

บริษัท ศรีอยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)
และบริษัทย่อย

งบการเงินระหว่างกาล

งวดสามเดือนและงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่
30 กันยายน 2558

รายงานการสอบทานข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลโดยผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอคณะกรรมการ

บริษัท ศรีอยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)

ข้าพเจ้าได้สอบทานงบแสดงฐานะการเงินรวมของบริษัท ศรีอยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย และงบแสดงฐานะการเงินเฉพาะกิจการของบริษัท ศรีอยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) ณ วันที่ 30 กันยายน 2558 และงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นรวมและเฉพาะกิจการ สำหรับงวดสามเดือนและงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2558 งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นรวมและเฉพาะกิจการ และงบกระแสเงินสดรวมและเฉพาะกิจการสำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันเดียวกัน และหมายเหตุประกอบงบการเงินแบบย่อ ซึ่งผู้บริหารของกิจการ เป็นผู้รับผิดชอบในการจัดทำ และนำเสนอข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลเหล่านี้ตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 34 เรื่อง “งบการเงินระหว่างกาล” ส่วนข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบในการให้ข้อสรุปเกี่ยวกับข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลดังกล่าวจากผลการสอบทานของข้าพเจ้า

ขอบเขตการสอบทาน

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามสอบทานตามมาตรฐานงานสอบทาน รหัส 2410 “การสอบทานข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลโดยผู้สอบบัญชีรับอนุญาตของกิจการ” การสอบทานดังกล่าวประกอบด้วย การใช้วิธีการสอบถาม บุคลากรซึ่งส่วนใหญ่เป็นผู้รับผิดชอบด้านการเงินและบัญชีและการวิเคราะห์เปรียบเทียบและวิธีการสอบทานอื่น การสอบทานนี้มีขอบเขตจำกัดว่าการตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีทำให้ข้าพเจ้าไม่สามารถได้ความเชื่อมั่นว่าจะพบเรื่องที่มีนัยสำคัญทั้งหมดซึ่งอาจพบได้จากการตรวจสอบ ดังนั้นข้าพเจ้าจึงไม่อาจแสดงความเห็นต่อข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลที่สอบทานได้

ข้อสรุป

ข้าพเจ้าไม่พบสิ่งที่เป็นเหตุให้เชื่อว่าข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลดังกล่าวไม่ได้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 34 เรื่อง “งบการเงินระหว่างกาล” ในสาระสำคัญจากการสอบทานของข้าพเจ้า



ดร. สุภมิตร เตชะมนตรีกุล

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน 3356

บริษัท ดีลอยท์ ทูช ไร้มัทสึ ไชยยศ สอบบัญชี จำกัด

กรุงเทพมหานคร

วันที่ 6 พฤศจิกายน 2558

บริษัท ศรีอยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบแสดงฐานะการเงิน
ณ วันที่ 30 กันยายน 2558

หน่วย : พันบาท

| | หมายเหตุ | งบการเงินรวม | | งบการเงินเฉพาะกิจการ | |
|-----------------------------------|----------|--------------------|--------------------|----------------------|--------------------|
| | | “ยังไม่ได้ตรวจสอบ” | | “ยังไม่ได้ตรวจสอบ” | |
| | | ณ วันที่ | ณ วันที่ | ณ วันที่ | ณ วันที่ |
| | | 30 กันยายน 2558 | 31 ธันวาคม 2557 | 30 กันยายน 2558 | 31 ธันวาคม 2557 |
| สินทรัพย์ | | | | | |
| เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด | | 1,392,579 | 1,368,953 | 52,523 | 37,540 |
| รายได้จากการลงทุนค้างรับ | | 6,125 | 15,072 | 1,276 | 4,772 |
| เบี้ยประกันภัยค้างรับ - สุทธิ | 6 | 243,828 | 305,664 | - | - |
| สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ | 7 | 1,315,066 | 1,426,547 | - | - |
| สินทรัพย์ลงทุน | | | | | |
| เงินลงทุนในหลักทรัพย์ | 8 | | | | |
| เงินลงทุนเพื่อขาย | | 2,140,794 | 3,033,717 | 1,757,430 | 2,619,483 |
| เงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด | | 2,014,587 | 1,613,550 | 102,762 | 205,744 |
| เงินลงทุนทั่วไป | | 19,490 | 19,490 | 17,998 | 18,329 |
| รวมเงินลงทุนในหลักทรัพย์ | | 4,174,871 | 4,666,757 | 1,878,190 | 2,843,556 |
| เงินให้กู้ยืม | 9 | 747 | 1,378 | 34 | 50 |
| เงินลงทุนในบริษัทร่วม | 10 | 3,153,165 | 2,717,156 | 1,487,264 | 1,487,264 |
| เงินลงทุนในบริษัทย่อย | 10 | - | - | 1,823,579 | 1,823,579 |
| ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ - สุทธิ | 11 | 63,807 | 55,125 | 5,781 | 10,126 |
| สินทรัพย์ไม่มีตัวตน - สุทธิ | | 86,295 | 88,237 | - | - |
| สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี | 12 | 248,609 | 225,365 | 43,219 | 20,121 |
| ค่านายหน้าจ่ายรอการตัดบัญชี | | 53,494 | 59,836 | - | - |
| สินทรัพย์อื่น | 13 | 103,962 | 71,230 | 48,095 | 19,266 |
| รวมสินทรัพย์ | | 10,842,548 | 11,001,320 | 5,339,961 | 6,246,274 |

ดูหมายเหตุประกอบงบการเงินแบบย่อ

บริษัท ศรีอยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

ณ วันที่ 30 กันยายน 2558

หน่วย : พันบาท

| | หมายเหตุ | งบการเงินรวม | | งบการเงินเฉพาะกิจการ | |
|------------------------------------|----------|--------------------------------|--------------------------------|--------------------------------|--------------------------------|
| | | “ยังไม่ได้ตรวจสอบ” | | “ยังไม่ได้ตรวจสอบ” | |
| | | ณ วันที่ 30 กันยายน 2558 | ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 | ณ วันที่ 30 กันยายน 2558 | ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 |
| หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น | | | | | |
| ภาษีเงินได้ค้างจ่าย | | 27,401 | 268,869 | 4,922 | 262,718 |
| เจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ | 14 | 830,362 | 795,480 | - | - |
| หนี้สินจากสัญญาประกันภัย | | | | | |
| สำรองค่าสินไหมทดแทนและ | | | | | |
| ค่าสินไหมทดแทนค้างจ่าย | 15 | 1,271,005 | 1,090,155 | 97,094 | 94,778 |
| สำรองเบี้ยประกันภัย | 16 | 1,502,085 | 1,451,942 | - | - |
| ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงาน | 17 | 71,115 | 60,975 | 8,472 | 4,600 |
| หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี | 19 | 6,629 | 14,138 | 4,939 | 10,703 |
| เบี้ยประกันภัยรับล่วงหน้า | | 295,081 | 334,883 | - | - |
| ค่านายหน้าค้างจ่าย | | 54,204 | 62,711 | - | - |
| ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย | | 42,238 | 85,377 | 14,536 | 22,390 |
| หนี้สินอื่น | 20 | 75,724 | 60,050 | 23,332 | 4,175 |
| รวมหนี้สิน | | <u>4,175,844</u> | <u>4,224,580</u> | <u>153,295</u> | <u>399,364</u> |

บริษัท ศรีอยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

ณ วันที่ 30 กันยายน 2558

หน่วย : พันบาท

| หมายเหตุ | งบการเงินรวม | | งบการเงินเฉพาะกิจการ | |
|---------------------------------------|--------------------|--------------------|----------------------|--------------------|
| | “ยังไม่ได้ตรวจสอบ” | | “ยังไม่ได้ตรวจสอบ” | |
| | ณ วันที่ | ณ วันที่ | ณ วันที่ | ณ วันที่ |
| | 30 กันยายน 2558 | 31 ธันวาคม 2557 | 30 กันยายน 2558 | 31 ธันวาคม 2557 |
| หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น (ต่อ) | | | | |
| ส่วนของผู้ถือหุ้น | | | | |
| ทุนเรือนหุ้น | | | | |
| ทุนจดทะเบียน | | | | |
| หุ้นสามัญ 500,000,000 หุ้น | | | | |
| มูลค่าหุ้นละ 1.00 บาท | 500,000 | 500,000 | 500,000 | 500,000 |
| ทุนที่ออกและชำระแล้ว | | | | |
| หุ้นสามัญ 250,000,000 หุ้น | | | | |
| มูลค่าหุ้นละ 1.00 บาท | 250,000 | 250,000 | 250,000 | 250,000 |
| ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ | 3,512,184 | 3,512,184 | 3,512,184 | 3,512,184 |
| กำไรสะสม | | | | |
| จัดสรรแล้ว | | | | |
| ทุนสำรองตามกฎหมาย | 50,000 | 50,000 | 50,000 | 50,000 |
| ยังไม่ได้จัดสรร | 2,441,411 | 2,466,340 | 1,461,929 | 2,011,671 |
| องค์ประกอบอื่นของผู้ถือหุ้น | | | | |
| การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของ | | | | |
| หลักทรัพย์ซื้อขาย | (80,686) | 36,794 | (87,447) | 23,055 |
| ส่วนแบ่งกำไรเบ็ดเสร็จอื่นในบริษัทร่วม | 493,795 | 461,422 | - | - |
| รวมส่วนของผู้ถือหุ้น | 6,666,704 | 6,776,740 | 5,186,666 | 5,846,910 |
| รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น | 10,842,548 | 11,001,320 | 5,339,961 | 6,246,274 |

บริษัท ศรีอยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น
สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2558

“ยังไม่ได้ตรวจสอบ”

หน่วย : พันบาท

| | หมายเหตุ | งบการเงินรวม | | งบการเงินเฉพาะกิจการ | |
|--|----------|----------------|------------------|----------------------|------------------|
| | | 2558 | 2557 | 2558 | 2557 |
| รายได้ | | | | | |
| เบียประกันภัยที่ถือเป็นรายได้สุทธิ | 22 | 477,512 | 450,854 | - | - |
| รายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ | 22 | 86,809 | 88,643 | - | - |
| รวมรายได้ | | <u>564,321</u> | <u>539,497</u> | <u>-</u> | <u>-</u> |
| ค่าใช้จ่าย | | | | | |
| การรับประกันภัย | | | | | |
| ค่าสินไหมทดแทน | | | | | |
| ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการ | | | | | |
| ค่าสินไหมทดแทน | 22 | 233,879 | 183,950 | - | - |
| ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ | 22 | 116,916 | 114,300 | - | - |
| ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น | 22 | 105,889 | 92,478 | - | - |
| ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน | 23 | 85,865 | 96,143 | 21,570 | 32,482 |
| รวมค่าใช้จ่ายการรับประกันภัย | | <u>542,549</u> | <u>486,871</u> | <u>21,570</u> | <u>32,482</u> |
| กำไร (ขาดทุน) จากการรับประกันภัย | | 21,772 | 52,626 | (21,570) | (32,482) |
| รายได้จากการลงทุนสุทธิ | | 30,256 | 55,154 | 16,794 | 41,374 |
| กำไรจากเงินลงทุนในหลักทรัพย์ | | 25,077 | 1,353,433 | 35,615 | 1,353,433 |
| ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนในบริษัทร่วม | 10.1 | 134,467 | 56,793 | - | - |
| รายได้อื่น | | 239 | 736 | 8,411 | 7,928 |
| กำไรจากการดำเนินงาน | | <u>211,811</u> | <u>1,518,742</u> | <u>39,250</u> | <u>1,370,253</u> |

บริษัท ศรีอยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น (ต่อ)
สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2558
“ยังไม่ได้ตรวจสอบ”

หน่วย : พันบาท

| หมายเหตุ | งบการเงินรวม | | งบการเงินเฉพาะกิจการ | | | |
|---|--------------|-----------|----------------------|-----------|------|------|
| | 2558 | 2557 | 2558 | 2557 | | |
| เงินสมทบสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริม | | | | | | |
| การประกอบธุรกิจประกันภัย | 2,108 | 2,032 | - | - | | |
| เงินสมทบกองทุนประกันวินาศภัย | 2,108 | 2,032 | - | - | | |
| เงินสมทบกองทุนทดแทนผู้ประสบภัยรถยนต์ | 134 | 87 | - | - | | |
| กำไรก่อนภาษีเงินได้ | 207,461 | 1,514,591 | 39,250 | 1,370,253 | | |
| กำไรจ่ายภาษีเงินได้ | 24 | 15,901 | 4,855 | 267,256 | | |
| กำไรสุทธิ | 191,560 | 1,218,633 | 34,395 | 1,102,997 | | |
| กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น | | | | | | |
| รายการที่ต้องจัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ใน | | | | | | |
| กำไรหรือขาดทุนในภายหลัง | | | | | | |
| การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของ | | | | | | |
| หลักทรัพย์เพื่อขาย | (126,891) | 8,918 | (115,209) | 7,130 | | |
| ส่วนแบ่งกำไรเบ็ดเสร็จอื่นในบริษัทร่วม | 10.1 | 190,349 | - | - | | |
| ภาษีเงินได้เกี่ยวกับรายการที่ต้องจัดประเภท | | | | | | |
| รายการใหม่ในภายหลัง | (12,692) | (31,471) | 23,041 | (1,426) | | |
| กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นสำหรับงวด | | | | | | |
| - สุทธิจากภาษีเงินได้ | 50,766 | 125,883 | (92,168) | 5,704 | | |
| กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวมสำหรับงวด | 242,326 | 1,344,516 | (57,773) | 1,108,701 | | |
| กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน | 25 | บาท | 0.77 | 4.87 | 0.14 | 4.41 |

ดูหมายเหตุประกอบงบการเงินแบบย่อ

บริษัท ศรีอยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น
สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2558
“ยังไม่ได้ตรวจสอบ”

หน่วย : พันบาท

| | หมายเหตุ | งบการเงินรวม | | งบการเงินเฉพาะกิจการ | |
|--|----------|------------------|------------------|----------------------|------------------|
| | | 2558 | 2557 | 2558 | 2557 |
| รายได้ | | | | | |
| เบียประกันภัยที่ถือเป็นรายได้สุทธิ | 22 | 1,405,957 | 1,396,272 | - | - |
| รายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ | 22 | 261,576 | 258,599 | - | - |
| รวมรายได้ | | <u>1,667,533</u> | <u>1,654,871</u> | <u>-</u> | <u>-</u> |
| ค่าใช้จ่าย | | | | | |
| การรับประกันภัย | | | | | |
| ค่าสินไหมทดแทน | | | | | |
| ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการ | | | | | |
| ค่าสินไหมทดแทน | 22 | 668,142 | 513,277 | - | - |
| ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ | 22 | 350,169 | 333,902 | - | - |
| ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น | 22 | 299,780 | 272,767 | - | - |
| ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน | 23 | 261,378 | 267,101 | 73,201 | 81,837 |
| รวมค่าใช้จ่ายการรับประกันภัย | | <u>1,579,469</u> | <u>1,387,047</u> | <u>73,201</u> | <u>81,837</u> |
| กำไร (ขาดทุน) จากการรับประกันภัย | | 88,064 | 267,824 | (73,201) | (81,837) |
| รายได้จากการลงทุนสุทธิ | | 100,545 | 106,626 | 58,867 | 61,816 |
| กำไรจากเงินลงทุนในหลักทรัพย์ | | 58,280 | 1,390,303 | 68,818 | 1,390,299 |
| ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนในบริษัทร่วม | 10.1 | 403,636 | 257,306 | - | - |
| รายได้อื่น | | 3,194 | 1,722 | 27,612 | 18,408 |
| กำไรจากการดำเนินงาน | | <u>653,719</u> | <u>2,023,781</u> | <u>82,096</u> | <u>1,388,686</u> |

บริษัท ศรีอยุธยา แคลปิตอล จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น (ต่อ)
สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2558
“ยังไม่ได้ตรวจสอบ”

หน่วย : พันบาท

| หมายเหตุ | งบการเงินรวม | | งบการเงินเฉพาะกิจการ | | |
|---|--------------|-----------|----------------------|-----------|------|
| | 2558 | 2557 | 2558 | 2557 | |
| เงินสมทบสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริม | | | | | |
| การประกอบธุรกิจประกันภัย | 6,394 | 6,182 | - | - | |
| เงินสมทบกองทุนประกันวินาศภัย | 5,894 | 5,682 | - | - | |
| เงินสมทบกองทุนทดแทนผู้ประสบภัยรถยนต์ | 378 | 286 | - | - | |
| กำไรก่อนภาษีเงินได้ | 641,053 | 2,011,631 | 82,096 | 1,388,686 | |
| ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ | 24 40,982 | 362,152 | 6,838 | 269,104 | |
| กำไรสุทธิ | 600,071 | 1,649,479 | 75,258 | 1,119,582 | |
| กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น | | | | | |
| รายการที่ต้องจัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ใน | | | | | |
| กำไรหรือขาดทุนในภายหลัง | | | | | |
| การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของ | | | | | |
| หลักทรัพย์เพื่อขาย | (146,850) | 44,480 | (138,127) | 40,549 | |
| ส่วนแบ่งกำไรเบ็ดเสร็จอื่นในบริษัทร่วม | 10.1 40,466 | 286,475 | - | - | |
| ภาษีเงินได้เกี่ยวกับรายการที่ต้องจัดประเภท | | | | | |
| รายการใหม่ในภายหลัง | 21,277 | (66,191) | 27,625 | (8,110) | |
| กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นสำหรับงวด | | | | | |
| - สุทธิจากภาษีเงินได้ | (85,107) | 264,764 | (110,502) | 32,439 | |
| กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวมสำหรับงวด | 514,964 | 1,914,243 | (35,244) | 1,152,021 | |
| กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน | 25 บาท | 2.40 | 6.60 | 0.30 | 4.48 |

ดูหมายเหตุประกอบงบการเงินแบบย่อ

บริษัท ศรีอยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นรวม
สำหรับงวดที่สิ้นสุดในวันที่ 30 กันยายน 2558
“ยังไม่ได้ตรวจสอบ”

| หมายเหตุ | ทุนเรือนหุ้น ที่ออกและ ชำระแล้ว | ส่วนเกิน | | กำไรสะสม | | องค์ประกอบอื่น | | | รวม ส่วนของผู้ ถือหุ้น |
|--|---------------------------------------|---------------------|-----------|------------|-----------|---|--|----------------------|------------------------------|
| | | มูลค่า หุ้นสามัญ | หุ้นสำรอง | จัดสรรแล้ว | สำรองอื่น | การเปลี่ยนแปลง ในมูลค่าสุทธิรวมของ หลักทรัพย์ที่ซื้อขาย | ส่วนแบ่งกำไร เบ็ดเสร็จอื่น ในบริษัทรวม | ของส่วนของผู้ถือหุ้น | |
| ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2557 | 250,000 | 3,512,184 | 50,000 | 900,000 | 231,197 | 29,030 | 5,786 | 4,978,197 | |
| กำไรเบ็ดเสร็จรวม | - | - | - | - | 1,649,479 | 35,584 | 229,180 | 1,914,243 | |
| โอนสำรองอื่นไปกำไรสะสมที่ยังไม่ได้จัดสรร | 21 | - | - | (900,000) | 900,000 | - | - | - | |
| เงินปันผลจ่าย | 28.1 | - | - | - | (275,000) | - | - | (275,000) | |
| เงินปันผลระหว่างกาล | 28.2 | - | - | - | (250,000) | - | - | (250,000) | |
| ยอดคงเหลือปลายงวด ณ วันที่ 30 กันยายน 2557 | 250,000 | 3,512,184 | 50,000 | - | 2,255,676 | 64,614 | 234,966 | 6,367,440 | |
| ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2558 | 250,000 | 3,512,184 | 50,000 | - | 2,466,340 | 36,794 | 461,422 | 6,776,740 | |
| กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวม | - | - | - | - | 600,071 | (117,480) | 32,373 | 514,964 | |
| เงินปันผลจ่าย | 28.3 | - | - | - | (375,000) | - | - | (375,000) | |
| เงินปันผลระหว่างกาล | 28.4 | - | - | - | (250,000) | - | - | (250,000) | |
| ยอดคงเหลือปลายงวด ณ วันที่ 30 กันยายน 2558 | 250,000 | 3,512,184 | 50,000 | - | 2,441,411 | (80,686) | 493,795 | 6,666,704 | |

ดูหมายเหตุประกอบงบการเงินแนบข้อ

บริษัท ศรีอยุธยา แคปิตอล จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นเฉพาะกิจการ

สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2558

“ยังไม่ได้ตรวจสอบ”

| หมายเหตุ | ทุนเรือนหุ้น ที่ออกและ ชำระแล้ว | ส่วนเกิน มูลค่า หุ้นสามัญ | กำไรสะสม | | ยังไม่ได้ จัดสรร | องค์ประกอบอื่น ของส่วนของผู้ถือหุ้น - การเปลี่ยนแปลง ในมูลค่ายุติธรรมของ หลักทรัพย์เพื่อขาย | รวม |
|--|---------------------------------------|---------------------------------|------------------------|-----------|---------------------|---|-----|
| | | | กำไรสะสม จัดสรรแล้ว | กำไรสะสม | | | |
| ยอดคงเหลือต้นงวด ณ วันที่ 1 มกราคม 2557 | 250,000 | 3,512,184 | 900,000 | 525,136 | 19,265 | 5,256,585 | |
| กำไรเบ็ดเสร็จรวม | - | - | - | 1,119,582 | 32,439 | 1,152,021 | |
| โอนสำรองอื่นไปกำไรสะสมที่ยังไม่ได้จัดสรร | - | - | (900,000) | 900,000 | - | - | |
| เงินปันผลจ่าย | - | - | - | (275,000) | - | (275,000) | |
| เงินปันผลระหว่างกาล | - | - | - | (250,000) | - | (250,000) | |
| ยอดคงเหลือปลายงวด ณ วันที่ 30 กันยายน 2557 | 250,000 | 3,512,184 | - | 2,019,718 | 51,704 | 5,883,606 | |
| ยอดคงเหลือต้นงวด ณ วันที่ 1 มกราคม 2558 | 250,000 | 3,512,184 | - | 2,011,671 | 23,055 | 5,846,910 | |
| กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวม | - | - | - | 75,258 | (110,502) | (35,244) | |
| เงินปันผลจ่าย | - | - | - | (375,000) | - | (375,000) | |
| เงินปันผลระหว่างกาล | - | - | - | (250,000) | - | (250,000) | |
| ยอดคงเหลือปลายงวด ณ วันที่ 30 กันยายน 2558 | 250,000 | 3,512,184 | - | 1,461,929 | (87,447) | 5,186,666 | |

หน่วย : พันบาท

บริษัท ศรีอยุธยา แคปิตอล จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบกระแสเงินสด

สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2558

“ยังไม่ได้ตรวจสอบ”

หน่วย : พันบาท

| | หมายเหตุ | งบการเงินรวม | | งบการเงินเฉพาะกิจการ | |
|--|----------|--------------|-------------|----------------------|-----------|
| | | 2558 | 2557 | 2558 | 2557 |
| กระแสเงินสดได้มาจาก (ใช้ไป) ใน) กิจกรรมดำเนินงาน | | | | | |
| เบี่ยประกันภัยรับจากการรับประกันภัยโดยตรง | | 2,376,441 | 2,296,782 | - | - |
| เงินสดจ่ายเกี่ยวกับการรับประกันภัยต่อ | | (48,672) | (209,330) | - | - |
| ค่าสินไหมทดแทนจ่ายจากการรับประกันภัยโดยตรง | | (862,258) | (1,069,693) | - | - |
| ค่าใช้จ่ายในการจัดการสินไหมทดแทนจากการรับประกันภัยโดยตรง | | (67,827) | (65,360) | - | - |
| ค่าจ้างและค่าบำเหน็จจากการรับประกันภัยโดยตรง | | (347,618) | (333,736) | - | - |
| ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น | | (304,897) | (299,000) | - | - |
| ดอกเบี้ยรับ | | 54,108 | 66,952 | 9,634 | 15,982 |
| เงินปันผลรับ | | 55,180 | 52,543 | 54,315 | 52,508 |
| รายได้อื่น | | 1,433 | 1,061 | 28,869 | 20,853 |
| ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน | | (242,194) | (227,539) | (52,074) | (49,292) |
| รับ (จ่าย) ภาษีเงินได้ | | (283,833) | 394 | (265,871) | (3,614) |
| เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไป) ใน) กิจกรรมดำเนินงาน | 5.3 | 329,863 | 213,074 | (225,127) | 36,437 |
| กระแสเงินสดได้มาจาก (ใช้ไป) ใน) กิจกรรมลงทุน | | | | | |
| กระแสเงินสดได้มา | | | | | |
| เงินลงทุนในหลักทรัพย์ | | | | | |
| เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย - พันธบัตร ครบกำหนด | | - | 570,000 | - | - |
| เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด | | | | | |
| - ตัวเงินคลังที่มีกำหนดจ่ายคืนเกิน 3 เดือน หรือ | | | | | |
| ที่นำไปวางเป็นประกัน ครบกำหนด | | 3,600,000 | 1,900,000 | - | - |
| ขายเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย - หุ้นกู้ | | 20,000 | 100,617 | 20,000 | 100,617 |
| ขายเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย - หุ้นสามัญ | | 163,662 | 210,904 | 163,662 | 210,904 |
| ขายเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย - หน่วยลงทุน | | 790,677 | 520,702 | 785,157 | 520,698 |
| ขายเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย - ใบสำคัญแสดงสิทธิ | | - | 337 | - | 337 |
| ขายเงินลงทุนทั่วไป - หุ้นสามัญ | | - | 1,894,147 | 19,660 | 1,894,147 |
| เงินสดรับจากการได้รับชำระลูกหนี้ค่าหุ้น | | 1,570 | 164 | 1,570 | 164 |
| เงินฝากสถาบันการเงินที่มีกำหนดจ่ายคืนเกิน 3 เดือน | | | | | |
| และที่นำไปวางเป็นประกัน | | 108,907 | 609,043 | 105,828 | 50,000 |
| เงินให้กู้ยืม | | 709 | 1,072 | 16 | 33 |
| ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ | | 5,082 | 765 | 1,118 | 318 |
| เงินสดได้มาจากกิจกรรมลงทุน | | 4,690,607 | 5,237,751 | 1,097,011 | 2,777,218 |

บริษัท ศรีอยุธยา แอปปิโตล จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบกระแสเงินสด (ต่อ)
สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2558
“ยังไม่ได้ตรวจสอบ”

หน่วย : พันบาท

| หมายเหตุ | งบการเงินรวม | | งบการเงินเฉพาะกิจการ | |
|--|-----------------------------|--------------------|----------------------|--------------------|
| | 2558 | 2557 | 2558 | 2557 |
| กระแสเงินสดได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมลงทุน (ต่อ) | | | | |
| กระแสเงินสดใช้ไป | | | | |
| เงินลงทุนในหลักทรัพย์ | | | | |
| ซื้อเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย - พันชบัตร์ | - | (101,200) | - | - |
| ซื้อเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย - หุ้นสามัญ | (188,451) | (289,722) | (188,451) | (289,722) |
| ซื้อเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย - หน่วยลงทุน | (40,600) | (1,990,000) | (40,600) | (1,990,000) |
| ซื้อเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย - ใบสำคัญแสดงสิทธิ | - | (246) | - | (246) |
| ซื้อเงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด | | | | |
| - ตัวเงินคลังที่มีกำหนดจ่ายคืนเกิน 3 เดือน หรือ | | | | |
| ที่นำไปวางเป็นประกัน | (4,094,524) | (3,394,530) | - | - |
| ซื้อเงินลงทุนทั่วไป - หุ้นสามัญ | - | (15,975) | - | (15,975) |
| เงินฝากสถาบันการเงินที่มีกำหนดจ่ายคืนเกิน 3 เดือน | | | | |
| และที่นำไปวางเป็นประกัน | (9,912) | (660,908) | (2,846) | (3,377) |
| เงินให้กู้ยืม | (78) | (52) | - | - |
| ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ | (29,877) | (21,294) | (4) | (3,226) |
| สินทรัพย์ไม่มีตัวตน | (8,402) | (2,962) | - | - |
| เงินสดใช้ไปในกิจกรรมลงทุน | <u>(4,371,844)</u> | <u>(6,476,889)</u> | <u>(231,901)</u> | <u>(2,302,546)</u> |
| เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมลงทุน | <u>318,763</u> | <u>(1,239,138)</u> | <u>865,110</u> | <u>474,672</u> |
| กระแสเงินสดได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมจัดหาเงิน | | | | |
| เงินปันผลจ่าย | (625,000) | (525,000) | (625,000) | (525,000) |
| เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมจัดหาเงิน | <u>(625,000)</u> | <u>(525,000)</u> | <u>(625,000)</u> | <u>(525,000)</u> |
| เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้น (ลดลง) สุทธิ | 23,626 | (1,551,064) | 14,983 | (13,891) |
| เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 1 มกราคม | 1,368,953 | 1,687,252 | 37,540 | 94,960 |
| เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 30 กันยายน | <u>5.2</u> <u>1,392,579</u> | <u>136,188</u> | <u>52,523</u> | <u>81,069</u> |

ดูหมายเหตุประกอบงบการเงินแบบย่อ

บริษัท ศรีอยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและเฉพาะกิจการแบบย่อ
สำหรับงวดสามเดือนและงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2558
“ยังไม่ได้ตรวจสอบ”

1. ข้อมูลทั่วไปและการดำเนินงานของบริษัทและบริษัทย่อย

1.1 บริษัท

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

บริษัทมีบริษัท ศรีอยุธยา เจเนอรัล ประกันภัย จำกัด (มหาชน) เป็นบริษัทย่อย ซึ่งดำเนินธุรกิจ ประกันวินาศภัย โดยบริษัทถือหุ้นในบริษัทย่อยในอัตราร้อยละ 99.99

1.2 บริษัทย่อย

บริษัท ศรีอยุธยา เจเนอรัล ประกันภัย จำกัด (มหาชน) (“บริษัทย่อย”) เป็นนิติบุคคลที่จัดตั้งขึ้นในประเทศไทย เมื่อวันที่ 21 กันยายน 2525 โดยมีธุรกิจหลัก คือ ประกันวินาศภัย และได้รับใบอนุญาตประกอบธุรกิจประกันวินาศภัยทุกประเภท เมื่อวันที่ 24 กันยายน 2525 และได้จดทะเบียนแปรสภาพเป็นบริษัทมหาชนเมื่อวันที่ 3 ตุลาคม 2554 โดยมีสถานประกอบการจดทะเบียนอยู่ที่ อาคารเพลินจิตทาวเวอร์ ชั้น 18 เลขที่ 898 ถนนเพลินจิต แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร

2. เกณฑ์การจัดทำและนำเสนองบการเงินระหว่างกาลรวมและงบการเงินระหว่างกาลเฉพาะกิจการ

2.1 งบการเงินระหว่างกาลรวมและงบการเงินระหว่างกาลเฉพาะกิจการนี้ได้จัดทำขึ้นในสกุลเงินบาทและตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 34 (ปรับปรุง 2557) เรื่อง “งบการเงินระหว่างกาล” และวิธีปฏิบัติทางการบัญชีที่รับรองทั่วไปในประเทศไทย และประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่อง หลักเกณฑ์ วิธีการ เงื่อนไข และระยะเวลาในการจัดทำและยื่นงบการเงินและรายงานเกี่ยวกับผลการดำเนินงานของบริษัทประกันวินาศภัย (ฉบับที่ 2) พ.ศ. 2553 ลงวันที่ 27 พฤษภาคม 2553 โดยหมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเป็นแบบย่อ และมีการเปิดเผยข้อมูลเพิ่มเติมตามข้อกำหนดของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

- 2.2 งบการเงินระหว่างกาลรวมนี้ได้จัดทำขึ้นโดยรวมงบการเงินของบริษัท ศรีอยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) และบริษัท ศรีอยุธยา เจเนอรัล ประกันภัย จำกัด (มหาชน) ซึ่งบริษัทถือหุ้นในอัตรา ร้อยละ 99.99 (ดูหมายเหตุข้อ 10) โดยได้ตัดรายการค้าและยอดคงเหลือที่มีสาระสำคัญระหว่างกัน ออกจากการแสดงในงบการเงินระหว่างกาลรวมแล้ว
- งบการเงินของบริษัทย่อยได้จัดทำขึ้นโดยมีรอบระยะเวลาบัญชีและใช้นโยบายการบัญชีที่สำคัญ เช่นเดียวกันกับของบริษัท
- 2.3 งบแสดงฐานะการเงินรวมและงบแสดงฐานะการเงินเฉพาะกิจการ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 ซึ่งนำมาแสดงเปรียบเทียบได้มาจากงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการของบริษัท สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันซึ่งได้ตรวจสอบแล้ว
- 2.4 ผลการดำเนินงานซึ่งยังไม่ได้ตรวจสอบที่ปรากฏในงวดสามเดือนและงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2558 มิใช่เครื่องบ่งชี้และมีใช้การคาดการณ์ถึงผลการดำเนินงานเต็มปี
- 2.5 ข้อมูลบางประการซึ่งควรจะแสดงอยู่ในงบการเงินประจำปีที่ได้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินมิได้นำมาแสดงไว้ ณ ที่นี้ เนื่องจากมิได้มีการกำหนดให้มีการเปิดเผยข้อมูลดังกล่าวใน งบการเงินระหว่างกาล ดังนั้น งบการเงินระหว่างกาลสำหรับงวดสามเดือนและงวดเก้าเดือนสิ้นสุด วันที่ 30 กันยายน 2558 จึงควรอ่านประกอบกับงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557 ซึ่งได้มีการตรวจสอบแล้ว
- 2.6 มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่มีผลต่อการรายงาน และ/หรือการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงิน สำหรับรอบบัญชีปัจจุบัน

สภาวิชาชีพบัญชีได้ออกประกาศที่เกี่ยวกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่มีผลบังคับใช้ สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2558 เป็นต้นไป ดังต่อไปนี้

มาตรฐานการบัญชี

| | |
|----------------------------|---|
| ฉบับที่ 1 (ปรับปรุง 2557) | การนำเสนองบการเงิน |
| ฉบับที่ 2 (ปรับปรุง 2557) | สินค้ำคงเหลือ |
| ฉบับที่ 7 (ปรับปรุง 2557) | งบกระแสเงินสด |
| ฉบับที่ 8 (ปรับปรุง 2557) | นโยบายการบัญชี การเปลี่ยนแปลงประมาณการทางบัญชีและข้อผิดพลาด |
| ฉบับที่ 10 (ปรับปรุง 2557) | เหตุการณ์ภายหลังรอบระยะเวลารายงาน |
| ฉบับที่ 11 (ปรับปรุง 2557) | สัญญาก่อสร้าง |
| ฉบับที่ 12 (ปรับปรุง 2557) | ภาษีเงินได้ |

มาตรฐานการบัญชี (ต่อ)

| | |
|----------------------------|--|
| ฉบับที่ 16 (ปรับปรุง 2557) | ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ |
| ฉบับที่ 17 (ปรับปรุง 2557) | สัญญาเช่า |
| ฉบับที่ 18 (ปรับปรุง 2557) | รายได้ |
| ฉบับที่ 19 (ปรับปรุง 2557) | ผลประโยชน์ของพนักงาน |
| ฉบับที่ 20 (ปรับปรุง 2557) | การบัญชีสำหรับเงินอุดหนุนจากรัฐบาลและการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับความช่วยเหลือจากรัฐบาล |
| ฉบับที่ 21 (ปรับปรุง 2557) | ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ |
| ฉบับที่ 23 (ปรับปรุง 2557) | ต้นทุนการกู้ยืม |
| ฉบับที่ 24 (ปรับปรุง 2557) | การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับบุคคล หรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน |
| ฉบับที่ 26 (ปรับปรุง 2557) | การบัญชีและการรายงาน โครงการผลประโยชน์เมื่อออกจากงาน |
| ฉบับที่ 27 (ปรับปรุง 2557) | งบการเงินเฉพาะกิจการ |
| ฉบับที่ 28 (ปรับปรุง 2557) | เงินลงทุนในบริษัทร่วมและการร่วมค้า |
| ฉบับที่ 29 (ปรับปรุง 2557) | การรายงานทางการเงินในสภาพเศรษฐกิจที่เงินเฟ้อรุนแรง |
| ฉบับที่ 33 (ปรับปรุง 2557) | กำไรต่อหุ้น |
| ฉบับที่ 34 (ปรับปรุง 2557) | งบการเงินระหว่างกาล |
| ฉบับที่ 36 (ปรับปรุง 2557) | การค้ำของสินทรัพย์ |
| ฉบับที่ 37 (ปรับปรุง 2557) | ประมาณการหนี้สิน หนี้สินที่อาจเกิดขึ้น และสินทรัพย์ที่อาจเกิดขึ้น |
| ฉบับที่ 38 (ปรับปรุง 2557) | สินทรัพย์ไม่มีตัวตน |
| ฉบับที่ 40 (ปรับปรุง 2557) | อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน |

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน

| | |
|---------------------------|--|
| ฉบับที่ 2 (ปรับปรุง 2557) | การจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์ |
| ฉบับที่ 3 (ปรับปรุง 2557) | การรวมธุรกิจ |
| ฉบับที่ 5 (ปรับปรุง 2557) | สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนที่ถือไว้เพื่อขายและการดำเนินงานที่ยกเลิก |
| ฉบับที่ 6 (ปรับปรุง 2557) | การสำรวจและประเมินค่าแหล่งทรัพยากรแร่ |
| ฉบับที่ 8 (ปรับปรุง 2557) | ส่วนงานดำเนินงาน |
| ฉบับที่ 10 | งบการเงินรวม |
| ฉบับที่ 11 | การร่วมกิจการ |
| ฉบับที่ 12 | การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับส่วนได้เสียในกิจการอื่น |
| ฉบับที่ 13 | การวัดมูลค่ายุติธรรม |

การตีความมาตรฐานการบัญชี

| | |
|----------------------------|--|
| ฉบับที่ 10 (ปรับปรุง 2557) | ความช่วยเหลือจากรัฐบาล-กรณีที่ไม่มีความเกี่ยวข้องอย่างเฉพาะเจาะจงกับกิจกรรมดำเนินงาน |
| ฉบับที่ 15 (ปรับปรุง 2557) | สัญญาเช่าดำเนินงาน-สิ่งจูงใจที่ให้แก่ผู้เช่า |
| ฉบับที่ 25 (ปรับปรุง 2557) | ภาษีเงินได้-การเปลี่ยนแปลงสถานภาพทางภาษีของกิจการหรือของผู้ถือหุ้น |
| ฉบับที่ 27 (ปรับปรุง 2557) | การประเมินเนื้อหาสัญญาเช่าที่ทำขึ้นตามรูปแบบกฎหมาย |
| ฉบับที่ 29 (ปรับปรุง 2557) | การเปิดเผยข้อมูลของข้อตกลงสัมปทานบริการ |
| ฉบับที่ 31 (ปรับปรุง 2557) | รายได้-รายการแลกเปลี่ยนเกี่ยวกับบริการโฆษณา |
| ฉบับที่ 32 (ปรับปรุง 2557) | สินทรัพย์ไม่มีตัวตน-ต้นทุนเว็บไซต์ |

การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

| | |
|----------------------------|--|
| ฉบับที่ 1 (ปรับปรุง 2557) | การเปลี่ยนแปลงในหนี้สินที่เกิดขึ้นจากการรื้อถอน การบูรณะ และหนี้สินที่มีลักษณะคล้ายคลึงกัน |
| ฉบับที่ 4 (ปรับปรุง 2557) | การประเมินว่าข้อตกลงประกอบด้วยสัญญาเช่าหรือไม่ |
| ฉบับที่ 5 (ปรับปรุง 2557) | สิทธิในส่วนได้เสียจากกองทุนการรื้อถอน การบูรณะและการปรับปรุงสภาพแวดล้อม |
| ฉบับที่ 7 (ปรับปรุง 2557) | การปรับปรุงย้อนหลังภายใต้มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 29 เรื่อง การรายงานทางการเงินในสภาพเศรษฐกิจที่มีภาวะเงินเฟ้อรุนแรง |
| ฉบับที่ 10 (ปรับปรุง 2557) | งบการเงินระหว่างกาลและการด้อยค่า |
| ฉบับที่ 12 (ปรับปรุง 2557) | ข้อตกลงสัมปทานบริการ |
| ฉบับที่ 13 (ปรับปรุง 2557) | โปรแกรมสิทธิพิเศษแก่ลูกค้า |
| ฉบับที่ 14 | ข้อจำกัดสินทรัพย์ตามโครงการผลประโยชน์ ข้อกำหนดเงินทุนขั้นต่ำ และปฏิสัมพันธ์ของรายการเหล่านี้ สำหรับมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 19 (ปรับปรุง 2557) เรื่อง ผลประโยชน์ของพนักงาน |
| ฉบับที่ 15 (ปรับปรุง 2557) | สัญญาสำหรับการก่อสร้างอสังหาริมทรัพย์ |
| ฉบับที่ 17 (ปรับปรุง 2557) | การจ่ายสินทรัพย์ที่ไม่ใช่เงินสดให้เจ้าของ |
| ฉบับที่ 18 (ปรับปรุง 2557) | การโอนสินทรัพย์จากลูกค้า |
| ฉบับที่ 20 | ต้นทุนการเปิดหน้าดินในช่วงการผลิตสำหรับเหมืองหิน |

มาตรฐานการรายงานทางการเงินข้างต้น ไม่มีผลกระทบอย่างเป็นทางการนี้ ยกเว้นมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 12 และฉบับที่ 13 ซึ่งมีผลทำให้กิจการต้องเปิดเผยข้อมูลเพิ่มเติม (ดูหมายเหตุข้อ 10.1 และ 33)

2.7 มาตรฐานการรายงานทางการเงินซึ่งได้ประกาศในราชกิจจานุเบกษาแล้ว แต่ยังไม่ผลบังคับใช้

สภาวิชาชีพบัญชีได้ออกประกาศที่เกี่ยวกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่มีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2559 เป็นต้นไป ดังต่อไปนี้

มาตรฐานการบัญชี

| | |
|----------------------------|--|
| ฉบับที่ 1 (ปรับปรุง 2558) | การนำเสนองบการเงิน |
| ฉบับที่ 2 (ปรับปรุง 2558) | สินค้าคงเหลือ |
| ฉบับที่ 7 (ปรับปรุง 2558) | งบกระแสเงินสด |
| ฉบับที่ 8 (ปรับปรุง 2558) | นโยบายการบัญชี การเปลี่ยนแปลงประมาณการทางบัญชีและ ข้อผิดพลาด |
| ฉบับที่ 10 (ปรับปรุง 2558) | เหตุการณ์ภายหลังรอบระยะเวลารายงาน |
| ฉบับที่ 11 (ปรับปรุง 2558) | สัญญาก่อสร้าง |
| ฉบับที่ 12 (ปรับปรุง 2558) | ภาษีเงินได้ |
| ฉบับที่ 16 (ปรับปรุง 2558) | ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ |
| ฉบับที่ 17 (ปรับปรุง 2558) | สัญญาเช่า |
| ฉบับที่ 18 (ปรับปรุง 2558) | รายได้ |
| ฉบับที่ 20 (ปรับปรุง 2558) | การบัญชีสำหรับเงินอุดหนุนจากรัฐบาลและการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับความ ช่วยเหลือจากรัฐบาล |
| ฉบับที่ 21 (ปรับปรุง 2558) | ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ |
| ฉบับที่ 23 (ปรับปรุง 2558) | ต้นทุนการกู้ยืม |
| ฉบับที่ 24 (ปรับปรุง 2558) | การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับบุคคล หรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน |
| ฉบับที่ 26 (ปรับปรุง 2558) | การบัญชีและการรายงาน โครงการผลประโยชน์เมื่อออกจากงาน |
| ฉบับที่ 27 (ปรับปรุง 2558) | งบการเงินเฉพาะกิจการ |
| ฉบับที่ 28 (ปรับปรุง 2558) | เงินลงทุนในบริษัทร่วมและการร่วมค้า |
| ฉบับที่ 29 (ปรับปรุง 2558) | การรายงานทางการเงินในสภาพเศรษฐกิจที่เงินเฟ้อรุนแรง |
| ฉบับที่ 33 (ปรับปรุง 2558) | กำไรต่อหุ้น |
| ฉบับที่ 34 (ปรับปรุง 2558) | งบการเงินระหว่างกาล |
| ฉบับที่ 37 (ปรับปรุง 2558) | ประมาณการหนี้สิน หนี้สินที่อาจเกิดขึ้น และสินทรัพย์ที่อาจเกิดขึ้น |
| ฉบับที่ 40 (ปรับปรุง 2558) | อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน |

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน

| | |
|---------------------------|--|
| ฉบับที่ 3 (ปรับปรุง 2558) | การรวมธุรกิจ |
| ฉบับที่ 4 (ปรับปรุง 2558) | สัญญาประกันภัย |
| ฉบับที่ 5 (ปรับปรุง 2558) | สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนที่ถือไว้เพื่อขายและการดำเนินงานที่ยกเลิก |
| ฉบับที่ 6 (ปรับปรุง 2558) | การสำรวจและประเมินค่าแหล่งทรัพยากรแร่ |

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน (ต่อ)

| | |
|----------------------------|--|
| ฉบับที่ 8 (ปรับปรุง 2558) | ส่วนงานดำเนินงาน |
| ฉบับที่ 11 (ปรับปรุง 2558) | การร่วมकरण |
| ฉบับที่ 12 (ปรับปรุง 2558) | การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับส่วนได้เสียในกิจการอื่น |

การตีความมาตรฐานการบัญชี

| | |
|----------------------------|--|
| ฉบับที่ 10 (ปรับปรุง 2558) | ความช่วยเหลือจากรัฐบาล-กรณีที่ไม่มีความเกี่ยวข้องอย่างเฉพาะเจาะจงกับกิจกรรมดำเนินงาน |
| ฉบับที่ 15 (ปรับปรุง 2558) | สัญญาเช่าดำเนินงาน-สิ่งจูงใจที่ให้แก่ผู้เช่า |
| ฉบับที่ 25 (ปรับปรุง 2558) | ภาษีเงินได้-การเปลี่ยนแปลงสถานภาพทางภาษีของกิจการหรือของผู้ถือหุ้น |
| ฉบับที่ 27 (ปรับปรุง 2558) | การประเมินเนื้อหาสัญญาเช่าที่ทำขึ้นตามรูปแบบกฎหมาย |
| ฉบับที่ 29 (ปรับปรุง 2558) | การเปิดเผยข้อมูลของข้อตกลงสัมปทานบริการ |
| ฉบับที่ 31 (ปรับปรุง 2558) | รายได้-รายการแลกเปลี่ยนเกี่ยวกับบริการโฆษณา |
| ฉบับที่ 32 (ปรับปรุง 2558) | สินทรัพย์ไม่มีตัวตน-ต้นทุนเว็บไซต์ |

การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

| | |
|----------------------------|---|
| ฉบับที่ 1 (ปรับปรุง 2558) | การเปลี่ยนแปลงในหนี้สินที่เกิดขึ้นจากการรีดถอน การบูรณะ และหนี้สินที่มีลักษณะคล้ายคลึงกัน |
| ฉบับที่ 4 (ปรับปรุง 2558) | การประเมินว่าข้อตกลงประกอบด้วยสัญญาเช่าหรือไม่ |
| ฉบับที่ 5 (ปรับปรุง 2558) | สิทธิในส่วนได้เสียจากกองทุนการรีดถอน การบูรณะและการปรับปรุงสภาพแวดล้อม |
| ฉบับที่ 7 (ปรับปรุง 2558) | การปรับปรุงย้อนหลังภายใต้มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 29 เรื่อง การรายงานทางการเงินในสภาพเศรษฐกิจที่มีภาวะเงินเฟ้อรุนแรง |
| ฉบับที่ 10 (ปรับปรุง 2558) | งบการเงินระหว่างกาลและการด้อยค่า |
| ฉบับที่ 12 (ปรับปรุง 2558) | ข้อตกลงสัมปทานบริการ |
| ฉบับที่ 13 (ปรับปรุง 2558) | โปรแกรมสิทธิพิเศษแก่ลูกค้า |
| ฉบับที่ 14 (ปรับปรุง 2558) | ข้อจำกัดสินทรัพย์ตามโครงการผลประโยชน์ ข้อกำหนดเงินทุนขั้นต่ำ และปฏิสัมพันธ์ของรายการเหล่านี้ สำหรับมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 19 (ปรับปรุง 2557) เรื่อง ผลประโยชน์ของพนักงาน |
| ฉบับที่ 15 (ปรับปรุง 2558) | สัญญาสำหรับการก่อสร้างอสังหาริมทรัพย์ |
| ฉบับที่ 17 (ปรับปรุง 2558) | การจ่ายสินทรัพย์ที่ไม่ใช่เงินสดให้แก่เจ้าของ |
| ฉบับที่ 18 (ปรับปรุง 2558) | การโอนสินทรัพย์จากลูกค้า |
| ฉบับที่ 20 (ปรับปรุง 2558) | ต้นทุนการเปิดหน้าดินในช่วงการผลิตสำหรับเหมืองผิวดิน |

ฝ่ายบริหารของกลุ่มบริษัทจะนำมาตรฐานการบัญชี มาตรฐานการรายงานทางการเงิน การตีความมาตรฐานการบัญชี และการตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่เกี่ยวข้องกับกลุ่มบริษัทมาเริ่มถือปฏิบัติกับงบการเงินของบริษัทเมื่อมาตรฐานดังกล่าวมีผลบังคับใช้ ฝ่ายบริหารของกลุ่มบริษัทได้ประเมินแล้วเห็นว่ามาตรฐานการบัญชี มาตรฐานการรายงานทางการเงิน การตีความมาตรฐานการบัญชี และการตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับดังกล่าวไม่มีผลกระทบอย่างเป็นทางการเป็นสาระสำคัญต่องบการเงินสำหรับงวดที่เริ่มใช้มาตรฐานดังกล่าว ยกเว้นมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 4 (ปรับปรุง 2558) เรื่อง สัญญาประกันภัยซึ่งผู้บริหารอยู่ระหว่างการพิจารณาถึงผลกระทบที่จะเกิดขึ้น

3. นโยบายการบัญชีที่สำคัญ

งบการเงินระหว่างกาลจัดทำขึ้น โดยใช้หลักเกณฑ์ นโยบายการบัญชีและวิธีการคำนวณเช่นเดียวกับที่ใช้ในงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557 ยกเว้นการนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ออกใหม่และปรับปรุงใหม่มาถือปฏิบัติตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุข้อ 2 โดยนโยบายการบัญชีที่เปลี่ยนแปลงอย่างมีสาระสำคัญ มีดังต่อไปนี้

การวัดมูลค่ายุติธรรม

มูลค่ายุติธรรมเป็นราคาที่จะได้รับจากการขายสินทรัพย์ หรือจะจ่ายเพื่อโอนหนี้สินในรายการที่เกิดขึ้นในสภาพปกติระหว่างผู้ร่วมตลาด ณ วันที่วัดมูลค่า ไม่ว่าราคานั้นจะสามารถสังเกตได้โดยตรงหรือประมาณมาจากเทคนิคการประเมินมูลค่า ในการประมาณมูลค่ายุติธรรมของรายการสินทรัพย์หรือหนี้สินรายการใดรายการหนึ่ง กลุ่มบริษัทพิจารณาถึงลักษณะของสินทรัพย์หรือหนี้สินนั้นซึ่งผู้ร่วมตลาดจะนำมาพิจารณาในการกำหนดราคาของสินทรัพย์หรือหนี้สิน ณ วันที่วัดมูลค่า โดยการวัดมูลค่ายุติธรรมและ/หรือการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงินรวมนี้ใช้ตามเกณฑ์ตามที่กล่าว ยกเว้นการจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์ภายใต้ขอบเขตของมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 2 (ปรับปรุง 2557) รายการเช่าภายใต้ขอบเขตของมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 17 (ปรับปรุง 2557) และการวัดมูลค่าที่มีลักษณะคล้ายคลึงกับมูลค่ายุติธรรม แต่ไม่ใช่มูลค่ายุติธรรม เช่น มูลค่าสุทธิที่จะได้รับในมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 2 (ปรับปรุง 2557) หรือมูลค่าจากการใช้ในมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 36 (ปรับปรุง 2557)

นอกจากนี้ การวัดมูลค่ายุติธรรมได้จัดลำดับชั้นเป็นระดับที่ 1 ระดับที่ 2 และระดับที่ 3 โดยแบ่งตามลำดับชั้นของข้อมูลที่สามารถสังเกตได้ และตามลำดับความสำคัญของข้อมูลที่ใช้วัดมูลค่ายุติธรรม ซึ่งมีดังต่อไปนี้

- ระดับที่ 1 เป็นราคาเสนอซื้อขาย (ไม่ต้องปรับปรุง) ในตลาดที่มีสภาพคล่องสำหรับสินทรัพย์หรือหนี้สินอย่างเดียวกันและกิจการสามารถเข้าถึงตลาดนั้น ณ วันที่วัดมูลค่า
- ระดับที่ 2 เป็นข้อมูลอื่นที่สังเกตได้ไม่ว่าโดยทางตรงหรือโดยทางอ้อมสำหรับสินทรัพย์นั้นหรือหนี้สินนั้น นอกเหนือจากราคาเสนอซื้อขายซึ่งรวมอยู่ในข้อมูลระดับที่ 1
- ระดับที่ 3 เป็นข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้สำหรับสินทรัพย์นั้นหรือหนี้สินนั้น

4. ผลกระทบจากสถานการณ์อุทกภัยอย่างรุนแรงในประเทศไทย

จากสถานการณ์อุทกภัยอย่างรุนแรงในประเทศไทยในช่วงปลายปี 2554 ผู้บริหารของบริษัทย่อยได้ติดตามการเปลี่ยนแปลงของค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นอย่างต่อเนื่อง ทำให้ ณ วันที่ 30 กันยายน 2558 และวันที่ 31 ธันวาคม 2557 บริษัทย่อยได้บันทึกสำรองค่าสินไหมทดแทนสำหรับความเสียหายที่เกิดขึ้นจากเหตุการณ์น้ำท่วมดังกล่าว และบันทึกสำรองค่าสินไหมทดแทนรับคืนจากการประกันภัยต่อ ดังนี้

| | หน่วย : ล้านบาท | |
|---|-----------------|------------|
| | ณ วันที่ | ณ วันที่ |
| | 30 กันยายน | 31 ธันวาคม |
| | 2558 | 2557 |
| สำรองค่าสินไหมทดแทน (ดูหมายเหตุข้อ 15) | 315.37 | 390.88 |
| หัก สำรองค่าสินไหมทดแทนรับคืน (ดูหมายเหตุข้อ 7) | (205.49) | (255.91) |
| สำรองค่าสินไหมทดแทนสุทธิ | 109.88 | 134.97 |

สำหรับงวดสามเดือนและงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2558 และ 2557 บริษัทย่อยมีค่าสินไหมทดแทนสำหรับเหตุการณ์น้ำท่วมที่ได้จ่ายให้กับผู้เอาประกันภัยสุทธิจากค่าสินไหมทดแทนรับคืนจากการประกันต่อ และมีการบันทึกค่าสินไหมทดแทนสุทธิดังกล่าวลดลง ซึ่งเป็นส่วนหนึ่งของบัญชีค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหมทดแทนในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับงวดสามเดือนและงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2558 และ 2557 ดังนี้

| | หน่วย : ล้านบาท | | | |
|--|--------------------------|-------|---------------------------|--------|
| | สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุด | | สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุด | |
| | วันที่ 30 กันยายน | | วันที่ 30 กันยายน | |
| | 2558 | 2557 | 2558 | 2557 |
| ค่าสินไหมทดแทนจ่าย (รับคืน) สุทธิ | 20.43 | 95.16 | (3.49) | 234.10 |
| ค่าสินไหมทดแทนสุทธิลดลง (ดูหมายเหตุข้อ 22) | 5.14 | 22.93 | 14.50 | 178.00 |

ในปี 2557 บริษัทย่อยมีค่าสินไหมทดแทนที่จะได้รับคืนเพิ่มเติมจากบริษัทประกันภัยต่อจากเหตุการณ์น้ำท่วมเป็นจำนวน 245.87 ล้านบาท โดยมีเงื่อนไขข้อตกลงทางธุรกิจบางประการ สำหรับงวดสามเดือนและงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2558 และ 2557 บริษัทย่อยได้บันทึกค่าสินไหมทดแทนรับคืนจากการประกันภัยต่อดังนี้

| | หน่วย : ล้านบาท | | | |
|---|---|------|--|--------|
| | สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน | | สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน | |
| | 2558 | 2557 | 2558 | 2557 |
| ค่าสินไหมทดแทนรับคืนจากการประกันภัยต่อ (ดูหมายเหตุข้อ 22) | 4.97 | 4.97 | 14.91 | 141.50 |

ค่าสินไหมทดแทนรับคืนส่วนที่เหลือจะทยอยรับรู้ตามเงื่อนไขข้อตกลงทางธุรกิจดังกล่าว

ทั้งนี้ฝ่ายบริหารของบริษัทย่อยได้สอบถามและประมาณการสำรองค่าสินไหมทดแทนและสำรองค่าสินไหมทดแทนรับคืนดังกล่าว ตามข้อมูลที่ประเมินโดยผู้ประเมินอิสระหรือผู้ประเมินของบริษัทย่อยจากสถานการณ์และหลักฐานที่ได้รับ และจากประสบการณ์ของผู้บริหารของบริษัทย่อย อย่างไรก็ตามอาจมีความไม่แน่นอนสืบเนื่องจากการใช้สมมติฐานต่างๆ ในการประมาณการสำรองค่าสินไหมทดแทนและสำรองค่าสินไหมทดแทนรับคืนดังกล่าว

5. ข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับกระแสเงินสด

5.1 รายการที่ไม่เกี่ยวกับเงินสด

5.1.1 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2558 และ 2557 ประกอบด้วย

| | หน่วย : พันบาท | |
|--|----------------|----------|
| | งบการเงินรวม | |
| | 2558 | 2557 |
| เจ้าหนี้อื่นเพื่อซื้อสินทรัพย์ถาวร ณ วันที่ 1 มกราคม | 897 | 1,813 |
| บวก ซื้อสินทรัพย์ถาวร | 29,218 | 20,096 |
| หัก เงินสดจ่ายเพื่อซื้อสินทรัพย์ถาวร | (29,877) | (21,294) |
| เจ้าหนี้อื่นเพื่อซื้อสินทรัพย์ถาวร ณ วันที่ 30 กันยายน | 238 | 615 |

5.1.2 สินทรัพย์ไม่มีตัวตน สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2558 และ 2557 ประกอบด้วย

หน่วย : พันบาท

| | งบการเงินรวม | |
|--|--------------|---------|
| | 2558 | 2557 |
| เจ้าหนี้อื่นเพื่อซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน | | |
| ณ วันที่ 1 มกราคม | - | 279 |
| บวก ซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน | 8,402 | 2,895 |
| หัก เงินสดจ่ายเพื่อซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน | (8,402) | (2,962) |
| เจ้าหนี้อื่นเพื่อซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน | | |
| ณ วันที่ 30 กันยายน | - | 212 |

5.2 เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 30 กันยายน 2558 และ 2557 ประกอบด้วย

หน่วย : พันบาท

| | งบการเงินรวม | | งบการเงินเฉพาะกิจการ | |
|--|--------------|-------------|----------------------|-----------|
| | 2558 | 2557 | 2558 | 2557 |
| เงินสด | 295 | 295 | 30 | 30 |
| เช็คในมือ | 9,483 | 6,911 | - | - |
| เงินฝากธนาคารประเภทไม่กำหนดระยะเวลาจ่ายคืน | 533,214 | 698,982 | 52,493 | 81,039 |
| เงินฝากธนาคารประเภทจ่ายคืนเมื่อสิ้นกำหนดระยะเวลา | 514,936 | 612,929 | 102,762 | 205,046 |
| หลักทรัพย์รัฐบาล - ตัวเงินคลัง | 2,349,238 | 1,497,652 | - | - |
| | 3,407,166 | 2,816,769 | 155,285 | 286,115 |
| หัก เงินฝากธนาคารที่มีกำหนดจ่ายคืนเกินกว่า 3 เดือน | (211,834) | (311,046) | (58,762) | (161,046) |
| เงินฝากธนาคารที่นำไปวางเป็นประกัน | (303,102) | (301,883) | (44,000) | (44,000) |
| หลักทรัพย์รัฐบาล - ตัวเงินคลังที่นำไปวางเป็นประกัน | (1,499,651) | (1,497,652) | - | - |
| เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด | 1,392,579 | 706,188 | 52,523 | 81,069 |

5.3 เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมดำเนินงาน

รายการกระทบยอดกำไรสุทธิเป็นเงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมดำเนินงานสำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2558 และ 2557 มีดังนี้

หน่วย : พันบาท

| | งบการเงินรวม | | งบการเงินเฉพาะกิจการ | |
|---|--------------|-------------|----------------------|-------------|
| | 2558 | 2557 | 2558 | 2557 |
| กระแสเงินสดได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมดำเนินงาน | | | | |
| กำไรก่อนภาษีเงินได้ | 641,053 | 2,011,631 | 82,096 | 1,388,686 |
| รายการปรับปรุงเพื่อระบยอดกำไรสุทธิเป็นเงินสดสุทธิ | | | | |
| ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนในบริษัทร่วม | (403,636) | (257,306) | - | - |
| ค่าเสื่อมราคา | 17,402 | 17,794 | 3,324 | 4,016 |
| ค่าตัดจำหน่าย | 10,344 | 13,033 | - | - |
| กำไรจากการจำหน่ายสินทรัพย์ถาวร | (1,948) | (627) | (93) | (318) |
| ค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงาน | 10,140 | 12,308 | 3,872 | 7,559 |
| เงินสำรองเบี่ยงกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้เพิ่ม (ลด) | | | | |
| จากงวดก่อน | 34,111 | (47,783) | - | - |
| ส่วนเกินมูลค่าพันธบัตรตัดจำหน่าย | 5,296 | 5,879 | 1,586 | 1,535 |
| ส่วนลดมูลค่าพันธบัตรตัดจำหน่าย | - | (44) | - | - |
| ส่วนเกินมูลค่าหุ้นกู้ตัดจำหน่าย | 8 | 8 | - | - |
| ส่วนลดมูลค่าหุ้นกู้ตัดจำหน่าย | - | (155) | - | (155) |
| ส่วนลดมูลค่าตั๋วเงินคลังตัดจำหน่าย | (5,508) | (3,122) | - | - |
| กำไรจากการขายเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย - หุ้นสามัญ | (3,442) | (13,355) | (3,442) | (13,355) |
| กำไรจากการขายเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย - หุ้นกู้ | - | (801) | - | (801) |
| กำไรจากการขายเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย - หน่วยลงทุน | (54,836) | (28,045) | (46,045) | (28,042) |
| กำไรจากการขายเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย | | | | |
| - ใบสำคัญแสดงสิทธิ | - | (91) | - | (91) |
| กำไรจากการขายเงินลงทุนทั่วไป - หุ้นสามัญ | - | (1,348,010) | (19,329) | (1,348,010) |
| หนี้สงสัยจะสูญ (โอนกลับ) | (5,935) | 4 | - | - |
| กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงสินทรัพย์ | | | | |
| และหนี้สินดำเนินงาน | 243,049 | 361,318 | 21,969 | 11,024 |
| สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่ม) ลด | | | | |
| รายได้จากการลงทุนค้างรับ | 8,947 | 10,301 | 3,496 | 5,294 |
| เบี่ยงกันภัยค้างรับ | 61,836 | (2,975) | - | - |
| สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ | 133,448 | 381,035 | - | - |
| ค่านายหน้าจ่ายรอการตัดบัญชี | 6,342 | (7,515) | - | - |
| สินทรัพย์อื่น | 19,457 | (1,555) | 1,660 | 5,236 |

หน่วย : พันบาท

| | งบการเงินรวม | | งบการเงินเฉพาะกิจการ | |
|--|--------------|-----------|----------------------|---------|
| | 2558 | 2557 | 2558 | 2557 |
| กระแสเงินสดได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมดำเนินงาน (ต่อ) | | | | |
| หนี้สินดำเนินงานเพิ่ม (ลด) | | | | |
| เจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ | 34,882 | 316,240 | - | - |
| สำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่าย | 180,850 | (853,708) | 2,316 | 2,316 |
| เบี้ยประกันภัยรับล่วงหน้า | (39,802) | 25,548 | - | - |
| ค่านายหน้าค้างจ่าย | (8,507) | 2,447 | - | - |
| ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย | (43,139) | (7,426) | (7,854) | (6,025) |
| หนี้สินอื่น | 16,333 | (11,030) | 19,157 | 22,206 |
| เงินสดได้มาจากกิจกรรมดำเนินงาน | 613,696 | 212,680 | 40,744 | 40,051 |
| รับ (จ่าย) ภาษีเงินได้ | (283,833) | 394 | (265,871) | (3,614) |
| เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมดำเนินงาน | 329,863 | 213,074 | (225,127) | 36,437 |

6. เบี้ยประกันภัยค้างรับ - สุทธิ

เบี้ยประกันภัยค้างรับ - สุทธิ ณ วันที่ 30 กันยายน 2558 และวันที่ 31 ธันวาคม 2557 ประกอบด้วย

หน่วย : พันบาท

| | งบการเงินรวม | | | | | | | |
|-------------------------------|--------------------------|----------------------|---------------------------|---------|--------------------------|----------------------|---------------------------|---------|
| | ณ วันที่ 30 กันยายน 2558 | | | | ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 | | | |
| | จากตัวแทนและ | | | | จากตัวแทนและ | | | |
| | จากผู้เอา ประกันภัย | นายหน้า ประกันภัย | จากการรับ ประกันภัยต่อ | รวม | จากผู้เอา ประกันภัย | นายหน้า ประกันภัย | จากการรับ ประกันภัยต่อ | รวม |
| ยังไม่ถึงกำหนดรับชำระ | 9,933 | 173,513 | 1,355 | 184,801 | 12,550 | 221,502 | 1,866 | 235,918 |
| ค้างรับไม่เกิน 30 วัน | 306 | 24,029 | 1,691 | 26,026 | 478 | 34,701 | 837 | 36,016 |
| ค้างรับ 31 - 60 วัน | 428 | 18,016 | 1,118 | 19,562 | 387 | 12,890 | 1,742 | 15,019 |
| ค้างรับ 61 - 90 วัน | 1 | 7,641 | 632 | 8,274 | 1,521 | 4,252 | 1,579 | 7,352 |
| ค้างรับ 91 วัน - 1 ปี | 1,089 | 8,703 | 3,700 | 13,492 | 90 | 13,704 | 3,202 | 16,996 |
| ค้างรับเกินกว่า 1 ปี | - | 294 | 955 | 1,249 | - | 476 | 3,463 | 3,939 |
| รวมเบี้ยประกันภัยค้างรับ | 11,757 | 232,196 | 9,451 | 253,404 | 15,026 | 287,525 | 12,689 | 315,240 |
| หัก ค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญ | - | (9,576) | - | (9,576) | - | (9,576) | - | (9,576) |
| เบี้ยประกันภัยค้างรับ - สุทธิ | 11,757 | 222,620 | 9,451 | 243,828 | 15,026 | 277,949 | 12,689 | 305,664 |

7. สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ

สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ ณ วันที่ 30 กันยายน 2558 และวันที่ 31 ธันวาคม 2557 ประกอบด้วย

หน่วย : พันบาท

| | งบการเงินรวม | |
|--|--------------|------------|
| | ณ วันที่ | ณ วันที่ |
| | 30 กันยายน | 31 ธันวาคม |
| | 2558 | 2557 |
| เงินค้ำรับเกี่ยวกับการประกันภัยต่อ | 96,268 | 387,823 |
| สำรองเบี้ยประกันภัยต่อที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้ | 562,287 | 546,255 |
| เงินสำรองประกันภัยส่วนที่เรียกคืนจากบริษัทประกันภัยต่อ | 656,511 | 498,404 |
| | 1,315,066 | 1,432,482 |
| หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ | - | (5,935) |
| รวมสินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ | 1,315,066 | 1,426,547 |

เงินสำรองประกันภัยส่วนที่เรียกคืนจากบริษัทประกันภัยต่อสุทธิ ณ วันที่ 30 กันยายน 2558 และวันที่ 31 ธันวาคม 2557 ได้รวมค่าเสียหายส่วนที่คาดว่าจะเรียกคืนได้จากบริษัทประกันภัยต่อจากสถานการณ์อุทกภัยอย่างรุนแรงในประเทศไทยเป็นจำนวน 205.49 ล้านบาท และ 255.91 ล้านบาท ตามลำดับ (ดูหมายเหตุข้อ 4)

เงินค้ำรับเกี่ยวกับการประกันภัยต่อแยกตามอายุหนี้ ณ วันที่ 30 กันยายน 2558 และวันที่ 31 ธันวาคม 2557 ได้ดังนี้

หน่วย : พันบาท

| | งบการเงินรวม | |
|---------------------------------------|--------------|------------|
| | ณ วันที่ | ณ วันที่ |
| | 30 กันยายน | 31 ธันวาคม |
| | 2558 | 2557 |
| ยังไม่ถึงกำหนดรับชำระ | 85,921 | 360,676 |
| ค้ำรับไม่เกินระยะเวลา 12 เดือน | 9,233 | 24,897 |
| ค้ำรับเป็นระยะเวลา 1 - 2 ปี | 179 | 508 |
| ค้ำรับเกินกว่า 2 ปี | 935 | 1,742 |
| รวมเงินค้ำรับเกี่ยวกับการประกันภัยต่อ | 96,268 | 387,823 |

8. เงินลงทุนในหลักทรัพย์

เงินลงทุนในหลักทรัพย์ ณ วันที่ 30 กันยายน 2558 และวันที่ 31 ธันวาคม 2557 ประกอบด้วย

หน่วย : พันบาท

| | งบการเงินรวม | | | |
|--|-------------------------------|------------------|-------------------------------|------------------|
| | ณ วันที่ 30 กันยายน 2558 | | ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 | |
| | ราคาทุน/ราคาทุน ตัดจำหน่าย | มูลค่ายุติธรรม | ราคาทุน/ราคาทุน ตัดจำหน่าย | มูลค่ายุติธรรม |
| เงินลงทุนเพื่อขาย | | | | |
| หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ | 498,846 | 512,332 | 504,150 | 516,362 |
| ตราสารหนี้ภาคเอกชน | - | - | 20,000 | 20,023 |
| ตราสารทุน | 414,399 | 374,429 | 386,168 | 391,618 |
| หน่วยลงทุน | 1,328,406 | 1,254,033 | 2,077,406 | 2,105,714 |
| รวม | 2,241,651 | 2,140,794 | 2,987,724 | 3,033,717 |
| บวก กำไร (ขาดทุน) ที่ยังไม่เกิดขึ้นจริง | (100,857) | - | 45,993 | - |
| รวมเงินลงทุนเพื่อขาย | 2,140,794 | 2,140,794 | 3,033,717 | 3,033,717 |
| เงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด | | | | |
| เงินฝากธนาคารที่ครบกำหนดเกินกว่า 3 เดือน | 211,834 | | 311,744 | |
| เงินฝากธนาคารที่นำไปวางเป็นประกัน | 303,102 | | 302,187 | |
| หลักทรัพย์รัฐบาล - ค้ำเงินคลังที่นำไปวางเป็นประกัน | 1,499,651 | | 999,619 | |
| รวมเงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด | 2,014,587 | | 1,613,550 | |
| เงินลงทุนทั่วไป | | | | |
| ตราสารทุน | 19,450 | | 19,450 | |
| หน่วยลงทุน | 1,547 | | 1,547 | |
| หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า | (1,507) | | (1,507) | |
| รวมเงินลงทุนทั่วไป | 19,490 | | 19,490 | |
| รวมเงินลงทุนในหลักทรัพย์ - สุทธิ | 4,174,871 | | 4,666,757 | |

ระยะเวลาคงเหลือของตราสารหนี้ ณ วันที่ 30 กันยายน 2558 มีระยะเวลาครบกำหนดดังนี้

หน่วย : พันบาท

| | งบการเงินรวม | | | |
|---|------------------|----------------|--------------|------------------|
| | ระยะเวลาครบกำหนด | | | รวม |
| | ภายใน 1 ปี | 1 - 5 ปี | มากกว่า 5 ปี | |
| เงินลงทุนในตราสารหนี้เผื่อขาย | | | | |
| หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ | 201,859 | 296,987 | - | 498,846 |
| บวก ค่าไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจริง | 1,681 | 11,805 | - | 13,486 |
| รวมเงินลงทุนในตราสารหนี้เผื่อขาย | 203,540 | 308,792 | - | 512,332 |
| เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด | | | | |
| หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ | 1,499,651 | - | - | 1,499,651 |
| รวมเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด | 1,499,651 | - | - | 1,499,651 |
| รวมเงินลงทุนในตราสารหนี้ - สุทธิ | 1,703,191 | 308,792 | - | 2,011,983 |

ระยะเวลาคงเหลือของตราสารหนี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 มีระยะเวลาครบกำหนดดังนี้

หน่วย : พันบาท

| | งบการเงินรวม | | | |
|---|------------------|----------------|--------------|------------------|
| | ระยะเวลาครบกำหนด | | | รวม |
| | ภายใน 1 ปี | 1 - 5 ปี | มากกว่า 5 ปี | |
| เงินลงทุนในตราสารหนี้เผื่อขาย | | | | |
| หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ | - | 504,150 | - | 504,150 |
| ตราสารหนี้ภาคเอกชน | 20,000 | - | - | 20,000 |
| บวก ค่าไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจริง | 23 | 12,212 | - | 12,235 |
| รวมเงินลงทุนในตราสารหนี้เผื่อขาย | 20,023 | 516,362 | - | 536,385 |
| เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด | | | | |
| หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ | 999,619 | - | - | 999,619 |
| รวมเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด | 999,619 | - | - | 999,619 |
| รวมเงินลงทุนในตราสารหนี้ - สุทธิ | 1,019,642 | 516,362 | - | 1,536,004 |

เงินลงทุนในหลักทรัพย์ ณ วันที่ 30 กันยายน 2558 และวันที่ 31 ธันวาคม 2557 ประกอบด้วย

หน่วย : พันบาท

| | งบการเงินเฉพาะกิจการ | | | |
|--|-------------------------------|----------------|-------------------------------|----------------|
| | ณ วันที่ 30 กันยายน 2558 | | ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 | |
| | ราคาทุน/ราคาทุน ตัดจำหน่าย | มูลค่ายุติธรรม | ราคาทุน/ราคาทุน ตัดจำหน่าย | มูลค่ายุติธรรม |
| เงินลงทุนเพื่อขาย | | | | |
| หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ | 135,029 | 140,064 | 136,615 | 140,603 |
| ตราสารหนี้ภาคเอกชน | - | - | 20,000 | 20,023 |
| ตราสารทุน | 414,399 | 374,429 | 386,168 | 391,618 |
| หน่วยลงทุน | 1,317,310 | 1,242,937 | 2,047,881 | 2,067,239 |
| รวม | 1,866,738 | 1,757,430 | 2,590,664 | 2,619,483 |
| บวก ค่าไร (ขาดทุน) ที่ยังไม่เกิดขึ้นจริง | (109,308) | - | 28,819 | - |
| รวมเงินลงทุนเพื่อขาย | 1,757,430 | 1,757,430 | 2,619,483 | 2,619,483 |
| เงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด | | | | |
| เงินฝากธนาคารที่ครบกำหนดเกินกว่า 3 เดือน | 58,762 | | 161,744 | |
| เงินฝากธนาคารที่นำไปวางเป็นประกัน | 44,000 | | 44,000 | |
| รวมเงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด | 102,762 | | 205,744 | |
| เงินลงทุนทั่วไป | | | | |
| ตราสารทุน | 17,958 | | 18,289 | |
| หน่วยลงทุน | 1,547 | | 1,547 | |
| หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า | (1,507) | | (1,507) | |
| รวมเงินลงทุนทั่วไป | 17,998 | | 18,329 | |
| รวมเงินลงทุนในหลักทรัพย์ - สุทธิ | 1,878,190 | | 2,843,556 | |

ระยะเวลาคงเหลือของตราสารหนี้ ณ วันที่ 30 กันยายน 2558 มีระยะเวลาครบกำหนดดังนี้

หน่วย : พันบาท

| | งบการเงินเฉพาะกิจการ | | | |
|----------------------------------|----------------------|----------|--------------|---------|
| | ระยะเวลาครบกำหนด | | | |
| | ภายใน 1 ปี | 1 - 5 ปี | มากกว่า 5 ปี | รวม |
| เงินลงทุนในตราสารหนี้เพื่อขาย | | | | |
| หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ | - | 135,029 | - | 135,029 |
| บวก ค่าไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจริง | - | 5,035 | - | 5,035 |
| รวมเงินลงทุนในตราสารหนี้เพื่อขาย | - | 140,064 | - | 140,064 |
| รวมเงินลงทุนในตราสารหนี้ - สุทธิ | - | 140,064 | - | 140,064 |

ระยะเวลาคงเหลือของตราสารหนี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 มีระยะเวลาครบกำหนดดังนี้

หน่วย : พันบาท

| | งบการเงินเฉพาะกิจการ | | | |
|----------------------------------|----------------------|----------|--------------|---------|
| | ระยะเวลาครบกำหนด | | | |
| | ภายใน 1 ปี | 1 - 5 ปี | มากกว่า 5 ปี | รวม |
| เงินลงทุนในตราสารหนี้เพื่อขาย | | | | |
| หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ | - | 136,615 | - | 136,615 |
| ตราสารหนี้ภาคเอกชน | 20,000 | - | - | 20,000 |
| บวก ค่าไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจริง | 23 | 3,988 | - | 4,011 |
| รวมเงินลงทุนในตราสารหนี้เพื่อขาย | 20,023 | 140,603 | - | 160,626 |
| รวมเงินลงทุนในตราสารหนี้ - สุทธิ | 20,023 | 140,603 | - | 160,626 |

ณ วันที่ 30 กันยายน 2558 และวันที่ 31 ธันวาคม 2557 เงินฝากธนาคารบางส่วนของบริษัทและบริษัทย่อยได้วางไว้เป็นหลักทรัพย์ประกันวงเงินเบิกเกินบัญชีธนาคาร และวงเงินกู้ยืมในรูปตั๋วสัญญาใช้เงิน (ดูหมายเหตุข้อ 18)

ณ วันที่ 30 กันยายน 2558 และวันที่ 31 ธันวาคม 2557 เงินลงทุนในหลักทรัพย์บางส่วนของบริษัทและบริษัทย่อยได้ถูกนำไปวางไว้เป็นประกันกับนายทะเบียน (ดูหมายเหตุข้อ 29)

ณ วันที่ 30 กันยายน 2558 และวันที่ 31 ธันวาคม 2557 เงินลงทุนในหลักทรัพย์บางส่วนของบริษัทย่อยได้ถูกนำไปฝากไว้กับธนาคารแห่งหนึ่งเพื่อเป็นสินทรัพย์หนุนหลังของบริษัทย่อย (ดูหมายเหตุข้อ 30)

9. เงินให้กู้ยืม

เงินให้กู้ยืมของบริษัทและบริษัทย่อยเป็นเงินให้กู้ยืมแก่พนักงาน โดยมีบุคคลค้ำประกัน ซึ่งเป็นไปตามระเบียบว่าด้วยสวัสดิการเงินให้กู้ยืมแก่พนักงาน ประกอบด้วย

| ประเภทเงินให้กู้ยืม | วงเงินกู้ | อัตราดอกเบี้ยต่อปี |
|--|-------------------------------|--------------------|
| เงินให้กู้ยืมทั่วไป | ไม่เกินรายละเอียด 100,000 บาท | 3.85 |
| เงินให้กู้ยืมเพื่อซ่อมแซมที่อยู่อาศัย อันเกิดจากความเสียหายจากอุทกภัย | ไม่เกินรายละเอียด 100,000 บาท | 2.00 |

10. เงินลงทุนในบริษัทร่วมและบริษัทย่อย

10.1 เงินลงทุนในบริษัทร่วมในงบการเงินรวม

ณ วันที่ 30 กันยายน 2558 และวันที่ 31 ธันวาคม 2557 บริษัทมีเงินลงทุนในบริษัทร่วมซึ่งแสดงมูลค่าตามวิธีส่วนได้เสียในงบการเงินรวม โดยมีรายละเอียดดังต่อไปนี้

หน่วย : ล้านบาท

| ชื่อบริษัท | ประเภท กิจการ | ประเทศที่จัดตั้ง และสถานที่หลัก ของธุรกิจ | งบการเงินรวม | | | | | | |
|---|------------------|---|--------------------------------|--------------------------------|--------------------------------|--------------------------------|--------------------------------------|--------------------------------|--|
| | | | สัดส่วนการถือหุ้นร้อยละ | | ราคาทุน | | มูลค่าตามบัญชีตาม วิธีส่วนได้เสีย | | |
| | | | ณ วันที่ 30 กันยายน 2558 | ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 | ณ วันที่ 30 กันยายน 2558 | ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 | ณ วันที่ 30 กันยายน 2558 | ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 | |
| บริษัทร่วม | | | | | | | | | |
| บริษัท อลิอันซ์ อยุธยา ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) | | | 20.17 | 20.17 | 1,487,264 | 1,487,264 | 3,153,165 | 2,717,156 | |

ณ วันที่ 30 กันยายน 2558 และวันที่ 31 ธันวาคม 2557 บริษัทร่วมมีสินทรัพย์รวม และ หนี้สินรวม ดังนี้

| | ณ วันที่ | หน่วย : ล้านบาท |
|--------------|------------|-----------------|
| | 30 กันยายน | 31 ธันวาคม |
| | 2558 | 2557 |
| สินทรัพย์รวม | 142,672.90 | 129,575.46 |
| หนี้สินรวม | 127,279.58 | 116,343.86 |

สำหรับงวดสามเดือนและงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2558 และ 2557 บริษัทร่วม
ดังกล่าวมีรายได้รวม กำไรสุทธิ และกำไรเบ็ดเสร็จอื่นสุทธิดังนี้

| | หน่วย : ล้านบาท | | | |
|---|--------------------------|---------------|---------------------------|-----------------|
| | สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุด | | สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุด | |
| | วันที่ 30 กันยายน | | วันที่ 30 กันยายน | |
| | 2558 | 2557 | 2558 | 2557 |
| รายได้รวม | 8,427.01 | 7,823.76 | 24,418.58 | 22,694.34 |
| กำไรสุทธิ | 666.68 | 281.58 | 2,001.21 | 1,275.72 |
| กำไรเบ็ดเสร็จอื่น | 943.74 | 735.94 | 200.63 | 1,420.33 |
| ภาษีเงินได้เกี่ยวกับกำไรเบ็ดเสร็จอื่น | (188.75) | (147.19) | (40.13) | (284.07) |
| กำไรเบ็ดเสร็จอื่น - สุทธิจากภาษีเงินได้ | <u>754.99</u> | <u>588.75</u> | <u>160.50</u> | <u>1,136.26</u> |

งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นรวมสำหรับงวดสามเดือนและงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่
30 กันยายน 2558 และ 2557 ได้รับรู้ส่วนแบ่งกำไรตามสัดส่วนการถือหุ้นในเงินลงทุนในบริษัท
ร่วมดังนี้

| | หน่วย : ล้านบาท | | | |
|--|--------------------------|---------------|---------------------------|---------------|
| | สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุด | | สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุด | |
| | วันที่ 30 กันยายน | | วันที่ 30 กันยายน | |
| | 2558 | 2557 | 2558 | 2557 |
| ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนในบริษัทร่วม | 134.47 | 56.79 | 403.64 | 257.31 |
| ส่วนแบ่งกำไรเบ็ดเสร็จอื่นในบริษัทร่วม | 190.35 | 148.44 | 40.47 | 286.48 |
| ภาษีเงินได้เกี่ยวกับส่วนแบ่งกำไรเบ็ดเสร็จอื่น ในบริษัทร่วม | (38.07) | (29.69) | (8.09) | (57.30) |
| ส่วนแบ่งกำไรเบ็ดเสร็จอื่นในบริษัทร่วม - สุทธิจากภาษีเงินได้ | <u>152.28</u> | <u>118.75</u> | <u>32.38</u> | <u>229.18</u> |

รายการกระทบบยอดข้อมูลทางการเงิน โดยสรุปข้างต้นกับมูลค่าตามบัญชีของส่วนได้เสียของบริษัท
ร่วมที่รับรู้ในงบการเงินรวม เป็นดังนี้

| | หน่วย : ล้านบาท | |
|--|-----------------|------------|
| | ณ วันที่ | ณ วันที่ |
| | 30 กันยายน | 31 ธันวาคม |
| | 2558 | 2557 |
| สินทรัพย์สุทธิของบริษัทร่วม | 15,393.32 | 13,231.60 |
| สัดส่วนการถือหุ้นของกลุ่มบริษัทในบริษัทร่วม (ร้อยละ) | 20.17 | 20.17 |
| | 3,104.77 | 2,668.76 |
| มูลค่าเงินลงทุนที่สูงกว่าสินทรัพย์สุทธิ ณ วันลงทุน | 48.40 | 48.40 |
| ราคาตามบัญชีของกลุ่มบริษัทในบริษัทร่วม | 3,153.17 | 2,717.16 |

10.2 เงินลงทุนในบริษัทร่วมและบริษัทย่อยในงบการเงินเฉพาะกิจการ

ณ วันที่ 30 กันยายน 2558 และวันที่ 31 ธันวาคม 2557 เงินลงทุนในบริษัทร่วมและบริษัทย่อย
มีรายละเอียดดังต่อไปนี้

| บริษัท | หน่วย : พันบาท | | | | | |
|---|----------------|------------|----------------------|------------|------------|------------|
| | ทุนชำระแล้ว | | งบการเงินเฉพาะกิจการ | | | |
| | | | สัดส่วนเงินลงทุน | | ราคาทุน | |
| | ณ วันที่ | ณ วันที่ | ณ วันที่ | ณ วันที่ | ณ วันที่ | ณ วันที่ |
| | 30 กันยายน | 31 ธันวาคม | 30 กันยายน | 31 ธันวาคม | 30 กันยายน | 31 ธันวาคม |
| | 2558 | 2557 | 2558 | 2557 | 2558 | 2557 |
| | | | 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 |
| บริษัทย่อย | | | | | | |
| บริษัท ศรีอยุธยา เจเนอรัล ประกันภัย จำกัด (มหาชน) | 1,800,000 | 1,800,000 | 99.99 | 99.99 | 1,823,579 | 1,823,579 |

11. ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ - สุทธิ

ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ - สุทธิ ณ วันที่ 30 กันยายน 2558 และวันที่ 31 ธันวาคม 2557 ประกอบด้วย

หน่วย : พันบาท

| | ราคาทุน | | | | งบการเงินรวม | | | | ที่ดิน อาคารและ อุปกรณ์สุทธิปลายงวด ณ วันที่ |
|---|---------------|-----------|-----------------------|---------------------|---------------|---------------|-----------------------|-----------------|--|
| | ณ วันที่ | เพิ่มขึ้น | จำหน่าย / ตัดบัญชี | โอนเข้า (โอนออก) | ณ วันที่ | ค่าเสื่อมราคา | จำหน่าย / ตัดบัญชี | ณ วันที่ | |
| | 1 มกราคม 2558 | | | | 1 มกราคม 2558 | | | 30 กันยายน 2558 | 1 มกราคม 2558 |
| ที่ดิน | 1,610 | - | - | - | 1,610 | - | - | 1,610 | 1,610 |
| อาคาร | 774 | - | - | - | 774 | (774) | (774) | - | - |
| เครื่องใช้สำนักงาน | 71,744 | 2,894 | (5,877) | - | 68,761 | (6,069) | 5,720 | 20,910 | 17,578 |
| เครื่องตกแต่งสำนักงาน | 32,214 | 2,379 | (5,912) | 14,699 | 43,380 | (3,412) | 5,912 | 12,017 | 25,883 |
| ยานพาหนะ | 65,310 | 9,089 | (16,027) | - | 58,372 | (7,921) | 13,050 | 20,588 | 18,779 |
| เครื่องใช้สำนักงานและ เครื่องตกแต่งสำนักงาน -ระหว่างติดตั้ง | - | 14,856 | - | (14,699) | 157 | - | - | - | 157 |
| รวม | 171,652 | 29,218 | (27,816) | - | 173,054 | (17,402) | 24,682 | 55,125 | 63,807 |

หน่วย : พันบาท

| | ราคาทุน | | | | งบการเงินรวม | | | | ที่ดิน อาคารและ อุปกรณ์สุทธิปลายปี ณ วันที่ |
|-----------------------|---------------|-----------|-----------------------|-----------------|---------------|-----------------------|-----------|-----------------|---|
| | ณ วันที่ | เพิ่มขึ้น | จำหน่าย / ตัดบัญชี | ณ วันที่ | ค่าเสื่อมราคา | จำหน่าย / ตัดบัญชี | ณ วันที่ | ณ วันที่ | |
| | 1 มกราคม 2557 | | | 31 ธันวาคม 2557 | 1 มกราคม 2557 | | | 31 ธันวาคม 2557 | 1 มกราคม 2557 |
| ที่ดิน | 1,610 | - | - | 1,610 | - | - | - | 1,610 | 1,610 |
| อาคาร | 774 | - | - | 774 | (774) | (774) | (774) | - | - |
| เครื่องใช้สำนักงาน | 64,013 | 10,909 | (3,178) | 71,744 | (45,558) | 3,160 | (50,834) | 18,455 | 20,910 |
| เครื่องตกแต่งสำนักงาน | 27,453 | 6,076 | (1,315) | 32,214 | (17,687) | 1,206 | (20,197) | 9,766 | 12,017 |
| ยานพาหนะ | 62,001 | 6,249 | (2,940) | 65,310 | (35,801) | 2,915 | (44,722) | 26,200 | 20,588 |
| รวม | 155,851 | 23,234 | (7,433) | 171,652 | (99,820) | 7,281 | (116,527) | 56,031 | 55,125 |

หน่วย : พันบาท

| | | งบการเงินเฉพาะกิจการ | | | | | |
|-----------------------|-----------|----------------------|---------------|-----------------|---------------|-----------------|-----------------|
| | | ค่าเสื่อมราคาสะสม | | | | | |
| ราคาทุน | | จำนวน / | | จำนวน / | | จำนวน / | |
| วันที่ | เพิ่มขึ้น | ตัดบัญชี | วันที่ | ตัดบัญชี | วันที่ | ตัดบัญชี | วันที่ |
| 1 มกราคม 2558 | | 30 กันยายน 2558 | 1 มกราคม 2558 | 30 กันยายน 2558 | 1 มกราคม 2558 | 30 กันยายน 2558 | 31 ธันวาคม 2558 |
| ที่ดิน | - | - | 1,610 | - | - | - | 1,610 |
| อาคาร | - | - | 774 | (774) | - | - | - |
| เครื่องใช้สำนักงาน | - | (731) | 3,143 | (2,820) | 640 | (2,421) | 722 |
| เครื่องตกแต่งสำนักงาน | 4 | (69) | 4,459 | (3,121) | 69 | (3,517) | 942 |
| ยานพาหนะ | - | (6,225) | 17,735 | (17,901) | 5,291 | (15,228) | 6,059 |
| รวม | 4 | (7,025) | 27,721 | (24,616) | 6,000 | (21,940) | 5,781 |

หน่วย : พันบาท

| | | งบการเงินเฉพาะกิจการ | | | | | |
|-----------------------|-----------|----------------------|---------------|-----------------|---------------|-----------------|-----------------|
| | | ค่าเสื่อมราคาสะสม | | | | | |
| ราคาทุน | | จำนวน / | | จำนวน / | | จำนวน / | |
| วันที่ | เพิ่มขึ้น | ตัดบัญชี | วันที่ | ตัดบัญชี | วันที่ | ตัดบัญชี | วันที่ |
| 1 มกราคม 2557 | | 31 ธันวาคม 2557 | 1 มกราคม 2557 | 31 ธันวาคม 2557 | 1 มกราคม 2557 | 31 ธันวาคม 2557 | 31 ธันวาคม 2557 |
| ที่ดิน | - | - | 1,610 | - | - | - | 1,610 |
| อาคาร | - | - | 774 | (774) | - | (774) | - |
| เครื่องใช้สำนักงาน | 416 | (310) | 3,874 | (347) | 310 | (2,820) | 1,054 |
| เครื่องตกแต่งสำนักงาน | 10 | - | 4,524 | (734) | - | (3,121) | 2,127 |
| ยานพาหนะ | 2,958 | (1,674) | 23,960 | (4,300) | 1,675 | (17,901) | 7,400 |
| รวม | 3,384 | (1,984) | 34,742 | (5,381) | 1,985 | (24,616) | 10,126 |

ณ วันที่ 30 กันยายน 2558 และวันที่ 31 ธันวาคม 2557 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ของบริษัทและวิธีข้อย่อยงบรายการ ซึ่งมีราคาทุนจำนวนเงิน 55.58 ล้านบาท และ 47.53 ล้านบาท ตามลำดับ ได้ตัดค่าเสื่อมราคาตามเดิมแต่ยังมีการใช้จำนวน 7.35 ล้านบาท และ 6.01 ล้านบาท ตามลำดับ)

12. สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี ณ วันที่ 30 กันยายน 2558 และวันที่ 31 ธันวาคม 2557 มีรายละเอียดดังนี้

หน่วย : พันบาท

| | งบการเงินรวม | | งบการเงินเฉพาะกิจการ | |
|-----------------------------------|--------------|------------|----------------------|------------|
| | ณ วันที่ | ณ วันที่ | ณ วันที่ | ณ วันที่ |
| | 30 กันยายน | 31 ธันวาคม | 30 กันยายน | 31 ธันวาคม |
| | 2558 | 2557 | 2558 | 2557 |
| สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี | 248,609 | 225,365 | 43,219 | 20,121 |

รายการเคลื่อนไหวของสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2558 และ 2557 ประกอบด้วยผลกระทบทางภาษีของรายการดังต่อไปนี้

หน่วย : พันบาท

| | งบการเงินรวม | | | |
|---|--------------|-----------------|-----------------|------------|
| | ณ วันที่ | รายการที่รับรู้ | รายการที่รับรู้ | ณ วันที่ |
| | 1 มกราคม | ในกำไร | ในกำไร | 30 กันยายน |
| | 2558 | หรือขาดทุน | หรือขาดทุน | 2558 |
| | | | เบ็ดเสร็จอื่น | |
| ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ | 1,915 | - | - | 1,915 |
| ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลง | | | | |
| มูลค่าของเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย | - | - | 21,861 | 21,861 |
| เงินสำรองเบี่ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้ | 93,810 | - | - | 93,810 |
| สำรองค่าสินไหมทดแทนสุทธิ | 103,365 | 3,048 | - | 106,413 |
| สำรองค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นแต่ยังไม่ได้ | | | | |
| มีการรายงานให้บริษัททราบ | 13,220 | 1,745 | - | 14,965 |
| ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงาน | 6,998 | 2,028 | - | 9,026 |
| ค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุนทั่วไป | 301 | - | - | 301 |
| เบี่ยประกันภัยต่อค่าความเสียหายส่วนเกินค้างจ่าย | 5,500 | (5,438) | - | 62 |
| อื่นๆ | 256 | - | - | 256 |
| รวม | 225,365 | 1,383 | 21,861 | 248,609 |

หน่วย : พันบาท

งบการเงินรวม

| | ณ วันที่ 1 มกราคม 2557 | รายการที่รับรู้ ในกำไร หรือขาดทุน | รายการที่รับรู้ ในกำไร หรือขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น | ณ วันที่ 30 กันยายน 2557 |
|--|------------------------------|---|--|--------------------------------|
| ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ | 1,915 | - | - | 1,915 |
| เงินสำรองเงี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้ | 92,259 | (7,107) | - | 85,152 |
| สำรองค่าสินไหมทดแทนสุทธิ | 178,857 | (83,620) | - | 95,237 |
| สำรองค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นแต่ยังไม่ได้ มีการรายงานให้บริษัททราบ | 12,541 | 706 | - | 13,247 |
| ภาวะผูกพันผลประโยชน์พนักงาน | 7,446 | 2,279 | - | 9,725 |
| ค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุนทั่วไป | 301 | - | - | 301 |
| เบี้ยประกันภัยต่อค่าความเสียหายส่วนเกินค้างจ่าย | 3,839 | (3,514) | - | 325 |
| อื่นๆ | 256 | - | - | 256 |
| รวม | 297,414 | (91,256) | - | 206,158 |

หน่วย : พันบาท

งบการเงินเฉพาะกิจการ

| | ณ วันที่ 1 มกราคม 2558 | รายการที่รับรู้ ในกำไร หรือขาดทุน | รายการที่รับรู้ ในกำไร หรือขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น | ณ วันที่ 30 กันยายน 2558 |
|--|------------------------------|---|--|--------------------------------|
| สำรองค่าสินไหมทดแทนสุทธิ | 18,956 | 463 | - | 19,419 |
| ภาวะผูกพันผลประโยชน์พนักงาน | 864 | 774 | - | 1,638 |
| ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่า ของเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย | - | - | 21,861 | 21,861 |
| ค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุนทั่วไป | 301 | - | - | 301 |
| รวม | 20,121 | 1,237 | 21,861 | 43,219 |

หน่วย : พันบาท

| | งบการเงินเฉพาะกิจการ | | | |
|--------------------------------------|----------------------|---|--|------------|
| | ณ วันที่ | รายการที่รับรู้ ในกำไร หรือขาดทุน | รายการที่รับรู้ ในกำไร หรือขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น | ณ วันที่ |
| | 1 มกราคม | | | 30 กันยายน |
| | 2557 | | | 2557 |
| สำรองค่าสินไหมทดแทนสุทธิ | 18,337 | 463 | - | 18,800 |
| ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงาน | 2,858 | 1,329 | - | 4,187 |
| ค่าเพื่อการด้อยค่าของเงินลงทุนทั่วไป | 301 | - | - | 301 |
| รวม | 21,496 | 1,792 | - | 23,288 |

13. สินทรัพย์อื่น

สินทรัพย์อื่น ณ วันที่ 30 กันยายน 2558 และวันที่ 31 ธันวาคม 2557 ประกอบด้วย

| | งบการเงินรวม | | งบการเงินเฉพาะกิจการ | |
|---|--------------|------------|----------------------|------------|
| | ณ วันที่ | ณ วันที่ | ณ วันที่ | ณ วันที่ |
| | 30 กันยายน | 31 ธันวาคม | 30 กันยายน | 31 ธันวาคม |
| | 2558 | 2557 | 2558 | 2557 |
| ลูกหนี้อื่น | 12,988 | 13,937 | - | - |
| ลูกหนี้จากการขายหลักทรัพย์ (ดูหมายเหตุข้อ 26.2) | 53,759 | 1,570 | 32,059 | 1,570 |
| ลูกหนี้กรมสรรพากร | 2,832 | 4,803 | - | - |
| ภาษีหัก ณ ที่จ่ายรอขอคืน | 1,656 | 1,656 | - | - |
| สลากออมสินที่ถือไว้เพื่อใช้ในการค้าประกัน | 13,800 | 25,865 | 200 | 865 |
| ค่าใช้จ่ายจ่ายล่วงหน้า | 9,817 | 15,180 | 418 | 396 |
| อื่นๆ | 9,110 | 8,219 | 15,418 | 16,435 |
| รวมสินทรัพย์อื่น | 103,962 | 71,230 | 48,095 | 19,266 |

14. เจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ

เจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ ณ วันที่ 30 กันยายน 2558 และวันที่ 31 ธันวาคม 2557 ประกอบด้วย

| | หน่วย : พันบาท | |
|--------------------------------------|--------------------------------|--------------------------------|
| | งบการเงินรวม | |
| | ณ วันที่ 30 กันยายน 2558 | ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 |
| เบี้ยประกันภัยต่อค้างจ่าย | 100,316 | 66,433 |
| เงินถือไว้จากการประกันภัยต่อ | 405,009 | 393,849 |
| เงินค้างจ่ายเกี่ยวกับการประกันภัยต่อ | 325,037 | 335,198 |
| รวมเจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ | 830,362 | 795,480 |

15. สำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่าย

สำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่าย ณ วันที่ 30 กันยายน 2558 และวันที่ 31 ธันวาคม 2557 ประกอบด้วย

| | หน่วย : พันบาท | | | |
|--|--------------------------------|--------------------------------|--------------------------------|--------------------------------|
| | งบการเงินรวม | | งบการเงินเฉพาะกิจการ | |
| | ณ วันที่ 30 กันยายน 2558 | ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 | ณ วันที่ 30 กันยายน 2558 | ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 |
| ณ วันที่ 1 มกราคม | 1,090,155 | 2,268,281 | 94,778 | 91,682 |
| ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการ | | | | |
| ค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นระหว่างงวดปี | | | | |
| - เกิดขึ้นแล้วแต่ยังไม่ได้รับรายงาน | 8,726 | 3,395 | - | - |
| - เกิดขึ้นแล้วแต่ยังไม่ได้ตกลง | 173,345 | (1,182,897) | 2,316 | 3,096 |
| - เกิดขึ้นแล้วและตกลงแล้ว | 984,678 | 2,309,548 | - | - |
| ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการ | | | | |
| ค่าสินไหมทดแทนที่จ่ายในระหว่างงวดปี | (985,899) | (2,308,172) | - | - |
| ณ วันที่ 30 กันยายน และ 31 ธันวาคม | 1,271,005 | 1,090,155 | 97,094 | 94,778 |

ณ วันที่ 30 กันยายน 2558 และวันที่ 31 ธันวาคม 2557 บริษัทย่อยมีสำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่ายที่เกิดจากสัญญารับประกันภัยต่อจำนวน 377.76 ล้านบาท และ 416.83 ล้านบาท ตามลำดับ

ณ วันที่ 30 กันยายน 2558 และวันที่ 31 ธันวาคม 2557 บัญชีสำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทน ค้างจ่ายในงบการเงินเฉพาะกิจการได้รวมค่าสินไหมทดแทนและดอกเบี้ยค้างจ่ายจำนวน 97.09 ล้านบาท และ 94.78 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งเกิดจากการที่บริษัทถูกฟ้องเรียกค่าสินไหมทดแทนความเสียหายจาก บริษัทผู้เอาประกันภัยรายหนึ่งตั้งแต่วันที่ 24 กันยายน 2540 ซึ่งเมื่อวันที่ 30 กันยายน 2546 ศาลชั้นต้น ได้มีคำพิพากษาให้บริษัทชดใช้ค่าสินไหมทดแทนจำนวน 41.29 ล้านบาท พร้อมดอกเบี้ยในอัตราร้อยละ 7.5 ต่อปีนับแต่วันฟ้องเป็นต้นไปจนกว่าจะชำระเสร็จสิ้น บริษัทจึงได้บันทึกค่าสินไหมทดแทนพร้อม ดอกเบี้ยค้างจ่ายดังกล่าวตั้งแต่ปี 2546 โดยในระหว่างปี 2547 บริษัทได้ยื่นอุทธรณ์ต่อศาล ต่อมาเมื่อ วันที่ 27 พฤศจิกายน 2551 ศาลอุทธรณ์ได้ยกฟ้องคดีนี้ หลังจากนั้นในเดือนธันวาคม 2551 ทางบริษัท ผู้เอาประกันภัยได้ยื่นฎีกาต่อศาล โดยปัจจุบันคดีดังกล่าวอยู่ระหว่างการพิจารณาของศาลฎีกา

สำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่าย ณ วันที่ 30 กันยายน 2558 และวันที่ 31 ธันวาคม 2557 ในงบการเงินรวมได้รวมค่าเสียหายจากสถานการณ์อุทกภัยอย่างรุนแรงในประเทศไทยเป็น จำนวน 315.37 ล้านบาท และ 390.88 ล้านบาท ตามลำดับ (ดูหมายเหตุข้อ 4)

16. สำรองเบี้ยประกันภัย

สำรองเบี้ยประกันภัย ณ วันที่ 30 กันยายน 2558 และวันที่ 31 ธันวาคม 2557 ประกอบด้วย

16.1 สำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้

| | หน่วย : พันบาท | |
|---------------------------------------|------------------|------------------|
| | งบการเงินรวม | |
| | ณ วันที่ | ณ วันที่ |
| | 30 กันยายน | 31 ธันวาคม |
| | 2558 | 2557 |
| ณ วันที่ 1 มกราคม | 1,451,942 | 1,338,150 |
| เบี้ยประกันภัยรับสำหรับงวดปี | 2,380,161 | 3,087,164 |
| เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้ในงวดปี | (2,330,018) | (2,973,372) |
| ณ วันที่ 30 กันยายน และ 31 ธันวาคม | <u>1,502,085</u> | <u>1,451,942</u> |

16.2 สำรองความเสี่ยงภัยที่ยังไม่สิ้นสุด

ณ วันที่ 30 กันยายน 2558 และวันที่ 31 ธันวาคม 2557 บริษัทย่อยไม่มีการตั้งสำรองการเสี่ยงภัยที่ยังไม่สิ้นสุด เนื่องจากสำรองการเสี่ยงภัยที่ยังไม่สิ้นสุดที่ประมาณขึ้นของบริษัทย่อยมีจำนวน 817.43 ล้านบาท และ 743.24 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งมีจำนวนต่ำกว่าสำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้

17. ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงาน

การเปลี่ยนแปลงของมูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงานหลังออกจากงาน ณ วันที่ 30 กันยายน 2558 และวันที่ 31 ธันวาคม 2557 แสดงดังนี้

| | หน่วย : พันบาท | | | |
|--|----------------|------------|----------------------|------------|
| | งบการเงินรวม | | งบการเงินเฉพาะกิจการ | |
| | ณ วันที่ | ณ วันที่ | ณ วันที่ | ณ วันที่ |
| | 30 กันยายน | 31 ธันวาคม | 30 กันยายน | 31 ธันวาคม |
| | 2558 | 2557 | 2558 | 2557 |
| มูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพันต้นงวด/ปี | 60,975 | 62,757 | 4,600 | 14,572 |
| ต้นทุนบริการงวด/ปีปัจจุบัน | 8,574 | 15,487 | 3,764 | 10,357 |
| ต้นทุนดอกเบี้ย | 1,566 | 2,270 | 108 | 284 |
| ขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ | | | | |
| ประกันภัย | - | 2,177 | - | 521 |
| ผลประโยชน์ที่จ่ายระหว่างงวด/ปี | - | (21,716) | - | (20,221) |
| ผลประโยชน์โอนไปบริษัทย่อย | - | - | - | (913) |
| มูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพันปลายงวด/ปี | 71,115 | 60,975 | 8,472 | 4,600 |

ค่าใช้จ่ายที่บันทึกในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงานหลังออกจากงานสำหรับงวดสามเดือนและงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2558 และ 2557 ประกอบด้วย

| | หน่วย: พันบาท | | | |
|---|--------------------------|-------------------|---------------------------|-------------------|
| | งบการเงินรวม | | | |
| | สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุด | | สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุด | |
| | วันที่ 30 กันยายน | วันที่ 30 กันยายน | วันที่ 30 กันยายน | วันที่ 30 กันยายน |
| | 2558 | 2557 | 2558 | 2557 |
| ต้นทุนบริการงวดปัจจุบัน | 3,970 | 8,118 | 8,574 | 11,848 |
| ต้นทุนดอกเบี้ย | 558 | 567 | 1,566 | 1,702 |
| รวมค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงานหลังออกจากงาน | 4,528 | 8,685 | 10,140 | 13,550 |

หน่วย: พันบาท

| | งบการเงินเฉพาะกิจการ | | | |
|---|--------------------------|-------|---------------------------|-------|
| | สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุด | | สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุด | |
| | วันที่ 30 กันยายน | | วันที่ 30 กันยายน | |
| | 2558 | 2557 | 2558 | 2557 |
| ต้นทุนบริการงวดปัจจุบัน | 2,300 | 6,830 | 3,764 | 7,346 |
| ต้นทุนดอกเบี้ย | 72 | 71 | 108 | 213 |
| รวมค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงานหลังออกจากงาน | 2,372 | 6,901 | 3,872 | 7,559 |

18. เงินเบิกเกินบัญชี

ณ วันที่ 30 กันยายน 2558 และวันที่ 31 ธันวาคม 2557 บริษัทและบริษัทย่อยมีวงเงินเบิกเกินบัญชีจากธนาคาร และวงเงินกู้ยืมในรูปแบบตั๋วสัญญาใช้เงิน ซึ่งมีการวางประกันด้วยเงินฝากประจำธนาคารของบริษัทและบริษัทย่อย ในจำนวนเท่ากับวงเงินที่ได้รับ โดยมีอัตราดอกเบี้ยดังนี้ (ดูหมายเหตุข้อ 8)

| | อัตราดอกเบี้ย (ร้อยละต่อปี) | หลักทรัพย์ค้ำประกัน | หน่วย : ล้านบาท | | | |
|------------------------------------|-------------------------------|---------------------|-----------------|------------|------------|------------|
| | | | บริษัท | | บริษัทย่อย | |
| | | | ณ วันที่ | ณ วันที่ | ณ วันที่ | ณ วันที่ |
| | | | 30 กันยายน | 31 ธันวาคม | 30 กันยายน | 31 ธันวาคม |
| | | | 2558 | 2557 | 2558 | 2557 |
| เงินเบิกเกินบัญชีจากธนาคาร | ดอกเบี้ยเงินฝากประจำวอร์ยยะ 2 | เงินฝากประจำธนาคาร | 20 | 20 | 20 | 20 |
| เงินกู้ยืมในรูปแบบตั๋วสัญญาใช้เงิน | ดอกเบี้ยเงินฝากประจำวอร์ยยะ 2 | เงินฝากประจำธนาคาร | 10 | 10 | - | - |

19. หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี ณ วันที่ 30 กันยายน 2558 และวันที่ 31 ธันวาคม 2557 มีรายละเอียดดังนี้

หน่วย : พันบาท

| | งบการเงินรวม | | งบการเงินเฉพาะกิจการ | |
|---------------------------------|--------------|------------|----------------------|------------|
| | ณ วันที่ | ณ วันที่ | ณ วันที่ | ณ วันที่ |
| | 30 กันยายน | 31 ธันวาคม | 30 กันยายน | 31 ธันวาคม |
| | 2558 | 2557 | 2558 | 2557 |
| หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี | 6,629 | 14,138 | 4,939 | 10,703 |

รายการเคลื่อนไหวของหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2558 และ 2557 ประกอบด้วยผลกระทบทางภาษีของรายการดังต่อไปนี้

หน่วย : พันบาท

| | งบการเงินรวม | | | |
|---|--------------|-----------------|-----------------|------------|
| | ณ วันที่ | รายการที่รับรู้ | รายการที่รับรู้ | ณ วันที่ |
| | 1 มกราคม | ในกำไร | ในกำไร | 30 กันยายน |
| | 2558 | หรือขาดทุน | หรือขาดทุน | 2558 |
| | | | เบ็ดเสร็จอื่น | |
| กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่า | | | | |
| ของเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย | 9,199 | - | (7,509) | 1,690 |
| กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการโอนเปลี่ยนแปลงประเภท | | | | |
| เงินลงทุน | 4,939 | - | - | 4,939 |
| รวม | 14,138 | - | (7,509) | 6,629 |

หน่วย : พันบาท

| | งบการเงินรวม | | | |
|---|--------------|-----------------|-----------------|------------|
| | ณ วันที่ | รายการที่รับรู้ | รายการที่รับรู้ | ณ วันที่ |
| | 1 มกราคม | ในกำไร | ในกำไร | 30 กันยายน |
| | 2557 | หรือขาดทุน | หรือขาดทุน | 2557 |
| | | | เบ็ดเสร็จอื่น | |
| กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่า | | | | |
| ของเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย | 7,258 | - | 8,896 | 16,154 |
| กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการโอนเปลี่ยนแปลงประเภท | | | | |
| เงินลงทุน | 4,939 | - | - | 4,939 |
| รวม | 12,197 | - | 8,896 | 21,093 |

หน่วย : พันบาท

| | งบการเงินเฉพาะกิจการ | | | ณ วันที่ 30 กันยายน 2558 |
|--|------------------------------|---|--|--------------------------------|
| | ณ วันที่ 1 มกราคม 2558 | รายการที่รับรู้ ในกำไร หรือขาดทุน | รายการที่รับรู้ ในกำไร หรือขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น | |
| กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่า ของเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย | 5,764 | - | (5,764) | - |
| กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการ โอนเปลี่ยนประเภท เงินลงทุน | 4,939 | - | - | 4,939 |
| รวม | 10,703 | - | (5,764) | 4,939 |

หน่วย : พันบาท

| | งบการเงินเฉพาะกิจการ | | | ณ วันที่ 30 กันยายน 2557 |
|--|------------------------------|---|--|--------------------------------|
| | ณ วันที่ 1 มกราคม 2557 | รายการที่รับรู้ ในกำไร หรือขาดทุน | รายการที่รับรู้ ในกำไร หรือขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น | |
| กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่า ของเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย | 4,816 | - | 8,110 | 12,926 |
| กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการ โอนเปลี่ยนประเภท เงินลงทุน | 4,939 | - | - | 4,939 |
| รวม | 9,755 | - | 8,110 | 17,865 |

20. หนี้สินอื่น

หนี้สินอื่น ณ วันที่ 30 กันยายน 2558 และวันที่ 31 ธันวาคม 2557 ประกอบด้วย

| | หน่วย : พันบาท | | | |
|--|--------------------|--------------------|----------------------|--------------------|
| | งบการเงินรวม | | งบการเงินเฉพาะกิจการ | |
| | ณ วันที่ | ณ วันที่ | ณ วันที่ | ณ วันที่ |
| | 30 กันยายน 2558 | 31 ธันวาคม 2557 | 30 กันยายน 2558 | 31 ธันวาคม 2557 |
| เจ้าหนี้อื่น - ค่าใช้จ่ายในการส่งเสริมการขาย | 12,447 | 11,797 | - | - |
| เงินรับล่วงหน้าค่าเบี่ย | 17,010 | 15,138 | - | - |
| เจ้าหนี้กรมสรรพากร | 27,912 | 11,403 | 23,330 | 4,174 |
| ภาษีขายรอนำส่ง | 2,342 | 2,869 | - | - |
| อื่นๆ | 16,013 | 18,843 | 2 | 1 |
| รวมหนี้สินอื่น | 75,724 | 60,050 | 23,332 | 4,175 |

21. ทุนสำรองทั่วไป

เมื่อวันที่ 22 เมษายน 2557 ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นของบริษัท ได้มีมติอนุมัติการ โอนทุนสำรองทั่วไป จำนวน 900 ล้านบาท ไปเป็นกำไรสะสมที่ยังไม่ได้จัดสรรของบริษัท

22. การรายงานข้อมูลตามประเภทการรับประกันภัย

ข้อมูลตามประเภทการรับประกันภัยสำหรับงวดสามเดือนและงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2558 และ 2557 แสดงดังต่อไปนี้

| | หน่วย : พันบาท | | | | | |
|--|--|--------------------------|-------------|---------------------------|------------------------|---------|
| | งบการเงินรวม | | | | | |
| | สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2558 | | | | | |
| | ประกันอัคคีภัย | ประกันภัยทางทะเลและขนส่ง | ประกันภัยรถ | ประกันอุบัติเหตุส่วนบุคคล | ประกันภัยเบ็ดเตล็ดอื่น | รวม |
| รายได้จากการรับประกันภัย | | | | | | |
| เบี้ยประกันภัยรับ | 149,655 | 90,945 | 263,252 | 103,597 | 242,333 | 849,782 |
| หัก เบี้ยประกันภัยต่อ | 41,764 | 62,336 | 93,444 | 8,378 | 142,964 | 348,886 |
| เบี้ยประกันภัยรับสุทธิ | 107,891 | 28,609 | 169,808 | 95,219 | 99,369 | 500,896 |
| (บวก)หัก เงินสำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้ | 2,773 | 1,077 | 14,753 | 5,095 | (314) | 23,384 |
| เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้สุทธิ | 105,118 | 27,532 | 155,055 | 90,124 | 99,683 | 477,512 |
| รายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ | 9,605 | 16,364 | 32,247 | 1,842 | 26,751 | 86,809 |
| รวมรายได้จากการรับประกันภัย | 114,723 | 43,896 | 187,302 | 91,966 | 126,434 | 564,321 |
| ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย | | | | | | |
| ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการ | | | | | | |
| ค่าสินไหมทดแทน (ดูหมายเหตุข้อ 4) | 27,429 | 18,312 | 102,341 | 55,719 | 30,078 | 233,879 |
| ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ | 33,441 | 10,986 | 32,830 | 18,127 | 21,532 | 116,916 |
| ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น | 21,405 | 7,297 | 40,477 | 15,885 | 20,825 | 105,889 |
| รวมค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย | 82,275 | 36,595 | 175,648 | 89,731 | 72,435 | 456,684 |

หน่วย : พันบาท

| | งบการเงินรวม | | | | | |
|--|--|--------------------------|-------------|---------------------------|------------------------|---------|
| | สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2557 | | | | | |
| | ประกันอัคคีภัย | ประกันภัยทางทะเลและขนส่ง | ประกันภัยรถ | ประกันอุบัติเหตุส่วนบุคคล | ประกันภัยเบ็ดเตล็ดอื่น | รวม |
| รายได้จากการรับประกันภัย | | | | | | |
| เบี้ยประกันภัยรับ | 146,069 | 103,341 | 231,380 | 89,493 | 249,926 | 820,209 |
| หัก เบี้ยประกันภัยต่อ | 40,446 | 72,677 | 78,254 | 12,961 | 154,202 | 358,540 |
| เบี้ยประกันภัยรับสุทธิ | 105,623 | 30,664 | 153,126 | 76,532 | 95,724 | 461,669 |
| (บวก)หัก เงินสำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้ | 11,181 | 2,854 | (31,607) | 19,015 | 9,372 | 10,815 |
| เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้สุทธิ | 94,442 | 27,810 | 184,733 | 57,517 | 86,352 | 450,854 |
| รายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ | 9,987 | 20,123 | 26,963 | 2,801 | 28,769 | 88,643 |
| รวมรายได้จากการรับประกันภัย | 104,429 | 47,933 | 211,696 | 60,318 | 115,121 | 539,497 |
| ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย | | | | | | |
| ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการ | | | | | | |
| ค่าสินไหมทดแทน (ดูหมายเหตุข้อ 4) | 10,144 | 16,030 | 111,552 | 41,755 | 4,469 | 183,950 |
| ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ | 32,482 | 12,603 | 32,293 | 15,184 | 21,738 | 114,300 |
| ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น | 13,059 | 7,925 | 32,803 | 17,828 | 20,863 | 92,478 |
| รวมค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย | 55,685 | 36,558 | 176,648 | 74,767 | 47,070 | 390,728 |

หน่วย : พันบาท

| | งบการเงินรวม | | | | | |
|---|---|--------------------------|-------------|---------------------------|------------------------|-----------|
| | สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2558 | | | | | |
| | ประกันอัคคีภัย | ประกันภัยทางทะเลและขนส่ง | ประกันภัยรถ | ประกันอุบัติเหตุส่วนบุคคล | ประกันภัยเบ็ดเตล็ดอื่น | รวม |
| รายได้จากการรับประกันภัย | | | | | | |
| เบี้ยประกันภัยรับ | 468,186 | 276,612 | 743,889 | 295,314 | 596,160 | 2,380,161 |
| หัก เบี้ยประกันภัยต่อ | 142,559 | 193,277 | 264,231 | 32,285 | 307,741 | 940,093 |
| เบี้ยประกันภัยรับสุทธิ | 325,627 | 83,335 | 479,658 | 263,029 | 288,419 | 1,440,068 |
| หัก เงินสำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้ | 3,903 | 553 | 22,971 | 5,866 | 818 | 34,111 |
| เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้สุทธิ | 321,724 | 82,782 | 456,687 | 257,163 | 287,601 | 1,405,957 |
| รายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ | 37,112 | 52,411 | 91,106 | 7,869 | 73,078 | 261,576 |
| รวมรายได้จากการรับประกันภัย | 358,836 | 135,193 | 547,793 | 265,032 | 360,679 | 1,667,533 |
| ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย | | | | | | |
| ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการ | | | | | | |
| ค่าสินไหมทดแทน (ดูหมายเหตุข้อ 4) | 95,072 | 33,660 | 291,843 | 144,408 | 103,159 | 668,142 |
| ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ | 103,674 | 33,649 | 93,983 | 52,289 | 66,574 | 350,169 |
| ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น | 55,844 | 23,424 | 110,261 | 54,812 | 55,439 | 299,780 |
| รวมค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย | 254,590 | 90,733 | 496,087 | 251,509 | 225,172 | 1,318,091 |

หน่วย : พันบาท

| | งบการเงินรวม | | | | | รวม |
|---|---|--------------------------|-------------|---------------------------|------------------------|-----------|
| | สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2557 | | | | | |
| | ประกันอัคคีภัย | ประกันภัยทางทะเลและขนส่ง | ประกันภัยรล | ประกันอุบัติเหตุส่วนบุคคล | ประกันภัยเบ็ดเตล็ดอื่น | |
| รายได้จากการรับประกันภัย | | | | | | |
| เบี้ยประกันภัยรับ | 452,761 | 290,498 | 696,327 | 258,905 | 600,293 | 2,298,784 |
| หัก เบี้ยประกันภัยค่อ | 135,584 | 203,525 | 232,968 | 44,879 | 333,339 | 950,295 |
| เบี้ยประกันภัยรับสุทธิ | 317,177 | 86,973 | 463,359 | 214,026 | 266,954 | 1,348,489 |
| (บวก) หัก เงินสำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้ | 45,762 | 2,838 | (154,893) | 45,108 | 13,402 | (47,783) |
| เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้สุทธิ | 271,415 | 84,135 | 618,252 | 168,918 | 253,552 | 1,396,272 |
| รายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ | 37,582 | 59,355 | 80,270 | 9,071 | 72,321 | 258,599 |
| รวมรายได้จากการรับประกันภัย | 308,997 | 143,490 | 698,522 | 177,989 | 325,873 | 1,654,871 |
| ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย | | | | | | |
| ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการ | | | | | | |
| ค่าสินไหมทดแทน (ดูหมายเหตุข้อ 4) | 39,355 | 29,578 | 415,550 | 115,007 | (86,213) | 513,277 |
| ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ | 99,011 | 34,969 | 93,659 | 44,071 | 62,192 | 333,902 |
| ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น | 34,582 | 23,100 | 95,189 | 54,083 | 65,813 | 272,767 |
| รวมค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย | 172,948 | 87,647 | 604,398 | 213,161 | 41,792 | 1,119,946 |

23. ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน

ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานสำหรับงวดสามเดือนและงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2558 และ 2557 ประกอบด้วย

หน่วย : พันบาท

| | งบการเงินรวม | | | |
|---|---|--------|--|---------|
| | สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน | | สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน | |
| | 2558 | 2557 | 2558 | 2557 |
| ค่าใช้จ่ายพนักงานที่ไม่ใช่ค่าใช้จ่ายการรับประกันภัยและการจัดการค่าสินไหมทดแทน | 38,086 | 50,256 | 113,391 | 119,111 |
| ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์ที่ไม่ใช่ | | | | |
| ค่าใช้จ่ายการรับประกันภัย | 28,596 | 27,709 | 86,934 | 82,023 |
| ค่าภาษีอากร | 149 | 78 | 1,460 | 1,313 |
| หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ (โอนกลับ) | - | 4 | (5,935) | 4 |
| ค่าตอบแทนกรรมการ | 3,785 | 3,778 | 19,908 | 13,286 |
| ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น | 15,249 | 14,318 | 45,620 | 51,364 |
| รวมค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน | 85,865 | 96,143 | 261,378 | 267,101 |

หน่วย : พันบาท

| | งบการเงินเฉพาะกิจการ | | | |
|---|--------------------------|--------|---------------------------|--------|
| | สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุด | | สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุด | |
| | วันที่ 30 กันยายน | | วันที่ 30 กันยายน | |
| | 2558 | 2557 | 2558 | 2557 |
| ค่าใช้จ่ายพนักงานที่ไม่ใช่ค่าใช้จ่ายการรับประกันภัย | | | | |
| และการจัดการค่าสินไหมทดแทน | 13,367 | 23,603 | 40,393 | 53,343 |
| ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์ที่ไม่ใช่ | | | | |
| ค่าใช้จ่ายการรับประกันภัย | 2,919 | 3,466 | 9,299 | 10,319 |
| ค่าภาษีอากร | 1 | 12 | 79 | 147 |
| ค่าตอบแทนกรรมการ | 2,791 | 2,791 | 14,935 | 8,337 |
| ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น | 2,492 | 2,610 | 8,495 | 9,691 |
| รวมค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน | 21,570 | 32,482 | 73,201 | 81,837 |

24. ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้

ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้สำหรับงวดสามเดือนและงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2558 และ 2557 ประกอบด้วย

หน่วย : พันบาท

| | งบการเงินรวม | | | |
|--|--------------------------|---------|---------------------------|---------|
| | สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุด | | สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุด | |
| | วันที่ 30 กันยายน | | วันที่ 30 กันยายน | |
| | 2558 | 2557 | 2558 | 2557 |
| ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้นิติบุคคลตามแบบแสดงรายการ | 6,084 | 268,609 | 42,365 | 270,896 |
| รายการปรับปรุงภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีที่เกี่ยวข้องกับ | | | | |
| ผลต่างชั่วคราวที่เกิดขึ้นและที่กลับรายการ | 9,817 | 27,349 | (1,383) | 91,256 |
| ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ตามงบกำไรขาดทุนและ | | | | |
| กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น | 15,901 | 295,958 | 40,982 | 362,152 |

หน่วย : พันบาท

| | งบการเงินเฉพาะกิจการ | | | |
|---|--------------------------|---------|---------------------------|---------|
| | สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุด | | สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุด | |
| | วันที่ 30 กันยายน | | วันที่ 30 กันยายน | |
| | 2558 | 2557 | 2558 | 2557 |
| ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้นิติบุคคลตามแบบแสดงรายการ | 5,269 | 268,609 | 8,075 | 270,896 |
| รายการปรับปรุงภาษีเงินได้รายการตัดบัญชีที่เกี่ยวข้องกับ | | | | |
| ผลต่างชั่วคราวที่เกิดขึ้นและที่กลับรายการ | (414) | (1,353) | (1,237) | (1,792) |
| ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ตามงบกำไรขาดทุนและ | | | | |
| กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น | 4,855 | 267,256 | 6,838 | 269,104 |

รายการกระทบยอดระหว่างค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้และกำไรทางบัญชี สำหรับงวดสามเดือนและงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2558 และ 2557 มีดังนี้

หน่วย : พันบาท

| | งบการเงินรวม | | | |
|---|--------------------------|-----------|---------------------------|-----------|
| | สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุด | | สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุด | |
| | วันที่ 30 กันยายน | | วันที่ 30 กันยายน | |
| | 2558 | 2557 | 2558 | 2557 |
| กำไรทางบัญชีก่อนภาษี | 207,461 | 1,514,591 | 641,053 | 2,011,631 |
| ภาษีเงินได้ในอัตราร้อยละ 20 | 41,492 | 302,919 | 128,211 | 402,326 |
| ผลกระทบทางภาษีของรายการที่มีได้เป็นรายได้ | | | | |
| และค่าใช้จ่ายทางภาษี | (25,591) | (6,961) | (87,229) | (40,174) |
| ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ตามงบกำไรขาดทุนและ | | | | |
| กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น | 15,901 | 295,958 | 40,982 | 362,152 |

หน่วย : พันบาท

| | งบการเงินเฉพาะกิจการ | | | |
|---|--------------------------|-----------|---------------------------|-----------|
| | สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุด | | สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุด | |
| | วันที่ 30 กันยายน | | วันที่ 30 กันยายน | |
| | 2558 | 2557 | 2558 | 2557 |
| กำไรทางบัญชีก่อนภาษี | 39,250 | 1,370,253 | 82,096 | 1,388,686 |
| ภาษีเงินได้ในอัตราร้อยละ 20 | 7,850 | 274,051 | 16,419 | 277,737 |
| ผลกระทบทางภาษีของรายการที่มีได้เป็นรายได้ | | | | |
| และค่าใช้จ่ายทางภาษี | (2,995) | (6,795) | (9,581) | (8,633) |
| ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ตามงบกำไรขาดทุนและ | | | | |
| กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น | 4,855 | 267,256 | 6,838 | 269,104 |

25. กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน

กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานสำหรับงวดสามเดือนและงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2558 และ 2557 แสดงดังนี้

| | งบการเงินรวม | | | |
|--|---|-------------|--|-------------|
| | สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน | | สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน | |
| | 2558 | 2557 | 2558 | 2557 |
| กำไรสุทธิ (พันบาท) | 191,560 | 1,218,633 | 600,071 | 1,649,479 |
| จำนวนหุ้นสามัญที่ออกจำหน่ายแล้ว (หุ้น) | 250,000,000 | 250,000,000 | 250,000,000 | 250,000,000 |
| กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาท) | 0.77 | 4.87 | 2.40 | 6.60 |

| | งบการเงินเฉพาะกิจการ | | | |
|--|---|-------------|--|-------------|
| | สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน | | สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน | |
| | 2558 | 2557 | 2558 | 2557 |
| กำไรสุทธิ (พันบาท) | 34,395 | 1,102,997 | 75,258 | 1,119,582 |
| จำนวนหุ้นสามัญที่ออกจำหน่ายแล้ว (หุ้น) | 250,000,000 | 250,000,000 | 250,000,000 | 250,000,000 |
| กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาท) | 0.14 | 4.41 | 0.30 | 4.48 |

26. รายการกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการได้รวมรายการที่เกิดขึ้นกับบริษัทย่อยและบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน ซึ่งเกี่ยวข้องกัน โดยการถือหุ้นหรือการมีผู้ถือหุ้นหรือกรรมการบางส่วนร่วมกัน งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการนี้แสดงถึงผลของรายการเหล่านี้ตามมูลฐานที่พิจารณาร่วมกันระหว่างบริษัทกับบริษัทย่อยและบริษัทที่เกี่ยวข้องกันดังต่อไปนี้

ลักษณะความสัมพันธ์ระหว่างบริษัทกับกิจการที่เกี่ยวข้องกันมีดังนี้

| รายชื่อกิจการที่เกี่ยวข้องกัน | ลักษณะความสัมพันธ์ | ประเภทธุรกิจ |
|--|------------------------------------|----------------------------|
| บริษัท ศรีอยุธยา เจนเนอรัล ประกันภัย จำกัด (มหาชน) | ผู้ถือหุ้นและกรรมการบางส่วนร่วมกัน | ประกันภัย |
| ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) | ผู้ถือหุ้นและกรรมการบางส่วนร่วมกัน | ธนาคาร |
| บริษัท หลักทรัพย์ กรุงศรี จำกัด (มหาชน) | ผู้ถือหุ้นและกรรมการบางส่วนร่วมกัน | ธุรกิจหลักทรัพย์ |
| บริษัท หลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงศรี จำกัด | ผู้ถือหุ้นบางส่วนร่วมกัน | จัดการกองทุน |
| บริษัท อยุธยา ดีเวลลอปเม้นท์ ลีสซิ่ง จำกัด | ผู้ถือหุ้นบางส่วนร่วมกัน | สินเชื่อเช่าซื้อและลีสซิ่ง |
| บริษัท ปูนซีเมนต์นครหลวง จำกัด (มหาชน) | ผู้ถือหุ้นและกรรมการบางส่วนร่วมกัน | วัสดุก่อสร้าง |
| บริษัท กรุงเทพโทรทัศน์และวิทยุ จำกัด | ผู้ถือหุ้นและกรรมการบางส่วนร่วมกัน | ธุรกิจทางโทรทัศน์ |
| บริษัท ทูมมหาโชค จำกัด | ผู้ถือหุ้นบางส่วนร่วมกัน | รับจ้างโฆษณา |
| บริษัท ซุปเปอร์ แอสเซทส์ จำกัด | ผู้ถือหุ้นบางส่วนร่วมกัน | ลงทุนในหลักทรัพย์ |

| รายชื่อกิจการที่เกี่ยวข้องกัน (ต่อ) | ลักษณะความสัมพันธ์ (ต่อ) | ประเภทธุรกิจ (ต่อ) |
|--|------------------------------------|--|
| บริษัท บีบีทีวี เอ็คควิตี้ จำกัด | ผู้ถือหุ้นบางส่วนร่วมกัน | ให้เช่าพื้นที่สำนักงาน |
| บริษัท ซีเคเอส โฮลดิ้ง จำกัด | ผู้ถือหุ้นบางส่วนร่วมกัน | ลงทุนในหลักทรัพย์ |
| บริษัท ชัน ไรส์อิกวิตี้ จำกัด | ผู้ถือหุ้นบางส่วนร่วมกัน | ให้คำปรึกษาด้านธุรกิจ |
| บริษัท อลิอันซ์ อยูธยา ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) | ผู้ถือหุ้นและกรรมการบางส่วนร่วมกัน | ประกันชีวิต |
| บริษัท แกรนด์ คาแนล แลนด์ จำกัด (มหาชน) | ผู้ถือหุ้นบางส่วนร่วมกัน | รับจ้างโฆษณา |
| บริษัท บริหารสินทรัพย์กรุงศรีอยุธยา จำกัด | ผู้ถือหุ้นบางส่วนร่วมกัน | บริหารสินทรัพย์ |
| บริษัท สยามเรียลตี้ แอนด์ เซอร์วิส จำกัด | ผู้ถือหุ้นบางส่วนร่วมกัน | บริการ |
| บริษัท อยูธยา แคปปิตอล ออโต้ ลีส จำกัด (มหาชน) | ผู้ถือหุ้นบางส่วนร่วมกัน | สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์และรถจักรยานยนต์ |
| บริษัท บัตรกรุงศรีอยุธยา จำกัด | ผู้ถือหุ้นบางส่วนร่วมกัน | บริการ |
| บริษัท อีสเทอร์นสตาร์ เรียว เอสเตท จำกัด (มหาชน) | ผู้ถือหุ้นและกรรมการบางส่วนร่วมกัน | อสังหาริมทรัพย์ |

26.1 เงินลงทุน

| ชื่อบริษัท | หน่วย : พันบาท | |
|--|----------------------|------------------|
| | งบการเงินรวมและ | |
| | งบการเงินเฉพาะกิจการ | |
| | ณ วันที่ | ณ วันที่ |
| | 30 กันยายน | 31 ธันวาคม |
| | 2558 | 2557 |
| เงินลงทุน - หุ้นสามัญ | | |
| บริษัท ปูนซีเมนต์นครหลวง จำกัด (มหาชน) | 2,373 | 3,038 |
| | <u>2,373</u> | <u>3,038</u> |
| เงินลงทุน - หน่วยลงทุน | | |
| หน่วยลงทุนที่บริหารโดย | | |
| บริษัท หลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงศรี จำกัด | | |
| - กองทุนเปิดกรุงศรีตราสารเพิ่มทรัพย์ | 70,675 | 1,416,199 |
| - กองทุนเปิดกรุงศรีตราสารเงิน | 596,653 | 31 |
| - กองทุนเปิดกรุงศรีตราสารเงินพลัส | - | 2,250 |
| - กองทุนเปิดกรุงศรีอิกวิตี้ปันผล | 24,724 | 27,203 |
| - กองทุนเปิดกรุงศรีหุ้นปันผล | 148,019 | 175,680 |
| - กองทุนเปิดกรุงศรีหุ้นไดนามิกปันผล | 10,225 | 10,963 |
| - กองทุนเปิดกรุงศรีเฟล็กซิเบิ้ลปันผล | 70,127 | 87,267 |
| - กองทุนเปิดกรุงศรีไฟแนนเชียล โฟกัสปันผล | 6,125 | 7,213 |
| - กองทุนเปิดกรุงศรี โกลบอล ไฮเพอร์เอท | 20,472 | 19,663 |
| - กองทุนเปิดกรุงศรียุโรปอิกวิตี้ | 15,901 | 43,693 |
| - กองทุนเปิดกรุงศรี โกลบอลสมอล-มิดแคปอิกวิตี้ปันผล | 9,974 | 9,295 |
| - กองทุนเปิดกรุงศรี โกลบอลเฮลธ์แคร์อิกวิตี้ปันผล | 44,103 | 50,511 |
| | <u>1,016,998</u> | <u>1,849,968</u> |

หน่วย : พันบาท

| | งบการเงินรวมและ | | | |
|--|--------------------------|------------------|---------------------------|------------------|
| | งบการเงินเฉพาะกิจการ | | | |
| | สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุด | | สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุด | |
| | วันที่ 30 กันยายน | | วันที่ 30 กันยายน | |
| | 2558 | 2557 | 2558 | 2557 |
| กำไรจากการขายเงินลงทุนทั่วไป - หุ้นสามัญ | | | | |
| บริษัท ทูมมาโซค จำกัด ⁽¹⁾ | - | 271,509 | - | 271,509 |
| บริษัท ทูมมหาลาจ จำกัด ⁽¹⁾ | - | 1,076,501 | - | 1,076,501 |
| บริษัท ศรีอยุธยาเจนเนอรัล ประกันภัย จำกัด (มหาชน) ⁽²⁾ | 19,329 | - | 19,329 | - |
| | <u>19,329</u> | <u>1,348,010</u> | <u>19,329</u> | <u>1,348,010</u> |

(1) เมื่อวันที่ 3 กรกฎาคม 2557 บริษัทได้ทำสัญญาซื้อขายเงินลงทุนในหุ้นสามัญของบริษัท ชันไรส์อีวิตตี้ จำกัด ทั้งจำนวน โดยบริษัทได้รับชำระเงินจากการขายเงินลงทุนดังกล่าวแล้วเมื่อวันที่ 8 กรกฎาคม 2557

(2) เมื่อวันที่ 23 กันยายน 2558 บริษัทได้ทำสัญญาซื้อขายเงินลงทุนในหุ้นสามัญของบริษัท กลางคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ จำกัด ทั้งจำนวน โดยบริษัทได้รับชำระเงินจากการขายเงินลงทุนดังกล่าวแล้วในวันเดียวกัน

หน่วย : พันบาท

| ชื่อบริษัท | งบการเงินรวมและ | | | |
|---|--------------------------|---------------|---------------------------|---------------|
| | งบการเงินเฉพาะกิจการ | | | |
| | สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุด | | สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุด | |
| | วันที่ 30 กันยายน | | วันที่ 30 กันยายน | |
| | 2558 | 2557 | 2558 | 2557 |
| เงินปันผล - หุ้นสามัญ | | | | |
| บริษัท ปูนซีเมนต์นครหลวง จำกัด (มหาชน) | 56 | 56 | 105 | 140 |
| | <u>56</u> | <u>56</u> | <u>105</u> | <u>140</u> |
| เงินปันผล - หน่วยลงทุน | | | | |
| หน่วยลงทุนที่บริหารโดย | | | | |
| บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงศรี จำกัด | | | | |
| - กองทุนเปิดกรุงศรีหุ้นปันผล | 4,103 | 3,338 | 12,308 | 5,499 |
| - กองทุนเปิดกรุงศรีอีวิตตี้ปันผล | 215 | 614 | 215 | 615 |
| - กองทุนเปิดกรุงศรีหุ้นไดนามิกปันผล | - | 720 | - | 720 |
| - กองทุนเปิดกรุงศรีไฟแนนเชียลโฟกัสปันผล | - | 343 | - | 344 |
| - กองทุนเปิดกรุงศรีเฟล็กซิเบิ้ลปันผล | - | 14,001 | 10,881 | 18,002 |
| - กองทุนเปิดกรุงศรีโกลบอลสมอล-มิดแคปอีวิตตี้ปันผล | 394 | - | 581 | - |
| - กองทุนเปิดกรุงศรีโกลบอลเฮลท์แคร์อีวิตตี้ปันผล | 4,619 | - | 9,699 | - |
| | <u>9,331</u> | <u>19,016</u> | <u>33,684</u> | <u>25,180</u> |

26.2 ยอดคงเหลือและรายการค้ากับบริษัทที่เกี่ยวข้องกันที่มีสาระสำคัญมีดังนี้

| | หน่วย : พันบาท | | | |
|--|--------------------------------|--------------------------------|--------------------------------|--------------------------------|
| | งบการเงินรวม | | งบการเงินเฉพาะกิจการ | |
| | ณ วันที่ 30 กันยายน 2558 | ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 | ณ วันที่ 30 กันยายน 2558 | ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 |
| เงินฝากธนาคาร | | | | |
| ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) | 759,542 | 779,487 | 88,297 | 72,734 |
| เบี้ยประกันภัยค้ำรับ | | | | |
| ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) | 1,719 | 446 | - | - |
| บริษัท หลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงศรี จำกัด | 29 | - | - | - |
| บริษัท ออยุธยา ดีเวลลอปเม้นท์ ลีสซิ่ง จำกัด | 6 | (7) | - | - |
| บริษัท ปูนซีเมนต์นครหลวง จำกัด (มหาชน) | 1,260 | 227 | - | - |
| บริษัท กรุงเทพโทรทัศน์และวิทยุ จำกัด | 144 | 383 | - | - |
| บริษัท ซีเคเอส โฮลดิ้ง จำกัด | - | 90 | - | - |
| บริษัท อลิอันซ์ อยุธยา ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) | - | 37 | - | - |
| บริษัท บีบีทีวี เอ็ดคิตี จำกัด | - | 26 | - | - |
| บริษัท แกรนด์ คาแนล แลนด์ จำกัด (มหาชน) | - | 312 | - | - |
| บริษัท สยามเรียลตี้ แอนด์ เซอร์วิส จำกัด | 651 | 70 | - | - |
| บริษัท ออยุธยา แคปปิตอล ออโต้ ลีส จำกัด (มหาชน) | 128 | - | - | - |
| บริษัท บัตรกรุงศรีอยุธยา จำกัด | 823 | 233 | - | - |
| บริษัท อีสเทอร์นสตาร์ เริล เอสเตท จำกัด (มหาชน) | 713 | 40 | - | - |
| | <u>5,473</u> | <u>1,857</u> | <u>-</u> | <u>-</u> |
| เงินลงทุนในบริษัทร่วม (ดูหมายเหตุข้อ 10) | | | | |
| บริษัท อลิอันซ์ อยุธยา ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) | 3,153,165 | 2,717,156 | 1,487,264 | 1,487,264 |
| เงินลงทุนในบริษัทย่อย (ดูหมายเหตุข้อ 10) | | | | |
| บริษัท ศรีอยุธยา เจนเนอรัล ประกันภัย จำกัด (มหาชน) | - | - | 1,823,579 | 1,823,579 |
| ดอกเบี้ยค้ำรับ | | | | |
| ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) | 1,557 | 2,070 | 203 | 394 |
| ลูกหนี้จากการขายหลักทรัพย์ (ดูหมายเหตุข้อ 13) | | | | |
| บริษัท หลักทรัพย์ กรุงศรี จำกัด (มหาชน) | - | 1,570 | - | 1,570 |
| บริษัท หลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงศรี จำกัด | 32,059 | - | 32,059 | - |
| | <u>32,059</u> | <u>1,570</u> | <u>32,059</u> | <u>1,570</u> |

หน่วย : พันบาท

| | งบการเงินรวม | | งบการเงินเฉพาะกิจการ | |
|--|--------------|------------|----------------------|------------|
| | ณ วันที่ | ณ วันที่ | ณ วันที่ | ณ วันที่ |
| | 30 กันยายน | 31 ธันวาคม | 30 กันยายน | 31 ธันวาคม |
| | 2558 | 2557 | 2558 | 2557 |
| รายได้ค้างรับ | | | | |
| บริษัท ศรีอยุธยา เชนเนอรัล ประกันภัย จำกัด (มหาชน) | - | - | 12,498 | 13,848 |
| เงินมัดจำค่าเช่าและอุปกรณ์ | | | | |
| บริษัท บีบีทีวี เอ็ดดูเคชั่น จำกัด | 5,574 | 5,819 | 1,303 | 1,303 |
| ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) | 6 | 6 | 6 | 6 |
| | 5,580 | 5,825 | 1,309 | 1,309 |
| เบี้ยประกันภัยรับล่วงหน้า | | | | |
| ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) | 11,915 | 13,404 | - | - |
| ค่าธรรมเนียมการจัดการกองทุนค้างจ่าย | | | | |
| บริษัท หลักทรัพย์ กรุงศรี จำกัด (มหาชน) | 50 | 57 | 50 | 57 |
| ค่าธรรมเนียมผู้รับฝากทรัพย์สินค้างจ่าย | | | | |
| ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) | 17 | 13 | 1 | 2 |
| ค่าจ้างและบำเหน็จค้างจ่าย | | | | |
| ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) | 15,597 | 12,957 | - | - |
| ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่นค้างจ่าย | | | | |
| ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) | 11,408 | 10,085 | - | - |

หน่วย : พันบาท

| | งบการเงินรวม | | | |
|---|--------------------------|-------------------|---------------------------|-------------------|
| | สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุด | | สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุด | |
| | วันที่ 30 กันยายน | วันที่ 30 กันยายน | วันที่ 30 กันยายน | วันที่ 30 กันยายน |
| | 2558 | 2557 | 2558 | 2557 |
| เบี้ยประกันภัยรับ | | | | |
| ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) | 2,612 | 2,440 | 18,398 | 23,022 |
| บริษัท หลักทรัพย์ กรุงศรี จำกัด (มหาชน) | (2) | - | 3 | 5 |
| บริษัท หลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงศรี จำกัด | 40 | 42 | 1,303 | 1,305 |
| บริษัท อยุธยา ดีเวลลอปเม้นท์ ลีสซิ่ง จำกัด | 5 | 182 | 93 | 2,926 |

หน่วย : พันบาท

| | งบการเงินรวม | | | |
|---|--------------------------|--------|---------------------------|---------|
| | สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุด | | สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุด | |
| | วันที่ 30 กันยายน | | วันที่ 30 กันยายน | |
| | 2558 | 2557 | 2558 | 2557 |
| เบี้ยประกันภัยรับ (ต่อ) | | | | |
| บริษัท ปูนซีเมนต์นครหลวง จำกัด (มหาชน) | 67,624 | 76,776 | 69,740 | 80,138 |
| บริษัท กรุงเทพโทรทัศน์และวิทยุ จำกัด | 2,870 | 2,974 | 9,688 | 8,853 |
| บริษัท ทูมมหาโชค จำกัด | - | - | 86 | 22 |
| บริษัท ซุปเปอร์ แอสเซทส์ จำกัด | - | - | 61 | 61 |
| บริษัท บีบีทีวี เอ็คควิตี้ จำกัด | 24 | 21 | 48 | 78 |
| บริษัท อลิอันซ์ ออยุธยา ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) | 1 | - | 501 | 608 |
| บริษัท บริหารสินทรัพย์กรุงศรีอยุธยา จำกัด | - | - | 452 | 755 |
| บริษัท สยามเรียลตี้ แอนด์ เซอร์วิส จำกัด | 724 | 771 | 1,447 | 1,049 |
| บริษัท ออยุธยา แคปปิตอล ออโต้ลิส จำกัด (มหาชน) | (84) | 32 | 148 | 32 |
| บริษัท บัครกรุงศรีอยุธยา จำกัด | 766 | - | 766 | 156 |
| บริษัท อีสเทอร์นสตาร์ เรียล เอสเตท จำกัด | 745 | - | 851 | - |
| | 75,325 | 83,238 | 103,585 | 119,010 |

บริษัทย่อยใช้เงิน โยบายราคาและเงื่อนไขการคิดค่าเบี้ยประกันภัยรับและเบี้ยประกันภัยต่อเช่นเดียวกันกับที่คิดกับลูกค้าทั่วไปและบริษัทประกันภัยอื่น

หน่วย : พันบาท

| | งบการเงินรวม | | | |
|-----------------------------------|--------------------------|--------|---------------------------|---------|
| | สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุด | | สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุด | |
| | วันที่ 30 กันยายน | | วันที่ 30 กันยายน | |
| | 2558 | 2557 | 2558 | 2557 |
| ค่าจ้างและบำเหน็จ | | | | |
| ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) | 46,044 | 42,181 | 128,194 | 128,900 |
| ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น | | | | |
| ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) | 28,364 | 22,748 | 75,283 | 58,874 |

บริษัทย่อยจ่ายค่าจ้างและบำเหน็จ และค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น ตามเงื่อนไขและอัตราที่ตกลงในสัญญาวิสาหกิจธนาคารและประกันภัยระหว่างบริษัทย่อยกับธนาคารที่เกี่ยวข้องกันดังกล่าว ทั้งนี้ อัตราค่าบำเหน็จเป็นไปตามข้อกำหนดของสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย และเป็นอัตราที่บริษัทย่อยให้กับบริษัทนายหน้าประกันวินาศภัยทั่วไป

หน่วย : พันบาท

| | งบการเงินรวม | | | |
|-----------------------------------|--------------------------|-------|---------------------------|-------|
| | สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุด | | สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุด | |
| | วันที่ 30 กันยายน | | วันที่ 30 กันยายน | |
| | 2558 | 2557 | 2558 | 2557 |
| ดอกเบี๋ยรับ | | | | |
| ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) | 979 | 1,386 | 3,696 | 6,441 |

หน่วย : พันบาท

| | งบการเงินเฉพาะกิจการ | | | |
|--|--------------------------|-------|---------------------------|--------|
| | สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุด | | สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุด | |
| | วันที่ 30 กันยายน | | วันที่ 30 กันยายน | |
| | 2558 | 2557 | 2558 | 2557 |
| ดอกเบี๋ยรับ | | | | |
| ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) | 118 | 196 | 614 | 1,433 |
| รายได้ค่าบริการ | | | | |
| บริษัท ศรีอยุธยาเงินเนอรัล ประกันภัย จำกัด (มหาชน) | 9,348 | 7,928 | 28,275 | 17,962 |

บริษัทและบริษัทย่อยได้รับอัตราดอกเบี้ยเท่ากับอัตราดอกเบี้ยที่ธนาคารคิดให้กับบริษัทประกันภัยทั่วไป

บริษัทได้ทำสัญญาให้บริการการจัดการกับบริษัทย่อย ในการให้บริการด้านการบริหารและการจัดการด้านบัญชี ซึ่งอัตราค่าบริการเป็นอัตราที่ตกลงกัน ซึ่งอ้างอิงจากประมาณการเวลาและต้นทุนที่บริษัทใช้ไปสำหรับการให้บริการแก่บริษัทย่อย

หน่วย : พันบาท

| | งบการเงินรวม | | | |
|---|--------------------------|------|---------------------------|-------|
| | สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุด | | สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุด | |
| | วันที่ 30 กันยายน | | วันที่ 30 กันยายน | |
| | 2558 | 2557 | 2558 | 2557 |
| ค่านายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ | | | | |
| บริษัท หลักทรัพย์ กรุงศรี จำกัด (มหาชน) | 83 | 251 | 467 | 639 |
| ค่าธรรมเนียมการจัดการกองทุน | | | | |
| บริษัท หลักทรัพย์ กรุงศรี จำกัด (มหาชน) | 155 | 175 | 480 | 486 |
| บริษัท หลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงศรี จำกัด | - | 690 | - | 740 |
| | 155 | 865 | 480 | 1,226 |
| ค่าธรรมเนียมผู้รับฝากทรัพย์สิน | | | | |
| ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) | 53 | 53 | 142 | 149 |

หน่วย : พันบาท

| | งบการเงินเฉพาะกิจการ | | | |
|---|--------------------------|------|---------------------------|-------|
| | สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุด | | สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุด | |
| | วันที่ 30 กันยายน | | วันที่ 30 กันยายน | |
| | 2558 | 2557 | 2558 | 2557 |
| ค่านายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ | | | | |
| บริษัท หลักทรัพย์ กรุงศรี จำกัด (มหาชน) | 83 | 251 | 467 | 639 |
| ค่าธรรมเนียมการจัดการกองทุน | | | | |
| บริษัท หลักทรัพย์ กรุงศรี จำกัด (มหาชน) | 155 | 175 | 480 | 486 |
| บริษัท หลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงศรี จำกัด | - | 690 | - | 740 |
| | 155 | 865 | 480 | 1,226 |
| ค่าธรรมเนียมผู้รับฝากทรัพย์สิน | | | | |
| ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) | 4 | 6 | 14 | 15 |

บริษัทและบริษัทย่อยจ่ายค่านายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ ค่าธรรมเนียมการจัดการกองทุน และค่าธรรมเนียมผู้รับฝากทรัพย์สิน ซึ่งเป็นราคาและเงื่อนไขเดียวกันกับที่บริษัทที่เกี่ยวข้องกันดังกล่าวคิดกับบริษัททั่วไป

หน่วย : พันบาท

| | งบการเงินรวม | | | |
|----------------------------------|--------------------------|-------|---------------------------|--------|
| | สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุด | | สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุด | |
| | วันที่ 30 กันยายน | | วันที่ 30 กันยายน | |
| | 2558 | 2557 | 2558 | 2557 |
| ค่าเช่าและค่าบริการ | | | | |
| บริษัท บีบีทีวี เอ็คควิตี้ จำกัด | 5,762 | 5,620 | 17,286 | 15,819 |

หน่วย : พันบาท

| | งบการเงินเฉพาะกิจการ | | | |
|--|--------------------------|-------|---------------------------|-------|
| | สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุด | | สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุด | |
| | วันที่ 30 กันยายน | | วันที่ 30 กันยายน | |
| | 2558 | 2557 | 2558 | 2557 |
| ค่าเช่าและค่าบริการ | | | | |
| บริษัท บีบีทีวี เอ็คควิตี้ จำกัด | 1,325 | 1,277 | 3,975 | 3,636 |
| ค่าบริการจัดการ | | | | |
| บริษัท ศรีอยุธยา เจนเนอรัล ประกันภัย จำกัด (มหาชน) | 120 | - | 360 | - |

บริษัทและบริษัทย่อยได้ทำสัญญาเช่าพื้นที่สำนักงาน เครื่องอุปกรณ์อาคารและการให้บริการภายในอาคาร กับบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน โดยมีระยะเวลาการเช่า 3 ปี ซึ่งราคาและเงื่อนไขของค่าเช่าเป็นเช่นเดียวกันกับ บริษัทที่เกี่ยวข้องกันดังกล่าวคิดกับบริษัททั่วไป

บริษัทได้ทำสัญญาบริการการจัดการกับบริษัทย่อย ในการรับบริการเกี่ยวกับด้านบุคลากร ตรวจสอบภายในและ สารสนเทศ ซึ่งอัตราค่าบริการเป็นอัตราที่ตกลงกัน ซึ่งอ้างอิงจากประมาณการเวลาและต้นทุนที่บริษัทย่อย ใช้ไปสำหรับการให้บริการแก่บริษัท

27. ค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหารสำคัญ

ในระหว่างงวดสามเดือนและงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2558 และ 2557 บริษัทและบริษัทย่อยมี ค่าใช้จ่ายสำหรับเงินเดือน โบนัสค่าเบี้ยประชุมและผลประโยชน์อื่นๆ ของกรรมการและผู้บริหารสำคัญ ดังต่อไปนี้

หน่วย : พันบาท

| | งบการเงินรวม | | | |
|-----------------------------------|--------------------------|-------------------|---------------------------|-------------------|
| | สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุด | | สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุด | |
| | วันที่ 30 กันยายน | วันที่ 30 กันยายน | วันที่ 30 กันยายน | วันที่ 30 กันยายน |
| | 2558 | 2557 | 2558 | 2557 |
| ค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหารสำคัญ | | | | |
| ผลประโยชน์ระยะสั้น | 19,012 | 24,808 | 53,504 | 58,689 |
| ผลประโยชน์หลังออกจากงาน | 1,538 | 6,586 | 4,605 | 8,296 |
| ค่าตอบแทนกรรมการ | 598 | 507 | 3,014 | 2,701 |
| | 21,148 | 31,901 | 61,123 | 69,686 |

หน่วย : พันบาท

| | งบการเงินเฉพาะกิจการ | | | |
|-----------------------------------|--------------------------|-------------------|---------------------------|-------------------|
| | สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุด | | สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุด | |
| | วันที่ 30 กันยายน | วันที่ 30 กันยายน | วันที่ 30 กันยายน | วันที่ 30 กันยายน |
| | 2558 | 2557 | 2558 | 2557 |
| ค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหารสำคัญ | | | | |
| ผลประโยชน์ระยะสั้น | 11,158 | 14,977 | 31,401 | 37,287 |
| ผลประโยชน์หลังออกจากงาน | 1,219 | 6,670 | 3,647 | 6,970 |
| ค่าตอบแทนกรรมการ | 412 | 322 | 2,107 | 1,794 |
| | 12,789 | 21,969 | 37,155 | 46,051 |

ทั้งนี้ค่าตอบแทนกรรมการสำหรับปี 2558 และ 2557 ได้รับอนุมัติจากที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นของบริษัท เมื่อวันที่ 21 เมษายน 2558 และวันที่ 22 เมษายน 2557 ตามลำดับ

นอกจากนี้ค่าตอบแทนกรรมการของบริษัทย่อยสำหรับปี 2558 และ 2557 ได้รับอนุมัติจากที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นของบริษัทย่อยเมื่อวันที่ 9 เมษายน 2558 และวันที่ 21 มีนาคม 2557 ตามลำดับ

28. เงินปันผล

- 28.1 เมื่อวันที่ 22 เมษายน 2557 ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นของบริษัทมีมติอนุมัติจ่ายเงินปันผลในอัตราหุ้นละ 1.10 บาท จำนวน 250 ล้านหุ้น เป็นจำนวนเงิน 275 ล้านบาท ซึ่งเป็นการจัดสรรจากผลการดำเนินงานสำหรับงวดการบัญชีครึ่งปีหลังของปี 2556 และกำไรสะสมที่ยังไม่ได้จัดสรร โดยได้จ่ายให้แก่ผู้ถือหุ้นแล้ว เมื่อวันที่ 2 พฤษภาคม 2557
- 28.2 เมื่อวันที่ 7 สิงหาคม 2557 ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทมีมติให้จ่ายเงินปันผลระหว่างกาลสำหรับผลการดำเนินงานตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2557 ถึงวันที่ 30 มิถุนายน 2557 ในอัตราหุ้นละ 1.00 บาท จำนวน 250 ล้านหุ้น เป็นจำนวนเงิน 250 ล้านบาท ซึ่งจ่ายให้แก่ผู้ถือหุ้นแล้วเมื่อวันที่ 5 กันยายน 2557
- 28.3 เมื่อวันที่ 21 เมษายน 2558 ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นของบริษัทมีมติอนุมัติจ่ายเงินปันผลในอัตราหุ้นละ 1.50 บาท จำนวน 250 ล้านหุ้น เป็นจำนวนเงิน 375 ล้านบาท ซึ่งเป็นการจัดสรรจากผลการดำเนินงานสำหรับงวดการบัญชีครึ่งปีหลังของปี 2557 และกำไรสะสมที่ยังไม่ได้จัดสรร โดยได้จ่ายให้แก่ผู้ถือหุ้นแล้ว เมื่อวันที่ 6 พฤษภาคม 2558
- 28.4 เมื่อวันที่ 11 สิงหาคม 2558 ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทมีมติให้จ่ายเงินปันผลระหว่างกาลสำหรับผลการดำเนินงานตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2558 ถึงวันที่ 30 มิถุนายน 2558 ในอัตราหุ้นละ 1.00 บาท จำนวน 250 ล้านหุ้น เป็นจำนวนเงิน 250 ล้านบาท ซึ่งจ่ายให้แก่ผู้ถือหุ้นแล้วเมื่อวันที่ 7 กันยายน 2558

29. หลักทรัพย์ประกันวงไว้กับนายทะเบียน

ณ วันที่ 30 กันยายน 2558 และวันที่ 31 ธันวาคม 2557 เงินลงทุนในหลักทรัพย์บางส่วนของบริษัทและบริษัทย่อยได้ถูกนำไปวางไว้เป็นประกันกับนายทะเบียน (ดูหมายเหตุข้อ 8) เพื่อให้เป็นไปตามพระราชบัญญัติประกันวินาศภัย และตามประกาศของคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่อง อัตรา หลักเกณฑ์ และวิธีการวางเงินสำรองสำหรับเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ตกเป็นรายได้ของบริษัทประกันวินาศภัย พ.ศ. 2552 ตามลำดับ ดังนี้

หน่วย : พันบาท

| | งบการเงินรวม | | งบการเงินเฉพาะกิจการ | |
|---------------------------------------|--------------|------------|----------------------|------------|
| | ณ วันที่ | ณ วันที่ | ณ วันที่ | ณ วันที่ |
| | 30 กันยายน | 31 ธันวาคม | 30 กันยายน | 31 ธันวาคม |
| | 2558 | 2557 | 2558 | 2557 |
| หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ | 396,438 | 399,945 | 140,064 | 140,603 |
| เงินฝากธนาคาร | 28,000 | 28,000 | 14,000 | 14,000 |
| รวมหลักทรัพย์ประกันวงไว้กับนายทะเบียน | 424,438 | 427,945 | 154,064 | 154,603 |

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

30. สินทรัพย์หมุนหลัง

ณ วันที่ 30 กันยายน 2558 และวันที่ 31 ธันวาคม 2557 บริษัทย่อยได้นำเงินลงทุนในหลักทรัพย์บางส่วนไปฝากไว้กับธนาคารแห่งหนึ่ง (ดูหมายเหตุข้อ 8) เพื่อเป็นสินทรัพย์หมุนหลังสำหรับบริษัทย่อยตามประกาศของคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่อง การจัดสรรสินทรัพย์ไว้สำหรับหนี้สินและภาระผูกพันตามสัญญาประกันภัยและการฝากสินทรัพย์ไว้กับสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 โดยสินทรัพย์หมุนหลังดังกล่าวมีดังต่อไปนี้

หน่วย : พันบาท

| | งบการเงินรวม | |
|--------------------------------|--------------|------------|
| | ณ วันที่ | ณ วันที่ |
| | 30 กันยายน | 31 ธันวาคม |
| | 2558 | 2557 |
| หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ | 115,894 | 116,417 |
| หลักทรัพย์รัฐบาล - ตัวเงินคลัง | 1,499,651 | 999,619 |
| หน่วยลงทุน | - | 38,475 |
| เงินฝากธนาคาร | 225,102 | 224,187 |
| ตราสารทุน | 1,161 | 1,161 |
| รวมสินทรัพย์หมุนเวียน | 1,841,808 | 1,379,859 |

31. หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นและภาวะผูกพัน

- 31.1 ณ วันที่ 30 กันยายน 2558 และวันที่ 31 ธันวาคม 2557 บริษัทและบริษัทย่อยถูกฟ้องร้องจากการเป็นผู้รับประกันภัย โดยบริษัทและบริษัทย่อยได้ประมาณความเสียหายและบันทึกภาระหนี้สินไว้ในบัญชีสำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่ายจำนวน 224.35 ล้านบาท และ 107.01 ล้านบาท ตามลำดับ (บริษัท : จำนวน 97.09 ล้านบาท และ 94.78 ล้านบาท ตามลำดับ) ซึ่งฝ่ายบริหารของบริษัทและบริษัทย่อยเชื่อว่าสำรองสินไหมทดแทนที่บริษัทย่อยได้บันทึกไว้เพียงพอสำหรับผลเสียหายที่อาจจะเกิดขึ้น และคาดว่าความเสียหายที่เกิดขึ้นจริงจะไม่แตกต่างจากประมาณการที่ตั้งไว้อย่างมีสาระสำคัญ
- 31.2 ณ วันที่ 30 กันยายน 2558 และวันที่ 31 ธันวาคม 2557 บริษัทย่อยมีภาวะผูกพันที่จะต้องจ่ายค่าใช้จ่ายในการพัฒนาโปรแกรมคอมพิวเตอร์เป็นจำนวนเงินประมาณ 11.67 ล้านบาท และ 13.59 ล้านบาท ตามลำดับ

32. สัญญาเช่าและบริการระยะยาว

สัญญาเช่าและบริการระยะยาว ณ วันที่ 30 กันยายน 2558 และวันที่ 31 ธันวาคม 2557 ประกอบด้วย

หน่วย : พันบาท

| ประเภท | งบการเงินรวม | | รวมจำนวนเงินที่ต้องจ่ายตามอายุสัญญาเช่าที่เหลือ |
|----------------------------------|----------------------------------|---------------------------|---|
| | ระยะเวลาที่เหลืออยู่ไม่เกิน 1 ปี | เกิน 1 ปี แต่ไม่เกิน 5 ปี | |
| ณ วันที่ 30 กันยายน 2558 | | | |
| พื้นที่สำนักงาน | | | |
| - บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน | 6,915 | 5,951 | 12,866 |
| - อื่น ๆ | 2,775 | 6,765 | 9,540 |
| บริการ - บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน | 6,870 | 5,899 | 12,769 |
| อุปกรณ์ - บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน | 9,161 | 7,865 | 17,026 |
| | <u>25,721</u> | <u>26,480</u> | <u>52,201</u> |
| ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 | | | |
| พื้นที่สำนักงาน | | | |
| - บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน | 6,915 | 11,136 | 18,051 |
| - อื่น ๆ | 3,008 | 5,539 | 8,547 |
| บริการ - บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน | 6,870 | 11,052 | 17,922 |
| อุปกรณ์ - บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน | 9,160 | 14,736 | 23,896 |
| | <u>25,953</u> | <u>42,463</u> | <u>68,416</u> |

หน่วย : พันบาท

| ประเภท | งบการเงินเฉพาะกิจการ | | |
|----------------------------------|----------------------|---------------------------|---|
| | ระยะเวลาที่เหลืออยู่ | | รวมจำนวนเงินที่ต้องจ่าย ตามอายุสัญญาเช่าที่เหลือ |
| | ไม่เกิน 1 ปี | เกิน 1 ปี แต่ไม่เกิน 5 ปี | |
| ณ วันที่ 30 กันยายน 2558 | | | |
| พื้นที่สำนักงาน | | | |
| - บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน | 1,590 | 1,325 | 2,915 |
| บริการ - บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน | 1,590 | 1,325 | 2,915 |
| อุปกรณ์ - บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน | 2,120 | 1,766 | 3,886 |
| | <u>5,300</u> | <u>4,416</u> | <u>9,716</u> |
| ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 | | | |
| พื้นที่สำนักงาน | | | |
| - บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน | 1,590 | 2,517 | 4,107 |
| บริการ - บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน | 1,590 | 2,517 | 4,107 |
| อุปกรณ์ - บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน | 2,120 | 3,356 | 5,476 |
| | <u>5,300</u> | <u>8,390</u> | <u>13,690</u> |

สำหรับงวดสามเดือนและงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2558 และ 2557 บริษัทและบริษัทย่อยบันทึกค่าเช่าและค่าบริการตามสัญญาเช่าดำเนินงานเป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ดังนี้

หน่วย : พันบาท

| | งบการเงินรวม | | | |
|---------------------|---------------------------|---------------------------|---------------------------|---------------------------|
| | สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุด | | สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุด | |
| | วันที่ 30 กันยายน 2558 | วันที่ 30 กันยายน 2557 | วันที่ 30 กันยายน 2558 | วันที่ 30 กันยายน 2557 |
| ค่าเช่าและค่าบริการ | 7,846 | 7,356 | 23,161 | 21,406 |

หน่วย : พันบาท

| | งบการเงินเฉพาะกิจการ | | | |
|---------------------|---------------------------|---------------------------|---------------------------|---------------------------|
| | สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุด | | สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุด | |
| | วันที่ 30 กันยายน 2558 | วันที่ 30 กันยายน 2557 | วันที่ 30 กันยายน 2558 | วันที่ 30 กันยายน 2557 |
| ค่าเช่าและค่าบริการ | 1,325 | 1,277 | 3,975 | 3,636 |

33. การวัดมูลค่ายุติธรรม

รายการสินทรัพย์ทางการเงินบางรายการของกลุ่มบริษัทมีการวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมในงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน โดยตารางต่อไปนี้แสดงถึงข้อมูลเกี่ยวกับการประเมินมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงินดังกล่าว

| สินทรัพย์ทางการเงิน | มูลค่ายุติธรรม ณ วันที่ 30 กันยายน 2558 (พันบาท) | | ลำดับชั้นมูลค่ายุติธรรม | เทคนิคการประเมินมูลค่าและข้อมูลที่ใช้ในการวัดมูลค่ายุติธรรม |
|--------------------------------|--|----------------------|-------------------------|---|
| | งบการเงินรวม | งบการเงินเฉพาะกิจการ | | |
| หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ | 512,332 | 140,064 | ระดับ 2 | วิธีกระแสเงินสดคิดลดโดยใช้อัตราผลตอบแทนที่ประกาศโดยสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย ณ สิ้นวันทำการสุดท้ายของรอบระยะเวลารายงาน |
| ตราสารทุน | 374,429 | 374,429 | ระดับ 1 | ราคาเสนอซื้อครั้งสุดท้าย ณ สิ้นวันทำการสุดท้ายของรอบระยะเวลารายงานของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย |
| หน่วยลงทุน | 21,965 | 21,965 | ระดับ 1 | ราคาเสนอซื้อครั้งสุดท้าย ณ สิ้นวันทำการสุดท้ายของรอบระยะเวลารายงานของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย |
| หน่วยลงทุน | 1,232,068 | 1,220,972 | ระดับ 2 | มูลค่าสินทรัพย์สุทธิของหน่วยลงทุน ณ สิ้นวันทำการสุดท้ายของรอบระยะเวลารายงาน |

34. การเสนอข้อมูลทางการเงินจำแนกตามส่วนงาน

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

สำหรับงวดสามเดือนและงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2558 และ 2557 บริษัทและบริษัทย่อยไม่มีรายได้จากบุคคลภายนอกภายใต้รายหนึ่งที่มีจำนวนเงินตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไปของรายได้รวม

ข้อมูลทางการเงินจำแนกตามส่วนงานทางธุรกิจของบริษัทและบริษัทย่อยสำหรับงวดสามเดือนและงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2558 และ 2557 มีดังต่อไปนี้

หน่วย : พันบาท

| | งบการเงินรวม | | | | | | | |
|--------------------------------------|---|---------|----------------|-----------|----------------|---------|---------|-----------|
| | สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน | | | | | | | |
| | ธุรกิจประกัน | | ธุรกิจการลงทุน | | รายการตัดบัญชี | | รวม | |
| | วินาศภัย | | | | | | | |
| | 2558 | 2557 | 2558 | 2557 | 2558 | 2557 | 2558 | 2557 |
| รายได้จากภายนอก | 586,574 | 553,277 | 52,409 | 1,394,807 | (19,329) | - | 619,654 | 1,948,084 |
| ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนในบริษัทร่วม | - | - | 134,467 | 56,793 | - | - | 134,467 | 56,793 |
| รายได้อื่น | 1,296 | 736 | 8,411 | 7,928 | (9,468) | (7,928) | 239 | 736 |
| รวมรายได้ | 587,870 | 554,013 | 195,287 | 1,459,528 | (28,797) | (7,928) | 754,360 | 2,005,613 |
| ค่าใช้จ่ายธุรกิจประกันภัย | 461,034 | 394,879 | - | - | - | - | 461,034 | 394,879 |
| ค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหารสำคัญ | 8,359 | 9,932 | 12,789 | 21,969 | - | - | 21,148 | 31,901 |
| ค่าใช้จ่ายอื่น | 65,384 | 61,657 | 8,781 | 10,513 | (9,448) | (7,928) | 64,717 | 64,242 |
| ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ | 11,046 | 28,702 | 4,855 | 267,256 | - | - | 15,901 | 295,958 |
| กำไรสุทธิ | 42,047 | 58,843 | 168,862 | 1,159,790 | (19,349) | - | 191,560 | 1,218,633 |

หน่วย : พันบาท

| | งบการเงินรวม | | | | | | | |
|--------------------------------------|--|-----------|----------------|-----------|----------------|----------|-----------|-----------|
| | สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน | | | | | | | |
| | ธุรกิจประกัน | | ธุรกิจการลงทุน | | รายการตัดบัญชี | | รวม | |
| | วินาศภัย | | | | | | | |
| | 2558 | 2557 | 2558 | 2557 | 2558 | 2557 | 2558 | 2557 |
| รายได้จากภายนอก | 1,718,002 | 1,699,685 | 127,685 | 1,452,115 | (19,329) | - | 1,826,358 | 3,151,800 |
| ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนในบริษัทร่วม | - | - | 403,636 | 257,306 | - | - | 403,636 | 257,306 |
| รายได้อื่น | 4,217 | 1,276 | 27,612 | 18,408 | (28,635) | (17,962) | 3,194 | 1,722 |
| รวมรายได้ | 1,722,219 | 1,700,961 | 558,933 | 1,727,829 | (47,964) | (17,962) | 2,233,188 | 3,410,828 |
| ค่าใช้จ่ายธุรกิจประกันภัย | 1,330,757 | 1,132,096 | - | - | - | - | 1,330,757 | 1,132,096 |
| ค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหารสำคัญ | 23,968 | 23,635 | 37,155 | 46,051 | - | - | 61,123 | 69,686 |
| ค่าใช้จ่ายอื่น | 192,824 | 179,591 | 36,046 | 35,786 | (28,615) | (17,962) | 200,255 | 197,415 |
| ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ | 34,144 | 93,048 | 6,838 | 269,104 | - | - | 40,982 | 362,152 |
| กำไรสุทธิ | 140,526 | 272,591 | 478,894 | 1,376,888 | (19,349) | - | 600,071 | 1,649,479 |

35. เหตุการณ์ภายหลังรอบระยะเวลารายงาน

เมื่อวันที่ 5 พฤศจิกายน 2558 ที่ประชุมคณะกรรมการของบริษัทร่วมได้มีมติให้เสนอต่อที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นซึ่งจะจัดให้มีขึ้นในวันที่ 30 พฤศจิกายน 2558 ให้พิจารณาจัดสรรทุนสำรองตามกฎหมายจำนวน 3.25 ล้านบาทและอนุมัติการจ่ายเงินปันผลจำนวนเงินทั้งสิ้น 2,569.45 ล้านบาท ซึ่งสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยได้ให้ความเห็นชอบการจ่ายเงินปันผลจำนวนดังกล่าวแล้ว โดยเงินปันผลที่บริษัทจะได้รับจากบริษัทร่วมคิดเป็นร้อยละ 20.17 ตามสัดส่วนการถือหุ้น รวมเป็นจำนวน 518.25 ล้านบาท

36. การอนุมัติงบการเงินระหว่างกาล

งบการเงินระหว่างกาลนี้ได้รับอนุมัติให้ออกงบการเงินจากกรรมการบริหารผู้มีอำนาจลงนามของบริษัท เมื่อวันที่ 6 พฤศจิกายน 2558