

บริษัท ศรีอยุธยา เจนเนอรัล ประกันภัย
จำกัด (มหาชน)

งบการเงินระหว่างกาล

งวดสามเดือนและงวดเก้าเดือนสิ้นสุด
วันที่ 30 กันยายน 2561

รายงานการสอบทานข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลโดยผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอคณะกรรมการ

บริษัท ศรีอยุธยา เจนเนอรัล ประกันภัย จำกัด (มหาชน)

ข้าพเจ้าได้สอบทานงบแสดงฐานะการเงินของบริษัท ศรีอยุธยา เจนเนอรัล ประกันภัย จำกัด (มหาชน) ณ วันที่ 30 กันยายน 2561 และ งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับงวดสามเดือนและงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2561 และงบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นและงบกระแสเงินสดสำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2561 และหมายเหตุประกอบงบการเงินแบบย่อ ซึ่งผู้บริหารของกิจการเป็นผู้รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนอข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลเหล่านี้ตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 34 เรื่อง “การรายงานทางการเงินระหว่างกาล” ส่วนข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบในการให้ข้อสรุปเกี่ยวกับข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลดังกล่าวจากผลการสอบทานของข้าพเจ้า

ขอบเขตการสอบทาน

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามสอบทานตามมาตรฐานงานสอบทาน รหัส 2410 “การสอบทานข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลโดยผู้สอบบัญชีรับอนุญาตของกิจการ” การสอบทานดังกล่าวประกอบด้วย การใช้วิธีการสอบตามบุคลากร ซึ่งส่วนใหญ่เป็นผู้รับผิดชอบด้านการเงินและบัญชีและการวิเคราะห์เปรียบเทียบและวิธีการสอบทานอื่น การสอบทานนี้มีขอบเขตจำกัดกว่าการตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีทำให้ข้าพเจ้าไม่สามารถได้ความเชื่อมั่นว่าจะพบเรื่องที่มีนัยสำคัญทั้งหมดซึ่งอาจพบได้จากการตรวจสอบ ดังนั้นข้าพเจ้าจึงไม่อาจแสดงความเห็นต่อข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลที่สอบทานได้

ข้อสรุป

ข้าพเจ้าไม่พบสิ่งที่เป็นเหตุให้เชื่อว่าข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลดังกล่าวไม่ได้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 34 เรื่อง “การรายงานทางการเงินระหว่างกาล” ในสาระสำคัญจากการสอบทานของข้าพเจ้า



นิสากร ทรงมณี

กรุงเทพมหานคร

วันที่ 13 พฤศจิกายน 2561

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน 5035

บริษัท ดีลอยท์ ทูช โทมัทสு ไชยยศ สอบบัญชี จำกัด

บริษัท ศรีอยุธยา เจนเนอรัล ประกันภัย จำกัด (มหาชน)

งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 30 กันยายน 2561

หน่วย : พันบาท

	หมายเหตุ	“ยังไม่ได้ตรวจสอบ”	
		ณ วันที่ 30 กันยายน 2561	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560
สินทรัพย์			
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	5	1,354,786	1,220,798
เบี้ยประกันภัยค้างรับ - สุทธิ	6	235,612	238,127
รายได้จากการลงทุนค้างรับ		2,797	5,149
สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ	7	1,124,860	892,038
ลูกหนี้จากสัญญาประกันภัยต่อ	8	41,240	55,745
สินทรัพย์ลงทุน			
เงินลงทุนในหลักทรัพย์	9	2,701,295	2,406,627
เงินให้กู้ยืม	10	-	15
ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์	11	36,605	45,760
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน		55,328	67,040
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	12	173,827	160,687
ค่านายหน้าจ่ายรอการตัดบัญชี		64,839	62,324
สินทรัพย์อื่น	13	95,496	96,169
รวมสินทรัพย์		5,886,685	5,250,479

ดูหมายเหตุประกอบงบการเงินแบบย่อ

บริษัท ศรีอยุธยา เจนเนอรัล ประกันภัย จำกัด (มหาชน)

งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

ณ วันที่ 30 กันยายน 2561

หน่วย : พันบาท

	หมายเหตุ	“ยังไม่ได้ตรวจสอบ”	
		ณ วันที่ 30 กันยายน 2561	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น			
หนี้สินจากสัญญาประกันภัย	14	2,423,380	2,068,995
เจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ	15	817,855	667,859
ภาษีเงินได้ค้างจ่าย		33,578	3,450
ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงาน		90,300	82,529
เบี้ยประกันภัยรับล่วงหน้า		355,625	348,346
ค่านายหน้าค้างจ่าย		48,081	46,327
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย		35,467	41,690
หนี้สินอื่น	16	95,522	72,721
รวมหนี้สิน		<u>3,899,808</u>	<u>3,331,917</u>

บริษัท ศรีอยุธยา เจเนอรัล ประกันภัย จำกัด (มหาชน)

งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

ณ วันที่ 30 กันยายน 2561

หน่วย : พันบาท

	“ยังไม่ได้ตรวจสอบ”	
	ณ วันที่ 30 กันยายน 2561	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น (ต่อ)		
ส่วนของผู้ถือหุ้น		
ทุนเรือนหุ้น		
ทุนจดทะเบียน		
หุ้นสามัญ 240,000,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10.00 บาท	2,400,000	2,400,000
ทุนที่ออกและชำระแล้ว		
หุ้นสามัญ 180,000,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10.00 บาท	1,800,000	1,800,000
กำไรสะสม		
จัดสรรแล้ว		
ทุนสำรองตามกฎหมาย	6,150	6,150
ยังไม่ได้จัดสรร	182,927	110,391
องค์ประกอบอื่นของผู้ถือหุ้น		
ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย	(2,200)	2,021
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น	1,986,877	1,918,562
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น	5,886,685	5,250,479

ดูหมายเหตุประกอบงบการเงินแบบย่อ

บริษัท ศรีอยุธยา เจเนอรัล ประกันภัย จำกัด (มหาชน)
งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น
สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2561
“ยังไม่ได้ตรวจสอบ”

หน่วย : พันบาท

	หมายเหตุ	2561	2560
รายได้			
เบี้ยประกันภัยรับ	17	945,653	730,090
หัก เบี้ยประกันภัยจ่ายจากการเอาประกันภัยต่อ	17	423,585	324,034
เบี้ยประกันภัยรับสุทธิ		522,068	406,056
หัก สำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้			
เพิ่มจากงวดก่อน	17	66,016	1,360
เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้สุทธิจากการประกันภัยต่อ		456,052	404,696
รายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ	17	106,664	84,659
รายได้จากการลงทุนสุทธิ		14,453	11,503
ผลกำไรจากเงินลงทุน		65	-
ผลกำไรจากการปรับมูลค่ายุติธรรม		9,029	-
รายได้อื่น		351	442
รวมรายได้		586,614	501,300
ค่าใช้จ่าย			
ค่าสินไหมทดแทน	17	283,460	269,186
หัก ค่าสินไหมทดแทนรับคืนจากการประกันภัยต่อ	17	121,466	107,510
ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ	17	118,606	99,808
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น	17	142,924	111,832
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน		76,025	67,072
รวมค่าใช้จ่าย		499,549	440,388
กำไรก่อนภาษีเงินได้		87,065	60,912
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	12	16,968	12,167
กำไรสุทธิ		70,097	48,745

บริษัท ศรีอยุธยา เจเนอรัล ประกันภัย จำกัด (มหาชน)
งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น (ต่อ)
สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2561
“ยังไม่ได้ตรวจสอบ”

หน่วย : พันบาท

	หมายเหตุ	2561	2560
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น			
รายการที่ต้องจัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ใน			
กำไรหรือขาดทุนในภายหลัง			
ผลกำไรจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย		16,231	129
กำไรเงินได้เกี่ยวกับรายการที่ต้องจัดประเภทรายการใหม่			
ในภายหลัง		(3,246)	(26)
กำไรเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับงวด - สุทธิจากกำไรเงินได้		12,985	103
กำไรเบ็ดเสร็จรวมสำหรับงวด		83,082	48,848
กำไรต่อหุ้น			
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน	18 บาท	0.39	0.27

ดูหมายเหตุประกอบงบการเงินแบบย่อ

บริษัท ศรีอยุธยา เจเนอรัล ประกันภัย จำกัด (มหาชน)
งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น
สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2561
“ยังไม่ได้ตรวจสอบ”

หน่วย : พันบาท

	หมายเหตุ	2561	2560
รายได้			
เบี้ยประกันภัยรับ	17	2,488,906	2,167,518
<u>หัก</u> เบี้ยประกันภัยจ่ายจากการเอาประกันภัยต่อ	17	1,077,699	922,348
เบี้ยประกันภัยรับสุทธิ		<u>1,411,207</u>	<u>1,245,170</u>
<u>หัก</u> สำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้			
เพิ่ม (ลด) จากงวดก่อน	17	109,664	(1,178)
เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้สุทธิจากการประกันภัยต่อ		<u>1,301,543</u>	<u>1,246,348</u>
รายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ	17	301,565	267,169
รายได้จากการลงทุนสุทธิ		38,862	36,411
ผลขาดทุนจากเงินลงทุน		(764)	-
ผลขาดทุนจากการปรับมูลค่ายุติธรรม		(6,644)	-
รายได้อื่น		<u>1,145</u>	<u>2,638</u>
รวมรายได้		<u><u>1,635,707</u></u>	<u><u>1,552,566</u></u>
ค่าใช้จ่าย			
ค่าสินไหมทดแทน	17	1,137,469	1,058,132
<u>หัก</u> ค่าสินไหมทดแทนรับคืนจากการประกันภัยต่อ	17	598,878	471,931
ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ	17	340,599	310,266
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น	17	387,638	340,222
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน		<u>211,135</u>	<u>208,627</u>
รวมค่าใช้จ่าย		<u><u>1,477,963</u></u>	<u><u>1,445,316</u></u>
กำไรก่อนภาษีเงินได้		157,744	107,250
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	12	<u>31,208</u>	<u>21,262</u>
กำไรสุทธิ		<u><u>126,536</u></u>	<u><u>85,988</u></u>

บริษัท ศรีอยุธยา เจเนอรัล ประกันภัย จำกัด (มหาชน)
งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น (ต่อ)
สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2561
“ยังไม่ได้ตรวจสอบ”

หน่วย : พันบาท

	หมายเหตุ	2561	2560
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น			
รายการที่ต้องจัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ใน			
กำไรหรือขาดทุนในภายหลัง			
ผลขาดทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย		(5,276)	(144)
ภาษีเงินได้เกี่ยวกับรายการที่ต้องจัดประเภทรายการใหม่			
ในภายหลัง		1,055	29
ขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับงวด - สุทธิจากภาษีเงินได้		(4,221)	(115)
กำไรเบ็ดเสร็จรวมสำหรับงวด		<u>122,315</u>	<u>85,873</u>
กำไรต่อหุ้น			
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน	18 บาท	0.70	0.48

ดูหมายเหตุประกอบงบการเงินแบบย่อ

บริษัท ศรีอยุธยา เชนเนอร์ลี้ ประกันภัย จำกัด (มหาชน)

งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น

สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2561

“ยังไม่ได้ตรวจสอบ”

หมายเหตุ	ทุนเรือนหุ้น ที่ออกและ ชำระแล้ว	กำไรสะสม		องค์ประกอบอื่น	รวม
		จัดสรรแล้ว	ยังไม่จัดสรร		
		จัดสรรแล้ว	ยังไม่จัดสรร	ของส่วนของผู้ถือหุ้น	ส่วนของผู้ถือหุ้น
		สำรองตามกฎหมาย		ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุน	เจ้าของ
				จากการวัดมูลค่า	
				เงินลงทุนเพื่อขาย	
ยอดยกมาต้นงวด ณ วันที่ 1 มกราคม 2560	1,800,000	1,850	32,185	2,725	1,836,760
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวม	-	-	85,988	(115)	85,873
ยอดคงเหลือปลายงวด ณ วันที่ 30 กันยายน 2560	1,800,000	1,850	118,173	2,610	1,922,633
ยอดยกมาต้นงวด ณ วันที่ 1 มกราคม 2561	1,800,000	6,150	110,391	2,021	1,918,562
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวม	-	-	126,536	(4,221)	122,315
เงินปันผลจ่าย	-	-	(54,000)	-	(54,000)
ยอดคงเหลือปลายงวด ณ วันที่ 30 กันยายน 2561	1,800,000	6,150	182,927	(2,200)	1,986,877

ดูหมายเหตุประกอบงบการเงินแนบย่อ

บริษัท ศรีอยุธยา เชนเนอร์ลี้ ประกันภัย จำกัด (มหาชน)

งบกระแสเงินสด

สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2561

“ยังไม่ได้ตรวจสอบ”

หน่วย : พันบาท

	2561	2560
กระแสเงินสดได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมดำเนินงาน		
เบี้ยประกันภัยรับจากการรับประกันภัยโดยตรง	2,472,924	2,154,707
เงินสดจ่ายเกี่ยวกับการรับประกันภัยต่อ	(151,583)	(109,554)
ดอกเบี้ยรับ	15,394	28,487
เงินปันผลรับ	6,961	6
รายได้อื่น	1,145	1,982
ค่าสินไหมทดแทนจากการรับประกันภัยโดยตรง	(966,726)	(1,125,085)
ค่าจ้างและค่าบำเหน็จจากการรับประกันภัยโดยตรง	(336,799)	(311,829)
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น	(385,422)	(341,755)
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	(162,593)	(215,060)
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	(13,165)	(8,364)
เงินลงทุนในหลักทรัพย์	(270,100)	(65,391)
เงินฝากธนาคารที่มีกำหนดจ่ายคืนเกิน 3 เดือน		
และที่นำไปวางเป็นประกัน	(16,962)	(2,945)
เงินให้กู้ยืม	15	98
เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมดำเนินงาน	<u>193,089</u>	<u>5,297</u>
กระแสเงินสดได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมลงทุน		
กระแสเงินสดได้มา		
ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์	466	1,217
เงินสดได้มาจากกิจกรรมลงทุน	<u>466</u>	<u>1,217</u>

บริษัท ศรีอยุธยา เจเนอรัล ประกันภัย จำกัด (มหาชน)

งบกระแสเงินสด (ต่อ)

สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2561

“ยังไม่ได้ตรวจสอบ”

หน่วย : พันบาท

	2561	2560
กระแสเงินสดได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมลงทุน (ต่อ)		
กระแสเงินสดใช้ไป		
ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์	(5,040)	(5,717)
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(527)	(2,822)
เงินสดใช้ไปในกิจกรรมลงทุน	<u>(5,567)</u>	<u>(8,539)</u>
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมลงทุน	<u>(5,101)</u>	<u>(7,322)</u>
กระแสเงินสดใช้ไปในกิจกรรมจัดหาเงิน		
จ่ายเงินปันผล	(54,000)	-
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมจัดหาเงิน	<u>(54,000)</u>	<u>-</u>
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้น (ลดลง) สุทธิ	133,988	(2,025)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 1 มกราคม	<u>1,220,798</u>	<u>1,348,605</u>
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 30 กันยายน	<u><u>1,354,786</u></u>	<u><u>1,346,580</u></u>

ดูหมายเหตุประกอบงบการเงินแบบย่อ

บริษัท ศรีอยุธยา เจนเนอรัล ประกันภัย จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินแบบย่อ

สำหรับงวดสามเดือนและงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2561

“ยังไม่ได้ตรวจสอบ”

1. ข้อมูลทั่วไปและการดำเนินงานของบริษัท

บริษัท ศรีอยุธยา เจนเนอรัล ประกันภัย จำกัด (มหาชน) (“บริษัท”) เป็นนิติบุคคลที่จัดตั้งขึ้นในประเทศไทย เมื่อวันที่ 21 กันยายน 2525 โดยมีธุรกิจหลักคือการประกันวินาศภัย ซึ่งได้รับใบอนุญาตประกอบธุรกิจประกันวินาศภัยทุกประเภท เมื่อวันที่ 24 กันยายน 2525 และ เมื่อวันที่ 3 ตุลาคม 2554 ได้แปรสภาพเป็นบริษัทมหาชนกับกรมพัฒนาธุรกิจการค้า โดยได้รับการอนุมัติการแปรสภาพดังกล่าวจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยแล้ว โดยบริษัทมีสถานประกอบการจดทะเบียนอยู่ที่อาคารเพลินิจิตทาวเวอร์ ชั้น 18 เลขที่ 898 ถนนเพลินิจิต แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร

ผู้ถือหุ้นใหญ่ของบริษัทคือ บริษัท ศรีอยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นบริษัทที่จดทะเบียนจัดตั้งในประเทศไทย โดยถือหุ้นร้อยละ 99.99 ของทุนจดทะเบียนของบริษัท

บริษัทมีรายการและความสัมพันธ์อย่างมีสาระสำคัญกับบริษัทใหญ่และบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน ดังนั้น งบการเงินนี้อาจจะไม่แสดงถึงเงื่อนไขที่อาจมีอยู่ หรือผลการดำเนินงานซึ่งอาจเกิดขึ้นในกรณีที่บริษัทได้ดำเนินงานโดยปราศจากความสัมพันธ์กันดังกล่าว

2. เกณฑ์การจัดทำและนำเสนองบการเงินระหว่างกาล

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

- 2.2 งบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 ซึ่งนำมาแสดงเปรียบเทียบได้มาจากงบการเงินของบริษัทสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันซึ่งได้ตรวจสอบแล้ว
- 2.3 ผลการดำเนินงานซึ่งยังไม่ได้ตรวจสอบที่ปรากฏในงวดสามเดือนและงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2561 มิใช่เครื่องบ่งชี้และมีใช่การคาดการณ์ถึงผลการดำเนินงานเต็มปี
- 2.4 ข้อมูลบางประการซึ่งควรจะแสดงอยู่ในงบการเงินประจำปีที่ได้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินมิได้นำมาแสดงไว้ ณ ที่นี้ เนื่องจากมิได้มีการกำหนดให้มีการเปิดเผยข้อมูลดังกล่าวในงบการเงินระหว่างกาล ดังนั้น งบการเงินระหว่างกาลสำหรับงวดสามเดือนและงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2561 จึงควรอ่านประกอบกับงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560 ซึ่งได้มีการตรวจสอบแล้ว
- 2.5 ในการจัดทำงบการเงินระหว่างกาลให้เป็นไปตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 34 (ปรับปรุง 2560) ผู้บริหารของบริษัทต้องอาศัยดุลยพินิจในการกำหนดนโยบายการบัญชี การประมาณการและตั้งข้อสมมติฐานหลายประการ ซึ่งมีผลกระทบต่อการแสดงจำนวนสินทรัพย์ หนี้สินและการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับสินทรัพย์และหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงานรวมทั้งการแสดงผลรายได้ และค่าใช้จ่ายของงวดบัญชี ถึงแม้ว่าการประมาณการของผู้บริหารได้พิจารณาอย่างสมเหตุสมผลภายใต้เหตุการณ์ ณ ขณะนั้น ผลที่เกิดขึ้นจริงอาจมีความแตกต่างไปจากประมาณการนั้น
- 2.6 มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่มีผลต่อการรายงาน และการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงินสำหรับงวดบัญชีปัจจุบัน

ในระหว่างงวด บริษัทได้นำมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับปรับปรุงและฉบับใหม่รวมถึงแนวปฏิบัติทางบัญชีที่ออกโดยสภาวิชาชีพบัญชี ซึ่งมีผลบังคับใช้สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2561 มาถือปฏิบัติ มาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวได้รับการปรับปรุงหรือจัดให้มีขึ้นเพื่อให้มีเนื้อหาเท่าเทียมกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินระหว่างประเทศ โดยส่วนใหญ่เป็นการปรับปรุงถ้อยคำและคำศัพท์ การตีความและการให้แนวปฏิบัติทางบัญชีกับผู้ใช้มาตรฐาน การนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวมาถือปฏิบัตินี้ไม่มีผลกระทบอย่างเป็นทางการระหว่างกาลของบริษัท

2.7 มาตรฐานการรายงานทางการเงินซึ่งได้ประกาศในราชกิจจานุเบกษาแล้ว แต่ยังไม่มียกบังคับใช้ เมื่อวันที่ 14 มีนาคม 2561 สภาวิชาชีพบัญชีได้ออกประกาศเกี่ยวกับมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 15 เรื่อง รายได้จากสัญญาที่ทำกับลูกค้า ซึ่งได้ประกาศในราชกิจจานุเบกษาแล้ว และจะมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2562 เป็นต้นไป

เมื่อวันที่ 21 กันยายน 2561 สภาวิชาชีพบัญชีได้ออกประกาศเกี่ยวกับมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ที่เกี่ยวข้องกับเครื่องมือทางการเงิน ซึ่งได้ประกาศในราชกิจจานุเบกษาแล้ว และจะมีผลบังคับใช้ สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2563 เป็นต้นไป ดังต่อไปนี้

มาตรฐานการบัญชี

ฉบับที่ 32 การแสดงรายการสำหรับเครื่องมือทางการเงิน

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน

ฉบับที่ 7 การเปิดเผยข้อมูลสำหรับเครื่องมือทางการเงิน

ฉบับที่ 9 เครื่องมือทางการเงิน

การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

ฉบับที่ 16 การป้องกันความเสี่ยงของเงินลงทุนสุทธิในหน่วยงานต่างประเทศ

ฉบับที่ 19 การชำระหนี้สินทางการเงินด้วยตราสารทุน

ผู้บริหารของบริษัทจะนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้องมาเริ่มถือปฏิบัติกับงบการเงินของบริษัทเมื่อมาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวมีผลบังคับใช้ โดยผู้บริหารของบริษัท อยู่ระหว่างการประเมินผลกระทบจากมาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวที่มีต่องบการเงินของบริษัทในงวดที่จะเริ่มถือปฏิบัติ

3. นโยบายการบัญชีที่สำคัญ

งบการเงินระหว่างกาลนี้จัดทำขึ้น โดยใช้หลักเกณฑ์ นโยบายการบัญชีและวิธีการคำนวณเช่นเดียวกับที่ใช้ในงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560

4. ข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับกระแสเงินสด

รายการที่ไม่เกี่ยวกับเงินสดสำหรับส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์ สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2561 และ 2560 ประกอบด้วย

	หน่วย : พันบาท	
	สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน	
	2561	2560
เจ้าหน้าที่อื่นเพื่อซื้อสินทรัพย์ถาวร ณ วันที่ 1 มกราคม	31	-
บวก ซื้อสินทรัพย์ถาวร	5,051	5,722
หัก เงินสดจ่ายเพื่อซื้อสินทรัพย์ถาวร	(5,040)	(5,717)
เจ้าหน้าที่อื่นเพื่อซื้อสินทรัพย์ถาวร ณ วันที่ 30 กันยายน	<u>42</u>	<u>5</u>

5. เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 30 กันยายน 2561 และวันที่ 31 ธันวาคม 2560 ประกอบด้วย

	หน่วย : พันบาท	
	ณ วันที่	ณ วันที่
	30 กันยายน 2561	31 ธันวาคม 2560
เงินสดในมือ	280	280
เช็คในมือ	12,702	6,547
เงินฝากธนาคารประเภทจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	522,264	285,804
เงินลงทุนระยะสั้น	<u>819,540</u>	<u>928,167</u>
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	<u>1,354,786</u>	<u>1,220,798</u>

6. เบี้ยประกันภัยค้ำรับ - สุทธิ

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

	หน่วย : พันบาท	
	จากการรับประกันภัยโดยตรง	
	ณ วันที่	ณ วันที่
	30 กันยายน	31 ธันวาคม
	2561	2560
ยังไม่ถึงกำหนดรับชำระ	162,785	181,204
ค้ำรับไม่เกิน 30 วัน	31,692	25,576
ค้ำรับ 31 - 60 วัน	24,358	10,480
ค้ำรับ 61 - 90 วัน	5,698	3,459
ค้ำรับเกินกว่า 90 วัน	16,730	21,860
รวมเบี้ยประกันภัยค้ำรับ	241,263	242,579
หัก ค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(5,651)	(4,452)
เบี้ยประกันภัยค้ำรับ - สุทธิ	235,612	238,127

สำหรับเบี้ยประกันภัยค้ำรับจากตัวแทนและนายหน้า บริษัทได้กำหนดหลักเกณฑ์การติดตามหนี้ให้ เป็นไปตามกฎหมายว่าด้วยการเก็บเบี้ยประกันภัย โดยหนี้ที่เกินกว่ากำหนดรับชำระบริษัทได้ดำเนินการ กับตัวแทนและนายหน้าตามนโยบายและขั้นตอนบริษัท

7. สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ

สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ ณ วันที่ 30 กันยายน 2561 และวันที่ 31 ธันวาคม 2560 ประกอบด้วย

	หน่วย : พันบาท	
	ณ วันที่	ณ วันที่
	30 กันยายน	31 ธันวาคม
	2561	2560
สำรองประกันภัยส่วนที่เรียกคืนจากบริษัทประกันภัยต่อ		
สำรองค่าสินไหมทดแทน	510,165	367,078
สำรองเบี้ยประกันภัย		
- สำรองเบี้ยประกันภัยต่อที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้	614,695	524,960
รวมสินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ (ดูหมายเหตุข้อ 14)	1,124,860	892,038

8. ลูกหนี้จากสัญญาประกันภัยต่อ

ลูกหนี้จากสัญญาประกันภัยต่อ ณ วันที่ 30 กันยายน 2561 และวันที่ 31 ธันวาคม 2560 ประกอบด้วย

	หน่วย : พันบาท	
	ณ วันที่	ณ วันที่
	30 กันยายน 2561	31 ธันวาคม 2560
เงินค้างรับจากการประกันภัยต่อ	41,240	55,745

9. เงินลงทุนในหลักทรัพย์

เงินลงทุนในหลักทรัพย์ ณ วันที่ 30 กันยายน 2561 และวันที่ 31 ธันวาคม 2560 ประกอบด้วย

	หน่วย : พันบาท			
	ณ วันที่ 30 กันยายน 2561		ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560	
	ราคาทุน/ราคาทุน ตัดจำหน่าย	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุน/ราคาทุน ตัดจำหน่าย	มูลค่ายุติธรรม
เงินลงทุนเพื่อค้า				
ตราสารทุน	88,514	86,944	92,565	93,670
บวก ค่าไร (ขาดทุน) ที่ยังไม่เกิดขึ้นจริง	(1,570)	-	1,105	-
รวมเงินลงทุนเพื่อค้า	86,944	86,944	93,670	93,670
เงินลงทุนเพื่อขาย				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	295,004	294,625	334,277	336,297
ตราสารทุน	190,960	188,589	55,167	55,673
รวม	485,964	483,214	389,444	391,970
บวก ค่าไร (ขาดทุน) ที่ยังไม่เกิดขึ้นจริง	(2,750)	-	2,526	-
รวมเงินลงทุนเพื่อขาย	483,214	483,214	391,970	391,970
เงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	1,696,709		1,493,571	
เงินฝากธนาคารที่มีกำหนดจ่ายคืนเกิน 3 เดือน	194,636		178,290	
เงินฝากธนาคารที่นำไปวางเป็นประกัน	203,201		202,585	
สลากออมสินที่ถือไว้เพื่อใช้ในการค้าประกัน	15,750		25,700	
รวมเงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด	2,110,296		1,900,146	
เงินลงทุนทั่วไป				
ตราสารทุน	20,841		20,841	
รวมเงินลงทุนทั่วไป	20,841		20,841	
รวมเงินลงทุนในหลักทรัพย์ - สุทธิ	2,701,295		2,406,627	

ณ วันที่ 30 กันยายน 2561 และวันที่ 31 ธันวาคม 2560 เงินลงทุนในหลักทรัพย์บางส่วน (หลักทรัพย์รัฐบาล และรัฐวิสาหกิจบางส่วน และเงินฝากธนาคารบางส่วน) ได้นำไปวางไว้เป็นหลักทรัพย์ประกันและ ทรัพย์สินที่จัดสรรไว้เป็นสำรองวางไว้กับนายทะเบียน จำนวน 264.92 ล้านบาท และ 264.94 ล้านบาท ตามลำดับ (ดูหมายเหตุข้อ 22)

ณ วันที่ 30 กันยายน 2561 และวันที่ 31 ธันวาคม 2560 สลากออมสินบางส่วน ได้ใช้เป็นหลักทรัพย์ ค่าประกันผู้ขับขี่รถยนต์ จำนวน 4.30 ล้านบาท และ 3.55 ล้านบาท ตามลำดับ (ดูหมายเหตุข้อ 23.1)

ณ วันที่ 30 กันยายน 2561 และวันที่ 31 ธันวาคม 2560 เงินฝากประจำธนาคารบางส่วน ได้วางไว้เป็น หลักทรัพย์ประกันวงเงินเบิกเกินบัญชีธนาคาร จำนวน 20 ล้านบาท (ดูหมายเหตุข้อ 23.2)

10. เงินให้กู้ยืม

เงินให้กู้ยืมของบริษัทเป็นเงินให้กู้ยืมแก่พนักงาน โดยมีบุคคลค้ำประกัน ซึ่งเป็นไปตามระเบียบว่าด้วย สวัสดิการเงินให้กู้ยืมแก่พนักงาน ประกอบด้วย

ประเภทเงินให้กู้ยืม	วงเงินกู้	อัตราดอกเบี้ยต่อปี
เงินให้กู้ยืมทั่วไป	ไม่เกินรายละ 100,000 บาท	3.85

12. สินทรัพย์ภายใต้การตัดบัญชี

สินทรัพย์ภายใต้การตัดบัญชี ณ วันที่ 30 กันยายน 2561 และวันที่ 31 ธันวาคม 2560 มีรายละเอียดดังนี้

	หน่วย : พันบาท	
	ณ วันที่	ณ วันที่
	30 กันยายน	31 ธันวาคม
	2561	2560
สินทรัพย์ภายใต้การตัดบัญชี	173,827	160,687

รายการเคลื่อนไหวของสินทรัพย์ภายใต้การตัดบัญชีสำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2561 และ 2560 ประกอบด้วยผลกระทบทางภาษีของรายการดังต่อไปนี้

	ณ วันที่	รายการที่รับรู้	รายการที่รับรู้	หน่วย : พันบาท
	1 มกราคม	ในกำไรหรือขาดทุน	ในกำไรหรือขาดทุน	ณ วันที่
	2561		ขาดทุน	30 กันยายน
			เบ็ดเสร็จอื่น	2561
สินทรัพย์ (หนี้สิน) ภายใต้การตัดบัญชี				
ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ - เบี้ยประกันภัยค้ำรับ	890	240	-	1,130
ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ - ลูกหนี้อื่น	567	-	-	567
เงินสำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้	86,046	8,650	-	94,696
สำรองค่าสินไหมทดแทนสุทธิ	46,072	1,506	-	47,578
สำรองค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นแต่ยังไม่ได้				
มีการรายงานให้บริษัททราบ	15,366	577	-	15,943
การระงับผลประโยชน์พนักงาน	11,819	1,544	-	13,363
เงินค้างจ่ายเกี่ยวกับการประกันภัยต่อ	432	(432)	-	-
(กำไร) ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลง				
มูลค่าของเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย	(505)	-	1,055	550
สินทรัพย์ (หนี้สิน) ภายใต้การตัดบัญชี	160,687	12,085	1,055	173,827

	ณ วันที่ 1 มกราคม 2560	รายการที่รับรู้ ในกำไรหรือขาดทุน	รายการที่รับรู้ ในกำไรหรือ ขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น	หน่วย : พันบาท ณ วันที่ 30 กันยายน 2560
สินทรัพย์ภายใต้การตัดบัญชี				
ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ - เบี้ยประกันภัยค้ำรับ	890	-	-	890
ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ - ลูกหนี้อื่น	567	-	-	567
เงินสำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้	79,616	(236)	-	79,380
สำรองค่าสินไหมทดแทนสุทธิ	56,699	(8,899)	-	47,800
สำรองค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นแต่ยังไม่ได้ มีการรายงานให้บริษัททราบ	15,818	(1,896)	-	13,922
ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงาน	9,533	1,379	-	10,912
เงินค้างจ่ายเกี่ยวกับการประกันภัยต่อ	4,066	(4,066)	-	-
	167,189	(13,718)	-	153,471
หนี้สินภายใต้การตัดบัญชี				
กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่า ของเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย	(681)	-	29	(652)
	(681)	-	29	(652)
สินทรัพย์ภายใต้การตัดบัญชี	166,508	(13,718)	29	152,819

ค่าใช้จ่ายภายใต้การตัดบัญชีสำหรับงวดสามเดือนและงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2561 และ 2560 ประกอบด้วย

	หน่วย : พันบาท			
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุด วันที่ 30 กันยายน		สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุด วันที่ 30 กันยายน	
	2561	2560	2561	2560
ค่าใช้จ่ายภายใต้การตัดบัญชีได้นิติบุคคลตามแบบแสดงรายการ รายการปรับปรุงภายใต้การตัดบัญชีที่เกี่ยวข้องกับ ผลต่างชั่วคราวที่เกิดขึ้นและที่กลับรายการ	18,178	5,668	43,293	7,544
ค่าใช้จ่ายภายใต้การตัดบัญชีได้ตามงบกำไรขาดทุนและ กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(1,210)	6,499	(12,085)	13,718
	16,968	12,167	31,208	21,262

การกระทบยอดเพื่อหาอัตราภาษีที่แท้จริง สำหรับงวดสามเดือนและงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2561 และ 2560 มีดังนี้

	หน่วย : พันบาท			
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน			
	2561		2560	
อัตราภาษี ร้อยละ	จำนวนเงิน	อัตราภาษี ร้อยละ	จำนวนเงิน	
กำไรก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้		87,065		60,912
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ตามอัตราภาษีเงินได้	20.00	17,413	20.00	12,182
ผลกระทบทางภาษีของรายการที่มีได้เป็นค่าใช้จ่าย (รายได้) ทางภาษี	(0.51)	(445)	(0.02)	(15)
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ตามงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น	19.49	16,968	19.98	12,167

	หน่วย : พันบาท			
	สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน			
	2561		2560	
อัตราภาษี ร้อยละ	จำนวนเงิน	อัตราภาษี ร้อยละ	จำนวนเงิน	
กำไรก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้		157,744		107,250
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ตามอัตราภาษีเงินได้	20.00	31,549	20.00	21,450
ผลกระทบทางภาษีของรายการที่มีได้เป็นค่าใช้จ่าย (รายได้) ทางภาษี	(0.22)	(341)	(0.18)	(188)
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ตามงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น	19.78	31,208	19.82	21,262

13. สินทรัพย์อื่น

สินทรัพย์อื่น ณ วันที่ 30 กันยายน 2561 และวันที่ 31 ธันวาคม 2560 ประกอบด้วย

	ณ วันที่	หน่วย : พันบาท ณ วันที่
	30 กันยายน	31 ธันวาคม
	2561	2560
ลูกหนี้อื่น	14,952	17,489
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(2,834)	(2,834)
	<u>12,118</u>	<u>14,655</u>
ลูกหนี้กรมสรรพากร	-	29,494
ภาษีเงินได้นิติบุคคลรอขอคืน	13,827	13,827
ค่าใช้จ่ายจ่ายล่วงหน้า	11,788	8,661
เงินค้ำรับโครงการรับประกันนาข้าว	50,197	20,976
อื่นๆ	7,566	8,556
รวมสินทรัพย์อื่น	<u>95,496</u>	<u>96,169</u>

14. หนี้สินจากสัญญาประกันภัย

หนี้สินจากสัญญาประกันภัย ณ วันที่ 30 กันยายน 2561 และวันที่ 31 ธันวาคม 2560 ประกอบด้วย

	หน่วย : พันบาท		
	ณ วันที่ 30 กันยายน 2561		
	หนี้สินตามสัญญาประกันภัย	หนี้สินส่วนที่เอาประกันภัยต่อ (ดูหมายเหตุข้อ 7)	สุทธิ
สำรองค่าสินไหมทดแทน			
ค่าสินไหมที่เกิดขึ้นที่ได้รับรายงานแล้ว	690,468	(448,193)	242,275
ค่าสินไหมที่เกิดขึ้นที่ยังไม่ได้รับรายงาน	141,687	(61,972)	79,715
สำรองเบี้ยประกันภัย			
สำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้	1,591,225	(614,695)	976,530
รวม	<u>2,423,380</u>	<u>(1,124,860)</u>	<u>1,298,520</u>

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

14.1 สำรองประกันภัยสำหรับสัญญาประกันภัยระยะสั้น

14.1.1 สำรองค่าสินไหมทดแทน

สำรองค่าสินไหมทดแทน ณ วันที่ 30 กันยายน 2561 และวันที่ 31 ธันวาคม 2560 ประกอบด้วย

	หน่วย : พันบาท	
	ณ วันที่	ณ วันที่
	30 กันยายน 2561	31 ธันวาคม 2560
ยอดคงเหลือต้นงวด/ปี	677,170	819,103
ค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นระหว่างงวด/ปี	1,157,685	1,475,255
การเปลี่ยนแปลงประมาณการค่าสินไหมทดแทน และข้อสมมุติฐานในการคำนวณสำรอง ค่าสินไหมทดแทน	(20,216)	(86,674)
ค่าสินไหมทดแทนจ่ายระหว่างงวด/ปี	(982,484)	(1,530,514)
ยอดคงเหลือปลายงวด/ปี	<u>832,155</u>	<u>677,170</u>

14.1.2 สำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้

	หน่วย : พันบาท	
	ณ วันที่	ณ วันที่
	30 กันยายน	31 ธันวาคม
	2561	2560
ณ วันที่ 1 มกราคม	1,391,825	1,430,786
เบี้ยประกันภัยรับสำหรับงวด/ปี	2,488,906	2,953,655
เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้ในงวด/ปี	(2,289,506)	(2,992,616)
ณ วันที่ 30 กันยายน และวันที่ 31 ธันวาคม	1,591,225	1,391,825

14.1.3 สำรองความเสียหายที่ยังไม่สิ้นสุด

ณ วันที่ 30 กันยายน 2561 และวันที่ 31 ธันวาคม 2560 บริษัทไม่มีการตั้งสำรองการเสียหายที่ยังไม่สิ้นสุด เนื่องจากสำรองการเสียหายที่ยังไม่สิ้นสุดที่ประมาณขึ้นของบริษัทมีจำนวน 802.10 ล้านบาท และ 759.41 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งมีจำนวนต่ำกว่าสำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้

15. เจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ

เจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ ณ วันที่ 30 กันยายน 2561 และวันที่ 31 ธันวาคม 2560 ประกอบด้วย

	หน่วย : พันบาท	
	ณ วันที่	ณ วันที่
	30 กันยายน	31 ธันวาคม
	2561	2560
เงินถือไว้จากการประกันภัยต่อ	459,308	418,789
เงินค้างจ่ายเกี่ยวกับการประกันภัยต่อ	358,547	249,070
รวมเจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ	817,855	667,859

16. หนี้สินอื่น

หนี้สินอื่น ณ วันที่ 30 กันยายน 2561 และวันที่ 31 ธันวาคม 2560 ประกอบด้วย

	หน่วย : พันบาท	
	ณ วันที่	ณ วันที่
	30 กันยายน	31 ธันวาคม
	2561	2560
เจ้าหนี้อื่น - ค่าใช้จ่ายในการส่งเสริมการขาย	21,632	26,245
เงินรับล่วงหน้าค่าเบี้ยประกันภัย	36,359	23,913
เจ้าหนี้ค่าซื้อหลักทรัพย์	1,210	-
เจ้าหนี้กรมสรรพากร	18,670	6,278
ภาษีขายรอจัดส่ง	1,714	1,798
อื่นๆ	15,937	14,487
รวมหนี้สินอื่น	<u>95,522</u>	<u>72,721</u>

17. การรายงานข้อมูลตามส่วนงานปฏิบัติงาน

การจำแนกส่วนงานทางธุรกิจได้จัดทำขึ้นตามเกณฑ์ที่ใช้ในการจัดทำรายงานภายในที่เสนอต่อผู้บริหารของบริษัท ผลการดำเนินงานจำแนกตามส่วนงานทางธุรกิจที่นำเสนอต่อผู้มีอำนาจตัดสินใจสูงสุดด้านการดำเนินงานเพื่อใช้ในการตัดสินใจเกี่ยวกับการจัดสรรทรัพยากร และการประเมินผลการปฏิบัติงานของส่วนงานดำเนินงานมีการวัดค่าที่เป็นไปตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

บริษัทมี 4 ส่วนงานที่รายงาน ซึ่งแบ่งตามประเภทการรับประกันภัยที่สำคัญของบริษัทได้แก่ ประกันอัคคีภัย ประกันภัยทางทะเลและขนส่ง ประกันภัยรถ และประกันภัยเบ็ดเตล็ด

บริษัทดำเนินการและบริหารงานเฉพาะในประเทศไทยเท่านั้น ดังนั้น จึงไม่มีการแสดงข้อมูลทางการเงินจำแนกตามส่วนงานทางภูมิศาสตร์

สำหรับงวดสามเดือนและงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2561 และ 2560 บริษัทไม่มีรายได้จากการรับประกันภัยกับบุคคลภายนอกรายใดรายหนึ่งที่มีจำนวนเงินตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไปของรายได้รวม

การรายงานข้อมูลตามประเภทการรับประกันภัย สำหรับงวดสามเดือนและงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2561 และ 2560 แสดงดังต่อไปนี้

หน่วย : พันบาท

	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2561				รวม
	ประกันอัคคีภัย	ทะเลและขนส่ง	ประกันภัยรถ	ประกันภัยเบ็ดเตล็ด	
รายได้จากการรับประกันภัย					
เบี้ยประกันภัยรับ	157,097	78,521	344,389	365,646	945,653
หัก เบี้ยประกันภัยจ่ายจากการเอาประกันภัยต่อ	43,586	55,291	122,960	201,748	423,585
เบี้ยประกันภัยรับสุทธิ	113,511	23,230	221,429	163,898	522,068
หัก สำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้					
เพิ่ม (ลด) จากงวดก่อน	5,536	(3,634)	33,906	30,208	66,016
เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้สุทธิจากการประกันต่อ	107,975	26,864	187,523	133,690	456,052
รายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ	10,636	14,789	42,635	38,604	106,664
รวมรายได้จากการรับประกันภัย	118,611	41,653	230,158	172,294	562,716
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย					
ค่าสินไหมทดแทน	9,717	23,732	153,613	96,398	283,460
หัก ค่าสินไหมทดแทนรับคืนจากการประกันต่อ	3,033	15,297	46,448	56,688	121,466
ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ	34,204	9,097	40,038	35,267	118,606
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น	22,489	9,561	62,857	48,017	142,924
รวมค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย	63,377	27,093	210,060	122,994	423,524
กำไรจากการรับประกันภัยก่อนหักค่าใช้จ่าย					
ในการดำเนินงาน	55,234	14,560	20,098	49,300	139,192
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน					76,025
กำไรจากการรับประกันภัย					63,167

หน่วย : พันบาท

	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2560				รวม
	ประกันอัคคีภัย	ทะเลและขนส่ง	ประกันภัยรอล	ประกันภัยเบ็ดเตล็ด	
รายได้จากการรับประกันภัย					
เบี้ยประกันภัยรับ	153,696	79,314	250,898	246,182	730,090
หัก เบี้ยประกันภัยจ่ายจากการเอาประกันภัยต่อ	39,796	56,040	89,934	138,264	324,034
เบี้ยประกันภัยรับสุทธิ	113,900	23,274	160,964	107,918	406,056
หัก สำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้					
เพิ่ม (ลด) จากงวดก่อน	7,704	(4,665)	(318)	(1,361)	1,360
เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้สุทธิจากการประกันต่อ	106,196	27,939	161,282	109,279	404,696
รายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ	9,003	14,435	31,026	30,195	84,659
รวมรายได้จากการรับประกันภัย	115,199	42,374	192,308	139,474	489,355
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย					
ค่าสินไหมทดแทน	7,088	(19,871)	135,609	146,360	269,186
หัก ค่าสินไหมทดแทนรับคืนจากการประกันต่อ	2,056	(24,126)	43,028	86,552	107,510
ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ	34,026	9,979	29,260	26,543	99,808
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น	23,818	8,794	45,449	33,771	111,832
รวมค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย	62,876	23,028	167,290	120,122	373,316
กำไรจากการรับประกันภัยก่อนหักค่าใช้จ่าย					
ในการดำเนินงาน	52,323	19,346	25,018	19,352	116,039
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน					67,072
กำไรจากการรับประกันภัย					48,967

หน่วย : พันบาท

	สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2561				รวม
	ประกันอัคคีภัย	ประกันภัยทางทะเลและขนส่ง	ประกันภัยรถ	ประกันภัยเบ็ดเตล็ด	
รายได้จากการรับประกันภัย					
เบี้ยประกันภัยรับ	465,840	237,589	950,240	835,237	2,488,906
หัก เบี้ยประกันภัยจ่ายจากการเอาประกันภัยต่อ	141,111	164,522	337,621	434,445	1,077,699
เบี้ยประกันภัยรับสุทธิ	324,729	73,067	612,619	400,792	1,411,207
หัก สำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้					
เพิ่ม (ลด) จากงวดก่อน	1,810	(6,617)	88,230	26,241	109,664
เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้สุทธิจากการประกันต่อ	322,919	79,684	524,389	374,551	1,301,543
รายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ	34,966	46,056	116,966	103,577	301,565
รวมรายได้จากการรับประกันภัย	357,885	125,740	641,355	478,128	1,603,108
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย					
ค่าสินไหมทดแทน	135,851	109,477	474,977	417,164	1,137,469
หัก ค่าสินไหมทดแทนรับคืนจากการประกันต่อ	94,987	82,802	155,746	265,343	598,878
ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ	101,583	28,369	115,822	94,825	340,599
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น	69,461	25,704	166,036	126,437	387,638
รวมค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย	211,908	80,748	601,089	373,083	1,266,828
กำไรจากการรับประกันภัยก่อนหักค่าใช้จ่าย					
ในการดำเนินงาน	145,977	44,992	40,266	105,045	336,280
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน					211,135
กำไรจากการรับประกันภัย					125,145

หน่วย : พันบาท

	สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2560				รวม
	ประกันอัคคีภัย	ทะเลและขนส่ง	ประกันภัยรถ	ประกันภัยเบ็ดเตล็ด	
รายได้จากการรับประกันภัย					
เบี้ยประกันภัยรับ	463,348	242,645	762,378	699,147	2,167,518
หัก เบี้ยประกันภัยจ่ายจากการเอาประกันภัยต่อ	124,022	165,687	271,948	360,691	922,348
เบี้ยประกันภัยรับสุทธิ	339,326	76,958	490,430	338,456	1,245,170
หัก สำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้					
เพิ่ม (ลด) จากงวดก่อน	27,605	359	(3,888)	(25,254)	(1,178)
เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้สุทธิจากการประกันต่อ	311,721	76,599	494,318	363,710	1,246,348
รายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ	28,555	45,399	93,827	99,388	267,169
รวมรายได้จากการรับประกันภัย	340,276	121,998	588,145	463,098	1,513,517
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย					
ค่าสินไหมทดแทน	72,344	14,451	477,463	493,874	1,058,132
หัก ค่าสินไหมทดแทนรับคืนจากการประกันต่อ	43,367	(8,141)	154,758	281,947	471,931
ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ	102,263	30,481	87,293	90,229	310,266
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น	73,168	26,774	136,866	103,414	340,222
รวมค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย	204,408	79,847	546,864	405,570	1,236,689
กำไรจากการรับประกันภัยก่อนหักค่าใช้จ่าย					
ในการดำเนินงาน	135,868	42,151	41,281	57,528	276,828
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน					208,627
กำไรจากการรับประกันภัย					68,201

18. กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน

กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานสำหรับงวดสามเดือนและงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2561 และ 2560 แสดงดังนี้

	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน		สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน	
	2561	2560	2561	2560
กำไรสุทธิ (พันบาท)	70,097	48,745	126,536	85,988
จำนวนหุ้นสามัญ (หุ้น)	180,000,000	180,000,000	180,000,000	180,000,000
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาท)	0.39	0.27	0.70	0.48

19. รายการที่เกี่ยวข้องกัน

สินทรัพย์หนี้สินรายได้และค่าใช้จ่ายส่วนหนึ่ง เป็นรายการที่เกิดกับกิจการที่เกี่ยวข้องกันซึ่งเกี่ยวข้องกัน โดยการถือหุ้นหรือการมีผู้ถือหุ้นหรือกรรมการบางส่วนร่วมกัน ซึ่งฝ่ายบริหารเชื่อว่าบริษัทไม่มีอิทธิพลอย่างมีสาระสำคัญในกิจการที่เกี่ยวข้องกันดังกล่าว ดังนั้นงบการเงินนี้จึงแสดงรวมถึงผลของรายการดังกล่าว ซึ่งเป็นไปตามเงื่อนไขที่ระบุไว้ในสัญญาที่ทำร่วมกัน และเป็นเงื่อนไขการค้าทั่วไปตามปกติทางธุรกิจ รายการดังกล่าวที่สำคัญมีดังนี้

ลักษณะความสัมพันธ์ระหว่างบริษัทกับกิจการที่เกี่ยวข้องกันมีดังนี้

รายชื่อกิจการที่เกี่ยวข้องกัน	ลักษณะความสัมพันธ์	ประเภทธุรกิจ
บริษัท ศรีอยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)	บริษัทใหญ่	ลงทุนและถือหุ้น
ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	ผู้ถือหุ้นและกรรมการบางส่วนร่วมกัน	ธนาคาร
บริษัท หลักทรัพย์ กรุงศรี จำกัด (มหาชน)	ผู้ถือหุ้นบางส่วนร่วมกัน	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	ผู้ถือหุ้นและกรรมการบางส่วนร่วมกัน	ลงทุนในหลักทรัพย์
บริษัท บีบีทีวี เอ็คควิตี้ จำกัด	ผู้ถือหุ้นและกรรมการบางส่วนร่วมกัน	ให้เช่าพื้นที่สำนักงาน
บริษัท ซีเคเอส โฮลดิ้ง จำกัด	ผู้ถือหุ้นและกรรมการบางส่วนร่วมกัน	ลงทุนในหลักทรัพย์
บริษัท อลิอันซ์ อยุธยา ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)	ผู้ถือหุ้นและกรรมการบางส่วนร่วมกัน	ประกันชีวิต
บริษัท แกรนด์ คาแนล แลนด์ จำกัด (มหาชน)	ผู้ถือหุ้นและกรรมการบางส่วนร่วมกัน	รับจ้างโฆษณา
บริษัท บริหารสินทรัพย์กรุงศรีอยุธยา จำกัด	ผู้ถือหุ้นบางส่วนร่วมกัน	บริหารสินทรัพย์
บริษัท รักษาความปลอดภัย สยามเรียลตี้แอนด์เซอร์วิส จำกัด	ผู้ถือหุ้นบางส่วนร่วมกัน	บริการ
บริษัท อยุธยา แคปปิตอล ออโต้ ลีส จำกัด (มหาชน)	ผู้ถือหุ้นบางส่วนร่วมกัน	สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์และลีสซิ่ง
บริษัท กรุงศรี แฟ็กเคอริง จำกัด	ผู้ถือหุ้นบางส่วนร่วมกัน	แฟ็กเคอริง
บริษัท บัตรกรุงศรีอยุธยา จำกัด	ผู้ถือหุ้นบางส่วนร่วมกัน	บริการ
บริษัท อีสเทอร์นสตาร์ เรียด เอสเตท จำกัด (มหาชน)	ผู้ถือหุ้นและกรรมการบางส่วนร่วมกัน	อสังหาริมทรัพย์
บริษัท ทัมมีเทค จำกัด	กรรมการบางส่วนร่วมกัน	ที่ปรึกษา
บริษัท เขาเขียวคันทรีคลับ จำกัด	กรรมการบางส่วนร่วมกัน	ธุรกิจสนามกอล์ฟ
บริษัท นิรั่วานา จำกัด	กรรมการบางส่วนร่วมกัน	ฝึกอบรมและขายคอมพิวเตอร์

ยอดคงเหลือและรายการค้ากับบริษัทที่เกี่ยวข้องกันที่มีสาระสำคัญมีดังนี้

	หน่วย : พันบาท	
	ณ วันที่ 30 กันยายน 2561	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560
เงินฝากสถาบันการเงิน		
ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	678,965	448,372
เบี้ยประกันภัยค้ำรับ		
ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	3,496	720
บริษัท ปูนซีเมนต์นครหลวง จำกัด (มหาชน)	7,877	1,497
บริษัท กรุงเทพโทรทัศน์และวิทยุ จำกัด	131	101
บริษัท อลิอันซ์ อยุธยา ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)	-	25
บริษัท แกรนด์ คาแนล แลนด์ จำกัด (มหาชน)	-	242
บริษัท รักษาความปลอดภัย สยามเรียลตี้ แอนด์ เซอร์วิส จำกัด	653	65
บริษัท อยุธยา แคปปิตอล ออโต้ ลีส จำกัด (มหาชน)	11	7
บริษัท อีสเทอร์นสตาร์ เรียด เอสเตท จำกัด (มหาชน)	38	20
บริษัท เขาเขียวคันทรีคลับ จำกัด	9	-
บริษัท นิรัวานา จำกัด	1	-
	12,216	2,677
ดอกเบี้ยค้ำรับ		
ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	817	935
บริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรี จำกัด (มหาชน)	3	3
เงินมัดจำค่าเช่าและอุปกรณ์		
บริษัท บีบีทีวี เอ็คควิตี้ จำกัด	4,833	4,833
เงินวางประกันในการซื้อหลักทรัพย์		
บริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรี จำกัด (มหาชน)	1,008	1,000
เบี้ยประกันภัยรับล่วงหน้า		
ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	7,447	8,936
ค่าธรรมเนียมผู้รับฝากทรัพย์สินค้ำจ่าย		
ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	50	25
ค่าจ้างและบำเหน็จค้ำจ่าย		
ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	14,690	11,237
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่นค้ำจ่าย		
ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	19,137	18,851

	หน่วย : พันบาท	
	ณ วันที่	ณ วันที่
	30 กันยายน	31 ธันวาคม
	2561	2560
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย		
บริษัท ศรีอยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)	959	4,574
เงินปันผลจ่าย		
บริษัท ศรีอยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)	54,000	-

	หน่วย : พันบาท			
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุด		สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุด	
	วันที่ 30 กันยายน		วันที่ 30 กันยายน	
	2561	2560	2561	2560
เบี้ยประกันภัยรับ				
ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	1,076	1,906	7,141	13,852
บริษัท หลักทรัพย์ กรุงศรี จำกัด (มหาชน)	-	-	-	30
บริษัท หลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงศรี จำกัด	-	-	1,348	1,267
บริษัท อยุธยา ดีเวลลอปเม้นท์ ลีสซิ่ง จำกัด	-	1	5	23
บริษัท ปูนซีเมนต์นครหลวง จำกัด (มหาชน)	46,240	42,825	48,288	45,031
บริษัท กรุงเทพโทรทัศน์และวิทยุ จำกัด	1,745	2,838	8,259	8,750
บริษัท ทูนมหาโชค จำกัด	-	-	34	41
บริษัท ซุปเปอร์ แอสเซทส์ จำกัด	-	-	67	70
บริษัท บีบีทีวี เอ็คควิตี้ จำกัด	58	29	212	102
บริษัท ซีเคเอส โฮลดิ้ง จำกัด	55	73	101	73
บริษัท อลิอันซ์ อยุธยา ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)	-	-	354	374
บริษัท บริหารสินทรัพย์กรุงศรีอยุธยา จำกัด	-	-	359	401
บริษัท รักษาความปลอดภัย สยามเรลตี้ แอนด์ เซอร์วิส จำกัด	979	815	1,659	1,648
บริษัท อยุธยา แคปปิตอล ออโต้ ลีส จำกัด (มหาชน)	-	-	308	94
บริษัท บัตรกรุงศรีอยุธยา จำกัด	-	76	38	76
บริษัท อีสเทอร์นสตาร์ เรียด เอสเตท จำกัด (มหาชน)	133	146	777	428
บริษัท ทัมมีเทค จำกัด	-	-	13	-
บริษัท เขาเขียวคันทรีคลับ จำกัด	37	-	282	-
บริษัท นีร์วานา จำกัด	2	-	17	-
	50,325	48,709	69,262	72,260

บริษัท ใช้นโยบายราคาและเงื่อนไขการคิดค่าเบี้ยประกันภัยรับและเบี้ยประกันภัยต่อเช่นเดียวกันกับที่คิดกับลูกค้าทั่วไปและบริษัทประกันภัยอื่น

	หน่วย : พันบาท			
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุด		สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุด	
	วันที่ 30 กันยายน		วันที่ 30 กันยายน	
	2561	2560	2561	2560
ดอกเบี้ยรับ				
ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	997	558	2,204	1,876

บริษัท ได้รับอัตราดอกเบี้ยเท่ากับอัตราดอกเบี้ยที่ธนาคารคิดให้กับบริษัทประกันภัยทั่วไป

	หน่วย : พันบาท			
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุด		สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุด	
	วันที่ 30 กันยายน		วันที่ 30 กันยายน	
	2561	2560	2561	2560
รายได้อื่น				
บริษัท ศรีอยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)	150	150	450	390

บริษัท ได้ทำสัญญาบริการจัดการกับบริษัทใหญ่ในการให้บริการเกี่ยวกับด้านบุคลากร ตรวจสอบภายในและสารสนเทศ ซึ่งอัตราค่าบริการเป็นไปตามอัตราที่ตกลงกัน ซึ่งอ้างอิงจากประมาณการเวลาและต้นทุนที่บริษัทใช้ไปสำหรับการให้บริการแก่บริษัทใหญ่

	หน่วย : พันบาท			
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุด		สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุด	
	วันที่ 30 กันยายน		วันที่ 30 กันยายน	
	2561	2560	2561	2560
ค่าจ้างและบำเหน็จ				
ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	47,406	36,722	125,295	117,345
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น				
ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	30,880	21,173	80,360	67,598

บริษัทจ่ายค่าจ้างและบำเหน็จ และค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น ตามเงื่อนไขและอัตราที่ตกลงในสัญญาวิสาหกิจธนาคารและประกันภัย ระหว่างบริษัทกับธนาคารที่เกี่ยวข้องกันดังกล่าว ทั้งนี้อัตราค่าบำเหน็จเป็นไปตามข้อกำหนดของสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย และเป็นอัตราที่บริษัทให้กับบริษัทนายหน้าประกันวินาศภัยทั่วไป

	หน่วย : พันบาท			
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุด		สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุด	
	วันที่ 30 กันยายน		วันที่ 30 กันยายน	
	2561	2560	2561	2560
ค่าธรรมเนียมผู้รับฝากทรัพย์สิน				
ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	76	75	217	202
ค่านายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์				
บริษัท หลักทรัพย์ กรุงศรี จำกัด (มหาชน)	1	7	347	7
ค่าธรรมเนียมการจัดการกองทุนกรุงศรี				
บริษัท หลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงศรี จำกัด	69	-	199	-

บริษัทจ่ายค่าธรรมเนียมผู้รับฝากทรัพย์สินและค่านายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ ซึ่งเป็นราคาและเงื่อนไขเดียวกันกับที่บริษัทที่เกี่ยวข้องกันดังกล่าวคิดกับบริษัททั่วไป

	หน่วย : พันบาท			
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุด		สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุด	
	วันที่ 30 กันยายน		วันที่ 30 กันยายน	
	2561	2560	2561	2560
ค่าเช่าและค่าบริการ				
บริษัท บีบีทีวี เอ็คควิตี้ จำกัด	4,833	4,637	20,309	13,671
ค่าบริการการจัดการ				
บริษัท ศรีอยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)	3,967	4,459	12,247	19,501

บริษัทได้ทำสัญญาเช่าพื้นที่สำนักงาน เครื่องอุปกรณ์อาคารและการให้บริการภายในอาคารกับบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน โดยมีระยะเวลาเช่า 3 ปี ซึ่งราคาและเงื่อนไขของค่าเช่าเป็นเช่นเดียวกันกับที่บริษัทที่เกี่ยวข้องกันดังกล่าวคิดกับบริษัททั่วไป

บริษัทได้ทำสัญญาบริการการจัดการกับบริษัทใหญ่ในการรับบริการด้านการบริหารและการจัดการด้านบัญชีเงินเดือน และสารสนเทศ ซึ่งอัตราค่าบริการเป็นไปตามอัตราที่ตกลงกันซึ่งอ้างอิงจากประมาณการเวลาและต้นทุนที่บริษัทใหญ่ใช้ไปสำหรับการให้บริการแก่บริษัท

20. ค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหารสำคัญ

ในระหว่างงวดสามเดือนและงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2561 และ 2560 บริษัทมีค่าใช้จ่ายสำหรับเงินเดือน โบนัส ค่าเบี้ยประชุมและผลประโยชน์อื่นๆ ของกรรมการและผู้บริหารสำคัญดังต่อไปนี้

	หน่วย : พันบาท			
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุด		สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุด	
	วันที่ 30 กันยายน		วันที่ 30 กันยายน	
	2561	2560	2561	2560
ค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหารสำคัญ				
ผลประโยชน์ระยะสั้น	10,508	9,309	33,059	27,492
ผลประโยชน์หลังออกจากงาน	418	365	1,254	1,094
ค่าตอบแทนกรรมการ	359	123	841	288
	<u>11,285</u>	<u>9,797</u>	<u>35,154</u>	<u>28,874</u>

ทั้งนี้ค่าตอบแทนกรรมการสำหรับปี 2561 และ 2560 ได้รับอนุมัติจากที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นของบริษัท เมื่อวันที่ 2 เมษายน 2561 และวันที่ 17 เมษายน 2560 ตามลำดับ

21. เงินปันผลจ่าย

เมื่อวันที่ 2 เมษายน 2561 ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นของบริษัทมีมติจ่ายเงินปันผลในอัตราหุ้นละ 0.30 บาท จำนวน 180 ล้านบาท เป็นจำนวนเงิน 54 ล้านบาท ซึ่งเป็นการจัดสรรจากผลการดำเนินงานสำหรับงวดการบัญชีปี 2560 โดยได้จ่ายให้แก่ผู้ถือหุ้นแล้วเมื่อวันที่ 9 เมษายน 2561

22. หลักทรัพย์ประกันและทรัพย์สินที่จัดสรรไว้เป็นเงินสำรองวางไว้กับนายทะเบียน

ณ วันที่ 30 กันยายน 2561 และวันที่ 31 ธันวาคม 2560 เงินลงทุนในหลักทรัพย์บางส่วนของบริษัทได้ถูกนำไปวางไว้เป็นประกันและทรัพย์สินที่จัดสรรไว้เป็นเงินสำรองวางไว้กับนายทะเบียน (ดูหมายเหตุข้อ 9) เพื่อให้เป็นไปตามพระราชบัญญัติประกันวินาศภัย และตามประกาศของคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่อง อัตรา หลักเกณฑ์ และวิธีการวางเงินสำรองสำหรับเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ตกเป็นรายได้ของบริษัทประกันวินาศภัย พ.ศ. 2557 ตามลำดับ ดังนี้

	หน่วย : พันบาท	
	ณ วันที่	ณ วันที่
	30 กันยายน	31 ธันวาคม
	2561	2560
เงินลงทุนในหลักทรัพย์ที่มีภาระผูกพันที่วางไว้กับ		
สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย		
หลักทรัพย์ประกันวางไว้กับนายทะเบียน		
เงินฝากธนาคาร	14,000	14,000
หลักทรัพย์ที่จัดสรรไว้เป็นเงินสำรองวางไว้กับนายทะเบียน		
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	250,917	250,941
รวมหลักทรัพย์ประกันวางไว้กับนายทะเบียน	<u>264,917</u>	<u>264,941</u>

23. ทรัพย์สินที่มีข้อจำกัดและภาระผูกพัน

23.1 ณ วันที่ 30 กันยายน 2561 และวันที่ 31 ธันวาคม 2560 บริษัทมีสลากออมสินจำนวน 4.30 ล้านบาท และ จำนวน 3.55 ล้านบาท ตามลำดับ ใช้เป็นหลักทรัพย์ในการวางค้ำประกันในกรณีผู้เอาประกันที่เป็นผู้ขับขี่รถยนต์ตกเป็นผู้ต้องหา (ดูหมายเหตุข้อ 9)

23.2 ณ วันที่ 30 กันยายน 2561 และวันที่ 31 ธันวาคม 2560 บริษัทมีวงเงินกู้ยืมที่ยังไม่ได้เบิกใช้ เป็นจำนวนเงิน 20 ล้านบาท โดยมีเงินฝากประจำธนาคารจำนวน 20 ล้านบาท เป็นหลักทรัพย์ค้ำประกัน (ดูหมายเหตุข้อ 9)

24. สัญญาเช่าและบริการระยะยาว

สัญญาเช่าและบริการระยะยาว ณ วันที่ 30 กันยายน 2561 และวันที่ 31 ธันวาคม 2560 ประกอบด้วย

ประเภท	ระยะเวลาที่เหลืออยู่		รวมจำนวนเงินที่ต้องจ่ายตามอายุสัญญาเช่าที่เหลือ
	ไม่เกิน 1 ปี	เกิน 1 ปี แต่ไม่เกิน 5 ปี	
หน่วย : พันบาท			
ณ วันที่ 30 กันยายน 2561			
พื้นที่สำนักงาน			
- บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	5,799	2,416	8,215
- อื่นๆ	7,862	6,968	14,830
บริการ - บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	5,799	2,416	8,215
อุปกรณ์ - บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	7,732	3,222	10,954
	<u>27,192</u>	<u>15,022</u>	<u>42,214</u>

ประเภท	ระยะเวลาที่เหลืออยู่		รวมจำนวนเงินที่ต้องจ่ายตามอายุสัญญาเช่าที่เหลือ
	ไม่เกิน 1 ปี	เกิน 1 ปี แต่ไม่เกิน 5 ปี	
หน่วย : พันบาท			
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560			
พื้นที่สำนักงาน			
- บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	5,799	6,766	12,565
- อื่นๆ	6,350	6,674	13,024
บริการ - บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	5,799	6,766	12,565
อุปกรณ์ - บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	7,733	9,021	16,754
	<u>25,681</u>	<u>29,227</u>	<u>54,908</u>

สำหรับงวดสามเดือนและงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2561 และ 2560 บริษัทบันทึกค่าเช่าและค่าบริการตามสัญญาเช่าดำเนินงานเป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ดังนี้

	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุด		สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุด	
	วันที่ 30 กันยายน		วันที่ 30 กันยายน	
	2561	2560	2561	2560
ค่าเช่าและค่าบริการ	6,989	6,641	20,908	19,631

25. หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นและภาวะผูกพัน

25.1 ณ วันที่ 30 กันยายน 2561 และวันที่ 31 ธันวาคม 2560 บริษัทถูกฟ้องร้องจากการเป็นผู้รับประกันภัย โดยบริษัทได้ประมาณความเสียหายและบันทึกภาระหนี้สินไว้ในบัญชีสำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่ายจำนวน 32.84 ล้านบาท และ 24.65 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งฝ่ายบริหารของบริษัทเชื่อว่าสำรองสินไหมทดแทนที่บริษัทได้บันทึกไว้เพียงพอสำหรับผลเสียหายที่อาจจะเกิดขึ้น และคาดว่าความเสียหายที่เกิดขึ้นจริงจะไม่แตกต่างจากประมาณการที่ตั้งไว้อย่างมีสาระสำคัญ

25.2 ณ วันที่ 30 กันยายน 2561 และวันที่ 31 ธันวาคม 2560 บริษัทมีภาวะผูกพันที่จะต้องจ่ายค่าใช้จ่ายในการพัฒนาโปรแกรมคอมพิวเตอร์ เป็นจำนวนเงินประมาณ 10.57 ล้านบาท

26. การวัดมูลค่ายุติธรรม

รายการสินทรัพย์ทางการเงินบางรายการของบริษัทมีการวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมในงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน โดยตารางต่อไปนี้แสดงถึงข้อมูลเกี่ยวกับการประเมินมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงินดังกล่าว

	มูลค่ายุติธรรม		ลำดับชั้น มูลค่ายุติธรรม	เทคนิคการประเมินมูลค่า และข้อมูลที่ใช้ในการ วัดมูลค่ายุติธรรม
	ณ วันที่ 30 กันยายน 2561 พันบาท	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 พันบาท		
<u>สินทรัพย์ทางการเงิน</u>				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	294,625	336,297	ระดับ 2	วิธีการประเมินมูลค่าโดยใช้อัตรผลตอบแทนที่ประกาศโดยสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย ณ สิ้นวันทำการสุดท้ายของรอบระยะเวลารายงาน
ตราสารทุน	249,253	123,254	ระดับ 1	ราคาเสนอซื้อหุ้นสามัญล่าสุด ณ สิ้นวันทำการสุดท้ายของรอบระยะเวลารายงานของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
ตราสารทุน	26,280	26,089	ระดับ 2	มูลค่าสินทรัพย์สุทธิของหน่วยลงทุน ณ สิ้นวันทำการสุดท้ายของรอบระยะเวลารายงาน

27. การอนุมัติงบการเงินระหว่างกาล

งบการเงินระหว่างกาลนี้ได้รับอนุมัติให้ออกงบการเงินจากกรรมการบริหารผู้มีอำนาจลงนามของบริษัท เมื่อวันที่ 13 พฤศจิกายน 2561