

รายงานการสอบทานงบการเงินโดยผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอคณะกรรมการ

บริษัท ศรีอยุธยาประกันภัย จำกัด (มหาชน)

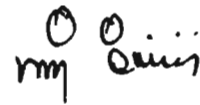
ข้าพเจ้าได้สอบทานงบแสดงฐานะการเงินรวมของบริษัท ศรีอยุธยาประกันภัย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย และงบแสดงฐานะการเงินเฉพาะกิจการของบริษัท ศรีอยุธยาประกันภัย จำกัด (มหาชน) ณ วันที่ 31 มีนาคม 2554 งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวม งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นรวม และงบกระแสเงินสดรวมสำหรับไตรมาสสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2554 และงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น และงบกระแสเงินสดเฉพาะกิจการสำหรับไตรมาสสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2554 และ 2553 ซึ่งผู้บริหารของกิจการเป็นผู้รับผิดชอบต่อความถูกต้องและครบถ้วนของข้อมูลในงบการเงินเหล่านี้ ส่วนข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบในการรายงานต่องบการเงินดังกล่าวจากผลการสอบทานของข้าพเจ้า

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 ได้ใช้มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ออกและปรับปรุงใหม่ซึ่งออกโดยสภาวิชาชีพบัญชี และได้แสดงรายการในงบการเงินตามประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่อง หลักเกณฑ์ วิธีการ เงื่อนไข และระยะเวลา ในการจัดทำและยื่นงบการเงิน และรายงานเกี่ยวกับผลการดำเนินงานของบริษัทประกันวินาศภัย (ฉบับที่ 2) พ.ศ. 2553 ลงวันที่ 27 พฤษภาคม 2553 ซึ่งมีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2554 เพื่อจัดทำและนำเสนองบการเงินระหว่างกาลนี้ งบการเงินเฉพาะกิจการสำหรับไตรมาสสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2553 และงบแสดงฐานะการเงินรวมและงบแสดงฐานะการเงินเฉพาะกิจการ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 ซึ่งนำมาแสดงเปรียบเทียบ ได้แสดงตามรูปแบบใหม่ เพื่อให้สอดคล้องกับงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการสำหรับไตรมาสสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2554



นิตี จິงนิจนัรณคร

กรุงเทพมหานคร
วันที่ 13 พฤษภาคม 2554

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน 3809
บริษัท ดีลอยท์ ทูช โทมัทสู ไชยยศ สอบบัญชี จำกัด

บริษัท ศรีอยุธยาประกันภัย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2554 และวันที่ 31 ธันวาคม 2553

หน่วย : พันบาท

	หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
		“ยังไม่ได้ตรวจสอบ”		“ยังไม่ได้ตรวจสอบ”	
		ณ วันที่ 31 มีนาคม 2554	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553	ณ วันที่ 31 มีนาคม 2554	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553
สินทรัพย์					
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	5.2	1,536,841	379,793	590,448	318,866
รายได้จากการลงทุนค้างรับสุทธิ		27,621	24,771	25,008	19,768
เบี้ยประกันภัยค้างรับ - สุทธิ	6	254,283	235,043	192,145	190,147
สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ	7	427,664	426,812	271,090	360,206
สินทรัพย์ลงทุน					
เงินลงทุนในหลักทรัพย์	8				
เงินลงทุนเพื่อค้า		-	123,463	-	-
เงินลงทุนเพื่อขาย		3,839,458	4,789,757	3,592,035	3,634,799
เงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด		682,270	592,402	342,894	418,215
เงินลงทุนทั่วไป		770,235	770,235	769,024	769,024
รวมเงินลงทุนในหลักทรัพย์		<u>5,291,963</u>	<u>6,275,857</u>	<u>4,703,953</u>	<u>4,822,038</u>
เงินให้กู้ยืม	9	3,018	3,383	3,018	3,383
เงินลงทุนในบริษัทย่อย	10	-	-	1,231,316	331,316
ลูกหนี้เงินเพิ่มทุนในบริษัทย่อยรอโอนกลับ	11	-	-	-	895,680
ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์ - สุทธิ	12	70,212	63,835	66,155	60,361
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน - สุทธิ		129,760	133,381	129,230	132,752
สินทรัพย์ภายใต้การควบคุม	18	250,807	208,628	208,108	172,516
สินทรัพย์อื่น		108,242	120,937	80,701	94,195
รวมสินทรัพย์		<u>8,100,411</u>	<u>7,872,440</u>	<u>7,501,172</u>	<u>7,401,228</u>

ดูหมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

บริษัท ศรีอยุธยาประกันภัย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2554 และวันที่ 31 ธันวาคม 2553

หน่วย : พันบาท

	หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
		“ยังไม่ได้ตรวจสอบ”		“ยังไม่ได้ตรวจสอบ”	
		ณ วันที่ 31 มีนาคม 2554	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553	ณ วันที่ 31 มีนาคม 2554	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น					
ภาษีเงินได้ค้างจ่าย		95,593	35,454	82,780	29,247
เจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ	13	294,654	263,465	261,847	235,435
หนี้สินจากสัญญาประกันภัย					
สำรองค่าสินไหมทดแทนและ					
ค่าสินไหมทดแทนค้างจ่าย	14	747,732	636,552	531,752	529,348
สำรองเบี้ยประกันภัย	15	842,474	862,974	651,205	658,182
ผลประโยชน์พนักงานค้างจ่าย	16	47,182	45,659	41,139	39,915
เงินเบิกเกินบัญชี	17	356	-	356	-
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	18	61,655	73,881	61,160	73,381
เบี้ยประกันภัยรับล่วงหน้า		256,680	222,438	140,671	133,819
ค่านายหน้าค้างจ่าย		42,052	40,495	35,913	34,530
เจ้าหนี้อื่น		39,316	39,316	39,316	39,316
หนี้สินอื่น		54,970	91,703	39,267	68,472
รวมหนี้สิน		<u>2,482,664</u>	<u>2,311,937</u>	<u>1,885,406</u>	<u>1,841,645</u>

บริษัท ศรีอยุธยาประกันภัย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2554 และวันที่ 31 ธันวาคม 2553

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	“ยังไม่ได้ตรวจสอบ”		“ยังไม่ได้ตรวจสอบ”	
	ณ วันที่	ณ วันที่	ณ วันที่	ณ วันที่
	31 มีนาคม	31 ธันวาคม	31 มีนาคม	31 ธันวาคม
หมายเหตุ	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
อื่นๆ	900,000	900,000	900,000	900,000
ยังไม่ได้จัดสรร	763,332	677,559	760,877	676,178
องค์ประกอบอื่นของผู้ถือหุ้น				
ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลง				
มูลค่าเงินลงทุน	5.1	142,231	142,705	171,221
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น	5,617,747	5,560,503	5,615,766	5,559,583
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น	8,100,411	7,872,440	7,501,172	7,401,228

บริษัท ศรีอยุธยาประกันภัย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

สำหรับไตรมาสสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2554 และ 2553

“ยังไม่ได้ตรวจสอบ”

หน่วย : พันบาท

	หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ
		2554	2554	2553
รายได้				
เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้สุทธิ	19	415,216	324,316	279,710
รายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ	19	63,238	60,941	57,962
รวมรายได้		478,454	385,257	337,672
ค่าใช้จ่าย				
การรับประกันภัย				
ค่าสินไหมทดแทน				
ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการ				
ค่าสินไหมทดแทน	19	230,620	171,239	130,569
ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ	19	92,903	82,646	82,570
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น	19	48,615	40,098	39,551
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	20	72,184	59,464	59,204
รวมค่าใช้จ่ายการรับประกันภัย		444,322	353,447	311,894
กำไรจากการรับประกันภัย		34,132	31,810	25,778
รายได้จากการลงทุนสุทธิ		56,622	53,499	55,649
กำไรจากเงินลงทุน		15,899	16,223	19,140
รายได้อื่น		2,709	5,765	398
กำไรจากการดำเนินงาน		109,362	107,297	100,965

บริษัท ศรีอยุธยาประกันภัย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ (ต่อ)
สำหรับไตรมาสสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2554 และ 2553
“ยังไม่ได้ตรวจสอบ”

หน่วย : พันบาท

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ		
	2554	2554	2554	2553	
เงินสมทบสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริม					
การประกอบธุรกิจประกันภัย		1,772	1,407	1,444	
เงินสมทบกองทุนประกันวินาศภัย		1,181	938	722	
เงินสมทบกองทุนทดแทนผู้ประสบภัย		96	78	79	
ต้นทุนทางการเงิน		15	15	32	
กำไรก่อนภาษีเงินได้		106,298	104,859	98,688	
ภาษีเงินได้	18	20,525	20,160	16,679	
กำไรสุทธิ		85,773	84,699	82,009	
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น					
ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน	5.1	(40,755)	(40,737)	13,329	
ภาษีเงินได้เกี่ยวกับองค์ประกอบของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	5.1	12,226	12,221	(3,332)	
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับงวด-สุทธิจากภาษี		(28,529)	(28,516)	9,997	
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับงวด		57,244	56,183	92,006	
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน	21	บาท	0.34	0.34	0.33

ดูหมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

บริษัท ศรีอยุธยาประกันภัย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
 งบแสดงการเปลี่ยนแปลงในส่วนของเจ้าของเฉพาะกิจการ
 สำหรับไตรมาสสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2554 และ 2553
 "ยังไม่ได้ตรวจสอบ"

หน่วย : พันบาท

หมายเหตุ	ทุนเรือนหุ้น ที่ออกและ ชำระแล้ว	ส่วนเกิน มูลค่าหุ้น	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	-	-	-	-	82,009	9,997	92,006
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 มีนาคม 2553	250,000	3,512,184	50,000	900,000	687,909	136,759	5,536,852
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2554	250,000	3,512,184	50,000	900,000	676,178	171,221	5,559,583
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับงวด	-	-	-	-	84,699	(28,516)	56,183
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 มีนาคม 2554	250,000	3,512,184	50,000	900,000	760,877	142,705	5,615,766

ดูหมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

บริษัท ศรีอยุธยาประกันภัย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบแสดงการเปลี่ยนแปลงในส่วนของผู้ถือหุ้นรวม

สำหรับไตรมาสสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2554

"ยังไม่ได้ตรวจสอบ"

หน่วย : พันบาท

หมายเหตุ	ทุนเรือนหุ้น ที่ออกและ ชำระแล้ว	ส่วนเกิน มูลค่าหุ้น	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	-	-	-	-	85,773	(28,529)	57,244
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 มีนาคม 2554	250,000	3,512,184	50,000	900,000	763,332	142,231	5,617,747

ดูหมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

บริษัท ศรีอยุธยาประกันภัย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบกระแสเงินสด

สำหรับไตรมาสสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2554 และ 2553

“ยังไม่ได้ตรวจสอบ”

หน่วย : พันบาท

	หมายเหตุ	งบการเงินรวม		
		2554	2554	2553
กระแสเงินสดได้มา (ใช้ไป) จากกิจกรรมดำเนินงาน				
เบี้ยประกันภัยรับจากการรับประกันภัยโดยตรง		590,597	488,897	492,855
เงินรับ (จ่าย) เกี่ยวกับการรับประกันภัยต่อ		69,864	67,455	(47,589)
ค่าสินไหมทดแทนจ่ายจากการรับประกันภัยโดยตรง		(266,221)	(219,382)	(127,008)
ค่าใช้จ่ายในการจัดการสินไหมทดแทนจากการรับประกันภัยโดยตรง		(5,801)	(3,921)	(3,044)
ค่าจ้างและค่าบำเหน็จจากการรับประกันภัยโดยตรง		(85,450)	(77,748)	(75,809)
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น		(47,274)	(36,706)	(32,934)
ดอกเบี้ยรับ		43,033	23,711	21,501
เงินปันผลรับ		27,970	27,970	21,075
รายได้อื่น		894	223	1,289
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน		(138,538)	(96,881)	(95,126)
ภาษีเงินได้		(2,568)	(2,219)	(2,305)
อื่นๆ		7	-	700
เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมดำเนินงาน	5.3	186,513	171,399	153,605
กระแสเงินสดได้มา (ใช้ไป) จากกิจกรรมลงทุน				
กระแสเงินสดได้มา				
เงินลงทุนในหลักทรัพย์				
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด - ตัวเงิน				
ที่มีกำหนดจ่ายคืนเกิน 3 เดือน ครบกำหนด		69,500	50,000	50,000
เงินสดรับจากลูกหนี้บริษัทย่อย		-	21,626	-
เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อค้า - พันธบัตร ครบกำหนด		31,500	-	-
เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย - พันธบัตร ครบกำหนด		89,330	-	-
ขายเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อค้า - พันธบัตร		98,316	-	-
ขายเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย - หุ้นสามัญ		49,667	49,667	60,229
ขายเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย - หุ้นกู้		593,769	579,376	-
ขายเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย - หลักทรัพย์อื่น		135,463	135,283	21,230

บริษัท ศรีอยุธยาประกันภัย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบกระแสเงินสด (ต่อ)

สำหรับไตรมาสสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2554 และ 2553

“ยังไม่ได้ตรวจสอบ”

หน่วย : พันบาท

	หมายเหตุ	งบการเงินรวม		
		2554	2554	2553
ขายเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย - โบแสดงสิทธิ		58	58	-
ขายเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย - พันธบัตร		198,358	189,561	-
เงินให้กู้ยืม		365	365	348
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์		3,385	3,285	1,298
เงินฝากสถาบันการเงินที่มีกำหนดจ่ายคืนเกิน 3 เดือน		173,488	25,993	-
เงินสดได้มาจากกิจกรรมลงทุน		<u>1,443,199</u>	<u>1,055,214</u>	<u>133,105</u>
กระแสเงินสดใช้ไป				
เงินลงทุนในหลักทรัพย์				
ซื้อเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อค้า - พันธบัตร		(29,670)	-	-
ซื้อเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย - พันธบัตร		(49,538)	-	-
ซื้อเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย - หุ้นสามัญ		(39,643)	(39,643)	(21,484)
ซื้อเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย - หุ้นกู้		(5,069)	-	(100,000)
ซื้อเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย - หลักทรัพย์อื่น		(2,136)	(2,136)	(11,583)
ซื้อเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย - โบแสดงสิทธิ		(11)	(11)	-
เงินเพิ่มทุนในเงินลงทุนในบริษัทย่อย		-	(900,000)	-
เงินฝากสถาบันการเงินที่มีกำหนดจ่ายคืนเกิน 3 เดือน				
และที่นำไปวางเป็นประกัน		(332,856)	(672)	(957)
เงินให้กู้ยืม		-	-	(300)
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์		(13,783)	(12,611)	(4,114)
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน		(314)	(314)	(10,092)
เงินสดใช้ไปในกิจกรรมลงทุน		<u>(473,020)</u>	<u>(955,387)</u>	<u>(148,530)</u>
เงินสดสุทธิได้มา (ใช้ไป) จากกิจกรรมลงทุน		<u>970,179</u>	<u>99,827</u>	<u>(15,425)</u>
กระแสเงินสดได้มา (ใช้ไป) จากกิจกรรมจัดหาเงิน				
เงินเบิกเกินบัญชี		356	356	(451)
เงินสดสุทธิได้มา (ใช้ไป) จากกิจกรรมจัดหาเงิน		<u>356</u>	<u>356</u>	<u>(451)</u>
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้นสุทธิ		1,157,048	271,582	137,729
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 1 มกราคม		<u>379,793</u>	<u>318,866</u>	<u>574,244</u>
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 31 มีนาคม		<u><u>1,536,841</u></u>	<u><u>590,448</u></u>	<u><u>711,973</u></u>
ดูหมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล				

บริษัท ศรีอยุธยาประกันภัย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลรวมและงบการเงินระหว่างกาลเฉพาะกิจการ

สำหรับไตรมาสสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 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 จากธนาคารซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน) (“ซีไอเอ็มบีที”) ซึ่งถือหุ้นเป็นจำนวนร้อยละ 99.99 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงและจำหน่ายแล้วทั้งหมดของ บีทีไอ ทั้งนี้ เพื่อเป็นการสนับสนุนแผนการขยายธุรกิจของบริษัท และคณะกรรมการบริษัทยังเล็งเห็นถึงโอกาสที่จะขยายช่องทางการจัดจำหน่ายผลิตภัณฑ์ของบริษัทผ่านการดำเนินการวิสาหกิจธนาคารและประกันภัย (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 นอกจากนั้นยังอนุมัติแนวทางของแผนการควบรวมธุรกิจและให้คณะผู้บริหารของบริษัทจัดทำรายละเอียดของแผนการควบรวมธุรกิจ เสนอให้ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทได้พิจารณาอนุมัติก่อน นำเสนอสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) ให้ความเห็นชอบ และมอบอำนาจให้กรรมการผู้มีอำนาจลงนามของบริษัทจำนวนสองคนเป็นผู้ลงนามในสัญญาซื้อขาย หุ้น และ/หรือสัญญาวิสาหกิจธนาคารและประกันภัย ตราสารการ โอนหุ้น และเอกสารอื่นใด ตลอดจน ดำเนินการใดๆ ซึ่งเกี่ยวข้องและจำเป็นต่อการทำรายการดังกล่าว ทั้งนี้ตามแผนการควบรวมธุรกิจดังกล่าว ระบุหลักเกณฑ์ที่มีสาระสำคัญดังนี้

- (1) ภายหลังจากการซื้อหุ้นของบีทีไอแล้ว บริษัทจะดำเนินการ โอนทรัพย์สินที่เกี่ยวข้องกับการ ประกันวินาศภัยบางส่วน (ซึ่งไม่รวมถึงกรมธรรม์ประกันภัยที่บริษัทรับประกันอยู่ในปัจจุบัน) ไป ยังบีทีไอ และจะทยอยระงับการประกอบธุรกิจประกันวินาศภัยของบริษัท โดยบริษัทจะงดการ ออกกรมธรรม์ประกันภัยใหม่และการต่ออายุกรมธรรม์ประกันภัย โดยกรมธรรม์ประกันภัยที่ยังมี ผลใช้บังคับอยู่ในปัจจุบันจะยังคงได้รับความคุ้มครองจากบริษัท ไปจนกว่าจะหมดอายุกรมธรรม์ ในการนี้บริษัทจะดำเนินการให้ลูกค้าที่ต้องการจะทำการต่ออายุกรมธรรม์ประกันภัย ที่ประกันภัย กับบริษัท ไปทำกรมธรรม์ประกันภัยกับบีทีไอแทน (“การทยอยระงับการประกอบกิจการ”)
- (2) การทยอยระงับการประกอบกิจการดังกล่าวคาดว่าจะแล้วเสร็จภายในสิ้นปี พ.ศ. 2554 โดยจากนั้น บีทีไอจะเป็นผู้ดำเนินการประกอบธุรกิจประกันวินาศภัยต่อไป และบริษัทจะดำเนินการเปลี่ยนสถานะ เป็นบริษัทที่ประกอบธุรกิจการลงทุนและถือหุ้นในบริษัทต่างๆ เป็นหลัก (Investment Holding Company) แต่ยังคงดำรงสถานะเป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

เมื่อวันที่ 17 กันยายน 2553 สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย ได้ให้ความเห็นชอบให้บริษัทได้มาซึ่งหุ้นของบีทีไอ โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อการ โอนและรับ โอนกิจการ และให้ความเห็นชอบ โครงการ โอนกิจการทั้งหมดของบริษัทให้แก่บีทีไอ โดยให้บริษัทดำเนินการ โอน และรับ โอนกิจการให้แล้วเสร็จภายในวันที่ 31 ธันวาคม 2554

เมื่อวันที่ 3 พฤศจิกายน 2553 บริษัทได้ทำบันทึกข้อตกลงเพิ่มเติมร่วมกันกับซีไอเอ็มบีที โดยบันทึกดังกล่าว กำหนดให้วันที่ 4 พฤศจิกายน 2553 เป็นวันที่สัญญาการซื้อขายหุ้นของบีทีไอ มีผลบังคับในการโอนธุรกิจ โดยให้บริษัทรับโอนหุ้นของบีทีไอ และจ่ายชำระเงินจำนวน 392 ล้านบาท เป็นค่าหุ้นของบีทีไอตามสัญญาซื้อขายหุ้นบีทีไอ ฉบับลงวันที่ 15 มีนาคม 2553 และค่าสัญญาวิสาหกิจธนาคารและประกันภัย ตามสัญญา ลงวันที่ 26 มีนาคม 2553 อย่างไรก็ตาม ตามบันทึกข้อตกลงเพิ่มเติมดังกล่าวได้กำหนดให้ใช้มูลค่าตามบัญชี สุทธิของบีทีไอ ณ วันที่ 30 กันยายน 2553 เป็นราคาซื้อขายหุ้นบีทีไอ ซึ่งจะได้มีการจ่ายชำระส่วนต่างใน ภายหลัง

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

ณ ปัจจุบัน บริษัทยังอยู่ระหว่างการเจรจาในมูลค่ายุติธรรมของหุ้น บีทีไอ ณ วันที่ 30 กันยายน 2553 ที่บริษัท จะต้องจ่ายเพิ่มให้ ซีไอเอ็มบีที อย่างไรก็ตาม บริษัทได้ประมาณมูลค่ายุติธรรมของหุ้นบีทีไอที่จะต้องจ่ายทั้งสิ้น โดยประมาณ 331.32 ล้านบาท โดยมีรายละเอียดดังนี้

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

มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ หนี้สินและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นที่ระบุได้ของปีที่ไอ และมูลค่าตามบัญชีของแต่ละรายการ มีดังต่อไปนี้

	มูลค่ายุติธรรม ณ วันที่ 30 กันยายน 2553	หน่วย : ล้านบาท 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	723.09	752.44
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	391.77	416.97
สินทรัพย์สุทธิ	331.32	335.47
ส่วนเกินของมูลค่ายุติธรรมสุทธิที่สูงกว่าต้นทุนที่ซื้อ		(4.15)
มูลค่าเงินลงทุนในบริษัทย่อย		331.32

บริษัทบันทึกส่วนเกินมูลค่ายุติธรรมสุทธิที่สูงกว่าต้นทุนดังกล่าวเป็นรายได้ในงบกำไรขาดทุนรวมสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553 อย่างไรก็ตาม การบันทึกมูลค่าหุ้นเป็นไปตามประมาณการของฝ่ายบริหารเพื่อให้ได้มาซึ่งมูลค่าที่ใกล้เคียงที่สุดดังกล่าว

2. **เกณฑ์การเสนอขอการเงินระหว่างกาลรวมและงบการเงินระหว่างกาลเฉพาะกิจการ**

2.1 งบการเงินระหว่างกาลรวมและงบการเงินระหว่างกาลเฉพาะกิจการนี้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 34 (ปรับปรุง 2552) เรื่อง “งบการเงินระหว่างกาล” และวิธีปฏิบัติทางการบัญชีที่รับรองทั่วไปในประเทศไทย โดยกำหนดรูปแบบการนำเสนอขอการเงินตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 1 (ปรับปรุง 2552) เรื่อง “การนำเสนอขอการเงิน” และประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่อง หลักเกณฑ์ วิธีการ เงื่อนไข และระยะเวลาในการจัดทำและยื่นงบการเงินและรายงานเกี่ยวกับผลการดำเนินงานของบริษัทประกันวินาศภัย (ฉบับที่ 2) พ.ศ. 2553 ลงวันที่ 27 พฤษภาคม 2553 ซึ่งมีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2554 ดังนั้นงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการสำหรับไตรมาสสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2553 และงบแสดงฐานะการเงินรวมและงบแสดงฐานะการเงินเฉพาะกิจการ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 ซึ่งนำมาแสดงเปรียบเทียบได้แสดงตามรูปแบบใหม่เพื่อให้สอดคล้องกับงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการสำหรับไตรมาสสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2554 นอกจากนี้งบการเงินระหว่างกาลรวมและงบการเงินระหว่างกาลเฉพาะกิจการได้จัดทำขึ้นตามข้อบังคับของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ลงวันที่ 22 มกราคม 2544 เรื่อง การจัดทำและส่งงบการเงินและรายงานเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของบริษัทจดทะเบียน พ.ศ. 2544

บริษัทและบริษัทย่อยจัดทำบัญชีเป็นเงินบาทและจัดทำงบการเงินตามกฎหมายเป็นภาษาไทยตามมาตรฐานการบัญชีและวิธีปฏิบัติทางการบัญชีที่รับรองทั่วไปในประเทศไทย

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

งบการเงินรวมได้รวมรายการบัญชีของบริษัท ศรีอยุธยาประกันภัย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย โดยได้ตัดรายการค้าและยอดคงเหลือที่มีสาระสำคัญระหว่างกันออกจากการแสดงในงบการเงินรวมแล้ว

- 2.3 งบแสดงฐานะการเงินรวมและงบแสดงฐานะการเงินเฉพาะกิจการ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 ซึ่งนำมาแสดงเปรียบเทียบได้มาจากงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการของบริษัทสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันซึ่งได้ตรวจสอบแล้ว
- 2.4 ผลการดำเนินงานซึ่งยังไม่ได้ตรวจสอบที่ปรากฏในงวดไตรมาสสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2554 และ 2553 มิใช่เครื่องบ่งชี้และมีใช้การคาดการณ์ถึงผลการดำเนินงานเต็มปี
- 2.5 ข้อมูลบางประการซึ่งควรจะแสดงอยู่ในงบการเงินที่ได้จัดทำขึ้นตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป มิได้นำมาแสดงไว้ ณ ที่นี้ เนื่องจากมิได้มีการกำหนดให้มีการเปิดเผยข้อมูลดังกล่าวในงบการเงินระหว่างกาล ดังนั้นงบการเงินระหว่างกาลสำหรับไตรมาสสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2554 จึงควรอ่านประกอบกับงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553 ซึ่งได้มีการตรวจสอบแล้ว
- 2.6 สภาวิชาชีพบัญชีได้ออกประกาศที่เกี่ยวกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่มีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 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 - การได้รับประโยชน์จากสินทรัพย์ที่ไม่ได้คิดค่าเสื่อมราคาที่ดีราคาใหม่
- ฉบับที่ 25 ภาษีเงินได้ - การเปลี่ยนแปลงสถานภาพทางภาษีของกิจการหรือของผู้ถือหุ้น

ฝ่ายบริหารของบริษัทและบริษัทย่อยจะนำมาตรฐานการบัญชี และการตีความมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่เกี่ยวข้องกับบริษัทและบริษัทย่อยมาเริ่มถือปฏิบัติกับงบการเงินของบริษัทและบริษัทย่อย เมื่อมาตรฐานดังกล่าวมีผลบังคับใช้ ฝ่ายบริหารของบริษัทและบริษัทย่อยได้ประเมินแล้วเห็นว่า มาตรฐานการบัญชี และการตีความมาตรฐานการบัญชีฉบับดังกล่าวไม่มีผลกระทบต่ออย่างเป็นทางการเป็นสาระสำคัญต่องบการเงินสำหรับงวดที่เริ่มใช้มาตรฐานดังกล่าว อย่างไรก็ตามบริษัทและบริษัทย่อย เลือกที่จะนำมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 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 โดยมาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวไม่มีผลกระทบต่ออย่างเป็นทางการเป็นสาระสำคัญต่องบการเงินของบริษัทและบริษัทย่อย ยกเว้นมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 1 (ปรับปรุง 2552) เรื่อง “การนำเสนองบการเงิน” ซึ่งมีการเปลี่ยนแปลงข้อกำหนดเกี่ยวกับการแสดงรายการในงบการเงิน จึงมีผลกระทบต่อการจัดประเภทรายการใหม่สำหรับงบการเงินเฉพาะกิจการสำหรับไตรมาสสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 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 31 มีนาคม 2554 และวันที่ 31 ธันวาคม 2553 ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนที่แสดงอยู่ในส่วนของผู้ถือหุ้นแสดงด้วยยอดสุทธิจากหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี ดังนี้

	หน่วย : พันบาท			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	ณ วันที่		ณ วันที่	
	31 มีนาคม 2554	31 ธันวาคม 2553	31 มีนาคม 2554	31 ธันวาคม 2553
กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจากเงินลงทุน				
ในหลักทรัพย์เพื่อขาย	180,820	217,319	179,170	215,651
กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจากพันธบัตร				
รอโอนกลับ	-	4,256	-	4,256
กำไรจากการเปลี่ยนแปลงประเภทเงินลงทุน				
- เงินลงทุนทั่วไป	24,695	24,695	24,695	24,695
รวมกำไรที่ยังไม่เกิดขึ้น	205,515	246,270	203,865	244,602
หัก ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่า				
เงินลงทุนของบริษัทย่อยยกมา	(1,629)	(1,629)	-	-
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี (ดูหมายเหตุข้อ 18)	(61,655)	(73,881)	(61,160)	(73,381)
ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลง				
มูลค่าเงินลงทุน - สุทธิ	142,231	170,760	142,705	171,221

สำหรับไตรมาสสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม มีการเปลี่ยนแปลงในส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนสุทธิจากภาษีเงินได้รอกการตัดบัญชี ดังนี้

	หน่วย : พันบาท		
	งบการเงินรวม	งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2554	2554	2553
กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจากเงินลงทุนในหลักทรัพย์			
เพื่อขายเพิ่มขึ้น (ลดลง) ระหว่างงวด	(40,755)	(40,737)	13,329
หนี้สินภาษีเงินได้รอกการตัดบัญชีเพิ่มขึ้น (ลดลง)	12,226	12,221	(3,332)
ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลง			
มูลค่าเงินลงทุนเพิ่มขึ้น (ลดลง) - สุทธิ	(28,529)	(28,516)	9,997

5.2 เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดประกอบด้วย

	หน่วย : พันบาท			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	31 มีนาคม 2554	31 ธันวาคม 2553	31 มีนาคม 2554	31 ธันวาคม 2553
เงินสด	241	400	220	220
เงินฝากธนาคารประเภทไม่กำหนดระยะเวลาจ่ายคืน	446,729	226,109	173,095	170,362
เงินฝากธนาคารประเภทจ่ายคืนเมื่อสิ้นกำหนดระยะเวลา	625,066	603,686	450,129	486,499
ตัวเงินคลัง	1,079,575	-	279,898	-
ตัวเงิน	-	5,000	-	-
	2,151,611	835,195	903,342	657,081
หัก เงินฝากธนาคารที่มีกำหนดจ่ายคืนเกินกว่า 3 เดือน	(324,034)	(348,738)	(268,894)	(294,215)
เงินฝากธนาคารที่นำไปวางเป็นประกัน	(290,736)	(106,664)	(44,000)	(44,000)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	1,536,841	379,793	590,448	318,866

5.3 เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมดำเนินงาน

รายการกระทบยอดกำไรสุทธิเป็นเงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมดำเนินงานสำหรับไตรมาสสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม มีดังนี้

	หน่วย : พันบาท		
	งบการเงินรวม	งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2554	2554	2553
กระแสเงินสดได้มาจากกิจกรรมดำเนินงาน			
กำไรสุทธิ	85,773	84,699	82,009
รายการปรับปรุงเพื่อกระทบยอดกำไรสุทธิเป็นเงินสดสุทธิ			
ค่าเสื่อมราคา	5,836	5,262	5,212
ค่าตัดจำหน่ายสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	3,936	3,836	1,319
กำไรจากการจำหน่ายทรัพย์สิน	(1,817)	(1,730)	891
ค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงานหลังออกจากงาน	1,523	1,224	1,394
เงินสำรองเบี่ยงประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้เพิ่ม (ลด)			
จากงวดก่อน	(20,500)	(6,977)	59,291
ส่วนเกินมูลค่าพันธบัตรตัดจำหน่าย	2,065	1,959	1,890
ส่วนลดมูลค่าพันธบัตรตัดจำหน่าย	(7)	(7)	(7)
ส่วนลดมูลค่าหุ้นกู้ตัดจำหน่าย	(218)	(140)	(133)
กำไรจากการขายเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย - หุ้นสามัญ	(3,955)	(3,955)	(17,796)
กำไรจากการขายเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย			
- หลักทรัพย์อื่น	(3,402)	(3,395)	(1,344)
ขาดทุนจากการขายเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย - พันธบัตร	689	515	-
กำไรจากการขายเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย - หุ้นกู้	(9,266)	(9,376)	-
กำไรจากการขายเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย			
- โบนัสสิทธิ	(12)	(12)	-
ขาดทุนจากการเปลี่ยนประเภทเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อค้า			
- พันธบัตร	55	-	-
กำไรจากการเปลี่ยนประเภทเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อค้า			
- หุ้นกู้	(8)	-	-
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	(42,180)	(35,592)	(22,942)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลง			
สินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	18,512	36,311	109,784

	หน่วย : พันบาท		
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ
	2554	2554	2553
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่ม) ลด			
รายได้จากการลงทุนค้างรับ	(2,850)	(3,360)	(14,823)
เบี่ยประกันภัยค้างรับ	(19,240)	(1,998)	(11,965)
สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ	(853)	89,115	996
สินทรัพย์อื่น	(10,229)	(9,415)	(4,628)
หนี้สินดำเนินงานเพิ่ม (ลด)			
ภาษีเงินได้ค้างจ่าย	60,139	53,533	37,315
เจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ	31,189	26,412	39,845
สำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่าย	111,180	2,404	16,491
เบี่ยประกันภัยรับล่วงหน้า	34,242	6,852	902
ค่านายหน้าค้างจ่าย	1,557	1,383	(206)
หนี้สินอื่น	(37,134)	(29,568)	(20,106)
เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมดำเนินงาน	<u>186,513</u>	<u>171,399</u>	<u>153,605</u>

6. เบี่ยประกันภัยค้างรับ - สุทธิ
เบี่ยประกันภัยค้างรับ - สุทธิ ประกอบด้วย

	หน่วย : พันบาท							
	งบการเงินรวม							
	ณ วันที่ 31 มีนาคม 2554		รวม		ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553		รวม	
จากผู้เอา ประกันภัย	จากตัวแทน และนายหน้า ประกันภัย	จากการรับ ประกันภัยต่อ ประกันภัย		จากผู้เอา ประกันภัย	จากตัวแทน และนายหน้า ประกันภัย	จากการรับ ประกันภัยต่อ ประกันภัย		
ยังไม่ถึงกำหนดรับชำระ	13,079	134,347	1,493	148,919	22,711	140,291	2,997	165,999
ค้างรับไม่เกิน 30 วัน	9,855	26,116	18,176	54,147	1,287	32,539	1,757	35,583
ค้างรับ 30 – 60 วัน	4,938	15,487	4,658	25,083	4,468	5,056	2,017	11,541
ค้างรับ 60 – 90 วัน	94	8,049	1,056	9,199	(5)	3,936	1,675	5,606
ค้างรับ 90 วัน – 1 ปี	6,111	14,383	2,866	23,360	9,382	8,684	2,475	20,541
ค้างรับเกินกว่า 1 ปี	(954)	1,781	349	1,176	3	1,418	1,953	3,374
รวมเบี่ยประกันภัยค้างรับ	<u>33,123</u>	<u>200,163</u>	<u>28,598</u>	<u>261,884</u>	<u>37,846</u>	<u>191,924</u>	<u>12,874</u>	<u>242,644</u>
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	-	(7,601)	-	(7,601)	-	(7,601)	-	(7,601)
เบี่ยประกันภัยค้างรับ - สุทธิ	<u>33,123</u>	<u>192,562</u>	<u>28,598</u>	<u>254,283</u>	<u>37,846</u>	<u>184,323</u>	<u>12,874</u>	<u>235,043</u>

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินเฉพาะกิจการ							
	ณ วันที่ 31 มีนาคม 2554				ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553			
	จากผู้เอา ประกันภัย	จากตัวแทน และนายหน้า ประกันภัย	จากการรับ ประกันภัยต่อ ประกันภัย	รวม	จากผู้เอา ประกันภัย	จากตัวแทน และนายหน้า ประกันภัยต่อ ประกันภัย	จากการรับ ประกันภัยต่อ ประกันภัย	รวม
ยังไม่ถึงกำหนดรับชำระ	9,897	113,095	1,300	124,292	15,756	110,370	2,316	128,442
ค้างรับไม่เกิน 30 วัน	392	13,572	18,144	32,108	86	29,762	1,532	31,380
ค้างรับ 30 – 60 วัน	320	9,500	3,860	13,680	4,431	3,772	1,930	10,133
ค้างรับ 60 – 90 วัน	-	5,952	618	6,570	12	2,902	1,599	4,513
ค้างรับ 90 วัน – 1 ปี	6,104	11,387	2,127	19,618	9,327	6,988	2,051	18,366
ค้างรับเกินกว่า 1 ปี	-	1,660	246	1,906	-	1,424	1,918	3,342
รวมเบี้ยประกันภัยค้างรับ	16,713	155,166	26,295	198,174	29,612	155,218	11,346	196,176
หัก ค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญ	-	(6,029)	-	(6,029)	-	(6,029)	-	(6,029)
เบี้ยประกันภัยค้างรับ – สุทธิ	16,713	149,137	26,295	192,145	29,612	149,189	11,346	190,147

7. สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ

สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ ประกอบด้วย

	หน่วย : พันบาท			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	ณ วันที่	ณ วันที่	ณ วันที่	ณ วันที่
	31 มีนาคม	31 ธันวาคม	31 มีนาคม	31 ธันวาคม
	2554	2553	2554	2553
เงินวางไว้จากการประกันภัยต่อ	221	585	221	585
เงินค้างรับเกี่ยวกับการประกันภัยต่อ	69,549	120,829	50,946	108,128
เงินสำรองประกันภัยส่วนที่เรียกคืนจากบริษัทประกันภัยต่อ	357,894	305,398	219,923	251,493
สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ	427,664	426,812	271,090	360,206

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2554 และวันที่ 31 ธันวาคม 2553 เงินค้างรับเกี่ยวกับการประกันภัยต่อแยกตามอายุหนี้ได้ดังนี้

	หน่วย : พันบาท			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	ณ วันที่	ณ วันที่	ณ วันที่	ณ วันที่
	31 มีนาคม	31 ธันวาคม	31 มีนาคม	31 ธันวาคม
	2554	2553	2554	2553
ยังไม่ถึงกำหนดรับชำระ	63,924	113,041	46,667	105,132
ค้างรับไม่เกินระยะเวลา 12 เดือน	5,589	7,753	4,249	2,961
ค้างรับเป็นระยะเวลา 1-2 ปี	15	-	9	-
ค้างรับเกินกว่า 2 ปี	21	35	21	35
เงินค้างรับเกี่ยวกับการประกันภัยต่อ	69,549	120,829	50,946	108,128

8. เงินลงทุนในหลักทรัพย์

เงินลงทุนในหลักทรัพย์ ณ วันที่ 31 มีนาคม 2554 และวันที่ 31 ธันวาคม 2553 ประกอบด้วย

หน่วย: พันบาท

	งบการเงินรวม			
	31 มีนาคม 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	722,014	719,741	956,329	954,875
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	164,432	169,036	727,480	744,536
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	700,000	700,764	703,679	703,679
ตราสารทุน	261,947	420,175	244,744	408,278
หน่วยลงทุน	1,810,245	1,829,742	1,940,171	1,978,354
ใบแสดงสิทธิ	-	-	35	35
รวม	3,658,638	3,839,458	4,572,438	4,789,757
บวก กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจริง	180,820	-	217,319	-
รวมเงินลงทุนเพื่อขาย	3,839,458	3,839,458	4,789,757	4,789,757
เงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด				
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	67,500		137,000	
เงินฝากธนาคารที่ครบกำหนดเกินกว่า 3 เดือน	324,034		348,738	
เงินฝากธนาคารที่นำไปวางเป็นประกัน	290,736		106,664	
รวมเงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด	682,270		592,402	

หน่วย: พันบาท

	งบการเงินรวม			
	31 มีนาคม 2554		31 ธันวาคม 2553	
	ราคาทุน/ราคาทุน ตัดจำหน่าย	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุน/ราคาทุน ตัดจำหน่าย	มูลค่ายุติธรรม
เงินลงทุนทั่วไป				
ตราสารทุน	745,501		745,501	
หน่วยลงทุน	1,547		1,547	
บวก ค่าไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจริง	24,695		24,695	
หัก ค่าเพื่อการด้อยค่า	(1,508)		(1,508)	
รวมเงินลงทุนทั่วไป	770,235		770,235	
รวมเงินลงทุนในหลักทรัพย์ – สุทธิ	5,291,963		6,275,857	

เงินลงทุนในตราสารหนี้ ณ วันที่ 31 มีนาคม 2554 มีระยะเวลาครบกำหนดดังนี้

หน่วย: พันบาท

	ระยะเวลาครบกำหนด			รวม
	ภายใน 1 ปี	1 – 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	
เงินลงทุนเพื่อขาย				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	136,893	272,533	312,588	722,014
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	13,959	147,415	3,058	164,432
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	-	700,000	-	700,000
บวก (หัก) ค่าไร (ขาดทุน) ที่ยังไม่เกิดขึ้นจริง	42	5,529	(2,476)	3,095
รวมตราสารหนี้เพื่อขาย	150,894	1,125,477	313,170	1,589,541
เงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด				
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	12,000	55,500	-	67,500
เงินฝากธนาคารที่ครบกำหนดเกินกว่า 3 เดือน	323,996	38	-	324,034
เงินฝากธนาคารที่นำไปวางเป็นประกัน	290,736	-	-	290,736
รวมตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	626,732	55,538	-	682,270
รวมเงินลงทุนในตราสารหนี้สุทธิ	777,626	1,181,015	313,170	2,271,811

เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด 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				
ไม่เกิดขึ้นจริง	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			
	31 มีนาคม 2554		31 ธันวาคม 2553	
	ราคาทุน/ราคาทุน ตัดจำหน่าย	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุน/ราคาทุน ตัดจำหน่าย	มูลค่ายุติธรรม
เงินลงทุนเพื่อขาย				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	581,586	579,802	605,426	604,197
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	127,948	132,088	697,808	714,299
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	700,000	700,764	-	-
ตราสารทุน	261,947	420,175	244,743	408,278
หน่วยลงทุน	1,741,384	1,759,206	1,871,136	1,907,990
ใบสำคัญแสดงสิทธิ	-	-	35	35
รวม	3,412,865	3,592,035	3,419,148	3,634,799
บวก ค่าไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจริง	179,170	-	215,651	-
รวมเงินลงทุนเพื่อขาย	3,592,035	3,592,035	3,634,799	3,634,799
เงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด				
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	30,000		80,000	
เงินฝากธนาคารที่ครบกำหนดเกินกว่า 3 เดือน	268,894		294,215	
เงินฝากธนาคารที่นำไปวางเป็นประกัน	44,000		44,000	
รวมเงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด	342,894		418,215	
เงินลงทุนทั่วไป				
ตราสารทุน	744,290		744,290	
หน่วยลงทุน	1,547		1,547	
บวก ค่าไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจริง	24,695		24,695	
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	(1,508)		(1,508)	
รวมเงินลงทุนทั่วไป	769,024		769,024	
รวมเงินลงทุนในหลักทรัพย์ – สุทธิ	4,703,953		4,822,038	

เงินลงทุนในตราสารหนี้ ณ วันที่ 31 มีนาคม 2554 มีระยะเวลาครบกำหนดดังนี้

	ระยะเวลาครบกำหนด			รวม
	ภายใน 1 ปี	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	
	หน่วย: พันบาท			
เงินลงทุนเพื่อขาย				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	80,370	191,954	309,262	581,586
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	-	127,948	-	127,948
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	-	700,000	-	700,000
บวก (หัก) กำไร (ขาดทุน) ที่ยังไม่เกิดขึ้นจริง	181	5,941	(3,002)	3,120
รวมตราสารหนี้เพื่อขาย	80,551	1,025,843	306,260	1,412,654
เงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด				
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	-	30,000	-	30,000
เงินฝากธนาคารที่ครบกำหนดเกินกว่า 3 เดือน	268,894	-	-	268,894
เงินฝากธนาคารที่นำไปวางเป็นประกัน	44,000	-	-	44,000
รวมตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	312,894	30,000	-	342,894
รวมเงินลงทุนในตราสารหนี้สุทธิ	393,445	1,055,843	306,260	1,755,548

เงินลงทุนในตราสารหนี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 มีระยะเวลาครบกำหนดดังนี้

	ระยะเวลาครบกำหนด			รวม
	ภายใน 1 ปี	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	
	หน่วย: พันบาท			
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 บริษัทได้ออนเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย-หุ้นทุนของบริษัทที่เกี่ยวข้องกันแห่งหนึ่ง ซึ่งมีราคาตลาด ณ วันโอนเท่ากับ 154.70 ล้านบาท ไปเป็นเงินลงทุนทั่วไป เนื่องจากการที่บริษัทดังกล่าว ขอเพิกถอนหุ้นสามัญออกจากการเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนแล้ว และกำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการ เปลี่ยนประเภทเงินลงทุนดังกล่าวจำนวน 24.70 ล้านบาท ได้นำไปบวกในส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลง มูลค่าของเงินลงทุนในส่วนของผู้ถือหุ้น

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2554 และวันที่ 31 ธันวาคม 2553 เงินลงทุนในหลักทรัพย์และเงินฝากธนาคาร บางส่วนได้ถูกนำไปฝากไว้กับธนาคาร เพื่อใช้เป็นสินทรัพย์หนุนหลังของบริษัทและบริษัทย่อย (ดูหมายเหตุข้อ 24) และอีกบางส่วนได้ถูกนำไปวางไว้เป็นประกันกับนายทะเบียน (ดูหมายเหตุข้อ 23)

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2554 และวันที่ 31 ธันวาคม 2553 เงินฝากธนาคารบางส่วนของบริษัทและบริษัทย่อย ใช้เป็นหลักทรัพย์ประกันวงเงินเบิกเกินบัญชีธนาคาร วงเงินกู้ยืมในรูปตัวสัญญาใช้เงินและวางไว้เป็น ประกันกับนายทะเบียน (ดูหมายเหตุข้อ 17 และข้อ 23)

9. เงินให้กู้ยืม

เงินให้กู้ยืมของบริษัท เป็นเงินให้กู้ยืมแก่พนักงาน โดยมีบุคคลจำประกัน ซึ่งเป็นไปตามระเบียบว่าด้วย สวัสดิการเงินให้กู้ยืมแก่พนักงาน โดยมีวงเงินไม่เกินรายละ 100,000 บาท โดยบริษัทคิดดอกเบี้ยในอัตรา ร้อยละ 2.75 ต่อปี

10. เงินลงทุนในบริษัทย่อย

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2554 และ 31 ธันวาคม 2553 เงินลงทุนในบริษัทย่อยมีรายละเอียดดังต่อไปนี้

(หน่วย: พันบาท)

บริษัท	งบการเงินเฉพาะกิจการ						เงินปันผลรับสำหรับ งวดสามเดือนสิ้นสุด วันที่ 31 มีนาคม
	ทุนชำระแล้ว		สัดส่วนเงินลงทุน		ราคาทุน		
	31 มีนาคม 2554	31 ธันวาคม 2553	31 มีนาคม 2554	31 ธันวาคม 2553	31 มีนาคม 2554	31 ธันวาคม 2553	
			ร้อยละ	ร้อยละ	(ดูหมายเหตุ ข้อ 11)		
บริษัท ศรีอยุธยา เจเนอรัล ประกันภัย จำกัด	1,200,000	300,000	99.99	99.99	1,231,316	331,316	-

เมื่อวันที่ 31 มกราคม 2554 บริษัทย่อยได้จดทะเบียนเปลี่ยนแปลงชื่อบริษัทจาก “บริษัท บีที ประกันภัย จำกัด” เป็น “บริษัท ศรีอยุธยา เจเนอรัล ประกันภัย จำกัด” กับกรมพัฒนาธุรกิจการค้า

11. ลูกหนี้เงินเพิ่มทุนในบริษัทย่อยรอโอนกลับ

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

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 ลูกหนี้เงินเพิ่มทุนในบริษัทย่อยรอโอนกลับดังกล่าว มีรายละเอียดดังนี้

	หน่วย : พันบาท
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 บริษัทได้รับ โอนเงินสดและพันธบัตรดังกล่าวกลับมาและได้จ่ายเงินสดเพื่อการเพิ่มทุนให้กับบริษัทย่อยเป็นจำนวน 900 ล้านบาท ทั้งนี้บริษัทย่อยได้ดำเนินการจดทะเบียนเพิ่มทุนกับกระทรวงพาณิชย์แล้วเมื่อวันที่ 31 มกราคม 2554 (ดูหมายเหตุข้อ 10)

12. ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ – สุทธิ

ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ – สุทธิ ณ วันที่ 31 มีนาคม 2554 และวันที่ 31 ธันวาคม 2553 ประกอบด้วย

หน่วย: พันบาท

	ราคาทุน			งบการเงินรวม				ที่ดินอาคารและ อุปกรณ์สุทธิ	ที่ดินอาคารและ อุปกรณ์สุทธิ
	ณ วันที่	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	ณ วันที่	ค่าเสื่อมราคาสะสม		ณ วันที่		
					ณ วันที่	ค่าเสื่อมราคา			
	31 ธันวาคม			31 มีนาคม	31 ธันวาคม		31 มีนาคม	ต้นงวด	ปลายงวด
	2553			2554	2553		2554		
ที่ดิน	1,610	-	-	1,610	-	-	-	1,610	1,610
อาคาร	774	-	-	774	(694)	(8)	(702)	80	72
เครื่องใช้สำนักงาน	107,697	2,962	(2,742)	107,917	(83,334)	(2,277)	2,721	24,363	25,027
เครื่องตกแต่ง									
สำนักงาน	32,368	710	(108)	32,970	(27,920)	(633)	108	4,448	4,525
ยานพาหนะ	78,689	10,109	(7,120)	81,678	(45,355)	(2,918)	5,573	33,334	38,978
รวม	221,138	13,781	(9,970)	224,949	(157,303)	(5,836)	8,402	63,835	70,212

หน่วย: พันบาท

	ราคาทุน			งบการเงินเฉพาะกิจการ			ค่าเสื่อมราคาสะสม			ที่ดินอาคารและ อุปกรณ์สุทธิ	ที่ดินอาคารและ อุปกรณ์สุทธิ
	ณ วันที่	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	ณ วันที่	ณ วันที่	ค่าเสื่อมราคา	จำหน่าย	ณ วันที่			
	31 ธันวาคม 2553			31 มีนาคม 2554	31 ธันวาคม 2553			31 มีนาคม 2554			
ที่ดิน	1,610	-	-	1,610	-	-	-	-	1,610	1,610	
อาคาร	774	-	-	774	(694)	(8)	-	(702)	80	72	
เครื่องใช้สำนักงาน	93,088	2,431	(559)	94,960	(70,383)	(2,038)	551	(71,870)	22,705	23,090	
เครื่องตกแต่ง											
สำนักงาน	27,933	71	(108)	27,896	(23,907)	(566)	108	(24,365)	4,026	3,531	
ยานพาหนะ	73,141	10,109	(7,120)	76,130	(41,201)	(2,650)	5,573	(38,278)	31,940	37,852	
รวม	196,546	12,611	(7,787)	201,370	(136,185)	(5,262)	6,232	(135,215)	60,361	66,155	

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2554 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 สินทรัพย์ถาวรของบริษัทและบริษัทย่อยบางรายการ ซึ่งมีราคาทุนจำนวนเงิน 95.72 ล้านบาท และ 91.68 ล้านบาท ตามลำดับ ได้ตัดค่าเสื่อมราคาหมดแล้วแต่ยังมีการใช้งานอยู่ (บริษัท : จำนวน 84.09 ล้านบาท และ 78.69 ล้านบาท ตามลำดับ)

13. เจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ

เจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ ณ วันที่ 31 มีนาคม 2554 และวันที่ 31 ธันวาคม 2553 ประกอบด้วย

	หน่วย: พันบาท			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	ณ วันที่	ณ วันที่	ณ วันที่	ณ วันที่
31 มีนาคม 2554	31 ธันวาคม 2553	31 มีนาคม 2554	31 ธันวาคม 2553	
เบี้ยประกันภัยต่อค้ำจ่าย	74,933	61,322	64,576	52,432
เงินถือไว้จากการประกันภัยต่อ	160,975	156,014	139,477	137,575
เงินค้ำจ่ายเกี่ยวกับการประกันภัยต่อ	58,746	46,129	57,794	45,428
รวมเจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ	294,654	263,465	261,847	235,435

14. สำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้ำจ่าย

สำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้ำจ่าย ณ วันที่ 31 มีนาคม 2554 และวันที่ 31 ธันวาคม 2553 ประกอบด้วย

	หน่วย: พันบาท			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	ณ วันที่	ณ วันที่	ณ วันที่	ณ วันที่
31 มีนาคม 2554	31 ธันวาคม 2553	31 มีนาคม 2554	31 ธันวาคม 2553	
ณ วันที่ 1 มกราคม	636,552	458,403	529,348	379,163
ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหม ทดแทนที่เกิดขึ้นระหว่างงวดปี				
- เกิดขึ้นแล้วแต่ยังไม่ได้รับรายงาน	10,023	7,931	(427)	6,021
- เกิดขึ้นแล้ว แต่ยังไม่ได้ตกลง	99,910	168,911	1,584	142,858
- เกิดขึ้นแล้ว และตกลงแล้ว	285,253	894,170	234,072	827,898
ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหม ทดแทนจ่ายระหว่างงวดปี	(284,006)	(892,863)	(232,825)	(826,592)
ณ วันที่ 31 มีนาคมและวันที่ 31 ธันวาคม	747,732	636,552	531,752	529,348

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2554 และ 31 ธันวาคม 2553 บริษัทและบริษัทย่อยมีสินไหมทดแทนและค่าสินไหม
ทดแทนค้ำจ่ายที่เกิดจากสัญญารับประกันภัยต่อจำนวน 30.45 ล้านบาท และ 32.40 ล้านบาท ตามลำดับ
(บริษัท จำนวน 28.13 ล้านบาท และ 32.40 ล้านบาท ตามลำดับ)

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2554 และวันที่ 31 ธันวาคม 2553 บัญชีสำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่ายในงบการเงินเฉพาะกิจการได้รวมค่าสินไหมทดแทนและดอกเบี้ยค้างจ่ายจำนวน 83.15 ล้านบาท และ 82.38 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งเกิดจากการที่บริษัทถูกฟ้องเรียกค่าสินไหมทดแทนความเสียหายจากบริษัทผู้เอาประกันภัยรายหนึ่งตั้งแต่วันที่ 24 กันยายน 2540 ซึ่งเมื่อวันที่ 30 กันยายน 2546 ศาลชั้นต้นได้มีคำพิพากษาให้บริษัทชดเชยค่าสินไหมทดแทนจำนวน 41.29 ล้านบาท พร้อมดอกเบี้ยในอัตราร้อยละ 7.5 ต่อปีนับแต่วันฟ้องเป็นต้นไปจนกว่าจะชำระเสร็จสิ้น บริษัทจึงได้บันทึกค่าสินไหมทดแทนพร้อมดอกเบี้ยค้างจ่ายดังกล่าวตั้งแต่ปี 2546 ในระหว่างปี 2547 บริษัทได้ยื่นอุทธรณ์ต่อศาลต่อมาเมื่อวันที่ 27 พฤศจิกายน 2551 ศาลอุทธรณ์ได้ยกฟ้องคดีนี้ หลังจากนั้นในเดือนธันวาคม 2551 ทางบริษัทผู้เอาประกันภัยได้ยื่นฎีกาต่อศาล โดยปัจจุบันคดีดังกล่าวอยู่ระหว่างการพิจารณาของศาลฎีกา

15. สำรองเบี้ยประกันภัย

สำรองเบี้ยประกันภัย ณ วันที่ 31 มีนาคม 2554 และวันที่ 31 ธันวาคม 2553 ประกอบด้วย

15.1 สำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้

	หน่วย: พันบาท			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	ณ วันที่	ณ วันที่	ณ วันที่	ณ วันที่
	31 มีนาคม 2554	31 ธันวาคม 2553	31 มีนาคม 2554	31 ธันวาคม 2553
ณ วันที่ 1 มกราคม	862,974	685,274	658,182	543,432
เบี้ยประกันภัยรับสำหรับงวด/ปี	394,716	1,691,285	317,339	1,315,462
เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้ในงวด/ปีนี้	(415,216)	(1,513,585)	(324,316)	(1,200,712)
ณ วันที่ 31 มีนาคมและวันที่ 31 ธันวาคม	<u>842,474</u>	<u>862,974</u>	<u>651,205</u>	<u>658,182</u>

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2554 และวันที่ 31 ธันวาคม 2553 บริษัทและบริษัทย่อยยังไม่ได้รวมเงินสำรองเพิ่มเติมซึ่งบริษัทต้องจัดสรรสำหรับเบี้ยประกันภัยต่อในกรณีที่บริษัทเอาประกันภัยกับผู้ประกอบธุรกิจประกันวินาศภัยในต่างประเทศในงบแสดงฐานะการเงินรวม จำนวน 36.71 ล้านบาท และ 48.16 ล้านบาท และในงบการเงินเฉพาะกิจการ จำนวน 33.72 ล้านบาทและ 34.21 ล้านบาทตามลำดับตามข้อกำหนดของสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยที่ให้บริษัทและบริษัทย่อยบันทึกเงินสำรองดังกล่าวในแบบรายงานการเงินที่บริษัทและบริษัทย่อยนำเสนอส่งเป็นการเฉพาะ

15.2 สำรองความเสียหายที่ยังไม่สิ้นสุด

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2554 และวันที่ 31 ธันวาคม 2553 บริษัทและบริษัทย่อยไม่มีการตั้งสำรองการเสียหายที่ยังไม่สิ้นสุด เนื่องจากสำรองการเสียหายที่ยังไม่สิ้นสุดที่ประมาณขึ้นของบริษัทและบริษัทย่อย มีจำนวน 488.16 ล้านบาทและ 430.10 ล้านบาท ตามลำดับ (บริษัท : 358.62 ล้านบาท และ 300.85 ล้านบาท ตามลำดับ) ซึ่งมีจำนวนต่ำกว่าสำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้

16. ผลประโยชน์พนักงานค้างจ่าย

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

ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงานหลังออกจากงานสำหรับไตรมาสสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม ประกอบด้วย

หน่วย: พันบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2554		2554	2553
ต้นทุนบริการงวดปัจจุบัน	1,001		763	992
ต้นทุนดอกเบี้ย	522		461	402
รวมค่าใช้จ่ายเงินสำรองเกษียณอายุพนักงาน				
ที่รับรู้ในงบกำไรขาดทุนสุทธิ	1,523		1,224	1,394

การเปลี่ยนแปลงของมูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพันเงินสำรองเกษียณอายุพนักงาน ณ วันที่ 31 มีนาคม 2554 และวันที่ 31 ธันวาคม 2553 แสดงดังนี้

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	ณ วันที่		ณ วันที่	
	31 มีนาคม	31 ธันวาคม	31 มีนาคม	31 ธันวาคม
	2554	2553	2554	2553
มูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพันต้นงวด/ปี	45,659	41,335	39,915	35,768
ต้นทุนบริการงวด/ปีปัจจุบัน	1,001	4,337	763	4,193
ต้นทุนดอกเบี้ย	522	1,643	461	1,610
ผลประโยชน์ที่จ่ายระหว่างงวด/ปี	-	(1,656)	-	(1,656)
มูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพันปลายงวด/ปี	47,182	45,659	41,139	39,915

17. เงินเบิกเกินบัญชี

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2554 และวันที่ 31 ธันวาคม 2553 บริษัทและบริษัทย่อยมีวงเงินเบิกเกินบัญชีจากธนาคาร และวงเงินกู้ยืมในรูปแบบตั๋วสัญญาใช้เงินจำนวน 40 ล้านบาท และ 10 ล้านบาท ตามลำดับ (บริษัท จำนวน 20 ล้านบาท และ 10 ล้านบาท ตามลำดับ) ซึ่งมีการวางประกันด้วยเงินฝากประจำธนาคารของบริษัทและบริษัทย่อย จำนวน 50 ล้านบาท (บริษัท จำนวน 30 ล้านบาท) โดยมีอัตราดอกเบี้ยเท่ากับอัตราดอกเบี้ยเงินฝากประจำวกร้อยละ 2 (ดูหมายเหตุข้อ 8)

18. ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้

สำหรับไตรมาสสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ประกอบด้วย

	หน่วย : พันบาท		
	งบการเงินรวม	งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2554	2554	2553
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้นิติบุคคลตามแบบแสดงรายการ	62,705	55,752	39,621
<u>บวก (หัก) ผลกระทบจากค่าภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี</u>			
ค่าเผื่อนี้สงฆ์จะสูญเสียสำหรับเบี่ยประกันค้ำรับ	-	-	(148)
เงินสำรองเบี่ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้	(25,777)	(26,810)	(17,742)
สำรองค่าสินไหมทดแทนสุทธิ	(16,630)	(10,364)	(4,359)
สำรองค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นแต่ยังไม่ได้มีการรายงานให้			
บริษัททราบ	411	128	(492)
ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงานหลังออกจากงาน	(180)	(91)	(349)
ขาดทุนจากการเปลี่ยนประเภทเงินลงทุน - หลักทรัพย์เพื่อค้า	60	-	-
อื่นๆ	(64)	1,545	148
	<u>(42,180)</u>	<u>(35,592)</u>	<u>(22,942)</u>
รวมค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	<u>20,525</u>	<u>20,160</u>	<u>16,679</u>

ตามพระราชกฤษฎีกา ฉบับที่ 475 พ.ศ. 2551 ออกตามความในประมวลรัษฎากร ว่าด้วยการลดอัตรารัษฎากร ซึ่งมีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 7 สิงหาคม 2551 อัตราภาษีเงินได้นิติบุคคลสำหรับบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยให้ลดลงจากร้อยละ 30 เป็นร้อยละ 25 ของกำไรสุทธิไม่เกิน 300 ล้านบาท เป็นเวลา 3 รอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2551 และไม่เกินรอบระยะเวลาบัญชี 2553 ที่สิ้นสุดในวันที่ 31 ธันวาคม 2553 ทั้งนี้ หากอ้างอิงตามอัตราภาษีที่มีผลทางกฎหมายในปัจจุบัน อัตราภาษีเงินได้จะเปลี่ยนเป็นร้อยละ 30 สำหรับกำไรสุทธิทางภาษีสำหรับงวดที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2554 ดังนั้น อัตราภาษีที่นำมาคำนวณสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี ซึ่งคาดว่าจะถูกรับรู้ในงวดอนาคตดังกล่าว จึงถูกปรับปรุงด้วยอัตราภาษียร้อยละ 30

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2554 และวันที่ 31 ธันวาคม 2553 สินทรัพย์และหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีมีผลมาจากความแตกต่างชั่วคราวระหว่างราคาตามบัญชีกับราคาตามฐานภาษีของสินทรัพย์หรือหนี้สินในงบแสดงฐานะการเงินของสินทรัพย์หรือหนี้สิน ดังต่อไปนี้

	หน่วย : พันบาท			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	ณ วันที่		ณ วันที่	
	31 มีนาคม 2554	31 ธันวาคม 2553	31 มีนาคม 2554	31 ธันวาคม 2553
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีมีผลมาจาก				
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญสำหรับبيعประกันค้ำรับ	2,281	2,280	1,809	1,809
เงินสำรองเบี่ยประกันที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้	112,680	86,903	97,374	70,564
สำรองค่าสินไหมทดแทนสุทธิ	100,746	84,117	83,435	73,071
สำรองค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นแต่ยังไม่ได้มีการ				
รายงานให้บริษัททราบ	12,620	13,031	9,738	9,866
ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงานหลังออกจากงาน	13,877	13,698	12,065	11,974
ขาดทุนจากการเปลี่ยนประเภทเงินลงทุน - หลักทรัพย์เพื่อค้า	-	60	-	-
ค่าเผื่อการค้ำของเงินลงทุนทั่วไป	452	452	452	452
อื่นๆ	8,151	8,087	3,235	4,780
รวมสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	250,807	208,628	208,108	172,516
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีมีผลมาจาก				
กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าของ				
เงินลงทุน - หลักทรัพย์เพื่อขาย	54,246	66,472	53,751	65,972
กำไรจากการเปลี่ยนประเภทเงินลงทุน - เงินลงทุนทั่วไป	7,409	7,409	7,409	7,409
รวมหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี (ดูหมายเหตุข้อ 5.1)	61,655	73,881	61,160	73,381

19. การรายงานข้อมูลตามประเภทการรับประกันภัย

ข้อมูลตามประเภทการรับประกันภัย สำหรับไตรมาสสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม แสดงดังต่อไปนี้

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินรวม					รวม
	สำหรับไตรมาสสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2554					
	ประกันอัคคีภัย	ประกันภัยทางทะเลและขนส่ง	ประกันภัยรถ	ประกันอุบัติเหตุส่วนบุคคล	ประกันภัยเบ็ดเตล็ดอื่น	
รายได้จากการรับประกันภัย						
เบี้ยประกันประกันภัยรับ	128,389	71,122	198,209	50,264	149,542	597,526
หัก เบี้ยประกันภัยต่อ	45,055	51,343	10,035	11,474	84,903	202,810
เบี้ยประกันภัยรับสุทธิ	83,334	19,779	188,174	38,790	64,639	394,716
หัก เงินสำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้	(16,255)	933	1,854	(1,114)	(5,918)	(20,500)
เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้	99,589	18,846	186,320	39,904	70,557	415,216
รายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ	13,899	22,304	2,513	3,157	21,365	63,238
รวมรายได้จากการรับประกันภัย	113,488	41,150	188,833	43,061	91,922	478,454
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย						
ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหมทดแทน	32,012	5,648	134,593	26,027	32,340	230,620
ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ	28,836	8,896	28,649	8,078	18,444	92,903
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น	16,449	4,309	9,904	6,684	11,269	48,615
รวมค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย	77,297	18,853	173,146	40,789	62,053	372,138

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินเฉพาะกิจการ					รวม
	สำหรับไตรมาสสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2554					
	ประกันอัคคีภัย	ประกันภัยทางทะเลและขนส่ง	ประกันภัยรถ	ประกันอุบัติเหตุส่วนบุคคล	ประกันภัยเบ็ดเตล็ดอื่น	
รายได้จากการรับประกันภัย						
เบี้ยประกันประกันภัยรับ	113,819	69,505	160,029	48,549	112,339	504,241
หัก เบี้ยประกันภัยต่อ	40,697	50,607	9,427	10,411	75,760	186,902
เบี้ยประกันภัยรับสุทธิ	73,122	18,898	150,602	38,138	36,579	317,339
หัก เงินสำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้	(14,061)	1,011	4,374	(2,081)	3,780	(6,977)
เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้	87,183	17,887	146,228	40,219	32,799	324,316
รายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ	13,861	21,882	2,499	2,734	19,965	60,941
รวมรายได้จากการรับประกันภัย	101,044	39,769	148,727	42,953	52,764	385,257
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย						
ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหมทดแทน	26,568	5,535	100,784	25,805	12,547	171,239
ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ	25,463	8,686	26,581	7,800	14,116	82,646
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น	15,896	4,248	8,268	6,403	5,283	40,098
รวมค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย	67,927	18,469	135,633	40,008	31,946	293,983

	งบการเงินเฉพาะกิจการ					รวม
	สำหรับไตรมาสสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2553					
	ประกันอัคคีภัย	ประกันภัยทางทะเลและขนส่ง	ประกันภัยรถ	ประกันอุบัติเหตุส่วนบุคคล	ประกันภัยเบ็ดเตล็ดอื่น	
รายได้จากการรับประกันภัย						
เบี้ยประกันรับประกันภัยรับ	118,714	70,714	159,914	52,002	123,222	524,566
หัก เบี้ยประกันภัยต่อ	33,098	54,541	9,049	9,064	79,813	185,565
เบี้ยประกันภัยรับสุทธิ	85,616	16,173	150,865	42,938	43,409	339,001
หัก เงินสำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้	7,672	3,394	14,856	19,908	13,461	59,291
เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้	77,944	12,779	136,009	23,030	29,948	279,710
รายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ	11,743	21,441	2,541	2,537	19,700	57,962
รวมรายได้จากการรับประกันภัย	89,687	34,220	138,550	25,567	49,648	337,672
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย						
ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหมทดแทน	6,605	1,757	99,006	12,791	10,410	130,569
ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ	25,605	8,416	26,266	7,992	14,291	82,570
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น	13,225	4,652	7,854	8,155	5,665	39,551
รวมค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย	45,435	14,825	133,126	28,938	30,366	252,690

20. ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน

ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน สำหรับไตรมาสสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม ประกอบด้วย

	หน่วย : พันบาท		
	งบการเงินรวม	งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2554	2554	2553
ค่าใช้จ่ายพนักงานที่ไม่ใช่ค่าใช้จ่ายการรับประกันภัยและ			
การจัดการค่าสินไหมทดแทน	30,119	26,109	25,600
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์ที่ไม่ใช่ค่าใช้จ่ายการรับประกันภัย	24,469	20,196	20,802
ค่าภาษีอากร	627	515	406
ค่าตอบแทนกรรมการ	2,314	2,009	2,128
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น	14,655	10,635	10,268
รวมค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	72,184	59,464	59,204

21. กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน

กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานสำหรับไตรมาสสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2554 และ 2553 แสดงดังนี้

	งบการเงินรวม	งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2554	2554	2553
	กำไรสุทธิ (พันบาท)	85,773	84,699
จำนวนหุ้นสามัญที่ออกจำหน่ายแล้ว (หุ้น)	250,000,000	250,000,000	250,000,000
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาท)	0.34	0.34	0.33

22. **คำตอบแทนกรรมการและผู้บริหารสำคัญ**

ในระหว่างไตรมาสสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2554 และ 2553 บริษัทและบริษัทย่อยมีค่าใช้จ่ายสำหรับเงินเดือน โบนัส ค่าเบี้ยประชุมและผลประโยชน์หลังออกจากงานของกรรมการและผู้บริหารสำคัญ จำนวน 14.58 ล้านบาท และ 12.32 ล้านบาท ตามลำดับ (เฉพาะของบริษัทจำนวน 13.32 ล้านบาทและ 12.32 ล้านบาท ตามลำดับ)

23. **หลักทรัพย์ประกันวางไว้กับนายทะเบียน**

ณ วันที่ 31 มีนาคม 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	
	31 มีนาคม 2554	31 ธันวาคม 2553	31 มีนาคม 2554	31 ธันวาคม 2553
พันธบัตร	109,347	109,739	109,347	109,739
เงินฝากธนาคาร	56,297	56,507	14,000	14,000
	<u>165,644</u>	<u>166,246</u>	<u>123,347</u>	<u>123,739</u>

24. **สินทรัพย์หมุนหลัง**

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

	หน่วย : พันบาท			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	ณ วันที่		ณ วันที่	
	31 มีนาคม 2554	31 ธันวาคม 2553	31 มีนาคม 2554	31 ธันวาคม 2553
พันธบัตร	1,088,912	538,785	948,973	249,725
หุ้นกู้	139,124	679,568	102,176	633,016
ตัวเงิน	27,500	52,000	-	-
หุ้นสามัญ	282	-	-	-
หน่วยลงทุน	30,137	30,227	-	-
เงินฝากธนาคาร	184,439	20,157	-	-
	<u>1,470,394</u>	<u>1,320,737</u>	<u>1,051,149</u>	<u>882,741</u>

25. หนี้สินที่อาจเกิดขึ้น

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2554 และวันที่ 31 ธันวาคม 2553 บริษัทและบริษัทย่อยมีคดีถูกฟ้องร้องเกี่ยวกับค่าสินไหมทดแทนตามปกติของธุรกิจ โดยมีทุนทรัพย์รวมจำนวนเงินประมาณ 301.15 ล้านบาท และ 815.31 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งผู้บริหารของบริษัทเชื่อว่าสำรองค่าสินไหมทดแทนที่บริษัทบันทึกในงบการเงินแล้วมีจำนวนเพียงพอสำหรับผลเสียหายที่อาจเกิดขึ้นดังกล่าว

26. สัญญาเช่าและบริการระยะยาว

สัญญาเช่าและบริการระยะยาว ประกอบด้วย

หน่วย : ล้านบาท

ประเภท	งบการเงินรวม		
	ณ วันที่ 31 มีนาคม 2554		
	ระยะเวลาที่เหลืออยู่		รวมจำนวนเงินที่ต้องจ่ายตามอายุสัญญาเช่าที่เหลือ
ไม่เกิน 1 ปี	เกิน 1 ปี แต่ไม่เกิน 5 ปี		
พื้นที่สำนักงาน			
- บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	2,965	2,578	5,543
- อื่น ๆ	4,640	2,123	6,763
บริการ - บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	2,881	2,578	5,459
เครื่องอุปโภคอาคาร			
- บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	3,842	3,438	7,280
	<u>14,328</u>	<u>10,717</u>	<u>25,045</u>

หน่วย : ล้านบาท

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
เครื่องอุปโภคอาคาร			
- บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	3,543	-	3,543
	<u>14,825</u>	<u>2,791</u>	<u>17,616</u>

หน่วย : พันบาท

ประเภท	งบการเงินเฉพาะกิจการ		
	ณ วันที่ 31 มีนาคม 2554		
	ระยะเวลาที่เหลืออยู่		รวมจำนวนเงินที่ต้องจ่ายตามอายุสัญญาเช่าที่เหลือ
ไม่เกิน 1 ปี	เกิน 1 ปี แต่ไม่เกิน 5 ปี		
พื้นที่สำนักงาน			
- บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	1,649	-	1,649
- อื่น ๆ	3,899	2,101	6,000
บริการ - บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	1,565	-	1,565
เครื่องอุปโภคอาคาร			
- บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	2,086	-	2,086
	<u>9,199</u>	<u>2,101</u>	<u>11,300</u>

หน่วย : พันบาท

ประเภท	งบการเงินเฉพาะกิจการ		
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553		
	ระยะเวลาที่เหลืออยู่		รวมจำนวนเงินที่ต้องจ่ายตามอายุสัญญาเช่าที่เหลือ
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
เครื่องอุปโภคอาคาร			
- บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	3,543	-	3,543
	<u>13,352</u>	<u>2,746</u>	<u>16,098</u>

27. รายการกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการได้รวมรายการที่เกิดขึ้นกับบริษัทย่อยและบริษัทที่เกี่ยวข้องกันซึ่งเกี่ยวข้องกันโดยการถือหุ้นหรือการมีผู้ถือหุ้นหรือกรรมกรบางส่วนร่วมกัน งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการนี้แสดงถึงผลของรายการเหล่านี้ตามมูลฐานที่พิจารณาร่วมกันระหว่างบริษัทกับบริษัทย่อยและบริษัทที่เกี่ยวข้องกันดังต่อไปนี้

ลักษณะ ความสัมพันธ์ระหว่างบริษัทกับกิจการที่เกี่ยวข้องกันมีดังนี้

รายชื่อกิจการที่เกี่ยวข้องกัน	ลักษณะความสัมพันธ์	ประเภทธุรกิจ
ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	ผู้ถือหุ้นและกรรมกรบางส่วนร่วมกัน	ธนาคาร
บริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	ผู้ถือหุ้นและกรรมกรบางส่วนร่วมกัน	ธุรกิจหลักทรัพย์
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนอยุธยา จำกัด	ผู้ถือหุ้นบางส่วนร่วมกัน	จัดการกองทุน
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม พรีเมวูส จำกัด	ผู้ถือหุ้นบางส่วนร่วมกัน	จัดการกองทุน
บริษัท อยุธยา ดีเวลลอปเม้นท์ ลีสซิ่ง จำกัด	ผู้ถือหุ้นบางส่วนร่วมกัน	ลีสซิ่ง และเช่าซื้อ
บริษัท อยุธยา ออโต้ ลีส จำกัด (มหาชน)	ผู้ถือหุ้นบางส่วนร่วมกัน	สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์
บริษัท อยุธยา แคปปิตอล ลีส จำกัด	ผู้ถือหุ้นบางส่วนร่วมกัน	สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์
บริษัท ปูนซีเมนต์นครหลวง จำกัด (มหาชน)	ผู้ถือหุ้นและกรรมกรบางส่วนร่วมกัน	ปูนซีเมนต์

รายชื่อกิจการที่เกี่ยวข้องกัน	ลักษณะความสัมพันธ์	ประเภทธุรกิจ
บริษัท กรุงเทพโทรทัศน์และวิทยุ จำกัด	ผู้ถือหุ้นและกรรมการบางส่วนร่วมกัน	ธุรกิจทางโทรทัศน์
บริษัท ทูมมหาโชค จำกัด	ผู้ถือหุ้นบางส่วนร่วมกัน	รับจ้างโฆษณา
บริษัท ซูเปอร์ แอสเซทส์ จำกัด	ผู้ถือหุ้นบางส่วนร่วมกัน	ลงทุนในหลักทรัพย์
บริษัท บีบีทีวี เอ็ดคิวตี จำกัด	ผู้ถือหุ้นบางส่วนร่วมกัน	ให้เช่าพื้นที่สำนักงาน
บริษัท ซีเคเอส โฮลดิ้ง จำกัด	ผู้ถือหุ้นบางส่วนร่วมกัน	ลงทุนในหลักทรัพย์
บริษัท ชันโรสอีดิวตี จำกัด	ผู้ถือหุ้นบางส่วนร่วมกัน	ให้คำปรึกษาด้านธุรกิจ
บริษัท ไทยรับประกันภัยต่อ จำกัด (มหาชน)	ผู้ถือหุ้นและกรรมการบางส่วนร่วมกัน	ประกันภัยต่อ
บริษัท อยูธยา อลิอันซ์ ซี.พี. ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)	ผู้ถือหุ้นและกรรมการบางส่วนร่วมกัน	ประกันชีวิต
บริษัท โฮล่า (ประเทศไทย) จำกัด	ผู้ถือหุ้นและกรรมการบางส่วนร่วมกัน	จำหน่ายเครื่องใช้ไฟฟ้า
บริษัท แกรนด์ คาแนล แลนด์ จำกัด (มหาชน)	ผู้ถือหุ้นบางส่วนร่วมกัน	รับจ้างโฆษณา
บริษัท บริหารสินทรัพย์กรุงศรีอยุธยา จำกัด	ผู้ถือหุ้นบางส่วนร่วมกัน	บริหารสินทรัพย์
บริษัท สยามเรียลตี้แอนด์เซอร์วิส จำกัด	ผู้ถือหุ้นบางส่วนร่วมกัน	บริการ
บริษัท อยูธยา แฟ็กเคอริง จำกัด	ผู้ถือหุ้นบางส่วนร่วมกัน	แฟ็กเคอริง
บริษัท อยูธยา แคปิตอล ออโต้ ลีส จำกัด (มหาชน)	ผู้ถือหุ้นบางส่วนร่วมกัน	สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์
บริษัท บัตรกรุงศรีอยุธยา จำกัด	ผู้ถือหุ้นบางส่วนร่วมกัน	บริการ
บริษัท นีรวานา จำกัด	ผู้ถือหุ้นและกรรมการบางส่วนร่วมกัน	ฝึกอบรมและขายคอมพิวเตอร์

27.1 เงินลงทุน

	หน่วย : พันบาท			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	ณ วันที่	ณ วันที่	ณ วันที่	ณ วันที่
	31 มีนาคม	31 ธันวาคม	31 มีนาคม	31 ธันวาคม
	2554	2553	2554	2553
เงินลงทุน - หุ้นสามัญ				
ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	7,004	7,201	7,004	7,201
บริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	3,167	3,167	3,167	3,167
บริษัท ชันโรสอีดิวตี จำกัด	546,137	546,137	546,137	546,137
บริษัท ปูนซีเมนต์นครหลวง จำกัด (มหาชน)	62,400	69,600	62,400	69,600
บริษัท อยูธยา อลิอันซ์ ซี.พี. ประกันชีวิต จำกัด(มหาชน)	217,144	217,144	217,144	217,144
	<u>835,852</u>	<u>843,249</u>	<u>835,852</u>	<u>843,249</u>
เงินลงทุน - หน่วยลงทุน				
หน่วยลงทุนที่บริหารโดย				
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน อยูธยา จำกัด				
- กองทุนเปิดอูธยาตราสารหนี้ระยะกลางปันผล	442,892	442,470	442,892	442,470
- กองทุนเปิดอูธยาตราสารหนี้ระยะกลาง	141,995	141,473	141,995	141,473
- กองทุนเปิดอูธยาตราสารเงินพ力士	76,162	75,849	76,162	75,849
- กองทุนเปิดอูธยาหุ้นปันผล	26,129	27,864	26,129	27,864
- กองทุนเปิดกรุงศรีหุ้นไดนามิกปันผล	12,828	12,151	12,828	12,151
- กองทุนเปิดกรุงศรีเฟล็กซิเบิลปันผล	91,905	112,393	91,905	112,393
- กองทุนเปิดกรุงศรีไฟแนนเชียลโฟกัสปันผล	7,600	7,298	7,600	7,298
- กองทุนเปิดกรุงศรีมันนี่	-	134,184	-	134,184
- กองทุนเปิดกรุงศรี-อลิอันซ์ จีไอ โอเรียนทัล เฟล็กซ์	29,093	27,940	29,093	27,940
- กองทุนเปิดกรุงศรี-อลิอันซ์ จีไอ โกลบอล ไฮเพอร์เออร์	16,337	15,514	16,337	15,514
	<u>844,941</u>	<u>997,136</u>	<u>844,941</u>	<u>997,136</u>

	หน่วย : พันบาท			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	ณ วันที่		ณ วันที่	
	31 มีนาคม	31 ธันวาคม	31 มีนาคม	31 ธันวาคม
	2554	2553	2554	2553
เงินลงทุน - หุ้นกู้				
ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	-	204,596	-	204,096
บริษัท ปูนซีเมนต์นครหลวง จำกัด (มหาชน)	-	102,883	-	102,883
บริษัท อยุธา แคปปิตอล ออโต้ ลีส จำกัด (มหาชน)	-	274,321	-	274,321
	-	581,800	-	581,300
เงินลงทุน - ตัวเงิน				
ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	20,000	20,000	-	-
	20,000	20,000	-	-

27.2 ยอดคงเหลือและรายการค้ากับบริษัทที่เกี่ยวข้องกันที่มีสาระสำคัญมีดังนี้

	หน่วย : พันบาท			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	ณ วันที่		ณ วันที่	
	31 มีนาคม	31 ธันวาคม	31 มีนาคม	31 ธันวาคม
	2554	2553	2554	2553
เงินฝากธนาคาร				
ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	173,051	162,188	106,494	152,809
เบี้ยประกันภัยค้ำรับ				
บริษัท อยุธา ดีเวลลอปเม้นท์ ลีสซิ่ง จำกัด	-	361	-	361
บริษัท หลักทรัพย์กรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	-	50	-	50
ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	6,426	601	6,426	601
บริษัท หลักทรัพย์จัดการกองทุน อยุธา จำกัด	1,569	33	1,569	33
บริษัท กรุงเทพโทรทัศน์และวิทยุ จำกัด	247	108	247	108
บริษัท บีบีทีวี เอ็คควิตี้ จำกัด	-	16	-	16
บริษัท ปูนซีเมนต์นครหลวง จำกัด (มหาชน)	1,336	2,936	1,336	2,936
บริษัท อยุธา อลิอันซ์ ซี.พี. ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)	-	959	-	959
บริษัท บริหารสินทรัพย์กรุงศรีอยุธยา จำกัด	284	757	284	757
บริษัท สยามเรียลตี้แอนด์เซอร์วิส จำกัด	53	77	53	77
บริษัท บัตรกรุงศรีอยุธยา จำกัด	-	3,498	-	3,498
บริษัท อยุธา แคปปิตอล ออโต้ ลีส จำกัด (มหาชน)	-	239	-	239
บริษัท แกรนด์ คาแนล แลนด์ จำกัด (มหาชน)	-	357	-	357
	9,915	9,992	9,915	9,992
เงินลงทุนในบริษัทย่อย (ดูหมายเหตุข้อ 10)				
บริษัท ศรีอยุธยา เจเนอรัล ประกันภัย จำกัด				
(เดิมชื่อ บริษัท บีที ประกันภัย จำกัด)	-	-	1,223,316	331,316

	หน่วย : พันบาท			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	ณ วันที่		ณ วันที่	
	31 มีนาคม	31 ธันวาคม	31 มีนาคม	31 ธันวาคม
	2554	2553	2554	2553
ลูกหนี้เงินเพิ่มทุนในบริษัทย่อยรอโอนกลับ (ดูหมายเหตุข้อ 11)				
บริษัท ศรีอยุธยา เจเนอรัล ประกันภัย จำกัด				
(เดิมชื่อ บริษัท บีที ประกันภัย จำกัด)	-	-	-	895,680
คอกเบี้ยค้างรับ				
ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	458	1,547	343	1,544
บริษัท ปูนซิเมนต์นครหลวง จำกัด (มหาชน)	-	197	-	197
บริษัท อยุธยา แคปปิตอล ออโต้ ลีส จำกัด (มหาชน)	-	2,441	-	2,441
	<u>458</u>	<u>4,185</u>	<u>343</u>	<u>4,182</u>
รายได้ค้างรับ				
บริษัท ศรีอยุธยา เจเนอรัล ประกันภัย จำกัด				
(เดิมชื่อ บริษัท บีที ประกันภัย จำกัด)	-	-	4,707	-
เงินมัดจำค่าเช่าและอุปกรณ์				
บริษัท บีบีทีวี เอ็ดควิที จำกัด	5,686	4,589	4,589	4,589
บริษัท ปูนซิเมนต์นครหลวง 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	
	31 มีนาคม	31 ธันวาคม	31 มีนาคม	31 ธันวาคม
	2554	2553	2554	2553
หนี้สินตามสัญญาเช่าการเงิน				
บริษัท อยุธยา แคปปิตอล ออโต้ ลีส จำกัด (มหาชน)	1,064	1,190	1,064	1,190
คอกเบี้ยค้างจ่ายตามสัญญาเช่าการเงิน				
บริษัท อยุธยา แคปปิตอล ออโต้ ลีส จำกัด (มหาชน)	4	5	4	5
ค่าธรรมเนียมการจัดการกองทุนค้างจ่าย				
บริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	35	43	35	43
ค่าธรรมเนียมผู้รับฝากทรัพย์สินค้างจ่าย				
ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	12	14	12	14
ค่าจ้างและบำเหน็จค้างจ่าย				
ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	13,035	12,704	13,035	12,704
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่นค้างจ่าย				
ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	6,037	10,054	6,037	10,054

	หน่วย : พันบาท		
	งบการเงินรวม	งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับไตรมาส	สำหรับไตรมาสสิ้นสุด	
	สิ้นสุด	วันที่ 31 มีนาคม	
วันที่ 31 มีนาคม	2554	2554	2553
เบี่ยประกันภัยรับ			
บริษัท อยูธยา ดีเวลลอปเม้นท์ ลีสซิ่ง จำกัด	36	36	37
บริษัท อยูธยา ออโต้ ลีส จำกัด (มหาชน)	5	5	5
บริษัท หลักทรัพย์ กรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	-	-	115
ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	10,848	10,848	13,089
บริษัท หลักทรัพย์จัดการกองทุน อยูธยา จำกัด	1,278	1,278	1,357
บริษัท กรุงเทพโทรทัศน์และวิทยุ จำกัด	758	758	1,096
บริษัท ซูเปอร์ แอสเซทส์ จำกัด	-	-	(3)
บริษัท บีบีทีวี เอ็คควิตี้ จำกัด	-	-	17
บริษัท ปูนซีเมนต์นครหลวง จำกัด (มหาชน)	1,930	1,930	4,428
บริษัท ไทยรับประกันภัยต่อ จำกัด (มหาชน)	-	-	5,668
บริษัท หลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม พรีเมาเวสต์ จำกัด	-	-	(2)
บริษัท อยูธยา อลิอันซ์ ซี.พี. ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)	2	2	973
บริษัท บริหารสินทรัพย์กรุงศรีอยุธยา จำกัด	508	508	884
บริษัท สยามเรียลตี้แอนด์เซอร์วิส จำกัด	202	202	174
บริษัท อยูธยา แคปิตอล ออโต้ ลีส จำกัด (มหาชน)	-	-	2
บริษัท บัตรกรุงศรีอยุธยา จำกัด	367	367	3,692
	<u>15,934</u>	<u>15,934</u>	<u>31,532</u>
เบี่ยประกันภัยต่อ			
บริษัท ไทยรับประกันภัยต่อ จำกัด (มหาชน)	-	-	52,098

บริษัทและบริษัทย่อยใช้ นโยบายราคาและเงื่อนไขการคิดค่าเบี่ยประกันภัยรับและเบี่ยประกันภัยต่อ เช่นเดียวกันกับที่คิดกับลูกค้าทั่วไปและบริษัทประกันภัยอื่น

	หน่วย : พันบาท		
	งบการเงินรวม	งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับไตรมาสสิ้นสุด	สำหรับไตรมาสสิ้นสุด	
	วันที่ 31 มีนาคม	วันที่ 31 มีนาคม	
วันที่ 31 มีนาคม	2554	2554	2553
ค่าจ้างและบำเหน็จ			
ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	30,213	30,213	28,776
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น			
ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	16,061	16,061	16,299

บริษัทจ่ายค่าจ้างและบำเหน็จ และค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น ตามเงื่อนไขและอัตราที่ตกลงในสัญญา Bancassurance Agreement ระหว่างบริษัทกับธนาคารที่เกี่ยวข้องกันดังกล่าว ทั้งนี้อัตราค่าบำเหน็จเป็นไปตามข้อกำหนดของสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย และเป็นอัตราที่บริษัทให้กับบริษัทนายหน้าประกันวินาศภัยทั่วไป

	หน่วย : พันบาท		
	งบการเงินรวม	งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับไตรมาส	สำหรับไตรมาสสิ้นสุด	
	สิ้นสุด	วันที่ 31 มีนาคม	วันที่ 31 มีนาคม
	2554	2554	2553
ดอกเบี้ยรับ			
ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	1,557	1,431	3,250
บริษัทปูนซีเมนต์นครหลวง จำกัด (มหาชน)	334	334	1,110
บริษัท อยุธา แคปปิตอล ออโต้ ลีส จำกัด (มหาชน)	525	525	2,245
	<u>2,416</u>	<u>2,290</u>	<u>6,605</u>
รายได้รับ			
บริษัท ศรีอยุธยา เจเนอรัล ประกันภัย จำกัด (เดิมชื่อ บริษัท บีที ประกันภัย จำกัด)	-	3,812	-
ดอกเบี้ยจ่าย			
ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	-	-	1
บริษัท อยุธา แคปปิตอล ออโต้ ลีส จำกัด (มหาชน)	15	15	88
	<u>15</u>	<u>15</u>	<u>89</u>

บริษัทและบริษัทย่อยได้รับอัตราดอกเบี้ยเท่ากับอัตราดอกเบี้ยที่ธนาคารคิดให้กับบริษัทประกันภัยทั่วไป สำหรับอัตราดอกเบี้ย ที่บริษัทได้รับจากบริษัทที่เกี่ยวข้องอื่น เป็นอัตราดอกเบี้ยที่บริษัทดังกล่าวคิดให้กับลูกค้าทั่วไป

	หน่วย : พันบาท		
	งบการเงินรวม	งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับไตรมาสสิ้นสุด	สำหรับไตรมาสสิ้นสุด	
	วันที่ 31 มีนาคม	วันที่ 31 มีนาคม	วันที่ 31 มีนาคม
	2554	2554	2553
ค่านายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์			
บริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	113	113	176
ค่าธรรมเนียมการจัดการกองทุน			
บริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	34	34	96
ค่าธรรมเนียมผู้รับฝากทรัพย์สิน			
ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	12	12	37

บริษัทจ่ายค่านายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ ค่าธรรมเนียมการจัดการกองทุน ค่าธรรมเนียมผู้รับฝากทรัพย์สิน และค่าซื้ออุปกรณ์สำนักงาน ซึ่งเป็นราคาและเงื่อนไขเดียวกันกับที่บริษัทที่เกี่ยวข้องกันดังกล่าวคิดกับบริษัททั่วไป

	หน่วย : พันบาท		
	งบการเงินรวม	งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับไตรมาสสิ้นสุด วันที่ 31 มีนาคม	สำหรับไตรมาสสิ้นสุด วันที่ 31 มีนาคม	สำหรับไตรมาสสิ้นสุด วันที่ 31 มีนาคม
	2554	2554	2553
ค่าเช่าและค่าบริการ			
บริษัท บีบีทีวี เอ็คควิตี้ จำกัด	4,008	3,642	3,642
บริษัท ปูนซีเมนต์นครหลวง จำกัด (มหาชน)	36	36	36

บริษัทได้ทำสัญญาเช่าพื้นที่สำนักงาน เครื่องอุปกรณ์อาคารและการให้บริการภายในอาคารกับบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน โดยมีระยะเวลาเช่า 3 ปี ซึ่งราคาและเงื่อนไขของค่าเช่าเป็นเช่นเดียวกันกับที่บริษัทที่เกี่ยวข้องกันดังกล่าวคิดกับบริษัททั่วไป (ดูหมายเหตุข้อ 26)

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

28. ข้อมูลทางการเงินจำแนกตามส่วนงาน

บริษัทและบริษัทย่อยดำเนินกิจการในส่วนงานทางธุรกิจเดียว คือธุรกิจประกันวินาศภัยและดำเนินธุรกิจเฉพาะในประเทศเท่านั้น ดังนั้นฝ่ายบริหารจึงพิจารณาว่าบริษัทมีส่วนงานธุรกิจและส่วนงานทางภูมิศาสตร์เพียงส่วนงานเดียว

29. ภาระผูกพัน

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2554 และวันที่ 31 ธันวาคม 2553 บริษัทมีภาระผูกพันที่จะต้องจ่ายค่าใช้จ่ายในการพัฒนาโปรแกรมคอมพิวเตอร์เป็นจำนวนเงินประมาณ 27.72 ล้านบาท และ 28.03 ล้านบาท ตามลำดับ

30. เหตุการณ์ภายหลังรอบระยะเวลารายงาน

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 รวมเป็นเงิน 175 ล้านบาท ซึ่งเป็นการจัดสรรจากผลการดำเนินงานในครึ่งปีหลังของปี 2553 และได้จ่ายให้แก่ผู้ถือหุ้นเมื่อวันที่ 27 เมษายน 2554

31. การอนุมัติงบการเงินระหว่างกาล

งบการเงินระหว่างกาลนี้ได้รับอนุมัติให้ออกงบการเงินจากกรรมการบริหารผู้มีอำนาจลงนาม เมื่อวันที่ 13 พฤษภาคม 2554