

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. ศุภมิตร เตชะมนตรีกุล

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน 3356

บริษัท ดีลอยท์ ทูช โทมัทสู ไชยยศ สอบบัญชี 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 |
| สินทรัพย์ | | | | | |
| 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 |
| รวมสินทรัพย์ | | 10,675,305 | 10,616,651 | 5,888,857 | 5,743,382 |

บริษัท ศรีอยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2560

หน่วย : พันบาท

| | หมายเหตุ | งบการเงินรวม | | งบการเงินเฉพาะกิจการ | |
|---------------------------------------|----------|---------------------------------|--------------------------------|---------------------------------|--------------------------------|
| | | “ยังไม่ได้ตรวจสอบ” | | “ยังไม่ได้ตรวจสอบ” | |
| | | ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2560 | ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 | ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2560 | ณ วันที่ 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 |
| รายได้ | | | | | |
| 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 |
| ค่าใช้จ่าย | | | | | |
| 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 |
| กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น | | | | | |
| 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 |
| กำไรต่อหุ้น | | | | | |
| 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 เบียประกันภัยจ่ายจากการเอาประกันภัยต่อ | 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
งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้เจ้าของ
สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2560

"ยังไม่ได้ตรวจสอบ"

หน่วย : พันบาท

งบการเงินรวม

| หมายเหตุ | ทุนเรือนหุ้น ที่ออกและ ชำระแล้ว | ส่วนเกิน มูลค่า หุ้นสามัญ | กำไรสะสม | | องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้เจ้าของ | | | รวม ส่วนของผู้ 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 | | |
| ยอดคงเหลือต้นงวด ณ วันที่ 1 มกราคม 2559 | 250,000 | 3,512,184 | 50,000 | 1,978,320 | (121,226) | 5,669,278 | |
| กำไรสุทธิเสร็จรวม | - | - | - | 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 | |
| กำไรสุทธิเสร็จรวม | - | - | - | 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 อาคารเพลินิจิตทาวเวอร์ ชั้น 7 เลขที่ 898 ถนนเพลินิจิต 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 อาคารเพลินิจิตทาวเวอร์ ชั้น 18 เลขที่ 898 ถนนเพลินิจิต 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 | |
| | สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 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 | |
| | สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 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 |
| เงินลงทุนเพื่อขาย | | | | |
| 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 |
| เงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด | | | | |
| หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ | 1,510,415 | | 1,510,561 | |
| เงินฝากธนาคารที่ครบกำหนดเกินกว่า 3 เดือน | 444,026 | | 443,806 | |
| รวมเงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด | 1,954,441 | | 1,954,367 | |
| เงินลงทุนทั่วไป | | | | |
| 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 |
| เงินลงทุนเพื่อขาย | | | | |
| 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 |
| หัก ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจริง | (93,849) | - | (113,387) | - |
| รวมเงินลงทุนเพื่อขาย | 2,007,877 | 2,007,877 | 2,234,939 | 2,234,939 |
| เงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด | | | | |
| เงินฝากธนาคารที่ครบกำหนดเกินกว่า 3 เดือน | 66,239 | | 66,239 | |
| รวมเงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด | 66,239 | | 66,239 | |
| เงินลงทุนทั่วไป | | | | |
| ตราสารทุน | 19,505 | | 19,505 | |
| หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า | (1,507) | | (1,507) | |
| รวมเงินลงทุนทั่วไป | 17,998 | | 17,998 | |
| รวมเงินลงทุนในหลักทรัพย์ - สุทธิ | 2,092,114 | | 2,319,176 | |

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 และวงเงินกู้ยืมในรูปแบบตั๋วสัญญาใช้เงิน 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 | ไม่เกินรายละ 100,000 บาท | 3.85 |
| เงินให้กู้ยืมเพื่อซ่อมแซมที่อยู่อาศัย อันเกิดจากความเสียหายจากอุทกภัย | ไม่เกินรายละ 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 | ประเทศที่ตั้ง และสถานที่หลัก ของธุรกิจ | งบการเงินรวม | | | | | | |
|---|--------------|--|-----------------------------------|----------------------------------|-------------------------|------------------------|----------------------------------|------------------------|--|
| | | | สัดส่วนการถือหุ้นร้อยละ | | ราคาทุน | | มูลค่าตามบัญชีตามวิธีส่วนได้เสีย | | |
| | | | ณ วันที่ 30 มิถุนายน ร้อยละ | ณ วันที่ 31 ธันวาคม ร้อยละ | ณ วันที่ 30 มิถุนายน | ณ วันที่ 31 ธันวาคม | ณ วันที่ 30 มิถุนายน | ณ วันที่ 31 ธันวาคม | |
| บริษัทร่วม | | | | | | | | | |
| 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 |

หน่วย : ล้านบาท

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 | | | | |
| บริษัทร่วม | | | | | | | | |
| 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 |
| บริษัทย่อย | | | | | | | | |
| 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) | |
| | (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 |

12. ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์

ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2560 และวันที่ 31 ธันวาคม 2559 ประกอบด้วย

| | งบการเงินรวม | | | | | | ที่ดิน อาคารและ อุปกรณ์สุทธิปลายงวด ณ วันที่ |
|---|---------------|-----------|-----------------------|-------------------|-----------------------|---------------|--|
| | ราคาทุน | | | ค่าเสื่อมราคาสะสม | | | |
| | ณ วันที่ | เพิ่มขึ้น | จำหน่าย / ตัดบัญชี | ณ วันที่ | จำหน่าย / ตัดบัญชี | ณ วันที่ | |
| | 1 มกราคม 2560 | | 30 มิถุนายน 2560 | 1 มกราคม 2560 | 30 มิถุนายน 2560 | 1 มกราคม 2560 | 30 มิถุนายน 2560 |
| ที่ดิน | 1,610 | - | - | - | - | 1,610 | 1,610 |
| อาคาร | 774 | - | 774 | (774) | (774) | - | - |
| เครื่องใช้สำนักงาน | 69,120 | 406 | (1,913) | (55,783) | 1,913 | 13,337 | 10,890 |
| เครื่องตกแต่งสำนักงาน | 52,975 | 535 | (4) | (25,654) | 4 | 27,321 | 23,584 |
| ยานพาหนะ | 40,783 | 1,261 | (2,164) | (22,517) | 1,985 | 18,266 | 16,582 |
| เครื่องใช้สำนักงานและ เครื่องตกแต่งสำนักงาน -ระหว่างติดตั้ง | - | 1,157 | - | - | - | - | 1,157 |
| รวม | 165,262 | 3,359 | (4,081) | (104,728) | 3,912 | 60,534 | 53,823 |
| | ณ วันที่ | เพิ่มขึ้น | จำหน่าย / ตัดบัญชี | ณ วันที่ | จำหน่าย / ตัดบัญชี | ณ วันที่ | ณ วันที่ |
| | 1 มกราคม 2559 | | 31 ธันวาคม 2559 | 1 มกราคม 2559 | 31 ธันวาคม 2559 | 1 มกราคม 2559 | 31 ธันวาคม 2559 |
| ที่ดิน | 1,610 | - | - | - | - | 1,610 | 1,610 |
| อาคาร | 774 | - | - | (774) | (774) | - | - |
| เครื่องใช้สำนักงาน | 67,653 | 3,036 | (1,569) | (51,158) | 1,538 | 16,495 | 13,337 |
| เครื่องตกแต่งสำนักงาน | 44,626 | 1,166 | (2,303) | (19,513) | 2,005 | 25,113 | 27,321 |
| ยานพาหนะ | 65,315 | 6,475 | (31,007) | (37,054) | 21,774 | 28,261 | 18,266 |
| เครื่องใช้สำนักงานและ เครื่องตกแต่งสำนักงาน -ระหว่างติดตั้ง | 3,832 | 5,654 | - | (9,486) | - | 3,832 | - |
| รวม | 183,810 | 16,331 | (34,879) | (108,499) | 25,317 | 75,311 | 60,534 |

หน่วย : พันบาท

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 | - | 2,894 | 2,921 | (2,494) | (105) | 400 |
| เครื่องตกแต่งสำนักงาน | - | - | 4,456 | 4,456 | (3,939) | (152) | 517 |
| ยานพาหนะ | - | - | 8,708 | 8,708 | (8,618) | (16) | 90 |
| รวม | 27 | - | 18,442 | 18,469 | (15,825) | (273) | 2,617 |

| | | 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 | 2,894 | (2,442) | (231) | 179 |
| เครื่องตกแต่งสำนักงาน | 1 | (5) | 4,456 | 4,456 | (3,608) | (335) | 4 |
| ยานพาหนะ | - | (15,307) | 8,708 | 8,708 | (15,729) | (992) | 8,103 |
| รวม | 1 | (15,509) | 18,442 | 18,442 | (22,553) | (1,558) | 8,286 |

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2560 และวันที่ 31 ธันวาคม 2559 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ของบริษัทและบริษัทย่อยบางรายการ ซึ่งมีราคาทุนจำนวนเงิน 64.94 ล้านบาท และ 62.16 ล้านบาท ตามลำดับ ได้ตัดค่าเสื่อมราคาหมดแล้วแต่ยังมีค่าใช้สอยอยู่ (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 |
| ภาวะผูกพันผลประโยชน์พนักงาน | 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) | - | - |
| | (5,620) | - | 54 |
| | | | (4,939) |
| | | | (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 |
| กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการโอนเปลี่ยนแปลงประเภท | (4,939) | - | - |
| เงินลงทุน | (6,418) | - | 394 |
| | | | (6,024) |
| สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี | 225,920 | (14,388) | (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) |
| ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงาน | 1,412 | (529) | - |
| ค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุนทั่วไป | 301 | - | - |
| | 24,390 | (529) | (3,907) |
| | | | 19,954 |
| หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี | | | |
| กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการโอนเปลี่ยนแปลง | | | |
| เงินลงทุน | (4,939) | - | - |
| | (4,939) | - | - |
| | | | (4,939) |
| สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี | 19,451 | (529) | (3,907) |
| | | | 15,015 |

หน่วย : พันบาท

| | งบการเงินเฉพาะกิจการ | | | |
|---|----------------------|----------------------|---------------------------------------|-------------|
| | ณ วันที่ | รายการที่รับรู้ | รายการที่รับรู้ | ณ วันที่ |
| | 1 มกราคม | ในกำไร หรือขาดทุน | ในกำไร หรือขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น | 30 มิถุนายน |
| | 2559 | | | 2559 |
| 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 สำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้

หน่วย : พันบาท

| | งบการเงินรวม | |
|---|--------------|-------------|
| | ณ วันที่ | ณ วันที่ |
| | 30 มิถุนายน | 31 ธันวาคม |
| | 2560 | 2559 |
| ณ วันที่ 1 มกราคม | 1,430,786 | 1,472,282 |
| เบี้ยประกันภัยรับสำหรับงวด/ปี | 1,437,428 | 3,082,392 |
| เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้ในงวด/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 บริษัทย่อยไม่มีการตั้งสำรองความเสี่ยงภัยที่ยังไม่สิ้นสุด เนื่องจากสำรองความเสี่ยงภัยที่ยังไม่สิ้นสุดที่ประมาณขึ้นของบริษัทย่อย มีจำนวน 739.04 ล้านบาท และ 816.17 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งมีจำนวนต่ำกว่าสำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้

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 เงินออรัล 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 เอ็ดควิที 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 |
| - กองทุนเปิดกรุงศรีอภิวดีปันผล | 26,747 | 26,577 |
| - กองทุนเปิดกรุงศรีหุ้นปันผล | 143,067 | 139,310 |
| - กองทุนเปิดกรุงศรีหุ้นไดนามิคปันผล | 13,829 | 12,663 |
| - กองทุนเปิดกรุงศรีเฟล็กซิเบิ้ลปันผล | 71,671 | 67,802 |
| - กองทุนเปิดกรุงศรีไฟแนนเชียลโพกัสปันผล | 7,620 | 7,343 |
| - กองทุนเปิดกรุงศรี โกลบอล ไฮเพอร์เอท | 21,820 | 21,792 |
| - กองทุนเปิดกรุงศรียุโรปอภิวดี | 17,709 | 15,594 |
| - กองทุนเปิดกรุงศรี โกลบอลสมอล-มิดแคปอภิวดีปันผล | 9,734 | 9,314 |
| - กองทุนเปิดกรุงศรี โกลบอลเฮลท์แคร์อภิวดีปันผล | 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 |
| เงินปันผล - หุ้นสามัญ | | | | |
| บริษัท ปูนซีเมนต์นครหลวง จำกัด (มหาชน) | 49 | 49 | 49 | 49 |
| | 49 | 49 | 49 | 49 |
| เงินปันผล - หน่วยลงทุน | | | | |
| 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 |
| เงินฝากธนาคาร | | | | |
| ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) | 445,209 | 379,948 | 82,447 | 53,496 |
| เบี้ยประกันภัยค้ำประกัน | | | | |
| 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 | 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 |
| | 30,771 | 47,193 | 77,964 |

หน่วย : พันบาท

| ประเภท | งบการเงินรวม | | รวมจำนวนเงินที่ต้องจ่าย ตามอายุสัญญาเช่าที่เหลือ |
|----------------------------------|--------------------------------------|---------------------------|---|
| | ระยะเวลาที่เหลืออยู่ ไม่เกิน 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 | | รวมจำนวนเงินที่ต้องจ่าย ตามอายุสัญญาเช่าที่เหลือ |
|----------------------------------|--------------------------------------|---------------------------|---|
| | ระยะเวลาที่เหลืออยู่ ไม่เกิน 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) | | | |
| สินทรัพย์ทางการเงิน | | | | | |
| 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 30 มิถุนายน 2560 (พันบาท) | ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 (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