

บริษัท ศรีอยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)
และบริษัทย่อย

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ

ปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556

รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอผู้ถือหุ้นและคณะกรรมการ

บริษัท ศรีอยุธยา แคปิตอล จำกัด (มหาชน)

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบการเงินรวมของบริษัท ศรีอยุธยา แคปิตอล จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย และงบการเงินเฉพาะกิจการของบริษัท ศรีอยุธยา แคปิตอล จำกัด (มหาชน) ซึ่งประกอบด้วยงบแสดงฐานะการเงินรวมและเฉพาะกิจการ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 และงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวม และเฉพาะกิจการ งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นรวมและเฉพาะกิจการ และงบกระแสเงินสดรวมและเฉพาะกิจการ สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน รวมถึงหมายเหตุสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญและหมายเหตุเรื่องอื่นๆ

ความรับผิดชอบของผู้บริหารต่องบการเงิน

ผู้บริหารเป็นผู้รับผิดชอบในการจัดทำและการนำเสนองบการเงินเหล่านี้ โดยถูกต้องตามที่ควรตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่ผู้บริหารพิจารณาว่าจำเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชี

ข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบในการแสดงความเห็นต่องบการเงินดังกล่าวจากผลการตรวจสอบของข้าพเจ้า ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ซึ่งกำหนดให้ข้าพเจ้าปฏิบัติตามข้อกำหนดด้านจรรยาบรรณ รวมถึงวางแผนและปฏิบัติตามตรวจสอบเพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงินปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่

การตรวจสอบรวมถึงการใช้วิธีการตรวจสอบเพื่อให้ได้มาซึ่งหลักฐานการสอบบัญชีเกี่ยวกับจำนวนเงินและการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงิน วิธีการตรวจสอบที่เลือกใช้ขึ้นอยู่กับดุลยพินิจของผู้สอบบัญชี ซึ่งรวมถึงการประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญของงบการเงินไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ในการประเมินความเสี่ยงดังกล่าว ผู้สอบบัญชีพิจารณาการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการจัดทำและการนำเสนองบการเงิน โดยถูกต้องตามที่ควรของกิจการ เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบที่เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อประสิทธิภาพของการควบคุมภายในของกิจการ การตรวจสอบรวมถึงการประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่ใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชีที่จัดทำขึ้น โดยผู้บริหาร รวมทั้งการประเมินการนำเสนองบการเงิน โดยรวม

ข้าพเจ้าเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อเป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

ความเห็น

ข้าพเจ้าเห็นว่า งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงินของบริษัท ศรีอยุธยา แคปิตอล จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย และของบริษัทร่วม บริษัท ศรีอยุธยา แคปิตอล จำกัด (มหาชน) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 และผลการดำเนินงานและกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน



ดร. สุกมิตร เตชะมนตรีกุล

กรุงเทพมหานคร

วันที่ 18 กุมภาพันธ์ 2557

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน 3356
บริษัท ดีลอยท์ ทูช โทมัทสு ไชยยศ สอบบัญชี จำกัด

บริษัท ศรีอยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบแสดงฐานะการเงิน
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556

หน่วย : บาท

	หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
		2556	2555	2556	2555
สินทรัพย์					
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	5.2	1,687,252,257	643,336,334	94,959,977	108,594,264
รายได้จากการลงทุนค้างรับ		19,762,271	20,773,777	8,872,295	12,573,711
เบี้ยประกันภัยค้างรับ - สุทธิ	6	255,078,129	241,337,045	-	-
สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ	7	1,838,461,453	3,590,959,395	-	-
สินทรัพย์ลงทุน					
เงินลงทุนในหลักทรัพย์	8				
เงินลงทุนเพื่อขาย		2,031,863,773	2,148,507,241	1,128,175,838	1,386,658,341
เงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด		561,064,442	630,304,109	251,669,433	277,352,800
เงินลงทุนทั่วไป		549,883,992	549,883,992	548,673,022	548,673,022
รวมเงินลงทุนในหลักทรัพย์		<u>3,142,812,207</u>	<u>3,328,695,342</u>	<u>1,928,518,293</u>	<u>2,212,684,163</u>
เงินให้กู้ยืม	9	2,677,320	4,378,107	102,578	145,338
เงินลงทุนในบริษัทร่วม	10	1,868,420,720	1,513,136,319	1,487,263,618	1,487,263,618
เงินลงทุนในบริษัทย่อย	10	-	-	1,823,578,981	1,823,578,981
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ - สุทธิ	11	56,030,529	57,447,296	12,122,438	14,450,086
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน - สุทธิ	12	101,051,296	117,252,004	24	3,442
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	13	297,414,027	356,907,491	21,496,018	20,558,462
ค่านายหน้าจ่ายรอการตัดบัญชี		54,395,871	39,920,631	-	-
สินทรัพย์อื่น	14	59,607,809	70,122,222	17,897,628	22,573,120
รวมสินทรัพย์		<u><u>9,382,963,889</u></u>	<u><u>9,984,265,963</u></u>	<u><u>5,394,811,850</u></u>	<u><u>5,702,425,185</u></u>

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท ศรีอยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556

หน่วย : บาท

	หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
		2556	2555	2556	2555
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น					
ภาษีเงินได้ค้างจ่าย		1,123,654	1,146,162	1,123,654	1,146,162
เจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ	15	622,509,146	888,181,628	-	-
หนี้สินจากสัญญาประกันภัย					
สำรองค่าสินไหมทดแทนและ					
ค่าสินไหมทดแทนค้างจ่าย	16	2,268,281,429	2,931,055,765	91,681,635	88,585,047
สำรองเบี้ยประกันภัย	17	910,179,915	897,934,687	-	-
ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงาน	18	62,757,420	57,217,784	14,572,338	12,981,146
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	20	12,196,552	36,637,056	9,755,202	33,823,419
เบี้ยประกันภัยรับล่วงหน้า		330,860,001	258,459,569	-	-
ค่านายหน้าค้างจ่าย		52,876,141	47,104,950	-	-
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย		66,361,950	47,763,396	20,672,957	16,692,656
หนี้สินอื่น	21	83,406,497	67,625,246	421,897	1,582,665
รวมหนี้สิน		4,410,552,705	5,233,126,243	138,227,683	154,811,095

บริษัท ศรีอยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556

หน่วย : บาท

	หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
		2556	2555	2556	2555
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น (ต่อ)					
ส่วนของผู้ถือหุ้น					
ทุนเรือนหุ้น					
ทุนจดทะเบียน					
หุ้นสามัญ 500,000,000 หุ้น					
มูลค่าหุ้นละ 1.00 บาท					
		500,000,000	500,000,000	500,000,000	500,000,000
ทุนที่ออกและชำระแล้ว					
หุ้นสามัญ 250,000,000 หุ้น					
มูลค่าหุ้นละ 1.00 บาท					
		250,000,000	250,000,000	250,000,000	250,000,000
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ					
		3,512,183,950	3,512,183,950	3,512,183,950	3,512,183,950
กำไร (ขาดทุน) สะสม					
จัดสรรแล้ว					
ทุนสำรองตามกฎหมาย					
	22	50,000,000	50,000,000	50,000,000	50,000,000
ทุนสำรองอื่น					
	23	900,000,000	900,000,000	900,000,000	900,000,000
ยังไม่ได้จัดสรร (ขาดทุน)					
		231,197,121	(87,836,359)	525,135,502	719,892,557
องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น					
ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลง					
มูลค่าเงินลงทุน					
	5.1.1	29,030,113	126,792,129	19,264,715	115,537,583
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น					
		4,972,411,184	4,751,139,720	5,256,584,167	5,547,614,090
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น					
		9,382,963,889	9,984,265,963	5,394,811,850	5,702,425,185

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท ศรีอยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556

หน่วย : บาท

	หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
		2556	2555	2556	2555
รายได้					
เบียประกันภัยที่ถือเป็นรายได้สุทธิ	24	1,908,651,369	1,709,869,907	-	-
รายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ	24	230,480,387	191,591,906	-	-
รวมรายได้		<u>2,139,131,756</u>	<u>1,901,461,813</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
ค่าใช้จ่าย					
การรับประกันภัย					
ค่าสินไหมทดแทน					
ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการ					
ค่าสินไหมทดแทน	24	828,777,267	1,054,361,513	-	-
ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ	24	421,395,418	400,740,578	-	-
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น	24	351,533,433	293,375,010	-	-
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	25	435,540,607	289,187,785	88,957,773	82,880,381
รวมค่าใช้จ่ายการรับประกันภัย		<u>2,037,246,725</u>	<u>2,037,664,886</u>	<u>88,957,773</u>	<u>82,880,381</u>
กำไร (ขาดทุน) จากการรับประกันภัย		101,885,031	(136,203,073)	(88,957,773)	(82,880,381)
รายได้จากการลงทุนสุทธิ		158,584,405	179,372,541	94,173,110	134,028,501
กำไรจากเงินลงทุนในหลักทรัพย์	27	54,093,343	79,678,907	52,089,372	79,312,864
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนในบริษัทร่วม	10.1	355,284,401	25,872,701	-	-
รายได้อื่น		7,497,340	7,991,835	20,278,286	42,454,337
กำไรจากการดำเนินงาน		<u>677,344,520</u>	<u>156,712,911</u>	<u>77,582,995</u>	<u>172,915,321</u>

บริษัท ศรีอยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ (ต่อ)
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556

หน่วย : บาท

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	2556	2555	2556	2555		
เงินสมทบสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริม						
การประกอบธุรกิจประกันภัย	7,902,615	7,294,138	-	-		
เงินสมทบกองทุนประกันวินาศภัย	7,402,615	6,794,138	-	-		
เงินสมทบกองทุนทดแทนผู้ประสบภัยรถยนต์	311,071	336,825	-	-		
กำไรก่อนภาษีเงินได้	661,728,219	142,287,810	77,582,995	172,915,321		
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	28	71,792,183	2,340,050	19,766,515		
กำไรสุทธิ	589,936,036	94,942,062	75,242,945	153,148,806		
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น						
ขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์						
ประกันภัยสำหรับ โครงการผลประโยชน์พนักงาน						
- สุทธิจากภาษีเงินได้	18	(902,556)	-	-		
ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุนจากการเปลี่ยนแปลง						
มูลค่าเงินลงทุน - สุทธิจากภาษีเงินได้	5.1.1	(97,762,016)	81,111,177	(96,272,868)		
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี						
- สุทธิจากภาษีเงินได้		(98,664,572)	81,111,177	(96,272,868)		
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี		491,271,464	176,053,239	(21,029,923)		
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน	29	บาท	2.36	0.38	0.30	0.61

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท ศรีอยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบแสดงการเปลี่ยนแปลงในส่วนของผู้ถือหุ้นเฉพาะกิจการ
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556

หน่วย : บาท

หมายเหตุ	ทุนเรือนหุ้นที่ออก และชำระแล้ว	ส่วนเกินมูลค่า หุ้นสามัญ	กำไรสะสม			องค์ประกอบอื่น ของส่วนของผู้ถือหุ้น - ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุน จากการเปลี่ยนแปลง มูลค่าเงินลงทุน	รวม ส่วนของผู้ถือหุ้น
			ทุนสำรอง ตามกฎหมาย	สำรองอื่น	ยังไม่ได้จัดสรร		
ยอดคงเหลือต้นปี ณ วันที่ 1 มกราคม 2555	250,000,000	3,512,183,950	50,000,000	900,000,000	671,987,656	62,466,727	5,446,638,333
รายการเปลี่ยนแปลงระหว่างปี							
กำไรเบ็ดเสร็จรวม	-	-	-	-	153,148,806	72,826,951	225,975,757
เงินปันผลจ่าย	32.1	-	-	-	(125,000,000)	-	(125,000,000)
โอนส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน	8	-	-	-	19,756,095	(19,756,095)	-
ยอดคงเหลือปลายปี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555	250,000,000	3,512,183,950	50,000,000	900,000,000	719,892,557	115,537,583	5,547,614,090
ยอดคงเหลือต้นปี ณ วันที่ 1 มกราคม 2556	250,000,000	3,512,183,950	50,000,000	900,000,000	719,892,557	115,537,583	5,547,614,090
รายการเปลี่ยนแปลงระหว่างปี							
กำไรเบ็ดเสร็จรวม	-	-	-	-	75,242,945	(96,272,868)	(21,029,923)
เงินปันผลจ่าย	32.2	-	-	-	(95,000,000)	-	(95,000,000)
เงินปันผลระหว่างกาล	32.3	-	-	-	(175,000,000)	-	(175,000,000)
ยอดคงเหลือปลายปี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556	250,000,000	3,512,183,950	50,000,000	900,000,000	525,135,502	19,264,715	5,256,584,167

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท ศรีอยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบแสดงการเปลี่ยนแปลงในส่วนของผู้ถือหุ้นรวม
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556

หน่วย : บาท

	หมายเหตุ	ทุนเรือนหุ้นที่ออก และชำระแล้ว	ส่วนเกินมูลค่า หุ้นสามัญ	กำไร (ขาดทุน) สะสม			องค์ประกอบอื่น ของส่วนของผู้ถือหุ้น - ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุน จากการเปลี่ยนแปลง มูลค่าเงินลงทุน	รวม ส่วนของผู้ถือหุ้น
				ทุนสำรอง ตามกฎหมาย	สำรองอื่น	ยังไม่ได้จัดสรร		
ยอดคงเหลือต้นปี ณ วันที่ 1 มกราคม 2555		250,000,000	3,512,183,950	50,000,000	900,000,000	(77,534,516)	65,437,047	4,700,086,481
รายการเปลี่ยนแปลงระหว่างปี								
กำไรเบ็ดเสร็จรวม		-	-	-	-	94,942,062	81,111,177	176,053,239
เงินปันผลจ่าย	32.1	-	-	-	-	(125,000,000)	-	(125,000,000)
โอนส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน	8	-	-	-	-	19,756,095	(19,756,095)	-
ยอดคงเหลือปลายปี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555		250,000,000	3,512,183,950	50,000,000	900,000,000	(87,836,359)	126,792,129	4,751,139,720
ยอดคงเหลือต้นปี ณ วันที่ 1 มกราคม 2556		250,000,000	3,512,183,950	50,000,000	900,000,000	(87,836,359)	126,792,129	4,751,139,720
รายการเปลี่ยนแปลงระหว่างปี								
กำไรเบ็ดเสร็จรวม		-	-	-	-	589,033,480	(97,762,016)	491,271,464
เงินปันผลจ่าย	32.2	-	-	-	-	(95,000,000)	-	(95,000,000)
เงินปันผลระหว่างกาล	32.3	-	-	-	-	(175,000,000)	-	(175,000,000)
ยอดคงเหลือปลายปี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556		250,000,000	3,512,183,950	50,000,000	900,000,000	231,197,121	29,030,113	4,972,411,184

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท ศรีอยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบกระแสเงินสด

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556

หน่วย : บาท

	หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
		2556	2555	2556	2555
กระแสเงินสดได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมดำเนินงาน					
เบี่ยประกันภัยรับจากการรับประกันภัยโดยตรง		3,018,210,191	2,688,553,153	-	-
เงินสดรับเกี่ยวกับการรับประกันภัยต่อ		577,708,001	1,968,461,157	-	-
ค่าสินไหมทดแทนจ่ายจากการรับประกันภัยโดยตรง		(1,420,664,477)	(4,871,083,945)	-	-
ค่าใช้จ่ายในการจัดการสินไหมทดแทนจาก					
การรับประกันภัยโดยตรง		(93,664,574)	(73,480,996)	-	-
ค่าจ้างและค่าบำเหน็จจากการรับประกันภัยโดยตรง		(424,152,119)	(382,523,621)	-	-
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น		(337,020,804)	(302,286,493)	-	(1,368,725)
ดอกเบี้ยรับ		95,133,351	78,056,373	29,699,533	35,517,290
เงินปันผลรับ		71,101,792	104,428,627	71,093,292	104,424,627
รายได้อื่น		4,838,621	4,258,964	18,158,826	34,746,068
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน		(258,901,149)	(237,347,455)	(70,226,312)	(83,188,311)
จ่ายภาษีเงินได้		(14,847,217)	(48,074,576)	(3,300,114)	(37,007,032)
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน)					
กิจกรรมดำเนินงาน	5.3	1,217,741,616	(1,071,038,812)	45,425,225	53,123,917
กระแสเงินสดได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมลงทุน					
กระแสเงินสดได้มา					
เงินลงทุนในหลักทรัพย์					
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด					
- ตัวเงินคลังที่มีกำหนดจ่ายคืนเกิน 3 เดือน					
ครบกำหนด		30,000,000	110,000,000	30,000,000	-
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด					
- ตัวเงินที่มีกำหนดจ่ายคืนเกิน 3 เดือน					
ครบกำหนด		32,500,000	23,000,000	30,000,000	-
เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย - พันธบัตร					
ครบกำหนด		8,860,000	476,210,000	-	-
เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย - หุ้นกู้ ครบกำหนด					
		16,900,000	12,520,000	10,000,000	-
ขายเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย - พันธบัตร					
		181,307,784	94,464,102	181,307,784	94,464,102
ขายเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย - หุ้นสามัญ					
		297,818,557	246,140,300	297,818,557	246,140,300

บริษัท ศรีอยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบกระแสเงินสด (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556

หน่วย : บาท

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2556	2555	2556	2555
กระแสเงินสดได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมลงทุน (ต่อ)				
กระแสเงินสดได้มา (ต่อ)				
เงินลงทุนในหลักทรัพย์ (ต่อ)				
ขายเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย - หน่วยลงทุน	60,626,204	1,279,020,155	40,433,169	1,268,004,623
ขายเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย				
- ใบสำคัญแสดงสิทธิ	-	481,091	-	481,091
ขายเงินลงทุนทั่วไปในหลักทรัพย์ - หุ้นสามัญ	-	3,258,655	-	3,258,655
เงินสดรับจากการได้รับชำระลูกหนี้ค้ำหุ้น	329,865	-	329,865	-
เงินฝากสถาบันการเงินที่มีกำหนดจ่ายคืนเกิน 3 เดือน				
และที่นำไปวางเป็นประกัน	70,455,400	888,324,230	638,211	1,364,706
เงินให้กู้ยืม	1,977,861	2,247,334	42,760	35,650
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	2,775,464	5,305,635	374	1,536,075
เงินสดได้มาจากกิจกรรมลงทุน	703,551,135	3,140,971,502	590,570,720	1,615,285,202
กระแสเงินสดใช้ไป				
เงินลงทุนในหลักทรัพย์				
ซื้อเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย - พันธบัตร	(181,370,468)	(53,584,140)	-	-
ซื้อเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย - หุ้นสามัญ	(327,391,030)	(135,661,748)	(327,391,030)	(135,661,748)
ซื้อเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย - หน่วยลงทุน	(45,020,200)	(170,000,000)	(45,020,200)	(170,000,000)
ซื้อเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย				
- ใบสำคัญแสดงสิทธิ	-	(460,012)	-	(460,012)
เงินเพิ่มทุนในเงินลงทุนในบริษัทย่อย	-	-	-	(600,000,000)
ซื้อเงินลงทุนในบริษัทร่วม	-	(1,270,119,060)	-	(1,270,119,060)
เงินฝากสถาบันการเงินที่มีกำหนดจ่ายคืนเกิน 3 เดือน				
และที่นำไปวางเป็นประกัน	(33,715,733)	(1,128,421,975)	(4,954,844)	(5,787,846)
เงินให้กู้ยืม	(365,000)	(2,910,000)	-	(100,000)
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	(18,349,132)	(15,479,195)	(2,264,158)	(103,347)
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(1,165,265)	(11,215,960)	-	-
เงินสดใช้ไปในกิจกรรมลงทุน	(607,376,828)	(2,787,852,090)	(379,630,232)	(2,182,232,013)
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) จากกิจกรรมลงทุน	96,174,307	353,119,412	210,940,488	(566,946,811)

บริษัท ศรีอยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบกระแสเงินสด (ต่อ)
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556

หน่วย : บาท

	หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
		2556	2555	2556	2555
กระแสเงินสดใช้ไปในกิจกรรมจัดหาเงิน					
เงินปันผลจ่าย		(270,000,000)	(125,000,000)	(270,000,000)	(125,000,000)
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมจัดหาเงิน		(270,000,000)	(125,000,000)	(270,000,000)	(125,000,000)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้น (ลดลง) สุทธิ		1,043,915,923	(842,919,400)	(13,634,287)	(638,822,894)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 1 มกราคม		643,336,334	1,486,255,734	108,594,264	747,417,158
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 31 ธันวาคม	5.2	1,687,252,257	643,336,334	94,959,977	108,594,264

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท ศรีอยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556

1. ข้อมูลทั่วไปและการดำเนินงานของบริษัทและบริษัทย่อย

1.1 บริษัท

บริษัท ศรีอยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) (“บริษัท”) เป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย โดยมีธุรกิจหลักคือการลงทุนโดยถือหุ้นในบริษัทอื่น โดยมีสำนักงานอยู่ที่อาคารเพลินิจิตทาวเวอร์ ชั้น 7 เลขที่ 898 ถนนเพลินิจิต แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร

บริษัทมีบริษัท ศรีอยุธยา เจนเนอรัล ประกันภัย จำกัด (มหาชน) เป็นบริษัทย่อย ซึ่งดำเนินธุรกิจประกันวินาศภัย โดยบริษัทถือหุ้นในบริษัทย่อยในอัตราร้อยละ 99.99

1.2 บริษัทย่อย

บริษัท ศรีอยุธยา เจนเนอรัล ประกันภัย จำกัด (มหาชน) (“บริษัทย่อย”) เป็นนิติบุคคลที่จัดตั้งขึ้นในประเทศไทย เมื่อวันที่ 21 กันยายน 2525 โดยมีธุรกิจหลักคือประกันวินาศภัย และได้รับใบอนุญาตประกอบธุรกิจประกันวินาศภัยทุกประเภท เมื่อวันที่ 24 กันยายน 2525 และได้จดทะเบียนแปรสภาพเป็นบริษัทมหาชนเมื่อวันที่ 3 ตุลาคม 2554 โดยมีสถานประกอบการจดทะเบียนอยู่ที่อาคารเพลินิจิตทาวเวอร์ ชั้น 18 เลขที่ 898 ถนนเพลินิจิต แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร

2. เกณฑ์การเสนองบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ

2.1 งบการเงินนี้จัดทำขึ้นและนำเสนอตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินและวิธีปฏิบัติทางการบัญชีที่รับรองทั่วไปในประเทศไทย และประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่อง หลักเกณฑ์ วิธีการ เงื่อนไข และระยะเวลาในการจัดทำและยื่นงบการเงินและรายงานเกี่ยวกับผลการดำเนินงานของบริษัทประกันวินาศภัย (ฉบับที่ 2) พ.ศ. 2553 ลงวันที่ 27 พฤษภาคม 2553 นอกจากนี้งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการได้จัดทำขึ้นตามข้อบังคับของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ลงวันที่ 22 มกราคม 2544 เรื่อง การจัดทำและส่งงบการเงินและรายงานเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของบริษัทจดทะเบียน พ.ศ. 2544

บริษัทและบริษัทย่อยจัดทำบัญชีเป็นเงินบาทและจัดทำงบการเงินตามกฎหมายเป็นภาษาไทย ตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินและวิธีปฏิบัติทางการบัญชีที่รับรองทั่วไปในประเทศไทย

- 2.2 งบการเงินรวมนี้ได้จัดทำขึ้นโดยรวมงบการเงินของบริษัท ศรีอยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) และบริษัท ศรีอยุธยา เจเนอรัล ประกันภัย จำกัด (มหาชน) ซึ่งบริษัทถือหุ้นในอัตราร้อยละ 99.99 (ดูหมายเหตุข้อ 10) โดยได้ตัดรายการค้าและยอดคงเหลือที่มีสาระสำคัญระหว่างกันออกจากงบการเงินรวมแล้ว

งบการเงินของบริษัทย่อยได้จัดทำขึ้นโดยมีรอบระยะเวลาบัญชีและใช้นโยบายการบัญชีที่สำคัญเช่นเดียวกันกับของบริษัท

- 2.3 การนำมาตรฐานการบัญชีที่ปรับปรุงใหม่และมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ออกใหม่มาถือปฏิบัติตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2556

บริษัทและบริษัทย่อยได้นำมาตรฐานการบัญชีที่ปรับปรุงใหม่และมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ออกใหม่ซึ่งออกโดยสภาวิชาชีพบัญชีมาถือปฏิบัติสำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2556 ดังต่อไปนี้

มาตรฐานการบัญชี

ฉบับที่ 21 (ปรับปรุง 2552) ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน

ฉบับที่ 8 ส่วนงานดำเนินงาน

บริษัทและบริษัทย่อยได้นำมาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวมาถือปฏิบัติแล้ว ซึ่งไม่มีผลกระทบต่องบการเงินของบริษัทและบริษัทย่อยอย่างเป็นทางการเป็นสาระสำคัญ

- 2.4 สภาวิชาชีพบัญชีได้ออกประกาศที่เกี่ยวกับมาตรฐานการบัญชี มาตรฐานการรายงานทางการเงิน การตีความมาตรฐานการบัญชี และการตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ซึ่งได้ประกาศในราชกิจจานุเบกษาแล้วดังต่อไปนี้

มาตรฐานการบัญชี/มาตรฐานการรายงานทางการเงิน/ การตีความมาตรฐานการบัญชี และการตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน **วันที่มีผลบังคับใช้**

มาตรฐานการบัญชี

ฉบับที่ 1 (ปรับปรุง 2555) การนำเสนอของงบการเงิน 1 มกราคม 2557

ฉบับที่ 7 (ปรับปรุง 2555) งบกระแสเงินสด 1 มกราคม 2557

ฉบับที่ 12 (ปรับปรุง 2555) ภาษีเงินได้ 1 มกราคม 2557

ฉบับที่ 17 (ปรับปรุง 2555) ภาษีเงินได้สัญญาเช่า 1 มกราคม 2557

มาตรฐานการบัญชี/มาตรฐานการรายงานทางการเงิน/ การตีความมาตรฐานการบัญชี และการตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน (ต่อ)	วันที่มีผลบังคับใช้	
มาตรฐานการบัญชี (ต่อ)		
ฉบับที่ 18 (ปรับปรุง 2555)	รายได้	1 มกราคม 2557
ฉบับที่ 19 (ปรับปรุง 2555)	ผลประโยชน์ของพนักงาน	1 มกราคม 2557
ฉบับที่ 21 (ปรับปรุง 2555)	ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยน เงินตราต่างประเทศ	1 มกราคม 2557
ฉบับที่ 24 (ปรับปรุง 2555)	การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับบุคคลหรือ กิจการที่เกี่ยวข้องกัน	1 มกราคม 2557
ฉบับที่ 28 (ปรับปรุง 2555)	เงินลงทุนในบริษัทร่วม	1 มกราคม 2557
ฉบับที่ 31 (ปรับปรุง 2555)	ส่วนได้เสียในการร่วมค้า	1 มกราคม 2557
ฉบับที่ 34 (ปรับปรุง 2555)	งบการเงินระหว่างกาล	1 มกราคม 2557
ฉบับที่ 38 (ปรับปรุง 2555)	สินทรัพย์ไม่มีตัวตน	1 มกราคม 2557
มาตรฐานการรายงานทางการเงิน		
ฉบับที่ 2 (ปรับปรุง 2555)	การจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์	1 มกราคม 2557
ฉบับที่ 3 (ปรับปรุง 2555)	การรวมธุรกิจ	1 มกราคม 2557
ฉบับที่ 4	สัญญาประกันภัย	1 มกราคม 2559
ฉบับที่ 5 (ปรับปรุง 2555)	สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนที่ถือไว้เพื่อขายและ การดำเนินงานที่ยกเลิก	1 มกราคม 2557
ฉบับที่ 8 (ปรับปรุง 2555)	ส่วนงานดำเนินงาน	1 มกราคม 2557
การตีความมาตรฐานการบัญชี		
ฉบับที่ 15	สิ่งจูงใจสัญญาเช่าดำเนินงาน	1 มกราคม 2557
ฉบับที่ 27	การประเมินเนื้อหาของรายการที่เกี่ยวกับรูปแบบของ กฎหมายตามสัญญาเช่า	1 มกราคม 2557
ฉบับที่ 29	การเปิดเผยข้อมูลของข้อตกลงสัมปทานบริการ	1 มกราคม 2557
ฉบับที่ 32	สินทรัพย์ไม่มีตัวตน - ต้นทุนเว็บไซต์	1 มกราคม 2557
การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน		
ฉบับที่ 1	การเปลี่ยนแปลงในหนี้สินที่เกิดขึ้นจากการรื้อถอน การบูรณะ และหนี้สินที่มีลักษณะคล้ายคลึงกัน	1 มกราคม 2557
ฉบับที่ 4	การประเมินว่าข้อตกลงประกอบด้วยสัญญาเช่าหรือไม่	1 มกราคม 2557
ฉบับที่ 5	สิทธิในส่วนได้เสียจากกองทุนการรื้อถอน การบูรณะ และการปรับปรุงสภาพแวดล้อม	1 มกราคม 2557

มาตรฐานการบัญชี/มาตรฐานการรายงานทางการเงิน/การตีความมาตรฐานการบัญชี และการตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน (ต่อ)	วันที่มีผลบังคับใช้
การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน (ต่อ)	
ฉบับที่ 7 การปรับปรุงย้อนหลังภายใต้มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 29 เรื่อง การรายงานทางการเงินในสภาพ เศรษฐกิจที่มีภาวะเงินเฟ้อรุนแรง	1 มกราคม 2557
ฉบับที่ 10 งบการเงินระหว่างกาลและการด้อยค่า	1 มกราคม 2557
ฉบับที่ 12 ข้อตกลงสัมปทานการบริการ	1 มกราคม 2557
ฉบับที่ 13 โปรแกรมสิทธิพิเศษแก่ลูกค้า	1 มกราคม 2557
ฉบับที่ 17 การจ่ายสินทรัพย์ที่ไม่ใช่เงินสดให้เจ้าของ	1 มกราคม 2557
ฉบับที่ 18 การโอนสินทรัพย์จากลูกค้า	1 มกราคม 2557

ฝ่ายบริหารของบริษัทและบริษัทย่อยจะนำมาตรฐานการบัญชี มาตรฐานการรายงานทางการเงิน การตีความมาตรฐานการบัญชี และการตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่เกี่ยวข้องกับบริษัทและบริษัทย่อยมาเริ่มถือปฏิบัติกับงบการเงินของบริษัทและบริษัทย่อยเมื่อมาตรฐานดังกล่าวมีผลบังคับใช้ ฝ่ายบริหารของบริษัทและบริษัทย่อยได้ประเมินแล้วเห็นว่ามาตรฐานการบัญชี มาตรฐานการรายงานทางการเงิน การตีความมาตรฐานการบัญชี และการตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับดังกล่าว ไม่มีผลกระทบอย่างเป็นทางการเป็นสาระสำคัญต่องบการเงินสำหรับงวดที่เริ่มใช้มาตรฐานดังกล่าว ยกเว้นมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 4 ซึ่งผู้บริหารอยู่ระหว่างการพิจารณาถึงผลกระทบที่จะเกิดขึ้น

- 2.5 ในการจัดทำงบการเงินให้เป็นไปตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน บริษัทและบริษัทย่อยต้องอาศัยดุลยพินิจของผู้บริหารในการกำหนดนโยบายการบัญชี การประมาณการและการตั้งข้อสมมติฐานหลายประการ ซึ่งมีผลกระทบต่อการแสดงจำนวนสินทรัพย์ หนี้สินและการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับสินทรัพย์และหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น ณ วันที่ในงบการเงิน รวมทั้งการแสดงรายได้และค่าใช้จ่ายของงวดบัญชี ถึงแม้ว่าการประมาณการของผู้บริหาร ได้พิจารณาอย่างสมเหตุสมผลภายใต้เหตุการณ์ ณ ขณะนั้น ผลที่เกิดขึ้นจริงอาจมีความแตกต่างไปจากประมาณการนั้น

3. นโยบายการบัญชีที่สำคัญ

งบการเงินนี้ได้จัดทำขึ้นโดยใช้เกณฑ์ราคาทุนเดิมในการวัดมูลค่าขององค์ประกอบของงบการเงิน ยกเว้นตามที่ได้เปิดเผยในนโยบายการบัญชีดังต่อไปนี้

3.1 การรับรู้รายได้และค่าใช้จ่าย

เบี่ยประกันภัยรับ

เบี่ยประกันภัยถือเป็นรายได้ตามวันที่ออกกรมธรรม์ประกันภัย หลังจากหักเบี่ยประกันภัยจ่ายต่อ และเบี่ยประกันภัยยกเลิกและส่งคืนแล้วสำหรับกรมธรรม์ที่มีอายุไม่เกิน 1 ปี ในกรณีที่กรมธรรม์ มีอายุเกิน 1 ปี จะบันทึกรายได้และค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องเป็นรายการรับหรือจ่ายล่วงหน้า โดยทยอยรับรู้เป็นรายได้และค่าใช้จ่ายตามอายุการให้ความคุ้มครองเป็นรายปี

เบี่ยประกันภัยรับต่อ

เบี่ยประกันภัยต่อถือเป็นรายได้เมื่อบริษัททยอยได้รับใบคำขอเอาประกันภัยต่อหรือใบแจ้ง การประกันภัยต่อจากบริษัทผู้เอาประกันภัยต่อ และเงินส่วนแบ่งกำไรจากการรับประกันภัยต่อรับรู้ เมื่อได้รับใบแจ้งจากบริษัทรับประกันภัยต่อ

รายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ

รายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จถือเป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้าง

รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลรับ

รายได้ดอกเบี้ยถือเป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้าง เงินปันผลรับถือเป็นรายได้เมื่อมีการประกาศจ่าย

ค่าจ้างและบำเหน็จและค่าใช้จ่ายอื่น

ค่าจ้างและค่าบำเหน็จและค่าใช้จ่ายอื่นถือเป็นค่าใช้จ่ายตามเกณฑ์คงค้าง

3.2 เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด หมายถึง เงินสดในมือ เงินฝากธนาคารทุกประเภท รวมถึง เงินลงทุนในหลักทรัพย์ประเภทตัวเงินที่มีกำหนดไม่เกิน 3 เดือน

เงินฝากธนาคารที่มีภาระผูกพัน หรือที่มีกำหนดเกิน 3 เดือน ไม่รวมอยู่ในเงินสดและรายการ เทียบเท่าเงินสดในงบกระแสเงินสด โดยนำไปแสดงรวมไว้ในกิจกรรมลงทุน

- 3.3 เบี้ยประกันภัยค้ำรับและค่าเผื่อนี้สงสัจจะสูญ
เบี้ยประกันภัยค้ำรับแสดงมูลค่าตามจำนวนมูลค่าสุทธิที่จะได้รับ บริษัทย่อยบันทึกค่าเผื่อนี้
สงสัจจะสูญสำหรับผลขาดทุน โดยประมาณที่อาจเกิดขึ้นจากการเก็บเงินค่าเบี้ยประกันภัยค้ำรับ
ไม่ได้ ซึ่งโดยทั่วไปพิจารณาจากประสบการณ์การเก็บเงินและการวิเคราะห์อายุเบี้ยประกันภัยค้ำรับ
- 3.4 สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ
สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อแสดงมูลค่าตามจำนวนมูลค่าสุทธิที่จะได้รับ บริษัทย่อยบันทึก
ค่าเผื่อนี้สงสัจจะสูญสำหรับผลขาดทุน โดยประมาณที่อาจเกิดขึ้นจากการไม่ได้รับชำระหนี้
ซึ่งโดยทั่วไปพิจารณาจากประสบการณ์การรับชำระหนี้และการวิเคราะห์อายุหนี้ของสินทรัพย์
จากการประกันภัยต่อ
- 3.5 เงินลงทุนในหลักทรัพย์
เงินลงทุนเพื่อขายแสดงตามมูลค่ายุติธรรม กำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรม
ของเงินลงทุนเพื่อขายรับรู้ในองค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น
เงินลงทุนทั่วไป แสดงด้วยราคาทุน
เงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนดแสดงด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย
ในกรณีที่มีการด้อยค่าของเงินลงทุนดังกล่าวจะรับรู้ผลขาดทุนนั้นทันทีในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ
ส่วนเกินและส่วนลดมูลค่าของตราสารหนี้ตัดจำหน่าย โดยใช้วิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงและ
แสดงรวมอยู่ในรายได้ดอกเบี้ยรับ
ราคาทุนของหลักทรัพย์ที่จำหน่ายคำนวณตามวิธีถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก
มูลค่ายุติธรรมของหลักทรัพย์ในความต้องการของตลาดคำนวณจากราคาเสนอซื้อหลังสุด
ณ สิ้นวันทำการสุดท้ายของปีของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย มูลค่ายุติธรรมของตราสารหนี้
คำนวณจากอัตราผลตอบแทนหรือราคาจากสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทยแล้วแต่กรณีมูลค่ายุติธรรม
ของหน่วยลงทุนคำนวณจากมูลค่าสินทรัพย์สุทธิ
- 3.6 เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม
เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมที่แสดงอยู่ในงบการเงินเฉพาะกิจการแสดงมูลค่าตามวิธี
ราคาทุนสุทธิจากค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี) และเงินลงทุนในบริษัทร่วมแสดงอยู่ในงบการเงินรวม
แสดงมูลค่าตามวิธีส่วนได้เสีย

- 3.7 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์
ที่ดินแสดงในราคาทุน อาคารและอุปกรณ์แสดงในราคาทุนหักด้วยค่าเสื่อมราคาสะสม
ค่าเสื่อมราคาคำนวณโดยวิธีเส้นตรง ตามอายุการใช้งาน โดยประมาณของสินทรัพย์ดังต่อไปนี้
- | | |
|-------|-------|
| อาคาร | 20 ปี |
| อื่นๆ | 5 ปี |
- 3.8 สินทรัพย์ไม่มีตัวตน
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่อายุการให้ประโยชน์ทราบได้แน่นอน แสดงราคาทุนหักค่าตัดจำหน่ายสะสม
และขาดทุนจากการด้อยค่า (ถ้ามี)
- ค่าตัดจำหน่ายบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ คำนวณโดยวิธีเส้นตรง
ตามระยะเวลาที่คาดว่าจะได้รับประโยชน์เชิงเศรษฐกิจของสินทรัพย์ที่ไม่มีตัวตนแต่ละประเภท
ระยะเวลาที่คาดว่าจะได้รับประโยชน์เชิงเศรษฐกิจแสดงได้ดังนี้
- | | |
|---------------------------------|-------|
| ซอฟต์แวร์คอมพิวเตอร์ | 5 ปี |
| สัญญาวิชาหกิจธนาคารและประกันภัย | 10 ปี |
- 3.9 เงินสำรองเบี่ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้
บริษัททยอยคำนวณเงินสำรองเบี่ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้ตามกฎหมายในประกาศ
คณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่องการจัดสรรเงินสำรองเพื่อการ
เลี้ยงภัย ดังนี้
- | | |
|--|---|
| การประกันอัคคีภัย ภัยทางทะเลและขนส่ง (ตัวเรือ) | |
| ภัยรถยนต์และภัยเบ็ดเตล็ด | - ใช้วิธีเฉลี่ยรายเดือน (วิธีเศษหนึ่งส่วนยี่สิบสี่) |
| การประกันภัยทางทะเลและขนส่ง (สินค้า) | - เพิ่มจำนวนเบี่ยประกันภัยรับสุทธิในรอบ
เก้าสิบวันย้อนหลัง |
| การประกันภัยอุบัติเหตุการเดินทาง | - เพิ่มจำนวนเบี่ยประกันภัยรับสุทธิในรอบ
สามสิบวันย้อนหลัง |
- 3.10 สำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่าย
สำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่ายบันทึกเมื่อได้รับการแจ้งคำเรียกร้อง
ค่าเสียหายจากผู้เอาประกันภัยตามมูลค่าที่ประเมินโดยผู้ประเมินอิสระหรือผู้ประเมินของ
บริษัทและบริษัทย่อยแล้วแต่กรณี นอกจากนี้บริษัทย่อยได้ตั้งสำรองเพิ่มเติมสำหรับค่าสินไหม
ทดแทนที่เกิดขึ้นแล้วแต่ยังไม่ได้มีการรายงานให้บริษัทย่อยทราบ (IBNR) ซึ่งประเมินโดย
นักคณิตศาสตร์ประกันภัยที่ได้รับอนุญาต

3.11 รายการบัญชีในสกุลเงินตราต่างประเทศ

การแปลงค่ารายการบัญชีในสกุลเงินตราต่างประเทศที่เกิดขึ้นระหว่างปีเป็นเงินบาทตามอัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่เกิดรายการ และแปลงค่าสินทรัพย์และหนี้สินในสกุลเงินตราต่างประเทศซึ่งคงเหลือ ณ วันที่ตามงบแสดงฐานะการเงินเป็นเงินบาทโดยใช้อัตราอ้างอิงของธนาคารแห่งประเทศไทย ณ วันนั้น บริษัทและบริษัทย่อยรับรู้กำไรและขาดทุนจากการปริวรรตเงินตราต่างประเทศเมื่อมีการชำระเงินและที่เกิดจากการแปลงค่าเป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายเมื่อกำไรหรือขาดทุนนั้นเกิดขึ้น

3.12 ผลประโยชน์พนักงาน

3.12.1 กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

บริษัทและบริษัทย่อยได้จัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพขึ้น โดยหักจากเงินเดือนพนักงานส่วนหนึ่งและบริษัทและบริษัทย่อยจ่ายสมทบอีกส่วนหนึ่ง โดยได้จดทะเบียนเป็นกองทุนสำรองเลี้ยงชีพตามพระราชบัญญัติกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พ.ศ. 2530 แล้ว ส่วนที่บริษัทและบริษัทย่อยจ่ายสมทบบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายประจำปี

3.12.2 ผลประโยชน์พนักงานหลังออกจากงาน

บริษัทและบริษัทย่อยจัดให้มีผลประโยชน์พนักงานหลังออกจากงานเพื่อจ่ายให้แก่พนักงานตามกฎหมายแรงงานของประเทศไทย หนี้สินผลประโยชน์พนักงานซึ่งคำนวณโดยผู้เชี่ยวชาญด้านคณิตศาสตร์ประกันภัยโดยใช้วิธีคิดลดแต่ละหน่วยที่ประมาณไว้ (The Projected Unit Credit Method) อันเป็นประมาณการจากมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะต้องจ่ายในอนาคตและคำนวณคิดลดโดยใช้อัตราดอกเบี้ยของพันธบัตรรัฐบาลที่มีกำหนดเวลาใกล้เคียงกับระยะเวลาของหนี้สินดังกล่าว โดยประมาณการกระแสเงินสดที่คาดว่าจะต้องจ่ายในอนาคตนั้นประมาณการจากเงินเดือนพนักงาน อัตราการลาออก อายุงาน และปัจจัยอื่น กำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงประมาณการจะรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เกิดรายการนั้น ทั้งนี้ค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องกับผลประโยชน์พนักงานจะบันทึกในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ เพื่อกระจายต้นทุนดังกล่าวตลอดระยะเวลาของการจ้างงาน

3.13 สัญญาเช่าระยะยาว

สัญญาเช่าซึ่งความเสี่ยงและผลตอบแทนส่วนใหญ่ของการเป็นเจ้าของสินทรัพย์ยังคงอยู่กับผู้ให้เช่าถือเป็นสัญญาเช่าดำเนินงาน ค่าเช่าที่เกิดขึ้นจากสัญญาเช่าดังกล่าวจึงรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จตามอายุของสัญญาเช่า

3.14 ภาษีเงินได้

ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้คำนวณจากกำไรทางภาษีเงินได้คูณด้วยอัตราภาษีเงินได้ตามกฎหมายตามที่ประกาศใช้ ณ วันที่ในงบแสดงฐานะการเงินและปรับปรุงด้วยผลกระทบที่เกิดจากการบันทึกบัญชีตามวิธีการบัญชีภาษีเงินได้หรือการตัดบัญชี

บริษัทและบริษัทย่อยได้ตั้งภาษีเงินได้หรือการตัดบัญชีสำหรับผลแตกต่างชั่วคราวระหว่างราคาตามบัญชีกับราคาตามฐานภาษีของสินทรัพย์และหนี้สิน โดยใช้อัตราภาษีที่กำหนด ณ วันที่ในงบแสดงฐานะการเงิน ภาษีเงินได้หรือการตัดบัญชีทางด้านสินทรัพย์จะรับรู้เมื่อมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่นอนว่าบริษัทและบริษัทย่อยจะมีกำไรทางภาษีในอนาคตที่เพียงพอต่อการนำผลแตกต่างชั่วคราวนั้นมาใช้ประโยชน์

3.15 กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน

กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน คำนวณโดยใช้จำนวนหุ้นสามัญถ่วงเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก ณ วันสิ้นปี ในกรณีที่มีการเพิ่มทุนจะใช้จำนวนหุ้นสามัญถ่วงเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก ตามระยะเวลาการรับชำระค่าหุ้นเพิ่มทุนที่ออกและเรียกชำระแล้ว ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555 บริษัทและบริษัทย่อยไม่มีหุ้นสามัญเทียบเท่าเพื่อนำมาคำนวณกำไรต่อหุ้นปรับลด

3.16 การใช้ประมาณการทางบัญชี

ในการจัดทำงบการเงินให้เป็นไปตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินและวิธีปฏิบัติทางการบัญชีที่รับรองทั่วไปในประเทศไทย บริษัทและบริษัทย่อยต้องอาศัยดุลยพินิจของผู้บริหารในการกำหนดนโยบายการบัญชี การประมาณการและการตั้งข้อสมมติฐานหลายประการ ซึ่งมีผลกระทบต่อแสดงจำนวนสินทรัพย์ หนี้สินและการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับสินทรัพย์และหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น ณ วันสิ้นปี รวมทั้งการแสดงรายได้และค่าใช้จ่ายของงวดบัญชี ถึงแม้ว่าการประมาณการของผู้บริหาร ได้พิจารณาอย่างสมเหตุสมผลภายใต้เหตุการณ์ ณ ขณะนั้น ผลที่เกิดขึ้นจริงอาจมีความแตกต่างไปจากประมาณการนั้น

4. ผลกระทบจากสถานการณ์อุทกภัยอย่างรุนแรงในประเทศไทย

จากสถานการณ์อุทกภัยอย่างรุนแรงในประเทศไทยในช่วงปลายปี 2554 ผู้บริหารของบริษัทย่อย ได้ติดตามการเปลี่ยนแปลงของค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นอย่างต่อเนื่อง ทำให้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 บริษัทย่อยได้บันทึกสำรองค่าสินไหมทดแทนสำหรับความเสียหายที่เกิดขึ้นจากเหตุการณ์น้ำท่วมดังกล่าวเป็นจำนวน 1,337.12 ล้านบาท (31 ธันวาคม 2555 : 2,170.77 ล้านบาท) ซึ่งเป็นส่วนหนึ่งของบัญชีสำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่าย (ดูหมายเหตุข้อ 16) และบันทึกสำรองค่าสินไหมทดแทนที่จะขอรับคืนจากการประกันภัยต่อสุทธิเป็นจำนวน 806.81 ล้านบาท (31 ธันวาคม 2555 : 1,896.63 ล้านบาท) ซึ่งเป็นส่วนหนึ่งของบัญชีสินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ (ดูหมายเหตุข้อ 7)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556 บริษัทย่อยได้จ่ายค่าสินไหมทดแทนสำหรับเหตุการณ์น้ำท่วมให้กับผู้เอาประกันภัยโดยสุทธิจากค่าสินไหมทดแทนรับคืนจากการประกันต่อเป็นจำนวนเงิน 291.82 ล้านบาท (31 ธันวาคม 2555 : 864.83 ล้านบาท) และได้บันทึกสินไหมทดแทนสุทธิจากค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนรับคืนจากเหตุการณ์ดังกล่าวเพิ่มขึ้น (ลดลง) เป็นจำนวนเงิน (97.47) ล้านบาท (31 ธันวาคม 2555 : 108.58 ล้านบาท) ซึ่งเป็นส่วนหนึ่งของบัญชีค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหมทดแทนในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556 ต่อมาในปี 2557 บริษัทย่อยมีค่าสินไหมทดแทนที่จะได้รับคืนเพิ่มเติมจากบริษัทประกันภัยต่อจากกรณีน้ำท่วม เป็นจำนวนเงิน 245.87 ล้านบาท โดยมีเงื่อนไขข้อตกลงทางธุรกิจบางประการ

ทั้งนี้ฝ่ายบริหารของบริษัทย่อยได้สอบถามและประมาณการสำรองค่าสินไหมทดแทนและสำรองค่าสินไหมทดแทนรับคืนดังกล่าว ตามข้อมูลที่ประเมินโดยผู้ประเมินอิสระหรือผู้ประเมินของบริษัทย่อยจากสถานการณ์และหลักฐานที่ได้รับ และจากประสบการณ์ของผู้บริหารของบริษัทย่อย อย่างไรก็ตามอาจมีความไม่แน่นอนสืบเนื่องจากการใช้สมมติฐานต่างๆ ในการประมาณการสำรองค่าสินไหมทดแทนและสำรองค่าสินไหมทดแทนรับคืนดังกล่าว

5. ข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับกระแสเงินสด

5.1 รายการที่ไม่เกี่ยวกับเงินสด

5.1.1 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555 ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนที่แสดงอยู่ในองค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้นแสดงด้วยยอดสุทธิจากหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี ดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2556	2555	2556	2555
	บาท	บาท	บาท	บาท
กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจากเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย	36,287,641	158,490,161	24,080,893	144,421,978
หัก หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี (ดูหมายเหตุข้อ 20)	(7,257,528)	(31,698,032)	(4,816,178)	(28,884,395)
ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน - สุทธิ	29,030,113	126,792,129	19,264,715	115,537,583

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555 มีการเปลี่ยนแปลงในส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนสุทธิจากภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี ดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2556	2555	2556	2555
	บาท	บาท	บาท	บาท
กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจากเงินลงทุนในหลักทรัพย์				
เผื่อขายเพิ่มขึ้น (ลดลง)	(122,202,520)	74,469,131	(120,341,085)	64,258,505
โอนส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน	-	24,695,119	-	24,695,119
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี (เพิ่มขึ้น) ลดลง				
(ดูหมายเหตุข้อ 20)	24,440,504	(18,053,073)	24,068,217	(16,126,673)
ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน				
เพิ่มขึ้น (ลดลง) - สุทธิ	(97,762,016)	81,111,177	(96,272,868)	72,826,951

5.1.2 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555 ประกอบด้วย

	งบการเงินรวม	
	2556	2555
	บาท	บาท
เจ้าหนี้อื่นเพื่อซื้อสินทรัพย์ถาวร		
ณ วันที่ 1 มกราคม	-	-
บวก ซื้อสินทรัพย์ถาวร	20,162,426	15,479,195
หัก เงินสดจ่ายเพื่อซื้อสินทรัพย์ถาวร	(18,349,131)	(15,479,195)
เจ้าหนี้อื่นเพื่อซื้อสินทรัพย์ถาวร		
ณ วันที่ 31 ธันวาคม	1,813,295	-

5.1.3 สินทรัพย์ไม่มีตัวตน สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555 ประกอบด้วย

	งบการเงินรวม	
	2556	2555
	บาท	บาท
เจ้าหนี้อื่นเพื่อซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน		
ณ วันที่ 1 มกราคม	-	-
บวก ซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	1,444,000	11,215,960
หัก เงินสดจ่ายเพื่อซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(1,165,265)	(11,215,960)
เจ้าหนี้อื่นเพื่อซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน		
ณ วันที่ 31 ธันวาคม	278,735	-

5.2 เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555 ประกอบด้วย

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2556	2555	2556	2555
	บาท	บาท	บาท	บาท
เงินสด	295,000	290,000	30,000	30,000
เช็คในมือ	8,500,273	18,318,496	-	-
เงินฝากธนาคารประเภทไม่กำหนดระยะเวลา				
จ่ายคืน	614,038,514	314,889,083	29,965,470	48,595,473
เงินฝากธนาคารประเภทจ่ายคืนเมื่อสิ้นกำหนด				
ระยะเวลา	561,064,442	597,804,109	251,669,433	247,352,800
หลักทรัพย์รัฐบาล - ตัวเงินคลัง	1,064,418,470	339,838,755	64,964,507	89,968,791
	<u>2,248,316,699</u>	<u>1,271,140,443</u>	<u>346,629,410</u>	<u>385,947,064</u>
หัก เงินฝากธนาคารที่มีกำหนดจ่ายคืน				
เกินกว่า 3 เดือน (ดูหมายเหตุข้อ 8)	(207,669,433)	(228,102,519)	(207,669,433)	(203,352,800)
เงินฝากธนาคารที่นำไปวางเป็นประกัน				
(ดูหมายเหตุข้อ 8)	(353,395,009)	(369,701,590)	(44,000,000)	(44,000,000)
หลักทรัพย์รัฐบาล - ตัวเงินคลังที่มีกำหนด				
จ่ายคืนเกินกว่า 3 เดือน	-	(30,000,000)	-	(30,000,000)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	<u>1,687,252,257</u>	<u>643,336,334</u>	<u>94,959,977</u>	<u>108,594,264</u>

5.3 เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมดำเนินงาน

รายการกระหนบยอดกำไรสุทธิเป็นเงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมดำเนินงานสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555 มีดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2556	2555	2556	2555
	บาท	บาท	บาท	บาท
กระแสเงินสดได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมดำเนินงาน				
กำไรก่อนภาษีเงินได้	661,728,219	142,287,810	77,582,995	172,915,321
รายการปรับปรุงเพื่อกระหนบยอดกำไรสุทธิเป็นเงินสดสุทธิ				
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนในบริษัทร่วม	(355,284,401)	(25,872,701)	-	-
ค่าเสื่อมราคา	21,460,945	21,653,082	4,591,780	4,980,187
ค่าตัดจำหน่าย	17,644,553	17,663,797	3,418	8,173
กำไรจากการจำหน่ายทรัพย์สิน	(2,658,719)	(3,732,872)	(348)	(637,133)
ค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงาน	4,411,441	3,662,034	1,591,192	(2,095,855)
เงินสำรองเบี่ยงประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้เพิ่มจากปีก่อน	12,245,228	101,209,317	-	-
ส่วนเกินมูลค่าพันธบัตรตัดจำหน่าย	7,454,844	7,274,845	3,571,074	4,900,055
ส่วนลดมูลค่าพันธบัตรตัดจำหน่าย	(177,839)	(1,132,687)	-	-
ส่วนลดมูลค่าตัวเงินคลังตัดจำหน่าย	-	(2,254,800)	-	(287,693)
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นผู้ตัดจำหน่าย	15,003	42,377	-	-
ส่วนลดมูลค่าหุ้นผู้ตัดจำหน่าย	(652,775)	(628,672)	(652,775)	(618,065)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2556	2555	2556	2555
	บาท	บาท	บาท	บาท
กระแสเงินสดได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมดำเนินงาน (ต่อ)				
รายการปรับปรุงเพื่อกระทบยอดกำไรสุทธิเป็นเงินสดสุทธิ (ต่อ)				
กำไรจากการขายเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย - หุ้นสามัญ	(35,020,100)	(71,643,288)	(35,020,100)	(71,643,288)
กำไรจากการขายเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย - หน่วยลงทุน	(18,448,083)	(7,522,460)	(16,444,112)	(7,156,417)
กำไรจากการขายเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย - พันธบัตร	(625,160)	(440,085)	(625,160)	(440,085)
กำไรจากการขายเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย - ใบสำคัญแสดงสิทธิ	-	(21,079)	-	(21,079)
กำไรจากการขายเงินลงทุนทั่วไปในหลักทรัพย์ - หุ้นสามัญ	-	(91,995)	-	(91,995)
ขาดทุนจากการด้อยค่าในเงินลงทุนทั่วไปในหลักทรัพย์ - หุ้นสามัญ	-	40,000	-	40,000
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	114,677,115	46,906	-	-
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลง				
สินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	426,770,271	180,539,529	34,597,964	99,852,126
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่ม) ลด				
รายได้จากการลงทุนค้างรับ	1,011,506	(188,601)	3,701,416	1,919,121
เบี่ยงประกันภัยค้างรับ	(13,741,084)	(28,419,033)	-	-
สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ	1,637,820,827	1,667,605,070	-	-
ค่านายหน้าจ่ายรอการตัดบัญชี	(14,475,240)	(1,512,401)	-	-
สินทรัพย์อื่น	13,189,973	(1,014,999)	4,509,838	917,542
หนี้สินดำเนินงานเพิ่ม (ลด)				
เจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ	(265,672,482)	522,190,076	-	-
สำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่าย	(662,774,336)	(3,383,022,135)	3,096,588	3,105,072
เบี่ยงประกันภัยรับล่วงหน้า	72,400,432	1,555,443	-	-
ค่านายหน้าค้างจ่าย	5,771,191	7,064,763	-	-
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	18,598,554	(349,922)	3,980,301	(16,475,076)
หนี้สินอื่น	13,689,221	12,587,974	(1,160,768)	812,164
เงินสดได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมดำเนินงาน	1,232,588,833	(1,022,964,236)	48,725,339	90,130,949
จ่ายภาษีเงินได้	(14,847,217)	(48,074,576)	(3,300,114)	(37,007,032)
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมดำเนินงาน	1,217,741,616	(1,071,038,812)	45,425,225	53,123,917

6. เบี้ยประกันภัยค้ำรับ - สุทธิ

เบี้ยประกันภัยค้ำรับ - สุทธิ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555 ประกอบด้วย

	งบการเงินรวม							
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556				ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555			
	จากตัวแทนและ				จากตัวแทนและ			
	จากผู้เอา ประกันภัย	นายหน้า ประกันภัย	จากการรับ ประกันภัยต่อ	รวม	จากผู้เอา ประกันภัย	นายหน้า ประกันภัย	จากการรับ ประกันภัยต่อ	รวม
บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	
ยังไม่ถึงกำหนดรับชำระ	13,273,170	159,305,965	1,957,252	174,536,387	10,748,556	160,578,654	1,093,043	172,420,253
ค้ำรับไม่เกิน 30 วัน	478,532	35,944,853	1,199,673	37,623,058	410,179	35,481,915	986,830	36,878,924
ค้ำรับ 31 - 60 วัน	13,626	12,423,878	886,406	13,323,910	365,609	13,140,374	3,728,110	17,234,093
ค้ำรับ 61 - 90 วัน	504	6,020,261	979,629	7,000,394	21,290	4,606,985	992,731	5,621,006
ค้ำรับ 91 วัน - 1 ปี	97,923	25,811,276	3,075,162	28,984,361	659	13,730,274	4,140,676	17,871,609
ค้ำรับเกินกว่า 1 ปี	1,172,707	440,972	1,572,595	3,186,274	-	662,930	224,485	887,415
รวมเบี้ยประกันภัยค้ำรับ	15,036,462	239,947,205	9,670,717	264,654,384	11,546,293	228,201,132	11,165,875	250,913,300
หัก ค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญ	-	(9,576,255)	-	(9,576,255)	-	(9,576,255)	-	(9,576,255)
เบี้ยประกันภัยค้ำรับ - สุทธิ	15,036,462	230,370,950	9,670,717	255,078,129	11,546,293	218,624,877	11,165,875	241,337,045

7. สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ

สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555 ประกอบด้วย

	งบการเงินรวม	
	2556	2555
	บาท	บาท
เงินวางไว้จากการประกันภัยต่อ	706	534
เงินค้ำรับเกี่ยวกับการประกันภัยต่อ	649,288,512	1,379,471,521
เงินสำรองประกันภัยส่วนที่เรียกคืนจากบริษัทประกันภัยต่อ	1,303,849,350	2,211,487,340
	1,953,138,568	3,590,959,395
หัก ค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(114,677,115)	-
รวมสินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ	1,838,461,453	3,590,959,395

เงินสำรองประกันภัยส่วนที่เรียกคืนจากบริษัทประกันภัยต่อสุทธิ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555 ได้รวมค่าเสียหายส่วนที่คาดว่าจะเรียกคืนได้จากบริษัทประกันภัยต่อจากสถานการณ์อุทกภัยอย่างรุนแรงในประเทศไทยเป็นจำนวนเงิน 806.81 ล้านบาท และ 1,896.63 ล้านบาท ตามลำดับ (ดูหมายเหตุข้อ 4)

เงินค้ำรับเกี่ยวกับการประกันภัยต่อแยกตามอายุหนี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555 ได้ดังนี้

	งบการเงินรวม	
	2556	2555
	บาท	บาท
ยังไม่ถึงกำหนดรับชำระ	439,723,586	1,163,235,591
ค้ำรับไม่เกินระยะเวลา 12 เดือน	73,579,219	215,781,343
ค้ำรับเป็นระยะเวลา 1 - 2 ปี	135,811,380	437,530
ค้ำรับเกินกว่า 2 ปี	174,327	17,057
รวมเงินค้ำรับเกี่ยวกับการประกันภัยต่อ	649,288,512	1,379,471,521

8. เงินลงทุนในหลักทรัพย์

เงินลงทุนในหลักทรัพย์ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 ประกอบด้วย

	งบการเงินรวม				
	ราคาทุน/ราคาทุน ตัดจำหน่าย	กำไรที่ยัง ไม่เกิดขึ้น	ขาดทุนที่ยัง ไม่เกิดขึ้น	มูลค่ายุติธรรม	ร้อยละของเงิน ลงทุนในหลักทรัพย์ ต่อสินทรัพย์รวม
	บาท	บาท	บาท	บาท	
เงินลงทุนเมื่อขาย					
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ					
พันธบัตรรัฐบาลไทย	497,513,991	4,322,710	-	501,836,701	5.35
พันธบัตรขององค์กรหรือรัฐวิสาหกิจ	99,956,023	253,927	-	100,209,950	1.07
หุ้นกู้	3,031,010	167,024	-	3,198,034	0.03
ตราสารทุน	47,200,449	593,405	(4,352,391)	43,441,463	0.46
หน่วยลงทุน	50,428,506	3,009,159	-	53,437,665	0.57
รวม	698,129,979	8,346,225	(4,352,391)	702,123,813	7.48
หลักทรัพย์เอกชน					
หุ้นกู้	119,660,388	1,536,477	-	121,196,865	1.29
ตราสารทุน	198,985,682	12,365,503	(19,377,050)	191,974,135	2.05
หน่วยลงทุน	578,668,675	51,969,983	(15,804,042)	614,834,616	6.55
รวม	897,314,745	65,871,963	(35,181,092)	928,005,616	9.89
หลักทรัพย์ต่างประเทศ					
พันธบัตร	400,131,408	1,602,936	-	401,734,344	4.28
รวม	400,131,408	1,602,936	-	401,734,344	4.28
รวมเงินลงทุนเมื่อขาย	1,995,576,132	75,821,124	(39,533,483)	2,031,863,773	21.65

	งบการเงินรวม	
	ราคาทุน/ราคา ทุนตัดจำหน่าย	ร้อยละของ เงินลงทุนใน หลักทรัพย์ต่อ สินทรัพย์รวม
	บาท	
เงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด		
เงินฝากสถาบันการเงินที่ครบกำหนดเกินกว่า 3 เดือน		
เงินฝากธนาคารพาณิชย์ (ดูหมายเหตุข้อ 5.2)	207,669,433	2.21
เงินฝากธนาคารที่นำไปวางเป็นประกัน (ดูหมายเหตุข้อ 5.2)	353,395,009	3.77
รวม	561,064,442	5.98
รวมเงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด	561,064,442	5.98
เงินลงทุนทั่วไป		
ตราสารทุน	549,844,510	5.86
หน่วยลงทุน	1,546,601	0.02
หัก ค่าเพื่อการด้อยค่า	(1,507,119)	(0.02)
รวมเงินลงทุนทั่วไป	549,883,992	5.86

ระยะเวลาคงเหลือของตราสารหนี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 มีระยะเวลาคงเหลือดังนี้

	งบการเงินรวม			
	ระยะเวลาคงเหลือ			รวม
	ภายใน 1 ปี	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	
บาท	บาท	บาท	บาท	
เงินลงทุนในตราสารหนี้เพื่อขาย				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ				
พันธบัตรรัฐบาลไทย	90,833,278	359,783,555	46,897,158	497,513,991
พันธบัตรองค์กรหรือรัฐวิสาหกิจ	99,956,023	-	-	99,956,023
หุ้นกู้	-	3,031,010	-	3,031,010
บวก ค่าไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจริง	776,996	3,411,211	555,454	4,743,661
รวม	191,566,297	366,225,776	47,452,612	605,244,685
หลักทรัพย์เอกชน				
หุ้นกู้	99,660,388	20,000,000	-	119,660,388
บวก ค่าไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจริง	1,402,495	133,982	-	1,536,477
รวม	101,062,883	20,133,982	-	121,196,865
หลักทรัพย์ต่างประเทศ				
พันธบัตร	400,131,408	-	-	400,131,408
บวก ค่าไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจริง	1,602,936	-	-	1,602,936
รวม	401,734,344	-	-	401,734,344
รวมเงินลงทุนในตราสารหนี้เพื่อขาย	694,363,524	386,359,758	47,452,612	1,128,175,894
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด				
เงินฝากธนาคารที่ครบกำหนดเกินกว่า 3 เดือน	207,669,433	-	-	207,669,433
เงินฝากธนาคารที่นำไปวางเป็นประกัน	353,395,009	-	-	353,395,009
รวมเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	561,064,442	-	-	561,064,442
รวมเงินลงทุนในตราสารหนี้ - สุทธิ	1,255,427,966	386,359,758	47,452,612	1,689,240,336

เงินลงทุนในหลักทรัพย์ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 ประกอบด้วย

	งบการเงินรวม				ร้อยละของเงินลงทุนในหลักทรัพย์ต่อสินทรัพย์รวม
	ราคาทุน/ราคาทุนตัดจำหน่าย	กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้น	ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้น	มูลค่ายุติธรรม	
	บาท	บาท	บาท	บาท	
เงินลงทุนเพื่อขาย					
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ					
พันธบัตรรัฐบาลไทย	504,016,612	6,899,195	-	510,915,807	5.12
พันธบัตรของกิจการหรือรัฐวิสาหกิจ	108,638,184	672,782	(57)	109,310,909	1.10
ตัวเงินค้ำ	30,000,000	-	-	30,000,000	0.30
หุ้นกู้	3,041,079	194,125	-	3,235,204	0.03
ตราสารทุน	21,696,159	1,782,562	(220,534)	23,258,187	0.23
หน่วยลงทุน	50,428,506	1,863,750	-	52,292,256	0.52
รวม	717,820,540	11,412,414	(220,591)	729,012,363	7.30
หลักทรัพย์เอกชน					
หุ้นกู้	131,210,951	3,183,188	(102)	134,394,037	1.35
ตราสารทุน	160,061,610	52,383,218	(8,427,019)	204,017,809	2.04
หน่วยลงทุน	575,826,596	103,432,495	(5,326,441)	673,932,650	6.75
รวม	867,099,157	158,998,901	(13,753,562)	1,012,344,496	10.14
หลักทรัพย์ต่างประเทศ					
พันธบัตร	400,395,786	2,040,746	-	402,436,532	4.03
หุ้นกู้	4,701,596	12,254	-	4,713,850	0.05
รวม	405,097,382	2,053,000	-	407,150,382	4.08
รวมเงินลงทุนเพื่อขาย	1,990,017,079	172,464,315	(13,974,153)	2,148,507,241	21.52

งบการเงินรวม

ราคาทุน/ราคา ทุนตัดจำหน่าย	ร้อยละของ เงินลงทุนใน หลักทรัพย์ต่อ สินทรัพย์รวม
-------------------------------	---

บาท

เงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด

หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ

ตัวเงิน

รวม

2,500,000

0.03

2,500,000

0.03

	งบการเงินรวม	
	ราคาทุน/ราคา ทุนตัดจำหน่าย	ร้อยละของ เงินลงทุนใน หลักทรัพย์ต่อ สินทรัพย์รวม
	บาท	
หลักทรัพย์เอกชน		
ตัวเงิน	30,000,000	0.30
รวม	30,000,000	0.30
เงินฝากสถาบันการเงินที่ครบกำหนดเกินกว่า 3 เดือน		
เงินฝากธนาคารพาณิชย์ (ดูหมายเหตุข้อ 5.2)	228,102,519	2.28
เงินฝากธนาคารที่นำไปวางเป็นประกัน (ดูหมายเหตุข้อ 5.2)	369,701,590	3.70
รวม	597,804,109	5.98
รวมเงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด	630,304,109	6.31
เงินลงทุนทั่วไป		
ตราสารทุน	549,844,510	5.51
หน่วยลงทุน	1,546,601	0.02
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	(1,507,119)	(0.02)
รวมเงินลงทุนทั่วไป	549,883,992	5.51

ระยะเวลาคงเหลือของตราสารหนี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 มีระยะเวลาคงเหลือดังนี้

	งบการเงินรวม			
	ระยะเวลาคงเหลือ			รวม
	ภายใน 1 ปี	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	
บาท	บาท	บาท	บาท	
เงินลงทุนในตราสารหนี้ซื้อขาย				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ				
พันธบัตรรัฐบาลไทย	-	305,922,183	198,094,429	504,016,612
พันธบัตรรองการค้าหรือรัฐวิสาหกิจ	8,858,813	99,779,371	-	108,638,184
ตั๋วเงินคลัง	30,000,000	-	-	30,000,000
หุ้นกู้	-	3,041,079	-	3,041,079
บวก ค่าไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจริง	1,422	3,814,036	3,950,587	7,766,045
รวม	38,860,235	412,556,669	202,045,016	653,461,920
หลักทรัพย์เอกชน				
หุ้นกู้	12,203,338	119,007,613	-	131,210,951
บวก ค่าไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจริง	8,544	3,174,542	-	3,183,086
รวม	12,211,882	122,182,155	-	134,394,037
หลักทรัพย์ต่างประเทศ				
พันธบัตร	-	400,395,786	-	400,395,786
หุ้นกู้	4,701,596	-	-	4,701,596
บวก ค่าไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจริง	12,254	2,040,746	-	2,053,000
รวม	4,713,850	402,436,532	-	407,150,382
รวมเงินลงทุนในตราสารหนี้ซื้อขาย	55,785,967	937,175,356	202,045,016	1,195,006,339
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ				
ตั๋วเงิน	2,500,000	-	-	2,500,000
หลักทรัพย์เอกชน				
ตั๋วเงิน	30,000,000	-	-	30,000,000
เงินฝากธนาคารที่ครบกำหนดเกินกว่า 3 เดือน	228,102,519	-	-	228,102,519
เงินฝากธนาคารที่นำไปวางเป็นประกัน	369,701,590	-	-	369,701,590
รวมเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	630,304,109	-	-	630,304,109
รวมเงินลงทุนในตราสารหนี้ - สุทธิ	686,090,076	937,175,356	202,045,016	1,825,310,448

เงินลงทุนในหลักทรัพย์ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 ประกอบด้วย

	งบการเงินเฉพาะกิจการ				
	ราคาทุน/ราคาทุน ตัดจำหน่าย	กำไรที่ยัง ไม่เกิดขึ้น	ขาดทุนที่ยัง ไม่เกิดขึ้น	มูลค่ายุติธรรม	ร้อยละของเงิน ลงทุนในหลักทรัพย์ ต่อสินทรัพย์รวม
	บาท	บาท	บาท	บาท	
เงินลงทุนเพื่อขาย					
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ					
พันธบัตรรัฐบาลไทย	138,676,245	613,199	-	139,289,444	2.58
ตราสารทุน	47,200,449	593,405	(4,352,391)	43,441,463	0.80
หน่วยลงทุน	50,428,506	3,009,159	-	53,437,665	0.99
รวม	236,305,200	4,215,763	(4,352,391)	236,168,572	4.37
หลักทรัพย์เอกชน					
หุ้นกู้	119,660,388	1,536,477	-	121,196,865	2.25
ตราสารทุน	198,985,682	12,365,503	(19,377,050)	191,974,135	3.56
หน่วยลงทุน	549,143,675	45,496,633	(15,804,042)	578,836,266	10.72
รวม	867,789,745	59,398,613	(35,181,092)	892,007,266	16.53
รวมเงินลงทุนเพื่อขาย	1,104,094,945	63,614,376	(39,533,483)	1,128,175,838	20.90

	งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	ราคาทุน/ราคา ทุนตัดจำหน่าย	ร้อยละของ เงินลงทุนใน หลักทรัพย์ต่อ สินทรัพย์รวม
	บาท	
เงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด		
เงินฝากสถาบันการเงินที่ครบกำหนดเกินกว่า 3 เดือน		
เงินฝากธนาคารพาณิชย์ (ดูหมายเหตุข้อ 5.2)	207,669,433	3.85
เงินฝากธนาคารที่นำไปวางเป็นประกัน (ดูหมายเหตุข้อ 5.2)	44,000,000	0.82
รวม	251,669,433	4.67
รวมเงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด	251,669,433	4.67

	งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	ราคาทุน/ราคา ทุนตัดจำหน่าย	ร้อยละของ เงินลงทุนใน หลักทรัพย์ต่อ สินทรัพย์รวม
	บาท	
เงินลงทุนทั่วไป		
ตราสารทุน	548,633,540	10.16
หน่วยลงทุน	1,546,601	0.03
หัก ค่าเพื่อการด้อยค่า	(1,507,119)	(0.03)
รวมเงินลงทุนทั่วไป	548,673,022	10.16

ระยะเวลาคงเหลือของตราสารหนี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 มีระยะเวลาครบกำหนดดังนี้

	งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	ระยะเวลาครบกำหนด			รวม
	ภายใน 1 ปี	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	
บาท	บาท	บาท	บาท	
เงินลงทุนในตราสารหนี้เพื่อขาย				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ				
พันธบัตรรัฐบาลไทย	-	138,676,245	-	138,676,245
บวก ค่าไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจริง	-	613,199	-	613,199
รวม	-	139,289,444	-	139,289,444
หลักทรัพย์เอกชน				
หุ้นกู้	99,660,388	20,000,000	-	119,660,388
บวก ค่าไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจริง	1,402,495	133,982	-	1,536,477
รวม	101,062,883	20,133,982	-	121,196,865
รวมเงินลงทุนในตราสารหนี้เพื่อขาย	101,062,883	159,423,426	-	260,486,309
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด				
เงินฝากธนาคารที่ครบกำหนดเกินกว่า 3 เดือน	207,669,433	-	-	207,669,433
เงินฝากธนาคารที่นำไปวางเป็นประกัน	44,000,000	-	-	44,000,000
รวมเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	251,669,433	-	-	251,669,433
รวมเงินลงทุนในตราสารหนี้ - สุทธิ	352,732,316	159,423,426	-	512,155,742

เงินลงทุนในหลักทรัพย์ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 ประกอบด้วย

	งบการเงินเฉพาะกิจการ				
	ราคาทุน/ราคาทุน ตัดจำหน่าย	กำไรที่ยัง ไม่เกิดขึ้น	ขาดทุนที่ยัง ไม่เกิดขึ้น	มูลค่ายุติธรรม	ร้อยละของเงิน ลงทุนในหลักทรัพย์ ต่อสินทรัพย์รวม
	บาท	บาท	บาท	บาท	
เงินลงทุนเพื่อขาย					
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ					
พันธบัตรรัฐบาลไทย	322,929,942	4,252,150	-	327,182,092	5.74
ตั๋วเงินคลัง	30,000,000	-	-	30,000,000	0.53
ตราสารทุน	21,696,159	1,782,562	(220,534)	23,258,187	0.41
หน่วยลงทุน	50,428,506	1,863,750	-	52,292,256	0.92
รวม	425,054,607	7,898,462	(220,534)	432,732,535	7.60
หลักทรัพย์เอกชน					
หุ้นกู้	129,007,613	3,174,542	(102)	132,182,053	2.32
ตราสารทุน	160,061,610	52,383,218	(8,427,019)	204,017,809	3.58
หน่วยลงทุน	528,112,532	94,939,853	(5,326,441)	617,725,944	10.83
รวม	817,181,755	150,497,613	(13,753,562)	953,925,806	16.73
รวมเงินลงทุนเพื่อขาย	1,242,236,362	158,396,075	(13,974,096)	1,386,658,341	24.33

	งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	ราคาทุน/ราคา ทุนตัดจำหน่าย	ร้อยละของ เงินลงทุนใน หลักทรัพย์ต่อ สินทรัพย์รวม
	บาท	
เงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด		
หลักทรัพย์เอกชน		
ตั๋วเงิน	30,000,000	0.53
รวม	30,000,000	0.53
เงินฝากสถาบันการเงินที่ครบกำหนดเกินกว่า 3 เดือน		
เงินฝากธนาคารพาณิชย์ (ดูหมายเหตุข้อ 5.2)	203,352,800	3.57
เงินฝากธนาคารที่นำไปวางเป็นประกัน (ดูหมายเหตุข้อ 5.2)	44,000,000	0.77
รวม	247,352,800	4.34
รวมเงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด	277,352,800	4.87

	งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	ราคาทุน/ราคา ทุนตัดจำหน่าย	ร้อยละของ เงินลงทุนใน หลักทรัพย์ต่อ สินทรัพย์รวม
	บาท	
เงินลงทุนทั่วไป		
ตราสารทุน	548,633,540	9.62
หน่วยลงทุน	1,546,601	0.03
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	(1,507,119)	(0.03)
รวมเงินลงทุนทั่วไป	548,673,022	9.62

ระยะเวลาคงเหลือของตราสารหนี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 มีระยะเวลาครบกำหนดดังนี้

	งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	ระยะเวลาครบกำหนด			รวม
	ภายใน 1 ปี	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	
บาท	บาท	บาท	บาท	
เงินลงทุนในตราสารหนี้เพื่อขาย				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ				
พันธบัตรรัฐบาลไทย	-	128,137,034	194,792,908	322,929,942
ตัวเงินคลัง	30,000,000	-	-	30,000,000
บวก ค่าไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจริง	-	619,892	3,632,258	4,252,150
รวม	30,000,000	128,756,926	198,425,166	357,182,092
หลักทรัพย์เอกชน				
หุ้นกู้	10,000,000	119,007,613	-	129,007,613
บวก (หัก) ค่าไร (ขาดทุน) ที่ยังไม่เกิดขึ้นจริง	(102)	3,174,542	-	3,174,440
รวม	9,999,898	122,182,155	-	132,182,053
รวมเงินลงทุนในตราสารหนี้เพื่อขาย	39,999,898	250,939,081	198,425,166	489,364,145
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด				
หลักทรัพย์เอกชน				
ตัวเงิน	30,000,000	-	-	30,000,000
เงินฝากธนาคารที่ครบกำหนดเกินกว่า 3 เดือน	203,352,800	-	-	203,352,800
เงินฝากธนาคารที่นำไปวางเป็นประกัน	44,000,000	-	-	44,000,000
รวมเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	277,352,800	-	-	277,352,800
รวมเงินลงทุนในตราสารหนี้ - สุทธิ	317,352,698	250,939,081	198,425,166	766,716,945

ในปี 2545 บริษัทได้โอนเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย-หุ้นทุนของบริษัทที่เกี่ยวข้องกันแห่งหนึ่ง ซึ่งมีราคาตลาด ณ วันโอนเท่ากับ 154.70 ล้านบาท ไปเป็นเงินลงทุนทั่วไป เนื่องจากการที่บริษัทดังกล่าว ขอเพิกถอนหุ้นสามัญออกจากการเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนแล้ว และกำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการ เปลี่ยนประเภทเงินลงทุนดังกล่าวจำนวน 24.70 ล้านบาท ได้บันทึกไว้เป็นส่วนหนึ่งของบัญชีส่วนเกินทุน จากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนภายใต้หัวข้อองค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น

ต่อมาเมื่อวันที่ 18 มกราคม 2555 และวันที่ 9 พฤษภาคม 2555 บริษัทได้ลงทุนในหุ้นสามัญของบริษัท ดังกล่าวเพิ่มเติม เป็นผลให้สัดส่วนในการถือหุ้นในบริษัทดังกล่าวเพิ่มเป็นร้อยละ 20.17 (ดูหมายเหตุ ข้อ 10.1) บริษัทจึงพิจารณาเงินลงทุนดังกล่าวเป็นเงินลงทุนในบริษัทร่วม และกลับรายการกำไรที่ยังไม่เกิดขึ้น จากการโอนเปลี่ยนประเภทเงินลงทุนดังกล่าวจำนวน 19.76 ล้านบาท สุทธิจากภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี จำนวน 4.94 ล้านบาท เป็นส่วนหนึ่งของกำไรสะสม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555 เงินฝากธนาคารบางส่วนของบริษัทและบริษัทย่อยใช้เป็นหลักทรัพย์ ประกันวงเงินเบิกเกินบัญชีธนาคาร และวงเงินกู้ยืมในรูปตั๋วสัญญาใช้เงิน (ดูหมายเหตุข้อ 19)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555 เงินลงทุนในหลักทรัพย์บางส่วนของบริษัทและบริษัทย่อยได้ถูก นำไปวางไว้เป็นประกันกับนายทะเบียน (ดูหมายเหตุข้อ 34)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555 เงินลงทุนในหลักทรัพย์บางส่วนของบริษัทย่อยได้ถูกนำไปฝากไว้กับ ธนาคารแห่งหนึ่ง เพื่อใช้เป็นสินทรัพย์หนุนหลังของบริษัทย่อย (ดูหมายเหตุข้อ 35)

9. เงินให้กู้ยืม

เงินให้กู้ยืมของบริษัทและบริษัทย่อยเป็นเงินให้กู้ยืมแก่พนักงาน โดยมีบุคคลค้ำประกัน ซึ่งเป็นไปตาม ระเบียบว่าด้วยสวัสดิการเงินให้กู้ยืมแก่พนักงาน ประกอบด้วย

ประเภทเงินให้กู้ยืม	วงเงินกู้	อัตราดอกเบี้ยต่อปี
เงินให้กู้ยืมทั่วไป	ไม่เกินรายละ 100,000 บาท	3.85
เงินให้กู้ยืมเพื่อซ่อมแซมที่อยู่อาศัย		
อันเกิดจากความเสียหายจากอุทกภัย	ไม่เกินรายละ 100,000 บาท	2.00

10. เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

10.1 เงินลงทุนในบริษัทร่วมในงบการเงินรวม

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555 บริษัทมีเงินลงทุนในบริษัทร่วมซึ่งแสดงมูลค่าตามวิธี
ส่วนได้เสียในงบการเงินรวม โดยมีรายละเอียดดังต่อไปนี้

		งบการเงินรวม				มูลค่าตามบัญชีตามวิธีส่วนได้เสีย	
ชื่อบริษัท	ประเภทกิจการ	สัดส่วนการถือหุ้นร้อยละ		ราคาทุน		2556	2555
		2556	2555	2556	2555		
		ร้อยละ	ร้อยละ	บาท	บาท	บาท	บาท
บริษัทร่วม							
บริษัท อลิอันซ์ อยุธยา ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)	ประกันชีวิต	20.17	20.17	1,487,263,618	1,487,263,618	1,868,420,720	1,513,136,319

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

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

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555 บริษัทร่วมมีสินทรัพย์รวมเป็นจำนวน 113,401.45 ล้านบาท และ 113,725.43 ล้านบาท ตามลำดับ และหนี้สินรวมเป็นจำนวน 104,349.16 ล้านบาท และ 105,574.47 ล้านบาท ตามลำดับ บริษัทร่วมดังกล่าวมีกำไรสุทธิสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555 เป็นจำนวน 1,761.47 ล้านบาท และ 728.87 ล้านบาท ตามลำดับ

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555 ได้รับรู้ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนในบริษัทร่วมเป็นจำนวน 355.28 ล้านบาท และ 25.87 ล้านบาท ตามลำดับ ตามสัดส่วนการถือหุ้นในเงินลงทุนในบริษัทร่วม

10.2 เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมในงบการเฉพาะกิจการ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555 เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมมีรายละเอียดดังต่อไปนี้

บริษัท	งบการเงินเฉพาะกิจการ					
	ทุนชำระแล้ว		สัดส่วนเงินลงทุน		ราคาทุน	
	2556	2555	2556	2555	2556	2555
	บาท	บาท	ร้อยละ	ร้อยละ	บาท	บาท
บริษัทร่วม						
บริษัท อลิอันซ์ อยุธยา ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)	2,950,000,000	2,950,000,000	20.17	20.17	1,487,263,618	1,487,263,618
บริษัทย่อย						
บริษัท ศรีอยุธยา เจนเนอรัล ประกันภัย						
จำกัด (มหาชน)	1,800,000,000	1,800,000,000	99.99	99.99	1,823,578,981	1,823,578,981

11. ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ - สุทธิ

ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ - สุทธิ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555 ประกอบด้วย

	งบการเงินรวม								ที่ดิน อาคารและ อุปกรณ์สุทธิต้นปี ณ วันที่ 1 มกราคม 2556	ที่ดิน อาคารและ อุปกรณ์สุทธิปลายปี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556
	ราคาทุน				ค่าเสื่อมราคาสะสม					
	ณ วันที่ 1 มกราคม 2556	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย / ตัดบัญชี	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556	ณ วันที่ 1 มกราคม 2556	ค่าเสื่อมราคา	จำหน่าย / ตัดบัญชี	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556		
บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	
ที่ดิน	1,610,500	-	-	1,610,500	-	-	-	-	1,610,500	1,610,500
อาคาร	773,500	-	-	773,500	(752,956)	(20,542)	-	(773,498)	20,544	2
เครื่องใช้สำนักงาน	104,848,602	9,377,987	(50,214,011)	64,012,578	(87,708,464)	(8,042,658)	50,191,713	(45,559,409)	17,140,138	18,453,169
เครื่องตกแต่งสำนักงาน	35,527,577	5,259,624	(13,333,151)	27,454,050	(28,181,596)	(2,742,044)	13,237,207	(17,686,433)	7,345,981	9,767,617
ยานพาหนะ	61,910,285	5,524,816	(5,434,535)	62,000,566	(30,580,152)	(10,655,701)	5,434,528	(35,801,325)	31,330,133	26,199,241
รวม	204,670,464	20,162,427	(68,981,697)	155,851,194	(147,223,168)	(21,460,945)	68,863,448	(99,820,665)	57,447,296	56,030,529

	งบการเงินรวม								ที่ดิน อาคารและ อุปกรณ์สุทธิต้นปี ณ วันที่ 1 มกราคม 2555	ที่ดิน อาคารและ อุปกรณ์สุทธิปลายปี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555
	ราคาทุน				ค่าเสื่อมราคาสะสม					
	ณ วันที่ 1 มกราคม 2555	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย / โอนออก	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555	ณ วันที่ 1 มกราคม 2555	ค่าเสื่อมราคา	จำหน่าย / โอนออก	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555		
บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	
ที่ดิน	1,610,500	-	-	1,610,500	-	-	-	-	1,610,500	1,610,500
อาคาร	773,500	-	-	773,500	(723,544)	(29,412)	-	(752,956)	49,956	20,544
เครื่องใช้สำนักงาน	111,609,130	2,506,907	(9,267,435)	104,848,602	(87,916,130)	(9,026,452)	9,234,118	(87,708,464)	23,693,000	17,140,138
เครื่องตกแต่งสำนักงาน	30,866,899	4,715,888	(55,210)	35,527,577	(26,131,151)	(2,080,855)	30,410	(28,181,596)	4,735,748	7,345,981
ยานพาหนะ	65,279,681	8,256,400	(11,625,796)	61,910,285	(30,174,939)	(10,516,363)	10,111,150	(30,580,152)	35,104,742	31,330,133
รวม	210,139,710	15,479,195	(20,948,441)	204,670,464	(144,945,764)	(21,653,082)	19,375,678	(147,223,168)	65,193,946	57,447,296

	งบการเงินเฉพาะกิจการ									
	ราคาทุน				ค่าเสื่อมราคาสะสม				ที่ดิน อาคารและ อุปกรณ์สุทธิต้นปี ณ วันที่ 1 มกราคม 2556	ที่ดิน อาคารและ อุปกรณ์สุทธิปลายปี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556
	ณ วันที่ 1 มกราคม 2556	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย / ตัดบัญชี	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556	ณ วันที่ 1 มกราคม 2556	ค่าเสื่อมราคา	จำหน่าย / ตัดบัญชี	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556		
บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	
ที่ดิน	1,610,500	-	-	1,610,500	-	-	-	-	1,610,500	1,610,500
อาคาร	773,500	-	-	773,500	(752,956)	(20,542)	-	(773,498)	20,544	2
เครื่องใช้สำนักงาน	3,028,518	739,977	-	3,768,495	(2,553,564)	(230,324)	-	(2,783,888)	474,954	984,607
เครื่องตกแต่งสำนักงาน	14,341,254	1,524,181	(11,351,002)	4,514,433	(13,145,107)	(592,765)	11,350,976	(2,386,896)	1,196,147	2,127,537
ยานพาหนะ	22,675,722	-	-	22,675,722	(11,527,781)	(3,748,149)	-	(15,275,930)	11,147,941	7,399,792
รวม	42,429,494	2,264,158	(11,351,002)	33,342,650	(27,979,408)	(4,591,780)	11,350,976	(21,220,212)	14,450,086	12,122,438

	งบการเงินเฉพาะกิจการ									
	ราคาทุน				ค่าเสื่อมราคาสะสม				ที่ดิน อาคารและ อุปกรณ์สุทธิต้นปี ณ วันที่ 1 มกราคม 2555	ที่ดิน อาคารและ อุปกรณ์สุทธิปลายปี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555
	ณ วันที่ 1 มกราคม 2555	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย / โอนออก	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555	ณ วันที่ 1 มกราคม 2555	ค่าเสื่อมราคา	จำหน่าย / โอนออก	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555		
บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	
ที่ดิน	1,610,500	-	-	1,610,500	-	-	-	-	1,610,500	1,610,500
อาคาร	773,500	-	-	773,500	(723,544)	(29,412)	-	(752,956)	49,956	20,544
เครื่องใช้สำนักงาน	2,925,171	103,347	-	3,028,518	(2,231,484)	(322,080)	-	(2,553,564)	693,687	474,954
เครื่องตกแต่งสำนักงาน	14,341,254	-	-	14,341,254	(12,624,611)	(520,496)	-	(13,145,107)	1,716,643	1,196,147
ยานพาหนะ	26,671,172	-	(3,995,450)	22,675,722	(10,516,090)	(4,108,199)	3,096,508	(11,527,781)	16,155,082	11,147,941
รวม	46,321,597	103,347	(3,995,450)	42,429,494	(26,095,729)	(4,980,187)	3,096,508	(27,979,408)	20,225,868	14,450,086

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ของบริษัทและบริษัทย่อยบางรายการ ซึ่งมีราคาทุนจำนวนเงิน 45.26 ล้านบาท และ 95.99 ล้านบาท ตามลำดับ ได้ตัดค่าเสื่อมราคาหมดแล้วแต่ยังมีการใช้งานอยู่ (บริษัท : จำนวน 7.89 ล้านบาท และ 17.81 ล้านบาท ตามลำดับ)

12. สินทรัพย์ไม่มีตัวตน - สุทธิ

สินทรัพย์ไม่มีตัวตน - สุทธิ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555 ประกอบด้วย

	งบการเงินรวม									
	ราคาทุน				ค่าตัดจำหน่ายสะสม				สินทรัพย์ไม่มีตัวตน สุทธิต้นปี ณ วันที่ 1 มกราคม 2556	สินทรัพย์ไม่มีตัวตน สุทธิปลายปี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556
	ณ วันที่	เพิ่มขึ้น	ตัดบัญชี	ณ วันที่	ณ วันที่	ค่าตัดจำหน่าย	ตัดบัญชี	ณ วันที่		
	1 มกราคม 2556			31 ธันวาคม 2556	1 มกราคม 2556			31 ธันวาคม 2556		
	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท
เกิดจากการซื้อ/ได้มาในภายหลัง										
ซอฟต์แวร์คอมพิวเตอร์	70,860,922	274,000	(6,956,598)	64,178,324	(50,920,234)	(7,652,765)	6,956,443	(51,616,556)	19,940,688	12,561,768
ซอฟต์แวร์คอมพิวเตอร์ระหว่างทำ	18,910,000	1,170,000	-	20,080,000	-	-	-	-	18,910,000	20,080,000
ค่าสัญญาสิทธิบัตรและประกันภัย	100,000,000	-	-	100,000,000	(21,598,684)	(9,991,788)	-	(31,590,472)	78,401,316	68,409,528
รวม	189,770,922	1,444,000	(6,956,598)	184,258,324	(72,518,918)	(17,644,553)	6,956,443	(83,207,028)	117,252,004	101,051,296

	งบการเงินรวม									
	ราคาทุน				ค่าตัดจำหน่ายสะสม				สินทรัพย์ไม่มีตัวตน สุทธิต้นปี ณ วันที่ 1 มกราคม 2555	สินทรัพย์ไม่มีตัวตน สุทธิปลายปี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555
	ณ วันที่	เพิ่มขึ้น	โอนเข้า / (โอนออก)	ณ วันที่	ณ วันที่	ค่าตัดจำหน่าย	ณ วันที่			
	1 มกราคม 2555			31 ธันวาคม 2555	1 มกราคม 2555			31 ธันวาคม 2555		
	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท
เกิดจากการซื้อ/ได้มาในภายหลัง										
ซอฟต์แวร์คอมพิวเตอร์	62,322,062	6,033,860	2,505,000	70,860,922	(43,275,598)	(7,644,636)	(50,920,234)	19,046,464	19,940,688	
ซอฟต์แวร์คอมพิวเตอร์ระหว่างทำ	16,232,900	5,182,100	(2,505,000)	18,910,000	-	-	-	16,232,900	18,910,000	
ค่าสัญญาสิทธิบัตรและประกันภัย	100,000,000	-	-	100,000,000	(11,579,523)	(10,019,161)	(21,598,684)	88,420,477	78,401,316	
รวม	178,554,962	11,215,960	-	189,770,922	(54,855,121)	(17,663,797)	(72,518,918)	123,699,841	117,252,004	

งบการเงินเฉพาะกิจการ

	ราคาทุน			ค่าตัดจำหน่ายสะสม			สินทรัพย์ไม่มีตัวตน สุทธิต้นปี ณ วันที่ 1 มกราคม 2556	สินทรัพย์ไม่มีตัวตน สุทธิปลายปี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556
	ณ วันที่	เพิ่มขึ้น	โอนเข้า / (โอนออก)	ณ วันที่	ค่าตัดจำหน่าย	ณ วันที่		
เกิดจากการซื้อ/ได้มาในภายหลัง	1 มกราคม 2556			1 มกราคม 2556		31 ธันวาคม 2556		
ซอฟต์แวร์คอมพิวเตอร์	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท
	40,800	-	-	(37,358)	(3,418)	(40,776)	3,442	24
รวม	40,800	-	-	(37,358)	(3,418)	(40,776)	3,442	24

งบการเงินเฉพาะกิจการ

	ราคาทุน			ค่าตัดจำหน่ายสะสม			สินทรัพย์ไม่มีตัวตน สุทธิต้นปี ณ วันที่ 1 มกราคม 2555	สินทรัพย์ไม่มีตัวตน สุทธิปลายปี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555
	ณ วันที่	เพิ่มขึ้น	โอนเข้า / (โอนออก)	ณ วันที่	ค่าตัดจำหน่าย	ณ วันที่		
เกิดจากการซื้อ/ได้มาในภายหลัง	1 มกราคม 2555			1 มกราคม 2555		31 ธันวาคม 2555		
ซอฟต์แวร์คอมพิวเตอร์	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท
	40,800	-	-	(29,185)	(8,173)	(37,358)	11,615	3,442
รวม	40,800	-	-	(29,185)	(8,173)	(37,358)	11,615	3,442

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555 สินทรัพย์ไม่มีตัวตนของบริษัทและบริษัทย่อยบางรายการ ซึ่งมีราคาทุนจำนวนเงิน 26.73 ล้านบาท และ 31.34 ล้านบาท ตามลำดับ ได้ตัดจำหน่ายหมดแล้วแต่ยังมีการใช้งานอยู่ (บริษัท : 31 ธันวาคม 2556 จำนวน 0.04 ล้านบาท)

13. สินทรัพย์ภายใต้การควบคุม

สินทรัพย์ภายใต้การควบคุม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555 มีรายละเอียดดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2556	2555	2556	2555
	บาท	บาท	บาท	บาท
สินทรัพย์ภายใต้การควบคุม	297,414,027	356,907,491	21,496,018	20,558,462

รายการเคลื่อนไหวของสินทรัพย์ภายใต้การควบคุม สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555 ประกอบด้วยผลกระทบทางภาษีของรายการดังต่อไปนี้

	งบการเงินรวม			
	ณ วันที่ 1 มกราคม 2556	รายการที่รับรู้ ในกำไรหรือ ขาดทุน	รายการที่รับรู้ ในกำไรหรือ ขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556
	บาท	บาท	บาท	บาท
ค่าเผื่อนี้สงฆ์จะสูญ	1,915,251	-	-	1,915,251
เงินสำรองเบี่ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้	72,017,478	20,241,863	-	92,259,341
สำรองค่าสินไหมทดแทนสุทธิ	132,453,044	46,402,869	-	178,855,913
สำรองค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นแต่ยังไม่ได้ มีการรายงานให้บริษัททราบ	9,112,477	3,428,096	-	12,540,573
ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงาน	4,769,203	2,451,362	225,639	7,446,204
ค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุนทั่วไป	301,424	-	-	301,424
ขาดทุนทางภาษีที่ยังไม่ได้ใช้	130,107,385	(130,107,385)	-	-
อื่นๆ	6,231,229	(2,135,908)	-	4,095,321
รวม	356,907,491	(59,719,103)	225,639	297,414,027

งบการเงินรวม				
	ณ วันที่	รายการที่รับรู้	รายการที่รับรู้	ณ วันที่
	1 มกราคม	ในกำไรหรือ	ในกำไรหรือ	31 ธันวาคม
	2555	ขาดทุน	ขาดทุน	2555
			เบ็ดเสร็จอื่น	
	บาท	บาท	บาท	บาท
ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	1,840,465	74,786	-	1,915,251
เงินสำรองเบี่ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้	82,820,100	(10,802,622)	-	72,017,478
สำรองค่าสินไหมทดแทนสุทธิ	278,776,470	(146,323,426)	-	132,453,044
สำรองค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นแต่ยังไม่ได้				
มีการรายงานให้บริษัททราบ	7,888,476	1,224,001	-	9,112,477
ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงาน	4,025,296	743,907	-	4,769,203
ค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุนทั่วไป	301,424	-	-	301,424
ขาดทุนทางภาษีที่ยังไม่ได้ใช้	-	130,107,385	-	130,107,385
อื่นๆ	7,972,050	(1,740,821)	-	6,231,229
รวม	<u>383,624,281</u>	<u>(26,716,790)</u>	<u>-</u>	<u>356,907,491</u>

งบการเงินเฉพาะกิจการ				
	ณ วันที่	รายการที่รับรู้	รายการที่รับรู้	ณ วันที่
	1 มกราคม	ในกำไรหรือ	ในกำไรหรือ	31 ธันวาคม
	2556	ขาดทุน	ขาดทุน	2556
			เบ็ดเสร็จอื่น	
	บาท	บาท	บาท	บาท
สำรองค่าสินไหมทดแทนสุทธิ	17,717,009	619,318	-	18,336,327
ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงาน	2,540,029	318,238	-	2,858,267
ค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุนทั่วไป	301,424	-	-	301,424
รวม	<u>20,558,462</u>	<u>937,556</u>	<u>-</u>	<u>21,496,018</u>

	งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	ณ วันที่	รายการที่รับรู้	รายการที่รับรู้	ณ วันที่
1 มกราคม	ในกำไรหรือ	ในกำไรหรือ		31 ธันวาคม
2555	ขาดทุน	ขาดทุน		2555
		เบ็ดเสร็จอื่น		
	บาท	บาท	บาท	บาท
สำรองค่าสินไหมทดแทนสุทธิ	17,095,995	621,014	-	17,717,009
ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงาน	2,298,600	241,429	-	2,540,029
ค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุนทั่วไป	301,424	-	-	301,424
รวม	19,696,019	862,443	-	20,558,462

บริษัทและบริษัทย่อยใช้อัตราภาษีร้อยละ 20 ในการคำนวณภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555 (ดูหมายเหตุข้อ 28)

14. สินทรัพย์อื่น

สินทรัพย์อื่น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555 ประกอบด้วย

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2556	2555	2556	2555
	บาท	บาท	บาท	บาท
ลูกหนี้อื่น	14,209,887	22,074,564	164,210	329,865
ภาษีหัก ณ ที่จ่ายรอขอคืน	13,819,174	11,067,544	-	-
สตากออมสินที่ถือไว้เพื่อใช้ในการค้าประกัน	16,165,000	23,615,000	3,665,000	11,115,000
อื่นๆ	15,413,748	13,365,114	14,068,418	11,128,255
รวมสินทรัพย์อื่น	59,607,809	70,122,222	17,897,628	22,573,120

15. เจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ

เจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555 ประกอบด้วย

	งบการเงินรวม	
	2556	2555
	บาท	บาท
เบี้ยประกันภัยต่อค้างจ่าย	66,301,230	73,270,562
เงินถือไว้จากการประกันภัยต่อ	306,626,318	209,137,078
เงินค้างจ่ายเกี่ยวกับการประกันภัยต่อ	249,581,598	605,773,988
รวมเจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ	622,509,146	888,181,628

16. สำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่าย

สำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่าย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555 ประกอบด้วย

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2556	2555	2556	2555
	บาท	บาท	บาท	บาท
ณ วันที่ 1 มกราคม	2,931,055,765	6,314,077,900	88,585,047	85,479,975
ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการ				
ค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นระหว่างปี				
- เกิดขึ้นแล้วแต่ยังไม่ได้รับรายงาน	17,140,484	6,120,004	-	-
- เกิดขึ้นแล้วแต่ยังไม่ได้ตกลง	(675,623,647)	(3,398,564,281)	3,096,588	3,105,072
- เกิดขึ้นแล้วและตกลงแล้ว	1,947,643,978	4,492,617,911	-	-
ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการ				
ค่าสินไหมทดแทนที่จ่ายในระหว่างปี	(1,951,935,151)	(4,483,195,769)	-	-
ณ วันที่ 31 ธันวาคม	2,268,281,429	2,931,055,765	91,681,635	88,585,047

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555 บริษัทย่อยมีสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่ายที่เกิดจากสัญญารับประกันภัยต่อจำนวน 1,349.98 ล้านบาท และ 1,922.38 ล้านบาท ตามลำดับ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555 บัญชีสำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่ายในงบการเงินเฉพาะกิจการได้รวมค่าสินไหมทดแทนและดอกเบี้ยค้างจ่ายจำนวน 91.68 ล้านบาท และ 88.59 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งเกิดจากการที่บริษัทถูกฟ้องเรียกค่าสินไหมทดแทนความเสียหายจากบริษัทผู้เอาประกันภัยรายหนึ่งตั้งแต่วันที่ 24 กันยายน 2540 ซึ่งเมื่อวันที่ 30 กันยายน 2546 ศาลชั้นต้นได้มีคำพิพากษาให้บริษัทชดใช้ค่าสินไหมทดแทนจำนวน 41.29 ล้านบาท พร้อมดอกเบี้ยในอัตราร้อยละ 7.5 ต่อปีนับแต่วันฟ้องเป็นต้นไปจนกว่าจะชำระเสร็จสิ้น บริษัทจึงได้บันทึกค่าสินไหมทดแทนพร้อมดอกเบี้ยค้างจ่ายดังกล่าวตั้งตั้งแต่ปี 2546 โดยในระหว่างปี 2547 บริษัทได้ยื่นอุทธรณ์ต่อศาล ต่อมาเมื่อวันที่ 27 พฤศจิกายน 2551 ศาลอุทธรณ์ได้ยกฟ้องคดีนี้ หลังจากนั้นในเดือนธันวาคม 2551 ทางบริษัทผู้เอาประกันภัยได้ยื่นฎีกาต่อศาล โดยปัจจุบันคดีดังกล่าวอยู่ระหว่างการพิจารณาของศาลฎีกา ทั้งนี้บริษัทไม่ได้โอนค่าสินไหมทดแทนและดอกเบี้ยค้างจ่ายดังกล่าวให้กับบริษัทย่อย ณ วันที่ 1 ตุลาคม 2554 (วันโอนธุรกิจ)

สำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่าย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555 ในงบการเงินรวมได้รวมค่าเสียหายจากสถานการณ์อุทกภัยอย่างรุนแรงในประเทศไทยเป็นจำนวนเงิน 1,337.12 ล้านบาท และ 2,170.77 ล้านบาท (ดูหมายเหตุข้อ 4)

17. สำรองเบี่ยประกันภัย

สำรองเบี่ยประกันภัย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555 ประกอบด้วย

17.1 สำรองเบี่ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้

	งบการเงินรวม	
	2556	2555
	บาท	บาท
ณ วันที่ 1 มกราคม	897,934,687	796,725,370
เบี่ยประกันภัยรับสำหรับปี	1,920,896,597	1,811,079,224
เบี่ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้ในปี	(1,908,651,369)	(1,709,869,907)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม	910,179,915	897,934,687

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555 สำรองเบี่ยประกันภัยดังกล่าว ยังไม่ได้รวมเงินสำรองเพิ่มเติมซึ่งบริษัทย่อยต้องจัดสรรสำหรับเบี่ยประกันภัยต่อในกรณีที่บริษัทเอาประกันภัยกับผู้ประกอบธุรกิจประกันวินาศภัยในต่างประเทศในงบแสดงฐานะการเงินรวม จำนวน 86.33 ล้านบาท และ 157.68 ล้านบาท ตามลำดับ ตามข้อกำหนดของสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยที่ให้บริการให้บริษัทย่อยบันทึกเงินสำรองดังกล่าวในแบบรายงานการเงินที่บริษัทย่อยนำเสนอเป็นการเฉพาะ

17.2 สํารองความเสีงภัยที่ยังไม่สิ้นสุด

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555 บริษัทย่อยไม่มีการตั้งสํารองความเสีงภัยที่ยังไม่สิ้นสุด เนื่องจาก สํารองความเสีงภัยที่ยังไม่สิ้นสุดที่ประมาณขึ้นของบริษัทย่อยมีจำนวน 567.10 ล้านบาท และ 614.88 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งมีจำนวนต่ำกว่าสํารองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้

18. ภาวะผูกพันผลประโยชน์พนักงาน

บริษัทและบริษัทย่อยคำนวณภาวะผูกพันผลประโยชน์พนักงานหลังออกจากงาน ซึ่งคำนวณโดยผู้เชี่ยวชาญด้านคณิตศาสตร์ประกันภัยโดยใช้วิธีคิดลดแต่ละหน่วยที่ประมาณไว้ โดยสมมติฐานประกอบด้วย

	บริษัท		บริษัทย่อย	
	2556	2555	2556	2555
อัตราคิดลด (ร้อยละ)	3.97	3.97	4.12	3.97
อัตราการลาออก (ร้อยละ) ขึ้นอยู่กับอายุพนักงาน	3,4,12	3,4,12	3,4,12	3,4,12
อัตราการขึ้นเงินเดือน (ร้อยละ)	5	5	6	5
อายุเกษียณ (ปี)	60	60	60	60

การเปลี่ยนแปลงของมูลค่าปัจจุบันของภาวะผูกพันผลประโยชน์พนักงานหลังออกจากงาน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555 แสดงดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2556	2555	2556	2555
	บาท	บาท	บาท	บาท
มูลค่าปัจจุบันของภาวะผูกพันต้นปี	57,217,784	53,555,750	12,981,146	15,077,001
ต้นทุนบริการปีปัจจุบัน	5,496,425	5,370,306	1,086,996	1,031,869
ต้นทุนดอกเบี้ย	2,127,416	1,979,728	504,196	456,276
ขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์				
ประกันภัย	1,128,195	-	-	-
ผลประโยชน์ที่จ่ายระหว่างปี	(3,212,400)	(3,688,000)	-	(3,584,000)
มูลค่าปัจจุบันของภาวะผูกพันปลายปี	62,757,420	57,217,784	14,572,338	12,981,146

ค่าใช้จ่ายที่บันทึกในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงานหลังออกจากการ
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555 ประกอบด้วย

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2556	2555	2556	2555
	บาท	บาท	บาท	บาท
ต้นทุนบริการปัจจุบัน	5,496,425	5,370,306	1,086,996	1,031,869
ต้นทุนดอกเบี้ย	2,127,416	1,979,728	504,196	456,276
รวมค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงาน หลังออกจากการ (ดูหมายเหตุข้อ 26)	7,623,841	7,350,034	1,591,192	1,488,145

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556 บริษัทย่อยรับรู้ขาดทุนจากการประมาณตามหลักคณิตศาสตร์
ประกันภัยในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมจำนวน 0.90 ล้านบาท (สุทธิจากภาษีเงินได้รอดตัดบัญชี
จำนวน 0.23 ล้านบาท)

19. เงินเบิกเกินบัญชี

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555 บริษัทมีวงเงินเบิกเกินบัญชีจากธนาคารและวงเงินกู้ยืมในรูป
ตั๋วสัญญาใช้เงินจำนวน 30 ล้านบาท ซึ่งมีการวางประกันด้วยเงินฝากประจำธนาคารของบริษัท จำนวน
30 ล้านบาท โดยมีอัตราดอกเบี้ยเท่ากับอัตราดอกเบี้ยเงินฝากประจำบวกร้อยละ 2 - 3 ต่อปี (ดูหมายเหตุข้อ 8)

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

20. หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555 มีรายละเอียดดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2556	2555	2556	2555
	บาท	บาท	บาท	บาท
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	12,196,552	36,637,056	9,755,202	33,823,419

รายการเคลื่อนไหวของหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555 ประกอบด้วยผลกระทบทางภาษีของรายการดังต่อไปนี้

งบการเงินรวม				
ณ วันที่	รายการที่รับรู้	รายการที่รับรู้	ณ วันที่	
1 มกราคม	ในกำไรหรือ	ในกำไรหรือ	31 ธันวาคม	
2556	ขาดทุน	ขาดทุน	2556	
บาท	บาท	ขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น	บาท	
กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่า ของเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย (ดูหมายเหตุข้อ 5.1.1)	31,698,032	-	(24,440,504)	7,257,528
กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการโอนเปลี่ยนแปลงประเภท เงินลงทุน	4,939,024	-	-	4,939,024
รวม	<u>36,637,056</u>	<u>-</u>	<u>(24,440,504)</u>	<u>12,196,552</u>

งบการเงินรวม				
ณ วันที่	รายการที่รับรู้	รายการที่รับรู้	ณ วันที่	
1 มกราคม	ในกำไรหรือ	ในกำไรหรือ	31 ธันวาคม	
2555	ขาดทุน	ขาดทุน	2555	
บาท	บาท	ขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น	บาท	
กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่า ของเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย (ดูหมายเหตุข้อ 5.1.1)	13,644,959	-	18,053,073	31,698,032
กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการโอนเปลี่ยนแปลงประเภท เงินลงทุน	4,939,024	-	-	4,939,024
รวม	<u>18,583,983</u>	<u>-</u>	<u>18,053,073</u>	<u>36,637,056</u>

งบการเงินเฉพาะกิจการ				
ณ วันที่	รายการที่รับรู้	รายการที่รับรู้	ณ วันที่	
1 มกราคม	ในกำไรหรือ	ในกำไรหรือ	31 ธันวาคม	
2556	ขาดทุน	ขาดทุน	2556	
		เบ็ดเสร็จอื่น		
บาท	บาท	บาท	บาท	
กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่า ของเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย (ดูหมายเหตุข้อ 5.1.1)	28,884,395	-	(24,068,217)	4,816,178
กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการ โอนเปลี่ยนประเภท เงินลงทุน	4,939,024	-	-	4,939,024
รวม	33,823,419	-	(24,068,217)	9,755,202

งบการเงินเฉพาะกิจการ				
ณ วันที่	รายการที่รับรู้	รายการที่รับรู้	ณ วันที่	
1 มกราคม	ในกำไรหรือ	ในกำไรหรือ	31 ธันวาคม	
2555	ขาดทุน	ขาดทุน	2555	
		เบ็ดเสร็จอื่น		
บาท	บาท	บาท	บาท	
กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่า ของเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย (ดูหมายเหตุข้อ 5.1.1)	12,757,722	-	16,126,673	28,884,395
กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการ โอนเปลี่ยนประเภท เงินลงทุน	4,939,024	-	-	4,939,024
รวม	17,696,746	-	16,126,673	33,823,419

บริษัทและบริษัทย่อยใช้อัตราภาษีร้อยละ 20 ในการคำนวณภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555 (ดูหมายเหตุข้อ 28)

21. หนี้สินอื่น

หนี้สินอื่น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555 ประกอบด้วย

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2556	2555	2556	2555
	บาท	บาท	บาท	บาท
เจ้าหนี้อื่น - ค่าใช้จ่ายในการส่งเสริมการขาย	17,343,800	9,845,990	-	-
เงินรับล่วงหน้าค่าเบี้ย	25,688,569	32,603,618	-	-
เจ้าหนี้กรมสรรพากร	6,841,434	5,455,470	421,897	994,074
ภาษีขายรอนำส่ง	3,340,209	3,148,981	-	-
อื่นๆ	30,192,485	16,571,187	-	588,591
รวมหนี้สินอื่น	83,406,497	67,625,246	421,897	1,582,665

22. ทุนสำรองตามกฎหมาย

ตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชน พ.ศ. 2535 บริษัทและบริษัทย่อยต้องจัดสรรกำไรสุทธิสำหรับปีส่วนหนึ่งไว้เป็นทุนสำรองไม่น้อยกว่าร้อยละห้าของกำไรสุทธิสำหรับปีหักด้วยยอดเงินขาดทุนสะสมยกมา (ถ้ามี) จนกว่าทุนสำรองนี้จะมีจำนวนไม่น้อยกว่าร้อยละสิบของทุนจดทะเบียน ทุนสำรองนี้จะนำมาจัดสรรจ่ายเป็นเงินปันผลไม่ได้

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555 บริษัทได้มีเงินสำรองตามกฎหมายจำนวนร้อยละ 10 ของทุนจดทะเบียนแล้ว

23. ทุนสำรองอื่น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555 ทุนสำรองอื่นจำนวน 900 ล้านบาท เป็นสำรองซึ่งบริษัทได้กั้นไว้โดยไม่ได้ระบุเพื่อวัตถุประสงค์ใดๆ โดยเฉพาะ

24. การรายงานข้อมูลตามประเภทการรับประกันภัย

ข้อมูลตามประเภทการรับประกันภัย สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555 แสดงดังต่อไปนี้

	งบการเงินรวม					
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556					
	ประกันอัคคีภัย	ประกันภัยทางทะเลและขนส่ง	ประกันภัยรถ	ประกันอุบัติเหตุส่วนบุคคล	ประกันภัยเบ็ดเตล็ดอื่น	รวม
บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	
รายได้จากการรับประกันภัย						
เบี้ยประกันรับประกันภัยรับ	582,200,059	383,367,457	947,473,483	266,176,487	809,630,974	2,988,848,460
หัก เบี้ยประกันภัยต่อ	257,228,040	268,562,025	8,479,932	45,053,646	488,628,220	1,067,951,863
เบี้ยประกันภัยรับสุทธิ	324,972,019	114,805,432	938,993,551	221,122,841	321,002,754	1,920,896,597
(บวก) หัก เงินสำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้	10,393,605	2,128,879	32,688,679	(15,921,043)	(17,044,892)	12,245,228
เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้สุทธิ	314,578,414	112,676,553	906,304,872	237,043,884	338,047,646	1,908,651,369
รายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ	58,765,222	73,081,762	7	7,527,049	91,106,347	230,480,387
รวมรายได้จากการรับประกันภัย	373,343,636	185,758,315	906,304,879	244,570,933	429,153,993	2,139,131,756
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย						
ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหมทดแทน	55,719,241	45,568,420	533,847,050	149,268,027	44,374,529	828,777,267
ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ	125,589,482	46,882,310	121,390,119	44,064,540	83,468,967	421,395,418
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น	29,960,709	26,832,917	124,146,713	59,376,637	111,216,457	351,533,433
รวมค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย	211,269,432	119,283,647	779,383,882	252,709,204	239,059,953	1,601,706,118
	งบการเงินรวม					
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555					
	ประกันอัคคีภัย	ประกันภัยทางทะเลและขนส่ง	ประกันภัยรถ	ประกันอุบัติเหตุส่วนบุคคล	ประกันภัยเบ็ดเตล็ดอื่น	รวม
	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท
รายได้จากการรับประกันภัย						
เบี้ยประกันรับประกันภัยรับ	538,342,175	393,509,060	854,836,302	245,451,340	733,692,342	2,765,831,219
หัก เบี้ยประกันภัยต่อ	229,726,964	291,738,608	9,522,542	37,285,616	386,478,265	954,751,995
เบี้ยประกันภัยรับสุทธิ	308,615,211	101,770,452	845,313,760	208,165,724	347,214,077	1,811,079,224
(บวก) หัก เงินสำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้	(32,728,847)	4,709,711	64,934,754	11,372,887	52,920,812	101,209,317
เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้สุทธิ	341,344,058	97,060,741	780,379,006	196,792,837	294,293,265	1,709,869,907
รายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ	35,872,873	87,030,680	(5,984)	6,212,509	62,481,828	191,591,906
รวมรายได้จากการรับประกันภัย	377,216,931	184,091,421	780,373,022	203,005,346	356,775,093	1,901,461,813
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย						
ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหมทดแทน	196,612,054	35,729,237	478,103,150	125,323,531	218,593,541	1,054,361,513
ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ	117,501,090	48,525,072	122,348,651	41,522,017	70,843,748	400,740,578
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น	38,341,689	31,892,789	64,189,137	53,268,779	105,682,616	293,375,010
รวมค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย	352,454,833	116,147,098	664,640,938	220,114,327	395,119,905	1,748,477,101

25. ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน

ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555 ประกอบด้วย

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2556	2555	2556	2555
	บาท	บาท	บาท	บาท
ค่าใช้จ่ายพนักงานที่ไม่ใช่ค่าใช้จ่ายการรับประกันภัยและ				
การจัดการค่าสินไหมทดแทน	141,281,116	114,708,196	56,820,643	43,866,653
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์ที่ไม่ใช่				
ค่าใช้จ่ายการรับประกันภัย	102,839,556	100,206,501	12,672,092	15,599,136
ค่าภาษีอากร	1,528,135	893,498	237,391	207,089
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	114,677,115	46,906	-	-
ค่าตอบแทนกรรมการ	9,767,630	9,379,050	8,406,500	8,014,650
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น	65,447,055	63,953,634	10,821,147	15,192,853
รวมค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	435,540,607	289,187,785	88,957,773	82,880,381

26. ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน

ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555 ประกอบด้วย

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2556	2555	2556	2555
	บาท	บาท	บาท	บาท
เงินเดือนและค่าแรง	165,770,629	158,261,373	31,920,151	28,713,619
เงินประกันสังคม	2,951,980	2,495,097	149,129	154,950
ค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงานหลังออกจากงาน				
(ดูหมายเหตุข้อ 18)	7,623,841	7,350,034	1,591,192	1,488,145
เงินกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ (ดูหมายเหตุข้อ 33)	6,983,277	6,819,797	1,178,220	1,087,316
ผลประโยชน์อื่นๆ	74,022,382	51,982,942	21,981,951	12,422,623
รวมค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	257,352,109	226,909,243	56,820,643	43,866,653

27. กำไรจากเงินลงทุนในหลักทรัพย์

กำไรจากเงินลงทุนในหลักทรัพย์สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555 ประกอบด้วย

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2556	2555	2556	2555
	บาท	บาท	บาท	บาท
กำไรจากการขายเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย - หุ้นสามัญ	35,020,100	71,643,288	35,020,100	71,643,288
กำไรจากการขายเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย				
- พันธบัตร	625,160	440,085	625,160	440,085
กำไรจากการขายเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย				
- หน่วยลงทุน	18,448,083	7,522,460	16,444,112	7,156,417
กำไรจากการขายเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย				
- ใบสำคัญแสดงสิทธิ	-	21,079	-	21,079
กำไรจากการขายเงินลงทุนทั่วไปในหลักทรัพย์ - หุ้นสามัญ	-	91,995	-	91,995
ขาดทุนจากการด้อยค่าในเงินลงทุนทั่วไปในหลักทรัพย์				
- หุ้นสามัญ	-	(40,000)	-	(40,000)
รวมกำไรจากเงินลงทุนในหลักทรัพย์	54,093,343	79,678,907	52,089,372	79,312,864

28. ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้

ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555 ประกอบด้วย

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2556	2555	2556	2555
	บาท	บาท	บาท	บาท
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้นิติบุคคลตามแบบแสดงรายการ	12,073,080	20,628,958	3,277,606	20,628,958
รายการปรับปรุงภาษีเงินได้รายการตัดบัญชีที่เกี่ยวข้องกับ				
ผลต่างชั่วคราวที่เกิดขึ้นและที่กลับรายการ	59,719,103	(13,197,142)	(937,556)	(991,810)
รายการปรับปรุงภาษีเงินได้รายการตัดบัญชีที่เกิดจากการ				
เปลี่ยนแปลงอัตราภาษีเงินได้	-	39,913,932	-	129,367
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ตามงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ	71,792,183	47,345,748	2,340,050	19,766,515

รายการกระทบยอดระหว่างค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้และกำไรทางบัญชี สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555 มีดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2556	2555	2556	2555
	บาท	บาท	บาท	บาท
กำไรทางบัญชีก่อนภาษี	661,728,219	142,287,810	77,582,995	172,915,321
ภาษีเงินได้ในอัตราร้อยละ 20	132,345,644	-	15,516,599	-
ภาษีเงินได้ในอัตราร้อยละ 23	-	32,726,196	-	39,770,524
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงอัตรากำไร	-	39,913,932	-	129,367
ผลกระทบทางภาษีของรายการที่มีได้เป็น (รายได้) และค่าใช้จ่ายทางภาษี	(60,553,461)	(25,294,380)	(13,176,549)	(20,133,376)
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ตามงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ	71,792,183	47,345,748	2,340,050	19,766,515

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

บริษัทและบริษัทย่อยใช้อัตรากำไรร้อยละ 20 และร้อยละ 23 ในการคำนวณค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ตามแบบแสดงรายการสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555 ตามลำดับ

บริษัทและบริษัทย่อยใช้อัตรากำไรร้อยละ 20 ในการคำนวณภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555 (ดูหมายเหตุข้อ 13 และข้อ 20)

29. กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน

กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555 แสดงดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2556	2555	2556	2555
	บาท	บาท	บาท	บาท
กำไรสุทธิ (บาท)	589,936,036	94,942,062	75,242,945	153,148,806
จำนวนหุ้นสามัญที่ออกจำหน่ายแล้ว (หุ้น)	250,000,000	250,000,000	250,000,000	250,000,000
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาท)	2.36	0.38	0.30	0.61

30. รายการกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการได้รวมรายการที่เกิดขึ้นกับบริษัทย่อยและบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน ซึ่งเกี่ยวข้องกัน โดยการถือหุ้นหรือการมีผู้ถือหุ้นหรือกรรมการบางส่วนร่วมกัน งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการนี้แสดงถึงผลของรายการเหล่านี้ตามมูลฐานที่พิจารณาร่วมกันระหว่างบริษัทกับบริษัทย่อยและบริษัทที่เกี่ยวข้องกันดังต่อไปนี้

ลักษณะความสัมพันธ์ระหว่างบริษัทกับกิจการที่เกี่ยวข้องกันมีดังนี้

รายชื่อกิจการที่เกี่ยวข้องกัน	ลักษณะความสัมพันธ์	ประเภทธุรกิจ
บริษัท ศรีอยุธยา เชนเนอร์ลี้ ประกันภัย จำกัด (มหาชน)	ผู้ถือหุ้นและกรรมการบางส่วนร่วมกัน	ประกันภัย
ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	ผู้ถือหุ้นและกรรมการบางส่วนร่วมกัน	ธนาคาร
บริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรี จำกัด (มหาชน)	ผู้ถือหุ้นและกรรมการบางส่วนร่วมกัน	ธุรกิจหลักทรัพย์
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงศรี จำกัด	ผู้ถือหุ้นบางส่วนร่วมกัน	จัดการกองทุน
บริษัท อูซุซา ดีเวลลอปเม้นท์ ลีสซิ่ง จำกัด	ผู้ถือหุ้นบางส่วนร่วมกัน	ลีสซิ่ง
บริษัท ปูนซิเมนต์นครหลวง จำกัด (มหาชน)	ผู้ถือหุ้นและกรรมการบางส่วนร่วมกัน	วัสดุก่อสร้าง
บริษัท กรุงเทพโทรทัศน์และวิทยุ จำกัด	ผู้ถือหุ้นและกรรมการบางส่วนร่วมกัน	ธุรกิจทางโทรทัศน์
บริษัท ทูมมหาโชค จำกัด	ผู้ถือหุ้นบางส่วนร่วมกัน	รับจ้างโฆษณา
บริษัท ชูเปเปอร์ แอสเซทส์ จำกัด	ผู้ถือหุ้นบางส่วนร่วมกัน	ลงทุนในหลักทรัพย์
บริษัท บีบีทีวี เอ็คควิตี้ จำกัด	ผู้ถือหุ้นบางส่วนร่วมกัน	ให้เช่าพื้นที่สำนักงาน
บริษัท ซีเคเอส โฮลดิ้ง จำกัด	ผู้ถือหุ้นบางส่วนร่วมกัน	ลงทุนในหลักทรัพย์
บริษัท ชาญไรส์ อีควิตี้ จำกัด	ผู้ถือหุ้นบางส่วนร่วมกัน	ให้คำปรึกษาด้านธุรกิจ
บริษัท อลิอันซ์ อยุธยา ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)	ผู้ถือหุ้นและกรรมการบางส่วนร่วมกัน	ประกันชีวิต
บริษัท แกรนด์ คาแนล แลนด์ จำกัด (มหาชน)	ผู้ถือหุ้นบางส่วนร่วมกัน	รับจ้างโฆษณา
บริษัท บริหารสินทรัพย์กรุงศรีอยุธยา จำกัด	ผู้ถือหุ้นบางส่วนร่วมกัน	บริหารสินทรัพย์
บริษัท สยามเรียลตี้ แอนด์ เซอร์วิส จำกัด	ผู้ถือหุ้นบางส่วนร่วมกัน	บริการ
บริษัท กรุงศรี แฟกเตอริง จำกัด	ผู้ถือหุ้นบางส่วนร่วมกัน	แฟกเตอริง
บริษัท อูซุซา แคปปิตอล ออโต้ ลีส จำกัด (มหาชน)	ผู้ถือหุ้นบางส่วนร่วมกัน	สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์
บริษัท บัตรกรุงศรีอยุธยา จำกัด	ผู้ถือหุ้นบางส่วนร่วมกัน	บริการ

30.1 เงินลงทุน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556

ชื่อบริษัท	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ			
	ทุนชำระแล้ว	สัดส่วน	เงินลงทุน	เงินปันผล
	บาท	ร้อยละ	บาท	บาท
เงินลงทุน - หุ้นสามัญ				
ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	60,741,437,470	-	-	225,920
บริษัท ชันไรส์ อีคิวดี จำกัด	9,970,000,000	5.48	546,136,660	-
บริษัท ปูนซิเมนต์นครหลวง จำกัด (มหาชน)	2,300,000,000	0.02	9,925,000	350,000
			<u>556,061,660</u>	<u>575,920</u>

ชื่อบริษัท	งบการเงินรวมและ งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	เงินลงทุน	เงินปันผล
	บาท	บาท
เงินลงทุน - หน่วยลงทุน		
หน่วยลงทุนที่บริหารโดย		
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงศรี จำกัด		
- กองทุนเปิดกรุงศรีตราสารเพิ่มทรัพย์	82,926,120	-
- กองทุนเปิดกรุงศรีตราสารเงิน	20,399	-
- กองทุนเปิดกรุงศรีหุ้นปันผล	38,227,848	5,300,000
- กองทุนเปิดกรุงศรีหุ้นไดนามิกปันผล	11,547,600	900,000
- กองทุนเปิดกรุงศรีเฟล็กซิเบิลปันผล	92,439,802	24,562,923
- กองทุนเปิดกรุงศรีไฟแนนเชียล โฟกัสปันผล	6,459,611	1,495,579
- กองทุนเปิดกรุงศรี โกลบอล ไฮเพอร์เอ้าท์	19,727,488	-
- กองทุนเปิดกรุงศรียุโรปอีคิวดี	44,718,056	-
	<u>296,066,924</u>	<u>32,258,502</u>

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555

ชื่อบริษัท	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ			
	ทุนชำระแล้ว	สัดส่วน	เงินลงทุน	เงินปันผล
	บาท	ร้อยละ	บาท	บาท
เงินลงทุน - หุ้นสามัญ				
ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	60,741,437,470	0.01	9,178,000	211,800
บริษัท ชันไรส์ อีคิวดี จำกัด	9,970,000,000	5.48	546,136,660	24,466,922
บริษัท ปูนซิเมนต์นครหลวง จำกัด (มหาชน)	2,300,000,000	0.02	16,800,000	1,215,000
			<u>572,114,660</u>	<u>25,893,722</u>

ชื่อบริษัท	งบการเงินรวมและ งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	เงินลงทุน บาท	เงินปันผล บาท
เงินลงทุน - หน่วยลงทุน		
หน่วยลงทุนที่บริหารโดย		
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงศรี จำกัด		
- กองทุนเปิดกรุงศรีตราสารเพิ่มทรัพย์	90,257,230	-
- กองทุนเปิดกรุงศรีตราสารหนี้ระยะกลางปันผล	-	6,158,980
- กองทุนเปิดกรุงศรีหุ้นปันผล	30,972,000	5,000,000
- กองทุนเปิดกรุงศรีหุ้นไดนามิกปันผล	12,731,040	1,596,000
- กองทุนเปิดกรุงศรีเฟล็กซิเบิ้ลปันผล	108,784,147	10,001,190
- กองทุนเปิดกรุงศรีไฟแนนเชียลโฟกัสปันผล	8,777,186	357,794
- กองทุนเปิดกรุงศรี โอเรียนทัลเฟล็กซ์	28,800,891	-
- กองทุนเปิดกรุงศรี โกลบอล ไฮเพอร์เอ้าท์	16,538,522	-
	<u>296,861,016</u>	<u>23,113,964</u>

30.2 ยอดคงเหลือและรายการค้ากับบริษัทที่เกี่ยวข้องกันที่มีสาระสำคัญมีดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม		ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2556	2555	2556	2555
	บาท	บาท	บาท	บาท
เงินฝากธนาคาร				
ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	877,516,158	580,252,814	108,723,731	127,013,504
เบี้ยประกันภัยค้ำรับ				
ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	311,236	41,515	-	-
บริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรี จำกัด (มหาชน)	-	139,516	-	-
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงศรี จำกัด	128,862	-	-	-
บริษัท อยุธยา ดีเวลลอปเม้นท์ ลีสซิ่ง จำกัด	-	4,930,108	-	-
บริษัท ปูนซีเมนต์นครหลวง จำกัด (มหาชน)	485,597	230,936	-	-
บริษัท กรุงเทพโทรทัศน์และวิทยุ จำกัด	975,414	26,320	-	-
บริษัท ซีเคเอส โฮลดิ้ง จำกัด	107,614	131,772	-	-
บริษัท อลิอันซ์ อยุธยา ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)	37,632	41,350	-	-
บริษัท แกรนด์ คาเนล แลนด์ จำกัด (มหาชน)	-	343,770	-	-
บริษัท บริหารสินทรัพย์กรุงศรีอยุธยา จำกัด	-	513,411	-	-
บริษัท สยามเรซลดี แอนด์ เซอร์วิส จำกัด	-	115,186	-	-
บริษัท อยุธยา แคปปิตอล ออโต้ ลีส จำกัด (มหาชน)	570,639	-	-	-
บริษัท บัตรกรุงศรีอยุธยา จำกัด	2,155,489	-	-	-
	<u>4,772,483</u>	<u>6,513,884</u>	<u>-</u>	<u>-</u>

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม		ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2556	2555	2556	2555
	บาท	บาท	บาท	บาท
เงินลงทุนในบริษัทร่วม (ดูหมายเหตุข้อ 10)				
บริษัท อลิอันซ์ ออยุธยา ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)	1,868,420,720	1,513,136,319	1,487,263,618	1,487,263,618
เงินลงทุนในบริษัทย่อย (ดูหมายเหตุข้อ 10)				
บริษัท ศรีอยุธยา เชนเนอรัล ประกันภัย จำกัด (มหาชน)	-	-	1,823,578,981	1,823,578,981
ดอกเบี้ยค้างรับ				
ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	3,524,277	4,017,551	1,122,625	1,273,759
รายได้ค้างรับ				
บริษัท ศรีอยุธยา เชนเนอรัล ประกันภัย จำกัด (มหาชน)	-	-	10,560,156	8,441,044
เงินมัดจำค่าเช่าและอุปกรณ์				
บริษัท บีบีทีวี เอ็คควิตี้ จำกัด	5,082,466	5,068,943	1,158,193	1,158,893
ค่าธรรมเนียมการจัดการกองทุนค้างจ่าย				
บริษัท หลักทรัพย์ กรุงศรี จำกัด (มหาชน)	51,762	52,259	51,762	52,259
ค่าธรรมเนียมผู้รับฝากทรัพย์สินค้างจ่าย				
ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	13,895	14,637	1,507	3,169
ค่าจ้างและบำเหน็จค้างจ่าย				
ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	15,883,099	13,201,654	-	-
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่นค้างจ่าย				
ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	6,286,136	5,483,482	-	-

	งบการเงินรวม	
	สำหรับปีสิ้นสุด	
	วันที่ 31 ธันวาคม	
	2556	2555
	บาท	บาท
เบี้ยประกันภัยรับ		
ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	19,939,063	21,360,513
บริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรี จำกัด (มหาชน)	4,728	146,369
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงศรี จำกัด	1,513,962	1,480,378
บริษัท อยูธยา ดีเวลลอปเม้นท์ ลีสซิ่ง จำกัด	20,749,112	10,551,928
บริษัท ปูนซีเมนต์นครหลวง จำกัด (มหาชน)	84,228,312	84,022,235
บริษัท กรุงเทพโทรทัศน์และวิทยุ จำกัด	8,964,241	8,056,754
บริษัท ทูนมหาโชค จำกัด	45,666	47,671
บริษัท ซูเปอร์ แอสเซทส์ จำกัด	75,768	148,088
บริษัท บีบีทีวี เอ็ดคิวตี้ จำกัด	1,134,943	1,254,531
บริษัท ซีเคเอส โฮลดิ้ง จำกัด	100,172	253,758
บริษัท อลิอันซ์ อยูธยา ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)	620,344	827,169
บริษัท แกรนด์ คาแนล แลนด์ จำกัด (มหาชน)	300,000	320,000
บริษัท บริหารสินทรัพย์กรุงศรีอยุธยา จำกัด	1,402,363	883,846
บริษัท สยามเรียลตี้แอนด์เซอร์วิส จำกัด	1,054,441	1,460,823
บริษัท กรุงศรี แฟกเตอริง จำกัด	-	6,936
บริษัท อยูธยา แคปปิตอล ออโต้ ลีส จำกัด (มหาชน)	1,085,615	42,014
บริษัท บัตรกรุงศรีอยุธยา จำกัด	3,603,694	3,010,000
	144,822,424	133,873,013

บริษัทย่อยใช้ นโยบายราคาและเงื่อนไขการคิดค่าเบี้ยประกันภัยรับและเบี้ยประกันภัยต่อเช่นเดียวกันกับที่คิดกับลูกค้าทั่วไปและบริษัทประกันภัยอื่น

	งบการเงินรวม	
	สำหรับปีสิ้นสุด	
	วันที่ 31 ธันวาคม	
	2556	2555
	บาท	บาท
ค่าจ้างและบำเหน็จ		
ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	165,330,014	136,854,929
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น		
ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	71,465,162	64,511,372

บริษัทย่อยจ่ายค่าจ้างและบำเหน็จ และค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น ตามเงื่อนไขและอัตราที่ตกลงใน Bancassurance Agreement ระหว่างบริษัทย่อยกับธนาคารที่เกี่ยวข้องกันดังกล่าว ทั้งนี้อัตราค่าบำเหน็จ เป็นไปตามข้อกำหนดของสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย และเป็น อัตราที่บริษัทย่อยให้กับบริษัทนายหน้าประกันวินาศภัยทั่วไป

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับปีสิ้นสุด		สำหรับปีสิ้นสุด	
	วันที่ 31 ธันวาคม		วันที่ 31 ธันวาคม	
	2556	2555	2556	2555
	บาท	บาท	บาท	บาท
ดอกเบี้ยรับ				
ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	11,602,481	12,177,507	2,720,999	4,501,549
รายได้ค่าบริการการจัดการ				
บริษัท ศรีอยุธยา เจเนอรัล ประกันภัย จำกัด (มหาชน)	-	-	19,266,319	39,999,990

บริษัทและบริษัทย่อยได้รับอัตราดอกเบี้ยเท่ากับอัตราดอกเบี้ยที่ธนาคารคิดให้กับบริษัทประกันภัยทั่วไป

บริษัทได้ทำสัญญาให้บริการการจัดการกับบริษัทย่อย ในการให้บริการด้านการบริหารและการจัดการด้านบัญชี เงินเดือน และสารสนเทศ ซึ่งอัตราค่าบริการเป็นอัตราที่ตกลงกัน ซึ่งอ้างอิงจากประมาณการเวลาและต้นทุน ที่บริษัทใช้ไปสำหรับการให้บริการแก่บริษัทย่อย

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับปีสิ้นสุด		สำหรับปีสิ้นสุด	
	วันที่ 31 ธันวาคม		วันที่ 31 ธันวาคม	
	2556	2555	2556	2555
	บาท	บาท	บาท	บาท
ค่านายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์				
บริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรี จำกัด (มหาชน)	725,482	506,513	725,482	506,513
ค่าธรรมเนียมการจัดการกองทุน				
บริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรี จำกัด (มหาชน)	655,024	533,620	655,024	533,620
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงศรี จำกัด	595,473	-	595,473	-
ค่าธรรมเนียมผู้รับฝากทรัพย์สิน				
ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	149,392	198,567	24,596	59,924

บริษัทและบริษัทย่อยจ่ายค่านายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ ค่าธรรมเนียมการจัดการกองทุน และค่าธรรมเนียมผู้รับฝากทรัพย์สิน ซึ่งเป็นราคาและเงื่อนไขเดียวกันกับที่บริษัทที่เกี่ยวข้องกันดังกล่าวคิดกับบริษัททั่วไป

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556	2555	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556	2555
	บาท	บาท	บาท	บาท
ค่าเช่าและค่าบริการ				
บริษัท บีบีทีวี เอ็คควิตี้ จำกัด	20,369,649	20,736,550	4,719,600	6,087,700

บริษัทและบริษัทย่อยได้ทำสัญญาเช่าพื้นที่สำนักงาน เครื่องอุปกรณ์อาคารและการให้บริการภายในอาคารกับบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน โดยมีระยะเวลาการเช่า 3 ปี ซึ่งราคาและเงื่อนไขของค่าเช่าเป็นเช่นเดียวกันกับบริษัทที่เกี่ยวข้องกันดังกล่าวคิดกับบริษัททั่วไป

31. ค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหารสำคัญ

ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555 บริษัทและบริษัทย่อยมีค่าใช้จ่ายสำหรับเงินเดือน โบนัส ค่าเบี้ยประชุม และผลประโยชน์อื่นๆ ของกรรมการและผู้บริหารสำคัญ ดังต่อไปนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2556	2555	2556	2555
	บาท	บาท	บาท	บาท
ค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหารสำคัญ	71,594,554	55,518,476	47,179,663	33,038,321

ทั้งนี้ค่าตอบแทนกรรมการสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555 ได้รับอนุมัติจากที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นของบริษัท เมื่อวันที่ 22 เมษายน 2556 และวันที่ 30 เมษายน 2555 ตามลำดับ

นอกจากนี้ค่าตอบแทนกรรมการของบริษัทย่อยสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555 ได้รับอนุมัติจากที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นของบริษัทย่อยเมื่อวันที่ 9 เมษายน 2556 และวันที่ 12 เมษายน 2555 ตามลำดับ

32. เงินปันผล

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

33. กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

บริษัทและบริษัทย่อยได้จัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพพนักงานตามความในพระราชบัญญัติกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พ.ศ. 2530 ตามระเบียบกองทุนพนักงานต้องจ่ายเงินสะสมเข้ากองทุนในอัตราร้อยละ 5 และบริษัทจ่ายสมทบอีกในอัตราร้อยละ 5 โดยบริษัทได้แต่งตั้งผู้จัดการกองทุนรับอนุญาตแห่งหนึ่งเพื่อบริหารกองทุนให้เป็นไปตามข้อกำหนดของกฎกระทรวงซึ่งออกตามความในพระราชบัญญัติกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พ.ศ. 2542

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555 บริษัทและบริษัทย่อยได้จ่ายเงินสมทบเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ซึ่งได้บันทึกเป็นค่าใช้จ่ายจำนวน 6.98 ล้านบาท และ 6.82 ล้านบาท ตามลำดับ (บริษัท : จำนวน 1.18 ล้านบาท และ 1.09 ล้านบาท ตามลำดับ) (ดูหมายเหตุข้อ 26)

34. หลักทรัพย์ประกันวงไว้กับนายทะเบียน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555 เงินลงทุนในหลักทรัพย์บางส่วนของบริษัทและบริษัทย่อยได้ถูกนำไปวางไว้เป็นประกันกับนายทะเบียน (ดูหมายเหตุข้อ 8) เพื่อให้เป็นไปตามพระราชบัญญัติประกันวินาศภัย และตามประกาศของคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยเรื่อง อัตรา หลักเกณฑ์ และวิธีการวางเงินสำรองสำหรับเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ตกเป็นรายได้ของบริษัทประกันวินาศภัย พ.ศ. 2552 ตามลำดับ ดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2556	2555	2556	2555
	บาท	บาท	บาท	บาท
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	396,565,340	191,012,499	139,289,444	139,412,175
เงินฝากธนาคาร	28,000,000	198,000,000	14,000,000	14,000,000
รวมหลักทรัพย์ประกันวงไว้กับนายทะเบียน	424,565,340	389,012,499	153,289,444	153,412,175

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

35. สินทรัพย์หมุนหลัง

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555 บริษัทย่อยได้นำเงินลงทุนในหลักทรัพย์บางส่วนไปฝากไว้กับธนาคารแห่งหนึ่ง (ดูหมายเหตุข้อ 8) เพื่อเป็นสินทรัพย์หมุนหลังสำหรับบริษัทย่อยตามประกาศของคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่อง การจัดสรรสินทรัพย์ไว้สำหรับหนี้สินและภาระผูกพันตามสัญญาประกันภัยและการฝากสินทรัพย์ไว้กับสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 โดยสินทรัพย์หมุนหลังดังกล่าวมีดังต่อไปนี้

	งบการเงินรวม	
	2556	2555
	บาท	บาท
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	208,679,345	247,179,504
หลักทรัพย์เอกชน	35,998,350	58,418,690
หลักทรัพย์ต่างประเทศ	401,734,344	407,150,382
เงินฝากธนาคาร	275,395,009	141,701,590
ตราสารทุน	1,210,970	1,210,970
รวมสินทรัพย์หมุนหลัง	923,018,018	855,661,136

36. เงินสมทบกองทุนประกันวินาศภัย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555 บริษัทย่อยมีเงินสะสมที่ได้จ่ายเข้ากองทุนประกันวินาศภัย จำนวน 17.58 ล้านบาท และ 10.18 ล้านบาท ตามลำดับ

37. หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นและภาระผูกพัน

37.1 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555 บริษัทและบริษัทย่อยถูกฟ้องร้องจากการเป็นผู้รับประกันภัย โดยบริษัทและบริษัทย่อยได้ประมาณความเสียหายและบันทึกภาระหนี้สินไว้ในบัญชีสำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่ายจำนวน 123.67 ล้านบาท และ 102.27 ล้านบาท ตามลำดับ (บริษัท : จำนวน 91.68 ล้านบาท และ 88.59 ล้านบาท ตามลำดับ) ฝ่ายบริหารของบริษัทและบริษัทย่อยคาดว่าความเสียหายที่เกิดขึ้นจริงจะไม่แตกต่างจากประมาณการที่ตั้งไว้อย่างมีสาระสำคัญ

37.2 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555 บริษัทย่อยมีภาระผูกพันที่จะต้องจ่ายค่าใช้จ่ายในการพัฒนาโปรแกรมคอมพิวเตอร์เป็นจำนวนเงินประมาณ 15.92 ล้านบาท และ 17.09 ล้านบาท ตามลำดับ

38. สัญญาเช่าและบริการระยะยาว

สัญญาเช่าและบริการระยะยาว ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555 ประกอบด้วย

ประเภท	งบการเงินรวม		
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556		
	ระยะเวลาที่เหลืออยู่		รวมจำนวนเงินที่ต้องจ่ายตามอายุสัญญาเช่าที่เหลือ
	ไม่เกิน 1 ปี	เกิน 1 ปี แต่ไม่เกิน 5 ปี	
บาท	บาท	บาท	
พื้นที่สำนักงาน			
- บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	3,758,468	-	3,758,468
- อื่น ๆ	2,927,971	3,379,014	6,306,985
บริการ - บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	3,722,355	-	3,722,355
อุปกรณ์ - บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	4,963,140	-	4,963,140
	<u>15,371,934</u>	<u>3,379,014</u>	<u>18,750,948</u>
	งบการเงินรวม		
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555		
	ระยะเวลาที่เหลืออยู่		รวมจำนวนเงินที่ต้องจ่ายตามอายุสัญญาเช่าที่เหลือ
	ไม่เกิน 1 ปี	เกิน 1 ปี แต่ไม่เกิน 5 ปี	
	บาท	บาท	บาท
พื้นที่สำนักงาน			
- บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	6,107,940	3,722,355	9,830,295
- อื่น ๆ	2,523,075	5,051,005	7,574,080
บริการ - บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	6,107,940	3,722,355	9,830,295
อุปกรณ์ - บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	8,143,920	4,963,140	13,107,060
	<u>22,882,875</u>	<u>17,458,855</u>	<u>40,341,730</u>
	งบการเงินเฉพาะกิจการ		
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556		
	ระยะเวลาที่เหลืออยู่		รวมจำนวนเงินที่ต้องจ่ายตามอายุสัญญาเช่าที่เหลือ
	ไม่เกิน 1 ปี	เกิน 1 ปี แต่ไม่เกิน 5 ปี	
	บาท	บาท	บาท
พื้นที่สำนักงาน			
- บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	825,930	-	825,930
บริการ - บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	825,930	-	825,930
อุปกรณ์ - บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	1,101,240	-	1,101,240
	<u>2,753,100</u>	<u>-</u>	<u>2,753,100</u>

ประเภท	งบการเงินเฉพาะกิจการ		
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555		
	ระยะเวลาที่เหลืออยู่		รวมจำนวนเงินที่ต้องจ่าย ตามอายุสัญญาเช่าที่เหลือ
ไม่เกิน 1 ปี	เกิน 1 ปี แต่ไม่เกิน 5 ปี		
	บาท	บาท	บาท
พื้นที่สำนักงาน			
- บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	1,415,880	825,930	2,241,810
บริการ - บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	1,415,880	825,930	2,241,810
อุปกรณ์ - บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	1,887,840	1,101,240	2,989,080
	<u>4,719,600</u>	<u>2,753,100</u>	<u>7,472,700</u>

39. การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับเครื่องมือทางการเงิน

บริษัทและบริษัทย่อยไม่มีนโยบายที่จะประกอบธุรกรรมตราสารทางการเงินนอกงบแสดงฐานะทางการเงินที่เป็นตราสารอนุพันธ์เพื่อการเก็งกำไรหรือเพื่อการค้า

39.1 นโยบายการบัญชี

รายละเอียดของนโยบายการบัญชีที่สำคัญ วิธีการที่ใช้ซึ่งรวมถึงเกณฑ์ในการรับรู้รายได้และค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวกับสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินแต่ละประเภทได้เปิดเผยไว้แล้วในหมายเหตุข้อ 3

39.2 ความเสี่ยงด้านการให้สินเชื่อ

ความเสี่ยงด้านการให้สินเชื่อเกิดจากการที่ลูกค้าหรือคู่สัญญาไม่สามารถปฏิบัติตามข้อกำหนดในสัญญาที่ทำไว้กับบริษัทและบริษัทย่อย ซึ่งอาจก่อให้เกิดความเสียหายแก่บริษัทและบริษัทย่อยได้ บริษัทและบริษัทย่อยได้มีนโยบายในการป้องกันความเสี่ยงนี้ โดยดำเนินการประเมินหลักทรัพย์ที่ใช้เป็นประกันอย่างรอบคอบโดยผู้เชี่ยวชาญเฉพาะด้านและให้กู้ยืมไม่เกินกว่ามูลค่าหลักประกัน ซึ่งเป็นไปตามข้อกำหนดของประกาศกระทรวงพาณิชย์เรื่องการลงทุนประกอบธุรกิจอื่นของบริษัทประกันวินาศภัย

สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงิน ราคาตามบัญชีของสินทรัพย์ถือเป็นมูลค่าสูงสุดของความเสี่ยงที่เกิดจากการไม่ปฏิบัติตามสัญญา

39.3 ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยเกิดจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยที่มีผลกระทบต่อรายได้ดอกเบี้ยจากการลงทุน เงินลงทุนของบริษัทและบริษัทย่อยประกอบด้วยการลงทุนประเภทระยะสั้นและระยะยาว โดยมีผลตอบแทนเป็นดอกเบี้ยทั้งที่เป็นอัตราดอกเบี้ยลอยตัวและอัตราดอกเบี้ยคงที่ บริษัทและบริษัทย่อยได้บริหารความเสี่ยงจากการลงทุนโดยคำนึงถึงความเสี่ยงจากการลงทุนควบคู่กับความเหมาะสมของผลตอบแทนจากการลงทุนนั้น

สินทรัพย์ทางการเงินที่สำคัญ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555 โดยแบ่งตามประเภทของอัตราดอกเบี้ยดังนี้

	งบการเงินรวม			
	ราคาตามบัญชี ณ วันที่			
	31 ธันวาคม 2556		31 ธันวาคม 2555	
	อัตราดอกเบี้ย ปรับขึ้นลง ตามอัตราตลาด บาท	อัตราดอกเบี้ย คงที่ บาท	อัตราดอกเบี้ย ปรับขึ้นลง ตามอัตราตลาด บาท	อัตราดอกเบี้ย คงที่ บาท
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด				
เงินฝากออมทรัพย์	634,912,228	-	251,704,595	-
เงินลงทุนในหลักทรัพย์				
เงินลงทุนเคือชาย				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ				
พันธบัตรรัฐบาลไทย	-	501,836,701	-	510,915,807
พันธบัตรองค์กรหรือ รัฐวิสาหกิจ	-	100,209,950	-	109,310,909
ตั๋วเงินคลัง	-	-	-	30,000,000
หุ้นกู้	-	3,198,034	-	3,235,204
หลักทรัพย์เอกชน				
หุ้นกู้	-	121,196,865	-	134,394,037
หลักทรัพย์ต่างประเทศ				
พันธบัตร	-	401,734,344	-	402,436,532
หุ้นกู้	-	-	-	4,713,850
เงินลงทุนที่จะถึงจนครบกำหนด				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ				
ตั๋วเงิน	-	-	-	2,500,000
หลักทรัพย์เอกชน				
ตั๋วเงิน	-	-	-	30,000,000
เงินฝากสถาบันการเงินที่ครบกำหนด เกินกว่า 3 เดือน				
เงินฝากธนาคารพาณิชย์	157,669,433	50,000,000	153,352,800	74,749,719
เงินฝากธนาคารที่นำไป วางเป็นประกัน	-	353,395,009	-	369,701,590
รวม	792,581,661	1,531,570,903	405,057,395	1,671,957,648

	งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	ราคาตามบัญชี ณ วันที่			
	31 ธันวาคม 2556		31 ธันวาคม 2555	
	อัตราดอกเบี้ย ปรับขึ้นลง ตามอัตราตลาด บาท	อัตราดอกเบี้ย คงที่ บาท	อัตราดอกเบี้ย ปรับขึ้นลง ตามอัตราตลาด บาท	อัตราดอกเบี้ย คงที่ บาท
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด				
เงินฝากออมทรัพย์	31,070,712	-	48,621,734	-
เงินลงทุนในหลักทรัพย์				
เงินลงทุนเพื่อขาย				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ				
พันธบัตรรัฐบาลไทย	-	139,289,444	-	327,182,092
ตั๋วเงินคลัง	-	-	-	30,000,000
หลักทรัพย์เอกชน				
หุ้นกู้	-	121,196,865	-	132,182,053
เงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด				
หลักทรัพย์เอกชน				
ตั๋วเงิน	-	-	-	30,000,000
เงินฝากสถาบันการเงินที่ครบกำหนด				
เกินกว่า 3 เดือน				
เงินฝากธนาคารพาณิชย์	157,669,433	50,000,000	153,352,800	50,000,000
เงินฝากธนาคารที่นำไป				
วางเป็นประกัน	-	44,000,000	-	44,000,000
รวม	188,740,145	354,486,309	201,974,534	613,364,145

เครื่องมือทางการเงินซึ่งมีอัตราดอกเบี้ยคงที่จัดแบ่งตามระยะเวลานับจากวันที่ในงบแสดงฐานะการเงินถึงวันที่ที่มีการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่หรือวันที่ครบกำหนด (แล้วแต่วันใดจะถึงก่อน) ได้ดังนี้

	งบการเงินรวม				
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556				อัตราดอกเบี้ย ถัวเฉลี่ย ร้อยละ
	ระยะเวลาการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่				
ภายใน 1 ปี บาท	1 - 5 ปี บาท	เกิน 5 ปี บาท	รวม บาท		
เงินลงทุนในหลักทรัพย์					
เงินลงทุนเพื่อขาย					
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ					
พันธบัตรรัฐบาลไทย	91,356,347	363,027,742	47,452,612	501,836,701	3.26
พันธบัตรองค์การหรือรัฐวิสาหกิจ	100,209,950	-	-	100,209,950	3.38
หุ้นกู้	-	3,198,034	-	3,198,034	5.39
หลักทรัพย์เอกชน					
หุ้นกู้	101,062,883	20,133,982	-	121,196,865	5.41
หลักทรัพย์ต่างประเทศ					
พันธบัตร	401,734,344	-	-	401,734,344	4.18
เงินฝากสถาบันการเงินที่ครบกำหนด					
เกินกว่า 3 เดือน					
เงินฝากธนาคารพาณิชย์	50,000,000	-	-	50,000,000	2.60
เงินฝากธนาคารที่นำไป					
วางเป็นประกัน	353,395,009	-	-	353,395,009	2.68
รวม	1,097,758,533	386,359,758	47,452,612	1,531,570,903	

	งบการเงินรวม				
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555				
	ระยะเวลาการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่				อัตราดอกเบี้ย ถัวเฉลี่ย ร้อยละ
ภายใน 1 ปี บาท	1 - 5 ปี บาท	เกิน 5 ปี บาท	รวม บาท		
เงินลงทุนในหลักทรัพย์					
เงินลงทุนเพื่อขาย					
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ					
พันธบัตรรัฐบาลไทย	-	308,870,791	202,045,016	510,915,807	3.47
พันธบัตรองค์กรหรือรัฐวิสาหกิจ	8,860,235	100,450,674	-	109,310,909	3.36
ตั๋วเงินคลัง	30,000,000	-	-	30,000,000	3.10
หุ้นกู้	-	3,235,204	-	3,235,204	5.39
หลักทรัพย์เอกชน					
หุ้นกู้	12,211,881	122,182,156	-	134,394,037	5.21
หลักทรัพย์ต่างประเทศ					
พันธบัตร	-	402,436,532	-	402,436,532	4.18
หุ้นกู้	4,713,850	-	-	4,713,850	3.85
เงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด					
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ					
ตั๋วเงิน	2,500,000	-	-	2,500,000	3.25
หลักทรัพย์เอกชน					
ตั๋วเงิน	30,000,000	-	-	30,000,000	3.00
เงินฝากสถาบันการเงินที่ครบกำหนด					
เกินกว่า 3 เดือน					
เงินฝากธนาคารพาณิชย์	74,749,719	-	-	74,749,719	2.84
เงินฝากธนาคารที่นำไป					
วางเป็นประกัน	369,701,590	-	-	369,701,590	2.91
รวม	532,737,275	937,175,357	202,045,016	1,671,957,648	

	งบการเงินเฉพาะกิจการ				
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556				อัตราดอกเบี้ย ถัวเฉลี่ย ร้อยละ
	ระยะเวลาการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่			รวม	
ภายใน 1 ปี	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี	บาท		
	บาท	บาท	บาท	บาท	
เงินลงทุนในหลักทรัพย์					
เงินลงทุนเพื่อขาย					
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ					
พันธบัตรรัฐบาลไทย	-	139,289,444	-	139,289,444	3.31
หลักทรัพย์เอกชน					
หุ้นกู้	101,062,883	20,133,982	-	121,196,865	5.41
เงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด					
เงินฝากสถาบันการเงินที่ครบกำหนด					
เกินกว่า 3 เดือน					
เงินฝากธนาคารพาณิชย์	50,000,000	-	-	50,000,000	2.60
เงินฝากธนาคารที่นำไป					
วางเป็นประกัน	44,000,000	-	-	44,000,000	2.07
รวม	195,062,883	159,423,426	-	354,486,309	

	งบการเงินเฉพาะกิจการ				
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555				อัตราดอกเบี้ย ถัวเฉลี่ย ร้อยละ
	ระยะเวลาการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่			รวม	
ภายใน 1 ปี	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี	บาท		
	บาท	บาท	บาท	บาท	
เงินลงทุนในหลักทรัพย์					
เงินลงทุนเพื่อขาย					
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ					
พันธบัตรรัฐบาลไทย	-	128,756,926	198,425,166	327,182,092	3.42
ตั๋วเงินคลัง	30,000,000	-	-	30,000,000	3.10
หลักทรัพย์เอกชน					
หุ้นกู้	9,999,897	122,182,156	-	132,182,053	5.23
เงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด					
หลักทรัพย์เอกชน					
ตั๋วเงิน	30,000,000	-	-	30,000,000	3.00
เงินฝากสถาบันการเงินที่ครบกำหนด					
เกินกว่า 3 เดือน					
เงินฝากธนาคารพาณิชย์	50,000,000	-	-	50,000,000	2.85
เงินฝากธนาคารที่นำไป					
วางเป็นประกัน	44,000,000	-	-	44,000,000	2.46
รวม	163,999,897	250,939,082	198,425,166	613,364,145	

39.4 ประมาณการมูลค่ายุติธรรมสำหรับเครื่องมือทางการเงิน

มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน ได้จัดทำโดยบริษัทและบริษัทย่อย ซึ่งใช้ข้อมูลที่มีอยู่ในตลาดและวิธีการประเมินราคาที่เหมาะสมสำหรับแต่ละประเภทของเครื่องมือทางการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555 สินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินที่มีมูลค่าที่ปรากฏในงบการเงินแตกต่างจากมูลค่ายุติธรรม มีดังต่อไปนี้

	งบการเงินรวม			
	2556		2555	
	ราคาตามบัญชี บาท	มูลค่ายุติธรรม บาท	ราคาตามบัญชี บาท	มูลค่ายุติธรรม บาท
สินทรัพย์ทางการเงิน				
เงินสดและเงินฝากสถาบันการเงิน	1,175,397,956	1,176,486,434	912,983,192	913,828,984
หุ้นทุน	785,260,108	920,819,435	777,120,506	870,828,589
หลักทรัพย์อื่น - หน่วยลงทุน	668,311,763	668,332,307	726,264,388	726,286,719
ตัวเงิน	-	-	32,500,000	32,627,940

	งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	2556		2555	
	ราคาตามบัญชี บาท	มูลค่ายุติธรรม บาท	ราคาตามบัญชี บาท	มูลค่ายุติธรรม บาท
สินทรัพย์ทางการเงิน				
เงินสดและเงินฝากสถาบันการเงิน	281,664,903	281,664,903	295,978,273	295,978,273
หุ้นทุน	784,049,138	896,107,206	775,909,536	852,936,313
หลักทรัพย์อื่น - หน่วยลงทุน	632,313,413	632,333,957	670,057,682	670,080,013
ตัวเงิน	-	-	30,000,000	30,127,940

วิธีการและข้อสมมติฐานที่บริษัทและบริษัทย่อยใช้ในการประมาณมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินตามที่ได้เปิดเผยมีดังนี้

สินทรัพย์ทางการเงิน มูลค่ายุติธรรมโดยประมาณของสินทรัพย์ทางการเงินที่มีวันครบกำหนดเหลือไม่เกิน 90 วัน ถ้อยตามราคาที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงิน ส่วนที่เกิน 90 วัน ประมาณโดยวิธีการหาส่วนลดกระแสเงินสด โดยพิจารณาอัตราดอกเบี้ยปัจจุบันและอายุสัญญาคงเหลือ ยกเว้นมูลค่ายุติธรรมของหุ้นทุนและหลักทรัพย์อื่นที่มีไว้เพื่อขายจะถ้อยตามราคาเสนอซื้อของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ณ วันทำการสุดท้ายของปี และหลักทรัพย์ที่ไม่มีการซื้อขายกันในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยจะใช้มูลค่าสินทรัพย์สุทธิหรือราคาตามบัญชีเป็นมูลค่ายุติธรรมโดยประมาณ

หนี้สินทางการเงิน มูลค่ายุติธรรมของหนี้สินทางการเงินที่มีวันครบกำหนดเหลือไม่เกิน 90 วัน ถือตามราคาที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงิน ส่วนที่เกิน 90 วัน ประมาณโดยวิธีการหาส่วนลดกระแสเงินสด โดยพิจารณาอัตราดอกเบี้ยปัจจุบันและอายุสัญญาคงเหลือ

40. การเสนอข้อมูลทางการเงินจำแนกตามส่วนงาน

การจำแนกส่วนงานทางธุรกิจ ได้จัดทำขึ้นตามเกณฑ์ที่ใช้ในการจัดทำรายงานภายในที่เสนอต่อผู้บริหารของบริษัทและบริษัทย่อย ผลการดำเนินงานจำแนกตามส่วนงานทางธุรกิจที่นำเสนอต่อผู้มีอำนาจตัดสินใจสูงสุดด้านการดำเนินงานเพื่อใช้ในการตัดสินใจเกี่ยวกับการจัดสรรทรัพยากร และการประเมินผลการปฏิบัติงานของส่วนงานดำเนินงานมีการวัดค่าที่เป็นไปตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินไทย

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

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555 บริษัทและบริษัทย่อยไม่มีรายได้จากบุคคลภายนอก รายใดรายหนึ่งที่มีจำนวนเงินตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไปของรายได้รวม

ข้อมูลทางการเงินจำแนกตามส่วนงานทางธุรกิจของบริษัทและบริษัทย่อยสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555 มีดังต่อไปนี้

	งบการเงินรวม							
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม							
	ธุรกิจประกันวินาศภัย		ธุรกิจการลงทุน		รายการตัดบัญชี		รวม	
2556	2555	2556	2555	2556	2555	2556	2555	
รายได้จากภายนอก	2,205,547,022	1,947,171,896	146,262,482	213,341,365	-	-	2,351,809,504	2,160,513,261
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุน ในบริษัทรวม	-	-	355,284,401	25,872,701	-	-	355,284,401	25,872,701
รายได้อื่น	6,485,373	5,537,488	20,278,286	42,454,337	(19,266,319)	(39,999,990)	7,497,340	7,991,835
รวมรายได้	2,212,032,395	1,952,709,384	521,825,169	281,668,403	(19,266,319)	(39,999,990)	2,714,591,245	2,194,377,797
ค่าใช้จ่ายธุรกิจประกันภัย	1,617,322,419	1,762,902,202	-	-	-	-	1,617,322,419	1,762,902,202
ค่าตอบแทนกรรมการและ ผู้บริหารสำคัญ	24,414,891	22,480,155	47,179,663	33,038,321	-	-	71,594,554	55,518,476
ค่าใช้จ่ายอื่น	341,434,262	223,827,239	41,778,110	49,842,060	(19,266,319)	(39,999,990)	363,946,053	233,669,309
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	69,452,133	27,579,233	2,340,050	19,766,515	-	-	71,792,183	47,345,748
กำไร (ขาดทุน) สุทธิ	159,408,690	(84,079,445)	430,527,346	179,021,507	-	-	589,936,036	94,942,062

สินทรัพย์และหนี้สินจำแนกตามส่วนงานทางธุรกิจของบริษัทและบริษัทย่อย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555 มีดังต่อไปนี้

	งบการเงินรวม							
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม							
	ธุรกิจประกันวินาศภัย		ธุรกิจการลงทุน		รายการตัดบัญชี		รวม	
2556	2555	2556	2555	2556	2555	2556	2555	
สินทรัพย์รวม	<u>5,441,134,074</u>	<u>6,087,988,102</u>	<u>3,952,389,971</u>	<u>3,904,718,905</u>	<u>(10,560,156)</u>	<u>(8,441,044)</u>	<u>9,382,963,889</u>	<u>9,984,265,963</u>
หนี้สินรวม	<u>4,282,885,178</u>	<u>5,086,756,192</u>	<u>138,227,683</u>	<u>154,811,095</u>	<u>(10,560,156)</u>	<u>(8,441,044)</u>	<u>4,410,552,705</u>	<u>5,233,126,243</u>

41. การอนุมัติงบการเงิน

งบการเงินนี้ได้รับอนุมัติให้ออกงบการเงินจากกรรมการบริหารผู้มีอำนาจลงนาม เมื่อวันที่ 18 กุมภาพันธ์ 2557