

บริษัท ศรีอยุธยา แคปิตอล จำกัด (มหาชน)
และบริษัทย่อย

งบการเงินระหว่างกาล

งวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2557

รายงานการสอบทานข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลโดยผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอคณะกรรมการ

บริษัท ศรีอยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)

ข้าพเจ้าได้สอบทานงบแสดงฐานะการเงินรวมของบริษัท ศรีอยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย และงบแสดงฐานะการเงินเฉพาะกิจการของบริษัท ศรีอยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) ณ วันที่ 31 มีนาคม 2557 และงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมและเฉพาะกิจการ งบแสดงการเปลี่ยนแปลง ส่วนของเจ้าของรวมและเฉพาะกิจการ และงบกระแสเงินสดรวมและเฉพาะกิจการ สำหรับงวดสามเดือน สิ้นสุดวันเดียวกัน และหมายเหตุประกอบงบการเงินแบบย่อ ซึ่งผู้บริหารของกิจการ เป็นผู้รับผิดชอบ ในการจัดทำและนำเสนอข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลเหล่านี้ตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 34 เรื่อง “งบการเงินระหว่างกาล” ส่วนข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบในการให้ข้อสรุปเกี่ยวกับข้อมูลทางการเงินระหว่างกาล ดังกล่าวจากผลการสอบทานของข้าพเจ้า

ขอบเขตการสอบทาน

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามสอบทานตามมาตรฐานงานสอบทาน รหัส 2410 “การสอบทานข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลโดยผู้สอบบัญชีรับอนุญาตของกิจการ” การสอบทานดังกล่าวประกอบด้วย การใช้วิธีการสอบถาม บุคลากรซึ่งส่วนใหญ่เป็นผู้รับผิดชอบด้านการเงินและบัญชีและการวิเคราะห์เปรียบเทียบและวิธีการสอบทานอื่น การสอบทานนี้มีขอบเขตจำกัดกว่าการตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีทำให้ข้าพเจ้าไม่สามารถ ได้ความเชื่อมั่นว่าจะพบเรื่องที่มีนัยสำคัญทั้งหมดซึ่งอาจพบได้จากการตรวจสอบ ดังนั้นข้าพเจ้าจึงไม่อาจ แสดงความเห็นต่อข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลที่สอบทานได้

ข้อสรุป

ข้าพเจ้าไม่พบสิ่งที่เป็นเหตุให้เชื่อว่าข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลดังกล่าวไม่ได้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 34 เรื่อง “งบการเงินระหว่างกาล” ในสาระสำคัญจากการสอบทานของข้าพเจ้า

วรรณคดีข้อมูล

โดยที่มิใช่เป็นการเปลี่ยนแปลงข้อสรุป ตามที่กล่าวในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 4 บริษัท ได้มีการบันทึกปรับปรุงส่วนได้เสียในองค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้นของบริษัทร่วม และได้ทำการปรับปรุงและเปิดเผยย้อนหลังงบการเงินรวมปีก่อนที่แสดงเปรียบเทียบแล้ว



ดร. สุกมิตร เตชะมนตรีกุล

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน 3356

บริษัท ดีลอยท์ ทูช โธมัทสु ไชยยศ สอบบัญชี จำกัด

กรุงเทพมหานคร

วันที่ 9 พฤษภาคม 2557

บริษัท ศรีอยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2557

หน่วย : พันบาท

หมายเหตุ	งบการเงินรวม			งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	“ยังไม่ได้ตรวจสอบ”	“ปรับปรุงใหม่”		“ยังไม่ได้ตรวจสอบ”	
	ณ วันที่ 31 มีนาคม 2557	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556	ณ วันที่ 1 มกราคม 2556	ณ วันที่ 31 มีนาคม 2557	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556
สินทรัพย์					
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	630,253	1,687,252	643,336	227,164	94,960
รายได้จากการลงทุนค้างรับ	17,996	19,762	20,774	5,798	8,872
เบี้ยประกันภัยค้ำรับ - สุทธิ	7 287,936	255,078	241,337	-	-
สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ	8 1,652,010	1,838,461	3,590,959	-	-
สินทรัพย์ลงทุน					
เงินลงทุนในหลักทรัพย์	9				
เงินลงทุนเพื่อขาย	1,932,579	2,031,864	2,148,507	1,026,747	1,128,176
เงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด	1,642,670	561,064	630,304	252,862	251,669
เงินลงทุนทั่วไป	549,884	549,884	549,884	548,673	548,673
รวมเงินลงทุนในหลักทรัพย์	4,125,133	3,142,812	3,328,695	1,828,282	1,928,518
เงินให้กู้ยืม	10 2,297	2,677	4,378	92	103
เงินลงทุนในบริษัทร่วม	4 และ 11 2,028,177	1,874,206	1,692,412	1,487,264	1,487,264
เงินลงทุนในบริษัทย่อย	11 -	-	-	1,823,579	1,823,579
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ - สุทธิ	12 62,711	56,031	57,447	14,019	12,122
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน - สุทธิ	97,195	101,051	117,253	-	-
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	13 255,431	297,414	356,907	21,715	21,496
ค่านายหน้าจ่ายรอการตัดบัญชี	59,584	54,397	39,921	-	-
สินทรัพย์อื่น	14 85,682	59,608	70,123	9,168	17,898
รวมสินทรัพย์	9,304,405	9,388,749	10,163,542	5,417,081	5,394,812

ดูหมายเหตุประกอบงบการเงินแบบย่อ

บริษัท ศรีอยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2557

หน่วย : พันบาท

หมายเหตุ	งบการเงินรวม			งบการเงินเฉพาะกิจการ		
	“ยังไม่ได้ตรวจสอบ”	"ปรับปรุงใหม่"		“ยังไม่ได้ตรวจสอบ”		
	ณ วันที่ 31 มีนาคม 2557	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556	ณ วันที่ 1 มกราคม 2556	ณ วันที่ 31 มีนาคม 2557	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556	
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น						
ภาษีเงินได้ค้างจ่าย		1,898	1,124	1,146	1,898	1,124
เจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ	15	692,682	622,509	888,182	-	-
หนี้สินจากสัญญาประกันภัย						
สำรองค่าสินไหมทดแทนและ						
ค่าสินไหมทดแทนค้างจ่าย	16	1,806,031	2,268,281	2,931,056	92,446	91,682
สำรองเบี้ยประกันภัย	17	884,817	910,180	897,935	-	-
ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงาน	18	64,865	62,757	57,217	14,901	14,572
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	20	15,874	12,197	36,638	12,965	9,755
เบี้ยประกันภัยรับล่วงหน้า		360,183	330,860	258,459	-	-
ค่านายหน้าค้างจ่าย		58,952	52,876	47,105	-	-
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย		19,816	66,362	47,763	7,653	20,673
หนี้สินอื่น	21	74,010	83,406	67,625	7,826	421
รวมหนี้สิน		3,979,128	4,410,552	5,233,126	137,689	138,227

บริษัท ศรีอยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2557

หน่วย : พันบาท

หมายเหตุ	งบการเงินรวม			งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	“ยังไม่ได้ตรวจสอบ”	“ปรับปรุงใหม่”		“ยังไม่ได้ตรวจสอบ”	
	ณ วันที่ 31 มีนาคม 2557	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556	ณ วันที่ 1 มกราคม 2556	ณ วันที่ 31 มีนาคม 2557	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น (ต่อ)					
ส่วนของผู้ถือหุ้น					
ทุนเรือนหุ้น					
ทุนจดทะเบียน					
หุ้นสามัญ 500,000,000 หุ้น					
มูลค่าหุ้นละ 1.00 บาท	500,000	500,000	500,000	500,000	500,000
ทุนที่ออกและชำระแล้ว					
หุ้นสามัญ 250,000,000 หุ้น					
มูลค่าหุ้นละ 1.00 บาท	250,000	250,000	250,000	250,000	250,000
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ	3,512,184	3,512,184	3,512,184	3,512,184	3,512,184
กำไรสะสม					
จัดสรรแล้ว					
ทุนสำรองตามกฎหมาย	50,000	50,000	50,000	50,000	50,000
ทุนสำรองอื่น	900,000	900,000	900,000	900,000	900,000
ยังไม่ได้จัดสรร	507,557	231,197	(87,836)	535,103	525,136
องค์ประกอบอื่นของผู้ถือหุ้น					
ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลง					
มูลค่าเงินลงทุน	43,742	29,030	126,792	32,105	19,265
ส่วนแบ่งกำไรเบ็ดเสร็จอื่นในบริษัทร่วม	4 61,794	5,786	179,276	-	-
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น	5,325,277	4,978,197	4,930,416	5,279,392	5,256,585
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น	9,304,405	9,388,749	10,163,542	5,417,081	5,394,812

ดูหมายเหตุประกอบงบการเงินแบบย่อ

บริษัท ศรีอยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2557

“ยังไม่ได้ตรวจสอบ”

หน่วย : พันบาท

	หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
		"ปรับปรุงใหม่"			
		2557	2556	2557	2556
รายได้					
เบี่ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้สุทธิ	22	472,932	464,812	-	-
รายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ	22	89,437	60,886	-	-
รวมรายได้		<u>562,369</u>	<u>525,698</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
ค่าใช้จ่าย					
การรับประกันภัย					
ค่าสินไหมทดแทน					
ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการ					
ค่าสินไหมทดแทน	22	85,121	237,784	-	-
ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ	22	110,578	110,465	-	-
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น	22	97,663	78,716	-	-
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	23	89,984	75,807	25,214	20,377
รวมค่าใช้จ่ายการรับประกันภัย		<u>383,346</u>	<u>502,772</u>	<u>25,214</u>	<u>20,377</u>
กำไร (ขาดทุน) จากการรับประกันภัย		179,023	22,926	(25,214)	(20,377)
รายได้จากการลงทุนสุทธิ		28,552	54,515	12,842	42,419
กำไรจากเงินลงทุนในหลักทรัพย์		17,702	19,131	17,702	17,127
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนในบริษัทร่วม	11.1	97,963	130,906	-	-
รายได้อื่น		1,164	1,904	5,597	4,431
กำไรจากการดำเนินงาน		<u>324,404</u>	<u>229,382</u>	<u>10,927</u>	<u>43,600</u>

บริษัท ศรีอยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ (ต่อ)
สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2557
“ยังไม่ได้ตรวจสอบ”

หน่วย : พันบาท

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	"ปรับปรุงใหม่"			
	2557	2556	2557	2556
เงินสมทบสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริม				
การประกอบธุรกิจประกันภัย	2,296	2,279	-	-
เงินสมทบกองทุนประกันวินาศภัย	1,913	1,899	-	-
เงินสมทบกองทุนทดแทนผู้ประสบภัยรถยนต์	89	84	-	-
กำไรก่อนภาษีเงินได้	320,106	225,120	10,927	43,600
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	24	43,746	960	1,674
กำไรสุทธิ	276,360	213,191	9,967	41,926
กำไรเบ็ดเสร็จอื่น				
ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน				
- สุทธิจากภาษีเงินได้	6.1.1	14,712	39,844	12,840
ส่วนแบ่งกำไรเบ็ดเสร็จอื่นในบริษัทร่วม				
- สุทธิจากภาษีเงินได้	4 และ 11.1	56,008	50,822	-
กำไรเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับงวด		70,720	90,666	12,840
กำไรเบ็ดเสร็จรวมสำหรับงวด		347,080	303,857	22,807
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน	25 บาท	1.11	0.85	0.04

ดูหมายเหตุประกอบงบการเงินแบบย่อ

บริษัท ศรีอยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นรวม

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2557

"ยังไม่ได้ตรวจสอบ"

หน่วย : พันบาท

หมายเหตุ	ทุนเรือนหุ้น ที่ออกและ ชำระแล้ว	ส่วนเกิน มูลค่า หุ้นสามัญ	กำไรสะสม		องค์ประกอบอื่น			รวม ส่วนของผู้ ถือหุ้น
			จัดสรรแล้ว	กำไรสะสม ส่วนเกิน	ส่วนเกินของ เจ้าของ	ส่วนแบ่งกำไร เบ็ดเสร็จอื่น	ในบริษัทรวม	
4	250,000	3,512,184	50,000	900,000	(87,836)	-	4,751,140	
	-	-	-	-	-	179,276	179,276	
	250,000	3,512,184	50,000	900,000	(87,836)	179,276	4,930,416	
4 และ 6.1.1	-	-	-	-	213,191	50,822	303,857	
	250,000	3,512,184	50,000	900,000	125,355	230,098	5,234,273	
	250,000	3,512,184	50,000	900,000	231,197	-	4,972,411	
4	-	-	-	-	-	5,786	5,786	
	250,000	3,512,184	50,000	900,000	231,197	5,786	4,978,197	
6.1.1	-	-	-	-	276,360	56,008	347,080	
	250,000	3,512,184	50,000	900,000	507,557	61,794	5,325,277	

ดูหมายเหตุประกอบงบการเงินแบบย่อ

บริษัท ตรีออยธุยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นเฉพาะกิจการ
สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2557
"ยังไม่ได้ตรวจสอบ"

หมายเหตุ	ทุนเรือนหุ้น ที่ออกและ ชำระแล้ว	ส่วนเกิน		กำไรสะสม		ยังไม่ได้ จัดสรร	องค์ประกอบอื่น		รวม
		มูลค่า หุ้นสามัญ	หุ้นสำรอง ตามกฎหมาย	จัดสรรแล้ว	สำรองอื่น		ของส่วนของผู้ถือหุ้น	ส่วนเกินทุน จากการเปลี่ยนแปลง มูลค่าเงินลงทุน	
ยอดคงเหลือต้นงวด ณ วันที่ 1 มกราคม 2556 ถ้าไว้แต่เสร็จรวม	250,000	3,512,184	50,000	900,000	719,893	115,537	5,547,614		
ยอดคงเหลือปลายงวด ณ วันที่ 31 มีนาคม 2556	-	-	-	-	41,926	36,737	78,663		
ยอดคงเหลือต้นงวด ณ วันที่ 1 มกราคม 2557 ถ้าไว้แต่เสร็จรวม	250,000	3,512,184	50,000	900,000	761,819	152,274	5,626,277		
ยอดคงเหลือต้นงวด ณ วันที่ 31 มีนาคม 2557	250,000	3,512,184	50,000	900,000	525,136	19,265	5,256,585		
	-	-	-	-	9,967	12,840	22,807		
ยอดคงเหลือปลายงวด ณ วันที่ 31 มีนาคม 2557	250,000	3,512,184	50,000	900,000	535,103	32,105	5,279,392		

หน่วย : พันบาท

ดูหมายเหตุประกอบงบการเงินแบบย่อ

บริษัท ศรีอยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบกระแสเงินสด

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2557

“ยังไม่ได้ตรวจสอบ”

หน่วย : พันบาท

	หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
		2557	2556	2557	2556
กระแสเงินสดได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมดำเนินงาน					
เบี่ยงปรับกันภัยรับจากการรับประกันภัยโดยตรง		750,812	753,461	-	-
เงินสดรับ (จ่าย) เกี่ยวกับการประกันภัยต่อ		(167,041)	512,020	-	-
ค่าสินไหมทดแทนจ่ายจากการรับประกันภัยโดยตรง		(321,447)	(351,527)	-	-
ค่าใช้จ่ายในการจัดการสินไหมทดแทนจากการรับประกันภัยโดยตรง		(22,270)	(18,812)	-	-
ค่าจ้างและค่าบำเหน็จจากการรับประกันภัยโดยตรง		(107,783)	(106,249)	-	-
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น		(121,344)	(76,243)	-	-
ดอกเบี้ยรับ		25,508	21,604	9,713	13,206
เงินปันผลรับ		6,550	32,194	6,550	32,194
รายได้อื่น		844	10,466	10,686	8,586
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน		(140,895)	(91,802)	(28,938)	(23,683)
จ่ายภาษีเงินได้		(3,020)	(3,231)	(405)	(385)
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมดำเนินงาน	6.3	(100,086)	681,881	(2,394)	29,918
กระแสเงินสดได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมลงทุน					
กระแสเงินสดได้มา					
เงินลงทุนในหลักทรัพย์					
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด					
- ตัวเงินค้ำประกันที่มีกำหนดจ่ายคืนเกิน 3 เดือน ครบกำหนด		-	30,000	-	30,000
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด					
- ตัวเงินที่มีกำหนดจ่ายคืนเกิน 3 เดือน ครบกำหนด		-	2,500	-	-
เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย - พันธบัตร ครบกำหนด		100,000	-	-	-
เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย - หุ้นกู้ ครบกำหนด		-	18,860	-	10,000
ขายเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย - หุ้นกู้		100,616	-	100,616	-
ขายเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย - หุ้นสามัญ		69,817	72,593	69,817	72,593
ขายเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย - หลักทรัพย์อื่น		24,757	21,876	24,757	1,685
เงินสดรับจากการได้รับชำระลูกหนี้ค่าหุ้น		164	330	164	330
เงินฝากสถาบันการเงินที่มีกำหนดจ่ายคืนเกิน 3 เดือน					
และที่นำไปวางเป็นประกัน		22,369	594	648	-
เงินให้กู้ยืม		380	499	11	10
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์		320	1	318	-
เงินสดได้มาจากกิจกรรมลงทุน		318,423	147,253	196,331	114,618

บริษัท ศรีอยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบกระแสเงินสด (ต่อ)

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2557

“ยังไม่ได้ตรวจสอบ”

หน่วย : พันบาท

	หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
		2557	2556	2557	2556
กระแสเงินสดได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมลงทุน (ต่อ)					
กระแสเงินสดใช้ไป					
เงินลงทุนในหลักทรัพย์					
ซื้อเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย - พันธบัตร		(101,200)	-	-	-
ซื้อเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย - หุ้นสามัญ		(56,686)	(69,292)	(56,686)	(69,292)
เงินฝากสถาบันการเงินที่มีกำหนดจ่ายคืนเกิน 3 เดือน					
และที่นำไปวางเป็นประกัน		(504,465)	(2,726)	(1,841)	(1,246)
หลักทรัพย์รัฐบาล - ตัวเงินคลังที่นำไปวางเป็นประกัน		(599,510)	-	-	-
เงินให้กู้ยืม		-	(300)	-	-
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์		(12,746)	(4,710)	(3,206)	-
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน		(729)	-	-	-
เงินสดใช้ไปในกิจกรรมลงทุน		<u>(1,275,336)</u>	<u>(77,028)</u>	<u>(61,733)</u>	<u>(70,538)</u>
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมลงทุน		<u>(956,913)</u>	<u>70,225</u>	<u>134,598</u>	<u>44,080</u>
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้น (ลดลง) สุทธิ		(1,056,999)	752,106	132,204	73,998
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 1 มกราคม		<u>1,687,252</u>	<u>643,336</u>	<u>94,960</u>	<u>108,594</u>
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 31 มีนาคม	6.2	<u><u>630,253</u></u>	<u><u>1,395,442</u></u>	<u><u>227,164</u></u>	<u><u>182,592</u></u>

บริษัท ศรีอยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและเฉพาะกิจการแบบย่อ

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2557

“ยังไม่ได้ตรวจสอบ”

1. ข้อมูลทั่วไปและการดำเนินงานของบริษัทและบริษัทย่อย

1.1 บริษัท

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

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

1.2 บริษัทย่อย

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

2. เกณฑ์การเสนองบการเงินระหว่างกาลรวมและงบการเงินระหว่างกาลเฉพาะกิจการ

2.1 งบการเงินระหว่างกาลรวมและงบการเงินระหว่างกาลเฉพาะกิจการนี้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 34 (ปรับปรุง 2552) เรื่อง “งบการเงินระหว่างกาล” และวิธีปฏิบัติทางการบัญชีที่รับรองทั่วไปในประเทศไทย และประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่อง หลักเกณฑ์ วิธีการ เงื่อนไข และระยะเวลาในการจัดทำและยื่นงบการเงินและรายงานเกี่ยวกับผลการดำเนินงานของบริษัทประกันวินาศภัย (ฉบับที่ 2) พ.ศ. 2553 ลงวันที่ 27 พฤษภาคม 2553 นอกจากนี้งบการเงินระหว่างกาลรวมและงบการเงินระหว่างกาลเฉพาะกิจการได้จัดทำขึ้นตามข้อบังคับของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ลงวันที่ 22 มกราคม 2544 เรื่อง การจัดทำและส่งงบการเงินและรายงานเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของบริษัทจดทะเบียน พ.ศ. 2544

บริษัทและบริษัทย่อยจัดทำบัญชีเป็นเงินบาทและจัดทำงบการเงินตามกฎหมายเป็นภาษาไทย ตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินและวิธีปฏิบัติทางการบัญชีที่รับรองทั่วไปในประเทศไทย

2.2 งบการเงินระหว่างกาลรวมนี้ได้จัดทำขึ้นโดยรวมงบการเงินของบริษัท ศรีอยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) และบริษัท ศรีอยุธยา เจนเนอรัล ประกันภัย จำกัด (มหาชน) ซึ่งบริษัทถือหุ้นในอัตรา ร้อยละ 99.99 (ดูหมายเหตุข้อ 11) โดยได้ตัดรายการค้าและยอดคงเหลือที่มีสาระสำคัญระหว่างกัน ออกจากการแสดงในงบการเงินระหว่างกาลรวมแล้ว

งบการเงินของบริษัทย่อยได้จัดทำขึ้นโดยมีรอบระยะเวลาบัญชีและใช้นโยบายการบัญชีที่สำคัญ เช่นเดียวกันกับของบริษัท

2.3 งบการเงินระหว่างกาลรวมและงบการเงินระหว่างกาลเฉพาะกิจการสำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุด วันที่ 31 มีนาคม 2557 ได้จัดทำขึ้นโดยผู้บริหารของบริษัท โดยยังมีได้มีการตรวจสอบ อย่่างไรก็ตาม บริษัทเห็นว่างบการเงินดังกล่าวได้มีการปรับปรุงเพื่อให้แสดงฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน อย่างถูกต้องตามที่ควรแล้ว

2.4 ผลการดำเนินงานซึ่งยังไม่ได้ตรวจสอบที่ปรากฏสำหรับงบการเงินระหว่างกาลรวมและงบการเงิน ระหว่างกาลเฉพาะกิจการสำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2557 มิใช่เครื่องบ่งชี้และ มิใช่การคาดการณ์ถึงผลการดำเนินงานเต็มปี

2.5 ข้อมูลบางประการซึ่งควรจะแสดงอยู่ในงบการเงินที่ได้จัดทำขึ้นตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป มิได้นำมาแสดงไว้ ณ ที่นี้ เนื่องจากมิได้มีการกำหนดให้มีการเปิดเผยข้อมูลดังกล่าวในงบการเงิน ระหว่างกาล ดังนั้นงบการเงินระหว่างกาลสำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2557 จึงควรอ่านประกอบกับงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556 ซึ่งได้มีการตรวจสอบแล้ว

2.6 การนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ออกใหม่และปรับปรุงใหม่มาถือปฏิบัติ

ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2557 บริษัทและบริษัทย่อยได้ใช้มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ออก ใหม่และปรับปรุงใหม่โดยสภาวิชาชีพบัญชี ซึ่งกำหนดให้ถือปฏิบัติกับงบการเงินสำหรับรอบ ระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2557 เป็นต้นไป เพื่อจัดทำและนำเสนอ งบการเงินระหว่างกาลของบริษัทและบริษัทย่อย ดังต่อไปนี้

มาตรฐานการบัญชี

ฉบับที่ 1 (ปรับปรุง 2555)	การนำเสนองบการเงิน
ฉบับที่ 7 (ปรับปรุง 2555)	งบกระแสเงินสด
ฉบับที่ 12 (ปรับปรุง 2555)	ภาษีเงินได้
ฉบับที่ 17 (ปรับปรุง 2555)	สัญญาเช่า
ฉบับที่ 18 (ปรับปรุง 2555)	รายได้

มาตรฐานการบัญชี (ต่อ)

ฉบับที่ 19 (ปรับปรุง 2555)	ผลประโยชน์ของพนักงาน
ฉบับที่ 21 (ปรับปรุง 2555)	ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ
ฉบับที่ 24 (ปรับปรุง 2555)	การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน
ฉบับที่ 28 (ปรับปรุง 2555)	เงินลงทุนในบริษัทร่วม
ฉบับที่ 31 (ปรับปรุง 2555)	ส่วนได้เสียในการร่วมค้า
ฉบับที่ 34 (ปรับปรุง 2555)	งบการเงินระหว่างกาล
ฉบับที่ 36 (ปรับปรุง 2555)	การด้อยค่าของสินทรัพย์
ฉบับที่ 38 (ปรับปรุง 2555)	สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน

ฉบับที่ 2 (ปรับปรุง 2555)	การจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์
ฉบับที่ 3 (ปรับปรุง 2555)	การรวมธุรกิจ
ฉบับที่ 5 (ปรับปรุง 2555)	สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนที่ถือไว้เพื่อขายและการดำเนินงานที่ยกเลิก
ฉบับที่ 8 (ปรับปรุง 2555)	ส่วนงานดำเนินงาน

การตีความมาตรฐานการบัญชี

ฉบับที่ 15	สิ่งจูงใจสัญญาเช่าดำเนินงาน
ฉบับที่ 27	การประเมินเนื้อหาของรายการที่เกี่ยวกับรูปแบบของกฎหมายตามสัญญาเช่า
ฉบับที่ 29	การเปิดเผยข้อมูลของข้อตกลงสัมปทานบริการ
ฉบับที่ 32	สินทรัพย์ไม่มีตัวตน - ต้นทุนเว็บไซต์

การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

ฉบับที่ 1	การเปลี่ยนแปลงในหนี้สินที่เกิดขึ้นจากการรี้อถอน การบูรณะ และหนี้สินที่มีลักษณะคล้ายคลึงกัน
ฉบับที่ 4	การประเมินว่าข้อตกลงประกอบด้วยสัญญาเช่าหรือไม่
ฉบับที่ 5	สิทธิในส่วนได้เสียจากกองทุนการรี้อถอน การบูรณะและการปรับปรุงสภาพแวดล้อม
ฉบับที่ 7	การปรับปรุงย้อนหลังภายใต้มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 29 เรื่อง การรายงานทางการเงินในสภาพเศรษฐกิจที่มีภาวะเงินเฟ้อรุนแรง
ฉบับที่ 10	งบการเงินระหว่างกาลและการด้อยค่า
ฉบับที่ 12	ข้อตกลงสัมปทานการบริการ
ฉบับที่ 13	โปรแกรมสิทธิพิเศษแก่ลูกค้า
ฉบับที่ 17	การจ่ายสินทรัพย์ที่ไม่ใช่เงินสดให้เจ้าของ
ฉบับที่ 18	การโอนสินทรัพย์จากลูกค้า

แนวปฏิบัติทางการบัญชี

แนวปฏิบัติทางการบัญชีสำหรับการบันทึกบัญชีหุ้นปันผล

มาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวไม่มีผลกระทบอย่างเป็นทางการเป็นสาระสำคัญต่อบการเงินของบริษัทและบริษัทย่อยอย่างเป็นทางการเป็นสาระสำคัญ

- 2.7 สภาวิชาชีพบัญชีได้ออกประกาศที่เกี่ยวกับมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ซึ่งได้ประกาศในราชกิจจานุเบกษาแล้ว และมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2559 เป็นต้นไป ดังนี้

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน

ฉบับที่ 4

สัญญาประกันภัย

ผู้บริหารของบริษัทและบริษัทย่อยจะนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับดังกล่าวมาเริ่มถือปฏิบัติกับงบการเงินของบริษัทและบริษัทย่อยเมื่อมาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวมีผลบังคับใช้ อย่างไรก็ตาม ผู้บริหารของบริษัทและบริษัทย่อยอยู่ระหว่างการประเมิน ผลกระทบต่อบการเงินของบริษัทและบริษัทย่อยในงวดที่เริ่มถือปฏิบัติ

- 2.8 ในการจัดทำงบการเงินให้ปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน บริษัทและบริษัทย่อยต้องอาศัยดุลพินิจของผู้บริหารในการกำหนดนโยบายการบัญชี การประมาณการและการตั้งข้อสมมติฐานหลายประการ ซึ่งมีผลกระทบต่อการแสดงจำนวนสินทรัพย์ หนี้สินและการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับสินทรัพย์และหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น ณ วันที่ในงบการเงิน รวมทั้งการแสดงรายได้และค่าใช้จ่ายของงวดบัญชี ถึงแม้ว่าการประมาณการของผู้บริหาร ได้พิจารณาอย่างสมเหตุสมผลภายใต้เหตุการณ์ ณ ขณะนั้น ผลที่เกิดขึ้นจริงอาจมีความแตกต่างไปจากประมาณการนั้น

3. นโยบายการบัญชีที่สำคัญ

งบการเงินระหว่างกาลจัดทำขึ้น โดยใช้หลักเกณฑ์ นโยบายการบัญชีและวิธีการคำนวณเช่นเดียวกับที่ใช้ในงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556

4. การปรับปรุงส่วนได้เสียในองค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้นของบริษัทร่วม

งบการเงินรวมในงวดก่อนไม่ได้รวมรายการส่วนได้เสียในองค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้นของบริษัทร่วมมาตั้งแต่ต้นตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 28 เรื่อง “เงินลงทุนในบริษัทร่วม” กำหนดให้บริษัทควรรวมสัดส่วนของบริษัทในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นของบริษัทร่วมที่เปลี่ยนแปลงไป ดังนั้น ในระหว่างงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2557 บริษัทได้ปรับปรุงการบันทึกสัดส่วนของบริษัทในกำไรเบ็ดเสร็จอื่นของบริษัทร่วมและส่วนได้เสียสำหรับองค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้นของบริษัทร่วมย้อนหลัง ผลกระทบจากการปรับปรุงรายการทางบัญชีดังกล่าวต่อข้อมูลเปรียบเทียบ สรุปได้ดังนี้

	หน่วย: พันบาท	
	งบการเงินรวม	
	ณ วันที่	ณ วันที่
	31 ธันวาคม	1 มกราคม
	2556	2556
<u>งบแสดงฐานะการเงิน</u>		
เงินลงทุนในบริษัทร่วมเพิ่มขึ้น	5,786	179,276
องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้นเพิ่มขึ้น	5,786	179,276

	หน่วย : พันบาท	
	งบการเงินรวม	
	สำหรับงวดสามเดือน	
	สิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2556	
<u>งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ</u>		
ส่วนแบ่งกำไรเบ็ดเสร็จอื่นในบริษัทร่วมเพิ่มขึ้น	50,822	

5. ผลกระทบจากสถานการณ์อุทกภัยอย่างรุนแรงในประเทศไทย

จากสถานการณ์อุทกภัยอย่างรุนแรงในประเทศไทยในช่วงปลายปี 2554 ผู้บริหารของบริษัทย่อยได้ติดตามการเปลี่ยนแปลงของค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นอย่างต่อเนื่อง ทำให้ ณ วันที่ 31 มีนาคม 2557 บริษัทย่อยได้บันทึกสำรองค่าสินไหมทดแทนสำหรับความเสียหายที่เกิดขึ้นจากเหตุการณ์น้ำท่วมดังกล่าว เป็นจำนวน 939.14 ล้านบาท (31 ธันวาคม 2556 : 1,337.12 ล้านบาท) ซึ่งเป็นส่วนหนึ่งของบัญชีสำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่าย (ดูหมายเหตุข้อ 16) และบันทึกสำรองค่าสินไหมทดแทนที่จะขอรับคืนจากการประกันภัยต่ออุบัติเหตุเป็นจำนวน 619.44 ล้านบาท (31 ธันวาคม 2556 : 806.81 ล้านบาท) ซึ่งเป็นส่วนหนึ่งของบัญชีสินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ (ดูหมายเหตุข้อ 8)

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2557 บริษัทย่อยได้จ่ายค่าสินไหมทดแทนสำหรับเหตุการณ์น้ำท่วมให้กับผู้เอาประกันภัยโดยสุทธิจากค่าสินไหมทดแทนรับคืนจากการประกันต่อเป็นจำนวน 143.35 ล้านบาท (31 มีนาคม 2556 : 63.84 ล้านบาท) และได้บันทึกค่าสินไหมทดแทนสุทธิจากค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนรับคืนจากเหตุการณ์ดังกล่าวลดลงเป็นจำนวน 142.26 ล้านบาท (31 มีนาคม 2556 : 13.42 ล้านบาท) ซึ่งเป็นส่วนหนึ่งของบัญชีค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหมทดแทนในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2557 และ 2556

ในปี 2557 บริษัทย่อยมีค่าสินไหมทดแทนที่จะได้รับคืนเพิ่มเติมจากบริษัทประกันภัยต่อจากเหตุการณ์น้ำท่วม เป็นจำนวน 245.87 ล้านบาท โดยมีเงื่อนไขข้อตกลงทางธุรกิจบางประการ โดยสำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2557 บริษัทย่อยได้บันทึกค่าสินไหมทดแทนรับคืนจากการประกันต่อดังกล่าวเป็นจำนวน 131.56 ล้านบาท ค่าสินไหมทดแทนรับคืนส่วนที่เหลือจะทยอยรับรู้ตามเงื่อนไขข้อตกลงทางธุรกิจดังกล่าว (ดูหมายเหตุข้อ 22)

ทั้งนี้ฝ่ายบริหารของบริษัทย่อยได้สอบทานและประมาณการสำรองค่าสินไหมทดแทนและสำรองค่าสินไหมทดแทนรับคืนดังกล่าว ตามข้อมูลที่ประเมินโดยผู้ประเมินอิสระหรือผู้ประเมินของบริษัทย่อยจากสถานการณ์และหลักฐานที่ได้รับ และจากประสบการณ์ของผู้บริหารของบริษัทย่อย อย่างไรก็ตามอาจมีความไม่แน่นอนสืบเนื่องจากการใช้สมมติฐานต่างๆ ในการประมาณการสำรองค่าสินไหมทดแทนและสำรองค่าสินไหมทดแทนรับคืนดังกล่าว

6. ข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับกระแสเงินสด

6.1 รายการที่ไม่เกี่ยวกับเงินสด

6.1.1 ณ วันที่ 31 มีนาคม 2557 และ 2556 ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนที่แสดงอยู่ในองค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้นแสดงด้วยยอดสุทธิจากหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี ดังนี้

	หน่วย : พันบาท			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2557	2556	2557	2556
กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจากเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย หัก หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี (ดูหมายเหตุข้อ 20)	54,677	208,295	40,131	190,342
ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน - สุทธิ	(10,935)	(41,659)	(8,026)	(38,068)
	43,742	166,636	32,105	152,274

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2557 และ 2556 มีการเปลี่ยนแปลงในส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนสุทธิจากภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี ดังนี้

	หน่วย : พันบาท			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2557	2556	2557	2556
กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจากเงินลงทุนในหลักทรัพย์ เพื่อขายเพิ่มขึ้น หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีเพิ่มขึ้น (ดูหมายเหตุข้อ 20)	18,389	49,804	16,050	45,921
ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลง มูลค่าเงินลงทุนเพิ่มขึ้น - สุทธิ	(3,677)	(9,960)	(3,210)	(9,184)
	14,712	39,844	12,840	36,737

6.1.2 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2557 และ 2556 ประกอบด้วย

	หน่วย : พันบาท	
	งบการเงินรวม	
	2557	2556
เจ้าหนี้อื่นเพื่อซื้อสินทรัพย์ถาวร ณ วันที่ 1 มกราคม	1,813	-
บวก ซื้อสินทรัพย์ถาวร	12,442	4,710
หัก เงินสดจ่ายเพื่อซื้อสินทรัพย์ถาวร	(12,746)	(4,710)
เจ้าหนี้อื่นเพื่อซื้อสินทรัพย์ถาวร ณ วันที่ 31 มีนาคม	1,509	-

6.1.3 สินทรัพย์ไม่มีตัวตน สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2557 และ 2556 ประกอบด้วย

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินรวม	
	2557	2556
เจ้าหนี้อื่นเพื่อซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน		
ณ วันที่ 1 มกราคม	279	-
บวก ซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	450	-
หัก เงินสดจ่ายเพื่อซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(729)	-
เจ้าหนี้อื่นเพื่อซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน		
ณ วันที่ 31 มีนาคม	-	-

6.2 เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 31 มีนาคม 2557 และ 2556 ประกอบด้วย

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2557	2556	2557	2556
เงินสด	295	295	30	30
เช็คในมือ	12,232	14,847	-	-
เงินฝากธนาคารประเภทไม่กำหนดระยะเวลาจ่ายคืน	1,059,152	460,517	167,157	62,571
เงินฝากธนาคารประเภทจ่ายคืนเมื่อสิ้นกำหนดระยะเวลา	541,757	599,938	252,862	248,599
หลักทรัพย์รัฐบาล - ตัวเงินค้ำประกัน	659,487	919,783	59,977	119,991
	2,272,923	1,995,380	480,026	431,191
หัก เงินฝากธนาคารที่มีกำหนดจ่ายคืนเกินกว่า 3 เดือน	(208,862)	(229,349)	(208,862)	(204,599)
เงินฝากธนาคารที่นำไปวางเป็นประกัน	(834,298)	(370,589)	(44,000)	(44,000)
หลักทรัพย์รัฐบาล - ตัวเงินค้ำประกันที่นำไปวางเป็นประกัน	(599,510)	-	-	-
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	630,253	1,395,442	227,164	182,592

6.3 เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมดำเนินงาน

รายการกระทบบยอดกำไรสุทธิเป็นเงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมดำเนินงานสำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2557 และ 2556 มีดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2557	2556	2557	2556
หน่วย : พันบาท				
กระแสเงินสดได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมดำเนินงาน				
กำไรก่อนภาษีเงินได้	320,106	225,120	10,927	43,600
รายการปรับปรุงเพื่อกระทบบยอดกำไรสุทธิเป็นเงินสดสุทธิ				
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนในบริษัทร่วม	(97,963)	(130,906)	-	-
ค่าเสื่อมราคา	5,762	5,287	1,309	1,112
ค่าตัดจำหน่าย	4,306	4,388	-	3
กำไรจากการจำหน่ายสินทรัพย์ถาวร	(320)	(1)	(318)	-
ค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงาน	2,108	1,910	329	402
เงินสำรองเบี่ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้เพิ่ม (ลด) จากงวดก่อน	(25,363)	41,664	-	-
ส่วนเกินมูลค่าพันธบัตรตัดจำหน่าย	1,939	1,790	503	1,132
ส่วนลดมูลค่าพันธบัตรตัดจำหน่าย	(45)	(45)	-	-
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นกู้ตัดจำหน่าย	2	6	-	-
ส่วนลดมูลค่าหุ้นกู้ตัดจำหน่าย	(156)	(158)	(156)	(158)
กำไรจากการขายเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย - หุ้นสามัญ	(4,244)	(16,090)	(4,244)	(16,090)
กำไรจากการขายเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย - หุ้นกู้	(801)	-	(801)	-
กำไรจากการขายเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย - หลักทรัพย์อื่น	(12,657)	(3,041)	(12,657)	(1,037)
กำไร (ขาดทุน) จากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลง				
สินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	192,674	129,924	(5,108)	28,964
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่ม) ลด				
รายได้จากการลงทุนค้างรับ	1,766	(2,310)	3,074	2,006
เบี่ยประกันภัยค้างรับ	(32,858)	(10,517)	-	-
สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ	186,451	1,006,588	-	-
ค่านายหน้าจ่ายรอการตัดบัญชี	(5,187)	(1,736)	-	-
สินทรัพย์อื่น	(24,206)	2,622	8,566	4,645
หนี้สินดำเนินงานเพิ่ม (ลด)				
เจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ	70,173	(223,668)	-	-
สำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่าย	(462,250)	(208,348)	764	764
เบี่ยประกันภัยรับล่วงหน้า	29,323	3,862	-	-

	หน่วย : พันบาท			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2557	2556	2557	2556
กระแสเงินสดได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมดำเนินงาน (ต่อ)				
หนี้สินดำเนินงานเพิ่ม (ลด) (ต่อ)				
ค่านายหน้าค้างจ่าย	6,076	4,363	-	-
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	(46,546)	(25,543)	(13,020)	(8,445)
หนี้สินอื่น	(12,482)	9,875	3,735	2,369
เงินสดได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมดำเนินงาน	(97,066)	685,112	(1,989)	30,303
จ่ายภาษีเงินได้	(3,020)	(3,231)	(405)	(385)
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมดำเนินงาน	(100,086)	681,881	(2,394)	29,918

7. เบี้ยประกันภัยค้ำรับ - สุทธิ

เบี้ยประกันภัยค้ำรับ - สุทธิ ณ วันที่ 31 มีนาคม 2557 และวันที่ 31 ธันวาคม 2556 ประกอบด้วย

	งบการเงินรวม							
	ณ วันที่ 31 มีนาคม 2557				ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556			
	จากตัวแทนและ				จากตัวแทนและ			
	จากผู้เอา ประกันภัย	นายหน้า ประกันภัย	จากการรับ ประกันภัยต่อ	รวม	จากผู้เอา ประกันภัย	นายหน้า ประกันภัย	จากการรับ ประกันภัยต่อ	รวม
ยังไม่ถึงกำหนดรับชำระ	46,491	169,656	1,381	217,528	13,273	159,306	1,957	174,536
ค้ำรับไม่เกิน 30 วัน	936	20,226	1,737	22,899	478	35,945	1,200	37,623
ค้ำรับ 31 - 60 วัน	1,129	11,879	2,215	15,223	13	12,424	886	13,323
ค้ำรับ 61 - 90 วัน	15	5,750	1,716	7,481	1	6,020	980	7,001
ค้ำรับ 91 วัน - 1 ปี	-	25,046	4,560	29,606	98	25,811	3,075	28,984
ค้ำรับเกินกว่า 1 ปี	1,172	492	3,111	4,775	1,173	441	1,573	3,187
รวมเบี้ยประกันภัยค้ำรับ	49,743	233,049	14,720	297,512	15,036	239,947	9,671	264,654
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(1,172)	(8,404)	-	(9,576)	-	(9,576)	-	(9,576)
เบี้ยประกันภัยค้ำรับ - สุทธิ	48,571	224,645	14,720	287,936	15,036	230,371	9,671	255,078

8. สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ

สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ ณ วันที่ 31 มีนาคม 2557 และวันที่ 31 ธันวาคม 2556 ประกอบด้วย

	หน่วย : พันบาท	
	งบการเงินรวม	
	ณ วันที่	ณ วันที่
	31 มีนาคม	31 ธันวาคม
	2557	2556
เงินวางไว้จากการประกันภัยต่อ	-	1
เงินค้างรับเกี่ยวกับการประกันภัยต่อ	730,815	649,288
เงินสำรองประกันภัยส่วนที่เรียกคืนจากบริษัทประกันภัยต่อ	1,035,872	1,303,849
	<u>1,766,687</u>	<u>1,953,138</u>
หัก ค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(114,677)	(114,677)
รวมสินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ	<u>1,652,010</u>	<u>1,838,461</u>

เงินสำรองประกันภัยส่วนที่เรียกคืนจากบริษัทประกันภัยต่อสุทธิ ณ วันที่ 31 มีนาคม 2557 และวันที่ 31 ธันวาคม 2556 ได้รวมค่าเสียหายส่วนที่คาดว่าจะเรียกคืนได้จากบริษัทประกันภัยต่อจากสถานการณ์อุทกภัยอย่างรุนแรงในประเทศไทยเป็นจำนวน 619.44 ล้านบาท และ 806.81 ล้านบาท ตามลำดับ (ดูหมายเหตุข้อ 5)

เงินค้างรับเกี่ยวกับการประกันภัยต่อแยกตามอายุหนี้ ณ วันที่ 31 มีนาคม 2557 และวันที่ 31 ธันวาคม 2556 ได้ดังนี้

	หน่วย : พันบาท	
	งบการเงินรวม	
	ณ วันที่	ณ วันที่
	31 มีนาคม	31 ธันวาคม
	2557	2556
ยังไม่ถึงกำหนดรับชำระ	525,747	439,724
ค้างรับไม่เกินระยะเวลา 12 เดือน	25,008	73,579
ค้างรับเป็นระยะเวลา 1 - 2 ปี	179,902	135,811
ค้างรับเกินกว่า 2 ปี	158	174
รวมเงินค้างรับเกี่ยวกับการประกันภัยต่อ	<u>730,815</u>	<u>649,288</u>

9. เงินลงทุนในหลักทรัพย์

เงินลงทุนในหลักทรัพย์ ณ วันที่ 31 มีนาคม 2557 และวันที่ 31 ธันวาคม 2556 ประกอบด้วย

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินรวม			
	ณ วันที่ 31 มีนาคม 2557		ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556	
	ราคาทุน/ราคาทุน ตัดจำหน่าย	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุน/ราคาทุน ตัดจำหน่าย	มูลค่ายุติธรรม
เงินลงทุนเพื่อขาย				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	599,870	607,817	600,500	605,244
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	20,000	20,160	119,661	121,197
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	400,065	401,202	400,131	401,734
ตราสารทุน	240,970	240,482	246,186	235,416
หน่วยลงทุน	616,997	662,918	629,098	668,273
รวม	1,877,902	1,932,579	1,995,576	2,031,864
บวก ค่าไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจริง	54,677	-	36,288	-
รวมเงินลงทุนเพื่อขาย	1,932,579	1,932,579	2,031,864	2,031,864
เงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด				
เงินฝากธนาคารที่ครบกำหนดเกินกว่า 3 เดือน	208,862		207,669	
เงินฝากธนาคารที่นำไปวางเป็นประกัน	834,298		353,395	
หลักทรัพย์รัฐบาล - ตัวเงินคลังที่นำไปวางไว้เป็นประกัน	599,510		-	
รวมเงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด	1,642,670		561,064	
เงินลงทุนทั่วไป				
ตราสารทุน	549,844		549,844	
หน่วยลงทุน	1,547		1,547	
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	(1,507)		(1,507)	
รวมเงินลงทุนทั่วไป	549,884		549,884	
รวมเงินลงทุนในหลักทรัพย์ - สุทธิ	4,125,133		3,142,812	

ระยะเวลาคงเหลือของตราสารหนี้ ณ วันที่ 31 มีนาคม 2557 มีระยะเวลาคงเหลือดังนี้

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินรวม			
	ระยะเวลาคงเหลือ			รวม
	ภายใน 1 ปี	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	
เงินลงทุนในตราสารหนี้เพื่อขาย				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	90,504	509,366	-	599,870
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	20,000	-	-	20,000
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	400,065	-	-	400,065
บวก ค่าไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจริง	1,670	7,574	-	9,244
รวมเงินลงทุนในตราสารหนี้เพื่อขาย	512,239	516,940	-	1,029,179
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	599,510	-	-	599,510
รวมเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	599,510	-	-	599,510
รวมเงินลงทุนในตราสารหนี้ - สุทธิ	1,111,749	516,940	-	1,628,689

ระยะเวลาคงเหลือของตราสารหนี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 มีระยะเวลาคงเหลือดังนี้

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินรวม			
	ระยะเวลาคงเหลือ			รวม
	ภายใน 1 ปี	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	
เงินลงทุนในตราสารหนี้เพื่อขาย				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	190,789	362,814	46,897	600,500
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	99,661	20,000	-	119,661
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	400,131	-	-	400,131
บวก ค่าไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจริง	3,782	3,546	555	7,883
รวมเงินลงทุนในตราสารหนี้เพื่อขาย	694,363	386,360	47,452	1,128,175
รวมเงินลงทุนในตราสารหนี้ - สุทธิ	694,363	386,360	47,452	1,128,175

เงินลงทุนในหลักทรัพย์ ณ วันที่ 31 มีนาคม 2557 และวันที่ 31 ธันวาคม 2556 ประกอบด้วย

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	ณ วันที่ 31 มีนาคม 2557		ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556	
	ราคาทุน/ราคาทุน ตัดจำหน่าย	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุน/ราคาทุน ตัดจำหน่าย	มูลค่ายุติธรรม
เงินลงทุนเพื่อขาย				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	138,174	140,129	138,676	139,289
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	20,000	20,160	119,661	121,197
ตราสารทุน	240,970	240,482	246,186	235,416
หน่วยลงทุน	587,472	625,976	599,572	632,274
รวม	986,616	1,026,747	1,104,095	1,128,176
บวก ค่าไถ่ที่ยังไม่เกิดขึ้นจริง	40,131	-	24,081	-
รวมเงินลงทุนเพื่อขาย	1,026,747	1,026,747	1,128,176	1,128,176
เงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด				
เงินฝากธนาคารที่ครบกำหนดเกินกว่า 3 เดือน	208,862		207,669	
เงินฝากธนาคารที่นำไปวางเป็นประกัน	44,000		44,000	
รวมเงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด	252,862		251,669	
เงินลงทุนทั่วไป				
ตราสารทุน	548,633		548,633	
หน่วยลงทุน	1,547		1,547	
หัก ค่าเผื่อการค้ำค่า	(1,507)		(1,507)	
รวมเงินลงทุนทั่วไป	548,673		548,673	
รวมเงินลงทุนในหลักทรัพย์ - สุทธิ	1,828,282		1,928,518	

ระยะเวลาคงเหลือของตราสารหนี้ ณ วันที่ 31 มีนาคม 2557 มีระยะเวลาคงเหลือดังนี้

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	ระยะเวลาคงเหลือ			
	ภายใน 1 ปี	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	รวม
เงินลงทุนในตราสารหนี้เพื่อขาย				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	-	138,174	-	138,174
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	20,000	-	-	20,000
บวก ค่าไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจริง	160	1,955	-	2,115
รวมเงินลงทุนในตราสารหนี้เพื่อขาย	20,160	140,129	-	160,289
รวมเงินลงทุนในตราสารหนี้ - สุทธิ	20,160	140,129	-	160,289

ระยะเวลาคงเหลือของตราสารหนี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 มีระยะเวลาคงเหลือดังนี้

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	ระยะเวลาคงเหลือ			
	ภายใน 1 ปี	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	รวม
เงินลงทุนในตราสารหนี้เพื่อขาย				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	-	138,676	-	138,676
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	99,661	20,000	-	119,661
บวก ค่าไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจริง	1,402	747	-	2,149
รวมเงินลงทุนในตราสารหนี้เพื่อขาย	101,063	159,423	-	260,486
รวมเงินลงทุนในตราสารหนี้ - สุทธิ	101,063	159,423	-	260,486

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2557 และวันที่ 31 ธันวาคม 2556 เงินฝากธนาคารบางส่วนของบริษัทและบริษัทย่อย ได้วางไว้เป็นหลักทรัพย์ประกันวงเงินเบิกเกินบัญชีธนาคาร และวงเงินกู้ยืมในรูปตั๋วสัญญาใช้เงิน (ดูหมายเหตุข้อ 19)

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2557 และวันที่ 31 ธันวาคม 2556 เงินลงทุนในหลักทรัพย์บางส่วนของบริษัทและบริษัทย่อย ได้ถูกนำไปวางไว้เป็นประกันกับนายทะเบียน (ดูหมายเหตุข้อ 28)

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2557 และวันที่ 31 ธันวาคม 2556 เงินลงทุนในหลักทรัพย์บางส่วนของบริษัทย่อย ได้ถูกนำไปฝากไว้กับธนาคารแห่งหนึ่งเพื่อเป็นสินทรัพย์หนุนหลังของบริษัทย่อย (ดูหมายเหตุข้อ 29)

10. เงินให้กู้ยืม

เงินให้กู้ยืมของบริษัทและบริษัทย่อยเป็นเงินให้กู้ยืมแก่นักงาน โดยมีบุคคลค้ำประกัน ซึ่งเป็นไปตามระเบียบว่าด้วยสวัสดิการการเงินให้กู้ยืมแก่นักงาน ประกอบด้วย

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

11. เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

11.1 เงินลงทุนในบริษัทร่วมในงบการเงินรวม

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2557 และวันที่ 31 ธันวาคม 2556 บริษัทมีเงินลงทุนในบริษัทร่วมซึ่งแสดงมูลค่าตามวิธีส่วนได้เสียในงบการเงินรวม โดยมีรายละเอียดดังต่อไปนี้

หน่วย : พันบาท

ชื่อบริษัท		ประเภทกิจการ		งบการเงินรวม					
				สัดส่วนการถือหุ้นร้อยละ		ราคาทุน		มูลค่าตามบัญชีตามวิธีส่วนได้เสีย	
				ณ วันที่ 31 มีนาคม 2557	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556	ณ วันที่ 31 มีนาคม 2557	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556	ณ วันที่ 31 มีนาคม 2557	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556
บริษัทร่วม									
บริษัท อลิอันซ์ อยุธยา ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)		ประกันชีวิต		20.17	20.17	1,487,264	1,487,264	2,028,177	1,874,206

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2557 และวันที่ 31 ธันวาคม 2556 บริษัทร่วมมีสินทรัพย์รวมเป็นจำนวน 116,726.48 ล้านบาท และ 113,401.45 ล้านบาท ตามลำดับ และหนี้สินรวมเป็นจำนวน 106,910.80 ล้านบาท และ 104,349.16 ล้านบาท ตามลำดับ

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2557 และ 2556 บริษัทร่วมดังกล่าวมีรายได้รวมเป็นจำนวน 7,304.15 ล้านบาท และ 6,702.23 ล้านบาท ตามลำดับ และมีกำไรสุทธิ เป็นจำนวน 485.70 ล้านบาท และ 649.03 ล้านบาท ตามลำดับ และมีกำไรเบ็ดเสร็จอื่นสุทธิเป็นจำนวน 277.69 ล้านบาท และ 251.98 ล้านบาท ตามลำดับ

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2557 และ 2556 ได้รับรู้ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนในบริษัทร่วมเป็นจำนวน 97.96 ล้านบาท และ 130.91 ล้านบาท ตามลำดับ และรับรู้ส่วนแบ่งกำไรเบ็ดเสร็จอื่นในบริษัทร่วมสุทธิเป็นจำนวน 56.01 ล้านบาท และ 50.82 ล้านบาท ตามลำดับ ตามสัดส่วนการถือหุ้นในเงินลงทุนในบริษัทร่วม

11.2 เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมในงบการเฉพาะกิจการ

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2557 และวันที่ 31 ธันวาคม 2556 เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม มีรายละเอียดดังต่อไปนี้

หน่วย : พันบาท

บริษัท	งบการเงินเฉพาะกิจการ					
	ทุนชำระแล้ว		สัดส่วนเงินลงทุน		ราคาทุน	
	ณ วันที่ 31 มีนาคม 2557	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556	ณ วันที่ 31 มีนาคม 2557 ร้อยละ	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 ร้อยละ	ณ วันที่ 31 มีนาคม 2557	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556
บริษัทร่วม						
บริษัท อลิอันซ์ อยุธยา ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)	2,950,000	2,950,000	20.17	20.17	1,487,264	1,487,264
บริษัทย่อย						
บริษัท ศรีอยุธยา เจเนอรัล ประกันภัย จำกัด (มหาชน)	1,800,000	1,800,000	99.99	99.99	1,823,579	1,823,579

12. **ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ - สุทธิ**

ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ - สุทธิ ณ วันที่ 31 มีนาคม 2557 และวันที่ 31 ธันวาคม 2556 ประกอบด้วย

	งบการเงินรวม									
	ราคาทุน					ค่าเสื่อมราคาสะสม				
	ณ วันที่	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย /	ณ วันที่	ณ วันที่	ค่าเสื่อมราคา	จำหน่าย /	ณ วันที่	ที่ดิน อาคารและ	ที่ดิน อาคารและ
1 มกราคม 2557	31 มีนาคม 2557	ตัดบัญชี	1 มกราคม 2557	31 มีนาคม 2557	ตัดบัญชี	31 มีนาคม 2557	ณ วันที่	อุปกรณ์สุทธิปลายงวด	ณ วันที่	
ที่ดิน	1,610	-	-	-	1,610	-	-	-	1 มกราคม 2557	31 มีนาคม 2557
อาคาร	774	-	-	(774)	774	-	(774)	-	1,610	1,610
เครื่องใช้สำนักงาน	64,013	6,460	(265)	(45,558)	70,208	(2,072)	265	(47,365)	18,455	22,843
เครื่องตกแต่งสำนักงาน	27,453	1,891	-	(17,687)	29,344	(836)	-	(18,523)	9,766	10,821
ยานพาหนะ	62,001	4,091	(1,290)	(35,801)	64,802	(2,854)	1,290	(37,365)	26,200	27,437
รวม	155,851	12,442	(1,555)	(99,820)	166,738	(5,762)	1,555	(104,027)	56,031	62,711

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินรวม									
	ราคาทุน					ค่าเสื่อมราคาสะสม				
	ณ วันที่	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย /	ณ วันที่	ณ วันที่	ค่าเสื่อมราคา	จำหน่าย /	ณ วันที่	ที่ดิน อาคารและ	ที่ดิน อาคารและ
1 มกราคม 2556	31 ธันวาคม 2556	ตัดบัญชี	1 มกราคม 2556	31 ธันวาคม 2556	ตัดบัญชี	31 ธันวาคม 2556	ณ วันที่	อุปกรณ์สุทธิต้นปี	ณ วันที่	
ที่ดิน	1,610	-	-	-	1,610	-	-	-	1 มกราคม 2556	31 ธันวาคม 2556
อาคาร	774	-	-	(753)	774	(21)	(774)	21	1,610	1,610
เครื่องใช้สำนักงาน	104,849	9,378	(50,214)	(87,708)	64,013	(8,042)	50,192	(45,558)	17,141	18,455
เครื่องตกแต่งสำนักงาน	35,527	5,259	(13,333)	(28,182)	27,453	(2,742)	13,237	(17,687)	7,345	9,766
ยานพาหนะ	61,911	5,525	(5,435)	(30,581)	62,001	(10,655)	5,435	(35,801)	31,330	26,200
รวม	204,671	20,162	(68,982)	(147,224)	155,851	(21,460)	68,864	(99,820)	57,447	56,031

หน่วย : พันบาท

หน่วย : พันบาท

		งบการเงินเฉพาะกิจการ					
		ราคาทุน		ค่าเสื่อมราคาสะสม			
ณ วันที่	เพิ่มขึ้น	จำนวน / ตัดบัญชี	ณ วันที่	จำนวน / ตัดบัญชี	จำนวน / ตัดบัญชี	ณ วันที่	ที่คืน อาคารและ อุปกรณ์สูญหายไปอย่างรวดเร็ว ณ วันที่
1 มกราคม 2557	31 มีนาคม 2557	1 มกราคม 2557	31 มีนาคม 2557	1 มกราคม 2557	31 มีนาคม 2557	1 มกราคม 2557	31 มีนาคม 2557
ที่ดิน	1,610	-	1,610	-	-	1,610	1,610
อาคาร	774	-	774	(774)	-	-	-
เครื่องใช้สำนักงาน	3,768	406	3,969	(2,783)	205	985	1,311
เครื่องตกแต่งสำนักงาน	4,514	-	4,514	(2,387)	(181)	2,127	1,946
ยานพาหนะ	22,676	2,800	24,186	(1,290)	1,290	7,400	9,152
รวม	33,342	3,206	35,053	(21,220)	1,495	12,122	14,019

หน่วย : พันบาท

		งบการเงินเฉพาะกิจการ					
		ราคาทุน		ค่าเสื่อมราคาสะสม			
ณ วันที่	เพิ่มขึ้น	จำนวน / ตัดบัญชี	ณ วันที่	จำนวน / ตัดบัญชี	จำนวน / ตัดบัญชี	ณ วันที่	ที่คืน อาคารและ อุปกรณ์สูญหายไปอย่างรวดเร็ว ณ วันที่
1 มกราคม 2556	31 ธันวาคม 2556	1 มกราคม 2556	31 ธันวาคม 2556	1 มกราคม 2556	31 ธันวาคม 2556	1 มกราคม 2556	31 ธันวาคม 2556
ที่ดิน	1,610	-	1,610	-	-	1,610	1,610
อาคาร	774	-	774	(753)	(21)	21	-
เครื่องใช้สำนักงาน	3,028	740	3,768	(2,553)	(230)	475	985
เครื่องตกแต่งสำนักงาน	14,341	1,524	15,266	(11,351)	(593)	1,196	2,127
ยานพาหนะ	22,676	-	22,676	(11,528)	(3,748)	11,148	7,400
รวม	42,429	2,264	44,693	(22,872)	(872)	14,450	12,122

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2557 และวันที่ 31 ธันวาคม 2556 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ของบริษัทและบริษัทย่อยบางรายการ ซึ่งมีราคาทุนจำนวนเงิน 46.38 ล้านบาท และ 45.26 ล้านบาท ตามลำดับ ได้ตัดค่าเสื่อมราคาหมดแล้วแต่ยังมีค่าใช้จำนวน 6.44 ล้านบาท และ 7.89 ล้านบาท ตามลำดับ

13. สินทรัพย์ภายใต้การควบคุม

สินทรัพย์ภายใต้การควบคุม ณ วันที่ 31 มีนาคม 2557 และวันที่ 31 ธันวาคม 2556 มีรายละเอียดดังนี้

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	ณ วันที่	ณ วันที่	ณ วันที่	ณ วันที่
	31 มีนาคม	31 ธันวาคม	31 มีนาคม	31 ธันวาคม
	2557	2556	2557	2556
สินทรัพย์ภายใต้การควบคุม	255,431	297,414	21,715	21,496

รายการเคลื่อนไหวของสินทรัพย์ภายใต้การควบคุม สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2557 และ 2556 ประกอบด้วยผลกระทบทางภาษีของรายการดังต่อไปนี้

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินรวม			
	ณ วันที่	รายการที่รับรู้	รายการที่รับรู้	ณ วันที่
	1 มกราคม	ในกำไร	ในกำไร	31 มีนาคม
	2557	หรือขาดทุน	หรือขาดทุน	2557
			เบ็ดเสร็จอื่น	
ค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญ	1,915	-	-	1,915
เงินสำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้	92,259	(2,624)	-	89,635
สำรองค่าสินไหมทดแทนสุทธิ	178,857	(40,334)	-	138,523
สำรองค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นแต่ยังไม่ได้				
มีการรายงานให้บริษัททราบ	12,541	553	-	13,094
ภาวะผูกพันผลประโยชน์พนักงาน	7,446	422	-	7,868
ค่าเพื่อการด้อยค่าของเงินลงทุนทั่วไป	301	-	-	301
อื่นๆ	4,095	-	-	4,095
รวม	297,414	(41,983)	-	255,431

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินรวม			ณ วันที่ 31 มีนาคม 2556
	ณ วันที่ 1 มกราคม 2556	รายการที่รับรู้ ในกำไร หรือขาดทุน	รายการที่รับรู้ ในกำไร หรือขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น	
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	1,915	-	-	1,915
เงินสำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้	72,017	4,189	-	76,206
สำรองค่าสินไหมทดแทนสุทธิ	132,453	(8,705)	-	123,748
สำรองค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นแต่ยังไม่ได้ มีการรายงานให้บริษัททราบ	9,113	4,090	-	13,203
ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงาน	4,769	26	-	4,795
ค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุนทั่วไป	301	-	-	301
ขาดทุนทางภาษีที่ยังไม่ได้ใช้	130,107	(7,380)	-	122,727
อื่นๆ	6,232	(2,598)	-	3,634
รวม	356,907	(10,378)	-	346,529

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินเฉพาะกิจการ			ณ วันที่ 31 มีนาคม 2557
	ณ วันที่ 1 มกราคม 2557	รายการที่รับรู้ ในกำไร หรือขาดทุน	รายการที่รับรู้ ในกำไร หรือขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น	
สำรองค่าสินไหมทดแทนสุทธิ	18,337	153	-	18,490
ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงาน	2,858	66	-	2,924
ค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุนทั่วไป	301	-	-	301
รวม	21,496	219	-	21,715

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	ณ วันที่ 1 มกราคม 2556	รายการที่รับรู้ ในกำไร หรือขาดทุน	รายการที่รับรู้ ในกำไร หรือขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น	ณ วันที่ 31 มีนาคม 2556
สำรองค่าสินไหมทดแทนสุทธิ	17,717	153	-	17,870
ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงาน	2,540	(276)	-	2,264
ค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุนทั่วไป	301	-	-	301
รวม	20,558	(123)	-	20,435

บริษัทและบริษัทย่อยใช้อัตราภาษีร้อยละ 20 ในการคำนวณภาษีเงินได้รายการตัดบัญชีสำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2557 และ 2556 (ดูหมายเหตุข้อ 24)

14. สินทรัพย์อื่น

สินทรัพย์อื่น ณ วันที่ 31 มีนาคม 2557 และวันที่ 31 ธันวาคม 2556 ประกอบด้วย

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	ณ วันที่ 31 มีนาคม 2557	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556	ณ วันที่ 31 มีนาคม 2557	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556
ลูกหนี้อื่น	13,177	14,210	-	164
ภาษีถูกหัก ณ ที่จ่ายรอขอคืน	14,322	13,819	-	-
ลูกหนี้กรมสรรพากร	27,379	-	-	-
สลากออมสินที่ถือไว้เพื่อใช้ในการค้าประกัน	13,465	16,165	965	3,665
อื่นๆ	17,339	15,414	8,203	14,069
รวมสินทรัพย์อื่น	85,682	59,608	9,168	17,898

15. เจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ

เจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ ณ วันที่ 31 มีนาคม 2557 และวันที่ 31 ธันวาคม 2556 ประกอบด้วย

	หน่วย : พันบาท	
	งบการเงินรวม	
	ณ วันที่	ณ วันที่
	31 มีนาคม	31 ธันวาคม
	2557	2556
เบี้ยประกันภัยต่อค้ำจ่าย	85,196	66,301
เงินถือไว้จากการประกันภัยต่อ	327,919	306,626
เงินค้ำจ่ายเกี่ยวกับการประกันภัยต่อ	279,567	249,582
รวมเจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ	692,682	622,509

16. สำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้ำจ่าย

สำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้ำจ่าย ณ วันที่ 31 มีนาคม 2557 และวันที่ 31 ธันวาคม 2556 ประกอบด้วย

	หน่วย : พันบาท			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	ณ วันที่	ณ วันที่	ณ วันที่	ณ วันที่
	31 มีนาคม	31 ธันวาคม	31 มีนาคม	31 ธันวาคม
	2557	2556	2557	2556
ณ วันที่ 1 มกราคม	2,268,281	2,931,056	91,682	88,585
ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการ				
ค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นระหว่างงวดปี				
- เกิดขึ้นแล้วแต่ยังไม่ได้รับรายงาน	2,765	17,140	-	-
- เกิดขึ้นแล้วแต่ยังไม่ได้ตกลง	(469,649)	(675,624)	764	3,097
- เกิดขึ้นแล้วและตกลงแล้ว	655,565	1,947,644	-	-
ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการ				
ค่าสินไหมทดแทนที่จ่ายในระหว่างงวดปี	(650,931)	(1,951,935)	-	-
ณ วันที่ 31 มีนาคม และ 31 ธันวาคม	1,806,031	2,268,281	92,446	91,682

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2557 และวันที่ 31 ธันวาคม 2556 บริษัทย่อยมีสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้ำจ่ายที่เกิดจากสัญญารับประกันภัยต่อจำนวน 955.59 ล้านบาท และ 1,349.98 ล้านบาท ตามลำดับ

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2557 และวันที่ 31 ธันวาคม 2556 บัญชีสำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่ายในงบการเงินเฉพาะกิจการได้รวมค่าสินไหมทดแทนและดอกเบี้ยค้างจ่ายจำนวน 92.45 ล้านบาท และ 91.68 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งเกิดจากการที่บริษัทถูกฟ้องเรียกค่าสินไหมทดแทนความเสียหายจากบริษัทผู้เอาประกันภัยรายหนึ่งตั้งแต่วันที่ 24 กันยายน 2540 ซึ่งเมื่อวันที่ 30 กันยายน 2546 ศาลชั้นต้นได้มีคำพิพากษาให้บริษัทชดเชยค่าสินไหมทดแทนจำนวน 41.29 ล้านบาท พร้อมดอกเบี้ยในอัตราร้อยละ 7.5 ต่อปีนับแต่วันฟ้องเป็นต้นไปจนกว่าจะชำระเสร็จสิ้น บริษัทจึงได้บันทึกค่าสินไหมทดแทนพร้อมดอกเบี้ยค้างจ่ายดังกล่าวตั้งแต่ปี 2546 โดยในระหว่างปี 2547 บริษัทได้ยื่นอุทธรณ์ต่อศาล ต่อมาเมื่อวันที่ 27 พฤศจิกายน 2551 ศาลอุทธรณ์ได้ยกฟ้องคดีนี้ หลังจากนั้นในเดือนธันวาคม 2551 ทางบริษัทผู้เอาประกันภัยได้ยื่นฎีกาต่อศาล โดยปัจจุบันคดีดังกล่าวอยู่ระหว่างการพิจารณาของศาลฎีกา

สำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่าย ณ วันที่ 31 มีนาคม 2557 และวันที่ 31 ธันวาคม 2556 ในงบการเงินรวมได้รวมค่าเสียหายจากสถานการณ์อุทกภัยอย่างรุนแรงในประเทศไทยเป็นจำนวน 939.14 ล้านบาท และ 1,337.12 ล้านบาท ตามลำดับ (ดูหมายเหตุข้อ 5)

17. สำรองเบี้ยประกันภัย

สำรองเบี้ยประกันภัย ณ วันที่ 31 มีนาคม 2557 และวันที่ 31 ธันวาคม 2556 ประกอบด้วย

17.1 สำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้

	หน่วย : พันบาท	
	งบการเงินรวม	
	ณ วันที่	ณ วันที่
	31 มีนาคม	31 ธันวาคม
	2557	2556
ณ วันที่ 1 มกราคม	910,180	897,935
เบี้ยประกันภัยรับสำหรับงวด/ปี	447,569	1,920,896
เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้ในงวด/ปี	(472,932)	(1,908,651)
ณ วันที่ 31 มีนาคม และ 31 ธันวาคม	<u>884,817</u>	<u>910,180</u>

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2557 และวันที่ 31 ธันวาคม 2556 สำรองเบี้ยประกันภัยดังกล่าว ยังไม่ได้รวมเงินสำรองเพิ่มเติม ซึ่งบริษัทต้องจัดสรรสำหรับเบี้ยประกันภัยต่อในกรณีที่บริษัทเอาประกันภัยต่อกับผู้ประกอบธุรกิจประกันวินาศภัยในต่างประเทศในงบแสดงฐานะการเงินรวม จำนวน 119.14 ล้านบาท และ 86.33 ล้านบาท ตามลำดับ ตามข้อกำหนดของสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยที่ให้บริษัทย่อยบันทึกเงินสำรองดังกล่าวในแบบรายงานการเงินที่บริษัทย่อยนำส่งเป็นการเฉพาะ

17.2 สำรองความเสียหายที่ยังไม่สิ้นสุด

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2557 และวันที่ 31 ธันวาคม 2556 บริษัทย่อยไม่มีการตั้งสำรองการเสียหายที่ยังไม่สิ้นสุด เนื่องจากสำรองการเสียหายที่ยังไม่สิ้นสุดที่ประมาณขึ้นของบริษัทย่อย มีจำนวน 497.65 ล้านบาท และ 567.10 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งมีจำนวนต่ำกว่าสำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้

18. ภาวะผูกพันผลประโยชน์พนักงาน

บริษัทและบริษัทย่อยคำนวณภาวะผูกพันผลประโยชน์พนักงานหลังจากออกจากงาน ซึ่งคำนวณโดยผู้เชี่ยวชาญด้านคณิตศาสตร์ประกันภัยโดยใช้วิธีคิดลดแต่ละหน่วยที่ประมาณไว้ โดยสมมติฐานประกอบด้วย

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

การเปลี่ยนแปลงของมูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงานหลังออกจากงาน ณ วันที่ 31 มีนาคม 2557 และวันที่ 31 ธันวาคม 2556 แสดงดังนี้

	หน่วย : พันบาท			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	ณ วันที่	ณ วันที่	ณ วันที่	ณ วันที่
	31 มีนาคม 2557	31 ธันวาคม 2556	31 มีนาคม 2557	31 ธันวาคม 2556
มูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพันต้นงวด/ปี	62,757	57,218	14,572	12,981
ต้นทุนบริการงวด/ปีปัจจุบัน	1,541	5,496	258	1,087
ต้นทุนดอกเบี้ย	567	2,127	71	504
ขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์				
ประกันภัย	-	1,128	-	-
ผลประโยชน์ที่จ่ายระหว่างงวด/ปี	-	(3,212)	-	-
มูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพันปลายงวด/ปี	<u>64,865</u>	<u>62,757</u>	<u>14,901</u>	<u>14,572</u>

ค่าใช้จ่ายที่บันทึกในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงานหลังออกจากงาน สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2557 และ 2556 ประกอบด้วย

	หน่วย: พันบาท			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2557	2556	2557	2556
ต้นทุนบริการงวดปัจจุบัน	1,541	1,378	258	276
ต้นทุนดอกเบี้ย	567	532	71	126
รวมค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงานหลังออกจากงาน	<u>2,108</u>	<u>1,910</u>	<u>329</u>	<u>402</u>

19. เงินเบิกเกินบัญชี

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2557 และวันที่ 31 ธันวาคม 2556 บริษัทมีวงเงินเบิกเกินบัญชีจากธนาคารและวงเงินกู้ยืมในรูปแบบตั๋วสัญญาใช้เงินจำนวน 30 ล้านบาท ซึ่งมีการวางประกันด้วยเงินฝากประจำธนาคารของบริษัท จำนวน 30 ล้านบาท โดยมีอัตราดอกเบี้ยเท่ากับอัตราดอกเบี้ยเงินฝากประจำบวกร้อยละ 2 ต่อปี (ดูหมายเหตุข้อ 9)

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2557 และวันที่ 31 ธันวาคม 2556 บริษัทย่อยมีวงเงินเบิกเกินบัญชีจากธนาคารจำนวน 20 ล้านบาท โดยคิดดอกเบี้ยเท่ากับอัตราดอกเบี้ยเงินฝากประจำบวกร้อยละ 2 ซึ่งมีการวางประกันด้วยเงินฝากประจำธนาคารของบริษัทย่อยจำนวน 20 ล้านบาท (ดูหมายเหตุข้อ 9)

20. หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี ณ วันที่ 31 มีนาคม 2557 และวันที่ 31 ธันวาคม 2556 มีรายละเอียดดังนี้

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	ณ วันที่	ณ วันที่	ณ วันที่	ณ วันที่
	31 มีนาคม	31 ธันวาคม	31 มีนาคม	31 ธันวาคม
	2557	2556	2557	2556
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	15,874	12,197	12,965	9,755

รายการเคลื่อนไหวของหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2557 และ 2556 ประกอบด้วยผลกระทบทางภาษีของรายการดังต่อไปนี้

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินรวม			
	ณ วันที่	รายการที่รับรู้	รายการที่รับรู้	ณ วันที่
	1 มกราคม	ในกำไร	ในกำไร	31 มีนาคม
	2557	หรือขาดทุน	หรือขาดทุน	2557
			เบ็ดเสร็จอื่น	
กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่า ของเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย (ดูหมายเหตุข้อ 6.1.1)	7,258	-	3,677	10,935
กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการโอนเปลี่ยนแปลงประเภท เงินลงทุน	4,939	-	-	4,939
รวม	12,197	-	3,677	15,874

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินรวม			
	ณ วันที่	รายการที่รับรู้	รายการที่รับรู้	ณ วันที่
	1 มกราคม	ในกำไร	ในกำไร	31 มีนาคม
	2556	หรือขาดทุน	หรือขาดทุน	2556
			เบ็ดเสร็จอื่น	
กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่า ของเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย (ดูหมายเหตุข้อ 6.1.1)	31,699	-	9,960	41,659
กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการโอนเปลี่ยนแปลงประเภท เงินลงทุน	4,939	-	-	4,939
รวม	36,638	-	9,960	46,598

หน่วย : พันบาท

งบการเงินเฉพาะกิจการ				
ณ วันที่	รายการที่รับรู้	รายการที่รับรู้	ณ วันที่	
1 มกราคม	ในกำไร	ในกำไร	31 มีนาคม	
2557	หรือขาดทุน	หรือขาดทุน	2557	
		เบ็ดเสร็จอื่น		
กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่า ของเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย (ดูหมายเหตุข้อ 6.1.1)	4,816	-	3,210	8,026
กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการโอนเปลี่ยนประเภท เงินลงทุน	4,939	-	-	4,939
รวม	9,755	-	3,210	12,965

หน่วย : พันบาท

งบการเงินเฉพาะกิจการ				
ณ วันที่	รายการที่รับรู้	รายการที่รับรู้	ณ วันที่	
1 มกราคม	ในกำไร	ในกำไร	31 มีนาคม	
2556	หรือขาดทุน	หรือขาดทุน	2556	
		เบ็ดเสร็จอื่น		
กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่า ของเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย (ดูหมายเหตุข้อ 6.1.1)	28,884	-	9,184	38,068
กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการโอนเปลี่ยนประเภท เงินลงทุน	4,939	-	-	4,939
รวม	33,823	-	9,184	43,007

บริษัทและบริษัทย่อยใช้อัตราภาษีร้อยละ 20 ในการคำนวณภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสำหรับงวดสามเดือน
สิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2557 และ 2556 (ดูหมายเหตุข้อ 24)

21. หนี้สินอื่น

หนี้สินอื่น ณ วันที่ 31 มีนาคม 2557 และวันที่ 31 ธันวาคม 2556 ประกอบด้วย

	หน่วย : พันบาท			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	ณ วันที่	ณ วันที่	ณ วันที่	ณ วันที่
	31 มีนาคม 2557	31 ธันวาคม 2556	31 มีนาคม 2557	31 ธันวาคม 2556
เจ้าหนี้ค่าซื้อหลักทรัพย์	3,670	-	3,670	-
เจ้าหนี้อื่น - ค่าใช้จ่ายในการส่งเสริมการขาย	8,983	17,344	-	-
เงินรับล่วงหน้าค่าเบี้ย	25,400	25,689	-	-
เจ้าหนี้กรมสรรพากร	11,023	6,841	3,939	421
ภาษีขายรอนำส่ง	4,838	3,340	-	-
อื่นๆ	20,096	30,192	217	-
รวมหนี้สินอื่น	74,010	83,406	7,826	421

22. การรายงานข้อมูลตามประเภทการรับประกันภัย

ข้อมูลตามประเภทการรับประกันภัยสำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2557 และ 2556 แสดงดังต่อไปนี้

	งบการเงินรวม					รวม
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2557					
	ประกันอัคคีภัย	ทะเลและขนส่ง	ประกันภัยรถ	ประกันอุบัติเหตุส่วนบุคคล	ประกันภัยเบ็ดเตล็ดอื่น	
รายได้จากการรับประกันภัย						
เบี้ยประกันประกันภัยรับ	172,054	85,189	240,250	77,410	184,696	759,599
หัก เบี้ยประกันภัยต่อ	62,927	56,877	79,246	9,165	103,815	312,030
เบี้ยประกันภัยรับสุทธิ	109,127	28,312	161,004	68,245	80,881	447,569
(บวก) หัก เงินสำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้	27,823	(110)	(65,629)	14,491	(1,938)	(25,363)
เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้สุทธิ	81,304	28,422	226,633	53,754	82,819	472,932
รายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ	17,213	19,471	27,311	978	24,464	89,437
รวมรายได้จากการรับประกันภัย	98,517	47,893	253,944	54,732	107,283	562,369
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย						
ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการ						
ค่าสินไหมทดแทน (ดูหมายเหตุข้อ 5)	13,106	3,755	155,441	31,279	(118,460)	85,121
ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ	37,015	10,360	30,068	13,196	19,939	110,578
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น	11,062	7,639	33,623	19,857	25,482	97,663
รวมค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย	61,183	21,754	219,132	64,332	(73,039)	293,362

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินรวม					รวม
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2556					
	ประกันอัคคีภัย	ประกันภัยทางทะเลและขนส่ง	ประกันภัยรถ	ประกันอุบัติเหตุส่วนบุคคล	ประกันภัยเบ็ดเตล็ดอื่น	
รายได้จากการรับประกันภัย						
เบี้ยประกันประกันภัยรับ	159,940	97,458	236,203	83,521	189,962	767,084
หัก เบี้ยประกันภัยต่อ	80,829	70,236	1,518	9,109	98,916	260,608
เบี้ยประกันภัยรับสุทธิ	79,111	27,222	234,685	74,412	91,046	506,476
หัก เงินสำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้	2,636	1,346	17,217	18,755	1,710	41,664
เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้สุทธิ	76,475	25,876	217,468	55,657	89,336	464,812
รายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ	16,799	19,830	-	1,702	22,555	60,886
รวมรายได้จากการรับประกันภัย	93,274	45,706	217,468	57,359	111,891	525,698
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย						
ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการ						
ค่าสินไหมทดแทน (ดูหมายเหตุข้อ 5)	17,821	7,342	153,303	30,977	28,341	237,784
ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ	33,622	12,070	31,965	14,106	18,702	110,465
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น	8,004	6,537	18,028	17,639	28,508	78,716
รวมค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย	59,447	25,949	203,296	62,722	75,551	426,965

23. ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน

ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานสำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2557 และ 2556 ประกอบด้วย

	งบการเงินรวม			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2557	2556	2557	2556
ค่าใช้จ่ายพนักงานที่ไม่ใช่ค่าใช้จ่ายการรับประกันภัยและ				
การจัดการค่าสินไหมทดแทน	35,749	34,262	15,200	12,909
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์ที่ไม่ใช่ค่าใช้จ่าย				
การรับประกันภัย	27,002	25,147	3,436	2,939
ค่าภาษีอากร	1,140	1,072	135	102
ค่าตอบแทนกรรมการ	5,731	2,395	2,756	2,068
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น	20,362	12,931	3,687	2,359
รวมค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	89,984	75,807	25,214	20,377

24. ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้

ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2557 และ 2556 ประกอบด้วย

	หน่วย : พันบาท			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2557	2556	2557	2556
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้นิติบุคคลตามแบบแสดงรายการ	1,763	1,551	1,179	1,551
รายการปรับปรุงภาษีเงินได้รายการตัดบัญชีที่เกี่ยวข้องกับ				
ผลต่างชั่วคราวที่เกิดขึ้นและที่กลับรายการ	41,983	10,378	(219)	123
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ตามงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ	43,746	11,929	960	1,674

รายการกระทบยอดระหว่างค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้และกำไรทางบัญชี สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2557 และ 2556 มีดังนี้

	หน่วย : พันบาท			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2557	2556	2557	2556
กำไรทางบัญชีก่อนภาษี	320,106	225,120	10,927	43,600
ภาษีเงินได้ในอัตราร้อยละ 20	64,021	45,024	2,185	8,720
ผลกระทบทางภาษีของรายการที่มีได้เป็นรายได้				
และค่าใช้จ่ายทางภาษี	(20,275)	(33,095)	(1,225)	(7,046)
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ตามงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ	43,746	11,929	960	1,674

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

บริษัทและบริษัทย่อยใช้อัตราภาษีร้อยละ 20 ในการคำนวณค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ตามแบบแสดงรายการ และภาษีเงินได้รายการตัดบัญชีสำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2557 และ 2556 (ดูหมายเหตุข้อ 13 และข้อ 20)

25. กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน

กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานสำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2557 และ 2556 แสดงดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2557	2556	2557	2556
กำไรสุทธิ (พันบาท)	276,360	213,191	9,967	41,926
จำนวนหุ้นสามัญที่ออกจำหน่ายแล้ว (หุ้น)	250,000,000	250,000,000	250,000,000	250,000,000
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาท)	1.11	0.85	0.04	0.17

26. รายการกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการได้รวมรายการที่เกิดขึ้นกับบริษัทย่อยและบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน ซึ่งเกี่ยวข้องกัน โดยการถือหุ้นหรือการมีผู้ถือหุ้นหรือกรรมการบางส่วนร่วมกัน งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการนี้แสดงถึงผลของรายการเหล่านี้ตามมูลฐานที่พิจารณาร่วมกันระหว่างบริษัทกับบริษัทย่อยและบริษัทที่เกี่ยวข้องกันดังต่อไปนี้

ลักษณะความสัมพันธ์ระหว่างบริษัทกับกิจการที่เกี่ยวข้องกันมีดังนี้

รายชื่อกิจการที่เกี่ยวข้องกัน	ลักษณะความสัมพันธ์	ประเภทธุรกิจ
บริษัท ศรีอยุธยา เจเนอรัล ประกันภัย จำกัด (มหาชน)	ผู้ถือหุ้นและกรรมการบางส่วนร่วมกัน	ประกันภัย
ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	ผู้ถือหุ้นและกรรมการบางส่วนร่วมกัน	ธนาคาร
บริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรี จำกัด (มหาชน)	ผู้ถือหุ้นและกรรมการบางส่วนร่วมกัน	ธุรกิจหลักทรัพย์
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงศรี จำกัด	ผู้ถือหุ้นบางส่วนร่วมกัน	จัดการกองทุน
บริษัท อยุธยา ดีเวลลอปเม้นท์ ลีสซิ่ง จำกัด	ผู้ถือหุ้นบางส่วนร่วมกัน	ลีสซิ่ง
บริษัท ปูนซีเมนต์นครหลวง จำกัด (มหาชน)	ผู้ถือหุ้นและกรรมการบางส่วนร่วมกัน	วัสดุก่อสร้าง
บริษัท กรุงเทพโทรทัศน์และวิทยุ จำกัด	ผู้ถือหุ้นและกรรมการบางส่วนร่วมกัน	ธุรกิจทางโทรทัศน์
บริษัท ซูเปอร์ แอสเซทส์ จำกัด	ผู้ถือหุ้นบางส่วนร่วมกัน	ลงทุนในหลักทรัพย์
บริษัท บีบีทีวี เอ็ควิตี้ จำกัด	ผู้ถือหุ้นบางส่วนร่วมกัน	ให้เช่าพื้นที่สำนักงาน
บริษัท ซีเคเอส โฮลดิ้ง จำกัด	ผู้ถือหุ้นบางส่วนร่วมกัน	ลงทุนในหลักทรัพย์
บริษัท ชัน โรสอิวตี้ จำกัด	ผู้ถือหุ้นบางส่วนร่วมกัน	ให้คำปรึกษาด้านธุรกิจ
บริษัท อลิอันซ์ อยุธยา ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)	ผู้ถือหุ้นและกรรมการบางส่วนร่วมกัน	ประกันชีวิต
บริษัท บริหารสินทรัพย์กรุงศรีอยุธยา จำกัด	ผู้ถือหุ้นบางส่วนร่วมกัน	บริหารสินทรัพย์
บริษัท สยามเรียลตี้ แอนด์ เซอร์วิส จำกัด	ผู้ถือหุ้นบางส่วนร่วมกัน	บริการ
บริษัท อยุธยา แคปปิตอล ออโต้ ลีส จำกัด (มหาชน)	ผู้ถือหุ้นบางส่วนร่วมกัน	สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์
บริษัท บัตรกรุงศรีอยุธยา จำกัด	ผู้ถือหุ้นบางส่วนร่วมกัน	บริการ

26.1 เงินลงทุน

	หน่วย : พันบาท	
	งบการเงินรวม และ	
	งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	ณ วันที่	ณ วันที่
	31 มีนาคม	31 ธันวาคม
	2557	2556
เงินลงทุน - หุ้นสามัญ		
บริษัท ชันโรสอัครวิทย์ จำกัด	546,137	546,137
บริษัท ปูนซีเมนต์นครหลวง จำกัด (มหาชน)	4,152	9,925
	<u>550,289</u>	<u>556,062</u>
เงินลงทุน - หน่วยลงทุน		
หน่วยลงทุนที่บริหารโดย		
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงศรี จำกัด		
- กองทุนเปิดกรุงศรีตราสารเพิ่มทรัพย์	83,504	82,926
- กองทุนเปิดกรุงศรีตราสารเงิน	20	20
- กองทุนเปิดกรุงศรีหุ้นปันผล	39,869	38,228
- กองทุนเปิดกรุงศรีหุ้นไดนามิคปันผล	12,651	11,548
- กองทุนเปิดกรุงศรีเฟล็กซิเบิลปันผล	97,217	92,440
- กองทุนเปิดกรุงศรีไฟแนนเชียลโฟกัสปันผล	7,069	6,460
- กองทุนเปิดกรุงศรี โกลบอล ไฮเพอร์เอท	19,675	19,727
- กองทุนเปิดกรุงศรียุโรปอัครวิทย์	44,968	44,718
	<u>304,973</u>	<u>296,067</u>

26.2 ยอดคงเหลือและรายการค้ากับบริษัทที่เกี่ยวข้องกันที่มีสาระสำคัญมีดังนี้

	หน่วย : พันบาท			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	ณ วันที่	ณ วันที่	ณ วันที่	ณ วันที่
	31 มีนาคม	31 ธันวาคม	31 มีนาคม	31 ธันวาคม
	2557	2556	2557	2556
เงินฝากธนาคาร				
ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	1,299,255	877,516	236,075	108,724
เบี้ยประกันภัยค้ำรับ				
ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	35,824	311	-	-
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงศรี จำกัด	1,343	129	-	-
บริษัท ปูนซีเมนต์นครหลวง จำกัด (มหาชน)	2,157	485	-	-
บริษัท กรุงเทพโทรทัศน์และวิทยุ จำกัด	252	975	-	-
บริษัท ซูเปอร์ แอสเซทส์ จำกัด	66	-	-	-
บริษัท ซีเคเอส โฮลดิ้ง จำกัด	-	108	-	-
บริษัท อลิอันซ์ อยุธยา ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)	293	38	-	-
บริษัท บริหารสินทรัพย์กรุงศรีอยุธยา จำกัด	768	-	-	-
บริษัท อยุธยา แคปปิตอล ออโต้ ลีส จำกัด (มหาชน)	-	571	-	-
บริษัท บัตรกรุงศรีอยุธยา จำกัด	2,155	2,155	-	-
	42,858	4,772	-	-

	หน่วย : พันบาท			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	ณ วันที่	ณ วันที่	ณ วันที่	ณ วันที่
	31 มีนาคม	31 ธันวาคม	31 มีนาคม	31 ธันวาคม
	2557	2556	2557	2556
เงินลงทุนในบริษัทร่วม (ดูหมายเหตุข้อ 11)				
บริษัท อลิอันซ์ อยุธยา ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)	2,028,177	1,874,206	1,487,264	1,487,264
เงินลงทุนในบริษัทย่อย (ดูหมายเหตุข้อ 11)				
บริษัท ศรีอยุธยา เจเนอรัล ประกันภัย จำกัด (มหาชน)	-	-	1,823,579	1,823,579
ดอกเบี้ยค้างรับ				
ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	3,677	3,524	422	1,123
รายได้ค้างรับ				
บริษัท ศรีอยุธยา เจเนอรัล ประกันภัย จำกัด (มหาชน)	-	-	5,153	10,560
เงินมัดจำค่าเช่าและอุปกรณ์				
บริษัท บีบีทีวี เอ็มคิวดี จำกัด	5,068	5,082	1,158	1,158
ค่าธรรมเนียมการจัดการกองทุนค้ำจ่าย				
บริษัท หลักทรัพย์ กรุงศรี จำกัด (มหาชน)	53	52	53	52
ค่าธรรมเนียมผู้รับฝากทรัพย์สินค้ำจ่าย				
ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	20	14	2	2
ค่าจ้างและบำเหน็จค้ำจ่าย				
ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	16,420	15,883	-	-
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่นค้ำจ่าย				
ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	6,982	6,286	-	-

	หน่วย : พันบาท	
	งบการเงินรวม	
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุด	
	วันที่ 31 มีนาคม	
	2557	2556
เบี้ยประกันภัยรับ		
ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	33,352	12,092
บริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรี จำกัด (มหาชน)	5	4
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงศรี จำกัด	1,251	1,345
บริษัท ออยุธยา ดีเวลลอปเม้นท์ ลีสซิ่ง จำกัด	38	860
บริษัท ปูนซีเมนต์นครหลวง จำกัด (มหาชน)	2,288	1,417
บริษัท กรุงเทพโทรทัศน์ และวิทยุ จำกัด	520	481
บริษัท ซุปเปอร์ แอสเซทส์ จำกัด	61	54
บริษัท บีบีทีวี เอ็คควิตี้ จำกัด	29	25
บริษัท อลิอันซ์ อยุธยา ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)	273	590
บริษัท บริหารสินทรัพย์กรุงศรีอยุธยา จำกัด	648	70
บริษัท สยามเรียลตี้ แอนด์ เซอร์วิส จำกัด	7	247
บริษัท ออยุธยา แคปปิตอล ออโต้ ลีส จำกัด (มหาชน)	-	508
บริษัท บัตรกรุงศรีอยุธยา จำกัด	-	2,689
	38,472	20,382

บริษัทย่อยใช้นโยบายราคาและเงื่อนไขการคิดค่าเบี้ยประกันภัยรับและเบี้ยประกันภัยต่อเช่นเดียวกันกับที่คิดกับลูกค้าทั่วไปและบริษัทประกันภัยอื่น

	หน่วย : พันบาท	
	งบการเงินรวม	
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุด	
	วันที่ 31 มีนาคม	
	2557	2556
ค่าจ้างและบำเหน็จ		
ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	45,052	41,365
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น		
ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	19,427	18,545

บริษัทย่อยจ่ายค่าจ้างและบำเหน็จ และค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น ตามเงื่อนไขและอัตราที่ตกลงใน Bancassurance Agreement ระหว่างบริษัทย่อยกับธนาคารที่เกี่ยวข้องกันดังกล่าว ทั้งนี้อัตราค่าบำเหน็จเป็นไปตามข้อกำหนดของสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย และเป็นอัตราที่บริษัทย่อยให้กับบริษัทนายหน้าประกันวินาศภัยทั่วไป

	หน่วย : พันบาท			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุด วันที่ 31 มีนาคม		สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุด วันที่ 31 มีนาคม	
	2557	2556	2557	2556
ดอกเบี้ยรับ				
ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	1,905	2,175	482	554
รายได้ค่าบริการ				
บริษัท ศรีอยุธยา เจเนอรัล ประกันภัย จำกัด (มหาชน)	-	-	5,153	4,282

บริษัทและบริษัทย่อยได้รับอัตราดอกเบี้ยเท่ากับอัตราดอกเบี้ยที่ธนาคารคิดให้กับบริษัทประกันภัยทั่วไป

บริษัทได้ทำสัญญาให้บริการการจัดการกับบริษัทย่อย ในการให้บริการด้านการบริหารและการจัดการด้านบัญชีเงินเดือน และสารสนเทศ ซึ่งอัตราค่าบริการเป็นอัตราที่ตกลงกัน ซึ่งอ้างอิงจากประมาณการเวลาและต้นทุนที่บริษัทใช้ไปสำหรับการให้บริการแก่บริษัทย่อย

	หน่วย : พันบาท			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุด วันที่ 31 มีนาคม		สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุด วันที่ 31 มีนาคม	
	2557	2556	2557	2556
ค่านายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์				
บริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรี จำกัด (มหาชน)	160	199	160	199
ค่าธรรมเนียมการจัดการกองทุน				
บริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรี จำกัด (มหาชน)	148	167	148	167
ค่าธรรมเนียมผู้รับฝากทรัพย์สิน				
ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	43	40	4	10

บริษัทและบริษัทย่อยจ่ายค่านายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ ค่าธรรมเนียมการจัดการกองทุน และค่าธรรมเนียมผู้รับฝากทรัพย์สิน ซึ่งเป็นราคาและเงื่อนไขเดียวกันกับที่บริษัทที่เกี่ยวข้องกันดังกล่าวคิดกับบริษัททั่วไป

	หน่วย : พันบาท			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุด วันที่ 31 มีนาคม		สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุด วันที่ 31 มีนาคม	
	2557	2556	2557	2556
ค่าเช่าและค่าบริการ				
บริษัท บีบีทีวี เอ็คควิตี้ จำกัด	5,100	5,090	1,180	1,180

บริษัทและบริษัทย่อยได้ทำสัญญาเช่าพื้นที่สำนักงาน เครื่องอุปโภคบริโภคและการให้บริการภายในอาคารกับบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน โดยมีระยะเวลาการเช่า 3 ปี ซึ่งราคาและเงื่อนไขของค่าเช่าเป็นเช่นเดียวกันกับบริษัทที่เกี่ยวข้องกันดังกล่าวคิดกับบริษัททั่วไป

27. ค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหารสำคัญ

ในระหว่างงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2557 และ 2556 บริษัทและบริษัทย่อยมีค่าใช้จ่ายสำหรับเงินเดือน โบนัส ค่าเบี้ยประชุมและผลประโยชน์อื่นๆ ของกรรมการและผู้บริหารสำคัญ ดังต่อไปนี้

	หน่วย : พันบาท			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2557		2556	
	2557	2556	2557	2556
ค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหารสำคัญ	17,945	15,865	11,954	9,935

ทั้งนี้ค่าตอบแทนกรรมการสำหรับปี 2557 และ 2556 ได้รับอนุมัติจากที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นของบริษัทเมื่อวันที่ 22 เมษายน 2557 และวันที่ 22 เมษายน 2556 ตามลำดับ

นอกจากนี้ค่าตอบแทนกรรมการของบริษัทย่อยสำหรับปี 2557 และ 2556 ได้รับอนุมัติจากที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นของบริษัทย่อยเมื่อวันที่ 21 มีนาคม 2557 และวันที่ 9 เมษายน 2556 ตามลำดับ

28. **หลักทรัพย์ประกันวางไว้กับนายทะเบียน**

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2557 และวันที่ 31 ธันวาคม 2556 เงินลงทุนในหลักทรัพย์บางส่วนของบริษัท และบริษัทย่อยได้ถูกนำไปวางไว้เป็นประกันกับนายทะเบียน (ดูหมายเหตุข้อ 9) เพื่อให้เป็นไปตามพระราชบัญญัติประกันวินาศภัย และตามประกาศของคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่อง อัตรา หลักเกณฑ์ และวิธีการวางเงินสำรองสำหรับเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ตกเป็นรายได้ของบริษัทประกันวินาศภัย พ.ศ. 2552 ตามลำดับ ดังนี้

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	ณ วันที่	ณ วันที่	ณ วันที่	ณ วันที่
	31 มีนาคม	31 ธันวาคม	31 มีนาคม	31 ธันวาคม
	2557	2556	2557	2556
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	398,502	396,565	140,129	139,289
เงินฝากธนาคาร	28,000	28,000	14,000	14,000
รวมหลักทรัพย์ประกันวางไว้กับนายทะเบียน	426,502	424,565	154,129	153,289

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

29. **สินทรัพย์หมุนเวียน**

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2557 และวันที่ 31 ธันวาคม 2556 บริษัทย่อยได้นำเงินลงทุนในหลักทรัพย์บางส่วนไปฝากไว้กับธนาคารแห่งหนึ่ง (ดูหมายเหตุข้อ 9) เพื่อเป็นสินทรัพย์หมุนเวียนสำหรับบริษัทย่อยตามประกาศของคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่อง การจัดสรรสินทรัพย์ไว้สำหรับหนี้สินและภาระผูกพันตามสัญญาประกันภัยและการฝากสินทรัพย์ไว้กับสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 โดยสินทรัพย์หมุนเวียนดังกล่าวมีดังต่อไปนี้

	หน่วย : พันบาท	
	งบการเงินรวม	
	ณ วันที่	ณ วันที่
	31 มีนาคม	31 ธันวาคม
	2557	2556
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	209,315	208,679
หลักทรัพย์รัฐบาล - ตัวเงินคลัง	599,510	-
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	401,202	401,734
หน่วยลงทุน	36,942	35,999
เงินฝากธนาคาร	756,298	275,395
ตราสารทุน	1,211	1,211
รวมสินทรัพย์หมุนเวียน	2,004,478	923,018

30. **หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นและภาระผูกพัน**

30.1 ณ วันที่ 31 มีนาคม 2557 และวันที่ 31 ธันวาคม 2556 บริษัทและบริษัทย่อยถูกฟ้องร้องจากการเป็นผู้รับประกันภัย โดยบริษัทและบริษัทย่อยได้ประมาณความเสียหายและบันทึกภาระหนี้สินไว้ในบัญชีสำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่ายจำนวน 123.66 ล้านบาท และ 123.67 ล้านบาท ตามลำดับ (บริษัท : จำนวน 92.45 ล้านบาท และ 91.68 ล้านบาท ตามลำดับ) ฝ่ายบริหารของบริษัทและบริษัทย่อยคาดว่าความเสียหายที่เกิดขึ้นจริงจะไม่แตกต่างจากประมาณการที่ตั้งไว้อย่างมีสาระสำคัญ

30.2 ณ วันที่ 31 มีนาคม 2557 และวันที่ 31 ธันวาคม 2556 บริษัทย่อยมีภาระผูกพันที่จะต้องจ่ายค่าใช้จ่ายในการพัฒนาโปรแกรมคอมพิวเตอร์เป็นจำนวนเงินประมาณ 15.92 ล้านบาท

31. สัญญาเช่าและบริการระยะยาว

สัญญาเช่าและบริการระยะยาว ณ วันที่ 31 มีนาคม 2557 และวันที่ 31 ธันวาคม 2556 ประกอบด้วย

หน่วย : พันบาท

ประเภท	งบการเงินรวม		รวมจำนวนเงินที่ต้องจ่ายตามอายุสัญญาเช่าที่เหลือ
	ระยะเวลาที่เหลืออยู่ไม่เกิน 1 ปี	เกิน 1 ปี แต่ไม่เกิน 5 ปี	
ณ วันที่ 31 มีนาคม 2557			
พื้นที่สำนักงาน			
- บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	3,648	2,523	6,171
- อื่น ๆ	1,837	3,999	5,836
บริการ - บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	3,622	2,523	6,145
อุปกรณ์ - บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	4,829	3,364	8,193
	<u>13,936</u>	<u>12,409</u>	<u>26,345</u>
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556			
พื้นที่สำนักงาน			
- บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	3,759	-	3,759
- อื่น ๆ	2,928	3,379	6,307
บริการ - บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	3,722	-	3,722
อุปกรณ์ - บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	4,963	-	4,963
	<u>15,372</u>	<u>3,379</u>	<u>18,751</u>

หน่วย : พันบาท

ประเภท	งบการเงินเฉพาะกิจการ		รวมจำนวนเงินที่ต้องจ่ายตามอายุสัญญาเช่าที่เหลือ
	ระยะเวลาที่เหลืออยู่ไม่เกิน 1 ปี	เกิน 1 ปี แต่ไม่เกิน 5 ปี	
ณ วันที่ 31 มีนาคม 2557			
พื้นที่สำนักงาน			
- บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	472	-	472
บริการ - บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	472	-	472
อุปกรณ์ - บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	629	-	629
	<u>1,573</u>	<u>-</u>	<u>1,573</u>
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556			
พื้นที่สำนักงาน			
- บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	826	-	826
บริการ - บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	826	-	826
อุปกรณ์ - บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	1,101	-	1,101
	<u>2,753</u>	<u>-</u>	<u>2,753</u>

32. การเสนอข้อมูลทางการเงินจำแนกตามส่วนงาน

การจำแนกส่วนงานทางธุรกิจได้จัดทำขึ้นตามเกณฑ์ที่ใช้ในการจัดทำรายงานภายในที่เสนอต่อผู้บริหารของบริษัทและบริษัทย่อย ผลการดำเนินงานจำแนกตามส่วนงานทางธุรกิจที่นำเสนอต่อผู้มีอำนาจตัดสินใจสูงสุดด้านการดำเนินงานเพื่อใช้ในการตัดสินใจเกี่ยวกับการจัดสรรทรัพยากร และการประเมินผลการปฏิบัติงานของส่วนงานดำเนินงานมีการวัดค่าที่เป็นไปตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินไทย

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

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2557 และ 2556 บริษัทและบริษัทย่อยไม่มีรายได้จากบุคคลภายนอก รายใดรายหนึ่งที่มีจำนวนเงินตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไปของรายได้รวม

ข้อมูลทางการเงินจำแนกตามส่วนงานทางธุรกิจของบริษัทและบริษัทย่อยสำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2557 และ 2556 มีดังต่อไปนี้

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินรวม							
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม							
	ธุรกิจประกัน วินาศภัย		ธุรกิจการลงทุน		รายการตัดบัญชี		รวม	
2557	2556	2557	2556	2557	2556	2557	2556	
รายได้จากภายนอก	578,079	539,798	30,544	59,546	-	-	608,623	599,344
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนในบริษัทร่วม	-	-	97,963	130,906	-	-	97,963	130,906
รายได้อื่น	720	1,755	5,597	4,431	(5,153)	(4,282)	1,164	1,904
รวมรายได้	578,799	541,553	134,104	194,883	(5,153)	(4,282)	707,750	732,154
ค่าใช้จ่ายธุรกิจประกันภัย	297,660	431,227	-	-	-	-	297,660	431,227
ค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหารสำคัญ	5,991	5,930	11,954	9,935	-	-	17,945	15,865
ค่าใช้จ่ายอื่น	63,932	53,782	13,260	10,442	(5,153)	(4,282)	72,039	59,942
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	42,786	10,255	960	1,674	-	-	43,746	11,929
กำไรสุทธิ	168,430	40,359	107,930	172,832	-	-	276,360	213,191

33. เหตุการณ์ภายหลังรอบระยะเวลารายงาน

เมื่อวันที่ 22 เมษายน 2557 ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นของบริษัทได้มีมติดังต่อไปนี้

- 33.1 อนุมัติให้จ่ายเงินปันผลในอัตราหุ้นละ 1.10 บาท จำนวน 250 ล้านหุ้นเป็นเงินจำนวน 275 ล้านบาท ซึ่งเป็นการจัดสรรจากผลการดำเนินงานสำหรับงวดการบัญชีครึ่งปีหลังของปี 2556 และกำไรสะสมที่ยังไม่ได้จัดสรร และได้จ่ายให้กับผู้ถือหุ้นเมื่อวันที่ 2 พฤษภาคม 2557 และเมื่อรวมกับเงินปันผลระหว่างกาลสำหรับงวดครึ่งปีแรกของปี 2556 ที่บริษัทได้จ่ายไปแล้ว เมื่อวันที่ 9 กันยายน 2556 ในอัตราหุ้นละ 0.70 บาท รวมเป็นเงินปันผลที่บริษัทจ่ายในงวดการบัญชีปี 2556 รวมทั้งสิ้นอัตราหุ้นละ 1.80 บาท
- 33.2 อนุมัติการโอนทุนสำรองทั่วไปจำนวน 900,000,000 บาท ไปเป็นกำไรสะสมที่ยังไม่ได้จัดสรรของบริษัท

34. การอนุมัติงบการเงินระหว่างกาล

งบการเงินระหว่างกาลนี้ได้รับอนุมัติให้ออกงบการเงินจากกรรมการบริหารผู้มีอำนาจลงนาม เมื่อวันที่ 9 พฤษภาคม 2557