

ก้าวหน้า อย่างมั่นคง»
รายงานประจำปี 2555





เติบโตอย่างมีเป้าหมาย

มุ่งมั่นก้าวต่อไปร่วมกัน »



ศรีอยุธยา แคปปิตอล
SRI AYUDHYA CAPITAL



สารบัญ

4	สารจากประธานกรรมการ
6	จุดเด่นทางการเงิน
7	โครงสร้างบริษัท
8	วิสัยทัศน์องค์กร และพันธกิจ
10	คณะกรรมการบริษัท
12	ข้อมูลคณะกรรมการบริษัท
18	ผู้ถือหุ้นรายใหญ่
19	รายงานการถือหุ้นของคณะกรรมการบริษัท
20	ความรับผิดชอบต่อสังคม ชุมชน และ สิ่งแวดล้อม
21	โครงสร้างการจัดการ
38	การสรรหากรรมการและผู้บริหาร
40	ค่าตอบแทนคณะกรรมการและผู้บริหาร
41	รายงานการปฏิบัติตามหลักการทำกับดูแลกิจการที่ดี
53	การควบคุมภายใน
55	ลักษณะการประกอบธุรกิจ
56	โครงสร้างรายได้ของบริษัทและบริษัทย่อย
57	ผลการดำเนินงานและฐานะการเงินปี 2555
65	เป้าหมายการดำเนินธุรกิจ
66	สภาพโดยรวมของธุรกิจ การตลาด และภาวะการแข่งขัน
69	รายงานความรับผิดชอบต่อสังคมของคณะกรรมการบริษัท ต่อรายงานทางการเงิน
70	รายงานของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน
71	รายงานของคณะกรรมการตรวจสอบ
73	รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต
74	งบแสดงฐานะการเงิน
76	งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ
78	งบแสดงการเปลี่ยนแปลงในส่วนของผู้ถือหุ้นเฉพาะกิจการ
79	งบแสดงการเปลี่ยนแปลงในส่วนของผู้ถือหุ้นรวม
80	งบกระแสเงินสด
83	หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ
127	งบการเงิน
128	วิเคราะห์อัตราส่วนทางการเงิน
129	สถิติทางการเงิน
130	ปัจจัยความเสี่ยง
132	นโยบายการจ่ายเงินปันผล
133	ข้อมูลทั่วไป



สารจาก ประธานกรรมการ



ปี 2555 เศรษฐกิจไทยอยู่ในช่วงเริ่มฟื้นตัวจากมหอุทกภัย โดยในช่วงครึ่งแรกของปี การบริหารจัดการของภาครัฐและเอกชนในการแก้ไขความยากลำบากจากเหตุการณ์ภัยธรรมชาติที่เกิดขึ้นในช่วงปลายปี 2554 ประสบผลสำเร็จเป็นที่น่าพอใจ โดยภาคผลิตและภาคธุรกิจเริ่มกลับเข้าสู่สภาวะเกือบปกติ ภาคเอกชนที่ชะงักงันไประยะหนึ่ง โดยทบทวนขยายกำลังการผลิตเพื่อรองรับความต้องการในประเทศ และซ่อมแซมปรับปรุงกระบวนการผลิตให้เหมาะสมกับสถานการณ์และต้นทุนแรงงานที่สูงขึ้น ในขณะที่เดียวกับการบริโภคก็ได้ขยายตัวเป็นผลจากสภาพคล่องที่สูงขึ้น ส่งผลต่อความเชื่อมั่นของนักลงทุนและกระตุ้นการบริโภคให้เป็นพลังขับเคลื่อนที่สำคัญอีกระยะหนึ่ง

สำหรับธุรกิจประกันภัยในปี 2555 ได้พลิกฟื้นจากสถานการณ์วิกฤตสืบเนื่องจากอุทกภัย สามารถกลับมาเติบโตได้อย่างน่าพอใจ คงมีเพียงปัญหาด้านสินไหมทดแทนที่สืบเนื่องมาจากอุทกภัยปี 2554 ที่ต้องใช้เวลาในการหาข้อยุติที่ชัดเจนในหลายๆ กรณี ในภาพรวมในปี 2555 เบี้ยประกันภัยรับโดยตรง 569,903 ล้านบาท เติบโตในอัตราร้อยละ 21.48 และเบี้ยจากธุรกิจประกันวินาศภัยภัยมีสัดส่วนร้อยละ 31.48 ของเบี้ยประกันภัยรับโดยตรง หรือ 179,429 ล้านบาท เติบโตในอัตราร้อยละ 27.96 การเติบโตมีผลมาจากอัตราร้อยละประกันวินาศภัยที่สูงขึ้นหลายเท่าตัวหลังจากเหตุการณ์อุทกภัย และจากโครงการรถยนต์คันแรกซึ่งมีผลทำให้ประกันภัยรถยนต์มีส่วนแบ่งที่สูงสุดในอัตราร้อยละ 57.89 หรือ 103,874 ล้านบาท

ผลประกอบการทางการเงินเฉพาะของบริษัทฯ ในปี 2555 นั้น รายได้ส่วนใหญ่มาจากการลงทุน บริษัทฯ มีกำไรสุทธิ 153 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อน ซึ่งมีกำไร 295 ล้านบาท สาเหตุหลักของการลดลงมาจากการที่บริษัทฯ ขายเงินลงทุนในหุ้นอื่นเพื่อนำไปเพิ่มทุนให้แก่บริษัทย่อย (บมจ. ศรีอยุธยา เจนเนอรัล ประกันภัย) ซึ่งประสบผลขาดทุนเป็นผลพวงจากอุทกภัยในปลายปี 2554 จำเป็นที่จะต้องเพิ่มเงินกองทุนให้มีความแข็งแกร่งพร้อมที่จะเติบโตเป็นฐานรองรับเบี้ยประกันภัยที่จะเพิ่มขึ้น นอกจากนี้บริษัทฯ ได้มีการลงทุนเพิ่มในธุรกิจประกันชีวิต ซึ่งจะช่วยกระจายความเสี่ยงและเปิดโอกาสให้บริษัทฯ ได้รับผลตอบแทนที่ดีในระยะยาว

สำหรับผลประกอบการบริษัทฯ และบริษัทย่อย จากงบการเงินรวมมีเบี้ยประกันภัยรับ 2,765 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 14.36 ผลประกอบการโดยรวมยังคงได้รับผลกระทบของอุทกภัยในปี 2554 ซึ่งมีค่าสินไหมจากเหตุการณ์ดังกล่าวที่ปรับเพิ่มขึ้นในปี 2555 อีกจำนวน 108 ล้านบาท และมีกำไรโดยรวม 95 ล้านบาท หรือ 0.38 บาทต่อหุ้น ดังนั้นจึงขอเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้นอนุมัติจ่ายเงินปันผล 0.38 บาทต่อหุ้นและเมื่อได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นแล้ว คาดว่าจะจ่ายได้ในวันที่ 2 พฤษภาคม 2556

สำหรับในปี 2556 โครงการ Mega projects ทั้งหลายของภาครัฐ เช่น โครงการพัฒนาระบบโครงสร้างพื้นฐานและโลจิสติกส์ โครงการบริหารและจัดการน้ำ รวมทั้งการปรับขึ้นเงินเดือนข้าราชการ และการลดภาษีนิติบุคคลลงมาร้อยละ 20 จะมีผลช่วยกระตุ้นให้ภาคเอกชนเพิ่มการลงทุนและมีพลังบริโภคสูงขึ้น ซึ่งจะมีส่วนผลักดันทำให้เศรษฐกิจขยายตัวอย่างต่อเนื่อง เศรษฐกิจไทยในปี 2556 คาดว่าจะขยายตัวร้อยละ 5.5 โดยมีปัจจัยสนับสนุนจากการขยายตัวของอุปสงค์ในประเทศเป็นหลัก ทั้งนี้มีเงื่อนไขสำคัญที่วิกฤตเศรษฐกิจในยุโรปจะไม่เลวร้ายกว่าปัจจุบันและเศรษฐกิจสหรัฐฯจะฟื้นตัวได้แม้ในระดับต่ำ

ในด้านธุรกิจประกันภัยโดยรวมคงจะมีการเติบโตอย่างต่อเนื่องแต่การเติบโตอาจชะลอไปบ้างเนื่องจากแรงผลักดันจากการประกันภัยรถยนต์จะอ่อนลง และในส่วนการประกันภัยทรัพย์สินนั้นมีแนวโน้มการทำประกันภัยเพิ่มมากขึ้น อันเนื่องมาจากบทเรียนอุทกภัยในปี 2554 สร้างความสำนึกในความสำคัญการทำประกันภัยทรัพย์สิน รวมถึงแนวโน้มการขยายตัวในธุรกิจอสังหาริมทรัพย์ที่คาดว่าจะยังคงขยายตัวต่อไปอีกในปี 2556

ในนามของคณะกรรมการ ขอขอบคุณคณะผู้บริหาร และพนักงานทุกท่านที่ได้ปฏิบัติงานด้วยความเสียสละ มุ่งมั่น ท่วมเทโดยเฉพาะในปี 2555 ซึ่งเป็นปีแห่งการขดเขยสินไหมทดแทน ได้ใช้ความสามารถ พลังความคิด แรงกาย และแรงใจในการทำงาน เพื่อให้ลูกค้าได้รับผลประโยชน์ที่เป็นธรรมโดยเร็วที่สุด ส่งผลให้ลูกค้าสามารถดำเนินธุรกิจ และดำเนินชีวิตต่อไปได้ตามค้ำมั่นสัญญาที่บริษัทฯ ได้ให้ไว้กับลูกค้า และท้ายสุดขอขอบคุณลูกค้า ผู้ถือหุ้น และผู้มีอุปการคุณที่ได้สนับสนุน และมอบความไว้วางใจกับบริษัทฯ มาโดยตลอด



นายวีระพันธุ์ ทิปสุวรรณ
ประธานกรรมการ

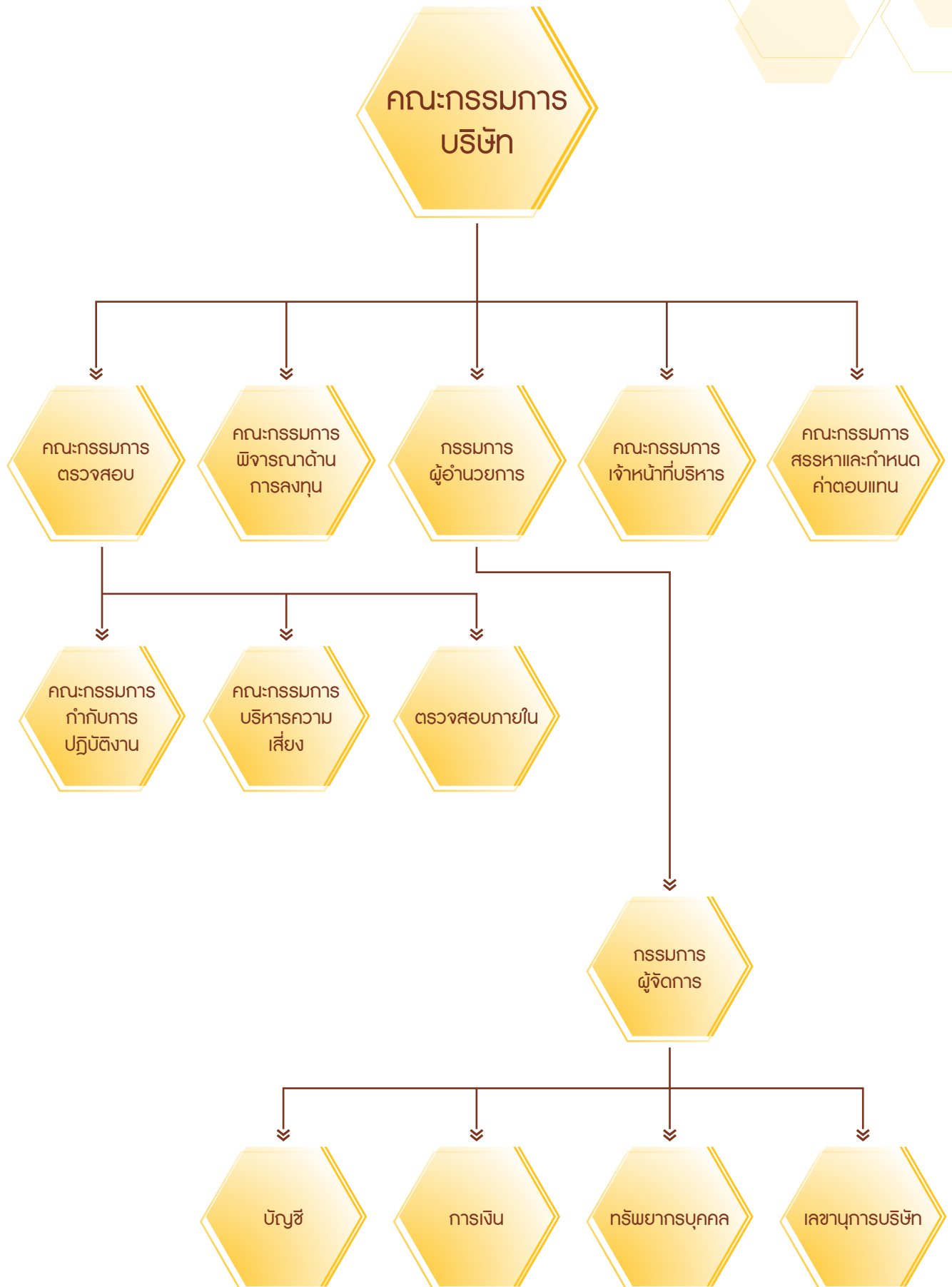
จุดเด่นทางการเงิน

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		
	2555	2554	การเปลี่ยนแปลง (%)
สินทรัพย์รวม	9,984.27	12,666.64	(21.18)
ทุนที่ออกและชำระแล้ว	250.00	250.00	0.00
ส่วนของผู้ถือหุ้น	4,751.14	4,700.09	1.09
เบี่ยประกันภัยรับ	2,765.83	2,418.59	14.36
กำไร (ขาดทุน) จากการรับประกันภัย	(136.20)	(862.07)	84.20
กำไรจากการลงทุน	284.92	332.58	(14.33)
กำไร (ขาดทุน) ก่อนภาษีเงินได้นิติบุคคล	142.29	(519.25)	127.40
กำไร (ขาดทุน) สุทธิ	94.94	(455.09)	120.86
กำไร (ขาดทุน) ต่อหุ้น (บาท)	0.38	(1.82)	120.88
เงินปันผลต่อหุ้น (บาท)	*0.38	1.00	

* อยู่ระหว่างการขออนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น

โครงสร้างบริษัทฯ



วิสัยทัศน์องค์กร และพันธกิจ

ธุรกิจองค์กร

เราคือบริษัทเพื่อการลงทุนที่มีเป้าหมายการลงทุนหลักในธุรกิจประกันภัยรวมทั้งประกันชีวิต และ ประกันวินาศภัย และธุรกิจอื่นๆ โดยการเพิ่มคุณค่าของการลงทุนให้กับผู้ถือหุ้น

วิสัยทัศน์องค์กร

จะเป็นหนึ่งในผู้นำบริษัทเพื่อการลงทุนทางด้านธุรกิจประกันภัย โดยใช้ประโยชน์จากประสบการณ์ ความเชี่ยวชาญ และเครือข่ายพันธมิตรที่มีอยู่เพื่อการเจริญเติบโตอย่างมั่นคง

พันธกิจ

- » มีบุคลากรที่มีความสามารถ มีจิตวิญญาณเป็นเจ้าของธุรกิจ
- » สามารถมอบบริการที่เป็นเลิศ
- » มุ่งมั่นกับการสร้างความเจริญเติบโตให้องค์กรอย่างยั่งยืน
- » สร้างผลตอบแทนที่ดีอย่างต่อเนื่อง
- » พันธสัญญาที่จะปรับปรุง เปลี่ยนแปลง และพัฒนาอย่างต่อเนื่อง

ค่านิยมองค์กร

- » ความรับผิดชอบ
- » ความโปร่งใส
- » ความเคารพต่อกัน
- » ความเที่ยงธรรม
- » ความซื่อสัตย์
- » ความเชื่อถือไว้วางใจ

กลยุทธ์

สร้างคุณค่าให้กับองค์กร โดยการมอบผลตอบแทนที่ดีให้แก่ผู้ถือหุ้นผ่านแนวทางต่อไปนี้

- » ดำเนินงานการลงทุน รวมถึง ผลตอบแทน และเงินปันผล โดยใช้หลักการวางแผนแบบระยะยาว
- » สรรหา และคัดสรรการลงทุนในองค์กรต่างๆ ที่มีภาพลักษณ์ตราสินค้าที่แข็งแกร่ง และ/หรือ จากองค์กรที่มีสินทรัพย์อยู่ภายใต้หลักเกณฑ์การประเมินความเสี่ยงและการลงทุนที่บริษัทฯ กำหนด



คณะกรรมการบริษัทฯ



1 นายวีระพันธุ์ ทัพสุวรรณ
ประธานกรรมการ



2 นายโรวัน ดี อาชี
กรรมการผู้อำนวยการ



3 นายชุตักดี สาสี
กรรมการผู้จัดการ



4 นายลักษณ์ ทองไทย
กรรมการและผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ



5 นายสุรชัย พงษ์บำรุง
กรรมการอิสระและประธานกรรมการตรวจสอบ



6 นายสว่าง ทองสมุท
กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ



7 นายเมธา สุวรรณสาร
กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ
และประธานกรรมการสรรหา และกำหนดค่าตอบแทน



8 นายอดิสร ตันตือนันท์กุล
กรรมการ



9 นายแอนเดรียส โจฮันน์ วิลเฮล์ม Ph.D.
กรรมการและกรรมการสรรหา
และกำหนดค่าตอบแทน



10 นายวีโรจน์ เศรษฐปราโมทย์
กรรมการ



11 นายสุวัฒน์ สุขสงเคราะห์
กรรมการอิสระ

ข้อมูลคณะกรรมการบริษัทฯ

นายวีระพันธุ์ ทีปสุวรรณ ประธานกรรมการ

อายุ	» 71 ปี
การศึกษา	<ul style="list-style-type: none"> » ปริญญาโท บริหารธุรกิจ Northeastern University, ประเทศสหรัฐอเมริกา » ปริญญาตรี เศรษฐศาสตร์ Boston University, ประเทศสหรัฐอเมริกา » ประกาศนียบัตรหลักสูตร Role of the Chairman Program (RCP) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)
ตำแหน่งในองค์กรอื่น	<ul style="list-style-type: none"> » ประธานกรรมการ บมจ. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา » ประธานกรรมการ บมจ. ปูนซีเมนต์นครหลวง » รองประธานกรรมการ บมจ. อีสเทอร์น สตาร์ เรีล เอสเตท » กรรมการ บจก. กรุงเทพโทรทัศน์และวิทยุ » กรรมการ บจก. เอ็กซ์คลูซีฟ ซีเนียร์ แคร่ อินเตอร์เนชั่นแนล
ประวัติการทำงาน 5 ปีย้อนหลัง	» ประธานกรรมการ บมจ. อลิอันซ์ อยุธยา ประกันชีวิต (เดิมชื่อ บมจ.อยุธยา อลิอันซ์ ซี.พี. ประกันชีวิต)

นายโรมัน ดี อาชี กรรมการผู้อำนวยการ

อายุ	» 58 ปี
การศึกษา	<ul style="list-style-type: none"> » University of Witwatersrand, Johannesburg, South Africa » Ashridge Business School, UK » Director Certificate Program (DCP 103/2008)
ตำแหน่งในองค์กรอื่น	» กรรมการผู้อำนวยการ บมจ. ศรีอยุธยา เจนเนอรัล ประกันภัย
ประวัติการทำงาน 5 ปีย้อนหลัง	<ul style="list-style-type: none"> » กรรมการ บมจ. ศรีอยุธยาประกันภัย » กรรมการผู้จัดการ Allianz Insurance Company of Singapore Pte. Ltd. » ผู้อำนวยการโครงการ Allianz Insurance Management Asia Pacific

นายชูศักดิ์ สาลี กรรมการผู้จัดการ

อายุ	» 59 ปี
การศึกษา	<ul style="list-style-type: none"> » ปริญญาโทบริหารธุรกิจ Sul Ross State University, ประเทศสหรัฐอเมริกา » ปริญญาตรี วิทยาศาสตร์บัณฑิต สาขาเศรษฐศาสตร์เกษตร มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์ » หลักสูตรเพื่อกรรมการบริษัทมืออาชีพ จากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)
ตำแหน่งในองค์กรอื่น	» กรรมการผู้จัดการ บมจ. ศรีอยุธยา เจนเนอรัล ประกันภัย
ประวัติการทำงาน 5 ปีย้อนหลัง	<ul style="list-style-type: none"> » กรรมการ บริษัท หลักทรัพย์จัดการกองทุนอยุธยา จำกัด » กรรมการ บจก. อยุธยาดีเวลลอปเม้นท์ ลีสซิ่ง

นายลักษณ์ กองไทย กรรมการและผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ

อายุ	» 58 ปี
การศึกษา	<ul style="list-style-type: none"> » ปริญญาเอกสาขาวิศวกรรมอุตสาหกรรมและระบบ จาก University of Southern California ลอสแอนเจลิส ประเทศสหรัฐอเมริกา » ปริญญาโท สาขาวิศวกรรมระบบจาก UCLA ลอสแอนเจลิส ประเทศสหรัฐอเมริกา » ปริญญาตรี สาขาวิศวกรรมอุตสาหกรรม จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย » หลักสูตรเพื่อกรรมการบริษัทมืออาชีพจากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) » Diploma Examination ได้รับเลื่อนจาก Graduate Member ให้เป็น Fellow Member จากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)
ตำแหน่งในองค์กรอื่น	<ul style="list-style-type: none"> » กรรมการ บจก. นิรัวนา » กรรมการ บจก. ทองไทยท่อน้ำและเคมีภัณฑ์
ประวัติการทำงาน 5 ปีย้อนหลัง	<ul style="list-style-type: none"> » กรรมการ บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนอยุธยา จำกัด » กรรมการ บจก. อยุธยาดีเวลลอปเม้นท์ ลีสซิ่ง

นายสุรชัย พุกษ์บำรุง กรรมการอิสระและประธานกรรมการตรวจสอบ

อายุ	» 74 ปี
การศึกษา	<ul style="list-style-type: none"> » ปริญญาตรีบัญชี และปริญญาตรีพาณิชยศาสตร์ มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ » ประกาศนียบัตรผู้ตรวจสอบธนาคาร ร.ร. การตรวจสอบธนาคาร Federal Deposit Insurance Corporation, ประเทศสหรัฐอเมริกา » ประกาศนียบัตร Pacific Rim Bankers Program, University of Washington, ประเทศสหรัฐอเมริกา » ประกาศนียบัตร Senior Management, University of California, Berkeley, ประเทศสหรัฐอเมริกา » 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. ศรีอยุธยา เจนเนอรัล ประกันภัย

นายสว่าง ทองสมุทร กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ

อายุ	» 74 ปี
การศึกษา	<ul style="list-style-type: none"> » บัณฑิตบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ » ประกาศนียบัตรหลักสูตร Director Accreditation Program (DAP 4/2003) จากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)
ตำแหน่งในองค์กรอื่น	» กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ บมจ. ศรีอยุธยา เจนเนอรัล ประกันภัย
ประวัติการทำงาน 5 ปีย้อนหลัง	<ul style="list-style-type: none"> » กรรมการและประธานกรรมการตรวจสอบ บมจ. อูธยาอโต้ลิส์ » กรรมการและกรรมการตรวจสอบ บมจ. มีเดีย ออฟ มีเดียส์

นายเมธา สุวรรณสาร กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ และประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

อายุ	» 72 ปี
การศึกษา	<ul style="list-style-type: none"> » 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-U.S.A.) » ประกาศนียบัตรด้าน Management จาก University of California at Berkeley - ประเทศสหรัฐอเมริกา » ประกาศนียบัตร Advanced Management จาก Harvard University Graduate School of Business Administration, ประเทศสหรัฐอเมริกา » ประกาศนียบัตร New Era Governance ของ Audit Committee จาก Harvard Business School, ประเทศสหรัฐอเมริกา
ตำแหน่งในองค์กรอื่น	<ul style="list-style-type: none"> » อุปนายกสมาคมความมั่นคงปลอดภัยระบบสารสนเทศ » กรรมการวิชาการมาตรฐานการรักษาความมั่นคงในการประกอบธุรกรรมทางอิเล็กทรอนิกส์ ศูนย์เทคโนโลยีอิเล็กทรอนิกส์ และคอมพิวเตอร์แห่งชาติ » ประธานตรวจสอบ สมาคมผู้ตรวจสอบและควบคุมระบบสารสนเทศ-ภาคพื้นกรุงเทพฯ » ผู้เชี่ยวชาญการตรวจสอบเทคโนโลยีสารสนเทศ ธนาคารแห่งประเทศไทย » คณะทำงานศึกษารูปแบบและมาตรฐานเกี่ยวกับการให้บริการออกใบรับรองการรับรองความน่าเชื่อถือ โดยผู้สอบอิสระ หรือองค์กรกำกับดูแลศูนย์เทคโนโลยีอิเล็กทรอนิกส์และคอมพิวเตอร์แห่งชาติ » กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ บมจ. ศรีอยุธยา เจนเนอรัล ประกันภัย
ประวัติการทำงาน 5 ปีย้อนหลัง	<ul style="list-style-type: none"> » ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ สำนักงานส่งเสริมอุตสาหกรรมซอฟต์แวร์แห่งชาติ » อนุกรรมการผู้ทรงคุณวุฒิ คณะอนุกรรมการพัฒนามาตรฐานการปฏิบัติหน้าที่ของผู้ตรวจสอบภายใน สำนักงานตรวจเงินแผ่นดิน » อนุกรรมการปรับปรุงระบบประเมินผลรัฐวิสาหกิจกระทรวงการคลัง

นายอดิศร ตันตือนันท์กุล กรรมการ

อายุ	» 65 ปี
การศึกษา	<ul style="list-style-type: none"> » หลักสูตรประกาศนียบัตรจากสถาบันประกันภัยแห่งนิวซีแลนด์ และออสเตรเลีย » หลักสูตรเพื่อกรรมการบริษัทมืออาชีพ และ Financial Statement for Directors (FSD/2009) จากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)
ประวัติการทำงาน 5 ปีย้อนหลัง	<ul style="list-style-type: none"> » กรรมการ บจก. อยุธยาดีเวลลอปเม้นท์ ลีสซิ่ง » กรรมการ บมจ. ไทยรับประกันภัยต่อ

นายแอนเดรียส โจฮันน์ วิลเฮล์ม Ph.D. กรรมการและกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

อายุ	» 48 ปี
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 บมจ. ศรีอยุธยา เจนเนอรัล ประกันภัย
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

นายวิโรจน์ เศรษฐปราโมทย์ กรรมการ

อายุ	» 61 ปี
การศึกษา	» ปริญญาโทบริหารธุรกิจ Jacksonville State University, ประเทศสหรัฐอเมริกา » ปริญญาตรี บัญชีบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย » Advanced Management Program for International Bankers, The Wharton School, University of Pennsylvania, ประเทศสหรัฐอเมริกา » ประกาศนียบัตร Financial Executive สถาบันการศึกษาการธนาคารและการเงินไทย 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 (FGP), Audit Committee Program (ACP), Monitoring Fraud Risk Management (MFM), Monitoring the Internal Audit Function (MIA), Monitoring the System of Internal Control and Risk Management (MIR), Chartered Director Class (CDC) จากสมาคมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)
ตำแหน่งในองค์กรอื่น	» กรรมการ บมจ. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา » ประธานกรรมการ บมจ. ศรีอยุธยา เจนเนอรัล ประกันภัย » กรรมการและกรรมการตรวจสอบ บมจ. อลิอันซ์ อยุธยา ประกันชีวิต (เดิมชื่อ บมจ. อยุธยา อลิอันซ์ ซี.พี. ประกันชีวิต)
ประวัติการทำงาน 5 ปีย้อนหลัง	» ปฏิบัติงานใน บมจ. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา - ที่ปรึกษาอาวุโส กลุ่มงานลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่ - ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่ - กรรมการพิจารณาสินเชื่อ - กรรมการเจ้าหน้าที่บริหาร - รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ - กรรมการบริหารความเสี่ยง - กรรมการกำกับดูแลกิจการ » ประธานกรรมการ บจก. อยุธยาแพคเกจจิ้ง » กรรมการ บจก. อยุธยา ดีเวลลอปเม้นท์ ลีสซิ่ง » ประธานกรรมการ และประธานกรรมการบริหาร บมจ. อยุธยาอโต้ลีส » ประธานกรรมการ สมาคมสถาบันการศึกษาการธนาคารและการเงินไทย (TIBFA)

นายสุวัฒน์ สุขสงเคราะห์ กรรมการอิสระ

อายุ	» 66 ปี
การศึกษา	<ul style="list-style-type: none"> » นิติศาสตร์บัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ » เนติบัณฑิตไทย สำนักอบรมศึกษากฎหมายแห่งเนติบัณฑิตยสภา » ประกาศนียบัตรหลักสูตร Directors Certification Program - DCP รุ่นที่ 12/2001, Company Secretary Program - CSP รุ่นที่ 1/2002, DCP Refresher Course รุ่นที่ 2/2006 จากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)
ตำแหน่งในองค์กรอื่น	» กรรมการอิสระ บมจ. ศรีอยุธยา เจนเนอรัล ประกันภัย
ประวัติการทำงาน 5 ปีย้อนหลัง	<ul style="list-style-type: none"> » เลขานุการ คณะกรรมการธนาคารและเลขานุการคณะกรรมการบริหาร บมจ. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา » กรรมการ บมจ. หลักทรัพย์กรุงศรีอยุธยา

ผู้ถือหุ้นรายใหญ่

รายชื่อผู้ถือหุ้นรายใหญ่ 10 รายแรก ข้อมูล ณ วันปิดสมุดทะเบียนผู้ถือหุ้น วันที่ 2 เมษายน 2555

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 ตรีออยธยา จำกัด (มหาชน)	27,288,700	10.915
4	TRIPLE PRIME TEAM HOLDINGS COMPANY LIMITED	25,238,750	10.096
5	บริษัท บีบีทีวี เอ็ดควิดี จำกัด	21,946,000	8.778
6	บริษัท ทองไทย (1956) จำกัด	9,610,000	3.844
7	บริษัท ทุนมหาลาก จำกัด	7,045,000	2.818
8	CITIBANK NOMINEES SINGAPORE PTE LTD-UBS AG LONDON BRANCH -NRBS IPB CLIENT SEG	6,664,200	2.666
9	นางสาวสุดธิดา รัตนรักษ์	6,344,870	2.538
10	บริษัท กรุงเทพพานิชประกันภัย จำกัด	3,938,400	1.575

รายงานการถือหุ้นของคณะกรรมการบริษัทฯ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555

ลำดับ	คณะกรรมการบริษัท	ตำแหน่ง	31 ธันวาคม 2555		31 ธันวาคม 2554	
			จำนวนหุ้น	สัดส่วนการถือหุ้น	จำนวนหุ้น	สัดส่วนการถือหุ้น
1	นายวีระพันธุ์ ทีปสุวรรณ	ประธานกรรมการ	-	-	-	-
2	นายสุรัชย์ พฤษทรัพย์	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	นายวิโรจน์ เศรษฐปราโมทย์	กรรมการ	-	-	-	-
8	นายแอนเดรียส โจฮันน์ วิลเฮล์ม Ph.D.	กรรมการ	-	-	-	-
9	นายโรวัน ดี อาชี	กรรมการ	-	-	-	-
10	นายชูศักดิ์ สาลี	กรรมการ	*42,000	0.016	*42,000	0.016
11	นายลักษณ์ ทองไทย	กรรมการ	-	-	-	-

หมายเหตุ * รวมคู่สมรส



ความรับผิดชอบต่อสังคม ชุมชน และ สิ่งแวดล้อม

ปรัชญา / แนวคิด

รอยยิ้ม

วิสัยทัศน์และพันธกิจ

บริษัท ศรีอยุธยา แคนปีดอล จำกัด (มหาชน) (AYUD) ถือว่า “ความรับผิดชอบต่อสังคม” (CSR: Corporate Social Responsibility) เป็นภารกิจ / พันธะสัญญาของบริษัท ในฐานะที่เป็นส่วนหนึ่งของสังคมไทย ก็ควรจะมีส่วนร่วมในการพัฒนาสังคม ชุมชน และสิ่งแวดล้อมไทยให้เจริญก้าวหน้าไปพร้อมๆ กัน

ธุรกิจประจักษ์เป็นธุรกิจของการให้ความช่วยเหลือทางการบริหารและจัดการความเสี่ยงให้กับลูกค้า สำหรับ AYUD การทำธุรกิจประจักษ์เป็นเพียงส่วนหนึ่งของธุรกิจโดยรวม เพราะภารกิจของบริษัท จะเสร็จสมบูรณ์ได้ก็ต่อเมื่อ บริษัทฯ สามารถสร้างสรรค์สิ่งดีๆ เป็นการตอบแทนให้กับสังคมที่เราอาศัยและให้การสนับสนุนบริษัทฯ มาโดยตลอด ในฐานะที่บริษัทฯ เป็นองค์กรหนึ่งของสังคมไทยที่เน้นความสำคัญของการให้ เพื่อตอบแทนสังคม บริษัทฯ มีเจตนารมณ์ที่จะแสดงความรับผิดชอบต่อสังคม และมีส่วนร่วมในการให้ความช่วยเหลือพัฒนาสังคม และสิ่งแวดล้อมผ่านทางโครงการต่างๆ ที่มี โครงการเหล่านี้ล้วนเป็นโครงการที่พนักงานของบริษัทฯ ได้ริเริ่มอาสาทำกิจกรรมเพื่อประโยชน์ด้านสังคม บริษัทฯ ให้การสนับสนุนในทุกระดับสำหรับผู้ที่มีความสนใจ และต้องการมีส่วนร่วมในโครงการเหล่านี้ บริษัทฯ มุ่งเน้นการมีส่วนร่วม และการมีความรับผิดชอบต่อสังคมอันเกิดขึ้นจากความร่วมมือร่วมใจของทุกๆ ฝ่าย เพื่อให้มั่นใจได้ว่าสิ่งที่เราทำขึ้นนั้นมีความคุ้มค่าต่อทุกฝ่ายและสิ่งแวดล้อมในทางที่ดีขึ้นไม่ว่าจะมีผลลัพธ์ในเชิงรูปธรรมมากหรือน้อยก็ตาม

หลักการของ AYUD: ความรับผิดชอบต่อสังคม คือการมีส่วนร่วมอย่างแท้จริง

หัวใจของงานรับผิดชอบต่อสังคมในมุมมองของ AYUD คือ การมีบทบาท มีส่วนร่วมในการพัฒนาสังคมและสิ่งแวดล้อมอย่างแท้จริง AYUD มอบสิทธิและโอกาสให้กับพนักงานในการอุทิศเวลาให้กับการเข้าไปมีส่วนร่วมในโครงการต่างๆ เพื่อช่วยเหลือสังคม อีกทั้งยังสามารถเสนอโครงการหรือกิจกรรมอื่นๆ ที่น่าสนใจเพิ่มเข้ามาอีกด้วย บริษัทฯ มีเงื่อนไขในการนำเสนอโครงการใหม่ๆ โดยจะพิจารณาจากหลักเกณฑ์ที่สร้างไว้ในเอกสารนี้ โดยคำนึงถึงความเหมาะสมของโครงการ เป้าหมาย และความต้องการที่แท้จริง เพื่อให้มั่นใจได้ว่าบริษัทฯ จะสามารถดำเนินการได้ตรงตามวัตถุประสงค์ที่วางไว้



- » ความเข้าใจอย่างลึกซึ้งถึงโครงการ (Insight) การมีความเข้าใจอย่างลึกซึ้งถึงความจำเป็น และความเหมาะสมของโครงการ โดยจัดเตรียมนำเสนอรายละเอียดที่เกี่ยวข้องให้ครบถ้วน
- » การเข้าถึงในระดับท้องถิ่น (Localization) กิจกรรมหรือโครงการที่นำเสนอควรเป็นประโยชน์และสนองตอบความต้องการของท้องถิ่น สังคมหรือชุมชนนั้นๆ อย่างแท้จริง ทั้งนี้เพื่อให้องค์กรสามารถทำประโยชน์และให้การช่วยเหลือได้อย่างทั่วถึงและตรงตามความต้องการ
- » การมีส่วนร่วม (Involvement) เสนอรายละเอียดของวิธีการที่จะมีส่วนร่วมในการให้ความช่วยเหลือ เพราะการมีส่วนร่วมมีความสำคัญมากต่อความสำเร็จของโครงการ ระยะเวลาของโครงการและกำหนดงบประมาณที่ต้องใช้ให้เหมาะสมกับผลลัพธ์ที่ต้องการ
- » การเปลี่ยนแปลงและผลลัพธ์ (Transformation) ถ่ายทอดความคาดหวังถึงการเปลี่ยนแปลงหรือผลลัพธ์ที่เกิดขึ้นเมื่อโครงการเสร็จสมบูรณ์

ความภาคภูมิใจและเกียรติยศ

นอกเหนือจากความภาคภูมิใจที่จะได้รับการมีส่วนร่วมในความสำเร็จของโครงการเพื่อสังคมแล้ว ในแต่ละปี บริษัทฯ ก็ยังให้ความสำคัญกับการอุทิศตนให้กับโครงการเพื่อสังคมอีกด้วย โดยบริษัทฯ จะมีการพิจารณาถึงผลลัพธ์ และคุณค่าของโครงการต่างๆ ที่ทีมงานได้ทำร่วมกันไว้

โครงสร้างการจัดการ

โครงสร้างการจัดการของบริษัท ประกอบด้วยคณะกรรมการบริษัท และคณะกรรมการชุดย่อยที่คณะกรรมการบริษัท ได้แต่งตั้งขึ้น เพื่อกำกับดูแลธุรกิจของบริษัท อีก 4 ชุด ได้แก่

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

ข้อบังคับของบริษัท กำหนดให้บริษัท มีคณะกรรมการอย่างน้อย 5 คน โดยคณะกรรมการไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการทั้งหมดต้องมีถิ่นที่อยู่ในราชอาณาจักร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 คณะกรรมการบริษัท มีจำนวน 11 คน ประกอบด้วย

กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร จำนวน 4 คน

กรรมการอิสระ จำนวน 4 คน

กรรมการที่เป็นผู้บริหาร จำนวน 3 คน

องค์ประกอบ คุณสมบัติของคณะกรรมการบริษัท กรรมการทั้งหมดมีคุณสมบัติเป็นไปตามข้อกำหนดของกฎหมายที่เกี่ยวข้อง ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ กรรมการบริษัท แต่ละคนมีวาระการดำรงตำแหน่งคราวละ 3 ปี

คณะกรรมการบริษัทฯ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 คณะกรรมการบริษัท 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	นายสุรชัย พุกษ์บำรุง	กรรมการอิสระ	2542

ลำดับ	ชื่อ/นามสกุล	ตำแหน่ง	ได้รับการแต่งตั้ง
6	นายเมธา สุวรรณสาร	กรรมการอิสระ	2548
7	นายสว่าง ทองสมุทร	กรรมการอิสระ	2543
8	นายสุวัฒน์ สุขสงเคราะห์	กรรมการอิสระ	2537
9	นายอดิสร ตันตือนันทกุล	กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร	2539
10	นายแอนเดรียส โจฮันน์ วิลเฮล์ม Ph.D.	กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร	2549
11	นายวิโรจน์ เศรษฐปราโมทย์	กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร	2541
	นางสาวจิรัชมา รูปเล็ก	เลขานุการคณะกรรมการบริษัท	2551

หมายเหตุ ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ได้แต่งตั้งให้ นางสาวจิรัชมา รูปเล็ก ดำรงตำแหน่งเลขานุการคณะกรรมการบริษัท ตั้งแต่วันที่ 15 สิงหาคม 2551 เป็นต้นไป

การลงนามแทนบริษัทฯ

ตามข้อบังคับของบริษัทฯ กำหนดให้คณะกรรมการอาจมอบหมายให้กรรมการคนหนึ่ง หรือหลายคนหรือบุคคลอื่นใด ปฏิบัติการอย่างหนึ่งอย่างใด แทนคณะกรรมการโดยจะกำหนดเงื่อนไขอย่างใดก็ได้ และตามหนังสือรับรองของบริษัทฯ ระบุให้ กรรมการซึ่งมีอำนาจลงลายมือชื่อแทนบริษัทฯ มีจำนวน 4 คน คือ นายโรวัน ดี อาชี นายชูศักดิ์ สาลี นายลักษณะ ทองไทย และ นายวิโรจน์ เศรษฐปราโมทย์ โดยกรรมการ 2 ใน 4 คนนี้ ลงลายมือชื่อร่วมกันและประทับตราสำคัญของบริษัทฯ

รายงานการถือหุ้นของคณะกรรมการบริษัทฯ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 (หุ้นสามัญ) ได้แสดงไว้ในตารางรายงานการถือหุ้นของคณะกรรมการบริษัทฯ

กฎบัตรคณะกรรมการบริษัทฯ

1. การบรรลุซึ่งวิสัยทัศน์

คณะกรรมการบริษัทฯ “คณะกรรมการบริษัทฯ” ของ บริษัท ศรีอยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) “บริษัทฯ” ตระหนักถึงความสำคัญของหลักธรรมาภิบาลในการส่งเสริม และสร้างเสริมความเชื่อมั่นของผู้ถือหุ้น ผู้มีส่วนได้เสีย ตลอดจนสาธารณชน และเชื่อว่าการปฏิบัติตามหลักธรรมาภิบาลจะเอื้อประโยชน์ต่อผู้ถือหุ้น

เพื่อให้บรรลุถึงวิสัยทัศน์ของบริษัทฯ ที่ว่า “จะเป็นหนึ่งในผู้นำบริษัทเพื่อการลงทุนหลักด้านธุรกิจประกันภัยโดยใช้ประโยชน์จากประสบการณ์ ความเชี่ยวชาญ เครือข่าย และพันธมิตรที่มีอยู่ เพื่อการเจริญเติบโตอย่างมั่นคง” คณะกรรมการบริษัทฯ จะต้องดำเนินการโดยใช้มาตรฐานจริยธรรมสูงสุด และปฏิบัติให้เป็นไปตามกฎหมาย เพื่อประโยชน์สูงสุดของผู้ถือหุ้น และผู้มีส่วนได้เสีย

2. ภารกิจและความรับผิดชอบ

ภารกิจและความรับผิดชอบของกรรมการเป็นไปตามที่ได้กำหนดไว้โดยกฎหมาย และมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น ซึ่งรวมถึงการดำเนินการดังต่อไปนี้

- 2.1 กำหนดนโยบาย กลยุทธ์ และเป้าหมายทางการเงินสำหรับบริษัทฯ ติดตามดูแลการดำเนินการให้เป็นไปตามนโยบาย กลยุทธ์ และเป้าหมายทางการเงินดังกล่าว โดยมีเป้าหมายเพื่อเพิ่มมูลค่าทางเศรษฐกิจสูงสุดให้แก่บริษัทฯ และความมั่งคั่งสูงสุดให้แก่ผู้ถือหุ้น
- 2.2 วางโครงสร้างและกำหนดขั้นตอน เพื่อให้มีการดำเนินการที่เป็นไปตามระเบียบข้อบังคับ มติของที่ประชุมผู้ถือหุ้น และมาตรฐานจริยธรรมด้วยความสุจริต และด้วยความระมัดระวัง
- 2.3 วางโครงสร้างและกำหนดขั้นตอน เพื่อให้มีระบบการบริหารความเสี่ยง การกำกับและตรวจสอบ และการควบคุมภายในที่เหมาะสม
- 2.4 ติดตามและประเมินผลการทำงานที่บริหารจัดการ เพื่อให้บรรลุตามกลยุทธ์ และภายใต้งบประมาณ ซึ่งได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัทฯ (อย่างน้อยทุกครึ่งปี)

2.5 วางบรรทัดฐาน และประเมินการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการผู้อำนวยการ กรรมการผู้จัดการ และ ผู้บริหารระดับสูงอื่นๆ (อย่างน้อยปีละหนึ่งครั้ง)

2.6 พิจารณาทบทวนแผนการสืบทอดตำแหน่งกรรมการผู้อำนวยการ โดยสม่ำเสมอและต่อเนื่อง

2.7 ตรวจสอบและดำเนินการให้เป็นที่น่าพอใจว่าได้มีการปฏิบัติตามจริยธรรมของกรรมการ

3. อำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการ

อำนาจหน้าที่ของกรรมการเป็นไปตามที่ได้กำหนดไว้โดยกฎหมาย และมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้น ซึ่งรวมการดำเนินการดังต่อไปนี้

3.1 แต่งตั้งและพิจารณากำหนดค่าตอบแทนรวมทั้งกำหนดเงื่อนไขการจ้างงานในตำแหน่งกรรมการผู้อำนวยการ (President & CEO)

3.2 แต่งตั้ง กรรมการผู้จัดการ (Managing Director)

3.3 พิจารณานอุมัติ:

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 หรือการระงับซึ่งทรัพย์สินที่สำคัญหรือธุรกิจใด ของบริษัท

3.3.9 การเปลี่ยนแปลงใดๆ เกี่ยวกับอำนาจที่คณะกรรมการบริษัท ได้มอบหมาย

3.4 เรื่องอื่นใดที่มีได้มอบหมายเป็นประการอื่นแก่คณะกรรมการบริหาร กรรมการผู้อำนวยการ หรือฝ่ายจัดการ

4. องค์ประกอบ

คณะกรรมการบริษัท จำนวนไม่น้อยกว่า 4 คนหรือหนึ่งในสาม (แล้วแต่จำนวนใดจะสูงกว่า) จะต้องเป็นกรรมการอิสระ และจำนวนกรรมการที่เป็นผู้บริหารต้องไม่เกินกว่าหนึ่งในสามของคณะกรรมการบริษัท

5. บรรทัดฐานสำหรับการเป็นกรรมการบริษัท

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

6. ประเภทของกรรมการ

6.1 กรรมการอิสระ

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

1. ถือหุ้นไม่เกินร้อยละ 0.5 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัทฯ บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ ทั้งนี้ ให้นับรวมการถือหุ้นของผู้ที่เกี่ยวข้องของกรรมการอิสระรายนั้นๆ ด้วย
2. ไม่เป็นหรือเคยเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่ได้รับเงินเดือนประจำ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม บริษัทย่อยลำดับเดียวกัน ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือของผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ปี ก่อนวันที่ยื่นคำขออนุญาตต่อสำนักงาน ทั้งนี้ ลักษณะต้องห้ามดังกล่าวไม่รวมถึงกรณีที่กรรมการอิสระเคยเป็นข้าราชการ หรือที่ปรึกษา ของส่วนราชการซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ
3. ไม่มีหรือเคยมีความสัมพันธ์ทางธุรกิจไม่เป็นบุคคลที่มีความสัมพันธ์ทางสายโลหิต หรือโดยการจดทะเบียนตามกฎหมายในลักษณะที่เป็น บิดามารดา คู่สมรส พี่น้อง และบุตร รวมทั้งคู่สมรสของบุตร ของผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้มีอำนาจควบคุม หรือบุคคลที่จะได้รับการเสนอให้เป็นผู้บริหารหรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ หรือบริษัทย่อย
4. ไม่มีหรือเคยมีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบริษัทฯ บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ ในลักษณะที่อาจเป็นการขัดขวางการใช้วิจารณญาณอย่างอิสระของตน รวมทั้งไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย หรือผู้มีอำนาจควบคุมของผู้ที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบริษัทฯ บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วมผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ปี ก่อนวันที่ยื่นคำขออนุญาตต่อสำนักงาน ความสัมพันธ์ทางธุรกิจตามวรรคหนึ่ง รวมถึงการทำรายการทางการค้าที่กระทำเป็นปกติเพื่อประกอบกิจการการเช่าหรือให้เช่า อสังหาริมทรัพย์ รายการเกี่ยวกับสินทรัพย์หรือบริการหรือการให้หรือรับความช่วยเหลือทางการเงินด้วยการรับหรือให้กู้ยืม ค่าประกัน การให้สินทรัพย์เป็นหลักประกันหนี้สิน รวมถึงพฤติการณ์อื่นทำนองเดียวกัน ซึ่งเป็นผลให้บริษัทฯ หรือคู่สัญญาามีภาระหนี้ที่ต้องชำระต่ออีกฝ่ายหนึ่ง ตั้งแต่ร้อยละ 3 ของสินทรัพย์ที่มีตัวตนสุทธิของบริษัทฯ หรือตั้งแต่ 20 ล้านบาทขึ้นไป แล้วแต่จำนวนใดจะต่ำกว่า ทั้งนี้ การคำนวณภาระหนี้ดังกล่าวให้เป็นไปตามวิธีการคำนวณมูลค่าของรายการที่เกี่ยวข้องกันตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนว่าด้วยหลักเกณฑ์ในการทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน โดยอนุโลม แต่ในการพิจารณาภาระหนี้ดังกล่าว ให้นับรวมภาระหนี้ที่เกิดขึ้นในระหว่าง 1 ปีก่อนวันที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบุคคลเดียวกัน
5. ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ และไม่เป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย ผู้มีอำนาจควบคุม หรือหุ้นส่วนของสำนักงานสอบบัญชี ซึ่งมีผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ สังกัดอยู่ เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ปี ก่อนวันที่ยื่นคำขออนุญาตต่อสำนักงาน
6. ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ให้บริการทางวิชาชีพใดๆ ซึ่งรวมถึงการให้บริการเป็นที่ปรึกษากฎหมายหรือที่ปรึกษาทางการเงิน ซึ่งได้รับค่าบริการเกินกว่า 2 ล้านบาทต่อปี จากบริษัทฯ บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ และไม่เป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย ผู้มีอำนาจควบคุม หรือหุ้นส่วนของผู้ให้บริการทางวิชาชีพนั้นด้วย เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ปี ก่อนวันที่ยื่นคำขออนุญาตต่อสำนักงาน
7. ไม่เป็นกรรมการที่ได้รับการแต่งตั้งขึ้นเพื่อเป็นตัวแทนของกรรมการของบริษัทฯ ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ถือหุ้น ซึ่งเป็นผู้ที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่
8. ไม่ประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของบริษัทฯ หรือบริษัทย่อย หรือไม่เป็นหุ้นส่วนที่มีนัยในห้างหุ้นส่วน หรือเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่ได้รับเงินเดือนประจำ หรือถือหุ้นเกินร้อยละ 0.5 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัทอื่น ซึ่งประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของบริษัทฯ หรือบริษัทย่อย
9. ไม่มีลักษณะอื่นใดที่ทำให้ไม่สามารถให้ความเห็นอย่างเป็นอิสระเกี่ยวกับการดำเนินงานของบริษัทฯ

6.2 กรรมการที่เป็นผู้บริหาร

กรรมการที่เป็นผู้บริหาร คือ กรรมการที่มีส่วนร่วมในการบริหารงานให้แก่บริษัทฯ เต็มเวลา และได้รับผลตอบแทนจากบริษัทฯ เป็นประจำทุกเดือน ในรูปของเงินเดือน หรือ ผลตอบแทนอื่นที่เปรียบเสมือนเงินเดือน (“กรรมการที่เป็นผู้บริหาร”)

7. การพ้นวาระและการเลือกตั้งกรรมการ

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

7.2 คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนจะเป็นผู้เสนอชื่อบุคคลที่เหมาะสม เพื่อให้คณะกรรมการบริษัทฯ พิจารณา

7.3 คณะกรรมการบริษัทฯ จะเลือกกรรมการที่ไม่ใช่กรรมการที่เป็นผู้บริหารคนหนึ่งให้เป็นประธานคณะกรรมการบริษัทฯ

8. การให้คำแนะนำแก่กรรมการที่ได้รับแต่งตั้งใหม่

กรรมการที่ได้รับการแต่งตั้งใหม่จะได้รับข้อสรุปโดยรวม และข้อมูลเกี่ยวกับบริษัทฯ และได้รับคำแนะนำทางด้านกฎหมาย ระเบียบ และหน้าที่อื่นใดอันเป็นของกรรมการของบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์

9. การประชุม

9.1 คณะกรรมการบริษัทฯ จะต้องจัดให้มีการประชุมไม่น้อยกว่า 5 ครั้งต่อปี กรรมการบริษัทฯ มีหน้าที่จะต้องเข้าร่วมในการประชุมตามที่กฎหมายกำหนดและพึงต้องเข้าร่วมในการประชุมของคณะกรรมการบริษัทฯ ทุกครั้ง

9.2 จะต้องมีการประชุมบริษัทฯ เข้าร่วมในการประชุมของคณะกรรมการบริษัทฯ แต่ละครั้งอย่างน้อยก็หนึ่ง จึงจะครบเป็นองค์ประชุม

9.3 การลงมติของคณะกรรมการบริษัทฯ กระทำได้โดยการถือตามเสียงข้างมาก ทั้งนี้ กรรมการ ผู้มีส่วนได้เสียในเรื่องใดจะต้องไม่เข้าร่วมในการลงมติใดๆ เกี่ยวกับเรื่องนั้นๆ

9.4 เอกสารของคณะกรรมการและคณะกรรมการชุดย่อยจะต้องส่งให้แก่กรรมการบริษัทฯ ล่วงหน้าไม่น้อยกว่าเจ็ดวันก่อนการประชุมที่เกี่ยวข้อง

10. คณะกรรมการชุดย่อย

10.1 คณะกรรมการบริษัทฯ อาจจัดตั้งคณะกรรมการชุดย่อย เพื่อสนับสนุนคณะกรรมการบริษัทฯ ในการดำเนินการตามความรับผิดชอบ ซึ่งรวมถึงคณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน คณะกรรมการพิจารณาด้านการลงทุน และคณะกรรมการเจ้าหน้าที่บริหาร

10.2 คณะกรรมการบริษัทฯ จะพิจารณาอนุมัติการเป็นสมาชิกของคณะกรรมการชุดย่อย และกฎบัตรของคณะกรรมการชุดย่อยซึ่งกำหนดสาระสำคัญเกี่ยวกับองค์ประกอบ หน้าที่ความรับผิดชอบ และการบริหารจัดการและเรื่องอื่นใดที่เกี่ยวข้องกับคณะกรรมการชุดย่อยตามที่คณะกรรมการบริษัทฯ เห็นว่าเหมาะสม

11. การประเมินผลการปฏิบัติงาน

คณะกรรมการบริษัทฯ มีหน้าที่ในการประเมินผลการปฏิบัติงานประจำปีของคณะกรรมการบริษัทฯ โดยเปรียบเทียบกับการปฏิบัติงานของคณะกรรมการบริษัทฯ ตามข้อกำหนดที่กฎบัตรนี้กำหนดไว้ รวมทั้งพิจารณาและนำข้อพัฒนามาใช้กับกฎบัตรของคณะกรรมการบริษัทฯ

คณะกรรมการเจ้าหน้าที่บริหาร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 คณะกรรมการเจ้าหน้าที่บริหาร ประกอบด้วย

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

ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการเจ้าหน้าที่บริหาร

1. หน้าที่ความรับผิดชอบ

- 1.1 บริหารงานทั้งปวงของบริษัทให้เป็นไปตามกฎระเบียบ วิธีการ และเงื่อนไขต่างๆ ที่กฎหมายกำหนดไว้ ได้แก่ กฎหมายแพ่งและพาณิชย์ พระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด และพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ รวมถึงกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้องกับการประกอบธุรกิจของบริษัท ทั้งที่ใช้อยู่แล้วในขณะนี้และจะมีขึ้นในอนาคต
- 1.2 บริหารงานทั้งปวงของบริษัท ด้วยความซื่อสัตย์สุจริต ยุติธรรมและมีคุณธรรม นอกจากนี้จะต้องใช้ความรู้ความสามารถ และความระมัดระวังในการบริหารงานให้เป็นไปตามวัตถุประสงค์ของบริษัท อย่างเต็มที่
- 1.3 ให้จัดทำและส่งรายงานงบการเงินประจำเดือนให้แก่กรรมการเจ้าหน้าที่บริหารทุกท่าน ภายในวันที่ 20 ของเดือนถัดไป ซึ่งประกอบด้วยงบกำไรขาดทุน และงบดุล โดยจะต้องแสดงการเปรียบเทียบระหว่างเดือนที่รายงานกับเดือนก่อน และระหว่างระยะเวลาเดียวกันในปีที่รายงานกับปีก่อนด้วย
- 1.4 ให้จัดทำงบประมาณและแผนงานประจำปีต่อไปของบริษัท เสนอคณะกรรมการบริษัท พร้อมกับการพิจารณาให้ความเห็นชอบงบการเงินประจำปีของบริษัท ในการประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งแรกของทุกปี

2. อำนาจดำเนินการ

- 2.1 กำหนดนโยบายการพิจารณาด้านการลงทุนและความเสี่ยง
- 2.2 กำหนดโครงสร้างการบริหารงานและแผนภูมิขององค์กร
- 2.3 กำหนดข้อบังคับเกี่ยวกับการบริหารงานบุคคล เช่น กฎระเบียบการทำงานบริษัท สวัสดิการพนักงาน กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ เป็นต้น
- 2.4 พิจารณาปรับเปลี่ยนแผนงานประจำปี
- 2.5 พิจารณาแต่งตั้งเจ้าหน้าที่ระดับบริหาร ตั้งแต่ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการถึงกรรมการผู้จัดการ
- 2.6 พิจารณางบประมาณการขึ้นเงินเดือนค่าจ้าง ค่าครองชีพและโบนัสประจำปี ตลอดจนการปรับเงินเดือนเจ้าหน้าที่ระดับบริหารตั้งแต่ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการถึงกรรมการผู้จัดการ
- 2.7 พิจารณากำหนดอำนาจการอนุมัติและลงนามในเอกสารการปฏิบัติงานของบริษัท
- 2.8 ควบคุมและดูแลการใช้จ่ายเงินของบริษัท ให้อยู่ภายในวงเงินงบประมาณที่ได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท โดยให้มีการกำหนดงบประมาณค่าใช้จ่ายประจำปีของบริษัท แยกตามหมวดหมู่ของบัญชี (Chart of Account) ไว้ล่วงหน้า
- 2.9 มีอำนาจในการอนุมัติการซื้อทรัพย์สินถาวรที่จำเป็นต่อการดำเนินงานของบริษัท ที่เกินจากงบประมาณและแผนงานประจำปีของบริษัท ที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท ภายในวงเงินไม่เกิน 1,500,000 บาท (หนึ่งล้านห้าแสนบาทถ้วน) ต่อหนึ่งรายการ และรวมแล้วต้องไม่เกิน 5,000,000 บาท (ห้าล้านบาทถ้วน) ต่อปี

- 2.10 มีอำนาจในการอนุมัติค่าใช้จ่ายที่เกินจากงบประมาณ และแผนงานประจำปีที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท ภายในวงเงินไม่เกิน 5% ของจำนวนงบประมาณแต่ละหมวดค่าใช้จ่ายและมีอำนาจอนุมัติค่าใช้จ่ายอื่นที่ไม่ได้ระบุไว้ในงบประมาณและแผนงานประจำปีที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการ 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 6/2554 ซึ่งประชุมเมื่อวันที่ 19 สิงหาคม 2554 ได้มีมติอนุมัติให้ต่ออายุคณะกรรมการตรวจสอบที่ครบวาระในวันที่ 12 ตุลาคม 2554 ออกไปอีควาระหนึ่ง เป็นเวลา 3 ปี ประกอบด้วย

ลำดับ	ชื่อ/นามสกุล	ตำแหน่ง	จำนวนครั้งที่ประชุม
1	นายสุรัชย์ พุกษ์บำรุง	ประธานกรรมการ	8/8
2	นายเมธา สุวรรณสาร	กรรมการ	8/8
3	นายสว่าง ทองสมุทร นางภาพร ภิโยติลภชัย	กรรมการ เลขานุการ	8/8

หมายเหตุ นางภาพร ภิโยติลภชัย ได้รับการแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งเลขานุการคณะกรรมการตรวจสอบ ตั้งแต่วันที่ 21 พฤษภาคม 2544 เป็นต้นไป

กฎบัตรคณะกรรมการตรวจสอบ*

วัตถุประสงค์

คณะกรรมการตรวจสอบได้จัดตั้งขึ้นโดยการอนุมัติของคณะกรรมการบริษัท เพื่อเป็นองค์กรอิสระที่จะให้การสนับสนุนและปฏิบัติการในนามของคณะกรรมการบริษัท สอบทานข้อมูลทางการเงินที่เสนอแก่ผู้ถือหุ้นและผู้เกี่ยวข้องอื่น สอบทานระบบการควบคุมภายในที่ฝ่ายจัดการและคณะกรรมการบริษัท กำหนดให้มีขึ้น และกระบวนกรตรวจสอบภายใน และสื่อสารกับผู้สอบบัญชีของบริษัท ตลอดจนพิจารณารายการที่เกี่ยวข้องกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์

อำนาจหน้าที่

คณะกรรมการตรวจสอบมีอำนาจหน้าที่ในการดำเนินการ ดังต่อไปนี้

- พิจารณาคัดเลือก เสนอแต่งตั้งบุคคลซึ่งมีความเป็นอิสระเพื่อทำหน้าที่เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัท แก่คณะกรรมการบริษัท พร้อมทั้งผลตอบแทนในการสอบบัญชีประจำปี เพื่อขอรับการแต่งตั้งจากที่ประชุมใหญ่ผู้ถือหุ้น
- สอบทานงานบริการและงานที่ปรึกษาอื่นที่ผู้สอบบัญชีหรือสำนักสอบบัญชีเป็นผู้ให้บริการรวมทั้งให้ความเห็นชอบการกำหนดอัตราค่าจ้างในงานที่ให้ผู้สอบบัญชีดำเนินการ
- พิจารณาแก้ไขปัญหาที่เกิดจากความขัดแย้งระหว่างฝ่ายจัดการและผู้สอบบัญชี เกี่ยวกับรายงานทางการเงิน
- คณะกรรมการตรวจสอบมีอำนาจในการตรวจสอบและสอบสวนผู้ที่เกี่ยวข้องและเรื่องที่เกี่ยวข้องภายในขอบเขตของอำนาจและหน้าที่ อีกทั้งมีอำนาจในการว่าจ้างหรือนำเอาผู้เชี่ยวชาญเฉพาะด้านมาช่วยงานตรวจสอบและสอบสวนได้ตามที่คณะกรรมการตรวจสอบพิจารณาว่าเหมาะสม

5. คณะกรรมการตรวจสอบมีอำนาจในการตรวจสอบตามที่ได้รับแจ้งจากผู้สอบบัญชีของบริษัท กรณีที่ผู้สอบบัญชีได้พบพฤติกรรมอันควรสงสัยว่า กรรมการ ผู้จัดการ หรือบุคคลซึ่งรับผิดชอบในการดำเนินงานของบริษัท ได้กระทำความผิด และได้แจ้งข้อเท็จจริงเกี่ยวกับพฤติการณ์ดังกล่าวให้คณะกรรมการตรวจสอบทราบ
6. พบปะกับเจ้าหน้าที่ของบริษัท หรือที่ปรึกษาภายนอกตามความจำเป็น
7. บทบาทและหน้าที่ในฐานะกรรมการตรวจสอบต้องเป็นส่วนที่เพิ่มเติมจากบทบาทและหน้าที่ของกรรมการบริษัท ด้วย
8. คณะกรรมการตรวจสอบจะปฏิบัติหน้าที่อื่นนอกเหนือจากที่กำหนดไว้ในกฎบัตรนี้ไม่ได้ เว้นแต่มีข้อบังคับ หรือข้อกฎหมาย หรือได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท ให้ปฏิบัติเป็นอย่างอื่นด้วยความเห็นชอบของคณะกรรมการตรวจสอบ

องค์ประกอบ

9. คณะกรรมการตรวจสอบต้องมีจำนวนอย่างน้อย 3 ท่าน ซึ่งมีคุณสมบัติเป็นกรรมการตรวจสอบตามหลักเกณฑ์ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย โดยมีกรรมการตรวจสอบอย่างน้อย 1 คน ที่มีความรู้ และประสบการณ์เพียงพอที่จะทำหน้าที่ในการสอบทานความน่าเชื่อถือของงบการเงิน ทั้งนี้ ประธานคณะกรรมการตรวจสอบควรได้รับแต่งตั้งจากคณะกรรมการบริษัท หรือกรรมการตรวจสอบที่ได้รับแต่งตั้งจากคณะกรรมการบริษัททำการเลือกประธานกันเอง

การประชุม

10. คณะกรรมการตรวจสอบต้องประชุมกันอย่างน้อยปีละ 4 ครั้ง หรือมากกว่าเมื่อมีความจำเป็นคณะกรรมการตรวจสอบอาจเชิญฝ่ายจัดการหรือผู้ที่เกี่ยวข้องเข้าร่วมประชุมและให้ข้อมูลในส่วนที่เกี่ยวข้องก็ได้ กรรมการตรวจสอบสามารถเข้าประชุมด้วยตนเองหรือผ่านการประชุมทางไกลหรือการประชุมวิดีโอคอนเฟอเรนซ์ การประชุมจะมีการกำหนดวาระการประชุมและจัดส่งล่วงหน้าให้ผู้เข้าร่วมประชุมพร้อมข้อมูลประกอบ อีกทั้งมีการจัดทำรายงานการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ

ความรับผิดชอบ

คณะกรรมการตรวจสอบมีความรับผิดชอบในการดำเนินการดังต่อไปนี้

รายงานทางการเงิน

11. สอบทานให้บริษัทมีการรายงานทางการเงินอย่างถูกต้องและเพียงพอ
12. สอบทานกับฝ่ายจัดการและผู้สอบบัญชีเมื่อการตรวจสอบประจำไตรมาสและประจำปีเสร็จสิ้นลง เพื่อพิจารณาในประเด็นต่อไปนี้
 - 12.1 งบการเงินประจำไตรมาส งบการเงินประจำปี และหมายเหตุประกอบงบการเงิน
 - 12.2 รายงานของผู้สอบบัญชี
 - 12.3 ข้อสังเกตและข้อเสนอแนะเพิ่มเติมเกี่ยวกับแผนการตรวจสอบของผู้สอบบัญชี
 - 12.4 ความยุ่งยากหรือข้อขัดแย้งที่มีนัยสำคัญกับฝ่ายจัดการในระหว่างที่ผู้สอบบัญชีปฏิบัติงานอยู่
 - 12.5 สารสำคัญอื่นๆ ที่เกี่ยวข้องกับมาตรฐานการตรวจสอบที่คณะกรรมการตรวจสอบควรจะทำความเข้าใจหรือสื่อความกับผู้สอบบัญชี
13. สอบทานความถูกต้องสมบูรณ์ของข้อมูลในรายงานประจำปี
14. ต้องมีความเข้าใจในการจัดการและจัดเตรียมข้อมูลในงบการเงินของฝ่ายจัดการ และขอบเขตที่เกี่ยวข้องของผู้ตรวจสอบภายในและผู้สอบบัญชีในการสอบทาน ความถูกต้องของงบการเงินนั้น

ระบบการควบคุมภายใน

15. สอบทานให้บริษัทมีระบบการควบคุมภายใน และระบบการตรวจสอบภายในที่เหมาะสมและมีประสิทธิผล และพิจารณาความเป็นอิสระของฝ่ายตรวจสอบภายใน
16. สอบทานและพิจารณาร่วมกับผู้สอบบัญชีและผู้จัดการฝ่ายตรวจสอบภายในเพื่อยืนยันถึงความเพียงพอของ
 - 16.1 ระบบการควบคุมภายใน ซึ่งรวมถึงการควบคุมและความปลอดภัยของเทคโนโลยีสารสนเทศของบริษัทฯ
 - 16.2 ข้อบกพร่องสำคัญที่ผู้สอบบัญชี ผู้ตรวจสอบภายใน และฝ่ายจัดการ มีความเห็นร่วมกัน
17. สอบถามถึงระดับความเสี่ยงที่สำคัญ ตลอดจนวิธีบรรเทาความเสี่ยงให้ลดน้อยลงจากผู้บริหาร ผู้จัดการฝ่ายตรวจสอบภายใน และผู้สอบบัญชี

การตรวจสอบภายใน

18. สอบทานและอนุมัติแผนการตรวจสอบประจำปี
19. สอบทานและพิจารณาร่วมกับฝ่ายจัดการและผู้จัดการฝ่ายตรวจสอบภายใน ในหัวข้อต่อไปนี้
 - 19.1 ข้อบกพร่องสำคัญที่ตรวจพบในระหว่างปี และการสนองตอบจากฝ่ายจัดการ
 - 19.2 ความยุ่งยากที่เกิดขึ้นในระหว่างตรวจสอบซึ่งอาจจะรวมถึงขอบเขตการปฏิบัติงาน หรือการเข้าถึงข้อมูลที่สำคัญสำหรับการตรวจสอบ
 - 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 ของบริษัทฯ และผลของการดำเนินการและการติดตามของฝ่ายจัดการ ซึ่งรวมทั้งการให้คำปรึกษาของผู้ที่เกี่ยวข้องในการปฏิบัติหรือไม่ปฏิบัติตามกฎหมาย กฎเกณฑ์ ข้อบังคับ และประกาศต่างๆ
27. จัดให้มีการสอบทานการปฏิบัติตามข้อแนะนำและกฎเกณฑ์ของหน่วยงานกำกับดูแล รวมทั้งการปฏิบัติตามข้อสังเกตของผู้ตรวจสอบภายในและผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ
28. จัดให้มีการสอบทานกระบวนการสื่อสารและการปฏิบัติตามจรรยาบรรณธุรกิจของพนักงานแต่ละคนของบริษัทฯ และติดตามการสื่อสารและการปฏิบัติตามจรรยาบรรณธุรกิจของบริษัทฯ
29. จัดให้มีการขอข้อมูลที่จำเป็นปัจจุบันจากฝ่ายจัดการและที่ปรึกษาด้านกฎหมายของบริษัทฯ ในเรื่องการปฏิบัติตามกฎหมาย และกฎระเบียบ
30. สอบทานให้บริษัทฯ ปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ และกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัทฯ
31. พิจารณารายการที่เกี่ยวข้องกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ให้ปฏิบัติตามกฎหมายและข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ ทั้งนี้ เพื่อให้มั่นใจว่ารายการดังกล่าวสมเหตุสมผล และเป็นประโยชน์สูงสุดต่อบริษัทฯ

การรายงานความรับผิดชอบ

32. จัดทำรายงานการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทฯ
33. จัดทำรายงานของคณะกรรมการตรวจสอบ ซึ่งแสดงถึงความรับผิดชอบและการปฏิบัติงานของ คณะกรรมการตรวจสอบ เพื่อเสนอคณะกรรมการบริษัทฯ และเป็นส่วนหนึ่งในรายงานประจำปีของบริษัทฯ โดยรายงานของคณะกรรมการตรวจสอบดังกล่าวจะประกอบด้วยข้อมูลอย่างน้อยตามที่กำหนดในประกาศตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

ความรับผิดชอบอื่นๆ

34. กำหนดให้มีการประสานความเข้าใจให้อยู่ในแนวทางเดียวกันระหว่างคณะกรรมการบริษัทฯ ผู้สอบบัญชี และฝ่ายตรวจสอบภายใน อีกทั้งให้ความเชื่อมั่นและยืนยันในความมีอิสระของผู้ตรวจสอบภายในและผู้สอบบัญชี
 35. สอบทานและแก้ไขกฎบัตรคณะกรรมการตรวจสอบอยู่เสมอ เพื่อให้ทันสมัยและมีความเหมาะสมกับสภาพแวดล้อมขององค์กร และนำเสนอคณะกรรมการบริษัทฯ เพื่ออนุมัติ
 36. สอบทานการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัทฯ ว่ามีความเหมาะสมและสอดคล้องกับหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีซึ่งหน่วยงานกำกับดูแลได้กำหนดไว้มากน้อยเพียงใด
 37. ประธานกรรมการตรวจสอบรับทราบการมีส่วนได้เสียของกรรมการและผู้บริหารหรือของบุคคลที่มีความเกี่ยวข้องตามสำเนารายงานการมีส่วนได้เสียของกรรมการและผู้บริหารหรือของบุคคลที่มีความเกี่ยวข้อง ซึ่งได้รับจากเลขานุการบริษัทฯ
 38. ประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบ หรือ กรรมการตรวจสอบแต่ละคนโดยสม่ำเสมอ
- * กฎบัตรคณะกรรมการตรวจสอบนี้ ได้จัดทำขึ้นเป็นฉบับภาษาไทยและจัดแปลเป็นฉบับภาษาอังกฤษ หากมีข้อโต้แย้งใดๆ เกิดขึ้น ให้ยึดถือฉบับภาษาไทยเป็นหลัก

คณะกรรมการตรวจสอบทั้ง 3 คน เป็นผู้ที่มีความรู้และมีประสบการณ์เพียงพอที่จะสามารถทำหน้าที่ในการสอบทานความถูกต้องและเชื่อถือได้ในการเงินของบริษัทฯ ซึ่งมีรายละเอียดของประสบการณ์ในการสอบทานงบการเงินพอสังเขปดังนี้

1. นายสุรชัย พงศ์บำรุง 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
 - » อธิการบดีผู้ทรงคุณวุฒิ คณะอนุกรรมการพัฒนามาตรฐานการปฏิบัติหน้าที่ผู้ตรวจสอบภายใน สำนักงานตรวจเงินแผ่นดิน
 - » ผู้เชี่ยวชาญด้านการบริหารความเสี่ยง ธนาคาร พัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางขนาดย่อมแห่งประเทศไทย (ธพว)
 - » ประธานคณะกรรมการ Advance Technology Committee สมาคมผู้ตรวจสอบภายในแห่งประเทศไทย
 - » ผู้อำนวยการอาวุโสโรงพิมพ์ธนบัตร ธปท.
 - » ผู้อำนวยการ ธปท. สำนักงานภาคตะวันออกเฉียงเหนือ-ขอนแก่น

3. นายสว่าง ทองสมุทร กรรมการตรวจสอบ ได้ปฏิบัติงานในธนาคาร กรุงศรีอยุธยา 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 2555 คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนประกอบด้วย:-

ลำดับ	ชื่อ	ตำแหน่ง	ประเภทกรรมการ	จำนวนครั้งที่เข้าประชุม
1	นายเมธา สุวรรณสาร	ประธานกรรมการ	กรรมการอิสระ	4/4
2	นายแอนเดรียส โจฮันน์ วิลเฮล์ม Ph.D.	กรรมการและเลขานุการ	กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร	4/4

กฎบัตรคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

ข้อกำหนดนี้ได้วางไว้เป็นหลักเกณฑ์ให้คณะกรรมการบริษัท ได้แต่งตั้งคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ให้ปฏิบัติหน้าที่ตามบทบาทและหน้าที่ซึ่งคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนที่ได้กำหนดไว้

สมาชิกภาพ

- » คณะกรรมการจะประกอบด้วยกรรมการที่ไม่ใช่กรรมการบริหารอย่างน้อยสามคน ซึ่งหนึ่งในคณะกรรมการจะต้องประกอบด้วยกรรมการอิสระ โดยกรรมการบริษัท ผู้ซึ่งไม่ได้เป็นกรรมการในคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน สามารถเข้าร่วมประชุมได้ตามคำเชิญของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน
- » รายชื่อของประธานและคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน จะได้รับการเปิดเผยในรายงานประจำปีของ บริษัทฯ รวมถึงข้อกำหนดต่าง ๆ เกี่ยวกับสมาชิกภาพของกรรมการและตารางค่าตอบแทนที่ปรึกษาคณะกรรมการ (การมีความสัมพันธ์อื่นใดกับบริษัทฯ) จะต้องมีการจัดเตรียมไว้ให้กับบุคคล ตามคำร้องขอ และรายละเอียดต่างๆ นั้นจะต้องมีการจัดแสดงไว้ในเว็บไซต์ของบริษัทฯ เกี่ยวกับรายละเอียดในเรื่องของค่าตอบแทนของที่ปรึกษา ซึ่งบริษัทฯ จะต้องแนบไปกับภาคผนวกของข้อกำหนด ซึ่งจะได้รับการปรับปรุงและเปลี่ยนแปลงข้อมูลให้ทันเหตุการณ์เสมอ
- » ในการแต่งตั้งสมาชิกของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนดังกล่าว คณะกรรมการบริษัทฯ จะพิจารณาตามหลักธรรมาภิบาลของบริษัทฯ ตามแนวนโยบาย หลักเกณฑ์ และข้อกำหนดของสำนักงาน ก.ล.ต. และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เพื่อใช้เป็นแนวทางตามตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยได้กำหนดไว้
- » ประธานคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนอาจจะมาจากกรรมการอิสระ หรือได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการบริษัทฯ ก็ได้ แต่ประธานคณะกรรมการบริษัทฯ นั้น จะไม่สามารถเป็นประธานคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนชุดนี้ได้
- » หนึ่งในสมาชิก (ที่ถูกเสนอชื่อ) จะทำหน้าที่เป็นเลขานุการของคณะกรรมการชุดนี้
- » ระยะเวลาการดำรงตำแหน่งของสมาชิกคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน มีวาระการดำรงตำแหน่งคราวละ 3 ปี และสามารถทำควบคู่กันไปกับวาระของคณะกรรมการบริษัทฯ ได้

การประชุมคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

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

ข้อกำหนดคณะกรรมการที่ได้รับการแต่งตั้ง

- » คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ได้รับการมอบอำนาจจากคณะกรรมการบริษัทฯ เพื่อดำเนินการและใช้ดุลยพินิจ ตามที่คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนเห็นว่าจำเป็นและสมควรในการจัดกระบวนการสรรหาและเสนอแนะสำหรับการแต่งตั้งคณะกรรมการบริษัทฯ ประธานกรรมการบริหาร และให้รายงานตรงต่อประธานกรรมการบริษัทฯ ในอีกทางหนึ่งนั้นคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนจะไม่มีอำนาจหรือดุลยพินิจใดๆ ถ้าไม่ได้รับอนุมัติให้ใช้สิทธิ์จากกรรมการบริษัทฯ ซึ่งการให้สิทธิ์แก่คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน คณะกรรมการบริษัทฯ จะสงวนไว้ในบางครั้งบางคราวเท่านั้น
- » คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนจะได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัทฯ ในการขอรับคำแนะนำจากที่ปรึกษามืออาชีพ โดยให้เป็นค่าใช้จ่ายของบริษัทฯ เพื่อให้ภาระหน้าที่ของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนได้บรรลุผล

หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

1. ทบทวนโครงสร้าง ขนาด และองค์ประกอบของคณะกรรมการบริษัทฯ อย่างสม่ำเสมอ เพื่อที่จะได้เสนอข้อคิดเห็นในการปรับปรุงแก้ไขเรื่องต่างๆ ถ้าจำเป็น

2. รับผิดชอบในการนำเสนอผู้รับสมัครเพื่อให้คณะกรรมการบริษัท พิจารณานุมัติการแต่งตั้งรายใหม่ๆ (รวมถึงการแต่งตั้งสมาชิกคณะกรรมการ) ไม่ว่าจะเป็นการกรรมการบริหาร หรือไม่ใช้กรรมการบริหารก็ตาม คณะกรรมการสามารถใช้ที่ปรึกษาภายนอก หรือจากการโฆษณาเพื่อเป็นการช่วยเหลือในกระบวนการจัดหาบุคลากรได้
3. การอนุมัติของคณะกรรมการบริษัท จะดำเนินการเป็นขั้นตอนสุดท้ายจากการที่ได้ปฏิบัติตามกระบวนการสรรหาอย่างเป็นทางการแล้ว
4. ตามการอนุมัติของคณะกรรมการบริษัท ต้องทำให้มั่นใจว่ากรรมการที่ได้รับการแต่งตั้งใหม่นั้น ได้รับการปฐมนิเทศในเรื่องต่างๆ ของบริษัท อย่างสมบูรณ์ รวมถึงการอบรมภายนอกบริษัทตามที่เห็นสมควร
5. รับผิดชอบในการตรวจสอบและจัดหาคำแนะนำให้กับคณะกรรมการบริษัท ตามเห็นสมควรในเรื่องของการยี่ดวาระการดำรงตำแหน่งของผู้บริหารที่กำลังจะหมดวาระ และ
6. แนะนำกรรมการที่จะหมดวาระการดำรงตำแหน่ง โดยสนับสนุนให้ได้รับการเสนอชื่อ (หรือแล้วแต่กรณี) เพื่อการได้รับการคัดเลือกเข้าดำรงตำแหน่งอีกครั้ง

ระเบียบการประชุมของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

1. การประชุมและการดำเนินงานการประชุมของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนจะต้องอยู่ภายใต้ข้อบังคับของบริษัท ตามที่คณะกรรมการบริษัท ได้กำหนดไว้และจะต้องยึดถือตามข้อกำหนดนั้น ตราบใดที่ระเบียบดังกล่าวยังไม่ได้รับการเปลี่ยนแปลงจากคณะกรรมการบริษัท
2. ถ้าเป็นไปได้จะต้องมีการแจ้งประชุมก่อนทุกครั้งอย่างน้อย 7 วัน โดยการแจ้งประชุมดังกล่าวนั้นจะต้องแจ้งวาระการประชุม และแนบเอกสารประกอบวาระการประชุมให้แก่สมาชิกทั้งหมดด้วย
3. รายงานการประชุมจะถูกส่งไปพร้อมหนังสือเวียนให้สมาชิกกรรมการทุกคน กรรมการบริษัท อื่นๆ (โดยมีข้อแม้ว่าไม่มีการขัดผลประโยชน์) และเลขานุการบริษัท โดยเร็วที่สุดเท่าที่จะเป็นไปได้หลังจากการประชุมแต่ละครั้ง
4. รายได้ของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนจะได้รับการตรวจสอบและได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท อย่างน้อยทุกปี

ข้อกำหนดเกี่ยวกับค่าตอบแทน

ตามข้อกำหนดที่ระบุไว้ในเรื่องเกี่ยวกับบทบาทของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ที่จะถูกพิจารณาโดยคณะกรรมการบริษัทและผู้ถือหุ้น ภายใต้ข้อบังคับต่อไปนี้

1. รายการค่าตอบแทนสำหรับผู้บริหารระดับสูง ผู้ช่วยบริหาร และประธานกรรมการบริษัท จะต้องไม่ถูกจำกัดสิทธิ์ในเงินบำนาญและการจ่ายค่าตอบแทนต่างๆ และ
2. ค่าตอบแทนต่างๆ ของผู้บริหารจะต้องได้รับการเสนอถึงกรรมการบริษัท

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนจะต้องปฏิบัติหน้าที่ภายใต้เงื่อนไขข้างอังกดังต่อไปนี้

3. ปฏิบัติตามข้อกำหนดทางกฎหมายรวมทั้งระเบียบการแสดงชื่อของหน่วยงาน รายชื่อคณะกรรมการหลักทรัพย์ ระเบียบการเปิดเผยและระเบียบของหนังสือแสดงโครงการ และจะพิจารณาตามหลักการปกครองบริษัทที่ได้รับการเสนอแนะจากตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
4. พิจารณาอย่างเหมาะสมเกี่ยวกับสัดส่วนของค่าตอบแทนในรายงานโดยตรงของกรรมการบริหารและหัวหน้าเจ้าหน้าที่บริหารที่จะถูกปรับโครงสร้าง และการเชื่อมโยงค่าตอบแทนกับบริษัท ภาคธุรกิจและการปฏิบัติงานของบุคลากร

โดยไม่ส่งผลกระทบต่อวาระการดำรงตำแหน่งของคณะกรรมการที่ระบุข้างต้น คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนจะต้อง

1. รับรองว่าจะมีการควบคุมดูแลที่เหมาะสม เกี่ยวกับค่าตอบแทนของผู้บริหารของบริษัท เช่น แผนงานทางเลือกหุ้น (และประเภทเดียวกัน) ตัดสินการให้สิทธิทางเลือกแก่กรรมการบริหาร ตัดสินการให้สิทธิทางเลือกแก่ผู้บริหารอาวุโสและลูกจ้าง อื่นๆ ที่ได้รับข้อเสนอแนะอย่างเป็นลายลักษณ์อักษรจากหัวหน้าเจ้าหน้าที่บริหาร และตัดสินใจเกี่ยวกับการปฏิบัติใดๆ เพื่อบังคับการใช้สิทธิทางเลือกดังกล่าวหรือการมอบหุ้น

- 2 ตรวจสอบแบบแผนงานส่งเสริมของหุ้นทั้งหมด เพื่อขอความเห็นชอบจากคณะกรรมการบริษัท และ/หรือ ผู้ถือหุ้นในการออกแบบแผนคำตอบแทนให้มีประสิทธิภาพ คณะกรรมการจะพิจารณาเงื่อนไขที่ระบุในข้อกำหนดทางกฎหมายอย่างเหมาะสม ซึ่งรวมทั้งระเบียบการแสดงชื่อของหน่วยงานแสดงชื่อของคณะกรรมการตลาดหลักทรัพย์ ระเบียบการเปิดเผย และระเบียบในหนังสือแสดงโครงการ และจะพิจารณาอย่างเหมาะสมเกี่ยวกับหลักการปกครองบริษัทที่ดี ที่เสนอแนะโดยตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
- 3 ตรวจสอบและตรวจทาน (อย่างน้อยทุกปี) ในรายการคำตอบรวมถึงข้อสัญญาและเงื่อนไขของสัญญาจ้างงานกรรมการบริหาร และสัญญาจ้างงานตามรายงานโดยตรงของหัวหน้าเจ้าหน้าที่บริหาร
- 4 พิจารณารายการคำตอบแทนเฉพาะ สำหรับกรรมการบริหารและหัวหน้าเจ้าหน้าที่บริหาร เพื่อใช้ในการตัดสินใจเงินเดือนพื้นฐาน ผลประโยชน์ประเภทใดๆ โบนัสประจำปีใดๆ การมีส่วนร่วมในแผนการส่งเสริมระยะยาวใดๆ การมีสิทธิ์ของบุคคลใดๆ และการจ่ายคำตอบแทนอื่นๆ
- 5 ให้มั่นใจว่าประธาน (หรือกรรมการ หากประธานไม่อยู่) คณะกรรมการจะเข้าร่วมประชุมสามัญประจำปีของบริษัท เพื่อตอบคำถามเกี่ยวกับคำตอบแทนของกรรมการบริหาร
- 6 ได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการ เพื่อไปขอรับคำปรึกษาจากที่ปรึกษากายนอกหรืออิสระ ตามที่ตนเห็นว่าจำเป็นในการปฏิบัติหน้าที่ ซึ่งทั้งหมดจะเป็นค่าใช้จ่ายของบริษัท
- 7 ปรึกษาหารือกับประธานบริษัท ในการกำหนดนโยบายคำตอบแทนของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดคำตอบแทน และปรึกษาหารือกับหัวหน้าเจ้าหน้าที่บริหาร เพื่อกำหนดรายการคำตอบแทนเฉพาะโดยตรง
- 8 ประสานงานกับคณะกรรมการเกี่ยวกับการจัดทำนโยบายคำตอบแทน สำหรับกรรมการบริหารในรายงานประจำปีถึงผู้ถือหุ้น
- 9 ตรวจทานรายงานคำตอบแทนที่ปรากฏอยู่ในรายงานประจำปี และจัดทำข้อเสนอแนะที่จำเป็นใดๆ ถึงคณะกรรมการเกี่ยวกับการเปิดเผยข้อมูล เพื่อให้มีการปฏิบัติตามข้อกำหนดทางกฎหมายตามที่คณะกรรมการตลาดหลักทรัพย์ระบุไว้

รายการที่ได้รับการยกเว้นคำตอบแทน

เพื่อหลีกเลี่ยงข้อสงสัย คณะกรรมการสรรหาและกำหนดคำตอบแทน จะไม่ (แต่คณะกรรมการบริษัท จะ)

- (ก) กำหนดคำตอบแทนของกรรมการบริษัท ที่มีผู้บริหาร (ยกเว้นประธานบริษัท)
- (ข) กำหนดอายุสัญญาที่ปรึกษาของกรรมการบริษัท ที่มีผู้บริหาร รวมทั้งสมาชิกคณะกรรมการสรรหาและกำหนดคำตอบแทน
- (ค) รายงานและทำบัญชีโดยตรงถึงผู้ถือหุ้นเกี่ยวกับนโยบายคำตอบแทน สำหรับกรรมการบริษัท ที่เป็นผู้บริหารและมีผู้บริหาร
- (ง) การพิจารณาในเรื่องต่างๆ นั้น กรรมการบริษัท สามารถให้คำแนะนำกับคณะกรรมการสรรหาและกำหนดคำตอบแทน
- (จ) ให้มั่นใจว่าประธานกรรมการบริษัท จะติดต่อกับผู้ถือหุ้นหลักตามสมควร ในเรื่องคำตอบแทนของผู้บริหาร

โดยไม่คำนึงถึงสิ่งที่ระบุข้างต้น คณะกรรมการสรรหาและกำหนดคำตอบแทนสามารถเสนอแนะกรรมการบริษัท เกี่ยวกับเรื่องดังกล่าว เพื่อให้คณะกรรมการบริษัท พิจารณา และ/หรือตัดสินใจตามที่เห็นว่าเหมาะสม

คำตอบแทนและการดำเนินการ

- » การประชุมและการดำเนินการของคณะกรรมการจะเป็นไปตามระเบียบข้อบังคับบริษัท และการดำเนินการของกรรมการบริษัท
- » หากเป็นไปได้ จะต้องมีการแจ้งคณะกรรมการสรรหาและกำหนดคำตอบแทนถึงเรื่องการประชุมล่วงหน้าอย่างน้อย 7 วัน โดยในการแจ้งนั้น จะต้องแนบระเบียบวาระการประชุมและเอกสารประกอบการประชุมไปพร้อมกันด้วย
- » รายงานการประชุมจะถูกจัดทำขึ้นโดยเลขานุการที่ประชุม และจะถูกส่งเวียนให้แก่กรรมการบริษัท ทั้งหมดโดยเร็วที่สุดเท่าที่จะเป็นไปได้ หลังจากการประชุมแต่ละครั้ง และจะจัดรายงานการประชุมให้กับกรรมการบริษัท ทำอื่นๆ เมื่อต้องการ

เงื่อนไขเรื่องทั่วไปเกี่ยวกับค่าตอบแทน

คณะกรรมการจะต้องปฏิบัติงานภายใต้เงื่อนไขการอ้างอิงดังนี้ :

- (ก) จะเชิญหัวหน้าเจ้าหน้าที่บริหารให้เข้าร่วมประชุมเพื่อพูดคุยเกี่ยวกับการปฏิบัติงานของกรรมการบริหารท่านอื่นๆ และเสนอแนะในเรื่องที่จำเป็น และอาจมีการเรียกรวมกรรมการท่านอื่นหรือจะสามารถพูดคุยกันตามข้อตกลงกับประธานคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน คณะกรรมการที่เข้าร่วมประชุมจะไม่สามารถพูดคุยหรือตัดสินเกี่ยวกับค่าตอบแทนของตนเองได้
- (ข) อาจมีความประสงค์ที่จะปรึกษารื้อกับกรรมการบริษัท คนอื่นๆ ที่มีใช้ผู้บริหาร ในการประเมินผลหัวหน้าเจ้าหน้าที่บริหาร
- (ค) มีอำนาจหน้าที่ที่จะสามารถตรวจสอบ และให้ความเห็นชอบล่วงหน้าของข้อตกลงใหม่ในเรื่องบำนาญ (ไม่ว่าจะเกี่ยวกับกรรมการบริหาร หรือลูกจ้างอื่นใดของบริษัท) ที่มียอดตายได้เกินตามกฎหมายของกรมสรรพากรที่ได้กำหนดไว้

กรรมการบริษัท จะต้องให้ความมั่นใจว่า คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนจะสามารถรับคำปรึกษาจากที่ปรึกษาเมื่ออาชีพทั้งภายในและภายนอกบริษัท ซึ่งค่าใช้จ่ายดังกล่าวนั้นถือว่าเป็นค่าใช้จ่ายของบริษัท

เงื่อนไขอ้างอิงดังกล่าวนี้จะได้รับการตรวจทานประจำปี (เว้นเสียแต่ว่าจะมีข้อกำหนดล่วงหน้า) และได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการบริษัท

ภาคผนวก

เพื่อให้ความช่วยเหลือแก่คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนในการปฏิบัติหน้าที่ คณะกรรมการสามารถที่จะปรึกษารื้อเป็นประจำกับที่ปรึกษาอิสระเกี่ยวกับค่าตอบแทนได้

เกี่ยวกับค่าตอบแทนของผู้บริหารระดับสูง (ซึ่งนโยบายค่าตอบแทนของบริษัท จะมีผลบังคับใช้) คณะกรรมการจะปรึกษารื้อกับหัวหน้าเจ้าหน้าที่บริหาร

คณะกรรมการพิจารณาด้านการลงทุน

บริษัท ได้จัดตั้งคณะกรรมการพิจารณาด้านการลงทุน เมื่อวันที่ 9 พฤษภาคม 2539 มีวาระการดำรงตำแหน่งคราวละ 1 ปี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 คณะกรรมการพิจารณาด้านการลงทุนประกอบด้วย

ลำดับ	ชื่อ/นามสกุล	ตำแหน่ง	จำนวนครั้งที่ประชุม
1	นายโรวัน ดี อาชี	ประธานกรรมการ	4/4
2	นายแอนเดรียส โจฮันน์ วิลเฮล์ม	กรรมการ	4/4
3	นายซูศักดิ์ สาลี	กรรมการและเลขานุการ	4/4
4	นายสุรจักร โภทกุล	กรรมการ/ที่ปรึกษาคณะกรรมการพิจารณาด้านการลงทุน	4/4

กฎบัตรคณะกรรมการพิจารณาด้านการลงทุน

คณะกรรมการพิจารณาด้านการลงทุนมีหน้าที่กำหนดแนวทางและตรวจสอบกิจกรรมการลงทุนของบริษัท โดยคณะกรรมการพิจารณาการลงทุนจะคอยเฝ้าติดตามผลการดำเนินงานด้านการลงทุน ทบทวนและตรวจสอบให้กิจกรรมการลงทุนเป็นไปตามวัตถุประสงค์และแนวทางที่กำหนดไว้ และรายงานผลการลงทุนโดยรวมแก่คณะกรรมการบริหารทราบแนวทางเหล่านี้จะกำหนดกฎเกณฑ์ขั้นต่ำด้านคุณภาพฐานะทางการเงินและคุณลักษณะสภาพคล่องของพอร์ตการลงทุนของบริษัท แนวทางการดำเนินงานเหล่านี้ยังรวมถึงการกำหนดเพดานขนาดของสินทรัพย์ที่บริษัทถือครองอยู่บางประเภท และข้อจำกัดด้านการซื้อ/ขายหลักทรัพย์บางบริษัทรวมถึงการลงทุนในอุตสาหกรรมบางประเภทด้วย

1. วัตถุประสงค์ของการจัดตั้งคณะกรรมการพิจารณาด้านการลงทุน

วัตถุประสงค์ของการจัดตั้งคณะกรรมการพิจารณาด้านการลงทุน (คณะกรรมการ) ในการกำกับดูแลของคณะกรรมการบริษัท (คณะกรรมการบริษัท) ของบริษัท ศรีอยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) นั้น เพื่อทำการควบคุมและตรวจสอบรายการด้านการลงทุน การบริหารนโยบาย และแนวทางการปฏิบัติงาน รวมถึงการตรวจสอบการสรรหาผู้จัดการลงทุนกำหนดกฎเกณฑ์มาตรฐานเพื่อใช้วัดผลการดำเนินงานด้านการลงทุน ตรวจสอบผลงาน และตรวจสอบความผิดพลาดของนโยบาย และแนวทางการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านการลงทุน

2. องค์ประกอบของคณะกรรมการพิจารณาด้านการลงทุน

คณะกรรมการฯ จะต้องประกอบด้วยคณะกรรมการบริษัท อย่างน้อย 3 คนหรือมากกว่า โดยสมาชิกของคณะกรรมการฯ จะได้รับการคัดเลือกทุกปีโดยมีวาระการดำรงตำแหน่งคราวหนึ่งปี การเลือกสมาชิกภาพจะเลือกตามคะแนนเสียงส่วนใหญ่ของคณะกรรมการบริษัท โดยจะทำการเลือกในการประชุมครั้งแรกหลังการประชุมผู้ถือหุ้นประจำปี หรือโดยเร็วที่สุดเท่าที่จะทำได้ คณะกรรมการบริษัท สามารถแต่งตั้งสมาชิกใหม่ในกรณีที่มีตำแหน่งว่างลงโดยได้รับการคัดเลือกจากคะแนนเสียงส่วนใหญ่ การแต่งตั้งกรรมการที่ได้รับการคัดเลือกแล้วจะมีการแต่งตั้งในการประชุมคณะกรรมการบริษัท ในครั้งถัดไปหลังจากที่มีตำแหน่งว่างลง หรือโดยเร็วที่สุดเท่าที่จะทำได้ และสมาชิกภาพของคณะกรรมการฯ นี้สามารถถูกถอดถอนได้ทุกเมื่อ

3. การประชุมและการปฏิบัติงานของคณะกรรมการพิจารณาด้านการลงทุน

คณะกรรมการพิจารณาด้านการลงทุนสามารถเลือกกรรมการ 1 คน เพื่อดำรงตำแหน่งเป็นประธานของคณะกรรมการพิจารณาด้านการลงทุน

คณะกรรมการพิจารณาการลงทุนสามารถกำหนดกฎระเบียบการดำเนินงานที่สอดคล้องกับ ข้อกำหนด กฎระเบียบ และ กฎบัตรคณะกรรมการพิจารณาการลงทุนของบริษัทฯ ฉบับนี้

คณะกรรมการพิจารณาการลงทุนสามารถกำหนดตารางการประชุม โดยจะต้องกำหนดให้มีการประชุมอย่างน้อย 2 ครั้งต่อปีหรือมากกว่านั้นตามความเหมาะสมของสถานการณ์

ประธานคณะกรรมการพิจารณาด้านการลงทุน หรือ สมาชิกส่วนใหญ่ของคณะกรรมการพิจารณาการลงทุนอาจจัดการประชุมพิเศษได้

สมาชิกส่วนใหญ่ของคณะกรรมการฯ ที่มาประชุมด้วยตนเอง หรือใช้วิธีการประชุมผ่านทางวิดีโอคอนเฟอร์เรนซ์ หรือ ผ่านเครื่องมือสื่อสารอื่นๆ ซึ่งผู้เข้าร่วมการประชุมสามารถทราบเนื้อหาของรายละเอียดของการประชุมจึงถือเสมือนหนึ่งว่าเป็นการประชุมที่มืองค์ประชุมครบ

การดำเนินการทุกอย่างของคณะกรรมการฯ จำเป็นจะต้องผ่านการลงมติเห็นชอบจากคะแนนเสียงส่วนใหญ่ของที่ประชุม การลงคะแนนเสียงจะสมบูรณ์ก็ต่อเมื่อสมาชิกครบองค์ประชุม

คณะกรรมการฯ จะต้องจัดทำรายงานการประชุมทุกครั้ง และให้นำเสนอรายงานการประชุมต่อคณะกรรมการบริหารของบริษัทฯ ทุกครั้งไป

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

คณะกรรมการฯ มีสิทธิตรวจสอบบัญชีหรือบันทึกใดๆ ของบริษัทฯ ที่คณะกรรมการฯ พิจารณาเห็นว่าเกี่ยวข้องกับการทำหน้าที่ของคณะกรรมการฯ ให้คล่อง และอาจขอให้พนักงานหรือลูกจ้างของบริษัทฯ เข้าร่วมประชุมกับคณะกรรมการพิจารณาการลงทุนเพื่อให้ข้อมูลที่เกี่ยวข้องทางการเงินและข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานซึ่งอยู่ในความรับผิดชอบของคณะกรรมการพิจารณาการลงทุน นอกจากนี้ว่าคณะกรรมการบริษัทฯ จะมีความเห็นให้เป็นอย่างอื่น

4. ความรับผิดชอบของคณะกรรมการพิจารณาด้านการลงทุน

คณะกรรมการฯ จะต้องมีความหมายและความรับผิดชอบซึ่งเกี่ยวข้องกับการดำเนินงานด้านการลงทุน การบริหารจัดการการกำหนดนโยบาย และแนวทางปฏิบัติดังต่อไปนี้

- ก. ตรวจสอบและอนุมัติการขอกู้เงิน และดำเนินการลงทุนด้านต่างๆ ในนามของบริษัทฯ เป็นประจำทุกไตรมาส
- ข. หมั่นตรวจสอบและอนุมัติการดำเนินการด้านนโยบายและแนวทางการปฏิบัติงานเพื่อควบคุมการลงทุนในพอร์ตลงทุนของบริษัทฯ และควบคุมการปฏิบัติงานเป็นไปตามกฎ ระเบียบ ข้อกำหนด และสอดคล้องกับนโยบายที่บริษัทฯ ได้กำหนดไว้
- ค. หมั่นตรวจสอบและอนุมัติการดำเนินงานด้านนโยบายและแนวทางการปฏิบัติงานที่เกี่ยวข้องกับการใช้ทุนทางการเงิน และ ควบคุมให้การปฏิบัติงานเป็นไปตามกฎ ระเบียบ และสอดคล้องกับนโยบายที่บริษัทฯ ได้กำหนดไว้
- ง. หมั่นตรวจสอบและอนุมัติการดำเนินงานให้เป็นไปตามกฎเกณฑ์ มาตรฐานที่ไว้วัดผลการดำเนินงานด้านการลงทุน หรือบริษัทฯ อาจ

ให้อุปกรณ์เครื่องมือใดๆ ที่สามารถใช้ติดตามการดำเนินงานและตรวจสอบผลประกอบการของพอร์ตการลงทุนของบริษัทฯ ได้

- จ. หมั่นทำการตรวจเกี่ยวกับการดำเนินงานของที่ปรึกษาการลงทุนของบริษัทฯ อย่างสม่ำเสมอ และการคงไว้หรือยุติการว่าจ้างที่ปรึกษานั้นตามที่เห็นสมควร
- ฉ. ดำเนินการตามความรับผิดชอบอื่นใดที่เกี่ยวข้องกับกิจกรรมด้านการลงทุนหรือนโยบายด้านการลงทุนต่างๆ หรือเรื่องอื่นใดที่คณะกรรมการบริษัทฯ มอบหมายให้คณะกรรมการพิจารณาด้านการลงทุนดำเนินการเป็นครั้งคราวไป

5. การตรวจสอบ การวิเคราะห์ หรือการว่าจ้างที่ปรึกษาพิจารณาการลงทุนจากภายนอก

คณะกรรมการฯ สามารถดำเนินการหรือ มีอำนาจในการสอบสวน หรือทำการศึกษารายละเอียดต่างๆ ภายในขอบข่ายความรับผิดชอบของคณะกรรมการฯ และยังสามารถคงไว้ซึ่งที่ปรึกษาอิสระหรือที่ปรึกษาด้านอื่นๆ เช่นนี้ได้ตามความจำเป็น เพื่อให้การปฏิบัติหน้าที่ในความรับผิดชอบเป็นไปอย่างถูกต้องและเหมาะสม โดยบริษัทฯ จะเป็นผู้ออกค่าใช้จ่าย

กรรมการบริหารด้านการลงทุนของบริษัทฯ และด้วยความเห็นชอบและการอนุมัติจากกรรมการผู้อำนวยการ (เจ้าหน้าที่บริหาร) และคณะกรรมการฯ ต่างมีอำนาจที่จะคงไว้หรือถอดถอนที่ปรึกษาใดๆ ที่ได้รับการว่าจ้างมาตามความเห็นชอบของคณะกรรมการฯ หรือกรรมการบริหารด้านการลงทุนเพื่อช่วยคณะกรรมการฯ ในการบรรลุภารกิจตามความรับผิดชอบ และยังหมายความรวมถึงอำนาจในการอนุมัติค่าธรรมเนียมหรือค่าตอบแทนอื่นๆ และเงื่อนไขการทำงานอื่นใดของที่ปรึกษาฯ ดังกล่าว ค่าธรรมเนียมหรือค่าตอบแทนต่างๆ ที่เกิดขึ้นให้ถือเป็นค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานของบริษัทฯ

6. การประเมินผลการทำงานของคณะกรรมการพิจารณาการลงทุนของบริษัทฯ

คณะกรรมการพิจารณาการลงทุน จะต้องทำการประเมินผลการทำงานภายใต้กฏบัตรของคณะกรรมการฯ นี้เป็นประจำทุกปี ในการดำเนินการทบทวนนี้ คณะกรรมการฯ จะทำการประเมินว่า กฏบัตรนี้มีความเหมาะสมต่อขอบข่ายความรับผิดชอบตามสาระที่ดั่งไว้หรือไม่

คณะกรรมการฯ จะดำเนินการในทุกเรื่องที่เกี่ยวข้องกับคณะกรรมการฯ พิจารณาเห็นว่าเกี่ยวข้องกับผลการทำงาน และอย่างน้อยต้องรวมถึงสิ่งต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับข้อมูลต่อไปนี้ด้วยคือ

- ก. ความเพียงพอ ความเหมาะสม และคุณภาพของข้อมูลที่คณะกรรมการฯ ได้รับเพื่อนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทฯ ทราบ
- ข. ความเพียงพอด้านสุขุมรอบคอบของคณะกรรมการฯ อันเกี่ยวข้องกับเรื่องต่างๆ ที่รายงานและกระทำโดยคณะกรรมการฯ และรวมถึงการจัดทำการรายงานและการให้คำแนะนำต่อคณะกรรมการบริษัทฯ

คณะกรรมการฯ จะนำเสนอรายงานต่อคณะกรรมการบริษัทฯ ถึงการเริ่มปฏิบัติตามผลของการประเมินของตน รวมไปถึงข้อเสนอแนะใดๆ ด้านการปรับปรุงต่อกฎบัตรนี้ และคำแนะนำด้านการเปลี่ยนแปลงใดๆ ต่อนโยบายและขั้นตอนการปฏิบัติงานของบริษัทฯ หรือของคณะกรรมการบริษัทฯ เอง

ผู้บริหารตามคำนิยามของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

ผู้บริหาร 5 รายแรกนับต่อจากกรรมการผู้อำนวยการลงมา และผู้บริหารตำแหน่งเทียบเท่ารายชื่อ 5 ทุกราย มีดังนี้

- | | |
|-----------------------------|-----------------------------------|
| 1. นายโรวัน ดี อาชี | กรรมการผู้อำนวยการ |
| 2. นายชูศักดิ์ สาลี | กรรมการผู้จัดการ |
| 3. นายลักษณะ ทองไทย | กรรมการและผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ |
| 4. นางสาวอรทัย รงค์ทองอร่าม | ผู้จัดการฝ่ายบัญชี |
| 5. นางภาพร กิโยติลลชัย | ผู้จัดการฝ่ายตรวจสอบภายใน |

เลขานุการบริษัทฯ

นางสาวจิรัชมา รูปเล็ก

เลขานุการคณะกรรมการบริษัทฯ

ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ ครั้งที่ 4/2551 ได้มีมติแต่งตั้งให้ นางสาวจิรัชมา รูปเล็ก ดำรงตำแหน่งเลขานุการบริษัทฯ ตามพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ฉบับที่ 4) พ.ศ. 2551 โดยให้มีผลตั้งแต่วันที่ 15 สิงหาคม 2551 เป็นต้นไป

การสรรหากรรมการและผู้บริหาร

การแต่งตั้งคณะกรรมการบริษัท

การคัดเลือกบุคคลที่เหมาะสมเพื่อแต่งตั้งเป็นกรรมการของบริษัทฯ ได้ผ่านขั้นตอนของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน อย่างไรก็ตาม บริษัทฯ ได้กำหนดแนวทางในการแต่งตั้งกรรมการบริษัทฯ ดังนี้

การแต่งตั้งคณะกรรมการบริษัท 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 หน่วยงานของรัฐบาลทุจริตต่อหน้าที่

วิธีการแต่งตั้งคณะกรรมการบริษัท โดยดำเนินการได้เป็น 2 วิธี ดังนี้

1. การแต่งตั้งกรรมการบริษัทโดยมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น อาทิ กรณีการเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่พ้นจากตำแหน่งตามวาระ และหรือ การเลือกตั้งกรรมการเพิ่มเติม (กรรมการใหม่) จะต้องได้รับการอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น โดยคณะกรรมการบริษัท เป็นผู้เสนอชื่อผู้ที่มีคุณสมบัติที่เหมาะสม และไม่มีลักษณะต้องห้ามตามกฎหมาย ประกาศ ระเบียบ ข้อบังคับของหน่วยงานต่างๆ ที่กำกับดูแลบริษัทเข้าเป็นกรรมการบริษัทต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาเลือกตั้งกรรมการบริษัท และการเลือกตั้งกรรมการบริษัท ที่ประชุมผู้ถือหุ้นจะต้องเลือกตั้งตามหลักเกณฑ์ และวิธีการตามข้อบังคับของบริษัทฯ ข้อ 18 ดังนี้

1.1 ผู้ถือหุ้นคนหนึ่งมีคะแนนเสียงเท่ากับ 1 หุ้นต่อ 1 เสียง

1.2 ในการเลือกตั้งกรรมการ อาจใช้วิธีออกเสียงลงคะแนนเลือกกรรมการเป็นรายบุคคล คราวละคนหรือคราวละหลายคน ตามแต่ที่ประชุมผู้ถือหุ้นจะเห็นสมควร แต่ในการลงมติแต่ละครั้งผู้ถือหุ้นต้องออกเสียงด้วยคะแนนที่มีตาม 1.1 ทั้งหมดจะแบ่งคะแนนเสียงแก่คนใดมากน้อยเพียงใดไม่ได้

1.3 การออกเสียงลงคะแนนเลือกตั้งกรรมการให้ใช้เสียงข้างมาก หากมีคะแนนเสียงเท่ากันให้ประธานที่ประชุมเป็นผู้ออกเสียงชี้ขาด

2. การแต่งตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ว่างลงเพราะเหตุอื่น นอกจากถึงคราวออกตามวาระ ให้คณะกรรมการเลือกบุคคลซึ่งมีคุณสมบัติและไม่มีลักษณะต้องห้ามตามกฎหมาย เข้าเป็นกรรมการแทนในการประชุมคณะกรรมการคราวถัดไป เว้นแต่วาระของกรรมการจะเหลือน้อยกว่าสองเดือน โดยพิจารณาเลือกบุคคลที่มีคุณสมบัติและไม่มีลักษณะต้องห้ามตามกฎหมาย ประกาศ ระเบียบ ข้อบังคับของหน่วยงานต่างๆ ที่กำกับดูแลบริษัท โดยหลักเกณฑ์และวิธีการเลือกตั้งเป็นไปตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 มาตรา 75 และตามข้อบังคับของบริษัทฯ ข้อ 22 มติของคณะกรรมการจะต้องมีคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสามในสี่ของจำนวนกรรมการที่ยังเหลืออยู่ และบุคคลซึ่งเข้าเป็นกรรมการนั้นจะอยู่ในตำแหน่งได้เพียงวาระที่ยังเหลืออยู่ของกรรมการซึ่งตนแทน

กำหนดให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นเลือกตั้งกรรมการตามหลักเกณฑ์และวิธีการดังนี้

2.1 ผู้ถือหุ้นคนหนึ่ง มีคะแนนเสียงเท่ากับ 1 หุ้นต่อ 1 เสียง

2.2 ในการเลือกตั้งกรรมการ อาจใช้วิธีออกเสียงลงคะแนนเลือกกรรมการเป็นรายบุคคลคราวละคนหรือคราวละหลายคน ตามแต่ที่ประชุมผู้ถือหุ้นจะเห็นสมควร แต่ในการลงมติแต่ละครั้ง ผู้ถือหุ้นต้องออกเสียงด้วยคะแนนที่มีตาม 2.1 ทั้งหมด จะแบ่งคะแนนเสียงแก่คนใดมากน้อยเพียงใดไม่ได้

2.3 การออกเสียงลงคะแนนเลือกตั้งกรรมการให้ใช้เสียงข้างมาก หากมีคะแนนเสียงเท่ากันให้ประธานที่ประชุมเป็นผู้ออกเสียงชี้ขาด

การถอดถอนกรรมการ

ในการประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปีทุกครั้ง กำหนดให้กรรมการออกจากตำแหน่งจำนวน 1 ใน 3 ของจำนวนกรรมการที่มีอยู่ทั้งหมดถ้าจำนวนกรรมการที่จะแบ่งออกให้ตรงเป็น 3 ส่วนไม่ได้ก็ให้ออกโดยจำนวนใกล้เคียงที่สุดกับสัดส่วน 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 2555

ลำดับ	รายชื่อ	กรรมการบริษัท	กรรมการเจ้าหน้าที่บริหาร	กรรมการพิจารณาด้านการลงทุน	กรรมการตรวจสอบ	กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน
1	นายวีระพันธุ์ ทีปสุวรรณ	8/8				
2	นายสุรัชย์ พฤษ์บำรุง	8/8			8/8	
3	นายเมธา สุวรรณสาร	7/8			8/8	4/4
4	นายสว่าง ทองสมุทร	8/8			8/8	
5	นายสุวัฒน์ สุขสงเคราะห์	8/8				
6	นายอดิศร ตันตือนันทกุล	8/8				
7	นายวิโรจน์ เศรษฐปราโมทย์	8/8				
8	นายแอนเดรียส โจฮันน์ วิลเฮล์ม Ph.D.	8/8		4/4		4/4
9	นายโรวัน ดี อาชี	8/8	11/11	4/4		
10	นายชูศักดิ์ สาลี	8/8	11/11	4/4		
11	นายลักษณ์ ทองไทย	8/8	11/11			

ค่าตอบแทนคณะกรรมการและผู้บริหาร

ค่าตอบแทนที่เป็นตัวเงิน

บริษัทได้จ่ายค่าตอบแทนให้กับคณะกรรมการบริษัท บริษัทย่อย และผู้บริหาร โดยคำนึงถึงหน้าที่ความรับผิดชอบและความเหมาะสมกับอุตสาหกรรมธุรกิจในระดับเดียวกัน โดยผ่านการพิจารณาเห็นชอบจากคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

ในปี 2554 คณะกรรมการได้รับค่าตอบแทน รวมจำนวนทั้งสิ้นเป็นเงิน 9,289,400 บาท และปี 2555 คณะกรรมการได้รับค่าตอบแทน รวมจำนวนทั้งสิ้นเป็นเงิน 9,779,900 บาท ซึ่งประกอบด้วยค่าตอบแทนและค่าบำเหน็จกรรมการตามตารางดังต่อไปนี้

ตารางเปรียบเทียบค่าตอบแทนคณะกรรมการและผู้บริหารปี 2554 และ ปี 2555

ลำดับ	รายชื่อ	2555			2554		
		ค่าตอบแทน	ค่าบำเหน็จ	ยอดรวม	ค่าตอบแทน	ค่าบำเหน็จ	ยอดรวม
1	นายวีระพันธุ์ ทีปสุวรรณ	480,000	462,500	942,500	495,330	415,800	911,130
2	นายสุรัชย์ พฤกษ์บำรุง	633,240	456,000	1,089,240	633,240	406,350	1,039,590
3	นายสว่าง ทองสมุทร	582,000	409,500	991,500	582,000	368,550	950,550
4	นายเมธา สุวรรณสาร	629,160	430,500	1,059,660	629,160	387,450	1,016,610
5	นายอดิสร ดันตือนันทกุล	360,000	357,000	717,000	360,000	321,300	681,300
6	นายชูศักดิ์ สาลี	480,000	252,000	732,000	480,000	226,800	706,800
7	นายลักษณะ ทองไทย	360,000	231,000	591,000	360,000	207,900	567,900
8	นายวิโรจน์ เศรษฐปราโมทย์	660,000	357,000	1,017,000	566,690	321,300	887,990
9	นายแอนเดรียส โจฮันน์ วิลเฮล์ม	576,000	378,000	954,000	576,000	340,200	916,200
10	นายสุวัฒน์ สุขสงเคราะห์	500,040	357,000	857,040	488,370	321,300	809,670
11	นายโรวัน ดี อาชี	555,960	273,000	828,960	555,960	245,700	801,660
	รวม	<u>5,816,400</u>	<u>3,963,500</u>	<u>9,779,900</u>	<u>5,726,750</u>	<u>3,562,650</u>	<u>9,289,400</u>

ค่าตอบแทนรวมของผู้บริหาร

ค่าตอบแทนที่เป็นตัวเงินปี 2555 ของผู้บริหารตามนิยามของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ รวมจำนวน 5 ราย เป็นจำนวนเงิน 33.68 ล้านบาท ซึ่งประกอบด้วยเงินเดือน โบนัส กองทุนสำรองเลี้ยงชีพและผลตอบแทนอื่นๆ ของผู้บริหารของบริษัท

บริษัทย่อยจ่ายเงินเดือน โบนัส กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ และผลตอบแทนอื่นๆ ให้กับผู้บริหารรวมจำนวน 14 ราย ในปี 2555 เป็นจำนวนเงิน 21.16 ล้านบาท

ค่าตอบแทนอื่น

บริษัทฯ ไม่มีการให้หุ้น/ใบสำคัญแสดงสิทธิแก่ผู้บริหาร

รายงานการปฏิบัติตามหลัก การกำกับดูแลกิจการที่ดี

นโยบายเกี่ยวกับการกำกับดูแลกิจการ

การกำกับดูแลกิจการที่ดี คือ การบริหารจัดการอย่างเป็นธรรม โปร่งใส และเสมอภาค โดยผู้ที่มีอำนาจบริหารและอำนาจในการตัดสินใจในธุรกิจนั้นๆ มีความรับผิดชอบต่อนักที่ และผลการกระทำของตนต่อผู้ที่มีส่วนได้เสียกับบริษัทฯ (Stakeholders) ทุกฝ่าย ได้แก่ ผู้ถือหุ้น เจ้าหนี้ พนักงาน ลูกค้า ตลอดจนประชาชนทั่วไป

คณะกรรมการบริษัทฯ ให้ความสำคัญเกี่ยวกับการกำกับดูแลกิจการที่ดี จึงมุ่งมั่นที่จะปฏิบัติหน้าที่ด้วยความรับผิดชอบ ซื่อสัตย์สุจริต เพื่อให้การดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ มั่นคงและเจริญเติบโตอย่างยั่งยืน ตลอดจนเพิ่มมูลค่าทางเศรษฐกิจ สร้างความมั่งคั่งแก่กิจการและคำนึงถึงผู้มีส่วนได้ส่วนเสีย โดยมีนโยบายในการบริหารงานบนพื้นฐานของเศรษฐกิจพอเพียง มีเหตุผล ความซื่อสัตย์สุจริต มีจริยธรรม โปร่งใส และเป็นธรรมต่อผู้มีส่วนเกี่ยวข้องทุกฝ่าย ตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

เพื่อให้สอดคล้องกับหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี ภายใต้ระเบียบปฏิบัติของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ซึ่งแบ่งเป็น 5 หมวด ดังนี้

หมวดที่ 1 สิทธิของผู้ถือหุ้น

บริษัทฯ ตระหนักถึงสิทธิของผู้ถือหุ้นในทุกเรื่อง มุ่งเน้นที่จะคุ้มครองผลประโยชน์และรักษาไว้ซึ่งสิทธิการเป็นเจ้าของ ไม่ละเมิดหรือลดทอนสิทธิของผู้ถือหุ้นโดยกำหนดแนวทางในการรักษาไว้ซึ่งสิทธิและความเท่าเทียมกันของผู้ถือหุ้นทุกราย ตามที่ได้กำหนดไว้ในข้อบังคับและจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ เพื่อสร้างความมั่นใจว่าผู้ถือหุ้นได้รับการคุ้มครองสิทธิขั้นพื้นฐาน อันได้แก่ การซื้อขาย การโอนหุ้น การมีส่วนร่วมแบ่งปันผลกำไร/เงินปันผล การได้รับข่าวสารข้อมูลของกิจการอย่างเพียงพอ การเข้าประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อใช้สิทธิในการแสดงความคิดเห็นและการออกเสียงลงคะแนนในที่ประชุมผู้ถือหุ้น เช่น สิทธิในการเลือกตั้งและถอดถอนกรรมการบริษัท การกำหนดค่าตอบแทนกรรมการบริษัท การอนุมัติเรื่องที่มีผลกระทบต่อบริษัทฯ และสิทธิในการให้ความเห็นชอบในการแต่งตั้งผู้สอบบัญชี และกำหนดค่าตอบแทน รวมถึงสิทธิขั้นพื้นฐานอื่นๆ เช่น การซักถามหรือแสดงข้อคิดเห็นในการประชุมผู้ถือหุ้น เป็นต้น

1. สิทธิในการรับทราบข้อมูล บริษัทฯ จัดให้มีการเปิดเผยข้อมูล ผลการดำเนินงาน และสารสนเทศต่างๆ รวมถึงการทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน และข้อมูลที่เป็นต่อการตัดสินใจของผู้ถือหุ้นอย่างทั่วถึงให้ผู้ถือหุ้น พร้อมทั้งเผยแพร่มติคณะกรรมการเรื่องการจ่ายเงินปันผลและการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเป็นการล่วงหน้าประมาณ 2 เดือนก่อนวันประชุมสามัญประจำปี โดยจะเผยแพร่ทั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษ ผ่านระบบ SCP ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และเว็บไซต์ของบริษัทฯ www.ayud.co.th
2. เพิ่มช่องทางการเผยแพร่หนังสือนัดประชุมผู้ถือหุ้น และเอกสารประกอบการประชุม ทั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษ ผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัทฯ เป็นการล่วงหน้า 30 วัน ก่อนวันประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ซึ่งเผยแพร่ก่อนที่ผู้ถือหุ้นจะได้รับเอกสารการประชุม เพื่อให้ผู้ถือหุ้นมีเวลาพิจารณามากยิ่งขึ้น
3. สิทธิในการเข้าร่วมประชุมสามัญผู้ถือหุ้นซึ่งปกติจัดให้มีปีละ 1 ครั้ง ภายใน 120 วัน นับแต่วันสิ้นสุดรอบปีบัญชีของบริษัทฯ ณ วันที่ 31 ธันวาคม ของทุกปี โดยกำหนด วัน เวลา และ สถานที่ที่เหมาะสม เพื่ออำนวยความสะดวกแก่ผู้ถือหุ้น ดังนี้
 - » จัดประชุมในวันและเวลาทำการ ช่วงเวลา 08:00 น.-16:00 น.
 - » สถานที่ประชุมอยู่ในเขตกรุงเทพมหานคร ปริมาณพล และมีกรรมการคนละคน
 - » มีบุคลากรและระบบเทคโนโลยี (Barcode) เพื่ออำนวยความสะดวกในการลงทะเบียน และมีอาร์แอสเอ็มพี ในกรณีที่มีการมอบฉันทะ

การใช้สิทธิเกี่ยวกับการประชุมผู้ถือหุ้น คณะกรรมการบริษัทฯ ได้ให้การส่งเสริมการใช้สิทธิอย่างเต็มที่ จะเห็นได้จากการจัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 63 เมื่อวันที่จันทร์ที่ 30 เมษายน 2555 ณ ห้องบอลรูม โรงแรมสุโขทัย เลขที่ 13/3 ถนนสาทรใต้ แขวงทุ่งมหาเมฆ เขตสาทร กรุงเทพมหานคร บริษัทฯ ได้ดำเนินการดังนี้

- (1) การส่งหนังสือบอกกล่าวนัดประชุมบริษัท ได้มอบให้ บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด ซึ่งเป็นนายทะเบียนหุ้นของบริษัท เป็นผู้จัดส่งหนังสือบอกกล่าวนัดประชุมพร้อมเอกสารข้อมูลประกอบการประชุม ซึ่งในหนังสือบอกกล่าวนัดประชุม จะกำหนดวัน เวลา สถานที่ประชุม ระเบียบวาระการประชุม ข้อมูลประกอบแต่ละวาระพร้อมทั้งระบุเหตุผล และความคิดเห็นที่เพียงพอ และชัดเจนของคณะกรรมการบริษัท เพื่อให้ผู้ถือหุ้นใช้ประกอบการพิจารณาตัดสินใจลงมติในวาระต่างๆ และบริษัท ได้ส่งหนังสือมอบฉันทะตามแบบที่กระทรวงพาณิชย์กำหนด ซึ่งผู้ถือหุ้นสามารถระบุความเห็นในการลงคะแนนเสียงได้ โดยแนบไปกับหนังสือบอกกล่าวนัดประชุม โดยบริษัท จัดส่งให้กับผู้ถือหุ้นเป็นการล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 7 วัน หรือไม่น้อยกว่า 14 วัน ตามระยะเวลาที่กฎหมายกำหนดไว้เป็นเรื่องๆ ไป พร้อมทั้งนำส่งให้กระทรวงพาณิชย์ หน่วยงานที่เกี่ยวข้องกับการกำกับดูแลบริษัท ทั้งนี้ ผู้ถือหุ้นสามารถ Download หนังสือมอบฉันทะผ่าน www.ayud.co.th ได้ด้วย และเพื่อให้ผู้ถือหุ้นที่ไม่สามารถเข้าประชุมด้วยตนเองได้ สามารถมอบฉันทะให้ผู้อื่น หรือกรรมการบริษัทที่ได้เสนอชื่อไว้ เข้าร่วมประชุมและออกเสียงลงมติแทนผู้ถือหุ้นได้ นอกจากนี้บริษัท ได้ลงประกาศโฆษณาในหนังสือพิมพ์รายวันเป็นเวลาติดต่อกัน 3 วัน ก่อนวันประชุมไม่น้อยกว่า 3 วัน ทำให้ทุกครั้งที่บริษัท มีการเรียกประชุม ผู้ถือหุ้นจะมีผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุมอย่างสม่ำเสมอ ส่วนการลงทะเบียนเข้าประชุมเป็นไปโดยสะดวกสามารถลงทะเบียนล่วงหน้าก่อนการประชุมไม่น้อยกว่า 2 ชั่วโมง พร้อมทั้งมีการเลี้ยงรับรองแก่ผู้ถือหุ้นที่มาร่วมประชุมอย่างเหมาะสม
- (2) การเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอวาระการประชุมและเสนอชื่อบุคคลเพื่อเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 63 บริษัทได้ดำเนินการเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นมีสิทธิเสนอเพิ่มวาระการประชุมและเสนอชื่อบุคคลเพื่อเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการก่อนที่บริษัท จะส่งหนังสือบอกกล่าวนัดประชุม โดยกำหนดหลักเกณฑ์ในการใช้สิทธิที่ชัดเจน ซึ่งปรากฏอยู่ใน www.ayud.co.th โดยบริษัท ได้แจ้งข้อมูลผ่านระบบ SCP ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ด้วย
4. การประชุมผู้ถือหุ้น บริษัท ให้สิทธิแก่ผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมในภายหลังที่ได้เริ่มการประชุมแล้ว โดยมีสิทธิออกเสียงลงคะแนนในวาระที่อยู่ระหว่างการพิจารณาและยังไม่ได้ลงมติ พร้อมนับเป็นองค์ประชุมตั้งแต่วาระที่เข้าประชุมและออกเสียงเป็นต้นไป เว้นแต่ผู้ถือหุ้นจะมีความเห็นเป็นอย่างอื่น
 5. ในการประชุมผู้ถือหุ้น ก่อนที่จะเริ่มเข้าสู่วาระการประชุม ประธานกรรมการจะแจ้งให้ผู้เข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้นทราบดังนี้
 - » แจ้งจำนวน/สัดส่วน ผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมด้วยตนเอง และมอบฉันทะให้ผู้อื่นเข้าร่วมประชุมแทน
 - » กล่าวแนะนำคณะกรรมการบริษัท ผู้บริหารระดับสูง และผู้สอบบัญชี ที่เข้าร่วมประชุมให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นได้รับทราบ
 - » แจ้งวิธีการปฏิบัติในการออกเสียงลงคะแนนในแต่ละวาระ และการนับผลการลงคะแนน โดยการเปิดเผยทุกวาระ
 6. ประธานกรรมการจัดสรรเวลาการประชุมอย่างเพียงพอ และเหมาะสม โดยเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นทุกรายสามารถแสดงความคิดเห็น ข้อเสนอแนะ ชักถามอย่างเต็มที่ตลอดเวลาการประชุม และตอบข้อซักถามอย่างครบถ้วนชัดเจนตรงประเด็น พร้อมทั้งมีการบันทึกการประชุมอย่างถูกต้องครบถ้วน สรุปการลงมติและนับคะแนนเสียงสิทธิของผู้มีส่วนได้เสียกลุ่มต่างๆ ด้วยความโปร่งใสและเป็นธรรม
 7. เปิดเผยโครงสร้างการถือหุ้นของบริษัท รวมถึงรายชื่อผู้ถือหุ้น 10 อันดับแรกของ บริษัท ณ วันปิดสมุดทะเบียนผู้ถือหุ้น (ล่าสุด) ให้ผู้ถือหุ้นรับทราบผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัท เพื่อให้ผู้ถือหุ้นมั่นใจและเชื่อมั่น พร้อมดำเนินงานอย่างมีประสิทธิภาพ เพื่อสร้างความเจริญเติบโตอย่างต่อเนื่องและยั่งยืน สร้างผลตอบแทนแก่ผู้ถือหุ้นในอัตราที่เหมาะสม
 8. คณะกรรมการบริษัท ให้ความสำคัญต่อการประชุมผู้ถือหุ้น ซึ่งเป็นการประชุมสามัญประจำปีคณะกรรมการบริษัท และผู้บริหารระดับสูงต่างเข้าร่วมประชุมอย่างพร้อมเพรียงกัน เพื่อให้ข้อมูลและตอบข้อซักถามผู้ถือหุ้น

ในปี 2555 บริษัท จัดการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 63 ในวันที่ 30 เมษายน 2555 เพื่อให้ผู้ถือหุ้นได้พิจารณาออกเสียงในกิจการต่างๆ ของบริษัท ตามที่กำหนด โดยได้จัดส่งหนังสือนัดประชุมพร้อมเอกสารประกอบการประชุมล่วงหน้าก่อนวันประชุมไม่น้อยกว่า 14 วัน ซึ่งในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นปี 2555 มีกรรมการเข้าร่วมประชุมรวม 11 ท่าน ซึ่งรวมประธานกรรมการ ประธานกรรมการตรวจสอบ กรรมการผู้อำนวยการ กรรมการผู้จัดการ คณะอนุกรรมการ และผู้สอบบัญชีบริษัทเข้าร่วมประชุมด้วย บริษัท ได้ใช้ระบบ Barcode ที่แสดงถึงเลขทะเบียนผู้ถือหุ้นแต่ละราย เพื่อให้การลงทะเบียนเป็นไปด้วยความรวดเร็วและถูกต้อง โดยจัดเก็บข้อมูลของผู้ถือหุ้นไว้ในระบบฐานข้อมูลของบริษัท และสามารถตรวจสอบได้ในภายหลัง พร้อมทั้งบันทึกภาพวีดิทัศน์ ตลอดระยะเวลาการประชุม และเผยแพร่เป็น Clip File ผ่าน www.ayud.co.th ด้วย

คณะกรรมการบริษัท ตระหนักถึงความสำคัญของการประชุมผู้ถือหุ้น โดยในปี 2556 ทางบริษัท ได้กำหนดวันประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 64 ในวันที่จันทร์ที่ 22 เมษายน 2556 เวลา 14.00 น. ณ โรงแรมเซ็นทารา แกรนด์ แอท เซ็นทรัลเวิลด์ เลขที่ 999/99 ถนนพระราม 1 แขวงปทุมวัน เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร 10330 โดยผู้ถือหุ้นสามารถตรวจสอบข้อมูลของทุกวาระการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัท

www.ayud.co.th เป็นเวลา 1 เดือนล่วงหน้าก่อนการประชุม โดยบริษัทจะนำระบบเทคโนโลยี (Barcode) มาใช้เพื่ออำนวยความสะดวกให้กับผู้ถือหุ้นในการลงทะเบียน และเมื่อจบแต่ละวาระจะมีการแจ้งผลการออกเสียงลงคะแนน ซึ่งรวบรวมผ่านระบบ Barcode ให้ที่ประชุมได้รับทราบ ทั้งนี้จะบันทึกภาพวิดีโอที่ระหว่างดำเนินการประชุมไว้ด้วย

หมวดที่ 2 การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน

1. บริษัทฯ ปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นทุกรายอย่างเท่าเทียมกันทั้งผู้ถือหุ้นสัญชาติไทยและผู้ถือหุ้นต่างชาติ กรณีผู้ถือหุ้นต่างชาติ บริษัทฯ ได้จัดส่งหนังสือนัดประชุมผู้ถือหุ้นและเอกสารประกอบการประชุมทั้งหมดรวมถึงหนังสือมอบฉันทะ เป็นทั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษ เพื่อให้ผู้ถือหุ้นทุกรายมีส่วนร่วมในการพิจารณาและออกเสียงลงคะแนนในกิจการต่างๆ ของบริษัทฯ ตามระเบียบวาระการประชุม
2. กำหนดสิทธิออกเสียงในที่ประชุม เป็นไปตามจำนวนหุ้นที่ถืออยู่ โดยหนึ่งหุ้นมีสิทธิเท่ากับหนึ่งเสียง
3. การประชุมผู้ถือหุ้นบริษัทฯ จะไม่เพิ่มวาระการประชุมโดยไม่ได้แจ้งให้ผู้ถือหุ้นทราบล่วงหน้า โดยมีนโยบายดำเนินการประชุม ตามลำดับระเบียบวาระที่ได้แจ้งไว้ในหนังสือเชิญประชุม เพื่อให้ผู้ถือหุ้นได้มีโอกาสศึกษาข้อมูลประกอบระเบียบวาระก่อนการตัดสินใจ
4. หากผู้ถือหุ้นไม่สามารถเข้าร่วมประชุมได้ บริษัทฯ ได้จัดส่งหนังสือมอบฉันทะตามแบบของกระทรวงพาณิชย์ไปพร้อมหนังสือนัดประชุม เพื่อให้ผู้ถือหุ้นที่ประสงค์จะมอบฉันทะให้ผู้อื่นมาประชุมแทนได้เลือกที่จะมอบฉันทะให้บุคคลใดบุคคลหนึ่ง หรือประธานกรรมการตรวจสอบ หรือกรรมการอิสระท่านใดท่านหนึ่งเข้าประชุมแทนเพื่อการรักษาสีทธิของตนได้
5. การลงคะแนนจะกระทำโดยเปิดเผย ซึ่งได้จัดทำบัตรลงคะแนนในทุกวาระ เพื่อให้ผู้ถือหุ้นสามารถลงคะแนนได้ตามที่เห็นสมควร โดยจะมีการเก็บบัตรลงคะแนนกรณีที่ไม่เห็นด้วยและงดออกเสียงในแต่ละวาระ เพื่อนำผลคะแนนมารวมคำนวณกับคะแนนเสียงที่เข้าร่วมประชุม ก่อนที่จะประกาศแจ้งมติของคะแนนเสียงในห้องประชุมในที่สุด บริษัทฯ ได้นำระบบสารสนเทศเข้ามาใช้ในการสรุปผลการลงมติในแต่ละวาระ จะแสดงผลบนจอภาพให้ผู้ถือหุ้นรับทราบพร้อมกันในที่ประชุม และเพื่อความโปร่งใสจะจัดเก็บบัตรลงคะแนนกรณีดังกล่าวไว้ที่สำนักงานใหญ่ กรุงเทพมหานคร เพื่อสามารถตรวจสอบได้ในภายหลังเสร็จสิ้นการประชุมแล้ว
6. จัดทำบันทึกรายงานการประชุมอย่างถูกต้อง ครบถ้วน และลงนามโดยประธานกรรมการบริษัทซึ่งเป็นประธานที่ประชุม และจัดส่งรายงานต่อตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยภายใน 14 วันนับแต่วันประชุมผู้ถือหุ้น พร้อมนำขึ้นเผยแพร่ในเว็บไซต์ของบริษัท ทั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษ เพื่อเป็นช่องทางให้ผู้ถือหุ้นรับทราบและสามารถตรวจสอบข้อมูลได้โดยไม่ต้องรอให้ถึงการประชุมในคราวถัดไป อีกทั้งดำเนินการนำส่งต่อกระทรวงพาณิชย์ภายในเวลาที่กฎหมายกำหนด
7. บริษัทฯ มีการควบคุมเรื่องการซื้อขายข้อมูลภายในโดยได้กำหนดไว้เป็นลายลักษณ์อักษรในจรรยาบรรณพนักงาน ห้ามมิให้กรรมการ ผู้บริหาร พนักงาน และบุคคลที่เกี่ยวข้อง ได้แก่ คู่สมรส และบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ รวมถึงบุคคลซึ่งอยู่ในหน่วยงานที่รับทราบข้อมูลภายใน ใช้ข้อมูลภายในที่เป็นสาระสำคัญต่อการเปลี่ยนแปลงราคาหลักทรัพย์ของบริษัทฯ ซึ่งยังไม่เปิดเผยต่อสาธารณชน ไปทำการซื้อหรือขายหลักทรัพย์ในช่วง 1 เดือนก่อนการเปิดเผยงบการเงินแก่สาธารณชน และกรณีที่มีการซื้อ ขาย โอน หรือรับโอนหลักทรัพย์ของบริษัทฯ จะต้องแจ้งให้สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์ทราบทุกครั้งภายใน 3 วันทำการนับจากวันที่มีการเปลี่ยนแปลงพร้อมส่งสำเนาให้แก่เลขานุการคณะกรรมการ เพื่อรายงานในที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทและคณะกรรมการเจ้าหน้าที่บริหารทุกครั้ง โดยจะมีระเบียบวาระรายงานการถือหลักทรัพย์ของคณะกรรมการ ผู้บริหารและผู้สอบบัญชีทุกครั้ง ที่มีการเปลี่ยนแปลงการถือหลักทรัพย์ของบริษัทฯ นับรวมถึงกรรมการและผู้บริหาร เมื่อแรกเข้ารับตำแหน่งใหม่ ต้องรายงานการถือหลักทรัพย์ของบริษัทฯ ต่อ ก.ล.ต. ภายในกำหนดเวลาดังกล่าวข้างต้นเช่นกัน นอกจากนี้บริษัทได้เปิดเผยโครงสร้างการถือหุ้นของบริษัทฯ และข้อมูลการถือหุ้นของคณะกรรมการอย่างครบถ้วนไว้ในรายงานประจำปี
8. ในวาระเลือกตั้งกรรมการ เป็นการออกเสียงลงคะแนนให้เป็นไปตามที่กฎหมายกำหนด โดยบริษัทฯ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นลงมติเลือกกรรมการเป็นรายบุคคล โดยให้หนึ่ง 1 หุ้นเป็น 1 เสียง และถือเสียงข้างมากเป็นเกณฑ์ ถ้าคะแนนเสียงเท่ากัน ให้ผู้เป็นประธานในที่ประชุมมีคะแนนเสียงอีกเสียงหนึ่งเป็นเสียงชี้ขาด

หมวดที่ 3 บทบาทของผู้มีส่วนได้เสีย

บริษัทฯ มุ่งมั่นที่จะดำเนินธุรกิจด้วยความรับผิดชอบต่อผู้มีส่วนได้เสีย โดยคำนึงถึงการเจริญเติบโตของธุรกิจร่วมกันเอื้อประโยชน์ซึ่งกันและกัน อันนำไปสู่การดำรงธุรกิจที่ยั่งยืน เพื่อให้มั่นใจว่ามีการรับรู้สิทธิของผู้มีส่วนได้เสียต่างๆ ที่กำหนดไว้ในกฎหมาย และได้กำหนดเป็นแนวทางไว้ในจรรยาบรรณของบริษัทฯ ซึ่งจะได้รับการคุ้มครองและปฏิบัติด้วยความเสมอภาค และการสานประโยชน์ทางธุรกิจกับสังคมเช่นนี้ ทำให้บริษัทฯ เป็นองค์กรที่มีคุณค่าของสังคม

ผู้ถือหุ้น: บริษัท มุ่งมั่นในการดำเนินธุรกิจ โดยคำนึงถึงการเจริญเติบโตของมูลค่าบริษัทในระยะยาวเพื่อสร้างผลตอบแทน ที่มีความเหมาะสมและเป็นธรรม โดยมีนโยบายการจ่ายเงินปันผลที่ขึ้นอยู่กับผลการดำเนินงานของบริษัท และภาวะเศรษฐกิจเป็นหลัก

ลูกค้า: บริษัท ให้บริการลูกค้าด้วยความซื่อสัตย์ ยุติธรรม

พนักงาน: พนักงานเป็นปัจจัยสำคัญที่สนับสนุนให้บรรลุเป้าหมายของธุรกิจ บริษัทได้กำหนดนโยบาย ไว้ในคู่มือจริยธรรมธุรกิจ ปฏิบัติอย่างเป็นธรรม ทั้งในด้านโอกาส ผลตอบแทน การแต่งตั้ง โยกย้ายและให้ความสำคัญต่อการพัฒนาศักยภาพและความสามารถของพนักงานทุกระดับ สร้างเสริมและให้มีความรู้ ความสามารถในหน้าที่ และพัฒนาพนักงานที่มีศักยภาพไปสู่ภาวะผู้นำ รวมถึงการให้พนักงานมีส่วนร่วมในการกำหนดทิศทาง การดำเนินงานให้มีทัศนคติเดียวกัน เสริมสร้างวัฒนธรรมและดูแลสภาพแวดล้อมในการทำงานให้มีความปลอดภัยต่อชีวิต สุขภาพ ทรัพย์สินของพนักงานอยู่เสมอ ด้านสุขภาพอนามัยและความปลอดภัยของพนักงาน บริษัทฯ ดำเนินตามมาตรการด้านความปลอดภัยอาชีวอนามัย และสิ่งแวดล้อม อย่างเพียงพอและเหมาะสม เพื่อป้องกันการสูญเสียชีวิตจากอุบัติเหตุ ป้องกันการบาดเจ็บ และการเจ็บป่วยอันเนื่องมาจากการทำงาน พร้อมสวัสดิการต่างๆ เช่น การตรวจสุขภาพประจำปี กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ เงินชดเชยตามกฎหมายแรงงานกรณีเกษียณอายุ เป็นต้น พร้อมทั้งดูแลผลตอบแทนอย่างเป็นธรรม เหมาะสมกับผลการปฏิบัติงานของพนักงานแต่ละคนและผลสำเร็จทางธุรกิจของบริษัท

นอกจากนี้บริษัทฯ ยังจัดให้มีคณะกรรมการชุดต่างๆ เพื่อให้พนักงานมีส่วนร่วมในการจัดการเรื่องภายในบริษัท ให้มีความถูกต้องเหมาะสมเป็นประโยชน์ต่อพนักงานและบริษัทโดยรวม ประกอบด้วย

- » คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง
- » คณะกรรมการกำกับการปฏิบัติงาน
- » คณะกรรมการกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

คู่ค้า: บริษัทฯ คำนึงถึงความเสมอภาคและความซื่อสัตย์ในการดำเนินธุรกิจ และผลประโยชน์ร่วมกันของคู่ค้าโดยอยู่บนพื้นฐานของการได้รับผลตอบแทนที่เป็นธรรมทั้งสองฝ่าย หลีกเลี่ยงสถานการณ์ที่ทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ปฏิบัติตามข้อตกลงเงื่อนไขทางการค้า

คู่แข่งทางการค้า: บริษัทฯ ยึดถือปฏิบัติภายใต้กติกาของการแข่งขันที่ดีและเป็นธรรม หลีกเลี่ยงวิธีการไม่สุจริตเพื่อทำลายคู่แข่ง ถือเป็นส่วนหนึ่งในการกระตุ้นให้บริษัทฯ ต้องพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการให้ดียิ่งขึ้น

เจ้าหนี้: บริษัทฯ รักษาและปฏิบัติตามเงื่อนไขที่มีต่อเจ้าหนี้โดยเคร่งครัด พร้อมสร้างความสัมพันธ์กับเจ้าหนี้เพื่อให้เกิดความเชื่อมั่นและความไว้วางใจซึ่งกันและกัน

สังคม ชุมชนและสิ่งแวดล้อม: บริษัทฯ ดำเนินธุรกิจโดยคำนึงถึงผลกระทบต่อทรัพยากรและสิ่งแวดล้อม ให้ความสำคัญต่อการอนุรักษ์พลังงาน กิจกรรมที่มีส่วนสนับสนุนสังคมและชุมชนให้มีคุณภาพชีวิตที่ดีขึ้น พร้อมทั้งรักษาและอนุรักษ์สิ่งแวดล้อมให้คงอยู่อย่างยั่งยืน โดยถือเป็นนโยบายสำคัญส่วนหนึ่งควบคู่กับการดำเนินธุรกิจของบริษัท รายละเอียดประกอบอยู่ในหัวข้อความรับผิดชอบต่อสังคม ชุมชนและสิ่งแวดล้อม

หมวดที่ 4 การเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส

คณะกรรมการบริษัทฯ เป็นผู้รับผิดชอบต่อการเงินและสารสนเทศทางการเงินที่ปรากฏในรายงานประจำปี โดยงบการเงินดังกล่าวจัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชีที่รับรองทั่วไปในประเทศไทย มีการเลือกใช้นโยบายการบัญชีที่เหมาะสมและถือปฏิบัติอย่างสม่ำเสมอ รวมทั้งมีการเปิดเผยข้อมูลสำคัญอย่างเพียงพอในหมายเหตุประกอบงบการเงิน ทั้งนี้ คณะกรรมการบริษัทฯ ได้แต่งตั้งคณะกรรมการตรวจสอบ ซึ่งประกอบด้วยกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารและเป็นกรรมการอิสระเป็นผู้ดูแลรับผิดชอบเกี่ยวกับคุณภาพของรายงานทางการเงินและระบบการควบคุมภายในของบริษัทฯ

บริษัทฯ ให้ความสำคัญกับระบบการควบคุมภายในทั้งการควบคุมทางการเงิน การดำเนินงาน การกำกับดูแลการปฏิบัติงาน และบริษัทฯ มีการจัดตั้งฝ่ายตรวจสอบภายใน ซึ่งทำหน้าที่ในการตรวจสอบการปฏิบัติตามระบบการควบคุมภายในที่วางไว้ รายละเอียดได้กล่าวไว้แล้วในหัวข้อการควบคุมภายในที่วางไว้

ทั้งนี้ คณะกรรมการมีความเห็นว่าระบบการควบคุมภายในของบริษัทฯ โดยรวมอยู่ในระดับที่น่าพอใจ และสามารถสร้างความเชื่อมั่นอย่างมีเหตุผลต่อความเชื่อถือได้ของงบการเงินของบริษัทฯ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555

นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังมึนโยบายและกระบวนการในการบริหารความเสี่ยง ซึ่งได้แก่ ความเสี่ยงทางด้านปฏิบัติการ ความเสี่ยงทางด้านสินเชื่อ (Credit Term) ความเสี่ยงในการทำธุรกิจระยะสั้น ความเสี่ยงจากการลงทุนในหลักทรัพย์ ตลอดจนความเสี่ยงจากการพึ่งพิงลูกค้ารายใหญ่ รายละเอียดได้กล่าวไว้แล้วในหัวข้อปัจจัยความเสี่ยง เพื่อลดอัตราความเสี่ยงดังกล่าวให้เหลือน้อยที่สุด

คณะกรรมการบริษัทฯ ให้ความสำคัญกับการเปิดเผยข้อมูลที่มีความถูกต้อง ครบถ้วน โปร่งใส และทั่วถึง ทั้งข้อมูลทางการเงิน และข้อมูลทั่วไป ซึ่งล้วนแต่มีผลต่อกระบวนการตัดสินใจของผู้ลงทุนและผู้ที่มีส่วนได้เสียของบริษัทฯ โดยเฉพาะอย่างยิ่งการเปิดเผยข้อมูลตามที่หน่วยงานที่ควบคุมกำกับดูแลธุรกิจของบริษัทฯ กำหนด ซึ่งได้แก่ คณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

ในส่วนของงานด้านผู้ลงทุนสัมพันธ์นั้น บริษัทฯ ยังไม่ได้จัดตั้งหน่วยงานขึ้นมาโดยเฉพาะเนื่องจากกิจกรรมในการติดต่อสื่อสารกับผู้ลงทุนสถาบัน ผู้ถือหุ้น รวมทั้งนักวิเคราะห์และภาครัฐที่เกี่ยวข้องยังมีไม่มากนัก ทั้งนี้ผู้ลงทุนสามารถติดต่อขอทราบข้อมูลของบริษัทฯ ได้ที่โทร. (662) 263-0335 หรือที่ เว็บไซต์ www.ayud.co.th

หมวดที่ 5 ความรับผิดชอบของคณะกรรมการ

1. โครงสร้างคณะกรรมการบริษัท

- 1.1 คณะกรรมการ ได้ปฏิบัติหน้าที่ตามวัตถุประสงค์และข้อบังคับของบริษัทฯ ด้วยความรับผิดชอบ โดยมีส่วนร่วมในการให้ความเห็นชอบในวิสัยทัศน์ กลยุทธ์ เป้าหมาย แผนธุรกิจ และงบประมาณของบริษัทฯ ตลอดจนกำกับดูแลให้ฝ่ายจัดการดำเนินการให้เป็นไปตามแผนธุรกิจ และงบประมาณที่กำหนดไว้อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล เพื่อประโยชน์สูงสุดของบริษัทฯและผู้ถือหุ้นโดยรวม ทั้งนี้ การเลือกตั้งกรรมการ เป็นไปตามข้อบังคับของบริษัทฯ และโดยมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้น

นอกจากนี้ บริษัทฯ มีการกำหนดโครงสร้างการจัดการ โดยมีการแบ่งแยกหน้าที่ความรับผิดชอบระหว่างคณะกรรมการบริษัทกับฝ่ายจัดการไว้อย่างชัดเจน โดยมีขอบเขตอำนาจหน้าที่ตามที่บริษัทฯ ได้กำหนดไว้ ดังได้กล่าวไว้ในรายละเอียดหัวข้อ 3

ประธานกรรมการของบริษัทฯไม่เป็นบุคคลเดียวกับ กรรมการผู้อำนวยการ และกรรมการผู้จัดการ เพื่อเป็นการแบ่งแยกหน้าที่ในการกำหนดนโยบายการกำกับดูแล และการบริหารงานประจำ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 คณะกรรมการบริษัทมีจำนวน 11 ท่าน ประกอบด้วย

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

บริษัทฯ มีความเชื่อมั่นและมั่นใจในการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการทุกท่านที่มีความเป็นอิสระ โดยพิจารณาและให้ความเห็นชอบนโยบายที่เป็นประโยชน์สูงสุดแก่กิจการเป็นสำคัญ ซึ่งกรรมการบริษัทฯ ได้ผ่านการอบรมจากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) ในหลักสูตร DAP และ DCP แล้ว

บริษัทฯ มีคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ซึ่งมีหน้าที่รับผิดชอบในการคัดเลือกกรรมการจากผู้ทรงคุณวุฒิที่มีความรู้ความสามารถจากหลายวิชาชีพ มีวิสัยทัศน์ เป็นผู้มีความซื่อสัตย์ และมีประวัติการทำงานที่ไม่ต่างพร้อยแสดงความคิดเห็นอย่างอิสระ โดยคณะกรรมการบริษัทฯ ได้กำหนดหน้าที่ความรับผิดชอบของคณะกรรมการและคณะกรรมการชุดย่อยที่แต่งตั้งโดยคณะกรรมการบริษัทฯ ไว้อย่างชัดเจน และมีกรรมการผู้อำนวยการในฐานะหัวหน้าคณะผู้บริหารรับผิดชอบต่อคณะกรรมการบริษัท ในการดูแลการดำเนินธุรกิจและการปฏิบัติงานเป็นไปตามกฎบัตรคณะกรรมการบริษัทฯ

1.2 วาระการดำรงตำแหน่งของกรรมการ

บริษัทฯ ได้กำหนดวาระการดำรงตำแหน่งของกรรมการไว้อย่างชัดเจนในข้อบังคับของบริษัทฯ และสอดคล้องกับพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด กรรมการบริษัทซึ่งได้รับการแต่งตั้งโดยมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น และ/หรือ มติที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท แล้วแต่กรณี มีวาระการดำรงตำแหน่งเป็นไปตามข้อบังคับของบริษัทฯและเมื่อครบวาระแล้วอาจได้รับเลือกเข้าดำรงตำแหน่งอีกวาระหนึ่งซึ่งขึ้นอยู่กับมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น และ/หรือ มติที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ

บริษัทฯ มิได้กำหนดอายุของกรรมการบริษัทฯ เนื่องจากบริษัทฯ มีความเชื่อมั่นความสามารถทางธุรกิจและความเชี่ยวชาญในเรื่องต่างๆ ของกรรมการ

1.3 การกำหนดคุณสมบัติของกรรมการอิสระ

“กรรมการอิสระ” หมายถึง กรรมการที่ไม่มีธุรกิจ หรืองานใดอันเกี่ยวข้อง ซึ่งอาจมีผลกระทบต่อการศึกษาโดยอิสระของตน บริษัทฯ ได้กำหนดคุณสมบัติของ “กรรมการอิสระ” เข้มงวดกว่าข้อกำหนดของคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (“สำนักงาน”) คณะกรรมการกำกับตลาดทุน โดยรายละเอียดของคณะกรรมการอิสระ มีดังนี้

1. ถือหุ้นไม่เกินร้อยละ 0.5 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัทฯ บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ ทั้งนี้ ให้นับรวมการถือหุ้นของผู้ที่เกี่ยวข้องของกรรมการอิสระรายนั้นๆ ด้วย
2. ไม่เป็นหรือเคยเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่ได้รับเงินเดือนประจำ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม บริษัทย่อยลำดับเดียวกัน ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือของผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ปี ก่อนวันที่ยื่นคำขออนุญาตต่อสำนักงาน ทั้งนี้ ลักษณะต้องห้ามดังกล่าวไม่รวมถึงกรณีที่กรรมการอิสระเคยเป็นข้าราชการ หรือที่ปรึกษา ของส่วนราชการซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ
3. ไม่มีหรือเคยมีความสัมพันธ์ทางธุรกิจ ไม่เป็นบุคคลที่มีความสัมพันธ์ทางสายโลหิต หรือโดยการจดทะเบียนตามกฎหมายในลักษณะที่เป็น บิดามารดา คู่สมรส พี่น้อง และบุตร รวมทั้งคู่สมรสของบุตร ของผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้มีอำนาจควบคุม หรือบุคคลที่จะได้รับการเสนอให้เป็นผู้บริหารหรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ หรือบริษัทย่อย
4. ไม่มีหรือเคยมีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบริษัทฯ บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ ในลักษณะที่อาจเป็นการขัดขวางการใช้วิจารณญาณอย่างอิสระของตน รวมทั้งไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย หรือผู้มีอำนาจควบคุมของผู้ที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบริษัทฯ บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ปี ก่อนวันที่ยื่นคำขออนุญาตต่อสำนักงาน ความสัมพันธ์ทางธุรกิจตามวรรคหนึ่ง รวมถึงการทำรายการทางการค้าที่กระทำเป็นปกติเพื่อประกอบกิจการการเข้าหรือให้เข้า อสังหาริมทรัพย์ รายการเกี่ยวกับสินทรัพย์หรือบริการหรือการให้ หรือรับความช่วยเหลือทางการเงินด้วยการรับหรือให้กู้ยืม คำประกัน การให้สินทรัพย์เป็นหลักประกันหนี้สิน รวมถึงพฤติการณ์อื่นทำนองเดียวกัน ซึ่งเป็นผลให้บริษัทฯ หรือคู่สัญญาามีภาระหนี้ที่ต้องชำระต่ออีกฝ่ายหนึ่ง ตั้งแต่ร้อยละ 3 ของสินทรัพย์ที่มีตัวตนสุทธิของบริษัทฯ หรือตั้งแต่ 20 ล้านบาทขึ้นไป แล้วแต่จำนวนใดจะต่ำกว่า ทั้งนี้ การคำนวณภาระหนี้ดังกล่าวให้เป็นไปตามวิธีการคำนวณมูลค่าของรายการที่เกี่ยวข้องกันตามประกาศ คณะกรรมการกำกับตลาดทุนว่าด้วยหลักเกณฑ์ในการทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน โดยอนุโลม แต่ในการพิจารณาภาระหนี้ดังกล่าว ให้นับรวมภาระหนี้ที่เกิดขึ้นในระหว่าง 1 ปี ก่อนวันที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบุคคลเดียวกัน
5. ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ และไม่เป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย ผู้มีอำนาจควบคุม หรือหุ้นส่วนของสำนักงานสอบบัญชี ซึ่งมีผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ สังกัดอยู่ เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ปี ก่อนวันที่ยื่นคำขออนุญาตต่อสำนักงาน
6. ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ให้บริการทางวิชาชีพใดๆ ซึ่งรวมถึงการให้บริการเป็นที่ปรึกษากฎหมายหรือที่ปรึกษาทางการเงิน ซึ่งได้รับค่าบริการเกินกว่า 2 ล้านบาทต่อปี จากบริษัทฯ บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ และไม่เป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย ผู้มีอำนาจควบคุม หรือหุ้นส่วนของผู้ให้บริการทางวิชาชีพนั้นด้วย เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ปี ก่อนวันที่ยื่นคำขออนุญาตต่อสำนักงาน
7. ไม่เป็นกรรมการที่ได้รับการแต่งตั้งขึ้นเพื่อเป็นตัวแทนของกรรมการของบริษัทฯ ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ถือหุ้น ซึ่งเป็นผู้ที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่
8. ไม่ประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของบริษัทฯ หรือบริษัทย่อย หรือไม่เป็นหุ้นส่วนที่มีนัยในห้างหุ้นส่วน หรือเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่ได้รับเงินเดือนประจำ หรือถือหุ้นเกินร้อยละ 0.5 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัทอื่น ซึ่งประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของบริษัทฯ หรือบริษัทย่อย
9. ไม่มีลักษณะอื่นใดที่ทำให้ไม่สามารถให้ความเห็นอย่างเป็นอิสระเกี่ยวกับการดำเนินงานของบริษัทฯ

1.4 จำนวนบริษัทที่กรรมการไปดำรงตำแหน่ง

บริษัทฯ ได้เปิดเผยรายละเอียดข้อมูลการดำรงตำแหน่งของกรรมการแต่ละท่านในบริษัทอื่นทั้งในแบบ 56-1 และรายงานประจำปี ซึ่งการดำรงตำแหน่งในบริษัทอื่นของกรรมการบริษัทไม่มีผลกระทบต่อการทำงานในฐานะกรรมการบริษัทฯ แต่อย่างใด เนื่องจากกรรมการได้ใช้เวลาในการปฏิบัติหน้าที่ให้กับบริษัทอย่างเต็มที่ โดยได้เข้าร่วมประชุมอย่างสม่ำเสมอทุกครั้ง และทำคุณประโยชน์แก่บริษัท โดยตลอด

1.5 การรวมหรือการแยกตำแหน่ง

ประธานกรรมการบริษัทฯ ได้เป็นบุคคลเดียวกับกรรมการผู้อำนวยการ กรรมการผู้จัดการ และไม่มีความสัมพันธ์ใดๆ กับฝ่ายบริหาร แม้ว่าประธานกรรมการบริษัทฯ จะมิใช่กรรมการอิสระ แต่เป็นกรรมการที่ไม่ใช่ผู้บริหาร และได้ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความเป็นอิสระพร้อมทั้งให้คณะกรรมการทุกคนมีความเป็นอิสระในการร่วมบริหารจัดการองค์กร ซึ่งบริษัทฯ เชื่อมั่นว่าประธานกรรมการบริษัทฯ ให้ความสำคัญและเข้าใจในหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีมาโดยตลอด พร้อมสนับสนุนให้ปฏิบัติตามโดยเคร่งครัด

1.6 เลขานุการบริษัท

เพื่อให้การบริหารงานของบริษัทฯ เป็นไปตามข้อกำหนดของพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ฉบับที่ 4) พ.ศ. 2551 มาตรา 89/15 ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ เมื่อวันที่ 15 สิงหาคม 2551 ได้มีมติแต่งตั้ง นางสาวจิรัชมา รูปเล็ก ซึ่งเป็นพนักงานประจำของบริษัทฯ ให้เป็นเลขานุการบริษัท และทำหน้าที่เลขานุการคณะกรรมการบริษัทด้วย โดยมีหน้าที่ความรับผิดชอบ ดังนี้

1. จัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้นและประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ และจัดทำรายงานการประชุมให้เป็นไปตามที่กฎหมายและข้อบังคับของบริษัทฯ รวมทั้งติดตามให้มีการปฏิบัติเป็นไปตามมติที่ประชุม
2. ปฏิบัติหน้าที่เลขานุการบริษัทตามที่กฎหมายกำหนด และอื่นๆ ตามที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมาย
3. ให้คำแนะนำเกี่ยวกับกฎระเบียบ และกฎเกณฑ์ข้อบังคับต่างๆ ของบริษัทฯ ที่คณะกรรมการต้องทราบเพื่อใช้ประโยชน์ในการปฏิบัติหน้าที่ของบริษัทฯ
4. ประสานงานระหว่างกรรมการบริษัทฯ และฝ่ายบริหาร และสนับสนุนให้ดำเนินการตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี พร้อมปฏิบัติตามข้อบังคับและประกาศของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์
5. ติดต่อสื่อสารกับหน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้อง

2. คณะกรรมการชุดย่อย

คณะกรรมการบริษัทฯ ได้แต่งตั้ง คณะกรรมการชุดย่อย จำนวน 4 ชุด ประกอบด้วยคณะกรรมการเจ้าหน้าที่บริหาร คณะกรรมการพิจารณา ด้านการลงทุน คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ซึ่งคณะกรรมการชุดย่อยบางคณะมิใช่กรรมการอิสระ แต่ประกอบด้วยกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร กรรมการที่เป็นผู้บริหาร และกรรมการอิสระ กรรมการทุกท่านล้วนเป็นผู้มีคุณวุฒิ เข้าใจในบทบาทหน้าที่การดำรงตำแหน่ง กรรมการบริษัทฯ และกรรมการชุดย่อย ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความรับผิดชอบ มีความซื่อสัตย์ สุจริต มีคุณธรรม ระเบียบวินัย รอบคอบ และมีความเป็นอิสระ เชื่อได้ว่ากรรมการทุกท่านเข้าใจ และปฏิบัติตามอย่างเคร่งครัด และโครงสร้างในคณะกรรมการชุดต่างๆ เป็นที่ยอมรับของผู้ถือหุ้น รายละเอียดอำนาจหน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการแต่ละชุด เปิดเผยไว้ในหัวข้อโครงสร้างการถือหุ้น และจัดการ

3. บทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการ

3.1 คณะกรรมการบริษัทฯ เป็นผู้มีความรู้ ความสามารถ ทักษะและประสบการณ์ในธุรกิจของบริษัทฯ ได้กำหนดวิสัยทัศน์ ภารกิจ กลยุทธ์ และเป้าหมาย ตลอดจนแผนปฏิบัติงานและงบประมาณประจำปี เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการทำงาน ให้เกิดประโยชน์สูงสุดของกิจการ และบรรลุเป้าหมายของบริษัทฯ โดยทำหน้าที่ติดตามผลการปฏิบัติงานของฝ่ายบริหารให้เป็นไปตามแผนงานต่างๆ รวมทั้งกำหนดและแยกบทบาท หน้าที่และความรับผิดชอบระหว่างคณะกรรมการ ผู้บริหาร พนักงาน และผู้เกี่ยวข้อง นอกจากนี้ยังกำหนดให้คณะกรรมการตรวจสอบเป็นผู้ดูแลฝ่ายตรวจสอบภายในในการปฏิบัติงาน ตลอดจนระบบการควบคุมภายในให้มีความเพียงพอต่อกิจการ และดูแลให้มีการบริหารความเสี่ยงที่เหมาะสมเพื่อรักษาผลประโยชน์อย่างเต็มที่ โดยนำหลักบรรษัทภิบาลมาเป็นเครื่องมือในการบริหารจัดการเพื่อเพิ่มมูลค่าให้แก่กิจการและผู้ถือหุ้น ทั้งนี้เพื่อสอดคล้องกับภาวะผู้นำและวิสัยทัศน์ของกรรมการ ให้มีความรู้ความสามารถ และมีศักยภาพ บริษัทฯ สนับสนุนให้คณะกรรมการเข้าสัมมนาและอบรมในหลักสูตรที่เป็นประโยชน์ต่อการปฏิบัติหน้าที่อย่างสม่ำเสมอ

3.2 คณะกรรมการบริษัทตระหนักถึงความสำคัญของการกำกับดูแลกิจการที่ดี และข้อพึงปฏิบัติที่ดีของคณะกรรมการบริษัทจดทะเบียน โดยได้ดำเนินการอย่างต่อเนื่อง เพื่อเสริมสร้างให้องค์กรมีระบบที่มีประสิทธิภาพ ประสิทธิผล โปร่งใสในการดำเนินธุรกิจ ก่อให้เกิดความเชื่อมั่น ยอมรับ จากผู้ถือหุ้น ผู้ลงทุน บุคคลโดยทั่วไป อันนำมาซึ่งความเจริญก้าวหน้า ความมั่นคงแก่กิจการ เป็นประโยชน์ต่อผู้ถือหุ้น ผู้มีส่วนได้เสีย และสังคมโดยรวม ตลอดจนเป็นการเสริมสร้างความก้าวหน้าแก่พนักงาน จึงได้กำหนดนโยบายการกำกับดูแลกิจการไว้เป็นลายลักษณ์อักษร ประกอบด้วย 3 ส่วน คือ นโยบายการกำกับดูแลกิจการ จริยธรรมธุรกิจ และจรรยาบรรณพนักงาน และมอบให้แก่คณะกรรมการ ผู้บริหาร รวมถึงพนักงานทุกคนในบริษัท และได้มีการทบทวนและปรับปรุงบางส่วนในจริยธรรมธุรกิจ ซึ่งได้รับอนุมัติจากที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท พร้อมได้นำขึ้นเผยแพร่ผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัท คณะกรรมการบริษัทฯ ได้กำหนดนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี ไว้ดังนี้

- (1) ดำเนินการให้โครงสร้างการจัดการของบริษัท มีการกำหนดขอบเขตอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการและคณะกรรมการชุดย่อยแต่ละชุดและผู้บริหารอย่างชัดเจน
- (2) ดำเนินการให้เชื่อมั่นได้ว่ารายงานทางการเงินสะท้อนผลการดำเนินงานที่แท้จริงและมีการประเมินกำหนด วางมาตรการในการป้องกันและจัดการความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม
- (3) ดำเนินการให้เชื่อมั่นได้ว่ากระบวนการต่างๆ ของบริษัทฯ เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ และประสิทธิผลภายใต้หลักการถ่วงดุลอำนาจที่โปร่งใสและตรวจสอบได้
- (4) ดำเนินการกับความขัดแย้งทางผลประโยชน์ด้วยความรอบคอบและมีเหตุผลโดยยึดถือประโยชน์ของบริษัทเป็นที่ตั้ง ด้วยการจัดวางระบบการปฏิบัติงานที่โปร่งใส
- (5) ดำเนินการให้มีการเปิดเผยข้อมูลอย่างถูกต้อง ครบถ้วน
- (6) มุ่งมั่นสู่ความเป็นเลิศในการดำเนินธุรกิจ โดยยึดมั่นในการสร้างความพึงพอใจให้แก่ลูกค้าด้วยการรับฟังและทบทวนตัวเอง เพื่อสร้างสรรค์สิ่งที่ดีอยู่เสมอ
- (7) ปลูกฝังคุณธรรม สร้างจิตสำนึกอันดีงาม พัฒนาศักยภาพให้พนักงานเจริญก้าวหน้าไปพร้อมกับบริษัทฯ
- (8) ตระหนักและเคารพในสิทธิแห่งความเป็นเจ้าของของผู้ถือหุ้นรวมตลอดจนถึงสิทธิของผู้มีส่วนเกี่ยวข้องแต่ละราย และปฏิบัติต่อบุคคลเหล่านั้นด้วยความเท่าเทียมกัน
- (9) ดำเนินการโดยคำนึงความรับผิดชอบต่อที่มีต่อผู้ถือหุ้น ผู้มีส่วนเกี่ยวข้อง และต่อสังคมโดยรวม
- (10) ดำเนินการโดยตระหนักถึงความรับผิดชอบต่อสิ่งแวดล้อม

3.3 บริษัทฯ ได้จัดทำจริยธรรมธุรกิจเพื่อให้กรรมการ ผู้บริหาร พนักงาน และลูกจ้างบริษัท ยึดถือเป็นแนวทางในการปฏิบัติต่อบริษัทฯ ผู้ถือหุ้น ลูกค้า พนักงาน คู่ค้า เจ้าหนี้ สังคม สิ่งแวดล้อม และคู่แข่งทางการค้า เพื่อให้เกิดความซื่อสัตย์ สุจริต และมีความเป็นธรรมในการปฏิบัติงาน และบริษัทได้จัดทำจรรยาบรรณพนักงานเป็นลายลักษณ์อักษรซึ่งคณะกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานได้รับทราบ เพื่อให้เป็นการประพฤติปฏิบัติของทุกคนในองค์กร ในการทำหน้าที่ตามภารกิจของบริษัทด้วยจิตสำนึกที่ดี สุจริตซื่อสัตย์ สร้างความเชื่อมั่นแก่ผู้ถือหุ้นและนักลงทุนทั่วไป บริษัทฯ ได้มีการเผยแพร่ผ่านทางเว็บไซต์บริษัทฯ

3.4 คณะกรรมการบริษัทฯ มีแนวทางปฏิบัติที่ชัดเจนในการดูแล เพื่อจัดปัญหาความขัดแย้งทางผลประโยชน์อย่างรอบคอบด้วยความมีเหตุมีผล และเพื่อประโยชน์สูงสุดของบริษัทฯ และผู้ถือหุ้นการทำรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ บริษัทฯ ได้แจ้งและเปิดเผยมติที่ประชุมโดยระบุ มูลค่ารายการ คู่สัญญา เหตุผลความจำเป็นของการทำรายการดังกล่าวตามหลักเกณฑ์ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย โดยกรรมการผู้มีส่วนได้เสียออกจากห้องประชุมและไม่ได้ออกเสียงในวาระนั้นๆ เพื่อความเป็นอิสระในการตัดสินใจ และเปิดเผยข้อมูลทันทีเพื่อความโปร่งใส

3.5 คณะกรรมการบริษัทฯ ให้ความสำคัญต่อระบบการควบคุมภายในทั้งในด้านการดำเนินงานทางการเงิน การปฏิบัติงานและการกำกับดูแล โดยมีหน่วยงานตรวจสอบภายในทำหน้าที่ตรวจสอบการปฏิบัติงานของระบบการควบคุมภายในดังกล่าวรวมถึงระบบงานคอมพิวเตอร์ ตลอดจนให้คำแนะนำเพื่อให้เกิดความมั่นใจว่าได้ดำเนินการตามแนวทางที่กำหนดอย่างมีประสิทธิภาพ มีความเป็นอิสระ สามารถทำหน้าที่ตรวจสอบและถ่วงดุลได้อย่างเต็มที่ และกำหนดให้รายงานผลการตรวจสอบโดยตรงต่อคณะกรรมการตรวจสอบ พร้อมกำหนดให้มีการทบทวนเป็นประจำทุกปี อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง คณะกรรมการบริษัทฯและคณะกรรมการตรวจสอบ มีความเห็นพ้องต้องกันว่า บริษัทมีระบบการควบคุมภายในที่เหมาะสมและเพียงพอ ตามรายงานของคณะกรรมการตรวจสอบ ใน แบบ 56-1 และรายงานประจำปี

3.6 คณะกรรมการบริษัทฯ ตระหนักถึงความสำคัญของปัจจัยความเสี่ยงในการบริหารจัดการองค์การอย่างต่อเนื่อง ดังนั้นจึงได้มีมอบหมายให้คณะกรรมการเจ้าหน้าที่บริหารไปดำเนินการจัดตั้งคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงขึ้น เพื่อดำเนินการบริหารปัจจัย และควบคุมกิจกรรม รวมทั้งกระบวนการดำเนินงานต่างๆ โดยลดมูลเหตุแต่ละโอกาส ที่องค์กรจะเกิดความเสียหาย เพื่อให้ระดับและขนาดของความเสียหายที่จะเกิดขึ้นอยู่ในระดับที่องค์กรยอมรับได้ ประเมินได้ ควบคุมและตรวจสอบได้อย่างมีระบบ โดยคำนึงถึงเป้าหมายขององค์กรเป็นสำคัญ และหามาตรการที่เหมาะสมมาบริหารความเสี่ยงเพื่อให้มั่นใจว่าองค์กรสามารถดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง โดยสามารถสรุปกรอบความเสี่ยงได้ดังนี้

» ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์

» ความเสี่ยงด้านการเงิน โดยแบ่งเป็นความเสี่ยงใหญ่ๆ 2 ด้านคือ ความเสี่ยงจากการผันผวนด้านตลาด และความเสี่ยงด้านเครดิต

» ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ

ฝ่ายจัดการมีการประเมินความเสี่ยง และทบทวนความเหมาะสมของมาตรการการจัดการความเสี่ยงที่สำคัญเป็นประจำสม่ำเสมอ เพื่อให้มั่นใจว่ากรณีที่เกิดเหตุขึ้นจะสามารถป้องกันและจัดการความเสี่ยงได้ทันทั่วทั้ง การสร้างวัฒนธรรมการจัดการความเสี่ยงแก่ผู้บริหารและพนักงานองค์กรอย่างต่อเนื่อง มีการรายงานการดำเนินงานบริหารความเสี่ยงให้ผู้บริหารและพนักงานได้ทราบอย่างทั่วถึง

นอกจากนี้บริษัทฯ ได้จัดทำและปรับปรุงแผนการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง (Business Continuity Plan) รวมทั้งทำการทดสอบแผนเป็นประจำทุกปี โดยมีการทดสอบเสมือนเกิดเหตุการณ์จริงกับพนักงานบริษัทฯ เข้าร่วมทดสอบด้วย

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงประกอบด้วยผู้บริหารจากแต่ละฝ่ายและแผนกต่างๆโดยกำหนดขอบเขตหน้าที่ในการทำงาน เพื่อร่วมกันจัดวางให้เป็นระบบและมีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น โดยเริ่มปฏิบัติอย่างเป็นทางการเป็นระบบตั้งแต่ปี 2551

4. การประชุมคณะกรรมการ

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

คณะกรรมการบริษัทฯ มีการประชุมทั้งหมด 5 ครั้งต่อปี และจะมีการเรียกประชุมเพิ่มเติมในกรณีที่บริษัทฯ มีวาระเร่งด่วนและมีความสำคัญที่คณะกรรมการจำเป็นต้องทำการพิจารณา

คณะกรรมการการตรวจสอบ กรรมการผู้อำนวยการ กรรมการผู้จัดการ ผู้จัดการฝ่ายบัญชี และฝ่ายตรวจสอบภายในจะทำการประชุมกับผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ ไตรมาสละ 1 ครั้ง

ในการประชุม กรณีที่มีหัวข้อสงสัยหรือต้องการข้อมูลเพิ่มเติม คณะกรรมการสามารถเชิญผู้บริหารระดับสูงที่เกี่ยวข้องเข้าร่วมการประชุมเพื่อทำการอธิบาย ในเรื่องดังกล่าวได้

นอกจากนั้น คณะกรรมการบริษัทฯ ได้ทำการมอบหมายให้กรรมการผู้อำนวยการทำหน้าที่จัดประชุมกับคณะผู้บริหารอย่างน้อยเดือนละ 1 ครั้ง และจะมีการเรียกประชุมเพิ่มในกรณีฉุกเฉิน

รายงานการประชุมคณะกรรมการบริษัท และรายงานการประชุมคณะกรรมการชด้อยบริษัท จะจัดทำเป็นลายลักษณ์อักษร และจัดเก็บไว้ที่สำนักงานใหญ่เพื่ออำนวยความสะดวกแก่คณะกรรมการบริษัท และผู้ที่เกี่ยวข้องในการตรวจสอบ

รายชื่อคณะกรรมการที่เข้าร่วมการประชุมคณะกรรมการบริษัท ชุดต่างๆ ระหว่างปี 2554 และ 2555 ตามตารางสรุปการเข้าประชุมของคณะกรรมการ

5. การประเมินตนเองของคณะกรรมการ

ในปี 2555 คณะกรรมการบริษัท ได้จัดทำแบบประเมินผลการปฏิบัติงานตนเองของคณะกรรมการ โดยแบบประเมินดังกล่าวเป็นความเห็นของกรรมการแต่ละท่านต่อผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการทั้งคณะโดยรวม มิได้เป็นการประเมินกรรมการรายบุคคล โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อให้มีการพิจารณาทบทวนผลงาน และปัญหาเพื่อจะได้มีการปรับปรุงแก้ไขต่อไป ช่วยให้การดำเนินงานของคณะกรรมการมีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น และช่วยประสานความสัมพันธ์ระหว่างคณะกรรมการบริษัท และฝ่ายจัดการ

6. คำตอบแทนของกรรมการ และผู้บริหาร

คณะกรรมการบริษัท ได้แต่งตั้งคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน มอบหมายให้ทำหน้าที่พิจารณากำหนดค่าตอบแทนของกรรมการและผู้บริหาร ซึ่งคำตอบแทนกรรมการเป็นไปตามมติที่ได้รับจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นซึ่งเป็นผู้อนุมัติวงเงินค่าตอบแทนกรรมการและคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนจะเป็นผู้นำเสนอคำตอบแทนที่เหมาะสมต่อคณะกรรมการบริษัท เพื่อพิจารณาอนุมัติ

ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 63 เมื่อวันที่ 30 เมษายน 2555 ได้มีการอนุมัติค่าตอบแทนกรรมการในวงเงินรวมไม่เกิน 4,410,000.00 บาทต่อปี โดยตัดเป็นค่าใช้จ่ายของบริษัท และให้คณะกรรมการพิจารณาจัดสรรให้กรรมการแต่ละท่านได้ตามที่เห็นสมควร

บริษัท มีการกำหนดผลตอบแทนที่เหมาะสมแก่คณะกรรมการ ผู้บริหาร โดยผ่านการพิจารณาอย่างรอบคอบของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ดังนี้

- » คำตอบแทนกรรมการ ได้มีการกำหนดค่าตอบแทนที่เหมาะสมไว้อย่างชัดเจน และโปร่งใส และได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นแล้ว
- » คำตอบแทนผู้บริหารจะเป็นไปตามหลักการที่คณะกรรมการบริษัท กำหนด ซึ่งเชื่อมโยงกับผลการดำเนินงานของบริษัท และผลงานของผู้บริหารแต่ละท่าน

ทั้งนี้ ในปี 2555 บริษัท ได้จ่ายค่าตอบแทนให้แก่กรรมการและผู้บริหารดังกล่าวไว้ในรายละเอียด ตามตารางการเปรียบเทียบ ค่าตอบแทนคณะกรรมการบริษัท ปี 2554 และ ปี 2555

7. การพัฒนากรรมการและผู้บริหาร

ก. คณะกรรมการบริษัท และผู้บริหารได้ตระหนักถึงบทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบต่อบริษัท ซึ่งบริษัท ได้ให้ความสำคัญกับการพัฒนาบุคลากรทั่วทั้งองค์กร เพื่อสอดคล้องกับภาวะผู้นำและวิสัยทัศน์ของกรรมการและผู้บริหารให้มีความรู้ ความสามารถ ทักษะ และมีศักยภาพ โดยสนับสนุนให้คณะกรรมการและผู้บริหารเข้าสัมมนาและอบรมในหลักสูตรที่เป็นประโยชน์ต่อการปฏิบัติหน้าที่ทั้งภายในและภายนอกสถานที่ รวมถึงการเดินทางไปดูงานยังต่างประเทศ และ ประการสำคัญบริษัท ยึดมั่นในการบริหารจัดการภายใต้หลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี ส่งเสริมให้กรรมการและผู้บริหารของ บริษัท เข้ารับการอบรมหลักสูตรประกาศนียบัตรของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (Director Certification Program) รวมถึงหลักสูตรอื่นๆ ด้วย ซึ่งล้วนเป็นประโยชน์ต่อองค์กร และผู้เข้ารับการอบรมเป็นอย่างดี และหากมีการแต่งตั้งกรรมการใหม่บริษัท จะดำเนินการปฐมนิเทศเพื่อแนะนำลักษณะธุรกิจ ทิศทางและเป้าหมายธุรกิจของบริษัท เช่นเดียวกันส่วนทรัพยากรมนุษย์มีการปฐมนิเทศพนักงานใหม่ของบริษัท

รายชื่อคณะกรรมการที่เข้ารับการอบรมหลักสูตร/สัมมนา ที่จัดขึ้นโดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย 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	
Monitoring Fraud Risk Management	(MFM)
Monitoring the Internal Audit Function	(MIA)
Monitoring the system of Internal Control and Risk Management	(MIR)
Chartered Director Class	(CDC)

No.	Name	RCP	DAP	DCP	Fellowship	RCC	ACP	FN	FSD	CGR	SFE	FGP	DCP Refresher Course	MFM	MIA	MIR	CDC	CSP
1	นายวีระพันธุ์ ทีปสุวรรณ	x		x														
2	นายสุรัชย์ พงษ์ขำรุ่ง	x	x							x			x					
3	นายสว่าง ทองสมุทร		x															
4	นายเมธา สุวรรณสาร			x	x	x												
5	นายอดิศร ตันตือนันท์กุล			x					x									
6	นายชูศักดิ์ สาลี			x														
7	นายลักษณ์ ทองไทย			x	x													
8	นายวิโรจน์ เศรษฐปราโมทย์	x	x	x	x		x				x	x		x	x	x	x	
9	นายแอนเดรียส โจฮันน์ วิลเฮล์ม Ph.D.																	
10	นายสุวัฒน์ สุขสงเคราะห์			x									x					x
11	นายโรวัน ดี อาชี			x														

ข. การฝึกอบรม

คณะกรรมการบริษัท ได้กำหนดให้คณะกรรมการเจ้าหน้าที่บริหารทราบถึงแผนการพัฒนาและฝึกอบรม ซึ่งเป็นการเตรียมให้พร้อมเป็นแผนต่อเนื่องถึงผู้ฝึกอบรมของบริษัท ต่อไป

การดูแลเรื่องการใช้ข้อมูลภายใน

บริษัทฯ ได้กำหนดให้กรรมการและผู้บริหารของบริษัทฯ จัดทำรายงานการถือหลักทรัพย์ในบริษัทของกรรมการ และ/หรือผู้บริหาร และของ คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ และบุคคลที่เกี่ยวข้องกับกรรมการ และ/หรือผู้บริหารตามนัยมาตรา 258 ของพระราชบัญญัติหลักทรัพย์ และ ตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 ภายใน 3 วันทำการนับแต่วันที่มีการเปลี่ยนแปลงการถือหลักทรัพย์ของบริษัทฯ นอกจากนี้ ในระเบียบของบริษัทฯ บทที่ 7 เรื่องวินัยและกระบวนโทษ ได้กำหนดไว้ว่าการกระทำดังต่อไปนี้เป็นการกระทำที่ผิดวินัยซึ่งได้แก่

- ข้อ 1.12 เข้าไปมีส่วนร่วม หรือให้คำปรึกษาหารือในเชิงแข่งขันไม่ว่าโดยตรงและ/หรือโดยอ้อมกับประกอบการ อันอันมีลักษณะการดำเนินการ ใกล้เคียงกับการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ
- ข้อ 1.22 ทูจริตต่อหน้าที่หรืออาศัยตำแหน่งหน้าที่ไม่ว่าโดยตรงหรือโดยอ้อม แสวงหาผลประโยชน์สำหรับตนเองหรือผู้อื่นในทางที่มีชอบ
- ข้อ 1.25 เผยแพร่ความลับในนโยบายหรือการดำเนินการของบริษัทฯ และ/หรือแสวงหาผลประโยชน์จากความลับนั้นๆ สำหรับตนเองหรือผู้อื่น หรือเปิดเผยความลับดังกล่าวอันอาจเป็นเหตุให้บริษัทฯ ได้รับความเสียหาย
- ข้อ 1.36 ทำสำเนาเอกสารหรือมีไว้ในครอบครองซึ่งเอกสารสำคัญของบริษัทฯ โดยไม่ได้รับอนุญาตและ/หรือเปิดเผยข้อมูลหรือข้อความใดๆ อันเป็นเรื่องปกปิดหรือไม่สมควรเปิดเผยเกี่ยวกับกิจการของบริษัทฯ ต่อผู้อื่นหรือพนักงานที่ไม่มีหน้าที่เกี่ยวข้อง

8. บุคลากร

จำนวนพนักงาน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 บริษัทฯ และบริษัทย่อยมีพนักงานรวมทั้งหมดจำนวน 406 คน โดยบริษัทย่อยมีจำนวนพนักงานทั้งหมด 385 คน แบ่งเป็นพนักงานในสายงานหลักซึ่งได้แก่ฝ่ายรับประกันภัย ฝ่ายสินไหมทดแทน และฝ่ายการตลาด จำนวนทั้งสิ้น 316 คน พนักงานในสายงานสนับสนุนมีจำนวนทั้งสิ้น 69 คน

บริษัทฯ และบริษัทย่อยไม่มีการเปลี่ยนแปลงจำนวนพนักงานอย่างมีนัยสำคัญแต่อย่างใดและไม่มีข้อพิพาทด้านแรงงานใดๆ เกิดขึ้นในระยะเวลา 3 ปีที่ผ่านมา

ผลตอบแทนของพนักงาน

บริษัทฯ และบริษัทย่อยได้จ่ายค่าตอบแทนพนักงานปี 2555 แบ่งออกได้ดังนี้

- » เงินเดือนและค่าแรง จำนวน 158.26 ล้านบาท
- » เงินสมทบประกันสังคม จำนวน 2.50 ล้านบาท
- » ค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงานหลังออกจากงาน จำนวน 7.35 ล้านบาท
- » เงินกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ จำนวน 6.82 ล้านบาท
- » ผลประโยชน์อื่นๆ จำนวน 51.98 ล้านบาท



การควบคุมภายใน

คณะกรรมการบริษัทที่มีความเห็นว่าการควบคุมภายในของบริษัทที่มีความเพียงพอและเหมาะสม สามารถทำให้การปฏิบัติงานเกิดประสิทธิภาพและประสิทธิผล รายงานทางการเงินมีความเชื่อถือได้และทันเวลา สามารถนำไปใช้เป็นข้อมูลประกอบการพิจารณาและการตัดสินใจทางธุรกิจ ตลอดจนการปฏิบัติการด้านต่างๆ สอดคล้องกับกฎหมาย ระเบียบและนโยบายต่างๆ ของบริษัท ตามมติคณะกรรมการบริษัทในการประชุมคณะกรรมการบริษัทครั้งที่ 2/2556 เมื่อวันที่ 26 กุมภาพันธ์ 2556 โดยมีกรรมการตรวจสอบทั้ง 3 คนเข้าประชุมครบถ้วนและจากการพิจารณาองค์ประกอบของการควบคุมภายในสามารถสรุปได้ดังนี้

1. องค์กรและสภาพแวดล้อม

- » มีการกำหนดเป้าหมายการดำเนินธุรกิจที่ชัดเจนและวัดผลได้ โดยมีการจัดทำงบประมาณประจำปี ซึ่งผ่านการวิเคราะห์อย่างรอบคอบจากผู้บริหารและได้รับการอนุมัติจากที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท นอกจากนี้ในการกำหนดนโยบายและแผนการปฏิบัติงาน บริษัทได้คำนึงถึงความเป็นธรรมต่อคู่ค้าเพื่อประโยชน์ของบริษัทในระยะยาว
- » มีโครงสร้างการองค์กรที่มีการแบ่งหน้าที่ความรับผิดชอบระหว่างหน่วยงานต่างๆ ภายในบริษัทตามแผนผังองค์กรและมีการจัดทำระเบียบปฏิบัติและคู่มือการปฏิบัติงานของฝ่ายงานต่างๆ เป็นลายลักษณ์อักษร โดยระเบียบปฏิบัติของบริษัทจะมีข้อกำหนดเกี่ยวกับจริยธรรมและข้อกำหนดห้ามพนักงานปฏิบัติตนในลักษณะที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับบริษัท รวมทั้งบทลงโทษหากมีการฝ่าฝืน

2. การบริหารความเสี่ยง

- » บริษัทมีการจัดให้มีคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงเพื่อรับผิดชอบงานการบริหารความเสี่ยงของบริษัท โดยบริษัทมีนโยบายและกระบวนการในการบริหารความเสี่ยง เช่น ความเสี่ยงทางด้านปฏิบัติการ ความเสี่ยงจากการลงทุนในหลักทรัพย์ รายละเอียดได้กล่าวไว้แล้วในหัวข้อ เรื่องปัจจัยความเสี่ยง เพื่อลดอัตราความเสี่ยงดังกล่าวให้เหลือน้อยที่สุด ทั้งนี้ คณะกรรมการบริษัทจะมีการพิจารณา ทบทวนความเพียงพอของระบบการบริหารความเสี่ยงและประสิทธิผลของการจัดการความเสี่ยงอย่างน้อยปีละ 1 ครั้งหรือตามที่จำเป็น
- » รวมถึงให้ความสำคัญกับสัญญาณเตือนภัยล่วงหน้า (Early Warning) และเพื่อป้องกันการประทุติตอันไม่สมควร คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงได้จัดทำแนวทางการป้องกันการทุจริต (Fraud Guidance) และการแจ้งเบาะแส (Whistle Blower) ผ่านเครือข่ายเชื่อมโยงของบริษัทฯ เพื่อให้พนักงานได้ปฏิบัติตามแนวทางที่เหมาะสมและเป็นไปตามกฎหมาย

3. การควบคุมการปฏิบัติงานของฝ่ายบริหาร

- » มีการกำหนดขอบเขตอำนาจหน้าที่และวงเงินอำนาจอนุมัติของฝ่ายบริหารแต่ละระดับอย่างชัดเจนและเป็นลายลักษณ์อักษร
- » มีการแบ่งแยกหน้าที่อนุมัติ หน้าที่บันทึกการบัญชีและข้อมูลสารสนเทศ และหน้าที่ในการดูแลจัดเก็บทรัพย์สินออกจากกันเพื่อเป็นการตรวจสอบซึ่งกันและกัน

- » มีการปฏิบัติตามประกาศและระเบียบข้อบังคับของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ เกี่ยวกับการทำธุรกรรมกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ กรรมการ ผู้บริหาร หรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าว เพื่อให้การทำธุรกรรมนั้นต้องผ่านขั้นตอนการอนุมัติที่ถูกต้อง
- » มีมาตรการที่จะติดตามให้การดำเนินงานของบริษัทเป็นไปตามกฎหมาย ตลอดจนมีมาตรการในการแก้ไข และป้องกันมิให้เกิดการกระทำที่ฝ่าฝืนกฎหมาย

4. ระบบสารสนเทศและการสื่อสารข้อมูล

- » มีการจัดให้มีข้อมูลที่สำคัญอย่างเพียงพอเพื่อให้คณะกรรมการบริษัทฯ ใช้ประกอบการตัดสินใจ รวมถึงหนังสือนัดประชุมหรือเอกสารประกอบการประชุมที่ระบุข้อมูลที่จำเป็นและเพียงพอต่อการพิจารณาก่อนการประชุม รายงานการประชุมคณะกรรมการบริษัทที่มีรายละเอียดตามควรที่ทำให้ผู้ถือหุ้นสามารถตรวจสอบความเหมาะสมในการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการ
- » มีการจัดเก็บเอกสารประกอบการบันทึกบัญชี และบัญชีต่างๆ ไว้ครบถ้วนเป็นหมวดหมู่ และมีการใช้นโยบายบัญชีตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไปและเหมาะสมกับลักษณะธุรกิจของบริษัทฯ
- » มีการจัดให้มีข้อมูลทางการเงิน และข้อมูลสารสนเทศที่เกี่ยวกับการดำเนินงานด้านต่างๆ ซึ่งฝ่ายจัดการสามารถนำมาประกอบการพิจารณาสั่งการและปฏิบัติการ และมีการนำระบบคอมพิวเตอร์มาใช้ในการประมวลผล เพื่อให้ข้อมูลสารสนเทศมีความเหมาะสมกับการใช้ มีความเป็นปัจจุบัน ทันเวลา และมีความสะดวกในการเข้าถึงสำหรับผู้ที่มีอำนาจเกี่ยวข้อง
- » มีการจัดให้มีระบบการสื่อสารภายใน และระบบการสื่อสารภายนอก เพื่อให้บุคลากรในบริษัทได้รับทราบข้อมูลสารสนเทศที่ใช้สำหรับการบริหาร หรือการปฏิบัติงานในหน้าที่ของแต่ละคนอย่างครบถ้วนเรียบร้อย

5. ระบบการติดตาม

- » ฝ่ายบริหารมีการเปรียบเทียบผลการดำเนินงานกับเป้าหมายการดำเนินธุรกิจที่กำหนดไว้ และนำเสนอให้คณะกรรมการบริษัทพิจารณา ในกรณีที่ผลการดำเนินงานที่เกิดขึ้นมีความแตกต่างจากเป้าหมายที่กำหนด ฝ่ายบริหารก็จะรีบหาสาเหตุและดำเนินการแก้ไขภายในระยะเวลาที่เหมาะสม นอกจากนี้บริษัทยังมีนโยบายให้ฝ่ายบริหารต้องรายงานต่อคณะกรรมการบริษัทโดยพลัน ในกรณีที่เกิดเหตุการณ์ทุจริต หรือสงสัยว่ามีเหตุการณ์ทุจริต มีการปฏิบัติที่ฝ่าฝืนกฎหมาย และมีการกระทำที่ผิดปกติดื้อ ซึ่งอาจกระทบต่อชื่อเสียงและฐานะการเงินของบริษัทอย่างมีนัยสำคัญ
- » มีการจัดตั้งคณะกรรมการตรวจสอบซึ่งมีหน้าที่กำกับดูแลกระบวนการจัดทำรายงานทางการเงิน ระบบการควบคุมภายใน การตรวจสอบภายใน การปฏิบัติตามข้อกำหนด กฎหมายที่เกี่ยวข้อง พิจารณาเสนอแต่งตั้งผู้สอบบัญชี และกำหนดคำตอบแทน
- » มีการจัดตั้งฝ่ายตรวจสอบภายใน ทำหน้าที่ในการตรวจสอบการปฏิบัติตามระบบการควบคุมภายในที่วางไว้อย่างสม่ำเสมอหรือไม่ โดยผู้ตรวจสอบภายในสามารถปฏิบัติงานได้อย่างอิสระ และเสนอรายงานผลการตรวจสอบได้อย่างตรงไปตรงมา เมื่อมีการตรวจพบข้อบกพร่องที่เป็นสาระสำคัญ จะมีการรายงานต่อคณะกรรมการเจ้าหน้าที่บริหาร และคณะกรรมการตรวจสอบเพื่อพิจารณาสั่งการแก้ไขภายในระยะเวลาอันควร

ลักษณะการประกอบธุรกิจ

ปัจจุบัน บริษัท ศรีอยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) ได้เปลี่ยนแปลงประเภทธุรกิจเป็นบริษัทเพื่อการลงทุน (investment holding company) ในธุรกิจประกันภัยเป็นหลัก และมีการลงทุนในธุรกิจอื่นๆ ด้วย บริษัทมีทุนจดทะเบียนจำนวน 500 ล้านบาท ชำระแล้ว 250 ล้านบาท บริษัทมีสถานะเป็น “บริษัทมหาชนจำกัด” และได้จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย โดยใช้ชื่อย่อในตลาดว่า AYUD

สำนักงานใหญ่ของบริษัทตั้งอยู่ที่ เลขที่ 898 อาคารเพลินจิตทาวเวอร์ ชั้น 7 ถนนเพลินจิต แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร 10330 โทรศัพท์ (662) 263-0335 โทรสาร (662) 263-0589 Website: www.ayud.co.th E-mail: info@ayud.co.th

ตลอดระยะเวลากว่า 63 ปีที่รับใช้สังคมไทย บริษัทได้ยึดมั่นนโยบายในการทำธุรกิจด้วยความระมัดระวังเพื่อสร้างความมั่นคง และเน้นการเพิ่มประสิทธิภาพการบริการให้แก่ลูกค้า โดยยึดหลัก ความซื่อสัตย์ ยุติธรรม และจริงใจ

ประวัติความเป็นมา การเปลี่ยนแปลงและพัฒนาการที่สำคัญ

บริษัท ศรีอยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) เดิมชื่อ บริษัท ศรีอยุธยา ประกันภัย จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นบริษัทประกันภัยชั้นนำของประเทศ ก่อตั้งขึ้นเมื่อวันที่ 7 ตุลาคม 2493 ด้วยทุนจดทะเบียน 2 ล้านบาท เพื่อดำเนินธุรกิจรับประกันวินาศภัยทุกประเภท ได้แก่ การประกันอัคคีภัย การประกันภัยทางทะเลและขนส่ง การประกันภัยเบ็ดเตล็ด และการประกันภัยรถยนต์

การเปลี่ยนแปลงในระหว่างปี 2554

ในปี 2554 บริษัทฯ และบริษัทย่อย กล่าวคือบริษัท ศรีอยุธยา เจเนอรัล ประกันภัย จำกัด (มหาชน) ได้ตกลงทำสัญญาโอนกิจการซึ่งเป็นการโอนกรรมสิทธิ์ทั้งหมดรวมถึงทรัพย์สินและหนี้สินที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจประกันวินาศภัยของบริษัทฯ ให้แก่บริษัทย่อย เพื่อให้บริษัทย่อยประกอบธุรกิจประกันวินาศภัยต่อไป โดยความรับผิดชอบ และภาระผูกพันตามสัญญากรมธรรม์ประกันภัยที่ยังมีผลใช้บังคับอยู่ในปัจจุบันที่ทำระหว่างบริษัทฯ และผู้ถือกรมธรรม์หรือคู่สัญญาต่างๆ จะรับผิดชอบโดยบริษัทย่อย

บริษัทฯ ได้คืนใบอนุญาตประกอบธุรกิจประกันภัยให้แก่สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) และดำเนินการเปลี่ยนสถานะเป็นบริษัทที่ประกอบธุรกิจการลงทุน และถือหุ้นในบริษัทต่างๆ (investment holding company) โดยดำเนินการหลักเฉพาะการลงทุนโดยถือหุ้นในบริษัทอื่นตามที่กำหนดไว้ในแผนการควบรวมธุรกิจซึ่งมีผลตั้งแต่วันที่ 20 ธันวาคม 2554 เป็นต้นไปและยังคงดำรงสถานะเป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

การประกอบธุรกิจของบริษัทย่อย

บริษัท ศรีอยุธยา เจเนอรัล ประกันภัย จำกัด (มหาชน) (“บริษัทย่อย”) (เดิมชื่อ บริษัท บีที ประกันภัย จำกัด) เป็นนิติบุคคลที่จัดตั้งขึ้นในประเทศไทย เมื่อวันที่ 21 กันยายน 2525 โดยมีธุรกิจหลัก คือ ประกันวินาศภัย และได้รับใบอนุญาตประกอบธุรกิจประกันวินาศภัยทุกประเภท เมื่อวันที่ 24 กันยายน 2525

เมื่อวันที่ 31 มกราคม 2554 บริษัทย่อยได้จดทะเบียนเปลี่ยนชื่อบริษัทจาก “บริษัท บีที ประกันภัย จำกัด” เป็น “บริษัท ศรีอยุธยา เจเนอรัล ประกันภัย จำกัด” กับกรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์ และได้จดทะเบียนเพิ่มทุนจาก 300 ล้านบาท เป็น 1,200 ล้านบาท โดยบริษัทฯ ได้จ่ายค่าหุ้นเพิ่มทุนในบริษัทย่อยเป็นจำนวน 900 ล้านบาท

เมื่อวันที่ 3 ตุลาคม 2554 บริษัทย่อยได้ดำเนินการจดทะเบียนแปรสภาพเป็นบริษัท มหาชน จำกัด กับกรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์ โดยได้รับอนุมัติการแปรสภาพจากบริษัท จำกัด เป็น บริษัท มหาชน จำกัด จากสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) ต่อมาเมื่อวันที่ 12 เมษายน 2555 ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 2 ของบริษัทย่อยได้มีมติอนุมัติให้มีการเพิ่มทุนจดทะเบียนของบริษัทจาก 1,200 ล้านบาท (หุ้นสามัญ 120 ล้านหุ้น มูลค่าหุ้นละ 10.00 บาท) เป็น 2,400 ล้านบาท (หุ้นสามัญ 240 ล้านหุ้น มูลค่าหุ้นละ 10.00 บาท) โดยการออกหุ้นสามัญใหม่จำนวน 120 ล้านหุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10.00 บาท จำหน่ายให้ผู้ถือหุ้นเดิมในราคาหุ้นละ 10.00 บาท เป็นเงิน 1,200 ล้านบาท โดยบริษัทย่อยได้เรียกและรับชำระเงินค่าหุ้นเพิ่มทุนจำนวน 60 ล้านหุ้น เป็นเงิน 600 ล้านบาท และได้จดทะเบียนเพิ่มทุนดังกล่าวกับกรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์แล้วเมื่อวันที่ 4 พฤษภาคม 2555

ปัจจุบันบริษัทย่อยมีสำนักงานใหญ่ของบริษัทตั้งอยู่ที่ เลขที่ 898 อาคารเพลินจิตทาวเวอร์ ชั้น 18 โซน A ถนนเพลินจิต แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร

โครงสร้างรายได้ของบริษัทและบริษัทย่อย

โครงสร้างรายได้หลักของบริษัทแบ่งได้เป็นสองส่วนคือ รายได้จากการรับประกันภัย และรายได้จากการลงทุน โดยมีรายละเอียดในงวดสำหรับปีที่สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555, 2554 และ 2553 ดังนี้

(หน่วย : บาท)

	2555		2554		2553	
	จำนวนเงิน	%	จำนวนเงิน	%	จำนวนเงิน	%
รายได้จากการรับประกันภัย*						
อัครีภัย	377,216,931	19.8	431,948,963	22.9	379,202,588	26.2
ภัยทางทะเลและขนส่ง	184,091,421	9.74	148,675,232	7.94	124,805,982	8.64
ภัยเบ็ดเตล็ด	559,780,439	29.4	534,891,524	28.4	343,711,393	23.7
ภัยรถยนต์	780,373,022	41.1	767,856,966	40.8	600,249,796	41.5
รวม	1,901,461,813	100.0	1,883,372,715	100.0	1,447,969,759	100.0

* รายได้จากการรับประกันภัยประกอบด้วยเบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้สุทธิและรายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ

(หน่วย : บาท)

	2555		2554		2553	
	จำนวนเงิน	%	จำนวนเงิน	%	จำนวนเงิน	%
เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้สุทธิ						
อัครีภัย	341,344,058	20.0	386,345,575	23.2	339,930,727	27.0
ภัยทางทะเลและขนส่ง	97,060,741	5.7	74,838,185	4.5	61,538,936	4.94
ภัยเบ็ดเตล็ด	491,086,102	28.7	441,529,152	26.6	268,221,740	21.3
ภัยรถยนต์	780,379,006	45.6	758,748,126	45.7	590,000,063	46.8
รวม	1,709,869,907	100.0	1,661,461,038	100.0	1,259,691,466	100.0

(หน่วย : บาท)

	2555		2554		2553	
	จำนวนเงิน	%	จำนวนเงิน	%	จำนวนเงิน	%
1. รายได้จากการรับประกันภัย	1,901,461,813	86.6	1,883,372,715	84.1	1,447,969,759	81.8
2. รายได้จากการลงทุน	284,924,149	13.0	332,575,070	14.9	313,058,858	17.7
3. รายได้อื่น	7,991,835	0.4	22,602,565	1.0	9,063,831	1.5
รวมรายได้ทั้งหมด	2,194,377,797	100.0	2,238,550,350	100.0	1,770,092,448	100.0

สัดส่วนโครงสร้างรายได้ของบริษัทในปี 2555 ได้มีการเปลี่ยนแปลงจากปี 2554 โดยมีสัดส่วนของรายได้จากการรับประกันภัยของปี 2555 เพิ่มขึ้นจากอัตราร้อยละ 84.1 ในปี 2554 เป็นอัตราร้อยละ 86.6 ซึ่งเป็นผลมาจากการที่บริษัทยังคงมีนโยบายที่จะขยายงานรับประกันภัยในส่วนภูมิภาคให้มากขึ้นในปี 2555 อีกทั้งโครงการ Bancassurance ซึ่งทางธนาคาร กรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) และธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน) ทำหน้าที่เป็นนายหน้าหารประกันให้กับบริษัท ก็เป็นอีกช่องทางในการจำหน่ายที่บริษัทให้การสนับสนุนอยู่เพื่อเพิ่มรายได้จากการรับประกันภัย

สัดส่วนรายได้จากการลงทุนของปี 2555 ลดลงจากอัตราร้อยละ 14.9 ในปี 2554 เป็นอัตราร้อยละ 13.0 เนื่องจากปี 2555 บริษัทได้นำเงินไปลงทุนซื้อหุ้นเพิ่มทุนของบริษัทย่อยจำนวน 600 ล้านบาท

ผลการดำเนินงานและฐานะการเงินปี 2555

คำอธิบาย การวิเคราะห์ฐานะการเงิน และผลการดำเนินงาน

ในการอ่านคำอธิบายและการวิเคราะห์ของฝ่ายจัดการ นักลงทุนควรศึกษาเอกสารประกอบ ซึ่งได้แก่ งบการเงินรวม งบการเงินเฉพาะกิจการ ควบคู่ไปกับหมายเหตุประกอบงบการเงินและข้อมูลที่น่าสนใจไว้ในเอกสารนี้

1. ผลการดำเนินงานของบริษัทฯ และบริษัทย่อยในงบการเงินรวมสำหรับปี 2555

เบี่ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้สำหรับปี 2555 มีจำนวนรวมทั้งสิ้น 1,709.87 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2554 จำนวน 48.41 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 2.91 ในด้านการลงทุนบริษัทฯ และบริษัทย่อยมีรายได้จากการลงทุนสุทธิในปี 2555 ซึ่งประกอบด้วยดอกเบี้ยและเงินปันผลจำนวน 179.37 ล้านบาท ลดลงจากปี 2554 จำนวน 55.26 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 23.55 กำไรจากการลงทุนในหลักทรัพย์ของปี 2555 มีจำนวน 79.68 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อนซึ่งมีจำนวน 97.95 ล้านบาท ลดลง 18.27 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 18.65 เนื่องจากปี 2555 บริษัทฯ ได้นำเงินไปเพิ่มทุนให้กับบริษัทย่อยจำนวน 600 ล้านบาท นอกจากนี้บริษัทฯ ยังได้ลงทุนในหุ้นของบริษัทประกันชีวิตเพิ่มขึ้น โดยได้ลงทุนซื้อหุ้นของบริษัท อลิอันซ์ อยุธยา ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) อีกจำนวน 1,270.12 ล้านบาท ซึ่งมีผลทำให้บริษัทฯ มีเงินลงทุนในบริษัท อลิอันซ์ อยุธยา ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) คิดเป็นอัตราร้อยละ 20.17 ดังนั้น บริษัทฯ จึงได้จัดประเภทเงินลงทุนในบริษัทฯ ดังกล่าวเป็นเงินลงทุนในบริษัทร่วม ในปี 2555 บริษัทฯ ได้รับรู้ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนในบริษัทร่วมจำนวน 25.87 ล้านบาท ตามสัดส่วนการถือหุ้นในเงินลงทุนในบริษัทร่วม ซึ่งได้แสดงอยู่ในงบการเงินรวมโดยแสดงมูลค่าตามวิธีส่วนได้เสีย ในส่วนของรายได้อื่นของปี 2555 มีจำนวน 7.99 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อนจำนวน 14.61 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 64.64 เนื่องจากกำไรจากการขายทรัพย์สินลดลง 5.17 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 58.05

ค่าใช้จ่ายการรับประกันภัยในงบการเงินรวมประกอบด้วย ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหมทดแทน ค่าจ้างและบำเหน็จ ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น และค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน ซึ่งค่าจ้างและค่าบำเหน็จและค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่นเป็นต้นทุนที่แปรผันโดยตรงตามรายได้จากการรับประกันภัย ส่วนค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการสินไหมทดแทนจะขึ้นอยู่กับความเสียหายที่เกิดขึ้นกับผู้เอาประกันภัยในระหว่างปี สำหรับปี 2555 ค่าใช้จ่ายการรับประกันภัยมีจำนวนรวมทั้งสิ้น 2,037.66 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อนซึ่งมีจำนวน 2,745.44 ล้านบาท ลดลง 707.78 ล้านบาท หรือคิดเป็นอัตราร้อยละ 25.78 ซึ่งสาเหตุที่ค่าใช้จ่ายการรับประกันภัยของปี 2555 ลดลงมากนั้น เนื่องจากในปี 2554 มีค่าสินไหมทดแทนจากสถานการณ์มหาอุทกภัยจำนวนมาก โดยค่าสินไหมทดแทนจากการดำเนินงานปกติของปี 2555 เพิ่มขึ้นจำนวน 145 ล้านบาท หรือคิดเป็นอัตราร้อยละ 18.11 และในปี 2555 ได้มีการบันทึกค่าสินไหมทดแทนจากสถานการณ์มหาอุทกภัยที่เกิดขึ้นในประเทศไทยช่วงไตรมาสที่ 4 ของปี 2554 มีจำนวน 108.58 ล้านบาท สำหรับอัตราส่วนค่าสินไหมทดแทนจากการดำเนินงานปกติซึ่งไม่นับรวมค่าสินไหมทดแทนจากสถานการณ์มหาอุทกภัยเท่ากับ 55.31 เพิ่มขึ้นจากงวดเดียวกันของปีก่อนซึ่งมีอัตราร้อยละ 48.20 นอกจากนี้ค่าจ้างและบำเหน็จของปี 2555 เพิ่มขึ้นจากปี 2554 จำนวน 39.83 ล้านบาท หรือคิดเป็นอัตราร้อยละ 11.04 ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่นเพิ่มขึ้นจากปีก่อนจำนวน 23.40 ล้านบาทหรือคิดเป็นอัตราร้อยละ 8.67 เนื่องจากปริมาณธุรกิจที่เพิ่มมากขึ้นจากปีก่อน ในส่วนของค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานเพิ่มขึ้นจากปีก่อนจำนวน 5.80 ล้านบาท หรือคิดเป็นอัตราร้อยละ 2.05 โดยค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานสำหรับปีนี้ลดลงจากปีก่อนจำนวน 0.88 ล้านบาทหรือคิดเป็นอัตราร้อยละ 0.38 ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์ของปี 2555 มีจำนวน 100.21 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2554 ซึ่งมีจำนวน 99.62 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 0.59 ล้านบาทหรือคิดเป็นร้อยละ 0.59 ทั้งนี้บริษัทย่อยได้ลงทุนด้านเทคโนโลยีสารสนเทศอย่างต่อเนื่องเพื่อเพิ่มประสิทธิภาพการให้บริการที่รวดเร็ว ลดขั้นตอนการทำงานที่ซ้ำซ้อน ช่วยประหยัดเวลาและค่าใช้จ่าย และรองรับการขยายผลิตภัณฑ์ใหม่ๆของบริษัทย่อยได้อีกด้วย

จากสถานการณ์มหาอุทกภัยที่เกิดขึ้นในประเทศไทยในช่วงไตรมาสที่ 4 ของปี 2554 ยังคงส่งผลให้งบการเงินรวมของบริษัทฯ ปี 2555 มีผลขาดทุนจากการรับประกันภัย จำนวน 136.20 ล้านบาท ในขณะที่ปี 2554 มีขาดทุนจากการรับประกันภัยจำนวน 862.07 ล้านบาท ผลการดำเนินงานสำหรับปี 2555 ในงบการเงินรวมของบริษัทฯ แสดงกำไรจากการดำเนินงานจำนวน 156.71 ล้านบาท ในขณะที่ปี 2554 มีขาดทุนจากการดำเนินงานจำนวน 506.89 ล้านบาท

งบการเงินรวมของบริษัทฯ แสดงกำไรก่อนหักภาษีเงินได้ของปี 2555 จำนวนทั้งสิ้น 142.29 ล้านบาท ในขณะที่ปีก่อนมีขาดทุนก่อนหักภาษีเงินได้จำนวน 519.25 ล้านบาท จากผลกระทบของการลดอัตราภาษีจากอัตราร้อยละ 23 เป็นอัตราร้อยละ 20 ของกำไรสุทธิสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีปี 2556 เป็นต้นไป โดยบริษัทฯ และบริษัทย่อยใช้อัตรภาษีร้อยละ 20 ในการคำนวณภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสำหรับปี 2555 ทำให้ปี 2555 บริษัทฯ มีค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้จำนวน 47.35 ล้านบาท ในขณะที่ปี 2554 มีรายได้ภาษีเงินได้จำนวน 64.16 ล้านบาท ดังนั้นผลประกอบการในงบการเงินรวมสำหรับปี 2555 จึงแสดงกำไรสุทธิหลังหักภาษีเงินได้จำนวน 94.94 ล้านบาท คิดเป็นกำไรต่อหุ้นเท่ากับ 0.38 บาท ในขณะที่ปีก่อนมีขาดทุนสุทธิหลังหักภาษีเงินได้จำนวน 455.09 ล้านบาท คิดเป็นขาดทุนต่อหุ้นเท่ากับ 1.82 บาท

ทั้งนี้ในปีที่ผ่านมา มีปัจจัยสำคัญอื่นๆ ที่มีผลกระทบต่อผลการดำเนินงาน ดังนี้

- (1) มีบริษัทประกันภัยที่มีบริษัทประกันภัยต่างชาติเข้ามาร่วมลงทุน ก่อให้เกิดการแข่งขันกันมากขึ้นไม่ว่าจะเป็นเทคโนโลยีสมัยใหม่ การพัฒนารูปแบบกรมธรรม์ให้สามารถสนองตอบความต้องการของลูกค้าและเหมาะสมกับสภาพการเสี่ยงภัยใหม่ๆ การพัฒนาเสริมสร้าง การให้บริการ โดยเฉพาะบริษัทที่มีต่างชาติร่วมทุนจะทำให้มีศักยภาพในการรับประกันภัยสูงขึ้น มีกรมธรรม์แบบใหม่ๆ ให้ประชาชน เลือกรับประกันภัยมากขึ้น อีกทั้งมีการนำเทคโนโลยีสมัยใหม่เข้ามาพัฒนาธุรกิจประกันภัย เช่น การขยายตลาดโดยตรงแบบขายตรง หรือ การขายโดยใช้วิธีสื่อสารโทรคมนาคมที่ทันสมัย ทำให้ลูกค้าให้ความสนใจที่จะทำประกันภัยกับบริษัทเหล่านี้เพิ่มขึ้น สิ่งต่างๆ เหล่านี้ ต้องอาศัยการลงทุนทั้งในรูปของเทคโนโลยีและบุคลากร จึงทำให้บริษัทฯ ต้องมีความพร้อมที่จะแข่งขันในตลาดมากขึ้น ซึ่งจะส่งผล ให้บริษัทฯ มีค่าใช้จ่ายเพิ่มมากขึ้น
- (2) สำหรับปี 2555 ธุรกิจประกันภัยมีเบี้ยประกันภัยรับโดยตรงรวมทุกประเภทประมาณ 179,459 ล้านบาท คิดเป็นอัตราการเจริญเติบโต ร้อยละ 29.33 จากปีก่อน จะเห็นได้ว่าธุรกิจประกันภัยไทยมีความแข็งแกร่ง สามารถฝ่าฟันอุปสรรคที่เกิดขึ้นจากปัจจัยรอบด้านได้ อย่างมั่นคง พลิกฟื้นจากสถานการณ์อุทกภัยเมื่อปลายปี 2554 ได้อย่างรวดเร็วและเข้มแข็ง อันสะท้อนได้จากตัวเลขของอัตราการ เจริญเติบโตถึงร้อยละ 29.33 ถึงแม้ว่าจะได้รับผลกระทบจากปัจจัยต่างๆ ไม่ว่าจะเป็นราคาน้ำมันที่ปรับตัวสูงขึ้นเรื่อยๆ ตลอดปี 2555 การใช้จ่ายคร่าวเรือนชงลดตัวจากการที่ราคาสินค้าเพิ่มสูงขึ้นอย่างต่อเนื่อง จากสถานการณ์มหาอุทกภัยในไตรมาสที่ 4 ของปี 2554 ที่ได้ส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจไทยรุนแรงกว่าที่ประเมินไว้มาก โดยเฉพาะการผลิตภาคอุตสาหกรรมที่ได้รับผลกระทบอย่างหนักทั้ง ผลทางตรงจากฐานการผลิตที่เสียหายและทางอ้อมผ่านปัญหาการขาดแคลนชิ้นส่วนและปัญหาการขนส่ง ส่วนความเสียหายต่อภาค การเกษตรก็เพิ่มขึ้นเช่นกัน ก็ได้ส่งผลให้เศรษฐกิจไทยในปี 2555 มีอัตราการขยายตัวอยู่ที่ร้อยละ 6.4 จะเห็นได้ว่าธุรกิจประกันภัยใน รอบ 5 ปีที่ผ่านมาได้มีการขยายตัวอย่างต่อเนื่อง เนื่องจากธุรกิจประกันภัยได้มีการพัฒนาธุรกิจให้มีความเข้มแข็งอย่างมีประสิทธิภาพ มีการปรับเปลี่ยนพฤติกรรมของสังคมให้คำนึงถึงความมั่นคงของครอบครัวด้วยการให้การประกันภัยเป็นกลไกแบ่งเบาภาระในช่วง วิกฤตเศรษฐกิจ โดยเฉพาะการสร้างรากฐานความเข้าใจให้ประชาชนเห็นถึงประโยชน์ของการทำประกันภัยว่าเป็นสิ่งจำเป็นหรือเป็น ปัจจัยที่ 5 ของชีวิต เพราะหลักในการทำประกันภัยแล้วก็คือการรับประกันความเสี่ยงของภัยที่จะเกิดขึ้นในอนาคตที่เราไม่สามารถคาด การณ์ได้ และถ้าประชาชนเห็นถึงประโยชน์ดังกล่าวแล้ว ไม่ว่าเศรษฐกิจจะเป็นอย่างไรก็คงไม่ส่งผลกระทบต่อธุรกิจประกันภัยเท่าไร หนัก ยิ่งสภาวะเศรษฐกิจไทยในปัจจุบันมีความไม่แน่นอนจากราคาน้ำมันดิบที่มีความผันผวน ภัยแล้ง ภัยน้ำท่วม ผลกระทบจากธรณี พิบัติ และความไม่สงบใน 3 จังหวัดภาคใต้ ยิ่งต้องเร่งรณรงค์ให้ประชาชนตระหนักถึงความเสี่ยงภัยต่างๆ ที่จะเกิดขึ้นแก่ตนเองและ สนใจที่จะทำประกันภัยกันมากขึ้น

ด้านการรับประกันภัยโดยรวม

เบี้ยประกันภัยสำหรับปี 2555 มีจำนวนรวมทั้งสิ้น 2,765.83 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2554 จำนวน 347.25 ล้านบาท คิดเป็น ร้อยละ 14.36 ซึ่งเป็นการเพิ่มขึ้นของเบี้ยประกันภัยรับทุกประเภทอันได้แก่ การรับประกันอัคคีภัย ภัยทางทะเลและขนส่ง ภัยเบ็ดเตล็ดและภัยรถยนต์ โดยเฉพาะการรับประกันภัยทางทะเลและขนส่ง บริษัทฯ มีการขยายงานประกันภัยกับตัวแทนขายหน้า เพิ่มมากขึ้น สำหรับภัยเบ็ดเตล็ดบริษัทมียอดขายผ่านทางโครงการ Bancassurance ที่บริษัทฯ ทำกับธนาคาร กรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) เพิ่มมากขึ้น ในส่วนของอัคคีภัย และภัยรถยนต์บริษัทมีเบี้ยประกันภัยรับเพิ่มขึ้น เนื่องจากบริษัทได้ขยายตลาดในต่าง จังหวัดเพิ่มขึ้นโดยอาศัยช่องทางการจำหน่ายผ่านทางสาขาของบริษัทฯ สำหรับเบี้ยประกันภัยต่อมีจำนวนรวมทั้งสิ้น 954.75 ล้าน บาท คิดเป็นร้อยละ 34.52 ของเบี้ยประกันภัยรวม เบี้ยประกันภัยส่วนที่รับเสี่ยงภัยไว้เองมีจำนวน 1,811.08 ล้านบาท มีอัตราเบี้ย ประกันภัยรับสุทธิคิดเป็น 0.38 เท่าของส่วนของผู้ถือหุ้น เพิ่มขึ้นจากปี 2554 ซึ่งมีอัตราเบี้ยประกันภัยรับสุทธิเท่ากับ 0.25 เท่า เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้สำหรับปี 2555 มีจำนวนรวมทั้งสิ้น 1,709.87 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2554 จำนวน 48.41 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 2.91 อัตรากำไรขั้นต้นของปี 2555 มีอัตราดิตลบร้อยละ 7.52 ของเบี้ยประกันภัยรับสุทธิ ในขณะที่ปี 2554 มีอัตราดิตลบร้อยละ 68.46 สาเหตุที่อัตรากำไรขั้นต้นของปี 2555 และ 2554 ดิตลบเนื่องจากในงบการเงินรวมของบริษัทฯ มีผลขาดทุนจาก การรับประกันภัยของปี 2555 และ 2554 จำนวน 136.20 ล้านบาท และ 862.07 ล้านบาท ตามลำดับ อันเป็นผลมาจากเหตุการณ์ มหาอุทกภัยที่เกิดขึ้นในช่วงไตรมาสที่ 4 ของปี 2554 สำหรับปี 2555 บริษัทมีค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นจากเหตุการณ์มหาอุทกภัย จำนวน 108.58 ล้านบาท ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการสินไหมทดแทนจากการดำเนินงานปกติสำหรับปี 2555 มีจำนวน 945.78 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2554 ซึ่งมีจำนวน 800.78 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 145 ล้านบาทหรือคิดเป็นอัตราร้อยละ 18.11 หาก ไม่นับรวมค่าสินไหมทดแทนจากเหตุการณ์มหาอุทกภัย อัตราค่าสินไหมทดแทนจากการดำเนินงานปกติของปี 2555 เท่ากับ 55.31 ในขณะที่ปี 2554 มีอัตราส่วนเท่ากับ 48.20 ค่าจ้างและค่าบำเหน็จของปี 2555 ซึ่งมีจำนวน 400.74 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนซึ่งมี จำนวน 360.91 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 39.83 ล้านบาทหรือคิดเป็นอัตราร้อยละ 11.04 ในขณะเดียวกันค่าใช้จ่ายในการรับประกัน ภัยอื่นของปี 2555 ซึ่งมีจำนวน 293.38 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนซึ่งมีจำนวน 269.98 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 23.40 ล้านบาท หรือคิดเป็นอัตราร้อยละ 8.67 ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานปี 2555 มีจำนวน 289.19 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนซึ่งมีจำนวน 283.38 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 5.81 ล้านบาทหรือคิดเป็นอัตราร้อยละ 2.05 ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยทั้งหมดของปี 2555 มีจำนวน 2,037.66 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อนจำนวน 707.78 ล้านบาท หรือคิดเป็นอัตราร้อยละ 25.78 ซึ่งเป็นผลมาจากการลดลงของค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นจาก สถานการณ์มหาอุทกภัยที่เกิดขึ้นในไตรมาสที่ 4 ของปี 2554 จึงทำให้ปี 2555 บริษัทฯ มีผลขาดทุนจากการรับประกันภัยจำนวน 136.20 ล้านบาท ในขณะที่ปีก่อนมีขาดทุนจากการรับประกันภัยจำนวน 862.07 ล้านบาท

อัตราส่วนเบี่ยประกันภัยรับสุทธิต่อเบี่ยประกันภัยรับ (Retention Rate) ของปี 2555 มีอัตราร้อยละ 65.48 เพิ่มขึ้นจากปีก่อนซึ่งมีอัตราร้อยละ 52.06 เนื่องจากเบี่ยประกันภัยรับของปี 2555 เพิ่มขึ้นจำนวน 347.25 ล้านบาทหรือคิดเป็นร้อยละ 14.36 ในขณะเดียวกันการทำให้ประกันภัยต่อในปี 2555 กับบริษัทรับประกันภัยต่อเพิ่มขึ้นจำนวน 131.38 ล้านบาทหรือคิดเป็นอัตราร้อยละ 15.96 ส่งผลให้เบี่ยประกันภัยรับสุทธิเพิ่มขึ้นจาก 1,595.21 ล้านบาท เป็น 1,811.08 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 215.87 ล้านบาทหรือคิดเป็นอัตราร้อยละ 13.53

อัตราส่วนค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยสำหรับปี 2555 เท่ากับอัตราร้อยละ 57.51 ของเบี่ยประกันภัยรับที่ถือเป็นรายได้ เพิ่มขึ้นจากปี 2554 ซึ่งมีอัตราร้อยละ 55.03 เนื่องจากในปี 2555 บริษัท มีค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย ซึ่งประกอบด้วย ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น และค่าใช้จ่ายดำเนินงาน เพิ่มขึ้นจากปี 2554 จำนวน 69.03 ล้านบาท หรือคิดเป็นอัตราร้อยละ 7.55 ในขณะที่เบี่ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้ของปี 2555 เพิ่มขึ้นจากปี 2554 จำนวน 48.41 ล้านบาท หรือคิดเป็นอัตราร้อยละ 2.91

การรับประกันอัคคีภัย

เบี่ยประกันอัคคีภัยของปี 2555 มีจำนวน 538.34 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 19.46 ของเบี่ยประกันภัยรับรวมทั้งหมด เพิ่มขึ้นจากปี 2554 จำนวน 35.16 ล้านบาทหรือคิดเป็นร้อยละ 6.99 เบี่ยประกันภัยต่อมีจำนวนรวมทั้งสิ้น 229.73 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 42.67 ของเบี่ยประกันอัคคีภัยทั้งหมด เบี่ยประกันภัยส่วนที่รับความเสี่ยงภัยไว้เองมีจำนวน 308.61 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 57.33 ของเบี่ยประกันอัคคีภัยทั้งหมด เงินสำรองเบี่ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้ลดลงจากปีก่อนจำนวน 7.92 ล้านบาทหรือคิดเป็นอัตราร้อยละ 31.91 เบี่ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้ของปี 2555 ซึ่งมีจำนวน 341.34 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อนจำนวน 45 ล้านบาทหรือคิดเป็นอัตราร้อยละ 11.65 นอกจากนี้รายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จของปี 2555 ซึ่งมีจำนวน 35.87 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อนจำนวน 9.73 ล้านบาทหรือคิดเป็นอัตราร้อยละ 21.34 ส่งผลให้ปี 2555 รายได้จากการรับประกันภัยมีจำนวน 377.21 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อนจำนวน 54.73 ล้านบาท หรือคิดเป็นอัตราร้อยละ 12.67

ปี 2555 ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการสินไหมทดแทนสำหรับการรับประกันอัคคีภัยมีจำนวนทั้งสิ้น 196.61 ล้านบาท แยกเป็นค่าสินไหมทดแทนจากการดำเนินงานตามปกติจำนวน 122.25 ล้านบาท ค่าสินไหมทดแทนจากสถานการณ์มหาอุทกภัยจำนวน 74.36 ล้านบาท หากไม่นับรวมค่าสินไหมทดแทนจากสถานการณ์มหาอุทกภัย ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการสินไหมทดแทนสำหรับปี 2555 เพิ่มขึ้นจากปีก่อนจำนวน 58.56 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 91.94 คิดเป็นอัตราร้อยละของปี 2555 เท่ากับอัตราร้อยละ 35.81 ของเบี่ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้ ซึ่งเพิ่มขึ้นจากปีก่อนซึ่งมีอัตราร้อยละ 16.49 ในขณะเดียวกันค่าจ้างและค่าบำเหน็จของปี 2555 เพิ่มขึ้นจากปี 2554 จำนวน 4.36 ล้านบาท หรือคิดเป็นอัตราร้อยละ 3.86 ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่นมีจำนวน 38.34 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อนจำนวน 34.21 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 47.15 ส่งผลให้กำไรจากการรับประกันอัคคีภัยปี 2555 มีจำนวน 24.76 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อนจำนวน 105 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 80.92

ปี 2555 เบี่ยประกันอัคคีภัยมีอัตรากาการเจริญเติบโตในอัตราร้อยละ 6.99 แหล่งงานที่สำคัญของการรับประกันอัคคีภัยมาจากตัวแทนนายหน้า ตลอดจนลูกค้าสินเชื่อของธนาคาร กรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) และสถาบันการเงินบางแห่ง

การรับประกันภัยทางทะเล และขนส่ง

ยอดเบี่ยประกันภัยทางทะเล และขนส่งในปี 2555 มีจำนวนรวมทั้งสิ้น 393.51 ล้านบาท คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 14.23 ของเบี่ยประกันภัยรวมทั้งหมด เพิ่มขึ้นจากปี 2554 จำนวน 74.65 ล้านบาทหรือคิดเป็นร้อยละ 23.41 เบี่ยประกันภัยต่อมีจำนวนรวมทั้งสิ้น 291.74 ล้านบาท คิดเป็นอัตราร้อยละ 74.14 ของเบี่ยประกันภัยทางทะเล และขนส่งทั้งหมด เบี่ยประกันภัยส่วนที่รับความเสี่ยงภัยไว้เองมีจำนวน 101.77 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 25.86 ของเบี่ยประกันภัยทางทะเล และขนส่งรวมทั้งสิ้น เบี่ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้ของปี 2555 มีจำนวน 97.06 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนจำนวน 22.22 ล้านบาทหรือคิดเป็นอัตราร้อยละ 29.69 นอกจากนี้รายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จของปี 2555 ซึ่งมีจำนวน 87.03 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนจำนวน 13.19 ล้านบาทหรือคิดเป็นอัตราร้อยละ 17.87 ส่งผลให้ปี 2555 รายได้จากการรับประกันภัยทางทะเล และขนส่งมีจำนวน 184.09 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนจำนวน 35.42 ล้านบาทหรือคิดเป็นอัตราร้อยละ 23.82

สำหรับการรับประกันภัยทางทะเล และขนส่งในปี 2555 มีค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการสินไหมทดแทนจำนวน 35.73 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2554 จำนวน 9.96 ล้านบาทหรือคิดเป็นร้อยละ 38.64 คิดเป็นอัตราร้อยละของปี 2555 เท่ากับอัตราร้อยละ 36.81 ของเบี่ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้ ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยทั้งหมดของปี 2555 เพิ่มขึ้นจากปีก่อนจำนวน 22.34 ล้านบาท หรือคิดเป็นอัตราร้อยละ 23.82 ส่งผลให้กำไรจากการรับประกันภัยทางทะเล และขนส่งสำหรับปี 2555 ซึ่งมีจำนวน 67.94 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2554 จำนวน 13.07 ล้านบาท หรือคิดเป็นอัตราร้อยละ 23.83

ยอดเบี่ยประกันภัยทางทะเล และขนส่งทั้งหมดในปี 2555 มีอัตรากาการเจริญเติบโตเท่ากับอัตราร้อยละ 23.41 แบ่งออกเป็นการประกันภัยสินค้ามีอัตรากาการเจริญเติบโตร้อยละ 26.15 การประกันภัยตัวเรือมีอัตรากาการเจริญเติบโตร้อยละ 13.44 สำหรับการประกันภัยสินค้าและตัวเรือที่มีอัตรากาการเจริญเติบโตเพิ่มขึ้นจากปีก่อนเนื่องมาจากบริษัท มีการขยายงานประกันภัยกับตัวแทนนายหน้าเพิ่มมากขึ้น

แหล่งงานที่สำคัญของบริษัทคือแหล่งงานจากตัวแทนนายหน้าที่ยังคงส่งงานประกันภัยทางทะเล และขนส่งให้กับบริษัทฯ อย่างต่อเนื่อง ซึ่งเป็นผลมาจากการให้บริการที่มีประสิทธิภาพและรวดเร็วของบริษัทฯ

การรับประกันภัยรถยนต์

ในปี 2555 เบี้ยประกันภัยรถยนต์มีจำนวนรวมทั้งสิ้น 854.84 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 30.91 ของเบี้ยประกันภัยรวมทั้งหมด เพิ่มขึ้นจากปี 2554 จำนวน 73.58 ล้านบาทหรือคิดเป็นร้อยละ 9.42 เบี้ยประกันภัยที่รับเสี่ยงภัยไว้เองมีจำนวน 845.31 ล้านบาท คิดเป็นอัตราร้อยละ 98.89 ของเบี้ยประกันภัยรถยนต์รวมทั้งหมด เงินสำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้เพิ่มขึ้นจากปีก่อนจำนวน 76.01 ล้านบาทหรือคิดเป็นอัตราร้อยละ 686.15 ส่งผลให้เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้ของปี 2555 ซึ่งมีจำนวน 780.38 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนจำนวน 21.63 ล้านบาทหรือคิดเป็นอัตราร้อยละ 2.85 นอกจากนี้รายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จของปี 2555 ลดลงจากปีก่อนจำนวน 9.11 ล้านบาทหรือคิดเป็นอัตราร้อยละ 100.07 ส่งผลให้ปี 2555 รายได้จากการรับประกันภัยมีจำนวน 780.37 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนจำนวน 12.52 ล้านบาทหรือคิดเป็นอัตราร้อยละ 1.63

ค่าสินไหมทดแทน และค่าใช้จ่ายในการจัดการสินไหมทดแทนของปี 2555 สำหรับภัยรถยนต์มีจำนวน 478.10 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2554 จำนวน 0.43 ล้านบาทหรือคิดเป็นร้อยละ 0.09 อัตราการค่าสินไหมทดแทนของปี 2555 เท่ากับอัตราร้อยละ 61.27 ของเบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้ในขณะที่ยังปี 2554 มีอัตราค่าสินไหมทดแทนเท่ากับ 62.95 ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยทั้งหมดสำหรับการรับประกันภัยรถยนต์ของปี 2555 เพิ่มขึ้นจากปีก่อนจำนวน 10.17 ล้านบาท หรือคิดเป็นอัตราร้อยละ 1.55 ส่งผลให้กำไรจากการรับประกันภัยรถยนต์ในปี 2555 มีจำนวน 115.73 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2554 จำนวน 2.34 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 2.07

ปี 2555 อัตราการเจริญเติบโตของเบี้ยประกันภัยรถยนต์เท่ากับ 9.42 โดยมีแหล่งงานที่สำคัญได้แก่ ตัวแทนนายหน้า ตัวแทนจำหน่ายรถยนต์ และสถาบันการเงินที่มีมาให้สินเชื่อ ซึ่งบริษัทฯ ได้มุ่งเน้นการให้บริการที่ดีแก่ลูกค้าเอาประกันภัย และการบริหารงานอย่างมีประสิทธิภาพของสาขาในต่างจังหวัด เพื่อให้ลูกค้าสามารถทำประกันภัยรถยนต์และติดต่อกับบริษัทฯ ได้โดยสะดวก

การรับประกันภัยเบ็ดเตล็ด

เบี้ยประกันภัยเบ็ดเตล็ดในปี 2555 มีจำนวนรวมทั้งสิ้น 979.14 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 35.40 ของเบี้ยประกันภัยรับรวมทั้งหมด เพิ่มขึ้นจากปี 2554 จำนวน 163.86 ล้านบาทหรือคิดเป็นร้อยละ 20.10 เบี้ยประกันภัยต่อมีจำนวนรวมทั้งสิ้น 423.76 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 43.28 ของเบี้ยประกันภัยเบ็ดเตล็ดรวมทั้งหมด บริษัทรับเสี่ยงภัยไว้เองจำนวน 555.38 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 56.72 ของเบี้ยประกันภัยเบ็ดเตล็ดรวมทั้งหมด เงินสำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้ของภัยเบ็ดเตล็ดเพิ่มขึ้นจากปีก่อนจำนวน 97.25 ล้านบาทหรือคิดเป็นอัตราร้อยละ 295.09 ทำให้เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้ของปี 2555 ซึ่งมีจำนวน 491.09 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนจำนวน 49.56 ล้านบาทหรือคิดเป็นอัตราร้อยละ 11.22 นอกจากนี้รายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จของปี 2555 ซึ่งมีจำนวน 68.69 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อนจำนวน 24.67 ล้านบาทหรือคิดเป็นอัตราร้อยละ 26.42 ส่งผลให้ปี 2555 รายได้จากการรับประกันภัยมีจำนวน 559.78 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนจำนวน 24.89 ล้านบาทหรือคิดเป็นอัตราร้อยละ 4.65

ปี 2555 ค่าสินไหมทดแทน และค่าใช้จ่ายในการจัดการสินไหมทดแทนสำหรับภัยเบ็ดเตล็ดมีจำนวน 343.92 ล้านบาท แยกเป็นค่าสินไหมทดแทนจากการดำเนินงานตามปกติจำนวน 312.08 ล้านบาท ค่าสินไหมทดแทนจากสถานการณ์มหาอุทกภัยจำนวน 31.84 ล้านบาท หากไม่นับรวมค่าสินไหมทดแทนจากสถานการณ์มหาอุทกภัย ค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นสำหรับปี 2555 เพิ่มขึ้นจากปีก่อนจำนวน 78.43 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 33.57 คิดเป็นอัตราร้อยละค่าสินไหมทดแทนของปี 2555 เท่ากับอัตราร้อยละ 63.55 ของเบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้ ซึ่งเพิ่มขึ้นจากปีก่อนซึ่งมีอัตราร้อยละ 52.92 ในขณะเดียวกันค่าจ้างและค่าบำเหน็จของปี 2555 เพิ่มขึ้นจากปี 2554 จำนวน 14.39 ล้านบาทหรือคิดเป็นอัตราร้อยละ 14.68 ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่นมีจำนวน 158.95 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนจำนวน 56.56 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 55.24 ส่งผลให้ปี 2555 มีผลขาดทุนจากการรับประกันภัยเบ็ดเตล็ดรวมทั้งหมดจำนวน 55.45 ล้านบาท ในขณะที่ปีก่อนมีผลขาดทุนจากการรับประกันภัยเบ็ดเตล็ดรวมทั้งหมดจำนวน 876.71 ล้านบาท อันเป็นผลมาจากความเสียหายที่เกิดขึ้นจากมหาอุทกภัยที่เกิดขึ้นในปลายปี 2554

แหล่งงานที่สำคัญของการรับประกันภัยเบ็ดเตล็ด ได้แก่ ธนาคาร กรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) ตัวแทนนายหน้า และงานโดยตรง (Direct Account) ในส่วนของโครงการ Bancassurance ที่บริษัทร่วมมือกันกับทางธนาคาร กรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) ก็ยังคงเป็นช่องทางจำหน่ายที่สำคัญ

บริษัทฯ ได้มีแนวคิดเกี่ยวกับการออกแบบผลิตภัณฑ์ใหม่เพื่อสนองความต้องการของลูกค้า โดยได้ร่วมกับธนาคาร กรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) นำเสนอผลิตภัณฑ์ประกันวินาศภัยที่มีนวัตกรรมที่ดีและสอดคล้องกับความต้องการของลูกค้าได้แก่ “พี เอ พร้อม (PA Prompt)” “พี เอ แคร์ (PA Care)” “พี เอ พร้อม พลัส (PA Prompt Plus)” “แคนเซอร์ พร้อม พลัส (Cancer Prompt Plus)” “โฮม พร้อม (Home

Prompt) และ “ซีเนียร์ พี เอ พรอม พลัส (Senior PA Prompt Plus)” นอกจากนี้ก็ยังมีผลิตภัณฑ์ “ออโต้ พรอม ซูเปอร์ 3 พลัส (Auto Prompt Super 3 Plus)” และ “ออโต้ พรอม 3 พลัสคุ้มครองนักท่องเที่ยว” ซึ่งเป็นส่วนของการประกันภัยรถยนต์ โดยผลิตภัณฑ์ทั้งหมดที่บริษัทได้นำเสนอดังกล่าวข้างต้นนี้ได้รับการตอบรับเป็นอย่างดีจากลูกค้าของธนาคาร

การลงทุน

ในปี 2555 ที่ผ่านมา ตลาดการลงทุนต้องเผชิญกับความผันผวนทั้งจากปัจจัยที่มีผลกระทบต่อการลงทุนทั้งภายนอกและภายในประเทศ ไม่ว่าจะเป็นความกังวลเกี่ยวกับภาวะเศรษฐกิจชะลอตัวในสหรัฐอเมริกา วิกฤติหนี้สาธารณะในยุโรป ด้วยบรรยากาศการลงทุนดังกล่าวผนวกกับทิศทางการดอกเบี้ยทั่วโลกที่ยังคงทรงตัวอยู่ในระดับต่ำ จึงเป็นผลให้เม็ดเงินลงทุนจากนักลงทุนทั่วโลกหลั่งไหลเข้าสู่ตลาดการลงทุนในภูมิภาคเอเชีย กลุ่มประเทศเกิดใหม่อีกหลายประเทศ รวมถึงประเทศไทยที่ยังคงมีโครงสร้างพื้นฐานทางเศรษฐกิจที่แข็งแกร่ง ดังจะเห็นได้จากนับตั้งแต่ต้นปีที่ผ่านมา นักลงทุนต่างชาติมียอดซื้อสุทธิในตลาดหุ้นไทยจนทำให้ตลาดหุ้นไทยปรับตัวเพิ่มขึ้นสูงสุดในรอบ 16 ปีอีกด้วย โดยดัชนีตลาดหลักทรัพย์ ณ สิ้นปี 2555 ปิดที่ระดับ 1391.93 ในขณะที่เมื่อสิ้นปี 2554 ดัชนีปิดที่ระดับ 1025.32 สำหรับการลงทุนในตราสารทุน บริษัทฯ ยังคงมีมุมมองเชิงบวกต่อการลงทุนในตราสารทุนในระยะกลางถึงระยะยาว เนื่องจากอัตราดอกเบี้ยยังอยู่ในระดับต่ำ นโยบายกระตุ้นเศรษฐกิจของรัฐบาลที่ช่วยสนับสนุนการบริโภคในประเทศ อัตราการเติบโตของกำไรของบริษัทจดทะเบียนยังมีแนวโน้มที่เติบโตอย่างแข็งแกร่ง และมูลค่าตลาดหลักทรัพย์ไทยยังอยู่ในระดับน่าสนใจลงทุนอยู่ แนวทางการบริหารเงินลงทุนของบริษัทฯ ก็ยังคงคัดเลือกหลักทรัพย์ที่จะลงทุนเป็นรายตัว มีการวิเคราะห์บริษัทจดทะเบียนที่จะลงทุนทั้งในเชิงคุณภาพและเชิงปริมาณ รวมถึงติดตามผลการดำเนินงานของบริษัทจดทะเบียนอย่างสม่ำเสมอ โดยบริษัทฯ เชื่อว่าแนวทางการบริหารการลงทุนดังกล่าวจะเป็นสิ่งที่ช่วยส่งเสริมให้บริษัทสามารถสร้างผลตอบแทนที่ดีจากการลงทุนในตลาดหลักทรัพย์ ทั้งในระยะกลางและระยะยาว ในการลงทุนของบริษัทฯ นอกจากบริษัทฯ จะคำนึงถึงผลตอบแทนที่เหมาะสมกับแต่ละสถานการณ์ในความเสี่ยงที่ยอมรับได้ บริษัทฯ ยังให้ความสำคัญถึงความมั่นคงของการลงทุนเป็นสำคัญโดยได้ทำการลงทุนด้วยความระมัดระวังและรอบคอบ เพื่อผลประโยชน์สูงสุดของผู้ถือหุ้น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 สินทรัพย์ลงทุนมีจำนวนรวมทั้งสิ้น 5,489.55 ล้านบาท ลดลงจากปี 2554 จำนวน 1,016.34 ล้านบาท หรือคิดเป็นอัตราร้อยละ 15.62 รายได้จากการลงทุนสุทธิของปี 2555 ซึ่งประกอบด้วยดอกเบี้ยและเงินปันผลมีจำนวน 179.37 ล้านบาท ลดลงจากปี 2554 จำนวน 55.26 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 23.55 กำไรจากการลงทุนในหลักทรัพย์ของปี 2555 มีจำนวน 79.68 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อนซึ่งมีจำนวน 97.95 ล้านบาท ลดลง 18.27 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 18.65 เนื่องจากในปี 2555 บริษัทฯ ได้นำเงินไปเพิ่มทุนให้กับบริษัทย่อยจำนวน 600 ล้านบาท นอกจากนี้บริษัทฯ ยังได้ลงทุนในหุ้นของบริษัทประกันชีวิตเพิ่มขึ้น โดยได้ลงทุนซื้อหุ้นของบริษัท อลิอันซ์ อยุธยา ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) อีกจำนวน 1,270.12 ล้านบาท ซึ่งมีผลทำให้บริษัทมีเงินลงทุนในบริษัท อลิอันซ์ อยุธยา ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) คิดเป็นอัตราร้อยละ 20.17 ดังนั้นบริษัทฯ จึงได้จัดประเภทเงินลงทุนในบริษัทดังกล่าวเป็นเงินลงทุนในบริษัทร่วม ในปี 2555 บริษัทฯ ได้รับรู้ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนในบริษัทร่วมจำนวน 25.87 ล้านบาทตามสัดส่วนการถือหุ้นในเงินลงทุนในบริษัทร่วม ซึ่งได้แสดงอยู่ในงบการเงินรวมโดยแสดงมูลค่าตามวิธีส่วนได้เสีย

ปี 2555 ในงบการเงินรวมแสดงกำไรจากการลงทุนรวมทั้งสิ้นจำนวน 284.92 ล้านบาท ลดลงจากปี 2554 ซึ่งมีจำนวน 332.58 ล้านบาท ลดลงจำนวน 47.66 ล้านบาทหรือคิดเป็นอัตราร้อยละ 14.33 ในขณะที่สินทรัพย์ลงทุนลดลงจากปีก่อนจำนวน 1,016.34 ล้านบาทหรือคิดเป็นอัตราร้อยละ 15.62 ดังนั้นอัตรารวมผลตอบแทนจากการลงทุนในปี 2555 จึงเพิ่มขึ้นจากปี 2554 ซึ่งมีอัตราร้อยละ 5.11 เป็นอัตราร้อยละ 5.19

2. ฐานะการเงิน

2.1 สินทรัพย์

(1) ส่วนประกอบของสินทรัพย์

สินทรัพย์ของบริษัทฯ และบริษัทย่อยประกอบด้วยเงินลงทุนในหลักทรัพย์ เงินให้กู้ยืม เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ สินทรัพย์ไม่มีตัวตน เบี้ยประกันภัยค้างรับ รายได้จากการลงทุนค้างรับ สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ และสินทรัพย์อื่น ๆ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 สินทรัพย์รวมมีมูลค่ารวมทั้งสิ้น 9,984.27 ล้านบาท ลดลงจากปี 2554 จำนวน 2,682.37 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 21.18

เงินลงทุนของบริษัทฯ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 มีจำนวน 4,841.83 ล้านบาท ลดลงจำนวน 174.09 ล้านบาทจากปี 2554 ซึ่งมีจำนวน 5,015.92 ล้านบาท สำหรับปี 2555 เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขายมีจำนวน 2,148.51 ล้านบาท ลดลงจำนวน 1,683.97 ล้านบาทจากปี 2554 ซึ่งมีจำนวน 3,832.48 ล้านบาท ซึ่งเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขายประกอบไปด้วยการลงทุนในพันธบัตร

รัฐบาล พันธมิตรธนาคารแห่งประเทศไทยและพันธมิตรต่างประเทศ ตัวเงินคลัง หุ้น หุ้นกู้และหน่วยลงทุนในกองทุนรวม โดยเงินลงทุนในหลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจมีจำนวน 725.78 ล้านบาท ลดลงจำนวน 323.10 ล้านบาทจากปี 2554 ซึ่งมีจำนวน 1,048.88 ล้านบาท เงินลงทุนในหลักทรัพย์เอกชนมีจำนวน 1,015.58 ล้านบาท ลดลงจำนวน 1,063.16 ล้านบาทจากปี 2554 ซึ่งมีจำนวน 2,078.74 ล้านบาท เงินลงทุนในหลักทรัพย์ต่างประเทศมีจำนวน 407.15 ล้านบาท ลดลงจำนวน 297.70 ล้านบาทจากปี 2554 ซึ่งมีจำนวน 704.85 ล้านบาท สำหรับเงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนดประกอบไปด้วยตัวเงินและเงินฝากสถาบันการเงินที่ครบกำหนดเกิน 3 เดือนและที่นำไปวางเป็นประกัน ซึ่งมีจำนวน 630.30 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 217.09 ล้านบาทจากปีก่อนซึ่งมีจำนวน 413.21 ล้านบาท เงินลงทุนทั่วไปของปี 2555 มีจำนวน 549.88 ล้านบาท ลดลงจำนวน 220.36 ล้านบาทจากปี 2554 ซึ่งมีจำนวน 770.24 ล้านบาท ในปี 2555 บริษัทฯ ได้มีการลงทุนในหุ้นของบริษัทประกันชีวิตเพิ่มขึ้น โดยได้ลงทุนซื้อหุ้นของบริษัท อลิอันซ์ อยุธยา ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) อีกจำนวน 1,270.12 ล้านบาท จากปี 2554 ที่ลงทุนในหุ้นดังกล่าวไว้จำนวน 217.14 ล้านบาท ซึ่งมีผลทำให้บริษัทมีเงินลงทุนในบริษัท อลิอันซ์ อยุธยา ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) คิดเป็นอัตราร้อยละ 20.17 ดังนั้นบริษัทฯ จึงได้จัดประเภทเงินลงทุนในบริษัทดังกล่าวเป็นเงินลงทุนในบริษัทร่วม ในปี 2555 บริษัทฯ ได้รับรู้ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนในบริษัทร่วมจำนวน 25.87 ล้านบาทตามสัดส่วนการถือหุ้นในเงินลงทุนในบริษัทร่วม ซึ่งได้แสดงอยู่ในงบการเงินรวมโดยแสดงมูลค่าตามวิธีส่วนได้เสีย

จากการที่ดัชนีตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยได้ปรับตัวเพิ่มสูงขึ้นโดย ณ สิ้นปี 2555 ปิดที่ระดับ 1,391.93 เพิ่มขึ้นจากเมื่อสิ้นปี 2554 ซึ่งปิดที่ระดับ 1,025.32 ทำให้ ณ สิ้นปี 2555 บริษัทฯ มีกำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขายจำนวน 158.49 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากเมื่อสิ้นปี 2554 จำนวน 74.47 ล้านบาท หรือคิดเป็นอัตราร้อยละ 88.63

เงินให้กู้ยืมเป็นเงินให้กู้ยืมแก่พนักงานโดยมีบุคคลค้าประกันซึ่งเป็นไปตามระเบียบว่าด้วยสวัสดิการการเงินให้กู้ยืมแก่พนักงาน ณ สิ้นปี 2555 เงินให้กู้ยืมมีจำนวน 4.38 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 0.66 ล้านบาทจากปีก่อนซึ่งมีจำนวน 3.72 ล้านบาท

เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ สิ้นปี 2555 มีจำนวน 643.34 ล้านบาท ลดลงจำนวน 842.92 ล้านบาทจากปีก่อนซึ่งมีจำนวน 1,486.26 ล้านบาท เนื่องจากบริษัทฯ ได้มีการจ่ายค่าสินไหมทดแทนจากเหตุการณ์มหาอุทกภัยให้กับผู้เอาประกันภัย

ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 มีราคาทุนเท่ากับ 204.67 ล้านบาท ลดลงสุทธิ 5.47 ล้านบาท จากปี 2554 ซึ่งมีจำนวน 210.14 ล้านบาท เนื่องจากได้มีลงทุนในด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ ปรับปรุงตกแต่งสำนักงานเพิ่มเติม และซื้อยานพาหนะใหม่เพื่อทดแทนยานพาหนะเดิมซึ่งครบอายุการใช้งานรวมทั้งสิ้นเป็นจำนวนเงินประมาณ 15.48 ล้านบาท ในขณะที่เดียวกันก็ได้จำหน่ายยานพาหนะที่ครบอายุการใช้งาน เครื่องใช้สำนักงาน อุปกรณ์และเครื่องคอมพิวเตอร์ที่มีอายุการใช้งานมานานมากแล้วบางส่วนออกไปซึ่งมีราคาทุนรวมทั้งสิ้น 20.95 ล้านบาท

เบี้ยประกันภัยค้ำรับ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 มีจำนวน 250.91 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2554 ซึ่งมีเบี้ยประกันภัยค้ำรับจำนวน 222.12 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 28.79 ล้านบาทหรือคิดเป็นร้อยละ 12.96 ทั้งนี้บริษัทฯ ได้ให้ความสำคัญกับการปรับปรุงประสิทธิภาพในการติดตามเบี้ยประกันภัยค้ำรับเป็นอย่างมาก มีการติดตามดูแลการจัดเก็บเบี้ยประกันภัยอย่างใกล้ชิด และเข้มงวดมากขึ้น อีกทั้งบริษัทฯ ยังได้ดำเนินการตามกฎหมายกับตัวแทนนายหน้าและลูกค้าที่ผิดนัดอย่างเคร่งครัด นอกจากนี้ฝ่ายตรวจสอบภายในของบริษัทฯ ยังได้มีการตรวจสอบข้อมูลในส่วนที่เกี่ยวข้องกับเบี้ยประกันภัยค้ำรับ การติดตามทวงถามค่าเบี้ยประกันภัย การรับชำระค่าเบี้ยประกันภัย ตลอดจนการบันทึกบัญชีในส่วนที่เกี่ยวข้องด้วย

จากการที่ทางสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) ได้กำหนดให้การทำประกันภัยรถยนต์ของบุคคลธรรมดาและนิติบุคคลต้องปฏิบัติให้เป็นไปตามหลักการสากลที่เรียกว่า “หลัก Cash before cover” ซึ่งก็คือการที่ผู้เอาประกันภัยต้องจ่ายชำระเบี้ยประกันภัยก่อนวันที่กรมธรรม์จะเริ่มมีผลคุ้มครอง ดังนั้นบริษัทฯ จึงต้องจัดให้มีกระบวนการบริหารความเสี่ยงเกี่ยวกับการเก็บเบี้ยประกันภัยรถยนต์ซึ่งบริษัทฯ ได้จัดทำแนวปฏิบัติในการเก็บเบี้ยประกันภัยไว้เป็นลายลักษณ์อักษรแล้ว และสามารถใช้เป็นคู่มือปฏิบัติงานของพนักงานบริษัทฯ ได้เพื่อให้เกิดความชัดเจนในการปฏิบัติงานเกี่ยวกับหน้าที่วิธีการและระยะเวลาในการปฏิบัติงาน และการประสานงานกับฝ่ายที่เกี่ยวข้อง

ในการบริหารการจัดเก็บเบี้ยประกันภัยค้ำชำระ บริษัทฯ ได้กำหนดแนวทางการจัดเก็บที่ชัดเจนและรัดกุม มีการประชุมผู้บริหารติดตามเบี้ยค้ำชำระอย่างสม่ำเสมอเป็นประจำทุกเดือน บริษัทฯ ได้ดำเนินการอย่างเข้มงวดในการติดตามทวงถามเบี้ยประกันภัยตามประกาศและข้อบังคับของคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) ซึ่งในการเรียกเก็บค่าเบี้ยประกันภัย บริษัทฯ มีการกำหนดระยะเวลาในการจัดเก็บค่าเบี้ยประกัน หากเบี้ยประกันภัยค้ำชำระที่จัดเก็บไม่ได้ และเกินกำหนดระยะเวลาในการเรียกเก็บ หน่วยงานที่ทำหน้าที่ติดตามทวงถามจะดำเนินการติดตามซึ่งเป็นไปตามขั้นตอนที่ระบุไว้ในระเบียบการจัดเก็บค่าเบี้ยประกันภัยของบริษัทฯ

(2) คุณภาพสินทรัพย์

(ก) สินทรัพย์

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 เงินลงทุนของบริษัทฯ ประกอบด้วย พันธบัตร ตั๋วเงิน หุ้นทุน หุ้นกู้ หน่วยลงทุน และเงินฝากสถาบันการเงินที่ครบกำหนดเกินกว่า 3 เดือน มีมูลค่ารวมทั้งสิ้น 4,841.83 ล้านบาท ซึ่งมูลค่าที่แสดงเป็นมูลค่ายุติธรรมและได้บันทึกผลกำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าของเงินลงทุนสุทธิจากภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีไว้ในส่วนของผู้ถือหุ้นจำนวน 126.79 ล้านบาท

(ข) ลูกหนี้

อัตราการหมุนเวียนเบี่ยประกันค้ำรับของปี 2555 เท่ากับ 31 วัน ซึ่งบริษัทฯ มีนโยบายให้เครดิตเทอมในการชำระค่าเบี่ยประกันภัยแก่ลูกค้า โดยลูกค้าทั่วไปจะให้เครดิตเทอมประมาณ 30 วันสำหรับการประกันภัยอื่น ๆ ที่นอกเหนือจากการประกันภัยรถยนต์ แต่ถ้าเป็นการประกันภัยรถยนต์ ลูกค้าจะต้องปฏิบัติตามหลักการที่เรียกว่า “หลัก Cash before cover” ซึ่งก็คือการที่ผู้เอาประกันภัยจะต้องจ่ายชำระเบี่ยประกันภัยก่อนวันที่กรมธรรม์จะเริ่มมีผลคุ้มครอง

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญมีจำนวน 9.58 ล้านบาท การประมาณจำนวนหนี้สงสัยจะสูญ ณ วันสิ้นปีเป็นการประมาณโดยอาศัยประสบการณ์ของบริษัทในการเก็บเงินจากลูกหนี้ซึ่งผู้บริหารคาดว่าเพียงพอแล้ว หลักเกณฑ์ในการคำนวณค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญมีดังนี้

- » ลูกหนี้ค้างชำระเกิน 6 เดือน ถึง 1 ปี ได้มีการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ 50%
- » ลูกหนี้ค้างชำระเกิน 1 ปีขึ้นไป ได้มีการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ 100%

2.2 สภาพคล่อง

(1) กระแสเงินสด

สำหรับปี 2555 บริษัทฯ มีกระแสเงินสดใช้ไปในกิจกรรมดำเนินงานจำนวน 1,071.04 ล้านบาท โดยเป็นกระแสเงินสดรับจำนวน 4,843.76 ล้านบาท และเป็นกระแสเงินสดจ่ายจำนวน 5,914.80 ล้านบาท ซึ่งกระแสเงินสดจ่ายส่วนใหญ่เป็นการจ่ายค่าสินไหมทดแทนอันเนื่องมาจากเหตุการณ์มหาอุทกภัยที่เกิดขึ้นเมื่อปลายปี 2554 ในส่วนของเงินสดที่ได้มาจากกิจกรรมลงทุนของปี 2555 มีจำนวน 3,140.97 ล้านบาท ซึ่งเกิดจากการขายเงินลงทุนที่เป็นหุ้นสามัญ และหน่วยลงทุนบางส่วนออกไป และมีเงินลงทุนในพันธบัตร หุ้นกู้ ตั๋วเงิน และเงินฝากธนาคารบางส่วนที่ครบกำหนด ส่วนเงินสดใช้ไปจากกิจกรรมลงทุนมีจำนวน 2,787.85 ล้านบาท ก็เป็นการนำเงินไปลงทุนในพันธบัตร หุ้นทุน หุ้นกู้ หน่วยลงทุนของกองทุนรวม และเงินฝากธนาคาร คิดเป็นเงินสดสุทธิที่ได้มาจากกิจกรรมลงทุนจำนวน 353.12 ล้านบาท ซึ่งการลงทุนที่กล่าวมาทั้งหมดนี้บริษัทฯ มีนโยบายที่จะบริหารเงินเพื่อให้ได้ผลตอบแทนที่ดีที่สุดและเหมาะสมสอดคล้องกับสภาพเศรษฐกิจและสถานการณ์ต่างๆที่เปลี่ยนแปลงไปในระหว่างปี เช่น ภาวะอัตราดอกเบี้ย สภาพเศรษฐกิจ และภาวะการลงทุนในตลาดหลักทรัพย์ เป็นต้น

เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดซึ่งได้แก่เงินสด เงินฝากสถาบันการเงิน เงินลงทุนในตั๋วเงินคลังและตั๋วเงินที่มีกำหนดจ่ายคืนไม่เกิน 3 เดือน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 มีจำนวน 643.34 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อนซึ่งมีจำนวน 1,486.26 ล้านบาท เนื่องจากในระหว่างปี 2555 บริษัทฯ ได้มีการจ่ายค่าสินไหมทดแทนจากเหตุการณ์มหาอุทกภัยที่เกิดขึ้นเมื่อปลายปี 2554

(2) อัตราส่วนสภาพคล่อง

สภาพคล่องและความสามารถชำระหนี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 อยู่ในเกณฑ์ที่ดี โดยมีอัตราส่วนสภาพคล่องเท่ากับ 1.09 เท่า แสดงให้เห็นว่าทรัพย์สินหมุนเวียนที่มีอยู่สามารถนำไปชำระหนี้สินหมุนเวียนได้อย่างเพียงพอ

สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) ได้กำหนดแนวทางการติดตามและกำกับฐานะการเงินและการดำเนินงานของบริษัทประกันภัย โดยใช้ทั้งเกณฑ์เชิงปริมาณและเกณฑ์เชิงคุณภาพ สำหรับอัตราส่วนเบี่ยค้ำรับราคาประเมินต่อเบี่ยค้ำรับราคาบัญชีซึ่งเป็นอัตราส่วนอันหนึ่งของเกณฑ์เชิงปริมาณที่ใช้ประเมินความเสี่ยงด้านสภาพคล่องจากการที่บริษัทฯ ไม่สามารถจัดเก็บเบี่ยได้ โดยค่ามาตรฐานของอัตราส่วนนี้ต้องไม่ต่ำกว่าอัตราร้อยละ 75 ณ สิ้นปี 2555 อัตราส่วนเบี่ยค้ำรับดังกล่าวเท่ากับอัตราร้อยละ 89.04

2.3 แหล่งที่มาของเงินทุน

(1) ความเหมาะสมของโครงสร้างเงินทุน

บริษัทฯ ไม่มีการเปลี่ยนแปลงโครงสร้างเงินทุนในปีที่ผ่านมา ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 อัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้นเท่ากับ 1.10 เท่า ลดลงจากปี 2554 ซึ่งมีอัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้นเท่ากับ 1.69 เท่า จะเห็นได้ว่าอัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้นของบริษัทในปี 2555 ลดลงจากปี 2554 เนื่องจากในระหว่างปี 2555 บริษัทฯ ได้มีการจ่ายค่าสินไหมทดแทนจากเหตุการณ์มหาอุทกภัยที่เกิดขึ้นเมื่อปลายปี 2554 ทำให้สำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่าย ณ สิ้นปี 2555 ลดลงจำนวน 3,383.02 ล้านบาท

(2) ส่วนของผู้ถือหุ้น

ส่วนของผู้ถือหุ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 มีมูลค่ารวมทั้งสิ้น 4,751.14 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 51.05 ล้านบาทจากปี 2554 ซึ่งมีจำนวน 4,700.09 ล้านบาท เนื่องจากปี 2555 มีกำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนสุทธิจำนวน 126.79 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 61.35 ล้านบาท จากปี 2554 ซึ่งมีจำนวน 65.44 ล้านบาท ในขณะที่งบการเงินรวมของปี 2555 มีขาดทุนสะสมจำนวน 87.83 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 10.30 ล้านบาท จากปี 2554 ที่มีขาดทุนสะสมจำนวน 77.53 ล้านบาท สาเหตุเนื่องมาจากค่าสินไหมทดแทนจากเหตุการณ์มหาอุทกภัยที่เกิดขึ้นเมื่อปลายปี 2554

(3) หนี้สิน

หนี้สินในงบการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 มีจำนวน 5,233.13 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 2,733.42 ล้านบาทจากปีก่อน ซึ่งมีหนี้สินรวม 7,966.55 ล้านบาท หนี้สิน ณ สิ้นปี 2555 ลดลงจากปี 2554 เนื่องจากการลดลงของสำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่าย จำนวน 3,383.02 ล้านบาท ในขณะที่มีการเพิ่มขึ้นของเจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อจำนวน 522.19 ล้านบาท หนี้สินของบริษัทเป็นหนี้สินที่เกิดขึ้นจากการดำเนินงาน ซึ่งประกอบไปด้วย เงินสำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้ สำรองค่าสินไหมทดแทน ค่าสินไหมทดแทนค้างจ่าย เจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ เบี้ยประกันภัยรับล่วงหน้า ค่านายหน้า ค้างจ่าย หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี ค่าใช้จ่ายดำเนินงานค้างจ่าย และภาษีเงินได้นิติบุคคลค้างจ่าย

3. ปัจจัยและอิทธิพลหลักที่อาจมีผลต่อผลการดำเนินงานหรือฐานะการเงินในอนาคต

พิจารณาจากปัจจัยเสี่ยงของบริษัทฯ ตามรายละเอียดในหัวข้อปัจจัยความเสี่ยง

4. การดำรงอัตราส่วนต่างๆตามข้อกำหนดของหน่วยงานกำกับดูแลและอัตราส่วนที่สำคัญซึ่งเป็นลักษณะเฉพาะของอุตสาหกรรม

4.1 บริษัทฯ มีการตั้งสำรองตามกฎหมายจำนวน 50 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 10 ของทุนจดทะเบียนของบริษัทฯ โดยเป็นการสำรองตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 ซึ่งบริษัทต้องจัดสรรกำไรสุทธิสำหรับปีส่วนหนึ่งไว้เป็นทุนสำรองไม่น้อยกว่าร้อยละห้าของกำไรสุทธิสำหรับปี หักด้วยยอดเงินขาดทุนสะสมยกมา (ถ้ามี) จนกว่าทุนสำรองนี้จะมีจำนวนไม่น้อยกว่าร้อยละสิบของทุนจดทะเบียน ทุนสำรองนี้จะนำมาจัดสรรจ่ายเป็นเงินปันผลไม่ได้

4.2 บริษัทฯ มีการจัดสรรเงินสำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้ตามกฎหมายเกณฑ์ในประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยเรื่องการจัดสรรเงินสำรองเพื่อการเสี่ยงภัย โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 ในงบการเงินรวมของบริษัทฯ มีสำรองเบี้ยประกันภัยจำนวน 897.93 ล้านบาท

4.3 ถ้าไม่นำค่าสินไหมทดแทนที่เกิดจากสถานการณ์มหาอุทกภัยที่เกิดขึ้นเมื่อปลายปี 2554 มานับรวมอัตราการจ่ายค่าสินไหมทดแทนจากการดำเนินงานปกติของปี 2555 เท่ากับอัตราร้อยละ 55.31 ของเบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้ เพิ่มขึ้นจากปีก่อนซึ่งมีอัตราร้อยละ 48.20

4.4 เมื่อวันที่ 1 กันยายน 2554 คณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยได้ออกประกาศให้บริษัทประกันภัยมีเงินกองทุนที่ต้องดำรงตามกฎหมายโดยพิจารณาจากอัตราส่วนความเสี่ยงพหุของเงินกองทุนที่บริษัทต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านประกันภัย ด้านตลาด ด้านเครดิต และด้านการกระจุกตัว

อัตราส่วนความเสี่ยงพหุของเงินกองทุนจากวันที่ 1 กันยายน 2554 จนถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2555 ต้องไม่ต่ำกว่าอัตราร้อยละ 125 และตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2556 เป็นต้นไป อัตราส่วนดังกล่าวต้องไม่ต่ำกว่าอัตราร้อยละ 140 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 บริษัทฯ ย่อยมีอัตราส่วนความเสี่ยงพหุของเงินกองทุน (ตามมาตรการผ่อนผันอันเนื่องมาจากวิกฤตการณ์อุทกภัย) เท่ากับอัตราร้อยละ 219.13



เป้าหมายการดำเนินงานธุรกิจ

เป้าหมายการดำเนินงานธุรกิจของบริษัทฯ ประกอบด้วย การรักษาความสามารถในการทำกำไรให้สูงที่สุด โดยเน้นการเจริญเติบโตของเบี้ยประกันภัยรับ มุ่งบริหารสินทรัพย์ลงทุนให้มีผลตอบแทนที่สูง เน้นประสิทธิภาพในการดำเนินงานและควบคุมค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน

จากเป้าหมายการดำเนินงานธุรกิจของบริษัทฯ ที่กำหนดไว้ การดำเนินงานของบริษัทฯ และบริษัทย่อยในปี 2555 มีเบี้ยประกันภัยรับจำนวน 2,765.83 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2554 ซึ่งมีจำนวน 2,418.59 ล้านบาท เพิ่มขึ้นในอัตราร้อยละ 14.36 แต่เนื่องมาจากสถานการณ์มหุทธิภัยที่เกิดขึ้นในประเทศไทยในช่วงไตรมาสที่ 4 ของปี 2554 ทำให้ในงบการเงินรวมของบริษัทฯ สำหรับปี 2555 มีผลขาดทุนจากการรับประกันภัย จำนวน 136.20 ล้านบาท โดยค่าสินไหมทดแทนจากการดำเนินงานปกติ เพิ่มขึ้นจำนวน 145 ล้านบาท หรือคิดเป็นอัตราร้อยละ 18.11 ค่าสินไหมทดแทนจากสถานการณ์มหุทธิภัยที่เกิดขึ้นในประเทศไทย มีจำนวน 108.58 ล้านบาท สำหรับอัตราส่วนค่าสินไหมทดแทนจากการดำเนินงานปกติซึ่งไม่นับรวมค่าสินไหมทดแทนจากสถานการณ์มหุทธิภัยเท่ากับ 55.31 เพิ่มขึ้นจากงวดเดียวกันของปีก่อนซึ่งมีอัตราร้อยละ 48.20 นอกจากนี้ค่าจ้างและบำเหน็จของปี 2555 เพิ่มขึ้นจากปี 2554 จำนวน 39.83 ล้านบาท หรือคิดเป็นอัตราร้อยละ 11.04 ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่นเพิ่มขึ้นจากปีก่อนจำนวน 23.40 ล้านบาทหรือคิดเป็นอัตราร้อยละ 8.67 เนื่องจากปริมาณธุรกิจที่เพิ่มมากขึ้นจากปีก่อน ค่าใช้จ่ายดำเนินงานเพิ่มขึ้นจากปีก่อนจำนวน 5.80 ล้านบาทหรือคิดเป็นอัตราร้อยละ 2.05

ในด้านการลงทุนบริษัทฯ และบริษัทย่อยมีรายได้จากการลงทุนสุทธิในปี 2555 ลดลงจากปีก่อนจำนวน 55.26 ล้านบาทหรือคิดเป็นอัตราร้อยละ 23.55 ซึ่งเป็นผลมาจากปี 2555 บริษัทฯ ได้นำเงินไปเพิ่มทุนให้กับบริษัทย่อยจำนวน 600 ล้านบาท กำไรจากการลงทุนในหลักทรัพย์ของปี 2555 ลดลงจากปีก่อนจำนวน 18.27 ล้านบาทหรือคิดเป็นอัตราร้อยละ 18.65 ในปี 2555 ได้มีการปรับลดอัตราดอกเบี้ยนโยบาย 2 ครั้ง เพื่อสนับสนุนกระบวนการฟื้นฟูเศรษฐกิจหลังเหตุการณ์อุทกภัยในปี 2554 ให้กลับเข้าสู่ระดับปกติเร็วขึ้นและเพื่อรองรับความเสี่ยงจากเศรษฐกิจโลกและรักษาแรงส่งของอุปสงค์ในประเทศ ส่งผลให้อัตราดอกเบี้ยและอัตรามผลตอบแทนระยะสั้นในตลาดเงินและตลาดพันธบัตรปรับลดลงจากปีก่อนตามทิศทางของอัตราดอกเบี้ย ธนาคารพาณิชย์ต่างก็ปรับลดอัตราดอกเบี้ยทั้งเงินฝากและเงินกู้ตามไปด้วย นอกจากนี้ธุรกิจลงทุนยังต้องเผชิญกับปัจจัยเสี่ยงต่างๆ ในหลายๆ ด้าน โดยเฉพาะปัจจัยจากต่างประเทศทั้งจากเศรษฐกิจของประเทศสหรัฐอเมริกา และกลุ่มประเทศในยุโรปซึ่งอาจเกิดจากภาวะถดถอยซ้ำซ้อนและมีแนวโน้มอาจเกิดการผิดนัดชำระหนี้จากปัญหาหนี้สินของกลุ่มประเทศในยุโรป ซึ่งปัจจัยเหล่านี้ได้ส่งผลให้ภาวะการลงทุนในตลาดทุนมีความผันผวนสูง แต่จากสถานการณ์เศรษฐกิจการเงินโลกโดยรวมที่มีเสถียรภาพมากขึ้นในช่วงปลายปี 2555 ทำให้นักลงทุนต่างชาติกลับเข้ามาลงทุนในหลักทรัพย์ และพันธบัตรในประเทศตลาดเกิดใหม่ ส่งผลให้ดัชนีตลาดหลักทรัพย์ของไทย ณ สิ้นปี 2555 ปิดที่ระดับ 1391.93 ในขณะที่เมื่อสิ้นปี 2554 ดัชนีปิดที่ระดับ 1025.32 ทั้งนี้จากความเชื่อมั่นว่าเศรษฐกิจไทยมีแนวโน้มขยายตัวอย่างต่อเนื่อง โดยได้ปัจจัยหนุนหลักจากสภาพคล่องในระบบการเงินทั่วโลกที่มีอยู่ในระดับสูง หลังจากที่รัฐบาลในประเทศต่างๆ อัดฉีดเงินเพื่อแก้ไขปัญหาเศรษฐกิจ และการดำเนินนโยบายดอกเบี้ยต่ำของรัฐบาลทั่วโลก ทำให้เม็ดเงินไหลเข้าสู่สินทรัพย์เสี่ยง กอปรกับปัจจัยทางการเมืองที่คลี่คลายลงและรัฐบาลได้ออกมาตรการเพื่อกระตุ้นภาวะเศรษฐกิจ อย่างไรก็ตามบริษัทฯ ก็ได้พยายามอย่างเต็มที่เพื่อที่จะนำมาซึ่งผลตอบแทนที่เหมาะสมกับแต่ละสถานการณ์ในความเสี่ยงที่ยอมรับได้และได้นำเงินถึงความมั่นคงของการลงทุนเป็นสำคัญโดยได้ทำการลงทุนด้วยความระมัดระวังและรอบคอบ เพื่อผลประโยชน์สูงสุดของผู้ถือหุ้น

สภาพโดยรวมของธุรกิจ การตลาด และภาวะการแข่งขัน

การลงทุนหลักของบริษัทฯ มีอยู่ใน บริษัท ศรีอยุธยา เจนเนอรัล ประกันภัย จำกัด (มหาชน) ซึ่งนับเป็นบริษัทย่อยบริษัทเดียว

ประเภทธุรกิจ การตลาด และภาวะการแข่งขัน

(ก) ธุรกิจประกันภัย

จากการเปรียบเทียบปี 2555 ธุรกิจประกันภัยมีเบี้ยประกันภัยรับโดยตรงรวมทุกประเภททั้งสิ้น 179,459 ล้านบาท คิดเป็นอัตราการเจริญเติบโตร้อยละ 29.33 จากระยะเวลาเดียวกันของปี 2554 ประกอบด้วยเบี้ยประกันภัยรับโดยตรงจากการประกันอัคคีภัย 9,759 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2554 ร้อยละ 26.09 การประกันภัยทางทะเลและขนส่ง 5,189 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2554 ร้อยละ 17.70 การประกันภัยเบ็ดเตล็ด 60,606 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2554 ร้อยละ 38.25 และการรับประกันภัยรถยนต์ 103,903 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2554 ร้อยละ 25.53

(หน่วย : พันบาท)

ประเภทการรับประกันภัย	เบี้ยประกันภัยรับจากการรับประกันภัยโดยตรง		
	ปี 2555	ปี 2554	% เพิ่ม (ลด)
อัคคีภัย	9,759,195	8,060,858	26.09
ภัยทางทะเลและขนส่ง	5,189,762	4,585,288	17.70
ภัยเบ็ดเตล็ด	60,606,242	44,197,536	38.25
ภัยรถยนต์	103,903,806	82,991,156	25.53
รวม	<u>179,459,005</u>	<u>139,834,838</u>	<u>29.33</u>

(ข้อมูลจากฝ่ายวิเคราะห์ธุรกิจและสถิติ สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย)

กลยุทธ์การแข่งขัน

กลยุทธ์การแข่งขันของบริษัทฯ มีดังนี้

1. เสริมสร้างคุณภาพบุคลากร โดยการพัฒนาการเรียนรู้ มีความพร้อม และความเชี่ยวชาญในเชิงเทคนิค การให้บริการกับลูกค้า และการพัฒนาความรวดเร็วและถูกต้องในการจัดการเรื่องสินไหม
2. พัฒนาระบบการทำงานเพื่อให้การบริการมีคุณภาพและรวดเร็ว สามารถส่งมอบบริการสนองความต้องการของลูกค้าได้ตามกำหนดเวลา
3. พัฒนาด้านเทคโนโลยีและระบบงานอย่างไม่หยุดยั้ง โดยยกระดับและมาตรฐานของเทคโนโลยีที่ใช้อย่างต่อเนื่อง ให้การบริหารงานเป็นไปด้วยความรวดเร็วและถูกต้อง เพื่อรองรับกับงานด้านการรับประกันภัยที่ขยายตัวเพิ่มมากขึ้น

ลักษณะของลูกค้า

ลูกค้าที่เข้ามาทำประกันภัยกับบริษัทฯ จะกระจายอยู่ทั่วไปทุกสาขางานทั้งของภาครัฐบาล รัฐวิสาหกิจ และภาคเอกชน เช่น โรงแรม โรงงาน อุตสาหกรรม สถาบันการเงิน บริษัทห้างร้านต่างๆ ตลอดจนลูกค้าสินเชื่อของธนาคาร สถาบันการเงิน ธุรกิจเช่าซื้อซึ่งจะต้องทำประกันภัยทรัพย์สินตามกฎหมายเกณฑ์ของธุรกิจที่สินเชื่อเชื่อนั้นๆ เพื่อป้องกันความเสียหายที่อาจจะเกิดขึ้น นอกจากนี้ยังมีประชาชนและข้าราชการที่ให้ความเชื่อถือและไว้วางใจในความมั่นคงของบริษัทฯ ได้มาใช้บริการของบริษัทฯ ซึ่งลูกค้าของบริษัทฯ ที่เป็นบุคคลธรรมดา จะมีอายุตั้งแต่ 20 ปี ขึ้นไป ซึ่งจะทำประกันภัยทรัพย์สินของตนเอง เช่น บ้านที่อยู่อาศัยและรถยนต์ นอกจากนี้ลูกค้าบางรายก็ได้ทำประกันภัยอุบัติเหตุส่วนบุคคลซึ่งกำหนดอายุของผู้เอาประกันภัยระหว่าง 15-60 ปี และประกันภัยอุบัติเหตุเดินทางให้กับตนเองและบุคคลในครอบครัวควบคู่ไปด้วยซึ่งการประกันภัยอุบัติเหตุการเดินทางจะไม่จำกัดอายุของผู้เอาประกันภัย

สำหรับเบี้ยประกันอัคคีภัยปี 2555 ของบริษัทฯ ลูกค้าส่วนใหญ่ของบริษัทจะเป็นธนาคาร กรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) ลูกค้าสินเชื่อและลูกค้าเงินฝากธนาคาร กรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) ซึ่งจะทำประกันอัคคีภัยทรัพย์สิน ที่อยู่อาศัยและร้านค้าย่อย คิดเป็นร้อยละ 52.57 ของเบี้ยประกันอัคคีภัยทั้งหมดของบริษัทฯ

กลุ่มลูกค้าเป้าหมาย

กลุ่มลูกค้าเป้าหมายของบริษัทฯ แบ่งออกได้เป็น 3 กลุ่มใหญ่ ดังนี้

1. ทรัพย์สินของธนาคาร กรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) และลูกค้าสินเชื่อและเงินฝากธนาคาร กรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)
2. โรงงานอุตสาหกรรม สถาบันการเงิน โรงแรม บริษัทและร้านค้าต่างๆ ทั้งในเขตกรุงเทพมหานคร เขตปริมณฑล และเขตต่างจังหวัด
3. บุคคลทั่วไปที่มีอายุตั้งแต่ 20 ปีขึ้นไป ที่ต้องการทำประกันภัยอุบัติเหตุส่วนบุคคล อุบัติเหตุเดินทางและทรัพย์สินของตนเอง เช่น บ้าน และรถยนต์

หมายเหตุ ในระยะเวลา 3 ปีที่ผ่านมา บริษัทฯ ไม่มีการพึงพิงลูกค้ารายใดรายหนึ่งเกิน 30% ของรายได้รวม

การจำหน่ายและช่องทางการจำหน่าย

ช่องทางการจำหน่ายของบริษัทฯ แบ่งออกเป็น 3 ช่องทางหลัก ดังนี้

1. ขายผ่านตัวแทนหน้า
2. ขายผ่านสถาบันการเงิน และบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน
3. ขายโดยตรง

สัดส่วนการจำหน่ายของบริษัทฯ ในระยะเวลา 3 ปีที่ผ่านมา เป็นดังนี้

	2555	2554	2553
1. ขายผ่านตัวแทนหน้า	52.59%	50.45%	51.69%
2. ขายผ่านสถาบันการเงินและบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	43.30%	43.78%	42.92%
3. ขายโดยตรง	4.11%	5.77%	5.39%

ตัวแทนหน้ามีบทบาทอย่างยิ่งในการขยายงานของบริษัทฯ เนื่องจากตัวแทนหน้าจะเป็นผู้ให้คำแนะนำการทำประกันที่เหมาะสม และสอดคล้องกับวัตถุประสงค์ในการทำประกันภัยของผู้เอาประกันภัย ดังนั้น บริษัทฯ จึงให้ความสำคัญอย่างมากในการคัดเลือกตัวแทนและนายหน้าที่มีศักยภาพ นอกจากนี้บริษัทฯ ยังได้มีการเสริมประสิทธิภาพด้วยการให้คำปรึกษาและแนะนำจัดอบรมเพื่อให้เป็นตัวแทนและนายหน้าที่มีคุณภาพและทำงานอย่างมืออาชีพด้วย

หลักเกณฑ์การตั้งตัวแทนและนายหน้า มีดังนี้

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

(ข) สภาพการแข่งขันภายในอุตสาหกรรม

จากสถิติของส่วนวิจัยและสถิติ ฝ่ายวางแผนและพัฒนาระบบการตรวจสอบ สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย สำหรับปี 2555 บริษัทฯ ย่อยมีส่วนแบ่งการตลาด ดังนี้

(หน่วย : พันบาท)

ประเภทการรับประกันภัย	เบี้ยประกันภัยรับโดยตรง ของบริษัทย่อย	เบี้ยประกันภัยรับโดยตรง รวมทั้งหมด 65 บริษัท	ส่วนแบ่งตลาด (%)	อันดับในตลาด
อัคคีภัย	525,649	9,759,195	5.39	6
ภัยทางทะเลและขนส่ง	375,529	5,189,762	7.24	4
ภัยเบ็ดเตล็ด	961,641	60,606,242	1.59	17
ภัยรถยนต์	854,836	103,903,806	0.82	28
รวม	2,717,655	179,459,005	1.51	19

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 บริษัทที่ประกอบธุรกิจประกันภัยในประเทศมีจำนวนทั้งสิ้น 65 บริษัท แบ่งเป็นกลุ่มบริษัทประกันวินาศภัยไทยจำนวน 55 บริษัท สาขาบริษัทต่างประเทศ 5 บริษัท และกลุ่มบริษัทประกันภัยสุขภาพอีก 5 บริษัท

บริษัทฯ มีข้อได้เปรียบคู่แข่งชั้นจากการที่เป็นบริษัทประกันภัยที่มีฐานะการเงินมั่นคง ดำเนินธุรกิจมาเป็นเวลานานกว่า 60 ปี อีกทั้งได้รับการสนับสนุนทางด้านประกันภัยจากธนาคาร กรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) และบริษัทในกลุ่มธนาคาร กรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) ทั้งนี้บริษัทฯ และธนาคารได้เกื้อกูลกันในการทำธุรกิจตลอดมา ขณะเดียวกันบริษัทฯ ได้มีการปรับปรุงประสิทธิภาพการทำงานและการให้บริการอย่างต่อเนื่องด้วยทีมงานมืออาชีพเพื่อที่จะเพิ่มส่วนแบ่งการตลาดเบี้ยประกันภัยสำหรับอัคคีภัย ภัยเบ็ดเตล็ด ภัยทางทะเลและขนส่ง และภัยรถยนต์ให้มากขึ้น จะเห็นได้ว่าในช่วงระยะเวลาที่ผ่านมา ลูกค้ำที่ทำประกันภัยเริ่มหันมาให้ความสนใจต่อคุณภาพของการให้บริการควบคู่กับความมั่นคงทางการเงินของบริษัทประกันภัยมากขึ้น ดังนั้นบริษัทจึงให้ความสำคัญกับการบริการลูกค้ามากยิ่งขึ้น ณ สิ้นปี 2555 บริษัทย่อยมีสาขาในต่างจังหวัดจำนวน 14 สาขา และอีก 4 สาขาเฉพาะเพื่อบริการชดใช้ค่าสินไหมทดแทนที่กระจายอยู่ในภาคเหนือ ภาคกลาง ภาคตะวันออก ภาคอีสาน และภาคใต้ โดยการดำเนินงานของสาขาทั้งหมดจะเป็นระบบ ON-LINE เชื่อมโยงกับสำนักงานใหญ่ ทั้งนี้ก็เพื่อให้การบริหารงานและการให้บริการของสาขาทั้งหมดเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ สะดวก และรวดเร็ว สามารถให้บริการกับลูกค้าได้ทั่วประเทศ

(ค) การจัดหาผลิตภัณฑ์หรือบริการ

แหล่งที่มาของเงินทุน

แหล่งที่มาของเงินทุนของบริษัทย่อย คือรายได้จากการรับประกันภัย ซึ่งบริษัทจะนำเงินรายได้ดังกล่าวไปลงทุนเพื่อให้ได้ผลตอบแทนเพิ่มขึ้น นอกจากนี้ยังมีเงินทุนที่ได้รับจากผู้ถือหุ้นซึ่งบริษัทจะต้องนำไปบริหารดำเนินงานเพื่อให้เกิดผลตอบแทนเพิ่มขึ้นด้วยเช่นกัน

การให้กู้ยืม

บริษัทฯ มีนโยบายในการให้กู้ยืมและการบริหารความเสี่ยงจากการให้กู้ยืม ดังนี้

การให้กู้ยืมและการบริหารความเสี่ยงจากการให้กู้ยืมของบริษัทย่อยจะต้องเป็นไปตามประกาศของกระทรวงพาณิชย์เรื่องการลงทุนประกอบธุรกิจอสังหาริมทรัพย์ประกันวินาศภัยซึ่งได้กำหนดประเภท สัดส่วนและเงื่อนไขการให้กู้ยืม

ความสามารถในการดำรงอัตราส่วนค่าสินไหมทดแทน

นโยบายในการดำรงอัตราส่วนค่าสินไหมทดแทน : อัตราส่วนค่าสินไหมทดแทนรวมทุกประเภทของการประกันภัยที่บริษัทตั้งไว้คือ ประมาณร้อยละ 50

สภาพคล่อง

นโยบายในการบริหารสภาพคล่อง : บริษัท และบริษัทย่อยมีการบริหารกระแสเงินสดในการดำเนินงานในแต่ละวันโดยจะคงเงินสดและเงินฝากธนาคารระยะสั้นไว้ในจำนวนที่เพียงพอกับค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายดำเนินงานในแต่ละวัน เพื่อให้การบริหารเงินเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ

(ง) งานที่ยังไม่ส่งมอบ

- ไม่มี -

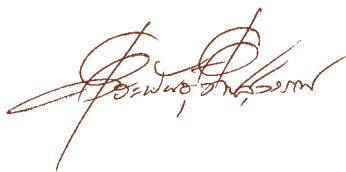
รายงานความรับผิดชอบต่อ ของคณะกรรมการบริษัทฯ ต่อรายงานทางการเงิน

คณะกรรมการบริษัทฯ เป็นผู้รับผิดชอบต่อข้อมูลงบการเงินที่ปรากฏในรายงานประจำปีผ่านเครือข่ายคอมพิวเตอร์ ของ บริษัท ศรีอยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย ข้อมูลงบการเงินดังกล่าวได้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชีที่รับรองทั่วไปในประเทศไทย โดยมีการเลือกใช้นโยบายบัญชีและมาตรฐานบัญชีที่เหมาะสมและถือปฏิบัติอย่างสม่ำเสมอ รวมถึงมีการเปิดเผยข้อมูลสำคัญอย่างเพียงพอในหมายเหตุประกอบงบการเงิน

คณะกรรมการบริษัทฯ ได้จัดให้มีและดำรงรักษาไว้ซึ่งระบบการควบคุมภายในที่เหมาะสมและดูแลให้มีกระบวนการในการประเมินความเสี่ยงของการควบคุมภายใน มีการติดตาม ตรวจสอบ การทำงานในระบบเพื่อลดโอกาสของการทำทุจริตหรือฉ้อฉล หรือการประพฤตินิষอบ

ในการนี้คณะกรรมการบริษัทฯ ได้แต่งตั้งคณะกรรมการตรวจสอบซึ่งประกอบด้วยกรรมการอิสระผู้ทรงคุณวุฒิที่ไม่เป็นผู้บริหารเพื่อเป็นผู้กำกับดูแลในเรื่องดังกล่าว และความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบในเรื่องนี้ปรากฏอยู่ในรายงานของคณะกรรมการตรวจสอบซึ่งแสดงไว้ในรายงานประจำปีแล้ว

คณะกรรมการบริษัทฯ มีความเห็นว่าการควบคุมภายในของบริษัทฯ และบริษัทย่อยโดยรวมอยู่ในระดับที่น่าพอใจ และสามารถสร้างความเชื่อมั่นอย่างมีเหตุผลต่อความเชื่อถือได้ของงบการเงินของบริษัทฯ และงบการเงินรวมของบริษัทฯ และบริษัทย่อย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555



นายวีระพันธุ์ ทีปสุวรรณ
ประธานกรรมการ



นายโรวัน ดี อาชี
กรรมการผู้อำนวยการ
และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

รายงานของคณะกรรมการสรรหา และกำหนดค่าตอบแทน

เรียน ท่านผู้ถือหุ้น

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ประกอบด้วยสมาชิกซึ่งไม่ได้เป็นผู้บริหาร จำนวน 3 ท่าน คือ นายเมธา สุวรรณสาร ประธานคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน นายแอนเดรียส โจฮันน์ วิลเฮล์ม กรรมการและเลขานุการของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน คณะกรรมการฯ อยู่ระหว่างการสรรหาผู้ที่มีคุณสมบัติที่เหมาะสมอีก 1 ท่านมาแทนอดีตกรรมการซึ่งถึงแก่กรรม

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ได้ปฏิบัติหน้าที่ตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัทฯ ในปี 2555 มีการประชุมรวมทั้งสิ้น 4 ครั้ง คณะกรรมการยังมีการประชุมร่วมกับกรรมการผู้อำนวยการและผู้บริหารเพื่อเป็นข้อมูลประกอบการพิจารณาในเรื่องต่างๆ ที่อยู่ในความรับผิดชอบของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ซึ่งได้มีการรายงานผลการประชุมให้คณะกรรมการบริษัทฯ ทราบอย่างสม่ำเสมอ ทั้งนี้สามารถสรุปสาระสำคัญที่ได้ปฏิบัติในปี 2555 ดังต่อไปนี้

การสรรหา

- » ดำเนินการสรรหาบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมที่จะดำรงตำแหน่งกรรมการ ที่ครบวาระตามกฎหมายระเบียบของบริษัทฯ และบริษัทย่อย ซึ่งได้แก่ สมาชิกสามท่านของคณะกรรมการพิจารณาด้านการลงทุน
- » การสรรหากรรมการที่ครบวาระแล้ว และได้รับเลือกเข้าดำรงตำแหน่งอีกวาระหนึ่งเป็นไปตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 และตามกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้อง
- » พิจารณากฎบัตรคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนของบริษัท
- » พิจารณาทบทวนความคืบหน้าในการสรรหาบุคคลที่เหมาะสมเพื่อเข้ามาดำรงตำแหน่งที่ยังว่างอยู่

การกำหนดค่าตอบแทน

- » พิจารณาการปรับขึ้นเงินเดือนพนักงานประจำปีของบริษัทฯ และบริษัทย่อย
- » พิจารณาและนำเสนอคณะกรรมการบริษัทเรื่องเป้าหมายการทำงานของกรรมการผู้อำนวยการ
- » พิจารณาค่าตอบแทนกรรมการผู้อำนวยการ กรรมการผู้จัดการเพื่อนำเสนอคณะกรรมการบริษัทฯ
- » พิจารณาค่าตอบแทนกรรมการบริษัท เพื่อนำเสนอคณะกรรมการบริษัทฯ
- » พิจารณาแบบการประเมินผลตนเองของคณะกรรมการฯ และนำเสนอคณะกรรมการบริษัทเพื่อปรับปรุงการดำเนินงานด้วยหลักธรรมาภิบาลที่ดี

ในปี 2555 ที่ผ่านมา คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนได้ปฏิบัติหน้าที่ตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัทฯ อย่างครบถ้วนด้วยความระมัดระวัง รอบคอบเต็มความสามารถ และเป็นอิสระเพื่อประโยชน์โดยรวมต่อบริษัทฯ และผู้ถือหุ้นอย่างเหมาะสมแล้ว



นายเมธา สุวรรณสาร
กรรมการอิสระ

ประธานคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

รายงานของคณะกรรมการตรวจสอบ

เรียน ผู้ถือหุ้น บริษัท ศรีอยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)

คณะกรรมการตรวจสอบได้ปฏิบัติหน้าที่กำกับดูแลกระบวนการจัดทำรายงานทางการเงิน ระบบการควบคุมภายใน และการตรวจสอบภายใน การปฏิบัติ ตามข้อกำหนด และกฎหมายที่เกี่ยวข้อง และพิจารณาเสนอแต่งตั้งผู้สอบบัญชี และกำหนดค่าตอบแทน

ในปี 2555 คณะกรรมการตรวจสอบได้มีการประชุมทั้งสิ้นจำนวน 8 ครั้ง โดยเป็นการประชุมร่วมกับผู้สอบบัญชีเป็นการเฉพาะจำนวน 2 ครั้ง ซึ่ง คณะกรรมการตรวจสอบทั้ง 3 คนเข้าร่วมประชุมครบทุกครั้ง สรุปสาระสำคัญได้ดังนี้

1. สอบทานงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการรายไตรมาส งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการประจำปี การประเมินการ ควบคุมภายในทางด้านคอมพิวเตอร์ของผู้สอบบัญชี สอบทานการบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายในของบริษัท โดยมีการประชุม ทหารือแลกเปลี่ยนข้อคิดเห็นร่วมกับผู้สอบบัญชี ผู้ตรวจสอบภายใน และผู้บริหารของบริษัท
2. กำกับดูแลการปฏิบัติงานของฝ่ายตรวจสอบภายใน โดยพิจารณาแผนการตรวจสอบอัตรากำลัง และผลการตรวจสอบ ติดตามการปฏิบัติ ของบริษัทตามข้อสั่งเกิด และข้อเสนอแนะของผู้ตรวจสอบภายใน รวมทั้งให้มีการสอบทานการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี (Good Corporate Governance)
3. พิจารณาหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี และการควบคุมภายใน ซึ่งต้องเปิดเผยในรายงานประจำปี 2554
4. พิจารณา Fraud Guideline และ Whistle Blower Policy ที่มีการปรับปรุงแก้ไข
5. พิจารณาขอบเขตและค่าธรรมเนียมสำหรับการตรวจสอบระบบงานคอมพิวเตอร์ (Application Control) จากบริษัทผู้ให้บริการภายนอก
6. พิจารณารายงานการตรวจสอบหน่วยงานต่างๆ ของบริษัท ศรีอยุธยา เจเนอรัล ประกันภัย จำกัด (มหาชน)
7. ปรีกษาหารือกับผู้สอบบัญชีในประเด็นที่ผู้สอบบัญชีประสงค์จะแจ้งให้คณะกรรมการตรวจสอบได้รับทราบ เกี่ยวกับการปฏิบัติงานสอบบัญชี การตรวจสอบทางด้านคอมพิวเตอร์ ตลอดจนประสิทธิภาพการควบคุมภายใน

คณะกรรมการตรวจสอบ เห็นว่า บริษัทมีการรายงานทางการเงินอย่างถูกต้องและเพียงพอ มีระบบการควบคุมภายใน (Internal Control) และระบบ การตรวจสอบภายใน (Internal Audit) ที่เหมาะสมและมีประสิทธิผล มีการปฏิบัติให้เป็นไปตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท รายการที่เกี่ยวข้องกันเป็นไปตามกฎหมายและข้อ กำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

อนึ่ง คณะกรรมการตรวจสอบได้เสนอต่อคณะกรรมการบริษัท เห็นควรเสนอขออนุมัติที่ประชุมผู้ถือหุ้น แต่งตั้งบริษัท ดีลรอยท์ ทัช โธมัส ไซยยศ สอบบัญชี จำกัด โดย ดร. ศุภมิตร เตชะมนตรีกุล และ/หรือ นายเพิ่มศักดิ์ วงศ์พิชชปรกรณ์ และ/หรือ นายชวลา เทียนประเสริฐกิจ เป็นผู้สอบ บัญชีของบริษัท ประจำปีบัญชี 2556

คณะกรรมการตรวจสอบได้ปฏิบัติหน้าที่อย่างมีอิสระ ไม่มีข้อจำกัดในการได้รับข้อมูลและได้รับความร่วมมือจากบริษัทเป็นอย่างดี

(นายสุรัชย์ พงษ์บำรุง)
ประธานกรรมการตรวจสอบ
26 กุมภาพันธ์ 2556

วันที่ 26 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2556

เรื่อง การแสดงความคิดเห็นต่อการทำธุรกิจระหว่างบริษัทฯ กับบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน

เรียน ผู้ถือหุ้น บริษัท ศรีอยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)

ข้าพเจ้า ในฐานะกรรมการตรวจสอบ บริษัท ศรีอยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) มีความเห็นว่า รายการการทำธุรกิจระหว่างบริษัทฯ กับบริษัทที่เกี่ยวข้องกันสำหรับปีบัญชีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555 เป็นไปตามเงื่อนไขการดำเนินธุรกิจตามปกติของบริษัทฯ

จึงเรียนมาเพื่อทราบ

ขอแสดงความนับถือ



(นายสุรชัย พงษ์บำรุง) (นายเมธา สุวรรณสาร) (นายวิจิต กรวิทยาคุณ)
กรรมการตรวจสอบ
บริษัท ศรีอยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)

รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอผู้ถือหุ้นและคณะกรรมการ บริษัท ศรีอยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบการเงินรวมของบริษัท ศรีอยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย และงบการเงินเฉพาะกิจการของบริษัท ศรีอยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) ซึ่งประกอบด้วยงบแสดงฐานะการเงินรวมและเฉพาะกิจการ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวม และเฉพาะกิจการ งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นรวมและเฉพาะกิจการ และงบกระแสเงินสดรวมและเฉพาะกิจการ สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน รวมถึงหมายเหตุสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญและหมายเหตุเรื่องอื่นๆ

ความรับผิดชอบของผู้บริหารต่องบการเงิน

ผู้บริหารเป็นผู้รับผิดชอบในการจัดทำและการนำเสนอของงบการเงินเหล่านี้โดยถูกต้องตามที่ควรตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินและรับผิดชอบต่อผู้ถือหุ้นและผู้เกี่ยวข้องในการพิจารณาว่าจำเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชี

ข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบในการแสดงความเห็นต่องบการเงินดังกล่าวจากผลการตรวจสอบของข้าพเจ้า ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ซึ่งกำหนดให้ข้าพเจ้าปฏิบัติตามข้อกำหนดด้านจรรยาบรรณ รวมถึงวางแผนและปฏิบัติตามตรวจสอบเพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงินปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่

การตรวจสอบรวมถึงการใช้วิธีการตรวจสอบเพื่อให้ได้มาซึ่งหลักฐานการสอบบัญชีเกี่ยวกับจำนวนเงินและการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงิน วิธีการตรวจสอบที่เลือกใช้นั้นขึ้นอยู่กับดุลยพินิจของผู้สอบบัญชี ซึ่งรวมถึงการประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญของงบการเงินไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ในการประเมินความเสี่ยงดังกล่าว ผู้สอบบัญชีพิจารณาการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการจัดทำและการนำเสนอของงบการเงินโดยถูกต้องตามที่ควรของกิจการ เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบที่เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อประสิทธิภาพของการควบคุมภายในของกิจการ การตรวจสอบรวมถึงการประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่ใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชีที่จัดทำขึ้นโดยผู้บริหาร รวมทั้งการประเมินการนำเสนอของงบการเงินโดยรวม

ข้าพเจ้าเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อเป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

ความเห็น

ข้าพเจ้าเห็นว่า งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงินของบริษัท ศรีอยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย และของ บริษัท ศรีอยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และผลการดำเนินงานและกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน



นิตี จิ่งนิจันรัตน์

งบแสดงฐานะการเงิน

บริษัท ศรีอยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบแสดงฐานะการเงิน
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554

(หน่วย: บาท)

	หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
		2555	2554	2555	2554
สินทรัพย์					
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	5.2	643,336,334	1,486,255,734	108,594,264	747,417,158
รายได้จากการลงทุนค้างรับ		20,773,777	20,585,176	12,573,711	14,492,832
เบี่ยประกันภัยค้างรับ - สุทธิ	6	241,337,045	212,918,012	-	-
สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ	7	3,590,959,395	5,258,564,465	-	-
สินทรัพย์ลงทุน					
เงินลงทุนในหลักทรัพย์	8				
เงินลงทุนเพื่อขาย		2,148,507,241	3,832,476,752	1,386,658,341	2,525,736,362
เงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด		630,304,109	413,206,364	277,352,800	272,929,662
เงินลงทุนทั่วไป		549,883,992	770,235,210	548,673,022	769,024,240
รวมเงินลงทุนในหลักทรัพย์		<u>3,328,695,342</u>	<u>5,015,918,326</u>	<u>2,212,684,163</u>	<u>3,567,690,264</u>
เงินให้กู้ยืม	9	4,378,107	3,715,441	145,338	80,988
เงินลงทุนในบริษัทรวม	10	1,513,136,319	-	1,487,263,618	-
เงินลงทุนในบริษัทย่อย	10	-	-	1,823,578,981	1,223,578,981
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ - สุทธิ	11	57,447,296	65,193,946	14,450,086	20,225,868
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน - สุทธิ	12	117,252,004	123,699,841	3,442	11,615
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	13	356,907,491	383,624,281	20,558,462	19,696,019
ค่านายหน้าจ่ายรอการตัดบัญชี	42	39,920,631	38,408,230	-	-
สินทรัพย์อื่น	42	70,122,222	57,756,721	22,573,120	23,160,798
รวมสินทรัพย์		<u>9,984,265,963</u>	<u>12,666,640,173</u>	<u>5,702,425,185</u>	<u>5,616,354,523</u>

งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

บริษัท ศรีอยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554

(หน่วย: บาท)

	หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
		2555	2554	2555	2554
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น					
ภาษีเงินได้ค้างจ่าย		1,146,162	17,524,236	1,146,162	17,524,236
เจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ	14	888,181,628	365,991,552	-	-
หนี้สินจากสัญญาประกันภัย					
สำรองค่าสินไหมทดแทนและ					
ค่าสินไหมทดแทนค้างจ่าย	15	2,931,055,765	6,314,077,900	88,585,047	85,479,975
สำรองเบี้ยประกันภัย	16	897,934,687	796,725,368	-	-
ผลประโยชน์พนักงานค้างจ่าย	17	57,217,784	53,555,750	12,981,146	15,077,001
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	19	36,637,056	18,583,983	33,823,419	17,696,745
เบี้ยประกันภัยรับล่วงหน้า		258,459,569	256,904,126	-	-
ค่านายหน้าค้างจ่าย		47,104,950	40,040,187	-	-
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	42	47,763,396	48,113,318	16,692,656	33,167,732
หนี้สินอื่น	42	67,625,246	55,037,272	1,582,665	770,501
รวมหนี้สิน		<u>5,233,126,243</u>	<u>7,966,553,692</u>	<u>154,811,095</u>	<u>169,716,190</u>
ส่วนของผู้ถือหุ้น					
ทุนเรือนหุ้น					
ทุนจดทะเบียน					
หุ้นสามัญ 500,000,000 หุ้น					
มูลค่าหุ้นละ 1.00 บาท		<u>500,000,000</u>	<u>500,000,000</u>	<u>500,000,000</u>	<u>500,000,000</u>
ทุนที่ออกและชำระแล้ว					
หุ้นสามัญ 250,000,000 หุ้น					
มูลค่าหุ้นละ 1.00 บาท		250,000,000	250,000,000	250,000,000	250,000,000
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ		3,512,183,950	3,512,183,950	3,512,183,950	3,512,183,950
กำไร (ขาดทุน) สะสม					
จัดสรรแล้ว					
ทุนสำรองตามกฎหมาย	20	50,000,000	50,000,000	50,000,000	50,000,000
ทุนสำรองอื่น	21	900,000,000	900,000,000	900,000,000	900,000,000
ยังไม่ได้จัดสรร (ขาดทุน)		(87,836,359)	(77,534,516)	719,892,557	671,987,656
องค์ประกอบอื่นของผู้ถือหุ้น					
ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลง					
มูลค่าเงินลงทุน	5.1	<u>126,792,129</u>	<u>65,437,047</u>	<u>115,537,583</u>	<u>62,466,727</u>
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น		<u>4,751,139,720</u>	<u>4,700,086,481</u>	<u>5,547,614,090</u>	<u>5,446,638,333</u>
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น		<u>9,984,265,963</u>	<u>12,666,640,173</u>	<u>5,702,425,185</u>	<u>5,616,354,523</u>

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

บริษัท ศรีอยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554

(หน่วย: บาท)

	หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
		2555	2554	2555	2554
การดำเนินงานต่อเนื่อง					
รายได้					
เบียประกันภัยที่ถือเป็นรายได้สุทธิ	23 และ 41	1,709,869,907	1,661,461,038	-	-
รายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ	23 และ 41	191,591,906	221,911,677	-	-
รวมรายได้		<u>1,901,461,813</u>	<u>1,883,372,715</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
ค่าใช้จ่าย					
การรับประกันภัย					
ค่าสินไหมทดแทน					
ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการ					
จัดการค่าสินไหมทดแทน					
- จากการดำเนินงานปกติ	23 และ 41	945,783,511	800,779,322	-	-
- จากสถานการณ์อุทกภัย					
อย่างรุนแรงในประเทศไทย	4 และ 23	108,578,002	1,030,388,876	-	-
ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ	23 และ 41	400,740,578	360,911,724	-	-
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น	23 และ 41	293,375,010	269,978,865	-	-
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	24 และ 41	<u>289,187,785</u>	<u>283,384,728</u>	<u>82,880,381</u>	<u>76,923,745</u>
รวมค่าใช้จ่ายการรับประกันภัย		<u>2,037,664,886</u>	<u>2,745,443,515</u>	<u>82,880,381</u>	<u>76,923,745</u>
ขาดทุนจากการรับประกันภัย		(136,203,073)	(862,070,800)	(82,880,381)	(76,923,745)
รายได้จากการลงทุนสุทธิ		179,372,541	234,627,919	134,028,501	206,172,468
กำไรจากการลงทุนในหลักทรัพย์	26	79,678,907	97,947,151	79,312,864	98,099,352
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนในบริษัทร่วม	10.1	25,872,701	-	-	-
รายได้อื่น		<u>7,991,835</u>	<u>22,602,565</u>	<u>42,454,337</u>	<u>25,862,677</u>
กำไร (ขาดทุน) จากการดำเนินงาน		<u>156,712,911</u>	<u>(506,893,165)</u>	<u>172,915,321</u>	<u>253,210,752</u>

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ (ต่อ)

บริษัท ศรีอยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ (ต่อ)
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554

(หน่วย: บาท)

	หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
		2555	2554	2555	2554
เงินสมทบสำนักงานคณะกรรมการกำกับ และส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย		7,294,138	6,737,945	-	-
เงินสมทบกองทุนประกันวินาศภัย		6,794,138	5,247,980	-	-
เงินสมทบกองทุนทดแทนผู้ประสบภัย		336,825	341,328	-	-
ต้นทุนทางการเงิน		-	32,772	-	32,772
กำไร (ขาดทุน) ก่อนภาษีเงินได้		142,287,810	(519,253,190)	172,915,321	253,177,980
ภาษีเงินได้ - ค่าใช้จ่าย (รายได้)	27	47,345,748	(64,160,109)	19,766,515	34,630,798
กำไร (ขาดทุน) จากการดำเนินงานต่อเนื่อง การดำเนินงานที่ยกเลิก		94,942,062	(455,093,081)	153,148,806	218,547,182
กำไรจากการดำเนินงานที่ยกเลิกสุทธิจาก ภาษีเงินได้	41	-	-	-	77,262,333
กำไร (ขาดทุน) สุทธิ		94,942,062	(455,093,081)	153,148,806	295,809,515
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น					
ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุนจากการเปลี่ยนแปลง มูลค่าเงินลงทุน	5.1	99,164,250	(160,619,870)	88,953,625	(164,438,459)
ภาษีเงินได้เกี่ยวกับองค์ประกอบของ กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น	5.1	(18,053,073)	55,297,052	(16,126,674)	55,683,834
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี - สุทธิจากภาษี		81,111,177	(105,322,818)	72,826,951	(108,754,625)
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี		176,053,239	(560,415,899)	225,975,757	187,054,890
กำไร (ขาดทุน) ต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน จากการดำเนินงานต่อเนื่องและการ ดำเนินงานที่ยกเลิก	28				
กำไร (ขาดทุน) ต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน จากการดำเนินงานต่อเนื่อง	บาท	0.38	(1.82)	0.61	1.18
กำไร (ขาดทุน) ต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน	บาท	0.38	(1.82)	0.61	0.87

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

งบแสดงการเปลี่ยนแปลงในส่วนของผู้ถือหุ้นเฉพาะกิจการ

บริษัท ศรีอยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบแสดงการเปลี่ยนแปลงในส่วนของผู้ถือหุ้นเฉพาะกิจการ
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554

(หน่วย: บาท)

	หมายเหตุ	ทุนเรือนหุ้น ที่ออกและ ชำระแล้ว	ส่วนเกิน มูลค่า หุ้นสามัญ	กำไรสะสม			องค์ประกอบอื่น ของส่วนของผู้ถือหุ้น (ต่ำกว่า) ทุน จากการเปลี่ยนแปลง มูลค่าเงินลงทุน	รวม ส่วนของผู้ ถือหุ้น
				ทุนสำรอง ตามกฎหมาย	สำรองอื่น	ยังไม่ได้ จัดสรร		
ยอดคงเหลือต้นปี ณ วันที่ 1 มกราคม 2554		250,000,000	3,512,183,950	50,000,000	900,000,000	676,178,141	171,221,352	5,559,583,443
รายการเปลี่ยนแปลงระหว่างปี								
กำไรเบ็ดเสร็จรวม		-	-	-	-	295,809,515	(108,754,625)	187,054,890
เงินปันผลจ่าย	31	-	-	-	-	(175,000,000)	-	(175,000,000)
เงินปันผลจ่ายระหว่างกาล	31	-	-	-	-	(125,000,000)	-	(125,000,000)
ยอดคงเหลือปลายปี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554		<u>250,000,000</u>	<u>3,512,183,950</u>	<u>50,000,000</u>	<u>900,000,000</u>	<u>671,987,656</u>	<u>62,466,727</u>	<u>5,446,638,333</u>
ยอดคงเหลือต้นปี ณ วันที่ 1 มกราคม 2555		250,000,000	3,512,183,950	50,000,000	900,000,000	671,987,656	62,466,727	5,446,638,333
รายการเปลี่ยนแปลงระหว่างปี								
กำไรเบ็ดเสร็จรวม		-	-	-	-	153,148,806	72,826,951	225,975,757
เงินปันผลจ่าย	31	-	-	-	-	(125,000,000)	-	(125,000,000)
โอนส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลง มูลค่าเงินลงทุน	8	-	-	-	-	19,756,095	(19,756,095)	-
ยอดคงเหลือปลายปี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555		<u>250,000,000</u>	<u>3,512,183,950</u>	<u>50,000,000</u>	<u>900,000,000</u>	<u>719,892,557</u>	<u>115,537,583</u>	<u>5,547,614,090</u>

งบแสดงการเปลี่ยนแปลงในส่วนของผู้ถือหุ้น

บริษัท ศรีอยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบแสดงการเปลี่ยนแปลงในส่วนของผู้ถือหุ้น

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554

(หน่วย: บาท)

	หมายเหตุ	ทุนเรือนหุ้น ที่ออกและ ชำระแล้ว	ส่วนเกิน มูลค่า หุ้นสามัญ	กำไร (ขาดทุน) สะสม			องค์ประกอบอื่น ของส่วนของผู้ถือหุ้น (ต่ำกว่า) ทุน จากการเปลี่ยนแปลง มูลค่าเงินลงทุน	รวม ส่วนของผู้ ถือหุ้น
				ทุนสำรอง ตามกฎหมาย	สำรองอื่น	ยังไม่ได้ จัดสรร		
ยอดคงเหลือต้นปี ณ วันที่ 1 มกราคม 2554		250,000,000	3,512,183,950	50,000,000	900,000,000	677,558,565	170,759,865	5,560,502,380
รายการเปลี่ยนแปลงระหว่างปี								
ขาดทุนเบ็ดเสร็จรวม		-	-	-	-	(455,093,081)	(105,322,818)	(560,415,899)
เงินปันผลจ่าย	31	-	-	-	-	(175,000,000)	-	(175,000,000)
เงินปันผลจ่ายระหว่างกาล	31	-	-	-	-	(125,000,000)	-	(125,000,000)
ยอดคงเหลือปลายปี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554		<u>250,000,000</u>	<u>3,512,183,950</u>	<u>50,000,000</u>	<u>900,000,000</u>	<u>(77,534,516)</u>	<u>65,437,047</u>	<u>4,700,086,481</u>
ยอดคงเหลือต้นปี ณ วันที่ 1 มกราคม 2555		250,000,000	3,512,183,950	50,000,000	900,000,000	(77,534,516)	65,437,047	4,700,086,481
รายการเปลี่ยนแปลงระหว่างปี								
กำไรเบ็ดเสร็จรวม		-	-	-	-	94,942,062	81,111,177	176,053,239
เงินปันผลจ่าย	31	-	-	-	-	(125,000,000)	-	(125,000,000)
โอนส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลง มูลค่าเงินลงทุน	8	-	-	-	-	19,756,095	(19,756,095)	-
ยอดคงเหลือปลายปี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555		<u>250,000,000</u>	<u>3,512,183,950</u>	<u>50,000,000</u>	<u>900,000,000</u>	<u>(87,836,359)</u>	<u>126,792,129</u>	<u>4,751,139,720</u>

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

งบกระแสเงินสด

บริษัท ศรีอยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบกระแสเงินสด
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554

(หน่วย: บาท)

	หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
		2555	2554	2555	2554
กระแสเงินสดได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมดำเนินงาน					
เบียประกันภัยรับจากการรับประกันภัยโดยตรง		2,688,553,153	2,390,829,175	-	1,474,295,162
เงินสดรับ (จ่าย) เกี่ยวกับการรับประกันภัยต่อ		1,968,461,157	73,965,443	-	(4,414,840)
ค่าสินไหมทดแทนจ่ายจากการรับประกันภัยโดยตรง		(4,871,083,945)	(1,389,679,899)	-	(699,407,785)
ค่าใช้จ่ายในการจัดการสินไหมทดแทนจากการรับประกันภัยโดยตรง		(73,480,996)	(91,636,180)	-	(41,847,565)
ค่าจ้างและค่าบำเหน็จจากการรับประกันภัยโดยตรง		(382,523,621)	(337,057,360)	-	(230,739,990)
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น		(302,286,493)	(283,546,312)	(1,368,725)	(159,396,239)
ดอกเบี้ยรับ		78,056,373	107,474,296	35,517,290	66,862,896
เงินปันผลรับ		104,428,627	139,994,348	104,424,627	139,619,419
รายได้อื่น		4,258,964	25,567,842	34,746,068	21,670,390
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน		(237,347,455)	(265,640,772)	(83,188,311)	(175,073,510)
จ่ายภาษีเงินได้		<u>(48,074,576)</u>	<u>(129,278,205)</u>	<u>(37,007,032)</u>	<u>(107,480,297)</u>
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมดำเนินงาน	5.3	<u>(1,071,038,812)</u>	<u>240,992,376</u>	<u>53,123,917</u>	<u>284,087,641</u>
กระแสเงินสดได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมลงทุน					
กระแสเงินสดได้มา					
เงินลงทุนในหลักทรัพย์					
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด					
- ตัวเงินคลังที่มีกำหนดจ่ายคืนเกิน 3 เดือน ครบกำหนด		110,000,000	-	-	-
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด					
- ตัวเงินที่มีกำหนดจ่ายคืนเกิน 3 เดือน ครบกำหนด		23,000,000	81,500,000	-	50,000,000
เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อค้า - พันธบัตรครบกำหนด		-	31,500,000	-	-
เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย - พันธบัตรครบกำหนด		476,210,000	221,230,000	-	80,000,000
เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย - หุ้นกู้ครบกำหนด		12,520,000	13,830,000	-	-
ขายเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อค้า					
- พันธบัตร		-	98,315,620	-	-
ขายเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อค้า - หุ้นกู้		-	14,392,810	-	-
ขายเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย					
- พันธบัตร		94,464,102	198,359,066	94,464,102	189,561,455

งบกระแสเงินสด (ต่อ)

บริษัท ศรีอยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบกระแสเงินสด (ต่อ)
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554

(หน่วย: บาท)

	หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
		2555	2554	2555	2554
กระแสเงินสดได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมลงทุน (ต่อ)					
กระแสเงินสดได้มา (ต่อ)					
ขายเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย - หุ้นกู้		-	579,376,168	-	579,376,167
ขายเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย					
- หุ้นสามัญ		246,140,300	269,011,415	246,140,300	269,004,697
ขายเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย					
- หลักทรัพย์อื่น		1,279,020,155	275,923,671	1,268,004,623	265,074,254
ขายเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย					
- ใบสำคัญแสดงสิทธิ		481,091	38,917	481,091	38,917
ขายเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย					
- ใบแสดงสิทธิ		-	58,201	-	58,201
ขายเงินลงทุนในเงินลงทุนทั่วไป - หุ้นสามัญ		3,258,655	-	3,258,655	-
เงินสดรับจากลูกหนี้บริษัทย่อย		-	-	-	21,625,495
เงินสดรับจากการโอนกิจการจากบริษัทย่อย		-	-	-	59,469,514
เงินฝากสถาบันการเงินที่มีกำหนดจ่ายคืน					
เกิน 3 เดือน		888,324,230	276,245,420	1,364,706	105,656,285
เงินให้กู้ยืม		2,247,334	1,969,867	35,650	1,420,735
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์		5,305,635	11,604,824	1,536,075	10,113,511
เงินสดได้มาจากกิจกรรมลงทุน		<u>3,140,971,502</u>	<u>2,073,355,979</u>	<u>1,615,285,202</u>	<u>1,631,399,231</u>
กระแสเงินสดใช้ไป					
เงินลงทุนในหลักทรัพย์					
ซื้อเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่จะถือครบกำหนด					
- ตัวเงินที่มีกำหนดจ่ายคืนเกิน 3 เดือน		-	(137,125,011)	-	-
ซื้อเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อค้า					
- พันธบัตร		-	(29,671,297)	-	-
ซื้อเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย					
- ตัวเงินคลัง		-	-	-	(29,201,402)
ซื้อเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย					
- พันธบัตร		(53,584,140)	(299,253,976)	-	-
ซื้อเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย					
- หุ้นสามัญ		(135,661,748)	(138,298,781)	(135,661,748)	(138,298,781)
ซื้อเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย - หุ้นกู้		-	(5,068,525)	-	-
ซื้อเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย					
- หลักทรัพย์อื่น		(170,000,000)	(52,564,740)	(170,000,000)	(52,564,740)
ซื้อเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย					
- ใบสำคัญแสดงสิทธิ		(460,012)	-	(460,012)	-
ซื้อเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย					
- ใบแสดงสิทธิ		-	(11,131)	-	(11,131)
เงินเพิ่มทุนในเงินลงทุนในบริษัทย่อย		-	-	(600,000,000)	(899,999,940)
เงินสดจ่ายเจ้าหน้าที่เงินลงทุนในบริษัทย่อย		-	(31,579,041)	-	(31,579,041)
ซื้อเงินลงทุนในบริษัทร่วม		(1,270,119,060)	-	(1,270,119,060)	-

งบกระแสเงินสด (ต่อ)

บริษัท ศรีอยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบกระแสเงินสด (ต่อ)
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554

(หน่วย: บาท)

	หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
		2555	2554	2555	2554
กระแสเงินสดได้มาจาก (ใช้ไปใน)					
กิจกรรมลงทุน (ต่อ)					
กระแสเงินสดใช้ไป (ต่อ)					
เงินฝากสถาบันการเงินที่มีกำหนดจ่ายคืน					
เกิน 3 เดือน และที่นำไปวางเป็นประกัน		(1,128,421,975)	(178,549,470)	(5,787,846)	(10,370,898)
เงินให้กู้ยืม		(2,910,000)	(2,302,500)	(100,000)	(1,199,600)
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์		(15,479,195)	(26,905,143)	(103,347)	(19,493,741)
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน		(11,215,960)	(6,556,400)	-	(4,216,400)
เงินสดใช้ไปในกิจกรรมลงทุน		(2,787,852,090)	(907,886,015)	(2,182,232,013)	(1,186,935,674)
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน)					
กิจกรรมลงทุน		353,119,412	1,165,469,964	(566,946,811)	444,463,557
กระแสเงินสดใช้ไปในกิจกรรมจัดหาเงิน					
เงินปันผลจ่าย		(125,000,000)	(300,000,000)	(125,000,000)	(300,000,000)
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมจัดหาเงิน		(125,000,000)	(300,000,000)	(125,000,000)	(300,000,000)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด					
เพิ่มขึ้น (ลดลง) สุทธิ		(842,919,400)	1,106,462,340	(638,822,894)	428,551,198
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด					
ณ วันที่ 1 มกราคม		1,486,255,734	379,793,394	747,417,158	318,865,960
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด					
ณ วันที่ 31 ธันวาคม	5.2	643,336,334	1,486,255,734	108,594,264	747,417,158

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวม และงบการเงินเฉพาะกิจการ

บริษัท ศรีอยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554

1. ข้อมูลทั่วไปและการดำเนินงานของบริษัทและบริษัทย่อย

1.1 บริษัท

บริษัท ศรีอยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) (“บริษัท”) เป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยโดยมีธุรกิจหลักคือการลงทุนโดยถือหุ้นในบริษัทอื่น โดยมีสำนักงานอยู่ที่อาคารเพลินจิตทาวเวอร์ ชั้น 7 เลขที่ 898 ถนนเพลินจิต แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร

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

เมื่อวันที่ 1 กันยายน 2554 บริษัทและบริษัทย่อยได้ตกลงทำสัญญาโอนกิจการซึ่งเป็นการโอนกรรมสิทธิ์ทั้งหมดรวมถึงทรัพย์สินและหนี้สินที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจประกันวินาศภัยของบริษัทให้แก่บริษัทย่อย โดยความรับผิดชอบและภาระผูกพันตามสัญญากรรมธรรมประกันภัยที่ยังมีผลใช้บังคับอยู่ในปัจจุบันที่ทำระหว่างบริษัทและผู้ถือกรรมสิทธิ์หรือคู่สัญญาต่างๆ จะรับผิดชอบโดยบริษัทย่อย ทั้งนี้มูลค่าการโอนกิจการของบริษัทมายังบริษัทย่อยจะใช้ราคาตามบัญชีของทรัพย์สินและหนี้สินของบริษัท ณ วันที่ 30 กันยายน 2554 เป็นราคา ณ วันที่โอนกิจการ (ดูหมายเหตุข้อ 41) โดยมีเงื่อนไขในการกำหนดมูลค่าการโอนกิจการดังนี้

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

นอกจากนี้ สัญญาการโอนกิจการดังกล่าวได้กำหนดให้ภาระผูกพันที่เกี่ยวข้องกับค่าใช้จ่ายทั้งหมดที่เกิดขึ้นจากการโอนกิจการนี้เป็นของบริษัทย่อยทั้งหมด

โดยรายละเอียดมูลค่าสินทรัพย์และหนี้สินที่จะโอนมีดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท
	มูลค่าตามบัญชี
	ณ วันที่
	30 กันยายน
	2554
สินทรัพย์	
เบียประกันภัยค้างรับ - สุทธิ	172.05
สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ	317.51
เงินให้กู้ยืม	3.08
อุปกรณ์ - สุทธิ	40.56
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน - สุทธิ	125.05
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	175.42
สินทรัพย์อื่น	32.93
รวมสินทรัพย์	866.60
หนี้สิน	
เจ้าหนี้ประกันภัยต่อ	251.72
หนี้สินจากสัญญาประกันภัย	
สำรองค่าสินไหมทดแทน	462.26
สำรองเบียประกันภัย	655.14
ผลประโยชน์พนักงานค้างจ่าย	29.74
เบียประกันภัยรับล่วงหน้า	136.64
ค่านายหน้าค้างจ่าย	34.80
หนี้สินอื่น	24.60
รวมหนี้สิน	1,594.90
หนี้สินสูงกว่าสินทรัพย์	728.30

เมื่อวันที่ 1 ตุลาคม 2554 บริษัทได้ทำการโอนธุรกิจประกันภัยให้แก่บริษัทย่อย และได้คืนใบอนุญาตประกอบธุรกิจประกันภัยให้แก่สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย โดยดำเนินธุรกิจหลักเฉพาะการลงทุนในบริษัทอื่นตามที่กำหนดไว้ในแผนการควบรวมธุรกิจที่มีผลตั้งแต่วันที่ 20 ธันวาคม 2554 เป็นต้นไป

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

1.2 บริษัทย่อย

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

2. เกณฑ์การเสนอขอเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ

2.1 งบการเงินนี้จัดทำขึ้นและนำเสนอตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินและวิธีปฏิบัติทางการบัญชีที่รับรองทั่วไปในประเทศไทย โดยกำหนดรูปแบบการนำเสนองบการเงินตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 1 (ปรับปรุง 2552) เรื่อง “การนำเสนองบการเงิน” และประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่อง หลักเกณฑ์ วิธีการ เงื่อนไข และระยะเวลาในการจัดทำและยื่นงบการเงินและรายงานเกี่ยวกับผลการดำเนินงานของบริษัทประกันวินาศภัย (ฉบับที่ 2) พ.ศ. 2553 ลงวันที่ 27 พฤษภาคม 2553 ซึ่งมีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2554 นอกจากนี้ งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการได้จัดทำขึ้นตามข้อบังคับของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ลงวันที่ 22 มกราคม 2544 เรื่อง การจัดทำและส่งงบการเงินและรายงานเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของบริษัทจดทะเบียน พ.ศ. 2544

บริษัทและบริษัทย่อยจัดทำบัญชีเป็นเงินบาทและจัดทำงบการเงินตามกฎหมายเป็นภาษาไทยตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินและวิธีปฏิบัติทางการบัญชีที่รับรองทั่วไปในประเทศไทย

2.2 งบการเงินรวมนี้ได้จัดทำขึ้นโดยรวมงบการเงินของบริษัท ศรีอยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) และบริษัท ศรีอยุธยา เจนเนอรัล ประกันภัย จำกัด (มหาชน) ซึ่งบริษัทถือหุ้นในอัตราร้อยละ 99.99 (ดูหมายเหตุข้อ 10) โดยได้ตัดรายการค้าและยอดคงเหลือที่มีสาระสำคัญระหว่างกันออกจากการแสดงในงบการเงินรวมแล้ว

งบการเงินของบริษัทย่อยได้จัดทำขึ้นโดยมีรอบระยะเวลาบัญชีและใช้นโยบายการบัญชีที่สำคัญเช่นเดียวกันกับของบริษัท

2.3 สภาวิชาชีพบัญชีได้ออกประกาศที่เกี่ยวกับมาตรฐานการบัญชี มาตรฐานการรายงานทางการเงินการตีความมาตรฐานการบัญชี และแนวทางปฏิบัติทางบัญชี ที่มีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2556 เป็นต้นไปดังต่อไปนี้

มาตรฐานการบัญชี

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

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน

ฉบับที่ 8	ส่วนงานดำเนินงาน
-----------	------------------

การตีความมาตรฐานการบัญชี

ฉบับที่ 10	ความช่วยเหลือจากรัฐบาล-กรณีที่ไม่มีความเกี่ยวข้องอย่างเฉพาะเจาะจงกับกิจกรรมดำเนินงาน
ฉบับที่ 21	ภาษีเงินได้ - การได้รับประโยชน์จากสินทรัพย์ที่ไม่ได้คิดค่าเสื่อมราคาที่ยังมีมูลค่า
ฉบับที่ 25	ภาษีเงินได้ - การเปลี่ยนแปลงสถานภาพทางภาษีของกิจการหรือของผู้ถือหุ้น

แนวทางปฏิบัติทางบัญชี

แนวทางปฏิบัติทางบัญชีเกี่ยวกับการโอนและการรับโอนสินทรัพย์ทางการเงิน

สภาวิชาชีพบัญชีได้ออกประกาศที่เกี่ยวกับการตีความมาตรฐานการบัญชี และการตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ที่มีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2557 เป็นต้นไป ดังต่อไปนี้

การตีความมาตรฐานการบัญชี

ฉบับที่ 29 การเปิดเผยข้อมูลของข้อตกลงสัมปทานบริการ

การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

ฉบับที่ 4 การประเมินว่าข้อตกลงประกอบด้วยสัญญาเช่าหรือไม่

ฉบับที่ 12 ข้อตกลงสัมปทานการบริการ

ฉบับที่ 13 โปรแกรมสิทธิพิเศษแก่ลูกค้า

ฝ่ายบริหารของบริษัทและบริษัทย่อยจะนำมาตรฐานการบัญชี มาตรฐานการรายงานทางการเงิน การตีความมาตรฐานการบัญชี การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และแนวทางปฏิบัติทางบัญชีฉบับที่เกี่ยวข้องกับบริษัทและบริษัทย่อยมาเริ่มถือปฏิบัติกับงบการเงินของบริษัทและบริษัทย่อยเมื่อมาตรฐานดังกล่าวมีผลบังคับใช้ ฝ่ายบริหารของบริษัทและบริษัทย่อยได้ประเมินแล้วเห็นว่ามาตรฐานการบัญชี มาตรฐานการรายงานทางการเงิน การตีความมาตรฐานการบัญชี การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และแนวทางปฏิบัติทางบัญชีฉบับดังกล่าวไม่มีผลกระทบอย่างเป็นทางการสำหรับงวดที่เริ่มใช้มาตรฐานดังกล่าว อย่างไรก็ตามบริษัทและบริษัทย่อยเลือกที่จะนำมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 12 เรื่อง “ภาษีเงินได้ ” มาถือปฏิบัติก่อนวันมีผลบังคับใช้

3. นโยบายการบัญชีที่สำคัญ

งบการเงินนี้ได้จัดทำขึ้นโดยใช้เกณฑ์ราคาทุนเดิมในการวัดมูลค่าขององค์ประกอบของงบการเงิน ยกเว้นตามที่ได้เปิดเผยในนโยบายการบัญชีดังต่อไปนี้

3.1 การรับรู้รายได้และค่าใช้จ่าย

เบียประกันภัยรับ

เบียประกันภัยถือเป็นรายได้ตามวันที่ออกกรมธรรม์ประกันภัย หลังจากหักเบียประกันภัยจ่ายต่อและเบียประกันภัยยกเลิกและส่งคืนแล้วสำหรับกรมธรรม์ที่มีอายุไม่เกิน 1 ปี ในกรณีที่กรมธรรม์มีอายุเกิน 1 ปี จะบันทึกรายได้และค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องเป็นรายการรับหรือจ่ายล่วงหน้า โดยทยอยรับรู้เป็นรายได้และค่าใช้จ่ายตามอายุการให้ความคุ้มครองเป็นรายปี

เบียประกันภัยรับต่อ

เบียประกันภัยต่อถือเป็นรายได้เมื่อบริษัทได้รับใบคำขอเอาประกันภัยต่อหรือใบแจ้งการประกันภัยต่อจากบริษัทผู้เอาประกันภัยต่อและเงินส่วนแบ่งกำไรจากการรับประกันภัยต่อรับรู้เมื่อได้รับใบแจ้งจากบริษัทรับประกันภัยต่อ

รายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ

รายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จถือเป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้าง

รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลรับ

รายได้ดอกเบี้ยถือเป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้าง เงินปันผลรับถือเป็นรายได้เมื่อมีการประกาศจ่าย

ค่าจ้างและค่าบำเหน็จและค่าใช้จ่ายอื่น

ค่าจ้างและค่าบำเหน็จและค่าใช้จ่ายอื่นถือเป็นค่าใช้จ่ายตามเกณฑ์คงค้าง

3.2 เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด หมายถึง เงินสดในมือ เงินฝากธนาคารทุกประเภท รวมถึงเงินลงทุนในหลักทรัพย์ประเภทตัวเงินที่มีกำหนดไม่เกิน 3 เดือน

เงินฝากธนาคารที่มีภาระผูกพัน หรือที่มีกำหนดเกิน 3 เดือน ไม่รวมอยู่ในเงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดในงบกระแสเงินสด โดยนำไปแสดงรวมไว้ในกิจกรรมลงทุน

3.3 เบียประกันภัยค้างรับและค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

เบียประกันภัยค้างรับแสดงมูลค่าตามจำนวนมูลค่าสุทธิที่จะได้รับ บริษัทและบริษัทย่อยบันทึกค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญสำหรับผลขาดทุนโดยประมาณที่อาจเกิดขึ้นจากการเก็บเงินค่าเบียประกันภัยค้างรับไม่ได้ ซึ่งโดยทั่วไปพิจารณาจากประสบการณ์การเก็บเงินและการวิเคราะห์อายุเบียประกันภัยค้างรับ

3.4 สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ

สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อแสดงมูลค่าตามจำนวนมูลค่าสุทธิที่จะได้รับ บริษัทและบริษัทย่อยบันทึกค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญสำหรับผลขาดทุนโดยประมาณที่อาจเกิดขึ้นจากการไม่ได้รับชำระหนี้ ซึ่งโดยทั่วไปพิจารณาจากประสบการณ์การรับชำระหนี้และกาวิเคราะห์อายุหนี้ของสินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ

3.5 เงินลงทุนในหลักทรัพย์

เงินลงทุนเพื่อขายแสดงตามมูลค่ายุติธรรม กำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนเพื่อขายรับรู้ในองค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น

เงินลงทุนทั่วไป แสดงด้วยราคาทุน

เงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนดแสดงด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย

ในกรณีที่มีการด้อยค่าของเงินลงทุนดังกล่าวจะรับรู้ผลขาดทุนนั้นทันทีในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

ส่วนเกินและส่วนลดมูลค่าของตราสารหนี้ตัดจำหน่ายโดยใช้วิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงและแสดงรวมอยู่ในรายได้ดอกเบี้ยรับ

ราคาทุนของหลักทรัพย์ที่จำหน่ายคำนวณตามวิธีถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก

มูลค่ายุติธรรมของหลักทรัพย์ในความต้องการของตลาดคำนวณจากราคาเสนอซื้อหลังสุด ณ สิ้นวันทำการสุดท้ายของปีของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย มูลค่ายุติธรรมของตราสารหนี้คำนวณจากอัตราผลตอบแทนหรือราคาจากสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทยแล้วแต่กรณี มูลค่ายุติธรรมของหน่วยลงทุนคำนวณจากมูลค่าสินทรัพย์สุทธิ

3.6 เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมที่แสดงอยู่ในงบการเงินเฉพาะกิจการแสดงมูลค่าตามวิธีราคาทุนสุทธิจากค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี) และเงินลงทุนในบริษัทร่วมแสดงอยู่ในงบการเงินรวมแสดงมูลค่าตามวิธีส่วนได้เสีย

3.7 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์

ที่ดินแสดงในราคาทุน อาคารและอุปกรณ์แสดงในราคาทุนหักด้วยค่าเสื่อมราคาสะสม

ค่าเสื่อมราคาคำนวณโดยวิธีเส้นตรง ตามอายุการใช้งานโดยประมาณของสินทรัพย์ดังต่อไปนี้

อาคาร	20 ปี
อื่นๆ	5 ปี

3.8 สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

สินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่อายุการให้ประโยชน์ทราบได้แน่นอน แสดงราคาทุนหักค่าตัดจำหน่ายสะสมและขาดทุนจากการด้อยค่า (ถ้ามี)

ค่าตัดจำหน่ายบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุน คำนวณโดยวิธีเส้นตรงตามระยะเวลาที่คาดว่าจะได้รับประโยชน์เชิงเศรษฐกิจของสินทรัพย์ที่ไม่มีตัวตนแต่ละประเภท ระยะเวลาที่คาดว่าจะได้รับประโยชน์เชิงเศรษฐกิจแสดงได้ดังนี้

ซอฟต์แวร์คอมพิวเตอร์	5 ปี
สัญญาวิสาหกิจธนาคารและประกันภัย	10 ปี

3.9 เงินสำรองเบี่ยงประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้

บริษัทและบริษัทย่อยคำนวณเงินสำรองเบี่ยงประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้ตามกฎหมายในประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่องการจัดสรรเงินสำรองเพื่อการเลี้ยงชีพ ดังนี้

การประกันอัคคีภัย ภัยทางทะเลและขนส่ง (ตัวเรือ)	- ใช้วิธีเฉลี่ยรายเดือน
ภัยรถยนต์และภัยเบ็ดเตล็ด	(วิธีเศษหนึ่งส่วนยี่สิบสี่)
การประกันภัยทางทะเลและขนส่ง (สินค้า)	- เต็มจำนวนเบี่ยงประกันภัยรับสุทธิในรอบเก้าสิบวันย้อนหลัง
การประกันภัยอุบัติเหตุการเดินทาง	- เต็มจำนวนเบี่ยงประกันภัยรับสุทธิในรอบสามสิบวันย้อนหลัง

3.10 สำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่าย

สำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่ายบันทึกเมื่อได้รับการแจ้งคำเรียกร้องค่าเสียหายจากผู้เอาประกันภัยตามมูลค่าที่ประเมินโดยผู้ประเมินอิสระหรือผู้ประเมินของบริษัทและบริษัทย่อยแล้วแต่กรณี นอกจากนี้บริษัทและบริษัทย่อยได้ตั้งสำรองเพิ่มเติมสำหรับค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นแล้วแต่ยังไม่ได้มีการรายงานให้บริษัททราบ (IBNR) ซึ่งประเมินโดยนักคณิตศาสตร์ประกันภัยที่ได้รับอนุญาต

3.11 รายการบัญชีในสกุลเงินตราต่างประเทศ

การแปลงค่ารายการบัญชีในสกุลเงินตราต่างประเทศที่เกิดขึ้นระหว่างปีเป็นเงินบาทตามอัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่เกิดรายการ และแปลงค่าสินทรัพย์และหนี้สินในสกุลเงินตราต่างประเทศ ซึ่งคงเหลือ ณ วันที่ตามงบแสดงฐานะการเงินเป็นเงินบาทโดยใช้อัตราอ้างอิงของธนาคารแห่งประเทศไทย ณ วันนั้น บริษัทและบริษัทย่อยรับรู้กำไรและขาดทุนจากการปริวรรตเงินตราต่างประเทศเมื่อมีการชำระเงินและที่เกิดจากการแปลงค่าเป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายเมื่อกำไรหรือขาดทุนนั้นเกิดขึ้น

3.12 ผลประโยชน์พนักงาน

3.12.1 กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

บริษัทและบริษัทย่อยได้จัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพขึ้น โดยหักจากเงินเดือนพนักงานส่วนหนึ่งและบริษัทจ่ายสมทบอีกส่วนหนึ่ง โดยได้จดทะเบียนเป็นกองทุนสำรองเลี้ยงชีพตามพระราชบัญญัติกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พ.ศ. 2530 แล้ว ส่วนที่บริษัทจ่ายสมทบบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายประจำปี

3.12.2 ผลประโยชน์พนักงานหลังออกจากงาน

บริษัทและบริษัทย่อยจัดให้มีผลประโยชน์พนักงานหลังออกจากงานเพื่อจ่ายให้แก่พนักงานตามกฎหมายแรงงานของประเทศไทย หนี้สินผลประโยชน์พนักงานคำนวณโดยใช้เทคนิคการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย (Actuarial Technique) อันเป็นประมาณการจากมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะต้องจ่ายในอนาคตและคำนวณคิดลดโดยใช้อัตราดอกเบี้ยของพันธบัตรรัฐบาลที่มีกำหนดเวลาใกล้เคียงกับระยะเวลาของหนี้สินดังกล่าว โดยประมาณการกระแสเงินสดที่คาดว่าจะต้องจ่ายในอนาคตนั้นประมาณการจากเงินเดือนพนักงาน อัตราการลาออก อายุงาน และปัจจัยอื่น กำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงประมาณการจะรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เกิดรายการนั้น ทั้งนี้ค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องกับ ผลประโยชน์พนักงานจะบันทึกในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จเพื่อกระจายต้นทุนดังกล่าวตลอดระยะเวลาของการจ้างงาน

3.13 ภาษีเงินได้

บริษัทและบริษัทย่อยได้นำมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 12 เรื่อง “ภาษีเงินได้” มาใช้ปฏิบัติก่อนวันมีผลบังคับใช้ (ดูหมายเหตุข้อ 27)

ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้คำนวณจากกำไรทางภาษีเงินได้คูณด้วยอัตราภาษีเงินได้ตามกฎหมายตามที่ประกาศใช้ ณ วันที่ในงบแสดงฐานะการเงินและปรับปรุงด้วยผลกระทบที่เกิดจากการบันทึกบัญชีตามวิธีการบัญชีภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

บริษัทและบริษัทย่อยได้ตั้งภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสำหรับผลแตกต่างชั่วคราวระหว่างราคาตามบัญชีกับราคาตามฐานภาษีของสินทรัพย์และหนี้สินโดยใช้อัตราภาษีที่กำหนด ณ วันที่ในงบแสดงฐานะการเงิน ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีทางด้านสินทรัพย์จะรับรู้เมื่อมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ว่าบริษัทและบริษัทย่อยจะมีกำไรทางภาษีในอนาคตที่เพียงพอต่อการนำผลแตกต่างชั่วคราวนั้นมาใช้ประโยชน์

3.14 กำไร (ขาดทุน) ต่อหุ้นชั้นพื้นฐาน

กำไรต่อ (ขาดทุน) ต่อหุ้นชั้นพื้นฐาน คำนวณโดยใช้จำนวนหุ้นสามัญถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก ณ วันสิ้นปี ในกรณีที่มีการเพิ่มทุนจะใช้จำนวนหุ้นสามัญถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก ตามระยะเวลาการรับชำระค่าหุ้นเพิ่มทุนที่ออกและเรียกชำระแล้ว ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 บริษัทและบริษัทย่อยไม่มีหุ้นสามัญเทียบเท่าเพื่อนำมาคำนวณกำไร (ขาดทุน) ต่อหุ้นปรับลด

3.15 การใช้ประมาณการทางบัญชี

ในการจัดทำงบการเงินให้เป็นไปตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป บริษัทและบริษัทย่อยต้องอาศัยดุลยพินิจของผู้บริหารในการกำหนดนโยบายการบัญชี การประมาณการและการตั้งข้อสมมติฐานหลายประการ ซึ่งมีผลกระทบต่อการแสดงจำนวนสินทรัพย์ หนี้สินและการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับสินทรัพย์และหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น ณ วันสิ้นปี รวมทั้งการแสดงรายได้และค่าใช้จ่ายของงวดบัญชี ถึงแม้ว่าการประมาณการของผู้บริหาร ได้พิจารณาอย่างสมเหตุสมผลภายใต้เหตุการณ์ ณ ขณะนั้น ผลที่เกิดขึ้นจริงอาจมีความแตกต่างไปจากประมาณการนั้น

4. ผลกระทบจากสถานการณ์อุทกภัยอย่างรุนแรงในประเทศไทย

จากสถานการณ์อุทกภัยอย่างรุนแรงในประเทศไทยในช่วงปลายปี 2554 ทำให้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 บริษัทย่อยได้บันทึกสำรองค่าสินไหมทดแทนสำหรับความเสียหายที่เกิดขึ้นจากการรับแจ้งค่าเสียหายจากผู้เอาประกันภัย เป็นจำนวนเงิน 5,977.98 ล้านบาท เป็นส่วนหนึ่งของบัญชีสำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่าย (ดูหมายเหตุข้อ 15) และบันทึกสำรองค่าสินไหมทดแทนที่จะขอรับคืนจากการประกันภัยต่อ เป็นจำนวนเงิน 4,947.59 ล้านบาท เป็นส่วนหนึ่งของบัญชีสินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ (ดูหมายเหตุข้อ 7) โดยสินไหมทดแทนสุทธิจากค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนรับคืนดังกล่าวจำนวนเงินประมาณ 1,030.39 ล้านบาท ได้บันทึกเป็นส่วนหนึ่งของบัญชีค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหมทดแทนในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 (ดูหมายเหตุข้อ 23)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555 บริษัทย่อยได้จ่ายค่าสินไหมทดแทนสำหรับเหตุการณ์น้ำท่วมให้กับผู้เอาประกันภัยโดยสุทธิจากค่าสินไหมทดแทนรับคืนจากการประกันต่อเป็นจำนวนเงิน 864.83 ล้านบาท และได้บันทึกสินไหมทดแทนสุทธิจากค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนรับคืนจากเหตุการณ์ดังกล่าวเป็นจำนวนเงิน 108.58 ล้านบาท ซึ่งเป็นส่วนหนึ่งของบัญชีค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหมทดแทนในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555 (ดูหมายเหตุข้อ 23) โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 บริษัทย่อยมีสำรองค่าสินไหมทดแทนสำหรับความเสียหายที่เกิดขึ้นจากเหตุการณ์น้ำท่วมดังกล่าวเป็นจำนวน 2,170.77 ล้านบาท ซึ่งเป็นส่วนหนึ่งของบัญชีสำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่าย (ดูหมายเหตุข้อ 15) และสำรองค่าสินไหมทดแทนที่จะขอรับคืนจากการประกันภัยต่อเป็นจำนวน 1,896.63 ล้านบาท ซึ่งเป็นส่วนหนึ่งของบัญชีสินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ (ดูหมายเหตุข้อ 7)

ทั้งนี้ฝ่ายบริหารของบริษัทย่อยได้สอบทานและประมาณการสำรองค่าสินไหมทดแทนและสำรองค่าสินไหมทดแทนรับคืนดังกล่าว ตามข้อมูลที่ประเมินโดยผู้ประเมินอิสระหรือผู้ประเมินของบริษัทย่อยจากสถานการณ์และหลักฐานที่ได้รับ และจากประสบการณ์ของผู้บริหารของบริษัทย่อย อย่างไรก็ตามอาจมีความไม่แน่นอนสืบเนื่องจากการใช้สมมติฐานต่างๆ ในการประมาณการสำรองค่าสินไหมทดแทนดังกล่าวจากการใช้สมมติฐานต่างๆในการประเมิน จึงอาจมีผลต่อประมาณการสำรองค่าสินไหมทดแทนดังกล่าว

5. ข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับกระแสเงินสด

5.1 รายการที่ไม่เกี่ยวกับเงินสด

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนที่แสดงอยู่ในองค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้นแสดงด้วยยอดสุทธิจากหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี ดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2555 บาท	2554 บาท	2555 บาท	2554 บาท
กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจากเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย	158,490,161	59,325,911	144,421,979	55,468,353
กำไรจากการเปลี่ยนประเภทเงินลงทุน				
- เงินลงทุนทั่วไป (ดูหมายเหตุข้อ 8)	-	24,695,119	-	24,695,119
รวมกำไรที่ยังไม่เกิดขึ้น	158,490,161	84,021,030	144,421,979	80,163,472
หัก หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี (ดูหมายเหตุข้อ 19)	(31,698,032)	(18,583,983)	(28,884,396)	(17,696,745)
ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน - สุทธิ	<u>126,792,129</u>	<u>65,437,047</u>	<u>115,537,583</u>	<u>62,466,727</u>

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 มีการเปลี่ยนแปลงในส่วนเกินทุน (ต่ำกว่า) จากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนสุทธิจากภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี ดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2555 บาท	2554 บาท	2555 บาท	2554 บาท
กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจากเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขายเพิ่มขึ้น (ลดลง)	74,469,131	(160,619,870)	64,258,506	(164,438,459)
โอนส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน (ดูหมายเหตุข้อ 8)	24,695,119	-	24,695,119	-
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี (เพิ่มขึ้น) ลดลง (ดูหมายเหตุข้อ 19)	(18,053,073)	55,297,052	(16,126,674)	55,683,834
ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนเพิ่มขึ้น (ลดลง) - สุทธิ	<u>81,111,177</u>	<u>(105,322,818)</u>	<u>72,826,951</u>	<u>(108,754,625)</u>

5.2 เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 ประกอบด้วย

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2555 บาท	2554 บาท	2555 บาท	2554 บาท
เงินสด	290,000	380,000	30,000	190,000
เช็คในมือ	18,318,496	-	-	-
เงินฝากธนาคารประเภทไม่กำหนดระยะเวลา จ่ายคืน	314,889,083	1,380,414,050	48,595,473	746,765,475
เงินฝากธนาคารประเภทจ่ายคืนเมื่อสิ้นกำหนด ระยะเวลาและบัตรเงินฝากธนาคาร	597,804,109	463,168,048	247,352,800	243,391,345
หลักทรัพย์รัฐบาล - ตัวเงินคลัง	<u>339,838,755</u>	<u>29,704,842</u>	<u>89,968,791</u>	<u>29,704,842</u>
	1,271,140,443	1,873,666,940	385,947,064	1,020,051,662
<u>หัก</u> เงินฝากธนาคารที่มีกำหนดจ่ายคืน เกินกว่า 3 เดือน (ดูหมายเหตุข้อ 8)	(228,102,519)	(229,706,364)	(203,352,800)	(198,929,662)
เงินฝากธนาคารที่นำไปวางเป็นประกัน (ดูหมายเหตุข้อ 8)	(369,701,590)	(128,000,000)	(44,000,000)	(44,000,000)
หลักทรัพย์รัฐบาล - ตัวเงินคลังที่มีกำหนด จ่ายคืนเกินกว่า 3 เดือน	<u>(30,000,000)</u>	<u>(29,704,842)</u>	<u>(30,000,000)</u>	<u>(29,704,842)</u>
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	<u>643,336,334</u>	<u>1,486,255,734</u>	<u>108,594,264</u>	<u>747,417,158</u>

5.3 เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมดำเนินงาน

รายการกระทบยอดกำไรสุทธิเป็นเงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมดำเนินงานสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 มีดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2555 บาท	2554 บาท	2555 บาท	2554 บาท
กระแสเงินสดได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมดำเนินงาน กำไร (ขาดทุน) ก่อนภาษีเงินได้	142,287,810	(519,253,190)	172,915,321	377,891,111
รายการปรับปรุงเพื่อกระทบยอดกำไรสุทธิเป็นเงินสดสุทธิ				
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนในบริษัทร่วม	(25,872,701)	-	-	-
ค่าเสื่อมราคา	21,653,082	22,840,213	4,980,187	16,811,388
ค่าตัดจำหน่ายสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	17,663,797	16,238,041	8,173	11,905,867
ส่วนเกินของมูลค่ายุติธรรมสุทธิที่สูงกว่าต้นทุน	-	(7,737,060)	-	-
กำไรจากการจำหน่ายอุปกรณ์	(3,732,872)	(8,898,639)	(637,133)	(7,853,871)
ค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงาน	3,662,034	7,896,874	(2,095,855)	4,902,836
เงินสำรองเบี่ยงกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้เพิ่ม (ลด) จากปีก่อน	101,209,317	(66,248,763)	-	(3,039,369)
ส่วนเกินมูลค่าพันธบัตรตัดจำหน่าย	7,274,845	7,181,800	4,900,055	6,999,234
ส่วนลดมูลค่าพันธบัตรตัดจำหน่าย	(1,132,687)	(663,562)	-	(27,701)
ส่วนลดมูลค่าตัวเงินคลังตัดจำหน่าย	(2,254,800)	(620,188)	(287,693)	(510,904)
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นกู้ตัดจำหน่าย	42,377	203,864	-	-
ส่วนลดมูลค่าหุ้นกู้ตัดจำหน่าย	(628,672)	(705,429)	(618,065)	(582,013)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2555 บาท	2554 บาท	2555 บาท	2554 บาท
กระแสเงินสดได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมดำเนินงาน (ต่อ)				
ขาดทุนจากการขายเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อค้า				
- พันธบัตร	-	162,273	-	-
ขาดทุนจากการขายเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อค้า - หุ้นกู้	-	110,188	-	-
กำไรจากการขายเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย				
- หุ้นสามัญ	(71,643,288)	(77,893,228)	(71,643,288)	(77,893,228)
กำไรจากการขายเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย				
- หลักทรัพย์อื่น	(7,522,460)	(10,941,175)	(7,156,417)	(10,762,782)
กำไรจากการขายเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย				
- พันธบัตร	(440,085)	1,800	(440,085)	(16,062)
กำไรจากการขายเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย - หุ้นกู้	-	(9,376,169)	-	(9,376,169)
กำไรจากการขายเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย				
- ใบสำคัญแสดงสิทธิ	(21,079)	(38,917)	(21,079)	(38,917)
กำไรจากการขายเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย				
- ใบแสดงสิทธิ	-	(12,159)	-	(12,159)
กำไรจากการขายเงินลงทุนทั่วไป - หุ้นสามัญ	(91,995)	-	(91,995)	-
ขาดทุนจากการโอนเปลี่ยนประเภทเงินลงทุน	-	40,271	-	-
ขาดทุนจากการด้อยค่าในเงินลงทุนทั่วไป - หุ้นสามัญ	40,000	-	40,000	-
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	46,906	(5,589,338)	-	158,803
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลง				
สินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	180,539,529	(653,302,493)	99,852,126	308,556,064
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่ม) ลด				
รายได้จากการลงทุนค้างรับ	(188,601)	4,185,886	1,919,121	(5,644,358)
เบี้ยประกันภัยค้างรับ	(28,419,033)	22,125,340	-	18,097,605
สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ	1,667,605,070	(4,831,753,211)	-	42,694,253
ค่านายหน้าจ่ายรอดัตถบัญญัติ	(1,512,401)	-	-	-
สินทรัพย์อื่น	(1,014,999)	(12,844,023)	917,542	8,952,656
หนี้สินดำเนินงานเพิ่ม (ลด)				
เจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ	522,190,076	102,525,785	-	16,283,841
สำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่าย	(3,383,022,135)	5,677,525,886	3,105,072	18,396,919
เบี้ยประกันภัยรับล่วงหน้า	1,555,443	34,465,977	-	2,820,558
ค่านายหน้าค้างจ่าย	7,064,763	(455,146)	-	265,050
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	(349,922)	14,570,971	(16,475,076)	(9,150,254)
หนี้สินอื่น	12,587,974	13,225,609	812,164	(9,704,396)
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมดำเนินงาน	(1,022,964,236)	370,270,581	90,130,949	391,567,938
จ่ายภาษีเงินได้	(48,074,576)	(129,278,205)	(37,007,032)	(107,480,297)
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมดำเนินงาน	(1,071,038,812)	240,992,376	53,123,917	284,087,641

6. เบี้ยประกันภัยค้ำรับ - สุทธิ

เบี้ยประกันภัยค้ำรับ - สุทธิ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 ประกอบด้วย

	งบการเงินรวม							
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555				ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554			
	จากผู้เอา ประกันภัย บาท	จากตัวแทน และนายหน้า ประกันภัย บาท	จากการรับ ประกันภัยต่อ บาท	รวม บาท	จากผู้เอา ประกันภัย บาท	จากตัวแทน และนายหน้า ประกันภัย บาท	จากการรับ ประกันภัยต่อ บาท	รวม บาท
ยังไม่ถึงกำหนดรับชำระ	10,748,556	160,578,654	1,093,043	172,420,253	15,540,921	123,815,510	499,340	139,855,771
ค้ำรับไม่เกิน 30 วัน	410,179	35,481,915	986,830	36,878,924	2,419,259	36,096,047	646,698	39,162,004
ค้ำรับ 31 - 60 วัน	365,609	13,140,374	3,728,110	17,234,093	243,461	12,697,496	3,557,573	16,498,530
ค้ำรับ 61 - 90 วัน	21,290	4,606,985	992,731	5,621,006	246,268	3,433,694	938,206	4,618,168
ค้ำรับ 91 วัน - 1 ปี	659	13,730,274	4,140,676	17,871,609	218,440	7,686,950	7,762,711	15,668,101
ค้ำรับเกินกว่า 1 ปี	-	662,930	224,485	887,415	5,858,716	459,049	-	6,317,765
รวมเบี้ยประกันภัยค้ำรับ	11,546,293	228,201,132	11,165,875	250,913,300	24,527,065	184,188,746	13,404,528	222,120,339
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	-	(9,576,255)	-	(9,576,255)	(6,077,156)	(3,125,171)	-	(9,202,327)
เบี้ยประกันภัยค้ำรับ - สุทธิ	11,546,293	218,624,877	11,165,875	241,337,045	18,449,909	181,063,575	13,404,528	212,918,012

7. สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ

สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 ประกอบด้วย

	งบการเงินรวม	
	2555 บาท	2554 บาท
เงินวางไว้จากการประกันภัยต่อ	534	2,252
เงินค้ำรับเกี่ยวกับการประกันภัยต่อ	1,379,471,521	247,817,366
เงินสำรองประกันภัยส่วนที่เรียกคืนจากบริษัทประกันภัยต่อ	2,211,487,340	5,010,744,847
รวมสินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ	3,590,959,395	5,258,564,465

เงินสำรองประกันภัยส่วนที่เรียกคืนจากบริษัทประกันภัยต่อ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 ได้รวมค่าเสียหายส่วนที่คาดว่าจะเรียกคืนได้จากบริษัทประกันภัยต่อจากสถานการณ์อุทกภัยอย่างรุนแรงในประเทศไทยเป็นจำนวนเงิน 1,896.63 ล้านบาท และ 4,947.59 ล้านบาท ตามลำดับ (ดูหมายเหตุข้อ 4)

เงินค้ำรับเกี่ยวกับการประกันภัยต่อแยกตามอายุหนี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 ได้ดังนี้

	งบการเงินรวม	
	2555 บาท	2554 บาท
ยังไม่ถึงกำหนดรับชำระ	1,163,235,591	240,324,406
ค้ำรับไม่เกินระยะเวลา 12 เดือน	215,781,343	7,445,883
ค้ำรับเป็นระยะเวลา 1 - 2 ปี	437,530	25,531
ค้ำรับเกินกว่า 2 ปี	17,057	21,546
รวมเงินค้ำรับเกี่ยวกับการประกันภัยต่อ	1,379,471,521	247,817,366

8. เงินลงทุนในหลักทรัพย์

เงินลงทุนในหลักทรัพย์ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 ประกอบด้วย

	งบการเงินรวม				
	ราคาหุ้น/ราคาหุ้น ตัดจำหน่าย	กำไรที่ยัง ไม่เกิดขึ้น	ขาดทุนที่ยัง ไม่เกิดขึ้น	มูลค่ายุติธรรม	ร้อยละของเงิน ลงทุนในหลักทรัพย์ ต่อสินทรัพย์รวม
	บาท	บาท	บาท	บาท	
เงินลงทุนเพื่อขาย					
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ					
พันธบัตรรัฐบาลไทย	504,016,612	6,899,195	-	510,915,807	5.12
พันธบัตรรองการค้าหรือรัฐวิสาหกิจ	108,638,184	672,782	(57)	109,310,909	1.10
ตั๋วเงินคลัง	30,000,000	-	-	30,000,000	0.30
ตราสารทุน	21,696,159	1,782,562	(220,534)	23,258,187	0.23
หน่วยลงทุน	50,428,506	1,863,750	-	52,292,256	0.52
รวม	<u>714,779,461</u>	<u>11,218,289</u>	<u>(220,591)</u>	<u>725,777,159</u>	<u>7.27</u>
หลักทรัพย์เอกชน					
หุ้นกู้	134,252,030	3,377,313	(102)	137,629,241	1.38
ตราสารทุน	160,061,610	52,383,218	(8,427,019)	204,017,809	2.04
หน่วยลงทุน	575,826,596	103,432,495	(5,326,441)	673,932,650	6.75
รวม	<u>870,140,236</u>	<u>159,193,026</u>	<u>(13,753,562)</u>	<u>1,015,579,700</u>	<u>10.17</u>
หลักทรัพย์ต่างประเทศ					
พันธบัตร	400,395,786	2,040,746	-	402,436,532	4.03
หุ้นกู้	4,701,596	12,254	-	4,713,850	0.05
รวม	<u>405,097,382</u>	<u>2,053,000</u>	<u>-</u>	<u>407,150,382</u>	<u>4.08</u>
รวมเงินลงทุนเพื่อขาย	<u>1,990,017,079</u>	<u>172,464,315</u>	<u>(13,974,153)</u>	<u>2,148,507,241</u>	<u>21.52</u>

	งบการเงินรวม	
	ราคาหุ้น/ราคา หุ้นตัดจำหน่าย	ร้อยละของ เงินลงทุนใน หลักทรัพย์ต่อ สินทรัพย์รวม
	บาท	
เงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด		
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ		
ตั๋วเงิน	2,500,000	0.03
รวม	<u>2,500,000</u>	<u>0.03</u>
หลักทรัพย์เอกชน		
ตั๋วเงิน	30,000,000	0.30
รวม	<u>30,000,000</u>	<u>0.30</u>
เงินฝากสถาบันการเงินที่ครบกำหนดเกินกว่า 3 เดือน		
เงินฝากธนาคารพาณิชย์ (ดูหมายเหตุข้อ 5.2)	228,102,519	2.28
เงินฝากธนาคารที่นำไปวางเป็นประกัน (ดูหมายเหตุข้อ 5.2)	369,701,590	3.70
รวม	<u>597,804,109</u>	<u>5.98</u>
รวมเงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด	<u>630,304,109</u>	<u>6.31</u>
เงินลงทุนทั่วไป		
ตราสารทุน	549,844,510	5.51
หน่วยลงทุน	1,546,601	0.02
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	(1,507,119)	(0.02)
รวมเงินลงทุนทั่วไป	<u>549,883,992</u>	<u>5.51</u>

ระยะเวลาคงเหลือของตราสารหนี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 มีระยะเวลาครบกำหนดดังนี้

	งบการเงินรวม			
	ระยะเวลาครบกำหนด			รวม บาท
	ภายใน 1 ปี บาท	1 - 5 ปี บาท	มากกว่า 5 ปี บาท	
เงินลงทุนในตราสารหนี้เพื่อขาย				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ				
พันธบัตรรัฐบาลไทย	-	305,922,183	198,094,429	504,016,612
พันธบัตรองค์กรหรือรัฐวิสาหกิจ	8,858,813	99,779,371	-	108,638,184
ตัวเงินคลัง	30,000,000	-	-	30,000,000
บวก กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจริง	<u>1,422</u>	<u>3,619,911</u>	<u>3,950,587</u>	<u>7,571,920</u>
รวม	<u>38,860,235</u>	<u>409,321,465</u>	<u>202,045,016</u>	<u>650,226,716</u>
หลักทรัพย์เอกชน				
หุ้นกู้	12,203,338	122,048,692	-	134,252,030
บวก กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจริง	<u>8,544</u>	<u>3,368,667</u>	<u>-</u>	<u>3,377,211</u>
รวม	<u>12,211,882</u>	<u>125,417,359</u>	<u>-</u>	<u>137,629,241</u>
หลักทรัพย์ต่างประเทศ				
พันธบัตร	-	400,395,786	-	400,395,786
หุ้นกู้	4,701,596	-	-	4,701,596
บวก กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจริง	<u>12,254</u>	<u>2,040,746</u>	<u>-</u>	<u>2,053,000</u>
รวม	<u>4,713,850</u>	<u>402,436,532</u>	<u>-</u>	<u>407,150,382</u>
รวมตราสารหนี้เพื่อขาย	<u>55,785,967</u>	<u>937,175,356</u>	<u>202,045,016</u>	<u>1,195,006,339</u>
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ				
ตัวเงิน	2,500,000	-	-	2,500,000
หลักทรัพย์เอกชน				
ตัวเงิน	30,000,000	-	-	30,000,000
เงินฝากธนาคารที่ครบกำหนดเกินกว่า 3 เดือน	228,102,519	-	-	228,102,519
เงินฝากธนาคารที่นำไปวางเป็นประกัน	<u>369,701,590</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>369,701,590</u>
รวมตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	<u>630,304,109</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>630,304,109</u>
รวมเงินลงทุนในตราสารหนี้ - สุทธิ	<u>686,090,076</u>	<u>937,175,356</u>	<u>202,045,016</u>	<u>1,825,310,448</u>

เงินลงทุนในหลักทรัพย์ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 ประกอบด้วย

	งบการเงินเฉพาะกิจการ				
	ราคาหุ้น/ราคาหุ้น ตัดจำหน่าย	กำไรที่ยัง ไม่เกิดขึ้น	ขาดทุนที่ยัง ไม่เกิดขึ้น	มูลค่ายุติธรรม	ร้อยละของเงิน ลงทุนในหลักทรัพย์ ต่อสินทรัพย์รวม
	บาท	บาท	บาท	บาท	
เงินลงทุนเพื่อขาย					
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ					
พันธบัตรรัฐบาลไทย	322,929,942	4,252,150	-	327,182,092	5.74
ตั๋วเงินคลัง	30,000,000	-	-	30,000,000	0.53
ตราสารทุน	21,696,159	1,782,562	(220,534)	23,258,187	0.41
หน่วยลงทุน	50,428,506	1,863,750	-	52,292,256	0.92
รวม	<u>425,054,607</u>	<u>7,898,462</u>	<u>(220,534)</u>	<u>432,732,535</u>	<u>7.60</u>
หลักทรัพย์เอกชน					
หุ้นกู้	129,007,613	3,174,542	(102)	132,182,053	2.32
ตราสารทุน	160,061,610	52,383,218	(8,427,019)	204,017,809	3.58
หน่วยลงทุน	528,112,532	94,939,853	(5,326,441)	617,725,944	10.83
รวม	<u>817,181,755</u>	<u>150,497,613</u>	<u>(13,753,562)</u>	<u>953,925,806</u>	<u>16.73</u>
รวมเงินลงทุนเพื่อขาย	<u>1,242,236,362</u>	<u>158,396,075</u>	<u>(13,974,096)</u>	<u>1,386,658,341</u>	<u>24.33</u>

	งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	ราคาหุ้น/ราคา หุ้นตัดจำหน่าย	ร้อยละของ เงินลงทุนใน หลักทรัพย์ต่อ สินทรัพย์รวม
	บาท	
เงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด		
หลักทรัพย์เอกชน		
ตั๋วเงิน	30,000,000	0.53
รวม	<u>30,000,000</u>	<u>0.53</u>
เงินฝากสถาบันการเงินที่ครบกำหนดเกินกว่า 3 เดือน		
เงินฝากธนาคารพาณิชย์ (ดูหมายเหตุข้อ 5.2)	203,352,800	3.57
เงินฝากธนาคารที่นำไปวางเป็นประกัน (ดูหมายเหตุข้อ 5.2)	44,000,000	0.77
รวม	<u>247,352,800</u>	<u>4.34</u>
รวมเงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด	<u>277,352,800</u>	<u>4.87</u>
เงินลงทุนทั่วไป		
ตราสารทุน	548,633,540	9.62
หน่วยลงทุน	1,546,601	0.03
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	(1,507,119)	(0.03)
รวมเงินลงทุนทั่วไป	<u>548,673,022</u>	<u>9.62</u>

ระยะเวลาคงเหลือของตราสารหนี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 มีระยะเวลาครบกำหนดดังนี้

	งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	ระยะเวลาครบกำหนด			รวม
	ภายใน 1 ปี	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	
บาท	บาท	บาท	บาท	
เงินลงทุนในตราสารหนี้เพื่อขาย				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ				
พันธบัตรรัฐบาลไทย	-	128,137,034	194,792,908	322,929,942
ตั๋วเงินคลัง	30,000,000	-	-	30,000,000
บวก กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจริง	-	619,892	3,632,258	4,252,150
รวม	<u>30,000,000</u>	<u>128,756,926</u>	<u>198,425,166</u>	<u>357,182,092</u>
หลักทรัพย์เอกชน				
หุ้นกู้	10,000,000	119,007,613	-	129,007,613
บวก (หัก) กำไร (ขาดทุน) ที่ยังไม่เกิดขึ้นจริง	(102)	3,174,542	-	3,174,440
รวม	<u>9,999,898</u>	<u>122,182,155</u>	<u>-</u>	<u>132,182,053</u>
รวมตราสารหนี้เพื่อขาย	<u>39,999,898</u>	<u>250,939,081</u>	<u>198,425,166</u>	<u>489,364,145</u>
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด				
หลักทรัพย์เอกชน				
ตั๋วเงิน	30,000,000	-	-	30,000,000
เงินฝากธนาคารที่ครบกำหนดเกินกว่า 3 เดือน	203,352,800	-	-	203,352,800
เงินฝากธนาคารที่นำไปวางเป็นประกัน	44,000,000	-	-	44,000,000
รวมตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	<u>277,352,800</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>277,352,800</u>
รวมเงินลงทุนในตราสารหนี้ - สุทธิ	<u>317,352,698</u>	<u>250,939,081</u>	<u>198,425,166</u>	<u>766,716,945</u>

เงินลงทุนในหลักทรัพย์ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 ประกอบด้วย

	งบการเงินรวม				
	ราคาทุน/ราคาทุน	กำไรที่ยัง	ขาดทุนที่ยัง	มูลค่ายุติธรรม	ร้อยละของเงิน
	ตัดจำหน่าย	ไม่เกิดขึ้น	ไม่เกิดขึ้น		ลงทุนในหลักทรัพย์
	บาท	บาท	บาท	บาท	ต่อสินทรัพย์รวม
เงินลงทุนเพื่อขาย					
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ					
พันธบัตรรัฐบาลไทย	551,455,594	7,263,523	(357,579)	558,361,538	4.41
พันธบัตรองค์กรหรือรัฐวิสาหกิจ	284,109,099	626,531	(308,806)	284,426,824	2.25
ตั๋วเงินคลัง	137,745,200	-	(25,464)	137,719,736	1.09
ตราสารทุน	17,567,634	1,291,878	(1,495,680)	17,363,832	0.14
หน่วยลงทุน	50,428,506	579,593	-	51,008,099	0.40
รวม	<u>1,041,306,033</u>	<u>9,761,525</u>	<u>(2,187,529)</u>	<u>1,048,880,029</u>	<u>8.29</u>
หลักทรัพย์เอกชน					
หุ้นกู้	146,182,042	4,538,743	(58,721)	150,662,064	1.19
ตราสารทุน	203,355,263	58,355,405	(19,134,184)	242,576,484	1.92
หน่วยลงทุน	1,677,324,292	40,840,063	(32,660,760)	1,685,503,595	13.31
รวม	<u>2,026,861,597</u>	<u>103,734,211</u>	<u>(51,853,665)</u>	<u>2,078,742,143</u>	<u>16.42</u>
หลักทรัพย์ต่างประเทศ					
พันธบัตร	700,277,924	9,899	(144,482)	700,143,341	5.53
หุ้นกู้	4,705,287	5,952	-	4,711,239	0.04
รวม	<u>704,983,211</u>	<u>15,851</u>	<u>(144,482)</u>	<u>704,854,580</u>	<u>5.57</u>
รวมเงินลงทุนเพื่อขาย	<u>3,773,150,841</u>	<u>113,511,587</u>	<u>(54,185,676)</u>	<u>3,832,476,752</u>	<u>30.28</u>

	งบการเงินรวม	
	ราคาทุน/ราคา ทุนตัดจำหน่าย	ร้อยละของ เงินลงทุนใน หลักทรัพย์ต่อ สินทรัพย์รวม
	บาท	
เงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด		
หลักทรัพย์เอกชน		
ตัวเงิน	55,500,000	0.44
รวม	55,500,000	0.44
เงินฝากสถาบันการเงินที่ครบกำหนดเกินกว่า 3 เดือน		
เงินฝากธนาคารพาณิชย์ (ดูหมายเหตุข้อ 5.2)	229,706,364	1.81
เงินฝากธนาคารที่นำไปวางเป็นประกัน (ดูหมายเหตุข้อ 5.2)	128,000,000	1.01
รวม	357,706,364	2.82
รวมเงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด	413,206,364	3.26
เงินลงทุนทั่วไป		
ตราสารทุน	745,500,609	5.89
หน่วยลงทุน	1,546,601	0.01
<u>บวก</u> กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจริง	24,695,119	0.19
<u>หัก</u> ค่าเผื่อการด้อยค่า	(1,507,119)	(0.01)
รวมเงินลงทุนทั่วไป	770,235,210	6.08

ระยะเวลาคงเหลือของตราสารหนี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 มีระยะเวลาครบกำหนดดังนี้

	งบการเงินรวม			
	ระยะเวลาครบกำหนด			รวม
	ภายใน 1 ปี	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	
	บาท	บาท	บาท	บาท
เงินลงทุนในตราสารหนี้เพื่อขาย				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ				
พันธบัตรรัฐบาลไทย	-	242,376,251	309,079,343	551,455,594
พันธบัตรรองการค้าหรือรัฐวิสาหกิจ	175,661,452	108,447,647	-	284,109,099
ตัวเงินคลัง	137,745,200	-	-	137,745,200
<u>บวก</u> (หัก) กำไร (ขาดทุน) ที่ยังไม่เกิดขึ้นจริง	(329,033)	3,059,175	4,468,063	7,198,205
รวม	313,077,619	353,883,073	313,547,406	980,508,098
หลักทรัพย์เอกชน				
หุ้นกู้	12,530,021	133,652,021	-	146,182,042
<u>บวก</u> กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจริง	38,614	4,441,408	-	4,480,022
รวม	12,568,635	138,093,429	-	150,662,064
หลักทรัพย์ต่างประเทศ				
พันธบัตร	299,627,890	400,650,034	-	700,277,924
หุ้นกู้	-	4,705,287	-	4,705,287
<u>บวก</u> (หัก) กำไร (ขาดทุน) ที่ยังไม่เกิดขึ้นจริง	9,899	(138,530)	-	(128,631)
รวม	299,637,789	400,511,504	-	700,149,283
รวมตราสารหนี้เพื่อขาย	625,284,043	897,193,293	313,547,406	1,836,024,742
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด				
หลักทรัพย์เอกชน				
ตัวเงิน	23,000,000	32,500,000	-	55,500,000
เงินฝากธนาคารที่ครบกำหนดเกินกว่า 3 เดือน	225,302,305	4,404,059	-	229,706,364
เงินฝากธนาคารที่นำไปวางเป็นประกัน	128,000,000	-	-	128,000,000
รวมตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	376,302,305	36,904,059	-	413,206,364
รวมเงินลงทุนในตราสารหนี้ - สุทธิ	1,001,586,348	934,097,352	313,547,406	2,249,231,106

เงินลงทุนในหลักทรัพย์ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 ประกอบด้วย

	งบการเงินเฉพาะกิจการ				
	ราคาทุน/ราคาทุน ตัดจำหน่าย	กำไรที่ยัง ไม่เกิดขึ้น	ขาดทุนที่ยัง ไม่เกิดขึ้น	มูลค่ายุติธรรม	ร้อยละของเงิน ลงทุนในหลักทรัพย์ ต่อสินทรัพย์รวม
	บาท	บาท	บาท	บาท	
เงินลงทุนเพื่อขาย					
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ					
พันธบัตรรัฐบาลไทย	421,854,013	5,846,674	(357,579)	427,343,108	7.61
ตั๋วเงินคลัง	29,712,306	-	(7,465)	29,704,841	0.53
ตราสารทุน	17,567,634	1,291,878	(1,495,680)	17,363,832	0.31
หน่วยลงทุน	50,428,506	579,593	-	51,008,099	0.91
รวม	<u>519,562,459</u>	<u>7,718,145</u>	<u>(1,860,724)</u>	<u>525,419,880</u>	<u>9.36</u>
หลักทรัพย์เอกชน					
หุ้นกู้	128,389,548	4,274,238	(54,942)	132,608,844	2.36
ตราสารทุน	203,355,263	58,355,405	(19,134,184)	242,576,484	4.32
หน่วยลงทุน	<u>1,618,960,739</u>	<u>37,843,576</u>	<u>(31,673,161)</u>	<u>1,625,131,154</u>	<u>28.94</u>
รวม	<u>1,950,705,550</u>	<u>100,473,219</u>	<u>(50,862,287)</u>	<u>2,000,316,482</u>	<u>35.62</u>
รวมเงินลงทุนเพื่อขาย	<u>2,470,268,009</u>	<u>108,191,364</u>	<u>(52,723,011)</u>	<u>2,525,736,362</u>	<u>44.98</u>

	งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	ราคาทุน/ราคา ทุนตัดจำหน่าย	ร้อยละของ เงินลงทุนใน หลักทรัพย์ต่อ สินทรัพย์รวม
	บาท	
เงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด		
หลักทรัพย์เอกชน		
ตั๋วเงิน	<u>30,000,000</u>	<u>0.53</u>
รวม	<u>30,000,000</u>	<u>0.53</u>
เงินฝากสถาบันการเงินที่ครบกำหนดเกินกว่า 3 เดือน		
เงินฝากธนาคารพาณิชย์ (ดูหมายเหตุข้อ 5.2)	198,929,662	3.54
เงินฝากธนาคารที่นำไปวางเป็นประกัน (ดูหมายเหตุข้อ 5.2)	<u>44,000,000</u>	<u>0.78</u>
รวม	<u>242,929,662</u>	<u>4.32</u>
รวมเงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด	<u>272,929,662</u>	<u>4.85</u>
เงินลงทุนทั่วไป		
ตราสารทุน	744,289,639	13.25
หน่วยลงทุน	1,546,601	0.03
บวก กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการโอนเปลี่ยนแปลงประเภทเงินลงทุน	24,695,119	0.44
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	<u>(1,507,119)</u>	<u>(0.03)</u>
รวมเงินลงทุนทั่วไป	<u>769,024,240</u>	<u>13.69</u>

ระยะเวลาคงเหลือของตราสารหนี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 มีระยะเวลาครบกำหนดดังนี้

	งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	ระยะเวลาครบกำหนด			รวม
	ภายใน 1 ปี	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	
บาท	บาท	บาท	บาท	
เงินลงทุนในตราสารหนี้เพื่อขาย				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ				
พันธบัตรรัฐบาลไทย	-	170,250,495	251,603,518	421,854,013
ตัวเงินคลัง	29,712,306	-	-	29,712,306
<u>บวก (หัก) กำไร (ขาดทุน) ที่ยังไม่เกิดขึ้นจริง</u>	<u>(7,465)</u>	<u>1,696,693</u>	<u>3,792,402</u>	<u>5,481,630</u>
รวม	29,704,841	171,947,188	255,395,920	457,047,949
หลักทรัพย์เอกชน				
หุ้นกู้	-	128,389,548	-	128,389,548
<u>บวก กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจริง</u>	<u>-</u>	<u>4,219,296</u>	<u>-</u>	<u>4,219,296</u>
รวม	-	132,608,844	-	132,608,844
รวมตราสารหนี้เพื่อขาย	29,704,841	304,556,032	255,395,920	589,656,793
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด				
หลักทรัพย์เอกชน				
ตัวเงิน	-	30,000,000	-	30,000,000
เงินฝากธนาคารที่ครบกำหนดเกินกว่า 3 เดือน	198,929,662	-	-	198,929,662
เงินฝากธนาคารที่นำไปวางเป็นประกัน	44,000,000	-	-	44,000,000
<u>รวมตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด</u>	<u>242,929,662</u>	<u>30,000,000</u>	<u>-</u>	<u>272,929,662</u>
รวมเงินลงทุนในตราสารหนี้ - สุทธิ	272,634,503	334,556,032	255,395,920	862,586,455

ในปี 2545 บริษัทได้ออนเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย-หุ้นทุนของบริษัทที่เกี่ยวข้องกันแห่งหนึ่ง ซึ่งมีราคาตลาด ณ วันโอนเท่ากับ 154.70 ล้านบาท ไปเป็นเงินลงทุนทั่วไป เนื่องจากการที่บริษัทดังกล่าวขอเพิกถอนหุ้นสามัญออกจากการเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนแล้ว และกำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนประเภทเงินลงทุนดังกล่าวจำนวน 24.70 ล้านบาท ได้บันทึกไว้เป็นส่วนหนึ่งของบัญชีส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนภายใต้หัวข้อองค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้นของเจ้าของ (ดูหมายเหตุข้อ 5.1)

เมื่อวันที่ 9 พฤษภาคม 2555 บริษัทได้ลงทุนในหุ้นสามัญของบริษัทดังกล่าวเพิ่มเติม เป็นผลให้สัดส่วนในการถือหุ้นในบริษัทดังกล่าวเพิ่มเป็นร้อยละ 20.17 (ดูหมายเหตุข้อ 10.1) บริษัทจึงพิจารณาเงินลงทุนดังกล่าวเป็นเงินลงทุนในบริษัทร่วม และกลับรายการกำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนประเภทเงินลงทุนดังกล่าวจำนวน 19.76 ล้านบาท สุทธิจากภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจำนวน 4.94 ล้านบาท เป็นส่วนหนึ่งของกำไรสะสม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 (ดูหมายเหตุข้อ 5.1)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 เงินฝากธนาคารบางส่วนของบริษัทและบริษัทย่อย ใช้เป็นหลักทรัพย์ประกันวงเงินเบิกเกินบัญชีธนาคาร และวงเงินกู้ยืมในรูปตัวสัญญาใช้เงิน (ดูหมายเหตุข้อ 18)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 เงินลงทุนในหลักทรัพย์และเงินฝากธนาคารบางส่วนของบริษัทและบริษัทย่อยได้ถูกนำไปวางไว้เป็นประกันกับนายทะเบียน (ดูหมายเหตุข้อ 33)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 เงินลงทุนในหลักทรัพย์ของบริษัทย่อยบางส่วนได้ถูกนำไปฝากไว้กับธนาคาร เพื่อใช้เป็นสินทรัพย์หนุนหลังของบริษัทย่อย (ดูหมายเหตุข้อ 34)

9. เงินให้กู้ยืม

เงินให้กู้ยืมของบริษัทและบริษัทย่อย เป็นเงินให้กู้ยืมแก่พนักงานโดยมีบุคคลค้ำประกัน ซึ่งเป็นไปตามระเบียบว่าด้วยสวัสดิการการเงินให้กู้ยืมแก่พนักงาน โดยมีวงเงินไม่เกินรายละ 100,000 บาท โดยบริษัทและบริษัทย่อย คิดดอกเบี้ยในอัตราร้อยละ 3.85 ต่อปี

นอกจากนี้ ในปี 2555 บริษัทและบริษัทย่อยมีสวัสดิการเงินกู้เพื่อซ่อมแซมที่อยู่อาศัยอันเกิดความเสียหายจากอุทกภัยให้แก่พนักงานโดยมีบุคคลค้ำประกัน และมีวงเงินไม่เกินรายละ 100,000 บาท โดยบริษัทและบริษัทย่อย คิดดอกเบี้ยในอัตราร้อยละ 2 ต่อปี

10. เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

10.1 เงินลงทุนในบริษัทร่วมในงบการเงินรวม

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 บริษัทมีเงินลงทุนในบริษัทร่วมซึ่งแสดงมูลค่าตามวิธีส่วนได้เสียในงบการเงินรวมโดยมีรายละเอียดดังต่อไปนี้

ชื่อบริษัท	งบการเงินรวม						
	ประเภท กิจการ	สัดส่วนการถือหุ้นร้อยละ		ราคาทุน		มูลค่าตามบัญชีตาม วิธีส่วนได้เสีย	
		2555 ร้อยละ	2554 ร้อยละ	2555 บาท	2554 บาท	2555 บาท	2554 บาท
บริษัทร่วม							
บริษัท อลิอันซ์ อยุธยา ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) (เดิมชื่อ บริษัท อยุธยา อลิอันซ์ ซี.พี. ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน))	ประกันชีวิต	20.17	5.82	1,487,263,618	217,144,558	1,513,136,319	-

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

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

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 บริษัทร่วมมีสินทรัพย์รวม และหนี้สินรวมเป็นจำนวน 114,318.34 ล้านบาทและ 106,167.37 ล้านบาท ตามลำดับ และมีกำไรสุทธิปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555 เป็นจำนวน 728.87 ล้านบาท

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555 ได้รับรู้ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนในบริษัทร่วมจำนวน 25.87 ล้านบาท ตามสัดส่วนการถือหุ้นในเงินลงทุนในบริษัทร่วม

10.2 เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมในงบการเงินเฉพาะกิจการ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมมีรายละเอียดดังต่อไปนี้

ชื่อบริษัท	งบการเงินเฉพาะกิจการ					
	ทุนชำระแล้ว		สัดส่วนเงินลงทุน		ราคาทุน	
	2555 บาท	2554 บาท	2555 ร้อยละ	2554 ร้อยละ	2555 บาท	2554 บาท
บริษัทร่วม						
บริษัท อลิอันซ์ อยุธยา ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) (เดิมชื่อ บริษัท อยุธยา อลิอันซ์ ซี.พี. ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน))	2,950,000,000	-	20.17	-	1,487,263,618	-
บริษัทย่อย						
บริษัท ศรีอยุธยา เจนเนอรัล ประกันภัย จำกัด (มหาชน)	1,800,000,000	1,200,000,000	99.99	99.99	1,823,578,981	1,223,578,981

11. ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ - สุทธิ

ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ - สุทธิ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 ประกอบด้วย

	งบการเงินรวม										
	ราคาทุน			ค่าเสื่อมราคาสะสม						ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์ สุทธิต้นปี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554	ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์ สุทธิปลายปี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554	ค่าเสื่อมราคา	จำหน่าย	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555			
	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	
ที่ดิน	1,610,500	-	-	1,610,500	-	-	-	-	1,610,500	1,610,500	
อาคาร	773,500	-	-	773,500	(723,544)	(29,412)	-	(752,956)	49,956	20,544	
เครื่องใช้สำนักงาน	111,609,130	2,506,907	(9,267,435)	104,848,602	(87,916,130)	(9,026,452)	9,234,118	(87,708,464)	23,693,000	17,140,138	
เครื่องตกแต่งสำนักงาน	30,866,899	4,715,888	(55,210)	35,527,577	(26,131,151)	(2,080,855)	30,410	(28,181,596)	4,735,748	7,345,981	
ยานพาหนะ	65,279,681	8,256,400	(11,625,796)	61,910,285	(30,174,939)	(10,516,363)	10,111,150	(30,580,152)	35,104,742	31,330,133	
รวม	210,139,710	15,479,195	(20,948,441)	204,670,464	(144,945,764)	(21,653,082)	19,375,678	(147,223,168)	65,193,946	57,447,296	

	งบการเงินรวม										
	ราคาทุน			ค่าเสื่อมราคาสะสม						ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์ สุทธิต้นปี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553	ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์ สุทธิปลายปี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553	ค่าเสื่อมราคา	จำหน่าย	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554			
	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	
ที่ดิน	1,610,500	-	-	1,610,500	-	-	-	-	1,610,500	1,610,500	
อาคาร	773,500	-	-	773,500	(694,213)	(29,331)	-	(723,544)	79,287	49,956	
เครื่องใช้สำนักงาน	107,697,387	8,810,133	(4,898,390)	111,609,130	(83,333,678)	(9,399,024)	4,816,572	(87,916,130)	24,363,709	23,693,000	
เครื่องตกแต่งสำนักงาน	32,367,615	2,469,830	(3,970,546)	30,866,899	(27,920,332)	(1,918,598)	3,707,779	(26,131,151)	4,447,283	4,735,748	
ยานพาหนะ	78,689,188	15,625,180	(29,034,687)	65,279,681	(45,354,766)	(11,493,260)	26,673,087	(30,174,939)	33,334,422	35,104,742	
รวม	221,138,190	26,905,143	(37,903,623)	210,139,710	(157,302,989)	(22,840,213)	35,197,438	(144,945,764)	63,835,201	65,193,946	

	งบการเงินเฉพาะกิจการ										
	ราคาทุน			ค่าเสื่อมราคาสะสม						ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์ สุทธิต้นปี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554	ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์ สุทธิปลายปี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554	ค่าเสื่อมราคา	จำหน่าย	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555			
	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	
ที่ดิน	1,610,500	-	-	1,610,500	-	-	-	-	1,610,500	1,610,500	
อาคาร	773,500	-	-	773,500	(723,544)	(29,412)	-	(752,956)	49,956	20,544	
เครื่องใช้สำนักงาน	2,925,171	103,347	-	3,028,518	(2,231,484)	(322,080)	-	(2,553,564)	693,687	474,954	
เครื่องตกแต่งสำนักงาน	14,341,254	-	-	14,341,254	(12,624,611)	(520,496)	-	(13,145,107)	1,716,643	1,196,147	
ยานพาหนะ	26,671,172	-	(3,995,450)	22,675,722	(10,516,090)	(4,108,199)	3,096,508	(11,527,781)	16,155,082	11,147,941	
รวม	46,321,597	103,347	(3,995,450)	42,429,494	(26,095,729)	(4,980,187)	3,096,508	(27,979,408)	20,225,868	14,450,086	

	งบการเงินเฉพาะกิจการ											
	ราคาทุน					ค่าเสื่อมราคาสะสม						
	ณ วันที่	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	โอนไปให้	ณ วันที่	ณ วันที่	ค่าเสื่อมราคา	จำหน่าย	โอนไปให้	ณ วันที่	ที่ดิน อาคาร	ที่ดิน อาคาร
	31 ธันวาคม			บริษัทย่อย*	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม			บริษัทย่อย*	31 ธันวาคม	และอุปกรณ์	และอุปกรณ์
	2553				2554	2553				2554	สุทธิต้นปี	สุทธิปลายปี
											ณ วันที่	ณ วันที่
											31 ธันวาคม	31 ธันวาคม
											2553	2554
											บาท	บาท
ที่ดิน	1,610,500	-	-	-	1,610,500	-	-	-	-	-	1,610,500	1,610,500
อาคาร	773,500	-	-	-	773,500	(694,213)	(29,331)	-	-	(723,544)	79,287	49,956
เครื่องใช้สำนักงาน	93,088,384	5,332,563	(939,048)	(94,556,728)	2,925,171	(70,383,036)	(6,343,523)	905,973	73,589,102	(2,231,484)	22,705,348	693,687
เครื่องตกแต่งสำนักงาน	27,933,108	584,745	(120,118)	(14,056,481)	14,341,254	(23,906,955)	(1,416,759)	115,963	12,583,140	(12,624,611)	4,026,153	1,716,643
ยานพาหนะ	73,141,325	13,576,433	(27,818,376)	(32,228,210)	26,671,172	(41,201,410)	(9,021,775)	25,595,966	14,111,129	(10,516,090)	31,939,915	16,155,082
รวม	196,546,817	19,493,741	(28,877,542)	(140,841,419)	46,321,597	(136,185,614)	(16,811,388)	26,617,902	100,283,371	(26,095,729)	60,361,203	20,225,868

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 สินทรัพย์ถาวรของบริษัทและบริษัทย่อยบางรายการ ซึ่งมีราคาทุนจำนวนเงิน 95.99 ล้านบาท และ 100.27 ล้านบาท ตามลำดับ ได้ตัดค่าเสื่อมราคาหมดแล้วแต่ยังมีการใช้งานอยู่ (บริษัท : จำนวน 17.81 ล้านบาท และ 18.54 ล้านบาท ตามลำดับ)

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

12. สินทรัพย์ไม่มีตัวตน - สุทธิ

สินทรัพย์ไม่มีตัวตน - สุทธิ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 ประกอบด้วย

	งบการเงินรวม									
	ราคาทุน					ค่าตัดจำหน่ายสะสม				
	ณ วันที่	เพิ่มขึ้น	โอนเข้า /	ณ วันที่	ณ วันที่	ค่าตัดจำหน่าย	ณ วันที่	สินทรัพย์	สินทรัพย์	
	31 ธันวาคม		(โอนออก)	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม		31 ธันวาคม	ไม่มีตัวตน	ไม่มีตัวตน	
	2554			2555	2554		2555	สุทธิต้นปี	สุทธิปลายปี	
								ณ วันที่	ณ วันที่	
								31 ธันวาคม	31 ธันวาคม	
								2554	2555	
								บาท	บาท	
เกิดจากการซื้อ/ได้มาในภายหลัง										
ซอฟต์แวร์คอมพิวเตอร์	62,322,062	6,033,860	2,505,000	70,860,922	(43,275,598)	(7,644,636)	(50,920,234)	19,046,464	19,940,688	
ซอฟต์แวร์คอมพิวเตอร์ระหว่างทำ	16,232,900	5,182,100	(2,505,000)	18,910,000	-	-	-	16,232,900	18,910,000	
ค่าสัญญาวิสาหกิจธนาคารและประกันภัย	100,000,000	-	-	100,000,000	(11,579,523)	(10,019,161)	(21,598,684)	88,420,477	78,401,316	
รวม	178,554,962	11,215,960	-	189,770,922	(54,855,121)	(17,663,797)	(72,518,918)	123,699,841	117,252,004	

	งบการเงินรวม									
	ราคาทุน				ค่าตัดจำหน่ายสะสม					
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553	เพิ่มขึ้น	โอนเข้า / (โอนออก)	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553	ค่าตัดจำหน่าย	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554	สินทรัพย์ ไม่มีตัวตน สุทธิต้นปี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553	สินทรัพย์ ไม่มีตัวตน สุทธิปลายปี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554	
บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท		
เกิดจากการซื้อ/ได้มาในภายหลัง										
ซอฟต์แวร์คอมพิวเตอร์	56,084,562	231,500	6,006,000	62,322,062	(37,029,344)	(6,246,254)	(43,275,598)	19,055,218	19,046,464	
ซอฟต์แวร์คอมพิวเตอร์ระหว่างทำ	15,914,000	6,324,900	(6,006,000)	16,232,900	-	-	-	15,914,000	16,232,900	
ค่าสัญญาวิชาทิจนการและประกันภัย	100,000,000	-	-	100,000,000	(1,587,736)	(9,991,787)	(11,579,523)	98,412,264	88,420,477	
รวม	171,998,562	6,556,400	-	178,554,962	(38,617,080)	(16,238,041)	(54,855,121)	133,381,482	123,699,841	

	งบการเงินเฉพาะกิจการ									
	ราคาทุน				ค่าตัดจำหน่ายสะสม					
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554	เพิ่มขึ้น	โอนเข้า / (โอนออก)	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554	ค่าตัดจำหน่าย	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555	สินทรัพย์ ไม่มีตัวตน สุทธิต้นปี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554	สินทรัพย์ ไม่มีตัวตน สุทธิปลายปี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555	
บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	
เกิดจากการซื้อ/ได้มาในภายหลัง										
ซอฟต์แวร์คอมพิวเตอร์	40,800	-	-	40,800	(29,185)	(8,173)	(37,358)	11,615	3,442	
รวม	40,800	-	-	40,800	(29,185)	(8,173)	(37,358)	11,615	3,442	

	งบการเงินเฉพาะกิจการ										
	ราคาทุน				ค่าตัดจำหน่ายสะสม						
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553	เพิ่มขึ้น	โอนเข้า / (โอนออก)	โอนไปให้ บริษัทย่อย*	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553	ค่าตัดจำหน่าย	โอนไปให้ บริษัทย่อย*	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554	สินทรัพย์ ไม่มีตัวตน สุทธิต้นปี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553	สินทรัพย์ ไม่มีตัวตน สุทธิปลายปี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554
บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	
เกิดจากการซื้อ/ได้มาในภายหลัง											
ซอฟต์แวร์คอมพิวเตอร์	43,660,589	231,500	6,006,000	(49,857,289)	40,800	(25,235,250)	(4,432,558)	29,638,623	(29,185)	18,425,339	11,615
ซอฟต์แวร์คอมพิวเตอร์ระหว่างทำ	15,914,000	3,984,900	(6,006,000)	(13,892,900)	-	-	-	-	-	15,914,000	-
ค่าสัญญาวิชาทิจนการและประกันภัย	100,000,000	-	-	(100,000,000)	-	(1,587,736)	(7,473,309)	9,061,045	-	98,412,264	-
รวม	159,574,589	4,216,400	-	(163,750,189)	40,800	(26,822,986)	(11,905,867)	38,699,668	(29,185)	132,751,603	11,615

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 สินทรัพย์ไม่มีตัวตนของบริษัทย่อยบางรายการ ซึ่งมีราคาทุนจำนวนเงิน 31.34 ล้านบาท และ 30.72 ล้านบาท ตามลำดับ ได้ตัดจำหน่ายหมดแล้วแต่ยังมีการใช้งานอยู่

* ณ วันที่ 1 ตุลาคม 2554 บริษัทโอนสินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานธุรกิจประกันวินาศภัยของบริษัทให้แก่บริษัทย่อย โดยมีราคาตามบัญชี ณ วันที่ 30 กันยายน 2554 จำนวน 125.05 ล้านบาท (ดูหมายเหตุข้อ 1.1)

13. สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 มีรายละเอียดดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2555	2554	2555	2554
	บาท	บาท	บาท	บาท
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	<u>356,907,491</u>	<u>383,624,281</u>	<u>20,558,462</u>	<u>19,696,019</u>

รายการเคลื่อนไหวของสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 ประกอบด้วยผลกระทบทางภาษีของรายการดังต่อไปนี้

	งบการเงินรวม			
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554	รายการที่รับรู้ ในกำไรหรือขาดทุน	รายการที่รับรู้ ในกำไร เบ็ดเสร็จอื่น	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555
	บาท	บาท	บาท	บาท
ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	1,840,465	74,786	-	1,915,251
เงินสำรองเบี่ยงกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้	82,820,100	(10,802,622)	-	72,017,478
สำรองค่าสินไหมทดแทนสุทธิ	278,776,470	(146,323,426)	-	132,453,044
สำรองค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นแต่ยังไม่ได้ มีการรายงานให้บริษัททราบ	7,888,476	1,224,001	-	9,112,477
ผลประโยชน์พนักงานค้างจ่าย	4,025,296	743,907	-	4,769,203
ค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุนทั่วไป	301,424	-	-	301,424
ขาดทุนทางภาษีที่ยังไม่ได้ใช้	-	130,107,385	-	130,107,385
อื่นๆ	7,972,050	(1,740,821)	-	6,231,229
รวม	<u>383,624,281</u>	<u>(26,716,790)</u>	<u>-</u>	<u>356,907,491</u>

	งบการเงินรวม			
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553	รายการที่รับรู้ ในกำไรหรือขาดทุน	รายการที่รับรู้ ในกำไร เบ็ดเสร็จอื่น	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554
	บาท	บาท	บาท	บาท
ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	2,280,167	(439,702)	-	1,840,465
เงินสำรองเบี่ยงกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้	86,902,922	(4,082,822)	-	82,820,100
สำรองค่าสินไหมทดแทนสุทธิ	84,116,630	194,659,840	-	278,776,470
สำรองค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นแต่ยังไม่ได้ มีการรายงานให้บริษัททราบ	13,031,131	(5,142,655)	-	7,888,476
ผลประโยชน์พนักงานค้างจ่าย	13,697,663	(9,672,367)	-	4,025,296
ค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุนทั่วไป	452,136	(150,712)	-	301,424
ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลง มูลค่าของเงินลงทุน - หลักทรัพย์เพื่อค้า	59,782	(59,782)	-	-
อื่นๆ	8,087,730	(115,680)	-	7,972,050
รวม	<u>208,628,161</u>	<u>174,996,120</u>	<u>-</u>	<u>383,624,281</u>

	งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	ณ วันที่	รายการที่รับรู้	รายการที่รับรู้	ณ วันที่
	31 ธันวาคม	ในกำไรหรือ	ในกำไร	31 ธันวาคม
	2554	ขาดทุน	เบ็ดเสร็จอื่น	2555
	บาท	บาท	บาท	บาท
สำรองค่าสินไหมทดแทนสุทธิ	17,095,995	621,014	-	17,717,009
ผลประโยชน์พนักงานค้างจ่าย	2,298,600	241,429	-	2,540,029
ค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุนทั่วไป	301,424	-	-	301,424
รวม	19,696,019	862,443	-	20,558,462

	งบการเงินเฉพาะกิจการ				
	ณ วันที่	รายการที่รับรู้	รายการที่รับรู้	สินทรัพย์	ณ วันที่
	31 ธันวาคม	ในกำไรหรือขาดทุน	ในกำไร	ภาษีเงินได้	31 ธันวาคม
	2553		เบ็ดเสร็จอื่น	รอการตัดบัญชี	2554
	บาท	บาท	บาท	โอนไปบริษัทย่อย	บาท
				(ดูหมายเหตุข้อ 1.1)	
ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	1,808,622	-	-	(1,808,622)	-
เงินสำรองเบี่ยงประกันภัย					
ที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้	70,564,026	27,990,681	-	(98,554,707)	-
สำรองค่าสินไหมทดแทนสุทธิ	73,070,873	(2,181,471)	-	(53,793,407)	17,095,995
สำรองค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้น					
แต่ยังไม่ได้มีการรายงาน					
ให้บริษัททราบ	9,865,965	(79,756)	-	(9,786,209)	-
ภาวะผูกพันผลประโยชน์พนักงาน					
หลังออกจากงาน	11,974,631	(9,676,031)	-	-	2,298,600
ค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุนทั่วไป	452,136	(150,712)	-	-	301,424
อื่นๆ	4,779,649	(2,226,849)	-	(2,552,800)	-
รวม	172,515,902	13,675,862	-	(166,495,745)	19,696,019

บริษัทและบริษัทย่อยใช้อัตราภาษีร้อยละ 20 และร้อยละ 23 ในการคำนวณภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 และใช้อัตราภาษีร้อยละ 20 ในการคำนวณภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555 (ดูหมายเหตุข้อ 27)

14. เจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ

เจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 ประกอบด้วย

	งบการเงินรวม	
	2555	2554
	บาท	บาท
เบี่ยงประกันภัยต่อค้างจ่าย	73,270,562	76,477,492
เงินถือไว้จากการประกันภัยต่อ	209,137,078	175,449,197
เงินค้างจ่ายเกี่ยวกับการประกันภัยต่อ	605,773,988	114,064,863
รวมเจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ	888,181,628	365,991,552

15. สำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่าย

สำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่าย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 ประกอบด้วย

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2555 บาท	2554 บาท	2555 บาท	2554 บาท
ณ วันที่ 1 มกราคม	6,314,077,900	636,552,014	85,479,975	529,347,677
ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการ ค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นระหว่างปี				
- เกิดขึ้นแล้วแต่ยังไม่ได้รับรายงาน	6,120,004	28,625,972	-	(265,855)
- เกิดขึ้นแล้ว แต่ยังไม่ได้ตกลง	(3,398,564,281)	6,110,244,454	3,105,072	20,061,369
- เกิดขึ้นแล้ว และตกลงแล้ว	4,492,617,911	1,050,542,539	-	733,636,430
ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการ ค่าสินไหมทดแทนที่จ่ายในระหว่างปี	(4,483,195,769)	(1,511,887,079)	-	(735,035,025)
สำรองค่าสินไหมทดแทนโอนไปยังบริษัทย่อย (ดูหมายเหตุข้อ 1.1)	-	-	-	(462,264,621)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม	<u>2,931,055,765</u>	<u>6,314,077,900</u>	<u>88,585,047</u>	<u>85,479,975</u>

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 บริษัทย่อยมีสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่ายที่เกิดจากสัญญารับประกันภัยต่อจำนวน 1,922.38 ล้านบาท และ 2,230.89 ล้านบาท ตามลำดับ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 บัญชีสำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่ายในงบการเงินเฉพาะกิจการได้รวมค่าสินไหมทดแทนและดอกเบี้ยค้างจ่ายจำนวน 88.59 ล้านบาท และ 85.48 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งเกิดจากการที่บริษัทถูกฟ้องเรียกค่าสินไหมทดแทนความเสียหายจากบริษัทผู้เอาประกันภัยรายหนึ่งตั้งแต่วันที่ 24 กันยายน 2540 ซึ่งเมื่อวันที่ 30 กันยายน 2546 ศาลชั้นต้นได้มีคำพิพากษาให้บริษัทชดใช้ค่าสินไหมทดแทนจำนวน 41.29 ล้านบาท พร้อมดอกเบี้ยในอัตราร้อยละ 7.5 ต่อปีนับแต่วันฟ้องเป็นต้นไปจนกว่าจะชำระเสร็จสิ้น บริษัทจึงได้บันทึกค่าสินไหมทดแทนพร้อมดอกเบี้ยค้างจ่ายดังกล่าวตั้งแต่ปี 2546 อย่างไรก็ตามในปี 2547 บริษัทได้ยื่นอุทธรณ์ต่อศาล ต่อมาเมื่อวันที่ 27 พฤศจิกายน 2551 ศาลอุทธรณ์ได้ยกฟ้องคดีนี้ หลังจากนั้นในเดือนธันวาคม 2551 ทางบริษัทผู้เอาประกันภัยได้ยื่นฎีกาต่อศาล โดยปัจจุบันคดีดังกล่าวอยู่ระหว่างการพิจารณาของศาลฎีกา ทั้งนี้บริษัทไม่ได้โอนค่าสินไหมทดแทนและดอกเบี้ยค้างจ่ายดังกล่าวให้กับบริษัทย่อย ณ วันที่ 1 ตุลาคม 2554 (วันโอนธุรกิจ)

สำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่าย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 ในงบการเงินรวมได้รวมค่าเสียหายจากสถานการณ์อุทกภัยอย่างรุนแรงในประเทศไทยเป็นจำนวนเงิน 2,170.77 ล้านบาท และ 5,977.98 ล้านบาท (ดูหมายเหตุข้อ 4)

16. สำรองเบี้ยประกันภัย

สำรองเบี้ยประกันภัย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 ประกอบด้วย

16.1 สำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2555 บาท	2554 บาท	2555 บาท	2554 บาท
ณ วันที่ 1 มกราคม	796,725,370	862,974,132	-	658,181,780
เบี้ยประกันภัยรับสำหรับปี	1,811,079,224	1,574,410,152	-	978,175,992
เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้ในปี	(1,709,869,907)	(1,640,658,916)	-	(981,215,361)
สำรองเบี้ยประกันภัยโอนไปบริษัทย่อย (ดูหมายเหตุข้อ 1.1)	-	-	-	(655,142,411)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม	<u>897,934,687</u>	<u>796,725,368</u>	<u>-</u>	<u>-</u>

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 สำรองเบี้ยประกันภัยดังกล่าว ยังไม่ได้รับเงินสำรองเพิ่มเติม ซึ่งบริษัทย่อยต้องจัดสรรสำหรับเบี้ยประกันภัยต่อในกรณีที่บริษัทเอาประกันภัยต่อกับผู้ประกอบธุรกิจประกันวินาศภัยในต่างประเทศในงบแสดงฐานะการเงินรวม จำนวน 157.68 ล้านบาท และ 41.06 ล้านบาท ตามลำดับ ตามข้อกำหนดของสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยที่บริษัทย่อยบันทึกเงินสำรองดังกล่าวในแบบรายงานการเงินที่บริษัทย่อยนำเสนอเป็นการเฉพาะ

16.2 สำรองความเสียหายที่ยังไม่สิ้นสุด

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 บริษัทย่อยไม่มีการตั้งสำรองความเสียหายที่ยังไม่สิ้นสุด เนื่องจากสำรองความเสียหายที่ยังไม่สิ้นสุดที่ประมาณขึ้นของบริษัทย่อยมีจำนวน 614.88 ล้านบาท และ 644.90 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งมีจำนวนต่ำกว่าสำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้

17. ผลประโยชน์พนักงานค้างจ่าย

บริษัทและบริษัทย่อยคำนวณภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงานหลังออกจากงาน โดยประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย โดยสมมติฐานประกอบด้วยอัตราคิดลดร้อยละ 3.97 อัตราการลาออกร้อยละ 3 ร้อยละ 4 ร้อยละ 10 และร้อยละ 12 ขึ้นอยู่กับกลุ่มของอายุของพนักงาน อัตราการขึ้นเงินเดือนร้อยละ 5 และอายุเกษียณ 60 ปี

ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงานหลังออกจากงานสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 ประกอบด้วย

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2555	2554	2555	2554
	บาท	บาท	บาท	บาท
ต้นทุนบริการปีปัจจุบัน	5,370,306	6,269,292	1,031,869	3,519,351
ต้นทุนดอกเบี้ย	1,979,728	1,822,282	456,276	1,578,185
รวมค่าใช้จ่ายเงินสำรองเกษียณอายุพนักงาน	<u>7,350,034</u>	<u>8,091,574</u>	<u>1,488,145</u>	<u>5,097,536</u>

การเปลี่ยนแปลงของมูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพันเงินสำรองเกษียณอายุพนักงาน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 แสดงดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2555	2554	2555	2554
	บาท	บาท	บาท	บาท
มูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพันต้นปี	53,555,750	45,658,876	15,077,001	39,915,436
ต้นทุนบริการปีปัจจุบัน	5,370,306	6,269,292	1,031,869	3,519,351
ต้นทุนดอกเบี้ย	1,979,728	1,822,282	456,276	1,578,185
ผลประโยชน์ที่จ่ายระหว่างปี	(3,688,000)	(194,700)	(3,584,000)	(194,700)
ผลประโยชน์พนักงานค้างจ่ายโอนไปบริษัทย่อย (ดูหมายเหตุข้อ 1.1)	-	-	-	(29,741,271)
มูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพันปลายปี	<u>57,217,784</u>	<u>53,555,750</u>	<u>12,981,146</u>	<u>15,077,001</u>

18. เงินเบิกเกินบัญชี

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 บริษัทมีวงเงินเบิกเกินบัญชีจากธนาคารและวงเงินกู้ยืมในรูปตัวสัญญาใช้เงินจำนวน 30 ล้านบาท ซึ่งมีการวางประกันด้วยเงินฝากประจำธนาคารของบริษัท จำนวน 30 ล้านบาท โดยมีอัตราดอกเบี้ยเท่ากับอัตราดอกเบี้ยเงินฝากประจำ บวกร้อยละ 2 - 3 ต่อปี (ดูหมายเหตุข้อ 8)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 บริษัทย่อยมีวงเงินเบิกเกินบัญชีจากธนาคารจำนวน 20 ล้านบาท ซึ่งมีการวางประกันด้วยเงินฝากประจำธนาคารของบริษัทย่อย จำนวน 20 ล้านบาท โดยมีอัตราดอกเบี้ยเท่ากับอัตราดอกเบี้ยเงินฝากประจำ บวกร้อยละ 2 - 3 ต่อปี (ดูหมายเหตุข้อ 8)

19. หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 มีรายละเอียดดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2555	2554	2555	2554
	บาท	บาท	บาท	บาท
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	<u>36,637,056</u>	<u>18,583,983</u>	<u>33,823,419</u>	<u>17,696,745</u>

รายการเคลื่อนไหวของหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 ประกอบด้วยผลกระทบทางภาษีของรายการดังต่อไปนี้

	งบการเงินรวม			
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 บาท	รายการที่รับรู้ ในกำไรหรือ ขาดทุน บาท	รายการที่รับรู้ ในกำไร เบ็ดเสร็จอื่น บาท	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 บาท
กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่า ของเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย (ดูหมายเหตุข้อ 5.1)	13,644,959	-	18,053,073	31,698,032
กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการโอนเปลี่ยนแปลงประเภท เงินลงทุน	4,939,024	-	-	4,939,024
รวม	<u>18,583,983</u>	<u>-</u>	<u>18,053,073</u>	<u>36,637,056</u>

	งบการเงินรวม			
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 บาท	รายการที่รับรู้ ในกำไรหรือ ขาดทุน บาท	รายการที่รับรู้ ในกำไร เบ็ดเสร็จอื่น บาท	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 บาท
กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่า ของเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย	66,472,499	-	(52,827,540)	13,644,959
กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการโอนเปลี่ยนแปลงประเภท เงินลงทุน	7,408,536	-	(2,469,512)	4,939,024
รวม (ดูหมายเหตุข้อ 5.1)	<u>73,881,035</u>	<u>-</u>	<u>(55,297,052)</u>	<u>18,583,983</u>

	งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 บาท	รายการที่รับรู้ ในกำไรหรือ ขาดทุน บาท	รายการที่รับรู้ ในกำไร เบ็ดเสร็จอื่น บาท	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 บาท
กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่า ของเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย (ดูหมายเหตุข้อ 5.1)	12,757,722	-	16,126,674	28,884,396
กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการโอนเปลี่ยนแปลงประเภท เงินลงทุน	4,939,023	-	-	4,939,023
รวม	<u>17,696,745</u>	<u>-</u>	<u>16,126,674</u>	<u>33,823,419</u>

	งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 บาท	รายการที่รับรู้ ในกำไรหรือ ขาดทุน บาท	รายการที่รับรู้ ในกำไร เบ็ดเสร็จอื่น บาท	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 บาท
กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่า ของเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย	65,972,044	-	(53,214,322)	12,757,722
กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการโอนเปลี่ยนแปลงประเภท เงินลงทุน	7,408,535	-	(2,469,512)	4,939,023
รวม (ดูหมายเหตุข้อ 5.1)	<u>73,380,579</u>	<u>-</u>	<u>(55,683,834)</u>	<u>17,696,745</u>

บริษัทและบริษัทย่อยใช้อัตราภาษีร้อยละ 20 และร้อยละ 23 ในการคำนวณภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 และใช้อัตราภาษีร้อยละ 20 ในการคำนวณภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555 (ดูหมายเหตุข้อ 27)

20. กุณสารองตามกฎหมาย

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

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 บริษัทได้มีเงินสำรองตามกฎหมายจำนวนร้อยละ 10 ของทุนจดทะเบียนแล้ว

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 บริษัทย่อยยังไม่ได้มีการจัดสรรทุนสำรองดังกล่าว

21. กุณสำรองอื่น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 ทุนสำรองอื่นจำนวน 900 ล้านบาท เป็นสำรองซึ่งบริษัทได้กันไว้โดยไม่ได้รับบุเพื่อวัตถุประสงค์ใดโดยเฉพาะ

22. การดำรงเงินกองทุน

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

23. การรายงานข้อมูลตามประเภทการรับประกันภัย

ข้อมูลตามประเภทการรับประกันภัย สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 แสดงดังต่อไปนี้

	งบการเงินรวม สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555					
	ประกันอัคคีภัย บาท	ประกันภัยทาง ทะเลและขนส่ง บาท	ประกันภัยรถ บาท	ประกันอุบัติเหตุ ส่วนบุคคล บาท	ประกันภัย เบ็ดเตล็ดอื่น บาท	รวม บาท
รายได้จากการรับประกันภัย						
เบียประกันภัยรับ	538,342,175	393,509,060	854,836,302	245,451,340	733,692,342	2,765,831,219
หัก เบี้ยประกันภัยต่อ	<u>229,726,964</u>	<u>291,738,608</u>	<u>9,522,542</u>	<u>37,285,616</u>	<u>386,478,265</u>	<u>954,751,995</u>
เบียประกันภัยรับสุทธิ	308,615,211	101,770,452	845,313,760	208,165,724	347,214,077	1,811,079,224
(บวก) หัก เงินสำรองเบียประกันภัย ที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้	<u>(32,728,847)</u>	<u>4,709,711</u>	<u>64,934,754</u>	<u>11,372,887</u>	<u>52,920,812</u>	<u>101,209,317</u>
เบียประกันภัยที่ถือเป็นรายได้	341,344,058	97,060,741	780,379,006	196,792,837	294,293,265	1,709,869,907
รายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ	<u>35,872,873</u>	<u>87,030,680</u>	<u>(5,984)</u>	<u>6,212,509</u>	<u>62,481,828</u>	<u>191,591,906</u>
รวมรายได้จากการรับประกันภัย	<u>377,216,931</u>	<u>184,091,421</u>	<u>780,373,022</u>	<u>203,005,346</u>	<u>356,775,093</u>	<u>1,901,461,813</u>
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย						
ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่าย ในการจัดการค่าสินไหมทดแทน						
- จากการค้าเนิ่นงานปกติ	122,249,926	33,349,022	478,103,150	125,323,531	186,757,882	945,783,511
- จากสถานการณ์อุทกภัยอย่าง รุนแรงในประเทศไทย (ดูหมายเหตุข้อ 4)	74,362,128	2,380,215	-	-	31,835,659	108,578,002
ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ	117,501,090	48,525,072	122,348,651	41,522,017	70,843,748	400,740,578
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น	<u>38,341,689</u>	<u>31,892,789</u>	<u>64,189,137</u>	<u>53,268,779</u>	<u>105,682,616</u>	<u>293,375,010</u>
รวมค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย	<u>352,454,833</u>	<u>116,147,098</u>	<u>664,640,938</u>	<u>220,114,327</u>	<u>395,119,905</u>	<u>1,748,477,101</u>

	งบการเงินรวม					
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554					
	ประกันอัคคีภัย	ประกันภัยทางทะเลและขนส่ง	ประกันภัยรถ	ประกันอุบัติเหตุส่วนบุคคล	ประกันภัยเบ็ดเตล็ดอื่น	รวม
บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	
รายได้จากการรับประกันภัย						
เบี้ยประกันประกันภัยรับ	503,179,090	318,860,142	781,257,997	216,308,163	598,979,922	2,418,585,314
หัก เบี้ยประกันภัยต่อ	141,644,995	241,424,548	33,588,114	47,934,386	358,780,996	823,373,039
เบี้ยประกันภัยรับสุทธิ	361,534,095	77,435,594	747,669,883	168,373,777	240,198,926	1,595,212,275
(บวก) หัก เงินสำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้	(24,811,480)	2,597,409	(11,078,243)	5,449,845	(38,406,294)	(66,248,763)
เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้	386,345,575	74,838,185	758,748,126	162,923,932	278,605,220	1,661,461,038
รายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ	45,603,388	73,837,047	9,108,870	13,487,308	79,875,064	221,911,677
รวมรายได้จากการรับประกันภัย	431,948,963	148,675,232	767,856,996	176,411,240	358,480,284	1,883,372,715
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย						
ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหมทดแทน						
- จากการดำเนินงานปกติ	63,690,295	25,771,435	477,667,722	122,092,148	111,557,722	800,779,322
- จากสถานการณ์อุทกภัยอย่างรุนแรงในประเทศไทย (ดูหมายเหตุข้อ 4)	52,809,478	-	-	-	977,579,398	1,030,388,876
ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ	113,137,204	39,363,303	110,430,772	35,666,688	62,313,757	360,911,724
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น	72,549,171	28,670,370	66,370,921	36,085,609	66,302,794	269,978,865
รวมค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย	302,186,148	93,805,108	654,469,415	193,844,445	1,217,753,671	2,462,058,787

	งบการเงินเฉพาะกิจการ					
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554					
	ประกันอัคคีภัย	ประกันภัยทางทะเลและขนส่ง	ประกันภัยรถ	ประกันอุบัติเหตุส่วนบุคคล	ประกันภัยเบ็ดเตล็ดอื่น	รวม
บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	
รายได้จากการรับประกันภัย						
เบี้ยประกันประกันภัยรับ	336,754,340	221,978,252	478,532,542	151,792,211	338,058,700	1,527,116,045
หัก เบี้ยประกันภัยต่อ	88,636,348	164,360,827	24,554,618	32,613,623	238,774,637	548,940,053
เบี้ยประกันภัยรับสุทธิ	248,117,992	57,617,425	453,977,924	119,178,588	99,284,063	978,175,992
(บวก) หัก เงินสำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้	(11,944,490)	1,134,496	8,644,042	(1,436,498)	563,081	(3,039,369)
เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้	260,062,482	56,482,929	445,333,882	120,615,086	98,720,982	981,215,361
รายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ	33,389,658	53,787,759	6,912,303	9,350,461	51,547,545	154,987,726
รวมรายได้จากการรับประกันภัย	293,452,140	110,270,688	452,246,185	129,965,547	150,268,527	1,136,203,087
หัก รายได้จากการรับประกันภัย						
- การดำเนินงานที่ยกเลิก (ดูหมายเหตุข้อ 41)	293,452,140	110,270,688	452,246,185	129,965,547	150,268,527	1,136,203,087
รายได้จากการรับประกันภัย - การดำเนินงานที่ต่อเนื่อง	-	-	-	-	-	-
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย						
ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหมทดแทน	42,163,908	18,050,101	288,975,108	78,703,976	59,882,156	487,775,249
ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ	76,821,133	27,489,583	78,912,583	24,982,288	36,441,939	244,647,526
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น	50,334,392	21,734,318	28,014,886	20,949,417	21,734,251	142,767,264
รวมค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย	169,319,433	67,274,002	395,902,577	124,635,681	118,058,346	875,190,039
หัก ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย						
- การดำเนินงานที่ยกเลิก (ดูหมายเหตุข้อ 41)	169,319,433	67,274,002	395,902,577	124,635,681	118,058,346	875,190,039
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย - การดำเนินงานที่ต่อเนื่อง	-	-	-	-	-	-

24. ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน

ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 ประกอบด้วย

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2555 บาท	2554 บาท	2555 บาท	2554 บาท
ค่าใช้จ่ายพนักงานที่ไม่ใช่ค่าใช้จ่ายการรับประกันภัย และการจัดการค่าสินไหมทดแทน	114,708,196	114,975,045	43,866,653	86,648,960
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์ที่ ไม่ใช่ค่าใช้จ่ายการรับประกันภัย	100,206,501	99,623,528	15,599,136	69,898,829
ค่าภาษีอากร	893,498	950,032	207,089	759,438
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ (โอนกลับ)	46,906	(5,589,338)	-	158,803
ค่าตอบแทนกรรมการ	9,379,050	9,930,250	8,014,650	8,655,500
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น	63,953,634	63,495,211	15,192,853	39,615,171
รวมค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	289,187,785	283,384,728	82,880,381	205,736,701
หัก ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน - การดำเนินงาน ที่ยกเลิก (ดูหมายเหตุข้อ 41)	-	-	-	128,812,956
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน - การดำเนินงานที่ต่อเนื่อง	289,187,785	283,384,728	82,880,381	76,923,745

25. ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน

ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 ประกอบด้วย

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2555 บาท	2554 บาท	2555 บาท	2554 บาท
เงินเดือนและค่าแรง	158,261,373	153,531,963	28,713,619	103,983,369
เงินประกันสังคม	2,495,097	4,637,440	154,950	3,200,575
ค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงานหลังออกจากงาน	7,350,034	8,091,574	1,488,145	5,097,536
เงินกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ (ดูหมายเหตุข้อ 32)	6,819,797	5,940,008	1,087,316	3,495,894
ผลประโยชน์อื่นๆ	51,982,942	55,583,265	12,422,623	37,624,071
รวมค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	226,909,243	227,784,250	43,866,653	153,401,445
หัก ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน - การดำเนินงาน ที่ยกเลิก	-	-	-	104,404,479
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน - การดำเนินงานที่ต่อเนื่อง	226,909,243	227,784,250	43,866,653	48,996,966

26. กำไรจากการลงทุนในหลักทรัพย์

กำไรจากการลงทุนในหลักทรัพย์สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 ประกอบด้วยรายละเอียดดังต่อไปนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2555 บาท	2554 บาท	2555 บาท	2554 บาท
กำไรจากการขายเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย				
- หุ้นสามัญ	71,643,288	77,893,263	71,643,288	77,893,263
กำไรจากการขายเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย				
- หุ้นกู้	-	9,376,169	-	9,376,169
กำไร (ขาดทุน) จากการขายเงินลงทุนใน				
หลักทรัพย์เพื่อขาย - พันธบัตร	440,085	(1,800)	440,085	16,062
กำไรจากการขายเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย				
- หลักทรัพย์อื่น	7,522,460	10,941,175	7,156,417	10,762,782
กำไรจากการขายเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย				
- ไบสำคัญแสดงสิทธิ	21,079	38,917	21,079	38,917
กำไรจากการขายเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย				
- ไบแสดงสิทธิ	-	12,159	-	12,159
กำไรจากการขายเงินลงทุนทั่วไป - หุ้นสามัญ	91,995	-	91,995	-
ขาดทุนจากการขายเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อค้า				
- หุ้นกู้	-	(110,188)	-	-
ขาดทุนจากการขายเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อค้า				
- พันธบัตร	-	(162,273)	-	-
ขาดทุนจากการด้อยค่าของเงินลงทุนทั่วไป				
- หุ้นสามัญ	(40,000)	-	(40,000)	-
ขาดทุนจากการโอนเปลี่ยนประเภทเงินลงทุน	-	(40,271)	-	-
รวมกำไรจากการลงทุนในหลักทรัพย์	<u>79,678,907</u>	<u>97,947,151</u>	<u>79,312,864</u>	<u>98,099,352</u>

27. ค่าใช้จ่าย (รายได้) ภาษีเงินได้

ค่าใช้จ่าย (รายได้) ภาษีเงินได้สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 ประกอบด้วย

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2555 บาท	2554 บาท	2555 บาท	2554 บาท
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้นิติบุคคลตามแบบแสดงรายการ	20,628,958	110,836,011	20,628,958	95,757,458
รายการปรับปรุงภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีที่เกี่ยวข้อง				
กับผลต่างชั่วคราวที่เกิดขึ้นและที่กลับรายการ	(13,197,142)	(309,519,413)	(991,810)	(23,523,872)
รายการปรับปรุงภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีที่เกิดจาก				
การเปลี่ยนแปลงอัตราภาษีเงินได้	<u>39,913,932</u>	<u>134,523,293</u>	<u>129,367</u>	<u>9,848,010</u>
ค่าใช้จ่าย (รายได้) ภาษีเงินได้ตามงบกำไรขาดทุน				
เบ็ดเสร็จ	47,345,748	(64,160,109)	19,766,515	82,081,596
หัก ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ - การดำเนินงานที่ยกเลิก				
(ดูหมายเหตุข้อ 41)	-	-	-	47,450,798
ค่าใช้จ่าย (รายได้) ภาษีเงินได้ - การดำเนินงาน				
ต่อเนื่อง	<u>47,345,748</u>	<u>(64,160,109)</u>	<u>19,766,515</u>	<u>34,630,798</u>

รายการกระทบยอดระหว่างค่าใช้จ่าย (รายได้) ภาษีเงินได้และกำไร (ขาดทุน) ทางบัญชี สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 มีดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2555 บาท	2554 บาท	2555 บาท	2554 บาท
กำไร (ขาดทุน) ทางบัญชีก่อนภาษี	142,287,810	(519,253,190)	172,915,321	377,891,111
ภาษีเงินได้ในอัตราร้อยละ 30	-	(155,775,957)	-	113,367,333
ภาษีเงินได้ในอัตราร้อยละ 23	32,726,196	-	39,770,524	-
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงอัตรากำไร	39,913,932	134,523,293	129,367	9,848,010
ผลกระทบทางภาษีของ (รายได้) และค่าใช้จ่ายทางบัญชี แต่มีได้เป็นรายได้และค่าใช้จ่ายทางภาษี	(25,294,380)	(42,907,445)	(20,133,376)	(41,133,747)
ค่าใช้จ่าย (รายได้) ภาษีเงินได้ตามงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ	47,345,748	(64,160,109)	19,766,515	82,081,596
หัก ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ - การดำเนินงานที่ยกเลิก (ดูหมายเหตุข้อ 41)	-	-	-	47,450,798
ค่าใช้จ่าย (รายได้) ภาษีเงินได้ - การดำเนินงานต่อเนื่อง	47,345,748	(64,160,109)	19,766,515	34,630,798

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

บริษัทและบริษัทย่อยใช้อัตรากำไรร้อยละ 23 และร้อยละ 30 ในการคำนวณค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ ตามแบบแสดงรายการสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 ตามลำดับ

บริษัทและบริษัทย่อยใช้อัตรากำไรร้อยละ 20 และร้อยละ 23 ในการคำนวณภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 และใช้อัตรากำไรร้อยละ 20 ในการคำนวณภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555 (ดูหมายเหตุข้อ 13 และข้อ 19)

28. กำไร (ขาดทุน) ต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน

กำไร (ขาดทุน) ต่อหุ้นขั้นพื้นฐานสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 แสดงดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2555 บาท	2554 บาท	2555 บาท	2554 บาท
กำไร (ขาดทุน) จากการดำเนินงานต่อเนื่องและการดำเนินงานยกเลิก				
กำไร (ขาดทุน) สุทธิ (บาท)	94,942,062	(455,093,081)	153,148,806	295,809,515
จำนวนหุ้นสามัญที่ออกจำหน่ายแล้ว (หุ้น)	250,000,000	250,000,000	250,000,000	250,000,000
กำไร (ขาดทุน) ต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาท)	0.38	(1.82)	0.61	1.18

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2555 บาท	2554 บาท	2555 บาท	2554 บาท
กำไรจากการดำเนินงานต่อเนื่อง				
กำไร (ขาดทุน) จากการทำดำเนินงานต่อเนื่อง (บาท)	94,942,062	(455,093,081)	153,148,806	218,547,182
จำนวนหุ้นสามัญที่ออกจำหน่ายแล้ว (หุ้น)	250,000,000	250,000,000	250,000,000	250,000,000
กำไร (ขาดทุน) ต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาท)	0.38	(1.82)	0.61	0.87

29. รายการกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการได้รวมรายการที่เกิดขึ้นกับบริษัทย่อยและบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน ซึ่งเกี่ยวข้องกันโดยการถือหุ้นหรือการมีผู้ถือหุ้นหรือกรรมการบางส่วนร่วมกัน งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการนี้แสดงถึงผลของรายการเหล่านี้ตามมูลฐานที่พิจารณาร่วมกันระหว่างบริษัทกับบริษัทย่อยและบริษัทที่เกี่ยวข้องกันดังต่อไปนี้

ลักษณะความสัมพันธ์ระหว่างบริษัทกับกิจการที่เกี่ยวข้องกันมีดังนี้

รายชื่อกิจการที่เกี่ยวข้องกัน	ลักษณะความสัมพันธ์	ประเภทธุรกิจ
บริษัท ศรีอยุธยา เจนเนอรัล ประกันภัย จำกัด (มหาชน)	ผู้ถือหุ้นและกรรมการบางส่วนร่วมกัน	ประกันภัย
ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	ผู้ถือหุ้นและกรรมการบางส่วนร่วมกัน	ธนาคาร
บริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรี จำกัด (มหาชน)	ผู้ถือหุ้นและกรรมการบางส่วนร่วมกัน	ธุรกิจหลักทรัพย์
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงศรี จำกัด	ผู้ถือหุ้นบางส่วนร่วมกัน	จัดการกองทุน
บริษัท อยุธยา ดีเวลลอปเม้นท์ ลีสซิ่ง จำกัด	ผู้ถือหุ้นบางส่วนร่วมกัน	ลีสซิ่ง และเช่าซื้อ
บริษัท อยุธยา ออโต้ ลีส จำกัด (มหาชน)	ผู้ถือหุ้นบางส่วนร่วมกัน	สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์
บริษัท ปูนซีเมนต์นครหลวง จำกัด (มหาชน)	ผู้ถือหุ้นและกรรมการบางส่วนร่วมกัน	วัสดุก่อสร้าง
บริษัท กรุงเทพโทรทัศน์และวิทยุ จำกัด	ผู้ถือหุ้นและกรรมการบางส่วนร่วมกัน	ธุรกิจทางโทรทัศน์
บริษัท ทูมมหาโชค จำกัด	ผู้ถือหุ้นบางส่วนร่วมกัน	รับจ้างโฆษณา
บริษัท ซุปเปอร์ แอสเซทส์ จำกัด	ผู้ถือหุ้นบางส่วนร่วมกัน	ลงทุนในหลักทรัพย์
บริษัท บีบีทีวี เอ็ดคิตี จำกัด	ผู้ถือหุ้นบางส่วนร่วมกัน	ให้เช่าพื้นที่สำนักงาน
บริษัท ซีเคเอส โฮลดิ้ง จำกัด	ผู้ถือหุ้นบางส่วนร่วมกัน	ลงทุนในหลักทรัพย์
บริษัท ชันไรส์อิตีวู้ด จำกัด	ผู้ถือหุ้นบางส่วนร่วมกัน	ให้คำปรึกษาด้านธุรกิจ
บริษัท อลิอันซ์ อยุธยา ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) (เดิมชื่อ บริษัท อยุธยา อลิอันซ์ ซี.พี. ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน))	ผู้ถือหุ้นและกรรมการบางส่วนร่วมกัน	ประกันชีวิต
บริษัท แกรนด์ คาแนล แลนด์ จำกัด (มหาชน)	ผู้ถือหุ้นบางส่วนร่วมกัน	รับจ้างโฆษณา
บริษัท บริหารสินทรัพย์กรุงศรีอยุธยา จำกัด	ผู้ถือหุ้นบางส่วนร่วมกัน	บริหารสินทรัพย์
บริษัท สยามเรียลตี้แอนด์เซอร์วิส จำกัด	ผู้ถือหุ้นบางส่วนร่วมกัน	บริการ
บริษัท กรุงศรี แฟ็กเตอร์อิง จำกัด	ผู้ถือหุ้นบางส่วนร่วมกัน	แฟ็กเตอร์อิง
บริษัท อยุธยา แคปปิตอล ออโต้ ลีส จำกัด (มหาชน)	ผู้ถือหุ้นบางส่วนร่วมกัน	สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์
บริษัท บัตรกรุงศรีอยุธยา จำกัด	ผู้ถือหุ้นบางส่วนร่วมกัน	บริการ

29.1 เงินลงทุน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555

ชื่อบริษัท	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ			
	ทุนชำระแล้ว	สัดส่วน เงินลงทุน ร้อยละ	เงินลงทุน	เงินปันผล
	บาท		บาท	บาท
เงินลงทุน - หุ้นสามัญ				
ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	60,741,437,470	0.01	9,178,000	211,800
บริษัท ชันไรส์อิตีวู้ด จำกัด	9,970,000,000	5.48	546,136,660	24,466,922
บริษัท ปูนซีเมนต์นครหลวง จำกัด (มหาชน)	2,300,000,000	0.02	16,800,000	1,215,000
			<u>572,114,660</u>	<u>25,893,722</u>

ชื่อบริษัท	งบการเงินรวม และงบการเงินเฉพาะกิจการ	
	เงินลงทุน บาท	เงินปันผล บาท
เงินลงทุน - หน่วยลงทุน		
หน่วยลงทุนที่บริหารโดย		
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงศรี จำกัด		
- กองทุนเปิดกรุงศรีตราสารเพิ่มทรัพย์สิน	90,257,230	-
- กองทุนเปิดกรุงศรีตราสารหนี้ระยะกลางปันผล	-	6,158,980
- กองทุนเปิดกรุงศรีหุ้นปันผล	30,972,000	5,000,000
- กองทุนเปิดกรุงศรีหุ้นไดนามิคปันผล	12,731,040	1,596,000
- กองทุนเปิดกรุงศรีเฟล็กซิเบิลปันผล	108,784,147	10,001,190
- กองทุนเปิดกรุงศรีไฟแนนเชียลโพกัสปันผล	8,777,186	357,794
- กองทุนเปิดกรุงศรี โอเรียนทัลเฟล็กซ์	28,800,891	-
- กองทุนเปิดกรุงศรี โกลบอล ไฮเพอร์เอ้าท์	16,538,522	-
	<u>296,861,016</u>	<u>23,113,964</u>

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554

ชื่อบริษัท	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ			
	ทุนชำระแล้ว บาท	สัดส่วน เงินลงทุน ร้อยละ	เงินลงทุน บาท	เงินปันผล บาท
เงินลงทุน - หุ้นสามัญ				
ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	60,741,437,470	0.01	6,184,560	197,680
บริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรี จำกัด (มหาชน)	600,000,000	0.43	3,166,660	-
บริษัท ชันไร้สือคิวตี้ จำกัด	9,970,000,000	5.43	546,136,660	60,184,260
บริษัท ปูนซีเมนต์นครหลวง จำกัด (มหาชน)	2,300,000,000	0.13	76,987,200	3,600,000
บริษัท อลิอันซ์ อยุธยา ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) (เดิมชื่อ บริษัท อยุธยา อลิอันซ์ ซี.พี. ประกันชีวิต จำกัด(มหาชน))	2,950,000,000	5.82	<u>217,144,558</u>	<u>-</u>
			<u>849,619,638</u>	<u>63,981,940</u>

ชื่อบริษัท	งบการเงินรวม และงบการเงินเฉพาะกิจการ	
	เงินลงทุน บาท	เงินปันผล บาท
เงินลงทุน - หน่วยลงทุน		
หน่วยลงทุนที่บริหารโดย		
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงศรี จำกัด		
- กองทุนเปิดกรุงศรีตราสารหนี้ระยะกลางปันผล	447,757,866	5,191,141
- กองทุนเปิดกรุงศรีตราสารหนี้ระยะกลาง	144,918,932	-
- กองทุนเปิดกรุงศรีหุ้นปันผล	25,802,600	1,000,000
- กองทุนเปิดกรุงศรีหุ้นไดนามิคปันผล	11,667,960	1,752,000
- กองทุนเปิดกรุงศรีเฟล็กซิเบิลปันผล	90,023,514	22,802,714
- กองทุนเปิดกรุงศรีไฟแนนเชียลโพกัสปันผล	6,780,481	601,094
- กองทุนเปิดกรุงศรี โอเรียนทัลเฟล็กซ์	26,447,228	-
- กองทุนเปิดกรุงศรี โกลบอล ไฮเพอร์เอ้าท์	15,430,148	-
	<u>768,828,729</u>	<u>31,346,949</u>

	งบการเงินรวม	
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2555	2554
	บาท	บาท
เงินลงทุน - ตัวเงิน		
ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	-	20,000,000

29.2 ยอดคงเหลือและรายการค้ากับบริษัทที่เกี่ยวข้องกันที่มีสาระสำคัญมีดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม		ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2555	2554	2555	2554
	บาท	บาท	บาท	บาท
เงินฝากธนาคาร				
ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	580,252,814	1,370,263,501	127,013,504	805,315,644
เบี้ยประกันภัยค้างรับ				
ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	41,515	966,337	-	-
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงศรี จำกัด	139,516	72,287	-	-
บริษัท ออยุธยา ดีเวลลอปเม้นท์ ลีสซิ่ง จำกัด	-	25,224	-	-
บริษัท ปูนซีเมนต์นครหลวง จำกัด (มหาชน)	4,930,108	-	-	-
บริษัท ปูนซีเมนต์นครหลวง จำกัด (มหาชน)	230,936	657,788	-	-
บริษัท กรุงเทพโทรทัศน์และวิทยุ จำกัด	26,320	1,710,823	-	-
บริษัท ซีเคเอส โฮลดิ้ง จำกัด	131,772	-	-	-
บริษัท อลิอันซ์ อยุธยา ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) (เดิมชื่อ บริษัท อยุธยา อลิอันซ์ ซี.พี. ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน))	41,350	42,544	-	-
บริษัท แกรนด์ คาแนล แลนด์ จำกัด (มหาชน)	343,770	357,198	-	-
บริษัท บริหารสินทรัพย์กรุงศรีอยุธยา จำกัด	513,411	620,338	-	-
บริษัท สยามเรียลตี้แอนด์เซอร์วิส จำกัด	115,186	85,287	-	-
บริษัท อยุธยา แคปปิตอล ออโต้ ลีส จำกัด (มหาชน)	-	339,015	-	-
บริษัท บัตรกรุงศรีอยุธยา จำกัด	-	415,048	-	-
	<u>6,513,884</u>	<u>5,291,889</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
เงินลงทุนในบริษัทร่วม (ดูหมายเหตุข้อ 10)				
บริษัท อลิอันซ์ อยุธยา ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) (เดิมชื่อ บริษัท อยุธยา อลิอันซ์ ซี.พี. ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน))	1,513,136,319	-	1,487,263,618	-
เงินลงทุนในบริษัทย่อย (ดูหมายเหตุข้อ 10)				
บริษัท ศรีอยุธยา เจนเนอรัล ประกันภัย จำกัด (มหาชน)	-	-	1,823,578,981	1,223,578,981
ดอกเบียค้างรับ				
ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	4,017,551	1,539,458	1,273,759	1,027,937
รายได้ค้างรับ				
บริษัท ศรีอยุธยา เจนเนอรัล ประกันภัย จำกัด (มหาชน)	-	-	8,441,044	1,369,908
เงินมัดจำค่าเช่าและอุปกรณ์				
บริษัท บีบีทีวี เอ็ดควิดี จำกัด	5,068,943	5,686,493	1,158,893	4,589,393
บริษัท ปูนซีเมนต์นครหลวง จำกัด (มหาชน)	-	36,000	-	36,000
	<u>5,068,943</u>	<u>5,722,493</u>	<u>1,158,893</u>	<u>4,625,393</u>

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม		ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2555	2554	2555	2554
	บาท	บาท	บาท	บาท
ค่าธรรมเนียมการจัดการกองทุนค้างจ่าย บริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรี จำกัด (มหาชน)	52,259	40,042	52,259	40,042
ค่าธรรมเนียมผู้รับฝากทรัพย์สินค้างจ่าย ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	14,637	19,239	3,169	8,546
ค่าจ้างและบำเหน็จค้างจ่าย ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	13,201,654	12,944,831	-	-
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่นค้างจ่าย ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	5,483,482	6,180,003	-	-
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย บริษัท ศรีอยุธยา เจนเนอรัล ประกันภัย จำกัด (มหาชน)	-	-	-	11,820,911

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม		สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม	
	2555	2554	2555	2554
	บาท	บาท	บาท	บาท
เบี้ยประกันภัยรับ				
ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	21,360,513	17,501,164	-	16,496,133
บริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรี จำกัด (มหาชน)	146,369	72,635	-	5,347
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงศรี จำกัด	1,480,378	1,423,422	-	1,269,156
บริษัท ออยุธยา ดีเวลลอปเม้นท์ ลีสซิ่ง จำกัด	10,551,928	35,909	-	35,909
บริษัท ออยุธยา ออโต้ ลีส จำกัด (มหาชน)	-	5,058	-	5,058
บริษัท ปูนซีเมนต์นครหลวง จำกัด (มหาชน)	84,022,235	76,778,053	-	66,149,013
บริษัท กรุงเทพโทรทัศน์และวิทยุ จำกัด	8,056,754	7,573,599	-	6,010,628
บริษัท ทูมมหาโชค จำกัด	47,671	57,823	-	57,823
บริษัท ซุปเปอร์ แอสเซทส์ จำกัด	148,088	85,144	-	58,194
บริษัท บีบีทีวี เอ็ดควิดี จำกัด	1,254,531	997,768	-	-
บริษัท ซีเคเอส โฮลดิ้ง จำกัด	253,758	13,642	-	13,642
บริษัท อลิอันซ์ อยุธยา ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) (เดิมชื่อ บริษัท ออยุธยา อลิอันซ์ ซี.พี. ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน))	827,169	43,189	-	3,590
บริษัท แกรนด์ คาแนล แลนด์ จำกัด (มหาชน)	320,000	332,500	-	-
บริษัทบริหารสินทรัพย์กรุงศรีอยุธยา จำกัด	883,846	2,934,746	-	2,252,019
บริษัท สยามเรียลตี้แอนด์เซอร์วิส จำกัด	1,460,823	1,261,485	-	990,789
บริษัท กรุงศรี แฟ็กเตอริง จำกัด	6,936	4,300	-	4,300
บริษัท ออยุธยา แคปปิตอล ออโต้ ลีส จำกัด (มหาชน)	42,014	350,573	-	35,000
บริษัท บัตรกรุงศรีอยุธยา จำกัด	3,010,000	753,902	-	367,553
	<u>133,873,013</u>	<u>110,224,912</u>	<u>-</u>	<u>93,754,154</u>

บริษัทและบริษัทย่อยใช้นโยบายราคาและเงื่อนไขการคิดค่าเบี้ยประกันภัยรับและเบี้ยประกันภัยต่อเช่นเดียวกันกับที่คิดกับลูกค้าทั่วไป และบริษัทประกันภัยอื่น

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม		สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม	
	2555 บาท	2554 บาท	2555 บาท	2554 บาท
ค่าจ้างและบำเหน็จ				
ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	136,854,929	122,242,826	-	91,754,243
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น				
ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	64,511,372	65,665,992	-	48,895,110

บริษัทและบริษัทย่อยจ่ายค่าจ้างและบำเหน็จ และค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น ตามเงื่อนไขและอัตราที่ตกลงใน Bancassurance Agreement ระหว่างบริษัทและบริษัทย่อยกับธนาคารที่เกี่ยวข้องกันดังกล่าว ทั้งนี้อัตราค่าบำเหน็จเป็นไปตามข้อกำหนดของสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย และเป็นอัตราที่บริษัทและบริษัทย่อยให้กับบริษัทนายหน้าประกันวินาศภัยทั่วไป

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม		สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม	
	2555 บาท	2554 บาท	2555 บาท	2554 บาท
ดอกเบี้ยรับ				
ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	12,177,507	7,608,136	4,501,549	4,645,149
บริษัทปูนซีเมนต์นครหลวง จำกัด (มหาชน)	-	334,247	-	334,247
บริษัท อยุธา แคปปิตอล ออโต้ ลีส จำกัด (มหาชน)	-	525,363	-	525,363
	<u>12,177,507</u>	<u>8,467,746</u>	<u>4,501,549</u>	<u>5,504,759</u>
รายได้ค่าบริการ				
บริษัท ศรีอยุธยา เจนเนอรัล				
ประกันภัย จำกัด (มหาชน)	-	-	39,999,990	15,864,391
ดอกเบี้ยจ่าย				
ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	-	407	-	407
บริษัท อยุธา แคปปิตอล ออโต้ ลีส จำกัด (มหาชน)	-	32,364	-	32,364
	<u>-</u>	<u>32,771</u>	<u>-</u>	<u>32,771</u>

บริษัทและบริษัทย่อยได้รับอัตราดอกเบี้ยเท่ากับอัตราดอกเบี้ยที่ธนาคารคิดให้กับบริษัทประกันภัยทั่วไป

บริษัทได้ทำสัญญาให้บริการการจัดการกับบริษัทย่อย ในการให้บริการด้านการบริหารและการจัดการด้านบัญชี เงินเดือน และสารสนเทศ ซึ่งอัตราค่าบริการเป็นอัตราที่ตกลงกัน ซึ่งอ้างอิงจากประมาณการเวลาและต้นทุนที่บริษัทใช้ไปสำหรับการให้บริการแก่บริษัทย่อย

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม		สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม	
	2555 บาท	2554 บาท	2555 บาท	2554 บาท
ค่านายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์				
บริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรี จำกัด (มหาชน)	506,513	480,622	506,513	480,622
ค่าธรรมเนียมการจัดการกองทุน				
บริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรี จำกัด (มหาชน)	533,620	495,907	533,620	495,907
ค่าธรรมเนียมผู้รับฝากทรัพย์สิน				
ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	198,567	216,997	59,924	140,812

บริษัทจ่ายค่านายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ ค่าธรรมเนียมการจัดการกองทุน ค่าธรรมเนียมผู้รับฝากทรัพย์สิน และค่าซื้ออุปกรณ์สำนักงาน ซึ่งเป็นราคาและเงื่อนไขเดียวกันกับที่บริษัทที่เกี่ยวข้องกันดังกล่าวคิดกับบริษัททั่วไป

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2555 บาท	2554 บาท	2555 บาท	2554 บาท
ค่าเช่าและค่าบริการ				
บริษัท บีบีทีวี เอ็ดควิท จำกัด	20,736,550	18,227,400	6,087,700	14,570,400
บริษัท ปูนซีเมนต์นครหลวง จำกัด (มหาชน)	-	96,000	-	96,000
บริษัท ศรีอยุธยา เจนเนอรัลประกันภัย จำกัด (มหาชน)	-	-	-	75,000

บริษัทได้ทำสัญญาเช่าพื้นที่สำนักงาน เครื่องอุปโภคบริโภคและการให้บริการภายในอาคารกับบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน โดยมีระยะเวลาการเช่า 3 ปี ซึ่งราคาและเงื่อนไขของค่าเช่าเป็นเช่นเดียวกันกับบริษัทที่เกี่ยวข้องกันดังกล่าวคิดกับบริษัททั่วไป (ดูหมายเหตุข้อ 37)

30. ค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหารสำคัญ

ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 บริษัทและบริษัทย่อยมีค่าใช้จ่ายสำหรับเงินเดือน โบนัส ค่าเบี้ยประชุมและผลประโยชน์หลังออกจากงานของกรรมการและผู้บริหารสำคัญ ดังต่อไปนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2555 บาท		2554 บาท	
	2555 บาท	2554 บาท	2555 บาท	2554 บาท
ค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหารสำคัญ	55,518,476	41,464,607	33,038,321	35,291,045

ทั้งนี้ค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหารสำคัญสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 ได้รับอนุมัติจากที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นของบริษัท เมื่อวันที่ 30 เมษายน 2555 และวันที่ 20 เมษายน 2554 ตามลำดับ

นอกจากนี้ค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหารสำคัญของบริษัทย่อยสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 ได้รับอนุมัติจากที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นของบริษัทย่อยเมื่อวันที่ 12 เมษายน 2555 และวันที่ 29 เมษายน 2554 ตามลำดับ

31. เงินปันผล

31.1 เมื่อวันที่ 20 เมษายน 2554 ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นมีมติอนุมัติจ่ายเงินปันผลประจำปี 2553 ในอัตราหุ้นละ 1.20 บาท โดยบริษัทได้จ่ายเงินปันผลระหว่างกาลสำหรับผลการดำเนินงานตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม ถึงวันที่ 30 มิถุนายน 2553 ในอัตราหุ้นละ 0.50 บาท ซึ่งได้จ่ายให้กับผู้ถือหุ้นไปแล้วเมื่อวันที่ 17 กันยายน 2553 คงเหลือเงินปันผลจ่ายอีกหุ้นละ 0.70 บาท จำนวน 250 ล้านหุ้น เป็นจำนวนเงิน 175 ล้านบาท ซึ่งเป็นการจัดสรรจากผลการดำเนินงานในครึ่งปีหลังของปี 2553 และบริษัทได้จ่ายให้แก่ผู้ถือหุ้นเมื่อวันที่ 27 เมษายน 2554

31.2 เมื่อวันที่ 19 สิงหาคม 2554 ที่ประชุมคณะกรรมการมีมติให้จ่ายเงินปันผลระหว่างกาลสำหรับผลการดำเนินงานตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2554 ถึงวันที่ 30 มิถุนายน 2554 ในอัตราหุ้นละ 0.50 บาท จำนวน 250 ล้านหุ้น รวมเป็นเงิน 125 ล้านบาท ซึ่งได้จ่ายให้กับผู้ถือหุ้นเมื่อวันที่ 16 กันยายน 2554

31.3 เมื่อวันที่ 30 เมษายน 2555 ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นของบริษัทมีมติอนุมัติจ่ายเงินปันผลประจำปี 2554 ในอัตราหุ้นละ 1.00 บาท โดยบริษัทได้จ่ายเงินปันผลระหว่างกาลสำหรับผลการดำเนินงานตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2554 ถึงวันที่ 30 มิถุนายน 2554 ในอัตราหุ้นละ 0.50 บาท ซึ่งได้จ่ายให้กับผู้ถือหุ้นไปแล้ว เมื่อวันที่ 16 กันยายน 2554 คงเหลือเงินปันผลจ่ายอีกหุ้นละ 0.50 บาท จำนวน 250 ล้านหุ้น เป็นจำนวนเงิน 125 ล้านบาท ซึ่งเป็นการจัดสรรจากผลการดำเนินงานในครึ่งปีหลังของปี 2554 และได้จ่ายให้แก่ผู้ถือหุ้นเมื่อวันที่ 8 พฤษภาคม 2555

32. กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

บริษัทและบริษัทย่อยได้จัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพพนักงาน ตามความในพระราชบัญญัติกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พ.ศ. 2530 ตามระเบียบกองทุนพนักงานต้องจ่ายเงินสะสมเข้ากองทุนในอัตราร้อยละ 5 และบริษัทจ่ายสมทบอีกในอัตราร้อยละ 5 โดยบริษัทได้แต่งตั้งผู้จัดการกองทุนรับอนุญาตแห่งหนึ่งเพื่อบริหารกองทุนให้เป็นไปตามข้อกำหนดของกฎกระทรวงซึ่งออกตามความในพระราชบัญญัติกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พ.ศ. 2542

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 บริษัทและบริษัทย่อยได้จ่ายเงินสมทบเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ซึ่งได้บันทึกเป็นค่าใช้จ่ายจำนวน 6.82 ล้านบาท และ 5.94 ล้านบาท ตามลำดับ (บริษัท : จำนวน 1.09 ล้านบาท และ 3.50 ล้านบาท ตามลำดับ) (ดูหมายเหตุข้อ 25)

33. หลักทรัพย์ประกันวงไว้กับนายทะเบียน

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

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2555 บาท	2554 บาท	2555 บาท	2554 บาท
พันธบัตร	161,012,499	162,740,826	109,412,175	110,686,698
ตัวเงินค้ำ	30,000,000	29,704,842	30,000,000	29,704,842
เงินฝากธนาคาร	198,000,000	28,000,000	14,000,000	14,000,000
รวมหลักทรัพย์ประกันวงไว้กับนายทะเบียน	<u>389,012,499</u>	<u>220,445,668</u>	<u>153,412,175</u>	<u>154,391,540</u>

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

34. สินทรัพย์หมุนหลัง

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

	งบการเงินรวม	
	2555 บาท	2554 บาท
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	243,944,300	363,391,126
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	5,447,188	43,553,221
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	407,150,382	704,854,580
หน่วยลงทุน	56,206,706	20,141,429
เงินฝากธนาคาร	141,701,590	50,000,000
ตราสารทุน	1,210,970	281,590
รวมสินทรัพย์หมุนหลัง	<u>855,661,136</u>	<u>1,182,221,946</u>

35. เงินสมทบกองทุนประกันวินาศภัย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 บริษัทและบริษัทย่อยมีเงินสะสมที่ได้จ่ายเข้ากองทุนประกันวินาศภัย จำนวน 10.18 ล้านบาท และ 12.90 ล้านบาท ตามลำดับ (บริษัท : 31 ธันวาคม 2554 จำนวน 9.51 ล้านบาท)

36. หนี้สินที่อาจเกิดขึ้น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 บริษัทและบริษัทย่อยถูกฟ้องร้องจากการเป็นผู้รับประกันภัย โดยบริษัทและบริษัทย่อยได้ประมาณความเสียหายและบันทึกภาระหนี้สินไว้ในบัญชีสำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่ายจำนวน 102.27 ล้านบาท และ 94.71 ล้านบาท ตามลำดับ (บริษัท : จำนวน 88.59 ล้านบาท และ 85.48 ล้านบาท ตามลำดับ) ฝ่ายบริหารของบริษัทและบริษัทย่อยคาดว่าความเสียหายที่เกิดขึ้นจริงจะไม่แตกต่างจากประมาณการที่ตั้งไว้อย่างมีสาระสำคัญ

37. สัญญาเช่าและบริการระยะยาว

สัญญาเช่าและบริการระยะยาว ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 ประกอบด้วย

ประเภท	งบการเงินรวม		
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555		
	ระยะเวลาที่เหลืออยู่		รวมจำนวนเงินที่ต้องจ่ายตามอายุสัญญาเช่าที่เหลือ
	ไม่เกิน 1 ปี	เกิน 1 ปี แต่ไม่เกิน 5 ปี	
บาท	บาท	บาท	
พื้นที่สำนักงาน			
- บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	6,107,940	3,722,355	9,830,295
- อื่น ๆ	2,523,075	5,051,005	7,574,080
บริการ - บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	6,107,940	3,722,355	9,830,295
อุปกรณ์ - บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	8,143,920	4,963,140	13,107,060
	<u>22,882,875</u>	<u>17,458,855</u>	<u>40,341,730</u>

ประเภท	งบการเงินรวม		
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554		
	ระยะเวลาที่เหลืออยู่		รวมจำนวนเงินที่ต้องจ่ายตามอายุสัญญาเช่าที่เหลือ
	ไม่เกิน 1 ปี	เกิน 1 ปี แต่ไม่เกิน 5 ปี	
บาท	บาท	บาท	
พื้นที่สำนักงาน			
- บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	1,316,520	1,535,940	2,852,460
- อื่น ๆ	2,426,440	3,343,533	5,769,973
บริการ - บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	1,316,520	1,535,940	2,852,460
อุปกรณ์ - บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	1,755,360	2,047,920	3,803,280
	<u>6,814,840</u>	<u>8,463,333</u>	<u>15,278,173</u>

ประเภท	งบการเงินเฉพาะกิจการ		
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555		
	ระยะเวลาที่เหลืออยู่		รวมจำนวนเงินที่ต้องจ่ายตามอายุสัญญาเช่าที่เหลือ
	ไม่เกิน 1 ปี	เกิน 1 ปี แต่ไม่เกิน 5 ปี	
บาท	บาท	บาท	
พื้นที่สำนักงาน			
- บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	1,415,880	825,930	2,241,810
บริการ - บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	1,415,880	825,930	2,241,810
อุปกรณ์ - บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	1,887,840	1,101,240	2,989,080
	<u>4,719,600</u>	<u>2,753,100</u>	<u>7,472,700</u>

38. การระงับ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 บริษัทย่อยมีการระงับซึ่งจะต้องจ่ายค่าใช้จ่ายในการพัฒนาโปรแกรมคอมพิวเตอร์เป็นจำนวนเงินประมาณ 17.09 ล้านบาท และ 22.51 ล้านบาท ตามลำดับ

39. การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับเครื่องมือทางการเงิน

บริษัทและบริษัทย่อยไม่มีนโยบายที่จะประกอบธุรกรรมตราสารทางการเงินนอกบัญชีที่เป็นตราสารอนุพันธ์เพื่อการเก็งกำไรหรือเพื่อการค้า

39.1 นโยบายการบัญชี

รายละเอียดของนโยบายการบัญชีที่สำคัญ วิธีการใช้ซึ่งรวมถึงเกณฑ์ในการรับรู้รายได้และค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวกับสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินแต่ละประเภทได้เปิดเผยไว้แล้วในหมายเหตุข้อ 3

39.2 ความเสี่ยงด้านการให้สินเชื่อ

ความเสี่ยงด้านการให้สินเชื่อเกิดจากการที่ลูกค้าหรือคู่สัญญาไม่สามารถปฏิบัติตามข้อกำหนดในสัญญาที่ทำไว้กับบริษัทและบริษัทย่อย ซึ่งอาจก่อให้เกิดความเสียหายแก่บริษัทและบริษัทย่อยได้ บริษัทและบริษัทย่อยได้มีนโยบายในการป้องกันความเสี่ยงนี้โดยดำเนินการประเมินหลักทรัพย์ที่ใช้เป็นประกันอย่างรอบคอบโดยผู้เชี่ยวชาญเฉพาะด้านและให้กู้ยืมไม่เกินกว่ามูลค่าหลักประกัน ซึ่งเป็นไปตามข้อกำหนดของประกาศกระทรวงพาณิชย์เรื่องการลงทุนประกอบธุรกิจอื่นของบริษัทประกันวินาศภัย

สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงิน ราคาตามบัญชีของสินทรัพย์ถือเป็นมูลค่าสูงสุดของความเสี่ยงที่เกิดจากการไม่ปฏิบัติตามสัญญา

39.3 ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยเกิดจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยที่มีผลกระทบต่อรายได้ ดอกเบี้ยจากการลงทุน ซึ่งประกอบด้วยการลงทุนประเภทระยะสั้น และระยะยาวโดยมีผลตอบแทนเป็นดอกเบี้ยทั้งที่เป็นอัตราดอกเบี้ยลอยตัวและอัตราดอกเบี้ยคงที่ บริษัทและบริษัทย่อยได้บริหารความเสี่ยงจากการลงทุนโดยคำนึงถึงความเสี่ยงจากการลงทุนควบคู่กับความเหมาะสมของผลตอบแทนจากการลงทุนนั้น

สินทรัพย์ทางการเงินที่สำคัญ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 โดยแบ่งตามประเภทของอัตราดอกเบี้ยดังนี้

	งบการเงินรวม			
	ราคาตามบัญชี ณ วันที่			
	31 ธันวาคม 2555		31 ธันวาคม 2554	
	อัตราดอกเบี้ย ปรับขึ้นลง ตามอัตราตลาด บาท	อัตราดอกเบี้ย คงที่ บาท	อัตราดอกเบี้ย ปรับขึ้นลง ตามอัตราตลาด บาท	อัตราดอกเบี้ย คงที่ บาท
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด				
เงินฝากออมทรัพย์	251,704,595	-	1,270,400,321	-
เงินฝากประจำ	-	-	-	461,684
เงินลงทุนในหลักทรัพย์				
เงินลงทุนเพื่อขาย				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ				
พันธบัตรรัฐบาลไทย	-	510,915,807	-	558,361,538
พันธบัตรองค์การหรือรัฐวิสาหกิจ	-	109,310,909	-	284,426,824
ตั๋วเงินคลัง	-	30,000,000	-	137,719,736
หลักทรัพย์เอกชน				
หุ้นกู้	-	137,629,241	-	150,662,064
หลักทรัพย์ต่างประเทศ				
พันธบัตร	-	402,436,532	-	700,143,341
หุ้นกู้	-	4,713,850	-	4,711,239
เงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ				
ตั๋วเงิน	-	2,500,000	-	-
หลักทรัพย์เอกชน				
ตั๋วเงิน	-	30,000,000	-	55,500,000
เงินฝากสถาบันการเงินที่ครบกำหนด				
เกินกว่า 3 เดือน				
เงินฝากธนาคารพาณิชย์	153,352,800	74,749,719	148,929,662	185,776,702
เงินฝากธนาคารที่นำไปวางเป็นประกัน	-	369,701,590	-	128,000,000
รวม	405,057,395	1,671,957,648	1,419,329,983	2,205,763,128

	งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	ราคาตามบัญชี ณ วันที่			
	31 ธันวาคม 2555		31 ธันวาคม 2554	
	อัตราดอกเบี้ย ปรับขึ้นลง ตามอัตราตลาด	อัตราดอกเบี้ย คงที่	อัตราดอกเบี้ย ปรับขึ้นลง ตามอัตราตลาด	อัตราดอกเบี้ย คงที่
บาท	บาท	บาท	บาท	
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด				
เงินฝากออมทรัพย์	48,621,734	-	739,416,788	-
เงินฝากประจำ	-	-	-	461,684
เงินลงทุนในหลักทรัพย์				
เงินลงทุนเพื่อขาย				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ				
พันธบัตรรัฐบาลไทย	-	327,182,092	-	427,343,108
ตั๋วเงินคลัง	-	30,000,000	-	29,704,841
หลักทรัพย์เอกชน				
หุ้นกู้	-	132,182,053	-	132,608,844
เงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด				
หลักทรัพย์เอกชน				
ตั๋วเงิน	-	30,000,000	-	30,000,000
เงินฝากสถาบันการเงินที่ครบกำหนดเกินกว่า 3 เดือน				
เงินฝากธนาคารพาณิชย์	153,352,800	50,000,000	148,929,662	50,000,000
เงินฝากธนาคารที่นำไปวางเป็นประกัน	-	44,000,000	-	44,000,000
รวม	201,974,534	613,364,145	888,346,450	714,118,477

เครื่องมือทางการเงินซึ่งมีอัตราดอกเบี้ยคงที่จัดแบ่งตามระยเวลานานับจากวันที่ในงบแสดงฐานะการเงินถึงวันที่มีการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่หรือวันที่ครบกำหนด (แล้วแต่วันใดจะถึงก่อน) ได้ดังนี้

	งบการเงินรวม				
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555				อัตราดอกเบี้ย ถัวเฉลี่ย ร้อยละ
	ระยะเวลาการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่				
ภายใน 1 ปี บาท	1 - 5 ปี บาท	เกิน 5 ปี บาท	รวม บาท		
เงินลงทุนในหลักทรัพย์					
เงินลงทุนเพื่อขาย					
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ					
พันธบัตรรัฐบาลไทย	-	308,870,791	202,045,016	510,915,807	3.47
พันธบัตรองค์การหรือรัฐวิสาหกิจ	8,860,235	100,450,674	-	109,310,909	3.36
ตั๋วเงินคลัง	30,000,000	-	-	30,000,000	3.10
หลักทรัพย์เอกชน					
หุ้นกู้	12,211,881	125,417,360	-	137,629,241	5.21
หลักทรัพย์ต่างประเทศ					
พันธบัตร	-	402,436,532	-	402,436,532	4.18
หุ้นกู้	4,713,850	-	-	4,713,850	3.85
เงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด					
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ					
ตั๋วเงิน	2,500,000	-	-	2,500,000	3.25
หลักทรัพย์เอกชน					
ตั๋วเงิน	30,000,000	-	-	30,000,000	3.00
เงินฝากสถาบันการเงินที่ครบกำหนดเกินกว่า 3 เดือน					
เงินฝากธนาคารพาณิชย์	74,749,719	-	-	74,749,719	2.84
เงินฝากธนาคารที่นำไปวางเป็นประกัน	369,701,590	-	-	369,701,590	2.91
รวม	532,737,275	937,175,357	202,045,016	1,671,957,648	

	งบการเงินรวม				
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554				อัตราดอกเบี้ย ร้อยละ
	ระยะเวลาการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่				
ภายใน 1 ปี บาท	1 - 5 ปี บาท	เกิน 5 ปี บาท	รวม บาท		
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด					
เงินฝากประจำ	461,684	-	-	461,684	2.25
เงินลงทุนในหลักทรัพย์					
เงินลงทุนเพื่อขาย					
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ					
พันธบัตรรัฐบาลไทย	-	244,814,132	313,547,406	558,361,538	3.37
พันธบัตรองค์กรหรือ					
รัฐวิสาหกิจ	175,357,883	109,068,941	-	284,426,824	2.99
ตัวเงินคลัง	137,719,736	-	-	137,719,736	3.08
หลักทรัพย์เอกชน					
หุ้นกู้	12,568,635	138,093,429	-	150,662,064	5.12
หลักทรัพย์ต่างประเทศ					
พันธบัตร	299,637,789	400,505,552	-	700,143,341	3.96
หุ้นกู้	-	4,711,239	-	4,711,239	3.85
เงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด					
หลักทรัพย์เอกชน					
ตัวเงิน	23,000,000	32,500,000	-	55,500,000	2.84
เงินฝากสถาบันการเงินที่ครบกำหนด					
เกินกว่า 3 เดือน					
เงินฝากธนาคารพาณิชย์	181,372,643	4,404,059	-	185,776,702	2.79
เงินฝากธนาคารที่นำไป					
วางเป็นประกัน	128,000,000	-	-	128,000,000	2.26
รวม	958,118,370	934,097,352	313,547,406	2,205,763,128	

	งบการเงินเฉพาะกิจการ				
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555				อัตราดอกเบี้ย ร้อยละ
	ระยะเวลาการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่				
ภายใน 1 ปี บาท	1 - 5 ปี บาท	เกิน 5 ปี บาท	รวม บาท		
เงินลงทุนในหลักทรัพย์					
เงินลงทุนเพื่อขาย					
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ					
พันธบัตรรัฐบาลไทย	-	128,756,926	198,425,166	327,182,092	3.42
ตัวเงินคลัง	30,000,000	-	-	30,000,000	3.10
หลักทรัพย์เอกชน					
หุ้นกู้	9,999,897	122,182,156	-	132,182,053	5.23
เงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด					
หลักทรัพย์เอกชน					
ตัวเงิน	30,000,000	-	-	30,000,000	3.00
เงินฝากสถาบันการเงินที่ครบกำหนด					
เกินกว่า 3 เดือน					
เงินฝากธนาคารพาณิชย์	50,000,000	-	-	50,000,000	2.85
เงินฝากธนาคารที่นำไป					
วางเป็นประกัน	44,000,000	-	-	44,000,000	2.46
รวม	163,999,897	250,939,082	198,425,166	613,364,145	

	งบการเงินเฉพาะกิจการ				
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554				อัตราดอกเบี้ย ร้อยละ
	ระยะเวลาการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่				
ภายใน 1 ปี บาท	1 - 5 ปี บาท	เกิน 5 ปี บาท	รวม บาท		
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด					
เงินฝากประจำ	461,684	-	-	461,684	2.25
เงินลงทุนในหลักทรัพย์					
เงินลงทุนเพื่อขาย					
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ					
พันธบัตรรัฐบาลไทย	-	171,947,188	255,395,920	427,343,108	3.51
ตั๋วเงินคลัง	29,704,841	-	-	29,704,841	3.10
หลักทรัพย์เอกชน					
หุ้นกู้	-	132,608,844	-	132,608,844	5.22
เงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด					
หลักทรัพย์เอกชน					
ตั๋วเงิน	-	30,000,000	-	30,000,000	3.00
เงินฝากสถาบันการเงินที่ครบกำหนด					
เกินกว่า 3 เดือน					
เงินฝากธนาคารพาณิชย์	50,000,000	-	-	50,000,000	2.65
เงินฝากธนาคารที่นำไป					
วางเป็นประกัน	44,000,000	-	-	44,000,000	2.00
รวม	124,166,525	334,556,032	255,395,920	714,118,477	

39.4 ประมาณการมูลค่ายุติธรรมสำหรับเครื่องมือทางการเงิน

มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินได้จัดทำโดยบริษัทและบริษัทย่อย ซึ่งใช้ข้อมูลที่มีอยู่ในตลาดและวิธีการประเมินราคาที่เหมาะสมสำหรับแต่ละประเภทของเครื่องมือทางการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 สินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินที่มีมูลค่าที่ปรากฏในงบการเงินแตกต่างจากมูลค่ายุติธรรม มีดังต่อไปนี้

	งบการเงินรวม			
	2555		2554	
	ราคาตามบัญชี บาท	มูลค่ายุติธรรม บาท	ราคาตามบัญชี บาท	มูลค่ายุติธรรม บาท
สินทรัพย์ทางการเงิน				
เงินสดและเงินฝากสถาบันการเงิน	912,983,192	913,828,984	1,843,962,098	1,843,762,509
หุ้นทุน	731,602,279	870,828,589	1,030,136,044	1,461,101,765
หลักทรัพย์อื่น - หน่วยลงทุน	626,294,584	717,794,078	1,736,551,176	1,736,537,062
ตั๋วเงิน	32,500,000	32,627,940	55,500,000	55,273,388

	งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	2555		2554	
	ราคาตามบัญชี บาท	มูลค่ายุติธรรม บาท	ราคาตามบัญชี บาท	มูลค่ายุติธรรม บาท
สินทรัพย์ทางการเงิน				
เงินสดและเงินฝากสถาบันการเงิน	295,978,273	295,978,273	990,346,820	990,343,332
หุ้นทุน	730,391,309	852,936,313	1,028,925,074	1,456,292,587
หลักทรัพย์อื่น - หน่วยลงทุน	578,580,520	670,080,013	1,676,178,735	1,676,164,621
ตั๋วเงิน	30,000,000	30,127,940	30,000,000	29,815,674

วิธีการและข้อสมมติฐานที่บริษัทและบริษัทย่อยใช้ในการประมาณมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินตามที่ได้เปิดเผยมีดังนี้

สินทรัพย์ทางการเงิน มูลค่ายุติธรรมโดยประมาณของสินทรัพย์ทางการเงินที่มีวันครบกำหนดเหลือไม่เกิน 90 วัน ถือตามราคา
ที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงิน ส่วนที่เกิน 90 วัน ประมาณโดยวิธีการหาส่วนลดกระแสเงินสด โดยพิจารณาอัตราดอกเบี้ย
ปัจจุบันและอายุสัญญาคงเหลือ ยกเว้นมูลค่ายุติธรรมของหุ้นและหลักทรัพย์อื่นที่มีไว้เพื่อขายจะถือตามราคาเสนอซื้อของ
ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ณ วันทำการสุดท้ายของปี และหลักทรัพย์ที่ไม่มีการซื้อขายกันในตลาดหลักทรัพย์แห่ง
ประเทศไทยจะใช้มูลค่าสินทรัพย์สุทธิหรือราคาตามบัญชีเป็นมูลค่ายุติธรรมโดยประมาณ

40. ข้อมูลทางการเงินจำแนกตามส่วนงาน

บริษัทและบริษัทย่อยดำเนินกิจการในส่วนงานทางธุรกิจเดียว คือธุรกิจประกันวินาศภัยและดำเนินธุรกิจเฉพาะในประเทศเท่านั้น ดังนั้น
ฝ่ายบริหารจึงพิจารณาว่าบริษัทมีส่วนงานธุรกิจและส่วนงานทางภูมิศาสตร์เพียงส่วนงานเดียว

41. การดำเนินงานที่ยกเลิก

เมื่อวันที่ 1 กันยายน 2554 บริษัทและบริษัทย่อยได้ตกลงทำสัญญาโอนกิจการซึ่งเป็นการโอนกรรมสิทธิ์ทั้งหมดรวมถึงทรัพย์สินและหนี้
สินที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจประกันวินาศภัยของบริษัทให้แก่บริษัทย่อย โดยเมื่อวันที่ 1 ตุลาคม 2554 บริษัทได้ดำเนินการโอน
กรรมสิทธิ์ทั้งหมดรวมถึงทรัพย์สินและหนี้สินที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจประกันวินาศภัยของบริษัทให้แก่บริษัทย่อย ซึ่งการโอนกิจการ
ดังกล่าวแล้วเสร็จในเดือนธันวาคม 2554 (ดูหมายเหตุข้อ 1.1)

โดยรายการที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานธุรกิจประกันวินาศภัยของบริษัท ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จเฉพาะกิจการสำหรับปีสิ้นสุดวันที่
31 ธันวาคม 2554 ซึ่งนำมาแสดงเปรียบเทียบได้มีการแสดงรายการใหม่เป็นกำไรจากการดำเนินงานที่ยกเลิกสำหรับการดำเนินงาน
ธุรกิจประกันภัยของบริษัท ซึ่งเดิมแสดงไว้เป็นส่วนของการดำเนินงานต่อเนื่องของบริษัท

การแสดงรายการในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จและงบกระแสเงินสดเฉพาะกิจการสำหรับผลการดำเนินงานที่ยกเลิกสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31
ธันวาคม 2554 มีรายละเอียดดังต่อไปนี้

	หมายเหตุ	งบการเงินเฉพาะกิจการ 2554 บาท
กำไรจากการดำเนินงานที่ยกเลิก		
เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้สุทธิ	23	981,215,361
รายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ	23	154,987,726
รวมรายได้		1,136,203,087
ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหมทดแทน	23	487,775,249
ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ	23	244,647,526
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น	23	142,767,264
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	24	128,812,956
รวมค่าใช้จ่ายการรับประกันภัย		1,004,002,995
กำไรจากการรับประกันภัย		132,200,092
รายได้จากการลงทุน		75,553
เงินสมทบสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย		4,148,436
เงินสมทบกองทุนประกันวินาศภัย		3,192,494
เงินสมทบกองทุนทดแทนผู้ประสบภัย		221,584
กำไรก่อนภาษีเงินได้		124,713,131
ภาษีเงินได้ - ค่าใช้จ่าย (รายได้)	27	47,450,798
กำไรจากการดำเนินงานที่ยกเลิก		77,262,333
กระแสเงินสดจากการดำเนินงานที่ยกเลิก		
กระแสเงินสดได้มาจากกิจกรรมดำเนินงาน		258,847,782
กระแสเงินสดได้มาจากกิจกรรมลงทุน		54,199,538
กระแสเงินสดรับสุทธิจากการดำเนินงานที่ยกเลิก		313,047,320

42. การจัดประเภทรายการใหม่

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

งบการเงินรวม			
การแสดงรายการเดิม	การแสดงรายการใหม่	จำนวนเงิน	
		บาท	
สินทรัพย์อื่น	ค่านายหน้าจ่ายรอการตัดบัญชี	38,408,230	
หนี้สินอื่น	ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	48,113,318	
งบการเงินเฉพาะกิจการ			
การแสดงรายการเดิม	การแสดงรายการใหม่	จำนวนเงิน	
		บาท	
หนี้สินอื่น	ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	33,167,732	

43. การอนุมัติงบการเงิน

งบการเงินนี้ได้รับอนุมัติให้ออกงบการเงินจากกรรมการบริหารผู้มีอำนาจลงนาม เมื่อวันที่ 22 กุมภาพันธ์ 2556

งบการเงิน

ค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชี

ปี 2555 บริษัทฯ และบริษัทย่อยมีค่าตอบแทนที่ต้องจ่ายให้กับสำนักงานสอบบัญชีที่ผู้สอบบัญชีสังกัดเป็นจำนวนเงินรวมทั้งสิ้น 4,250,000 บาท โดยมีรายละเอียดดังต่อไปนี้

	บริษัท	บริษัทย่อย
ค่าสอบบัญชีประจำปี 2555	500,000	1,250,000
ค่าสอบบัญชีงบการเงินรวม ประจำปี 2555	300,000	-
ค่าสอบทานงบการเงินรวมรายไตรมาส รวม 3 ไตรมาส	450,000	-
ค่าสอบทานงบการเงินรายไตรมาส รวม 3 ไตรมาส	360,000	450,000
ค่าตรวจสอบการประมวลผลข้อมูลทางคอมพิวเตอร์	-	150,000
ค่าตรวจสอบตามวิธีที่ตกลงร่วมกันของรายงานการดำรงเงินกองทุนตามระดับความเสี่ยง ณ วันที่ 31 พฤษภาคม 2555	-	250,000
ค่าตรวจสอบตามวิธีที่ตกลงร่วมกันของรายงานการดำรงเงินกองทุนตามระดับความเสี่ยง ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2555	-	160,000
ค่าตรวจสอบตามวิธีที่ตกลงร่วมกันของรายงานการดำรงเงินกองทุนตามระดับความเสี่ยง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555	-	180,000
ค่าประเมินและจัดทำรายงานผลการประเมินตามประกาศนายทะเบียนเรื่องหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขให้ผู้สอบบัญชีประเมินระบบการควบคุมภายในและระเบียบวิธีปฏิบัติการลงทุน ประกอบธุรกิจอื่นของบริษัทประกันวินาศภัย	-	200,000
รวม	1,610,000	2,640,000

ข้อพิพาททางกฎหมาย

บริษัทฯ ไม่มีคดีที่มีผลลบต่อสินทรัพย์มากกว่าร้อยละ 5 ของส่วนของผู้ถือหุ้น

วิเคราะห์อัตราส่วนทางการเงิน

อัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญที่สะท้อนถึงฐานะการเงินและผลการดำเนินงานในธุรกิจหลักของบริษัท

อัตราส่วนทางการเงิน		งบการเงินรวม		
		2555	2554	2553
อัตราส่วนสภาพคล่อง				
อัตราส่วนสภาพคล่อง	(เท่า)	1.09	1.39	2.32
อัตราหมุนเวียนเบี่ยประกันภัยค้ำรับ	(วัน)	31	35	36
อัตราส่วนแสดงความสามารถในการหากำไร				
อัตราส่วนเบี่ยประกันภัยรับสุทธิต่อเบี่ยประกันภัยรับ	(%)	65.48	52.06	66.58
อัตราการจ่ายค่าสินไหมทดแทน	(%)	55.31*	48.20*	50.17
อัตรากำไรขั้นต้น	(%)	(7.52)	(68.46)	2.78
อัตราส่วนค่าใช้จ่ายในการรับประกัน	(%)	57.51	55.03	61.70
อัตราผลตอบแทนจากการลงทุน	(%)	5.19	5.11	4.70
อัตราเบี่ยประกันภัยรับสุทธิ	(เท่า)	0.38	0.25	0.25
อัตรากำไรสุทธิต่อรายได้รวม	(%)	4.33	(20.33)	18.17
อัตราผลตอบแทนผู้ถือหุ้น	(%)	2.01	(8.87)	5.85
อัตราส่วนแสดงประสิทธิภาพในการดำเนินงาน				
อัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์	(%)	0.84	(4.43)	4.21
อัตราการหมุนของสินทรัพย์	(เท่า)	0.19	0.23	0.23
อัตราส่วนวิเคราะห์นโยบายทางการเงิน				
อัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น	(เท่า)	1.10	1.69	0.42
POLICY LIABILITY TO CAPITAL FUND	(Times)	0.80	1.50	0.26
อัตราส่วนเงินสำรองต่อส่วนของผู้ถือหุ้น	(เท่า)	0.19	0.17	0.16
อัตราส่วนเงินสำรองต่อสินทรัพย์	(%)	8.99	6.29	10.96
อัตราการจ่ายเงินปันผล	(%)	100.00	84.75	93.02
ข้อมูลต่อหุ้น				
ราคาตรา	บาท	1.00	1.00	1.00
มูลค่าหุ้นตามบัญชี	บาท	19.00	18.80	22.24
กำไร (ขาดทุน) สุทธิ	บาท	0.38	(1.82)	1.29
เงินปันผล	บาท	0.38**	1.00	1.20

* อัตราส่วนการจ่ายค่าสินไหมทดแทนนี้เป็นอัตราการจ่ายค่าสินไหมทดแทนจากการดำเนินงานปกติ ยังไม่ได้รวมค่าสินไหมทดแทนจากสถานการณ์มหาอุทกภัย

** อัตราเงินปันผลสำหรับผลการดำเนินงานปี 2555 อยู่ระหว่างการขออนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น

สถิติงบการเงิน

หน่วย : ล้านบาท

	2555	2554	2553
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ			
เบี่ยประกันภัยรับ	2,765.83	2,418.59	2,095.10
เบี่ยประกันภัยต่อ	954.75	823.38	700.10
เบี่ยประกันภัยรับสุทธิ	1,811.08	1,595.21	1,395.00
เงินสำรองเบี่ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้	101.21	(66.25)	135.31
เบี่ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้	1,709.87	1,661.46	1,259.69
รายได้จากการรับประกันภัย	1,901.46	1,883.37	1,447.97
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย	1,748.48	2,462.06	1,177.58
กำไร (ขาดทุน) จากการรับประกันภัย	152.98	(578.69)	270.39
กำไรจากการลงทุน	284.92	332.58	313.06
รายได้อื่น	7.99	22.60	9.06
กำไร (ขาดทุน) จากการรับประกันภัยและการลงทุน	437.90	(246.11)	583.45
ค่าใช้จ่ายดำเนินงาน	303.60	295.74	241.12
กำไร (ขาดทุน) ก่อนภาษีเงินได้นิติบุคคล	142.29	(519.25)	351.39
ค่าใช้จ่าย (รายได้) ภาษีเงินได้นิติบุคคล	47.35	(64.16)	29.73
กำไร (ขาดทุน) สุทธิ	94.94	(455.09)	321.66
กำไร (ขาดทุน) ต่อหุ้น (บาท)	0.38	(1.82)	1.29
งบแสดงฐานะการเงิน			
สินทรัพย์รวม	9,984.27	12,666.64	7,872.44
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	57.45	65.19	63.84
หนี้สินรวม	5,233.13	7,966.55	2,311.94
ส่วนของผู้ถือหุ้น	4,751.14	4,700.09	5,560.50
มูลค่าทางบัญชี (บาท)	19.00	18.80	22.24
เงินปันผลต่อหุ้น (บาท)	*0.38	1.00	1.20
อัตราผลตอบแทนผู้ถือหุ้น (%)	2.01	(8.87)	5.85

* อัตราเงินปันผลสำหรับผลการดำเนินงานปี 2555 อยู่ระหว่างการขออนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น

ปัจจัยความเสี่ยง

ปัจจัยและอิทธิพลหลักที่อาจมีผลต่อผลการดำเนินงานหรือฐานะการเงินในอนาคตของบริษัทฯ และบริษัทย่อยมีดังต่อไปนี้

ความเสี่ยงด้านการเปลี่ยนแปลงมูลค่าของเงินลงทุน (Market Risk)

บริษัทประกันภัยเข้ามามีส่วนเกี่ยวข้องกับความเสี่ยงในเรื่องนี้ โดยส่วนใหญ่จะเป็นเรื่องของเงินลงทุนของบริษัท ปัจจัยที่มากกระทบกับเงินลงทุนของบริษัทจึงมาจากความผันผวนของอัตราดอกเบี้ยและดัชนีตลาดหลักทรัพย์ ซึ่งส่วนใหญ่เป็นผลมาจากสถานการณ์ทางการเมืองและเศรษฐกิจของประเทศและของโลก

ภาพรวมการลงทุนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยในรอบปี 2555 ที่ผ่านมา ดัชนีตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยได้มีการปรับตัวขึ้นลงตามปัจจัยเสี่ยงต่างๆ ทั้งจากในประเทศและต่างประเทศ โดยเฉพาะปัจจัยจากต่างประเทศ ทั้งจากเศรษฐกิจของประเทศสหรัฐอเมริกาและกลุ่มประเทศในยุโรปซึ่งอาจเกิดจากภาวะถดถอยซ้ำซ้อนและมีแนวโน้มอาจเกิดการผิวนัดชำระหนี้จากปัญหาหนี้สินของกลุ่มประเทศในยุโรป ซึ่งปัจจัยเหล่านี้ได้ส่งผลให้ภาวะการลงทุนในตลาดหุ้นมีความผันผวนสูง ณ สิ้นปี 2555 โบนัสการเงินรวมของบริษัทมีกำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการลงทุนในหลักทรัพย์จำนวน 126.79 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 61.35 ล้านบาทจาก ณ สิ้นปี 2554 ซึ่งมีจำนวน 65.44 ล้านบาท สำหรับการลงทุนในตราสารทุนบริษัทยังคงมีมุมมองเชิงบวกต่อการลงทุนในตราสารทุนในระยะกลางถึงระยะยาว เนื่องจากอัตราดอกเบี้ยยังอยู่ในระดับต่ำ ภาวะเศรษฐกิจยังอยู่ในช่วงฟื้นตัว ผลการดำเนินงานของบริษัทจดทะเบียนยังขยายตัวอย่างต่อเนื่อง และมูลค่าตลาดหลักทรัพย์ไทยยังอยู่ในระดับน่าสนใจลงทุนอยู่ แนวทางการบริหารเงินลงทุนของบริษัทก็ยังคงคัดเลือกหลักทรัพย์ที่จะลงทุนเป็นรายตัว มีการวิเคราะห์บริษัทจดทะเบียนที่จะลงทุนทั้งในเชิงคุณภาพและเชิงปริมาณ รวมถึงติดตามผลการดำเนินงานของบริษัทจดทะเบียนอย่างสม่ำเสมอ โดยบริษัทเชื่อว่าแนวทางการบริหารการลงทุนดังกล่าวจะเป็นสิ่งที่จะช่วยส่งเสริมให้บริษัทสามารถสร้างผลตอบแทนที่ดีจากการลงทุนในตลาดหลักทรัพย์ ทั้งในระยะกลางและในระยะยาว ในการลงทุนของบริษัทนอกจากบริษัทจะคำนึงถึงผลตอบแทนที่เหมาะสมกับแต่ละสถานการณ์ในความเสี่ยงที่ยอมรับได้ บริษัทยังให้ความสำคัญถึงความมั่นคงของการลงทุนเป็นสำคัญโดยได้ทำการลงทุนด้วยความระมัดระวังและรอบคอบ เพื่อผลประโยชน์สูงสุดของผู้ถือหุ้น

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง (Liquidity Risk)

เงินลงทุนของบริษัทที่มีทั้งการลงทุนระยะสั้นและระยะยาว ซึ่งบริษัทจะมีการบริหารสภาพคล่องของบริษัทอย่างมีประสิทธิภาพเพื่อที่จะทำให้บริษัทมีสภาพคล่องในการใช้จ่ายเงินในแต่ละวัน นอกจากนี้ยังมีการทบทวนนโยบายบริหารการลงทุนอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้ได้ผลตอบแทนที่สูงมีความเสี่ยงต่ำ และมีความเหมาะสม ในแต่ละสถานการณ์ โดยคำนึงถึงสภาพคล่องของแต่ละหลักทรัพย์ที่ลงทุนเป็นสำคัญ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 บริษัทฯ และบริษัทย่อยมีสินทรัพย์ที่อยู่ในรูปเงินสดและเงินฝากสถาบันการเงินจำนวน 643.34 ล้านบาท เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขายจำนวน 2,148.51 ล้านบาท เงินลงทุนในตั๋วเงินจำนวน 32.5 ล้านบาท และเงินฝากธนาคารที่ครบกำหนดเกินกว่า 3 เดือนจำนวน 228.10 ล้านบาท ซึ่งเงินลงทุนดังกล่าวแสดงมูลค่าด้วยราคายุติธรรม ทั้งนี้ เงินลงทุนส่วนใหญ่ทั้งในระยะสั้นและระยะยาวเป็นหลักทรัพย์ที่อยู่ในความต้องการของตลาดซึ่งมีตลาดรองในการซื้อขาย

ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ (Operational Risk)

เป็นความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากการดำเนินงานที่ผิดพลาด ทำให้บริษัทไม่สามารถดำเนินงานได้ตามปกติ แล้วเกิดความเสียหายในรูปตัวเงินหรือชื่อเสียงของบริษัท เพื่อเป็นการลดความเสี่ยงดังกล่าว บริษัทมีคณะกรรมการที่มีอำนาจหน้าที่ดูแลและจัดการบริษัทให้เป็นไปตามกฎหมาย วัตถุประสงค์ ข้อบังคับและมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้น มีการจัดตั้งคณะกรรมการเจ้าหน้าที่บริหาร คณะกรรมการพิจารณาด้านการลงทุน คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน และคณะกรรมการกำกับกับการปฏิบัติงานโดยได้มีการกำหนดขอบเขตอำนาจหน้าที่ของแต่ละคณะกรรมการไว้อย่างชัดเจน นอกเหนือจากการจัดให้มีการอบรมความรู้เกี่ยวกับการบริหารความเสี่ยง บริษัทยังได้จัดทำนโยบายและแนวทางการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ อีกทั้งบริษัทได้ให้ความสำคัญกับระบบการควบคุมภายในทั้งการควบคุมทางการเงิน การดำเนินงาน การกำกับดูแลการปฏิบัติงาน ซึ่งมีฝ่ายตรวจสอบภายในทำหน้าที่ในการตรวจสอบการปฏิบัติตามระบบการควบคุมภายในที่วางไว้

ความเสี่ยงด้านการประกันภัย (Insurance Risk)

การเกิดความเสียหายกับทรัพย์สินที่รับประกันภัยจากภัยพิบัติหรืออุบัติเหตุที่ได้ตกลงคุ้มครองไว้กับผู้เอาประกันภัยนั้น ทำให้บริษัทประกันภัยต้องจ่ายค่าสินไหมทดแทน ดังนั้นบริษัทจึงต้องมีการบริหารความเสี่ยงในขั้นตอนการรับประกันภัย โดยจะพิจารณาถึงตัวผู้เอาประกันภัย ลักษณะกิจการ ความเสี่ยงภัยและการป้องกัน เป็นต้น และบริษัทยังได้กระจายความเสี่ยงโดยจัดการประกันภัยต่อไว้กับบริษัทรับประกันภัยที่มั่นคงทั้งในประเทศและต่างประเทศในหลายรูปแบบโดยทำประกันภัยต่อแบบทำสัญญาล่วงหน้า (Treaty Reinsurance) และการประกันภัยต่อแบบเฉพาะราย (Facultative Reinsurance) ในปี 2555 บริษัทและบริษัทย่อยได้ทำประกันภัยต่อออกไปจำนวน 793.41 ล้านบาท จากเบี้ยประกันภัยรับทั้งหมดจำนวน 2,765.83 ล้านบาท คิดเป็นสัดส่วนที่ทำประกันภัยต่อออกไปเท่ากับอัตราร้อยละ 28.69 ของเบี้ยประกันภัยรับทั้งหมด ส่วนที่เหลือ

บริษัทรับเสี่ยงภัยไว้เอง แต่อย่างไรก็ตามบริษัทก็ยังมีการทำประกันภัยต่อแบบไม่กำหนดสัดส่วน (Non-proportional Reinsurance) โดยเป็นการประกันภัยต่อที่มีได้กำหนดความรับผิดของผู้รับประกันภัยต่อไว้เป็นสัดส่วนกับความรับผิดของผู้เอาประกันภัยต่อ ซึ่งได้แก่ การประกันภัยต่อความเสียหายส่วนเกิน (Excess of Loss Reinsurance) เป็นการประกันภัยต่อที่ให้ความคุ้มครองความเสียหายส่วนเกินที่เกินกว่าจำนวนที่กำหนดไว้ในสัญญา โดยผู้รับประกันภัยต่อจะกำหนดจำนวนเงินที่ต้องรับผิดสูงสุดไว้ ดังนั้นการทำประกันภัยต่อดังกล่าวจะทำให้ความเสี่ยงจากการประกอบธุรกิจประกันภัยของบริษัทลดลง กล่าวคือกรณีที่เกิดความเสียหายจำนวนมาก บริษัทก็จะรับผิดชอบตามจำนวนเงินที่กำหนดไว้ในสัญญาความเสียหายส่วนเกิน ส่วนที่เกินกว่านั้นทางบริษัทก็สามารถเรียกคืนจากบริษัทผู้รับประกันภัยต่อได้ ซึ่งในปี 2555 เบี้ยประกันภัยต่อความเสียหายส่วนเกินมีจำนวน 161.34 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 109.82 ล้านบาทหรือคิดเป็นอัตราร้อยละ 213.16 จากปี 2554 ซึ่งมีจำนวน 51.52 ล้านบาท สาเหตุที่เบี้ยประกันภัยต่อความเสียหายส่วนเกินเพิ่มขึ้นมาก เนื่องมาจากการปรับเพิ่มอัตราเบี้ยประกันภัยต่อของบริษัทรับประกันภัยต่อต่างประเทศ อันเป็นผลมาจากความเสียหายที่เกิดขึ้นจากเหตุการณ์มหาอุทกภัยที่เกิดขึ้นในประเทศไทยเมื่อปลายปี 2554

ความเสี่ยงด้านเครดิต (Credit Risk)

ความเสี่ยงด้านเครดิตเป็นความเสี่ยงจากความสูญเสียทางการเงินที่เกิดมาจากการผิดนัดชำระหนี้ หรือการปรับตัวลดลงของอันดับความน่าเชื่อถือของผู้สัญญา ซึ่งในที่นี้หมายถึง ผู้ออกตั๋วสัญญา ลูกหนี้ รวมทั้งผู้สัญญาของการประกันภัยต่อ หรือแม้แต่ตัวกลางประกันภัยที่มีความเกี่ยวข้องกับบริษัทตามสัญญา อาทิเช่น ความเสี่ยงจากการผิดนัดชำระหนี้ที่บริษัทประกันภัยจะไม่ได้รับเงินคืนหรือได้รับล่าช้ากว่าที่กำหนดไว้ในสัญญา การถูกลดอันดับความน่าเชื่อถือของผู้ออกตราสารหรือบริษัทประกันภัยต่อซึ่งส่งผลกระทบต่อมูลค่าปัจจุบันของสัญญา ดังนั้นบริษัทจึงได้มีการกำหนดเป็นนโยบายเกี่ยวกับการประกันภัยต่อกับบริษัทประกันภัยทั้งในประเทศและต่างประเทศ อีกทั้งการลงทุนในตราสารหนี้เอกชนเฉพาะบริษัทที่มีฐานะทางการเงินที่มั่นคงเท่านั้นโดยพิจารณาจากการจัดอันดับความน่าเชื่อถือ (Credit Rating)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 บริษัทฯ และบริษัทย่อยมีเงินให้กู้ยืมจำนวนรวมทั้งสิ้น 4.38 ล้านบาท เงินให้กู้ยืมดังกล่าวเป็นเงินให้กู้ยืมแก่พนักงาน โดยมีบุคคลค้ำประกันซึ่งเป็นไปตามระเบียบว่าด้วยสวัสดิการการเงินให้กู้ยืมแก่พนักงานและมีการคิดดอกเบี้ย ทั้งนี้ในเรื่องการให้กู้ยืมเงินและการลงทุนของบริษัทย่อยซึ่งเป็นบริษัทประกันวินาศภัยนั้นจะต้องปฏิบัติให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ วิธีการและเงื่อนไขที่กำหนดไว้ในประกาศกระทรวงพาณิชย์ เรื่องการลงทุนประกอบธุรกิจอื่นของบริษัทประกันวินาศภัยด้วย

ความเสี่ยงจากการพึ่งพิงลูกค้ารายใหญ่

ปัจจุบันบริษัทย่อยได้รับงานประกันอัคคีภัยจากธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) และลูกค้าสินเชื่อและเงินฝากของธนาคารเป็นจำนวนมาก โดยในปี 2555 มียอดเบี้ยประกันภัยจากแหล่งงานดังกล่าวคิดเป็นร้อยละ 52.57 ของเบี้ยประกันภัยอัคคีภัยทั้งหมดของบริษัท นอกจากนี้ บริษัทย่อยได้ประสานงานกับธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) จัดทำโครงการ Bancassurance โดยทางธนาคารทำหน้าที่เป็นนายหน้าประกันวินาศภัย ที่ผ่านมาบริษัทฯ และบริษัทย่อยมีความสัมพันธ์อันดีกับทางธนาคารมาโดยตลอด ทางธนาคารจึงส่งงานประกันภัยให้อย่างต่อเนื่องมาจนถึงปัจจุบัน

ความเสี่ยงในการจัดเก็บเบี้ยประกันภัยค้างชำระ

ในการดำเนินธุรกิจประกันวินาศภัยของบริษัทย่อยโดยมีช่องทางการจัดจำหน่ายผ่านทางตัวแทนและบริษัทนายหน้า ซึ่งในการรับประกันภัยผ่านช่องทางดังกล่าวนี้ได้มีการออกกรมธรรม์ประกันภัยและจัดส่งให้กับตัวแทนและบริษัทนายหน้า และได้เรียกเก็บค่าเบี้ยประกันภัยจากตัวแทนและบริษัทนายหน้าในภายหลัง โดยมีการกำหนดระยะเวลาเรียกเก็บค่าเบี้ยประกันภัย ทำให้บริษัทมีความเสี่ยงในการจัดเก็บเบี้ยประกันภัยค้างชำระที่อาจจะเรียกเก็บไม่ได้ หากตัวแทนและบริษัทนายหน้านั้นๆ ไม่มีสภาพคล่องหรือมีปัญหาทางการเงิน ซึ่งถือเป็นความเสี่ยงหนึ่งที่บริษัทให้ความสำคัญอย่างมาก

ดังนั้นในการบริหารการจัดเก็บเบี้ยประกันภัยค้างชำระ บริษัทย่อยได้มีการกำหนดแนวทางการจัดเก็บที่ชัดเจนและรัดกุม มีการประชุมผู้บริหารในการติดตามเบี้ยค้างชำระอย่างสม่ำเสมอเป็นประจำทุกเดือน โดยได้ดำเนินการอย่างเข้มงวดในการติดตามทวงถามเบี้ยประกันภัยตามประกาศและข้อบังคับของคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) ซึ่งในการเรียกเก็บค่าเบี้ยประกันภัยนั้นได้มีการกำหนดระยะเวลาในการจัดเก็บค่าเบี้ยประกันภัย หากเบี้ยประกันภัยค้างชำระที่จัดเก็บไม่ได้ และเกินกำหนดระยะเวลาในการเรียกเก็บ หน่วยงานที่ทำหน้าที่ติดตามทวงถามจะดำเนินการติดตามซึ่งเป็นไปตามขั้นตอนที่ระบุไว้ในระเบียบการจัดเก็บค่าเบี้ยประกันภัยของบริษัทย่อย

จากการที่ทางสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) ได้กำหนดแนวทางการติดตามและกำกับฐานะการเงินและการดำเนินงานของบริษัทประกันภัย โดยใช้ทั้งเกณฑ์เชิงปริมาณและเกณฑ์เชิงคุณภาพ สำหรับอัตราส่วนเบี้ยค้างรับราคาประเมินต่อเบี้ยค้างรับราคาบัญชีซึ่งเป็นอัตราส่วนอันหนึ่งของเกณฑ์เชิงปริมาณที่ใช้ประเมินความเสี่ยงด้านสภาพคล่องจากการที่บริษัทไม่สามารถจัดเก็บเบี้ยได้ โดยค่ามาตรฐานของอัตราส่วนนี้ต้องไม่ต่ำกว่าอัตราร้อยละ 75 ณ สิ้นปี 2555 อัตราส่วนดังกล่าวมีอัตราร้อยละ 89.04

นโยบายการจ่ายเงินปันผล

บริษัทฯ มีนโยบายที่จะจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นในอัตราไม่ต่ำกว่าร้อยละ 60 ของกำไรสุทธิหลังหักภาษีเงินได้ในแต่ละปี โดยขึ้นอยู่กับผลการดำเนินงานและมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น โดยจะให้พิจารณาจากงบการเงินรวม

นโยบายการจ่ายเงินปันผลของบริษัทย่อย

การจ่ายเงินปันผลของบริษัทย่อยต้องได้รับการอนุมัติจากมติที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัทย่อย และต้องเป็นไปตามกฎระเบียบและกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง

การจ่ายเงินปันผลทุกครั้ง บริษัทย่อยต้องจัดสรรกำไรสุทธิสำหรับปีส่วนหนึ่งไว้เป็นทุนสำรองไม่น้อยกว่า ร้อยละห้าของกำไรสุทธิสำหรับปีหักด้วยยอดเงินขาดทุนสะสมยกมา (ถ้ามี) จนกว่าทุนสำรองนี้จะมีจำนวนไม่น้อยกว่าร้อยละสิบของทุนจดทะเบียน

» พันธะผูกพันในการออกหุ้นในอนาคต

ไม่มีพันธะผูกพันในการออกหุ้น

» ข้อมูลเกี่ยวกับหุ้นกู้หรือตัวเงิน

บริษัทฯ ไม่เคยเสนอขายหุ้นกู้หรือตัวเงินใดๆ

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 : ถือหุ้นในบริษัทอื่น โดยเน้นลงทุน
ในหุ้นธุรกิจประกันภัย

» ทุนจดทะเบียน

หุ้นสามัญ : 500 ล้านหุ้น มูลค่าหุ้นละ 1 บาท
รวมเป็นเงิน : 500 ล้านบาท

» ทุนที่ออกและชำระแล้ว

หุ้นสามัญ : 250 ล้านหุ้น มูลค่าหุ้นละ 1 บาท
รวมเป็นเงิน : 250 ล้านบาท

» บริษัทในเครือ

บริษัท ศรีอยุธยา เจเนอรัล ประกันภัย จำกัด (มหาชน)
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 ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (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

» ผู้แทนผู้ถือหุ้น

ไม่มี —

» ผู้สอบบัญชี

นายนิติ จິงนิจันรันตร์
ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 3809 และ/หรือ
นางนัชลี บุญญะการกุล
ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 3126 และ/หรือ
นายเพิ่มศักดิ์ วงศ์พัชรปรกรณ์
ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 3427

» บริษัท ดีลอยด์ กูช โรบิทส์ ไซยัค สอบบัญชี จำกัด

อาคารรัชนาการ 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
กรุงเทพมหานคร 10120
โทรศัพท์ : 0-2296-2000

สาขาสำนักเพลินจิต

เลขที่ 550 ถนนเพลินจิต แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน
กรุงเทพมหานคร 10330
โทรศัพท์ : 0-2208-2000

» ธนาคาร ทหารไทย จำกัด (มหาชน)

สาขาพหลโยธิน

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 อากาศสงเคราะห์

สำนักงานใหญ่

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

» ธนาคาร ธนาชาติ จำกัด (มหาชน)

สำนักงานต้นสน

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



ศรีอยุธยา แคปปิตอล
SRI AYUDHYA CAPITAL

บริษัท ศรีอยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)

เลขที่ 898 อาคารเพลินจิตทาวเวอร์ ชั้น 7 ถนนเพลินจิต แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพฯ 10330

โทร. 0-2263-0336 แฟกซ์. 0-2263-0589 www.ayud.co.th