

บริษัท ศรีอยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)
และบริษัทย่อย

งบการเงินระหว่างกาล

งวดสามเดือนและเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่
30 กันยายน 2556

รายงานการสอบทานข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลโดยผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอคณะกรรมการ

บริษัท ศรีอยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)

ข้าพเจ้าได้สอบทานงบแสดงฐานะการเงินรวมของบริษัท ศรีอยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย และงบแสดงฐานะการเงินเฉพาะกิจการของบริษัท ศรีอยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) ณ วันที่ 30 กันยายน 2556 และงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมและเฉพาะกิจการสำหรับงวดสามเดือนและงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2556 งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นรวมและเฉพาะกิจการ และงบกระแสเงินสดรวมและเฉพาะกิจการสำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันเดียวกัน และหมายเหตุประกอบงบการเงินแบบย่อ ซึ่งผู้บริหารของกิจการ เป็นผู้รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนอข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลเหล่านี้ตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 34 เรื่อง “งบการเงินระหว่างกาล” ส่วนข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบในการให้ข้อสรุปเกี่ยวกับข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลดังกล่าวจากผลการสอบทานของข้าพเจ้า

ขอบเขตการสอบทาน

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติงานสอบทานตามมาตรฐานงานสอบทาน รหัส 2410 “การสอบทานข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลโดยผู้สอบบัญชีรับอนุญาตของกิจการ” การสอบทานดังกล่าวประกอบด้วย การใช้วิธีการสอบถามบุคลากรซึ่งส่วนใหญ่เป็นผู้รับผิดชอบด้านการเงินและบัญชีและการวิเคราะห์เปรียบเทียบและวิธีการสอบทานอื่น การสอบทานนี้มีขอบเขตจำกัดกว่าการตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีทำให้ข้าพเจ้าไม่สามารถได้ความเชื่อมั่นว่าจะพบเรื่องที่มีนัยสำคัญทั้งหมดซึ่งอาจพบได้จากการตรวจสอบ ดังนั้นข้าพเจ้าจึงไม่อาจแสดงความเห็นต่อข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลที่สอบทานได้

ข้อสรุป

ข้าพเจ้าไม่พบสิ่งที่เป็นเหตุให้เชื่อว่าข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลดังกล่าวไม่ได้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 34 เรื่อง “งบการเงินระหว่างกาล” ในสาระสำคัญจากการสอบทานของข้าพเจ้า



ดร. สุภมิตร เตชะมนตรีกุล

กรุงเทพมหานคร

วันที่ 8 พฤศจิกายน 2556

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน 3356

บริษัท ดีลอยท์ ทูช ไร้มัทสึ ไชยยศ สอบบัญชี จำกัด

บริษัท ศรีอยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 30 กันยายน 2556

หน่วย : พันบาท

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	“ยังไม่ได้ตรวจสอบ”		“ยังไม่ได้ตรวจสอบ”	
	ณ วันที่	ณ วันที่	ณ วันที่	ณ วันที่
	30 กันยายน 2556	31 ธันวาคม 2555	30 กันยายน 2556	31 ธันวาคม 2555
สินทรัพย์				
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	2,259,970	643,336	127,951	108,594
รายได้จากการลงทุนค้างรับ	15,775	20,774	5,023	12,574
เบี้ยประกันภัยค้างรับ - สุทธิ	6 236,126	241,337	-	-
สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ	7 2,027,434	3,590,959	-	-
สินทรัพย์ลงทุน				
เงินลงทุนในหลักทรัพย์	8			
เงินลงทุนเพื่อขาย	2,065,555	2,148,507	1,160,407	1,386,658
เงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด	562,662	630,304	250,916	277,353
เงินลงทุนทั่วไป	549,884	549,884	548,673	548,673
รวมเงินลงทุนในหลักทรัพย์	3,178,101	3,328,695	1,959,996	2,212,684
เงินให้กู้ยืม	9 3,032	4,378	113	145
เงินลงทุนในบริษัทร่วม	10 1,759,292	1,513,136	1,487,264	1,487,264
เงินลงทุนในบริษัทย่อย	10 -	-	1,823,579	1,823,579
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ - สุทธิ	11 58,041	57,447	12,670	14,450
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน - สุทธิ	105,189	117,253	-	4
สินทรัพย์ภายใต้การควบคุม	12 303,243	356,907	21,262	20,558
ค่านายหน้าจ่ายรอการตัดบัญชี	49,723	39,921	-	-
สินทรัพย์อื่น	13 70,971	70,123	13,424	22,573
รวมสินทรัพย์	10,066,897	9,984,266	5,451,282	5,702,425

ดูหมายเหตุประกอบงบการเงินแบบย่อ

บริษัท ศรีอยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

ณ วันที่ 30 กันยายน 2556

หน่วย : พันบาท

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ		
	“ยังไม่ได้ตรวจสอบ”		“ยังไม่ได้ตรวจสอบ”		
	ณ วันที่	ณ วันที่	ณ วันที่	ณ วันที่	
	30 กันยายน 2556	31 ธันวาคม 2555	30 กันยายน 2556	31 ธันวาคม 2555	
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น					
ภาษีเงินได้ค้างจ่าย	-	1,146	-	1,146	
เจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ	14	698,639	-	-	
หนี้สินจากสัญญาประกันภัย					
สำรองค่าสินไหมทดแทนและ					
ค่าสินไหมทดแทนค้างจ่าย	15	2,631,112	90,901	88,585	
สำรองเบี้ยประกันภัย	16	939,927	-	-	
ผลประโยชน์พนักงานค้างจ่าย	17	60,608	14,187	12,981	
เงินเบิกเกินบัญชี	18	34	-	-	
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	19	24,096	21,639	33,823	
เบี้ยประกันภัยรับล่วงหน้า		306,112	-	-	
ค่านายหน้าค้างจ่าย		49,199	-	-	
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย		33,852	12,188	16,693	
หนี้สินอื่น	20	478,592	16,576	1,583	
รวมหนี้สิน		<u>5,222,171</u>	<u>5,233,126</u>	<u>155,491</u>	<u>154,811</u>

บริษัท ศรีอยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

ณ วันที่ 30 กันยายน 2556

หน่วย : พันบาท

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	“ยังไม่ได้ตรวจสอบ”		“ยังไม่ได้ตรวจสอบ”	
	ณ วันที่	ณ วันที่	ณ วันที่	ณ วันที่
	30 กันยายน 2556	31 ธันวาคม 2555	30 กันยายน 2556	31 ธันวาคม 2555
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น (ต่อ)				
ส่วนของผู้ถือหุ้น				
ทุนเรือนหุ้น				
ทุนจดทะเบียน				
หุ้นสามัญ 500,000,000 หุ้น				
มูลค่าหุ้นละ 1.00 บาท	500,000	500,000	500,000	500,000
ทุนที่ออกและชำระแล้ว				
หุ้นสามัญ 250,000,000 หุ้น				
มูลค่าหุ้นละ 1.00 บาท	250,000	250,000	250,000	250,000
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ	3,512,184	3,512,184	3,512,184	3,512,184
กำไร (ขาดทุน) สะสม				
จัดสรรแล้ว				
ทุนสำรองตามกฎหมาย	50,000	50,000	50,000	50,000
ทุนสำรองอื่น	900,000	900,000	900,000	900,000
ยังไม่ได้จัดสรร (ขาดทุน)	55,918	(87,836)	516,805	719,893
องค์ประกอบอื่นของผู้ถือหุ้น				
ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลง				
มูลค่าเงินลงทุน	76,624	126,792	66,802	115,537
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น	4,844,726	4,751,140	5,295,791	5,547,614
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น	10,066,897	9,984,266	5,451,282	5,702,425

ดูหมายเหตุประกอบงบการเงินแบบย่อ

บริษัท ศรีอยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2556

“ยังไม่ได้ตรวจสอบ”

หน่วย : พันบาท

	หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
		2556	2555	2556	2555
รายได้					
เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้สุทธิ	21	489,259	428,434	-	-
รายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ	21	56,455	45,766	-	-
รวมรายได้		<u>545,714</u>	<u>474,200</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
ค่าใช้จ่าย					
การรับประกันภัย					
ค่าสินไหมทดแทน					
ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการ					
ค่าสินไหมทดแทน	21	220,599	180,309	-	-
ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ	21	103,094	98,540	-	-
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น	21	94,493	76,113	-	-
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	22	75,534	67,610	20,174	19,260
รวมค่าใช้จ่ายการรับประกันภัย		<u>493,720</u>	<u>422,572</u>	<u>20,174</u>	<u>19,260</u>
กำไร (ขาดทุน) จากการรับประกันภัย		51,994	51,628	(20,174)	(19,260)
รายได้จากการลงทุนสุทธิ		46,835	49,057	30,153	39,575
กำไรจากเงินลงทุนในหลักทรัพย์		1,510	3,061	1,510	3,046
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนในบริษัทร่วม	10.1	69,707	92,373	-	-
รายได้อื่น		1,957	1,298	4,303	10,349
กำไรจากการดำเนินงาน		<u>172,003</u>	<u>197,417</u>	<u>15,792</u>	<u>33,710</u>

บริษัท ศรีอยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ (ต่อ)

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2556

“ยังไม่ได้ตรวจสอบ”

หน่วย : พันบาท

	หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
		2556	2555	2556	2555
เงินสมทบสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริม					
การประกอบธุรกิจประกันภัย		1,968	1,861	-	-
เงินสมทบกองทุนประกันวินาศภัย		1,968	1,861	-	-
เงินสมทบกองทุนทดแทนผู้ประสบภัยรถยนต์		70	85	-	-
กำไรก่อนภาษีเงินได้		167,997	193,610	15,792	33,710
ภาษีเงินได้ - ค่าใช้จ่าย (รายได้)	23	15,204	21,326	(1,520)	515
กำไรสุทธิ		152,793	172,284	17,312	33,195
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น					
ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน		(43,819)	57,123	(41,391)	53,188
ภาษีเงินได้เกี่ยวกับองค์ประกอบของ					
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น		8,764	(13,138)	8,278	(12,234)
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นสำหรับงวด - สุทธิจากภาษี		(35,055)	43,985	(33,113)	40,954
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวมสำหรับงวด		117,738	216,269	(15,801)	74,149
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน	24 บาท	0.61	0.69	0.07	0.13

ดูหมายเหตุประกอบงบการเงินแบบย่อ

บริษัท ศรีอยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2556

“ยังไม่ได้ตรวจสอบ”

หน่วย : พันบาท

	หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
		2556	2555	2556	2555
รายได้					
เบียประกันภัยที่ถือเป็นรายได้สุทธิ	21	1,431,318	1,261,644	-	-
รายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ	21	176,501	143,571	-	-
รวมรายได้		<u>1,607,819</u>	<u>1,405,215</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
ค่าใช้จ่าย					
การรับประกันภัย					
ค่าสินไหมทดแทน					
ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการ					
ค่าสินไหมทดแทน	21	625,768	858,305	-	-
ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ	21	322,587	292,132	-	-
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น	21	253,241	215,125	-	-
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	22	339,887	211,473	61,291	64,960
รวมค่าใช้จ่ายการรับประกันภัย		<u>1,541,483</u>	<u>1,577,035</u>	<u>61,291</u>	<u>64,960</u>
กำไร (ขาดทุน) จากการรับประกันภัย		66,336	(171,820)	(61,291)	(64,960)
รายได้จากการลงทุนสุทธิ		131,710	157,527	86,476	123,644
กำไรจากเงินลงทุนในหลักทรัพย์		30,601	73,188	28,596	73,981
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนในบริษัทร่วม	10.1	246,156	139,893	-	-
รายได้อื่น		5,998	4,673	13,719	33,339
กำไรจากการดำเนินงาน		<u>480,801</u>	<u>203,461</u>	<u>67,500</u>	<u>166,004</u>

บริษัท ศรีอยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ (ต่อ)

สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2556

“ยังไม่ได้ตรวจสอบ”

หน่วย : พันบาท

	หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
		2556	2555	2556	2555
เงินสมทบสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริม					
การประกอบธุรกิจประกันภัย		6,177	5,535	-	-
เงินสมทบกองทุนประกันวินาศภัย		5,677	5,035	-	-
เงินสมทบกองทุนทดแทนผู้ประสบภัยรถยนต์		237	255	-	-
กำไรก่อนภาษีเงินได้		468,710	192,636	67,500	166,004
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	23	54,956	17,939	588	18,768
กำไรสุทธิ		413,754	174,697	66,912	147,236
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น					
ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน	5.1	(62,710)	31,341	(60,919)	24,310
ภาษีเงินได้เกี่ยวกับองค์ประกอบของ					
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น	5.1	12,542	(7,208)	12,184	(5,591)
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นสำหรับงวด - สุทธิจากภาษี		(50,168)	24,133	(48,735)	18,719
กำไรเบ็ดเสร็จรวมสำหรับงวด		363,586	198,830	18,177	165,955
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน	24 บาท	1.66	0.70	0.27	0.59

ดูหมายเหตุประกอบงบการเงินแบบย่อ

บริษัท ศรีอยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นรวม
สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2556
"ยังไม่ได้ตรวจสอบ"

หน่วย : พันบาท

หมายเหตุ	ทุนเรือนหุ้น ที่ออกและ ชำระแล้ว	ส่วนเกิน มูลค่า หุ้นสามัญ	กำไรสะสม			องค์ประกอบอื่น ของส่วนของผู้ถือหุ้น ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุน จากการเปลี่ยนแปลง มูลค่าเงินลงทุน	รวม ส่วนของผู้ ถือหุ้น
			ทุนสำรอง ตามกฎหมาย	สำรองอื่น	ยังไม่ได้ จัดสรร		
ยอดคงเหลือต้นงวด ณ วันที่ 1 มกราคม 2555	250,000	3,512,184	50,000	900,000	(77,535)	65,437	4,700,086
รายการเปลี่ยนแปลงระหว่างงวด							
กำไรเบ็ดเสร็จรวม	5.1	-	-	-	174,697	24,133	198,830
เงินปันผลจ่าย	27.1	-	-	-	(125,000)	-	(125,000)
โอนส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่า เงินลงทุน	8	-	-	-	19,756	(19,756)	-
ยอดคงเหลือปลายงวด ณ วันที่ 30 กันยายน 2555	250,000	3,512,184	50,000	900,000	(8,082)	69,814	4,773,916
ยอดคงเหลือต้นงวด ณ วันที่ 1 มกราคม 2556	250,000	3,512,184	50,000	900,000	(87,836)	126,792	4,751,140
รายการเปลี่ยนแปลงระหว่างงวด							
กำไรเบ็ดเสร็จรวม	5.1	-	-	-	413,754	(50,168)	363,586
เงินปันผลจ่าย	27.2	-	-	-	(95,000)	-	(95,000)
เงินปันผลระหว่างกาล	27.3	-	-	-	(175,000)	-	(175,000)
ยอดคงเหลือปลายงวด ณ วันที่ 30 กันยายน 2556	250,000	3,512,184	50,000	900,000	55,918	76,624	4,844,726

ดูหมายเหตุประกอบงบการเงินแบบย่อ

บริษัท ศรีอยุธยา แคปิตอล จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นเฉพาะกิจการ
สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2556
"ยังไม่ได้ตรวจสอบ"

หน่วย : พันบาท

หมายเหตุ	ทุนเรือนหุ้น ที่ออกและ ชำระแล้ว	ส่วนเกิน มูลค่า หุ้นสามัญ	กำไรสะสม			องค์ประกอบอื่น ของส่วนของผู้ถือหุ้น (ต่ำกว่า) ทุน จากการเปลี่ยนแปลง มูลค่าเงินลงทุน	รวม ส่วนของผู้ ถือหุ้น
			ทุนสำรอง ตามกฎหมาย	สำรองอื่น	ยังไม่ได้ จัดสรร		
ยอดคงเหลือต้นงวด ณ วันที่ 1 มกราคม 2555	250,000	3,512,184	50,000	900,000	671,988	62,467	5,446,639
รายการเปลี่ยนแปลงระหว่างงวด							
กำไรเบ็ดเสร็จรวม	5.1	-	-	-	147,236	18,719	165,955
เงินปันผลจ่าย	27.1	-	-	-	(125,000)	-	(125,000)
โอนส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่า เงินลงทุน	8	-	-	-	19,756	(19,756)	-
ยอดคงเหลือปลายงวด ณ วันที่ 30 กันยายน 2555	<u>250,000</u>	<u>3,512,184</u>	<u>50,000</u>	<u>900,000</u>	<u>713,980</u>	<u>61,430</u>	<u>5,487,594</u>
ยอดคงเหลือต้นงวด ณ วันที่ 1 มกราคม 2556	250,000	3,512,184	50,000	900,000	719,893	115,537	5,547,614
รายการเปลี่ยนแปลงระหว่างงวด							
กำไรเบ็ดเสร็จรวม	5.1	-	-	-	66,912	(48,735)	18,177
เงินปันผลจ่าย	27.2	-	-	-	(95,000)	-	(95,000)
เงินปันผลระหว่างกาล	27.3	-	-	-	(175,000)	-	(175,000)
ยอดคงเหลือปลายงวด ณ วันที่ 30 กันยายน 2556	<u>250,000</u>	<u>3,512,184</u>	<u>50,000</u>	<u>900,000</u>	<u>516,805</u>	<u>66,802</u>	<u>5,295,791</u>

ดูหมายเหตุประกอบงบการเงินแบบย่อ

บริษัท ศรีอยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบกระแสเงินสด

สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2556

“ยังไม่ได้ตรวจสอบ”

หน่วย : พันบาท

	หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
		2556	2555	2556	2555
กระแสเงินสดได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมดำเนินงาน					
เบี้ยประกันภัยรับจากการรับประกันภัยโดยตรง		2,323,908	1,982,731	-	-
เงินรับเกี่ยวกับการรับประกันภัยต่อ		714,956	1,745,104	-	-
ค่าสินไหมทดแทนจ่ายจากการรับประกันภัยโดยตรง		(954,734)	(3,998,256)	-	-
ค่าใช้จ่ายในการจัดการสินไหมทดแทนจากการรับประกันภัยโดยตรง		(54,794)	(55,233)	-	-
ค่าจ้างและค่าบำเหน็จจากการรับประกันภัยโดยตรง		(325,678)	(280,067)	-	-
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น		(255,368)	(222,041)	-	(1,369)
ดอกเบี้ยรับ		73,492	61,515	28,485	33,293
เงินปันผลรับ		68,128	101,121	68,119	101,117
รายได้อื่น		4,313	1,682	16,878	24,565
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน		205,490	(182,840)	(37,779)	(68,857)
จ่ายภาษีเงินได้		(12,495)	(44,872)	(3,246)	(36,702)
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมดำเนินงาน	5.3	1,787,218	(891,156)	72,457	52,047
กระแสเงินสดได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมลงทุน					
กระแสเงินสดได้มา					
เงินลงทุนในหลักทรัพย์					
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด					
- ตัวเงินคลังที่มีกำหนดจ่ายคืนเกิน 3 เดือน ครบกำหนด		32,500	110,000	30,000	-
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด					
- ตัวเงินที่มีกำหนดจ่ายคืนเกิน 3 เดือน ครบกำหนด		30,000	20,000	30,000	-
เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย - พันธบัตร ครบกำหนด		8,860	476,210	-	-
เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย - หุ้นกู้ ครบกำหนด		16,900	12,520	10,000	-
ขายเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย - พันธบัตร		181,308	94,464	181,308	94,464
ขายเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย - หุ้นสามัญ		220,874	211,104	220,874	211,104
ขายเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย - หลักทรัพย์อื่น		21,877	1,268,737	1,684	1,268,004
ขายเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย - โบสำคัญแสดงสิทธิ		-	481	-	481
ขายเงินลงทุนทั่วไปในหลักทรัพย์ - หุ้นสามัญ		-	3,259	-	3,259
เงินสดรับจากการได้รับชำระลูกหนี้ค้างหุ้น		330	-	330	-
เงินฝากสถาบันการเงินที่มีกำหนดจ่ายคืนเกิน 3 เดือน					
และที่นำไปวางเป็นประกัน		52,534	371,865	638	1,365
เงินให้กู้ยืม		1,623	1,566	32	25
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์		1,781	3,924	-	1,536
เงินสดได้มาจากกิจกรรมลงทุน		568,587	2,574,130	474,866	1,580,238

บริษัท ศรีอยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบกระแสเงินสด (ต่อ)

สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2556

“ยังไม่ได้ตรวจสอบ”

หน่วย : พันบาท

	หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
		2556	2555	2556	2555
กระแสเงินสดได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมลงทุน (ต่อ)					
กระแสเงินสดใช้ไป					
เงินลงทุนในหลักทรัพย์					
ซื้อเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย - พันธบัตร		(181,370)	(53,584)	-	-
ซื้อเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย - หุ้นสามัญ		(252,125)	(109,419)	(252,125)	(109,419)
ซื้อเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย - หลักทรัพย์อื่น		(20)	-	(20)	-
ซื้อเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย - ใบสำคัญแสดงสิทธิ		-	(460)	-	(460)
เงินเพิ่มทุนในเงินลงทุนในบริษัทย่อย		-	-	-	(600,000)
ซื้อเงินลงทุนในบริษัทร่วม		-	(1,270,119)	-	(1,270,119)
เงินฝากสถาบันการเงินที่มีกำหนดจ่ายคืนเกิน 3 เดือน					
และที่นำไปวางเป็นประกัน		(17,392)	(1,078,769)	(4,201)	(4,955)
เงินให้กู้ยืม		(365)	(2,180)	-	(100)
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์		(16,750)	(13,297)	(1,620)	(44)
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน		(1,183)	(8,858)	-	-
เงินสดใช้ไปในกิจกรรมลงทุน		<u>(469,205)</u>	<u>(2,536,686)</u>	<u>(257,966)</u>	<u>(1,985,097)</u>
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมลงทุน		<u>99,382</u>	<u>37,444</u>	<u>216,900</u>	<u>(404,859)</u>
กระแสเงินสดใช้ไปในกิจกรรมจัดหาเงิน					
เงินเบิกเกินบัญชี		34	-	-	-
เงินปันผลจ่าย		(270,000)	(125,000)	(270,000)	(125,000)
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมจัดหาเงิน		<u>(269,966)</u>	<u>(125,000)</u>	<u>(270,000)</u>	<u>(125,000)</u>
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้น (ลดลง) สุทธิ		1,616,634	(978,712)	19,357	(477,812)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 1 มกราคม		643,336	1,486,256	108,594	747,417
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 30 กันยายน	5.2	<u>2,259,970</u>	<u>507,544</u>	<u>127,951</u>	<u>269,605</u>

ดูหมายเหตุประกอบงบการเงินแบบย่อ

บริษัท ศรีอยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและเฉพาะกิจการแบบย่อ
สำหรับงวดสามเดือนและงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2556
“ยังไม่ได้ตรวจสอบ”

1. ข้อมูลทั่วไปและการดำเนินงานของบริษัทและบริษัทย่อย

1.1 บริษัท

บริษัท ศรีอยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) (“บริษัท”) เป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยโดยมีธุรกิจหลักคือการลงทุน 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. เกณฑ์การเสนองบการเงินระหว่างกาลรวมและงบการเงินระหว่างกาลเฉพาะกิจการ

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

บริษัทและบริษัทย่อยจัดทำบัญชีเป็นเงินบาทและจัดทำงบการเงินตามกฎหมายเป็นภาษาไทย ตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินและวิธีปฏิบัติทางการบัญชีที่รับรองทั่วไปในประเทศไทย

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

งบการเงินของบริษัทย่อยได้จัดทำขึ้นโดยมีรอบระยะเวลาบัญชีและใช้นโยบายการบัญชีที่สำคัญ เช่นเดียวกันกับของบริษัท

2.3 งบการเงินระหว่างกาลรวมและงบการเงินระหว่างกาลเฉพาะกิจการสำหรับงวดสามเดือนและ งวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2556 ได้จัดทำขึ้นโดยผู้บริหารของบริษัท โดยยังมีได้มี การตรวจสอบ อย่างไรก็ตาม บริษัทเห็นว่างบการเงินดังกล่าวได้มีการปรับปรุงเพื่อให้แสดง ฐานะการเงินและผลการดำเนินงานอย่างถูกต้องตามที่ควรแล้ว

2.4 ผลการดำเนินงานซึ่งยังไม่ได้ตรวจสอบที่ปรากฏสำหรับงบการเงินระหว่างกาลรวมและงบการเงิน ระหว่างกาลเฉพาะกิจการสำหรับงวดสามเดือนและงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2556 มิใช่เครื่องบ่งชี้และมีใช้การคาดการณ์ถึงผลการดำเนินงานเต็มปี

2.5 ข้อมูลบางประการซึ่งควรจะแสดงอยู่ในงบการเงินที่ได้จัดทำขึ้นตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป มิได้นำมาแสดงไว้ ณ ที่นี้ เนื่องจากมิได้มีการกำหนดให้มีการเปิดเผยข้อมูลดังกล่าวในงบการเงิน ระหว่างกาล ดังนั้นงบการเงินระหว่างกาลสำหรับงวดสามเดือนและงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2556 จึงควรอ่านประกอบกับงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555 ซึ่งได้ มีการตรวจสอบแล้ว

2.6 สภาวิชาชีพบัญชีได้ออกประกาศที่เกี่ยวกับมาตรฐานการบัญชี มาตรฐานการรายงานทางการเงิน การตีความมาตรฐานการบัญชี และการตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ซึ่งได้ประกาศใน ราชกิจจานุเบกษาแล้วดังต่อไปนี้

มาตรฐานการบัญชี/มาตรฐานการรายงานทางการเงิน/ การตีความมาตรฐานการบัญชี วันที่มีผลบังคับใช้
และการตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

มาตรฐานการบัญชี

ฉบับที่ 12 (ปรับปรุง 2555)

ภาษีเงินได้

1 มกราคม 2557

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน

ฉบับที่ 4

สัญญาประกันภัย

1 มกราคม 2559

มาตรฐานการบัญชี/มาตรฐานการรายงานทางการเงิน/การตีความมาตรฐานการบัญชี และการตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน (ต่อ)		วันที่มีผลบังคับใช้
การตีความมาตรฐานการบัญชี		
ฉบับที่ 15	สิ่งจูงใจสัญญาเช่าดำเนินงาน	1 มกราคม 2557
ฉบับที่ 27	การประเมินเนื้อหาของรายการที่เกี่ยวกับรูปแบบของ กฎหมายตามสัญญาเช่า	1 มกราคม 2557
ฉบับที่ 29	การเปิดเผยข้อมูลของข้อตกลงสัมปทานบริการ	1 มกราคม 2557
ฉบับที่ 32	สินทรัพย์ไม่มีตัวตน - ต้นทุนเว็บไซต์	1 มกราคม 2557
การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน		
ฉบับที่ 1	การเปลี่ยนแปลงในหนี้สินที่เกิดขึ้นจากการรื้อถอน การ บูรณะ และหนี้สินที่มีลักษณะคล้ายคลึงกัน	1 มกราคม 2557
ฉบับที่ 4	การประเมินว่าข้อตกลงประกอบด้วยสัญญาเช่าหรือไม่	1 มกราคม 2557
ฉบับที่ 5	สิทธิในส่วนได้เสียจากกองทุนการรื้อถอน การบูรณะและ การปรับปรุงสภาพแวดล้อม	1 มกราคม 2557
ฉบับที่ 7	การปรับปรุงย้อนหลังภายใต้มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 29 เรื่อง การรายงานทางการเงินในสภาพเศรษฐกิจที่มีภาวะ เงินเฟ้อรุนแรง	1 มกราคม 2557
ฉบับที่ 10	งบการเงินระหว่างกาลและการด้อยค่า	1 มกราคม 2557
ฉบับที่ 12	ข้อตกลงสัมปทานการบริการ	1 มกราคม 2557
ฉบับที่ 13	โปรแกรมสิทธิพิเศษแก่ลูกค้า	1 มกราคม 2557
ฉบับที่ 17	การจ่ายสินทรัพย์ที่ไม่ใช่เงินสดให้เจ้าของ	1 มกราคม 2557
ฉบับที่ 18	การโอนสินทรัพย์จากลูกค้า	1 มกราคม 2557

ฝ่ายบริหารของบริษัทและบริษัทย่อยจะนำมาตรฐานการบัญชี มาตรฐานการรายงานทางการเงิน การตีความมาตรฐานการบัญชี และการตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่เกี่ยวข้องกับบริษัทและบริษัทย่อยมาเริ่มถือปฏิบัติกับงบการเงินของบริษัทและบริษัทย่อยเมื่อมาตรฐานดังกล่าวมีผลบังคับใช้ฝ่ายบริหารของบริษัทและบริษัทย่อยได้ประเมินแล้วเห็นว่ามาตรฐานการบัญชี มาตรฐานการรายงานทางการเงิน การตีความมาตรฐานการบัญชี และการตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับดังกล่าวไม่มีผลกระทบอย่างเป็นทางการเป็นสาระสำคัญต่องบการเงินสำหรับงวดที่เริ่มใช้มาตรฐานดังกล่าว ยกเว้นมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 4 ซึ่งผู้บริหารอยู่ระหว่างการพิจารณาถึงผลกระทบที่จะเกิดขึ้น

- 2.7 การนำมาตรฐานการบัญชีที่ปรับปรุงใหม่และมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ออกใหม่มาถือปฏิบัติ ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2556 บริษัทและบริษัทย่อยได้นำมาตรฐานการบัญชีที่ปรับปรุงใหม่และมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ออกใหม่ซึ่งออกโดยสภาวิชาชีพบัญชีมาถือปฏิบัติสำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2556 ในการจัดทำงบการเงินระหว่างกาลของบริษัทและบริษัทย่อย ดังต่อไปนี้

มาตรฐานการบัญชี

ฉบับที่ 21 (ปรับปรุง 2552) ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน

ฉบับที่ 8 ส่วนงานดำเนินงาน

บริษัทและบริษัทย่อยได้นำมาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวมาถือปฏิบัติแล้ว ซึ่งไม่มีผลกระทบต่องบการเงินของบริษัทและบริษัทย่อย อย่างเป็นสาระสำคัญ

- 2.8 ในการจัดทำงบการเงินให้เป็นไปตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน บริษัทและบริษัทย่อยต้องอาศัยดุลพินิจของผู้บริหารในการกำหนดนโยบายการบัญชี การประมาณการและการตั้งข้อสมมติฐานหลายประการ ซึ่งมีผลกระทบต่อการแสดงจำนวนสินทรัพย์ หนี้สินและการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับสินทรัพย์และหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น ณ วันที่ในงบการเงิน รวมทั้งการแสดงผลรายได้และค่าใช้จ่ายของงวดบัญชี ถึงแม้ว่าการประมาณการของผู้บริหาร ได้พิจารณาอย่างสมเหตุสมผลภายใต้เหตุการณ์ ณ ขณะนั้น ผลที่เกิดขึ้นจริงอาจมีความแตกต่างไปจากประมาณการนั้น

3. นโยบายการบัญชีที่สำคัญ

งบการเงินระหว่างกาลจัดทำขึ้น โดยใช้หลักเกณฑ์ นโยบายการบัญชีและวิธีการคำนวณเช่นเดียวกับที่ใช้ในงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555

4. ผลกระทบจากสถานการณ์อุทกภัยอย่างรุนแรงในประเทศไทย

จากสถานการณ์อุทกภัยอย่างรุนแรงในประเทศไทยในช่วงปลายปี 2554 ผู้บริหารของบริษัทย่อยได้ติดตามการเปลี่ยนแปลงของค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นอย่างต่อเนื่อง ทำให้ ณ วันที่ 30 กันยายน 2556 บริษัทย่อยได้บันทึกสำรองค่าสินไหมทดแทนสำหรับความเสียหายที่เกิดขึ้นจากเหตุการณ์น้ำท่วมดังกล่าว เป็นจำนวน 1,505.11 ล้านบาท (31 ธันวาคม 2555 : 2,170.77 ล้านบาท) ซึ่งเป็นส่วนหนึ่งของบัญชีสำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่าย (ดูหมายเหตุข้อ 15) และบันทึกสำรองค่าสินไหมทดแทนที่จะขอรับคืนจากการประกันภัยต่อเป็นจำนวน 878.50 ล้านบาท (31 ธันวาคม 2555 : 1,896.63 ล้านบาท) ซึ่งเป็นส่วนหนึ่งของบัญชีสินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ (ดูหมายเหตุข้อ 7)

สำหรับงวดสามเดือนและงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2556 บริษัทย่อยได้จ่าย/(รับ) ค่าสินไหมทดแทนสำหรับเหตุการณ์น้ำท่วมให้กับผู้เอาประกันภัยโดยสุทธิจากค่าสินไหมทดแทนรับคืนจากการประกันต่อเป็นจำนวน 107.32 ล้านบาท และ 213.62 ล้านบาท ตามลำดับ (30 กันยายน 2555 : (13.90) ล้านบาท และ 526.34 ล้านบาท ตามลำดับ) และได้บันทึกสินไหมทดแทนสุทธิจากค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนรับคืนจากเหตุการณ์ดังกล่าวเพิ่มขึ้น (ลดลง) เป็นจำนวน (22.61) ล้านบาท และ (79.34) ล้านบาท ตามลำดับ (30 กันยายน 2555 : (42.43) ล้านบาท และ 126.55 ล้านบาท ตามลำดับ) ซึ่งเป็นส่วนหนึ่งของบัญชีค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหมทดแทนในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับงวดสามเดือนและงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2556 และ 2555 (ดูหมายเหตุข้อ 21)

ทั้งนี้ฝ่ายบริหารของบริษัทย่อยได้สอบทานและประมาณการสำรองค่าสินไหมทดแทนและสำรองค่าสินไหมทดแทนรับคืนดังกล่าว ตามข้อมูลที่ประเมินโดยผู้ประเมินอิสระหรือผู้ประเมินของบริษัทย่อยจากสถานการณ์และหลักฐานที่ได้รับ และจากประสบการณ์ของผู้บริหารของบริษัทย่อย อย่างไรก็ตามอาจมีความไม่แน่นอนอนสืบเนื่องจากการใช้สมมติฐานต่างๆ ในการประมาณการสำรองค่าสินไหมทดแทนและสำรองค่าสินไหมทดแทนรับคืนดังกล่าว

5. ข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับกระแสเงินสด

5.1 รายการที่ไม่เกี่ยวกับเงินสด

ณ วันที่ 30 กันยายน 2556 และ 2555 ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนที่แสดงอยู่ในองค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้นแสดงด้วยยอดสุทธิจากหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี ดังนี้

	หน่วย : พันบาท			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2556	2555	2556	2555
กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจากเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย	95,781	90,667	83,502	79,779
หัก หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี (ดูหมายเหตุข้อ 19)	(19,157)	(20,853)	(16,700)	(18,349)
ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน - สุทธิ	<u>76,624</u>	<u>69,814</u>	<u>66,802</u>	<u>61,430</u>

สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2556 และ 2555 มีการเปลี่ยนแปลงในส่วนเงินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนสุทธิจากภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี ดังนี้

	หน่วย : พันบาท			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2556	2555	2556	2555
กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจากเงินลงทุนในหลักทรัพย์ เพื่อขายเพิ่มขึ้น (ลดลง)	(62,710)	6,646	(60,919)	(385)
โอนส่วนเงินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี (เพิ่มขึ้น) ลดลง (ดูหมายเหตุข้อ 19)	12,542	(7,208)	12,184	(5,591)
ส่วนเงินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน เพิ่มขึ้น (ลดลง) - สุทธิ	(50,168)	24,133	(48,735)	18,719

5.2 เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 30 กันยายน 2556 และ 2555 ประกอบด้วย

	หน่วย : พันบาท			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2556	2555	2556	2555
เงินสด	295	290	30	30
เช็คในมือ	6,991	31,587	-	-
เงินฝากธนาคารประเภทไม่กำหนดระยะเวลาจ่ายคืน	783,550	776,564	57,953	69,591
เงินฝากธนาคารประเภทจ่ายคืนเมื่อสิ้น กำหนดระยะเวลา	562,662	563,728	250,916	246,519
หลักทรัพย์รัฐบาล - ตัวเงินคลัง	1,469,134	229,985	69,968	229,985
	2,822,632	1,602,154	378,867	546,125
หัก เงินฝากธนาคารที่มีกำหนดจ่ายคืน เกินกว่า 3 เดือน (ดูหมายเหตุข้อ 8)	(206,916)	(208,008)	(206,916)	(202,520)
เงินฝากธนาคารที่นำไปวางเป็นประกัน (ดูหมายเหตุข้อ 8)	(355,746)	(856,602)	(44,000)	(44,000)
หลักทรัพย์รัฐบาล - ตัวเงินคลังที่มีกำหนดจ่ายคืน เกินกว่า 3 เดือน	-	(30,000)	-	(30,000)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	2,259,970	507,544	127,951	269,605

5.3 เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมดำเนินงาน

รายการกระทบบยอดกำไรสุทธิเป็นเงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมดำเนินงานสำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2556 และ 2555 มีดังนี้

	หน่วย : พันบาท			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2556	2555	2556	2555
กระแสเงินสดได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมดำเนินงาน				
กำไรก่อนภาษีเงินได้	468,710	192,636	67,500	166,004
รายการปรับปรุงเพื่อกระทบบยอดกำไรสุทธิเป็นเงินสดสุทธิ				
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนในบริษัทร่วม	(246,156)	(139,893)	-	-
ค่าเสื่อมราคา	16,060	16,226	3,400	3,825
ค่าตัดจำหน่ายสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	13,247	13,146	4	6
กำไรจากการจำหน่ายทรัพย์สิน	(1,685)	(2,991)	-	(637)
ค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงาน	3,391	1,824	1,206	(2,468)
เงินสำรองเบี่ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้เพิ่มจากงวดก่อน	41,992	82,012	-	-
ส่วนเกินมูลค่าพันธบัตรตัดจำหน่าย	5,515	5,461	3,062	3,752
ส่วนลดมูลค่าพันธบัตรตัดจำหน่าย	(133)	(1,084)	-	-
ส่วนลดมูลค่าตั๋วเงินคลังตัดจำหน่าย	-	(2,255)	-	(288)
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นผู้ตัดจำหน่าย	12	37	-	-
ส่วนลดมูลค่าหุ้นผู้ตัดจำหน่าย	(485)	(470)	(485)	(459)
กำไรจากการขายเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย				
- หุ้นสามัญ	(26,644)	(66,271)	(26,644)	(66,271)
กำไรจากการขายเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย				
- หลักทรัพย์อื่น	(3,332)	(6,364)	(1,327)	(7,157)
กำไรจากการขายเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย				
- พันธบัตร	(625)	(440)	(625)	(440)
กำไรจากการขายเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย				
- ใบสำคัญแสดงสิทธิ	-	(21)	-	(21)
กำไรจากการขายเงินลงทุนทั่วไปในหลักทรัพย์ - หุ้นสามัญ	-	(92)	-	(92)
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	114,677	47	-	-
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลง				
สินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	384,544	91,508	46,091	95,754

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2556	2555	2556	2555
กระแสเงินสดได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมดำเนินงาน (ต่อ)				
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่ม) ลด				
รายได้จากการลงทุนค้างรับ	4,999	3,421	7,551	7,762
เบี่ยประกันภัยค้างรับ	5,211	(11,594)	-	-
สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ	1,448,848	1,147,858	-	-
ค่านายหน้าจ่ายรอการตัดบัญชี	(9,802)	213	-	-
สินทรัพย์อื่น	8,967	(187)	9,627	(282)
หนี้สินดำเนินงานเพิ่ม (ลด)				
เจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ	(189,543)	503,451	-	-
สำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่าย	(299,944)	(2,568,418)	2,316	2,325
เบี่ยประกันภัยรับล่วงหน้า	47,653	(13,765)	-	-
ค่านายหน้าค้างจ่าย	2,094	2,068	-	-
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	(13,911)	(10,674)	(4,505)	(17,039)
หนี้สินอื่น	410,597	9,835	14,623	229
เงินสดได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมดำเนินงาน	1,799,713	(846,284)	75,703	88,749
จ่ายภาษีเงินได้	(12,495)	(44,872)	(3,246)	(36,702)
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมดำเนินงาน	1,787,218	(891,156)	72,457	52,047

6. เบี่ยประกันภัยค้างรับ - สุทธิ

เบี่ยประกันภัยค้างรับ - สุทธิ ณ วันที่ 30 กันยายน 2556 และวันที่ 31 ธันวาคม 2555 ประกอบด้วย

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินรวม							
	ณ วันที่ 30 กันยายน 2556				ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555			
	จากผู้เอา ประกันภัย	จากตัวแทน และนายหน้า ประกันภัย	จากการรับ ประกันภัยต่อ	รวม	จากผู้เอา ประกันภัย	จากตัวแทน และนายหน้า ประกันภัย	จากการรับ ประกันภัยต่อ	รวม
ยังไม่ถึงกำหนดรับชำระ	8,733	135,615	949	145,297	10,748	160,579	1,093	172,420
ค้างรับไม่เกิน 30 วัน	1,421	36,356	860	38,637	410	35,482	987	36,879
ค้างรับ 31 - 60 วัน	3,134	17,497	1,964	22,595	366	13,140	3,728	17,234
ค้างรับ 61 - 90 วัน	16	6,239	962	7,217	21	4,607	993	5,621
ค้างรับ 91 วัน - 1 ปี	1,216	23,605	4,631	29,452	1	13,730	4,141	17,872
ค้างรับเกินกว่า 1 ปี	-	576	1,928	2,504	-	663	224	887
รวมเบี่ยประกันภัยค้างรับ	14,520	219,888	11,294	245,702	11,546	228,201	11,166	250,913
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	-	(9,576)	-	(9,576)	-	(9,576)	-	(9,576)
เบี่ยประกันภัยค้างรับ - สุทธิ	14,520	210,312	11,294	236,126	11,546	218,625	11,166	241,337

7. สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ

สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ ณ วันที่ 30 กันยายน 2556 และวันที่ 31 ธันวาคม 2555 ประกอบด้วย

	หน่วย : พันบาท	
	งบการเงินรวม	
	ณ วันที่	ณ วันที่
	30 กันยายน	31 ธันวาคม
	2556	2555
เงินวางไว้จากการประกันภัยต่อ	1	1
เงินค้ำรับเกี่ยวกับการประกันภัยต่อ	624,034	1,379,471
เงินสำรองประกันภัยส่วนที่เรียกคืนจากบริษัทประกันภัยต่อ	1,518,076	2,211,487
	<u>2,142,111</u>	<u>3,590,959</u>
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(114,677)	-
รวมสินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ	<u>2,027,434</u>	<u>3,590,959</u>

เงินสำรองประกันภัยส่วนที่เรียกคืนจากบริษัทประกันภัยต่อ ณ วันที่ 30 กันยายน 2556 และวันที่ 31 ธันวาคม 2555 ได้รวมค่าเสียหายส่วนที่คาดว่าจะเรียกคืนได้จากบริษัทประกันภัยต่อจากสถานการณ์อุทกภัยอย่างรุนแรงในประเทศไทยเป็นจำนวนเงิน 878.50 ล้านบาท และ 1,896.63 ล้านบาท ตามลำดับ (ดูหมายเหตุข้อ 4)

เงินค้ำรับเกี่ยวกับการประกันภัยต่อแยกตามอายุหนี้ ณ วันที่ 30 กันยายน 2556 และวันที่ 31 ธันวาคม 2555 ได้ดังนี้

	หน่วย : พันบาท	
	งบการเงินรวม	
	ณ วันที่	ณ วันที่
	30 กันยายน	31 ธันวาคม
	2556	2555
ยังไม่ถึงกำหนดรับชำระ	371,971	1,163,236
ค้ำรับไม่เกินระยะเวลา 12 เดือน	129,606	215,781
ค้ำรับเป็นระยะเวลา 1 - 2 ปี	122,439	437
ค้ำรับเกินกว่า 2 ปี	18	17
รวมเงินค้ำรับเกี่ยวกับการประกันภัยต่อ	<u>624,034</u>	<u>1,379,471</u>

8. เงินลงทุนในหลักทรัพย์

เงินลงทุนในหลักทรัพย์ ณ วันที่ 30 กันยายน 2556 และวันที่ 31 ธันวาคม 2555 ประกอบด้วย

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินรวม			
	ณ วันที่ 30 กันยายน 2556		ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555	
	ราคาทุน/ราคาทุน ตัดจำหน่าย	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุน/ราคาทุน ตัดจำหน่าย	มูลค่ายุติธรรม
เงินลงทุนเพื่อขาย				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	602,331	603,605	642,655	650,227
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	119,492	121,437	134,252	137,629
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	400,199	402,002	405,097	407,150
ตราสารทุน	240,024	254,994	181,757	227,276
หน่วยลงทุน	607,728	683,517	626,255	726,225
รวม	1,969,774	2,065,555	1,990,016	2,148,507
บวก ค่าไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจริง	95,781	-	158,491	-
รวมเงินลงทุนเพื่อขาย	2,065,555	2,065,555	2,148,507	2,148,507
เงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	-	-	2,500	-
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	-	-	30,000	-
เงินฝากธนาคารที่ครบกำหนดเกินกว่า 3 เดือน (ดูหมายเหตุข้อ 5.2)	206,916	-	228,103	-
เงินฝากธนาคารที่นำไปวางเป็นประกัน (ดูหมายเหตุข้อ 5.2)	355,746	-	369,701	-
รวมเงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด	562,662	-	630,304	-
เงินลงทุนทั่วไป				
ตราสารทุน	549,845	-	549,845	-
หน่วยลงทุน	1,546	-	1,546	-
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	(1,507)	-	(1,507)	-
รวมเงินลงทุนทั่วไป	549,884	-	549,884	-
รวมเงินลงทุนในหลักทรัพย์ - สุทธิ	3,178,101	-	3,328,695	-

ระยะเวลาคงเหลือของตราสารหนี้ ณ วันที่ 30 กันยายน 2556 มีระยะเวลาครบกำหนดดังนี้

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินรวม			
	ระยะเวลาครบกำหนด			รวม
	ภายใน 1 ปี	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	
เงินลงทุนในตราสารหนี้เพื่อขาย				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	170,550	384,716	47,065	602,331
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	99,492	20,000	-	119,492
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	400,199	-	-	400,199
บวก ค่าไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจริง	4,576	93	353	5,022
รวมเงินลงทุนในตราสารหนี้เพื่อขาย	674,817	404,809	47,418	1,127,044
รวมเงินลงทุนในตราสารหนี้ - สุทธิ	674,817	404,809	47,418	1,127,044

ระยะเวลาคงเหลือของตราสารหนี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 มีระยะเวลาครบกำหนดดังนี้

หน่วย : พันบาท

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

เงินลงทุนในหลักทรัพย์ ณ วันที่ 30 กันยายน 2556 และวันที่ 31 ธันวาคม 2555 ประกอบด้วย

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	ณ วันที่ 30 กันยายน 2556		ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555	
	ราคาทุน/ราคาทุน ตัดจำหน่าย	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุน/ราคาทุน ตัดจำหน่าย	มูลค่ายุติธรรม
เงินลงทุนเพื่อขาย				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	139,185	138,212	352,930	357,182
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	119,492	121,437	129,008	132,182
ตราสารทุน	240,024	254,994	181,758	227,276
หน่วยลงทุน	578,204	645,764	578,541	670,018
รวม	1,076,905	1,160,407	1,242,237	1,386,658
บวก ค่าไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจริง	83,502	-	144,421	-
รวมเงินลงทุนเพื่อขาย	1,160,407	1,160,407	1,386,658	1,386,658
เงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด				
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	-		30,000	
เงินฝากธนาคารที่ครบกำหนดเกินกว่า 3 เดือน (ดูหมายเหตุข้อ 5.2)	206,916		203,353	
เงินฝากธนาคารที่นำไปวางเป็นประกัน (ดูหมายเหตุข้อ 5.2)	44,000		44,000	
รวมเงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด	250,916		277,353	
เงินลงทุนทั่วไป				
ตราสารทุน	548,634		548,634	
หน่วยลงทุน	1,546		1,546	
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	(1,507)		(1,507)	
รวมเงินลงทุนทั่วไป	548,673		548,673	
รวมเงินลงทุนในหลักทรัพย์ - สุทธิ	1,959,996		2,212,684	

ระยะเวลาคงเหลือของตราสารหนี้ ณ วันที่ 30 กันยายน 2556 มีระยะเวลาครบกำหนดดังนี้

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	ระยะเวลาครบกำหนด			รวม
	ภายใน 1 ปี	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	
เงินลงทุนในตราสารหนี้เพื่อขาย				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	-	139,185	-	139,185
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	99,492	20,000	-	119,492
บวก กำไร (ขาดทุน) ที่ยังไม่เกิดขึ้นจริง	1,851	(879)	-	972
รวมเงินลงทุนในตราสารหนี้เพื่อขาย	101,343	158,306	-	259,649
รวมเงินลงทุนในตราสารหนี้ - สุทธิ	101,343	158,306	-	259,649

ระยะเวลาคงเหลือของตราสารหนี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 มีระยะเวลาครบกำหนดดังนี้

หน่วย : พันบาท

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

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

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

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

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

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

9. เงินให้กู้ยืม

เงินให้กู้ยืมของบริษัทและบริษัทย่อยเป็นเงินให้กู้ยืมแก่พนักงาน โดยมีบุคคลค่าประกัน ซึ่งเป็นไปตามระเบียบว่าด้วยสวัสดิการการเงินให้กู้ยืมแก่พนักงาน โดยมีวงเงินไม่เกินรายละ 100,000 บาท โดยบริษัทและบริษัทย่อย คิดดอกเบี้ยในอัตราร้อยละ 3.85 ต่อปี

นอกจากนี้ ในปี 2555 บริษัทและบริษัทย่อยมีสวัสดิการการเงินกู้เพื่อซ่อมแซมที่อยู่อาศัยอันเกิดความเสียหายจากอุทกภัยให้แก่พนักงาน โดยมีบุคคลค่าประกัน และมีวงเงินไม่เกินรายละ 100,000 บาท โดยบริษัทและบริษัทย่อย คิดดอกเบี้ยในอัตราร้อยละ 2 ต่อปี

10. เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

10.1 เงินลงทุนในบริษัทร่วมในงบการเงินรวม

ณ วันที่ 30 กันยายน 2556 และวันที่ 31 ธันวาคม 2555 บริษัทมีเงินลงทุนในบริษัทร่วมซึ่งแสดงมูลค่าตามวิธีส่วนได้เสียในงบการเงินรวม โดยมีรายละเอียดดังต่อไปนี้

ชื่อบริษัท	ประเภทกิจการ	งบการเงินรวม				มูลค่าตามบัญชีตามวิธีส่วนได้เสีย	
		สัดส่วนการถือหุ้นร้อยละ		ราคาทุน		วิธีส่วนได้เสีย	
		ณ วันที่	ณ วันที่	ณ วันที่	ณ วันที่	ณ วันที่	ณ วันที่
		30 กันยายน 2556	31 ธันวาคม 2555	30 กันยายน 2556	31 ธันวาคม 2555	30 กันยายน 2556	31 ธันวาคม 2555
		ร้อยละ	ร้อยละ				
บริษัทร่วม							
บริษัท อลิอันซ์ อยุธยา ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)	ประกันชีวิต	20.17	20.17	1,487,264	1,487,264	1,759,292	1,513,136

หน่วย : พันบาท

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

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

ณ วันที่ 30 กันยายน 2556 และวันที่ 31 ธันวาคม 2555 บริษัทร่วมมีสินทรัพย์รวมเป็นจำนวน 108,996.12 ล้านบาท และ 113,725.43 ล้านบาท ตามลำดับ และหนี้สินรวมเป็นจำนวน 100,347.66 ล้านบาท และ 105,574.47 ล้านบาท ตามลำดับ บริษัทร่วมดังกล่าวมีกำไรสุทธิสำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2556 และ 2555 เป็นจำนวน 345.60 ล้านบาท และ 457.98 ล้านบาท ตามลำดับ และสำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2556 และ 2555 เป็นจำนวน 1,220.43 ล้านบาท และ 1,294.17 ล้านบาท ตามลำดับ

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2556 และ 2555 ได้รับรู้ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนในบริษัทร่วมเป็นจำนวน 69.71 ล้านบาท และ 92.37 ล้านบาท ตามลำดับ และสำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2556 และ 2555 ได้รับรู้ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนในบริษัทร่วมเป็นจำนวน 246.16 ล้านบาท และ 139.89 ล้านบาท ตามลำดับ ตามสัดส่วนการถือหุ้นในเงินลงทุนในบริษัทร่วม

10.2 เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมในงบการเฉพาะกิจการ

ณ วันที่ 30 กันยายน 2556 และวันที่ 31 ธันวาคม 2555 เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม มีรายละเอียดดังต่อไปนี้

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

หน่วย : พันบาท

11. ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ - สุทธิ

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

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินรวม								ที่ดิน อาคารและ อุปกรณ์สุทธิต้นงวด ณ วันที่ 1 มกราคม 2556	ที่ดิน อาคารและ อุปกรณ์สุทธิปลายงวด ณ วันที่ 30 กันยายน 2556
	ราคาทุน				ค่าเสื่อมราคาสะสม					
	ณ วันที่ 1 มกราคม 2556	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย/ โอนออก	ณ วันที่ 30 กันยายน 2556	ณ วันที่ 1 มกราคม 2556	ค่าเสื่อมราคา โอนออก	จำหน่าย/ โอนออก	ณ วันที่ 30 กันยายน 2556		
ที่ดิน	1,610	-	-	1,610	-	-	-	-	1,610	1,610
อาคาร	774	-	-	774	(753)	(21)	-	(774)	21	-
เครื่องใช้สำนักงาน	104,849	6,572	(2,042)	109,379	(87,708)	(6,187)	2,021	(91,874)	17,141	17,505
เครื่องคอกแต่งสำนักงาน	35,527	4,653	(11,837)	28,343	(28,182)	(1,972)	11,762	(18,392)	7,345	9,951
ยานพาหนะ	61,911	5,525	(2,931)	64,505	(30,581)	(7,880)	2,931	(35,530)	31,330	28,975
รวม	204,671	16,750	(16,810)	204,611	(147,224)	(16,060)	16,714	(146,570)	57,447	58,041

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินรวม								ที่ดิน อาคารและ อุปกรณ์สุทธิต้นปี ณ วันที่ 1 มกราคม 2555	ที่ดิน อาคารและ อุปกรณ์สุทธิปลายปี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555
	ราคาทุน				ค่าเสื่อมราคาสะสม					
	ณ วันที่ 1 มกราคม 2555	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย/ โอนออก	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555	ณ วันที่ 1 มกราคม 2555	ค่าเสื่อมราคา โอนออก	จำหน่าย/ โอนออก	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555		
ที่ดิน	1,610	-	-	1,610	-	-	-	-	1,610	1,610
อาคาร	774	-	-	774	(724)	(29)	-	(753)	50	21
เครื่องใช้สำนักงาน	111,609	2,507	(9,267)	104,849	(87,916)	(9,026)	9,234	(87,708)	23,693	17,141
เครื่องคอกแต่งสำนักงาน	30,867	4,715	(55)	35,527	(26,131)	(2,081)	30	(28,182)	4,736	7,345
ยานพาหนะ	65,280	8,256	(11,625)	61,911	(30,175)	(10,517)	10,111	(30,581)	35,105	31,330
รวม	210,140	15,478	(20,947)	204,671	(144,946)	(21,653)	19,375	(147,224)	65,194	57,447

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินเฉพาะกิจการ									
	ราคาทุน				ค่าเสื่อมราคาสะสม				ที่ดิน อาคารและ อุปกรณ์สุทธิต้นงวด ณ วันที่	ที่ดิน อาคารและ อุปกรณ์สุทธิปลายงวด ณ วันที่
	ณ วันที่	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย/ โอนออก	ณ วันที่	ณ วันที่	ค่าเสื่อมราคา	จำหน่าย/ โอนออก	ณ วันที่		
	1 มกราคม 2556			30 กันยายน 2556	1 มกราคม 2556			30 กันยายน 2556	1 มกราคม 2556	30 กันยายน 2556
ที่ดิน	1,610	-	-	1,610	-	-	-	-	1,610	1,610
อาคาร	774	-	-	774	(753)	(21)	-	(774)	21	-
เครื่องใช้สำนักงาน	3,028	169	-	3,197	(2,553)	(168)	-	(2,721)	475	476
เครื่องตกแต่งสำนักงาน	14,341	1,451	(11,351)	4,441	(13,145)	(408)	11,351	(2,202)	1,196	2,239
ยานพาหนะ	22,676	-	-	22,676	(11,528)	(2,803)	-	(14,331)	11,148	8,345
รวม	42,429	1,620	(11,351)	32,698	(27,979)	(3,400)	11,351	(20,028)	14,450	12,670

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินเฉพาะกิจการ									
	ราคาทุน				ค่าเสื่อมราคาสะสม				ที่ดิน อาคารและ อุปกรณ์สุทธิต้นปี ณ วันที่	ที่ดิน อาคารและ อุปกรณ์สุทธิปลายปี ณ วันที่
	ณ วันที่	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย/ โอนออก	ณ วันที่	ณ วันที่	ค่าเสื่อมราคา	จำหน่าย/ โอนออก	ณ วันที่		
	1 มกราคม 2555			31 ธันวาคม 2555	1 มกราคม 2555			31 ธันวาคม 2555	1 มกราคม 2555	31 ธันวาคม 2555
ที่ดิน	1,610	-	-	1,610	-	-	-	-	1,610	1,610
อาคาร	774	-	-	774	(724)	(29)	-	(753)	50	21
เครื่องใช้สำนักงาน	2,925	103	-	3,028	(2,231)	(322)	-	(2,553)	694	475
เครื่องตกแต่งสำนักงาน	14,341	-	-	14,341	(12,624)	(521)	-	(13,145)	1,717	1,196
ยานพาหนะ	26,671	-	(3,995)	22,676	(10,516)	(4,109)	3,097	(11,528)	16,155	11,148
รวม	46,321	103	(3,995)	42,429	(26,095)	(4,981)	3,097	(27,979)	20,226	14,450

ณ วันที่ 30 กันยายน 2556 และวันที่ 31 ธันวาคม 2555 สินทรัพย์ถาวรของบริษัทและบริษัทย่อยบางรายการ ซึ่งมีราคาทุนจำนวนเงิน 94.99 ล้านบาท และ 95.99 ล้านบาท ตามลำดับ ได้ตัดค่าเสื่อมราคาหมดแล้วแต่ยังมีการใช้งานอยู่ (บริษัท : จำนวน 7.79 ล้านบาท และ 17.81 ล้านบาท ตามลำดับ)

12. สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี ณ วันที่ 30 กันยายน 2556 และวันที่ 31 ธันวาคม 2555 มีรายละเอียดดังนี้

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	ณ วันที่	ณ วันที่	ณ วันที่	ณ วันที่
	30 กันยายน	31 ธันวาคม	30 กันยายน	31 ธันวาคม
	2556	2555	2556	2555
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	303,243	356,907	21,262	20,558

รายการเคลื่อนไหวของสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2556 และ 2555 ประกอบด้วยผลกระทบทางภาษีของรายการดังต่อไปนี้

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินรวม			
	ณ วันที่	รายการที่รับรู้	รายการที่รับรู้	ณ วันที่
	1 มกราคม	ในกำไรหรือ	ในกำไรหรือ	30 กันยายน
	2556	ขาดทุน	ขาดทุน	2556
			เบ็ดเสร็จอื่น	
ค่าเผื่อนี้สงฆ์จะสูญ	1,915	-	-	1,915
เงินสำรองเบี่ยงประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้	72,017	-	-	72,017
สำรองค่าสินไหมทดแทนสุทธิ	132,453	74,449	-	206,902
สำรองค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นแต่ยังไม่ได้				
มีการรายงานให้บริษัททราบ	9,113	4,120	-	13,233
ผลประโยชน์พนักงานค้างจ่าย	4,769	1,625	-	6,394
ค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุนทั่วไป	301	-	-	301
ขาดทุนทางภาษีที่ยังไม่ได้ใช้	130,107	(128,711)	-	1,396
อื่นๆ	6,232	(5,147)	-	1,085
รวม	356,907	(53,664)	-	303,243

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินรวม			
	ณ วันที่ 1 มกราคม 2555	รายการที่รับรู้ ในกำไรหรือ ขาดทุน	รายการที่รับรู้ ในกำไรหรือ ขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น	ณ วันที่ 30 กันยายน 2555
ค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญ	1,840	75	-	1,915
เงินสำรองเบี่ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้	82,820	-	-	82,820
สำรองค่าสินไหมทดแทนสุทธิ	278,777	(66,788)	-	211,989
สำรองค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นแต่ยังไม่ได้ มีการรายงานให้บริษัททราบ	7,888	430	-	8,318
ผลประโยชน์พนักงานค้างจ่าย	4,026	557	-	4,583
ค่าเพื่อการด้อยค่าของเงินลงทุนทั่วไป	301	-	-	301
ขาดทุนทางภาษีที่ยังไม่ได้ใช้	-	69,888	-	69,888
อื่นๆ	7,972	(2,687)	-	5,285
รวม	383,624	1,475	-	385,099

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	ณ วันที่ 1 มกราคม 2556	รายการที่รับรู้ ในกำไรหรือ ขาดทุน	รายการที่รับรู้ ในกำไรหรือ ขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น	ณ วันที่ 30 กันยายน 2556
สำรองค่าสินไหมทดแทนสุทธิ	17,717	463	-	18,180
ผลประโยชน์พนักงานค้างจ่าย	2,540	241	-	2,781
ค่าเพื่อการด้อยค่าของเงินลงทุนทั่วไป	301	-	-	301
รวม	20,558	704	-	21,262

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	ณ วันที่	รายการที่รับรู้	รายการที่รับรู้	ณ วันที่
	1 มกราคม	ในกำไรหรือ	ในกำไรหรือ	30 กันยายน
	2555	ขาดทุน	ขาดทุน	2555
			เบ็ดเสร็จอื่น	
สำรองค่าสินไหมทดแทนสุทธิ	17,096	465	-	17,561
ผลประโยชน์พนักงานค้างจ่าย	2,299	181	-	2,480
ค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุนทั่วไป	301	-	-	301
รวม	19,696	646	-	20,342

บริษัทและบริษัทย่อยใช้อัตราภาษีร้อยละ 20 ในการคำนวณภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2556 และใช้อัตราภาษีร้อยละ 20 และร้อยละ 23 ในการคำนวณภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2555 (ดูหมายเหตุข้อ 23)

13. สินทรัพย์อื่น

สินทรัพย์อื่น ณ วันที่ 30 กันยายน 2556 และวันที่ 31 ธันวาคม 2555 ประกอบด้วย

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	ณ วันที่	ณ วันที่	ณ วันที่	ณ วันที่
	30 กันยายน	31 ธันวาคม	30 กันยายน	31 ธันวาคม
	2556	2555	2556	2555
ลูกหนี้อื่น	16,436	22,075	157	330
ภาษีหัก ณ ที่จ่ายรอขอคืน	20,315	11,067	-	-
สตากออมสินที่ถือไว้เพื่อใช้ในการค้าประกัน	16,165	23,615	3,665	11,115
อื่นๆ	18,055	13,366	9,602	11,128
รวมสินทรัพย์อื่น	70,971	70,123	13,424	22,573

14. เจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ

เจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ ณ วันที่ 30 กันยายน 2556 และวันที่ 31 ธันวาคม 2555 ประกอบด้วย

	หน่วย : พันบาท	
	งบการเงินรวม	
	ณ วันที่	ณ วันที่
	30 กันยายน	31 ธันวาคม
	2556	2555
เบี้ยประกันภัยต่อค้ำจ่าย	45,588	73,271
เงินถือไว้จากการประกันภัยต่อ	302,813	209,137
เงินค้ำจ่ายเกี่ยวกับการประกันภัยต่อ	350,238	605,774
รวมเจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ	<u>698,639</u>	<u>888,182</u>

15. สำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้ำจ่าย

สำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้ำจ่าย ณ วันที่ 30 กันยายน 2556 และวันที่ 31 ธันวาคม 2555 ประกอบด้วย

	หน่วย : พันบาท			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	ณ วันที่	ณ วันที่	ณ วันที่	ณ วันที่
	30 กันยายน	31 ธันวาคม	30 กันยายน	31 ธันวาคม
	2556	2555	2556	2555
ณ วันที่ 1 มกราคม	2,931,056	6,314,078	88,585	85,480
ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการ				
ค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นระหว่างงวด/ปี				
- เกิดขึ้นแล้วแต่ยังไม่ได้รับรายงาน	20,600	6,120	-	-
- เกิดขึ้นแล้ว แต่ยังไม่ได้ตกลง	(321,163)	(3,398,564)	2,316	3,105
- เกิดขึ้นแล้ว และตกลงแล้ว	1,303,026	4,492,618	-	-
ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการ				
ค่าสินไหมทดแทนที่จ่ายในระหว่างงวด/ปี	(1,302,407)	(4,483,196)	-	-
ณ วันที่ 30 กันยายน และวันที่ 31 ธันวาคม	<u>2,631,112</u>	<u>2,931,056</u>	<u>90,901</u>	<u>88,585</u>

ณ วันที่ 30 กันยายน 2556 และวันที่ 31 ธันวาคม 2555 บริษัททยอยมีสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้ำจ่ายที่เกิดจากสัญญารับประกันภัยต่อจำนวน 1,521.22 ล้านบาท และ 1,922.38 ล้านบาท ตามลำดับ

ณ วันที่ 30 กันยายน 2556 และวันที่ 31 ธันวาคม 2555 บัญชีสำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทน ค้างจ่ายในงบการเงินเฉพาะกิจการได้รวมค่าสินไหมทดแทนและดอกเบี้ยค้างจ่ายจำนวน 90.90 ล้านบาท และ 88.59 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งเกิดจากการที่บริษัทถูกฟ้องเรียกค่าสินไหมทดแทนความเสียหายจาก บริษัทผู้เอาประกันภัยรายหนึ่งตั้งแต่วันที่ 24 กันยายน 2540 ซึ่งเมื่อวันที่ 30 กันยายน 2546 ศาลชั้นต้น ได้มีคำพิพากษาให้บริษัทชดใช้ค่าสินไหมทดแทนจำนวน 41.29 ล้านบาท พร้อมดอกเบี้ยในอัตราร้อยละ 7.5 ต่อปีนับแต่วันฟ้องเป็นต้นไปจนกว่าจะชำระเสร็จสิ้น บริษัทจึงได้บันทึกค่าสินไหมทดแทนพร้อม ดอกเบี้ยค้างจ่ายดังกล่าวตั้งแต่ปี 2546 โดยในระหว่างปี 2547 บริษัทได้ยื่นอุทธรณ์ต่อศาล ต่อมาเมื่อ วันที่ 27 พฤศจิกายน 2551 ศาลอุทธรณ์ได้ยกฟ้องคดีนี้ หลังจากนั้นในเดือนธันวาคม 2551 ทางบริษัทผู้ เอาประกันภัยได้ยื่นฎีกาต่อศาล โดยปัจจุบันคดีดังกล่าวอยู่ระหว่างการพิจารณาของศาลฎีกา ทั้งนี้บริษัทไม่ได้ โอนค่าสินไหมทดแทนและดอกเบี้ยค้างจ่ายดังกล่าวให้กับบริษัทย่อย ณ วันที่ 1 ตุลาคม 2554 (วันโอนธุรกิจ)

สำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่าย ณ วันที่ 30 กันยายน 2556 และวันที่ 31 ธันวาคม 2555 ในงบการเงินรวมได้รวมค่าเสียหายจากสถานการณ์อุทกภัยอย่างรุนแรงในประเทศไทยเป็น จำนวนเงิน 1,505.11 ล้านบาท และ 2,170.77 ล้านบาท ตามลำดับ (ดูหมายเหตุข้อ 4)

16. สำรองเบี้ยประกันภัย

สำรองเบี้ยประกันภัย ณ วันที่ 30 กันยายน 2556 และวันที่ 31 ธันวาคม 2555 ประกอบด้วย

16.1 สำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้

	หน่วย : พันบาท	
	งบการเงินรวม	
	ณ วันที่	ณ วันที่
	30 กันยายน	31 ธันวาคม
	2556	2555
ณ วันที่ 1 มกราคม	897,935	796,725
เบี้ยประกันภัยรับสำหรับงวด/ปี	1,473,310	1,811,079
เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้ในงวด/ปี	(1,431,318)	(1,709,869)
ณ วันที่ 30 กันยายน และวันที่ 31 ธันวาคม	939,927	897,935

ณ วันที่ 30 กันยายน 2556 และวันที่ 31 ธันวาคม 2555 สำรองเบี้ยประกันภัยดังกล่าว ยังไม่ได้รวมเงินสำรองเพิ่มเติม ซึ่งบริษัทย่อยต้องจัดสรรสำหรับเบี้ยประกันภัยต่อในกรณีที่บริษัทเอาประกันภัยต่อกับผู้ประกอบการธุรกิจประกันวินาศภัยในต่างประเทศในงบแสดงฐานะการเงินรวม จำนวน 125.36 ล้านบาท และ 157.68 ล้านบาท ตามลำดับ ตามข้อกำหนดของสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยที่ให้บริษัทย่อยบันทึกเงินสำรองดังกล่าวในแบบรายงานการเงินที่บริษัทย่อยนำเสนอเป็นการเฉพาะ

16.2 สำรองความเสี่ยงภัยที่ยังไม่สิ้นสุด

ณ วันที่ 30 กันยายน 2556 และวันที่ 31 ธันวาคม 2555 บริษัทย่อยไม่มีการตั้งสำรองการเสี่ยงภัยที่ยังไม่สิ้นสุด เนื่องจากสำรองการเสี่ยงภัยที่ยังไม่สิ้นสุดที่ประมาณขึ้นของบริษัทย่อยมีจำนวน 597.01 ล้านบาท และ 614.88 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งมีจำนวนต่ำกว่าสำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้

17. ผลประโยชน์พนักงานค้างจ่าย

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

ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงานหลังออกจากงานสำหรับงวดสามเดือนและงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2556 และ 2555 ประกอบด้วย

หน่วย: พันบาท

	งบการเงินรวม			
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน		สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน	
	2556	2555	2556	2555
ต้นทุนบริการงวดปัจจุบัน	2,251	1,203	5,008	4,028
ต้นทุนดอกเบี้ย	532	495	1,595	1,485
รวมค่าใช้จ่ายเงินสำรองเกษียณอายุพนักงาน	2,783	1,698	6,603	5,513

หน่วย: พันบาท

	งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุด		สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุด	
	วันที่ 30 กันยายน		วันที่ 30 กันยายน	
	2556	2555	2556	2555
ต้นทุนบริการงวดปัจจุบัน	276	118	828	774
ต้นทุนดอกเบี้ย	126	114	378	342
รวมค่าใช้จ่ายเงินสำรองเกษียณอายุพนักงาน	402	232	1,206	1,116

การเปลี่ยนแปลงของมูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพันเงินสำรองเกษียณอายุพนักงาน ณ วันที่ 30 กันยายน 2556 และวันที่ 31 ธันวาคม 2555 แสดงดังนี้

	หน่วย : พันบาท			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	ณ วันที่	ณ วันที่	ณ วันที่	ณ วันที่
	30 กันยายน	31 ธันวาคม	30 กันยายน	31 ธันวาคม
	2556	2555	2556	2555
มูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพันต้นงวด/ปี	57,217	53,556	12,981	15,077
ต้นทุนบริการงวด/ปีปัจจุบัน	5,008	5,370	828	1,032
ต้นทุนดอกเบี้ย	1,595	1,979	378	456
ผลประโยชน์ที่จ่ายระหว่างงวด/ปี	(3,212)	(3,688)	-	(3,584)
มูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพันปลายงวด/ปี	60,608	57,217	14,187	12,981

18. เงินเบิกเกินบัญชี

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

ณ วันที่ 30 กันยายน 2556 บริษัทย่อยมีวงเงินเบิกเกินบัญชีจากธนาคารจำนวน 20 ล้านบาท โดยคิดดอกเบี้ย เท่ากับอัตราดอกเบี้ยเงินฝากประจำบวกร้อยละ 2 ซึ่งมีการวางประกันด้วยเงินฝากประจำธนาคารของ บริษัทย่อยจำนวน 20 ล้านบาท (ดูหมายเหตุข้อ 8) (31 ธันวาคม 2555 : ไม่มี)

19. หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี ณ วันที่ 30 กันยายน 2556 และวันที่ 31 ธันวาคม 2555 มีรายละเอียดดังนี้

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	ณ วันที่	ณ วันที่	ณ วันที่	ณ วันที่
	30 กันยายน	31 ธันวาคม	30 กันยายน	31 ธันวาคม
	2556	2555	2556	2555
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	24,096	36,638	21,639	33,823

รายการเคลื่อนไหวของหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2556 และ 2555 ประกอบด้วยผลกระทบทางภาษีของรายการดังต่อไปนี้

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินรวม			
	ณ วันที่	รายการที่รับรู้	รายการที่รับรู้	ณ วันที่
	1 มกราคม	ในกำไรหรือ	ในกำไรหรือ	30 กันยายน
	2556	ขาดทุน	ขาดทุน	2556
			เบ็ดเสร็จอื่น	
กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่า ของเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย (ดูหมายเหตุข้อ 5.1)	31,699	-	(12,542)	19,157
กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการโอนเปลี่ยนประเภท เงินลงทุน	4,939	-	-	4,939
รวม	36,638	-	(12,542)	24,096

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินรวม			
	ณ วันที่	รายการที่รับรู้	รายการที่รับรู้	ณ วันที่
	1 มกราคม	ในกำไรหรือ	ในกำไรหรือ	30 กันยายน
	2555	ขาดทุน	ขาดทุน	2555
			เบ็ดเสร็จอื่น	
กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่า ของเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย (ดูหมายเหตุข้อ 5.1)	13,645	-	7,208	20,853
กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการโอนเปลี่ยนประเภท เงินลงทุน	4,939	-	-	4,939
รวม	18,584	-	7,208	25,792

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินเฉพาะกิจการ			ณ วันที่ 30 กันยายน 2556
	ณ วันที่ 1 มกราคม 2556	รายการที่รับรู้ ในกำไรหรือ ขาดทุน	รายการที่รับรู้ ในกำไรหรือ ขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น	
กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่า ของเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย (ดูหมายเหตุข้อ 5.1)	28,884	-	(12,184)	16,700
กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการโอนเปลี่ยนประเภท เงินลงทุน	4,939	-	-	4,939
รวม	33,823	-	(12,184)	21,639

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินเฉพาะกิจการ			ณ วันที่ 30 กันยายน 2555
	ณ วันที่ 1 มกราคม 2555	รายการที่รับรู้ ในกำไรหรือ ขาดทุน	รายการที่รับรู้ ในกำไรหรือ ขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น	
กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่า ของเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย (ดูหมายเหตุข้อ 5.1)	12,758	-	5,591	18,349
กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการโอนเปลี่ยนประเภท เงินลงทุน	4,939	-	-	4,939
รวม	17,697	-	5,591	23,288

บริษัทและบริษัทย่อยใช้อัตราภาษีร้อยละ 20 ในการคำนวณภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสำหรับงวดเก้าเดือน
สิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2556 และใช้อัตราภาษีร้อยละ 20 และร้อยละ 23 ในการคำนวณภาษีเงินได้
รอการตัดบัญชีสำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2555 (ดูหมายเหตุข้อ 23)

20. หนี้สินอื่น

หนี้สินอื่น ณ วันที่ 30 กันยายน 2556 และวันที่ 31 ธันวาคม 2555 ประกอบด้วย

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	ณ วันที่	ณ วันที่	ณ วันที่	ณ วันที่
	30 กันยายน 2556	31 ธันวาคม 2555	30 กันยายน 2556	31 ธันวาคม 2555
เจ้าหนี้ค่าซื้อหลักทรัพย์ (ดูหมายเหตุข้อ 25.2)	399,998	-	370	-
เจ้าหนี้อื่น - ค่าใช้จ่ายในการส่งเสริมการขาย	18,806	16,313	-	-
เงินรับล่วงหน้าค่าเบี้ย	24,305	32,604	-	-
เจ้าหนี้กรมสรรพากร	3,012	165	-	165
ภาษีหัก ณ ที่จ่ายค้างจ่าย	20,297	5,290	16,132	829
ภาษีขายรอนำส่ง	3,354	3,149	-	-
อื่นๆ	8,820	10,104	74	589
รวมหนี้สินอื่น	478,592	67,625	16,576	1,583

21. การรายงานข้อมูลตามประเภทการรับประกันภัย

ข้อมูลตามประเภทการรับประกันภัย สำหรับงวดสามเดือนและงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2556 และ 2555 แสดงดังต่อไปนี้

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินรวม					รวม
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2556					
	ประกันอัคคีภัย	ประกันภัยทางทะเลและขนส่ง	ประกันภัยรถ	ประกันอุบัติเหตุส่วนบุคคล	ประกันภัยเบ็ดเตล็ดอื่น	
รายได้จากการรับประกันภัย						
เบี้ยประกันภัยรับ	134,641	100,107	238,647	53,956	267,564	794,915
หัก เบี้ยประกันภัยต่อ	56,753	69,204	1,518	11,734	172,804	312,013
เบี้ยประกันภัยรับสุทธิ	77,888	30,903	237,129	42,222	94,760	482,902
(บวก)หัก เงินสำรองเบ้ประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้	4,557	331	5,538	(20,853)	4,070	(6,357)
เบ้ประกันภัยที่ถือเป็นรายได้สุทธิ	73,331	30,572	231,591	63,075	90,690	489,259
รายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ	11,921	19,143	-	1,745	23,646	56,455
รวมรายได้จากการรับประกันภัย	85,252	49,715	231,591	64,820	114,336	545,714
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย						
ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการ						
ค่าสินไหมทดแทน (ดูหมายเหตุข้อ 4)	10,655	9,393	133,325	49,110	18,116	220,599
ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ	29,926	12,406	30,384	8,683	21,695	103,094
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น	5,124	5,481	40,607	14,297	28,984	94,493
รวมค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย	45,705	27,280	204,316	72,090	68,795	418,186

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินรวม					รวม
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2555					
	ประกันอสังหาริมทรัพย์	ประกันภัยทางทะเลและขนส่ง	ประกันภัยรถ	ประกันอุบัติเหตุส่วนบุคคล	ประกันภัยเบ็ดเตล็ดอื่น	
รายได้จากการรับประกันภัย						
เบี้ยประกันประกันภัยรับ	125,632	99,657	221,062	65,033	246,460	757,844
หัก เบี้ยประกันภัยต่อ	69,842	72,740	3,319	11,704	167,856	325,461
เบี้ยประกันภัยรับสุทธิ	55,790	26,917	217,743	53,329	78,604	432,383
(บวก) หัก เงินสำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้	(26,208)	(179)	20,855	3,717	5,764	3,949
เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้สุทธิ	81,998	27,096	196,888	49,612	72,840	428,434
รายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ	7,579	18,812	-	1,837	17,538	45,766
รวมรายได้จากการรับประกันภัย	89,577	45,908	196,888	51,449	90,378	474,200

ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย

ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการ						
ค่าสินไหมทดแทน (ดูหมายเหตุข้อ 4)	19,925	10,685	124,272	30,246	(4,819)	180,309
ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ	26,676	12,123	32,809	10,836	16,096	98,540
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น	8,606	7,416	16,756	11,132	32,203	76,113
รวมค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย	55,207	30,224	173,837	52,214	43,480	354,962

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินรวม					รวม
	สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2556					
	ประกันอสังหาริมทรัพย์	ประกันภัยทางทะเลและขนส่ง	ประกันภัยรถ	ประกันอุบัติเหตุส่วนบุคคล	ประกันภัยเบ็ดเตล็ดอื่น	
รายได้จากการรับประกันภัย						
เบี้ยประกันประกันภัยรับ	439,669	294,246	711,953	208,443	637,926	2,292,237
หัก เบี้ยประกันภัยต่อ	190,217	206,282	4,553	32,560	385,315	818,927
เบี้ยประกันภัยรับสุทธิ	249,452	87,964	707,400	175,883	252,611	1,473,310
(บวก) หัก เงินสำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้	6,782	5,156	32,264	(3,342)	1,132	41,992
เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้สุทธิ	242,670	82,808	675,136	179,225	251,479	1,431,318
รายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ	44,347	57,483	-	6,391	68,280	176,501
รวมรายได้จากการรับประกันภัย	287,017	140,291	675,136	185,616	319,759	1,607,819

ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย

ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการ						
ค่าสินไหมทดแทน (ดูหมายเหตุข้อ 4)	44,827	27,647	412,129	109,497	31,668	625,768
ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ	94,134	36,329	93,815	35,018	63,291	322,587
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น	22,808	19,679	82,924	44,262	83,568	253,241
รวมค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย	161,769	83,655	588,868	188,777	178,527	1,201,596

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินรวม					รวม
	สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2555					
	ประกันอภัยภัย	ประกันภัยทางทะเลและขนส่ง	ประกันภัยรถ	ประกันอุบัติเหตุส่วนบุคคล	ประกันภัยเบ็ดเตล็ดอื่น	
รายได้จากการรับประกันภัย						
เบี้ยประกันประกันภัยรับ	397,146	287,175	627,383	182,913	556,912	2,051,529
หัก เบี้ยประกันภัยต่อ	156,186	210,593	6,622	28,662	305,810	707,873
เบี้ยประกันภัยรับสุทธิ	240,960	76,582	620,761	154,251	251,102	1,343,656
(บวก) หัก เงินสำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้	(23,289)	5,610	45,017	12,805	41,869	82,012
เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้สุทธิ	264,249	70,972	575,744	141,446	209,233	1,261,644
รายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ	23,628	65,752	(6)	5,138	49,059	143,571
รวมรายได้จากการรับประกันภัย	287,877	136,724	575,738	146,584	258,292	1,405,215
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย						
ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการ						
ค่าสินไหมทดแทน (ดูหมายเหตุข้อ 4)	167,407	28,225	356,173	94,866	211,634	858,305
ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ	87,323	35,267	89,218	31,132	49,192	292,132
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น	28,933	21,697	48,317	39,166	77,012	215,125
รวมค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย	283,663	85,189	493,708	165,164	337,838	1,365,562

22. ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน

ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน สำหรับงวดสามเดือนและงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2556 และ 2555 ประกอบด้วย

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินรวม			
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน		สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน	
	2556	2555	2556	2555
ค่าใช้จ่ายพนักงานที่ไม่ใช่ค่าใช้จ่ายการรับประกันภัย และการจัดการค่าสินไหมทดแทน	32,336	27,494	98,293	86,381
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์ที่ไม่ใช่				
ค่าใช้จ่ายการรับประกันภัย	26,674	24,860	76,987	74,624
ค่าภาษีอากร	215	251	1,460	742
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	-	-	114,677	47
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น	16,309	15,005	48,470	49,679
รวมค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	75,534	67,610	339,887	211,473

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุด		สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุด	
	วันที่ 30 กันยายน		วันที่ 30 กันยายน	
	2556	2555	2556	2555
ค่าใช้จ่ายพนักงานที่ไม่ใช่ค่าใช้จ่ายการรับประกันภัย และการจัดการค่าสินไหมทดแทน	12,560	10,194	37,535	32,941
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์ที่ไม่ใช่ ค่าใช้จ่ายการรับประกันภัย	3,195	3,973	9,191	12,834
ค่าภาษีอากร	95	100	237	207
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น	4,324	4,993	14,328	18,978
รวมค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	20,174	19,260	61,291	64,960

23. ค่าใช้จ่าย (รายได้) ภาษีเงินได้

ค่าใช้จ่าย (รายได้) ภาษีเงินได้สำหรับงวดสามเดือนและงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2556 และ 2555 ประกอบด้วย

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินรวม			
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุด		สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุด	
	วันที่ 30 กันยายน		วันที่ 30 กันยายน	
	2556	2555	2556	2555
ค่าใช้จ่าย (รายได้) ภาษีเงินได้นิติบุคคลตามแบบแสดงรายการ รายการปรับปรุงภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีที่เกี่ยวข้องกับ ผลต่างชั่วคราวที่เกิดขึ้นและที่กลับรายการ	(570)	703	1,292	19,414
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ตามงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ	15,774	20,623	53,664	(1,475)
	15,204	21,326	54,956	17,939

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุด		สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุด	
	วันที่ 30 กันยายน		วันที่ 30 กันยายน	
	2556	2555	2556	2555
ค่าใช้จ่าย (รายได้) ภาษีเงินได้นิติบุคคลตามแบบแสดงรายการ รายการปรับปรุงภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีที่เกี่ยวข้องกับ ผลต่างชั่วคราวที่เกิดขึ้นและที่กลับรายการ	(570)	703	1,292	19,414
ค่าใช้จ่าย (รายได้) ภาษีเงินได้ตามงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ	(950)	(188)	(704)	(646)
	(1,520)	515	588	18,768

รายการกระทบยอดระหว่างค่าใช้จ่าย (รายได้) ภาษีเงินได้และกำไรทางบัญชี สำหรับงวดสามเดือนและงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2556 และ 2555 มีดังนี้

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินรวม			
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน		สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน	
	2556	2555	2556	2555
กำไรทางบัญชีก่อนภาษี	167,997	193,610	468,710	192,636
ภาษีเงินได้ในอัตราร้อยละ 20	33,599	-	93,742	-
ภาษีเงินได้ในอัตราร้อยละ 23	-	44,530	-	44,306
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงอัตราภาษี	-	5,221	-	24,849
ผลกระทบทางภาษีของรายการที่มีได้เป็น (รายได้) และค่าใช้จ่ายทางภาษี	(18,395)	(28,425)	(38,786)	(51,216)
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ตามงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ	15,204	21,326	54,956	17,939

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน		สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน	
	2556	2555	2556	2555
กำไรทางบัญชีก่อนภาษี	15,792	33,710	67,500	166,004
ภาษีเงินได้ในอัตราร้อยละ 20	3,158	-	13,500	-
ภาษีเงินได้ในอัตราร้อยละ 23	-	7,753	-	38,181
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงอัตราภาษี	-	28	-	97
ผลกระทบทางภาษีของรายการที่มีได้เป็น (รายได้) และค่าใช้จ่ายทางภาษี	(4,678)	(7,266)	(12,912)	(19,510)
ค่าใช้จ่าย (รายได้) ภาษีเงินได้ตามงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ	(1,520)	515	588	18,768

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

บริษัทและบริษัทย่อยใช้อัตราภาษีร้อยละ 20 ในการคำนวณค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ ตามแบบแสดงรายการ สำหรับงวดสามเดือนและงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2556 และ ใช้อัตราภาษีร้อยละ 23 ในการคำนวณค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ ตามแบบแสดงรายการสำหรับงวดสามเดือนและงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2555

บริษัทและบริษัทย่อยใช้อัตราภาษีร้อยละ 20 ในการคำนวณภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสำหรับงวดสามเดือนและงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2556 และใช้อัตราภาษีร้อยละ 20 และร้อยละ 23 ในการคำนวณภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสำหรับงวดสามเดือนและงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2555 (ดูหมายเหตุข้อ 12 และข้อ 19)

24. กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน

กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานสำหรับงวดสามเดือนและงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2556 และ 2555 แสดงดังนี้

	งบการเงินรวม			
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน		สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน	
	2556	2555	2556	2555
กำไรสุทธิ (พันบาท)	152,793	172,284	413,754	174,697
จำนวนหุ้นสามัญที่ออกจำหน่ายแล้ว (หุ้น)	250,000,000	250,000,000	250,000,000	250,000,000
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาท)	0.61	0.69	1.66	0.70
	งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน		สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน	
	2556	2555	2556	2555
กำไรสุทธิ (พันบาท)	17,312	33,195	66,912	147,236
จำนวนหุ้นสามัญที่ออกจำหน่ายแล้ว (หุ้น)	250,000,000	250,000,000	250,000,000	250,000,000
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาท)	0.07	0.13	0.27	0.59

25. รายการกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการได้รวมรายการที่เกิดขึ้นกับบริษัทย่อยและบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน ซึ่งเกี่ยวข้องกัน โดยการถือหุ้นหรือการมีผู้ถือหุ้นหรือกรรมการบางส่วนร่วมกัน งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการนี้แสดงถึงผลของรายการเหล่านี้ตามมูลฐานที่พิจารณาร่วมกันระหว่างบริษัทกับบริษัทย่อยและบริษัทที่เกี่ยวข้องกันดังต่อไปนี้

ลักษณะความสัมพันธ์ระหว่างบริษัทกับกิจการที่เกี่ยวข้องกันมีดังนี้

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

25.1 เงินลงทุน

	หน่วย : พันบาท	
	งบการเงินรวม และ	
	งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	ณ วันที่	ณ วันที่
	30 กันยายน	31 ธันวาคม
	2556	2555
เงินลงทุน - หุ้นสามัญ		
ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	10,661	9,178
บริษัท ชันไรส์อควิตี้ จำกัด	546,137	546,137
บริษัท ปูนซีเมนต์นครหลวง จำกัด (มหาชน)	10,100	16,800
	566,898	572,115
เงินลงทุน - หน่วยลงทุน		
หน่วยลงทุนที่บริหารโดย		
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงศรี จำกัด		
- กองทุนเปิดกรุงศรีตราสารเพิ่มทรัพย์	71,666	90,257
- กองทุนเปิดกรุงศรีตราสารเงิน	20	-
- กองทุนเปิดกรุงศรีหุ้นปันผล	27,670	30,972
- กองทุนเปิดกรุงศรีหุ้นไดนามิกปันผล	11,628	12,731
- กองทุนเปิดกรุงศรีเฟล็กซิเบิ้ลปันผล	99,106	108,784
- กองทุนเปิดกรุงศรีไฟแนนเชียล โฟกัสปันผล	6,889	8,777
- กองทุนเปิดกรุงศรี โอเรียนทัลเฟล็กซ์	33,523	28,801
- กองทุนเปิดกรุงศรี โกลบอล ไฮเพอร์เอท	18,001	16,539
- กองทุนเปิดกรุงศรียุโรปอควิตี้	21,692	-
	290,195	296,861

25.2 ยอดคงเหลือและรายการค้ากับบริษัทที่เกี่ยวข้องกันที่มีสาระสำคัญมีดังนี้

	หน่วย : พันบาท			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	ณ วันที่	ณ วันที่	ณ วันที่	ณ วันที่
	30 กันยายน	31 ธันวาคม	30 กันยายน	31 ธันวาคม
	2556	2555	2556	2555
เงินฝากธนาคาร				
ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	1,046,758	580,253	131,904	127,014
เบี่ยประกันภัยค้ำรับ				
ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	2,974	42	-	-
บริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรี จำกัด (มหาชน)	-	140	-	-
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงศรี จำกัด	36	-	-	-
บริษัท อยูชยา ดีเวลลอปเม้นท์ ลีสซิ่ง จำกัด	2,887	4,930	-	-
บริษัท ปูนซีเมนต์นครหลวง จำกัด (มหาชน)	2,263	231	-	-
บริษัท กรุงเทพโทรทัศน์และวิทยุ จำกัด	40	26	-	-
บริษัท ทูมมหาโชค จำกัด	21	-	-	-
บริษัท ซีเคเอส โฮลดิ้ง จำกัด	-	132	-	-
บริษัท อลิอันซ์ อยูชยา ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)	-	41	-	-
บริษัท แกรนด์ คาแนล แลนด์ จำกัด (มหาชน)	-	344	-	-
บริษัท บริหารสินทรัพย์กรุงศรีอยุธยา จำกัด	-	513	-	-
บริษัท สยามเรียลตี้แอนด์เซอร์วิส จำกัด	503	115	-	-
บริษัท อยูชยา แคปปิตอล ออโต้ ลีส จำกัด (มหาชน)	38	-	-	-
บริษัท บัตรกรุงศรีอยุธยา จำกัด	1,173	-	-	-
	<u>9,935</u>	<u>6,514</u>	<u>-</u>	<u>-</u>

	หน่วย : พันบาท			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	ณ วันที่ 30 กันยายน 2556	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555	ณ วันที่ 30 กันยายน 2556	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555
เงินลงทุนในบริษัทร่วม (ดูหมายเหตุข้อ 10)				
บริษัท อลิอันซ์ อยุธยา ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)	1,759,292	1,513,136	1,487,264	1,487,264
เงินลงทุนในบริษัทย่อย (ดูหมายเหตุข้อ 10)				
บริษัท ศรีอยุธยาเงินเนอรัล ประกันภัย จำกัด (มหาชน)	-	-	1,823,579	1,823,579
ดอกเบี้ยค้างรับ				
ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	2,925	4,018	694	1,274
รายได้ค้างรับ				
บริษัท ศรีอยุธยาเงินเนอรัล ประกันภัย จำกัด (มหาชน)	-	-	5,282	8,441
เงินมัดจำค่าเช่าและอุปกรณ์				
บริษัท บีบีทีวี เอ็ดควิดี จำกัด	5,072	5,069	1,158	1,159
เงินเบิกเกินบัญชี				
ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	34	-	-	-
ค่าธรรมเนียมการจัดการกองทุนค้างจ่าย				
บริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรี จำกัด (มหาชน)	51	52	51	52
ค่าธรรมเนียมผู้รับฝากทรัพย์สินค้างจ่าย				
ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	14	14	2	3
ค่าจ้างและบำเหน็จค้างจ่าย				
ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	14,062	13,202	-	-
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่นค้างจ่าย				
ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	5,982	5,483	-	-
เจ้าหนี้ค่าซื้อหลักทรัพย์ (ดูหมายเหตุข้อ 20)				
ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	399,998	-	370	-

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินรวม			
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุด		สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุด	
	วันที่ 30 กันยายน		วันที่ 30 กันยายน	
	2556	2555	2556	2555
เบี้ยประกันภัยรับ				
ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	5,285	9,829	18,576	21,402
บริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรี จำกัด (มหาชน)	1	-	5	17
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงศรี จำกัด	49	55	1,394	1,401
บริษัท อยูชยา ดีเวลลอปเม้นท์ ลีสซิ่ง จำกัด	1,213	-	28,005	36
บริษัท ปูนซีเมนต์นครหลวง จำกัด (มหาชน)	81,060	79,539	83,416	82,211
บริษัท กรุงเทพโทรทัศน์และวิทยุ จำกัด	1,880	3,020	7,083	7,051
บริษัท ทูมมหาโชค จำกัด	20	21	46	48
บริษัท ซุปเปอร์ แอสเซทส์ จำกัด	-	55	54	123
บริษัท บีบีทีวี เอ็คควิตี้ จำกัด	24	33	80	89
บริษัท ซีเคเอส โฮลดิ้ง จำกัด	-	-	-	131
บริษัท อลิอันซ์ อยูชยา ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)	-	(1)	585	789
บริษัท บริหารสินทรัพย์กรุงศรีอยุธยา จำกัด	393	626	1,402	793
บริษัท สยามเรียลตี้แอนด์เซอร์วิส จำกัด	469	631	1,043	1,177
บริษัท กรุงศรี แฟ็กเตอร์ริง จำกัด	-	-	-	14
บริษัท อยูชยา แคปปิตอล ออโต้ ลีส จำกัด (มหาชน)	46	41	554	42
บริษัท บัตรกรุงศรีอยุธยา จำกัด	-	-	2,689	3,010
	<u>90,440</u>	<u>93,849</u>	<u>144,932</u>	<u>118,334</u>

บริษัทย่อยใช้เงิน โบนัสราคาและเงื่อนไขการคิดค่าเบี้ยประกันภัยรับและเบี้ยประกันภัยต่อเช่นเดียวกันกับที่คิดกับลูกค้าทั่วไปและบริษัทประกันภัยอื่น

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินรวม			
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุด		สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุด	
	วันที่ 30 กันยายน		วันที่ 30 กันยายน	
	2556	2555	2556	2555
ค่าจ้างและบำเหน็จ				
ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	42,407	34,208	122,445	99,576
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น				
ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	19,457	14,914	53,581	48,554

บริษัทย่อยจ่ายค่าจ้างและบำเหน็จ และค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น ตามเงื่อนไขและอัตราที่ตกลงใน Bancassurance Agreement ระหว่างบริษัทย่อยกับธนาคารที่เกี่ยวข้องกันดังกล่าว ทั้งนี้อัตราค่าบำเหน็จเป็นไปตามข้อกำหนดของสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย และเป็นอัตราที่บริษัทย่อยให้กับบริษัทนายหน้าประกันวินาศภัยทั่วไป

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินรวม			
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุด		สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุด	
	วันที่ 30 กันยายน	วันที่ 30 กันยายน	วันที่ 30 กันยายน	วันที่ 30 กันยายน
	2556	2555	2556	2555
ดอกเบี๋ยรับ				
ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	2,080	1,768	7,912	7,662

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุด		สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุด	
	วันที่ 30 กันยายน	วันที่ 30 กันยายน	วันที่ 30 กันยายน	วันที่ 30 กันยายน
	2556	2555	2556	2555
ดอกเบี๋ยรับ				
ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	557	632	1,886	3,481
รายได้ค่าบริการการจัดการ				
บริษัท ศรีอยุธยา เงินเนอรัล ประกันภัย จำกัด (มหาชน)	4,270	9,507	12,709	31,559

บริษัทและบริษัทย่อยได้รับอัตราดอกเบี๋ยเท่ากับอัตราดอกเบี๋ยที่ธนาคารคิดให้กับบริษัทประกันภัยทั่วไป

บริษัทได้ทำสัญญาให้บริการการจัดการกับบริษัทย่อย ในการให้บริการด้านการบริหารและการจัดการด้านบัญชีเงินเดือน และสารสนเทศ ซึ่งอัตราค่าบริการเป็นอัตราที่ตกลงกัน ซึ่งอ้างอิงจากประมาณการเวลาและต้นทุนที่บริษัทใช้ไปสำหรับการให้บริการแก่บริษัทย่อย

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินรวม			
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุด		สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุด	
	วันที่ 30 กันยายน	2555	วันที่ 30 กันยายน	2555
ค่านายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์				
บริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรี จำกัด (มหาชน)	120	28	546	483
ค่าธรรมเนียมการจัดการกองทุน				
บริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรี จำกัด (มหาชน)	159	132	496	385
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงศรี จำกัด	-	-	300	-
ค่าธรรมเนียมผู้รับฝากทรัพย์สิน				
ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	37	55	110	165

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุด		สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุด	
	วันที่ 30 กันยายน	2555	วันที่ 30 กันยายน	2555
ค่านายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์				
บริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรี จำกัด (มหาชน)	120	28	546	483
ค่าธรรมเนียมการจัดการกองทุน				
บริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรี จำกัด (มหาชน)	159	132	496	385
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงศรี จำกัด	-	-	300	-
ค่าธรรมเนียมผู้รับฝากทรัพย์สิน				
ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	5	16	20	51

บริษัทและบริษัทย่อยจ่ายค่านายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ ค่าธรรมเนียมการจัดการกองทุน และค่าธรรมเนียมผู้รับฝากทรัพย์สิน ซึ่งเป็นราคาและเงื่อนไขเดียวกันกับที่บริษัทที่เกี่ยวข้องกันดังกล่าวคิดกับบริษัททั่วไป

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินรวม			
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุด		สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุด	
	วันที่ 30 กันยายน	2555	วันที่ 30 กันยายน	2556
ค่าเช่าและค่าบริการ				
บริษัท บีบีทีวี เอ็ดควิท จำกัด	5,090	5,090	15,270	15,647

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุด		สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุด	
	วันที่ 30 กันยายน	2555	วันที่ 30 กันยายน	2556
ค่าเช่าและค่าบริการ				
บริษัท บีบีทีวี เอ็ดควิท จำกัด	1,180	1,180	3,540	4,908

บริษัทและบริษัทย่อยได้ทำสัญญาเช่าพื้นที่สำนักงาน เครื่องอุปโภคบริโภคและการให้บริการภายในอาคารกับบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน โดยมีระยะเวลาเช่า 3 ปี ซึ่งราคาและเงื่อนไขของค่าเช่าเป็นเช่นเดียวกันกับบริษัทที่เกี่ยวข้องกันดังกล่าวคิดกับบริษัททั่วไป (ดูหมายเหตุข้อ 31)

26. ค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหารสำคัญ

ในระหว่างงวดสามเดือนและงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2556 และ 2555 บริษัทและบริษัทย่อยมีค่าใช้จ่ายสำหรับเงินเดือน โบนัส ค่าเบี้ยประชุมและผลประโยชน์หลังออกจากงานของกรรมการและผู้บริหารสำคัญ ดังต่อไปนี้

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินรวม			
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุด		สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุด	
	วันที่ 30 กันยายน	2555	วันที่ 30 กันยายน	2556
ค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหารสำคัญ	15,440	11,731	47,502	40,926

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุด		สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุด	
	วันที่ 30 กันยายน		วันที่ 30 กันยายน	
	2556	2555	2556	2555
ค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหารสำคัญ	10,364	7,608	30,546	25,076

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

27. เงินปันผล

- 27.1 เมื่อวันที่ 30 เมษายน 2555 ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นของบริษัทมีมติอนุมัติจ่ายเงินปันผลประจำปี 2554 ในอัตราหุ้นละ 1.00 บาท โดยบริษัทได้จ่ายเงินปันผลระหว่างกาลสำหรับผลการดำเนินงาน ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2554 ถึงวันที่ 30 มิถุนายน 2554 ในอัตราหุ้นละ 0.50 บาท ซึ่งได้จ่ายให้แก่ผู้ถือหุ้นไปแล้ว เมื่อวันที่ 16 กันยายน 2554 คงเหลือเงินปันผลจ่ายอีกหุ้นละ 0.50 บาท จำนวน 250 ล้านหุ้น เป็นจำนวนเงิน 125 ล้านบาท ซึ่งเป็นการจัดสรรจากผลการดำเนินงานในครึ่งปีหลังของปี 2554 และได้จ่ายให้แก่ผู้ถือหุ้นเมื่อวันที่ 8 พฤษภาคม 2555
- 27.2 เมื่อวันที่ 22 เมษายน 2556 ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นของบริษัทมีมติอนุมัติจ่ายเงินปันผลสำหรับผลการดำเนินงานสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555 ในอัตราหุ้นละ 0.38 บาท จำนวน 250 ล้านหุ้น เป็นจำนวนเงิน 95 ล้านบาท เงินปันผลดังกล่าวได้จ่ายให้แก่ผู้ถือหุ้นเมื่อวันที่ 2 พฤษภาคม 2556
- 27.3 เมื่อวันที่ 13 สิงหาคม 2556 ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทมีมติให้จ่ายเงินปันผลระหว่างกาลสำหรับผลการดำเนินงานตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2556 ถึงวันที่ 30 มิถุนายน 2556 ในอัตราหุ้นละ 0.70 บาท จำนวน 250 ล้านหุ้น รวมเป็น 175 ล้านบาท ซึ่งจ่ายให้แก่ผู้ถือหุ้นเมื่อวันที่ 9 กันยายน 2556

28. หลักทรัพย์ประกันวงไว้กับนายทะเบียน

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

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	ณ วันที่	ณ วันที่	ณ วันที่	ณ วันที่
	30 กันยายน	31 ธันวาคม	30 กันยายน	31 ธันวาคม
	2556	2555	2556	2555
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	395,403	191,012	138,212	139,412
เงินฝากธนาคาร	28,000	198,000	14,000	14,000
รวมหลักทรัพย์ประกันวงไว้กับนายทะเบียน	423,403	389,012	152,212	153,412

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

29. สินทรัพย์หมุนหลัง

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

	หน่วย : พันบาท	
	งบการเงินรวม	
	ณ วันที่	ณ วันที่
	30 กันยายน	31 ธันวาคม
	2556	2555
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	208,202	243,944
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	-	5,447
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	402,002	407,150
หน่วยลงทุน	37,753	56,207
เงินฝากธนาคาร	277,746	141,702
ตราสารทุน	1,211	1,211
รวมสินทรัพย์หมุนหลัง	926,914	855,661

30. หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นและภาระผูกพัน

30.1 ณ วันที่ 30 กันยายน 2556 และวันที่ 31 ธันวาคม 2555 บริษัทและบริษัทย่อยถูกฟ้องร้องจากการเป็นผู้รับประกันภัย โดยบริษัทและบริษัทย่อยได้ประมาณความเสียหายและบันทึกภาระหนี้สินไว้ในบัญชีสำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่ายจำนวน 106.47 ล้านบาท และ 102.27 ล้านบาท ตามลำดับ (บริษัท : จำนวน 90.90 ล้านบาท และ 88.59 ล้านบาท ตามลำดับ) ฝ่ายบริหารของบริษัทและบริษัทย่อยคาดว่าความเสียหายที่เกิดขึ้นจริงจะไม่แตกต่างจากประมาณการที่ตั้งไว้อย่างมีสาระสำคัญ

30.2 ณ วันที่ 30 กันยายน 2556 และวันที่ 31 ธันวาคม 2555 บริษัทย่อยมีภาระผูกพันที่จะต้องจ่ายค่าใช้จ่ายในการพัฒนาโปรแกรมคอมพิวเตอร์เป็นจำนวนเงินประมาณ 15.92 ล้านบาท และ 17.09 ล้านบาท ตามลำดับ

31. สัญญาเช่าและบริการระยะยาว

สัญญาเช่าและบริการระยะยาว ณ วันที่ 30 กันยายน 2556 และวันที่ 31 ธันวาคม 2555 ประกอบด้วย

หน่วย : พันบาท

ประเภท	งบการเงินรวม		
	ณ วันที่ 30 กันยายน 2556		
	ระยะเวลาที่เหลืออยู่ ไม่เกิน 1 ปี	เกิน 1 ปี แต่ไม่เกิน 5 ปี	รวมจำนวนเงินที่ต้องจ่าย ตามอายุสัญญาเช่าที่เหลือ
พื้นที่สำนักงาน			
- บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	4,895	354	5,249
- อื่น ๆ	2,711	4,175	6,886
บริการ - บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	4,895	354	5,249
อุปกรณ์ - บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	6,527	472	6,999
	<u>19,028</u>	<u>5,355</u>	<u>24,383</u>

หน่วย : พันบาท

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

หน่วย : พันบาท

ประเภท	งบการเงินเฉพาะกิจการ		
	ณ วันที่ 30 กันยายน 2556		
	ระยะเวลาที่เหลืออยู่ ไม่เกิน 1 ปี	เกิน 1 ปี แต่ไม่เกิน 5 ปี	รวมจำนวนเงินที่ต้องจ่าย ตามอายุสัญญาเช่าที่เหลือ
พื้นที่สำนักงาน - บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	1,180	-	1,180
บริการ - บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	1,180	-	1,180
อุปกรณ์ - บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	1,573	-	1,573
	<u>3,933</u>	<u>-</u>	<u>3,933</u>

หน่วย : พันบาท

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

32. การเสนอข้อมูลทางการเงินจำแนกตามส่วนงาน

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

ข้อมูลทางการเงินจำแนกตามส่วนงานทางธุรกิจของบริษัทและบริษัทย่อยสำหรับงวดสามเดือนและงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2556 และ 2555 มีดังต่อไปนี้

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินรวม							
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน							
	ธุรกิจประกันวินาศภัย		การตัดรายการบัญชีระหว่างกัน				รวม	
	2556	2555	2556	2555	2556	2555	2556	2555
รายได้จากภายนอก	562,396	483,697	31,663	42,621	-	-	594,059	526,318
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนในบริษัทร่วม	-	-	69,707	92,373	-	-	69,707	92,373
รายได้ระหว่างส่วนงาน	-	-	4,270	9,507	(4,270)	(9,507)	-	-
รายได้อื่น	1,924	456	33	842	-	-	1,957	1,298
รวมรายได้	<u>564,320</u>	<u>484,153</u>	<u>105,673</u>	<u>145,343</u>	<u>(4,270)</u>	<u>(9,507)</u>	<u>665,723</u>	<u>619,989</u>
ค่าใช้จ่ายธุรกิจประกันภัย	422,192	358,769	-	-	-	-	422,192	358,769
ค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหารสำคัญ	5,076	4,123	10,364	7,608	-	-	15,440	11,731
ค่าใช้จ่ายอื่น	54,554	53,734	9,810	11,652	(4,270)	(9,507)	60,094	55,879
ภาษีเงินได้ - ค่าใช้จ่าย (รายได้)	16,724	20,811	(1,520)	515	-	-	15,204	21,326
กำไรสุทธิ	<u>65,774</u>	<u>46,716</u>	<u>87,019</u>	<u>125,568</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>152,793</u>	<u>172,284</u>

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินรวม							
	สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน							
	ธุรกิจประกัน		การตัดรายการบัญชี					
	วินาศภัย		ธุรกิจการลงทุน		ระหว่างกัน		รวม	
2556	2555	2556	2555	2556	2555	2556	2555	
รายได้จากภายนอก	1,655,058	1,438,305	115,072	197,625	-	-	1,770,130	1,635,930
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนใน								
บริษัทร่วม	-	-	246,156	139,893	-	-	246,156	139,893
รายได้ระหว่างส่วนงาน	-	-	12,709	31,559	(12,709)	(31,559)	-	-
รายได้อื่น	4,988	2,893	1,010	1,780	-	-	5,998	4,673
รวมรายได้	1,660,046	1,441,198	374,947	370,857	(12,709)	(31,559)	2,022,284	1,780,496
ค่าใช้จ่ายธุรกิจประกันภัย	1,213,687	1,376,387	-	-	-	-	1,213,687	1,376,387
ค่าตอบแทนกรรมการและ								
ผู้บริหารสำคัญ	16,956	15,850	30,546	25,076	-	-	47,502	40,926
ค่าใช้จ่ายอื่น	274,349	162,222	30,745	39,884	(12,709)	(31,559)	292,385	170,547
ภาษีเงินได้ - ค่าใช้จ่าย (รายได้)	54,368	(829)	588	18,768	-	-	54,956	17,939
กำไร (ขาดทุน) สุทธิ	100,686	(112,432)	313,068	287,129	-	-	413,754	174,697

33. การอนุมัติงบการเงินระหว่างกาล

งบการเงินระหว่างกาลนี้ได้รับอนุมัติให้ออกงบการเงินจากกรรมการบริหารผู้มีอำนาจลงนามเมื่อวันที่ 8 พฤศจิกายน 2556