

บริษัท ศรีอยุธยา แคลปิตอล จำกัด (มหาชน)
และบริษัทย่อย

งบการเงินแบบย่อ

งวดสามเดือนและงวดหกเดือนสิ้นสุด
วันที่ 30 มิถุนายน 2555

รายงานการสอบทานข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลโดยผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอคณะกรรมการ

บริษัท ศรีอยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)

ข้าพเจ้าได้สอบทานงบแสดงฐานะการเงินรวมของบริษัท ศรีอยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย และงบแสดงฐานะการเงินเฉพาะกิจการของบริษัท ศรีอยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2555 และงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวม และงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ สำหรับงวดสามเดือนและงวดหกเดือน สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2555 และ 2554 งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นรวม งบกระแสเงินสดรวม งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น และงบกระแสเงินสดเฉพาะกิจการ สำหรับงวดหกเดือน สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2555 และ 2554 และหมายเหตุประกอบงบการเงินแบบย่อ ซึ่งผู้บริหารของกิจการเป็นผู้รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนอข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลเหล่านี้ตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 34 เรื่อง “งบการเงินระหว่างกาล” ส่วนข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบในการให้ข้อสรุปเกี่ยวกับข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลดังกล่าวจากผลการสอบทานของข้าพเจ้า

ขอบเขตการสอบทาน

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามสอบทานตามมาตรฐานงานสอบทาน รหัส 2410 เรื่อง “การสอบทานข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลโดยผู้สอบบัญชีรับอนุญาตของกิจการ” การสอบทานดังกล่าวประกอบด้วย การใช้วิธีการสอบถามบุคคลากรซึ่งส่วนใหญ่เป็นผู้รับผิดชอบด้านการเงินและบัญชีและการวิเคราะห์เปรียบเทียบและวิธีการสอบทานอื่น การสอบทานนี้มีข้อจำกัดกว่าการตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ทำให้ข้าพเจ้าไม่สามารถได้ความเชื่อมั่นว่าจะพบเรื่องที่มีนัยสำคัญทั้งหมดซึ่งอาจพบได้จากการตรวจสอบ ดังนั้นข้าพเจ้าจึงไม่อาจแสดงความเห็นต่อข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลที่สอบทานได้

ข้อสรุป

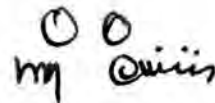
ข้าพเจ้าไม่พบสิ่งที่เป็นเหตุให้เชื่อว่าข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลดังกล่าวไม่ได้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 34 เรื่อง “งบการเงินระหว่างกาล” ในสาระสำคัญจากการสอบทานของข้าพเจ้า

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 ไว้อย่างไม่มีเงื่อนไขโดยมีวรรณเน้นข้อมูลโดยสรุปเกี่ยวกับการ โอนกรรมกรรมทั้งหมดรวมถึงทรัพย์สิน และหนี้สินที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจประกันวินาศภัยของบริษัทให้แก่บริษัทย่อย และได้คืนใบอนุญาตการประกอบธุรกิจประกันภัยให้แก่สำนักงานคณะกรรมการและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย งบแสดงฐานะการเงินรวมและงบแสดงฐานะการเงินเฉพาะกิจการ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 ที่แสดงเปรียบเทียบเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการดังกล่าว ข้าพเจ้าไม่ได้ใช้วิธีการตรวจสอบอื่นใดภายหลังจากวันที่ในรายงานนั้น

การเน้นข้อมูลและเหตุการณ์

โดยที่มีใช้เป็นข้อสรุปแบบมีเงื่อนไข ตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินแบบย่อ ข้อ 1 และข้อ 33 เมื่อวันที่ 1 ตุลาคม 2554 บริษัทได้ดำเนินการ โอนกรรมกรรมทั้งหมดรวมถึงทรัพย์สินและหนี้สินที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจประกันวินาศภัยของบริษัทให้แก่บริษัทย่อย และได้คืนใบอนุญาตการประกอบธุรกิจประกันภัยให้แก่สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย ซึ่งมีผลตั้งแต่วันที่ 20 ธันวาคม 2554 ทั้งนี้ บริษัทจะดำเนินธุรกิจการลงทุนและถือหุ้นในบริษัทต่างๆ เป็นหลักและยังดำรงสถานะเป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย โดยรายการที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานธุรกิจประกันวินาศภัยของบริษัท ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จเฉพาะกิจการสำหรับงวดสามเดือนและงวดหกเดือน สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2554 ซึ่งนำมาเปรียบเทียบได้แสดงไว้เป็นกำไรจากการดำเนินงานที่ยกเลิก ซึ่งเดิมแสดงไว้เป็นส่วนของการดำเนินงานต่อเนื่องของบริษัท



นิตี จิ่งนิจันรันดร์

กรุงเทพมหานคร

วันที่ 10 สิงหาคม 2555

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน 3809

บริษัท ดีลอยท์ ทูช โทมัทสู ไชยยศ สอบบัญชี จำกัด

บริษัท ศรีอยุธยา แคลปิตอล จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2555 และวันที่ 31 ธันวาคม 2554

หน่วย : พันบาท

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ		
	“ยังไม่ได้ตรวจสอบ”		“ยังไม่ได้ตรวจสอบ”		
	ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2555	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554	ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2555	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554	
สินทรัพย์					
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	5.2	551,936	1,486,256	219,747	747,417
รายได้จากการลงทุนค้างรับ		18,000	20,585	11,960	14,493
เบี้ยประกันภัยค้ำรับ - สุทธิ	6	229,058	212,918	-	-
สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ	7	4,503,858	5,258,564	-	-
สินทรัพย์ลงทุน					
เงินลงทุนในหลักทรัพย์	8				
เงินลงทุนเพื่อขาย		2,034,648	3,832,476	1,107,599	2,525,736
เงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด		1,257,792	413,207	274,967	272,930
เงินลงทุนทั่วไป		549,924	770,235	548,713	769,024
รวมเงินลงทุนในหลักทรัพย์		<u>3,842,364</u>	<u>5,015,918</u>	<u>1,931,279</u>	<u>3,567,690</u>
เงินให้กู้ยืม	9	3,441	3,716	65	81
เงินลงทุนในบริษัทร่วม	10	1,534,784	-	1,487,264	-
เงินลงทุนในบริษัทย่อย	10	-	-	1,823,579	1,223,579
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ - สุทธิ	11	61,451	65,194	17,674	20,226
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน - สุทธิ		121,988	123,700	8	12
สินทรัพย์ภายใต้การควบคุมบัญชี	12	405,722	383,624	20,154	19,696
ค่านายหน้าจ่ายรอการตัดบัญชี	34	37,432	38,408	-	-
สินทรัพย์อื่น		90,740	57,757	45,755	23,161
รวมสินทรัพย์		<u>11,400,774</u>	<u>12,666,640</u>	<u>5,557,485</u>	<u>5,616,355</u>

บริษัท ศรีอยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2555 และวันที่ 31 ธันวาคม 2554

หน่วย : พันบาท

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ		
	“ยังไม่ได้ตรวจสอบ”		“ยังไม่ได้ตรวจสอบ”		
	ณ วันที่	ณ วันที่	ณ วันที่	ณ วันที่	
	30 มิถุนายน 2555	31 ธันวาคม 2554	30 มิถุนายน 2555	31 ธันวาคม 2554	
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น					
ภาษีเงินได้ค้างจ่าย		18,136	17,524	18,136	17,524
เจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ	13	697,750	365,991	-	-
หนี้สินจากสัญญาประกันภัย					
สำรองค่าสินไหมทดแทนและ					
ค่าสินไหมทดแทนค้างจ่าย	14	4,819,747	6,314,078	87,024	85,480
สำรองเบี้ยประกันภัย	15.1	874,788	796,725	-	-
ผลประโยชน์พนักงานค้างจ่าย	16	53,683	53,556	12,377	15,077
เงินเบิกเกินบัญชี	17	594	-	-	-
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	18	12,654	18,584	11,055	17,697
เบี้ยประกันภัยรับล่วงหน้า		234,583	256,904	-	-
ค่านายหน้าค้างจ่าย		44,206	40,040	-	-
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	34	30,282	48,114	14,448	33,168
หนี้สินอื่น	34	56,704	55,038	999	770
รวมหนี้สิน		<u>6,843,127</u>	<u>7,966,554</u>	<u>144,039</u>	<u>169,716</u>

บริษัท ศรีอยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2555 และวันที่ 31 ธันวาคม 2554

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	“ยังไม่ได้ตรวจสอบ”		“ยังไม่ได้ตรวจสอบ”	
	ณ วันที่	ณ วันที่	ณ วันที่	ณ วันที่
	30 มิถุนายน 2555	31 ธันวาคม 2554	30 มิถุนายน 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)	(180,366)	(77,535)	680,786	671,988
องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น				
ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลง				
มูลค่าเงินลงทุน	25,829	65,437	20,476	62,467
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น	4,557,647	4,700,086	5,413,446	5,446,639
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น	11,400,774	12,666,640	5,557,485	5,616,355

ดูหมายเหตุประกอบงบการเงินแบบย่อ

บริษัท ศรีอยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ
สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2555 และ 2554
“ยังไม่ได้ตรวจสอบ”

หน่วย : พันบาท

	หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
		2555	2554	2555	2554
การดำเนินงานต่อเนื่อง					
รายได้					
เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้สุทธิ	20 และ 33	423,226	427,167	-	-
รายได้ค่าจ้างและค่าบ้านหนึ่ง	20 และ 33	40,636	46,479	-	-
รวมรายได้		<u>463,862</u>	<u>473,646</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
ค่าใช้จ่าย					
การรับประกันภัย					
ค่าสินไหมทดแทน					
ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการ					
ค่าสินไหมทดแทน	20 และ 33	271,928	209,827	-	-
ค่าจ้างและค่าบ้านหนึ่ง	20 และ 33	97,282	87,887	-	-
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น	20 และ 33	65,462	69,725	-	-
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	21 และ 33	74,796	77,410	25,190	15,048
รวมค่าใช้จ่ายการรับประกันภัย		<u>509,468</u>	<u>444,849</u>	<u>25,190</u>	<u>15,048</u>
กำไร (ขาดทุน) จากการรับประกันภัย		(45,606)	28,797	(25,190)	(15,048)
รายได้จากการลงทุนสุทธิ		55,961	58,032	42,761	50,093
กำไรจากเงินลงทุนในหลักทรัพย์		46,896	12,846	46,872	12,838
รายได้อื่น		2,911	12,374	11,797	8,513
กำไรจากการดำเนินงาน		<u>60,162</u>	<u>112,049</u>	<u>76,240</u>	<u>56,396</u>

บริษัท ศรีอยุธยา แคลปปีตอล จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ (ต่อ)
สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2555 และ 2554
“ยังไม่ได้ตรวจสอบ”

หน่วย : พันบาท

	หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
		2555	2554	2555	2554
เงินสมทบสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริม					
การประกอบธุรกิจประกันภัย		1,750	1,579	-	-
เงินสมทบกองทุนประกันวินาศภัย					
		1,571	1,053	-	-
เงินสมทบกองทุนทดแทนผู้ประสบภัยรถยนต์					
		87	84	-	-
ต้นทุนทางการเงิน					
		-	13	-	13
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนในบริษัทร่วม					
	10.1	47,520	-	-	-
กำไรก่อนภาษีเงินได้					
		104,274	109,320	76,240	56,383
ภาษีเงินได้					
	22	12,144	21,824	11,547	7,162
กำไรจากการดำเนินงานต่อเนื่อง					
		92,130	87,496	64,693	49,221
การดำเนินงานที่ยกเลิก					
		-	-	-	-
กำไรจากการดำเนินงานที่ยกเลิกสุทธิจากภาษีเงินได้					
	33	-	-	-	25,102
กำไรสุทธิ					
		92,130	87,496	64,693	74,323
กำไรเบ็ดเสร็จอื่น					
ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน					
		(55,109)	(13,373)	(58,971)	(11,317)
ภาษีเงินได้เกี่ยวกับองค์ประกอบของกำไรเบ็ดเสร็จอื่น					
		12,675	4,012	13,563	3,395
ขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับงวด - สุทธิจากภาษี					
		(42,434)	(9,361)	(45,408)	(7,922)
กำไรเบ็ดเสร็จรวมสำหรับงวด					
		49,696	78,135	19,285	66,401
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน					
	23				
จากการดำเนินงานต่อเนื่องและการดำเนินงานที่ยกเลิก					
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน	บาท	0.37 ✓	0.35 ✓	0.26 ✓	0.30 ✓
จากการดำเนินงานต่อเนื่อง					
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน	บาท	0.37	0.35	0.26	0.20

ดูหมายเหตุประกอบงบการเงินแบบย่อ

บริษัท ศรีอยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ
สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2555 และ 2554
“ยังไม่ได้ตรวจสอบ”

หน่วย : พันบาท

	หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
		2555	2554	2555	2554
การดำเนินงานต่อเนื่อง					
รายได้					
เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้สุทธิ	20 และ 33	833,210	842,383	-	-
รายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ	20 และ 33	97,805	109,717	-	-
รวมรายได้		<u>931,015</u>	<u>952,100</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
ค่าใช้จ่าย					
การรับประกันภัย					
ค่าสินไหมทดแทน					
ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการ					
ค่าสินไหมทดแทน	20 และ 33	677,996	440,448	-	-
ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ	20 และ 33	193,592	180,790	-	-
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น	20 และ 33	139,012	118,340	-	-
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	21 และ 33	143,863	149,508	45,699	30,481
รวมค่าใช้จ่ายการรับประกันภัย		<u>1,154,463</u>	<u>889,086</u>	<u>45,699</u>	<u>30,481</u>
กำไร (ขาดทุน) จากการรับประกันภัย		(223,448)	63,014	(45,699)	(30,481)
รายได้จากการลงทุนสุทธิ		108,470	114,654	84,069	103,570
กำไรจากเงินลงทุนในหลักทรัพย์		70,127	28,745	70,935	29,061
รายได้อื่น		3,375	14,997	22,990	14,278
กำไร (ขาดทุน) จากการดำเนินงาน		<u>(41,476)</u>	<u>221,410</u>	<u>132,295</u>	<u>116,428</u>

บริษัท ศรีอยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ (ต่อ)
สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2555 และ 2554
“ยังไม่ได้ตรวจสอบ”

หน่วย : พันบาท

	หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
		2555	2554	2555	2554
เงินสมทบสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริม					
การประกอบธุรกิจประกันภัย		3,674	3,351	-	-
เงินสมทบกองทุนประกันวินาศภัย					
		3,175	2,234	-	-
เงินสมทบกองทุนทดแทนผู้ประสบภัยรถยนต์					
		169	180	-	-
ต้นทุนทางการเงิน					
		-	28	-	28
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนในบริษัทร่วม					
	10.1	47,520	-	-	-
กำไร (ขาดทุน) ก่อนภาษีเงินได้					
		(974)	215,617	132,295	116,400
ภาษีเงินได้ - ค่าใช้จ่าย (รายได้)					
	22	(3,387)	42,348	18,253	13,962
กำไรจากการดำเนินงานต่อเนื่อง					
		2,413	173,269	114,042	102,438
การดำเนินงานที่ยกเลิก					
กำไรจากการดำเนินงานที่ยกเลิกสุทธิจากภาษีเงินได้					
	33	-	-	-	56,584
กำไรสุทธิ					
		2,413	173,269	114,042	159,022
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น					
ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน					
	5.1	(25,782)	(54,128)	(28,877)	(52,054)
ภาษีเงินได้เกี่ยวกับองค์ประกอบของกำไรเบ็ดเสร็จอื่น					
	5.1	5,930	16,239	6,642	15,616
ขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับงวด - สุทธิจากภาษี					
		(19,852)	(37,889)	(22,235)	(36,438)
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวมสำหรับงวด					
		(17,439)	135,380	91,807	122,584
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน					
	23				
จากการดำเนินงานต่อเนื่องและการดำเนินงานที่ยกเลิก					
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน	บาท	0.01 ✓	0.69 ✓	0.46 ✓	0.64 ✓
จากการดำเนินงานต่อเนื่อง					
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน	บาท	0.01	0.69	0.46	0.41

ดูหมายเหตุประกอบงบการเงินแบบย่อ

บริษัท ศรีอยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
 งบแสดงการเปลี่ยนแปลงในส่วนของผู้ถือหุ้นรวม
 สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2555 และ 2554
 "ยังไม่ได้ตรวจสอบ"

หน่วย : พันบาท

หมายเหตุ	ทุนเรือนหุ้น ที่ออกและ ชำระแล้ว	ส่วนเกิน มูลค่า หุ้นสามัญ	กำไร (ขาดทุน) สะสม			องค์ประกอบอื่น ของส่วนของผู้ถือหุ้น ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุน 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
รายการเปลี่ยนแปลงระหว่างงวด							
กำไรเบ็ดเสร็จรวม	5.1	-	-	-	173,269	(37,889)	135,380
เงินปันผลจ่าย	26.1	-	-	-	(175,000)	-	(175,000)
ยอดคงเหลือปลายงวด ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2554	250,000	3,512,184	50,000	900,000	675,828	132,871	5,520,883
ยอดคงเหลือต้นงวด ณ วันที่ 1 มกราคม 2555	250,000	3,512,184	50,000	900,000	(77,535)	65,437	4,700,086
รายการเปลี่ยนแปลงระหว่างงวด							
ขาดทุนเบ็ดเสร็จรวม	5.1	-	-	-	2,413	(19,852)	(17,439)
เงินปันผลจ่าย	26.2	-	-	-	(125,000)	-	(125,000)
โอนส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่า เงินลงทุน	8	-	-	-	19,756	(19,756)	-
ยอดคงเหลือปลายงวด ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2555	250,000	3,512,184	50,000	900,000	(180,366)	25,829	4,557,647

ดูหมายเหตุประกอบงบการเงินแบบย่อ

บริษัท ศรีอยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบแสดงการเปลี่ยนแปลงในส่วนของผู้ถือหุ้นเฉพาะกิจการ
สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2555 และ 2554
"ยังไม่ได้ตรวจสอบ"

หน่วย : พันบาท

หมายเหตุ	ทุนเรือนหุ้น 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
รายการเปลี่ยนแปลงระหว่างงวด							
กำไรเบ็ดเสร็จรวม	5.1	-	-	-	159,022	(36,438)	122,584
เงินปันผลจ่าย	26.1	-	-	-	(175,000)	-	(175,000)
ยอดคงเหลือปลายงวด ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2554	250,000	3,512,184	50,000	900,000	660,200	134,783	5,507,167
ยอดคงเหลือต้นงวด ณ วันที่ 1 มกราคม 2555	250,000	3,512,184	50,000	900,000	671,988	62,467	5,446,639
รายการเปลี่ยนแปลงระหว่างงวด							
กำไรเบ็ดเสร็จรวม	5.1	-	-	-	114,042	(22,235)	91,807
เงินปันผลจ่าย	26.2	-	-	-	(125,000)	-	(125,000)
โอนส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่า เงินลงทุน	8	-	-	-	19,756	(19,756)	-
ยอดคงเหลือปลายงวด ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2555	250,000	3,512,184	50,000	900,000	680,786	20,476	5,413,446

บริษัท ศรีอยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบกระแสเงินสด

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2555 และ 2554

“ยังไม่ได้ตรวจสอบ”

หน่วย : พันบาท

	หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
		2555	2554	2555	2554
กระแสเงินสดได้มาจาก (ใช้ไป) ใน) จากกิจกรรมดำเนินงาน					
เบี่ยประกันภัยรับจากการรับประกันภัยโดยตรง		1,226,865	1,176,559	-	937,913
เงินสดรับเกี่ยวกับการรับประกันภัยต่อ		1,540,425	81,799	-	71,925
ค่าสินไหมทดแทนจ่ายจากการรับประกันภัยโดยตรง		(2,852,886)	(531,625)	-	(429,282)
ค่าใช้จ่ายในการจัดการสินไหมทดแทนจากการรับประกันภัยโดยตรง		(37,103)	(12,669)	-	(9,689)
ค่าจ้างและค่าบำเหน็จจากการรับประกันภัยโดยตรง		(182,539)	(167,092)	-	(152,248)
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น		(148,082)	(106,354)	(1,369)	(69,050)
ดอกเบี้ยรับ		42,723	53,597	19,904	41,562
เงินปันผลรับ		68,725	69,994	68,721	69,991
รายได้อื่น		454	5,275	12,452	4,583
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน		(146,048)	(205,813)	(54,195)	(162,026)
จ่ายภาษีเงินได้		(22,317)	(40,410)	(18,099)	(33,613)
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไป) ใน) กิจกรรมดำเนินงาน	5.3	(509,783)	323,261	27,414	270,066
กระแสเงินสดได้มาจาก (ใช้ไป) ใน) จากกิจกรรมลงทุน					
กระแสเงินสดได้มา					
เงินสดรับจากลูกหนี้บริษัทย่อย		-	-	-	21,625
เงินลงทุนในหลักทรัพย์					
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด					
- ตัวเงินที่มิกำหนดจ่ายคืนเกิน 3 เดือน ครบกำหนด		20,000	76,500	-	50,000
เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อค้า - พันธบัตร ครบกำหนด		-	31,500	-	-
เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย - พันธบัตร ครบกำหนด		426,450	99,470	-	-
เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย - หุ้นกู้ ครบกำหนด		10,190	2,000	-	-
ขายเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อค้า - พันธบัตร		-	98,316	-	-
ขายเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อค้า - หุ้นกู้		-	14,393	-	-
ขายเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย - หุ้นสามัญ		164,628	106,011	164,628	106,004
ขายเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย - หุ้นกู้		-	579,376	-	579,376
ขายเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย - หลักทรัพย์อื่น		1,268,455	214,448	1,268,005	214,101

บริษัท ศรีอยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบกระแสเงินสด (ต่อ)

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2555 และ 2554

“ยังไม่ได้ตรวจสอบ”

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2555	2554	2555	2554
กระแสเงินสดได้มาจาก (ใช้ไปใน) จากกิจกรรมลงทุน (ต่อ)				
ขายเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย - โบราณคดีแสดงสิทธิ	481	39	481	39
ขายเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย - โบราณคดีสิทธิ	-	58	-	58
ขายเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย - พันธบัตร	94,464	198,359	94,464	189,561
ขายเงินลงทุนทั่วไป - หุ้นสามัญ	3,259	-	3,259	-
เงินฝากสถาบันการเงินที่มีกำหนดจ่ายคืนเกิน 3 เดือน	71,037	129,321	661	38,355
เงินให้กู้ยืม	1,004	986	16	956
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	2,931	7,702	616	7,602
เงินสดได้มาจากกิจกรรมลงทุน	2,062,899	1,558,479	1,532,130	1,207,677
กระแสเงินสดใช้ไป				
เงินลงทุนในหลักทรัพย์				
ซื้อเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อค้า - พันธบัตร	-	(29,671)	-	-
ซื้อเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย - ตัวเงินคลัง	-	(29,202)	-	(29,202)
ซื้อเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย - พันธบัตร	(53,584)	(298,615)	-	-
ซื้อเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย - หุ้นสามัญ	(88,925)	(89,366)	(88,925)	(89,366)
ซื้อเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย - หุ้นกู้	-	(5,069)	-	-
ซื้อเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย - หลักทรัพย์อื่น	-	(2,136)	-	(2,136)
ซื้อเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย - โบราณคดีแสดงสิทธิ	(460)	-	(460)	-
ซื้อเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย - โบราณคดีสิทธิ	-	(11)	-	(11)
เงินเพิ่มทุนในเงินลงทุนในบริษัทย่อย	-	-	(600,000)	(900,000)
เงินสดจ่ายเข้าหนี้เงินลงทุนในบริษัทย่อย	-	(31,579)	-	(31,579)
ซื้อเงินลงทุนในบริษัทร่วม	(1,270,119)	-	(1,270,119)	-
เงินฝากสถาบันการเงินที่มีกำหนดจ่ายคืนเกิน 3 เดือน				
และที่นำไปวางเป็นประกัน	(935,623)	(123,617)	(2,698)	(8,752)
เงินให้กู้ยืม	(730)	(1,517)	-	(899)
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	(6,574)	(20,537)	(12)	(18,125)
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(7,015)	(1,955)	-	(1,955)
เงินสดใช้ไปในกิจกรรมลงทุน	(2,363,030)	(633,275)	(1,962,214)	(1,082,025)
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) จากกิจกรรมลงทุน	(300,131)	925,204	(430,084)	125,652

บริษัท ศรีอยุธยา แคลปิตอล จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบกระแสเงินสด (ต่อ)
สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2555 และ 2554
“ยังไม่ได้ตรวจสอบ”

หน่วย : พันบาท

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2555	2554	2555	2554
กระแสเงินสดได้มาจาก (ใช้ไปใน) จากกิจกรรมจัดหาเงิน				
เงินเบิกเกินบัญชี	594	-	-	-
เงินปันผลจ่าย	(125,000)	(175,000)	(125,000)	(175,000)
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมจัดหาเงิน	(124,406)	(175,000)	(125,000)	(175,000)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้น (ลดลง) สุทธิ	(934,320)	1,073,465	(527,670)	220,718
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 1 มกราคม	1,486,256	379,793	747,417	318,866
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 30 มิถุนายน	551,936	1,453,258	219,747	539,584

ดูหมายเหตุประกอบงบการเงินแบบย่อ

บริษัท ศรีอยุธยา แคลปปีดอล จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงินแบบย่อ

สำหรับงวดสามเดือนและงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2555 และ 2554

“ยังไม่ได้ตรวจสอบ”

1. ข้อมูลทั่วไปและการดำเนินงานของบริษัทและบริษัทย่อย

1.1 บริษัท

บริษัท ศรีอยุธยา แคลปปีดอล จำกัด (มหาชน) (“บริษัท”) เป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย โดยมีธุรกิจหลักคือการลงทุน โดยถือหุ้นในบริษัทอื่น โดยมีสำนักงานอยู่ที่ อาคารเพลินิจิตทาวเวอร์ ชั้น 7 เลขที่ 898 ถนนเพลินิจิต แขวงลุมพินีเขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร

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

เมื่อวันที่ 1 กันยายน 2554 บริษัทและบริษัทย่อยได้ตกลงทำสัญญาโอนกิจการซึ่งเป็นการโอนกรรมสิทธิ์ทั้งหมดรวมถึงทรัพย์สินและหนี้สินที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจประกันวินาศภัยของบริษัทให้แก่บริษัทย่อย โดยความรับผิดชอบและภาระผูกพันตามสัญญากรรมสิทธิ์ประกันภัยที่ยังมีผลใช้บังคับอยู่ในปัจจุบันที่ทำระหว่างบริษัทและผู้ถือกรรมสิทธิ์หรือคู่สัญญาต่าง ๆ จะรับผิดชอบโดยบริษัทย่อย ทั้งนี้มูลค่าการโอนกิจการของบริษัทมายังบริษัทย่อยจะใช้ราคาตามบัญชีของทรัพย์สินและหนี้สินของบริษัท ณ วันที่ 30 กันยายน 2554 เป็นราคา ณ วันที่โอนกิจการ (ดูหมายเหตุข้อ 33) โดยมีเงื่อนไขในการกำหนดมูลค่าการโอนกิจการดังนี้

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

นอกจากนี้ สัญญาการโอนกิจการดังกล่าวได้กำหนดให้ภาระผูกพันที่เกี่ยวข้องกับค่าใช้จ่ายทั้งหมดที่เกิดขึ้นจากการโอนกิจการนี้จะเป็นของบริษัทย่อยทั้งหมด

โดยรายละเอียดมูลค่าสินทรัพย์และหนี้สินที่โอนมีดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท
	มูลค่าตามบัญชี
	ณ วันที่
	30 กันยายน 2554
สินทรัพย์	
เบี่ยประกันภัยค้ำรับ - สุทธิ	172.05
สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ	317.51
เงินให้กู้ยืม	3.08
อุปกรณ์ - สุทธิ	40.56
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน - สุทธิ	125.05
สินทรัพย์ภายใต้การตัดบัญชี	175.42
สินทรัพย์อื่น	32.93
รวมสินทรัพย์	<u>866.60</u>
หนี้สิน	
เจ้าหนี้ประกันภัยต่อ	251.72
หนี้สินจากสัญญาประกันภัย	
สำรองค่าสินไหมทดแทน	462.26
สำรองเบี่ยประกันภัย	655.14
ผลประโยชน์พนักงานค้างจ่าย	29.74
เบี่ยประกันภัยรับล่วงหน้า	136.64
ค่านายหน้าค้างจ่าย	34.80
หนี้สินอื่น	24.60
รวมหนี้สิน	<u>1,594.90</u>
หนี้สินสูงกว่าสินทรัพย์	<u>728.30</u>

เมื่อวันที่ 1 ตุลาคม 2554 บริษัทได้ทำการโอนธุรกิจประกันภัยให้แก่บริษัทย่อย และได้คืนใบอนุญาตประกอบธุรกิจประกันภัยให้แก่สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย โดยดำเนินธุรกิจหลักเฉพาะการลงทุนในบริษัทอื่นตามที่กำหนดไว้ในแผนการควบรวมธุรกิจที่มีผลตั้งแต่วันที่ 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 บริษัทพบว่าสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอดักบัญชีที่โอนไปให้แก่บริษัทย่อยมีมูลค่าตามบัญชีสูงไปจำนวน 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 โดยมีสถานประกอบการจดทะเบียนอยู่ที่อาคารเพลินจิตทาวเวอร์ ชั้น 18 เลขที่ 898 ถนนเพลินจิต แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร

2. เงื่อนไขการเสนองบการเงินระหว่างกาลรวมและงบการเงินระหว่างกาลเฉพาะกิจการ

- 2.1 งบการเงินระหว่างกาลรวมและงบการเงินระหว่างกาลเฉพาะกิจการนี้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 34 (ปรับปรุง 2552) เรื่อง “งบการเงินระหว่างกาล” และวิธีปฏิบัติทางการบัญชีที่รับรองทั่วไปในประเทศไทย และประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่องหลักเกณฑ์ 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 งบการเงินระหว่างกาลรวมนี้ได้จัดทำขึ้นโดยรวมงบการเงินของบริษัทและบริษัท ศรีอยุธยา เจนเนอรัล ประกันภัย จำกัด (มหาชน) (“บริษัทย่อย”) ซึ่งบริษัทถือหุ้นในอัตราร้อยละ 99.99 (ดูหมายเหตุข้อ 10) โดยได้ตัดรายการค้าและยอดคงเหลือที่มีสาระสำคัญระหว่างกันออกจากการแสดงในงบการเงินระหว่างกาลรวมแล้ว

งบการเงินของบริษัทย่อยได้จัดทำขึ้น โดยมีรอบระยะเวลาบัญชีและใช้นโยบายการบัญชีที่สำคัญเช่นเดียวกันกับของบริษัท

- 2.3 งบการเงินระหว่างกาลรวมและงบการเงินระหว่างกาลเฉพาะกิจการสำหรับงวดสามเดือนและงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2555 และ 2554 ได้จัดทำขึ้นโดยผู้บริหารของบริษัท โดยยังมีได้มีการตรวจสอบอย่างไรก็ตาม บริษัทเห็นว่างบการเงินดังกล่าวได้มีการปรับปรุงเพื่อให้แสดงฐานะการเงินและผลการดำเนินงานอย่างถูกต้องตามที่ควรแล้ว

งบแสดงฐานะการเงินรวมและงบแสดงฐานะการเงินเฉพาะกิจการ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 ซึ่งนำมาแสดงเปรียบเทียบได้มาจากงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันซึ่งได้ตรวจสอบแล้ว

- 2.4 ผลการดำเนินงานซึ่งยังไม่ได้ตรวจสอบที่ปรากฏสำหรับงบการเงินระหว่างกาลรวมและงบการเงินระหว่างกาลเฉพาะกิจการสำหรับงวดสามเดือนและงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2555 และ 2554 มิใช่เครื่องบ่งชี้และมิใช่การคาดการณ์ถึงผลการดำเนินงานเต็มปี

- 2.5 ข้อมูลบางประการซึ่งควรจะแสดงอยู่ในงบการเงินที่ได้จัดทำขึ้นตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป มิได้นำมาแสดงไว้ ณ ที่นี้ เนื่องจากมิได้มีการกำหนดให้มีการเปิดเผยข้อมูลดังกล่าวในงบการเงินระหว่างกาล ดังนั้นงบการเงินระหว่างกาลสำหรับงวดสามเดือนและงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 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 มาตรฐานการรายงานทางการเงินและการตีความมาตรฐานการบัญชีฉบับดังกล่าวไม่มีผลกระทบอย่างเป็นสาระสำคัญต่องบการเงินสำหรับงวดที่เริ่มใช้มาตรฐานดังกล่าว อย่างไรก็ตามบริษัทและบริษัทย่อยเลือกที่จะนำมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 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 ยกเว้นนโยบายการบัญชี ดังต่อไปนี้

เงินลงทุนในบริษัทร่วม

เงินลงทุนในบริษัทร่วมแสดงโดยวิธีราคาทุนในงบการเงินเฉพาะกิจการ

เงินลงทุนในบริษัทร่วมแสดงโดยวิธีส่วนได้เสียในงบการเงินรวม

ในกรณีที่มีการซื้อขายของเงินลงทุน ผลขาดทุนจากการซื้อขายของเงินลงทุนจะถูกบันทึกในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

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) โดยสินไหมทดแทนสุทธิจากค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนรับคืนดังกล่าว จำนวนเงินประมาณ 1,030.39 ล้านบาท ได้บันทึกเป็นส่วนหนึ่งของบัญชีค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหมทดแทนในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554

สำหรับงวดสามเดือนและงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2555 บริษัทย่อยได้จ่ายค่าสินไหมทดแทนสำหรับเหตุการณ์น้ำท่วมให้กับผู้เอาประกันภัยโดยสุทธิจากค่าสินไหมทดแทนรับคืนจากการประกันภัยต่อ เป็นจำนวนเงิน 245.42 ล้านบาท และ 464.76 ล้านบาท ตามลำดับ และได้บันทึกสินไหมทดแทนสุทธิจากค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนรับคืนจากเหตุการณ์ดังกล่าวลดลงเป็นจำนวนเงิน 29.44 ล้านบาท และเพิ่มขึ้นเป็นจำนวน 93.49 ล้านบาท ตามลำดับ เป็นส่วนหนึ่งของบัญชีค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหมทดแทนในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับงวดสามเดือนและงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2555 (ดูหมายเหตุข้อ 20) โดย ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2555 บริษัทย่อยมีสำรองค่าสินไหมทดแทนสำหรับความเสียหายที่เกิดขึ้นจากเหตุการณ์น้ำท่วมดังกล่าว เป็นจำนวน 3,648.34 ล้านบาท ซึ่งเป็นส่วนหนึ่งของบัญชีสำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่าย (ดูหมายเหตุข้อ 14) และสำรองค่าสินไหมทดแทนที่จะขอรับคืนจากการประกันภัยต่อเป็นจำนวน 2,989.22 ล้านบาท ซึ่งเป็นส่วนหนึ่งของบัญชีสินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ (ดูหมายเหตุข้อ 7)

ทั้งนี้ฝ่ายบริหารของบริษัทย่อยได้สอบทานและประมาณการสำรองค่าสินไหมทดแทนและสำรองค่าสินไหมทดแทนรับคืนดังกล่าว ตามข้อมูลที่ประเมินโดยผู้ประเมินอิสระหรือผู้ประเมินของบริษัทย่อย จากสถานการณ์และหลักฐานที่ได้รับ และจากประสบการณ์ของผู้บริหารของบริษัทย่อย อย่างไรก็ตามอาจมีความไม่แน่นอนสืบเนื่องจากการใช้สมมติฐานต่างๆ ในการประมาณการสำรองค่าสินไหมทดแทนดังกล่าว จากการใช้สมมติฐานต่างๆ ในการประเมิน จึงอาจมีผลต่อประมาณการสำรองค่าสินไหมทดแทนดังกล่าว

5. ข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับกระแสเงินสด

5.1 รายการที่ไม่เกี่ยวกับเงินสด

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2555 และ 2554 ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนที่แสดงอยู่ในองค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้นแสดงด้วยยอดสุทธิจากหนี้สินภายในได้รอกการตัดบัญชี ดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2555	2554	2555	2554
กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจากเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย	33,544	167,447	26,592	167,852
กำไรจากการเปลี่ยนแปลงประเภทเงินลงทุน				
- เงินลงทุนทั่วไป	-	24,695	-	24,695
รวมกำไรที่ยังไม่เกิดขึ้น	33,544	192,142	26,592	192,547
หัก ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่า				
เงินลงทุนของบริษัทย่อยยกมา	-	(1,629)	-	-
สินทรัพย์ภายในได้รอกการตัดบัญชี	-	122	-	-
หนี้สินภายในได้รอกการตัดบัญชี	(7,715)	(57,764)	(6,116)	(57,764)
ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน - สุทธิ	25,829	132,871	20,476	134,783

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2555 และ 2554 มีการเปลี่ยนแปลงในส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนสุทธิจากภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี ดังนี้

	หน่วย : พันบาท			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2555	2554	2555	2554
กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจากเงินลงทุนในหลักทรัพย์ เพื่อขายลดลง	(50,477)	(54,128)	(53,572)	(52,054)
โอนส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่า เงินลงทุน	24,695	-	24,695	-
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีเพิ่มขึ้น	-	122	-	-
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีลดลง	5,930	16,117	6,642	15,616
ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลง มูลค่าเงินลงทุนลดลง - สุทธิ	(19,852)	(37,889)	(22,235)	(36,438)

5.2 เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2555 และวันที่ 31 ธันวาคม 2554 ประกอบด้วย

	หน่วย : พันบาท			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	ณ วันที่	ณ วันที่	ณ วันที่	ณ วันที่
	30 มิถุนายน 2555	31 ธันวาคม 2554	30 มิถุนายน 2555	31 ธันวาคม 2554
เงินสด	290	380	30	190
เงินฝากธนาคารประเภทไม่กำหนดระยะเวลาจ่ายคืน	1,202,633	1,380,414	69,823	746,765
เงินฝากธนาคารประเภทจ่ายคืนเมื่อสิ้นกำหนดระยะเวลา และบัตรเงินฝากธนาคาร	421,411	463,168	244,967	243,391
หลักทรัพย์รัฐบาล - ตัวเงินคลัง	179,894	29,705	179,894	29,705
	1,804,228	1,873,667	494,714	1,020,051
หัก เงินฝากธนาคารที่มีกำหนดจ่ายคืนเกินกว่า 3 เดือน	(206,576)	(229,706)	(200,967)	(198,929)
เงินฝากธนาคารที่นำไปวางเป็นประกัน หลักทรัพย์รัฐบาล - ตัวเงินคลังที่มีกำหนด จ่ายคืนเกินกว่า 3 เดือน	(1,015,716)	(128,000)	(44,000)	(44,000)
	(30,000)	(29,705)	(30,000)	(29,705)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	551,936	1,486,256	219,747	747,417

5.3 เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมดำเนินงาน

รายการกระทบยอดกำไรสุทธิเป็นเงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมดำเนินงานสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2555 และ 2554 มีดังนี้

	หน่วย : พันบาท			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2555	2554	2555	2554
กระแสเงินสดได้มาจากกิจกรรมดำเนินงาน				
กำไร (ขาดทุน) ก่อนภาษีเงินได้	(974)	215,617	132,295	197,381
รายการปรับปรุงเพื่อกระทบยอดกำไรสุทธิเป็นเงินสดสุทธิ				
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนในบริษัทร่วม	(47,520)	-	-	-
ค่าเสื่อมราคา	10,781	11,529	2,564	10,397
ค่าตัดจำหน่ายสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	8,727	8,026	4	7,861
ส่วนเกินของมูลค่ายุติธรรมสุทธิที่สูงกว่าต้นทุน	-	(7,737)	-	-
กำไรจากการจำหน่ายทรัพย์สิน	(2,921)	(5,825)	(616)	(6,035)
ค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงาน	127	3,046	(2,700)	2,450
เงินสำรองเบี่ยงประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้เพิ่ม (ลด)				
จากงวดก่อน	78,063	(17,746)	-	(9,692)
ส่วนเกินมูลค่าพันธบัตรตัดจำหน่าย	3,658	3,793	2,613	3,793
ส่วนลดมูลค่าพันธบัตรตัดจำหน่าย	(1,036)	(214)	-	(15)
ส่วนลดมูลค่าตัวเงินคลังตัดจำหน่าย	(1,945)	(55)	(288)	(55)
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นกู้ตัดจำหน่าย	30	153	-	-
ส่วนลดมูลค่าหุ้นกู้ตัดจำหน่าย	(313)	(285)	(303)	(285)
กำไรจากการขายเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย - หุ้นสามัญ	(63,226)	(13,041)	(63,226)	(13,041)
กำไรจากการขายเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย - หลักทรัพย์อื่น	(6,348)	(7,122)	(7,156)	(7,108)
(กำไร) ขาดทุนจากการขายเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย				
- พันธบัตร	(440)	689	(440)	515
กำไรจากการขายเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย - หุ้นกู้	-	(9,266)	-	(9,376)
กำไรจากการขายเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย				
- ใบสำคัญแสดงสิทธิ	(21)	(39)	(21)	(39)
กำไรจากการขายเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย				
- ใบแสดงสิทธิ	-	(12)	-	(12)
กำไรจากการขายเงินลงทุนในหลักทรัพย์ทั่วไป - หุ้นสามัญ	(92)	-	(92)	-
ขาดทุนจากการเปลี่ยนประเภทเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อค้า				
- พันธบัตร	-	55	-	-
กำไรจากการเปลี่ยนประเภทเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อค้า				
- หุ้นกู้	-	(8)	-	-
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	-	6,624	-	110
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลง				
สินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	(23,450)	188,182	62,634	176,849

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2555	2554	2555	2554
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่ม) ลด				
รายได้จากการลงทุนค้างรับ	2,585	3,870	2,533	4,499
เบี่ยประกันภัยค้างรับ	(16,140)	44,559	-	30,347
สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ	754,706	(41,532)	-	45,361
ค่านายหน้าจ่ายรอการตัดบัญชี	976	3,848	-	(738)
สินทรัพย์อื่น	(8,777)	(11,541)	(2,707)	(7,414)
หนี้สินดำเนินงานเพิ่ม (ลด)				
เจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ	331,759	20,804	-	10,524
สำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่าย	(1,494,331)	165,300	1,544	68,024
เบี่ยประกันภัยรับล่วงหน้า	(22,321)	18,247	-	(486)
ค่านายหน้าค้างจ่าย	4,166	(1,442)	-	(1,103)
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	(17,832)	(22,645)	(18,720)	(16,061)
หนี้สินอื่น	1,193	(3,979)	229	(6,123)
เงินสดได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมดำเนินงาน	(487,466)	363,671	45,513	303,679
จ่ายภาษีเงินได้	(22,317)	(40,410)	(18,099)	(33,613)
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมดำเนินงาน	(509,783)	323,261	27,414	270,066

6. เบี้ยประกันภัยค้างรับ - สุทธิ

เบี่ยประกันภัยค้างรับ - สุทธิ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2555 และวันที่ 31 ธันวาคม 2554 ประกอบด้วย

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินรวม							
	ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2555				ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554			
	จากผู้เอา ประกันภัย	และนายหน้า ประกันภัย	จากการรับ ประกันภัยต่อ	รวม	จากผู้เอา ประกันภัย	และนายหน้า ประกันภัย	จากการรับ ประกันภัยต่อ	รวม
ยังไม่ถึงกำหนดรับชำระ	5,459	129,802	32	135,293	15,541	123,816	499	139,856
ค้างรับไม่เกิน 30 วัน	373	33,897	1,328	35,598	2,419	36,096	647	39,162
ค้างรับ 30 - 60 วัน	338	26,791	2,104	29,233	244	12,697	3,557	16,498
ค้างรับ 61 - 90 วัน	5,847	8,044	447	14,338	246	3,434	938	4,618
ค้างรับ 91 วัน - 1 ปี	5,484	12,708	4,871	23,063	218	7,687	7,763	15,668
ค้างรับเกินกว่า 1 ปี	-	504	231	735	5,859	459	-	6,318
รวมเบี่ยประกันภัยค้างรับ	17,501	211,746	9,013	238,260	24,527	184,189	13,404	222,120
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(4,253)	(4,949)	-	(9,202)	(6,077)	(3,125)	-	(9,202)
เบี่ยประกันภัยค้างรับ - สุทธิ	13,248	206,797	9,013	229,058	18,450	181,064	13,404	212,918

7. สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ

สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2555 และวันที่ 31 ธันวาคม 2554 ประกอบด้วย

	หน่วย : พันบาท	
	งบการเงินรวม	
	ณ วันที่	ณ วันที่
	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม
	2555	2554
เงินวางไว้จากการประกันภัยต่อ	4	2
เงินค้ำรับเกี่ยวกับการประกันภัยต่อ	1,222,043	247,817
เงินสำรองประกันภัยส่วนที่เรียกคืนจากบริษัทประกันภัยต่อ	3,281,811	5,010,745
สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ	4,503,858	5,258,564

เงินสำรองประกันภัยส่วนที่เรียกคืนจากบริษัทประกันภัยต่อ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2555 และวันที่ 31 ธันวาคม 2554 ได้รวมค่าเสียหายส่วนที่คาดว่าจะเรียกคืนได้จากบริษัทประกันภัยต่อจากสถานการณ์อุทกภัยอย่างรุนแรงในประเทศไทยเป็นจำนวนเงิน 2,989.22 ล้านบาท และ 4,947.59 ล้านบาท ตามลำดับ (ดูหมายเหตุข้อ 4)

เงินค้ำรับเกี่ยวกับการประกันภัยต่อแยกตามอายุหนี้ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2555 และวันที่ 31 ธันวาคม 2554 ได้ดังนี้

	หน่วย : พันบาท	
	งบการเงินรวม	
	ณ วันที่	ณ วันที่
	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม
	2555	2554
ยังไม่ถึงกำหนดรับชำระ	1,129,331	240,324
ค้ำรับไม่เกินระยะเวลา 12 เดือน	92,538	7,446
ค้ำรับเป็นระยะเวลา 1 - 2 ปี	150	25
ค้ำรับเกินกว่า 2 ปี	24	22
เงินค้ำรับเกี่ยวกับการประกันภัยต่อ	1,222,043	247,817

8. เงินลงทุนในหลักทรัพย์

เงินลงทุนในหลักทรัพย์ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2555 และวันที่ 31 ธันวาคม 2554 ประกอบด้วย

หน่วย: พันบาท

	งบการเงินรวม			
	ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2555		ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554	
	ราคาทุน/ราคาทุน ตัดจำหน่าย	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุน/ราคาทุน ตัดจำหน่าย	มูลค่ายุติธรรม
เงินลงทุนเพื่อขาย				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	805,496	807,568	973,310	980,508
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	136,278	139,466	146,182	150,662
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	405,228	405,078	704,983	704,855
ตราสารทุน	188,557	196,065	220,922	259,940
หน่วยลงทุน	465,545	486,471	1,727,753	1,736,511
รวม	2,001,104	2,034,648	3,773,150	3,832,476
บวก ค่าไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจริง	33,544	-	59,326	-
รวมเงินลงทุนเพื่อขาย	2,034,648	2,034,648	3,832,476	3,832,476
เงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด				
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	35,500		55,500	
เงินฝากธนาคารที่ครบกำหนดเกินกว่า 3 เดือน	206,576		229,707	
เงินฝากธนาคารที่นำไปวางเป็นประกัน	1,015,716		128,000	
รวมเงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด	1,257,792		413,207	
เงินลงทุนทั่วไป				
ตราสารทุน	549,885		745,501	
หน่วยลงทุน	1,547		1,547	
บวก ค่าไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจริง	-		24,695	
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	(1,508)		(1,508)	
รวมเงินลงทุนทั่วไป	549,924		770,235	
รวมเงินลงทุนในหลักทรัพย์ - สุทธิ	3,842,364		5,015,918	

ระยะเวลาคงเหลือของตราสารหนี้ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2555 มีระยะเวลาครบกำหนดดังนี้

หน่วย: พันบาท

	งบการเงินรวม			
	ระยะเวลาครบกำหนด			
	ภายใน 1 ปี	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	รวม
เงินลงทุนในตราสารหนี้เพื่อขาย				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	198,303	407,847	199,346	805,496
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	14,539	121,739	-	136,278
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	4,703	400,525	-	405,228
บวก (หัก) กำไร (ขาดทุน) ที่ยังไม่เกิดขึ้นจริง	(19)	3,553	1,576	5,110
รวมตราสารหนี้เพื่อขาย	217,526	933,664	200,922	1,352,112
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด				
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	35,500	-	-	35,500
รวมตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	35,500	-	-	35,500
รวมเงินลงทุนในตราสารหนี้ - สุทธิ	253,026	933,664	200,922	1,387,612

ระยะเวลาคงเหลือของตราสารหนี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 มีระยะเวลาครบกำหนดดังนี้

หน่วย: พันบาท

	งบการเงินรวม			
	ระยะเวลาครบกำหนด			
	ภายใน 1 ปี	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	รวม
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 30 มิถุนายน 2555 และวันที่ 31 ธันวาคม 2554 ประกอบด้วย

	หน่วย: พันบาท			
	งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2555		ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554	
	ราคาทุน/ราคาทุน ตัดจำหน่าย	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุน/ราคาทุน ตัดจำหน่าย	มูลค่ายุติธรรม
เงินลงทุนเมื่อขาย				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	355,217	355,835	451,566	457,048
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	128,693	131,691	128,389	132,609
ตราสารทุน	188,557	196,065	220,923	259,940
หน่วยลงทุน	408,540	424,008	1,669,389	1,676,139
รวม	<u>1,081,007</u>	<u>1,107,599</u>	<u>2,470,267</u>	<u>2,525,736</u>
บวก ค่าไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจริง	26,592	-	55,469	-
รวมเงินลงทุนเมื่อขาย	<u>1,107,599</u>	<u>1,107,599</u>	<u>2,525,736</u>	<u>2,525,736</u>
เงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด				
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	30,000		30,000	
เงินฝากธนาคารที่ครบกำหนดเกินกว่า 3 เดือน	200,967		198,930	
เงินฝากธนาคารที่นำไปวางเป็นประกัน	44,000		44,000	
รวมเงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด	<u>274,967</u>		<u>272,930</u>	
เงินลงทุนทั่วไป				
ตราสารทุน	548,674		744,290	
หน่วยลงทุน	1,547		1,547	
บวก ค่าไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจริง	-		24,695	
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	(1,508)		(1,508)	
รวมเงินลงทุนทั่วไป	<u>548,713</u>		<u>769,024</u>	
รวมเงินลงทุนในหลักทรัพย์ - สุทธิ	<u>1,931,279</u>		<u>3,567,690</u>	

ระยะเวลาคงเหลือของตราสารหนี้ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2555 มีระยะเวลาครบกำหนดดังนี้

หน่วย: พันบาท

	งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	ระยะเวลาครบกำหนด			
	ภายใน 1 ปี	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	รวม
เงินลงทุนในตราสารหนี้เพื่อขาย				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	30,000	129,179	196,038	355,217
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	10,000	118,693	-	128,693
บวก (หัก) กำไร (ขาดทุน) ที่ยังไม่เกิดขึ้นจริง	(22)	2,360	1,278	3,616
รวมตราสารหนี้เพื่อขาย	39,978	250,232	197,316	487,526
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด				
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	30,000	-	-	30,000
รวมตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	30,000	-	-	30,000
รวมเงินลงทุนในตราสารหนี้ - สุทธิ	69,978	250,232	197,316	517,526

ระยะเวลาคงเหลือของตราสารหนี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 มีระยะเวลาครบกำหนดดังนี้

หน่วย: พันบาท

	งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	ระยะเวลาครบกำหนด			
	ภายใน 1 ปี	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	รวม
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 เนื่องจากการที่บริษัทดังกล่าว ขอเพิกถอนหุ้นสามัญออกจากการเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนแล้ว และกำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการ เปลี่ยนประเภทเงินลงทุนดังกล่าวจำนวน 24.70 ล้านบาท ได้บันทึกไว้เป็นส่วนหนึ่งของบัญชีส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนภายใต้หัวข้อองค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้นในส่วนของผู้ถือหุ้น

เมื่อวันที่ 9 พฤษภาคม 2555 บริษัทได้ลงทุนในหุ้นสามัญของบริษัทดังกล่าวเพิ่มเติม เป็นผลให้สัดส่วนในการถือหุ้นในบริษัทดังกล่าวเพิ่มเป็นร้อยละ 20.17 บริษัทจึงพิจารณาเงินลงทุนดังกล่าวเป็นเงินลงทุนในบริษัทร่วม และกลับรายการกำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนประเภทเงินลงทุนดังกล่าวจำนวน 19.76 ล้านบาท สุทธิจากภาษีเงินได้รอดักบัญชีจำนวน 4.94 ล้านบาท เป็นส่วนหนึ่งของกำไรสะสม

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2555 และวันที่ 31 ธันวาคม 2554 เงินฝากธนาคารบางส่วนของบริษัทและบริษัทย่อย ใช้เป็นหลักทรัพย์ประกันวงเงินเบิกเกินบัญชีธนาคาร และวงเงินกู้ยืมในรูปตัวสัญญาใช้เงิน (ดูหมายเหตุข้อ 17)

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2555 และวันที่ 31 ธันวาคม 2554 เงินลงทุนในหลักทรัพย์และเงินฝากธนาคารบางส่วนของบริษัทและบริษัทย่อย ได้ถูกนำไปวางไว้เป็นประกันกับนายทะเบียน (ดูหมายเหตุข้อ 27)

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2555 และวันที่ 31 ธันวาคม 2554 เงินลงทุนในหลักทรัพย์ของบริษัทย่อยบางส่วน ได้ถูกนำไปฝากไว้กับธนาคาร เพื่อใช้เป็นสินทรัพย์หนุนหลังของบริษัทย่อย (ดูหมายเหตุข้อ 28)

9. เงินให้กู้ยืม

เงินให้กู้ยืมของบริษัทและบริษัทย่อย เป็นเงินให้กู้ยืมแก่พนักงาน โดยมีบุคคลค้าประกัน ซึ่งเป็นไปตามระเบียบว่าด้วยสวัสดิการการเงินให้กู้ยืมแก่พนักงาน โดยมีวงเงินไม่เกินรายละ 100,000 บาท โดยบริษัทและบริษัทย่อย คิดดอกเบี้ยในอัตราร้อยละ 3.85 ต่อปี

10. เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

10.1 เงินลงทุนในบริษัทร่วมในงบการเงินรวม

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2555 บริษัทมีเงินลงทุนในบริษัทร่วมซึ่งแสดงมูลค่าตามวิธีส่วนได้เสียในงบการเงินรวม โดยมีรายละเอียดดังต่อไปนี้

		งบการเงินรวม				หน่วย: ล้านบาท	
ชื่อบริษัท	ประเภทกิจการ	สัดส่วนการถือหุ้นร้อยละ		ราคาทุน		มูลค่าตามบัญชีตามวิธีส่วนได้เสีย	
		ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2555	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554	ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2555	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554	ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2555	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554
		บริษัทร่วม					
บริษัท อลิอันซ์ อยุธยา ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)							
(เดิมชื่อ บริษัท อยุธยา อลิอันซ์ ซี.พี. ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน))	ประกันชีวิต	20.17	5.82	1,487,264	217,145	1,534,784	-

ในปี 2545 บริษัทได้ลงทุนในหุ้นสามัญของบริษัท อลิอันซ์ อยูธยา ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) (เดิมชื่อ บริษัท อยูธยา อลิอันซ์ ซี.พี. ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)) จำนวน 17,162,978 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 5.82 ของหุ้นที่จำหน่ายแล้ว

ต่อมาในวันที่ 18 มกราคม 2555 บริษัทได้ซื้อหุ้นสามัญของบริษัทดังกล่าวเพิ่มอีกจำนวน 17,265,108 หุ้น รวมเป็นจำนวนเงิน 517.95 ล้านบาท ทำให้ ณ วันที่ 31 มีนาคม 2555 บริษัทมีเงินลงทุนในหุ้นสามัญ ในบริษัทดังกล่าว จำนวน 34,428,086 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 11.67 ต่อมาเมื่อวันที่ 9 พฤษภาคม 2555 บริษัทได้ซื้อหุ้นสามัญของบริษัทดังกล่าวเพิ่มอีกจำนวน 25,072,194 หุ้น รวมเป็นจำนวนเงิน 752.17 ล้านบาท ทำให้บริษัทมีเงินลงทุนในหุ้นสามัญในบริษัทดังกล่าว จำนวน 59,500,280 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 20.17 บริษัทพิจารณาจัดประเภทเงินลงทุนดังกล่าวเป็นเงินลงทุนในบริษัทร่วม ณ วันดังกล่าว

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2555 บริษัทร่วมมีสินทรัพย์รวม และหนี้สินรวมเป็นจำนวน 112,761.92 ล้านบาท และ 105,152.23 ล้านบาท ตามลำดับ และบริษัทร่วมดังกล่าวมีกำไรสุทธิสำหรับงวดสามเดือนและงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2555 เป็นจำนวน 404.52 ล้านบาท และ 836.20 ล้านบาท

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับงวดสามเดือนและหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2555 ได้รับรู้ ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนในบริษัทร่วมจำนวน 47.52 ล้านบาท ตามสัดส่วนการถือหุ้น ในเงินลงทุนในบริษัทร่วม

10.2 เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมในงบการเฉพาะกิจการ

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2555 และวันที่ 31 ธันวาคม 2554 เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม มีรายละเอียดดังต่อไปนี้

หน่วย: พันบาท

บริษัท	งบการเงินเฉพาะกิจการ					
	ทุนชำระแล้ว		สัดส่วนเงินลงทุน		ราคาทุน	
	ณ วันที่	ณ วันที่	ณ วันที่	ณ วันที่	ณ วันที่	ณ วันที่
	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม
	2555	2554	2555	2554	2555	2554
			ร้อยละ	ร้อยละ		
บริษัทร่วม						
บริษัท อลิอันซ์ อยูธยา ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) (เดิมชื่อ บริษัท อยูธยา อลิอันซ์ ซี.พี. ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน))	2,950,000	-	20.17	-	1,487,264	-
บริษัทย่อย						
บริษัท ศรีอูธยา เจเนอรัล ประกันภัย จำกัด (มหาชน)	1,800,000	1,200,000	99.99	99.99	1,823,579	1,223,579

11. ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ - สุทธิ

ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ - สุทธิ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2555 และวันที่ 31 ธันวาคม 2554 ประกอบด้วย

หน่วย: พันบาท

	งบการเงินรวม								ที่ดินอาคารและ อุปกรณ์สุทธิต้นงวด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554	ที่ดินอาคารและ อุปกรณ์สุทธิปลายงวด ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2555
	ราคาทุน				ค่าเสื่อมราคาสะสม					
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2555	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554	ค่าเสื่อมราคา	จำหน่าย	ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2555		
ที่ดิน	1,610	-	-	1,610	-	-	-	-	1,610	1,610
อาคาร	774	-	-	774	(724)	(14)	-	(738)	50	36
เครื่องใช้สำนักงาน	111,609	620	(325)	111,904	(87,916)	(4,514)	325	(92,105)	23,693	19,799
เครื่องตกแต่งสำนักงาน	30,867	3,864	-	34,731	(26,131)	(923)	-	(27,054)	4,736	7,677
ยานพาหนะ	65,280	2,564	(7,591)	60,253	(30,175)	(5,330)	7,581	(27,924)	35,105	32,329
รวม	210,140	7,048	(7,916)	209,272	(144,946)	(10,781)	7,906	(147,821)	65,194	61,451

หน่วย: พันบาท

	งบการเงินรวม								ที่ดินอาคารและ อุปกรณ์สุทธิต้นงวด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553	ที่ดินอาคารและ อุปกรณ์สุทธิปลายงวด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554
	ราคาทุน				ค่าเสื่อมราคาสะสม					
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553	ค่าเสื่อมราคา	จำหน่าย	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554		
ที่ดิน	1,610	-	-	1,610	-	-	-	-	1,610	1,610
อาคาร	774	-	-	774	(695)	(29)	-	(724)	79	50
เครื่องใช้สำนักงาน	107,697	8,810	(4,898)	111,609	(83,334)	(9,399)	4,817	(87,916)	24,363	23,693
เครื่องตกแต่งสำนักงาน	32,368	2,470	(3,971)	30,867	(27,920)	(1,919)	3,708	(26,131)	4,448	4,736
ยานพาหนะ	78,690	15,625	(29,035)	65,280	(45,355)	(11,493)	26,673	(30,175)	33,335	35,105
รวม	221,139	26,905	(37,904)	210,140	(157,304)	(22,840)	35,198	(144,946)	63,835	65,194

หน่วย: พันบาท

	งบการเงินเฉพาะกิจการ								ที่ดินอาคารและ อุปกรณ์สุทธิ	ที่ดินอาคารและ อุปกรณ์สุทธิ
	ราคาทุน				ค่าเสื่อมราคาสะสม					
	ณ วันที่	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	ณ วันที่	ณ วันที่	ค่าเสื่อมราคา	จำหน่าย	ณ วันที่		
	31 ธันวาคม 2554			30 มิถุนายน 2555	31 ธันวาคม 2554			30 มิถุนายน 2555	ต้นงวด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554	ต้นงวด ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2555
ที่ดิน	1,610	-	-	1,610	-	-	-	-	1,610	1,610
อาคาร	774	-	-	774	(724)	(14)	-	(738)	50	36
เครื่องใช้สำนักงาน	2,925	12	-	2,937	(2,231)	(165)	-	(2,396)	694	541
เครื่องตกแต่งสำนักงาน	14,341	-	-	14,341	(12,624)	(260)	-	(12,884)	1,717	1,457
ยานพาหนะ	26,671	-	(2,715)	23,956	(10,516)	(2,125)	2,715	(9,926)	16,155	14,030
รวม	46,321	12	(2,715)	43,618	(26,095)	(2,564)	2,715	(25,944)	20,226	17,674

หน่วย: พันบาท

	ราคาทุน				งบการเงินเฉพาะกิจการ						ที่ดินอาคารและ อุปกรณ์สุทธิ	ที่ดินอาคารและ อุปกรณ์สุทธิ	
	ณ วันที่	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	โอนไปให้ บริษัทย่อย*	ณ วันที่	ค่าเสื่อมราคาสะสม			ณ วันที่	ที่ดินอาคารและ อุปกรณ์สุทธิ			ที่ดินอาคารและ อุปกรณ์สุทธิ
						ณ วันที่	ค่าเสื่อมราคา	จำหน่าย					
	31 ธันวาคม 2553			บริษัทย่อย*	31 ธันวาคม 2554	31 ธันวาคม 2553				31 ธันวาคม 2554	31 ธันวาคม 2553		
ที่ดิน	1,610	-	-	-	1,610	-	-	-	-	-	1,610	1,610	
อาคาร	774	-	-	-	774	(695)	(29)	-	-	(724)	79	50	
เครื่องใช้สำนักงาน	93,088	5,333	(939)	(94,557)	2,925	(70,382)	(6,344)	906	73,589	(2,231)	22,706	694	
เครื่องตกแต่งสำนักงาน	27,932	585	(120)	(14,056)	14,341	(23,906)	(1,417)	116	12,583	(12,624)	4,026	1,717	
ยานพาหนะ	73,141	13,576	(27,818)	(32,228)	26,671	(41,201)	(9,022)	25,596	14,111	(10,516)	31,940	16,155	
รวม	196,545	19,494	(28,877)	(140,841)	46,321	(136,184)	(16,812)	26,618	100,283	(26,095)	60,361	20,226	

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2555 และวันที่ 31 ธันวาคม 2554 สินทรัพย์ถาวรของบริษัทและบริษัทย่อยบางรายการ ซึ่งมีราคาทุนจำนวนเงิน 98.32 ล้านบาท และ 100.27 ล้านบาท ตามลำดับ ได้ตัดค่าเสื่อมราคาหมดแล้วแต่ยังมีการใช้งานอยู่ (บริษัท : จำนวน 15.85 ล้านบาท และ 18.54 ล้านบาท ตามลำดับ)

* เมื่อวันที่ 1 ตุลาคม 2554 บริษัท โอนอุปกรณ์ที่เกี่ยวข้อกับการดำเนินงานธุรกิจประจำวันของบริษัทให้แก่บริษัทย่อย โดยมีราคาตามบัญชี ณ วันที่ 30 กันยายน 2554 จำนวน 40.56 ล้านบาท (ดูหมายเหตุ ข้อ 1.1)

12. สินทรัพย์ภายใต้การควบคุม

สินทรัพย์ภายใต้การควบคุม ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2555 และวันที่ 31 ธันวาคม 2554 มีรายละเอียดดังนี้

หน่วย: พันบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	ณ วันที่	ณ วันที่	ณ วันที่	ณ วันที่
	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม
	2555	2554	2555	2554
สินทรัพย์ภายใต้การควบคุม	405,722	383,624	20,154	19,696

รายการเคลื่อนไหวของสินทรัพย์ภายใต้การควบคุม สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2555 และ 2554 ประกอบด้วยผลกระทบทางภาษีของรายการดังต่อไปนี้

หน่วย: พันบาท

	งบการเงินรวม			
	ณ วันที่	รายการที่รับรู้	รายการที่รับรู้	ณ วันที่
	31 ธันวาคม	ในกำไรหรือขาดทุน	ในกำไรหรือขาดทุน	30 มิถุนายน
	2554		ขาดทุน	2555
			เบ็ดเสร็จอื่น	
ค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญ	1,840	-	-	1,840
เงินสำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้	82,820	-	-	82,820
สำรองค่าสินไหมทดแทนสุทธิ	278,777	(50,327)	-	228,450
สำรองค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นแต่ยังไม่ได้				
มีการรายงานให้บริษัททราบ	7,888	(46)	-	7,842
ผลประโยชน์พนักงานค้างจ่าย	4,026	400	-	4,426
ค่าเพื่อการด้อยค่าของเงินลงทุนทั่วไป	301	-	-	301
ขาดทุนทางภาษีที่ยังไม่ได้ใช้	-	74,169	-	74,169
อื่นๆ	7,972	(2,098)	-	5,874
รวม	383,624	22,098	-	405,722

หน่วย: พันบาท

	งบการเงินรวม			ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2554
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553	รายการที่รับรู้ ในกำไรหรือขาดทุน	รายการที่รับรู้ ในกำไรหรือ ขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น	
ค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญ	2,280	481	-	2,761
เงินสำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้	86,903	29,626	-	116,529
สำรองค่าสินไหมทดแทนสุทธิ	84,117	20,693	-	104,810
สำรองค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นแต่ยังไม่ได้ มีการรายงานให้บริษัททราบ	13,031	4,920	-	17,951
ผลประโยชน์พนักงานค้างจ่าย	13,698	360	-	14,058
ค่าเพื่อการด้อยค่าของเงินลงทุนทั่วไป	452	-	-	452
ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลง มูลค่าของเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อค่า	60	(60)	-	-
ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลง มูลค่าของเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย	-	-	122	122
อื่นๆ	8,087	317	-	8,404
รวม	208,628	56,337	122	265,087

หน่วย: พันบาท

	งบการเงินเฉพาะกิจการ			ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2555
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554	รายการที่รับรู้ ในกำไรหรือขาดทุน	รายการที่รับรู้ ในกำไร เบ็ดเสร็จอื่น	
สำรองค่าสินไหมทดแทนสุทธิ	17,096	309	-	17,405
ผลประโยชน์พนักงานค้างจ่าย	2,299	149	-	2,448
ค่าเพื่อการด้อยค่าของเงินลงทุนทั่วไป	301	-	-	301
รวม	19,696	458	-	20,154

หน่วย: พันบาท

	งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	ณ วันที่	รายการที่รับรู้	รายการที่รับรู้	ณ วันที่
	31 ธันวาคม	ในกำไรหรือขาดทุน	ในกำไร	30 มิถุนายน
	2553	หรือขาดทุน	หรือขาดทุน	2554
			เบ็ดเสร็จอื่น	
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	1,809	-	-	1,809
เงินสำรองเบี่ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้	70,564	25,995	-	96,559
สำรองค่าสินไหมทดแทนสุทธิ	73,071	11,912	-	84,983
สำรองค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นแต่ยังไม่ได้				
มีการรายงานให้บริษัททราบ	9,866	(174)	-	9,692
ผลประโยชน์พนักงานค้างจ่าย	11,974	182	-	12,156
ค่าเผื่อการค้ำของเงินลงทุนทั่วไป	452	-	-	452
อื่นๆ	4,780	(2,254)	-	2,526
รวม	172,516	35,661	-	208,177

บริษัทและบริษัทย่อยใช้อัตราภาษีร้อยละ 30 ในการคำนวณภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2554 และใช้อัตราภาษีร้อยละ 20 และ 23 ในการคำนวณภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2555 (ดูหมายเหตุข้อ 22)

13. เจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ

เจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2555 และวันที่ 31 ธันวาคม 2554 ประกอบด้วย

	งบการเงินรวม	
	ณ วันที่	ณ วันที่
	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม
	2555	2554
เบี่ยประกันภัยต่อค้างจ่าย	68,049	76,477
เงินถือไว้จากการประกันภัยต่อ	197,694	175,449
เงินค้างจ่ายเกี่ยวกับการประกันภัยต่อ	432,007	114,065
	697,750	365,991

14. สำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่าย

สำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่าย ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2555 และวันที่ 31 ธันวาคม 2554 ประกอบด้วย

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	ณ วันที่	ณ วันที่	ณ วันที่	ณ วันที่
	30 มิถุนายน 2555	31 ธันวาคม 2554	30 มิถุนายน 2555	31 ธันวาคม 2554
ณ วันที่ 1 มกราคม	6,314,078	636,552	85,480	529,348
ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการ				
ค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นระหว่างงวด/ปี				
- เกิดขึ้นแล้วแต่ยังไม่ได้รับรายงาน	(228)	28,626	-	(265)
- เกิดขึ้นแล้วแต่ยังไม่ได้ตกลง	(1,904,454)	6,110,244	1,544	20,061
- เกิดขึ้นแล้วและตกลงแล้ว	2,696,286	1,050,543	-	733,636
ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการ				
ค่าสินไหมทดแทนจ่ายระหว่างงวด/ปี	(2,285,935)	(1,511,887)	-	(735,035)
หัก สำรองค่าสินไหมทดแทนโอนไปยังบริษัทย่อย (ดูหมายเหตุข้อ 1.1)	-	-	-	(462,265)
ณ วันที่ 30 มิถุนายน และวันที่ 31 ธันวาคม	<u>4,819,747</u>	<u>6,314,078</u>	<u>87,024</u>	<u>85,480</u>

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2555 และวันที่ 31 ธันวาคม 2554 บริษัทย่อยมีสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่ายที่เกิดจากสัญญารับประกันภัยต่อจำนวน 2,211.27 ล้านบาท และ 2,230.89 ล้านบาท ตามลำดับ

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2555 และวันที่ 31 ธันวาคม 2554 บัญชีสำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่ายในงบการเงินเฉพาะกิจการได้รวมค่าสินไหมทดแทนและดอกเบี้ยค้างจ่ายจำนวน 87.02 ล้านบาท และ 85.48 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งเกิดจากการที่บริษัทถูกฟ้องเรียกค่าสินไหมทดแทนความเสียหายจากบริษัทผู้เอาประกันภัยรายหนึ่งตั้งแต่วันที่ 24 กันยายน 2540 ซึ่งเมื่อวันที่ 30 กันยายน 2546 ศาลชั้นต้นได้มีคำพิพากษาให้บริษัทชดเชยค่าสินไหมทดแทนจำนวน 41.29 ล้านบาท พร้อมดอกเบี้ยในอัตราร้อยละ 7.5 ต่อปีนับแต่วันฟ้องเป็นต้นไปจนกว่าจะชำระเสร็จสิ้น บริษัทจึงได้บันทึกค่าสินไหมทดแทนพร้อมดอกเบี้ยค้างจ่ายดังกล่าวตั้งแต่วันที่ 2546 ในระหว่างปี 2547 บริษัทได้ยื่นอุทธรณ์ต่อศาล ต่อมาเมื่อวันที่ 27 พฤศจิกายน 2551 ศาลอุทธรณ์ได้ยกฟ้องคดีนี้ หลังจากนั้นในเดือนธันวาคม 2551 ทางบริษัทผู้เอาประกันภัยได้ยื่นฎีกาต่อศาล โดยปัจจุบันคดีดังกล่าวอยู่ระหว่างการพิจารณาของศาลฎีกา ทั้งนี้บริษัทไม่ได้โอนค่าสินไหมทดแทนและดอกเบี้ยค้างจ่ายดังกล่าวให้กับบริษัทย่อย ณ วันที่ 1 ตุลาคม 2554 (วันโอนธุรกิจ)

สำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่าย ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2555 และวันที่ 31 ธันวาคม 2554 ในงบการเงินรวมได้รวมค่าเสียหายจากสถานการณ์อุทกภัยอย่างรุนแรงในประเทศไทยเป็นจำนวนเงิน 3,648.34 ล้านบาท และ 5,977.98 ล้านบาท ตามลำดับ (ดูหมายเหตุข้อ 4)

15. สำรองเบี่ยงประกันภัย

สำรองเบี่ยงประกันภัย ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2555 และวันที่ 31 ธันวาคม 2554 ประกอบด้วย

15.1 สำรองเบี่ยงประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้

	หน่วย: พันบาท			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	ณ วันที่	ณ วันที่	ณ วันที่	ณ วันที่
	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม
	2555	2554	2555	2554
ณ วันที่ 1 มกราคม	796,725	862,974	-	658,182
เบี่ยงประกันภัยรับสำหรับงวดปี	911,273	1,595,212	-	978,175
เบี่ยงประกันภัยที่ถือเป็นรายได้ในงวดปี	(833,210)	(1,661,461)	-	(981,215)
สำรองเบี่ยงประกันภัยโอนไปบริษัทย่อย (ดูหมายเหตุข้อ 1.1)	-	-	-	(655,142)
ณ วันที่ 30 มิถุนายน และวันที่ 31 ธันวาคม	874,788	796,725	-	-

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2555 และวันที่ 31 ธันวาคม 2554 บริษัทย่อยยังไม่ได้รวมเงินสำรองเพิ่มเติม ซึ่งบริษัทต้องจัดสรรสำหรับเบี่ยงประกันภัยต่อในกรณีที่บริษัทเอาประกันภัยต่อกับผู้ประกอบธุรกิจ ประกันวินาศภัยในต่างประเทศในงบแสดงฐานะการเงินรวม จำนวน 78.64 ล้านบาท และ 41.06 ล้านบาท ตามลำดับ ตามข้อกำหนดของสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจ ประกันภัยที่ให้บริษัทย่อยบันทึกเงินสำรองดังกล่าวในแบบรายงานการเงินที่บริษัทย่อยนำส่งเป็นการเฉพาะ

15.2 สำรองความเสี่ยงภัยที่ยังไม่สิ้นสุด

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2555 และวันที่ 31 ธันวาคม 2554 บริษัทย่อยไม่มีการตั้งสำรองการเสี่ยงภัยที่ยังไม่สิ้นสุด เนื่องจากสำรองการเสี่ยงภัยที่ยังไม่สิ้นสุดที่ประมาณขึ้นของบริษัทย่อย มีจำนวน 774.15 ล้านบาท และ 644.90 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งมีจำนวนต่ำกว่าสำรองเบี่ยงประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้

16. ผลประโยชน์พนักงานค้างจ่าย

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

ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงานหลังออกจากงานสำหรับงวดสามเดือนและงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2555 และ 2554 ประกอบด้วย

หน่วย: พันบาท

	งบการเงินรวม			
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุด		สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุด	
	วันที่ 30 มิถุนายน		วันที่ 30 มิถุนายน	
	2555	2554	2555	2554
ต้นทุนบริการงวดปัจจุบัน	1,498	1,001	2,825	2,002
ต้นทุนดอกเบี้ย	495	522	990	1,044
รวมค่าใช้จ่ายเงินสำรองเกษียณอายุพนักงาน	<u>1,993</u>	<u>1,523</u>	<u>3,815</u>	<u>3,046</u>

หน่วย: พันบาท

	งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุด		สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุด	
	วันที่ 30 มิถุนายน		วันที่ 30 มิถุนายน	
	2555	2554	2555	2554
ต้นทุนบริการงวดปัจจุบัน	413	763	656	1,527
ต้นทุนดอกเบี้ย	114	461	228	923
รวมค่าใช้จ่ายเงินสำรองเกษียณอายุพนักงาน	<u>527</u>	<u>1,224</u>	<u>884</u>	<u>2,450</u>

การเปลี่ยนแปลงของมูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพันเงินสำรองเกษียณอายุพนักงาน ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2555 และวันที่ 31 ธันวาคม 2554 แสดงดังนี้

	หน่วย : พันบาท			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	ณ วันที่	ณ วันที่	ณ วันที่	ณ วันที่
	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม
	2555	2554	2555	2554
มูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพันต้นงวด/ปี	53,556	45,659	15,077	39,915
ต้นทุนบริการงวด/ปีปัจจุบัน	2,825	6,269	656	3,519
ต้นทุนดอกเบี้ย	990	1,822	228	1,578
ผลประโยชน์ที่จ่ายระหว่างงวด/ปี	(3,688)	(194)	(3,584)	(194)
ผลประโยชน์พนักงานค้างจ่ายโอนไปบริษัทย่อย (ดูหมายเหตุข้อ 1.1)	-	-	-	(29,741)
มูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพันปลายงวด/ปี	53,683	53,556	12,377	15,077

17. เงินเบิกเกินบัญชี

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2555 และวันที่ 31 ธันวาคม 2554 บริษัทและบริษัทย่อยมีวงเงินเบิกเกินบัญชีจากธนาคาร และวงเงินกู้ยืมในรูปตั๋วสัญญาใช้เงินจำนวน 50 ล้านบาท (บริษัท : จำนวน 30 ล้านบาท) ซึ่งมีการวางประกัน ด้วยเงินฝากประจำธนาคารของบริษัทและบริษัทย่อย จำนวน 50 ล้านบาท (บริษัท : จำนวน 30 ล้านบาท) โดยมีอัตราดอกเบี้ยเท่ากับอัตราดอกเบี้ยเงินฝากประจำบวกร้อยละ 2 - 3 ต่อปี (ดูหมายเหตุข้อ 8)

18. หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2555 และวันที่ 31 ธันวาคม 2554 มีรายละเอียดดังนี้

	หน่วย : พันบาท			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	ณ วันที่	ณ วันที่	ณ วันที่	ณ วันที่
	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม
	2555	2554	2555	2554
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	12,654	18,584	11,055	17,697

รายการเคลื่อนไหวของหนี้สินภายใต้การตัดบัญชี สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2555 และ 2554 ประกอบด้วยผลกระทบทางภาษีของรายการดังต่อไปนี้

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินรวม			
	ณ วันที่	รายการที่รับรู้	รายการที่รับรู้ใน	ณ วันที่
	31 ธันวาคม	ในกำไรหรือ	กำไรหรือขาดทุน	30 มิถุนายน
	2554	ขาดทุน	เบ็ดเสร็จอื่น	2555
กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่า ของเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย	13,645	-	(5,930)	7,715
กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการโอนเปลี่ยนประเภท เงินลงทุน	4,939	-	-	4,939
รวม	18,584	-	(5,930)	12,654

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินรวม			
	ณ วันที่	รายการที่รับรู้	รายการที่รับรู้ใน	ณ วันที่
	31 ธันวาคม	ในกำไรหรือ	กำไรหรือขาดทุน	30 มิถุนายน
	2553	ขาดทุน	เบ็ดเสร็จอื่น	2554
กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่า ของเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย	66,472	-	(16,117)	50,355
กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการโอนเปลี่ยนประเภท เงินลงทุน	7,409	-	-	7,409
รวม	73,881	-	(16,117)	57,764

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	ณ วันที่	รายการที่รับรู้	รายการที่รับรู้ใน	ณ วันที่
	31 ธันวาคม	ในกำไรหรือ	กำไรหรือขาดทุน	30 มิถุนายน
	2554	ขาดทุน	เบ็ดเสร็จอื่น	2555
กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่า ของเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย	12,758	-	(6,642)	6,116
กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการโอนเปลี่ยนประเภท เงินลงทุน	4,939	-	-	4,939
รวม	17,697	-	(6,642)	11,055

	งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	ณ วันที่	รายการที่รับรู้	รายการที่รับรู้ใน	ณ วันที่
	31 ธันวาคม	ในกำไรหรือ	กำไรหรือขาดทุน	30 มิถุนายน
	2553	ขาดทุน	เบ็ดเสร็จอื่น	2554
กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่า				
ของเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย	65,972	-	(15,617)	50,355
กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการโอนเปลี่ยนแปลง				
เงินลงทุน	7,409	-	-	7,409
รวม	73,381	-	(15,617)	57,764

บริษัทและบริษัทย่อยใช้อัตราภาษีร้อยละ 30 ในการคำนวณภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2554 และใช้อัตราภาษีร้อยละ 20 และร้อยละ 23 ในการคำนวณภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2555 (ดูหมายเหตุข้อ 22)

19. การดำรงเงินกองทุน

ตามประกาศนายทะเบียน เรื่อง กำหนดหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไข ในการจัดทำ รายงานการดำรงเงินกองทุนของบริษัทประกันวินาศภัย พ.ศ. 2554 ลงวันที่ 31 สิงหาคม พ.ศ. 2554 กำหนดให้บริษัทประกันวินาศภัยต้องดำรงเงินกองทุนตามระดับความเสี่ยงไม่ต่ำกว่าร้อยละ 125 โดยวันที่ 31 ธันวาคม 2554 บริษัทย่อยมีอัตราส่วนการดำรงเงินกองทุนต่ำกว่าที่กำหนด อย่างไรก็ตามเมื่อวันที่ 12 เมษายน 2555 ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 2 ของบริษัทย่อยมีมติอนุมัติให้มีการเพิ่มทุนจดทะเบียนของบริษัทย่อยจาก 1,200 ล้านบาท เป็น 2,400 ล้านบาท โดยบริษัทย่อยได้เรียกและรับชำระเงินค่าหุ้นเพิ่มทุนแล้วจำนวน 60 ล้านบาท เป็นเงิน 600 ล้านบาท และได้จดทะเบียนเพิ่มทุนดังกล่าวแล้วเมื่อวันที่ 4 พฤษภาคม 2555 ซึ่งทำให้ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2555 บริษัทย่อยมีอัตราส่วนการดำรงเงินกองทุนเกินกว่าที่นายทะเบียนกำหนด

20. การรายงานข้อมูลตามประเภทการรับประกันภัย

ข้อมูลตามประเภทการรับประกันภัย สำหรับงวดสามเดือนและงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2555 และ 2554 แสดงดังต่อไปนี้

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินรวม					รวม
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2555					
	ประกัน อภักดิ์	ประกันภัย ทางทะเลและ ขนส่ง	ประกันภัย รถ	ประกัน อุบัติเหตุส่วน บุคคล	ประกันภัย เบ็ดเตล็ด อื่น	
รายได้จากการรับประกันภัย						
เบี้ยประกันภัยรับ	132,061	97,789	207,813	53,920	149,908	641,491
หัก เบี้ยประกันภัยต่อ	37,059	71,036	(7)	8,405	68,399	184,892
เบี้ยประกันภัยรับสุทธิ	95,002	26,753	207,820	45,515	81,509	456,599
(บวก) หัก เงินสำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้	2,936	4,201	17,579	(2,147)	10,804	33,373
เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้	92,066	22,552	190,241	47,662	70,705	423,226
รายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ	5,787	19,398	(3)	1,810	13,644	40,636
รวมรายได้จากการรับประกันภัย	97,853	41,950	190,238	49,472	84,349	463,862

ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย

ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการ

ค่าสินไหมทดแทน (ดูหมายเหตุข้อ 4)

ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ

ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น

รวมค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย

ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการ	91,430	7,838	103,545	15,701	53,414	271,928
ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ	29,908	12,314	29,850	9,282	15,928	97,282
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น	7,721	7,670	16,318	8,957	24,796	65,462
รวมค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย	129,059	27,822	149,713	33,940	94,138	434,672

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินรวม					รวม
	สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2555					
	ประกัน อภักดิ์	ประกันภัย ทางทะเลและ ขนส่ง	ประกันภัย รถ	ประกัน อุบัติเหตุส่วน บุคคล	ประกันภัย เบ็ดเตล็ด อื่น	
รายได้จากการรับประกันภัย						
เบี้ยประกันภัยรับ	271,514	187,518	406,321	117,881	310,452	1,293,686
หัก เบี้ยประกันภัยต่อ	86,344	137,853	3,303	16,959	137,954	382,413
เบี้ยประกันภัยรับสุทธิ	185,170	49,665	403,018	100,922	172,498	911,273
(บวก) หัก เงินสำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้	2,920	5,789	24,161	9,088	36,105	78,063
เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้	182,250	43,876	378,857	91,834	136,393	833,210
รายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ	16,049	46,940	(6)	3,301	31,521	97,805
รวมรายได้จากการรับประกันภัย	198,299	90,816	378,851	95,135	167,914	931,015

ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย

ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการ

ค่าสินไหมทดแทน (ดูหมายเหตุข้อ 4)

ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ

ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น

รวมค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย

ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการ	147,482	17,541	231,900	64,620	216,453	677,996
ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ	60,647	23,144	56,410	20,296	33,095	193,592
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น	20,326	14,280	31,563	28,034	44,809	139,012
รวมค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย	228,455	54,965	319,873	112,950	294,357	1,010,600

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินรวม					รวม
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2554					
	ประกัน อภัยภัย	ประกันภัย ทางทะเลและ ขนส่ง	ประกันภัย รถ	ประกัน อุบัติเหตุส่วน บุคคล	ประกันภัย เบ็ดเตล็ด อื่น	
รายได้จากการรับประกันภัย						
เบี้ยประกันภัยรับ	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
(บวก) หัก เงินสำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้	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						
ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการ						
ค่าสินไหมทดแทน (ดูหมายเหตุข้อ 4)	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					
	ประกัน อภัยภัย	ประกันภัย ทางทะเลและ ขนส่ง	ประกันภัย รถ	ประกัน อุบัติเหตุส่วน บุคคล	ประกันภัย เบ็ดเตล็ด อื่น	
รายได้จากการรับประกันภัย						
เบี้ยประกันภัยรับ	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
(บวก) หัก เงินสำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้	(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						
ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการ						
ค่าสินไหมทดแทน (ดูหมายเหตุข้อ 4)	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
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2554					
	ประกันอสังหาริมทรัพย์	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
(บวก) 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
หัก รายได้จากการรับประกันภัย - การดำเนินงานที่ยกเลิก (ดูหมายเหตุข้อ 33)	(98,209)	(33,493)	(150,593)	(43,103)	(44,693)	(370,091)
รายได้จากการรับประกันภัย - การดำเนินงานที่ต่อเนื่อง	-	-	-	-	-	-
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย						
ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการ						
ค่าสินไหมทดแทน (ดูหมายเหตุข้อ 4)	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
หัก ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย - การดำเนินงานที่ยกเลิก (ดูหมายเหตุข้อ 33)	(49,007)	(21,994)	(127,109)	(40,024)	(50,849)	(288,983)
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย - การดำเนินงานที่ต่อเนื่อง	-	-	-	-	-	-

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินเฉพาะกิจการ					รวม
	สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2554					
	ประกันอสังหาริมทรัพย์	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
(บวก) 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
หัก รายได้จากการรับประกันภัย - การดำเนินงานที่ยกเลิก (ดูหมายเหตุข้อ 33)	(199,253)	(73,262)	(299,320)	(86,056)	(97,457)	(755,348)
รายได้จากการรับประกันภัย - การดำเนินงานที่ต่อเนื่อง	-	-	-	-	-	-
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย						
ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการ						
ค่าสินไหมทดแทน (ดูหมายเหตุข้อ 4)	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
หัก ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย - การดำเนินงานที่ยกเลิก (ดูหมายเหตุข้อ 33)	(116,934)	(40,463)	(262,742)	(80,032)	(82,795)	(582,966)
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย - การดำเนินงานที่ต่อเนื่อง	-	-	-	-	-	-

21. ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน

ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน สำหรับงวดสามเดือนและงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2555 และ 2554 ประกอบด้วย

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินรวม			
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน		สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน	
	2555	2554	2555	2554
	ค่าใช้จ่ายพนักงานที่ไม่ใช่ค่าใช้จ่ายการรับประกันภัยและการจัดการค่าสินไหมทดแทน	30,594	26,736	58,887
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์ที่ไม่ใช่ค่าใช้จ่ายการรับประกันภัย	23,891	26,474	49,558	50,943
ค่าภาษีอากร	215	293	491	920
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	47	6,625	47	6,625
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น	20,049	17,282	34,880	34,165
รวมค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	74,796	77,410	143,863	149,508

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน		สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน	
	2555	2554	2555	2554
	ค่าใช้จ่ายพนักงานที่ไม่ใช่ค่าใช้จ่ายการรับประกันภัยและการจัดการค่าสินไหมทดแทน	12,107	22,279	22,747
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์ที่ไม่ใช่ค่าใช้จ่ายการรับประกันภัย	3,462	21,147	8,861	41,343
ค่าภาษีอากร	1	79	107	594
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	-	110	-	110
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น	9,620	14,137	13,984	26,781
รวมค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	25,190	57,752	45,699	117,216
หัก ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน - การดำเนินงานที่ยกเลิก (ดูหมายเหตุข้อ 33)	-	(42,704)	-	(86,735)
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน - การดำเนินงานต่อเนื่อง	25,190	15,048	45,699	30,481

22. ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้

ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้สำหรับงวดสามเดือนและงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2555 และ 2554 ประกอบด้วย

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินรวม			
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุด		สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุด	
	วันที่ 30 มิถุนายน		วันที่ 30 มิถุนายน	
	2555	2554	2555	2554
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้นิติบุคคลตามแบบแสดงรายการ	11,779	35,982	18,711	98,685
รายการปรับปรุงภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีที่เกี่ยวข้องกับ ผลต่างชั่วคราวที่เกิดขึ้นและที่กลับรายการ	365	(14,158)	(22,098)	(56,337)
ค่าใช้จ่าย (รายได้) ภาษีเงินได้ตามงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ	12,144	21,824	(3,387)	42,348

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุด		สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุด	
	วันที่ 30 มิถุนายน		วันที่ 30 มิถุนายน	
	2555	2554	2555	2554
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้นิติบุคคลตามแบบแสดงรายการ	11,779	18,268	18,711	74,020
รายการปรับปรุงภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีที่เกี่ยวข้องกับ ผลต่างชั่วคราวที่เกิดขึ้นและที่กลับรายการ	(232)	(69)	(458)	(35,661)
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ตามงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ	11,547	18,199	18,253	38,359
หัก ค่าใช้จ่าย (รายได้) ภาษีเงินได้ - การดำเนินงาน ที่ยกเลิก (ดูหมายเหตุข้อ 33)	-	(11,037)	-	(24,397)
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ - การดำเนินงานต่อเนื่อง	11,547	7,162	18,253	13,962

รายการกระทบยอดระหว่างค่าใช้จ่าย (รายได้) ภาษีเงินได้และกำไรทางบัญชี สำหรับงวดสามเดือนและงวดหกเดือน
สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2555 และ 2554 มีดังนี้

	หน่วย : พันบาท			
	งบการเงินรวม			
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุด		สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุด	
	วันที่ 30 มิถุนายน	วันที่ 30 มิถุนายน	วันที่ 30 มิถุนายน	วันที่ 30 มิถุนายน
	2555	2554	2555	2554
กำไร (ขาดทุน) ทางบัญชีก่อนภาษี	104,274	109,320	(974)	215,617
ภาษีเงินได้ในอัตราร้อยละ 30	-	32,796	-	64,685
ภาษีเงินได้ในอัตราร้อยละ 23	23,983	-	(224)	-
ภาษีเงินได้รายการตัดบัญชีที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงอัตราภาษี	4,833	-	19,628	-
ผลกระทบทางภาษีของ (รายได้) และค่าใช้จ่ายทางบัญชี แต่มิได้เป็นรายได้และค่าใช้จ่ายทางภาษี	(16,672)	(10,972)	(22,791)	(22,337)
ค่าใช้จ่าย (รายได้) ภาษีเงินได้ตามงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ	12,144	21,824	(3,387)	42,348

	หน่วย : พันบาท			
	งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุด		สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุด	
	วันที่ 30 มิถุนายน	วันที่ 30 มิถุนายน	วันที่ 30 มิถุนายน	วันที่ 30 มิถุนายน
	2555	2554	2555	2554
กำไรทางบัญชีก่อนภาษี	76,240	92,522	132,295	197,381
ภาษีเงินได้ในอัตราร้อยละ 30	-	27,757	-	59,214
ภาษีเงินได้ในอัตราร้อยละ 23	17,535	-	30,428	-
ภาษีเงินได้รายการตัดบัญชีที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงอัตราภาษี	35	-	69	-
ผลกระทบทางภาษีของ (รายได้) และค่าใช้จ่ายทางบัญชี แต่มิได้เป็นรายได้และค่าใช้จ่ายทางภาษี	(6,023)	(9,558)	(12,244)	(20,855)
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ตามงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ	11,547	18,199	18,253	38,359
<u>หัก</u> ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ - การดำเนินงาน ที่ยกเลิก (ดูหมายเหตุข้อ 33)	-	(11,037)	-	(24,397)
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ - การดำเนินงานต่อเนื่อง	11,547	7,162	18,253	13,962

เมื่อวันที่ 11 ตุลาคม 2554 คณะรัฐมนตรีได้มีมติในการปรับลดอัตราการจัดเก็บภาษีเงินได้นิติบุคคลจากเดิมในอัตราร้อยละ 30 เป็นอัตราร้อยละ 23 ของกำไรสุทธิสำหรับบริษัทหรือห้างหุ้นส่วนนิติบุคคลที่มีรอบระยะเวลาบัญชีปี 2555 ที่สิ้นสุดในหรือหลังวันที่ 31 ธันวาคม 2555 และจากเดิมในอัตราร้อยละ 23 เป็นอัตราร้อยละ 20 สำหรับบริษัทหรือห้างหุ้นส่วนนิติบุคคลที่มีรอบระยะเวลาบัญชีเริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2556 เป็นต้นไป และตามพระราชกฤษฎีกา ฉบับที่ 530 ลงวันที่ 21 ธันวาคม 2554 กำหนดให้ลดอัตราภาษีเงินได้นิติบุคคลจากร้อยละ 30 เป็นร้อยละ 23 สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2555 และร้อยละ 20 สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2556 และ 2557 ดังกล่าว

บริษัทและบริษัทย่อยใช้อัตราร้อยละ 23 และร้อยละ 30 ในการคำนวณค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ ตามแบบแสดงรายการสำหรับงวดสามเดือนและงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2555 และ 2554 ตามลำดับ

บริษัทและบริษัทย่อยใช้อัตราร้อยละ 30 ในการคำนวณภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสำหรับงวดสามเดือนและงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2554 และใช้อัตราร้อยละ 20 และร้อยละ 23 ในการคำนวณภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสำหรับงวดสามเดือนและงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2555 (ดูหมายเหตุข้อ 12 และข้อ 18)

23. กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน

กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานสำหรับงวดสามเดือนและงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2555 และ 2554 แสดงดังนี้

	งบการเงินรวม			
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน		สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน	
	2555	2554	2555	2554
กำไรจากการดำเนินงานต่อเนื่อง				
และการดำเนินงานยกเลิก				
กำไรสุทธิ (พันบาท)	92,130	87,496	2,413	173,269
จำนวนหุ้นสามัญที่ออกจำหน่ายแล้ว (หุ้น)	250,000,000	250,000,000	250,000,000	250,000,000
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาท)	0.37	0.35	0.01	0.69

งบการเงินรวม

กำไรจากการดำเนินงานต่อเนื่อง

กำไรจากการดำเนินงานต่อเนื่อง (พันบาท)

จำนวนหุ้นสามัญที่ออกจำหน่ายแล้ว (หุ้น)

กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาท)

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุด วันที่ 30 มิถุนายน		สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุด วันที่ 30 มิถุนายน	
2555	2554	2555	2554
92,130	87,496	2,413	173,269
250,000,000	250,000,000	250,000,000	250,000,000
0.37	0.35	0.01	0.69

งบการเงินเฉพาะกิจการ

กำไรจากการดำเนินงานต่อเนื่อง

และการดำเนินงานยกเลิก

กำไรสุทธิ (พันบาท)

จำนวนหุ้นสามัญที่ออกจำหน่ายแล้ว (หุ้น)

กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาท)

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุด วันที่ 30 มิถุนายน		สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุด วันที่ 30 มิถุนายน	
2555	2554	2555	2554
64,693	74,323	114,042	159,022
250,000,000	250,000,000	250,000,000	250,000,000
0.26	0.30	0.46	0.64

งบการเงินเฉพาะกิจการ

กำไรจากการดำเนินงานต่อเนื่อง

กำไรจากการดำเนินงานต่อเนื่อง (พันบาท)

จำนวนหุ้นสามัญที่ออกจำหน่ายแล้ว (หุ้น)

กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาท)

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุด วันที่ 30 มิถุนายน		สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุด วันที่ 30 มิถุนายน	
2555	2554	2555	2554
64,693	49,221	114,042	102,438
250,000,000	250,000,000	250,000,000	250,000,000
0.26	0.20	0.46	0.41

24. รายการกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการได้รวมรายการที่เกิดขึ้นกับบริษัทย่อย บริษัทร่วม และบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน ซึ่งเกี่ยวข้องกัน โดยการถือหุ้นหรือการมีผู้ถือหุ้นหรือกรรมการบางส่วนร่วมกัน งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการนี้แสดงถึงผลของรายการเหล่านี้ตามมูลฐานที่พิจารณาร่วมกันระหว่างบริษัทกับบริษัทย่อยและบริษัทที่เกี่ยวข้องกันดังต่อไปนี้

ลักษณะความสัมพันธ์ระหว่างบริษัทกับกิจการที่เกี่ยวข้องกันมีดังนี้

รายชื่อกิจการที่เกี่ยวข้องกัน	ลักษณะความสัมพันธ์	ประเภทธุรกิจ
บริษัท ศรีอยุธยา เจเนอรัล ประกันภัย จำกัด (มหาชน)	ผู้ถือหุ้นและกรรมการบางส่วนร่วมกัน	ประกันภัย
ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	ผู้ถือหุ้นและกรรมการบางส่วนร่วมกัน	ธนาคาร
บริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรี จำกัด (มหาชน) (เดิมชื่อ บริษัทหลักทรัพย์กรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน))	ผู้ถือหุ้นและกรรมการบางส่วนร่วมกัน	ธุรกิจหลักทรัพย์
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงศรี จำกัด	ผู้ถือหุ้นบางส่วนร่วมกัน	จัดการกองทุน
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม พรีเมเวสต์ จำกัด	ผู้ถือหุ้นบางส่วนร่วมกัน	จัดการกองทุน
บริษัท อยุธยา ดีเวลลอปเม้นท์ ลีสซิ่ง จำกัด	ผู้ถือหุ้นบางส่วนร่วมกัน	ลีสซิ่ง และเช่าซื้อ
บริษัท อยุธยา ออโต้ ลีส จำกัด (มหาชน)	ผู้ถือหุ้นบางส่วนร่วมกัน	สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์
บริษัท อยุธยา แคปิตอล ลีส จำกัด	ผู้ถือหุ้นบางส่วนร่วมกัน	สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์
บริษัท ปูนซีเมนต์นครหลวง จำกัด (มหาชน)	ผู้ถือหุ้นและกรรมการบางส่วนร่วมกัน	วัสดุก่อสร้าง
บริษัท กรุงเทพโทรทัศน์และวิทยุ จำกัด	ผู้ถือหุ้นและกรรมการบางส่วนร่วมกัน	ธุรกิจทางโทรทัศน์
บริษัท ทูมมหาโชค จำกัด	ผู้ถือหุ้นบางส่วนร่วมกัน	รับจ้างโฆษณา
บริษัท ซุปเปอร์ แอสเซทส์ จำกัด	ผู้ถือหุ้นบางส่วนร่วมกัน	ลงทุนในหลักทรัพย์
บริษัท บีบีทีวี เอ็ดควิท จำกัด	ผู้ถือหุ้นบางส่วนร่วมกัน	ให้เช่าพื้นที่สำนักงาน
บริษัท ซีเคเอส โฮลดิ้ง จำกัด	ผู้ถือหุ้นบางส่วนร่วมกัน	ลงทุนในหลักทรัพย์
บริษัท ชันโรสอีควิตี้ จำกัด	ผู้ถือหุ้นบางส่วนร่วมกัน	ให้คำปรึกษาด้านธุรกิจ
บริษัท อลิอันซ์ อยุธยา ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) (เดิมชื่อ บริษัทอยุธยา อลิอันซ์ ซี.พี.ประกันชีวิต จำกัด(มหาชน))	ผู้ถือหุ้นและกรรมการบางส่วนร่วมกัน	ประกันชีวิต
บริษัท ไอล่า (ประเทศไทย) จำกัด	ผู้ถือหุ้นและกรรมการบางส่วนร่วมกัน	จำหน่ายเครื่องใช้ไฟฟ้า
บริษัท แกรนด์ คาแนล แลนด์ จำกัด (มหาชน)	ผู้ถือหุ้นบางส่วนร่วมกัน	รับจ้างโฆษณา
บริษัท บริหารสินทรัพย์กรุงศรีอยุธยา จำกัด	ผู้ถือหุ้นบางส่วนร่วมกัน	บริหารสินทรัพย์
บริษัท สยามเรียลตี้แอนด์เซอร์วิส จำกัด	ผู้ถือหุ้นบางส่วนร่วมกัน	บริการ
บริษัท กรุงศรี แฟ็กเคอริง จำกัด (เดิมชื่อ บริษัท อยุธยา แฟ็กเคอริง จำกัด)	ผู้ถือหุ้นบางส่วนร่วมกัน	แฟ็กเคอริง
บริษัท อยุธยา แคปิตอล ออโต้ ลีส จำกัด (มหาชน)	ผู้ถือหุ้นบางส่วนร่วมกัน	สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์
บริษัท บัตรกรุงศรีอยุธยา จำกัด	ผู้ถือหุ้นบางส่วนร่วมกัน	บริการ
บริษัท นิรวานา จำกัด	ผู้ถือหุ้นและกรรมการบางส่วนร่วมกัน	ฝึกอบรมและขายคอมพิวเตอร์

24.1 เงินลงทุน

	หน่วย : พันบาท	
	งบการเงินรวม และ	
	งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	ณ วันที่	ณ วันที่
	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม
	2555	2554
เงินลงทุน - หุ้นสามัญ		
ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	8,260	6,184
บริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรี จำกัด (มหาชน)	-	3,167
บริษัท ชัน ไรส์อัครวิทย์ จำกัด	546,137	546,137
บริษัท ปูนซีเมนต์นครหลวง จำกัด (มหาชน)	14,670	76,987
บริษัท อลิอันซ์ อยุธยา ประกันชีวิต จำกัด(มหาชน)		
(เดิมชื่อ บริษัท อยุธยา อลิอันซ์ ซี.พี. ประกันชีวิต จำกัด(มหาชน))	-	217,145
	<u>569,067</u>	<u>849,620</u>
เงินลงทุน - หน่วยลงทุน		
หน่วยลงทุนที่บริหาร โดย		
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงศรี จำกัด		
- กองทุนเปิดกรุงศรีตราสารหนี้ระยะกลางปันผล	-	447,758
- กองทุนเปิดกรุงศรีตราสารหนี้ระยะกลาง	-	144,919
- กองทุนเปิดกรุงศรีหุ้นปันผล	28,250	25,803
- กองทุนเปิดกรุงศรีหุ้นไดนามิคปันผล	11,295	11,668
- กองทุนเปิดกรุงศรีเฟล็กซิเบิ้ลปันผล	89,139	90,024
- กองทุนเปิดกรุงศรีไฟแนนเชียล โฟกัสปันผล	7,901	6,780
- กองทุนเปิดกรุงศรี โอเรียนทัลเฟล็กซ์	26,892	26,447
- กองทุนเปิดกรุงศรี โกลบอล ไฮเพอร์เอท	15,954	15,430
	<u>179,431</u>	<u>768,829</u>
หน่วย : พันบาท		
งบการเงินรวม		
	ณ วันที่	ณ วันที่
	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม
	2555	2554
เงินลงทุน - ตัวเงิน		
ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	-	20,000
	-	<u>20,000</u>

24.2 ยอดคงเหลือและรายการค้ากับบริษัทที่เกี่ยวข้องกันที่มีสาระสำคัญมีดังนี้

	หน่วย : พันบาท			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	ณ วันที่	ณ วันที่	ณ วันที่	ณ วันที่
	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม
	2555	2554	2555	2554
เงินฝากธนาคาร				
ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	1,316,341	1,370,264	160,067	805,316
เบี้ยประกันภัยค้ำรับ				
บริษัทหลักทรัพย์กรุงศรี จำกัด (มหาชน)	-	72	-	-
ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	12,050	966	-	-
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงศรี จำกัด	-	25	-	-
บริษัท กรุงเทพโทรทัศน์และวิทยุ จำกัด	335	1,711	-	-
บริษัท ปูนซีเมนต์นครหลวง จำกัด (มหาชน)	517	658	-	-
บริษัท บีบีทีวี เอ็คควิตี้ จำกัด	41	-	-	-
บริษัท อลิอันซ์ อยุธยา ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) (เดิมชื่อ บริษัท อยุธยา อลิอันซ์ ซี.พี. ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน))	-	43	-	-
บริษัท บริหารสินทรัพย์กรุงศรีอยุธยา จำกัด	242	620	-	-
บริษัท สยามเรียลตี้แอนด์เซอร์วิส จำกัด	103	85	-	-
บริษัท บัตรกรุงศรีอยุธยา จำกัด	-	415	-	-
บริษัท อยุธยา แคปปิตอล ออโต้ ลีส จำกัด (มหาชน)	1	339	-	-
บริษัท แกรนด์ คาเนล แลนด์ จำกัด (มหาชน)	-	357	-	-
	<u>13,289</u>	<u>5,291</u>	<u>-</u>	<u>-</u>

	หน่วย : พันบาท			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2555	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554	ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2555	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554
เงินลงทุนในบริษัทร่วม (ดูหมายเหตุข้อ 10)				
บริษัท อลิอันซ์ ออยุธยา ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) (เดิมชื่อ บริษัท ออยุธยา อลิอันซ์ ซี.พี. ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน))	-	-	1,487,264	-
เงินลงทุนในบริษัทย่อย (ดูหมายเหตุข้อ 10)				
บริษัท ศรีอยุธยา เจนเนอรัล ประกันภัย จำกัด (มหาชน)	-	-	1,823,579	1,223,579
คอกเบี้ยค้างรับ				
ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	1,546	1,539	1,028	1,028
รายได้ค้างรับ				
บริษัท ศรีอยุธยา เจนเนอรัล ประกันภัย จำกัด (มหาชน)	-	-	11,292	1,370
เงินมัดจำค่าเช่าและอุปกรณ์				
บริษัท บีบีทีวี เอ็คควิตี้ จำกัด	5,068	5,686	1,158	4,589
บริษัท ปูนซีเมนต์นครหลวง จำกัด (มหาชน)	-	36	-	36
	<u>5,068</u>	<u>5,722</u>	<u>1,158</u>	<u>4,625</u>
เงินเบิกเกินบัญชี				
ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	594	-	-	-
ค่าธรรมเนียมการจัดการกองทุนค้างจ่าย				
บริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรี จำกัด (มหาชน)	40	40	40	40
ค่าธรรมเนียมผู้รับฝากทรัพย์สินค้างจ่าย				
ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	20	19	5	9
ค่าจ้างและบำเหน็จค้างจ่าย				
ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	12,749	12,945	-	-
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่นค้างจ่าย				
ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	4,366	6,180	-	-
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย				
บริษัท ศรีอยุธยา เจนเนอรัล ประกันภัย จำกัด (มหาชน)	-	-	298	11,821

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินรวม			
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุด		สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุด	
	วันที่ 30 มิถุนายน 2555	2554	วันที่ 30 มิถุนายน 2555	2554
เบี้ยประกันภัยรับ				
บริษัท อยูชยา ดีเวลลอปเม้นท์ ลีสซิ่ง จำกัด	-	-	36	36
บริษัท อยูชยา ออโต้ ลีส จำกัด (มหาชน)	-	-	-	5
บริษัท หลักทรัพย์ กรุงศรี จำกัด (มหาชน)				
(เดิมชื่อ บริษัท หลักทรัพย์ กรุงศรีอูชยา จำกัด (มหาชน))	-	1	17	1
ธนาคารกรุงศรีอูชยา จำกัด (มหาชน)	8,661	2,581	11,573	13,429
บริษัท หลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงศรี จำกัด	-	(9)	1,346	1,269
บริษัท กรุงเทพโทรทัศน์และวิทยุ จำกัด	3,554	3,246	4,031	4,004
บริษัท ซูเปอร์ แอสเซทส์ จำกัด	-	58	68	58
บริษัท บีบีทีวี เอ็คควิตี้ จำกัด	38	-	56	-
บริษัท ปูนซีเมนต์นครหลวง จำกัด (มหาชน)	939	1,463	2,672	3,393
บริษัท ซีเคเอส โฮลดิ้ง จำกัด	-	-	131	-
บริษัท ทูนมหาโชค จำกัด	27	35	27	35
บริษัท อลิอันซ์ อูชยา ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)				
(เดิมชื่อ บริษัท อูชยา อลิอันซ์ ซี.พี. ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน))	-	1	790	3
บริษัทบริหารสินทรัพย์กรุงศรีอูชยา จำกัด	199	813	167	1,321
บริษัท สยามเรียลตี้แอนด์เซอร์วิส จำกัด	294	213	546	415
บริษัท กรุงศรีแฟ็กเตอริง จำกัด				
(เดิมชื่อ บริษัท อูชยา แฟ็กเตอริง จำกัด)	14	4	14	4
บริษัท อูชยา แคปปิตอล ออโต้ ลีส จำกัด (มหาชน)	1	35	1	35
บริษัท บัตรกรุงศรีอูชยา จำกัด	-	-	3,010	367
	13,727	8,441	24,485	24,375

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	สำหรับงวดสามเดือน		สำหรับงวดหกเดือน	
	สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน	สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน	สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน	สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน
	2555	2554	2555	2554
เบี้ยประกันภัยรับ				
บริษัท อยูธยา ดีเวลลอปเม้นท์ ลีสซิ่ง จำกัด	-	-	-	36
บริษัท อยูธยา ออโต้ ลีส จำกัด (มหาชน)	-	-	-	5
บริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรี จำกัด (มหาชน)				
(เดิมชื่อ บริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรีอูธยา จำกัด (มหาชน))	-	1	-	1
ธนาคารกรุงศรีอูธยา จำกัด (มหาชน)	-	2,208	-	13,056
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงศรี จำกัด	-	(9)	-	1,269
บริษัท กรุงเทพโทรทัศน์และวิทยุ จำกัด	-	3,246	-	4,004
บริษัท ซูเปอร์ แอสเซทส์ จำกัด	-	58	-	58
บริษัท ปูนซีเมนต์นครหลวง จำกัด (มหาชน)	-	1,463	-	3,393
บริษัท ทูนมหาโชค จำกัด	-	35	-	35
บริษัท อลิอันซ์ อูธยา ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)				
(เดิมชื่อ บริษัท อูธยา อลิอันซ์ ซี.พี. ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน))	-	1	-	3
บริษัทบริหารสินทรัพย์กรุงศรีอูธยา จำกัด	-	813	-	1,321
บริษัท สยามเรียลตี้แอนด์เซอร์วิส จำกัด	-	213	-	415
บริษัท กรุงศรีแฟ็กเตอริง จำกัด				
(เดิมชื่อ บริษัท อูธยา แฟ็กเตอริง จำกัด)	-	4	-	4
บริษัท อูธยา แคปิตอล ออโต้ ลีส จำกัด (มหาชน)	-	35	-	35
บริษัท บัชรกรุงศรีอูธยา จำกัด	-	-	-	367
	-	8,068	-	24,002

บริษัท บริษัทร่วม และบริษัทย่อยใช้นโยบายราคาและเงื่อนไขการคิดค่าเบี้ยประกันภัยรับและเบี้ยประกันภัยต่อเช่นเดียวกันกับที่คิดกับลูกค้าทั่วไปและบริษัทประกันภัยอื่น

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินรวม			
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุด		สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุด	
	วันที่ 30 มิถุนายน	2554	วันที่ 30 มิถุนายน	2555
ค่าจ้างและบำเหน็จ				
ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	31,159	28,552	65,368	58,765
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น				
ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	12,743	27,198	33,640	43,259

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุด		สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุด	
	วันที่ 30 มิถุนายน	2554	วันที่ 30 มิถุนายน	2555
ค่าจ้างและบำเหน็จ				
ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	-	28,552	-	58,765
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น				
ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	-	27,198	-	43,259

บริษัทจ่ายค่าจ้างและบำเหน็จ และค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น ตามเงื่อนไขและอัตราที่ตกลงในสัญญา Bancassurance Agreement ระหว่างบริษัทกับธนาคารที่เกี่ยวข้องกันดังกล่าว ทั้งนี้อัตราค่าบำเหน็จเป็นไปตามข้อกำหนดของสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย และเป็นอัตราที่บริษัทให้กับบริษัทนายหน้าประกันวินาศภัยทั่วไป

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินรวม			
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุด		สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุด	
	วันที่ 30 มิถุนายน	2554	วันที่ 30 มิถุนายน	2555
ดอกเบี้ยรับ				
ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	4,413	1,626	5,894	3,212
บริษัทปูนซีเมนต์นครหลวง จำกัด (มหาชน)	-	-	-	334
บริษัท อยุธา แคปปิตอล ออโต้ ลีส จำกัด (มหาชน)	-	-	-	525
	4,413	1,626	5,894	4,071

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินรวม			
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุด		สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุด	
	วันที่ 30 มิถุนายน		วันที่ 30 มิถุนายน	
	2555	2554	2555	2554
ดอกเบี้ยจ่าย				
บริษัท อยุรยา แคปปิตอล ออโต้ ลีส จำกัด (มหาชน)	-	13	-	28

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุด		สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุด	
	วันที่ 30 มิถุนายน		วันที่ 30 มิถุนายน	
	2555	2554	2555	2554
ดอกเบี้ยรับ				
ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	2,232	854	2,849	2,285
บริษัทปูนซีเมนต์นครหลวง จำกัด (มหาชน)	-	-	-	334
บริษัท อยุรยา แคปปิตอล ออโต้ ลีส จำกัด (มหาชน)	-	-	-	525
	2,232	854	2,849	3,144

รายได้ค่าบริการการจัดการ

บริษัท ศรีอยุธยา เจเนอรัล ประกันภัย จำกัด (มหาชน)	11,292	3,897	22,052	7,709
---	--------	-------	--------	-------

ดอกเบี้ยจ่าย

บริษัท อยุรยา แคปปิตอล ออโต้ ลีส จำกัด (มหาชน)	-	13	-	28
--	---	----	---	----

บริษัทและบริษัทย่อยได้รับอัตราดอกเบี้ยเท่ากับอัตราดอกเบี้ยที่ธนาคารคิดให้กับบริษัทประกันภัยทั่วไป สำหรับอัตราดอกเบี้ย ที่บริษัท ได้รับจากบริษัทที่เกี่ยวข้องอื่น เป็นอัตราดอกเบี้ยที่บริษัทดังกล่าวคิดให้กับลูกค้าทั่วไป

บริษัทได้ทำสัญญาให้บริการจัดการกับบริษัทย่อย ในการให้บริการด้านการบริหารและการจัดการด้านบัญชีเงินเดือน และสารสนเทศ ซึ่งอัตราค่าบริการเป็นอัตราที่ตกลงกัน ซึ่งอ้างอิงจากประมาณการเวลาและต้นทุนที่บริษัทใช้ไปสำหรับการให้บริการแก่บริษัทย่อย

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินรวม			
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุด		สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุด	
	วันที่ 30 มิถุนายน	2555	วันที่ 30 มิถุนายน	2554
ค่านายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์				
บริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรี จำกัด (มหาชน)				
(เดิมชื่อ บริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน))	245	131	455	244
ค่าธรรมเนียมการจัดการกองทุน				
บริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรี จำกัด (มหาชน)				
(เดิมชื่อ บริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน))	127	132	253	255
ค่าธรรมเนียมผู้รับฝากทรัพย์สิน				
ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	58	63	110	97

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุด		สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุด	
	วันที่ 30 มิถุนายน	2555	วันที่ 30 มิถุนายน	2554
ค่านายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์				
บริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรี จำกัด (มหาชน)				
(เดิมชื่อ บริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน))	245	131	455	244
ค่าธรรมเนียมการจัดการกองทุน				
บริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรี จำกัด (มหาชน)				
(เดิมชื่อ บริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน))	127	132	253	255
ค่าธรรมเนียมผู้รับฝากทรัพย์สิน				
ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	16	40	35	74

บริษัทจ่ายค่านายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ ค่าธรรมเนียมการจัดการกองทุน ค่าธรรมเนียมผู้รับฝากทรัพย์สิน และค่าซื้ออุปกรณ์สำนักงาน ซึ่งเป็นราคาและเงื่อนไขเดียวกันกับที่บริษัทที่เกี่ยวข้องกันดังกล่าวคิดกับบริษัททั่วไป

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินรวม			
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุด		สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุด	
	วันที่ 30 มิถุนายน		วันที่ 30 มิถุนายน	
	2555	2554	2555	2554
ค่าเช่าและค่าบริการ				
บริษัท บีบีทีวี เอ็คควิตี้ จำกัด	5,090	4,740	10,557	8,748
บริษัท ปูนซีเมนต์นครหลวง จำกัด (มหาชน)	-	36	-	72

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุด		สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุด	
	วันที่ 30 มิถุนายน		วันที่ 30 มิถุนายน	
	2555	2554	2555	2554
ค่าเช่าและค่าบริการ				
บริษัท บีบีทีวี เอ็คควิตี้ จำกัด	1,180	3,643	3,728	7,285
บริษัท ปูนซีเมนต์นครหลวง จำกัด (มหาชน)	-	36	-	72

บริษัทได้ทำสัญญาเช่าพื้นที่สำนักงาน เครื่องอุปกรณ์อาคารและการให้บริการภายในอาคารกับบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน โดยมีระยะเวลาการเช่า 3 ปี ซึ่งราคาและเงื่อนไขของค่าเช่าเป็นเช่นเดียวกันกับที่บริษัทที่เกี่ยวข้องกันดังกล่าวคิดกับบริษัททั่วไป (ดูหมายเหตุข้อ 30)

25. ค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหารสำคัญ

ในระหว่างงวดสามเดือนและงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2555 และ 2554 บริษัทและบริษัทย่อยมีค่าใช้จ่ายสำหรับเงินเดือน โบนัส ค่าเบี้ยประชุมและผลประโยชน์หลังออกจากงานของกรรมการและผู้บริหารสำคัญ ดังต่อไปนี้

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินรวม			
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุด		สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุด	
	วันที่ 30 มิถุนายน		วันที่ 30 มิถุนายน	
	2555	2554	2555	2554
ค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหารสำคัญ	12,827	8,701	29,195	23,788

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุด		สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุด	
	วันที่ 30 มิถุนายน		วันที่ 30 มิถุนายน	
	2555	2554	2555	2554
ค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหารสำคัญ	8,185	7,245	17,468	20,568

ทั้งนี้ค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหารสำคัญสำหรับงวดสามเดือนและงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2555 และ 2554 ได้รับอนุมัติจากที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นของบริษัท เมื่อวันที่ 30 เมษายน 2555 และวันที่ 20 เมษายน 2554 ตามลำดับ

26. เงินปันผล

- 26.1 เมื่อวันที่ 20 เมษายน 2554 ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นมีมติอนุมัติจ่ายเงินปันผลประจำปี 2553 ในอัตราหุ้นละ 1.20 บาท โดยบริษัทได้จ่ายเงินปันผลระหว่างกาลสำหรับผลการดำเนินงานตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม ถึงวันที่ 30 มิถุนายน 2553 ในอัตราหุ้นละ 0.50 บาท ซึ่งได้จ่ายให้กับผู้ถือหุ้นไปแล้วเมื่อวันที่ 17 กันยายน 2553 คงเหลือเงินปันผลจ่ายอีกหุ้นละ 0.70 บาท จำนวน 250 ล้านหุ้น เป็นจำนวนเงิน 175 ล้านบาท ซึ่งเป็นการจัดสรรจากผลการดำเนินงานในครึ่งปีหลังของปี 2553 และบริษัทได้จ่ายให้แก่ผู้ถือหุ้นเมื่อวันที่ 27 เมษายน 2554
- 26.2 เมื่อวันที่ 30 เมษายน 2555 ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นของบริษัทมีมติอนุมัติจ่ายเงินปันผลประจำปี 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 และได้จ่ายให้แก่ผู้ถือหุ้นเมื่อวันที่ 8 พฤษภาคม 2555

27. หลักทรัพย์ประกันวางไว้กับนายทะเบียน

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 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	ณ วันที่	ณ วันที่
	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม
	2555	2554	2555	2554
พันธบัตร	160,461	162,741	108,736	110,687
ตัวเงินคลัง	139,706	29,705	30,000	29,705
เงินฝากธนาคาร	28,000	28,000	14,000	14,000
รวม	328,167	220,446	152,736	154,392

เมื่อวันที่ 13 มกราคม 2555 บริษัท ได้ยื่นขอคืนหลักทรัพย์ประกันที่วางไว้กับนายทะเบียนจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เนื่องจากบริษัท ได้ส่งคืนใบอนุญาตประกอบธุรกิจประกันวินาศภัยแล้วเมื่อวันที่ 17 ตุลาคม 2554 และใบอนุญาตดังกล่าวได้สิ้นผลตั้งแต่วันที่ 20 ธันวาคม 2554 โดยปัจจุบันอยู่ในระหว่างการพิจารณาขอคืนหลักประกันดังกล่าวจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย

28. สินทรัพย์หมุนหลัง

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2555 และวันที่ 31 ธันวาคม 2554 บริษัทย่อยได้นำเงินลงทุนบางส่วนไปฝากไว้กับธนาคารแห่งหนึ่ง (ดูหมายเหตุข้อ 8) เพื่อเป็นสินทรัพย์หมุนหลังตามประกาศของคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่อง การจัดสรรสินทรัพย์ไว้สำหรับหนี้สินและภาระผูกพันตามสัญญาประกันภัยและการฝากสินทรัพย์ไว้กับสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 โดยสินทรัพย์หมุนหลังดังกล่าวมีดังต่อไปนี้

	หน่วย : พันบาท	
	งบการเงินรวม	
	ณ วันที่	ณ วันที่
	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม
	2555	2554
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	290,302	363,391
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	13,275	48,265
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	405,078	700,143
หน่วยลงทุน	62,463	20,141
เงินฝากธนาคาร	937,716	50,000
ตราสารทุน	1,211	282
รวมสินทรัพย์หมุนหลัง	1,710,045	1,182,222

29. หนี้สินที่อาจเกิดขึ้น

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2555 และวันที่ 31 ธันวาคม 2554 บริษัทและบริษัทย่อยถูกฟ้องร้องจากการเป็นผู้รับประกันภัย โดยบริษัทและบริษัทย่อยได้ประมาณความเสียหายและบันทึกภาระหนี้สินไว้ในบัญชีสำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่ายจำนวน 99.93 ล้านบาท และ 94.71 ล้านบาท ตามลำดับ (บริษัท : จำนวน 87.02 ล้านบาท และ 85.48 ล้านบาท ตามลำดับ) ฝ่ายบริหารของบริษัทและบริษัทย่อยคาดว่าความเสียหายที่เกิดขึ้นจริงจะไม่แตกต่างจากประมาณการที่ตั้งไว้อย่างมีสาระสำคัญ

30. สัญญาเช่าและบริการระยะยาว

สัญญาเช่าและบริการระยะยาว ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2555 และวันที่ 31 ธันวาคม 2554 ประกอบด้วย

หน่วย : พันบาท

ประเภท	งบการเงินรวม		
	ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2555		
	ไม่เกิน 1 ปี	ระยะเวลาที่เหลืออยู่ เกิน 1 ปี แต่ไม่เกิน 5 ปี	รวมจำนวนเงินที่ต้องจ่าย ตามอายุสัญญาเช่าที่เหลือ
พื้นที่สำนักงาน			
- บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	6,108	6,776	12,884
- อื่น ๆ	5,470	5,372	10,842
บริการ - บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	6,108	6,776	12,884
อุปกรณ์			
- บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	8,144	9,036	17,180
	<u>25,830</u>	<u>27,960</u>	<u>53,790</u>

หน่วย : พันบาท

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

หน่วย : พันบาท

ประเภท	งบการเงินเฉพาะกิจการ		
	ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2555		
	ระยะเวลาที่เหลืออยู่		รวมจำนวนเงินที่ต้องจ่ายตามอายุสัญญาเช่าที่เหลือ
ไม่เกิน 1 ปี	เกิน 1 ปี แต่ไม่เกิน 5 ปี		
พื้นที่สำนักงาน			
- บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	1,416	1,534	2,950
บริการ - บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	1,416	1,534	2,950
อุปกรณ์			
- บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	1,888	2,045	3,933
	<u>4,720</u>	<u>5,113</u>	<u>9,833</u>

31. ข้อมูลทางการเงินจำแนกตามส่วนงาน

บริษัทและบริษัทย่อยดำเนินกิจการในส่วนงานทางธุรกิจเดียว คือธุรกิจประกันวินาศภัยและดำเนินธุรกิจเฉพาะในประเทศเท่านั้น ดังนั้นฝ่ายบริหารจึงพิจารณาว่าบริษัทมีส่วนงานธุรกิจและส่วนงานทางภูมิศาสตร์เพียงส่วนงานเดียว

32. ภาระผูกพัน

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2555 และวันที่ 31 ธันวาคม 2554 บริษัทย่อยมีภาระผูกพันที่จะต้องจ่ายค่าใช้จ่ายในการพัฒนาโปรแกรมคอมพิวเตอร์เป็นจำนวนเงินประมาณ 21.21 ล้านบาท และ 22.51 ล้านบาท ตามลำดับ

33. การดำเนินงานที่ยกเลิก

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

โดยรายการที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานธุรกิจประกันวินาศภัยของบริษัท ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จเฉพาะกิจการสำหรับงวดสามเดือนและงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2554 ซึ่งนำมาแสดงเปรียบเทียบกับได้มีการแสดงรายการใหม่เป็นกำไรจากการดำเนินงานที่ยกเลิกสำหรับการดำเนินงานธุรกิจประกันภัยของบริษัท ซึ่งเดิมแสดงไว้เป็นส่วนของการดำเนินงานต่อเนื่องของบริษัท

การแสดงรายการในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จและงบกระแสเงินสดเฉพาะกิจการสำหรับผลการดำเนินงานที่ยกเลิกสำหรับงวดสามเดือนและงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2554 มีรายละเอียดดังต่อไปนี้

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับงวดสามเดือน	สำหรับงวดหกเดือน
	สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2554	สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2554
กำไรจากการดำเนินงานที่ยกเลิก		
เบี่ยงปรับกันภัยที่ถือเป็นรายได้สุทธิ	327,402	651,718
รายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ	42,689	103,630
รวมรายได้	370,091	755,348
ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหมทดแทน	165,559	336,798
ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ	78,738	161,384
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น	44,686	84,784
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	42,704	86,735
รวมค่าใช้จ่ายการรับประกันภัย	331,687	669,701
กำไรจากการรับประกันภัย	38,404	85,647
รายได้จากการลงทุน	22	44
เงินสมทบสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบ		
ธุรกิจประกันภัย	1,329	2,736
เงินสมทบกองทุนประกันวินาศภัย	886	1,824
เงินสมทบกองทุนทดแทนผู้ประสบภัย	72	150
กำไรก่อนภาษีเงินได้	36,139	80,981
ภาษีเงินได้	11,037	24,397
กำไรจากการดำเนินงานที่ยกเลิก	25,102	56,584
กระแสเงินสดจากการดำเนินงานที่ยกเลิก		
กระแสเงินสดได้มาจากกิจกรรมดำเนินงาน		311,988
กระแสเงินสดใช้ไปในกิจกรรมลงทุน		(4,885)
กระแสเงินสดรับสุทธิจากการดำเนินงานที่ยกเลิก		307,103

34. การจัดประเภทรายการใหม่

งบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 ได้มีการจัดประเภทรายการใหม่ เพื่อให้สอดคล้องกับการจัดประเภทรายการในงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2555 ดังนี้

งบการเงินรวม

การแสดงรายการเดิม	การแสดงรายการใหม่	จำนวนเงิน (พันบาท)
สินทรัพย์อื่น	ค่านายหน้าจ่ายรอการตัดบัญชี	38,408
หนี้สินอื่น	ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	48,114

งบการเงินเฉพาะกิจการ

การแสดงรายการเดิม	การแสดงรายการใหม่	จำนวนเงิน (พันบาท)
หนี้สินอื่น	ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	33,168

35. การอนุมัติงบการเงินระหว่างกาล

งบการเงินระหว่างกาลนี้ ได้รับอนุมัติให้ออกงบการเงินจากกรรมการบริหารผู้มีอำนาจลงนาม เมื่อวันที่ 10 สิงหาคม 2555