

บริษัท ศรีอยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)
และบริษัทย่อย

งบการเงินระหว่างกาลรวม

งวดสามเดือนและงวดเก้าเดือนสิ้นสุด
วันที่ 30 กันยายน 2555

รายงานการสอบทานข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลโดยผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอคณะกรรมการ

บริษัท ศรีอยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)

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

ขอบเขตการสอบทาน

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามสอบทานตามมาตรฐานงานสอบทาน รหัส 2410 เรื่อง “การสอบทานข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลโดยผู้สอบบัญชีรับอนุญาตของกิจการ” การสอบทานดังกล่าวประกอบด้วย การใช้วิธีการสอบถาม บุคคลากรซึ่งส่วนใหญ่เป็นผู้รับผิดชอบด้านการเงินและบัญชีและการวิเคราะห์เปรียบเทียบและวิธีการสอบทานอื่น การสอบทานนี้มีข้อจำกัดว่าการตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ทำให้ข้าพเจ้าไม่สามารถได้ความเชื่อมั่นว่าจะพบเรื่องที่มีนัยสำคัญทั้งหมดซึ่งอาจพบได้จากการตรวจสอบ ดังนั้นข้าพเจ้าจึงไม่อาจแสดงความเห็นต่อข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลที่สอบทานได้

ข้อสรุป

ข้าพเจ้าไม่พบสิ่งที่เป็นเหตุให้เชื่อว่าข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลดังกล่าวไม่ได้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 34 เรื่อง “งบการเงินระหว่างกาล” ในสาระสำคัญจากการสอบทานของข้าพเจ้า

งบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 ที่แสดงเปรียบเทียบ

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

การเน้นข้อมูลและเหตุการณ์

โดยที่มิใช่เป็นข้อสรุปแบบมีเงื่อนไข ตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินแบบย่อ ข้อ 1 และข้อ 33 เมื่อวันที่ 1 ตุลาคม 2554 บริษัทได้ดำเนินการ โอนกรรมสิทธิ์ทั้งหมดรวมถึงทรัพย์สินและหนี้สินที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจประกันวินาศภัยของบริษัทให้แก่บริษัทย่อย และได้คืนใบอนุญาตการประกอบธุรกิจประกันภัยให้แก่สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย ซึ่งมีผลตั้งแต่วันที่ 20 ธันวาคม 2554 ทั้งนี้ บริษัทจะดำเนินธุรกิจการลงทุนและถือหุ้นในบริษัทต่างๆ เป็นหลักและยังดำรงสถานะเป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย โดยรายการที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานธุรกิจประกันวินาศภัยของบริษัท ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จเฉพาะกิจการสำหรับงวดสามเดือนและงวดเก้าเดือน สิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2554 ซึ่งนำมาเปรียบเทียบได้แสดงไว้เป็นกำไรจากการดำเนินงานที่ยกเลิก ซึ่งเดิมแสดงไว้เป็นส่วนของการดำเนินงานต่อเนื่องของบริษัท

๐ ๐
nm @winj

นิติ จิงนิจนิรันดร์

กรุงเทพมหานคร

วันที่ 12 พฤศจิกายน 2555

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน 3809

บริษัท ดีลอยท์ ทูช ไร้มัทสึ ไชยยศ สอบบัญชี จำกัด

บริษัท ศรีอยุธยา แคลปิตอล จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 30 กันยายน 2555 และวันที่ 31 ธันวาคม 2554

หน่วย : พันบาท

	หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
		“ยังไม่ได้ตรวจสอบ”		“ยังไม่ได้ตรวจสอบ”	
		ณ วันที่	ณ วันที่	ณ วันที่	ณ วันที่
		30 กันยายน 2555	31 ธันวาคม 2554	30 กันยายน 2555	31 ธันวาคม 2554
สินทรัพย์					
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	5.2	507,544	1,486,256	269,605	747,417
รายได้จากการลงทุนค้างรับ		17,164	20,585	6,731	14,493
เบี้ยประกันภัยค้างรับ - สุทธิ	6	224,512	212,918	-	-
สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ	7	4,110,706	5,258,564	-	-
สินทรัพย์ลงทุน					
เงินลงทุนในหลักทรัพย์					
เงินลงทุนเพื่อขาย					
เงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด		1,930,234	3,832,476	1,161,819	2,525,736
เงินลงทุนทั่วไป		1,100,110	413,207	276,520	272,930
รวมเงินลงทุนในหลักทรัพย์		<u>549,924</u>	<u>770,235</u>	<u>548,713</u>	<u>769,024</u>
รวมเงินลงทุนในหลักทรัพย์		<u>3,580,268</u>	<u>5,015,918</u>	<u>1,987,052</u>	<u>3,567,690</u>
เงินให้กู้ยืม					
เงินลงทุนในบริษัทร่วม	9	4,330	3,716	156	81
เงินลงทุนในบริษัทย่อย	10	1,627,156	-	1,487,264	-
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ - สุทธิ	10	-	-	1,823,579	1,223,579
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ - สุทธิ	11	61,332	65,194	15,546	20,226
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน - สุทธิ		120,770	123,700	5	12
สินทรัพย์ภายใต้การควบคุม	12	385,099	383,624	20,342	19,696
ค่านายหน้าจ่ายรอการตัดบัญชี	34	38,195	38,408	-	-
สินทรัพย์อื่น		68,599	57,757	25,975	23,161
รวมสินทรัพย์		<u>10,745,675</u>	<u>12,666,640</u>	<u>5,636,255</u>	<u>5,616,355</u>

ดูหมายเหตุประกอบงบการเงินแบบย่อ

บริษัท ศรีอยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

ณ วันที่ 30 กันยายน 2555 และวันที่ 31 ธันวาคม 2554

หน่วย : พันบาท

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ		
	“ยังไม่ได้ตรวจสอบ”		“ยังไม่ได้ตรวจสอบ”		
	ณ วันที่	ณ วันที่	ณ วันที่	ณ วันที่	
	30 กันยายน 2555	31 ธันวาคม 2554	30 กันยายน 2555	31 ธันวาคม 2554	
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น					
ภาษีเงินได้ค้างจ่าย	236	17,524	236	17,524	
เจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ	13	869,442	-	-	
หนี้สินจากสัญญาประกันภัย					
สำรองค่าสินไหมทดแทนและ					
ค่าสินไหมทดแทนค้างจ่าย	14	3,745,660	87,805	85,480	
สำรองเบี้ยประกันภัย	15.1	878,737	-	-	
ผลประโยชน์พนักงานค้างจ่าย	16	55,380	12,609	15,077	
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	18	25,792	23,288	17,697	
เบี้ยประกันภัยรับล่วงหน้า		243,139	-	-	
ค่านายหน้าค้างจ่าย		42,108	-	-	
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	34	37,440	16,129	33,168	
หนี้สินอื่น	34	73,825	8,594	770	
รวมหนี้สิน		<u>5,971,759</u>	<u>7,966,554</u>	<u>148,661</u>	<u>169,716</u>

บริษัท ศรีอยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

ณ วันที่ 30 กันยายน 2555 และวันที่ 31 ธันวาคม 2554

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	“ยังไม่ได้ตรวจสอบ”		“ยังไม่ได้ตรวจสอบ”	
	ณ วันที่	ณ วันที่	ณ วันที่	ณ วันที่
	30 กันยายน 2555	31 ธันวาคม 2554	30 กันยายน 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
	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)				
	(8,082)	(77,535)	713,980	671,988
องค์ประกอบอื่นของผู้ถือหุ้น				
ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลง				
มูลค่าเงินลงทุน				
	69,814	65,437	61,430	62,467
	4,773,916	4,700,086	5,487,594	5,446,639
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น	10,745,675	12,666,640	5,636,255	5,616,355

ดูหมายเหตุประกอบงบการเงินแบบย่อ

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

หน่วย : พันบาท

	หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
		2555	2554	2555	2554
การดำเนินงานต่อเนื่อง					
รายได้					
เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้สุทธิ	20 และ 33	428,434	424,504	-	-
รายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ	20 และ 33	45,766	56,926	-	-
รวมรายได้		<u>474,200</u>	<u>481,430</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
ค่าใช้จ่าย					
การรับประกันภัย					
ค่าสินไหมทดแทน					
ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการ					
ค่าสินไหมทดแทน	20 และ 33	180,309	202,133	-	-
ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ	20 และ 33	98,540	90,051	-	-
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น	20 และ 33	76,113	78,053	-	-
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	21 และ 33	67,610	68,338	19,260	16,086
รวมค่าใช้จ่ายการรับประกันภัย		<u>422,572</u>	<u>438,575</u>	<u>19,260</u>	<u>16,086</u>
กำไร (ขาดทุน) จากการรับประกันภัย		51,628	42,855	(19,260)	(16,086)
รายได้จากการลงทุนสุทธิ		49,057	93,694	39,575	84,383
กำไรจากเงินลงทุนในหลักทรัพย์		3,061	5,648	3,046	5,495
รายได้อื่น		1,298	4,144	10,349	7,183
กำไรจากการดำเนินงาน		<u>105,044</u>	<u>146,341</u>	<u>33,710</u>	<u>80,975</u>

บริษัท ศรีอยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ (ต่อ)

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2555 และ 2554

“ยังไม่ได้ตรวจสอบ”

หน่วย : พันบาท

	หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
		2555	2554	2555	2554
เงินสมทบสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริม					
การประกอบธุรกิจประกันภัย		1,861	1,718	-	-
เงินสมทบกองทุนประกันวินาศภัย		1,860	1,624	-	-
เงินสมทบกองทุนทดแทนผู้ประสบภัยรถยนต์		86	84	-	-
ต้นทุนทางการเงิน		-	4	-	4
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนในบริษัทร่วม	10.1	92,373	-	-	-
กำไรก่อนภาษีเงินได้		193,610	142,911	33,710	80,971
ภาษีเงินได้ - ค่าใช้จ่าย	22	21,326	21,985	515	4,093
กำไรจากการดำเนินงานต่อเนื่อง		172,284	120,926	33,195	76,878
การดำเนินงานที่ยกเลิก					
กำไรจากการดำเนินงานที่ยกเลิกสุทธิจากภาษีเงินได้	33	-	-	-	32,864
กำไรสุทธิ		172,284	120,926	33,195	109,742
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น					
ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน		57,123	(75,290)	53,188	(75,346)
ภาษีเงินได้เกี่ยวกับองค์ประกอบของกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น		(13,138)	22,587	(12,234)	22,604
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นสำหรับงวด - สุทธิจากภาษี		43,985	(52,703)	40,954	(52,742)
กำไรเบ็ดเสร็จรวมสำหรับงวด		216,269	68,223	74,149	57,000
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน	23				
จากการดำเนินงานต่อเนื่องและการดำเนินงานที่ยกเลิก					
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน	บาท	0.69	0.48	0.13	0.44
จากการดำเนินงานต่อเนื่อง					
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน	บาท	0.69	0.48	0.13	0.31

ดูหมายเหตุประกอบงบการเงินแบบย่อ

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

หน่วย : พันบาท

	หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
		2555	2554	2555	2554
การดำเนินงานต่อเนื่อง					
รายได้					
เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้สุทธิ	20 และ 33	1,261,644	1,266,887	-	-
รายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ	20 และ 33	143,571	166,643	-	-
รวมรายได้		<u>1,405,215</u>	<u>1,433,530</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
ค่าใช้จ่าย					
การรับประกันภัย					
ค่าสินไหมทดแทน					
ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการ					
ค่าสินไหมทดแทน	20 และ 33	858,305	642,581	-	-
ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ	20 และ 33	292,132	270,841	-	-
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น	20 และ 33	215,125	196,393	-	-
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	21 และ 33	211,473	217,846	64,960	46,567
รวมค่าใช้จ่ายการรับประกันภัย		<u>1,577,035</u>	<u>1,327,661</u>	<u>64,960</u>	<u>46,567</u>
กำไร (ขาดทุน) จากการรับประกันภัย		(171,820)	105,869	(64,960)	(46,567)
รายได้จากการลงทุนสุทธิ		157,527	208,348	123,644	187,953
กำไรจากเงินลงทุนในหลักทรัพย์		73,188	34,393	73,981	34,556
รายได้อื่น		4,673	19,141	33,339	21,461
กำไรจากการดำเนินงาน		<u>63,568</u>	<u>367,751</u>	<u>166,004</u>	<u>197,403</u>

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

หน่วย : พันบาท

	หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ		
		2555	2554	2555	2554	
เงินสมทบสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริม						
การประกอบธุรกิจประกันภัย		5,535	5,069	-	-	
เงินสมทบกองทุนประกันวินาศภัย		5,035	3,858	-	-	
เงินสมทบกองทุนทดแทนผู้ประสบภัยรถยนต์		255	264	-	-	
ต้นทุนทางการเงิน		-	32	-	32	
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนในบริษัทร่วม	10.1	139,893	-	-	-	
กำไรก่อนภาษีเงินได้		192,636	358,528	166,004	197,371	
ภาษีเงินได้ - ค่าใช้จ่าย	22	17,939	64,333	18,768	18,055	
กำไรจากการดำเนินงานต่อเนื่อง		174,697	294,195	147,236	179,316	
การดำเนินงานที่ยกเลิก						
กำไรจากการดำเนินงานที่ยกเลิกสุทธิจากภาษีเงินได้	33	-	-	-	89,448	
กำไรสุทธิ		174,697	294,195	147,236	268,764	
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น						
ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน	5.1	31,341	(129,418)	24,310	(127,400)	
ภาษีเงินได้เกี่ยวกับองค์ประกอบของกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น	5.1	(7,208)	38,825	(5,591)	38,220	
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นสำหรับงวด - สุทธิจากภาษี		24,133	(90,593)	18,719	(89,180)	
กำไรเบ็ดเสร็จรวมสำหรับงวด		198,830	203,602	165,955	179,584	
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน						
จากการดำเนินงานต่อเนื่องและการดำเนินงานที่ยกเลิก	23					
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน		บาท	0.70	1.18	0.59	1.08
จากการดำเนินงานต่อเนื่อง						
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน		บาท	0.70	1.18	0.59	0.72

ดูหมายเหตุประกอบงบการเงินแบบย่อ

บริษัท ศรีอยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบแสดงการเปลี่ยนแปลงในส่วนของเจ้าของรวม
สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2555 และ 2554
"ยังไม่ได้ตรวจสอบ"

หน่วย : พันบาท

หมายเหตุ	ทุนเรือนหุ้น ที่ออกและ ชำระแล้ว	ส่วนเกิน มูลค่า หุ้นสามัญ	กำไรสะสม			องค์ประกอบอื่น ของส่วนของผู้ถือหุ้น - ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุน จากการเปลี่ยนแปลง มูลค่าเงินลงทุน	รวม ส่วนของ เจ้าของ
			ทุนสำรอง ตามกฎหมาย	สำรองอื่น	ยังไม่ได้ จัดสรร		
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	-	-	-	294,195	(90,593)	203,602
เงินปันผลจ่าย	26.1	-	-	-	(175,000)	-	(175,000)
เงินปันผลจ่ายระหว่างกาล	26.2	-	-	-	(125,000)	-	(125,000)
ยอดคงเหลือปลายงวด ณ วันที่ 30 กันยายน 2554	<u>250,000</u>	<u>3,512,184</u>	<u>50,000</u>	<u>900,000</u>	<u>671,754</u>	<u>80,167</u>	<u>5,464,105</u>
ยอดคงเหลือต้นงวด ณ วันที่ 1 มกราคม 2555	250,000	3,512,184	50,000	900,000	(77,535)	65,437	4,700,086
รายการเปลี่ยนแปลงระหว่างงวด							
กำไรเบ็ดเสร็จรวม	5.1	-	-	-	174,697	24,133	198,830
เงินปันผลจ่าย	26.3	-	-	-	(125,000)	-	(125,000)
โอนส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่า เงินลงทุน	8	-	-	-	19,756	(19,756)	-
ยอดคงเหลือปลายงวด ณ วันที่ 30 กันยายน 2555	<u>250,000</u>	<u>3,512,184</u>	<u>50,000</u>	<u>900,000</u>	<u>(8,082)</u>	<u>69,814</u>	<u>4,773,916</u>

ดูหมายเหตุประกอบงบการเงินแบบย่อ

บริษัท ศรีอยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบแสดงการเปลี่ยนแปลงในส่วนของผู้ถือหุ้นเฉพาะกิจการ
สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2555 และ 2554
"ยังไม่ได้ตรวจสอบ"

หน่วย : พันบาท

หมายเหตุ	ทุนเรือนหุ้น ที่ออกและ ชำระแล้ว	ส่วนเกิน มูลค่า หุ้นสามัญ	กำไรสะสม			องค์ประกอบอื่น ของส่วนของผู้ถือหุ้น - ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุน จากการเปลี่ยนแปลง มูลค่าเงินลงทุน	รวม
			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	-	-	-	268,764	(89,180)	179,584
เงินปันผลจ่าย	26.1	-	-	-	(175,000)	-	(175,000)
เงินปันผลจ่ายระหว่างกาล	26.2	-	-	-	(125,000)	-	(125,000)
ยอดคงเหลือปลายงวด ณ วันที่ 30 กันยายน 2554	<u>250,000</u>	<u>3,512,184</u>	<u>50,000</u>	<u>900,000</u>	<u>644,942</u>	<u>82,041</u>	<u>5,439,167</u>
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	-	-	-	147,236	18,719	165,955
เงินปันผลจ่าย	26.3	-	-	-	(125,000)	-	(125,000)
โอนส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่า เงินลงทุน	8	-	-	-	19,756	(19,756)	-
ยอดคงเหลือปลายงวด ณ วันที่ 30 กันยายน 2555	<u>250,000</u>	<u>3,512,184</u>	<u>50,000</u>	<u>900,000</u>	<u>713,980</u>	<u>61,430</u>	<u>5,487,594</u>

ดูหมายเหตุประกอบงบการเงินแบบย่อ

บริษัท ศรีอยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบกระแสเงินสด

สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2555 และ 2554

“ยังไม่ได้ตรวจสอบ”

หน่วย : พันบาท

	หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
		2555	2554	2555	2554
กระแสเงินสดได้มาจาก (ใช้ไป) ใน) จากกิจกรรมดำเนินงาน					
เบี่ยประกันภัยรับจากการรับประกันภัยโดยตรง		1,982,731	1,823,824	-	1,474,295
เงินสดรับ (จ่าย) เกี่ยวกับการรับประกันภัยต่อ		1,745,104	25,764	-	(4,415)
ค่าสินไหมทดแทนจ่ายจากการรับประกันภัยโดยตรง		(3,998,256)	(872,752)	-	(675,098)
ค่าใช้จ่ายในการจัดการสินไหมทดแทนจากการรับประกันภัยโดยตรง		(55,233)	(51,624)	-	(41,848)
ค่าจ้างและค่าบำเหน็จจากการรับประกันภัยโดยตรง		(280,067)	(253,949)	-	(230,740)
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น		(222,041)	(217,590)	(1,369)	(154,366)
ดอกเบี้ยรับ		61,515	82,571	33,293	61,693
เงินปันผลรับ		101,121	133,539	101,117	133,244
รายได้อื่น		1,682	19,449	24,565	14,565
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน		(182,840)	(202,389)	(68,857)	(149,495)
จ่ายภาษีเงินได้		(44,872)	(126,494)	(36,702)	(106,299)
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไป) ใน) กิจกรรมดำเนินงาน	5.3	(891,156)	360,349	52,047	321,536
กระแสเงินสดได้มาจาก (ใช้ไป) ใน) จากกิจกรรมลงทุน					
กระแสเงินสดได้มา					
เงินสดรับจากลูกหนี้บริษัทย่อย		-	-	-	21,625
เงินลงทุนในหลักทรัพย์					
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด					
- ตัวเงินที่มีกำหนดจ่ายคืนเกิน 3 เดือน ครบกำหนด		20,000	81,500	-	50,000
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด					
- ตัวเงินคลังที่มีกำหนดจ่ายคืนเกิน 3 เดือน ครบกำหนด		110,000	-	-	-
เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อค้า - พันธบัตร ครบกำหนด					
เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อค้า - พันธบัตร ครบกำหนด		-	31,500	-	-
เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย - พันธบัตร ครบกำหนด					
เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย - พันธบัตร ครบกำหนด		476,210	199,070	-	80,000
เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย - หุ้นกู้ ครบกำหนด					
เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย - หุ้นกู้ ครบกำหนด		12,520	6,300	-	-
ขายเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อค้า - พันธบัตร					
ขายเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อค้า - พันธบัตร		-	98,316	-	-
ขายเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อค้า - หุ้นกู้					
ขายเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อค้า - หุ้นกู้		-	14,393	-	-
ขายเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย - หุ้นสามัญ					
ขายเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย - หุ้นสามัญ		211,104	131,997	211,104	131,991
ขายเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย - หุ้นกู้					
ขายเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย - หุ้นกู้		-	579,376	-	579,376
ขายเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย - หลักทรัพย์อื่น					
ขายเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย - หลักทรัพย์อื่น		1,268,737	275,749	1,268,004	265,074

บริษัท ศรีอยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบกระแสเงินสด (ต่อ)

สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2555 และ 2554

“ยังไม่ได้ตรวจสอบ”

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2555	2554	2555	2554
กระแสเงินสดได้มาจาก (ใช้ไป) ใน) จากกิจกรรมลงทุน (ต่อ)				
ขายเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย - ใบสำคัญแสดงสิทธิ	481	39	481	39
ขายเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย - ใบแสดงสิทธิ	-	58	-	58
ขายเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย - พันธบัตร	94,464	198,359	94,464	189,561
ขายเงินลงทุนทั่วไป - หุ้นสามัญ	3,259	-	3,259	-
เงินฝากสถาบันการเงินที่มีกำหนดจ่ายคืนเกิน 3 เดือนและที่นำไปวางเป็นประกัน	371,865	266,245	1,365	105,656
เงินให้กู้ยืม	1,566	1,478	25	1,345
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	3,924	11,210	1,536	10,114
เงินสดได้มาจากกิจกรรมลงทุน	<u>2,574,130</u>	<u>1,895,590</u>	<u>1,580,238</u>	<u>1,434,839</u>
กระแสเงินสดใช้ไป				
เงินลงทุนในหลักทรัพย์				
ซื้อเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อค้า - พันธบัตร	-	(29,671)	-	-
ซื้อเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย - ตัวเงินคลัง	-	(29,201)	-	(29,201)
ซื้อเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย - พันธบัตร	(53,584)	(298,615)	-	-
ซื้อเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย - หุ้นสามัญ	(109,419)	(130,978)	(109,419)	(130,978)
ซื้อเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย - หุ้นกู้	-	(5,069)	-	-
ซื้อเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย - หลักทรัพย์อื่น	-	(52,565)	-	(52,565)
ซื้อเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย - ใบสำคัญแสดงสิทธิ	(460)	-	(460)	-
ซื้อเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย - ใบแสดงสิทธิ	-	(11)	-	(11)
เงินเพิ่มทุนในเงินลงทุนในบริษัทย่อย	-	-	(600,000)	(900,000)
เงินสดจ่ายเข้าหนี้เงินลงทุนในบริษัทย่อย	-	(31,579)	-	(31,579)
ซื้อเงินลงทุนในบริษัทร่วม	(1,270,119)	-	(1,270,119)	-
เงินฝากสถาบันการเงินที่มีกำหนดจ่ายคืนเกิน 3 เดือน				
และที่นำไปวางเป็นประกัน	(1,078,769)	(138,946)	(4,955)	(9,778)
เงินให้กู้ยืม	(2,180)	(1,825)	(100)	(1,200)
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	(13,297)	(24,623)	(44)	(19,494)
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(8,858)	(4,217)	-	(4,217)
เงินสดใช้ไปในกิจกรรมลงทุน	<u>(2,536,686)</u>	<u>(747,300)</u>	<u>(1,985,097)</u>	<u>(1,179,023)</u>
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไป) ใน) จากกิจกรรมลงทุน	<u>37,444</u>	<u>1,148,290</u>	<u>(404,859)</u>	<u>255,816</u>

บริษัท ศรีอยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบกระแสเงินสด (ต่อ)
สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2555 และ 2554
“ยังไม่ได้ตรวจสอบ”

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2555	2554	2555	2554
กระแสเงินสดได้มาจาก (ใช้ไปใน) จากกิจกรรมจัดหาเงิน				
เงินปันผลจ่าย	(125,000)	(300,000)	(125,000)	(300,000)
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมจัดหาเงิน	(125,000)	(300,000)	(125,000)	(300,000)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้น (ลดลง) สุทธิ	(978,712)	1,208,639	(477,812)	277,352
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 1 มกราคม	1,486,256	379,793	747,417	318,866
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 30 กันยายน	507,544	1,588,432	269,605	596,218

ดูหมายเหตุประกอบงบการเงินแบบย่อ

บริษัท ศรีอยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงินแบบย่อ

สำหรับงวดสามเดือนและงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2555 และ 2554

“ยังไม่ได้ตรวจสอบ”

1. ข้อมูลทั่วไปและการดำเนินงานของบริษัทและบริษัทย่อย

1.1 บริษัท

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

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

เมื่อวันที่ 1 กันยายน 2554 บริษัทและบริษัทย่อยได้ตกลงทำสัญญาโอนกิจการซึ่งเป็นการโอนกรรมสิทธิ์ทั้งหมดรวมถึงทรัพย์สินและหนี้สินที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจประกันวินาศภัยของบริษัทให้แก่บริษัทย่อย โดยความรับผิดชอบและภาระผูกพันตามสัญญากรรมธรรมประกันภัยที่ยังมีผลใช้บังคับอยู่ในปัจจุบันที่ทำระหว่างบริษัทและผู้ถือกรรมสิทธิ์หรือคู่สัญญาต่างๆ 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	
เบี้ยประกันภัยค้ำรับ - สุทธิ	172.05
สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ	317.51
เงินให้กู้ยืม	3.08
อุปกรณ์ - สุทธิ	40.56
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน - สุทธิ	125.05
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	175.42
สินทรัพย์อื่น	32.93
รวมสินทรัพย์	<u>866.60</u>
หนี้สิน	
เจ้าหนี้ประกันภัยต่อ	251.72
หนี้สินจากสัญญาประกันภัย	
สำรองค่าสินไหมทดแทน	462.26
สำรองเบี้ยประกันภัย	655.14
ผลประโยชน์พนักงานค้างจ่าย	29.74
เบี้ยประกันภัยรับล่วงหน้า	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 บริษัทพบว่าสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีที่โอนไปให้แก่บริษัทย่อยมีมูลค่าตามบัญชีสูงไปจำนวน 8.92 ล้านบาท เป็นผลให้บริษัทต้องชำระส่วนต่างเพิ่มเติมให้แก่บริษัทย่อยด้วยจำนวนดังกล่าว โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 บริษัทได้บันทึกรายการดังกล่าวเป็นส่วนหนึ่งของหนี้สินอื่นในงบการเงินเฉพาะกิจการ ต่อมาเมื่อวันที่ 24 กุมภาพันธ์ 2555 บริษัทได้จ่ายชำระส่วนต่างดังกล่าวให้กับบริษัทย่อยแล้ว

1.2 บริษัทย่อย

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

2. เสนอการเสนองบการเงินระหว่างกาลรวมและงบการเงินระหว่างกาลเฉพาะกิจการ

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

บริษัทและบริษัทย่อยจัดทำบัญชีเป็นเงินบาทและจัดทำงบการเงินตามกฎหมายเป็นภาษาไทย ตามมาตรฐานการบัญชีและวิธีปฏิบัติทางการบัญชีที่รับรองทั่วไปในประเทศไทย

2.2 งบการเงินระหว่างกาลรวมนี้ได้จัดทำขึ้นโดยรวมงบการเงินของบริษัทและบริษัท ศรีอยุธยา เจน เอร์ล ประกันภัย จำกัด (มหาชน) (“บริษัทย่อย”) ซึ่งบริษัทถือหุ้นในอัตราร้อยละ 99.99 (ดูหมายเหตุข้อ 10) โดยได้ตัดรายการค้าและยอดคงเหลือที่มีสาระสำคัญระหว่างกันออกจากการแสดงในงบการเงินระหว่างกาลรวมแล้ว

งบการเงินของบริษัทย่อยได้จัดทำขึ้นโดยมีรอบระยะเวลาบัญชีและใช้นโยบายการบัญชีที่สำคัญเช่นเดียวกันกับของบริษัท

2.3 งบการเงินระหว่างกาลรวมและงบการเงินระหว่างกาลเฉพาะกิจการสำหรับงวดสามเดือนและงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2555 และ 2554 ได้จัดทำขึ้นโดยผู้บริหารของบริษัท โดยยังมีได้มีการตรวจสอบอย่างไรก็ตาม บริษัทเห็นว่างบการเงินดังกล่าวได้มีการปรับปรุงเพื่อให้แสดงฐานะการเงินและผลการดำเนินงานอย่างถูกต้องตามที่ควรแล้ว

งบแสดงฐานะการเงินรวมและงบแสดงฐานะการเงินเฉพาะกิจการ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 ซึ่งนำมาแสดงเปรียบเทียบได้มาจากงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันซึ่งได้ตรวจสอบแล้ว

2.4 ผลการดำเนินงานซึ่งยังไม่ได้ตรวจสอบที่ปรากฏสำหรับงบการเงินระหว่างกาลรวมและงบการเงินระหว่างกาลเฉพาะกิจการสำหรับงวดสามเดือนและงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2555 และ 2554 มิใช่เครื่องบ่งชี้และมิใช่การคาดการณ์ถึงผลการดำเนินงานเต็มปี

2.5 ข้อมูลบางประการซึ่งควรจะแสดงอยู่ในงบการเงินที่ได้จัดทำขึ้นตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป มิได้นำมาแสดงไว้ ณ ที่นี้ เนื่องจากมิได้มีการกำหนดให้มีการเปิดเผยข้อมูลดังกล่าวในงบการเงินระหว่างกาล ดังนั้นงบการเงินระหว่างกาลสำหรับงวดสามเดือนและงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 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 มาตรฐานการรายงานทางการเงินและการตีความมาตรฐานการบัญชีฉบับดังกล่าวไม่มีผลกระทบอย่างเป็นทางการสำหรับงวดที่เริ่มใช้มาตรฐานดังกล่าว อย่างไรก็ตามบริษัทและบริษัทย่อยเลือกที่จะนำมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 12 เรื่อง “ภาษีเงินได้” มาถือปฏิบัติก่อนวันมีผลบังคับใช้

- 2.7 ในการจัดทำงบการเงินให้เป็นไปตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป บริษัทและบริษัทย่อยต้องอาศัยดุลยพินิจของผู้บริหารในการกำหนดนโยบายการบัญชี การประมาณการและการตั้งข้อสมมติฐานหลายประการ ซึ่งมีผลกระทบต่อการแสดงจำนวนสินทรัพย์ หนี้สินและการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับสินทรัพย์และหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น ณ วันที่ในงบการเงิน รวมทั้งการแสดงผลและค่าใช้จ่ายของงวดบัญชี ถึงแม้ว่าการประมาณการของผู้บริหาร ได้พิจารณาอย่างสมเหตุสมผลภายใต้เหตุการณ์ ณ ขณะนั้น ผลที่เกิดขึ้นจริงอาจมีความแตกต่างไปจากประมาณการนั้น

3. นโยบายการบัญชีที่สำคัญ

งบการเงินระหว่างกาลจัดทำขึ้นโดยใช้หลักเกณฑ์ นโยบายการบัญชีและวิธีการคำนวณเช่นเดียวกับที่ใช้ในงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 ยกเว้นนโยบายการบัญชี ดังต่อไปนี้

เงินลงทุนในบริษัทร่วม

เงินลงทุนในบริษัทร่วมแสดงโดยวิธีราคาทุนในงบการเงินเฉพาะกิจการ

เงินลงทุนในบริษัทร่วมแสดงโดยวิธีส่วนได้เสียในงบการเงินรวม

ในกรณีที่มีการด้อยค่าของเงินลงทุน ผลขาดทุนจากการด้อยค่าของเงินลงทุนจะถูกบันทึกในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

4. ผลกระทบจากสถานการณ์อุทกภัยอย่างรุนแรงในประเทศไทย

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

สำหรับงวดสามเดือนและงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2555 บริษัทย่อยได้จ่าย/(รับ)ค่าสินไหมทดแทนสำหรับเหตุการณ์น้ำท่วมให้กับผู้เอาประกันภัยโดยสุทธิจากค่าสินไหมทดแทนรับคืนจากการประกันต่อเป็นจำนวน (13.90) ล้านบาท และ 526.34 ล้านบาท ตามลำดับ และได้บันทึกสินไหมทดแทนสุทธิจากค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนรับคืนจากเหตุการณ์ดังกล่าวลดลงเป็นจำนวนเงิน 42.43 ล้านบาท และเพิ่มขึ้นเป็นจำนวนเงิน 126.55 ล้านบาท ตามลำดับ เป็นส่วนหนึ่งของบัญชีค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหมทดแทนในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับงวดสามเดือนและงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2555 (ดูหมายเหตุข้อ 20) โดย ณ วันที่ 30 กันยายน 2555 บริษัทย่อยมีสำรองค่าสินไหมทดแทนสำหรับความเสียหายที่เกิดขึ้นจากเหตุการณ์น้ำท่วมดังกล่าวเป็นจำนวน 2,911.23 ล้านบาท ซึ่งเป็นส่วนหนึ่งของบัญชีสำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่าย (ดูหมายเหตุข้อ 14) และสำรองค่าสินไหมทดแทนที่จะขอรับคืนจากการประกันภัยต่อเป็นจำนวน 2,280.64 ล้านบาท ซึ่งเป็นส่วนหนึ่งของบัญชีสินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ (ดูหมายเหตุข้อ 7)

ทั้งนี้ฝ่ายบริหารของบริษัทย่อยได้สอบทานและประมาณการสำรองค่าสินไหมทดแทนและสำรองค่าสินไหมทดแทนรับคืนดังกล่าว ตามข้อมูลที่ประเมินโดยผู้ประเมินอิสระหรือผู้ประเมินของบริษัทย่อย จากสถานการณ์และหลักฐานที่ได้รับ และจากประสบการณ์ของผู้บริหารของบริษัทย่อย อย่างไรก็ตามอาจมีความไม่แน่นอนสืบเนื่องจากการใช้สมมติฐานต่างๆ ในการประมาณการสำรองค่าสินไหมทดแทนดังกล่าว จากการใช้สมมติฐานต่างๆ ในการประเมิน จึงอาจมีผลต่อประมาณการสำรองค่าสินไหมทดแทนดังกล่าว

5. ข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับกระแสเงินสด

5.1 รายการที่ไม่เกี่ยวกับเงินสด

ณ วันที่ 30 กันยายน 2555 และ 2554 ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่า เงินลงทุนที่แสดงอยู่ในองค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้นแสดงด้วยยอดสุทธิจากหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี ดังนี้

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2555	2554	2555	2554
กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจากเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย	90,667	92,157	79,779	92,507
กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนประเภทเงินลงทุน				
- เงินลงทุนทั่วไป	-	24,695	-	24,695
รวมกำไรที่ยังไม่เกิดขึ้น	90,667	116,852	79,779	117,202
<u>หัก</u> ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่า				
เงินลงทุนของบริษัทย่อยยกมา	-	(1,629)	-	-
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	-	105	-	-
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	(20,853)	(35,161)	(18,349)	(35,161)
ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน - สุทธิ	69,814	80,167	61,430	82,041

สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2555 และ 2554 มีการเปลี่ยนแปลงในส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนสุทธิจากภาษีเงินได้รอกการตัดบัญชี ดังนี้

	หน่วย : พันบาท			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2555	2554	2555	2554
กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจากเงินลงทุนในหลักทรัพย์				
เพื่อขายเพิ่มขึ้น (ลดลง)	6,646	(129,418)	(385)	(127,400)
โอนส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่า				
เงินลงทุน	24,695	-	24,695	-
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอกการตัดบัญชีเพิ่มขึ้น	-	105	-	-
หนี้สินภาษีเงินได้รอกการตัดบัญชี (เพิ่มขึ้น) ลดลง	(7,208)	38,720	(5,591)	38,220
ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลง				
มูลค่าเงินลงทุนเพิ่มขึ้น(ลดลง) - สุทธิ	24,133	(90,593)	18,719	(89,180)

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

	หน่วย : พันบาท			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	ณ วันที่	ณ วันที่	ณ วันที่	ณ วันที่
	30 กันยายน 2555	31 ธันวาคม 2554	30 กันยายน 2555	31 ธันวาคม 2554
เงินสด	290	380	30	190
เช็คในมือ	31,587	-	-	-
เงินฝากธนาคารประเภทไม่กำหนดระยะเวลาจ่ายคืน	776,564	1,380,415	69,591	746,766
เงินฝากธนาคารประเภทจ่ายคืนเมื่อสิ้นกำหนดระยะเวลา				
และบัตรเงินฝากธนาคาร	563,728	463,168	246,519	243,391
หลักทรัพย์รัฐบาล - ตัวเงินคลัง	229,985	29,705	229,985	29,705
	1,602,154	1,873,668	546,125	1,020,052
<u>หัก</u> เงินฝากธนาคารที่มีกำหนดจ่ายคืนเกินกว่า 3 เดือน				
(ดูหมายเหตุข้อ 8)	(208,008)	(229,707)	(202,520)	(198,930)
เงินฝากธนาคารที่นำไปวางเป็นประกัน				
(ดูหมายเหตุข้อ 8)	(856,602)	(128,000)	(44,000)	(44,000)
หลักทรัพย์รัฐบาล - ตัวเงินคลังที่มีกำหนด				
จ่ายคืนเกินกว่า 3 เดือน	(30,000)	(29,705)	(30,000)	(29,705)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	507,544	1,486,256	269,605	747,417

5.3 เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมดำเนินงาน

รายการกระหนยอดกำไรสุทธิเป็นเงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมดำเนินงานสำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2555 และ 2554 มีดังนี้

	หน่วย : พันบาท			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2555	2554	2555	2554
กระแสเงินสดได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมดำเนินงาน				
กำไรก่อนภาษีเงินได้	192,636	358,528	166,004	325,496
รายการปรับปรุงเพื่อกระหนยอดกำไรสุทธิเป็นเงินสดสุทธิ				
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนในบริษัทร่วม	(139,893)	-	-	-
ค่าเสื่อมราคา	16,226	17,270	3,825	15,515
ค่าตัดจำหน่ายสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	13,146	12,125	6	11,904
ส่วนเกินของมูลค่ายุติธรรมสุทธิที่สูงกว่าต้นทุน	-	(7,737)	-	-
กำไรจากการจำหน่ายทรัพย์สิน	(2,991)	(8,587)	(637)	(7,854)
ค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงาน	1,824	4,569	(2,468)	3,675
เงินสำรองเบี่ยงประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้เพิ่ม (ลด)				
จากงวดก่อน	82,012	(21,936)	-	(3,040)
ส่วนเกินมูลค่าพันธบัตรตัดจำหน่าย	5,461	5,653	3,752	5,470
ส่วนลดมูลค่าพันธบัตรตัดจำหน่าย	(1,084)	(669)	-	(23)
ส่วนลดมูลค่าตั๋วเงินคลังตัดจำหน่าย	(2,255)	(283)	(288)	(283)
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นกู้ตัดจำหน่าย	37	204	-	-
ส่วนลดมูลค่าหุ้นกู้ตัดจำหน่าย	(470)	(438)	(459)	(432)
กำไรจากการขายเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย - หุ้นสามัญ	(66,271)	(14,881)	(66,271)	(14,881)
กำไรจากการขายเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย - หลักทรัพย์อื่น	(6,364)	(10,931)	(7,157)	(10,763)
(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	47	4,406	-	159
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลง				
สินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	91,508	328,712	95,754	316,031

	หน่วย : พันบาท			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2555	2554	2555	2554
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่ม) ลด				
รายได้จากการลงทุนค้างรับ	3,421	1,683	7,762	2,175
เบี่ยงประกันภัยค้างรับ	(11,594)	30,671	-	18,097
สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ	1,147,858	(10,558)	-	42,695
ค่านายหน้าจ่ายรอการตัดบัญชี	213	-	-	-
สินทรัพย์อื่น	(187)	(4,900)	(282)	(6,742)
หนี้สินดำเนินงานเพิ่ม (ลด)				
เจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ	503,451	23,730	-	16,284
สำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่าย	(2,568,418)	96,334	2,325	41,925
เบี่ยงประกันภัยรับล่วงหน้า	(13,765)	31,022	-	2,821
ค่านายหน้าค้างจ่าย	2,068	(1,764)	-	265
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	(10,674)	-	(17,039)	-
หนี้สินอื่น	9,835	(8,087)	229	(5,716)
เงินสดได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจการดำเนินงาน	(846,284)	486,843	88,749	427,835
จ่ายภาษีเงินได้	(44,872)	(126,494)	(36,702)	(106,299)
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจการดำเนินงาน	(891,156)	360,349	52,047	321,536

6. เบี่ยงประกันภัยค้างรับ - สุทธิ

เบี่ยงประกันภัยค้างรับ - สุทธิ ณ วันที่ 30 กันยายน 2555 และวันที่ 31 ธันวาคม 2554 ประกอบด้วย

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินรวม							
	ณ วันที่ 30 กันยายน 2555				ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554			
	จากผู้เอา ประกันภัย		จากตัวแทน และนายหน้า จากการรับ ประกันภัยต่อ		จากผู้เอา ประกันภัย		จากตัวแทน และนายหน้า จากการรับ ประกันภัยต่อ	
ยังไม่ถึงกำหนดรับชำระ	5,732	122,880	481	129,093	15,541	123,816	499	139,856
ค้างรับไม่เกิน 30 วัน	9,207	35,324	615	45,146	2,419	36,096	647	39,162
ค้างรับ 31 - 60 วัน	3,650	18,157	1,640	23,447	244	12,697	3,557	16,498
ค้างรับ 61 - 90 วัน	2,210	6,009	1,158	9,377	246	3,434	938	4,618
ค้างรับ 91 วัน - 1 ปี	5,889	16,970	3,290	26,149	218	7,687	7,763	15,668
ค้างรับเกินกว่า 1 ปี	-	683	193	876	5,859	459	-	6,318
รวมเบี่ยงประกันภัยค้างรับ	26,688	200,023	7,377	234,088	24,527	184,189	13,404	222,120
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(1,841)	(7,735)	-	(9,576)	(6,077)	(3,125)	-	(9,202)
เบี่ยงประกันภัยค้างรับ - สุทธิ	24,847	192,288	7,377	224,512	18,450	181,064	13,404	212,918

7. สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ

สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ ณ วันที่ 30 กันยายน 2555 และวันที่ 31 ธันวาคม 2554 ประกอบด้วย

	หน่วย : พันบาท	
	งบการเงินรวม	
	ณ วันที่	ณ วันที่
	30 กันยายน	31 ธันวาคม
	2555	2554
เงินวางไว้จากการประกันภัยต่อ	-	2
เงินค้ำรับเกี่ยวกับการประกันภัยต่อ	1,452,474	247,817
เงินสำรองประกันภัยส่วนที่เรียกคืนจากบริษัทประกันภัยต่อ	2,658,232	5,010,745
สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ	4,110,706	5,258,564

เงินสำรองประกันภัยส่วนที่เรียกคืนจากบริษัทประกันภัยต่อ ณ วันที่ 30 กันยายน 2555 และวันที่ 31 ธันวาคม 2554 ได้รวมค่าเสียหายส่วนที่คาดว่าจะเรียกคืนได้จากบริษัทประกันภัยต่อจากสถานการณ์อุทกภัยอย่างรุนแรงในประเทศไทยเป็นจำนวนเงิน 2,280.64 ล้านบาท และ 4,947.59 ล้านบาท ตามลำดับ (ดูหมายเหตุข้อ 4)

เงินค้ำรับเกี่ยวกับการประกันภัยต่อแยกตามอายุหนี้ ณ วันที่ 30 กันยายน 2555 และวันที่ 31 ธันวาคม 2554 ได้ดังนี้

	หน่วย : พันบาท	
	งบการเงินรวม	
	ณ วันที่	ณ วันที่
	30 กันยายน	31 ธันวาคม
	2555	2554
ยังไม่ถึงกำหนดรับชำระ	1,280,211	240,324
ค้ำรับไม่เกินระยะเวลา 12 เดือน	172,176	7,446
ค้ำรับเป็นระยะเวลา 1 - 2 ปี	69	25
ค้ำรับเกินกว่า 2 ปี	18	22
เงินค้ำรับเกี่ยวกับการประกันภัยต่อ	1,452,474	247,817

8. เงินลงทุนในหลักทรัพย์

เงินลงทุนในหลักทรัพย์ ณ วันที่ 30 กันยายน 2555 และวันที่ 31 ธันวาคม 2554 ประกอบด้วย

	หน่วย: พันบาท			
	งบการเงินรวม			
	ณ วันที่ 30 กันยายน 2555		ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554	
	ราคาหุ้น/ราคาหุ้น ตัดจำหน่าย	มูลค่ายุติธรรม	ราคาหุ้น/ราคาหุ้น ตัดจำหน่าย	มูลค่ายุติธรรม
เงินลงทุนเพื่อขาย				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	644,356	647,280	973,310	980,508
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	134,098	137,257	146,182	150,662
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	405,163	405,616	704,983	704,855
ตราสารทุน	190,571	216,893	220,922	259,940
หน่วยลงทุน	465,379	523,188	1,727,753	1,736,511
รวม	1,839,567	1,930,234	3,773,150	3,832,476
บวก ค่าไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจริง	90,667	-	59,326	-
รวมเงินลงทุนเพื่อขาย	1,930,234	1,930,234	3,832,476	3,832,476
เงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด				
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	35,500		55,500	
เงินฝากธนาคารที่ครบกำหนดเกินกว่า 3 เดือน (ดูหมายเหตุข้อ 5.2)	208,008		229,707	
เงินฝากธนาคารที่นำไปวางเป็นประกัน (ดูหมายเหตุข้อ 5.2)	856,602		128,000	
รวมเงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด	1,100,110		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	3,580,268		5,015,918	

ระยะเวลาคงเหลือของตราสารหนี้ ณ วันที่ 30 กันยายน 2555 มีระยะเวลาครบกำหนดดังนี้

หน่วย: พันบาท

	งบการเงินรวม			
	ระยะเวลาครบกำหนด			
	ภายใน 1 ปี	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	รวม
เงินลงทุนในตราสารหนี้เพื่อขาย				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	38,854	406,779	198,723	644,356
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	12,206	121,892	-	134,098
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	4,702	400,461	-	405,163
บวก (หัก) กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจริง	12	4,570	1,954	6,536
รวมตราสารหนี้เพื่อขาย	55,774	933,702	200,677	1,190,153
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด				
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	35,500	-	-	35,500
รวมตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	35,500	-	-	35,500
รวมเงินลงทุนในตราสารหนี้ - สุทธิ	91,274	933,702	200,677	1,225,653

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 กันยายน 2555 และวันที่ 31 ธันวาคม 2554 ประกอบด้วย

	หน่วย: พันบาท			
	งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	ณ วันที่ 30 กันยายน 2555		ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554	
	ราคาทุน/ราคาทุน ตัดจำหน่าย	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุน/ราคาทุน ตัดจำหน่าย	มูลค่ายุติธรรม
เงินลงทุนซื้อขาย				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	354,078	355,257	451,566	457,048
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	128,849	131,819	128,389	132,609
ตราสารทุน	190,571	216,893	220,923	259,940
หน่วยลงทุน	408,542	457,850	1,669,389	1,676,139
รวม	1,082,040	1,161,819	2,470,267	2,525,736
บวก ค่าไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจริง	79,779	-	55,469	-
รวมเงินลงทุนซื้อขาย	1,161,819	1,161,819	2,525,736	2,525,736
เงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด				
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	30,000		30,000	
เงินฝากธนาคารที่ครบกำหนดเกินกว่า 3 เดือน (ดูหมายเหตุข้อ 5.2)	202,520		198,930	
เงินฝากธนาคารที่นำไปวางเป็นประกัน (ดูหมายเหตุข้อ 5.2)	44,000		44,000	
รวมเงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด	276,520		272,930	
เงินลงทุนทั่วไป				
ตราสารทุน	548,674		744,290	
หน่วยลงทุน	1,547		1,547	
บวก ค่าไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจริง	-		24,695	
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	(1,508)		(1,508)	
รวมเงินลงทุนทั่วไป	548,713		769,024	
รวมเงินลงทุนในหลักทรัพย์ - สุทธิ	1,987,052		3,567,690	

ระยะเวลาคงเหลือของตราสารหนี้ ณ วันที่ 30 กันยายน 2555 มีระยะเวลาครบกำหนดดังนี้

หน่วย: พันบาท

	งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	ระยะเวลาครบกำหนด			
	ภายใน 1 ปี	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	รวม
เงินลงทุนในตราสารหนี้เพื่อขาย				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	30,000	128,660	195,418	354,078
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	10,000	118,849	-	128,849
บวก (หัก) กำไร (ขาดทุน) ที่ยังไม่เกิดขึ้นจริง	(9)	2,482	1,676	4,149
รวมตราสารหนี้เพื่อขาย	39,991	249,991	197,094	487,076
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด				
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	30,000	-	-	30,000
รวมตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	30,000	-	-	30,000
รวมเงินลงทุนในตราสารหนี้ - สุทธิ	69,991	249,991	197,094	517,076

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 วัน โอนเท่ากับ 154.70 ล้านบาท ไปเป็นเงินลงทุนทั่วไป เนื่องจากการที่บริษัทดังกล่าว ขอเพิกถอนหุ้นสามัญออกจากการเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนแล้ว และกำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงประเภทเงินลงทุนดังกล่าวจำนวน 24.70 ล้านบาท ได้บันทึกไว้เป็นส่วนหนึ่งของบัญชีส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนภายใต้หัวข้อองค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้นในส่วนของผู้ถือหุ้น

เมื่อวันที่ 9 พฤษภาคม 2555 บริษัทได้ลงทุนในหุ้นสามัญของบริษัทดังกล่าวเพิ่มเติม เป็นผลให้สัดส่วนในการถือหุ้นในบริษัทดังกล่าวเพิ่มเป็นร้อยละ 20.17 (ดูหมายเหตุข้อ 10.1) บริษัทจึงพิจารณาเงินลงทุนดังกล่าวเป็นเงินลงทุนในบริษัทร่วม และกลับรายการกำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงประเภทเงินลงทุนดังกล่าวจำนวน 19.76 ล้านบาท สุทธิจากภาษีเงินได้รอดักบัญชีจำนวน 4.94 ล้านบาท เป็นส่วนหนึ่งของกำไรสะสม

ณ วันที่ 30 กันยายน 2555 และวันที่ 31 ธันวาคม 2554 เงินฝากธนาคารบางส่วนของบริษัทและบริษัทย่อย ใช้เป็นหลักทรัพย์ประกันวงเงินเบิกเกินบัญชีธนาคาร และวงเงินกู้ยืมในรูปตั๋วสัญญาใช้เงิน (ดูหมายเหตุข้อ 17)

ณ วันที่ 30 กันยายน 2555 และวันที่ 31 ธันวาคม 2554 เงินลงทุนในหลักทรัพย์และเงินฝากธนาคารบางส่วนของบริษัทและบริษัทย่อยได้ถูกนำไปวางไว้เป็นประกันกับนายทะเบียน (ดูหมายเหตุข้อ 27)

ณ วันที่ 30 กันยายน 2555 และวันที่ 31 ธันวาคม 2554 เงินลงทุนในหลักทรัพย์ของบริษัทย่อยบางส่วนได้ถูกนำไปฝากไว้กับธนาคาร เพื่อใช้เป็นสินทรัพย์หนุนหลังของบริษัทย่อย (ดูหมายเหตุข้อ 28)

9. เงินให้กู้ยืม

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

10. เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

10.1 เงินลงทุนในบริษัทร่วมในงบการเงินรวม

ณ วันที่ 30 กันยายน 2555 บริษัทมีเงินลงทุนในบริษัทร่วมซึ่งแสดงมูลค่าตามวิธีส่วนได้เสียในงบการเงินรวม โดยมีรายละเอียดดังต่อไปนี้

หน่วย: พันบาท

ชื่อบริษัท	ประเภทกิจการ	งบการเงินรวม				มูลค่าตามบัญชีตามวิธีส่วนได้เสีย	
		สัดส่วนการถือหุ้นร้อยละ		ราคาทุน		ณ วันที่	ณ วันที่
		30 กันยายน 2555	31 ธันวาคม 2554	ณ วันที่ 30 กันยายน 2555	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554	30 กันยายน 2555	31 ธันวาคม 2554
บริษัทร่วม							
บริษัท อลิอันซ์ อยูเอ ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)							
(เดิมชื่อ บริษัท อยูเอ อลิอันซ์ ซี.พี. ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน))	ประกันชีวิต	20.17	5.82	1,487,264	217,145	1,627,156	-

ในปี 2545 บริษัทได้ลงทุนในหุ้นสามัญของบริษัท อลิอันซ์ อยูเอ ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) (เดิมชื่อ บริษัท อยูเอ 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 บริษัทมีเงินลงทุนในหุ้นสามัญในบริษัทดังกล่าว 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 กันยายน 2555 บริษัทร่วมมีสินทรัพย์รวม และหนี้สินรวมเป็นจำนวน 114,702.25 ล้านบาท และ 106,391.67 ล้านบาท ตามลำดับ และบริษัทร่วมดังกล่าวมีกำไรสุทธิสำหรับงวดสามเดือนและงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2555 เป็นจำนวน 457.98 ล้านบาท และ 1,294.17 ล้านบาท

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับงวดสามเดือนและเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2555 ได้รับรู้ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนในบริษัทร่วมเป็นจำนวน 92.37 ล้านบาท และ 139.89 ล้านบาท ตามสัดส่วนการถือหุ้นในเงินลงทุนในบริษัทร่วม

10.2 เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมในงบการเฉพาะกิจการ

ณ วันที่ 30 กันยายน 2555 และวันที่ 31 ธันวาคม 2554 เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม
มีรายละเอียดดังต่อไปนี้

หน่วย: พันบาท

บริษัท	งบการเงินเฉพาะกิจการ					
	ทุนชำระแล้ว		สัดส่วนเงินลงทุนร้อยละ		ราคาทุน	
	ณ วันที่ 30 กันยายน 2555	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554	ณ วันที่ 30 กันยายน 2555	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554	ณ วันที่ 30 กันยายน 2555	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554
บริษัทร่วม						
บริษัท อลิอันซ์ อยูรยา ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) (เดิมชื่อ บริษัท อยูรยา อลิอันซ์ ซี.พี. ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน))	2,950,000	-	20.17	-	1,487,264	-
บริษัทย่อย						
บริษัท ศรีอยุธยา เจเนอรัล ประกันภัย จำกัด (มหาชน)	1,800,000	1,200,000	99.99	99.99	1,823,579	1,233,579

11. ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ - สุทธิ

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

หน่วย: พันบาท

	งบการเงินรวม								ที่ดิน อาคารและ อุปกรณ์สุทธิต้นงวด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554	ที่ดิน อาคารและ อุปกรณ์สุทธิปลายงวด ณ วันที่ 30 กันยายน 2555
	ราคาทุน				ค่าเสื่อมราคาสะสม					
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	ณ วันที่ 30 กันยายน 2555	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554	ค่าเสื่อมราคา	จำหน่าย	ณ วันที่ 30 กันยายน 2555		
ที่ดิน	1,610	-	-	1,610	-	-	-	-	1,610	1,610
อาคาร	774	-	-	774	(724)	(22)	-	(746)	50	28
เครื่องใช้สำนักงาน	111,609	1,984	(8,377)	105,216	(87,916)	(6,770)	8,353	(86,333)	23,693	18,883
เครื่องตกแต่งสำนักงาน	30,867	4,330	(18)	35,179	(26,131)	(1,480)	18	(27,593)	4,736	7,586
ยานพาหนะ	65,280	6,983	(8,871)	63,392	(30,175)	(7,954)	7,962	(30,167)	35,105	33,225
รวม	210,140	13,297	(17,266)	206,171	(144,946)	(16,226)	16,333	(144,839)	65,194	61,332

หน่วย: พันบาท

	งบการเงินรวม								ที่ดิน อาคารและ อุปกรณ์สุทธิต้นงวด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553	ที่ดิน อาคารและ 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

	ราคาทุน				งบการเงินเฉพาะกิจการ				ที่ดิน อาคารและ อุปกรณ์สุทธิ ต้นงวด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554	ที่ดิน อาคารและ อุปกรณ์สุทธิ ปลายงวด ณ วันที่ 30 กันยายน 2555
	ณ วันที่	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	ณ วันที่	ณ วันที่	ค่าเสื่อมราคา	จำหน่าย	ณ วันที่		
	31 ธันวาคม			30 กันยายน	31 ธันวาคม			30 กันยายน		
	2554			2555	2554			2555		
ที่ดิน	1,610	-	-	1,610	-	-	-	-	1,610	1,610
อาคาร	774	-	-	774	(724)	(22)	-	(746)	50	28
เครื่องใช้สำนักงาน	2,925	44	-	2,969	(2,231)	(249)	-	(2,480)	694	489
เครื่องตกแต่งสำนักงาน	14,341	-	-	14,341	(12,624)	(391)	-	(13,015)	1,717	1,326
ยานพาหนะ	26,671	-	(3,995)	22,676	(10,516)	(3,163)	3,096	(10,583)	16,155	12,093
รวม	46,321	44	(3,995)	42,370	(26,095)	(3,825)	3,096	(26,824)	20,226	15,546

หน่วย: พันบาท

	งบการเงินเฉพาะกิจการ										ที่ดิน อาคารและ อุปกรณ์สุทธิ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553	ที่ดิน อาคารและ อุปกรณ์สุทธิ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554
	ราคาทุน				ค่าเสื่อมราคาสะสม							
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	โอนไปให้ บริษัทย่อย*	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	ค่าเสื่อมราคา	จำหน่าย	โอนไปให้ บริษัทย่อย*	ณ วันที่ 31 ธันวาคม		
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 กันยายน 2555 และวันที่ 31 ธันวาคม 2554 สินทรัพย์ถาวรของบริษัทและบริษัทย่อยบางรายการ ซึ่งมีราคาทุนจำนวนเงิน 94.27 ล้านบาท และ 100.27 ล้านบาท ตามลำดับ ได้ตัดค่าเสื่อมราคาหมดแล้วแต่ยังมีการใช้งานอยู่ (บริษัท : จำนวน 15.21 ล้านบาท และ 18.54 ล้านบาท ตามลำดับ)

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

12. สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี ณ วันที่ 30 กันยายน 2555 และวันที่ 31 ธันวาคม 2554 มีรายละเอียดดังนี้

หน่วย: พันบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	ณ วันที่	ณ วันที่	ณ วันที่	ณ วันที่
	30 กันยายน	31 ธันวาคม	30 กันยายน	31 ธันวาคม
	2555	2554	2555	2554
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	385,099	383,624	20,342	19,696

รายการเคลื่อนไหวของสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2555 และ 2554 ประกอบด้วยผลกระทบทางภาษีของรายการดังต่อไปนี้

หน่วย: พันบาท

	งบการเงินรวม			
	ณ วันที่	รายการที่รับรู้	รายการที่รับรู้	ณ วันที่
	31 ธันวาคม	ในกำไรหรือขาดทุน	ในกำไรหรือขาดทุน	30 กันยายน
	2554		ขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	2555
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	1,840	75	-	1,915
เงินสำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้	82,820	-	-	82,820
สำรองค่าสินไหมทดแทนสุทธิ	278,777	(66,788)	-	211,989
สำรองค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นแต่ยังไม่ได้				
มีการรายงานให้บริษัททราบ	7,888	430	-	8,318
ผลประโยชน์พนักงานค้างจ่าย	4,026	557	-	4,583
ค่าเผื่อการค้ำของเงินลงทุนทั่วไป	301	-	-	301
ขาดทุนทางภาษีที่ยังไม่ได้ใช้	-	69,888	-	69,888
อื่นๆ	7,972	(2,687)	-	5,285
รวม	383,624	1,475	-	385,099

หน่วย: พันบาท

	งบการเงินรวม			ณ วันที่ 30 กันยายน 2554
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553	รายการที่รับรู้ ในกำไรหรือขาดทุน	รายการที่รับรู้ ในกำไรหรือ ขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น	
ค่าเผื่อนี้สงฆ์จะสูญ	2,280	481	-	2,761
เงินสำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้	86,903	31,393	-	118,296
สำรองค่าสินไหมทดแทนสุทธิ	84,117	11,960	-	96,077
สำรองค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นแต่ยังไม่ได้				
มีการรายงานให้บริษัททราบ	13,031	7,646	-	20,677
ผลประโยชน์พนักงานค้างจ่าย	13,698	541	-	14,239
ค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุนทั่วไป	452	-	-	452
ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลง				
มูลค่าของเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อค้า	60	(60)	-	-
ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลง				
มูลค่าของเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย	-	-	105	105
อื่นๆ	8,087	(356)	-	7,731
รวม	208,628	51,605	105	260,338

หน่วย: พันบาท

	งบการเงินเฉพาะกิจการ			ณ วันที่ 30 กันยายน 2554
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554	รายการที่รับรู้ ในกำไรหรือขาดทุน	รายการที่รับรู้ ในกำไรหรือ ขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น	
สำรองค่าสินไหมทดแทนสุทธิ	17,096	465	-	17,561
ผลประโยชน์พนักงานค้างจ่าย	2,299	181	-	2,480
ค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุนทั่วไป	301	-	-	301
รวม	19,696	646	-	20,342

หน่วย: พันบาท

	งบการเงินเฉพาะกิจการ			ณ วันที่ 30 กันยายน 2554
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553	รายการที่รับรู้ ในกำไรหรือขาดทุน	รายการที่รับรู้ ในกำไร หรือขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น	
ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	1,809	-	-	1,809
เงินสำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้	70,564	27,991	-	98,555
สำรองค่าสินไหมทดแทนสุทธิ	73,071	6,132	-	79,203
สำรองค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นแต่ยังไม่ได้				
มีการรายงานให้บริษัททราบ	9,866	(80)	-	9,786
ผลประโยชน์พนักงานค้างจ่าย	11,974	273	-	12,247
ค่าเพื่อการค้ำของเงินลงทุนทั่วไป	452	-	-	452
อื่นๆ	4,780	(2,227)	-	2,553
รวม	172,516	32,089	-	204,605

บริษัทและบริษัทย่อยใช้อัตราภาษีร้อยละ 30 ในการคำนวณภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2554 และใช้อัตราภาษีร้อยละ 20 และร้อยละ 23 ในการคำนวณภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2555 (ดูหมายเหตุข้อ 22)

13. เจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ

เจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ ณ วันที่ 30 กันยายน 2555 และวันที่ 31 ธันวาคม 2554 ประกอบด้วย

	งบการเงินรวม	
	ณ วันที่ 30 กันยายน 2555	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554
เบี้ยประกันภัยต่อค้างจ่าย	103,616	76,477
เงินถือไว้จากการประกันภัยต่อ	191,106	175,449
เงินค้างจ่ายเกี่ยวกับการประกันภัยต่อ	574,720	114,065
	869,442	365,991

14. สำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่าย

สำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่าย ณ วันที่ 30 กันยายน 2555 และวันที่ 31 ธันวาคม 2554 ประกอบด้วย

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	ณ วันที่	ณ วันที่	ณ วันที่	ณ วันที่
	30 กันยายน	31 ธันวาคม	30 กันยายน	31 ธันวาคม
	2555	2554	2555	2554
ณ วันที่ 1 มกราคม	6,314,078	636,552	85,480	529,348
ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการ				
ค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นระหว่างงวด/ปี				
- เกิดขึ้นแล้วแต่ยังไม่ได้รับรายงาน	2,147	28,626	-	(265)
- เกิดขึ้นแล้วแต่ยังไม่ได้ตกลง	(2,580,733)	6,110,244	2,325	20,061
- เกิดขึ้นแล้วและตกลงแล้ว	3,521,862	1,050,543	-	733,636
ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการ				
ค่าสินไหมทดแทนจ่ายระหว่างงวด/ปี	(3,511,694)	(1,511,887)	-	(735,035)
หัก สำรองค่าสินไหมทดแทนโอนไปยังบริษัทย่อย				
(ดูหมายเหตุข้อ 1.1)	-	-	-	(462,265)
ณ วันที่ 30 กันยายน และวันที่ 31 ธันวาคม	3,745,660	6,314,078	87,805	85,480

ณ วันที่ 30 กันยายน 2555 และวันที่ 31 ธันวาคม 2554 บริษัทย่อยมีสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่ายที่เกิดจากสัญญารับประกันภัยต่อจำนวน 2,014.25 ล้านบาท และ 2,230.89 ล้านบาท ตามลำดับ

ณ วันที่ 30 กันยายน 2555 และวันที่ 31 ธันวาคม 2554 บัญชีสำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่ายในงบการเงินเฉพาะกิจการได้รวมค่าสินไหมทดแทนและดอกเบี้ยค้างจ่ายจำนวน 87.80 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 กันยายน 2555 และวันที่ 31 ธันวาคม 2554 ในงบการเงินรวมได้รวมค่าเสียหายจากสถานการณ์อุทกภัยอย่างรุนแรงในประเทศไทยเป็นจำนวนเงิน 2,911.23 ล้านบาท และ 5,977.98 ล้านบาท ตามลำดับ (ดูหมายเหตุข้อ 4)

15. สำรองเบี่ยประกันภัย

สำรองเบี่ยประกันภัย ณ วันที่ 30 กันยายน 2555 และวันที่ 31 ธันวาคม 2554 ประกอบด้วย

15.1 สำรองเบี่ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	ณ วันที่	ณ วันที่	ณ วันที่	ณ วันที่
	30 กันยายน 2555	31 ธันวาคม 2554	30 กันยายน 2555	31 ธันวาคม 2554
ณ วันที่ 1 มกราคม	796,725	862,974	-	658,182
เบี่ยประกันภัยรับสำหรับงวด/ปี	1,343,656	1,595,212	-	978,175
เบี่ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้ในงวด/ปี	(1,261,644)	(1,661,461)	-	(981,215)
สำรองเบี่ยประกันภัยโอนไปบริษัทย่อย (ดูหมายเหตุข้อ 1.1)	-	-	-	(655,142)
ณ วันที่ 30 กันยายน และวันที่ 31 ธันวาคม	878,737	796,725	-	-

ณ วันที่ 30 กันยายน 2555 และวันที่ 31 ธันวาคม 2554 บริษัทย่อยยังไม่ได้รวมเงินสำรองเพิ่มเติมซึ่งบริษัทต้องจัดสรรสำหรับเบี่ยประกันภัยต่อในกรณีที่บริษัทเอาประกันภัยต่อกับผู้ประกอบธุรกิจประกันวินาศภัยในต่างประเทศในงบแสดงฐานะการเงินรวม จำนวน 187.40 ล้านบาท และ 90.22 ล้านบาท ตามลำดับ ตามข้อกำหนดของสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยที่ให้บริษัทย่อยบันทึกเงินสำรองดังกล่าวในแบบรายงานการเงินที่บริษัทย่อยนำเสนอเป็นการเฉพาะ

15.2 สำรองความเสี่ยงภัยที่ยังไม่สิ้นสุด

ณ วันที่ 30 กันยายน 2555 และวันที่ 31 ธันวาคม 2554 บริษัทย่อยไม่มีการตั้งสำรองการเสี่ยงภัยที่ยังไม่สิ้นสุด เนื่องจากสำรองการเสี่ยงภัยที่ยังไม่สิ้นสุดที่ประมาณขึ้นของบริษัทย่อย มีจำนวน 599.73 ล้านบาท และ 644.90 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งมีจำนวนต่ำกว่าสำรองเบี่ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้

16. ผลประโยชน์พนักงานค้างจ่าย

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

ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงานหลังออกจากงานสำหรับงวดสามเดือนและงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2555 และ 2554 ประกอบด้วย

หน่วย: พันบาท

	งบการเงินรวม			
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุด		สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุด	
	วันที่ 30 กันยายน		วันที่ 30 กันยายน	
	2555	2554	2555	2554
ต้นทุนบริการงวดปัจจุบัน	1,203	1,195	4,028	3,197
ต้นทุนดอกเบี้ย	495	522	1,485	1,567
รวมค่าใช้จ่ายเงินสำรองเกษียณอายุพนักงาน	<u>1,698</u>	<u>1,717</u>	<u>5,513</u>	<u>4,764</u>

หน่วย: พันบาท

	งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุด		สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุด	
	วันที่ 30 กันยายน		วันที่ 30 กันยายน	
	2555	2554	2555	2554
ต้นทุนบริการงวดปัจจุบัน	118	959	774	2,486
ต้นทุนดอกเบี้ย	114	461	342	1,384
รวมค่าใช้จ่ายเงินสำรองเกษียณอายุพนักงาน	<u>232</u>	<u>1,420</u>	<u>1,116</u>	<u>3,870</u>

การเปลี่ยนแปลงของมูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพันเงินสำรองเกษียณอายุพนักงาน ณ วันที่ 30 กันยายน 2555 และวันที่ 31 ธันวาคม 2554 แสดงดังนี้

	หน่วย : พันบาท			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	ณ วันที่	ณ วันที่	ณ วันที่	ณ วันที่
	30 กันยายน 2555	31 ธันวาคม 2554	30 กันยายน 2555	31 ธันวาคม 2554
มูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพันต้นงวด/ปี	53,556	45,659	15,077	39,915
ต้นทุนบริการงวด/ปีปัจจุบัน	4,028	6,269	774	3,519
ต้นทุนดอกเบี้ย	1,485	1,822	342	1,578
ผลประโยชน์ที่จ่ายระหว่างงวด/ปี	(3,689)	(194)	(3,584)	(194)
ผลประโยชน์พนักงานค้างจ่ายโอน ไปบริษัทย่อย (ดูหมายเหตุข้อ 1.1)	-	-	-	(29,741)
มูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพันปลายงวด/ปี	55,380	53,556	12,609	15,077

17. เงินเบิกเกินบัญชี

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

ณ วันที่ 30 กันยายน 2555 และวันที่ 31 ธันวาคม 2554 วงเงินดังกล่าวไม่ได้มีการเบิกใช้

18. หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี ณ วันที่ 30 กันยายน 2555 และวันที่ 31 ธันวาคม 2554 มีรายละเอียดดังนี้

	หน่วย : พันบาท			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	ณ วันที่	ณ วันที่	ณ วันที่	ณ วันที่
	30 กันยายน 2555	31 ธันวาคม 2554	30 กันยายน 2555	31 ธันวาคม 2554
หนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	25,792	18,584	23,288	17,697

รายการเคลื่อนไหวของหนี้สินภายใต้การตัดบัญชี สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2555 และ 2554 ประกอบด้วยผลกระทบทางภาษีของรายการดังต่อไปนี้

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินรวม			
	ณ วันที่	รายการที่รับรู้	รายการที่รับรู้ใน	ณ วันที่
	31 ธันวาคม	ในกำไรหรือ	กำไรหรือขาดทุน	30 กันยายน
	2554	ขาดทุน	เบ็ดเสร็จอื่น	2555
กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่า ของเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย	13,645	-	7,208	20,853
กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการโอนเปลี่ยนประเภท เงินลงทุน	4,939	-	-	4,939
รวม	18,584	-	7,208	25,792

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินรวม			
	ณ วันที่	รายการที่รับรู้	รายการที่รับรู้ใน	ณ วันที่
	31 ธันวาคม	ในกำไรหรือ	กำไรหรือขาดทุน	30 กันยายน
	2553	ขาดทุน	เบ็ดเสร็จอื่น	2554
กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่า ของเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย	66,472	-	(38,720)	27,752
กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการโอนเปลี่ยนประเภท เงินลงทุน	7,409	-	-	7,409
รวม	73,881	-	(38,720)	35,161

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	ณ วันที่	รายการที่รับรู้	รายการที่รับรู้ใน	ณ วันที่
	31 ธันวาคม	ในกำไรหรือ	กำไรหรือขาดทุน	30 กันยายน
	2554	ขาดทุน	เบ็ดเสร็จอื่น	2555
กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่า ของเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย	12,758	-	5,591	18,349
กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการโอนเปลี่ยนประเภท เงินลงทุน	4,939	-	-	4,939
รวม	17,697	-	5,591	23,288

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553	รายการที่รับรู้ ในกำไรหรือ ขาดทุน	รายการที่รับรู้ใน กำไรหรือขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น	ณ วันที่ 30 กันยายน 2554
กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่า ของเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย	65,972	-	(38,220)	27,752
กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการโอนเปลี่ยนประเภท เงินลงทุน	7,409	-	-	7,409
รวม	73,381	-	(38,220)	35,161

บริษัทและบริษัทย่อยใช้อัตราภาษีร้อยละ 30 ในการคำนวณภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสำหรับงวดเก้าเดือน
สิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2554 และใช้อัตราภาษีร้อยละ 20 และร้อยละ 23 ในการคำนวณภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี
สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2555 (ดูหมายเหตุข้อ 22)

19. การดำรงเงินกองทุน

ตามประกาศนายทะเบียน เรื่อง กำหนดหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไข ในการจัดทำ รายงานการดำรง
เงินกองทุนของบริษัทประกันวินาศภัย พ.ศ. 2554 ลงวันที่ 31 สิงหาคม พ.ศ. 2554 กำหนดให้บริษัท
ประกันวินาศภัยต้องดำรงเงินกองทุนตามระดับความเสี่ยงไม่ต่ำกว่าร้อยละ 125 โดยวันที่ 31 ธันวาคม 2554
บริษัทย่อยมีอัตราส่วนการดำรงเงินกองทุนต่ำกว่าที่กำหนด อย่างไรก็ตามเมื่อวันที่ 12 เมษายน 2555
ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 2 ของบริษัทย่อยมีมติอนุมัติให้มีการเพิ่มทุนจดทะเบียนของบริษัทย่อย
จาก 1,200 ล้านบาท เป็น 2,400 ล้านบาท โดยบริษัทย่อยได้เรียกและรับชำระเงินค่าหุ้นเพิ่มทุนแล้ว
จำนวน 60 ล้านบาท เป็นเงิน 600 ล้านบาท และได้จดทะเบียนเพิ่มทุนดังกล่าวแล้วเมื่อวันที่ 4 พฤษภาคม 2555
ซึ่งทำให้ ณ วันที่ 30 กันยายน 2555 บริษัทย่อยมีอัตราส่วนการดำรงเงินกองทุนเกินกว่าที่นายทะเบียน
กำหนด

20. การรายงานข้อมูลตามประเภทการรับประกันภัย

ข้อมูลตามประเภทการรับประกันภัย สำหรับงวดสามเดือนและงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2555 และ 2554 แสดงดังต่อไปนี้

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินรวม					รวม
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2555					
	ประกัน อัคคีภัย	ประกันภัย ทางทะเลและ ขนส่ง	ประกันภัย รถ	ประกัน อุบัติเหตุ ส่วนบุคคล	ประกันภัย เบ็ดเตล็ด อื่น	
รายได้จากการรับประกันภัย						
เบี้ยประกันภัยรับ	125,632	99,657	221,062	65,033	246,460	757,844
หัก เบี้ยประกันภัยต่อ	69,842	72,740	3,319	11,704	167,856	325,461
เบี้ยประกันภัยรับสุทธิ	55,790	26,917	217,743	53,329	78,604	432,383
(บวก) หัก เงินสำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้	(26,208)	(179)	20,855	3,717	5,764	3,949
เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้	81,998	27,096	196,888	49,612	72,840	428,434
รายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ	7,579	18,812	-	1,837	17,538	45,766
รวมรายได้จากการรับประกันภัย	89,577	45,908	196,888	51,449	90,378	474,200

ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย						
ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการ						
ค่าสินไหมทดแทน (ดูหมายเหตุข้อ 4)	19,925	10,685	124,272	30,246	(4,819)	180,309
ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ	26,676	12,123	32,809	10,836	16,096	98,540
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น	8,606	7,416	16,756	11,132	32,203	76,113
รวมค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย	55,207	30,224	173,837	52,214	43,480	354,962

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินรวม					รวม
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2554					
	ประกัน อัคคีภัย	ประกันภัย ทางทะเลและ ขนส่ง	ประกันภัย รถ	ประกัน อุบัติเหตุ ส่วนบุคคล	ประกันภัย เบ็ดเตล็ด อื่น	
รายได้จากการรับประกันภัย						
เบี้ยประกันภัยรับ	127,537	84,961	193,605	61,101	197,130	664,334
หัก เบี้ยประกันภัยต่อ	33,649	64,219	10,162	13,693	122,297	244,020
เบี้ยประกันภัยรับสุทธิ	93,888	20,742	183,443	47,408	74,833	420,314
(บวก) หัก เงินสำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้	256	52	(8,048)	5,660	(2,110)	(4,190)
เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้	93,632	20,690	191,491	41,748	76,943	424,504
รายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ	11,883	17,750	2,250	3,666	21,377	56,926
รวมรายได้จากการรับประกันภัย	105,515	38,440	193,741	45,414	98,320	481,430

ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย						
ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการ						
ค่าสินไหมทดแทน	11,367	6,623	120,535	27,257	36,351	202,133
ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ	28,338	10,158	27,919	10,157	13,479	90,051
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น	18,197	10,949	14,818	9,215	24,874	78,053
รวมค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย	57,902	27,730	163,272	46,629	74,704	370,237

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินเฉพาะกิจการ					รวม
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2554					
	ประกัน อัครกิจ	ประกัน ทางทะเลและ ขนส่ง	ประกัน ภัย รถ	ประกัน อุบัติเหตุ ส่วนบุคคล	ประกัน ภัย เบ็ดเตล็ด อื่น	
รายได้จากการรับประกันภัย						
เบี้ยประกันรับประกันภัยรับ	116,498	82,006	160,837	57,784	144,056	561,181
หัก เบี้ยประกันภัยต่อ	30,782	62,515	8,595	12,734	110,406	225,032
เบี้ยประกันภัยรับสุทธิ	85,716	19,491	152,242	45,050	33,650	336,149
(บวก) หัก เงินสำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้	2,590	(318)	1,529	4,471	(1,620)	6,652
เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้	83,126	19,809	150,713	40,579	35,270	329,497
รายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ	11,073	17,200	2,213	3,330	17,542	51,358
รวมรายได้จากการรับประกันภัย	94,199	37,009	152,926	43,909	52,812	380,855
หัก รายได้จากการรับประกันภัย - การดำเนินงานที่ยกเลิก (ดูหมายเหตุข้อ 33)	(94,199)	(37,009)	(152,926)	(43,909)	(52,812)	(380,855)
รายได้จากการรับประกันภัย - การดำเนินงานที่ต่อเนื่อง	-	-	-	-	-	-
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย						
ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการ						
ค่าสินไหมทดแทน	7,140	5,358	95,775	26,951	14,973	150,197
ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ	26,147	9,858	26,644	9,715	10,899	83,263
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น	17,307	10,850	10,380	7,937	8,879	55,353
รวมค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย	50,594	26,066	132,799	44,603	34,751	288,813
หัก ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย - การดำเนินงานที่ยกเลิก (ดูหมายเหตุข้อ 33)	(50,594)	(26,066)	(132,799)	(44,603)	(34,751)	(288,813)
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย - การดำเนินงานที่ต่อเนื่อง	-	-	-	-	-	-

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินรวม					รวม
	สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2555					
	ประกัน อัครกิจ	ประกัน ทางทะเลและ ขนส่ง	ประกัน ภัย รถ	ประกัน อุบัติเหตุ ส่วนบุคคล	ประกัน ภัย เบ็ดเตล็ด อื่น	
รายได้จากการรับประกันภัย						
เบี้ยประกันรับประกันภัยรับ	397,146	287,175	627,383	182,913	556,912	2,051,529
หัก เบี้ยประกันภัยต่อ	156,186	210,593	6,622	28,662	305,810	707,873
เบี้ยประกันภัยรับสุทธิ	240,960	76,582	620,761	154,251	251,102	1,343,656
(บวก) หัก เงินสำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้	(23,289)	5,610	45,017	12,805	41,869	82,012
เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้	264,249	70,972	575,744	141,446	209,233	1,261,644
รายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ	23,628	65,752	(6)	5,138	49,059	143,571
รวมรายได้จากการรับประกันภัย	287,877	136,724	575,738	146,584	258,292	1,405,215
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย						
ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการ						
ค่าสินไหมทดแทน (ดูหมายเหตุข้อ 4)	167,407	28,225	356,173	94,866	211,634	858,305
ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ	87,323	35,267	89,218	31,132	49,192	292,132
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น	28,933	21,697	48,317	39,166	77,012	215,125
รวมค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย	283,663	85,189	493,708	165,164	337,838	1,365,562

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินรวม					รวม
	สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2554					
	ประกัน อัครภัย	ประกันภัย ทางทะเลและ ขนส่ง	ประกันภัย รถ	ประกัน อุบัติเหตุ ส่วนบุคคล	ประกันภัย เบ็ดเตล็ด อื่น	
รายได้จากการรับประกันภัย						
เบี้ยประกันภัยรับ	382,073	227,857	593,921	160,593	473,704	1,838,148
หัก เบี้ยประกันภัยต่อ	98,273	167,228	26,879	36,267	264,550	593,197
เบี้ยประกันภัยรับสุทธิ	283,800	60,629	567,042	124,326	209,154	1,244,951
(บวก) หัก เงินสำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้	(11,171)	1,425	(1,487)	2,154	(12,857)	(21,936)
เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้	294,971	59,204	568,529	122,172	222,011	1,266,887
รายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ	35,122	54,929	7,003	10,708	58,881	166,643
รวมรายได้จากการรับประกันภัย	330,093	114,133	575,532	132,880	280,892	1,433,530
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย						
ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการ						
ค่าสินไหมทดแทน	47,800	21,955	369,214	79,472	124,140	642,581
ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ	86,716	28,060	83,495	26,261	46,309	270,841
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น	51,875	21,199	49,620	23,542	50,157	196,393
รวมค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย	186,391	71,214	502,329	129,275	220,606	1,109,815

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินเฉพาะกิจการ					รวม
	สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2554					
	ประกัน อัครภัย	ประกันภัย ทางทะเลและ ขนส่ง	ประกันภัย รถ	ประกัน อุบัติเหตุ ส่วนบุคคล	ประกันภัย เบ็ดเตล็ด อื่น	
รายได้จากการรับประกันภัย						
เบี้ยประกันภัยรับ	336,754	221,978	478,533	151,792	338,059	1,527,116
หัก เบี้ยประกันภัยต่อ	88,636	164,361	24,555	32,614	238,775	548,941
เบี้ยประกันภัยรับสุทธิ	248,118	57,617	453,978	119,178	99,284	978,175
(บวก) หัก เงินสำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้	(11,944)	1,134	8,644	(1,437)	563	(3,040)
เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้	260,062	56,483	445,334	120,615	98,721	981,215
รายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ	33,390	53,788	6,912	9,350	51,548	154,988
รวมรายได้จากการรับประกันภัย	293,452	110,271	452,246	129,965	150,269	1,136,203
หัก รายได้จากการรับประกันภัย - การดำเนินงานที่ยกเลิก (ดูหมายเหตุข้อ 33)	(293,492)	(110,271)	(452,246)	(129,965)	(150,269)	(1,136,203)
รายได้จากการรับประกันภัย - การดำเนินงานที่ต่อเนื่อง	-	-	-	-	-	-
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย						
ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการ						
ค่าสินไหมทดแทน	41,383	18,051	288,975	78,704	59,882	486,995
ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ	76,821	27,490	78,912	24,982	36,442	244,647
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น	49,324	20,988	27,654	20,949	21,222	140,137
รวมค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย	167,528	66,529	395,541	124,635	117,546	871,779
หัก ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย - การดำเนินงานที่ยกเลิก (ดูหมายเหตุข้อ 33)	(167,528)	(66,529)	(395,541)	(124,635)	(117,546)	(871,779)
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย - การดำเนินงานที่ต่อเนื่อง	-	-	-	-	-	-

21. ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน

ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน สำหรับงวดสามเดือนและงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2555 และ 2554 ประกอบด้วย

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินรวม			
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน		สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน	
	2555	2554	2555	2554
ค่าใช้จ่ายพนักงานที่ไม่ใช่ค่าใช้จ่ายการรับประกันภัยและการจัดการค่าสินไหมทดแทน	27,494	29,147	86,381	86,002
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์ที่ไม่ใช่ค่าใช้จ่ายการรับประกันภัย	24,860	25,682	74,624	76,625
ค่าภาษีอากร	251	165	742	912
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ (โอนกลับ)	-	(2,219)	47	4,406
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น	15,005	15,563	49,679	49,901
รวมค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	67,610	68,338	211,473	217,846

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน		สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน	
	2555	2554	2555	2554
ค่าใช้จ่ายพนักงานที่ไม่ใช่ค่าใช้จ่ายการรับประกันภัยและการจัดการค่าสินไหมทดแทน	10,194	24,738	32,941	73,126
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์ที่ไม่ใช่ค่าใช้จ่ายการรับประกันภัย	3,973	21,098	12,834	62,441
ค่าภาษีอากร	100	147	207	741
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	-	49	-	159
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น	4,993	12,132	18,978	38,913
รวมค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	19,260	58,164	64,960	175,380
หัก ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน - การดำเนินงานที่ยกเลิก (ดูหมายเหตุข้อ 33)	-	(42,078)	-	(128,813)
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน - การดำเนินงานต่อเนื่อง	19,260	16,086	64,960	46,567

22. ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้

ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้สำหรับงวดสามเดือนและงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2555 และ 2554 ประกอบด้วย

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินรวม			
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุด		สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุด	
	วันที่ 30 กันยายน	วันที่ 30 กันยายน	วันที่ 30 กันยายน	วันที่ 30 กันยายน
	2555	2554	2555	2554
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้นิติบุคคลตามแบบแสดงรายการ	703	17,253	19,414	115,938
รายการปรับปรุงภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีที่เกี่ยวข้องกับ				
ผลต่างชั่วคราวที่เกิดขึ้นและที่กลับรายการ	20,623	4,732	(1,475)	(51,605)
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ตามงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ	21,326	21,985	17,939	64,333

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุด		สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุด	
	วันที่ 30 กันยายน	วันที่ 30 กันยายน	วันที่ 30 กันยายน	วันที่ 30 กันยายน
	2555	2554	2555	2554
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้นิติบุคคลตามแบบแสดงรายการ	703	14,801	19,414	88,821
รายการปรับปรุงภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีที่เกี่ยวข้องกับ				
ผลต่างชั่วคราวที่เกิดขึ้นและที่กลับรายการ	(188)	3,572	(646)	(32,089)
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ตามงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ	515	18,373	18,768	56,732
หัก ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ - การดำเนินงาน				
ที่ยกเลิก (ดูหมายเหตุข้อ 33)	-	14,280	-	38,677
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ - การดำเนินงานต่อเนื่อง	515	4,093	18,768	18,055

รายการกระทบยอดระหว่างค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้และกำไรทางบัญชี สำหรับงวดสามเดือนและงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2555 และ 2554 มีดังนี้

	หน่วย : พันบาท			
	งบการเงินรวม			
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุด		สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุด	
	วันที่ 30 กันยายน		วันที่ 30 กันยายน	
	2555	2554	2555	2554
กำไรทางบัญชีก่อนภาษี	193,610	142,911	192,636	358,528
ภาษีเงินได้ในอัตราร้อยละ 30	-	42,874	-	107,558
ภาษีเงินได้ในอัตราร้อยละ 23	44,530	-	44,306	-
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงอัตรากำไร	5,221	-	24,849	-
ผลกระทบทางภาษีของ (รายได้) และค่าใช้จ่ายทางบัญชี แต่มีได้เป็นรายได้และค่าใช้จ่ายทางภาษี	(28,425)	(20,889)	(51,216)	(43,225)
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ตามงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ	21,326	21,985	17,939	64,333

	หน่วย : พันบาท			
	งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุด		สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุด	
	วันที่ 30 กันยายน		วันที่ 30 กันยายน	
	2555	2554	2555	2554
กำไรทางบัญชีก่อนภาษี	33,710	128,115	166,004	325,496
ภาษีเงินได้ในอัตราร้อยละ 30	-	38,435	-	97,649
ภาษีเงินได้ในอัตราร้อยละ 23	7,753	-	38,181	-
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงอัตรากำไร	28	-	97	-
ผลกระทบทางภาษีของ (รายได้) และค่าใช้จ่ายทางบัญชี แต่มีได้เป็นรายได้และค่าใช้จ่ายทางภาษี	(7,266)	(20,062)	(19,510)	(40,917)
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ตามงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ	515	18,373	18,768	56,732
หัก ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ - การดำเนินงาน ที่ยกเลิก (ดูหมายเหตุข้อ 33)	-	(14,280)	-	(38,677)
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ - การดำเนินงานต่อเนื่อง	515	4,093	18,768	18,055

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 เท่านั้น

บริษัทและบริษัทย่อยใช้อัตราภาษีร้อยละ 23 ในการคำนวณค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ตามแบบแสดงรายการสำหรับงวดสามเดือนและงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2555 และอัตราภาษีร้อยละ 30 สำหรับงวดสามเดือนและงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2554

บริษัทและบริษัทย่อยใช้อัตราภาษีร้อยละ 30 ในการคำนวณภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสำหรับงวดสามเดือนและงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2554 และใช้อัตราภาษีร้อยละ 20 และร้อยละ 23 ในการคำนวณภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสำหรับงวดสามเดือนและงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2555 (ดูหมายเหตุข้อ 12 และข้อ 18)

23. กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน

กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานสำหรับงวดสามเดือนและงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2555 และ 2554 แสดงดังนี้

	งบการเงินรวม			
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน		สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน	
	2555	2554	2555	2554
กำไรจากการดำเนินงานต่อเนื่อง				
และการดำเนินงานยกเลิก				
กำไรสุทธิ (พันบาท)	172,284	120,926	174,697	294,195
จำนวนหุ้นสามัญที่ออกจำหน่ายแล้ว (หุ้น)	250,000,000	250,000,000	250,000,000	250,000,000
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาท)	0.69	0.48	0.70	1.18

	งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุด		สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุด	
	วันที่ 30 กันยายน		วันที่ 30 กันยายน	
	2555	2554	2555	2554
กำไรจากการดำเนินงานต่อเนื่อง				
และการดำเนินงานยกเลิก				
กำไรสุทธิ (พันบาท)	33,195	109,742	147,236	268,764
จำนวนหุ้นสามัญที่ออกจำหน่ายแล้ว (หุ้น)	250,000,000	250,000,000	250,000,000	250,000,000
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาท)	0.13	0.44	0.59	1.08

	งบการเงินรวม			
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุด		สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุด	
	วันที่ 30 กันยายน		วันที่ 30 กันยายน	
	2555	2554	2555	2554
กำไรจากการดำเนินงานต่อเนื่อง				
กำไรจากการดำเนินงานต่อเนื่อง (พันบาท)	172,284	120,926	174,697	294,195
จำนวนหุ้นสามัญที่ออกจำหน่ายแล้ว (หุ้น)	250,000,000	250,000,000	250,000,000	250,000,000
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาท)	0.69	0.48	0.70	1.18

	งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุด		สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุด	
	วันที่ 30 กันยายน		วันที่ 30 กันยายน	
	2555	2554	2555	2554
กำไรจากการดำเนินงานต่อเนื่อง				
กำไรจากการดำเนินงานต่อเนื่อง (พันบาท)	33,195	76,878	147,236	179,316
จำนวนหุ้นสามัญที่ออกจำหน่ายแล้ว (หุ้น)	250,000,000	250,000,000	250,000,000	250,000,000
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาท)	0.13	0.31	0.59	0.72

24. รายการกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการได้รวมรายการที่เกิดขึ้นกับบริษัทย่อย บริษัทร่วม และบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน ซึ่งเกี่ยวข้องกัน โดยการถือหุ้นหรือการมีผู้ถือหุ้นหรือกรรมการบางส่วนร่วมกัน งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการนี้แสดงถึงผลของรายการเหล่านี้ตามมูลฐานที่พิจารณาร่วมกันระหว่างบริษัทกับบริษัทย่อยและบริษัทที่เกี่ยวข้องกันดังต่อไปนี้

ลักษณะความสัมพันธ์ระหว่างบริษัทกับกิจการที่เกี่ยวข้องกันมีดังนี้

รายชื่อกิจการที่เกี่ยวข้องกัน	ลักษณะความสัมพันธ์	ประเภทธุรกิจ
บริษัท ศรีอยุธยา เจนเนอรัล 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 พรีเมอวอร์ จำกัด	ผู้ถือหุ้นบางส่วนร่วมกัน	จัดการกองทุน
บริษัท อยุธา ดีเวลลอปเม้นท์ ลีสซิ่ง จำกัด	ผู้ถือหุ้นบางส่วนร่วมกัน	ลีสซิ่ง และเช่าซื้อ
บริษัท อยุธา ออโต้ ลีส จำกัด (มหาชน)	ผู้ถือหุ้นบางส่วนร่วมกัน	สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์
บริษัท ปูนซีเมนต์นครหลวง จำกัด (มหาชน)	ผู้ถือหุ้นและกรรมการบางส่วนร่วมกัน	วัสดุก่อสร้าง
บริษัท กรุงเทพ โทรทัศน์และวิทยุ จำกัด	ผู้ถือหุ้นและกรรมการบางส่วนร่วมกัน	ธุรกิจทางโทรทัศน์
บริษัท ทูมมหาโชค จำกัด	ผู้ถือหุ้นบางส่วนร่วมกัน	รับจ้างโฆษณา
บริษัท ซุปเปอร์ แอสเซทส์ จำกัด	ผู้ถือหุ้นบางส่วนร่วมกัน	ลงทุนในหลักทรัพย์
บริษัท บีบีทีวี เอ็คควิตี้ จำกัด	ผู้ถือหุ้นบางส่วนร่วมกัน	ให้เช่าพื้นที่สำนักงาน
บริษัท ซีเคเอส โฮลดิ้ง จำกัด	ผู้ถือหุ้นบางส่วนร่วมกัน	ลงทุนในหลักทรัพย์
บริษัท ชันไรส์อีควิตี้ จำกัด	ผู้ถือหุ้นบางส่วนร่วมกัน	ให้เช่าปรีกษาด้านธุรกิจ
บริษัท อลิอันซ์ อยุธยา ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) (เดิมชื่อ บริษัทอยุธยา อลิอันซ์ ซี.พี.ประกันชีวิต จำกัด(มหาชน))	ผู้ถือหุ้นและกรรมการบางส่วนร่วมกัน	ประกันชีวิต
บริษัท แกรนด์ คาเนล แลนด์ จำกัด (มหาชน)	ผู้ถือหุ้นบางส่วนร่วมกัน	รับจ้างโฆษณา
บริษัท บริหารสินทรัพย์กรุงศรีอยุธยา จำกัด	ผู้ถือหุ้นบางส่วนร่วมกัน	บริหารสินทรัพย์
บริษัท สยามเรียลตี้แอนด์เซอร์วิส จำกัด	ผู้ถือหุ้นบางส่วนร่วมกัน	บริการ
บริษัท กรุงศรี แฟ็กเตอริง จำกัด (เดิมชื่อ บริษัท อยุธา แฟ็กเตอริง จำกัด)	ผู้ถือหุ้นบางส่วนร่วมกัน	แฟ็กเตอริง
บริษัท อยุธา แคปปิตอล ออโต้ ลีส จำกัด (มหาชน)	ผู้ถือหุ้นบางส่วนร่วมกัน	สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์
บริษัท บัตรกรุงศรีอยุธยา จำกัด	ผู้ถือหุ้นบางส่วนร่วมกัน	บริการ

24.1 เงินลงทุน

	หน่วย : พันบาท			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	ณ วันที่	ณ วันที่	ณ วันที่	ณ วันที่
30 กันยายน	31 ธันวาคม	30 กันยายน	31 ธันวาคม	
	2555	2554	2555	2554
เงินลงทุน - หุ้นสามัญ				
ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	8,754	6,184	8,754	6,184
บริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรี จำกัด (มหาชน)	-	3,167	-	3,167
บริษัท ชัน ไรส์อีวิต จำกัด	549,137	546,137	549,137	546,137
บริษัท ปูนซีเมนต์นครหลวง จำกัด (มหาชน)	15,280	76,987	15,280	76,987
บริษัท อลิอันซ์ ออยุธยา ประกันชีวิต จำกัด(มหาชน) (เดิมชื่อ บริษัท ออยุธยา อลิอันซ์ ซี.พี. ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน))	-	217,145	-	217,145
	<u>573,171</u>	<u>849,620</u>	<u>573,171</u>	<u>849,620</u>
เงินลงทุน - หน่วยลงทุน				
หน่วยลงทุนที่บริหารโดย				
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงศรี จำกัด				
- กองทุนเปิดกรุงศรีตราสารหนี้ระยะกลางปันผล	-	447,758	-	447,758
- กองทุนเปิดกรุงศรีตราสารหนี้ระยะกลาง	-	144,919	-	144,919
- กองทุนเปิดกรุงศรีหุ้นปันผล	30,662	25,803	30,662	25,803
- กองทุนเปิดกรุงศรีหุ้นไดนามิคปันผล	11,767	11,668	11,767	11,668
- กองทุนเปิดกรุงศรีเฟล็กซิเบิ้ลปันผล	95,292	90,024	95,292	90,024
- กองทุนเปิดกรุงศรีไฟแนนเชียลโฟกัสปันผล	8,407	6,780	8,407	6,780
- กองทุนเปิดกรุงศรี โอเรียนทัลเฟล็กซ์	27,433	26,447	27,433	26,447
- กองทุนเปิดกรุงศรี โกลบอล ไฮเพย์เอาท์	16,264	15,430	16,264	15,430
	<u>189,825</u>	<u>768,829</u>	<u>189,825</u>	<u>768,829</u>
เงินลงทุน - ตัวเงิน				
ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	-	20,000	-	-
	<u>-</u>	<u>20,000</u>	<u>-</u>	<u>-</u>

24.2 ยอดคงเหลือและรายการค้ากับบริษัทที่เกี่ยวข้องกันที่มีสาระสำคัญมีดังนี้

	หน่วย : พันบาท			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	ณ วันที่	ณ วันที่	ณ วันที่	ณ วันที่
	30 กันยายน	31 ธันวาคม	30 กันยายน	31 ธันวาคม
	2555	2554	2555	2554
เงินฝากธนาคาร				
ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	1,023,622	1,370,264	155,363	805,316
เบี้ยประกันภัยค้ำรับ				
บริษัทหลักทรัพย์กรุงศรี จำกัด (มหาชน)	-	72	-	-
ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	16,865	996	-	-
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงศรี จำกัด	44	25	-	-
บริษัท กรุงเทพโทรทัศน์และวิทยุ จำกัด	17	1,711	-	-
บริษัท ปูนซีเมนต์นครหลวง จำกัด (มหาชน)	489	658	-	-
บริษัท ทูมมหาโชค จำกัด	22	-	-	-
บริษัท อลิอันซ์ อยุธยา ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) (เดิมชื่อ บริษัท อยุธยา อลิอันซ์ ซี.พี. ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน))	-	43	-	-
บริษัท บริหารสินทรัพย์กรุงศรีอยุธยา จำกัด	924	620	-	-
บริษัท สยามเรียลตี้แอนด์เซอร์วิส จำกัด	3	85	-	-
บริษัท บัตรกรุงศรีอยุธยา จำกัด	-	415	-	-
บริษัท อยุธยา แคปปิตอล ออโต้ ลีส จำกัด (มหาชน)	2	339	-	-
บริษัท แกรนด์ คาแนล แลนด์ จำกัด (มหาชน)	-	357	-	-
	18,366	5,321	-	-

	หน่วย : พันบาท			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	ณ วันที่ 30 กันยายน	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	ณ วันที่ 30 กันยายน	ณ วันที่ 31 ธันวาคม
	2555	2554	2555	2554
เงินลงทุนในบริษัทร่วม (ดูหมายเหตุข้อ 10)				
บริษัท อลิอันซ์ อยูรยา ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) (เดิมชื่อ บริษัท อยูรยา อลิอันซ์ ซี.พี. ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน))	1,627,156	-	1,487,264	-
เงินลงทุนในบริษัทย่อย (ดูหมายเหตุข้อ 10)				
บริษัท ศรีอยุธยา เจนเนอรัล ประกันภัย จำกัด (มหาชน)	-	-	1,823,579	1,223,579
ดอกเบี้ยค้างรับ				
ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	2,450	1,539	796	1,028
รายได้ค้างรับ				
บริษัท ศรีอยุธยา เจนเนอรัล ประกันภัย จำกัด (มหาชน)	-	-	9,507	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>
ค่าธรรมเนียมการจัดการกองทุนค้างจ่าย				
บริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรี จำกัด (มหาชน)	44	40	44	40
ค่าธรรมเนียมผู้รับฝากทรัพย์สินค้างจ่าย				
ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	17	19	5	9
ค่าจ้างและบำเหน็จค้างจ่าย				
ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	12,830	12,945	-	-
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่นค้างจ่าย				
ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	5,299	6,180	-	-
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย				
บริษัท ศรีอยุธยา เจนเนอรัล ประกันภัย จำกัด (มหาชน)	-	-	30	11,821

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินรวม			
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุด		สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุด	
	วันที่ 30 กันยายน	วันที่ 30 กันยายน	วันที่ 30 กันยายน	วันที่ 30 กันยายน
	2555	2554	2555	2554
เบี้ยประกันภัยรับ				
บริษัท อยูธยา ดีเวลลอปเม้นท์ ลีสซิ่ง จำกัด	-	-	36	36
บริษัท อยูธยา ออโต้ ลีส จำกัด (มหาชน)	-	-	-	5
บริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรี จำกัด (มหาชน)				
(เดิมชื่อ บริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรีอูธยา จำกัด (มหาชน))	-	4	17	5
ธนาคารกรุงศรีอูธยา จำกัด (มหาชน)	9,829	3,441	21,402	16,869
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงศรี จำกัด	55	-	1,401	1,269
บริษัท กรุงเทพโทรทัศน์และวิทยุ จำกัด	3,020	2,007	7,051	6,011
บริษัท ซุปเปอร์ แอสเซทส์ จำกัด	55	-	123	58
บริษัท บีบีทีวี เอ็คควิตี้ จำกัด	33	-	89	-
บริษัท ปูนซีเมนต์นครหลวง จำกัด (มหาชน)	79,539	62,756	82,211	66,149
บริษัท ซีเคเอส โฮลดิ้ง จำกัด	-	14	131	14
บริษัท ทูนมหาโชค จำกัด	21	23	48	58
บริษัท อลิอันซ์ อูธยา ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)				
(เดิมชื่อ บริษัท อูธยา อลิอันซ์ ซี.พี. ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน))	(1)	1	789	4
บริษัทบริหารสินทรัพย์กรุงศรีอูธยา จำกัด	626	931	793	2,252
บริษัท สยามเรียลตี้แอนด์เซอร์วิส จำกัด	631	575	1,177	990
บริษัท กรุงศรีแฟ็กเตอริง จำกัด				
(เดิมชื่อ บริษัท อูธยา แฟ็กเตอริง จำกัด)	-	-	14	4
บริษัท อูธยา แคปปิตอล ออโต้ ลีส จำกัด (มหาชน)	41	-	42	35
บริษัท บัตรกรุงศรีอูธยา จำกัด	-	-	3,010	367
	<u>93,849</u>	<u>69,752</u>	<u>118,334</u>	<u>94,126</u>

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุด		สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุด	
	วันที่ 30 กันยายน	วันที่ 30 กันยายน	วันที่ 30 กันยายน	วันที่ 30 กันยายน
	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))	-	4	-	5
ธนาคารกรุงศรีอูธยา จำกัด (มหาชน)	-	3,441	-	16,497
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงศรี จำกัด	-	-	-	1,269
บริษัท กรุงเทพโทรทัศน์และวิทยุ จำกัด	-	2,007	-	6,011
บริษัท ซุปเปอร์ แอสเซทส์ จำกัด	-	-	-	58
บริษัท ปูนซีเมนต์นครหลวง จำกัด (มหาชน)	-	62,756	-	66,149
บริษัท ซีเคเอส โฮลดิ้ง จำกัด	-	14	-	14
บริษัท ทูนมหาโชค จำกัด	-	23	-	58
บริษัท อลิอันซ์ อูธยา ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)				
(เดิมชื่อ บริษัท อูธยา อลิอันซ์ ซี.พี. ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน))	-	1	-	4
บริษัทบริหารสินทรัพย์กรุงศรีอูธยา จำกัด	-	931	-	2,252
บริษัท สยามเรียลตี้แอนด์เซอร์วิส จำกัด	-	575	-	990
บริษัท กรุงศรีแฟ็กเตอริง จำกัด				
(เดิมชื่อ บริษัท อูธยา แฟ็กเตอริง จำกัด)	-	-	-	4
บริษัท อูธยา แคปปิตอล ออโต้ ลีส จำกัด (มหาชน)	-	-	-	35
บริษัท บัตรกรุงศรีอูธยา จำกัด	-	-	-	367
	-	69,752	-	93,754

บริษัท บริษัทร่วม และบริษัทย่อยใช้นโยบายราคาและเงื่อนไขการคิดค่าเบี้ยประกันภัยรับและเบี้ยประกันภัยต่อเช่นเดียวกันกับที่คิดกับลูกค้าทั่วไปและบริษัทประกันภัยอื่น

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินรวม			
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุด		สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุด	
	วันที่ 30 กันยายน		วันที่ 30 กันยายน	
	2555	2554	2555	2554
ค่าจ้างและบำเหน็จ				
ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	34,208	32,989	99,576	91,754
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น				
ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	14,914	17,709	48,554	48,895

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุด		สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุด	
	วันที่ 30 กันยายน		วันที่ 30 กันยายน	
	2555	2554	2555	2554
ค่าจ้างและบำเหน็จ				
ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	-	32,989	-	91,754
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น				
ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	-	17,709	-	48,895

บริษัทจ่ายค่าจ้างและบำเหน็จ และค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น ตามเงื่อนไขและอัตราที่ตกลงในสัญญา Bancassurance Agreement ระหว่างบริษัทกับธนาคารที่เกี่ยวข้องกันดังกล่าว ทั้งนี้อัตราค่าบำเหน็จเป็นไปตามข้อกำหนดของสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย และเป็นอัตราที่บริษัทให้กับบริษัทนายหน้าประกันวินาศภัยทั่วไป

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินรวม			
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุด		สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุด	
	วันที่ 30 กันยายน		วันที่ 30 กันยายน	
	2555	2554	2555	2554
ดอกเบี้ยรับ				
ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	1,768	1,035	7,662	4,247
บริษัทปูนซีเมนต์นครหลวง จำกัด (มหาชน)	-	-	-	334
บริษัท อยุรยา แคปปิตอล ออโต้ ลีส จำกัด (มหาชน)	-	-	-	526
	1,768	1,035	7,662	5,107

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินรวม			
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุด		สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุด	
	วันที่ 30 กันยายน		วันที่ 30 กันยายน	
	2555	2554	2555	2554
ดอกเบียจ่าย				
บริษัท อยูรยา แคปปิตอล ออโต้ ลีส จำกัด (มหาชน)	-	4	-	32

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุด		สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุด	
	วันที่ 30 กันยายน		วันที่ 30 กันยายน	
	2555	2554	2555	2554
ดอกเบียรับ				
ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	632	529	3,481	2,814
บริษัทปูนซีเมนต์นครหลวง จำกัด (มหาชน)	-	-	-	334
บริษัท อยูรยา แคปปิตอล ออโต้ ลีส จำกัด (มหาชน)	-	-	-	526
	<u>632</u>	<u>529</u>	<u>3,481</u>	<u>3,674</u>

รายได้ค่าบริการการจัดการ

บริษัท ศรีอยุธยา เจเนอรัล ประกันภัย จำกัด (มหาชน)	9,507	3,856	31,559	11,565
---	-------	-------	--------	--------

ดอกเบียจ่าย

บริษัท อยูรยา แคปปิตอล ออโต้ ลีส จำกัด (มหาชน)	-	4	-	32
--	---	---	---	----

บริษัทและบริษัทย่อยได้รับอัตราดอกเบี้ยเท่ากับอัตราดอกเบี้ยที่ธนาคารคิดให้กับบริษัทประกันภัยทั่วไป สำหรับอัตราดอกเบี้ย ที่บริษัท ได้รับจากบริษัทที่เกี่ยวข้องอื่น เป็นอัตราดอกเบี้ยที่บริษัทดังกล่าวคิดให้กับลูกค้าทั่วไป

บริษัทได้ทำสัญญาให้บริการจัดการกับบริษัทย่อย ในการให้บริการด้านการบริหารและการจัดการด้านบัญชี เงินเดือน และสารสนเทศ ซึ่งอัตราค่าบริการเป็นอัตราที่ตกลงกัน ซึ่งอ้างอิงจากประมาณการเวลาและต้นทุน ที่บริษัทใช้ไปสำหรับการให้บริการแก่บริษัทย่อย

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินรวม			
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุด		สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุด	
	วันที่ 30 กันยายน	วันที่ 30 กันยายน	วันที่ 30 กันยายน	วันที่ 30 กันยายน
	2555	2554	2555	2554
ค่านายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์				
บริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรี จำกัด (มหาชน)				
(เดิมชื่อ บริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน))	28	110	483	354
ค่าธรรมเนียมการจัดการกองทุน				
บริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรี จำกัด (มหาชน)				
(เดิมชื่อ บริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน))	132	128	385	383
ค่าธรรมเนียมผู้รับฝากทรัพย์สิน				
ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	55	62	165	160

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุด		สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุด	
	วันที่ 30 กันยายน	วันที่ 30 กันยายน	วันที่ 30 กันยายน	วันที่ 30 กันยายน
	2555	2554	2555	2554
ค่านายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์				
บริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรี จำกัด (มหาชน)				
(เดิมชื่อ บริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน))	28	110	483	354
ค่าธรรมเนียมการจัดการกองทุน				
บริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรี จำกัด (มหาชน)				
(เดิมชื่อ บริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน))	132	128	385	383
ค่าธรรมเนียมผู้รับฝากทรัพย์สิน				
ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	16	38	51	112

บริษัทจ่ายค่านายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ ค่าธรรมเนียมการจัดการกองทุน ค่าธรรมเนียมผู้รับฝากทรัพย์สิน และค่าซื้ออุปกรณ์สำนักงาน ซึ่งเป็นราคาและเงื่อนไขเดียวกันกับที่บริษัทที่เกี่ยวข้องกันดังกล่าวคิดกับบริษัททั่วไป

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินรวม			
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุด		สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุด	
	วันที่ 30 กันยายน		วันที่ 30 กันยายน	
	2555	2554	2555	2554
ค่าเช่าและค่าบริการ				
บริษัท บีบีทีวี เอ็คควิตี้ จำกัด	5,090	4,740	15,647	13,488
บริษัท ปูนซีเมนต์นครหลวง จำกัด (มหาชน)	-	24	-	96

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุด		สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุด	
	วันที่ 30 กันยายน		วันที่ 30 กันยายน	
	2555	2554	2555	2554
ค่าเช่าและค่าบริการ				
บริษัท บีบีทีวี เอ็คควิตี้ จำกัด	1,180	3,643	4,908	10,928
บริษัท ปูนซีเมนต์นครหลวง จำกัด (มหาชน)	-	24	-	96
บริษัท ศรีอยุธยา เจเนอรัล ประกันภัย จำกัด (มหาชน)	-	60	-	60

บริษัทได้ทำสัญญาเช่าพื้นที่สำนักงาน เครื่องอุปกรณ์อาคารและการให้บริการภายในอาคารกับบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน โดยมีระยะเวลาการเช่า 3 ปี ซึ่งราคาและเงื่อนไขของค่าเช่าเป็นเช่นเดียวกันกับที่บริษัทที่เกี่ยวข้องกันดังกล่าวคิดกับบริษัททั่วไป (ดูหมายเหตุข้อ 30)

25. ค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหารสำคัญ

ในระหว่างงวดสามเดือนและงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2555 และ 2554 บริษัทและบริษัทย่อยมีค่าใช้จ่ายสำหรับเงินเดือน โบนัส ค่าเบี้ยประชุมและผลประโยชน์หลังออกจากงานของกรรมการและผู้บริหารสำคัญ ดังต่อไปนี้

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินรวม			
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุด		สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุด	
	วันที่ 30 กันยายน		วันที่ 30 กันยายน	
	2555	2554	2555	2554
ค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหารสำคัญ	11,731	8,636	40,926	32,424

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุด		สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุด	
	วันที่ 30 มิถุนายน		วันที่ 30 มิถุนายน	
	2555	2554	2555	2554
ค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหารสำคัญ	7,608	6,880	25,076	27,850

ทั้งนี้ค่าตอบแทนกรรมการสำหรับงวดสามเดือนและงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 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 กันยายน 2553 ในอัตราหุ้นละ 0.50 บาท ซึ่งได้จ่ายให้กับผู้ถือหุ้นไปแล้ว เมื่อวันที่ 17 กันยายน 2553 คงเหลือเงินปันผลจ่ายอีกหุ้นละ 0.70 บาท จำนวน 250 ล้านหุ้น เป็นจำนวนเงิน 175 ล้านบาท ซึ่งเป็นการจัดสรรจากผลการดำเนินงานในครึ่งปีหลังของปี 2553 และบริษัทได้จ่ายให้แก่ผู้ถือหุ้นเมื่อวันที่ 27 เมษายน 2554
- 26.2 เมื่อวันที่ 19 สิงหาคม 2554 ที่ประชุมคณะกรรมการมีมติให้จ่ายเงินปันผลระหว่างกาลสำหรับผลการดำเนินงานตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2554 ถึงวันที่ 30 มิถุนายน 2554 ในอัตราหุ้นละ 0.50 บาท จำนวน 250 ล้านหุ้น รวมเป็นเงิน 125 ล้านบาท ซึ่งได้จ่ายให้กับผู้ถือหุ้นเมื่อวันที่ 16 กันยายน 2554
- 26.3 เมื่อวันที่ 30 เมษายน 2555 ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นของบริษัทมีมติอนุมัติจ่ายเงินปันผลประจำปี 2554 ในอัตราหุ้นละ 1.00 บาท โดยบริษัทได้จ่ายเงินปันผลระหว่างกาลสำหรับผลการดำเนินงานตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2554 ถึงวันที่ 30 กันยายน 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. หลักทรัพย์ประกันวงไว้กับนายทะเบียน

ณ วันที่ 30 กันยายน 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 กันยายน 2555	31 ธันวาคม 2554	30 กันยายน 2555	31 ธันวาคม 2554
พันธบัตรรัฐบาล	160,359	162,741	108,789	110,687
ตัวเงินคลัง	30,000	29,705	30,000	29,705
เงินฝากธนาคาร	168,000	28,000	14,000	14,000
รวม	358,359	220,446	152,789	154,392

เมื่อวันที่ 13 มกราคม 2555 บริษัทได้ยื่นขอคืนหลักทรัพย์ประกันที่วางไว้กับนายทะเบียนจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เนื่องจากบริษัทได้ส่งคืนใบอนุญาตประกอบธุรกิจประกันวินาศภัยแล้วเมื่อวันที่ 17 ตุลาคม 2554 และใบอนุญาตดังกล่าวได้สิ้นสุดตั้งแต่วันที่ 20 ธันวาคม 2554 โดยปัจจุบันอยู่ในระหว่างการพิจารณาการขอคืนหลักประกันดังกล่าวจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย

28. สิ้นทรัพย์หมุนหลัง

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

	หน่วย : พันบาท	
	งบการเงินรวม	
	ณ วันที่	ณ วันที่
	30 กันยายน	31 ธันวาคม
	2555	2554
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	245,953	363,391
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	5,438	48,265
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	405,616	700,143
หน่วยลงทุน	65,337	20,141
เงินฝากธนาคาร	638,602	50,000
ตราสารทุน	1,211	282
รวมสินทรัพย์หมุนหลัง	1,362,157	1,182,222

29. หนี้สินที่อาจเกิดขึ้น

ณ วันที่ 30 กันยายน 2555 และวันที่ 31 ธันวาคม 2554 บริษัทและบริษัทย่อยถูกฟ้องร้องจากการเป็นผู้รับประกันภัย โดยบริษัทและบริษัทย่อยได้ประมาณความเสียหายและบันทึกภาระหนี้สินไว้ในบัญชีสำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่ายจำนวน 101.83 ล้านบาท และ 94.71 ล้านบาท ตามลำดับ (บริษัท : จำนวน 87.80 ล้านบาท และ 85.48 ล้านบาท ตามลำดับ) ฝ่ายบริหารของบริษัทและบริษัทย่อยคาดว่าความเสียหายที่เกิดขึ้นจริงจะไม่แตกต่างจากประมาณการที่ตั้งไว้อย่างมีสาระสำคัญ

30. สัญญาเช่าและบริการระยะยาว

สัญญาเช่าและบริการระยะยาว ณ วันที่ 30 กันยายน 2555 และวันที่ 31 ธันวาคม 2554 ประกอบด้วย

หน่วย : พันบาท

ประเภท	งบการเงินรวม		
	ณ วันที่ 30 กันยายน 2555		
	ระยะเวลาที่เหลืออยู่		รวมจำนวนเงินที่ต้องจ่ายตามอายุสัญญาเช่าที่เหลือ
ไม่เกิน 1 ปี	เกิน 1 ปี แต่ไม่เกิน 5 ปี		
พื้นที่สำนักงาน			
- บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	6,108	5,250	11,358
- อื่น ๆ	4,486	2,127	6,613
บริการ - บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	6,108	5,250	11,358
อุปกรณ์ - บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	8,144	6,999	15,143
	<u>24,846</u>	<u>19,626</u>	<u>44,472</u>

หน่วย : พันบาท

ประเภท	งบการเงินรวม		
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554		
	ระยะเวลาที่เหลืออยู่		รวมจำนวนเงินที่ต้องจ่ายตามอายุสัญญาเช่าที่เหลือ
ไม่เกิน 1 ปี	เกิน 1 ปี แต่ไม่เกิน 5 ปี		
พื้นที่สำนักงาน			
- บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	1,317	1,536	2,853
- อื่น ๆ	2,426	3,343	5,769
บริการ - บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	1,317	1,536	2,853
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 กันยายน 2555		
	ระยะเวลาที่เหลืออยู่		รวมจำนวนเงินที่ต้องจ่ายตามอายุสัญญาเช่าที่เหลือ
ไม่เกิน 1 ปี	เกิน 1 ปี แต่ไม่เกิน 5 ปี		
พื้นที่สำนักงาน			
- บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	1,416	1,180	2,596
บริการ - บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	1,416	1,180	2,596
อุปกรณ์ - บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	1,888	1,573	3,461
	<u>4,720</u>	<u>3,933</u>	<u>8,653</u>

31. ข้อมูลทางการเงินจำแนกตามส่วนงาน

บริษัทและบริษัทย่อยดำเนินกิจการในส่วนงานทางธุรกิจเดียว คือธุรกิจประกันวินาศภัยและดำเนินธุรกิจเฉพาะในประเทศเท่านั้น ดังนั้นฝ่ายบริหารจึงพิจารณาว่าบริษัทมีส่วนงานธุรกิจและส่วนงานทางภูมิศาสตร์เพียงส่วนงานเดียว

32. ภาวะผูกพัน

ณ วันที่ 30 กันยายน 2555 และวันที่ 31 ธันวาคม 2554 บริษัทย่อยมีภาวะผูกพันที่จะต้องจ่ายค่าใช้จ่ายในการพัฒนาโปรแกรมคอมพิวเตอร์เป็นจำนวนเงินประมาณ 18.01 ล้านบาท และ 22.51 ล้านบาท ตามลำดับ

33. การดำเนินงานที่ยกเลิก

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

โดยรายการที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานธุรกิจประกันวินาศภัยของบริษัท ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จเฉพาะกิจการสำหรับงวดสามเดือนและงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2554 ซึ่งนำมาแสดงเปรียบเทียบได้มีการแสดงรายการใหม่เป็นกำไรจากการดำเนินงานที่ยกเลิกสำหรับการดำเนินงานธุรกิจประกันภัยของบริษัท ซึ่งเดิมแสดงไว้เป็นส่วนของการดำเนินงานต่อเนื่องของบริษัท

การแสดงรายการในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จและงบกระแสเงินสดเฉพาะกิจการสำหรับผลการดำเนินงานที่ยกเลิกสำหรับงวดสามเดือนและงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2554 มีรายละเอียดดังต่อไปนี้

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับงวดสามเดือน	สำหรับงวดเก้าเดือน
	สิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2554	สิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2554
กำไรจากการดำเนินงานที่ยกเลิก		
เบี่ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้สุทธิ	329,497	981,215
รายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ	51,358	154,988
รวมรายได้	<u>380,855</u>	<u>1,136,203</u>
ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหมทดแทน	150,197	486,995
ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ	83,263	244,647
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น	55,353	140,137
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	42,078	128,813
รวมค่าใช้จ่ายการรับประกันภัย	<u>330,891</u>	<u>1,000,592</u>
กำไรจากการรับประกันภัย	49,964	135,611
รายได้จากการลงทุน	32	76
เงินสมทบสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบ		
ธุรกิจประกันภัย	1,412	4,148
เงินสมทบกองทุนประกันวินาศภัย	1,368	3,192
เงินสมทบกองทุนทดแทนผู้ประสบภัย	72	222
กำไรก่อนภาษีเงินได้	<u>47,144</u>	<u>128,125</u>
ภาษีเงินได้	14,280	38,677
กำไรจากการดำเนินงานที่ยกเลิก	<u><u>32,864</u></u>	<u><u>89,448</u></u>
กระแสเงินสดจากการดำเนินงานที่ยกเลิก		
กระแสเงินสดได้มาจากกิจกรรมดำเนินงาน		258,024
กระแสเงินสดใช้ไปในกิจกรรมลงทุน		6,266
กระแสเงินสดรับสุทธิจากการดำเนินงานที่ยกเลิก		<u>264,290</u>

34. การจัดประเภทรายการใหม่

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

การแสดงรายการเดิม	การแสดงรายการใหม่	งบการเงินรวม	งบการเงินเฉพาะกิจการ
		จำนวนเงิน (พันบาท)	จำนวนเงิน (พันบาท)
สินทรัพย์อื่น	ค่านายหน้าจ่ายรอการตัดบัญชี	38,408	-
หนี้สินอื่น	ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	48,114	33,168

35. การอนุมัติงบการเงินระหว่างกาล

งบการเงินระหว่างกาลนี้ ได้รับอนุมัติให้ออกงบการเงินจากกรรมการบริหารผู้มีอำนาจลงนาม เมื่อวันที่ 12 พฤศจิกายน 2555