

รายงานการสอบทานงบการเงินโดยผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอคณะกรรมการ

บริษัท ศรีอยุธยาประกันภัย จำกัด (มหาชน)

ข้าพเจ้าได้สอบทานงบแสดงฐานะการเงินรวมของบริษัท ศรีอยุธยาประกันภัย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย และงบแสดงฐานะการเงินเฉพาะกิจการของบริษัท ศรีอยุธยาประกันภัย จำกัด (มหาชน) ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2554 งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวม สำหรับไตรมาสและงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2554 งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นรวม และงบกระแสเงินสดรวมสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2554 และงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ สำหรับไตรมาสและงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2554 และ 2553 งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น และงบกระแสเงินสดเฉพาะกิจการสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2554 และ 2553 ซึ่งผู้บริหารของกิจการเป็นผู้รับผิดชอบต่อความถูกต้องและครบถ้วนของข้อมูลในงบการเงินเหล่านี้ ส่วนข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบในการรายงานต่อกรรมการเงินดังกล่าวจากผลการสอบทานของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามสอบทานตามมาตรฐานการสอบบัญชีที่เกี่ยวกับการสอบทาน ซึ่งกำหนดให้ข้าพเจ้าต้องวางแผนและปฏิบัติตามสอบทานเพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างพอประมาณว่า งบการเงินแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ การสอบทานนี้มีขอบเขตจำกัด โดยส่วนใหญ่ใช้วิธีการสอบถามบุคลากรของกิจการ และการวิเคราะห์เปรียบเทียบข้อมูลทางการเงิน จึงให้ความเชื่อมั่นน้อยกว่าการตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีที่รับรองทั่วไป ดังนั้นข้าพเจ้าจึงไม่อาจแสดงความเห็นต่องบการเงินที่สอบทานได้

ข้าพเจ้าไม่พบสิ่งที่เป็นเหตุให้เชื่อว่างบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการที่กล่าวในวรรคแรกดังกล่าวไม่ถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไปจากการสอบทานของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าได้เคยตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553 ตามมาตรฐานการสอบบัญชีที่รับรองทั่วไป และเสนอรายงานไว้อย่างไม่มีเงื่อนไขตามรายงานลงวันที่ 21 กุมภาพันธ์ 2554 งบแสดงฐานะการเงินรวมและงบแสดงฐานะการเงินเฉพาะกิจการ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 ที่แสดงเปรียบเทียบเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการที่ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบและเสนอรายงานไว้แล้วดังกล่าว ข้าพเจ้ามิได้ใช้วิธีการตรวจสอบอื่นใดภายหลังจากวันที่ในรายงานนั้น

ตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลข้อ 2.1 และข้อ 3 ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2554 บริษัทและบริษัทย่อย ได้ใช้มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ออกและปรับปรุงใหม่ ซึ่งออกโดยสภาวิชาชีพบัญชี และได้แสดงรายการในงบการเงินตามประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่อง หลักเกณฑ์ วิธีการ เงื่อนไข และระยะเวลา ในการจัดทำและยื่นงบการเงิน และรายงานเกี่ยวกับผลการดำเนินงานของบริษัทประกันวินาศภัย (ฉบับที่ 2) พ.ศ. 2553 ลงวันที่ 27 พฤษภาคม 2553 ซึ่งมีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2554 เพื่อจัดทำและนำเสนองบการเงินระหว่างกาลนี้ งบการเงินเฉพาะกิจการสำหรับไตรมาสและงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2553 และงบแสดงฐานะการเงินรวมและงบแสดงฐานะการเงินเฉพาะกิจการ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 ซึ่งนำมาแสดงเปรียบเทียบ ได้แสดงตามรูปแบบใหม่เพื่อให้สอดคล้องกับงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการสำหรับไตรมาสและงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2554

นิติ จິงนิจนัรันคร์

กรุงเทพมหานคร
วันที่ 15 สิงหาคม 2554

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน 3809
บริษัท ดีลอยท์ ทูช โทมัทสู ไชยยศ สอบบัญชี จำกัด

บริษัท ศรีอยุธยาประกันภัย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2554 และวันที่ 31 ธันวาคม 2553

หน่วย : พันบาท

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ		
	“ยังไม่ได้ตรวจสอบ”		“ยังไม่ได้ตรวจสอบ”		
	ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2554	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553	ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2554	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553	
สินทรัพย์					
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	5.2	1,453,258	379,793	539,584	318,866
รายได้จากการลงทุนค้างรับสุทธิ		20,901	24,771	16,879	19,768
เบี้ยประกันภัยค้างรับ - สุทธิ	6	190,484	235,043	159,800	190,147
สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ	7	468,344	426,812	314,845	360,206
สินทรัพย์ลงทุน					
เงินลงทุนในหลักทรัพย์	8				
เงินลงทุนเพื่อค้า		-	123,463	-	-
เงินลงทุนเพื่อขาย		4,024,070	4,789,757	3,541,907	3,634,799
เงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด		510,198	592,402	338,612	418,215
เงินลงทุนทั่วไป		770,235	770,235	769,024	769,024
รวมเงินลงทุนในหลักทรัพย์		<u>5,304,503</u>	<u>6,275,857</u>	<u>4,649,543</u>	<u>4,822,038</u>
เงินให้กู้ยืม	9	3,914	3,383	3,326	3,383
เงินลงทุนในบริษัทย่อย	10	-	-	1,223,579	331,316
ลูกหนี้เงินเพิ่มทุนในบริษัทย่อยรอโอนกลับ	11	-	-	-	895,680
ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์ - สุทธิ	12	70,966	63,835	66,522	60,361
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน - สุทธิ		127,310	133,381	126,846	132,752
สินทรัพย์ภายใต้การตัดบัญชี	18	265,087	208,628	208,177	172,516
สินทรัพย์อื่น		93,009	120,937	73,246	94,195
รวมสินทรัพย์		<u>7,997,776</u>	<u>7,872,440</u>	<u>7,382,347</u>	<u>7,401,228</u>

ดูหมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

บริษัท ศรีอยุธยาประกันภัย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2554 และวันที่ 31 ธันวาคม 2553

หน่วย : พันบาท

	หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
		“ยังไม่ได้ตรวจสอบ”		“ยังไม่ได้ตรวจสอบ”	
		ณ วันที่	ณ วันที่	ณ วันที่	ณ วันที่
		30 มิถุนายน	31 ธันวาคม	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม
		2554	2553	2554	2553
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น					
ภาษีเงินได้ค้างจ่าย		93,734	35,454	69,654	29,247
เจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ	13	284,269	263,465	245,959	235,435
หนี้สินจากสัญญาประกันภัย					
สำรองค่าสินไหมทดแทนและ					
ค่าสินไหมทดแทนค้างจ่าย	14	801,852	636,552	597,372	529,348
สำรองเบี้ยประกันภัย	15	845,228	862,974	648,490	658,182
ผลประโยชน์พนักงานค้างจ่าย	16	48,705	45,659	42,365	39,915
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	18	57,764	73,881	57,764	73,381
เบี้ยประกันภัยรับล่วงหน้า		240,685	222,438	133,333	133,819
ค่านายหน้าค้างจ่าย		39,053	40,495	33,427	34,530
เจ้าหนี้อื่น		-	39,316	-	39,316
หนี้สินอื่น		65,603	91,703	46,816	68,472
รวมหนี้สิน		<u>2,476,893</u>	<u>2,311,937</u>	<u>1,875,180</u>	<u>1,841,645</u>

บริษัท ศรีอยุธยาประกันภัย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2554 และวันที่ 31 ธันวาคม 2553

หน่วย : พันบาท

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	“ยังไม่ได้ตรวจสอบ”		“ยังไม่ได้ตรวจสอบ”	
	ณ วันที่	ณ วันที่	ณ วันที่	ณ วันที่
	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม
	2554	2553	2554	2553
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น (ต่อ)				
ส่วนของผู้ถือหุ้น				
ทุนเรือนหุ้น				
ทุนจดทะเบียน				
หุ้นสามัญ 500,000,000 หุ้น				
มูลค่าหุ้นละ 1.00 บาท	500,000	500,000	500,000	500,000
ทุนที่ออกและชำระแล้ว				
หุ้นสามัญ 250,000,000 หุ้น				
มูลค่าหุ้นละ 1.00 บาท	250,000	250,000	250,000	250,000
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ	3,512,184	3,512,184	3,512,184	3,512,184
กำไรสะสม				
จัดสรรแล้ว				
ทุนสำรองตามกฎหมาย				
	50,000	50,000	50,000	50,000
สำรองอื่น				
	900,000	900,000	900,000	900,000
ยังไม่ได้จัดสรร				
	675,828	677,559	660,200	676,178
องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น				
ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลง				
มูลค่าเงินลงทุน				
5.1	132,871	170,760	134,783	171,221
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น	5,520,883	5,560,503	5,507,167	5,559,583
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น	7,997,776	7,872,440	7,382,347	7,401,228

บริษัท ศรีอยุธยาประกันภัย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ
สำหรับไตรมาสสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2554 และ 2553
“ยังไม่ได้ตรวจสอบ”

หน่วย : พันบาท

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2554	2554	2554	2553
รายได้				
เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้สุทธิ	19	427,167	327,402	295,560
รายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ	19	46,479	42,689	46,933
รวมรายได้		473,646	370,091	342,493
ค่าใช้จ่าย				
การรับประกันภัย				
ค่าสินไหมทดแทน				
ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการ				
ค่าสินไหมทดแทน	19	209,827	165,559	143,245
ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ	19	87,887	78,738	80,512
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น	19	69,725	44,686	49,200
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	20	77,410	57,752	54,534
รวมค่าใช้จ่ายการรับประกันภัย		444,849	346,735	327,491
กำไรจากการรับประกันภัย		28,797	23,356	15,002
รายได้จากการลงทุนสุทธิ		58,032	50,115	58,899
กำไรจากเงินลงทุน		12,846	12,838	4,148
รายได้อื่น		12,374	8,513	503
กำไรจากการดำเนินงาน		112,049	94,822	78,552

บริษัท ศรีอยุธยาประกันภัย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ (ต่อ)
สำหรับไตรมาสสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2554 และ 2553
“ยังไม่ได้ตรวจสอบ”

หน่วย : พันบาท

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2554	2553	2554	2553
เงินสมทบสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริม				
การประกอบธุรกิจประกันภัย	1,579	1,329	1,474	1,474
เงินสมทบกองทุนประกันวินาศภัย	1,053	886	737	737
เงินสมทบกองทุนทดแทนผู้ประสบภัย	84	72	76	76
ต้นทุนทางการเงิน	13	13	21	21
กำไรก่อนภาษีเงินได้	109,320	92,522	76,244	76,244
ภาษีเงินได้	18	21,824	18,199	9,994
กำไรสุทธิ	87,496	74,323	66,250	66,250
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น				
ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน	(13,373)	(11,317)	38,792	38,792
ภาษีเงินได้เกี่ยวกับองค์ประกอบของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	4,012	3,395	(9,698)	(9,698)
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับงวด-สุทธิจากภาษี	(9,361)	(7,922)	29,094	29,094
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับงวด	78,135	66,401	95,344	95,344
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน	21	บาท	0.35	0.30
			0.27	0.27

ดูหมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

บริษัท ศรีอยุธยาประกันภัย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ
สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2554 และ 2553
“ยังไม่ได้ตรวจสอบ”

หน่วย : พันบาท

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2554	2554	2554	2553
รายได้				
เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้สุทธิ	19	842,383	651,718	575,270
รายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ	19	109,717	103,630	104,895
รวมรายได้		952,100	755,348	680,165
ค่าใช้จ่าย				
การรับประกันภัย				
ค่าสินไหมทดแทน				
ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการ				
ค่าสินไหมทดแทน	19	440,448	336,798	273,814
ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ	19	180,790	161,384	163,081
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น	19	118,340	84,784	88,751
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	20	149,508	117,216	113,738
รวมค่าใช้จ่ายการรับประกันภัย		889,086	700,182	639,384
กำไรจากการรับประกันภัย		63,014	55,166	40,781
รายได้จากการลงทุนสุทธิ		114,654	103,614	114,548
กำไรจากเงินลงทุน		28,745	29,061	23,288
รายได้อื่น		14,997	14,278	901
กำไรจากการดำเนินงาน		221,410	202,119	179,518

บริษัท ศรีอยุธยาประกันภัย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ (ต่อ)
สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2554 และ 2553
“ยังไม่ได้ตรวจสอบ”

หน่วย : พันบาท

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2554	2554	2554	2553
เงินสมทบสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริม				
การประกอบธุรกิจประกันภัย	3,351	2,736	2,918	
เงินสมทบกองทุนประกันวินาศภัย	2,234	1,824	1,459	
เงินสมทบกองทุนทดแทนผู้ประสบภัย	180	150	155	
ต้นทุนทางการเงิน	28	28	53	
กำไรก่อนภาษีเงินได้	215,617	197,381	174,933	
ภาษีเงินได้ 18	42,348	38,359	26,673	
กำไรสุทธิ	173,269	159,022	148,260	
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น				
ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน	5.1 (54,128)	(52,054)	52,121	
ภาษีเงินได้เกี่ยวกับองค์ประกอบของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	5.1 16,239	15,616	(13,030)	
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับงวด-สุทธิจากภาษี	(37,889)	(36,438)	39,091	
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับงวด	135,380	122,584	187,351	
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน 21 บาท	0.69	0.64	0.59	

ดูหมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

บริษัท ศรีอยุธยาประกันภัย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบแสดงการเปลี่ยนแปลงในส่วนของผู้ถือหุ้นเฉพาะกิจการ
สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2554 และ 2553
"ยังไม่ได้ตรวจสอบ"

หน่วย : พันบาท

หมายเหตุ	ทุนเรือนหุ้น ที่ออกและ ชำระแล้ว	ส่วนเกิน มูลค่า หุ้นสามัญ	กำไรสะสม			องค์ประกอบอื่น ของส่วนของผู้ถือหุ้น จากการเปลี่ยนแปลง มูลค่าเงินลงทุน	รวม ส่วนของผู้ ถือหุ้น
			ทุนสำรอง ตามกฎหมาย	สำรองอื่น	ยังไม่ได้ จัดสรร		
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2553	250,000	3,512,184	50,000	900,000	605,900	126,762	5,444,846
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับงวด	-	-	-	-	148,260	39,091	187,351
เงินปันผลจ่าย	23.1	-	-	-	(125,000)	-	(125,000)
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2553	250,000	3,512,184	50,000	900,000	629,160	165,853	5,507,197
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2554	250,000	3,512,184	50,000	900,000	676,178	171,221	5,559,583
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับงวด	-	-	-	-	159,022	(36,438)	122,584
เงินปันผลจ่าย	23.2	-	-	-	(175,000)	-	(175,000)
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2554	250,000	3,512,184	50,000	900,000	660,200	134,783	5,507,167

บริษัท ศรีอยุธยาประกันภัย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบแสดงการเปลี่ยนแปลงในส่วนของผู้ถือหุ้นรวม
สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2554
"ยังไม่ได้ตรวจสอบ"

หน่วย : พันบาท

	ทุนเรือนหุ้น ที่ออกและ หมายเหตุ	ส่วนเกิน มูลค่า หุ้นสามัญ	กำไรสะสม			องค์ประกอบอื่น ของส่วนของผู้ถือหุ้น จากการเปลี่ยนแปลง มูลค่าเงินลงทุน	รวม ส่วนของผู้ ถือหุ้น
			ทุนสำรอง ตามกฎหมาย	สำรองอื่น	ยังไม่ได้ จัดสรร		
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2554	250,000	3,512,184	50,000	900,000	677,559	170,760	5,560,503
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับงวด	-	-	-	-	173,269	(37,889)	135,380
เงินปันผลจ่าย	23.2	-	-	-	(175,000)	-	(175,000)
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2554	250,000	3,512,184	50,000	900,000	675,828	132,871	5,520,883

บริษัท ศรีอยุธยาประกันภัย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบกระแสเงินสด
สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2554 และ 2553
“ยังไม่ได้ตรวจสอบ”

หน่วย : พันบาท

	หมายเหตุ	งบการเงินรวม		
		2554	2554	2553
กระแสเงินสดได้มา (ใช้ไป) จากกิจกรรมดำเนินงาน				
เบี่ยประกันภัยรับจากการรับประกันภัยโดยตรง		1,176,559	937,913	945,979
เงินรับ (จ่าย) เกี่ยวกับการรับประกันภัยต่อ		81,799	71,925	(85,750)
ค่าสินไหมทดแทนจ่ายจากการรับประกันภัยโดยตรง		(531,625)	(429,282)	(282,404)
ค่าใช้จ่ายในการจัดการสินไหมทดแทนจากการรับประกันภัยโดยตรง		(12,669)	(9,689)	(7,028)
ค่าจ้างและค่าบำเหน็จจากการรับประกันภัยโดยตรง		(167,092)	(152,248)	(151,452)
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น		(106,354)	(69,050)	(71,044)
ดอกเบี้ยรับ		53,597	41,562	47,775
เงินปันผลรับ		69,994	69,991	69,336
รายได้อื่น		5,275	4,583	1,789
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน		(205,813)	(162,026)	(151,033)
ภาษีเงินได้		(40,410)	(33,613)	(31,217)
อื่นๆ		-	-	700
เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมดำเนินงาน	5.3	<u>323,261</u>	<u>270,066</u>	<u>285,651</u>
กระแสเงินสดได้มา (ใช้ไป) จากกิจกรรมลงทุน				
กระแสเงินสดได้มา				
เงินลงทุนในหลักทรัพย์				
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่จะถึงครบกำหนด - ตัวเงิน				
ที่มีกำหนดจ่ายคืนเกิน 3 เดือน ครบกำหนด		76,500	50,000	59,563
เงินสดรับจากลูกหนี้บริษัทย่อย		-	21,625	-
เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อค่า - พันธบัตร ครบกำหนด		31,500	-	-
เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย - พันธบัตร ครบกำหนด		99,470	-	-
เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย - หุ้นกู้ ครบกำหนด		2,000	-	-
ขายเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อค่า - พันธบัตร		98,316	-	-
ขายเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อค่า - หุ้นกู้		14,393	-	-
ขายเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย - หุ้นสามัญ		106,011	106,004	89,738
ขายเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย - หุ้นกู้		579,376	579,376	-
ขายเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย - หลักทรัพย์อื่น		214,448	214,101	22,240

บริษัท ศรีอยุธยาประกันภัย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบกระแสเงินสด (ต่อ)
สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2554 และ 2553
“ยังไม่ได้ตรวจสอบ”

หน่วย : พันบาท

	หมายเหตุ	งบการเงินรวม	งบการเงินเฉพาะกิจการ	
		2554	2554	2553
กระแสเงินสดได้มา (ใช้ไป) จากกิจกรรมลงทุน (ต่อ)				
ขายเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย - โบสถ์สำคัญแสดงสิทธิ		39	39	593
ขายเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย - โบสถ์แสดงสิทธิ		58	58	-
ขายเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย - พันธบัตร		198,359	189,561	-
การลดทุนของเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย - หลักทรัพย์อื่น		-	-	1,033
เงินให้กู้ยืม		986	956	702
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์		7,702	7,602	1,300
เงินฝากสถาบันการเงินที่มีกำหนดจ่ายคืนเกิน 3 เดือน		129,321	38,355	50,000
เงินสดได้มาจากกิจกรรมลงทุน		<u>1,558,479</u>	<u>1,207,677</u>	<u>225,169</u>
กระแสเงินสดใช้ไป				
เงินลงทุนในหลักทรัพย์				
ซื้อเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่จะถือครบกำหนด				
- ตัวเงินที่มีกำหนดจ่ายคืนเกิน 3 เดือน		-	-	(30,000)
ซื้อเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อค้า - พันธบัตร		(29,671)	-	-
ซื้อเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย - ตัวเงินคลัง		(29,202)	(29,202)	-
ซื้อเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย - พันธบัตร		(298,615)	-	-
ซื้อเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย - หุ้นสามัญ		(89,366)	(89,366)	(62,440)
ซื้อเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย - หุ้นกู้		(5,069)	-	(100,000)
ซื้อเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย - หลักทรัพย์อื่น		(2,136)	(2,136)	(11,584)
ซื้อเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย - โบสถ์สำคัญแสดงสิทธิ		-	-	(724)
ซื้อเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย - โบสถ์แสดงสิทธิ		(11)	(11)	-
เงินเพิ่มทุนในเงินลงทุนในบริษัทย่อย		-	(900,000)	-
เงินสดจ่ายเจ้าหน้าที่เงินลงทุนในบริษัทย่อย		(31,579)	(31,579)	-
เงินฝากสถาบันการเงินที่มีกำหนดจ่ายคืนเกิน 3 เดือน				
และที่นำไปวางเป็นประกัน		(123,617)	(8,752)	(4,378)
เงินให้กู้ยืม		(1,517)	(899)	(770)
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์		(20,537)	(18,125)	(8,655)
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน		(1,955)	(1,955)	(11,043)
เงินสดใช้ไปในกิจกรรมลงทุน		<u>(633,275)</u>	<u>(1,082,025)</u>	<u>(229,594)</u>
เงินสดสุทธิได้มา (ใช้ไป) จากกิจกรรมลงทุน		<u>925,204</u>	<u>125,652</u>	<u>(4,425)</u>

บริษัท ศรีอยุธยาประกันภัย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบกระแสเงินสด (ต่อ)
สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2554 และ 2553
“ยังไม่ได้ตรวจสอบ”

หน่วย : พันบาท

	หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ
		2554	2554	2553
กระแสเงินสดได้มา (ใช้ไป) จากกิจกรรมจัดหาเงิน				
เงินเบิกเกินบัญชี		-	-	(451)
เงินปันผลจ่าย		(175,000)	(175,000)	(125,000)
เงินสดสุทธิใช้ไปจากกิจกรรมจัดหาเงิน		<u>(175,000)</u>	<u>(175,000)</u>	<u>(125,451)</u>
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้นสุทธิ		1,073,465	220,718	155,775
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 1 มกราคม		<u>379,793</u>	<u>318,866</u>	<u>574,244</u>
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 30 มิถุนายน		<u>1,453,258</u>	<u>539,584</u>	<u>730,019</u>

บริษัท ศรีอยุธยาประกันภัย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลรวมและงบการเงินระหว่างกาลเฉพาะกิจการ

สำหรับไตรมาสและงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2554 และ 2553

“ยังไม่ได้ตรวจสอบ”

1. การดำเนินงานของบริษัทและบริษัทย่อย

บริษัท ศรีอยุธยาประกันภัย จำกัด (มหาชน) “บริษัท” เป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย โดยมีธุรกิจหลักคือการประกันวินาศภัย และได้รับใบอนุญาตประกอบธุรกิจประกันวินาศภัยทุกประเภท เมื่อวันที่ 21 พฤษภาคม 2514 โดยปัจจุบันมีสำนักงานใหญ่อยู่ที่อาคารเพลินจิตทาวเวอร์ ชั้น 7 เลขที่ 898 ถนนเพลินจิต แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร

เมื่อวันที่ 12 มีนาคม 2553 ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทมีมติอนุมัติการเข้าซื้อหุ้นของบริษัท บีที ประกันภัย จำกัด (“บีทีไอ”) ซึ่งเป็นบริษัทประกันวินาศภัย จากระนาการซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน) (“ซีไอเอ็มบีที”) ซึ่งถือหุ้นเป็นจำนวนร้อยละ 99.99 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงและจำหน่ายแล้วทั้งหมดของ บีทีไอ ทั้งนี้ เพื่อเป็นการสนับสนุนแผนการขยายธุรกิจของบริษัท และคณะกรรมการบริษัทยังเล็งเห็นถึง โอกาสที่จะขยายช่องทางการจัดจำหน่ายผลิตภัณฑ์ของบริษัทผ่านการดำเนินการวิสาหกิจธนาคารและประกันภัย (Bancassurance) โดยผ่านช่องทางการจัดจำหน่ายของซีไอเอ็มบีที จึงมีมติอนุมัติให้บริษัทเข้าทำสัญญาวิสาหกิจธนาคารและประกันภัย (Bancassurance Agreement) กับซีไอเอ็มบีที ซึ่งถือเป็นส่วนหนึ่งของการซื้อหุ้นของบีทีไอดังกล่าว โดยราคาซื้อขายหุ้นของบีทีไอกำหนดในมูลค่าเท่ากับ 392 ล้านบาท ซึ่งประกอบด้วยมูลค่าของหุ้นบีทีไอเท่ากับ 292 ล้านบาท และส่วนที่เหลืออีก 100 ล้านบาท เป็นมูลค่าของสัญญาวิสาหกิจธนาคารและประกันภัย ทั้งนี้มูลค่าของหุ้นบีทีไอดังกล่าวถือตามมูลค่าตามบัญชีสุทธิ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 ของบีทีไอ ซึ่งมีมูลค่าเท่ากับ 292.07 ล้านบาท อนึ่งราคาซื้อขายหุ้นดังกล่าวนี้จะมีการเปลี่ยนแปลงตามข้อกำหนดและเงื่อนไขที่ได้กำหนดไว้ในสัญญาซื้อขายหุ้น

ต่อมาเมื่อวันที่ 15 มีนาคม 2553 บริษัทได้ทำสัญญาซื้อขายหุ้นของบีทีไอกับซีไอเอ็มบีที โดยตกลงซื้อหุ้นของบีทีไอ จำนวน 29,999,998 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 99.99 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงและจำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของบีทีไอ ในราคาเท่ากับ 292 ล้านบาท และเมื่อวันที่ 26 มีนาคม 2553 บริษัทได้ทำสัญญาวิสาหกิจธนาคารและประกันภัยกับซีไอเอ็มบีทีและบริษัทย่อยของซีไอเอ็มบีทีบางบริษัท โดยมีระยะเวลาที่กำหนดไว้ 10 ปี

ทั้งนี้สัญญาการซื้อขายหุ้นบีทีไอดังกล่าว จะมีผลบังคับใช้ต่อเมื่อคู่สัญญาทั้งสองฝ่ายได้มีการปฏิบัติตามเงื่อนไขที่กำหนดไว้ในสัญญาซื้อขายหุ้น ซึ่งรวมถึงการได้รับอนุญาตจากคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย และการได้รับอนุมัติจากที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นของบริษัท และสัญญาวิสาหกิจธนาคารและประกันภัยดังกล่าวจะเริ่มมีผลบังคับใช้ต่อเมื่อการซื้อขายหุ้นบีทีไอ ได้ดำเนินการแล้วเสร็จ

เมื่อวันที่ 20 เมษายน 2553 ที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัทมีมติอนุมัติการเข้าซื้อหุ้นของบีทีไอ จำนวน 29,999,998 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 99.99 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงและจำหน่ายได้แล้วทั้งหมด รวมทั้งอนุมัติให้บริษัท เข้าทำสัญญาวิสาหกิจธนาคารและประกันภัย ในมูลค่ารวมทั้งสิ้น 392 ล้านบาท นอกจากนั้นยังอนุมัติแนวทางของแผนการควบรวมธุรกิจและให้คณะกรรมการของบริษัทจัดทำรายละเอียดของแผนการควบรวมธุรกิจ เสนอให้ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทได้พิจารณาอนุมัติก่อน นำเสนอสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) ให้ความเห็นชอบและมอบอำนาจให้กรรมการผู้มีอำนาจลงนามของบริษัทจำนวนสองคนเป็นผู้ลงนามในสัญญาซื้อขายหุ้น และ/หรือสัญญาวิสาหกิจธนาคารและประกันภัย ตราสารการ โอนหุ้น และเอกสารอื่นใด ตลอดจนดำเนินการใดๆ ซึ่งเกี่ยวข้องและจำเป็นต่อการทำรายการดังกล่าว ทั้งนี้ตามแผนการควบรวมธุรกิจดังกล่าว ระบุหลักเกณฑ์ที่มีสาระสำคัญดังนี้

- (1) ภายหลังจากการซื้อหุ้นของบีทีไอแล้ว บริษัทจะดำเนินการ โอนทรัพย์สินที่เกี่ยวข้องกับการประกันวินาศภัยบางส่วน (ซึ่งไม่รวมถึงกรมธรรม์ประกันภัยที่บริษัทรับประกันอยู่ในปัจจุบัน) ไปยังบีทีไอ และจะทยอยระงับการประกอบธุรกิจประกันวินาศภัยของบริษัท โดยบริษัทจะงดการออกกรมธรรม์ประกันภัยใหม่และการต่ออายุกรมธรรม์ประกันภัย โดยกรมธรรม์ประกันภัยที่ยังมีผลใช้บังคับอยู่ในปัจจุบันจะยังคงได้รับความคุ้มครองจากบริษัท ไปจนกว่าจะหมดอายุกรมธรรม์ ในการนี้บริษัทจะดำเนินการให้ลูกค้าที่ต้องการจะทำการต่ออายุกรมธรรม์ประกันภัย ที่ประกันภัยกับบริษัทไปทำกรมธรรม์ประกันภัยกับบีทีไอแทน (“การทยอยระงับการประกอบกิจการ”)
- (2) การทยอยระงับการประกอบกิจการดังกล่าวคาดว่าจะแล้วเสร็จภายในสิ้นปี พ.ศ. 2554 โดยจากนั้น บีทีไอจะเป็นผู้ดำเนินการประกอบธุรกิจประกันวินาศภัยต่อไป และบริษัทจะดำเนินการเปลี่ยนสถานะเป็นบริษัทที่ประกอบธุรกิจการลงทุนและถือหุ้นในบริษัทต่างๆ เป็นหลัก (Investment Holding Company) แต่ยังคงดำรงสถานะเป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

เมื่อวันที่ 17 กันยายน 2553 สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย ได้ให้ความเห็นชอบให้บริษัทได้มาซึ่งหุ้นของบีทีไอ โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อการ โอนและรับโอนกิจการ และให้ความเห็นชอบโครงการโอนกิจการทั้งหมดของบริษัทให้แก่บีทีไอ โดยให้บริษัทดำเนินการ โอนและรับโอนกิจการให้แล้วเสร็จภายในวันที่ 31 ธันวาคม 2554

เมื่อวันที่ 3 พฤศจิกายน 2553 บริษัทได้ทำบันทึกข้อตกลงเพิ่มเติมร่วมกับซีไอเอ็มบีทีโดยบันทึกดังกล่าวกำหนดให้วันที่ 4 พฤศจิกายน 2553 เป็นวันที่สัญญาการซื้อขายหุ้นของบีทีไอมีผลบังคับในการโอนธุรกิจ โดยให้บริษัทรับโอนหุ้นของบีทีไอ และจ่ายชำระเงินจำนวน 392 ล้านบาท เป็นค่าหุ้นของบีทีไอ ตามสัญญาซื้อขายหุ้นบีทีไอ ฉบับลงวันที่ 15 มีนาคม 2553 และค่าสัญญาวิสาหกิจธนาคารและประกันภัย ตามสัญญาลงวันที่ 26 มีนาคม 2553 อย่างไรก็ตาม ตามบันทึกข้อตกลงเพิ่มเติมดังกล่าวได้กำหนดให้ใช้มูลค่าตามบัญชีสุทธิของบีทีไอ ณ วันที่ 30 กันยายน 2553 เป็นราคาซื้อขายหุ้นบีทีไอ ซึ่งจะได้มีการจ่ายชำระส่วนต่างในภายหลัง

เมื่อวันที่ 4 พฤศจิกายน 2553 บริษัทได้รับโอนหุ้นของบีทีไอ และได้จ่ายชำระเงินค่าหุ้น จำนวน 292 ล้านบาท และค่าสัญญาวิสาหกิจธนาคารและประกันภัย จำนวน 100 ล้านบาท ดังกล่าวแล้ว ส่งผลให้บริษัท บีที ประกันภัย จำกัด เป็นบริษัทย่อยของบริษัท ณ วันดังกล่าว

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 บริษัทยังอยู่ระหว่างการเจรจาในมูลค่ายุติธรรมของหุ้น บีทีไอ ที่บริษัทจะต้องจ่ายเพิ่มให้ ซีไอเอ็มบีที อย่างไรก็ตาม บริษัทได้ประมาณมูลค่ายุติธรรมของหุ้นบีทีไอที่จะต้องจ่ายทั้งสิ้น โดยประมาณ 331.32 ล้านบาท โดยมีรายละเอียดดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท
เงินสดที่จ่ายแล้วในเบื้องต้น	292.00
จำนวนที่จะต้องจ่ายเพิ่มโดยประมาณ - บันทึกเป็นหนี้สินอื่น	39.32
รวมมูลค่าเงินลงทุนในบริษัทย่อย	<u>331.32</u>

มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ หนี้สินและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นที่ระบุได้ของบีทีไอ และมูลค่าตามบัญชีของแต่ละรายการ มีดังต่อไปนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	มูลค่ายุติธรรม ณ วันที่ 30 กันยายน 2553	มูลค่าตามบัญชี ณ วันที่ 4 พฤศจิกายน 2553
สินทรัพย์		
เงินลงทุนในหลักทรัพย์	470.51	471.59
เงินสดและเงินฝากสถาบันการเงิน	171.85	172.34
อุปกรณ์ - สุทธิ	4.20	3.99
เงินค้างรับเกี่ยวกับการประกันภัยต่อ	5.59	4.46
เบี้ยประกันภัยค้างรับสุทธิ	41.14	36.04
รายได้จากการลงทุนค้างรับ	3.08	3.18
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	-	37.06
สินทรัพย์อื่น	26.72	23.78
รวมสินทรัพย์	<u>723.09</u>	<u>752.44</u>
หนี้สิน		
เงินสำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้	162.13	184.23
สำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่าย	85.22	73.43
เงินถือไว้จากการประกันภัยต่อ	18.56	18.20
เงินค้างจ่ายเกี่ยวกับการประกันภัยต่อ	0.37	1.36
หนี้สินอื่น	125.49	139.75
รวมหนี้สิน	<u>391.77</u>	<u>416.97</u>
สินทรัพย์สุทธิ	<u>331.32</u>	335.47
ส่วนเกินของมูลค่ายุติธรรมสุทธิที่สูงกว่าต้นทุนที่ซื้อ		(4.15)
มูลค่าเงินลงทุนในบริษัทย่อย		<u>331.32</u>

บริษัทบันทึกส่วนเกินมูลค่ายุติธรรมสุทธิที่สูงกว่าต้นทุนดังกล่าวเป็นรายได้ในงบกำไรขาดทุนรวมสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553 อย่างไรก็ตาม การบันทึกมูลค่าหุ้นเป็นไปตามประมาณการของฝ่ายบริหาร เพื่อให้ได้มาซึ่งมูลค่าที่ใกล้เคียงที่สุดดังกล่าว

ต่อมาเมื่อวันที่ 20 มิถุนายน 2554 บริษัทและซีไอเอ็มบีที ได้มีข้อตกลงร่วมกันในราคาซื้อขายหุ้นของบีทีไอ เป็นจำนวนเงินทั้งสิ้น 323.58 ล้านบาท ซึ่งบริษัทได้ชำระเงินค่าหุ้นส่วนที่เหลือในวันดังกล่าวแล้ว และจากข้อตกลงดังกล่าวมีผลให้บริษัทจะต้องบันทึกลดมูลค่าของเงินลงทุนในบริษัทย่อยและเจ้าหนี้ค่าหุ้นลง ด้วยจำนวน 7.74 ล้านบาท ในงบแสดงฐานะการเงินเฉพาะกิจการ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2554 และบันทึกส่วนเกินของมูลค่ายุติธรรมสุทธิที่สูงกว่าต้นทุนในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับไตรมาสและงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2554 ด้วยจำนวนเดียวกัน โดยมีได้ปรับย้อนหลังเนื่องจากจำนวนเงินไม่มีสาระสำคัญ

2. เสนอการเสนอขอรับการเงินระหว่างกาลรวมและงบการเงินระหว่างกาลเฉพาะกิจการ

2.1 งบการเงินระหว่างกาลรวมและงบการเงินระหว่างกาลเฉพาะกิจการนี้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 34 (ปรับปรุง 2552) เรื่อง “งบการเงินระหว่างกาล” และวิธีปฏิบัติทางการบัญชีที่รับรองทั่วไปในประเทศไทย โดยกำหนดรูปแบบการนำเสนองบการเงินตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 1 (ปรับปรุง 2552) เรื่อง “การนำเสนองบการเงิน” และประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่อง หลักเกณฑ์ วิธีการ เงื่อนไข และระยะเวลาในการจัดทำและยื่นงบการเงินและรายงานเกี่ยวกับผลการดำเนินงานของบริษัทประกันวินาศภัย (ฉบับที่ 2) พ.ศ. 2553 ลงวันที่ 27 พฤษภาคม 2553 ซึ่งมีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2554 ดังนั้นงบการเงินเฉพาะกิจการสำหรับไตรมาสและงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2553 และงบแสดงฐานะการเงินรวมและงบแสดงฐานะการเงินเฉพาะกิจการ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 ซึ่งนำมาแสดงเปรียบเทียบได้แสดงตามรูปแบบใหม่เพื่อให้สอดคล้องกับงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการสำหรับไตรมาสและงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2554 นอกจากนี้งบการเงินระหว่างกาลรวมและงบการเงินระหว่างกาลเฉพาะกิจการได้จัดทำขึ้นตามข้อบังคับของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ลงวันที่ 22 มกราคม 2544 เรื่อง การจัดทำและส่งงบการเงินและรายงานเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของบริษัทจดทะเบียน พ.ศ. 2544

บริษัทและบริษัทย่อยจัดทำบัญชีเป็นเงินบาทและจัดทำงบการเงินตามกฎหมายเป็นภาษาไทย ตามมาตรฐานการบัญชีและวิธีปฏิบัติทางการบัญชีที่รับรองทั่วไปในประเทศไทย

2.2 งบการเงินรวมนี้ได้จัดทำขึ้นโดยรวมงบการเงินของบริษัท ศรีอยุธยาประกันภัย จำกัด (มหาชน) และบริษัท ศรีอยุธยา เจนเนอรัล ประกันภัย จำกัด (เดิมชื่อ บริษัท บีที ประกันภัย จำกัด) (“บริษัท ยี่ อ ยี่ ”) ซึ่งบริษัทถือหุ้นในอัตราร้อยละ 99.99 (ดูหมายเหตุข้อ 10) โดยเป็นนิติบุคคลที่จัดตั้งขึ้นในประเทศไทย เมื่อวันที่ 21 กันยายน 2525 มีธุรกิจหลักคือการประกันวินาศภัย โดยมีสถานประกอบการจดทะเบียนอยู่ที่อาคารซีไอเอ็มบี ไทย ชั้น 16 เลขที่ 44 ซอยหลังสวน ถนนเพลินจิต แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร ต่อมาเมื่อวันที่ 7 มีนาคม 2554 บริษัทย่อยได้จดทะเบียนย้ายสถานประกอบการที่กระทรวงพาณิชย์ จากเดิมเป็นอาคารเพลินจิตทาวเวอร์ ชั้น 18 เลขที่ 898 ถนนเพลินจิต แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร

งบการเงินรวมได้รวมรายการบัญชีของบริษัท ศรีอยุธยาประกันภัย จำกัด (มหาชน) และบริษัท ย่อย โดยได้ตัดรายการค้าและยอดคงเหลือที่มีสาระสำคัญระหว่างกันออกจากการแสดงในงบการเงินรวมแล้ว

- 2.3 งบแสดงฐานะการเงินรวมและงบแสดงฐานะการเงินเฉพาะกิจการ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 ซึ่งนำมาแสดงเปรียบเทียบได้มาจากงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน ซึ่งได้ตรวจสอบแล้ว
- 2.4 ผลการดำเนินงานซึ่งยังไม่ได้ตรวจสอบที่ปรากฏสำหรับไตรมาสและงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2554 และ 2553 มิใช่เครื่องบ่งชี้และมิใช่การคาดการณ์ถึงผลการดำเนินงานเต็มปี
- 2.5 ข้อมูลบางประการซึ่งควรจะแสดงอยู่ในงบการเงินที่ได้จัดทำขึ้นตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป มิได้นำมาแสดงไว้ ณ ที่นี้ เนื่องจากมิได้มีการกำหนดให้มีการเปิดเผยข้อมูลดังกล่าวในงบการเงินระหว่างกาล ดังนั้นงบการเงินระหว่างกาลสำหรับไตรมาสและงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2554 จึงควรอ่านประกอบกับงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553 ซึ่งได้มีการตรวจสอบแล้ว
- 2.6 สภาวิชาชีพบัญชีได้ออกประกาศที่เกี่ยวกับมาตรฐานการบัญชีและการตีความมาตรฐานการบัญชีที่มีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2556 เป็นต้นไป ดังต่อไปนี้

มาตรฐานการบัญชี

- ฉบับที่ 12 ภาษีเงินได้
- ฉบับที่ 20 (ปรับปรุง 2552) การบัญชีสำหรับเงินอุดหนุนจากรัฐบาลและการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับความช่วยเหลือจากรัฐบาล
- ฉบับที่ 21 (ปรับปรุง 2552) ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ

การตีความมาตรฐานการบัญชี

- ฉบับที่ 10 ความช่วยเหลือจากรัฐบาล-กรณีที่ไม่มีความเกี่ยวข้องอย่างเฉพาะเจาะจงกับกิจกรรมดำเนินงาน
- ฉบับที่ 21 ภาษีเงินได้ - การได้รับประโยชน์จากสินทรัพย์ที่ไม่ได้คิดค่าเสื่อมราคาใหม่ที่ราคาใหม่
- ฉบับที่ 25 ภาษีเงินได้ - การเปลี่ยนแปลงสถานภาพทางภาษีของกิจการหรือของผู้ถือหุ้น

ฝ่ายบริหารของบริษัทและบริษัทย่อยจะนำมาตรฐานการบัญชี และการตีความมาตรฐานการบัญชีฉบับที่เกี่ยวข้องกับบริษัทและบริษัทย่อยมาเริ่มถือปฏิบัติกับงบการเงินของบริษัทและบริษัทย่อยเมื่อมาตรฐานดังกล่าวมีผลบังคับใช้ ฝ่ายบริหารของบริษัทและบริษัทย่อยได้ประเมินแล้วเห็นว่ามาตรฐานการบัญชี และการตีความมาตรฐานการบัญชีฉบับดังกล่าวไม่มีผลกระทบอย่างเป็นทางการสำหรับงวดที่เริ่มใช้มาตรฐานดังกล่าว อย่างไรก็ตามบริษัทและบริษัทย่อยเลือกที่จะนำมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 12 เรื่อง “ภาษีเงินได้” มาถือปฏิบัติก่อนวันมีผลบังคับใช้

2.7 ในการจัดทำงบการเงินให้เป็นไปตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป บริษัทต้องอาศัยดุลยพินิจของผู้บริหารในการกำหนดนโยบายการบัญชี การประมาณการและการตั้งข้อสมมติฐานหลายประการ ซึ่งมีผลกระทบต่อการแสดงจำนวนสินทรัพย์ หนี้สินและการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับสินทรัพย์และหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น ณ วันที่ในงบการเงิน รวมทั้งการแสดงรายได้และค่าใช้จ่ายของงวดบัญชี ถึงแม้ว่าการประมาณการของผู้บริหาร ได้พิจารณาอย่างสมเหตุสมผลภายใต้เหตุการณ์ ณ ขณะนั้น ผลที่เกิดขึ้นจริงอาจมีความแตกต่างไปจากประมาณการนั้น

3. การนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ออกใหม่และปรับปรุงใหม่มาถือปฏิบัติ

ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2554 บริษัทและบริษัทย่อยได้ใช้มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ออกและปรับปรุงใหม่ซึ่งออกโดยสภาวิชาชีพบัญชี ซึ่งกำหนดให้ถือปฏิบัติกับงบการเงินสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2554 เป็นต้นไป เพื่อจัดทำและนำเสนองบการเงินระหว่างกาลนี้ โดยมาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวไม่มีผลกระทบอย่างเป็นทางการเป็นสาระสำคัญต่องบการเงินของบริษัทและบริษัทย่อย ยกเว้นมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 1 (ปรับปรุง 2552) เรื่อง “การนำเสนองบการเงิน” ซึ่งมีการเปลี่ยนแปลงข้อกำหนดเกี่ยวกับการแสดงรายการในงบการเงิน จึงมีผลกระทบต่อการจัดประเภทรายการใหม่สำหรับงบการเงินเฉพาะกิจการสำหรับไตรมาสและงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2553 และงบแสดงฐานะการเงินรวมและงบแสดงฐานะการเงินเฉพาะกิจการ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 ซึ่งนำมาแสดงเปรียบเทียบ (ดูหมายเหตุข้อ 2.1)

4. นโยบายการบัญชีที่สำคัญ

งบการเงินระหว่างกาลจัดทำขึ้นโดยใช้หลักเกณฑ์ นโยบายการบัญชีและวิธีการคำนวณเช่นเดียวกับที่ใช้ในงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553 ยกเว้นการนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ออกใหม่และปรับปรุงใหม่มาถือปฏิบัติตามที่ได้กล่าวไว้ในหมายเหตุข้อ 3

5. ข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับกระแสเงินสด

5.1 รายการที่ไม่เกี่ยวกับเงินสด

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2554 และวันที่ 31 ธันวาคม 2553 ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนที่แสดงอยู่ในส่วนของผู้ถือหุ้นแสดงด้วยยอดสุทธิจากสินทรัพย์และหนี้สินภายใต้การตัดบัญชี ดังนี้

	หน่วย : พันบาท			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	ณ วันที่		ณ วันที่	
	30 มิถุนายน 2554	31 ธันวาคม 2553	30 มิถุนายน 2554	31 ธันวาคม 2553
กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจากเงินลงทุน ในหลักทรัพย์เพื่อขาย	167,447	217,319	167,852	215,651
กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจากพันธบัตร รอโอนกลับ	-	4,256	-	4,256
กำไรจากการเปลี่ยนแปลงประเภทเงินลงทุน - เงินลงทุนทั่วไป	24,695	24,695	24,695	24,695
รวมกำไรที่ยังไม่เกิดขึ้น	192,142	246,270	192,547	244,602
หัก ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่า เงินลงทุนของบริษัทย่อยยกมา	(1,629)	(1,629)	-	-
สินทรัพย์ภายใต้การตัดบัญชี (ดูหมายเหตุข้อ 18)	122	-	-	-
หนี้สินภายใต้การตัดบัญชี (ดูหมายเหตุข้อ 18)	(57,764)	(73,881)	(57,764)	(73,381)
ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลง มูลค่าเงินลงทุน - สุทธิ	132,871	170,760	134,783	171,221

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน มีการเปลี่ยนแปลงในส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนสุทธิจากภาษีเงินได้รอกการตัดบัญชี ดังนี้

	หน่วย : พันบาท		
	งบการเงินรวม	งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2554	2554	2553
กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจากเงินลงทุนในหลักทรัพย์			
เผื่อขายเพิ่มขึ้น (ลดลง) ระหว่างงวด	(54,128)	(52,054)	52,121
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอกการตัดบัญชีเพิ่มขึ้น	122	-	-
หนี้สินภาษีเงินได้รอกการตัดบัญชี (เพิ่มขึ้น) ลดลง	16,117	15,616	(13,030)
ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลง			
มูลค่าเงินลงทุนเพิ่มขึ้น (ลดลง) - สุทธิ	(37,889)	(36,438)	39,091

5.2 เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดประกอบด้วย

	หน่วย : พันบาท			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม
	2554	2553	2554	2553
เงินสด	466	400	220	220
เงินฝากธนาคารประเภทไม่กำหนดระยะเวลา				
จ่ายคืน	465,830	226,109	151,712	170,362
เงินฝากธนาคารประเภทจ่ายคืนเมื่อสิ้นกำหนด				
ระยะเวลา	587,313	603,686	446,474	486,499
ตั๋วเงินคลัง	878,519	-	278,962	-
ตั๋วเงิน	-	5,000	-	-
	1,932,128	835,195	877,368	657,081
<u>หัก</u> เงินฝากธนาคารที่มีกำหนดจ่ายคืน				
เกินกว่า 3 เดือน	(294,206)	(348,738)	(264,612)	(294,215)
เงินฝากธนาคารที่นำไปวางเป็นประกัน	(155,492)	(106,664)	(44,000)	(44,000)
ตั๋วเงินคลังที่มีกำหนดจ่ายคืน				
เกินกว่า 3 เดือน	(29,172)	-	(29,172)	-
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	1,453,258	379,793	539,584	318,866

5.3 เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมดำเนินงาน

รายการกระทบยอดกำไรสุทธิเป็นเงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมดำเนินงานสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน มีดังนี้

	หน่วย : พันบาท		
	งบการเงินรวม 2554	งบการเงินเฉพาะกิจการ 2554	2553
กระแสเงินสดได้มาจากกิจกรรมดำเนินงาน			
กำไรสุทธิ	173,269	159,022	148,260
รายการปรับปรุงเพื่อกระทบยอดกำไรสุทธิเป็นเงินสดสุทธิ			
ค่าเสื่อมราคา	11,529	10,397	10,347
ค่าตัดจำหน่ายสินทรัพย์ที่ไม่มีตัวตน	8,026	7,861	2,692
ส่วนเกินของมูลค่าธุรกรรมสุทธิที่สูงกว่าต้นทุน	(7,737)	-	-
(กำไร) ขาดทุนจากการจำหน่ายทรัพย์สิน	(5,825)	(6,035)	888
ค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงานหลังออกจากงาน	3,046	2,450	2,788
เงินสำรองเบี่ยงประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้เพิ่ม (ลด) จากงวดก่อน	(17,746)	(9,692)	89,893
ส่วนเกินมูลค่าพันธบัตรตัดจำหน่าย	3,793	3,793	3,816
ส่วนลดมูลค่าพันธบัตรตัดจำหน่าย	(214)	(15)	(14)
ส่วนลดมูลค่าตั๋วเงินคลังตัดจำหน่าย	(55)	(55)	-
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นกู้ตัดจำหน่าย	153	-	-
ส่วนลดมูลค่าหุ้นกู้ตัดจำหน่าย	(285)	(285)	(269)
กำไรจากการขายเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย - หุ้นสามัญ	(13,041)	(13,041)	(21,294)
กำไรจากการขายเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย - หลักทรัพย์อื่น	(7,122)	(7,108)	(1,945)
ขาดทุนจากการขายเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย - พันธบัตร	689	515	-
กำไรจากการขายเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย - หุ้นกู้	(9,266)	(9,376)	-
กำไรจากการขายเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย - ใบสำคัญแสดงสิทธิ	(39)	(39)	(49)
กำไรจากการขายเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย - ใบแสดงสิทธิ	(12)	(12)	-
ขาดทุนจากการเปลี่ยนประเภทเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อค้า - พันธบัตร	55	-	-
กำไรจากการเปลี่ยนประเภทเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อค้า - หุ้นกู้	(8)	-	-
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	6,624	110	-
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	(56,337)	(35,661)	(30,523)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลง	<u>89,497</u>	<u>102,829</u>	<u>204,590</u>
สินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน			

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2554	2554	2553	
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่ม) ลด				
รายได้จากการลงทุนค้างรับ	3,870	4,499	(971)	
เบี้ยประกันภัยค้างรับ	44,559	30,347	(36,527)	
สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ	(41,532)	45,361	(18,478)	
สินทรัพย์อื่น	(7,693)	(8,152)	(5,497)	
หนี้สินดำเนินงานเพิ่ม (ลด)				
ภาษีเงินได้ค้างจ่าย	58,280	40,407	25,979	
เจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ	20,804	10,524	55,620	
สำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่าย	165,300	68,024	62,445	
เบี้ยประกันภัยรับล่วงหน้า	18,247	(486)	8,079	
ค่านายหน้าค้างจ่าย	(1,442)	(1,103)	(2,514)	
หนี้สินอื่น	(26,629)	(22,184)	(7,075)	
เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมดำเนินงาน	323,261	270,066	285,651	

6. เบี้ยประกันภัยค้างรับ - สุทธิ

เบี้ยประกันภัยค้างรับ - สุทธิ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2554 และวันที่ 31 ธันวาคม 2553 ประกอบด้วย

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินรวม							
	ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2554				ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553			
	จากผู้เอา ประกันภัย	จากตัวแทนและ นายหน้า ประกันภัย	จากการรับ ประกันภัยต่อ	รวม	จากผู้เอา ประกันภัย	จากตัวแทนและ นายหน้า ประกันภัย	จากการรับ ประกันภัยต่อ	รวม
ยังไม่ถึงกำหนดรับชำระ	8,505	113,781	2,030	124,316	22,711	140,291	2,997	165,999
ค้างรับไม่เกิน 30 วัน	939	22,781	685	24,405	1,287	32,539	1,757	35,583
ค้างรับ 30 - 60 วัน	1,457	19,060	1,316	21,833	4,468	5,056	2,017	11,541
ค้างรับ 60 - 90 วัน	397	4,262	844	5,503	(5)	3,936	1,675	5,606
ค้างรับ 90 วัน - 1 ปี	335	12,886	3,487	16,708	9,382	8,684	2,475	20,541
ค้างรับเกินกว่า 1 ปี	5,859	781	282	6,922	3	1,418	1,953	3,374
รวมเบี้ยประกันภัยค้างรับ	17,492	173,551	8,644	199,687	37,846	191,924	12,874	242,644
หัก ค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญ	-	(9,203)	-	(9,203)	-	(7,601)	-	(7,601)
เบี้ยประกันภัยค้างรับ - สุทธิ	17,492	164,348	8,644	190,484	37,846	184,323	12,874	235,043

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินเฉพาะกิจการ							
	ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2554				ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553			
	จากผู้เอา ประกันภัย	จากตัวแทนและ นายหน้า ประกันภัย	จากการรับ ประกันภัยต่อ	รวม	จากผู้เอา ประกันภัย	จากตัวแทนและ นายหน้า ประกันภัย	จากการรับ ประกันภัยต่อ	รวม
ยังไม่ถึงกำหนดรับชำระ	6,333	98,018	1,932	106,283	15,756	110,370	2,316	128,442
ค้างรับไม่เกิน 30 วัน	529	19,234	633	20,396	86	29,762	1,532	31,380
ค้างรับ 30 - 60 วัน	86	15,240	1,174	16,500	4,431	3,772	1,930	10,133
ค้างรับ 60 - 90 วัน	20	2,474	819	3,313	12	2,902	1,599	4,513
ค้างรับ 90 วัน - 1 ปี	215	9,876	2,955	13,046	9,327	6,988	2,051	18,366
ค้างรับเกินกว่า 1 ปี	5,859	432	-	6,291	-	1,424	1,918	3,342
รวมเบี้ยประกันภัยค้างรับ	13,042	145,274	7,513	165,829	29,612	155,218	11,346	196,176
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	-	(6,029)	-	(6,029)	-	(6,029)	-	(6,029)
เบี้ยประกันภัยค้างรับ - สุทธิ	13,042	139,245	7,513	159,800	29,612	149,189	11,346	190,147

7. สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ

สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2554 และวันที่ 31 ธันวาคม 2553 ประกอบด้วย

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม
	2554	2553	2554	2553
เงินวางไว้จากการประกันภัยต่อ	222	585	222	585
เงินค้างรับเกี่ยวกับการประกันภัยต่อ	85,271	120,829	39,239	108,128
เงินสำรองประกันภัยส่วนที่เรียกคืนจาก บริษัทประกันภัยต่อ	382,851	305,398	275,384	251,493
สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ	468,344	426,812	314,845	360,206

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2554 และวันที่ 31 ธันวาคม 2553 เงินค้างรับเกี่ยวกับการประกันภัยต่อแยกตามอายุหนี้ได้ดังนี้

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม
	2554	2553	2554	2553
ยังไม่ถึงกำหนดรับชำระ	73,400	113,041	32,232	105,132
ค้างรับไม่เกินระยะเวลา 12 เดือน	11,789	7,753	6,954	2,961
ค้างรับเป็นระยะเวลา 1 - 2 ปี	56	-	31	-
ค้างรับเกินกว่า 2 ปี	26	35	22	35
เงินค้างรับเกี่ยวกับการประกันภัยต่อ	85,271	120,829	39,239	108,128

8. เงินลงทุนในหลักทรัพย์

เงินลงทุนในหลักทรัพย์ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2554 และวันที่ 31 ธันวาคม 2553 ประกอบด้วย

หน่วย: พันบาท

	งบการเงินรวม			
	30 มิถุนายน 2554		31 ธันวาคม 2553	
	ราคาทุน/ราคาทุน ตัดจำหน่าย	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุน/ราคาทุน ตัดจำหน่าย	มูลค่ายุติธรรม
เงินลงทุนเพื่อค้า				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	-	-	107,580	107,147
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	-	-	16,082	16,316
รวม	-	-	123,662	123,463
หัก ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจริง	-	-	(199)	-
รวมเงินลงทุนเพื่อค้า	-	-	123,463	123,463
เงินลงทุนเพื่อขาย				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	988,475	978,274	956,329	954,875
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	162,500	164,922	727,480	744,536
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	700,000	694,631	703,679	703,679
ตราสารทุน	270,667	430,787	244,744	408,278
หน่วยลงทุน	1,734,981	1,755,456	1,940,171	1,978,354
ใบแสดงสิทธิ	-	-	35	35
รวม	3,856,623	4,024,070	4,572,438	4,789,757
บวก ค่าไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจริง	167,447	-	217,319	-
รวมเงินลงทุนเพื่อขาย	4,024,070	4,024,070	4,789,757	4,789,757
เงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด				
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	60,500	-	137,000	-
เงินฝากธนาคารที่ครบกำหนดเกินกว่า 3 เดือน	294,206	-	348,738	-
เงินฝากธนาคารที่นำไปวางเป็นประกัน	155,492	-	106,664	-
รวมเงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด	510,198	-	592,402	-
เงินลงทุนทั่วไป				
ตราสารทุน	745,501	-	745,501	-
หน่วยลงทุน	1,547	-	1,547	-
บวก ค่าไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจริง	24,695	-	24,695	-
หัก ค่าเผื่อการซื้อค่า	(1,508)	-	(1,508)	-
รวมเงินลงทุนทั่วไป	770,235	-	770,235	-
รวมเงินลงทุนในหลักทรัพย์ – สุทธิ	5,304,503	-	6,275,857	-

เงินลงทุนในตราสารหนี้ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2554 มีระยะเวลาครบกำหนดดังนี้

	ระยะเวลาครบกำหนด			หน่วย: พันบาท
	ภายใน 1 ปี	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	รวม
	เงินลงทุนเพื่อขาย			
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	276,339	510,365	201,771	988,475
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	22,075	137,370	3,055	162,500
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	300,000	400,000	-	700,000
หัก ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจริง	(2,047)	(2,834)	(8,267)	(13,148)
รวมตราสารหนี้เพื่อขาย	596,367	1,044,901	196,559	1,837,827
เงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด				
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	25,000	35,500	-	60,500
เงินฝากธนาคารที่ครบกำหนดเกินกว่า 3 เดือน	294,168	38	-	294,206
เงินฝากธนาคารที่นำไปวางเป็นประกัน	151,088	4,404	-	155,492
รวมตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	470,256	39,942	-	510,198
รวมเงินลงทุนในตราสารหนี้สุทธิ	1,066,623	1,084,843	196,559	2,348,025

เงินลงทุนในตราสารหนี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 มีระยะเวลาครบกำหนดดังนี้

	ระยะเวลาครบกำหนด			หน่วย: พันบาท
	ภายใน 1 ปี	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	รวม
	เงินลงทุนเพื่อขาย			
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	184,095	404,290	367,944	956,329
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	208,950	515,470	3,060	727,480
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	-	703,679	-	703,679
บวก (หัก) กำไร (ขาดทุน) ที่ยังไม่เกิดขึ้นจริง	4,037	12,967	(1,402)	15,602
รวมตราสารหนี้เพื่อขาย	397,082	1,636,406	369,602	2,403,090
เงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด				
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	81,500	55,500	-	137,000
เงินฝากธนาคารที่ครบกำหนดเกินกว่า 3 เดือน	348,700	38	-	348,738
เงินฝากธนาคารที่นำไปวางเป็นประกัน	106,664	-	-	106,664
รวมตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	536,864	55,538	-	592,402
รวมเงินลงทุนในตราสารหนี้สุทธิ	933,946	1,691,944	369,602	2,995,492

หน่วย: พันบาท

	งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	30 มิถุนายน 2554		31 ธันวาคม 2553	
	ราคาทุน/ราคาทุน ตัดจำหน่าย	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุน/ราคาทุน ตัดจำหน่าย	มูลค่ายุติธรรม
เงินลงทุนเพื่อขาย				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	609,016	600,809	605,426	604,197
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	128,092	130,337	697,808	714,299
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	700,000	694,631	-	-
ตราสารทุน	270,668	430,787	244,743	408,278
หน่วยลงทุน	1,666,279	1,685,343	1,871,136	1,907,990
ใบแสดงสิทธิ	-	-	35	35
รวม	3,374,055	3,541,907	3,419,148	3,634,799
<u>บวก</u> กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจริง	167,852	-	215,651	-
รวมเงินลงทุนเพื่อขาย	3,541,907	3,541,907	3,634,799	3,634,799
เงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด				
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	30,000		80,000	
เงินฝากธนาคารที่ครบกำหนดเกินกว่า 3 เดือน	264,612		294,215	
เงินฝากธนาคารที่นำไปวางเป็นประกัน	44,000		44,000	
รวมเงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด	338,612		418,215	
เงินลงทุนทั่วไป				
ตราสารทุน	744,290		744,290	
หน่วยลงทุน	1,547		1,547	
<u>บวก</u> กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจริง	24,695		24,695	
<u>หัก</u> ค่าเผื่อการด้อยค่า	(1,508)		(1,508)	
รวมเงินลงทุนทั่วไป	769,024		769,024	
รวมเงินลงทุนในหลักทรัพย์ - สุทธิ	4,649,543		4,822,038	

เงินลงทุนในตราสารหนี้ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2554 มีระยะเวลาครบกำหนดดังนี้

	ระยะเวลาครบกำหนด			หน่วย: พันบาท
	ภายใน 1 ปี	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	รวม
	เงินลงทุนเพื่อขาย			
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	109,348	301,219	198,449	609,016
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	-	128,092	-	128,092
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	300,000	400,000	-	700,000
หัก ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจริง	(1,263)	(1,365)	(8,703)	(11,331)
รวมตราสารหนี้เพื่อขาย	408,085	827,946	189,746	1,425,777
เงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด				
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	-	30,000	-	30,000
เงินฝากธนาคารที่ครบกำหนดเกินกว่า 3 เดือน	264,612	-	-	264,612
เงินฝากธนาคารที่นำไปวางเป็นประกัน	44,000	-	-	44,000
รวมตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	308,612	30,000	-	338,612
รวมเงินลงทุนในตราสารหนี้สุทธิ	716,697	857,946	189,746	1,764,389

เงินลงทุนในตราสารหนี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 มีระยะเวลาครบกำหนดดังนี้

	ระยะเวลาครบกำหนด			หน่วย: พันบาท
	ภายใน 1 ปี	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	รวม
	เงินลงทุนเพื่อขาย			
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	-	328,436	276,990	605,426
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	200,000	497,808	-	697,808
บวก (หัก) กำไร (ขาดทุน) ที่ยังไม่เกิดขึ้นจริง	4,096	13,111	(1,944)	15,263
รวมตราสารหนี้เพื่อขาย	204,096	839,355	275,046	1,318,497
เงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด				
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	50,000	30,000	-	80,000
เงินฝากธนาคารที่ครบกำหนดเกินกว่า 3 เดือน	294,215	-	-	294,215
เงินฝากธนาคารที่นำไปวางเป็นประกัน	44,000	-	-	44,000
รวมตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	388,215	30,000	-	418,215
รวมเงินลงทุนในตราสารหนี้สุทธิ	592,311	869,355	275,046	1,736,712

ในปี 2545 บริษัทได้โอนเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย-หุ้นทุนของบริษัทที่เกี่ยวข้องกันแห่งหนึ่ง ซึ่งมีราคาตลาด ณ วันโอนเท่ากับ 154.70 ล้านบาท ไปเป็นเงินลงทุนทั่วไป เนื่องจากการที่บริษัทดังกล่าว ขอเพิกถอนหุ้นสามัญออกจากการเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนแล้ว และกำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงประเภทเงินลงทุนดังกล่าวจำนวน 24.70 ล้านบาท ได้นำไปรวมในส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าของเงินลงทุนในส่วนของเจ้าของ

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2554 และวันที่ 31 ธันวาคม 2553 เงินลงทุนในหลักทรัพย์และเงินฝากธนาคารบางส่วน ได้ถูกนำไปฝากไว้กับธนาคาร เพื่อใช้เป็นสินทรัพย์หนุนหลังของบริษัทและบริษัทย่อย (ดูหมายเหตุข้อ 25) และอีกบางส่วน ได้ถูกนำไปวางไว้เป็นประกันกับนายทะเบียน (ดูหมายเหตุข้อ 24)

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2554 และวันที่ 31 ธันวาคม 2553 เงินฝากธนาคารบางส่วนของบริษัทและบริษัทย่อย ใช้เป็นหลักทรัพย์ประกันวงเงินเบิกเกินบัญชีธนาคาร วงเงินกู้ยืมในรูปตัวสัญญาใช้เงินและวางไว้เป็นประกันกับนายทะเบียน (ดูหมายเหตุข้อ 17 และข้อ 24)

9. เงินให้กู้ยืม

เงินให้กู้ยืมของบริษัทและบริษัทย่อย เป็นเงินให้กู้ยืมแก่พนักงาน โดยมีบุคคลค้ำประกัน ซึ่งเป็นไปตามระเบียบว่าด้วยสวัสดิการเงินให้กู้ยืมแก่พนักงาน โดยมีวงเงินไม่เกินรายละ 100,000 บาท โดยบริษัท คิดดอกเบี้ยในอัตราร้อยละ 2.75 - 3.75 ต่อปี

10. เงินลงทุนในบริษัทย่อย

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2554 และวันที่ 31 ธันวาคม 2553 เงินลงทุนในบริษัทย่อยมีรายละเอียดดังต่อไปนี้

(หน่วย: พันบาท)

บริษัท	งบการเงินเฉพาะกิจการ					
	ทุนชำระแล้ว		สัดส่วนเงินลงทุน		ราคาทุน	
	30 มิถุนายน 2554	31 ธันวาคม 2553	30 มิถุนายน 2554	31 ธันวาคม 2553	30 มิถุนายน 2554	31 ธันวาคม 2553
			ร้อยละ	ร้อยละ	(ดูหมายเหตุข้อ 11)	
บริษัท ศรีอยุธยา เคนเนอรัล ประกันภัย จำกัด	1,200,000	300,000	99.99	99.99	1,223,579	331,316

เมื่อวันที่ 31 มกราคม 2554 บริษัทย่อยได้จดทะเบียนเปลี่ยนแปลงชื่อบริษัทจาก “บริษัท บีที ประกันภัย จำกัด” เป็น “บริษัท ศรีอยุธยา เคนเนอรัล ประกันภัย จำกัด” กับกรมพัฒนาธุรกิจการค้า และได้จดทะเบียนเพิ่มทุนจาก 300 ล้านบาท เป็น 1,200 ล้านบาท โดยบริษัทได้จ่ายค่าหุ้นเพิ่มทุนในบริษัทย่อยเป็นจำนวน 900 ล้านบาทแล้ว (ดูหมายเหตุข้อ 11)

และเมื่อวันที่ 20 มิถุนายน 2554 บริษัทได้บันทึกลดมูลค่าเงินลงทุนในบริษัทย่อยลงจำนวน 7.74 ล้านบาท เพื่อให้เป็นไปตามราคาซื้อขายหุ้นของบริษัทย่อยที่ตกลงร่วมกันระหว่างบริษัทและซีไอเอ็มบีที (ดูหมายเหตุข้อ 1)

11. ลูกหนี้เงินเพิ่มทุนในบริษัทย่อยรอโอนกลับ

เมื่อวันที่ 8 ธันวาคม 2553 บริษัทได้โอนพันธบัตรซึ่งมีมูลค่ายุติธรรม จำนวน 891.88 ล้านบาท (ราคาทุน 883.30 ล้านบาท) และเงินสดอีกจำนวน 8.12 ล้านบาท ให้กับบริษัท บีที ประกันภัย จำกัด (“บริษัทย่อย”) เพื่อเป็นการเพิ่มทุนในบริษัทย่อย จำนวน 900 ล้านบาท โดยบริษัทย่อยได้ดำเนินการขอจดทะเบียนเพิ่มทุนกับกระทรวงพาณิชย์ในวันดังกล่าว ทั้งนี้ การเพิ่มทุนของบริษัทย่อยต้องได้รับการอนุมัติจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) แต่ คปภ. ไม่อนุมัติให้บริษัทย่อยจดทะเบียนเพิ่มทุนโดยใช้พันธบัตรที่รับโอนจากบริษัท โดยให้มีการเพิ่มทุนโดยใช้เงินสด บริษัทย่อยจึงต้องโอนพันธบัตรดังกล่าวกลับมาให้กับบริษัทและบริษัทจะได้จ่ายเงินสดให้เพื่อเป็นการเพิ่มทุนแทน บริษัทจึงได้บันทึกพันธบัตรและเงินสดดังกล่าวไว้เป็นลูกหนี้เงินเพิ่มทุนในบริษัทย่อยรอโอนกลับ และถือเสมือนว่าพันธบัตรดังกล่าวยังเป็นเงินลงทุนของบริษัท โดยได้มีการปรับมูลค่ายุติธรรมของพันธบัตร ณ วันสิ้นปี

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 ลูกหนี้เงินเพิ่มทุนในบริษัทย่อยรอโอนกลับดังกล่าว มีรายละเอียดดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท
พันธบัตร	891,875
<u>หัก</u> ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมของพันธบัตร	(4,320)
	<hr/> 887,555
<u>บวก</u> เงินสด	8,125
	<hr/> <hr/> 895,680

ต่อมาเมื่อวันที่ 20 มกราคม 2554 บริษัทได้รับโอนเงินสดและพันธบัตรดังกล่าวกลับมาและได้จ่ายเงินสดเพื่อการเพิ่มทุนให้กับบริษัทย่อยเป็นจำนวน 900 ล้านบาท ทั้งนี้บริษัทย่อยได้ดำเนินการจดทะเบียนเพิ่มทุนกับกระทรวงพาณิชย์แล้วเมื่อวันที่ 31 มกราคม 2554 (ดูหมายเหตุข้อ 10)

12. ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ - สุทธิ

ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ - สุทธิ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2554 และวันที่ 31 ธันวาคม 2553 ประกอบด้วย

หน่วย: พันบาท

	งบการเงินรวม								ที่ดินอาคารและ อุปกรณ์สุทธิต้นงวด	ที่ดินอาคารและ อุปกรณ์สุทธิปลายงวด
	ราคาทุน				ค่าเสื่อมราคาสะสม					
	ณ วันที่	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	ณ วันที่	ณ วันที่	ค่าเสื่อมราคา	จำหน่าย	ณ วันที่		
	31 ธันวาคม 2553			30 มิถุนายน 2554	31 ธันวาคม 2553			30 มิถุนายน 2554		
ที่ดิน	1,610	-	-	1,610	-	-	-	-	1,610	1,610
อาคาร	774	-	-	774	(694)	(15)	-	(709)	80	65
เครื่องใช้สำนักงาน	107,697	6,057	(4,051)	109,703	(83,334)	(4,603)	3,981	(83,956)	24,363	25,747
เครื่องตกแต่งสำนักงาน	32,368	1,798	(3,958)	30,208	(27,920)	(1,108)	3,700	(25,328)	4,448	4,880
ยานพาหนะ	78,689	12,682	(22,501)	68,870	(45,355)	(5,803)	20,952	(30,206)	33,334	38,664
รวม	221,138	20,537	(30,510)	211,165	(157,303)	(11,529)	28,633	(140,199)	63,835	70,966

หน่วย: พันบาท

	งบการเงินเฉพาะกิจการ								ที่ดินอาคารและ อุปกรณ์สุทธิต้นงวด	ที่ดินอาคารและ อุปกรณ์สุทธิปลายงวด
	ราคาทุน				ค่าเสื่อมราคาสะสม					
	ณ วันที่	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	ณ วันที่	ณ วันที่	ค่าเสื่อมราคา	จำหน่าย	ณ วันที่		
	31 ธันวาคม 2553			30 มิถุนายน 2554	31 ธันวาคม 2553			30 มิถุนายน 2554		
ที่ดิน	1,610	-	-	1,610	-	-	-	-	1,610	1,610
อาคาร	774	-	-	774	(694)	(15)	-	(709)	80	65
เครื่องใช้สำนักงาน	93,088	4,928	(576)	97,440	(70,383)	(4,119)	557	(73,945)	22,705	23,495
เครื่องตกแต่งสำนักงาน	27,933	515	(108)	28,340	(23,907)	(972)	109	(24,770)	4,026	3,570
ยานพาหนะ	73,141	12,682	(22,501)	63,322	(41,201)	(5,291)	20,952	(25,540)	31,940	37,782
รวม	196,546	18,125	(23,185)	191,486	(136,185)	(10,397)	21,618	(124,964)	60,361	66,522

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2554 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 สินทรัพย์ถาวรของบริษัทและบริษัทย่อยบางรายการ ซึ่งมีราคาทุนจำนวนเงิน 78.01 ล้านบาท และ 91.68 ล้านบาท ตามลำดับ ได้ตัดค่าเสื่อมราคาหมดแล้วแต่ยังมีการใช้งานอยู่ (บริษัท : จำนวน 69.47 ล้านบาท และ 78.69 ล้านบาท ตามลำดับ)

13. เจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ

เจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2554 และวันที่ 31 ธันวาคม 2553 ประกอบด้วย

หน่วย: พันบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	ณ วันที่	ณ วันที่	ณ วันที่	ณ วันที่
	30 มิถุนายน 2554	31 ธันวาคม 2553	30 มิถุนายน 2554	31 ธันวาคม 2553
เบี้ยประกันภัยต่อค้ำจ่าย	57,310	61,322	47,590	52,432
เงินถือไว้จากการประกันภัยต่อ	142,811	156,014	123,148	137,575
เงินค้ำจ่ายเกี่ยวกับการประกันภัยต่อ	84,148	46,129	75,221	45,428
รวมเจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ	284,269	263,465	245,959	235,435

14. สำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้ำจ่าย

สำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้ำจ่าย ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2554 และวันที่ 31 ธันวาคม 2553 ประกอบด้วย

หน่วย: พันบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	ณ วันที่	ณ วันที่	ณ วันที่	ณ วันที่
	30 มิถุนายน 2554	31 ธันวาคม 2553	30 มิถุนายน 2554	31 ธันวาคม 2553
ณ วันที่ 1 มกราคม	636,552	458,403	529,348	379,163
ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการ				
ค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นระหว่างงวดปี				
- เกิดขึ้นแล้วแต่ยังไม่ได้รับรายงาน	16,400	7,931	(578)	6,021
- เกิดขึ้นแล้ว แต่ยังไม่ได้ตกลง	148,908	168,911	63,598	142,858
- เกิดขึ้นแล้ว และตกลงแล้ว	564,199	894,170	461,212	827,898
ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการ				
ค่าสินไหมทดแทนที่จ่ายในระหว่างงวดปี	(564,207)	(892,863)	(456,208)	(826,592)
ณ วันที่ 30 มิถุนายนและวันที่ 31 ธันวาคม	801,852	636,552	597,372	529,348

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2554 และวันที่ 31 ธันวาคม 2553 บริษัทและบริษัทย่อยมีสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้ำจ่ายที่เกิดจากสัญญารับประกันภัยต่อจำนวน 77.49 ล้านบาท และ 36.68 ล้านบาท ตามลำดับ (บริษัท จำนวน 74.14 ล้านบาท และ 32.40 ล้านบาท ตามลำดับ)

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2554 และวันที่ 31 ธันวาคม 2553 บัญชีสำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่ายในงบการเงินเฉพาะกิจการได้รวมค่าสินไหมทดแทนและดอกเบี้ยค้างจ่ายจำนวน 83.92 ล้านบาท และ 82.38 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งเกิดจากการที่บริษัทถูกฟ้องเรียกค่าสินไหมทดแทนความเสียหายจากบริษัทผู้เอาประกันภัยรายหนึ่งตั้งแต่วันที่ 24 กันยายน 2540 ซึ่งเมื่อวันที่ 30 กันยายน 2546 ศาลชั้นต้นได้มีคำพิพากษาให้บริษัทชดใช้ค่าสินไหมทดแทนจำนวน 41.29 ล้านบาท พร้อมดอกเบี้ยในอัตราร้อยละ 7.5 ต่อปีนับแต่วันฟ้องเป็นต้นไปจนกว่าจะชำระเสร็จสิ้น บริษัทจึงได้บันทึกค่าสินไหมทดแทนพร้อมดอกเบี้ยค้างจ่ายดังกล่าวตั้งแต่วันที่ 2546 อย่างไรก็ตามในปี 2547 บริษัทได้ยื่นอุทธรณ์ต่อศาล ต่อมาเมื่อวันที่ 27 พฤศจิกายน 2551 ศาลอุทธรณ์ได้ยกฟ้องคดีนี้ หลังจากนั้นในเดือนธันวาคม 2551 ทางบริษัทผู้เอาประกันภัยได้ยื่นฎีกาต่อศาล โดยปัจจุบันคดีดังกล่าวอยู่ระหว่างการพิจารณาของศาลฎีกา

15. สำรองเบี้ยประกันภัย

สำรองเบี้ยประกันภัย ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2554 และวันที่ 31 ธันวาคม 2553 ประกอบด้วย

15.1 สำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	ณ วันที่	ณ วันที่	ณ วันที่	ณ วันที่
	30 มิถุนายน 2554	31 ธันวาคม 2553	30 มิถุนายน 2554	31 ธันวาคม 2553
ณ วันที่ 1 มกราคม	862,974	685,274	658,182	543,432
เบี้ยประกันภัยรับสำหรับงวด/ปี	824,637	1,691,285	642,026	1,315,462
เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้ในงวด/ปี	(842,383)	(1,513,585)	(651,718)	(1,200,712)
ณ วันที่ 30 มิถุนายนและวันที่ 31 ธันวาคม	845,228	862,974	648,490	658,182

หน่วย: ล้านบาท

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2554 และวันที่ 31 ธันวาคม 2553 บริษัทและบริษัทย่อยยังไม่ได้รวมเงินสำรองเพิ่มเติมซึ่งบริษัทต้องจัดสรรสำหรับเบี้ยประกันภัยต่อในกรณีที่บริษัทเอาประกันภัยต่อกับผู้ประกอบธุรกิจประกันวินาศภัยในต่างประเทศในงบแสดงฐานะการเงินรวม จำนวน 19.45 ล้านบาท และ 48.16 ล้านบาท และในงบการเงินเฉพาะกิจการ จำนวน 26.73 ล้านบาท และ 34.21 ล้านบาทตามลำดับ ตามข้อกำหนดของสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยที่ให้บริษัทและบริษัทย่อยบันทึกเงินสำรองดังกล่าวในแบบรายงานการเงินที่บริษัทและบริษัทย่อยนำเสนอเป็นการเฉพาะ

15.2 สำรองความเสี่ยงภัยที่ยังไม่สิ้นสุด

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2554 และวันที่ 31 ธันวาคม 2553 บริษัทและบริษัทย่อยไม่มีการตั้งสำรองการเสี่ยงภัยที่ยังไม่สิ้นสุด เนื่องจากสำรองความเสี่ยงภัยที่ยังไม่สิ้นสุดที่ประมาณขึ้นของบริษัทและบริษัทย่อย มีจำนวน 537.24 ล้านบาท และ 430.10 ล้านบาท ตามลำดับ (บริษัท : 401.85 ล้านบาท และ 300.85 ล้านบาท ตามลำดับ) ซึ่งมีจำนวนต่ำกว่าสำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้

16. ผลประโยชน์พนักงานค้างจ่าย

บริษัทและบริษัทย่อยคำนวณภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงานหลังจากออกจากงาน โดยประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย โดยสมมติฐานประกอบด้วยอัตราคิดลดร้อยละ 4.25 - 4.5 อัตราการลาออกร้อยละ 3 ร้อยละ 4 และร้อยละ 10 ขึ้นอยู่กับกลุ่มของอายุของพนักงาน อัตราการขึ้นเงินเดือนร้อยละ 5 และอายุเกษียณ 60 ปี ตามลำดับ

ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงานหลังจากออกจากงานสำหรับไตรมาสและงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน ประกอบด้วย

	หน่วย: พันบาท	
	งบการเงินรวม	
	สำหรับไตรมาส สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน	สำหรับงวดหกเดือน สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน
	2554	2554
ต้นทุนบริการงวดปัจจุบัน	1,001	2,002
ต้นทุนดอกเบี้ย	522	1,044
รวมค่าใช้จ่ายเงินสำรองเกษียณอายุพนักงาน	<u>1,523</u>	<u>3,046</u>

	หน่วย: พันบาท			
	งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	สำหรับไตรมาส สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน		สำหรับงวดหกเดือน สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน	
	2554	2553	2554	2553
ต้นทุนบริการงวดปัจจุบัน	763	992	1,527	1,984
ต้นทุนดอกเบี้ย	461	402	923	804
รวมค่าใช้จ่ายเงินสำรองเกษียณอายุพนักงาน	<u>1,224</u>	<u>1,394</u>	<u>2,450</u>	<u>2,788</u>

การเปลี่ยนแปลงของมูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพันเงินสำรองเกษียณอายุพนักงาน ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2554 และวันที่ 31 ธันวาคม 2553 แสดงดังนี้

	หน่วย: พันบาท			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	ณ วันที่	ณ วันที่	ณ วันที่	ณ วันที่
	30 มิถุนายน 2554	31 ธันวาคม 2553	30 มิถุนายน 2554	31 ธันวาคม 2553
มูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพันต้นงวด/ปี	45,659	41,335	39,915	35,768
ต้นทุนบริการงวด/ปีปัจจุบัน	2,002	4,337	1,527	4,193
ต้นทุนดอกเบี้ย	1,044	1,643	923	1,610
ผลประโยชน์ที่จ่ายระหว่างงวด/ปี	-	(1,656)	-	(1,656)
มูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพันปลายงวด/ปี	48,705	45,659	42,365	39,915

17. เงินเบิกเกินบัญชี

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2554 และวันที่ 31 ธันวาคม 2553 บริษัทและบริษัทย่อยมีวงเงินเบิกเกินบัญชีจากธนาคารและวงเงินกู้ยืมในรูปแบบตั๋วสัญญาใช้เงินจำนวน 40 ล้านบาท และ 10 ล้านบาท ตามลำดับ (บริษัท จำนวน 20 ล้านบาท และ 10 ล้านบาท ตามลำดับ) ซึ่งมีการวางประกันด้วยเงินฝากประจำธนาคารของบริษัทและบริษัทย่อย จำนวน 50 ล้านบาท (บริษัท จำนวน 30 ล้านบาท) โดยมีอัตราดอกเบี้ยเท่ากับอัตราดอกเบี้ยเงินฝากประจำบวกร้อยละ 2 (ดูหมายเหตุข้อ 8)

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2554 และวันที่ 31 ธันวาคม 2553 วงเงินดังกล่าวไม่ได้มีการเบิกใช้

18. ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้

สำหรับไตรมาสและงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ประกอบด้วย

	หน่วย: พันบาท	
	งบการเงินรวม	
	สำหรับไตรมาส สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน	สำหรับงวดหกเดือน สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน
	2554	2554
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้นิติบุคคลตามแบบแสดงรายการ	35,982	98,685
<u>บวก (หัก) ผลกระทบจากค่าภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี</u>		
ค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญสำหรับเบี้ยประกันค้างรับ	(481)	(481)
ค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญสำหรับลูกหนี้อื่น	(1,955)	(1,955)
เงินสำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้	(3,849)	(29,626)
สำรองค่าสินไหมทดแทนสุทธิ	(4,063)	(20,693)
สำรองค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นแต่ยังไม่ได้		
มีการรายงานให้บริษัททราบ	(5,331)	(4,920)
ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงานหลังออกจากงาน	(180)	(360)
ขาดทุนจากการเปลี่ยนประเภทเงินลงทุน - หลักทรัพย์เพื่อค้า	-	60
อื่นๆ	1,701	1,638
	<u>(14,158)</u>	<u>(56,337)</u>
รวมค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	<u>21,824</u>	<u>42,348</u>

	หน่วย: พันบาท			
	งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	สำหรับไตรมาส สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน		สำหรับงวดหกเดือน สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน	
	2554	2553	2554	2553
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้นิติบุคคลตามแบบแสดงรายการ	18,268	17,575	74,020	57,196
<u>บวก (หัก) ผลกระทบจากค่าภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี</u>				
ค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญสำหรับเบี้ยประกันค้างรับ	-	-	-	(148)
เงินสำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้	815	(2,200)	(25,995)	(19,942)
สำรองค่าสินไหมทดแทนสุทธิ	(1,548)	(5,495)	(11,912)	(9,854)
สำรองค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นแต่ยังไม่ได้				
มีการรายงานให้บริษัททราบ	46	(341)	174	(833)
ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงานหลังออกจากงาน	(91)	(348)	(182)	(697)
อื่นๆ	709	803	2,254	951
	<u>(69)</u>	<u>(7,581)</u>	<u>(35,661)</u>	<u>(30,523)</u>
รวมค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	<u>18,199</u>	<u>9,994</u>	<u>38,359</u>	<u>26,673</u>

ตามพระราชกฤษฎีกา ฉบับที่ 475 พ.ศ. 2551 ออกตามความในประมวลรัษฎากร ว่าด้วยการลดอัตรา รัษฎากร ซึ่งมีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 7 สิงหาคม 2551 อัตราภาษีเงินได้นิติบุคคลสำหรับบริษัทจดทะเบียน ใน ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยให้ลดลงจากร้อยละ 30 เป็นร้อยละ 25 ของกำไรสุทธิไม่เกิน 300 ล้านบาท เป็นเวลา 3 รอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2551 และไม่เกินรอบ ระยะเวลาบัญชี 2553 ที่สิ้นสุดในวันที่ 31 ธันวาคม 2553 ทั้งนี้ หากอ้างอิงตามอัตราภาษีที่มีผลทางกฎหมายใน ปัจจุบัน อัตราภาษีเงินได้จะเปลี่ยนเป็นร้อยละ 30 สำหรับกำไรสุทธิทางภาษีสำหรับงวดที่เริ่มในหรือหลัง วันที่ 1 มกราคม 2554 ดังนั้น อัตราภาษีที่นำมาคำนวณสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี ซึ่งคาดว่า จะถูกรับรู้ ในงวดอนาคตดังกล่าว จึงถูกปรับปรุงด้วยอัตราภาษีร้อยละ 30

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2554 และวันที่ 31 ธันวาคม 2553 สินทรัพย์และหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีมีผลมาจาก ความแตกต่างชั่วคราวระหว่างราคาตามบัญชีกับราคาตามฐานภาษีของสินทรัพย์หรือหนี้สินในงบแสดงฐานะ การเงินของสินทรัพย์หรือหนี้สิน ดังต่อไปนี้

	หน่วย : พันบาท			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	ณ วันที่	ณ วันที่	ณ วันที่	ณ วันที่
	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม
	2554	2553	2554	2553
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีมีผลมาจาก				
ค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญสำหรับเบียประกันค้ำรับ	2,761	2,280	1,809	1,809
ค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญสำหรับลูกหนี้อื่น	4,782	2,827	-	-
เงินสำรองเบียประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้	116,529	86,903	96,559	70,564
สำรองค่าสินไหมทดแทนสุทธิ	104,810	84,117	84,983	73,071
สำรองค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นแต่ยังไม่ได้มีการ				
รายงานให้บริษัททราบ	17,951	13,031	9,692	9,866
ภาวะผูกพันผลประโยชน์พนักงานหลังออกจากงาน	14,058	13,698	12,156	11,974
ขาดทุนจากการเปลี่ยนประเภทเงินลงทุน - หลักทรัพย์เพื่อค้า	-	60	-	-
ค่าเพื่อการด้อยค่าของเงินลงทุนทั่วไป	452	452	452	452
ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าของ				
เงินลงทุน - หลักทรัพย์เพื่อขาย (ดูหมายเหตุข้อ 5.1)	122	-	-	-
อื่นๆ	3,622	5,260	2,526	4,780
รวมสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	265,087	208,628	208,177	172,516
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีมีผลมาจาก				
กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าของ				
เงินลงทุน - หลักทรัพย์เพื่อขาย	50,355	66,472	50,355	65,972
กำไรจากการเปลี่ยนประเภทเงินลงทุน - เงินลงทุนทั่วไป	7,409	7,409	7,409	7,409
รวมหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี (ดูหมายเหตุข้อ 5.1)	57,764	73,881	57,764	73,381

19. การรายงานข้อมูลตามประเภทการรับประกันภัย

ข้อมูลตามประเภทการรับประกันภัย สำหรับ ไตรมาสและงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน แสดงดังต่อไปนี้

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินรวม					รวม
	สำหรับไตรมาสสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2554					
	ประกันอัคคีภัย	ประกันภัยทางทะเลและขนส่ง	ประกันภัยรถ	ประกันอุบัติเหตุส่วนบุคคล	ประกันภัยเบ็ดเตล็ดอื่น	
รายได้จากการรับประกันภัย						
เบี้ยประกันประกันภัยรับ	126,147	71,774	202,107	49,228	127,032	576,288
หัก เบี้ยประกันภัยต่อ	19,569	51,666	6,682	11,100	57,350	146,367
เบี้ยประกันภัยรับสุทธิ	106,578	20,108	195,425	38,128	69,682	429,921
หัก เงินสำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้	4,828	440	4,707	(2,392)	(4,829)	2,754
เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้	101,750	19,668	190,718	40,520	74,511	427,167
รายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ	9,340	14,875	2,240	3,885	16,139	46,479
รวมรายได้จากการรับประกันภัย	111,090	34,543	192,958	44,405	90,650	473,646
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย						
ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหมทดแทน	4,421	9,684	114,085	26,187	55,450	209,827
ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ	29,542	9,006	26,927	8,026	14,386	87,887
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น	17,229	5,941	24,898	7,643	14,014	69,725
รวมค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย	51,192	24,631	165,910	41,856	83,850	367,439

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินรวม					รวม
	สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2554					
	ประกันอัคคีภัย	ประกันภัยทางทะเลและขนส่ง	ประกันภัยรถ	ประกันอุบัติเหตุส่วนบุคคล	ประกันภัยเบ็ดเตล็ดอื่น	
รายได้จากการรับประกันภัย						
เบี้ยประกันประกันภัยรับ	254,536	142,896	400,316	99,492	276,574	1,173,814
หัก เบี้ยประกันภัยต่อ	64,624	103,009	16,717	22,574	142,253	349,177
เบี้ยประกันภัยรับสุทธิ	189,912	39,887	383,599	76,918	134,321	824,637
หัก เงินสำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้	(11,427)	1,373	6,561	(3,506)	(10,747)	(17,746)
เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้	201,339	38,514	377,038	80,424	145,068	842,383
รายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ	23,239	37,179	4,753	7,042	37,504	109,717
รวมรายได้จากการรับประกันภัย	224,578	75,693	381,791	87,466	182,572	952,100
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย						
ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหมทดแทน	36,433	15,332	248,679	52,215	87,789	440,448
ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ	58,378	17,902	55,576	16,104	32,830	180,790
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น	33,678	10,250	34,802	14,327	25,283	118,340
รวมค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย	128,489	43,484	339,057	82,646	145,902	739,578

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินเฉพาะกิจการ					รวม
	สำหรับไตรมาสสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2554					
	ประกันอัคคีภัย	ประกันภัยทางทะเลและขนส่ง	ประกันภัยรถ	ประกันอุบัติเหตุส่วนบุคคล	ประกันภัยเบ็ดเตล็ดอื่น	
รายได้จากการรับประกันภัย						
เบี้ยประกันประกันภัยรับ	106,437	70,467	157,667	45,459	81,664	461,694
หัก เบี้ยประกันภัยต่อ	17,157	51,239	6,533	9,469	52,609	137,007
เบี้ยประกันภัยรับสุทธิ	89,280	19,228	151,134	35,990	29,055	324,687
หัก เงินสำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้	(473)	441	2,741	(3,827)	(1,597)	(2,715)
เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้	89,753	18,787	148,393	39,817	30,652	327,402
รายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ	8,456	14,706	2,200	3,286	14,041	42,689
รวมรายได้จากการรับประกันภัย	98,209	33,493	150,593	43,103	44,693	370,091
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย						
ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหมทดแทน	7,675	7,158	92,416	25,948	32,362	165,559
ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ	25,211	8,946	25,687	7,467	11,427	78,738
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น	16,121	5,890	9,006	6,609	7,060	44,686
รวมค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย	49,007	21,994	127,109	40,024	50,849	288,983

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินเฉพาะกิจการ					รวม
	สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2554					
	ประกันอัคคีภัย	ประกันภัยทางทะเลและขนส่ง	ประกันภัยรถ	ประกันอุบัติเหตุส่วนบุคคล	ประกันภัยเบ็ดเตล็ดอื่น	
รายได้จากการรับประกันภัย						
เบี้ยประกันประกันภัยรับ	220,256	139,972	317,696	94,008	194,003	965,935
หัก เบี้ยประกันภัยต่อ	57,854	101,846	15,960	19,880	128,369	323,909
เบี้ยประกันภัยรับสุทธิ	162,402	38,126	301,736	74,128	65,634	642,026
หัก เงินสำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้	(14,534)	1,452	7,115	(5,908)	2,183	(9,692)
เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้	176,936	36,674	294,621	80,036	63,451	651,718
รายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ	22,317	36,588	4,699	6,020	34,006	103,630
รวมรายได้จากการรับประกันภัย	199,253	73,262	299,320	86,056	97,457	755,348
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย						
ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหมทดแทน	34,243	12,693	193,200	51,753	44,909	336,798
ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ	50,674	17,632	52,268	15,267	25,543	161,384
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น	32,017	10,138	17,274	13,012	12,343	84,784
รวมค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย	116,934	40,463	262,742	80,032	82,795	582,966

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินเฉพาะกิจการ					รวม
	สำหรับไตรมาสสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2553					
	ประกันอัคคีภัย	ประกันภัยทางทะเลและขนส่ง	ประกันภัยรถ	ประกันอุบัติเหตุส่วนบุคคล	ประกันภัยเบ็ดเตล็ดอื่น	
รายได้จากการรับประกันภัย						
เบี้ยประกันประกันภัยรับ	120,028	68,341	146,734	45,134	131,046	511,283
หัก เบี้ยประกันภัยต่อ	19,652	53,468	6,587	7,334	98,080	185,121
เบี้ยประกันภัยรับสุทธิ	100,376	14,873	140,147	37,800	32,966	326,162
หัก เงินสำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้	20,457	(62)	912	8,850	445	30,602
เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้	79,919	14,935	139,235	28,950	32,521	295,560
รายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ	10,271	14,485	2,247	2,834	17,096	46,933
รวมรายได้จากการรับประกันภัย	90,190	29,420	141,482	31,784	49,617	342,493
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย						
ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหมทดแทน	15,973	5,096	85,696	16,601	19,879	143,245
ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ	28,257	8,805	23,821	7,188	12,441	80,512
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น	19,060	5,479	10,194	8,030	6,437	49,200
รวมค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย	63,290	19,380	119,711	31,819	38,757	272,957

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินเฉพาะกิจการ					รวม
	สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2553					
	ประกันอัคคีภัย	ประกันภัยทางทะเลและขนส่ง	ประกันภัยรถ	ประกันอุบัติเหตุส่วนบุคคล	ประกันภัยเบ็ดเตล็ดอื่น	
รายได้จากการรับประกันภัย						
เบี้ยประกันประกันภัยรับ	238,742	139,055	306,648	97,136	254,268	1,035,849
หัก เบี้ยประกันภัยต่อ	52,750	108,009	15,636	16,398	177,893	370,686
เบี้ยประกันภัยรับสุทธิ	185,992	31,046	291,012	80,738	76,375	665,163
หัก เงินสำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้	28,129	3,332	15,768	28,758	13,906	89,893
เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้	157,863	27,714	275,244	51,980	62,469	575,270
รายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ	22,014	35,926	4,788	5,371	36,796	104,895
รวมรายได้จากการรับประกันภัย	179,877	63,640	280,032	57,351	99,265	680,165
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย						
ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหมทดแทน	22,578	6,853	184,702	29,392	30,289	273,814
ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ	53,862	17,221	50,087	15,179	26,732	163,081
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น	32,285	10,131	18,048	16,185	12,102	88,751
รวมค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย	108,725	34,205	252,837	60,756	69,123	525,646

20. ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน

ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน สำหรับไตรมาสและงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน ประกอบด้วย

หน่วย: พันบาท

	งบการเงินรวม	
	สำหรับไตรมาส	สำหรับงวดหกเดือน
	สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน	สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน
	2554	2554
ค่าใช้จ่ายพนักงานที่ไม่ใช่ค่าใช้จ่ายการรับประกันภัยและ		
การจัดการค่าสินไหมทดแทน	26,736	56,855
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์ที่ไม่ใช่		
ค่าใช้จ่ายการรับประกันภัย	26,474	50,943
ค่าภาษีอากร	293	920
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	6,625	6,625
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น	17,282	34,165
รวมค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	77,410	149,508

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	สำหรับไตรมาส		สำหรับงวดหกเดือน	
	สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน	สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน	สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน	สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน
	2554	2553	2554	2553
ค่าใช้จ่ายพนักงานที่ไม่ใช่ค่าใช้จ่ายการรับประกันภัยและ				
การจัดการค่าสินไหมทดแทน	22,279	23,745	48,388	49,345
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์ที่ไม่ใช่				
ค่าใช้จ่ายการรับประกันภัย	21,147	19,088	41,343	39,890
ค่าภาษีอากร	79	255	594	661
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	110	-	110	-
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น	14,137	11,446	26,781	23,842
รวมค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	57,752	54,534	117,216	113,738

21. กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน

กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานสำหรับไตรมาสและงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน แสดงดังนี้

	งบการเงินรวม	
	สำหรับไตรมาส	สำหรับงวดหกเดือน
	สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน	สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน
	2554	2554
กำไรสุทธิ (พันบาท)	87,496	173,269
จำนวนหุ้นสามัญที่ออกจำหน่ายแล้ว (หุ้น)	250,000,000	250,000,000
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาท)	0.35	0.69

หน่วย: พันบาท

	งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	สำหรับไตรมาส		สำหรับงวดหกเดือน	
	สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน	สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน	สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน	สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน
	2554	2553	2554	2553
กำไรสุทธิ (พันบาท)	74,323	66,250	159,022	148,260
จำนวนหุ้นสามัญที่ออกจำหน่ายแล้ว (หุ้น)	250,000,000	250,000,000	250,000,000	250,000,000
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาท)	0.30	0.27	0.64	0.59

หน่วย : พันบาท

22. ค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหารสำคัญ

ในระหว่างไตรมาสและงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน บริษัทและบริษัทย่อยมีค่าใช้จ่ายสำหรับเงินเดือน โบนัส ค่าเบี้ยประชุมและผลประโยชน์หลังออกจากรางานของกรรมการและผู้บริหารสำคัญ ดังต่อไปนี้

	งบการเงินรวม	
	สำหรับไตรมาส	สำหรับงวดหกเดือน
	สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน	สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน
	2554	2554
ค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหารสำคัญ	8,701	23,788

หน่วย: พันบาท

	งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	สำหรับไตรมาส		สำหรับงวดหกเดือน	
	สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน	สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน	สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน	สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน
	2554	2553	2554	2553
ค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหารสำคัญ	7,245	6,887	20,568	18,788

หน่วย : พันบาท

23. เงินปันผล

- 23.1 เมื่อวันที่ 20 เมษายน 2553 ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นมีมติอนุมัติจ่ายเงินปันผลประจำปี 2552 ในอัตราหุ้นละ 1.00 บาท โดยบริษัทได้จ่ายเงินปันผลระหว่างกาลสำหรับผลการดำเนินงานตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม ถึงวันที่ 30 มิถุนายน 2552 ในอัตราหุ้นละ 0.50 บาท ซึ่งได้จ่ายให้กับผู้ถือหุ้นไปแล้วเมื่อวันที่ 18 กันยายน 2552 คงเหลือเงินปันผลจ่ายอีกหุ้นละ 0.50 บาท จำนวน 250 ล้านหุ้น เป็นจำนวนเงิน 125 ล้านบาท ซึ่งเป็นการจัดสรรจากผลการดำเนินงานในครึ่งปีหลังของปี 2552 และบริษัทได้จ่ายให้แก่ผู้ถือหุ้นเมื่อวันที่ 28 เมษายน 2553
- 23.2 เมื่อวันที่ 20 เมษายน 2554 ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นของบริษัทมีมติอนุมัติจ่ายเงินปันผลประจำปี 2553 ในอัตราหุ้นละ 1.20 บาท โดยบริษัทได้จ่ายเงินปันผลระหว่างกาลสำหรับผลการดำเนินงานตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2553 ถึงวันที่ 30 มิถุนายน 2553 ในอัตราหุ้นละ 0.50 บาท ซึ่งได้จ่ายให้กับผู้ถือหุ้นไปแล้ว เมื่อวันที่ 17 กันยายน 2553 คงเหลือเงินปันผลจ่ายอีกหุ้นละ 0.70 บาท จำนวน 250 ล้านหุ้น เป็นจำนวนเงิน 175 ล้านบาท ซึ่งเป็นการจัดสรรจากผลการดำเนินงานในครึ่งปีหลังของปี 2553 และได้จ่ายให้แก่ผู้ถือหุ้นเมื่อวันที่ 27 เมษายน 2554

24. หลักทรัพย์ประกันวงไว้กับนายทะเบียน

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2554 และวันที่ 31 ธันวาคม 2553 เงินฝากธนาคารและพันธบัตรบางส่วนของบริษัทและบริษัทย่อย ได้ถูกนำไปวางไว้เป็นประกันกับนายทะเบียนเพื่อให้เป็นไปตามพระราชบัญญัติประกันวินาศภัย และตามประกาศของคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่อง อัตรา หลักเกณฑ์ และวิธีการวางเงินสำรองสำหรับเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ตกเป็นรายได้ของบริษัทประกันวินาศภัย พ.ศ. 2552 ตามลำดับ (ดูหมายเหตุข้อ 8) ดังนี้

	หน่วย : พันบาท			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	ณ วันที่	ณ วันที่	ณ วันที่	ณ วันที่
	30 มิถุนายน 2554	31 ธันวาคม 2553	30 มิถุนายน 2554	31 ธันวาคม 2553
พันธบัตร	158,752	109,739	107,443	109,739
ตัวเงินคลัง	29,171	-	29,171	-
เงินฝากธนาคาร	28,404	56,507	14,000	14,000
รวม	216,327	166,246	150,614	123,739

25. สินทรัพย์หมุนหลัง

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2554 และวันที่ 31 ธันวาคม 2553 บริษัทและบริษัทย่อยได้นำเงินลงทุนบางส่วนไปฝากไว้กับธนาคารสองแห่ง เพื่อเป็นสินทรัพย์หมุนหลังตามประกาศของคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่อง การจัดสรรสินทรัพย์ไว้สำหรับหนี้สินและภาระผูกพันตามสัญญาประกันภัยและการฝากสินทรัพย์ไว้กับสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 (ดูหมายเหตุข้อ 8) โดยสินทรัพย์หมุนหลังดังกล่าวมีดังต่อไปนี้

	หน่วย : พันบาท			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	ณ วันที่	ณ วันที่	ณ วันที่	ณ วันที่
	30 มิถุนายน 2554	31 ธันวาคม 2553	30 มิถุนายน 2554	31 ธันวาคม 2553
พันธบัตร	1,431,170	538,785	1,105,014	249,725
หุ้นกู้	135,366	679,568	100,781	633,016
ตัวเงิน	25,500	52,000	-	-
หุ้นสามัญ	282	-	-	-
หน่วยลงทุน	29,975	30,227	-	-
เงินฝากธนาคาร	77,088	20,157	-	-
รวม	1,699,381	1,320,737	1,205,795	882,741

26. หนี้สินที่อาจเกิดขึ้น

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2554 และวันที่ 31 ธันวาคม 2553 บริษัทและบริษัทย่อยมีคดีถูกฟ้องร้องเกี่ยวกับค่าสินไหมทดแทนตามปกติของธุรกิจ โดยมีทุนทรัพย์รวมจำนวนเงินประมาณ 344.85 ล้านบาท และ 815.31 ล้านบาท ตามลำดับ (บริษัท : 342.65 ล้านบาท และ 815.31 ล้านบาท ตามลำดับ) ซึ่งผู้บริหารของบริษัทเชื่อว่าสำรองค่าสินไหมทดแทนที่บริษัทบันทึกในงบการเงินแล้วมีจำนวนเพียงพอสำหรับผลเสียหายที่อาจเกิดขึ้นดังกล่าว

27. สัญญาเช่าและบริการระยะยาว

สัญญาเช่าและบริการระยะยาว ประกอบด้วย

หน่วย : พันบาท

ประเภท	งบการเงินรวม		
	ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2554		
	ระยะเวลาที่เหลืออยู่		รวมจำนวนเงินที่ต้องจ่ายตามอายุสัญญาเช่าที่เหลือ
ไม่เกิน 1 ปี	เกิน 1 ปี แต่ไม่เกิน 5 ปี		
พื้นที่สำนักงาน			
- บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	1,836	2,194	4,030
- อื่น ๆ	5,037	4,638	9,675
บริการ - บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	1,788	2,194	3,982
เครื่องอุปโภคบริโภคอาคาร			
- บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	2,385	2,926	5,311
	<u>11,046</u>	<u>11,952</u>	<u>22,998</u>

หน่วย : พันบาท

ประเภท	งบการเงินรวม		
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553		
	ระยะเวลาที่เหลืออยู่		รวมจำนวนเงินที่ต้องจ่ายตามอายุสัญญาเช่าที่เหลือ
ไม่เกิน 1 ปี	เกิน 1 ปี แต่ไม่เกิน 5 ปี		
พื้นที่สำนักงาน			
- บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	3,922	45	3,967
- อื่น ๆ	4,374	2,746	7,120
บริการ - บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	2,986	-	2,986
เครื่องอุปโภคบริโภคอาคาร			
- บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	3,543	-	3,543
	<u>14,825</u>	<u>2,791</u>	<u>17,616</u>

หน่วย : พันบาท

ประเภท	งบการเงินเฉพาะกิจการ		
	ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2554		
	ระยะเวลาที่เหลืออยู่		รวมจำนวนเงินที่ต้องจ่ายตามอายุสัญญาเช่าที่เหลือ
ไม่เกิน 1 ปี	เกิน 1 ปี แต่ไม่เกิน 5 ปี		
พื้นที่สำนักงาน			
- บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	520	-	520
- อื่น ๆ	3,542	1,846	5,388
บริการ - บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	472	-	472
เครื่องอุปโภคบริโภคอาคาร			
- บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	629	-	629
	<u>5,163</u>	<u>1,846</u>	<u>7,009</u>

ประเภท	งบการเงินเฉพาะกิจการ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553		รวมจำนวนเงินที่ต้องจ่าย ตามอายุสัญญาเช่าที่เหลือ
	ระยะเวลาที่เหลืออยู่ ไม่เกิน 1 ปี	เกิน 1 ปี แต่ไม่เกิน 5 ปี	
พื้นที่สำนักงาน			
- บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	2,778	-	2,778
- อื่น ๆ	4,374	2,746	7,120
บริการ - บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	2,657	-	2,657
เครื่องอุปโภคบริโภคอาคาร			
- บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	3,543	-	3,543
	<u>13,352</u>	<u>2,746</u>	<u>16,098</u>

28. รายการกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการได้รวมรายการที่เกิดขึ้นกับบริษัทย่อยและบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน ซึ่งเกี่ยวข้องกัน โดยการถือหุ้นหรือการมีผู้ถือหุ้นหรือกรรมการบางส่วนร่วมกัน งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการนี้แสดงถึงผลของรายการเหล่านี้ตามมูลฐานที่พิจารณาร่วมกันระหว่างบริษัทกับบริษัทย่อยและบริษัทที่เกี่ยวข้องกันดังต่อไปนี้

ลักษณะ ความสัมพันธ์ระหว่างบริษัทกับกิจการที่เกี่ยวข้องกันมีดังนี้

รายชื่อกิจการที่เกี่ยวข้องกัน	ลักษณะความสัมพันธ์	ประเภทธุรกิจ
ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	ผู้ถือหุ้นและกรรมการบางส่วนร่วมกัน	ธนาคาร
บริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	ผู้ถือหุ้นและกรรมการบางส่วนร่วมกัน	ธุรกิจหลักทรัพย์
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงศรี จำกัด (เดิมชื่อบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน อยุธยา จำกัด)	ผู้ถือหุ้นบางส่วนร่วมกัน	จัดการกองทุน
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม พรีเมเวสต์ จำกัด	ผู้ถือหุ้นบางส่วนร่วมกัน	จัดการกองทุน
บริษัท อยุธยา ดีเวลลอปเม้นท์ ลิสซิ่ง จำกัด	ผู้ถือหุ้นบางส่วนร่วมกัน	ลิสซิ่ง และเช่าซื้อ
บริษัท อยุธยา ออโต้ ลิส จำกัด (มหาชน)	ผู้ถือหุ้นบางส่วนร่วมกัน	ลิสซิ่งเช่าซื้อรถยนต์
บริษัท อยุธยา แคปิตอล ลิส จำกัด	ผู้ถือหุ้นบางส่วนร่วมกัน	ลิสซิ่งเช่าซื้อรถยนต์
บริษัท ปูนซีเมนต์นครหลวง จำกัด (มหาชน)	ผู้ถือหุ้นและกรรมการบางส่วนร่วมกัน	ปูนซีเมนต์
บริษัท กรุงเทพโทรทัศน์และวิทยุ จำกัด	ผู้ถือหุ้นและกรรมการบางส่วนร่วมกัน	ธุรกิจทางโทรทัศน์
บริษัท ทูมมหาโชค จำกัด	ผู้ถือหุ้นบางส่วนร่วมกัน	รับจ้างโฆษณา
บริษัท ซูเปอร์ แอสเซทส์ จำกัด	ผู้ถือหุ้นบางส่วนร่วมกัน	ลงทุนในหลักทรัพย์
บริษัท บีบีทีวี เอ็ดคิวตี้ จำกัด	ผู้ถือหุ้นบางส่วนร่วมกัน	ให้เช่าพื้นที่สำนักงาน
บริษัท ซีเคเอส โฮลดิ้ง จำกัด	ผู้ถือหุ้นบางส่วนร่วมกัน	ลงทุนในหลักทรัพย์
บริษัท ชันไรส์อ็ควิตี้ จำกัด	ผู้ถือหุ้นบางส่วนร่วมกัน	ให้คำปรึกษาด้านธุรกิจ
บริษัท ไทยรับประกันภัยต่อ จำกัด (มหาชน)	ผู้ถือหุ้นและกรรมการบางส่วนร่วมกัน	ประกันภัยต่อ
บริษัท อยุธยา อลิอันซ์ ซี.พี. ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)	ผู้ถือหุ้นและกรรมการบางส่วนร่วมกัน	ประกันชีวิต
บริษัท ไฮล่า (ประเทศไทย) จำกัด	ผู้ถือหุ้นและกรรมการบางส่วนร่วมกัน	จำหน่ายเครื่องใช้ไฟฟ้า
บริษัท แกรนด์ คาเนล แลนด์ จำกัด (มหาชน)	ผู้ถือหุ้นบางส่วนร่วมกัน	รับจ้างโฆษณา
บริษัท บริหารสินทรัพย์กรุงศรีอยุธยา จำกัด	ผู้ถือหุ้นบางส่วนร่วมกัน	บริหารสินทรัพย์
บริษัท สยามเรซิดเอนซ์เซอร์วิส จำกัด	ผู้ถือหุ้นบางส่วนร่วมกัน	บริการ

รายชื่อกิจการที่เกี่ยวข้องกัน	ลักษณะความสัมพันธ์	ประเภทธุรกิจ
บริษัท อยูธยา แฟ้กเคอริง จำกัด	ผู้ถือหุ้นบางส่วนร่วมกัน	แฟ้กเคอริง
บริษัท อยูธยา แคมป์คอลล ออโต้ ลีส จำกัด (มหาชน)	ผู้ถือหุ้นบางส่วนร่วมกัน	สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์
บริษัท บัทรูทกรูทรีอูธยา จำกัด	ผู้ถือหุ้นบางส่วนร่วมกัน	บริการ
บริษัท นีร์วานา จำกัด	ผู้ถือหุ้นและกรรมการบางส่วนร่วมกัน	ฝึกอบรมและขายคอมพิวเตอร์

28.1 เงินลงทุน

	หน่วย : พันบาท			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	ณ วันที่	ณ วันที่	ณ วันที่	ณ วันที่
	30 มิถุนายน 2554	31 ธันวาคม 2553	30 มิถุนายน 2554	31 ธันวาคม 2553
เงินลงทุน - หุ้นสามัญ				
ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	7,766	7,201	7,766	7,201
บริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	3,167	3,167	3,167	3,167
บริษัท ชันโรสอิลวีตี้ จำกัด	546,137	546,137	546,137	546,137
บริษัท ปูนซีเมนต์นครหลวง จำกัด (มหาชน)	64,200	69,600	64,200	69,600
บริษัท อยูธยา อลิอันซ์ ซี.พี. ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)	217,144	217,144	217,144	217,144
	838,414	843,249	838,414	843,249
เงินลงทุน - หน่วยลงทุน				
หน่วยลงทุนที่บริหาร โดย				
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงศรี จำกัด (เดิมชื่อบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน อยูธยา จำกัด)				
- กองทุนเปิดอูธยาตราสารหนี้ระยะกลางปันผล	443,587	442,470	443,587	442,470
- กองทุนเปิดอูธยาตราสารหนี้ระยะกลาง	142,229	141,473	142,229	141,473
- กองทุนเปิดอูธยาตราสารเงินพดัส	-	75,849	-	75,849
- กองทุนเปิดอูธยาหุ้นปันผล	26,358	27,864	26,358	27,864
- กองทุนเปิดกรุงศรีหุ้นไดนามิกปันผล	11,362	12,151	11,362	12,151
- กองทุนเปิดกรุงศรีเฟล็กซิเบิ้ลปันผล	93,001	112,393	93,001	112,393
- กองทุนเปิดกรุงศรีไฟแนนเชียลโฟกัสปันผล	7,684	7,298	7,684	7,298
- กองทุนเปิดกรุงศรีมันนี่	-	134,184	-	134,184
- กองทุนเปิดกรุงศรี-อลิอันซ์จีไอ				
โอเรียนทัล เฟล็กซ์	29,770	27,940	29,770	27,940
- กองทุนเปิดกรุงศรี-อลิอันซ์จีไอ โกลบอล				
ไฮเพย์เอาท	16,920	15,514	16,920	15,514
	770,911	997,136	770,911	997,136

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	ณ วันที่	ณ วันที่	ณ วันที่	ณ วันที่
	30 มิถุนายน 2554	31 ธันวาคม 2553	30 มิถุนายน 2554	31 ธันวาคม 2553
เงินลงทุน - หุ้นกู้				
ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	-	204,596	-	204,096
บริษัท ปูนซีเมนต์นครหลวง จำกัด (มหาชน)	-	102,883	-	102,883
บริษัท อยูธยา แคปปิตอล ออโต้ ลีส จำกัด (มหาชน)	-	274,321	-	274,321
	-	581,800	-	581,300
เงินลงทุน - ตั๋วเงิน				
ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	20,000	20,000	-	-

28.2 ยอดคงเหลือและรายการค้ากับบริษัทที่เกี่ยวข้องกันที่มีสาระสำคัญมีดังนี้

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	ณ วันที่	ณ วันที่	ณ วันที่	ณ วันที่
	30 มิถุนายน 2554	31 ธันวาคม 2553	30 มิถุนายน 2554	31 ธันวาคม 2553
เงินฝากธนาคาร				
ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	424,996	162,188	216,466	152,809
เบี่ยประกันภัยค้ำรับ				
บริษัท อยูธยา ดีเวลลอปเม้นท์ ลีสซิ่ง จำกัด	-	361	-	361
บริษัท หลักทรัพย์กรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	-	50	-	50
ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	2,323	601	2,323	601
บริษัท หลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงศรี จำกัด (เดิมชื่อ บริษัท หลักทรัพย์จัดการกองทุน อยูธยา จำกัด)	-	33	-	33
บริษัท กรุงเทพโทรทัศน์และวิทยุ จำกัด	294	108	294	108
บริษัท ซูเปอร์แอสเซทส์ จำกัด	62	-	62	-
บริษัท บีบีทีวี เอ็ลควิตี้ จำกัด	-	16	-	16
บริษัท ปูนซีเมนต์นครหลวง จำกัด (มหาชน)	639	2,936	639	2,936
บริษัท อยูธยา อลิอันซ์ ซี.พี. ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)	-	959	-	959
บริษัท บริหารสินทรัพย์กรุงศรีอยุธยา จำกัด	418	757	418	757
บริษัท สยามเรียลตี้แอนด์เซอร์วิส จำกัด	36	77	36	77
บริษัท บัตรกรุงศรีอยุธยา จำกัด	-	3,498	-	3,498
บริษัท อยูธยา แคปปิตอล ออโต้ ลีส จำกัด (มหาชน)	38	239	38	239
บริษัท อยูธยา แฟ็กเคอริง จำกัด	5	-	5	-
บริษัท แกรนด์ คาแนล แลนด์ จำกัด (มหาชน)	-	357	-	357
	3,815	9,992	3,815	9,992
เงินลงทุนในบริษัทย่อย (ดูหมายเหตุข้อ 10)				
บริษัท ศรีอยุธยา เจเนอรัล ประกันภัย จำกัด (เดิมชื่อ บริษัท บีที ประกันภัย จำกัด)	-	-	1,223,579	331,316

	หน่วย : พันบาท			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	ณ วันที่	ณ วันที่	ณ วันที่	ณ วันที่
	30 มิถุนายน 2554	31 ธันวาคม 2553	30 มิถุนายน 2554	31 ธันวาคม 2553
ลูกหนี้เงินเพิ่มทุนในบริษัทช่อชรอ อินทกลีบ (ดูหมายเหตุข้อ 11) บริษัท ศรีอยุธยา เจเนอรัล ประกันภัย จำกัด (เดิมชื่อ บริษัท บีที ประกันภัย จำกัด)	-	-	-	895,680
คอกเบี้ยค้างรับ				
ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	730	1,547	658	1,544
บริษัท ปูนซีเมนต์นครหลวง จำกัด (มหาชน)	-	197	-	197
บริษัท อยูธยา แคปปิตอล ออโต้ ลีส จำกัด (มหาชน)	-	2,441	-	2,441
	<u>730</u>	<u>4,185</u>	<u>658</u>	<u>4,182</u>
รายได้ค้างรับ				
บริษัท ศรีอยุธยา เจเนอรัล ประกันภัย จำกัด (เดิมชื่อ บริษัท บีที ประกันภัย จำกัด)	-	-	6,156	-
เงินมัดจำค่าเช่าและอุปกรณ์				
บริษัท บีบีทีวี เอ็ดควิดี จำกัด	5,686	4,589	4,589	4,589
บริษัท ปูนซีเมนต์นครหลวง จำกัด (มหาชน)	36	36	36	36
	<u>5,722</u>	<u>4,625</u>	<u>4,625</u>	<u>4,625</u>

	หน่วย : พันบาท			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	ณ วันที่	ณ วันที่	ณ วันที่	ณ วันที่
	30 มิถุนายน 2554	31 ธันวาคม 2553	30 มิถุนายน 2554	31 ธันวาคม 2553
หนี้สินตามสัญญาเช่าการเงิน				
บริษัท อยูธยา แคปปิตอล ออโต้ ลีส จำกัด (มหาชน)	935	1,190	935	1,190
คอกเบี้ยค้างจ่ายตามสัญญาเช่าการเงิน				
บริษัท อยูธยา แคปปิตอล ออโต้ ลีส จำกัด (มหาชน)	4	5	4	5
ค่าธรรมเนียมการจัดการกองทุนค้างจ่าย				
บริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	42	43	42	43
ค่าธรรมเนียมผู้รับฝากทรัพย์สินค้างจ่าย				
ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	22	14	13	14
ค่าจ้างและบำเหน็จค้างจ่าย				
ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	12,849	12,704	12,849	12,704
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่นค้างจ่าย				
ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	5,901	10,054	5,901	10,054

	หน่วย: พันบาท	
	งบการเงินรวม	
	สำหรับไตรมาส สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน	สำหรับงวดหกเดือน สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน
	2554	2554
เบียประกันภัยรับ		
บริษัท อยูธยา ดีเวลลอปเม้นท์ ลีสซิ่ง จำกัด	-	36
บริษัท อยูธยา ออโต้ ลีส จำกัด (มหาชน)	-	5
บริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรีอูธยา จำกัด (มหาชน)	1	1
ธนาคารกรุงศรีอูธยา จำกัด (มหาชน)	2,581	13,429
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงศรี จำกัด (เดิมชื่อบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน อยูธยา จำกัด)	(9)	1,269
บริษัท กรุงเทพโทรทัศน์และวิทยุ จำกัด	3,246	4,004
บริษัท ซุปเปอร์ แอสเซทส์ จำกัด	58	58
บริษัท ปูนซีเมนต์นครหลวง จำกัด (มหาชน)	1,463	3,393
บริษัท ทูนมหาโชค จำกัด	35	35
บริษัท อยูธยา อลิอันซ์ ซี.พี. ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)	1	3
บริษัทบริหารสินทรัพย์กรุงศรีอูธยา จำกัด	813	1,321
บริษัท สยามเรียลตี้แอนด์เซอร์วิส จำกัด	213	415
บริษัท อยูธยา แฟ็กเตอริง จำกัด	4	4
บริษัท อยูธยา แคปปิตอล ออโต้ ลีส จำกัด (มหาชน)	35	35
บริษัท บัตรกรุงศรีอูธยา จำกัด	-	367
	8,441	24,375
	8,441	24,375

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	สำหรับไตรมาส		สำหรับงวดหกเดือน	
	สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน	สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน	สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน	สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน
	2554	2553	2554	2553
เบี่ยประกันภัยรับ				
บริษัท อยูรยา ดีเวลลอปเม้นท์ ลิสซิ่ง จำกัด	-	-	36	37
บริษัท อยูรยา ออโต้ ลิส จำกัด (มหาชน)	-	-	5	5
บริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรีอูรยา จำกัด (มหาชน)	1	1	1	116
ธนาคารกรุงศรีอูรยา จำกัด (มหาชน)	2,208	3,813	13,056	16,902
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงศรี จำกัด (เดิมชื่อบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน อยูรยา จำกัด)	(9)	-	1,269	1,357
บริษัท กรุงเทพโทรทัศน์และวิทยุ จำกัด	3,246	2,774	4,004	3,870
บริษัท ซุปเปอร์ แอสเซทส์ จำกัด	58	-	58	(3)
บริษัท บีบีทีวี เอ็คควิตี้ จำกัด	-	-	-	17
บริษัท ปูนซีเมนต์นครหลวง จำกัด (มหาชน)	1,463	55,983	3,393	60,411
บริษัท ทูมมหาโชค จำกัด	35	40	35	40
บริษัท ไทยรับประกันภัยต่อ จำกัด (มหาชน)	-	-	-	5,668
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม พรีเมเวสต์ จำกัด	-	-	-	(2)
บริษัท อยูรยา อลิอันซ์ ซี.พี. ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)	1	(10)	3	963
บริษัทบริหารสินทรัพย์กรุงศรีอูรยา จำกัด	813	1,054	1,321	1,938
บริษัท สยามเรียลตี้แอนด์เซอร์วิส จำกัด	213	225	415	399
บริษัท อยูรยา แฟ็กเตอร์ริง จำกัด	4	4	4	4
บริษัท อยูรยา แคปปิตอล ออโต้ ลิส จำกัด (มหาชน)	35	1	35	3
บริษัท บัตรกรุงศรีอูรยา จำกัด	-	-	367	3,692
	<u>8,068</u>	<u>63,885</u>	<u>24,002</u>	<u>95,417</u>
เบี่ยประกันภัยต่อ				
บริษัท ไทยรับประกันภัยต่อ จำกัด (มหาชน)	-	-	-	52,098

บริษัทและบริษัทย่อยใช้นโยบายราคาและเงื่อนไขการคิดค่าเบี่ยประกันภัยรับและเบี่ยประกันภัยต่อ เช่นเดียวกันกับที่คิดกับลูกค้าทั่วไปและบริษัทประกันภัยอื่น

	หน่วย: พันบาท			
	งบการเงินรวม			
	สำหรับไตรมาส สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน		สำหรับงวดหกเดือน สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน	
	2554		2554	
ค่าจ้างและบำเหน็จ				
ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	28,552		58,765	
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น				
ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	27,198		43,259	
				หน่วย : พันบาท
	งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	สำหรับไตรมาส		สำหรับงวดหกเดือน	
	สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน		สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน	
	2554	2553	2554	2553
ค่าจ้างและบำเหน็จ				
ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	28,552	27,973	58,765	56,749
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น				
ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	27,198	16,387	43,259	32,686

บริษัทจ่ายค่าจ้างและบำเหน็จ และค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น ตามเงื่อนไขและอัตราที่ตกลงในสัญญา Bancassurance Agreement ระหว่างบริษัทกับธนาคารที่เกี่ยวข้องกันดังกล่าว ทั้งนี้อัตราค่าบำเหน็จเป็นไปตามข้อกำหนดของสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย และเป็นอัตราที่บริษัทให้กับบริษัทนายหน้าประกันวินาศภัยทั่วไป

หน่วย : พันบาท

งบการเงินรวม

	สำหรับไตรมาส	สำหรับงวดหกเดือน
	สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน	สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน
	2554	2554
ดอกเบี้ยรับ		
ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	1,626	3,212
บริษัทปูนซีเมนต์นครหลวง จำกัด (มหาชน)	-	334
บริษัท อยุธา แคปปิตอล ออโต้ ลีส จำกัด (มหาชน)	-	525
	<u>1,626</u>	<u>4,071</u>
ดอกเบี้ยจ่าย		
บริษัท อยุธา แคปปิตอล ออโต้ ลีส จำกัด (มหาชน)	13	28

หน่วย : พันบาท

งบการเงินเฉพาะกิจการ

	สำหรับไตรมาส		สำหรับงวดหกเดือน	
	สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน	สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน	สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน	สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน
	2554	2553	2554	2553
ดอกเบี้ยรับ				
ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	854	3,358	2,285	6,608
บริษัทปูนซีเมนต์นครหลวง จำกัด (มหาชน)	-	1,122	334	2,232
บริษัท อยุธา แคปปิตอล ออโต้ ลีส จำกัด (มหาชน)	-	2,626	525	4,871
	<u>854</u>	<u>7,106</u>	<u>3,144</u>	<u>13,711</u>
รายได้รับ				
บริษัท ศรีอยุธยา เจเนอรัล ประกันภัย จำกัด (เดิมชื่อ บริษัท บีที ประกันภัย จำกัด)	3,897	-	7,709	-
ดอกเบี้ยจ่าย				
บริษัท อยุธา แคปปิตอล ออโต้ ลีส จำกัด (มหาชน)	13	20	28	53

บริษัทและบริษัทย่อยได้รับอัตราดอกเบี้ยเท่ากับอัตราดอกเบี้ยที่ธนาคารคิดให้กับบริษัทประกันภัยทั่วไป สำหรับอัตราดอกเบี้ยที่บริษัทได้รับจากบริษัทที่เกี่ยวข้องอื่น เป็นอัตราดอกเบี้ยที่บริษัทดังกล่าวคิดให้กับลูกค้าทั่วไป

	หน่วย : พันบาท			
	งบการเงินรวม			
	สำหรับไตรมาส		สำหรับงวดหกเดือน	
	สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน		สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน	
	2554	2554	2554	2554
ค่านายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์				
บริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	131		244	
ค่าธรรมเนียมการจัดการกองทุน				
บริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	132		255	
ค่าธรรมเนียมผู้รับฝากทรัพย์สิน				
ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	63		97	
				หน่วย : พันบาท
	งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	สำหรับไตรมาส		สำหรับงวดหกเดือน	
	สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน		สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน	
	2554	2553	2554	2553
ค่านายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์				
บริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	131	115	244	291
ค่าธรรมเนียมการจัดการกองทุน				
บริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	132	103	255	199
ค่าธรรมเนียมผู้รับฝากทรัพย์สิน				
ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	40	39	74	76

บริษัทจ่ายค่านายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ ค่าธรรมเนียมการจัดการกองทุน ค่าธรรมเนียมผู้รับฝากหลักทรัพย์สิน และค่าซื้ออุปกรณ์สำนักงาน ซึ่งเป็นราคาและเงื่อนไขเดียวกันกับที่บริษัทที่เกี่ยวข้องกันดังกล่าวคิดกับบริษัททั่วไป

	หน่วย : พันบาท			
	งบการเงินรวม			
	สำหรับไตรมาส สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน		สำหรับงวดหกเดือน สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน	
	2554		2554	
ค่าเช่าและค่าบริการ				
บริษัท บีบีทีวี เอ็คควิตี้ จำกัด	4,740		8,748	
บริษัท ปูนซีเมนต์นครหลวง จำกัด (มหาชน)	36		72	
				หน่วย : พันบาท
	งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	สำหรับไตรมาส สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน		สำหรับงวดหกเดือน สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน	
	2554		2553	
ค่าเช่าและค่าบริการ				
บริษัท บีบีทีวี เอ็คควิตี้ จำกัด	3,643	3,643	7,285	7,285
บริษัท ปูนซีเมนต์นครหลวง จำกัด (มหาชน)	36	36	72	72

บริษัทได้ทำสัญญาเช่าพื้นที่สำนักงาน เครื่องอุปโภคบริโภคอาคารและการให้บริการภายในอาคารกับบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน โดยมีระยะเวลาการเช่า 3 ปี ซึ่งราคาและเงื่อนไขของค่าเช่าเป็นเช่นเดียวกันกับที่บริษัทที่เกี่ยวข้องกันดังกล่าวคิดกับบริษัททั่วไป (ดูหมายเหตุข้อ 27)

รายการระหว่างกันกับบริษัท ไทยรับประกันภัยต่อ จำกัด (มหาชน) ซึ่งได้เกี่ยวข้องกับบริษัทในลักษณะของความสัมพันธ์ด้านการมีกรรมกรบางส่วนร่วมกันที่แสดงข้างต้นนี้เป็นรายการที่เกิดขึ้นระหว่างกันสิ้นสุดเพียงเดือนมีนาคม 2553 เนื่องจากตั้งแต่เดือนเมษายน 2553 บริษัทมิได้มีกรรมกรร่วมกันกับบริษัทดังกล่าวแล้ว จึงไม่ถือเป็นบริษัทที่เกี่ยวข้องกันอีกต่อไป

29. ข้อมูลทางการเงินจำแนกตามส่วนงาน

บริษัทและบริษัทย่อยดำเนินกิจการในส่วนงานทางธุรกิจเดียว คือธุรกิจประกันวินาศภัยและดำเนินธุรกิจเฉพาะในประเทศเท่านั้น ดังนั้นฝ่ายบริหารจึงพิจารณาว่าบริษัทมีส่วนงานธุรกิจและส่วนงานทางภูมิศาสตร์เพียงส่วนงานเดียว

30. ภาวะผูกพัน

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2554 และวันที่ 31 ธันวาคม 2553 บริษัทมีภาวะผูกพันที่ต้องจ่ายค่าใช้จ่ายในการพัฒนาโปรแกรมคอมพิวเตอร์เป็นจำนวนเงินประมาณ 26.88 ล้านบาท และ 28.03 ล้านบาท ตามลำดับ

31. การอนุมัติงบการเงินระหว่างกาล

งบการเงินระหว่างกาลนี้ ได้รับอนุมัติให้ออกงบการเงินจากกรรมการบริหารผู้มีอำนาจลงนาม เมื่อวันที่ 15 สิงหาคม 2554