

2009

ANNUAL REPORT

รายงานประจำปี ๒๕๕๒



ศรีอยุธยาประกันภัย
THE AYUDHYA INSURANCE

60

60 ปี แห่งความไว้วางใจ
Trusted partner for 60 years



1. ประกันภัยอุบัติเหตุจากการเดินทาง
Travel Insurance
2. ประกันอัคคีภัย
Fire Insurance
3. ประกันภัยรถยนต์
Motor Insurance
4. ประกันภัยความรับผิดของผู้บริหาร
Director & Officer Insurance

5. ประกันภัยวิศวกรรม
Engineering Insurance
6. ประกันภัยสำหรับผู้เล่นกอล์ฟ
Golf Insurance
7. ประกันภัยอุบัติเหตุคุ้มครองเจ้าของบ้าน
House Owner Insurance
8. ประกันภัยโจรสรรรม
Burglary Insurance

9. ประกันภัยการขนส่งสินค้าทางทะเล
Marine Cargo Insurance
10. ประกันภัยตัวเรือ
Marine Hull Insurance
11. ประกันภัยอุบัติเหตุส่วนบุคคล
Personal Accident Insurance
12. ประกันความเสี่ยงภัยทุกชนิด
Industrial All Risk Insurance

สารบัญ ■ Content

จุดเด่นทางการเงิน	2	Financial Highlights	114
สารจากประธานกรรมการ	3	Message from the Chairman	115
โครงสร้างบริษัท	4	Organization Chart	116
คณะกรรมการบริษัท	6	Board of Directors	118
คณะผู้บริหาร	12	Senior Executive Management	124
วิสัยทัศน์ ภารกิจ และ ธุรกิจองค์กร	13	Vision and Mission	125
ผู้ถือหุ้นรายใหญ่	14	Major Shareholders	126
รายงานการถือหุ้นของคณะกรรมการบริษัท	15	Shares held by members of the Board of Directors	127
กิจกรรมสำคัญในรอบปี 2552	16	AYUD Activities in 2009	128
ความรับผิดชอบต่อสังคม ชุมชน และสิ่งแวดล้อม	20	Corporate Social Responsibility	132
โครงสร้างการจัดการ	21	Management	133
การสรรหากรรมการและผู้บริหาร	35	The Nomination of Directors and Executive Officers	147
ค่าตอบแทนผู้บริหาร	37	Remuneration for Directors and Executives Management	149
รายงานการปฏิบัติตามหลักการดูแลกิจการที่ดี	38	Report on Good Corporate Governance Practices	150
การควบคุมภายใน	50	Internal Control	160
ความเป็นมาของบริษัท	52	Corporate Highlights	162
ลักษณะการประกอบธุรกิจ	54	Review of Business Operation	164
โครงสร้างรายได้	55	Company Revenue Structure	165
ผลการดำเนินงานและฐานะการเงินปี 2552	56	2009 Operating Result	166
เป้าหมายของการดำเนินธุรกิจ	63	Goals	172
นโยบายการพัฒนาพนักงาน	63	Development of Human Resource	172
ระบบสารสนเทศ และการสื่อสารข้อมูล	64	Information Technology and Telecommunication Development	173
ภาวะอุตสาหกรรมและการแข่งขัน	65	Business Environment and Competition	174
รายงานความรับผิดชอบต่อสังคมของคณะกรรมการบริษัท		Report on the Board of Director's Responsibility towards	177
ต่อรายงานทางการเงิน	71	the Financial Statements	
รายงานของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน	72	Report of the Nomination and Remuneration Committee	178
รายงานของคณะกรรมการตรวจสอบ	73	Report of Audit Committee	179
รายงานผู้สอบบัญชีรับอนุญาต	75	Report of the Independent Certified Public Accountants	181
งบดุล	76	Balance Sheets	182
งบกำไรขาดทุน	78	Statement of Income	184
งบการแสดงผลการเปลี่ยนแปลงในส่วนของผู้ถือหุ้น	79	Statements of Changes in Shareholders' Equity	185
งบกระแสเงินสด	80	Statement of Cash Flows	186
หมายเหตุประกอบงบการเงิน	82	Notes to Financial Statement	188
งบการเงิน	102	Financial Statement	208
วิเคราะห์อัตราส่วนทางการเงิน	103	Analysis of Financial Ratio	209
ปัจจัยความเสี่ยง	105	Risk Factors	211
นโยบายการจ่ายเงินปันผล	107	Dividend Policy	213
ปัจจัยหลักที่อาจมีผลต่อการดำเนินงานหรือฐานะการเงินในอนาคต	107	Major factors and influences which could effect the company's operation and future financial institution	213
ความสำเร็จของบริษัท ศรีอยุธยาประกันภัย จำกัด (มหาชน)	108	Awards	214
ข้อมูลทั่วไป	109	General Information	215
ทำเนียบสาขา	110	Branches	216
สรุปตำแหน่งรายการที่กำหนดตามแบบ 56-2		SET Form 56-2 Information Guide in Annual Report	
ในรายงานประจำปี 2552	112	2009	218

จุดเด่นทางการเงิน

หน่วย : ล้านบาท

ผลประกอบการรอบปี	2552	2551	การเปลี่ยนแปลง (ร้อยละ)
สินทรัพย์รวม	6,726.91	6,348.45	5.96
ทุนออกจำหน่ายและชำระแล้ว	250.00	250.00	-
ส่วนของผู้ถือหุ้น	5,470.75	5,215.38	4.18
เบี้ยประกันภัยรับ	1,829.85	1,681.49	8.82
กำไรจากการรับประกันภัย	387.07	431.56	(10.31)
กำไรจากการลงทุน	235.28	290.09	(18.89)
กำไรก่อนภาษีเงินได้นิติบุคคล	322.18	439.18	(24.36)
กำไรสุทธิ	274.16	356.56	(23.11)
กำไรต่อหุ้น (บาท)	1.10	1.43	(23.08)
เงินปันผลต่อหุ้น (บาท)	*1.00	1.00	-

* อยู่ระหว่างการขออนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น

สารจากประธานกรรมการ

ตั้งแต่ต้นปี 2552 เศรษฐกิจโลกได้รับผลกระทบอย่างแรงจากวิกฤตทางการเงิน โดยประเทศไทย ยอดการส่งออกลดต่ำลงอย่างมากจากสภาวะเศรษฐกิจในตลาดโลกซบเซาส่งผลให้การผลิตในภาคอุตสาหกรรมและการลงทุนลดต่ำลงในช่วงครึ่งปีแรก อย่างไรก็ตาม ในช่วงไตรมาสสอง ซึ่งถือเป็นช่วงไตรมาสทอง ของปี 2552 ตลาดหุ้น ตลาดหุ้นก็สามารถฟื้นตัว และแม้ว่าจะมีสัญญาณบ่งชี้ว่าเศรษฐกิจไทย ได้ผ่านจุดต่ำสุดแล้วในช่วงกลางปี 2552 แต่อัตราการเติบโตของเศรษฐกิจไทยตลอดทั้งปี 2552 ยังคงติดลบ ในอัตราร้อยละ 2.3 ขณะเดียวกันอัตราภาวะเงินเฟ้อทั้งปีก็อ่อนตัวลง เศรษฐกิจของประเทศ นอกจากได้รับผลกระทบจากการถดถอยของเศรษฐกิจโลกโดยตรงแล้ว ยังถูกซ้ำเติมจากปัจจัยด้านการเมืองภายในประเทศ ดัชนีตลาดหลักทรัพย์ได้สะท้อนถึงสภาวะราคาหุ้นในตลาดหลักทรัพย์ โดยเมื่อเปรียบเทียบกับปี 2551 ที่ดัชนีตลาดหลักทรัพย์ได้ปรับลดลงในอัตราร้อยละ 47 แต่ในปี 2552 ดัชนีได้มีการฟื้นตัวอย่างต่อเนื่อง และดัชนีตลาดหลักทรัพย์ได้ฟื้นและปรับเพิ่มขึ้นในอัตราร้อยละ 63.2 ตลอดทั้งปี

ในปี 2552 ตลาดธุรกิจประกันภัยวินาศภัยโดยรวมมีอัตราการเจริญเติบโตประมาณร้อยละ 3.4 ซึ่งลดลงจากอัตราการเติบโตร้อยละ 8 ในปี 2551 โดยตลาดประกันภัยเบ็ดเตล็ดเป็นภาคธุรกิจหลักที่ขับเคลื่อนการเติบโตของตลาดประกันวินาศภัย และในปีนี้ การนำหลักเกณฑ์การชำระเบี้ยประกันภัยสำหรับรถยนต์ส่วนบุคคลเป็นเงื่อนไขบังคับผู้ทำประกันต้องถือปฏิบัติ โดยต้องชำระเงินก่อนวันที่กรมธรรม์จะเริ่มมีผลคุ้มครอง ซึ่งหลักเกณฑ์ ดังกล่าวนี้นับเป็นปัจจัยสำคัญที่ส่งผลต่อเบี้ยประกันภัยค้างชำระของบริษัทประกันวินาศภัย สำหรับหลักเกณฑ์การดำรงเงินกองทุนตามระดับความเสี่ยงที่จะนำมาบังคับใช้ต่อไปนั้น สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (สำนักงาน คปภ.) ได้กำหนดมาตรการเพิ่มเติมเพื่อเตรียมความพร้อมให้บริษัทประกันวินาศภัยได้ถือปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ดังกล่าวด้วย

ในปี 2552 แม้ว่า บริษัท ศรีอยุธยาประกันภัย จำกัด (มหาชน) ต้องเผชิญกับภารกิจที่ท้าทายในรูปแบบต่างๆ บริษัทฯ ก็มีผลประกอบการที่น่าพึงพอใจ กล่าวคือ ยอดเบี้ยประกันภัยรับมีการเติบโตขึ้นคิดเป็นอัตราร้อยละ 8.8 ในขณะที่อัตราการจ่ายค่าสินไหมทดแทนปรับตัวลงมาอยู่ในระดับปกติในอัตราร้อยละ 42.5 รายได้จากการลงทุนต่อส่วนของผู้ถือหุ้นอยู่ในอัตราร้อยละ 4.30 ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานธุรกิจประกันภัยโดยรวมอยู่ในอัตราร้อยละ 91.1

สำหรับปี 2553 คาดว่าเศรษฐกิจไทยจะมีการเจริญเติบโตขึ้นในอัตราร้อยละ 3.5 ซึ่งเป็นผลจากมาตรการกระตุ้นเศรษฐกิจของรัฐบาล ตลอดจนการฟื้นฟูของการบริโภคของภาคเอกชน อย่างไรก็ตามสภาวะเศรษฐกิจโลกจะยังอยู่ในภาวะซบเซาอย่างต่อเนื่อง โดยทั่วโลกยังคงเฝ้าระวังความต่อเนื่องของการเติบโตทางเศรษฐกิจของประเทศจีนซึ่งจะเป็นหัวใจสำคัญในการในการช่วยฟื้นฟูเศรษฐกิจโลก แต่สำหรับการฟื้นตัวทางเศรษฐกิจของไทยจะพลิกกลับได้เพียงใด จะขึ้นอยู่กับความสำเร็จของรัฐบาลในการผลักดันโครงการกระตุ้นเศรษฐกิจให้สัมฤทธิ์ผลในวงกว้าง รวมถึงการสนับสนุนภาคเอกชนในการลงทุนโครงการใหม่ ทั้งนี้ ความผันผวนทางการเมือง ยังคงจะมีต่อไป แต่ถ้าไม่มีความรุนแรง ก็จะไม่ส่งผลกระทบต่อขยายตัวของเศรษฐกิจไทยโดยรวม เพราะจะเป็นเรื่องการเมืองตามปกติเท่านั้น

การนำหลักเกณฑ์การดำรงเงินกองทุนตามระดับความเสี่ยง ให้มีผลบังคับใช้ในเดือนมกราคม 2554 นั้น คาดว่าจะส่งผลให้มีการรวบรวมและเข้าซื้อกิจการเพิ่มขึ้นในธุรกิจประกันวินาศภัยสอดคล้องกับก้าวเข้าสู่ยุคควบรวมกิจการของธุรกิจประกันภัย ซึ่งบริษัทฯ อยู่ในฐานะที่มีความพร้อมในการดำเนินการดังกล่าว แต่ทั้งนี้ ความคืบหน้าอย่างเป็นทางการเป็นรูปธรรมในเรื่องนี้จะขึ้นอยู่กับพิจารณาถึงผลตอบแทน ความเสี่ยง ที่สมคูลและเหมาะสม และในภาพรวมโดยที่การทำประกันภัยวินาศภัยของประชากรไทยยังอยู่ในอัตราที่ต่ำ น่าจะเป็นผลให้ตลาดประกันวินาศภัยในประเทศไทยมีโอกาสที่จะขยายตัวได้อีกมาก ซึ่งในปี 2553 สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (สำนักงาน คปภ.) คงจะเน้นนโยบายสนับสนุนการขยายตลาดด้วยมาตรการต่าง ๆ โดยเฉพาะการพัฒนาการประกันภัยรายย่อย

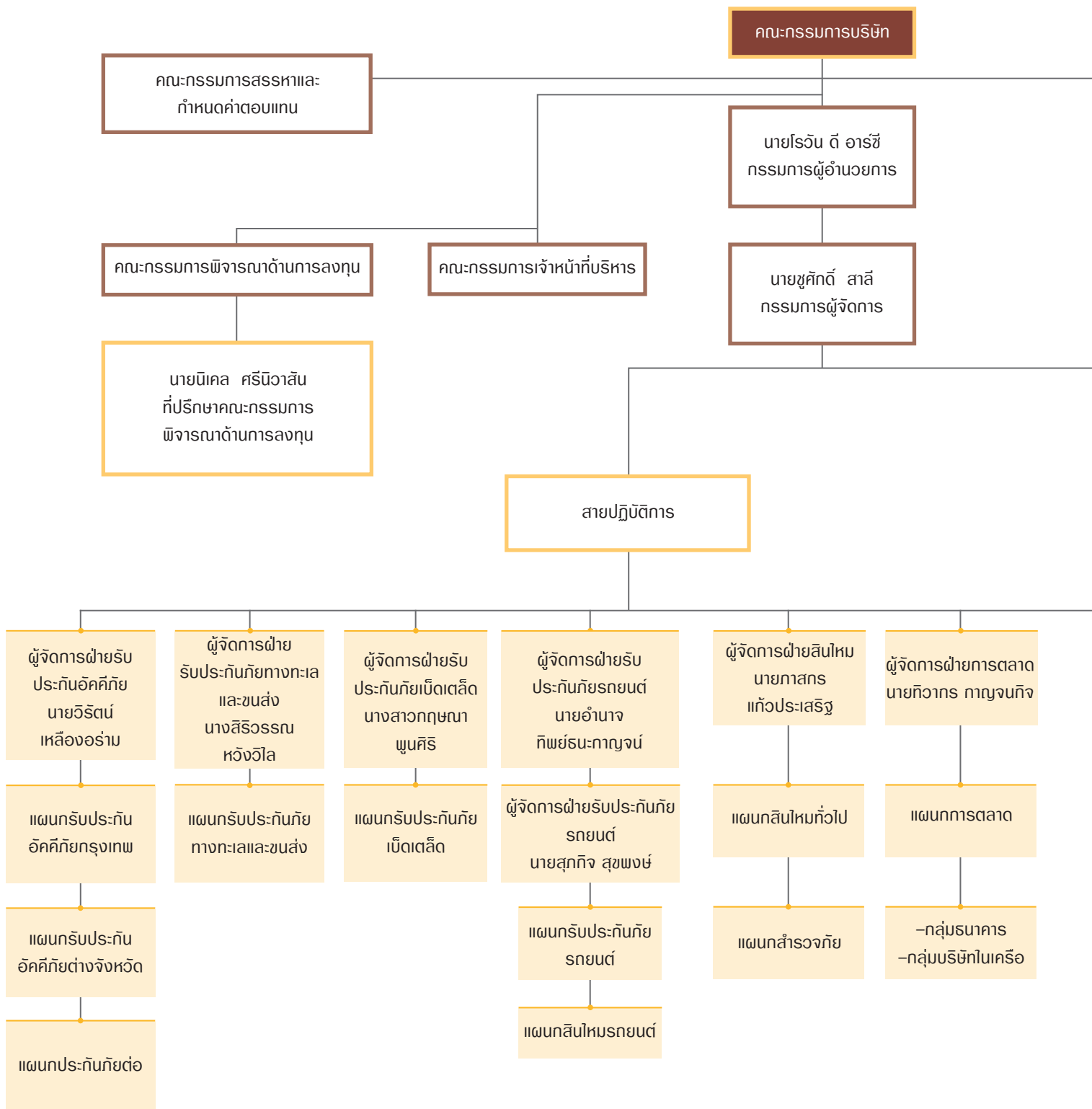
สำหรับแนวโน้มธุรกิจของบริษัทฯ ในปี 2553 นั้น บริษัทฯ ตั้งเป้าหมายการเจริญเติบโตของเบี้ยประกันภัยรับในอัตราร้อยละสูงกว่าทั้งธุรกิจ และจะปรับปรุงรายได้จากการลงทุนให้ดียิ่งขึ้น เป้าหมายการเติบโตในธุรกิจหลัก ได้แก่การประกันภัยเบ็ดเตล็ด ซึ่งถือเป็นหัวใจสำคัญของการเติบโตของบริษัทฯ ในอนาคต ส่วนอัตราราคาใช้จ่ายในการดำเนินงานธุรกิจประกันภัยโดยรวมคาดว่าจะปรับตัวดีขึ้นอย่างต่อเนื่อง

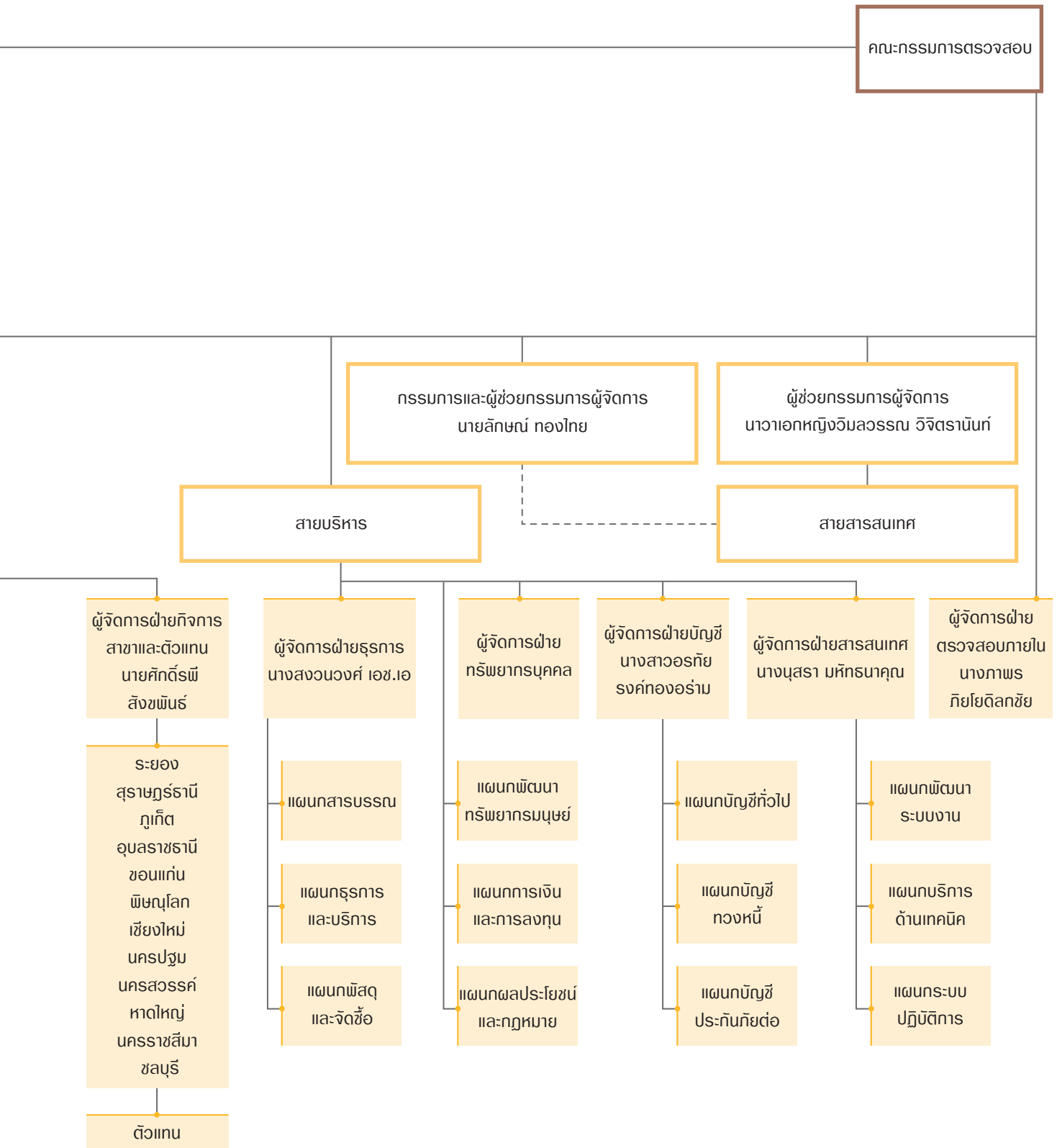
ในนามของคณะกรรมการบริษัทฯ ขอขอบคุณท่านผู้ถือหุ้น ลูกค้า ตัวแทน ผู้บริหารและพนักงานของบริษัทฯ รวมทั้งหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง ที่ให้การสนับสนุนด้วยดีตลอดมา คณะกรรมการฯ ขอยืนยันความมุ่งมั่นที่จะสร้างผลงานให้เติบโตต่อเนื่อง บนพื้นฐานของหลักบรรษัทภิบาลที่ดี เพื่อเป็นการสนองตอบสำหรับความไว้วางใจและความเชื่อถือที่บริษัทฯ ได้รับจากทุกฝ่ายที่มีส่วนร่วมด้วยดีเสมอมา



นายวีระพันธุ์ ทีปสุวรรณ
ประธานกรรมการ

โครงสร้างบริษัท ศรีอยุธยาประกันภัย จำกัด (มหาชน)





คณะกรรมการบริษัทฯ



นายวีระพันธุ์ ทีปสุวรรณ
อายุ 68 ปี
ประธานกรรมการ

การศึกษา

- ปริญญาโทบริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยนอร์ทอีสเทิร์น ประเทศสหรัฐอเมริกา
- ปริญญาตรีเศรษฐศาสตร์ มหาวิทยาลัยบอสตัน ประเทศสหรัฐอเมริกา
- ประกาศนียบัตรหลักสูตร Role of the Chairman Program (RCP) สมาคมสถาบันกรรมการบริษัทไทย

ตำแหน่งในองค์กรอื่น

- ประธานกรรมการ บมจ. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา
- ประธานกรรมการ บมจ. อยุธยา อลิอันซ์ ซี. พี. ประกันชีวิต
- ประธานกรรมการ บมจ. ปูนซีเมนต์นครหลวง
- รองประธานกรรมการ บมจ. อีสเทอร์น สตาร์ เรีล เอสเตท

ประวัติการทำงาน 5 ปีย้อนหลัง

- ประธานกรรมการ บมจ. รอยัล ปอร์ซเลน
- ประธานกรรมการ บมจ. เงินทุนกรุงศรีอยุธยา
- ประธานกรรมการ บมจ. หลักทรัพย์กรุงศรีอยุธยา

ประวัติการทำผิดทางกฎหมายในระยะ 10 ปี

- ไม่มี



นายไรวิน ดี อาชี
อายุ 55 ปี
กรรมการผู้อำนวยการ

การศึกษา

- University of Witwatersrand
- Ashridge (U.K.)
- Director Certificate Program (DCP 103/2008)

ประวัติการทำงาน 5 ปีย้อนหลัง

- กรรมการ บมจ. ทรูเอเซียประกันภัย
- กรรมการผู้จัดการ Allianz Insurance Company of Singapore Pte. Ltd.
- ผู้อำนวยการโครงการ Allianz Insurance Management Asia Pacific

ประวัติการทำผิดทางกฎหมายในระยะ 10 ปี

- ไม่มี



คณะกรรมการบริษัท



นายสุศักดิ์ สาลี
อายุ 56 ปี
กรรมการผู้จัดการ

การศึกษา

- ปริญญาโทบริหารธุรกิจ Sul Ross State University, U.S.A.
- หลักสูตรเพื่อกรรมการบริษัทมืออาชีพ จากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย

ประวัติการทำงาน 5 ปีย้อนหลัง

- กรรมการ บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนอยุธยา จำกัด
- กรรมการ บจ. อยุธยาดีเวลลอปเม้นท์ลีสซิ่ง

ประวัติการทำผิดทางกฎหมายในระยะ 10 ปี

- ไม่มี



นายลิขันธ์ ทองไทย
อายุ 55 ปี
กรรมการและผู้อำนวยการผู้จัดการ

การศึกษา

- ปริญญาเอกสาขาวิศวกรรมอุตสาหการและระบบ จาก University of Southern California ประเทศสหรัฐอเมริกา
- ปริญญาโท สาขาวิศวกรรมระบบ จาก University of Southern California ประเทศสหรัฐอเมริกา
- ปริญญาตรี สาขาวิศวกรรมอุตสาหการ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
- หลักสูตรเพื่อกรรมการบริษัทมืออาชีพจากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย Diploma Examination ได้รับเลื่อนจาก Graduate Member ให้เป็น Fellow Member จาก สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)

ตำแหน่งในองค์กรอื่น

- กรรมการ บจ. นีร์วานา
- กรรมการ บจ. ทองไทยท่อน้ำและเคมีภัณฑ์

ประวัติการทำงาน 5 ปีย้อนหลัง

- กรรมการ บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนอยุธยา จำกัด
- กรรมการ บจ. อยุธยาดีเวลลอปเม้นท์ ลีสซิ่ง

ประวัติการทำผิดทางกฎหมายในระยะ 10 ปี

- ไม่มี

คณะกรรมการบริษัทฯ



นายสุรชัย เพฑูมรุ่ง
อายุ 71 ปี
กรรมการอิสระและประธานกรรมการตรวจสอบ

การศึกษา

- ปริญญาตรีบัญชี และปริญญาตรีพาณิชยศาสตร์ มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
- ประกาศนียบัตรการตรวจสอบธนาคาร ร.ร.ผู้ตรวจสอบธนาคาร Federal Deposit Insurance Corporation, U.S.A.
- ประกาศนียบัตร Pacific Rim Bankers Program, University of Washington, U.S.A.
- ประกาศนียบัตร Senior Management, University of California, Berkeley, U.S.A.
- ประกาศนียบัตร Senior Executive Program, สถาบันบัณฑิตบริหารธุรกิจศศินทร์ , จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
- ประกาศนียบัตร Financial Executive , สถาบันการศึกษาการธนาคารและการเงินไทย สมาคมธนาคารไทย
- ประกาศนียบัตรหลักสูตร Chairman 2000, Directors Accreditation Program (DAP), Board Performance Evaluation (BPE), Corporate Governance Report of Thai Listed Companies (CGR), DCP Refresher Course , Director Forum, สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)

ตำแหน่งในองค์กรอื่น

- กรรมการอิสระและประธานกรรมการตรวจสอบ บมจ. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา

ประวัติการทำผิดทางกฎหมายในระยะ 10 ปี

- ไม่มี



นายสว่าง ทองสุนทร
อายุ 71 ปี
กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ

การศึกษา

- บัญชีบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
- ประกาศนียบัตรหลักสูตร Director Accreditation Program (DAP 4/2003) จากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)

ตำแหน่งในองค์กรอื่น

- กรรมการและกรรมการตรวจสอบ บมจ. มีเดีย ออฟ มีเดียส์

ประวัติการทำงาน 5 ปีย้อนหลัง

- กษ กษ ษ ธภ ชภ กช ขภ บมจ. อยูธยา ออโต้ ลีส

ประวัติการทำผิดทางกฎหมายในระยะ 10 ปี

- ไม่มี

คณะกรรมการบริษัท



นายเมธา สุวรรณสาร
อายุ 69 ปี
กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ
และประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

การศึกษา

- บัณฑิตบัณฑิต และพาณิชยศาสตร์บัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
- หลักสูตรเพื่อกรรมการบริษัทมืออาชีพจากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
- วุฒิปัตริ บรรษัทภิบาลด้านเทคโนโลยีสารสนเทศสากล CGEIT - Certified in the Governance of the Enterprise IT ประเทศสหรัฐอเมริกา
- ผู้ตรวจสอบภายในรับอนุญาตสากล CIA - Certified internal Audit ประเทศสหรัฐอเมริกา
- ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต CPA - Certified Public Accountant, Thailand
- ประกาศนียบัตรการตรวจสอบคอมพิวเตอร์จาก Federal Deposit Insurance Corporation (FDIC-USA)
- ประกาศนียบัตรด้าน Management จาก University of California at Berkeley - USA
- ประกาศนียบัตร Advanced Management จาก Harvard University Graduate School of Business Administration, USA
- ประกาศนียบัตร New Era Governance ของ Audit Committee จาก Harvard Business School, USA

ตำแหน่งในองค์กรอื่น

- อุปนายกสมาคมความมั่นคงปลอดภัยระบบสารสนเทศ Thailand Information Security Association (TISA)
กรรมการวิชาการมาตรฐานการรักษาความมั่นคงในการประกอบธุรกรรมทางอิเล็กทรอนิกส์ ศูนย์เทคโนโลยีอิเล็กทรอนิกส์และคอมพิวเตอร์แห่งชาติ
- ประธานตรวจสอบ สมาคมผู้ตรวจสอบและควบคุมระบบสารสนเทศ-ภาคพื้นกรุงเทพฯ ISACA
- ผู้เชี่ยวชาญการตรวจสอบเทคโนโลยีสารสนเทศ ธนาคารแห่งประเทศไทย
- คณะทำงานศึกษารูปแบบและมาตรฐานเกี่ยวกับ การให้บริการออกไปรับรอง การรับรองความน่าเชื่อถือ โดยผู้สอบอิสระหรือองค์การกำกับดูแล ศูนย์เทคโนโลยีอิเล็กทรอนิกส์และคอมพิวเตอร์แห่งชาติ

ประวัติการทำงาน 5 ปีย้อนหลัง

- ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ สำนักงานส่งเสริมอุตสาหกรรมซอฟต์แวร์แห่งชาติ
- อนุกรรมการผู้ทรงคุณวุฒิ คณะอนุกรรมการพัฒนามาตรฐานการปฏิบัติหน้าที่ของผู้ตรวจสอบภายใน สำนักงานตรวจเงินแผ่นดิน
- อนุกรรมการปรับปรุงระบบประเมินผลการดำเนินงานรัฐวิสาหกิจ ก.คลัง

ประวัติการทำผิดทางกฎหมายในระยะ 10 ปี

- ไม่มี



นายอดิศร ตันตือนันท์กุล
อายุ 62 ปี
กรรมการ

การศึกษา

- หลักสูตรประกันภัยจากสถาบันประกันภัยแห่งนิวซีแลนด์และออสเตรเลีย
- หลักสูตรเพื่อกรรมการบริษัทมืออาชีพจากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย

ตำแหน่งในองค์กรอื่น

- กรรมการ บมจ.ไทยรับประกันภัยต่อ

ประวัติการทำงาน 5 ปีย้อนหลัง

- กรรมการ บจ. อยุธยาดีเวลลอปเม้นท์ ลีสซิ่ง

ประวัติการทำผิดทางกฎหมายในระยะ 10 ปี

- ไม่มี

คณะกรรมการบริษัท



นายเชษฐ รัตตะกนิษฐ
อายุ 69 ปี
กรรมการและกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

การศึกษา

- ปริญญาตรีวิทยาศาสตร์ (บริหารธุรกิจ) Brigham Young University, U.S.A
- ประกาศนียบัตรหลักสูตร Director Certification Program (DCP), Monitoring the Quality of Financial Reporting (MFR), Role of the Compensation Committee (RCC), Finance for Non-Finance Director (FN), Audit Committee Program (ACP), Director Financial, Role of the Compensation Committee รุ่น 5/2007 และ DCP Refresher Course รุ่นที่ 3/2006 จาก สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)

ตำแหน่งในองค์กรอื่น

- กรรมการ บมจ. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา.
- กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ บมจ. ปูนซีเมนต์นครหลวง.
- กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ และ ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน บมจ.มีเดีย ออฟ มีเดียส์

ประวัติการทำงาน 5 ปีย้อนหลัง

- ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส บมจ. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา
- ประธานคณะกรรมการเจ้าหน้าที่ด้านปฏิบัติการ บมจ. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา
- ประธานกรรมการ บจ. บัตรกรุงศรีอยุธยา
- กรรมการ บจ. เนชั่นแนล ไอทีเอ็มเอ็กซ์

ประวัติการทำผิดทางกฎหมายในระยะ 10 ปี

- ไม่มี



นายแอนเดรียส ใจอินน์ วิลเฮล์ม Ph.D.
อายุ 45 ปี
กรรมการและกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

การศึกษา

- ปริญญาเอก Albert - Ludwig's University, Germany
- Trent University, Canada
- University of Basel, Switzerland

ตำแหน่งในองค์กรอื่น

- Chief Risk Officer, Asia Pacific
Allianz Insurance Management Asia Pacific, Singapore

ประวัติการทำงาน 5 ปีย้อนหลัง

- Deputy Chief Executive Officer
Allianz Life Insurance, Korea
- Head of Synergy Project, Head of M&A for Korea
Allianz AG, Germany
- Chief Operating Officer, Head of Mergers and Acquisition in Asia Pacific
Allianz Insurance Management Asia Pacific, Singapore

ประวัติการทำผิดทางกฎหมายในระยะ 10 ปี

- ไม่มี



คณะกรรมการบริษัท



นายวิรัตน์ เศรษฐปราโมทย์
อายุ 58 ปี
nssumar

การศึกษา

- ปริญญาโทบริหารธุรกิจ MBA Jacksonville State University Alabama U.S.A.
- Advanced Management Program for International Bankers, The Wharton School, University of Pennsylvania
- ประกาศนียบัตรหลักสูตร Director Accreditation Program (DAP), Directors Certification Program (Graduate Member), Directors Diploma Examination (Fellow Member) และ The Role of the Chairman Program (RCP) จากสมาคมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)
- อบรมหลักสูตร Leadership Intensive Program ของสมาคมการจัดการธุรกิจแห่งประเทศไทย

ตำแหน่งในองค์กรอื่น

- ประธานคณะกรรมการเจ้าหน้าที่ด้านลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่ บมจ. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา
- กรรมการเจ้าหน้าที่บริหาร บมจ. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา
- รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ บมจ. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา
- กรรมการบริหารความเสี่ยง บมจ. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา
- ประธานกรรมการ บจ. อยุธยาแพคเกจจิ้ง

ประวัติการทำงาน 5 ปีย้อนหลัง

- กรรมการบริหารและผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส บมจ. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา
- กรรมการและประธานกรรมการบริหาร บมจ. อยุธยา ออโต้ ลีส
- กรรมการ บจ.อยุธยาดีเวลลอปเม้นท์ ลีสซิ่ง
- กรรมการและกรรมการบริหาร สมาคมสถาบันการศึกษาการธนาคารและการเงินไทย

ประวัติการทำผิดทางกฎหมายในระยะ 10 ปี

- ไม่มี



นายสุวัฒน์ สุขสงเคราะห์
อายุ 63 ปี
nssumariss-

การศึกษา

- นิติศาสตรบัณฑิตมหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
- เนติบัณฑิตไทย สำนักอบรมศึกษากฎหมายแห่งเนติบัณฑิตยสภา
- ประกาศนียบัตรหลักสูตร Directors Certification Program - DCP รุ่นที่ 12/2001, Company Secretary Program - CSP รุ่นที่ 1/2002, DCP Refresher Course รุ่นที่ 2/2006 จากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)

ตำแหน่งในองค์กรอื่น

- กรรมการ บมจ. หลักทรัพย์กรุงศรีอยุธยา

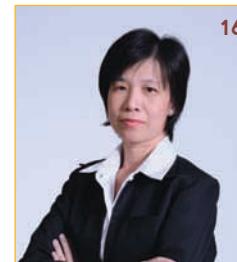
ประวัติการทำงาน 5 ปีย้อนหลัง

- เลขานุการ คณะกรรมการธนาคารและเลขานุการคณะกรรมการบริหาร บมจ. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา

ประวัติการทำผิดทางกฎหมายในระยะ 10 ปี

- ไม่มี

คณะผู้บริหาร



1. นายโรวัน ดี อาชี
กรรมการผู้อำนวยการ

4. นางสาวเอกหญิงวิมลวรรณ วิจิตรานันท์.
ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ – ฝ่ายสารสนเทศ

7. นายวิรัตน์ เหลืองอร่าม
ผู้จัดการฝ่ายรับประกันอัคคีภัย

10. นางสาวดวงกมล เอ.เอ
ผู้จัดการฝ่ายธุรการ

13. นายชิตกรพิณ สึงขพันธ์
ผู้จัดการฝ่ายกิจการสาขาและตัวแทน

16. นางภาพร กิยโยติลภชัย
ผู้จัดการฝ่ายตรวจสอบภายใน

2. นายชุตติศักดิ์ สาลี
กรรมการผู้จัดการ

5. นายอำนาจ ทิพย์ระ-กาญจน์
ผู้จัดการฝ่ายอาวุโสฝ่ายรับประกันภัยรถยนต์

8. นางสาวสิริวรรณ หวังวิล
ผู้จัดการฝ่ายรับประกันทางทะเลและขนส่ง

11. นางสาวอรทัย รงค์ทองอร่าม
ผู้จัดการฝ่ายบัญชี

14. นายภาสกร แท้วประเสริฐ
ผู้จัดการฝ่ายสินไหมทั่วไป

3. นายลิขิต ทองไทย
กรรมการและผู้จัดการช่วยกรรมการผู้จัดการ

6. นายสุภกิจ สุขพงษ์
ผู้จัดการฝ่ายรับประกันรถยนต์

9. นางสาวกฤษณา พูนศิริ
ผู้จัดการฝ่ายรับประกันภัยเบ็ดเตล็ด

12. นายทิวากร กาญจนกิจ
ผู้จัดการฝ่ายการตลาด

15. นางนุสรณ์ มหัทธนาคุณ
ผู้จัดการฝ่ายสารสนเทศ



วิสัยทัศน์ ภารกิจและธุรกิจองค์กร

วิสัยทัศน์องค์กร

ก้าวสู่ความเป็นผู้นำในตลาดที่เหมาะสมกับศักยภาพของบริษัท

ภารกิจองค์กร

เรา... จ้างงานบุคลากรที่มีทักษะและมีจิตวิญญาณ

เป็นเจ้าของธุรกิจ

พัฒนาผลิตภัณฑ์ที่มีนวัตกรรมใหม่ๆ

ให้การบริการที่เป็นเลิศ

รับรองการเจริญเติบโตของเบี้ยประกันให้มีความยั่งยืน

ส่งผลกำไรที่มีการการเติบโตต่อเนื่อง

ให้คำมั่นสัญญาว่าจะเปลี่ยนแปลงและปรับปรุงอย่างต่อเนื่อง

ธุรกิจองค์กร

เราจัดหาวิธีการแก้ปัญหาด้านประกันภัยเพื่อบรรเทา

ความเสี่ยงให้กับลูกค้า ในโอกาสต่างๆ

หลักคุณธรรมและคุณค่าทางสังคม

การยึดหลักคุณธรรม ■ ซื่อสัตย์ มีจริยธรรม

ความเที่ยงธรรม ■ ยุติธรรม

การเปิดเผย ■ มีความโปร่งใส

ความสำนึกรับผิดชอบในหน้าที่ ■ มีความรับผิดชอบ

ความน่าไว้วางใจ ■ เชื่อถือได้

ความเอาใจใส่ ■ ยอมรับความแตกต่าง

ผู้ถือหุ้นรายใหญ่

ณ วันที่ 7 กันยายน 2552

ลำดับ	รายชื่อ	จำนวนหุ้น	ร้อยละ
1	DEUTSCHE BANK AG,FRANKFURT	42,104,000	16.84
2	บริษัท กรุงเทพโทรทัศน์และวิทยุ จำกัด	28,802,500	11.52
3	ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	27,288,700	10.92
4	นายลักษณะ ทองไทย	25,238,750	10.09
5	บริษัท บีบีทีวี เอ็ดควิดี จำกัด	21,946,000	8.78
6	บริษัท ทองไทย (1956) จำกัด	9,610,000	3.84
7	บริษัท ทูนมหาลาม จำกัด	7,045,000	2.82
8	CITIBANK NOMINEES SINGAPORE PTE LTD-UBS AG	4,824,700	1.93
9	บริษัท กรุงเทพพานิชประกันภัย จำกัด	3,938,400	1.57
10	นางสาวสุดธิดา รัตนรักษ์	3,212,300	1.28

หมายเหตุ ข้อมูล ณ วันปิดสมุดทะเบียนผู้ถือหุ้น วันที่ 7 กันยายน 2552 จำนวนทุนจดทะเบียน 500 ล้านบาทชำระแล้ว 250 ล้านบาท ผู้ลงทุนสามารถดูข้อมูลผู้ถือหุ้นที่เป็นปัจจุบันได้จาก Website ของบริษัทก่อนการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีนี้ www.ayud.co.th



รายงานการถือหุ้นของคณะกรรมการบริษัท

ณ 31 ธันวาคม 2552

ลำดับ	คณะกรรมการบริษัท	ตำแหน่ง	31 ธันวาคม 2552		31 ธันวาคม 2551	
			จำนวนหุ้น	สัดส่วนการถือหุ้น	จำนวนหุ้น	สัดส่วน
1.	นายวีระพันธุ์ ทีปสุวรรณ	ประธานกรรมการ	-	-	-	-
2.	นายอดิสร ตันตือนันทกุล	กรรมการ	15,000	0.006	15,000	0.006
3.	นายแอนเดรียส โจฮันน์ วิลเฮล์ม	กรรมการ	-	-	-	-
4.	นายเชษฐ์ รักตะกนิษฐ	กรรมการ	*335,000	0.134	*335,000	0.134
5.	นายวิโรจน์ เศรษฐปราโมทย์	กรรมการ	-	-	-	-
6.	นายสุรชัย พฤษก์บำรุง	กรรมการ	-	-	-	-
7.	นายเมธา สุวรรณสาร	กรรมการ	-	-	-	-
8.	นายสว่าง ทองสมุทร	กรรมการ	-	-	-	-
9.	นายสุวัฒน์ สุขสงเคราะห์	กรรมการ	32,500	0.013	32,500	0.013
10.	นายโรวัน ดี อาชี	กรรมการ	-	-	-	-
11.	นายชูศักดิ์ สาลี	กรรมการ	*37,000	0.014	*37,000	0.014
12.	นายลักษณะณ์ ทองไทย	กรรมการ	25,238,750	10.095	25,238,750	10.095

หมายเหตุ * รวมคู่สมรส

กิจกรรมสำคัญในรอบปี 2552



ศรีอยุธยาประกันภัย การันตีคุณภาพด้วยรางวัลการบริหารงาน ดีเด่นอันดับ 1 ติดกัน 2 ปีซ้อน

นายโรวัน ดี อาชี กรรมการผู้อำนวยการ และนายชูศักดิ์ สาลี กรรมการผู้จัดการ บริษัทศรีอยุธยา ประกันภัย จำกัด (มหาชน) เข้ารับรางวัลบริษัทประกันวินาศภัยที่มีการบริหารดีเด่นอันดับ 1 ประจำปี 2550 และ 2551 จาก ฯพณฯ นายกรัฐมนตรี นาย อภิสิทธิ์ เวชชาชีวะ จัดโดย สำนักงาน คณะกรรมการกำกับ และ ส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (สำนักงาน คปภ.) ซึ่งบริษัท ศรีอยุธยาประกันภัย จำกัด (มหาชน) ได้รับรางวัลแห่งเกียรติยศนี้ติดต่อกัน 2 ปีซ้อนนับเป็นรางวัลแห่งความภูมิใจที่แสดงให้เห็นว่าบริษัทศรีอยุธยา ประกัน ภัย จำกัด (มหาชน) สามารถ รักษามาตรฐานการบริหารงาน ความมั่นคงทางการเงิน และการปฏิบัติตามกฎหมายได้อย่างดีเยี่ยม



ศรีอยุธยาประกันภัย การันตีคุณภาพด้วยรางวัลผลิตภัณฑ์ด้านประกันภัยที่มีนวัตกรรมที่ดีที่สุด

นายโรวัน ดี อาชี กรรมการผู้อำนวยการ แสดงความยินดีที่ได้รับรางวัลและถ่ายภาพร่วมกับคุณทิวากร กาญจนกิจ ผู้จัดการฝ่ายการตลาด และ ทีมงาน Bancassurance ของสำนักงานใหญ่ เนื่องในโอกาสที่บริษัทฯ ได้รับคัดเลือกจากสภาหอการค้า เนเธอร์แลนด์-ไทย ให้เป็นบริษัทที่มีผลิตภัณฑ์ด้านประกันภัยที่มีนวัตกรรมที่ดีที่สุด (Best Product Innovation) ประจำปี 2551 เมื่อวันที่ 1 ตุลาคม 2552 โดยบริษัทฯ ได้ทำการพัฒนากรมธรรม์ประกันภัย อุบัติเหตุส่วนบุคคล (P.A. Prompt) ร่วมกับธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) แนวคิดนี้ได้ถูกนำมาใช้เป็นแห่งแรกของโลกและนำไปสู่การเป็นผู้นำในการ สร้างสรรค์ผลิตภัณฑ์ใหม่ๆ ในตลาดของประเทศไทย



พิธีเปิดสาขาชลบุรี

เนื่องจาก จังหวัดชลบุรี มีการขยายตัวธุรกิจอย่างต่อเนื่องและเป็นธุรกิจที่มีมั่นคง เพื่อเป็นการบริการที่รวดเร็วเพื่อให้สอดคล้องกับการแข่งขันทางธุรกิจและการขยายตัวของเศรษฐกิจใน จ.ชลบุรี บริษัท ศรีอยุธยาประกันภัย จำกัด (มหาชน) จึงเล็งเห็นว่าควรเปลี่ยนจากสาขาเฉพาะให้เป็นสาขาเต็มรูปแบบ และให้คำมั่นกับแขกที่มาร่วมงานว่าเราจะบริการลูกค้าของเราให้เต็มประสิทธิภาพของการทำงาน พิธีการเปิดสาขาชลบุรีนั้นก็ได้มีการจัดขึ้นเมื่อวันที่ 29 ตุลาคม 2553 ที่ผ่านมา



พิธีเปิดสาขาเฉพาะฯ พัทยา

เนื่องจากเมือง พัทยา มีการขยายตัวธุรกิจอย่างต่อเนื่องและเป็นธุรกิจที่มีมั่นคง เพื่อการบริการ ที่รวดเร็วและเพื่อให้สอดคล้องกับการแข่งขันทางธุรกิจและการขยายตัวของเศรษฐกิจในเมืองพัทยา บริษัท ศรีอยุธยาประกันภัย จำกัด (มหาชน) จึงได้ทำการเปิดสาขาเฉพาะพัทยาขึ้นเมื่อวันที่ 2 พฤศจิกายน 2552 เพื่อรองรับงานบริการด้านต่างๆ เพื่อ ลูกค้า ทั้งชาวไทยและต่างประเทศ



ผลิตภัณฑ์ประกันอุบัติเหตุสำเร็จรูป “กรุงศรี พื่อ พร้อม”

ได้รับรางวัล “The Best Product Innovation Award” ประจำปี 2009

นาย ดัน คอง คุณ ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการใหญ่ (ขวา) บมจ. ธนาคารกรุงศรีอยุธยาแสดงความยินดีกับ นายโรวัน ดี อารี ซี (กลาง) กรรมการผู้อำนวยการ บมจ. ศรีอยุธยาประกันภัย และนายรอยัล กุนารา (ซ้าย) ประธานคณะกรรมการหน้าที่ด้านลูกค้าบุคคล บมจ. ธนาคารกรุงศรีอยุธยาในโอกาสที่ผลิตภัณฑ์ประกันอุบัติเหตุ สำเร็จรูป “กรุงศรี พื่อ พร้อม” นวัตกรรมผลิตภัณฑ์ประกันภัยใหม่ใน รูปแบบ กล่องที่ บมจ. ศรีอยุธยาประกันภัย และบมจ.ธนาคาร กรุงศรีอยุธยา คิดค้น ร่วมกันได้รับรางวัล “The Best Product Innovation Award” ประจำปี 2009 จาก หอการค้า เนเธอร์แลนด์ - ไทย และ หอการค้า เบลเยียม ลักซ์แซมเบิร์ก-ไทย



ศรีอยุธยาประกันภัย ร่วมกับการท่องเที่ยวจังหวัดภูเก็ต เปิดตัวกรมธรรม์ประกันภัยเจ็ทสกีฉบับแรกของโลก

นาย โรวัน ดี อารี ซี กรรมการผู้อำนวยการ บริษัท ศรีอยุธยาประกันภัย จำกัด (มหาชน) และ นายวิชัย ไพรสงบ ผู้ว่าราชการจังหวัดภูเก็ต ตอบสนองนโยบายของรัฐบาลร่วมกันเปิดตัว กรมธรรม์ประกันภัยเจ็ทสกี ครั้งแรกของโลก ภายใต้โลโก้ที่ว่า “ท่องเที่ยวอุ่นใจ...ภูเก็ตมีประกันภัยเจ็ทสกี”

กิจกรรมเฉลิมฉลอง การก้าวสู่อายุที่ 60





- วันที่ 3 กันยายน 2552 พนักงานสาขาพิษณุโลกได้มีการจัดเลี้ยงอาหารกลางวันให้กับ ผู้ยากไร้ ณ สถานสงเคราะห์วังทอง จังหวัด พิษณุโลก
- วันที่ 12 กันยายน 2552 พนักงานร่วมกันปลูกป่าชายเลน ฟันฟูสภาพชายฝั่งทะเล ณ ศูนย์ป่าชายเลนคลองโคน จ. สมุทรสงคราม
- บริจาคคอมพิวเตอร์ จำนวน 2 เครื่องให้แก่ โรงเรียนบ้านสี อ. ตระการพิชผล จ.อุบลราชธานี เมื่อวันที่ 28 กันยายน 2552
- บริจาคคอมพิวเตอร์ จำนวน 2 เครื่องให้แก่ โรงเรียนบ้านปางมดแดง อ. เชียงคำ จ.พะเยา เมื่อวันที่ 28 กันยายน 2552
- บริจาคคอมพิวเตอร์ จำนวน 2 เครื่องให้แก่ โรงเรียนบ้านปรัง สำนักงานเขตพื้นที่การศึกษาสุรินทร์ เขต 2 อ.ท่าตูม จ.สุรินทร์ เมื่อวันที่ 28 กันยายน 2552
- วันที่ 9 ตุลาคม 2552 พนักงานสำนักงานใหญ่ ร่วมกันทำบุญ และจัดเลี้ยงอาหารกลางวัน คนชรา ณ บ้านพักคนชราบางแค กรุงเทพมหานคร
- วันที่ 5 ตุลาคม 2552 คุณโรวัน ดี อาร์ชี กรรมการผู้อำนวยการ คุณชูศักดิ์ สาลี กรรมการผู้จัดการ พร้อมด้วยพนักงาน ทำบุญถวายสังฆทานพระสงฆ์ 60 รูป ณ วัดมหาพฤฒารามวรวิหาร เขตบางรัก กรุงเทพมหานคร
- วันที่ 7 ตุลาคม 2552 พนักงานสาขาหาดใหญ่ พร้อมด้วย อุโนเครือ ตัวแทนร้านอะไหล่โบรกเกอร์ เซอร์เวย์ ได้ร่วมกันเลี้ยงอาหารเที่ยงและซื้อของอาทิ เครื่องใช้ อาหารแห้ง อุปกรณ์การเรียน การกีฬาเด็กมอบให้แก่กำพร้า ณ บ้านโสสง พุงลุง อ.หาดใหญ่ จ.สงขลา
- สาขา อุบลฯ จัดเลี้ยงอาหารกลางวันคนพิการที่สถานสงเคราะห์คนพิการ พร้อมทั้งบริจาค ของใช้ และเย็บหมวกกิจกรรมของทางศูนย์ฟื้นฟูอาชีพคนพิการ เมื่อวันที่ 30 ตุลาคม 2552
- สาขาเชียงใหม่ เจ้าหน้าที่พร้อมด้วยครอบครัว ร่วมใจนำอาหาร ผลไม้และขนมต่างๆ เลี้ยงเด็ก กำพร้า ณ สถานสงเคราะห์เด็ก บ้านเวียงพิงค์ จังหวัดเชียงใหม่
- สาขาขอนแก่นเป็นตัวแทนเข้าร่วมได้ชีวิตโคจำนวน 5 ตัว ณ วัดป่าธรรมชาติ จังหวัดหนองคาย เมื่อวันที่ 24 ตุลาคม 2552
- สาขาสุราษฎร์ธานี ร่วมทำบุญบริจาคของใช้ อาทิเช่น เสื้อผ้า รองเท้า และเงินจำนวนหนึ่ง ให้แก่ เด็กนักเรียนโรงเรียนศึกษาสงเคราะห์สุราษฎร์ธานี ซึ่งเป็นโรงเรียนประจำสำหรับนักเรียนที่ด้อยโอกาสทางการศึกษา 10 ประเภท
- นายโรวัน ดี อาร์ชี มอบทุนการศึกษา ได้มอบทุนการศึกษาให้แก่ น.ส.อารัญญา แซ่ลี นักศึกษามหาวิทยาลัยราชภัฏเชียงราย วันที่ 14 ตุลาคม 2552
- คุณวิสิษฐ์ จันทระพัชร ผู้จัดการสาขานครสวรรค์มอบทุนการศึกษาให้แก่ น.ส.ธารวิมล สังข์ทิมน.ศ.มหาวิทยาลัยราชภัฏนครสวรรค์ เมื่อวันที่ 8 ตุลาคม 2552 ที่ผ่านมา ซึ่งเป็นส่วนหนึ่งของนโยบายการมีส่วนร่วมต่อสังคมของบริษัท
- นายโรวัน ดี อาร์ชี มอบทุนการศึกษา ให้แก่ นายสรวิทย์ เกินแก้ว นักศึกษามหาวิทยาลัยราชภัฏนครราชสีมา จังหวัดนครราชสีมา เมื่อวันที่ 11 กันยายน 2552
- พนักงานสาขาเชียงใหม่ ร่วมกับคุณเชิดศักดิ์ อนุรัตน์วิชัยกุล ผจก.ภาค และพนักงาน ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) ภาค 13 ตอบแทนสังคมด้วยการแจกผ้าห่มและอุปกรณ์กีฬาให้แก่ชาวบ้านนาปู่ ต.แม่สลับ อ.สะเมิง จ.เชียงใหม่

ความรับผิดชอบต่อสังคม ชุมชน และ สิ่งแวดล้อม

บริษัทตระหนักว่าบริษัท คือส่วนหนึ่งของสังคมไทย ถือเป็นหน้าที่และความรับผิดชอบต่อสังคมที่ต้องการดำเนินการเพื่อสังคม การดำเนินงานเพื่อก่อให้เกิดประโยชน์กับภาคอุตสาหกรรม การประกันและสังคมไทย บทบาททางสังคมที่ได้ดำเนินมีดังต่อไปนี้

โครงการเพื่อประโยชน์ต่อธุรกิจประกันวินาศภัย

- ออกกรมธรรม์ การประกันภัยเอื้ออาทร ซึ่งเป็นโครงการประกันภัยที่ภาครัฐขอความร่วมมือเพื่อเป็นการเพิ่มสวัสดิการด้านการประกันอุบัติเหตุส่วนบุคคลให้ประชาชน
- มีการศึกษาหาแนวทางร่วมกันกับสมาคมประกันวินาศภัยเกี่ยวกับสภาวะโลกร้อนและการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศของไทย มีผลกระทบต่อภัยเกิดภัยธรรมชาติอย่างไร

โครงการเพื่อประโยชน์ต่อสังคมโดยรวม

- บริษัทฯ ให้การสนับสนุนทุนด้านการศึกษาฯ ได้แก่ “ทุนการศึกษาศรีอยุธยา” สำหรับนักศึกษาที่เรียนดีแต่ยากจน ขาดแคลน เพื่อนำความรู้กลับไปช่วยครอบครัวชุมชนและสังคมในระยะยาว โดยผู้ขอรับทุนจะต้องเป็นเด็กนักศึกษาที่มีประวัติการเรียน คะแนนต้องไม่ต่ำกว่า 3.00 โครงการให้ทุนการศึกษาเป็นโครงการต่อเนื่องเป็นระยะเวลา 4 ปีการศึกษา และ ในช่วงปิดเทอม นักศึกษาที่ได้รับทุน ต้องมาฝึกงานกับบริษัทฯและได้รับเบี้ยเลี้ยงตอบแทนเป็นรายวัน ทั้งนี้เป็นการบ่มให้นักศึกษามีความรู้ความเชี่ยวชาญในวิชาชีพ
- ร่วมบริจาคเงินให้สมาคมศิษย์เก่าบัณฑิตวิทยาลัย มหาวิทยาลัยมหิดล เพื่อสร้างอาคารห้องสมุดเพื่อเด็กไทยไกลเมือง
- บริจาคเงินเข้ากองทุนมูลนิธิโรคไต ร่วมบริจาคเงินให้มูลนิธิธรรมิกชน เพื่อคนตาบอดในประเทศไทย ให้การสนับสนุนการผลิตสื่อเพื่อช่วยผู้พิการทางสายตา ณ ศูนย์เทคโนโลยีการศึกษาเพื่อคนตาบอด และเข้าร่วมกิจกรรมเทิดพระเกียรติพระเจ้าอยู่หัวเนื่องวโรกาสครบ 80 พรรษา



โครงสร้างการจัดการ

โครงสร้างการจัดการของบริษัทฯ ประกอบด้วยคณะกรรมการบริษัทฯ และคณะกรรมการชุดย่อยที่คณะกรรมการบริษัทฯ ได้แต่งตั้งขึ้นเพื่อกำกับดูแลธุรกิจของบริษัทฯ อีก 4 ชุด ได้แก่

1. คณะกรรมการเจ้าหน้าที่บริหาร
2. คณะกรรมการพิจารณาด้านการลงทุน
3. คณะกรรมการตรวจสอบ
4. คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

ข้อบังคับของบริษัทฯ กำหนดให้บริษัทฯ มีคณะกรรมการอย่างน้อย 5 คน โดยคณะกรรมการไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการทั้งหมดต้องมีถิ่นที่อยู่ในราชอาณาจักร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 คณะกรรมการบริษัทฯ มีจำนวน 12 คน ประกอบด้วย

กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร	จำนวน 5 คน
กรรมการอิสระ	จำนวน 4 คน
กรรมการที่เป็นผู้บริหาร	จำนวน 3 คน

องค์ประกอบ คุณสมบัติของคณะกรรมการบริษัทฯ กรรมการทั้งหมดมีคุณสมบัติเป็นไปตามข้อกำหนดของกฎหมายที่เกี่ยวข้องรวมทั้งกฎระเบียบของสำนักงาน คณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (สำนักงาน คปภ.), ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ กรรมการบริษัทฯ แต่ละคนมีวาระการดำรงตำแหน่งคราวละ 3 ปี

คณะกรรมการบริษัทฯ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 คณะกรรมการบริษัทฯ ที่จดทะเบียนไว้กับกรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์ มีรายชื่อดังนี้

	ชื่อ/นามสกุล	ตำแหน่ง	ได้รับการแต่งตั้งเมื่อ
1.	นายวีระพันธุ์ ทีปสุวรรณ	กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร	2545
2.	นายโรวัน ดี อาชี	กรรมการที่เป็นผู้บริหาร	2550
3.	นายชูศักดิ์ สาลี	กรรมการที่เป็นผู้บริหาร	2540
4.	นายลักษณ์ ทองไทย	กรรมการที่เป็นผู้บริหาร	2537
5.	นายสุรชัย พฤษษ์บำรุง	กรรมการอิสระ	2542
6.	นายเมธา สุวรรณสาร	กรรมการอิสระ	2548
7.	นายสว่าง ทองสมุทร	กรรมการอิสระ	2543
8.	นายสุวัฒน์ สุขสงเคราะห์	กรรมการอิสระ	2537
9.	นายอดิศร ตันตือนันทกุล	กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร	2539
10.	นายแอนเดรียส โจฮันน์ วิลเฮล์ม	กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร	2549
11.	นายเชษฐ รัทตะกนิษฐ	กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร	2537
12.	นายวิโรจน์ เศรษฐปราโมทย์	กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร	2541

นางสาวจิรัชมา รูปเล็ก

เลขานุการคณะกรรมการบริษัทฯ

2551

หมายเหตุ ที่ประชุมคณะกรรมาการบริษัทฯ ได้แต่งตั้งให้ นางสาวจิรัชมา รูปเล็ก ดำรงตำแหน่งเลขานุการคณะกรรมาการบริษัทฯ ตั้งแต่วันที่ 15 สิงหาคม 2551 เป็นต้นไป การลงนามแทนบริษัทฯ

ตามข้อบังคับของบริษัทฯ กำหนดให้คณะกรรมการอาจมอบหมายให้กรรมการคนหนึ่ง หรือหลายคนหรือบุคคลอื่นใด ปฏิบัติการอย่างหนึ่งอย่างใดแทนคณะกรรมการโดยจะกำหนดเงื่อนไขข้อใดก็ได้ และตามหนังสือรับรองของบริษัทฯ ระบุให้ กรรมการซึ่งมีอำนาจลงลายมือชื่อแทนบริษัทมีจำนวน 5 คน คือ นายโรวัน ดี อาชี, นายชูศักดิ์ สาลี, นายลักษณ์ ทองไทย, นายเชษฐ รัทตะกนิษฐ และ นายวิโรจน์ เศรษฐปราโมทย์ โดยกรรมการ 2 ใน 5 คนนี้ ลงลายมือชื่อร่วมกันและประทับตราสำคัญของบริษัทฯ

รายงานการถือหุ้นของคณะกรรมการบริษัท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 (หุ้นสามัญ) ตามตารางรายงานการถือหุ้นของคณะกรรมการบริษัท หน้า 15

กฎบัตรคณะกรรมการบริษัท

1. การบรรลุซึ่งวิสัยทัศน์

คณะกรรมการบริษัท "คณะกรรมการบริษัท" ของ บริษัท ศรีอยุธยาประกันภัย จำกัด (มหาชน) "บริษัท" ตระหนักถึงความสำคัญของหลักทรัพย์ในการส่งเสริม และสร้างเสริมความเชื่อมั่นของผู้ถือหุ้น ผู้มีส่วนได้เสีย ตลอดจนสาธารณชน และเชื่อว่าการปฏิบัติตามหลักธรรมาภิบาลจะเอื้อประโยชน์ต่อผู้ถือหุ้น

เพื่อให้บรรลุถึงวิสัยทัศน์ของบริษัท ที่ว่า : "ก้าวสู่ความเป็นผู้นำในตลาดที่เหมาะสมกับศักยภาพของบริษัท" คณะกรรมการบริษัท จะต้องดำเนินการโดยใช้มาตรฐานจริยธรรมสูงสุด และปฏิบัติให้เป็นไปตามกฎหมาย เพื่อประโยชน์สูงสุดของผู้ถือหุ้น และผู้มีส่วนได้เสีย

2. ภารกิจและความรับผิดชอบ

ภารกิจและความรับผิดชอบของกรรมการเป็นไปตามที่ได้กำหนดไว้ในกฎหมายและมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น ซึ่งรวมถึงการดำเนินการดังต่อไปนี้

- 2.1 กำหนดนโยบาย กลยุทธ์ และเป้าหมายทางการเงินสำหรับบริษัท และติดตามดูแลการดำเนินการให้เป็นไปตามนโยบาย กลยุทธ์ และเป้าหมายทางการเงินดังกล่าว โดยมีเป้าหมายเพื่อเพิ่มมูลค่าทางเศรษฐกิจสูงสุดให้แก่บริษัท และความมั่งคั่งสูงสุดให้แก่ผู้ถือหุ้น
- 2.2 วางโครงสร้างและกำหนดขั้นตอน เพื่อให้มีการดำเนินการที่เป็นไปตามระเบียบข้อบังคับ มติของที่ประชุมผู้ถือหุ้น และมาตรฐานจริยธรรมด้วยความสุจริต และด้วยความระมัดระวัง
- 2.3 วางโครงสร้างและกำหนดขั้นตอน เพื่อให้มีระบบการบริหารความเสี่ยง การกำกับและตรวจสอบ และการควบคุมภายในที่เหมาะสม
- 2.4 ติดตามและประเมินผลการทำหน้าที่บริหารจัดการ เพื่อให้บรรลุตามกลยุทธ์ และภายใต้งบประมาณ ซึ่งได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท (อย่างน้อยทุกครึ่งปี)
- 2.5 วางบรรทัดฐานและประเมินการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการผู้อำนวยการ และ กรรมการผู้จัดการ และ ผู้บริหารระดับสูงอื่นๆ (อย่างน้อยปีละหนึ่งครั้ง)
- 2.6 พิจารณาทบทวนแผนการสืบทอดตำแหน่งกรรมการผู้อำนวยการ โดยสม่ำเสมอและต่อเนื่อง
- 2.7 ตรวจสอบและดำเนินการให้เป็นที่น่าพอใจว่าได้มีการปฏิบัติตามจริยธรรมของกรรมการ

3. อำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการ

อำนาจหน้าที่ของกรรมการเป็นไปตามที่ได้กำหนดไว้ในกฎหมาย และมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้น ซึ่งรวมถึงการดำเนินการดังต่อไปนี้

- 3.1 แต่งตั้งและพิจารณากำหนดค่าตอบแทนรวมทั้งกำหนดเงื่อนไขการจ้างงานในตำแหน่งกรรมการผู้อำนวยการ
- 3.2 แต่งตั้ง กรรมการผู้จัดการ
- 3.3 พิจารณาอนุมัติ:
 - 3.3.1 แผนกลยุทธ์ (ต้องทบทวนเป็นประจำทุกปี)
 - 3.3.2 แผนธุรกิจประจำปี
 - 3.3.3 งบประมาณประจำปี
 - 3.3.4 งบการเงินสำหรับงวดไตรมาส งวดครึ่งปี และงบการเงินประจำปี
 - 3.3.5 ค่าตอบแทนสำหรับคณะกรรมการชุดย่อย (ไม่เกินกว่าจำนวนรวมที่ได้รับอนุมัติจากผู้ถือหุ้น)
 - 3.3.6 ค่าตอบแทนและเงื่อนไขการจ้างงานในตำแหน่งกรรมการผู้อำนวยการ หลังจากการพิจารณาทบทวนประจำปี
 - 3.3.7 เปลี่ยนแปลงโครงสร้างองค์กรในระดับกลุ่มและการเปลี่ยนแปลงองค์กรอื่นๆ ที่สำคัญ
 - 3.3.8 การได้มา การก่อตั้ง การจำหน่ายจ่ายโอน หรือการระงับซึ่งทรัพย์สินที่สำคัญหรือธุรกิจใดของบริษัท
 - 3.3.9 การเปลี่ยนแปลงใดๆ เกี่ยวกับอำนาจที่คณะกรรมการบริษัท ได้มอบหมาย
- 3.4 เรื่องอื่นใดที่มีได้มอบหมายเป็นประการอื่นแก่คณะกรรมการบริหาร กรรมการ ผู้อำนวยการ หรือฝ่ายจัดการ

4. องค์ประกอบ

คณะกรรมการบริษัท จำนวนไม่น้อยกว่า 4 คนหรือหนึ่งในสาม (แล้วแต่จำนวนใดจะสูงกว่า) จะต้องเป็นกรรมการอิสระ และจำนวนกรรมการที่เป็นผู้บริหารต้องไม่เกินกว่าหนึ่งในสามของคณะกรรมการบริษัท



5. บรรทัดฐานสำหรับการเป็นกรรมการบริษัท

ในการเสนอชื่อเข้าเป็นกรรมการ คณะกรรมการบริษัท จะพิจารณาถึงประสบการณ์อย่างน้อยด้านหนึ่งด้านใดที่สำคัญสำหรับคณะกรรมการบริษัท (เช่น การประกันภัย การธนาคาร ธุรกิจ การตลาด การบริหารทรัพยากรบุคคล การเงิน กฎหมาย การจัดการ หรือที่ปรึกษาด้านการจัดการ) ตลอดจนพิจารณาถึง ความสามารถที่จะช่วยให้การดำเนินการของคณะกรรมการเป็นไปอย่างรอบคอบยิ่งขึ้น ความสามารถในการดำเนินการตัดสินใจทางธุรกิจอย่างมีเหตุมีผล ความสามารถในการคิดอย่างมีกลยุทธ์ แสดงให้เห็นได้ถึงควมมีประสบการณ์ในการเป็นผู้นำ รวมทั้งมีความชำนาญในวิชาชีพในระดับสูง และมีความซื่อสัตย์ ตลอดจนมีคุณสมบัติส่วนบุคคลที่เหมาะสม

6. ประเภทของกรรมการ

6.1 กรรมการอิสระ

“กรรมการอิสระ” หมายถึง กรรมการที่ไม่มีธุรกิจ หรืองานใดอันเกี่ยวข้องกับ ซึ่งอาจมีผลกระทบต่อการตัดสินใจโดยอิสระของตน บริษัทฯ ได้กำหนดคุณสมบัติของ “กรรมการอิสระ” เข้มงวดกว่าข้อกำหนดของคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (“สำนักงาน”) คณะกรรมการกำกับตลาดทุน โดยรายละเอียดของคณะกรรมการอิสระ มีดังนี้

- 6.1.1 ถือหุ้นไม่เกินร้อยละ 0.5 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัทฯ บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ ทั้งนี้ ให้นับรวมการถือหุ้นของผู้ที่เกี่ยวข้องของกรรมการอิสระรายนั้นๆ ด้วย
- 6.1.2 ไม่เป็นหรือเคยเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่ได้รับเงินเดือนประจำ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม บริษัทย่อยลำดับเดียวกัน ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือของผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ปี ก่อนวันที่ยื่นคำขออนุญาตต่อสำนักงาน ทั้งนี้ ลักษณะต้องห้ามดังกล่าวไม่รวมถึงกรณีที่กรรมการอิสระเคยเป็นข้าราชการ หรือที่ปรึกษา ของส่วนราชการซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ
- 6.1.3 ไม่มีหรือเคยมีความสัมพันธ์ทางธุรกิจไม่เป็นบุคคลที่มีความสัมพันธ์ทางสายโลหิต หรือโดยการจดทะเบียนตามกฎหมายในลักษณะที่เป็น บิดามารดา คู่สมรส พี่น้อง และบุตร รวมทั้งคู่สมรสของบุตร ของผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้มีอำนาจควบคุม หรือบุคคลที่จะได้รับการเสนอให้เป็นผู้บริหารหรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ หรือบริษัทย่อย
- 6.1.4 ไม่มีหรือเคยมีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบริษัทฯ บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ ในลักษณะที่อาจเป็นการขัดขวางการใช้วิจารณญาณอย่างอิสระของตน รวมทั้งไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย หรือผู้มีอำนาจควบคุมของผู้ที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบริษัทฯ บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ปี ก่อนวันที่ยื่นคำขออนุญาตต่อสำนักงาน ความสัมพันธ์ทางธุรกิจตามวรรคหนึ่ง รวมถึงการทำรายการทางการค้าที่กระทำให้เป็นปกติเพื่อประกอบกิจการ การเช่าหรือให้เช่า อสังหาริมทรัพย์ รายการเกี่ยวกับสินทรัพย์หรือบริการหรือการให้หรือรับความช่วยเหลือทางการเงิน ด้วยการรับหรือให้กู้ยืม ค่าประกัน การให้สินทรัพย์เป็นหลักประกันหนี้สิน รวมถึงพฤติกรรมอื่นที่ตนเองเดียวกัน ซึ่งเป็นผลให้บริษัทฯ หรือคู่สัญญามีภาระหนี้ที่ต้องชำระต่ออีกฝ่ายหนึ่ง ตั้งแต่ร้อยละ 3 ของสินทรัพย์ที่มีตัวตนสุทธิของบริษัทฯ หรือตั้งแต่ 20 ล้านบาทขึ้นไป แล้วแต่จำนวนใดจะต่ำกว่า ทั้งนี้ การคำนวณภาระหนี้ดังกล่าวให้เป็นไปตามวิธีการคำนวณมูลค่าของรายการที่เกี่ยวข้องกันตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนว่าด้วยหลักเกณฑ์ในการทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน โดยอนุโลม แต่ในการพิจารณาภาระหนี้ดังกล่าว ให้นับรวมภาระหนี้ที่เกิดขึ้นในระหว่าง 1 ปีก่อนวันที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบุคคลเดียวกัน
- 6.1.5 ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ และไม่เป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย ผู้มีอำนาจควบคุม หรือหุ้นส่วนของสำนักงานสอบบัญชี ซึ่งมีผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ สังกัดอยู่ เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้ว ไม่น้อยกว่า 2 ปี ก่อนวันที่ยื่นคำขออนุญาตต่อสำนักงาน
- 6.1.6 ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ให้บริการทางวิชาชีพใดๆ ซึ่งรวมถึงการให้บริการเป็นที่ปรึกษากฎหมายหรือที่ปรึกษาทางการเงิน ซึ่งได้รับค่าบริการเกินกว่า 2 ล้านบาทต่อปี จากบริษัทฯ บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ และไม่เป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย ผู้มีอำนาจควบคุม หรือหุ้นส่วนของผู้ให้บริการทางวิชาชีพนั้นด้วย เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ปี ก่อนวันที่ยื่นคำขออนุญาตต่อสำนักงาน
- 6.1.7 ไม่เป็นกรรมการที่ได้รับการแต่งตั้งขึ้นเพื่อเป็นตัวแทนของกรรมการของบริษัทฯ ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ถือหุ้น ซึ่งเป็นผู้ที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่

6.1.8 ไม่ประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของบริษัทฯหรือบริษัทย่อย หรือหรือไม่เป็นหุ้นส่วนที่มีนัยในห้างหุ้นส่วน หรือเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่รับเงินเดือนประจำ หรือถือหุ้นเกินร้อยละ 0.5 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัทอื่น ซึ่งประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของบริษัทฯ หรือบริษัทย่อย

6.1.9 ไม่มีลักษณะอื่นใดที่ทำให้ไม่สามารถให้ความเห็นอย่างเป็นทางการเป็นการดำเนินการดำเนินงานของบริษัทฯ

7. การพ้นวาระและการเลือกตั้งกรรมการ

7.1 ในการประชุมสามัญประจำปีทุกครั้งให้กรรมการ 1 ใน 3 ของจำนวนกรรมการ ในขณะที่พ้นจากตำแหน่ง ถ้าจำนวนกรรมการที่จะพ้นจากตำแหน่ง ไม่อาจแบ่งได้พอดี 1 ใน 3 ก็ให้ใช้จำนวนที่ใกล้เคียงกันแต่ไม่เกิน 1 ใน 3

7.2 คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนจะเป็นผู้เสนอชื่อบุคคลที่เหมาะสม เพื่อให้คณะกรรมการบริษัทฯ พิจารณา

7.3 คณะกรรมการบริษัทฯ จะเลือกกรรมการที่ไม่ใช่กรรมการที่เป็นผู้บริหารคนหนึ่งให้เป็นประธานคณะกรรมการบริษัทฯ

8. การให้คำแนะนำแก่กรรมการที่ได้รับแต่งตั้งใหม่

กรรมการที่ได้รับการแต่งตั้งใหม่จะได้รับ ข้อเสนอโดยรวม และข้อมูลเกี่ยวกับบริษัทฯ และได้รับคำแนะนำทางด้านกฎหมาย ระเบียบ และหน้าที่อื่นใดอันเป็นของกรรมการของบริษัทฯจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ ธุรกิจประกันวินาศภัย

9. การประชุม

9.1 คณะกรรมการบริษัทฯ จะต้องจัดให้มีการประชุมไม่น้อยกว่า 5 ครั้งต่อปี กรรมการบริษัทฯ มีหน้าที่จะต้องเข้าร่วมในการประชุมตามที่กฎหมายกำหนดและพึงต้องเข้าร่วมในการประชุมของคณะกรรมการบริษัทฯ ทุกครั้ง

9.2 จะต้องมีการประชุมบริษัทฯ เข้าร่วมในการประชุมของคณะกรรมการบริษัทฯ แต่ละครั้งอย่างน้อยก็หนึ่ง จึงจะครบเป็นองค์ประชุม

9.3 การลงมติของคณะกรรมการบริษัทฯ กระทำได้โดยการถือตามเสียงข้างมาก ทั้งนี้ กรรมการ ผู้มีส่วนได้เสียในเรื่องใดจะต้องไม่เข้าร่วมในการลงมติใดๆ เกี่ยวกับเรื่องนั้นๆ

9.4 เอกสารของคณะกรรมการและคณะกรรมการชุดย่อยจะต้องส่งให้แก่กรรมการบริษัทฯ ล่วงหน้าไม่น้อยกว่าเจ็ดวันก่อนการประชุมที่เกี่ยวข้อง

10. คณะกรรมการชุดย่อย

10.1 คณะกรรมการบริษัทฯ อาจจัดตั้งคณะกรรมการชุดย่อย เพื่อสนับสนุนคณะกรรมการบริษัทฯ ในการดำเนินการตามความรับผิดชอบ ซึ่งรวมถึงคณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน คณะกรรมการพิจารณาด้านการลงทุน และคณะกรรมการเจ้าหน้าที่บริหาร

10.2 คณะกรรมการบริษัทฯ จะพิจารณาอนุมัติการเป็นสมาชิกของคณะกรรมการชุดย่อย และกฎบัตรของคณะกรรมการชุดย่อยซึ่งกำหนดสาระสำคัญเกี่ยวกับองค์ประกอบ หน้าที่ความรับผิดชอบ และการบริหารจัดการและเรื่องอื่นใดที่เกี่ยวข้องกับคณะกรรมการชุดย่อยตามที่คณะกรรมการบริษัทฯ เห็นว่าเหมาะสม

11. การประเมินผลการปฏิบัติงาน

คณะกรรมการบริษัทฯ มีหน้าที่ในการประเมินผลการปฏิบัติงานประจำปีของคณะกรรมการบริษัทฯ โดยเปรียบเทียบกับผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการบริษัทฯ ตามข้อกำหนดที่กฎบัตรนี้กำหนดไว้ รวมทั้งพิจารณาและนำข้อพัฒนามาใช้กับกฎบัตรของคณะกรรมการบริษัทฯ

คณะกรรมการเจ้าหน้าที่บริหาร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 คณะกรรมการเจ้าหน้าที่บริหาร ประกอบด้วย

	ชื่อ/นามสกุล	ตำแหน่ง	จำนวนครั้งที่เข้าประชุม
1.	นายโรวัน ดี อาชี	ประธานกรรมการ	10/10
2.	นายลักษณ์ ทองไทย	กรรมการ	8/10
3.	นายณัฐ สุทธิสมบุรณ์	กรรมการ	7/10
4.	นายชูศักดิ์ สาลี	กรรมการและเลขานุการ	10/10



ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการเจ้าหน้าที่บริหาร

1. หน้าที่ความรับผิดชอบ

- 1.1 บริหารงานทั้งปวงของบริษัทให้เป็นไปตามกฎระเบียบ วิธีการ และเงื่อนไขต่างๆ ที่กฎหมายกำหนดไว้ได้แก่ กฎหมายแพ่งและพาณิชย์ กฎหมายว่าด้วยการประกอบธุรกิจประกันวินาศภัย พระราชบัญญัติประกันวินาศภัย พระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด รวมถึงกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้องกับการประกอบธุรกิจของบริษัท ทั้งที่ใช้อยู่แล้วในขณะนี้และจะมีขึ้นในอนาคต
- 1.2 บริหารงานทั้งปวงของบริษัทด้วยความซื่อสัตย์สุจริต ยุติธรรมและมีคุณธรรม นอกจากนี้จะต้องใช้ความรู้ความสามารถ และความระมัดระวังในการบริหารงานให้เป็นไปตามวัตถุประสงค์ของบริษัทอย่างเต็มที่
- 1.3 ให้จัดทำและส่งรายงานงบการเงินประจำเดือนให้แก่กรรมการเจ้าหน้าที่บริหารทุกท่าน ภายในวันที่ 20 ของเดือนถัดไป ซึ่งประกอบด้วย งบกำไรขาดทุนและงบดุล โดยจะต้องแสดงการเปรียบเทียบระหว่างเดือนที่รายงานกับเดือนก่อนและระหว่างระยะเวลาเดียวกันในปีที่รายงานกับปีก่อนด้วย
- 1.4 ให้จัดทำงบประมาณและแผนงานประจำปีต่อไปของบริษัทฯ เสนอคณะกรรมการบริษัทฯ พร้อมกับการพิจารณาให้ความเห็นของงบการเงินประจำปีของบริษัทฯ ในการประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ ครั้งแรกของทุกปี

2. อำนาจดำเนินการ

- 2.1 กำหนดนโยบายการพิจารณาความเสี่ยงภัยและการทำประกันภัยต่อ
- 2.2 กำหนดโครงสร้างการบริหารงานและแผนภูมิขององค์กร
- 2.3 กำหนดข้อบังคับเกี่ยวกับการบริหารงานบุคคล เช่น กฎระเบียบการทำงานของบริษัทฯ สวัสดิการพนักงาน กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ เป็นต้น
- 2.4 พิจารณาปรับเปลี่ยนแผนงานประจำปีหรือการขยายงาน เช่น การเปิดหรือยุบสาขาของบริษัทฯ เป็นต้น
- 2.5 พิจารณาแต่งตั้งเจ้าหน้าที่ระดับบริหาร ตั้งแต่ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการถึงกรรมการผู้จัดการ
- 2.6 พิจารณาขออนุมัติการขึ้นเงินเดือนค่าจ้าง ค่าครองชีพและโบนัสประจำปี ตลอดจนการปรับเงินเดือนเจ้าหน้าที่ระดับบริหารตั้งแต่ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการถึงกรรมการผู้จัดการ
- 2.7 พิจารณากำหนดอำนาจการอนุมัติและลงนามในเอกสารการปฏิบัติงานของบริษัทฯ
- 2.8 ควบคุมและดูแลการใช้จ่ายเงินของบริษัทฯ ให้อยู่ภายในวงเงินงบประมาณที่ได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัทฯ โดยให้มีกรกำหนดงบประมาณค่าใช้จ่ายประจำปีของบริษัทฯ แยกตามหมวดหมู่ของบัญชีไว้ล่วงหน้า
- 2.9 มีอำนาจในการอนุมัติการซื้อทรัพย์สินถาวรที่จำเป็นต่อการดำเนินงานของบริษัทฯ ที่เกินจากงบประมาณและแผนงานประจำปีของบริษัทฯ ที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัทฯ ภายในวงเงินไม่เกิน 1,500,000 บาท (หนึ่งล้านห้าแสนบาทถ้วน) ต่อหนึ่งรายการ และรวมแล้วต้องไม่เกิน 5,000,000 บาท (ห้าล้านบาทถ้วน) ต่อปี
- 2.10 มีอำนาจในการอนุมัติค่าใช้จ่ายที่เกินจากงบประมาณ และแผนงานประจำปีที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัทฯ ภายในวงเงินไม่เกิน 5% ของจำนวนงบประมาณแต่ละหมวดค่าใช้จ่ายและมีอำนาจอนุมัติค่าใช้จ่ายอื่นที่ไม่ได้ระบุไว้ในงบประมาณและแผนงานประจำปีที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัทฯ ภายในวงเงินไม่เกิน 500,000 บาท (ห้าแสนบาทถ้วน) ต่อหนึ่งหมวดค่าใช้จ่ายและรวมทุกหมวดค่าใช้จ่ายแล้วต้องไม่เกิน 2,000,000 บาท (สองล้านบาทถ้วน) ต่อปี
- 2.11 ในกรณีที่เป็นเรื่องนอกอำนาจหรือเกินอำนาจของคณะกรรมการเจ้าหน้าที่บริหารที่ได้กำหนดไว้ข้างต้น แต่เป็นเรื่องเร่งด่วนและเพื่อมิให้บริษัทฯ ต้องได้รับความเสียหายหรือขาดผลประโยชน์ที่ควรได้ก็ให้ใช้มติที่เป็นเอกฉันท์ของคณะกรรมการเจ้าหน้าที่บริหารดำเนินการได้ตามที่เห็นสมควร และให้รายงานต่อคณะกรรมการบริษัทฯ ทราบในโอกาสแรกที่มีการประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ

คณะกรรมการตรวจสอบ

บริษัทฯ ได้จัดตั้งคณะกรรมการตรวจสอบเมื่อวันที่ 12 ตุลาคม 2542 ปัจจุบันประกอบด้วยกรรมการอิสระ จำนวน 3 คน มีวาระการดำรงตำแหน่งคราวละ 3 ปี โดยมีรายชื่อดังนี้ :

ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ ครั้งที่ 4/2551 ซึ่งประชุมเมื่อวันที่ 15 สิงหาคม 2551 ได้มีมติอนุมัติให้ต่ออายุคณะกรรมการตรวจสอบที่จะครบวาระในวันที่ 12 ตุลาคม 2551 ออกไปอีกวาระหนึ่ง เป็นเวลา 3 ปี ประกอบด้วย

	ชื่อ/นามสกุล	ตำแหน่ง	จำนวนครั้งที่เข้าประชุม
1.	นายสุรัชย์ พุกษ์บำรุง	ประธานกรรมการ	8/8
2.	นายเมธา สุวรรณสาร	กรรมการ	8/8
3.	นายสว่าง ทองสมุทร	กรรมการ	8/8

นางภาพร ภัยโยติลภชัย

เลขานุการ

หมายเหตุ นางภาพร ภัยโยติลภชัย ได้รับการแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งเลขานุการคณะกรรมการตรวจสอบ ตั้งแต่วันที่ 21 พฤษภาคม 2544 เป็นต้นไป

กฎบัตรคณะกรรมการตรวจสอบ

วัตถุประสงค์

คณะกรรมการตรวจสอบ ได้จัดตั้งขึ้นโดยการอนุมัติของคณะกรรมการบริษัทฯ เพื่อเป็นองค์กรอิสระที่จะให้การสนับสนุนและปฏิบัติการในนามของคณะกรรมการบริษัทฯ สอบทานข้อมูลทางการเงินที่เสนอแก่ผู้ถือหุ้นและผู้เกี่ยวข้องอื่น สอบทานระบบการควบคุมภายในที่ฝ่ายจัดการและคณะกรรมการบริษัทฯ กำหนดให้มีขึ้น และกระบวนการตรวจสอบภายใน และสื่อสารกับผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ ตลอดจน พิจารณารายการที่เกี่ยวข้องกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์

อำนาจหน้าที่

คณะกรรมการตรวจสอบมีอำนาจหน้าที่ในการดำเนินการ ดังต่อไปนี้

1. พิจารณา คัดเลือก เสนอแต่งตั้งบุคคลซึ่งมีความเป็นอิสระเพื่อทำหน้าที่เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ แก่คณะกรรมการบริษัทฯ พร้อมทั้งผลตอบแทนในการสอบบัญชีประจำปี เพื่อขอรับการแต่งตั้งจากที่ประชุมใหญ่ผู้ถือหุ้น
2. สอบทานงานบริการและงานที่ปรึกษาอื่นที่ผู้สอบบัญชีหรือสำนักสอบบัญชีเป็นผู้ให้บริการ รวมทั้งให้ความเห็นชอบการกำหนดอัตราค่าจ้างในงานที่ให้ผู้สอบบัญชีดำเนินการ
3. พิจารณาแก้ไขปัญหาที่เกิดจากความขัดแย้งระหว่างฝ่ายจัดการและผู้สอบบัญชี เกี่ยวกับรายงานทางการเงิน
4. คณะกรรมการตรวจสอบมีอำนาจในการตรวจสอบและสอบสวนผู้ที่เกี่ยวข้องและเรื่องที่เกี่ยวข้องภายในขอบเขตของอำนาจและหน้าที่ อีกทั้งมีอำนาจในการว่าจ้างหรือนำเอาผู้เชี่ยวชาญเฉพาะด้านมาช่วยงานตรวจสอบและสอบสวนได้ตามที่คณะกรรมการตรวจสอบพิจารณาว่าเหมาะสม
5. คณะกรรมการตรวจสอบมีอำนาจในการตรวจสอบตามที่ได้รับแจ้งจากผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ กรณีที่ผู้สอบบัญชีได้พบพฤติกรรมอันควรสงสัยว่า กรรมการ ผู้จัดการ หรือบุคคลซึ่งรับผิดชอบในการดำเนินงานของบริษัทฯ ได้กระทำความผิด และได้แจ้งข้อเท็จจริงเกี่ยวกับพฤติกรรมดังกล่าวให้คณะกรรมการตรวจสอบทราบ
6. พบปะกับเจ้าหน้าที่ของบริษัทฯ หรือที่ปรึกษาภายนอกตามความจำเป็น
7. บทบาทและหน้าที่ในฐานะกรรมการตรวจสอบต้องเป็นส่วนที่เพิ่มเติมจากบทบาทและหน้าที่ของกรรมการบริษัทฯ ด้วย
8. คณะกรรมการตรวจสอบจะปฏิบัติหน้าที่อื่นนอกเหนือจากที่กำหนดไว้ในกฎบัตรนี้ไม่ได้ เว้นแต่มีข้อบังคับ หรือข้อกฎหมาย หรือได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัทฯ ให้ปฏิบัติเป็นอย่างอื่นด้วยความเห็นชอบของคณะกรรมการตรวจสอบ

องค์ประกอบ

9. คณะกรรมการตรวจสอบต้องมีจำนวนอย่างน้อย 3 ท่าน ซึ่งมีคุณสมบัติเป็นกรรมการตรวจสอบตาม หลักเกณฑ์ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย โดยมีกรรมการตรวจสอบอย่างน้อย 1 คน ที่มีความรู้และประสบการณ์เพียงพอที่จะทำหน้าที่ในการสอบทานความน่าเชื่อถือของงบการเงิน ทั้งนี้ ประธานคณะกรรมการตรวจสอบควรได้รับแต่งตั้งจากคณะกรรมการบริษัทฯ หรือ กรรมการตรวจสอบที่ได้รับแต่งตั้งจากคณะกรรมการบริษัทฯ ทำการเลือกประธานกันเอง



การประชุม

10. คณะกรรมการตรวจสอบต้องประชุมกันอย่างน้อยปีละ 4 ครั้ง หรือมากกว่าเมื่อมีความจำเป็นคณะกรรมการตรวจสอบอาจเชิญฝ่ายจัดการหรือผู้ที่เกี่ยวข้องเข้าร่วมประชุมและให้ข้อมูลในส่วนที่เกี่ยวข้องก็ได้ กรรมการตรวจสอบสามารถเข้าประชุมด้วยตนเองหรือผ่านการประชุมทางไกลหรือการประชุมวีดิโอคอนเฟอเรนซ์ การประชุมจะมีการกำหนดวาระการประชุมและจัดส่งล่วงหน้าให้ผู้เข้าร่วมประชุมพร้อมข้อมูลประกอบ อีกทั้งมีการจัดทำรายงานการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ

ความรับผิดชอบ

คณะกรรมการตรวจสอบมีความรับผิดชอบในการดำเนินการดังต่อไปนี้

รายงานทางการเงิน

11. สอบทานให้บริษัท มีการรายงานทางการเงินอย่างถูกต้องและเพียงพอ
12. สอบทานกับฝ่ายจัดการและผู้สอบบัญชีเมื่อการตรวจสอบประจำไตรมาสและประจำปีเสร็จสิ้นลง เพื่อพิจารณาในประเด็นต่อไปนี้
 - 12.1 งบการเงินประจำไตรมาส งบการเงินประจำปี และหมายเหตุประกอบงบการเงิน
 - 12.2 รายงานของผู้สอบบัญชี
 - 12.3 ข้อสังเกตและข้อเสนอแนะเพิ่มเติมเกี่ยวกับแผนการตรวจของผู้สอบบัญชี
 - 12.4 ความยุ่งยากหรือข้อขัดแย้งที่มีนัยสำคัญกับฝ่ายจัดการในระหว่างที่ผู้สอบบัญชีปฏิบัติงานอยู่
 - 12.5 สารสำคัญอื่นๆ ที่เกี่ยวข้องกับมาตรฐานการตรวจสอบที่คณะกรรมการตรวจสอบควรจะทำความเข้าใจหรือสื่อความกับผู้สอบบัญชี
13. สอบทานความถูกต้องสมบูรณ์ของข้อมูลในรายงานประจำปี
14. ต้องมีความเข้าใจในการจัดการและจัดเตรียมข้อมูลในงบการเงินของฝ่ายจัดการและขอบเขตที่เกี่ยวข้องของผู้ตรวจสอบภายในและผู้สอบบัญชีในการสอบทานความถูกต้องของงบการเงินนั้น

ระบบการควบคุมภายใน

15. สอบทานให้บริษัท มีระบบการควบคุมภายใน และระบบการตรวจสอบภายใน ที่เหมาะสมและมีประสิทธิผล และพิจารณาความเป็นอิสระของฝ่ายตรวจสอบภายใน
16. สอบทานและพิจารณาร่วมกับผู้สอบบัญชีและผู้จัดการฝ่ายตรวจสอบภายในเพื่อยืนยันถึงความเพียงพอของ
 - 16.1 ระบบการควบคุมภายใน ซึ่งรวมถึงการควบคุมและความปลอดภัยของเทคโนโลยีสารสนเทศของบริษัท
 - 16.2 ขอบการพร้อมสำคัญที่ผู้สอบบัญชี ผู้ตรวจสอบภายใน และฝ่ายจัดการ มีความเห็นร่วมกัน
17. สอบถามถึงระดับความเสี่ยงที่สำคัญ ตลอดจนวิธีบรรเทาความเสี่ยงให้ลดน้อยลงจากผู้บริหาร ผู้จัดการฝ่ายตรวจสอบภายใน และผู้สอบบัญชี

การตรวจสอบภายใน

18. สอบทานและอนุมัติแผนการตรวจสอบประจำปี
19. สอบทานและพิจารณาร่วมกับฝ่ายจัดการและผู้จัดการฝ่ายตรวจสอบภายใน ในหัวข้อต่อไปนี้
 - 19.1 ขอบการพร้อมสำคัญที่ตรวจพบในระหว่างปี และการสนองตอบจากฝ่ายจัดการ
 - 19.2 ความยุ่งยากที่เกิดขึ้นในระหว่างตรวจสอบซึ่งอาจจะรวมถึงขอบเขตการปฏิบัติงานหรือการเข้าถึงข้อมูลที่สำคัญสำหรับการตรวจสอบ
 - 19.3 การเปลี่ยนแปลงขอบเขตการตรวจสอบให้แตกต่างจากขอบเขตที่กำหนดไว้ในแผนการตรวจสอบ
 - 19.4 งบประมาณและอัตราค่าจ้างของฝ่ายตรวจสอบภายใน
 - 19.5 กฎบัตรของฝ่ายตรวจสอบภายใน
 - 19.6 มาตรฐานการปฏิบัติงานของฝ่ายตรวจสอบภายในซึ่งควรสอดคล้องกับมาตรฐานการปฏิบัติงานที่สมาคมผู้ตรวจสอบภายในแห่งประเทศไทยได้กำหนดไว้
20. ให้ความเห็นชอบในการแต่งตั้ง ถอดถอนโยกย้าย หรือเลิกจ้าง และการประเมินการปฏิบัติงานประจำปีของผู้จัดการฝ่ายตรวจสอบภายใน
21. ประชุมร่วมกับผู้จัดการฝ่ายตรวจสอบภายใน โดยไม่มีฝ่ายจัดการเข้าร่วมประชุมด้วยอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง

การตรวจสอบภายนอก

22. สอบทานและพิจารณาขอบเขตและวิธีการตรวจสอบที่เสนอโดยผู้สอบบัญชี รวมถึงการประสานความร่วมมือกับการตรวจสอบภายใน
23. สอบทานประสิทธิภาพในการปฏิบัติงานของผู้สอบบัญชี รวมถึงการให้ความเห็นชอบในการพิจารณา คัดเลือก เสนอแต่งตั้งหรือเปลี่ยนแปลงผู้สอบบัญชี
24. สอบทานความเป็นอิสระของผู้สอบบัญชี โดยขอข้อมูลจากผู้สอบบัญชีเกี่ยวกับความสัมพันธ์ระหว่างผู้สอบบัญชีกับบริษัท
25. ประชุมร่วมกับผู้สอบบัญชีโดยไม่มีฝ่ายจัดการเข้าร่วมประชุมด้วยอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง

การปฏิบัติตามกฎหมายและกฎระเบียบ

26. จัดให้มีการสอบทานประสิทธิภาพของระบบงานและติดตามการปฏิบัติตามกฎหมาย กฎเกณฑ์ ข้อบังคับ และประกาศต่าง ๆ ของบริษัท และผลของการดำเนินการและการติดตามของฝ่ายจัดการ ซึ่งรวมทั้งการให้คุณให้โทษของผู้ที่เกี่ยวข้องในการปฏิบัติหรือไม่ปฏิบัติตามกฎหมาย กฎเกณฑ์ ข้อบังคับ และประกาศต่างๆ
27. จัดให้มีการสอบทานการปฏิบัติตามข้อแนะนำและกฎเกณฑ์ของหน่วยงานกำกับดูแล รวมทั้งการปฏิบัติตามข้อสังเกตของผู้ตรวจสอบภายในและผู้สอบบัญชีของบริษัท
28. จัดให้มีการสอบทานกระบวนการสื่อสารและการปฏิบัติตามจรรยาบรรณธุรกิจของพนักงานแต่ละคนของบริษัท และติดตามการสื่อสารและการปฏิบัติตามจรรยาบรรณธุรกิจของบริษัท
29. จัดให้มีการขอข้อมูลที่เป็นปัจจุบันจากฝ่ายจัดการและที่ปรึกษาด้านกฎหมายของบริษัท ในเรื่องการปฏิบัติตามกฎหมาย และกฎระเบียบ
30. สอบทานให้บริษัท ปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ และกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท
31. พิจารณารายการที่เกี่ยวข้องกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ให้เป็นไปตามกฎหมายและข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ ทั้งนี้ เพื่อให้มั่นใจว่ารายการดังกล่าวสมเหตุสมผลและเป็นประโยชน์สูงสุดต่อบริษัท

การรายงานความรับผิดชอบ

32. จัดทำรายงานการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท
33. จัดทำรายงานของคณะกรรมการตรวจสอบ ซึ่งแสดงถึงความรับผิดชอบและการปฏิบัติงานของคณะกรรมการตรวจสอบเพื่อเสนอคณะกรรมการบริษัท และเป็นส่วนหนึ่งในรายงานประจำปีของบริษัท โดยรายงานของคณะกรรมการตรวจสอบดังกล่าวจะประกอบด้วยข้อมูลอย่างน้อยตามที่กำหนดในประกาศตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

ความรับผิดชอบอื่นๆ

34. กำหนดให้มีการประสานความเข้าใจให้อยู่ในแนวทางเดียวกันระหว่างคณะกรรมการบริษัท ผู้สอบบัญชี และฝ่ายตรวจสอบภายใน อีกทั้งให้ความเชื่อมั่นและยืนยันในความมีอิสระของผู้ตรวจสอบภายในและผู้สอบบัญชี
35. สอบทานและแก้ไขกฎบัตรคณะกรรมการตรวจสอบอยู่เสมอ เพื่อให้ทันสมัยและมีความเหมาะสมกับสภาพแวดล้อมขององค์กร และนำเสนอคณะกรรมการบริษัท เพื่ออนุมัติ
36. สอบทานการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัท ว่ามีความเหมาะสมและสอดคล้องกับหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีซึ่งหน่วยงานกำกับดูแลได้กำหนดไว้มากน้อยเพียงใด
37. ประเมินกรรมการตรวจสอบรับทราบ การมีส่วนได้เสียของกรรมการและผู้บริหารหรือของบุคคลที่มีความเกี่ยวข้อง ตามสำเนารายงานการมีส่วนได้เสียของกรรมการและผู้บริหารหรือของบุคคลที่มีความเกี่ยวข้อง ซึ่งได้รับจากเลขานุการบริษัท
38. ประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบ หรือ กรรมการตรวจสอบแต่ละคนโดยสม่ำเสมอ

* กฎบัตรคณะกรรมการตรวจสอบนี้ ได้จัดทำขึ้นเป็นฉบับภาษาไทยและจัดแปลเป็นฉบับภาษาอังกฤษ หากมีข้อโต้แย้งใดๆ เกิดขึ้น ให้ยึดถือฉบับภาษาไทยเป็นหลัก



คณะกรรมการตรวจสอบทั้ง 3 คน เป็นผู้ที่มีความรู้และมีประสบการณ์เพียงพอที่จะสามารถทำหน้าที่ในการสอบทานความถูกต้องและเชื่อถือได้ในงบการเงินของบริษัทฯ ซึ่งมีรายละเอียดของประสบการณ์ในการสอบทานงบการเงินพอสังเขปดังนี้

- นายสุรชัย พุทธิบุรุษ ประธานกรรมการตรวจสอบ ได้ปฏิบัติงานในธนาคารแห่งประเทศไทย ในระหว่างปี 2502-2541 เป็นเวลา 39 ปี ในตำแหน่งต่างๆ ที่สำคัญดังนี้
 - ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายตรวจสอบและวิเคราะห์ธนาคารพาณิชย์
 - ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายเงินฝากและพันธบัตร
 - ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายธุรการ
 - รองผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายเงินฝากและพันธบัตร
 - รองผู้อำนวยการ ฝ่ายกำกับและตรวจสอบธนาคารพาณิชย์
- นายเมธา สุวรรณสาร กรรมการตรวจสอบ ได้ปฏิบัติงานในธนาคารแห่งประเทศไทยและที่อื่นๆ ที่สำคัญดังนี้
 - ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ สำนักงานส่งเสริมอุตสาหกรรมซอฟต์แวร์แห่งชาติ
 - อนุกรรมการผู้ทรงคุณวุฒิ คณะอนุกรรมการพัฒนามาตรฐานการปฏิบัติหน้าที่ผู้ตรวจสอบภายใน สำนักงานตรวจเงินแผ่นดิน
 - ผู้เชี่ยวชาญด้านการบริหารความเสี่ยง ธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทย (ธพว)
 - ประธานคณะกรรมการ Advance Technology Committee สมาคมผู้ตรวจสอบภายในแห่งประเทศไทย
 - ผู้อำนวยการอาวุโสโรงพิมพ์ธนบัตร ธปท.
 - ผู้อำนวยการ ธปท. สำนักงานภาคตะวันออกเฉียงเหนือ-ขอนแก่น
- นายสว่าง ทองสมุทร กรรมการตรวจสอบ ได้ปฏิบัติงานในธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) ในระหว่างปี 2509 - 2541 เป็นเวลา 32 ปี ในตำแหน่งต่างๆ ที่สำคัญดังนี้
 - ผู้จัดการฝ่ายอาวุโส และผู้จัดการฝ่ายบัญชี
 - ผู้จัดการฝ่ายตรวจสอบ
 - ผู้จัดการฝ่ายประจำฝ่ายตรวจสอบ

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

บริษัทฯ ได้จัดตั้งคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน เมื่อวันที่ 19 มกราคม 2550 ปัจจุบันประกอบด้วยกรรมการที่ไม่ใช่ผู้บริหาร จำนวน 3 ท่าน มีวาระการดำรงตำแหน่งคราวละ 3 ปี โดยมีรายชื่อดังนี้ :

	ชื่อ/นามสกุล	ตำแหน่ง	จำนวนครั้งที่เข้าประชุม
1.	นายเมธา สุวรรณสาร	ประธานกรรมการ	5/5
2.	นายเชษฐ รัศตะกนิษฐ	กรรมการ	4/5
3.	นายแอนเดรียส โจฮันน์ วิลเฮล์ม	กรรมการและเลขานุการ	5/5

กฎบัตรคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

ข้อกำหนดนี้ได้วางไว้เป็นหลักเกณฑ์ให้คณะกรรมการบริษัท ได้แต่งตั้งคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ให้ปฏิบัติหน้าที่ตามบทบาทและหน้าที่ซึ่งคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนที่ได้กำหนดไว้

สมาชิกภาพ

- คณะกรรมการจะประกอบด้วยกรรมการที่ไม่ใช่กรรมการบริหารอย่างน้อยสามคน ซึ่งหนึ่งในคณะกรรมการจะต้องประกอบด้วยกรรมการอิสระ โดยกรรมการบริษัท ผู้ซึ่งไม่ได้เป็นกรรมการในคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน สามารถเข้าร่วมประชุมได้ตามคำเชิญของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน
- รายชื่อของประธานและคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน จะได้รับการเปิดเผย ในรายงานประจำปีของบริษัทฯ รวมถึงข้อกำหนดต่างๆ เกี่ยวกับสมาชิกภาพของกรรมการและตารางค่าตอบแทนที่ปรึกษากรรมการ (การมีความสัมพันธ์อื่นใดกับบริษัทฯ) จะต้องมีการจัดเตรียมไว้ให้กับบุคคล ตามคำร้องขอ และรายละเอียดต่างๆ นั้นจะต้องมีการจัดแสดงไว้ในเว็บไซต์ของบริษัทฯ เกี่ยวกับรายละเอียดในเรื่องของค่าตอบแทนของที่ปรึกษา ซึ่งบริษัทฯ จะต้องแนบไปกับภาคผนวกของข้อกำหนด ซึ่งจะได้รับการปรับปรุงและเปลี่ยนแปลงข้อมูลให้ทันเหตุการณ์เสมอ

- ในการแต่งตั้งสมาชิกของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนดังกล่าว คณะกรรมการบริษัทจะพิจารณาตามหลักธรรมาภิบาลของบริษัทฯ ตามแนวนโยบาย หลักเกณฑ์ และข้อกำหนดของสำนักงาน กสท. และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เพื่อใช้เป็นแนวทางตามที่ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยได้กำหนดไว้
- ประธานคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนอาจจะมาจากกรรมการอิสระ หรือได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการบริษัทก็ได้ แต่ประธานคณะกรรมการบริษัท นั้น จะไม่สามารถเป็นประธานคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนชุดนี้ได้
- หนึ่งในสมาชิก (ที่ถูกเสนอชื่อ) จะทำหน้าที่เป็นเลขานุการของคณะกรรมการชุดนี้
- ระยะเวลาการดำรงตำแหน่งของสมาชิกคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน มีวาระการดำรงตำแหน่งคราวละ 3 ปี และสามารถทำควบคู่กันไปกับวาระของคณะกรรมการบริษัท ได้

การประชุมคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

1. การประชุมจะจัดขึ้นตามไตรมาส ส่วนเวลาและสถานที่นั้นจะพิจารณาตามความเหมาะสม
2. องค์ประชุมของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนจะประกอบด้วยสมาชิกสามคน โดยสมาชิกทั้งสามคนนั้นจะต้องอยู่ในที่ประชุมตลอดเวลาการประชุม ซึ่งการประชุมดังกล่าวสามารถจัดขึ้นโดยวิธี วีดิทัศน์ หรือทางอีเมล
3. ประธานที่ประชุม (หรือสมาชิกที่ได้รับการเสนอชื่อแล้วไม่เข้าประชุม) จะต้องเข้าร่วมประชุมประจำปีของบริษัท

ข้อกำหนดคณะกรรมการที่ได้รับการแต่งตั้ง

- คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ได้รับการมอบอำนาจจากคณะกรรมการบริษัท เพื่อดำเนินการและใช้ดุลยพินิจ ตามที่คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนเห็นว่าจำเป็นและสมควรในการจัดกระบวนการสรรหาและเสนอแนะสำหรับการแต่งตั้งคณะกรรมการบริษัท ประธานกรรมการบริหาร และให้รายงานตรงต่อประธานกรรมการบริษัท ในอีกทางหนึ่งนั้นคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนจะไม่มีอำนาจหรือดุลยพินิจใดๆ ถ้าไม่ได้รับอนุมัติให้ใช้สิทธิ์จากกรรมการบริษัท ซึ่งการให้สิทธิ์แก่คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน คณะกรรมการบริษัทจะสงวนไว้ในบางครั้งบางคราวเท่านั้น
- คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนจะได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท ในการขอรับคำแนะนำจากที่ปรึกษามืออาชีพ โดยให้เป็นค่าใช้จ่ายของบริษัท เพื่อให้ภาระหน้าที่ของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนได้บรรลุผล

หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

1. ทบทวนโครงสร้าง ขนาด และองค์ประกอบของคณะกรรมการบริษัท อย่างสม่ำเสมอ เพื่อที่จะได้เสนอข้อคิดเห็นในการปรับปรุงแก้ไขเรื่องต่างๆ ถ้าจำเป็น
2. รับผิดชอบในการนำเสนอ ผู้รับสมัครเพื่อให้คณะกรรมการบริษัท พิจารณานุมัติการแต่งตั้งรายใหม่ๆ (รวมถึงการแต่งตั้งสมาชิกคณะกรรมการ) ไม่ว่าจะเป็นการบริหาร หรือไม่ใช่กรรมการบริหารก็ตาม คณะกรรมการสามารถชี้ที่ปรึกษาภายนอก หรือจากการโฆษณาเพื่อเป็นการช่วยเหลือในกระบวนการจัดหาบุคลากรได้
3. การอนุมัติของคณะกรรมการบริษัท จะดำเนินการเป็นขั้นตอนสุดท้าย จากการที่ได้ปฏิบัติตามกระบวนการสรรหาอย่างเป็นทางการแล้ว
4. ตามการอนุมัติของคณะกรรมการบริษัท ต้องทำให้มั่นใจว่ากรรมการที่ได้รับการแต่งตั้งใหม่นั้น ได้รับการปฐมนิเทศในเรื่องต่างๆ ของบริษัท อย่างสมบูรณ์ รวมถึงการอบรมภายนอกบริษัทตามที่เห็นสมควร
5. รับผิดชอบในการตรวจสอบและจัดหาคำแนะนำให้กับคณะกรรมการบริษัท ตามเห็นสมควรในเรื่องของการยี่วาระการดำรงตำแหน่งของผู้บริหารที่กำลังจะหมดวาระ และ
6. แนะนำกรรมการที่จะหมดวาระการดำรงตำแหน่ง โดยสนับสนุนให้ได้รับการเสนอชื่อ (หรือแล้วแต่กรณี) เพื่อการได้รับการคัดเลือกเข้าดำรงตำแหน่งอีกครั้ง

ระเบียบการประชุมของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

1. การประชุมและการดำเนินงานการประชุมของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนจะต้องอยู่ภายใต้ขอบบังคับของบริษัทฯ ตามที่คณะกรรมการบริษัท ได้กำหนดไว้และจะต้องยึดถือตามข้อกำหนดนั้น トラบดีที่ระเบียบดังกล่าวยังไม่ได้รับการเปลี่ยนแปลงจากคณะกรรมการบริษัท
2. ถ้าเป็นไปได้จะต้องมีการแจ้งประชุมก่อนทุกครั้ง อย่างน้อย 7 วัน โดยการแจ้งประชุมดังกล่าวนั้นจะต้องแจ้งวาระการประชุม และแนบเอกสารประกอบวาระการประชุมให้แก่สมาชิกทั้งหมดด้วย



3. รายงานการประชุมจะถูกส่งไปพร้อมหนังสือเวียนให้สมาชิกกรรมการทุกคน กรรมการบริษัท อื่นๆ (โดยมีข้อแม้ว่าไม่มีการขัดผลประโยชน์) และเลขานุการบริษัท โดยเร็วที่สุดเท่าที่จะเป็นไปได้หลังจากการประชุมแต่ละครั้ง
4. รายได้ของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนจะได้รับการตรวจสอบ และได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท อย่างน้อยทุกปี

ข้อกำหนดเกี่ยวกับค่าตอบแทน

ตามข้อกำหนดที่ระบุไว้ในเรื่องเกี่ยวกับ บทบาทของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ที่จะถูกพิจารณาโดยคณะกรรมการบริษัท และผู้ถือหุ้น ภายใต้ข้อบังคับต่อไปนี้

1. รายการค่าตอบแทนสำหรับผู้บริหารระดับสูง ผู้ช่วยบริหาร และประธานกรรมการบริษัท จะต้องไม่ถูกจำกัดสิทธิในเงินบำนาญและการจ่ายค่าตอบแทนต่างๆ และ
2. ค่าตอบแทนต่างๆ ของผู้บริหารจะต้องได้รับการเสนอถึงกรรมการบริษัท

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนจะต้องปฏิบัติหน้าที่ภายใต้เงื่อนไขอ้างอิงดังต่อไปนี้:

3. ปฏิบัติตามข้อกำหนดทางกฎหมายรวมทั้งระเบียบการแสดงชื่อของหน่วยงาน รายชื่อคณะกรรมการหลักทรัพย์ ระเบียบการเปิดเผยและระเบียบของหนังสือแสดงโครงการ และจะพิจารณาตามหลักการปกครองบริษัท ที่ได้รับการเสนอแนะจากตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
4. พิจารณาอย่างเหมาะสม เกี่ยวกับสัดส่วนของค่าตอบแทนในรายงานโดยตรงของกรรมการบริหารและหัวหน้าเจ้าหน้าที่บริหารที่จะถูกปรับโครงสร้าง และการเชื่อมโยงค่าตอบแทนกับบริษัท ภาคธุรกิจ และการปฏิบัติงานของบุคลากร

โดยไม่ส่งผลกระทบต่อวาระการดำรงตำแหน่งของคณะกรรมการที่ระบุข้างต้น คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนจะต้อง:

- 4.1 รับรองว่าจะมีการควบคุมดูแลที่เหมาะสม เกี่ยวกับค่าตอบแทนของผู้บริหารของบริษัท เช่น แผนงานทางเลือกหุ้น (และประเภทเดียวกัน) ตัดสินการให้สิทธิทางเลือกแก่กรรมการบริหาร ตัดสินการให้สิทธิทางเลือกแก่ผู้บริหารอาวุโสและลูกจ้างอื่นๆ ที่ได้รับข้อเสนอแนะอย่างเป็นลายลักษณ์อักษรจากหัวหน้าเจ้าหน้าที่บริหาร และตัดสินเงื่อนไขการปฏิบัติใดๆ เพื่อบังคับการใช้สิทธิทางเลือกดังกล่าวหรือการมอบหุ้น
- 4.2 ตรวจสอบแบบแผนงานส่งเสริมของหุ้นทั้งหมด เพื่อขอความเห็นชอบจากคณะกรรมการบริษัท และ/หรือ ผู้ถือหุ้นในการออกแบบแผนค่าตอบแทนให้มีประสิทธิภาพ คณะกรรมการจะพิจารณาเงื่อนไขที่ระบุในข้อกำหนดทางกฎหมายอย่างเหมาะสม ซึ่งรวมทั้งระเบียบการแสดงชื่อของหน่วยงานแสดงชื่อของคณะกรรมการตลาดหลักทรัพย์ ระเบียบการเปิดเผย และระเบียบในหนังสือแสดงโครงการ และจะพิจารณาอย่างเหมาะสมเกี่ยวกับหลักการปกครองบริษัทที่ดี ที่เสนอแนะโดยตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
- 4.3 ตรวจสอบและตรวจทาน (อย่างน้อยทุกปี) ในรายการค่าตอบแทนรวมถึงข้อสัญญาและเงื่อนไขของสัญญาจ้างงานกรรมการบริหาร และสัญญาจ้างงานตามรายงานโดยตรงของหัวหน้าเจ้าหน้าที่บริหาร
- 4.4 พิจารณารายการค่าตอบแทนเฉพาะ สำหรับกรรมการบริหารและหัวหน้าเจ้าหน้าที่บริหาร เพื่อใช้ในการตัดสินเงินเดือนพื้นฐานผลประโยชน์ประเภทใดๆ โบนัสประจำปีใดๆ การมีส่วนร่วมในแผนการส่งเสริมระยะยาวใดๆ การมีสิทธิของบุคคลใดๆ และการจ่ายค่าตอบแทนอื่นๆ
- 4.5 ให้มั่นใจว่าประธาน (หรือกรรมการ หากประธานไม่อยู่) คณะกรรมการจะเข้าร่วมประชุมสามัญประจำปีของบริษัท เพื่อตอบคำถามเกี่ยวกับค่าตอบแทนของกรรมการบริหาร
- 4.6 ได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการ เพื่อไปขอรับคำปรึกษาจากที่ปรึกษาภายนอกหรืออิสระ ตามที่ตนเห็นว่าจำเป็นในการปฏิบัติหน้าที่ ซึ่งทั้งหมดจะเป็นค่าใช้จ่ายของบริษัท
- 4.7 ปรึกษารายการค่าตอบแทนของบริษัท ในการกำหนดนโยบายค่าตอบแทนของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน และปรึกษารายการค่าตอบแทนกับหัวหน้าเจ้าหน้าที่บริหาร เพื่อกำหนดรายการค่าตอบแทนเฉพาะโดยตรง
- 4.8 ประสานงานกับคณะกรรมการเกี่ยวกับการจัดทำนโยบายค่าตอบแทน สำหรับกรรมการบริหารในรายงานประจำปีถึงผู้ถือหุ้น
- 4.9 ตรวจทานรายงานค่าตอบแทนที่ปรากฏอยู่ในรายงานประจำปี และจัดทำข้อเสนอแนะที่จำเป็นใดๆ ถึงคณะกรรมการเกี่ยวกับการเปิดเผยข้อมูล เพื่อให้มีการปฏิบัติตามข้อกำหนดทางกฎหมายตามที่คณะกรรมการตลาดหลักทรัพย์ระบุไว้

รายการที่ได้รับการยกเว้นค่าตอบแทน

เพื่อหลีกเลี่ยงข้อสงสัย คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน จะไม่ (แต่คณะกรรมการบริษัท จะ) :

1. กำหนดค่าตอบแทนของกรรมการบริษัท ที่มีใช้ผู้บริหาร (ยกเว้นประธานบริษัท)
2. กำหนดอายุสัญญาที่ปรึกษาของกรรมการบริษัท ที่มีใช้ผู้บริหาร รวมทั้งสมาชิกคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน
3. รายงานและทำบัญชีโดยตรงถึงผู้ถือหุ้นเกี่ยวกับนโยบายค่าตอบแทน สำหรับกรรมการบริษัท ที่เป็นผู้บริหารและมีใช้ผู้บริหาร
4. การพิจารณาในเรื่องต่างๆ นั้น กรรมการบริษัทสามารถให้คำแนะนำกับคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน
5. ให้มั่นใจว่าประธานกรรมการบริษัท จะติดต่อกับผู้ถือหุ้นหลักตามสมควร ในเรื่องค่าตอบแทนของผู้บริหาร

โดยไม่คำนึงถึงสิ่งที่ระบุข้างต้น คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนสามารถเสนอแนะกรรมการบริษัท เกี่ยวกับเรื่องดังกล่าว เพื่อให้คณะกรรมการบริษัท พิจารณา และ/หรือตัดสินใจตามที่เห็นว่าเหมาะสม

ค่าตอบแทนและการดำเนินการ

- การประชุมและการดำเนินการของคณะกรรมการจะเป็นไปตามระเบียบข้อบังคับบริษัท และการดำเนินการของกรรมการบริษัท
- หากเป็นไปได้ จะต้องมีการแจ้งคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนถึงเรื่องการประชุม ล่วงหน้าอย่างน้อย 7 วัน โดยในการแจ้งนั้นจะต้องแนบระเบียบวาระการประชุมและเอกสารประกอบการประชุมไปพร้อมกันด้วย
- รายงานการประชุมจะถูกจัดทำขึ้นโดยเลขานุการที่ประชุม และจะถูกส่งเวียนให้แก่กรรมการบริษัท ทั้งหมดโดยเร็วที่สุดเท่าที่จะเป็นไปได้ หลังจากการประชุมแต่ละครั้ง และจะจัดรายงานการประชุมให้กับกรรมการบริษัท ท่านอื่นๆ เมื่อต้องการ

เงื่อนไขเรื่องทั่วไปเกี่ยวกับค่าตอบแทน

คณะกรรมการจะต้องปฏิบัติงานภายใต้เงื่อนไขการอ้างอิงดังนี้ :

1. จะเชิญหัวหน้าเจ้าหน้าที่บริหารให้เข้าร่วมประชุมเพื่อพูดคุยเกี่ยวกับการปฏิบัติงานของกรรมการบริหารท่านอื่นๆ และเสนอแนะในเรื่องที่จำเป็น และอาจมีการเรียกกรรมการท่านอื่นหรือจะสามารถพูดคุยกันตามข้อตกลงกับประธานคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน คณะกรรมการที่เข้าร่วมประชุมจะไม่สามารถพูดคุยหรือตัดสินเกี่ยวกับค่าตอบแทนของตนเองได้
2. อาจมีความประสงค์ที่จะปรึกษาหารือกับกรรมการบริษัท คนอื่นๆ ที่มีใช้ผู้บริหาร ในการประเมินผลหัวหน้าเจ้าหน้าที่บริหาร
3. มีอำนาจหน้าที่ที่จะสามารถตรวจสอบ และให้ความเห็นชอบล่วงหน้าของข้อตกลงใหม่ในเรื่องบำนาญ (ไม่ว่าจะเกี่ยวกับกรรมการบริหารหรือลูกจ้างอื่นใดของบริษัท) ที่มียอดรายได้เกินตามกฎหมายของกรมสรรพากรที่ได้กำหนดไว้

กรรมการบริษัท จะต้องให้ความมั่นใจว่า คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนจะสามารถรับคำปรึกษาจากที่ปรึกษามืออาชีพทั้งภายในและภายนอกบริษัท ซึ่งค่าใช้จ่ายดังกล่าวนั้นถือว่าเป็นค่าใช้จ่ายของบริษัท

เงื่อนไขอ้างอิงดังกล่าวนี้ได้รับการตรวจทานประจำปี (เว้นเสียแต่ว่าจะมีข้อกำหนดล่วงหน้า) และได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการบริษัท

ภาคผนวก

เพื่อให้ความช่วยเหลือแก่คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนในการปฏิบัติหน้าที่ คณะกรรมการสามารถที่จะปรึกษาหารือเป็นประจำกับที่ปรึกษาอิสระเกี่ยวกับค่าตอบแทนได้

เกี่ยวกับค่าตอบแทนของผู้บริหารระดับสูง (ซึ่งนโยบายค่าตอบแทนของบริษัทจะมีผลบังคับใช้) คณะกรรมการจะปรึกษาหารือกับหัวหน้าเจ้าหน้าที่บริหาร

คณะกรรมการพิจารณาด้านการลงทุน

บริษัท ได้จัดตั้งคณะกรรมการพิจารณาด้านการลงทุน เมื่อวันที่ 9 พฤษภาคม 2539 มีวาระการดำรงตำแหน่งคราวละ 1 ปี โดยมีรายชื่อดังนี้: ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 คณะกรรมการพิจารณาด้านการลงทุน ประกอบด้วย:-

	ชื่อ/นามสกุล	ตำแหน่ง	จำนวนครั้งที่เข้าประชุม
1.	นายโรวัน ดี อาชี	ประธานกรรมการ	6/6
2.	นายแอนเดรียส โจฮันน์ วิลเฮล์ม	กรรมการ	6/6
3.	นายนิเคล ศรีนิวาสัน	กรรมการและที่ปรึกษาคณะกรรมการ	6/6
4.	นายชูศักดิ์ สาลี	กรรมการและเลขานุการ	6/6



กฎบัตรคณะกรรมการพิจารณาด้านการลงทุน

คณะกรรมการพิจารณาด้านการลงทุนมีหน้าที่กำหนดแนวทางและตรวจสอบกิจกรรมการลงทุนของบริษัทฯ โดยคณะกรรมการพิจารณาการลงทุนจะคอยเฝ้าติดตามผลการดำเนินงานด้านการลงทุน ทบทวนและตรวจสอบให้กิจกรรมการลงทุนเป็นไปตามวัตถุประสงค์และแนวทางที่กำหนดไว้ และรายงานผลการลงทุนโดยรวมแก่คณะกรรมการบริหารทราบ แนวทางเหล่านี้จะกำหนดกฎเกณฑ์ขั้นต่ำด้านคุณภาพฐานะทางการเงินและคุณลักษณะสภาพคล่องของพอร์ตการลงทุนของบริษัทฯ แนวทางการดำเนินงานเหล่านี้ยังรวมถึงการกำหนดเพดานขนาดของสินทรัพย์ที่บริษัทฯ ถือครองอยู่บางประเภท และข้อจำกัดด้านการซื้อ/ขายหลักทรัพย์บางบริษัทรวมถึงการลงทุนในอุตสาหกรรมบางประเภทด้วย

1. วัตถุประสงค์ของการจัดตั้งคณะกรรมการพิจารณาด้านการลงทุน

วัตถุประสงค์ของการจัดตั้งคณะกรรมการพิจารณาด้านการลงทุน (คณะกรรมการฯ) ในการกำกับดูแลของคณะกรรมการบริษัท (คณะกรรมการบริษัท) ของบริษัท ศรีอยุธยาประกันภัย จำกัด (มหาชน) นั้น เพื่อทำการควบคุมและตรวจสอบรายการด้านการลงทุน การบริหารนโยบาย และแนวทางการปฏิบัติงาน รวมไปถึงการตรวจสอบการสรรหาผู้จัดการลงทุน กำหนดกฎเกณฑ์มาตรฐานเพื่อใช้วัดผลการดำเนินงานด้านการลงทุน ตรวจสอบผลงาน และตรวจสอบความผิดพลาดของนโยบาย และแนวทางการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านการลงทุน

2. องค์ประกอบของคณะกรรมการพิจารณาด้านการลงทุน

คณะกรรมการฯ จะต้องประกอบด้วยคณะกรรมการบริษัทอย่างน้อย 3 คนหรือมากกว่า โดยสมาชิกของคณะกรรมการฯ จะได้รับการคัดเลือกทุกปีโดยมีวาระการดำรงตำแหน่งคราวหนึ่งปี การเลือกสมาชิกภาพจะเลือกตามคะแนนเสียงส่วนใหญ่ของคณะกรรมการบริษัท โดยจะทำการเลือกในการประชุมครั้งแรกหลังการประชุมผู้ถือหุ้นประจำปี หรือโดยเร็วที่สุดเท่าที่จะทำได้ คณะกรรมการบริษัทสามารถแต่งตั้งสมาชิกใหม่ในกรณีที่มีตำแหน่งว่างลงโดยได้รับการคัดเลือกจากคะแนนเสียงส่วนใหญ่ การแต่งตั้งกรรมการที่ได้รับการคัดเลือกแล้วจะมีการแต่งตั้งในการประชุมคณะกรรมการบริษัท ในครั้งถัดไปหลังจากที่มีตำแหน่งว่างลง หรือโดยเร็วที่สุดเท่าที่จะทำได้ และสมาชิกภาพของคณะกรรมการฯ นี้สามารถถูกถอดถอนได้ทุกเมื่อ

3. การประชุมและการปฏิบัติงานของคณะกรรมการพิจารณาด้านการลงทุน

คณะกรรมการพิจารณาด้านการลงทุนสามารถเลือก กรรมการ 1 คน เพื่อดำรงตำแหน่งเป็นประธานของคณะกรรมการพิจารณาด้านการลงทุน คณะกรรมการพิจารณาการลงทุน สามารถกำหนดกฎระเบียบการดำเนินงานที่สอดคล้องกับ ข้อกำหนด กฎระเบียบ และกฎบัตรคณะกรรมการพิจารณาด้านการลงทุนของบริษัทฯ ฉบับนี้

คณะกรรมการพิจารณาด้านการลงทุนสามารถกำหนดตารางการประชุม โดยจะต้องกำหนดให้มีการประชุมอย่างน้อย 2 ครั้งต่อปีหรือมากกว่านั้นตามความเหมาะสมของสถานการณ์

ประธานคณะกรรมการพิจารณาด้านการลงทุน หรือ สมาชิกส่วนใหญ่ของคณะกรรมการพิจารณาด้านการลงทุนอาจจัดการประชุมพิเศษได้ สมาชิกส่วนใหญ่ของคณะกรรมการฯ ที่มาประชุมด้วยตนเอง หรือใช้วิธีการประชุมผ่านทางวิดีโอคอนเฟอเรนซ์ หรือ ผ่านเครื่องมือสื่อสารอื่นๆ ซึ่งผู้เข้าร่วมการประชุมสามารถทราบเนื้อหารายละเอียดของการประชุมจึงถือเสมือนหนึ่งว่าเป็นการประชุมที่มีองค์ประชุมครบ

การดำเนินการทุกอย่างของคณะกรรมการฯ จำเป็นจะต้องผ่านการลงมติเห็นชอบจากคะแนนเสียงส่วนใหญ่ของที่ประชุม การลงคะแนนเสียงจะสมบูรณ์ ก็ต่อเมื่อสมาชิกครบองค์ประชุม

คณะกรรมการฯ จะต้องจัดทำรายงานการประชุมทุกครั้ง และให้นำเสนอรายงานการประชุมต่อ คณะกรรมการบริหารของบริษัทฯ ทุกครั้งไป คณะกรรมการฯ สามารถตั้งคณะอนุกรรมการฯ พิจารณาการลงทุนตามที่เห็นสมควร และสามารถมอบอำนาจให้แก่คณะอนุกรรมการฯ ตามที่คณะกรรมการฯ เห็นสมควร อย่างไรก็ตาม คณะอนุกรรมการฯ จะประกอบด้วยสมาชิกน้อยกว่า 2 คนไม่ได้ และคณะกรรมการฯ ไม่สามารถมอบอำนาจให้คณะอนุกรรมการฯ ไปดำเนินการแทนในด้านต่างๆ เช่น กฎ ระเบียบ ข้อบังคับ หรือการกำหนดหลักเกณฑ์มาตรฐานต่างๆ ตามที่กฎหมายกำหนด คณะกรรมการฯ ต้องเป็นผู้ดำเนินการเองเท่านั้น

คณะกรรมการฯ มีสิทธิตรวจสอบบุคคล บัญชีหรือบันทึกใดๆ ของบริษัทฯ ที่คณะกรรมการฯ พิจารณาเห็นว่าเกี่ยวข้องกับการทำหน้าที่ของคณะกรรมการฯ ให้ลุล่วง และอาจขอให้พนักงานหรือลูกจ้างของบริษัทฯ เข้าร่วมประชุมกับคณะกรรมการพิจารณาการลงทุนเพื่อให้ข้อมูลที่เกี่ยวข้องทางการเงินและข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานซึ่งอยู่ในความรับผิดชอบของคณะกรรมการฯ การพิจารณาการลงทุน นอกจากว่าคณะกรรมการบริษัทฯ จะมีความเห็นให้เป็นอย่างอื่น

4. ความรับผิดชอบของคณะกรรมการพิจารณาด้านการลงทุน

คณะกรรมการฯ จะต้องมีความซื่อสัตย์สุจริตและความรับผิดชอบซึ่งเกี่ยวข้องกับการดำเนินงานด้านการลงทุน การบริหารจัดการ การกำหนดนโยบาย และแนวทางปฏิบัติดังต่อไปนี้:



การสรรหากรรมการและผู้บริหาร

การแต่งตั้งคณะกรรมการบริษัท

การคัดเลือกบุคคลที่เหมาะสมเพื่อแต่งตั้งเป็นกรรมการของบริษัทฯ ได้ผ่านขั้นตอนของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดคำตอบแทน อย่างไรก็ตาม บริษัทฯ ได้กำหนดแนวทางในการแต่งตั้งกรรมการบริษัทฯ ดังนี้

การแต่งตั้งคณะกรรมการบริษัทฯ โดยบริษัทฯ ได้ปฏิบัติให้สอดคล้องกับแนวทางการกำกับดูแลกิจการที่ดีของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และเป็นไปตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 มาตรา 68 และตามข้อบังคับของบริษัทฯ ข้อ 17 ดังนี้ กรรมการต้องเป็นบุคคลธรรมดา และ

1. บรรลุนิติภาวะ
2. ไม่เป็นบุคคลล้มละลาย คนไร้ความสามารถ หรือคนเสมือนไร้ความสามารถ
3. ไม่เคยรับโทษจำคุกโดยคำพิพากษาถึงที่สุดให้จำคุกในความผิดเกี่ยวกับทรัพย์สิน ที่ได้กระทำโดยทุจริต
4. ไม่เคยถูกลงโทษไล่ออกหรือปลดออกจากราชการ หรือองค์การ หรือ หน่วยงานของรัฐฐานทุจริตต่อหน้าที่
5. ไม่มีคุณสมบัติต้องห้ามตามกฎหมายว่าด้วยประกันวินาศภัยกำหนดไว้

วิธีการแต่งตั้งคณะกรรมการบริษัทฯ โดยดำเนินการได้เป็น 2 วิธี ดังนี้.-

1. การแต่งตั้งกรรมการบริษัทฯโดยมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น อาทิ กรณีการเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่พ้นจากตำแหน่งตามวาระ และหรือการเลือกตั้งกรรมการเพิ่มเติม (กรรมการใหม่) จะต้องได้รับการอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น โดยคณะกรรมการบริษัทฯ เป็นผู้เสนอชื่อผู้ที่มีคุณสมบัติที่เหมาะสม และไม่มีลักษณะต้องห้ามตามกฎหมาย ประกาศ ระเบียบ ข้อบังคับของหน่วยงานต่างๆ ที่กำกับดูแลบริษัทประกันภัยเข้าเป็นกรรมการบริษัทฯต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาเลือกตั้งกรรมการบริษัทฯ และการเลือกตั้งกรรมการบริษัทฯ ที่ประชุมผู้ถือหุ้นจะต้องเลือกตั้งตามหลักเกณฑ์ และวิธีการตามข้อบังคับของบริษัทฯ ข้อ 18 ดังนี้.

- 1.1 ผู้ถือหุ้นคนหนึ่งมีคะแนนเสียงเท่ากับ 1 หุ้นต่อ 1 เสียง
- 1.2 ในการเลือกตั้งกรรมการ อาจใช้วิธีการออกเสียงลงคะแนนเลือกกรรมการเป็นรายบุคคล คราวละคนหรือคราวละหลายคน ตามแต่ที่ประชุมผู้ถือหุ้นจะเห็นสมควร แต่ในการลงมติแต่ละครั้งผู้ถือหุ้นต้องออกเสียงด้วยคะแนนที่มีตาม (1) ทั้งหมดจะแบ่งคะแนนเสียงแก่คนใดมากที่สุดเพียงใดไม่ได้
- 1.3 การออกเสียงลงคะแนนเลือกตั้งกรรมการให้ใช้เสียงข้างมาก หากมีคะแนนเสียงเท่ากันให้ประธานที่ประชุมเป็นผู้ออกเสียงชี้ขาด

2. การแต่งตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ว่างลงเพราะเหตุอื่น นอกจากถึงคราวออกตามวาระ ให้คณะกรรมการเลือกบุคคลซึ่งมีคุณสมบัติ และไม่มีลักษณะต้องห้ามตามกฎหมาย เข้าเป็นกรรมการแทนในการประชุมคณะกรรมการคราวถัดไป เว้นแต่วาระของกรรมการจะเหลือน้อยกว่าสองเดือน โดยพิจารณาเลือกบุคคลซึ่งมีคุณสมบัติและไม่มีลักษณะต้องห้ามตามกฎหมาย ประกาศ ระเบียบ ข้อบังคับของหน่วยงานต่างๆ ที่กำกับดูแลบริษัทฯ ประกันภัย โดยหลักเกณฑ์และวิธีการเลือกตั้งเป็นไปตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 มาตรา 75 และตามข้อบังคับของบริษัทฯ ข้อ 22 มติของคณะกรรมการจะต้องมีคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสามในสี่ของจำนวนกรรมการที่ยังเหลืออยู่ และบุคคลซึ่งเข้าเป็นกรรมการนั้นจะอยู่ในตำแหน่งได้เพียงวาระที่ยังเหลืออยู่ของกรรมการซึ่งตนแทน

กำหนดให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นเลือกตั้งกรรมการตามหลักเกณฑ์และวิธีการดังนี้

- 2.1 ผู้ถือหุ้นคนหนึ่ง มีคะแนนเสียงเท่ากับ 1 หุ้นต่อ 1 เสียง
- 2.3 ในการเลือกตั้งกรรมการ อาจใช้วิธีการออกเสียงลงคะแนนเลือกกรรมการเป็นรายบุคคลคราวละคนหรือคราวละหลายคน ตามแต่ที่ประชุมผู้ถือหุ้นจะเห็นสมควร แต่ในการลงมติแต่ละครั้ง ผู้ถือหุ้นต้องออกเสียงด้วยคะแนนที่มีตาม (1) ทั้งหมด จะแบ่งคะแนนเสียงแก่คนใดมากที่สุดเพียงใดไม่ได้
- 2.3 การออกเสียงลงคะแนนเลือกตั้งกรรมการให้ใช้เสียงข้างมาก หากมีคะแนนเสียงเท่ากันให้ประธานที่ประชุมเป็นผู้ออกเสียงชี้ขาด

การถอดถอนกรรมการ

ในการประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปีทุกครั้ง กำหนดให้กรรมการออกจากตำแหน่งจำนวน 1 ใน 3 ของจำนวนกรรมการที่มีอยู่ทั้งหมด ถ้าจำนวนกรรมการที่จะแบ่งออกให้ตรงเป็น 3 ส่วนไม่ได้ก็ให้ออกโดยจำนวนใกล้เคียงกับสัดส่วน 1 ใน 3 กรรมการซึ่งพ้นจากตำแหน่งตามวาระอาจได้รับเลือกตั้งใหม่ได้ และนอกจากพ้นจากตำแหน่งตามวาระแล้ว

กรรมการจะพ้นจากตำแหน่งเมื่อ

1. ตาย
2. ลาออก
3. ขาดคุณสมบัติ หรือมีลักษณะต้องห้ามตามกฎหมาย
4. ที่ประชุมผู้ถือหุ้นลงมติให้ออกด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนผู้ถือหุ้นที่เข้าประชุมและมีสิทธิออกเสียง และมีหุ้นนับรวมกันได้ไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนหุ้นที่ถือโดยผู้ถือหุ้นที่เข้าประชุมและมีสิทธิออกเสียง
5. ศาลมีคำสั่งให้ออก

กรรมการคนใดลาออกจากตำแหน่ง ให้ยื่นใบลาออกต่อบริษัทฯ การลาออกมีผลนับแต่วันที่ใบลาออกไปถึงบริษัท

ตารางสรุปการเข้าประชุมของคณะกรรมการชุดต่างๆ (จำนวนครั้ง) 1 มกราคม - 31 ธันวาคม 2552

ลำดับ	รายชื่อ	กรรมการบริษัท	กรรมการบริหาร	กรรมการ พิจารณา ด้านการลงทุน	กรรมการ ตรวจสอบ	กรรมการ สรรหาและกำหนด ค่าตอบแทน
1	นายวีระพันธุ์ ทีปสุวรรณ Mr. Veraphan Teepsuwan	5/5				
2	นายสุรชัย พุกษ์บำรุง Mr. Surachai Prukbamroong	5/5			8/8	
3	นายสว่าง ทองสมุทร Mr. Savang Tongsmutra	5/5			8/8	
4	นายเมธา สุวรรณสาร Mr. Metha Suvanasan	5/5			8/8	5/5
5	นายอดิสร ตันตือนันทกุล Mr. Adisorn Tantianankul	5/5				
6	นายชูศักดิ์ สาลี Mr. Chusak Salee	5/5	10/10	6/6		
7	นายลักษณีย์ ทองไทย Mr. Laksna Thongthai, Ph.D.	5/5	8/10			
8	นายเชษฐ รัตตะกนิษฐ Mr. Chet Raktakanishta	4/5				4/5
9	นายวิโรจน์ เศรษฐปราโมทย์ Mr. Virojn Srethapramotaya	5/5				
10	นายแอนดริยัส โจฮันน์ วิลเฮล์ม Mr. Andreas J. Wilhelm, Ph.D.	3/5		6/6		5/5
11	นายสุวัฒน์ สุขสงเคราะห์ Mr. Suwat Suksongkroh	5/5				
12	นายโรวัน ดี อาซี่ Mr. Rowan D'Arcy	5/5	10/10	6/6		



ค่าตอบแทนผู้บริหาร

ค่าตอบแทนที่เป็นตัวเงิน

บริษัทฯ ได้จ่ายค่าตอบแทนให้กับคณะกรรมการบริษัทฯ และผู้บริหาร โดยคำนึงถึงหน้าที่ความรับผิดชอบและความเหมาะสมกับอุตสาหกรรมธุรกิจในระดับเดียวกัน โดยผ่านการพิจารณาเห็นชอบจากคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ในปี 2551 และปี 2552 คณะกรรมการได้รับค่าตอบแทน รวมจำนวนทั้งสิ้นเป็นเงิน ปีละ 9,002,000 บาท ซึ่งประกอบด้วยบำเหน็จกรรมการและค่าพาหนะ ตามตารางดังต่อไปนี้ ตารางเปรียบเทียบค่าตอบแทนคณะกรรมการและผู้บริหารปี 2551 และ ปี 2552

No.	รายชื่อ/	ตำแหน่ง	2551 ค่าพาหนะ	2551 ค่าตอบแทน	2551 ยอดรวม	2552 ค่าพาหนะ	2552 ค่าตอบแทน	2552 ยอดรวม
1	นายวีระพันธุ์ ทีปสุวรรณ	ประธาน	480,000	440,000	920,000	480,000	440,000	920,000
2	นายสุรชัย พฤกษ์บำรุง	กรรมการและประธานกรรมการตรวจสอบ	456,000	430,000	886,000	456,000	430,000	886,000
3	นายเมธา สุวรรณสาร	กรรมการและประธานกรรมการสรรหา และกำหนดค่าตอบแทน	456,000	410,000	866,000	456,000	410,000	866,000
4	นายสว่าง ทองสมุทร	กรรมการและกรรมการตรวจสอบ	420,000	390,000	810,000	420,000	390,000	810,000
5	นายเชษฐ รัตตะกนิษฐ	กรรมการและกรรมการ สรรหาและกำหนดค่าตอบแทน	420,000	360,000	780,000	420,000	360,000	780,000
6	นายแอนเดรียส โจฮันน์ วิลเฮล์ม	กรรมการและกรรมการ สรรหาและกำหนดค่าตอบแทน	420,000	360,000	780,000	420,000	360,000	780,000
7	นายวิโรจน์ เศรษฐปราโมทย์	กรรมการ	360,000	340,000	700,000	360,000	340,000	700,000
8	นายสุวัฒน์ สุขสงเคราะห์	กรรมการ	360,000	340,000	700,000	360,000	340,000	700,000
9	นายอดิสร ดันตือนันทกุล	กรรมการ	360,000	340,000	700,000	360,000	340,000	700,000
10	นายโรวัน ดี อาชี	กรรมการและกรรมการบริหาร	420,000	260,000	680,000	420,000	260,000	680,000
11	นายชูศักดิ์ สาลี	กรรมการและกรรมการบริหาร	360,000	240,000	600,000	360,000	240,000	600,000
12	นายลักษณ์ ทองไทย	กรรมการและกรรมการบริหาร	360,000	220,000	580,000	360,000	220,000	580,000
		รวม	4,872,000	4,130,000	9,002,000	4,872,000	4,130,000	9,002,000

บริษัทฯ ได้จ่ายเงินเดือนสำหรับผู้บริหารจำนวน 5 ราย ซึ่งได้แก่ ผู้บริหารตั้งแต่ระดับกรรมการผู้อำนวยการ กรรมการผู้จัดการ รองกรรมการผู้จัดการ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ 2 ราย (ไม่รวมผู้จัดการฝ่ายบัญชี) ในปี 2552 เป็นจำนวนเงิน 24,237,319.81 บาท

ค่าตอบแทนอื่น

บริษัทฯ ไม่มีการให้หุ้น/ใบสำคัญแสดงสิทธิแก่ผู้บริหาร

กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

บริษัทฯ และพนักงานของบริษัทฯ ได้ร่วมกันจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพตามพระราชบัญญัติกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พ.ศ. 2530 ซึ่งประกอบด้วยเงินที่ผู้บริหารและพนักงานจ่ายสะสมเป็นรายเดือน กองทุนสำรองเลี้ยงชีพบริหารจัดการ โดย บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนอยุธยา จำกัด ในปี 2552 บริษัทฯ จ่ายสมทบเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพให้ผู้บริหาร 5 ราย เป็นจำนวนเงิน 723,395.00 บาท

รายงานการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี

นโยบายเกี่ยวกับการกำกับดูแลกิจการ

การกำกับดูแลกิจการที่ดี คือ การบริหารจัดการอย่างเป็นธรรม โปร่งใสและเสมอภาค โดยผู้ที่มีอำนาจบริหารและอำนาจในการตัดสินใจในธุรกิจนั้นๆ มีความรับผิดชอบต่อนักที่ และผลการกระทำของตนต่อผู้ที่มีส่วนได้เสียกับบริษัท (Stakeholders) ทุกฝ่าย ได้แก่ ผู้ถือหุ้น เจ้าหน้าที่พนักงาน ลูกค้า ตลอดจนประชาชนทั่วไป

คณะกรรมการบริษัท ให้ความสำคัญเกี่ยวกับการกำกับดูแลกิจการที่ดี จึงมุ่งมั่นที่จะปฏิบัติหน้าที่ด้วยความรับผิดชอบ ซื่อสัตย์สุจริต เพื่อให้การดำเนินธุรกิจของบริษัท เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ มั่นคงและเจริญเติบโตอย่างยั่งยืน ตลอดจนเพิ่มมูลค่าทางเศรษฐกิจ สร้างความมั่งคั่งแก่กิจการและค่านึงถึงผู้มีส่วนได้ส่วนเสีย โดยมีนโยบายในการบริหารงานบนพื้นฐานของเศรษฐกิจพอเพียง มีเหตุผล ความซื่อสัตย์สุจริต มีจริยธรรม โปร่งใส และเป็นธรรมต่อผู้มีส่วนเกี่ยวข้องทุกฝ่าย ตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

เพื่อให้สอดคล้องกับหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี ภายใต้ระเบียบปฏิบัติของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ซึ่งแบ่งเป็น 5 หมวด ดังนี้

การกำกับดูแลกิจการ

หมวดที่ 1 สิทธิของผู้ถือหุ้น

บริษัทฯ ตระหนักถึงสิทธิของผู้ถือหุ้นในทุกเรื่อง มุ่งเน้นที่จะคุ้มครองผลประโยชน์และรักษาไว้ซึ่งสิทธิการเป็นเจ้าของ ไม่ละเมิดหรือลดทอนสิทธิของผู้ถือหุ้นโดยกำหนดแนวทางในการรักษาไว้ซึ่งสิทธิและความเท่าเทียมกันของผู้ถือหุ้นทุกฝ่าย ตามที่ได้กำหนดไว้ในข้อบังคับและจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจของบริษัท เพื่อสร้างความมั่นใจว่าผู้ถือหุ้นได้รับการคุ้มครองสิทธิขั้นพื้นฐาน อันได้แก่ การซื้อขาย การโอนหุ้น การมีส่วนแบ่งในผลกำไร/ เงินปันผล การได้รับข่าวสารข้อมูลของกิจการอย่างเพียงพอ การเข้าประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อใช้สิทธิในการแสดงความคิดเห็น และการออกเสียงลงคะแนนในที่ประชุมผู้ถือหุ้น เช่น สิทธิในการเลือกตั้งและถอดถอนกรรมการบริษัท การกำหนดค่าตอบแทนกรรมการบริษัท การอนุมัติเรื่องที่มีผลกระทบต่อบริษัท และสิทธิในการให้ความเห็นชอบในการแต่งตั้งผู้สอบบัญชี และกำหนดค่าตอบแทน รวมถึงสิทธิขั้นพื้นฐานอื่นๆ เช่น การซักถามหรือแสดงข้อคิดเห็นในการประชุมผู้ถือหุ้น เป็นต้น

1. สิทธิในการรับทราบข้อมูล บริษัทฯ จัดให้มีการเปิดเผยข้อมูล ผลการดำเนินงาน และสารสนเทศต่างๆ รวมถึงการทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน และข้อมูลที่จำเป็นต่อการตัดสินใจของผู้ถือหุ้นอย่างทั่วถึงให้ผู้ถือหุ้น พร้อมทั้งเผยแพร่มติคณะกรรมการเรื่องการเงินปันผลและการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเป็นการล่วงหน้าประมาณ 2 เดือนก่อนวันประชุมสามัญประจำปี โดยจะเผยแพร่ทั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษ ผ่านระบบ SCP ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยและ เว็บไซต์ของบริษัทฯ www.ayud.co.th

2. เพิ่มช่องทางการเผยแพร่หนังสือนัดประชุมผู้ถือหุ้น และเอกสารประกอบการประชุม ทั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษ ผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัทฯ เป็นการล่วงหน้า 30 วัน ก่อนวันประชุมสามัญผู้ถือหุ้น และก่อนได้รับเอกสารการประชุม เพื่อให้ผู้ถือหุ้นมีเวลาพิจารณามากยิ่งขึ้น

3. สิทธิในการเข้าร่วมประชุมสามัญผู้ถือหุ้นซึ่งปกติจัดให้มีปีละ 1 ครั้ง ภายใน 120 วัน นับแต่วันสิ้นสุดรอบปีบัญชีของบริษัทฯ ณ วันที่ 31 ธันวาคม ของทุกปี โดยกำหนด วัน เวลา และ สถานที่ที่เหมาะสม เพื่ออำนวยความสะดวกแก่ผู้ถือหุ้น ดังนี้

- จัดประชุมในวันและเวลาทำการ ช่วงเวลา 08:00 น. - 16:00 น.
- สถานที่ประชุมอยู่ในเขตกรุงเทพมหานคร ปริมาณ และมีการคมนาคมที่สะดวก
- มีบุคลากรและระบบเทคโนโลยี (Barcode) เพื่ออำนวยความสะดวกในการลงทะเบียน และมีอาร์เอสเอ็ม ในกรณีที่มีการมอบฉันทะการใช้สิทธิเกี่ยวกับการประชุมผู้ถือหุ้น คณะกรรมการบริษัท ได้ให้การส่งเสริมการใช้สิทธิอย่างเต็มที่ จะเห็นได้จากการจัดประชุมผู้ถือหุ้นครั้งที่ 60 เมื่อวันที่ 21 เมษายน 2552 บริษัทฯ ได้ดำเนินการดังนี้-

- (1) การส่งหนังสือบอกกล่าวนัดประชุม บริษัทฯ ได้มอบให้ บริษัทฯ ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด ซึ่งเป็นนายทะเบียนหุ้นของบริษัทฯ เป็นผู้จัดส่งหนังสือบอกกล่าวนัดประชุมพร้อมเอกสารข้อมูลประกอบการประชุม ซึ่งในหนังสือบอกกล่าวนัดประชุม จะกำหนดวัน เวลา สถานที่ประชุม ระเบียบวาระการประชุม ข้อมูลประกอบแต่ละวาระพร้อมทั้งระบุเหตุผลและความคิดเห็นที่เพียงพอและชัดเจนของคณะกรรมการบริษัท เพื่อให้ผู้ถือหุ้นใช้ประกอบการพิจารณาตัดสินใจลงมติในวาระต่างๆ และบริษัทฯ ได้ส่งหนังสือมอบฉันทะตามแบบที่กระทรวงพาณิชย์กำหนด ซึ่งผู้ถือหุ้นสามารถระบุความเห็นในการลงคะแนนเสียงได้ โดยแนบไปกับหนังสือบอกกล่าวนัดประชุม โดยบริษัทฯ จัดส่งให้กับผู้ถือหุ้นเป็นการล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 7 วัน หรือไม่น้อยกว่า 14 วัน พร้อมทั้งนำส่งให้กระทรวงพาณิชย์ หน่วยงานที่เกี่ยวข้องกับการกำกับดูแลบริษัท ทั้งนี้ ผู้ถือหุ้น



สามารถดาวน์โหลดหนังสือมอบฉันทะผ่าน www.ayud.co.th ได้ด้วย และเพื่อให้ผู้ถือหุ้นที่ไม่สามารถเข้าประชุมด้วยตนเองได้ สามารถมอบฉันทะให้ผู้อื่น หรือกรรมการบริษัทที่ได้เสนอชื่อไว้ เข้าร่วมประชุมและออกเสียงลงมติแทนผู้ถือหุ้นได้ นอกจากนี้ บริษัทได้ลงประกาศโฆษณาในหนังสือพิมพ์รายวันเป็นเวลาติดต่อกัน 3 วัน ก่อนวันประชุมไม่น้อยกว่า 3 วัน ทำให้ทุกครั้งที่บริษัทฯ มีการเรียกประชุมผู้ถือหุ้นจะมีผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุมอย่างสม่ำเสมอ ส่วนการลงทะเบียนเข้าประชุมเป็นไปโดยสะดวกสามารถลงทะเบียนล่วงหน้าก่อนการประชุมไม่น้อยกว่า 2 ชั่วโมง พร้อมทั้งมีการเลี้ยงรับรองแก่ผู้ถือหุ้นที่มาร่วมประชุมอย่างเหมาะสม

- (2) การเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอวาระการประชุมและเสนอชื่อบุคคลเพื่อเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ ในการประชุมผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 60 บริษัทฯ ได้ดำเนินการเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นมีสิทธิเสนอเพิ่มวาระการประชุมและเสนอชื่อบุคคลเพื่อเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ ก่อนที่บริษัทฯ จะส่งหนังสือบอกกล่าวนัดประชุม โดยกำหนดหลักเกณฑ์ในการใช้สิทธิที่ชัดเจน ซึ่งปรากฏอยู่ใน www.ayud.co.th โดยบริษัทฯ ได้แจ้งข้อมูลผ่านระบบ SCP ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยด้วย

4. การประชุมผู้ถือหุ้น บริษัทฯ ให้สิทธิแก่ผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมในภายหลังที่ได้เริ่มการประชุมแล้ว โดยมีสิทธิออกเสียงลงคะแนนในวาระที่อยู่ระหว่างการพิจารณาและยังไม่ได้ลงมติ พร้อมนับเป็นองค์ประชุมตั้งแต่วันที่เข้าประชุมและออกเสียงเป็นต้นไป เว้นแต่ผู้ถือหุ้นจะมีความเห็นเป็นอย่างอื่น

5. ในการประชุมผู้ถือหุ้น ก่อนที่จะเริ่มเข้าสู่วาระการประชุม ประธานกรรมการจะแจ้งให้ผู้เข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้น ทราบดังนี้

- แจ้งจำนวน/ สัดส่วน ผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมด้วยตนเอง และมอบฉันทะให้ผู้อื่นเข้าร่วมประชุมแทน
- กล่าวแนะนำคณะกรรมการบริษัท ผู้บริหารระดับสูง และผู้สอบบัญชี ที่เข้าร่วมประชุมให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นได้รับทราบ
- แจ้งวิธีการปฏิบัติในการออกเสียงลงคะแนนในแต่ละวาระ และการนับผลการลงคะแนน โดยการเปิดเผยทุกวาระ

6. ประธานกรรมการจัดสรรเวลาการประชุมอย่างเพียงพอและเหมาะสม โดยเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นทุกรายแสดงความคิดเห็น ข้อเสนอแนะ ชักถามอย่างเต็มที่ตลอดเวลาการประชุม และตอบข้อซักถามอย่างครบถ้วนชัดเจนตรงประเด็น พร้อมทั้งมีการบันทึกการประชุมอย่างถูกต้อง ครบถ้วน สรุปการลงมติและนับคะแนนเสียงสิทธิของผู้มีส่วนได้เสียกลุ่มต่างๆ ด้วยความโปร่งใสและเป็นธรรม

7. เปิดเผยโครงสร้างการถือหุ้นของบริษัทฯ รวมถึงรายชื่อผู้ถือหุ้น 10 อันดับแรกของบริษัทฯ ณ วันปิดสมุดทะเบียนผู้ถือหุ้น (ล่าสุด) ให้ผู้ถือหุ้นรับทราบผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัทฯ เพื่อให้ผู้ถือหุ้นมั่นใจและเชื่อมั่น พร้อมดำเนินงานอย่างมีประสิทธิภาพ เพื่อสร้างความเจริญเติบโตอย่างต่อเนื่องและยั่งยืน สร้างผลตอบแทนแก่ผู้ถือหุ้นในอัตราที่เหมาะสม

8. คณะกรรมการบริษัทฯ ให้ความสำคัญต่อการประชุมผู้ถือหุ้น ซึ่งเป็นการประชุมสามัญประจำปี โดยคณะกรรมการบริษัทฯ และผู้บริหารระดับสูงต่างเข้าร่วมประชุมอย่างพร้อมเพรียงกัน เพื่อให้ข้อมูลและตอบข้อซักถามผู้ถือหุ้น

ในปี 2552 บริษัทฯ จัดให้มีการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 60 ในวันที่ 21 เมษายน 2552 เพื่อให้ผู้ถือหุ้นได้พิจารณาออกเสียงในกิจการต่างๆ ของบริษัทฯ ตามที่กำหนด โดยได้จัดส่งหนังสือนัดประชุมพร้อมเอกสารประกอบการประชุมล่วงหน้าก่อนวันประชุมไม่น้อยกว่า 14 วัน ซึ่งในการประชุมผู้ถือหุ้นปี 2552 มีกรรมการเข้าร่วมประชุมรวม 11 ท่าน ซึ่งรวมประธานกรรมการ ประธานกรรมการตรวจสอบ กรรมการผู้อำนวยการ กรรมการผู้จัดการ คณะอนุกรรมการ และผู้สอบบัญชีบริษัทฯ เข้าร่วมประชุมด้วย และเป็นปีแรกที่บริษัทฯ ได้ใช้ระบบ Barcode ที่แสดงถึงเลขทะเบียนผู้ถือหุ้นแต่ละราย เพื่อให้การลงทะเบียนเป็นไปด้วยความรวดเร็วและถูกต้อง โดยจัดเก็บข้อมูลของผู้ถือหุ้นไว้ในระบบฐานข้อมูลของบริษัทฯ และสามารถตรวจสอบได้ในภายหลัง บริษัทฯ ได้มอบให้บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด เป็นนายทะเบียนหุ้นของบริษัทฯ เป็นผู้ควบคุมรับผิดชอบการลงทะเบียนเข้าร่วมประชุมของผู้ถือหุ้น และเป็นผู้ตรวจนับการออกเสียงลงมติของผู้ถือหุ้นในทุกวาระการประชุม พร้อมทั้งได้มีการบันทึกภาพวิดีโอทัศนคติตลอดระยะเวลาการประชุม และเผยแพร่เป็น Clip File ผ่าน ทางเว็บไซต์บริษัท www.ayud.co.th ด้วย

คณะกรรมการบริษัทฯ ตระหนักถึงความสำคัญของการประชุมผู้ถือหุ้น โดยในปี 2553 ทางบริษัทฯ ได้มีการกำหนดวันประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 61 ในวันที่ 20 เมษายน 2553 เวลา 14:00 น. ณ โรงแรมเซ็นทารา แกรนด์ แอท เซ็นทรัลเวิลด์ กรุงเทพมหานคร โดยผู้ถือหุ้นสามารถตรวจสอบข้อมูลของการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัทฯ www.ayud.co.th เป็นเวลา 1 เดือนล่วงหน้าก่อนการประชุม โดยบริษัทฯ จะนำระบบเทคโนโลยี (Barcode) มาใช้เพื่ออำนวยความสะดวกให้กับผู้ถือหุ้นในการลงทะเบียน และเมื่อจบแต่ละวาระจะมีการแจ้งผลการออกเสียงลงคะแนน ซึ่งรวบรวมผ่านระบบ Barcode ให้ที่ประชุมได้รับทราบ ทั้งนี้ จะจัดให้มีการบันทึกภาพวิดีโอทัศนคติระหว่างดำเนินการประชุม

หมวดที่ 2 การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน

1. บริษัทฯ ปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นทุกรายอย่างเท่าเทียมกันทั้งผู้ถือหุ้นสัญชาติไทยและผู้ถือหุ้นต่างชาติ กรณีผู้ถือหุ้นต่างชาติ บริษัทฯ ได้จัดส่งหนังสือนัดประชุมผู้ถือหุ้นและเอกสารประกอบการประชุมทั้งหมดรวมถึงหนังสือมอบฉันทะ เป็นทั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษ เพื่อให้ผู้ถือหุ้นทุกคนมีส่วนร่วมในการพิจารณาและออกเสียงลงคะแนนในกิจการต่างๆ ของบริษัทฯ ตามระเบียบวาระการประชุม
2. กำหนดสิทธิออกเสียงในที่ประชุม เป็นไปตามจำนวนหุ้นที่ถืออยู่ โดยหนึ่งหุ้นมีสิทธิเท่ากับหนึ่งเสียง
3. การประชุมผู้ถือหุ้นบริษัทฯ จะไม่เพิ่มวาระการประชุมโดยไม่ได้แจ้งให้ผู้ถือหุ้นทราบล่วงหน้า โดยมีนโยบายดำเนินการประชุม ตามลำดับระเบียบวาระที่ได้แจ้งไว้ในหนังสือเชิญประชุม เพื่อให้ผู้ถือหุ้นได้มีโอกาสศึกษาข้อมูลประกอบระเบียบวาระก่อนการตัดสินใจ
4. หากผู้ถือหุ้นไม่สามารถเข้าร่วมประชุมได้ บริษัทฯ ได้จัดให้มีหนังสือมอบฉันทะตามแบบของกระทรวงพาณิชย์ไปพร้อมหนังสือนัดประชุม เพื่อให้ผู้ถือหุ้นที่ประสงค์จะมอบฉันทะให้ผู้อื่นมาประชุมแทนได้เลือกที่จะมอบฉันทะให้บุคคลใดบุคคลหนึ่งแทน หรือประธานกรรมการตรวจสอบหรือกรรมการอิสระท่านใดท่านหนึ่งเข้าประชุมแทนเพื่อการรักษาสิทธิของตนได้
5. การลงคะแนนจะกระทำโดยเปิดเผย ซึ่งได้จัดทำบัตรลงคะแนนในวาระทุกวาระ เพื่อให้ผู้ถือหุ้นสามารถลงคะแนนได้ตามที่เห็นสมควร โดยจะมีการเก็บบัตรลงคะแนนกรณีที่ไม่เห็นด้วยและงดออกเสียงในแต่ละวาระ เพื่อนำผลคะแนนมารวมคำนวณกับคะแนนเสียงที่เข้าร่วมประชุม ก่อนที่จะประกาศแจ้งมติของคะแนนเสียงในห้องประชุมในที่สุด บริษัทฯ ได้นำระบบสารสนเทศเข้ามาใช้ในการสรุปผลการลงมติในแต่ละวาระจะแสดงผลบนจอภาพให้ผู้ถือหุ้นรับทราบพร้อมกันในที่ประชุม และเพื่อความโปร่งใสจะจัดเก็บบัตรลงคะแนนกรณีดังกล่าวไว้ที่สำนักงานใหญ่ กรุงเทพมหานคร เพื่อสามารถตรวจสอบได้ในภายหลังเสร็จสิ้นการประชุมแล้ว
6. จัดให้มีการบันทึกรายงานการประชุมอย่างถูกต้อง ครบถ้วน และลงนามโดยประธานกรรมการบริษัท ทางเว็บไซต์บริษัทฯ ซึ่งเป็นประธานที่ประชุม และจัดส่งรายงานต่อตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยภายใน 14 วันนับแต่วันประชุมผู้ถือหุ้น พร้อมนำขึ้นเผยแพร่ในเว็บไซต์ของบริษัทฯ ทั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษ เพื่อเป็นช่องทางให้ผู้ถือหุ้นรับทราบและสามารถตรวจสอบข้อมูลได้โดยไม่ต้องรอให้ถึงการประชุมในคราวถัดไป อีกทั้งดำเนินการนำส่งต่อกระทรวงพาณิชย์ภายในเวลาที่กฎหมายกำหนด
7. บริษัทฯ มีการดูแลเรื่องการใช้ข้อมูลภายในโดยได้กำหนดไว้เป็นลายลักษณ์อักษรในจรรยาบรรณพนักงาน ห้ามมิให้กรรมการ ผู้บริหาร พนักงาน และบุคคลที่เกี่ยวข้อง ได้แก่ คู่สมรส และบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ รวมถึงบุคคลซึ่งอยู่ในหน่วยงานที่รับทราบข้อมูลภายใน ใช้ข้อมูลภายในที่เป็นสาระสำคัญต่อการเปลี่ยนแปลงราคาหลักทรัพย์ของบริษัทฯ ซึ่งยังไม่เปิดเผยต่อสาธารณชน ไปทำการซื้อหรือขายหลักทรัพย์ในช่วง 1 เดือนก่อนการเปิดเผยงบการเงินแก่สาธารณชน และกรณีที่มีการซื้อ ขาย โอน หรือรับโอน หลักทรัพย์ของบริษัทฯ จะต้องแจ้งให้สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ทราบทุกครั้งภายใน 3 วันทำการนับจากวันที่มีการเปลี่ยนแปลง พร้อมส่งสำเนาให้แก่เลขาธิการคณะกรรมการ เพื่อรายงานในที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ และคณะกรรมการเจ้าหน้าที่บริหารทุกครั้ง โดยจะมีระเบียบวาระรายงานการถือหลักทรัพย์ของคณะกรรมการ ผู้บริหารและผู้สอบบัญชีทุกครั้ง นับรวมถึงกรรมการและผู้บริหาร เมื่อแรกเข้ารับตำแหน่งใหม่ ต้องรายงานการถือหลักทรัพย์ของบริษัทฯ ต่อ ก.ล.ต. ภายในกำหนดเวลาดังกล่าวข้างต้นเช่นกัน นอกจากนี้บริษัทฯ ได้เปิดเผยโครงสร้างการถือหุ้นของบริษัทฯ และข้อมูลการถือหุ้นของคณะกรรมการอย่างครบถ้วนไว้ในรายงานประจำปี
8. ในวาระเลือกตั้งกรรมการ เป็นการออกเสียงลงคะแนนให้เป็นไปตามที่กฎหมายกำหนด โดยบริษัทฯ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นลงมติเลือกกรรมการเป็นรายบุคคล โดยให้นับ 1 หุ้น เป็น 1 เสียง และถือเสียงข้างมากเป็นเกณฑ์ ถ้าคะแนนเสียงเท่ากัน ให้ผู้เป็นประธานในที่ประชุมมีคะแนนเสียงอีกเสียงหนึ่งเป็นเสียงชี้ขาด



หมวดที่ 3 บทบาทของผู้มีส่วนได้เสีย

บริษัทฯ มุ่งมั่นที่จะดำเนินธุรกิจด้วยความรับผิดชอบต่อผู้มีส่วนได้เสีย โดยคำนึงถึงการเจริญเติบโตของธุรกิจร่วมกันเอื้อประโยชน์ซึ่งกันและกัน อันนำไปสู่การทำธุรกิจที่ยั่งยืน เพื่อให้มั่นใจว่ามีการรับรู้สิทธิของผู้มีส่วนได้เสียต่างๆ ที่กำหนดไว้ในกฎหมาย และได้กำหนดเป็นแนวทางไว้ในจรรยาบรรณของบริษัทฯ ซึ่งจะได้รับการคุ้มครองและปฏิบัติด้วยความเสมอภาค และการสานประโยชน์ทางธุรกิจกับสังคมเช่นนี้ ทำให้บริษัทฯ เป็นองค์กรที่มีคุณค่าของสังคม

ผู้ถือหุ้น : บริษัทฯ มุ่งมั่นในการดำเนินธุรกิจ โดยคำนึงถึงการเจริญเติบโตของมูลค่าบริษัทฯ ในระยะยาวเพื่อสร้างผลตอบแทน ที่มีความเหมาะสม และเป็นธรรม โดยมีนโยบายการจ่ายเงินปันผลที่ขึ้นอยู่กับผลการดำเนินงานของบริษัทฯ และภาวะเศรษฐกิจเป็นหลัก

ลูกค้า : บริษัทฯ มุ่งเน้นในการพัฒนาคุณภาพสินค้าให้อยู่ในระดับมาตรฐานสากล เพื่อสร้างความพึงพอใจและตอบสนองความต้องการของลูกค้าทั้งคุณภาพและราคาที่เหมาะสม รวมถึงความประทับใจในสินค้าและบริการ มุ่งมั่นในการพัฒนาและคิดค้นนวัตกรรมใหม่ๆ เพื่อสร้างมูลค่าเพิ่มให้แก่สินค้าและบริการ รวมถึงรักษาความลับทางการค้าของลูกค้า

พนักงาน : พนักงานเป็นปัจจัยสำคัญที่สนับสนุนให้บรรลุเป้าหมายของธุรกิจ บริษัทฯ ได้กำหนดนโยบาย ไว้ในคู่มือจริยธรรมธุรกิจ ปฏิบัติอย่างเป็นธรรม ทั้งในด้านโอกาส ผลตอบแทน การแต่งตั้ง โยกย้ายและให้ความสำคัญต่อการพัฒนาศักยภาพและความสามารถของพนักงานทุกระดับ สร้างเสริมและให้มีความรู้ ความสามารถในหน้าที่ และพัฒนาพนักงานที่มีศักยภาพไปสู่ภาวะผู้นำ รวมถึงการให้พนักงานมีส่วนร่วมในการกำหนดทิศทางการดำเนินงานให้มีทัศนคติเดียวกัน เสริมสร้างวัฒนธรรมและดูแลสภาพแวดล้อมในการทำงานให้มีความปลอดภัยต่อชีวิต สุขภาพ ทรัพย์สินของพนักงานอยู่เสมอ ด้านสุขภาพอนามัยและความปลอดภัยของพนักงาน บริษัทฯ ดำเนินตามมาตรการด้านความปลอดภัยอาชีวอนามัย และสิ่งแวดล้อม อย่างเพียงพอและเหมาะสม เพื่อป้องกันการสูญเสียชีวิตจากอุบัติเหตุ ป้องกันการบาดเจ็บ และการเจ็บป่วยอันเนื่องมาจากการทำงาน พร้อมสวัสดิการต่างๆ เช่น การตรวจสุขภาพประจำปี กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ เงินชดเชยตามกฎหมายแรงงานกรณีเกษียณอายุ เป็นต้น พร้อมกับดูแลผลตอบแทนอย่างเป็นธรรม เหมาะสมกับผลการปฏิบัติงานของพนักงานแต่ละคนและผลสำเร็จทางธุรกิจของบริษัทฯ

นอกจากนี้บริษัทฯ ยังจัดให้มีคณะอนุกรรมการชุดต่างๆ เพื่อให้พนักงานมีส่วนร่วมในการจัดการเรื่องภายในบริษัทฯ ให้มีความถูกต้องเหมาะสมเป็นประโยชน์ต่อพนักงานและบริษัทฯ โดยรวม ประกอบด้วย

- คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง
- คณะกรรมการควบคุมบัญชีลูกหนี้
- คณะกรรมการกำกับการปฏิบัติงาน
- คณะกรรมการสวัสดิการพนักงาน
- คณะกรรมการกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

คู่ค้า : บริษัทฯ คำนึงถึงความเสมอภาคและความซื่อสัตย์ในการดำเนินธุรกิจ และผลประโยชน์ร่วมกันของคู่ค้าโดยอยู่บนพื้นฐานของการได้รับผลตอบแทนที่เป็นธรรมทั้งสองฝ่าย หลีกเลี่ยงสถานการณ์ที่ทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ปฏิบัติตามข้อตกลงเงื่อนไขทางการค้า ร่วมกันสร้างมูลค่าเพิ่มให้แก่สินค้าและบริการ

คู่แข่งทางการค้า : บริษัทฯ ยึดถือปฏิบัติภายใต้กติกาของการแข่งขันที่ดีและเป็นธรรม หลีกเลี่ยงวิธีการไม่สุจริตเพื่อทำลายคู่แข่ง ถือเป็นส่วนหนึ่งในการกระตุ้นให้บริษัทต้องพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการให้ดียิ่งขึ้น

เจ้าหน้าที่ : บริษัทฯ ให้ความสำคัญและปฏิบัติตามเงื่อนไขที่มีต่อเจ้าหน้าที่โดยเคร่งครัด พร้อมสร้างความสัมพันธ์กับเจ้าหน้าที่เพื่อให้เกิดความเชื่อมั่นและความไว้วางใจซึ่งกันและกัน

สังคม ชุมชนและสิ่งแวดล้อม : บริษัทฯ ดำเนินธุรกิจโดยคำนึงถึงผลกระทบต่อทรัพยากรและสิ่งแวดล้อม ให้ความสำคัญต่อการอนุรักษ์พลังงาน กิจกรรมที่มีส่วนสนับสนุนสังคมและชุมชนให้มีคุณภาพชีวิตที่ดีขึ้น พร้อมทั้งรักษาและอนุรักษ์สิ่งแวดล้อมให้คงอยู่อย่างยั่งยืน โดยถือเป็นนโยบายสำคัญส่วนหนึ่งควบคู่กับการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ

(รายละเอียดประกอบอยู่ในความรับผิดชอบต่อสังคม ชุมชนและสิ่งแวดล้อม หน้า 20)

หมวดที่ 4 การเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส

คณะกรรมการบริษัท เป็นผู้รับผิดชอบต่อการเงินและสารสนเทศทางการเงินที่ปรากฏในรายงานประจำปี โดยงบการเงินดังกล่าวจัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชีที่รับรองทั่วไปในประเทศไทย มีการเลือกใช้นโยบายการบัญชีที่เหมาะสมและถือปฏิบัติอย่างสม่ำเสมอ รวมทั้งมีการเปิดเผยข้อมูลสำคัญอย่างเพียงพอในหมายเหตุประกอบงบการเงิน ทั้งนี้ คณะกรรมการบริษัท ได้แต่งตั้งคณะกรรมการตรวจสอบ ซึ่งประกอบด้วยกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารและเป็นกรรมการอิสระเป็นผู้ดูแลรับผิดชอบเกี่ยวกับคุณภาพของรายงานทางการเงินและระบบการควบคุมภายในของบริษัท

บริษัทให้ความสำคัญกับระบบการควบคุมภายในทั้งการควบคุมทางการเงิน การดำเนินงาน การกำกับดูแลการปฏิบัติงาน และบริษัทมีการจัดตั้งฝ่ายตรวจสอบภายใน ซึ่งทำหน้าที่ในการตรวจสอบการปฏิบัติตามระบบการควบคุมภายในที่วางไว้ รายละเอียดได้กล่าวไว้แล้วในหน้าที่ 54

ทั้งนี้ คณะกรรมการมีความเห็นว่าการควบคุมภายในของบริษัท โดยรวมอยู่ในระดับที่น่าพอใจ และสามารถสร้างความเชื่อมั่นอย่างมีเหตุผลต่อความเชื่อถือได้ของงบการเงินของบริษัท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552

นอกจากนี้ บริษัท ยังมีนโยบายและกระบวนการในการบริหารความเสี่ยง ซึ่งได้แก่ ความเสี่ยงทางด้านปฏิบัติการ ความเสี่ยงทางด้านความเสี่ยงให้สินเชื่อ ความเสี่ยงในการทำธุรกิจประกันภัย ความเสี่ยงจากการลงทุนในหลักทรัพย์ ตลอดจนความเสี่ยงจากการพึ่งพิงลูกค้ารายใหญ่ รายละเอียดได้กล่าวไว้แล้วในหน้าที่ 105 เพื่อลดอัตราความเสี่ยงดังกล่าวให้เหลือน้อยที่สุด

คณะกรรมการบริษัท ให้ความสำคัญกับการเปิดเผยข้อมูลที่มีความถูกต้อง ครบถ้วน โปร่งใส และทั่วถึง ทั้งข้อมูลทางการเงิน และข้อมูลทั่วไป ซึ่งล้วนแต่มีผลต่อกระบวนการตัดสินใจของผู้ลงทุนและผู้ที่มีส่วนได้เสียของบริษัท โดยเฉพาะอย่างยิ่งการเปิดเผยข้อมูลตามที่หน่วยงานที่ควบคุมกำกับดูแลธุรกิจของบริษัท กำหนด ซึ่งได้แก่ สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (สำนักงาน คปภ.) คณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (กลต.) และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

ในส่วนของงานด้านผู้ลงทุนสัมพันธ์นั้น บริษัท ยังไม่ได้จัดตั้งหน่วยงานขึ้นมาโดยเฉพาะเนื่องจากกิจกรรมในการติดต่อสื่อสารกับผู้ลงทุนสถาบัน ผู้ถือหุ้น รวมทั้งนักวิเคราะห์และภาคีรัฐที่เกี่ยวข้องยังมีไม่มากนัก ทั้งนี้ผู้ลงทุนสามารถติดต่อขอทราบข้อมูลของบริษัท ได้ที่ โทร. (662) 263-0335 หรือที่ เว็บไซต์: www.ayud.co.th

หมวดที่ 5 ความรับผิดชอบต่อคณะกรรมการ

1. โครงสร้างคณะกรรมการบริษัท

1.1 คณะกรรมการ ได้ปฏิบัติหน้าที่ตามวัตถุประสงค์และข้อบังคับของบริษัท ด้วยความรับผิดชอบต่อผู้มีส่วนเกี่ยวข้อง โดยมีส่วนร่วมในการให้ความเห็นชอบในวิสัยทัศน์ กลยุทธ์ เป้าหมาย แผนธุรกิจ และงบประมาณของบริษัท ตลอดจนกำกับดูแลให้ฝ่ายจัดการดำเนินการให้เป็นไปตามแผนธุรกิจ และงบประมาณที่กำหนดไว้อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล เพื่อประโยชน์สูงสุดของบริษัท และผู้ถือหุ้นโดยรวม ทั้งนี้ บริษัท ทำการเลือกตั้งกรรมการโดยที่ประชุมผู้ถือหุ้นตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดดังได้กล่าวไว้ในรายละเอียดหน้าที่ 35

นอกจากนี้ บริษัท มีการกำหนดโครงสร้างการจัดการ โดยมีการแบ่งแยกหน้าที่ความรับผิดชอบระหว่างคณะกรรมการบริษัท กับฝ่ายจัดการไว้อย่างชัดเจน โดยมีขอบเขตอำนาจหน้าที่ตามที่บริษัท ได้กำหนดไว้ ดังได้กล่าวไว้ในรายละเอียดหน้าที่ 21

ประธานกรรมการของบริษัท ไม่เป็นบุคคลเดียวกับ กรรมการผู้อำนวยการ และกรรมการผู้จัดการ เพื่อเป็นการแบ่งแยกหน้าที่ในการกำหนดนโยบายการกำกับดูแล และการบริหารงานประจำ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 คณะกรรมการบริษัท มีจำนวน 12 ท่าน ประกอบด้วย

- กรรมการที่เป็นผู้บริหาร 3 ท่าน
- กรรมการที่ไม่ได้เป็นผู้บริหาร 5 ท่าน
- กรรมการอิสระ 4 ท่าน คิดเป็นร้อยละ 33.33 ของกรรมการทั้งคณะ

บริษัท มีความเชื่อมั่นและมั่นใจในการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการทุกท่านที่มีความเป็นอิสระ โดยพิจารณาและให้ความเห็นชอบนโยบายที่เป็นประโยชน์สูงสุดแก่กิจการเป็นสำคัญ ซึ่งกรรมการบริษัท ได้ผ่านการอบรมจากสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) ในหลักสูตร DAP และ DCP แล้ว



บริษัท มีคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ซึ่งมีหน้าที่รับผิดชอบในการคัดเลือกกรรมการจากผู้ทรงคุณวุฒิที่มีความรู้ความสามารถจากหลายวิชาชีพ มีวิสัยทัศน์ เป็นผู้มีความซื่อสัตย์ และมีประวัติการทำงานที่ไม่ต่างพร้อมแสดงความคิดเห็นอย่างอิสระ โดยคณะกรรมการบริษัท ได้กำหนดหน้าที่ความรับผิดชอบของคณะกรรมการและคณะกรรมการชุดย่อยที่แต่งตั้งโดยคณะกรรมการบริษัทไว้อย่างชัดเจน และมีกรรมการผู้อำนวยการในฐานะหัวหน้าคณะผู้บริหารรับผิดชอบต่อคณะกรรมการบริษัท ในการดูแลการดำเนินธุรกิจและการปฏิบัติงานเป็นไปตามกฎบัตรคณะกรรมการบริษัท

1.2 วาระการดำรงตำแหน่งของกรรมการ

บริษัท ได้กำหนดวาระการดำรงตำแหน่งของกรรมการไว้อย่างชัดเจนในข้อบังคับของบริษัท และสอดคล้องกับพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด กรรมการบริษัทซึ่งได้รับการแต่งตั้งโดยมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น และ/หรือ มติที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท แล้วแต่กรณี มีวาระการดำรงตำแหน่งเป็นไปตามข้อบังคับของบริษัท และเมื่อครบวาระแล้วอาจได้รับเลือกเข้าดำรงตำแหน่งอีกวาระหนึ่งซึ่งขึ้นอยู่กับมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น และ/หรือ มติที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท

บริษัท มิได้กำหนดอายุของกรรมการบริษัท เนื่องจากบริษัท มีความเชื่อมั่นความสามารถทางธุรกิจและความเชี่ยวชาญในเรื่องต่างๆ ของกรรมการ

1.3 การกำหนดคุณสมบัติของกรรมการอิสระ

คณะกรรมการบริษัท เห็นชอบให้กำหนดนิยามของกรรมการอิสระ ซึ่งสอดคล้องกับหลักเกณฑ์ของคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ดังนี้

- ถือหุ้นไม่เกินร้อยละ 0.5 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัท หรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง
- ไม่มีส่วนร่วมในการบริหารงาน รวมทั้งไม่เป็นลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่ได้รับเงินเดือนประจำ รวมถึงที่ปรึกษาที่ตรวจสอบบัญชีที่ปรึกษากฎหมาย ที่ปรึกษาด้านอื่นๆ หรือเป็นผู้มีอำนาจควบคุมบริษัท หรือเป็นบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง โดยต้องไม่มีผลประโยชน์ หรือส่วนได้ส่วนเสียในลักษณะดังกล่าวมาแล้วเป็นเวลาไม่น้อยกว่า 2 ปี
- สามารถดูแลผลประโยชน์ของผู้ถือหุ้นทุกรายอย่างเท่าเทียมกัน
- สามารถเข้าร่วมประชุมคณะกรรมการบริษัท เพื่อตัดสินใจในเรื่องต่างๆ ได้โดยอิสระ
- ไม่เป็นญาติสนิทหรือมีความสัมพันธ์อื่นที่อาจทำให้ขาดความเป็นอิสระกับผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่
- ไม่เป็นบุคคลที่มีชื่ออยู่ในบัญชีรายชื่อบุคคลที่ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยเห็นว่าไม่สมควรเป็นผู้บริหาร ตามข้อบังคับตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

(บริษัท ได้กำหนดคุณสมบัติของกรรมการอิสระไว้แล้ว ในหัวข้อ "กรรมการอิสระ" ตามรายละเอียดหน้า 23)

1.4 จำนวนบริษัทที่กรรมการไปดำรงตำแหน่ง

บริษัท ได้เปิดเผยรายละเอียดข้อมูลการดำรงตำแหน่งของกรรมการแต่ละท่านในบริษัท อื่นทั้งในแบบ 56-1 และรายงานประจำปี ซึ่งการดำรงตำแหน่งในบริษัทอื่นของกรรมการบริษัท ไม่มีผลกระทบต่อการบริหารหน้าที่ในฐานะกรรมการบริษัท แต่อย่างไรก็ตาม เนื่องจากกรรมการได้อุทิศเวลาในการปฏิบัติหน้าที่ให้กับบริษัท อย่างเต็มที่ โดยได้เข้าร่วมประชุมอย่างสม่ำเสมอทุกครั้ง และทำคุณประโยชน์แก่บริษัท โดยตลอด

1.5 การรวมหรือการแยกตำแหน่ง

ประธานกรรมการบริษัท มิได้เป็นบุคคลเดียวกับกรรมการผู้อำนวยการ กรรมการผู้จัดการ และไม่มีความสัมพันธ์ใดๆ กับฝ่ายบริหาร แม้ว่าประธานกรรมการบริษัท จะมีใช้กรรมการอิสระ แต่เป็นกรรมการที่ไม่ใช่ผู้บริหาร และได้ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความเป็นอิสระพร้อมทั้งให้คณะกรรมการทุกคนมีความเป็นอิสระในการร่วมบริหารจัดการองค์กร ซึ่งบริษัท เชื่อมั่นว่าประธานกรรมการบริษัท ให้ความสำคัญและเข้าใจในหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีมาโดยตลอด พร้อมสนับสนุนให้ปฏิบัติตามโดยเคร่งครัด

1.6 เลขานุการบริษัท

เพื่อให้การบริหารงานของบริษัทฯ เป็นไปตามข้อกำหนดของพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ฉบับที่ 4) พ.ศ. 2551 มาตรา 89/15 ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทเมื่อวันที่ 15 สิงหาคม 2551 ได้มีมติแต่งตั้ง นางสาวจิรัชมา รูปเล็ก ซึ่งเป็นพนักงานประจำของบริษัทฯ ให้เป็นเลขานุการบริษัท และทำหน้าที่เลขานุการคณะกรรมการบริษัท ด้วย โดยมีหน้าที่ความรับผิดชอบ ดังนี้

1. จัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้นและประชุมคณะกรรมการบริษัท และจัดทำรายงานการประชุมให้เป็นไปตามที่กฎหมายและข้อบังคับของบริษัทฯ รวมทั้งติดตามให้มีการปฏิบัติเป็นไปตามมติที่ประชุม
2. ปฏิบัติหน้าที่เลขานุการบริษัท ตามที่กฎหมายกำหนด และอื่นๆ ตามที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมาย
3. ให้คำแนะนำเกี่ยวกับกฎระเบียบ และกฎเกณฑ์ข้อบังคับต่างๆ ของบริษัทฯ ที่คณะกรรมการต้องทราบเพื่อใช้ประโยชน์ในการปฏิบัติหน้าที่ของบริษัทฯ
4. ประสานงานระหว่างกรรมการบริษัท และฝ่ายบริหาร และสนับสนุนให้ดำเนินการตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี พร้อมปฏิบัติตามข้อบังคับและประกาศของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และ สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์
5. ติดต่อสื่อสารกับหน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้อง

2. คณะกรรมการชุดย่อย

คณะกรรมการบริษัท ได้แต่งตั้ง คณะกรรมการชุดย่อย จำนวน 4 ชุด ประกอบด้วยคณะกรรมการเจ้าหน้าที่บริหาร คณะกรรมการพิจารณา ด้านการลงทุน คณะกรรมการตรวจสอบ และคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ซึ่งคณะกรรมการชุดย่อยบางคณะมิใช่กรรมการอิสระ แต่ประกอบด้วยกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร กรรมการที่เป็นผู้บริหาร และกรรมการอิสระ กรรมการทุกท่านล้วนเป็นผู้มีคุณวุฒิ ใจในบทบาทหน้าที่การดำรงตำแหน่ง กรรมการบริษัท และกรรมการชุดย่อย ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความรับผิดชอบ มีความซื่อสัตย์ สุจริต มีคุณธรรม ระมัดระวัง รอบคอบ และมีความเป็นอิสระ เชื่อได้ว่ากรรมการทุกท่านเข้าใจ และปฏิบัติตามอย่างเคร่งครัด และโครงสร้างในคณะกรรมการชุดต่างๆ เป็นที่ยอมรับของผู้ถือหุ้น

(รายละเอียดอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการแต่ละชุด เปิดเผยไว้ในโครงสร้างการถือหุ้น หน้า 15 และ 21)

3. บทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการ

3.1 คณะกรรมการบริษัท เป็นผู้มีความรู้ ความสามารถ ทักษะและประสบการณ์ในธุรกิจของบริษัทฯ ได้กำหนดวิสัยทัศน์ ภารกิจ กลยุทธ์ และเป้าหมาย ตลอดจนแผนปฏิบัติงานและงบประมาณประจำปี เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการทำงานให้เกิดประโยชน์สูงสุดของกิจการ และบรรลุเป้าหมายของบริษัทฯ โดยทำหน้าที่ติดตามผลการปฏิบัติงานของฝ่ายบริหารให้เป็นไปตามแผนงานต่างๆ รวมทั้งได้กำหนดและแยกบทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบระหว่างคณะกรรมการ ผู้บริหาร พนักงาน และผู้เกี่ยวข้อง

นอกจากนี้ยังกำหนดให้คณะกรรมการตรวจสอบเป็นผู้ดูแลฝ่ายตรวจสอบภายในในการปฏิบัติงาน ตลอดจนระบบการควบคุมภายในให้มีความเพียงพอต่อกิจการ และดูแลให้มีการบริหารความเสี่ยงที่เหมาะสมเพื่อรักษาผลประโยชน์อย่างเต็มที่ โดยนำหลักบรรษัทภิบาลมาเป็นเครื่องมือในการบริหารจัดการเพื่อเพิ่มมูลค่าให้แก่กิจการและผู้ถือหุ้น

ทั้งนี้เพื่อสอดคล้องกับภาวะผู้นำและวิสัยทัศน์ของกรรมการ ให้มีความรู้ความสามารถ และมีศักยภาพ บริษัทฯ สนับสนุนให้คณะกรรมการเข้าสัมมนาและอบรมในหลักสูตรที่เป็นประโยชน์ต่อการปฏิบัติหน้าที่อย่างสม่ำเสมอ

3.2 คณะกรรมการบริษัท ตระหนักถึงความสำคัญของการกำกับดูแลกิจการที่ดี และข้อพึงปฏิบัติที่ดีของคณะกรรมการบริษัท จดทะเบียน โดยได้ดำเนินการอย่างต่อเนื่อง เพื่อเสริมสร้างให้องค์กรมีระบบที่มีประสิทธิภาพ ประสิทธิผล โปร่งใสในการดำเนินธุรกิจ ก่อให้เกิดความเชื่อมั่น ยอมรับ จากผู้ถือหุ้น ผู้ลงทุน บุคคลโดยทั่วไป อันนำมาซึ่งความเจริญก้าวหน้า ความมั่นคงแก่กิจการ เป็นประโยชน์ต่อผู้ถือหุ้น ผู้มีส่วนได้เสีย และสังคมโดยรวม ตลอดจนเป็นการเสริมสร้างความก้าวหน้าแก่พนักงาน จึงได้กำหนดนโยบายการกำกับดูแลกิจการไว้เป็นลายลักษณ์อักษร ประกอบด้วย 3 ส่วน คือ นโยบายการกำกับดูแลกิจการ จริยธรรมธุรกิจ และจรรยาบรรณพนักงาน และมอบให้แก่คณะกรรมการ ผู้บริหาร รวมถึงพนักงานทุกคนในบริษัทฯ และได้มีการทบทวนและปรับปรุงบางส่วนในจริยธรรมธุรกิจ ซึ่งได้รับอนุมัติจากที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท พร้อมได้นำขึ้นเผยแพร่ผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัทฯ คณะกรรมการบริษัท ได้กำหนดนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี ไว้ดังนี้



- (1) ดำเนินการให้โครงสร้างการจัดการของบริษัทฯ มีการกำหนดขอบเขตอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการและคณะกรรมการชุดย่อยแต่ละชุดและผู้บริหารอย่างชัดเจน
- (2) ดำเนินการให้เชื่อมั่นได้ว่ารายงานทางการเงินสะท้อนผลการดำเนินงานที่แท้จริงและมีการประเมินกำหนด วางมาตรการในการป้องกัน และจัดการความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม
- (3) ดำเนินการให้เชื่อมั่นได้ว่ากระบวนการต่างๆ ของบริษัทฯ เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ และประสิทธิผลภายใต้หลักการการถ่วงดุล อำนาจที่โปร่งใสและตรวจสอบได้
- (4) ดำเนินการกับความขัดแย้งทางผลประโยชน์ด้วยความรอบคอบและมีเหตุผลโดยยึดถือประโยชน์ของบริษัทฯ เป็นที่ตั้ง ด้วยการจัดการ ระบบการปฏิบัติงานที่โปร่งใส
- (5) ดำเนินการให้มีการเปิดเผยข้อมูลอย่างถูกต้อง ครบถ้วน
- (6) มุ่งมั่นสู่ความเป็นเลิศในการดำเนินธุรกิจ โดยยึดมั่นในการสร้างความพึงพอใจให้แก่ลูกค้าด้วยการรับฟังและทบทวนตัวเอง เพื่อสร้างสรรค์ สิ่งที่ดีอยู่เสมอ
- (7) ปลูกฝังคุณธรรม สร้างจิตสำนึกอันดีงาม พัฒนาศักยภาพให้พนักงานเจริญก้าวหน้าไปพร้อมกับบริษัทฯ
- (8) ตระหนักและเคารพในสิทธิแห่งความเป็นเจ้าของของผู้ถือหุ้นรวมถึงสิทธิของผู้มีส่วนเกี่ยวข้องแต่ละราย และปฏิบัติต่อบุคคล เหล่านั้นด้วยความเท่าเทียมกัน
- (9) ดำเนินการโดยคำนึงความรับผิดชอบต่อผู้ถือหุ้น ผู้มีส่วนเกี่ยวข้อง และต่อสังคมโดยรวม
- (10) ดำเนินการโดยตระหนักถึงความรับผิดชอบต่อสิ่งแวดล้อม

3.3 บริษัทฯ ได้จัดทำจริยธรรมธุรกิจเพื่อให้กรรมการ ผู้บริหาร พนักงาน และลูกจ้างบริษัทฯ ยึดถือเป็นแนวทางในการปฏิบัติต่อบริษัทฯ ผู้ถือหุ้น ลูกค้า พนักงาน คู่ค้า เจ้าหนี้ สังคม สิ่งแวดล้อม และคู่แข่งทางการค้า เพื่อให้เกิดความซื่อสัตย์ สุจริต และมีความเป็นธรรมในการปฏิบัติงานและบริษัทได้จัดทำจรรยาบรรณพนักงานเป็นลายลักษณ์อักษรซึ่งคณะกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานได้รับทราบ เพื่อให้เป็นการประพฤติปฏิบัติของทุกคนในองค์กร ในการทำหน้าที่ตามภารกิจของบริษัทฯ ด้วยจิตสำนึกที่ดี สู่กระบวนการกำกับดูแลที่ดี สร้างความเชื่อมั่นแก่ผู้ถือหุ้น และนักลงทุนทั่วไป บริษัทฯ ได้มีการเผยแพร่ผ่านทางเว็บไซต์บริษัทฯ

3.4 คณะกรรมการบริษัทฯ มีแนวทางปฏิบัติที่ชัดเจนในการดูแล เพื่อขจัดปัญหาความขัดแย้งทางผลประโยชน์อย่างรอบคอบด้วยความ มีเหตุผล และเพื่อประโยชน์สูงสุดของบริษัทฯ และผู้ถือหุ้น

การทำรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ บริษัทฯ ได้แจ้งและเปิดเผยมติที่ประชุมโดยระบุ มูลค่างานการ คู่สัญญา เหตุผลความ จำเป็นของการทำรายการดังกล่าวตามหลักเกณฑ์ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย โดยกรรมการผู้มีส่วนได้เสียออกจากห้องประชุมและ ไม่ได้ออกเสียงในวาระนั้นๆ เพื่อความเป็นอิสระในการตัดสินใจ และเปิดเผยข้อมูลทันทีเพื่อความโปร่งใส

3.5 คณะกรรมการบริษัทฯ ให้ความสำคัญต่อระบบการควบคุมภายในทั้งในด้านการดำเนินงานทางการเงิน การปฏิบัติงานและการกำกับดูแล โดยมีหน่วยงานตรวจสอบภายในทำหน้าที่ตรวจสอบการปฏิบัติงานของระบบการควบคุมภายในดังกล่าวรวมถึงระบบงานคอมพิวเตอร์ ตลอดจนให้คำแนะนำเพื่อให้เกิดความมั่นใจว่าได้ดำเนินการตามแนวทางที่กำหนดอย่างมีประสิทธิภาพ มีความเป็นอิสระ สามารถทำหน้าที่ ตรวจสอบและถ่วงดุลได้อย่างเต็มที่ และกำหนดให้รายงานผลการตรวจสอบโดยตรงต่อคณะกรรมการตรวจสอบ พร้อมกำหนดให้มีการทบทวน เป็นประจำทุกปี อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง

คณะกรรมการบริษัทฯ และคณะกรรมการตรวจสอบ มีความเห็นพ้องต้องกันว่าบริษัทฯ มีระบบการควบคุมภายในที่เหมาะสมและเพียงพอ ตามรายงานของคณะกรรมการตรวจสอบ ในแบบ 56-1 และรายงานประจำปี

3.6 คณะกรรมการบริษัทฯ ตระหนักถึงความสำคัญของปัจจัยความเสี่ยงในการบริหารจัดการองค์กรอย่างต่อเนื่อง ดังนั้นจึงได้มีมอบหมาย ให้คณะกรรมการเจ้าหน้าที่บริหารไปดำเนินการจัดตั้งคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงขึ้น เพื่อให้ดำเนินการบริหารปัจจัย และควบคุมกิจกรรม รวมทั้งกระบวนการ การดำเนินงานต่างๆ โดยลดมูลเหตุแต่ละโอกาส ที่องค์กรจะเกิดความเสียหาย เพื่อให้ระดับและขนาดของความเสียหายที่จะ เกิดขึ้นอยู่ในระดับที่องค์กรยอมรับได้ ประเมินได้ ควบคุมและตรวจสอบได้อย่างมีระบบ โดยคำนึงถึงเป้าหมายขององค์กรเป็นสำคัญ ในปี 2552 คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงได้มีการประชุมจำนวน 11 ครั้ง

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงประกอบด้วยผู้บริหารจากแต่ละฝ่าย และแผนกต่างๆ จำนวน 19 ท่าน โดยกำหนดขอบเขตหน้าที่ในการทำงาน เพื่อร่วมกันจัดวางให้เป็นระบบและมีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น โดยจะเริ่มปฏิบัติอย่างเป็นทางการในปี 2551

4. การประชุมคณะกรรมการ

คณะกรรมการบริษัทฯ ได้กำหนดให้มีการประชุมไม่น้อยกว่าไตรมาสละ 1 ครั้ง โดยได้จัดทำกำหนดการประชุมกรรมการบริษัทฯ พร้อมทั้งมีการนำส่งเอกสารก่อนการประชุมล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 7 วัน เพื่อให้คณะกรรมการได้พิจารณาและศึกษาข้อมูลอย่างเพียงพอก่อนเข้าร่วมประชุม เว้นแต่เป็นกรณีเร่งด่วนเพื่อรักษาประโยชน์ของบริษัทฯ อาจมีการแจ้งล่วงหน้าน้อยกว่า 7 วัน การประชุมแต่ละครั้งจะใช้เวลาประมาณ 2 ชั่วโมง และในการประชุมกรรมการมีการเสนอความคิดเห็นอย่างเปิดเผยและมีความเป็นอิสระ โดยประธานกรรมการบริษัทฯ เป็นผู้ประมวลความเห็นและข้อสรุปที่ได้จากที่ประชุมและกรรมการผู้มีส่วนได้ส่วนเสียต้องออกจากการประชุมระหว่างการพิจารณาเรื่องนั้นๆ ทั้งนี้มีเลขานุการคณะกรรมการเข้าร่วมการประชุมด้วยทุกครั้ง เพื่อทำหน้าที่บันทึกการประชุมและจัดเก็บรายงานการประชุมที่ผ่านการรับรองจากที่ประชุม และมีการลงนามรับรองความถูกต้องโดยประธานกรรมการบริษัทฯและเลขานุการคณะกรรมการบริษัทฯ

คณะกรรมการบริษัทฯ มีการประชุมทั้งหมด 5 ครั้งต่อปี และจะมีการเรียกประชุมเพิ่มเติมในกรณีที่บริษัทฯ มีวาระเร่งด่วนและมีความสำคัญที่คณะกรรมการจำเป็นต้องทำการพิจารณา

คณะกรรมการการตรวจสอบ กรรมการผู้อำนวยการ กรรมการผู้จัดการ ผู้จัดการฝ่ายบัญชี และฝ่ายตรวจสอบภายในจะทำการประชุมกับผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ ไตรมาสละ 1 ครั้ง

ในการประชุม กรณีที่มีหัวข้อสงสัย หรือต้องการข้อมูลเพิ่มเติม คณะกรรมการสามารถเชิญผู้บริหารระดับสูงที่เกี่ยวข้องเข้าร่วมการประชุมเพื่อทำการอธิบาย ในเรื่องดังกล่าวได้

นอกจากนั้นคณะกรรมการบริษัทฯ ได้ทำการมอบหมายให้ กรรมการผู้อำนวยการทำหน้าที่จัดประชุมกับคณะผู้บริหารอย่างน้อยเดือนละ 1 ครั้ง และจะมีการเรียกประชุมเพิ่มในกรณีฉุกเฉิน

รายงานการประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ และรายงานการประชุมคณะกรรมการชื่อย่อยบริษัทฯ จะถูกจัดทำเป็นลายลักษณ์อักษร และนำจัดเก็บไว้ที่สำนักงานใหญ่เพื่ออำนวยความสะดวกแก่คณะกรรมการบริษัทฯ และผู้ที่เกี่ยวข้องในการตรวจสอบ

รายชื่อคณะกรรมการที่เข้าร่วมการประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ ชุดต่างๆ 2552 ตามตาราง หน้าที่ 36

5. การประเมินตนเองของคณะกรรมการ

ในปี 2552 คณะกรรมการบริษัทฯ ได้จัดทำแบบประเมินผลการปฏิบัติงานตนเองของคณะกรรมการ โดยแบบประเมินดังกล่าวเป็นความเห็นของกรรมการแต่ละท่านต่อผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการทั้งคณะโดยรวม มิได้เป็นการประเมินกรรมการรายบุคคล โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อให้มีการพิจารณาทบทวนผลงาน และปัญหาเพื่อจะได้มีการปรับปรุงแก้ไขต่อไป ช่วยให้การทำงานของคณะกรรมการมีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น และช่วยประสานความสัมพันธ์ระหว่างคณะกรรมการบริษัทฯ และฝ่ายจัดการ

6. ค่าตอบแทนของกรรมการและผู้บริหาร

คณะกรรมการบริษัทฯ ได้แต่งตั้งคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน มอบหมายให้ทำหน้าที่พิจารณากำหนดค่าตอบแทนของกรรมการและผู้บริหาร ซึ่งค่าตอบแทนกรรมการเป็นไปตามมติที่ได้รับจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นซึ่งเป็นผู้อนุมัติวงเงินค่าตอบแทนกรรมการ และคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนจะเป็นผู้นำเสนอค่าตอบแทนที่เหมาะสมต่อคณะกรรมการบริษัทฯ เพื่อพิจารณาอนุมัติ

ในการประชุมผู้ถือหุ้นครั้งที่ 60 เมื่อวันที่ 21 เมษายน 2552 ได้มีการอนุมัติค่าตอบแทนในวงเงินไม่เกิน 4.2 ล้านบาทต่อปี โดยตัดเป็นค่าใช้จ่ายของบริษัทฯ และให้คณะกรรมการพิจารณาจัดสรรให้แต่ละท่านได้ตามที่เห็นสมควร

บริษัทฯ มีการกำหนดผลตอบแทนที่เหมาะสมแก่คณะกรรมการ ผู้บริหาร ดังนี้

- ค่าตอบแทนกรรมการ ได้มีการกำหนดค่าตอบแทนที่เหมาะสมไว้อย่างชัดเจนและโปร่งใส และได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นแล้ว
- ค่าตอบแทนผู้บริหารจะเป็นไปตามหลักการที่คณะกรรมการบริษัทฯ กำหนดซึ่งเชื่อมโยงกับผลการดำเนินงานของบริษัทฯและผลงานของผู้บริหารแต่ละท่าน

ทั้งนี้ ในปี 2552 บริษัทฯ ได้จ่ายค่าตอบแทนให้แก่กรรมการและผู้บริหารดังกล่าวไว้ในรายละเอียด ตามตารางการเปรียบเทียบ ค่าตอบแทนคณะกรรมการบริษัทฯ ปี 2551 และ ปี 2552 หน้าที่ 37



7. การพัฒนากรรมการและผู้บริหาร

ก. คณะกรรมการบริษัท และผู้บริหารได้ตระหนักถึงบทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบของบริษัท ซึ่งบริษัทได้ให้ความสำคัญกับการพัฒนาบุคลากรทั่วทั้งองค์กร เพื่อสอดคล้องกับภาวะผู้นำและวิสัยทัศน์ของกรรมการและผู้บริหารให้มีความรู้ ความสามารถ ทักษะ และมีศักยภาพ โดยสนับสนุนให้คณะกรรมการและผู้บริหารเข้าสัมมนาและอบรมในหลักสูตรที่เป็นประโยชน์ต่อการปฏิบัติหน้าที่ทั้งภายในและภายนอกสถานที่ รวมถึงการเดินทางไปดูงานยังต่างประเทศ และประการสำคัญบริษัท ยึดมั่นในการบริหารจัดการภายใต้หลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี ส่งเสริมให้กรรมการและผู้บริหารของบริษัท เข้ารับการอบรมหลักสูตรประกาศนียบัตรสถาบันกรรมการบริษัทไทย (Director Certification Program) ของ IOD รวมถึงหลักสูตรอื่นๆด้วย ซึ่งล้วนเป็นประโยชน์ต่อองค์กรและผู้เข้ารับการอบรมเป็นอย่างยิ่ง และหากมีการแต่งตั้งกรรมการใหม่บริษัท จะดำเนินการปฐมนิเทศเพื่อแนะนำลักษณะธุรกิจ ทิศทางและเป้าหมายธุรกิจของบริษัท เช่นเดียวกันส่วนทรัพยากรมนุษย์มีการปฐมนิเทศ พนักงานใหม่ของบริษัท

รายชื่อคณะกรรมการที่เข้ารับการอบรมหลักสูตร / สัมมนา ที่จัดขึ้นโดย สถาบันกรรมการบริษัทไทย มีดังนี้

เลขที่	ชื่อ	RCP	DAP	DCP	Fellowship	RCC	ACP	FN	FSD	CGR	DCP Refresher Course	CSP
1	นายวีระพันธ์ ทัพสุวรรณ	×										
2	นายสุรัชย์ พงษ์บำรุง	×	×							×	×	
3	นายสว่าง ทองสมุทร		×									
4	นายเมธา สุวรรณสาร			×		×						
5	นายอดิสร ตันตือนันทกุล			×					×			
6	นายชูศักดิ์ สาลี			×								
7	นายลักษณ์ ทองไทย			×	×							
8	นายเชษฐ รัตตะกนิษฐ			×		×	×	×			×	
9	นายวิโรจน์ เศรษฐปราโมทย์	×	×	×	×							
10	นายแอนเดรียส โจฮันน์ วิลเฮล์ม											
11	นายสุวัฒน์ สุขสงเคราะห์			×							×	×
12	นายโรวัน ดี อาชี			×								

Role of the Chairman	(RCP)
Director Accreditation Program	(DAP)
Director Certificate Program	(DCP)
Role of the Compensation Committee	(RCC)
Audit Committee Program	(ACP)
Non-Finance Director	(FN)
Financial Statement for Directors	(FSD)
Corporate Governance Report of Thai Listed Companies	(CGR)
DCP Refresher Course	
Company Secretary Program	(CSP)

นอกจากนี้ ผู้บริหารบริษัทฯ ยังได้เข้าร่วมประชุม สัมมนาเชิงวิชาการเพื่อเพิ่มพูนความรู้ในการบริหารองค์กรอย่างมีประสิทธิภาพ

ชื่อ/นามสกุล	หลักสูตร	จัดโดย / ประเทศ
นายโรวัน ดี อาร์ซี Mr. Rowan D'Arcy	Building the world's strongest financial community CEO Forum	Allianz ประเทศเยอรมัน Allianz ประเทศสิงคโปร์
นายลักษณ ทงไทย Mr. Laksna Thongthai, Ph.D.	IT Conference	Allianz Insurance Management Simulation (AIMS) ประเทศอินโดนีเซีย
คุณนัฐ สุทธิสมบูรณ์ Mr. Nutt Suthisomboon	4 th Allianz Reinsurance Forum Allianz Insurance Management Simulation (AIMS) Program East Asian Insurance at the Crossroads of Growth and Profitability	Allianz Insurance Management ประเทศสิงคโปร์ Allianz SE Reinsurance Branch Asia Pacific, Kuala Lumpur The 24 th East Asian Insurance Organizing Committee, Hongkong
นายทิวากร กาญจนกิจ Mr. Tivakorn Karnjanakij	Dynamic Analysis of Risk & Reinsurance Techniques (Dart) 2008	Munich Re, Singapore Branch, ประเทศสิงคโปร์

การฝึกอบรม

คณะกรรมการบริษัทฯ ได้กำหนดให้คณะกรรมการบริหารทราบถึงแผนการพัฒนาและฝึกอบรม ซึ่งเป็นการเตรียมให้พร้อม เป็นแผนที่ต่อเนื่องถึงผู้ฝึกอบรมของบริษัทฯ ต่อไป

การดูแลเรื่องการใช้ข้อมูลภายใน

บริษัทฯ ได้กำหนดให้กรรมการและผู้บริหารของบริษัทฯ จัดทำรายงานการถือหลักทรัพย์ในบริษัทฯ ของกรรมการ และ/หรือผู้บริหารและของคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ และบุคคลที่เกี่ยวข้องกับกรรมการ และ/หรือผู้บริหารตามนัยมาตรา 258 ของพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 ภายใน 3 วันทำการนับแต่วันที่มีการเปลี่ยนแปลงการถือหลักทรัพย์ของบริษัทฯ นอกจากนั้นในระเบียบของบริษัทฯ บทที่ 7 เรื่องวินัยและการลงโทษ ได้กำหนดไว้ว่าการกระทำดังต่อไปนี้เป็นการกระทำที่ผิดวินัยซึ่งได้แก่

- ข้อ 1.12 เข้าไปมีส่วนร่วม หรือให้คำปรึกษาหรือในเชิงแข่งขันไม่ว่าโดยตรงและ/หรือโดยอ้อมกับการประกอบกรอื่นอันมีลักษณะการดำเนินการใกล้เคียงกับการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ
- ข้อ 1.22 ทูจริตต่อหน้าที่หรืออาศัยตำแหน่งหน้าที่ไม่ว่าโดยตรงหรือโดยอ้อม แสวงหาผลประโยชน์สำหรับตนเองหรือผู้อื่นในทางที่มิชอบ
- ข้อ 1.25 เผยแพร่ความลับในนโยบายหรือการดำเนินการของบริษัทฯ และ/หรือแสวงหาผลประโยชน์จากความลับนั้นๆ สำหรับตนเองหรือผู้อื่น หรือเปิดเผยความลับดังกล่าวอันอาจเป็นเหตุให้บริษัทฯ ได้รับความเสียหาย
- ข้อ 1.36 ทำสำเนาเอกสารหรือมีไว้ในครอบครองซึ่งเอกสารสำคัญของบริษัทฯ โดยไม่ได้รับอนุญาตและ/หรือเปิดเผยข้อมูลหรือข้อความใดๆ อันเป็นเรื่องปกปิดหรือไม่สมควรเปิดเผยเกี่ยวกับกิจการของบริษัทฯ ต่อผู้อื่นหรือพนักงานที่ไม่มีหน้าที่เกี่ยวข้องโดยบริษัทฯ ได้กำหนดการลงโทษไว้ 5 ประการ ได้แก่ ตักเตือนด้วยวาจา ตักเตือนเป็นหนังสือ ตัดเงินรางวัลและตัดสิทธิประโยชน์ พักงานไม่เกิน 7 วันโดยไม่ได้รับค่าจ้าง และเลิกจ้าง



บุคลากร

จำนวนพนักงาน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 บริษัทฯ มีพนักงานรวมทั้งหมดจำนวน 354 คน จำนวนพนักงานในสายงานหลักซึ่งได้แก่ฝ่ายรับประกันภัย ฝ่ายสินไหมทดแทนและฝ่ายการตลาด มีจำนวนทั้งสิ้น 177 คน จำนวนพนักงานในสายงานสนับสนุนมีจำนวนทั้งสิ้น 177 คน

บริษัทฯ ไม่มีการเปลี่ยนแปลงจำนวนพนักงานอย่างมีนัยสำคัญแต่อย่างใดและไม่มีข้อพิพาทด้านแรงงานใดๆ เกิดขึ้นในระยะเวลา 3 ปีที่ผ่านมา

ผลตอบแทนของพนักงาน

ผลตอบแทนรวมของพนักงานปี 2552 แบ่งออกเป็น

■ เงินเดือน	จำนวน	131.15	ล้านบาท
■ โบนัส	จำนวน	19.96	ล้านบาท
■ เงินสมทบประกันสังคม	จำนวน	2.49	ล้านบาท
■ เงินกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ	จำนวน	5.69	ล้านบาท

การควบคุมภายใน

คณะกรรมการบริษัท มีความเห็นว่าระบบการควบคุมภายในของบริษัท มีความเพียงพอและเหมาะสม สามารถทำให้การปฏิบัติงานเกิดประสิทธิภาพและประสิทธิผล รายงานทางการเงินมีความเชื่อถือได้และทันเวลา สามารถนำไปใช้เป็นข้อมูลประกอบการพิจารณาและการตัดสินใจทางธุรกิจ ตลอดจนการปฏิบัติการด้านต่างๆ สอดคล้องกับกฎหมาย ระเบียบและนโยบายต่างๆ ของบริษัท ตามมติคณะกรรมการบริษัท ในการประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 2/2553 เมื่อวันที่ 26 กุมภาพันธ์ 2553 โดยมีกรรมการตรวจสอบทั้ง 3 คนเข้าประชุมครบถ้วนและจากการพิจารณาองค์ประกอบของการควบคุมภายในสามารถสรุปได้ดังนี้

1. องค์กรและสภาพแวดล้อม

- มีการกำหนดเป้าหมายการดำเนินธุรกิจที่ชัดเจนและวัดผลได้ โดยมีการจัดทำงบประมาณประจำปี ซึ่งผ่านการวิเคราะห์อย่างรอบคอบจากผู้บริหารและได้รับการอนุมัติจากที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท นอกจากนี้ในการกำหนดนโยบายและแผนการปฏิบัติงาน บริษัทฯ ได้คำนึงถึงความเป็นธรรมต่อคู่ค้าเพื่อประโยชน์ของบริษัทในระยะยาว
- มีโครงสร้างการจัดองค์กรที่มีการแบ่งหน้าที่ความรับผิดชอบระหว่างหน่วยงานต่างๆ ภายในบริษัท ตามแผนผังองค์กรและมีการจัดทำระเบียบปฏิบัติและคู่มือการปฏิบัติงานของฝ่ายงานต่างๆ เป็นลายลักษณ์อักษร โดยระเบียบปฏิบัติของบริษัทฯ จะมีข้อกำหนดเกี่ยวกับจริยธรรมและข้อกำหนดห้ามพนักงานปฏิบัติตนในลักษณะที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับบริษัทฯ รวมทั้งบทลงโทษหากมีการฝ่าฝืน

2. การบริหารความเสี่ยง

- บริษัทฯ มีการจัดให้มีคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงเพื่อรับผิดชอบงานการบริหารความเสี่ยงของบริษัท โดยบริษัทฯ มีนโยบายและกระบวนการในการบริหารความเสี่ยง ซึ่งได้แก่ ความเสี่ยงทางด้านปฏิบัติการ ความเสี่ยงในการทำธุรกิจประกันภัย ความเสี่ยงจากการลงทุนในหลักทรัพย์ ตลอดจนความเสี่ยงจากการพึ่งพิงลูกค้ารายใหญ่ รายละเอียดได้กล่าวไว้ในหัวข้อ 1 เพื่อลดอัตราความเสี่ยงดังกล่าวให้เหลือน้อยที่สุด ทั้งนี้ คณะกรรมการบริษัท จะมีการพิจารณาทบทวนความเพียงพอของระบบการบริหารความเสี่ยงและประสิทธิผลของการจัดการความเสี่ยงอย่างน้อยปีละ 1 ครั้งหรือตามที่จำเป็น
- รวมถึงให้ความสำคัญกับสัญญาณเตือนภัยล่วงหน้า (Early Warning) และเพื่อป้องกันการประทุพติตอันไม่สมควร คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงได้จัดแนวทางการป้องกันการทุจริต (Fraud Guidance) และการแจ้งเบาะแส (Whistler Blower) ผ่านเครือข่ายเชื่อมโยงของบริษัทฯ เพื่อให้พนักงานได้ปฏิบัติตามแนวทางที่เหมาะสมและเป็นไปตามกฎหมาย

3. การควบคุมการปฏิบัติงานของฝ่ายบริหาร

- มีการกำหนดขอบเขตอำนาจหน้าที่และวงเงินอำนาจอนุมัติของฝ่ายบริหารแต่ละระดับอย่างชัดเจนและเป็นลายลักษณ์อักษร
- มีการแบ่งแยกหน้าที่อนุมัติ หน้าที่บันทึกรายการบัญชีและข้อมูลสารสนเทศ และหน้าที่ในการดูแลจัดเก็บทรัพย์สินออกจากกันเพื่อเป็นการตรวจสอบซึ่งกันและกัน
- มีการปฏิบัติตามประกาศและระเบียบข้อบังคับของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ) สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ เกี่ยวกับการทำธุรกรรมกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ กรรมการ ผู้บริหาร หรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าว เพื่อให้การทำธุรกรรมนั้นต้องผ่านขั้นตอนการอนุมัติที่ถูกต้อง
- มีมาตรการที่จะติดตามให้การดำเนินงานของนโยบายการแจ้งข้อมูลที่อาจเป็นช่องเปิดของความเสี่ยงจากการทุจริตหรือการปฏิบัติที่ไม่ชอบต่างๆ เป็นไปตามกฎหมาย ตลอดจนมีมาตรการในการแก้ไขและป้องกันมิให้เกิดการกระทำที่ฝ่าฝืนกฎหมาย



4. ระบบสารสนเทศและการสื่อสารข้อมูล

- มีการจัดให้มีข้อมูลที่สำคัญอย่างเพียงพอเพื่อให้คณะกรรมการบริษัท ใช้ประกอบการตัดสินใจ รวมถึงหนังสือนัดประชุมหรือเอกสารประกอบการประชุมที่ระบุข้อมูลที่จำเป็นและเพียงพอต่อการพิจารณาก่อนการประชุม รายงานการประชุมคณะกรรมการบริษัท มีรายละเอียดตามควรที่ทำให้ผู้ถือหุ้นสามารถตรวจสอบความเหมาะสมในการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการ
- มีการจัดเก็บเอกสารประกอบการบันทึกบัญชีและบัญชีต่างๆไว้ครบถ้วนเป็นหมวดหมู่ และมีการใช้นโยบายบัญชีตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไปและเหมาะสมกับลักษณะธุรกิจของบริษัท
- มีการจัดให้มีข้อมูลทางการเงิน และข้อมูลสารสนเทศที่เกี่ยวกับการดำเนินงานด้านต่างๆ ซึ่งฝ่ายจัดการสามารถนำมาประกอบการพิจารณาสั่งการและปฏิบัติการ และมีการนำระบบคอมพิวเตอร์มาใช้ในการประมวลผล เพื่อให้ข้อมูลสารสนเทศมีความเหมาะสมกับการใช้ มีความเป็นปัจจุบัน ทันเวลา และมีความสะดวกในการเข้าถึงสำหรับผู้ที่มีอำนาจเกี่ยวข้อง
- มีการจัดให้มีระบบการสื่อสารภายใน และระบบการสื่อสารภายนอก เพื่อให้บุคลากรในบริษัท ได้รับทราบข้อมูลสารสนเทศที่ใช้สำหรับการบริหาร หรือการปฏิบัติงานในหน้าที่ของแต่ละคนอย่างครบถ้วนเรียบร้อย

5. ระบบการติดตาม

- ฝ่ายบริหารมีการเปรียบเทียบผลการดำเนินงานกับเป้าหมายการดำเนินธุรกิจที่กำหนดไว้และนำเสนอให้คณะกรรมการบริษัท พิจารณาในกรณีที่ผลการดำเนินงานที่เกิดขึ้นมีความแตกต่างจากเป้าหมายที่กำหนดไว้ ฝ่ายบริหารก็จะริบหาสาเหตุและดำเนินการแก้ไขภายในระยะเวลาที่เหมาะสม นอกจากนี้บริษัท ยังมีนโยบายให้ฝ่ายบริหารต้องรายงานต่อคณะกรรมการบริษัท โดยพลัน ในกรณีที่เกิดเหตุการณ์ทุจริต หรือสงสัยว่ามีเหตุการณ์ทุจริต มีการปฏิบัติที่ฝ่าฝืนกฎหมาย และมีการกระทำที่ผิดปกติดื้อ ซึ่งอาจกระทบต่อชื่อเสียงและฐานะการเงินของบริษัท อย่างมีนัยสำคัญ
- มีการจัดตั้งคณะกรรมการตรวจสอบซึ่งมีหน้าที่กำกับดูแลกระบวนการจัดทำรายงานทางการเงิน ระบบการควบคุมภายในและการตรวจสอบภายใน การปฏิบัติตามข้อกำหนดและกฎหมายที่เกี่ยวข้อง และพิจารณาเสนอแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าตอบแทน
- มีการจัดตั้งฝ่ายตรวจสอบภายใน ทำหน้าที่ในการตรวจสอบการปฏิบัติตามระบบการควบคุมภายในที่วางไว้อย่างสม่ำเสมอหรือไม่ โดยผู้ตรวจสอบภายในสามารถปฏิบัติงานได้อย่างอิสระและเสนอรายงานผลการตรวจสอบได้อย่างตรงไปตรงมา เมื่อมีการตรวจพบข้อบกพร่องที่เป็นสาระสำคัญ จะมีการรายงานต่อคณะกรรมการเจ้าหน้าที่บริหารและคณะกรรมการตรวจสอบเพื่อพิจารณาสั่งการแก้ไขภายในระยะเวลาอันควร

ความเป็นมาของบริษัท

- 2493 บริษัท ศรีอยุธยาประกันภัย จำกัด ได้จดทะเบียนบริษัทจำกัดขึ้นเมื่อวันที่ 7 ตุลาคม 2493 ด้วยทุนจดทะเบียน 2 ล้านบาท โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อดำเนินธุรกิจ ด้านประกันวินาศภัย ได้แก่ ประกันอัคคีภัย ประกันภัยทางทะเลและขนส่ง และประกันภัยเบ็ดเตล็ด
- สำนักงานใหญ่ตั้งอยู่เลขที่ 34/37 ถนนเยาวราช ตำบลสามแยก อำเภอสัมพันธวงศ์ จังหวัดกรุงเทพมหานคร
- 2510 บริษัทฯ ได้เพิ่มทุนจดทะเบียนจากเดิม 2 ล้านบาท เป็น 5 ล้านบาท
- 2511 บริษัทฯ ได้เพิ่มทุนจดทะเบียนจากเดิม 5 ล้านบาท เป็น 20 ล้านบาท
- 2514 บริษัทฯ ย้ายที่ตั้งสำนักงานใหญ่ไปอยู่ที่ ชั้น 3 อาคารธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัดเลขที่ 550 ถนนเพลินจิต แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร และได้ขยายธุรกิจการรับประกันภัยอุบัติเหตุ ซึ่งรวมไปถึงการรับประกันภัยรถยนต์
- 2530 บริษัทฯ ได้จดทะเบียนเพิ่มทุนจาก 20 ล้านบาท เป็น 40 ล้านบาท และบริษัทฯ ได้ย้ายที่ตั้งสำนักงานใหญ่ไปอยู่ที่ อาคารพาณิชย์ เลขที่ 518/3 ถนนเพลินจิต แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร ต่อมาบริษัทฯ ได้รับการจดทะเบียนเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
- 2531 บริษัทฯ ได้จดทะเบียนนิติพิเศษให้เพิ่มทุนอีก 60 ล้านบาท เป็น 100 ล้านบาท
- 2532 บริษัทฯ ได้จดทะเบียนเพิ่มทุน 100 ล้านบาท
- 2533 บริษัทฯ จดทะเบียนนิติพิเศษให้เพิ่มทุนอีก 400 ล้านบาท เป็น 500 ล้านบาท และได้ชำระทุนไปแล้วจำนวน 250 ล้านบาท
- 2536 บริษัทฯ ได้ย้ายที่ทำการสำนักงานใหญ่มาอยู่ที่ เลขที่ 898 อาคารเพลินจิตทาวเวอร์ ชั้น 7 ถนนเพลินจิต แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร 10330
- 2537 บริษัทฯ ได้ดำเนินการจดทะเบียนแปรสภาพเป็นบริษัทมหาชนจำกัด พร้อมทั้งเปลี่ยนชื่อเป็น บริษัท ศรีอยุธยาประกันภัย จำกัด (มหาชน) เมื่อวันที่ 9 พฤษภาคม พ.ศ. 2537
- 2540 บริษัทฯ ได้เห็นการขยายธุรกิจทั้งธุรกิจประกันภัยและการลงทุน โดยให้ความสำคัญด้านการบริหารงาน และพัฒนาประสิทธิภาพการบริการเพื่อให้มีการเจริญเติบโตอย่างต่อเนื่อง ซึ่งทางบริษัทฯ ได้ดำเนินการตั้งระบบวางแผนเพื่อรองรับความต้องการของลูกค้า พร้อมทั้งบริษัทฯ ยังดำเนินการขยายเครือข่ายให้บริการลูกค้าได้อย่างทั่วถึง โดยทำการเปิดสำนักงานสาขาจำนวน 3 แห่งในภาคตะวันออก และภาคใต้ คือ จังหวัด
- ระยอง หาดใหญ่ และภูเก็ต ต่อมาได้ทำการขยายงานธุรกิจด้านตัวแทนในภาคใต้เพื่อให้ความสะดวกสบายในการให้บริการลูกค้า
- 2541 บริษัทฯ ได้ดำเนินการขยายสาขาที่ 4 ในจังหวัด ขอนแก่น
- 2542 บริษัทฯ ได้ดำเนินการขยายสาขาที่ 5 ทางภาคเหนือ คือ จังหวัด เชียงใหม่ นอกจากนี้ ยังได้มีการจัดตั้งคณะกรรมการการตรวจสอบขึ้นเพื่อควบคุมดูแลในระบบการทำงานและการจัดการให้มีประสิทธิภาพเพื่อเป็นที่เชื่อถือของบุคคลต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง
- 2543 บริษัทฯ ได้ดำเนินการขยายสาขาเพิ่มขึ้นอีก 3 สาขา ในจังหวัด นครราชสีมา นครสวรรค์ และ พิษณุโลก ตามลำดับ
- 2544 บริษัทฯ ได้ขยายสาขาเพิ่มขึ้นอีก 4 สาขา โดยแบ่งออกเป็น สาขา อุบลราชธานี และ สุราษฎร์ธานี และเพิ่มสาขาเฉพาะในจังหวัด ชลบุรี และลพบุรีเพื่อบริการลูกค้าในด้านการจ่ายค่าสินไหมทดแทน
- 2545 ด้านบริหารจัดการ บริษัทฯ ยังคงไว้ซึ่งการบริหารจัดการด้านการบริการที่รวดเร็ว ถูกต้อง เม่นยำและมีความโปร่งใส ซึ่งเป็นไปตามความต้องการของลูกค้า ตัวแทน จากการดำเนินการดังกล่าวเป็นผลให้บริษัทฯ ได้รับรางวัล "Disclosure Award" จากตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยเป็นเวลาติดต่อกัน 2 ปี คือ ในปี พ.ศ. 2545 และ ปี พ.ศ. 2546 ตามลำดับ
- 2546 บริษัทฯ ยังมุ่งมั่นในการพัฒนาบุคลากรด้านการให้บริการ ให้เป็นไปตามความต้องการของลูกค้า ตัวแทน เพื่อการเป็นบริษัทประกันภัยที่มีการบริหารงานที่ดีเยี่ยม ทำให้บริษัทฯ ได้รับรางวัลในฐานะบริษัทประกันวินาศภัยที่มีการบริหารงานดีเด่น "Best Management Award" ติดอันดับหนึ่งในสามของบริษัทที่มีการบริหารงานดีเด่น จากกรมการประกันภัย กระทรวงพาณิชย์ (ปัจจุบันเปลี่ยนเป็นคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (สำนักงาน คปภ.) เป็นเวลา 4 ปีซ้อน โดยมีรายละเอียด ดังต่อไปนี้ คือ
- ปี 2546 บริษัทฯ ได้รับรางวัล เป็นอันดับที่ 2
- ปี 2547 บริษัทฯ ได้รับรางวัล เป็นอันดับที่ 3
- ปี 2548 บริษัทฯ ได้รับรางวัล เป็นอันดับที่ 2
- ปี 2549 บริษัทฯ ได้รับรางวัล เป็นอันดับที่ 3
- โดยได้รับคัดเลือกจากจำนวนบริษัทประกันวินาศภัยทั้งสิ้นกว่า 63 บริษัท
- 2547 ในปี 2547 สาขานครปฐมได้รับรางวัล จากสำนักงานประกันภัยจังหวัดนครปฐม เป็นบริษัทที่มีมาตรฐานในการให้บริการชดใช้ค่าสินไหมทดแทนรวดเร็วถูกต้องและเป็นธรรม



- 2549 เป็นปีมหามงคลยิ่งสำหรับปวงชนชาวไทยที่พระบาทสมเด็จพระเจ้าอยู่หัวฯ ทรงครองสิริราชสมบัติครบ 60 ปี บริษัทฯ จัดกิจกรรมการกุศล และกิจกรรมสาธารณะประโยชน์ต่างๆ เพื่อเป็นการเฉลิมพระเกียรติและเพื่อถวายเป็นพระราชกุศล พระบาทสมเด็จพระเจ้าอยู่หัวฯ อาทิ เช่น การรณรงค์ ปลูกจิตสำนึกและส่งเสริมพนักงานร่วมกันปลูกป่าชายเลนเพื่อป้องกันและลดมลพิษจากสภาวะโลกร้อนทางภาคตะวันออก เช่น จังหวัดระยอง ชลบุรี การจัดทำถุงผ้าฝ้ายแจกให้กับลูกค้า เพื่อลดมลพิษจากการใช้ถุงพลาสติก
- 2550 ด้านบริหารจัดการ บริษัทฯ ยังมุ่งเน้นการพัฒนาบุคลากรด้านการให้บริการ ให้เป็นไปตามความต้องการของลูกค้า ตัวแทนขยายช่องทางจัดจำหน่ายผ่านตัวแทนและลูกค้ารายใหญ่ ชลย
- 2551 ด้านสังคมและสิ่งแวดล้อม บริษัทฯ ยังให้ความสำคัญกับวิกฤตการณ์ “ภาวะโลกร้อน” โดยมีการส่งเสริมให้มีการประหยัดพลังงานภายในสำนักงาน ปิดไฟทุกดวงและเครื่องใช้ไฟฟ้าทุกชนิดที่ไม่จำเป็นในระหว่างพักกลางวัน มีการสนับสนุนให้พนักงานร่วมกันปลูกป่าชายเลนทางภาคตะวันออก และแจกจ่ายถุงผ้าฝ้ายให้แก่ลูกค้า และผู้ที่เกี่ยวข้องเพื่อลดการใช้ถุงพลาสติก
- 2552 ในปี 2552 บริษัทฯ มุ่งความสนใจในการขยายและเพิ่มการลงทุนในธุรกิจประกันภัย จึงเน้นการพัฒนาเพื่อไปสู่ระดับสูงสุดในด้านการจัดการและพัฒนาทักษะในด้านการบริการ และเพื่อให้บริการที่รวดเร็วและสอดคล้องกับความต้องการของลูกค้าที่เพิ่มขึ้น บริษัทฯ จึงได้ทำการยกระดับสาขาเฉพาะฯ ชลบุรี ให้เป็นสำนักงานสาขาชลบุรี และขยายธุรกิจการดำเนินงานโดยเปิดสาขาเฉพาะฯ อีก 1 แห่ง ที่สำนักงานสาขาเฉพาะฯ พัทยา จังหวัดชลบุรี นอกจากนี้ได้มีการขยายสำนักงานตัวแทนเพิ่มขึ้นอีก 3 สำนักงานตัวแทน โดยสรุป บริษัทฯ มีสำนักงานสาขาจำนวนทั้งสิ้น 12 สำนักงานสาขา เพื่อการพัฒนาทางด้านบริการให้มีประสิทธิภาพมากขึ้น บริษัทฯ ได้มีแนวคิดเกี่ยวกับการออกผลิตภัณฑ์ใหม่ๆ เพื่อสนองความต้องการของลูกค้า รวมไปถึง โครงการ (Bancassurance) ที่บริษัทฯ ได้ดำเนินการทำธุรกรรมร่วมกับ ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) โดยการนำเสนอผลิตภัณฑ์ประกันวินาศภัยที่มีนวัตกรรมที่ดีใหม่ๆ และสอดคล้องกับความต้องการของลูกค้า เช่น “พี เอ พร้อม / PA Prompt “พี เอ แคร์ / PA Care” “แคนเซอร์ พร้อม / Cancer Prompt” “อโต้ พร้อม 3 / พลัส Auto Prompt 3 Plus”

“พี เอ พร้อม พลัส PA Prompt Plus” และ “แคนเซอร์ พร้อม พลัส Cancer Prompt Plus” นอกจากนี้ บริษัทฯ ได้ออกกรมธรรม์ เจ็ทส์ก็ฉบับแรก เพื่อเพิ่มความปลอดภัยให้แก่นักท่องเที่ยว โดยให้ความร่วมมือกับภาครัฐและเป็นการส่งเสริมการท่องเที่ยวของจังหวัดภูเก็ตร่วมกับภาคเอกชนทั้งนี้ เป็นนโยบายของสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (สำนักงาน คปภ.) ร่วมกับการท่องเที่ยวของจังหวัดภูเก็ต รณรงค์จัดทำกรมธรรม์ฉบับนี้ขึ้นโดยทำพิธีเปิดตัวที่หาดป่าตอง จังหวัดภูเก็ต เมื่อวันที่ 26 พฤศจิกายน 2552

นอกเหนือจากรางวัลด้านการบริหารจัดการ บมจ.ศรีอยุธยา ประกันภัย ได้รับการจัดอันดับ และรางวัลในการบริหารจัดการด้านต่างๆ ในปี 2552 ดังต่อไปนี้

- การประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปี - จากการประเมิน AGM checklist ประจำปี 2552 บริษัทฯ ได้รับการจัดอันดับให้อยู่ในระดับดีเยี่ยม (5 ดาว) หรือเท่ากับ 91 คะแนน จากสมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย
- บริษัทฯ ได้รับการจัดอันดับให้อยู่ในระดับดีมาก (4 ดาว) จากรายงานการกำกับดูแลกิจการบริษัทจดทะเบียนหรือเท่ากับ 89 คะแนนจากตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
- บริษัทฯ ได้รับรางวัลในฐานะเป็นบริษัทประกันภัยวินาศภัยที่มีการบริหารจัดการแบบครบวงจร ที่ดีเด่นเป็นอันดับหนึ่ง จาก ฯพณฯ นายกรัฐมนตรี โดยได้รับการคัดเลือกจากบริษัทประกันวินาศภัยจำนวนทั้งสิ้น 77 บริษัท จากสำนักงานกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (สำนักงาน คปภ.) เป็นเวลา 2 ปีซ้อน คือ การบริหารจัดการในปี 2550 และ ปี 2551 เมื่อวันที่ 1 กันยายน 2552
- นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังเข้ารับรางวัลผลิตภัณฑ์ประกันวินาศภัยที่มีนวัตกรรมที่ดีที่สุด (Best Innovation Product Award) จากสมาหอการค้าเนเธอร์แลนด์-ไทย เมื่อวันที่ 1 พฤศจิกายน 2552 ซึ่งเป็นการยืนยันความมั่นใจที่บริษัทฯ มีต่อลูกค้า ผู้ถือหุ้น ตัวแทนและพันธมิตร

ปัจจุบัน บริษัท ศรีอยุธยาประกันภัย จำกัด (มหาชน) ยังคงรักษาไว้ซึ่งปรัชญาในการประกอบธุรกิจด้วยความระมัดระวัง เพื่อสร้างความมั่นคงและเน้นประสิทธิภาพการบริการแก่ลูกค้า โดยยึดหลักความซื่อสัตย์ ยุติธรรมและจริงใจ ซึ่งยึดถือมาตลอด 60 ปีที่ผ่านมา

ลักษณะการประกอบธุรกิจ

บริษัท ศรีอยุธยาประกันภัย จำกัด (มหาชน) ประกอบธุรกิจ ดังนี้

1. ธุรกิจประกันวินาศภัย (Non-life insurance) แบ่งออกเป็น 4 ประเภท ได้แก่ การประกันอัคคีภัย การประกันภัยรถยนต์ การประกันภัยทางทะเลและขนส่ง และ การประกันภัยเบ็ดเตล็ด
2. ธุรกิจการลงทุน บริษัทฯ สามารถประกอบธุรกิจการลงทุนตามพระราชบัญญัติประกันวินาศภัย ภายใต้การควบคุมของสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย กระทรวงพาณิชย์ โดยนำเงินที่เหลือจากธุรกิจประกันภัยไปลงทุนในรูปแบบต่างๆ อาทิ การฝากเงินในสถาบันการเงิน ตั๋วเงินสัญญาใช้เงิน พันธบัตรรัฐบาล และเงินลงทุนในหลักทรัพย์ทั้งระยะสั้นและระยะยาว

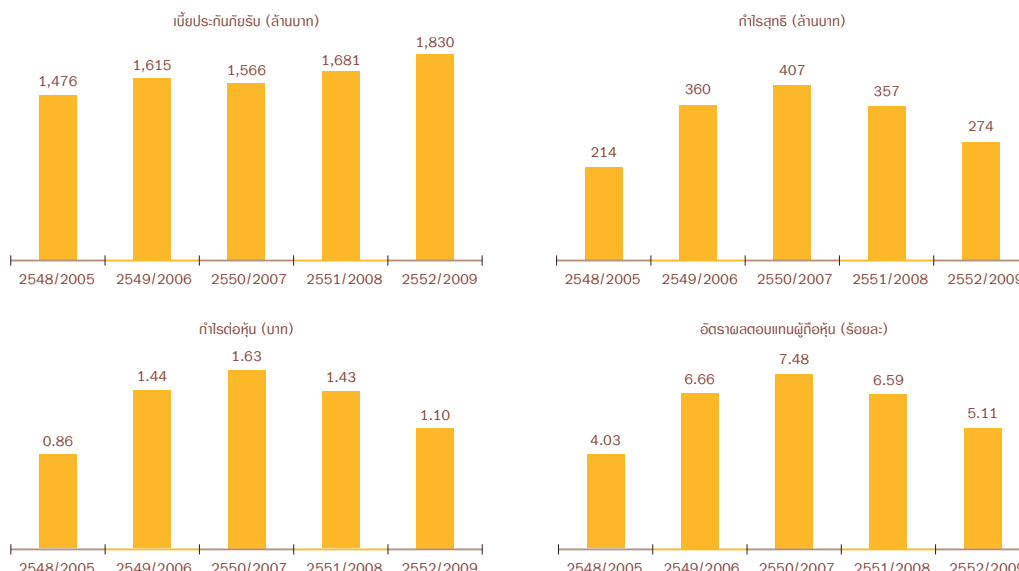
การประกันอัคคีภัย ครอบคลุมถึงการรับประกันภัยสิ่งปลูกสร้าง อาคาร ที่อยู่อาศัย อาคารพาณิชย์ โรงงานอุตสาหกรรม ทรัพย์สินในอาคาร สต็อกสินค้า ตลอดจนเครื่องจักรและวัตถุดิบในโรงงานอุตสาหกรรม โดยมีเขตพื้นที่รับประกันภัยทั่วราชอาณาจักร

การประกันภัยทางทะเลและขนส่ง ครอบคลุมถึงการรับประกันภัยขนส่งสินค้าระหว่างประเทศและภายในประเทศ โดยทางเรือเดินทะเล ชายฝั่งในแม่น้ำลำคลอง การขนส่งทางบกโดยรถยนต์ รถไฟ ตลอดจนการขนส่งสินค้าทางเครื่องบิน และไปรษณีย์พัสดุภัณฑ์ และรวมถึงการประกันภัยตัวเรือด้วย

การประกันภัยรถยนต์ เป็นการให้ความคุ้มครองความเสียหายอันเกิดจากอุบัติเหตุทางรถยนต์โดยแบ่งออกเป็น 2 ประเภท คือ

1. การประกันภัยรถยนต์ภาคบังคับ ตามพระราชบัญญัติคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ พ.ศ. 2535 ที่มีผลบังคับใช้สำหรับรถยนต์และรถจักรยานยนต์ โดยจะชดเชยค่าเสียหายแก่ผู้ประสบภัยกรณีเสียชีวิต สูญเสียอวัยวะหรือทุพพลภาพ ตามวงเงินที่ระบุในพระราชบัญญัติ
2. การประกันภัยรถยนต์ภาคสมัครใจ ประกอบด้วย การประกันภัยบุคคลที่สาม การประกันภัยบุคคลที่สาม ลักทรัพย์และการประกันภัยประเภทรวมหรือการประกันภัยชั้นหนึ่ง

การประกันภัยเบ็ดเตล็ด ครอบคลุมการประกันภัยประเภทต่างๆ ได้แก่ การประกันอุบัติเหตุส่วนบุคคลและกลุ่ม การประกันภัยอุบัติเหตุระหว่างเดินทาง การประกันภัยสำหรับเงิน การประกันภัยโจรกรรม การประกันภัยเครื่องจักรการประกันภัยการติดตั้ง การประกันภัยการก่อสร้าง การประกันภัยเงินทดแทนแรงงาน การประกันเครื่องอุปกรณอิเล็กทรอนิกส์คอมพิวเตอร์ การประกันภัยความรับผิดชอบต่อบุคคลภายนอก การประกันความเสียหายทุกชนิด การประกันภัยความรับผิดของผู้บริหารและกรรมการ การประกันภัยกระจก การประกันภัยเครื่องมือเครื่องจักรของผู้รับเหมา และการประกันสิทธิการเช่า

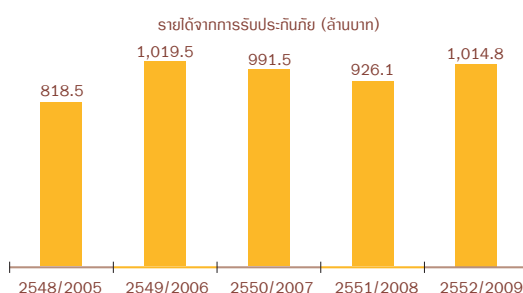




โครงสร้างรายได้

บริษัท ศรีอยุธยาประกันภัย จำกัด (มหาชน) ประกอบธุรกิจ ธุรกิจประกันวินาศภัย ได้แก่ การประกันอัคคีภัย การประกันภัยทางทะเลและขนส่ง การประกันภัยรถยนต์ และการประกันภัยเบ็ดเตล็ด

สัดส่วนโครงสร้างรายได้ของบริษัทฯ ในปี 2552 ได้มีการเปลี่ยนแปลงจากปี 2551 โดยมีสัดส่วนของรายได้จากการรับประกันภัยของปี 2552 เพิ่มขึ้นจากอัตราร้อยละ 75.8 ในปี 2551 เป็นอัตราร้อยละ 81.0 อย่างไรก็ตามในปี 2552 บริษัทฯ ยังคงมีนโยบายที่จะขยายงานรับประกันภัยในส่วนภูมิภาคให้มากขึ้น อีกทั้งโครงการ Bancassurance ซึ่งทางธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) ทำหน้าที่เป็นนายหน้าหาประกันให้กับบริษัทฯ ก็เป็นอีกช่องทางทางการจำหน่ายที่บริษัทฯ ให้การสนับสนุนอยู่เพื่อเพิ่มรายได้จากการรับประกันภัย



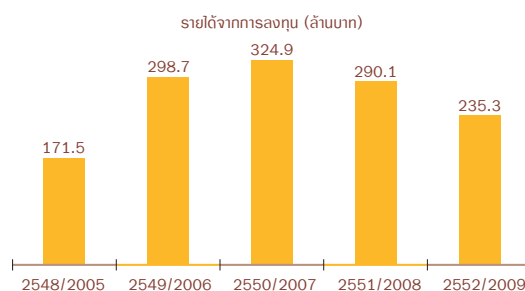
รายได้จากการรับประกันภัย มีรายละเอียดในงวดสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2552, 2551 และ 2550 ดังนี้

(หน่วย : บาท)

ประเภทการรับประกันภัย	2552		2551		2550	
	จำนวนเงิน	%	จำนวนเงิน	%	จำนวนเงิน	%
อัคคีภัย	308,440,278	30.4	300,510,505	32.5	309,592,465	31.2
ภัยทางทะเลและขนส่ง	43,018,617	4.2	43,666,757	4.7	30,566,912	3.1
ภัยเบ็ดเตล็ด	160,864,172	15.9	155,587,597	16.8	140,710,102	14.2
ภัยรถยนต์	502,507,012	49.5	426,362,495	46.0	510,612,222	51.5
รวม	1,014,830,079	100.0	926,127,354	100.0	991,481,701	100.0

รายได้จากการลงทุน

สัดส่วนรายได้จากการลงทุนของปี 2552 ลดลงจากอัตราร้อยละ 23.8 ในปี 2551 เป็นอัตราร้อยละ 18.8 เนื่องจากรายได้จากการลงทุนสุทธิซึ่งประกอบด้วยรายได้จากดอกเบี้ยและเงินปันผลของปี 2552 ลดลงจากปีก่อนคิดเป็นอัตราร้อยละ 27.9 ในขณะที่กำไรจากการลงทุนในหลักทรัพย์ของปี 2552 เพิ่มขึ้นจากปีก่อนในอัตราร้อยละ 34.82



เปรียบเทียบสัดส่วนของบริษัทฯ ในงวดสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2552, 2551 และ 2550

(หน่วย : บาท)

ประเภทของรายได้	2552		2551		2550	
	จำนวนเงิน	%	จำนวนเงิน	%	จำนวนเงิน	%
1. รายได้จากการรับประกันภัย	1,014,830,079	81.0	926,127,354	75.8	991,481,701	75.0
2. รายได้จากการลงทุน	235,281,574	18.8	290,089,990	23.8	324,884,204	24.6
3. รายได้อื่น	2,735,390	0.2	5,046,984	0.4	5,941,950	0.4
รวมรายได้ทั้งหมด	1,252,847,043	100.0	1,221,264,328	100.0	1,322,307,855	100.0

ผลการดำเนินงานและฐานะการเงินปี 2552

ผลการดำเนินงานสำหรับปี 2552

ในปี 2552 บริษัทฯ มีเบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้รวมทั้งสิ้น 1,014.83 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2551 จำนวน 88.70 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 9.58 รายได้จากการลงทุนสุทธิของปี 2552 ซึ่งประกอบด้วยดอกเบียและเงินปันผลมีจำนวน 186.37 ล้านบาท ลดลงจากปี 2551 จำนวน 72.32 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 27.96 กำไรจากการลงทุนในหลักทรัพย์ของปี 2552 มีจำนวน 46.72 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนซึ่งมีจำนวน 34.65 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 12.07 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 34.82 นอกจากนี้ในปี 2552 บริษัทฯ ได้มีการโอนขาดทุนจากการด้อยค่าของเงินลงทุนในตัวเงินกลับมาเป็นรายได้จำนวน 2.19 ล้านบาท ในขณะที่ปี 2551 บริษัทฯ ได้บันทึกขาดทุนจากการด้อยค่าของเงินลงทุนในตัวเงินจำนวน 3.65 ล้านบาท และรายได้จากการโอนกลับขาดทุนจากการด้อยค่าของเงินลงทุนทั่วไปจำนวน 0.39 ล้านบาท ในส่วนของรายได้อื่นของปี 2552 มีจำนวน 2.74 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อนจำนวน 2.31 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 45.80

ในส่วนรายจ่าย บริษัทฯ มีรายจ่ายหลักอยู่ 2 ประเภท คือ ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย และค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน โดยในปี 2552 บริษัทฯ มีค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยจำนวน 627.76 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2551 ซึ่งมีจำนวน 494.57 ล้านบาท เพิ่มขึ้นในอัตราร้อยละ 26.93 ในส่วนของค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยประกอบด้วยค่าสินไหมทดแทน ค่าใช้จ่ายในการจัดการสินไหมทดแทน ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ และค่าใช้จ่ายอื่นในการรับประกันภัย ซึ่งค่าจ้างและค่าบำเหน็จและค่าใช้จ่ายอื่นในการรับประกันภัยเป็นต้นทุนที่แปรผันโดยตรงตามรายได้จากการรับประกันภัย ส่วนค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการสินไหมทดแทนจะขึ้นอยู่กับความเสียหายที่เกิดขึ้นกับผู้เอาประกันภัยในระหว่างปี ในส่วนค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานนั้น ในปี 2552 มีจำนวน 292.91 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 5.40 ล้านบาทหรือคิดเป็นอัตราร้อยละ 1.88 จากปี 2551 ซึ่งมีจำนวน 287.51 ล้านบาท โดยค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานสำหรับปีนี้เพิ่มขึ้นจากปีก่อนจำนวน 6.72 ล้านบาทหรือคิดเป็นอัตราร้อยละ 3.89 ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์ของปี 2552 มีจำนวน 74.94 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2551 ซึ่งมีจำนวน 71.93 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 3.01 ล้านบาทหรือคิดเป็นร้อยละ 4.19 โดยบริษัทฯ ได้ลงทุนด้านเทคโนโลยีสารสนเทศอย่างต่อเนื่องเพื่อเพิ่มประสิทธิภาพการให้บริการที่รวดเร็ว ลดขั้นตอนการทำงานที่ซ้ำซ้อน ช่วยประหยัดเวลาและค่าใช้จ่าย และรองรับการขยายผลิตภัณฑ์ใหม่ๆ ของบริษัทฯ ได้อีกด้วย ณ สิ้นปี 2552 บริษัทฯ มีสาขาทั้งหมด 12 สาขา และสาขาเฉพาะกิจเพื่อบริการผู้ใช้

ค่าสินไหมทดแทนทั้งหมด 6 สาขา โดยการดำเนินงานของสาขาทั้งหมดจะเป็นระบบ ON-LINE เชื่อมโยงกับสำนักงานใหญ่ ทั้งนี้ก็เพื่อให้การบริหารงานและการให้บริการลูกค้าของสาขาทั้งหมดเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ สะดวก และรวดเร็ว

ปี 2552 บริษัทฯ มีกำไรก่อนหักภาษีเงินได้รวมทั้งสิ้น 332.18 ล้านบาท ลดลง 107.01 ล้านบาท หรือคิดเป็นอัตราร้อยละ 24.36 จากปี 2551 ซึ่งมีจำนวน 439.18 ล้านบาท ส่งผลให้ภาษีเงินได้นิติบุคคลปี 2552 ซึ่งมีจำนวน 58.02 ล้านบาท ลดลงจำนวน 24.60 ล้านบาท จากปี 2551 ซึ่งมีจำนวน 82.62 ล้านบาท ดังนั้นกำไรสุทธิหลังหักภาษีเงินได้ของปี 2552 ซึ่งมีจำนวน 274.16 ล้านบาท จึงลดลงจากปี 2551 จำนวน 82.40 ล้านบาทหรือคิดเป็นอัตราร้อยละ 23.11 โดยบริษัทฯ มีกำไรจากการรับประกันภัยลดลงจากปีก่อนจำนวน 44.49 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 10.31 รายได้จากการลงทุนสุทธิลดลงจากปีก่อนจำนวน 72.32 ล้านบาทหรือคิดเป็นร้อยละ 27.96 ในขณะเดียวกันบริษัทฯ ก็มีกำไรจากการลงทุนในหลักทรัพย์เพิ่มขึ้นจากปีก่อนจำนวน 12.07 ล้านบาทหรือคิดเป็นร้อยละ 34.82 มีรายได้จากการโอนกลับขาดทุนจากการด้อยค่าของตัวเงินจำนวน 2.19 ล้านบาท มีรายได้อื่นในปี 2552 จำนวน 2.74 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อนจำนวน 2.31 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 45.80 สำหรับกำไรต่อหุ้นของปี 2552 เท่ากับ 1.10 บาท ลดลง 0.33 บาทต่อหุ้นจากปี 2551 ซึ่งมีกำไรต่อหุ้นเท่ากับ 1.43 บาท ส่งผลให้อัตราผลตอบแทนผู้ถือหุ้นของปี 2552 ซึ่งเท่ากับอัตราร้อยละ 5.11 ลดลงจากปี 2551 ซึ่งมีอัตราร้อยละ 6.59

ทั้งนี้ในปีที่ผ่านมา มีปัจจัยสำคัญอื่นๆ ที่มีผลกระทบต่อผลการดำเนินงาน ดังนี้

- (1) มีบริษัทประกันภัยที่มีบริษัทประกันภัยต่างชาติเข้ามาร่วมลงทุน ก่อให้เกิดการแข่งขันกันมากขึ้นไม่ว่าจะเป็นเทคโนโลยีสมัยใหม่ การพัฒนารูปแบบกรรมธรรม์ให้สามารถสนองตอบความต้องการของลูกค้าและเหมาะสมกับสภาพการเสี่ยงภัยใหม่ๆ การพัฒนาเสริมสร้างการให้บริการ โดยเฉพาะบริษัทที่มีต่างชาติร่วมทุนจะทำให้มีศักยภาพในการรับประกันภัยสูงขึ้น มีกรรมธรรม์แบบใหม่ๆ ให้ประชาชนเลือกทำประกันภัยมากขึ้น อีกทั้งมีการนำเทคโนโลยีสมัยใหม่เข้ามาพัฒนาธุรกิจประกันภัย เช่น การขยายตลาดโดยระบบขายตรง หรือการขายโดยใช้วิธีสื่อสารโทรคมนาคมที่ทันสมัย ทำให้ลูกค้าให้ความสนใจที่จะทำประกันภัยกับบริษัทเหล่านี้เพิ่มขึ้น สิ่งต่างๆ เหล่านี้ต้องอาศัยการลงทุนทั้งในรูปของเทคโนโลยีและบุคลากร จึงทำให้บริษัทต้องมีความพร้อมที่จะแข่งขันในตลาดมากขึ้น ซึ่งจะส่งผลให้บริษัทฯ มีค่าใช้จ่ายเพิ่มมากขึ้น



(2) สำหรับปี 2552 ธุรกิจประกันภัยมีเบี้ยประกันภัยรับโดยตรงรวมทุกประเภทประมาณ 109,845 ล้านบาท คิดเป็นอัตรากาเรเจริณเดบโตร้อยละ 3.40 จากปีก่อน จะเห็นได้ว่าธุรกิจประกันภัยมีอัตรากาเรเจริณเดบโตร้อยละต่อเนื่อง ถึงแม้ว่าจะได้รับผลกระทบจากปัจจัยต่างๆ ไม่ว่าจะเป็นราคาน้ำมันที่ปรับตัวสูงขึ้นเรื่อยๆ ตลอดปี 2552 การใช้จ่ายคริวเรือนชะลุดตัวจากการที่ราคาสินค้าเพิ่มสูงขึ้นอย่างต่อเนื่อง โดยอัตรากาเรเจริณเดบโตร้อยละ 2.3 ในขณะที่ปี 2551 มีอัตรากาเรเจริณเดบโตร้อยละ 2.5% ต่อปี ในขณะที่ธุรกิจประกันภัยในรอบ 5 ปี ที่ผ่านมาได้มีการขยายตัวอย่างต่อเนื่อง เนื่องจากธุรกิจประกันภัยได้มีการพัฒนาธุรกิจให้มีความเข้มแข็งอย่างมีประสิทธิภาพมีการปรับเปลี่ยนพฤติกรรมของสังคมให้คำนึงถึงความมั่นคงของครอบครัวด้วยการให้การประกันภัยเป็นกลไกแบ่งเบาภาระในช่วงวิกฤตเศรษฐกิจ โดยเฉพาะการสร้างรากฐานความเข้าใจให้ประชาชนเห็นถึงประโยชน์ของการทำประกันภัยว่าเป็นสิ่งจำเป็นหรือเป็นปัจจัยที่ 5 ของชีวิต เพราะหลักในการทำประกันภัยแล้วก็คือการรับประกันความเสี่ยงของภัยที่จะเกิดขึ้นในอนาคตที่เราไม่สามารถคาดการณ์ได้ และถ้าประชาชนเห็นถึงประโยชน์ดังกล่าวแล้ว ไม่ว่าเศรษฐกิจจะเป็นอย่างไรคงไม่ส่งผลกระทบต่อธุรกิจประกันภัยเท่าไรนัก ยิ่งสภาวะเศรษฐกิจไทยในปัจจุบันมีความไม่แน่นอนจากราคาน้ำมันดิบที่มีความผันผวน ภัยแล้ง ภัยน้ำท่วม ผลกระทบจากกรณีพิพัตติ และความไม่สงบใน 3 จังหวัดภาคใต้ ยิ่งต้องเร่งรณรงค์ให้ประชาชนตระหนักถึงความเสี่ยงภัยต่างๆ ที่จะเกิดขึ้นแก่ตนเองและสนใจที่จะทำประกันภัยกันมากขึ้น

ด้านการรับประกันภัยโดยรวม

ในปี 2552 บริษัทฯ มีเบี้ยประกันภัยรวมทั้งสิ้น 1,829.85 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2551 จำนวน 148.36 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 8.82 บริษัทฯ ได้จ่ายเบี้ยประกันภัยต่อรวมทั้งสิ้น 755.24 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 41.27 ของเบี้ยประกันภัยรวม ส่วนที่บริษัทฯ รับเสี่ยงภัยไว้เองมีจำนวน 1,074.61 ล้านบาท มีอัตรากาเรเจริณเดบโตร้อยละคิดเป็น 0.20 เท่า ของส่วนของผู้ถือหุ้น เพิ่มขึ้นจากปี 2551 ซึ่งมีอัตรากาเรเจริณเดบโตร้อยละเท่ากับ 0.18 เท่า อัตรากาเรเจริณเดบโตร้อยละของปี 2552 มีอัตรากาเรเจริณเดบโตร้อยละ 36.02 ของเบี้ยประกันภัยรับสุทธิ ลดลงจากปี 2551 ซึ่งมีอัตรากาเรเจริณเดบโตร้อยละ 44.64 สาเหตุที่อัตรากาเรเจริณเดบโตร้อยละของปี 2552 ลดลงจากปีก่อนเนื่องจากกำไรจากการรับประกันภัยของปี 2552 ลดลงจากปี 2551 จำนวน 44.49 ล้านบาท หรือคิดเป็นอัตรากาเรเจริณเดบโตร้อยละ 10.31 ซึ่งเป็นผลมาจากค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นของปี 2552 เพิ่มขึ้นจากปีก่อนจำนวน 80.85 ล้านบาท

หรือคิดเป็นอัตรากาเรเจริณเดบโตร้อยละ 23.73 ส่งผลให้ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยของปี 2552 ซึ่งมีจำนวน 627.76 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 133.19 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 26.93 จากจำนวน 494.57 ล้านบาท ในปี 2551

ปี 2552 บริษัทฯ มียอดเบี้ยประกันภัยรับของการรับประกันภัยทางทะเลและขนส่ง ภัยเบ็ดเตล็ดและภัยรถยนต์เพิ่มขึ้น โดยเฉพาะการรับประกันภัยทางทะเลและขนส่ง บริษัทฯ มีการขยายงานรับประกันภัยกับตัวแทนนายหน้าเพิ่มมากขึ้น สำหรับภัยเบ็ดเตล็ดบริษัทมี ยอดขายผ่านทางโครงการ Bancassurance ที่บริษัทฯ ทำกับธนาคารกรุงศรีอยุธยาจำกัด (มหาชน) เพิ่มมากขึ้น ในส่วนของภัยรถยนต์ บริษัทฯ มีเบี้ยประกันภัยรับเพิ่มขึ้น เนื่องจากบริษัทได้ขยายตลาดในต่างจังหวัดเพิ่มขึ้นโดยอาศัยช่องทางการจำหน่ายผ่านทางสาขาของบริษัท

ในปี 2552 บริษัทฯ มีค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นระหว่างปีจำนวน 421.59 ล้านบาท คิดเป็นอัตรากาเรเจริณเดบโตร้อยละ 41.54 ของเบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้ เพิ่มขึ้นจากปี 2551 ซึ่งมีอัตรากาเรเจริณเดบโตร้อยละ 36.79 ค่าจ้างและค่าบำเหน็จของปี 2552 ซึ่งมีจำนวน 68.83 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนซึ่งมีจำนวน 61.88 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 6.95 ล้านบาทหรือคิดเป็นอัตรากาเรเจริณเดบโตร้อยละ 11.23 ในขณะที่ค่าใช้จ่ายอื่นในการรับประกันภัยของปี 2552 ซึ่งมีจำนวน 126.90 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนซึ่งมีจำนวน 84.34 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 42.56 ล้านบาทหรือคิดเป็นอัตรากาเรเจริณเดบโตร้อยละ 50.46 ส่งผลให้ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยทั้งหมดของปี 2552 เพิ่มขึ้นจากปีก่อนจำนวน 133.19 ล้านบาท หรือคิดเป็นอัตรากาเรเจริณเดบโตร้อยละ 26.93 กำไรจากการรับประกันภัยสำหรับปี 2552 มีจำนวน 387.07 ล้านบาท ลดลงจากปี 2551 จำนวน 44.49 ล้านบาทหรือคิดเป็นร้อยละ 10.31

ปี 2552 บริษัทฯ มีอัตรากาเรเจริณเดบโตร้อยละรับสุทธิต่อเบี้ยประกันภัยรับ (Retention Rate) ในอัตรากาเรเจริณเดบโตร้อยละ 58.73 เพิ่มขึ้นจากปีก่อนซึ่งมีอัตรากาเรเจริณเดบโตร้อยละ 57.49 เนื่องจากปี 2552 บริษัทฯ มีเบี้ยประกันภัยรับเพิ่มขึ้น 148.36 ล้านบาทหรือคิดเป็นร้อยละ 8.82 ในขณะที่เดียวกันบริษัทฯ ก็ได้ทำประกันภัยต่อบริษัทรับประกันภัยต่อเพิ่มขึ้นจาก 714.80 ล้านบาท เป็น 755.24 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 40.44 ล้านบาทหรือคิดเป็นอัตรากาเรเจริณเดบโตร้อยละ 5.66 ส่งผลให้เบี้ยประกันภัยรับสุทธิเพิ่มขึ้นจาก 966.69 ล้านบาท เป็น 1,074.61 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 107.92 ล้านบาทหรือคิดเป็นอัตรากาเรเจริณเดบโตร้อยละ 11.16

อัตรากาเรเจริณเดบโตร้อยละค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยสำหรับปี 2552 เท่ากับอัตรากาเรเจริณเดบโตร้อยละ 48.15 ของเบี้ยประกันภัยรับที่ถือเป็นรายได้ เพิ่มขึ้นจากปี 2551 ซึ่งมีอัตรากาเรเจริณเดบโตร้อยละ 46.83 เนื่องจากในปี 2552 บริษัทฯ มีค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย ซึ่งประกอบด้วย ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ ค่าใช้จ่ายอื่นในการรับประกันภัย และค่าใช้จ่ายดำเนินงาน

เพิ่มขึ้นจากปี 2551 จำนวน 54.90 ล้านบาท หรือคิดเป็นอัตราร้อยละ 12.66 ในขณะที่เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้ของปี 2552 เพิ่มขึ้นจากปี 2551 จำนวน 88.70 ล้านบาท หรือคิดเป็นอัตราร้อยละ 9.58

การรับประกันอัคคีภัย

บริษัทฯ มีเบี้ยประกันอัคคีภัยในปี 2552 จำนวน 437.69 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 23.92 ของเบี้ยประกันภัยรับรวมทั้งหมด ลดลงจากปี 2551 จำนวน 17.95 ล้านบาทหรือคิดเป็นร้อยละ 3.94 บริษัทฯ ได้จ่ายเบี้ยประกันภัยต่อรวมทั้งสิ้น 133.02 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 30.39 ของเบี้ยประกันอัคคีภัยทั้งหมด บริษัทฯ รับผิดชอบต่อความเสี่ยงภัยไว้เอง 304.67 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 69.61 ของเบี้ยประกันอัคคีภัยทั้งหมด เงินสำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้ลดลงจากปีก่อนจำนวน 13.41 ล้านบาทหรือคิดเป็นอัตราร้อยละ 139.10 ส่งผลให้เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้ของปี 2552 ซึ่งมีจำนวน 308.44 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อนจำนวน 7.93 ล้านบาทหรือคิดเป็นอัตราร้อยละ 2.64

ปี 2552 ค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นระหว่างปีสำหรับการรับประกันอัคคีภัยมีจำนวนทั้งสิ้น 42.09 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อน 7.83 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 15.69 อัตราการจ่ายค่าสินไหมทดแทนของปี 2552 เท่ากับอัตราร้อยละ 13.65 ของเบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้ ซึ่งลดลงจากปีก่อนซึ่งมีอัตราร้อยละ 16.61 ในขณะเดียวกันค่าจ้างและบำเหน็จของปี 2552 ก็ลดลงจากปี 2551 จำนวน 14.91 ล้านบาทหรือคิดเป็นอัตราร้อยละ 28.41 ด้วยเช่นกัน ค่าใช้จ่ายอื่นในการรับประกันภัยมีจำนวน 46.64 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน 12.04 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 34.80 ส่งผลให้กำไรจากการรับประกันอัคคีภัยปี 2552 มีจำนวน 180.79 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนจำนวน 18.49 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 11.39

ในปี 2552 บริษัทฯ มีเบี้ยประกันอัคคีภัยลดลงจากปีก่อนเนื่องมาจากตั้งแต่ต้นปี 2552 สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (สำนักงาน คปภ.) ได้มีคำสั่งให้บริษัทประกันภัยปรับลดอัตราร้อยละเบี้ยประกันอัคคีภัยสำหรับบ้านอยู่อาศัยลงถึงร้อยละ 10 นอกจากนั้นยังได้มีการเปลี่ยนแปลงวิธีการคิดเบี้ยประกันภัยสำหรับที่อยู่อาศัยที่อยู่ในชั้นเมืองส่วนภูมิภาคให้คิดเบี้ยประกันภัยแบบวิธีเดียวกับที่ใช้กับเขตกรุงเทพมหานครและเขตเมืองที่พัฒนาเต็มที่แล้ว ซึ่งทำให้เบี้ยประกันอัคคีภัยสำหรับส่วนภูมิภาคลดลงเป็นอันมาก เพื่อที่ประชาชนในต่างจังหวัดสามารถเข้าถึงการประกันอัคคีภัยสำหรับที่อยู่อาศัยได้ในราคาที่ถูกลง แต่อย่างไรก็ตามบริษัทฯ ก็ได้พยายามหาเบี้ยประกันอัคคีภัยจากแหล่งงานอื่นเข้ามาทดแทนในขณะเดียวกันก็พยายามรักษฐานลูกค้าเดิมเอาไว้ พัฒนาระบบงานด้านเทคโนโลยีสารสนเทศเพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการให้บริการ

แก่ลูกค้า ตัวแทนนายหน้า ตลอดจนลูกค้าสินเชื่อของธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นแหล่งงานสำคัญของการรับประกันอัคคีภัย

การรับประกันภัยทางทะเลและขนส่ง

บริษัทฯ มียอดเบี้ยประกันภัยทางทะเลและขนส่งในปี 2552 รวมทั้งสิ้น 263.70 ล้านบาท คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 14.41 ของเบี้ยประกันภัยรวมทั้งหมด เพิ่มขึ้นจากปี 2551 จำนวน 9.39 ล้านบาทหรือคิดเป็นร้อยละ 3.69 บริษัทฯ ได้จ่ายเบี้ยประกันภัยต่อรวมทั้งสิ้น 215.75 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 81.82 ของเบี้ยประกันภัยทางทะเลและขนส่งรวมทั้งสิ้น บริษัทฯ รับผิดชอบต่อความเสี่ยงภัยไว้เอง 47.95 ล้านบาท คิดเป็นอัตราร้อยละ 18.18 ของเบี้ยประกันภัยทางทะเลและขนส่งรวมทั้งสิ้น เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้ของปี 2552 มีจำนวน 43.02 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อนจำนวน 0.65 ล้านบาทหรือคิดเป็นอัตราร้อยละ 1.48

สำหรับภัยทางทะเลและขนส่งในปี 2552 บริษัทฯ มีค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นระหว่างปีจำนวน 10.27 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2551 จำนวน 0.58 ล้านบาทหรือคิดเป็นร้อยละ 6.03 คิดเป็นอัตราร้อยละการจ่ายค่าสินไหมทดแทน เท่ากับอัตราร้อยละ 23.86 ของเบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้ ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยทั้งหมดของปี 2552 เพิ่มขึ้นจากปีก่อนจำนวน 10.70 ล้านบาท หรือคิดเป็นอัตราร้อยละ 95.54 ส่งผลให้กำไรจากการรับประกันภัยทางทะเลและขนส่งสำหรับปี 2552 ซึ่งมีจำนวน 43.52 ล้านบาท ลดลงจากปี 2551 จำนวน 11.35 ล้านบาท หรือคิดเป็นอัตราร้อยละ 20.68

ในปี 2552 บริษัทฯ ได้ให้ความร่วมมือกับภาครัฐโดยได้เปิดตัวประกันภัยเจ็ทสกีครั้งแรกของโลกที่จังหวัดภูเก็ตจำนวน 219 ลำ เพื่อสร้างความมั่นใจให้นักท่องเที่ยวทั่วโลก ภายใต้สโลแกนที่ว่า"ท่องเที่ยวอุ่นใจ... ภูเก็ตมีประกันภัยเจ็ทสกี" ซึ่งจัดว่าเป็นนวัตกรรมใหม่ของการประกันวินาศภัยแห่งแรกของโลก ถือเป็นกรมธรรม์เจ็ทสกีฉบับแรก โดยทำพิธีเปิดตัวที่หาดป่าตอง จังหวัดภูเก็ต เมื่อวันที่ 26 พฤศจิกายน 2552

ยอดเบี้ยประกันภัยทางทะเลและขนส่งทั้งหมดในปี 2552 มีอัตราร้อยละการเจริญเติบโตเท่ากับอัตราร้อยละ 3.69 แบ่งออกเป็นการรับประกันภัยสินค้ามีอัตราร้อยละการเจริญเติบโตลดลงในอัตราร้อยละ 9.60 การรับประกันภัยตัวเรือมีอัตราร้อยละการเจริญเติบโตในอัตราร้อยละ 119.47 สำหรับการรับประกันภัยสินค้าที่มีอัตราร้อยละการเจริญเติบโตลดลงจากปีก่อนเนื่องมาจากการหดตัวของมูลค่าการค้าระหว่างประเทศซึ่งส่งผลกระทบต่อธุรกิจการรับประกันภัยทางทะเลและขนส่ง อันเป็นผลมาจากภาวะเศรษฐกิจโลกที่ถดถอย

แหล่งงานที่สำคัญของบริษัทฯ คือแหล่งงานจากตัวแทนนายหน้าที่ยังคงส่งงานประกันภัยทางทะเลและขนส่งให้กับบริษัทฯ อย่างต่อเนื่อง ซึ่งเป็นผลมาจากการให้บริการที่มีประสิทธิภาพและรวดเร็วของบริษัทฯ



การรับประกันภัยรถยนต์

ในปี 2552 บริษัทฯ มีเบี้ยประกันภัยรถยนต์รวมทั้งสิ้น 555.23 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 30.34 ของเบี้ยประกันภัยรวมทั้งสิ้นเพิ่มขึ้นจากปี 2551 จำนวน 82.35 ล้านบาทหรือคิดเป็นร้อยละ 17.42 เบี้ยประกันภัยที่บริษัทฯ รับเสี่ยงภัยไว้เองมีจำนวน 532.18 ล้านบาท คิดเป็นอัตราร้อยละ 95.85 ของเบี้ยประกันภัยรถยนต์รวมทั้งสิ้น เงินสำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้ลดลงจากปีก่อนจำนวน 8.10 ล้านบาทหรือคิดเป็นอัตราร้อยละ 21.45 ส่งผลให้เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้ของปี 2552 ซึ่งมีจำนวน 502.51 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนจำนวน 76.15 ล้านบาทหรือคิดเป็นอัตราร้อยละ 17.86

ปี 2552 บริษัทฯ มีค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นระหว่างปีสำหรับภัยรถยนต์จำนวน 308.67 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2551 จำนวน 75.78 ล้านบาทหรือคิดเป็นร้อยละ 32.54 อัตราการจ่ายค่าสินไหมทดแทนในปี 2552 เท่ากับอัตราร้อยละ 61.43 ของเบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้ ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยทั้งหมดสำหรับการรับประกันภัยรถยนต์ของปี 2552 เพิ่มขึ้นจากปีก่อนจำนวน 103.17 ล้านบาทหรือคิดเป็นอัตราร้อยละ 31.45 ส่งผลให้บริษัทฯ มีกำไรจากการรับประกันภัยรถยนต์ในปี 2552 จำนวน 71.30 ล้านบาท ลดลงจากปี 2551 จำนวน 27.02 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 27.48

ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2552 ทางสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (สำนักงาน คปภ.) ได้กำหนดให้การทำประกันภัยรถยนต์ของบุคคลธรรมดาและนิติบุคคลต้องปฏิบัติตามหลักการสากลที่เรียกว่า “Cash before Cover” ซึ่งเป็นหลักการที่กำหนดให้ผู้เอาประกันภัยต้องจ่ายชำระเบี้ยประกันภัยก่อนวันที่กรมธรรม์จะเริ่มมีผลคุ้มครอง ในเรื่องดังกล่าวนี้ บริษัทฯ ได้มีการดำเนินการประชาสัมพันธ์ให้ข้อมูลแก่ผู้เอาประกันภัยและตัวแทนนายหน้า รวมทั้งได้ปรับเปลี่ยนพัฒนาระบบงานให้สอดคล้องกับหลักการและประกาศของ สำนักงาน คปภ.

ปี 2552 บริษัทฯ มีอัตราการเจริญเติบโตของเบี้ยประกันภัยรับสำหรับภัยรถยนต์อยู่ที่ 17.42 โดยมีแหล่งงานที่สำคัญได้แก่ ตัวแทนนายหน้า ตัวแทนจำหน่ายรถยนต์ และสถาบันการเงินที่มีการให้สินเชื่อซึ่งบริษัทได้มุ่งเน้นการให้บริการที่ดีแก่ลูกค้าผู้เอาประกันภัย และการบริหารงานอย่างมีประสิทธิภาพของสาขาในต่างจังหวัด เพื่อให้ลูกค้าสามารถทำประกันภัยรถยนต์และติดต่อกับบริษัทฯ ได้โดยสะดวก

การรับประกันภัยเบ็ดเตล็ด

บริษัทฯ มียอดเบี้ยประกันภัยเบ็ดเตล็ดในปี 2552 รวมทั้งสิ้น 573.23 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 31.33 ของเบี้ยประกันภัยรับรวมทั้งสิ้น เพิ่มขึ้นจากปี 2551 จำนวน 74.57 ล้านบาทหรือคิดเป็นร้อยละ 14.95 บริษัทฯ ได้จ่ายเบี้ยประกันภัยต่อรวมทั้งสิ้น 383.42 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 66.89 ของเบี้ยประกันภัยเบ็ดเตล็ดรวมทั้งสิ้น บริษัทฯ รับเสี่ยงภัยไว้เองจำนวน 189.81 ล้านบาท คิดเป็น

ร้อยละ 33.11 ของเบี้ยประกันภัยเบ็ดเตล็ดรวมทั้งสิ้น เงินสำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้ของภัยเบ็ดเตล็ดเพิ่มขึ้นจากปีก่อนจำนวน 35.01 ล้านบาทหรือคิดเป็นอัตราร้อยละ 577.42 ส่งผลให้เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้ของปี 2552 ซึ่งมีจำนวน 160.86 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนจำนวน 5.28 ล้านบาทหรือคิดเป็นอัตราร้อยละ 3.39

ปี 2552 บริษัทฯ มีค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นระหว่างปีสำหรับภัยเบ็ดเตล็ดจำนวน 60.57 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2551 จำนวน 12.32 ล้านบาทหรือคิดเป็นอัตราร้อยละ 25.52 อัตราการจ่ายค่าสินไหมทดแทนในปี 2552 เท่ากับอัตราร้อยละ 37.66 ของเบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้ ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยรวมทั้งสิ้นสำหรับการรับประกันภัยเบ็ดเตล็ดของปี 2552 เพิ่มขึ้นจากปีก่อนจำนวน 29.88 ล้านบาท หรือคิดเป็นอัตราร้อยละ 75.60 ส่งผลให้บริษัทฯ มีกำไรจากการรับประกันภัยเบ็ดเตล็ดจำนวน 91.46 ล้านบาท ลดลงจากปี 2551 จำนวน 24.60 ล้านบาท หรือคิดเป็นอัตราร้อยละ 21.20

ในปี 2552 บริษัทฯ ได้มีแนวคิดเกี่ยวกับการออกแบบผลิตภัณฑ์ใหม่เพื่อสนองความต้องการของลูกค้า โดยได้ร่วมกับธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด(มหาชน) นำเสนอผลิตภัณฑ์ประกันวินาศภัยที่มีนวัตกรรมที่ดีและสอดคล้องกับความต้องการของลูกค้า อันได้แก่ “พี เอ พร้อม (PA Prompt)” “พี เอ แคร์ (PA Care)” และ “พี เอ พร้อม พลัส (PA Prompt Plus)” และ “แคนเซอร์ พร้อม พลัส (Cancer Prompt Plus)” นอกจากนี้ก็ยังมีผลิตภัณฑ์ “ออโต้ พร้อม 3 พลัส (Auto Prompt 3 Plus)” ซึ่งเป็นส่วนของการรับประกันภัยรถยนต์ โดยผลิตภัณฑ์ทั้งหมดที่บริษัทฯ ได้นำเสนอดังกล่าวข้างต้นนี้ก็ได้รับการตอบรับเป็นอย่างดีจากลูกค้าของธนาคาร

แหล่งงานที่สำคัญของการรับประกันภัยเบ็ดเตล็ด ได้แก่ ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) ตัวแทนนายหน้า และงานโดยตรง (Direct Account) ในส่วนของโครงการ Bancassurance ที่บริษัทฯ ร่วมมือกันกับทางธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) ก็ยังคงเป็นช่องทางจำหน่ายที่สำคัญของบริษัทฯ

การลงทุน

ภาพรวมการลงทุนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยในรอบปี 2552 ที่ผ่านมา ดัชนีตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยได้มีการปรับตัวขึ้นอย่างมาก โดยดัชนีตลาดหลักทรัพย์ ณ สิ้นปี 2552 ได้ปรับตัวสูงขึ้นร้อยละ 63.25 เมื่อเทียบกับสิ้นปี 2551 ซึ่งเป็นการปรับตัวขึ้นอย่างต่อเนื่องตามแนวโน้มเศรษฐกิจไทยที่ปรับตัวดีขึ้นและกำลังฟื้นตัวต่อเนื่องตามการฟื้นตัวของเศรษฐกิจโลกและการกระตุ้นเศรษฐกิจของรัฐบาล โดยการบริโภคภาคเอกชน การผลิต และการส่งออกต่างปรับตัวดีขึ้น ในขณะที่การลงทุนภาคเอกชนยังคง

อยู่ในระดับต่ำ แต่ก็ปรับตัวดีขึ้นอย่างต่อเนื่อง ถึงแม้ว่าปัญหาความวุ่นวายทางการเมืองและปัญหาที่มาจากตลาด อาจส่งผลกระทบต่อการขยายตัวของเศรษฐกิจโดยรวม แต่เศรษฐกิจไทยยังคงมีแนวโน้มที่จะฟื้นตัวอย่างช้าๆ ตามการฟื้นตัวของเศรษฐกิจโลก และจากแรงหนุนของมาตรการกระตุ้นเศรษฐกิจของรัฐบาล สิ่งที่ต้องติดตามต่อไป ได้แก่ ปัญหาเงินเฟ้อที่อาจสูงขึ้น และการยกเลิกมาตรการกระตุ้นเศรษฐกิจของประเทศต่างๆ ในอนาคตว่าจะส่งผลกระทบต่อระบบเศรษฐกิจมากน้อยเพียงใด

ในด้านการลงทุนของบริษัท บริษัท ก็ได้พยายามอย่างเต็มที่เพื่อที่จะนำมาซึ่งผลตอบแทนที่เหมาะสมกับแต่ละสถานการณ์ในความเสี่ยงที่ยอมรับได้ และได้คำนึงถึงความมั่นคงของการลงทุนเป็นสำคัญโดยได้ทำการลงทุนด้วยความระมัดระวังและรอบคอบ เพื่อผลประโยชน์สูงสุดของผู้ถือหุ้น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 บริษัท มีสินทรัพย์ลงทุนรวม 6,270.47 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2551 จำนวน 468 ล้านบาทหรือคิดเป็นอัตราร้อยละ 8.07 รายได้จากการลงทุนสุทธิของปี 2552 ซึ่งประกอบด้วย ดอกเบี้ยและเงินปันผลมีจำนวน 186.37 ล้านบาท ลดลงจากปี 2551 จำนวน 73.32 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 27.96 ซึ่งเป็นผลมาจากอัตราดอกเบี้ยระยะสั้นในตลาดเงินของปี 2552 ได้ถูกปรับลดลง ในระหว่างปี 2552 บริษัท ได้ทำการขายหุ้นสามัญและหุ้นกู้บางส่วนออกมา จึงทำให้เกิดกำไรจากการลงทุนในหลักทรัพย์ของปี 2552 จำนวน 46.72 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนซึ่งมีจำนวน 34.65 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 12.07 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 34.82 นอกจากนี้ในปี 2552 บริษัท ยังมีรายได้จากการโอนกลับขาดทุนจากการด้อยค่าของเงินลงทุนในตั๋วเงินจำนวน 2.19 ล้านบาท ในขณะที่ปีก่อนมีผลขาดทุนจากการด้อยค่าของเงินลงทุนในตั๋วเงินจำนวน 3.65 ล้านบาท และรายได้จากการโอนกลับขาดทุนจากการด้อยค่าของเงินลงทุนทั่วไปจำนวน 0.39 ล้านบาท ส่งผลให้บริษัท มีกำไรจากการลงทุนรวมทั้งหมดในปี 2552 เท่ากับ 235.28 ล้านบาท ลดลงจากปี 2551 ซึ่งมีจำนวน 290.09 ล้านบาท ลดลงจำนวน 54.81 ล้านบาทหรือคิดเป็นอัตราร้อยละ 18.89 ดังนั้นอัตราผลตอบแทนจากการลงทุนในปี 2552 จึงลดลงจากปี 2551 ซึ่งมีอัตราร้อยละ 5.00 เป็นอัตราร้อยละ 3.97

ฐานะการเงิน

1. สินทรัพย์

ส่วนประกอบของสินทรัพย์

สินทรัพย์ของบริษัท ประกอบด้วยเงินลงทุนในหลักทรัพย์ เงินให้กู้ยืม เงินสดและเงินฝากสถาบันการเงิน ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ เบี้ยประกันภัยค้างรับ และสินทรัพย์อื่น ๆ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 บริษัท มีสินทรัพย์รวมทั้งสิ้น 6,726.91 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2551 จำนวน 378.45 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 5.96

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 บริษัท มีเงินลงทุนในหลักทรัพย์จำนวน 5,705.45 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 1,098.90 ล้านบาทจากปี 2551 ซึ่งมีจำนวน 4,606.55 ล้านบาท ปี 2552 บริษัท มีเงินลงทุนในพันธบัตรจำนวน 1,510.84 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 1,109.54 ล้านบาทจากปี 2551 ซึ่งมีจำนวน 401.30 ล้านบาท ซึ่งเป็นการลงทุนในพันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทยและพันธบัตรต่างประเทศ เงินลงทุนในตั๋วเงินคลังมีจำนวน 339.76 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 181.84 ล้านบาทจากปี 2551 ซึ่งมีจำนวน 157.92 ล้านบาท เงินลงทุนในตั๋วเงินมีจำนวน 109.56 ล้านบาท ลดลงจำนวน 276.79 ล้านบาทจากปี 2551 ซึ่งมีจำนวน 386.35 ล้านบาท เงินลงทุนในหุ้นกู้มีจำนวน 663.11 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 44.67 ล้านบาทจากปี 2551 ซึ่งมีจำนวน 707.78 ล้านบาท เงินลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุนรวมมีจำนวน 1,860.40 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 84.93 ล้านบาทจากปี 2551 ซึ่งมีจำนวน 1,775.47 ล้านบาท เงินลงทุนในหุ้นทุนมีจำนวน 1,221.70 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 43.96 ล้านบาทจากปี 2551 ซึ่งมีจำนวน 1,177.74 ล้านบาท โดยหุ้นที่บริษัท ลงทุนมีทั้งหุ้นที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ และหุ้นนอกตลาดหลักทรัพย์ ณ สิ้นปี 2552 บริษัท ยังมีกำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการลงทุนในหลักทรัพย์จำนวน 169.02 ล้านบาท ในขณะที่ปี 2551 บริษัท มีผลขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการลงทุนในหลักทรัพย์จำนวน 41.27 ล้านบาท เนื่องจากดัชนีตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยในปี 2552 จะมีการปรับตัวขึ้นอย่างมาก โดยดัชนีตลาดหลักทรัพย์ ณ สิ้นปี 2552 ได้ปรับตัวสูงขึ้นร้อยละ 63.25 เมื่อเทียบกับสิ้นปี 2551

เงินให้กู้ยืมเป็นเงินให้กู้ยืมแก่พนักงานโดยมีบุคคลค้ำประกันซึ่งเป็นไปตามระเบียบว่าด้วยสวัสดิการการเงินให้กู้ยืมแก่พนักงาน ณ สิ้นปี 2552 เงินให้กู้ยืมมีจำนวน 2.97 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 0.43 ล้านบาทจากปีก่อนซึ่งมีจำนวน 2.54 ล้านบาท

เงินสดและเงินฝากสถาบันการเงิน ณ สิ้นปี 2552 มีจำนวน 562.05 ล้านบาท ลดลงจำนวน 631.33 ล้านบาทจากปีก่อนซึ่งมีจำนวน 1,193.38 ล้านบาท เนื่องจากบริษัท ได้นำเงินไปลงทุนในพันธบัตรและตั๋วเงินคลังเพิ่มขึ้น

ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 มีราคาทุนเท่ากับ 172.75 ล้านบาท เพิ่มขึ้นสุทธิ 3.56 ล้านบาท จากปี 2551 ซึ่งมีจำนวน 169.19 ล้านบาท เนื่องจากได้มีลงทุนในด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ ปรับปรุงตกแต่งสำนักงานเพิ่มเติม และซื้อยานพาหนะใหม่เพื่อทดแทนยานพาหนะเดิมซึ่งครบอายุการใช้งานรวมทั้งสิ้นเป็นจำนวนเงินประมาณ 9 ล้านบาท ในขณะเดียวกันก็ได้จำหน่ายยานพาหนะที่ครบอายุการใช้งาน เครื่องใช้สำนักงาน อุปกรณ์และเครื่องคอมพิวเตอร์ที่มีอายุการใช้งานมานานมากแล้วบางส่วนออกไป ซึ่งมีราคาทุนรวมทั้งสิ้น 5.44 ล้านบาท



เบี้ยประกันภัยค้ำรับ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 มีจำนวน 180.53 ล้านบาท ลดลงจากปี 2551 ซึ่งมีเบี้ยประกันภัยค้ำรับ 256.77 ล้านบาท ลดลงจำนวน 76.24 ล้านบาทหรือคิดเป็นร้อยละ 29.69 ทั้งนี้บริษัทได้ให้ความสำคัญกับการปรับปรุงประสิทธิภาพในการติดตามเบี้ยประกันภัยค้ำรับเป็นอย่างมาก มีการติดตามดูแลการจัดเก็บเบี้ยประกันภัยอย่างใกล้ชิดและเข้มงวดมากขึ้น อีกทั้งบริษัทฯ ยังได้ดำเนินการตามกฎหมายเกี่ยวกับตัวแทนนายหน้าและลูกค้าที่ผิดนัดอย่างเคร่งครัด นอกจากนี้ฝ่ายตรวจสอบภายในของบริษัทฯ ยังได้มีการตรวจสอบข้อมูลในส่วนที่เกี่ยวข้องกับเบี้ยประกันภัยค้ำรับ การติดตามทวงถามค่าเบี้ยประกันภัย การรับชำระค่าเบี้ยประกันภัย ตลอดจนการบันทึกบัญชีในส่วนที่เกี่ยวข้องด้วย

นอกจากนี้ตั้งแต่ต้นปี 2552 สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (สำนักงาน คปภ.) ได้กำหนดให้การทำประกันภัยรถยนต์ของบุคคลธรรมดาและนิติบุคคลต้องปฏิบัติให้เป็นไปตามหลักการสากลที่เรียกว่า “หลัก Cash before cover” ซึ่งก็คือการที่ผู้เอาประกันภัยต้องจ่ายชำระเบี้ยประกันภัยก่อนวันที่กรมธรรม์จะเริ่มมีผลคุ้มครอง ดังนั้นบริษัทฯ จึงต้องจัดให้มีกระบวนการบริหารความเสี่ยงเกี่ยวกับการเก็บเบี้ยประกันภัยรถยนต์ซึ่งบริษัทฯ ได้จัดทำแนวปฏิบัติในการเก็บเบี้ยประกันภัยไว้เป็นลายลักษณ์อักษรแล้ว และสามารถใช้เป็นคู่มือปฏิบัติงานของพนักงานบริษัทได้เพื่อให้เกิดความชัดเจนในการปฏิบัติงานเกี่ยวกับหน้าที่ วิธีการและระยะเวลาในการปฏิบัติงาน และการประสานงานกับฝ่ายที่เกี่ยวข้อง

ในการบริหารการจัดเก็บเบี้ยประกันภัยค้ำชำระ บริษัทฯ ได้กำหนดแนวทางการจัดเก็บที่ชัดเจนและรัดกุม มีการประชุมผู้บริหารติดตามเบี้ยค้ำชำระอย่างสม่ำเสมอเป็นประจำทุกเดือน บริษัทฯ ได้ดำเนินการอย่างเข้มงวดในการติดตามทวงถามเบี้ยประกันภัยตามประกาศและข้อบังคับของคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (สำนักงาน คปภ.) ซึ่งในการเรียกเก็บค่าเบี้ยประกันภัย บริษัทฯ มีการกำหนดระยะเวลาในการจัดเก็บค่าเบี้ยประกัน หากเบี้ยประกันภัยค้ำชำระที่จัดเก็บไม่ได้ และเกินกำหนดระยะเวลาในการเรียกเก็บหน่วยงานที่ทำหน้าที่ติดตามทวงถามจะดำเนินการติดตามซึ่งเป็นไปตามขั้นตอนที่ระบุไว้ในระเบียบการจัดเก็บค่าเบี้ยประกันของบริษัทฯ

คุณภาพสินทรัพย์

(ก) สินทรัพย์

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 บริษัทฯ มีเงินลงทุนในหลักทรัพย์ซึ่งได้แก่ พันธบัตร ตั๋วเงินคลัง ตั๋วเงิน หุ้นทุน หุ้นกู้ และหน่วยลงทุนจำนวน 5,705.45 ล้านบาท ซึ่งมูลค่าที่แสดงเป็นมูลค่ายุติธรรม และได้บันทึกผลกำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าของเงินลงทุนสุทธิจากภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีไว้ในส่วนของผู้ถือหุ้นจำนวน 126.76 ล้านบาท

(ข) ลูกหนี้

ปี 2552 บริษัทฯ มีอัตราการหมุนเวียนเบี้ยประกันค้ำรับอยู่ที่ 46 วัน ซึ่งบริษัทฯ มีนโยบายให้เครดิตเทอมในการชำระค่าเบี้ยประกันภัยแก่ลูกค้า โดยลูกค้าทั่วไปจะให้เครดิตเทอมประมาณ 30 วัน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญมีจำนวน 5.74 ล้านบาท การประมาณจำนวนหนี้สงสัยจะสูญ ณ วันสิ้นปีเป็นการประมาณ โดยอาศัยประสบการณ์ของบริษัทในการเก็บเงินจากลูกหนี้ซึ่งผู้บริหารคาดว่าเพียงพอแล้ว หลักเกณฑ์ในการคำนวณค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญมีดังนี้

ลูกหนี้ค้ำชำระเกิน 6 เดือน ถึง 1 ปี บริษัทฯ ตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ 50%

ลูกหนี้ค้ำชำระเกิน 1 ปีขึ้นไป บริษัทฯ ตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ 100%

2. สภาพคล่อง

(1) กระแสเงินสด

หากพิจารณาในช่วง 3 ปีที่ผ่านมา กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงานของบริษัทฯ เป็นบวกมาโดยตลอด ปี 2552 บริษัทฯ มีเงินสดได้มาจากกิจกรรมลงทุนจำนวน 2,107.44 ล้านบาท เงินสดใช้ไปจากกิจกรรมลงทุนจำนวน 2,058.95 ล้านบาท คิดเป็นเงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมลงทุนจำนวน 48.49 ล้านบาท เงินสดที่ได้มาและใช้ไปในกิจกรรมลงทุนที่สำคัญคือการลงทุนในหลักทรัพย์ทั้งตราสารหนี้และตราสารทุน และเงินฝากสถาบันการเงินโดยในปี 2552 บริษัทฯ มีการขายเงินลงทุนที่เป็นหุ้นสามัญ หุ้นกู้และหน่วยลงทุนบางส่วนออกไป และมีเงินลงทุนในพันธบัตรและหุ้นกู้บางส่วนที่ครบกำหนด โดยได้นำเงินไปลงทุนในตั๋วเงินคลัง พันธบัตร หุ้นทุน หุ้นกู้และหน่วยลงทุนในกองทุนรวม ซึ่งการลงทุนที่กล่าวมาทั้งหมดนี้บริษัทฯ มีนโยบายที่จะบริหารเงินเพื่อให้ได้ผลตอบแทนที่ดีที่สุดและเหมาะสมสอดคล้องกับสภาพเศรษฐกิจและสถานการณ์ต่างๆ ที่เปลี่ยนแปลงไปในแต่ละปี เช่น ภาวะอัตราดอกเบี้ยสภาพเศรษฐกิจ และภาวะการลงทุนในตลาดหลักทรัพย์ เป็นต้น

เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดซึ่งได้แก่เงินสด เงินฝากสถาบันการเงิน เงินลงทุนในตั๋วเงินคลังและตั๋วเงินที่มีกำหนดจ่ายคืนไม่เกิน 3 เดือน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 มีจำนวน 574.24 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนซึ่งมีจำนวน 291.73 ล้านบาท เนื่องจากบริษัทฯ ได้ปรับลดปริมาณของจำนวนเงินฝากประจำ เงินลงทุนในตั๋วเงินคลังและตั๋วเงินประเภทที่มีกำหนดจ่ายคืนเกิน 3 เดือนลง

(2) อัตราส่วนสภาพคล่อง

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 บริษัทฯ มีสภาพคล่องและความสามารถชำระหนี้อยู่ในเกณฑ์ที่ดี โดยมีอัตราส่วนสภาพคล่องเท่ากับ 4.04 เท่า แสดงให้เห็นว่าทรัพย์สินหมุนเวียนที่มีอยู่สามารถนำไปชำระหนี้สินหมุนเวียนได้อย่างเพียงพอ

ในปี 2552 สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (สำนักงาน คปภ.) ได้กำหนดแนวทางการติดตามและกำกับฐานะการเงินและการดำเนินงานของบริษัทประกันภัย โดยใช้ทั้งเกณฑ์เชิงปริมาณและเกณฑ์เชิงคุณภาพ สำหรับอัตราส่วนเบี่ยงตัวรับราคาประเมินต่อเบี่ยงตัวรับราคาบัญชีซึ่งเป็นอัตราส่วนอันหนึ่งของเกณฑ์เชิงปริมาณที่ใช้ประเมินความเสี่ยงด้านสภาพคล่องจากการที่บริษัทฯ ไม่สามารถจัดเก็บเบี้ยได้ โดยค่ามาตรฐานของอัตราส่วนนี้ต้องไม่ต่ำกว่าอัตราร้อยละ 75 โดย ณ สิ้นปี 2552 บริษัทฯ มีอัตราส่วนดังกล่าวอยู่ที่อัตราร้อยละ 87.13

3. แหล่งที่มาของเงินทุน

(1) ความเหมาะสมของโครงสร้างเงินทุน

บริษัทฯ ไม่มีการเปลี่ยนแปลงโครงสร้างเงินทุนในปีที่ผ่านมา ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 บริษัทฯ มีอัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้นเท่ากับ 0.22 เท่า เพิ่มขึ้นเล็กน้อยจากปี 2551 ซึ่งมีอัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้นเท่ากับ 0.21 เท่า จะเห็นได้ว่าอัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ ต่ำมากเนื่องจากแหล่งเงินทุนของบริษัทฯ มิได้มาจากการกู้ยืมเงิน หนี้สินของบริษัทฯ เกิดขึ้นจากการดำเนินงานทั้งสิ้น

(2) ส่วนของผู้ถือหุ้น

บริษัทฯ มีส่วนของผู้ถือหุ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 จำนวนทั้งสิ้น 5,470.75 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 219.37 ล้านบาทจากปี 2551 ซึ่งมีจำนวน 5,251.38 ล้านบาท เนื่องจากปี 2552 บริษัทฯ มีกำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนสุทธิจำนวน 126.76 ล้านบาท ในขณะที่ปี 2551 บริษัทฯ มีผลขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนสุทธิจำนวน 30.95 ล้านบาท นอกจากนี้กำไรสะสมที่ยังไม่ได้จัดสรรของปี 2552 ซึ่งมีจำนวน 631.81 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 61.66 ล้านบาท จากปี 2551 ซึ่งมีจำนวน 570.15 ล้านบาท

(3) หนี้สิน

หนี้สินของบริษัทฯ ในงบดุล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 มีจำนวน 1,256.16 ล้านบาท ลดลง 159.09 ล้านบาทจากปีก่อนซึ่งมีหนี้สินรวม 1,097.07 ล้านบาท หนี้สินของบริษัทฯ ส่วนใหญ่จะเป็นหนี้สินที่เกิดขึ้นจากการดำเนินงาน ซึ่งประกอบไปด้วย เงินสำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้ สำรองค่าสินไหมทดแทน ค่าสินไหมทดแทนค้างจ่าย เงินถือไว้จากการประกันภัยต่อ เงินค้างจ่ายเกี่ยวกับการประกันภัยต่อ เงินเบิกเกินบัญชี เบี้ยประกันภัยรับล่วงหน้า ค่านายหน้าค้างจ่าย หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี ค่าใช้จ่ายดำเนินงานค้างจ่าย และภาษีเงินได้นิติบุคคลค้างจ่าย



เป้าหมายการดำเนินงานธุรกิจ

เป้าหมายการดำเนินงานธุรกิจของบริษัทฯ ประกอบด้วย การรักษาความสามารถในการทำกำไรให้สูงที่สุด โดยเน้นการเจริญเติบโตของเบี้ยประกันภัยรับ มุ่งบริหารสินทรัพย์ลงทุนให้มีผลตอบแทนที่สูง เน้นประสิทธิภาพในการดำเนินงานและควบคุมค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน

จากเป้าหมายการดำเนินงานธุรกิจของบริษัทฯ ที่กำหนดไว้ การดำเนินงานของบริษัทฯ ในปี 2552 บริษัทฯ มีเบี้ยประกันภัยรับจำนวน 1,829.85 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2551 ซึ่งมีจำนวน 1,681.49 ล้านบาท เพิ่มขึ้นในอัตราร้อยละ 8.82 โดยบริษัทฯ มีกำไรจากการรับประกันภัยลดลงจากปีก่อนจำนวน 44.49 ล้านบาทหรือคิดเป็นอัตราร้อยละ 10.31 ซึ่งเป็นผลมาจากค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นระหว่างปีเพิ่มขึ้นจำนวน 80.85 ล้านบาท หรือคิดเป็นอัตราร้อยละ 23.73 จากงวดเดียวกันของปี 2551 โดยมีอัตราส่วนค่าสินไหมทดแทนเท่ากับ 42.57 เพิ่มขึ้นจากงวดเดียวกันของปีก่อนซึ่งมีอัตราร้อยละ 37.61 เนื่องจากการเพิ่มขึ้นของค่าสินไหมภัยเบ็ดเตล็ดและภัยรถยนต์ นอกจากนี้ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่นเพิ่มขึ้นจากปีก่อนจำนวน 42.56 ล้านบาทหรือคิดเป็นอัตราร้อยละ 50.46 เนื่องจากปริมาณธุรกิจที่เพิ่มมากขึ้น

ในด้านการลงทุนบริษัทฯ มีรายได้จากการลงทุนสุทธิในปี 2552 ลดลงจากปีก่อนจำนวน 72.32 ล้านบาทหรือคิดเป็นอัตราร้อยละ 27.96 ซึ่งเป็นผลมาจากอัตราดอกเบี้ยระยะสั้นในตลาดเงินของปี 2552 ได้ถูกปรับลดลง กำไรจากการลงทุนในหลักทรัพย์ของปี 2552 เพิ่มขึ้นจากปีก่อนจำนวน 12.07 ล้านบาทหรือคิดเป็นอัตราร้อยละ 34.82 นอกจากนี้ ณ สิ้นปี 2552 บริษัทฯ ยังมีกำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการลงทุนในหลักทรัพย์จำนวน 169.02 ล้านบาท ในขณะที่ปี 2551 บริษัทฯ มีผลขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการลงทุนในหลักทรัพย์จำนวน 41.27 ล้านบาท เนื่องจากดัชนีตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยในปี 2552 จะมีการปรับตัวขึ้นอย่างมาก โดยดัชนีตลาดหลักทรัพย์ ณ สิ้นปี 2552 ได้ปรับตัวสูงขึ้นร้อยละ 63.25 เมื่อเทียบกับสิ้นปี 2551 โดยได้ปัจจัยหนุนหลักจากสภาพคล่องในระบบการเงินทั่วโลกที่มีอยู่ในระดับสูง หลังจากที่รัฐบาลในประเทศต่างๆ อัดฉีดเงินเพื่อแก้ไขปัญหาเศรษฐกิจ และการดำเนินนโยบายดอกเบี้ยต่ำของรัฐบาลทั่วโลก ทำให้เม็ดเงินไหลเข้าสู่สินทรัพย์เสี่ยง กอปรกับปัจจัยทางการเมืองที่คลี่คลายลงและรัฐบาลได้ออกมาตรการเพื่อกระตุ้นภาวะเศรษฐกิจ อย่างไรก็ตามบริษัทฯ ก็ได้พยายามอย่างเต็มที่เพื่อที่จะนำมาซึ่งผลตอบแทนที่เหมาะสมกับแต่ละสถานการณ์ในความเสี่ยงที่ยอมรับได้และได้คำนึงถึงความมั่นคงของการลงทุนเป็นสำคัญโดยได้ทำการลงทุนด้วยความระมัดระวังและรอบคอบ เพื่อผลประโยชน์สูงสุดของผู้ถือหุ้น จากปัจจัยต่างๆ ที่ได้กล่าวข้างต้นส่งผลให้กำไรสุทธิปี 2552 ซึ่งมีจำนวน 274.16 ล้านบาท ลดลงจากปี 2551 ซึ่งมีกำไรสุทธิ 356.56 ล้านบาท ลดลง คิดเป็นอัตราร้อยละ 23.08

นโยบายในการพัฒนาพนักงาน

คณะกรรมการบริษัทฯ และผู้บริหารของบริษัทฯ ศรัทธาและยึดมั่นในคุณค่า (มหาชน) ตระหนักเสมอว่าบุคลากรเป็นทรัพยากรที่มีค่าในการสร้างความสำเร็จของบริษัทฯ ดังนั้นบริษัทฯ จึงให้ความสำคัญด้านการพัฒนาและการบริหารบุคลากรที่มุ่งเน้นเสริมสร้างภาวะผู้นำและการทำงานเป็นทีม มีการจัดการเชื่อมโยงเป้าหมายของงานกับการให้ผลตอบแทนอย่างเหมาะสม เสริมสร้างทักษะและความรู้ของพนักงานด้านการพัฒนาบุคลากรทุกระดับให้มีความรู้ ความสามารถและมีศักยภาพหลากหลาย เพื่อเป็นแรงขับเคลื่อนให้การดำเนินงานของบริษัทฯ เป็นไปตามเป้าหมาย

บริษัทฯ ได้กำหนดกลยุทธ์และการวางแผนพัฒนาและบริหาร ทรัพยากรบุคคลให้สอดคล้องกับสถานการณ์แวดล้อมที่เปลี่ยนแปลงไปเพื่อสร้างความพร้อมให้ทรัพยากรบุคคลของบริษัทฯ ให้มีความสามารถในการแข่งขันในธุรกิจประกันภัย ในรอบปีที่ผ่านมามีการพิจารณาวางแผนอัตรากำลังคนให้เหมาะสมกับภารกิจ รวมทั้งมุ่งเน้นการสร้างวัฒนธรรมในการทำงานตลอดจนสร้างสภาพแวดล้อมการทำงานที่มุ่งเน้นให้พนักงานเรียนรู้และทำงานอย่างเต็มศักยภาพ บริษัทฯ ได้ทำการพัฒนาระบบการบริหารผลการดำเนินงานโดยการตั้งเป้าหมายการทำงาน (Target Letter) ซึ่งเป็นระบบการวัดผลงานและพิจารณาผลตอบแทนตามผลงานอย่างโปร่งใส เป็นธรรมซึ่งจะเป็นการสร้างแรงจูงใจและรักษาพนักงานที่มีศักยภาพให้อยู่ในองค์กรอย่างยั่งยืน

บริษัทฯ ได้ส่งเสริมให้พนักงานได้รับการพัฒนาความรู้ด้านการประกันภัยโดยให้พนักงานเข้าอบรมด้านการประกันภัยที่สถาบันประกันภัยไทย (T.I.I) นอกจากนี้ยังได้พัฒนาส่งเสริมด้านเทคโนโลยีใหม่ๆ โดยเฉพาะเทคโนโลยีสารสนเทศ การสร้างแนวทางการปฏิบัติงานที่ทันสมัย ตลอดจนการสร้างจิตสำนึกให้กับพนักงานโดยให้เคารพกฎระเบียบวินัยของบริษัทฯ มุ่งเน้นสู่ความเป็นเลิศในด้านการให้บริการลูกค้า โดยบริษัทฯ มีแผนพัฒนาทรัพยากรมนุษย์รับผิดชอบในเรื่องเกี่ยวกับการอบรมพนักงานของบริษัทฯ โดยเฉพาะ

เพื่อเพิ่มพูนศักยภาพในการทำงานของพนักงานทุกระดับ บริษัทฯ ได้จัดให้มีการฝึกอบรมหลักสูตรต่างๆ ทางด้านเทคนิคในการทำงาน ซึ่งเป็นหลักสูตรที่มุ่งเน้นเฉพาะกับลักษณะงานของพนักงานที่ปฏิบัติอยู่ การทำงานเป็นทีมเวิร์ค เป็นการฝึกอบรมระยะสั้นนอกเหนือจากแผนพัฒนาพนักงานในระยะยาวของบริษัทฯ

โดยในปี 2552 พนักงานได้รับการพัฒนาและฝึกอบรมจำนวนทั้งสิ้น 279 คน รวมเป็นเงินค่าใช้จ่ายทั้งสิ้น 1,269,972.58 บาท

ระบบสารสนเทศและการสื่อสารข้อมูล

บริษัท ทรียูธยาประกันภัย จำกัด (มหาชน) เล็งเห็นว่าในการขยายธุรกิจประกันวินาศภัยให้มีความมั่นคงและประสบความสำเร็จในยุคปัจจุบัน สำหรับกลุ่มลูกค้าและกลุ่มคู่ค้าทางธุรกิจมีความสำคัญต่อธุรกิจเป็นอย่างมาก จึงมีนโยบายที่จะเพิ่มสัดส่วนในธุรกิจการรับประกันวินาศภัย ที่นับวันจะมีการแข่งขันที่ยิ่งรุนแรงมากขึ้น บริษัทฯ จึงจำเป็นต้องมีระบบเทคโนโลยีสารสนเทศมาเป็นเครื่องมือในการปฏิบัติงาน เพื่อให้สามารถบริการลูกค้าอย่างมีประสิทธิภาพ ประหยัดค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน อีกทั้งเป็นการลดต้นทุนการดำเนินงาน เพิ่มประสิทธิภาพในการทำงานให้สูงขึ้น เสริมสร้างให้เกิดประโยชน์ให้กับลูกค้า และผู้ถือหุ้น ของบริษัทฯ ในช่วง 2-3 ปีที่ผ่านมา บริษัทฯ ได้ติดตั้งระบบที่มีความทันสมัยและสามารถรองรับความเปลี่ยนแปลงในระบบใหม่ๆ ที่ต้องมาใช้ได้อย่างต่อเนื่อง เพื่อให้สอดคล้องกับแผนการดำเนินงานไปในอีก 2-3 ปี ข้างหน้าของบริษัทฯ

บริษัทฯ ได้มีการพัฒนาระบบงานคอมพิวเตอร์ให้ทันสมัยและสอดคล้องกับเทคโนโลยีทั้งปัจจุบันและจะเกิดขึ้นในอนาคต โดยมีการนำซอฟต์แวร์ใหม่ๆ มาพัฒนารองรับงานที่มีการสื่อสารระหว่างภายในและภายนอกเป็นการเชื่อมต่อข้อมูลกับหน่วยบริหารจัดการลูกค้าประชาสัมพันธ์ เทคโนโลยีระบบนี้ช่วยเพิ่มประสิทธิภาพในงานของระบบคอมพิวเตอร์ เพื่อรองรับกับงานด้านการรับประกันภัยที่ขยายตัวเพิ่มมากขึ้นผ่านทางโครงการต่างๆ ของบริษัทฯ และทำให้เกิดความมั่นใจได้ว่าการดำเนินการที่มีประสิทธิภาพให้สูงขึ้น ให้การบริหารงานเป็นไปด้วยความรวดเร็วและถูกต้อง โปรแกรมคอมพิวเตอร์ที่ติดตั้งได้มีการพัฒนาด้านเทคโนโลยีและระบบงานไม่หยุดยั้ง โดยมีการเชื่อมโยงข้อมูลกับระบบอัตโนมัติ ซึ่งสามารถประมวลผลได้อย่างรวดเร็ว สร้างเสริมประสิทธิภาพ - นโยบายการบริหารงานที่มีต้นทุนต่ำที่สุด เน้นหน้าที่เพิ่มคุณภาพด้านการบริหารจัดการด้านการประกันวินาศภัย เพิ่มประสิทธิผล - การส่งมอบบริการที่ดีที่สุดให้ลูกค้าโดยใช้เครื่องมือดัชนีชี้วัดความสำเร็จเป็นตัวกำหนดอย่างถูกต้องแม่นยำ สามารถรองรับการขยายผลิตภัณฑ์ที่มีนวัตกรรมใหม่ๆ ของบริษัทฯ ที่ขยายผ่านระบบเครือข่าย on-line หรือระบบโทรศัพท์อัตโนมัติ

สำหรับช่องทางขายผ่านเคาน์เตอร์ธนาคารพาณิชย์ในปี 2551 และ 2552 ที่ผ่านมา บริษัทฯ ได้ติดตั้งระบบงานสารสนเทศ Bancassurance เพื่อให้พนักงานธนาคารสามารถออกกรมธรรม์ให้กับลูกค้าที่มาติดต่อกับธนาคารทรียูธยาได้และประสบผลสำเร็จเป็นอย่างดี ในปี 2552 ได้มีการขยายประเภทของกรมธรรม์ให้ครอบคลุมกับความต้องการของลูกค้ามากขึ้น มีการนำเสนอผลิตภัณฑ์ที่มีนวัตกรรมใหม่ๆ ที่ดี การนำเสนอผลิตภัณฑ์ในรูปแบบกล่อง เช่น กรมธรรม์ประกันอุบัติเหตุ PA Prompt, Cancer Prompt, Auto Prompt เป็นผลิตภัณฑ์ที่มีราคาเยอเหมาะสมสะดวกซื้อ และได้ติดตั้งระบบงาน Bancassurance กับธนาคารกรุงศรีอยุธยา เพื่อขยายฐานลูกค้าผ่านเคาน์เตอร์ธนาคารกรุงศรีอยุธยาครอบคลุมเครือข่ายธนาคารทั่วประเทศ

เพื่อสนับสนุนดำเนินงานตามแนวทางการบริหารจัดการด้านบรรษัทภิบาลที่ดี บริษัทฯ ได้ปรับปรุงการประชุมผู้ถือหุ้นเป็นไปตามข้อกำหนดของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย โดยได้มีการนำระบบสารสนเทศมาใช้ในการประชุมผู้ถือหุ้นประจำปี 2552 โดยใช้เว็บไซต์ของบริษัทฯ www.ayud.co.th ในการแจ้งข่าวสารและติดต่อสื่อสารกับผู้ถือหุ้น มีการนำระบบสารสนเทศมาใช้ในการลงทะเบียนผู้เข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้น การนับคะแนน รวมทั้งมีการนำบาร์โค้ดมาช่วยในการดำเนินการประชุมผู้ถือหุ้นถูกต้องและรวดเร็วมากขึ้น

ด้านการบริหารความเสี่ยง ภาครัฐบาลได้มีการประกาศใช้พระราชบัญญัติว่าด้วยความผิดเกี่ยวกับคอมพิวเตอร์ เมื่อวันที่ 10 มิถุนายน พ.ศ. 2550 บริษัทฯ ได้ประกาศใช้นโยบายความปลอดภัยระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ เพื่อให้สอดคล้องกับพระราชบัญญัติดังกล่าว บริษัทฯ จึงได้ทำการปรับปรุงนโยบายความปลอดภัยระบบเทคโนโลยีสารสนเทศใหม่ตามสาระสำคัญของพระราชบัญญัติว่าด้วยความผิดเกี่ยวกับคอมพิวเตอร์ พ.ศ. 2550 ซึ่งบริษัทฯ ได้ประกาศใช้เป็นนโยบายหลักด้านความปลอดภัยด้านเทคโนโลยีสารสนเทศของบริษัทฯ ตั้งแต่ปี 2551



ภาวะอุตสาหกรรมและการแข่งขัน

การตลาดและภาวะการแข่งขัน

(ก) นโยบายและลักษณะการตลาดของผลิตภัณฑ์

จากการเปรียบเทียบปี 2552 ธุรกิจประกันภัยมีเบี้ยประกันภัยรับโดยตรงรวมทุกประเภททั้งสิ้น 109,845 ล้านบาท คิดเป็นอัตราการเจริญเติบโตร้อยละ 3.40 จากระยะเวลาเดียวกันของปี 2551 ประกอบด้วยเบี้ยประกันภัยรับโดยตรงจากการประกันอัคคีภัย 7,786.56 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2551 ร้อยละ 3.79 การประกันภัยทางทะเลและขนส่ง 3,633.18 ล้านบาท ลดลงจากปี 2551 ร้อยละ 13.41 การประกันภัยเบ็ดเตล็ด 33,000.59 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2551 ร้อยละ 8.53 และการรับประกันภัยรถยนต์ 65,425.10 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2551 ร้อยละ 2.02

ประเภทการรับประกันภัย	เบี้ยประกันภัยรับจากการรับประกันภัยโดยตรง (หน่วย : ล้านบาท)		
	ปี 2552	ปี 2551	% เพิ่ม (ลด)
อัคคีภัย	7,786,556	7,502,319	3.79
ภัยทางทะเลและขนส่ง	3,633,181	4,195,816	(13.41)
ภัยเบ็ดเตล็ด	33,000,592	30,408,060	8.53
ภัยรถยนต์	65,425,099	64,132,354	2.02
รวม	109,845,428	106,238,549	3.40

(ที่มา : ส่วนวิจัยและสถิติ ฝ่ายวางแผนและพัฒนาระบบการตรวจสอบ สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย)

กลยุทธ์การแข่งขัน

กลยุทธ์การแข่งขันของบริษัท มีดังนี้

1. เสริมสร้างคุณภาพบุคลากร โดยการพัฒนาทุกรูปแบบเพื่อเพิ่มศักยภาพในการให้บริการ
2. พัฒนาระบบการทำงานเพื่อให้การบริการมีคุณภาพและรวดเร็ว สามารถส่งมอบบริการสนองความต้องการของลูกค้าได้ตามกำหนดเวลา
3. พัฒนาด้านเทคโนโลยีและระบบงานอย่างไม่หยุดยั้ง เริ่มตั้งแต่การนำเทคโนโลยีใหม่ๆ เข้ามาพัฒนาการทำงานของบุคลากร เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพการทำงานให้สูงขึ้น ให้การบริหารงานเป็นไปด้วยความรวดเร็วและถูกต้อง มีการพัฒนาระบบงานด้านคอมพิวเตอร์ให้มีประสิทธิภาพสูงขึ้น เพื่อรองรับงานด้านการรับประกันภัยที่ขยายตัวเพิ่มมากขึ้น เนื่องจากบริษัท มีการเปิดสาขาเพิ่มขึ้น และเพื่อรองรับความรวดเร็วในการให้บริการทั้งด้านการรับประกันภัยและด้านสินไหมทดแทนเพื่อให้เกิดความประทับใจกับลูกค้าผู้ทำประกันภัย

ลักษณะของลูกค้า

ลูกค้าที่เข้ามาทำประกันภัยกับบริษัท จะกระจายอยู่ทั่วไปทุกสาขางานทั้งของภาครัฐบาล รัฐวิสาหกิจ และภาคเอกชน เช่น โรงแรม โรงงาน อุตสาหกรรม สถาบันการเงิน บริษัทห้างร้านต่างๆ ตลอดจนลูกค้าสินเชื่อของธนาคาร สถาบันการเงิน ธุรกิจเช่าซื้อซึ่งจะต้องทำประกันภัยทรัพย์สินตามกฎหมายของธุรกิจที่สินเชื่อเชื่อนั้นๆ เพื่อป้องกันความเสียหายที่อาจเกิดขึ้น นอกจากนี้ยังมีประชาชนและข้าราชการที่ให้ความเชื่อถือและไว้วางใจในความมั่นคงของบริษัท ได้มาใช้บริการของบริษัท ซึ่งลูกค้าของบริษัท ที่เป็นบุคคลธรรมดา จะมีอายุตั้งแต่ 20 ปี ขึ้นไป ซึ่งจะทำประกันภัยทรัพย์สินของตนเอง เช่น บ้านที่อยู่อาศัยและรถยนต์ นอกจากนี้ลูกค้าบางรายก็ได้ทำประกันภัยอุบัติเหตุส่วนบุคคลซึ่งกำหนดอายุของผู้เอาประกันภัยระหว่าง 15-60 ปี และประกันภัยอุบัติเหตุเดินทางให้กับตนเองและบุคคลในครอบครัวควบคู่ไปด้วยซึ่งการประกันภัยอุบัติเหตุการเดินทางจะไม่จำกัดอายุของผู้เอาประกันภัย

สำหรับเบี้ยประกันอัคคีภัยปี 2552 ของบริษัท ลูกค้าส่วนใหญ่ของบริษัท จะเป็นธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) ลูกค้าสินเชื่อและลูกค้าเงินฝากธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) ซึ่งจะทำประกันอัคคีภัยทรัพย์สิน ที่อยู่อาศัยและร้านค้าย่อย คิดเป็นร้อยละ 56.57 ของเบี้ยประกันอัคคีภัยทั้งหมดของบริษัท

กลุ่มลูกค้าเป้าหมาย

กลุ่มลูกค้าเป้าหมายของบริษัทฯ แบ่งออกได้เป็น 3 กลุ่มใหญ่ ดังนี้

1. ทรัพย์สินของธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) และลูกค้าสินเชื่อและเงินฝากธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)
2. โรงงานอุตสาหกรรม สถาบันการเงิน โรงแรม บริษัทฯ และร้านค้าต่างๆ ทั้งในเขตกรุงเทพมหานคร เขตปริมณฑล และเขตต่างจังหวัด
3. บุคคลทั่วไปที่มีอายุตั้งแต่ 20 ปีขึ้นไป ที่ต้องการทำประกันภัยอุบัติเหตุส่วนบุคคล อุบัติเหตุเดินทางและทรัพย์สินของตนเอง เช่น บ้าน

และรถยนต์

หมายเหตุ ในระยะเวลา 3 ปีที่ผ่านมา บริษัทไม่มีการพึงพิงลูกค้ารายใดรายหนึ่งเกิน 30%ของรายได้รวม

การจำหน่ายและช่องทางการจำหน่าย

ช่องทางการจำหน่ายของบริษัทฯ แบ่งออกเป็น 3 ช่องทางหลัก ดังนี้

- ขายผ่านตัวแทนนายหน้า
- ขายผ่านสถาบันการเงินและบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน
- ขายโดยตรง

สัดส่วนการจำหน่ายของบริษัทฯ ในระยะเวลา 3 ปีที่ผ่านมา เป็นดังนี้

	2552	2551	2550
1. ขายผ่านตัวแทนนายหน้า	55.03%	57.42%	54.80%
2. ขายผ่านสถาบันการเงินและบริษัทที่เกี่ยวข้องกันทั้งทางทะเลและขนส่ง	39.43%	37.32%	40.18%
3. ขายโดยตรง	5.54%	5.26%	5.02%

ตัวแทนนายหน้ามีบทบาทอย่างยิ่งในการขายงานของบริษัทฯ เนื่องจากตัวแทนนายหน้าจะเป็นผู้ให้คำแนะนำการทำประกันที่เหมาะสมและสอดคล้องกับวัตถุประสงค์ในการทำประกันภัยของผู้เอาประกันภัย ดังนั้นบริษัทฯ จึงให้ความสำคัญอย่างมากในการคัดเลือกตัวแทนและนายหน้าที่มีศักยภาพ นอกจากนี้บริษัทฯ ยังได้มีการเสริมประสิทธิภาพด้วยการให้คำปรึกษาและแนะนำจัดอบรมเพื่อให้เป็นตัวแทนและนายหน้าที่มีคุณภาพและทำงานอย่างมืออาชีพด้วย

หลักเกณฑ์การตั้งตัวแทนและนายหน้า มีดังนี้

บุคคลธรรมดาหรือนิติบุคคลที่จะมาเป็นตัวแทนนายหน้าของบริษัทฯ นั้นจะต้องมีคุณสมบัติตามที่พระราชบัญญัติประกันวินาศภัย พ.ศ. 2535 กำหนดไว้ (พระราชบัญญัติประกันวินาศภัย (ฉบับที่ 2) พ.ศ. 2551 มีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 6 กุมภาพันธ์ 2551 เป็นต้นไป) โดยสามารถผ่านการสอบความรู้เกี่ยวกับการประกันวินาศภัยได้ตามหลักสูตรและวิธีการที่นายทะเบียนกำหนดโดยยื่นคำขอรับใบอนุญาตเป็นตัวแทนประกันวินาศภัยของบริษัทฯ พร้อมด้วยหนังสือแสดงความต้องการของบริษัทฯ ให้เป็นตัวแทนประกันวินาศภัยต่อนายทะเบียน

(ข) สภาพการแข่งขันภายในอุตสาหกรรม

สำหรับปี 2552 บริษัทฯ มีส่วนแบ่งการตลาด ดังนี้

ประเภทการรับประกันภัย	เบี้ยประกันภัยรับโดยตรงของบริษัท (หน่วย : พันบาท)	เบี้ยประกันภัยรับโดยตรงรวมทั้งรวม 71 บริษัท (หน่วย : พันบาท)	ส่วนแบ่งตลาด (%)	อันดับที่ส่วนแบ่งตลาด
อัคคีภัย	403,651	7,786,556	5.18	6
ภัยทางทะเลและขนส่ง	241,069	3,633,181	6.64	5
ภัยเบ็ดเตล็ด	513,441	33,000,592	1.56	19
ภัยรถยนต์	555,226	65,425,099	0.85	31
รวม	1,713,387	109,845,428	1.56	22

(ที่มา : ส่วนวิจัยและสถิติ ฝ่ายวางแผนและพัฒนาระบบการตรวจสอบ สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย)



ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 บริษัทที่ประกอบธุรกิจประกันภัยในประเทศไทยมีจำนวนทั้งสิ้น 71 บริษัท แบ่งเป็นกลุ่มบริษัทประกันวินาศภัยไทยจำนวน 61 บริษัท สาขาบริษัทต่างประเทศ 5 บริษัท และกลุ่มบริษัทประกันภัยสุขภาพอีก 5 บริษัท

บริษัทฯ มีข้อได้เปรียบคู่แข่งขึ้นจากการที่เป็นบริษัทประกันภัยที่มีฐานะการเงินมั่นคง ดำเนินธุรกิจมาเป็นเวลานานกว่า 60 ปี อีกทั้งได้รับการสนับสนุนทางด้านประกันภัยจากธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) และบริษัทในกลุ่มธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) ทั้งนี้บริษัทฯ และธนาคารได้เกื้อกูลกันในการทำธุรกิจตลอดมา ขณะเดียวกันบริษัทฯ ได้มีการปรับปรุงประสิทธิภาพการทำงานและการให้บริการอย่างต่อเนื่องด้วยทีมงานมืออาชีพเพื่อที่จะเพิ่มส่วนแบ่งการตลาดเบี้ยประกันภัยสำหรับอัคคีภัย ภัยเบ็ดเตล็ด ภัยทางทะเลและขนส่ง และภัยรถยนต์ให้มากขึ้น จะเห็นได้ว่าในช่วงระยะเวลาที่ผ่านมา ลูกค้ำที่ทำประกันภัยเริ่มหันมาให้ความสนใจต่อคุณภาพของการให้บริการควบคู่กับความมั่นคงทางการเงินของบริษัทประกันภัยมากขึ้น ดังนั้นบริษัทฯ จึงให้ความสำคัญกับการบริการลูกค้ำมากยิ่งขึ้น ณ สิ้นปี 2552 บริษัทฯ มีสาขาในต่างจังหวัดจำนวน 12 สาขา และอีก 6 สาขาเฉพาะเพื่อบริการผู้ใช้ค่าสินไหมทดแทนที่กระจายอยู่ในภาคเหนือ ภาคกลาง ภาคตะวันออก ภาคอีสาน และภาคใต้ โดยการดำเนินงานของสาขาทั้งหมดจะเป็นระบบ ON-LINE เชื่อมโยงกับสำนักงานใหญ่ ทั้งนี้ก็เพื่อให้การบริหารงานและการให้บริการของสาขาทั้งหมดเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ สะดวก และรวดเร็ว สามารถให้บริการกับลูกค้ำได้ทั่วประเทศ

การจัดการผลิตภัณฑ์หรือบริการ

แหล่งที่มาของเงินทุน

แหล่งที่มาของเงินทุนของบริษัทฯ คือรายได้จากการรับประกันภัย ซึ่งบริษัทฯ จะนำเงินรายได้ดังกล่าวไปลงทุนเพื่อให้ได้ผลตอบแทนเพิ่มขึ้น นอกจากนี้ยังมีเงินทุนที่ได้รับจากผู้ถือหุ้นซึ่งบริษัทจะต้องนำไปบริหารดำเนินงานเพื่อให้เกิดผลตอบแทนเพิ่มขึ้นด้วยเช่นกัน

การให้กู้ยืม

บริษัทฯ มีนโยบายในการให้กู้ยืมและการบริหารความเสี่ยงจากการให้กู้ยืม ดังนี้

การให้กู้ยืมและการบริหารความเสี่ยงจากการให้กู้ยืมของบริษัทฯ จะต้องเป็นไปตามประกาศของกระทรวงพาณิชย์เรื่องการลงทุนประกอบธุรกิจอื่นของบริษัทประกันวินาศภัยซึ่งได้กำหนดประเภท สัดส่วนและเงื่อนไขการให้กู้ยืมดังกล่าวโดยละเอียดไว้ในหัวข้อ 5.2 เรื่องทรัพย์สินลงทุนของบริษัทฯ

ความสามารถในการดำรงอัตราส่วนค่าสินไหมทดแทน

นโยบายในการดำรงอัตราส่วนค่าสินไหมทดแทน : อัตราส่วนค่าสินไหมทดแทนรวมทุกประเภทของการประกันภัยที่บริษัทฯ ตั้งไว้คือ ประมาณร้อยละ 50

สภาพคล่อง

นโยบายในการบริหารสภาพคล่อง : บริษัทฯ มีการบริหารกระแสเงินสดในการดำเนินงานในแต่ละวันโดยจะคงเงินสดและเงินฝากธนาคารระยะสั้นไว้ในจำนวนที่เพียงพอกับค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายดำเนินงานในแต่ละวัน เพื่อให้การบริหารเงินเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ

งานที่ยังไม่ส่งมอบ

- ไม่มี -

ตารางที่ 1 : เปรียบเทียบเบี้ยประกันภัยรับโดยตรงของบริษัทประกันวินาศภัยทั้งระบบ 12 เดือน (ม.ค. – ธ.ค.) ปี 2551 กับ 2552

Table 1 : Comparison of direct premium for the non-life insurance industry over 12 months (Jan – Dec.) : 2008 compared to 2009

หน่วย : พันบาท / Thousand Baht

ประเภทการรับประกันภัย Line of Business	เบี้ยประกันภัยรับโดยตรงจากการรับประกันภัยโดยตรง Non-Life Insurance Industry Direct Premium (12 months)			
	2552/2009	2551/2008	เพิ่ม (ลด) Value Change	อัตราร้อยละ Percentage
อัคคีภัย Fire	7,786,556	7,502,319	284,237	3.79
ภัยทางทะเลและขนส่ง Marine	3,633,181	4,195,816	(562,635)	(13.41)
ตัวเรือ Hull	371,829	370,970	859	0.23
สินค้า Cargo	3,261,352	3,824,845	(563,493)	(14.73)
ภัยรถ Automobile	65,425,099	64,132,354	1,292,745	2.02
โดยข้อบังคับแห่งกฎหมาย Compulsory	10,927,813	10,734,723	193,090	1.80
โดยความสมัครใจ Voluntary	54,497,286	53,397,631	1,099,655	2.06
ภัยเบ็ดเตล็ด Miscellaneous	33,000,593	30,408,060	2,592,533	8.53
ความเสี่ยงภัยทรัพย์สิน Industrial All Risks	6,981,531	5,759,788	1,221,743	21.21
ความรับผิดชอบต่อบุคคลภายนอก Public Liability	832,369	722,163	110,206	15.26
วิศวกรรม Engineering Insurance	2,665,272	2,120,473	544,799	25.69
อากาศยาน Aviation Insurance	477,464	1,193,003	(715,539)	(59.98)
อุบัติเหตุส่วนบุคคล Personal Accident	10,305,202	8,534,326	1,770,876	20.75
สุขภาพ Health Insurance	3,518,889	2,878,430	1,770,876	20.75
พืชผล Crop Insurance	393	140	253	180.71
อื่นๆ Other Insurance	8,219,473	9,199,738	(980,265)	(10.66)
รวม Total	109,845,428	106,238,549	3,606,879	3.40

ที่มา : ส่วนวิจัยและสถิติ ฝ่ายวางแผนและพัฒนาระบบตรวจสอบ สำนักงาน คปภ.

Source : Statistics Div., Examination Planning and Development Dept., OIC



ตารางที่ 2 : เปรียบเทียบค่าสินไหมทดแทนของธุรกิจประกันวินาศภัยทั้งระบบช่วง 12 เดือน (ม.ค. – ธ.ค.) ปี 2551 กับ 2552

Table 1 : Comparison of loss for the non-life insurance industry over 12 months (Jan – Dec.) : 2008 versus 2009

หน่วย : พันบาท / Thousand Baht

ประเภทการรับประกันภัย Line of Business	ค่าสินไหมทดแทนจ่ายจากการรับประกันภัยโดยตรง Losses Paid from Direct Insurance (12 months)			
	2552/2009	2551/2008	เพิ่ม (ลด) Value Change	อัตราร้อยละ Percentage
อัคคีภัย Fire	1,116,310	1,317,391	(201,081)	(15.26)
ภัยทางทะเลและขนส่ง Marine	1,262,795	1,057,045	205,750	19.46
ตัวเรือ Hull	199,220	131,548	67,672	51.44
สินค้า Cargo	1,063,575	925,497	138,078	14.92
ภัยรถ Automobile	37,544,077	36,256,738	1,287,339	3.55
โดยข้อบังคับแห่งกฎหมาย Compulsory	4,417,691	4,581,204	(163,513)	(3.57)
โดยความสมัครใจ Voluntary	33,126,385	31,675,535	1,450,850	4.58
ภัยเบ็ดเตล็ด Miscellaneous	14,319,154	11,942,133	2,377,021	19.90
ความเสี่ยงภัยทรัพย์สิน Industrial All Risks	3,331,756	3,057,558	274,198	8.97
ความรับผิดชอบต่อบุคคลภายนอก Public Liability	173,251	99,465	73,786	74.18
วิศวกรรม Engineering Insurance	1,930,283	1,955,639	(25,356)	(1.30)
อากาศยาน Aviation Insurance	690,479	572,004	118,475	20.71
อุบัติเหตุส่วนบุคคล Personal Accident	3,259,187	2,586,610	672,577	26.00
สุขภาพ Health Insurance	1,918,257	1,550,803	672,577	23.69
พืชผล Crop Insurance	393	140	253	987.50
อื่นๆ Other Insurance	3,015,766	2,120,039	895,727	42.25
รวม Total	54,242,336	50,573,308	3,669,028	7.25

ที่มา : ส่วนวิจัยและสถิติ ฝ่ายวางแผนและพัฒนาระบบตรวจสอบ สำนักงาน คปภ.

Source : Statistics Div., Examination Planning and Development Dept., OIC

ตารางที่ 3 : ส่วนแบ่งตลาดของเบี้ยประกันภัยรับโดยตรงของบริษัทฯ ช่วง 12 เดือน (ม.ค.-ธ.ค.) ปี 2551 กับ 2552

Table 3 : Market share of direct premium for the company over 12 months (Jan.-Dec.) : 2008 compared to 2009

หน่วย : พันบาท / Thousand Baht

ประเภทการรับประกันภัย Lines of Business	เบี้ยประกันภัยรับโดยตรง ของบริษัทฯ จากการ รับประกันภัยโดยตรง Company,s Direct Premium (หน่วย : พันบาท) Unit : Thousand Baht	เบี้ยประกันภัยรับโดยตรง Overall Direct Premium รวมทั้งหมด 71 บริษัท Totaling 71 Companies (หน่วย : พันบาท) Unit : Thousand Baht	ส่วนแบ่งตลาด Market Share (%)
อัคคีภัย Fire	403,651	7,786,556	5.18
ภัยทางทะเลและขนส่ง Marine & Transportatio	241,069	3,633,181	6.64
ภัยเบ็ดเตล็ด Miscellaneous	513,441	33,000,592	1.56
ภัยรถยนต์ Automobile	555,226	65,425,099	0.85
รวม Total	1,713,387	109,845,428	1.56

ที่มา : ส่วนวิจัยและสถิติ ฝ่ายวางแผนและพัฒนาระบบตรวจสอบ สำนักงาน คปภ.

Source : Statistics Div., Examination Planning and Development Dept., OIC

ตารางที่ 4 : ส่วนแบ่งตลาดเบี้ยประกันภัยรับโดยตรงของบริษัทฯ ช่วง 12 เดือน (ม.ค. - ธ.ค.) ปี 2551 กับ 2552

Table 4 : Market share of direct premium for the company over 12 months (Jan - Dec.) : 2008 compared to 2009

หน่วย : พันบาท / Thousand Baht

ประเภทการรับประกันภัย Lines of Business	ลำดับที่ Ranking (12 months)		ส่วนแบ่งตลาด Market Share (%) 12 months	
	ปี 2552/2009	ปี 2551/2008	ปี 2552/2009	ปี 2551/2008
อัคคีภัย Fire	6	6	5.18	5.36
ภัยทางทะเลและขนส่ง Marine & Transportation	5	5	6.64	5.69
ภัยรถ Automobile	30	37	0.85	0.74
ภัยเบ็ดเตล็ด Miscellaneous	18	19	1.56	1.46
ความเสี่ยงภัยทรัพย์สิน Industrial All Risks	11	7	3.25	3.83
ความรับผิดชอบต่อบุคคลภายนอก Public Liability	12	7	2.16	4.07
รวม Total	22	23	1.56	1.47

ที่มา : ส่วนวิจัยและสถิติ ฝ่ายวางแผนและพัฒนาระบบตรวจสอบ สำนักงาน คปภ.

Source : Statistics Div., Examination Planning and Development Dept., OIC



รายงานความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริษัท ต่อรายงานทางการเงิน

คณะกรรมการบริษัท เป็นผู้รับผิดชอบต่อการเงินและข้อมูลผ่านเครือข่ายคอมพิวเตอร์ ของ บริษัทศรีอยุธยาประกันภัย จำกัด (มหาชน) ข้อมูลงบการเงินดังกล่าวได้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชีที่รับรองทั่วไปในประเทศไทย โดยมีการเลือกใช้นโยบายบัญชีที่เหมาะสมและถือปฏิบัติอย่างสม่ำเสมอ รวมถึงมีการเปิดเผยข้อมูลสำคัญอย่างเพียงพอในหมายเหตุประกอบงบการเงิน

คณะกรรมการบริษัท ได้จัดให้มีและดำรงรักษาไว้ซึ่งระบบการควบคุมภายในที่เหมาะสมและดูแลให้มีกระบวนการในการประเมินความเสี่ยงพอของการควบคุมภายใน การจัดการความเสี่ยงและการติดตามให้มีการปฏิบัติอย่างมีประสิทธิภาพ ในการนี้คณะกรรมการบริษัท ได้แต่งตั้งคณะกรรมการตรวจสอบซึ่งประกอบด้วยกรรมการอิสระผู้ทรงคุณวุฒิที่ไม่เป็นผู้บริหารเป็นผู้กำกับดูแลในเรื่องดังกล่าว และความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบในเรื่องนี้ปรากฏอยู่ในรายงานของคณะกรรมการตรวจสอบซึ่งแสดงไว้ในรายงานประจำปีแล้ว

คณะกรรมการบริษัท มีความเห็นว่าระบบการควบคุมภายในของบริษัท โดยรวมอยู่ในระดับที่น่าพอใจ สามารถสร้างความเชื่อมั่นได้ว่างบการเงิน ปี 2552 ของบริษัท ศรีอยุธยาประกันภัย จำกัด (มหาชน) ได้แสดงฐานะการเงิน ผลการดำเนินงานและกระแสเงินสดถูกต้องในสาระสำคัญ

นายวีระพันธุ์ ทีปสุวรรณ
ประธานกรรมการ

นายโรจน์ ดีอาชี
กรรมการผู้อำนวยการและ
ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

2552 รายงานของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

เรียน ท่านผู้ถือหุ้น

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ประกอบด้วยสมาชิกซึ่งไม่ได้เป็นผู้บริหาร จำนวน 3 ท่าน คือ นายเมธา สุวรรณสาร ประธานคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน นายเชษฐ์ รักตะกนิษฐ กรรมการ และนายแอนเดียร์ส โจฮันน์ วิลเฮล์ม กรรมการและเลขานุการ

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ได้ปฏิบัติหน้าที่ตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัทในปี 2552 มีการประชุมรวมทั้งสิ้น 5 ครั้ง โดยคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนเข้าร่วมประชุมครบทุกท่าน นอกจากนี้ ยังมีการประชุมร่วมกับกรรมการผู้อำนวยการและผู้บริหารเพื่อเป็นข้อมูลประกอบการพิจารณาในเรื่องต่างๆ ที่อยู่ในความรับผิดชอบของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ซึ่งได้มีการรายงานผลการประชุมให้คณะกรรมการบริษัททราบอย่างสม่ำเสมอ ทั้งนี้สามารถสรุปสาระสำคัญที่ได้ปฏิบัติในปี 2552 ดังต่อไปนี้

การสรรหา

- ดำเนินการสรรหาบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมที่จะดำรงตำแหน่งกรรมการ ที่ครบวาระตามกฎ ระเบียบของบริษัท ได้แก่ คณะกรรมการตรวจสอบและกรรมการผู้อำนวยการ กรรมการสรรหากรรมการที่ครบวาระแล้วได้รับเลือกเข้าดำรงตำแหน่งอีกวาระหนึ่ง เป็นไปตาม กฎ ระเบียบของคณะกรรมการกำกับตลาดหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เรื่องความหมายและคุณสมบัติของกรรมการ ซึ่งขึ้นอยู่กับมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น
- กำหนดแผนงานการเตรียมบุคลากร เพื่อสืบทอดตำแหน่ง

การกำหนดค่าตอบแทน

- พิจารณาและนำเสนอคณะกรรมการบริษัทเรื่องเป้าหมายการทำงานของกรรมการผู้อำนวยการ
- พิจารณาค่าตอบแทนกรรมการผู้อำนวยการ กรรมการผู้จัดการ เพื่อนำเสนอคณะกรรมการบริษัท
- พิจารณาค่าตอบแทนกรรมการบริษัท เพื่อนำเสนอคณะกรรมการบริษัท

ในปี 2552 ที่ผ่านมา คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนได้ปฏิบัติหน้าที่ตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท อย่างครบถ้วนด้วยความระมัดระวัง รอบคอบเต็มความสามารถและเป็นอิสระเพื่อประโยชน์โดยรวมต่อบริษัทและผู้ถือหุ้นอย่างเหมาะสมแล้ว



นายเมธา สุวรรณสาร

กรรมการอิสระ

ประธานคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน



รายงานของคณะกรรมการตรวจสอบ

เรียน ผู้ถือหุ้น บริษัท ศรีอยุธยาประกันภัย จำกัด (มหาชน)

คณะกรรมการตรวจสอบได้ปฏิบัติหน้าที่กำกับดูแลกระบวนการจัดทำรายงานทางการเงิน ระบบการควบคุมภายในและการตรวจสอบภายใน การปฏิบัติตามข้อกำหนดและกฎหมายที่เกี่ยวข้อง และพิจารณาเสนอแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าตอบแทน

ในปี 2552 คณะกรรมการตรวจสอบได้มีการประชุมจำนวน 6 ครั้ง และมีการประชุมครั้งพิเศษร่วมกับผู้สอบบัญชีเป็นการเฉพาะจำนวน 2 ครั้ง รวมทั้งสิ้น 8 ครั้ง โดยมีคณะกรรมการตรวจสอบทั้ง 3 คนเข้าร่วมประชุมครบทุกครั้ง สรุปสาระสำคัญได้ดังนี้

1. สอบทานงบการเงินรายไตรมาส งบการเงินประจำปี การประเมินการควบคุมภายในทางด้านคอมพิวเตอร์ของผู้สอบบัญชี สอบทานการบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายในของบริษัท ตลอดจนการเตรียมความพร้อมของบริษัทในการใช้มาตรฐานการบัญชีสากล โดยมีการประชุมหรือแลกเปลี่ยนข้อคิดเห็นร่วมกับผู้สอบบัญชี ผู้ตรวจสอบภายใน และผู้บริหารของบริษัท

2. กำกับดูแลการปฏิบัติงานของฝ่ายตรวจสอบภายใน โดยพิจารณาแผนการตรวจสอบ อัตราค่าจ้าง และผลการตรวจสอบ ติดตามการปฏิบัติของบริษัทตามข้อสังเกตและข้อเสนอแนะของผู้ตรวจสอบภายใน รวมทั้งให้มีการสอบทานการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี (Good Corporate Governance)

3. พิจารณาและให้ความเห็นรายงานการประเมินระบบการควบคุมภายในและระเบียบวิธีปฏิบัติการลงทุนประกอบธุรกิจอื่นของบริษัทประกันวินาศภัยของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2551 ซึ่งจัดทำขึ้นตามประกาศนายทะเบียน ลงวันที่ 29 มีนาคม 2547

4. พิจารณากฎบัตรคณะกรรมการตรวจสอบและขอบเขตหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบ (Audit Committee) ซึ่งมีหน้าที่ความรับผิดชอบเพิ่มขึ้นตามที่บัญญัติไว้ในพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ฉบับที่ 4) พ.ศ. 2551 และประกาศตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เรื่อง คุณสมบัติและขอบเขตการดำเนินงานของคณะกรรมการตรวจสอบ พ.ศ. 2551

5. พิจารณาแนวทางการป้องกันการทุจริต (Fraud Guidelines) และการแจ้งเบาะแส (Whistle Blower Policy)

6. ปรึกษาหารือกับผู้สอบบัญชีในประเด็นที่ผู้สอบบัญชีประสงค์จะแจ้งให้คณะกรรมการตรวจสอบได้รับทราบ เกี่ยวกับการปฏิบัติงานสอบบัญชี การตรวจสอบทางด้านคอมพิวเตอร์ ตลอดจนประสิทธิภาพการควบคุมภายใน

คณะกรรมการตรวจสอบ เห็นว่า บริษัทมีการรายงานทางการเงินอย่างถูกต้องและเพียงพอ มีระบบการควบคุมภายใน (Internal Control) และระบบการตรวจสอบภายใน (Internal Audit) ที่เหมาะสมและมีประสิทธิผล มีการปฏิบัติให้เป็นไปตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยและกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัทรายการที่เกี่ยวข้องกันเป็นไปตามกฎหมายและข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

อนึ่ง คณะกรรมการตรวจสอบได้เสนอต่อคณะกรรมการบริษัท เห็นควรเสนอขออนุมัติที่ประชุมผู้ถือหุ้น แต่งตั้งบริษัท ดีลอยท์ ทูช โรมัทส ไชยยศ สอบบัญชี จำกัด โดย นายนิติ จีงนิจันรินทร์ และ/หรือ นางนัชลิ บุญญะการกุล และ/หรือ นายเพิ่มศักดิ์ จิระจักรวัฒนา เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัท ประจำปีบัญชี 2553

คณะกรรมการตรวจสอบได้ปฏิบัติหน้าที่อย่างมีอิสระ ไม่มีข้อจำกัดในการได้รับข้อมูลและได้รับความร่วมมือจากบริษัทเป็นอย่างดี

(นายสุรชัย พงกษณ์บำรุง)

ประธานกรรมการตรวจสอบ

26 กุมภาพันธ์ 2553

วันที่ 26 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2553

เรื่อง การแสดงความคิดเห็นต่อการทำธุรกิจระหว่างบริษัทฯ กับบริษัทที่เกี่ยวข้อง
เรียน ผู้ถือหุ้น บริษัท ศรีอยุธยาประกันภัย จำกัด (มหาชน)

ข้าพเจ้า ในฐานะกรรมการตรวจสอบ บริษัท ศรีอยุธยาประกันภัย (มหาชน) มีความเห็นว่า รายการการทำธุรกิจระหว่างบริษัทฯ กับบริษัทที่เกี่ยวข้องกันสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2552 เป็นไปตามเงื่อนไขการดำเนินธุรกิจตามปกติของบริษัทฯ

จึงเรียนมาเพื่อทราบ

ขอแสดงความนับถือ



(นายสุรัชย์ พฤกษ์บำรุง) (นายสว่าง ทองสมุทร) (นายเมธา สุวรรณสาร)

กรรมการตรวจสอบ

บริษัท ศรีอยุธยาประกันภัย จำกัด (มหาชน)



รายงานผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอผู้ถือหุ้นและคณะกรรมการ

บริษัท ศรีอยุธยาประกันภัย จำกัด (มหาชน)

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบดุล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 และ 2551 งบกำไรขาดทุน งบแสดงการเปลี่ยนแปลงในส่วนของผู้ถือหุ้น และ งบกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของแต่ละปีของบริษัท ศรีอยุธยาประกันภัย จำกัด (มหาชน) ซึ่งผู้บริหารของกิจการเป็นผู้รับผิดชอบ ต่อความถูกต้องและครบถ้วนของข้อมูลในงบการเงินเหล่านี้ ส่วนข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบในการแสดงความเห็นต่องบการเงินดังกล่าวจาก ผลการตรวจสอบของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีที่รับรองทั่วไป ซึ่งกำหนดให้ข้าพเจ้าต้องวางแผนและปฏิบัติงานเพื่อให้ได้ความ เชื่อมั่นอย่างมีเหตุผลว่า งบการเงินแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ การตรวจสอบรวมถึงการใช้วิธีการทดสอบหลักฐาน ประกอบรายการทั้งที่เป็นจำนวนเงินและการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงิน การประเมินความเหมาะสมของหลักการบัญชีที่กิจการใช้และประมาณการ เกี่ยวกับรายการทางการเงินที่เป็นสาระสำคัญ ซึ่งผู้บริหารเป็นผู้จัดทำขึ้นตลอดจนการประเมินถึงความเหมาะสมของการแสดงรายการที่นำเสนอ ในงบการเงินโดยรวม ข้าพเจ้าเชื่อว่าการตรวจสอบดังกล่าวให้ข้อสรุปที่เป็นเกณฑ์อย่างเหมาะสมในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าเห็นว่างบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 และ 2551 ผลการดำเนินงานและกระแสเงินสดสำหรับ ปีสิ้นสุดวันเดียวกันของแต่ละปีของบริษัท ศรีอยุธยาประกันภัย จำกัด (มหาชน) โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามหลักการบัญชีที่ รับรองทั่วไป

นิตี จิ่งนิจนรินทร์

กรุงเทพมหานคร

วันที่ 15 กุมภาพันธ์ 2553

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน 3809

บริษัท ดีลอยท์ ทูช โธมัส ลู ไชยยศ สอบบัญชี จำกัด

งบดุล

บริษัท ศรีอยุธยาประกันภัย จำกัด (มหาชน)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 และ 2551

หน่วย : บาท

	2552	2551
สินทรัพย์		
เงินลงทุนในหลักทรัพย์ (หมายเหตุข้อ 4)		
พันธบัตร	1,510,840,066	401,297,831
ตั๋วเงินคลัง	339,764,080	157,917,251
ตั๋วเงิน	109,562,518	386,350,000
หุ้นทุน	1,221,698,555	1,177,736,988
หุ้นกู้	663,105,619	707,777,191
หลักทรัพย์อื่น		
หน่วยลงทุน	1,860,404,147	1,775,473,570
ใบสำคัญแสดงสิทธิ	75,048	-
รวมเงินลงทุนในหลักทรัพย์	<u>5,705,450,033</u>	<u>4,606,552,831</u>
เงินให้กู้ยืม (หมายเหตุข้อ 5)	2,966,136	2,540,602
เงินสดและเงินฝากสถาบันการเงิน (หมายเหตุข้อ 6)	562,052,243	1,193,375,629
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ - สุทธิ (หมายเหตุข้อ 7)	44,160,882	56,142,273
เงินวางไว้จากการประกันภัยต่อ	2,780,015	7,536,954
เงินค้างรับเกี่ยวกับการประกันภัยต่อ	21,870,427	29,002,755
เบี้ยประกันภัยค้างรับ - สุทธิ (หมายเหตุข้อ 8)	174,794,137	251,736,786
รายได้จากการลงทุนค้างรับ	20,399,898	25,053,073
สินทรัพย์อื่น		
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี (หมายเหตุข้อ 20)	105,028,396	106,021,052
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน - สุทธิ (หมายเหตุข้อ 9)	25,534,527	14,979,406
อื่นๆ	61,871,154	55,513,893
รวมสินทรัพย์	<u>6,726,907,848</u>	<u>6,348,455,254</u>

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



งบดุล (ต่อ)

บริษัท ศรีอยุธยาประกันภัย จำกัด (มหาชน)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 และ 2551

หน่วย : บาท

		2552	2551
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น			
เงินสำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้	(หมายเหตุข้อ 10)	543,431,620	483,653,842
สำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่าย	(หมายเหตุข้อ 11)	222,747,079	182,315,546
เงินถือไว้จากการประกันภัยต่อ		128,349,623	116,123,441
เงินค้างจ่ายเกี่ยวกับการประกันภัยต่อ		75,375,040	103,981,954
เงินเบิกเกินบัญชี	(หมายเหตุข้อ 12)	451,234	92,936
หนี้สินอื่น			
เบี้ยประกันภัยรับล่วงหน้า		120,437,051	91,154,370
ค่านายหน้าค้างจ่าย		34,729,338	45,963,006
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	(หมายเหตุข้อ 20)	42,253,920	6,173,780
อื่นๆ		88,380,800	67,615,753
รวมหนี้สิน		<u>1,256,155,705</u>	<u>1,097,074,628</u>
ส่วนของผู้ถือหุ้น			
ทุนเรือนหุ้น			
ทุนจดทะเบียน			
หุ้นสามัญ 500,000,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 1.00 บาท		<u>500,000,000</u>	<u>500,000,000</u>
ทุนที่ออกและชำระแล้ว			
หุ้นสามัญ 250,000,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 1.00 บาท ชำระครบแล้ว		250,000,000	250,000,000
ส่วนเกินมูลค่าหุ้น			
ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน	(หมายเหตุข้อ 3.1)	3,512,183,950	3,512,183,950
		126,761,760	(30,950,527)
กำไรสะสม			
จัดสรรแล้ว			
สำรองตามกฎหมาย	(หมายเหตุข้อ 13)	50,000,000	50,000,000
สำรองอื่น	(หมายเหตุข้อ 14)	900,000,000	900,000,000
ยังไม่ได้จัดสรร		631,806,433	570,147,203
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น		<u>5,470,752,143</u>	<u>5,251,380,626</u>
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น		<u>6,726,907,848</u>	<u>6,348,455,254</u>

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

งบกำไรขาดทุน

บริษัท ศรีอยุธยาประกันภัย จำกัด (มหาชน)

สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม 2552 และ 2551

หน่วย : บาท

	2552					2551
	อัตรากิจ	กิจการทะเลและขนส่ง		รถยนต์	เบ็ดเตล็ด	รวม
		ตัวเรือ	สินค้า			
รายได้จากการรับประกันภัย						
เบี้ยประกันภัย	437,692,336	57,463,448	206,233,055	555,225,827	573,233,381	1,829,848,047
หัก เบี้ยประกันภัยต่อ	133,020,902	50,683,955	165,068,133	23,043,516	383,423,684	755,240,190
เบี้ยประกันภัยรับสุทธิ	304,671,434	6,779,493	41,164,922	532,182,311	189,809,697	1,074,607,857
หัก เงินสำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึง						
เป็นรายได้เพิ่ม (ลด) จากปีก่อน	(3,768,844)	2,620,483	2,305,315	29,675,299	28,945,525	59,777,778
เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้	308,440,278	4,159,010	38,859,607	502,507,012	160,864,172	1,014,830,079
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย						
ค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นระหว่างปี	42,086,850	935,014	9,329,506	308,666,029	60,573,781	421,591,180
ค่าใช้จ่ายในการจัดการสินไหมทดแทน	1,354,121	79,401	1,616,408	5,478,149	1,915,198	10,443,277
ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ	37,576,561	(5,684,107)	(21,215,100)	85,127,823	(26,977,709)	68,827,468
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น	46,634,460	1,090,739	13,348,638	31,932,680	33,891,479	126,897,996
รวมค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย	127,651,992	(3,578,953)	3,079,452	431,204,681	69,402,749	627,759,921
กำไรจากการรับประกันภัย	180,788,286	7,737,963	35,780,155	71,302,331	91,461,423	387,070,158
รายได้จากการลงทุนสุทธิ						186,372,746
กำไรจากการลงทุนในหลักทรัพย์ (หมายเหตุข้อ 19)						46,720,561
โอนกลับขาดทุน (ขาดทุน) จากการด้อยค่าของเงินลงทุนในตั๋วเงิน						2,188,267
โอนกลับขาดทุนจากการด้อยค่าของเงินลงทุนทั่วไป						-
รายได้อื่น						
กำไรจากการจำหน่ายทรัพย์สิน						591,296
อื่นๆ						2,144,094
รวมรายได้อื่น						2,735,390
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน						
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน						179,201,207
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์						74,938,850
ค่าภาษีอากร						1,191,133
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ						474,846
ค่าตอบแทนกรรมการ						9,002,000
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น						
ค่าใช้จ่ายเดินทาง (หมายเหตุข้อ 25)						7,066,687
อื่นๆ						21,036,100
รวมค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน						292,910,823
กำไรก่อนภาษีเงินได้						332,176,299
ภาษีเงินได้ (หมายเหตุข้อ 20)						58,017,069
กำไรสุทธิ						274,159,230
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน					บาท	1.10
จำนวนถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของหุ้นสามัญ					หุ้น	250,000,000

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



งบแสดงการเปลี่ยนแปลงในส่วนของผู้ถือหุ้น

บริษัท ศรีอยุธยาประกันภัย จำกัด (มหาชน)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2552 และ 2551

หน่วย : บาท

	ทุนเรือนหุ้น ที่ออกและ ชำระแล้ว	ส่วนเกิน มูลค่าหุ้น	ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุน จากการ เปลี่ยนแปลง มูลค่าเงินลงทุน	กำไรสะสม			รวม
				สำรองตาม กฎหมาย	สำรองอื่น	ยังไม่ได้ จัดสรร	
ยอดยกมา ณ วันที่ 1 มกราคม 2551	250,000,000	3,512,183,950	288,128,246	50,000,000	900,000,000	563,584,205	5,563,896,401
รายการเปลี่ยนแปลงในระหว่างปี							
ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่า							
เงินลงทุนลดลง (หมายเหตุข้อ 3.1)	-	-	(319,078,773)	-	-	-	(319,078,773)
กำไรสุทธิประจำปี	-	-	-	-	-	356,562,998	356,562,998
เงินปันผลจ่าย (หมายเหตุข้อ 21.1)	-	-	-	-	-	(187,500,000)	(187,500,000)
เงินปันผลระหว่างกาล (หมายเหตุข้อ 21.2)	-	-	-	-	-	(162,500,000)	(162,500,000)
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551	<u>250,000,000</u>	<u>3,512,183,950</u>	<u>(30,950,527)</u>	<u>50,000,000</u>	<u>900,000,000</u>	<u>570,147,203</u>	<u>5,251,380,626</u>
ยอดยกมา ณ วันที่ 1 มกราคม 2552	250,000,000	3,512,183,950	(30,950,527)	50,000,000	900,000,000	570,147,203	5,251,380,626
รายการเปลี่ยนแปลงในระหว่างปี							
ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่า							
เงินลงทุนเพิ่มขึ้น (หมายเหตุข้อ 3.1)	-	-	157,712,287	-	-	-	157,712,287
กำไรสุทธิประจำปี	-	-	-	-	-	274,159,230	274,159,230
เงินปันผลจ่าย (หมายเหตุข้อ 21.3)	-	-	-	-	-	(87,500,000)	(87,500,000)
เงินปันผลระหว่างกาล (หมายเหตุข้อ 21.4)	-	-	-	-	-	(125,000,000)	(125,000,000)
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552	<u>250,000,000</u>	<u>3,512,183,950</u>	<u>126,761,760</u>	<u>50,000,000</u>	<u>900,000,000</u>	<u>631,806,433</u>	<u>5,470,752,143</u>

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

งบกระแสเงินสด

บริษัท ศรีอยุธยาประกันภัย จำกัด (มหาชน)
สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม 2552 และ 2551

หน่วย : บาท

	2552	2551
กระแสเงินสดได้มา (ใช้ไป) จากกิจกรรมดำเนินงาน		
เบี้ยประกันภัยรับจากการรับประกันภัยโดยตรง	1,819,612,554	1,534,381,637
เงินจ่ายเกี่ยวกับการรับประกันภัยต่อ	(286,813,607)	(237,350,733)
ค่าสินไหมทดแทนจ่ายจากการรับประกันภัยโดยตรง	(543,380,308)	(522,092,526)
ค่าใช้จ่ายในการจัดการสินไหมทดแทนจากการรับประกันภัยโดยตรง	(10,443,276)	(7,605,592)
ค่าจ้างและค่าบำเหน็จจากการรับประกันภัยโดยตรง	(279,605,002)	(236,102,559)
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น	(119,812,969)	(79,127,344)
รายได้จากการลงทุนสุทธิ	194,118,185	237,643,467
รายได้อื่น	2,144,094	2,616,628
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	(259,999,644)	(262,016,824)
ภาษีเงินได้	(69,661,816)	(41,652,881)
อื่นๆ	-	(961,623)
เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมดำเนินงาน (หมายเหตุข้อ 3.3)	<u>446,158,211</u>	<u>387,731,650</u>
กระแสเงินสดได้มา (ใช้ไป) จากกิจกรรมลงทุน		
กระแสเงินสดได้มา		
เงินลงทุนในหลักทรัพย์		
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด - ตัวเงินคลัง		
ที่มีกำหนดจ่ายคืนเกิน 3 เดือน ครบกำหนด	160,000,000	170,000,000
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด - ตัวเงิน		
ที่มีกำหนดจ่ายคืนเกิน 3 เดือน ครบกำหนด	428,228,757	-
เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย - ตัวเงิน ที่มีกำหนดจ่ายคืนเกิน 3 เดือน		
ครบกำหนด	-	300,000,000
เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย - พันธบัตร ครบกำหนด	20,000,000	360,000,000
ขายเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย - หุ้นสามัญ	218,248,272	403,621,624
ขายเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย - หุ้นกู้	30,122,188	-
ขายเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย - หลักทรัพย์อื่น	281,272,763	175,965,544
ขายเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย - ใบสำคัญแสดงสิทธิ	-	141,247
เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย - หุ้นกู้ ครบกำหนด	330,000,000	-
ขายเงินลงทุนทั่วไป - หุ้นสามัญ	-	62,412,500
การลดทุนของเงินลงทุนทั่วไป - หุ้นสามัญ	365,000	-
รับชำระคืนเงินลงทุนทั่วไป - หลักทรัพย์อื่น	-	391,770

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



งบกระแสเงินสด (ต่อ)

บริษัท ศรีอยุธยาประกันภัย จำกัด (มหาชน)
สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม 2552 และ 2551

หน่วย : บาท

	2552	2551
กระแสเงินสดได้มา (ใช้ไป) จากกิจกรรมลงทุน (ต่อ)		
เงินให้กู้ยืม	1,374,466	1,282,736
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	623,803	2,558,818
เงินฝากสถาบันการเงินที่มีกำหนดจ่ายคืนเกิน 3 เดือน	637,202,287	93,955,954
เงินสดได้มาจากกิจกรรมลงทุน	<u>2,107,437,536</u>	<u>1,570,330,193</u>
กระแสเงินสดใช้ไป		
เงินลงทุนในหลักทรัพย์		
ซื้อเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด - ตัวเงินค้ำประกัน		
ที่มีกำหนดจ่ายคืนเกิน 3 เดือน	-	(157,045,216)
ซื้อเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด - ตัวเงินค้ำประกัน	(150,000,000)	(390,000,000)
ซื้อเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย - พันธบัตร	(1,175,334,154)	(588,967,109)
ซื้อเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย - หุ้นสามัญ	(71,795,036)	(108,758,697)
ซื้อเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย - หุ้นกู้	(300,000,000)	(576,424,149)
ซื้อเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย - หลักทรัพย์อื่น	(274,778,099)	(30,000,000)
ซื้อเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย - โบราณวัตถุแสดงสิทธิ์	(63,070)	(112,904)
ซื้อเงินลงทุนทั่วไป - หุ้นสามัญ	(10,690)	-
เงินให้กู้ยืม	(1,800,000)	(875,000)
เงินฝากสถาบันการเงินที่มีกำหนดจ่ายคืนเกิน 3 เดือน		
และที่นำไปวางเป็นประกัน	(63,134,132)	(663,213,950)
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	(8,997,529)	(20,617,360)
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(13,032,486)	(2,162,103)
เงินสดใช้ไปจากกิจกรรมลงทุน	<u>(2,058,945,196)</u>	<u>(2,538,176,488)</u>
เงินสดสุทธิได้มาใช้ไปจากกิจกรรมลงทุน	<u>48,492,340</u>	<u>(967,846,295)</u>
กระแสเงินสดได้มา (ใช้ไป) จากกิจกรรมจัดหาเงิน		
เงินเบิกเกินบัญชี	358,298	(5,172,715)
เงินปันผลจ่าย	(212,500,000)	(350,000,000)
เงินสดสุทธิใช้ไปจากกิจกรรมจัดหาเงิน	<u>(212,141,702)</u>	<u>(355,172,715)</u>
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้น (ลดลง) สุทธิ	282,508,849	(935,287,360)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 1 มกราคม	291,734,958	1,227,022,318
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 31 ธันวาคม (หมายเหตุข้อ 3.2)	<u>574,243,807</u>	<u>291,734,958</u>

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

บริษัท ศรีอยุธยาประกันภัย จำกัด (มหาชน)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2552 และ 2551

1. เกณฑ์การเสนองบการเงินและการดำเนินงานของบริษัท

1.1 เกณฑ์การเสนองบการเงิน

งบการเงินนี้ได้จัดทำขึ้นตามข้อบังคับของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ลงวันที่ 22 มกราคม 2544 เรื่องการจัดทำและส่งงบการเงิน และรายงานเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของบริษัทจดทะเบียน พ.ศ. 2544 และคำสั่งนายทะเบียน กรมการประกันภัย ที่ 10/2545 เรื่อง กำหนดแบบงบการเงินของบริษัทประกันวินาศภัย ลงวันที่ 6 มีนาคม 2545 และเป็นไปตามมาตรฐานการบัญชีที่รับรองทั่วไปในประเทศไทย

บริษัทจัดทำบัญชีเป็นเงินบาทและจัดทำงบการเงินตามกฎหมายเป็นภาษาไทยตามมาตรฐานการบัญชีและวิธีปฏิบัติทางการบัญชีที่รับรองทั่วไปในประเทศไทย

1.2 การดำเนินงานของบริษัท

บริษัทจดทะเบียนในประเทศไทยเมื่อวันที่ 7 ตุลาคม 2493 โดยมีธุรกิจหลักคือการประกันวินาศภัย และได้รับใบอนุญาตประกอบธุรกิจประกันวินาศภัยทุกประเภทเมื่อวันที่ 21 พฤษภาคม 2514 โดยปัจจุบันมีสำนักงานใหญ่อยู่ที่อาคารเพลินจิตทาวเวอร์ ชั้น 7 เลขที่ 898 ถนนเพลินจิต แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร

1.3 สภาวิชาชีพบัญชีได้ออกประกาศสภาวิชาชีพบัญชีฉบับที่ 12/2552 ลงวันที่ 15 พฤษภาคม 2552 เกี่ยวกับการจัดเลขนุ้ฉบับมาตรฐานการบัญชีของไทยและมาตรฐานการรายงานทางการเงินของไทยให้ตรงตามมาตรฐานการบัญชีระหว่างประเทศและมาตรฐานการรายงานทางการเงินระหว่างประเทศ ดังนั้นเลขระบุนุ้ฉบับมาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เปิดเผยในงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2552 และ 2551 จึงได้แสดงตามประกาศดังกล่าว

1.4 สภาวิชาชีพบัญชีได้ออกประกาศสภาวิชาชีพบัญชี ฉบับที่ 16/2552 ลงวันที่ 21 พฤษภาคม 2552 เกี่ยวกับมาตรฐานการบัญชีดังต่อไปนี้ ซึ่งได้ประกาศในราชกิจจานุเบกษาแล้ว แต่ยังไม่ผลบังคับใช้สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2552

มาตรฐานการบัญชี/มาตรฐานการรายงานทางการเงิน	วันที่มีผลบังคับใช้	
แม่บทการบัญชี (ปรับปรุง 2550)	1 มกราคม 2554	
มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 20	การบัญชีสำหรับเงินอุดหนุนจากรัฐบาลและ การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับความช่วยเหลือจากรัฐบาล	1 มกราคม 2555
มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 24 (ปรับปรุง 2550)	การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับบุคคลหรือ กิจการที่เกี่ยวข้องกัน (ฉบับที่ 47 เดิม)	1 มกราคม 2554
มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 40	อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน	1 มกราคม 2554

ผู้บริหารของบริษัทคาดว่า จะนำมาตรฐานการบัญชีข้างต้นมาเริ่มถือปฏิบัติกับงบการเงินของบริษัทเมื่อมาตรฐานดังกล่าวมีผลบังคับใช้ และผู้บริหารได้ประเมินผลกระทบจากมาตรฐานการบัญชีฉบับดังกล่าวแล้วเห็นว่ามาตรฐานการบัญชีฉบับดังกล่าวข้างต้น เมื่อถือปฏิบัติกับงบการเงินสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มถือปฏิบัติไม่มีผลกระทบอย่างเป็นสาระสำคัญต่องบการเงินของบริษัท

2. นโยบายการบัญชีที่สำคัญ

2.1 เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด หมายถึง เงินสดในมือ เงินฝากธนาคารทุกประเภท รวมถึงเงินลงทุนในหลักทรัพย์-ตัวเงิน ที่มีกำหนดไม่เกิน 3 เดือน

ในงบกระแสเงินสด เงินฝากธนาคารที่มีภาระผูกพัน หรือที่มีกำหนดเกิน 3 เดือน ไม่รวมอยู่ในเงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด โดยนำไปแสดงรวมไว้ในกิจกรรมลงทุน



2.2 การรับรู้อย่างได้และค่าใช้จ่าย

เบี้ยประกันภัย

เบี้ยประกันภัยถือเป็นรายได้ออกกรรมธรรม์ประกันภัย หลังจากหักเบี้ยประกันภัยต่อและเบี้ยประกันภัยยกเลิกและส่งคืนแล้ว เบี้ยประกันภัยต่อ

เบี้ยประกันภัยต่อถือเป็นรายได้ออกกรรมธรรม์ประกันภัยต่อหรือใบแจ้งการประกันภัยต่อจากบริษัทผู้เอาประกันภัยต่อ และเงินส่วนแบ่งกำไรจากการรับประกันภัยต่อรับรู้เมื่อได้รับใบแจ้งจากบริษัทรับประกันภัยต่อ

ดอกเบียและเงินปันผลรับ

ดอกเบียถือเป็นรายได้ออกกรรมธรรม์ค่าง เงินปันผลถือเป็นรายได้ออกกรรมธรรม์ค่างเมื่อถึงวันปิดสมุดทะเบียนผู้ถือหุ้นหรือสิทธิในการรับเงินปันผลที่เกิดขึ้นแล้ว

ค่าจ้างและบำเหน็จ

ค่าจ้างและค่าบำเหน็จถือเป็นค่าใช้จ่ายตามเกณฑ์ค่าง

ค่าใช้จ่าย

ค่าใช้จ่ายรับรู้ตามเกณฑ์ค่าง

2.3 เงินลงทุนในหลักทรัพย์

หลักทรัพย์เพื่อขายแสดงตามมูลค่ายุติธรรม กำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของหลักทรัพย์เพื่อขายรับรู้ในส่วนของผู้ถือหุ้น

หลักทรัพย์เพื่อการลงทุนทั่วไป แสดงด้วยราคาทุน

ตราสารหนี้ที่ถือจนครบกำหนดแสดงด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย

ในกรณีที่มีการด้อยค่าของเงินลงทุนดังกล่าวจะรับรู้ผลขาดทุนนั้นทันทีในงบกำไรขาดทุน

ส่วนเกินและส่วนลดมูลค่าของตราสารหนี้ตัดจำหน่ายโดยใช้วิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงและแสดงรวมอยู่ในรายได้ออกกรรมธรรม์ค่าง

ราคาทุนของหลักทรัพย์ที่จำหน่ายคำนวณตามวิธีถ่วงน้ำหนัก

มูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนกำหนดโดยใช้หลักเกณฑ์ดังต่อไปนี้

1. สำหรับตราสารหนี้ภาคเอกชนและหลักทรัพย์หุ้นทุนที่เป็นหลักทรัพย์จดทะเบียน จำนวนโดยใช้ราคาเสนอซื้อของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ณ สิ้นวันทำการสุดท้ายของปี
2. พันธบัตรรัฐบาล จำนวนจากสูตรที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย โดยใช้เส้นอัตราผลตอบแทนที่ไม่ได้ปรับค่าความเสี่ยงของธนาคาร
3. ตราสารหนี้ภาคเอกชนที่ไม่มีหลักทรัพย์จดทะเบียน จำนวนโดยใช้ราคาเสนอซื้อของสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย ณ สิ้นวันทำการสุดท้ายของปี กรณีไม่มีราคาเสนอซื้อดังกล่าว จะคำนวณราคาตลาดโดยใช้เส้นอัตราผลตอบแทนปรับด้วยค่าความเสี่ยงที่เหมาะสม

2.4 ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญและหนี้สูญ

ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญกำหนดขึ้น โดยการประมาณจำนวนหนี้ ณ วันสิ้นปีที่คาดว่าจะเก็บเงินไม่ได้ การประมาณดังกล่าวอาศัยประสบการณ์ของบริษัทในการเก็บเงินจากลูกหนี้

2.5 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์

ที่ดินแสดงในราคาทุน อาคารและอุปกรณ์ แสดงในราคาทุนหักด้วยค่าเสื่อมราคาสะสม

ค่าเสื่อมราคาคำนวณโดยวิธีเส้นตรง ตามอายุการใช้งานโดยประมาณของสินทรัพย์ดังต่อไปนี้

อาคาร 20 ปี

อื่นๆ 5 ปี

2.6 สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

สินทรัพย์ไม่มีตัวตนประเภทซอฟต์แวร์คอมพิวเตอร์ แสดงในราคาทุนหักด้วยค่าตัดจำหน่ายสะสม

ค่าตัดจำหน่ายคำนวณโดยวิธีเส้นตรงตามอายุการใช้งานโดยประมาณ 5 ปี

2.7 เงินสำรองเบี่ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้

บริษัทคำนวณเงินสำรองเบี่ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้ตามกฎหมายเกณฑ์ในประกาศกระทรวงพาณิชย์ เรื่องการจัดสรรเงินสำรองเพื่อการเสี่ยงภัย ดังนี้

การประกันอัคคีภัย ภัยทางทะเลและขนส่ง (ตัวเรือ)	- ใช้วิธีเฉลี่ยรายเดือน (วิธีเศษหนึ่งส่วนยี่สิบสี่)
ภัยรถยนต์และภัยเบ็ดเตล็ด	
การประกันภัยทางทะเลและขนส่ง (สินค้า)	- เพิ่มจำนวนเบี่ยประกันภัยรับสุทธิในรอบเก้าสิบวันย้อนหลัง
การประกันภัยอุบัติเหตุการเดินทาง	- เพิ่มจำนวนเบี่ยประกันภัยรับสุทธิในรอบสามสิบวันย้อนหลัง

2.8 สำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่าย

สำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่ายบันทึกเมื่อได้รับการแจ้งคำเรียกร้องค่าเสียหายจากคู่ประกันภัยตามมูลค่าที่ประเมินโดยผู้ประเมินอิสระหรือผู้ประเมินของบริษัทแล้วแต่กรณี นอกจากนี้บริษัทได้ตั้งสำรองเพิ่มเติมสำหรับค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นแล้วแต่ยังไม่ได้มีการรายงานให้บริษัททราบ (IBNR) โดยในปี 2551 บริษัทได้ตั้งในจำนวนที่คำนวณในอัตราร้อยละ 2.5 ของเบี่ยประกันภัยรับสุทธิย้อนหลังสิบสองเดือน สำหรับในปี 2552 บริษัทได้ตั้งในจำนวนที่สูงกว่าระหว่างวิธีการคำนวณทางคณิตศาสตร์ประกันภัยกับวิธีการคำนวณในอัตราร้อยละ 2.5 ของเบี่ยประกันภัยรับสุทธิย้อนหลังสิบสองเดือน ตามประกาศกระทรวงพาณิชย์เรื่อง "การจัดสรรเงินสำรองสำหรับเบี่ยประกันภัยที่ยังไม่ตกเป็นรายได้ของบริษัทและเงินสำรองสำหรับค่าสินไหมทดแทนของบริษัทประกันวินาศภัย" ลงวันที่ 30 กันยายน 2548

2.9 กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

บริษัทได้จัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพขึ้น โดยหักจากเงินเดือนพนักงานส่วนหนึ่งและบริษัทจ่ายสมทบอีกส่วนหนึ่ง โดยได้จดทะเบียนเป็นกองทุนสำรองเลี้ยงชีพตามพระราชบัญญัติกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พ.ศ. 2530 แล้ว ส่วนที่บริษัทจ่ายสมทบบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายประจำปี

2.10 ภาษีเงินได้

บริษัทได้นำมาตรฐานการบัญชีระหว่างประเทศฉบับที่ 12 ภาษีเงินได้ ฉบับปรับปรุงปี 2551 (IAS No. 12 "Income Taxes" (revised 2008)) ซึ่งมีเนื้อหาไม่แตกต่างไปจากร่างมาตรฐานการบัญชีไทย ฉบับที่ 12 ภาษีเงินได้ (2552) มาใช้ โดยนโยบายดังนี้

ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้คำนวณจากกำไรทางภาษีเงินได้ก่อนด้วยอัตราภาษีเงินได้ตามกฎหมายตามที่ประกาศใช้ ณ วันที่ในงบดุล และปรับปรุงด้วยผลกระทบที่เกิดจากการบันทึกบัญชีตามวิธีการบัญชีภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

สินทรัพย์และหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีเกิดจากผลแตกต่างชั่วคราวระหว่างราคาตามบัญชีของสินทรัพย์หรือหนี้สินในงบดุลกับตามฐานภาษี หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจะรับรู้สำหรับผลแตกต่างชั่วคราวทุกรายการ สำหรับสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจะรับรู้เมื่อมีความเป็นไปได้ว่า บริษัทจะมีกำไรทางภาษีในอนาคตที่เพียงพอที่จะใช้ประโยชน์จากผลแตกต่างชั่วคราวที่เกิดขึ้นนั้น

ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีรับรู้เป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุน ยกเว้นกรณีที่ผลแตกต่างชั่วคราวนั้นเป็นรายการที่บันทึกโดยตรงในส่วนของผู้ถือหุ้น ค่าภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีที่เกี่ยวข้องกับรายการดังกล่าวจะถูกบันทึกรวมหรือหักจากรายการดังกล่าวในส่วนของผู้ถือหุ้น

สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีและหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจะหักกลบกัน เมื่อเป็นค่าภาษีเงินได้ที่จะต้องนำส่งให้กับหน่วยจัดเก็บภาษีเดียวกันและบริษัทมีความตั้งใจที่จะเสียภาษีเงินได้ด้วยยอดสุทธิ

2.11 กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน

กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน คำนวณโดยใช้จำนวนหุ้นสามัญถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก ณ วันสิ้นปี ในกรณีที่มีการเพิ่มทุนจะใช้จำนวนหุ้นสามัญถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก ตามระยะเวลาการรับชำระค่าหุ้นเพิ่มทุนที่ออกและเรียกชำระแล้ว ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 และ 2551 บริษัทไม่มีหุ้นสามัญเทียบเท่าเพื่อนำมาคำนวณกำไรต่อหุ้นปรับลด

2.12 รายการบัญชีในสกุลเงินตราต่างประเทศ

บริษัทแปลงค่ารายการบัญชีในสกุลเงินตราต่างประเทศที่เกิดขึ้นระหว่างปีเป็นเงินบาทตามอัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่เกิดรายการ และแปลงค่าสินทรัพย์และหนี้สินในสกุลเงินตราต่างประเทศ ซึ่งคงเหลือ ณ วันที่ตามงบดุลเป็นเงินบาทโดยใช้อัตราอ้างอิงของธนาคารแห่งประเทศไทย ณ วันนั้น บริษัทรับรู้กำไรและขาดทุนจากการปริวรรตเงินตราต่างประเทศเมื่อมีการชำระเงินและที่เกิดจากการแปลงค่าเป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายเมื่อกำไรหรือขาดทุนนั้นเกิดขึ้น



2.13 การใช้ประมาณการทางบัญชีที่สำคัญ ข้อสมมติฐาน และการใช้ดุลยพินิจ

ในการจัดทางการเงินให้เป็นไปตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป บริษัทต้องอาศัยดุลยพินิจของผู้บริหารในการกำหนดนโยบายการบัญชี การประมาณการและการตั้งข้อสมมติฐานหลายประการ ซึ่งมีผลกระทบต่อการแสดงจำนวนสินทรัพย์ หนี้สินและการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับสินทรัพย์และหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น ณ วันสิ้นปี รวมทั้งการแสดงรายได้และค่าใช้จ่ายของงวดบัญชี ถึงแม้ว่าการประมาณการของผู้บริหาร ได้พิจารณาอย่างสมเหตุสมผลภายใต้เหตุการณ์ ณ ขณะนั้น ผลที่เกิดขึ้นจริงอาจมีความแตกต่างไปจากประมาณการนั้น

3. ข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับกระแสเงินสด

3.1 รายการที่ไม่เกี่ยวกับเงินสด

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 และ 2551 ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนที่แสดงอยู่ในส่วนของผู้ถือหุ้นแสดงด้วยยอดสุทธิจากสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีและหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี ดังนี้

	2552 บาท	2551 บาท
กำไร (ขาดทุน) ที่ยังไม่เกิดขึ้นจากเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย	144,320,561	(65,962,488)
กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจากเงินลงทุนทั่วไป	24,695,119	24,695,119
รวมกำไร (ขาดทุน) ที่ยังไม่เกิดขึ้น	169,015,680	(41,267,369)
บวก สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี (ดูหมายเหตุข้อ 20)	-	16,490,622
หัก หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี (ดูหมายเหตุข้อ 20)	(42,253,920)	(6,173,780)
ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน - สุทธิ	126,761,760	(30,950,527)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2552 และ 2551 บริษัทมีการเปลี่ยนแปลงในส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนสุทธิจากภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี ดังนี้

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2552 บาท	2551 บาท
กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจากเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย เพิ่มขึ้น (ลดลง) ระหว่างงวด	210,283,049	(425,438,364)
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีลดลง	(16,490,622)	-
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี (เพิ่มขึ้น) ลดลง	(36,080,140)	106,359,591
ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนเพิ่มขึ้น (ลดลง) - สุทธิ	157,712,287	(319,078,773)

3.2 เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดประกอบด้วย

	2552 บาท	2551 บาท
เงินสดและเงินฝากสถาบันการเงิน	562,052,243	1,193,375,629
เงินลงทุนในหลักทรัพย์ - ตัวเงินค้ำ	339,764,080	157,917,251
เงินลงทุนในหลักทรัพย์ - ตัวเงิน	109,562,518	386,350,000
	1,011,378,841	1,737,642,880
หัก เงินฝากธนาคารที่มีกำหนดจ่ายคืนเกินกว่า 3 เดือน	(283,572,516)	(857,640,671)
เงินฝากธนาคารที่นำไปวางเป็นประกัน	(44,000,000)	(44,000,000)
ตัวเงินค้ำที่มีกำหนดจ่ายคืนเกินกว่า 3 เดือน	-	(157,917,251)
ตัวเงินที่มีกำหนดจ่ายคืนเกินกว่า 3 เดือน	(109,562,518)	(386,350,000)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	574,243,807	291,734,958

3.3 เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมดำเนินงาน

รายการกระทบยอดกำไรสุทธิเป็นเงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมดำเนินงานสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2552 และ 2551 มีดังนี้

	2552 บาท	2551 บาท
กระแสเงินสดได้มาจากกิจกรรมดำเนินงาน		
กำไรสุทธิ	274,159,230	356,562,998
รายการปรับปรุงเพื่อกระทบยอดกำไรสุทธิเป็นเงินสดสุทธิ		
ค่าเสื่อมราคา	20,946,413	20,808,832
ค่าตัดจำหน่ายสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	2,477,365	1,499,186
กำไรจากการจำหน่ายทรัพย์สิน	(591,296)	(2,430,355)
เงินสำรองเบี่ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้เพิ่ม (ลด) จากปีก่อน	59,777,778	40,558,828
ส่วนเกินมูลค่าพันธบัตรตัดจำหน่าย	6,738,787	1,720,570
ส่วนลดมูลค่าพันธบัตรตัดจำหน่าย	(27,512)	(748,921)
ส่วนลดมูลค่าตัวเงินคลังตัดจำหน่าย	(2,082,749)	(1,881,925)
ส่วนลดมูลค่าตัวเงินตัดจำหน่าย	-	(7,275,898)
ส่วนลดมูลค่าหุ้นกู้ตัดจำหน่าย	(519,002)	(314,779)
กำไรจากการขายหลักทรัพย์เพื่อขาย - หุ้นกู้	(122,189)	-
กำไรจากการขายเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย - หุ้นสามัญ	(55,166,766)	(9,051,550)
(กำไร) ขาดทุนจากการขายเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย - หลักทรัพย์อื่น	8,568,394	(25,363,332)
กำไรจากการขายเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย - ใบสำคัญแสดงสิทธิ	-	(28,343)
กำไรจากการขายเงินลงทุนทั่วไป - หุ้นสามัญ	-	(210,007)
โอนกลับขาดทุนจากการด้อยค่าของเงินลงทุนทั่วไป	-	(391,770)
(โอนกลับขาดทุน) ขาดทุนจากการด้อยค่าของเงินลงทุนในตัวเงิน	(2,188,267)	3,650,000
ดอกเบี้ยรับจากเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด - ตัวเงิน	(1,017,260)	-
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	(15,497,966)	19,074,666
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	295,454,960	396,178,200
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่ม) ลด		
เงินวางไว้จากการประกันภัยต่อ	4,756,939	(799,704)
เงินค้างรับเกี่ยวกับการประกันภัยต่อ	7,132,328	4,984,468
เบี่ยประกันภัยค้างรับ	76,942,649	(27,220,068)
รายได้จากการลงทุนค้างรับ	4,653,175	(12,550,568)
สินทรัพย์อื่น	(5,646,701)	(3,816,370)
หนี้สินดำเนินงานเพิ่ม (ลด)		
สำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่าย	40,431,533	(16,500,107)
เงินถือไว้จากการประกันภัยต่อ	12,226,182	20,289,303
เงินค้างจ่ายเกี่ยวกับการประกันภัยต่อ	(28,606,914)	(14,665,476)
เบี่ยประกันภัยรับล่วงหน้า	29,282,681	4,354,382
ค่านายหน้าค้างจ่าย	(11,233,668)	6,967,313
หนี้สินอื่น	20,765,047	30,510,277
เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมดำเนินงาน	446,158,211	387,731,650



4. เงินลงทุนในหลักทรัพย์

เงินลงทุนในหลักทรัพย์ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 ประกอบด้วย

	ราคาทุน/ราคาทุน ตัดจำหน่าย	กำไรที่ยัง ไม่เกิดขึ้น	ขาดทุนที่ยัง ไม่เกิดขึ้น	มูลค่ายุติธรรม
	บาท	บาท	บาท	บาท
หลักทรัพย์เพื่อขาย				
ตราสารทุน				
หลักทรัพย์จดทะเบียน				
หุ้นสามัญ	290,807,776	175,735,059	(13,829,038)	452,713,797
ใบสำคัญแสดงสิทธิ	63,069	11,979	-	75,048
หลักทรัพย์อื่น				
หน่วยลงทุน	1,878,562,859	15,876,535	(34,074,729)	1,860,364,665
ตราสารหนี้				
ตั๋วเงินคลัง	339,764,080	-	-	339,764,080
พันธบัตร	1,526,087,000	4,205,515	(19,452,449)	1,510,840,066
หุ้นกู้	647,257,930	15,847,689	-	663,105,619
รวม	<u>4,682,542,714</u>	<u>211,676,777</u>	<u>(67,356,216)</u>	<u>4,826,863,275</u>
				ราคาทุน/ ราคาตามบัญชี
				บาท

เงินลงทุนทั่วไป

ตราสารทุน				
หุ้นสามัญ				744,289,639
รวม				<u>24,695,119</u>
				768,984,758
หลักทรัพย์อื่น : หน่วยลงทุน				
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า			2,700,522	
			<u>(2,661,040)</u>	<u>39,482</u>
รวม				<u>769,024,240</u>

	ครบกำหนดภายใน		ราคาทุน
	1 ปี	2-5 ปี	ตัดจำหน่าย
	บาท	บาท	บาท

ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด

ตราสารหนี้				
ตั๋วเงิน		109,562,518	-	109,562,518
รวม		<u>109,562,518</u>	<u>-</u>	<u>109,562,518</u>

รวมมูลค่าของเงินลงทุนในหลักทรัพย์

รายละเอียดที่เกี่ยวข้องกับตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนดมีดังนี้

	ราคาทุน ตัดจำหน่าย	กำไรที่ยัง ไม่เกิดขึ้น	ขาดทุนที่ยัง ไม่เกิดขึ้น	มูลค่ายุติธรรม
	บาท	บาท	บาท	บาท
ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด				
ตราสารหนี้				
ตั๋วเงิน	109,562,518	-	-	109,562,518
รวม	<u>109,562,518</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>109,562,518</u>

เงินลงทุนในหลักทรัพย์ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551 ประกอบด้วย

	ราคาทุน/ราคาทุน ตัดจำหน่าย บาท	กำไรที่ยัง ไม่เกิดขึ้น บาท	ขาดทุนที่ยัง ไม่เกิดขึ้น บาท	มูลค่ายุติธรรม บาท
หลักทรัพย์เพื่อขาย				
ตราสารทุน				
หลักทรัพย์จดทะเบียน				
หุ้นสามัญ	382,794,633	71,673,671	(44,316,304)	410,152,000
หลักทรัพย์อื่น				
หน่วยลงทุน	1,893,625,916	12,274,914	(130,466,742)	1,775,434,088
ตราสารหนี้				
ตั๋วเงินคลัง	157,917,251	-	-	157,917,251
พันธบัตร	377,464,121	23,833,710	-	401,297,831
หุ้นกู้	706,738,928	3,356,162	(2,317,899)	707,777,191
รวม	<u>3,518,540,849</u>	<u>111,138,457</u>	<u>(177,100,945)</u>	<u>3,452,578,361</u>

ราคาทุน/
ราคาตามบัญชี
บาท

เงินลงทุนทั่วไป

ตราสารทุน				
หุ้นสามัญ				742,889,869
<u>บวก</u> กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการโอนเปลี่ยนแปลงประเภทเงินลงทุน				<u>24,695,119</u>
				767,584,988
หลักทรัพย์อื่น : หน่วยลงทุน			2,700,522	
<u>หัก</u> ค่าเผื่อการด้อยค่า			<u>(2,661,040)</u>	<u>39,482</u>
รวม				<u>767,624,470</u>

ครบกำหนดภายใน

1 ปี 2-5 ปี ราคาทุน
บาท บาท ตัดจำหน่าย
บาท บาท บาท

ตราสารหนี้ที่จะถึงจนครบกำหนด				
ตราสารหนี้				
ตั๋วเงิน	390,000,000			
<u>หัก</u> ค่าเผื่อการด้อยค่า	<u>(3,650,000)</u>	<u>386,350,000</u>	<u>-</u>	<u>386,350,000</u>
รวม		<u>386,350,000</u>	<u>-</u>	<u>386,350,000</u>
รวมมูลค่าของเงินลงทุนในหลักทรัพย์				<u>4,606,552,831</u>

รายละเอียดที่เกี่ยวข้องกับตราสารหนี้ที่จะถึงจนครบกำหนดมีดังนี้

	ราคาทุน ตัดจำหน่าย บาท	กำไรที่ยัง ไม่เกิดขึ้น บาท	ขาดทุนที่ยัง ไม่เกิดขึ้น บาท	มูลค่ายุติธรรม บาท
ตราสารหนี้ที่จะถึงจนครบกำหนด				
ตราสารหนี้				
ตั๋วเงิน	386,350,000	1,311,170	-	387,661,170
รวม	<u>386,350,000</u>	<u>1,311,170</u>	<u>-</u>	<u>387,661,170</u>



ในปี 2545 บริษัทได้โอนเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย-หุ้นทุนของบริษัทที่เกี่ยวข้องกันแห่งหนึ่ง ซึ่งมีราคาตลาด ณ วันโอนเท่ากับ 154,700,428 บาท ไปเป็นเงินลงทุนทั่วไป เนื่องจากการที่บริษัทดังกล่าวขอเพิกถอนหุ้นสามัญออกจากการเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนแล้ว และกำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนประเภทเงินลงทุนดังกล่าวจำนวน 24,695,119 บาท ได้นำไปหักจากขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าของเงินลงทุนในส่วนของผู้ถือหุ้น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 พันธบัตรและหุ้นกู้บางส่วนได้นำไปฝากไว้กับธนาคารที่เกี่ยวข้องกันแห่งหนึ่งเพื่อใช้เป็นสินทรัพย์หนุนหลังของบริษัท (ดูหมายเหตุข้อ 16)

5. เงินให้กู้ยืม

เงินให้กู้ยืมเป็นเงินให้กู้ยืมแก่พนักงานโดยมีบุคคลค้ำประกัน ซึ่งเป็นไปตามระเบียบว่าด้วยสวัสดิการการเงินให้กู้ยืมแก่พนักงาน โดยสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2552 และ 2551 บริษัทคิดดอกเบี้ยในอัตราร้อยละ 2.75 - 4.00 ต่อปี

6. เงินสดและเงินฝากสถาบันการเงิน

	2552 บาท	2551 บาท
เงินสด	225,000	215,000
เงินฝากธนาคารประเภทไม่กำหนดระยะเวลาจ่ายคืน	87,597,644	124,476,417
เงินฝากธนาคารประเภทจ่ายคืนเมื่อสิ้นกำหนดระยะเวลา	474,229,599	1,068,684,212
รวมเงินสดและเงินฝากสถาบันการเงิน	<u>562,052,243</u>	<u>1,193,375,629</u>

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 และ 2551 เงินฝากประจำธนาคารจำนวน 44 ล้านบาท ใช้เป็นหลักทรัพย์ประกันวงเงินเบิกเกินบัญชีธนาคารวงเงินกู้ยืมในรูปตัวสัญญาใช้เงินและวางไว้เป็นประกันกับนายทะเบียนจำนวน 20 ล้านบาท 10 ล้านบาท และ 14 ล้านบาท ตามลำดับ (ดูหมายเหตุข้อ 12 และข้อ 15)

7. ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ - สุทธิ

ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ - สุทธิ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 และ 2551 ประกอบด้วย

	ปี 2552			
	ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551 บาท	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 บาท
ราคาทุน				
ที่ดิน	1,610,500	-	-	1,610,500
อาคาร	773,500	-	-	773,500
เครื่องใช้สำนักงาน	82,818,915	5,746,372	(3,838,521)	84,726,766
เครื่องตกแต่งสำนักงาน	25,425,119	697,272	(400,692)	25,721,699
ยานพาหนะ	58,562,927	2,553,885	(1,204,000)	59,912,812
รวมที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	<u>169,190,961</u>	<u>8,997,529</u>	<u>(5,443,213)</u>	<u>172,745,277</u>
ค่าเสื่อมราคาสะสม				
อาคาร	(635,551)	(29,331)	-	(664,882)
เครื่องใช้สำนักงาน	(58,765,449)	(9,058,886)	3,816,696	(64,007,639)
เครื่องตกแต่งสำนักงาน	(18,113,915)	(3,253,979)	390,011	(20,977,883)
ยานพาหนะ	(35,533,773)	(8,604,217)	1,203,999	(42,933,991)
รวมค่าเสื่อมราคาสะสม	<u>(113,048,688)</u>	<u>(20,946,413)</u>	<u>5,410,706</u>	<u>(128,584,395)</u>
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ - สุทธิ	<u>56,142,273</u>			<u>44,160,882</u>

	ปี 2551			
	ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2550	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551
	บาท	บาท	บาท	บาท
ราคาทุน				
ที่ดิน	1,610,500	-	-	1,610,500
อาคาร	773,500	-	-	773,500
เครื่องใช้สำนักงาน	74,522,779	13,935,661	(5,639,525)	82,818,915
เครื่องตกแต่งสำนักงาน	24,638,989	1,272,699	(486,569)	25,425,119
ยานพาหนะ	62,032,935	5,409,000	(8,879,008)	58,562,927
รวมที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	<u>163,578,703</u>	<u>20,617,360</u>	<u>(15,005,102)</u>	<u>169,190,961</u>
ค่าเสื่อมราคาสะสม				
อาคาร	(606,164)	(29,387)	-	(635,551)
เครื่องใช้สำนักงาน	(55,513,355)	(8,763,238)	5,511,144	(58,765,449)
เครื่องตกแต่งสำนักงาน	(15,417,197)	(3,183,208)	486,490	(18,113,915)
ยานพาหนะ	(35,579,779)	(8,832,999)	8,879,005	(35,533,773)
รวมค่าเสื่อมราคาสะสม	<u>(107,116,495)</u>	<u>(20,808,832)</u>	<u>14,876,639</u>	<u>(113,048,688)</u>
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ - สุทธิ	<u>56,462,208</u>			<u>56,142,273</u>
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม				
2552				<u>20,946,413</u>
2551				<u>20,808,832</u>

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 และ 2551 สินทรัพย์ถาวรบางรายการ ซึ่งมีราคาทุนจำนวนเงิน 76.35 ล้านบาท และ 75.13 ล้านบาท ตามลำดับ ได้ตัดค่าเสื่อมราคาหมดแล้วแต่ยังมีการใช้งานอยู่

8. เบี้ยประกันภัยค้างรับ - สุทธิ

เบี้ยประกันภัยค้างรับ - สุทธิ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 และ 2551 ประกอบด้วย

	2552	2551
	บาท	บาท
ไม่เกินระยะเวลา 60 วัน	132,387,282	171,315,322
เกินระยะเวลา 60 วัน แต่ไม่เกิน 90 วัน	29,319,219	54,743,496
เกินกว่าระยะเวลา 90 วัน	<u>18,827,671</u>	<u>30,708,093</u>
รวมเบี้ยประกันภัยค้างรับ	180,534,172	256,766,911
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(5,740,035)	(5,030,125)
รวมเบี้ยประกันภัยค้างรับ - สุทธิ	<u>174,794,137</u>	<u>251,736,786</u>
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 และ 2551 บริษัทมีเบี้ยประกันภัยค้างรับแยกตามอายุหนี้ได้ดังนี้		
	2552	2551
	บาท	บาท
ค้างชำระ ไม่เกิน 3 เดือน	161,706,501	226,058,818
ค้างชำระ เกิน 3 เดือน ถึง 6 เดือน	14,375,513	24,081,247
ค้างชำระ เกิน 6 เดือน ถึง 12 เดือน	3,771,731	4,459,202
ค้างชำระ เกิน 12 เดือน ขึ้นไป	<u>680,427</u>	<u>2,167,644</u>
รวม	<u>180,534,172</u>	<u>256,766,911</u>



9. สินทรัพย์ไม่มีตัวตน - สุทธิ

สินทรัพย์ไม่มีตัวตน - สุทธิ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 และ 2551 ประกอบด้วย

	ปี 2552			
	ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552
	บาท	บาท	บาท	บาท
ซอฟต์แวร์คอมพิวเตอร์	32,358,581	13,032,486	-	45,391,067
หัก ค่าตัดจำหน่ายสะสม	(17,379,175)	(2,447,365)	-	(19,856,540)
รวมสินทรัพย์ไม่มีตัวตน - สุทธิ	14,979,406			25,534,527
	ปี 2551			
	ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2550	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551
	บาท	บาท	บาท	บาท
ซอฟต์แวร์คอมพิวเตอร์	30,196,478	2,162,103	-	32,358,581
หัก ค่าตัดจำหน่ายสะสม	(15,879,989)	(1,449,186)	-	(17,379,175)
รวมสินทรัพย์ไม่มีตัวตน - สุทธิ	14,316,489			14,979,406
ค่าตัดจำหน่ายสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม				
2552				2,447,365
2551				1,449,186

10. เงินสำรองเบี่ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้

งบดุล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 และ 2551 ยังไม่ได้รวมเงินสำรองเพิ่มเติมซึ่งบริษัทต้องจัดสรรสำหรับเบี่ยประกันภัยต่อในกรณีของบริษัทเอาประกันภัยต่อกับผู้ประกอบการธุรกิจประกันวินาศภัยในต่างประเทศ จำนวน 48.86 ล้านบาท และ 51.19 ล้านบาท ตามลำดับ ตามข้อกำหนดของสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยที่บริษัทบันทึกเงินสำรองดังกล่าวในแบบรายงานการเงินที่บริษัทนำเสนอเป็นการเฉพาะ

11. สำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่าย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 และ 2551 บัญชีสำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่าย ได้รวมค่าสินไหมทดแทนและดอกเบี้ยค้างจ่ายจำนวน 79.29 ล้านบาท และ 76.19 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

12. เงินเบิกเกินบัญชี

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 และ 2551 บริษัทมีวงเงินเบิกเกินบัญชีจากธนาคารและวงเงินกู้ยืมในรูปตัวสัญญาใช้เงินจำนวน 20 ล้านบาท และ 10 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งมีการวางประกันด้วยเงินฝากประจำธนาคารจำนวน 30 ล้านบาท โดยมีอัตราดอกเบี้ยเท่ากับอัตราดอกเบี้ยเงินฝากประจำบวกร้อยละ 2 (ดูหมายเหตุข้อ 6)

13. สำรองตามกฎหมาย

ตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชน พ.ศ. 2535 บริษัทต้องจัดสรรกำไรสุทธิสำหรับปีส่วนหนึ่งไว้เป็นทุนสำรองไม่น้อยกว่าร้อยละห้าของกำไรสุทธิสำหรับปีหักด้วยยอดเงินขาดทุนสะสมยกมา (ถ้ามี) จนกว่าทุนสำรองนี้จะมีจำนวนไม่น้อยกว่าร้อยละสิบของทุนจดทะเบียน ทุนสำรองนี้จะนำมาจัดสรรจ่ายเป็นเงินปันผลไม่ได้

14. สำรองอื่น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 และ 2551 สำรองอื่นจำนวน 900 ล้านบาท เป็นสำรองซึ่งบริษัทได้กันไว้โดยไม่ได้รับบุญเพื่อวัตถุประสงค์ใด โดยเฉพาะ

15. หลักทรัพย์ประกันวางไว้กับนายทะเบียน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 และ 2551 บริษัทได้นำเงินฝากประจำธนาคารจำนวน 14 ล้านบาท ไปวางประกันกับนายทะเบียนเพื่อให้เป็นไปตามพระราชบัญญัติประกันวินาศภัย (ดูหมายเหตุข้อ 6)

16. สินทรัพย์หมุนหลัง

บริษัทได้นำเงินลงทุนบางส่วนไปฝากไว้กับธนาคารที่เกี่ยวข้องกันแห่งหนึ่ง เพื่อเป็นสินทรัพย์หมุนหลังตามประกาศของคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่อง การจัดสรรสินทรัพย์ไว้สำหรับหนี้สินและภาระผูกพันตามสัญญาประกันภัยและการฝากสินทรัพย์ไว้กับสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 ซึ่งกำหนดให้บริษัทเริ่มมีสินทรัพย์หมุนหลังดังกล่าว ตั้งแต่วันที่ 1 เมษายน 2552 (ดูหมายเหตุข้อ 4) โดยสินทรัพย์หมุนหลังดังกล่าวมีดังต่อไปนี้

	2552 บาท	2551 บาท
พันธบัตร	460,890,987	-
หุ้นกู้	358,739,531	-
	<u>819,630,518</u>	<u>-</u>

17. สัญญาเช่าและบริการระยะยาว

สัญญาเช่าและบริการระยะยาว ประกอบด้วย

ประเภท	ระยะเวลาที่เหลืออยู่		รวมจำนวนเงินที่ต้องจ่ายตามอายุสัญญาเช่าที่เหลือ บาท
	ไม่เกิน 1 ปี	เกิน 1 ปี แต่ไม่เกิน 5 ปี	
31 ธันวาคม 2552			
พื้นที่สำนักงาน	4,371,120	2,657,460	7,028,580
บริการ	4,371,120	2,657,460	7,028,580
เครื่องอุปกรณ์อาคาร	5,828,160	3,543,280	9,371,440
	<u>14,570,400</u>	<u>8,858,200</u>	<u>23,428,600</u>
31 ธันวาคม 2551			
พื้นที่สำนักงาน	4,371,120	7,028,580	11,399,700
บริการ	4,371,120	7,028,580	11,399,700
เครื่องอุปกรณ์อาคาร	5,828,160	9,371,440	15,199,600
	<u>14,570,400</u>	<u>23,428,600</u>	<u>37,999,000</u>

18. การจัดการส่วนทุน

ตามพระราชบัญญัติประกันวินาศภัยกำหนดให้บริษัทต้องดำรงไว้ซึ่งเงินกองทุนตลอดเวลาที่ประกอบธุรกิจประกันวินาศภัย เป็นจำนวนไม่น้อยกว่าร้อยละสิบของเบี้ยประกันภัยสุทธิที่ได้รับทั้งหมดสำหรับปีปฏิทินที่ล่วงแล้ว แต่ทั้งนี้ ต้องไม่ต่ำกว่าสามสิบล้านบาท โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 และ 2551 บริษัทดำรงไว้ซึ่งเงินกองทุนเกินกว่าที่กำหนดดังกล่าว

วัตถุประสงค์ในการบริหารทุนของบริษัทเป็นไปเพื่อการดำรงไว้ซึ่งความสามารถในการดำเนินงานอย่างต่อเนื่องเพื่อสร้างผลตอบแทนต่อผู้ถือหุ้นและเป็นประโยชน์ต่อผู้ที่มีส่วนได้เสียอื่น

นอกจากนั้น บริษัทมีนโยบายการจ่ายเงินปันผลไม่ต่ำกว่าร้อยละ 60 ของกำไรสุทธิหลังหักภาษีเงินได้ในแต่ละปี โดยขึ้นอยู่กับผลการดำเนินงานและมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น



19. กำไรจากการลงทุนในหลักทรัพย์

กำไรจากการลงทุนในหลักทรัพย์สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2552 และ 2551 ประกอบด้วยรายละเอียดดังต่อไปนี้

	2552 บาท	2551 บาท
กำไรจากการขายหลักทรัพย์เพื่อขาย - หุ้นสามัญ	55,166,766	9,051,550
กำไรจากการขายหลักทรัพย์เพื่อขาย - หุ้นกู้	122,189	-
กำไร (ขาดทุน) จากการขายหลักทรัพย์เพื่อขาย - หลักทรัพย์อื่น	(8,568,394)	25,363,332
กำไรจากการขายหลักทรัพย์เพื่อขาย - โบราณวัตถุแสดงสิทธิ	-	28,343
กำไรจากการขายเงินลงทุนทั่วไป - หุ้นสามัญ	-	210,007
รวมกำไรจากการลงทุนในหลักทรัพย์	46,720,561	34,653,232

20. ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2552 และ 2551 ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ประกอบด้วย

	2552 บาท	2551 บาท
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้นิติบุคคลตามแบบแสดงรายการ รวม (หัก) ผลกระทบจากค่าภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	73,515,035	63,545,571
ผลกระทบจากการเปลี่ยนอัตราภาษีเงินได้สำหรับกำไรสุทธิส่วนที่ไม่เกิน 300 ล้านบาท		
- จากอัตราร้อยละ 30 เป็นอัตราร้อยละ 25	-	15,444,364
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญสำหรับเบี้ยประกันค้างรับ	(177,478)	-
เงินสำรองเบี้ยประกันที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้	(7,940,493)	(6,351,491)
สำรองค่าสินไหมทดแทนสุทธิ	(9,574,609)	4,286,264
สำรองค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นแต่ยังไม่ได้มีการรายงานให้บริษัททราบ	(674,510)	(236,763)
ค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุนในตั๋วเงิน	912,500	(912,500)
ค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุนทั่วไป	-	6,324,377
อื่นๆ	1,956,624	520,415
รวมค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	58,017,069	82,620,237

ตามพระราชกฤษฎีกา ฉบับที่ 475 พ.ศ. 2551 ออกตามความในประมวลรัษฎากร ว่าด้วยการลดอัตรารัษฎากร ซึ่งมีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 7 สิงหาคม 2551 อัตราภาษีเงินได้นิติบุคคลสำหรับบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยให้ลดลงจากร้อยละ 30 เป็นร้อยละ 25 ของกำไรสุทธิไม่เกิน 300 ล้านบาท เป็นเวลา 3 รอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2551 ดังนั้นบริษัทจึงได้ใช้อัตราร้อยละ 25 ในการคำนวณค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ตามแบบแสดงรายการและค่าภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2552 และ 2551 เพื่อให้สอดคล้องกับการเปลี่ยนแปลงอัตราภาษีดังกล่าวแล้ว

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 และ 2551 สิทธิประโยชน์และหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีมีผลมาจากความแตกต่างชั่วคราวระหว่างราคาตามบัญชีกับราคาตามฐานภาษีของสินทรัพย์หรือหนี้สินในงบดุลของสินทรัพย์หรือหนี้สิน ดังต่อไปนี้

	2552 บาท	2551 บาท
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีมีผลมาจาก		
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญสำหรับเบี้ยประกันค้างรับ	1,435,009	1,257,531
เงินสำรองเบี้ยประกันที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้	43,409,058	35,468,565
สำรองค่าสินไหมทดแทนสุทธิ	51,339,283	41,764,674
สำรองค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นแต่ยังไม่ได้มีการรายงานให้บริษัททราบ	6,716,299	6,041,789
ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าของเงินลงทุน		
- หลักทรัพย์เพื่อขาย (ดูหมายเหตุข้อ 3.1)	-	16,490,622
ค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุนในตั๋วเงิน	-	912,500
ค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุนทั่วไป	665,260	665,260
อื่นๆ	1,463,487	3,420,111
รวมสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	105,028,396	106,021,052

	2552 บาท	2551 บาท
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีที่มีผลมาจาก กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าของเงินลงทุน - หลักทรัพย์เพื่อขาย	36,080,140	-
กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการโอนเปลี่ยนแปลงประเภทเงินลงทุน - เงินลงทุนทั่วไป	6,173,780	6,173,780
รวมหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี (ดูหมายเหตุข้อ 3.1)	<u>42,253,920</u>	<u>6,173,780</u>

21. เงินปันผล

- 21.1 เมื่อวันที่ 22 เมษายน 2551 ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นมีมติอนุมัติจ่ายเงินปันผลประจำปี 2550 ในอัตราหุ้นละ 1.40 บาท โดยบริษัทได้จ่ายเงินปันผลระหว่างกาลสำหรับผลการดำเนินงานตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2550 ถึงวันที่ 30 มิถุนายน 2550 ในอัตราหุ้นละ 0.65 บาท ซึ่งได้จ่ายให้กับผู้ถือหุ้นไปแล้วเมื่อวันที่ 14 กันยายน 2550 คงเหลือเงินปันผลจ่ายอีกหุ้นละ 0.75 บาท จำนวน 250 ล้านหุ้น รวมเป็นเงิน 187.5 ล้านบาท ซึ่งเป็นการจัดสรรจากผลการดำเนินงานในครึ่งปีหลังของปี 2550 และได้จ่ายให้แก่ผู้ถือหุ้นเมื่อวันที่ 28 เมษายน 2551
- 21.2 เมื่อวันที่ 15 สิงหาคม 2551 ที่ประชุมคณะกรรมการมีมติให้จ่ายเงินปันผลระหว่างกาลสำหรับผลการดำเนินงานตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2551 ถึงวันที่ 30 มิถุนายน 2551 ในอัตราหุ้นละ 0.65 บาท จำนวน 250 ล้านหุ้น รวมเป็นเงิน 162.5 ล้านบาท ซึ่งได้จ่ายให้กับผู้ถือหุ้นเมื่อวันที่ 12 กันยายน 2551
- 21.3 เมื่อวันที่ 21 เมษายน 2552 ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นมีมติอนุมัติจ่ายเงินปันผลประจำปี 2551 ในอัตราหุ้นละ 1.00 บาท โดยบริษัทได้จ่ายเงินปันผลระหว่างกาลสำหรับผลการดำเนินงานตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2551 ถึงวันที่ 30 มิถุนายน 2551 ในอัตราหุ้นละ 0.65 บาท ซึ่งได้จ่ายให้กับผู้ถือหุ้นไปแล้วเมื่อวันที่ 12 กันยายน 2551 คงเหลือเงินปันผลจ่ายอีกหุ้นละ 0.35 บาท จำนวน 250 ล้านหุ้น รวมเป็นเงิน 87.5 ล้านบาท ซึ่งเป็นการจัดสรรจากผลการดำเนินงานในครึ่งปีหลังของปี 2551 และได้จ่ายให้แก่ผู้ถือหุ้นเมื่อวันที่ 28 เมษายน 2552
- 21.4 เมื่อวันที่ 21 สิงหาคม 2552 ที่ประชุมคณะกรรมการมีมติให้จ่ายเงินปันผลระหว่างกาลสำหรับผลการดำเนินงานตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2552 ถึงวันที่ 30 มิถุนายน 2552 ในอัตราหุ้นละ 0.50 บาท จำนวน 250 ล้านหุ้น รวมเป็นเงิน 125 ล้านบาท ซึ่งได้จ่ายให้กับผู้ถือหุ้นเมื่อวันที่ 18 กันยายน 2552

22. รายการกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

สินทรัพย์ หนี้สิน รายได้และค่าใช้จ่ายส่วนหนึ่ง เป็นรายการที่เกิดกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ซึ่งเกี่ยวข้องกันโดยการถือหุ้นหรือการมีผู้ถือหุ้นหรือกรรมการบางส่วนร่วมกัน ซึ่งฝ่ายบริหารเชื่อว่าบริษัทไม่มีอิทธิพล อย่างมีสาระสำคัญในกิจการที่เกี่ยวข้องกันดังกล่าว ดังนั้นงบการเงินนี้จึงแสดงรวมถึงผลของรายการดังกล่าว ซึ่งเป็นไปตามเงื่อนไขที่ระบุไว้ในสัญญาที่ทำร่วมกัน และเป็นเงื่อนไขการค้าทั่วไปตามปกติทางธุรกิจ รายการดังกล่าวที่สำคัญมีดังนี้

22.1 เงินลงทุน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552

ชื่อบริษัท	ประเภทกิจการ	ลักษณะความสัมพันธ์	ทุนชำระแล้ว	สัดส่วน		เงินลงทุน	เงินปันผล
				เงินลงทุน	เงินลงทุน		
			บาท	%	บาท	บาท	
เงินลงทุน - หุ้นสามัญ							
ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	สถาบันการเงิน	ผู้ถือหุ้นและกรรมการบางส่วนร่วมกัน	60,741,437,740	0.01	6,325,760	84,720	
บริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	สถาบันการเงิน	ผู้ถือหุ้นและกรรมการบางส่วนร่วมกัน	600,000,000	0.43	3,166,660	-	
บริษัท ชันโรสอิตัวดี จำกัด	ธุรกิจให้คำปรึกษา	ผู้ถือหุ้นบางส่วนร่วมกัน	9,970,000,000	5.48	546,136,660	47,513,889	
บริษัท ปูนซีเมนต์นครหลวง จำกัด (มหาชน)	อุตสาหกรรม	ผู้ถือหุ้นและกรรมการบางส่วนร่วมกัน	2,375,000,000	0.36	198,900,000	15,562,500	
บริษัท ไทยรับประกันภัยต่อ จำกัด (มหาชน)	ประกันภัยต่อ	ผู้ถือหุ้นและกรรมการบางส่วนร่วมกัน	1,187,354,940	1.77	109,215,600	7,561,080	
บริษัท อยุธยา อลิอันซ์ ซี.พี. ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)	ประกันชีวิต	ผู้ถือหุ้นและกรรมการบางส่วนร่วมกัน	2,950,000,000	5.82	217,144,558	-	
					<u>1,080,889,238</u>	<u>70,722,189</u>	



ชื่อบริษัท	ประเภทกิจการ	ลักษณะความสัมพันธ์	เงินลงทุน บาท
เงินลงทุน - หุ้นกู้			
ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	สถาบันการเงิน	ผู้ถือหุ้นและกรรมการบางส่วนร่วมกัน	258,702,553
บริษัท ปูนซีเมนต์นครหลวง จำกัด (มหาชน)	อุตสาหกรรม	ผู้ถือหุ้นและกรรมการบางส่วนร่วมกัน	102,452,038
บริษัท อยุธา แคปปิตอล ออโต้ ลีส จำกัด (มหาชน)	เช่าซื้อรถยนต์	ผู้ถือหุ้นบางส่วนร่วมกัน	201,914,051

ชื่อบริษัท	ประเภทกิจการ	ลักษณะความสัมพันธ์	เงินลงทุน บาท	เงินปันผล บาท
เงินลงทุน - หน่วยลงทุน				
หน่วยลงทุนที่บริหารโดย				
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน อยุธา จำกัด	ธุรกิจจัดการกองทุน	ผู้ถือหุ้นบางส่วนร่วมกัน		
- กองทุนเปิดอยุธยาตราสารหนี้ระยะกลางปันผล			442,307,168	16,277,305
- กองทุนเปิดอยุธยาตราสารเงินพ力士			44,863,605	-
- กองทุนเปิดอยุธยาตราสารหนี้ระยะกลาง			139,731,902	-
- กองทุนเปิดอยุธยาหุ้นปันผล			20,719,000	1,000,000
- กองทุนเปิดกรุงศรีพันธบัตรเกาหลี 6M2			30,365,700	-
- กองทุนเปิดกรุงศรีหุ้นไดนามิคปันผล (เดิมชื่อ กองทุนเปิดกรุงศรี-พริมาเวสต์เฮ็คคิวตี้)			10,586,160	-
- กองทุนเปิดกรุงศรีหุ้นไดนามิคปันผล 2 (เดิมชื่อ กองทุนเปิดพริมาเวสต์เฮ็คคิวตี้ปันผล)			6,164,217	429,353
- กองทุนเปิดกรุงศรีเฟล็กซีเบิ้ลปันผล (เดิมชื่อ กองทุนเปิดพริมาเวสต์เฟล็กซีเบิ้ลฟันด์)			95,099,318	-
- กองทุนเปิดกรุงศรีมันนี่ (เดิมชื่อ กองทุนเปิดกรุงศรี-พริมาเวสต์ มันนี่)			152,920,860	-
- กองทุนเปิดกรุงศรี-อลิอันซ์ จีไอ โอเรียนทัล เฟล็กซี (เดิมชื่อ กองทุนเปิดพริมาเวสต์-อลิอันซ์ จีไอ โอเรียนทัล อินคัมฟันด์)			28,489,604	-
- กองทุนเปิดกรุงศรี-อลิอันซ์ จีไอ โกลบอล ไฮเพย์เอาร์ท (เดิมชื่อ กองทุนเปิดพริมาเวสต์-อลิอันซ์ จีไอโกลบอล ไฮเพย์เอาร์ท ฟันด์)			15,655,961	-
			<u>986,903,495</u>	<u>17,706,658</u>

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552

ชื่อบริษัท	ประเภทกิจการ	ลักษณะความสัมพันธ์	ทุนชำระแล้ว	สัดส่วน	เงินลงทุน บาท	เงินปันผล บาท
			บาท	%		
เงินลงทุน - หุ้นสามัญ						
ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	สถาบันการเงิน	ผู้ถือหุ้นและกรรมการบางส่วนร่วมกัน	60,741,437,740	0.01	2,612,200	42,360
บริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	สถาบันการเงิน	ผู้ถือหุ้นและกรรมการบางส่วนร่วมกัน	600,000,000	0.43	3,166,660	-
บริษัท ชันโรสคิวตี้ จำกัดธุรกิจให้คำปรึกษา	ด้านธุรกิจ	ผู้ถือหุ้นบางส่วนร่วมกัน	9,970,000,000	5.48	546,136,660	57,344,349
บริษัท ปูนซีเมนต์นครหลวง จำกัด (มหาชน)	อุตสาหกรรม	ผู้ถือหุ้นและกรรมการบางส่วนร่วมกัน	2,375,000,000	0.73	229,425,000	24,980,250
บริษัท ไทยรับประกันภัยต่อ จำกัด (มหาชน)	ประกันภัยต่อ	ผู้ถือหุ้นและกรรมการบางส่วนร่วมกัน	1,187,354,940	1.77	102,494,640	7,981,140
บริษัท อยุธา อลิอันซ์ ซี.พี. ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)	ประกันชีวิต	ผู้ถือหุ้นและกรรมการบางส่วนร่วมกัน	2,950,000,000	5.82	217,144,558	8,753,119
					<u>1,100,979,718</u>	<u>99,101,218</u>

ชื่อบริษัท	ประเภทกิจการ	ลักษณะความสัมพันธ์	เงินลงทุน	
			บาท	บาท
เงินลงทุน - หุ้นกู้				
ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	สถาบันการเงิน	ผู้ถือหุ้นและกรรมการบางส่วนร่วมกัน	251,300,081	
เงินลงทุน - หน่วยลงทุน				
หน่วยลงทุนที่บริหารโดย				
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน อยุธยา จำกัด	ธุรกิจจัดการกองทุน	ผู้ถือหุ้นบางส่วนร่วมกัน		
- กองทุนเปิดอยุธยาตราสารหนี้ระยะกลางปันผล			454,757,107	12,317,960
- กองทุนเปิดอยุธยาตราสารเงินพلاس			213,477,030	-
- กองทุนเปิดอยุธยาตราสารหนี้ระยะกลาง			138,551,952	-
- กองทุนเปิดอยุธยาหุ้นปันผล			14,027,600	800,000
			<u>820,813,689</u>	<u>13,117,960</u>
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม พรีเมาเวสต์ จำกัด	ธุรกิจจัดการกองทุน	ผู้ถือหุ้นและกรรมการบางส่วนร่วมกัน		
- กองทุนเปิดพรีเมาเวสต์เฟล็กซ์บีล ฟันด์			61,917,769	4,000,476
- กองทุนเปิดพรีเมาเวสต์เอ็ดคิวตีปันผล			4,398,146	1,180,720
- กองทุนเปิดกรุงศรี-พรีเมาเวสต์เอ็ดคิวตี			6,851,760	1,500,000
- กองทุนเปิดกรุงศรี-พรีเมาเวสต์มันนี่			49,831,966	-
- กองทุนเปิดพรีเมาเวสต์-อลิอันซ์ จีไอ โอเรียนทัล อินคัมฟันด์ (เดิมชื่อ กองทุนเปิดพรีเมาเวสต์ (ไทยแลนด์) โอเรียนทัล อินคัมฟันด์)			21,068,020	-
- กองทุนเปิดพรีเมาเวสต์-อลิอันซ์ จีไอ โกลบอล ไฮเพย์เอท ฟันด์ (เดิมชื่อ กองทุนเปิดพรีเมาเวสต์ (ไทยแลนด์) โกลบอล ไฮเพย์เอท ฟันด์)			13,297,537	-
			<u>157,365,198</u>	<u>6,681,196</u>

22.2 ยอดคงเหลือและรายการค้ากับบริษัทที่เกี่ยวข้องกันที่มีสาระสำคัญมีดังนี้

ลักษณะความสัมพันธ์	ยอดคงเหลือ	
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551
	บาท	บาท
ณ วันที่ 31 ธันวาคม		
เงินฝากธนาคาร		
ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	147,670,191	358,885,454
เบี้ยประกันภัยค้างรับ		
บริษัทอยุธยา ออโต้ ลีส จำกัด (มหาชน)	-	19,174
บริษัทหลักทรัพย์กรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	12,086	14,771
ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	203,002	237,643
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน อยุธยา จำกัด	-	18,310
บริษัทกรุงเทพโทรทัศน์และวิทยุ จำกัด	134,735	126,207
บริษัทบีบีทีวี เอ็ดคิวตี จำกัด	-	521,384
บริษัทปูนซีเมนต์นครหลวง จำกัด (มหาชน)	126,609	638,981
บริษัทอยุธยา อลิอันซ์ ซี.พี. ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)	110,655	278,818
บริษัทมีเดีย ออฟ มีเดียส์ จำกัด (มหาชน)	-	180,802
บริษัทบริหารสินทรัพย์กรุงศรีอยุธยา จำกัด	648,609	437,049
บริษัทสยามเรียลตี้แอนด์เซอร์วิส จำกัด	68,375	73,321
บริษัทบัตร์กรุงศรีอยุธยา จำกัด	-	(110,132)
บริษัท อยุธยา แคปปิตอล ออโต้ ลีส จำกัด (มหาชน)	235,403	-
	<u>1,539,474</u>	<u>2,436,328</u>



	ลักษณะความสัมพันธ์	ยอดคงเหลือ	
		ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 บาท	2551 บาท
ดอกเบี้ยค้างรับ			
ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	ผู้ถือหุ้นและกรรมการบางส่วนร่วมกัน	1,793,282	3,597,755
บริษัทปูนซีเมนต์นครหลวง จำกัด (มหาชน)	ผู้ถือหุ้นและกรรมการบางส่วนร่วมกัน	197,260	-
บริษัท อยุรยา แคปปิตอล ออโต้ ลีส จำกัด (มหาชน)	ผู้ถือหุ้นบางส่วนร่วมกัน	1,617,534	-
		<u>3,608,076</u>	<u>3,597,755</u>
เงินมัดจำค่าเช่าและอุปกรณ์			
บริษัท บีบีทีวี เอ็ดควิดี จำกัด	ผู้ถือหุ้นบางส่วนร่วมกัน	4,574,393	4,574,393
บริษัทปูนซีเมนต์นครหลวง จำกัด (มหาชน)	ผู้ถือหุ้นและกรรมการบางส่วนร่วมกัน	36,000	30,000
		<u>4,610,393</u>	<u>4,604,393</u>
เงินค้างจ่ายเกี่ยวกับการประกันภัยต่อ			
บริษัทไทยรับประกันภัยต่อ จำกัด (มหาชน)	ผู้ถือหุ้นและกรรมการบางส่วนร่วมกัน	26,963,940	12,989,065
เงินเบิกเกินบัญชี			
ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	ผู้ถือหุ้นและกรรมการบางส่วนร่วมกัน	451,234	92,936
หนี้สินตามสัญญาเช่าการเงิน			
บริษัท อยุรยา แคปปิตอล ออโต้ ลีส จำกัด (มหาชน)	ผู้ถือหุ้นบางส่วนร่วมกัน	4,217,422	5,380,825
ดอกเบี้ยค้างจ่ายตามสัญญาเช่าการเงิน			
บริษัท อยุรยา แคปปิตอล ออโต้ ลีส จำกัด (มหาชน)	ผู้ถือหุ้นบางส่วนร่วมกัน	17,349	22,003
ค่าธรรมเนียมการจัดการกองทุนค้างจ่าย			
บริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	ผู้ถือหุ้นและกรรมการบางส่วนร่วมกัน	32,353	21,821
ค่าธรรมเนียมผู้รับฝากทรัพย์สินค้างจ่าย			
ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	ผู้ถือหุ้นและกรรมการบางส่วนร่วมกัน	12,700	1,347
ค่าใช้จ่ายการดำเนินงานค้างจ่าย			
บริษัท ปูนซีเมนต์นครหลวง จำกัด (มหาชน)	ผู้ถือหุ้นและกรรมการบางส่วนร่วมกัน	-	24,000
ค่าจ้างและบำเหน็จค้างจ่าย			
ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	ผู้ถือหุ้นและกรรมการบางส่วนร่วมกัน	11,996,465	9,340,436
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่นค้างจ่าย			
ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	ผู้ถือหุ้นและกรรมการบางส่วนร่วมกัน	9,521,362	3,443,335
			สำหรับปีสิ้นสุด
			วันที่ 31 ธันวาคม
	ลักษณะความสัมพันธ์	2552 บาท	2551 บาท
เบี้ยประกันภัยรับ			
บริษัทอยุธยา ดีเวลลอปเม้นท์ ลีสซิ่ง จำกัด	ผู้ถือหุ้นบางส่วนร่วมกัน	75,393	113,670
บริษัทอยุธยา ออโต้ ลีส จำกัด (มหาชน)	ผู้ถือหุ้นบางส่วนร่วมกัน	27,340	(25,476)
บริษัทอยุธยา แคปปิตอล ลีส จำกัด	ผู้ถือหุ้นบางส่วนร่วมกัน	-	48,556
บริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	ผู้ถือหุ้นและกรรมการบางส่วนร่วมกัน	124,918	13,750
ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	ผู้ถือหุ้นและกรรมการบางส่วนร่วมกัน	28,148,442	25,651,148
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน อยุธยา จำกัด	ผู้ถือหุ้นบางส่วนร่วมกัน	1,412,085	1,477,834
บริษัทกรุงเทพโทรทัศน์และวิทยุ จำกัด	ผู้ถือหุ้นและกรรมการบางส่วนร่วมกัน	7,319,922	6,579,250
บริษัทซูเปอร์ แอสเซทส์ จำกัด	ผู้ถือหุ้นบางส่วนร่วมกัน	81,122	88,872
บริษัทบีบีทีวี เอ็ดควิดี จำกัด	ผู้ถือหุ้นบางส่วนร่วมกัน	1,017,951	1,018,245
บริษัทปูนซีเมนต์นครหลวง จำกัด (มหาชน)	ผู้ถือหุ้นและกรรมการบางส่วนร่วมกัน	72,073,807	76,206,501
บริษัทซีเคเอส โฮลดิ้ง จำกัด	ผู้ถือหุ้นบางส่วนร่วมกัน	34,144	44,185
บริษัททุนมหาโชค จำกัด	ผู้ถือหุ้นบางส่วนร่วมกัน	71,383	66,373
บริษัทไทยรับประกันภัยต่อ จำกัด (มหาชน)	ผู้ถือหุ้นและกรรมการบางส่วนร่วมกัน	21,638,142	24,506,123
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม พรีเมาเวสต์ จำกัด	ผู้ถือหุ้นบางส่วนร่วมกัน	454,436	804,013

	ลักษณะความสัมพันธ์	สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม	
		2552 บาท	2551 บาท
บริษัทอยุธยา อลิอันซ์ ซี.พี. ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)	ผู้ถือหุ้นและกรรมการบางส่วนร่วมกัน	617,886	1,132,281
บริษัทไอล่า (ประเทศไทย) จำกัด	ผู้ถือหุ้นและกรรมการบางส่วนร่วมกัน	(1,574)	2,827
บริษัทมีเดีย ออฟ มีเดียส์ จำกัด (มหาชน)	ผู้ถือหุ้นและกรรมการบางส่วนร่วมกัน	385,195	602,510
บริษัทบริหารสินทรัพย์กรุงศรีอยุธยา จำกัด	ผู้ถือหุ้นบางส่วนร่วมกัน	4,491,600	4,906,369
บริษัทสยามเรียลตี้แอนด์เซอร์วิส จำกัด	ผู้ถือหุ้นบางส่วนร่วมกัน	1,107,670	1,239,413
บริษัทอยุธยา แฟ็กเตอร์ริง จำกัด	ผู้ถือหุ้นและกรรมการบางส่วนร่วมกัน	4,300	4,300
บริษัท อยุธยา แคปปิตอล ออโต้ ลีส จำกัด (มหาชน)	ผู้ถือหุ้นบางส่วนร่วมกัน	272,932	5,250
บริษัทบัตรกรุงศรีอยุธยา จำกัด	ผู้ถือหุ้นบางส่วนร่วมกัน	2,982,854	2,618,400
		<u>142,339,948</u>	<u>147,104,394</u>
เบี้ยประกันภัยต่อ			
บริษัท ไทยรับประกันภัยต่อ จำกัด (มหาชน)	ผู้ถือหุ้นและกรรมการบางส่วนร่วมกัน	203,064,027	170,782,167

บริษัทใช้นโยบายราคาและเงื่อนไขการคิดค่าเบี้ยประกันภัยรับและเบี้ยประกันภัยต่อเช่นเดียวกันกับที่คิดกับลูกค้าทั่วไปและบริษัทประกันภัยอื่น

	ลักษณะความสัมพันธ์	สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม	
		2552 บาท	2551 บาท
ค่าจ้างและบำเหน็จ			
ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	ผู้ถือหุ้นและกรรมการบางส่วนร่วมกัน	98,217,913	80,426,068
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น			
ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	ผู้ถือหุ้นและกรรมการบางส่วนร่วมกัน	54,109,192	30,219,365

บริษัทจ่ายค่าจ้างและบำเหน็จ และค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น ตามเงื่อนไขและอัตราที่ตกลงในสัญญา Bancassurance Agreement ระหว่างบริษัทกับธนาคารที่เกี่ยวข้องกันดังกล่าว ทั้งนี้อัตราค่าบำเหน็จเป็นไปตามข้อกำหนดของสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยและเป็นอัตราที่บริษัทให้กับบริษัทนายหน้าประกันวินาศภัยทั่วไป

	ลักษณะความสัมพันธ์	สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม	
		2552 บาท	2551 บาท
ดอกเบี้ยรับ			
บริษัท อยุธยา ดีเวลลอปเม้นท์ ลีสซิ่ง จำกัด	ผู้ถือหุ้นบางส่วนร่วมกัน	-	6,942,729
ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	ผู้ถือหุ้นและกรรมการบางส่วนร่วมกัน	15,878,826	9,419,839
บริษัทปูนซีเมนต์นครหลวง จำกัด (มหาชน)	ผู้ถือหุ้นและกรรมการบางส่วนร่วมกัน	2,453,425	-
บริษัทอยุธยา แคปปิตอล ออโต้ ลีส จำกัด (มหาชน)	ผู้ถือหุ้นบางส่วนร่วมกัน	1,617,534	-
		<u>19,949,785</u>	<u>16,362,568</u>
ดอกเบี้ยจ่าย			
ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	ผู้ถือหุ้นและกรรมการบางส่วนร่วมกัน	339	4,921
บริษัทอยุธยา แคปปิตอล ออโต้ ลีส จำกัด (มหาชน)	ผู้ถือหุ้นบางส่วนร่วมกัน	258,935	321,850
		<u>259,274</u>	<u>326,771</u>

บริษัทได้รับอัตราดอกเบี้ยเท่ากับอัตราดอกเบี้ยที่ธนาคารคิดให้กับบริษัทประกันภัยทั่วไป สำหรับอัตราดอกเบี้ยที่บริษัทได้รับจากบริษัทที่เกี่ยวข้องอื่น เป็นอัตราดอกเบี้ยที่บริษัทดังกล่าวคิดให้กับลูกค้าทั่วไป



	ลักษณะความสัมพันธ์	สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม	
		2552 บาท	2551 บาท
ค่านายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์			
บริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	ผู้ถือหุ้นและกรรมการบางส่วนร่วมกัน	955,677	1,131,723
ค่าธรรมเนียมการจัดการกองทุน			
บริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	ผู้ถือหุ้นและกรรมการบางส่วนร่วมกัน	324,383	386,461
ค่าธรรมเนียมผู้รับฝากทรัพย์สิน			
ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	ผู้ถือหุ้นและกรรมการบางส่วนร่วมกัน	119,954	22,832
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน			
บริษัทโฮล่า (ประเทศไทย) จำกัด	ผู้ถือหุ้นและกรรมการบางส่วนร่วมกัน	-	6,494

บริษัทจ่ายค่านายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ ค่าธรรมเนียมการจัดการกองทุน ค่าธรรมเนียมผู้รับฝากทรัพย์สิน และค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน ซึ่งเป็นราคาและเงื่อนไขเดียวกันกับที่บริษัทที่เกี่ยวข้องกันดังกล่าวคิดกับบริษัททั่วไป

	ลักษณะความสัมพันธ์	อัตราค่าเช่าและค่าบริการ ต่อเดือน		สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม	
		2552 บาท	2551 บาท	2552 บาท	2551 บาท
ค่าเช่าและบริการ					
บริษัท บีบีที เอ็ดคิว จำกัด	ผู้ถือหุ้นบางส่วนร่วมกัน	1,214,200	1,086,438	14,570,400	13,037,250
บริษัท ปูนซีเมนต์นครหลวง จำกัด (มหาชน)	ผู้ถือหุ้นและกรรมการบางส่วนร่วมกัน	12,000	10,333	144,000	124,000

บริษัทได้ทำสัญญาเช่าพื้นที่สำนักงาน เครื่องอุปโภคบริโภคและการให้บริการภายในอาคารกับบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน โดยมีระยะเวลาการเช่า 3 ปี ซึ่งราคาและเงื่อนไขของค่าเช่าเป็นเช่นเดียวกันกับที่บริษัทที่เกี่ยวข้องกันดังกล่าวคิดกับบริษัททั่วไป

23. การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับเครื่องมือทางการเงิน

บริษัทไม่มีนโยบายที่จะประกอบธุรกิจตราสารทางการเงินนอกงบดุลที่เป็นตราสารอนุพันธ์เพื่อการเก็งกำไรหรือเพื่อการค้า

23.1 นโยบายการบัญชี

รายละเอียดของนโยบายการบัญชีที่สำคัญ วิธีการที่ใช้ซึ่งรวมถึงเกณฑ์ในการรับรู้รายได้และค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวกับสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินแต่ละประเภทได้เปิดเผยไว้แล้วในหมายเหตุข้อ 2

23.2 ความเสี่ยงด้านการให้สินเชื่อ

ความเสี่ยงด้านการให้สินเชื่อเกิดจากการที่ลูกค้าหรือคู่สัญญาไม่สามารถปฏิบัติตามข้อกำหนดในสัญญาที่ทำไว้กับบริษัท ซึ่งอาจก่อให้เกิดความเสียหายแก่บริษัทได้ บริษัทได้มีนโยบายในการป้องกันความเสี่ยงนี้โดยดำเนินการประเมินหลักทรัพย์ที่ใช้เป็นประกันอย่างรอบคอบโดยผู้เชี่ยวชาญเฉพาะด้านและให้กู้ยืมไม่เกินกว่ามูลค่าหลักประกันซึ่งเป็นไปตามข้อกำหนดของประกาศกระทรวงพาณิชย์เรื่องการลงทุนประกอบธุรกิจอื่นของบริษัทประกันวินาศภัย

สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่แสดงในงบดุล ราคาตามบัญชีของสินทรัพย์ถือเป็นมูลค่าสูงสุดของความเสี่ยงที่เกิดจากการไม่ปฏิบัติตามสัญญา

23.3 ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยเกิดจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยที่มีผลกระทบต่อรายได้ ดอกเบี้ยจากการลงทุน ซึ่งประกอบด้วยการลงทุนประเภทระยะสั้น และระยะยาวโดยมีผลตอบแทนเป็นดอกเบี้ยทั้งที่เป็นอัตราดอกเบี้ยลอยตัวและอัตราดอกเบี้ยคงที่ บริษัทได้บริหารความเสี่ยงจากการลงทุนโดยคำนึงถึงความเสี่ยงจากการลงทุนควบคู่กับความเหมาะสมของผลตอบแทนจากการลงทุนนั้น

สินทรัพย์ทางการเงินที่สำคัญ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 และ 2551 โดยแบ่งตามประเภทของอัตราดอกเบี้ยดังนี้

	ราคาตามบัญชี ณ วันที่ 31 ธันวาคม			
	2552		2551	
	อัตราดอกเบี้ย ปรับขึ้นลง ตามอัตราตลาด	อัตราดอกเบี้ย คงที่	อัตราดอกเบี้ย ปรับขึ้นลง ตามอัตราตลาด	อัตราดอกเบี้ย คงที่
	บาท	บาท	บาท	บาท
เงินลงทุนในหลักทรัพย์ - สุทธิ				
พันธบัตร	-	1,510,840,066	-	401,297,831
ตัวเงินค้ำ	-	339,764,080	-	157,917,251
ตัวเงิน	-	109,562,518	-	386,350,000
หุ้นกู้	-	663,105,620	-	707,777,191
เงินสดและเงินฝากสถาบันการเงิน	213,308,708	344,007,009	241,571,189	948,310,900
รวม	<u>213,308,708</u>	<u>2,967,279,293</u>	<u>241,571,189</u>	<u>2,601,653,173</u>

เครื่องมือทางการเงินซึ่งมีอัตราดอกเบี้ยคงที่จัดแบ่งตามระยะเวลานับจากวันที่ในงวดถึงวันที่ที่มีการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่หรือวันที่ครบกำหนด (แล้วแต่วันใดจะถึงก่อน) ได้ดังนี้

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552

	ระยะเวลาการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่			อัตราดอกเบี้ย ถัวเฉลี่ย ร้อยละ
	ภายใน 1 ปี	เกิน 1 ปี	รวม	
	บาท	บาท	บาท	
เงินลงทุนในหลักทรัพย์ - สุทธิ				
พันธบัตร	45,776,661	1,465,063,405	1,510,840,066	3.36
ตัวเงินค้ำ	339,764,080	-	339,764,080	1.00
ตัวเงิน	109,562,518	-	109,562,518	1.36
หุ้นกู้	51,000,058	612,105,562	663,105,620	4.68
เงินสดและเงินฝากสถาบันการเงิน	344,007,009	-	344,007,009	1.26
รวม	<u>890,110,326</u>	<u>2,077,168,967</u>	<u>2,967,279,293</u>	

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551

	ระยะเวลาการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่			อัตราดอกเบี้ย ถัวเฉลี่ย ร้อยละ
	ภายใน 1 ปี	เกิน 1 ปี	รวม	
	บาท	บาท	บาท	
เงินลงทุนในหลักทรัพย์ - สุทธิ				
พันธบัตร	20,235,761	381,062,070	401,297,831	3.65
ตัวเงินค้ำ	157,917,251	-	157,917,251	3.33
ตัวเงิน	386,350,000	-	386,350,000	3.92
หุ้นกู้	330,016,976	377,760,215	707,777,191	4.49
เงินสดและเงินฝากสถาบันการเงิน	948,310,900	-	948,310,900	3.54
รวม	<u>1,842,830,888</u>	<u>758,822,285</u>	<u>2,601,653,173</u>	



23.4 ประมาณการมูลค่ายุติธรรมสำหรับเครื่องมือทางการเงิน

มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินได้จัดทำโดยบริษัท ซึ่งใช้ข้อมูลที่มีอยู่ในตลาดและวิธีการประเมินราคาที่เหมาะสมสำหรับแต่ละประเภทของเครื่องมือทางการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 และ 2551 สินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินที่มีมูลค่าที่ปรากฏในงบการเงินแตกต่างจากมูลค่ายุติธรรม มีดังต่อไปนี้

	2552		2551	
	ราคาตามบัญชีบาท	มูลค่ายุติธรรมบาท	ราคาตามบัญชีบาท	มูลค่ายุติธรรมบาท
สินทรัพย์ทางการเงิน				
เงินสดและเงินฝากสถาบันการเงิน	562,052,243	561,994,500	1,193,375,629	1,194,241,606
หุ้นทุน	1,221,698,555	1,300,111,710	1,177,736,988	1,816,060,939
หลักทรัพย์อื่น - หน่วยลงทุน	1,860,404,147	1,860,397,537	1,775,473,570	1,775,456,956

วิธีการและข้อสมมติฐานที่บริษัทใช้ในการประมาณมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินตามที่ได้เปิดเผยมีดังนี้
สินทรัพย์ทางการเงิน มูลค่ายุติธรรมโดยประมาณของสินทรัพย์ทางการเงินที่มีวันครบกำหนดเหลือไม่เกิน 90 วัน ถือตามราคาตลาดที่แสดงในงบดุล ส่วนที่เกิน 90 วัน ประมาณโดยวิธีการหาส่วนลดกระแสเงินสด โดยพิจารณาอัตราดอกเบี้ยปัจจุบันและอายุสัญญาคงเหลือ ยกเว้นมูลค่ายุติธรรมของหุ้นทุนและหลักทรัพย์อื่นที่มีไว้เพื่อขายจะถือตามราคาเสนอซื้อของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ณ วันทำการสุดท้ายของปี และหลักทรัพย์ที่ไม่มีการซื้อขายกันในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยจะใช้มูลค่าสินทรัพย์สุทธิหรือราคาตามบัญชีเป็นมูลค่ายุติธรรมโดยประมาณ

หนี้สินทางการเงิน มูลค่ายุติธรรมของหนี้สินทางการเงินที่มีวันครบกำหนดเหลือไม่เกิน 90 วัน ถือตามราคาตลาดที่แสดงในงบดุล ส่วนที่เกิน 90 วัน ประมาณโดยวิธีการหาส่วนลดกระแสเงินสด โดยพิจารณาอัตราดอกเบี้ยปัจจุบันและอายุสัญญาคงเหลือ

24. ภาวะผูกพัน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 และ 2551 บริษัทมีภาวะผูกพันที่จะต้องจ่ายค่าใช้จ่ายในการพัฒนาโปรแกรมคอมพิวเตอร์เป็นจำนวนเงินประมาณ 11.01 ล้านบาท และ 6.89 ล้านบาท ตามลำดับ

25. การจัดประเภทรายการใหม่

งบกำไรขาดทุนสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2551 ได้มีการจัดประเภทบางรายการ เพื่อให้สอดคล้องกับการแสดงรายการในงบกำไรขาดทุนสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2552 โดยแยกแสดงค่าใช้จ่ายเดินทางจำนวน 6.14 ล้านบาท จากที่เคยแสดงไว้เป็นส่วนหนึ่งของค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น

26. การอนุมัติงบการเงิน

งบการเงินนี้ ได้รับอนุมัติให้ออกงบการเงินจากกรรมการบริหารผู้มีอำนาจลงนาม เมื่อวันที่ 15 กุมภาพันธ์ 2553

งบการเงิน

รายงานการตรวจสอบของผู้สอบบัญชีในระยะเวลา 3 ปีที่ผ่านมา ผู้สอบบัญชีได้ให้ความเห็นในรายงานการตรวจสอบแบบไม่มีเงื่อนไข

ค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชี

ปี 2552 บริษัทฯ มีค่าตอบแทนที่ต้องจ่ายให้กับสำนักงานสอบบัญชีที่ผู้สอบบัญชีสังกัดเป็นจำนวนเงินรวมทั้งสิ้น 1,857,500 บาท โดยมีรายละเอียดดังต่อไปนี้

1. ค่าสอบบัญชีประจำปี 2552 เป็นเงิน 1,100,000 บาท
2. ค่าสอบทานงบการเงินรายไตรมาส ไตรมาสละ 145,000 บาท รวม 3 ไตรมาส เป็นเงิน 435,000 บาท
3. ค่าตรวจสอบการประมวลผลข้อมูลทางคอมพิวเตอร์จำนวน 140,000 บาท
4. ค่าประเมินและจัดทำรายงานผลการประเมินตามประกาศนายทะเบียน เรื่องหลักเกณฑ์ วิธีการและเงื่อนไขให้ผู้สอบบัญชีประเมินระบบการควบคุมภายในและระเบียบวิธีปฏิบัติการลงทุนประกอบธุรกิจอื่นของบริษัทประกันวินาศภัย ลงวันที่ 29 มีนาคม 2547 จำนวน 182,500 บาท

ปัจจัยสำคัญที่มีผลกระทบต่อโอกาสหรือข้อจำกัดในการประกอบธุรกิจ

ในส่วนของบริษัทฯ ไม่มี เนื่องจากบริษัทได้รับใบอนุญาตประกอบธุรกิจประกันวินาศภัยครบทุกประเภท

ข้อพิพาททางกฎหมาย

บริษัทฯ ไม่มีคดีที่มีผลลบต่อสินทรัพย์มากกว่าร้อยละ 5 ของส่วนของผู้ถือหุ้น



การวิเคราะห์อัตราส่วนทางการเงิน

อัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญสะท้อนถึงฐานะทางการเงินและผลการดำเนินงานในธุรกิจหลักของบริษัท

อัตราส่วนทางการเงิน	2552	2551	2550
อัตราส่วนสภาพคล่อง			
อัตราส่วนสินทรัพย์หมุนเวียนต่อหนี้สินหมุนเวียน (เท่า)	4.04	4.85	5.43
อัตราส่วนหมุนเวียนเบี่ยงประกันภัยภัยค้ำรับ (วัน)	46	57	59
อัตราส่วนแสดงความสามารถในการหากำไร			
อัตราส่วนเบี่ยงประกันภัยรับสุทธิต่อเบี่ยงประกันภัยรับ (ร้อยละ)	58.73	57.49	59.28
อัตราค่าจ่ายค่าสินไหมทดแทน (ร้อยละ)	41.54	37.61	43.80
อัตรากำไรขั้นต้น (ร้อยละ)	36.02	44.64	44.19
อัตราส่วนค่าใช้จ่ายในการรับประกัน (ร้อยละ)	48.15	46.83	41.68
อัตราผลตอบแทนจากการลงทุน (ร้อยละ)	3.97	5.00	5.24
อัตราเบี่ยงประกันภัยรับสุทธิต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (เท่า)	0.20	0.18	0.17
อัตรากำไรสุทธิ (ร้อยละ)	21.88	29.20	30.79
อัตราผลตอบแทนผู้ถือหุ้น (ร้อยละ)	5.11	6.59	7.48
อัตราส่วนแสดงประสิทธิภาพในการดำเนินงาน			
อัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์ (ร้อยละ)	4.19	5.46	6.17
อัตราการหมุนของสินทรัพย์ (เท่า)	0.19	0.19	0.20
อัตราส่วนวิเคราะห์นโยบายทางการเงิน			
อัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (เท่า)	0.22	0.21	0.18
POLICY LIABILITY TO CAPITAL FUND	0.14	0.12	0.11
อัตราส่วนเงินสำรองต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (เท่า)	0.10	0.09	0.08
อัตราส่วนเงินสำรองต่อสินทรัพย์ (ร้อยละ)	8.08	7.62	6.60
อัตราค่าจ่ายเงินปันผล (ร้อยละ)	90.91	69.93	85.89
ข้อมูลต่อหุ้น			
ราคาตราไว้ (บาท)	1.00	1.00	1.00
มูลค่าตามบัญชีต่อหุ้น (บาท)	21.88	21.01	22.26
กำไรสุทธิต่อหุ้น (บาท)	1.10	1.43	1.63
เงินปันผลต่อหุ้น (บาท)	1.00	1.00	1.40

* อัตราเงินปันผลสำหรับผลการดำเนินงานปี 2552 อยู่ระหว่างการขออนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น

อัตราส่วนทางการเงิน	2552	2551	2550
อัตราการเติบโต			
เบี่ยงประกันภัยรับสุทธิ (ร้อยละ)	11.16	4.08	(10.55)
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย (ร้อยละ)	26.93	(14.88)	(12.98)
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน (ร้อยละ)	1.88	4.29	8.13
กำไรสุทธิ (ร้อยละ)	(23.11)	(12.41)	12.93
สินทรัพย์รวม (ร้อยละ)	5.96	(5.42)	3.60

สถิติงบการเงิน

หน่วย : ล้านบาท

งบกำไรขาดทุน	2552	2551	2550
เบี้ยประกันภัยรับ	1,829.85	1,681.49	1,566.78
เบี้ยประกันภัยต่อจ่าย	755.24	714.80	637.98
เบี้ยประกันภัยรับสุทธิ	1,074.61	966.69	928.80
เงินสำรองเบี้ยประกันที่ยังไม่ถือเป็นรายได้เพิ่ม (ลด) จากปีก่อน	59.78	40.56	(62.68)
เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้	1,014.83	926.13	991.48
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย	627.76	494.57	581.01
กำไรจากการรับประกันภัย	387.07	431.56	410.47
กำไรจากการลงทุน	235.28	290.09	324.88
รายได้อื่น	2.74	5.04	5.94
กำไรจากการรับประกันภัยและการลงทุน	622.35	721.65	735.35
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	292.91	287.51	275.68
กำไรก่อนภาษีเงินได้นิติบุคคล	332.18	439.18	465.61
ภาษีเงินได้นิติบุคคล	58.02	82.62	58.51
กำไรสุทธิ	274.16	356.56	407.10
กำไรต่อหุ้น (บาท)	1.10	1.43	1.63
งบดุล	2552	2551	2550
สินทรัพย์รวม	6,726.91	6,348.45	6,711.94
สินทรัพย์หมุนเวียน	4,900.43	5,293.75	5,559.05
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	44.16	56.14	56.46
หนี้สินรวม	1,256.16	1,097.07	1,148.04
ส่วนของผู้ถือหุ้น	5,470.75	5,251.38	5,563.90
มูลค่าทางบัญชี (บาท)	21.88	21.01	22.26
เงินปันผลต่อหุ้น (บาท)	1.00	1.00	1.40
อัตราผลตอบแทนต่อส่วนผู้ถือหุ้น (ร้อยละ)	5.11	6.59	7.48



ปัจจัยความเสี่ยง

1. ความเสี่ยงด้านการประกันภัย

การเกิดความเสียหายกับทรัพย์สินที่รับประกันภัยจากภัยพิบัติหรืออุบัติเหตุที่ได้ตกลงคุ้มครองไว้กับผู้เอาประกันภัยนั้น ทำให้บริษัทประกันภัยต้องจ่ายค่าสินไหมทดแทน ดังนั้นบริษัท จึงต้องมีการบริหารความเสี่ยงในขั้นตอนการรับประกันภัย โดยจะพิจารณาถึงตัวผู้เอาประกันภัย ลักษณะกิจการ ความเสี่ยงภัยและการป้องกัน เป็นต้น และบริษัท ยังได้กระจายความเสี่ยงโดยจัดการรับประกันภัยต่อไว้กับบริษัทรับประกันภัยที่มั่นคงทั้งในประเทศและต่างประเทศในหลายรูปแบบโดยทำประกันภัยต่อแบบทำสัญญาล่วงหน้า และการประกันภัยต่อแบบเฉพาะราย ในปี 2552 บริษัทได้ทำประกันภัยต่อออกไปจำนวน 755.24 ล้านบาท จากเบี้ยประกันภัยรับทั้งหมดจำนวน 1,829.85 ล้านบาท คิดเป็นสัดส่วนที่ทำประกันภัยต่อออกไปเท่ากับอัตราร้อยละ 41.27 ของเบี้ยประกันภัยรับทั้งหมด ส่วนที่เหลือบริษัทรับเสี่ยงภัยไว้เอง แต่อย่างไรก็ตามบริษัทก็ยังมีการทำประกันภัยต่อแบบไม่กำหนดสัดส่วน โดยเป็นการรับประกันภัยต่อที่มีได้กำหนดความรับผิดชอบของผู้รับประกันภัยต่อไว้เป็นสัดส่วนกับความรับผิดชอบของผู้เอาประกันภัยต่อ ซึ่งได้แก่ การประกันภัยต่อความเสียหายส่วนเกิน เป็นการรับประกันภัยต่อที่ให้ความคุ้มครองความเสียหายส่วนที่เกินกว่าจำนวนที่กำหนดไว้ในสัญญา โดยผู้รับประกันภัยต่อจะกำหนดจำนวนเงินที่ต้องรับผิดชอบสูงสุดไว้ ดังนั้นการทำประกันภัยต่อดังกล่าวจะทำให้ความเสี่ยงจากการประกอบธุรกิจประกันภัยของบริษัท ลดลง กล่าวคือกรณีที่เกิดความเสียหายจำนวนมาก บริษัท ก็จะได้รับผิดตามจำนวนเงินที่กำหนดไว้ในสัญญาความเสียหายส่วนเกิน ส่วนที่เกินกว่านั้นทางบริษัทก็สามารถเรียกคืนจากบริษัทผู้รับประกันภัยต่อได้

2. ความเสี่ยงด้านการเปลี่ยนแปลงมูลค่าของเงินลงทุน

บริษัทประกันภัยเข้ามามีส่วนเกี่ยวข้องกับความเสี่ยงในเรื่องนี้โดยส่วนใหญ่จะเป็นเรื่องของเงินลงทุนของบริษัท ปัจจัยที่มากกระทบกับเงินลงทุนของบริษัท จึงมาจากความผันผวนของอัตราดอกเบี้ยและดัชนีตลาดหลักทรัพย์ ซึ่งส่วนใหญ่เป็นผลมาจากสถานการณ์ทางการเมืองและเศรษฐกิจของประเทศและของโลก

ในปี 2551 เศรษฐกิจของไทยไม่เพียงแต่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์ทางการเมืองภายในประเทศที่ไม่เอื้ออำนวย แต่ยังได้รับผลกระทบจากเศรษฐกิจโลกที่ถดถอย ดัชนีตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ณ วันสิ้นปี 2551 ปรับตัวลดลงอย่างมีนัยสำคัญจากปีก่อน แต่ในปี 2552 ดัชนีตลาดหลักทรัพย์ ไทยได้มีการปรับตัวขึ้นอย่างมาก โดยดัชนีตลาดหลักทรัพย์ไทย ณ สิ้นปี 2552 ได้ปรับตัวสูงขึ้นร้อยละ 63.25 เมื่อเทียบกับสิ้นปี 2551 โดยได้ปัจจัยหนุนหลักจากสภาพคล่องในระบบการเงินทั่วโลกที่มีอยู่ในระดับสูง หลังจากที่รัฐบาลในประเทศต่างๆ อัดฉีดเงินเพื่อแก้ไขปัญหาเศรษฐกิจ และการดำเนินนโยบายดอกเบี้ยต่ำของรัฐบาลทั่วโลก ทำให้เม็ดเงินไหลเข้าสู่สินทรัพย์เสี่ยง กอปรกับปัจจัยทางการเมืองที่คลี่คลายลงและรัฐบาลได้ออกมาตรการเพื่อกระตุ้นภาวะเศรษฐกิจ ในปี 2552 บริษัท ก็ได้พยายามอย่างเต็มที่เพื่อที่จะนำมาซึ่งผลตอบแทนที่เหมาะสมกับแต่ละสถานการณ์ในความเสี่ยงที่ยอมรับได้และได้คำนึงถึงความมั่นคงของการลงทุนเป็นสำคัญโดยได้ทำการลงทุนด้วยความระมัดระวังและรอบคอบ หุ่นที่บริษัทลงทุนจะเป็นหุ่นที่มีปัจจัยพื้นฐานดี ณ สิ้นปี 2552 บริษัท ยังคงมีกำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการลงทุนในหลักทรัพย์จำนวน 169.02 ล้านบาท ในขณะที่ปี 2551 บริษัท มีผลขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการลงทุนในหลักทรัพย์จำนวน 41.27 ล้านบาท

3. ความเสี่ยงด้านเครดิต

บริษัทประกันภัยอาจลงทุนในสินทรัพย์ด้านเครดิต แต่ความสำเร็จจากการลงทุนในสินทรัพย์ด้านเครดิตอยู่ที่ผู้กู้เงินมีความสามารถในการชำระคืนดอกเบี้ยและเงินต้น ในบางกรณีผู้กู้ก็อาจมีความสามารถในการชำระคืนเงินต้นและดอกเบี้ย ในบางกรณีผู้กู้ก็อาจมีความสามารถทางการเงินลดลง ทำให้ไม่สามารถชำระหนี้ได้ ส่งผลให้บริษัทประกันภัยผู้ให้กู้เกิดความเสียหาย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 บริษัท มีเงินให้กู้ยืมจำนวนรวมทั้งสิ้น 2.97 ล้านบาท เงินให้กู้ยืมดังกล่าวเป็นเงินให้กู้ยืมแก่พนักงานโดยมีบุคคลค้าประกันซึ่งเป็นไปตามระเบียบว่าด้วยสวัสดิการเงินให้กู้ยืมแก่พนักงานและมีการคิดดอกเบี้ย ทั้งนี้ในเรื่องการให้กู้ยืมเงินและการลงทุน บริษัท จะต้องปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ วิธีการและเงื่อนไขที่กำหนดไว้ในประกาศกระทรวงพาณิชย์เรื่องการลงทุนประกอบธุรกิจอื่นของบริษัท ประกันวินาศภัยด้วย

4. ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ

เป็นความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากการดำเนินงานที่ผิดพลาด ทำให้บริษัท ไม่สามารถดำเนินงานได้ตามปกติ แล้วเกิดความเสียหายในรูปตัวเงินหรือชื่อเสียงของบริษัท เพื่อเป็นการลดความเสี่ยงดังกล่าว บริษัทมีคณะกรรมการที่มีอำนาจหน้าที่ดูแลและจัดการบริษัทให้เป็นไปตามกฎหมาย วัตถุประสงค์ ข้อบังคับและมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้น มีการจัดตั้งคณะกรรมการเจ้าหน้าที่บริหาร คณะกรรมการพิจารณาด้านการลงทุน คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน และคณะกรรมการกำกับกับการปฏิบัติงานโดยได้มีการกำหนดขอบเขตอำนาจหน้าที่ของแต่ละคณะกรรมการไว้อย่างชัดเจน นอกเหนือจากการจัดให้มีการอบรมความรู้เกี่ยวกับการบริหารความเสี่ยง บริษัท ยังได้จัดทำนโยบายและแนวทางการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ อีกทั้งบริษัท ได้ให้ความสำคัญกับระบบการควบคุมภายในทั้งการควบคุมทางการเงินการดำเนินงาน การกำกับดูแลการปฏิบัติงาน ซึ่งมีฝ่ายตรวจสอบภายในทำหน้าที่ในการตรวจสอบการปฏิบัติตามระบบการควบคุมภายในที่วางไว้

5 ความเสี่ยงด้านการขาดสภาพคล่อง

เงินลงทุนของบริษัทฯ มีทั้งการลงทุนระยะสั้นและระยะยาว ซึ่งบริษัทฯ จะมีการบริหารสภาพคล่องของบริษัทฯ อย่างมีประสิทธิภาพเพื่อที่จะทำให้บริษัทฯ มีสภาพคล่องในการใช้จ่ายเงินในแต่ละวัน นอกจากนี้ยังมีการปรับเปลี่ยนนโยบายบริหารการลงทุนเพื่อให้ได้ผลตอบแทนที่สูง มีความเสี่ยงต่ำและมีความเหมาะสมในแต่ละสถานการณ์อยู่ตลอดเวลา โดยคำนึงถึงสภาพคล่องของแต่ละหลักทรัพย์ที่ลงทุนด้วย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 บริษัทฯ มีสินทรัพย์ที่อยู่ในรูปเงินสดและเงินฝากสถาบันการเงินจำนวน 562.05 ล้านบาท เงินลงทุนในพันธบัตรจำนวน 1,510.84 ล้านบาท เงินลงทุนในตั๋วเงินคลังจำนวน 339.76 ล้านบาท เงินลงทุนในตั๋วเงินจำนวน 109.56 ล้านบาท และเงินลงทุนในหุ้นกู้จำนวน 663.11 ล้านบาท ซึ่งเงินลงทุนดังกล่าวแสดงมูลค่าด้วยราคายุติธรรม ทั้งนี้ เงินลงทุนส่วนใหญ่ของบริษัทฯ ทั้งในระยะสั้นและระยะยาวเป็นหลักทรัพย์ที่อยู่ในความต้องการของตลาดซึ่งมีตลาดรองในการซื้อขาย

6 ความเสี่ยงจากการพึ่งพิงลูกค้ารายใหญ่

ปัจจุบันบริษัทฯ ได้รับงานประกันอัคคีภัยจากธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) และลูกค้าสินเชื่อและเงินฝากของธนาคารเป็นจำนวนมาก โดยในปี 2552 มียอดเบี้ยประกันภัยจากแหล่งงานดังกล่าวคิดเป็นร้อยละ 56.57 ของเบี้ยประกันภัยอัคคีภัยทั้งหมดของบริษัทฯ นอกจากนี้บริษัทฯ ได้ประสานงานกับธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) จัดทำโครงการ Bancassurance โดยทางธนาคารทำหน้าที่เป็นนายหน้าประกันวินาศภัย ในปี 2552 สามารถขายกรมธรรม์ผ่านโครงการนี้ได้เบี้ยประกันภัยทุกประเภทรวมจำนวน 225.75 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2551 ที่มียอดเบี้ยประกันภัยผ่านช่องทางนี้จำนวน 141.06 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 84.69 ล้านบาท หรือคิดเป็นอัตราร้อยละ 60.04 ที่ผ่านมาบริษัทฯ มีความสัมพันธ์อันดีกับทางธนาคารมาโดยตลอด ทางธนาคารจึงส่งงานประกันภัยให้กับบริษัทฯ อย่างต่อเนื่องนับตั้งแต่บริษัทฯ เริ่มดำเนินธุรกิจมาจนถึงปัจจุบัน

7 ความเสี่ยงในการจัดเก็บเบี้ยประกันภัยค้างชำระ

ในการดำเนินธุรกิจประกันวินาศภัย บริษัทฯ มีช่องทางการจัดจำหน่ายผ่านทางตัวแทนและบริษัทนายหน้า ซึ่งในการรับประกันภัยผ่านช่องทางดังกล่าว บริษัทฯ ได้ออกกรมธรรม์ประกันภัยและจัดส่งให้กับตัวแทนและบริษัทนายหน้า และได้เรียกเก็บค่าเบี้ยประกันภัยจากตัวแทนและบริษัทนายหน้าในภายหลัง โดยมีการกำหนดระยะเวลาเรียกเก็บค่าเบี้ยประกันภัย ทำให้บริษัทฯ มีความเสี่ยงในการจัดเก็บเบี้ยประกันภัยค้างชำระที่อาจจะเรียกเก็บไม่ได้ หากตัวแทนและบริษัทนายหน้านั้นๆ ไม่มีสภาพคล่องหรือมีปัญหาทางการเงิน ซึ่งถือเป็นความเสี่ยงอันหนึ่งที่บริษัทฯ ให้ความสำคัญอย่างมาก

นอกจากนี้ตั้งแต่ต้นปี 2552 สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (สำนักงาน คปภ.) ได้กำหนดให้การทำประกันภัยรถยนต์ของบุคคลธรรมดาและนิติบุคคลต้องปฏิบัติให้เป็นไปตามหลักการสากลที่เรียกว่า “หลัก Cash before cover” ซึ่งก็คือการที่ผู้เอาประกันภัยต้องจ่ายชำระเบี้ยประกันภัยก่อนวันที่กรมธรรม์จะมีผลคุ้มครอง ดังนั้นบริษัทฯ จึงต้องจัดให้มีกระบวนการบริหารความเสี่ยงเกี่ยวกับการเก็บเบี้ยประกันภัยรถยนต์ซึ่งบริษัทฯ ได้จัดทำแนวปฏิบัติในการเก็บเบี้ยประกันภัยไว้เป็นลายลักษณ์อักษรแล้ว และสามารถใช้เป็นคู่มือปฏิบัติงานของพนักงานบริษัทฯ ได้เพื่อให้เกิดความชัดเจนในการปฏิบัติงานเกี่ยวกับหน้าที่ วิธีการและระยะเวลาในการปฏิบัติงาน และการประสานงานกับฝ่ายที่เกี่ยวข้อง

ในการบริหารการจัดเก็บเบี้ยประกันภัยค้างชำระ บริษัทฯ ได้กำหนดแนวทางการจัดเก็บที่ชัดเจนและรัดกุม มีการประชุมผู้บริหารติดตามเบี้ยค้างชำระอย่างสม่ำเสมอเป็นประจำทุกเดือน บริษัทฯ ได้ดำเนินการอย่างเข้มงวดในการติดตามทวงถามเบี้ยประกันภัยตามประกาศและข้อบังคับของคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (สำนักงาน คปภ.) ซึ่งในการเรียกเก็บค่าเบี้ยประกันภัย บริษัทฯ มีการกำหนดระยะเวลาในการจัดเก็บค่าเบี้ยประกัน หากเบี้ยประกันภัยค้างชำระที่จัดเก็บไม่ได้ และเกินกำหนดระยะเวลาในการเรียกเก็บ หน่วยงานที่ทำหน้าที่ติดตามทวงถามจะดำเนินการติดตามซึ่งเป็นไปตามขั้นตอนที่ระบุไว้ในระเบียบการจัดเก็บค่าเบี้ยประกันของบริษัทฯ

ในปี 2552 สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (สำนักงาน คปภ.) ได้กำหนดแนวทางการติดตามและกำกับฐานะการเงินและการดำเนินงานของบริษัทประกันภัย โดยใช้ทั้งเกณฑ์เชิงปริมาณและเกณฑ์เชิงคุณภาพ สำหรับอัตราส่วนเบี้ยค้างรับราคาประเมินต่อเบี้ยค้างรับราคาบัญชีซึ่งเป็นอัตราส่วนอันหนึ่งของเกณฑ์เชิงปริมาณที่ใช้ประเมินความเสี่ยงด้านสภาพคล่องจากการที่บริษัทฯ ไม่สามารถจัดเก็บเบี้ยได้ โดยค่ามาตรฐานของอัตราส่วนนี้ต้องไม่ต่ำกว่าอัตราร้อยละ 75 โดย ณ สิ้นปี 2552 บริษัทฯ มีอัตราส่วนดังกล่าวอยู่ที่อัตราร้อยละ 87.13



นโยบายการจ่ายเงินปันผล

บริษัทมีนโยบายที่จะจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นในอัตราไม่ต่ำกว่าร้อยละ 60 ของกำไรสุทธิหลังจากหักภาษีเงินได้ในแต่ละปีโดยขึ้นอยู่กับผลการดำเนินงานและมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น

- พันธะผูกพันในการออกหุ้นในอนาคต
ไม่มีพันธะผูกพันในการออกหุ้น
- ข้อมูลเกี่ยวกับหุ้นกู้หรือตัวเงิน
บริษัทไม่เคยเสนอขายหุ้นกู้หรือตัวเงินใดๆ

ปัจจัยและอิทธิพลหลักที่อาจมีผลต่อผลการดำเนินงาน หรือฐานะการเงินในอนาคต

พิจารณาจากปัจจัยเสี่ยงของบริษัท ตามรายละเอียดในหัวข้อปัจจัยความเสี่ยง

การดำรงอัตราส่วนต่างๆ ตามข้อกำหนดของหน่วยงานกำกับดูแลและอัตราส่วนที่สำคัญซึ่งเป็นลักษณะเฉพาะของอุตสาหกรรม

1. บริษัท มีการตั้งสำรองตามกฎหมายจำนวน 50 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 10 ของทุนจดทะเบียนของบริษัท โดยเป็นการสำรองตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 ซึ่งบริษัทต้องจัดสรรกำไรสุทธิสำหรับปีส่วนหนึ่งไว้เป็นทุนสำรองไม่น้อยกว่าร้อยละห้าของกำไรสุทธิสำหรับปีหักด้วยยอดเงินขาดทุนสะสมยกมา (ถ้ามี) จนกว่าทุนสำรองนี้จะมีจำนวนไม่น้อยกว่าร้อยละสิบของทุนจดทะเบียน ทุนสำรองนี้จะนำมาจัดสรรจ่ายเป็นเงินปันผลไม่ได้
2. บริษัท มีการจัดสรรเงินสำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้ตามกฎหมายเกณฑ์ในประกาศกระทรวงพาณิชย์เรื่องการจัดสรรเงินสำรองเพื่อการเสี่ยงภัย โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 บริษัท มีเงินสำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้ จำนวน 543.43 ล้านบาท
3. ได้ตั้งสำรองเพิ่มเติมสำหรับค่าสินไหมที่เกิดขึ้นแล้วแต่ยังไม่ได้มีการรายงานให้บริษัททราบ (IBNR) โดยในปี 2552 บริษัทได้ตั้งในอัตราร้อยละ 2.5 ของเบี้ยประกันภัยรับสุทธิย้อนหลังสิบสองเดือน ซึ่งเป็นจำนวนที่สูงกว่าจำนวนที่นักคณิตศาสตร์ประกันภัยได้รับรองไว้
4. อัตราการจ่ายค่าสินไหมทดแทนของปี 2552 เท่ากับอัตราร้อยละ 41.54 ของเบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้ เพิ่มขึ้นจากปีก่อนซึ่งมีอัตราร้อยละ 36.79 เนื่องจากการเพิ่มขึ้นของค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นระหว่างปี ซึ่งเป็นผลมาจากปริมาณธุรกิจที่เพิ่มมากขึ้น

ความสำเร็จของบริษัทศรีอยุธยาประกันภัย จำกัด (มหาชน)



ปี 2545 บริษัท ศรีอยุธยาประกันภัย จำกัด (มหาชน) ได้รับรางวัล "Disclosure Award" จาก ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เป็นเวลา 2 ปีซ้อนคือ ในปี พ.ศ. 2545 และ ปี พ.ศ. 2546 ตามลำดับในฐานะที่บริษัทฯ มีการบริหารจัดการด้านการบริการที่รวดเร็วถูกต้องแม่นยำและมีความโปร่งใสซึ่งเป็นไปตามความต้องการของลูกค้าตัวแทน จากการดำเนินการดังกล่าวเป็นผลให้บริษัทฯ

ปี 2546 บริษัท ศรีอยุธยาประกันภัย จำกัด (มหาชน) ยัง มุ่งมั่นในการพัฒนาบุคลากร ด้านการให้บริการให้เป็นไปตามความต้องการของลูกค้าตัวแทนเพื่อการเป็นบริษัทประกันภัยที่มีการบริหารงานที่ดีเยี่ยมทำให้บริษัทฯ ได้รับรางวัลในฐานะบริษัทประกันวินาศภัย ที่มีการบริหารงานดีเด่น "Best Management Award" ติดอันดับหนึ่งในสาม ของบริษัทที่มีการบริหารงานดีเด่นจากคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (สำนักงาน คปภ.) เป็น เวลา 4 ปีซ้อน โดยมีรายละเอียดดังต่อไปนี้ คือ

ปี 2546 บริษัทฯ ได้รับรางวัลเป็นอันดับที่ 2

ปี 2547 บริษัทฯ ได้รับรางวัลเป็นอันดับที่ 3

ปี 2548 บริษัทฯ ได้รับรางวัลเป็นอันดับที่ 2

ปี 2549 บริษัทฯ ได้รับรางวัลเป็นอันดับที่ 3

โดย ได้รับคัดเลือกจากจำนวนบริษัทประกันวินาศภัย ทั้งสิ้นกว่า 63 บริษัท

ปี 2552 บริษัท ศรีอยุธยาประกันภัย จำกัด (มหาชน) ได้รับรางวัลในฐานะที่เป็นบริษัทที่มีการบริหารจัดการแบบครบวงจรที่ดีเด่นเป็นอันดับหนึ่ง จาก ขพพช นายกรัฐมนตรีโดยได้รับการคัดเลือกจากบริษัทประกันวินาศภัย จำนวนทั้งสิ้น 71 บริษัทจากสำนักงานกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เป็นเวลา 2 ปี ซ้อน คือการบริหารจัดการ

ใน ปี 2550 และ ปี 2551 นอกจากนั้นบริษัทฯยังเข้ารับรางวัลผลิตภัณฑ์ประกันวินาศภัยที่มีนวัตกรรมที่ดีที่สุด (Best Innovation Product Award) จากหอการค้าเนเธอร์แลนด์ -ไทย เมื่อ วันที่ 1 พฤศจิกายน 2552 ซึ่งเป็นกรายยืนยันความมั่นใจสัญญาที่บริษัทฯ มีต่อลูกค้า ผู้ถือหุ้น ตัวแทน และพันธมิตร



ข้อมูลทั่วไป

บริษัท ศรีอยุธยาประกันภัย จำกัด (มหาชน) ได้จดทะเบียนเป็นบริษัทจำกัดเมื่อวันที่ 7 ตุลาคม 2493 ด้วยทุนจดทะเบียน 2 ล้านบาท เพื่อดำเนินธุรกิจรับประกันวินาศภัยทุกประเภท และจดทะเบียนแปรสภาพเป็นบริษัทมหาชนจำกัด เมื่อวันที่ 9 พฤษภาคม 2537

ปัจจุบัน บริษัทฯ มีสำนักงานใหญ่

ตั้งอยู่เลขที่ : 898 อาคารเพลินจิตทาวเวอร์ ชั้น 7 ถนนเพลินจิต
แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร 10330
โทรศัพท์ : 0-2263-0335
โทรสาร : 0-2263-0589
อีเมล : info@ayud.co.th
เว็บไซต์ : www.ayud.co.th

การจดทะเบียนและโครงสร้างการถือหุ้น

จดทะเบียนเป็น : บริษัท มหาชน จำกัด
ทะเบียนเลขที่ : 0107537001391
ประเภทธุรกิจ : รับประกันวินาศภัย

ทุนจดทะเบียน

หุ้นสามัญ : 500 ล้านบาท มูลค่าหุ้นละ 1 บาท
รวมเป็นเงิน : 500 ล้านบาท

หุ้นที่ออกและชำระแล้ว

หุ้นสามัญ : 250 ล้านหุ้น มูลค่าหุ้นละ 1 บาท
รวมเป็นเงิน : 250 ล้านบาท

บุคคลอ้างอิงอื่นๆ

นายทะเบียนหลักทรัพย์
บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด
ชั้น 4, 6-7 อาคารตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
เลขที่ 62 ถนนรัชดาภิเษก แขวงคลองเตย เขตคลองเตย
กรุงเทพมหานคร 10110
โทรศัพท์ : 0-2229-2800, 0-22654-5599
โทรสาร : 0-2359-1259

ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้

-ไม่มี-

ผู้สอบบัญชี

นายนิติ จິงนิจนรินทร์
ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 3809 และ/หรือ
นางนัชลี บุญญะการกุล
ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 3126 และ/หรือ
นายเพิ่มศักดิ์ จิระจักรวัฒน์
ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 3427

บริษัท ดีลอยท์ ทูช โรมัทสு ไชยยศ สอบบัญชี จำกัด

อาคารรจนาการ ชั้น 25 เลขที่ 183 ถนนสาทรใต้ แขวงยานนาวา
เขตสาทร กรุงเทพมหานคร 10120
โทรศัพท์ : 0-2676-5700
โทรสาร : 0-2676-5757

สถาบันการเงินที่ติดต่อเป็นประจำ เช่น

ธนาคาร กรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)

สำนักงานใหญ่

เลขที่ 1222 ถนนพระรามที่ 3 แขวงบางโพงพาง เขตยานนาวา
กรุงเทพมหานคร 10120
โทรศัพท์ : 0-2296-2000

สาขาสานักเพลินจิต

เลขที่ 550 ถนนเพลินจิต แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน
กรุงเทพมหานคร 10330
โทรศัพท์ : 0-2208-2027

ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน)

สาขาพหลโยธิน

เลขที่ 3000 ถนนพหลโยธิน แขวงลาดยาว เขตจตุจักร
กรุงเทพมหานคร 10900
โทรศัพท์ : 0-2242-3637-38

ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)

สาขานนทบุรี

เลขที่ 99/8 ถนนนนทบุรี แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน
กรุงเทพมหานคร 10330
โทรศัพท์ : 0-2652-0244-8

สาขาสานักราษฎร์บูรณะ

เลขที่ 1 ถนนราษฎร์บูรณะ แขวงราษฎร์บูรณะ เขตราษฎร์บูรณะ
กรุงเทพมหานคร 10140
โทรศัพท์ : 0-2470-5130, 0-2470-5133

ธนาคาร อาคารสงเคราะห์ จำกัด (มหาชน)

สำนักงานใหญ่

เลขที่ 63 ถนนพระราม 9 เขตห้วยขวาง กรุงเทพมหานคร 10320
โทรศัพท์ : 0-2645-9000

ธนาคาร สแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

สำนักงานใหญ่

เลขที่ 90 ถนนสาทรเหนือ แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพมหานคร
10500
โทรศัพท์ : 0-2724-0388

ธนาคาร ธนชาติ จำกัด (มหาชน)

สำนักดินสน

เลขที่ 900 อาคารต้นสนทาวเวอร์ ถนนเพลินจิต แขวงลุมพินี
เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร 10330
โทรศัพท์ : 0-2655-9000

ธนาคารสินเอเชีย จำกัด (มหาชน)

สำนักงานใหญ่

ชั้น 11-13 เอ็มโพเรียมทาวเวอร์ เลขที่ 622 ถนนสุขุมวิท
แขวงคลองตันเหนือ เขตคลองเตย กรุงเทพมหานคร 10110
โทรศัพท์ : 0-2663-9000

ทำเนียบสาขาบริษัท

■ สาขาหาดใหญ่

ผู้จัดการสาขา : คุณเสาวดี พัฒนะสันติ
ที่อยู่ : เลขที่ 70, 72 ถนนโชติวิถียะกุล 3
ตำบลหาดใหญ่

อำเภอหาดใหญ่ จังหวัดสงขลา 90110

โทรศัพท์ : 0-7442-8746-9

โทรสาร : 0-7442-8750

จังหวัดที่ต้องดูแล : สงขลา สตูล พัทลุง ตรัง ยะลา ปัตตานี นราธิวาส

อี-เมลล์ : sawadee@ayud.co.th

■ สาขาภูเก็ต

ผู้จัดการสาขา : คุณสรวิทย์ ปาลีมาพันธ์
ที่อยู่ : เลขที่ 74/253-254 (พูนผลในท์พลาซ่า)
ถนนพูนผล ตำบลตลาดเหนือ อำเภอเมือง

จังหวัดภูเก็ต 83000

โทรศัพท์ : 0-7621-6000, 0-7622-4999

โทรสาร : 0-7621-9383

จังหวัดที่ต้องดูแล : ภูเก็ต พังงา

อี-เมลล์ : sorawut@ayud.co.th

■ สาขาระยอง

ผู้จัดการสาขา : คุณณฤชณ์ แจ่มกระจ่าง
ที่อยู่ : เลขที่ 9/7 ถนนบางนา-ตราด ตำบลเชิงเนิน
อำเภอเมือง จังหวัดระยอง 21000

โทรศัพท์ : 0-3886-1326-8 0-3861-4465

โทรสาร : 0-3862-0659

จังหวัดที่ต้องดูแล : ระยอง จันทบุรี ตราด

อี-เมลล์ : kris@ayud.co.th

■ สาขาขอนแก่น

ผู้จัดการสาขา : คุณอิสระ ประเสริฐ
ที่อยู่ : เลขที่ 90 หมู่ 14 ถนนมิตรภาพ ตำบลในเมือง
อำเภอเมือง จังหวัดขอนแก่น 40000

โทรศัพท์ : 0-4323-5280 - 2

โทรสาร : 0-4323-5283

จังหวัดที่ต้องดูแล : ขอนแก่น มหาสารคาม ร้อยเอ็ด กาฬสินธุ์

อี-เมลล์ : isara@ayud.co.th

■ สาขาเชียงใหม่

ผู้จัดการสาขา : คุณจักรกฤษณ์ อุตชัย
ที่อยู่ : เลขที่ 158/9 ถนนเชียงใหม่-ลำปาง ตำบลป่าตัน
อำเภอเมือง จังหวัดเชียงใหม่ 50300

โทรศัพท์ : 0-5321-0405-8

โทรสาร : 0-5321-0409

จังหวัดที่ต้องดูแล : เชียงใหม่ ลำปาง ลำพูน แพร่ น่าน แม่ฮ่องสอน

อี-เมลล์ : chakkrit@ayud.co.th

■ สาขานครราชสีมา

ผู้จัดการสาขา : คุณพีระ จตุรานนท์
ที่อยู่ : เลขที่ 1982/2-3 ถนนมิตรภาพ ตำบลในเมือง
อำเภอเมือง จังหวัดนครราชสีมา 30000

โทรศัพท์ : 0-4426-3540-2

โทรสาร : 0-4426-3543

จังหวัดที่ต้องดูแล : นครราชสีมา ชัยภูมิ

อี-เมลล์ : peera@ayud.co.th

■ สาขานครสวรรค์

ผู้จัดการสาขา : คุณวิสิทธิ์ จันทรพัชร
ที่อยู่ : เลขที่ 21/77 หมู่ที่ 11 ถนนนครสวรรค์-พิษณุโลก
ตำบลวัดไทร อำเภอเมือง จังหวัดนครสวรรค์
60000

โทรศัพท์ : 0-5631-0751-4

โทรสาร : 0-5631-0668

จังหวัดที่ต้องดูแล : นครสวรรค์ ชัยนาท สิงห์บุรี อ่างทอง อุทัยธานี

อี-เมลล์ : wisid@ayud.co.th

■ สาขาพิษณุโลก

ผู้จัดการสาขา : คุณทรงพล โอภาสนิพัทธ์
ที่อยู่ : เลขที่ 459/1079-80 หมู่ที่ 7 ตำบลสมอแข
อำเภอเมือง จังหวัดพิษณุโลก 65000

โทรศัพท์ : 0-5522-4161, 0-5522-3758

โทรสาร : 0-5522-4169

จังหวัดที่ต้องดูแล : พิษณุโลก สุโขทัย อุตรดิตถ์ เพชรบูรณ์ พิจิตร
ตาก กำแพงเพชร

อี-เมลล์ : songphon@ayud.co.th

■ สาขาอุบลราชธานี

ผู้จัดการสาขา : คุณอิสระ ประเสริฐ (รักษาการ)
ที่อยู่ : เลขที่ 792/1-2 ถนนชยางกูร ตำบลในเมือง
อำเภอเมือง จังหวัดอุบลราชธานี 34000

โทรศัพท์ : 0-4528-4422 - 4

โทรสาร : 0-4528-4425

จังหวัดที่ต้องดูแล : อุบลราชธานี ยโสธร ศรีสะเกษ อำนาจเจริญ
มุกดาหาร

อี-เมลล์ : isara@ayud.co.th

■ สาขาสุราษฎร์ธานี

ผู้จัดการสาขา : คุณเสรี ชุมศรี
ที่อยู่ : เลขที่ 210/9-10 หมู่ที่ 4 ถนนชนเกษม
ตำบลมะขามเตี้ย อำเภอเมือง
จังหวัดสุราษฎร์ธานี 84000

โทรศัพท์ : 0-7721-8529 - 31

โทรสาร : 0-7721-8532

จังหวัดที่ต้องดูแล : สุราษฎร์ธานี ชุมพร นครศรีธรรมราช ระนอง

อี-เมลล์ : seri@ayud.co.th



ทำเนียบสาขาบริษัท

■ สาขานครปฐม

ผู้จัดการสาขา : คุณนิคม ศรีทองแท้
 ที่อยู่ : เลขที่ 94 ถนนราชมรรคา ตำบลสนามจันทร์
 อำเภอเมือง จังหวัดนครปฐม 73000
 โทรศัพท์ : 0-3428-0119 - 21
 โทรสาร : 0-3428-0122
 จังหวัดที่ต้องดูแล : นครปฐม สมุทรสาคร สุพรรณบุรี กาญจนบุรี
 ราชบุรี สมุทรสงคราม เพชรบุรี ประจวบคีรีขันธ์
 อี-เมลล์ : nikom@ayud.co.th

■ สาขาชลบุรี

ผู้จัดการสาขา : คุณมานะ งามเกียรติทรัพย์
 ที่อยู่ : เลขที่ 208/12 หมู่ที่ 3 ถนนพระยาสุฉจา
 ตำบลเสม็ด อำเภอเมือง จังหวัดชลบุรี 20000
 โทรศัพท์ : 0-3871-5877-8
 โทรสาร : 0-3871-5879
 จังหวัดที่ต้องดูแล : ชลบุรี ฉะเชิงเทรา ปราจีนบุรี สระแก้ว
 อี-เมลล์ : mana@ayud.co.th

■ สาขาเฉพาะฯ สระบุรี

ผู้จัดการสาขา : คุณจิรายุต์ ตั้งควดวิจิตร
 ที่อยู่ : เลขที่ 96/18 ถนนสุขุมบรรทัด ตำบลปากเพรียว
 อำเภอเมือง จังหวัดสระบุรี 18000
 โทรศัพท์ : 0-3631-5071 - 2
 โทรสาร : 0-3631-5073
 จังหวัดที่ต้องดูแล : สระบุรี พระนครศรีอยุธยา ลพบุรี นครนายก
 อี-เมลล์ : chirayut@ayud.co.th

■ สาขาเฉพาะฯ สุรินทร์

ผู้จัดการสาขา : คุณพีระ จตุรานนท์ (รักษาการแทน)
 ที่อยู่ : เลขที่ 13/9 ถนนหลักเมือง ตำบลในเมือง
 อำเภอเมือง จังหวัดสุรินทร์ 32000
 โทรศัพท์ : 0-4453-1673
 โทรสาร : 0-4453-1674
 จังหวัดที่ต้องดูแล : สุรินทร์ บุรีรัมย์
 อี-เมลล์ : peera@ayud.co.th

■ สาขาเฉพาะฯ อุตรธานี

ผู้จัดการสาขา : คุณอุทิศ หลงแก้ว
 ที่อยู่ : เลขที่ 233/19-20 ถนนอุดรคู่ขวัญ
 ตำบลหมากแข้ง
 อำเภอเมือง จังหวัดอุดรธานี 41000
 โทรศัพท์ : 0-4232-5118 - 9
 โทรสาร : 0-4232-5120
 จังหวัดที่ต้องดูแล : อุตรธานี เลย สกลนคร หนองคาย หนองบัวลำภู
 นครพนม
 อี-เมลล์ : uthit@ayud.co.th

■ สาขาเฉพาะฯ เชียงราย

ผู้จัดการสาขา : คุณชาญวิทย์ พัฒนานุภาพ
 ที่อยู่ : เลขที่ 261/8 หมู่ที่ 19 ถนนพหลโยธิน
 ตำบลรอบเวียง อำเภอเมือง จังหวัดเชียงราย
 57000
 โทรศัพท์ : 0-5374-8556-8
 โทรสาร : 0-5374-8559
 จังหวัดที่ต้องดูแล : เชียงราย พะเยา
 อี-เมลล์ : charnvit@ayud.co.th

■ สาขาเฉพาะฯ กระบี่

ผู้จัดการสาขา : คุณพิชัย แจ่มจันทร์งาม
 ที่อยู่ : เลขที่ 434/21 ถนนอุดรทริภุช ตำบลกระบี่ใหญ่
 อำเภอเมือง จังหวัดกระบี่ 81000
 โทรศัพท์ : 0-7563-2871-2
 โทรสาร : 0-7563-2873
 จังหวัดที่ต้องดูแล : กระบี่
 อี-เมลล์ : pichai@ayud.co.th

■ สาขาเฉพาะฯ พัทยา

ผู้จัดการสาขา : คุณเสฏฐวุฒิ พุกษชาติ
 ที่อยู่ : เลขที่ 3/146 หมู่ที่ 6 ถนนเฉลิมพระเกียรติ
 ตำบลนาเกลือ อำเภอบางละมุง จังหวัดชลบุรี
 20150
 โทรศัพท์ : 0-3848-8379-80
 โทรสาร : 0-3848-8381
 พื้นที่ที่ต้องดูแล : พัทยา
 อี-เมลล์ : Satthawut@ayud.co.th

สรุปตำแหน่งรายการที่กำหนดตามแบบ 56-2 ในรายงานประจำปี 2552

ลำดับ	รายการ	หน้าที่
1.	ข้อมูลทั่วไป	109
2.	สารจากประธานกรรมการ	3
3.	รายงานของคณะกรรมการตรวจสอบ	73
4.	ข้อมูลทางการเงินโดยสรุปของบริษัท	
	4.1 สถิติทางการเงิน	104
	4.2 วิเคราะห์อัตราส่วนทางการเงิน	103
	4.3 คำตอบแทนของผู้สอบบัญชี	102
5.	ลักษณะการดำเนินธุรกิจ	
	5.1 โครงสร้างรายได้	55
	5.2 การเปลี่ยนแปลงในปีที่ผ่านมา	-
	5.3 ภาวะอุตสาหกรรมและการแข่งขัน	65
6.	ปัจจัยความเสี่ยง	105
7.	ผู้ถือหุ้นและการจัดการ	
	7.1 ผู้ถือหุ้นรายใหญ่	14
	7.2 การจัดการ	21
	7.3 คณะกรรมการบริษัท ผู้บริหารระดับสูง	8-12
	7.4 การสรรหากรรมการและผู้บริหาร	35
	7.5 คำตอบแทนคณะกรรมการผู้บริหาร	37
	7.6 รายงานการปฏิบัติตามหลักกำกับดูแลกิจการที่ดี	38
	7.7 การดูแลเรื่องการใช้ข้อมูลภายใน	49
	7.8 นโยบายการจ่ายเงินปันผล	107
8.	บุคคลหรือธุรกิจที่มีผลประโยชน์ร่วมและรายการระหว่างกัน (ในระหว่างเวลา 3 ปีที่ผ่านมา)	94
	8.1 บุคคลที่มีผลประโยชน์ร่วม ลักษณะความสัมพันธ์ และเปิดเผยข้อมูลระหว่างกัน	
	8.2 ในกรณีที่บุคคลที่มีผลประโยชน์ร่วมถือหุ้นในบริษัทย่อย หรือบริษัทที่รวมรวมกันเกินกว่าร้อยละ 5 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงของบริษัทดังกล่าว ให้เปิดรายการระหว่างกันที่เกิดขึ้นระหว่างที่เกิดขึ้นระหว่างบริษัทบริษัทย่อยและบริษัทร่วมในลักษณะเดียวกันที่เปิดเผยตาม 8.1	
	8.3 ความเห็นของกรรมการบุคคลภายนอก หรือผู้ชำนาญที่เป็นอิสระ เกี่ยวกับรายการระหว่างกันตาม 8.1 และ 8.2 ว่าได้เป็นไปในราคาตลาด หรือราคายุติธรรมหรือราคาตามสัญญาที่ตกลงกันได้ (กรณีไม่มีราคาตลาด) หรือไม่	
9.	ปัจจัยอื่นที่อาจมีผลกระทบต่อการตัดสินใจลงทุน	
	9.1 ข้อพิพาททางกฎหมาย	102
	9.2 พันธะผูกพันในการออกหุ้นในอนาคต	107
10.	ข้อมูลเกี่ยวกับหุ้นหรือตัวเงิน	107
11.	ผลการดำเนินงานและฐานะทางการเงินปี 2552	56
12.	รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาตและงบการเงิน	75



ศรีอยุธยาประกันภัย
THE AYUDHYA INSURANCE

บริษัท ศรีอยุธยาประกันภัย จำกัด (มหาชน)
THE AYUDHYA INSURANCE PUBLIC COMPANY LIMITED



ศรีอยุธยาประกันภัย
THE AYUDHYA INSURANCE

THE AYUDHYA INSURANCE PUBLIC COMPANY LIMITED

898 Ploenchit Tower 7th Floor, Ploenchit Rd., Lumpini, Pathumwan Bangkok 10330

Tel. 66 (0) 2263 0335 <http://www.ayud.co.th>