

บริษัท ศรีอยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)  
และบริษัทย่อย

งบการเงินระหว่างกาล

งวดสามเดือนและงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่  
30 มิถุนายน 2560

## รายงานการสอบทานข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลโดยผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

### เสนอคณะกรรมการ

#### บริษัท ศรีอยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)

ข้าพเจ้าได้สอบทานงบแสดงฐานะการเงินรวมของบริษัท ศรีอยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย และงบแสดงฐานะการเงินเฉพาะกิจการของบริษัท ศรีอยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2560 และงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นรวมและเฉพาะกิจการสำหรับงวดสามเดือนและงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2560 และงบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นรวมและเฉพาะกิจการ และงบกระแสเงินสดรวมและเฉพาะกิจการสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2560 และหมายเหตุประกอบงบการเงินแบบย่อ ซึ่งผู้บริหารของกิจการเป็นผู้รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนอข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลเหล่านี้ตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 34 เรื่อง “การรายงานทางการเงินระหว่างกาล” ส่วนข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบในการให้ข้อสรุปเกี่ยวกับข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลดังกล่าวจากผลการสอบทานของข้าพเจ้า

### ขอบเขตการสอบทาน

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามสอบทานตามมาตรฐานงานสอบทาน รหัส 2410 “การสอบทานข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลโดยผู้สอบบัญชีรับอนุญาตของกิจการ” การสอบทานดังกล่าวประกอบด้วย การใช้วิธีการสอบถามบุคลากรซึ่งส่วนใหญ่เป็นผู้รับผิดชอบด้านการเงินและบัญชีและการวิเคราะห์เปรียบเทียบและวิธีการสอบทานอื่น การสอบทานนี้มีขอบเขตจำกัดกว่าการตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีทำให้ข้าพเจ้าไม่สามารถได้ความเชื่อมั่นว่าจะพบเรื่องที่มีนัยสำคัญทั้งหมดซึ่งอาจพบได้จากการตรวจสอบ ดังนั้นข้าพเจ้าจึงไม่อาจแสดงความเห็นต่อข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลที่สอบทานได้

## ข้อสรุป

ข้าพเจ้าไม่พบสิ่งที่เป็นเหตุให้เชื่อว่าข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลดังกล่าวไม่ได้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 34 เรื่อง “การรายงานทางการเงินระหว่างกาล” ในสาระสำคัญจากการสอบทานของข้าพเจ้า



ดร. สุภูมิตร เตชะมนตรีกุล

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน 3356

บริษัท ดีลอยท์ ทูช ໂหมัทสึ ໄชยยศ สອบບັນຊີ จำกัด

กรุงเทพมหานคร

วันที่ 10 สิงหาคม 2560

บริษัท ศรีอยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2560

หน่วย : พันบาท

	หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
		“ยังไม่ได้ตรวจสอบ”		“ยังไม่ได้ตรวจสอบ”	
		ณ วันที่	ณ วันที่	ณ วันที่	ณ วันที่
		30 มิถุนายน 2560	31 ธันวาคม 2559	30 มิถุนายน 2560	31 ธันวาคม 2559
<b>สินทรัพย์</b>					
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	5	1,324,537	1,417,050	68,451	68,445
เบี้ยประกันภัยค้ำรับ - สุทธิ	6	210,328	217,433	-	-
รายได้จากการลงทุนค้ำรับ		398,587	10,048	389,869	2,661
สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ	7	985,964	1,050,276	-	-
ลูกหนี้จากสัญญาประกันภัยต่อ	8	72,825	58,569	-	-
สินทรัพย์ลงทุน					
เงินลงทุนในหลักทรัพย์	9	4,445,388	4,594,203	2,092,114	2,319,176
เงินให้กู้ยืม	10	50	129	-	7
เงินลงทุนในบริษัทร่วม	11	2,818,681	2,830,475	1,487,264	1,487,264
เงินลงทุนในบริษัทย่อย	11	-	-	1,823,579	1,823,579
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	12	53,823	60,534	2,371	2,617
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน		71,417	75,159	-	-
สินทรัพย์ภายใต้การควบคุมบัญชี	13	174,359	185,959	15,015	19,451
ค่านายหน้าจ่ายรอการตัดบัญชี		63,151	63,404	-	-
สินทรัพย์อื่น		56,195	53,412	10,194	20,182
<b>รวมสินทรัพย์</b>		<b>10,675,305</b>	<b>10,616,651</b>	<b>5,888,857</b>	<b>5,743,382</b>

บริษัท ศรีอยุธยา แคปิตอล จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2560

หน่วย : พันบาท

	หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
		“ยังไม่ได้ตรวจสอบ”		“ยังไม่ได้ตรวจสอบ”	
		ณ วันที่	ณ วันที่	ณ วันที่	ณ วันที่
		30 มิถุนายน 2560	31 ธันวาคม 2559	30 มิถุนายน 2560	31 ธันวาคม 2559
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น					
หนี้สินจากสัญญาประกันภัย	14	2,172,242	2,249,889	-	-
เจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ	15	697,034	705,692	-	-
ภาษีเงินได้ค้างจ่าย		-	688	-	688
ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงาน		81,021	79,071	4,413	7,058
เบี้ยประกันภัยรับล่วงหน้า		351,157	337,983	-	-
ค่านายหน้าค้างจ่าย		45,168	50,979	-	-
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย		28,916	62,104	7,912	28,921
หนี้สินอื่น		61,367	87,932	406	1,444
รวมหนี้สิน		3,436,905	3,574,338	12,731	38,111
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
กำไรสะสม					
จัดสรรแล้ว					
ทุนสำรองตามกฎหมาย		50,000	50,000	50,000	50,000
ยังไม่ได้จัดสรร		2,652,109	2,630,188	2,139,021	1,983,796
องค์ประกอบอื่นของผู้ถือหุ้น					
การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของ					
หลักทรัพย์เพื่อขาย		(72,572)	(87,985)	(75,079)	(90,709)
ส่วนแบ่งกำไรเบ็ดเสร็จอื่นในบริษัทร่วม		846,679	687,926	-	-
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น		7,238,400	7,042,313	5,876,126	5,705,271
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น		10,675,305	10,616,651	5,888,857	5,743,382

บริษัท ศรีอยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น  
สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2560  
“ยังไม่ได้ตรวจสอบ”

หน่วย : พันบาท

	หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
		2560	2559	2560	2559
<b>รายได้</b>					
เบี่ยประกันภัยรับ		703,486	745,253	-	-
หัก เบี่ยประกันภัยจ่ายจากการเอาประกันภัยต่อ		287,706	270,996	-	-
เบี่ยประกันภัยรับสุทธิ		415,780	474,257	-	-
หัก สารองเบี่ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้					
เพิ่ม (ลด) จากงวดก่อน		1,317	(10,925)	-	-
เบี่ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้สุทธิจากการประกันภัยต่อ		414,463	485,182	-	-
รายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ		82,524	77,331	-	-
รายได้จากการลงทุนสุทธิ		25,130	24,412	400,688	386,615
ผลกำไรจากเงินลงทุน		7,558	2,407	7,558	2,407
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนในบริษัทร่วม	11.1	122,897	116,660	-	-
รายได้อื่น		1,353	595	6,631	7,001
รวมรายได้		653,925	706,587	414,877	396,023
<b>ค่าใช้จ่าย</b>					
ค่าสินไหมทดแทน		324,087	263,829	-	-
หัก ค่าสินไหมทดแทนรับคืนจากการประกันต่อ		136,188	42,622	-	-
ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ		101,206	109,886	-	-
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น		115,488	113,821	-	-
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน		81,126	83,238	18,103	19,515
รวมค่าใช้จ่าย		485,719	528,152	18,103	19,515
กำไรก่อนภาษีเงินได้		168,206	178,435	396,774	376,508
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	13	7,275	12,458	6	501
กำไรสุทธิ		160,931	165,977	396,768	376,007
<b>กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น</b>					
รายการที่ต้องจัดประเภทรายการใหม่เข้าไปในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง					
การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของหลักทรัพย์เพื่อขาย		1,556	5,920	1,484	7,790
ส่วนแบ่งกำไรเบ็ดเสร็จอื่นในบริษัทร่วม	11.1	198,375	(271,744)	-	-
ภาษีเงินได้เกี่ยวกับรายการที่ต้องจัดประเภทรายการใหม่ในภายหลัง		(40,613)	53,035	(297)	(1,558)
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นสำหรับงวด - สุทธิจากภาษีเงินได้		159,318	(212,789)	1,187	6,232
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวมสำหรับงวด		320,249	(46,812)	397,955	382,239
<b>กำไรต่อหุ้น</b>					
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน	17 บาท	0.64	0.66	1.59	1.50

ดูหมายเหตุประกอบงบการเงินแบบย่อ

บริษัท ศรีอยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น  
สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2560

“ยังไม่ได้ตรวจสอบ”

หน่วย : พันบาท

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2560	2559	2560	2559
รายได้				
เบียประกันภัยรับ	1,437,428	1,562,980	-	-
หัก เบี้ยประกันภัยจ่ายจากการเอาประกันภัยต่อ	598,314	572,823	-	-
เบียประกันภัยรับสุทธิ	839,114	990,157	-	-
หัก สำรองเบียประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้				
เพิ่ม (ลด) จากงวดก่อน	(2,538)	26,657	-	-
เบียประกันภัยที่ถือเป็นรายได้สุทธิจากการประกันภัยต่อ	841,652	963,500	-	-
รายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ	182,510	165,677	-	-
รายได้จากการลงทุนสุทธิ	46,935	44,459	409,969	396,061
ผลกำไรจากเงินลงทุน	23,488	2,920	23,488	2,920
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนในบริษัทร่วม	11.1	217,395	-	-
รายได้อื่น	2,144	101,323	15,230	117,037
รวมรายได้	1,314,124	1,503,979	448,687	516,018
ค่าใช้จ่าย				
ค่าสินไหมทดแทน	788,946	612,852	-	-
หัก ค่าสินไหมทดแทนรับคืนจากการประกันภัยต่อ	364,421	169,914	-	-
ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ	210,458	235,511	-	-
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น	228,390	234,002	-	-
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	169,206	178,075	42,933	42,178
รวมค่าใช้จ่าย	1,032,579	1,090,526	42,933	42,178
กำไรก่อนภาษีเงินได้	281,545	413,453	405,754	473,840
กำไรจ่ายภาษีเงินได้	13	9,624	529	19,995
กำไรสุทธิ	271,921	375,969	405,225	453,845
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น				
รายการที่ต้องจัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง				
การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของหลักทรัพย์เพื่อขาย	19,266	63,134	19,538	65,106
ส่วนแบ่งกำไรเบ็ดเสร็จอื่นในบริษัทร่วม	11.1	201,745	-	-
ภาษีเงินได้เกี่ยวกับรายการที่ต้องจัดประเภทรายการใหม่ในภายหลัง	(46,845)	(242,052)	(3,908)	(13,021)
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นสำหรับงวด - สุทธิจากภาษีเงินได้	174,166	965,468	15,630	52,085
กำไรเบ็ดเสร็จรวมสำหรับงวด	446,087	1,341,437	420,855	505,930
กำไรต่อหุ้น				
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน	17 บาท	1.09	1.50	1.62
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน	17 บาท	1.50	1.62	1.82

ดูหมายเหตุประกอบงบการเงินแบบย่อ

**บริษัท ศรีอยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย**  
**งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น**  
**สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2560**

"ยังไม่ได้ตรวจสอบ"

หน่วย : พันบาท

งบการเงินรวม

หมายเหตุ	ทุนเรือนหุ้น ที่ออกและ ชำระแล้ว	ส่วนเกิน มูลค่า หุ้นสามัญ	กำไรสะสม		องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น			รวม ส่วนของผู้ ถือหุ้น เจ้าของ
			จัดสรรแล้ว	กำไรสะสม ยังไม่ได้ จัดสรร	การเปลี่ยนแปลง ในมูลค่าบัญชีรวมของ หลักทรัพย์ซื้อขาย	ส่วนแบ่งกำไร เบ็ดเสร็จอื่น ในบริษัทร่วม		
ยอดคงเหลือต้นงวด ณ วันที่ 1 มกราคม 2559	250,000	3,512,184	50,000	2,519,163	(115,308)	813,621	7,029,660	
กำไรเบ็ดเสร็จรวม	-	-	-	375,969	50,507	914,961	1,341,437	
เงินปันผลจ่าย	-	-	-	(250,000)	-	-	(250,000)	
ยอดคงเหลือปลายงวด ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2559	250,000	3,512,184	50,000	2,645,132	(64,801)	1,728,582	8,121,097	
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	

ดูหมายเหตุประกอบงบการเงินแนบอยู่



บริษัท ศรีอยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2560

"ยังไม่ได้ตรวจสอบ"

หมายเหตุ	ทุนเรือนหุ้น ที่ออกและ ชำระแล้ว	ส่วนเกิน	งบการเงินเฉพาะกิจการ			องค์ประกอบอื่น ของส่วนของผู้ถือหุ้น การเปลี่ยนแปลง ในมูลค่าสุทธิรวมของ หลักทรัพย์เพื่อขาย	รวม ส่วนของผู้ ถือหุ้น
			กำไรสะสม	กำไรสะสม ยังไม่ได้ จัดสรร	กำไรสะสม ยังไม่ได้ จัดสรร		
ยอดคงเหลือต้นงวด ณ วันที่ 1 มกราคม 2559	250,000	3,512,184	50,000	1,978,320	(121,226)	5,669,278	
กำไรสุทธิ	-	-	-	453,845	52,085	505,930	
เงินปันผลจ่าย	-	-	-	(250,000)	-	(250,000)	
ยอดคงเหลือปลายงวด ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2559	250,000	3,512,184	50,000	2,182,165	(69,141)	5,925,208	
ยอดคงเหลือต้นงวด ณ วันที่ 1 มกราคม 2560	250,000	3,512,184	50,000	1,983,796	(90,709)	5,705,271	
กำไรสุทธิ	-	-	-	405,225	15,630	420,855	
เงินปันผลจ่าย	-	-	-	(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	

ดูหมายเหตุประกอบงบการเงินแบบย่อ

หน่วย : พันบาท

บริษัท ศรีอยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบกระแสเงินสด

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2560

“ยังไม่ได้ตรวจสอบ”

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2560	2559	2560	2559
กระแสเงินสดได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมดำเนินงาน				
เบี่ยงปรับกันภัยรับจากการรับประกันภัยโดยตรง	1,438,549	1,618,862	-	-
เงินสดจ่ายเกี่ยวกับการรับประกันภัยต่อ	(71,541)	(64,717)	-	-
ดอกเบี้ยรับ	19,616	24,697	4,675	3,229
เงินปันผลรับ	19,360	19,679	19,354	19,663
รายได้อื่น	1,615	1,276	24,818	19,332
ค่าสินไหมทดแทนจากการรับประกันภัยโดยตรง	(787,089)	(622,460)	-	-
ค่าจ้างและค่าบำเหน็จจากการรับประกันภัยโดยตรง	(212,266)	(243,003)	-	-
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น	(231,851)	(229,783)	-	-
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	(206,252)	(157,440)	(66,168)	(49,474)
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	(6,412)	(25,294)	(1,474)	(3,747)
เงินลงทุนในหลักทรัพย์	199,152	345,932	268,821	242,343
เงินฝากธนาคารที่มีกำหนดจ่ายคืนเกิน 3 เดือน	(220)	(489)	-	-
เงินให้กู้ยืม	79	286	7	11
เงินสดรับจากการได้รับชำระลูกหนี้ค่าหุ้น	-	9,268	-	9,268
เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมดำเนินงาน	162,740	676,814	250,033	240,625
กระแสเงินสดได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมลงทุน				
กระแสเงินสดได้มา				
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	705	11,436	-	6,863
เงินสดได้มาจากกิจกรรมลงทุน	705	11,436	-	6,863
กระแสเงินสดใช้ไป				
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	(3,326)	(9,956)	(27)	(1)
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(2,632)	(1,823)	-	-
เงินสดใช้ไปในกิจกรรมลงทุน	(5,958)	(11,779)	(27)	(1)
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมลงทุน	(5,253)	(343)	(27)	6,862
กระแสเงินสดใช้ไปในกิจกรรมจัดหาเงิน				
เงินปันผลจ่าย	(250,000)	(250,000)	(250,000)	(250,000)
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมจัดหาเงิน	(250,000)	(250,000)	(250,000)	(250,000)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้น (ลดลง) สุทธิ	(92,513)	426,471	6	(2,513)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 1 มกราคม	1,417,050	1,065,246	68,445	74,212
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 30 มิถุนายน	1,324,537	1,491,717	68,451	71,699

บริษัท ศรีอยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย  
หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและเฉพาะกิจการแบบย่อ  
สำหรับงวดสามเดือนและงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2560  
“ยังไม่ได้ตรวจสอบ”

1. ข้อมูลทั่วไปและการดำเนินงานของบริษัทและบริษัทย่อย

1.1 บริษัท

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

บริษัทมีบริษัท ศรีอยุธยา เจนเนอรัล ประกันภัย จำกัด (มหาชน) เป็นบริษัทย่อย ซึ่งดำเนินธุรกิจ ประกันวินาศภัย 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 อาคารเฟลทินจิตทาวเวอร์ ชั้น 18 เลขที่ 898 ถนนเฟลทินจิต แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร

2. เกณฑ์การจัดทำและนำเสนองบการเงินระหว่างกาลรวมและงบการเงินระหว่างกาลเฉพาะกิจการ

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

- 2.2 งบการเงินระหว่างกาลรวมนี้ได้จัดทำขึ้น โดยรวมงบการเงินของบริษัท ศรีอยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) และบริษัท ศรีอยุธยา เจเนอรัล ประกันภัย จำกัด (มหาชน) ซึ่งบริษัทถือหุ้นในอัตรา ร้อยละ 99.99 (ดูหมายเหตุข้อ 11) โดยรายการบัญชีระหว่างบริษัทและบริษัทย่อยที่มีสาระสำคัญ ได้ถูกตัดบัญชีออกจากงบการเงินระหว่างกาลรวมนี้แล้ว งบการเงินระหว่างกาลรวมสำหรับงวด สามเดือนและงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2560 ได้จัดทำขึ้นโดยรวมงบการเงินระหว่างกาล ของบริษัทย่อยสำหรับงวดสามเดือนและงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2560 ซึ่งได้ สอบทานแล้ว

งบการเงินของบริษัทย่อยได้จัดทำขึ้น โดยมีรอบระยะเวลาบัญชีและใช้ นโยบายการบัญชีที่สำคัญ เช่นเดียวกันกับของบริษัท

- 2.3 งบแสดงฐานะการเงินรวมและงบแสดงฐานะการเงินเฉพาะกิจการ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 ซึ่ง นำมาแสดงเปรียบเทียบได้มาจากงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการของบริษัทสำหรับปี สิ้นสุดวันเดียวกันซึ่งได้ตรวจสอบแล้ว
- 2.4 ผลการดำเนินงานซึ่งยังไม่ได้ตรวจสอบที่ปรากฏในงวดสามเดือนและงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2560 มิใช่เครื่องบ่งชี้และมิใช่การคาดการณ์ถึงผลการดำเนินงานเต็มปี
- 2.5 ข้อมูลบางประการซึ่งควรจะแสดงอยู่ในงบการเงินประจำปีที่ได้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการ รายงานทางการเงินมิได้นำมาแสดงไว้ ณ ที่นี้ เนื่องจากมิได้มีการกำหนดให้มีการเปิดเผยข้อมูล ดังกล่าวในงบการเงินระหว่างกาล ดังนั้น งบการเงินระหว่างกาลสำหรับงวดสามเดือนและ งวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2560 จึงควรอ่านประกอบกับงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559 ซึ่งได้มีการตรวจสอบแล้ว
- 2.6 มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่มีผลต่อการรายงานและการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงินสำหรับ งวดบัญชีปัจจุบัน

ในระหว่างงวด บริษัทได้นำมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับปรับปรุงและฉบับใหม่รวมถึง แนวปฏิบัติทางบัญชีที่ออกโดยสภาวิชาชีพบัญชี ซึ่งมีผลบังคับใช้สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่ม ในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2560 มาถือปฏิบัติ มาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวได้รับการ ปรับปรุงหรือจัดให้มีขึ้นเพื่อให้มีเนื้อหาเท่าเทียมกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินระหว่าง ประเทศ โดยส่วนใหญ่เป็นการปรับปรุงถ้อยคำและคำศัพท์ การตีความและการให้แนวปฏิบัติ ทางการบัญชีกับผู้ใช้มาตรฐาน การนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวมาถือปฏิบัตินี้ ไม่มีผลกระทบต่ออย่างเป็นทางการระหว่างกาลของบริษัท

3. นโยบายการบัญชีที่สำคัญ

งบการเงินระหว่างกาลจัดทำขึ้นโดยใช้หลักเกณฑ์ นโยบายการบัญชีและวิธีการคำนวณเช่นเดียวกับที่ใช้ในงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559

4. ข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับกระแสเงินสด

4.1 รายการที่ไม่เกี่ยวกับเงินสดสำหรับที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2560 และ 2559 ประกอบด้วย

	หน่วย : พันบาท	
	งบการเงินรวม	
	สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุด	
	วันที่ 30 มิถุนายน	
	2560	2559
เจ้าหนี้อื่นเพื่อซื้อสินทรัพย์ถาวร ณ วันที่ 1 มกราคม	-	801
<u>บวก</u> ซื้อสินทรัพย์ถาวร	3,359	9,234
<u>หัก</u> เงินสดจ่ายเพื่อซื้อสินทรัพย์ถาวร	(3,326)	(9,956)
เจ้าหนี้อื่นเพื่อซื้อสินทรัพย์ถาวร ณ วันที่ 30 มิถุนายน	<u>33</u>	<u>79</u>

4.2 รายการที่ไม่เกี่ยวกับเงินสดสำหรับสินทรัพย์ไม่มีตัวตน สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2560 และ 2559 ประกอบด้วย

	หน่วย : พันบาท	
	งบการเงินรวม	
	สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุด	
	วันที่ 30 มิถุนายน	
	2560	2559
เจ้าหนี้อื่นเพื่อซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน ณ วันที่ 1 มกราคม	20	-
<u>บวก</u> ซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	2,703	1,823
<u>หัก</u> เงินสดจ่ายเพื่อซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(2,632)	(1,823)
เจ้าหนี้อื่นเพื่อซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน ณ วันที่ 30 มิถุนายน	<u>91</u>	<u>-</u>

5. เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2560 และวันที่ 31 ธันวาคม 2559 ประกอบด้วย

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	ณ วันที่	ณ วันที่	ณ วันที่	ณ วันที่
	30 มิถุนายน 2560	31 ธันวาคม 2559	30 มิถุนายน 2560	31 ธันวาคม 2559
เงินสดในมือ	290	270	10	10
เช็คในมือ	4,886	5,929	-	-
เงินฝากธนาคารประเภทไม่กำหนดระยะเวลาจ่ายคืน	239,576	198,555	38,447	33,439
เงินฝากธนาคารที่มีกำหนดจ่ายคืนไม่เกิน 3 เดือน	-	28,215	-	-
เงินลงทุนระยะสั้น	1,079,785	1,184,081	29,994	34,996
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	1,324,537	1,417,050	68,451	68,445

6. เบี้ยประกันภัยค้ำรับ - สุทธิ

เบี้ยประกันภัยค้ำรับ - สุทธิ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2560 และวันที่ 31 ธันวาคม 2559 ประกอบด้วย

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินรวม	
	จากการรับประกันภัยโดยตรง	
	ณ วันที่	ณ วันที่
	30 มิถุนายน 2560	31 ธันวาคม 2559
ยังไม่ถึงกำหนดรับชำระ	151,466	175,614
ค้ำรับไม่เกิน 30 วัน	20,624	20,840
ค้ำรับ 31 - 60 วัน	23,555	6,781
ค้ำรับ 61 - 90 วัน	8,370	5,808
ค้ำรับเกินกว่า 90 วัน	10,764	12,841
รวมเบี้ยประกันภัยค้ำรับ	214,779	221,884
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(4,451)	(4,451)
เบี้ยประกันภัยค้ำรับ - สุทธิ	210,328	217,433

7. สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ

สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2560 และวันที่ 31 ธันวาคม 2559 ประกอบด้วย

	หน่วย : พันบาท	
	งบการเงินรวม	
	ณ วันที่	ณ วันที่
	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม
	2560	2559
สำรองประกันภัยส่วนที่เรียกคืนจากบริษัทประกันภัยต่อ		
สำรองค่าสินไหมทดแทน	463,739	454,210
สำรองเบี้ยประกันภัย		
- สำรองเบี้ยประกันภัยต่อที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้	522,225	596,066
รวมสินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ (ดูหมายเหตุข้อ 14)	985,964	1,050,276

8. ลูกหนี้จากสัญญาประกันภัยต่อ

ลูกหนี้จากสัญญาประกันภัยต่อ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2560 และวันที่ 31 ธันวาคม 2559 ประกอบด้วย

	หน่วย : พันบาท	
	งบการเงินรวม	
	ณ วันที่	ณ วันที่
	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม
	2560	2559
เงินค้างรับจากการประกันภัยต่อ	72,825	58,569

9. เงินลงทุนในหลักทรัพย์

เงินลงทุนในหลักทรัพย์ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2560 และวันที่ 31 ธันวาคม 2559 ประกอบด้วย

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินรวม			
	ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2560		ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559	
	ราคาทุน/ราคาทุน ตัดจำหน่าย	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุน/ราคาทุน ตัดจำหน่าย	มูลค่ายุติธรรม
<b>เงินลงทุนเพื่อขาย</b>				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	568,307	572,471	488,902	494,225
ตราสารทุน	1,993,865	1,898,986	2,241,425	2,126,121
รวม	2,562,172	2,471,457	2,730,327	2,620,346
หัก ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจริง	(90,715)	-	(109,981)	-
รวมเงินลงทุนเพื่อขาย	2,471,457	2,471,457	2,620,346	2,620,346
<b>เงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด</b>				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	1,510,415		1,510,561	
เงินฝากธนาคารที่ครบกำหนดเกินกว่า 3 เดือน	444,026		443,806	
รวมเงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด	1,954,441		1,954,367	
<b>เงินลงทุนทั่วไป</b>				
ตราสารทุน	20,997		20,997	
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	(1,507)		(1,507)	
รวมเงินลงทุนทั่วไป	19,490		19,490	
รวมเงินลงทุนในหลักทรัพย์ - สุทธิ	4,445,388		4,594,203	



เงินลงทุนในหลักทรัพย์ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2560 และวันที่ 31 ธันวาคม 2559 ประกอบด้วย

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2560		ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559	
	ราคาทุน/ราคาทุน ตัดจำหน่าย	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุน/ราคาทุน ตัดจำหน่าย	มูลค่ายุติธรรม
<b>เงินลงทุนเมื่อขาย</b>				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	133,238	134,837	132,278	134,604
ตราสารทุน	1,968,488	1,873,040	2,216,048	2,100,335
รวม	2,101,726	2,007,877	2,348,326	2,234,939
<b>หัก</b> ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจริง	(93,849)	-	(113,387)	-
<b>รวมเงินลงทุนเมื่อขาย</b>	<b>2,007,877</b>	<b>2,007,877</b>	<b>2,234,939</b>	<b>2,234,939</b>
<b>เงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด</b>				
เงินฝากธนาคารที่ครบกำหนดเกินกว่า 3 เดือน	66,239		66,239	
<b>รวมเงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด</b>	<b>66,239</b>		<b>66,239</b>	
<b>เงินลงทุนทั่วไป</b>				
ตราสารทุน	19,505		19,505	
<b>หัก</b> ค่าเผื่อการด้อยค่า	(1,507)		(1,507)	
<b>รวมเงินลงทุนทั่วไป</b>	<b>17,998</b>		<b>17,998</b>	
<b>รวมเงินลงทุนในหลักทรัพย์ - สุทธิ</b>	<b>2,092,114</b>		<b>2,319,176</b>	

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2560 และวันที่ 31 ธันวาคม 2559 หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจบางส่วนของบริษัทย่อยได้วางเป็นประกันสำหรับผู้ขั้บชื้อรถยนต์ (ดูหมายเหตุข้อ 22.1) (บริษัท : ไม่มี)

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2560 และวันที่ 31 ธันวาคม 2559 เงินฝากธนาคารของบริษัทและบริษัทย่อยได้วางไว้เป็นหลักทรัพย์ประกันวงเงินเบิกเกินบัญชีธนาคาร และวงเงินกู้ยืมในรูปตัวสัญญาใช้เงิน จำนวน 40 ล้านบาท และ 10 ล้านบาท ตามลำดับ (บริษัท : จำนวน 20 ล้านบาท และ 10 ล้านบาท ตามลำดับ) (ดูหมายเหตุข้อ 22.2)

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2560 และวันที่ 31 ธันวาคม 2559 หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจบางส่วนของบริษัทและบริษัทย่อยได้ถูกนำไปวางไว้เป็นหลักทรัพย์ประกันและทรัพย์สินที่จัดสรรไว้เป็นเงินสำรองวางไว้กับนายทะเบียน (ดูหมายเหตุข้อ 21)

10. เงินให้กู้ยืม

เงินให้กู้ยืมของบริษัทและบริษัทย่อยเป็นเงินให้กู้ยืมแก่พนักงาน โดยมีบุคคลค้ำประกัน ซึ่งเป็นไปตามระเบียบว่าด้วยสวัสดิการเงินให้กู้ยืมแก่พนักงาน ประกอบด้วย

ประเภทเงินให้กู้ยืม	วงเงินกู้	อัตราดอกเบี้ยต่อปี
เงินให้กู้ยืมทั่วไป	ไม่เกินรายละเอียด 100,000 บาท	3.85
เงินให้กู้ยืมเพื่อซ่อมแซมที่อยู่อาศัยอันเกิดจากความเสียหายจากอุทกภัย	ไม่เกินรายละเอียด 100,000 บาท	2.00 %

11. เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

11.1 เงินลงทุนในบริษัทร่วมในงบการเงินรวม

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2560 และวันที่ 31 ธันวาคม 2559 บริษัทมีเงินลงทุนในบริษัทร่วมซึ่งแสดงมูลค่าตามวิธีส่วนได้เสียในงบการเงินรวม โดยมีรายละเอียดดังต่อไปนี้

หน่วย : พันบาท

ชื่อบริษัท	ประเภทกิจการ	ประเทศที่ตั้งและสถานที่หลักของธุรกิจ	งบการเงินรวม						
			สัดส่วนการถือหุ้นร้อยละ		ราคาทุน		มูลค่าตามบัญชีตามวิธีส่วนได้เสีย		
			ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2560 ร้อยละ	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 ร้อยละ	ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2560	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559	ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2560	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559	
<b>บริษัทร่วม</b>									
บริษัท ออลอินซ์ ออูธอง ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)	ประกันชีวิต	ไทย	20.17	20.17	1,487,264	1,487,264	2,818,681	2,830,475	

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2560 และวันที่ 31 ธันวาคม 2559 บริษัทร่วมมีสินทรัพย์รวม และหนี้สินรวมดังนี้

	ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2560	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559
สินทรัพย์รวม	169,150.25	161,095.54
หนี้สินรวม	155,415.29	147,302.10

สำหรับงวดสามเดือนและงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2560 และ 2559 บริษัทร่วม  
ดังกล่าวมีรายได้รวม กำไรสุทธิ และกำไรเบ็ดเสร็จอื่น - สุทธิจากภาษีเงินได้ดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท			
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุด		สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุด	
	วันที่ 30 มิถุนายน		วันที่ 30 มิถุนายน	
	2560	2559	2560	2559
รายได้รวม	9,312.40	8,985.84	18,114.98	17,416.49
กำไรสุทธิ	609.32	578.40	1,077.84	1,121.00
รายการที่ต้องจัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไร หรือขาดทุนในภายหลัง				
การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมสุทธิของ ตราสารอนุพันธ์	2.49	(159.07)	(1.70)	859.90
การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมสุทธิของ เงินลงทุนซื้อขาย	981.04	(1,188.23)	1,001.95	4,813.92
ภาษีเงินได้เกี่ยวกับรายการที่ต้องจัดประเภท รายการใหม่ในภายหลัง	(199.82)	268.81	(213.15)	(1,137.48)
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น - สุทธิจากภาษีเงินได้	783.71	(1,078.49)	787.10	4,536.34

งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นรวมสำหรับงวดสามเดือนและงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่  
30 มิถุนายน 2560 และ 2559 ได้รับรู้ส่วนแบ่งกำไรตามสัดส่วนการถือหุ้นในเงินลงทุนในบริษัทร่วม  
ดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท			
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุด		สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุด	
	วันที่ 30 มิถุนายน		วันที่ 30 มิถุนายน	
	2560	2559	2560	2559
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนในบริษัทร่วม	122.90	116.66	217.40	226.10
รายการที่ต้องจัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ใน กำไรหรือขาดทุนในภายหลัง				
ส่วนแบ่งกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น ในบริษัทร่วม	198.38	(271.74)	201.75	1,144.39
ภาษีเงินได้เกี่ยวกับรายการที่ต้องจัดประเภท รายการใหม่ในภายหลัง	(40.30)	54.22	(42.99)	(229.43)
ส่วนแบ่งกำไรเบ็ดเสร็จอื่นในบริษัทร่วม - สุทธิจากภาษีเงินได้	158.08	(217.52)	158.76	914.96

รายการกระทบยอดข้อมูลทางการเงิน โดยสรุปข้างต้นกับมูลค่าตามบัญชีของส่วนได้เสียของบริษัทร่วมที่รับรู้ในงบการเงินรวม เป็นดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	ณ วันที่	ณ วันที่
	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม
	2560	2559
สินทรัพย์สุทธิของบริษัทร่วม	13,734.96	13,793.44
สัดส่วนการถือหุ้นของกลุ่มบริษัทในบริษัทร่วม (ร้อยละ)	20.17	20.17
	2,770.28	2,782.07
มูลค่าเงินลงทุนที่สูงกว่าสินทรัพย์สุทธิ ณ วันลงทุน	48.40	48.40
ราคาตามบัญชีของกลุ่มบริษัทในบริษัทร่วม	2,818.68	2,830.47

11.2 เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมในงบการเงินเฉพาะกิจการ

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2560 และวันที่ 31 ธันวาคม 2559 เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมมีรายละเอียดดังต่อไปนี้

บริษัท	งบการเงินเฉพาะกิจการ							
	ทุนชำระแล้ว		สัดส่วนเงินลงทุน		ราคาทุน		เงินปันผล	
	ณ วันที่	ณ วันที่	ณ วันที่	ณ วันที่	ณ วันที่	ณ วันที่	สำหรับงวดที่สิ้นสุด ณ วันที่ 30 มิถุนายน	
	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม	2560	2559
	2560	2559	2560	2559	2560	2559		
			ร้อยละ	ร้อยละ				
<b>บริษัทร่วม</b>								
บริษัท อลิอันซ์ อยุธยา								
ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)	2,950,000	2,950,000	20.17	20.17	1,487,264	1,487,264	387,942	374,257
<b>บริษัทย่อย</b>								
บริษัท ศรีอยุธยาเงินเนอรัล								
ประกันภัย จำกัด (มหาชน)	1,800,000	1,800,000	99.99	99.99	1,823,579	1,823,579	-	-

ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นของบริษัทร่วมได้มีมติอนุมัติจ่ายเงินปันผลแก่ผู้ถือหุ้นหลังจากคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยได้ให้ความเห็นชอบแล้ว ดังนี้

ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นของบริษัทร่วม			คณะกรรมการกำกับและส่งเสริม			จำนวน	วันที่
มีมติอนุมัติจ่ายเงินปันผล			การประกอบธุรกิจประกันภัยเห็นชอบจ่ายเงินปันผล			เงินปันผลรับ	รับเงินปันผล
วันที่	เงินปันผลต่อหุ้น	จำนวน	วันที่	เงินปันผลต่อหุ้น	จำนวน	(ล้านบาท)	รับเงินปันผล
	(บาท)	(ล้านบาท)		(บาท)	(ล้านบาท)		
20 เมษายน 2560	6.52	1,923.40	29 มิถุนายน 2560	6.52	1,923.40	387.94	14 กรกฎาคม 2560
27 เมษายน 2559	6.58	1,941.10	13 มิถุนายน 2559	6.29	1,855.55	374.26	8 กรกฎาคม 2559



หน่วย : พันบาท

		งบการเงินเฉพาะกิจการ					
		ค่าเสื่อมราคาสะสม					
ราคาทุน		จำนวนเงิน	จำนวนเงิน	จำนวนเงิน	จำนวนเงิน	จำนวนเงิน	จำนวนเงิน
ณ วันที่	เพิ่ม/ลด	จำนวนเงิน	จำนวนเงิน	จำนวนเงิน	จำนวนเงิน	จำนวนเงิน	จำนวนเงิน
1 มกราคม 2560		30 มิถุนายน 2560	1 มกราคม 2560	30 มิถุนายน 2560	1 มกราคม 2560	30 มิถุนายน 2560	30 มิถุนายน 2560
ที่ดิน	-	-	-	1,610	-	-	1,610
อาคาร	-	-	774	(774)	-	(774)	-
เครื่องใช้สำนักงาน	27	-	2,921	(2,494)	(105)	(2,599)	400
เครื่องตกแต่งสำนักงาน	-	-	4,456	(3,939)	(152)	(4,091)	517
ยานพาหนะ	-	-	8,708	(8,618)	(16)	(8,634)	90
รวม	27	-	18,469	(15,825)	(273)	(16,098)	2,617

หน่วย : พันบาท

		งบการเงินเฉพาะกิจการ					
		ค่าเสื่อมราคาสะสม					
ราคาทุน		จำนวนเงิน	จำนวนเงิน	จำนวนเงิน	จำนวนเงิน	จำนวนเงิน	จำนวนเงิน
ณ วันที่	เพิ่ม/ลด	จำนวนเงิน	จำนวนเงิน	จำนวนเงิน	จำนวนเงิน	จำนวนเงิน	จำนวนเงิน
1 มกราคม 2559		31 ธันวาคม 2559	1 มกราคม 2559	31 ธันวาคม 2559	1 มกราคม 2559	31 ธันวาคม 2559	31 ธันวาคม 2559
ที่ดิน	-	-	-	1,610	-	-	1,610
อาคาร	-	-	774	(774)	-	(774)	-
เครื่องใช้สำนักงาน	-	(197)	2,894	(2,442)	(231)	179	649
เครื่องตกแต่งสำนักงาน	1	(5)	4,456	(3,608)	(335)	4	852
ยานพาหนะ	-	(15,307)	8,708	(15,729)	(992)	8,103	8,286
รวม	1	(15,509)	18,442	(22,553)	(1,558)	8,286	11,397

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2560 และวันที่ 31 ธันวาคม 2559 ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์ของบริษัทและบริษัทย่อยบางรายการ ซึ่งมีราคาทุนจำนวนเงิน 64.94 ล้านบาท และ 62.16 ล้านบาท ตามลำดับ ได้ตัดค่าเสื่อมราคาหมดแล้วแต่ยังมีการใช้งานอยู่ (บริษัท : จำนวน 14.12 ล้านบาท และ 14.07 ล้านบาท ตามลำดับ)

13. สินทรัพย์ภายใต้การตัดบัญชี

สินทรัพย์ภายใต้การตัดบัญชี ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2560 และวันที่ 31 ธันวาคม 2559 มีรายละเอียดดังนี้

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	ณ วันที่	ณ วันที่	ณ วันที่	ณ วันที่
	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม
	2560	2559	2560	2559
สินทรัพย์ภายใต้การตัดบัญชี	174,359	185,959	15,015	19,451

รายการเคลื่อนไหวของสินทรัพย์ภายใต้การตัดบัญชี สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2560 และ 2559 ประกอบด้วยผลกระทบทางภาษีของรายการดังต่อไปนี้

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินรวม			
	ณ วันที่	รายการที่รับรู้	รายการที่รับรู้	ณ วันที่
	1 มกราคม	ในกำไร	ในกำไร	30 มิถุนายน
	2560	หรือขาดทุน	หรือขาดทุน	2560
			เบ็ดเสร็จอื่น	
สินทรัพย์ภายใต้การตัดบัญชี				
ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ - เบี้ยประกันภัยค้ำรับ	890	-	-	890
ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ - 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
ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงาน	10,944	391	-	11,335
ค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุนทั่วไป	301	-	-	301
เบี้ยประกันภัยต่อค่าความเสียหายส่วนเกินค้างจ่าย	4,067	(4,067)	-	-
	191,579	(7,747)	(3,907)	179,925

หน่วย : พันบาท

งบการเงินรวม				
ณ วันที่	รายการที่รับรู้	รายการที่รับรู้	ณ วันที่	
1 มกราคม	ในกำไร	ในกำไร	30 มิถุนายน	
2560	หรือขาดทุน	หรือขาดทุน	2560	
		เบ็ดเสร็จอื่น		
หนี้สินภายใต้เงินได้รอการตัดบัญชี				
กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่า				
ของเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย	(681)	-	54	(627)
กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการโอนเปลี่ยนแปลงประเภท				
เงินลงทุน	(4,939)	-	-	(4,939)
	(5,620)	-	54	(5,566)
สินทรัพย์ภายใต้เงินได้รอการตัดบัญชี	185,959	(7,747)	(3,853)	174,359

หน่วย : พันบาท

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



หน่วย : พันบาท

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

หน่วย : พันบาท

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

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	ณ วันที่	รายการที่รับรู้	รายการที่รับรู้	ณ วันที่
	1 มกราคม	ในกำไร	ในกำไร	30 มิถุนายน
	2559	หรือขาดทุน	หรือขาดทุน	2559
			เบ็ดเสร็จอื่น	
สินทรัพย์ภายใต้การตัดบัญชี				
ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลง				-
มูลค่าของเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย	30,306	-	(13,021)	17,285
สำรองค่าสินไหมทดแทนสุทธิ	19,575	(19,575)	-	-
ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงาน	1,901	(420)	-	1,481
ค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุนทั่วไป	301	-	-	301
	52,083	(19,995)	(13,021)	19,067
หนี้สินภายใต้การตัดบัญชี				
กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการโอนเปลี่ยนประเภท				
เงินลงทุน	(4,939)	-	-	(4,939)
	(4,939)	-	-	(4,939)
สินทรัพย์ภายใต้การตัดบัญชี	47,144	(19,995)	(13,021)	14,128

ค่าใช้จ่ายภายใต้การตัดบัญชีสำหรับงวดสามเดือนและงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2560 และ 2559 ประกอบด้วย

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินรวม			
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุด		สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุด	
	วันที่ 30 มิถุนายน	วันที่ 30 มิถุนายน	วันที่ 30 มิถุนายน	วันที่ 30 มิถุนายน
	2560	2559	2560	2559
ค่าใช้จ่ายภายใต้การตัดบัญชีได้บันทึกผลตามแบบแสดงรายการ	(787)	10,040	1,877	23,096
รายการปรับปรุงภายใต้การตัดบัญชีที่เกี่ยวข้องกับ				
ผลต่างชั่วคราวที่เกิดขึ้นและที่กลับรายการ	8,062	2,418	7,747	14,388
ค่าใช้จ่ายภายใต้การตัดบัญชีได้ตามงบกำไรขาดทุนและ				
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	7,275	12,458	9,624	37,484

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุด		สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุด	
	วันที่ 30 มิถุนายน		วันที่ 30 มิถุนายน	
	2560	2559	2560	2559
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้นิติบุคคลตามแบบแสดงรายการ	(568)	-	-	-
รายการปรับปรุงภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีที่เกี่ยวข้องกับ				
ผลต่างชั่วคราวที่เกิดขึ้นและที่กลับรายการ	574	501	529	19,995
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ตามงบกำไรขาดทุนและ				
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	6	501	529	19,995

การกระทบยอดเพื่อหาอัตราภาษีที่แท้จริง สำหรับงวดสามเดือนและงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2560 และ 2559 มีดังนี้

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินรวม			
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน			
	2560		2559	
	อัตราภาษี	จำนวนเงิน	อัตราภาษี	จำนวนเงิน
	ร้อยละ		ร้อยละ	
กำไรทางบัญชีก่อนภาษี		168,208		178,435
ภาษีเงินได้ในอัตราร้อยละ 20	20.00	33,642	20.00	35,687
ผลกระทบทางภาษีของรายการที่มีได้เป็นรายได้				
และค่าใช้จ่ายทางภาษี	(15.67)	(26,367)	(13.02)	(23,229)
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ตามงบกำไรขาดทุนและ				
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	4.33	7,275	6.98	12,458

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินรวม			
	สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน			
	2560		2559	
	อัตราภาษี	จำนวนเงิน	อัตราภาษี	จำนวนเงิน
	ร้อยละ		ร้อยละ	
กำไรทางบัญชีก่อนภาษี		281,547		413,453
ภาษีเงินได้ในอัตราร้อยละ 20	20.00	56,309	20.00	82,691
ผลกระทบทางภาษีของรายการที่มีได้เป็นรายได้				
และค่าใช้จ่ายทางภาษี	(16.58)	(46,685)	(10.93)	(45,207)
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ตามงบกำไรขาดทุนและ				
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	3.42	9,624	9.07	37,484

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน			
	2560		2559	
อัตราภาษี ร้อยละ	จำนวนเงิน	อัตราภาษี ร้อยละ	จำนวนเงิน	
กำไรทางบัญชีก่อนภาษี		396,774		376,508
ภาษีเงินได้ในอัตราร้อยละ 20	20.00	79,355	20.00	75,302
ผลกระทบทางภาษีของรายการที่มีได้เป็นรายได้ และค่าใช้จ่ายทางภาษี	(20.00)	(79,349)	(19.87)	(74,801)
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ตามงบกำไรขาดทุนและ กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	0.00	6	0.13	501

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน			
	2560		2559	
อัตราภาษี ร้อยละ	จำนวนเงิน	อัตราภาษี ร้อยละ	จำนวนเงิน	
กำไรทางบัญชีก่อนภาษี		405,754		473,840
ภาษีเงินได้ในอัตราร้อยละ 20	20.00	81,151	20.00	94,768
ผลกระทบทางภาษีของรายการที่มีได้เป็นรายได้ และค่าใช้จ่ายทางภาษี	(19.87)	(80,622)	(15.78)	(74,773)
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ตามงบกำไรขาดทุนและ กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	0.13	529	4.22	19,995

14. หนี้สินจากสัญญาประกันภัย

หนี้สินจากสัญญาประกันภัย ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2560 และวันที่ 31 ธันวาคม 2559 ประกอบด้วย

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินรวม		
	ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2560		
	หนี้สินตามสัญญาประกันภัย	หนี้สินส่วนที่เอาประกันภัยต่อ (ดูหมายเหตุข้อ 7)	สุทธิ
สำรองค่าสินไหมทดแทน			
ค่าสินไหมที่เกิดขึ้นที่ได้รับรายงานแล้ว	694,646	(412,604)	282,042
ค่าสินไหมที่เกิดขึ้นที่ยังไม่ได้รับรายงาน	123,189	(51,135)	72,054
สำรองเบี้ยประกันภัย			
สำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้	1,354,407	(522,225)	832,182
รวม	2,172,242	(985,964)	1,186,278

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินรวม		
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559		
	หนี้สินตามสัญญาประกันภัย	หนี้สินส่วนที่เอาประกันภัยต่อ (ดูหมายเหตุข้อ 7)	สุทธิ
สำรองค่าสินไหมทดแทน			
ค่าสินไหมที่เกิดขึ้นที่ได้รับรายงานแล้ว	694,871	(409,068)	285,803
ค่าสินไหมที่เกิดขึ้นที่ยังไม่ได้รับรายงาน	124,232	(45,142)	79,090
สำรองเบี้ยประกันภัย			
สำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้	1,430,786	(596,066)	834,720
รวม	2,249,889	(1,050,276)	1,199,613

14.1 สำรองประกันภัยสำหรับสัญญาประกันภัยระยะสั้น

14.1.1 สำรองค่าสินไหมทดแทน

สำรองค่าสินไหมทดแทน ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2560 และ 31 ธันวาคม 2559 ประกอบด้วย

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินรวม	
	ณ วันที่	ณ วันที่
	30 มิถุนายน 2560	31 ธันวาคม 2559
ยอดคงเหลือต้นงวด/ปี	819,103	928,842
ค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นระหว่างงวด/ปี	806,301	1,577,788
การเปลี่ยนแปลงประมาณการค่าสินไหม ทดแทนและข้อสมมติฐานในการคำนวณ สำรองค่าสินไหมทดแทน	(17,356)	(262,313)
ค่าสินไหมทดแทนจ่ายระหว่างงวด/ปี	(790,213)	(1,425,214)
ยอดคงเหลือปลายงวด/ปี	817,835	819,103

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	ณ วันที่	ณ วันที่
	30 มิถุนายน 2560	31 ธันวาคม 2559
ยอดคงเหลือต้นงวด/ปี	-	97,875
การเปลี่ยนแปลงประมาณการค่าสินไหม ทดแทนและข้อสมมติฐานในการคำนวณ สำรองค่าสินไหมทดแทน	-	(97,875)
ยอดคงเหลือปลายงวด/ปี	-	-

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 บริษัทฯ หนี้สินจากสัญญาประกันภัยในงบการเงินเฉพาะกิจการ ได้รวมค่าสินไหมทดแทนและดอกเบี้ยค้างจ่ายจำนวน 97.87 ล้านบาท ซึ่งเกิดจากการที่บริษัทถูกฟ้องเรียกค่าสินไหมทดแทนความเสียหายจากบริษัทผู้เอาประกันภัยรายหนึ่ง ตั้งแต่วันที่ 24 กันยายน 2540 โดยเมื่อวันที่ 15 มีนาคม 2559 ศาลฎีกาได้พิพากษายกฟ้องคดีดังกล่าวเป็นผลให้บริษัทบันทึกกลับรายการหนี้สินจากสัญญาประกันภัยดังกล่าวเป็นรายได้อื่นในงบกำไรขาดทุนและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559 จำนวน 97.87 ล้านบาท

14.1.2 สำรองเบี่ยงประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินรวม	
	ณ วันที่	ณ วันที่
	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม
	2560	2559
ณ วันที่ 1 มกราคม	1,430,786	1,472,282
เบี่ยงประกันภัยรับสำหรับงวด/ปี	1,437,428	3,082,392
เบี่ยงประกันภัยที่ถือเป็นรายได้ในงวด/ปี	(1,513,807)	(3,123,888)
ณ วันที่ 30 มิถุนายน และวันที่ 31 ธันวาคม	1,354,407	1,430,786

14.1.3 สำรองความเสี่ยงภัยที่ยังไม่สิ้นสุด

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2560 และวันที่ 31 ธันวาคม 2559 บริษัทย่อยไม่มีการตั้งสำรองการเสี่ยงภัยที่ยังไม่สิ้นสุด เนื่องจากสำรองการเสี่ยงภัยที่ยังไม่สิ้นสุดที่ประมาณขึ้นของบริษัทย่อย มีจำนวน 739.04 ล้านบาท และ 816.17 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งมีจำนวนต่ำกว่าสำรองเบี่ยงประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้

15. เจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ

เจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2560 และวันที่ 31 ธันวาคม 2559 ประกอบด้วย

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินรวม	
	ณ วันที่	ณ วันที่
	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม
	2560	2559
เงินถือไว้จากการประกันภัยต่อ	406,012	402,551
เงินค้างจ่ายเกี่ยวกับการประกันภัยต่อ	291,022	303,141
รวมเจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ	697,034	705,692

16. การเสนอข้อมูลทางการเงินจำแนกตามส่วนงาน

การจำแนกส่วนงานทางธุรกิจได้จัดทำขึ้นตามเกณฑ์ที่ใช้ในการจัดทำรายงานภายในที่เสนอต่อผู้บริหารของบริษัทและบริษัทย่อย ผลการดำเนินงานจำแนกตามส่วนงานทางธุรกิจที่นำเสนอต่อผู้มีอำนาจตัดสินใจสูงสุดด้านการดำเนินงานเพื่อใช้ในการตัดสินใจเกี่ยวกับการจัดสรรทรัพยากร และการประเมินผลการปฏิบัติงานของส่วนงานดำเนินงานมีการวัดค่าที่เป็นไปตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

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

สำหรับงวดสามเดือนและงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2560 และ 2559 บริษัทและบริษัทย่อยไม่มีรายได้จากบุคคลภายนอกภายใต้รายหนึ่งที่มีจำนวนเงินตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไปของรายได้รวม

ข้อมูลทางการเงินจำแนกตามส่วนงานทางธุรกิจของบริษัทและบริษัทย่อยสำหรับงวดสามเดือนและงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2560 และ 2559 มีดังต่อไปนี้

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินรวม							
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน							
	ธุรกิจประกันวินาศภัย		ธุรกิจการลงทุน		รายการตัดบัญชี		รวม	
2560	2559	2560	2559	2560	2559	2560	2559	
รายได้จากภายนอก	509,371	574,567	408,246	389,022	(387,942)	(374,257)	529,675	589,332
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนในบริษัทร่วม	-	-	122,897	116,660	-	-	122,897	116,660
รายได้อื่น	1,473	2,167	6,631	7,001	(6,751)	(8,573)	1,353	595
รวมรายได้	510,844	576,734	537,774	512,683	(394,693)	(382,830)	653,925	706,587
ค่าใช้จ่ายธุรกิจประกันภัย	404,593	444,914	-	-	-	-	404,593	444,914
ค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหารสำคัญ	9,704	9,346	6,633	10,914	-	-	16,337	20,260
ค่าใช้จ่ายอื่น	60,070	62,950	11,470	8,601	(6,751)	(8,573)	64,789	62,978
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	7,269	11,957	6	501	-	-	7,275	12,458
กำไรสุทธิ	29,208	47,567	519,665	492,667	(387,942)	(374,257)	160,931	165,977



หน่วย : พันบาท

	งบการเงินรวม							
	สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน							
	ธุรกิจประกัน วินาศภัย		ธุรกิจการลงทุน		รายการตัดบัญชี		รวม	
2560	2559	2560	2559	2560	2559	2560	2559	
รายได้จากภายนอก	1,049,070	1,151,832	433,457	398,981	(387,942)	(374,257)	1,094,585	1,176,556
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนในบริษัทร่วม	-	-	217,395	226,100	-	-	217,395	226,100
รายได้อื่น	2,196	3,794	15,230	117,037	(15,282)	(19,508)	2,144	101,323
รวมรายได้	1,051,266	1,155,626	666,082	742,118	(403,224)	(393,765)	1,314,124	1,503,979
ค่าใช้จ่ายธุรกิจประกันภัย	863,373	912,451	-	-	-	-	863,373	912,451
ค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหารสำคัญ	19,077	18,882	16,994	25,425	-	-	36,071	44,307
ค่าใช้จ่ายอื่น	122,478	136,523	25,939	16,753	(15,282)	(19,508)	133,135	133,768
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	9,095	17,489	529	19,995	-	-	9,624	37,484
กำไรสุทธิ	37,243	70,281	622,620	679,945	(387,942)	(374,257)	271,921	375,969

17. กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน

กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานสำหรับงวดสามเดือนและงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2560 และ 2559 แสดงดังนี้

	งบการเงินรวม			
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุด วันที่ 30 มิถุนายน		สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุด วันที่ 30 มิถุนายน	
	2560	2559	2560	2559
กำไรสุทธิ (พันบาท)	160,931	165,977	271,921	375,969
จำนวนหุ้นสามัญที่ออกจำหน่ายแล้ว (หุ้น)	250,000,000	250,000,000	250,000,000	250,000,000
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาท)	0.64	0.66	1.09	1.50

	งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุด วันที่ 30 มิถุนายน		สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุด วันที่ 30 มิถุนายน	
	2560	2559	2560	2559
กำไรสุทธิ (พันบาท)	396,768	376,007	405,225	453,845
จำนวนหุ้นสามัญที่ออกจำหน่ายแล้ว (หุ้น)	250,000,000	250,000,000	250,000,000	250,000,000
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาท)	1.59	1.50	1.62	1.82

## 18. รายการที่เกี่ยวข้องกัน

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ ได้รวมรายการที่เกิดขึ้นกับบริษัทย่อยและบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน ซึ่งเกี่ยวข้องกันโดยการถือหุ้นหรือการมีผู้ถือหุ้นหรือกรรมการบางส่วนร่วมกัน งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการนี้แสดงถึงผลของรายการเหล่านี้ตามมูลฐานที่พิจารณาร่วมกันระหว่างบริษัทกับบริษัทย่อยและบริษัทที่เกี่ยวข้องกันดังต่อไปนี้

ลักษณะความสัมพันธ์ระหว่างบริษัทกับกิจการที่เกี่ยวข้องกันมีดังนี้

รายชื่อกิจการที่เกี่ยวข้องกัน	ลักษณะความสัมพันธ์	ประเภทธุรกิจ
บริษัท ศรีอยุธยา เงินเอร์ดี 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 ปูนซิเมนต์นครหลวง จำกัด (มหาชน)	ผู้ถือหุ้นและกรรมการบางส่วนร่วมกัน	วัสดุก่อสร้าง
บริษัท กรุงเทพโทรทัศน์และวิทยุ จำกัด	ผู้ถือหุ้นและกรรมการบางส่วนร่วมกัน	ธุรกิจทางโทรทัศน์
บริษัท ทูนมหาโชค จำกัด	ผู้ถือหุ้นบางส่วนร่วมกัน	รับจ้างโฆษณา
บริษัท ซุปเปอร์ แอสเซทส์ จำกัด	ผู้ถือหุ้นและกรรมการบางส่วนร่วมกัน	ลงทุนในหลักทรัพย์
บริษัท บีบีทีวี เอ็ดควิดี จำกัด	ผู้ถือหุ้นและกรรมการบางส่วนร่วมกัน	ให้เช่าพื้นที่สำนักงาน
บริษัท ซีเคเอส โฮลดิ้ง จำกัด	ผู้ถือหุ้นและกรรมการบางส่วนร่วมกัน	ลงทุนในหลักทรัพย์
บริษัท อลิอันซ์ อยุธยา ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)	ผู้ถือหุ้นและกรรมการบางส่วนร่วมกัน	ประกันชีวิต
บริษัท แกรนด์ ดาเนล แลนด์ จำกัด (มหาชน)	ผู้ถือหุ้นและกรรมการบางส่วนร่วมกัน	รับจ้างโฆษณา
บริษัท บริหารสินทรัพย์กรุงศรีอยุธยา จำกัด	ผู้ถือหุ้นบางส่วนร่วมกัน	บริหารสินทรัพย์
บริษัท รักษาความปลอดภัย สยามเรียลตี้ แอนด์ เซอร์วิส จำกัด	ผู้ถือหุ้นบางส่วนร่วมกัน	บริการ
บริษัท อยุธยา แคปิตอล ออโต้ ลีส จำกัด (มหาชน)	ผู้ถือหุ้นบางส่วนร่วมกัน	สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์และลิสซิ่ง
บริษัท บัตรกรุงศรีอยุธยา จำกัด	ผู้ถือหุ้นบางส่วนร่วมกัน	บริการ
บริษัท อีสเทอร์นสตาร์ เรียด เอสเตท จำกัด (มหาชน)	ผู้ถือหุ้นและกรรมการบางส่วนร่วมกัน	อสังหาริมทรัพย์

18.1 เงินลงทุน

	หน่วย : พันบาท	
	งบการเงินรวมและ	
	งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	ณ วันที่	ณ วันที่
	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม
	2560	2559
เงินลงทุน - หุ้นสามัญ		
บริษัท ปูนซีเมนต์นครหลวง จำกัด (มหาชน)	2,938	1,904
	<u>2,938</u>	<u>1,904</u>
เงินลงทุน - หน่วยลงทุน		
หน่วยลงทุนที่บริหารโดย		
บริษัท หลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงศรี จำกัด		
- กองทุนเปิดกรุงศรีตราสารเพิ่มทรัพย์	676,249	511,521
- กองทุนเปิดกรุงศรีสมาร์ตตราสารหนี้	250,000	-
- กองทุนเปิดกรุงศรีตราสารเงิน	-	677,115
- กองทุนเปิดกรุงศรีอภิวินิจฉัย	26,747	26,577
- กองทุนเปิดกรุงศรีหุ้นปันผล	143,067	139,310
- กองทุนเปิดกรุงศรีหุ้นไดนามิกปันผล	13,829	12,663
- กองทุนเปิดกรุงศรีเฟล็กซิเบิลปันผล	71,671	67,802
- กองทุนเปิดกรุงศรีไฟแนนเชียลโฟกัสปันผล	7,620	7,343
- กองทุนเปิดกรุงศรี โกลบอล ไฮเพอร์เอท	21,820	21,792
- กองทุนเปิดกรุงศรียุโรปอภิวินิจฉัย	17,709	15,594
- กองทุนเปิดกรุงศรี โกลบอลสมอล-มิดแคปอภิวินิจฉัย	9,734	9,314
- กองทุนเปิดกรุงศรี โกลบอลเฮลท์แคร์อภิวินิจฉัย	37,985	36,792
	<u>1,276,431</u>	<u>1,525,823</u>

หน่วย : พันบาท

ชื่อบริษัท	งบการเงินรวมและ งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุด		สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุด	
	วันที่ 30 มิถุนายน		วันที่ 30 มิถุนายน	
	2560	2559	2560	2559
<b>เงินปันผล - หุ้นสามัญ</b>				
บริษัท ปูนซีเมนต์นครหลวง จำกัด (มหาชน)	49	49	49	49
	49	49	49	49
<b>เงินปันผล - หน่วยลงทุน</b>				
หน่วยลงทุนที่บริหารโดย				
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงศรี จำกัด				
- กองทุนเปิดกรุงศรีหุ้นปันผล	3,418	6,837	4,786	10,940
- กองทุนเปิดกรุงศรีหุ้นไดนามิกปันผล	660	-	660	-
- กองทุนเปิดกรุงศรีอัครวิทย์ปันผล	-	-	1,253	-
- กองทุนเปิดกรุงศรีไฟแนนเชียลโฟกัสปันผล	-	-	894	-
- กองทุนเปิดกรุงศรีโกลบอลสมอล-มิดแคปอัครวิทย์ปันผล	197	-	197	-
- กองทุนเปิดกรุงศรีโกลบอลเฮลท์แคร์อัครวิทย์ปันผล	1,155	-	2,310	-
	5,430	6,837	10,100	10,940

18.2 ยอดคงเหลือและรายการค้ากับบริษัทที่เกี่ยวข้องกันที่มีสาระสำคัญมีดังนี้

	หน่วย : พันบาท			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	ณ วันที่	ณ วันที่	ณ วันที่	ณ วันที่
	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม
	2560	2559	2560	2559
<b>เงินฝากธนาคาร</b>				
ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	445,209	379,948	82,447	53,496
<b>เบี้ยประกันภัยค้ำประกัน</b>				
ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	5,588	542	-	-
บริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรี จำกัด (มหาชน)	33	-	-	-
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงศรี จำกัด	15	-	-	-
บริษัท อยุธยา ดีเวลลอปเม้นท์ ลีสซิ่ง จำกัด	16	8	-	-
บริษัท ปูนซีเมนต์นครหลวง จำกัด (มหาชน)	322	1,949	-	-
บริษัท กรุงเทพโทรทัศน์และวิทยุ จำกัด	2,000	206	-	-
บริษัท ซีเคเอส โฮลดิ้ง จำกัด	-	53	-	-
บริษัท บีบีทีวี อัครวิทย์ จำกัด	47	-	-	-
บริษัท อลิอันซ์ อยุธยา ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)	-	34	-	-
บริษัท แกรนด์ คาแนล แลนด์ จำกัด (มหาชน)	-	263	-	-
บริษัท รักษาความปลอดภัย สยามเรียลตี้ แอนด์ เซอร์วิส จำกัด	267	94	-	-

	หน่วย : พันบาท			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	ณ วันที่	ณ วันที่	ณ วันที่	ณ วันที่
	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม
	2560	2559	2560	2559
เบี้ยประกันภัยค้ำรับ (ต่อ)				
บริษัท อยูธยา แคปปิตอล ออโต้ ลีส จำกัด (มหาชน)	101	1	-	-
บริษัท อีสเทอร์นสตาร์ เริล เอสเตท จำกัด (มหาชน)	-	363	-	-
	8,389	3,513	-	-
ดอกเบี้ยค้ำรับ				
ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	2,217	1,340	119	245
รายได้ค้ำรับ				
บริษัท ศรีอยุธยา เชนเนอรัล ประกันภัย จำกัด (มหาชน)	-	-	6,631	16,219
เงินมัดจำค่าเช่าและอุปกรณ์				
บริษัท บีบีทีวี เอ็คควิตี้ จำกัด	5,839	5,719	1,303	1,303
ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	2	8	2	8
	5,841	5,727	1,305	1,311
เบี้ยประกันภัยรับล่วงหน้า				
ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	-	10,426	-	-
ค่าธรรมเนียมผู้รับฝากทรัพย์สินค้างจ่าย				
ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	39	16	13	-
ค่าจ้างและบำเหน็จค้างจ่าย				
ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	13,138	13,700	-	-
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่นค้างจ่าย				
ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	14,142	20,279	-	-

	หน่วย : พันบาท			
	งบการเงินรวม			
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุด		สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุด	
	วันที่ 30 มิถุนายน	วันที่ 30 มิถุนายน	วันที่ 30 มิถุนายน	วันที่ 30 มิถุนายน
	2560	2559	2560	2559
เบี้ยประกันภัยรับ				
ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	4,127	5,358	11,946	10,547
บริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรี จำกัด (มหาชน)	30	32	30	32
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงศรี จำกัด	14	10	1,267	1,230
บริษัท อยูธยา ดีเวลลอปเม้นท์ ลีสซิ่ง จำกัด	15	40	22	85
บริษัท ปูนซีเมนต์นครหลวง จำกัด (มหาชน)	655	682	2,207	2,456
บริษัท กรุงเทพ โทเทคส์ และวิทย์ จำกัด	5,408	6,123	5,912	6,708
บริษัท ทุนมหาโชค จำกัด	-	1	41	48
บริษัท ซุปเปอร์ แอสเซทส์ จำกัด	-	-	70	58
บริษัท บีบีทีวี เอ็คควิตี้ จำกัด	44	26	73	49

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินรวม			
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุด		สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุด	
	วันที่ 30 มิถุนายน		วันที่ 30 มิถุนายน	
	2560	2559	2560	2559
เบี่ยประกันภัยรับ (ต่อ)				
บริษัท อลิอันซ์ อยุธยา ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)	195	1	374	420
บริษัท บริหารสินทรัพย์กรุงศรีอยุธยา จำกัด	-	-	401	478
บริษัท รักษาความปลอดภัย สยามเรียลตี้ แอนด์ เซอร์วิส จำกัด	416	435	833	752
บริษัท อยุธยา แคปปิตอล ออโต้ ลีส จำกัด (มหาชน)	94	109	94	109
บริษัท บัตรกรุงศรีอยุธยา จำกัด	-	159	-	159
บริษัท อีสเทอร์นสตาร์ เรียวล เอสเตท จำกัด	51	35	282	103
	11,049	13,011	23,552	23,234

บริษัทย่อยใช้หนี้ โยบายราคาและเงื่อนไขการคิดค่าเบี่ยประกันภัยรับและเบี่ยประกันภัยต่อเช่นเดียวกันกับที่คิดกับลูกค้าทั่วไปและบริษัทประกันภัยอื่น

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินรวม			
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุด		สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุด	
	วันที่ 30 มิถุนายน		วันที่ 30 มิถุนายน	
	2560	2559	2560	2559
ค่าจ้างและบำเหน็จ				
ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	37,229	42,479	80,623	92,003
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น				
ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	20,206	26,185	46,816	61,325

บริษัทย่อยจ่ายค่าจ้างและบำเหน็จ และค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น ตามเงื่อนไขและอัตราที่ตกลงในสัญญาวิสาหกิจธนาคารและประกันภัยระหว่างบริษัทย่อยกับธนาคารที่เกี่ยวข้องกันดังกล่าว ทั้งนี้อัตราค่าบำเหน็จเป็นไปตามข้อกำหนดของสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย และเป็นอัตราที่บริษัทย่อยให้กับบริษัทนายหน้าประกันวินาศภัยทั่วไป

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินรวม			
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุด		สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุด	
	วันที่ 30 มิถุนายน		วันที่ 30 มิถุนายน	
	2560	2559	2560	2559
ดอกเบี้ยรับ				
ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	853	1,310	1,560	2,192

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุด		สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุด	
	วันที่ 30 มิถุนายน		วันที่ 30 มิถุนายน	
	2560	2559	2560	2559
ดอกเบี้ยรับ				
ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	143	288	242	399
รายได้ค่าบริการ				
บริษัท ศรีอยุธยา เจเนอรัล ประกันภัย จำกัด (มหาชน)	6,631	8,453	15,042	19,268

บริษัทและบริษัทย่อยได้รับอัตราดอกเบี้ยเท่ากับอัตราดอกเบี้ยที่ธนาคารคิดให้กับบริษัทประกันภัยทั่วไป

บริษัทได้ทำสัญญาให้บริการการจัดการกับบริษัทย่อย ในการให้บริการด้านการบริหารและการจัดการด้านบัญชีเงินเดือน และสารสนเทศ ซึ่งอัตราค่าบริการเป็นอัตราที่ตกลงกัน ซึ่งอ้างอิงจากประมาณการเวลาและต้นทุนที่บริษัทใช้ไปสำหรับการให้บริการแก่บริษัทย่อย

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินรวม			
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุด		สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุด	
	วันที่ 30 มิถุนายน		วันที่ 30 มิถุนายน	
	2560	2559	2560	2559
ค่านายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์				
บริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรี จำกัด (มหาชน)	-	301	-	434
ค่าธรรมเนียมการจัดการกองทุน				
บริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรี จำกัด (มหาชน)	-	157	-	299
ค่าธรรมเนียมผู้รับฝากทรัพย์สิน				
ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	83	48	145	97

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุด		สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุด	
	วันที่ 30 มิถุนายน		วันที่ 30 มิถุนายน	
	2560	2559	2560	2559
ค่านายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์				
บริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรี จำกัด (มหาชน)	-	301	-	434
ค่าธรรมเนียมการจัดการกองทุน				
บริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรี จำกัด (มหาชน)	-	157	-	299
ค่าธรรมเนียมผู้รับฝากทรัพย์สิน				
ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	13	5	20	9

บริษัทและบริษัทย่อยจ่ายค่านายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ ค่าธรรมเนียมการจัดการกองทุน และค่าธรรมเนียมผู้รับฝากทรัพย์สิน ซึ่งเป็นราคาและเงื่อนไขเดียวกันกับที่บริษัทที่เกี่ยวข้องกันดังกล่าวคิดกับบริษัททั่วไป

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินรวม			
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุด		สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุด	
	วันที่ 30 มิถุนายน		วันที่ 30 มิถุนายน	
	2560	2559	2560	2559
ค่าเช่าและค่าบริการ				
บริษัท บีบีทีวี เอ็คควิตี้ จำกัด	5,924	5,762	11,683	11,524

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุด		สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุด	
	วันที่ 30 มิถุนายน		วันที่ 30 มิถุนายน	
	2560	2559	2560	2559
ค่าเช่าและค่าบริการ				
บริษัท บีบีทีวี เอ็คควิตี้ จำกัด	1,325	1,325	2,650	2,650
ค่าบริการจัดการ				
บริษัท ศรีอยุธยา เจเนอรัล ประกันภัย จำกัด (มหาชน)	120	120	240	240

บริษัทและบริษัทย่อยได้ทำสัญญาเช่าพื้นที่สำนักงาน เครื่องอุปโภคบริโภคและอาคารและการให้บริการภายในอาคารกับบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน โดยมีระยะเวลาการเช่า 3 ปี ซึ่งราคาและเงื่อนไขของค่าเช่าเป็นเช่นเดียวกันกับบริษัทที่เกี่ยวข้องกันดังกล่าวคิดกับบริษัททั่วไป



บริษัทได้ทำสัญญาบริการการจัดการกับบริษัทย่อย ในการรับบริการเกี่ยวกับด้านบุคลากร ตรวจสอบภายในและสารสนเทศ ซึ่งอัตราค่าบริการเป็นอัตราที่ตกลงกัน ซึ่งอ้างอิงจากประมาณการเวลาและต้นทุนที่บริษัทย่อยใช้ไปสำหรับการให้บริการแก่บริษัท

19. ค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหารสำคัญ

ในระหว่างงวดสามเดือนและงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2560 และ 2559 บริษัทและบริษัทย่อยมีค่าใช้จ่ายสำหรับเงินเดือน โบนัส ค่าเบี้ยประชุมและผลประโยชน์อื่นๆ ของกรรมการและผู้บริหารสำคัญ ดังต่อไปนี้

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินรวม			
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุด		สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุด	
	วันที่ 30 มิถุนายน		วันที่ 30 มิถุนายน	
	2560	2559	2560	2559
ค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหารสำคัญ				
ผลประโยชน์ระยะสั้น	15,743	19,103	34,597	41,599
ผลประโยชน์หลังออกจากงาน	481	513	1,024	1,197
ค่าตอบแทนกรรมการ	113	644	450	1,511
	<u>16,337</u>	<u>20,260</u>	<u>36,071</u>	<u>44,307</u>

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุด		สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุด	
	วันที่ 30 มิถุนายน		วันที่ 30 มิถุนายน	
	2560	2559	2560	2559
ค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหารสำคัญ				
ผลประโยชน์ระยะสั้น	6,445	10,342	16,414	24,110
ผลประโยชน์หลังออกจากงาน	116	168	295	507
ค่าตอบแทนกรรมการ	72	404	285	808
	<u>6,633</u>	<u>10,914</u>	<u>16,994</u>	<u>25,425</u>

ทั้งนี้ค่าตอบแทนกรรมการสำหรับปี 2560 และ 2559 ได้รับอนุมัติจากที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นของบริษัท เมื่อวันที่ 24 เมษายน 2560 และวันที่ 26 เมษายน 2559 ตามลำดับ

นอกจากนี้ค่าตอบแทนกรรมการของบริษัทย่อยสำหรับปี 2560 และ 2559 ได้รับอนุมัติจากที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นของบริษัทย่อยเมื่อวันที่ 17 เมษายน 2560 และ 25 เมษายน 2559 ตามลำดับ

20. เงินปันผล

- 20.1 เมื่อวันที่ 26 เมษายน 2559 ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นของบริษัทมีมติอนุมัติจ่ายเงินปันผลในอัตราหุ้นละ 2.00 บาท จำนวน 250 ล้านหุ้น เป็นจำนวนเงิน 500 ล้านบาท ซึ่งเป็นการจัดสรรจากผลการดำเนินงานสำหรับงวดการบัญชีปี 2558 ซึ่งบริษัทได้จ่ายเงินปันผลระหว่างกาลสำหรับงวดครึ่งปีแรกของปี 2558 ไปแล้วจำนวน 1.00 บาท ต่อหุ้น เป็นจำนวนเงิน 250 ล้านบาท เมื่อวันที่ 7 กันยายน 2558 ดังนั้นคงเหลือเงินปันผลที่บริษัทต้องจ่ายให้กับผู้ถือหุ้นในอัตราหุ้นละ 1.00 บาท เป็นจำนวนเงิน 250 ล้านบาท โดยได้จ่ายให้แก่ผู้ถือหุ้นแล้วเมื่อวันที่ 9 พฤษภาคม 2559
- 20.2 เมื่อวันที่ 24 เมษายน 2560 ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นของบริษัทมีมติอนุมัติจ่ายเงินปันผลในอัตราหุ้นละ 2.00 บาท จำนวน 250 ล้านหุ้น 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

21. หลักทรัพย์ประกันและทรัพย์สินที่จัดสรรไว้เป็นเงินสำรองวางไว้กับนายทะเบียน

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2560 และวันที่ 31 ธันวาคม 2559 เงินลงทุนในหลักทรัพย์บางส่วนของบริษัทและบริษัทย่อยได้ถูกนำไปวางไว้เป็นประกันและทรัพย์สินที่จัดสรรไว้เป็นเงินสำรองวางไว้กับนายทะเบียน (ดูหมายเหตุข้อ 9) เพื่อให้เป็นไปตามพระราชบัญญัติประกันวินาศภัย และตามประกาศของคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย 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
	2560	2559	2560	2559
เงินลงทุนในหลักทรัพย์ที่มีภาระผูกพันที่วางไว้กับ				
สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการ				
ประกอบธุรกิจประกันภัย				
หลักทรัพย์ประกันวางไว้กับนายทะเบียน				
เงินฝากธนาคาร	28,000	28,000	14,000	14,000
หลักทรัพย์ที่จัดสรรไว้เป็นเงินสำรองวางไว้กับ				
นายทะเบียน				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	385,504	385,690	134,837	134,604
รวมหลักทรัพย์ประกันวางไว้กับนายทะเบียน	413,504	413,690	148,837	148,604

เมื่อวันที่ 13 มกราคม 2555 บริษัท ได้ยื่นขอคืนหลักทรัพย์ประกันที่วางไว้กับนายทะเบียนจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เนื่องจากบริษัท ได้ส่งคืนใบอนุญาตประกอบธุรกิจประกันวินาศภัยแล้วเมื่อวันที่ 17 ตุลาคม 2554 และใบอนุญาตดังกล่าวได้สิ้นสุดตั้งแต่วันที่ 20 ธันวาคม 2554 ต่อมาเมื่อวันที่ 1 พฤศจิกายน 2555 สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยได้ปฏิเสธคำขอดังกล่าว เนื่องจากบริษัทยังคงมีภาระผูกพันเกี่ยวกับหนี้ตามสัญญาประกันภัยที่อยู่ระหว่างการพิจารณาตีของศาล ซึ่งเจ้าหนี้ตามสัญญาประกันภัยมีบุริมสิทธิเหนือเงินสำรองสำหรับเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ตกเป็นรายได้ของบริษัทที่วางไว้กับนายทะเบียนตามมาตรา 26 แห่งพระราชบัญญัติประกันวินาศภัย พ.ศ. 2535 ดังนั้นสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยจึงยังไม่สามารถคืนหลักทรัพย์ดังกล่าวให้กับบริษัทได้

22. **ทรัพย์สินที่มีข้อจำกัดและภาระผูกพัน**

22.1 ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2560 บริษัทย่อยมีสลากออมสินจำนวน 4.05 ล้านบาท (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 : 4.10 ล้านบาท) ใช้เป็นหลักทรัพย์ในการวางค้ำประกันในกรณีผู้เอาประกันที่ เป็นผู้ขับขี่รถยนต์ตกเป็นผู้ต้องหา (ดูหมายเหตุข้อ 9)

22.2 ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2560 และวันที่ 31 ธันวาคม 2559 บริษัทและบริษัทย่อยมีวงเงินกู้ยืมที่ยังไม่ได้เบิกออกมาใช้ โดยมีเงินฝากประจำธนาคารของบริษัทและบริษัทย่อย เป็นหลักทรัพย์ค้ำประกันในจำนวนเท่ากับวงเงินที่ได้รับ ดังนี้

	หน่วย : พันบาท			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	ณ วันที่	ณ วันที่	ณ วันที่	ณ วันที่
	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม
	2560	2559	2560	2559
วงเงินเบิกเกินบัญชี	40,000	40,000	20,000	20,000
วงเงินกู้ยืมในรูปแบบตั๋วสัญญาใช้เงิน	10,000	10,000	10,000	10,000

23. หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นและภาระผูกพัน

23.1 ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2560 และวันที่ 31 ธันวาคม 2559 บริษัทและบริษัทย่อยถูกฟ้องร้องจากการเป็นผู้รับประกันภัย โดยบริษัทและบริษัทย่อยได้ประมาณความเสียหายและบันทึกภาระหนี้สินไว้ในบัญชีสำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่าย ดังนี้

	หน่วย : พันบาท	
	งบการเงินรวม	
	ณ วันที่	ณ วันที่
	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม
	2560	2559
ประมาณการความเสียหายจากการถูกฟ้องร้อง	7,152	22,326

ฝ่ายบริหารของบริษัทและบริษัทย่อยคาดว่าความเสียหายที่เกิดขึ้นจริงจะไม่แตกต่างจากประมาณการที่ตั้งไว้อย่างมีสาระสำคัญ

23.2 ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2560 และวันที่ 31 ธันวาคม 2559 บริษัทย่อยมีภาระผูกพันที่จะต้องจ่ายค่าใช้จ่ายในการพัฒนาโปรแกรมคอมพิวเตอร์เป็นจำนวนเงินประมาณ 12.28 ล้านบาท และ 14.03 ล้านบาทตามลำดับ

24. สัญญาเช่าและบริการระยะยาว

สัญญาเช่าและบริการระยะยาว ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2560 และวันที่ 31 ธันวาคม 2559 ประกอบด้วย

ประเภท	หน่วย : พันบาท		
	งบการเงินรวม		
	ระยะเวลาที่เหลืออยู่		รวมจำนวนเงินที่ต้องจ่ายตามอายุสัญญาเช่าที่เหลือ
ไม่เกิน 1 ปี	เกิน 1 ปี แต่ไม่เกิน 5 ปี		
ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2560			
พื้นที่สำนักงาน			
- บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	7,453	12,620	20,073
- อื่น ๆ	6,035	5,315	11,350
บริการ - บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	7,407	12,539	19,946
อุปกรณ์ - บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	9,876	16,719	26,595
	<u>30,771</u>	<u>47,193</u>	<u>77,964</u>

หน่วย : พันบาท

ประเภท	งบการเงินรวม		รวมจำนวนเงินที่ต้องจ่ายตามอายุสัญญาเช่าที่เหลือ
	ระยะเวลาที่เหลืออยู่ไม่เกิน 1 ปี	เกิน 1 ปี แต่ไม่เกิน 5 ปี	
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559			
พื้นที่สำนักงาน			
- บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	5,266	-	5,266
- อื่น ๆ	2,825	3,350	6,175
บริการ - บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	4,222	-	4,222
อุปกรณ์ - บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	4,491	-	4,491
	<u>16,804</u>	<u>3,350</u>	<u>20,154</u>

หน่วย : พันบาท

ประเภท	งบการเงินเฉพาะกิจการ		รวมจำนวนเงินที่ต้องจ่ายตามอายุสัญญาเช่าที่เหลือ
	ระยะเวลาที่เหลืออยู่ไม่เกิน 1 ปี	เกิน 1 ปี แต่ไม่เกิน 5 ปี	
ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2560			
พื้นที่สำนักงาน			
- บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	1,726	2,898	4,624
บริการ - บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	1,726	2,898	4,624
อุปกรณ์ - บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	2,302	3,864	6,166
	<u>5,754</u>	<u>9,660</u>	<u>15,414</u>
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559			
พื้นที่สำนักงาน			
- บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	927	-	927
บริการ - บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	927	-	927
อุปกรณ์ - บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	1,237	-	1,237
	<u>3,091</u>	<u>-</u>	<u>3,091</u>

สำหรับงวดสามเดือนและงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2560 และ 2559 บริษัทและบริษัทย่อยบันทึกค่าเช่าและค่าบริการตามสัญญาเช่าดำเนินงานเป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ดังนี้

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินรวม			
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน		สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน	
	2560	2559	2560	2559
ค่าเช่าและค่าบริการ	8,010	7,630	15,641	15,295

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน		สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน	
	2560	2559	2560	2559
ค่าเช่าและค่าบริการ	1,325	1,325	2,650	2,650

## 25. การวัดมูลค่ายุติธรรม

รายการสินทรัพย์ทางการเงินบางรายการของกลุ่มบริษัทมีการวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมในงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน โดยตารางต่อไปนี้แสดงถึงข้อมูลเกี่ยวกับการประเมินมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงินดังกล่าว

	งบการเงินรวม				เทคนิคการประเมินมูลค่าและข้อมูลที่ใช้ในการวัดมูลค่ายุติธรรม
	มูลค่ายุติธรรม		ลำดับชั้นมูลค่ายุติธรรม		
	ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2560 (พันบาท)	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 (พันบาท)			
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>					
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	572,471	494,225	ระดับ 2	วิธี กระแสเงินสดคิดลด โดยใช้ อัตราผลตอบแทนที่ประกาศโดยสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย ณ สิ้นวันทำการสุดท้ายของรอบระยะเวลารายงาน	
ตราสารทุน	428,906	287,389	ระดับ 1	ราคาเสนอซื้อหลังสุด ณ สิ้นวันทำการสุดท้ายของรอบระยะเวลารายงานของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย	
ตราสารทุน	1,470,080	1,838,732	ระดับ 2	มูลค่าสินทรัพย์สุทธิของหน่วยลงทุน ณ สิ้นวันทำการสุดท้ายของรอบระยะเวลารายงาน	

	งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	มูลค่ายุติธรรม		ลำดับชั้นมูลค่า ยุติธรรม	เทคนิคการประเมินมูลค่า และข้อมูลที่ใช้ในการวัดมูลค่ายุติธรรม
	ณ วันที่	ณ วันที่		
	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม		
	2560	2559		
	(พันบาท)	(พันบาท)		
<u>สินทรัพย์ทางการเงิน</u>				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	134,837	134,604	ระดับ 2	วิธีกระแสเงินสดคิดลดโดยใช้อัตรา ผลตอบแทนที่ประกาศโดยสมาคม ตลาดตราสารหนี้ไทย ณ สิ้นวันทำ การสุดท้ายของรอบระยะเวลา รายงาน
ตราสารทุน	428,906	287,389	ระดับ 1	ราคาเสนอซื้อหลังสุด ณ สิ้นวันทำการ สุดท้ายของรอบระยะเวลารายงานของ ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
ตราสารทุน	1,444,134	1,812,946	ระดับ 2	มูลค่าสินทรัพย์สุทธิของหน่วยลงทุน ณ สิ้นวันทำการสุดท้ายของรอบ ระยะเวลารายงาน

26. การอนุมัติงบการเงินระหว่างกาล

งบการเงินระหว่างกาลนี้ได้รับอนุมัติให้ออกงบการเงินจากกรรมการบริหารผู้มีอำนาจลงนามของบริษัท  
เมื่อวันที่ 10 สิงหาคม 2560