

รายงานการสอบทานข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลโดยผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอคณะกรรมการ

บริษัท ศรีอยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)

ข้าพเจ้าได้สอบทานงบแสดงฐานะการเงินรวมของบริษัท ศรีอยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย และงบแสดงฐานะการเงินเฉพาะกิจการของบริษัท ศรีอยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) ณ วันที่ 31 มีนาคม 2555 และงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวม งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น และงบกระแสเงินสดรวม และงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น และงบกระแสเงินสดเฉพาะกิจการ สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2555 และ 2554 และหมายเหตุประกอบงบการเงินแบบย่อ ซึ่งผู้บริหารของกิจการเป็นผู้รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนอข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลเหล่านี้ ตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 34 เรื่อง “งบการเงินระหว่างกาล” ส่วนข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบในการให้ข้อสรุปเกี่ยวกับข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลดังกล่าวจากผลการสอบทานของข้าพเจ้า

ขอบเขตการสอบทาน

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติงานสอบทานตามมาตรฐานงานสอบทาน รหัส 2410 เรื่อง “การสอบทานข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลโดยผู้สอบบัญชีรับอนุญาตของกิจการ” การสอบทานดังกล่าวประกอบด้วย การใช้วิธีการสอบถามบุคคลากรซึ่งส่วนใหญ่เป็นผู้รับผิดชอบด้านการเงินและบัญชีและการวิเคราะห์เปรียบเทียบและวิธีการสอบทานอื่น การสอบทานนี้มีข้อจำกัดว่าการตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ทำให้ข้าพเจ้าไม่สามารถได้ความเชื่อมั่นว่าจะพบเรื่องที่มีนัยสำคัญทั้งหมดซึ่งอาจพบได้จากการตรวจสอบ ดังนั้นข้าพเจ้าจึงไม่อาจแสดงความเห็นต่อข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลที่สอบทานได้

ข้อสรุป

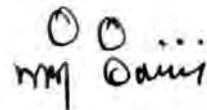
ข้าพเจ้าไม่พบสิ่งที่เป็นเหตุให้เชื่อว่าข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลดังกล่าวไม่ได้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 34 เรื่อง “งบการเงินระหว่างกาล” ในสาระสำคัญจากการสอบทานของข้าพเจ้า

งบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 ที่แสดงเปรียบเทียบ

ข้าพเจ้าได้เคยตรวจสอบงบการเงินรวมของบริษัท ศรีอยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย และงบการเงินเฉพาะกิจการ ของบริษัท ศรีอยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 ตามมาตรฐานการสอบบัญชี และเสนอรายงานตามรายงานลงวันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2555 ไว้โดยไม่มีเงื่อนไขโดยมีวรรคเน้นข้อมูลโดยสรุปเกี่ยวกับการ โอนกรมธรรม์ทั้งหมดรวมถึงทรัพย์สินและหนี้สินที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจประกันวินาศภัยของบริษัทให้แก่บริษัทย่อย และได้คืนใบอนุญาตการประกอบธุรกิจประกันภัยให้แก่สำนักงานคณะกรรมการและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย งบแสดงฐานะการเงินรวมและงบแสดงฐานะการเงินเฉพาะกิจการ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 ที่แสดงเปรียบเทียบเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการดังกล่าว ข้าพเจ้าไม่ได้ใช้วิธีการตรวจสอบอื่นใดภายหลังจากวันที่ในรายงานนั้น

การเน้นข้อมูลและเหตุการณ์

โดยที่มีใจเป็นข้อสรุปแบบมีเงื่อนไข ตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินแบบย่อ ข้อ 1 และข้อ 32 เมื่อวันที่ 1 ตุลาคม 2554 บริษัทได้ดำเนินการ โอนกรมธรรม์ทั้งหมดรวมถึงทรัพย์สินและหนี้สินที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจประกันวินาศภัยของบริษัทให้แก่บริษัทย่อย และได้คืนใบอนุญาตการประกอบธุรกิจประกันภัยให้แก่สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย ซึ่งมีผลตั้งแต่วันที่ 20 ธันวาคม 2554 ทั้งนี้ บริษัทจะดำเนินธุรกิจการลงทุนและถือหุ้นในบริษัทต่างๆ เป็นหลักและยังดำรงสถานะเป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย โดยรายการที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานธุรกิจประกันวินาศภัยของบริษัท ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จเฉพาะกิจการสำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2554 ซึ่งนำมาเปรียบเทียบได้แสดงไว้เป็นกำไรจากการดำเนินงานที่ขกเล็ก ซึ่งเดิมแสดงไว้เป็นส่วนของการดำเนินงานต่อเนื่องของบริษัท



นิตี จินนิรัตน์

กรุงเทพมหานคร

วันที่ 14 พฤษภาคม 2555

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน 3809

บริษัท ดีลอยท์ ทูช โทมัทสู ไชยยศ สอบบัญชี จำกัด

บริษัท ศรีอยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2555 และวันที่ 31 ธันวาคม 2554

หน่วย : พันบาท

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	“ยังไม่ได้ตรวจสอบ”		“ยังไม่ได้ตรวจสอบ”	
	ณ วันที่	ณ วันที่	ณ วันที่	ณ วันที่
	31 มีนาคม 2555	31 ธันวาคม 2554	31 มีนาคม 2555	31 ธันวาคม 2554
สินทรัพย์				
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	749,528	1,486,256	280,248	747,417
รายได้จากการลงทุนค้างรับ	28,657	20,585	15,481	14,493
เบี้ยประกันภัยค้างรับ - สุทธิ	6 235,592	212,918	-	-
สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ	7 4,944,777	5,258,564	-	-
สินทรัพย์ลงทุน				
เงินลงทุนในหลักทรัพย์	8			
เงินลงทุนเดือขาย	3,835,910	3,832,476	2,534,582	2,525,736
เงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด	520,307	413,207	274,100	272,930
เงินลงทุนทั่วไป	1,285,022	770,235	1,283,811	769,024
รวมเงินลงทุนในหลักทรัพย์	<u>5,641,239</u>	<u>5,015,918</u>	<u>4,092,493</u>	<u>3,567,690</u>
เงินให้กู้ยืม	9 3,501	3,716	70	81
เงินลงทุนในบริษัทย่อย	10 -	-	1,223,579	1,223,579
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ - สุทธิ	11 62,788	65,194	18,955	20,226
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน - สุทธิ	125,437	123,700	10	12
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	12 406,087	383,624	19,922	19,696
สินทรัพย์อื่น	105,670	96,165	30,936	23,161
รวมสินทรัพย์	<u>12,303,276</u>	<u>12,666,640</u>	<u>5,681,694</u>	<u>5,616,355</u>

ดูหมายเหตุประกอบงบการเงินแนบย่อ

บริษัท ศรีอยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2555 และวันที่ 31 ธันวาคม 2554

หน่วย : พันบาท

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ		
	“ยังไม่ได้ตรวจสอบ”		“ยังไม่ได้ตรวจสอบ”		
	ณ วันที่	ณ วันที่	ณ วันที่	ณ วันที่	
	31 มีนาคม 2555	31 ธันวาคม 2554	31 มีนาคม 2555	31 ธันวาคม 2554	
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น					
ภาษีเงินได้ค้างจ่าย		24,230	17,524	24,230	17,524
เจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ	13	458,094	365,991	-	-
หนี้สินจากสัญญาประกันภัย					
สำรองค่าสินไหมทดแทนและ					
ค่าสินไหมทดแทนค้างจ่าย	14	5,896,821	6,314,078	86,252	85,480
สำรองเบี้ยประกันภัย	15	841,415	796,725	-	-
ผลประโยชน์พนักงานค้างจ่าย	16	51,690	53,556	11,850	15,077
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	18	25,329	18,584	24,618	17,697
เบี้ยประกันภัยรับล่วงหน้า		242,132	256,904	-	-
ค่านายหน้าค้างจ่าย		46,122	40,040	-	-
หนี้สินอื่น		84,492	103,152	15,583	33,938
รวมหนี้สิน		<u>7,670,325</u>	<u>7,966,554</u>	<u>162,533</u>	<u>169,716</u>

บริษัท ศรีอยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2555 และวันที่ 31 ธันวาคม 2554

หน่วย : ล้านบาท

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	“ยังไม่ได้ตรวจสอบ”		“ยังไม่ได้ตรวจสอบ”	
	ณ วันที่	ณ วันที่	ณ วันที่	ณ วันที่
	31 มีนาคม 2555	31 ธันวาคม 2554	31 มีนาคม 2555	31 ธันวาคม 2554
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
กำไร (ขาดทุน) สะสม				
จัดสรรแล้ว				
ทุนสำรองตามกฎหมาย	50,000	50,000	50,000	50,000
ทุนสำรองอื่น	900,000	900,000	900,000	900,000
ยังไม่ได้จัดสรร (ขาดทุน)	(167,252)	(77,535)	721,337	671,988
องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น				
ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลง				
มูลค่าเงินลงทุน	88,019	65,437	85,640	62,467
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น	4,632,951	4,700,086	5,519,161	5,446,639
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น	12,303,276	12,666,640	5,681,694	5,616,355

ดูหมายเหตุประกอบงบการเงินแบบย่อ

บริษัท ศรีอยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ
สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2555 และ 2554
“ยังไม่ได้ตรวจสอบ”

หน่วย : พันบาท

	หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
		2555	2554	2555	2554
การดำเนินงานต่อเนื่อง					
รายได้					
เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้สุทธิ	20 และ 32	409,984	415,216	-	-
รายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ	20 และ 32	57,169	63,238	-	-
รวมรายได้		<u>467,153</u>	<u>478,454</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
ค่าใช้จ่าย					
การรับประกันภัย					
ค่าสินไหมทดแทน					
ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการ					
ค่าสินไหมทดแทน	20 และ 32	406,068	230,620	-	-
ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ	20 และ 32	96,310	92,903	-	-
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น	20 และ 32	73,550	48,615	-	-
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	21 และ 32	69,067	72,184	20,509	15,432
รวมค่าใช้จ่ายการรับประกันภัย		<u>644,995</u>	<u>444,322</u>	<u>20,509</u>	<u>15,432</u>
กำไร (ขาดทุน) จากการรับประกันภัย		(177,842)	34,132	(20,509)	(15,432)
รายได้จากการลงทุนสุทธิ		52,509	56,622	41,308	53,477
กำไรจากเงินลงทุนในหลักทรัพย์		23,231	15,899	24,063	16,223
รายได้อื่น		464	2,709	11,193	5,765
กำไร (ขาดทุน) จากการดำเนินงาน		<u>(101,638)</u>	<u>109,362</u>	<u>56,055</u>	<u>60,033</u>

บริษัท ศรีอยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ (ต่อ)
สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2555 และ 2554
“ยังไม่ได้ตรวจสอบ”

หน่วย : พันบาท

	หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
		2555	2554	2555	2554
เงินสมทบสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริม					
การประกอบธุรกิจประกันภัย		1,924	1,772	-	-
เงินสมทบกองทุนประกันวินาศภัย					
		1,604	1,181	-	-
เงินสมทบกองทุนทดแทนผู้ประสบภัยรถยนต์					
		82	96	-	-
ต้นทุนทางการเงิน					
		-	15	-	15
กำไร (ขาดทุน) ก่อนภาษีเงินได้					
		(105,248)	106,298	56,055	60,018
ภาษีเงินได้ - ค่าใช้จ่าย (รายได้)					
	22	(15,531)	20,525	6,706	6,801
กำไร (ขาดทุน) จากการดำเนินงานต่อเนื่อง					
		(89,717)	85,773	49,349	53,217
การดำเนินงานที่ยกเลิก					
กำไรจากการดำเนินงานที่ยกเลิกสุทธิจากภาษีเงินได้					
	32	-	-	-	31,482
กำไร (ขาดทุน) สุทธิ					
		(89,717)	85,773	49,349	84,699
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น					
ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน					
	5.1	29,327	(40,755)	30,094	(40,737)
ภาษีเงินได้เกี่ยวกับองค์ประกอบของกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น					
	5.1	(6,745)	12,226	(6,921)	12,221
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นสำหรับงวด - สุทธิจากภาษี					
		22,582	(28,529)	23,173	(28,516)
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวมสำหรับงวด					
		(67,135)	57,244	72,522	56,183
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน					
	23				
จากการดำเนินงานต่อเนื่องและการดำเนินงานที่ยกเลิก					
กำไร (ขาดทุน) ต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน					
	บาท	(0.36)	0.34	0.20	0.34
จากการดำเนินงานต่อเนื่อง					
กำไร (ขาดทุน) ต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน					
	บาท	(0.36)	0.34	0.20	0.21
ดูหมายเหตุประกอบงบการเงินแบบย่อ					

บริษัท ศรีอยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
 งบแสดงการเปลี่ยนแปลงในส่วนของผู้ถือหุ้นรวม
 สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2555 และ 2554
 "ยังไม่ได้ตรวจสอบ"

หน่วย : พันบาท

หมายเหตุ	ทุนเรือนหุ้น ที่ออกและ ชำระแล้ว	ส่วนเกิน มูลค่า หุ้นสามัญ	กำไร (ขาดทุน) สะสม			องค์ประกอบอื่น ของส่วนของผู้ถือหุ้น จากการเปลี่ยนแปลง มูลค่าเงินลงทุน	รวม ส่วนของผู้ ถือหุ้น
			ทุนสำรอง ตามกฎหมาย	สำรองอื่น	ยังไม่ได้ จัดสรร (ขาดทุน)		
ยอดคงเหลือต้นงวด ณ วันที่ 1 มกราคม 2554	250,000	3,512,184	50,000	900,000	677,559	170,760	5,560,503
กำไรเบ็ดเสร็จรวมสำหรับงวด	-	-	-	-	85,773	(28,529)	57,244
ยอดคงเหลือปลายงวด ณ วันที่ 31 มีนาคม 2554	250,000	3,512,184	50,000	900,000	763,332	142,231	5,617,747
ยอดคงเหลือต้นงวด ณ วันที่ 1 มกราคม 2555	250,000	3,512,184	50,000	900,000	(77,535)	65,437	4,700,086
ขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับงวด	-	-	-	-	(89,717)	22,582	(67,135)
ยอดคงเหลือปลายงวด ณ วันที่ 31 มีนาคม 2555	250,000	3,512,184	50,000	900,000	(167,252)	88,019	4,632,951

ดูหมายเหตุประกอบงบการเงินแบบย่อ

บริษัท ตรีออยรยา แคมป์คอลล จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
 งบแสดงการเปลี่ยนแปลงในส่วนของผู้ถือหุ้นของเฉพาะกิจการ
 สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2555 และ 2554
 "ยังไม่ได้ตรวจสอบ"

หน่วย : พันบาท

หมายเหตุ	หุ้นเรือนหุ้น ที่ออกและ ชำระแล้ว	ส่วนเกิน มูลค่า หุ้นสามัญ	กำไรสะสม			องค์ประกอบอื่น ของส่วนของผู้ถือหุ้น ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุน จากการเปลี่ยนแปลง มูลค่าเงินลงทุน	รวม ส่วนของผู้ ถือหุ้น
			ทุนสำรอง ตามกฎหมาย	สำรองอื่น	ยังไม่ได้ จัดสรร		
ยอดคงเหลือต้นงวด ณ วันที่ 1 มกราคม 2554	250,000	3,512,184	50,000	900,000	676,178	171,221	5,559,583
กำไรเบ็ดเสร็จรวมสำหรับงวด	-	-	-	-	84,699	(28,516)	56,183
ยอดคงเหลือปลายงวด ณ วันที่ 31 มีนาคม 2554	<u>250,000</u>	<u>3,512,184</u>	<u>50,000</u>	<u>900,000</u>	<u>760,877</u>	<u>142,705</u>	<u>5,615,766</u>
ยอดคงเหลือต้นงวด ณ วันที่ 1 มกราคม 2555	250,000	3,512,184	50,000	900,000	671,988	62,467	5,446,639
กำไรเบ็ดเสร็จรวมสำหรับงวด	-	-	-	-	49,349	23,173	72,522
ยอดคงเหลือปลายงวด ณ วันที่ 31 มีนาคม 2555	<u>250,000</u>	<u>3,512,184</u>	<u>50,000</u>	<u>900,000</u>	<u>721,337</u>	<u>85,640</u>	<u>5,519,161</u>

ดูหมายเหตุประกอบงบการเงินแบบย่อ

บริษัท ศรีอยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบกระแสเงินสด
สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2555 และ 2554
“ยังไม่ได้ตรวจสอบ”

หน่วย : พันบาท

	หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
		2555	2554	2555	2554
กระแสเงินสดได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมดำเนินงาน					
เบี่ยประกันภัยรับจากการรับประกันภัยโดยตรง		602,711	590,597	-	488,897
เงินรับเกี่ยวกับการรับประกันภัยต่อ		613,252	69,864	-	67,455
ค่าสินไหมทดแทนจ่ายจากการรับประกันภัยโดยตรง		(1,139,201)	(266,221)	-	(219,382)
ค่าใช้จ่ายในการจัดการสินไหมทดแทนจากการรับประกันภัยโดยตรง		(22,556)	(5,801)	-	(3,921)
ค่าจ้างและค่าบำเหน็จจากการรับประกันภัยโดยตรง		(88,930)	(85,450)	-	(77,748)
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น		(78,366)	(47,274)	(1,369)	(36,706)
ดอกเบี้ยรับ		17,930	43,033	14,775	23,711
เงินปันผลรับ		26,564	27,970	26,563	27,970
รายได้อื่น		1,808	894	1,777	223
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน		(85,574)	(138,538)	(36,647)	(96,881)
จ่ายภาษีเงินได้		(2,563)	(2,568)	(226)	(2,219)
อื่นๆ		-	7	-	-
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมดำเนินงาน	5.3	(154,925)	186,513	4,873	171,399
กระแสเงินสดได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมลงทุน					
กระแสเงินสดได้มา					
เงินลงทุนในหลักทรัพย์					
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด					
- ตัวเงินที่มีกำหนดจ่ายคืนเกิน 3 เดือน ครบกำหนด		-	69,500	-	50,000
เงินสดรับจากลูกหนี้บริษัทย่อย		-	-	-	21,626
เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อค้า - พันธบัตร ครบกำหนด		-	31,500	-	-
เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย - พันธบัตร ครบกำหนด		4,500	89,330	-	-
ขายเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อค้า - พันธบัตร		-	98,316	-	-
ขายเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย - พันธบัตร		-	198,358	-	189,561
ขายเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย - หุ้นกู้		-	593,769	-	579,376
ขายเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย - หุ้นสามัญ		84,949	49,667	84,949	49,667

บริษัท ศรีอยุธยา แคมป์ปิตอล จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบกระแสเงินสด (ต่อ)
สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2555 และ 2554
“ยังไม่ได้ตรวจสอบ”

หน่วย : พันบาท

	หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
		2555	2554	2555	2554
ขายเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย - หลักทรัพย์อื่น		276	135,463	-	135,283
ขายเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย - ใบแสดงสิทธิ		-	58	-	58
ขายเงินลงทุนทั่วไป - หุ้นสามัญ		3,258	-	3,258	-
เงินฝากสถาบันการเงินที่มีกำหนดจ่ายคืนเกิน 3 เดือน		25,864	173,488	662	25,993
เงินให้กู้ยืม		415	365	11	365
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์		313	3,385	312	3,285
เงินสดได้มาจากกิจกรรมลงทุน		<u>119,575</u>	<u>1,443,199</u>	<u>89,192</u>	<u>1,055,214</u>
กระแสเงินสดใช้ไป					
เงินลงทุนในหลักทรัพย์					
ซื้อเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อค้า - พันธบัตร		-	(29,670)	-	-
ซื้อเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย - พันธบัตร		-	(49,538)	-	-
ซื้อเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย - หุ้นสามัญ		(40,978)	(39,643)	(40,978)	(39,643)
ซื้อเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย - หุ้นกู้		-	(5,069)	-	-
ซื้อเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย - หลักทรัพย์อื่น		-	(2,136)	-	(2,136)
ซื้อเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย - ใบแสดงสิทธิ		(460)	(11)	(460)	(11)
ซื้อเงินลงทุนทั่วไป - หุ้นสามัญ		(517,953)	-	(517,953)	-
เงินเพิ่มทุนในเงินลงทุนในบริษัทย่อย		-	-	-	(900,000)
เงินฝากสถาบันการเงินที่มีกำหนดจ่ายคืนเกิน 3 เดือน					
และที่นำไปวางเป็นประกัน		(132,964)	(332,856)	(1,832)	(672)
เงินให้กู้ยืม		(200)	-	-	-
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์		(2,869)	(13,783)	(11)	(12,611)
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน		(5,954)	(314)	-	(314)
เงินสดใช้ไปในกิจกรรมลงทุน		<u>(701,378)</u>	<u>(473,020)</u>	<u>(561,234)</u>	<u>(955,387)</u>
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) จากกิจกรรมลงทุน		<u>(581,803)</u>	<u>970,179</u>	<u>(472,042)</u>	<u>99,827</u>
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้น (ลดลง) สุทธิ		(736,728)	1,156,692	(467,169)	271,226
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 1 มกราคม		1,486,256	380,149	747,417	319,222
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 31 มีนาคม	5.2	<u>749,528</u>	<u>1,536,841</u>	<u>280,248</u>	<u>590,448</u>

ดูหมายเหตุประกอบงบการเงินแนบย่อ

บริษัท ศรีอยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและเฉพาะกิจการแบบย่อ
สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2555 และ 2554
“ยังไม่ได้ตรวจสอบ”

1. ข้อมูลทั่วไปและการดำเนินงานของบริษัทและบริษัทย่อย

1.1 บริษัท

บริษัท ศรีอยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) (“บริษัท”) เป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย โดยมีธุรกิจหลักคือการลงทุน โดยถือหุ้นในบริษัทอื่น โดยปัจจุบันมีสำนักงานใหญ่อยู่ที่ อาคารเพลินจิตทาวเวอร์ ชั้น 7 เลขที่ 898 ถนนเพลินจิต แขวงลุมพินีเขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร

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

เมื่อวันที่ 1 กันยายน 2554 บริษัทและบริษัทย่อยได้ตกลงทำสัญญาโอนกิจการซึ่งเป็นการโอนกรรมสิทธิ์ทั้งหมดรวมถึงทรัพย์สินและหนี้สินที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจประกันวินาศภัยของบริษัทให้แก่บริษัทย่อย โดยความรับผิดชอบ และภาระผูกพันตามสัญญากรรมธรรมประกันภัยที่ยังมีผลใช้บังคับอยู่ในปัจจุบันที่ทำระหว่างบริษัทและผู้ถือกรรมสิทธิ์หรือคู่สัญญาต่าง ๆ จะรับผิดชอบโดยบริษัทย่อย ทั้งนี้มูลค่าการโอนกิจการของบริษัทมายังบริษัทย่อยจะใช้ราคาตามบัญชีของทรัพย์สินและหนี้สินของบริษัท ณ วันที่ 30 กันยายน 2554 เป็นราคา ณ วันที่โอนกิจการ (ดูหมายเหตุข้อ 32) โดยมีเงื่อนไขในการกำหนดมูลค่าการโอนกิจการดังนี้

- (1) หากมูลค่าตามบัญชีของทรัพย์สินที่มีการโอนเกินกว่ามูลค่าตามบัญชีของหนี้สินที่มีการโอน บริษัทย่อยจะต้องชำระส่วนเกินสำหรับสินทรัพย์ที่สูงกว่าหนี้สินให้กับบริษัท
- (2) หากมูลค่าตามบัญชีของทรัพย์สินที่มีการโอนน้อยกว่ามูลค่าตามบัญชีของหนี้สินที่มีการโอน บริษัทจะต้องชำระส่วนเกินสำหรับหนี้สินที่สูงกว่าสินทรัพย์ให้กับบริษัทย่อย

นอกจากนี้ สัญญาการโอนกิจการดังกล่าวได้กำหนดให้ภาระผูกพันที่เกี่ยวข้องกับค่าใช้จ่ายทั้งหมดที่เกิดขึ้นจากการโอนกิจการนี้จะเป็นของบริษัทย่อยทั้งหมด

โดยรายละเอียดมูลค่าสินทรัพย์และหนี้สินที่โอนมีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท
มูลค่าตามบัญชี
ณ วันที่
30 กันยายน
2554

สินทรัพย์

เบี้ยประกันภัยค้ำรับ - สุทธิ	172.05
สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ	317.51
เงินให้กู้ยืม	3.08
อุปกรณ์ - สุทธิ	40.56
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน - สุทธิ	125.05
สินทรัพย์ภายใต้เงินได้รอการตัดบัญชี	175.42
สินทรัพย์อื่น	32.93
รวมสินทรัพย์	866.60

หนี้สิน

เจ้าหนี้ประกันภัยต่อ	251.72
หนี้สินจากสัญญาประกันภัย	
สำรองค่าสินไหมทดแทน	462.26
สำรองเบี้ยประกันภัย	655.14
ผลประโยชน์พนักงานค้างจ่าย	29.74
เบี้ยประกันภัยรับล่วงหน้า	136.64
ค่านายหน้าค้างจ่าย	34.80
หนี้สินอื่น	24.60
รวมหนี้สิน	1,594.90
หนี้สินสูงกว่าสินทรัพย์	728.30

เมื่อวันที่ 1 ตุลาคม 2554 บริษัทได้ทำการโอนธุรกิจประกันภัยให้แก่บริษัทย่อย โดยบริษัทได้คืนใบอนุญาตประกอบธุรกิจประกันภัยให้แก่สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย โดยที่ดำเนินธุรกิจหลักเฉพาะการลงทุน โดยถือหุ้นในบริษัทอื่นตามที่กำหนดไว้ในแผนการควบรวมธุรกิจ โดยมีผลนับจากวันที่ 20 ธันวาคม 2554 เป็นต้นไป

เมื่อวันที่ 30 พฤศจิกายน 2554 บริษัทได้ชำระส่วนเกินสำหรับหนี้สินที่สูงกว่าสินทรัพย์จำนวน 728.30 ล้านบาทสำหรับการโอนธุรกิจประกันภัยดังกล่าวให้แก่บริษัทย่อยเป็นพันธบัตรที่มีราคาทุนจำนวน 775.24 ล้านบาท ซึ่งมีมูลค่ายุติธรรมรวมดอกเบี้ยค้างรับจำนวน 787.77 ล้านบาทโดยส่วนต่างจำนวน 59.47 ล้านบาท บริษัทย่อยได้จ่ายชำระคืนเป็นเงินสดให้แก่บริษัท อย่างไรก็ตาม ในเดือนธันวาคม 2554 บริษัทพบว่าสินทรัพย์ภายใต้รอตัดบัญชีที่โอนไปให้แก่บริษัทย่อยมีมูลค่าตามบัญชีสูงไปจำนวน 8.92 ล้านบาท เป็นผลให้บริษัทต้องชำระส่วนต่างเพิ่มเติมให้แก่บริษัทย่อยด้วยจำนวนดังกล่าว โดยเมื่อวันที่ 24 กุมภาพันธ์ 2555 บริษัทได้จ่ายชำระส่วนต่างดังกล่าวให้กับบริษัทย่อยแล้ว

1.2 บริษัทย่อย

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

2. เกณฑ์การเสนองบการเงินระหว่างกาลรวมและงบการเงินระหว่างกาลเฉพาะกิจการ

2.1 งบการเงินระหว่างกาลรวมและงบการเงินระหว่างกาลเฉพาะกิจการนี้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 34 (ปรับปรุง 2552) เรื่อง “งบการเงินระหว่างกาล” และวิธีปฏิบัติทางการบัญชีที่รับรองทั่วไปในประเทศไทย และประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่อง หลักเกณฑ์ วิธีการ เงื่อนไข และระยะเวลาในการจัดทำและยื่นงบการเงินและรายงานเกี่ยวกับผลการดำเนินงานของบริษัทประกันวินาศภัย (ฉบับที่ 2) พ.ศ. 2553 ลงวันที่ 27 พฤษภาคม 2553 ซึ่งมีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2554 นอกจากนี้งบการเงินระหว่างกาลรวมและงบการเงินระหว่างกาลเฉพาะกิจการได้จัดทำขึ้นตามข้อบังคับของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ลงวันที่ 22 มกราคม 2544 เรื่อง การจัดทำและส่งงบการเงินและรายงานเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของบริษัทจดทะเบียน พ.ศ. 2544

บริษัทและบริษัทย่อยจัดทำบัญชีเป็นเงินบาทและจัดทำงบการเงินตามกฎหมายเป็นภาษาไทย ตามมาตรฐานการบัญชีและวิธีปฏิบัติทางการบัญชีที่รับรองทั่วไปในประเทศไทย

- 2.2 งบการเงินระหว่างกาลรวมนี้ ได้จัดทำขึ้น โดยรวมงบการเงินของบริษัทและบริษัท ศรีอยุธยา เจนเนอรัล ประกันภัย จำกัด (มหาชน) (“บริษัทย่อย”) ซึ่งบริษัทถือหุ้นในอัตราร้อยละ 99.99 (ดูหมายเหตุข้อ 10) โดยได้ตัดรายการค้าและยอดคงเหลือที่มีสาระสำคัญระหว่างกันออกจากการแสดงในงบการเงินระหว่างกาลรวมแล้ว

งบการเงินของบริษัทย่อยได้จัดทำขึ้น โดยมีรอบระยะเวลาบัญชีและใช้ นโยบายการบัญชีที่สำคัญ เช่นเดียวกันกับของบริษัท

- 2.3 งบการเงินระหว่างกาลรวมและงบการเงินระหว่างกาลเฉพาะกิจการสำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2555 และ 2554 ได้จัดทำขึ้น โดยผู้บริหารของบริษัท โดยยังมีได้มีการตรวจสอบอย่างใดก็ตาม บริษัทเห็นว่างบการเงินดังกล่าวได้มีการปรับปรุงเพื่อให้แสดงฐานะการเงินและผลการดำเนินงานอย่างถูกต้องตามที่ควรแล้ว

งบแสดงฐานะการเงินรวมและงบแสดงฐานะการเงินเฉพาะกิจการ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 ซึ่งนำมาแสดงเปรียบเทียบได้มาจากงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน ซึ่งได้ตรวจสอบแล้ว

- 2.4 ผลการดำเนินงานซึ่งยังไม่ได้ตรวจสอบที่ปรากฏสำหรับงบการเงินระหว่างกาลรวมและงบการเงินระหว่างกาลเฉพาะกิจการสำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2555 และ 2554 มิใช่เครื่องบ่งชี้และมิใช่การคาดการณ์ถึงผลการดำเนินงานเต็มปี

- 2.5 ข้อมูลบางประการซึ่งควรจะแสดงอยู่ในงบการเงินที่ได้จัดทำขึ้นตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป มิได้นำมาแสดงไว้ ณ ที่นี้ เนื่องจากมิได้มีการกำหนดให้มีการเปิดเผยข้อมูลดังกล่าวในงบการเงินระหว่างกาล ดังนั้นงบการเงินระหว่างกาลสำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2555 จึงควรอ่านประกอบกับงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 ซึ่งได้มีการตรวจสอบแล้ว

- 2.6 สภาวิชาชีพบัญชีได้ออกประกาศที่เกี่ยวกับมาตรฐานการบัญชี มาตรฐานการรายงานทางการเงิน และการตีความมาตรฐานการบัญชีที่มีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2556 เป็นต้นไป ดังต่อไปนี้

มาตรฐานการบัญชี

ฉบับที่ 12

ภาษีเงินได้

ฉบับที่ 20

การบัญชีสำหรับเงินอุดหนุนจากรัฐบาลและการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับความช่วยเหลือจากรัฐบาล

ฉบับที่ 21 (ปรับปรุง 2552)

ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน

ฉบับที่ 8 ส่วนงานดำเนินงาน

การตีความมาตรฐานการบัญชี

ฉบับที่ 10 ความช่วยเหลือจากรัฐบาล-กรณีที่ไม่มีความเกี่ยวข้องอย่างเฉพาะเจาะจงกับกิจกรรมดำเนินงาน

ฉบับที่ 21 ภาษีเงินได้ - การได้รับประโยชน์จากสินทรัพย์ที่ไม่ได้คิดค่าเสื่อมราคาที่ดีราคาใหม่

ฉบับที่ 25 ภาษีเงินได้ - การเปลี่ยนแปลงสถานภาพทางภาษีของกิจการหรือของผู้ถือหุ้น

ฝ่ายบริหารของบริษัทและบริษัทย่อยจะนำมาตรฐานการบัญชี มาตรฐานการรายงานทางการเงิน และการตีความมาตรฐานการบัญชีฉบับที่เกี่ยวข้องกับบริษัทและบริษัทย่อยมาเริ่มถือปฏิบัติกับงบการเงินของบริษัทและบริษัทย่อยเมื่อมาตรฐานดังกล่าวมีผลบังคับใช้ ฝ่ายบริหารของบริษัทและบริษัทย่อยได้ประเมินแล้วเห็นว่ามาตรฐานการบัญชี มาตรฐานการรายงานทางการเงินและการตีความมาตรฐานการบัญชีฉบับดังกล่าวไม่มีผลกระทบอย่างเป็นทางการเป็นสาระสำคัญต่องบการเงินสำหรับงวดที่เริ่มใช้มาตรฐานดังกล่าว อย่างไรก็ตามบริษัทและบริษัทย่อยถือที่จะนำมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 12 เรื่อง “ภาษีเงินได้” มาถือปฏิบัติก่อนวันมีผลบังคับใช้

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

3. นโยบายการบัญชีที่สำคัญ

งบการเงินระหว่างกาลจัดทำขึ้น โดยใช้หลักเกณฑ์ นโยบายการบัญชีและวิธีการคำนวณเช่นเดียวกับที่ใช้ในงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554

4. ผลกระทบจากสถานการณ์อุทกภัยอย่างรุนแรงในประเทศไทย

จากสถานการณ์อุทกภัยอย่างรุนแรงในประเทศไทยในช่วงปลายปี 2554 ทำให้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 บริษัทย่อยได้บันทึกสำรองค่าสินไหมทดแทนสำหรับความเสียหายที่เกิดขึ้นจากการรับแจ้งค่าเสียหายจากผู้เอาประกันภัย เป็นจำนวนเงิน 5,977.98 ล้านบาท เป็นส่วนหนึ่งของบัญชีสำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่าย (ดูหมายเหตุข้อ 14) และบันทึกสำรองค่าสินไหมทดแทนที่จะขอรับคืนจากการประกันภัยต่อ เป็นจำนวนเงิน 4,947.59 ล้านบาท เป็นส่วนหนึ่งของบัญชีสินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ (ดูหมายเหตุข้อ 7) โดยสินไหมทดแทนสุทธิจากค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนรับคืนดังกล่าวจำนวนเงินประมาณ 1,030.39 ล้านบาท ได้บันทึกเป็นส่วนหนึ่งของบัญชีค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหมทดแทนในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2555 บริษัทย่อยได้จ่ายค่าสินไหมทดแทนสำหรับเหตุการณ์น้ำท่วมให้กับผู้เอาประกันภัยโดยสุทธิจากค่าสินไหมทดแทนรับคืนจากการประกันต่อเป็นจำนวนเงิน 219.34 ล้านบาท และได้บันทึกสินไหมทดแทนสุทธิจากค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนรับคืนจากเหตุการณ์ดังกล่าวเพิ่มอีกเป็นจำนวนเงิน 122.93 ล้านบาท ซึ่งเป็นส่วนหนึ่งของบัญชีค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหมทดแทนในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2555 (ดูหมายเหตุข้อ 20) ทำให้ ณ วันที่ 31 มีนาคม 2555 บริษัทย่อยมีสำรองค่าสินไหมทดแทนสำหรับความเสียหายที่เกิดขึ้นจากเหตุการณ์น้ำท่วมดังกล่าว เป็นจำนวน 5,020.39 ล้านบาท ซึ่งเป็นส่วนหนึ่งของบัญชีสำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่าย (ดูหมายเหตุข้อ 14) และสำรองค่าสินไหมทดแทนที่จะขอรับคืนจากการประกันภัยต่อเป็นจำนวน 4,086.41 ล้านบาท ซึ่งเป็นส่วนหนึ่งของบัญชีสินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ (ดูหมายเหตุข้อ 7)

ทั้งนี้ฝ่ายบริหารของบริษัทย่อยได้สอบทานและประมาณการสำรองค่าสินไหมทดแทนและสำรองค่าสินไหมทดแทนรับคืนดังกล่าว ตามข้อมูลที่ประเมินโดยผู้ประเมินอิสระหรือผู้ประเมินของบริษัทจากสถานการณ์และหลักฐานที่ได้รับ และจากประสบการณ์ของผู้บริหารของบริษัทย่อย อย่างไรก็ตามอาจมีความไม่แน่นอนสืบเนื่องจากการใช้สมมติฐานต่างๆ ในการประมาณการสำรองค่าสินไหมทดแทนดังกล่าวจากการใช้สมมติฐานต่างๆ ในการประเมิน จึงอาจมีผลต่อประมาณการสำรองค่าสินไหมทดแทนดังกล่าว

5. ข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับกระแสเงินสด

5.1 รายการที่ไม่เกี่ยวกับเงินสด

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2555 และ 2554 ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนที่แสดงอยู่ในองค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้นแสดงด้วยยอดสุทธิจากหนี้สินภายในเงินได้รอการตัดบัญชี ดังนี้

	หน่วย : พันบาท			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2555	2554	2555	2554
กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจากเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย	88,653	180,820	85,563	179,170
กำไรจากการเปลี่ยนประเภทเงินลงทุน				
- เงินลงทุนทั่วไป	24,695	24,695	24,695	24,695
รวมกำไรที่ยังไม่เกิดขึ้น	113,348	205,515	110,258	203,865
หัก ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่า				
เงินลงทุนของบริษัทย่อยยกมา	-	(1,629)	-	-
หนี้สินภายในเงินได้รอการตัดบัญชี	(25,329)	(61,655)	(24,618)	(61,160)
ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน - สุทธิ	88,019	142,231	85,640	142,705

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2555 และ 2554 มีการเปลี่ยนแปลงในส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนสุทธิจากภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี ดังนี้

	หน่วย : พันบาท			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2555	2554	2555	2554
กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจากเงินลงทุนในหลักทรัพย์ เพื่อขายเพิ่มขึ้น (ลดลง)	29,327	(40,755)	30,094	(40,737)
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี (เพิ่มขึ้น) ลดลง	(6,745)	12,226	(6,921)	12,221
ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลง มูลค่าเงินลงทุนเพิ่มขึ้น (ลดลง) - สุทธิ	22,582	(28,529)	23,173	(28,516)

5.2 เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 31 มีนาคม 2555 และ 2554 ประกอบด้วย

	หน่วย : พันบาท			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2555	2554	2555	2554
เงินสด	330	241	70	220
เงินฝากธนาคารประเภทไม่กำหนดระยะเวลาจ่ายคืน	599,222	446,729	130,202	173,095
เงินฝากธนาคารประเภทจ่ายคืนเมื่อสิ้นกำหนดระยะเวลา และบัตรเงินฝากธนาคาร	464,807	625,066	244,100	450,129
หลักทรัพย์รัฐบาล - ตัวเงินคลัง	179,915	1,079,575	179,915	279,898
	1,244,274	2,151,611	554,287	903,342
หัก เงินฝากธนาคารที่มีกำหนดจ่ายคืนเกินกว่า 3 เดือน	(205,877)	(324,034)	(200,100)	(268,894)
เงินฝากธนาคารที่นำไปวางเป็นประกัน	(258,930)	(290,736)	(44,000)	(44,000)
หลักทรัพย์รัฐบาล - ตัวเงินคลังที่มีกำหนด จ่ายคืนเกินกว่า 3 เดือน	(29,939)	-	(29,939)	-
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	749,528	1,536,841	280,248	590,448

5.3 เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมดำเนินงาน

รายการกระทบยอดกำไรสุทธิเป็นเงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมดำเนินงานสำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2555 และ 2554 มีดังนี้

	หน่วย : พันบาท			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2555	2554	2555	2554
กระแสเงินสดได้มาจากกิจกรรมดำเนินงาน				
กำไร (ขาดทุน) ก่อนภาษีเงินได้	(105,248)	106,298	56,055	104,859
รายการปรับปรุงเพื่อกระทบยอดกำไรสุทธิเป็นเงินสดสุทธิ				
ค่าเสื่อมราคา	5,320	5,836	1,282	5,262
ค่าตัดจำหน่ายสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	4,358	3,936	2	3,836
กำไรจากการจำหน่ายทรัพย์สิน	(313)	(1,817)	(312)	(1,730)
ค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงาน	(1,866)	1,523	(3,227)	1,224
เงินสำรองเบี่ยงประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้เพิ่ม (ลด)				
จากงวดก่อน	44,690	(20,500)	-	(6,977)
ส่วนเกินมูลค่าพันธบัตรตัดจำหน่าย	1,853	2,065	1,394	1,959
ส่วนลดมูลค่าพันธบัตรตัดจำหน่าย	(601)	(7)	-	(7)
ส่วนลดมูลค่าตั๋วเงินคลังตัดจำหน่าย	(1,054)	-	(226)	-
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นกู้ตัดจำหน่าย	15	-	-	-
ส่วนลดมูลค่าหุ้นกู้ตัดจำหน่าย	(157)	(218)	(150)	(140)
กำไรจากการขายเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย				
- หุ้นสามัญ	(23,971)	(3,955)	(23,971)	(3,955)
กำไรจากการขายเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย				
- หลักทรัพย์อื่น	-	(3,402)	-	(3,395)
ขาดทุนจากการขายเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย	832			
- หลักทรัพย์อื่น		-	-	-
ขาดทุนจากการขายเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย				
- พันธบัตร	-	689	-	515
กำไรจากการขายเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย - หุ้นกู้	-	(9,266)	-	(9,376)
กำไรจากการขายเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย				
- ใบแสดงสิทธิ	-	(12)	-	(12)
กำไรจากการขายเงินลงทุนในหลักทรัพย์ทั่วไป - หุ้นสามัญ	(92)	-	(92)	-
ขาดทุนจากการเปลี่ยนประเภทเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อค้า				
- พันธบัตร	-	55	-	-
กำไรจากการเปลี่ยนประเภทเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อค้า				
- หุ้นกู้	-	(8)	-	-
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลง				
สินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	(76,234)	81,217	30,755	92,063

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2555	2554	2555	2554
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่ม) ลด				
รายได้จากการลงทุนค้างรับ	(8,072)	(2,850)	(988)	(3,630)
เบี้ยประกันภัยค้างรับ	(22,674)	(19,240)	-	(1,998)
สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ	313,787	(853)	-	89,115
สินทรัพย์อื่น	(4,349)	(10,229)	(7,085)	(9,415)
หนี้สินดำเนินงานเพิ่ม (ลด)				
เจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ	92,103	31,189	-	26,412
สำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่าย	(417,257)	111,180	772	2,404
เบี้ยประกันภัยรับล่วงหน้า	(14,772)	34,242	-	6,852
ค่านายหน้าค้างจ่าย	6,082	1,557	-	1,383
หนี้สินอื่น	(20,976)	(37,132)	(18,355)	(29,568)
เงินสดได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมดำเนินงาน	(152,362)	189,081	5,099	173,618
จ่ายภาษีเงินได้	(2,563)	(2,568)	(226)	(2,219)
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมดำเนินงาน	(154,925)	186,513	4,873	171,399

6. เบี้ยประกันภัยค้างรับ - สุทธิ

เบี้ยประกันภัยค้างรับ - สุทธิ ณ วันที่ 31 มีนาคม 2555 และวันที่ 31 ธันวาคม 2554 ประกอบด้วย

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินรวม							
	ณ วันที่ 31 มีนาคม 2555				ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554			
	จากผู้เอา ประกันภัย	และนายหน้า ประกันภัย	จากการรับ ประกันภัยต่อ	รวม	จากผู้เอา ประกันภัย	และนายหน้า ประกันภัย	จากการรับ ประกันภัยต่อ	รวม
ยังไม่ถึงกำหนดรับชำระ	7,149	144,149	659	151,957	15,541	123,816	499	139,856
ค้างรับไม่เกิน 30 วัน	3,405	19,873	698	23,976	2,419	36,096	647	39,162
ค้างรับ 30 - 60 วัน	4,404	24,089	5,261	33,754	244	12,697	3,557	16,498
ค้างรับ 60 - 90 วัน	168	9,968	1,098	11,234	246	3,434	938	4,618
ค้างรับ 90 วัน - 1 ปี	216	12,929	4,207	17,352	218	7,687	7,763	15,668
ค้างรับเกินกว่า 1 ปี	5,859	491	171	6,521	5,859	459	-	6,318
รวมเบี้ยประกันภัยค้างรับ	21,201	211,499	12,094	244,794	24,527	184,189	13,404	222,120
หัก ค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(6,077)	(3,125)	-	(9,202)	(6,077)	(3,125)	-	(9,202)
เบี้ยประกันภัยค้างรับ - สุทธิ	15,124	208,374	12,094	235,592	18,450	181,064	13,404	212,918

7. สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ

สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ ณ วันที่ 31 มีนาคม 2555 และวันที่ 31 ธันวาคม 2554 ประกอบด้วย

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินรวม	
	ณ วันที่	ณ วันที่
	31 มีนาคม	31 ธันวาคม
	2555	2554
เงินวางไว้จากการประกันภัยต่อ	2	2
เงินค้างรับเกี่ยวกับการประกันภัยต่อ	563,952	247,817
เงินสำรองประกันภัยส่วนที่เรียกคืนจากบริษัทประกันภัยต่อ	4,380,823	5,010,745
สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ	4,944,777	5,258,564

เงินสำรองประกันภัยส่วนที่เรียกคืนจากบริษัทประกันภัยต่อ ณ วันที่ 31 มีนาคม 2555 และวันที่ 31 ธันวาคม 2554 ได้รวมค่าเสียหายส่วนที่คาดว่าจะเรียกคืนได้จากบริษัทประกันภัยต่อจากสถานการณ์อุทกภัยอย่างรุนแรงในประเทศไทยเป็นจำนวนเงิน 4,086.41 ล้านบาท และ 4,947.59 ล้านบาท ตามลำดับ (ดูหมายเหตุข้อ 4)

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2555 และวันที่ 31 ธันวาคม 2554 เงินค้างรับเกี่ยวกับการประกันภัยต่อแยกตามอายุหนี้ได้ดังนี้

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินรวม	
	ณ วันที่	ณ วันที่
	31 มีนาคม	31 ธันวาคม
	2555	2554
ยังไม่ถึงกำหนดรับชำระ	532,833	240,324
ค้างรับไม่เกินระยะเวลา 12 เดือน	30,967	7,446
ค้างรับเป็นระยะเวลา 1 - 2 ปี	132	25
ค้างรับเกินกว่า 2 ปี	20	22
เงินค้างรับเกี่ยวกับการประกันภัยต่อ	563,952	247,817

8. เงินลงทุนในหลักทรัพย์

เงินลงทุนในหลักทรัพย์ ณ วันที่ 31 มีนาคม 2555 และวันที่ 31 ธันวาคม 2554 ประกอบด้วย

หน่วย: พันบาท

	งบการเงินรวม			
	ณ วันที่ 31 มีนาคม 2555		ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554	
	ราคาหุ้น/ราคาหุ้น ตัดจำหน่าย	มูลค่ายุติธรรม	ราคาหุ้น/ราคาหุ้น ตัดจำหน่าย	มูลค่ายุติธรรม
เงินลงทุนเพื่อขาย				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	968,488	964,621	973,310	980,508
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	146,324	149,284	146,182	150,662
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	705,107	703,062	704,983	704,855
ตราสารทุน	200,232	260,565	220,922	259,940
หน่วยลงทุน	1,726,646	1,757,950	1,727,753	1,736,511
ใบสำคัญแสดงสิทธิ	460	428	-	-
รวม	3,747,257	3,835,910	3,773,150	3,832,476
บวก ค่าไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจริง	88,653	-	59,326	-
รวมเงินลงทุนเพื่อขาย	3,835,910	3,835,910	3,832,476	3,832,476
เงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด				
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	55,500		55,500	
เงินฝากธนาคารที่ครบกำหนดเกินกว่า 3 เดือน	205,877		229,707	
เงินฝากธนาคารที่นำไปวางเป็นประกัน	258,930		128,000	
รวมเงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด	520,307		413,207	
เงินลงทุนทั่วไป				
ตราสารทุน	1,260,288		745,501	
หน่วยลงทุน	1,547		1,547	
บวก ค่าไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจริง	24,695		24,695	
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	(1,508)		(1,508)	
รวมเงินลงทุนทั่วไป	1,285,022		770,235	
รวมเงินลงทุนในหลักทรัพย์ - สุทธิ	5,641,239		5,015,918	

ระยะเวลาคงเหลือของตราสารหนี้ ณ วันที่ 31 มีนาคม 2555 มีระยะเวลาครบกำหนดดังนี้

หน่วย: พันบาท

	งบการเงินรวม			
	ระยะเวลาครบกำหนด			รวม
	ภายใน 1 ปี	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	
เงินลงทุนในตราสารหนี้เพื่อขาย				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	339,303	321,073	308,112	968,488
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	22,526	123,798	-	146,324
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	299,815	405,292	-	705,107
บวก (หัก) กำไร (ขาดทุน) ที่ยังไม่เกิดขึ้นจริง	65	512	(3,529)	(2,952)
รวมตราสารหนี้เพื่อขาย	661,709	850,675	304,583	1,816,967
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด				
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	25,500	30,000	-	55,500
รวมตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	25,500	30,000	-	55,500
รวมเงินลงทุนในตราสารหนี้-สุทธิ	687,209	880,675	304,583	1,872,467

ระยะเวลาคงเหลือของตราสารหนี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 มีระยะเวลาครบกำหนดดังนี้

หน่วย: พันบาท

	งบการเงินรวม			
	ระยะเวลาครบกำหนด			รวม
	ภายใน 1 ปี	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	
เงินลงทุนในตราสารหนี้เพื่อขาย				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	313,407	350,824	309,079	973,310
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	12,530	133,652	-	146,182
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	299,628	405,355	-	704,983
บวก (หัก) กำไร (ขาดทุน) ที่ยังไม่เกิดขึ้นจริง	(280)	7,362	4,468	11,550
รวมตราสารหนี้เพื่อขาย	625,285	897,193	313,547	1,836,025
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด				
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	23,000	32,500	-	55,500
รวมตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	23,000	32,500	-	55,500
รวมเงินลงทุนในตราสารหนี้- สุทธิ	648,285	929,693	313,547	1,891,525

เงินลงทุนในหลักทรัพย์ ณ วันที่ 31 มีนาคม 2555 และวันที่ 31 ธันวาคม 2554 ประกอบด้วย

หน่วย: พันบาท

	งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	ณ วันที่ 31 มีนาคม 2555		ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554	
	ราคาทุน/ราคาทุน ตัดจำหน่าย	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุน/ราคาทุน ตัดจำหน่าย	มูลค่ายุติธรรม
เงินลงทุนเพื่อขาย				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	450,398	446,787	451,566	457,048
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	128,540	131,321	128,389	132,609
ตราสารทุน	200,232	260,565	220,923	259,940
หน่วยลงทุน	1,669,389	1,695,481	1,669,389	1,676,139
ใบสำคัญแสดงสิทธิ	460	428	-	-
รวม	2,449,019	2,534,582	2,470,267	2,525,736
บวก ค่าไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจริง	85,563	-	55,469	-
รวมเงินลงทุนเพื่อขาย	2,534,582	2,534,582	2,525,736	2,525,736
เงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด				
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	30,000		30,000	
เงินฝากธนาคารที่ครบกำหนดเกินกว่า 3 เดือน	200,100		198,930	
เงินฝากธนาคารที่นำไปวางเป็นประกัน	44,000		44,000	
รวมเงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด	274,100		272,930	
เงินลงทุนทั่วไป				
ตราสารทุน	1,259,077		744,290	
หน่วยลงทุน	1,547		1,547	
บวก ค่าไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจริง	24,695		24,695	
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	(1,508)		(1,508)	
รวมเงินลงทุนทั่วไป	1,283,811		769,024	
รวมเงินลงทุนในหลักทรัพย์ - สุทธิ	4,092,493		3,567,690	

ระยะเวลาคงเหลือของตราสารหนี้ ณ วันที่ 31 มีนาคม 2555 มีระยะเวลากำหนดดังนี้

หน่วย: พันบาท

	งบการเงินเฉพาะกิจการ			รวม
	ระยะเวลาครบกำหนด			
	ภายใน 1 ปี	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	
เงินลงทุนในตราสารหนี้เพื่อขาย				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	50,077	149,504	250,817	450,398
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	10,000	118,540	-	128,540
บวก (หัก) กำไร (ขาดทุน) ที่ยังไม่เกิดขึ้นจริง	17	2,067	(2,914)	(830)
รวมตราสารหนี้เพื่อขาย	60,094	270,111	247,903	578,108
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด				
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	-	30,000	-	30,000
รวมตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	-	30,000	-	30,000
รวมเงินลงทุนในตราสารหนี้-สุทธิ	60,094	300,111	247,903	608,108

ระยะเวลาคงเหลือของตราสารหนี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 มีระยะเวลากำหนดดังนี้

หน่วย: พันบาท

	งบการเงินเฉพาะกิจการ			รวม
	ระยะเวลาครบกำหนด			
	ภายใน 1 ปี	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	
เงินลงทุนในตราสารหนี้เพื่อขาย				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	29,712	170,250	251,604	451,566
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	-	128,389	-	128,389
บวก (หัก) กำไร (ขาดทุน) ที่ยังไม่เกิดขึ้นจริง	(7)	5,917	3,792	9,702
รวมตราสารหนี้เพื่อขาย	29,705	304,556	255,396	589,657
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด				
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	-	30,000	-	30,000
รวมตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	-	30,000	-	30,000
รวมเงินลงทุนในตราสารหนี้-สุทธิ	29,705	334,556	255,396	619,657

ในปี 2545 บริษัทได้โอนเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย-หุ้นทุนของบริษัทที่เกี่ยวข้องกันแห่งหนึ่ง ซึ่งมีราคาตลาด ณ วันโอนเท่ากับ 154.70 ล้านบาท ไปเป็นเงินลงทุนทั่วไป เนื่องจากการที่บริษัทดังกล่าวขอเพิกถอนหุ้นสามัญออกจากการเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนแล้ว และกำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงเงินลงทุนดังกล่าวจำนวน 24.70 ล้านบาท ได้บันทึกไว้เป็นส่วนหนึ่งของบัญชีส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนภายใต้หัวข้อองค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้นในส่วนของผู้ถือหุ้น

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2555 และวันที่ 31 ธันวาคม 2554 เงินฝากธนาคารบางส่วนของบริษัทและบริษัทย่อย ใช้เป็นหลักทรัพย์ประกันวงเงินเบิกเกินบัญชีธนาคาร และวงเงินกู้ยืมในรูปตั๋วสัญญาใช้เงิน (ดูหมายเหตุข้อ 17)

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2555 และวันที่ 31 ธันวาคม 2554 เงินลงทุนในหลักทรัพย์และเงินฝากธนาคารบางส่วนของบริษัทและบริษัทย่อยได้ถูกนำไปวางไว้เป็นประกันกับนายทะเบียน (ดูหมายเหตุข้อ 26)

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2555 และวันที่ 31 ธันวาคม 2554 เงินลงทุนในหลักทรัพย์ของบริษัทย่อยบางส่วนได้ถูกนำไปฝากไว้กับธนาคาร เพื่อใช้เป็นสินทรัพย์หนุนหลังของบริษัทย่อย (ดูหมายเหตุข้อ 27)

9. เงินให้กู้ยืม

เงินให้กู้ยืมของบริษัทและบริษัทย่อย เป็นเงินให้กู้ยืมแก่พนักงาน โดยมีบุคคลค้าประกัน ซึ่งเป็นไปตามระเบียบว่าด้วยสวัสดิการเงินให้กู้ยืมแก่พนักงานโดยมีวงเงินไม่เกินรายละ 100,000 บาท โดยบริษัทและบริษัทย่อย คิดดอกเบี้ยในอัตราร้อยละ 3.85 ต่อปี

10. เงินลงทุนในบริษัทย่อย

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2555 และวันที่ 31 ธันวาคม 2554 เงินลงทุนในบริษัทย่อยมีรายละเอียดดังต่อไปนี้

หน่วย: ล้านบาท

บริษัท	งบการเงินเฉพาะกิจการ					
	ทุนชำระแล้ว		ตัดส่วนเงินลงทุน		ราคาทุน	
	ณ วันที่	ณ วันที่	ณ วันที่	ณ วันที่	ณ วันที่	ณ วันที่
	31 มีนาคม	31 ธันวาคม	31 มีนาคม	31 ธันวาคม	31 มีนาคม	31 ธันวาคม
	2555	2554	2555	2554	2555	2554
			ร้อยละ	ร้อยละ		
บริษัท ศรีอยุธยา เชนเนอริล ประกันภัย จำกัด (มหาชน)	1,200,000	1,200,000	99.99	99.99	1,223,579	1,223,579

11. ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ - สุทธิ

ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ - สุทธิ ณ วันที่ 31 มีนาคม 2555 และวันที่ 31 ธันวาคม 2554 ประกอบด้วย

	ราคาทุน				งบการเงินรวม				ที่ดินอาคารและ อุปกรณ์สุทธิ
	เพิ่มขึ้น		จำหน่าย		ค่าเสื่อมราคา		จำหน่าย		
	ณ วันที่	เพิ่ม	ณ วันที่	จำหน่าย	ณ วันที่	ค่าเสื่อมราคา	ณ วันที่	จำหน่าย	
31 ธันวาคม	31 มีนาคม	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม	31 มีนาคม	31 ธันวาคม	31 มีนาคม	31 มีนาคม	31 มีนาคม	ปลายงวด
2554	2555	2554	2554	2555	2554	2555	2555	2555	ณ วันที่
									31 มีนาคม
ที่ดิน	1,610	-	-	-	-	-	-	-	1,610
อาคาร	774	-	-	(724)	(7)	(731)	(731)	50	43
เครื่องใช้สำนักงาน	111,609	313	(65)	(87,916)	(2,274)	65	(90,125)	23,693	21,732
เครื่องตกแต่งสำนักงาน	30,867	37	-	(26,131)	(396)	-	(26,527)	4,736	4,377
ยานพาหนะ	65,280	2,564	(1,555)	(30,175)	(2,643)	1,555	(31,263)	35,105	35,026
รวม	210,140	2,914	(1,620)	(144,946)	(5,320)	1,620	(148,646)	65,194	62,788

หน่วย: พันบาท

หน่วย: พันบาท

	งบการเงินรวม					
	ราคาทุน			ค่าเสื่อมราคาสะสม		
	ณ วันที่	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	ณ วันที่	จำหน่าย	ที่คืนอาคารและ
	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม	อุปกรณีสถิติ
	2553	2554	2553	2554	2554	ปลายงวด
						ณ วันที่
						31 ธันวาคม
						2553
						1,610
ที่ดิน	1,610	-	-	-	-	1,610
อาคาร	774	-	-	(695)	(724)	79
เครื่องใช้สำนักงาน	107,697	8,810	(4,898)	(83,334)	4,817	(87,916)
เครื่องตกแต่งสำนักงาน	32,368	2,470	(3,971)	(27,920)	3,708	(26,131)
ยานพาหนะ	78,690	15,625	(29,035)	(45,355)	26,673	33,335
รวม	221,139	26,905	(37,904)	(157,304)	35,198	63,835
						(144,946)
						65,194

งบการเงินเฉพาะกิจการ

	ราคาทุน				ค่าเสื่อมราคาสะสม			
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554	จำนวน 31 มีนาคม 2555	จำนวน 31 ธันวาคม 2554	จำนวน 31 มีนาคม 2555	จำนวน 31 ธันวาคม 2554	จำนวน 31 มีนาคม 2555	จำนวน 31 ธันวาคม 2554	จำนวน 31 มีนาคม 2555
ที่ดิน	1,610	-	-	1,610	-	-	-	1,610
อาคาร	774	-	(724)	774	(7)	(731)	50	43
เครื่องใช้สำนักงาน	2,925	11	(2,231)	2,936	(82)	(2,313)	694	623
เครื่องตกแต่งสำนักงาน	14,341	-	(12,624)	14,341	(130)	(12,754)	1,717	1,587
ยานพาหนะ	26,671	-	(1,555)	25,116	(1,063)	(10,024)	16,155	15,092
รวม	46,321	11	(26,095)	44,777	(1,282)	(25,822)	20,226	18,955

ที่ดินอาคารและ

อุปกรณ์สุทธิ

ปลายงวด

ณ วันที่

31 มีนาคม

2555

2554

2555

1,610

1,610

50

43

623

1,587

15,092

18,955

หน่วย: พันบาท

	งบการเงินเฉพาะกิจการ									
	ราคาทุน					ค่าเสื่อมราคาสะสม				
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	โอนไปให้ บริษัทย่อย*	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553	ค่าเสื่อมราคา	จำหน่าย	โอนไปให้ บริษัทย่อย*	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554
ที่ดิน	1,610	-	-	-	1,610	-	-	-	-	1,610
อาคาร	774	-	-	-	774	(695)	(29)	-	(724)	79
เครื่องใช้สำนักงาน	93,088	5,333	(939)	(94,557)	2,925	(70,382)	(6,344)	906	(73,589)	22,706
เครื่องตกแต่งสำนักงาน	27,932	585	(120)	(14,056)	14,341	(23,906)	(1,417)	116	(12,583)	4,026
ยานพาหนะ	73,141	13,576	(27,818)	(32,228)	26,671	(41,201)	(9,022)	25,596	(14,111)	31,940
รวม	196,545	19,494	(28,877)	(140,841)	46,321	(136,184)	(16,812)	26,618	100,283	60,361

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2555 และวันที่ 31 ธันวาคม 2554 สินทรัพย์ถาวรของบริษัทและบริษัทย่อยบางรายการ ซึ่งมีราคาทุนจำนวนเงิน 102.15 ล้านบาท และ 100.27 ล้านบาท ตามลำดับ ได้ตัดค่าเสื่อมราคาหมดแล้วแต่ยังมีการใช้งานอยู่ (บริษัท : จำนวน 17.01 ล้านบาท และ 18.54 ล้านบาท ตามลำดับ)

* เมื่อวันที่ 1 ตุลาคม 2554 บริษัท โอนอุปกรณ์ที่เกี่ยวข้องกับกิจการดำเนินงานประจำวันของบริษัทให้แก่บริษัทย่อย โดยมีราคาตามบัญชี ณ วันที่ 30 กันยายน 2554 จำนวน 40.56 ล้านบาท (ดูหมายเหตุข้อ 1.1)

12. สินทรัพย์ภายใต้การควบคุม

สินทรัพย์ภายใต้การควบคุม ณ วันที่ 31 มีนาคม 2555 และวันที่ 31 ธันวาคม 2554 มีรายละเอียดดังนี้

	หน่วย: พันบาท			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	ณ วันที่	ณ วันที่	ณ วันที่	ณ วันที่
	31 มีนาคม	31 ธันวาคม	31 มีนาคม	31 ธันวาคม
	2555	2554	2555	2554
สินทรัพย์ภายใต้การควบคุม	406,087	383,624	19,922	19,696

รายการเคลื่อนไหวของสินทรัพย์ภายใต้การควบคุม สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2555 และ 2554 ประกอบด้วยผลกระทบทางภาษีของรายการดังต่อไปนี้

	หน่วย: พันบาท			
	งบการเงินรวม			
	ณ วันที่	รายการที่รับรู้	รายการที่รับรู้	ณ วันที่
	31 ธันวาคม	ในกำไรหรือขาดทุน	ในกำไรหรือขาดทุน	31 มีนาคม
	2554		ขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	2555
ค่าเผื่อนี้สงสยจะสูญ	1,840	-	-	1,840
เงินสำรองเบี่ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้	82,820	-	-	82,820
สำรองค่าสินไหมทดแทนสุทธิ	278,777	(68,853)	-	209,924
สำรองค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นแต่ยังไม่ได้				
มีการรายงานให้บริษัททราบ	7,888	4,301	-	12,189
ผลประโยชน์พนักงานค้างจ่าย	4,026	198	-	4,224
ค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุนทั่วไป	301	-	-	301
ขาดทุนทางภาษีที่ยังไม่ได้ใช้	-	86,823	-	86,823
อื่นๆ	7,972	(6)	-	7,966
รวมสินทรัพย์ภายใต้การควบคุม	383,624	22,463	-	406,087

หน่วย: พันบาท

	งบการเงินรวม			
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553	รายการที่รับรู้ ในกำไรหรือขาดทุน	รายการที่รับรู้ ในกำไรหรือ ขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น	ณ วันที่ 31 มีนาคม 2554
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	2,280	1	-	2,281
เงินสำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้	86,903	25,777	-	112,680
สำรองค่าสินไหมทดแทนสุทธิ	84,117	16,629	-	100,746
สำรองค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นแต่ยังไม่ได้ มีการรายงานให้บริษัททราบ	13,031	(411)	-	12,620
ผลประโยชน์พนักงานค้างจ่าย	13,698	179	-	13,877
ค่าเผื่อการค้ำของเงินลงทุนทั่วไป	452	-	-	452
ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลง มูลค่าของเงินลงทุน - หลักทรัพย์เพื่อค้า อื่นๆ	60	(60)	-	-
	8,087	64	-	8,151
รวมสินทรัพย์ภายใต้รอดักบัญชี	208,628	42,179	-	250,807

หน่วย: พันบาท

	งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554	รายการที่รับรู้ ในกำไรหรือขาดทุน	รายการที่รับรู้ ในกำไร เบ็ดเสร็จอื่น	ณ วันที่ 31 มีนาคม 2555
สำรองค่าสินไหมทดแทนสุทธิ	17,096	154	-	17,250
ผลประโยชน์พนักงานค้างจ่าย	2,299	72	-	2,371
ค่าเผื่อการค้ำของเงินลงทุนทั่วไป	301	-	-	301
รวมสินทรัพย์ภายใต้รอดักบัญชี	19,696	226	-	19,922

หน่วย: พันบาท

	งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	ณ วันที่	รายการที่รับรู้	รายการที่รับรู้	ณ วันที่
	31 ธันวาคม	ในกำไรหรือขาดทุน	ในกำไร	31 มีนาคม
	2553		หรือขาดทุน	2554
			เบ็ดเสร็จอื่น	
ค่าเผื่อนี้สงฆ์จะสูญ	1,809	-	-	1,809
เงินสำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้	70,564	26,810	-	97,374
สำรองค่าสินไหมทดแทนสุทธิ	73,071	10,364	-	83,435
สำรองค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นแต่ยังไม่ได้				
มีการรายงานให้บริษัททราบ	9,866	(128)	-	9,738
ผลประโยชน์พนักงานค้างจ่าย	11,974	91	-	12,065
ค่าเผื่อการค้ำของเงินลงทุนทั่วไป	452	-	-	452
อื่นๆ	4,780	(1,545)	-	3,235
รวมสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	172,516	35,592	-	208,108

บริษัทและบริษัทย่อยใช้อัตราภาษีร้อยละ 30 ในการคำนวณภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2554 และใช้อัตราภาษีร้อยละ 20 และ 23 ในการคำนวณภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2555 (ดูหมายเหตุข้อ 22)

13. เจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ

เจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ ณ วันที่ 31 มีนาคม 2555 และวันที่ 31 ธันวาคม 2554 ประกอบด้วย

	หน่วย: พันบาท	
	งบการเงินรวม	
	ณ วันที่	ณ วันที่
	31 มีนาคม	31 ธันวาคม
	2555	2554
เบี้ยประกันภัยต่อค้างจ่าย	73,765	76,477
เงินถือไว้จากการประกันภัยต่อ	184,331	175,449
เงินค้างจ่ายเกี่ยวกับการประกันภัยต่อ	199,998	114,065
	458,094	365,991

14. สำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่าย

สำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่าย ณ วันที่ 31 มีนาคม 2555 และวันที่ 31 ธันวาคม 2554 ประกอบด้วย

	หน่วย: พันบาท			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	ณ วันที่	ณ วันที่	ณ วันที่	ณ วันที่
	31 มีนาคม	31 ธันวาคม	31 มีนาคม	31 ธันวาคม
	2555	2554	2555	2554
ณ วันที่ 1 มกราคม	6,314,078	636,552	85,480	529,348
ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหม				
ทดแทนที่เกิดขึ้นระหว่างงวด/ปี				
- เกิดขึ้นแล้วแต่ยังไม่ได้รับรายงาน	21,498	28,626	-	(265)
- เกิดขึ้นแล้วแต่ยังไม่ได้ตกลง	(916,827)	6,110,244	772	20,061
- เกิดขึ้นแล้วและตกลงแล้ว	1,259,073	1,050,543	-	733,636
ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหม				
ทดแทนจ่ายระหว่างงวด/ปี	(781,001)	(1,511,887)	-	(735,035)
หัก สำรองค่าสินไหมทดแทนโอนไปยังบริษัทย่อย				
(ดูหมายเหตุข้อ 1.1)	-	-	-	(462,265)
ณ วันที่ 31 มีนาคม และวันที่ 31 ธันวาคม	5,896,821	6,314,078	86,252	85,480

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2555 และวันที่ 31 ธันวาคม 2554 บริษัทย่อยมีสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่ายที่เกิดจากสัญญารับประกันภัยต่อจำนวน 2,354.29 ล้านบาท และ 2,230.89 ล้านบาท ตามลำดับ

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2555 และวันที่ 31 ธันวาคม 2554 บริษัทสำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่ายในงบการเงินเฉพาะกิจการได้รวมค่าสินไหมทดแทนและดอกเบี้ยค้างจ่ายจำนวน 86.25 ล้านบาท และ 85.48 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งเกิดจากการที่บริษัทถูกฟ้องเรียกค่าสินไหมทดแทนความเสียหายจากบริษัทผู้เอาประกันภัยรายหนึ่งตั้งแต่วันที่ 24 กันยายน 2540 ซึ่งเมื่อวันที่ 30 กันยายน 2546 ศาลชั้นต้นได้มีคำพิพากษาให้บริษัทชดใช้ค่าสินไหมทดแทนจำนวน 41.29 ล้านบาท พร้อมดอกเบี้ยในอัตราร้อยละ 7.5 ต่อปีนับแต่วันฟ้องเป็นต้นไปจนกว่าจะชำระเสร็จสิ้น บริษัทจึงได้บันทึกค่าสินไหมทดแทนพร้อมดอกเบี้ยค้างจ่ายดังกล่าวตั้งแต่ปี 2546 ในระหว่างปี 2547 บริษัทได้ยื่นอุทธรณ์ต่อศาล ต่อมาเมื่อวันที่ 27 พฤศจิกายน 2551 ศาลอุทธรณ์ได้ยกฟ้องคดีนี้ หลังจากนั้นในเดือนธันวาคม 2551 ทางบริษัทผู้เอาประกันภัยได้ยื่นฎีกาต่อศาล โดยปัจจุบันคดีดังกล่าวอยู่ระหว่างการพิจารณาของศาลฎีกา ทั้งนี้บริษัทไม่ได้โอนค่าสินไหมทดแทนและดอกเบี้ยค้างจ่ายดังกล่าวให้กับบริษัทย่อย ณ วันที่ 1 ตุลาคม 2554 (วันโอนธุรกิจ)

สำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่าย ณ วันที่ 31 มีนาคม 2555 และวันที่ 31 ธันวาคม 2554 ในงบการเงินรวมได้รวมค่าเสียหายจากสถานการณ์อุทกภัยอย่างรุนแรงในประเทศไทยเป็นจำนวนเงิน 5,020.39 ล้านบาท และ 5,977.98 ล้านบาท ตามลำดับ (ดูหมายเหตุข้อ 4)

15. สำรองเบี้ยประกันภัย

สำรองเบี้ยประกันภัย ณ วันที่ 31 มีนาคม 2555 และวันที่ 31 ธันวาคม 2554 ประกอบด้วย

15.1 สำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	ณ วันที่	ณ วันที่	ณ วันที่	ณ วันที่
	31 มีนาคม 2555	31 ธันวาคม 2554	31 มีนาคม 2555	31 ธันวาคม 2554
ณ วันที่ 1 มกราคม	796,725	862,974	-	658,182
เบี้ยประกันภัยรับสำหรับงวดปี	454,674	1,595,212	-	978,175
เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้ในงวดปีนี้	(409,984)	(1,661,461)	-	(981,215)
สำรองเบี้ยประกันภัยโอนไปบริษัทย่อย (ดูหมายเหตุข้อ 1.1)	-	-	-	(655,142)
ณ วันที่ 31 มีนาคม และวันที่ 31 ธันวาคม	841,415	796,725	-	-

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2555 และวันที่ 31 ธันวาคม 2554 บริษัทย่อยยังไม่ได้รวมเงินสำรองเพิ่มเติม ซึ่งบริษัทต้องจัดสรรสำหรับเบี้ยประกันภัยต่อในกรณีที่บริษัทเอาประกันภัยต่อกับผู้ประกอบธุรกิจ ประกันวินาศภัยในต่างประเทศในงบแสดงฐานะการเงินรวม จำนวน 88.79 ล้านบาท และ 41.06 ล้านบาท ตามลำดับ ตามข้อกำหนดของสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบ ธุรกิจประกันภัยที่ให้บริษัทย่อยบันทึกเงินสำรองดังกล่าวในแบบรายงานการเงินที่บริษัทย่อย นำส่งเป็นการเฉพาะ

15.2 สำรองความเสี่ยงภัยที่ยังไม่สิ้นสุด

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2555 และวันที่ 31 ธันวาคม 2554 บริษัทย่อยไม่มีการตั้งสำรองการเสี่ยงภัยที่ยังไม่สิ้นสุด เนื่องจากสำรองการเสี่ยงภัยที่ยังไม่สิ้นสุดที่ประมาณขึ้นของบริษัทย่อย มีจำนวน 640.10 ล้านบาทและ 644.90 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งมีจำนวนต่ำกว่าสำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้

16. ผลประโยชน์พนักงานค้างจ่าย

บริษัทและบริษัทย่อยคำนวณภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงานหลังออกจากงาน โดยประมาณการณตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย โดยสมมติฐานประกอบด้วยอัตราคิดลดร้อยละ 3.97 - 4.50 อัตราการลาออกร้อยละ 3 ร้อยละ 4 ร้อยละ 10 และร้อยละ 12 ขึ้นอยู่กับกลุ่มของอายุของพนักงาน อัตราการขึ้นเงินเดือนร้อยละ 5 และอายุเกษียณ 60 ปี ตามลำดับ

ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงานหลังออกจากงานสำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2555 และ 2554 ประกอบด้วย

	หน่วย: พันบาท			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2555	2554	2555	2554
ต้นทุนบริการงวดปัจจุบัน	1,327	1,001	243	763
ต้นทุนดอกเบี้ย	495	522	114	461
รวมค่าใช้จ่ายเงินสำรองเกษียณอายุพนักงาน	1,822	1,523	357	1,224

การเปลี่ยนแปลงของมูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพันเงินสำรองเกษียณอายุพนักงาน ณ วันที่ 31 มีนาคม 2555 และวันที่ 31 ธันวาคม 2554 แสดงดังนี้

	หน่วย : พันบาท			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	ณ วันที่	ณ วันที่	ณ วันที่	ณ วันที่
	31 มีนาคม 2555	31 ธันวาคม 2554	31 มีนาคม 2555	31 ธันวาคม 2554
มูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพันต้นงวด/ปี	53,556	45,659	15,077	39,915
ต้นทุนบริการงวด/ปีปัจจุบัน	1,327	6,269	243	3,519
ต้นทุนดอกเบี้ย	495	1,822	114	1,578
ผลประโยชน์ที่จ่ายระหว่างงวด/ปี	(3,688)	(194)	(3,584)	(194)
ผลประโยชน์พนักงานค้างจ่ายโอนไปบริษัทย่อย (ดูหมายเหตุข้อ 1.1)	-	-	-	(29,741)
มูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพันปลายงวด/ปี	51,690	53,556	11,850	15,077

17. เงินเบิกเกินบัญชี

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2555 และวันที่ 31 ธันวาคม 2554 บริษัทและบริษัทย่อยมีวงเงินเบิกเกินบัญชีจากธนาคารและวงเงินกู้ยืมในรูปแบบตั๋วสัญญาใช้เงินจำนวน 50 ล้านบาท (บริษัท จำนวน 30 ล้านบาท) ซึ่งมีการวางประกันด้วยเงินฝากประจำธนาคารของบริษัทและบริษัทย่อย จำนวน 50 ล้านบาท (บริษัท จำนวน 30 ล้านบาท) โดยมีอัตราดอกเบี้ยเท่ากับอัตราดอกเบี้ยเงินฝากประจำวกร้อยละ 2-3 ต่อปี (ดูหมายเหตุข้อ 8)

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2555 และวันที่ 31 ธันวาคม 2554 วงเงินดังกล่าวไม่ได้มีการเบิกใช้

18. หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี ณ วันที่ 31 มีนาคม 2555 และวันที่ 31 ธันวาคม 2554 มีรายละเอียดดังนี้

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	ณ วันที่	ณ วันที่	ณ วันที่	ณ วันที่
	31 มีนาคม	31 ธันวาคม	31 มีนาคม	31 ธันวาคม
	2555	2554	2555	2554
หนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	25,329	18,584	24,618	17,697

รายการเคลื่อนไหวของหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2555 และ 2554 ประกอบด้วยผลกระทบทางภาษีของรายการดังต่อไปนี้

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินรวม			ณ วันที่
	ณ วันที่	รายการที่รับรู้	รายการที่รับรู้ใน	
	31 ธันวาคม	ในกำไรหรือ	กำไรหรือขาดทุน	31 มีนาคม
	2554	ขาดทุน	เบ็ดเสร็จอื่น	2555
กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าของเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย	13,645	-	6,745	20,390
กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการโอนเปลี่ยนประเภทเงินลงทุน	4,939	-	-	4,939
รวมหนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	18,584	-	6,745	25,329

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินรวม			
	ณ วันที่	รายการที่รับรู้	รายการที่รับรู้ใน	ณ วันที่
	31 ธันวาคม	ในกำไรหรือ	กำไรหรือขาดทุน	31 มีนาคม
	2553	ขาดทุน	เบ็ดเสร็จอื่น	2554
กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่า ของเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย	66,472	-	(12,226)	54,246
กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการโอนเปลี่ยนแปลง เงินลงทุน	7,409	-	-	7,409
รวมหนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	73,881	-	(12,226)	61,655

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	ณ วันที่	รายการที่รับรู้	รายการที่รับรู้ใน	ณ วันที่
	31 ธันวาคม	ในกำไรหรือ	กำไรหรือขาดทุน	31 มีนาคม
	2554	ขาดทุน	เบ็ดเสร็จอื่น	2555
กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่า ของเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย	12,758	-	6,921	19,679
กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการโอนเปลี่ยนแปลง เงินลงทุน	4,939	-	-	4,939
รวมหนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	17,697	-	6,921	24,618

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	ณ วันที่	รายการที่รับรู้	รายการที่รับรู้ใน	ณ วันที่
	31 ธันวาคม	ในกำไรหรือ	กำไรหรือขาดทุน	31 มีนาคม
	2553	ขาดทุน	เบ็ดเสร็จอื่น	2554
กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่า ของเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย	65,972	-	(12,221)	53,751
กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการโอนเปลี่ยนแปลง เงินลงทุน	7,409	-	-	7,409
รวมหนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	73,381	-	(12,221)	61,160

บริษัทและบริษัทย่อยใช้อัตราภาษีร้อยละ 30 ในการคำนวณภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสำหรับงวดสามเดือน
สิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2554 และใช้อัตราภาษีร้อยละ 20 และ 23 ในการคำนวณภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี
สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2555 (ดูหมายเหตุข้อ 22)

19. การดำรงเงินกองทุน

ตามประกาศนายทะเบียน เรื่อง กำหนดหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไข ในการจัดทำ รายงานการดำรงเงินกองทุนของบริษัทประกันวินาศภัย พ.ศ. 2554 ลงวันที่ 31 สิงหาคม พ.ศ. 2554 กำหนดให้บริษัทประกันวินาศภัยต้องดำรงเงินกองทุนตามระดับความเสี่ยงไม่ต่ำกว่าร้อยละ 125 โดย ณ วันที่ 31 มีนาคม 2555 และวันที่ 31 ธันวาคม 2554 บริษัทย่อยมีอัตราส่วนการดำรงเงินกองทุนต่ำกว่าที่กำหนด อย่างไรก็ตามเมื่อวันที่ 12 เมษายน 2555 ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 2 ของบริษัทย่อยมีมติให้มีการเพิ่มทุนจดทะเบียนของบริษัทย่อยจาก 1,200 ล้านบาท เป็น 2,400 ล้านบาท โดยบริษัทย่อยได้เรียกและรับชำระเงินค่าหุ้นเพิ่มทุนแล้วจำนวน 60 ล้านหุ้น เป็นเงิน 600 ล้านบาท และได้จดทะเบียนเพิ่มทุนดังกล่าวแล้วเมื่อวันที่ 4 พฤษภาคม 2555 (ดูหมายเหตุข้อ 33.2) ซึ่งทำให้บริษัทย่อยมีอัตราส่วนการดำรงเงินกองทุนเกินกว่าที่นายทะเบียนกำหนด

20. การรายงานข้อมูลตามประเภทการรับประกันภัย

ข้อมูลตามประเภทการรับประกันภัย สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2555 และ 2554 แสดงดังต่อไปนี้

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินรวม					รวม
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2555					
	ประกันอัคคีภัย	ประกันภัยทางทะเลและขนส่ง	ประกันภัยรถ	ประกันอุบัติเหตุส่วนบุคคล	ประกันภัยเบ็ดเตล็ดอื่น	
รายได้จากการรับประกันภัย						
เบี้ยประกันประกันภัยรับ	139,453	89,729	198,508	63,961	160,544	652,195
หัก เบี้ยประกันภัยต่อ	49,285	66,817	3,310	8,554	69,555	197,521
เบี้ยประกันภัยรับสุทธิ	90,168	22,912	195,198	55,407	90,989	454,674
(บวก) หัก เงินสำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้	(16)	1,588	6,582	11,235	25,301	44,690
เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้	90,184	21,324	188,616	44,172	65,688	409,984
รายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ	10,262	27,542	(3)	1,491	17,877	57,169
รวมรายได้จากการรับประกันภัย	100,446	48,866	188,613	45,663	83,565	467,153
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย						
ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหมทดแทน (ดูหมายเหตุข้อ 4)	56,052	9,703	128,355	48,919	163,039	406,068
ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ	30,739	10,830	26,560	11,014	17,167	96,310
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น	12,605	6,610	15,245	19,077	20,013	73,550
รวมค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย	99,396	27,143	170,160	79,010	200,219	575,928

หน่วย : พันบาท

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

หน่วย : พันบาท

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

21. ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน

ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2555 และ 2554 ประกอบด้วย

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2555	2554	2555	2554
ค่าใช้จ่ายพนักงานที่ไม่ใช่ค่าใช้จ่ายการรับประกันภัยและ				
การจัดการค่าสินไหมทดแทน	28,293	30,119	10,640	26,109
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์ที่ไม่ใช่ค่าใช้จ่าย				
การรับประกันภัย	25,667	24,469	5,399	20,196
ค่าภาษีอากร	276	627	106	515
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น	14,831	16,969	4,364	12,644
รวมค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	69,067	72,184	20,509	59,464
หัก ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน - การดำเนินงานที่ยกเลิก				
(ดูหมายเหตุข้อ 32)	-	-	-	(44,032)
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน - การดำเนินงานที่ต่อเนื่อง	69,067	72,184	20,509	15,432

22. ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้

ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2555 และ 2554 ประกอบด้วย

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2555	2554	2555	2554
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้นิติบุคคลตามแบบแสดงรายการ	6,932	62,704	6,932	55,752
รายการปรับปรุงภาษีเงินได้หรือการตัดบัญชีที่เกี่ยวข้องกับ				
ผลต่างชั่วคราวที่เกิดขึ้นและที่กลับรายการ	(22,463)	(42,179)	(226)	(35,592)
ค่าใช้จ่าย (รายได้) ภาษีเงินได้ตามงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ	(15,531)	20,525	6,706	20,160
หัก ค่าใช้จ่าย (รายได้) ภาษีเงินได้ - การดำเนินงานที่ยกเลิก				
(ดูหมายเหตุข้อ 32)	-	-	-	(13,359)
ค่าใช้จ่าย (รายได้) ภาษีเงินได้ - การดำเนินงานต่อเนื่อง	(15,531)	20,525	6,706	6,801

รายการกระทบยอดระหว่างรายได้ (ค่าใช้จ่าย) ภาษีเงินได้และกำไรทางบัญชี สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2555 และ 2554 มีดังนี้

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2555	2554	2555	2554
กำไร (ขาดทุน) ทางบัญชีก่อนภาษี	(105,248)	106,298	56,055	104,859
ภาษีเงินได้ในอัตราร้อยละ 30	-	31,889	-	31,458
ภาษีเงินได้ในอัตราร้อยละ 23	(24,207)	-	12,893	-
ภาษีเงินได้หรือการตัดบัญชีที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงอัตรากำไร	14,795	-	34	-
ผลกระทบทางภาษีของ (รายได้) และค่าใช้จ่ายทางบัญชี				
แต่มีได้เป็นรายได้และค่าใช้จ่ายทางภาษี	(6,119)	(11,364)	(6,221)	(11,298)
ค่าใช้จ่าย (รายได้) ภาษีเงินได้ตามงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ	(15,531)	20,525	6,706	20,160

24. รายการกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการได้รวมรายการที่เกิดขึ้นกับบริษัทย่อยและบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน ซึ่งเกี่ยวข้องกัน โดยการถือหุ้นหรือการมีผู้ถือหุ้นหรือกรรมการบางส่วนร่วมกัน งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการนี้แสดงถึงผลของรายการเหล่านี้ตามมูลฐานที่พิจารณาร่วมกันระหว่างบริษัทกับบริษัทย่อยและบริษัทที่เกี่ยวข้องกันดังต่อไปนี้

ลักษณะความสัมพันธ์ระหว่างบริษัทกับกิจการที่เกี่ยวข้องกันมีดังนี้

รายชื่อกิจการที่เกี่ยวข้องกัน	ลักษณะความสัมพันธ์	ประเภทธุรกิจ
ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	ผู้ถือหุ้นและกรรมการบางส่วนร่วมกัน	ธนาคาร
บริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรี จำกัด (มหาชน) (เดิมชื่อบริษัทหลักทรัพย์กรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน))	ผู้ถือหุ้นและกรรมการบางส่วนร่วมกัน	ธุรกิจหลักทรัพย์
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงศรี จำกัด (เดิมชื่อบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน อยุธยา จำกัด)	ผู้ถือหุ้นบางส่วนร่วมกัน	จัดการกองทุน
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม พรินเวสต์ จำกัด	ผู้ถือหุ้นบางส่วนร่วมกัน	จัดการกองทุน
บริษัท อยุธยา ดีเวลลอปเม้นท์ ลีสซิ่ง จำกัด	ผู้ถือหุ้นบางส่วนร่วมกัน	ลีสซิ่ง และเช่าซื้อ
บริษัท อยุธยา ออโต้ ลีส จำกัด (มหาชน)	ผู้ถือหุ้นบางส่วนร่วมกัน	สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์
บริษัท อยุธยา แคปปิตอล ลีส จำกัด	ผู้ถือหุ้นบางส่วนร่วมกัน	สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์
บริษัท ปูนซีเมนต์นครหลวง จำกัด (มหาชน)	ผู้ถือหุ้นและกรรมการบางส่วนร่วมกัน	ปูนซีเมนต์
บริษัท กรุงเทพโทรทัศน์และวิทยุ จำกัด	ผู้ถือหุ้นและกรรมการบางส่วนร่วมกัน	ธุรกิจทางโทรทัศน์
บริษัท ทูนามหาโชค จำกัด	ผู้ถือหุ้นบางส่วนร่วมกัน	รับจ้างโฆษณา
บริษัท ซูเปอร์ แอสเซทส์ จำกัด	ผู้ถือหุ้นบางส่วนร่วมกัน	ลงทุนในหลักทรัพย์
บริษัท บีบีทีวี เอ็มควิที จำกัด	ผู้ถือหุ้นบางส่วนร่วมกัน	ให้เช่าพื้นที่สำนักงาน
บริษัท ซีเคเอส โฮลดิ้ง จำกัด	ผู้ถือหุ้นบางส่วนร่วมกัน	ลงทุนในหลักทรัพย์
บริษัท ชันไรส์อควิตี จำกัด	ผู้ถือหุ้นบางส่วนร่วมกัน	ให้เช่าบริการด้านธุรกิจ
บริษัท อยุธยา อลิอันซ์ ซี.พี. ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)	ผู้ถือหุ้นและกรรมการบางส่วนร่วมกัน	ประกันชีวิต
บริษัท โฮล่า (ประเทศไทย) จำกัด	ผู้ถือหุ้นและกรรมการบางส่วนร่วมกัน	จำหน่ายเครื่องใช้ไฟฟ้า
บริษัท แกรนด์ คาแนล แลนด์ จำกัด (มหาชน)	ผู้ถือหุ้นบางส่วนร่วมกัน	รับจ้างโฆษณา
บริษัท บริหารสินทรัพย์กรุงศรีอยุธยา จำกัด	ผู้ถือหุ้นบางส่วนร่วมกัน	บริหารสินทรัพย์
บริษัท สยามเรียลตี้แอนด์เซอร์วิส จำกัด	ผู้ถือหุ้นบางส่วนร่วมกัน	บริการ
บริษัท กรุงศรี แฟคเตอริง จำกัด	ผู้ถือหุ้นบางส่วนร่วมกัน	จัดการกองทุน
บริษัท อยุธยา แคปปิตอล ออโต้ ลีส จำกัด (มหาชน)	ผู้ถือหุ้นบางส่วนร่วมกัน	สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์
บริษัท บัตรกรุงศรีอยุธยา จำกัด	ผู้ถือหุ้นบางส่วนร่วมกัน	บริการ
บริษัท นีร์วานา จำกัด	ผู้ถือหุ้นและกรรมการบางส่วนร่วมกัน	ฝึกอบรมและขายคอมพิวเตอร์

24.1 เงินลงทุน

	หน่วย : พันบาท	
	งบการเงินรวม และ	
	งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	ณ วันที่	ณ วันที่
	31 มีนาคม	31 ธันวาคม
	2555	2554
เงินลงทุน - หุ้นสามัญ		
ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	7,625	6,184
บริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรี จำกัด (มหาชน)	-	3,167
บริษัท ชันโรสอัครวิทย์ จำกัด	546,137	546,137
บริษัท ปูนซีเมนต์นครหลวง จำกัด (มหาชน)	61,000	76,987
บริษัท ออยุธยา อลิอันซ์ ซี.พี. ประกันชีวิต จำกัด(มหาชน)	735,098	217,145
	<u>1,349,860</u>	<u>849,620</u>

	หน่วย : พันบาท	
	งบการเงินรวม และ	
	งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	ณ วันที่	ณ วันที่
	31 มีนาคม	31 ธันวาคม
	2555	2554
เงินลงทุน - หน่วยลงทุน		
หน่วยลงทุนที่บริหารโดย		
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงศรี จำกัด		
- กองทุนเปิดกรุงศรีตราสารหนี้ระยะกลางปันผล	444,032	447,758
- กองทุนเปิดกรุงศรีตราสารหนี้ระยะกลาง	145,699	144,919
- กองทุนเปิดกรุงศรีหุ้นปันผล	29,254	25,803
- กองทุนเปิดกรุงศรีหุ้นไดนามิกปันผล	13,229	11,668
- กองทุนเปิดกรุงศรีเฟล็กซิเบิ้ลปันผล	90,181	90,024
- กองทุนเปิดกรุงศรีไฟแนนเชียล โฟกัสปันผล	7,954	6,780
- กองทุนเปิดกรุงศรี โอเรียนทัลเฟล็กซ์	28,347	26,447
- กองทุนเปิดกรุงศรี โกลบอล ไฮเพอร์เอ้าท์	16,081	15,430
	<u>774,777</u>	<u>768,829</u>

	หน่วย : พันบาท			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	ณ วันที่	ณ วันที่	ณ วันที่	ณ วันที่
	31 มีนาคม	31 ธันวาคม	31 มีนาคม	31 ธันวาคม
	2555	2554	2555	2554
เงินลงทุน - ตัวเงิน				
ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	20,000	20,000	-	-
	<u>20,000</u>	<u>20,000</u>	<u>-</u>	<u>-</u>

24.2 ยอดคงเหลือและรายการค้ากับบริษัทที่เกี่ยวข้องกันที่มีสาระสำคัญมีดังนี้

	หน่วย : พันบาท			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	ณ วันที่		ณ วันที่	
	31 มีนาคม	31 ธันวาคม	31 มีนาคม	31 ธันวาคม
	2555	2554	2555	2554
เงินฝากธนาคาร				
ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	632,923	1,370,264	192,151	805,316
เบี้ยประกันภัยค้ำประกัน				
บริษัท อยูธยา ดีเวลลอปเม้นท์ ลีสซิ่ง จำกัด	14	-	-	-
บริษัทหลักทรัพย์กรุงศรี จำกัด (มหาชน)	1,382	72	-	-
ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	2,853	966	-	-
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงศรี จำกัด	1,569	25	-	-
บริษัท ซูเปอร์ แอสเซทส์ จำกัด	73	-	-	-
บริษัท กรุงเทพ โทรทัศน์และวิทยุ จำกัด	213	1,711	-	-
บริษัท ปูนซีเมนต์นครหลวง จำกัด (มหาชน)	1,394	658	-	-
บริษัท อยูธยา อลิอันซ์ ซี.พี. ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)	290	43	-	-
บริษัท บริหารสินทรัพย์กรุงศรีอยุธยา จำกัด	31	620	-	-
บริษัท สยามเรียลตี้แอนด์เซอร์วิส จำกัด	48	85	-	-
บริษัท บัตรกรุงศรีอยุธยา จำกัด	3,649	415	-	-
บริษัท อยูธยา แคปปิตอล ออโต้ ลีส จำกัด (มหาชน)	-	339	-	-
บริษัท แกรนด์ คาแนล แลนด์ จำกัด (มหาชน)	-	357	-	-
	<u>11,516</u>	<u>5,291</u>	<u>-</u>	<u>-</u>

	หน่วย : พันบาท			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	ณ วันที่ 31 มีนาคม	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	ณ วันที่ 31 มีนาคม	ณ วันที่ 31 ธันวาคม
	2555	2554	2555	2554
เงินลงทุนในบริษัทย่อย (ดูหมายเหตุข้อ 10)				
บริษัท ศรีอยุธยา เจเนอรัล ประกันภัย จำกัด (มหาชน)	-	-	1,223,579	1,223,579
ดอกเบี้ยค้างรับ				
ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	923	1,539	555	1,028
รายได้ค้างรับ				
บริษัท ศรีอยุธยา เจเนอรัล ประกันภัย จำกัด (มหาชน)	-	-	10,474	1,370
เงินมัดจำค่าเช่าและอุปกรณ์				
บริษัท บีบีทีวี เอ็คควิตี้ จำกัด	5,686	5,686	4,589	4,589
บริษัท ปูนซีเมนต์นครหลวง จำกัด (มหาชน)	-	36	-	36
	5,686	5,722	4,589	4,625
ค่าธรรมเนียมการจัดการกองทุนค้างจ่าย				
บริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	45	40	45	40
ค่าธรรมเนียมผู้รับฝากทรัพย์สินค้างจ่าย				
ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	17	19	5	9
ค่าจ้างและบำเหน็จค้างจ่าย				
ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	13,722	12,945	-	-
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่นค้างจ่าย				
ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	4,945	6,180	-	-
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย				
บริษัท ศรีอยุธยา เจเนอรัล ประกันภัย จำกัด (มหาชน)	-	-	588	11,821

	หน่วย : พันบาท			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุด		สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุด	
	วันที่ 31 มีนาคม		วันที่ 31 มีนาคม	
	2555	2554	2555	2554
เบี่ยประกันภัยรับ				
บริษัท อยูธยา ดีเวลลอปเม้นท์ ลีสซิ่ง จำกัด	36	36	-	36
บริษัท อยูธยา ออโต้ ลีส จำกัด (มหาชน)	-	5	-	5
บริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรี จำกัด (มหาชน)				
(เดิมชื่อบริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรีอูธยา จำกัด (มหาชน))	17	-	-	-
ธนาคารกรุงศรีอูธยา จำกัด (มหาชน)	2,912	10,848	-	10,848
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงศรี จำกัด				
(เดิมชื่อบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน อูธยา จำกัด)	1,346	1,278	-	1,278
บริษัท กรุงเทพโทรทัศน์และวิทยุ จำกัด	477	758	-	758
บริษัท ซุปเปอร์ แอสเซทส์ จำกัด	68	-	-	-
บริษัท บีบีทีวี เอ็คควิตี้ จำกัด	18	-	-	-
บริษัท ปูนซีเมนต์นครหลวง จำกัด (มหาชน)	1,733	1,930	-	1,930
บริษัท ซีเคเอส โฮลดิ้ง จำกัด	131	-	-	-
บริษัท อูธยา อลิอันซ์ ซี.พี. ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)	790	2	-	2
บริษัทบริหารสินทรัพย์กรุงศรีอูธยา จำกัด	(32)	508	-	508
บริษัท สยามเรียลตี้แอนด์เซอร์วิส จำกัด	252	202	-	202
บริษัท บัตรกรุงศรีอูธยา จำกัด	3,010	367	-	367
	10,758	15,934	-	15,934

บริษัทและบริษัทย่อยใช้นโยบายราคาและเงื่อนไขการคิดค่าเบี่ยประกันภัยรับและเบี่ยประกันภัยต่อ เช่นเดียวกันกับที่คิดกับลูกค้าทั่วไปและบริษัทประกันภัยอื่น

	หน่วย : พันบาท			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุด วันที่ 31 มีนาคม		สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุด วันที่ 31 มีนาคม	
	2555	2554	2555	2554
ค่าจ้างและบำเหน็จ				
ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	34,209	30,213	-	30,213
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น				
ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	20,897	16,061	-	16,061

บริษัทจ่ายค่าจ้างและบำเหน็จ และค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น ตามเงื่อนไขและอัตราที่ตกลงในสัญญา Bancassurance Agreement ระหว่างบริษัทกับธนาคารที่เกี่ยวข้องกันดังกล่าว ทั้งนี้อัตราค่าบำเหน็จเป็นไปตามข้อกำหนดของสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย และเป็นอัตราที่บริษัทให้กับบริษัทนายหน้าประกันวินาศภัยทั่วไป

	หน่วย : พันบาท			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุด วันที่ 31 มีนาคม		สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุด วันที่ 31 มีนาคม	
	2555	2554	2555	2554
ดอกเบี้ยรับ				
ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	1,482	1,557	617	1,431
บริษัทปูนซีเมนต์นครหลวง จำกัด (มหาชน)	-	334	-	334
บริษัท อยูธยา แคปปิตอล ออโต้ ลีส จำกัด (มหาชน)	-	525	-	525
	1,482	2,416	617	2,290
รายได้ค่าบริการการจัดการ				
บริษัท ศรีอยุธยา เจเนอรัล ประกันภัย จำกัด (มหาชน)	-	-	10,760	3,812
ดอกเบี้ยจ่าย				
บริษัท อยูธยา แคปปิตอล ออโต้ ลีส จำกัด (มหาชน)	-	15	-	15

บริษัทและบริษัทย่อยได้รับอัตราดอกเบี้ยเท่ากับอัตราดอกเบี้ยที่ธนาคารคิดให้กับบริษัทประกันภัยทั่วไป สำหรับอัตราดอกเบี้ย ที่บริษัทได้รับจากบริษัทที่เกี่ยวข้องอื่น เป็นอัตราดอกเบี้ยที่บริษัทดังกล่าวคิดให้กับลูกค้าทั่วไป

บริษัทได้ทำสัญญาให้บริการการจัดการกับบริษัทย่อย ในการให้บริการด้านการบริหารและการจัดการด้านบัญชี เงินเดือน และสารสนเทศ ซึ่งอัตราค่าบริการเป็นอัตราที่ตกลงกัน ซึ่งอ้างอิงจากประมาณการเวลาและต้นทุนที่บริษัทใช้ไปสำหรับการให้บริการแก่บริษัทย่อย

	หน่วย : พันบาท			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุด วันที่ 31 มีนาคม		สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุด วันที่ 31 มีนาคม	
	2555	2554	2555	2554
ค่านายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์				
บริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	209	113	209	113
ค่าธรรมเนียมการจัดการกองทุน				
บริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	126	34	126	34
ค่าธรรมเนียมผู้รับฝากทรัพย์สิน				
ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	52	12	19	12

บริษัทจ่ายค่านายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ ค่าธรรมเนียมการจัดการกองทุน ค่าธรรมเนียมผู้รับฝากทรัพย์สิน และค่าซื้ออุปกรณ์สำนักงาน ซึ่งเป็นราคาและเงื่อนไขเดียวกันกับที่บริษัทที่เกี่ยวข้องกันดังกล่าวคิดกับบริษัททั่วไป

	หน่วย : พันบาท			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุด วันที่ 31 มีนาคม		สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุด วันที่ 31 มีนาคม	
	2555	2554	2555	2554
ค่าเช่าและค่าบริการ				
บริษัท บีบีทีวี เอ็คควิตี้ จำกัด	5,467	4,008	2,548	3,642
บริษัท ปูนซีเมนต์นครหลวง จำกัด (มหาชน)	-	36	-	36

บริษัทได้ทำสัญญาเช่าพื้นที่สำนักงาน เครื่องอุปโภคบริโภคอาคารและการให้บริการภายในอาคารกับบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน โดยมีระยะเวลาการเช่า 3 ปี ซึ่งราคาและเงื่อนไขของค่าเช่าเป็นเช่นเดียวกันกับที่บริษัทที่เกี่ยวข้องกันดังกล่าวคิดกับบริษัททั่วไป (ดูหมายเหตุข้อ 29)

25. ค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหารสำคัญ

ในระหว่างงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2555 และ 2554 บริษัทและบริษัทย่อยมีค่าใช้จ่ายสำหรับเงินเดือน โบนัส ค่าเบี้ยประชุมและผลประโยชน์หลังออกจากงานของกรรมการและผู้บริหารสำคัญ ดังต่อไปนี้

	หน่วย : พันบาท			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2555	2554	2555	2554
ค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหารสำคัญ	16,367	15,672	9,283	13,908

ทั้งนี้ค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหารสำคัญสำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2555 และ 2554 ได้รับอนุมัติจากที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นของบริษัท เมื่อวันที่ 30 เมษายน 2555 และวันที่ 20 เมษายน 2554 ตามลำดับ

26. หลักทรัพย์ประกันวางไว้กับนายทะเบียน

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2555 และวันที่ 31 ธันวาคม 2554 เงินฝากธนาคารและพันธบัตรบางส่วนของบริษัทและบริษัทย่อย ได้ถูกนำไปวางไว้เป็นประกันกับนายทะเบียน (ดูหมายเหตุข้อ 8) เพื่อให้เป็นไปตามพระราชบัญญัติประกันวินาศภัย และตามประกาศของคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่อง อัตรา หลักเกณฑ์ และวิธีการวางเงินสำรองสำหรับเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ตกเป็นรายได้ของบริษัทประกันวินาศภัย พ.ศ. 2552 ตามลำดับ ดังนี้

	หน่วย : พันบาท			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	ณ วันที่		ณ วันที่	
	31 มีนาคม 2555	31 ธันวาคม 2554	31 มีนาคม 2555	31 ธันวาคม 2554
พันธบัตร	159,001	162,741	107,362	110,687
ตั๋วเงินคลัง	138,837	29,705	29,939	29,705
เงินฝากธนาคาร	28,000	28,000	14,000	14,000
รวม	325,838	220,446	151,301	154,392

เมื่อวันที่ 13 มกราคม 2555 บริษัทได้ยื่นขอคืนหลักทรัพย์ประกันที่วางไว้กับนายทะเบียนจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เนื่องจากบริษัทได้ส่งคืนใบอนุญาตประกอบธุรกิจประกันวินาศภัยแล้วเมื่อวันที่ 17 ตุลาคม 2554 และใบอนุญาตดังกล่าวได้สิ้นสุดผลตั้งแต่วันที่ 20 ธันวาคม 2554 โดยปัจจุบันอยู่ในระหว่างการพิจารณาขอคืนหลักประกันดังกล่าวจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย

27. สินทรัพย์หมุนหลัง

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2555 และวันที่ 31 ธันวาคม 2554 บริษัทย่อยได้นำเงินลงทุนบางส่วนไปฝากไว้กับธนาคารแห่งหนึ่ง (ดูหมายเหตุข้อ 8) เพื่อเป็นสินทรัพย์หมุนหลังตามประกาศของคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่อง การจัดสรรสินทรัพย์ไว้สำหรับหนี้สินและภาระผูกพันตามสัญญาประกันภัยและการฝากสินทรัพย์ไว้กับสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 โดยสินทรัพย์หมุนหลังดังกล่าวมีดังต่อไปนี้

	หน่วย : พันบาท	
	งบการเงินรวม	
	ณ วันที่	ณ วันที่
	31 มีนาคม	31 ธันวาคม
	2555	2554
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	357,297	363,391
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	43,463	48,265
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	703,062	700,143
หน่วยลงทุน	1,211	20,141
เงินฝากธนาคาร	180,930	50,000
ตราสารทุน	62,469	282
รวม สินทรัพย์หมุนหลัง	1,348,432	1,182,222

28. หนี้สินที่อาจเกิดขึ้น

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2555 และวันที่ 31 ธันวาคม 2554 บริษัทและบริษัทย่อยถูกฟ้องร้องจากการเป็นผู้รับประกันภัย โดยบริษัทและบริษัทย่อยได้ประมาณความเสียหายและบันทึกภาระหนี้สินไว้ในบัญชีสำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่ายจำนวน 97.56 ล้านบาท และ 94.71 ล้านบาท ตามลำดับ (บริษัทจำนวน 86.25 ล้านบาท และ 85.48 ล้านบาท ตามลำดับ) ฝ่ายบริหารของบริษัทและบริษัทย่อยคาดว่าความเสียหายที่เกิดขึ้นจริงจะไม่แตกต่างจากประมาณการที่ตั้งไว้อย่างมีสาระสำคัญ

29. สัญญาเช่าและบริการระยะยาว

สัญญาเช่าและบริการระยะยาว ณ วันที่ 31 มีนาคม 2555 และวันที่ 31 ธันวาคม 2554 ประกอบด้วย

หน่วย : พันบาท

ประเภท	งบการเงินรวม		
	ณ วันที่ 31 มีนาคม 2555		
	ระยะเวลาที่เหลืออยู่		รวมจำนวนเงินที่ต้องจ่ายตามอายุสัญญาเช่าที่เหลือ
ไม่เกิน 1 ปี	เกิน 1 ปี แต่ไม่เกิน 5 ปี		
พื้นที่สำนักงาน			
- บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	4,856	6,634	11,490
- อื่น ๆ	5,599	5,896	11,495
บริการ - บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	4,856	6,634	11,490
เครื่องอุปโภคอาคาร			
- บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	6,475	8,846	15,321
	<u>21,786</u>	<u>28,010</u>	<u>49,796</u>

หน่วย : พันบาท

ประเภท	งบการเงินรวม		
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554		
	ระยะเวลาที่เหลืออยู่		รวมจำนวนเงินที่ต้องจ่ายตามอายุสัญญาเช่าที่เหลือ
ไม่เกิน 1 ปี	เกิน 1 ปี แต่ไม่เกิน 5 ปี		
พื้นที่สำนักงาน			
- บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	1,317	1,536	2,853
- อื่น ๆ	2,426	3,343	5,769
บริการ - บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	1,317	1,536	2,853
เครื่องอุปโภคอาคาร			
- บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	1,755	2,048	3,803
	<u>6,815</u>	<u>8,463</u>	<u>15,278</u>

หน่วย : พันบาท

ประเภท	งบการเงินเฉพาะกิจการ		รวมจำนวนเงินที่ต้องจ่ายตามอายุสัญญาเช่าที่เหลือ
	ณ วันที่ 31 มีนาคม 2555		
	ระยะเวลาที่เหลืออยู่ ไม่เกิน 1 ปี	เกิน 1 ปี แต่ไม่เกิน 5 ปี	
พื้นที่สำนักงาน			
- บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	1,416	1,888	3,304
- อื่น ๆ	55	-	55
บริการ - บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	1,416	1,888	3,304
เครื่องอุปโภคอาหาร			
- บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	1,888	2,517	4,405
	<u>4,775</u>	<u>6,293</u>	<u>11,068</u>

30. ข้อมูลทางการเงินจำแนกตามส่วนงาน

บริษัทและบริษัทย่อยดำเนินกิจการในส่วนงานทางธุรกิจเดียว คือธุรกิจประกันวินาศภัยและดำเนินธุรกิจเฉพาะในประเทศเท่านั้น ดังนั้นฝ่ายบริหารจึงพิจารณาว่าบริษัทมีส่วนงานธุรกิจและส่วนงานทางภูมิศาสตร์เพียงส่วนงานเดียว

31. ภาระผูกพัน

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2555 และวันที่ 31 ธันวาคม 2554 บริษัทย่อยมีภาระผูกพันที่จะต้องจ่ายค่าใช้จ่ายในการพัฒนาโปรแกรมคอมพิวเตอร์เป็นจำนวนเงินประมาณ 22.13 ล้านบาท และ 22.51 ล้านบาท ตามลำดับ

32. การดำเนินงานที่ยกเลิก

เมื่อวันที่ 1 กันยายน 2554 บริษัทและบริษัทย่อยได้ตกลงทำสัญญาโอนกิจการซึ่งเป็นการโอนกรรมสิทธิ์ทั้งหมดรวมถึงทรัพย์สินและหนี้สินที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจประกันวินาศภัยของบริษัทให้แก่บริษัทย่อย โดยเมื่อวันที่ 1 ตุลาคม 2554 บริษัทได้ดำเนินการโอนกรรมสิทธิ์ทั้งหมดรวมถึงทรัพย์สินและหนี้สินที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจประกันวินาศภัยของบริษัทให้แก่บริษัทย่อย ซึ่งการโอนกิจการดังกล่าวแล้วเสร็จในเดือนธันวาคม 2554 (ดูหมายเหตุข้อ 1.1)

โดยรายการที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานธุรกิจประกันวินาศภัยของบริษัท ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จเฉพาะกิจการสำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2554 ซึ่งนำมาแสดงเปรียบเทียบได้มีการแสดงรายการใหม่เป็นกำไรจากการดำเนินงานที่ยกเลิกสำหรับการดำเนินงานธุรกิจประกันวินาศภัยของบริษัท ซึ่งเดิมแสดงไว้เป็นส่วนของการดำเนินงานต่อเนื่องของบริษัท

การแสดงรายการในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จและงบกระแสเงินสดเฉพาะกิจการสำหรับผลการดำเนินงานที่ยกเลิกสำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2554 มีรายละเอียดดังต่อไปนี้

	หน่วย : พันบาท
	งบการเงินเฉพาะกิจการ
	สำหรับงวดสามเดือน
	สิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม
	2554
กำไรจากการดำเนินงานที่ยกเลิก	
เบียประกันภัยที่ถือเป็นรายได้สุทธิ	324,316
รายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ	60,941
รวมรายได้	<u>385,257</u>
ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหมทดแทน	171,239
ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ	82,646
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น	40,098
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	44,032
รวมค่าใช้จ่ายการรับประกันภัย	<u>338,015</u>
กำไรจากการรับประกันภัย	47,242
รายได้จากการลงทุน	22
เงินสมทบสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบ	
ธุรกิจประกันภัย	1,407
เงินสมทบกองทุนประกันวินาศภัย	938
เงินสมทบกองทุนทดแทนผู้ประสบภัย	78
กำไรก่อนภาษีเงินได้	<u>44,841</u>
ภาษีเงินได้	<u>13,359</u>
กำไรจากการดำเนินงานที่ยกเลิก	<u>31,482</u>

หน่วย : พันบาท
งบการเงินเฉพาะกิจการ
สำหรับงวดสามเดือน
สิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม
2554

กระแสเงินสดจากการดำเนินงานที่ยกเลิก	
กระแสเงินสดได้มาจากกิจกรรมดำเนินงาน	207,436
กระแสเงินสดใช้ไปในกิจกรรมลงทุน	(4,032)
กระแสเงินสดรับสุทธิ	<u>203,404</u>

33. เหตุการณ์ภายหลังรอบระยะเวลารายงาน

33.1 เมื่อวันที่ 30 เมษายน 2555 ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นของบริษัทมีมติอนุมัติเรื่องดังต่อไปนี้

33.1.1 ให้จ่ายเงินปันผลประจำปี 2554 ในอัตราหุ้นละ 1.00 บาท โดยบริษัทได้จ่ายเงินปันผลระหว่างกาลสำหรับผลการดำเนินงานตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2554 ถึงวันที่ 30 มิถุนายน 2554 ในอัตราหุ้นละ 0.50 บาท ซึ่งได้จ่ายให้กับผู้ถือหุ้นไปแล้ว เมื่อวันที่ 16 กันยายน 2554 คงเหลือเงินปันผลจ่ายอีกหุ้นละ 0.50 บาท จำนวน 250 ล้านหุ้น เป็นจำนวนเงิน 125 ล้านบาท ซึ่งเป็นการจัดสรรจากผลการดำเนินงานในครึ่งปีหลังของปี 2554 โดยบริษัทได้จ่ายให้แก่ผู้ถือหุ้นแล้วในวันที่ 8 พฤษภาคม 2555

33.1.2 ให้เข้าซื้อหุ้นในบริษัท อยูธยา อลิอันซ์ ซี.พี. ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) ("AACP") จำนวน 25,072,194 หุ้น หรือคิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 8.50 ของหุ้นที่จำหน่ายแล้วทั้งหมดของ AACP จาก ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) ในราคาหุ้นละ 30 บาท รวมเป็นเงินทั้งสิ้น 752,165,820 บาท ซึ่งจะทำให้บริษัทถือหุ้นเป็นจำนวน 59,500,280 หุ้น หรือคิดเป็นร้อยละ 20.17 ของทุนที่ออกและเรียกชำระแล้วของบริษัทดังกล่าว โดยบริษัทได้จ่ายชำระมูลค่าเงินลงทุนดังกล่าวให้แก่ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) แล้ว เมื่อวันที่ 9 พฤษภาคม 2555

33.2 เมื่อวันที่ 12 เมษายน 2555 ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นของบริษัทย่อยครั้งที่ 2 มีมติอนุมัติให้มีการเพิ่มทุนจดทะเบียนของบริษัทย่อยจาก 1,200 ล้านบาท (หุ้นสามัญ 120 ล้านหุ้น มูลค่าหุ้นละ 10.00 บาท) เป็น 2,400 ล้านบาท (หุ้นสามัญ 240 ล้านหุ้น มูลค่าหุ้นละ 10.00 บาท) โดยการออกหุ้นสามัญใหม่จำนวน 120 ล้านหุ้น จำหน่ายให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิมในราคาหุ้นละ 10.00 บาท เป็นเงิน 1,200 ล้านบาท โดยบริษัทย่อยได้เรียกและรับชำระเงินค่าหุ้นเพิ่มทุนแล้วจำนวน 60 ล้านหุ้น หุ้นละ 10.00 บาทเป็นเงิน 600 ล้านบาท และได้จดทะเบียนเพิ่มทุนดังกล่าวกับกรมพัฒนาธุรกิจการค้าแล้วเมื่อวันที่ 4 พฤษภาคม 2555 (ดูหมายเหตุข้อ 19)

34. การอนุมัติงบการเงินระหว่างกาล

งบการเงินระหว่างกาลนี้ ได้รับอนุมัติให้ออกงบการเงินจากกรรมการบริหารผู้มีอำนาจลงนาม เมื่อวันที่ 14 พฤษภาคม 2555