

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 จິงนิจันรันคร์

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 2554 | 31 ธันวาคม 2553 | 30 มิถุนายน 2554 | 31 ธันวาคม 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 |
| องค์ประกอบอื่นของผู้ถือหุ้น | | | | |
| ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลง | | | | |
| มูลค่าเงินลงทุน | 5.1 | 132,871 | 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 | 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 | | |
|--|----------|----------------|----------------------|----------------|
| | | งบการเงินรวม | งบการเงินเฉพาะกิจการ | |
| | | 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 - โบราณวัตถุแสดงสิทธิ | | 39 | 39 | 593 |
| ขายเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย - โบราณวัตถุแสดงสิทธิ | | 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 - โบราณวัตถุแสดงสิทธิ | | - | - | (724) |
| ซื้อเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย - โบราณวัตถุแสดงสิทธิ | | (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 จากธนาคารซีไอเอ็มบี 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 นอกจากนั้นยังอนุมัติแนวทางของแผนการควบรวมธุรกิจและให้คณะผู้บริหารของบริษัทจัดทำรายละเอียดของแผนการควบรวมธุรกิจ 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 | 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 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) และบริษัทย่อย 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

รายการกระทบบยอดกำไรสุทธิเป็นเงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมดำเนินงานสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน มีดังนี้

| | หน่วย : พันบาท | | |
|--|----------------------|------------------------------|----------------|
| | งบการเงินรวม 2554 | งบการเงินเฉพาะกิจการ 2554 | 2553 |
| กระแสเงินสดได้มาจากกิจกรรมดำเนินงาน | | | |
| กำไรสุทธิ | 173,269 | 159,022 | 148,260 |
| รายการปรับปรุงเพื่อกระทบบยอดกำไรสุทธิเป็นเงินสดสุทธิ | | | |
| 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 |
| เงินสำรองเบี่ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้เพิ่ม (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 เนื่องจากการที่บริษัทดังกล่าวขอเพิกถอนหุ้นสามัญออกจากการเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนแล้ว 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 โดยบริษัทคิดดอกเบี้ยในอัตราร้อยละ 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 เชนเนอรัล 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 เชนเนอรัล 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 | |
| | 30 มิถุนายน 2554 | 31 ธันวาคม 2553 | 30 มิถุนายน 2554 | 31 ธันวาคม 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 | | | | | |
| | ประกันอสังหาริมทรัพย์ | 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 | | | | | |
| | ประกันอสังหาริมทรัพย์ | 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 | 2553 | สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน | 2553 |
| | 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 ค่าเบี้ยประชุมและผลประโยชน์หลังออกจากราชการและผู้บริหารสำคัญ ดังต่อไปนี้

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

| | 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

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 |
| เครื่องอุปโภคอาคาร | | | |
| - 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 |
| เครื่องอุปโภคอาคาร | | | |
| - 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 |
| เครื่องอุปโภคอาคาร | | | |
| - 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 นิรั่วานา 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 ชันโรสอิลวิค 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 |
| | <u>838,414</u> | <u>843,249</u> | <u>838,414</u> | <u>843,249</u> |
| เงินลงทุน - หน่วยลงทุน | | | | |
| หน่วยลงทุนที่บริหารโดย | | | | |
| 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 |
| | <u>770,911</u> | <u>997,136</u> | <u>770,911</u> | <u>997,136</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 |
| 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 เอ็คควิตี้ 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 แฟ็กเตอร์ริง 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 |
| ลูกหนี้เงินเพิ่มทุนในบริษัทช่อขรโออินกลับ (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 อยูรชา 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 อยูรชา แคปปิตอล ออโต้ ลีส จำกัด (มหาชน) | 935 | 1,190 | 935 | 1,190 |
| คอกเบี้ยค้างจ่ายตามสัญญาเช่าการเงิน | | | | |
| บริษัท อยูรชา 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 | 2554 | 2553 | 2554 |
| เบี่ยประกันภัยรับ | | | | |
| บริษัท อยูรยา ดีเวลลอปเม้นท์ ลีสซิ่ง จำกัด | - | - | 36 | 37 |
| บริษัท อยูรยา ออโต้ ลีส 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 ลีส 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 | | |
| 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 | | สำหรับงวดหกเดือน | |
| | สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน | | สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน | |
| | 2554 | | 2554 | |
| ค่าเช่าและค่าบริการ | | | | |
| บริษัท บีบีทีวี เอ็คควิตี้ จำกัด | 4,740 | | 8,748 | |
| บริษัท ปูนซีเมนต์นครหลวง จำกัด (มหาชน) | 36 | | 72 | |
| | | | | หน่วย : พันบาท |
| | งบการเงินเฉพาะกิจการ | | | |
| | สำหรับไตรมาส | | สำหรับงวดหกเดือน | |
| | สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน | | สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน | |
| | 2554 | 2553 | 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 โดยมีระยะเวลาเช่า 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