



สูตรสร้างสรรคความสำเร็จ

รายงานประจำปี 2553



ทรูอยุธยาประกันภัย
THE AYUDHYA INSURANCE



ความสำเร็จของ บริษัท ศรีอยุธยาประกันภัย จำกัด (มหาชน)

รางวัลเกียรติยศจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) รางวัลบริษัทประกันวินาศภัยที่มีการบริหารจัดการแบบครบวงจรดีเด่น จาก ฯพณฯ นายกรัฐมนตรี อภิสิทธิ์ เวชชาชีวะ



2552

2551

2550

รางวัลบริษัทประกันวินาศภัยที่มีการบริหารงานดีเด่น จาก กรมการประกันภัย กระทรวงพาณิชย์



2549

2548

2547

2546

รางวัล Innovation in Product Marketing จาก Financial Insights Innovation Award ประเทศสิงคโปร์ เมื่อวันที่ 24 กุมภาพันธ์ 2553



2553

รางวัลผลิตภัณฑ์ประกันวินาศภัยที่มีนวัตกรรมที่ดีที่สุด Best Product Innovation Award จากสภาหอการค้า เนเธอร์แลนด์-ไทย เมื่อวันที่ 1 พฤศจิกายน 2552



2552

สารบัญ

จุดเด่นทางการเงิน	2
สารจากประธานกรรมการ	3
โครงสร้างบริษัท	4
คณะกรรมการบริษัท	6
คณะผู้บริหาร	12
วิสัยทัศน์ ภารกิจ และ ธุรกิจองค์กร	13
ผู้ถือหุ้นรายใหญ่	14
รายงานการถือหุ้นของคณะกรรมการบริษัท	15
กิจกรรมสำคัญในรอบปี 2553	16
ความรับผิดชอบต่อสังคม ชุมชน และสิ่งแวดล้อม	19
โครงสร้างการจัดการ	22
การสรรหากรรมการและผู้บริหาร	35
คำตอบแทนผู้บริหาร	37
รายงานการปฏิบัติตามหลักการดูแลกิจการที่ดี	38
การควบคุมภายใน	48
ความเป็นมาของบริษัท	50
ลักษณะการประกอบธุรกิจ	52
โครงสร้างรายได้	53
ผลการดำเนินงานและฐานะการเงินปี 2553	54
เป้าหมายของการดำเนินธุรกิจ	61
นโยบายการพัฒนาพนักงาน	62
ระบบสารสนเทศ และการสื่อสารข้อมูล	63
ภาวะอุตสาหกรรมและการแข่งขัน	64
รายงานความรับผิดชอบต่อสังคมของคณะกรรมการบริษัท ต่อรายงานทางการเงิน	69
รายงานของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดคำตอบแทน	70
รายงานของคณะกรรมการตรวจสอบ	71
รายงานผู้สอบบัญชีรับอนุญาต	73
งบดุล	74
งบกำไรขาดทุน	76
งบการแสดงการเปลี่ยนแปลงในส่วนของผู้ถือหุ้น	80
งบกระแสเงินสด	82
หมายเหตุประกอบงบการเงิน	84
งบการเงิน	115
วิเคราะห์อัตราส่วนทางการเงิน	116
สถิติงบการเงิน	117
ปัจจัยความเสี่ยง	118
นโยบายการจ่ายเงินปันผล	120
ปัจจัยหลักที่อาจมีผลต่อการดำเนินงานหรือฐานะการเงินในอนาคต	120
ข้อมูลทั่วไป	121
ทำเนียบสาขา	122
สรุปตำแหน่งรายการที่กำหนดตามแบบ 56-2 ในรายงานประจำปี 2553	124



จุดเด่นทางการเงิน

หน่วย : ล้านบาท

ผลประกอบการรอบปี	2553	2552	การเปลี่ยนแปลง (ร้อยละ)
สินทรัพย์รวม	7,547.13	6,753.54	12.05
ทุนออกจำหน่ายและชำระแล้ว	250.00	250.00	0.00
ส่วนของผู้ถือหุ้น	5,560.50	5,444.85	2.12
เม็ดเงินประกันภัยรับ	2,095.10	1,829.85	14.50
กำไรจากการรับประกันภัย	352.02	387.07	(9.06)
กำไรจากการลงทุน	313.06	235.28	33.06
กำไรก่อนภาษีเงินได้นิติบุคคล	351.39	272.35	29.02
กำไรสุทธิ	321.66	272.35	18.11
กำไรต่อหุ้น (บาท)	1.29	1.09	18.35
เงินปันผลต่อหุ้น (บาท)	*1.20	1.00	20.00

* อยู่ระหว่างการขออนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น



สารจากประธานกรรมการ

ในปี 2553 เศรษฐกิจของประเทศไทยได้เจริญเติบโตอย่างเข้มแข็ง แม้ว่าสถานการณ์ทางการเมืองจะวุ่นวายและสภาวะเศรษฐกิจโลกจะยุ่งยาก โดยภาคอุตสาหกรรมการส่งออกได้เติบโตอย่างต่อเนื่อง และเป็นตัวช่วยผลักดันให้เศรษฐกิจของประเทศเติบโตเกินความคาดหมาย

ความสำเร็จดังกล่าวเกิดขึ้นได้จากสภาวะผู้นำของทั้งภาครัฐและเอกชนที่ได้บริหารจัดการภารกิจด้วยสติปัญญาและวิธีการที่สร้างสรรค์ ส่งผลให้เศรษฐกิจไทยก้าวผ่านความยากลำบากที่เกิดขึ้นตลอดทั้งปี

ในช่วงที่เกิดวิกฤติการณ์ทางการเมืองในโลกกลางกรุงเทพมหานคร และอยู่ติดกับสำนักงานใหญ่ของเรา บริษัทฯ สามารถใช้แผนธุรกิจในภาวะฉุกเฉิน (Business Continuity Plan) ได้อย่างมีประสิทธิภาพ ทำให้เราสามารถดำเนินธุรกิจ และให้บริการลูกค้าได้อย่างต่อเนื่อง ซึ่งได้สร้างความภาคภูมิใจให้กับฝ่ายบริหารเป็นอย่างยิ่ง

ในปี 2553 ที่ผ่านมา ธุรกิจประกันวินาศภัยโดยรวมมีอัตราการเจริญเติบโตประมาณร้อยละ 13.5 ซึ่งเป็นผลมาจากการขยายตัวทั้งในส่วนของจำนวนกรมธรรม์ประกันภัยในอัตราร้อยละ 7.4 และในส่วนของมูลค่าเฉลี่ยของการประกันภัยด้วย การขยายตัวอย่างแข็งแกร่งในครั้งนี้ ส่วนใหญ่เป็นผลเนื่องมาจากการที่กำลังซื้อของผู้บริโภคได้เพิ่มขึ้น ผู้ที่ได้รับประโยชน์หลักก็คือกลุ่มของผู้รับประกันรถยนต์ ในขณะที่เดียวกันก็ส่งผลทำให้การแข่งขันทางด้านประกันภัยภาครถยนต์สูงขึ้นด้วย จนคาดได้ว่าแนวโน้มดังกล่าวจะยังคงเป็นไปอย่างต่อเนื่องในปี 2554 สำหรับภัยพิบัติทางธรรมชาติที่เกิดขึ้นในช่วงครึ่งหลังของปี 2553 ซึ่งส่วนใหญ่เนื่องมาจากอุทกภัยในพื้นที่ภาคใต้ของประเทศ ก็เป็นปัจจัยสำคัญที่ส่งผลกระทบต่อธุรกิจประกันภัยในระดับหนึ่ง

ไตรมาสที่สองของปีที่ผ่านมาได้มีผลกระทบต่อค่าสินไหมทดแทนที่เพิ่มขึ้นในภาคอุตสาหกรรมมากนัก ทั้งนี้เป็นอัตรากำไรประเภทรู้นภัยธรรมชาติเพื่อประหยัดค่าใช้จ่ายเสียเป็นส่วนใหญ่ จึงมิได้รับความคุ้มครองต่อความเสียหายสงบ ซึ่งช่วยให้เรารอดพ้นจากความเสียหายหนัก

ประกันภัย จำกัด (มหาชน) ได้ประสบความสำเร็จในด้านผลประกอบการ ซึ่งเติบโตอยู่ในเกณฑ์ที่ดีกว่าภาคอุตสาหกรรม การออกกรมธรรม์ประกันภัย และลูกค้าใหม่ กรณีอุทกภัยในภาคใต้ที่ผ่านมาทำให้การจ่ายค่าสินไหมทดแทน

ไม่มีความผิดปกติเกิดขึ้น อัตราการจ่ายชดเชยค่าสินไหมทดแทนก็จะอยู่ในระดับปกติ

สำหรับการเข้าซื้อกิจการของ บริษัท บีที ประกันภัย จำกัด นั้น บริษัทฯ ได้ดำเนินการแล้วเสร็จเมื่อวันที่ 4 พฤศจิกายน 2553 ในขณะนี้ได้ทำการเปลี่ยนชื่อเป็น บริษัท ศรีอยุธยา เจนเนอรัล ประกันภัย จำกัด (SRI AYUDHYA GENERAL INSURANCE COMPANY LIMITED) เป็นที่เรียบร้อยแล้ว พร้อมกับการได้เอกสิทธิ์ในการทำการตลาดด้านแบงก์แอสซัวร์รันส์ กับ ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย เป็นระยะเวลา 10 ปีด้วย

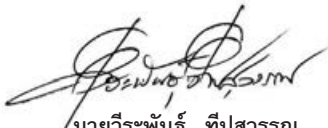
เป็นที่คาดการณ์ว่าในปี 2554 สภาวะเศรษฐกิจไทยจะขยายตัวระหว่างร้อยละ 4 ถึง 5 โดยจะมีอัตราเงินเฟ้อที่สูงขึ้นร้อยละ 3 ถึง 4 ส่วนภาคธุรกิจประกันวินาศภัย น่าจะมีอัตราการเจริญเติบโตเพิ่มขึ้นเป็นสองหลัก ซึ่งในระยะยาวจะส่งผลดีต่อภาคธุรกิจที่มีอัตราการเข้าถึงประชากร (penetration) ค่อนข้างต่ำ และประชากรในกลุ่มระดับกลางมีการขยายตัวสูง

สำหรับข้อกำหนดด้านการกำกับดูแลเงินทุนตามระดับความเสี่ยง (Risk Based Capital) ที่ทางการจะบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 1 กันยายน 2554 นั้น ถือได้ว่าเป็นก้าวสำคัญที่จะช่วยส่งเสริมให้ธุรกิจด้านประกันภัยมีความมั่นคงยิ่งขึ้น ซึ่งบริษัทของท่านและบริษัทย่อยมีความพร้อมอย่างเต็มที่ที่จะรับมาตรการนี้

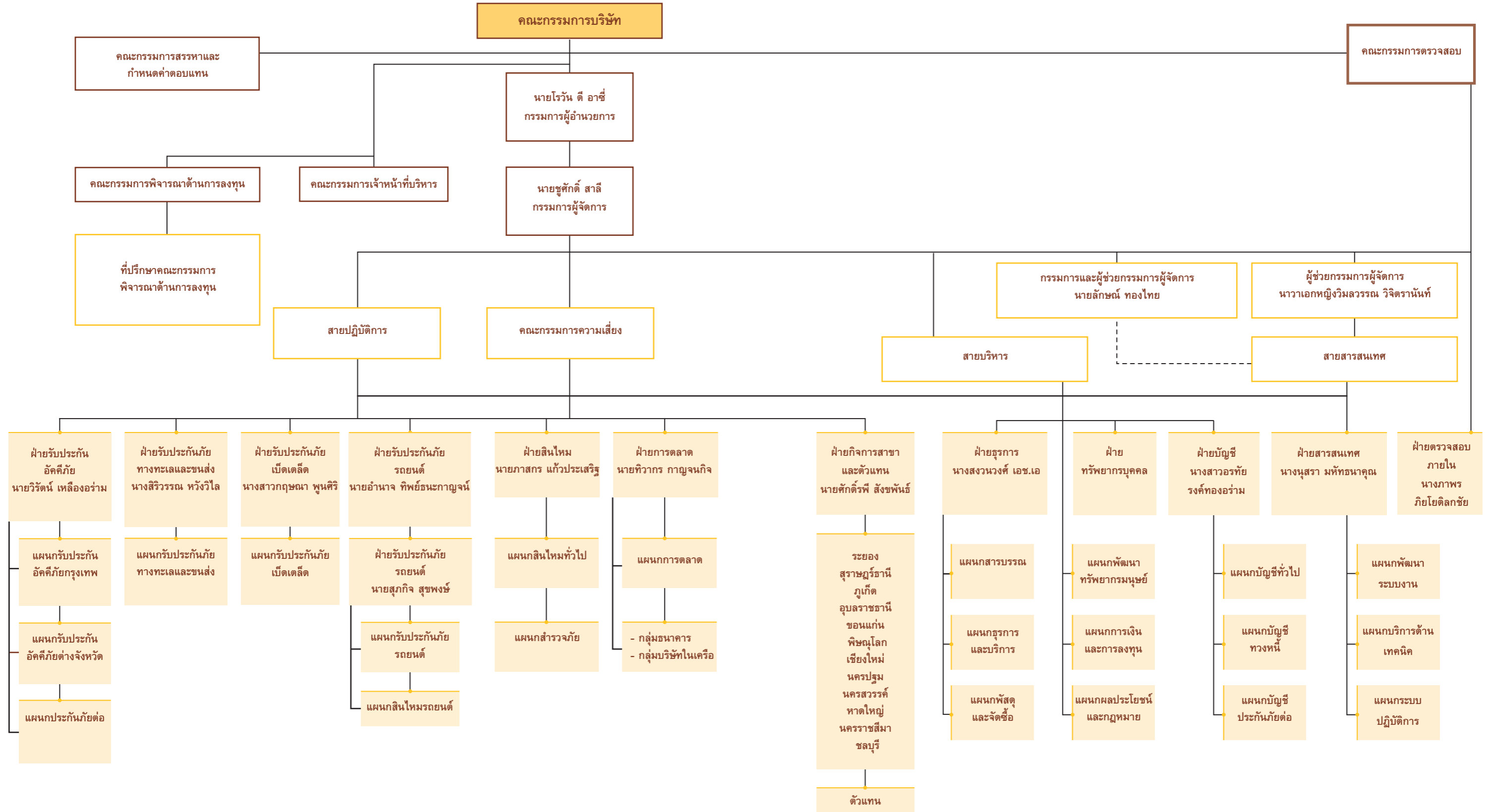
ในปี 2554 นี้ บริษัทของท่านจะสามารถถ่ายโอนธุรกิจประกันภัยของบริษัทฯ อย่างเป็นระบบไปสู่ บริษัท ศรีอยุธยา เจนเนอรัล ประกันภัย จำกัด ตามที่ได้รับอนุมัติจากผู้ถือหุ้น ซึ่งคาดว่าจะแล้วเสร็จภายในสิ้นปี หลังจากนั้น บริษัทของท่านก็จะคืนใบอนุญาตการประกอบธุรกิจประกันภัยให้กับสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย และปรับเปลี่ยนการประกอบธุรกิจเป็นบริษัทเพื่อการลงทุน (Investment holding company) และเมื่อนั้น บริษัท ศรีอยุธยา เจนเนอรัล ประกันภัย จำกัด ก็จะเป็นผู้ดำเนินการธุรกิจประกันวินาศภัยทั้งหมดแต่เพียงอย่างเดียวเท่านั้น

ในนามของคณะกรรมการ ข้าพเจ้าขอขอบคุณท่านผู้ถือหุ้น ลูกค้า คู่ค้า คณะผู้บริหาร และ พนักงานทุกท่าน ที่ให้การสนับสนุนบริษัทฯ มาอย่างต่อเนื่องด้วยดีเสมอมา คณะกรรมการใคร่ขอยืนยันในความมุ่งมั่นที่จะสร้างผลงานให้มีความเติบโต และมีความน่าเชื่อถืออย่างยั่งยืนบนพื้นฐานของการใช้หลักบริษัทภิบาลที่ดี เพื่อคงไว้ซึ่งความเชื่อมั่นและความไว้วางใจที่ผู้เกี่ยวข้องทุกฝ่ายได้มีและให้แก่เรามาโดยตลอด




นายวีระพันธุ์ ทีปสุวรรณ
ประธานกรรมการ







คณะกรรมการบริษัทฯ



นายวิระพันธุ์ ทีปสุวรรณ
อายุ 69 ปี
ประธานกรรมการ

■ การศึกษา

- ปริญญาโท บริหารธุรกิจ Northeastern University, U.S.A.
- ปริญญาตรี เศรษฐศาสตร์ Boston University, U.S.A.
- ประกาศนียบัตรหลักสูตร Role of the Chairman Program (RCP) สมาคมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)

■ ตำแหน่งในองค์กรอื่น

- ประธานกรรมการ บมจ. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา
- ประธานกรรมการ บมจ. อยุธยา อลิอันซ์ ซี. พี. ประกันชีวิต
- ประธานกรรมการ บมจ. ปูนซีเมนต์นครหลวง
- รองประธานกรรมการ บมจ. อีสเทอร์น สตาร์ เรียด เอสเตท
- กรรมการ บจก. กรุงเทพโทรทัศน์และวิทยุ
- กรรมการ บจก. เอ็กซ์คลูซีฟ ซีเนียร์ แคร่ อินเตอร์เนชั่นแนล

■ ประวัติการทำงาน 5 ปีย้อนหลัง

- ประธานกรรมการ บมจ. รอยัล ปอร์เชน
- ประธานกรรมการ บมจ. เงินทุนกรุงศรีอยุธยา
- ประธานกรรมการ บมจ. หลักทรัพย์กรุงศรีอยุธยา

■ ประวัติการทำผิดทางกฎหมายในระยะ 10 ปี

- ไม่มี



นายโรวิน ดี อารี
อายุ 56 ปี
กรรมการผู้อำนวยการ

■ การศึกษา

- University of Witwatersrand, Johannesburg, South Africa
- Ashridge, Business School, UK
- Director Certificate Program (DCP 103/2008)

■ ตำแหน่งในองค์กรอื่น

- กรรมการผู้อำนวยการ บริษัท บีที ประกันภัย จำกัด

■ ประวัติการทำงาน 5 ปีย้อนหลัง

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

■ ประวัติการทำผิดทางกฎหมายในระยะ 10 ปี

- ไม่มี



คณะกรรมการบริษัทฯ



นายชูศักดิ์ สาลี
อายุ 57 ปี
กรรมการผู้จัดการ



นายลักษณ์ ทองไทย
อายุ 56 ปี
กรรมการ
และผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ

■ การศึกษา

- ปริญญาโทบริหารธุรกิจ Sul Ross State University, U.S.A.
- ปริญญาตรี วิทยาศาสตร์บัณฑิต สาขาเศรษฐศาสตร์เกษตร มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์
- หลักสูตรเพื่อกรรมการบริษัทมืออาชีพ จากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย

■ ตำแหน่งในองค์กรอื่น

- กรรมการผู้จัดการ บริษัท บีที ประกันภัย จำกัด

■ ประวัติการทำงาน 5 ปีย้อนหลัง

- กรรมการ บริษัท หลักทรัพย์จัดการกองทุนอยุธยา จำกัด
- กรรมการ บจ. อยุธยาดีเวลลอปเม้นท์ ลีสซิ่ง

■ ประวัติการทำผิดทางกฎหมายในระยะ 10 ปี

- ไม่มี

■ การศึกษา

- ปริญญาเอกสาขาวิศวกรรมอุตสาหการและระบบ จาก University of Southern California ลอสแอนเจลีส ประเทศสหรัฐอเมริกา
- ปริญญาโท สาขาวิศวกรรมระบบจาก UCLA ลอสแอนเจลีส ประเทศสหรัฐอเมริกา
- ปริญญาตรี สาขาวิศวกรรมอุตสาหการ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
- หลักสูตรเพื่อกรรมการบริษัทมืออาชีพจากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
- Diploma Examination ได้รับเลื่อนจาก Graduate Member ให้เป็น Fellow Member จากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)

■ ตำแหน่งในองค์กรอื่น

- กรรมการ บจก. นีร์วานา
- กรรมการ บจก. ทองไทยท่อน้ำและเคมีภัณฑ์

■ ประวัติการทำงาน 5 ปีย้อนหลัง

- กรรมการ บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนอยุธยา จำกัด
- กรรมการ บจก. อยุธยาดีเวลลอปเม้นท์ ลีสซิ่ง

■ ประวัติการทำผิดทางกฎหมายในระยะ 10 ปี

- ไม่มี



คณะกรรมการบริษัทฯ



นายสุรชัย พุกษ์บำรุง

อายุ 72 ปี
กรรมการอิสระและ
ประธานกรรมการตรวจสอบ



นายสว่าง กองสมุทร

อายุ 72 ปี
กรรมการอิสระ
และกรรมการตรวจสอบ

■ การศึกษา

- ปริญญาตรีบัญชี และปริญญาตรีพาณิชยศาสตร์ มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
- ประกาศนียบัตรผู้ตรวจสอบธนาคาร ร.ร. การตรวจสอบธนาคาร 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.
- ประกาศนียบัตรการธนาคาร ธนาคารแห่งโตเกียว จำกัด ประเทศญี่ปุ่น
- ประกาศนียบัตร Executive Information System, ศูนย์การศึกษา IBM
- ประกาศนียบัตร Senior Executive Program, สถาบันบัณฑิตบริหารธุรกิจศศินทร์ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
- ประกาศนียบัตร Financial Executive สถาบันการศึกษาการธนาคารและการเงินไทย สมาคมธนาคารไทย
- ประกาศนียบัตรหลักสูตร Role of the Chairman Program (RCP) (Chairman 2000), Directors Accreditation Program (DAP), Board Performance Evaluation (BPE), Corporate Governance Report of Thai Listed Companies (CGR), DCP Refresher Course, Director Forum จากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)

■ ตำแหน่งในองค์กรอื่น

- กรรมการอิสระและประธานกรรมการตรวจสอบ บมจ. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา
- กรรมการอิสระและประธานกรรมการตรวจสอบ บริษัท บีที ประกันภัย จำกัด

■ ประวัติการทำผิดทางกฎหมายในระยะ 10 ปี

- ไม่มี

■ การศึกษา

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

■ ตำแหน่งในองค์กรอื่น

- กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ บริษัท บีที ประกันภัย จำกัด

■ ประวัติการทำงาน 5 ปีย้อนหลัง

- กรรมการและประธานกรรมการตรวจสอบ บมจ. ออยุธยา ออโต้ ลีส
- กรรมการและกรรมการตรวจสอบ บมจ. มีเดีย ออฟ มีเดียส์

■ ประวัติการทำผิดทางกฎหมายในระยะ 10 ปี

- ไม่มี



คณะกรรมการบริษัทฯ



นายเมธา สุวรรณสาร
อายุ 70 ปี
กรรมการอิสระและกรรมการ
ตรวจสอบ และประธานกรรมการ
สรรหา และกำหนดค่าตอบแทน



นายอดิศร ตันตือนันท์กุล
อายุ 63 ปี
กรรมการ

■ การศึกษา

- บัณฑิตบัณฑิต และพาณิชยศาสตร์บัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
- หลักสูตรเพื่อกรรมการบริษัทมืออาชีพจากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย Director Certification Program, Role of the Compensation Committee (RCC9/2009)
- วุฒิปัตริ บรรษัทภิบาลด้านเทคโนโลยีสารสนเทศสากล ประเทศสหรัฐอเมริกา
- ผู้ตรวจสอบภายในรับอนุญาตสากล ประเทศสหรัฐอเมริกา
- ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตประเทศไทย
- 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
- กรรมการวิชาการมาตรฐานการรักษาความมั่นคงในการประกอบธุรกรรมทางอิเล็กทรอนิกส์ ศูนย์เทคโนโลยีอิเล็กทรอนิกส์และคอมพิวเตอร์แห่งชาติ
- ประธานตรวจสอบ สมาคมผู้ตรวจสอบและควบคุมระบบสารสนเทศ-ภาคพื้นกรุงเทพฯ
- ผู้เชี่ยวชาญการตรวจสอบเทคโนโลยีสารสนเทศ ธนาคารแห่งประเทศไทย
- คณะทำงานศึกษารูปแบบและมาตรฐานเกี่ยวกับ การให้บริการออกไปรับรองการรับรองความน่าเชื่อถือ โดยผู้สอบอิสระหรือองค์การกำกับดูแลศูนย์เทคโนโลยีอิเล็กทรอนิกส์และคอมพิวเตอร์แห่งชาติ
- กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ บริษัท บีที ประกันภัย จำกัด

■ ประวัติการทำงาน 5 ปีย้อนหลัง

- ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ สำนักงานส่งเสริมอุตสาหกรรมซอฟต์แวร์แห่งชาติ
- อนุกรรมการผู้ทรงคุณวุฒิ คณะอนุกรรมการพัฒนามาตรฐานการปฏิบัติหน้าที่ของผู้ตรวจสอบภายใน สำนักงานตรวจเงินแผ่นดิน
- อนุกรรมการปรับปรุงระบบประเมินผลรัฐวิสาหกิจกระทรวงการคลัง

■ ประวัติการทำผิดทางกฎหมายในระยะ 10 ปี

- ไม่มี

■ การศึกษา

- หลักสูตรประกันภัยจากสถาบันประกันภัยแห่งนิวซีแลนด์และออสเตรเลีย
- หลักสูตรเพื่อกรรมการบริษัทมืออาชีพจากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
- Financial Statement for Directors (FSD/2009)

■ ประวัติการทำงาน 5 ปีย้อนหลัง

- กรรมการ บจก. อยุธยาดีเวลลอปเม้นท์ ลีสซิ่ง
- กรรมการ บมจ.ไทยรับประกันภัยต่อ

■ ประวัติการทำผิดทางกฎหมายในระยะ 10 ปี

- ไม่มี



คณะกรรมการบริษัทฯ



**นายแอนดริส โจฮันน์
วิลเฮล์ม Ph.D.**
อายุ 46 ปี
กรรมการและกรรมการสรรหาและ
กำหนดค่าตอบแทน



นายวิโรจน์ เศรษฐปราโมทย์
อายุ 59 ปี
กรรมการ

■ การศึกษา

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

■ ตำแหน่งในองค์กรอื่น

- Chief Operating Officer, Asia Pacific Allianz Insurance Management Asia Pacific, Singapore
- กรรมการ บริษัท บีที ประกันภัย จำกัด

■ 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

■ การศึกษา

- ปริญญาโทบริหารธุรกิจ Jacksonville State University , U.S.A.
- ปริญญาตรี บัญชีบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
- Advanced Management Program for International Bankers, The Wharton School, University of Pennsylvania, U.S.A
- ประกาศนียบัตร Financial Executive สถาบันการศึกษา การธนาคารและการเงินไทย สมาคมธนาคารไทย
- ประกาศนียบัตรหลักสูตร Director Accreditation Program (DAP) Director Certification Program (DCP), Directors Diploma Examination (DDE), Role of the Chairman Program (RCP), DCP Refresher Course, Successful Formulation & Execution of Strategy (SFE), Financial Institutions Governance Program (FIG), จากสมาคมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)

■ ตำแหน่งในองค์กรอื่น

- กรรมการ บมจ. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา
- กรรมการ บริษัท บีที ประกันภัย จำกัด

■ ประวัติการทำงาน 5 ปีย้อนหลัง

- ปฏิบัติงานในบมจ. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา
- ที่ปรึกษาอาวุโส กลุ่มงานลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่
- ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่
- กรรมการพิจารณาสินเชื่อ
- กรรมการเจ้าหน้าที่บริหาร
- รองกรรมการผู้จัดการใหญ่
- กรรมการบริหารความเสี่ยง
- กรรมการกำกับดูแลกิจการ
- กรรมการบริหาร
- ประธานกรรมการ บจก. อยุธยาแพคเกจจิ้ง
- กรรมการ บจก.อยุธยา ดีเวลลอปเมนท์ ลีสซิ่ง
- ประธานกรรมการ และประธานกรรมการบริหาร บมจ. อยุธยา ออโต้ ลีส
- ประธานกรรมการ สมาคมสถาบันการศึกษาการธนาคาร และการเงินไทย (TIBFA)

■ ประวัติการทำผิดทางกฎหมายในระยะ 10 ปี

- ไม่มี



คณะกรรมการบริษัทฯ



นายสุวัฒน์ สุขสงเคราะห์

อายุ 64 ปี

กรรมการอิสระ

■ การศึกษา

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

■ ประวัติการทำงาน 5 ปีย้อนหลัง

- เลขานุการ คณะกรรมการธนาคารและเลขานุการคณะกรรมการ
บริหาร บมจ. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา
- กรรมการ บมจ. หลักทรัพย์กรุงศรีอยุธยา

■ ประวัติการทำผิดทางกฎหมายในระยะ 10 ปี

- ไม่มี



คณะผู้บริหาร



นายโรวัน ดี อาชี
กรรมการผู้อำนวยการ



นายชุตักดิ์ สาลี
กรรมการผู้จัดการ



นายลักษณ์ ทองไทย
กรรมการและผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ



นางวาเอกหญิงวิมลวรรณ วิจิตรานันท์
ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการฝ่าย
สารสนเทศ



นายอำนาจ ทิพย์ระภาญจน์
ผู้จัดการฝ่ายอาวุโสฝ่าย
รับประกันภัยรถยนต์



นายสุกกิจ สุขพงษ์
ผู้จัดการฝ่าย
รับประกันภัยรถยนต์



นายวิรัตน์ เหลืองอร่าม
ผู้จัดการฝ่ายรับประกันอัคคีภัย



นางสิริวรรณ หวังวิล
ผู้จัดการฝ่ายรับประกันภัย
ทางทะเลและขนส่ง



นางสาวกฤษณา พูนศิริ
ผู้จัดการฝ่าย
รับประกันภัยเบ็ดเตล็ด



นางสงวongวงศ์ เอช.เอ
ผู้จัดการฝ่ายธุรการ



นางสาวอรทัย สงค์ทองอร่าม
ผู้จัดการฝ่ายบัญชี



นายทิวากร กาญจนกิจ
ผู้จัดการฝ่ายการตลาด



นายชัคคีร์พี สังขพันธ์
ผู้จัดการฝ่ายกิจการสาขา
และตัวแทน



นายภาสกร แก้วประเสริฐ
ผู้จัดการฝ่ายสินไหมทั่วไป



นางนุสรุา มหิทรนาคุณ
ผู้จัดการฝ่ายสารสนเทศ



นางภาพร กิโยดิлакขัย
ผู้จัดการฝ่าย
ตรวจสอบภายใน



วิสัยทัศน์ การกิจและธุรกิจองค์กร

วิสัยทัศน์องค์กร

ก้าวสู่ความเป็นผู้นำในตลาดที่เหมาะสมกับศักยภาพของบริษัท

การกิจองค์กร

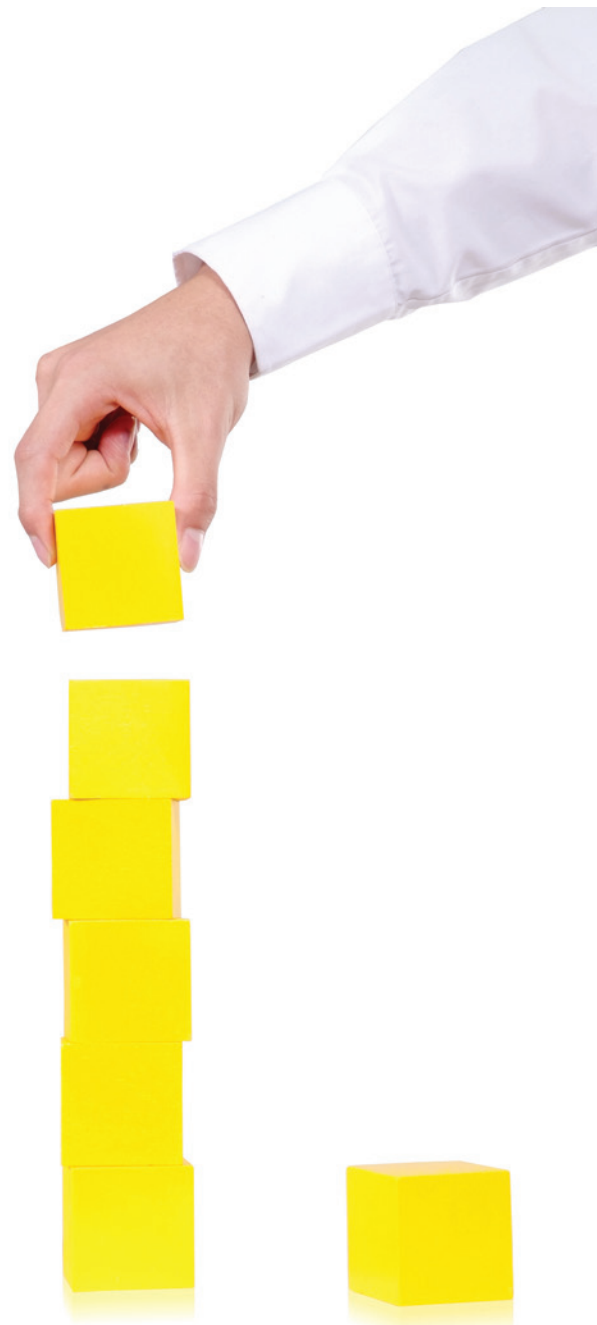
เรา... จ้างงานบุคลากรที่มีทักษะและมีจิตวิญญาณเป็นเจ้าของธุรกิจ
พัฒนาผลิตภัณฑ์ที่มีนวัตกรรมใหม่ๆ ให้การบริการที่เป็นเลิศ
รับรองการเจริญเติบโตของเบี่ยประกันให้มีความยั่งยืน
ส่งผลกำไรที่มีการเติบโตต่อเนื่อง
ให้คำมั่นสัญญาว่าจะเปลี่ยนแปลงและปรับปรุงอย่างต่อเนื่อง

ธุรกิจองค์กร

เราจัดหาวิธีการแก้ปัญหาด้านประกันภัยเพื่อบรรเทา
ความเสี่ยงให้กับลูกค้า ในโอกาสต่างๆ

หลักคุณธรรมและคุณค่าทางสังคม

การยึดหลักคุณธรรม ซื่อสัตย์ มีจริยธรรม
ความเที่ยงธรรม ยุติธรรม
การเปิดเผย มีความโปร่งใส
ความสำนึกรับผิดชอบในหน้าที่ มีความรับผิดชอบ
ความน่าไว้วางใจ เชื่อถือได้
ความเอาใจใส่ ยอมรับความแตกต่าง





ผู้ถือหุ้นรายใหญ่

รายชื่อผู้ถือหุ้นรายใหญ่ 10 รายแรก ข้อมูล ณ วันปิดสมุดทะเบียนผู้ถือหุ้น วันที่ 7 กันยายน 2553

ลำดับ	รายชื่อ	จำนวนหุ้น	ร้อยละ
1	DEUTSCHE BANK AG, FRANKFURT A/C CLIENTS ACCOUNT-DCS*	42,104,000	16.842
2	บริษัท กรุงเทพโทรทัศน์และวิทยุ จำกัด	28,802,500	11.521
3	ธนาคาร กรุงเทพอยุธยา จำกัด (มหาชน)	27,288,700	10.915
4	นายลักษณ์ ทองไทย	25,238,750	10.095
5	บริษัท บีบีทีวี เอ็ดควิดี จำกัด	21,946,000	8.778
6	บริษัท ทองไทย (1956) จำกัด	9,610,000	3.844
7	บริษัท ทูนมหาลาภ จำกัด	7,045,250	2.818
8	CITIBANK NOMINEES SINGAPORE PTE LTD-UBS AG LONDON BRANCH-NRBS IPB CLIENT SEG	4,698,600	1.879
9	บริษัท กรุงเทพพานิชประกันภัย จำกัด	3,938,400	1.575
10	นางศศิธร รัตนรักษ์	3,125,000	1.250

* เป็นผู้ดูแลและเก็บรักษาหลักทรัพย์ให้กับบริษัท ALLIANZ SE



รายงานการถือหุ้นของคณะกรรมการบริษัทฯ

ณ 31 ธันวาคม 2553

ลำดับ	คณะกรรมการบริษัท	ตำแหน่ง	31 ธันวาคม 2553		31 ธันวาคม 2552	
			จำนวนหุ้น	สัดส่วนการถือหุ้น	จำนวนหุ้น	สัดส่วนการถือหุ้น
1	นายวีระพันธุ์ ทิปสุวรรณ	ประธานกรรมการ	-	-	-	-
2	นายสุรชัย พฤกษ์บำรุง	กรรมการ	-	-	-	-
3	นายเมธา สุวรรณสาร	กรรมการ	-	-	-	-
4	นายสว่าง ทองสมุทร	กรรมการ	-	-	-	-
5	นายสุวัฒน์ สุขสงเคราะห์	กรรมการ	32,500	0.013	32,500	0.013
6	นายอดิสร ตันตือนันทกุล	กรรมการ	15,000	0.006	15,000	0.006
7	นายเชษฐ์ รักตะกนิษฐ	กรรมการ	*335,000	0.134	*335,000	0.134
8	นายวิโรจน์ เศรษฐปราโมทย์	กรรมการ	-	-	-	-
9	นายแอนเดรียส โจฮันน์ วิลเฮล์ม	กรรมการ	-	-	-	-
10	นายโรวัน ดี อาชี	กรรมการ	-	-	-	-
11	นายชูศักดิ์ สาลี	กรรมการ	**37,000	0.014	**37,000	0.014
12	นายลักษณ์ ทองไทย	กรรมการ	25,238,750	10.095	25,238,750	10.095

หมายเหตุ * นายเชษฐ์ รักตะกนิษฐ ถึงแก่กรรมเมื่อวันที่ 31 มกราคม 2553

** รวมคู่สมรส / Spouse



กิจกรรมสำคัญในรอบปี 2553



ทูลเกล้าถวายเงิน

สมเด็จพระเทพรัตนราชสุดาฯ สยามบรมราชกุมารี พระราชทานวโรกาสให้ คุณโรวัน ดี อาชี กรรมการผู้อำนวยการ บริษัท ศรีอยุธยาประกันภัย จำกัด (มหาชน) เข้าเฝ้าฯ ทูลเกล้าฯ ถวายเงิน เพื่อเสด็จพระราชกุศล ตามพระราชอัธยาศัย เมื่อวันที่ 24 กันยายน 2553 เนื่องในวโรกาสเสด็จเปิดงานสัปดาห์ประกันภัย ครั้งที่ 2 วันที่ 24-26 กันยายน ณ อิมแพคเมืองทองธานี



รางวัลบริหารงานดีเด่น

บริษัท ศรีอยุธยาประกันภัย จำกัด (มหาชน) โดย คุณโรวัน ดี อาชี กรรมการผู้อำนวยการได้เข้ารับรางวัลบริษัทประกันวินาศภัยที่มีการบริหารงานดีเด่น ประจำปี พ.ศ. 2552 จาก ชพนช นายกรัฐมนตรี นายอภิสิทธิ์ เวชชาชีวะ จัดขึ้นโดยสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย ซึ่งทางบริษัทฯ ได้รับรางวัลต่อเนื่องกันมาตั้งแต่ปี พ.ศ. 2546 แสดงให้เห็นถึงความสามารถในการรักษามาตรฐานการบริหารงานความมั่นคงทางการเงินและมีการดูแลลูกค้าได้อย่างดีเยี่ยม



บริษัท ศรีอยุธยาประกันภัย ตกลงเข้าซื้อกิจการของ บริษัท บีที ประกันภัย จาก ธนาคาร ซีไอเอ็มบีไทย

คุณโรวัน ดี อาชี กรรมการผู้อำนวยการ บริษัท ศรีอยุธยาประกันภัย จำกัด (มหาชน) และ คุณสุภักดิ์ ศิวะรักษ์ กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหารธนาคาร ซีไอเอ็มบีไทย ได้บรรลุข้อตกลงในการที่ บริษัท ศรีอยุธยาประกันภัย จำกัด (มหาชน) จะเข้าซื้อหุ้น บริษัท บีที ประกันภัย จำกัด ("BTI") จากธนาคาร ซีไอเอ็มบีไทย จำนวน 99.99% ณ ราคาอ้างอิงขึ้นต้นที่ 392 ล้านบาท และจะกำหนดราคาขายสุดท้ายในวันปิดธุรกรรมซื้อขายหุ้น ทั้งนี้ ให้เป็นไปตามที่จะกำหนดปรับเปลี่ยนในสัญญาซื้อขายการเข้าซื้อกิจการดังกล่าว



กิจกรรมสำคัญในรอบปี 2553



ศรีอยุธยาประกันภัยส่งแพ็คเกจกรมธรรม์ใหม่เอาใจ SMEs และกลุ่มคนที่มีความคิดทันสมัย

คุณโรวัน ดี อาชี กรรมการผู้อำนวยการ บริษัท ศรีอยุธยาประกันภัย จำกัด (มหาชน) เปิดตัว 2 กรมธรรม์ใหม่ “อยุธยา โอเค” (AYUDHYA OK) และ “พีเอ เพอร์เฟกต์” (PA PERFECT) คัดมา คัดครองหลากหลาย และครอบคลุมภายในหนึ่งกรมธรรม์ เพื่อตอบสนองความต้องการแก่กลุ่มลูกค้าผู้ประกอบการรายย่อยและกลุ่มคนที่มีความคิดทันสมัยในภาวะเศรษฐกิจปัจจุบัน “AYUDHYA OK” กรมธรรม์คุ้มครองค่า คัดครองหลากหลายในฉบับเดียวที่ควรมีสำหรับเจ้าของร้านหรือธุรกิจขนาดเล็ก และ “PA PERFECT” กรมธรรม์สำหรับกลุ่มคนที่มีความคิดทันสมัย คุ้มครองอุบัติเหตุถึง 7 ประการในราคาที่ถูกใจ



ศรีอยุธยาประกันภัยเปิดตัวแผนประกันภัยอัคคีภัย “อัคคีภัย ธุรกิจมั่นคง”
คุณศักดิ์ศรีพี สังข์พันธ์ ผู้จัดการฝ่ายกิจการสาขาและตัวแทน เปิดตัวแผนประกันภัย “อัคคีภัย ธุรกิจมั่นคง” (FIRE INSURANCE) สำหรับกลุ่ม SME ลดความเสี่ยงพร้อมให้ความคุ้มครองที่เลือกได้กับทุกสภาวะ มีแบบแผนให้เลือกได้ตามความเหมาะสมกับประเภทและขนาดของธุรกิจ



ศรีอยุธยาประกันภัย เปิดตัวกรมธรรม์แบบพิเศษ
คุณศักดิ์ศรีพี สังข์พันธ์ ผู้จัดการฝ่ายกิจการสาขาและตัวแทน เปิดตัว AYUD AUTO 3 PLUS โดยให้ความคุ้มครองแบบประเภท 3 มีเงื่อนไข คุ้มครองรถยนต์คันที่เอาประกันภัยซึ่งได้รับความเสียหายจากการชนยานพาหนะทางบก ไม่ว่าจะเป็นฝ่ายถูกหรือฝ่ายผิดก็ตาม ครอบคลุมด้วยการคุ้มครองอุบัติเหตุส่วนบุคคล ค่ารักษาพยาบาล และประกันตัวในคดีอาญา



ศรีอยุธยาประกันภัย ช่วยเหลือผู้ประสบภัยน้ำท่วม
คุณศักดิ์ศรีพี สังข์พันธ์ ผู้จัดการฝ่ายกิจการสาขาและตัวแทน (ที่สามจากขวา) บริษัท ศรีอยุธยาประกันภัย จำกัด (มหาชน) และ ชมรมประกันวินาศภัยจังหวัดนครราชสีมา ร่วมกับ สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมธุรกิจประกันภัย (คปภ.) จังหวัดนครราชสีมา ร่วมกันมอบสิ่งของจำเป็น เพื่อช่วยเหลือผู้ประสบภัยน้ำท่วมจังหวัดนครราชสีมา



ศรีอยุธยาประกันภัย มอบสินไหมทดแทน ประกันภัยทรัพย์สิน มูลค่า 2.75 ล้านบาท
คุณเนคม ศรีทองแท้ ผู้จัดการสาขานครปฐมบริษัท ศรีอยุธยาประกันภัย จำกัด (มหาชน) พร้อมด้วยคุณสิทธิชัย มิ่งระโกชน์ ผู้จัดการสาขาประจำบวรศรีจันทร์ ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) ร่วมกันมอบสินไหมทดแทนประกันภัยทรัพย์สิน มูลค่า 2,750,000 บาท ให้แก่ คุณปริญญา บัณฑิตนิยมนานนท์ ผู้รับผลประโยชน์ตามกรมธรรม์ ซึ่งได้ทำประกันภัยทรัพย์สิน ในส่วนของสต็อกสินค้าในธุรกิจการค้าที่เป็นเจ้าของกิจการและได้เกิดเหตุเพลิงไหม้ จากอาคารที่อยู่ติดกันทำให้ทรัพย์สินที่ทำประกันภัยเอาไว้ได้รับความเสียหาย



กิจกรรมสำคัญในรอบปี 2553



บริษัท ศรีอยุธยาประกันภัย จำกัด (มหาชน)

รับมอบใบอนุญาตบริษัท บีที ประกันภัย จำกัด หลังการเข้าซื้อกิจการเสร็จสมบูรณ์

คุณโรวัน ดี อาชี กรรมการผู้อำนวยการ บริษัท ศรีอยุธยาประกันภัย จำกัด (มหาชน) รับมอบใบอนุญาตจาก คุณสุรชัย จิตต์รัตน์เสนีย์ รักษาการ กรรมการผู้จัดการ บริษัท บีที ประกันภัย จำกัด ภายหลังจากได้รับการอนุมัติในการเข้าซื้อกิจการจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมธุรกิจประกันภัย (คปภ.) โดยมีคุณชูศักดิ์ สาลี กรรมการผู้จัดการ บริษัท ศรีอยุธยาประกันภัย จำกัด (มหาชน) และคุณอรนาฎ เหล่าขจรเจริญกิจ รองกรรมการผู้จัดการฝ่ายปฏิบัติการและสนับสนุน บริษัท บีที ประกันภัย จำกัด เป็นพยาน



ความรับผิดชอบต่อสังคม ชุมชน และ สิ่งแวดล้อม

บริษัท ศรีอยุธยาประกันภัย จำกัด (มหาชน) ตระหนักว่า บริษัทฯ คือส่วนหนึ่งของสังคมไทย ถือเป็นหน้าที่และความรับผิดชอบต่อต้องสร้างสรรค์ ผลิตภัณฑ์ และดำเนินการเพื่อเกิดประโยชน์ในการพัฒนาสังคม ชุมชน และสิ่งแวดล้อมโดยรวม มีการกำหนดทิศทางเพื่อให้ได้บรรลุเป้าหมาย โดยยึดหลักที่ให้พนักงานทุกคนมีโอกาสเป็นอาสาสมัคร เข้าร่วมกิจกรรมที่ตนมีความสนใจ เพื่อการเข้าถึงอย่างแท้จริง และยังคงปลูกฝังให้พนักงานมีจิตสำนึกในการทำกิจกรรมเพื่อสังคมอีกด้วย

นอกเหนือจากแนวทางหลักนี้แล้ว ทางบริษัทฯ ยังมุ่งมั่นที่จะแสดงความรับผิดชอบต่อภาคอุตสาหกรรมการประกันโดยมีโครงการที่ร่วมพัฒนา เช่น โครงการเพื่อประโยชน์ต่อธุรกิจประกันวินาศภัย ซึ่งทางบริษัทฯ ช่วยออกกรมธรรม์ การประกันภัยเอื้ออาทร ซึ่งเป็นโครงการประกันภัยที่ภาครัฐ ขอความร่วมมือเพื่อเป็นการเพิ่มสวัสดิการด้านการประกันอุบัติเหตุส่วนบุคคล

บทบาทที่ทางบริษัทฯ มีส่วนร่วมในการพัฒนาเชิงสังคม ชุมชน และสิ่งแวดล้อมมีดังต่อไปนี้

กิจกรรมบรรษัทภิบาล 2553



โครงการปลูกป่าชายเลนต่อเนื่อง

ทางบริษัทฯ ได้สำนึกถึงความรับผิดชอบต่อที่มีต่อสิ่งแวดล้อม และได้เริ่มโครงการปลูกป่าชายเลนมาอย่างต่อเนื่อง ณ ศูนย์อนุรักษ์ป่าชายเลนคลองโคลน จ.สมุทรสงคราม โดยมีพนักงานบริษัทฯ ที่อาสาเข้าร่วมโครงการทำกิจกรรมนี้ร่วมกับชาวบ้านในพื้นที่



โครงการทุนการศึกษาศรีอยุธยา

โครงการทุนการศึกษาศรีอยุธยา เป็นโครงการพิเศษที่บริษัทฯ ได้ริเริ่ม ซึ่งแตกต่างจากการมอบทุนการศึกษาทั่วไป เพราะทางบริษัทฯ ให้ทุนกับนักศึกษาอย่างต่อเนื่องจนจบการศึกษาระดับปริญญาตรี โดยคัดเลือกจากนักศึกษาที่มีผลการเรียนดี มีความประพฤติดี แต่ขาดทุนทรัพย์ โดยนักศึกษาต้องมีคะแนนการเรียนเฉลี่ยสะสมตั้งแต่ 2.75 ขึ้นไป นักศึกษาที่ได้รับทุนยังมีสิทธิ์เลี้ยงชีพที่คอยให้คำแนะนำ ดูแล และได้มีโอกาสเข้าฝึกงานที่บริษัทฯ อีกด้วย



ความรับผิดชอบต่อสังคม ชุมชน และ สิ่งแวดล้อม



โครงการเสริมทักษะด้านสารสนเทศ

ทางบริษัทฯ ได้เชิญนักศึกษาจากโรงเรียนอาชีวพระมหาไถ่ พัทยา จ.ชลบุรี มาที่สำนักงานใหญ่ อาคารเพลินจิตทาวเวอร์ กรุงเทพฯ เพื่อให้ความรู้ แลกเปลี่ยนความคิดเห็น และชมระบบงานในแผนกสารสนเทศ



โครงการบริจาคอุปกรณ์กีฬา และเครื่องคอมพิวเตอร์

บริษัทฯ เล็งเห็นความจำเป็นที่จะต้องให้ความรู้และทักษะต่างๆ กับนักศึกษา จึงได้ทำการบริจาคอุปกรณ์กีฬา และเครื่องคอมพิวเตอร์ให้โรงเรียนอาชีวพระมหาไถ่ พัทยา จ.ชลบุรี



โครงการจัดห้องให้น้องเรียน

พนักงานได้เดินทางไปที่โรงเรียนบ้านหนองโสน ต.ครบุรี อ.ครบุรี จ.นครราชสีมา เพื่อทำความรู้จัก ร่วมทำกิจกรรมกับน้องๆ นักเรียน และแจกจ่ายอุปกรณ์การเรียน เพื่อเสริมสร้างการเรียนรู้ผ่านประสบการณ์จริง



โครงการสร้างศาลาเพื่อน้อง

บริษัทฯ ได้รับบริจาคทรัพย์เพื่อสร้างศาลาการเรียน และมอบให้เป็นสาธารณประโยชน์ให้แก่โรงเรียนอรัญคามวารี อ.เคียนซา จ.สุราษฎร์ธานี



โครงการอนุรักษ์ศิลปวัฒนธรรมอีสาน

บริษัทฯ มีส่วนร่วมในการอนุรักษ์วัฒนธรรมอีสานโดยบริจาคเครื่องดนตรีพื้นบ้านอีสาน และเครื่องแต่งกายประกอบการฟ้อนรำให้กับโรงเรียนบ้านตามุย ต.ห้วยไผ่ อ.โขงเจียม จ.อุบลราชธานี



ความรับผิดชอบต่อสังคม ชุมชน และ สิ่งแวดล้อม



โครงการบริจาคอุปกรณ์การเรียน

ทางบริษัทฯ ให้ความสำคัญกับการศึกษา จึงส่งเสริมการบริจาคที่เน้นการมอบอุปกรณ์การเรียนให้แก่นักเรียนที่ขาดแคลน โรงเรียนที่ทางบริษัทฯ สนับสนุนมีดังต่อไปนี้

- โรงเรียนบ้านใหม่คลองอังวะ อ. บ้านไร่ จ. อุทัยธานี และโรงเรียนในกลุ่มบ้านไร่รวม 8 โรงเรียน
- โรงเรียนน้ำพุร้อน ต.บ้านเก่า จ. กาญจนบุรี
- โรงเรียนบ้านท่าไทร ม. 1 ต. คลองแห อ. หาดใหญ่ จ. สงขลา



โครงการเลี้ยงอาหารกลางวันนักเรียนพิการทางสายตา

พนักงานได้เดินทางไปร่วมทำกิจกรรมกับนักเรียน และเลี้ยงอาหารกลางวัน ณ โรงเรียนสอนคนตาบอดภาคเหนือ ในพระราชานุอุปถัมภ์ จ. เชียงใหม่



โครงการเลี้ยงอาหารกลางวันคนชรา

เพื่อเสริมสร้างกำลังใจ และให้ความอบอุ่นใกล้ชิดกับคนชรา ทางพนักงานได้เลี้ยงอาหารกลางวันคนชราที่บ้านพักคนชรา 2 กรุงเทพฯ



ทุนการศึกษาสำหรับนักศึกษา มหาวิทยาลัยศิลปากร

นักศึกษาคณะจิตรกรรม มหาวิทยาลัยศิลปากร ที่มากด้วยความสามารถ และความคิดสร้างสรรค์ 15 คนได้รับทุนการศึกษาจากบริษัทฯ โครงการปฏิทิน 2554 ภายใต้แนวคิดความสุขของการให้ ซึ่งให้ออกาสนักศึกษาได้แสดงผลงานในปฏิทินของบริษัทฯ และยังได้แสดงผลงานให้สาธารณะชนได้รับชมโดยที่มีศูนย์การค้าเซ็นทรัลเวิลด์ให้การสนับสนุนอีกด้วย



โครงสร้างการจัดการ

โครงสร้างการจัดการของบริษัทฯ ประกอบด้วยคณะกรรมการบริษัทฯ และคณะกรรมการชุดย่อยที่คณะกรรมการบริษัทฯ ได้แต่งตั้งขึ้น เพื่อกำกับดูแลธุรกิจของบริษัทฯ อีก 4 ชุด ได้แก่

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



ข้อบังคับของบริษัทฯ กำหนดให้บริษัทฯ มีคณะกรรมการอย่างน้อย 5 คน โดยคณะกรรมการไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการทั้งหมดต้องมีถิ่นที่อยู่ในราชอาณาจักร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 คณะกรรมการบริษัทฯ มีจำนวน 11 คน ประกอบด้วย

- | | |
|----------------------------|------------|
| กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร | จำนวน 4 คน |
| กรรมการอิสระ | จำนวน 4 คน |
| กรรมการที่เป็นผู้บริหาร | จำนวน 3 คน |

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

คณะกรรมการบริษัทฯ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 คณะกรรมการบริษัทฯ ที่จดทะเบียนไว้กับกรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์ มีรายชื่อดังนี้

ลำดับ	ชื่อ/นามสกุล	ตำแหน่ง	ได้รับการแต่งตั้ง
1.	นายวีระพันธุ์ ทีปสุวรรณ	กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร	2545
2.	นายโรวัน ดี อาชี	กรรมการที่เป็นผู้บริหาร	2550
3.	นายชูศักดิ์ สาลี	กรรมการที่เป็นผู้บริหาร	2540
4.	นายลักษณ์ ทองไทย	กรรมการที่เป็นผู้บริหาร	2537
5.	นายสุรัชย์ พฤกษ์บำรุง	กรรมการอิสระ	2542
6.	นายเมธา สุวรรณसार	กรรมการอิสระ	2548
7.	นายสว่าง ทองสมุทร	กรรมการอิสระ	2543
8.	นายสุวัฒน์ สุขสงเคราะห์	กรรมการอิสระ	2537
9.	นายอดิสร ตันตือนันทกุล	กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร	2539
10.	นายแอนเดรียส โจฮันน์ วิลเฮล์ม	กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร	2549
11.	*นายเชษฐ รัตตะกนิษฐ	กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร	2537
11.	นายวิโรจน์ เสรษฐปราโมทย์	กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร	2541
	นางสาวจิรัชมา รูปเล็ก	เลขานุการคณะกรรมการบริษัทฯ	2551

หมายเหตุ ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ ได้แต่งตั้งให้ นางสาวจิรัชมา รูปเล็ก ดำรงตำแหน่งเลขานุการคณะกรรมการบริษัทฯ ตั้งแต่วันที่ 15 สิงหาคม 2551 เป็นต้นไป * นายเชษฐ รัตตะกนิษฐ ถึงแก่กรรมเมื่อวันที่ 31 มกราคม 2553 บริษัทฯอยู่ในระหว่างสรรหาบุคคลที่มีคุณสมบัติที่เหมาะสมมาดำรงตำแหน่งกรรมการแทนตำแหน่งที่ว่าง

การลงนามแทนบริษัทฯ

ตามข้อบังคับของบริษัทฯ กำหนดให้คณะกรรมการอาจมอบหมายให้กรรมการคนหนึ่ง หรือหลายคนหรือบุคคลอื่นใด ปฏิบัติการอย่างหนึ่งอย่างใดแทนคณะกรรมการโดยจะกำหนดเงื่อนไขอย่างใดก็ได้ และตามหนังสือรับรองของบริษัทฯ ระบุให้ กรรมการซึ่งมีอำนาจลงลายมือชื่อแทนบริษัทฯ มีจำนวน 4 คน คือ นายโรวัน ดี อาชี, นายชูศักดิ์ สาลี, นายลักษณ์ ทองไทย, และ นายวิโรจน์ เสรษฐปราโมทย์ โดยกรรมการ 2 ใน 4 คนนี้ ลงลายมือชื่อร่วมกันและประทับตราสำคัญของบริษัทฯ

รายงานการถือหุ้นของคณะกรรมการบริษัทฯ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 (หุ้นสามัญ) ตามตารางรายงานการถือหุ้นของคณะกรรมการบริษัทฯ หน้า 15

กฎบัตรคณะกรรมการบริษัท

1. การบรรลุซึ่งวิสัยทัศน์

คณะกรรมการบริษัท “คณะกรรมการบริษัท” ของ บริษัท ศรีอยุธยาประกันภัย จำกัด (มหาชน) “บริษัท” ตระหนักถึงความสำคัญของหลักธรรมาภิบาลในการส่งเสริม และสร้างเสริมความเชื่อมั่นของผู้ถือหุ้น ผู้มีส่วนได้เสีย ตลอดจนสาธารณชน และเชื่อว่าการปฏิบัติตามหลักธรรมาภิบาลจะเอื้อประโยชน์ต่อผู้ถือหุ้น

เพื่อให้บรรลุถึงวิสัยทัศน์ของบริษัท ที่ว่า: “ก้าวสู่ความเป็นผู้นำในตลาดที่เหมาะสมกับศักยภาพของบริษัท” คณะกรรมการบริษัทจะต้องดำเนินการโดยใช้มาตรฐานจริยธรรมสูงสุด 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 ซึ่งรวมการดำเนินการดังต่อไปนี้

- 3.1 แต่งตั้งและพิจารณากำหนดค่าตอบแทนรวมทั้งกำหนดเงื่อนไขการจ้างงานในตำแหน่งกรรมการผู้อำนวยการ (President & CEO)
- 3.2 แต่งตั้ง กรรมการผู้จัดการ (Managing Director)
- 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 และจำนวนกรรมการที่เป็น ผู้บริหารต้องไม่เกินกว่าหนึ่งในสามของคณะกรรมการบริษัท

5. บรรทัดฐานสำหรับการเป็นกรรมการบริษัท

ในการเสนอชื่อเข้าเป็นกรรมการ คณะกรรมการบริษัท จะพิจารณาถึงประสบการณ์อย่างน้อยด้านหนึ่งด้านใดที่สำคัญสำหรับคณะกรรมการบริษัท (เช่น การประกันภัย การธนาคาร ธุรกิจ การตลาด การบริหารทรัพยากรบุคคล การเงิน กฎหมาย การจัดการ หรือที่ปรึกษาด้านการจัดการ) ตลอดจนพิจารณาถึง ความสามารถที่จะช่วยให้การดำเนินการของคณะกรรมการเป็นไปอย่างรอบคอบยิ่งขึ้น ความสามารถในการตัดสินใจทางธุรกิจอย่างมีเหตุผล ความสามารถในการคิดอย่างมีกลยุทธ์ แสดงให้เห็นได้ถึงความสามารถในการเป็นผู้นำ รวมทั้งมีความชำนาญในวิชาชีพในระดับสูง และมีความซื่อสัตย์ ตลอดจนมีคุณสมบัติส่วนบุคคล ที่เหมาะสม

6. ประเภทของกรรมการ

6.1 กรรมการอิสระ

กรรมการอิสระจะต้องเป็นกรรมการที่ไม่มีธุรกิจ หรืองานอื่นใดอันเกี่ยวข้อง ซึ่งอาจมีผลกระทบต่อการตัดสินใจอย่างอิสระของตน (“กรรมการอิสระ”) ทั้งนี้ กรรมการ ดังต่อไปนี้ไม่ถือว่าเป็นกรรมการอิสระ

6.1.1 ถือหุ้นเกินกว่าร้อยละ 0.5 ของหุ้นที่ออกจำหน่ายแล้วของบริษัทในเครือ บริษัทร่วม หรือบริษัทที่เกี่ยวข้อง ทั้งนี้ ให้นับรวม ถึงหุ้นที่ถืออยู่โดยผู้ที่เกี่ยวข้อง

6.1.2 มีส่วนร่วมในการบริหารงานในบริษัท หรือบริษัทในเครือ บริษัทร่วม หรือบริษัทที่เกี่ยวข้อง หรือผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัท หรือได้รับเงินเดือนจากบริษัทในเครือ บริษัทร่วม บริษัทที่เกี่ยวข้อง หรือผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัท

6.1.3 เป็นที่ปรึกษาซึ่งได้รับเงินเดือนจากบริษัทในเครือ บริษัทร่วม บริษัทที่เกี่ยวข้อง หรือผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัท หรือ

6.1.4 มีผลประโยชน์ใดๆ ในทางตรงหรือทางอ้อม ในด้านการเงินและการบริหารของ บริษัทในเครือ บริษัทร่วม บริษัทที่เกี่ยวข้อง หรือผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัท หรือ

6.1.5 เป็นผู้ที่เกี่ยวข้องหรือเป็นญาติสนิทกับของผู้บริหารระดับสูง หรือผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัท

6.2 กรรมการที่เป็นผู้บริหาร

กรรมการที่เป็นผู้บริหาร คือ กรรมการที่มีส่วนร่วมในการบริหารงานให้แก่บริษัทเต็มเวลา และได้รับผลตอบแทนจากบริษัท เป็นประจำทุกเดือน ในรูปของเงินเดือนหรือ ผลตอบแทนอื่นที่เปรียบเสมือนเงินเดือน (“กรรมการที่เป็นผู้บริหาร”)

7. การพ้นวาระและการเลือกตั้งกรรมการ

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

7.2 คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนเป็นผู้เสนอชื่อบุคคลที่เหมาะสม เพื่อให้คณะกรรมการบริษัท พิจารณา

7.3 คณะกรรมการบริษัท จะเลือกกรรมการที่ไม่ใช่กรรมการที่เป็นผู้บริหารคนหนึ่งให้เป็นประธานคณะกรรมการบริษัท

8. การให้คำแนะนำแก่กรรมการที่ได้รับแต่งตั้งใหม่

กรรมการที่ได้รับการแต่งตั้งใหม่จะได้รับ ข้อเสนอโดยรวม และข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับบริษัทและได้รับคำแนะนำทางด้านการกฎหมาย ระเบียบ และหน้าที่อื่นใดอันเป็นของกรรมการของบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ ธุรกิจประกันวินาศภัย

9. การประชุม

9.1 คณะกรรมการบริษัท จะต้องจัดให้มีการประชุมไม่น้อยกว่า 5 ครั้งต่อปี กรรมการบริษัท มีหน้าที่จะต้องเข้าร่วมในการประชุมตามที่กฎหมายกำหนดและพึงต้องเข้าร่วมในการประชุมของคณะกรรมการบริษัท ทุกครั้ง

9.2 จะต้องมีการประชุมของคณะกรรมการบริษัท เข้าร่วมในการประชุมของคณะกรรมการบริษัท แต่ครั้งอย่างน้อยก็หนึ่ง จึงจะครบเป็นองค์ประชุม

9.3 การลงมติของคณะกรรมการบริษัท กระทำได้โดยการถือตามเสียงข้างมาก ทั้งนี้ กรรมการ ผู้มีส่วนได้เสียในเรื่องใดจะต้องไม่เข้าร่วมในการลงมติใดๆ เกี่ยวกับเรื่องนั้นๆ

9.4 เอกสารของคณะกรรมการและคณะกรรมการชุดย่อยจะต้องส่งให้แก่กรรมการบริษัท ล่วงหน้าไม่น้อยกว่าเจ็ดวันก่อนการประชุมที่เกี่ยวข้อง

10. คณะกรรมการชุดย่อย

10.1 คณะกรรมการบริษัท อาจจัดตั้งคณะกรรมการชุดย่อย เพื่อสนับสนุนคณะกรรมการบริษัท ในการดำเนินการตามความรับผิดชอบ ซึ่งรวมถึงคณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน คณะกรรมการพิจารณาด้านการลงทุน และคณะกรรมการเจ้าหน้าที่บริหาร

10.2 คณะกรรมการบริษัท จะพิจารณานโยบายการเป็นสมาชิกของคณะกรรมการชุดย่อย และกฎบัตรของคณะกรรมการชุดย่อยซึ่งกำหนดสาระสำคัญเกี่ยวกับองค์ประกอบ หน้าที่ความรับผิดชอบ และการบริหารจัดการและเรื่องอื่นใดที่เกี่ยวข้องกับคณะกรรมการชุดย่อยตามที่คณะกรรมการบริษัท เห็นว่าเหมาะสม

11. การประเมินผลการปฏิบัติงาน

คณะกรรมการบริษัท มีหน้าที่ในการประเมินผลการปฏิบัติงานประจำปีของคณะกรรมการบริษัท โดยเปรียบเทียบกับการปฏิบัติงานของคณะกรรมการบริษัท ตามข้อกำหนดที่กฎบัตรนี้กำหนดไว้ รวมทั้งพิจารณาและนำข้อพัฒนามาใช้กับกฎบัตรของกรรมการบริษัท

คณะกรรมการเจ้าหน้าที่บริหาร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 คณะกรรมการเจ้าหน้าที่บริหาร ประกอบด้วย

ลำดับ	ชื่อ/นามสกุล	ตำแหน่ง	จำนวนครั้งที่ประชุม
1.	นายโรวัน ดี อาชี	ประธานกรรมการ	11/11
2.	นายลักษณ์ ทองไทย	กรรมการ	11/11
3.	นายชูศักดิ์ สาลี	กรรมการและเลขานุการ	10/11

ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการเจ้าหน้าที่บริหาร

1. หน้าที่ความรับผิดชอบ

- 1.1 บริหารงานทั้งปวงของบริษัทให้เป็นไปตามกฎระเบียบ วิธีการ และเงื่อนไขต่างๆ ที่กฎหมายกำหนดไว้ ได้แก่ กฎหมายแพ่งและพาณิชย์ กฎหมายว่าด้วยการประกอบธุรกิจประกันวินาศภัย พระราชบัญญัติประกันวินาศภัย พระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด รวมถึงกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้องกับการประกอบธุรกิจของบริษัท ทั้งที่ใช้อยู่แล้วในขณะนี้และจะมีขึ้นในอนาคต
- 1.2 บริหารงานทั้งปวงของบริษัท ด้วยความซื่อสัตย์สุจริต ยุติธรรมและมีคุณธรรม นอกจากนี้จะต้องใช้ความรู้ความสามารถ และความระมัดระวังในการบริหารงานให้เป็นไปตามวัตถุประสงค์ของบริษัท อย่างเต็มที่
- 1.3 ให้จัดทำและส่งรายงานงบการเงินประจำเดือนให้แก่กรรมการเจ้าหน้าที่บริหารทุกท่าน ภายในวันที่ 20 ของเดือนถัดไป ซึ่งประกอบด้วยงบกำไรขาดทุนและงบดุล โดยจะต้องแสดงการเปรียบเทียบระหว่างเดือนที่รายงานกับเดือนก่อนและระหว่างระยะเวลาเดียวกันในปีที่รายงานกับปีก่อนด้วย
- 1.4 ให้จัดทำงบประมาณและแผนงานประจำปีต่อไปของบริษัท เสนอคณะกรรมการบริษัท พร้อมกับการพิจารณาให้ความเห็นชอบงบการเงินประจำปีของบริษัท ในการประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งแรกของทุกปี

2. อำนาจดำเนินการ

- 2.1 กำหนดนโยบายการพิจารณาความเสี่ยงภัยและการทำประกันภัยต่อ
- 2.2 กำหนดโครงสร้างการบริหารงานและแผนภูมิขององค์กร
- 2.3 กำหนดข้อบังคับเกี่ยวกับการบริหารงานบุคคล เช่น กฎระเบียบการทำงานบริษัท สวัสดิการพนักงาน กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ เป็นต้น
- 2.4 พิจารณาปรับเปลี่ยนแผนงานประจำปีหรือการขยายงาน เช่น การเปิดหรือยุบสาขาของบริษัท เป็นต้น
- 2.5 พิจารณาแต่งตั้งเจ้าหน้าที่ระดับบริหาร ตั้งแต่ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการถึงกรรมการผู้จัดการ
- 2.6 พิจารณางบประมาณการขึ้นเงินเดือนค่าจ้าง ค่าครองชีพและโบนัสประจำปี ตลอดจนการปรับเงินเดือนเจ้าหน้าที่ระดับบริหารตั้งแต่ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการถึงกรรมการผู้จัดการ
- 2.7 พิจารณากำหนดอำนาจการอนุมัติและลงนามในเอกสารการปฏิบัติงานของบริษัท
- 2.8 ควบคุมดูแลค่าใช้จ่ายเงินของบริษัท ให้อยู่ภายในวงเงินงบประมาณที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท โดยให้มีการกำหนดงบประมาณค่าใช้จ่ายประจำปีของบริษัท แยกตามหมวดหมู่ของบัญชี (Chart of Account) ไว้ล่วงหน้า
- 2.9 มีอำนาจในการอนุมัติการซื้อทรัพย์สินถาวรที่จำเป็นต่อการดำเนินงานของบริษัท ที่เกินจากงบประมาณและแผนงานประจำปีของบริษัท ที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท ภายในวงเงินไม่เกิน 1,500,000 บาท (หนึ่งล้านห้าแสนบาทถ้วน) ต่อหนึ่งรายการและรวมแล้วต้องไม่เกิน 5,000,000 บาท (ห้าล้านบาทถ้วน) ต่อปี
- 2.10 มีอำนาจในการอนุมัติค่าใช้จ่ายที่เกินจากงบประมาณ และแผนงานประจำปีที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท ภายในวงเงินไม่เกิน 5% ของจำนวน งบประมาณแต่ละหมวดค่าใช้จ่ายและมีอำนาจอนุมัติค่าใช้จ่ายอื่นที่ไม่ได้ระบุ ไว้ในงบประมาณและแผนงานประจำปีที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการ ภายในวงเงินไม่เกิน 500,000 บาท (ห้าแสนบาทถ้วน) ต่อหนึ่งหมวดค่าใช้จ่าย และรวมทุกหมวดค่าใช้จ่ายแล้วต้องไม่เกิน 2,000,000 บาท (สองล้านบาทถ้วน) ต่อปี
- 2.11 ในกรณีที่เป็นเรื่องนอกอำนาจหรือเกินอำนาจของคณะกรรมการเจ้าหน้าที่บริหารที่ได้กำหนดไว้ข้างต้น แต่เป็นเรื่องเร่งด่วนและเพื่อมิให้บริษัท ต้องได้รับความเสียหายหรือขาดผลประโยชน์ที่ควรได้ก็ให้ใช้มติที่เป็นเอกฉันท์ของคณะกรรมการเจ้าหน้าที่บริหารดำเนินการได้ตามที่เห็นสมควร และให้รายงานต่อคณะกรรมการบริษัท ทราบในโอกาสแรกที่มีการประชุมคณะกรรมการบริษัท

คณะกรรมการตรวจสอบ

บริษัท ได้จัดตั้งคณะกรรมการตรวจสอบเมื่อวันที่ 12 ตุลาคม 2542 ปัจจุบันประกอบด้วยกรรมการอิสระ จำนวน 3 คน มีวาระการดำรงตำแหน่งคราวละ 3 ปี โดยมีรายชื่อดังนี้

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

ลำดับ	ชื่อ/นามสกุล	ตำแหน่ง	จำนวนครั้งที่ประชุม
1.	นายสุรัชย์ พฤกษ์บำรุง	ประธานกรรมการ	10/10
2.	นายเมธา สุวรรณสาร	กรรมการ	10/10
3.	นายสว่าง ทองสมุทร นางภาพร ภิชโยติลลชัย	กรรมการ เลขานุการ	10/10

หมายเหตุ นางภาพร ภิชโยติลลชัย ได้รับการแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งเลขานุการคณะกรรมการตรวจสอบ ตั้งแต่วันที่ 21 พฤษภาคม 2544 เป็นต้นไป

กฎบัตรคณะกรรมการตรวจสอบ*

วัตถุประสงค์

คณะกรรมการตรวจสอบได้จัดตั้งขึ้นโดยการอนุมัติของคณะกรรมการบริษัท เพื่อเป็นองค์กรอิสระที่จะให้การสนับสนุนและปฏิบัติการในนามของคณะกรรมการบริษัท สอบทานข้อมูลทางการเงินที่เสนอแก่ผู้ถือหุ้นและผู้เกี่ยวข้องอื่นสอบทานระบบการควบคุมภายในที่ฝ่ายจัดการและคณะกรรมการบริษัทกำหนดให้มีขึ้นและกระบวนการตรวจสอบภายใน และ สื่อสารกับผู้สอบบัญชีของบริษัท ตลอดจนพิจารณารายการที่เกี่ยวข้องกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์

อำนาจหน้าที่

1. พิจารณา คัดเลือก เสนอแต่งตั้งบุคคลซึ่งมีความเป็นอิสระเพื่อทำหน้าที่เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัท แก่คณะกรรมการบริษัท พร้อมทั้งผลตอบแทนในการสอบบัญชีประจำปี เพื่อขอรับการแต่งตั้งจากที่ประชุมใหญ่ผู้ถือหุ้น
2. สอบทานงานบริการและงานที่ปรึกษาอื่นที่ผู้สอบบัญชีหรือสำนักสอบบัญชีเป็นผู้ให้บริการรวมทั้งให้ความเห็นชอบการกำหนดอัตราค่าจ้างในงานที่ให้ผู้สอบบัญชีดำเนินการ
3. พิจารณาแก้ไขปัญหาที่เกิดจากความขัดแย้งระหว่างฝ่ายจัดการและผู้สอบบัญชี เกี่ยวกับรายงานทางการเงิน
4. คณะกรรมการตรวจสอบมีอำนาจในการตรวจสอบและสอบสวนผู้ที่เกี่ยวข้องและเรื่องที่เกี่ยวข้องภายในขอบเขตของอำนาจและหน้าที่ อีกทั้งมีอำนาจในการว่าจ้างหรือนำเอาผู้เชี่ยวชาญเฉพาะด้านมาช่วยงานตรวจสอบและสอบสวนได้ตามที่คณะกรรมการตรวจสอบพิจารณาว่าเหมาะสม
5. คณะกรรมการตรวจสอบมีอำนาจในการตรวจสอบตามที่ได้รับแจ้งจากผู้สอบบัญชีของบริษัท กรณีที่ผู้สอบบัญชีได้พบพฤติกรรมอันควรสงสัยว่า กรรมการ ผู้จัดการ หรือบุคคลซึ่งรับผิดชอบในการดำเนินงานของบริษัท ได้กระทำความผิด และได้แจ้งข้อเท็จจริงเกี่ยวกับพฤติกรรมดังกล่าวให้คณะกรรมการตรวจสอบทราบ
6. พบปะกับเจ้าหน้าที่ของบริษัท หรือที่ปรึกษาภายนอกตามความจำเป็น
7. บทบาทและหน้าที่ในฐานะกรรมการตรวจสอบต้องเป็นส่วนที่เพิ่มเติมจากบทบาทและหน้าที่ของ กรรมการบริษัท ด้วย
8. คณะกรรมการตรวจสอบจะปฏิบัติหน้าที่อื่นนอกเหนือจากที่กำหนดไว้ในกฎบัตรนี้ไม่ได้ เว้นแต่มีข้อบังคับ หรือข้อกฎหมาย หรือได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท ให้ปฏิบัติเป็นอย่างอื่นด้วยความเห็นชอบของคณะกรรมการตรวจสอบ

องค์ประกอบ

9. คณะกรรมการตรวจสอบต้องมีจำนวนอย่างน้อย 3 ท่าน ซึ่งมีคุณสมบัติเป็นกรรมการตรวจสอบตาม หลักเกณฑ์ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยและสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย โดยมีกรรมการตรวจสอบอย่างน้อย 1 คน ที่มีความรู้และประสบการณ์เพียงพอที่จะทำหน้าที่ในการสอบทานความน่าเชื่อถือของงบการเงิน ทั้งนี้ ประธานคณะกรรมการตรวจสอบควรได้รับแต่งตั้งจากคณะกรรมการบริษัท หรือกรรมการตรวจสอบที่ได้รับแต่งตั้งจากคณะกรรมการบริษัททำการเลือกประธานกันเอง

การประชุม

10. คณะกรรมการตรวจสอบต้องประชุมกันอย่างน้อยปีละ 4 ครั้ง หรือมากกว่าเมื่อมีความจำเป็นคณะกรรมการตรวจสอบอาจเชิญฝ่ายจัดการหรือผู้ที่เกี่ยวข้องเข้าร่วมประชุมและให้ข้อมูลในส่วนที่เกี่ยวข้องก็ได้ กรรมการตรวจสอบสามารถเข้าประชุมด้วยตนเองหรือผ่านการประชุมทางไกลหรือการประชุมวิดีโอคอนเฟอเรนซ์ การประชุมจะมีการกำหนดวาระการประชุมและจัดส่งล่วงหน้าให้ผู้เข้าร่วมประชุมพร้อมข้อมูลประกอบ อีกทั้งมีการจัดทำรายงานการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ

ความรับผิดชอบ

คณะกรรมการตรวจสอบมีความรับผิดชอบในการดำเนินการดังต่อไปนี้

รายงานทางการเงิน

11. สอบทานให้บริษัทมีการรายงานทางการเงินอย่างถูกต้องและเพียงพอ
12. สอบทานกับฝ่ายจัดการและผู้สอบบัญชีเมื่อการตรวจสอบประจำไตรมาสและ ประจำปีเสร็จสิ้นลง เพื่อพิจารณาในประเด็นต่อไปนี้
 - 12.1 งบการเงินประจำไตรมาส งบการเงินประจำปี และหมายเหตุประกอบงบการเงิน
 - 12.2 รายงานของผู้สอบบัญชี
 - 12.3 ข้อสังเกตและข้อเสนอแนะเพิ่มเติมเกี่ยวกับแผนการตรวจของผู้สอบบัญชี
 - 12.4 ความยุ่งยากหรือข้อขัดแย้งที่มีนัยสำคัญกับฝ่ายจัดการในระหว่างที่ผู้สอบบัญชีปฏิบัติงานอยู่
 - 12.5 สารสำคัญอื่นๆ ที่เกี่ยวข้องกับมาตรฐานการตรวจสอบที่คณะกรรมการตรวจสอบควรจะทำ ความเข้าใจหรือสื่อความกับผู้สอบบัญชี
13. สอบทานความถูกต้องสมบูรณ์ของข้อมูลในรายงานประจำปี
14. ต้องมีความเข้าใจในการจัดการและจัดเตรียมข้อมูลในงบการเงินของฝ่ายจัดการ และขอบเขตที่เกี่ยวข้องของผู้ตรวจสอบภายในและผู้สอบบัญชีในการสอบทาน ความถูกต้องของงบการเงินนั้น

ระบบการควบคุมภายใน

15. สอบทานให้บริษัทมีระบบการควบคุมภายใน และระบบการตรวจสอบภายใน ที่เหมาะสมและมีประสิทธิผล และพิจารณาความเป็นอิสระของฝ่ายตรวจสอบภายใน
16. สอบทานและพิจารณาร่วมกับผู้สอบบัญชีและผู้จัดการฝ่ายตรวจสอบภายในเพื่อยืนยันถึงความเพียงพอของ
 - 16.1 ระบบการควบคุมภายใน ซึ่งรวมถึงการควบคุมและความปลอดภัยของเทคโนโลยีสารสนเทศของบริษัท
 - 16.2 ขอบการพร้อมสำคัญที่ผู้สอบบัญชี ผู้ตรวจสอบภายใน และฝ่ายจัดการ มีความเห็นร่วมกัน
17. สอบถามถึงระดับความเสี่ยงที่สำคัญ ตลอดจนวิธีบรรเทาความเสี่ยงให้ลดน้อยลงจาก ผู้บริหาร ผู้จัดการฝ่ายตรวจสอบภายใน และผู้สอบบัญชี

การตรวจสอบภายใน

18. สอบทานและอนุมัติแผนการตรวจสอบประจำปี
19. สอบทานและพิจารณาร่วมกับฝ่ายจัดการและผู้จัดการฝ่ายตรวจสอบภายใน ในหัวข้อต่อไปนี้
 - 19.1 ขอบการพร้อมสำคัญที่ตรวจพบในระหว่างปี และการสนองตอบจากฝ่ายจัดการ
 - 19.2 ความยุ่งยากที่เกิดขึ้นในระหว่างตรวจสอบซึ่งอาจจะรวมถึงขอบเขตการปฏิบัติงาน หรือ การเข้าถึงข้อมูลที่สำคัญสำหรับการตรวจสอบ
 - 19.3 การเปลี่ยนแปลงขอบเขตการตรวจสอบให้แตกต่างจากขอบเขตที่กำหนดไว้ในแผนการตรวจสอบ
 - 19.4 งบประมาณและอัตรากำลังของฝ่ายตรวจสอบภายใน
 - 19.5 กฎบัตรของฝ่ายตรวจสอบภายใน
 - 19.6 มาตรฐานการปฏิบัติงานของฝ่ายตรวจสอบภายในซึ่งควรสอดคล้องกับมาตรฐานการปฏิบัติงานที่สมาคมผู้ตรวจสอบภายในแห่งประเทศไทยได้กำหนดไว้
20. ให้ความเห็นชอบในการแต่งตั้ง ถอดถอนโยกย้าย หรือเลิกจ้าง และการประเมินการปฏิบัติงาน ประจำปีของผู้จัดการฝ่ายตรวจสอบภายใน
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 และประกาศต่างๆ ของบริษัท และผลของการดำเนินการและการติดตามของฝ่ายจัดการ ซึ่งรวมทั้งการให้ข้อมูลที่โทษของผู้ที่เกี่ยวข้องในการปฏิบัติหรือไม่ปฏิบัติตามกฎหมาย กฎเกณฑ์ ข้อบังคับ และประกาศต่างๆ

27. จัดให้มีการสอบทานการปฏิบัติตามข้อแนะนำและกฎเกณฑ์ของหน่วยงานกำกับดูแล รวมทั้งการปฏิบัติตามข้อสังเกตของผู้ตรวจสอบภายในและผู้สอบบัญชีของบริษัท
28. จัดให้มีการสอบทานกระบวนการสื่อสารและการปฏิบัติตามจรรยาบรรณธุรกิจของพนักงานแต่ละคนของบริษัท และติดตามการสื่อสารและการปฏิบัติตามจรรยาบรรณธุรกิจของบริษัท
29. จัดให้มีการขอข้อมูลที่เป็นปัจจุบันจากฝ่ายจัดการและที่ปรึกษาด้านกฎหมายของบริษัท ในเรื่องการปฏิบัติตามกฎหมาย และกฎระเบียบ
30. สอบทานให้บริษัท ปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ และกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท
31. พิจารณารายการที่เกี่ยวข้องกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ให้เป็นไปตาม กฎหมายและข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ ทั้งนี้ เพื่อให้มั่นใจว่ารายการดังกล่าวสมเหตุสมผล และเป็นประโยชน์สูงสุดต่อบริษัท

การรายงานความรับผิดชอบ

32. จัดทำรายงานการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท
33. จัดทำรายงานของคณะกรรมการตรวจสอบ ซึ่งแสดงถึงความรับผิดชอบและการปฏิบัติงานของ คณะกรรมการตรวจสอบ เพื่อเสนอคณะกรรมการบริษัท และเป็นส่วนหนึ่งในรายงานประจำปีของบริษัท โดยรายงานของคณะกรรมการตรวจสอบดังกล่าวจะประกอบด้วยข้อมูลอย่างน้อยตามที่กำหนดในประกาศตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

ความรับผิดชอบอื่นๆ

34. กำหนดให้มีการประสานความเข้าใจให้อยู่ในแนวทางเดียวกันระหว่างคณะกรรมการบริษัท ผู้สอบบัญชี และฝ่ายตรวจสอบภายใน อีกทั้งให้ความเชื่อมั่นและยืนยันในความมีอิสระของผู้ตรวจสอบภายในและผู้สอบบัญชี
35. สอบทานและแก้ไขกฎบัตรคณะกรรมการตรวจสอบอยู่เสมอ เพื่อให้ทันสมัยและมีความเหมาะสมกับสภาพแวดล้อมขององค์กร และนำเสนอคณะกรรมการบริษัทเพื่ออนุมัติ
36. สอบทานการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัท ว่ามีความเหมาะสมและสอดคล้องกับหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีซึ่งหน่วยงานกำกับดูแลได้กำหนดไว้มากน้อยเพียงใด
37. ประธานกรรมการตรวจสอบรับทราบการมีส่วนได้เสียของกรรมการและผู้บริหารหรือของบุคคลที่มีความเกี่ยวข้อง ตามสำเนารายงานการมีส่วนได้เสียของกรรมการและผู้บริหารหรือของบุคคลที่มีความเกี่ยวข้อง ซึ่งได้รับจากเลขานุการบริษัท
38. ประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบ หรือ กรรมการตรวจสอบแต่ละคนโดยสม่ำเสมอ

* กฎบัตรคณะกรรมการตรวจสอบนี้ ได้จัดทำขึ้นเป็นฉบับภาษาไทยและจัดแปลเป็นฉบับภาษาอังกฤษ หากมีข้อโต้แย้งใด ๆ เกิดขึ้น ให้ยึดถือฉบับภาษาไทยเป็นหลัก

คณะกรรมการตรวจสอบทั้ง 3 คน เป็นผู้ที่มีความรู้และมีประสบการณ์เพียงพอที่จะสามารถทำหน้าที่ในการสอบทานความถูกต้องและเชื่อถือได้ในงบการเงินของบริษัท ซึ่งมีรายละเอียดของประสบการณ์ในการสอบทานงบการเงินพอสังเขปดังนี้

1. นายสุรัชย์ พุกษ์บำรุง ประธานกรรมการตรวจสอบ ได้ปฏิบัติงานในธนาคารแห่งประเทศไทย ในระหว่างปี 2502-2541 เป็นเวลา 39 ปี ในตำแหน่งต่างๆ ที่สำคัญ ดังนี้
 - ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายตรวจสอบและวิเคราะห์ธนาคารพาณิชย์
 - ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายเงินฝากและพันธบัตร
 - ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายธุรการ
 - รองผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายเงินฝากและพันธบัตร
 - รองผู้อำนวยการ ฝ่ายกำกับและตรวจสอบธนาคารพาณิชย์
2. นายเมธา สุวรรณสาร กรรมการตรวจสอบ ได้ปฏิบัติงานในธนาคารแห่งประเทศไทยและที่อื่นๆ ที่สำคัญดังนี้
 - ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ สำนักงานส่งเสริมอุตสาหกรรมซอฟต์แวร์แห่งชาติ
 - อนุกรรมการผู้ทรงคุณวุฒิ คณะอนุกรรมการพัฒนามาตรฐานการปฏิบัติหน้าที่ผู้ตรวจสอบภายใน สำนักงานตรวจเงินแผ่นดิน
 - ผู้เชี่ยวชาญด้านการบริหารความเสี่ยง ธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางขนาดย่อมแห่งประเทศไทย (ธพว)
 - ประธานคณะกรรมการ Advance Technology Committee สมาคมผู้ตรวจสอบ ภายในแห่งประเทศไทย
 - ผู้อำนวยการอาวุโสโรงพิมพ์ธนบัตร ธปท.
 - ผู้อำนวยการ ธปท. สำนักงานภาคตะวันออกเฉียงเหนือ-ขอนแก่น

3. นายสว่าง ทองสมุทร กรรมการตรวจสอบ ได้ปฏิบัติงานในธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) ในระหว่างปี 2509-2541 เป็นเวลา 32 ปี ในตำแหน่งต่างๆ ที่สำคัญดังนี้
- ผู้จัดการฝ่ายอาวุโส และผู้จัดการฝ่ายบัญชี
 - ผู้จัดการฝ่ายตรวจสอบ
 - ผู้จัดการฝ่าย ประจำฝ่ายตรวจสอบ

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

บริษัทฯ ได้จัดตั้งคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน เมื่อวันที่ 19 มกราคม 2550 ปัจจุบันประกอบด้วยกรรมการที่ไม่ใช่ผู้บริหารจำนวน 2 ท่าน มีวาระการดำรงตำแหน่งคราวละ 3 ปี

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนประกอบด้วย:-

ลำดับ	ชื่อ	ตำแหน่ง	ประเภทกรรมการ	จำนวนครั้งที่เข้าประชุม
1.	นายเมธา สุวรรณสาร	ประธานกรรมการ	กรรมการอิสระ	6/6
2.	นายแอนเดรียส โจฮันน์ วิลเฮล์ม	กรรมการและเลขานุการ	กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร	6/6
3.	*นายเชษฐ์ รักตะกนิษฐ	กรรมการ	กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร	0/6

หมายเหตุ *นายเชษฐ์ รักตะกนิษฐ ถึงแก่กรรมเมื่อวันที่ 31 มกราคม 2553

กฎบัตรคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

ข้อกำหนดนี้ได้วางไว้เป็นหลักเกณฑ์ให้คณะกรรมการบริษัทฯ ได้แต่งตั้งคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ให้ปฏิบัติหน้าที่ตามบทบาทและหน้าที่ซึ่งคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนที่ได้กำหนดไว้

สมาชิกภาพ

- คณะกรรมการจะประกอบด้วยกรรมการที่ไม่ใช่กรรมการบริหารอย่างน้อยสามคน ซึ่งหนึ่งในคณะกรรมการจะต้องประกอบด้วยกรรมการอิสระ โดยกรรมการบริษัทฯ ผู้ซึ่งไม่ได้เป็นกรรมการในคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน สามารถเข้าร่วมประชุมได้ตามคำเชิญของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน
- รายชื่อของประธานและคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน จะได้รับการเปิดเผย ในรายงานประจำปีของบริษัทฯ รวมถึงข้อกำหนดต่างๆเกี่ยวกับสมาชิกภาพของกรรมการและตารางค่าตอบแทนที่ปรึกษาคณะกรรมการ (การมีความสัมพันธ์อื่นใดกับบริษัทฯ) จะต้องมีการจัดเตรียมไว้ให้กับบุคคล ตามคำร้องขอ และรายละเอียดต่างๆ นั้นจะต้องมีการจัดแสดงไว้ในเว็บไซต์ของบริษัทฯ เกี่ยวกับรายละเอียดในเรื่องของค่าตอบแทนของที่ปรึกษา ซึ่งบริษัทฯ จะต้องแนบไปกับภาคผนวกของข้อกำหนด ซึ่งจะได้รับการปรับปรุงและเปลี่ยนแปลงข้อมูลให้ทันเหตุการณ์เสมอ
- ในการแต่งตั้งสมาชิกของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนดังกล่าว คณะกรรมการบริษัทฯ จะพิจารณาตามหลักธรรมาภิบาลของบริษัทฯ ตามแนวนโยบาย หลักเกณฑ์ และข้อกำหนดของสำนักงาน ก.ล.ต. และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เพื่อใช้เป็นแนวทางตามที่ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยได้กำหนดไว้
- ประธานคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนอาจมาจากการกรรมการอิสระ หรือได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการบริษัทฯ ก็ได้ แต่ประธานคณะกรรมการบริษัทฯ นั้น จะไม่สามารถเป็นประธานคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนชุดนี้ได้
- หนึ่งในสมาชิก (ที่ถูกเสนอชื่อ) จะทำหน้าที่เป็นเลขานุการของคณะกรรมการชุดนี้
- ระยะเวลาการดำรงตำแหน่งของสมาชิกคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน มีวาระการดำรงตำแหน่งคราวละ 3 ปี และสามารถทำควบคู่กันไปกับวาระของคณะกรรมการบริษัทฯ ได้

การประชุมคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

- การประชุมจะจัดขึ้นตามไตรมาส ส่วนเวลาและสถานที่นั้นจะพิจารณาตามความเหมาะสม
- องค์ประชุมของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนจะประกอบด้วยสมาชิกสามคน โดยสมาชิกทั้งสามคนนั้นจะต้องอยู่ใน ที่ประชุมตลอดเวลาการประชุม ซึ่งการประชุมดังกล่าวสามารถจัดขึ้นโดยวิธี วีดีทัศน์ หรือทางอีเมล
- ประธานที่ประชุม (หรือสมาชิกที่ได้รับการเสนอชื่อแล้วไม่เข้าประชุม) จะต้องเข้าร่วมประชุมประจำปีของบริษัทฯ

ข้อกำหนดคณะกรรมการที่ได้รับการแต่งตั้ง

- คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ได้รับการมอบอำนาจจากคณะกรรมการบริษัท เพื่อดำเนินการและใช้ดุลยพินิจตามที่คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนเห็นว่าจำเป็นและสมควรในการจัดกระบวนการสรรหาและเสนอแนะสำหรับการแต่งตั้งคณะกรรมการบริษัท ประธานกรรมการบริหาร และให้รายงานตรงต่อประธานกรรมการบริษัท ในอีกทางหนึ่งนั้น คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนจะไม่มีอำนาจหรือดุลยพินิจใดๆ ถ้าไม่ได้รับอนุมัติให้ใช้สิทธิ์จากกรรมการบริษัท ซึ่งการให้สิทธิ์แก่คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน คณะกรรมการบริษัท จะสงวนไว้ในบางครั้งบางคราวเท่านั้น
- คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนจะได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท ในการขอรับคำแนะนำจากที่ปรึกษามืออาชีพ โดยให้เป็นค่าใช้จ่ายของบริษัท เพื่อให้ภาระหน้าที่ของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนได้บรรลุผล

หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

1. ทบทวนโครงสร้าง ขนาด และองค์ประกอบของคณะกรรมการบริษัท อย่างสม่ำเสมอ เพื่อที่จะได้เสนอข้อคิดเห็นในการปรับปรุงแก้ไขเรื่องต่างๆ ถ้าจำเป็น
2. รับผิดชอบในการนำเสนอผู้รับสมัครเพื่อให้คณะกรรมการบริษัท พิจารณาอนุมัติการแต่งตั้งรายใหม่ (รวมถึงการแต่งตั้งสมาชิกคณะกรรมการ) ไม่ว่าจะเป็นการบริหารหรือไม่ใช่กรรมการบริหารก็ตาม คณะกรรมการสามารถใช้ที่ปรึกษาภายนอกหรือจากการโฆษณาเพื่อเป็นการช่วยเหลือในกระบวนการจัดหาบุคลากรได้
3. การอนุมัติของคณะกรรมการบริษัท จะดำเนินการเป็นขั้นตอนสุดท้ายจากการที่ได้ปฏิบัติตามกระบวนการสรรหาอย่างเป็นทางการแล้ว
4. ตามการอนุมัติของคณะกรรมการบริษัท ต้องทำให้มั่นใจว่ากรรมการที่ได้รับการแต่งตั้งใหม่นั้น ได้รับการประเมินในสิ่งต่างๆ ของบริษัท อย่างสมบูรณ์ รวมถึงการอบรมภายนอกบริษัทตามที่เห็นสมควร
5. รับผิดชอบในการตรวจสอบและจัดทำคำแนะนำให้กับคณะกรรมการบริษัท ตามเห็นสมควรในเรื่องของการยี่ดวาระการดำรงตำแหน่งของผู้บริหารที่กำลังจะหมดวาระ และ
6. แนะนำกรรมการที่จะหมดวาระการดำรงตำแหน่ง โดยสนับสนุนให้ได้รับการเสนอชื่อ (หรือแล้วแต่กรณี) เพื่อการได้รับการคัดเลือกเข้าดำรงตำแหน่งอีกครั้ง

ระเบียบการประชุมของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

1. การประชุมและการดำเนินงานการประชุมของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนจะต้องอยู่ภายใต้ข้อบังคับของบริษัทตามที่คณะกรรมการบริษัท ได้กำหนดไว้และจะต้องยึดถือตามข้อกำหนดนั้น トラバドที่ระเบียบดังกล่าวยังไม่ได้รับการเปลี่ยนแปลงจากคณะกรรมการบริษัท
2. ถ้าเป็นไปได้จะต้องมีการแจ้งประชุมก่อนทุกครั้งอย่างน้อย 7 วัน โดยการแจ้งประชุมดังกล่าวนั้นจะต้องแจ้งวาระการประชุมและแนบเอกสารประกอบวาระการประชุมให้แก่สมาชิกทั้งหมดด้วย
3. รายงานการประชุมจะถูกส่งไปพร้อมหนังสือเวียนให้สมาชิกกรรมการทุกคน กรรมการบริษัท อื่นๆ (โดยมีชื่อแม้ว่าไม่มีการขัดผลประโยชน์) และเลขานุการบริษัท โดยเร็วที่สุดเท่าที่จะเป็นไปได้หลังจากการประชุมแต่ละครั้ง
4. รายได้ของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนจะได้รับการตรวจสอบและได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท อย่างน้อยทุกปี

ข้อกำหนดเกี่ยวกับค่าตอบแทน

ตามข้อกำหนดที่ระบุไว้ในเรื่องเกี่ยวกับ บทบาทของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ที่จะถูกพิจารณาโดยคณะกรรมการบริษัทและผู้ถือหุ้น ภายใต้ข้อบังคับต่อไปนี้

1. รายการค่าตอบแทนสำหรับผู้บริหารระดับสูง ผู้ช่วยบริหาร และประธานกรรมการบริษัท จะต้องไม่ถูกจำกัดสิทธิ์ในเงินบำนาญ และ การจ่ายค่าตอบแทนต่างๆ และ
2. ค่าตอบแทนต่างๆของผู้บริหารจะต้องได้รับการเสนอถึงกรรมการบริษัท

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนจะต้องปฏิบัติหน้าที่ภายใต้เงื่อนไขข้างอังกดังต่อไปนี้:

3. ปฏิบัติตามข้อกำหนดทางกฎหมายรวมทั้งระเบียบการแสดงชื่อของหน่วยงาน รายชื่อคณะกรรมการหลักทรัพย์ ระเบียบการเปิดเผยและระเบียบของหนังสือแสดงโครงการ และจะพิจารณาตามหลักการปกครองบริษัทที่ได้รับการเสนอแนะจากตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
4. พิจารณาอย่างเหมาะสม เกี่ยวกับสัดส่วนของค่าตอบแทนในรายงานโดยตรงของกรรมการบริหารและหัวหน้าเจ้าหน้าที่บริหาร ที่จะถูกปรับโครงสร้าง และการเชื่อมโยงค่าตอบแทนกับบริษัท ภาคธุรกิจและการปฏิบัติงานของบุคลากร

โดยไม่ส่งผล กระทบต่อวาระการดำรงตำแหน่งของคณะกรรมการที่ระบุข้างต้น คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนจะต้อง:

- (1) รับรองว่าจะมีการควบคุมดูแลที่เหมาะสม เกี่ยวกับค่าตอบแทนของผู้บริหารของบริษัทฯ เช่น แผนงานทางเลือกหุ้น (และประเภทเดียวกัน) ตัดสินการให้สิทธิทางเลือกแก่กรรมการบริหาร ตัดสินการให้สิทธิทางเลือกแก่ผู้บริหารอาวุโสและลูกจ้างอื่นๆ ที่ได้รับข้อเสนอแนะอย่างเป็นทางการเป็นลายลักษณ์อักษรจากหัวหน้าเจ้าหน้าที่บริหาร และตัดสินเงื่อนไขการปฏิบัติใดๆ เพื่อบังคับการใช้สิทธิทางเลือกลงกล่าวหรือการมอบหุ้น
- (2) ตรวจสอบแบบแผนงานส่งเสริมของหุ้นทั้งหมด เพื่อขอความเห็นชอบจากคณะกรรมการบริษัทฯ และ/หรือ ผู้ถือหุ้นในการออกแบบแผนค่าตอบแทนให้มีประสิทธิภาพ คณะกรรมการจะพิจารณาเงื่อนไขที่ระบุในข้อกำหนดทางกฎหมายอย่างเหมาะสม ซึ่งรวมทั้งระเบียบการแสดงชื่อของหน่วยงานแสดงชื่อของคณะกรรมการตลาดหลักทรัพย์ ระเบียบการเปิดเผย และระเบียบในหนังสือแสดงโครงการ และจะพิจารณาอย่างเหมาะสมเกี่ยวกับหลักการปกครองบริษัทที่ดี ที่เสนอแนะโดยตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
- (3) ตรวจสอบและตรวจทาน (อย่างน้อยทุกปี) ในรายการค่าตอบแทนรวมถึงข้อสัญญาและเงื่อนไขของสัญญาจ้างงานกรรมการบริหาร และสัญญาจ้างงานตามรายงานโดยตรงของหัวหน้าเจ้าหน้าที่บริหาร
- (4) พิจารณารายการค่าตอบแทนเฉพาะ สำหรับกรรมการบริหารและหัวหน้าเจ้าหน้าที่บริหาร เพื่อใช้ในการตัดสินใจเงินเดือนพื้นฐาน ผลประโยชน์ประเภทใดๆ โบนัสประจำปีใดๆ การมีส่วนร่วมในแผนการส่งเสริมระยะยาวใดๆ การมีสิทธิ์ของบุคคลใดๆ และการจ่ายค่าตอบแทนอื่นๆ
- (5) ให้มั่นใจว่าประธาน (หรือกรรมการ หากประธานไม่อยู่) คณะกรรมการจะเข้าร่วมประชุมสามัญประจำปีของบริษัทฯ เพื่อตอบคำถามเกี่ยวกับค่าตอบแทนของกรรมการบริหาร
- (6) ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการ เพื่อไปขอรับคำปรึกษาจากที่ปรึกษาภายนอกหรืออิสระ ตามที่ตนเห็นว่าจำเป็นในการปฏิบัติหน้าที่ ซึ่งทั้งหมดจะเป็นค่าใช้จ่ายของบริษัทฯ
- (7) ปรึกษาหารือกับประธานบริษัทฯ ในการกำหนดนโยบายค่าตอบแทนของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน และปรึกษาหารือกับหัวหน้าเจ้าหน้าที่บริหาร เพื่อกำหนดรายการค่าตอบแทนเฉพาะโดยตรง
- (8) ประสานงานกับคณะกรรมการเกี่ยวกับการจัดทำนโยบายค่าตอบแทน สำหรับกรรมการบริหารในรายงานประจำปีถึงผู้ถือหุ้น
- (9) ตรวจทานรายงานค่าตอบแทนที่ปรากฏอยู่ภายในรายงานประจำปี และจัดทำข้อเสนอแนะที่จำเป็นใดๆ ถึงคณะกรรมการเกี่ยวกับการเปิดเผยข้อมูล เพื่อให้มีการปฏิบัติตามข้อกำหนดทางกฎหมายตามที่คณะกรรมการตลาดหลักทรัพย์ระบุไว้

รายการที่ได้รับการยกเว้นค่าตอบแทน

เพื่อหลีกเลี่ยงข้อสงสัย คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน จะไม่ (แต่คณะกรรมการบริษัทฯ จะ) :

- (ก) กำหนดค่าตอบแทนของกรรมการบริษัทฯ ที่มีใช้ผู้บริหาร (ยกเว้นประธานบริษัทฯ)
- (ข) กำหนดอายุสัญญาที่ปรึกษาของกรรมการบริษัทฯ ที่มีใช้ผู้บริหาร รวมทั้งสมาชิกคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน
- (ค) รายงานและทำบัญชีโดยตรงถึงผู้ถือหุ้นเกี่ยวกับนโยบายค่าตอบแทน สำหรับกรรมการบริษัทฯ ที่เป็นผู้บริหารและมีใช้ผู้บริหาร
- (ง) การพิจารณาในเรื่องต่างๆนั้น กรรมการบริษัทฯ สามารถให้คำแนะนำกับคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน
- (จ) ให้มั่นใจว่าประธานกรรมการบริษัทฯ จะติดต่อกับผู้ถือหุ้นหลักตามสมควร ในเรื่องค่าตอบแทนของผู้บริหาร

โดยไม่คำนึงถึงสิ่งข้างต้น คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนสามารถเสนอแนะกรรมการบริษัทฯ เกี่ยวกับเรื่องดังกล่าว เพื่อให้คณะกรรมการบริษัทฯ พิจารณา และ/หรือตัดสินตามที่เห็นว่าเหมาะสม

ค่าตอบแทนและการดำเนินการ

- การประชุมและการดำเนินการของคณะกรรมการจะเป็นไปตามระเบียบข้อบังคับบริษัทฯ และการดำเนินการของกรรมการบริษัทฯ
- หากเป็นไปได้ จะต้องมีการแจ้งคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนถึงเรื่องการประชุมล่วงหน้าอย่างน้อย 7 วัน โดยในการแจ้งนั้นจะต้องแนบระเบียบวาระการประชุมและเอกสารประกอบการประชุมไปพร้อมกันด้วย
- รายงานการประชุมจะถูกจัดทำขึ้นโดยเลขานุการที่ประชุม และจะถูกส่งเวียนให้แก่กรรมการบริษัทฯ ทั้งหมดโดยเร็วที่สุดเท่าที่จะเป็นไปได้ หลังจากการประชุมแต่ละครั้ง และจะจัดรายงานการประชุมให้กับกรรมการบริษัทฯ ท่านอื่นๆ เมื่อต้องการ

เงื่อนไขเรื่องทั่วไปเกี่ยวกับค่าตอบแทน

คณะกรรมการจะต้องปฏิบัติงานภายใต้เงื่อนไขการอ้างอิงดังนี้ :

- (ก) จะเชิญหัวหน้าเจ้าหน้าที่บริหารให้เข้าร่วมประชุมเพื่อพูดคุยเกี่ยวกับการปฏิบัติงานของกรรมการบริหารท่านอื่นๆ และเสนอแนะในเรื่องที่จำเป็น และอาจมีการเรียกกรรมการท่านอื่นหรือจะสามารถพูดคุยกันตามข้อตกลงกับประธานคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน คณะกรรมการที่เข้าร่วมประชุมจะไม่สามารถพูดคุยหรือตัดสินเกี่ยวกับค่าตอบแทนของตนเองได้

- (ข) อาจมีความประสงค์ที่จะปรึกษาหารือกับกรรมการบริษัท คนอื่นๆ ที่มีผู้บริหาร ในการประเมินผลหัวหน้าเจ้าหน้าที่บริหาร
 (ค) มีอำนาจหน้าที่ที่จะสามารถตรวจสอบ และให้ความเห็นชอบล่วงหน้าของข้อตกลงใหม่ในเรื่องบำนาญ (ไม่ว่าจะเกี่ยวกับกรรมการบริหาร หรือลูกจ้างอื่นใดของบริษัท) ที่มียอดรายได้เกินตามกฎหมายของกรมสรรพากรที่ได้กำหนดไว้

กรรมการบริษัท จะต้องให้ความมั่นใจว่า คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนจะสามารถรับคำปรึกษาจากที่ปรึกษาเมื่ออาชีพทั้งภายในและภายนอกบริษัท ซึ่งค่าใช้จ่ายดังกล่าวนั้นถือว่าเป็นค่าใช้จ่ายของบริษัท
 เงื่อนไขข้างอังกดังกล่าวนี้จะได้รับการตรวจทานประจำปี (เว้นเสียแต่ว่าจะมีข้อกำหนดล่วงหน้า) และได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการบริษัท

ภาคผนวก

เพื่อให้ความช่วยเหลือแก่คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนในการปฏิบัติหน้าที่ คณะกรรมการสามารถที่จะปรึกษาหารือเป็นประจํากับที่ปรึกษาอิสระเกี่ยวกับค่าตอบแทนได้

เกี่ยวกับค่าตอบแทนของผู้บริหารระดับสูง (ซึ่งนโยบายค่าตอบแทนของบริษัท จะมีผลบังคับใช้) คณะกรรมการจะปรึกษาหารือกับหัวหน้าเจ้าหน้าที่บริหาร

คณะกรรมการพิจารณาด้านการลงทุน

บริษัท ได้จัดตั้งคณะกรรมการพิจารณาด้านการลงทุน เมื่อวันที่ 9 พฤษภาคม 2539 มีวาระการดำรงตำแหน่งคราวละ 1 ปี โดยมีรายชื่อดังนี้ :

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 คณะกรรมการพิจารณาด้านการลงทุน ประกอบด้วย

ลำดับ	ชื่อ/นามสกุล	ตำแหน่ง	จำนวนครั้งที่เข้าประชุม
1.	นายโรวัน ดี อาชี	ประธานกรรมการ	4/4
2.	นายแอนเดรียส โจฮันน์ วิลเฮล์ม	กรรมการ	3/4
3.	*นายนิเคิล ศรีนิวาสัน	กรรมการ/ที่ปรึกษาคณะกรรมการพิจารณาด้านการลงทุน	3/4
4.	นายชูศักดิ์ สาลี	กรรมการและเลขานุการ	4/4

หมายเหตุ *นายนิเคิล ศรีนิวาสัน ลาออก มีผลวันที่ 1 มกราคม 2554

กฎบัตรคณะกรรมการพิจารณาด้านการลงทุน

คณะกรรมการพิจารณาด้านการลงทุนมีหน้าที่กำหนดแนวทางและตรวจสอบกิจกรรมการลงทุนของบริษัท โดยคณะกรรมการพิจารณาการลงทุนจะคอยเฝ้าติดตามผลการดำเนินงานด้านการลงทุน ทบทวนและตรวจสอบให้กิจกรรมการลงทุนเป็นไปตามวัตถุประสงค์และแนวทางที่กำหนดไว้ และรายงานผลการลงทุนโดยรวมแก่คณะกรรมการบริหารทราบแนวทางเหล่านี้จะกำหนดกฎเกณฑ์ขั้นต่ำด้านคุณภาพฐานะทางการเงินและคุณลักษณะสภาพคล่องของพอร์ตการลงทุนของบริษัท แนวทางการดำเนินงานเหล่านี้ยังรวมถึงการกำหนดเพดานขนาดของสินทรัพย์ที่บริษัทถือครองอยู่บางประเภท และข้อจำกัดด้านการซื้อ/ขายหลักทรัพย์บางบริษัทรวมถึงการลงทุนในอุตสาหกรรมบางประเภทด้วย

1. วัตถุประสงค์ของการจัดตั้งคณะกรรมการพิจารณาด้านการลงทุน

วัตถุประสงค์ของการจัดตั้งคณะกรรมการพิจารณาด้านการลงทุน (คณะกรรมการ) ในการกำกับดูแลของคณะกรรมการบริษัท (คณะกรรมการบริษัท) ของบริษัท ศรีอยุธยาประกันภัย จำกัด (มหาชน) นั้น เพื่อทำการควบคุมและตรวจสอบรายการด้านการลงทุน การบริหาร นโยบาย และแนวทางการปฏิบัติงาน รวมไปถึงการตรวจสอบการสรรหาผู้จัดการลงทุนกำหนดกฎเกณฑ์มาตรฐานเพื่อใช้วัดผลการดำเนินงานด้านการลงทุน ตรวจสอบผลงาน และตรวจสอบความผิดพลาดของนโยบาย และแนวทางการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านการลงทุน

2. องค์ประกอบของคณะกรรมการพิจารณาด้านการลงทุน

คณะกรรมการจะต้องประกอบด้วยคณะกรรมการบริษัทอย่างน้อย 3 คนหรือมากกว่า โดยสมาชิกของคณะกรรมการจะได้รับการคัดเลือกทุกปีโดยมีวาระการดำรงตำแหน่งคราวหนึ่งปี การเลือกสมาชิกภาพจะเลือกตามคะแนนเสียงส่วนใหญ่ของคณะกรรมการบริษัท โดยจะทำการเลือกในการประชุมครั้งแรกหลังการประชุมผู้ถือหุ้นประจำปี หรือโดยเร็วที่สุดเท่าที่จะทำได้ คณะกรรมการบริษัท สามารถแต่งตั้งสมาชิกใหม่ในกรณีที่ไม่มีตำแหน่งว่างลงโดยได้รับการคัดเลือกจากคะแนนเสียงส่วนใหญ่ การแต่งตั้งกรรมการที่ได้รับการคัดเลือกแล้วจะมีการแต่งตั้งในการประชุมคณะกรรมการบริษัท ในครั้งถัดไปหลังจากที่มีตำแหน่งว่างลงหรือโดยเร็วที่สุดเท่าที่จะทำได้ และสมาชิกภาพของคณะกรรมการ นี้สามารถถูกถอดถอนได้ทุกเมื่อ

3. การประชุมและการปฏิบัติงานของคณะกรรมการพิจารณาด้านการลงทุน

คณะกรรมการพิจารณาด้านการลงทุนสามารถเลือก กรรมการ 1 คน เพื่อดำรงตำแหน่งเป็นประธานของคณะกรรมการพิจารณาด้านการลงทุน

คณะกรรมการพิจารณาการลงทุน สามารถกำหนดกฎระเบียบการดำเนินงานที่สอดคล้องกับ ข้อกำหนด กฎระเบียบ และกฎบัตรคณะกรรมการพิจารณาด้านการลงทุนของบริษัทฯฉบับนี้

คณะกรรมการพิจารณาด้านการลงทุนสามารถกำหนดตารางการประชุม โดยจะต้องกำหนดให้มีการประชุมอย่างน้อย 2 ครั้งต่อปีหรือมากกว่านั้นตามความเหมาะสมของสถานการณ์

ประธานคณะกรรมการพิจารณาด้านการลงทุน หรือ สมาชิกส่วนใหญ่ของคณะกรรมการพิจารณาด้านการลงทุนอาจจัดการประชุมพิเศษได้

สมาชิกส่วนใหญ่ของคณะกรรมการฯ ที่มาประชุมด้วยตนเอง หรือใช้วิธีการประชุมผ่านทางวิดีโอคอนเฟอร์เรนซ์ หรือ ผ่านเครื่องมือสื่อสารอื่นๆ ซึ่งผู้เข้าร่วมการประชุมสามารถทราบเนื้อหาของรายละเอียดของการประชุมจึงถือเสมือนหนึ่งว่าเป็นการประชุมที่มีองค์ประชุมครบ

การดำเนินการทุกอย่างของคณะกรรมการฯ จำเป็นจะต้องผ่านการลงมติเห็นชอบจากคะแนนเสียงส่วนใหญ่ของที่ประชุม การลงคะแนนเสียงจะสมบูรณ์ก็ต่อเมื่อสมาชิกครบองค์ประชุม

คณะกรรมการฯ จะต้องจัดทำรายงานการประชุมทุกครั้ง และให้นำเสนอรายงานการประชุมต่อ คณะกรรมการบริหารของบริษัทฯ ทุกครั้งไป

คณะกรรมการฯ สามารถตั้งคณะอนุกรรมการพิจารณาด้านการลงทุนตามที่เห็นสมควร และสามารถมอบอำนาจให้แก่คณะอนุกรรมการฯ ตามที่คณะกรรมการฯ เห็นสมควร อย่างไรก็ตามคณะอนุกรรมการฯ จะประกอบด้วยสมาชิกน้อยกว่า 2 คนไม่ได้ และคณะกรรมการฯ ไม่สามารถมอบอำนาจให้คณะอนุกรรมการฯ ไปดำเนินการแทนในด้านต่างๆ เช่น กฎ ระเบียบ ข้อบังคับ หรือการกำหนดหลักเกณฑ์มาตรฐานต่างๆตามที่กฎหมายกำหนด คณะกรรมการฯ ต้องเป็นผู้ดำเนินการเองเท่านั้น

คณะกรรมการฯ มีสิทธิตรวจสอบบัญชีหรือบันทึกใดๆ ของบริษัทฯ ที่คณะกรรมการฯพิจารณาเห็นว่าเกี่ยวข้องกับการทำหน้าที่ของคณะกรรมการฯ ให้ลุล่วง และอาจขอให้พนักงานหรือลูกจ้างของบริษัทฯ เข้าร่วมประชุมกับคณะกรรมการพิจารณาการลงทุนเพื่อให้ข้อมูลที่เกี่ยวข้องทางการเงินและข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานซึ่งอยู่ในความรับผิดชอบของคณะกรรมการพิจารณาด้านการลงทุน นอกจากนี้คณะกรรมการบริษัทฯ จะมีความเห็นให้เป็นอย่างอื่น

4. ความรับผิดชอบของคณะกรรมการพิจารณาด้านการลงทุน

คณะกรรมการฯ จะต้องมีเป้าหมายและความรับผิดชอบซึ่งเกี่ยวข้องกับการดำเนินงานด้านการลงทุน การบริหารจัดการ การกำหนดนโยบายและแนวทางปฏิบัติดังต่อไปนี้:

- ก. ตรวจสอบและอนุมัติการขอกู้เงิน และดำเนินการลงทุนด้านต่างๆ ในนามของบริษัทฯ เป็นประจำทุกไตรมาส
- ข. หมั่นตรวจสอบและอนุมัติการดำเนินการด้านนโยบายและแนวทางการปฏิบัติงานเพื่อควบคุมการลงทุนในพอร์ตลงทุนของบริษัทฯ และควบคุมการปฏิบัติงานเป็นไปตามกฎ ระเบียบ ข้อกำหนด และสอดคล้องกับนโยบายที่บริษัทฯ ได้กำหนดไว้
- ค. หมั่นตรวจสอบและอนุมัติการดำเนินงานด้านนโยบายและแนวทางการปฏิบัติงานที่เกี่ยวข้องกับการใช้อุปพันธ์ทางการเงิน และ ควบคุมให้การปฏิบัติงานเป็นไปตามกฎ ระเบียบ และสอดคล้องกับนโยบายที่บริษัทฯ ได้กำหนดไว้
- ง. หมั่นตรวจสอบและอนุมัติการดำเนินงานให้เป็นไปตามกฎเกณฑ์ มาตรฐานที่ใช้วัดผลการดำเนินงานด้านการลงทุน หรือบริษัทฯ อาจให้อุปกรณ์เครื่องมือใดๆที่สามารถใช้ติดตามการดำเนินงานและตรวจสอบผลประกอบการของพอร์ตการลงทุนของบริษัทฯ ได้
- จ. หมั่นทำการตรวจเกี่ยวกับการดำเนินงานของที่ปรึกษาการลงทุนของบริษัทฯ อย่างสม่ำเสมอ และควรคงไว้หรือยุติการว่าจ้างที่ปรึกษานั้นตามที่เห็นสมควร
- ฉ. ดำเนินการตามความรับผิดชอบอื่นใดที่เกี่ยวข้องกับกิจกรรมด้านการลงทุนหรือนโยบายด้านการลงทุนต่างๆ หรือเรื่องอื่นใดที่คณะกรรมการบริษัทฯ มอบหมายให้คณะกรรมการพิจารณาด้านการลงทุนดำเนินการเป็นครั้งคราวไป

5. การตรวจสอบ การวิเคราะห์ หรือการว่าจ้างที่ปรึกษาพิจารณาการลงทุนจากภายนอก

คณะกรรมการฯ สามารถดำเนินการหรือ มีอำนาจในการสอบสวน หรือการศึกษาเรื่องต่างๆ ภายในขอบข่ายความรับผิดชอบของคณะกรรมการฯ และยังสามารถคงไว้ซึ่งที่ปรึกษาอิสระหรือที่ปรึกษาด้านอื่นๆ เช่นนี้ได้ตามความจำเป็น เพื่อให้การปฏิบัติหน้าที่ในความรับผิดชอบเป็นไปอย่างถูกต้องและเหมาะสม โดยบริษัทฯ จะเป็นผู้ออกค่าใช้จ่าย

กรรมการบริหารด้านการลงทุนของบริษัทฯ และด้วยความเห็นชอบและการอนุมัติจากกรรมการผู้อำนวยการ (เจ้าหน้าที่บริหาร) และคณะกรรมการฯ ต่างมีอำนาจที่จะคงไว้หรือถอดถอนที่ปรึกษาใดๆ ที่ได้รับการว่าจ้างมาตามความเห็นชอบของคณะกรรมการฯ หรือกรรมการบริหารด้านการลงทุนเพื่อช่วยคณะกรรมการฯในการบรรลุภารกิจตามความรับผิดชอบ และยังหมายความรวมถึงอำนาจในการอนุมัติค่าธรรมเนียมหรือค่าตอบแทนอื่นๆ และเงื่อนไขการทำงานอื่นใดของที่ปรึกษา ดังกล่าว ค่าธรรมเนียมหรือค่าตอบแทนต่างๆที่เกิดขึ้นให้ถือเป็นค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานของบริษัทฯ

6. การประเมินผลการทำงานของคณะกรรมการพิจารณาด้านการลงทุนของบริษัทฯ

คณะกรรมการพิจารณาด้านการลงทุน จะต้องทำการประเมินผลการปฏิบัติงานภายใต้กฎบัตรของคณะกรรมการฯ นี้เป็นประจำทุกปี ในการดำเนินการทบทวนนี้ คณะกรรมการฯ จะทำการประเมินว่า กฎบัตรนี้มีความเหมาะสมต่อขอบข่ายความรับผิดชอบตามสาระที่ตั้งไว้หรือไม่

คณะกรรมการฯ จะดำเนินการในทุกเรื่องที่คุณคณะกรรมการพิจารณาเห็นว่าเกี่ยวข้องกับผลการทำงาน และอย่างน้อยต้องรวมถึงสิ่งต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับข้อมูล ต่อไปนี้ด้วยคือ

- ก. ความเพียงพอ ความเหมาะสม และคุณภาพของข้อมูลที่คุณคณะกรรมการฯ ได้รับเพื่อนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทฯ ทราบ
- ข. ความเพียงพอด้านความสุขุมรอบคอบของคุณคณะกรรมการฯ อันเกี่ยวข้องกับเรื่องต่างๆ ที่รายงานและกระทำโดยคณะกรรมการฯ และรวมถึงการจัดทำรายงานและการให้คำแนะนำต่อคณะกรรมการบริษัทฯ

คณะกรรมการฯ จะนำเสนอรายงานต่อคณะกรรมการบริษัทฯ ถึงการเริ่มปฏิบัติตามผลของการประเมินของตน รวมไปถึงข้อเสนอแนะใดๆ ด้านการปรับปรุงต่อกฎบัตรนี้ และคำแนะนำด้านการเปลี่ยนแปลงใดๆ ต่อนโยบายและขั้นตอนการปฏิบัติงานของบริษัทฯ หรือของคุณคณะกรรมการบริษัทฯ เอง

ผู้บริหารตามคำนิยามของสำนักงาน ก.ล.ต.

ผู้บริหาร 4 รายแรกนับต่อจากกรรมการผู้อำนวยการลงมา และผู้บริหารตำแหน่งเทียบเท่ารายชื่อ 4 ทูกราย มีดังนี้

- | | |
|---|-------------------------------------|
| 1. นายโรวัน ดี อาชี | กรรมการผู้อำนวยการ |
| 2. นายชูศักดิ์ สาลี | กรรมการผู้จัดการ |
| 3. นายลักษณะ ทองไทย | กรรมการ และผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ |
| 4. น.อ.หญิงวิมลวรรณ วิจิตรานันท์ (ร.น.) | ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ สายสารสนเทศ |
| 5. นายอำนาจ ทิพย์ธนะกาญจน์ | ผู้จัดการฝ่ายอาวุโส |
| 6. นางสาวอรรทัย รงค์ทองอร่าม | ผู้จัดการฝ่ายบัญชี |

เลขานุการบริษัท

นางสาวจิริชมา รูปเล็ก

เลขานุการคณะกรรมการบริษัท

หมายเหตุ ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 4/2551 ได้มีมติแต่งตั้งให้ นางสาวจิริชมา รูปเล็ก ดำรงตำแหน่งเลขานุการบริษัท ตามพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ฉบับที่ 4) พ.ศ. 2551 โดยให้มีผลตั้งแต่วันที่ 15 สิงหาคม 2551 เป็นต้นไป



การสรรหากรรมการและผู้บริหาร

การแต่งตั้งคณะกรรมการบริษัท

การคัดเลือกบุคคลที่เหมาะสมเพื่อแต่งตั้งเป็นกรรมการของบริษัทฯ ได้ผ่านขั้นตอนของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน 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 หรือองค์กร หรือ หน่วยงานของรัฐบาลหรือรัฐวิสาหกิจ
5. ไม่มีคุณสมบัติต้องห้ามตามกฎหมายว่าด้วยประกันวินาศภัยกำหนดไว้

วิธีการแต่งตั้งคณะกรรมการบริษัทฯ โดยดำเนินการได้เป็น 2 วิธี ดังนี้-

1. การแต่งตั้งกรรมการบริษัทฯ โดยมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น อาทิ กรณีการเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่พ้นจากตำแหน่งตามวาระ และหรือการเลือกตั้งกรรมการเพิ่มเติม (กรรมการใหม่) จะต้องได้รับการอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น โดยคณะกรรมการบริษัทฯ เป็นผู้เสนอชื่อผู้ที่มีคุณสมบัติที่เหมาะสม และไม่มีลักษณะต้องห้ามตามกฎหมาย ประกาศ ระเบียบ ข้อบังคับของหน่วยงานต่างๆ ที่กำกับดูแลบริษัทประกันภัยเข้าเป็นกรรมการบริษัทฯ ต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาเลือกตั้งกรรมการบริษัทฯ และการเลือกตั้งกรรมการบริษัทฯ ที่ประชุมผู้ถือหุ้นจะต้องเลือกตั้งตามหลักเกณฑ์ และวิธีการตามข้อบังคับของบริษัทฯ ข้อ 18 ดังนี้
 - 1.1 ผู้ถือหุ้นคนหนึ่งมีคะแนนเสียงเท่ากับ 1 หุ้นต่อ 1 เสียง
 - 1.2 ในการเลือกตั้งกรรมการ อาจใช้วิธีการออกเสียงลงคะแนนเลือกกรรมการเป็นรายบุคคล คราวละคนหรือคราวละหลายคน ตามแต่ที่ประชุมผู้ถือหุ้นจะเห็นสมควร แต่ในการลงมติแต่ละครั้งผู้ถือหุ้นต้องออกเสียงด้วยคะแนนที่มีตาม (1) ทั้งหมดจะแบ่งคะแนนเสียงแก่คนใดมากน้อยเพียงใดไม่ได้
 - 1.3 การออกเสียงลงคะแนนเลือกตั้งกรรมการให้ใช้เสียงข้างมาก หากมีคะแนนเสียงเท่ากันให้ประธานที่ประชุมเป็นผู้ออกเสียงชี้ขาด
2. การแต่งตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ว่างลงเพราะเหตุอื่น นอกจากถึงคราวออกตามวาระ ให้คณะกรรมการเลือกบุคคลซึ่งมีคุณสมบัติและไม่มีลักษณะต้องห้ามตามกฎหมาย เข้าเป็นกรรมการแทนในการประชุมคณะกรรมการคราวถัดไป เว้นแต่วาระของกรรมการจะเหลือน้อยกว่าสองเดือน โดยพิจารณาเลือกบุคคลที่มีคุณสมบัติและไม่มีลักษณะต้องห้ามตามกฎหมาย 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
- 2.2 ในการเลือกตั้งกรรมการ อาจใช้วิธีการออกเสียงลงคะแนนเลือกกรรมการเป็นรายบุคคลคราวละคนหรือคราวละหลายคน ตามแต่ที่ประชุมผู้ถือหุ้นจะเห็นสมควร แต่ในการลงมติแต่ละครั้ง ผู้ถือหุ้นต้องออกเสียงด้วยคะแนนที่มีตาม (1) ทั้งหมด จะแบ่งคะแนนเสียงแก่คนใดมากน้อยเพียงใดไม่ได้
- 2.3 การออกเสียงลงคะแนนเลือกตั้งกรรมการให้ใช้เสียงข้างมาก หากมีคะแนนเสียงเท่ากันให้ประธานที่ประชุมเป็นผู้ออกเสียงชี้ขาด

การถอดถอนกรรมการ

ในการประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปีทุกครั้งที่กำหนดให้กรรมการออกจากตำแหน่งจำนวน 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 การลาออกมีผลนับแต่วันที่ใบลาออกไปถึงบริษัทฯ

ตารางสรุปการเข้าประชุมของคณะกรรมการชุดต่างๆ (จำนวนครั้ง) 1 มกราคม - 31 ธันวาคม 2553

ลำดับ	รายชื่อ	กรรมการบริษัท	กรรมการ เจ้าหน้าที่บริหาร	กรรมการพิจารณา ด้านการลงทุน	กรรมการ ตรวจสอบ	กรรมการ สรรหาและกำหนด ค่าตอบแทน
1	นายวีระพันธุ์ ทีปสุวรรณ	7/7				
2	นายสุรัชย์ พฤษชัยบำรุง	7/7			10/10	
3	นายเมธา สุวรรณสาร	7/7			10/10	6/6
4	นายสว่าง ทองสมุทร	7/7			10/10	
5	นายสุวัฒน์ สุขสงเคราะห์	7/7				
6	นายอดิศร ตันตือนันท์กุล	7/7				
7	*นายเชษฐ รัตตะกนิษฐ	0/7				0/6
8	นายวิโรจน์ เศรษฐปราโมทย์	6/7				
9	นายแอนเดรียส โจฮันน์ วิลเฮล์ม	5/7		3/4		6/6
10	นายโรวัน ดี อาชี	7/7	11/11	4/4		
11	นายชูศักดิ์ สาลี	7/7	10/11	4/4		
12	นายลักษณ์ ทองไทย	7/7	11/11			

หมายเหตุ *นายเชษฐ รัตตะกนิษฐ ได้ถึงแก่กรรมเมื่อวันที่ 31 มกราคม 2553



คำตอบแทนคณะกรรมการและผู้บริหารคำตอบแทนผู้บริหาร

คำตอบแทนที่เป็นตัวเงิน

บริษัทฯ ได้จ่ายคำตอบแทนให้กับคณะกรรมการบริษัทฯ และผู้บริหาร โดยคำนึงถึงหน้าที่ความรับผิดชอบและความเหมาะสมกับอุตสาหกรรมธุรกิจในระดับเดียวกัน โดยผ่านการพิจารณาเห็นชอบจากคณะกรรมการสรรหาและกำหนดคำตอบแทน ในปี 2552 คณะกรรมการได้รับคำตอบแทน รวมจำนวนทั้งสิ้นเป็นเงิน 9,002,000 บาท และปี 2553 คณะกรรมการได้รับคำตอบแทน รวมจำนวนทั้งสิ้นเป็นเงิน 8,565,900 ซึ่งประกอบด้วยบำเหน็จกรรมการและค่าพาหนะ ตามตารางดังต่อไปนี้

ตารางเปรียบเทียบคำตอบแทนคณะกรรมการและผู้บริหารปี 2552 และ ปี 2553

ลำดับ	รายชื่อ	2552			2553		
		ค่าพาหนะ	คำตอบแทน	ยอดรวม	ค่าพาหนะ	คำตอบแทน	ยอดรวม
1	นายวีระพันธุ์ ทีปสุวรรณ	480,000	440,000	920,000	480,000	462,000	942,000
2	นายสุรัชย์ พฤกษ์บำรุง	456,000	430,000	886,000	485,540	451,500	937,040
3	นายสว่าง ทองสมุทร	420,000	390,000	810,000	447,000	409,500	856,500
4	นายเมธา สุวรรณสาร	456,000	410,000	866,000	484,860	430,500	915,360
5	นายอดิสร ตันตือนันทกุล	360,000	340,000	700,000	360,000	357,000	717,000
6	นายชูศักดิ์ สาลี	360,000	240,000	600,000	360,000	252,000	612,000
7	นายลักษณ์ ทองไทย	360,000	220,000	580,000	360,000	231,000	591,000
8	*นายเชษฐ์ รัตตะกนิษฐ	420,000	360,000	780,000	35,000	35,000	70,000
9	นายวิโรจน์ เศรษฐปราโมทย์	360,000	340,000	700,000	360,000	357,000	717,000
10	นายแอนเดรียส โจฮันน์ วิลเฮล์ม	420,000	360,000	780,000	420,000	378,000	798,000
11	นายสุวัฒน์ สุขสงเคราะห์	360,000	340,000	700,000	360,000	357,000	717,000
12	นายโรวัน ดี อาชี	420,000	260,000	680,000	420,000	273,000	693,000
	รวม	4,872,000	4,130,000	9,002,000	4,572,400	3,993,500	8,565,900

บริษัทฯ ได้จ่ายเงินเดือนและโบนัสสำหรับผู้บริหารจำนวน 5 รายแรก ซึ่งได้แก่ กรรมการผู้อำนวยการ กรรมการผู้จัดการ กรรมการและผู้ช่วยผู้จัดการ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ และผู้จัดการฝ่ายอาวุโส (ไม่รวมผู้จัดการฝ่ายบัญชี) ในปี 2553 เป็นจำนวนเงิน 29,383,717.81 บาท

คำตอบแทนอื่น

บริษัทฯ ไม่มีการให้หุ้น/ใบสำคัญแสดงสิทธิแก่ผู้บริหาร

กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

บริษัทฯ และพนักงานของบริษัทฯได้ร่วมกันจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพตามพระราชบัญญัติกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พ.ศ. 2530 ซึ่งประกอบด้วยเงินที่ผู้บริหารและ พนักงานจ่ายสะสมเป็นรายเดือน กองทุนสำรองเลี้ยงชีพบริหารจัดการ โดย บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนอยุธยา จำกัด ในปี 2553 บริษัทฯจ่ายสมทบเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพให้ผู้บริหาร 5 รายแรก เป็นจำนวนเงิน 715,510.80 บาท

หมายเหตุ *นายเชษฐ์ รัตตะกนิษฐ ได้ถึงแก่กรรมเมื่อวันที่ 31 มกราคม 2553



รายงานการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี

นโยบายเกี่ยวกับการกำกับดูแลกิจการ

การกำกับดูแลกิจการที่ดี คือ การบริหารจัดการอย่างเป็นธรรม โปร่งใสและเสมอภาค โดยผู้ที่มีอำนาจบริหารและอำนาจในการตัดสินใจในธุรกิจนั้นๆ มีความรับผิดชอบต่อนหน้าที่ และผลการกระทำของตนต่อผู้ที่มีส่วนได้เสียกับบริษัท (Stakeholders) ทุกฝ่าย ได้แก่ ผู้ถือหุ้น เจ้าหนี้ พนักงาน ลูกค้า ตลอดจนประชาชนทั่วไป

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

เพื่อให้สอดคล้องกับหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี ภายใต้ระเบียบปฏิบัติของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ซึ่งแบ่งเป็น 5 หมวด ดังนี้

การกำกับดูแลกิจการ

หมวดที่ 1 สิทธิของผู้ถือหุ้น

บริษัท ตระหนักถึงสิทธิของผู้ถือหุ้นในทุกเรื่อง มุ่งเน้นที่จะคุ้มครองผลประโยชน์และรักษาไว้ซึ่งสิทธิการเป็นเจ้าของ ไม่ละเมิดหรือรุกรอนสิทธิของผู้ถือหุ้นโดยกำหนดแนวทางในการรักษาไว้ซึ่งสิทธิและความเท่าเทียมกันของผู้ถือหุ้นทุกราย ตามที่ได้กำหนดไว้ในข้อบังคับและจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจของบริษัท เพื่อสร้างความมั่นใจว่าผู้ถือหุ้นได้รับการคุ้มครองสิทธิขั้นพื้นฐาน อันได้แก่ การซื้อขาย การโอนหุ้น การมีส่วนแบ่งในผลกำไร / เงินปันผล การได้รับข่าวสารข้อมูลของกิจการอย่างเพียงพอ การเข้าประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อใช้สิทธิในการแสดงความคิดเห็นและการออกเสียงลงคะแนนในที่ประชุมผู้ถือหุ้น เช่น สิทธิในการเลือกตั้งและถอดถอนกรรมการบริษัท การกำหนดค่าตอบแทนกรรมการบริษัท การอนุมัติเรื่องที่มีผลกระทบต่อบริษัท และสิทธิในการให้ความเห็นชอบในการแต่งตั้งผู้สอบบัญชี และกำหนดค่าตอบแทน รวมถึงสิทธิขั้นพื้นฐานอื่นๆ เช่น การซักถามหรือแสดงข้อคิดเห็นในการประชุมผู้ถือหุ้น เป็นต้น

1. สิทธิในการรับทราบข้อมูล บริษัท จัดให้มีการเปิดเผยข้อมูล ผลการดำเนินงาน และสารสนเทศต่างๆ รวมถึงการทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน และข้อมูลที่จำเป็นต่อการตัดสินใจของผู้ถือหุ้นอย่างทั่วถึงให้ผู้ถือหุ้น พร้อมทั้งเผยแพร่มติคณะกรรมการเรื่องการจ่ายเงินปันผลและการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเป็นการล่วงหน้าประมาณ 2 เดือนก่อนวันประชุมสามัญประจำปี โดยจะเผยแพร่ทั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษ ผ่านระบบ SCP ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และเว็บไซต์ของบริษัท www.ayud.co.th
2. เพิ่มช่องทางการเผยแพร่หนังสือนัดประชุมผู้ถือหุ้น และเอกสารประกอบการประชุมทั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษ ผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัท เป็นการล่วงหน้า 30 วัน ก่อนวันประชุมสามัญผู้ถือหุ้น และก่อนได้รับเอกสารการประชุม เพื่อให้ผู้ถือหุ้นมีเวลาพิจารณามากยิ่งขึ้น
3. สิทธิในการเข้าร่วมประชุมสามัญผู้ถือหุ้นซึ่งปกติจัดให้มีปีละ 1 ครั้ง ภายใน 120 วัน นับแต่วันสิ้นสุดรอบปีบัญชีของบริษัท ณ วันที่ 31 ธันวาคม ของทุกปี โดยกำหนด วัน เวลา และสถานที่ที่เหมาะสม เพื่ออำนวยความสะดวกแก่ผู้ถือหุ้น ดังนี้
 - จัดประชุมในวันและเวลาทำการ ช่วงเวลา 08:00 น. - 16:00 น.
 - สถานที่ประชุมอยู่ในเขตกรุงเทพมหานคร ปริมณฑล และมีการคมนาคมที่สะดวก
 - มีบุคลากรและระบบเทคโนโลยี (Barcode) เพื่ออำนวยความสะดวกในการลงทะเบียน และมีอาร์เคสตามมติ ในการนี้ที่มีการมอบฉันทะ

การใช้สิทธิเกี่ยวกับการประชุมผู้ถือหุ้น คณะกรรมการบริษัท ได้ให้การส่งเสริมการใช้สิทธิอย่างเต็มที่ จะเห็นได้จากการจัดประชุมผู้ถือหุ้นครั้งที่ 61 เมื่อวันที่ 20 เมษายน 2553 บริษัท ได้ดำเนินการดังนี้-

- (1) การส่งหนังสือบอกกล่าวนัดประชุม บริษัท ได้มอบให้บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด ซึ่งเป็นนายทะเบียนหุ้นของบริษัท เป็นผู้จัดส่งหนังสือบอกกล่าวนัดประชุมพร้อมเอกสารข้อมูลประกอบการประชุม ซึ่งในหนังสือบอกกล่าวนัดประชุม จะกำหนดวัน เวลา สถานที่ประชุม ระเบียบวาระการประชุม ข้อมูลประกอบแต่ละวาระพร้อมทั้งระบุเหตุผลและความคิดเห็นที่เพียงพอและชัดเจนของคณะกรรมการบริษัท เพื่อให้ผู้ถือหุ้นใช้ประกอบการพิจารณาตัดสินใจลงมติในแต่ละวาระต่างๆ และบริษัท ได้ส่งหนังสือมอบฉันทะตามแบบที่กระทรวงพาณิชย์กำหนด ซึ่งผู้ถือหุ้นสามารถระบุความเห็นในการลงคะแนนเสียงได้ โดยแนบไปกับหนังสือบอกกล่าวนัดประชุม โดยบริษัท จัดส่งให้กับผู้ถือหุ้นเป็นการล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 7 วัน หรือไม่น้อยกว่า 14 วัน พร้อมทั้งนำส่งให้กระทรวงพาณิชย์ หน่วยงานที่เกี่ยวข้องกับการกำกับดูแลบริษัท ทั้งนี้ ผู้ถือหุ้นสามารถ Download หนังสือมอบฉันทะผ่าน www.ayud.co.th ได้ด้วย และเพื่อให้ผู้ถือหุ้นที่ไม่สามารถเข้าร่วมประชุมด้วยตนเองได้ สามารถมอบฉันทะให้ผู้อื่น หรือกรรมการบริษัท ที่ได้เสนอชื่อไว้ เข้าร่วมประชุมและออกเสียงลงมติแทนผู้ถือหุ้นได้ นอกจากนี้บริษัท ได้ลงประกาศโฆษณาในหนังสือพิมพ์รายวันเป็นเวลาติดต่อกัน 3 วัน ก่อนวันประชุมไม่น้อยกว่า 3 วัน

ทำให้ทุกครั้งที่บริษัทฯ มีการเรียกประชุมผู้ถือหุ้นจะมีผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุมอย่างสม่ำเสมอ ส่วนการลงทะเบียนเข้าประชุม เป็นไปโดยสะดวกสามารถลงทะเบียนล่วงหน้าก่อนการประชุมไม่น้อยกว่า 2 ชั่วโมง พร้อมทั้งมีการเลี้ยงรับรองแก่ผู้ถือหุ้น ที่มาร่วมประชุมอย่างเหมาะสม

- (2) การเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอวาระการประชุมและเสนอชื่อบุคคลเพื่อเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ ในการประชุมผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 61 บริษัทฯ ได้ดำเนินการเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นมีสิทธิเสนอเพิ่มวาระการประชุมและเสนอชื่อบุคคลเพื่อเข้าดำรงตำแหน่ง กรรมการก่อนที่บริษัทฯ จะส่งหนังสือบอกกล่าวนัดประชุม โดยกำหนดหลักเกณฑ์ในการใช้สิทธิที่ชัดเจน ซึ่งปรากฏอยู่ใน www.ayud.co.th โดยบริษัทฯ ได้แจ้งข้อมูลผ่านระบบ SCP ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยด้วย
4. การประชุมผู้ถือหุ้น บริษัทฯ ให้สิทธิแก่ผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมในภายหลังที่ได้เริ่มการประชุมแล้ว โดยมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน ในวาระที่อยู่ระหว่างการพิจารณาและยังไม่ได้ลงมติ พร้อมนับเป็นองค์ประชุมตั้งแต่วาระที่เข้าประชุมและออกเสียงเป็นต้นไป เว้นแต่ผู้ถือหุ้นจะมีความเห็นเป็นอย่างอื่น
5. ในการประชุมผู้ถือหุ้น ก่อนที่จะเริ่มเข้าสู่วาระการประชุม ประธานกรรมการจะแจ้งให้ผู้เข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้นทราบดังนี้
 - แจ้งจำนวน / สัดส่วน ผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมด้วยตนเอง และมอบฉันทะ ให้ผู้อื่นเข้าร่วมประชุมแทน
 - กล่าวแนะนำคณะกรรมการบริษัทฯ ผู้บริหารระดับสูง และผู้สอบบัญชีที่เข้าร่วมประชุมให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นได้รับทราบ
 - แจ้งวิธีการปฏิบัติในการออกเสียงลงคะแนนในแต่ละวาระ และการนับผลการลงคะแนน โดยการเปิดเผยทุกวาระ
6. ประธานกรรมการจัดสรรเวลาการประชุมอย่างเพียงพอและเหมาะสม โดยเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นทุกรายแสดงความคิดเห็น ข้อเสนอแนะ ชักถามอย่างเต็มที่ตลอดเวลาการประชุม และตอบข้อซักถามอย่างครบถ้วนชัดเจนตรงประเด็น พร้อมทั้งมีการบันทึกการประชุม อย่างถูกต้องครบถ้วน สรุปการลงมติและนับคะแนนเสียงสิทธิของผู้มีส่วนได้เสียกลุ่มต่างๆ ด้วยความโปร่งใสและเป็นธรรม
7. เปิดเผยโครงสร้างการถือหุ้นของบริษัทฯ รวมถึงรายชื่อผู้ถือหุ้น 10 อันดับแรกของบริษัทฯ ณ วันปิดสมุดทะเบียนผู้ถือหุ้น (ล่าสุด) ให้ผู้ถือหุ้นรับทราบผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัทฯ เพื่อให้ผู้ถือหุ้นมั่นใจและเชื่อมั่น พร้อมดำเนินงานอย่างมีประสิทธิภาพ เพื่อสร้างความเจริญเติบโตอย่างต่อเนื่องและยั่งยืน สร้างผลตอบแทนแก่ผู้ถือหุ้นในอัตราที่เหมาะสม
8. คณะกรรมการบริษัทฯ ให้ความสำคัญต่อการประชุมผู้ถือหุ้น ซึ่งเป็นการประชุมสามัญประจำปี โดยคณะกรรมการบริษัทฯ และผู้บริหารระดับสูงต่างเข้าร่วมประชุมอย่างพร้อมเพรียงกัน เพื่อให้ข้อมูลและตอบข้อซักถามผู้ถือหุ้น

ในปี 2553 บริษัทฯ จัดให้มีการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 61 ในวันที่ 20 เมษายน 2553 เพื่อให้ผู้ถือหุ้นได้พิจารณาออกเสียงในกิจการ ต่างๆ ของบริษัทฯ ตามที่กำหนด โดยได้จัดส่งหนังสือนัดประชุมพร้อมเอกสารประกอบการประชุมล่วงหน้าก่อนวันประชุมไม่น้อยกว่า 14 วัน ซึ่ง ในการประชุมผู้ถือหุ้นปี 2553 มีกรรมการเข้าร่วมประชุมรวม 10 ท่าน ซึ่งรวมประธานกรรมการ ประธานกรรมการตรวจสอบ กรรมการผู้่อำนวยการ กรรมการผู้จัดการ คณะอนุกรรมการ และผู้สอบบัญชีบริษัทฯ เข้าร่วมประชุมด้วย และเป็นปีแรกที่บริษัทฯ ได้ใช้ระบบ Barcode ที่แสดงถึง เลขทะเบียนผู้ถือหุ้นแต่ละราย เพื่อให้การลงทะเบียนเป็นไปด้วยความรวดเร็วและถูกต้อง โดยจัดเก็บข้อมูลของผู้ถือหุ้นไว้ในระบบฐานข้อมูลของ บริษัทฯ และสามารถตรวจสอบได้ในภายหลัง พร้อมทั้งได้มีการบันทึกภาพวิดีโอที่คัดลอกระยะเวลาการประชุม และเผยแพร่เป็น Clip File ผ่าน www.ayud.co.th ด้วย

คณะกรรมการบริษัทฯ ตระหนักถึงความสำคัญของการประชุมผู้ถือหุ้น โดยในปี 2554 ทางบริษัทฯ ได้มีการกำหนดวันประชุมสามัญ ผู้ถือหุ้นครั้งที่ 62 ในวันที่ 20 เมษายน 2554 เวลา 14:00 น. ณ โรงแรมเซ็นทารา แกรนด์ แอท เซ็นทรัลเวิลด์ กรุงเทพมหานคร โดยผู้ถือหุ้น สามารถตรวจสอบข้อมูลของการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัทฯ www.ayud.co.th เป็นเวลา 1 เดือนล่วงหน้าก่อนการประชุม โดยบริษัทฯ จะนำระบบเทคโนโลยี (Barcode) มาใช้เพื่ออำนวยความสะดวกให้กับผู้ถือหุ้นในการลงทะเบียน และเมื่อจบแต่ละวาระจะมีการแจ้งผลการออกเสียงลงคะแนน ซึ่งรวบรวมผ่านระบบ Barcode ให้ที่ประชุมได้รับทราบ ทั้งนี้ จะจัดให้มีการบันทึกภาพวิดีโอที่คัดลอกระยะเวลาการประชุม

หมวดที่ 2 การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน

1. บริษัทฯ ปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นทุกรายอย่างเท่าเทียมกันทั้งผู้ถือหุ้นสัญชาติไทยและผู้ถือหุ้นต่างชาติ กรณีผู้ถือหุ้นต่างชาติ บริษัทฯ ได้จัดส่งหนังสือนัดประชุมผู้ถือหุ้นและเอกสารประกอบการประชุมทั้งหมดรวมถึงหนังสือมอบฉันทะ ทั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษ เพื่อให้ผู้ถือหุ้นทุกคนมีส่วนร่วมในการพิจารณาและออกเสียงลงคะแนนในกิจการต่างๆ ของบริษัทฯ ตามระเบียบวาระการประชุม
2. กำหนดสิทธิออกเสียงในที่ประชุม เป็นไปตามจำนวนหุ้นที่ถืออยู่ โดยหนึ่งหุ้นมีสิทธิเท่ากับหนึ่งเสียง
3. การประชุมผู้ถือหุ้นบริษัทฯ จะไม่เพิ่มวาระการประชุมโดยไม่ได้แจ้งให้ผู้ถือหุ้นทราบล่วงหน้า โดยมีนโยบายดำเนินการประชุม ตามลำดับระเบียบวาระที่ได้แจ้งไว้ในหนังสือเชิญประชุม เพื่อให้ผู้ถือหุ้นได้มีโอกาสศึกษาข้อมูลประกอบระเบียบวาระก่อนการตัดสินใจ
4. หากผู้ถือหุ้นไม่สามารถเข้าร่วมประชุมได้ บริษัทฯ ได้จัดให้มีหนังสือมอบฉันทะตามแบบของกระทรวงพาณิชย์ไปพร้อมหนังสือ นัดประชุม เพื่อให้ผู้ถือหุ้นที่ประสงค์จะมอบฉันทะให้ผู้อื่นมาประชุมแทนได้เลือกที่จะมอบฉันทะให้บุคคลใดบุคคลหนึ่งแทน หรือ ประธานกรรมการตรวจสอบ หรือกรรมการอิสระท่านใดท่านหนึ่งเข้าประชุมแทนเพื่อการรักษาสิทธิของตนได้
5. การลงคะแนนจะกระทำโดยเปิดเผย ซึ่งได้จัดทำบัตรลงคะแนนในวาระทุกวาระ เพื่อให้ผู้ถือหุ้นสามารถลงคะแนนได้ตามที่ เห็นสมควร โดยจะมีการเก็บบัตรลงคะแนนกรณีที่ไม่เห็นด้วยและงดออกเสียงในแต่ละวาระ เพื่อนำผลคะแนนมาคำนวณรวมกับ

คะแนนเสียงที่เข้าร่วมประชุม ก่อนที่จะประกาศแจ้งมติของคะแนนเสียงในห้วงประชุมในที่สุด บริษัทฯ ได้นำระบบสารสนเทศ เข้ามาใช้ในการสรุปผลการลงมติในแต่ละวาระ จะแสดงผลบนจอภาพให้ผู้ถือหุ้นรับทราบพร้อมกันในที่ประชุม และเพื่อความโปร่งใส จะจัดเก็บบัตรลงคะแนนกรณีดังกล่าวไว้ที่สำนักงานใหญ่ กรุงเทพมหานคร เพื่อสามารถตรวจสอบได้ในภายหลังจากเสร็จสิ้น การประชุมแล้ว

6. จัดให้มีการบันทึกรายงานการประชุมอย่างถูกต้อง ครบถ้วน และลงนามโดยประธานกรรมการบริษัทฯ ซึ่งเป็นประธานที่ประชุม และจัดส่งรายงานต่อตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยภายใน 14 วันนับแต่วันประชุมผู้ถือหุ้น พร้อมนำขึ้นเผยแพร่ในเว็บไซต์ของ บริษัทฯ ทั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษ เพื่อเป็นช่องทางให้ผู้ถือหุ้นรับทราบและสามารถตรวจสอบข้อมูลได้โดยไม่ต้องรอให้ถึงการ ประชุมในคราวถัดไป อีกทั้งดำเนินการนำเสนอต่อกระทรวงพาณิชย์ภายในเวลาที่กฎหมายกำหนด
7. บริษัทฯ มีการดูแลเรื่องการใช้ข้อมูลภายในโดยได้กำหนดไว้เป็นลายลักษณ์อักษรในจรรยาบรรณพนักงาน ห้ามมิให้กรรมการ ผู้บริหาร พนักงาน และบุคคลที่เกี่ยวข้อง ได้แก่ คู่สมรส และบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ รวมถึงบุคคลซึ่งอยู่ในหน่วยงานที่รับทราบ ข้อมูลภายใน ใช้ข้อมูลภายในที่เป็นสาระสำคัญต่อการเปลี่ยนแปลงราคาหลักทรัพย์ของบริษัทฯ ซึ่งยังไม่เปิดเผยต่อสาธารณชน ไป ทำการซื้อหรือขายหลักทรัพย์ในช่วง 1 เดือนก่อนการเปิดเผยงบการเงินแก่สาธารณชน และกรณีที่มีการซื้อ ขาย โอน หรือรับโอน หลักทรัพย์ของบริษัทฯ จะต้องแจ้งให้สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ทราบทุกครั้งภายใน 3 วันทำการ นับจากวันที่มีการเปลี่ยนแปลง พร้อมส่งสำเนาให้แก่ธนาคารคณะกรรมการ เพื่อรายงานในที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ และ คณะกรรมการเจ้าหน้าที่บริหารทุกครั้ง โดยจะมีระเบียบวาระรายงานการถือหลักทรัพย์ของคณะกรรมการ ผู้บริหารและผู้สอบบัญชี ทุกครั้ง นับรวมถึงกรรมการและผู้บริหาร เมื่อแรกเข้ารับตำแหน่งใหม่ ต้องรายงานการถือหลักทรัพย์ของบริษัทฯ ต่อสำนักงาน ก.ล.ต. ภายในกำหนดเวลาดังกล่าวข้างต้นเช่นกัน นอกจากนี้ บริษัทฯ ได้เปิดเผยโครงสร้างการถือหุ้นของบริษัทฯ และข้อมูลการ ถือหุ้นของคณะกรรมการอย่างครบถ้วนไว้ในรายงานประจำปี
8. ในวาระเลือกตั้งกรรมการ เป็นการออกเสียงลงคะแนนให้เป็นไปตามที่กฎหมายกำหนด โดยบริษัทฯ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นลงมติ เลือกกรรมการเป็นรายบุคคล โดยให้หนึ่ง 1 หุ้น เป็น 1 เสียง และถือเสียงข้างมากเป็นเกณฑ์ ถ้าคะแนนเสียงเท่ากัน ให้ผู้เป็นประธาน ในที่ประชุมมีคะแนนเสียงอีกเสียงหนึ่งเป็นเสียงชี้ขาด

หมวดที่ 3 บทบาทของผู้มีส่วนได้เสีย

บริษัทฯ มุ่งมั่นที่จะดำเนินธุรกิจด้วยความรับผิดชอบต่อผู้มีส่วนได้เสีย โดยคำนึงถึงการเจริญเติบโตของธุรกิจร่วมกันเอื้อประโยชน์ซึ่งกัน และกัน อันนำไปสู่การทำธุรกิจที่ยั่งยืน เพื่อให้มั่นใจว่ามีการรับรู้สิทธิของผู้มีส่วนได้เสียต่างๆ ที่กำหนดไว้ในกฎหมาย และได้กำหนดเป็นแนวทาง ไว้ในจรรยาบรรณของบริษัทฯ ซึ่งจะได้รับการคุ้มครองและปฏิบัติด้วยความเสมอภาค และการสานประโยชน์ทางธุรกิจกับสังคมเช่นนี้ ทำให้บริษัทฯ เป็นองค์กรที่มีคุณค่าของสังคม

- ผู้ถือหุ้น :** บริษัทฯ มุ่งมั่นในการดำเนินธุรกิจ โดยคำนึงถึงการเจริญเติบโตของมูลค่าบริษัทฯ ในระยะยาว เพื่อสร้างผลตอบแทนที่มีความ เหมาะสมและเป็นธรรม โดยมีนโยบายการจ่ายเงินปันผลที่ขึ้นอยู่กับผลการดำเนินงานของบริษัทฯ และภาวะเศรษฐกิจเป็นหลัก
- ลูกค้า :** บริษัทฯ มุ่งเน้นในการพัฒนาคุณภาพสินค้าให้อยู่ในระดับมาตรฐานสากล เพื่อสร้างความพึงพอใจและตอบสนองความต้องการ ของลูกค้าทั้งคุณภาพและราคาที่เหมาะสม รวมถึงความประทับใจในสินค้าและบริการ มุ่งมั่นในการพัฒนาและคิดค้นนวัตกรรม ใหม่ ๆ เพื่อสร้างมูลค่าเพิ่มให้แก่สินค้าและบริการ รวมถึงรักษาความลับทางการค้าของลูกค้า
- พนักงาน :** พนักงานเป็นปัจจัยสำคัญที่สนับสนุนให้บรรลุเป้าหมายของธุรกิจบริษัทฯ ได้กำหนดนโยบายไว้ในคู่มือจริยธรรมธุรกิจ ปฏิบัติ อย่างเป็นธรรม ทั้งในด้านโอกาส ผลตอบแทน การแต่งตั้ง โยกย้าย และให้ความสำคัญต่อการพัฒนาศักยภาพและความ สามารถของพนักงานทุกระดับ สร้างเสริมและให้มีความรู้ ความสามารถในหน้าที่ และพัฒนาพนักงานที่มีศักยภาพไปสู่ภาวะ ผู้นำ รวมถึงการให้พนักงานมีส่วนร่วมในการกำหนดทิศทางทางการดำเนินงานให้มีทัศนคติเดียวกัน เสริมสร้างวัฒนธรรมและ ดูแลสภาพแวดล้อมในการทำงานให้มีความปลอดภัยต่อชีวิต สุขภาพ ทรัพย์สินของพนักงานอยู่เสมอ ด้านสุขภาพอนามัย และความปลอดภัยของพนักงาน บริษัทฯ ดำเนินตามมาตรการด้านความปลอดภัยอาชีวอนามัย และสิ่งแวดล้อม อย่าง เพียงพอและเหมาะสม เพื่อป้องกันการสูญเสียชีวิตจากอุบัติเหตุ ป้องกันการบาดเจ็บ และการเจ็บป่วยอันเนื่องมาจากการ ทำงาน พร้อมสวัสดิการต่างๆ เช่น การตรวจสุขภาพประจำปี กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ เงินชดเชยตามกฎหมายแรงงานกรณี เกษียณอายุ เป็นต้น พร้อมกับดูแลผลตอบแทนอย่างเป็นธรรม เหมาะสมกับผลการปฏิบัติงานของพนักงานแต่ละคนและ ผลสำเร็จทางธุรกิจของบริษัทฯ

นอกจากนี้บริษัทฯ ยังจัดให้มีคณะอนุกรรมการชุดต่างๆ เพื่อให้พนักงานมีส่วนร่วมในการจัดการเรื่องภายในบริษัทฯ ให้มี ความถูกต้องเหมาะสมเป็นประโยชน์ต่อพนักงานและบริษัทฯ โดยรวม ประกอบด้วย

- คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง
- คณะกรรมการควบคุมบัญชีลูกหนี้
- คณะกรรมการกำกับการปฏิบัติงาน

- คณะกรรมการสวัสดิการพนักงาน
- คณะกรรมการกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

ลูกค้า : บริษัทฯ คำนึงถึงความเสมอภาคและความซื่อสัตย์ในการดำเนินธุรกิจ และผลประโยชน์ร่วมกันของลูกค้า โดยอยู่บนพื้นฐานของการได้รับผลตอบแทนที่เป็นธรรมทั้งสองฝ่าย หลีกเลี่ยงสถานการณ์ที่ทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ปฏิบัติตามข้อตกลงเงื่อนไขทางการค้า ร่วมกันสร้างมูลค่าเพิ่มให้แก่สินค้าและบริการ

คู่แข่งทางการค้า : บริษัทฯ ยึดถือปฏิบัติภายใต้กติกาของการแข่งขันที่ดีและเป็นธรรม หลีกเลี่ยงวิธีการไม่สุจริตเพื่อทำลายคู่แข่ง ถือเป็นส่วนหนึ่งในการกระตุ้นให้บริษัทฯ ต้องพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการให้ดียิ่งขึ้น

เจ้าหน้าที่ : บริษัทฯ รักษาและปฏิบัติตามเงื่อนไขที่มีต่อเจ้าหน้าที่โดยเคร่งครัด พร้อมสร้างความสัมพันธ์กับเจ้าหน้าที่เพื่อให้เกิดความเชื่อมั่นและความไว้วางใจซึ่งกันและกัน

สังคม ชุมชนและสิ่งแวดล้อม : บริษัทฯ ดำเนินธุรกิจโดยคำนึงถึงผลกระทบต่อทรัพยากรและสิ่งแวดล้อม ให้ความสำคัญต่อการอนุรักษ์พลังงาน กิจกรรมที่มีส่วนสนับสนุนสังคมและชุมชนให้มีคุณภาพชีวิตที่ดีขึ้น พร้อมทั้งรักษาและอนุรักษ์สิ่งแวดล้อมให้คงอยู่อย่างยั่งยืน โดยถือเป็นนโยบายสำคัญส่วนหนึ่งควบคู่กับการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ (รายละเอียดประกอบอยู่ในความรับผิดชอบต่อสังคม ชุมชนและสิ่งแวดล้อม หน้า 19)

หมวดที่ 4 การเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส

คณะกรรมการบริษัทฯ เป็นผู้รับผิดชอบต่อการเงินและสารสนเทศทางการเงินที่ปรากฏในรายงานประจำปี โดยงบการเงินดังกล่าวจัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชีที่รับรองทั่วไปในประเทศไทย มีการเลือกใช้นโยบายการบัญชีที่เหมาะสมและถือปฏิบัติอย่างสม่ำเสมอ รวมทั้งมีการเปิดเผยข้อมูลสำคัญอย่างเพียงพอในหมายเหตุประกอบงบการเงิน ทั้งนี้ คณะกรรมการบริษัทฯ ได้แต่งตั้งคณะกรรมการตรวจสอบ ซึ่งประกอบด้วยกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารและกรรมการอิสระเป็นผู้ดูแลรับผิดชอบเกี่ยวกับคุณภาพของรายงานทางการเงินและระบบการควบคุมภายในของบริษัทฯ

บริษัทฯ ให้ความสำคัญกับระบบการควบคุมภายในทั้งการควบคุมทางการเงิน การดำเนินงาน การกำกับดูแลการปฏิบัติงาน และบริษัทฯ มีการจัดตั้งฝ่ายตรวจสอบภายใน ซึ่งทำหน้าที่ในการตรวจสอบการปฏิบัติตามระบบการควบคุมภายในที่วางไว้ รายละเอียดได้กล่าวไว้แล้วในหัวข้อ 10 ทั้งนี้ คณะกรรมการมีความเห็นว่าการควบคุมภายในของบริษัทฯ โดยรวมอยู่ในระดับที่น่าพอใจ และสามารถสร้างความเชื่อมั่นอย่างมีเหตุผลต่อความเชื่อถือได้ของงบการเงินของบริษัทฯ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553

นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังมีนโยบายและกระบวนการในการบริหารความเสี่ยง ซึ่งได้แก่ ความเสี่ยงทางด้านปฏิบัติการ ความเสี่ยงทางด้าน การให้สินเชื่อ (Credit Term) ความเสี่ยงในการทำธุรกิจประกันภัย ความเสี่ยงจากการลงทุนในหลักทรัพย์ ตลอดจนความเสี่ยงจากการพึ่งพิงลูกค้ารายใหญ่ รายละเอียดได้กล่าวไว้แล้วในหัวข้อปัจจัยความเสี่ยง หน้า 118 เพื่อลดอัตราความเสี่ยงดังกล่าวให้เหลือน้อยที่สุด

คณะกรรมการบริษัทฯ ให้ความสำคัญกับการเปิดเผยข้อมูลที่มีความถูกต้อง ครบถ้วน โปร่งใส และทั่วถึง ทั้งข้อมูลทางการเงิน และข้อมูลทั่วไป ซึ่งล้วนแต่มีผลต่อกระบวนการตัดสินใจของผู้ลงทุนและผู้ที่มีส่วนได้เสียของบริษัทฯ โดยเฉพาะอย่างยิ่งการเปิดเผยข้อมูลตามที่หน่วยงานที่ควบคุมกำกับดูแลธุรกิจของบริษัทฯ กำหนด ซึ่งได้แก่ สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (สำนักงาน คปภ.) คณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (สำนักงาน กลต.) และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

ในส่วนของงานด้านผู้ลงทุนสัมพันธ์นั้น บริษัทฯ ยังไม่ได้จัดตั้งหน่วยงานขึ้นมาโดยเฉพาะ เนื่องจากกิจกรรมในการติดต่อสื่อสารกับผู้ลงทุนสถาบัน ผู้ถือหุ้น รวมทั้งนักวิเคราะห์และภาคีธุรกิจที่เกี่ยวข้องยังมีไม่มากนัก ทั้งนี้ผู้ลงทุนสามารถติดต่อขอทราบข้อมูลของบริษัทฯ ได้ที่ โทร. (662) 263-0335 หรือที่ เว็บไซต์: www.ayud.co.th

หมวดที่ 5 ความรับผิดชอบต่อคณะกรรมการ

1. โครงสร้างคณะกรรมการบริษัทฯ

- 1.1 คณะกรรมการ ได้ปฏิบัติหน้าที่ตามวัตถุประสงค์และข้อบังคับของบริษัทฯ ด้วยความรับผิดชอบ โดยมีส่วนร่วมในการให้ความเห็นชอบในวิสัยทัศน์ กลยุทธ์ เป้าหมาย แผนธุรกิจ และงบประมาณของบริษัทฯ ตลอดจนกำกับดูแลให้ฝ่ายจัดการดำเนินการให้เป็นไปตามแผนธุรกิจ และงบประมาณที่กำหนดไว้อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล เพื่อประโยชน์สูงสุดของบริษัทฯ และผู้ถือหุ้นโดยรวม ทั้งนี้ บริษัทฯ ทำการเลือกตั้งกรรมการโดยที่ประชุมผู้ถือหุ้นตามหลักเกณฑ์ที่กำหนด ดังได้กล่าวไว้ในรายละเอียดหัวข้อ 9.2

นอกจากนี้ บริษัทฯ มีการกำหนดโครงสร้างการจัดการ โดยมีการแบ่งแยกหน้าที่ความรับผิดชอบระหว่างคณะกรรมการบริษัทฯ กับฝ่ายจัดการไว้อย่างชัดเจน โดยมีขอบเขตอำนาจหน้าที่ตามที่บริษัทฯ ได้กำหนดไว้ ดังได้กล่าวไว้ในรายละเอียดหัวข้อ 3

ประธานกรรมการของบริษัทฯ ไม่เป็นบุคคลเดียวกับกรรมการผู้อำนวยการ และกรรมการผู้จัดการ เพื่อเป็นการแบ่งแยกหน้าที่ในการกำหนดนโยบายการกำกับดูแล และการบริหารงานประจำ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 คณะกรรมการบริษัท มีจำนวน 11 ท่าน ประกอบด้วย

- กรรมการที่เป็นผู้บริหาร 3 ท่าน
- กรรมการที่ไม่ได้เป็นผู้บริหาร 4 ท่าน
- กรรมการอิสระ 4 ท่าน คิดเป็นร้อยละ 36.36 ของกรรมการทั้งหมด

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

บริษัท มีคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ซึ่งมีหน้าที่รับผิดชอบในการคัดเลือกกรรมการจากผู้ทรงคุณวุฒิที่มีความรู้ ความสามารถจากหลายวิชาชีพ มีวิสัยทัศน์ เป็นผู้มีคุณธรรม และมีประวัติการทำงานที่ไม่ต่างพร้อย แสดงความคิดเห็นอย่างอิสระ โดยคณะกรรมการบริษัท ได้กำหนดหน้าที่ความรับผิดชอบของคณะกรรมการและคณะกรรมการชุดย่อยที่แต่งตั้งโดยคณะกรรมการบริษัท ไว้อย่างชัดเจน และมีกรรมการผู้อำนวยการในฐานะหัวหน้าคณะผู้บริหารรับผิดชอบต่อคณะกรรมการบริษัท ในการดูแลการดำเนินธุรกิจและการปฏิบัติงานเป็นไปตามกฎบัตรคณะกรรมการบริษัท

1.2 วาระการดำรงตำแหน่งของกรรมการ

บริษัท ได้กำหนดวาระการดำรงตำแหน่งของกรรมการไว้อย่างชัดเจนในข้อบังคับของบริษัท และสอดคล้องกับพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด กรรมการบริษัท ซึ่งได้รับการแต่งตั้งโดยมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น 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 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดในบริษัทหรือนิติบุคคลที่มีความขัดแย้ง
- ไม่มีส่วนร่วมในการบริหารงาน รวมทั้งไม่เป็นลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่ได้รับเงินเดือนประจำ รวมถึงที่ปรึกษาที่ตรวจสอบบัญชี ที่ปรึกษากฎหมาย ที่ปรึกษาด้านอื่นๆ หรือเป็นผู้มีอำนาจควบคุมบริษัทหรือเป็นบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง โดยต้องไม่มีผลประโยชน์ หรือส่วนได้ส่วนเสียในลักษณะดังกล่าวมาแล้วเป็นเวลาไม่น้อยกว่า 2 ปี
- สามารถดูแลผลประโยชน์ของผู้ถือหุ้นทุกรายอย่างเท่าเทียมกัน
- สามารถเข้าร่วมประชุมคณะกรรมการบริษัท เพื่อตัดสินใจในเรื่องต่างๆ ได้โดยอิสระ
- ไม่เป็นญาติสนิทหรือมีความสัมพันธ์อื่นที่อาจทำให้ขาดความเป็นอิสระกับผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่
- ไม่เป็นบุคคลที่มีชื่ออยู่ในบัญชีรายชื่อบุคคลที่ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยเห็นว่าไม่สมควรเป็นผู้บริหาร ตามข้อบังคับตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

1.4 จำนวนบริษัทที่กรรมการไปดำรงตำแหน่ง

บริษัท ได้เปิดเผยรายละเอียดข้อมูลการดำรงตำแหน่งของกรรมการแต่ละท่านในบริษัทอื่นทั้งในแบบ 56-1 และรายงานประจำปี ซึ่งการดำรงตำแหน่งในบริษัทอื่นของกรรมการบริษัท ไม่มีผลกระทบต่อปฏิบัติหน้าที่ในฐานะกรรมการบริษัท แต่อย่างใด เนื่องจากกรรมการได้ใช้เวลาในการปฏิบัติหน้าที่ให้กับบริษัท อย่างเต็มที่ โดยได้เข้าร่วมประชุมอย่างสม่ำเสมอทุกครั้งและทำคุณประโยชน์แก่บริษัท โดยตลอด

1.5 การรวมหรือการแยกตำแหน่ง

ประธานกรรมการบริษัท มิได้เป็นบุคคลเดียวกับกรรมการผู้อำนวยการ กรรมการผู้จัดการ และไม่มีความสัมพันธ์ใดๆ กับฝ่ายบริหาร

แม้ว่าประธานกรรมการบริษัท จะมีใช้กรรมการอิสระ แต่เป็นกรรมการที่ไม่ใช่ผู้บริหาร และได้ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความเป็นอิสระพร้อมทั้งให้คณะกรรมการทุกคนมีความเป็นอิสระในการร่วมบริหารจัดการองค์กร ซึ่งบริษัท เชื่อมั่นว่าประธานกรรมการบริษัท ให้ความสำคัญและเข้าใจในหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีมาโดยตลอด พร้อมสนับสนุนให้ปฏิบัติตามโดยเคร่งครัด

1.6 เลขานุการบริษัท

เพื่อให้การบริหารงานของบริษัท เป็นไปตามข้อกำหนดของพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ฉบับที่ 4) พ.ศ. 2551 มาตรา 89/15 ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท เมื่อวันที่ 15 สิงหาคม 2551 ได้มีมติแต่งตั้ง นางสาวจิรัชมา รูปเล็ก ซึ่งเป็นพนักงานประจำของบริษัท ให้เป็นเลขานุการบริษัท และทำหน้าที่เลขานุการคณะกรรมการบริษัท ด้วย โดยมีหน้าที่ความรับผิดชอบ ดังนี้

1. จัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้นและประชุมคณะกรรมการบริษัท และจัดทำรายงานการประชุมให้เป็นไปตามกฎหมายและข้อบังคับของบริษัท รวมทั้งติดตามให้มีการปฏิบัติเป็นไปตามมติที่ประชุม
2. ปฏิบัติหน้าที่เลขานุการบริษัท ตามที่กฎหมายกำหนด และอื่นๆ ตามที่คณะกรรมการบริษัท มอบหมาย
3. ให้คำแนะนำเกี่ยวกับกฎระเบียบ และกฎเกณฑ์ข้อบังคับต่างๆ ของบริษัท ที่คณะกรรมการต้องทราบเพื่อใช้ประโยชน์ในการปฏิบัติหน้าที่ของบริษัท
4. ประสานงานระหว่างกรรมการบริษัท และฝ่ายบริหาร และสนับสนุนให้ดำเนินการตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี พร้อมปฏิบัติตามข้อบังคับและประกาศของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์
5. ติดต่อสื่อสารกับหน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้อง

2. คณะกรรมการชุดย่อย

คณะกรรมการบริษัท ได้แต่งตั้ง คณะกรรมการชุดย่อย จำนวน 4 ชุด ประกอบด้วย คณะกรรมการเจ้าหน้าที่บริหาร คณะกรรมการพิจารณาด้านการลงทุน คณะกรรมการตรวจสอบ และคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ซึ่งคณะกรรมการชุดย่อยบางคณะมิใช่กรรมการอิสระ แต่ประกอบด้วยกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร กรรมการที่เป็นผู้บริหาร และกรรมการอิสระ กรรมการทุกท่านล้วนเป็นผู้มีคุณวุฒิ เข้าใจในบทบาทหน้าที่การดำรงตำแหน่ง กรรมการบริษัท และกรรมการชุดย่อย ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความรับผิดชอบ มีความซื่อสัตย์ สุจริต มีคุณธรรม ะมัดระวัง รอบคอบ และมีความเป็นอิสระ เชื่อได้ว่ากรรมการทุกท่านเข้าใจ และปฏิบัติตามอย่างเคร่งครัด และโครงสร้างในคณะกรรมการชุดต่างๆ เป็นที่ยอมรับของผู้ถือหุ้น

(รายละเอียดอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการแต่ละชุด เปิดเผยไว้ในโครงสร้างการถือหุ้น และจัดการ หน้า 22)

3. บทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการ

- 3.1 คณะกรรมการบริษัท เป็นผู้มีความรู้ ความสามารถ ทักษะและประสบการณ์ในธุรกิจของบริษัท ได้กำหนดวิสัยทัศน์ ภารกิจ กลยุทธ์ และเป้าหมาย ตลอดจนแผนปฏิบัติงานและงบประมาณประจำปี เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการทำงานให้เกิดประโยชน์สูงสุดของกิจการ และบรรลุเป้าหมายของบริษัท โดยทำหน้าที่ติดตามผลการปฏิบัติงานของฝ่ายบริหารให้เป็นไปตามแผนงานต่างๆ รวมทั้งได้กำหนดและแยกบทบาท หน้าที่และความรับผิดชอบระหว่างคณะกรรมการ ผู้บริหาร พนักงาน และผู้เกี่ยวข้อง นอกจากนี้ยังกำหนดให้คณะกรรมการตรวจสอบเป็นผู้ดูแลฝ่ายตรวจสอบภายใน ในการปฏิบัติงาน 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 นโยบายการกำกับดูแลกิจการจริยธรรมธุรกิจ และจรรยาบรรณพนักงาน และมอบให้แก่คณะกรรมการ ผู้บริหาร รวมถึงพนักงานทุกคนในบริษัทฯ และได้มีการทบทวนและปรับปรุงบางส่วนในจริยธรรมธุรกิจ ซึ่งได้รับอนุมัติจากที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท พร้อมได้นำขึ้นเผยแพร่ผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัทฯ คณะกรรมการบริษัท ได้กำหนดนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี ไว้ดังนี้
 - (1) ดำเนินการให้โครงสร้างการจัดการของบริษัทฯ มีการกำหนดขอบเขตอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการและคณะกรรมการชุดย่อยแต่ละชุดและผู้บริหารอย่างชัดเจน
 - (2) ดำเนินการให้เชื่อมั่นได้ว่ารายงานทางการเงินสะท้อนผลการดำเนินงานที่แท้จริงและมีการประเมินกำหนด วางมาตรการในการป้องกันและจัดการความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม
 - (3) ดำเนินการให้เชื่อมั่นได้ว่ากระบวนการต่างๆ ของบริษัทฯ เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล ภายใต้หลักการการถ่วงดุลอำนาจที่โปร่งใสและตรวจสอบได้
 - (4) ดำเนินการกับความขัดแย้งทางผลประโยชน์ด้วยความรอบคอบและมีเหตุผลโดยยึดถือประโยชน์ของบริษัทฯ เป็นที่ตั้ง ด้วยการจัดวางระบบการปฏิบัติงานที่โปร่งใส
 - (5) ดำเนินการให้มีการเปิดเผยข้อมูลอย่างถูกต้องครบถ้วน
 - (6) มุ่งมั่นสู่ความเป็นเลิศในการดำเนินธุรกิจ โดยยึดมั่นในการสร้างความพึงพอใจให้แก่ลูกค้าด้วยการรับฟังและทบทวนตัวเอง เพื่อสร้างสรรค์สิ่งที่ดีอยู่เสมอ

- (7) ปลูกฝังคุณธรรม สร้างจิตสำนึกอันดีงาม พัฒนาศักยภาพให้พนักงานเจริญก้าวหน้าไปพร้อมกับบริษัท
- (8) ตระหนักและเคารพในสิทธิแห่งความเป็นเจ้าของของผู้ถือหุ้น รวมถึงลดจนถึงสิทธิของผู้มีส่วนเกี่ยวข้องแต่ละราย และปฏิบัติต่อบุคคลเหล่านั้นด้วยความเท่าเทียมกัน
- (9) ดำเนินการโดยคำนึงถึงความรับผิดชอบต่อผู้ถือหุ้น ผู้มีส่วนเกี่ยวข้อง และต่อสังคมโดยรวม
- (10) ดำเนินการโดยตระหนักถึงความรับผิดชอบต่อสิ่งแวดล้อม
- 3.3 บริษัท ได้จัดทำจริยธรรมธุรกิจเพื่อให้กรรมการ ผู้บริหาร พนักงาน และลูกจ้างบริษัท ยึดถือเป็นแนวทางในการปฏิบัติต่อบริษัท ผู้ถือหุ้น ลูกค้า พนักงาน คู่ค้า เจ้าหนี้ สังคม สิ่งแวดล้อม และคู่แข่งทางการค้า เพื่อให้เกิดความซื่อสัตย์ สุจริต และมีความเป็นธรรมในการปฏิบัติงาน
- และบริษัท ได้จัดทำจรรยาบรรณพนักงานเป็นลายลักษณ์อักษร ซึ่งคณะกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานได้รับทราบ เพื่อให้เป็นการประพฤติปฏิบัติของทุกคนในองค์กร ในการทำหน้าที่ตามภารกิจของบริษัท ด้วยจิตสำนึกที่ดี สู่กระบวนการกำกับดูแลที่ดี สร้างความเชื่อมั่นแก่ผู้ถือหุ้นและนักลงทุนทั่วไป บริษัท ได้มีการเผยแพร่ผ่านทางเว็บไซต์บริษัท
- 3.4 คณะกรรมการบริษัท มีแนวทางปฏิบัติที่ชัดเจนในการดูแล เพื่อขจัดปัญหาความขัดแย้งทางผลประโยชน์อย่างรอบคอบด้วยความมีเหตุมีผล และเพื่อประโยชน์สูงสุดของบริษัท และผู้ถือหุ้น
- การทำรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ บริษัท ได้แจ้งและเปิดเผยมติที่ประชุม โดยระบุมูลค่ารายการคู่สัญญา เหตุผลความจำเป็นของการทำรายการดังกล่าวตามหลักเกณฑ์ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย โดยกรรมการผู้มีส่วนได้เสียออกจากห้องประชุมและไม่ได้ออกเสียงในวาระนั้นๆ เพื่อความเป็นอิสระในการตัดสินใจ และเปิดเผยข้อมูลทันทีเพื่อความโปร่งใส
- 3.5 คณะกรรมการบริษัท ให้ความสำคัญต่อระบบการควบคุมภายในทั้งในด้านการดำเนินงานทางการเงิน การปฏิบัติงานและการกำกับดูแล โดยมีหน่วยงานตรวจสอบภายในทำหน้าที่ตรวจสอบการปฏิบัติงานของระบบการควบคุมภายในดังกล่าว รวมถึงระบบงานคอมพิวเตอร์ ตลอดจนให้คำแนะนำเพื่อให้เกิดความมั่นใจว่าได้ดำเนินการตามแนวทางที่กำหนดอย่างมีประสิทธิภาพ มีความเป็นอิสระ สามารถทำหน้าที่ตรวจสอบและถ่วงดุลได้อย่างเต็มที่ และกำหนดให้รายงานผลการตรวจสอบโดยตรงต่อคณะกรรมการตรวจสอบ พร้อมกำหนดให้มีการทบทวนเป็นประจำทุกปี อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง
- คณะกรรมการบริษัท และคณะกรรมการตรวจสอบ มีความเห็นพ้องต้องกันว่าบริษัท มีระบบการควบคุมภายในที่เหมาะสมและเพียงพอ ตามรายงานของคณะกรรมการตรวจสอบในแบบ 56-1 และรายงานประจำปี
- 3.6 คณะกรรมการบริษัท ตระหนักถึงความสำคัญของปัจจัยความเสี่ยงในการบริหารจัดการองค์กรอย่างต่อเนื่อง ดังนั้นจึงได้มีการมอบหมายให้คณะกรรมการเจ้าหน้าที่บริหารไปดำเนินการจัดตั้งคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงขึ้น เพื่อให้ดำเนินการบริหารปัจจัย และควบคุมกิจกรรม รวมทั้งกระบวนการดำเนินงานต่างๆ โดยลดมูลเหตุแต่ละโอกาสที่องค์กรจะเกิดความเสียหาย เพื่อให้ระดับและขนาดของความเสียหายที่จะเกิดขึ้นอยู่ในระดับที่องค์กรยอมรับได้ ประเมินได้ ควบคุมและตรวจสอบได้อย่างมีระบบ โดยคำนึงถึงเป้าหมายขององค์กรเป็นสำคัญ และหามาตรการที่เหมาะสมมาบริหารความเสี่ยงเพื่อให้มั่นใจว่าองค์กรสามารถดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่องโดยสามารถสรุปรอบความเสี่ยงได้ดังนี้
- ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์
 - ความเสี่ยงด้านการเงิน โดยแบ่งเป็นความเสี่ยงใหญ่ๆ 2 ด้าน คือ ความเสี่ยงจากการผันผวนด้านการตลาด และความเสี่ยงด้านเครดิต ซึ่งต้องดำเนินการให้เป็นไปตามกฎ ระเบียบที่ต้องถือปฏิบัติตาม สำนักงาน คปภ. ให้ส่งรายงานเป็นประจำทุกเดือน
 - ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ
- ฝ่ายจัดการมีการประเมินความเสี่ยงและทบทวนความเหมาะสมของมาตรการการจัดการความเสี่ยงที่สำคัญเป็นประจำสม่ำเสมอ เพื่อให้มั่นใจว่ากรณีที่เกิดเหตุขึ้นจะสามารถป้องกันและจัดการความเสี่ยงได้ทันที การสร้างวัฒนธรรมความเสี่ยงแก่ผู้บริหารและพนักงานองค์กร อย่างต่อเนื่อง มีการรายงานการดำเนินงานบริหารความเสี่ยงให้ผู้บริหารและพนักงานได้ทราบอย่างทั่วถึง
- การติดตามและการทบทวนสถานะความเสี่ยงบริษัท ได้จัดทำรายงานส่งให้สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) เป็นประจำทุกปี เพื่อให้เป็นไปตามประกาศของสำนักงาน คปภ. ฉบับลงวันที่ 30 ธันวาคม 2552
- นอกจากนี้บริษัท ได้จัดทำและปรับปรุงแผนการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง (Business Continuity Plan) รวมทั้งทำการทดสอบแผนเป็นประจำทุกปี โดยมีการทดสอบเสมือนเกิดเหตุการณ์จริงกับพนักงานบริษัท เข้าร่วมทดสอบด้วย ซึ่งความสำเร็จของการทดสอบทำให้ผู้ถือหุ้นมั่นใจว่า บริษัท จะสามารถดำเนินธุรกิจได้อย่างต่อเนื่องแม้เกิดภัยพิบัติทางการเมือง เมื่อเดือนพฤษภาคม 2553 อย่างไรก็ตาม บริษัท ได้จัดให้มีการประชุมความเสี่ยงจำนวน 7 ครั้งในปี 2553
- คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงประกอบด้วยผู้บริหารจากแต่ละฝ่าย และแผนกต่างๆ จำนวน 17 ท่าน โดยกำหนดขอบเขตหน้าที่ในการทำงาน เพื่อร่วมกันจัดวางให้เป็นระบบและมีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น โดยเริ่มปฏิบัติอย่างเป็นทางการเป็นระบบในปี 2551

4. การประชุมคณะกรรมการ

คณะกรรมการบริษัท ได้กำหนดให้มีการประชุมไม่น้อยกว่าไตรมาสละ 1 ครั้ง โดยได้จัดทำกำหนดการประชุมกรรมการบริษัท พร้อมทั้งมีการนำส่งเอกสารก่อนการประชุมล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 7 วัน เพื่อให้คณะกรรมการได้พิจารณาและศึกษาข้อมูลอย่างเพียงพอก่อนเข้าร่วมประชุม เว้นแต่เป็นกรณีเร่งด่วนเพื่อรักษาประโยชน์ของบริษัท อาจมีการแจ้งล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 7 วัน การประชุมแต่ละครั้งจะใช้เวลาประมาณ 2 ชั่วโมง และในการประชุมกรรมการมีการเสนอความคิดเห็นอย่างเปิดเผยและมีความเป็นอิสระ โดยประธานกรรมการบริษัท เป็นผู้ประมวลความเห็นและข้อสรุปที่ได้จากที่ประชุมและกรรมการผู้มีส่วนได้ส่วนเสียต้องออกจากการประชุมระหว่างการพิจารณาเรื่องนั้นๆ ทั้งนี้มีเลขานุการคณะกรรมการเข้าร่วมการประชุมด้วยทุกครั้ง เพื่อทำหน้าที่บันทึกการประชุมและจัดเก็บรายงานการประชุมที่ผ่านการรับรองจากที่ประชุม และมีการลงนามรับรองความถูกต้องโดยประธานกรรมการบริษัท และเลขานุการคณะกรรมการบริษัท

คณะกรรมการบริษัท มีการประชุมทั้งหมด 5 ครั้งต่อปี และจะมีการเรียกประชุมเพิ่มเติมในกรณีที่บริษัท มีวาระเร่งด่วน และมีความสำคัญที่คณะกรรมการจำเป็นต้องทำการพิจารณา

คณะกรรมการการตรวจสอบ กรรมการผู้อำนวยการ กรรมการผู้จัดการ ผู้จัดการฝ่ายบัญชี และฝ่ายตรวจสอบภายในจะทำการประชุมกับผู้สอบบัญชีของบริษัท ไตรมาสละ 1 ครั้ง

ในการประชุม กรณีที่มีหัวข้อสงสัย หรือต้องการข้อมูลเพิ่มเติม คณะกรรมการสามารถเชิญผู้บริหารระดับสูงที่เกี่ยวข้องเข้าร่วมการประชุมเพื่อทำการอธิบายในเรื่องดังกล่าวได้

นอกจากนั้นคณะกรรมการบริษัท ได้ทำการมอบหมายให้กรรมการผู้อำนวยการทำหน้าที่จัดประชุมกับคณะผู้บริหารอย่างน้อยเดือนละ 1 ครั้ง และจะมีการเรียกประชุมเพิ่มในกรณีฉุกเฉิน

รายงานการประชุมคณะกรรมการบริษัท และรายงานการประชุมคณะกรรมการชด้อยบริษัท จะถูกจัดทำเป็นลายลักษณ์อักษร และนำจัดเก็บไว้ที่สำนักงานใหญ่เพื่ออำนวยความสะดวกแก่คณะกรรมการบริษัท และผู้ที่เกี่ยวข้องในการตรวจสอบ

รายชื่อคณะกรรมการที่เข้าร่วมการประชุมคณะกรรมการบริษัท ชุดต่างๆ ระหว่างปี 2552 และ 2553 ตามตารางเปรียบเทียบหน้า 36

5. การประเมินตนเองของคณะกรรมการ

ในปี 2553 คณะกรรมการบริษัท ได้จัดทำแบบประเมินผลการปฏิบัติงานตนเองของคณะกรรมการ โดยแบบประเมินดังกล่าวเป็นความเห็นของกรรมการแต่ละท่านต่อผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการทั้งคณะโดยรวม มิได้เป็นการประเมินกรรมการรายบุคคล โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อให้มีการพิจารณาทบทวนผลงานและปัญหา เพื่อจะได้มีการปรับปรุงแก้ไขต่อไป ช่วยให้การดำเนินงานของคณะกรรมการมีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น และช่วยประสานความสัมพันธ์ระหว่างคณะกรรมการบริษัท และฝ่ายจัดการ

6. ค่าตอบแทนของกรรมการและผู้บริหาร

คณะกรรมการบริษัท ได้แต่งตั้งคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน มอบหมายให้ทำหน้าที่พิจารณากำหนดค่าตอบแทนของกรรมการและผู้บริหาร ซึ่งค่าตอบแทนกรรมการเป็นไปตามมติที่ได้รับจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นซึ่งเป็นผู้อนุมัติวงเงินค่าตอบแทนกรรมการ และคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนจะเป็นผู้นำเสนอค่าตอบแทนที่เหมาะสมต่อคณะกรรมการบริษัท เพื่อพิจารณาอนุมัติ

ในการประชุมผู้ถือหุ้นครั้งที่ 61 เมื่อวันที่ 20 เมษายน 2553 ได้มีการอนุมัติค่าตอบแทนในวงเงินไม่เกิน 4.2 ล้านบาทต่อปี โดยตัดเป็นค่าใช้จ่ายของบริษัท และให้คณะกรรมการพิจารณาจัดสรรให้แต่ละท่านได้ตามที่เห็นสมควร

บริษัท มีการกำหนดผลตอบแทนที่เหมาะสมแก่กรรมการ ผู้บริหาร ดังนี้

- ค่าตอบแทนกรรมการ ได้มีการกำหนดค่าตอบแทนที่เหมาะสมไว้อย่างชัดเจน และโปร่งใส และได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นแล้ว
- ค่าตอบแทนผู้บริหารจะเป็นไปตามหลักการที่คณะกรรมการบริษัท กำหนด ซึ่งเชื่อมโยงกับผลการดำเนินงานของบริษัท และผลงานของผู้บริหารแต่ละท่าน

ทั้งนี้ ในปี 2553 บริษัท ได้จ่ายค่าตอบแทนให้แก่กรรมการและผู้บริหารดังกล่าวไว้ในรายละเอียด ตามตารางการเปรียบเทียบค่าตอบแทนคณะกรรมการบริษัท ปี 2552 และ ปี 2553 หน้า 37

7. การพัฒนากรรมการและผู้บริหาร

ก. คณะกรรมการบริษัท และผู้บริหารได้ตระหนักถึงบทบาทหน้าที่ และความรับผิดชอบต่อบริษัท ซึ่งบริษัท ได้ให้ความสำคัญกับการพัฒนาบุคลากรทั่วทั้งองค์กร เพื่อสอดคล้องกับภาวะผู้นำและวิสัยทัศน์ของกรรมการและผู้บริหาร ให้มีความรู้ ความสามารถ ทักษะ และมีศักยภาพ โดยสนับสนุนให้คณะกรรมการและผู้บริหารเข้าสัมมนาและอบรมในหลักสูตรที่เป็นประโยชน์ต่อการปฏิบัติหน้าที่ทั้งภายในและภายนอกสถานที่ รวมถึงการเดินทางไปดูงานยังต่างประเทศ และประการสำคัญ บริษัท ยึด

มั่นในการบริหารจัดการภายใต้หลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี ส่งเสริมให้กรรมการและผู้บริหารของบริษัทฯ เข้ารับการอบรมหลักสูตรประกาศนียบัตรสถาบันกรรมการบริษัทไทย (Director Certification Program) ของ IOD รวมถึงหลักสูตรอื่นๆ ด้วย ซึ่งล้วนเป็นประโยชน์ต่อองค์กร และผู้เข้ารับการอบรมเป็นอย่างดี และหากมีการแต่งตั้งกรรมการใหม่ บริษัทฯ จะดำเนินการปฐมนิเทศเพื่อแนะนำลักษณะธุรกิจ ทิศทางและเป้าหมายธุรกิจของบริษัทฯ เช่นเดียวกับส่วนทรัพยากรมนุษย์ที่มีการปฐมนิเทศพนักงานใหม่ของบริษัทฯ

รายชื่อคณะกรรมการที่เข้ารับการอบรมหลักสูตร / สัมมนา ที่จัดขึ้นโดยสถาบันกรรมการบริษัทไทย ดังนี้

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)
Successful Formulation & Execution of Strategy	(SFE)
Financial Institutions Governance Program	(FGP)
DCP Refresher Course	
Company Secretary Program	(CSP)
Fellowship	

ข. การสืบทอดงาน

คณะกรรมการบริษัทฯ ได้กำหนดให้คณะกรรมการบริหารทราบถึงแผนการพัฒนาและสืบทอดงาน ซึ่งเป็นการเตรียมให้พร้อม เป็นแผนที่ต่อเนื่องถึงผู้สืบทอดงานของบริษัทฯ ต่อไปนี้

รายชื่อคณะกรรมการที่เข้าร่วมอบรม / สัมมนา หลักสูตรต่างๆ ของ สถาบันกรรมการบริษัทไทยจัดขึ้น ดังนี้

เลขที่	ชื่อ	RCP	DAP	DCP	Fellowship	RCC	ACP	FN	FSD	CGR	SFE	FGP	DCP Refresher Course	CSP
1	นายวีระพันธุ์ ทีปสุวรรณ	x		x										
2	นายสุรชัย พงษ์บำรุง	x	x							x			x	
3	นายสว่าง ทองสมุทร		x											
4	นายเมธา สุวรรณสาร			x		x								
5	นายอดิศร ตันตือนันทกุล			x					x					
6	นายชูศักดิ์ สาลี			x										
7	นายลักษณ์ ทองไทย			x	x									
8	นายเชษฐ์ รักตะกนิษฐ			x		x	x	x					x	
9	นายวิโรจน์ เศรษฐปราโมทย์	x	x	x	x						x	x		
10	นายแอนเดรียส โจฮันน์ วิลเฮล์ม													
11	นายสุวัฒน์ สุขสงเคราะห์			x									x	x
12	นายโรวัน ดี อาชี			x										

การดูแลเรื่องการใช้ข้อมูลภายใน

บริษัทฯ ได้กำหนดให้กรรมการและผู้บริหารของบริษัทฯ จัดทำรายงานการถือหลักทรัพย์ในบริษัทของกรรมการ และ/หรือผู้บริหาร และของคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ และบุคคลที่เกี่ยวข้องกับกรรมการ และ/หรือผู้บริหารตามนัยมาตรา 258 ของพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 ภายใน 3 วันทำการนับแต่วันที่มีการเปลี่ยนแปลงการถือหลักทรัพย์ของบริษัทฯ นอกจากนี้ ในระเบียบของบริษัทฯ บทที่ 7 เรื่องวินัยและการลงโทษ ได้กำหนดไว้ว่าการกระทำดังต่อไปนี้เป็นการกระทำที่ผิดวินัยซึ่งได้แก่

- ข้อ 1.12 เข้าไปมีส่วนร่วม หรือให้คำปรึกษาหารือในเชิงแข่งขันไม่ว่าโดยตรงและ/หรือโดยอ้อมกับการประกอบกิจการอื่นอันมีลักษณะการดำเนินการใกล้เคียงกับการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ
- ข้อ 1.22 ทุจริตต่อหน้าที่หรืออาศัยตำแหน่งหน้าที่ไม่ว่าโดยตรงหรือโดยอ้อม แสวงหาผลประโยชน์สำหรับตนเองหรือผู้อื่นในทางที่มิชอบ
- ข้อ 1.25 เผยแพร่ความลับในนโยบายหรือการดำเนินการของบริษัทฯ และ/หรือแสวงหาผลประโยชน์จากความลับนั้นๆ สำหรับตนเองหรือผู้อื่น หรือเปิดเผยความลับดังกล่าวอันอาจเป็นเหตุให้บริษัทฯ ได้รับความเสียหาย
- ข้อ 1.36 ทำสำเนาเอกสารหรือมีไว้ในครอบครองซึ่งเอกสารสำคัญของบริษัทฯ โดยไม่ได้รับอนุญาตและ/หรือเปิดเผยข้อมูลหรือข้อความใดๆ อันเป็นเรื่องปกปิดหรือไม่สมควรเปิดเผยเกี่ยวกับกิจการของบริษัทฯ ต่อผู้อื่นหรือพนักงานที่ไม่มีหน้าที่เกี่ยวข้อง

8. บุคลากร

จำนวนพนักงาน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 บริษัทฯ และบริษัทย่อยมีพนักงานรวมทั้งหมด จำนวน 431 คน บริษัทฯ มีพนักงานในสายงานหลักซึ่งได้แก่

ฝ่ายรับประกันภัย ฝ่ายสินไหมทดแทนและฝ่ายการตลาด	215 คน
พนักงานในสายงานสนับสนุน	124 คน
รวมพนักงานของบริษัทฯ	339 คน
พนักงานของบริษัทย่อย	92 คน
รวมทั้งสิ้น	431 คน

บริษัทฯ ไม่มีการเปลี่ยนแปลงจำนวนพนักงานอย่างมีนัยสำคัญต่ออย่างใดและไม่มีข้อพิพาทด้านแรงงานใดๆ เกิดขึ้นในระยะเวลา 3 ปีที่ผ่านมา

ผลตอบแทนของพนักงาน

ผลตอบแทนรวมของพนักงานปี 2553 แบ่งออกเป็น

ประเภท	ล้านบาท
เงินเดือน	134.24
โบนัส	21.01
เงินสมทบประกันสังคม	3.12
เงินกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ	5.96



การควบคุมภายใน

คณะกรรมการบริษัท มีความเห็นว่าระบบการควบคุมภายในของบริษัท มีความเพียงพอและเหมาะสม สามารถทำให้การปฏิบัติงานเกิดประสิทธิภาพและประสิทธิผล รายงานทางการเงินมีความเชื่อถือได้และทันเวลา สามารถนำไปใช้เป็นข้อมูลประกอบการพิจารณาและการตัดสินใจทางธุรกิจ ตลอดจนการปฏิบัติการด้านต่างๆ สอดคล้องกับกฎหมาย ระเบียบและนโยบายต่างๆ ของบริษัท ตามมติคณะกรรมการบริษัท ในการประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 2/2554 เมื่อวันที่ 25 กุมภาพันธ์ 2554 โดยมีกรรมการตรวจสอบทั้ง 3 คนเข้าประชุมครบถ้วนและจากการพิจารณาองค์ประกอบของการควบคุมภายในสามารถสรุปได้ดังนี้

1. องค์กรและสภาพแวดล้อม

- มีการกำหนดเป้าหมายการดำเนินงานที่ชัดเจนและวัดผลได้ โดยมีการจัดทำงบประมาณประจำปี ซึ่งผ่านการวิเคราะห์อย่างรอบคอบจากผู้บริหารและได้รับการอนุมัติจากที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท นอกจากนี้ในการกำหนดนโยบายและแผนการปฏิบัติงาน บริษัทฯ ได้คำนึงถึงความเป็นธรรมต่อคู่ค้าเพื่อประโยชน์ของบริษัทในระยะยาว
- มีโครงสร้างการจัดองค์กรที่แบ่งหน้าที่ความรับผิดชอบระหว่างหน่วยงานต่างๆ ภายในบริษัท ตามแผนผังองค์กรและมีการจัดทำระเบียบปฏิบัติและคู่มือการปฏิบัติงานของฝ่ายงานต่างๆ เป็นลายลักษณ์อักษร โดยระเบียบปฏิบัติของบริษัทฯ จะมีข้อกำหนดเกี่ยวกับจริยธรรมและข้อกำหนดห้ามพนักงานปฏิบัติตนในลักษณะที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับบริษัทฯ รวมทั้งบทลงโทษหากมีการฝ่าฝืน

2. การบริหารความเสี่ยง

- บริษัทฯ มีการจัดให้มีคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงเพื่อรับผิดชอบงานการบริหารความเสี่ยงของบริษัท โดยบริษัทฯ มีนโยบายและกระบวนการในการบริหารความเสี่ยง ซึ่งได้แก่ ความเสี่ยงทางด้านปฏิบัติการ ความเสี่ยงในการทำธุรกิจประกันภัย ความเสี่ยงจากการลงทุนในหลักทรัพย์ ตลอดจนความเสี่ยงจากการพึ่งพิงลูกค้ารายใหญ่ รายละเอียดได้กล่าวไว้แล้วในหัวข้อ 1 เพื่อลดอัตราความเสี่ยงดังกล่าวให้เหลือน้อยที่สุด ทั้งนี้ คณะกรรมการบริษัทฯ จะมีการพิจารณาทบทวนความเพียงพอของระบบการบริหารความเสี่ยงและประสิทธิผลของการจัดการความเสี่ยงอย่างน้อยปีละ 1 ครั้งหรือตามที่จำเป็น
- รวมถึงให้ความสำคัญกับสัญญาณเตือนภัยล่วงหน้า (Early Warning) และเพื่อป้องกันการประทุพตัตันอันไม่สมควร คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงได้จัดแนวทางการป้องกันการทุจริต (Fraud Guidance) และการแจ้งเบาะแส (Whistle Blower) ผ่านเครือข่ายเชื่อมโยงของบริษัทฯ เพื่อให้พนักงานได้ปฏิบัติตามแนวทางที่เหมาะสมและเป็นไปตามกฎหมาย

3. การควบคุมการปฏิบัติงานของฝ่ายบริหาร

- มีการกำหนดขอบเขตอำนาจหน้าที่และวงเงินอำนาจอนุมัติของฝ่ายบริหารแต่ละระดับอย่างชัดเจนและเป็นลายลักษณ์อักษร
- มีการแบ่งแยกหน้าที่อนุมัติ หน้าที่บันทึกการบัญชีและข้อมูลสารสนเทศ และหน้าที่ในการดูแลจัดเก็บทรัพย์สินออกจากกันเพื่อเป็นการตรวจสอบซึ่งกันและกัน
- มีการปฏิบัติตามประกาศและระเบียบข้อบังคับของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ เกี่ยวกับการทำธุรกรรมกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ กรรมการ ผู้บริหาร หรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าว เพื่อให้การทำธุรกรรมนั้นต้องผ่านขั้นตอนการอนุมัติที่ถูกต้อง
- มีมาตรการที่จะติดตามให้การดำเนินงานของนโยบายการแจ้งข้อมูลที่น่าจะเป็นช่องเปิดของความเสียหายจากการทุจริตหรือการปฏิบัติที่ไม่ชอบต่างๆ เป็นไปตามกฎหมาย ตลอดจนมีมาตรการในการแก้ไขและป้องกันมิให้เกิดการกระทำที่ฝ่าฝืนกฎหมาย

4. ระบบสารสนเทศและการสื่อสารข้อมูล

- มีการจัดให้มีข้อมูลที่สำคัญเพียงพอเพื่อให้คณะกรรมการบริษัท ใช้ประกอบการตัดสินใจ รวมถึงหนังสือนัดประชุมหรือเอกสารประกอบการประชุมที่ระบุข้อมูลที่จำเป็นและเพียงพอต่อการพิจารณาก่อนการประชุม รายงานการประชุมคณะกรรมการบริษัท มีรายละเอียดตามที่ทำให้ผู้ถือหุ้นสามารถตรวจสอบความเหมาะสมในการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการ
- มีการจัดเก็บเอกสารประกอบการบันทึกบัญชีและบัญชีต่างๆ ไว้ครบถ้วนเป็นหมวดหมู่ และมีการใช้นโยบายบัญชีตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไปและเหมาะสมกับลักษณะธุรกิจของบริษัทฯ
- มีการจัดให้มีข้อมูลทางการเงิน และข้อมูลสารสนเทศที่เกี่ยวกับการดำเนินงานด้านต่างๆ ซึ่งฝ่ายจัดการสามารถนำมาประกอบการพิจารณาสั่งการและปฏิบัติการ และมีการนำระบบคอมพิวเตอร์มาใช้ในการประมวลผล เพื่อให้ข้อมูลสารสนเทศมีความเหมาะสมกับการใช้ มีความเป็นปัจจุบัน ทันเวลา และมีความสะดวกในการเข้าถึงสำหรับผู้ที่มีอำนาจเกี่ยวข้อง

- มีการจัดให้มีระบบการสื่อสารภายใน และระบบการสื่อสารภายนอก เพื่อให้บุคลากรในบริษัท ได้รับทราบข้อมูลสารสนเทศที่ใช้สำหรับการบริหาร หรือการปฏิบัติงานในหน้าที่ของแต่ละคนอย่างครบถ้วนเรียบร้อย

5. ระบบการติดตาม

- ฝ่ายบริหารมีการเปรียบเทียบผลการดำเนินงานกับเป้าหมายการดำเนินธุรกิจที่กำหนดไว้และนำเสนอให้คณะกรรมการบริษัท พิจารณา ในกรณีที่ผลการดำเนินงานที่เกิดขึ้นมีความแตกต่างจากเป้าหมายที่กำหนดไว้ ฝ่ายบริหารก็จะริบหาสาเหตุและดำเนินการแก้ไขภายใน ระยะเวลาที่เหมาะสม นอกจากนี้บริษัท ยังมีนโยบายให้ฝ่ายบริหารต้องรายงานต่อคณะกรรมการบริษัท โดยพินัย ในกรณีที่เกิด เหตุการณ์ทุจริต หรือสงสัยว่ามีเหตุการณ์ทุจริต มีการปฏิบัติที่ฝ่าฝืนกฎหมาย และมีการกระทำที่ผิดปกติดอื่น ซึ่งอาจกระทบต่อชื่อเสียงและ ฐานะการเงินของบริษัท อย่างมีนัยสำคัญ
- มีการจัดตั้งคณะกรรมการตรวจสอบซึ่งมีหน้าที่กำกับดูแลกระบวนการจัดทำรายงานทางการเงิน ระบบการควบคุมภายในและการ ตรวจสอบภายใน การปฏิบัติตามข้อกำหนดและกฎหมายที่เกี่ยวข้อง และพิจารณาเสนอแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าตอบแทน
- มีการจัดตั้งฝ่ายตรวจสอบภายใน ทำหน้าที่ในการตรวจสอบการปฏิบัติตามระบบการควบคุมภายในที่วางไว้อย่างสม่ำเสมอหรือไม่ โดย ผู้ตรวจสอบภายในสามารถปฏิบัติงานได้อย่างอิสระและเสนอรายงานผลการตรวจสอบได้อย่างตรงไปตรงมา เมื่อมีการตรวจพบข้อ บกพร่องที่เป็นสาระสำคัญ จะมีการรายงานต่อคณะกรรมการเจ้าหน้าที่บริหารและคณะกรรมการตรวจสอบเพื่อพิจารณาล้างการแก้ไข ภายในระยะเวลาอันควร





ความเป็นมาของบริษัท

- 2493 บริษัท ศรีอยุธยาประกันภัย จำกัด ได้จดทะเบียนบริษัทจำกัดขึ้นเมื่อวันที่ 7 ตุลาคม 2493 ด้วยทุนจดทะเบียน 2 ล้านบาท โดยมีวัตถุประสงค์ เพื่อดำเนินธุรกิจด้านประกันวินาศภัย 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 ย้ายที่ตั้งสำนักงานใหญ่ไปอยู่ที่ชั้น 3 อาคาร ธนาคาร กรุงศรีอยุธยา จำกัด เลขที่ 550 ถนนเพลินจิต แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร และได้ขยายธุรกิจการรับประกันภัยอุบัติเหตุซึ่งรวมไปถึงการรับประกันภัยรถยนต์
- 2530 บริษัทฯ ได้จดทะเบียนเพิ่มทุนจาก 20 ล้านบาท เป็น 40 ล้านบาท และบริษัทฯ ได้ย้ายที่ตั้งสำนักงานใหญ่ไปอยู่ที่ อาคารภาณุณี 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 ได้เน้นการขยายธุรกิจทั้งธุรกิจประกันภัยและการลงทุน โดยให้ความสำคัญด้านการบริหารงาน และพัฒนาประสิทธิภาพการบริการเพื่อให้มีการเจริญเติบโตอย่างต่อเนื่อง ซึ่งบริษัทฯ ได้ดำเนินการตั้งระบบวางแผนเพื่อรองรับความต้องการของลูกค้า และได้ขยายเครือข่ายให้บริการลูกค้าได้อย่างทั่วถึง โดยทำการเปิดสำนักสาขาจำนวน 3 แห่งในภาคตะวันออก และภาคใต้คือจังหวัดระยอง หาดใหญ่ และภูเก็ต ต่อมาได้ทำการขยายงานธุรกิจด้านตัวแทนในภาคใต้เพื่อให้ความสะดวกสบายในการให้บริการลูกค้า
- 2541 บริษัทฯ ได้ดำเนินการขยายสาขาที่ 4 ในจังหวัดขอนแก่น
- 2542 บริษัทฯ ได้ดำเนินการขยายสาขาที่ 5 ทางภาคเหนือ คือจังหวัดเชียงใหม่ นอกจากนี้ ยังได้มีการจัดตั้งคณะกรรมการการตรวจสอบชั้นเพื่อควบคุมดูแลในระบบการทำงาน และการจัดการให้มีประสิทธิภาพ เพื่อเป็นที่เชื่อถือของบุคคลต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง
- 2543 บริษัทฯ ได้ดำเนินการขยายสาขาเพิ่มขึ้นอีก 3 สาขา ในจังหวัดนครราชสีมา นครสวรรค์ และพิษณุโลก ตามลำดับ
- 2544 บริษัทฯ ได้ขยายสาขาเพิ่มขึ้นอีก 4 สาขา โดยแบ่งออกเป็น สาขา อุบลราชธานี และ สุราษฎร์ธานี และเพิ่มสาขาเฉพาะ เพื่อให้บริการชดใช้ค่าสินไหมทดแทนในจังหวัดชลบุรี และลพบุรีเพื่อบริการลูกค้าในด้านการจ่ายค่าสินไหมทดแทน
- 2545 บริษัทฯ ได้รับรางวัล “Disclosure Award” จากตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ในด้านบริหารจัดการ การบริการที่รวดเร็ว ถูกต้อง แม่นยำและมีความโปร่งใส
- 2546
- บริษัทฯ ได้รับรางวัล “Disclosure Award” อีกครั้ง จากตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
 - บริษัทฯ ยังมุ่งมั่นในการพัฒนาบุคลากรด้านการให้บริการ ให้เป็นไปตามความต้องการของลูกค้า ตัวแทน เพื่อเป็นบริษัทประกันภัยที่มีการบริหารงานที่ดีเยี่ยม ทำให้บริษัทฯ ได้รับรางวัลในฐานะบริษัทประกันวินาศภัยที่มีการบริหารงานดีเด่น “Best Management Award” ติดอันดับที่ 2 ที่มีการบริหารงานดีเด่น จากกรมการประกันภัย กระทรวงพาณิชย์ (ปัจจุบันเปลี่ยนเป็นคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย หรือ คปภ.) โดยได้รับคัดเลือกจากจำนวนบริษัทประกันวินาศภัยทั้งสิ้นกว่า 63 บริษัท
- 2547
- บริษัทฯ ได้รับรางวัลในฐานะบริษัทประกันวินาศภัยที่มีการบริหารงานดีเด่น “Best Management Award” อันดับที่ 3 ที่มีการบริหารงานดีเด่น จากกรมการประกันภัย กระทรวงพาณิชย์ (ปัจจุบันเปลี่ยนเป็นคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย หรือ คปภ.)
 - สาขานครปฐมได้รับรางวัล จากสำนักงานประกันภัยจังหวัดนครปฐม เป็นบริษัทที่มีมาตรฐานในการให้บริการชดใช้ค่าสินไหมทดแทน รวดเร็วถูกต้อง และเป็นธรรม
- 2548 บริษัทฯ ได้รับรางวัลในฐานะบริษัทประกันวินาศภัยที่มีการบริหารงานดีเด่น “Best Management Award” อันดับที่ 2 ที่มีการบริหารงานดีเด่น จากกรมการประกันภัย กระทรวงพาณิชย์ (ปัจจุบันเปลี่ยนเป็นคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย หรือ คปภ.)

- 2549 เป็นปีมหามงคลยิ่งสำหรับปวงชนชาวไทยที่พระบาทสมเด็จพระเจ้าอยู่หัวฯ ทรงครองสิริราชสมบัติครบ 60 ปี บริษัทฯ จัดกิจกรรมการกุศล และกิจกรรมสาธารณะประโยชน์ต่างๆ เพื่อถวายพระบาทสมเด็จพระเจ้าอยู่หัวฯ อาทิเช่น การรณรงค์ปลูกจิตสำนึก และส่งเสริมพนักงาน ร่วมกันปลูกป่าชายเลนเพื่อป้องกันและลดมลพิษจากสภาวะโลกร้อนทางภาคตะวันออก จังหวัดระยอง ชลบุรี การจัดทำถุงผ้าฝ้ายแจก ให้กับลูกค้า เพื่อลดมลพิษจากการใช้ถุงพลาสติก
- บริษัทฯ ได้รับรางวัลในฐานะบริษัทประกันวินาศภัยที่มีการบริหารงานดีเด่น “Best Management Award” อันดับที่ 2 ที่มีการบริหารงานดีเด่น จากกรมการประกันภัย กระทรวงพาณิชย์ (ปัจจุบันเปลี่ยนเป็นคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย หรือ คปภ.)
- 2550 ด้านบริหารจัดการ บริษัทฯ ยังมุ่งเน้นการพัฒนาบุคลากรด้านการให้บริการ ให้เป็นไปตามความต้องการของลูกค้า ขยายช่องทางจัดจำหน่ายผ่านตัวแทน และลูกค้ารายใหญ่ ฯลฯ
- 2551
- ด้านสังคมและสิ่งแวดล้อม บริษัทฯ ยังให้ความสำคัญกับวิกฤตการณ์ “ภาวะโลกร้อน” โดยมีการส่งเสริมให้ประหยัดพลังงานภายในสำนักงาน ปิดไฟทุกดวงและเครื่องใช้ไฟฟ้าทุกชนิดที่ไม่จำเป็นในระหว่างพักกลางวัน
 - สนับสนุนให้พนักงานร่วมกันปลูกป่าชายเลนทางภาคตะวันออก
 - ผลิตและแจกจ่ายถุงผ้าฝ้ายให้แก่ลูกค้า และผู้ที่เกี่ยวข้องเพื่อลดการใช้ถุงพลาสติก
- 2552
- บริษัทฯ ได้ทำการยกระดับสาขาเฉพาะฯ ชลบุรี ให้เป็นสำนักงานสาขาชลบุรี และขยายธุรกิจการดำเนินงานโดยเปิดสาขาเฉพาะฯ อีก 1 แห่งที่สำนักงานสาขาเฉพาะฯ พัทยา จังหวัดชลบุรี นอกจากนี้ได้มีการขยายสำนักงานตัวแทนเพิ่มขึ้นอีก 3 สำนักงานตัวแทน โดยสรุปบริษัทฯ มีสำนักงานสาขาจำนวนทั้งสิ้น 12 สำนักงานสาขา
 - บริษัทฯ เปิดตัวโครงการ (Bancassurance) โดยดำเนินการทำธุรกรรมร่วมกับธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) นำเสนอผลิตภัณฑ์ประกันวินาศภัยที่มีนวัตกรรมใหม่ๆ ในกลุ่ม PROMPT โดยมี “พี เอ พรอม / PA Prompt” “พีเอแคร์ / PA Care” “แคนเซอร์ พรอม / Cancer Prompt” “อโต้พรอม 3 พลัส / Auto Prompt 3 Plus” “พี เอ พรอม พลัส / PA Prompt Plus” และ “แคนเซอร์ พรอม พลัส / Cancer Prompt Plus”
 - บริษัทฯ ได้เปิดตัวกรมธรรม์เจ็ดสีซึ่งเป็นฉบับแรกของโลก เพื่อเพิ่มความปลอดภัยให้แก่นักท่องเที่ยว โดยให้ความร่วมมือกับภาครัฐและเป็นการส่งเสริมการท่องเที่ยวของจังหวัดภูเก็ตร่วมกับภาคเอกชน ทั้งนี้ เป็นการสนองตอบนโยบายของสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) ร่วมกับการท่องเที่ยวของจังหวัดภูเก็ต
 - นอกเหนือจากนี้ บมจ.ศรีอยุธยาประกันภัย 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 คะแนน จากตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
 - บริษัทฯ ได้รับรางวัลในฐานะเป็นบริษัทประกันวินาศภัย ที่มีการบริหารจัดการแบบครบวงจรที่ดีเด่นเป็นอันดับหนึ่ง จากฯ พณฯ นายกรัฐมนตรี โดยได้รับการคัดเลือกจากบริษัท ประกันวินาศภัยทั้งหมดในประเทศไทย จากสำนักงานกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) เป็นเวลา 2 ปีซ้อน คือ การบริหารจัดการในปี 2550 และ ปี 2551 เมื่อวันที่ 1 กันยายน 2552
 - บริษัทฯ ได้รับรางวัลผลิตภัณฑ์ประกันวินาศภัยที่มีนวัตกรรมที่ดีที่สุด (Best Innovation Product Award) จากสภาหอการค้าแห่งประเทศไทย เมื่อวันที่ 1 พฤศจิกายน 2552 ซึ่งเป็นการยืนยันความสำคัญที่ บริษัทฯ มีต่อลูกค้าผู้ถือหุ้นตัวแทนและพันธมิตร
- 2553
- บริษัทฯ ได้รับอนุมัติจากสำนักงานกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) ในการเข้าซื้อกิจการของบริษัทฯ ปีที่ ประกันภัย จำกัด จาก ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน) และในการซื้อกิจการครั้งนี้ ทางบริษัทฯ มีการทำสัญญา bancassurance กับทางธนาคารอีก 10 ปี ทำให้ทางบริษัทฯ สามารถขยายการให้บริการกับลูกค้ามากขึ้นอีกตามจำนวนสาขาที่ธนาคารมีอยู่ 147 สาขาอีกด้วย
 - บริษัทฯ เปิดตัว i-insurance ซึ่งเป็นโปรแกรมช่วยงานด้านตัวแทนและเอเยนต์เพื่อให้บริการลูกค้าได้รวดเร็ว แม่นยำขึ้น และยังช่วยให้ตัวแทนและเอเยนต์สามารถประสานงานกับทางบริษัทฯ โดยทราบถึงสถานะภาพของงานทั้งหมดแบบ on-line
 - บริษัทฯ ได้รับรางวัล “ประกาศเกียรติคุณประเภทนวัตกรรมด้านการพัฒนาสินค้า” ร่วมกับธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) จากการประกวด Financial Insights Innovation Awards (FIIA) 2010 ซึ่งจัดขึ้นโดย IDC ที่ประเทศสิงคโปร์
 - บริษัทฯ ได้รับรางวัลในฐานะบริษัทประกันวินาศภัยที่มีการบริหารงานดีเด่น ‘Best Management Award’ จากฯ พณฯ นายกรัฐมนตรี อภิสิทธิ์ เวชชีวะ และ สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.)
 - บริษัทฯ ขยายสถานที่รับชำระเบี้ยประกันภัยกับทางเขเว่นอีเลฟเว่น และเคาน์เตอร์เซอร์วิส ทำให้ทางบริษัทฯ สามารถอำนวยความสะดวกให้กับลูกค้าได้อีกมากกว่า 3,400 แห่ง ทั่วประเทศ



ลักษณะการประกอบธุรกิจ

บริษัท ศรีอยุธยาประกันภัย จำกัด (มหาชน) ประกอบธุรกิจ ดังนี้

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

การประกันอัคคีภัย ครอบคลุมถึงการรับประกันภัยสิ่งปลูกสร้าง อาคาร ที่อยู่อาศัย อาคารพาณิชย์ โรงงานอุตสาหกรรม ทรัพย์สินในอาคาร สต็อกสินค้า ตลอดจนเครื่องจักรและวัตถุดิบในโรงงานอุตสาหกรรม โดยมีเขตพื้นที่รับประกันภัยทั่วประเทศ

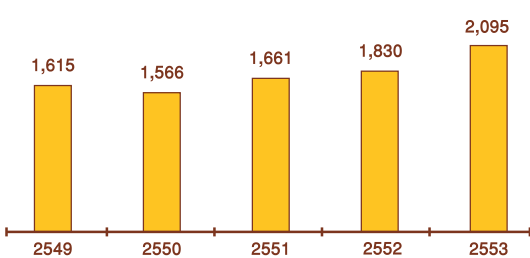
การประกันภัยทางทะเลและขนส่ง ครอบคลุมถึงการรับประกันภัยขนส่งสินค้าระหว่างประเทศและภายในประเทศ โดยทางเรือเดินทะเล ชายฝั่งในแม่น้ำลำคลอง การขนส่งทางบกโดยรถยนต์ รถไฟ ตลอดจนการขนส่งสินค้าทางเครื่องบิน และไปรษณีย์พัสดุภัณฑ์ และรวมถึงการประกันภัยตัวเรือด้วย

การประกันภัยรถยนต์ เป็นการให้ความคุ้มครองความเสียหายอันเกิดจากอุบัติเหตุทางรถยนต์โดยแบ่งออกเป็น 2 ประเภท คือ

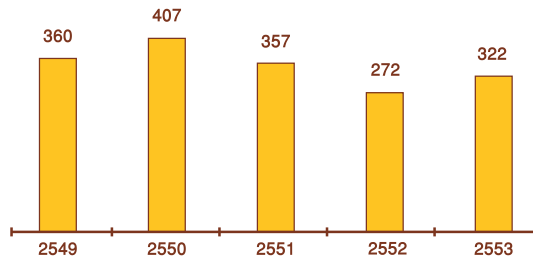
1. การประกันภัยรถยนต์ภาคบังคับ ตามพระราชบัญญัติคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ พ.ศ. 2535 ที่มีผลบังคับใช้สำหรับรถยนต์และรถจักรยานยนต์ โดยจะชดเชยค่าเสียหายแก่ผู้ประสบภัยกรณีเสียชีวิต สูญเสียอวัยวะหรือทุพพลภาพ ตามวงเงินที่ระบุในพระราชบัญญัติ
2. การประกันภัยรถยนต์ภาคสมัครใจ ประกอบด้วยการประกันภัยบุคคลที่สาม การประกันภัยบุคคลที่สาม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

การประกันภัยเบ็ดเตล็ด ครอบคลุมการประกันภัยประเภทต่างๆ ได้แก่ การประกันอุบัติเหตุส่วนบุคคลและกลุ่ม การประกันภัยอุบัติเหตุระหว่างเดินทาง การประกันภัยสำหรับเงิน การประกันภัยโจรกรรม การประกันภัยเครื่องจักรการประกันภัยการติดตั้ง การประกันภัย การก่อสร้าง การประกันภัยเงินทดแทนแรงงาน การประกันเครื่องอุปกรณ์อิเล็กทรอนิกส์คอมพิวเตอร์ การประกันภัยความรับผิดชอบต่อบุคคลภายนอก การประกันความเสี่ยงภัยทุกชนิด การประกันภัยความรับผิดของผู้บริหารและกรรมการ การประกันภัยกระจก การประกันภัยเครื่องมือเครื่องจักรของผู้รับเหมา และการประกันสิทธิการเช่า

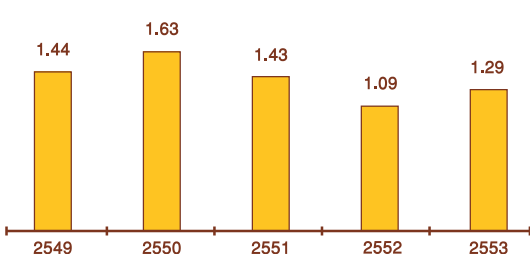
เบี้ยประกันภัยรับ (ล้านบาท)



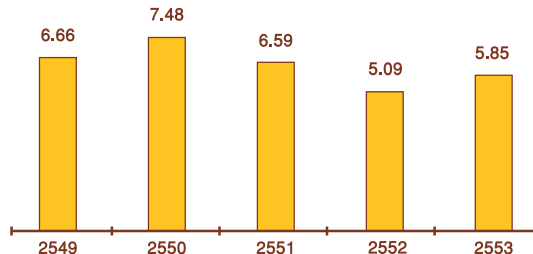
กำไรสุทธิ (ล้านบาท)



กำไรต่อหุ้น (บาท)



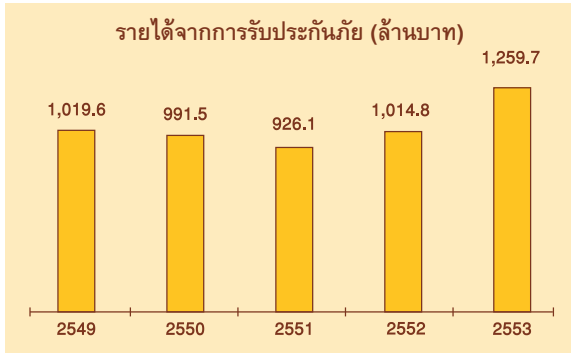
อัตราผลตอบแทนผู้ถือหุ้น (ร้อยละ)





โครงสร้างรายได้บริษัทและบริษัทย่อย

บริษัท ศรีอยุธยาประกันภัย จำกัด (มหาชน) และ บริษัทย่อย ประกอบธุรกิจประกันวินาศภัย ได้แก่ การประกันอัคคีภัย การประกันภัยทางทะเลและขนส่ง การประกันภัยรถยนต์ และการประกันภัยเบ็ดเตล็ด รายได้จากเบี้ยประกันภัยรับมาจากสัดส่วนโครงสร้างรายได้ดังนี้



สัดส่วนโครงสร้างรายได้ของบริษัทและบริษัทย่อย ในปี 2553 ได้มีการเปลี่ยนแปลงจากปี 2552 โดยมีสัดส่วนของรายได้จากการรับประกันภัยของปี 2553 ลดลงเพียงเล็กน้อยจากอัตราร้อยละ 81 ในปี 2552 เป็นอัตราร้อยละ 79.6 อย่างไรก็ตามในปี 2554 บริษัทยังคงมีนโยบายที่จะขยายงานรับประกันภัยในสวนภูมิภาคให้มากขึ้น อีกทั้งโครงการ Bancassurance ซึ่งทางธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด(มหาชน) และธนาคารซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน) ทำหน้าที่เป็นนายหน้าหาประกันให้กับบริษัท ก็เป็นอีกช่องทางในการจำหน่ายที่บริษัทให้การสนับสนุนอยู่เพื่อเพิ่มรายได้จากการรับประกันภัย

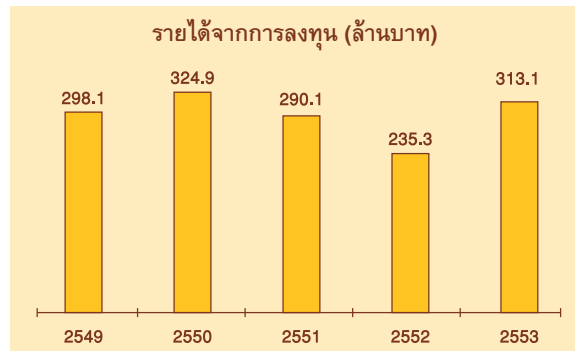
รายได้จากการรับประกันภัย มีรายละเอียดในงวดสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553, 2552 และ 2551 ดังนี้

(หน่วย : บาท)

	2553		2552		2551	
	จำนวนเงิน	%	จำนวนเงิน	%	จำนวนเงิน	%
รายได้จากการรับประกันภัย						
อัคคีภัย	339,930,727	27.0	308,440,278	30.4	300,510,505	32.5
ภัยทางทะเลและขนส่ง	61,538,936	4.9	43,018,617	4.2	43,666,757	4.7
ภัยเบ็ดเตล็ด	268,221,740	21.3	160,864,172	15.9	155,587,597	16.8
ภัยรถยนต์	590,000,063	46.8	502,507,012	49.5	426,362,495	46.0
รวม	1,259,691,466	100.0	1,014,830,079	100.0	926,127,354	100.0

รายได้จากการลงทุน

สัดส่วนรายได้จากการลงทุนของบริษัทและบริษัทย่อยของปี 2553 เพิ่มขึ้นจากอัตราร้อยละ 18.8 ในปี 2552 เป็นอัตราร้อยละ 19.8 เนื่องจากรายได้จากการลงทุนสุทธิซึ่งประกอบด้วยรายได้จากดอกเบี้ยและเงินปันผลของปี 2553 เพิ่มขึ้นจากปีก่อนคิดเป็นอัตราร้อยละ 21.3 ในขณะเดียวกันกำไรจากการลงทุนในหลักทรัพย์ของปี 2553 ก็เพิ่มขึ้นจากปีก่อนด้วยเช่นกันในอัตราร้อยละ 83.85



รายได้จากการลงทุน มีรายละเอียดในงวดสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553, 2552 และ 2551 ดังนี้

(หน่วย : บาท)

	2553		2552		2551	
	จำนวนเงิน	%	จำนวนเงิน	%	จำนวนเงิน	%
1. รายได้จากการรับประกันภัย	1,259,691,466	79.6	1,014,830,079	81.0	926,127,354	75.8
2. รายได้จากการลงทุน	313,058,858	19.8	235,281,574	18.8	290,089,990	23.8
3. รายได้อื่น	9,063,831	0.6	2,735,390	0.2	5,046,984	0.4
รวมรายได้ทั้งหมด	1,581,814,155	100.0	1,252,847,043	100.0	1,221,264,328	100.0



ผลการดำเนินงานของบริษัทและบริษัทย่อยสำหรับปี 2553

ในปี 2553 บริษัทและบริษัทย่อยมีเบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้รวมทั้งสิ้น 1,259.69 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2552 จำนวน 244.86 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 24.13 รายได้จากการลงทุนสุทธิของปี 2553 ซึ่งประกอบด้วยดอกเบี้ยและเงินปันผลมีจำนวน 226.01 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2552 จำนวน 39.64 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 21.27 กำไรจากการลงทุนในหลักทรัพย์ของปี 2553 มีจำนวน 85.89 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนซึ่งมีจำนวน 46.72 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 39.17 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 83.85 นอกจากนี้ในปี 2553 บริษัทมีรายได้จากการโอนกลับขาดทุนจากการด้อยค่าของเงินลงทุนทั่วไปจำนวน 1.15 ล้านบาท ในส่วนของรายได้อื่น รายได้อื่นในปี 2553 มีจำนวน 4.92 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนจำนวน 2.18 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 79.69 นอกจากนี้บริษัทยังมีรายได้จากส่วนเกินของมูลค่ายุติธรรมที่สูงกว่าต้นทุนสำหรับการซื้อหุ้นของบริษัทย่อยจำนวน 4.15 ล้านบาท

ในส่วนรายจ่าย บริษัทและบริษัทย่อยมีรายจ่ายหลักอยู่ 2 ประเภท คือ ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย และค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน โดยในปี 2553 บริษัทและบริษัทย่อยมีค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยจำนวน 907.67 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2552 ซึ่งมีจำนวน 627.67 ล้านบาท เพิ่มขึ้นในอัตราร้อยละ 44.59 ในส่วนของค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยประกอบด้วยค่าสินไหมทดแทน ค่าใช้จ่ายในการจัดการสินไหมทดแทน ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ และค่าใช้จ่ายอื่นในการรับประกันภัย ซึ่งค่าจ้างและค่าบำเหน็จและค่าใช้จ่ายอื่นในการรับประกันภัยเป็นต้นทุนที่แปรผันโดยตรงตามรายได้จากการรับประกันภัย ส่วนค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการสินไหมทดแทนจะขึ้นอยู่กับความเสียหายที่เกิดขึ้นกับผู้เอาประกันภัยในระหว่างปี ในส่วนค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานนั้น ในปี 2553 มีจำนวน 322.76 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 27.44 ล้านบาทหรือคิดเป็นอัตราร้อยละ 9.29 จากปี 2552 ซึ่งมีจำนวน 295.32 ล้านบาท โดยค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานสำหรับปีนี้เพิ่มขึ้นจากปีก่อนจำนวน 5.69 ล้านบาทหรือคิดเป็นอัตราร้อยละ 3.13 ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์ของปี 2553 มีจำนวน 81.39 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2552 ซึ่งมีจำนวน 74.94 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 6.45 ล้านบาทหรือคิดเป็นร้อยละ 8.61 โดยบริษัทได้ลงทุนด้านเทคโนโลยีสารสนเทศอย่างต่อเนื่องเพื่อเพิ่มประสิทธิภาพการให้บริการที่รวดเร็ว ลดขั้นตอนการทำงานที่ซ้ำซ้อน ช่วยประหยัดเวลาและค่าใช้จ่าย และรองรับการขยายผลิตภัณฑ์ใหม่ๆของบริษัทได้อีกด้วย ณ สิ้นปี 2553 บริษัทมีสาขาทั้งหมด 12 สาขา และสาขาเฉพาะกิจเพื่อบริการลูกค้าสินไหมทดแทนทั้งหมด 6 สาขา โดยการดำเนินงานของสาขาทั้งหมดจะเป็นระบบ ON-LINE เชื่อมโยงกับสำนักงานใหญ่ ทั้งนี้ก็เพื่อให้การบริการงานและการให้บริการลูกค้าของสาขาทั้งหมดเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ สะดวก และรวดเร็ว

กำไรก่อนหักภาษีเงินได้ของปี 2553 มีจำนวนทั้งสิ้น 351.39 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 21.62 ล้านบาท หรือคิดเป็นอัตราร้อยละ 6.56 จากปี 2552 ซึ่งมีจำนวน 329.77 ล้านบาท และเนื่องจากอัตรากำไรเงินได้จะเปลี่ยนแปลงเป็นอัตราร้อยละ 30 ในปี 2554 ดังนั้นอัตรากำไรเงินได้ที่นำมาคำนวณสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีซึ่งคาดว่าจะถูกรับรู้ในงวดอนาคตดังกล่าวจึงถูกปรับปรุงด้วยอัตรากำไรร้อยละ 30 ส่งผลให้กำไรเงินได้นิติบุคคลปี 2553 ซึ่งมีจำนวน 29.73 ล้านบาท ลดลงจำนวน 27.69 ล้านบาท จากปี 2552 ซึ่งมีจำนวน 57.42 ล้านบาท ดังนั้นกำไรสุทธิหลังหักภาษีเงินได้ของปี 2553 ซึ่งมีจำนวน 321.66 ล้านบาท จึงเพิ่มขึ้นจากปี 2552 จำนวน 49.30 ล้านบาทหรือคิดเป็นอัตราร้อยละ 18.10 โดยบริษัทและบริษัทย่อยมีกำไรจากการรับประกันภัยลดลงจากปีก่อนจำนวน 35.05 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 9.05 รายได้จากการลงทุนสุทธิเพิ่มขึ้นจากปีก่อนจำนวน 39.64 ล้านบาทหรือคิดเป็นร้อยละ 21.27 ในขณะที่ตัวกันบริษัทก็มีกำไรจากการลงทุนในหลักทรัพย์เพิ่มขึ้นจากปีก่อนจำนวน 39.17 ล้านบาทหรือคิดเป็นร้อยละ 83.85 มีรายได้จากการโอนกลับขาดทุนจากการด้อยค่าของเงินลงทุนทั่วไปจำนวน 1.15 ล้านบาท มีรายได้อื่นในปี 2553 จำนวน 4.92 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนจำนวน 2.18 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 79.69 นอกจากนี้บริษัทยังมีรายได้จากส่วนเกินของมูลค่ายุติธรรมที่สูงกว่าต้นทุนสำหรับการซื้อหุ้นของบริษัทย่อยจำนวน 4.15 ล้านบาท สำหรับกำไรต่อหุ้นของปี 2553 เท่ากับ 1.29 บาท เพิ่มขึ้น 0.20 บาทต่อหุ้นจากปี 2552 ซึ่งมีกำไรต่อหุ้นเท่ากับ 1.09 บาท ส่งผลให้อัตรากำไรต่อหุ้นของผู้ถือหุ้นของปี 2553 ซึ่งเท่ากับอัตราร้อยละ 5.85 เพิ่มขึ้นจากปี 2552 ซึ่งมีอัตราร้อยละ 5.09

ทั้งนี้ในปีที่ผ่านมา มีปัจจัยสำคัญอื่น ๆ ที่มีผลกระทบต่อผลการดำเนินงาน ดังนี้

- (1) มีบริษัทประกันภัยที่มีบริษัทประกันภัยต่างชาติเข้ามาร่วมลงทุน ก่อให้เกิดการแข่งขันกันมากขึ้นไม่ว่าจะเป็นเทคโนโลยีสมัยใหม่ การพัฒนารูปแบบกรมธรรม์ให้สามารถสนองตอบความต้องการของลูกค้าและเหมาะสมกับสภาพการเสี่ยงภัยใหม่ๆ การพัฒนาเสริมสร้างการให้บริการ โดยเฉพาะบริษัทที่มีต่างชาติร่วมทุนจะทำให้มีศักยภาพในการรับประกันภัยสูงขึ้น มีกรมธรรม์แบบใหม่ๆ ให้ประชาชนเลือกทำประกันภัยมากขึ้น อีกทั้งมีการนำเทคโนโลยีสมัยใหม่เข้ามาพัฒนาธุรกิจประกันภัย เช่น การขยายตลาดโดยระบบขายตรง หรือการขายโดยใช้วิธีสื่อสารโทรคมนาคมที่ทันสมัย ทำให้ลูกค้าให้ความสนใจที่จะทำประกันภัยกับบริษัทเหล่านี้เพิ่มขึ้น สิ่งต่างๆ เหล่านี้ต้องอาศัยการลงทุนทั้งในรูปของเทคโนโลยีและบุคลากร จึงทำให้บริษัทต้องมีความพร้อมที่จะแข่งขันในตลาดมากขึ้น ซึ่งจะส่งผลให้บริษัทมีค่าใช้จ่ายเพิ่มมากขึ้น
- (2) สำหรับปี 2553 ธุรกิจประกันภัยมีเบี้ยประกันภัยรับโดยตรงรวมทุกประเภทประมาณ 124,935 ล้านบาท คิดเป็นอัตรากำไรเฉลี่ยเติบโตร้อยละ 13.54 จากปีก่อน จะเห็นได้ว่าธุรกิจประกันภัยมีอัตรากำไรเฉลี่ยเติบโตร้อยละต่อเนื่อง ถึงแม้ว่าจะได้รับผลกระทบจากปัจจัยต่างๆ ไม่วว่าจะเป็นราคาน้ำมันที่ปรับตัวสูงขึ้นเรื่อยๆตลอดปี 2553 การใช้จ่ายครัวเรือนชะลอตัวจากการที่ราคาสินค้าเพิ่มสูงขึ้นอย่างต่อเนื่อง

โดยอัตราการขยายตัวทางเศรษฐกิจไทยในปี 2553 มีอัตราการขยายตัวร้อยละ 7.8 ในขณะที่ปี 2552 มีอัตราการขยายตัวดีดลบ ร้อยละ 2.3 ต่อปี ในขณะที่ธุรกิจประกันภัยในรอบ 5 ปีที่ผ่านมามีการขยายตัวอย่างต่อเนื่อง เนื่องจากธุรกิจประกันภัยได้มีการพัฒนา ธุรกิจให้มีความเข้มแข็งอย่างมีประสิทธิภาพ มีการปรับเปลี่ยนพฤติกรรมของสังคมให้คำนึงถึงความมั่นคงของครอบครัวด้วยการ ให้การประกันภัยเป็นกลไกแบ่งเบาภาระในช่วงวิกฤตเศรษฐกิจ โดยเฉพาะการสร้างรากฐานความเข้าใจให้ประชาชนเห็นถึงประโยชน์ ของการทำประกันภัยว่าเป็นสิ่งจำเป็นหรือเป็นปัจจัยที่ 5 ของชีวิต เพราะหลักในการทำประกันภัยแล้วก็คือการรับประกันความเสี่ยง ของภัยที่จะเกิดขึ้นในอนาคตที่เราไม่สามารถคาดการณ์ได้ และถ้าประชาชนเห็นถึงประโยชน์ดังกล่าวแล้ว ไม่ว่าจะเศรษฐกิจจะเป็น อย่างไรก็คงไม่ส่งผลกระทบต่อธุรกิจประกันภัยเท่าไรนัก ยิ่งสภาวะเศรษฐกิจไทยในปัจจุบันมีความไม่แน่นอนจากราคาน้ำมันดิบที่มี ความผันผวน ภัยแล้ง ภัยน้ำท่วม ผลกระทบจากกรณีพิพัตติ และความไม่สงบใน 3 จังหวัดภาคใต้ ยิ่งต้องเร่งรณรงค์ให้ประชาชน ตระหนักถึงความเสี่ยงภัยต่างๆ ที่จะเกิดขึ้นแก่ตนเองและสนใจที่จะทำประกันภัยกันมากขึ้น

ด้านการรับประกันภัยโดยรวม

ในปี 2553 บริษัทและบริษัทย่อยมีเบี้ยประกันภัยรวมทั้งสิ้น 2,095.10 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2552 จำนวน 265.25 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 14.50 เบี้ยประกันภัยต่อมีจำนวนรวมทั้งสิ้น 700.10 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 33.42 ของเบี้ยประกันภัยรวม เบี้ยประกัน ภัยส่วนที่รับเสี่ยงภัยไว้เองมีจำนวน 1,395 ล้านบาท มีอัตราเบี้ยประกันภัยรับสุทธิคิดเป็น 0.25 เท่าของส่วนของผู้ถือหุ้น เพิ่มขึ้นจากปี 2552 ซึ่งมีอัตราเท่ากับ 0.20 เท่า อัตรากำไรขั้นต้นของปี 2553 มีอัตราร้อยละ 25.23 ของเบี้ยประกันภัยรับสุทธิ ลดลงจากปี 2552 ซึ่งมีอัตราร้อยละ 36.02 สาเหตุที่อัตรากำไรขั้นต้นของปี 2553 ลดลงจากปีก่อนเนื่องจากกำไรจากการรับประกันภัยของปี 2553 ลดลงจาก ปี 2552 จำนวน 35.05 ล้านบาทหรือคิดเป็นอัตราร้อยละ 9.05 ซึ่งเป็นผลมาจากค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นของปี 2553 เพิ่มขึ้นจาก ปีก่อนจำนวน 148.51 ล้านบาทหรือคิดเป็นอัตราร้อยละ 35.23 ส่งผลให้ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยของปี 2553 ซึ่งมีจำนวน 907.67 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 279.91 ล้านบาทหรือคิดเป็นร้อยละ 44.59 จากจำนวน 627.76 ล้านบาทในปี 2552

ปี 2553 บริษัทมียอดเบี้ยประกันภัยรับของการรับประกันอัคร์ภัย ภัยทางทะเลและขนส่ง ภัยเบ็ดเตล็ดและภัยรถยนต์เพิ่มขึ้น โดยเฉพาะการรับประกันภัยทางทะเลและขนส่ง บริษัทมีการขยายงานประกันภัยกับตัวแทนนายหน้าเพิ่มมากขึ้น สำหรับภัยเบ็ดเตล็ด บริษัทมียอดขายผ่านทางโครงการ Bancassurance ที่บริษัททำกับธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด(มหาชน) เพิ่มมากขึ้น ในส่วนของอัคร์ ภัยและภัยรถยนต์บริษัทมีเบี้ยประกันภัยรับเพิ่มขึ้น เนื่องจากบริษัทได้ขยายตลาดในต่างจังหวัดเพิ่มขึ้นโดยอาศัยช่องทางจำหน่าย ผ่านทางสาขาของบริษัท

ในปี 2553 ค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นระหว่างปีมีจำนวน 570.10 ล้านบาท คิดเป็นอัตราการจ่ายค่าสินไหมทดแทนร้อยละ 45.26 ของเบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้ เพิ่มขึ้นจากปี 2552 ซึ่งมีอัตราการจ่ายค่าสินไหมทดแทนร้อยละ 41.54 ค่าใช้จ่ายในการจัดการสินไหม ทดแทนของปีนี้มีจำนวน 23.55 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนซึ่งมีจำนวน 10.44 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 13.11 ล้านบาทหรือคิด เป็นอัตราร้อยละ 125.51 ค่าจ้างและค่าบำเหน็จของปี 2553 ซึ่งมีจำนวน 145.38 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนซึ่งมีจำนวน 68.83 ล้าน บาท เพิ่มขึ้นจำนวน 76.55 ล้านบาทหรือคิดเป็นอัตราร้อยละ 111.22 ในขณะที่เดียวกันค่าใช้จ่ายอื่นในการรับประกันภัยของปี 2553 ซึ่ง มีจำนวน 168.64 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนซึ่งมีจำนวน 126.90 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 41.74 ล้านบาทหรือคิดเป็นอัตราร้อยละ 32.90 ส่งผลให้ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยทั้งหมดของปี 2553 เพิ่มขึ้นจากปีก่อนจำนวน 279.91 ล้านบาท หรือคิดเป็นอัตราร้อยละ 44.59 จึงทำให้กำไรจากการรับประกันภัยสำหรับปี 2553 มีจำนวน 352.02 ล้านบาท ลดลงจากปี 2552 จำนวน 35.05 ล้านบาทหรือ คิดเป็นร้อยละ 9.05

อัตราส่วนเบี้ยประกันภัยรับสุทธิต่อเบี้ยประกันภัยรับ(Retention Rate) ของปี 2553 มีอัตราร้อยละ 66.58 เพิ่มขึ้นจากปีก่อนซึ่งมี อัตราร้อยละ 58.73 เนื่องจากเบี้ยประกันภัยรับของปี 2553 เพิ่มขึ้นจำนวน 265.25 ล้านบาทหรือคิดเป็นร้อยละ 14.50 ในขณะที่เดียวกัน การทำประกันภัยต่อในปี 2553 กับบริษัทรับประกันภัยต่อได้ลดลงจาก 755.24 ล้านบาท เหลือ 700.10 ล้านบาท ลดลง 55.14 ล้าน บาทหรือคิดเป็นอัตราร้อยละ 7.30 ส่งผลให้เบี้ยประกันภัยรับสุทธิเพิ่มขึ้นจาก 1,074.61 ล้านบาท เป็น 1,395 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 320.39 ล้านบาทหรือคิดเป็นอัตราร้อยละ 29.81

อัตราส่วนค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยสำหรับปี 2553 เท่ากับอัตราร้อยละ 52.42 ของเบี้ยประกันภัยรับที่ถือเป็นรายได้ เพิ่มขึ้น จากปี 2552 ซึ่งมีอัตราร้อยละ 49.18 เนื่องจากในปี 2553 บริษัทมีค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย ซึ่งประกอบด้วย ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ ค่าใช้จ่ายในการจัดการสินไหมทดแทน ค่าใช้จ่ายอื่นในการรับประกันภัย และค่าใช้จ่ายดำเนินงาน เพิ่มขึ้นจากปี 2552 จำนวน 161.24 ล้านบาท หรือคิดเป็นอัตราร้อยละ 32.31 ในขณะที่เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้ของปี 2553 เพิ่มขึ้นจากปี 2552 จำนวน 244.86 ล้าน บาท หรือคิดเป็นอัตราร้อยละ 24.13

การรับประกันอัคร์ภัย

บริษัทและบริษัทย่อยมีเบี้ยประกันอัคร์ภัยในปี 2553 จำนวน 490.10 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 23.39 ของเบี้ยประกันภัยรับรวม ทั้งหมด เพิ่มขึ้นจากปี 2552 จำนวน 52.41 ล้านบาทหรือคิดเป็นร้อยละ 11.97 เบี้ยประกันภัยต่อมีจำนวนรวมทั้งสิ้น 118.19 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 24.11 ของเบี้ยประกันอัคร์ภัยทั้งหมด เบี้ยประกันภัยส่วนที่รับความเสี่ยงภัยไว้เองมีจำนวน 371.91 ล้านบาท คิดเป็น

ร้อยละ 75.89 ของเบี้ยประกันอัคคีภัยทั้งหมด เงินสำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้เพิ่มขึ้นจากปีก่อนจำนวน 35.75 ล้านบาท หรือคิดเป็นอัตราร้อยละ 948.58 ส่งผลให้เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้ของปี 2553 ซึ่งมีจำนวน 339.93 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนจำนวน 31.49 ล้านบาทหรือคิดเป็นอัตราร้อยละ 10.21

ปี 2553 ค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นระหว่างปีสำหรับการรับประกันอัคคีภัยมีจำนวนทั้งสิ้น 47.74 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน 5.66 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 13.44 อัตราการจ่ายค่าสินไหมทดแทนของปี 2553 เท่ากับอัตราร้อยละ 14.05 ของเบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้ ซึ่งเพิ่มขึ้นจากปีก่อนซึ่งมีอัตราร้อยละ 13.65 ในขณะที่เดียวกันค่าใช้จ่ายในการจัดการสินไหมทดแทนของปี 2553 ก็เพิ่มขึ้นจากปี 2552 จำนวน 3.71 ล้านบาทหรือคิดเป็นอัตราร้อยละ 273.71 ด้วยเช่นกัน ค่าจ้างและบำเหน็จของปี 2553 เพิ่มขึ้นจากปี 2552 จำนวน 31.94 ล้านบาทหรือคิดเป็นอัตราร้อยละ 85.01 ค่าใช้จ่ายอื่นในการรับประกันภัยมีจำนวน 58.74 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน 12.10 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 25.95 ส่งผลให้กำไรจากการรับประกันอัคคีภัยปี 2553 มีจำนวน 158.87 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อนจำนวน 18.49 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 11.39

ในปี 2553 เบี้ยประกันอัคคีภัยเพิ่มขึ้นจากปีก่อน เนื่องมาจากปริมาณธุรกิจที่เพิ่มขึ้น โดยแหล่งงานที่สำคัญของการรับประกันอัคคีภัยมาจากตัวแทนนายหน้า ตลอดจนลูกค้าสินเชื่อบริษัทประกันภัยรถยนต์ (มหาชน)

การรับประกันภัยทางทะเลและขนส่ง

ยอดเบี้ยประกันภัยทางทะเลและขนส่งในปี 2553 มีจำนวนรวมทั้งสิ้น 276.07 ล้านบาท คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 13.18 ของเบี้ยประกันภัยรวมทั้งสิ้น เพิ่มขึ้นจากปี 2552 จำนวน 12.37 ล้านบาทหรือคิดเป็นร้อยละ 4.69 เบี้ยประกันภัยต่อมีจำนวนรวมทั้งสิ้น 209.45 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 75.87 ของเบี้ยประกันภัยทางทะเลและขนส่งทั้งหมด เบี้ยประกันภัยส่วนที่รับความเสี่ยงภัยไว้เองมีจำนวน 66.62 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 24.13 ของเบี้ยประกันภัยทางทะเลและขนส่งรวมทั้งสิ้น เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้ของปี 2553 มีจำนวน 61.54 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนจำนวน 18.52 ล้านบาทหรือคิดเป็นอัตราร้อยละ 43.05

สำหรับการรับประกันภัยทางทะเลและขนส่งในปี 2553 มีค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นระหว่างปีจำนวน 10.89 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2552 จำนวน 0.63 ล้านบาทหรือคิดเป็นร้อยละ 6.12 คิดเป็นอัตราการจ่ายค่าสินไหมทดแทน เท่ากับอัตราร้อยละ 17.70 ของเบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้ ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยทั้งหมดของปี 2553 เพิ่มขึ้นจากปีก่อนจำนวน 2.74 ล้านบาท หรือคิดเป็นอัตราร้อยละ 549.30 ส่งผลให้กำไรจากการรับประกันภัยทางทะเลและขนส่งสำหรับปี 2553 ซึ่งมีจำนวน 59.30 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2552 จำนวน 15.78 ล้านบาท หรือคิดเป็นอัตราร้อยละ 36.26

ยอดเบี้ยประกันภัยทางทะเลและขนส่งทั้งหมดในปี 2553 มีอัตราการเจริญเติบโตเท่ากับอัตราร้อยละ 4.69 แบ่งออกเป็นประกันภัยสินค้ามีอัตราการเจริญเติบโตลดลงในอัตราร้อยละ 1.26 การประกันภัยตัวเรือมีอัตราการเจริญเติบโตเพิ่มขึ้นในอัตราร้อยละ 26.04 สำหรับการประกันภัยสินค้าที่มีอัตราการเจริญเติบโตลดลงจากปีก่อนเนื่องมาจากการได้รับผลกระทบจากอัตราแลกเปลี่ยนและการหดตัวของมูลค่าการค้าระหว่างประเทศซึ่งส่งผลกระทบต่อธุรกิจการรับประกันภัยทางทะเลและขนส่ง อันเป็นผลมาจากภาวะเศรษฐกิจโลกที่ถดถอย

แหล่งงานที่สำคัญของบริษัทคือแหล่งงานจากตัวแทนนายหน้าที่ยังคงส่งงานประกันภัยทางทะเลและขนส่งให้กับบริษัทอย่างต่อเนื่อง ซึ่งเป็นผลมาจากการให้บริการที่มีประสิทธิภาพและรวดเร็วของบริษัท

การรับประกันภัยรถยนต์

ในปี 2553 เบี้ยประกันภัยรถยนต์มีจำนวนรวมทั้งสิ้น 655.20 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 31.27 ของเบี้ยประกันภัยรวมทั้งสิ้น เพิ่มขึ้นจากปี 2552 จำนวน 99.97 ล้านบาทหรือคิดเป็นร้อยละ 18.01 เบี้ยประกันภัยที่รับความเสี่ยงภัยไว้เองมีจำนวน 620.98 ล้านบาท คิดเป็นอัตราร้อยละ 94.78 ของเบี้ยประกันภัยรถยนต์รวมทั้งสิ้น เงินสำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้เพิ่มขึ้นจากปีก่อนจำนวน 1.31 ล้านบาทหรือคิดเป็นอัตราร้อยละ 4.41 ส่งผลให้เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้ของปี 2553 ซึ่งมีจำนวน 590 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนจำนวน 87.49 ล้านบาทหรือคิดเป็นอัตราร้อยละ 17.41

ค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นระหว่างปี 2553 สำหรับภัยรถยนต์มีจำนวน 341.69 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2552 จำนวน 33.02 ล้านบาทหรือคิดเป็นร้อยละ 10.70 อัตราการจ่ายค่าสินไหมทดแทนในปี 2553 เท่ากับอัตราร้อยละ 57.91 ของเบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้ ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยทั้งหมดสำหรับการรับประกันภัยรถยนต์ของปี 2553 เพิ่มขึ้นจากปีก่อนจำนวน 42.12 ล้านบาทหรือคิดเป็นอัตราร้อยละ 9.77 ส่งผลให้กำไรจากการรับประกันภัยรถยนต์ในปี 2553 มีจำนวน 116.67 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2552 จำนวน 45.37 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 63.63

สำหรับการรับประกันภัยรถยนต์ของบุคคลธรรมดาและนิติบุคคล ซึ่งทางสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) ได้กำหนดให้บริษัทประกันภัยต้องปฏิบัติตามหลักการสากลที่เรียกว่า “Cash before Cover” ซึ่งเป็นหลักการที่กำหนดให้ผู้เอาประกันภัยต้องจ่ายชำระเบี้ยประกันภัยก่อนวันที่กรมธรรม์จะเริ่มมีผลคุ้มครอง ในเรื่องดังกล่าวนี้บริษัทได้มีการดำเนินการประชาสัมพันธ์ให้ผู้เอาประกันภัยและตัวแทนนายหน้า รวมทั้งได้ปรับเปลี่ยนพัฒนากระบวนการปฏิบัติงานให้สอดคล้องกับหลักการและประกาศของสำนักงาน คปภ.

ปี 2553 บริษัทมีอัตราการเจริญเติบโตของเบี้ยประกันภัยรับสำหรับภัยรถยนต์อยู่ที่ 18.01 โดยมีแหล่งงานที่สำคัญได้แก่ ตัวแทน นายหน้า ตัวแทนจำหน่ายรถยนต์ และสถาบันการเงินที่มีการให้สินเชื่อ ซึ่งบริษัทได้มุ่งเน้นการให้บริการที่ดีแก่ลูกค้าผู้เอาประกันภัย และการบริหารงานอย่างมีประสิทธิภาพของสาขาในต่างจังหวัด เพื่อให้ลูกค้าสามารถทำประกันภัยรถยนต์และติดต่อกับบริษัทได้โดยสะดวก

การรับประกันภัยเบ็ดเตล็ด

ยอดเบี้ยประกันภัยเบ็ดเตล็ดในปี 2553 มีจำนวนรวมทั้งสิ้น 673.74 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 32.16 ของเบี้ยประกันภัยรับรวมทั้งหมด เพิ่มขึ้นจากปี 2552 จำนวน 100.50 ล้านบาทหรือคิดเป็นร้อยละ 17.53 เบี้ยประกันภัยต่อมีจำนวนรวมทั้งสิ้น 338.26 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 50.21 ของเบี้ยประกันภัยเบ็ดเตล็ดรวมทั้งหมด บริษัทรับเสี่ยงภัยไว้เองจำนวน 335.48 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 49.79 ของเบี้ยประกันภัยเบ็ดเตล็ดรวมทั้งหมด เงินสำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้ของภัยเบ็ดเตล็ดเพิ่มขึ้นจากปีก่อนจำนวน 38.31 ล้านบาทหรือคิดเป็นอัตราร้อยละ 132.34 ส่งผลให้เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้ของปี 2553 ซึ่งมีจำนวน 268.22 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนจำนวน 107.36 ล้านบาทหรือคิดเป็นอัตราร้อยละ 66.74

ปี 2553 ค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นระหว่างปีสำหรับภัยเบ็ดเตล็ดมีจำนวน 169.77 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2552 จำนวน 109.20 ล้านบาทหรือคิดเป็นอัตราร้อยละ 180.27 คิดเป็นอัตราการจ่ายค่าสินไหมทดแทนในปี 2553 เท่ากับอัตราร้อยละ 63.30 ของเบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้ สาเหตุที่ค่าสินไหมในการรับประกันภัยเบ็ดเตล็ดปี 2553 เพิ่มขึ้นมากเนื่องมาจากเหตุการณ์อุทกภัยที่หาใหญ่ ซึ่งเกิดขึ้นในช่วงไตรมาสที่ 4 ของปี 2553 ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยรวมทั้งหมดสำหรับการรับประกันภัยเบ็ดเตล็ดของปี 2553 เพิ่มขึ้นจากปีก่อนจำนวน 181.64 ล้านบาท หรือคิดเป็นอัตราร้อยละ 261.72 ส่งผลให้บริษัทมีกำไรจากการรับประกันภัยเบ็ดเตล็ดจำนวน 17.18 ล้านบาท ลดลงจากปี 2552 จำนวน 74.28 ล้านบาท หรือคิดเป็นอัตราร้อยละ 81.21

บริษัทได้มีแนวคิดเกี่ยวกับการออกแบบผลิตภัณฑ์ใหม่เพื่อสนองความต้องการของลูกค้า โดยได้ร่วมกับธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด(มหาชน) นำเสนอผลิตภัณฑ์ประกันวินาศภัยที่มีนวัตกรรมที่ดีและสอดคล้องกับความต้องการของลูกค้า อันได้แก่ “พี เอ พร้อม (PA Prompt)” “พี เอ แคร่ (PA Care)” และ “พี เอ พร้อม พลัส (PA Prompt Plus)” และ “แคนเซอร์ พร้อม พลัส (Cancer Prompt Plus)” นอกจากนี้ยังมีผลิตภัณฑ์“ออโต้ พร้อม 3 พลัส (Auto Prompt 3 Plus)” ซึ่งเป็นส่วนของการรับประกันภัยรถยนต์ โดยผลิตภัณฑ์ทั้งหมดที่บริษัทได้นำเสนอดังกล่าวข้างต้นนี้ก็ได้รับการตอบรับเป็นอย่างดีจากลูกค้าของธนาคาร

แหล่งงานที่สำคัญของการรับประกันภัยเบ็ดเตล็ด ได้แก่ ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) ตัวแทนนายหน้า และงานโดยตรง (Direct Account) ในส่วนของโครงการ Bancassurance ที่บริษัทร่วมมือกันกับทางธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) ก็ยังคงเป็นช่องทางการจำหน่ายที่สำคัญของบริษัท

การลงทุน

ภาพรวมการลงทุนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยในรอบปี 2553 ที่ผ่านมา ดัชนีตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยได้มีการปรับตัวขึ้นอย่างมาก โดยดัชนีตลาดหลักทรัพย์ ณ สิ้นปี 2553 ได้ปรับตัวสูงขึ้นร้อยละ 40.60 เมื่อเทียบกับสิ้นปี 2552 ซึ่งเป็น การปรับตัวขึ้นอย่างต่อเนื่องตามแนวโน้มเศรษฐกิจไทยที่ปรับตัวดีขึ้นและกำลังฟื้นตัวต่อเนื่องตามการฟื้นตัวของเศรษฐกิจโลกและการกระตุ้นเศรษฐกิจของรัฐบาล แม้ว่าปัญหาทางการเมืองจะนำไปสู่ความรุนแรง แต่ก็มิมีผลกระทบต่ออัตราการเจริญเติบโตทางเศรษฐกิจน้อยมาก นอกจากนี้สภาพคล่องในระบบการเงินที่มีอยู่สูง และอัตราดอกเบี้ยที่อยู่ในระดับต่ำ ทำให้นักลงทุนย้ายเงินลงทุนเข้ามายังสินทรัพย์เสี่ยงมากขึ้น และทำให้ตลาดหุ้นไทยมีการปรับตัวเพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่อง อย่างไรก็ตามแม้สถานการณ์เศรษฐกิจเริ่มมีทิศทางดีขึ้นกว่าที่คาดการณ์ไว้ แต่ประเด็นปัญหาในเรื่องแรงกดดันเงินเฟ้ออันเนื่องมาจากทิศทางราคาน้ำมันและราคาสินค้าที่พุ่งสูงขึ้น อีกทั้งด้านทิศทางอัตราแลกเปลี่ยนยังคงมีความผันผวน โดยค่าเงินบาทยังคงมีปัจจัยหนุนให้กลับมาแข็งค่าขึ้น

ในด้านการลงทุนของบริษัท บริษัทก็ได้พยายามอย่างเต็มที่เพื่อที่จะนำมาซึ่งผลตอบแทนที่เหมาะสมกับแต่ละสถานการณ์ใน ความเสี่ยงที่ยอมรับได้และได้คำนึงถึงความมั่นคงของการลงทุนเป็นสำคัญโดยได้ทำการลงทุนด้วยความระมัดระวังและรอบคอบ เพื่อผลประโยชน์สูงสุดของผู้ถือหุ้น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 สินทรัพย์ลงทุนมีจำนวนรวมทั้งสิ้น 6,659.03 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2552 จำนวน 388.56 ล้านบาท หรือคิดเป็นอัตราร้อยละ 6.20 รายได้จากการลงทุนสุทธิของปี 2553 ซึ่งประกอบด้วยดอกเบี้ยและเงินปันผลมีจำนวน 226.01 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2552 จำนวน 39.64 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 21.27 ซึ่งเป็นผลมาจากอัตราดอกเบี้ยระยะสั้นในตลาดเงินของปี 2553 ได้ปรับเพิ่มขึ้น ในระหว่างปี 2553 บริษัทได้ทำการขายหุ้นสามัญและหน่วยลงทุนบางส่วนออกมา จึงทำให้เกิดกำไรจากการลงทุนในหลัก ทรัพย์ของปี 2553 จำนวน 85.89 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนซึ่งมีจำนวน 46.72 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 39.17 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 83.85 นอกจากนี้ในปี 2553 บริษัทมีรายได้จากการโอนกลับขาดทุนจากการต่ออายุของเงินลงทุนทั่วไปจำนวน 1.15 ล้านบาท ส่งผลให้บริษัทมีกำไรจากการลงทุนรวมทั้งหมดในปี 2553 เท่ากับ 313.06 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2552 ซึ่งมีจำนวน 235.28 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 77.78 ล้านบาทหรือคิดเป็นอัตราร้อยละ 33.06 ดังนั้นอัตราผลตอบแทนจากการลงทุนในปี 2553 จึงเพิ่มขึ้นจากปี 2552 ซึ่งมีอัตราร้อยละ 3.97 เป็นอัตราร้อยละ 4.70

1. สินทรัพย์

(1) ส่วนประกอบของสินทรัพย์

สินทรัพย์ของบริษัทและบริษัทย่อยประกอบด้วยเงินลงทุนในหลักทรัพย์ เงินให้กู้ยืม เงินสดและเงินฝากสถาบันการเงิน ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ เบี้ยประกันภัยค้ำประกัน และสินทรัพย์อื่นๆ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 สินทรัพย์รวมมีมูลค่ารวมทั้งสิ้น 7,547.13 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2552 จำนวน 811.59 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 12.05

เงินลงทุนในหลักทรัพย์ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 มีจำนวน 5,825.45 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 120 ล้านบาทจากปี 2552 ซึ่งมีจำนวน 5,705.45 ล้านบาท ปี 2552 เงินลงทุนในพันธบัตรมีจำนวน 1,765.70 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 254.86 ล้านบาทจากปี 2552 ซึ่งมีจำนวน 1,510.84 ล้านบาท ซึ่งเป็นการลงทุนในพันธบัตรรัฐบาล พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทยและพันธบัตรต่างประเทศ เงินลงทุนในตั๋วเงินมีจำนวน 142 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 32.44 ล้านบาทจากปี 2552 ซึ่งมีจำนวน 109.56 ล้านบาท เงินลงทุนในหุ้นกู้มีจำนวน 760.85 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 97.74 ล้านบาทจากปี 2552 ซึ่งมีจำนวน 663.11 ล้านบาท เงินลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุนรวมมีจำนวน 1,978.39 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 117.99 ล้านบาทจากปี 2552 ซึ่งมีจำนวน 1,860.40 ล้านบาท เงินลงทุนในหุ้นสามัญมีจำนวน 1,178.47 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 43.23 ล้านบาทจากปี 2552 ซึ่งมีจำนวน 1,221.70 ล้านบาท โดยหุ้นที่บริษัทลงทุนมีทั้งหุ้นที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์และหุ้นนอกตลาดหลักทรัพย์ ณ สิ้นปี 2553 กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการลงทุนในหลักทรัพย์มีจำนวน 246.27 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2552 จำนวน 77.25 ล้านบาท หรือคิดเป็นอัตราร้อยละ 45.71 เนื่องจากดัชนีตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยในปี 2553 จะมีการปรับตัวขึ้นอย่างต่อเนื่อง โดยดัชนีตลาดหลักทรัพย์ ณ สิ้นปี 2553 ได้ปรับตัวสูงขึ้นร้อยละ 40.60 เมื่อเทียบกับสิ้นปี 2552

เงินให้กู้ยืมเป็นเงินให้กู้ยืมแก่พนักงานโดยมีบุคคลค้ำประกันซึ่งเป็นไปตามระเบียบว่าด้วยสวัสดิการการเงินให้กู้ยืมแก่พนักงาน ณ สิ้นปี 2553 เงินให้กู้ยืมมีจำนวน 3.38 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 0.41 ล้านบาทจากปีก่อนซึ่งมีจำนวน 2.97 ล้านบาท

เงินสดและเงินฝากสถาบันการเงิน ณ สิ้นปี 2553 มีจำนวน 830.20 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 268.15 ล้านบาทจากปีก่อนซึ่งมีจำนวน 562.05 ล้านบาท โดยมีการนำเงินไปฝากธนาคารในรูปของเงินฝากประจำเพิ่มขึ้น

ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 มีราคาทุนเท่ากับ 221.14 ล้านบาท เพิ่มขึ้นสุทธิ 48.39 ล้านบาท จากปี 2552 ซึ่งมีจำนวน 172.75 ล้านบาท เนื่องจากได้มีลงทุนในด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ ปรับปรุงตกแต่งสำนักงานเพิ่มเติม และซื้อยานพาหนะใหม่เพื่อทดแทนยานพาหนะเดิมซึ่งครบอายุการใช้งานรวมทั้งสิ้นเป็นจำนวนเงินประมาณ 39.15 ล้านบาท ในขณะที่เดียวกันก็ได้จำหน่ายยานพาหนะที่ครบอายุการใช้งาน เครื่องใช้สำนักงาน อุปกรณ์และเครื่องคอมพิวเตอร์ที่มีอายุการใช้งานมานานมากแล้วบางส่วนออกไปซึ่งมีราคาทุนรวมทั้งสิ้น 16.48 ล้านบาท นอกจากนี้ยังมีสินทรัพย์ของบริษัทย่อยจำนวน 25.73 ล้านบาท

เบี้ยประกันภัยค้ำประกัน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 มีจำนวน 229.77 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2552 ซึ่งมีเบี้ยประกันภัยค้ำประกัน 180.53 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 49.24 ล้านบาทหรือคิดเป็นร้อยละ 27.27 ทั้งนี้บริษัทได้ให้ความสำคัญกับการปรับปรุงประสิทธิภาพในการติดตามเบี้ยประกันภัยค้ำประกันเป็นอย่างมาก มีการติดตามดูแลการจัดเก็บเบี้ยประกันภัยอย่างใกล้ชิดและเข้มงวดมากขึ้น อีกทั้งบริษัทยังได้ดำเนินการตามกฎหมายกับตัวแทนนายหน้าและลูกค้าที่ผิดนัดอย่างเคร่งครัด นอกจากนี้ฝ่ายตรวจสอบภายในของบริษัทยังได้มีการตรวจสอบข้อมูลในส่วนที่เกี่ยวข้องกับเบี้ยประกันภัยค้ำประกัน การติดตามทวงถามค่าเบี้ยประกันภัย การรับชำระค่าเบี้ยประกันภัย ตลอดจนการบันทึกบัญชีในส่วนที่เกี่ยวข้องด้วย

จากการที่ทางสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) ได้กำหนดให้การทำประกันภัยรถยนต์ของบุคคลธรรมดาและนิติบุคคลต้องปฏิบัติให้เป็นไปตามหลักการสากลที่เรียกว่า “หลัก Cash before cover” ซึ่งก็คือการที่ผู้เอาประกันภัยต้องจ่ายชำระเบี้ยประกันภัยก่อนวันที่กรมธรรม์จะเริ่มมีผลคุ้มครอง ดังนั้นบริษัทจึงต้องจัดให้มีกระบวนการบริหารความเสี่ยงเกี่ยวกับการเก็บเบี้ยประกันภัยรถยนต์ซึ่งบริษัทได้จัดทำแนวปฏิบัติในการเก็บเบี้ยประกันภัยไว้เป็นลายลักษณ์อักษรแล้ว และสามารถใช้เป็นคู่มือปฏิบัติงานของพนักงานบริษัทได้เพื่อให้เกิดความชัดเจนในการปฏิบัติงานเกี่ยวกับหน้าที่ วิธีการและระยะเวลาในการปฏิบัติงาน และการประสานงานกับฝ่ายที่เกี่ยวข้อง

ในการบริหารการจัดเก็บเบี้ยประกันภัยค้ำประกัน บริษัทได้กำหนดแนวทางการจัดเก็บที่ชัดเจนและรัดกุม มีการประชุมผู้บริหารติดตามเบี้ยค้ำประกันอย่างสม่ำเสมอเป็นประจำทุกเดือน บริษัทได้ดำเนินการอย่างเข้มงวดในการติดตามทวงถามเบี้ยประกันภัยตามประกาศและข้อบังคับของคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) ซึ่งในการเรียกเก็บค่าเบี้ยประกันภัย บริษัทมีการกำหนดระยะเวลาในการจัดเก็บค่าเบี้ยประกัน หากเบี้ยประกันภัยค้ำประกันที่จัดเก็บไม่ได้ และเกินกำหนดระยะเวลาในการเรียกเก็บ หน่วยงานที่ทำหน้าที่ติดตามทวงถามจะดำเนินการติดตามซึ่งเป็นไปตามขั้นตอนที่ระบุไว้ในระเบียบการจัดเก็บค่าเบี้ยประกันภัยของบริษัท

2. คุณภาพสินทรัพย์

(ก) สินทรัพย์

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 เงินลงทุนในหลักทรัพย์ซึ่งได้แก่ พันธบัตร ตั๋วเงิน หุ้นทุน หุ้นกู้ หน่วยลงทุน และใบแสดงสิทธิในการซื้อหุ้นที่โอนสิทธิได้ มีมูลค่ารวมทั้งสิ้น 5,825.45 ล้านบาท ซึ่งมูลค่าที่แสดงเป็นมูลค่ายุติธรรม และได้บันทึกผลกำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าของเงินลงทุนสุทธิจากภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีไว้ในส่วนของผู้ถือหุ้นจำนวน 170.76 ล้านบาท

(ข) ลูกหนี้

อัตราการหมุนเวียนเบี่ยประกันภัยค้ำรับของปี 2553 เท่ากับ 37 วัน ซึ่งบริษัทมีนโยบายให้เครดิตเทอมในการชำระค่าเบี่ยประกันภัยแก่ลูกค้า โดยลูกค้าทั่วไปจะให้เครดิตเทอมประมาณ 30 วันสำหรับการประกันอื่นๆที่นอกเหนือจากการประกันภัยรถยนต์ แต่ถ้าเป็นการประกันภัยรถยนต์ ลูกค้าจะต้องปฏิบัติตามหลักการที่เรียกว่า “หลัก Cash before cover” ซึ่งก็คือการที่ผู้เอาประกันภัยจะต้องจ่ายชำระเบี่ยประกันภัยก่อนวันที่กรมธรรม์จะเริ่มมีผลคุ้มครอง

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญมีจำนวน 7.60 ล้านบาท การประมาณจำนวนหนี้สงสัยจะสูญ ณ วันสิ้นปีเป็นการประมาณโดยอาศัยประสบการณ์ของบริษัทในการเก็บเงินจากลูกหนี้ซึ่งผู้บริหารคาดว่าเพียงพอแล้ว หลักเกณฑ์ในการคำนวณค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญมีดังนี้

ลูกหนี้ค้างชำระเกิน 6 เดือน ถึง 1 ปี ได้มีการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ 50%

ลูกหนี้ค้างชำระเกิน 1 ปีขึ้นไป ได้มีการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ 100%

3. สภาพคล่อง

(1) กระแสเงินสด

หากพิจารณาในช่วง 3 ปีที่ผ่านมา กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงานของบริษัทเป็นบวกมาโดยตลอด ในส่วนของเงินสดที่ได้มาจากกิจกรรมลงทุนของปี 2553 มีจำนวน 660.76 ล้านบาท เงินสดใช้ไปจากกิจกรรมลงทุนมีจำนวน 989.05 ล้านบาท คิดเป็นเงินสดสุทธิใช้ไปจากกิจกรรมลงทุนจำนวน 328.29 ล้านบาท เงินสดที่ได้มาและใช้ไปในกิจกรรมลงทุนที่สำคัญคือการลงทุนในหลักทรัพย์ทั้งตราสารหนี้และตราสารทุน และเงินฝากสถาบันการเงินโดยในปี 2553 ได้มีการขายเงินลงทุนที่เป็นหุ้นสามัญ และหน่วยลงทุนบางส่วนออกไป และมีเงินลงทุนในพันธบัตรและหุ้นกู้บางส่วนที่ครบกำหนด โดยได้นำเงินไปลงทุนในพันธบัตร หุ้นทุน หุ้นกู้ และหน่วยลงทุนของกองทุนรวม ซึ่งการลงทุนที่กล่าวมาทั้งหมดนี้บริษัทมีนโยบายที่จะบริหารเงินเพื่อให้ได้ผลตอบแทนที่ดีที่สุดและเหมาะสมสอดคล้องกับสภาพเศรษฐกิจและสถานการณ์ต่างๆที่เปลี่ยนแปลงไปในระหว่างปี เช่น ภาวะอัตราดอกเบี้ย สภาพเศรษฐกิจ และภาวะการลงทุนในตลาดหลักทรัพย์ เป็นต้น

เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดซึ่งได้แก่เงินสด เงินฝากสถาบันการเงิน เงินลงทุนในตั๋วเงินคลังและตั๋วเงินที่มีกำหนดจ่ายคืนไม่เกิน 3 เดือน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 มีจำนวน 379.79 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อนซึ่งมีจำนวน 574.24 ล้านบาท เนื่องจากได้มีการเพิ่มการลงทุนในเงินฝากประจำและเงินลงทุนในตั๋วเงินประเภทที่มีกำหนดจ่ายคืนเกิน 3 เดือนมากขึ้น

(2) อัตราส่วนสภาพคล่อง

สภาพคล่องและความสามารถชำระหนี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 อยู่ในเกณฑ์ที่ดี โดยมีอัตราส่วนสภาพคล่องเท่ากับ 2.52 เท่า แสดงให้เห็นว่าทรัพย์สินหมุนเวียนที่มีอยู่สามารถนำไปชำระหนี้สินหมุนเวียนได้อย่างเพียงพอ

ในปี 2552 สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) ได้กำหนดแนวทางการติดตามและกำกับฐานะการเงินและการดำเนินงานของบริษัทประกันภัย โดยใช้ทั้งเกณฑ์เชิงปริมาณและเกณฑ์เชิงคุณภาพ สำหรับอัตราส่วนเบี่ยค้ำรับราคาประเมินต่อเบี่ยค้ำรับราคาบัญชีซึ่งเป็นอัตราส่วนอันหนึ่งของเกณฑ์เชิงปริมาณที่ใช้ประเมินความเสี่ยงด้านสภาพคล่องจากการที่บริษัทไม่สามารถจัดเก็บเบี่ยได้ โดยค่ามาตรฐานของอัตราส่วนนี้ต้องไม่ต่ำกว่าอัตราร้อยละ 75 ณ สิ้นปี 2553 บริษัทมีอัตราส่วนดังกล่าวเท่ากับอัตราร้อยละ 90.92

4. แหล่งที่มาของเงินทุน

(1) ความเหมาะสมของโครงสร้างเงินทุน

บริษัทไม่มีการเปลี่ยนแปลงโครงสร้างเงินทุนในปีที่ผ่านมา ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 อัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้นเท่ากับ 0.34 เท่า เพิ่มขึ้นจากปี 2552 ซึ่งมีอัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้นเท่ากับ 0.22 เท่า จะเห็นได้ว่าอัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้นของบริษัทต่ำมากเนื่องจากแหล่งเงินทุนของบริษัทมิได้มาจากการกู้ยืมเงิน หนี้สินของบริษัทเกิดขึ้นจากการดำเนินงานทั้งสิ้น

(2) ส่วนของผู้ถือหุ้น

ส่วนของผู้ถือหุ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 มีมูลค่ารวมทั้งสิ้น 5,560.50 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 115.65 ล้านบาท จากปี 2552 ซึ่งมีจำนวน 5,444.85 ล้านบาท เนื่องจากปี 2553 มีกำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน

สุทธิจำนวน 170.76 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 44 ล้านบาท จากปี 2552 ซึ่งมีจำนวน 126.76 ล้านบาท นอกจากนี้กำไรสะสมที่ยังไม่ได้จัดสรรของปี 2553 ซึ่งมีจำนวน 677.56 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 71.66 ล้านบาท จากปี 2552 ซึ่งมีจำนวน 605.90 ล้านบาท

(3) หนี้สิน

หนี้สินในงบดุล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 มีจำนวน 1,986.63 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 695.93 ล้านบาทจากปีก่อนซึ่งมีหนี้สินรวม 1,290.70 ล้านบาท หนี้สินของบริษัทส่วนใหญ่จะเป็นหนี้สินที่เกิดขึ้นจากการดำเนินงาน ซึ่งประกอบไปด้วย เงินสำรองเบี่ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้ สำรองค่าสินไหมทดแทน ค่าสินไหมทดแทนค้างจ่าย เงินถือไว้จากการประกันภัยต่อ เงินค้างจ่ายเกี่ยวกับการประกันภัยต่อ เงินเบิกเกินบัญชี เบี้ยประกันภัยรับล่วงหน้า ค่านายหน้าค้างจ่าย หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี ค่าใช้จ่ายดำเนินงานค้างจ่าย และภาษีเงินได้นิติบุคคลค้างจ่าย



เป้าหมายการดำเนินงานธุรกิจ

เป้าหมายการดำเนินงานธุรกิจของบริษัทและบริษัทย่อยประกอบด้วย การรักษาความสามารถในการทำกำไรให้สูงสุด โดยเน้นการเจริญเติบโตของเบียร์ประกันภัยรับ มุ่งบริหารสินทรัพย์ลงทุนให้มีผลตอบแทนที่สูง เน้นประสิทธิภาพในการดำเนินงานและควบคุมค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน

จากเป้าหมายการดำเนินงานธุรกิจของบริษัทที่กำหนดไว้ การดำเนินงานของบริษัท และบริษัทย่อยในปี 2553 บริษัทมีเบียร์ประกันภัยรับจำนวน 2,095.10 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2552 ซึ่งมีจำนวน 1,829.85 ล้านบาท เพิ่มขึ้นในอัตราร้อยละ 14.50 โดยบริษัทมีกำไรจากการรับประกันภัยลดลงจากปีก่อนจำนวน 35.05 ล้านบาทหรือคิดเป็นอัตราร้อยละ 9.05 ซึ่งเป็นผลมาจากค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นระหว่างปีเพิ่มขึ้นจำนวน 148.51 ล้านบาท หรือคิดเป็นอัตราร้อยละ 35.23 จากงวดเดียวกันของปี 2552 โดยมีอัตราส่วนค่าสินไหมทดแทนเท่ากับ 45.26 เพิ่มขึ้นจากงวดเดียวกันของปีก่อนซึ่งมีอัตราร้อยละ 41.54 เนื่องจากการเพิ่มขึ้นของค่าสินไหมภัยเบ็ดเตล็ดและภัยรถยนต์ อันเนื่องมาจากเหตุการณ์อุทกภัยที่หาญใหญ่ ซึ่งเกิดขึ้นในช่วงไตรมาสที่ 4 ของปี 2553 นอกจากนี้ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่นๆ เพิ่มขึ้นจากปีก่อนจำนวน 131.40 ล้านบาท หรือคิดเป็นอัตราร้อยละ 63.73 เนื่องจากปริมาณธุรกิจที่เพิ่มมากขึ้น

ในด้านการลงทุนบริษัทและบริษัทย่อยมีรายได้จากการลงทุนสุทธิในปี 2553 เพิ่มขึ้นจากปีก่อนจำนวน 39.64 ล้านบาทหรือคิดเป็นอัตราร้อยละ 21.27 ซึ่งเป็นผลมาจากอัตราดอกเบี้ยในตลาดเงินของปี 2553 ได้ปรับตัวเพิ่มขึ้นจากปีก่อน กำไรจากการลงทุนในหลักทรัพย์ของปี 2553 เพิ่มขึ้นจากปีก่อนจำนวน 39.17 ล้านบาทหรือคิดเป็นอัตราร้อยละ 83.85 นอกจากนี้ ณ สิ้นปี 2553 บริษัทยังมีกำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการลงทุนในหลักทรัพย์จำนวน 246.27 ล้านบาทเพิ่มขึ้นจากปี 2552 จำนวน 77.25 ล้านบาท หรือคิดเป็นอัตราร้อยละ 45.71 เนื่องจากดัชนีตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยในปี 2553 จะมีการปรับตัวขึ้นอย่างมาก โดยดัชนีตลาดหลักทรัพย์ ณ สิ้นปี 2553 ได้ปรับตัวสูงขึ้นร้อยละ 40.60 เมื่อเทียบกับสิ้นปี 2552 จากความเชื่อมั่นว่าเศรษฐกิจไทยมีแนวโน้มขยายตัวอย่างต่อเนื่อง โดยได้ปัจจัยหนุนหลักจากสภาพคล่องในระบบการเงินทั่วโลกที่มีอยู่ในระดับสูง หลังจากที่รัฐบาลในประเทศต่างๆอัดฉีดเงินเพื่อแก้ไขปัญหาเศรษฐกิจ และการดำเนินนโยบายดอกเบี้ยต่ำของรัฐบาลทั่วโลก ทำให้เม็ดเงินไหลเข้าสู่สินทรัพย์เสี่ยง กอปรกับปัจจัยทางการเมืองที่คลี่คลายลงและรัฐบาลได้ออกมาตรการเพื่อกระตุ้นภาวะเศรษฐกิจ อย่างไรก็ตามบริษัทก็ได้พยายามอย่างเต็มที่เพื่อที่จะนำมาซึ่งผลตอบแทนที่เหมาะสมกับแต่ละสถานการณ์ในความเสี่ยงที่ยอมรับได้และได้คำนึงถึงความมั่นคงของการลงทุนเป็นสำคัญโดยได้ทำการลงทุนด้วยความระมัดระวังและรอบคอบ เพื่อผลประโยชน์สูงสุดของผู้ถือหุ้น จากปัจจัยต่างๆที่ได้กล่าวข้างต้นส่งผลให้บริษัทมีกำไรสุทธิในปี 2553 จำนวน 321.66 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2552 ซึ่งมีกำไรสุทธิ 272.35 ล้านบาท ซึ่งเพิ่มขึ้นจำนวน 49.31 ล้านบาท หรือคิดเป็นอัตราร้อยละ 18.10



นโยบายในการพัฒนาพนักงาน

คณะกรรมการบริษัท และผู้บริหารของบริษัทศรีอยุธยาประกันภัย จำกัด (มหาชน) ตระหนักเสมอว่าบุคลากรเป็นทรัพยากรที่มีค่าในการสร้างความสำเร็จของบริษัท ดังนั้นบริษัท จึงเห็นความสำคัญด้านการพัฒนาและการบริหารบุคลากรที่มุ่งเน้นเสริมสร้างภาวะผู้นำและการทำงานเป็นทีม มีการจัดการเชื่อมโยงเป้าหมายของงานกับการให้ผลตอบแทนอย่างเหมาะสม เสริมสร้างทักษะและความรู้ของพนักงานด้านการพัฒนาบุคลากรทุกระดับให้มีความรู้ ความสามารถและมีศักยภาพหลากหลาย เพื่อเป็นแรงขับเคลื่อนให้การดำเนินงานของบริษัท เป็นไปตามเป้าหมาย

บริษัท ได้กำหนดกลยุทธ์และการวางแผนพัฒนาและบริหารทรัพยากรบุคคลให้สอดคล้องกับสถานการณ์แวดล้อมที่เปลี่ยนแปลงไป เพื่อสร้างความพร้อมให้ทรัพยากรบุคคลของบริษัท ให้มีความสามารถในการแข่งขันในธุรกิจประกันภัย ในรอบปีที่ผ่านมาได้พิจารณาวางแผนอัตรากำลังคนให้เหมาะสมกับภารกิจ รวมทั้งมุ่งเน้นการสร้างวัฒนธรรมในการทำงานตลอดจนสร้างสภาพแวดล้อมการทำงานที่จูงใจให้พนักงานเรียนรู้และทำงานอย่างเต็มศักยภาพ บริษัท ได้ทำการพัฒนาระบบการบริหารผลการดำเนินงานโดยการตั้งเป้าหมายการทำงานซึ่งเป็นระบบการวัดผลงาน และพิจารณาผลตอบแทนตามผลงานอย่างโปร่งใส เป็นธรรมซึ่งจะเป็นการสร้างแรงจูงใจและรักษาพนักงานที่มีศักยภาพให้อยู่ในองค์กรอย่างยั่งยืน

บริษัทได้ส่งเสริมให้พนักงานได้รับการพัฒนาความรู้ด้านการประกันภัยโดยให้พนักงานเข้าอบรมด้านการประกันภัยที่สถาบันประกันภัยไทย (T.I.I) นอกจากนี้ยังได้พัฒนาส่งเสริมด้านเทคโนโลยีใหม่ ๆ โดยเฉพาะเทคโนโลยีสารสนเทศ การสร้างแนวทางการปฏิบัติงานที่ทันสมัย ตลอดจนการสร้างจิตสำนึกให้กับพนักงานโดยให้เคารพกฎระเบียบวินัยของบริษัท มุ่งเน้นสู่ความเป็นเลิศในด้านการให้บริการลูกค้า โดยบริษัทมีแผนพัฒนาทรัพยากรมนุษย์รับผิดชอบในเรื่องเกี่ยวกับการอบรมพนักงานของบริษัทโดยเฉพาะ

เพื่อเพิ่มพูนศักยภาพในการทำงานของพนักงานทุกระดับ บริษัท ได้จัดให้มีการฝึกอบรมหลักสูตรต่างๆ ทางด้านเทคนิคในการทำงาน ซึ่งเป็นหลักสูตรที่มุ่งเน้นเฉพาะกับลักษณะงานของพนักงานที่ปฏิบัติอยู่ การทำงานเป็นทีม เป็นการฝึกอบรมระยะสั้นนอกเหนือจากแผนพัฒนาพนักงานในระยะยาวของบริษัท

โดยในปี 2553 พนักงานได้รับการพัฒนาและฝึกอบรมจำนวนทั้งสิ้น 218 คน

การอบรมภายใน	จำนวน	5	หลักสูตร
อบรมภายนอก	จำนวน	63	หลักสูตร
อบรมต่างประเทศ	จำนวน	3	หลักสูตร

รวมเป็นเงินค่าใช้จ่ายทั้งสิ้น จำนวน 1,152,009.00 บาท





ระบบสารสนเทศและการสื่อสารข้อมูล



บริษัทฯ มีนโยบายในการออกแบบและพัฒนาระบบสารสนเทศและการสื่อสารข้อมูลอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้รองรับกับรูปแบบการทำธุรกิจประกันวินาศภัยซึ่งต้องทันต่อสถานการณ์ และนับวันยังมีการแข่งขันที่รุนแรงมากขึ้น อีกทั้งเพื่อสนองตอบความต้องการในการลดต้นทุน เพิ่มประสิทธิภาพ สร้างรายได้ และผลกำไรให้กับบริษัทฯ และผู้ถือหุ้น รวมทั้งสามารถตอบสนองต่อความเสี่ยงต่าง ๆ เช่น กรณีที่จำเป็นต้องปิดที่ทำการของบริษัทฯ ในกรณีเกิดเหตุฉุกเฉิน

ความสำเร็จในระบบสารสนเทศที่ได้ดำเนินการไปในปี 2553 มีดังนี้

- ความพร้อมของระบบสารสนเทศในเหตุการณ์ฉุกเฉิน เนื่องจากได้เกิดสถานการณ์ความไม่สงบรอบบริเวณสี่แยกราชประสงค์และสี่แยกเพลินจิตบ่อยครั้งในปีที่ผ่านมา บริษัทฯ จึงมีความจำเป็นต้องย้ายสำนักงานใหญ่ของบริษัทฯเป็นการชั่วคราว โดยได้ทำการย้ายระบบงานต่างๆ ในการปฏิบัติงานและการให้บริการลูกค้าและบริษัทคู่ค้าไปยังศูนย์คอมพิวเตอร์สำรอง และสามารถติดตั้งระบบให้สามารถปฏิบัติงานได้ภายในระยะเวลา 3 ชั่วโมง ทั้งนี้ครอบคลุมไปถึงสำนักงานสาขาของบริษัทฯ ทั้ง 18 แห่งทั่วประเทศ จึงทำให้บริษัทฯ และสาขาทั้งหมดยังคงเปิดให้บริการ และสามารถปฏิบัติงานได้ตามปกติภายในเวลารวดเร็ว
- การพัฒนาระบบ I-Insurance ซึ่งเป็น Web Base Application ผ่านระบบ Internet เพื่อรองรับระบบงานตัวแทน ให้สามารถค้นหาข้อมูลที่เกี่ยวข้องต่างๆ ได้อย่างครบถ้วน ทั้งนี้เพื่อให้สามารถรองรับการให้บริการต่อลูกค้าได้อย่างมีประสิทธิภาพและทันต่อเหตุการณ์ นอกจากนี้ยังได้พัฒนาระบบงาน Call Customer Service (CCS) เพื่อรองรับงานศูนย์ลูกค้าสัมพันธ์ในการให้บริการต่อลูกค้าบริษัทฯ โดยตรง ซึ่งสัมพันธ์กับสินค้านำแบบกล่องที่บริษัทฯ ได้พัฒนาขึ้นมาใหม่และได้รับการตอบรับจากลูกค้า bancassurance เป็นอย่างดี
- ติดตาม พัฒนา และ ดูแล ปรับเปลี่ยนระบบงานให้สอดคล้องกับเทคโนโลยีที่พัฒนาและมีประสิทธิภาพมากขึ้น เช่น การลดขนาดของเครื่อง Server ลง แต่สามารถเพิ่มประสิทธิภาพได้มากกว่าเดิม อีกทั้งยังเป็นการเพิ่มสภาพพร้อมใช้งาน (Availability) และความสะดวกรวดเร็วในการเคลื่อนย้าย (Mobility) ทั้งนี้เพื่อให้สามารถบริการลูกค้าและบริษัทคู่ค้าได้อย่างต่อเนื่องแม้ในสถานการณ์ที่ไม่คาดคิด
- พัฒนาระบบฐานข้อมูล การพัฒนาระบบนี้เป็นการเข้าถึงการปฏิบัติงานและการให้บริการแก่ลูกค้า และบริษัทคู่ค้าสำหรับบริษัทในเครืออย่างทันต่อเหตุการณ์และเป็นไปตามแผนงานของบริษัทฯ ที่ได้รับการอนุมัติจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) ให้บริษัท ศรีอยุธยาประกันภัย จำกัด (มหาชน) และบริษัท บีที ประกันภัย จำกัด (ปัจจุบันคือ บริษัท ศรีอยุธยา เจนเนอรัล ประกันภัย จำกัด) โอนและรับโอนกิจการ ทำให้การดำเนินการของบริษัทในเครือสามารถดำเนินได้อย่างต่อเนื่องไม่ติดขัด สร้างความมั่นใจให้กับลูกค้าและบริษัทคู่ค้า



ภาวะอุตสาหกรรมและการแข่งขัน

การตลาดและภาวะการแข่งขัน

(ก) นโยบายและลักษณะการตลาดของผลิตภัณฑ์

จากการเปรียบเทียบปี 2553 ธุรกิจประกันภัยมีเบี้ยประกันภัยรับโดยตรงรวมทุกประเภททั้งสิ้น 124,935 ล้านบาท คิดเป็นอัตราการเจริญเติบโตร้อยละ 13.54 จากระยะเวลาเดียวกันของปี 2552 ประกอบด้วยเบี้ยประกันภัยรับโดยตรงจากการประกันอัคคีภัย 7,839.26 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2552 ร้อยละ 0.68 การประกันภัยทางทะเลและขนส่ง 4,324.09 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2552 ร้อยละ 19 การประกันภัยเบ็ดเตล็ด 38,179.21 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2552 ร้อยละ 15.03 และการรับประกันภัยรถยนต์ 74,593.07 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2552 ร้อยละ 14.01

ประเภทการรับประกันภัย	เบี้ยประกันภัยรับจากการรับประกันภัยโดยตรง (หน่วย : พันบาท)		
	ปี 2553	ปี 2552	% เพิ่ม (ลด)
อัคคีภัย	7,839,260	7,786,536	0.68
ภัยทางทะเลและขนส่ง	4,324,091	3,633,838	19.00
ภัยเบ็ดเตล็ด	38,179,213	33,191,104	15.03
ภัยรถยนต์	74,593,072	65,429,528	14.01
รวม	124,935,636	110,041,006	13.54

(ที่มา : ส่วนวิจัยและสถิติ ฝ่ายวางแผนและพัฒนาระบบการตรวจสอบ สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย)

กลยุทธ์การแข่งขัน

กลยุทธ์การแข่งขันของบริษัท มีดังนี้

1. เสริมสร้างคุณภาพบุคลากร โดยการพัฒนาทุกรูปแบบเพื่อเพิ่มศักยภาพในการให้บริการ
2. พัฒนาระบบการทำงานเพื่อให้การบริการมีคุณภาพและรวดเร็ว สามารถส่งมอบบริการสนองความต้องการของลูกค้าได้ตามกำหนดเวลา
3. พัฒนาด้านเทคโนโลยีและระบบงานอย่างไม่หยุดยั้ง เริ่มตั้งแต่การนำเทคโนโลยีใหม่ๆ เข้ามาพัฒนาการทำงานของบุคลากร เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพการทำงานให้สูงขึ้น ให้การบริหารงานเป็นไปด้วยความรวดเร็วและถูกต้อง มีการพัฒนาระบบงานด้านคอมพิวเตอร์ให้มีประสิทธิภาพสูงขึ้น เพื่อรองรับกับงานด้านการรับประกันภัยที่ขยายตัวเพิ่มมากขึ้น เนื่องจากบริษัทมีการเปิดสาขาเพิ่มขึ้น และเพื่อรองรับความรวดเร็วในการให้บริการทั้งด้านการรับประกันภัยและด้านสินไหมทดแทนเพื่อให้เกิดความประทับใจกับลูกค้าผู้ทำประกันภัย
4. พัฒนาผลิตภัณฑ์ประกันภัยใหม่ๆ เพื่อสนองตอบกับความต้องการของลูกค้า

ลักษณะของลูกค้า

ลูกค้าที่เข้ามาทำประกันภัยกับบริษัทจะกระจายอยู่ทั่วไปทุกสาขางานทั้งของภาครัฐบาล รัฐวิสาหกิจ และภาคเอกชน เช่น โรงแรม โรงงานอุตสาหกรรม สถาบันการเงิน บริษัทห้างร้านต่างๆ ตลอดจนลูกค้าสินเชื่อของธนาคาร สถาบันการเงิน ธุรกิจเช่าซื้อ ซึ่งจะต้องทำประกันภัยทรัพย์สินตามกฎหมายเกณฑ์ของธุรกิจที่ให้สินเชื่อขึ้นนั้นๆ เพื่อป้องกันความเสียหายที่อาจเกิดขึ้น นอกจากนี้ยังมีประชาชนและข้าราชการที่ให้ความเชื่อถือและไว้วางใจในความมั่นคงของบริษัทได้มาใช้บริการของบริษัท ซึ่งลูกค้าของบริษัทที่เป็นบุคคลธรรมดา จะมีอายุตั้งแต่ 20 ปี ขึ้นไป ซึ่งจะทำประกันภัยทรัพย์สินของตนเอง เช่น บ้านที่อยู่อาศัยและรถยนต์ นอกจากนี้ลูกค้าบางรายก็ได้ทำประกันภัยอุบัติเหตุส่วนบุคคลซึ่งกำหนดอายุของผู้เอาประกันภัยระหว่าง 15-60 ปี และประกันภัยอุบัติเหตุการเดินทางให้กับตนเองและบุคคลในครอบครัวควบคู่ไปด้วย ซึ่งการประกันภัยอุบัติเหตุการเดินทางจะไม่จำกัดอายุของผู้เอาประกันภัย สำหรับเบี้ยประกันอัคคีภัยปี 2553 ของบริษัท ลูกค้าส่วนใหญ่ของบริษัทจะเป็นธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) ลูกค้าสินเชื่อและลูกค้าเงินฝากธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) ซึ่งจะทำประกันอัคคีภัยทรัพย์สิน ที่อยู่อาศัยและร้านค้าย่อย คิดเป็นร้อยละ 58.88 ของเบี้ยประกันอัคคีภัยทั้งหมดของบริษัท

กลุ่มลูกค้าเป้าหมาย

กลุ่มลูกค้าเป้าหมายของบริษัทแบ่งออกได้เป็น 3 กลุ่มใหญ่ ดังนี้

1. ทรัพย์สินของธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด(มหาชน) และลูกค้าสินเชื่อและเงินฝากธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)
2. โรงงานอุตสาหกรรม สถาบันการเงิน โรงแรม บริษัทและร้านค้าต่างๆ ทั้งในเขตกรุงเทพมหานคร เขตปริมณฑล และเขตต่างจังหวัด
3. บุคคลทั่วไปที่มีอายุตั้งแต่ 20 ปีขึ้นไป ที่ต้องการทำประกันภัยอุบัติเหตุส่วนบุคคล อุบัติเหตุการเดินทางและทรัพย์สินของตนเอง เช่น บ้าน และรถยนต์

หมายเหตุ ในระยะเวลา 3 ปีที่ผ่านมา บริษัทไม่มีการพึ่งพิงลูกค้ารายใดรายหนึ่งเกิน 30% ของรายได้รวม

การจำหน่ายและช่องทางการจำหน่าย

ช่องทางการจำหน่ายของบริษัทแบ่งออกเป็น 3 ช่องทางหลัก ดังนี้

1. ขายผ่านตัวแทนนายหน้า
2. ขายผ่านสถาบันการเงินและบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน
3. ขายโดยตรง

สัดส่วนการจำหน่ายของบริษัทในระยะเวลา 3 ปีที่ผ่านมา เป็นดังนี้

	ปี 2553	ปี 2552	ปี 2551
1. ขายผ่านตัวแทนนายหน้า	51.69%	55.03%	57.42%
2. ขายผ่านสถาบันการเงินและบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	42.92%	39.43%	37.32%
3. ขายโดยตรง	5.39%	5.54%	5.26%

ตัวแทนนายหน้ามีบทบาทอย่างยิ่งในการขยายงานของบริษัท เนื่องจากตัวแทนนายหน้าจะเป็นผู้ให้คำแนะนำการรับประกันที่เหมาะสมและสอดคล้องกับวัตถุประสงค์ในการทำประกันภัยของผู้เอาประกันภัย ดังนั้นบริษัทจึงให้ความสำคัญอย่างมากในการคัดเลือกตัวแทนและนายหน้าที่มีศักยภาพ นอกจากนี้บริษัทยังได้มีการเสริมประสิทธิภาพด้วยการให้คำปรึกษาและแนะนำจัดอบรมเพื่อให้เป็นตัวแทนและนายหน้าที่มีคุณภาพและทำงานอย่างมืออาชีพด้วย

หลักเกณฑ์การตั้งตัวแทนและนายหน้า มีดังนี้

บุคคลธรรมดาหรือนิติบุคคลที่จะมาเป็นตัวแทนนายหน้าของบริษัทนั้นจะต้องมีคุณสมบัติตามที่พระราชบัญญัติประกันวินาศภัย พ.ศ. 2535 กำหนดไว้ (พระราชบัญญัติประกันวินาศภัย (ฉบับที่ 2) พ.ศ. 2551 มีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 6 กุมภาพันธ์ 2551 เป็นต้นไป) โดยสามารถผ่านการสอบความรู้เกี่ยวกับการประกันวินาศภัยได้ตามหลักสูตรและวิธีการที่นายทะเบียนกำหนด โดยยื่นคำขอรับใบอนุญาตเป็นตัวแทนประกันวินาศภัยของบริษัท พร้อมด้วยหนังสือแสดงความต้องการของบริษัทให้เป็นตัวแทนประกันวินาศภัยต่อนายทะเบียน

(ข) สภาพการแข่งขันภายในอุตสาหกรรม

จากสถิติของส่วนวิจัยและสถิติ ฝ่ายวางแผนและพัฒนาระบบการตรวจสอบ สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย สำหรับปี 2553 บริษัทมีส่วนแบ่งการตลาด ดังนี้

ประเภทการรับประกันภัย	เบี้ยประกันภัยรับโดยตรงของบริษัท (หน่วย : พันบาท)	เบี้ยประกันภัยรับโดยตรง รวมทั้งหมด 69 บริษัท (หน่วย : พันบาท)	ส่วนแบ่งตลาด (%)	อันดับที่
อัคคีภัย	451,404	7,839,260	5.76	6
ภัยทางทะเลและขนส่ง	256,425	4,324,091	5.93	5
ภัยเบ็ดเตล็ด	577,755	38,179,213	1.51	17
ภัยรถยนต์	621,923	74,593,072	0.83	28
รวม	1,907,507	124,935,636	1.53	20

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 บริษัทที่ประกอบธุรกิจประกันภัยในประเทศไทยมีจำนวนทั้งสิ้น 69 บริษัท แบ่งเป็นกลุ่มบริษัทประกันวินาศภัยไทยจำนวน 59 บริษัท สาขาบริษัทต่างประเทศ 5 บริษัท และกลุ่มบริษัทประกันภัยสุขภาพอีก 5 บริษัท

บริษัทมีข้อได้เปรียบคู่แข่งจากการทำงานที่เป็นบริษัทประกันภัยที่มีฐานะการเงินมั่นคง ดำเนินธุรกิจมาเป็นเวลานานกว่า 60 ปี อีกทั้งได้รับการสนับสนุนทางด้านประกันภัยจากธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) และบริษัทในกลุ่มธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) ทั้งนี้บริษัทและธนาคารได้เกื้อกูลกันในการทำธุรกิจตลอดมา ขณะเดียวกันบริษัทได้มีการปรับปรุงประสิทธิภาพการทำงานและการให้บริการอย่างต่อเนื่องด้วยทีมงานมืออาชีพ เพื่อที่จะเพิ่มส่วนแบ่งการตลาดเบี้ยประกันภัยสำหรับอัคคีภัย ภัยเบ็ดเตล็ด ภัยทางทะเลและขนส่ง และภัยรถยนต์ให้มากขึ้น จะเห็นได้ว่าในช่วงระยะเวลาที่ผ่านมา ลูกค้ำที่ทำประกันภัยเริ่มหันมาให้ความสนใจต่อคุณภาพของการให้บริการควบคู่กับความมั่นคงทางการเงินของบริษัทประกันภัยมากขึ้น ดังนั้นบริษัทจึงให้ความสำคัญกับการบริการลูกค้ามากยิ่งขึ้น ณ สิ้นปี 2553 บริษัทมีสาขาในต่างจังหวัดจำนวน 12 สาขา และอีก 6 สาขาเฉพาะเพื่อบริการเขตใช้ค่าสินไหมทดแทน ที่กระจายอยู่ในภาคเหนือ ภาคกลาง ภาคตะวันออก ภาคอีสาน และภาคใต้ โดยการดำเนินงานของสาขาทั้งหมดจะเป็นระบบ ON-LINE เชื่อมโยงกับสำนักงานใหญ่ ทั้งนี้ก็เพื่อให้การบริหารงานและการให้บริการของสาขาทั้งหมดเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ สะดวก และรวดเร็ว สามารถให้บริการกับลูกค้าได้ทั่วประเทศ

การจัดการผลิตภัณฑ์หรือบริการ

แหล่งที่มาของเงินทุน

แหล่งที่มาของเงินทุนของบริษัท คือรายได้จากการรับประกันภัย ซึ่งบริษัทจะนำเงินรายได้ดังกล่าวไปลงทุนเพื่อให้ได้ผลตอบแทนเพิ่มขึ้น นอกจากนี้ยังมีเงินทุนที่ได้รับจากผู้ถือหุ้นซึ่งบริษัทจะต้องนำไปบริหารดำเนินงานเพื่อให้เกิดผลตอบแทนเพิ่มขึ้นด้วยเช่นกัน

การให้กู้ยืม

บริษัทมีนโยบายในการให้กู้ยืมและการบริหารความเสี่ยงจากการให้กู้ยืม ดังนี้

การให้กู้ยืมและการบริหารความเสี่ยงจากการให้กู้ยืมของบริษัทจะต้องเป็นไปตามประกาศของกระทรวงพาณิชย์เรื่องการลงทุนประกอบธุรกิจอื่นของบริษัทประกันวินาศภัย ซึ่งได้กำหนดประเภท สัดส่วน และเงื่อนไขการให้กู้ยืม ดังจะได้กล่าวโดยละเอียดไว้ในหัวข้อเรื่องทรัพย์สินลงทุนของบริษัท

ความสามารถในการดำรงอัตราส่วนค่าสินไหมทดแทน

นโยบายในการดำรงอัตราส่วนค่าสินไหมทดแทน: อัตราส่วนค่าสินไหมทดแทนรวมทุกประเภทของการประกันภัยที่บริษัทตั้งไว้คือ ประมาณร้อยละ 50

สภาพคล่อง

นโยบายในการบริหารสภาพคล่อง: บริษัทมีการบริหารกระแสเงินสดในการดำเนินงานในแต่ละวันโดยจะคงเงินสดและเงินฝากธนาคารระยะสั้นไว้ในจำนวนที่เพียงพอกับค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายดำเนินงานในแต่ละวัน เพื่อให้การบริหารเงินเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ

งานที่ยังไม่ส่งมอบ

- ไม่มี -

ตารางที่ 1: เปรียบเทียบเบี้ยประกันภัยรับโดยตรงของบริษัทประกันวินาศภัยทั้งระบบช่วง 12 เดือน (ม.ค.-ธ.ค.) ปี 2553 และ 2552

หน่วย : พันบาท

ประเภทการรับประกันภัย	เบี้ยประกันรับจากการรับประกันภัยโดยตรง			
	2553	2552	เพิ่ม (ลด)	อัตราร้อยละ
อัคคีภัย	7,839,260	7,786,536	52,724	0.68
ภัยทางทะเลและขนส่ง	4,324,091	3,633,838	690,253	19.00
ตัวเรือ	398,015	371,829	26,186	7.04
สินค้า	3,926,076	3,262,009	664,067	20.36
ภัยรถ	74,593,072	65,429,528	9,163,544	14.01
โดยข้อบังคับแห่งกฎหมาย	11,175,114	10,928,039	247,075	2.26
โดยความสมัครใจ	63,417,958	54,501,489	8,916,469	16.36
ภัยเบ็ดเตล็ด	38,179,213	33,191,104	4,988,109	15.03
ความเสี่ยงภัยทรัพย์สิน	10,424,723	7,650,404	2,774,318	36.26
ความรับผิดชอบต่อบุคคลภายนอก	1,112,933	891,246	221,687	24.87
วิศวกรรม	2,582,785	2,665,272	(82,487)	(3.09)
อากาศยาน	1,481,595	512,052	969,543	189.34
อุบัติเหตุส่วนบุคคล	12,781,049	10,363,389	2,417,660	23.33
สุขภาพ	4,201,701	3,518,889	682,811	19.40
พืชผล	2,699	393	2,307	587.57
อื่นๆ	5,591,729	7,589,459	(1,997,729)	(26.32)
รวม	124,935,636	110,041,006	14,894,630	13.54

ตารางที่ 2: เปรียบเทียบค่าสินไหมทดแทนจ่ายจากการรับประกันภัยโดยตรงของธุรกิจประกันวินาศภัยทั้งระบบ ช่วง 12 เดือน (ม.ค.-ธ.ค.) ปี 2553 และ 2552

หน่วย : พันบาท

ประเภทการรับประกันภัย	ค่าสินไหมทดแทนจ่ายจากการรับประกันภัยโดยตรง			
	2553	2552	เพิ่ม (ลด)	อัตราร้อยละ
อัคคีภัย	1,438,528	1,116,669	321,859	28.82
ภัยทางทะเลและขนส่ง	1,124,884	1,262,789	(137,905)	(10.92)
ตัวเรือ	182,871	199,280	(16,409)	(8.23)
สินค้า	942,014	1,063,510	(121,496)	(11.42)
ภัยรถ	39,601,993	37,652,157	1,949,835	5.18
โดยข้อบังคับแห่งกฎหมาย	4,779,174	4,402,360	376,814	8.56
โดยความสมัครใจ	34,822,819	33,249,798	1,573,021	4.73
ภัยเบ็ดเตล็ด	15,552,262	14,313,898	1,238,365	8.65
ความเสี่ยงภัยทรัพย์สิน	4,761,398	3,367,560	1,393,838	41.39
ความรับผิดชอบต่อบุคคลภายนอก	217,029	156,588	60,441	38.60
วิศวกรรม	1,003,956	1,930,153	(926,197)	(47.99)
อากาศยาน	454,472	690,477	(236,005)	(34.18)
อุบัติเหตุส่วนบุคคล	4,168,793	3,250,730	918,063	28.24
สุขภาพ	2,215,559	1,914,964	300,595	15.70
พืชผล	958	170	787	462.96
อื่นๆ	2,730,098	3,003,256	(273,157)	(9.10)
รวม	57,717,667	54,345,514	3,372,154	6.21

ที่มา : ส่วนวิจัยและสถิติ ฝ่ายวางแผนและพัฒนาระบบการตรวจสอบ สำนักงาน คปภ.

ตารางที่ 3: ส่วนแบ่งตลาดเบี้ยประกันภัยรับโดยตรงของบริษัทฯ ช่วง 12 เดือน (ม.ค.-ธ.ค.) ปี 2553

ประเภทการรับประกันภัย	หน่วย : พันบาท		
	เบี้ยประกันภัย รับโดยตรงของบริษัท	เบี้ยประกันภัยรับโดยตรง รวมทั้งหมด 69 บริษัท	ส่วนแบ่งตลาด (%)
อัคคีภัย	451,404	7,839,260	5.76
ภัยทางทะเลและขนส่ง	256,425	4,324,091	5.93
ภัยเบ็ดเตล็ด	577,755	38,179,213	1.51
ภัยรถ	621,923	74,593,072	0.83
รวม	1,907,507	124,935,636	1.53

ตารางที่ 4: เปรียบเทียบส่วนแบ่งตลาดเบี้ยประกันภัยรับโดยตรงของบริษัท ช่วง 12 เดือน (ม.ค.-ธ.ค.) ปี 2553 และ 2552

ประเภทการรับประกันภัย	ลำดับที่		ส่วนแบ่งตลาด (%)	
	ปี 2553	ปี 2552	ปี 2553	ปี 2552
อัคคีภัย	6	6	5.76	5.18
ภัยทางทะเลและขนส่ง	5	5	5.93	6.64
ภัยรถ	28	30	0.83	0.85
ภัยเบ็ดเตล็ด	17	18	1.51	1.56
ความเสี่ยงภัยทรัพย์สิน	13	11	2.28	3.25
ความรับผิดชอบต่อบุคคลภายนอก	15	12	1.92	2.16
รวม	20	22	1.53	1.56

ที่มา : ส่วนวิจัยและสถิติ ฝ่ายวางแผนและพัฒนาระบบการตรวจสอบ สำนักงาน คปภ.



รายงานความรับผิดชอบต่อคณะกรรมการบริษัทฯ ต่อรายงานทางการเงิน

คณะกรรมการบริษัทฯ เป็นผู้รับผิดชอบต่อการเงินและข้อมูลผ่านเครือข่ายคอมพิวเตอร์ ของ บริษัท ศรีอยุธยาประกันภัย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย ข้อมูลงบการเงินดังกล่าวได้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชีที่รับรองทั่วไปในประเทศไทย โดยมีการเลือกใช้นโยบายบัญชีที่เหมาะสมและถือปฏิบัติอย่างสม่ำเสมอ รวมถึงมีการเปิดเผยข้อมูลสำคัญอย่างเพียงพอในหมายเหตุประกอบงบการเงิน

คณะกรรมการบริษัทฯ ได้จัดให้มีและดำรงรักษาไว้ซึ่งระบบการควบคุมภายในที่เหมาะสมและดูแลให้มีกระบวนการในการประเมินความเพียงพอของการควบคุมภายใน มีการติดตาม การทำงานที่สามารถตรวจสอบในระบบเพื่อลดโอกาสของการทำทุจริตหรือฉ้อฉล หรือการประทุพติมิชอบ

ในการนี้คณะกรรมการบริษัทฯ ได้แต่งตั้งคณะกรรมการตรวจสอบซึ่งประกอบด้วยกรรมการอิสระผู้ทรงคุณวุฒิที่ไม่เป็นผู้บริหาร เป็นผู้กำกับดูแลในเรื่องดังกล่าว และความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบในเรื่องนี้ปรากฏอยู่ในรายงานของคณะกรรมการตรวจสอบ ซึ่งแสดงไว้ในรายงานประจำปีแล้ว

คณะกรรมการบริษัทฯ มีความเห็นว่าระบบการควบคุมภายในของบริษัทฯ และบริษัทย่อยโดยรวมอยู่ในระดับที่น่าพอใจ และสามารถสร้างความเชื่อมั่นอย่างมีเหตุผลต่อความเชื่อถือได้ของงบการเงินของบริษัทฯ และงบการเงินรวมของบริษัทฯ และบริษัทย่อย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553



นายวิระพันธุ์ ทีปสุวรรณ
ประธานกรรมการ



นายโรวัน ดี อาชี
กรรมการผู้อำนวยการและ
ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร



รายงานของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

เรียน ท่านผู้ถือหุ้น

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ประกอบด้วยสมาชิกซึ่งไม่ได้เป็นผู้บริหาร จำนวน 3 ท่าน คือ นายเมธา สุวรรณสาร ประธานคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน *นายเชษฐ รัตตะกนิษฐ กรรมการ และ นายแอนเดรียส โจฮันน์ วิลเฮล์ม กรรมการและเลขานุการ

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ได้ปฏิบัติหน้าที่ตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท ในปี 2553 มีการประชุมรวมทั้งสิ้น 6 ครั้ง โดยคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนเข้าร่วมประชุมทุกท่าน นอกจากนี้ ยังมีการประชุมร่วมกับกรรมการผู้อำนวยการและผู้บริหารเพื่อเป็นข้อมูลประกอบการพิจารณาในเรื่องต่างๆที่อยู่ในความรับผิดชอบของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ซึ่งได้มีการรายงานผลการประชุมให้คณะกรรมการบริษัททราบอย่างสม่ำเสมอ ทั้งนี้สามารถสรุปสาระสำคัญที่ได้ปฏิบัติในปี 2553 ดังต่อไปนี้

การสรรหา

ดำเนินการสรรหาบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมที่จะดำรงตำแหน่งกรรมการ ที่ครบวาระตามกฎหมาย ระเบียบของบริษัทและบริษัทย่อย การสรรหากรรมการที่ครบวาระแล้วได้รับเลือกเข้าดำรงตำแหน่งอีกวาระหนึ่ง เป็นไปตาม กฎ ระเบียบของคณะกรรมการกำกับตลาดหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เรื่องความหมายและคุณสมบัติของกรรมการ ซึ่งขึ้นอยู่กับมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น

การสรรหากรรมการที่มีคุณสมบัติที่เหมาะสมมาดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทย่อย

กำหนดแผนงานการเตรียมบุคลากร เพื่อสืบทอดตำแหน่ง

การกำหนดค่าตอบแทน

พิจารณาและนำเสนอคณะกรรมการบริษัทเรื่องเป้าหมายการทำงานของกรรมการผู้อำนวยการ
พิจารณาค่าตอบแทนกรรมการผู้อำนวยการ กรรมการผู้จัดการ เพื่อนำเสนอคณะกรรมการบริษัท
พิจารณาค่าตอบแทนกรรมการบริษัทและบริษัทย่อย เพื่อนำเสนอคณะกรรมการบริษัท

ในปี 2553 ที่ผ่านมา คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนได้ปฏิบัติหน้าที่ตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท อย่างครบถ้วนด้วยความระมัดระวัง รอบคอบเต็มความสามารถและเป็นอิสระเพื่อประโยชน์โดยรวมต่อบริษัทและผู้ถือหุ้นอย่างเหมาะสมแล้ว

นายเมธา สุวรรณสาร

กรรมการอิสระ

ประธานคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

* นายเชษฐ รัตตะกนิษฐ กรรมการ ได้ถึงแก่กรรมเมื่อวันที่ 31 มกราคม 2553
คณะกรรมการอยู่ระหว่างการสรรหาผู้ที่มีคุณสมบัติที่เหมาะสมมาดำรงตำแหน่งแทน



รายงานของคณะกรรมการตรวจสอบ

เรียน ผู้ถือหุ้น บริษัท ศรีอยุธยาประกันภัย จำกัด (มหาชน)

คณะกรรมการตรวจสอบได้ปฏิบัติหน้าที่กำกับดูแลกระบวนการจัดทำรายงานทางการเงิน ระบบการควบคุมภายในและการตรวจสอบภายใน การปฏิบัติตามข้อกำหนดและกฎหมายที่เกี่ยวข้อง และพิจารณาเสนอแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าตอบแทน

ในปี 2553 คณะกรรมการตรวจสอบได้มีการประชุมทั้งสิ้นจำนวน 10 ครั้ง โดยเป็นการประชุมร่วมกับผู้สอบบัญชีเป็นการเฉพาะจำนวน 2 ครั้ง ซึ่งคณะกรรมการตรวจสอบทั้ง 3 คนเข้าร่วมประชุมครบทุกครั้ง สรุปสาระสำคัญได้ดังนี้

1. สอบทานงบการเงินรายไตรมาส งบการเงินประจำปี การประเมินการควบคุมภายในทางด้านคอมพิวเตอร์ของผู้สอบบัญชี สอบทานการบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายในของบริษัท ตลอดจนการเตรียมความพร้อมของบริษัทในการใช้มาตรฐานการบัญชีสากล โดยมีการประชุมหารือหรือแลกเปลี่ยนข้อคิดเห็นร่วมกับผู้สอบบัญชี ผู้ตรวจสอบภายใน และผู้บริหารของบริษัท
2. กำกับดูแลการปฏิบัติงานของฝ่ายตรวจสอบภายใน โดยพิจารณาโครงสร้างของฝ่ายตรวจสอบภายใน แผนการตรวจสอบ อัตราค่าจ้าง และ ผลการตรวจสอบ ติดตามการปฏิบัติของบริษัทตามข้อสังเกตและข้อเสนอแนะของผู้ตรวจสอบภายใน รวมทั้งให้มีการสอบทานการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี (Good Corporate Governance)
3. พิจารณาและให้ความเห็นรายงานการประเมินระบบการควบคุมภายในและระเบียบวิธีปฏิบัติการลงทุนประกอบธุรกิจอื่นของบริษัท ประกันวินาศภัยของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2552 ซึ่งจัดทำขึ้นตามประกาศนายทะเบียน เรื่อง หลักเกณฑ์ วิธีการและเงื่อนไขให้ผู้สอบบัญชีประเมินระบบการควบคุมภายในและระเบียบวิธีปฏิบัติการลงทุนประกอบธุรกิจอื่นของบริษัทประกันวินาศภัย ลงวันที่ 29 มีนาคม 2547
4. พิจารณาหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี และการควบคุมภายใน ซึ่งต้องเปิดเผยในรายงานประจำปี 2552
5. พิจารณาคู่่มือการบริหารความเสี่ยงของบริษัทประกันภัย ตลอดจนการแต่งตั้งคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ)
6. รับทราบผลการตรวจสอบของพนักงานเจ้าหน้าที่จากสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ)
7. รับทราบการดำเนินการตามแผนสำรองฉุกเฉินของบริษัทในวันที่ 28 เมษายน - 5 พฤษภาคม 2553
8. พิจารณาผลการตรวจสอบ Application security review ของบริษัท เอ็นสท์ แอนด์ ยัง คอร์ปอเรท เซอร์วิสเชส จำกัด
9. พิจารณาหลักเกณฑ์ในการกำหนดราคาการซื้อกิจการบริษัท ปีที่ประกันภัย จำกัด
10. พิจารณาร่างข้อตกลงเกี่ยวกับ Bancassurance ระหว่างบริษัท ศรีอยุธยาประกันภัย จำกัด (มหาชน) บริษัท ปีที่ประกันภัย จำกัด ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน) บริษัท บีที ลิสซิ่ง จำกัด และ บริษัท บีที เวิลด์ลิส จำกัด
11. สอบทานผลของการตรวจสอบสาขาของบริษัท ปีที่ประกันภัย จำกัด
12. ปรีกษาหารือกับผู้สอบบัญชีในประเด็นที่ผู้สอบบัญชีประสงค์จะแจ้งให้คณะกรรมการตรวจสอบได้รับทราบ เกี่ยวกับการปฏิบัติงานสอบบัญชี การตรวจสอบทางด้านคอมพิวเตอร์ ตลอดจนประสิทธิภาพการควบคุมภายใน

คณะกรรมการตรวจสอบ เห็นว่า บริษัทมีรายงานทางการเงินอย่างถูกต้องและเพียงพอ มีระบบการควบคุมภายใน (Internal Control) และระบบการตรวจสอบภายใน (Internal Audit) ที่เหมาะสมและมีประสิทธิผล มีการปฏิบัติให้เป็นไปตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท รายงานที่เกี่ยวข้องกันเป็นไปตามกฎหมายและข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

อนึ่ง คณะกรรมการตรวจสอบได้เสนอต่อคณะกรรมการบริษัท เห็นควรเสนอขออนุมัติที่ประชุมผู้ถือหุ้น แต่งตั้งบริษัท ดีลอยท์ ทูช โรมัทส์ โซยยต สอบบัญชี จำกัด โดย นายนิติ จินฉินันต์ และ/หรือ นางนชลิ บุญญะการกุล และ/หรือ นายเพิ่มศักดิ์ จิระจักรวัฒนา เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัท ประจำปีบัญชี 2554

คณะกรรมการตรวจสอบได้ปฏิบัติหน้าที่อย่างมีอิสระ ไม่มีข้อจำกัดในการได้รับข้อมูลและได้รับความร่วมมือจากบริษัทเป็นอย่างดี

(นายสุรชัย พงษ์บำรุง)

ประธานกรรมการตรวจสอบ

25 กุมภาพันธ์ 2554

วันที่ 25 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2554

เรื่อง การแสดงความคิดเห็นต่อการทำธุรกิจระหว่างบริษัท กับบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน
เรียน ผู้ถือหุ้น บริษัท ศรีอยุธยาประกันภัย จำกัด (มหาชน)

ข้าพเจ้า ในฐานะกรรมการตรวจสอบ บริษัท ศรีอยุธยาประกันภัย จำกัด (มหาชน) มีความเห็นว่า รายการการทำธุรกิจระหว่างบริษัท กับบริษัทที่เกี่ยวข้องกันสำหรับปีบัญชีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553 เป็นไปตามเงื่อนไขการดำเนินธุรกิจตามปกติของบริษัท

จึงเรียนมาเพื่อทราบ

ขอแสดงความนับถือ



(นายสุรัชย์ พงษ์บำรุง) (นายสว่าง ทองสมุทร) (นายเมธา สุวรรณสาร)

กรรมการตรวจสอบ

บริษัท ศรีอยุธยาประกันภัย จำกัด (มหาชน)



รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอผู้ถือหุ้นและคณะกรรมการ

บริษัท ศรีอยุธยาประกันภัย จำกัด (มหาชน)

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบดุลรวมของบริษัท ศรีอยุธยาประกันภัย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 และงบกำไรขาดทุนรวม งบแสดงการเปลี่ยนแปลงในส่วนของผู้ถือหุ้นรวม และงบกระแสเงินสดรวม สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน และงบดุลเฉพาะกิจการของบริษัท ศรีอยุธยาประกันภัย จำกัด (มหาชน) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 และ 2552 และงบกำไรขาดทุน งบแสดงการเปลี่ยนแปลงในส่วนของผู้ถือหุ้นและงบกระแสเงินสดเฉพาะกิจการสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของแต่ละปี ซึ่งผู้บริหารของกิจการ เป็นผู้รับผิดชอบต่อความถูกต้องและครบถ้วนของข้อมูลในงบการเงินเหล่านี้ ส่วนข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบในการแสดงความเห็นต่องบการเงินดังกล่าวจากผลการตรวจสอบของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีที่รับรองทั่วไป ซึ่งกำหนดให้ข้าพเจ้าต้องวางแผนและปฏิบัติงานเพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างมีเหตุผลว่า งบการเงินแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ การตรวจสอบรวมถึงการใช้วิธีการทดสอบหลักฐานประกอบรายการทั้งที่เป็นจำนวนเงินและการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงิน การประเมินความเหมาะสมของหลักการบัญชีที่กิจการใช้และประมาณการเกี่ยวกับรายการทางการเงินที่เป็นสาระสำคัญ ซึ่งผู้บริหารเป็นผู้จัดทำขึ้นตลอดจนการประเมินถึงความเหมาะสมของการแสดงรายการที่นำเสนอในงบการเงินโดยรวม ข้าพเจ้าเชื่อว่าการตรวจสอบดังกล่าวให้ข้อสรุปที่เป็นเกณฑ์อย่างเหมาะสมในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าเห็นว่า งบการเงินรวมข้างต้นนี้ แสดงฐานะการเงินของบริษัท ศรีอยุธยาประกันภัย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 ผลการดำเนินงานและกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน และงบการเงินเฉพาะกิจการแสดงฐานะการเงินของบริษัท ศรีอยุธยาประกันภัย จำกัด (มหาชน) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 และ 2552 ผลการดำเนินงานและกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของแต่ละปี โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป

โดยที่มิใช่เป็นการแสดงความเห็นอย่างมีเงื่อนไข ตามที่กล่าวในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 3 บริษัทได้เปลี่ยนนโยบายการบัญชีเกี่ยวกับผลประโยชน์ของพนักงาน โดยใช้มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 19 เรื่อง “ผลประโยชน์ของพนักงาน” มาถือปฏิบัติก่อนวันมีผลบังคับใช้ โดยบริษัทได้มีการปรับย้อนหลังงบการเงินเฉพาะกิจการสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2552 ที่นำมาแสดงเปรียบเทียบให้เป็นไปตามนโยบายการบัญชีใหม่แล้ว

นิตี จิ่งนิจนรินทร์

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน 3809

บริษัท ดีลอยท์ ทูช โธมัทสு ไชยยศ สอบบัญชี จำกัด

กรุงเทพมหานคร

วันที่ 21 กุมภาพันธ์ 2554



บริษัท ศรีอยุธยาประกันภัย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 และ 2552

หน่วย : บาท

	หมายเหตุ	งบการเงินรวม 2553	งบการเงินเฉพาะกิจการ 2553	งบการเงินเฉพาะกิจการ 2552 “ปรับปรุงใหม่”
สินทรัพย์				
เงินลงทุนในหลักทรัพย์	6			
พันธบัตร		1,765,700,694	604,197,354	1,510,840,066
ตัวเงินค้ำ		-	-	339,764,080
ตัวเงิน		142,000,000	80,000,000	109,562,518
หุ้นทุน		1,178,473,558	1,177,262,588	1,221,698,555
หุ้นกู้		760,851,902	714,299,479	663,105,619
หลักทรัพย์อื่น				
หน่วยลงทุน		1,978,393,489	1,908,029,885	1,860,404,147
ใบแสดงสิทธิในการซื้อหุ้นที่โอนสิทธิได้		34,911	34,911	-
ใบสำคัญแสดงสิทธิ		-	-	75,048
รวมเงินลงทุนในหลักทรัพย์		5,825,454,554	4,483,824,217	5,705,450,033
เงินให้กู้ยืม	7	3,382,808	3,382,808	2,966,136
เงินลงทุนในบริษัทย่อย	8	-	331,316,041	-
ลูกหนี้เงินเพิ่มทุนในบริษัทย่อยรอโอนกลับ	9	-	895,679,719	-
เงินสดและเงินฝากสถาบันการเงิน	10	830,195,708	657,081,009	562,052,243
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ - สุทธิ	11	63,835,201	60,361,203	44,160,882
เงินวางไว้จากการประกันภัยต่อ		584,582	584,582	2,780,015
เงินค้างรับเกี่ยวกับการประกันภัยต่อ		118,119,605	111,709,383	21,870,427
เบี้ยประกันภัยค้างรับ - สุทธิ	12	222,169,555	178,801,448	174,794,137
รายได้จากการลงทุนค้างรับ		24,771,122	19,767,707	20,399,898
สินทรัพย์อื่น				
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน - สุทธิ	13	133,381,482	132,751,603	25,534,527
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	14	208,628,161	172,515,902	113,663,533
อื่นๆ		116,608,833	94,194,651	61,871,154
รวมสินทรัพย์		7,547,131,611	7,141,970,273	6,735,542,985

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



งบดุล (ต่อ)

บริษัท ศรีอยุธยาประกันภัย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 และ 2552

หน่วย : บาท

	หมายเหตุ	งบการเงินรวม 2553	งบการเงินเฉพาะกิจการ 2553	งบการเงินเฉพาะกิจการ 2552 “ปรับปรุงใหม่”
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น				
เงินสำรองเบี่ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้	15	862,974,131	658,181,780	543,431,620
สำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่าย	16	326,826,237	277,854,721	222,747,079
เงินถือไว้จากการประกันภัยต่อ		156,014,065	137,574,966	128,349,623
เงินค้างจ่ายเกี่ยวกับการประกันภัยต่อ		91,868,649	90,095,295	75,375,040
เงินเบิกเกินบัญชี	17	-	-	451,234
หนี้สินอื่น				
เบี่ยประกันภัยรับล่วงหน้า		222,438,149	133,818,948	120,437,051
ค่านายหน้าค้างจ่าย		40,495,333	34,530,417	34,729,338
เจ้าหนี้อื่น	1	39,316,041	39,316,041	-
ภาวะผูกพันผลประโยชน์พนักงานหลังออกจากงาน	3 และ 18	45,658,876	39,915,436	35,768,549
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	14	73,881,035	73,380,579	42,253,920
อื่นๆ		127,156,715	97,718,647	87,152,799
รวมหนี้สิน		1,986,629,231	1,582,386,830	1,290,696,253
ส่วนของผู้ถือหุ้น				
ทุนเรือนหุ้น				
ทุนจดทะเบียน				
หุ้นสามัญ 500,000,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 1.00 บาท		500,000,000	500,000,000	500,000,000
ทุนที่ออกและชำระแล้ว				
หุ้นสามัญ 250,000,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 1.00 บาท		250,000,000	250,000,000	250,000,000
ส่วนเกินมูลค่าหุ้น		3,512,183,950	3,512,183,950	3,512,183,950
ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลง				
มูลค่าเงินลงทุน	5.1.1	170,759,865	171,221,352	126,761,760
กำไรสะสม				
จัดสรรแล้ว				
สำรองตามกฎหมาย	19	50,000,000	50,000,000	50,000,000
สำรองอื่น	20	900,000,000	900,000,000	900,000,000
ยังไม่ได้จัดสรร		677,558,565	676,178,141	605,901,022
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น		5,560,502,380	5,559,583,443	5,444,846,732
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น		7,547,131,611	7,141,970,273	6,735,542,985

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



งบกำไรขาดทุนรวม

บริษัท ศรีอยุธยาประกันภัย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553

หน่วย : บาท

หมายเหตุ	2553					รวม
	อัตรிகภัย	ภัยทางทะเลและขนส่ง ตัวเรือ	สินค้า	รถยนต์	เบ็ดเตล็ด	
รายได้จากการรับประกันภัย						
เบี้ยประกันภัย	490,099,475	72,426,765	203,639,259	655,196,188	673,735,942	2,095,097,629
หัก เบี้ยประกันภัยต่อ	118,185,615	65,592,974	143,851,958	34,212,094	338,259,730	700,102,371
เบี้ยประกันภัยรับสุทธิ	371,913,860	6,833,791	59,787,301	620,984,094	335,476,212	1,394,995,258
หัก เงินสำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึง						
เป็นรายได้เพิ่มจากปีก่อน	31,983,133	196,906	4,885,250	30,984,031	67,254,472	135,303,792
เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้	339,930,727	6,636,885	54,902,051	590,000,063	268,221,740	1,259,691,466
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย						
ค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นระหว่างปี	47,744,548	1,499,608	9,392,622	341,690,199	169,771,665	570,098,642
ค่าใช้จ่ายในการจัดการสินไหมทดแทน	5,059,654	282,457	2,776,911	6,844,068	8,587,448	23,550,538
ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ	69,519,108	(8,356,483)	(20,598,459)	94,192,445	10,618,784	145,375,395
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น	58,735,252	2,717,153	14,528,221	30,601,324	62,060,325	168,642,275
รวมค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย	181,058,562	(3,857,265)	6,099,295	473,328,036	251,038,222	907,666,850
กำไรจากการรับประกันภัย	158,872,165	10,494,150	48,802,756	116,672,027	17,183,518	352,024,616
รายได้จากการลงทุนสุทธิ						226,010,027
กำไรจากการลงทุนในหลักทรัพย์	25					85,894,910
โอนกลับขาดทุนจากการด้อยค่าของ						
เงินลงทุนทั่วไป						1,153,921
ส่วนเกินของมูลค่ายุติธรรมสุทธิ						
ที่สูงกว่าต้นทุน	1					4,148,692
รายได้อื่น						
กำไรจากการจำหน่ายทรัพย์สิน						2,427,331
อื่นๆ						2,487,808
รวมรายได้อื่น						4,915,139



งบกำไรขาดทุนรวม (ต่อ)

บริษัท ศรีอยุธยาประกันภัย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553

	หมายเหตุ	หน่วย : บาท 2553
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน		
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน		187,293,207
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์		81,391,830
ค่าภาษีอากร		1,148,650
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ		1,327,272
ค่าตอบแทนกรรมการ		8,785,060
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น		
ค่าที่ปรึกษาและค่าธรรมเนียมอื่น		9,729,828
ค่าใช้จ่ายเดินทาง		6,089,258
อื่นๆ		26,990,960
รวมค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน		<u>322,756,065</u>
กำไรก่อนภาษีเงินได้		351,391,240
ภาษีเงินได้	14	<u>29,733,697</u>
กำไรสุทธิ		<u>321,657,543</u>
กำไรต่อหุ้นชั้นพื้นฐาน	บาท	1.29
จำนวนตัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของหุ้นสามัญ	หุ้น	250,000,000

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



งบกำไรขาดทุนเฉพาะกิจการ

บริษัท ศรีอยุธยาประกันภัย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553 และ 2552

หน่วย : บาท

หมายเหตุ	2553					2552	
	อัตรค้ำภัย	ภัยทางทะเลและขนส่ง ตัวเรือ	สินค้า	รถยนต์	เบ็ดเตล็ด	รวม	รวม "ปรับปรุงใหม่"
รายได้จากการรับประกันภัย							
เบี้ยประกันภัย	474,135,211	72,426,765	202,171,178	621,922,664	632,257,669	2,002,913,487	1,829,848,047
หัก เบี้ยประกันภัยต่อ	107,361,419	65,592,974	143,039,869	34,148,429	337,308,839	687,451,530	755,240,190
เบี้ยประกันภัยรับสุทธิ	366,773,792	6,833,791	59,131,309	587,774,235	294,948,830	1,315,461,957	1,074,607,857
หัก เงินสำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึง เป็นรายได้เพิ่มจากปีก่อน	32,819,853	196,906	4,750,527	23,597,515	53,385,359	114,750,160	59,777,778
เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้	333,953,939	6,636,885	54,380,782	564,176,720	241,563,471	1,200,711,797	1,014,830,079
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย							
ค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นระหว่างปี	45,856,388	1,499,608	9,266,689	337,578,127	139,525,916	533,726,228	421,591,180
ค่าใช้จ่ายในการจัดการสินไหมทดแทน	3,173,621	282,457	2,759,511	6,263,007	8,555,105	21,033,701	10,443,277
ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ	69,995,340	(8,356,483)	(20,504,919)	92,516,590	6,992,196	140,642,724	68,827,468
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น	56,959,237	2,717,153	14,344,119	25,559,426	57,031,809	156,611,744	126,897,996
รวมค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย	175,984,586	(3,857,265)	5,865,400	461,917,150	212,105,026	852,014,897	627,759,921
กำไรจากการรับประกันภัย	157,969,353	10,494,150	48,515,382	102,259,570	29,458,445	348,696,900	387,070,158
รายได้จากการลงทุนสุทธิ							
กำไรจากการลงทุนในหลักทรัพย์	25					223,062,498	186,372,746
กำไรจากการลงทุนในหลักทรัพย์						86,598,431	46,720,561
โอนกลับขาดทุนจากการด้อยค่าของ เงินลงทุนในตั๋วเงิน						-	2,188,267
โอนกลับขาดทุนจากการด้อยค่าของ เงินลงทุนทั่วไป						1,153,921	-
รายได้อื่น							
กำไรจากการจำหน่ายทรัพย์สิน อื่นๆ						2,619,034	591,296
รวมรายได้อื่น						1,592,837	2,144,094
						4,211,871	2,735,390



งบกำไรขาดทุนเฉพาะกิจการ (ต่อ)

บริษัท ศรีอยุธยาประกันภัย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553 และ 2552

	หมายเหตุ	หน่วย : บาท	
		2553	2552 “ปรับปรุงใหม่”
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน			
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน		181,295,282	181,607,495
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์		78,802,673	74,938,850
ค่าภาษีอากร		1,134,161	1,191,133
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ		52,107	474,846
ค่าตอบแทนกรรมการ		8,617,000	9,002,000
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น			
ค่าที่ปรึกษาและค่าธรรมเนียมอื่น	31	9,719,582	748,668
ค่าใช้จ่ายเดินทาง		5,821,254	7,066,687
อื่นๆ		25,803,973	20,287,432
รวมค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน		<u>311,246,032</u>	<u>295,317,111</u>
กำไรก่อนภาษีเงินได้		352,477,589	329,770,011
ภาษีเงินได้	14	<u>32,200,470</u>	<u>57,415,497</u>
กำไรสุทธิ		<u>320,277,119</u>	<u>272,354,514</u>
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน		บาท 1.28	1.09
จำนวนถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของหุ้นสามัญ		หุ้น 250,000,000	250,000,000

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



งบแสดงการเปลี่ยนแปลงในส่วนของผู้ถือหุ้นรวม

บริษัท ศรีอยุธยาประกันภัย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553

หมายเหตุ	ทุนเรือนหุ้น ที่ออกและ ชำระแล้ว	ส่วนเกิน มูลค่าหุ้น	ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุน จากการเปลี่ยนแปลง มูลค่าเงินลงทุน	กำไรสะสม			รวม
				สำรองตาม กฎหมาย	สำรองอื่น	ยังไม่ได้ จัดสรร	
หน่วย : บาท							
“ปรับปรุงใหม่”							
ยอดยกมา ณ วันที่ 1 มกราคม 2553	250,000,000	3,512,183,950	126,761,760	50,000,000	900,000,000	631,806,433	5,470,752,143
ผลสะสมจากการเปลี่ยนแปลง นโยบายบัญชีเกี่ยวกับ ผลประโยชน์พนักงาน	3	-	-	-	-	(25,905,411)	(25,905,411)
ยอดยกมา ณ วันที่ 1 มกราคม 2553 ปรับปรุงใหม่	250,000,000	3,512,183,950	126,761,760	50,000,000	900,000,000	605,901,022	5,444,846,732
รายการเปลี่ยนแปลงในระหว่างปี							
ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลง มูลค่าเงินลงทุนเพิ่มขึ้น	5.1.1	-	43,998,105	-	-	-	43,998,105
กำไรสุทธิประจำปี		-	-	-	-	321,657,543	321,657,543
เงินปันผลจ่าย	26.3	-	-	-	-	(125,000,000)	(125,000,000)
เงินปันผลระหว่างกาล	26.4	-	-	-	-	(125,000,000)	(125,000,000)
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553	250,000,000	3,512,183,950	170,759,865	50,000,000	900,000,000	677,558,565	5,560,502,380

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



งบแสดงการเปลี่ยนแปลงในส่วนของผู้ถือหุ้นเฉพาะกิจการ

บริษัท ศรีอยุธยาประกันภัย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553 และ 2552

หน่วย : บาท

หมายเหตุ	ทุนเรือนหุ้น ที่ออกและ ชำระแล้ว	ส่วนเกิน มูลค่าหุ้น	ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุน จากการเปลี่ยนแปลง มูลค่าเงินลงทุน	กำไรสะสม			รวม
				สำรองตาม กฎหมาย	สำรองอื่น	ยังไม่ได้ จัดสรร	
“ปรับปรุงใหม่”							
ยอดยกมา ณ วันที่ 1 มกราคม 2552							
ตามที่เคยรายงานไว้	250,000,000	3,512,183,950	(30,950,527)	50,000,000	900,000,000	570,147,203	5,251,380,626
ผลสะสมจากการเปลี่ยนแปลง นโยบายบัญชีเกี่ยวกับ ผลประโยชน์พนักงาน	3	-	-	-	-	(24,100,695)	(24,100,695)
ยอดยกมา ณ วันที่ 1 มกราคม 2552							
ปรับปรุงใหม่	250,000,000	3,512,183,950	(30,950,527)	50,000,000	900,000,000	546,046,508	5,227,279,931
รายการเปลี่ยนแปลงในระหว่างปี							
ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลง มูลค่าเงินลงทุนเพิ่มขึ้น	5.1.1	-	-	157,712,287	-	-	157,712,287
กำไรสุทธิประจำปี		-	-	-	-	272,354,514	272,354,514
เงินปันผลจ่าย	26.1	-	-	-	-	(87,500,000)	(87,500,000)
เงินปันผลระหว่างกาล	26.2	-	-	-	-	(125,000,000)	(125,000,000)
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552	250,000,000	3,512,183,950	126,761,760	50,000,000	900,000,000	605,901,022	5,444,846,732
ยอดยกมา ณ วันที่ 1 มกราคม 2553							
ตามที่เคยรายงานไว้	250,000,000	3,512,183,950	126,761,760	50,000,000	900,000,000	631,806,433	5,470,752,143
ผลสะสมจากการเปลี่ยนแปลง นโยบายบัญชีเกี่ยวกับ ผลประโยชน์พนักงาน	3	-	-	-	-	(25,905,411)	(25,905,411)
ยอดยกมา ณ วันที่ 1 มกราคม 2553							
ปรับปรุงใหม่	250,000,000	3,512,183,950	126,761,760	50,000,000	900,000,000	605,901,022	5,444,846,732
รายการเปลี่ยนแปลงในระหว่างงวด							
ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลง มูลค่าเงินลงทุนเพิ่มขึ้น	5.1.1	-	-	44,459,592	-	-	44,459,592
กำไรสุทธิประจำปี		-	-	-	-	320,277,119	320,277,119
เงินปันผลจ่าย	26.3	-	-	-	-	(125,000,000)	(125,000,000)
เงินปันผลระหว่างกาล	26.4	-	-	-	-	(125,000,000)	(125,000,000)
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553	250,000,000	3,512,183,950	171,221,352	50,000,000	900,000,000	676,178,141	5,559,583,443

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



งบกระแสเงินสด

บริษัท ศรีอยุธยาประกันภัย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553 และ 2552

หน่วย : บาท

หมายเหตุ	งบการเงินรวม 2553	งบการเงินเฉพาะกิจการ 2553	2552
กระแสเงินสดได้มา (ใช้ไป) จากกิจกรรมดำเนินงาน			
เบี้ยประกันภัยรับจากการรับประกันภัยโดยตรง	1,994,698,431	1,916,881,583	1,819,612,554
เงินจ่ายเกี่ยวกับการรับประกันภัยต่อ	(157,639,371)	(196,301,059)	(286,813,607)
ค่าสินไหมทดแทนจ่ายจากการรับประกันภัยโดยตรง	(885,938,412)	(779,648,420)	(543,380,308)
ค่าใช้จ่ายในการจัดการสินไหมทดแทน			
จากการรับประกันภัยโดยตรง	(22,021,240)	(21,033,701)	(10,443,276)
ค่าจ้างและค่าบำเหน็จจากการรับประกันภัยโดยตรง	(308,250,474)	(302,121,221)	(279,605,002)
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น	(163,987,124)	(153,727,413)	(119,812,969)
รายได้จากการลงทุนสุทธิ	216,626,916	215,506,204	194,118,185
รายได้อื่น	2,487,809	1,592,837	2,144,094
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	(285,285,654)	(275,532,719)	(259,999,644)
ภาษีเงินได้	(89,020,391)	(88,448,616)	(69,661,816)
อื่นๆ	7,763,414	(7,424,162)	-
เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมดำเนินงาน	5.3	309,433,904	309,743,313
			446,158,211
กระแสเงินสดได้มา (ใช้ไป) จากกิจกรรมลงทุน			
กระแสเงินสดได้มา			
เงินลงทุนในหลักทรัพย์			
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด			
- ตัวเงินค้ำที่มีกำหนดจ่ายคืนเกิน 3 เดือน ครบกำหนด	-	-	160,000,000
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด			
- ตัวเงินค้ำที่มีกำหนดจ่ายคืนเกิน 3 เดือน ครบกำหนด	163,562,517	159,562,517	428,228,757
เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อค้า - พันธบัตร ครบกำหนด			
	1,860,000	-	-
เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย - พันธบัตร ครบกำหนด			
	56,000,000	45,000,000	20,000,000
ขายเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย - หุ้นสามัญ			
	306,490,936	306,490,936	218,248,272
ขายเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย - หุ้นกู้			
	-	-	30,122,188
ขายเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย - หลักทรัพย์อื่น			
	23,253,293	23,091,993	281,272,763
ขายเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย - โบราณวัตถุแสดงสิทธิ์			
	829,723	829,723	-
เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย - หุ้นกู้ ครบกำหนด			
	50,000,000	50,000,000	330,000,000
การลดทุนของเงินลงทุนทั่วไป - หุ้นสามัญ			
	-	-	365,000
การลดทุนของเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย			
- หลักทรัพย์อื่น	1,133,783	1,133,783	-
รับชำระคืนเงินลงทุนทั่วไป - หลักทรัพย์อื่น			
	1,153,921	1,153,921	-
เงินให้กู้ยืม			
	1,669,828	1,669,828	1,374,466
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์			
	4,809,874	4,809,874	623,803
เงินฝากสถาบันการเงินที่มีกำหนดจ่ายคืนเกิน 3 เดือน			
	50,000,000	50,000,000	637,202,287
เงินสดได้มาจากกิจกรรมลงทุน			
	660,763,875	643,742,575	2,107,437,536



งบกระแสเงินสด (ต่อ)

บริษัท ศรีอยุธยาประกันภัย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553 และ 2552

หน่วย : บาท

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		
	2553	2553	2552
กระแสเงินสดได้มา (ใช้ไป) จากกิจกรรมลงทุน (ต่อ)			
กระแสเงินสดใช้ไป			
เงินลงทุนในหลักทรัพย์			
ซื้อเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด			
- ตัวเงินที่มีกำหนดจ่ายคืนเกิน 3 เดือน	(130,000,000)	(130,000,000)	(150,000,000)
ซื้อเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อค้า - พันธบัตร	(2,897,925)	-	-
ซื้อเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย - พันธบัตร	(22,966,690)	-	(1,175,334,154)
ซื้อเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย - หุ้นสามัญ	(204,839,968)	(204,839,968)	(71,795,036)
ซื้อเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย - หุ้นกู้	(100,000,000)	(100,000,000)	(300,000,000)
ซื้อเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย - หลักทรัพย์อื่น	(14,821,391)	(14,821,391)	(274,778,099)
ซื้อเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย - โบราณวัตถุแสดงสิทธิ	(724,501)	(724,501)	(63,070)
ซื้อเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย - โบราณวัตถุแสดงสิทธิ			
ในการซื้อหุ้นเพิ่มทุนที่โอนสิทธิได้	(34,911)	(34,911)	-
ซื้อเงินลงทุนทั่วไป - หุ้นสามัญ	-	-	(10,690)
ซื้อเงินลงทุนในบริษัทย่อย	(292,000,000)	(292,000,000)	-
เงินให้กู้ยืม	(2,086,500)	(2,086,500)	(1,800,000)
เงินฝากสถาบันการเงินที่มีกำหนดจ่ายคืนเกิน 3 เดือน			
และที่นำไปวางเป็นประกัน	(65,345,167)	(60,642,532)	(63,134,132)
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	(39,148,349)	(39,079,176)	(8,997,529)
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(114,183,522)	(114,183,522)	(13,032,486)
เงินสดใช้ไปจากกิจกรรมลงทุน	(989,048,924)	(958,412,501)	(2,058,945,196)
เงินสดสุทธิได้มา (ใช้ไป) จากกิจกรรมลงทุน	(328,285,049)	(314,669,926)	48,492,340
กระแสเงินสดได้มา (ใช้ไป) จากกิจกรรมจัดหาเงิน			
เงินเบิกเกินบัญชี	(451,234)	(451,234)	358,298
เงินปันผลจ่าย	(250,000,000)	(250,000,000)	(212,500,000)
เงินสดสุทธิใช้ไปจากกิจกรรมจัดหาเงิน	(250,451,234)	(250,451,234)	(212,141,702)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้น (ลดลง) สุทธิ	(269,302,379)	(255,377,847)	282,508,849
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดของบริษัทย่อย			
ณ วันควรวรรณกิจการ	74,851,966	-	-
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 1 มกราคม	574,243,807	574,243,807	291,734,958
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 31 ธันวาคม	5.2 379,793,394	318,865,960	574,243,807

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ

บริษัท ศรีอยุธยาประกันภัย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553 และ 2552

1. การดำเนินงานของบริษัทและบริษัทย่อย

บริษัท ศรีอยุธยาประกันภัย จำกัด (มหาชน) “บริษัท” เป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยโดยมีธุรกิจหลักคือ การประกันวินาศภัย และได้รับใบอนุญาตประกอบธุรกิจประกันวินาศภัยทุกประเภทเมื่อวันที่ 21 พฤษภาคม 2514 โดยปัจจุบันมีสำนักงานใหญ่อยู่ที่อาคารเพลินจิตทาวเวอร์ ชั้น 7 เลขที่ 898 ถนนเพลินจิต แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร

เมื่อวันที่ 12 มีนาคม 2553 ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทมีมติอนุมัติการเข้าซื้อหุ้นของบริษัท บีที ประกันภัย จำกัด (“บีทีไอ”) ซึ่งเป็นบริษัทประกันวินาศภัย จากธนาคารซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน) (“ซีไอเอ็มบีที”) ซึ่งถือหุ้นเป็นจำนวนร้อยละ 99.99 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงและจำหน่ายแล้วทั้งหมดของ บีทีไอ ทั้งนี้ เพื่อเป็นการสนับสนุนแผนการขยายธุรกิจของบริษัท และคณะกรรมการบริษัทยังเห็นถึงโอกาสที่จะขยายช่องทางการจัดจำหน่ายผลิตภัณฑ์ของบริษัทผ่านการดำเนินการวิสาหกิจธนาคารและประกันภัย (Bancassurance) โดยผ่านช่องทางการจัดจำหน่ายของซีไอเอ็มบีที จึงมีมติอนุมัติให้บริษัทเข้าทำสัญญาวิสาหกิจธนาคารและประกันภัย (Bancassurance Agreement) กับซีไอเอ็มบีที ซึ่งถือเป็นส่วนหนึ่งของการซื้อหุ้นของบีทีไอดังกล่าว โดยราคาซื้อขายหุ้นของบีทีไอกำหนดในมูลค่าเท่ากับ 392 ล้านบาท ซึ่งประกอบด้วยมูลค่าของหุ้นบีทีไอเท่ากับ 292 ล้านบาท และส่วนที่เหลืออีก 100 ล้านบาทเป็นมูลค่าของสัญญาวิสาหกิจธนาคารและประกันภัย ทั้งนี้มูลค่าของหุ้นบีทีไอดังกล่าวถือตามมูลค่าตามบัญชีสุทธิ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 ของบีทีไอ ซึ่งมีมูลค่าเท่ากับ 292.07 ล้านบาท อนึ่งราคาซื้อขายหุ้นดังกล่าวนี้จะมีการเปลี่ยนแปลงตามข้อกำหนดและเงื่อนไขที่กำหนดไว้ในสัญญาซื้อขายหุ้น

ต่อมาเมื่อวันที่ 15 มีนาคม 2553 บริษัทได้ทำสัญญาซื้อขายหุ้นของบีทีไอกับซีไอเอ็มบีที โดยตกลงซื้อหุ้นของบีทีไอ จำนวน 29,999,998 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 99.99 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงและจำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของบีทีไอ ในราคาเท่ากับ 292 ล้านบาท และเมื่อวันที่ 26 มีนาคม 2553 บริษัทได้ทำสัญญาวิสาหกิจธนาคารและประกันภัยกับซีไอเอ็มบีทีและบริษัทย่อยของซีไอเอ็มบีทีบางบริษัท โดยมีระยะเวลาที่กำหนดไว้ 10 ปี

ทั้งนี้สัญญาการซื้อขายหุ้นบีทีไอดังกล่าว จะมีผลบังคับใช้ต่อเมื่อคู่สัญญาทั้งสองฝ่ายได้มีการปฏิบัติตามเงื่อนไขที่กำหนดไว้ในสัญญาซื้อขายหุ้น ซึ่งรวมถึงการได้รับอนุญาตจากคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย และการได้รับอนุมัติจากที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นของบริษัท และสัญญาวิสาหกิจธนาคารและประกันภัยดังกล่าวจะเริ่มมีผลบังคับใช้ต่อเมื่อการซื้อขายหุ้นบีทีไอ ได้ดำเนินการแล้วเสร็จ

เมื่อวันที่ 20 เมษายน 2553 ที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัทมีมติอนุมัติการเข้าซื้อหุ้นของบีทีไอ จำนวน 29,999,998 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 99.99 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงและจำหน่ายได้แล้วทั้งหมด รวมทั้งอนุมัติให้บริษัท เข้าทำสัญญาวิสาหกิจธนาคารและประกันภัย ในมูลค่ารวมทั้งสิ้น 392 ล้านบาท นอกจากนั้นยังอนุมัติแนวทางของแผนการควบรวมธุรกิจและให้คณะผู้บริหารของบริษัทจัดทำรายละเอียดของแผนการควบรวมธุรกิจ เสนอให้ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทได้พิจารณาอนุมัติก่อนนำเสนอสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คป.ภ.) ให้ความเห็นชอบ และมอบอำนาจให้กรรมการผู้มีอำนาจลงนามของบริษัทจำนวนสองคนเป็นผู้ลงนามในสัญญาซื้อขายหุ้น และ/หรือสัญญาวิสาหกิจธนาคารและประกันภัย ตราสารการโอนหุ้น และเอกสารอื่นใด ตลอดจนดำเนินการใดๆ ซึ่งเกี่ยวข้องและจำเป็นต่อการทำรายการดังกล่าว ทั้งนี้ตามแผนการควบรวมธุรกิจดังกล่าวระบุหลักเกณฑ์ที่มีสาระสำคัญดังนี้

- (1) ภายหลังจากการซื้อหุ้นของบีทีไอแล้ว บริษัทจะดำเนินการโอนทรัพย์สินที่เกี่ยวข้องกับการประกันวินาศภัยบางส่วน (ซึ่งไม่รวมถึงกรรมสิทธิ์ประกันภัยที่บริษัทรับประกันอยู่ในปัจจุบัน) ไปยังบีทีไอ และจะทยอยระงับการประกอบธุรกิจประกันวินาศภัยของบริษัท โดยบริษัทจะงดการออกกรมธรรม์ประกันภัยใหม่และการต่ออายุกรมธรรม์ประกันภัย โดยกรมธรรม์ประกันภัยที่ยังมีผลใช้บังคับอยู่ในปัจจุบันจะยังคงได้รับความคุ้มครองจากบริษัทไปจนกว่าจะหมดอายุกรมธรรม์ ในการนี้บริษัทจะดำเนินการให้ลูกค้าที่ต้องการจะทำการต่ออายุกรมธรรม์ประกันภัย ที่ประกันภัยกับบริษัทไปทำการกรมธรรม์ประกันภัยกับบีทีไอแทน (“การทยอยระงับการประกอบกิจการ”)
- (2) การทยอยระงับการประกอบกิจการดังกล่าวคาดว่าจะแล้วเสร็จภายในสิ้นปี พ.ศ. 2554 โดยจากนั้น บีทีไอจะเป็นผู้ดำเนินการประกอบธุรกิจประกันวินาศภัยต่อไป และบริษัทจะดำเนินการเปลี่ยนสถานะเป็นบริษัทที่ประกอบธุรกิจการลงทุนและถือหุ้นในบริษัทต่างๆ เป็นหลัก (Investment Holding Company) แต่ยังคงดำรงสถานะเป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

เมื่อวันที่ 17 กันยายน 2553 สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย ได้ให้ความเห็นชอบให้บริษัทได้มาซึ่งหุ้นของบีทีไอ โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อการโอนและรับโอนกิจการ และให้ความเห็นชอบโครงการโอนกิจการทั้งหมดของบริษัทให้

แก่บีทีไอ โดยให้บริษัทดำเนินการโอนและรับโอนกิจการให้แล้วเสร็จภายในวันที่ 31 ธันวาคม 2554

เมื่อวันที่ 3 พฤศจิกายน 2553 บริษัทได้ทำบันทึกข้อตกลงเพิ่มเติมร่วมกับบีไอเอ็มบีทีโดยบันทึกดังกล่าวกำหนดให้วันที่ 4 พฤศจิกายน 2553 เป็นวันที่สัญญาการซื้อขายหุ้นของบีทีไอมีผลบังคับในการโอนธุรกิจ โดยให้บริษัทรับโอนหุ้นของบีทีไอ และจ่ายชำระเงินจำนวน 392 ล้านบาท เป็นค่าหุ้นของบีทีไอตามสัญญาซื้อขายหุ้นบีทีไอ ฉบับลงวันที่ 15 มีนาคม 2553 และค่าสัญญาวิสาหกิจธนาคารและประกันภัย ตามสัญญาลงวันที่ 26 มีนาคม 2553 อย่างไรก็ตาม ตามบันทึกข้อตกลงเพิ่มเติมดังกล่าวได้กำหนดให้ใช้มูลค่าตามบัญชีสุทธิของบีทีไอ ณ วันที่ 30 กันยายน 2553 เป็นราคาซื้อขายหุ้นบีทีไอ ซึ่งจะได้มีการจ่ายชำระส่วนต่างในภายหลัง

เมื่อวันที่ 4 พฤศจิกายน 2553 บริษัทได้รับโอนหุ้นของบีทีไอ และได้จ่ายชำระเงินค่าหุ้น จำนวน 292 ล้านบาทและค่าสัญญาวิสาหกิจธนาคารและประกันภัย จำนวน 100 ล้านบาท ดังกล่าวแล้ว ส่งผลให้บริษัท บีที ประกันภัย จำกัด เป็นบริษัทย่อยของบริษัท ณ วันดังกล่าว

ณ ปัจจุบัน บริษัทยังอยู่ระหว่างการเจรจาในมูลค่ายุติธรรมของหุ้น บีทีไอ ณ วันที่ 30 กันยายน 2553 ที่บริษัทจะต้องจ่ายเพิ่มให้ บีไอเอ็มบีที อย่างไรก็ตาม บริษัทได้ประมาณมูลค่ายุติธรรมของหุ้นบีทีไอที่จะต้องจ่ายทั้งสิ้นโดยประมาณ 331.32 ล้านบาท โดยมีรายละเอียดดังนี้

	หน่วย:ล้านบาท
เงินสดที่จ่ายแล้วในเบื้องต้น	292.00
จำนวนที่จะต้องจ่ายเพิ่มโดยประมาณ - บันทึกเป็นหนี้สินอื่น (ดูหมายเหตุข้อ 5.1.3)	39.32
รวมมูลค่าเงินลงทุนในบริษัทย่อย	<u>331.32</u>

มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ หนี้สินและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นที่ระบุได้ของบีทีไอ และมูลค่าตามบัญชีของแต่ละรายการ มีดังต่อไปนี้

	มูลค่ายุติธรรม ณ วันที่ 30 กันยายน 2553	หน่วย : ล้านบาท มูลค่าตามบัญชี ณ วันที่ 4 พฤศจิกายน 2553
สินทรัพย์		
เงินลงทุนในหลักทรัพย์	470.51	471.59
เงินสดและเงินฝากสถาบันการเงิน	171.85	172.34
อุปกรณ์ - สุทธิ	4.20	3.99
เงินค้างรับเกี่ยวกับการประกันภัยต่อ	5.59	4.46
เบี้ยประกันภัยค้างรับสุทธิ	41.14	36.04
รายได้จากการลงทุนค้างรับ	3.08	3.18
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	-	37.06
สินทรัพย์อื่น	26.72	23.78
รวมสินทรัพย์	<u>723.09</u>	<u>752.44</u>
หนี้สิน		
เงินสำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้	162.13	184.23
สำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่าย	85.22	73.43
เงินถือไว้จากการประกันภัยต่อ	18.56	18.20
เงินค้างจ่ายเกี่ยวกับการประกันภัยต่อ	0.37	1.36
หนี้สินอื่น	125.49	139.75
รวมหนี้สิน	<u>391.77</u>	<u>416.97</u>
สินทรัพย์สุทธิ	<u>331.32</u>	335.47
ส่วนเกินของมูลค่ายุติธรรมสุทธิที่สูงกว่าต้นทุนที่ซื้อ		(4.15)
มูลค่าเงินลงทุนในบริษัทย่อย		<u>331.32</u>

บริษัทบันทึกส่วนเกินมูลค่ายุติธรรมสุทธิที่สูงกว่าต้นทุนดังกล่าวเป็นรายได้ในงบกำไรขาดทุนรวมสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553 อย่างไรก็ตาม การบันทึกมูลค่าหุ้นเป็นไปตามประมาณการของฝ่ายบริหารเพื่อให้ได้มาซึ่งมูลค่าที่ใกล้เคียงที่สุดดังกล่าว

2. เกณฑ์การเสนองบการเงิน

2.1 งบการเงินนี้ได้จัดทำขึ้นตามข้อบังคับของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ลงวันที่ 22 มกราคม 2544 เรื่องการจัดทำและส่งงบการเงินและรายงานเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของบริษัทจดทะเบียน พ.ศ. 2544 และคำสั่งนายทะเบียน กรมการปกครองที่ 10/2545 เรื่อง กำหนดแบบงบการเงินของบริษัทประกันวินาศภัย ลงวันที่ 6 มีนาคม 2545 และเป็นไปตามมาตรฐานการบัญชีที่รับรองทั่วไปในประเทศไทย

บริษัทและบริษัทย่อยจัดทำบัญชีเป็นเงินบาทและจัดทำงบการเงินตามกฎหมายเป็นภาษาไทยตามมาตรฐานการบัญชีและวิธีปฏิบัติทางการบัญชีที่รับรองทั่วไปในประเทศไทย

2.2 เกณฑ์ในการจัดทำงบการเงินรวม

งบการเงินรวมสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553 นี้ได้จัดทำขึ้นโดยรวมงบการเงินของบริษัท ศรีอยุธยาประกันภัย จำกัด (มหาชน) และบริษัท บีที ประกันภัย จำกัด (“บริษัทย่อย”) ซึ่งบริษัทถือหุ้นในอัตราร้อยละ 99.99 โดยเป็นนิติบุคคลที่จัดตั้งขึ้นในประเทศไทย เมื่อวันที่ 21 กันยายน 2525 มีธุรกิจหลักคือการประกันวินาศภัย โดยปัจจุบันตั้งอยู่ที่ อาคารซีไอเอ็มบี ไทย ชั้น 16 เลขที่ 44 ซอยหลังสวน ถนนเพลินจิต แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร

สินทรัพย์และรายได้ของบริษัทย่อยซึ่งรวมอยู่ในงบการเงินรวม สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553 คิดเป็นจำนวนประมาณ ร้อยละ 5.67 และ 3.93 ของสินทรัพย์รวมและรายได้รวมตามลำดับ

งบการเงินรวมได้รวมรายการบัญชีของบริษัท ศรีอยุธยาประกันภัย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย โดยได้ตัดรายการค้าและยอดคงเหลือที่มีสาระสำคัญระหว่างกันออกจากการแสดงในงบการเงินรวมแล้ว

2.3 สภาวิชาชีพบัญชีได้ออกประกาศสภาวิชาชีพบัญชีฉบับที่ 12/2552 ลงวันที่ 15 พฤษภาคม 2552 เกี่ยวกับการจัดเลขระบุฉบับมาตรฐานการบัญชีของไทยและมาตรฐานการรายงานทางการเงินของไทยให้ตรงตามมาตรฐานการบัญชีระหว่างประเทศและมาตรฐานการรายงานทางการเงินระหว่างประเทศ ดังนั้นเลขระบุฉบับมาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เปิดเผยในงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553 และ 2552 จึงได้แสดงตามประกาศดังกล่าว

2.4 สภาวิชาชีพบัญชีได้ออกประกาศที่เกี่ยวกับมาตรฐานการบัญชี มาตรฐานการรายงานทางการเงิน และการตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ออกใหม่และปรับปรุงใหม่ซึ่งยังไม่มีผลบังคับใช้ในงวดปัจจุบัน ดังต่อไปนี้

(1) มาตรฐานการบัญชี มาตรฐานการรายงานทางการเงิน และการตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่มีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2554

มาตรฐานการบัญชี

ฉบับที่ 1 (ปรับปรุง 2552)	การนำเสนองบการเงิน
ฉบับที่ 2 (ปรับปรุง 2552)	สินค้าคงเหลือ
ฉบับที่ 7 (ปรับปรุง 2552)	งบกระแสเงินสด
ฉบับที่ 8 (ปรับปรุง 2552)	นโยบายการบัญชี การเปลี่ยนแปลงประมาณการทางบัญชีและข้อผิดพลาด
ฉบับที่ 10 (ปรับปรุง 2552)	เหตุการณ์ภายหลังรอบระยะเวลารายงาน
ฉบับที่ 11 (ปรับปรุง 2552)	สัญญาก่อสร้าง
ฉบับที่ 16 (ปรับปรุง 2552)	ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์
ฉบับที่ 17 (ปรับปรุง 2552)	สัญญาเช่า
ฉบับที่ 18 (ปรับปรุง 2552)	รายได้
ฉบับที่ 19	ผลประโยชน์ของพนักงาน
ฉบับที่ 23 (ปรับปรุง 2552)	ต้นทุนการกู้ยืม
ฉบับที่ 24 (ปรับปรุง 2552)	การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน
ฉบับที่ 26	การบัญชีและการรายงานโครงการผลประโยชน์เมื่อออกจากงาน
ฉบับที่ 27 (ปรับปรุง 2552)	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ
ฉบับที่ 28 (ปรับปรุง 2552)	เงินลงทุนในบริษัทร่วม
ฉบับที่ 29	การรายงานทางการเงินในสภาพเศรษฐกิจที่เงินเฟ้อรุนแรง
ฉบับที่ 31 (ปรับปรุง 2552)	ส่วนได้เสียในการร่วมค้า
ฉบับที่ 33 (ปรับปรุง 2552)	กำไรต่อหุ้น
ฉบับที่ 34 (ปรับปรุง 2552)	งบการเงินระหว่างกาล
ฉบับที่ 36 (ปรับปรุง 2552)	การตัดจ่ายของสินทรัพย์
ฉบับที่ 37 (ปรับปรุง 2552)	ประมาณการหนี้สิน หนี้สินที่อาจเกิดขึ้น และสินทรัพย์ที่อาจเกิดขึ้น
ฉบับที่ 38 (ปรับปรุง 2552)	สินทรัพย์ไม่มีตัวตน
ฉบับที่ 40 (ปรับปรุง 2552)	อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน

ฉบับที่ 2	การจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์
ฉบับที่ 3 (ปรับปรุง 2552)	การรวมธุรกิจ
ฉบับที่ 5 (ปรับปรุง 2552)	สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนที่ถือไว้เพื่อขายและการดำเนินงานที่ยกเลิก
ฉบับที่ 6	การสำรวจและประเมินค่าแหล่งทรัพยากรแร่

การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

ฉบับที่ 15	สัญญาการก่อสร้างอสังหาริมทรัพย์
------------	---------------------------------

(2) มาตรฐานการบัญชีที่มีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2556

มาตรฐานการบัญชี

ฉบับที่ 12	ภาษีเงินได้
ฉบับที่ 20	การบัญชีสำหรับเงินอุดหนุนจากรัฐบาลและการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับความช่วยเหลือจากรัฐบาล
ฉบับที่ 21 (ปรับปรุง 2552)	ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ

ฝ่ายบริหารของบริษัทและบริษัทย่อยจะนำมาตรฐานการบัญชี มาตรฐานการรายงานทางการเงิน และการตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่เกี่ยวข้องกับบริษัทและบริษัทย่อยมาเริ่มถือปฏิบัติกับงบการเงินของบริษัทและบริษัทย่อยเมื่อมาตรฐานดังกล่าวมีผลบังคับใช้ ฝ่ายบริหารของบริษัทและบริษัทย่อยได้ประเมินแล้วเห็นว่ามาตรฐานการบัญชี มาตรฐานการรายงานทางการเงิน และการตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับดังกล่าวไม่มีผลกระทบอย่างเป็นสาระสำคัญต่องบการเงินสำหรับงวดที่เริ่มใช้มาตรฐานดังกล่าว อย่างไรก็ตามบริษัทและบริษัทย่อยเลือกที่จะนำมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 12 เรื่อง ภาษีเงินได้ และฉบับที่ 19 เรื่อง ผลประโยชน์พนักงานมาถือปฏิบัติก่อนวันมีผลบังคับใช้

นอกจากนี้ สภาวิชาชีพบัญชีได้ออกประกาศสภาวิชาชีพบัญชีฉบับที่ 49/2553 ลงวันที่ 24 พฤศจิกายน 2553 เกี่ยวกับการจัดเลขระบุนับมาตรฐานการบัญชีบางรายการใหม่ ซึ่งประกาศในราชกิจจานุเบกษาแล้วเมื่อวันที่ 15 ธันวาคม 2553 การอ้างอิงเลขระบุนับมาตรฐานการบัญชีในงบการเงินนี้จึงได้ถือปฏิบัติตามประกาศสภาวิชาชีพบัญชีฉบับดังกล่าว

3. การเปลี่ยนนโยบายการบัญชี

ในปี 2553 บริษัทได้เปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีเกี่ยวกับผลประโยชน์ของพนักงาน ซึ่งเป็นการปฏิบัติตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 19 เรื่อง “ผลประโยชน์ของพนักงาน” ก่อนวันมีผลบังคับใช้ โดยบริษัทได้ทำการปรับย้อนหลังงบดุลเฉพาะกิจการ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 และงบกำไรขาดทุน งบแสดงการเปลี่ยนแปลงในส่วนของผู้ถือหุ้นเฉพาะกิจการสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2552 เพื่อใช้ในการเปรียบเทียบ ซึ่งผลของการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีต่องบการเงินดังกล่าว สรุปได้ดังนี้

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552
	บาท
กำไรสะสมต้นงวดลดลง	(24,100,695)
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีเพิ่มขึ้น	8,635,138
ภาวะผูกพันผลประโยชน์พนักงานหลังออกจากงานเพิ่มขึ้น	34,540,550
กำไรสะสมปลายงวดลดลง	(25,905,411)
	สำหรับปีสิ้นสุด
	วันที่ 31 ธันวาคม 2552
	บาท
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานเพิ่มขึ้น	2,406,288
ภาษีเงินได้ลดลง	601,572
กำไรสุทธิสำหรับงวดลดลง	1,804,716
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานลดลง	0.007

4. นโยบายการบัญชีที่สำคัญ

งบการเงินนี้ได้จัดทำขึ้นโดยใช้เกณฑ์ราคาทุนเดิมในการวัดมูลค่าขององค์ประกอบของงบการเงิน ยกเว้นตามที่ได้เปิดเผยในนโยบายการบัญชีดังต่อไปนี้

4.1 การรับรู้รายได้และค่าใช้จ่าย

เบียประกันภัย

เบียประกันภัยถือเป็นรายได้ตามวันที่ออกกรมธรรม์ประกันภัย หลังจากหักเบียประกันภัยต่อ และเบียประกันภัยยกเลิกและ
ส่งคืนแล้วสำหรับกรมธรรม์ที่มีอายุไม่เกิน 1 ปี ในกรณีที่กรมธรรม์มีอายุเกิน 1 ปี จะบันทึกรายได้และค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องเป็น
รายการรับหรือจ่ายล่วงหน้า โดยทยอยรับรู้เป็นรายได้และค่าใช้จ่ายตามอายุการให้ความคุ้มครองเป็นรายปี

เบียประกันภัยต่อ

เบียประกันภัยต่อถือเป็นรายได้เมื่อบริษัทและบริษัทย่อยได้รับใบคำขอเอาประกันภัยต่อหรือใบแจ้งการประกันภัย ต่อจากบริษัท
ผู้เอาประกันภัยต่อ และเงินส่วนแบ่งกำไรจากการรับประกันภัยต่อรับรู้เมื่อได้รับใบแจ้งจากบริษัทรับประกันภัยต่อ

ดอกเบียและเงินปันผลรับ

ดอกเบียถือเป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้าง เงินปันผลถือเป็นรายได้เมื่อถึงวันนัดสมมติทะเบียนผู้ถือหุ้นหรือสิทธิในการรับเงินปันผล
ได้เกิดขึ้นแล้ว

ค่าจ้างและบำเหน็จ

ค่าจ้างและค่าบำเหน็จถือเป็นค่าใช้จ่ายตามเกณฑ์คงค้าง

ค่าใช้จ่าย

ค่าใช้จ่ายรับรู้ตามเกณฑ์คงค้าง

4.2 เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด หมายถึง เงินสดในมือ เงินฝากธนาคารทุกประเภท รวมถึงเงินลงทุนในหลักทรัพย์-ตัวเงิน ที่มี
กำหนดไม่เกิน 3 เดือน

ในงบกระแสเงินสด เงินฝากธนาคารที่มีภาระผูกพัน หรือที่มีกำหนดเกิน 3 เดือน ไม่รวมอยู่ในเงินสดและรายการเทียบเท่า
เงินสด โดยนำไปแสดงรวมไว้ในกิจกรรมลงทุน

4.3 เงินลงทุนในหลักทรัพย์

หลักทรัพย์เพื่อค้าแสดงตามมูลค่ายุติธรรม กำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของหลักทรัพย์เพื่อค้า
รับรู้ในงบกำไรขาดทุน

หลักทรัพย์เพื่อขายแสดงตามมูลค่ายุติธรรม กำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของหลักทรัพย์เพื่อขาย
รับรู้ในส่วนของผู้ถือหุ้น

หลักทรัพย์เพื่อการลงทุนทั่วไป แสดงด้วยราคาทุน

ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนดแสดงด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย

ในกรณีที่มีการด้อยค่าของเงินลงทุนจะรับรู้ผลขาดทุนนั้นทันทีในงบกำไรขาดทุน

ส่วนเกินและส่วนลดมูลค่าของตราสารหนี้ตัดจำหน่ายโดยใช้วิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงและแสดงรวมอยู่ในรายได้ดอกเบียรับ
ราคาทุนของหลักทรัพย์ที่จำหน่ายคำนวณตามวิธีถ่วงเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก

วันทำมูลค่ายุติธรรมของหลักทรัพย์ในความต้องการของตลาดคำนวณจากราคาเสนอซื้อหลังสุด ณ สิ้นการสุดท้ายของปีของ
ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย มูลค่ายุติธรรมของตราสารหนี้คำนวณจากอัตราผลตอบแทนหรือราคาจากสมาคมตลาดตรา
สารหนี้ไทยแล้วแต่กรณี มูลค่ายุติธรรมของหน่วยลงทุนคำนวณจากมูลค่าสินทรัพย์สุทธิ

4.4 เงินลงทุนในบริษัทย่อย

เงินลงทุนในบริษัทย่อยที่แสดงอยู่ในงบการเงินเฉพาะกิจการแสดงมูลค่าตามวิธีราคาทุนสุทธิจากค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี)

4.5 ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญและหนี้สูญ

ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญกำหนดขึ้น โดยการประมาณจำนวนหนี้ ณ วันสิ้นปีที่คาดว่าจะเก็บเงินไม่ได้ การประมาณดังกล่าวอาศัย
ประสบการณ์ของบริษัทและบริษัทย่อยในการเก็บเงินจากลูกหนี้

4.6 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์

ที่ดินแสดงในราคาทุน อาคารและอุปกรณ์ แสดงในราคาทุนหักด้วยค่าเสื่อมราคาสะสม

ค่าเสื่อมราคาคำนวณโดยวิธีเส้นตรง ตามอายุการใช้งานโดยประมาณของสินทรัพย์ดังต่อไปนี้

อาคาร

20 ปี

อื่นๆ

5 ปี

4.7 สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

สินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่อายุการให้ประโยชน์ทราบได้แน่นอน แสดงราคาทุนหักค่าตัดจำหน่ายสะสมและขาดทุนจากการด้อยค่า (ถ้ามี)

ค่าตัดจำหน่ายบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุน จำนวนโดยวิธีเส้นตรงตามระยะเวลาที่คาดว่าจะได้รับประโยชน์เชิงเศรษฐกิจของสินทรัพย์ที่ไม่มีตัวตนแต่ละประเภท ระยะเวลาที่คาดว่าจะได้รับประโยชน์เชิงเศรษฐกิจแสดงได้ดังนี้

ซอฟต์แวร์คอมพิวเตอร์	5 ปี
สัญญาสิทธิบัตรและประกันภัย	10 ปี

4.8 เงินสำรองเบี่ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้

เงินสำรองเบี่ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้คำนวณตามกฎหมายเกณฑ์ในประกาศกระทรวงพาณิชย์ เรื่องการจัดสรรเงินสำรองเพื่อการเสี่ยงภัย ดังนี้

การประกันอัคคีภัย ภัยทางทะเลและขนส่ง (ตัวเรือ) - ใช้วิธีเฉลี่ยรายเดือน (วิธีเศษหนึ่งส่วนยี่สิบสี่)

ภัยรถยนต์และภัยเบ็ดเตล็ด

การประกันภัยทางทะเลและขนส่ง (สินค้า) - เพิ่มจำนวนเบี่ยประกันภัยรับสุทธิในรอบเก้าสิบวันย้อนหลัง

การประกันภัยอุบัติเหตุการเดินทาง - เพิ่มจำนวนเบี่ยประกันภัยรับสุทธิในรอบสามสิบวันย้อนหลัง

4.9 สำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่าย

สำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่ายบันทึกเมื่อได้รับการแจ้งค่าเรียกร้องค่าเสียหายจากผู้เอาประกันภัยตามมูลค่าที่ประเมินโดยผู้ประเมินอิสระหรือผู้ประเมินของบริษัทแล้วแต่กรณี นอกจากนี้บริษัทและบริษัทย่อยได้ตั้งสำรองเพิ่มเติมสำหรับค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นแล้วแต่ยังไม่ได้มีการรายงานให้บริษัททราบ (IBNR) ในจำนวนที่สูงกว่าระหว่างวิธีการคำนวณทางคณิตศาสตร์ประกันภัยกับวิธีการคำนวณในอัตราร้อยละ 2.5 ของเบี่ยประกันภัยรับสุทธีย้อนหลังสิบสองเดือน ตามประกาศกระทรวงพาณิชย์ เรื่อง “การจัดสรรเงินสำรองสำหรับเบี่ยประกันภัยที่ยังไม่ตกเป็นรายได้ของบริษัทและเงินสำรองสำหรับค่าสินไหมทดแทนของบริษัทประกันวินาศภัย” ลงวันที่ 30 กันยายน 2548

4.10 ผลประโยชน์พนักงาน

4.10.1 กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

บริษัทและบริษัทย่อยได้จัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพขึ้น โดยหักจากเงินเดือนพนักงานส่วนหนึ่งและบริษัทและบริษัทย่อยจ่ายสมทบอีกส่วนหนึ่ง โดยได้จดทะเบียนเป็นกองทุนสำรองเลี้ยงชีพตามพระราชบัญญัติกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พ.ศ. 2530 แล้ว ส่วนที่บริษัทและบริษัทย่อยจ่ายสมทบบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายประจำปี

4.10.2 ผลประโยชน์พนักงานหลังออกจากงาน

บริษัทและบริษัทย่อยได้นำมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 19 เรื่อง “ผลประโยชน์พนักงาน” มาใช้ปฏิบัติก่อนวันมีผลบังคับใช้ บริษัทและบริษัทย่อยจัดให้มีผลประโยชน์พนักงานหลังออกจากงานเพื่อจ่ายให้แก่พนักงานตามกฎหมายแรงงานของประเทศไทย หนี้สินผลประโยชน์พนักงานคำนวณโดยใช้เทคนิคการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย (Actuarial Technique) อันเป็นประมาณการจากมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะต้องจ่ายในอนาคตและคำนวณคิดลดโดยใช้อัตราดอกเบี้ยของพันธบัตรรัฐบาลที่มีกำหนดเวลาใกล้เคียงกับระยะเวลาของหนี้สินดังกล่าว โดยประมาณการกระแสเงินสดที่คาดว่าจะต้องจ่ายในอนาคตนั้นประมาณการจากเงินเดือนพนักงาน อัตราการลาออก อายุงาน และปัจจัยอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้องหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงประมาณการจะรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนรวม และงบกำไรขาดทุนเฉพาะกิจการสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เกิดรายการนั้น ทั้งนี้ค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องกับผลประโยชน์พนักงานจะบันทึกในงบกำไรขาดทุนรวมและงบกำไรขาดทุนเฉพาะกิจการเพื่อกระจายต้นทุนดังกล่าวตลอดระยะเวลาของการจ้างงาน

4.11 ภาษีเงินได้

บริษัทและบริษัทย่อยได้นำมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 12 เรื่อง “ภาษีเงินได้” มาใช้ปฏิบัติก่อนวันมีผลบังคับใช้

ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้คำนวณจากกำไรทางภาษีเงินได้คูณด้วยอัตราภาษีเงินได้ตามกฎหมายตามที่ประกาศใช้ ณ วันที่ในงบดุลและปรับปรุงด้วยผลกระทบที่เกิดจากการบันทึกบัญชีตามวิธีการบัญชีภาษีเงินได้ที่ได้รับการตัดบัญชี

บริษัทและบริษัทย่อยได้ตั้งภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสำหรับผลแตกต่างชั่วคราวระหว่างราคาตามบัญชีกับราคาตามฐานภาษีของสินทรัพย์และหนี้สินโดยใช้อัตราภาษีที่กำหนด ณ วันที่ในงบดุล ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีทางด้านสินทรัพย์จะรับรู้เมื่อมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่นอนว่าบริษัทและบริษัทย่อยจะมีกำไรทางภาษีในอนาคตที่เพียงพอต่อการนำผลแตกต่างชั่วคราวนั้นมาใช้ประโยชน์

4.12 กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน

กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน คำนวณโดยใช้จำนวนหุ้นสามัญถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก ณ วันสิ้นปี ในกรณีที่มีการเพิ่มทุนจะใช้จำนวนหุ้นสามัญถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก ตามระยะเวลาการรับชำระค่าหุ้นเพิ่มทุนที่ออกและเรียกชำระแล้ว ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 และ 2552 บริษัทและบริษัทย่อยไม่มีหุ้นสามัญเทียบเท่าเพื่อนำมาคำนวณกำไรต่อหุ้นปรับลด

4.13 รายการบัญชีในสกุลเงินตราต่างประเทศ

การแปลงค่ารายการบัญชีในสกุลเงินตราต่างประเทศที่เกิดขึ้นระหว่างปีเป็นเงินบาทตามอัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่เกิดรายการ และแปลงค่าสินทรัพย์และหนี้สินในสกุลเงินตราต่างประเทศ ซึ่งคงเหลือ ณ วันที่ตามงบดุลเป็นเงินบาทโดยใช้อัตราอ้างอิงของธนาคารแห่งประเทศไทย ณ วันนั้น บริษัทและบริษัทย่อยรับรู้กำไรและขาดทุนจากการปริวรรตเงินตราต่างประเทศเมื่อมีการชำระเงินและที่เกิดจากการแปลงค่าเป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายเมื่อกำไรหรือขาดทุนนั้นเกิดขึ้น

4.14 ประเมินการทางบัญชี

ในการจัดทำงบการเงินให้เป็นไปตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป บริษัทและบริษัทย่อยต้องอาศัยดุลยพินิจของผู้บริหารในการกำหนดนโยบายการบัญชี การประมาณการและการตั้งข้อสมมติฐานหลายประการ ซึ่งมีผลกระทบต่อการแสดงจำนวนสินทรัพย์หนี้สินและการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับสินทรัพย์และหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น ณ วันสิ้นปี รวมทั้งการแสดงรายได้และค่าใช้จ่ายของงวดบัญชี ถึงแม้ว่าการประมาณการของผู้บริหาร ได้พิจารณาอย่างสมเหตุสมผลภายใต้เหตุการณ์ ณ ขณะนั้น ผลที่เกิดขึ้นจริงอาจมีความแตกต่างไปจากประมาณการนั้น

5. ข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับกระแสเงินสด

5.1 รายการที่ไม่เกี่ยวกับเงินสด

5.1.1 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 และ 2552 ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนที่แสดงอยู่ในส่วนของผู้ถือหุ้น แสดงด้วยยอดสุทธิจากหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี ดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2553	2553	2552	
	บาท	บาท	บาท	บาท
กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจากเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย	217,319,477	215,651,291	144,320,561	
กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจากพันธบัตรรอโอนกลับ	4,255,521	4,255,521	-	
กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจากเงินลงทุนทั่วไป	24,695,119	24,695,119	24,695,119	
รวมกำไรที่ยังไม่เกิดขึ้น	246,270,117	244,601,931	169,015,680	
หัก ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่า				
เงินลงทุนของบริษัทย่อยยกมา	(1,629,217)	-	-	
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี (ดูหมายเหตุข้อ 14)	(73,881,035)	(73,380,579)	(42,253,920)	
ส่วนเกินกว่าทุนจากการเปลี่ยนแปลง				
มูลค่าเงินลงทุน - สุทธิ	170,759,865	171,221,352	126,761,760	

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553 และ 2552 มีการเปลี่ยนแปลงในส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนสุทธิจากภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี ดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2552	
	บาท	บาท	บาท	บาท
กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจากเงินลงทุนในหลักทรัพย์				
เพื่อขายเพิ่มขึ้นระหว่างงวด	74,926,984	75,586,251	210,283,049	
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีลดลง	-	-	(16,490,622)	
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีลดลง	(30,928,879)	(31,126,659)	(36,080,140)	
ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลง				
มูลค่าเงินลงทุนเพิ่มขึ้น - สุทธิ	43,998,105	44,459,592	157,712,287	

5.1.2 พันธบัตรที่ใช้ในการเพิ่มทุนในบริษัทย่อย

เมื่อวันที่ 8 ธันวาคม 2553 บริษัทได้ออนเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย - พันธบัตร เพื่อเป็นการเพิ่มทุนในบริษัทย่อย (ดูหมายเหตุข้อ 9) ดังมีรายละเอียดดังต่อไปนี้

	บาท
ณ วันที่โอน	
ราคาทุนของพันธบัตร	883,299,590
กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่า	<u>8,575,802</u>
มูลค่ายุติธรรมของพันธบัตร ณ วันที่โอน	891,875,392
ปรับมูลค่ายุติธรรม ณ วันสิ้นปี	
ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่า	<u>(4,320,281)</u>
มูลค่ายุติธรรมของพันธบัตร ณ วันสิ้นปี	<u>887,555,111</u>

5.1.3 การซื้อเงินลงทุนในบริษัทย่อย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 บริษัทบันทึกหนี้สินสำหรับจำนวนเงินที่จะต้องจ่ายสำหรับเงินลงทุนในบริษัทย่อยที่จะต้องจ่ายเพิ่มเติมในงบดุลรวมและงบดุลเฉพาะกิจการ จำนวน 39.32 ล้านบาท (ดูหมายเหตุข้อ 1)

5.2 เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดประกอบด้วย

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2553	2553	2552	
	บาท	บาท	บาท	บาท
เงินสดและเงินฝากสถาบันการเงิน	830,195,708	657,081,009	562,052,243	
เงินลงทุนในหลักทรัพย์ - ตัวเงินค้ำประกัน	-	-	339,764,080	
เงินลงทุนในหลักทรัพย์ - ตัวเงินค้ำประกัน	<u>142,000,000</u>	<u>80,000,000</u>	<u>109,562,518</u>	
	972,195,708	737,081,009	1,011,378,841	
หัก เงินฝากธนาคารที่มีกำหนดจ่ายคืนเกินกว่า 3 เดือน	(369,004,907)	(294,215,049)	(283,572,516)	
เงินฝากธนาคารที่นำไปวางเป็นประกัน	(86,397,407)	(44,000,000)	(44,000,000)	
ตัวเงินค้ำประกันที่มีกำหนดจ่ายคืนเกินกว่า 3 เดือน	<u>(137,000,000)</u>	<u>(80,000,000)</u>	<u>(109,562,518)</u>	
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	<u>379,793,394</u>	<u>318,865,960</u>	<u>574,243,807</u>	

5.3 เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมดำเนินงาน

รายการกระทบยอดกำไรสุทธิเป็นเงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมดำเนินงานสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553 และ 2552 มีดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2553	2553	2552	
	บาท	บาท	บาท	บาท
กระแสเงินสดได้มาจากกิจกรรมดำเนินงาน				
กำไรสุทธิ	321,657,543	320,277,119	272,354,514	
รายการปรับปรุงเพื่อกระทบยอดกำไรสุทธิเป็นเงินสดสุทธิ				
ค่าเสื่อมราคา	21,077,541	20,688,015	20,946,413	
ค่าตัดจำหน่ายสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	7,050,882	6,966,446	2,477,365	
ส่วนเกินของมูลค่ายุติธรรมสุทธิที่สูงกว่าต้นทุน	(4,148,692)	-	-	
กำไรจากการจำหน่ายทรัพย์สิน	(2,427,331)	(2,619,034)	(591,296)	
ค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงานหลังออกจากงาน	4,324,473	4,146,887	3,634,288	
เงินสำรองเบี่ยงประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้เพิ่ม				
จากปีก่อน	135,303,792	114,750,160	59,777,778	
ส่วนเกินมูลค่าพันธบัตรตัดจำหน่าย	7,501,561	7,501,561	6,738,787	
ส่วนลดมูลค่าพันธบัตรตัดจำหน่าย	(58,514)	(28,934)	(27,512)	
ส่วนลดมูลค่าตัวเงินค้ำประกันตัดจำหน่าย	-	-	(2,082,749)	

	งบการเงินรวม	งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2553	2553	2552
			“ปรับปรุงใหม่”
	บาท	บาท	บาท
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นกู้ตัดจำหน่าย	40,471	-	-
ส่วนลดมูลค่าหุ้นกู้ตัดจำหน่าย	(549,605)	(549,605)	(519,002)
กำไรจากการขายเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย			
- หุ้นสามัญ	(84,515,707)	(84,515,707)	(55,166,766)
กำไรจากการขายหลักทรัพย์เพื่อขาย - หุ้นกู้	-	-	(122,189)
(กำไร) ขาดทุนจากการขายเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย			
- หลักทรัพย์อื่น	(1,853,681)	(1,977,502)	8,568,394
กำไรจากการขายหลักทรัพย์เพื่อขาย			
- ใบสำคัญแสดงสิทธิ	(105,222)	(105,222)	-
ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อค้า			
- หุ้นกู้	154,645	-	-
ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อค้า			
- พันธบัตร	425,055	-	-
โอนกลับขาดทุนจากการด้อยค่าในตั๋วเงิน	-	-	(2,188,267)
โอนกลับขาดทุนจากการด้อยค่าในเงินลงทุนทั่วไป	(1,153,921)	(1,153,921)	-
ดอกเบี้ยรับจากเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด - ตั๋วเงิน	-	-	(1,017,260)
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	1,327,272	-	-
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	(58,021,861)	(58,852,368)	(16,099,538)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลง			
สินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	346,028,701	324,527,895	296,682,960
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่ม) ลด			
เงินวางไว้จากการประกันภัยต่อ	2,195,433	2,195,433	4,756,939
เงินค้างรับเกี่ยวกับการประกันภัยต่อ	(95,827,412)	(89,838,956)	7,132,328
เบี้ยประกันภัยค้างรับ	(10,178,425)	(4,007,311)	76,942,649
รายได้จากการลงทุนค้างรับ	(1,194,626)	632,191	4,653,175
สินทรัพย์อื่น	(24,819,215)	(26,568,002)	(5,646,701)
หนี้สินดำเนินงานเพิ่ม (ลด)			
สำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่าย	40,298,715	55,107,642	40,431,533
เงินถือไว้จากการประกันภัยต่อ	9,462,923	9,225,343	12,226,182
เงินค้างจ่ายเกี่ยวกับการประกันภัยต่อ	10,480,177	14,720,255	(28,606,914)
เบี้ยประกันภัยรับล่วงหน้า	7,511,685	13,381,897	29,282,681
ค่านายหน้าค้างจ่าย	1,991,551	(198,921)	(11,233,668)
หนี้สินอื่น	23,484,397	10,565,847	19,537,047
เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมดำเนินงาน	<u>309,433,904</u>	<u>309,743,313</u>	<u>446,158,211</u>

6. เงินลงทุนในหลักทรัพย์

เงินลงทุนในหลักทรัพย์ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 ประกอบด้วย

	งบการเงินรวม			มูลค่ายุติธรรม บาท
	ราคาทุน/ราคาทุน ตัดจำหน่าย	กำไรที่ยัง ไม่เกิดขึ้น	ขาดทุนที่ยัง ไม่เกิดขึ้น	
	บาท	บาท	บาท	
หลักทรัพย์เพื่อค้า				
ตราสารหนี้				
พันธบัตร	107,580,141	9	(433,180)	107,146,970
หุ้นกู้	16,081,963	235,275	(1,378)	16,315,860
รวม	<u>123,662,104</u>	<u>235,284</u>	<u>(434,558)</u>	<u>123,462,830</u>
หลักทรัพย์เพื่อขาย				
ตราสารทุน				
หลักทรัพย์จดทะเบียน				
หุ้นสามัญ	244,744,033	171,483,758	(7,949,961)	408,277,830
ใบแสดงสิทธิในการซื้อหุ้นที่โอนสิทธิได้	34,911	-	-	34,911
หลักทรัพย์อื่น				
หน่วยลงทุน	1,940,170,553	58,341,616	(20,158,162)	1,978,354,007
ตราสารหนี้				
พันธบัตร	1,660,007,905	3,565,157	(5,019,338)	1,658,553,724
หุ้นกู้	727,479,635	17,083,058	(26,651)	744,536,042
รวม	<u>4,572,437,037</u>	<u>250,473,589</u>	<u>(33,154,112)</u>	<u>4,789,756,514</u>
				งบการเงินรวม
				ราคาทุน/ ราคาตามบัญชี
				บาท
เงินลงทุนทั่วไป				
ตราสารทุน				
หุ้นสามัญ				745,500,609
<u>บวก</u> กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการโอนเปลี่ยนประเภทเงินลงทุน				<u>24,695,119</u>
				770,195,728
หลักทรัพย์อื่น : หน่วยลงทุน			1,546,601	
<u>หัก</u> ค่าเผื่อการด้อยค่า			<u>(1,507,119)</u>	<u>39,482</u>
รวม				<u>770,235,210</u>
				งบการเงินรวม
				ครบกำหนดภายใน
				ราคาทุน
				ตัดจำหน่าย
				บาท
ตราสารหนี้ที่จะถึงจนครบกำหนด				
ตราสารหนี้				
ตั๋วเงิน	86,500,000	55,500,000		142,000,000
รวม	<u>86,500,000</u>	<u>55,500,000</u>		<u>142,000,000</u>
รวมมูลค่าของเงินลงทุนในหลักทรัพย์				<u><u>5,825,454,554</u></u>

รายละเอียดที่เกี่ยวข้องกับตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนดมีดังนี้

	งบการเงินรวม			
	ราคาหุ้น ตัดจำหน่าย บาท	กำไรที่ยัง ไม่เกิดขึ้น บาท	ขาดทุนที่ยัง ไม่เกิดขึ้น บาท	มูลค่ายุติธรรม บาท
ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด				
ตราสารหนี้				
ตั๋วเงิน	142,000,000	102,381	-	142,102,381
รวม	<u>142,000,000</u>	<u>102,381</u>	<u>-</u>	<u>142,102,381</u>
	งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	ราคาหุ้น/ราคาหุ้น ตัดจำหน่าย บาท	กำไรที่ยัง ไม่เกิดขึ้น บาท	ขาดทุนที่ยัง ไม่เกิดขึ้น บาท	มูลค่ายุติธรรม บาท
หลักทรัพย์เพื่อขาย				
ตราสารทุน				
หลักทรัพย์จดทะเบียน				
หุ้นสามัญ	244,744,033	171,483,758	(7,949,961)	408,277,830
ใบแสดงสิทธิในการซื้อหุ้น ที่โอนสิทธิได้	34,911	-	-	34,911
หลักทรัพย์อื่น				
หน่วยลงทุน	1,871,135,976	56,402,389	(19,547,962)	1,907,990,403
ตราสารหนี้				
พันธบัตร	605,426,230	3,251,368	(4,480,244)	604,197,354
หุ้นกู้	<u>697,807,536</u>	<u>16,515,644</u>	<u>(23,701)</u>	<u>714,299,479</u>
รวม	<u>3,419,148,686</u>	<u>247,653,159</u>	<u>(32,001,868)</u>	<u>3,634,799,977</u>
				งบการเงินเฉพาะ กิจการ
				ราคาหุ้น/ ราคาตามบัญชี บาท
เงินลงทุนทั่วไป				
ตราสารทุน				
หุ้นสามัญ				744,289,639
<u>บวก</u> กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการโอนเปลี่ยนประเภทเงินลงทุน				<u>24,695,119</u>
				768,984,758
หลักทรัพย์อื่น : หน่วยลงทุน			1,546,601	
<u>หัก</u> ค่าเผื่อการด้อยค่า			<u>(1,507,119)</u>	<u>39,482</u>
รวม				<u>769,024,240</u>
	งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	ครบกำหนดภายใน		ราคาหุ้น	
	1 ปี	2 - 5 ปี	ตัดจำหน่าย	
	บาท	บาท	บาท	
ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด				
ตราสารหนี้				
ตั๋วเงิน	<u>50,000,000</u>	<u>30,000,000</u>	<u>80,000,000</u>	
รวม	<u>50,000,000</u>	<u>30,000,000</u>	<u>80,000,000</u>	
รวมมูลค่าของเงินลงทุนในหลักทรัพย์			<u>4,483,824,217</u>	

รายละเอียดที่เกี่ยวข้องกับตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนดมีดังนี้

	งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	ราคาทุน ตัดจำหน่าย	กำไรที่ยัง ไม่เกิดขึ้น	ขาดทุนที่ยัง ไม่เกิดขึ้น	มูลค่ายุติธรรม
	บาท	บาท	บาท	บาท
ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด				
ตราสารหนี้				
ตั๋วเงิน	80,000,000	102,381	-	80,102,381
รวม	<u>80,000,000</u>	<u>102,381</u>	<u>-</u>	<u>80,102,381</u>

เงินลงทุนในหลักทรัพย์ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 ประกอบด้วย

	งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	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>

	งบการเงินเฉพาะ กิจการ	
	ราคาทุน/ ราคาตามบัญชี	บาท
เงินลงทุนทั่วไป		
ตราสารทุน		
หุ้นสามัญ		744,289,639
<u>บวก</u> กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการโอนเปลี่ยนประเภทเงินลงทุน		<u>24,695,119</u>
		768,984,758
หลักทรัพย์อื่น : หน่วยลงทุน		2,700,522
<u>หัก</u> ค่าเผื่อการด้อยค่า		<u>(2,661,040)</u>
รวม		<u>769,024,240</u>

	งบการเงินเฉพาะกิจการ		
	ครบกำหนดภายใน		ราคาทุน
	1 ปี	2 - 5 ปี	ตัดจำหน่าย
	บาท	บาท	บาท
ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด			
ตราสารหนี้			
ตั๋วเงิน	109,562,518	-	109,562,518
รวม	109,562,518	-	109,562,518
รวมมูลค่าของเงินลงทุนในหลักทรัพย์			5,705,450,033

รายละเอียดที่เกี่ยวข้องกับตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนดมีดังนี้

	งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	ราคาทุน	กำไรที่ยัง	ขาดทุนที่ยัง	มูลค่ายุติธรรม
	ตัดจำหน่าย	ไม่เกิดขึ้น	ไม่เกิดขึ้น	
	บาท	บาท	บาท	บาท
ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด				
ตราสารหนี้				
ตั๋วเงิน	109,562,518	-	-	109,562,518
รวม	109,562,518	-	-	109,562,518

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

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 และ 2552 เงินลงทุนในหลักทรัพย์บางส่วนได้ถูกนำไปฝากไว้กับธนาคาร เพื่อใช้เป็นสินทรัพย์หนุนหลังของบริษัทและบริษัทย่อย (ดูหมายเหตุข้อ 22) และ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 เงินลงทุนในหลักทรัพย์อีกบางส่วนได้ถูกนำไปวางไว้เป็นประกันกับนายทะเบียน (ดูหมายเหตุข้อ 21)

7. เงินให้กู้ยืม

เงินให้กู้ยืมของบริษัท เป็นเงินให้กู้ยืมแก่พนักงานโดยมีบุคคลค้ำประกัน ซึ่งเป็นไปตามระเบียบว่าด้วยสวัสดิการการเงินให้กู้ยืมแก่พนักงาน โดยบริษัทคิดดอกเบี้ยในอัตราร้อยละ 2.75 ต่อปี

8. เงินลงทุนในบริษัทย่อย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 เงินลงทุนในบริษัทย่อยมีรายละเอียดดังต่อไปนี้

ชื่อบริษัท	ประเภทกิจการ	ประเทศ	สัดส่วนการถือหุ้นร้อยละ	ทุนชำระแล้ว	งบการเงินเฉพาะกิจการ	
					วิธีราคาทุน	หน่วย : บาท
บริษัทย่อย						
บริษัท บีที ประกันภัย จำกัด	ประกันวินาศภัย	ไทย	99.99	300,000,000		331,316,041
รวมเงินลงทุนในบริษัทย่อย				300,000,000		331,316,041

9. ลูกหนี้เงินเพิ่มทุนในบริษัทย่อยรอโอนกลับ

เมื่อวันที่ 8 ธันวาคม 2553 บริษัทได้โอนพันธบัตรซึ่งมีมูลค่ายุติธรรม จำนวน 891.88 ล้านบาท (ราคาทุน 883.30 ล้านบาท) และเงินสดอีกจำนวน 8.12 ล้านบาท ให้กับบริษัท บีที ประกันภัย จำกัด (“บริษัทย่อย”) เพื่อเป็นการเพิ่มทุนในบริษัทย่อย จำนวน 900 ล้านบาท โดยบริษัทย่อยได้ดำเนินการขอจดทะเบียนเพิ่มทุนกับกระทรวงพาณิชย์ในวันดังกล่าว ทั้งนี้ การเพิ่มทุนของบริษัทย่อยต้องได้รับการอนุมัติจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) แต่ คปภ. ไม่อนุมัติให้บริษัทย่อยจดทะเบียนเพิ่มทุนโดยใช้พันธบัตรที่รับโอนจากบริษัท โดยให้มีการเพิ่มทุนโดยใช้เงินสด บริษัทย่อยจึงต้องโอนพันธบัตรดังกล่าวกลับมา

ให้กับบริษัทและบริษัทจะได้จ่ายเงินสดให้เพื่อเป็นการเพิ่มทุนแทน บริษัทจึงได้บันทึกพันธบัตรและเงินสดดังกล่าวไว้เป็นลูกหนี้เงินเพิ่มทุนในบริษัทย่อยออนไลน์ และถือเสมือนว่าพันธบัตรดังกล่าวยังเป็นเงินลงทุนของบริษัท โดยได้มีการปรับมูลค่ายุติธรรมของพันธบัตร ณ วันสิ้นปี (ดูหมายเหตุข้อ 5.1.2)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 ลูกหนี้เงินเพิ่มทุนในบริษัทย่อยออนไลน์ดังกล่าว มีรายละเอียดดังนี้

	บาท
พันธบัตร	891,875,392
หัก ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมของพันธบัตร	(4,320,281)
	<u>887,555,111</u>
บวก เงินสด	8,124,608
	<u>895,679,719</u>

ต่อมาเมื่อวันที่ 20 มกราคม 2554 บริษัทได้รับโอนเงินสดและพันธบัตรดังกล่าวกลับมาและได้จ่ายเงินสดเพื่อการเพิ่มทุนให้กับบริษัทย่อยเป็นจำนวน 900 ล้านบาท ทั้งนี้บริษัทย่อยได้ดำเนินการจดทะเบียนเพิ่มทุนกับกระทรวงพาณิชย์แล้วเมื่อวันที่ 31 มกราคม 2554 (ดูหมายเหตุข้อ 32.1)

10. เงินสดและเงินฝากสถาบันการเงิน

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2553	2553	2553	2552
	บาท	บาท	บาท	บาท
เงินสด	399,829	220,000	225,000	
เงินฝากธนาคารประเภทไม่กำหนดระยะเวลาจ่ายคืน	226,109,391	170,361,786	87,597,644	
เงินฝากธนาคารประเภทจ่ายคืนเมื่อสิ้นกำหนดระยะเวลา	603,686,488	486,499,223	474,229,599	
รวมเงินสดและเงินฝากสถาบันการเงิน	<u>830,195,708</u>	<u>657,081,009</u>	<u>562,052,243</u>	

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 และ 2552 เงินฝากประจำธนาคารบางส่วนของบริษัทและบริษัทย่อย ใช้เป็นหลักทรัพย์ประกันวงเงินเบิกเกินบัญชีธนาคาร วงเงินกู้ยืมในรูปตัวสัญญาใช้เงินและวางไว้เป็นประกันกับนายทะเบียนจำนวน 20 ล้านบาท 10 ล้านบาท และ 56.51 ล้านบาท (บริษัทจำนวน 20 ล้านบาท 10 ล้านบาท และ 14 ล้านบาท) ตามลำดับ (ดูหมายเหตุข้อ 17 และข้อ 21)

11. ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ - สุทธิ

ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ - สุทธิ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 และ 2552 ประกอบด้วย

	งบการเงินรวม				
	ปี 2553				
	ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	สินทรัพย์ ของบริษัทย่อย	ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553
บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	
ราคาทุน					
ที่ดิน	1,610,500	-	-	-	1,610,500
อาคาร	773,500	-	-	-	773,500
เครื่องใช้สำนักงาน	84,726,766	11,535,708	(3,651,387)	15,086,300	107,697,387
เครื่องตกแต่งสำนักงาน	25,721,699	2,395,489	(841,466)	5,091,893	32,367,615
ยานพาหนะ	59,912,812	25,217,152	(11,988,639)	5,547,863	78,689,188
รวมที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	<u>172,745,277</u>	<u>39,148,349</u>	<u>(16,481,492)</u>	<u>25,726,056</u>	<u>221,138,190</u>
ค่าเสื่อมราคาสะสม					
อาคาร	(664,882)	(29,331)	-	-	(694,213)
เครื่องใช้สำนักงาน	(64,007,639)	(9,630,697)	3,543,420	(13,238,762)	(83,333,678)
เครื่องตกแต่งสำนักงาน	(20,977,883)	(3,165,087)	753,519	(4,530,881)	(27,920,332)
ยานพาหนะ	(42,933,991)	(8,252,426)	9,800,078	(3,968,427)	(45,354,766)
รวมค่าเสื่อมราคาสะสม	<u>(128,584,395)</u>	<u>(21,077,541)</u>	<u>14,097,017</u>	<u>(21,738,070)</u>	<u>(157,302,989)</u>
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ - สุทธิ	<u>44,160,882</u>				<u>63,835,201</u>
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553					<u>21,077,541</u>

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 สินทรัพย์ถาวรของบริษัทและบริษัทย่อยบางรายการ ซึ่งมีราคาทุนจำนวนเงิน 91.68 ล้านบาท ได้ตัดค่าเสื่อมราคาหมดแล้วแต่ยังมีการใช้งานอยู่

	งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	ปี 2553			
	ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553
บาท	บาท	บาท	บาท	
ราคาทุน				
ที่ดิน	1,610,500	-	-	1,610,500
อาคาร	773,500	-	-	773,500
เครื่องใช้สำนักงาน	84,726,766	11,466,535	(3,104,917)	93,088,384
เครื่องตกแต่งสำนักงาน	25,721,699	2,395,489	(184,080)	27,933,108
ยานพาหนะ	59,912,812	25,217,152	(11,988,639)	73,141,325
รวมที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	<u>172,745,277</u>	<u>39,079,176</u>	<u>(15,277,636)</u>	<u>196,546,817</u>
ค่าเสื่อมราคาสะสม				
อาคาร	(664,882)	(29,331)	-	(694,213)
เครื่องใช้สำนักงาน	(64,007,639)	(9,478,042)	3,102,645	(70,383,036)
เครื่องตกแต่งสำนักงาน	(20,977,883)	(3,113,145)	184,073	(23,906,955)
ยานพาหนะ	(42,933,991)	(8,067,497)	9,800,078	(41,201,410)
รวมค่าเสื่อมราคาสะสม	<u>(128,584,395)</u>	<u>(20,688,015)</u>	<u>13,086,796</u>	<u>(136,185,614)</u>
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ - สุทธิ	<u>44,160,882</u>			<u>60,361,203</u>

	งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	ปี 2552			
	ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552
บาท	บาท	บาท	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>
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม				
2553				<u>20,688,015</u>
2552				<u>20,946,413</u>

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 และ 2552 สินทรัพย์ถาวรของบริษัทบางรายการ ซึ่งมีราคาทุนจำนวนเงิน 78.69 ล้านบาท และ 76.35 ล้านบาท ตามลำดับ ได้ตัดค่าเสื่อมราคาหมดแล้วแต่ยังมีการใช้งานอยู่

12. เบี้ยประกันภัยค้ำรับ - สุทธิ

เบี้ยประกันภัยค้ำรับ - สุทธิ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 และ 2552 ประกอบด้วย

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2553	2552	2553	2552
	บาท	บาท	บาท	บาท
ไม่เกินระยะเวลา 60 วัน	176,066,977	139,141,751	132,387,282	
เกินระยะเวลา 60 วัน แต่ไม่เกิน 90 วัน	20,946,923	17,096,214	29,319,219	
เกินกว่าระยะเวลา 90 วัน	<u>32,756,208</u>	<u>28,592,221</u>	<u>18,827,671</u>	
รวมเบี้ยประกันภัยค้ำรับ	229,770,108	184,830,186	180,534,172	
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	<u>(7,600,553)</u>	<u>(6,028,738)</u>	<u>(5,740,035)</u>	
รวมเบี้ยประกันภัยค้ำรับ - สุทธิ	<u>222,169,555</u>	<u>178,801,448</u>	<u>174,794,137</u>	

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 และ 2552 มีเบี้ยประกันภัยค้ำรับแยกตามอายุหนี้ได้ ดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2553	2552	2553	2552
	บาท	บาท	บาท	บาท
ค้างชำระ ไม่เกิน 3 เดือน	197,013,900	156,237,965	161,706,501	
ค้างชำระ เกิน 3 เดือน ถึง 6 เดือน	16,814,626	13,857,854	14,375,513	
ค้างชำระ เกิน 6 เดือน ถึง 12 เดือน	14,397,095	13,309,978	3,771,731	
ค้างชำระ เกิน 12 เดือน ขึ้นไป	<u>1,544,487</u>	<u>1,424,389</u>	<u>680,427</u>	
รวม	<u>229,770,108</u>	<u>184,830,186</u>	<u>180,534,172</u>	

13. สินทรัพย์ไม่มีตัวตน - สุทธิ

สินทรัพย์ไม่มีตัวตน - สุทธิ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 และ 2552 ประกอบด้วย

	งบการเงินรวม				
	ปี 2553				
	ยอดคงเหลือ ณ วันที่	เพิ่มขึ้น	ลดลง	โอนเข้า	ยอดคงเหลือ ณ วันที่
	31 ธันวาคม				31 ธันวาคม
	2552				2553
	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท
ซอฟต์แวร์คอมพิวเตอร์	45,391,067	14,183,522	-	12,423,973	71,998,562
ค่าสัญญาวิชากิจธนาคารและประกันภัย	-	100,000,000	-	-	100,000,000
รวมสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	45,391,067	114,183,522	-	12,423,973	171,998,562
หัก ค่าตัดจำหน่ายสะสม	(19,856,540)	(7,050,882)	-	(11,709,658)	(38,617,080)
รวมสินทรัพย์ไม่มีตัวตน - สุทธิ	<u>25,534,527</u>				<u>133,381,482</u>
ค่าตัดจำหน่ายสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553					<u>7,050,882</u>

	งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	ปี 2553			
	ยอดคงเหลือ ณ วันที่	เพิ่มขึ้น	ลดลง	ยอดคงเหลือ ณ วันที่
	31 ธันวาคม 2552			31 ธันวาคม 2553
	บาท	บาท	บาท	บาท
ซอฟต์แวร์คอมพิวเตอร์	45,391,067	14,183,522	-	59,574,589
ค่าสัญญาวิชากิจธนาคารและประกันภัย	-	100,000,000	-	100,000,000
รวมสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	45,391,067	114,183,522	-	159,574,589
หัก ค่าตัดจำหน่ายสะสม	(19,856,540)	(6,966,446)	-	(26,822,986)
รวมสินทรัพย์ไม่มีตัวตน - สุทธิ	<u>25,534,527</u>			<u>132,751,603</u>

	งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	ปี 2552			
	ยอดคงเหลือ ณ วันที่	เพิ่มขึ้น	ลดลง	ยอดคงเหลือ ณ วันที่
	31 ธันวาคม 2551			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	<u>14,979,406</u>			<u>25,534,527</u>

ค่าตัดจำหน่ายสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553		<u>6,966,446</u>
2552		<u>2,447,365</u>

14. ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553 และ 2552 ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ประกอบด้วย

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2553	2553	2552	“ปรับปรุงใหม่”
	บาท	บาท	บาท	บาท
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้นิติบุคคลตามแบบแสดงรายการ บวก(หัก) ผลกระทบจากค่าภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	87,755,558	91,052,838	73,515,035	
ผลกระทบจากการเปลี่ยนอัตราภาษีเงินได้สำหรับ กำไรสุทธิส่วนที่ไม่เกิน 300 ล้านบาท				
- จากอัตราร้อยละ 25 เป็นอัตราร้อยละ 30	(19,544,925)	(19,544,925)	-	
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญสำหรับเบี้ยประกันค้างรับ	83,527	(86,611)	(177,478)	
เงินสำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้	(21,019,565)	(18,473,157)	(7,940,493)	
สำรองค่าสินไหมทดแทนสุทธิ	(9,823,179)	(14,651,514)	(9,574,609)	
สำรองค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นแต่ยังไม่ได้มีการรายงานให้ บริษัททราบ	(2,384,075)	(1,806,406)	(674,510)	
ภาวะผูกพันผลประโยชน์พนักงานหลังออกจากงาน	(1,297,342)	(1,244,066)	(601,572)	
ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าของเงินลงทุน				
- หลักทรัพย์เพื่อค้า	(173,910)	-	-	
ค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุนในตั๋วเงิน	-	-	912,500	
ค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุนทั่วไป	346,176	346,176	-	
อื่นๆ	(4,208,568)	(3,391,865)	1,956,624	
	<u>(58,021,861)</u>	<u>(58,852,368)</u>	<u>(16,099,538)</u>	
รวมค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	<u>29,733,697</u>	<u>32,200,470</u>	<u>57,415,497</u>	

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 และไม่เกินรอบระยะเวลาบัญชี 2553 ที่สิ้นสุดในวันที่ 31 ธันวาคม 2553 ทั้งนี้ หากอ้างอิงตามอัตราภาษีที่มีผลทางกฎหมายในปัจจุบัน อัตราภาษีเงินได้จะเปลี่ยนเป็นร้อยละ 30 สำหรับกำไรสุทธิทางภาษีสำหรับงวดที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2554 ดังนั้น อัตราภาษีที่นำมาคำนวณสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี ซึ่งคาดว่าจะถูกรับรู้ในงวดอนาคตดังกล่าว จึงถูกปรับปรุงด้วยอัตราภาษีร้อยละ 30

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 และ 2552 สินทรัพย์และหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีมีผลมาจากความแตกต่างชั่วคราวระหว่างราคาตามบัญชีกับราคาตามฐานภาษีของสินทรัพย์หรือหนี้สินในงบดุลของสินทรัพย์หรือหนี้สิน ดังต่อไปนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2553	2552	2553	2552
	บาท	บาท	บาท	บาท
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีมีผลมาจาก				
ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญสำหรับเบี่ยประกันค้างรับ	2,280,167	1,808,622	1,435,009	
เงินสำรองเบี่ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้	86,902,922	70,564,026	43,409,058	
สำรองค่าสินไหมทดแทนสุทธิ	84,116,630	73,070,873	51,339,283	
สำรองค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นแต่ยังไม่ได้มีการรายงานให้บริษัททราบ	13,031,131	9,865,965	6,716,299	
ภาวะผูกพันผลประโยชน์พนักงานหลังออกจากงาน	13,697,663	11,974,631	8,942,137	
ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าของเงินลงทุน				
- หลักทรัพย์เพื่อค้า	59,782	-	-	
ค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุนทั่วไป	452,136	452,136	665,260	
อื่นๆ	8,087,730	4,779,649	1,156,487	
รวมสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	208,628,161	172,515,902	113,663,533	
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีมีผลมาจาก				
กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าของเงินลงทุน				
- หลักทรัพย์เพื่อขาย	66,472,499	65,972,043	36,080,140	
กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการโอนเปลี่ยนแปลงประเภทเงินลงทุน				
- เงินลงทุนทั่วไป	7,408,536	7,408,536	6,173,780	
รวมหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี (ดูหมายเหตุข้อ 5.1)	73,881,035	73,380,579	42,253,920	

15. เงินสำรองเบี่ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 และ 2552 บริษัทและบริษัทย่อยยังไม่ได้รวมเงินสำรองเพิ่มเติมซึ่งบริษัทต้องจัดสรรสำหรับเบี่ยประกันภัยต่อในกรณีบริษัทเอาประกันภัยต่อกับผู้ประกอบธุรกิจประกันวินาศภัยในต่างประเทศในงบดุลรวม จำนวน 48.16 ล้านบาท และ 50.41 ล้านบาท และในงบการเงินเฉพาะกิจการ จำนวน 34.21 ล้านบาทและ 48.86 ล้านบาทตามลำดับ ตามข้อกำหนดของสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยที่ให้บริษัทและบริษัทย่อยบันทึกเงินสำรองดังกล่าวในแบบรายงานการเงินที่บริษัทและบริษัทย่อยนำเสนอเป็นการเฉพาะ

16. สำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่าย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 และ 2552 บัญชีสำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่ายในงบการเงินเฉพาะกิจการได้รวมค่าสินไหมทดแทนและดอกเบี้ยค้างจ่ายจำนวน 82.38 ล้านบาท และ 79.29 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

17. เงินเบิกเกินบัญชี

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 และ 2552 บริษัทมีวงเงินเบิกเกินบัญชีจากธนาคารและวงเงินกู้ยืม ในรูปตัวสัญญาใช้เงินจำนวน 20 ล้านบาท และ 10 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งมีการวางประกันด้วยเงินฝากประจำธนาคารจำนวน 30 ล้านบาท โดยมีอัตราดอกเบี้ยเท่ากับอัตราดอกเบี้ยเงินฝากประจำบวกร้อยละ 2 (ดูหมายเหตุข้อ 10)

18. ภาวะผูกพันผลประโยชน์พนักงานหลังออกจากงาน

บริษัทและบริษัทย่อยคำนวณภาวะผูกพันผลประโยชน์พนักงานหลังออกจากงาน โดยประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย โดยสมมติฐานประกอบด้วยอัตราคิดลดร้อยละ 4.25 - 4.5 อัตราการลาออกร้อยละ 3 ร้อยละ 4 และร้อยละ 10 ขึ้นอยู่กับกลุ่มของอายุของพนักงาน อัตราการขึ้นเงินเดือนร้อยละ 5 และอายุเกษียณ 60 ปี

ภาวะผูกพันผลประโยชน์พนักงานหลังออกจากงานสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553 และ 2552 ประกอบด้วย

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2553		2553	2552
ต้นทุนบริการงวดปัจจุบัน	4,337,353		4,192,902	3,727,246
ต้นทุนดอกเบี้ย	1,642,720		1,609,585	1,446,042
รวมค่าใช้จ่ายเงินสำรองเกษียณอายุพนักงาน ที่รับรู้ในงบกำไรขาดทุนสุทธิ	5,980,073		5,802,487	5,173,288

การเปลี่ยนแปลงของมูลค่าปัจจุบันของภาวะผูกพันเงินสำรองเกษียณอายุพนักงาน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 และ 2552 แสดงดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2553		2553	2552
มูลค่าปัจจุบันของภาวะผูกพันต้นปี	41,334,403		35,768,549	32,134,261
ต้นทุนบริการงวดปัจจุบัน	4,337,353		4,192,902	3,727,246
ต้นทุนดอกเบี้ย	1,642,720		1,609,585	1,446,042
ผลประโยชน์ที่จ่ายระหว่างปี	(1,655,600)		(1,655,600)	(1,539,000)
มูลค่าปัจจุบันของภาวะผูกพันปลายปี	45,658,876		39,915,436	35,768,549

19. สำรองตามกฎหมาย

ตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชน พ.ศ. 2535 บริษัทต้องจัดสรรกำไรสุทธิสำหรับปีส่วนหนึ่งไว้เป็นทุนสำรองไม่น้อยกว่าร้อยละห้าของกำไรสุทธิสำหรับปีหักด้วยยอดเงินขาดทุนสะสมยกมา (ถ้ามี) จนกว่าทุนสำรองนี้ จะมีจำนวนไม่น้อยกว่าร้อยละสิบของทุนจดทะเบียน ทุนสำรองนี้จะนำมาจัดสรรจ่ายเป็นเงินปันผลไม่ได้

ตามบทบัญญัติแห่งประมวลกฎหมายแพ่งพาณิชย์ บริษัทย่อยต้องจัดสรรกำไรสุทธิอย่างน้อยร้อยละ 5 เป็นสำรองตามกฎหมาย ทุกครั้งที่ประกาศจ่ายเงินปันผล จนกว่าสำรองตามกฎหมายจะมีจำนวนเท่ากับร้อยละ 10 ของทุนจดทะเบียน ทุนสำรองนี้จะนำมาจัดสรรเงินปันผลไม่ได้

20. สำรองอื่น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 และ 2552 สำรองอื่นจำนวน 900 ล้านบาท เป็นสำรองซึ่งบริษัทได้กันไว้โดยไม่ได้รับบุเพื่อวัตถุประสงค์ใดโดยเฉพาะ

21. หลักทรัพย์ประกันวงไว้กับนายทะเบียน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 และ 2552 เงินฝากประจำธนาคารและพันธบัตรบางส่วนของบริษัทและบริษัทย่อย ได้ถูกนำไปวางไว้เป็นประกันกับนายทะเบียนเพื่อเป็นไปตามพระราชบัญญัติประกันวินาศภัย และตามประกาศของคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่อง อัตรา หลักเกณฑ์ และวิธีการวางเงินสำรองสำหรับเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ตกเป็นรายได้ของบริษัทประกันวินาศภัย พ.ศ. 2552 ตามลำดับ (ดูหมายเหตุข้อ 6 และข้อ 10) ดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2553		2553	2552
พันธบัตร	109,739,000		109,739,000	-
เงินฝากประจำ	56,506,690		14,000,000	14,000,000
	166,245,690		123,739,000	14,000,000

22. สิทธิหนี้สูญหลัง

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 และ 2552 บริษัทและบริษัทย่อยได้นำเงินลงทุนบางส่วนไปฝากไว้กับธนาคารสองแห่ง เพื่อเป็นสิทธิหนี้สูญหลังตามประกาศของคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่อง การจัดสรรสิทธิหนี้สูญสำหรับหนี้สินและภาวะผูกพันตามสัญญาประกันภัยและการฝากสิทธิหนี้สูญไว้กับสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 ซึ่งกำหนดให้บริษัทและบริษัทย่อยเริ่มมีสิทธิหนี้สูญหลังดังกล่าว ตั้งแต่วันที่ 1 เมษายน 2552 (ดูหมายเหตุข้อ 6) โดยสิทธิหนี้สูญหลังดังกล่าวมีดังต่อไปนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2553		2553	
	บาท		บาท	
พันธบัตร	538,784,697	249,725,020	460,890,987	
หุ้นกู้	679,568,443	633,016,020	358,739,531	
ตัวเงิน	52,000,000	-	-	
หน่วยลงทุน	30,227,348	-	-	
เงินฝากประจำ	20,157,423	-	-	
	<u>1,320,737,911</u>	<u>882,741,040</u>	<u>819,630,518</u>	

23. สัญญาเช่าและบริการระยะยาว

สัญญาเช่าและบริการระยะยาว ประกอบด้วย

ประเภท	งบการเงินรวม		
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553		
	ระยะเวลาที่เหลืออยู่		รวมจำนวนเงินที่ต้องจ่ายตามอายุสัญญาเช่าที่เหลือ
	ไม่เกิน 1 ปี	เกิน 1 ปี แต่ไม่เกิน 5 ปี	
พื้นที่สำนักงาน	8,295,368	2,791,205	11,086,573
บริการ	2,986,460	-	2,986,460
เครื่องอุปกรณ์อาคาร	3,543,280	-	3,543,280
	<u>14,825,108</u>	<u>2,791,205</u>	<u>17,616,313</u>

ประเภท	งบการเงินเฉพาะกิจการ		
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553		
	ระยะเวลาที่เหลืออยู่		รวมจำนวนเงินที่ต้องจ่ายตามอายุสัญญาเช่าที่เหลือ
	ไม่เกิน 1 ปี	เกิน 1 ปี แต่ไม่เกิน 5 ปี	
พื้นที่สำนักงาน	7,151,538	2,745,705	9,897,243
บริการ	2,657,460	-	2,657,460
เครื่องอุปกรณ์อาคาร	3,543,280	-	3,543,280
	<u>13,352,278</u>	<u>2,745,705</u>	<u>16,097,983</u>

ประเภท	งบการเงินเฉพาะกิจการ		
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552		
	ระยะเวลาที่เหลืออยู่		รวมจำนวนเงินที่ต้องจ่ายตามอายุสัญญาเช่าที่เหลือ
	ไม่เกิน 1 ปี	เกิน 1 ปี แต่ไม่เกิน 5 ปี	
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>

24. การจัดการส่วนทุน

ตามพระราชบัญญัติประกันวินาศภัยกำหนดให้บริษัทและบริษัทย่อยต้องดำรงไว้ซึ่งเงินกองทุนตลอดเวลาที่ประกอบธุรกิจประกันวินาศภัย เป็นจำนวนไม่น้อยกว่าร้อยละสิบของเบี้ยประกันภัยสุทธิที่ได้รับทั้งหมดสำหรับปีปฏิทินที่ล่วงแล้ว แต่ทั้งนี้ ต้องไม่ต่ำกว่าสามสิบล้านบาท โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 และ 2552 บริษัทและบริษัทย่อยดำรงไว้ซึ่งเงินกองทุนเกินกว่าที่กำหนดดังกล่าว

วัตถุประสงค์ในการบริหารทุนของบริษัทและบริษัทย่อยเป็นไปเพื่อการดำรงไว้ซึ่งความสามารถในการดำเนินงานอย่างต่อเนื่องเพื่อสร้างผลตอบแทนต่อผู้ถือหุ้นและเป็นประโยชน์ต่อผู้ที่มีส่วนได้เสียอื่น

นอกจากนั้น บริษัทมีนโยบายการจ่ายเงินปันผลไม่ต่ำกว่าร้อยละ 60 ของกำไรสุทธิหลังหักภาษีเงินได้ในแต่ละปี โดยขึ้นอยู่กับผลการดำเนินงานและมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น

25. กำไรจากการลงทุนในหลักทรัพย์

กำไรจากการลงทุนในหลักทรัพย์สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553 และ 2552 ประกอบด้วยรายละเอียดดังต่อไปนี้

	งบการเงินรวม	งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2553	2553	2552
	บาท	บาท	บาท
กำไรจากการขายหลักทรัพย์เพื่อขาย - หุ้นสามัญ	84,515,707	84,515,707	55,166,766
กำไรจากการขายหลักทรัพย์เพื่อขาย - หุ้นกู้	-	-	122,189
กำไร (ขาดทุน) จากการขายหลักทรัพย์เพื่อขาย - หลักทรัพย์อื่น	1,853,681	1,977,502	(8,568,394)
กำไรจากการขายหลักทรัพย์เพื่อขาย - โบราณวัตถุแสดงสิทธิ	105,222	105,222	-
ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากหลักทรัพย์เพื่อค้า - หุ้นกู้	(154,645)	-	-
ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากหลักทรัพย์เพื่อค้า - พันธบัตร	(425,055)	-	-
รวมกำไรจากการลงทุนในหลักทรัพย์	85,894,910	86,598,431	46,720,561

26. เงินปันผล

26.1 เมื่อวันที่ 21 เมษายน 2552 ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นของบริษัทมีมติอนุมัติจ่ายเงินปันผลประจำปี 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

26.2 เมื่อวันที่ 21 สิงหาคม 2552 ที่ประชุมคณะกรรมการของบริษัทมีมติให้จ่ายเงินปันผลระหว่างกาลสำหรับผลการดำเนินงานตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2552 ถึงวันที่ 30 มิถุนายน 2552 ในอัตราหุ้นละ 0.50 บาท จำนวน 250 ล้านหุ้น รวมเป็นเงิน 125 ล้านบาท ซึ่งได้จ่ายให้กับผู้ถือหุ้นเมื่อวันที่ 18 กันยายน 2552

26.3 เมื่อวันที่ 20 เมษายน 2553 ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นของบริษัทมีมติอนุมัติจ่ายเงินปันผลประจำปี 2552 ในอัตราหุ้นละ 1.00 บาท โดยบริษัทได้จ่ายเงินปันผลระหว่างกาลสำหรับผลการดำเนินงานตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2552 ถึงวันที่ 30 มิถุนายน 2552 ในอัตราหุ้นละ 0.50 บาท ซึ่งได้จ่ายให้กับผู้ถือหุ้นไปแล้ว เมื่อวันที่ 18 กันยายน 2552 คงเหลือเงินปันผลจ่ายอีกหุ้นละ 0.50 บาท จำนวน 250 ล้านหุ้น รวมเป็นเงิน 125 ล้านบาท ซึ่งเป็นการจัดสรรจากผลการดำเนินงานในครึ่งปีหลังของปี 2552 และได้จ่ายให้แก่ผู้ถือหุ้นเมื่อวันที่ 28 เมษายน 2553

26.4 เมื่อวันที่ 20 สิงหาคม 2553 ที่ประชุมคณะกรรมการของบริษัทมีมติให้จ่ายเงินปันผลระหว่างกาลสำหรับผลการดำเนินงานตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2553 ถึงวันที่ 30 มิถุนายน 2553 ในอัตราหุ้นละ 0.50 บาท จำนวน 250 ล้านหุ้น รวมเป็นเงิน 125 ล้านบาท ซึ่งได้จ่ายให้กับผู้ถือหุ้นเมื่อวันที่ 17 กันยายน 2553

27. รายการกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการได้รวมรายการที่เกิดขึ้นกับบริษัทย่อยและบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน ซึ่งเกี่ยวข้องกันโดยการถือหุ้นหรือการมีผู้ถือหุ้นหรือกรรมการบางส่วนร่วมกัน งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการนี้แสดงถึงผลของรายการเหล่านี้ตามมูลฐานที่พิจารณาร่วมกันระหว่างบริษัทกับบริษัทย่อยและบริษัทที่เกี่ยวข้องกันดังต่อไปนี้

27.1 เงินลงทุน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553

ชื่อบริษัท	ประเภทกิจการ	ลักษณะความสัมพันธ์	ทุนชำระแล้ว	งบการเงินรวมและ งบการเงินเฉพาะกิจการ			
				สัดส่วน เงินลงทุน	เงินลงทุน	เงินปันผล	
			บาท	%	บาท	บาท	
เงินลงทุน - หน่วยลงทุน							
ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	สถาบันการเงิน	ผู้ถือหุ้นและกรรมการบางส่วนร่วมกัน	60,741,437,740	0.01	7,201,200	112,960	
บริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	สถาบันการเงิน	ผู้ถือหุ้นและกรรมการบางส่วนร่วมกัน	600,000,000	0.43	3,166,660	-	
บริษัท ชันโรสอีดิวตี้ จำกัด	ธุรกิจให้คำปรึกษาด้านธุรกิจ	ผู้ถือหุ้นบางส่วนร่วมกัน	9,970,000,000	5.48	546,136,660	54,613,666	
บริษัท ปูนซีเมนต์นครหลวง จำกัด (มหาชน)	อุตสาหกรรม	ผู้ถือหุ้นและกรรมการบางส่วนร่วมกัน	2,300,000,000	0.13	69,600,000	8,990,000	
บริษัท อยูธยา อลิอันซ์ ซี.พี. ประกันชีวิต จำกัด(มหาชน)	ประกันชีวิต	ผู้ถือหุ้นและกรรมการบางส่วนร่วมกัน	2,950,000,000	5.82	217,144,558	-	
					<u>843,249,078</u>	<u>63,716,626</u>	

ชื่อบริษัท	ประเภทกิจการ	ลักษณะความสัมพันธ์	งบการเงินรวมและ งบการเงินเฉพาะกิจการ	
			เงินลงทุน	เงินปันผล
			บาท	บาท
เงินลงทุน - หน่วยลงทุน				
หน่วยลงทุนที่บริหารโดย				
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน อยูธยา จำกัด	ธุรกิจจัดการกองทุน	ผู้ถือหุ้นบางส่วนร่วมกัน		
- กองทุนเปิดอยุธยาตราสารหนี้ระยะกลางปันผล			442,469,941	4,619,235
- กองทุนเปิดอยุธยาตราสารหนี้ระยะกลาง			141,472,980	-
- กองทุนเปิดอยุธยาตราสารเงินพ力士			75,849,153	-
- กองทุนเปิดอยุธยาหุ้นปันผล			27,864,400	4,600,000
- กองทุนเปิดกรุงศรีหุ้นไดนามิคปันผล			12,150,840	2,400,000
- กองทุนเปิดกรุงศรีเฟล็กซ์เบิ้ลปันผล			112,393,376	9,201,095
- กองทุนเปิดกรุงศรีไฟแนนเชียลโฟกัสปันผล			7,298,209	1,073,382
- กองทุนเปิดกรุงศรีมันนี่			134,183,726	-
- กองทุนเปิดกรุงศรี-อลิอันซ์ จีไอ โอเรียนทัล เฟล็กซ์			27,939,802	-
- กองทุนเปิดกรุงศรี-อลิอันซ์ จีไอ โกลบอล ไฮเพอร์เออร์ท			15,513,892	-
			<u>997,136,319</u>	<u>21,893,712</u>

ชื่อบริษัท	ประเภทกิจการ	ลักษณะความสัมพันธ์	เงินลงทุน	
			งบการเงินรวม	งบการเงินเฉพาะกิจการ
			บาท	บาท
เงินลงทุน - หุ้นกู้				
ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	สถาบันการเงิน	ผู้ถือหุ้นและกรรมการบางส่วนร่วมกัน	204,596,300	204,096,300
บริษัท ปูนซีเมนต์นครหลวง จำกัด (มหาชน)	อุตสาหกรรม	ผู้ถือหุ้นและกรรมการบางส่วนร่วมกัน	102,882,900	102,882,900
บริษัท อยูธยา แคปปิตอล ออโต้ ลีส จำกัด (มหาชน)	เช่าซื้อรถยนต์	ผู้ถือหุ้นบางส่วนร่วมกัน	274,320,520	274,320,520
			<u>581,799,720</u>	<u>581,299,720</u>
เงินลงทุน - ตั๋วเงิน				
ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	สถาบันการเงิน	ผู้ถือหุ้นและกรรมการบางส่วนร่วมกัน	20,000,000	-
			<u>20,000,000</u>	<u>-</u>

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552

ชื่อบริษัท	ประเภทกิจการ	ลักษณะความสัมพันธ์	งบการเงินเฉพาะกิจการ			
			ทุนชำระแล้ว	สัดส่วน	เงินลงทุน	เงินปันผล
			บาท	%	บาท	บาท
เงินลงทุน - หุ้นสามัญ						
ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	สถาบันการเงิน	ผู้ถือหุ้นและกรรมการบางส่วนร่วมกัน	60,741,437,740	0.01	6,325,760	84,720
บริษัท หลักทรัพย์						
กรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	สถาบันการเงิน	ผู้ถือหุ้นและกรรมการบางส่วนร่วมกัน	600,000,000	0.43	3,166,660	-
บริษัท ชันโรสอควิตี้ จำกัด	ธุรกิจให้คำปรึกษา					
	ด้านธุรกิจ	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 ออยุธยา 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	งบการเงินเฉพาะกิจการ	
			เงินลงทุน	เงินปันผล
			บาท	บาท
เงินลงทุน - หน่วยลงทุน				
หน่วยลงทุนที่บริหารโดย				
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ออยุธยา 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	-
- กองทุนเปิดกรุงศรีหุ้นไดนามิกปันผล				
(เดิมชื่อ กองทุนเปิดกรุงศรี-พริมาเวสต์เอ็คควิตี้)			10,586,160	-
- กองทุนเปิดกรุงศรีหุ้นไดนามิกปันผล 2				
(เดิมชื่อ กองทุนเปิดพริมาเวสต์เอ็คควิตี้ปันผล)			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>

ชื่อบริษัท	ประเภทกิจการ	ลักษณะความสัมพันธ์	งบการเงินเฉพาะกิจการ
			เงินลงทุน
			บาท
เงินลงทุน - หุ้นกู้			
ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	สถาบันการเงิน	ผู้ถือหุ้นและกรรมการบางส่วนร่วมกัน	258,702,553
บริษัท ปูนซีเมนต์นครหลวง จำกัด (มหาชน)	อุตสาหกรรม	ผู้ถือหุ้นและกรรมการบางส่วนร่วมกัน	102,452,038
บริษัท ออยุธยา แคปปิตอล ออโต้ ลีส จำกัด (มหาชน)	เช่าซื้อรถยนต์	ผู้ถือหุ้นบางส่วนร่วมกัน	201,914,051
			<u>563,068,642</u>

27.2 ยอดคงเหลือและรายการค้ากับบริษัทที่เกี่ยวข้องกันที่มีสาระสำคัญมีดังนี้

	ลักษณะความสัมพันธ์	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
		ณ วันที่		ณ วันที่	
		31 ธันวาคม	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม
		2553	2553	2552	
		บาท	บาท	บาท	
เงินฝากธนาคาร					
ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	ผู้ถือหุ้นและกรรมการบางส่วนร่วมกัน	162,187,918	152,808,552	147,670,191	
เบี้ยประกันภัยค้ำประกัน					
บริษัทอยุธยา ดีเวลลอปเม้นท์ ลีสซิ่ง จำกัด	ผู้ถือหุ้นบางส่วนร่วมกัน	361,125	361,125	-	
บริษัทหลักทรัพย์กรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	ผู้ถือหุ้นและกรรมการบางส่วนร่วมกัน	49,946	49,946	12,086	
ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	ผู้ถือหุ้นและกรรมการบางส่วนร่วมกัน	601,313	601,313	203,002	
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน อยุธยา จำกัด	ผู้ถือหุ้นบางส่วนร่วมกัน	33,433	33,433	-	
บริษัทกรุงเทพโทรทัศน์และวิทยุ จำกัด	ผู้ถือหุ้นและกรรมการบางส่วนร่วมกัน	108,441	108,441	134,735	
บริษัทบีบีทีวี เอ็ดคิตี จำกัด	ผู้ถือหุ้นบางส่วนร่วมกัน	16,006	16,006	-	
บริษัทปูนซีเมนต์นครหลวง จำกัด (มหาชน)	ผู้ถือหุ้นและกรรมการบางส่วนร่วมกัน	2,935,893	2,935,893	126,609	
บริษัทอยุธยา อลิอันซ์ ซี.พี. ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)	ผู้ถือหุ้นและกรรมการบางส่วนร่วมกัน	958,940	958,940	110,655	
บริษัทบริหารสินทรัพย์กรุงศรีอยุธยา จำกัด	ผู้ถือหุ้นบางส่วนร่วมกัน	756,754	756,754	648,609	
บริษัทสยามเรียลตี้แอนด์เซอร์วิส จำกัด	ผู้ถือหุ้นบางส่วนร่วมกัน	76,533	76,533	68,375	
บริษัทบัตรกรุงศรีอยุธยา จำกัด	ผู้ถือหุ้นบางส่วนร่วมกัน	3,498,167	3,498,167	-	
บริษัท อยุธยา แคปปิตอล ออโต้ ลีส จำกัด (มหาชน)	ผู้ถือหุ้นบางส่วนร่วมกัน	238,799	238,799	235,403	
บริษัท แกรนด์ คาแนล แลนด์ จำกัด (มหาชน)	ผู้ถือหุ้นบางส่วนร่วมกัน	357,198	357,198	-	
		<u>9,992,548</u>	<u>9,992,548</u>	<u>1,539,474</u>	
เงินลงทุนในบริษัทย่อย					
บริษัท บีที ประกันภัย จำกัด	บริษัทย่อย	-	331,316,041	-	
ลูกหนี้เงินเพิ่มทุนในบริษัทย่อยรอโอนกลับ					
บริษัท บีที ประกันภัย จำกัด	บริษัทย่อย	-	895,679,719	-	
ดอกเบี้ยค้างรับ					
ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	ผู้ถือหุ้นและกรรมการบางส่วนร่วมกัน	1,546,733	1,544,205	1,793,282	
บริษัทปูนซีเมนต์นครหลวง จำกัด (มหาชน)	ผู้ถือหุ้นและกรรมการบางส่วนร่วมกัน	197,260	197,260	197,260	
บริษัท อยุธยา แคปปิตอล ออโต้ ลีส จำกัด (มหาชน)	ผู้ถือหุ้นบางส่วนร่วมกัน	2,441,367	2,441,367	1,617,534	
		<u>4,185,360</u>	<u>4,182,832</u>	<u>3,608,076</u>	
เงินมัดจำค่าเช่าและอุปกรณ์					
บริษัทบีบีทีวี เอ็ดคิตี จำกัด	ผู้ถือหุ้นบางส่วนร่วมกัน	4,589,393	4,589,393	4,574,393	
บริษัทปูนซีเมนต์นครหลวง จำกัด (มหาชน)	ผู้ถือหุ้นและกรรมการบางส่วนร่วมกัน	36,000	36,000	36,000	
		<u>4,625,393</u>	<u>4,625,393</u>	<u>4,610,393</u>	
เงินค้างจ่ายเกี่ยวกับการประกันภัยต่อ					
บริษัทไทยรับประกันภัยต่อ จำกัด (มหาชน)	ผู้ถือหุ้นและกรรมการบางส่วนร่วมกัน	-	-	26,963,940	
เงินเบิกเกินบัญชี					
ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	ผู้ถือหุ้นและกรรมการบางส่วนร่วมกัน	-	-	451,234	
หนี้สินตามสัญญาเช่าการเงิน					
บริษัท อยุธยา แคปปิตอล ออโต้ ลีส จำกัด (มหาชน)	ผู้ถือหุ้นบางส่วนร่วมกัน	1,190,150	1,190,150	4,217,422	
ดอกเบี้ยค้างจ่ายตามสัญญาเช่าการเงิน					
บริษัท อยุธยา แคปปิตอล ออโต้ ลีส จำกัด (มหาชน)	ผู้ถือหุ้นบางส่วนร่วมกัน	4,951	4,951	17,349	
ค่าธรรมเนียมการจัดการกองทุนค้างจ่าย					
บริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	ผู้ถือหุ้นและกรรมการบางส่วนร่วมกัน	42,571	42,571	32,353	
ค่าธรรมเนียมผู้รับฝากทรัพย์สินค้างจ่าย					
ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	ผู้ถือหุ้นและกรรมการบางส่วนร่วมกัน	14,137	14,137	12,700	
ค่าจ้างและบำเหน็จค้างจ่าย					
ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	ผู้ถือหุ้นและกรรมการบางส่วนร่วมกัน	12,704,198	12,704,198	11,996,465	
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่นค้างจ่าย					
ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	ผู้ถือหุ้นและกรรมการบางส่วนร่วมกัน	10,053,512	10,053,512	9,521,362	

	ลักษณะความสัมพันธ์	งบการเงินรวม	งบการเงินเฉพาะกิจการ	
		สำหรับปีสิ้นสุด	สำหรับปีสิ้นสุด	
		วันที่ 31 ธันวาคม	วันที่ 31 ธันวาคม	2552
		2553	2553	2552
		บาท	บาท	บาท
เบี้ยประกันภัยรับ				
บริษัทอยุธยา ดีเวลลอปเม้นท์ ลีสซิ่ง จำกัด	ผู้ถือหุ้นบางส่วนร่วมกัน	486,509	486,509	75,393
บริษัทอยุธยา ออโต้ ลีส จำกัด (มหาชน)	ผู้ถือหุ้นบางส่วนร่วมกัน	22,285	22,285	27,340
บริษัทหลักทรัพย์ กรุงเทพอยุธยา จำกัด (มหาชน)	ผู้ถือหุ้นและกรรมการบางส่วนร่วมกัน	174,285	174,285	124,918
ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	ผู้ถือหุ้นและกรรมการบางส่วนร่วมกัน	21,028,673	21,028,673	28,148,442
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน อยุธยา จำกัด	ผู้ถือหุ้นบางส่วนร่วมกัน	1,640,508	1,640,508	1,412,085
บริษัทกรุงเทพโทรทัศน์และวิทยุ จำกัด	ผู้ถือหุ้นและกรรมการบางส่วนร่วมกัน	7,977,423	7,977,423	7,319,922
บริษัทซูเปอร์ แอสเซทส์ จำกัด	ผู้ถือหุ้นบางส่วนร่วมกัน	73,903	73,903	81,122
บริษัทบีทีวี เอ็ดควิดี จำกัด	ผู้ถือหุ้นบางส่วนร่วมกัน	1,029,055	1,029,055	1,017,951
บริษัทปูนซีเมนต์นครหลวง จำกัด (มหาชน)	ผู้ถือหุ้นและกรรมการบางส่วนร่วมกัน	66,800,601	66,800,601	72,073,807
บริษัทซีเคเอส โฮลดิ้ง จำกัด	ผู้ถือหุ้นบางส่วนร่วมกัน	33,198	33,198	34,144
บริษัททุนมหาโชค จำกัด	ผู้ถือหุ้นบางส่วนร่วมกัน	63,780	63,780	71,383
บริษัทไทยรับประกันภัยต่อ จำกัด (มหาชน)	ผู้ถือหุ้นและกรรมการบางส่วนร่วมกัน	5,667,630	5,667,630	21,638,142
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม พรีเมาเวสต์ จำกัด	ผู้ถือหุ้นบางส่วนร่วมกัน	(1,633)	(1,633)	454,436
บริษัทอยุธยา อลิอันซ์ ซี.พี. ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)	ผู้ถือหุ้นและกรรมการบางส่วนร่วมกัน	1,835,417	1,835,417	617,886
บริษัทไฮลา (ประเทศไทย) จำกัด	ผู้ถือหุ้นและกรรมการบางส่วนร่วมกัน	-	-	(1,574)
บริษัท แกรนด์ คาแนล แลนด์ จำกัด (มหาชน)	ผู้ถือหุ้นบางส่วนร่วมกัน	860,171	860,171	385,195
บริษัทบริหารสินทรัพย์กรุงศรีอยุธยา จำกัด	ผู้ถือหุ้นบางส่วนร่วมกัน	4,476,282	4,476,282	4,491,600
บริษัทสยามเรียลตี้แอนด์เซอร์วิส จำกัด	ผู้ถือหุ้นบางส่วนร่วมกัน	1,265,008	1,265,008	1,107,670
บริษัทอยุธยา แพ้กเตอรัง จำกัด	ผู้ถือหุ้นบางส่วนร่วมกัน	4,300	4,300	4,300
บริษัท อยุธยา แคปปิตอล ออโต้ ลีส จำกัด (มหาชน)	ผู้ถือหุ้นบางส่วนร่วมกัน	260,589	260,589	272,932
บริษัทบัตรกรุงศรีอยุธยา จำกัด	ผู้ถือหุ้นบางส่วนร่วมกัน	6,948,572	6,948,572	2,982,854
		<u>120,646,556</u>	<u>120,646,556</u>	<u>142,339,948</u>

เบี้ยประกันภัยต่อ				
บริษัท ไทยรับประกันภัยต่อ จำกัด (มหาชน)	ผู้ถือหุ้นและกรรมการบางส่วนร่วมกัน	52,098,365	52,098,365	203,064,027

บริษัทใช้นโยบายราคาและเงื่อนไขการคิดค่าเบี้ยประกันภัยรับและเบี้ยประกันภัยต่อเช่นเดียวกันกับที่คิดกับลูกค้าทั่วไปและบริษัทประกันภัยอื่น

	ลักษณะความสัมพันธ์	งบการเงินรวม	งบการเงินเฉพาะกิจการ	
		สำหรับปีสิ้นสุด	สำหรับปีสิ้นสุด	
		วันที่ 31 ธันวาคม	วันที่ 31 ธันวาคม	2552
		2553	2553	2552
		บาท	บาท	บาท
ค่าจ้างและบำเหน็จ				
ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	ผู้ถือหุ้นและกรรมการบางส่วนร่วมกัน	121,507,923	121,507,923	98,217,913
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น				
ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	ผู้ถือหุ้นและกรรมการบางส่วนร่วมกัน	73,234,149	73,234,149	54,109,192

บริษัทจ่ายค่าจ้างและบำเหน็จ และค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น ตามเงื่อนไขและอัตราที่ตกลงในสัญญา Bancassurance Agreement ระหว่างบริษัทกับธนาคารที่เกี่ยวข้องกันดังกล่าว ทั้งนี้อัตราค่าบำเหน็จเป็นไปตามข้อกำหนดของสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย และเป็นอัตรา ที่บริษัทให้กับบริษัทนายหน้าประกันวินาศภัยทั่วไป

	ลักษณะความสัมพันธ์	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
		สำหรับปีสิ้นสุด		สำหรับปีสิ้นสุด	
		วันที่ 31 ธันวาคม	วันที่ 31 ธันวาคม	วันที่ 31 ธันวาคม	วันที่ 31 ธันวาคม
		2553	2553	2552	2552
		บาท	บาท	บาท	บาท
ดอกเบี้ยรับ					
ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	ผู้ถือหุ้นและกรรมการบางส่วนร่วมกัน	12,844,094	12,839,964	15,878,826	
บริษัทปูนซีเมนต์นครหลวง จำกัด (มหาชน)	ผู้ถือหุ้นและกรรมการบางส่วนร่วมกัน	4,500,000	4,500,000	2,453,425	
บริษัทอยุธยา แคปปิตอล ออโต้ ลีส จำกัด (มหาชน)	ผู้ถือหุ้นบางส่วนร่วมกัน	10,179,753	10,179,753	1,617,534	
		<u>27,523,847</u>	<u>27,519,717</u>	<u>19,949,785</u>	
ดอกเบี้ยจ่าย					
ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	ผู้ถือหุ้นและกรรมการบางส่วนร่วมกัน	789	789	339	
บริษัทอยุธยา แคปปิตอล ออโต้ ลีส จำกัด (มหาชน)	ผู้ถือหุ้นบางส่วนร่วมกัน	88,659	88,659	258,935	
		<u>89,448</u>	<u>89,448</u>	<u>259,274</u>	

บริษัทและบริษัทย่อยได้รับอัตราดอกเบี้ยเท่ากับอัตราดอกเบี้ยที่ธนาคารคิดให้กับบริษัทประกันภัยทั่วไป สำหรับอัตราดอกเบี้ย ที่บริษัทได้รับจากบริษัทที่เกี่ยวข้องอื่น เป็นอัตราดอกเบี้ยที่บริษัทตั้งกล่าวคิดให้กับลูกค้าทั่วไป

	ลักษณะความสัมพันธ์	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
		สำหรับปีสิ้นสุด		สำหรับปีสิ้นสุด	
		วันที่ 31 ธันวาคม	วันที่ 31 ธันวาคม	วันที่ 31 ธันวาคม	วันที่ 31 ธันวาคม
		2553	2553	2552	2552
		บาท	บาท	บาท	บาท
ค่านายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์					
บริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	ผู้ถือหุ้นและกรรมการบางส่วนร่วมกัน	825,531	825,531	955,677	
ค่าธรรมเนียมการจัดการกองทุน					
บริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	ผู้ถือหุ้นและกรรมการบางส่วนร่วมกัน	435,621	435,621	324,383	
ค่าธรรมเนียมผู้รับฝากทรัพย์สิน					
ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	ผู้ถือหุ้นและกรรมการบางส่วนร่วมกัน	157,513	157,513	119,954	
ค่าซื้ออุปกรณ์สำนักงาน					
บริษัท นีร์วานา จำกัด	ผู้ถือหุ้นและกรรมการบางส่วนร่วมกัน	27,061	27,061	-	

บริษัทจ่ายค่านายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ ค่าธรรมเนียมการจัดการกองทุน ค่าธรรมเนียมผู้รับฝากทรัพย์สิน และค่าซื้ออุปกรณ์สำนักงาน ซึ่งเป็นราคาและเงื่อนไขเดียวกันกับที่บริษัทที่เกี่ยวข้องกันดังกล่าวคิดกับบริษัททั่วไป

	ลักษณะความสัมพันธ์	งบการเงินรวม และงบการเงินเฉพาะกิจการ			
		อัตราค่าเช่าและค่าบริการ		สำหรับปีสิ้นสุด	
		ต่อเดือน	ต่อเดือน	วันที่ 31 ธันวาคม	วันที่ 31 ธันวาคม
		2553	2552	2553	2552
		บาท	บาท	บาท	บาท
ค่าเช่าและบริการ					
บริษัท บีบีวี เอ็ดคัลตี จำกัด	ผู้ถือหุ้นบางส่วนร่วมกัน	1,214,200	1,214,200	14,570,400	14,570,400
บริษัท ปูนซีเมนต์นครหลวง จำกัด (มหาชน)	ผู้ถือหุ้นและกรรมการบางส่วนร่วมกัน	12,000	12,000	144,000	144,000

บริษัทได้ทำสัญญาเช่าพื้นที่สำนักงาน เครื่องอุปโภคบริโภคและการให้บริการภายในอาคารกับบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน โดยมีระยะเวลาเช่า 3 ปี ซึ่งราคาและเงื่อนไขของค่าเช่าเป็นเช่นเดียวกันกับที่บริษัทที่เกี่ยวข้องกันดังกล่าวคิดกับบริษัททั่วไป

รายการระหว่างกันกับบริษัท ไทยรับประกันภัยต่อ จำกัด (มหาชน) ซึ่งได้เกี่ยวข้องกับบริษัทในลักษณะของความสัมพันธ์ด้านการมีกรรมการบางส่วนร่วมกันที่แสดงข้างต้นนี้เป็นรายการที่เกิดขึ้นระหว่างกันสิ้นสุดเพียงเดือนมีนาคม 2553 เนื่องจากตั้งแต่เดือนเมษายน 2553 บริษัทมิได้มีกรรมการร่วมกันกับบริษัทดังกล่าวแล้ว จึงไม่ถือเป็นบริษัทที่เกี่ยวข้องกันอีกต่อไป

28. การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับเครื่องมือทางการเงิน

บริษัทและบริษัทย่อยไม่มีนโยบายที่จะประกอบธุรกรรมตราสารทางการเงินนอกงบดุลที่เป็นตราสารอนุพันธ์เพื่อการเก็งกำไรหรือเพื่อการค้า

28.1 นโยบายการบัญชี

รายละเอียดของนโยบายการบัญชีที่สำคัญ วิธีการที่ใช้ซึ่งรวมถึงเกณฑ์ในการรับรู้รายได้และค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวกับสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินแต่ละประเภทได้เปิดเผยไว้แล้วในหมายเหตุข้อ 4

28.2 ความเสี่ยงด้านการให้สินเชื่อ

ความเสี่ยงด้านการให้สินเชื่อเกิดจากการที่ลูกค้าหรือคู่สัญญาไม่สามารถปฏิบัติตามข้อกำหนดในสัญญาที่ทำไว้กับบริษัทและบริษัทย่อย ซึ่งอาจก่อให้เกิดความเสียหายแก่บริษัทและบริษัทย่อยได้ บริษัทและบริษัทย่อยได้มีนโยบายในการป้องกันความเสี่ยงนี้โดยดำเนินการประเมินหลักทรัพย์ที่ใช้เป็นประกันอย่างรอบคอบโดยผู้เชี่ยวชาญเฉพาะด้านและให้กู้ยืมไม่เกินกว่ามูลค่าหลักประกัน ซึ่งเป็นไปตามข้อกำหนดของประกาศกระทรวงพาณิชย์เรื่องการลงทุนประกอบธุรกิจอื่นของบริษัทประกันวินาศภัย

สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่แสดงในงบดุล ราคาตามบัญชีของสินทรัพย์ถือเป็นมูลค่าสูงสุดของความเสี่ยงที่เกิดจากการไม่ปฏิบัติตามสัญญา

28.3 ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยเกิดจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยที่มีผลกระทบต่อรายได้ ดอกเบี้ยจากการลงทุน ซึ่งประกอบด้วยการลงทุนประเภทระยะสั้น และระยะยาวโดยมีผลตอบแทนเป็นดอกเบี้ยทั้งที่เป็นอัตราดอกเบี้ยลอยตัวและอัตราดอกเบี้ยคงที่ บริษัทและบริษัทย่อยได้บริหารความเสี่ยงจากการลงทุนโดยคำนึงถึงความเสี่ยงจากการลงทุนควบคู่กับความเหมาะสมของผลตอบแทนจากการลงทุนนั้น

สินทรัพย์ทางการเงินที่สำคัญ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 และ 2552 โดยแบ่งตามประเภทของอัตราดอกเบี้ยดังนี้

	งบการเงินรวม	
	ราคาตามบัญชี ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2553	
	อัตราดอกเบี้ย ปรับขึ้นลง ตามอัตราตลาด	อัตราดอกเบี้ย คงที่
	บาท	บาท
เงินลงทุนในหลักทรัพย์ - สุทธิ		
พันธบัตร	-	1,765,700,694
ตัวเงิน	-	142,000,000
หุ้นกู้	-	760,851,902
เงินสดและเงินฝากสถาบันการเงิน	357,283,559	464,436,218
รวม	357,283,559	3,132,988,814

งบการเงินเฉพาะกิจการ
ราคาตามบัญชี ณ วันที่ 31 ธันวาคม

	2553		2552	
	อัตราดอกเบี้ย ปรับขึ้นลง ตามอัตราตลาด บาท	อัตราดอกเบี้ย คงที่ บาท	อัตราดอกเบี้ย ปรับขึ้นลง ตามอัตราตลาด บาท	อัตราดอกเบี้ย คงที่ บาท
เงินลงทุนในหลักทรัพย์ - สุทธิ				
พันธบัตร	-	604,197,354	-	1,510,840,066
ตัวเงินค้ำ	-	-	-	339,764,080
ตัวเงิน	-	80,000,000	-	109,562,518
หุ้นกู้	-	714,299,479	-	663,105,619
เงินสดและเงินฝากสถาบันการเงิน	301,535,954	347,248,953	213,308,708	344,007,009
รวม	<u>301,535,954</u>	<u>1,745,745,786</u>	<u>213,308,708</u>	<u>2,967,279,292</u>

เครื่องมือทางการเงินซึ่งมีอัตราดอกเบี้ยคงที่จัดแบ่งตามระยะเวลา นับจากวันที่ในงบดุลถึงวันที่มีการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่ หรือวันที่ครบกำหนด (แล้วแต่วันใดจะถึงก่อน) ได้ดังนี้

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553

	งบการเงินรวม			อัตราดอกเบี้ย ถัวเฉลี่ย ร้อยละ
	ระยะเวลาการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่			
	ภายใน 1 ปี บาท	เกิน 1 ปี บาท	รวม บาท	
เงินลงทุนในหลักทรัพย์ - สุทธิ				
พันธบัตร	414,880,496	1,350,820,198	1,765,700,694	3.28
ตัวเงิน	86,500,000	55,500,000	142,000,000	2.05
หุ้นกู้	216,416,788	544,435,114	760,851,902	4.45
เงินสดและเงินฝากสถาบันการเงิน	464,398,097	38,121	464,436,218	1.51
รวม	<u>1,182,195,381</u>	<u>1,950,793,433</u>	<u>3,132,988,814</u>	

	งบการเงินเฉพาะกิจการ			อัตราดอกเบี้ย ถัวเฉลี่ย ร้อยละ
	ระยะเวลาการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่			
	ภายใน 1 ปี บาท	เกิน 1 ปี บาท	รวม บาท	
เงินลงทุนในหลักทรัพย์ - สุทธิ				
พันธบัตร	189,633,034	414,564,320	604,197,354	2.74
ตัวเงิน	50,000,000	30,000,000	80,000,000	1.91
หุ้นกู้	204,096,300	510,203,179	714,299,479	4.53
เงินสดและเงินฝากสถาบันการเงิน	347,248,953	-	347,248,953	1.45
รวม	<u>790,978,287</u>	<u>954,767,499</u>	<u>1,745,745,786</u>	

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552

	งบการเงินเฉพาะกิจการ			อัตราดอกเบี้ย ถัวเฉลี่ย ร้อยละ
	ระยะเวลาการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่			
	ภายใน 1 ปี บาท	เกิน 1 ปี บาท	รวม บาท	
เงินลงทุนในหลักทรัพย์ - สุทธิ				
พันธบัตร	45,776,661	1,465,063,405	1,510,840,066	3.36
ตัวเงินคลัง	339,764,080	-	339,764,080	1.00
ตัวเงิน	109,562,518	-	109,562,518	1.36
หุ้นกู้	51,000,058	612,105,561	663,105,619	4.68
เงินสดและเงินฝากสถาบันการเงิน	344,007,009	-	344,007,009	1.26
รวม	890,110,326	2,077,168,966	2,967,279,292	

28.4 ประมาณการมูลค่ายุติธรรมสำหรับเครื่องมือทางการเงิน

มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินได้จัดทำโดยบริษัทและบริษัทย่อย ซึ่งใช้ข้อมูลที่มีอยู่ในตลาดและวิธีการประเมินราคาที่เหมาะสมสำหรับแต่ละประเภทของเครื่องมือทางการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 และ 2552 สินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินที่มีมูลค่าที่ปรากฏในงบการเงินแตกต่างจากมูลค่ายุติธรรม มีดังต่อไปนี้

	งบการเงินรวม			
	ราคาตามบัญชี บาท	มูลค่ายุติธรรม บาท		
สินทรัพย์ทางการเงิน				
เงินสดและเงินฝากสถาบันการเงิน	830,195,708	829,989,178		
หุ้นทุน	1,178,473,558	1,262,384,088		
หลักทรัพย์อื่น - หน่วยลงทุน	1,978,393,489	1,978,377,589		
ตัวเงิน	142,000,000	142,102,381		
	งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	2553		2552	
	ราคาตามบัญชี บาท	มูลค่ายุติธรรม บาท	ราคาตามบัญชี บาท	มูลค่ายุติธรรม บาท
สินทรัพย์ทางการเงิน				
เงินสดและเงินฝากสถาบันการเงิน	657,081,009	657,063,008	562,052,243	561,994,500
หุ้นทุน	1,177,262,588	1,259,405,952	1,221,698,555	1,300,111,710
หลักทรัพย์อื่น - หน่วยลงทุน	1,908,029,885	1,908,013,985	1,860,404,147	1,860,397,537

วิธีการและข้อสมมติฐานที่บริษัทและบริษัทย่อยใช้ในการประมาณมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินตามที่ได้เปิดเผยมีดังนี้

สินทรัพย์ทางการเงิน มูลค่ายุติธรรมโดยประมาณของสินทรัพย์ทางการเงินที่มีวันครบกำหนดเหลือไม่เกิน 90 วัน ถือตามราคาในตลาดในงบดุล ส่วนที่เกิน 90 วัน ประมาณโดยวิธีการหาส่วนลดกระแสเงินสด โดยพิจารณาอัตราดอกเบี้ยปัจจุบันและอายุสัญญาของเหลือ ยกเว้นมูลค่ายุติธรรมของหุ้นทุนและหลักทรัพย์อื่นที่มีไว้เพื่อขายจะถือตามราคาเสนอซื้อของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ณ วันทำการสุดท้ายของปี และหลักทรัพย์ที่ไม่มีการซื้อขายกันในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยจะใช้มูลค่าสินทรัพย์สุทธิหรือราคาตามบัญชีเป็นมูลค่ายุติธรรมโดยประมาณ

29. ข้อมูลทางการเงินจำแนกตามส่วนงาน

บริษัทและบริษัทย่อยดำเนินกิจการในส่วนงานทางธุรกิจเดียว คือธุรกิจประกันวินาศภัยและดำเนินธุรกิจเฉพาะในประเทศเท่านั้น ดังนั้นฝ่ายบริหารจึงพิจารณาว่าบริษัทมีส่วนงานธุรกิจและส่วนงานทางภูมิศาสตร์เพียงส่วนงานเดียว

30. ภาวะผูกพัน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 และ 2552 บริษัทมีภาวะผูกพันที่ต้องจ่ายค่าใช้จ่ายในการพัฒนาโปรแกรมคอมพิวเตอร์เป็นจำนวนเงินประมาณ 28.03 ล้านบาท และ 11.01 ล้านบาท ตามลำดับ

31. การจัดประเภทรายการใหม่

งบกำไรขาดทุนเฉพาะกิจการสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2552 ได้มีการจัดประเภทบางรายการ เพื่อให้สอดคล้องกับการแสดงรายการในงบกำไรขาดทุนสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553 โดยแยกแสดงค่าที่ปรึกษาและค่าธรรมเนียมอื่น จำนวน 0.75 ล้านบาท จากที่เคยแสดงไว้เป็นส่วนหนึ่งของค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น

32. เหตุการณ์ภายหลังวันที่ในงบดุล

32.1 เมื่อวันที่ 7 ธันวาคม 2553 ที่ประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้นของบริษัทย่อยมีมติให้เพิ่มทุนจาก 300 ล้านบาท เป็น 1,200 ล้านบาท โดยการออกหุ้นสามัญใหม่จำนวน 90 ล้านหุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10.00 บาท จำหน่ายให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิมในราคาหุ้นละ 10.00 บาท บริษัทย่อยได้เรียกและรับชำระเงินค่าหุ้นเพิ่มทุนและได้จดทะเบียนเพิ่มทุนดังกล่าวกับสำนักงานทะเบียนหุ้นส่วนบริษัทแล้วเมื่อวันที่ 31 มกราคม 2554

32.2 เมื่อวันที่ 7 ธันวาคม 2553 ที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นของบริษัทย่อยมีมติพิเศษให้เปลี่ยนชื่อบริษัทจาก “บริษัท บีที ประกันภัย จำกัด” เป็น “บริษัท ศรีอยุธยา เจเนอรัล ประกันภัย จำกัด” โดยบริษัทย่อยได้ดำเนินการจดทะเบียนเปลี่ยนแปลงชื่อบริษัทกับกรมพัฒนาธุรกิจการค้าแล้วเมื่อวันที่ 31 มกราคม 2554

33. การอนุมัติงบการเงิน

งบการเงินนี้ ได้รับอนุมัติให้ออกงบการเงินจากกรรมการบริหารผู้มีอำนาจลงนาม เมื่อวันที่ 21 กุมภาพันธ์ 2554



งบการเงิน

รายงานการตรวจสอบบัญชีของผู้สอบบัญชีในระยะเวลา 3 ปีที่ผ่านมา ผู้สอบบัญชีได้ให้ความเห็นในรายงานการตรวจสอบแบบไม่มีเงื่อนไข

ค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชี

ปี 2553 บริษัทและบริษัทย่อย มีค่าตอบแทนที่ต้องจ่ายให้กับสำนักงานสอบบัญชีที่ผู้สอบบัญชีสังกัดเป็นจำนวนเงินรวมทั้งสิ้น 2,950,000 บาท โดยมีรายละเอียดดังต่อไปนี้

	บริษัท	บริษัทย่อย
• ค่าสอบบัญชีประจำปี 2553	1,145,000	600,000
• ค่าสอบบัญชีงบการเงินรวม ประจำปี 2553	140,000	-
• ค่าสอบทานงบการเงินรายไตรมาส รวม 3 ไตรมาส	450,000	-
• ค่าตรวจสอบการประมวลผลข้อมูลทางคอมพิวเตอร์	145,000	130,000
• ค่าประเมินและจัดทำรายงานผลการประเมินตามประกาศนายทะเบียนเรื่องหลักเกณฑ์วิธีการและเงื่อนไขให้ผู้สอบบัญชีประเมินระบบการควบคุมภายในและระเบียบวิธีปฏิบัติ การลงทุนประกอบธุรกิจอื่นของบริษัทประกันวินาศภัย	190,000	150,000

ปัจจัยสำคัญที่มีผลกระทบต่อโอกาสหรือข้อจำกัดในการประกอบธุรกิจ

ในส่วนของบริษัทไม่มี เนื่องจากบริษัทได้รับใบอนุญาตประกอบธุรกิจประกันวินาศภัยครบทุกประเภท

ข้อพิพาททางกฎหมาย

บริษัทฯ ไม่มีคดีที่มีผลลบต่อสินทรัพย์มากกว่าร้อยละ 5 ของส่วนของผู้ถือหุ้น



วิเคราะห์อัตราส่วนทางการเงิน

อัตราส่วนทางการเงิน		งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
		2553	2553	2552 ปรับปรุงใหม่	2551
อัตราส่วนสภาพคล่อง					
อัตราส่วนสภาพคล่อง	(เท่า)	2.52	3.06	4.04	4.85
อัตราหมุนเวียนเบี่ยประกันค้ำประกัน	(วัน)	37	34	46	56
อัตราส่วนแสดงความสามารถในการหาทำไร					
อัตราส่วนเบี่ยประกันภัยรับสุทธิต่อเบี่ยประกันภัยรับ	(%)	66.58	65.68	58.73	57.49
อัตราการค้าขายค่าสินไหมทดแทน	(%)	45.26	44.45	41.54	36.79
อัตรากำไรขั้นต้น	(%)	25.23	26.51	36.02	44.64
อัตราส่วนค่าใช้จ่ายในการรับประกัน	(%)	52.42	52.43	49.18	47.65
อัตราผลตอบแทนจากการลงทุน	(%)	4.70	4.88	3.97	5.00
อัตราเบี่ยประกันภัยรับสุทธิต่อส่วนของผู้ถือหุ้น	(เท่า)	0.25	0.24	0.20	0.18
อัตรากำไรสุทธิ	(%)	20.33	21.13	21.74	29.20
อัตราผลตอบแทนผู้ถือหุ้น	(%)	5.85	5.82	5.09	6.59
อัตราส่วนแสดงประสิทธิภาพในการดำเนินงาน					
อัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์	(%)	4.50	4.62	4.16	5.46
อัตราการหมุนของสินทรัพย์	(เท่า)	0.22	0.22	0.19	0.19
อัตราส่วนวิเคราะห์นโยบายทางการเงิน					
อัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น	(เท่า)	0.34	0.27	0.22	0.21
POLICY LIABILITY TO CAPITAL FUND	(เท่า)	0.21	0.16	0.14	0.12
อัตราส่วนเงินสำรองต่อส่วนของผู้ถือหุ้น	(เท่า)	0.16	0.12	0.10	0.09
อัตราส่วนเงินสำรองต่อสินทรัพย์	(%)	11.43	9.22	8.07	7.62
อัตราการค้าขายเงินปันผล	(%)	93.02	93.75	90.91	69.93
ข้อมูลต่อหุ้น					
ราคาตราไว้	บาท	1.00	1.00	1.00	1.00
มูลค่าหุ้นตามบัญชีต่อหุ้น	บาท	22.24	22.24	21.78	21.01
กำไรสุทธิต่อหุ้น	บาท	1.29	1.28	1.09	1.43
เงินปันผลต่อหุ้น	บาท		1.20*	1.00	1.00

* อัตราเงินปันผลสำหรับผลการดำเนินงานปี 2553 อยู่ระหว่างการขออนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น



สถิติงบการเงิน

หน่วย : ล้านบาท

งบกำไรขาดทุน	2553	2552 ปรับปรุงใหม่	2551
เบี่ยประกันภัยรับ	2,095.10	1,829.85	1,681.49
เบี่ยประกันภัยต่อจ่าย	700.10	755.24	714.80
เบี่ยประกันภัยรับสุทธิ	1,395.00	1,074.61	966.69
เงินสำรองเบี่ยประกันที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้	135.31	59.78	40.56
เบี่ยประกันที่ถือเป็นรายได้	1,259.69	1,014.83	926.13
ค่าใช้จ่ายในการรับประกัน	907.67	627.76	494.57
กำไรจากการรับประกันภัย	352.02	387.07	431.56
กำไรจากการลงทุน	313.06	235.28	290.09
ส่วนเกินของมูลค่ายุติธรรมสุทธิที่สูงกว่าต้นทุน	4.15	-	-
รายได้อื่นๆ	4.92	2.74	5.04
กำไรจากการรับประกันและการลงทุน	665.08	622.35	721.65
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินการ	322.76	295.32	287.51
กำไรก่อนภาษีเงินได้นิติบุคคล	351.39	329.77	439.18
ภาษีเงินได้นิติบุคคล	29.73	57.42	82.62
กำไรสุทธิ	321.66	272.35	356.56
กำไรต่อหุ้น (บาท)	1.29	1.09	1.43
งบดุล			
สินทรัพย์รวม	7,547.13	6,735.54	6,348.45
สินทรัพย์หมุนเวียน	4,828.23	4,900.43	5,293.75
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	63.84	44.16	56.14
หนี้สินรวม	1,986.63	1,290.69	1,097.07
ส่วนของผู้ถือหุ้น	5,560.50	5,444.85	5,251.38
มูลค่าทางบัญชี (บาท)	22.24	21.78	21.01
เงินปันผลต่อหุ้น (บาท)	1.20	1.00	1.00
อัตราผลตอบแทนต่อส่วนผู้ถือหุ้น (ร้อยละ)	5.85	5.09	6.59



ปัจจัยความเสี่ยง

1 ความเสี่ยงด้านการประกันภัย (Insurance Risk)

การเกิดความเสียหายกับทรัพย์สินที่รับประกันภัยจากภัยพิบัติหรืออุบัติเหตุที่ได้ตกลงคุ้มครองไว้กับผู้เอาประกันภัยนั้น ทำให้บริษัทประกันภัยต้องจ่ายค่าสินไหมทดแทน ดังนั้นบริษัทจึงต้องมีการบริหารความเสี่ยงในขั้นตอนการรับประกันภัย โดยจะพิจารณาถึงตัวผู้เอาประกันภัย ลักษณะกิจการ ความเสี่ยงภัยและการป้องกัน เป็นต้น และบริษัทยังได้กระจายความเสี่ยงโดยจัดการประกันภัยต่อไว้กับบริษัทรับประกันภัยที่มั่นคงทั้งในประเทศและต่างประเทศในหลายรูปแบบโดยทำประกันภัยต่อแบบทำสัญญาล่วงหน้า (Treaty Reinsurance) และการประกันภัยต่อแบบเฉพาะราย (Facultative Reinsurance) ในปี 2553 บริษัทและบริษัทย่อยได้ทำประกันภัยต่อออกไปจำนวน 700.10 ล้านบาท จากเบี้ยประกันภัยรับทั้งหมดจำนวน 2,095.10 ล้านบาท คิดเป็นสัดส่วนที่ทำประกันภัยต่อออกไปเท่ากับอัตราร้อยละ 33.42 ของเบี้ยประกันภัยรับทั้งหมด ส่วนที่เหลือบริษัทรับเสี่ยงภัยไว้เอง แต่อย่างไรก็ตามบริษัทก็ยังมีการทำประกันภัยต่อแบบไม่กำหนดสัดส่วน(Non-proportional Reinsurance) โดยเป็นการประกันภัยต่อที่มีได้กำหนดความรับผิดชอบของผู้รับประกันภัยต่อไว้เป็นสัดส่วนกับความรับผิดชอบของผู้เอาประกันภัยต่อ ซึ่งได้แก่ การประกันภัยต่อความเสียหายส่วนเกิน(Excess of Loss Reinsurance) เป็นการประกันภัยต่อที่ให้ความคุ้มครองความเสียหายส่วนที่เกินกว่าจำนวนที่กำหนดไว้ในสัญญา โดยผู้รับประกันภัยต่อจะกำหนดจำนวนเงินที่ต้องรับผิดชอบสูงสุดไว้ ดังนั้นการทำประกันภัยต่อดังกล่าวจะทำให้ความเสี่ยงจากการประกอบธุรกิจประกันภัยของบริษัทลดลง กล่าวคือกรณีที่เกิดความเสียหายจำนวนมาก บริษัทก็จะรับผิดชอบตามจำนวนเงินที่กำหนดไว้ในสัญญาความเสียหายส่วนเกิน ส่วนที่เกินกว่านั้นทางบริษัทก็สามารถเรียกคืนจากบริษัทผู้รับประกันภัยต่อได้

2 ความเสี่ยงด้านการเปลี่ยนแปลงมูลค่าของเงินลงทุน (Market Risk)

บริษัทประกันภัยเข้ามามีส่วนเกี่ยวข้องกับความเสี่ยงในเรื่องนี้โดยส่วนใหญ่จะเป็นเรื่องของเงินลงทุนของบริษัท ปัจจัยที่มากกระทบกับเงินลงทุนของบริษัทจึงมาจากความผันผวนของอัตราดอกเบี้ยและดัชนีตลาดหลักทรัพย์ ซึ่งส่วนใหญ่เป็นผลมาจากสถานการณ์ทางการเมืองและเศรษฐกิจของประเทศและของโลก

ในปี 2553 นับว่าเป็นปีที่ดัชนีของนักลงทุนที่ได้กระจายการลงทุนไปในสินทรัพย์เสี่ยง (Risky assets) โดยเฉพาะอย่างยิ่งการลงทุนในตลาดหุ้น ซึ่งปี 2553 ตลาดหุ้นไทยได้ปรับตัวขึ้นไปกว่า 40% หากแต่เบื้องหลังการปรับขึ้นของบรรดาสินทรัพย์เสี่ยงทั้งหลายนั้น เป็นผลมาจากการดำเนินนโยบายอัตราดอกเบี้ยต่ำมากเป็นพิเศษและยาวนานต่อเนื่องมานับตั้งแต่ปี 2552 ไม่ว่าจะผ่านทางฝั่งประเทศไทยเอง หรือประเทศยักษ์ใหญ่ทั่วโลก อาทิเช่น สหรัฐฯ ยุโรป และญี่ปุ่น ทำให้ในปี 2553 เศรษฐกิจของประเทศไทยฟื้นตัวขึ้นอย่างเห็นได้ชัด บริษัทก็ได้พยายามอย่างเต็มที่เพื่อที่จะนำมาซึ่งผลตอบแทนที่เหมาะสมกับแต่ละสถานการณ์ในความเสี่ยงที่ยอมรับได้และได้คำนึงถึงความมั่นคงของการลงทุนเป็นสำคัญโดยได้ทำการลงทุนด้วยความระมัดระวังและรอบคอบ หุ้่นที่บริษัทลงทุนจะเป็นหุ้นที่มีปัจจัยพื้นฐานดี ณ สิ้นปี 2553 บริษัทและบริษัทย่อยมีกำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการลงทุนในหลักทรัพย์จำนวน 246.27 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 77.25 ล้านบาทจาก ณ สิ้นปี 2552 ซึ่งมีจำนวน 169.02 ล้านบาท

3 ความเสี่ยงด้านเครดิต (Credit Risk)

ความเสี่ยงด้านเครดิตเป็นความเสี่ยงจากความสูญเสียทางการเงินที่เกิดมาจากการผิดนัดชำระหนี้ หรือการปรับดวลลงของอันดับความน่าเชื่อถือของคู่สัญญา ซึ่งในที่นี้หมายถึง ผู้ออกตัวสัญญา ลูกหนี้ รวมทั้งคู่สัญญาของการประกันภัยต่อ หรือแม้แต่ตัวกลางประกันภัยที่มีความเกี่ยวข้องกับบริษัทตามสัญญา อาทิเช่นความเสี่ยงจากการผิดนัดชำระหนี้ที่บริษัทประกันภัยจะไม่ได้รับเงินคืนหรือได้รับล่าช้ากว่าที่กำหนดไว้ในสัญญา

การถูกลดอันดับความน่าเชื่อถือของผู้ออกรถราสารหรือบริษัทประกันภัยต่อซึ่งส่งผลกระทบต่อมูลค่าปัจจุบันของสัญญา ดังนั้นบริษัทจึงได้มีการกำหนดเป็นนโยบายเกี่ยวกับการประกันภัยต่อกับบริษัทประกันภัยทั้งในประเทศและต่างประเทศ อีกทั้งการลงทุนในตราสารหนี้เอกชนเฉพาะบริษัทที่มีฐานะทางการเงินที่มั่นคงเท่านั้นโดยพิจารณาจากการจัดอันดับความน่าเชื่อถือ(Credit Rating)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 บริษัทมีเงินให้กู้ยืมจำนวนรวมทั้งสิ้น 3.38 ล้านบาท เงินให้กู้ยืมดังกล่าวเป็นเงินให้กู้ยืมแก่พนักงาน โดยมีบุคคลค้ำประกันซึ่งเป็นไปตามระเบียบว่าด้วยสวัสดิการเงินให้กู้ยืมแก่พนักงานและมีการคิดดอกเบี้ย ทั้งนี้ในเรื่องการให้กู้ยืมเงินและการลงทุน บริษัทจะต้องปฏิบัติให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ วิธีการและเงื่อนไขที่กำหนดไว้ในประกาศกระทรวงพาณิชย์เรื่องการลงทุนประกอบธุรกิจอื่นของบริษัทประกันวินาศภัยด้วย

4 ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ (Operational Risk)

เป็นความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากการดำเนินงานที่ผิดพลาด ทำให้บริษัทไม่สามารถดำเนินงานได้ตามปกติ แล้วเกิดความเสียหายในรูปตัวเงินหรือชื่อเสียงของบริษัท เพื่อเป็นการลดความเสี่ยงดังกล่าว บริษัทมีคณะกรรมการที่มีอำนาจหน้าที่ดูแลและจัดการบริษัทให้เป็นไปตามกฎหมาย วัตถุประสงค์ และมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้น มีการจัดตั้งคณะกรรมการเจ้าหน้าที่บริหาร คณะกรรมการพิจารณา ด้านการลงทุน คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน และคณะกรรมการกำกับการปฏิบัติงานโดยได้มีการกำหนดขอบเขตอำนาจหน้าที่ของแต่ละคณะกรรมการไว้อย่างชัดเจน นอกเหนือจากการจัดให้มีการอบรมความรู้เกี่ยวกับการบริหาร ความเสี่ยง บริษัทยังได้จัดทำนโยบายและแนวทางการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ อีกทั้งบริษัทได้ให้ความสำคัญกับระบบ การควบคุมภายในทั้งการควบคุมทางการเงิน การดำเนินงาน การกำกับดูแลการปฏิบัติงาน ซึ่งมีฝ่ายตรวจสอบภายในทำหน้าที่ในการ ตรวจสอบการปฏิบัติตามระบบการควบคุมภายในที่วางไว้

5 ความเสี่ยงด้านการขาดสภาพคล่อง (Liquidity Risk)

เงินลงทุนของบริษัทมีทั้งการลงทุนระยะสั้นและระยะยาว ซึ่งบริษัทจะมีการบริหารสภาพคล่องของบริษัทอย่างมีประสิทธิภาพเพื่อที่จะ ทำให้บริษัทมีสภาพคล่องในการใช้จ่ายเงินในแต่ละวัน นอกจากนี้ยังมีการปรับเปลี่ยนนโยบายบริหารการลงทุนเพื่อให้ได้ผลตอบแทน ที่สูง มีความเสี่ยงต่ำและมีความเหมาะสมในแต่ละสถานการณ์อยู่ตลอดเวลา โดยคำนึงถึงสภาพคล่องของแต่ละหลักทรัพย์ที่ลงทุนด้วย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 บริษัทและบริษัทย่อยมีสินทรัพย์ที่อยู่ในรูปเงินสดและเงินฝากสถาบันการเงินจำนวน 830.20 ล้านบาท เงินลงทุนในพันธบัตรจำนวน 1,765.70 ล้านบาท เงินลงทุนในหุ้นจำนวน 142 ล้านบาท และเงินลงทุนในหุ้นกู้จำนวน 760.85 ล้านบาท ซึ่งเงินลงทุนดังกล่าวแสดงมูลค่าด้วยราคายุติธรรม ทั้งนี้ เงินลงทุนส่วนใหญ่ของบริษัททั้งในระยะสั้นและระยะยาวเป็นหลักทรัพย์ ที่อยู่ในความต้องการของตลาดซึ่งมีตลาดรองในการซื้อขาย

6 ความเสี่ยงจากการพึ่งพิงลูกค้ารายใหญ่

ปัจจุบันบริษัทได้รับงานประกันอัคคีภัยจากธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด(มหาชน) และลูกค้าสินเชื่อและเงินฝากของธนาคารเป็น จำนวนมาก โดยในปี 2553 มียอดเบี้ยประกันภัยจากแหล่งงานดังกล่าวคิดเป็นร้อยละ 58.88 ของเบี้ยประกันภัยอัคคีภัยทั้งหมดของ บริษัท นอกจากนี้บริษัทได้ประสานงานกับธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด(มหาชน) จัดทำโครงการ Bancassurance โดยทางธนาคารทำ หน้าที่เป็นนายหน้าประกันวินาศภัย ในปี 2553 สามารถขายกรมธรรม์ผ่านโครงการนี้ได้เบี้ยประกันภัยทุกประเภทรวมจำนวน 302.41 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2552 ที่มียอดเบี้ยประกันภัยผ่านช่องทางนี้จำนวน 225.76 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 76.65 ล้านบาท หรือคิด เป็นอัตราร้อยละ 33.95 ที่ผ่านมาบริษัทมีความสัมพันธ์อันดีกับทางธนาคารมาโดยตลอด ทางธนาคารจึงส่งงานประกันภัยให้กับบริษัท อย่างต่อเนื่องนับตั้งแต่บริษัทเริ่มดำเนินธุรกิจมาจนถึงปัจจุบัน

7 ความเสี่ยงในการจัดเก็บเบี้ยประกันภัยค้างชำระ

ในการดำเนินธุรกิจประกันวินาศภัย บริษัทมีช่องทางการจัดจำหน่ายผ่านทางตัวแทนและบริษัทนายหน้า ซึ่งในการรับประกันภัย ผ่านช่องทางดังกล่าว บริษัทได้ออกกรมธรรม์ประกันภัยและจัดส่งให้กับตัวแทนและบริษัทนายหน้า และได้เรียกเก็บค่าเบี้ยประกันภัย จากตัวแทนและบริษัทนายหน้าในภายหลัง โดยมีการกำหนดระยะเวลาเรียกเก็บค่าเบี้ยประกันภัย ทำให้บริษัทมีความเสี่ยงในการจัด เก็บเบี้ยประกันภัยค้างชำระที่อาจจะเรียกเก็บไม่ได้ หากตัวแทนและบริษัทนายหน้านั้นๆ ไม่มีสภาพคล่องหรือมีปัญหาทางการเงิน ซึ่ง ถือเป็นความเสี่ยงอันหนึ่งที่บริษัทให้ความสำคัญอย่างมาก

ในการบริหารการจัดเก็บเบี้ยประกันภัยค้างชำระ บริษัทได้กำหนดแนวทางการจัดเก็บที่ชัดเจนและรัดกุม มีการประชุมผู้บริหารติดตาม เบี้ยค้างชำระอย่างสม่ำเสมอเป็นประจำทุกเดือน บริษัทได้ดำเนินการอย่างเข้มงวดในการติดตามทวงถามเบี้ยประกันภัยตามประกาศ และข้อบังคับของคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) ซึ่งในการเรียกเก็บค่าเบี้ยประกันภัย บริษัทมี การกำหนดระยะเวลาในการจัดเก็บค่าเบี้ยประกัน หากเบี้ยประกันภัยค้างชำระที่จัดเก็บไม่ได้ และเกินกำหนดระยะเวลาในการเรียกเก็บ หน่วยงานที่ทำหน้าที่ติดตามทวงถามจะดำเนินการติดตามซึ่งเป็นไปตามขั้นตอนที่ระบุไว้ในระเบียบการจัดเก็บค่าเบี้ยประกันภัยของบริษัท จากการทำทางสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) ได้กำหนดแนวทางการติดตามและ กำกับฐานะการเงินและการดำเนินงานของบริษัทประกันภัย โดยใช้ทั้งเกณฑ์เชิงปริมาณและเกณฑ์เชิงคุณภาพ สำหรับอัตราส่วนเบี้ย ค้างรับราคาประเมินต่อเบี้ยค้างรับราคาบัญชีซึ่งเป็นอัตราส่วนอันหนึ่งของเกณฑ์เชิงปริมาณที่ใช้ประเมินความเสี่ยงด้านสภาพคล่องจาก การที่บริษัทไม่สามารถจัดเก็บเบี้ยได้ โดยค่ามาตรฐานของอัตราส่วนนี้ต้องไม่ต่ำกว่าอัตราร้อยละ 75 ณ สิ้นปี 2553 บริษัทและบริษัท ย่อยมีอัตราส่วนดังกล่าวอยู่ที่อัตราร้อยละ 90.92 และ 78.64 ตามลำดับ



นโยบายการจ่ายเงินปันผล

บริษัทฯ มีนโยบายที่จะจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นในอัตราไม่ต่ำกว่าร้อยละ 60 ของกำไรสุทธิหลังการหักภาษีเงินได้ในแต่ละปีโดยขึ้นอยู่กับผลการดำเนินงานและมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น

- พันธะผูกพันในการออกหุ้นในอนาคต
ไม่มีพันธะผูกพันในการออกหุ้น
- ข้อมูลเกี่ยวกับหุ้นกู้หรือตัวเงิน
บริษัทฯ ไม่เคยเสนอขายหุ้นกู้หรือตัวเงินใดๆ



ปัจจัยและอิทธิพลหลักที่อาจมีผลต่อผลการดำเนินงาน หรือฐานะการเงินในอนาคต

พิจารณาจากปัจจัยเสี่ยงของบริษัทตามรายละเอียดในหัวข้อปัจจัยความเสี่ยง

การดำรงอัตราส่วนต่างๆ ตามข้อกำหนดของหน่วยงานกำกับดูแลและอัตราส่วนที่สำคัญซึ่งเป็นลักษณะเฉพาะของอุตสาหกรรม

1. บริษัทมีการตั้งสำรองตามกฎหมายจำนวน 50 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 10 ของทุนจดทะเบียนของบริษัท โดยเป็นการสำรองตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 ซึ่งบริษัทต้องจัดสรรกำไรสุทธิสำหรับปีส่วนหนึ่งไว้เป็นทุนสำรองไม่น้อยกว่าร้อยละห้าของกำไรสุทธิสำหรับปีหักด้วยยอดเงินขาดทุนสะสมยกมา (ถ้ามี) จนกว่าทุนสำรองนี้จะมีจำนวนไม่น้อยกว่าร้อยละสิบของทุนจดทะเบียน ทุนสำรองนี้จะนำมาจัดสรรจ่ายเป็นเงินปันผลไม่ได้
2. บริษัทมีการจัดสรรเงินสำรองเบี่ยงประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้ตามกฎหมายเกณฑ์ในประกาศกระทรวงพาณิชย์เรื่องการจัดสรรเงินสำรองเพื่อการเสี่ยงภัย โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 บริษัทและบริษัทย่อยมีเงินสำรองเบี่ยงประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้ จำนวน 862.97 ล้านบาท
นอกจากนี้บริษัทได้ตั้งสำรองเพิ่มเติมสำหรับค่าสินไหมที่เกิดขึ้นแล้วแต่ยังไม่ได้มีการรายงานให้บริษัททราบ (IBNR) โดยในปี 2553 บริษัทได้ตั้งในอัตราร้อยละ 2.5 ของเบี่ยงประกันภัยรับสุทธิย้อนหลังสิบสองเดือน ซึ่งเป็นจำนวนที่สูงกว่าจำนวนที่นักคณิตศาสตร์ประกันภัยได้รับรองไว้
3. อัตราการจ่ายค่าสินไหมทดแทนของปี 2553 เท่ากับอัตราร้อยละ 45.26 ของเบี่ยงประกันภัยที่ถือเป็นรายได้ เพิ่มขึ้นจากปีก่อนซึ่งมีอัตราร้อยละ 41.54 เนื่องจากการเพิ่มขึ้นของค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้น สาเหตุหลักมาจากอุทกภัยที่หาตใหญ่



ข้อมูลทั่วไป

สำนักงานใหญ่

ตั้งอยู่เลขที่ 898 อาคารเพลินจิตทาวเวอร์ ชั้น 7 ถนนเพลินจิต
แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร 10330

โทรศัพท์ : 0-2263-0335

โทรสาร : 0-2263-0589

อี-เมลล์ : info@ayud.co.th

เว็บไซต์ : www.ayud.co.th

การจดทะเบียนและโครงสร้างการถือหุ้น

จดทะเบียนเป็น : บริษัท มหาชน จำกัด

ทะเบียนเลขที่ : 0107537001391

ประเภทธุรกิจ : รับประกันวินาศภัย

ทุนจดทะเบียน

หุ้นสามัญ : 500 ล้านหุ้น มูลค่าหุ้นละ 1 บาท

รวมเป็นเงิน : 500 ล้านบาท

ทุนที่ออกและชำระแล้ว

หุ้นสามัญ : 250 ล้านหุ้น มูลค่าหุ้นละ 1 บาท

รวมเป็นเงิน : 250 ล้านบาท

บริษัทในเครือ

บริษัท ศรีอยุธยา เจนเนอรัล ประกันภัย จำกัด

เลขที่ 898 อาคารเพลินจิตทาวเวอร์ ชั้น 18 โซน A

ถนนเพลินจิต แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน

กรุงเทพมหานคร 10330

โทรศัพท์ : 0-2657-2555, 0-2657-2525

โทรสาร : 0-2657-2500-1

เว็บไซต์ : www.sagi.co.th

บุคคลอ้างอิงอื่นๆ

นายทะเบียนหลักทรัพย์

บริษัท ศูนย์รับฝากทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด

ชั้น 4, 6-7 อาคารตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

เลขที่ 62 ถนนรัชดาภิเษก แขวงคลองเตย เขตคลองเตย

กรุงเทพมหานคร 10110

โทรศัพท์ : 0-2229-2800, 0-2654-5599

โทรสาร : 0-2359-1259

ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้

ไม่มี —

ผู้สอบบัญชี

นายนิติ จีงนิจันรินทร์

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 3809 และ/หรือ

นางนัชลี บุญญะการกุล

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 3126 และ/หรือ

นายเพิ่มศักดิ์ จิระจักรวัฒนา

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 3427

บริษัท ดีลอยท์ ทูช โรมัทส์ ไชยยศ สอบบัญชี จำกัด

อาคารจินนาการ 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 แขวงบางโพธิ์

เขตยานนาวา กรุงเทพฯ 10120

โทรศัพท์ : 0-2296-2000

สาขาสำนักเพลินจิต

เลขที่ 550 ถนน เพลินจิต แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน

กรุงเทพมหานคร 10330

โทรศัพท์ : 0-2208-2000

ธนาคาร ทหารไทย จำกัด (มหาชน)

สาขาพลโยธิน

เลขที่ 3000 ถนนพหลโยธิน แขวงลาดยาว เขตจตุจักร

กรุงเทพมหานคร 10900

โทรศัพท์ : 0-2299-1111

ธนาคาร กสิกรไทย จำกัด (มหาชน)

สาขาถนนหลังสวน

เลขที่ 99/8 ถนนหลังสวน แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน

กรุงเทพมหานคร 10330

โทรศัพท์ : 0-2652-0240-2

สาขาสำนักราษฎร์บูรณะ

เลขที่ 1 ถนนราษฎร์บูรณะ แขวงราษฎร์บูรณะ

เขตราษฎร์บูรณะ กรุงเทพมหานคร 10140

โทรศัพท์ : 0-2871-3650

ธนาคาร อาคารสงเคราะห์ จำกัด (มหาชน)

สำนักงานใหญ่

เลขที่ 63 ถนนพระราม 9 เขตห้วยขวาง กรุงเทพฯ 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)

สำนักต้นสน

เลขที่ 900 อาคารต้นสนทาวเวอร์ ถนนเพลินจิต แขวงลุมพินี

เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร 10330

โทรศัพท์ : 0-2655-9000

ธนาคาร ไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน)

สำนักงานใหญ่

เลขที่ 622 ถ.สุขุมวิท ชั้น 11-13 เอ็มโพเรียมทาวเวอร์

แขวงคลองตันเหนือ เขตคลองเตย กรุงเทพมหานคร 10110

โทรศัพท์ : 0-2663-9999



ทำเนียบสาขาบริษัท

ภาคเหนือ

สาขาเชียงใหม่

ผู้จัดการสาขา : คุณจักรกฤษณ์ อุตซี
 ที่อยู่ : เลขที่ 158/9 ถนนเชียงใหม่-ลำปาง ตำบลป่าตัน
 อำเภอเมือง จังหวัดเชียงใหม่ 50300
 โทรศัพท์ : 0-5321-0405-8
 โทรสาร : 0-5321-0409
 จังหวัดที่ดูแล : เชียงใหม่ ลำปาง ลำพูน แม่ฮ่องสอน
 อี-เมลล์ : chakkrit@ayud.co.th

สาขานครสวรรค์

ผู้จัดการสาขา : คุณวิสิษฐ์ จันทร์พัชร
 ที่อยู่ : เลขที่ 21/77 หมู่ที่ 11 ถนนนครสวรรค์-พิษณุโลก
 ตำบลวัดไทร อำเภอเมือง จังหวัดนครสวรรค์
 60000
 โทรศัพท์ : 0-5631-0751-4
 โทรสาร : 0-5631-0668
 จังหวัดที่ดูแล : 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
 จังหวัดที่ดูแล : พิษณุโลก สุโขทัย อุตรดิตถ์ เพชรบูรณ์ พิจิตร
 ตาก กำแพงเพชร
 อี-เมลล์ : songphon@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
 จังหวัดที่ดูแล : เชียงราย พะเยา
 อี-เมลล์ : charnvit@ayud.co.th

สาขาเฉพาะฯ สระบุรี

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

ภาคตะวันออกเฉียงเหนือ

สาขาขอนแก่น

ผู้จัดการสาขา : คุณอิสระ ประเสริฐ
 ที่อยู่ : เลขที่ 90 หมู่ 14 ถนนมิตรภาพ ตำบลในเมือง
 อำเภอเมือง จังหวัดขอนแก่น 40000
 โทรศัพท์ : 0-4323-5280-2
 โทรสาร : 0-4323-5283
 จังหวัดที่ดูแล : ขอนแก่น มหาสารคาม ร้อยเอ็ด กาฬสินธุ์
 อี-เมลล์ : isra@ayud.co.th

สาขาอุบลราชธานี

ผู้จัดการสาขา : คุณพงศ์พันธุ์ สุชาติานนท์
 ที่อยู่ : เลขที่ 792/1-2 ถนนชยางกูร ตำบลในเมือง
 อำเภอเมือง จังหวัดอุบลราชธานี 34000
 โทรศัพท์ : 0-4528-4422-4
 โทรสาร : 0-4528-4425
 จังหวัดที่ดูแล : อุบลราชธานี ยโสธร ศรีสะเกษ อำนาจเจริญ
 มุกดาหาร
 อี-เมลล์ : pongphan@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
 จังหวัดที่ดูแล : นครราชสีมา ชัยภูมิ
 อี-เมลล์ : peera@ayud.co.th

สาขาเฉพาะฯ สุรินทร์

ผู้จัดการสาขา : คุณสุรักษ์ เกษประทีป
 ที่อยู่ : เลขที่ 13/9 ถนนหลักเมือง ตำบลในเมือง
 อำเภอเมือง จังหวัดสุรินทร์ 32000
 โทรศัพท์ : 0-4453-1673
 โทรสาร : 0-4453-1674
 จังหวัดที่ดูแล : สุรินทร์ บุรีรัมย์
 อี-เมลล์ : suruk@ayud.co.th

สาขาเฉพาะฯ อุตรดิตถ์

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



ทำเนียบสาขาบริษัท

ภาคใต้

สาขาหาดใหญ่

ผู้จัดการสาขา : คุณเสาวดี พัฒนะสันติ
 ที่อยู่ : เลขที่ 70, 72 ถนนโชติวิถียะกุล 3 ตำบลหาดใหญ่
 อำเภอหาดใหญ่ จังหวัดสงขลา 90110
 โทรศัพท์ : 0-7442-8746-9
 โทรสาร : 0-7442-8750
 จังหวัดที่ดูแล : สงขลา สตูล พัทลุง ตรัง ยะลา ปัตตานี
 นราธิวาส
 อี-เมลล์ : sawadee@ayud.co.th

สาขาภูเก็ต

ผู้จัดการสาขา : คุณจักรวาล ศรีกระจ่าง
 ที่อยู่ : เลขที่ 74/253-254 (พุนผลไนท์พลาซ่า)
 ถนนพุนผล ตำบลตลาดเหนือ อำเภอเมือง
 จังหวัดภูเก็ต 83000
 โทรศัพท์ : 0-7621-6000, 0-7622-4999
 โทรสาร : 0-7621-9383
 จังหวัดที่ดูแล : ภูเก็ต พังงา
 อี-เมลล์ : jackkrawut@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
 จังหวัดที่ดูแล : สุราษฎร์ธานี ชุมพร นครศรีธรรมราช ระนอง
 อี-เมลล์ : seri@ayud.co.th

สาขาเฉพาะช กระบี่

ผู้จัดการสาขา : คุณจักรวาล ศรีกระจ่าง
 ที่อยู่ : เลขที่ 434/21 ถนนอุตรกิจ ตำบลกระบี่ใหญ่
 อำเภอเมือง จังหวัดกระบี่ 81000
 โทรศัพท์ : 0-7563-2871-2
 โทรสาร : 0-7563-2873
 จังหวัดที่ดูแล : กระบี่
 อี-เมลล์ : jackkrawut@ayud.co.th

ภาคตะวันออก

สาขาระยอง

ผู้จัดการสาขา : คุณกฤษณ์ แจ่มกระจ่าง
 ที่อยู่ : เลขที่ 9/7 ถนนบางนา-ตราด ตำบลเชิงเนิน
 อำเภอเมือง จังหวัดระยอง 21000
 โทรศัพท์ : 0-3886-1326-8 0-3861-4465
 โทรสาร : 0-3862-0659
 จังหวัดที่ดูแล : ระยอง จันทบุรี ตราด
 อี-เมลล์ : kris@ayud.co.th

สาขาชลบุรี

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

สาขานครปฐม

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

สาขาเฉพาะช พัทยา

ผู้จัดการสาขา : คุณเสกฐวุฒิ พฤษชาติ
 ที่อยู่ : เลขที่ 3/146 หมู่ที่ 6 ถนนเฉลิมพระเกียรติ
 ตำบลนาเกลือ อำเภอบางละมุง จังหวัดชลบุรี
 20150
 โทรศัพท์ : 0-3848-8379-80
 โทรสาร : 0-3848-8381
 พื้นที่ที่ดูแล : พัทยา
 อี-เมลล์ : satthawut@ayud.co.th



สรุปตำแหน่งรายการที่กำหนดตามแบบ 56-2 ในรายงานประจำปี 2553

ลำดับ	รายการ	หน้า
1.	ข้อมูลทั่วไป	121
2.	สารจากประธานกรรมการ	3
3	รายงานของคณะกรรมการตรวจสอบ	71
4.	ข้อมูลทางการเงินโดยสรุปของบริษัท	
4.1	สถิติงบการเงิน	117
4.2	วิเคราะห์อัตราส่วนทางการเงิน	116
4.3	คำตอบแทนของผู้สอบบัญชี	115
5.	ลักษณะการดำเนินธุรกิจ	
5.1	โครงสร้างรายได้	53
5.2	การเปลี่ยนแปลงในปีที่ผ่านมา	-
5.3	ภาวะอุตสาหกรรมและการแข่งขัน	64
6.	ปัจจัยความเสี่ยง	117
7.	ผู้ถือหุ้นและการจัดการ	
7.1	ผู้ถือหุ้นรายใหญ่	14
7.2	การจัดการ	22
7.3	คณะกรรมการบริษัท ผู้บริหารระดับสูง	6-12
7.4	การสรรหากรรมการและผู้บริหาร	35
7.5	คำตอบแทนคณะกรรมการผู้บริหาร	37
7.6	รายงานการปฏิบัติตามหลักกำกับดูแลกิจการที่ดี	38
7.7	การดูแลเรื่องการใช้ข้อมูลภายใน	47
7.8	นโยบายการจ่ายเงินปันผล	120
8.	บุคคลหรือธุรกิจที่มีผลประโยชน์ร่วมและรายการระหว่างกัน (ในระหว่าง 3 ปีที่ผ่านมา)	105
8.1	บุคคลที่มีผลประโยชน์ร่วม ลักษณะความสัมพันธ์ และเปิดเผยข้อมูลระหว่างกัน	
8.2	ในกรณีที่บุคคลที่มีผลประโยชน์ร่วมถือหุ้นในบริษัทย่อย หรือบริษัทที่รวมรวมกันเกินกว่าร้อยละ 5 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงของบริษัทดังกล่าว ให้เปิดรายการระหว่างกันที่เกิดขึ้นระหว่างบริษัทย่อยและบริษัทร่วมในลักษณะเดียวกันที่เปิดเผผลตามข้อ 8.1	
8.3	ความเห็นของกรรมการบุคคลภายนอก หรือผู้ชำนาญที่เป็นอิสระ เกี่ยวกับรายการระหว่างกันตาม 8.1 และ 8.2 ว่าได้เป็นไปในราคาตลาด หรือราคายุติธรรมหรือราคาตามสัญญาที่ตกลงกันได้ (กรณีไม่มีราคาตลาด) หรือไม่	
9.	ปัจจัยอื่นที่อาจมีผลกระทบต่อการตัดสินใจลงทุน	
9.1	ข้อพิพาททางกฎหมาย	115
9.2	พันธะผูกพันในการออกหุ้นในอนาคต	120
10.	ข้อมูลเกี่ยวกับหุ้นหรือตัวเงิน	120
11.	ผลการดำเนินงานและฐานะทางการเงินปี 2553	54
12.	รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาตและงบการเงิน	73



ศรีอยุธยาประกันภัย
THE AYUDHYA INSURANCE

บริษัท ศรีอยุธยาประกันภัย จำกัด (มหาชน)

898 ชั้น 7 อาคารเฟสอินจิตทาวเวอร์ ถนนพหลโยธิน แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร 10330
โทรศัพท์: 66 (0) 2263 0335 โทรสาร: 66 (0) 2263 0589 เว็บไซต์: www.ayud.co.th อีเมล: info@ayud.co.th



ศรีอยุธยาประกันภัย
THE AYUDHYA INSURANCE

บริษัท ศรีอยุธยาประกันภัย จำกัด (มหาชน)

898 ชั้น 7 อาคารเพลินจิตทาวเวอร์ ถนนเพลินจิต แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร 10330
โทรศัพท์: 66 (0) 2263 0335 โทรสาร: 66 (0) 2263 0589 เว็บไซต์: www.ayud.co.th อีเมล: info@ayud.co.th