	394	295	581
- กองทุนเปิดกรุงศรี โกลบอลเฮลท์แคร์อควิตี้ปันผล	1,155	4,619	1,155	9,699
	16,692	9,331	27,632	33,684

18.2 ยอดคงเหลือและรายการค้ากับบริษัทที่เกี่ยวข้องกันที่มีสาระสำคัญมีดังนี้

	หน่วย : พันบาท			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	ณ วันที่ 30 กันยายน 2559	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558	ณ วันที่ 30 กันยายน 2559	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558
เงินฝากธนาคาร				
ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	611,087	596,450	48,999	117,368
เบี้ยประกันภัยค้ำรับ				
ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	327	255	-	-
บริษัท ปูนซีเมนต์นครหลวง จำกัด (มหาชน)	1,555	2,427	-	-
บริษัท กรุงเทพโทรทัศน์และวิทยุ จำกัด	126	199	-	-
บริษัท อยุธา ดีเวลลอปเม้นท์ ลีสซิ่ง จำกัด	1	-	-	-
บริษัท บัตรกรุงศรีอยุธยา จำกัด	8	-	-	-
บริษัท ซีเคเอส โฮลดิ้ง จำกัด	-	63	-	-
บริษัท อลิอันซ์ อยุธา ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)	-	18	-	-
บริษัท แกรนด์ คาแนล แลนด์ จำกัด (มหาชน)	-	279	-	-
บริษัท สยามเรียลตี้ แอนด์ เซอร์วิส จำกัด	642	76	-	-
บริษัท อีสเทอร์นสตาร์ รีเทล เอสเตท จำกัด (มหาชน)	72	794	-	-
	2,731	4,111	-	-

	หน่วย : พันบาท			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	ณ วันที่	ณ วันที่	ณ วันที่	ณ วันที่
	30 กันยายน	31 ธันวาคม	30 กันยายน	31 ธันวาคม
	2559	2558	2559	2558
ดอกเบี้ยค้างรับ				
ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	1,362	1,846	194	258
รายได้ค้างรับ				
บริษัท ศรีอยุธยา เอนเนอร์จี้ ประกันภัย จำกัด (มหาชน)	-	-	11,599	12,745
เงินมัดจำค่าเช่าและอุปกรณ์				
บริษัท บีบีทีวี เอ็ดควิดี 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>
เบี้ยประกันภัยรับล่วงหน้า				
ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	10,426	11,915	-	-
เจ้าหนี้จากการซื้อหลักทรัพย์				
ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	1,244,343	-	44,976	-
บริษัท หลักทรัพย์ กรุงศรี จำกัด (มหาชน)	-	1,992	-	1,992
	<u>1,244,343</u>	<u>1,992</u>	<u>44,976</u>	<u>1,992</u>
ค่าธรรมเนียมการจัดการกองทุนค้ำจ่าย				
บริษัท หลักทรัพย์ กรุงศรี จำกัด (มหาชน)	24	48	24	48
ค่าธรรมเนียมผู้รับฝากทรัพย์สินค้ำจ่าย				
ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	15	18	1	1
ค่าจ้างและบำเหน็จค้ำจ่าย				
ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	16,297	15,836	-	-
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่นค้ำจ่าย				
ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	16,672	15,675	-	-

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินรวม			
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุด		สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุด	
	วันที่ 30 กันยายน		วันที่ 30 กันยายน	
	2559	2558	2559	2558
เบี้ยประกันภัยรับ				
ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	1,277	2,612	11,824	18,398
บริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรี จำกัด (มหาชน)	19	(2)	51	3
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงศรี จำกัด	-	40	1,230	1,303
บริษัท อยูธยา ดีเวลลอปเม้นท์ ลีสซิ่ง จำกัด	1	5	86	93
บริษัท ปูนซีเมนต์นครหลวง จำกัด (มหาชน)	49,877	67,624	52,333	69,740
บริษัท กรุงเทพโทรทัศน์ และวิทยุ จำกัด	2,651	2,870	9,359	9,688
บริษัท ทูมมหาโชค จำกัด	-	-	48	86
บริษัท ซุปเปอร์ แอสเซทส์ จำกัด	-	-	58	61
บริษัท บีบีทีวี เอ็คคิวิตี้ จำกัด	50	24	99	48
บริษัท อลิอันซ์ อยูธยา ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)	-	1	420	501
บริษัท บริหารสินทรัพย์กรุงศรีอยุธยา จำกัด	-	-	478	452
บริษัท สยามเรียลตี้ แอนด์ เซอร์วิส จำกัด	755	724	1,507	1,447
บริษัท อยูธยา แคปปิตอล ออโต้ ลีส จำกัด (มหาชน)	-	(84)	109	148
บริษัท บัตรกรุงศรีอยุธยา จำกัด	7	766	166	766
บริษัท อีสเทอร์นสตาร์ เรียล เอสเตท จำกัด	166	745	269	851
บริษัท ซีเคเอส โฮลดิ้ง จำกัด	95	-	95	-
	54,898	75,325	78,132	103,585

บริษัทย่อยในนโยบายราคาและเงื่อนไขการคิดค่าเบี้ยประกันภัยรับและเบี้ยประกันภัยต่อเช่นเดียวกันกับที่คิดกับลูกค้าทั่วไปและบริษัทประกันภัยอื่น

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินรวม			
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุด		สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุด	
	วันที่ 30 กันยายน		วันที่ 30 กันยายน	
	2559	2558	2559	2558
ค่าจ้างและบำเหน็จ				
ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	47,129	46,044	139,132	128,194
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น				
ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	30,478	28,364	91,803	75,283

บริษัททยอยจ่ายค่าจ้างและบำเหน็จ และค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น ตามเงื่อนไขและอัตราที่ตกลงในสัญญาวิสาหกิจธนาคารและประกันภัยระหว่างบริษัทย่อยกับธนาคารที่เกี่ยวข้องกันดังกล่าว ทั้งนี้อัตราค่าบำเหน็จเป็นไปตามข้อกำหนดของสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย และเป็นอัตราที่บริษัทย่อยให้กับบริษัทนายหน้าประกันวินาศภัยทั่วไป

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินรวม			
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุด		สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุด	
	วันที่ 30 กันยายน		วันที่ 30 กันยายน	
	2559	2558	2559	2558
ดอกเบี้ยรับ				
ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	846	979	3,038	3,696

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุด		สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุด	
	วันที่ 30 กันยายน		วันที่ 30 กันยายน	
	2559	2558	2559	2558
ดอกเบี้ยรับ				
ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	114	118	513	614
รายได้ค่าบริการ				
บริษัท ศรีอยุธยา เจนเนอรัล ประกันภัย จำกัด (มหาชน)	7,156	9,348	26,424	28,275

บริษัทและบริษัทย่อยได้รับอัตราดอกเบี้ยเท่ากับอัตราดอกเบี้ยที่ธนาคารคิดให้กับบริษัทประกันภัยทั่วไป

บริษัทได้ทำสัญญาให้บริการการจัดการกับบริษัทย่อย ในการให้บริการด้านการบริหารและการจัดการด้านบัญชีเงินเดือน และสารสนเทศ ซึ่งอัตราค่าบริการเป็นอัตราที่ตกลงกัน ซึ่งอ้างอิงจากประมาณการเวลาและต้นทุนที่บริษัทใช้ไปสำหรับการให้บริการแก่บริษัทย่อย

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินรวม			
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุด		สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุด	
	วันที่ 30 กันยายน		วันที่ 30 กันยายน	
	2559	2558	2559	2558
ค่านายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์				
บริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรี จำกัด (มหาชน)	25	83	459	467
ค่าธรรมเนียมการจัดการกองทุน				
บริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรี จำกัด (มหาชน)	140	155	439	480
ค่าธรรมเนียมผู้รับฝากทรัพย์สิน				
ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	49	53	146	142

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุด		สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุด	
	วันที่ 30 กันยายน		วันที่ 30 กันยายน	
	2559	2558	2559	2558
ค่านายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์				
บริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรี จำกัด (มหาชน)	25	83	459	467
ค่าธรรมเนียมการจัดการกองทุน				
บริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรี จำกัด (มหาชน)	140	155	439	480
ค่าธรรมเนียมผู้รับฝากทรัพย์สิน				
ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	4	4	13	14

บริษัทและบริษัทย่อยจ่ายค่านายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ ค่าธรรมเนียมการจัดการกองทุน และค่าธรรมเนียมผู้รับฝากทรัพย์สิน ซึ่งเป็นราคาและเงื่อนไขเดียวกันกับที่บริษัทที่เกี่ยวข้องกันดังกล่าวคิดกับบริษัททั่วไป

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินรวม			
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุด		สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุด	
	วันที่ 30 กันยายน		วันที่ 30 กันยายน	
	2559	2558	2559	2558
ค่าเช่าและค่าบริการ				
บริษัท บีบีทีวี เอ็ดควิดี จำกัด	5,761	5,762	17,283	17,286

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุด		สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุด	
	วันที่ 30 กันยายน		วันที่ 30 กันยายน	
	2559	2558	2559	2558
ค่าเช่าและค่าบริการ				
บริษัท บีบีทีวี เอ็คควิตี้ จำกัด	1,325	1,325	3,975	3,975
ค่าบริการจัดการ				
บริษัท ศรีอยุธยา เจนเนอรัล ประกันภัย จำกัด (มหาชน)	120	120	360	360

บริษัทและบริษัทย่อยได้ทำสัญญาเช่าพื้นที่สำนักงาน เครื่องอุปกรณ์อาคารและการให้บริการภายในอาคาร กับบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน โดยมีระยะเวลาการเช่า 3 ปี ซึ่งราคาและเงื่อนไขของค่าเช่าเป็นเช่นเดียวกันกับ บริษัทที่เกี่ยวข้องกันดังกล่าวคิดกับบริษัททั่วไป

บริษัทได้ทำสัญญาบริการการจัดการกับบริษัทย่อย ในการรับบริการเกี่ยวกับด้านบุคลากร ตรวจสอบภายในและ สารสนเทศ ซึ่งอัตราค่าบริการเป็นอัตราที่ตกลงกัน ซึ่งอ้างอิงจากประมาณการเวลาและต้นทุนที่บริษัทย่อย ใช้ไปสำหรับการให้บริการแก่บริษัท

19. ค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหารสำคัญ

ในระหว่างงวดสามเดือนและงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2559 และ 2558 บริษัทและบริษัทย่อยมี ค่าใช้จ่ายสำหรับเงินเดือน โบนัสค่าเบี้ยประชุมและผลประโยชน์อื่นๆ ของกรรมการและผู้บริหารสำคัญ ดังต่อไปนี้

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินรวม			
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุด		สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุด	
	วันที่ 30 กันยายน		วันที่ 30 กันยายน	
	2559	2558	2559	2558
ค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหารสำคัญ				
ผลประโยชน์ระยะสั้น	17,758	19,012	59,357	53,504
ผลประโยชน์หลังออกจากงาน	465	1,538	1,662	4,605
ค่าตอบแทนกรรมการ	644	598	2,155	3,014
	<u>18,867</u>	<u>21,148</u>	<u>63,174</u>	<u>61,123</u>

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุด		สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุด	
	วันที่ 30 กันยายน		วันที่ 30 กันยายน	
	2559	2558	2559	2558
ค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหารสำคัญ				
ผลประโยชน์ระยะสั้น	8,822	11,158	32,932	31,401
ผลประโยชน์หลังออกจากงาน	119	1,219	626	3,647
ค่าตอบแทนกรรมการ	405	412	1,213	2,107
	<u>9,346</u>	<u>12,789</u>	<u>34,771</u>	<u>37,155</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 11 สิงหาคม 2558 ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทมีมติให้จ่ายเงินปันผลระหว่างกาลสำหรับผลการดำเนินงานตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2558 ถึงวันที่ 30 มิถุนายน 2558 ในอัตราหุ้นละ 1.00 บาท จำนวน 250 ล้านหุ้น เป็นจำนวนเงิน 250 ล้านบาท ซึ่งจ่ายให้แก่ผู้ถือหุ้นแล้วเมื่อวันที่ 7 กันยายน 2558
- 20.3 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

20.4 เมื่อวันที่ 15 สิงหาคม 2559 ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทมีมติให้จ่ายเงินปันผลระหว่างกาลสำหรับผลการดำเนินงานตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2559 ถึงวันที่ 30 มิถุนายน 2559 ในอัตราหุ้นละ 1.00 บาท จำนวน 250 ล้านหุ้น เป็นจำนวนเงิน 250 ล้านบาท ซึ่งจ่ายให้แก่ผู้ถือหุ้นแล้วเมื่อวันที่ 13 กันยายน 2559

21. หลักทรัพย์ประกันวางไว้กับนายทะเบียน

ณ วันที่ 30 กันยายน 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 กันยายน	31 ธันวาคม	30 กันยายน	31 ธันวาคม
	2559	2558	2559	2558
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	387,876	393,673	135,829	139,032
เงินฝากธนาคาร	28,000	28,000	14,000	14,000
รวมหลักทรัพย์ประกันวางไว้กับนายทะเบียน	415,876	421,673	149,829	153,032

เมื่อวันที่ 13 มกราคม 2555 บริษัทได้ยื่นขอคืนหลักทรัพย์ประกันที่วางไว้กับนายทะเบียนจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เนื่องจากบริษัทได้ส่งคืนใบอนุญาตประกอบธุรกิจประกันวินาศภัยแล้วเมื่อวันที่ 17 ตุลาคม 2554 และใบอนุญาตดังกล่าวได้สิ้นผลตั้งแต่วันที่ 20 ธันวาคม 2554 ต่อมาเมื่อวันที่ 1 พฤศจิกายน 2555 สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยได้ปฏิเสธคำขอดังกล่าว เนื่องจากบริษัทยังคงมีภาระผูกพันเกี่ยวกับหนี้ตามสัญญาประกันภัยที่อยู่ระหว่างการพิจารณาคดีของศาล ซึ่งเจ้าหน้าที่ตามสัญญาประกันภัยมีบุริมสิทธิเหนือเงินสำรองสำหรับเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ตกเป็นรายได้ของบริษัทที่วางไว้กับนายทะเบียนตามมาตรา 26 แห่งพระราชบัญญัติประกันวินาศภัย พ.ศ. 2535 ดังนั้นสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยจึงยังไม่สามารถคืนหลักทรัพย์ดังกล่าวให้กับบริษัทได้

22. หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นและภาระผูกพัน

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

	หน่วย : พันบาท			
	บริษัท		บริษัทย่อย	
	ณ วันที่ 30 กันยายน 2559	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558	ณ วันที่ 30 กันยายน 2559	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558
ประมาณการความเสียหายจากการถูกฟ้องร้อง	-	97,875	11,184	53,121

ฝ่ายบริหารของบริษัทและบริษัทย่อยคาดว่าความเสียหายที่เกิดขึ้นจริงจะไม่แตกต่างจากประมาณการที่ตั้งไว้อย่างมีสาระสำคัญ

22.2 ณ วันที่ 30 กันยายน 2559 และวันที่ 31 ธันวาคม 2558 บริษัทย่อยมีภาระผูกพันที่จะต้องจ่ายค่าใช้จ่าย ดังนี้

	หน่วย : พันบาท	
	งบการเงินรวมและ งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	ณ วันที่ 30 กันยายน 2559	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558
ค่าตกแต่งติดตั้งสำนักงาน	0.71	-
ค่าใช้จ่ายในการพัฒนาโปรแกรมคอมพิวเตอร์	14.04	11.84
รวม	14.75	11.84

23. สัญญาเช่าและบริการระยะยาว

สัญญาเช่าและบริการระยะยาว ณ วันที่ 30 กันยายน 2559 และวันที่ 31 ธันวาคม 2558 ประกอบด้วย

หน่วย : พันบาท

ประเภท	งบการเงินรวม		รวมจำนวนเงินที่ต้องจ่ายตามอายุสัญญาเช่าที่เหลือ
	ระยะเวลาที่เหลืออยู่ไม่เกิน 1 ปี	เกิน 1 ปี แต่ไม่เกิน 5 ปี	
ณ วันที่ 30 กันยายน 2559			
พื้นที่สำนักงาน			
- บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	5,546	405	5,951
- อื่น ๆ	2,159	4,555	6,714
บริการ - บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	5,502	397	5,899
อุปกรณ์ - บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	7,335	530	7,865
	<u>20,542</u>	<u>5,887</u>	<u>26,429</u>
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		รวมจำนวนเงินที่ต้องจ่ายตามอายุสัญญาเช่าที่เหลือ
	ไม่เกิน 1 ปี	เกิน 1 ปี แต่ไม่เกิน 5 ปี	
ณ วันที่ 30 กันยายน 2559			
พื้นที่สำนักงาน			
- บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	1,325	-	1,325
บริการ - บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	1,325	-	1,325
อุปกรณ์ - บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	1,766	-	1,766
	<u>4,416</u>	<u>-</u>	<u>4,416</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>

สำหรับงวดสามเดือนและงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2559 และ 2558 บริษัทและบริษัทย่อยบันทึกค่าเช่าและค่าบริการตามสัญญาเช่าดำเนินงานเป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ดังนี้

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินรวม			
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุด		สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุด	
	วันที่ 30 กันยายน		วันที่ 30 กันยายน	
	2559	2558	2559	2558
ค่าเช่าและค่าบริการ	<u>7,714</u>	<u>7,846</u>	<u>23,008</u>	<u>23,161</u>

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุด		สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุด	
	วันที่ 30 กันยายน		วันที่ 30 กันยายน	
	2559	2558	2559	2558
ค่าเช่าและค่าบริการ	<u>1,325</u>	<u>1,325</u>	<u>3,975</u>	<u>3,975</u>

24. การวัดมูลค่ายุติธรรม

รายการสินทรัพย์ทางการเงินบางรายการของกลุ่มบริษัทมีการวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมในงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน โดยตารางต่อไปนี้แสดงถึงข้อมูลเกี่ยวกับการประเมินมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงินดังกล่าว

สินทรัพย์ทางการเงิน	มูลค่ายุติธรรม ณ วันที่ 30 กันยายน 2559 (พันบาท)		มูลค่ายุติธรรม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 (พันบาท)		ลำดับชั้นมูลค่ายุติธรรม	เทคนิคการประเมินมูลค่าและข้อมูลที่ใช้ในการวัดมูลค่ายุติธรรม
	งบการเงินรวม	งบการเงินเฉพาะกิจการ	งบการเงินรวม	งบการเงินเฉพาะกิจการ		
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	500,482	135,829	610,634	139,032	ระดับ 2	วิธีกระแสเงินสดคิดลดโดยใช้อัตราผลตอบแทนที่ประกาศโดยสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย ณ สิ้นวันทำการสุดท้ายของรอบระยะเวลารายงาน
ตราสารทุน	368,112	368,112	353,651	353,651	ระดับ 1	ราคาเสนอซื้อครั้งสุดท้าย ณ สิ้นวันทำการสุดท้ายของรอบระยะเวลารายงานของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
หน่วยลงทุน	29,964	29,964	22,499	22,499	ระดับ 1	ราคาเสนอซื้อครั้งสุดท้าย ณ สิ้นวันทำการสุดท้ายของรอบระยะเวลารายงานของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
หน่วยลงทุน	1,731,308	1,705,605	1,758,551	1,733,088	ระดับ 2	มูลค่าสินทรัพย์สุทธิของหน่วยลงทุน ณ สิ้นวันทำการสุดท้ายของรอบระยะเวลารายงาน

25. การเสนอข้อมูลทางการเงินจำแนกตามส่วนงาน

การจำแนกส่วนงานทางธุรกิจได้จัดทำขึ้นตามเกณฑ์ที่ใช้ในการจัดทำรายงานภายในที่เสนอต่อผู้บริหารของบริษัทและบริษัทย่อย ผลการดำเนินงานจำแนกตามส่วนงานทางธุรกิจที่นำเสนอต่อผู้มีอำนาจตัดสินใจสูงสุดด้านการดำเนินงานเพื่อใช้ในการตัดสินใจเกี่ยวกับการจัดสรรทรัพยากร และการประเมินผลการปฏิบัติงานของส่วนงานดำเนินงานมีการวัดค่าที่เป็นไปตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินไทย

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

สำหรับงวดสามเดือนและงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2559 และ 2558 บริษัทและบริษัทย่อยไม่มีรายได้จากบุคคลภายนอก รายใดรายหนึ่งที่มีจำนวนเงินตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไปของรายได้รวม

ข้อมูลทางการเงินจำแนกตามส่วนงานทางธุรกิจของบริษัทและบริษัทย่อยสำหรับงวดสามเดือนและงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2559 และ 2558 มีดังต่อไปนี้

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินรวม							
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน							
	ธุรกิจประกัน		ธุรกิจการลงทุน		รายการตัดบัญชี		รวม	
	วินาศภัย							
	2559	2558	2559	2558	2559	2558	2559	2558
รายได้จากภายนอก	593,148	586,574	38,338	52,409	-	(19,329)	631,486	619,654
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนในบริษัทร่วม	-	-	106,140	134,467	-	-	106,140	134,467
รายได้อื่น	3,110	1,296	7,155	8,411	(7,276)	(9,468)	2,989	239
รวมรายได้	596,258	587,870	151,633	195,287	(7,276)	(28,797)	740,615	754,360
ค่าใช้จ่ายธุรกิจประกันภัย	519,727	461,034	-	-	-	-	519,727	461,034
ค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหารสำคัญ	9,521	8,359	9,346	12,789	-	-	18,867	21,148
ค่าใช้จ่ายอื่น	60,687	65,384	7,155	8,781	(7,276)	(9,448)	60,566	64,717
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	1,239	11,046	169	4,855	-	-	1,408	15,901
กำไรสุทธิ	5,084	42,047	134,963	168,862	-	(19,349)	140,047	191,560

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินรวม							
	สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน							
	ธุรกิจประกัน		ธุรกิจการลงทุน		รายการตัดบัญชี		รวม	
	วินาศภัย							
	2559	2558	2559	2558	2559	2558	2559	2558
รายได้จากภายนอก	1,744,980	1,718,002	437,319	127,685	(374,257)	(19,329)	1,808,042	1,826,358
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนในบริษัทร่วม	-	-	332,240	403,636	-	-	332,240	403,636
รายได้อื่น	6,904	4,217	124,192	27,612	(26,784)	(28,635)	104,312	3,194
รวมรายได้	1,751,884	1,722,219	893,751	558,933	(401,041)	(47,964)	2,244,594	2,233,188
ค่าใช้จ่ายธุรกิจประกันภัย	1,432,178	1,330,757	-	-	-	-	1,432,178	1,330,757
ค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหารสำคัญ	28,403	23,968	34,771	37,155	-	-	63,174	61,123
ค่าใช้จ่ายอื่น	197,210	192,824	23,908	36,046	(26,784)	(28,615)	194,334	200,255
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	18,728	34,144	20,164	6,838	-	-	38,892	40,982
กำไรสุทธิ	75,365	140,526	814,908	478,894	(374,257)	(19,349)	516,016	600,071

26. การอนุมัติงบการเงินระหว่างกาล

งบการเงินระหว่างกาลนี้ได้รับอนุมัติให้ออกงบการเงินจากกรรมการบริหารผู้มีอำนาจลงนามของบริษัท เมื่อวันที่ 10 พฤศจิกายน 2559