

บริษัท ศรีอยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)
และบริษัทย่อย

งบการเงินระหว่างกาล

งวดสามเดือนและงวดหกเดือนสิ้นสุด

วันที่ 30 มิถุนายน 2561

รายงานการสอบทานข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลโดยผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอคณะกรรมการ

บริษัท ศรีอยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)

ข้าพเจ้าได้สอบทานงบแสดงฐานะการเงินรวมของบริษัท ศรีอยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย และงบแสดงฐานะการเงินเฉพาะกิจการของบริษัท ศรีอยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2561 และงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นรวมและเฉพาะกิจการสำหรับงวดสามเดือนและงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2561 และงบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นรวมและเฉพาะกิจการ และงบกระแสเงินสดรวมและเฉพาะกิจการสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2561 และหมายเหตุประกอบงบการเงินแบบย่อ ซึ่งผู้บริหารของกิจการเป็นผู้รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนอข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลเหล่านี้ตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 34 เรื่อง “การรายงานทางการเงินระหว่างกาล” ส่วนข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบในการให้ข้อสรุปเกี่ยวกับข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลดังกล่าวจากผลการสอบทานของข้าพเจ้า

ขอบเขตการสอบทาน

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติงานสอบทานตามมาตรฐานงานสอบทาน รหัส 2410 “การสอบทานข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลโดยผู้สอบบัญชีรับอนุญาตของกิจการ” การสอบทานดังกล่าวประกอบด้วย การใช้วิธีการสอบถามบุคคลากรซึ่งส่วนใหญ่เป็นผู้รับผิดชอบด้านการเงินและบัญชีและการวิเคราะห์เปรียบเทียบและวิธีการสอบทานอื่น การสอบทานนี้มีขอบเขตจำกัดกว่าการตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีทำให้ข้าพเจ้าไม่สามารถได้ความเชื่อมั่นว่าจะพบเรื่องที่มีนัยสำคัญทั้งหมดซึ่งอาจพบได้จากการตรวจสอบ ดังนั้นข้าพเจ้าจึงไม่อาจแสดงความเห็นต่อข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลที่สอบทานได้

ข้อสรุป

ข้าพเจ้าไม่พบสิ่งที่เป็นเหตุให้เชื่อว่าข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลดังกล่าวไม่ได้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 34 เรื่อง “การรายงานทางการเงินระหว่างกาล” ในสาระสำคัญจากการสอบทานของข้าพเจ้า



นิสากร ทรงมณี

กรุงเทพมหานคร
วันที่ 8 สิงหาคม 2561

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน 5035
บริษัท ดีลอยท์ ทูช โรมัทส ไชยยศ สอบบัญชี จำกัด

บริษัท ศรีอยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2561

หน่วย : พันบาท

	หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
		“ยังไม่ได้ตรวจสอบ”		“ยังไม่ได้ตรวจสอบ”	
		ณ วันที่	ณ วันที่	ณ วันที่	ณ วันที่
		30 มิถุนายน	31 ธันวาคม	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม
		2561	2560	2561	2560
สินทรัพย์					
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	5	1,511,351	1,401,893	210,530	181,095
เบี้ยประกันภัยค้ำรับ - สุทธิ	6	240,935	238,127	-	-
รายได้จากการลงทุนค้ำรับ		7,714	6,972	1,121	1,823
สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ	7	1,057,241	892,038	-	-
ลูกหนี้จากสัญญาประกันภัยต่อ	8	53,025	55,745	-	-
สินทรัพย์ลงทุน					
เงินลงทุนในหลักทรัพย์	9	6,602,278	4,655,891	4,177,307	2,268,614
เงินให้กู้ยืม	10	3	15	-	-
เงินลงทุนในบริษัทร่วม	11	2,642,334	3,355,004	1,487,264	1,487,264
เงินลงทุนในบริษัทย่อย	11	-	-	1,823,579	1,823,579
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	12	44,841	53,236	6,630	7,476
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน		59,719	67,040	-	-
สินทรัพย์ภายใต้การควบคุมบัญชี	13	209,125	167,169	33,263	6,482
ค่านายหน้าจ่ายรอการตัดบัญชี		63,551	62,324	-	-
สินทรัพย์อื่น	14	64,297	99,517	4,423	7,920
รวมสินทรัพย์		12,556,414	11,054,971	7,744,117	5,784,253

ดูหมายเหตุประกอบงบการเงินแบบย่อ

บริษัท ศรีอยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2561

หน่วย : พันบาท

	หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
		“ยังไม่ได้ตรวจสอบ”		“ยังไม่ได้ตรวจสอบ”	
		ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2561	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560	ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2561	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น					
หนี้สินจากสัญญาประกันภัย	15	2,301,413	2,068,995	-	-
เจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ	16	680,753	667,859	-	-
ภาษีเงินได้ค้างจ่าย		20,851	3,549	-	99
ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงาน		91,649	86,823	3,958	4,294
เบี้ยประกันภัยรับล่วงหน้า		355,443	348,346	-	-
ค่านายหน้าค้างจ่าย		50,728	46,327	-	-
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย		41,450	50,493	17,224	13,377
หนี้สินอื่น		77,613	88,619	2,360	15,898
รวมหนี้สิน		3,619,900	3,361,011	23,542	33,668
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น (ต่อ)					
ส่วนของผู้ถือหุ้น					
ทุนเรือนหุ้น	17				
ทุนจดทะเบียน					
หุ้นสามัญ 375,000,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 1.00 บาท		375,000		375,000	
หุ้นสามัญ 500,000,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 1.00 บาท			500,000		500,000
ทุนที่ออกและชำระแล้ว					
หุ้นสามัญ 293,905,225 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 1.00 บาท		293,905		293,905	
หุ้นสามัญ 250,000,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 1.00 บาท			250,000		250,000
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ		5,180,583	3,512,184	5,180,583	3,512,184
กำไรสะสม					
จัดสรรแล้ว					
ทุนสำรองตามกฎหมาย		50,000	50,000	50,000	50,000
ยังไม่ได้จัดสรร		2,959,783	2,650,797	2,344,521	1,979,443
องค์ประกอบอื่นของผู้ถือหุ้น					
ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุนจากการวัดมูลค่า					
เงินลงทุนเพื่อขาย		(163,618)	(39,021)	(148,434)	(41,042)
ส่วนแบ่งกำไรเบ็ดเสร็จอื่นในบริษัทร่วม		615,861	1,270,000	-	-
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น		8,936,514	7,693,960	7,720,575	5,750,585
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น		12,556,414	11,054,971	7,744,117	5,784,253

ดูหมายเหตุประกอบงบการเงินแบบย่อ

บริษัท ศรีอยุธยา แคลปิตอล จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2561

“ยังไม่ได้ตรวจสอบ”

หน่วย : พันบาท

	หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
		2561	2560	2561	2560
รายได้					
เบียประกันภัยรับ		780,036	703,486	-	-
หัก เบี้ยประกันภัยจ่ายจากการเอาประกันภัยต่อ		324,404	287,706	-	-
เบียประกันภัยรับสุทธิ		455,632	415,780	-	-
หัก สำรองเบียประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้					
เพิ่ม (ลด) จากงวดก่อน		34,152	1,317	-	-
เบียประกันภัยที่ถือเป็นรายได้สุทธิจากการประกันภัยต่อ		421,480	414,463	-	-
รายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ		97,250	82,524	-	-
รายได้จากการลงทุนสุทธิ		24,145	25,130	352,596	400,688
ผลกำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุน		(16,911)	7,558	(6,635)	7,558
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนในบริษัทร่วม	11.1	120,861	122,897	-	-
รายได้อื่น		158	1,353	3,097	6,631
รวมรายได้		646,983	653,925	349,058	414,877
ค่าใช้จ่าย					
ค่าสินไหมทดแทน		346,288	324,087	-	-
หัก ค่าสินไหมทดแทนรับคืนจากการประกันต่อ		178,877	136,188	-	-
ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ		112,047	101,206	-	-
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น		122,339	115,488	-	-
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน		80,934	81,126	18,343	18,103
รวมค่าใช้จ่าย		482,731	485,719	18,343	18,103
กำไรก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้		164,252	168,206	330,715	396,774
ค่าใช้จ่าย (รายได้) ภาษีเงินได้	13	9,430	7,275	(1,564)	6
กำไรสุทธิ		154,822	160,931	332,279	396,768

บริษัท ศรีอยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น (ต่อ)
สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2561
“ยังไม่ได้ตรวจสอบ”

หน่วย : พันบาท

	หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
		2561	2560	2561	2560
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น					
รายการที่ต้องไม่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ใน					
กำไรหรือขาดทุนในภายหลัง					
ส่วนแบ่งกำไรเบ็ดเสร็จอื่นในบริษัทร่วม	11.1	(1,614)	-	-	-
ภาษีเงินได้เกี่ยวกับรายการที่ต้องไม่จัดประเภท					
รายการใหม่ในภายหลัง		323	-	-	-
		<u>(1,291)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
รายการที่ต้องจัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ใน					
กำไรหรือขาดทุนในภายหลัง					
ผลกำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย		(115,845)	1,556	(94,623)	1,484
ส่วนแบ่งกำไรเบ็ดเสร็จอื่นในบริษัทร่วม	11.1	(541,987)	198,375	-	-
ภาษีเงินได้เกี่ยวกับรายการที่ต้องจัดประเภท					
รายการใหม่ในภายหลัง		145,187	(40,613)	18,925	(297)
		<u>(512,645)</u>	<u>159,318</u>	<u>(75,698)</u>	<u>1,187</u>
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นสำหรับงวด - สุทธิจากภาษีเงินได้		<u>(513,936)</u>	<u>159,318</u>	<u>(75,698)</u>	<u>1,187</u>
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวมสำหรับงวด		<u>(359,114)</u>	<u>320,249</u>	<u>256,581</u>	<u>397,955</u>
กำไรต่อหุ้น	20				
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน	บาท	0.62	0.64	1.32	1.59
จำนวนหุ้นสามัญถ่วงเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก (พันหุ้น)		251,455	250,000	251,455	250,000
กำไรต่อหุ้นปรับลด	บาท	0.60	0.64	1.28	1.59
จำนวนหุ้นสามัญถ่วงเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก (พันหุ้น)		258,624	250,000	258,624	250,000

ดูหมายเหตุประกอบงบการเงินแบบย่อ

บริษัท ศรีอยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น
สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2561
“ยังไม่ได้ตรวจสอบ”

หน่วย : พันบาท

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2561	2560	2561	2560
รายได้				
เบียประกันภัยรับ	1,543,253	1,437,428	-	-
หัก เบียประกันภัยจ่ายจากการเอาประกันภัยต่อ	654,114	598,314	-	-
เบียประกันภัยรับสุทธิ	889,139	839,114	-	-
หัก สำรองเบียประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้				
เพิ่ม (ลด) จากงวดก่อน	43,648	(2,538)	-	-
เบียประกันภัยที่ถือเป็นรายได้สุทธิจากการประกันภัยต่อ	845,491	841,652	-	-
รายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ	194,901	182,510	-	-
รายได้จากการลงทุนสุทธิ	62,730	46,935	380,302	409,969
ผลกำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุน	(1,326)	23,488	15,176	23,488
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนในบริษัทร่วม	11.1	230,906	217,395	-
รายได้อื่น	494	2,144	8,280	15,230
รวมรายได้	1,333,196	1,314,124	403,758	448,687
ค่าใช้จ่าย				
ค่าสินไหมทดแทน	854,009	788,946	-	-
หัก ค่าสินไหมทดแทนรับคืนจากการประกันภัยต่อ	477,412	364,421	-	-
ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ	221,993	210,458	-	-
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น	244,714	228,390	-	-
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	165,143	169,206	38,613	42,933
รวมค่าใช้จ่าย	1,008,447	1,032,579	38,613	42,933
กำไรก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	324,749	281,545	365,145	405,754
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	13	14,307	9,624	67
กำไรสุทธิ	310,442	271,921	365,078	405,225

บริษัท ศรีอยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น (ต่อ)
สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2561
“ยังไม่ได้ตรวจสอบ”

หน่วย : พันบาท

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2561	2560	2561	2560
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น				
รายการที่ต้องไม่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ใน				
กำไรหรือขาดทุนในภายหลัง				
ส่วนแบ่งกำไรเบ็ดเสร็จอื่นในบริษัทร่วม	11.1	(1,820)	-	-
ภาษีเงินได้เกี่ยวกับรายการที่ต้องไม่จัดประเภท				
รายการใหม่ในภายหลัง		364	-	-
		(1,456)	-	-
รายการที่ต้องจัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ใน				
กำไรหรือขาดทุนในภายหลัง				
ผลกำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย		(155,746)	19,266	(134,240)
ส่วนแบ่งกำไรเบ็ดเสร็จอื่นในบริษัทร่วม	11.1	(828,090)	201,745	-
ภาษีเงินได้เกี่ยวกับรายการที่ต้องจัดประเภท				
รายการใหม่ในภายหลัง		205,100	(46,845)	26,848
		(778,736)	174,166	(107,392)
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นสำหรับงวด - สุทธิจากภาษีเงินได้		(780,192)	174,166	(107,392)
กำไรเบ็ดเสร็จรวมสำหรับงวด		(469,750)	446,087	257,686
กำไรต่อหุ้น	20			
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน	บาท	1.23	1.09	1.45
จำนวนหุ้นสามัญถ่วงเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก (พันหุ้น)		251,455	250,000	251,455
กำไรต่อหุ้นปรับลด	บาท	1.20	1.09	1.41
จำนวนหุ้นสามัญถ่วงเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก (พันหุ้น)		258,624	250,000	258,624

ดูหมายเหตุประกอบงบการเงินแบบย่อ

บริษัท ศรีอยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
 งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น
 สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2561

"ยังไม่ได้ตรวจสอบ"

หน่วย : พันบาท

งบการเงินรวม

หมายเหตุ	ทุนเรือนหุ้น ที่ออกและ ชำระแล้ว	ส่วนเกิน		กำไรสะสม			องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น			รวม ส่วนของผู้ ถือหุ้น
		มูลค่า	หุ้นสามัญ	จัดสรรแล้ว	ยังไม่ได้ จัดสรร	ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุน จากการวัดมูลค่า เงินลงทุนเพื่อขาย	ส่วนแบ่งกำไร แก่ผู้ถือหุ้น ในบริษัทร่วม			
ยอดคงเหลือต้นงวด ณ วันที่ 1 มกราคม 2560	250,000	3,512,184	-	50,000	2,630,188	(87,985)	687,926	7,042,313		
กำไรเบ็ดเสร็จรวม	-	-	-	-	271,921	15,413	158,753	446,087		
เงินปันผลจ่าย	-	-	-	-	(250,000)	-	-	(250,000)		
ยอดคงเหลือปลายงวด ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2560	250,000	3,512,184	-	50,000	2,652,109	(72,572)	846,679	7,238,400		
ยอดคงเหลือต้นงวด ณ วันที่ 1 มกราคม 2561	250,000	3,512,184	-	50,000	2,650,797	(39,021)	1,270,000	7,693,960		
เพิ่มทุน	43,905	1,668,399	-	-	-	-	-	1,712,304		
กำไรเบ็ดเสร็จรวม	-	-	-	-	308,986	(124,597)	(654,139)	(469,750)		
ยอดคงเหลือปลายงวด ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2561	293,905	5,180,583	-	50,000	2,959,783	(163,618)	615,861	8,936,514		

ดูหมายเหตุประกอบงบการเงินแบบย่อ

บริษัท ศรีอยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2561

"ยังไม่ได้ตรวจสอบ"

หน่วย : พันบาท

หมายเหตุ	ทุนเรือนหุ้น ที่ออกและ ชำระแล้ว	ส่วนเกิน		กำไรสะสม		องค์ประกอบอื่น ของส่วนของผู้ถือหุ้น ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุน จากการวัดมูลค่า เงินลงทุนต่อขาย	รวม
		มูลค่า หุ้นสามัญ	ส่วนเกิน	กำไรสะสม ยังไม่ได้ จัดสรร	จัดสรร		
ยอดคงเหลือต้นงวด ณ วันที่ 1 มกราคม 2560	250,000	3,512,184		50,000	1,983,796	(90,709)	5,705,271
กำไรเบ็ดเสร็จรวม เงินปันผลจ่าย	-	-	-	-	405,225	15,630	420,855
	-	-	-	-	(250,000)	-	(250,000)
ยอดคงเหลือปลายงวด ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2560	250,000	3,512,184		50,000	2,139,021	(75,079)	5,876,126
ยอดคงเหลือต้นงวด ณ วันที่ 1 มกราคม 2561	250,000	3,512,184		50,000	1,979,443	(41,042)	5,750,585
เพิ่มทุน	43,905	1,668,399		-	-	-	1,712,304
กำไรเบ็ดเสร็จรวม	-	-	-	-	365,078	(107,392)	257,686
ยอดคงเหลือปลายงวด ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2561	293,905	5,180,583		50,000	2,344,521	(148,434)	7,720,575

ดูหมายเหตุประกอบงบการเงินแบบย่อ

บริษัท ศรีอยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบกระแสเงินสด

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2561

“ยังไม่ได้ตรวจสอบ”

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2561	2560	2561	2560
กระแสเงินสดได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมดำเนินงาน				
เบี่ยงประกันภัยรับจากการรับประกันภัยโดยตรง	1,529,087	1,438,549	-	-
เงินสดจ่ายเกี่ยวกับการรับประกันภัยต่อ	(124,744)	(71,541)	-	-
ดอกเบี้ยรับ	10,761	19,616	4,508	4,675
เงินปันผลรับ	327,879	19,360	377,757	19,354
รายได้อื่น	8,396	1,615	12,230	24,818
ค่าสินไหมทดแทนจากการรับประกันภัยโดยตรง	(657,733)	(787,089)	-	-
ค่าจ้างและค่าบำเหน็จจากการรับประกันภัยโดยตรง	(215,717)	(212,266)	-	-
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น	(244,804)	(231,851)	-	-
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	(118,257)	(206,252)	(32,584)	(66,168)
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	(8,232)	(6,412)	(519)	(1,474)
เงินลงทุนในหลักทรัพย์	(2,107,025)	199,152	(2,044,260)	268,821
เงินฝากธนาคารที่มีกำหนดจ่ายคืนเกิน 3 เดือน และที่นำไปวางเป็นประกัน	(217)	(220)	-	-
เงินให้กู้ยืม	12	79	-	7
เงินสดสุทธิได้มาจาก(ใช้ไปใน)กิจกรรมดำเนินงาน	(1,600,594)	162,740	(1,682,868)	250,033
กระแสเงินสดได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมลงทุน				
กระแสเงินสดได้มา				
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	2	705	-	-
เงินสดได้มาจากกิจกรรมลงทุน	2	705	-	-
กระแสเงินสดใช้ไป				
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	(1,727)	(3,326)	(1)	(27)
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(527)	(2,632)	-	-
เงินสดใช้ไปในกิจกรรมลงทุน	(2,254)	(5,958)	(1)	(27)
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมลงทุน	(2,252)	(5,253)	(1)	(27)
กระแสเงินสดได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมจัดหาเงิน				
เงินเพิ่มทุน	1,712,304	-	1,712,304	-
จ่ายเงินปันผล	-	(250,000)	-	(250,000)
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมจัดหาเงิน	1,712,304	(250,000)	1,712,304	(250,000)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้น (ลดลง) สุทธิ	109,458	(92,513)	29,435	6
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 1 มกราคม	1,401,893	1,417,050	181,095	68,445
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 30 มิถุนายน	1,511,351	1,324,537	210,530	68,451

ดูหมายเหตุประกอบงบการเงินแบบย่อ

บริษัท ศรีอยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและเฉพาะกิจการแบบย่อ
สำหรับงวดสามเดือนและงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2561
“ยังไม่ได้ตรวจสอบ”

1. ข้อมูลทั่วไปและการดำเนินงานของบริษัทและบริษัทย่อย

1.1 บริษัท

บริษัท ศรีอยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) (“บริษัท”) เป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยโดยมีธุรกิจหลักคือการลงทุน โดยถือหุ้นในบริษัทอื่น โดยปัจจุบันมีสำนักงานใหญ่อยู่ที่ อาคารเพลินจิตทาวเวอร์ ชั้น 7 เลขที่ 898 ถนนเพลินจิต 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 อาคารเพลินจิตทาวเวอร์ ชั้น 18 เลขที่ 898 ถนนเพลินจิต แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร

2. เกณฑ์การจัดทำและนำเสนองบการเงินระหว่างกาลรวมและงบการเงินระหว่างกาลเฉพาะกิจการ

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

- 2.2 งบการเงินระหว่างกาลรวมนี้ได้จัดทำขึ้นโดยรวมงบการเงินของบริษัท ศรีอยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) และบริษัท ศรีอยุธยา เจนเนอรัล ประกันภัย จำกัด (มหาชน) ซึ่งบริษัทถือหุ้นในอัตรา ร้อยละ 99.99 (ดูหมายเหตุข้อ 11) โดยรายการบัญชีระหว่างบริษัทและบริษัทย่อยที่มีสาระสำคัญ ได้ถูกตัดบัญชีออกจากงบการเงินระหว่างกาลรวมนี้แล้ว งบการเงินระหว่างกาลรวมสำหรับงวด สามเดือนและงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2561 ได้จัดทำขึ้นโดยรวมงบการเงินระหว่างกาล ของบริษัทย่อยสำหรับงวดสามเดือนและงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2561 ซึ่งได้ สอบทานแล้ว
- งบการเงินของบริษัทย่อยได้จัดทำขึ้นโดยมีรอบระยะเวลาบัญชีและใช้นโยบายการบัญชีที่สำคัญ เช่นเดียวกันกับของบริษัท
- 2.3 งบแสดงฐานะการเงินรวมและงบแสดงฐานะการเงินเฉพาะกิจการ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 ซึ่ง นำมาแสดงเปรียบเทียบได้มาจากงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการของบริษัทสำหรับปี สิ้นสุดวันเดียวกันซึ่งได้ตรวจสอบแล้ว
- 2.4 ผลการดำเนินงานซึ่งยังไม่ได้ตรวจสอบที่ปรากฏในงวดสามเดือนและงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2561 มิใช่เครื่องบ่งชี้และมิใช่การคาดการณ์ถึงผลการดำเนินงานเต็มปี
- 2.5 ข้อมูลบางประการซึ่งควรจะแสดงอยู่ในงบการเงินประจำปีที่ได้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการ รายงานทางการเงินมิได้นำมาแสดงไว้ ณ ที่นี้ เนื่องจากมิได้มีการกำหนดให้มีการเปิดเผยข้อมูล ดังกล่าวในงบการเงินระหว่างกาล ดังนั้น งบการเงินระหว่างกาลสำหรับงวดสามเดือนและ งวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2561 จึงควรอ่านประกอบกับงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560 ซึ่งได้มีการตรวจสอบแล้ว
- 2.6 มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่มีผลต่อการรายงานและการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงินสำหรับ งวดบัญชีปัจจุบัน
- ในระหว่างงวด บริษัทได้นำมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับปรับปรุงและฉบับใหม่รวมถึง แนวปฏิบัติทางบัญชีที่ออกโดยสภาวิชาชีพบัญชี ซึ่งมีผลบังคับใช้สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่ม ในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2561 มาถือปฏิบัติ มาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวได้รับการ ปรับปรุงหรือจัดให้มีขึ้นเพื่อให้มีเนื้อหาเท่าเทียมกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินระหว่าง ประเทศ โดยส่วนใหญ่เป็นการปรับปรุงถ้อยคำและคำศัพท์ การตีความและการให้แนวปฏิบัติ ทางการบัญชีกับผู้ใช้งานมาตรฐาน การนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวมาถือปฏิบัตินี้ ไม่มีผลกระทบต่ออย่างเป็นทางการระหว่างกาลของบริษัท

2.7 มาตรฐานการรายงานทางการเงินซึ่งได้ประกาศในราชกิจจานุเบกษาแล้ว แต่ยังไม่ีผลบังคับใช้
สภาวิชาชีพบัญชีได้ออกประกาศเกี่ยวกับมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 15 เรื่อง รายได้จาก
สัญญาที่ทำกับลูกค้า ซึ่งได้ประกาศในราชกิจจานุเบกษาแล้วเมื่อวันที่ 14 มีนาคม 2561 และจะมี
ผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2562 เป็นต้นไป
ผู้บริหารของบริษัทจะนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้องมาเริ่มถือปฏิบัติกับงบการเงิน
ของบริษัทเมื่อมาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวมีผลบังคับใช้ โดยผู้บริหารของบริษัท
ได้ประเมินผลกระทบของมาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าว และเห็นว่าการนำมาตรฐาน
การรายงานทางการเงินดังกล่าวมาถือปฏิบัติไม่มีผลกระทบอย่างเป็นทางการเงินของ
บริษัทในงวดที่จะเริ่มถือปฏิบัติ

3. นโยบายการบัญชีที่สำคัญ

งบการเงินระหว่างกาลจัดทำขึ้นโดยใช้หลักเกณฑ์ นโยบายการบัญชีและวิธีการคำนวณเช่นเดียวกับที่ใช้ใน
งบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560 นอกจากนี้ บริษัทได้มีการออกใบสำคัญแสดงสิทธิ
ที่จะซื้อหุ้นสามัญระยะบุชื่อผู้ถือและสามารถเปลี่ยนมือได้ในระหว่างงวด ทำให้มีนโยบายการบัญชี
ที่เกี่ยวข้องเพิ่มเติม ดังนี้

กำไรต่อหุ้น

กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานคำนวณโดยหารกำไรสำหรับงวดที่เป็นของผู้ถือหุ้นของบริษัท (ไม่รวมกำไรขาดทุน
เบ็ดเสร็จอื่น) ด้วยจำนวนถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของหุ้นสามัญที่ออกอยู่ในระหว่างงวด

กำไรต่อหุ้นปรับลดคำนวณโดยหารกำไรสำหรับงวดที่เป็นของผู้ถือหุ้นของบริษัท (ไม่รวมกำไรขาดทุน
เบ็ดเสร็จอื่น) ด้วยผลรวมของจำนวนถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของหุ้นสามัญที่ออกอยู่ในระหว่างงวดกับจำนวน
ถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของหุ้นสามัญที่บริษัทฯ อาจต้องออกเพื่อแปลงหุ้นสามัญเทียบเท่าปรับลดทั้งสิ้นให้เป็น
หุ้นสามัญ โดยสมมติว่าได้มีการเปลี่ยนแปลงเป็นหุ้นสามัญ ณ วันต้นงวด หรือ ณ วันออกหุ้นสามัญเทียบเท่า

4. ข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับกระแสเงินสด

- 4.1 รายการที่ไม่เกี่ยวกับเงินสดสำหรับที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2561 และ 2560 ประกอบด้วย

	หน่วย : พันบาท	
	งบการเงินรวม	
	สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน	
	2561	2560
เจ้าหนี้อื่นเพื่อซื้อสินทรัพย์ถาวร ณ วันที่ 1 มกราคม	31	-
<u>บวก</u> ซื้อสินทรัพย์ถาวร	1,696	3,359
<u>หัก</u> เงินสดจ่ายเพื่อซื้อสินทรัพย์ถาวร	(1,727)	(3,326)
เจ้าหนี้อื่นเพื่อซื้อสินทรัพย์ถาวร ณ วันที่ 30 มิถุนายน	-	33

- 4.2 รายการที่ไม่เกี่ยวกับเงินสดสำหรับสินทรัพย์ไม่มีตัวตน สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2561 และ 2560 ประกอบด้วย

	หน่วย : พันบาท	
	งบการเงินรวม	
	สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน	
	2561	2560
เจ้าหนี้อื่นเพื่อซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน ณ วันที่ 1 มกราคม	-	20
<u>บวก</u> ซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	527	2,703
<u>หัก</u> เงินสดจ่ายเพื่อซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(527)	(2,632)
เจ้าหนี้อื่นเพื่อซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน ณ วันที่ 30 มิถุนายน	-	91

5. เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2561 และวันที่ 31 ธันวาคม 2560 ประกอบด้วย

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	ณ วันที่	ณ วันที่	ณ วันที่	ณ วันที่
	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม
	2561	2560	2561	2560
เงินสดในมือ	290	290	10	10
เช็คในมือ	6,169	6,547	-	-
เงินฝากธนาคารประเภทจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	569,882	436,892	180,523	151,088
เงินลงทุนระยะสั้น	935,010	958,164	29,997	29,997
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	1,511,351	1,401,893	210,530	181,095

6. เบี้ยประกันภัยค้ำรับ - สุทธิ

เบี้ยประกันภัยค้ำรับ - สุทธิ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2561 และวันที่ 31 ธันวาคม 2560 ประกอบด้วย

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินรวม	
	จากการรับประกันภัยโดยตรง	
	ณ วันที่	ณ วันที่
	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม
	2561	2560
ยังไม่ถึงกำหนดรับชำระ	182,060	181,204
ค้ำรับไม่เกิน 30 วัน	21,472	25,576
ค้ำรับ 31 - 60 วัน	24,661	10,480
ค้ำรับ 61 - 90 วัน	6,768	3,459
ค้ำรับเกินกว่า 90 วัน	11,625	21,860
รวมเบี้ยประกันภัยค้ำรับ	246,586	242,579
หัก ค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(5,651)	(4,452)
เบี้ยประกันภัยค้ำรับ - สุทธิ	240,935	238,127

สำหรับเบี้ยประกันภัยค้ำรับจากตัวแทนและนายหน้า กลุ่มบริษัทได้กำหนดหลักเกณฑ์การติดตามหนี้ให้เป็นไปตามกฎหมายว่าด้วยการเก็บเบี้ยประกันภัย โดยหนี้ที่เกินกว่ากำหนดรับชำระกลุ่มบริษัทได้ดำเนินการกับตัวแทนและนายหน้าตามนโยบายและขั้นตอนของกลุ่มบริษัท

7. สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ

สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2561 และวันที่ 31 ธันวาคม 2560 ประกอบด้วย

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินรวม	
	ณ วันที่	ณ วันที่
	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม
	2561	2560
สำรองประกันภัยส่วนที่เรียกคืนจากบริษัทประกันภัยต่อ		
สำรองค่าสินไหมทดแทน	526,079	367,078
สำรองเบี้ยประกันภัย		
- สำรองเบี้ยประกันภัยต่อที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้	531,162	524,960
รวมสินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ (ดูหมายเหตุข้อ 15)	1,057,241	892,038

8. ลูกหนี้จากสัญญาประกันภัยต่อ

ลูกหนี้จากสัญญาประกันภัยต่อ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2561 และวันที่ 31 ธันวาคม 2560 ประกอบด้วย

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินรวม	
	ณ วันที่	ณ วันที่
	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม
	2561	2560
เงินค้างรับจากการประกันภัยต่อ	53,025	55,745

9. เงินลงทุนในหลักทรัพย์

เงินลงทุนในหลักทรัพย์ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2561 และวันที่ 31 ธันวาคม 2560 ประกอบด้วย

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินรวม			
	ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2561		ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560	
	ราคาหุ้น/ราคาหุ้น ตัดจำหน่าย	มูลค่ายุติธรรม	ราคาหุ้น/ราคาหุ้น ตัดจำหน่าย	มูลค่ายุติธรรม
เงินลงทุนเพื่อค้า				
ตราสารทุน	174,852	149,660	92,565	93,670
<u>บวก</u> กำไร (ขาดทุน) ที่ยังไม่เกิดขึ้นจริง	(25,192)	-	1,105	-
รวมเงินลงทุนเพื่อค้า	149,660	149,660	93,670	93,670
เงินลงทุนเพื่อขาย				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	432,017	431,900	466,422	469,329
ตราสารทุน	4,258,827	4,054,421	2,168,388	2,116,704
รวม	4,690,844	4,486,321	2,634,810	2,586,033
<u>หัก</u> ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจริง	(204,523)	-	(48,777)	-
รวมเงินลงทุนเพื่อขาย	4,486,321	4,486,321	2,586,033	2,586,033
เงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด				
หลักทรัพย์รัฐบาลที่นำไปวางเป็นประกัน	1,492,362		1,493,571	
เงินฝากธนาคารที่ครบกำหนดเกินกว่า 3 เดือน	204,843		190,842	
เงินฝากธนาคารที่นำไปวางเป็นประกัน	232,802		246,585	
สลากออมสินที่ถือไว้เพื่อใช้ในการค้าประกัน	16,800		25,700	
รวมเงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด	1,946,807		1,956,698	
เงินลงทุนทั่วไป				
ตราสารทุน	20,997		20,997	
<u>หัก</u> ค่าเผื่อการด้อยค่า	(1,507)		(1,507)	
รวมเงินลงทุนทั่วไป	19,490		19,490	
รวมเงินลงทุนในหลักทรัพย์ - สุทธิ	6,602,278		4,655,891	

เงินลงทุนในหลักทรัพย์ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2561 และวันที่ 31 ธันวาคม 2560 ประกอบด้วย

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2561		ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560	
	ราคาทุน/ราคาทุน ตัดจำหน่าย	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุน/ราคาทุน ตัดจำหน่าย	มูลค่ายุติธรรม
เงินลงทุนเพื่อค้า				
ตราสารทุน	88,478	74,887	-	-
หัก ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจริง	(13,591)	-	-	-
รวมเงินลงทุนเพื่อค้า	74,887	74,887	-	-
เงินลงทุนเพื่อขาย				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	138,294	137,627	132,145	133,032
ตราสารทุน	4,075,118	3,890,242	2,113,221	2,061,031
รวม	4,213,412	4,027,869	2,245,366	2,194,063
หัก ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจริง	(185,543)	-	(51,303)	-
รวมเงินลงทุนเพื่อขาย	4,027,869	4,027,869	2,194,063	2,194,063
เงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด				
เงินฝากธนาคารที่ครบกำหนดเกินกว่า 3 เดือน	26,553		12,553	
เงินฝากธนาคารที่นำไปวางเป็นประกัน	30,000		44,000	
รวมเงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด	56,553		56,553	
เงินลงทุนทั่วไป				
ตราสารทุน	19,505		19,505	
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	(1,507)		(1,507)	
รวมเงินลงทุนทั่วไป	17,998		17,998	
รวมเงินลงทุนในหลักทรัพย์ - สุทธิ	4,177,307		2,268,614	

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2561 และวันที่ 31 ธันวาคม 2560 เงินลงทุนในหลักทรัพย์บางส่วน (หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจบางส่วน และเงินฝากธนาคารบางส่วน) ของกลุ่มบริษัทได้ถูกนำไปวางไว้เป็นหลักทรัพย์ประกันและทรัพย์สินที่จัดสรรไว้เป็นเงินสำรองวางไว้กับนายทะเบียน (ดูหมายเหตุข้อ 24)

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2561 และวันที่ 31 ธันวาคม 2560 สลากออมสินบางส่วนของบริษัทย่อยได้วางเป็นประกันสำหรับผู้ขับขี่รถยนต์ จำนวน 4.30 ล้านบาท และ 3.55 ล้านบาท ตามลำดับ (ดูหมายเหตุข้อ 25.1) (บริษัท : ไม่มี)

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2561 และวันที่ 31 ธันวาคม 2560 เงินฝากธนาคารบางส่วนของกลุ่มบริษัทได้วางไว้เป็นหลักทรัพย์ประกันวงเงินเบิกเกินบัญชีธนาคาร และวงเงินกู้ยืมในรูปตั๋วสัญญาใช้เงิน จำนวน 40 ล้านบาท และ 10 ล้านบาท ตามลำดับ (บริษัท : จำนวน 20 ล้านบาท และ 10 ล้านบาท ตามลำดับ) (ดูหมายเหตุข้อ 25.2)

10. เงินให้กู้ยืม

เงินให้กู้ยืมของบริษัทย่อยเป็นเงินให้กู้ยืมแก่พนักงาน โดยมีบุคคลค้ำประกัน ซึ่งเป็นไปตามระเบียบว่าด้วยสวัสดิการการเงินให้กู้ยืมแก่พนักงาน ประกอบด้วย

ประเภทเงินให้กู้ยืม	วงเงินกู้	อัตราดอกเบี้ยต่อปี
เงินให้กู้ยืมทั่วไป	ไม่เกินรายละ 100,000 บาท	3.85

11. เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

11.1 เงินลงทุนในบริษัทร่วมในงบการเงินรวม

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2561 และวันที่ 31 ธันวาคม 2560 บริษัทมีเงินลงทุนในบริษัทร่วมซึ่งแสดงมูลค่าตามวิธีส่วนได้เสียในงบการเงินรวม โดยมีรายละเอียดดังต่อไปนี้

หน่วย : พันบาท

ชื่อบริษัท	ประเภทกิจการ	ประเทศที่จัดตั้งและสถานที่หลักของธุรกิจ	งบการเงินรวม						
			สัดส่วนการถือหุ้นร้อยละ		ราคาทุน		มูลค่าตามบัญชีตามวิธีส่วนได้เสีย		
			ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2561	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560	ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2561	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560	ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2561	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560	
บริษัทร่วม									
บริษัท อลิอันซ์ อยุธยา ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)	ประกันชีวิต	ไทย	20.17	20.17	1,487,264	1,487,264	2,642,334	3,355,004	

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2561 และวันที่ 31 ธันวาคม 2560 บริษัทร่วมมีสินทรัพย์รวม และหนี้สินรวมดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2561	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560
สินทรัพย์รวม	180,248.19	178,024.98
หนี้สินรวม	167,387.56	161,630.95

สำหรับงวดสามเดือนและงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2561 และ 2560 บริษัทร่วม
ดังกล่าวมีรายได้รวม กำไรสุทธิ และกำไรเบ็ดเสร็จอื่น - สุทธิจากภาษีเงินได้ดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท			
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุด		สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุด	
	วันที่ 30 มิถุนายน		วันที่ 30 มิถุนายน	
	2561	2560	2561	2560
รายได้รวม	9,645.39	9,312.40	18,861.22	18,114.98
กำไรสุทธิ	599.22	609.32	1,144.82	1,077.84
รายการที่ต้องไม่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้				
ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง				
ขาดทุนจากการประมาณการตามหลัก				
คณิตศาสตร์ประกันภัยสำหรับโครงการ				
ผลประโยชน์พนักงาน				
	(8.00)	-	(9.03)	-
ภาษีเงินได้เกี่ยวกับรายการที่ต้องไม่จัดประเภท				
รายการใหม่ในภายหลัง				
	1.60	-	1.81	-
ขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น - สุทธิจากภาษีเงินได้	(6.40)	-	(7.22)	-
รายการที่ต้องจัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไร				
หรือขาดทุนในภายหลัง				
ผลกำไร (ขาดทุน) จากเครื่องมือป้องกัน				
ความเสี่ยงกระแสเงินสด				
	(90.35)	2.49	(101.66)	(1.70)
ผลกำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่า				
เงินลงทุนเพื่อขาย				
	(2,596.80)	981.04	(4,003.98)	1,001.95
ภาษีเงินได้เกี่ยวกับรายการที่ต้องจัดประเภท				
รายการใหม่ในภายหลัง				
	604.96	(199.82)	862.44	(213.15)
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น - สุทธิจากภาษีเงินได้	(2,082.19)	783.71	(3,243.20)	787.10

งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นรวมสำหรับงวดสามเดือนและงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2561 และ 2560 ได้รับรู้ส่วนแบ่งกำไรตามสัดส่วนการถือหุ้นในเงินลงทุนในบริษัทร่วม ดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท			
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุด		สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุด	
	วันที่ 30 มิถุนายน		วันที่ 30 มิถุนายน	
	2561	2560	2561	2560
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนในบริษัทร่วม	120.86	122.90	230.91	217.40
รายการที่ต้องไม่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้				
ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง				
ขาดทุนจากการประมาณการตามหลัก				
คณิตศาสตร์ประกันภัยสำหรับ โครงการ				
ผลประโยชน์พนักงาน	(1.61)	-	(1.82)	-
ภาษีเงินได้เกี่ยวกับรายการที่ต้องไม่จัดประเภท				
รายการใหม่ในภายหลัง	0.32	-	0.36	-
ขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น - สุทธิจากภาษีเงินได้	(1.29)	-	(1.46)	-
รายการที่ต้องจัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไร				
กำไรหรือขาดทุนในภายหลัง				
ส่วนแบ่งกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น				
ในบริษัทร่วม	(541.99)	198.38	(828.09)	201.75
ภาษีเงินได้เกี่ยวกับรายการที่ต้องจัดประเภท				
รายการใหม่ในภายหลัง	122.02	(40.30)	173.95	(42.99)
ส่วนแบ่งกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นในบริษัทร่วม	(419.97)	158.08	(654.14)	158.76
- สุทธิจากภาษีเงินได้				

รายการกระทบยอดข้อมูลทางการเงินโดยสรุปข้างต้นกับมูลค่าตามบัญชีของส่วนได้เสียของบริษัทร่วมที่รับรู้ในงบการเงินรวม เป็นดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2561	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560
สินทรัพย์สุทธิของบริษัทร่วม	12,860.63	16,394.03
สัดส่วนการถือหุ้นของกลุ่มบริษัทในบริษัทร่วม (ร้อยละ)	20.17	20.17
	2,593.93	3,306.60
มูลค่าเงินลงทุนที่สูงกว่าสินทรัพย์สุทธิ ณ วันลงทุน	48.40	48.40
ราคาตามบัญชีของกลุ่มบริษัทในบริษัทร่วม	2,642.33	3,355.00

11.2 เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมในงบการเงินเฉพาะกิจการ

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2561 และวันที่ 31 ธันวาคม 2560 เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมมีรายละเอียดดังต่อไปนี้

บริษัท	งบการเงินเฉพาะกิจการ							
	ทุนชำระแล้ว		สัดส่วนเงินลงทุน		ราคาทุน		เงินปันผล	
	ณ วันที่	ณ วันที่	ณ วันที่	ณ วันที่	ณ วันที่	ณ วันที่	สำหรับงวดหกเดือน	
	30 มิถุนายน 2561	31 ธันวาคม 2560	30 มิถุนายน ร้อยละ	31 ธันวาคม ร้อยละ	30 มิถุนายน 2561	31 ธันวาคม 2560	สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน	
บริษัทร่วม							2561	2560
บริษัท อลิอันซ์ อยุธยา								
ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)	2,950,000	2,950,000	20.17	20.17	1,487,264	1,487,264	287,981	387,942
บริษัทย่อย								
บริษัท ศรีอยุธยา เจเนอรัล								
ประกันภัย จำกัด (มหาชน)	1,800,000	1,800,000	99.99	99.99	1,823,579	1,823,579	54,000	-

ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นของบริษัทร่วมได้มีมติอนุมัติจ่ายเงินปันผลแก่ผู้ถือหุ้นหลังจากคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยได้ให้ความเห็นชอบแล้ว ดังนี้

วันที่	ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นของบริษัทร่วม		คณะกรรมการกำกับและส่งเสริม			จำนวน เงินปันผลรับ (ล้านบาท)	วันที่ รับเงินปันผล
	มีมติอนุมัติจ่ายเงินปันผล		การประกอบธุรกิจประกันภัย เห็นชอบจ่ายเงินปันผล				
	เงินปันผลต่อหุ้น (บาท)	จำนวน (ล้านบาท)	วันที่	เงินปันผลต่อหุ้น (บาท)	จำนวน (ล้านบาท)		
9 เมษายน 2561	5.57	1,643.15	23 พฤษภาคม 2561	4.84	1,427.80	287.98	20 มิถุนายน 2561
20 เมษายน 2560	6.52	1,923.40	29 มิถุนายน 2560	6.52	1,923.40	387.94	14 กรกฎาคม 2560

12. ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์

ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2561 และวันที่ 31 ธันวาคม 2560 ประกอบด้วย

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินรวม						ที่ดิน อาคารและ อุปกรณ์สุทธิปลายงวด ณ วันที่
	ราคาทุน			ค่าเสื่อมราคาสะสม			
	ณ วันที่	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย/ ตัดบัญชี	ณ วันที่	ค่าเสื่อมราคา	จำหน่าย/ ตัดบัญชี	
	1 มกราคม 2561			30 มิถุนายน 2561	1 มกราคม 2561		1 มกราคม 2561
ที่ดิน	1,610	-	-	1,610	-	-	1,610
อาคาร	774	-	-	774	(774)	(774)	-
เครื่องใช้สำนักงาน	65,413	139	(21)	65,531	(55,360)	21	10,053
เครื่องตกแต่งสำนักงาน	55,509	277	(442)	55,904	(34,018)	407	21,491
ยานพาหนะ	39,315	-	-	39,315	(19,233)	-	20,082
เครื่องใช้สำนักงานและ เครื่องตกแต่งสำนักงาน -ระหว่างติดตั้ง	-	1,280	-	1,280	(560)	-	720
รวม	162,621	1,696	(463)	163,854	(109,385)	428	53,236

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินรวม						ที่ดิน อาคารและ อุปกรณ์สุทธิปลายปี ณ วันที่
	ราคาทุน			ค่าเสื่อมราคาสะสม			
	ณ วันที่	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย/ ตัดบัญชี	ณ วันที่	ค่าเสื่อมราคา	จำหน่าย/ ตัดบัญชี	
	1 มกราคม 2560			31 ธันวาคม 2560	1 มกราคม 2560		1 มกราคม 2560
ที่ดิน	1,610	-	-	1,610	-	-	1,610
อาคาร	774	-	-	774	(774)	(774)	-
เครื่องใช้สำนักงาน	69,120	2,410	(6,117)	65,413	(55,783)	6,102	13,337
เครื่องตกแต่งสำนักงาน	52,975	750	(100)	53,625	(25,654)	100	27,321
ยานพาหนะ	40,783	8,320	(9,788)	39,315	(22,517)	9,237	18,266
เครื่องใช้สำนักงานและ เครื่องตกแต่งสำนักงาน -ระหว่างติดตั้ง	-	1,884	-	1,884	(1,884)	-	-
รวม	165,262	13,364	(16,005)	162,621	(104,728)	15,439	60,534

53,236

หน่วย : พันบาท

งบการเงินเฉพาะกิจการ		งบการเงินเฉพาะกิจการ			
		กำไรสุทธิ			
ราคาทุน		กำไรสุทธิ			
ณ วันที่	เพิ่มขึ้น	จำนวน/ตัดบัญชี	ณ วันที่	จำนวน/ตัดบัญชี	ณ วันที่
1 มกราคม 2561		30 มิถุนายน 2561	1 มกราคม 2561	30 มิถุนายน 2561	
ที่ดิน	-	1,610	-	1,610	ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิปลายงวด ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2561
อาคาร	-	774	(774)	-	1,610
เครื่องใช้สำนักงาน	1	2,928	(2,680)	248	-
เครื่องตกแต่งสำนักงาน	-	4,456	(4,246)	210	142
ยานพาหนะ	-	8,168	(2,760)	(587)	210
รวม	1	17,937	(10,460)	(847)	5,408
					4,821
					6,630

งบการเงินเฉพาะกิจการ		งบการเงินเฉพาะกิจการ			
		กำไรสุทธิ			
ราคาทุน		กำไรสุทธิ			
ณ วันที่	เพิ่มขึ้น	จำนวน/ตัดบัญชี	ณ วันที่	จำนวน/ตัดบัญชี	ณ วันที่
1 มกราคม 2560		31 ธันวาคม 2560	1 มกราคม 2560	31 ธันวาคม 2560	
ที่ดิน	-	1,610	-	1,610	ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิปลายงวด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560
อาคาร	-	774	(774)	-	1,610
เครื่องใช้สำนักงาน	63	2,928	(2,494)	29	-
เครื่องตกแต่งสำนักงาน	-	4,456	(3,939)	(517)	248
ยานพาหนะ	5,760	8,168	(8,618)	90	210
รวม	5,823	17,936	(15,825)	964	5,408
					7,476
					6,630

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2561 และวันที่ 31 ธันวาคม 2560 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ของกลุ่มบริษัทบางรายการ ซึ่งมีราคาทุนจำนวนเงิน 62.39 ล้านบาท และ 56.38 ล้านบาท ตามลำดับ ได้ตัดค่าเสื่อมราคาหมดแล้วแต่ยังมีการใช้งานอยู่ (บริษัท : จำนวน 7.79 ล้านบาท)

13. สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2561 และวันที่ 31 ธันวาคม 2560 มีรายละเอียด ดังนี้

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	ณ วันที่	ณ วันที่	ณ วันที่	ณ วันที่
	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม
	2561	2560	2561	2560
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	209,125	167,169	33,263	6,482

รายการเคลื่อนไหวของสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2561 และ 2560 ประกอบด้วยผลกระทบทางภาษีของรายการดังต่อไปนี้

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินรวม			
	ณ วันที่	รายการที่รับรู้ ในกำไร หรือขาดทุน	รายการที่รับรู้ ในกำไร หรือขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น	ณ วันที่
	1 มกราคม			30 มิถุนายน
	2561			2561
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี				
ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ - เบี้ยประกันภัยค้ำรับ	890	240	-	1,130
ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ - ลูกหนี้อื่น	567	-	-	567
เงินสำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้	86,046	4,728	-	90,774
ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่า ของเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย	10,261	-	26,848	37,109
สำรองค่าสินไหมทดแทนสุทธิ	46,072	3,765	-	49,837
สำรองค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นแต่ยังไม่ได้ มีการรายงานให้บริษัททราบ	15,366	1,113	-	16,479
ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงาน	12,678	961	-	13,639
ค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุนทั่วไป	301	-	-	301
เงินค้างจ่ายเกี่ยวกับการประกันภัยต่อ	432	-	-	432
	172,613	10,807	26,848	210,268

หน่วย : พันบาท

งบการเงินรวม			
ณ วันที่	รายการที่รับรู้	รายการที่รับรู้	ณ วันที่
1 มกราคม	ในกำไร	ในกำไร	30 มิถุนายน
2561	หรือขาดทุน	หรือขาดทุน	2561
		เบ็ดเสร็จอื่น	
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี			
กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่า			
ของเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย	(505)	4,301	3,796
กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการโอนเปลี่ยนประเภท			
เงินลงทุน	(4,939)	-	(4,939)
	(5,444)	4,301	(1,143)
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	167,169	31,149	209,125

หน่วย : พันบาท

งบการเงินรวม			
ณ วันที่	รายการที่รับรู้	รายการที่รับรู้	ณ วันที่
1 มกราคม	ในกำไร	ในกำไร	30 มิถุนายน
2560	หรือขาดทุน	หรือขาดทุน	2560
		เบ็ดเสร็จอื่น	
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี			
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ - เบี้ยประกันภัยค้ำรับ	890	-	890
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ - ลูกหนี้อื่น	567	-	567
เงินสำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้	79,616	(508)	79,108
ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่า			
ของเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย	22,677	(3,907)	18,770
สำรองค่าสินไหมทดแทนสุทธิ	56,699	(2,156)	54,543
สำรองค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นแต่ยังไม่ได้			
มีการรายงานให้บริษัททราบ	15,818	(1,407)	14,411
ภาวะผูกพันผลประโยชน์พนักงาน	10,944	391	11,335
ค่าเผื่อการค้ำของเงินลงทุนทั่วไป	301	-	301
เงินค้างจ่ายเกี่ยวกับการประกันภัยต่อ	4,067	(4,067)	-
	191,579	(7,747)	179,925

หน่วย : พันบาท

งบการเงินรวม			
ณ วันที่	รายการที่รับรู้	รายการที่รับรู้	ณ วันที่
1 มกราคม	ในกำไร	ในกำไร	30 มิถุนายน
2560	หรือขาดทุน	หรือขาดทุน	2560
		เบ็ดเสร็จอื่น	
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี			
กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่า			
ของเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย	(681)	54	(627)
กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการโอนเปลี่ยนประเภท			
เงินลงทุน	(4,939)	-	(4,939)
	(5,620)	54	(5,566)
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	185,959	(3,853)	174,359

หน่วย : พันบาท

งบการเงินเฉพาะกิจการ			
ณ วันที่	รายการที่รับรู้	รายการที่รับรู้	ณ วันที่
1 มกราคม	ในกำไร	ในกำไร	30 มิถุนายน
2561	หรือขาดทุน	หรือขาดทุน	2561
		เบ็ดเสร็จอื่น	
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี			
ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลง			
มูลค่าของเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย	10,261	26,848	37,109
ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงาน	859	(67)	792
ค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุนทั่วไป	301	-	301
	11,421	26,848	38,202
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี			
กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการโอนเปลี่ยนประเภท			
เงินลงทุน	(4,939)	-	(4,939)
	(4,939)	-	(4,939)
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	6,482	26,848	33,263

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	ณ วันที่ 1 มกราคม 2560	รายการที่รับรู้ ในกำไร หรือขาดทุน	รายการที่รับรู้ ในกำไร หรือขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น	ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2560
สินทรัพย์ภายใต้การควบคุม ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลง มูลค่าของเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย	22,677	-	(3,907)	18,770
ภาวะผูกพันผลประโยชน์พนักงาน	1,412	(529)	-	883
ค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุนทั่วไป	301	-	-	301
	24,390	(529)	(3,907)	19,954
หนี้สินภายใต้การควบคุม กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการโอนเปลี่ยนประเภท เงินลงทุน	(4,939)	-	-	(4,939)
	(4,939)	-	-	(4,939)
สินทรัพย์ภายใต้การควบคุม	19,451	(529)	(3,907)	15,015

ค่าใช้จ่ายภายใต้การควบคุมสำหรับงวดสามเดือนและงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2561 และ 2560 ประกอบด้วย

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินรวม			
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุด วันที่ 30 มิถุนายน		สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุด วันที่ 30 มิถุนายน	
	2561	2560	2561	2560
ค่าใช้จ่าย (รายได้) ภายใต้การควบคุมตามแบบแสดงรายการ	14,158	(787)	25,114	1,877
รายการปรับปรุงภายใต้การควบคุมที่เกี่ยวข้องกับ ผลต่างชั่วคราวที่เกิดขึ้นและที่กลับรายการ	(4,728)	8,062	(10,807)	7,747
ค่าใช้จ่ายภายใต้การควบคุมตามงบกำไรขาดทุนและ กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	9,430	7,275	14,307	9,624

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุด		สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุด	
	วันที่ 30 มิถุนายน		วันที่ 30 มิถุนายน	
	2561	2560	2561	2560
รายได้ภาษีเงินได้นิติบุคคลตามแบบแสดงรายการ	(1,729)	(568)	-	-
รายการปรับปรุงภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีที่เกี่ยวข้องกับ				
ผลต่างชั่วคราวที่เกิดขึ้นและที่กลับรายการ	165	574	67	529
ค่าใช้จ่าย (รายได้) ภาษีเงินได้ตามงบกำไรขาดทุนและ				
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(1,564)	6	67	529

การกระทบยอดเพื่อหาอัตราภาษีที่แท้จริงสำหรับงวดสามเดือนและงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2561 และ 2560 มีดังนี้

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินรวม			
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน			
	2561		2560	
	อัตราภาษี	จำนวนเงิน	อัตราภาษี	จำนวนเงิน
	ร้อยละ		ร้อยละ	
กำไรก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้		164,252		168,206
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ตามอัตราภาษีเงินได้	20.00	32,850	20.00	33,641
ผลกระทบทางภาษีของรายการที่มีได้เป็นรายได้				
และค่าใช้จ่ายทางภาษี	(14.26)	(23,420)	(15.67)	(26,366)
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ตามงบกำไรขาดทุนและ				
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	5.74	9,430	4.33	7,275

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินรวม			
	สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน			
	2561		2560	
	อัตราภาษี	จำนวนเงิน	อัตราภาษี	จำนวนเงิน
	ร้อยละ		ร้อยละ	
กำไรก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้		324,749		281,545
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ตามอัตราภาษีเงินได้	20.00	64,950	20.00	56,309
ผลกระทบทางภาษีของรายการที่มีได้เป็นรายได้				
และค่าใช้จ่ายทางภาษี	(15.59)	(50,643)	(16.58)	(46,685)
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ตามงบกำไรขาดทุนและ				
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	4.41	14,307	3.42	9,624

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน			
	2561		2560	
อัตราภาษี ร้อยละ	จำนวนเงิน	อัตราภาษี ร้อยละ	จำนวนเงิน	
กำไรก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้		330,715		396,774
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ตามอัตราภาษีเงินได้	20.00	66,143	20.00	79,355
ผลกระทบทางภาษีของรายการที่มีได้เป็นรายได้ และค่าใช้จ่ายทางภาษี	(20.47)	(67,707)	(20.00)	(79,349)
ค่าใช้จ่าย (รายได้) ภาษีเงินได้ตามงบกำไรขาดทุนและ กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(0.47)	(1,564)	0.00	6

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน			
	2561		2560	
อัตราภาษี ร้อยละ	จำนวนเงิน	อัตราภาษี ร้อยละ	จำนวนเงิน	
กำไรก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้		365,145		405,754
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ตามอัตราภาษีเงินได้	20.00	73,029	20.00	81,151
ผลกระทบทางภาษีของรายการที่มีได้เป็นรายได้ และค่าใช้จ่ายทางภาษี	(19.98)	(72,962)	(19.87)	(80,622)
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ตามงบกำไรขาดทุนและ กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	0.02	67	0.13	529

14. สินทรัพย์อื่น

สินทรัพย์อื่น ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2561 และ 31 ธันวาคม 2560 ประกอบด้วย

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2561	2560	2561	2560
	บาท	บาท	บาท	บาท
ลูกหนี้อื่น	15,066	17,489	-	-
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(2,834)	(2,834)	-	-
	12,232	14,655	-	-
ลูกหนี้กรมสรรพากร	6,981	30,069	752	575
ภาษีเงินได้นิติบุคคลรอขอคืน	14,247	13,827	420	-
ค่าใช้จ่ายจ่ายล่วงหน้า	13,614	9,001	195	339
เงินค้ำรับโครงการรับประกันนาข้าว	7,388	20,976	-	-
อื่นๆ	9,835	10,989	3,056	7,006
รวมสินทรัพย์อื่น	64,297	99,517	4,423	7,920

15. หนี้สินจากสัญญาประกันภัย

หนี้สินจากสัญญาประกันภัย ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2561 และวันที่ 31 ธันวาคม 2560 ประกอบด้วย

	งบการเงินรวม		
	ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2561		
	หนี้สินตามสัญญาประกันภัย	หนี้สินส่วนที่เอาประกันภัยต่อ (ดูหมายเหตุข้อ 7)	สุทธิ
สำรองค่าสินไหมทดแทน			
ค่าสินไหมที่เกิดขึ้นที่ได้รับรายงานแล้ว	701,144	(449,882)	251,262
ค่าสินไหมที่เกิดขึ้นที่ยังไม่ได้รับรายงาน	158,594	(76,197)	82,397
สำรองเบี้ยประกันภัย			
สำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้	1,441,675	(531,162)	910,513
รวม	2,301,413	(1,057,241)	1,244,172

หน่วย : พันบาท

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินรวม		
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560		
	หนี้สินตาม สัญญาประกันภัย	หนี้สินส่วนที่ เอาประกันภัยต่อ (ดูหมายเหตุข้อ 7)	สุทธิ
สำรองค่าสินไหมทดแทน			
ค่าสินไหมที่เกิดขึ้นที่ได้รับรายงานแล้ว	560,142	(326,882)	233,260
ค่าสินไหมที่เกิดขึ้นที่ยังไม่ได้รับรายงาน	117,028	(40,196)	76,832
สำรองเบี้ยประกันภัย			
สำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้	1,391,825	(524,960)	866,865
รวม	<u>2,068,995</u>	<u>(892,038)</u>	<u>1,176,957</u>

15.1 สำรองประกันภัยสำหรับสัญญาประกันภัยระยะสั้น

15.1.1 สำรองค่าสินไหมทดแทน

สำรองค่าสินไหมทดแทน ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2561 และ 31 ธันวาคม 2560 ประกอบด้วย

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินรวม	
	ณ วันที่	ณ วันที่
	30 มิถุนายน 2561	31 ธันวาคม 2560
ยอดคงเหลือต้นงวด/ปี	677,170	819,103
ค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นระหว่างงวด/ปี	864,717	1,475,255
การเปลี่ยนแปลงประมาณการค่าสินไหม ทดแทนและข้อสมมติฐานในการคำนวณ สำรองค่าสินไหมทดแทน	(10,708)	(86,674)
ค่าสินไหมทดแทนจ่ายระหว่างงวด/ปี	(671,441)	(1,530,514)
ยอดคงเหลือปลายงวด/ปี	<u>859,738</u>	<u>677,170</u>

15.1.2 สำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้

	หน่วย : พันบาท	
	งบการเงินรวม	
	ณ วันที่	ณ วันที่
	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม
	2561	2560
ณ วันที่ 1 มกราคม	1,391,825	1,430,786
เบี้ยประกันภัยรับสำหรับงวด/ปี	1,543,253	2,953,655
เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้ในงวด/ปี	(1,493,403)	(2,992,616)
ณ วันที่ 30 มิถุนายน และวันที่ 31 ธันวาคม	1,441,675	1,391,825

15.1.3 สำรองความเสียหายที่ยังไม่สิ้นสุด

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2561 และวันที่ 31 ธันวาคม 2560 กลุ่มบริษัทไม่มีการตั้งสำรองการเสียหายที่ยังไม่สิ้นสุด เนื่องจากสำรองการเสียหายที่ยังไม่สิ้นสุดที่ประมาณขึ้นของบริษัท มีจำนวน 766.97 ล้านบาท และ 759.41 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งมีจำนวนต่ำกว่าสำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้

16. เจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ

เจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2561 และวันที่ 31 ธันวาคม 2560 ประกอบด้วย

	หน่วย : พันบาท	
	งบการเงินรวม	
	ณ วันที่	ณ วันที่
	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม
	2561	2560
เงินถือไว้จากการประกันภัยต่อ	441,868	418,789
เงินค้างจ่ายเกี่ยวกับการประกันภัยต่อ	238,885	249,070
รวมเจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ	680,753	667,859

17. ทุนเรือนหุ้น

- 17.1 เมื่อวันที่ 20 เมษายน 2561 ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นของบริษัทได้มีมติอนุมัติการลดทุนจดทะเบียนจากเดิมจำนวนเงิน 500 ล้านบาท เป็นจำนวนเงิน 250 ล้านบาท โดยการตัดหุ้นจดทะเบียนที่ยังมิได้นำออกจำหน่ายจำนวน 250 ล้านหุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 1 บาท โดยบริษัทได้จดทะเบียนลดทุนดังกล่าวกับกระทรวงพาณิชย์ เมื่อวันที่ 24 เมษายน 2561
- 17.2 เมื่อวันที่ 20 เมษายน 2561 ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นของบริษัทได้มีมติอนุมัติการเพิ่มทุนจดทะเบียนจากเดิมจำนวนเงิน 250 ล้านบาท เป็นจำนวนเงิน 375 ล้านบาท โดยการออกหุ้นสามัญใหม่จำนวน 125 ล้านหุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 1 บาท เพื่อรองรับการใช้สิทธิตามใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญเพิ่มทุนของบริษัท รุ่นที่ 1 (“AYUD-W1”) โดยบริษัทได้จดทะเบียนเพิ่มทุนดังกล่าวกับกระทรวงพาณิชย์ เมื่อวันที่ 25 เมษายน 2561
- 17.3 เมื่อวันที่ 15 มิถุนายน 2559 บริษัทเพิ่มทุนที่ออกและชำระแล้วจากเดิม 250 ล้านบาท (หุ้นสามัญจำนวน 250 ล้านหุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 1 บาท) เป็น 293.91 ล้านบาท (หุ้นสามัญจำนวน 293.91 ล้านหุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 1 บาท) โดยจำนวนดังกล่าวเป็นผลมาจากการใช้สิทธิตามใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญ (AYUD-W1) จำนวน 43.91 ล้านบาท (หุ้นสามัญ 43.91 ล้านหุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 1 บาท) และทำให้มีส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญเพิ่มขึ้นรวมเป็นจำนวน 1,668.40 ล้านบาท โดยบริษัทได้ดำเนินการจดทะเบียนการเพิ่มทุนชำระแล้วดังกล่าวกับกระทรวงพาณิชย์แล้วเมื่อวันที่ 25 มิถุนายน 2561

18. ใบสำคัญแสดงสิทธิ

บริษัทได้จัดสรรและออกใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญชนิดระบุชื่อผู้ถือและสามารถเปลี่ยนมือได้ของบริษัท ศรีอยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) อายุใบสำคัญแสดงสิทธิ 2 ปี นับตั้งแต่วันที่ออกใบสำคัญแสดงสิทธิ โดยมีอัตราการใช้สิทธิ คือใบสำคัญแสดงสิทธิ 1 หน่วย มีสิทธิซื้อหุ้นสามัญได้ 1 หุ้น ตามราคาการใช้สิทธิที่ระบุไว้ (เว้นแต่กรณีมีการปรับสิทธิตามเงื่อนไขการปรับสิทธิที่กำหนด) ซึ่งสามารถใช้สิทธิได้ตลอดอายุของใบสำคัญแสดงสิทธิตามระยะเวลาที่กำหนด โดยมีรายละเอียดของใบสำคัญแสดงสิทธิที่จัดสรร ดังนี้

ใบสำคัญแสดงสิทธิ	อายุใบสำคัญ		ระยะเวลาการให้สิทธิ	จำนวนสิทธิ	อัตราการใช้สิทธิ	ราคาใช้สิทธิ (บาทต่อหุ้น)
	แสดงสิทธิ	วันที่ให้สิทธิ		ที่จัดสรรและออก (หน่วย)	ต่อ 1 หน่วย ใบสำคัญแสดงสิทธิ	
“AYUD-W1”	2 ปี	27 เมษายน 2561	ทุกวันที่ 15 ของเดือน มิถุนายน และ ธันวาคม ตลอดจนอายุของใบสำคัญแสดงสิทธิ เริ่มวันที่ 15 มิถุนายน 2561 และ สิ้นสุดวันที่ 8 พฤษภาคม 2563	124,999,807	1:1	39.00

รายการเคลื่อนไหวสำหรับใบสำคัญแสดงสิทธิสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2561 และ 2560 มีดังนี้

	2561		2560	
	จำนวน สิทธิซื้อหุ้น (หน่วย)	ราคาใช้สิทธิถัวเฉลี่ยถ่วง น้ำหนัก (บาทต่อหุ้น)	จำนวน สิทธิซื้อหุ้น (หน่วย)	ราคาใช้สิทธิถัวเฉลี่ยถ่วง น้ำหนัก (บาทต่อหุ้น)
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม	-	-	-	-
ใบสำคัญแสดงสิทธิที่ออกให้	124,999,807	39.00	-	-
ใบสำคัญแสดงสิทธิที่หมดอายุ	-	-	-	-
ใบสำคัญแสดงสิทธิที่มีการใช้สิทธิ	(43,905,225)	39.00	-	-
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 30 มิถุนายน	81,094,582	39.00	-	-

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2561 ใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญของบริษัท “AYUD-W1” คงเหลือจำนวน 81,094,582 หน่วย โดยมีราคาใช้สิทธิถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักเท่ากับ 39 บาทต่อหุ้น อายุใบสำคัญแสดงสิทธิคงเหลือถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักเท่ากับ 1.85 ปี (ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2560 : ไม่มี)

19. การเสนอข้อมูลทางการเงินจำแนกตามส่วนงาน

การจำแนกส่วนงานทางธุรกิจได้จัดทำขึ้นตามเกณฑ์ที่ใช้ในการจัดทำรายงานภายในที่เสนอต่อผู้บริหารของกลุ่มบริษัท ผลการดำเนินงานจำแนกตามส่วนงานทางธุรกิจที่นำเสนอต่อผู้มีอำนาจตัดสินใจสูงสุดด้านการดำเนินงานเพื่อใช้ในการตัดสินใจเกี่ยวกับการจัดสรรทรัพยากร และการประเมินผลการปฏิบัติงานของส่วนงานดำเนินงานมีการวัดค่าที่เป็นไปตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

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

สำหรับงวดสามเดือนและงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2561 และ 2560 กลุ่มบริษัทไม่มีรายได้จากบุคคลภายนอกกรายใดรายหนึ่งที่มีจำนวนเงินตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไปของรายได้รวม

ข้อมูลทางการเงินจำแนกตามส่วนงานทางธุรกิจของกลุ่มบริษัทสำหรับงวดสามเดือนและงวดหกเดือน
สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2561 และ 2560 มีดังต่อไปนี้

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินรวม							
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน							
	ธุรกิจประกัน		ธุรกิจการลงทุน		รายการตัดบัญชี		รวม	
	วินาศภัย							
	2561	2560	2561	2560	2561	2560	2561	2560
รายได้จากภายนอก	521,984	509,371	345,961	408,246	(341,981)	(387,942)	525,964	529,675
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนในบริษัทร่วม	-	-	120,861	122,897	-	-	120,861	122,897
รายได้อื่น	308	1,473	3,097	6,631	(3,247)	(6,751)	158	1,353
รวมรายได้	522,292	510,844	469,919	537,774	(345,228)	(394,693)	646,983	653,925
ค่าใช้จ่ายธุรกิจประกันภัย	401,797	404,593	-	-	-	-	401,797	404,593
ค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหารสำคัญ	12,357	9,704	4,618	6,633	-	-	16,975	16,337
ค่าใช้จ่ายอื่น	53,481	60,070	13,725	11,470	(3,247)	(6,751)	63,959	64,789
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	10,994	7,269	(1,564)	6	-	-	9,430	7,275
กำไรสุทธิ	43,663	29,208	453,140	519,665	(341,981)	(387,942)	154,822	160,931

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินรวม							
	สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน							
	ธุรกิจประกัน		ธุรกิจการลงทุน		รายการตัดบัญชี		รวม	
	วินาศภัย							
	2561	2560	2561	2560	2561	2560	2561	2560
รายได้จากภายนอก	1,048,299	1,049,070	395,478	433,457	(341,981)	(387,942)	1,101,796	1,094,585
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนในบริษัทร่วม	-	-	230,906	217,395	-	-	230,906	217,395
รายได้อื่น	794	2,196	8,280	15,230	(8,580)	(15,282)	494	2,144
รวมรายได้	1,049,093	1,051,266	634,664	666,082	(350,561)	(403,224)	1,333,196	1,314,124
ค่าใช้จ่ายธุรกิจประกันภัย	843,304	863,373	-	-	-	-	843,304	863,373
ค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหารสำคัญ	23,798	19,077	10,582	16,994	-	-	34,380	36,071
ค่าใช้จ่ายอื่น	111,312	122,478	28,031	25,939	(8,580)	(15,282)	130,763	133,135
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	14,240	9,095	67	529	-	-	14,307	9,624
กำไรสุทธิ	56,439	37,243	595,984	622,620	(341,981)	(387,942)	310,442	271,921

20. กำไรต่อหุ้น

กำไรต่อหุ้นสำหรับงวดสามเดือนและงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2561 และ 2560 มีรายละเอียดการคำนวณดังนี้

	งบการเงินรวม					
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน					
	กำไร		จำนวนหุ้นสามัญ ถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก		กำไรต่อหุ้น	
2561	2560	2561	2560	2561	2560	
พันบาท	พันบาท	หุ้น	หุ้น	บาท	บาท	
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน						
กำไรส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นบริษัท	154,822	160,931	251,455,422	250,000,000	0.62	0.64
ผลกระทบของหุ้นสามัญเทียบเท่าปรับลด						
ใบสำคัญแสดงสิทธิ (AYUD-W1)	-	-	7,168,582	-		
กำไรต่อหุ้นปรับลด						
กำไรที่เป็นของผู้ถือหุ้นสามัญสมมติว่ามี การแปลงเป็นหุ้นสามัญ	154,822	160,931	258,624,004	250,000,000	0.60	0.64

	งบการเงินรวม					
	สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน					
	กำไร		จำนวนหุ้นสามัญ ถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก		กำไรต่อหุ้น	
2561	2560	2561	2560	2561	2560	
พันบาท	พันบาท	หุ้น	หุ้น	บาท	บาท	
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน						
กำไรส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นบริษัท	310,442	271,921	251,455,422	250,000,000	1.23	1.09
ผลกระทบของหุ้นสามัญเทียบเท่าปรับลด						
ใบสำคัญแสดงสิทธิ (AYUD-W1)	-	-	7,168,582	-		
กำไรต่อหุ้นปรับลด						
กำไรที่เป็นของผู้ถือหุ้นสามัญสมมติว่ามี การแปลงเป็นหุ้นสามัญ	310,442	271,921	258,624,004	250,000,000	1.20	1.09

กำไรต่อหุ้นสำหรับงวดสามเดือนและงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2561 และ 2560 มีรายละเอียดการคำนวณดังนี้

	งบการเงินเฉพาะกิจการ					
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน					
	กำไร		จำนวนหุ้นสามัญ ถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก		กำไรต่อหุ้น	
2561	2560	2561	2560	2561	2560	
พันบาท	พันบาท	หุ้น	หุ้น	บาท	บาท	
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน						
กำไรส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นบริษัทฯ	332,279	396,768	251,455,422	250,000,000	1.32	1.59
ผลกระทบของหุ้นสามัญเทียบเท่าปรับลด						
ใบสำคัญแสดงสิทธิ (AYUD-W1)	-	-	7,168,582	-		
กำไรต่อหุ้นปรับลด						
กำไรที่เป็นของผู้ถือหุ้นสามัญสมมติว่ามี การแปลงเป็นหุ้นสามัญ	332,279	396,768	258,624,004	250,000,000	1.28	1.59

	งบการเงินเฉพาะกิจการ					
	สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน					
	กำไร		จำนวนหุ้นสามัญ ถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก		กำไรต่อหุ้น	
2561	2560	2561	2560	2561	2560	
พันบาท	พันบาท	หุ้น	หุ้น	บาท	บาท	
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน						
กำไรส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นบริษัทฯ	365,078	405,225	251,455,422	250,000,000	1.45	1.62
ผลกระทบของหุ้นสามัญเทียบเท่าปรับลด						
ใบสำคัญแสดงสิทธิ (AYUD-W1)	-	-	7,168,582	-		
กำไรต่อหุ้นปรับลด						
กำไรที่เป็นของผู้ถือหุ้นสามัญสมมติว่ามี การแปลงเป็นหุ้นสามัญ	365,078	405,225	258,624,004	250,000,000	1.41	1.62

21. 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 อยุธยา ดีเวลลอปเม้นท์ ลิสซิ่ง จำกัด	ผู้ถือหุ้นบางส่วนร่วมกัน	สินเชื่อเช่าซื้อและลิสซิ่ง
บริษัท ปูนซีเมนต์นครหลวง จำกัด (มหาชน)	ผู้ถือหุ้นและกรรมการบางส่วนร่วมกัน	วัสดุก่อสร้าง
บริษัท กรุงเทพโทรทัศน์และวิทยุ จำกัด	ผู้ถือหุ้นและกรรมการบางส่วนร่วมกัน	ธุรกิจทางโทรทัศน์
บริษัท ทูมมหาโชค จำกัด	ผู้ถือหุ้นบางส่วนร่วมกัน	รับจ้างโฆษณา
บริษัท ซูเปอร์ แอสเซทส์ จำกัด	ผู้ถือหุ้นและกรรมการบางส่วนร่วมกัน	ลงทุนในหลักทรัพย์
บริษัท บีบีทีวี เอ็คควิตี้ จำกัด	ผู้ถือหุ้นและกรรมการบางส่วนร่วมกัน	ให้เช่าพื้นที่สำนักงาน
บริษัท ซีเคเอส โฮลดิ้ง จำกัด	ผู้ถือหุ้นและกรรมการบางส่วนร่วมกัน	ลงทุนในหลักทรัพย์
บริษัท อลิอันซ์ อยุธยา ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)	ผู้ถือหุ้นและกรรมการบางส่วนร่วมกัน	ประกันชีวิต
บริษัท แกรนด์ คาแนล แลนด์ จำกัด (มหาชน)	ผู้ถือหุ้นและกรรมการบางส่วนร่วมกัน	รับจ้างโฆษณา
บริษัท บริหารสินทรัพย์กรุงศรีอยุธยา จำกัด	ผู้ถือหุ้นบางส่วนร่วมกัน	บริหารสินทรัพย์
บริษัท รักษาความปลอดภัย สยามเรียลตี้ แอนด์ เซอร์วิส จำกัด	ผู้ถือหุ้นบางส่วนร่วมกัน	บริการ
บริษัท อยุธยา แคปปิตอล ออโต้ ลิส จำกัด (มหาชน)	ผู้ถือหุ้นบางส่วนร่วมกัน	สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์และลิสซิ่ง
บริษัท กรุงศรี แฟ็กเคอริง จำกัด	ผู้ถือหุ้นบางส่วนร่วมกัน	แฟ็กเคอริง
บริษัท บัตรกรุงศรีอยุธยา จำกัด	ผู้ถือหุ้นบางส่วนร่วมกัน	บริการ
บริษัท อีสเทอร์นสตาร์ เรียล เอสเตท จำกัด (มหาชน)	ผู้ถือหุ้นและกรรมการบางส่วนร่วมกัน	อสังหาริมทรัพย์
บริษัท ทัมมี่ เทค จำกัด	กรรมการบางส่วนร่วมกัน	ที่ปรึกษา
บริษัท เขาเขียวคันทรีคลับ จำกัด	กรรมการบางส่วนร่วมกัน	ธุรกิจสนามกอล์ฟ
บริษัท นิรั่วานา จำกัด	กรรมการบางส่วนร่วมกัน	ฝึกอบรมและขายคอมพิวเตอร์

21.1 เงินลงทุน

ชื่อบริษัท	หน่วย : พันบาท	
	งบการเงินรวมและ	
	งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	ณ วันที่	ณ วันที่
	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม
	2561	2560
เงินลงทุน - หน่วยลงทุน		
หน่วยลงทุนที่บริหาร โดย		
บริษัท หลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงเทพฯ จำกัด		
- กองทุนเปิดกรุงศรีตราสารเพิ่มทรัพย์	2,067,258	159,011
- กองทุนเปิดกรุงศรีสมาร์ตตราสารหนี้	991,803	985,926
- กองทุนเปิดกรุงศรีอภิวดีปันผล	21,208	31,893
- กองทุนเปิดกรุงศรีหุ้นปันผล	136,435	153,962
- กองทุนเปิดกรุงศรีหุ้นไดนามิกปันผล	-	16,466
- กองทุนเปิดกรุงศรีเฟล็กซิเบิ้ลปันผล	59,456	82,041
- กองทุนเปิดกรุงศรีไฟแนนเชียล โฟกัสปันผล	6,287	8,370
- กองทุนเปิดกรุงศรี โกลบอล ไฮเพอร์เอ้าท์	22,380	22,807
- กองทุนเปิดกรุงศรียุโรปอภิวดี	18,693	18,298
- กองทุนเปิดกรุงศรี โกลบอลสมอล-มิดแคปอภิวดีปันผล	9,683	10,390
- กองทุนเปิดกรุงศรี โกลบอลเฮลธ์แคร์อภิวดีปันผล	37,703	37,709
	<u>3,370,906</u>	<u>1,526,873</u>

ชื่อบริษัท	หน่วย : พันบาท			
	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ			
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุด		สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุด	
	วันที่ 30 มิถุนายน	วันที่ 30 มิถุนายน	วันที่ 30 มิถุนายน	
	2561	2560	2561	2560
เงินปันผล - หุ้นสามัญ				
บริษัท ปูนซีเมนต์นครหลวง จำกัด (มหาชน)				
	-	49	-	49
	-	49	-	49

ชื่อบริษัท	หน่วย : พันบาท			
	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ			
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุด		สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุด	
	วันที่ 30 มิถุนายน		วันที่ 30 มิถุนายน	
	2561	2560	2561	2560
เงินปันผล - หน่วยลงทุน				
หน่วยลงทุนที่บริหารโดย				
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงศรี จำกัด				
- กองทุนเปิดกรุงศรีหุ้นปันผล	1,368	3,418	6,838	4,786
- กองทุนเปิดกรุงศรีหุ้นไดนามิกปันผล	-	660	-	660
- กองทุนเปิดกรุงศรีอภิวินิจฉัย	-	-	5,572	1,253
- กองทุนเปิดกรุงศรีเฟล็กซิเบิ้ลปันผล	-	-	13,361	-
- กองทุนเปิดกรุงศรีไฟแนนเชียลโฟกัสปันผล	-	-	945	894
- กองทุนเปิดกรุงศรี โกลบอลสมอล-มิดแคปอภิวินิจฉัย	-	197	246	197
- กองทุนเปิดกรุงศรี โกลบอลเฮลธ์แคร์อภิวินิจฉัย	-	1,155	-	2,310
	1,368	5,430	26,962	10,100

21.2 ยอดคงเหลือและรายการค้ากับบริษัทที่เกี่ยวข้องกันที่มีสาระสำคัญมีดังนี้

	หน่วย : พันบาท			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	ณ วันที่	ณ วันที่	ณ วันที่	ณ วันที่
	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม
	2561	2560	2561	2560
เงินฝากธนาคาร				
ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	764,701	643,460	224,522	195,088
เบี้ยประกันภัยค้ำรับ				
ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	3,255	720	-	-
บริษัท อยูธยา ดีเวลลอปเม้นท์ ลีสซิ่ง จำกัด	2	-	-	-
บริษัท ปูนซีเมนต์นครหลวง จำกัด (มหาชน)	532	1,497	-	-
บริษัท กรุงเทพโทรทัศน์และวิทยุ จำกัด	2,809	101	-	-
บริษัท อลิอันซ์ อยุธยา ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)	197	25	-	-
บริษัท แกรนด์ คาแนล แลนด์ จำกัด (มหาชน)	-	242	-	-
บริษัท รักษาความปลอดภัย สยามเรียลตี้ แอนด์ เซอร์วิส จำกัด	151	65	-	-
บริษัท อยูธยา แคปปิตอล ออโต้ ลีส จำกัด (มหาชน)	15	7	-	-
บริษัท ฮีลทอร์นสตาร์ เรียด เฮลสเทค จำกัด (มหาชน)	26	20	-	-
บริษัท เขาเขียวคันทรีคลับ จำกัด	164	-	-	-
	7,151	2,677	-	-

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินรวม			
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุด		สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุด	
	วันที่ 30 มิถุนายน		วันที่ 30 มิถุนายน	
	2561	2560	2561	2560
เบี้ยประกันภัยรับ (ต่อ)				
บริษัท ทูนมหาโชค จำกัด	-	-	34	41
บริษัท ซุปเปอร์ แอสเซทส์ จำกัด	-	-	67	70
บริษัท บีบีทีวี เอ็คควิตี้ จำกัด	92	44	154	73
บริษัท ซีเคเอส โฮลดิ้ง จำกัด	-	-	46	-
บริษัท อลิอันซ์ ออยุธยา ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)	184	195	354	374
บริษัท บริหารสินทรัพย์กรุงศรีอยุธยา จำกัด	-	-	359	401
บริษัท รักษาความปลอดภัย สยามเรียลตี้ แอนด์ เซอร์วิส จำกัด	383	416	680	833
บริษัท ออยุธยา แคปปิตอล ออโต้ ลีส จำกัด (มหาชน)	-	94	308	94
บริษัท บัตรกรุงศรีอยุธยา จำกัด	-	-	38	-
บริษัท อีสเทอร์นสตาร์ เรียล เอสเตท จำกัด	205	51	645	282
บริษัท ทัมมี่ เทก จำกัด	-	-	13	14
บริษัท เขาเขียวคันทรีคลับ จำกัด	159	-	245	70
บริษัท นีร์วานา จำกัด	15	-	15	-
	8,512	11,049	18,939	23,636

บริษัทย่อยใช้นโยบายราคาและเงื่อนไขการคิดค่าเบี้ยประกันภัยรับและเบี้ยประกันภัยต่อเช่นเดียวกันกับที่คิดกับลูกค้าทั่วไปและบริษัทประกันภัยอื่น

	งบการเงินรวม			
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุด		สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุด	
	วันที่ 30 มิถุนายน		วันที่ 30 มิถุนายน	
	2561	2560	2561	2560
ค่าจ้างและบำเหน็จ				
ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	38,494	37,229	77,889	80,623
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น				
ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	23,976	20,206	49,480	46,816

บริษัทย่อยจ่ายค่าจ้างและบำเหน็จ และค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น ตามเงื่อนไขและอัตราที่ตกลงในสัญญาวิสาห์กิจธนาคารและประกันภัยระหว่างบริษัทย่อยกับธนาคารที่เกี่ยวข้องกันดังกล่าว ทั้งนี้อัตราค่าบำเหน็จเป็นไปตามข้อกำหนดของสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย และเป็นอัตราที่บริษัทย่อยให้กับบริษัทนายหน้าประกันวินาศภัยทั่วไป

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินรวม			
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุด		สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุด	
	วันที่ 30 มิถุนายน		วันที่ 30 มิถุนายน	
	2561	2560	2561	2560
ดอกเบี้ยรับ				
ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	916	853	1,527	1,560

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุด		สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุด	
	วันที่ 30 มิถุนายน		วันที่ 30 มิถุนายน	
	2561	2560	2561	2560
ดอกเบี้ยรับ				
ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	222	143	319	242
รายได้ค่าบริการ				
บริษัท ศรีอยุธยา เจเนอรัล ประกันภัย จำกัด (มหาชน)	3,097	6,631	8,280	15,042

กลุ่มบริษัท ได้รับอัตราดอกเบี้ยเท่ากับอัตราดอกเบี้ยที่ธนาคารคิดให้กับบริษัทประกันภัยทั่วไป

บริษัท ได้ทำสัญญาให้บริการการจัดการกับบริษัทย่อย ในการให้บริการด้านการบริหารและการจัดการด้านบัญชีเงินเดือน และสารสนเทศ ซึ่งอัตราค่าบริการเป็นอัตราที่ตกลงกัน ซึ่งอ้างอิงจากประมาณการเวลาและต้นทุนที่บริษัท ใช้ไปสำหรับการให้บริการแก่บริษัทย่อย

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินรวม			
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุด		สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุด	
	วันที่ 30 มิถุนายน		วันที่ 30 มิถุนายน	
	2561	2560	2561	2560
ค่านายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์				
บริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรี จำกัด (มหาชน)	349	-	906	-
ค่าธรรมเนียมการจัดการกองทุน				
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนกรุงศรี จำกัด	70	-	155	-
ค่าธรรมเนียมผู้รับฝากทรัพย์สิน				
ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	87	83	174	145

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุด		สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุด	
	วันที่ 30 มิถุนายน		วันที่ 30 มิถุนายน	
	2561	2560	2561	2560
ค่านายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์				
บริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรี จำกัด (มหาชน)	172	-	561	-
ค่าธรรมเนียมการจัดการกองทุน				
บริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรี จำกัด (มหาชน)	70	-	155	-
ค่าธรรมเนียมผู้รับฝากทรัพย์สิน				
ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	17	13	33	20

กลุ่มบริษัทจ่ายค่านายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ ค่าธรรมเนียมการจัดการกองทุน และค่าธรรมเนียมผู้รับฝากทรัพย์สิน ซึ่งเป็นราคาและเงื่อนไขเดียวกันกับที่บริษัทที่เกี่ยวข้องกันดังกล่าวคิดกับบริษัททั่วไป

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินรวม			
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุด		สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุด	
	วันที่ 30 มิถุนายน		วันที่ 30 มิถุนายน	
	2561	2560	2561	2560
ค่าเช่าและค่าบริการ				
บริษัท บีบีทีวี เอ็คควิตี้ จำกัด	8,398	5,924	16,817	11,683
ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	-	-	3	-

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุด		สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุด	
	วันที่ 30 มิถุนายน		วันที่ 30 มิถุนายน	
	2561	2560	2561	2560
ค่าเช่าและค่าบริการ				
บริษัท บีบีทีวี เอ็คควิตี้ จำกัด	1,449	1,325	2,898	2,650
ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	-	-	3	-
ค่าบริการจัดการ				
บริษัท ศรีอยุธยา เจนเนอรัล ประกันภัย จำกัด (มหาชน)	150	120	300	240

กลุ่มบริษัทได้ทำสัญญาเช่าพื้นที่สำนักงาน เครื่องอุปกรณ์อาคารและการให้บริการภายในอาคารกับบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน โดยมีระยะเวลาการเช่า 3 ปี ซึ่งราคาและเงื่อนไขของค่าเช่าเป็นเช่นเดียวกันกับบริษัทที่เกี่ยวข้องกันดังกล่าวคิดกับบริษัททั่วไป

บริษัทได้ทำสัญญาบริการการจัดการกับบริษัทย่อย ในการรับบริการเกี่ยวกับด้านบุคลากร ตรวจสอบภายในและสารสนเทศ ซึ่งอัตราค่าบริการเป็นอัตราที่ตกลงกัน ซึ่งอ้างอิงจากประมาณการเวลาและต้นทุนที่บริษัทย่อยใช้ไปสำหรับการให้บริการแก่บริษัท

22. ค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหารสำคัญ

ในระหว่างงวดสามเดือนและงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2561 และ 2560 กลุ่มบริษัทมีค่าใช้จ่ายสำหรับเงินเดือน โบนัส ค่าเบี้ยประชุมและผลประโยชน์อื่นๆ ของกรรมการและผู้บริหารสำคัญดังต่อไปนี้

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินรวม			
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน		สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน	
	2561	2560	2561	2560
ค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหารสำคัญ				
ผลประโยชน์ระยะสั้น	16,099	15,743	32,306	34,597
ผลประโยชน์หลังออกจากงาน	314	481	1,175	1,024
ค่าตอบแทนกรรมการ	562	113	899	450
	<u>16,975</u>	<u>16,337</u>	<u>34,380</u>	<u>36,071</u>

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน		สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน	
	2561	2560	2561	2560
ค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหารสำคัญ				
ผลประโยชน์ระยะสั้น	4,448	6,445	9,755	16,414
ผลประโยชน์หลังออกจากงาน	(104)	116	339	295
ค่าตอบแทนกรรมการ	274	72	488	285
	<u>4,618</u>	<u>6,633</u>	<u>10,582</u>	<u>16,994</u>

ทั้งนี้ค่าตอบแทนกรรมการสำหรับปี 2561 และ 2560 ได้รับอนุมัติจากที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นของบริษัทเมื่อวันที่ 20 เมษายน 2561 และวันที่ 24 เมษายน 2560 ตามลำดับ

นอกจากนี้ค่าตอบแทนกรรมการของบริษัทย่อยสำหรับปี 2561 และ 2560 ได้รับอนุมัติจากที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นของบริษัทย่อยเมื่อวันที่ 2 เมษายน 2561 และวันที่ 17 เมษายน 2560 ตามลำดับ

23. เงินปันผล

เมื่อวันที่ 24 เมษายน 2560 ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นของบริษัทมีมติอนุมัติจ่ายเงินปันผลในอัตราหุ้นละ 2.00 บาท จำนวน 250 ล้านบาท เป็นจำนวนเงิน 500 ล้านบาท ซึ่งเป็นการจัดสรรจากผลการดำเนินงานสำหรับงวดการบัญชีปี 2559 ซึ่งบริษัทได้จ่ายเงินปันผลระหว่างกาลสำหรับงวดครึ่งปีแรกของปี 2559 ไปแล้วจำนวน 1.00 บาท ต่อหุ้น เป็นจำนวนเงิน 250 ล้านบาท เมื่อวันที่ 13 กันยายน 2559 ดังนั้นคงเหลือเงินปันผลที่บริษัทต้องจ่ายให้กับผู้ถือหุ้นในอัตราหุ้นละ 1.00 บาท เป็นจำนวนเงิน 250 ล้านบาท โดยได้จ่ายให้แก่ผู้ถือหุ้นแล้วเมื่อวันที่ 8 พฤษภาคม 2560

24. หลักทรัพย์ประกันและทรัพย์สินที่จัดสรรไว้เป็นเงินสำรองวางไว้กับนายทะเบียน

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2561 และวันที่ 31 ธันวาคม 2560 เงินลงทุนในหลักทรัพย์บางส่วนของกลุ่มบริษัทได้ถูกนำไปวางไว้เป็นประกันและทรัพย์สินที่จัดสรรไว้เป็นเงินสำรองวางไว้กับนายทะเบียน (ดูหมายเหตุข้อ 9) เพื่อให้เป็นไปตามพระราชบัญญัติประกันวินาศภัยและตามประกาศของคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่อง อัตรา หลักเกณฑ์ และวิธีการวางเงินสำรองสำหรับเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ตกเป็นรายได้ของบริษัทประกันวินาศภัย พ.ศ. 2557 ตามลำดับ ดังนี้

	หน่วย : พันบาท			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	ณ วันที่	ณ วันที่	ณ วันที่	ณ วันที่
	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม
เงินลงทุนในหลักทรัพย์ที่มีภาระผูกพันที่วางไว้กับ	2561	2560	2561	2560
สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย				
หลักทรัพย์ประกันวางไว้กับนายทะเบียน				
เงินฝากธนาคาร	14,000	28,000	-	14,000
หลักทรัพย์ที่จัดสรรไว้เป็นเงินสำรองวางไว้กับนายทะเบียน				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	281,891	383,973	31,760	133,032
รวมหลักทรัพย์ประกันวางไว้กับนายทะเบียน	295,891	411,973	31,760	147,032

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

เมื่อวันที่ 11 มิถุนายน 2561 บริษัทได้ยื่นขอคืนหลักทรัพย์ประกันที่วางไว้กับนายทะเบียนจำนวน 14 ล้านบาท และหลักทรัพย์ที่จัดสรรไว้เป็นเงินสำรองวางไว้กับนายทะเบียนซึ่งเป็นพันธบัตรรัฐบาล ราคาที่ตราไว้จำนวน 100 ล้านบาท ซึ่งบริษัทได้รับคืนหลักทรัพย์ดังกล่าวแล้วในวันที่ 20 มิถุนายน 2561

25. ทรัพย์สินที่มีข้อจำกัดและภาระผูกพัน

- 25.1 ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2561 และวันที่ 31 ธันวาคม 2560 บริษัทย่อยมีสลากออมสินจำนวน 4.30 ล้านบาท และ จำนวน 3.55 ล้านบาท ตามลำดับ ใช้เป็นหลักทรัพย์ในการวางค้ำประกันในกรณีผู้เอาประกันที่เป็นผู้ขับขี่รถยนต์ตกเป็นผู้ต้องหา (ดูหมายเหตุข้อ 9)
- 25.2 ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2561 และวันที่ 31 ธันวาคม 2560 กลุ่มบริษัทมีวงเงินกู้ยืมที่ยังไม่ได้เบิกออกมาใช้ โดยมีเงินฝากประจำธนาคารของกลุ่มบริษัท เป็นหลักทรัพย์ค้ำประกันในจำนวนเท่ากับวงเงินที่ได้รับ ดังนี้

	หน่วย : พันบาท			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	ณ วันที่	ณ วันที่	ณ วันที่	ณ วันที่
	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม
	2561	2560	2561	2560
วงเงินเบิกเกินบัญชี	40,000	40,000	20,000	20,000
วงเงินกู้ยืมในรูปตั๋วสัญญาใช้เงิน	10,000	10,000	10,000	10,000

26. สัญญาเช่าและบริการระยะยาว

สัญญาเช่าและบริการระยะยาว ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2561 และวันที่ 31 ธันวาคม 2560 ประกอบด้วย

หน่วย : พันบาท

ประเภท	งบการเงินรวม		
	ระยะเวลาที่เหลืออยู่		รวมจำนวนเงินที่ต้องจ่ายตามอายุสัญญาเช่าที่เหลือ
	ไม่เกิน 1 ปี	เกิน 1 ปี แต่ไม่เกิน 5 ปี	
ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2561			
พื้นที่สำนักงาน			
- บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	7,538	5,025	12,563
- อื่น ๆ	7,610	7,540	15,150
บริการ - บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	7,538	5,025	12,563
อุปกรณ์ - บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	10,050	6,701	16,751
	<u>32,736</u>	<u>24,291</u>	<u>57,027</u>

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560			
พื้นที่สำนักงาน			
- บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	7,538	8,795	16,333
- อื่น ๆ	6,350	6,674	13,024
บริการ - บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	7,538	8,795	16,333
อุปกรณ์ - บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	10,051	11,726	21,777
	<u>31,477</u>	<u>35,990</u>	<u>67,467</u>

หน่วย : พันบาท

ประเภท	งบการเงินเฉพาะกิจการ		
	ระยะเวลาที่เหลืออยู่		รวมจำนวนเงินที่ต้องจ่ายตามอายุสัญญาเช่าที่เหลือ
	ไม่เกิน 1 ปี	เกิน 1 ปี แต่ไม่เกิน 5 ปี	
ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2561			
พื้นที่สำนักงาน			
- บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	1,739	1,159	2,898
บริการ - บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	1,739	1,159	2,898
อุปกรณ์ - บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	2,318	1,546	3,864
	<u>5,796</u>	<u>3,864</u>	<u>9,660</u>

หน่วย : พันบาท

ประเภท	งบการเงินเฉพาะกิจการ		
	ระยะเวลาที่เหลืออยู่		รวมจำนวนเงินที่ต้องจ่าย ตามอายุสัญญาเช่าที่เหลือ
	ไม่เกิน 1 ปี	เกิน 1 ปี แต่ไม่เกิน 5 ปี	
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560			
พื้นที่สำนักงาน			
- บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	1,739	2,029	3,768
บริการ - บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	1,739	2,029	3,768
อุปกรณ์ - บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	2,318	2,705	5,023
	<u>5,796</u>	<u>6,763</u>	<u>12,559</u>

สำหรับงวดสามเดือนและงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2561 และ 2560 กลุ่มบริษัทบันทึกค่าเช่าและค่าบริการตามสัญญาเช่าดำเนินงานเป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นดังนี้

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินรวม			
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุด		สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุด	
	วันที่ 30 มิถุนายน		วันที่ 30 มิถุนายน	
	2561	2560	2561	2560
ค่าเช่าและค่าบริการ	<u>8,398</u>	<u>8,010</u>	<u>16,817</u>	<u>15,641</u>

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุด		สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุด	
	วันที่ 30 มิถุนายน		วันที่ 30 มิถุนายน	
	2561	2560	2561	2560
ค่าเช่าและค่าบริการ	<u>1,449</u>	<u>1,325</u>	<u>2,898</u>	<u>2,650</u>

27. หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นและภาระผูกพัน

27.1 ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2561 และวันที่ 31 ธันวาคม 2560 บริษัทย่อยถูกฟ้องร้องจากการเป็นผู้รับประกันภัย โดยบริษัทย่อยได้ประมาณความเสียหายและบันทึกภาระหนี้สินไว้ในบัญชีสำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่าย ดังนี้

	หน่วย : พันบาท	
	งบการเงินรวม	
	ณ วันที่	ณ วันที่
	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม
	2561	2560
ประมาณการความเสียหายจากการถูกฟ้องร้อง	30,061	24,649

ฝ่ายบริหารของกลุ่มบริษัทคาดว่าความเสียหายที่เกิดขึ้นจริงจะไม่แตกต่างจากประมาณการที่ตั้งไว้ อย่างมีสาระสำคัญ

27.2 ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2561 และวันที่ 31 ธันวาคม 2560 บริษัทย่อยมีภาระผูกพันที่จะต้องจ่ายค่าใช้จ่ายในการพัฒนาโปรแกรมคอมพิวเตอร์เป็นจำนวนเงินประมาณ 10.57 ล้านบาท

28. การวัดมูลค่ายุติธรรม

รายการสินทรัพย์ทางการเงินบางรายการของกลุ่มบริษัทมีการวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมในงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน โดยตารางต่อไปนี้จะแสดงถึงข้อมูลเกี่ยวกับการประเมินมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงินดังกล่าว

	งบการเงินรวม				
	มูลค่ายุติธรรม		ลำดับชั้นมูลค่า ยุติธรรม		เทคนิคการประเมินมูลค่า และข้อมูลที่ใช้ในการวัดมูลค่ายุติธรรม
	ณ วันที่	ณ วันที่			
	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม			
	2561	2560			
	พันบาท	พันบาท			
<u>สินทรัพย์ทางการเงิน</u>					
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	431,900	469,329	ระดับ 2	วิธีกระแสเงินสดคิดลดโดยใช้อัตราผลตอบแทนที่ประกาศโดยสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย ณ สิ้นวันทำการสุดท้ายของรอบระยะเวลารายงาน	
ตราสารทุน	714,290	524,419	ระดับ 1	ราคาเสนอซื้อหลังสุด ณ สิ้นวันทำการสุดท้ายของรอบระยะเวลารายงานของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย	
ตราสารทุน	3,489,791	1,685,955	ระดับ 2	มูลค่าสินทรัพย์สุทธิของหน่วยลงทุน ณ สิ้นวันทำการสุดท้ายของรอบระยะเวลารายงาน	

	งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	มูลค่ายุติธรรม		ลำดับชั้นมูลค่า ยุติธรรม	เทคนิคการประเมินมูลค่า และข้อมูลที่ใช้ในการวัดมูลค่ายุติธรรม
	ณ วันที่	ณ วันที่		
	30 มิถุนายน 2561 พันบาท	31 ธันวาคม 2560 พันบาท		
สินทรัพย์ทางการเงิน				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	137,627	133,032	ระดับ 2	วิธีกระแสเงินสดคิดลดโดยใช้อัตรา ผลตอบแทนที่ประกาศโดยสมาคมตลาด ตราสารหนี้ไทย ณ สิ้นวันทำการสุดท้าย ของรอบระยะเวลารายงาน
ตราสารทุน	501,548	401,165	ระดับ 1	ราคาเสนอซื้อหลังสุด ณ สิ้นวันทำการสุดท้าย ของรอบระยะเวลารายงานของตลาด หลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
ตราสารทุน	3,463,581	1,659,866	ระดับ 2	มูลค่าสินทรัพย์สุทธิของหน่วยลงทุน ณ สิ้นวัน ทำการสุดท้ายของรอบระยะเวลารายงาน

29. การอนุมัติงบการเงินระหว่างกาล

งบการเงินระหว่างกาลนี้ได้รับอนุมัติให้ออกงบการเงินจากกรรมการบริหารผู้มีอำนาจลงนามของบริษัท
เมื่อวันที่ 8 สิงหาคม 2561