



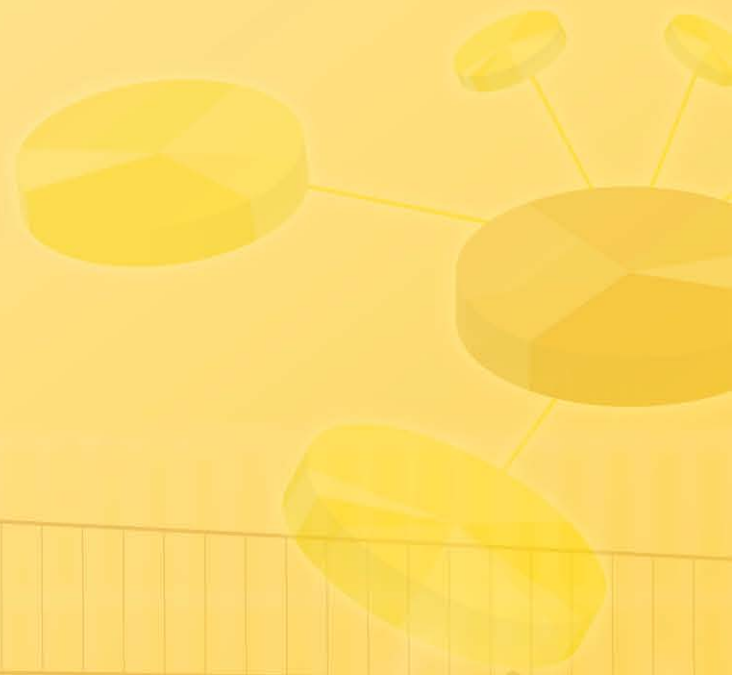
ศรีอยุธยา แคปปิตอล
SRI AYUDHYA CAPITAL

Creating Advantage
รายงานประจำปี 2556



Creating Advantage

รายงานประจำปี 2556



สารบัญ

2	สารจากประธานกรรมการและกรรมการผู้ำนวยการ
4	จุดเด่นทางการเงิน
5	วิสัยทัศน์องค์กร และพันธกิจ
6	คณะกรรมการบริษัท
7	โครงสร้างบริษัท
8	ข้อมูลคณะกรรมการบริษัท
14	ผู้ถือหุ้นรายใหญ่
15	รายงานการถือหุ้นของคณะกรรมการบริษัท
16	ความรับผิดชอบต่อสังคม ชุมชน และ สิ่งแวดล้อม
20	โครงสร้างการจัดการ
40	การสรรหากรรมการและผู้บริหาร
42	ค่าตอบแทนคณะกรรมการและผู้บริหาร
43	รายงานการปฏิบัติตามหลักการค้ากับดูแลกิจการที่ดี
55	การควบคุมภายใน
57	ลักษณะการประกอบธุรกิจ
59	โครงสร้างรายได้ของบริษัทตามงบการเงินรวม
60	ผลการดำเนินงานและฐานะการเงินปี 2556
67	นโยบายการพัฒนาพนักงาน
68	สภาพโดยรวมของธุรกิจ การตลาด และภาวะการแข่งขัน
71	ผลงานโดดเด่นในปี 2556
72	รายงานความรับผิดชอบต่อสังคมของคณะกรรมการบริษัท ต่อรายงานทางการเงิน
73	รายงานของคณะกรรมการสรรหา และกำหนดค่าตอบแทน
74	รายงานของคณะกรรมการตรวจสอบ
76	รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต
77	งบแสดงฐานะการเงิน
79	งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ
81	งบแสดงการเปลี่ยนแปลงในส่วนของผู้ถือหุ้นเฉพาะกิจการ
82	งบแสดงการเปลี่ยนแปลงในส่วนของผู้ถือหุ้นรวม
83	งบกระแสเงินสด
85	หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ
127	งบการเงิน
128	วิเคราะห์อัตราส่วนทางการเงิน
129	สถิติทางการเงิน
130	ปัจจัยความเสี่ยง
132	นโยบายการจ่ายเงินปันผล
133	ข้อมูลทั่วไป
134	สรุปตำแหน่งรายการที่กำหนดตามแบบ 56-2 ในรายงานประจำปี 2556

สารจากประธานกรรมการและกรรมการผู้ำนวยการ



เศรษฐกิจไทยปี 2556 เริ่มด้วยความคาดหวังว่าอัตราการเติบโตจะอยู่ระหว่างร้อยละ 5 ถึง 6 โดยมีปัจจัยเกื้อหนุนมาจากกระแสเงินทุนต่างชาติที่ไหลเข้ามาลงทุนในตลาดทุน การส่งออกที่น่าจะเติบโตดี มาตรการกระตุ้นเศรษฐกิจของภาครัฐที่สนับสนุนการบริโภค และการลงทุนของภาคเอกชนที่คาดว่าจะมีต่อเนื่อง ส่วนหนึ่งจากความคาดหวังในโครงการลงทุนต่างๆ ของรัฐบาลที่น่าจะเริ่มดำเนินการได้บางส่วนในระหว่างปี อย่างไรก็ตาม ในช่วงครึ่งหลังของปีเศรษฐกิจไทยมิได้เป็นไปตามคาดแต่กลับชะลอตัวลงมาก เนื่องจากราคาสินค้าเกษตรตกต่ำ การหดตัวของอุปสงค์ในประเทศหลังผลของมาตรการกระตุ้นเศรษฐกิจของภาครัฐ รวมถึงนโยบายรถยนต์คันแรกทยอยจบลง หนี้ครัวเรือนก็เพิ่มขึ้นสู่ระดับสูง และการลงทุนในโครงการขนาดใหญ่ของรัฐบาลไม่สามารถดำเนินได้ตามแผน รวมทั้งผู้ประกอบการเริ่มชะลอการลงทุนออกไปเพื่อรอประเมินสถานการณ์เศรษฐกิจและการเมือง นอกจากนี้ การส่งออกสินค้าก็ยังไม่ได้รับอานิสงส์มากนักจากการฟื้นตัวของเศรษฐกิจโลก จึงมีเพียง “การท่องเที่ยว” ที่เป็นแรงขับเคลื่อนสำคัญของเศรษฐกิจไทยตลอดปีที่ผ่านมา ส่งผลให้เศรษฐกิจไทยปี 2556 ขยายตัวเพียงร้อยละ 2.9

ในช่วงเดียวกัน ธุรกิจประกันภัยไทยมีอัตราการเติบโตของสัดส่วนเบี้ยประกันภัยต่อผลิตภัณฑ์มวลรวมของประเทศเพิ่มขึ้นจากอัตราร้อยละ 5.0 เพิ่มขึ้นเป็นร้อยละ 5.4 ในปีที่ผ่านมาเบี้ยประกันภัยของธุรกิจประกันวินาศภัยนั้นเพิ่มขึ้นไปอยู่ที่ 203,000 ล้านบาท โดยคิดเป็นสัดส่วนเบี้ยประกันภัยที่มาจากเบี้ยประกันภัยรถยนต์ร้อยละ 58 โดยการเติบโตนี้มาจากโครงการรถยนต์คันแรกของรัฐบาล แต่อย่างไรก็ตามสถานการณ์ความวุ่นวายทางการเมืองในช่วงไตรมาสสุดท้ายของปี 2556 ส่งผลให้ยอดขายของธุรกิจประกันภัยชะลอตัวลง

สำหรับผลการดำเนินงานของบริษัทฯ ในปี 2556 จากงบการเงินรวม บริษัทฯ มีรายได้เพิ่มขึ้นร้อยละ 24 และ กำไรสุทธิเพิ่มขึ้นร้อยละ 521 อันเป็นผลมาจากผลประกอบการที่ดีเยี่ยมของ บริษัท ศรีอยุธยา เจนเนอรัล ประกันภัย จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นบริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจประกันวินาศภัยและปัจจุบันได้ฟื้นตัวจากผลกระทบต่างๆ ที่เกิดจากเหตุการณ์มหาอุทกภัยปี 2554 ได้อย่างสมบูรณ์แล้ว และพร้อมที่จะดำเนินธุรกิจอย่างมีประสิทธิภาพต่อไปในอนาคต และ บริษัท อลิอันซ์ อยุธยา ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นบริษัทร่วมที่บริษัทฯ ได้เข้าไปถือหุ้นไว้ร้อยละ 20 ก็มีผลประกอบการที่ดีเช่นเดียวกัน โดยครั้งนี้ถือเป็นการนับผลประกอบการรวมทั้งหมดแบบเต็มปีเป็นปีแรก และส่งผลให้บริษัทฯ มีส่วนแบ่งกำไรจำนวน 355 ล้านบาท

ปี 2557 เศรษฐกิจไทยยังมีแนวโน้มชะลอลง อันเป็นผลจากสถานการณ์ทางการเมือง ไม่ว่าจะเป็นผลกระทบจากสัญญาณทางเศรษฐกิจเมือง อุปสรรคและความล่าช้าในการลงทุนโครงสร้างพื้นฐานของรัฐบาลบางโครงการ ซึ่งส่งผลต่อความเชื่อมั่นในการบริโภคและลงทุนของภาคเอกชน รวมทั้งประสิทธิภาพและพลังเหยี่ยวในการใช้จ่ายของรัฐบาล อย่างไรก็ตาม เศรษฐกิจไทยน่าจะพอรับมือกับปัญหาการเมืองในประเทศและสถานการณ์การเงินโลกได้ ประเทศไทยยังคงเป็นประเทศที่น่าสนใจและน่าเชื่อถือในสายตาของนักลงทุนต่างชาติ เนื่องจากพื้นฐานของเศรษฐกิจไทยมั่นคง และฐานะการเงินของภาคธุรกิจและธนาคารพาณิชย์ยังเข้มแข็ง โดยคาดว่าเศรษฐกิจไทยปี 2557 จะเติบโตร้อยละ 2.5 ถึง 3.0

สำหรับภาพรวมของธุรกิจประกันวินาศภัยในปี 2557 คาดว่าอัตราการเติบโตจะอยู่ที่ร้อยละ 5 โดยมีสาเหตุหลักมาจากการสิ้นสุดของนโยบายรถยนต์คันแรก อัตราเบี้ยประกันภัยพิบัติสำหรับบ้านอยู่อาศัย ธุรกิจขนาดเล็กและขนาดกลาง (SME) และอุตสาหกรรมที่จะปรับตัวลดลง และโครงการโครงสร้างพื้นฐานบางโครงการที่เลื่อนเวลาออกไป และเป็นที่คาดว่าจะมีการพัฒนาเพื่อยกระดับธุรกิจประกันภัยโดยเปลี่ยนรูปแบบกรมธรรม์ไปสู่แบบอิเล็กทรอนิกส์ โดยจะเริ่มพัฒนาจากกรมธรรม์ประกันภัยรถยนต์ กรมธรรม์อุบัติเหตุส่วนบุคคล และกรมธรรม์บ้านอยู่อาศัย และสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) คาดว่าจะแถลงแผนพัฒนาธุรกิจประกันภัยฉบับใหม่ในช่วงครึ่งแรกของปี 2557 นี้ ส่วนผลกระทบจากการเปิดเสรีการค้าอาเซียนต่ออุตสาหกรรมประกันวินาศภัยนั้น น่าจะมีผลบวกบ้างจากที่บริษัทประกันภัยต่างชาติและบริษัทประกันภัยในระดับภูมิภาคจะได้ทวีการแข่งขันสูงขึ้นเพื่อขยายพื้นที่ธุรกิจและรุกส่วนแบ่งตลาด

ท้ายสุดนี้ ในนามของคณะกรรมการ ขอขอบคุณคณะผู้บริหาร และพนักงานทุกท่านที่ได้ปฏิบัติงานด้วยความเสียสละ มุ่งมั่น ทุ่มเทในการสร้างผลงานที่ดีในปีที่ผ่านมา และขอขอบคุณลูกค้า ผู้ถือหุ้น และผู้มีอุปการคุณที่ได้สนับสนุนและมอบความไว้วางใจกับบริษัทตลอดมา



นายวีระพันธุ์ ทิปสุวรรณ
ประธานกรรมการ



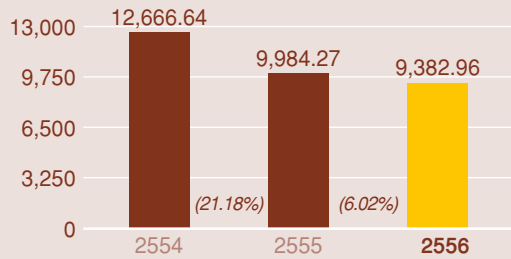
มร. โรวัน ดี อาชี
กรรมการผู้อำนวยการ



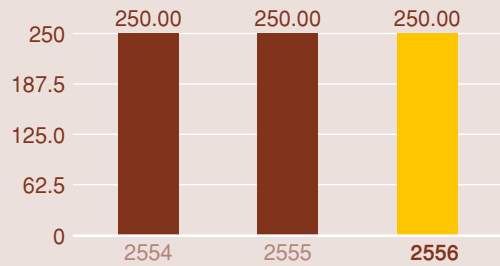
จุดเด่นทางการเงิน

(หน่วย: ล้านบาท)

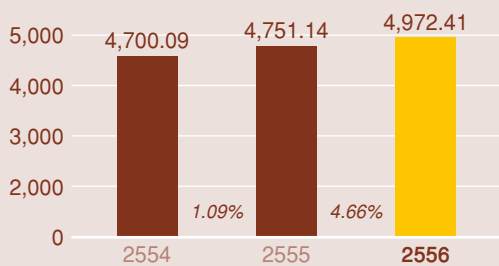
สินทรัพย์รวม



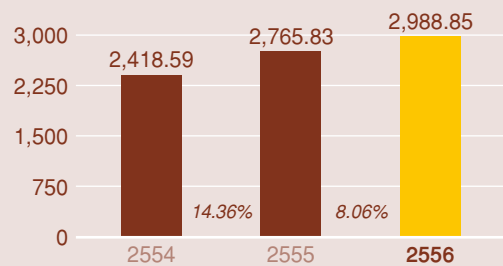
ทุนที่ออกและชำระแล้ว



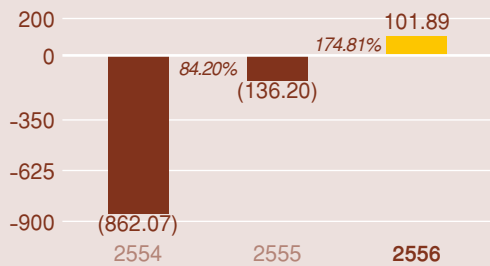
ส่วนของผู้ถือหุ้น



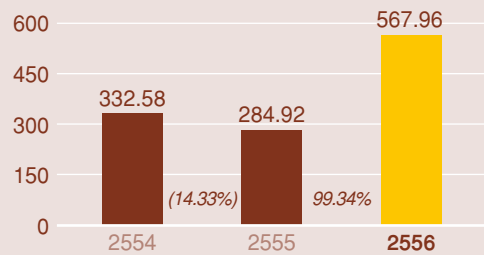
เบี้ยประกันภัยรับ



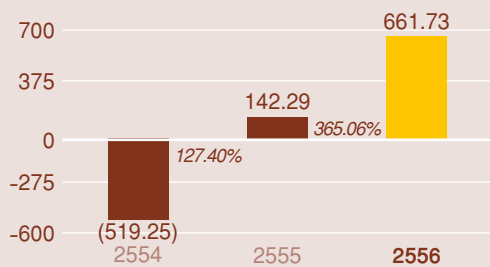
กำไร (ขาดทุน) จากการรับประกันภัย



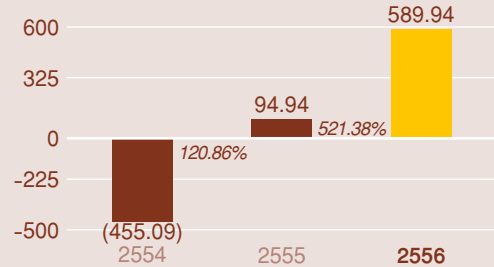
กำไรจากการลงทุน



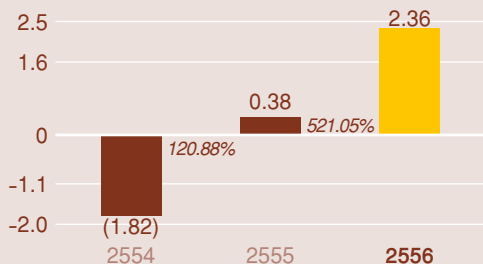
กำไรก่อนภาษีเงินได้นิติบุคคล



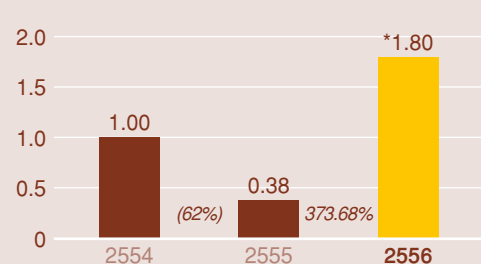
กำไรสุทธิ



กำไรต่อหุ้น (บาท)



เงินปันผลต่อหุ้น (บาท)



* อัตราเงินปันผลสำหรับผลการดำเนินงานปี 2556 อยู่ระหว่างการขออนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น

วิสัยทัศน์องค์กร และพันธกิจ

ธุรกิจองค์กร

เราคือบริษัทเพื่อการลงทุนที่มีเป้าหมายการลงทุนหลักในธุรกิจประกันภัยรวม ทั้งประกันชีวิต และ ประกันวินาศภัย และธุรกิจอื่นๆ โดยการเพิ่มคุณค่าของการลงทุนให้กับผู้ถือหุ้น

วิสัยทัศน์องค์กร

จะเป็นหนึ่งในผู้นำบริษัทเพื่อการลงทุนทางด้านธุรกิจประกันภัย โดยใช้ประโยชน์จากประสบการณ์ ความเชี่ยวชาญ และเครือข่ายพันธมิตรที่มีอยู่ เพื่อการเจริญเติบโตอย่างมั่นคง

พันธกิจ

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

ค่านิยมองค์กร

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

กลยุทธ์

สร้างคุณค่าให้กับองค์กร โดยการมอบผลตอบแทนที่ดีให้แก่ผู้ถือหุ้นผ่านแนวทางต่อไปนี้

ดำเนินการลงทุน รวมถึงผลตอบแทน และเงินปันผล โดยใช้หลักการวางแผนแบบระยะยาว

สรรหา และคัดสรรการลงทุนในองค์กรต่างๆ ที่มีภาพลักษณ์ตราสินค้าที่แข็งแกร่ง และ/หรือจากองค์กรที่มีสินทรัพย์อยู่ภายใต้หลักเกณฑ์การประเมินความเสี่ยง และการลงทุนที่บริษัท กำหนด

คณะกรรมการบริษัทฯ



1 นายวีระพันธุ์ ทีปสุวรรณ
ประธานกรรมการ



2 นายโรวัน ดี อาชี
กรรมการผู้อำนวยการ



3 นายชูศักดิ์ สาลี
กรรมการผู้จัดการ



7 นายเมธา สุวรรณสาร
กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบและ
ประธานกรรมการสรรหาและกำหนด
ค่าตอบแทน



8 นายอดิสร ตันตือนันท์กุล*
กรรมการ



9 นางสาวนพพร ทิรวัดนกุล
กรรมการ และกรรมการสรรหาและ
กำหนดค่าตอบแทน



10 นายแอนดริยส โจฮันน์ วิลเฮล์ม Ph.D.
กรรมการ และกรรมการสรรหาและ
กำหนดค่าตอบแทน



11 นายวิโรจน์ เศรษฐปราโมทย์
กรรมการ



12 นายสุวัฒน์ สุขสงเคราะห์
กรรมการอิสระ

หมายเหตุ * กรรมการครบวาระหรือสิ้นสุดวาระการดำรงตำแหน่งระหว่างปี เมื่อวันที่ 22 เมษายน 2556

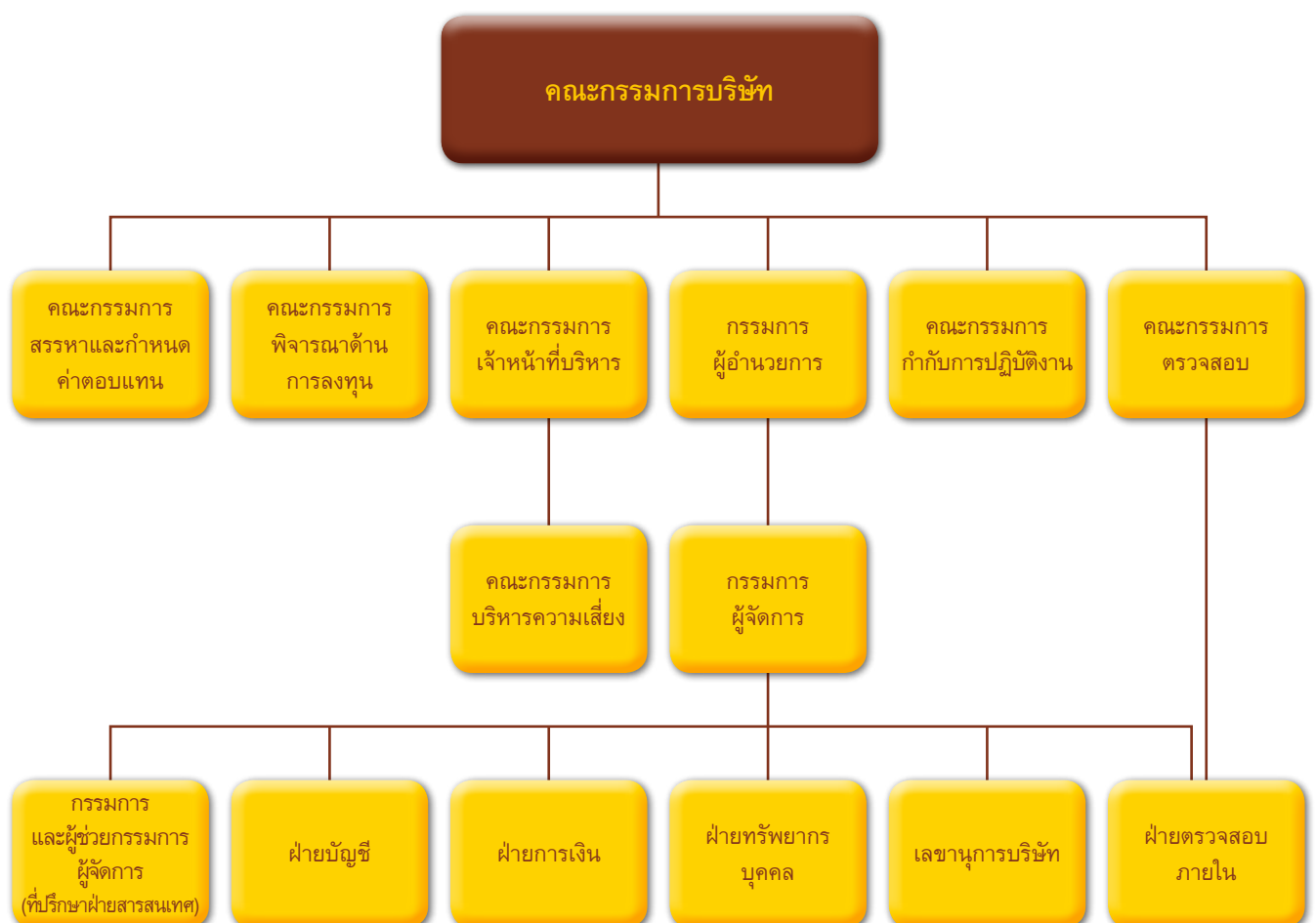


4 นายลักษณ์ หนองไทย
กรรมการ และผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ

5 นายสุรัชย์ พฤษะย์บำรุง
กรรมการอิสระ
และประธานกรรมการตรวจสอบ

6 นายวิจิต กรวิทยาคุณ
กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ
และประธานกรรมการกำกับการปฏิบัติงาน

โครงสร้างบริษัท



ข้อมูลคณะกรรมการบริษัทฯ



นายวีระพันธุ์ ทีปสุวรรณ
ประธานกรรมการ

อายุ	● 72 ปี
การศึกษา	● ปริญญาโท บริหารธุรกิจ Northeastern University, USA ● ปริญญาตรี เศรษฐศาสตร์ Boston University, USA ● ประกาศนียบัตรหลักสูตรการอบรมและสัมมนา จากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) - Role of the Chairman Program (RCP) ปี 2551
ตำแหน่งในองค์กรอื่น	● ประธานกรรมการ บมจ. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา ● กรรมการ บจก. เอ็กซ์คลูซีฟ ซีเนียร์ แคร่ อินเตอร์เนชั่นแนล ● ประธานกรรมการ บมจ. ปูนซีเมนต์นครหลวง ● รองประธานกรรมการ บมจ. อีสเทอร์น สตาร์ รีเทลเอสเตท ● กรรมการ บจก. กรุงเทพโทรทัศน์และวิทยุ
ประวัติการทำงาน 5 ปีย้อนหลัง	● ประธานกรรมการ บมจ. อลิอันซ์ อยุธยา ประกันชีวิต (เดิมชื่อ บมจ. อยุธยาอลิอันซ์ ซี.พี. ประกันชีวิต)



นายโรวัน ดี อาชี
กรรมการผู้อำนวยการ

อายุ	● 59 ปี
การศึกษา	● University of Witwatersrand, Johannesburg, South Africa ● Ashridge Business School, UK ● Director Certificate Program (DCP 103/2008)
ตำแหน่งในองค์กรอื่น	● กรรมการผู้อำนวยการ บมจ. ศรีอยุธยา เจเนอรัล ประกันภัย
ประวัติการทำงาน 5 ปีย้อนหลัง	● กรรมการ บมจ. ศรีอยุธยาประกันภัย ● กรรมการผู้จัดการ Allianz Insurance Company of Singapore Pte. Ltd. ● ผู้อำนวยการโครงการ Allianz Insurance Management Asia Pacific



นายชูศักดิ์ สาลี
กรรมการผู้จัดการ

- | | |
|---------------------------------|--|
| อายุ | ● 60 ปี |
| การศึกษา | ● ปริญญาโท บริหารธุรกิจ Sul Ross State University, USA
● ปริญญาตรี วิทยาศาสตร์บัณฑิต สาขาเศรษฐศาสตร์เกษตร มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์
● หลักสูตรเพื่อกรรมการบริษัทมืออาชีพ จากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) |
| ตำแหน่งในองค์กรอื่น | ● กรรมการผู้จัดการ บมจ. ศรีอยุธยา เจนเนอรัล ประกันภัย |
| ประวัติการทำงาน
5 ปีย้อนหลัง | ● กรรมการ บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนอยุธยา จำกัด
● กรรมการ บจก. อยุธยาดีเวลลอปเม้นท์ ลีสซิ่ง |



นายลักษณ ทองไทย
กรรมการ และผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ

- | | |
|---------------------------------|--|
| อายุ | ● 59 ปี |
| การศึกษา | ● ปริญญาเอก สาขาวิศวกรรมอุตสาหการและระบบ จาก University of Southern California Los Angeles, USA
● ปริญญาโท สาขาวิศวกรรมระบบ จาก UCLA Los Angeles, USA
● ปริญญาตรี สาขาวิศวกรรมอุตสาหการ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
● หลักสูตรเพื่อกรรมการบริษัทมืออาชีพจากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)
● Diploma Examination ได้รับเลื่อนจาก Graduate Member ให้เป็น Fellow Member จากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)
● ผ่านการอบรมด้านประกันภัยต่อและการจัดการด้านการประกันภัย จากฝรั่งเศส เยอรมัน และอังกฤษ |
| ตำแหน่งในองค์กรอื่น | ● กรรมการ บจก. นิรวันนา
● กรรมการ บจก. ทองไทยท่อน้ำและเคมีภัณฑ์ |
| ประวัติการทำงาน
5 ปีย้อนหลัง | ● กรรมการ บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนอยุธยา จำกัด
● กรรมการ บจก. อยุธยาดีเวลลอปเม้นท์ ลีสซิ่ง |



นายสุรชัย พงษ์บำรุง

กรรมการอิสระ และประธานกรรมการตรวจสอบ

อายุ	● 75 ปี
การศึกษา	<ul style="list-style-type: none"> ● ปริญญาตรีบัญชี และปริญญาตรีพาณิชยศาสตร์ มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ ● ประกาศนียบัตรผู้ช่วยผู้ตรวจสอบธนาคารและผู้ตรวจสอบธนาคาร ร.ร. ผู้ตรวจสอบธนาคาร Federal Deposit Insurance Corporation, USA ● ประกาศนียบัตร Pacific Rim Bankers Program, University of Washington, USA ● ประกาศนียบัตร Senior Management, University of California, Berkeley, USA ● ประกาศนียบัตรการธนาคาร The Bank of Tokyo Ltd., Tokyo, Japan ● ประกาศนียบัตร Senior Executive Program, สถาบันบัณฑิตบริหารธุรกิจศศินทร์แห่งจุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย ● ประกาศนียบัตร Financial Executive สถาบันการศึกษาการธนาคารและการเงินไทยสมาคมธนาคารไทย ● ประกาศนียบัตร Executive Information System, IBM Education Center ● ประกาศนียบัตรหลักสูตรการอบรมและสัมมนาจากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) <ul style="list-style-type: none"> - 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
ตำแหน่งในองค์กรอื่น	● กรรมการอิสระและประธานกรรมการตรวจสอบ บมจ. ศรีอยุธยา เจนเนอรัล ประกันภัย
ประวัติการทำงาน 5 ปีย้อนหลัง	● กรรมการอิสระและประธานกรรมการตรวจสอบ บมจ. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา



นายวิฑิต กรวิทยาคุณ

กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ และประธานกรรมการกำกับการปฏิบัติงาน

อายุ	● 63 ปี
การศึกษา	<ul style="list-style-type: none"> ● บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ ● บัณฑิตพิเศษ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย ● นิติศาสตรบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ ● ประกาศนียบัตรหลักสูตรการอบรมและสัมมนาจากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) <ul style="list-style-type: none"> - Director Certification Program (DCP 172/2013) - Advanced Audit Committee Program (AACP 14/2014)
ตำแหน่งในองค์กรอื่น	<ul style="list-style-type: none"> ● กรรมการอิสระ/กรรมการตรวจสอบ และประธานกรรมการกำกับการปฏิบัติงาน บมจ. ศรีอยุธยา เจนเนอรัล ประกันภัย ● อนุกรรมการในคณะอนุกรรมการกำกับการพัฒนาระบบคุ้มครองเงินฝาก สถาบันคุ้มครองเงินฝาก ● กรรมการในคณะทำงานบริหารสินทรัพย์ บริษัท บริหารสินทรัพย์ สุขุมวิท จำกัด
ประวัติการทำงาน 5 ปีย้อนหลัง	<ul style="list-style-type: none"> ● ผู้อำนวยการสำนักนโยบายธุรกิจและบัญชีสถาบันการเงิน สายนโยบายสถาบันการเงิน ธนาคารแห่งประเทศไทย ● ผู้อำนวยการฝ่ายวางแผนและพัฒนา สายกำกับสถาบันการเงิน ธนาคารแห่งประเทศไทย



นายเมธา สุวรรณสาร

กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

อายุ	● 73 ปี
การศึกษา	<ul style="list-style-type: none"> ● บัณฑิตบัณฑิต และพาณิชยศาสตร์บัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ ● หลักสูตรเพื่อกรรมการบริษัทมืออาชีพ จากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย Director Certification Program (DCP12/2001), DCP Refresher Course 2/2006, Role of the Compensation Committee (RCC9/2009) ● วุฒิบัตรอาชีพ บริษัทภิบาลด้านเทคโนโลยีสารสนเทศสากล / CGEIT-Certified in the Governance of the Enterprise IT, USA ● วุฒิบัตรอาชีพ การบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายในด้านระบบสารสนเทศสากล / CRISC-Certified in Risk and Information System Controls, USA ● วุฒิบัตรอาชีพ การให้ความมั่นใจในการบริหารความเสี่ยงสากล / CRMA-Certification in Risk Management Assurance, USA ● วุฒิบัตรอาชีพ ผู้ตรวจสอบภายในรับอนุญาตสากล / CIA-Certified Internal Audit, USA ● วุฒิบัตรอาชีพ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต / CPA-Certified Public Accountant, Thailand ● ประกาศนียบัตรการตรวจสอบคอมพิวเตอร์ จาก Federal Deposit Insurance Corporation (FDIC-USA) ● ประกาศนียบัตรด้าน Management จาก University of California at Berkeley, USA ● ประกาศนียบัตร Advanced Management จาก Harvard University Graduate School of Business Administration, USA ● ประกาศนียบัตร New Era Governance ของ Audit Committee จาก Harvard Business School, USA
ตำแหน่งในองค์กรอื่น	<ul style="list-style-type: none"> ● อุปนายกสมาคมผู้ตรวจสอบและควบคุมภายในด้านคอมพิวเตอร์ (ISACA) / (Information Security Audit and Control Association) Bangkok Chapter ● อุปนายกสมาคมความมั่นคงปลอดภัยระบบสารสนเทศ (TISA-Thailand Information Security Association) ● กรรมการบริหารความเสี่ยงหอการค้าไทย และสภาหอการค้าไทย ● กรรมการวิชาการมาตรฐานการรักษาความมั่นคงในการประกอบธุรกรรมทางอิเล็กทรอนิกส์ ศูนย์เทคโนโลยีอิเล็กทรอนิกส์และคอมพิวเตอร์แห่งชาติ (NECTEC-National Electronics and Computer Technology Center) ● ผู้เชี่ยวชาญ IT Examination ของ ธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) ● อนุกรรมการมาตรฐาน พัฒนาและวิจัยเกี่ยวกับการทำธุรกรรมทางอิเล็กทรอนิกส์ กระทรวงเทคโนโลยีสารสนเทศและการสื่อสาร (Ministry of Information and Communication Technology) ● กรรมการอิสระ/กรรมการตรวจสอบ และประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน บมจ. ศรีอยุธยา เจนเนอรัล ประกันภัย
ประวัติการทำงาน 5 ปีย้อนหลัง	<ul style="list-style-type: none"> ● อนุกรรมการปรับปรุงระบบประเมินผลการดำเนินงานรัฐวิสาหกิจ ● อุปนายกสมาคมผู้ตรวจสอบภายในแห่งประเทศไทย ● คณะอนุกรรมการประเมินบริหารความเสี่ยงรัฐวิสาหกิจ ● ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ ธนาคารไทยเครดิต



นายอดิสร ตันตือนันท์กุล*

กรรมการ

อายุ	● 66 ปี
การศึกษา	<ul style="list-style-type: none"> ● หลักสูตรประกันภัย จากสถาบันประกันภัยแห่งนิวซีแลนด์และออสเตรเลีย ● หลักสูตรเพื่อกรรมการบริษัทมืออาชีพและ Financial Statement for Directors (FSD/2009) จากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)
ประวัติการทำงาน 5 ปีย้อนหลัง	<ul style="list-style-type: none"> ● กรรมการ บมจ. ไทยรับประกันภัยต่อ

หมายเหตุ * กรรมการครบวาระหรือสิ้นสุดวาระการดำรงตำแหน่งระหว่างปี เมื่อวันที่ 22 เมษายน 2556



นางสาวนพพร ตีรวัฒนกุล

กรรมการ และกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

อายุ	● 59 ปี
การศึกษา	<ul style="list-style-type: none"> ● ปริญญาโท พานิชศาสตร์และการบัญชี (สาขาบัญชี) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ ● ปริญญาตรี บัญชีบัณฑิต (สาขาการบัญชี) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ ● ประกาศนียบัตรหลักสูตรการอบรมและสัมมนา จากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) <ul style="list-style-type: none"> - Director Accreditation Program (DAP) ปี 2546 - Role of the Compensation Committee (RCC) ปี 2552 - Audit Committee Program (ACP) ปี 2553 - Director Certification Program (DCP) ปี 2553 - Financial Institutions Governance Program (FGP) ปี 2554 - Anti-Corruption for Executive Program (ACEP) ปี 2556
ตำแหน่งในองค์กรอื่น	<ul style="list-style-type: none"> ● กรรมการ/กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน บมจ. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา ● กรรมการ บจก. ไอทีพีซี บีซีเนิส คอนซัลแตนต์ กรุ๊ป ● กรรมการ บมจ. ปูนซีเมนต์นครหลวง ● กรรมการ บจก. เอ็กซ์คลูซีฟ ซีเนียร์ แคร่ อินเตอร์เนชั่นแนล ● กรรมการ BBTV International Holdings Co., Ltd. ● กรรมการ บจก. ชันไรส์ อีคิวตี้ ● กรรมการ บจก. บีบีทีวี เอ็ดคิตี
ประวัติการทำงาน 5 ปีย้อนหลัง	<ul style="list-style-type: none"> ● ปฏิบัติงานใน บมจ. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา <ul style="list-style-type: none"> - กรรมการเจ้าหน้าที่บริหาร - ประธานเจ้าหน้าที่ด้านทรัพยากรบุคคล - ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส - เลขานุการคณะกรรมการเจ้าหน้าที่บริหาร ● กรรมการอิสระ/กรรมการตรวจสอบ บมจ. ลานนาวิชั่นส์เซส ● ประธานกรรมการ บจก. โปรเฟสชั่นแนล คอลเซ็นเตอร์ ● กรรมการ บจก. สำนักกฎหมายสากลธีรคุปต์ ● กรรมการ บมจ. โทเทิล เซอร์วิส เซส โซลูชันส์ ● กรรมการ บมจ. อยูธยา โทเทิล โซลูชัน ● กรรมการ บมจ. อยูธยา แคปปิตอล ออโต้ ลิส ● กรรมการ บมจ. อยูธยา ออโต้ ลิส ● กรรมการ บมจ. หลักทรัพย์ กรุงศรี



นายแอนดริยัส โจฮันน์ วิลเฮล์ม Ph.D.

กรรมการ และกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

อายุ	● 49 ปี
การศึกษา	<ul style="list-style-type: none"> ● ปริญญาเอก Albert - Ludwig's University, Germany ● Trent University, Canada ● University of Basel, Switzerland
ตำแหน่งในองค์กรอื่น	<ul style="list-style-type: none"> ● Chief Operating Officer, Asia Pacific Allianz Insurance Management Asia Pacific, Singapore ● กรรมการและกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน บมจ. ศรีอยุธยา เจเนอรัล ประกันภัย
ประวัติการทำงาน 5 ปีย้อนหลัง	<ul style="list-style-type: none"> ● 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	● 62 ปี
การศึกษา	<ul style="list-style-type: none"> ● ปริญญาโท บริหารธุรกิจ Jacksonville State University, USA ● ปริญญาตรี บัญชีบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย ● Advanced Management Program for International Bankers, The Wharton School, University of Pennsylvania, USA ● ประกาศนียบัตร Financial Executive สถาบันการศึกษาการธนาคารและการเงินไทย สมาคมธนาคารไทย ● ประกาศนียบัตรหลักสูตรการอบรมและสัมมนา จากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) <ul style="list-style-type: none"> - Accreditation Program (DAP) ปี 2546 - Director Certification Program (DCP) ปี 2546 - Directors Diploma Examination (DDE) ปี 2546 - DCP Refresher Course ปี 2550 - Role of the Chairman Program (RCP) ปี 2551 - Successful Formulation & Execution of Strategy (SFE) ปี 2553 - Financial Institutions Governance Program (FGP) ปี 2553 - Chartered Director Class (CDC) ปี 2555 - Advanced Audit Committee Program (ผ่านการอบรม 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))
ตำแหน่งในองค์กรอื่น	<ul style="list-style-type: none"> ● ที่ปรึกษาคณะกรรมการธนาคาร บมจ. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา (ม.ค. 2557 — ปัจจุบัน) ● กรรมการ บมจ. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา (ก.พ. 2553 — ธ.ค. 2556) ● ประธานกรรมการ บมจ. ศรีอยุธยา เจนเนอรัล ประกันภัย ● กรรมการและกรรมการตรวจสอบ บมจ. อลิอันซ์ อยุธยา ประกันชีวิต (เดิมชื่อ บมจ. อยุธยาอลิอันซ์ ซี.พี. ประกันชีวิต)
ประวัติการทำงาน 5 ปีย้อนหลัง	<ul style="list-style-type: none"> ● ปฏิบัติงานใน บมจ. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา <ul style="list-style-type: none"> - ที่ปรึกษาอาวุโสกลุ่มงานลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่ - ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่ - กรรมการพิจารณาสินเชื่อ - กรรมการเจ้าหน้าที่บริหาร - รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ - กรรมการบริหารความเสี่ยง - กรรมการกำกับดูแลกิจการ ● ประธานกรรมการ บจก. อยุธยาแฟกเตอริ่ง ● กรรมการ บจก. อยุธยาดีเวลลอปเม้นท์ ลีสซิ่ง



นายสุวัฒน์ สุขสงเคราะห์

กรรมการอิสระ

อายุ	● 67 ปี
การศึกษา	<ul style="list-style-type: none"> ● นิติศาสตรบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ ● เนติบัณฑิตไทย สำนักอบรมศึกษากฎหมายแห่งเนติบัณฑิตยสภา ● ประกาศนียบัตรหลักสูตรการอบรมและสัมมนา จากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) <ul style="list-style-type: none"> - Directors Certification Program - DCP รุ่นที่ 12/2001 - Company Secretary Program - CSP รุ่นที่ 1/2002 - DCP Refresher Course รุ่นที่ 2/2006
ตำแหน่งในองค์กรอื่น	<ul style="list-style-type: none"> ● กรรมการอิสระ บมจ. ศรีอยุธยา เจนเนอรัล ประกันภัย
ประวัติการทำงาน 5 ปีย้อนหลัง	<ul style="list-style-type: none"> ● เลขานุการ คณะกรรมการธนาคารและเลขานุการคณะกรรมการบริหาร บมจ. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา ● กรรมการ บมจ. หลักทรัพย์กรุงศรีอยุธยา

ผู้ถือหุ้นรายใหญ่

รายชื่อผู้ถือหุ้นรายใหญ่ 10 รายแรกข้อมูล ณ วันปิดสมุดทะเบียนผู้ถือหุ้นวันที่ 29 สิงหาคม 2556

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	TRIPLE PRIME TEAM HOLDINGS COMPANY LIMITED	25,238,750	10.096
4	ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	24,305,800	9.722
5	บริษัท บีบีทีวี เอ็ดควิดี จำกัด	21,946,000	8.778
6	บริษัท ทองไทย (1956) จำกัด	9,610,000	3.844
7	CITIBANK NOMINEES SINGAPORE PTE LTD-UBS AG LONDON BRANCH-NRBS IPB CLIENT SEG	7,380,500	2.952
8	บริษัท ทุนมหาลาก จำกัด	7,045,250	2.818
9	นางสาวสุดธิดา รัตนรักษ์	6,344,870	2.538
10	บริษัท กรุงไทยพานิชประกันภัย จำกัด	3,938,400	1.575

รายงานการถือหุ้นของคณะกรรมการบริษัทฯ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556

ลำดับ	คณะกรรมการบริษัท	ตำแหน่ง	31 ธันวาคม 2556		31 ธันวาคม 2555	
			จำนวนหุ้น	สัดส่วน การถือหุ้น	จำนวนหุ้น	สัดส่วน การถือหุ้น
1	นายวีระพันธุ์ ทีปสุวรรณ	ประธานกรรมการ	-	-	-	-
2	นายสุรัชย์ พฤษ์บำรุง	กรรมการ	-	-	-	-
3	นายเมธา สุวรรณสาร	กรรมการ	-	-	-	-
4	นายวิจิต กรวิทยาคุณ	กรรมการ	-	-	-	-
5	นายสุวัฒน์ สุขสงเคราะห์	กรรมการ	32,500	0.013	32,500	0.013
6	นางสาวนพพร ทิรวัฒนกุล	กรรมการ	-	-	-	-
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	นายลักษณะ ทองไทย	กรรมการ	-	-	-	-

หมายเหตุ * รวมคู่สมรส

ความรับผิดชอบต่อสังคม ชุมชน และ สิ่งแวดล้อม



ปรัชญา / แนวคิด

วิสัยทัศน์และพันธกิจ

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

ธุรกิจประกันภัยนั้นเป็นธุรกิจของการให้ความช่วยเหลือทางการเงินและการจัดการความเสี่ยงให้กับลูกค้าจึงทำให้บริษัทฯ ตระหนักถึงภารกิจที่ต้องการทำเพื่อสังคม การทำธุรกิจเพื่อผลตอบแทนเป็นเพียงส่วนหนึ่งขององค์ธุรกิจโดยรวม เพราะภารกิจของบริษัทจะเสร็จสมบูรณ์ได้ก็ต่อเมื่อ บริษัทฯ สามารถสร้างสรรค์สิ่งดีๆ เป็นการตอบแทนให้กับสังคมที่เราอาศัยและให้การสนับสนุนบริษัทฯ มาโดยตลอด ในฐานะที่บริษัทฯ เป็นองค์กรหนึ่งของสังคมไทยที่เน้นความสำคัญของการให้ เพื่อตอบแทนสังคม บริษัทฯ มีเจตนารมณ์ที่จะแสดงความรับผิดชอบต่อสังคม และมีส่วนร่วมในการให้ความช่วยเหลือพัฒนาสังคม และสิ่งแวดล้อมผ่านทางโครงการต่างๆ ที่มี โครงการเหล่านี้ล้วนเป็นโครงการที่พนักงานของบริษัทฯ ได้ริเริ่มอาสาทำกิจกรรมเพื่อประโยชน์ด้านสังคม บริษัทฯ ให้การสนับสนุนในทุกระดับสำหรับผู้ที่มีความสนใจ และต้องการมีส่วนร่วมในโครงการเหล่านี้ บริษัทฯ มุ่งเน้นการมีส่วนร่วม และการมีความรับผิดชอบต่ออันเกิดขึ้นจากความร่วมมือร่วมใจของทุกๆ ฝ่าย เพื่อให้มั่นใจได้ว่าสิ่งที่เราทำขึ้นนั้นมีคุณค่าต่อทุกฝ่ายและสิ่งแวดล้อมในทางที่ดีขึ้นไม่ว่าจะมีผลลัพธ์ในเชิงรูปธรรมมากหรือน้อยก็ตาม

หลักการของ AYUD: ความรับผิดชอบต่อสังคม คือการมีส่วนร่วมอย่างแท้จริง

หัวใจของงานรับผิดชอบต่อสังคมในมุมมองของ AYUD คือ การมีบทบาท มีส่วนร่วมในการพัฒนาสังคมและสิ่งแวดล้อมอย่างแท้จริง AYUD มอบสิทธิและโอกาสให้กับพนักงานในการใช้เวลาให้กับการเข้าไปมีส่วนร่วมในโครงการต่างๆ เพื่อช่วยเหลือสังคม อีกทั้งยังสามารถเสนอโครงการหรือกิจกรรมอื่นๆ ที่น่าสนใจเพิ่มเติมเข้ามาอีกด้วย บริษัทฯ มีเงื่อนไขในการนำเสนอโครงการใหม่ๆ โดยจะพิจารณาจากหลักเกณฑ์ที่วางไว้ในเอกสารนี้ โดยคำนึงถึงความเหมาะสมของโครงการ เป้าหมาย และความต้องการที่แท้จริง เพื่อให้มั่นใจได้ว่าบริษัทฯ จะสามารถดำเนินการได้ตรงตามวัตถุประสงค์ที่วางไว้

ความเข้าใจอย่างลึกซึ้งถึงโครงการ (Insight)

การมีความเข้าใจอย่างลึกซึ้งถึงความจำเป็น และความเหมาะสมของโครงการ โดยจัดเตรียมนำเสนอรายละเอียดที่เกี่ยวข้องให้ครบถ้วน

การเข้าถึงในระดับท้องถิ่น (Localization)

กิจกรรมหรือโครงการที่นำเสนอควรเป็นประโยชน์และสนองตอบความต้องการของท้องถิ่น สังคม หรือชุมชน

การมีส่วนร่วม (Involvement)

เสนอรายละเอียดของการที่จะมีส่วนร่วมในการให้ความช่วยเหลือ เพราะการมีส่วนร่วมมีความสำคัญต่อความสำเร็จของโครงการ ระบุระยะเวลาของโครงการ และกำหนดงบประมาณที่ต้องใช้ให้เหมาะสมกับผลลัพธ์ที่ต้องการ

Transformation

ถ่ายทอดความคาดหวังถึงการเปลี่ยนแปลง หรือผลลัพธ์ที่จะเกิดขึ้นเมื่อโครงการเสร็จสมบูรณ์

ความภาคภูมิใจและเกียรติยศ

นอกเหนือจากความภาคภูมิใจที่จะได้รับจากการมีส่วนร่วมในความสำเร็จของโครงการเพื่อสังคมแล้ว ในแต่ละปี บริษัท ก็ยังให้ความสำคัญกับการอุทิศตนให้กับโครงการเพื่อสังคมอีกด้วย โดยบริษัท จะมีการพิจารณาถึงผลลัพธ์ และคุณค่าของโครงการต่างๆ ที่ทีมงานได้ทำร่วมกันไว้



โครงการจากป่าชายเลน สู่อ่าวทะเล สู่ปีที่ 4

เพื่อต่อยอดงานด้านอนุรักษ์สิ่งแวดล้อม จึงเป็นที่มาของโครงการอนุรักษ์สิ่งแวดล้อมอย่างต่อเนื่อง ประกอบด้วย “โครงการปลูกป่าชายเลน” ที่ อ. คลองโคน จ. สมุทรสงคราม ใช้พื้นที่การปลูกป่าชายเลนกว่า 20 ไร่ โดยมีพนักงานของบริษัท และพนักงานของบริษัทน้อยกว่า 50 คน ได้ร่วมกันใช้เวลาส่วนตัวอุทิศให้กับการปลูกป่าชายเลน และ “โครงการปล่อยพันธุ์เต่าทะเลและปลุกปะการัง” ที่ศูนย์อนุรักษ์พันธุ์เต่าทะเลกองทัพเรือและค่ายวิทยาศาสตร์และการอนุรักษ์วัดช่องเสมสาร อ. สัตหีบ จ. ชลบุรี เป็นโครงการที่สร้างความรู้ และจิตสำนึกให้กับพนักงานของบริษัท เพื่อให้ได้มีโอกาสเข้าถึงการอนุรักษ์อย่างแท้จริง และสามารถนำความรู้ และประสบการณ์ไปเผยแพร่ต่อให้กับบุคคลภายนอก

โครงการรักษ์ท้องทะเลไทย

จากนโยบายด้านความรับผิดชอบต่อสังคม ชุมชน และ สิ่งแวดล้อมของบริษัท จึงเป็นที่มาของแนวคิดในการจัดทำปฏิทินประจำปี 2556 เพื่อเผยแพร่ และสร้างสำนึกในการดูแล อนุรักษ์สิ่งแวดล้อมซึ่งเป็นทรัพยากรที่มีค่าของประเทศ และของเรชาวไทยทุกคน โดยมุ่งเน้นสร้างความเข้าใจตั้งแต่ต้นน้ำถึงปลายน้ำ ป่าชายเลนถือเป็นจุดกำเนิดของความมั่งคั่ง จุดเริ่มต้นของการพัฒนาชีวิต โดยสัตว์และสิ่งมีชีวิตอาศัยป่าชายเลนเป็นแหล่งอาหารและที่อยู่ บริษัท จึงได้รวบรวมภาพแห่งความน่าตื่นตาตื่นใจและความหลากหลายของสิ่งมีชีวิต และสัตว์ทะเลที่อาศัยอยู่ในมหาสมุทรของประเทศไทย ซึ่งความมั่งคั่งเหล่านี้เป็นทรัพย์สินที่มีคุณค่าของพวกเราทุกคน สมควรแก่การปกป้องและอนุรักษ์เพื่อคงไว้ซึ่ง “ความมั่งคั่ง” สู่รุ่นลูกหลาน



ด้านสาธารณสุข

โครงการ “น้ำสะอาดเพื่อน้อง” เชียงราย

โรงเรียนบ้านห้วยไคร้ อ. แม่สรวย จ. เชียงราย เป็นโรงเรียนที่มีนักเรียน ซึ่งต้องการน้ำสะอาดเพื่อใช้ดื่ม และประโยชน์ทั่วไป ทางพนักงาน บริษัทฯ เมื่อได้พบกับความขาดแคลนจึงร่วมใจเสนอโครงการทำ “น้ำสะอาดเพื่อน้อง” เพื่อปรับปรุงและซ่อมแซมระบบท่อส่งน้ำเชื่อมต่อ จากบ่อนเขาลงมายังโรงเรียน ระยะทาง 4 กม. รวมถึงการสร้างระบบพักและ สำรองน้ำ การสร้างระบบการจัดการน้ำสะอาด (ติดตั้งระบบการกรองน้ำ) และสร้างจุดกระจายน้ำดื่ม น้ำใช้ 30 จุด เพื่อให้โรงเรียนมีน้ำดื่มและ น้ำใช้ได้สะดวกและเพียงพอมากยิ่งขึ้น นำทีมโดยคุณศักดิ์พี สังขพันธ์ ผู้อำนวยการอาวุโสฝ่ายกิจการสาขาและตัวแทน และคุณจักรกฤษณ์ อุตชิ ผู้จัดการ สาขาเชียงใหม่ จัดโครงการร่วมกันระหว่างทีมงานสาขา เชียงใหม่ เชียงราย ชาวบ้าน และคณาจารย์ โรงเรียน บ้านห้วยไคร้



ก่อน



หลัง



ด้านการศึกษา

โครงการบริจาค “จากพี่สู่น้องรวมเป็นหนึ่ง” ปีที่ 3

โครงการนี้มอบทุนการศึกษา อุปกรณ์การเรียน และเครื่องอุปโภคบริโภค สู่ถึงความเป็น “พี่น้อง” ร่วมกันในสังคม โดยมีพี่เลี้ยงเป็นผู้คอยให้ ความช่วยเหลือ พี่ที่สามารถช่วยน้องๆ ให้ได้เรียนหนังสือ และ มีพัฒนาการที่ดีอย่างต่อเนื่อง โดยบริษัทฯ เน้นให้ความสำคัญกับ การมีส่วนร่วมของพนักงานในการมอบความช่วยเหลือ เจาะจงเรื่องการ ศึกษาของเด็กๆ ทั่วประเทศที่ยังต้องการความช่วยเหลือไม่ว่าจะเป็นด้าน ทุนทรัพย์หรือเครื่องมือเครื่องใช้อุปกรณ์การศึกษา การกีฬา ทั้งนี้ เพื่อ ให้เขาเหล่านั้นได้มีโอกาสที่ดีในสังคมต่อไป ในปี 2556 ทางบริษัทฯ และ พนักงานได้ทำการช่วยเหลือทั้งหมด 4 โรงเรียน



“จากพี่สู่น้องรวมเป็นหนึ่ง” ราชบุรี

ปีนี้เป็นกิจกรรมมอบอุปกรณ์การเรียนและข่าวสารให้กับมูลนิธิ YWAM จ. ราชบุรี นำทีมโดยคุณโรวัน ดีอาซี กรรมการผู้อำนวยการ คุณชูศักดิ์ สาลี กรรมการผู้จัดการ คุณศักดิ์พี สังขพันธ์ ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายกิจการสาขาและตัวแทน คุณสุธีร์ เอี่ยมพานิกจ รักษาการผู้จัดการ สาขานครปฐม พร้อมด้วยผู้จัดการสาขาต่างๆ และทีมจิตอาสาของ บริษัทฯ



“จากฟู่สู่น้อง รวมเป็นหนึ่ง” นครสวรรค์

คุณโรวัน ดีอาซี กรรมการผู้อำนวยการ คุณศักดิ์ศรี พึ่งขพันธ์ ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายกิจการสาขาและตัวแทน ร่วมด้วยคุณวิสิทธิ์ จันทระพัชร ผู้จัดการสาขานครสวรรค์ นำทีมจัดกิจกรรม CSR “จากฟู่สู่น้องรวมเป็นหนึ่ง” ด้วยการมอบอุปกรณ์การเรียนและเครื่องอุปโภคบริโภคที่มีความจำเป็นให้แก่นักเรียน โรงเรียน วิชาวดี อ. เมือง จ. นครสวรรค์

“จากฟู่สู่น้อง รวมเป็นหนึ่ง” ภูเก็ต

ทีมพนักงานสาขาภูเก็ต นำโดย คุณศักดิ์ศรี พึ่งขพันธ์ ผู้อำนวยการอาวุโสฝ่ายกิจการสาขาและตัวแทน ร่วมด้วยคุณปริพัทธ์ อุณอนงค์ ผู้จัดการ สาขาภูเก็ต จัดกิจกรรมโครงการ “จากฟู่สู่น้องรวมเป็นหนึ่ง” เพื่อมอบเงินสนับสนุน และ อุปกรณ์การศึกษา ให้กับนักเรียน มูลนิธิบ้านเด็กตะวันฉาย



“จากฟู่สู่น้อง รวมเป็นหนึ่ง” นครราชสีมา

คุณโรวัน ดีอาซี กรรมการผู้อำนวยการ พร้อมด้วย คุณศักดิ์ศรี พึ่งขพันธ์ ผู้อำนวยการอาวุโสฝ่ายกิจการสาขาและตัวแทน คุณพีระ จตุรานนท์ ผู้จัดการสาขานครราชสีมา และทีมงาน มอบตู้ทำน้ำเย็น อุปกรณ์การเรียนการสอน และทุนอาหารกลางวัน ให้แก่นักเรียนและบุคลากร ผู้พิการทางสายตา โรงเรียนการศึกษาคนตาบอด จ. นครราชสีมา



โครงสร้างการจัดการ



โครงสร้างการจัดการของบริษัท ประกอบด้วยคณะกรรมการบริษัท และคณะกรรมการชุดย่อยที่คณะกรรมการบริษัท ได้แต่งตั้งขึ้นเพื่อกำกับดูแลธุรกิจของบริษัท อีก 5 ชุดได้แก่

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

ข้อบังคับของบริษัท กำหนดให้บริษัท มีคณะกรรมการอย่างน้อย 5 คน โดยคณะกรรมการไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการทั้งหมดต้องมีถิ่นที่อยู่ในราชอาณาจักร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 คณะกรรมการบริษัท มีจำนวน 11 คนประกอบด้วย

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

องค์ประกอบคุณสมบัติของคณะกรรมการบริษัท กรรมการทั้งหมดมีคุณสมบัติเป็นไปตามข้อกำหนดของกฎหมายที่เกี่ยวข้องตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยและสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ กรรมการบริษัท แต่ละคนมีวาระการดำรงตำแหน่งคราวละ 3 ปี

คณะกรรมการบริษัท

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 คณะกรรมการบริษัท ที่จดทะเบียนไว้กับกรมพัฒนาธุรกิจการค้ากระทรวงพาณิชย์ มีรายชื่อดังนี้

ลำดับ	ชื่อ/นามสกุล	ตำแหน่ง	ได้รับการแต่งตั้ง
1	นายวีระพันธุ์ ทีปสุวรรณ	กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร	2545
2	นายโรวัน ดี อาชี	กรรมการที่เป็นผู้บริหาร	2550
3	นายชูศักดิ์ สาลี	กรรมการที่เป็นผู้บริหาร	2540
4	นายลักษณะ ทองไทย	กรรมการที่เป็นผู้บริหาร	2537
5	นายสุรัชย์ พุกกะบุร่ง	กรรมการอิสระ	2542
6	นายเมธา สุวรรณสาร	กรรมการอิสระ	2548
7	นายวิจิต กรวิทยาคุณ ^{1/}	กรรมการอิสระ	2556
8	นายสุวัฒน์ สุขสงเคราะห์	กรรมการอิสระ	2537
9	นางสาวนพพร ทิรวัดนกุล ^{2/}	กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร	2556
10	นายแอนเดรียส โจฮันน์ วิลเฮล์ม Ph.D.	กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร	2549
11	นายวิโรจน์ เศรษฐปราโมทย์	กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร	2541
	นางสาวจิรัชมา รูปเล็ก	เลขานุการคณะกรรมการบริษัท	2551

1/ เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัท โดยมติที่ประชุมคณะกรรมการ ครั้งที่ 1/2556 เมื่อวันที่ 29 มกราคม 2556

2/ เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัท โดยมติที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 64 เมื่อวันที่ 22 เมษายน 2556

หมายเหตุ ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ได้แต่งตั้งให้ นางสาวจิรัชมา รูปเล็ก ดำรงตำแหน่งเลขานุการคณะกรรมการบริษัท ตั้งแต่วันที่ 15 สิงหาคม 2551 เป็นต้นไป

การลงนามแทนบริษัท

ตามข้อบังคับของบริษัท กำหนดให้คณะกรรมการอาจมอบหมายให้กรรมการคนหนึ่ง หรือหลายคน หรือบุคคลอื่นใด ปฏิบัติการอย่างหนึ่งอย่างใด แทนคณะกรรมการ โดยจะกำหนดเงื่อนไขอย่างใดก็ได้ และตามหนังสือรับรองของบริษัท ระบุให้กรรมการซึ่งมีอำนาจลงลายมือชื่อแทนบริษัท มีจำนวน 4 คน คือ นายโรวัน ดี อาชี นายชูศักดิ์ สาลี นายลักษณะ ทองไทย และ นายวิโรจน์ เศรษฐปราโมทย์ โดยกรรมการ 2 ใน 4 คนนี้ ลงลายมือชื่อร่วมกัน และประทับตราสำคัญของบริษัท

รายงานการถือหุ้นของคณะกรรมการบริษัท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 (หุ้นสามัญ) ได้แสดงไว้ในตารางรายงานการถือหุ้นของคณะกรรมการบริษัท

กฎบัตรคณะกรรมการบริษัท

1. การบรรลุซึ่งวิสัยทัศน์

คณะกรรมการบริษัท “คณะกรรมการบริษัท” ของ บริษัท ศรีอยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) “บริษัท” ตระหนักถึงความสำคัญของหลักธรรมาภิบาล ในการส่งเสริมและสร้างเสริมความเชื่อมั่นของผู้ถือหุ้น ผู้มีส่วนได้เสียตลอดจนสาธารณชน และเชื่อว่าการปฏิบัติตามหลักธรรมาภิบาลจะเอื้อประโยชน์ต่อผู้ถือหุ้น

เพื่อให้บรรลุถึงวิสัยทัศน์ของบริษัท ที่ว่า “จะเป็นหนึ่งในผู้นำบริษัทเพื่อการลงทุนหลักด้านธุรกิจประกันภัย โดยใช้ประโยชน์จากประสบการณ์ ความเชี่ยวชาญเครือข่ายและพันธมิตรที่มีอยู่ เพื่อการเจริญเติบโตอย่างมั่นคง” คณะกรรมการบริษัท จะต้องดำเนินการโดยใช้มาตรฐานจริยธรรมสูงสุดและปฏิบัติให้เป็นไปตามกฎหมายเพื่อประโยชน์สูงสุดของผู้ถือหุ้นและผู้มีส่วนได้เสีย

2. การกิจและความรับผิดชอบ

การกิจและความรับผิดชอบของกรรมการ เป็นไปตามที่ได้กำหนดไว้โดยกฎหมายและมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น ซึ่งรวมถึงการดำเนินการดังต่อไปนี้

- 2.1 กำหนดนโยบาย กลยุทธ์ และเป้าหมายทางการเงินสำหรับบริษัท ติดตามดูแลการดำเนินการให้เป็นไปตามนโยบาย กลยุทธ์ และเป้าหมายทางการเงินดังกล่าว โดยมีเป้าหมายเพื่อเพิ่มมูลค่าทางเศรษฐกิจสูงสุดให้แก่บริษัท และความมั่งคั่งสูงสุดให้แก่ผู้ถือหุ้น
- 2.2 วางโครงสร้างและกำหนดขั้นตอน เพื่อให้มีการดำเนินการที่เป็นไปตามระเบียบข้อบังคับมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้น และมาตรฐานจริยธรรมด้วยความสุจริตและความระมัดระวัง
- 2.3 วางโครงสร้างและกำหนดขั้นตอน เพื่อให้มีระบบการบริหารความเสี่ยง การกำกับและตรวจสอบ และการควบคุมภายในที่เหมาะสม
- 2.4 ติดตามและประเมินผลการทำหน้าที่บริหารจัดการ เพื่อให้บรรลุตามกลยุทธ์ และภายใต้งบประมาณ ซึ่งได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท (อย่างน้อยทุกครึ่งปี)
- 2.5 วางบรรทัดฐานและประเมินการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการผู้อำนวยการ กรรมการผู้จัดการ และผู้บริหารระดับสูงอื่นๆ (อย่างน้อยปีละหนึ่งครั้ง)
- 2.6 พิจารณาทบทวนแผนการสืบทอดตำแหน่งกรรมการผู้อำนวยการ โดยสม่ำเสมอและต่อเนื่อง
- 2.7 ตรวจสอบและดำเนินการให้เป็นที่น่าพอใจว่า ได้มีการปฏิบัติตามจริยธรรมของกรรมการ

3. อำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการ

อำนาจหน้าที่ของกรรมการ เป็นไปตามที่ได้กำหนดไว้โดยกฎหมายและมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้น ซึ่งรวมการดำเนินการดังต่อไปนี้

- 3.1 แต่งตั้งและพิจารณากำหนดค่าตอบแทน รวมทั้งกำหนดเงื่อนไขการจ้างงานในตำแหน่งกรรมการผู้อำนวยการ (President & CEO)
- 3.2 แต่งตั้งกรรมการผู้จัดการ (Managing Director)
- 3.3 พิจารณานุมัติ:
 - 3.3.1 แผนกลยุทธ์ (ต้องทบทวนเป็นประจำทุกปี)
 - 3.3.2 แผนธุรกิจประจำปี
 - 3.3.3 งบประมาณประจำปี
 - 3.3.4 งบการเงินสำหรับงวดไตรมาสงวดครึ่งปี และงบการเงินประจำปี
 - 3.3.5 ค่าตอบแทนสำหรับคณะกรรมการชุดย่อย (ไม่เกินกว่าจำนวนรวมที่ได้รับอนุมัติจากผู้ถือหุ้น)
 - 3.3.6 ค่าตอบแทนและเงื่อนไขการจ้างงานในตำแหน่งกรรมการผู้อำนวยการ หลังจากการพิจารณาทบทวนประจำปี
 - 3.3.7 เปลี่ยนแปลงโครงสร้างองค์กรในระดับกลุ่ม และการเปลี่ยนแปลงองค์กรอื่นๆ ที่สำคัญ
 - 3.3.8 การได้มา การก่อตั้ง การจำหน่ายจ่ายโอน หรือการระงับ ซึ่งทรัพย์สินที่สำคัญหรือธุรกิจใดของบริษัท
 - 3.3.9 การเปลี่ยนแปลงใดๆ เกี่ยวกับอำนาจที่คณะกรรมการบริษัท ได้มอบหมาย
- 3.4 เรื่องอื่นใดที่มีได้มอบหมายเป็นประการอื่นแก่คณะกรรมการบริหาร กรรมการผู้อำนวยการ หรือฝ่ายจัดการ

4. องค์ประกอบ

คณะกรรมการบริษัท จำนวนไม่น้อยกว่า 4 คน หรือหนึ่งในสาม (แล้วแต่จำนวนใดจะสูงกว่า) จะต้องเป็นกรรมการอิสระ และจำนวนกรรมการที่เป็นผู้บริหารต้องไม่เกินกว่าหนึ่งในสามของคณะกรรมการบริษัท

5. บรรทัดฐานสำหรับการเป็นกรรมการบริษัท

ในการเสนอชื่อเข้าเป็นกรรมการคณะกรรมการบริษัท จะพิจารณาถึงประสบการณ์อย่างน้อยด้านหนึ่งด้านใดที่สำคัญสำหรับคณะกรรมการบริษัท (เช่น การธนาคาร ธุรกิจ การตลาด การบริหารทรัพยากรบุคคล การเงิน กฎหมาย การจัดการ หรือที่ปรึกษาด้านการจัดการ) ตลอดจนพิจารณาถึงความสามารถที่จะช่วยให้การดำเนินการของคณะกรรมการเป็นไปอย่างรอบคอบยิ่งขึ้น ความสามารถในการดำเนินการตัดสินใจทางธุรกิจอย่างมีประสิทธิภาพ ความสามารถในการคิดอย่างมีกลยุทธ์แสดงให้เห็นได้ถึงความสามารถในการเป็นผู้นำ รวมทั้งมีความชำนาญในวิชาชีพในระดับสูง และมีความซื่อสัตย์ตลอดจนมีคุณสมบัติส่วนบุคคลที่เหมาะสม

6. ประเภทของกรรมการ

6.1 กรรมการอิสระ

“กรรมการอิสระ” หมายถึงกรรมการที่ไม่มีธุรกิจหรืองานใดอันเกี่ยวข้อง ซึ่งอาจมีผลกระทบต่อการตัดสินใจโดยอิสระของตน บริษัทฯ ได้กำหนดคุณสมบัติของ “กรรมการอิสระ” เชิงบวกกว่าข้อกำหนดของคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (“สำนักงาน”) คณะกรรมการกำกับตลาดทุน โดยรายละเอียดของคณะกรรมการอิสระมีดังนี้

1. ถือหุ้นไม่เกินร้อยละ 0.5 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัทฯ บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ ทั้งนี้ให้นับรวมการถือหุ้นของผู้ที่เกี่ยวข้องของกรรมการอิสระรายนั้นๆ ด้วย
2. ไม่เป็นหรือเคยเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษา ที่ได้รับเงินเดือนประจำ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม บริษัทย่อยลำดับเดียวกัน ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือของผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ปี ก่อนวันที่ยื่นคำขออนุญาตต่อสำนักงาน ทั้งนี้ลักษณะต้องห้ามดังกล่าวไม่รวมถึงกรณีที่กรรมการอิสระเคยเป็นข้าราชการหรือที่ปรึกษาของส่วนราชการ ซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ
3. ไม่มีหรือเคยมีความสัมพันธ์ทางธุรกิจ ไม่เป็นบุคคลที่มีความสัมพันธ์ทางสายโลหิตหรือโดยการจดทะเบียนตามกฎหมาย ในลักษณะที่เป็นบิดามารดา คู่สมรส พี่น้องและบุตร รวมทั้งคู่สมรสของบุตรของผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้มีอำนาจควบคุมหรือบุคคลที่จะได้รับการเสนอให้เป็นผู้บริหารหรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ หรือบริษัทย่อย
4. ไม่มีหรือเคยมีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบริษัทฯ บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ ในลักษณะที่อาจเป็นการขัดขวางการใช้วิจารณญาณอย่างอิสระของตน รวมทั้งไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัยหรือผู้มีอำนาจควบคุมของผู้ที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบริษัทฯ บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ปี ก่อนวันที่ยื่นคำขออนุญาตต่อสำนักงานความสัมพันธ์ทางธุรกิจ ตามวรรคหนึ่งรวมถึงการทำรายการทางการเงินที่กระทำเป็นประจำ เพื่อประกอบกิจการการเช่าหรือให้เช่าอสังหาริมทรัพย์ รายการเกี่ยวกับสินทรัพย์หรือบริการหรือการให้หรือรับความช่วยเหลือทางการเงินด้วยการรับหรือให้กู้ยืม ค่าประกัน การให้สินทรัพย์เป็นหลักประกันหนี้สิน รวมถึงพฤติการณ์อื่นทำนองเดียวกันซึ่งเป็นผลให้บริษัทฯ หรือคู่สัญญาภาระหนี้ที่ต้องชำระต่ออีกฝ่ายหนึ่งตั้งแต่ร้อยละ 3 ของสินทรัพย์ที่มีตัวตนสุทธิของบริษัทฯ หรือตั้งแต่ 20 ล้านบาทขึ้นไป แล้วแต่จำนวนใดจะต่ำกว่า ทั้งนี้การคำนวณภาระหนี้ดังกล่าวให้เป็นไปตามวิธีการคำนวณมูลค่าของรายการที่เกี่ยวข้องกัน ตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนว่าด้วยหลักเกณฑ์ในการทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน โดยอนุโลมแต่ในการพิจารณาภาระหนี้ดังกล่าว ให้นับรวมภาระหนี้ที่เกิดขึ้นในระหว่าง 1 ปี ก่อนวันที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบุคคลเดียวกัน
5. ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ และไม่เป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัยผู้มีอำนาจควบคุมหรือหุ้นส่วนของสำนักงานสอบบัญชี ซึ่งมีผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ สังกัดอยู่ เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ปี ก่อนวันที่ยื่นคำขออนุญาตต่อสำนักงาน
6. ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ให้บริการทางวิชาชีพใดๆ ซึ่งรวมถึงการให้บริการเป็นที่ปรึกษากฎหมายหรือที่ปรึกษาทางการเงิน ซึ่งได้รับค่าบริการเกินกว่า 2 ล้านบาทต่อปี จากบริษัทฯ บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ

และไม่ใช่ผู้ถือหุ้นที่มีนายผู้มีอำนาจควบคุมหรือหุ้นส่วนของผู้ให้บริการทางวิชาชีพนั้นด้วย เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ปี ก่อนวันที่ยื่นคำขออนุญาตต่อสำนักงาน

7. ไม่เป็นกรรมการที่ได้รับการแต่งตั้งขึ้นเพื่อเป็นตัวแทนของกรรมการของบริษัท ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ถือหุ้น ซึ่งเป็นผู้ที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่
8. ไม่ประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของบริษัท หรือบริษัทย่อย หรือไม่เป็นหุ้นส่วนที่มีนัยในหุ้นส่วนหรือเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่รับเงินเดือนประจำ หรือถือหุ้นเกินร้อยละ 0.5 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัทอื่น ซึ่งประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของบริษัท หรือบริษัทย่อย
9. ไม่มีลักษณะอื่นใดที่ทำให้ไม่สามารถให้ความเห็นอย่างเป็นอิสระเกี่ยวกับการดำเนินงานของบริษัท

6.2 กรรมการที่เป็นผู้บริหาร

กรรมการที่เป็นผู้บริหาร คือ กรรมการที่มีส่วนร่วมในการบริหารงานให้แก่บริษัท เต็มเวลา และได้รับผลตอบแทนจากบริษัท เป็นประจำทุกเดือน ในรูปของเงินเดือนหรือผลตอบแทนอื่นที่เปรียบเสมือนเงินเดือน (“กรรมการที่เป็นผู้บริหาร”)

7. การพ้นวาระและการเลือกตั้งกรรมการ

- 7.1 ในการประชุมสามัญประจำปีทุกครั้ง ให้กรรมการ 1 ใน 3 ของจำนวนกรรมการในขณะนั้นพ้นจากตำแหน่ง ถ้าจำนวนกรรมการที่จะพ้นจากตำแหน่งไม่อาจแบ่งได้พอดี 1 ใน 3 ก็ให้ใช้จำนวนที่ใกล้เคียงกันแต่ไม่เกิน 1 ใน 3
- 7.2 คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน จะเป็นผู้เสนอชื่อบุคคลที่เหมาะสมเพื่อให้คณะกรรมการบริษัท พิจารณา
- 7.3 คณะกรรมการบริษัท จะเลือกกรรมการที่ไม่ใช่กรรมการที่เป็นผู้บริหารคนหนึ่งให้เป็นประธานคณะกรรมการบริษัท

8. การให้คำแนะนำแก่กรรมการที่ได้รับแต่งตั้งใหม่

กรรมการที่ได้รับการแต่งตั้งใหม่จะได้รับข้อสรุปโดยรวมและข้อมูลเกี่ยวกับบริษัท และได้รับคำแนะนำทางด้านกฎหมาย ระเบียบ และหน้าที่อื่นใดอันเป็นของกรรมการของบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์

9. การประชุม

- 9.1 คณะกรรมการบริษัท จะต้องจัดให้มีการประชุมไม่น้อยกว่า 5 ครั้งต่อปี กรรมการบริษัท มีหน้าที่จะต้องเข้าร่วมในการประชุมตามที่กฎหมายกำหนด และพึงต้องเข้าร่วมในการประชุมของคณะกรรมการบริษัท ทุกครั้ง
- 9.2 จะต้องมีการประชุมบริษัท เข้าร่วมในการประชุมของคณะกรรมการบริษัท แต่ละครั้ง อย่างน้อยก็หนึ่งจึงจะครบเป็นองค์ประชุม
- 9.3 การลงมติของคณะกรรมการบริษัท กระทำได้โดยการถือตามเสียงข้างมาก ทั้งนี้กรรมการผู้มีส่วนได้เสียในเรื่องใดจะต้องไม่เข้าร่วมในการลงมติใดๆ เกี่ยวกับเรื่องนั้นๆ
- 9.4 เอกสารของคณะกรรมการและคณะกรรมการชุดย่อย จะต้องส่งให้แก่กรรมการบริษัท ล่วงหน้าไม่น้อยกว่าเจ็ดวันก่อนการประชุมที่เกี่ยวข้อง

10. คณะกรรมการชุดย่อย

- 10.1 คณะกรรมการบริษัท อาจจัดตั้งคณะกรรมการชุดย่อย เพื่อสนับสนุนคณะกรรมการบริษัท ในการดำเนินการตามความรับผิดชอบ ซึ่งรวมถึงคณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน คณะกรรมการพิจารณาด้านการลงทุน และคณะกรรมการเจ้าหน้าที่บริหาร
- 10.2 คณะกรรมการบริษัท จะพิจารณาอนุมัติการเป็นสมาชิกของคณะกรรมการชุดย่อย และกฎบัตรของคณะกรรมการชุดย่อย ซึ่งกำหนดสาระสำคัญเกี่ยวกับองค์ประกอบหน้าที่ความรับผิดชอบและการบริหารจัดการ และเรื่องอื่นใดที่เกี่ยวข้องกับคณะกรรมการชุดย่อย ตามที่คณะกรรมการบริษัท เห็นว่าเหมาะสม

11. การประเมินผลการปฏิบัติงาน

คณะกรรมการบริษัท มีหน้าที่ในการประเมินผลการปฏิบัติงานประจำปีของคณะกรรมการบริษัท โดยเปรียบเทียบกับการปฏิบัติงานของคณะกรรมการบริษัท ตามข้อกำหนดที่กฎบัตรนี้กำหนดไว้ รวมทั้งพิจารณาและนำเสนอข้อพัฒนามาใช้กับกฎบัตรของคณะกรรมการบริษัท

คณะกรรมการเจ้าหน้าที่บริหาร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 คณะกรรมการเจ้าหน้าที่บริหารประกอบด้วย

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

ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการเจ้าหน้าที่บริหาร

1. หน้าที่ความรับผิดชอบ

- 1.1 บริหารงานทั้งปวงของบริษัท ให้เป็นไปตามกฎระเบียบ วิธีการ และเงื่อนไขต่างๆ ที่กฎหมายกำหนดไว้ ได้แก่ กฎหมายแพ่งและพาณิชย์ พระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด และพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ รวมถึงกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้องกับการประกอบธุรกิจของบริษัท ทั้งที่ใช้อยู่แล้วในขณะนี้และจะมีขึ้นในอนาคต
- 1.2 บริหารงานทั้งปวงของบริษัท ด้วยความซื่อสัตย์สุจริตยุติธรรมและมีคุณธรรม นอกจากนี้จะต้องใช้ความรู้ความสามารถและความระมัดระวังในการบริหารงานให้เป็นไปตามวัตถุประสงค์ของบริษัท อย่างเต็มที่
- 1.3 ให้จัดทำและส่งรายงานงบการเงินประจำเดือนให้แก่กรรมการเจ้าหน้าที่บริหารทุกท่าน ภายในวันที่ 20 ของเดือนถัดไป ซึ่งประกอบด้วยงบกำไรขาดทุนและงบดุล โดยจะต้องแสดงการเปรียบเทียบระหว่างเดือนที่รายงานกับเดือนก่อน และระหว่างระยะเวลาเดียวกันในปีที่รายงานกับปีก่อนด้วย
- 1.4 ให้จัดทำงบประมาณและแผนงานประจำปีต่อไปของบริษัท เสนอคณะกรรมการบริษัท พร้อมกับการพิจารณาให้ความเห็นชอบงบการเงินประจำปีของบริษัท ในการประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งแรกของทุกปี

2. อำนาจดำเนินการ

- 2.1 กำหนดนโยบายการพิจารณาด้านการลงทุนและความเสี่ยง
- 2.2 กำหนดโครงสร้างการบริหารงานและแผนภูมิขององค์กร
- 2.3 กำหนดข้อบังคับเกี่ยวกับการบริหารงานบุคคล เช่น กฎระเบียบการทำงานบริษัท สวัสดิการพนักงานกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ เป็นต้น
- 2.4 พิจารณาปรับเปลี่ยนแผนงานประจำปี
- 2.5 พิจารณาแต่งตั้งเจ้าหน้าที่ระดับบริหาร ตั้งแต่ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการถึงกรรมการผู้จัดการ
- 2.6 พิจารณางบประมาณการขึ้นเงินเดือน ค่าจ้าง ค่าครองชีพ และโบนัสประจำปี ตลอดจนการปรับเงินเดือนเจ้าหน้าที่ระดับบริหาร ตั้งแต่ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการถึงกรรมการผู้จัดการ
- 2.7 พิจารณากำหนดอำนาจการอนุมัติและลงนามในเอกสารการปฏิบัติงานของบริษัท
- 2.8 ควบคุมและดูแลการใช้จ่ายเงินของบริษัท ให้อยู่ภายในวงเงินงบประมาณที่ได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท โดยให้มีการกำหนดงบประมาณค่าใช้จ่ายประจำปีของบริษัท แยกตามหมวดหมู่ของบัญชี (Chart of Account) ไว้ล่วงหน้า

- 2.9 มีอำนาจในการอนุมัติการซื้อทรัพย์สินถาวรที่จำเป็นต่อการดำเนินงานของบริษัทฯ ที่เกินจากงบประมาณและแผนงานประจำปีของบริษัทฯ ที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัทฯ ภายในวงเงินไม่เกิน 1,500,000 บาท (หนึ่งล้านห้าแสนบาทถ้วน) ต่อหนึ่งรายการ และรวมแล้วต้องไม่เกิน 5,000,000 บาท (ห้าล้านบาทถ้วน) ต่อปี
- 2.10 มีอำนาจในการอนุมัติค่าใช้จ่ายที่เกินจากงบประมาณและแผนงานประจำปีที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัทฯ ภายในวงเงินไม่เกิน 5% ของจำนวนงบประมาณแต่ละหมวดค่าใช้จ่าย และมีอำนาจอนุมัติค่าใช้จ่ายอื่นที่ไม่ได้ระบุไว้ในงบประมาณและแผนงานประจำปีที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการภายในวงเงินไม่เกิน 500,000 บาท (ห้าแสนบาทถ้วน) ต่อหนึ่งหมวดค่าใช้จ่าย และรวมทุกหมวดค่าใช้จ่ายแล้วต้องไม่เกิน 2,000,000 บาท (สองล้านบาทถ้วน) ต่อปี
- 2.11 ในกรณีที่เป็นเรื่องนอกอำนาจหรือเกินอำนาจของคณะกรรมการเจ้าหน้าที่บริหารที่ได้กำหนดไว้ข้างต้น แต่เป็นเรื่องเร่งด่วนและเพื่อให้บริษัทฯ ต้องได้รับความเสียหายหรือขาดผลประโยชน์ที่ควรได้ ก็ให้ใช้มติที่เป็นเอกฉันท์ของคณะกรรมการเจ้าหน้าที่บริหารดำเนินการได้ตามที่เห็นสมควรและให้รายงานต่อคณะกรรมการบริษัทฯ ทราบ ในโอกาสแรกที่มีการประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ

คณะกรรมการตรวจสอบ

บริษัทฯ ได้จัดตั้งคณะกรรมการตรวจสอบเมื่อวันที่ 12 ตุลาคม 2542 ปัจจุบันประกอบด้วยกรรมการอิสระจำนวน 3 คน มีวาระการดำรงตำแหน่งคราวละ 3 ปี โดยมีรายชื่อดังนี้

ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ ครั้งที่ 6/2554 ซึ่งประชุมเมื่อวันที่ 19 สิงหาคม 2554 ได้มีมติอนุมัติให้ต่ออายุคณะกรรมการตรวจสอบที่ครบวาระในวันที่ 12 ตุลาคม 2554 ออกไปอีกวาระหนึ่ง เป็นเวลา 3 ปี ประกอบด้วย

ลำดับ	ชื่อ/นามสกุล	ตำแหน่ง	จำนวนครั้งที่ประชุม
1	นายสุรัชย์ พฤกษ์บำรุง	ประธานกรรมการ	7/7
2	นายเมธา สุวรรณสาร	กรรมการ	6/7
3	นายวิชิต กรวิทยาคุณ	กรรมการ	6/7
	นางภาพร ภิชโยติลภชัย	เลขานุการ	

หมายเหตุ นางภาพร ภิชโยติลภชัย ได้รับการแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งเลขานุการคณะกรรมการตรวจสอบ ตั้งแต่วันที่ 21 พฤษภาคม 2544 เป็นต้นไป

กฏบัตรคณะกรรมการตรวจสอบ*

วัตถุประสงค์

คณะกรรมการตรวจสอบได้จัดตั้งขึ้นโดยการอนุมัติของคณะกรรมการบริษัทฯ เพื่อเป็นองค์กรอิสระที่จะให้การสนับสนุนและปฏิบัติการ ในนามของคณะกรรมการบริษัทฯ สอบทานข้อมูลทางการเงินที่เสนอแก่ผู้ถือหุ้นและผู้เกี่ยวข้องอื่น สอบทานระบบการควบคุมภายในที่ฝ่ายจัดการและคณะกรรมการบริษัทฯ กำหนดให้มีขึ้น และกระบวนกรตรวจสอบภายใน และสื่อสารกับผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ ตลอดจนพิจารณารายการที่เกี่ยวข้องกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์

อำนาจหน้าที่

คณะกรรมการตรวจสอบมีอำนาจหน้าที่ในการดำเนินการดังต่อไปนี้

- พิจารณาคัดเลือก เสนอแต่งตั้งบุคคลซึ่งมีความเป็นอิสระเพื่อทำหน้าที่เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ แก่คณะกรรมการบริษัทฯ พร้อมทั้งผลตอบแทนในการสอบบัญชีประจำปี เพื่อขอรับการแต่งตั้งจากที่ประชุมใหญ่ผู้ถือหุ้น
- สอบทานงานบริการและงานที่ปรึกษาอื่นที่ผู้สอบบัญชีหรือสำนักสอบบัญชีเป็นผู้ให้บริการ รวมทั้งให้ความเห็นชอบการกำหนดอัตราค่าจ้างในงานที่ให้ผู้สอบบัญชีดำเนินการ
- พิจารณาแก้ไขปัญหาที่เกิดจากความขัดแย้งระหว่างฝ่ายจัดการและผู้สอบบัญชี เกี่ยวกับรายงานทางการเงิน
- คณะกรรมการตรวจสอบมีอำนาจในการตรวจสอบและสอบสวนผู้ที่เกี่ยวข้องและเรื่องที่เกี่ยวข้อง ภายในขอบเขตของอำนาจและหน้าที่ อีกทั้งมีอำนาจในการว่าจ้างหรือนำเอาผู้เชี่ยวชาญเฉพาะด้านมาช่วยงานตรวจสอบและสอบสวนได้ ตามที่คณะกรรมการตรวจสอบพิจารณาว่าเหมาะสม

5. คณะกรรมการตรวจสอบมีอำนาจในการตรวจสอบตามที่ได้รับแจ้งจากผู้สอบบัญชีของบริษัท กรณีที่ผู้สอบบัญชีได้พบพฤติกรรมอันควรสงสัยว่า กรรมการผู้จัดการหรือบุคคลซึ่งรับผิดชอบในการดำเนินงานของบริษัท ได้กระทำความผิด และได้แจ้งข้อเท็จจริงเกี่ยวกับพฤติกรรมดังกล่าวให้ คณะกรรมการตรวจสอบทราบ
6. พบปะกับเจ้าหน้าที่ของบริษัท หรือที่ปรึกษาภายนอกตามความจำเป็น
7. บทบาทและหน้าที่ในฐานะกรรมการตรวจสอบ ต้องเป็นส่วนที่เพิ่มเติมจากบทบาทและหน้าที่ของกรรมการบริษัท ด้วย
8. คณะกรรมการตรวจสอบจะปฏิบัติหน้าที่อื่นนอกเหนือจากที่กำหนดไว้ในกฎบัตรนี้ไม่ได้ เว้นแต่มีข้อบังคับหรือข้อกฎหมาย หรือได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท ให้ปฏิบัติเป็นอย่างอื่นด้วยความเห็นชอบของคณะกรรมการตรวจสอบ

องค์ประกอบ

9. คณะกรรมการตรวจสอบต้องมีจำนวนอย่างน้อย 3 ท่าน ซึ่งมีคุณสมบัติเป็นกรรมการตรวจสอบตามหลักเกณฑ์ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย โดยมีกรรมการตรวจสอบอย่างน้อย 1 คน ที่มีความรู้และประสบการณ์เพียงพอที่จะทำหน้าที่ในการสอบทานความน่าเชื่อถือของงบการเงิน ทั้งนี้ประธานคณะกรรมการตรวจสอบควรได้รับแต่งตั้งจากคณะกรรมการบริษัท หรือกรรมการตรวจสอบที่ได้รับแต่งตั้งจากคณะกรรมการบริษัททำการเลือกประธานกันเอง

การประชุม

10. คณะกรรมการตรวจสอบต้องประชุมกันอย่างน้อยปีละ 4 ครั้ง หรือมากกว่า เมื่อมีความจำเป็นคณะกรรมการตรวจสอบอาจเชิญฝ่ายจัดการหรือผู้ที่เกี่ยวข้องเข้าร่วมประชุมและให้ข้อมูลในส่วนที่เกี่ยวข้องก็ได้ กรรมการตรวจสอบสามารถเข้าประชุมด้วยตนเองหรือผ่านการประชุมทางไกล หรือการประชุมวิดีโอคอนเฟอเรนซ์ การประชุมจะมีการกำหนดวาระการประชุมและจัดส่งล่วงหน้าให้ผู้เข้าร่วมประชุมพร้อมข้อมูลประกอบ อีกทั้งมีการจัดทำรายงานการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ

ความรับผิดชอบ

คณะกรรมการตรวจสอบมีความรับผิดชอบในการดำเนินการดังต่อไปนี้

รายงานทางการเงิน

11. สอบทานให้บริษัทมีการรายงานทางการเงินอย่างถูกต้องและเพียงพอ
12. สอบทานกับฝ่ายจัดการและผู้สอบบัญชีเมื่อการตรวจสอบประจำไตรมาสและประจำปีเสร็จสิ้นลง เพื่อพิจารณาในประเด็นต่อไปนี้
 - 12.1 งบการเงินประจำไตรมาส งบการเงินประจำปี และหมายเหตุประกอบงบการเงิน
 - 12.2 รายงานของผู้สอบบัญชี
 - 12.3 ข้อสังเกตและข้อเสนอแนะเพิ่มเติมเกี่ยวกับแผนการตรวจของผู้สอบบัญชี
 - 12.4 ความยุ่งยากหรือข้อขัดแย้งที่มีนัยสำคัญกับฝ่ายจัดการ ในระหว่างที่ผู้สอบบัญชีปฏิบัติงานอยู่
 - 12.5 สารสำคัญอื่นๆ ที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบที่คณะกรรมการตรวจสอบควรทำความเข้าใจหรือสื่อความกับผู้สอบบัญชี
13. สอบทานความถูกต้องสมบูรณ์ของข้อมูลในรายงานประจำปี
14. ต้องมีความเข้าใจในการจัดการและจัดเตรียมข้อมูลในงบการเงินของฝ่ายจัดการ และขอบเขตที่เกี่ยวข้องของผู้ตรวจสอบภายในและผู้สอบบัญชี ในการสอบทานความถูกต้องของงบการเงินนั้น

ระบบการควบคุมภายใน

15. สอบทานให้บริษัทมีระบบการควบคุมภายใน และระบบการตรวจสอบภายในที่เหมาะสมและมีประสิทธิผล และพิจารณาความเป็นอิสระของฝ่ายตรวจสอบภายใน
16. สอบทานและพิจารณาร่วมกับผู้สอบบัญชีและผู้จัดการฝ่ายตรวจสอบภายใน เพื่อยืนยันถึงความเพียงพอของ
 - 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 ความยุ่งยากที่เกิดขึ้นในระหว่างตรวจสอบ ซึ่งอาจจะรวมถึงขอบเขตการปฏิบัติงาน หรือการเข้าถึงข้อมูลที่สำคัญสำหรับการตรวจสอบ
 - 19.3 การเปลี่ยนแปลงขอบเขตการตรวจสอบให้แตกต่างจากขอบเขตที่กำหนดไว้ในแผนการตรวจสอบ
 - 19.4 งบประมาณและอัตราค่าจ้างของฝ่ายตรวจสอบภายใน
 - 19.5 กฎบัตรของฝ่ายตรวจสอบภายใน
 - 19.6 มาตรฐานการปฏิบัติงานของฝ่ายตรวจสอบภายใน ซึ่งควรสอดคล้องกับมาตรฐานการปฏิบัติงานที่สมาคมผู้ตรวจสอบภายในแห่งประเทศไทยได้กำหนดไว้
20. ให้ความเห็นชอบในการแต่งตั้ง ถอดถอน โยกย้าย หรือเลิกจ้าง และการประเมินการปฏิบัติงานประจำปีของผู้จัดการฝ่ายตรวจสอบภายใน
21. ประชุมร่วมกับผู้จัดการฝ่ายตรวจสอบภายใน โดยไม่มีฝ่ายจัดการเข้าร่วมประชุมด้วยอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง

การตรวจสอบภายนอก

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

การปฏิบัติตามกฎหมายและกฎระเบียบ

26. จัดให้มีการสอบทานประสิทธิภาพของระบบงาน และติดตามการปฏิบัติตามกฎหมาย กฎเกณฑ์ ข้อบังคับ และประกาศต่างๆ ของบริษัทฯ และผลของการดำเนินการและการติดตามของฝ่ายจัดการ ซึ่งรวมทั้งการให้คุณให้โทษของผู้ที่เกี่ยวข้องในการปฏิบัติหรือไม่ปฏิบัติตามกฎหมาย กฎเกณฑ์ ข้อบังคับ และประกาศต่างๆ

27. จัดให้มีการสอบทานการปฏิบัติตามข้อแนะนำและกฎเกณฑ์ของหน่วยงานกำกับดูแล รวมทั้งการปฏิบัติตามข้อสังเกตของผู้ตรวจสอบภายในและผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ
28. จัดให้มีการสอบทานกระบวนการสื่อสารและการปฏิบัติตามจรรยาบรรณธุรกิจของพนักงานแต่ละคนของบริษัทฯ และติดตามการสื่อสารและการปฏิบัติตามจรรยาบรรณธุรกิจของบริษัทฯ
29. จัดให้มีการขอข้อมูลที่เป็นปัจจุบันจากฝ่ายจัดการและที่ปรึกษาด้านกฎหมายของบริษัทฯ ในเรื่องการปฏิบัติตามกฎหมาย และกฎระเบียบ
30. สอบทานให้บริษัทฯ ปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ และกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัทฯ
31. พิจารณารายการที่เกี่ยวข้องกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ให้เป็นไปตามกฎหมายและข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ ทั้งนี้เพื่อให้มั่นใจว่ารายการดังกล่าวสมเหตุสมผล และเป็นประโยชน์สูงสุดต่อบริษัทฯ

การรายงานความรับผิดชอบ

32. จัดทำรายงานการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทฯ
33. จัดทำรายงานของคณะกรรมการตรวจสอบ ซึ่งแสดงถึงความรับผิดชอบและการปฏิบัติงานของคณะกรรมการตรวจสอบ เพื่อเสนอคณะกรรมการบริษัทฯ และเป็นส่วนหนึ่งในรายงานประจำปีของบริษัทฯ โดยรายงานของคณะกรรมการตรวจสอบดังกล่าวจะประกอบด้วยข้อมูลอย่างน้อยตามที่กำหนดในประกาศตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

ความรับผิดชอบอื่นๆ

34. กำหนดให้มีการประสานความเข้าใจให้อยู่ในแนวทางเดียวกัน ระหว่างคณะกรรมการบริษัทฯ ผู้สอบบัญชี และฝ่ายตรวจสอบภายใน อีกทั้งให้ความเชื่อมั่นและยืนยันในความมีอิสระของผู้ตรวจสอบภายในและผู้สอบบัญชี
35. สอบทานและแก้ไขกฎบัตรคณะกรรมการตรวจสอบอยู่เสมอ เพื่อให้ทันสมัยและมีความเหมาะสมกับสภาพแวดล้อมขององค์กรและนำเสนอคณะกรรมการบริษัทฯ เพื่ออนุมัติ
36. สอบทานการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัทฯ ว่ามีความเหมาะสมและสอดคล้องกับหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี ซึ่งหน่วยงานกำกับดูแลได้กำหนดไว้มากนักน้อยเพียงใด
37. ประธานกรรมการตรวจสอบรับทราบการมีส่วนได้เสียของกรรมการและผู้บริหารหรือของบุคคลที่มีความเกี่ยวข้องตามสำเนารายงานการมีส่วนได้เสียของกรรมการและผู้บริหารหรือของบุคคลที่มีความเกี่ยวข้อง ซึ่งได้รับจากเลขานุการบริษัทฯ
38. ประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบ หรือ กรรมการตรวจสอบแต่ละคนโดยสม่ำเสมอ

* กฎบัตรคณะกรรมการตรวจสอบนี้ ได้จัดทำขึ้นเป็นฉบับภาษาไทยและจัดแปลเป็นฉบับภาษาอังกฤษ หากมีข้อโต้แย้งใดๆ เกิดขึ้น ให้ยึดถือฉบับภาษาไทยเป็นหลัก

คณะกรรมการตรวจสอบทั้ง 3 คน เป็นผู้ที่มีความรู้และมีประสบการณ์เพียงพอที่จะสามารถทำหน้าที่ในการสอบทานความถูกต้องและเชื่อถือได้ ในงบการเงินของบริษัทฯ ซึ่งมีรายละเอียดของประสบการณ์ในการสอบทานงบการเงินพอสังเขปดังนี้

1. นายสุรัชย์ พงษ์บำรุง ประธานกรรมการตรวจสอบ ได้ปฏิบัติงานในธนาคารแห่งประเทศไทย ในระหว่างปี 2502-2541 เป็นเวลา 39 ปี ในตำแหน่งต่างๆ ที่สำคัญ ดังนี้
 - ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายตรวจสอบและวิเคราะห์ธนาคารพาณิชย์
 - ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายเงินฝากและพันธบัตร
 - ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายธุรการ

- รองผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายเงินฝากและพันธบัตร
- รองผู้อำนวยการฝ่าย กำกับและตรวจสอบธนาคารพาณิชย์

2. นายเมธา สุวรรณสาร กรรมการตรวจสอบ ได้ปฏิบัติงานในธนาคารแห่งประเทศไทยและที่อื่นๆ ที่สำคัญดังนี้

- ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ สำนักงานส่งเสริมอุตสาหกรรมซอฟต์แวร์แห่งชาติ
- อนุกรรมการผู้ทรงคุณวุฒิ คณะอนุกรรมการพัฒนามาตรฐานการปฏิบัติหน้าที่ผู้ตรวจสอบภายใน สำนักงานตรวจเงินแผ่นดิน
- ผู้เชี่ยวชาญด้านการบริหารความเสี่ยง ธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางขนาดย่อมแห่งประเทศไทย (ธพว)
- ประธานคณะกรรมการ Advance Technology Committee สมาคมผู้ตรวจสอบภายในแห่งประเทศไทย
- ผู้อำนวยการอาวุโส โรงพิมพ์ธนบัตร ธปท.
- ผู้อำนวยการ ธปท. สำนักงานภาคตะวันออกเฉียงเหนือ-ขอนแก่น

3. นายวิจิต กรวิทยาคุณ กรรมการตรวจสอบ ได้ปฏิบัติงานในธนาคารแห่งประเทศไทย ในระหว่างปี 2518-2553 เป็นเวลา 36 ปี ในตำแหน่งต่างๆ ที่สำคัญดังนี้

- ผู้อำนวยการ สำนักนโยบายธุรกิจและบัญชีสถาบันการเงิน สายนโยบายสถาบันการเงิน
- ผู้อำนวยการ ฝ่ายวางแผนและพัฒนา สายกำกับสถาบันการเงิน

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

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

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนประกอบด้วย:-

ลำดับ	ชื่อ	ตำแหน่ง	ประเภทกรรมการ	จำนวนครั้งที่เข้าประชุม
1	นายเมธา สุวรรณสาร	ประธานกรรมการ	กรรมการอิสระ	5/5
2	นางสาวนพพร ติรวัฒนกุล ^{1/}	กรรมการ	กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร	3/5
3	นายแอนเดรียส โจฮันน์ วิลเฮล์ม Ph.D.	กรรมการและเลขานุการ	กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร	3/5

หมายเหตุ 1/ เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน เมื่อเดือนพฤษภาคม 2556

กฎบัตรคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

ข้อกำหนดนี้ได้วางไว้เป็นหลักเกณฑ์ให้คณะกรรมการบริษัท ได้แต่งตั้งคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ให้ปฏิบัติหน้าที่ตามบทบาทและหน้าที่ ซึ่งคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนที่ได้กำหนดไว้

สมาชิกภาพ

- คณะกรรมการจะประกอบด้วยกรรมการที่ไม่ใช่กรรมการบริหารอย่างน้อยสามคน ซึ่งหนึ่งในคณะกรรมการจะต้องประกอบด้วยกรรมการอิสระ โดยกรรมการบริษัท ผู้ซึ่งไม่ได้เป็นกรรมการในคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน สามารถเข้าร่วมประชุมได้ตามคำเชิญของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

- รายชื่อของประธานและคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน จะได้รับการเปิดเผยในรายงานประจำปีของบริษัทฯ รวมถึงข้อกำหนดต่างๆ เกี่ยวกับสมาชิกภาพของกรรมการและตารางค่าตอบแทนที่ปรึกษากรรมการ (การมีความสัมพันธ์อื่นใดกับบริษัทฯ) จะต้องมีการจัดเตรียมไว้ให้กับบุคคลตามคำร้องขอ และรายละเอียดต่างๆ นั้นจะต้องมีการจัดแสดงไว้ในเว็บไซต์ของบริษัทฯ เกี่ยวกับรายละเอียดในเรื่องของค่าตอบแทนของที่ปรึกษา ซึ่งบริษัทฯ จะต้องแนบไปกับภาคผนวกของข้อกำหนด ซึ่งจะได้รับการปรับปรุงและเปลี่ยนแปลงข้อมูลให้ทันเหตุการณ์เสมอ
- ในการแต่งตั้งสมาชิกของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนดังกล่าว คณะกรรมการบริษัทฯ จะพิจารณาตามหลักธรรมาภิบาลของบริษัทฯ ตามแนวนโยบาย หลักเกณฑ์ และข้อกำหนดของสำนักงาน ก.ล.ต. และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เพื่อใช้เป็นแนวทางตามที่ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยได้กำหนดไว้
- ประธานคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนอาจจะมาจากกรรมการอิสระ หรือได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการบริษัทฯ ก็ได้ แต่ประธานคณะกรรมการบริษัทฯ นั้น จะไม่สามารถเป็นประธานคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนชุดนี้ได้
- หนึ่งในสมาชิก (ที่ถูกเสนอชื่อ) จะทำหน้าที่เป็นเลขานุการของคณะกรรมการชุดนี้
- ระยะเวลาการดำรงตำแหน่งของสมาชิกคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน มีวาระการดำรงตำแหน่งคราวละ 3 ปี และสามารถทำควบคู่กันไปกับวาระของคณะกรรมการบริษัทฯ ได้

การประชุมคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

- (ก) การประชุมจะจัดขึ้นตามไตรมาส ส่วนเวลาและสถานที่นั้นจะพิจารณาตามความเหมาะสม
- (ข) องค์ประชุมของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนจะประกอบด้วยสมาชิกสามคน โดยสมาชิกทั้งสามคนนั้นจะต้องอยู่ในที่ประชุมตลอดเวลาการประชุม ซึ่งการประชุมดังกล่าวสามารถจัดขึ้นโดยวิธี วีดิทัศน์ หรือทางอีเมล
- (ค) ประธานที่ประชุม (หรือสมาชิกที่ได้รับการเสนอชื่อแล้วไม่เข้าประชุม) จะต้องเข้าร่วมประชุมประจำปีของบริษัทฯ

ข้อกำหนดคณะกรรมการที่ได้รับการแต่งตั้ง

- คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ได้รับการมอบอำนาจจากคณะกรรมการบริษัทฯ เพื่อดำเนินการและใช้ดุลยพินิจ ตามที่คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนเห็นว่าจำเป็นและสมควรในการจัดการกระบวนการสรรหาและเสนอแนะสำหรับการแต่งตั้งคณะกรรมการบริษัทฯ ประธานกรรมการบริหาร และให้รายงานตรงต่อประธานกรรมการบริษัทฯ ในอีกทางหนึ่งนั้นคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน จะไม่มีอำนาจหรือดุลยพินิจใดๆ ถ้าไม่ได้รับอนุมัติให้ใช้สิทธิจากกรรมการบริษัทฯ ซึ่งการให้สิทธิแก่คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน คณะกรรมการบริษัทฯ จะสงวนไว้ในบางครั้งบางคราวเท่านั้น
- คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนจะได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัทฯ ในการขอรับคำแนะนำจากที่ปรึกษามืออาชีพ โดยให้เป็นค่าใช้จ่ายของบริษัทฯ เพื่อให้ภาระหน้าที่ของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนได้บรรลุผล

หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

1. ทบทวนโครงสร้าง ขนาด และองค์ประกอบของคณะกรรมการบริษัทฯ อย่างสม่ำเสมอ เพื่อที่จะได้เสนอข้อคิดเห็นในการปรับปรุงแก้ไขเรื่องต่างๆ ถ้าจำเป็น
2. รับผิดชอบในการนำเสนอผู้รับสมัคร เพื่อให้คณะกรรมการบริษัทฯ พิจารณาอนุมัติการแต่งตั้งรายใหม่ๆ (รวมถึงการแต่งตั้งสมาชิกคณะกรรมการ) ไม่ว่าจะเป็นกรรมการบริหารหรือไม่ใช่กรรมการบริหารก็ตาม คณะกรรมการสามารถใช้ที่ปรึกษาภายนอก หรือจากการโฆษณา เพื่อเป็นการช่วยเหลือในกระบวนการจัดหาบุคลากรได้
3. การอนุมัติของคณะกรรมการบริษัทฯ จะดำเนินการเป็นขั้นตอนสุดท้ายจากการที่ได้ปฏิบัติตามกระบวนการสรรหาอย่างเป็นทางการแล้ว
4. ตามการอนุมัติของคณะกรรมการบริษัทฯ ต้องทำให้มั่นใจว่ากรรมการที่ได้รับการแต่งตั้งใหม่นั้น ได้รับการปฐมนิเทศในเรื่องต่างๆ ของบริษัทฯ อย่างสมบูรณ์ รวมถึงการอบรมภายนอกบริษัทตามที่เห็นสมควร
5. รับผิดชอบในการตรวจสอบและจัดทำคำแนะนำให้กับคณะกรรมการบริษัทฯ ตามเห็นสมควรในเรื่องของการยี่ดวาระการดำรงตำแหน่งของผู้บริหารที่กำลังจะหมดวาระและ

6. แนะนำกรรมการที่จะหมดวาระการดำรงตำแหน่ง โดยสนับสนุนให้ได้รับการเสนอชื่อ (หรือแล้วแต่กรณี) เพื่อการได้รับการคัดเลือกเข้าดำรงตำแหน่งอีกครั้ง

ระเบียบการประชุมของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

1. การประชุมและการดำเนินการประชุมของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน จะต้องอยู่ภายใต้ข้อบังคับของบริษัทฯ ตามที่คณะกรรมการบริษัทฯ ได้กำหนดไว้ และจะต้องยึดถือตามข้อกำหนดนั้น ตราบใดที่ระเบียบดังกล่าวยังไม่ได้รับการเปลี่ยนแปลงจากคณะกรรมการบริษัทฯ
2. ถ้าเป็นไปได้จะต้องมีการแจ้งประชุมก่อนทุกครั้งอย่างน้อย 7 วัน โดยการแจ้งประชุมดังกล่าวนี้จะต้องแจ้งวาระการประชุม และแนบเอกสารประกอบวาระการประชุมให้แก่สมาชิกทั้งหมดด้วย
3. รายงานการประชุมจะถูกส่งไปพร้อมหนังสือเวียนให้สมาชิกกรรมการทุกคน กรรมการบริษัทฯ อื่นๆ (โดยมีข้อแม้ว่าไม่มีการขัดผลประโยชน์) และเลขานุการบริษัทฯ โดยเร็วที่สุดเท่าที่จะเป็นไปได้หลังจากการประชุมแต่ละครั้ง
4. รายได้ของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนจะได้รับการตรวจสอบและได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัทฯ อย่างน้อยทุกปี

ข้อกำหนดเกี่ยวกับค่าตอบแทน

ตามข้อกำหนดที่ระบุไว้ในเรื่องเกี่ยวกับบทบาทของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ที่จะถูกพิจารณาโดยคณะกรรมการบริษัทและผู้ถือหุ้น ภายใต้ข้อบังคับต่อไปนี้

1. รายการค่าตอบแทนสำหรับผู้บริหารระดับสูง ผู้ช่วยบริหาร และประธานกรรมการบริษัท จะต้องไม่ถูกจำกัดสิทธิในเงินบำนาญ และการจ่ายค่าตอบแทนต่างๆ และ
2. ค่าตอบแทนต่างๆ ของผู้บริหาร จะต้องได้รับการเสนอถึงกรรมการบริษัทฯ

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนจะต้องปฏิบัติหน้าที่ภายใต้เงื่อนไขข้างอังกต่อไปนี้

3. ปฏิบัติตามข้อกำหนดทางกฎหมาย รวมทั้งระเบียบการแสดงชื่อของหน่วยงาน รายชื่อคณะกรรมการหลักทรัพย์ ระเบียบการเปิดเผยและระเบียบของหนังสือแสดงโครงการ และจะพิจารณาตามหลักการปกครองบริษัทที่ได้รับการเสนอแนะจากตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
4. พิจารณาอย่างเหมาะสมเกี่ยวกับสัดส่วนของค่าตอบแทนในรายงานโดยตรงของกรรมการบริหารและหัวหน้าเจ้าหน้าที่บริหาร ที่จะถูกปรับโครงสร้างและการเชื่อมโยงค่าตอบแทนกับบริษัทฯ ภาคธุรกิจและการปฏิบัติงานของบุคลากร

โดยไม่ส่งผลกระทบต่อวาระการดำรงตำแหน่งของคณะกรรมการที่ระบุข้างต้น คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนจะต้อง

1. รับรองว่าจะมีการควบคุมดูแลที่เหมาะสม เกี่ยวกับค่าตอบแทนของผู้บริหารของบริษัทฯ เช่น แผนงานทางเลือกหุ้น (และประเภทเดียวกัน) ตัดสินการให้สิทธิทางเลือกแก่กรรมการบริหาร ตัดสินการให้สิทธิทางเลือกแก่ผู้บริหารอาวุโสและลูกจ้างอื่นๆ ที่ได้รับข้อเสนอแนะอย่างเป็นลายลักษณ์อักษรจากหัวหน้าเจ้าหน้าที่บริหาร และตัดสินเงื่อนไขการปฏิบัติใดๆ เพื่อบังคับการใช้สิทธิทางเลือกดังกล่าวหรือการมอบหุ้น
2. ตรวจสอบแบบแผนงานส่งเสริมของหุ้นทั้งหมด เพื่อขอความเห็นชอบจากคณะกรรมการบริษัทฯ และ/หรือ ผู้ถือหุ้นในการออกแบบแผนค่าตอบแทนให้มีประสิทธิภาพ คณะกรรมการจะพิจารณาเงื่อนไขที่ระบุในข้อกำหนดทางกฎหมายอย่างเหมาะสม ซึ่งรวมทั้งระเบียบการแสดงชื่อของหน่วยงาน แสดงชื่อของคณะกรรมการตลาดหลักทรัพย์ ระเบียบการเปิดเผย และระเบียบในหนังสือแสดงโครงการ และจะพิจารณาอย่างเหมาะสมเกี่ยวกับหลักการปกครองบริษัทที่ดี ที่เสนอแนะโดยตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
3. ตรวจสอบและตรวจทาน (อย่างน้อยทุกปี) ในรายการค่าตอบแทนรวมถึงข้อสัญญาและเงื่อนไขของสัญญาจ้างงานกรรมการบริหาร และสัญญาจ้างงาน ตามรายงานโดยตรงของหัวหน้าเจ้าหน้าที่บริหาร
4. พิจารณารายการค่าตอบแทนเฉพาะ สำหรับกรรมการบริหารและหัวหน้าเจ้าหน้าที่บริหาร เพื่อใช้ในการตัดสินใจเงินเดือนพื้นฐาน ผลประโยชน์ประเภทใดๆ โบนัสประจำปีใดๆ การมีส่วนร่วมในแผนการส่งเสริมระยะยาวใดๆ การมีสิทธิของบุคคลใดๆ และการจ่ายค่าตอบแทนอื่นๆ

- 5 ให้มั่นใจว่าประธาน (หรือกรรมการหากประธานไม่อยู่) คณะกรรมการจะเข้าร่วมประชุมสามัญประจำปีของบริษัทฯ เพื่อตอบคำถามเกี่ยวกับคำตอบแทนของกรรมการบริหาร
- 6 ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการ เพื่อไปขอรับคำปรึกษาจากที่ปรึกษาภายนอกหรืออิสระ ตามที่ตนเห็นว่าจำเป็นในการปฏิบัติหน้าที่ ซึ่งทั้งหมดจะเป็นค่าใช้จ่ายของบริษัท
- 7 ปรึกษาหารือกับประธานบริษัทฯ ในการกำหนดนโยบายคำตอบแทนของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดคำตอบแทน และปรึกษาหารือกับหัวหน้าเจ้าหน้าที่บริหารเพื่อกำหนดรายการคำตอบแทนเฉพาะโดยตรง
- 8 ประสานงานกับคณะกรรมการเกี่ยวกับการจัดทำนโยบายคำตอบแทนสำหรับกรรมการบริหาร ในรายงานประจำปีถึงผู้ถือหุ้น
- 9 ตรวจสอบรายงานคำตอบแทนที่ปรากฏอยู่ในรายงานประจำปี และจัดทำข้อเสนอแนะที่จำเป็นใดๆ ถึงคณะกรรมการเกี่ยวกับการเปิดเผยข้อมูล เพื่อให้มีการปฏิบัติตามข้อกำหนดทางกฎหมายตามที่คณะกรรมการตลาดหลักทรัพย์ระบุไว้

รายการที่ได้รับการยกเว้นคำตอบแทน

เพื่อหลีกเลี่ยงข้อสงสัย คณะกรรมการสรรหาและกำหนดคำตอบแทน จะไม่ (แต่คณะกรรมการบริษัทฯ จะ)

- (ก) กำหนดคำตอบแทนของกรรมการบริษัทฯ ที่มีผู้บริหาร (ยกเว้นประธานบริษัทฯ)
- (ข) กำหนดอายุสัญญาที่ปรึกษาของกรรมการบริษัทฯ ที่มีผู้บริหาร รวมทั้งสมาชิกคณะกรรมการสรรหาและกำหนดคำตอบแทน
- (ค) รายงานและทำบัญชีโดยตรงถึงผู้ถือหุ้นเกี่ยวกับนโยบายคำตอบแทน สำหรับกรรมการบริษัทฯ ที่เป็นผู้บริหารและมีผู้บริหาร
- (ง) การพิจารณาในเรื่องต่างๆ นั้น กรรมการบริษัทฯ สามารถให้คำแนะนำกับคณะกรรมการสรรหาและกำหนดคำตอบแทน
- (จ) ให้มั่นใจว่าประธานกรรมการบริษัทฯ จะติดต่อกับผู้ถือหุ้นหลักตามสมควร ในเรื่องคำตอบแทนของผู้บริหาร

โดยไม่คำนึงถึงสิ่งที่ระบุข้างต้น คณะกรรมการสรรหาและกำหนดคำตอบแทน สามารถเสนอแนะกรรมการบริษัทฯ เกี่ยวกับเรื่องดังกล่าว เพื่อให้คณะกรรมการบริษัทฯ พิจารณา และ/หรือตัดสินใจตามที่เห็นว่าเหมาะสม

คำตอบแทนและการดำเนินการ

- การประชุมและการดำเนินการของคณะกรรมการ จะเป็นไปตามระเบียบข้อบังคับบริษัทฯ และการดำเนินการของกรรมการบริษัทฯ
- หากเป็นไปได้ จะต้องมีการแจ้งคณะกรรมการสรรหาและกำหนดคำตอบแทนถึงเรื่องการประชุมล่วงหน้าอย่างน้อย 7 วัน โดยในการแจ้งนั้น จะต้องแนบระเบียบวาระการประชุมและเอกสารประกอบการประชุมไปพร้อมกันด้วย
- รายงานการประชุมจะถูกจัดทำขึ้นโดยเลขานุการที่ประชุม และจะถูกส่งเวียนให้แก่กรรมการบริษัทฯ ทั้งหมด โดยเร็วที่สุดเท่าที่จะเป็นไปได้ หลังจากการประชุมแต่ละครั้ง และจะจัดรายงานการประชุมให้กับกรรมการบริษัทฯ ท่านอื่นๆ เมื่อต้องการ

เงื่อนไขเรื่องทั่วไปเกี่ยวกับคำตอบแทน

คณะกรรมการจะต้องปฏิบัติตามภายใต้เงื่อนไขการอ้างอิงดังนี้:

- (ก) จะเชิญหัวหน้าเจ้าหน้าที่บริหารให้เข้าร่วมประชุมเพื่อพูดคุยเกี่ยวกับการปฏิบัติงานของกรรมการบริหารท่านอื่นๆ และเสนอแนะในเรื่องที่จำเป็น และอาจมีการเรียกกรรมการท่านอื่นหรือจะสามารถพูดคุยกันตามข้อตกลงกับประธานคณะกรรมการสรรหาและกำหนดคำตอบแทน คณะกรรมการที่เข้าร่วมประชุมจะไม่สามารถพูดคุยหรือตัดสินใจเกี่ยวกับคำตอบแทนของตนเองได้
- (ข) อาจมีความประสงค์ที่จะปรึกษาหารือกับกรรมการบริษัทฯ คนอื่นๆ ที่มีผู้บริหาร ในการประเมินผลหัวหน้าเจ้าหน้าที่บริหาร
- (ค) มีอำนาจหน้าที่ที่จะสามารถตรวจสอบ และให้ความเห็นชอบล่วงหน้าของข้อตกลงใหม่ในเรื่องบำนาญ (ไม่ว่าจะเกี่ยวกับกรรมการบริหารหรือลูกจ้างอื่นใดของบริษัทฯ) ที่มียอดรายได้เกินตามกฎหมายของกรมสรรพากรที่ได้กำหนดไว้

กรรมการบริษัท จะต้องให้ความมั่นใจว่า คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนจะสามารถรับคำปรึกษาจากที่ปรึกษามืออาชีพทั้งภายในและภายนอกบริษัท ซึ่งค่าใช้จ่ายดังกล่าวนั้นถือว่าเป็นค่าใช้จ่ายของบริษัท

เงื่อนไขข้างอังกดังกล่าวนี้จะได้รับการตรวจทานประจำปี (เว้นเสียแต่ว่าจะมีข้อกำหนดล่วงหน้า) และได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการบริษัท

ภาคผนวก

เพื่อให้ความช่วยเหลือแก่คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนในการปฏิบัติหน้าที่ คณะกรรมการสามารถที่จะปรึกษาหารือเป็นประจำกับที่ปรึกษาอิสระเกี่ยวกับค่าตอบแทนได้

เกี่ยวกับค่าตอบแทนของผู้บริหารระดับสูง (ซึ่งนโยบายค่าตอบแทนของบริษัท จะมีผลบังคับใช้) คณะกรรมการจะปรึกษาหารือกับหัวหน้าเจ้าหน้าที่บริหาร

คณะกรรมการพิจารณาด้านการลงทุน

บริษัท ได้จัดตั้งคณะกรรมการพิจารณาการลงทุน เมื่อวันที่ 9 พฤษภาคม 2539 มีวาระการดำรงตำแหน่งคราวละ 1 ปี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 คณะกรรมการพิจารณาการลงทุนประกอบด้วย

ลำดับ	ชื่อ/นามสกุล	ตำแหน่ง	จำนวนครั้งที่ประชุม
1	นายโรวัน ดี อาชี	ประธานกรรมการ	4/4
2	นายแอนเดรียส โจฮันน์ วิลเฮล์ม Ph.D.	กรรมการ	3/4
3	นายชูศักดิ์ สาลี	กรรมการและเลขานุการ	4/4
4	นายสุรจักร โกฏิกุล	กรรมการ/ที่ปรึกษาคณะกรรมการพิจารณาการลงทุน	3/4

กฎบัตรคณะกรรมการพิจารณาการลงทุน

คณะกรรมการพิจารณาการลงทุน มีหน้าที่กำหนดแนวทางและตรวจสอบกิจกรรมการลงทุนของบริษัท โดยคณะกรรมการพิจารณาการลงทุนจะคอยเฝ้าติดตามผลการดำเนินงานด้านการลงทุน ทบทวนและตรวจสอบให้กิจกรรมการลงทุนเป็นไปตามวัตถุประสงค์และแนวทางที่กำหนดไว้ และรายงานผลการลงทุนโดยรวมแก่คณะกรรมการบริหารทราบ แนวทางเหล่านี้จะกำหนดกฎเกณฑ์ขึ้นต่อด้านคุณภาพ ฐานะทางการเงิน และคุณลักษณะสภาพคล่องของพอร์ตการลงทุนของบริษัท แนวทางการดำเนินงานเหล่านี้ยังรวมถึงการกำหนดเพดานขนาดของสินทรัพย์ที่บริษัท ถือครองอยู่บางประเภท และข้อจำกัดด้านการซื้อ/ขายหลักทรัพย์บางบริษัท รวมถึงการลงทุนในอุตสาหกรรมบางประเภทด้วย

1. วัตถุประสงค์ของการจัดตั้งคณะกรรมการพิจารณาการลงทุน

วัตถุประสงค์ของการจัดตั้งคณะกรรมการพิจารณาการลงทุน (คณะกรรมการ) ในการกำกับดูแลของคณะกรรมการบริษัท (คณะกรรมการบริษัท) ของบริษัท ศรีอยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) นั้น เพื่อทำการควบคุมและตรวจสอบรายการด้านการลงทุน การบริหาร นโยบาย และแนวทางการปฏิบัติงาน รวมไปถึงการตรวจสอบการสรรหาผู้จัดการลงทุนกำหนดกฎเกณฑ์มาตรฐาน เพื่อใช้วัดผลการดำเนินงานด้านการลงทุน ตรวจสอบผลงาน และตรวจสอบความผิดพลาดของนโยบาย และแนวทางการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านการลงทุน

2. องค์ประกอบของคณะกรรมการพิจารณาการลงทุน

คณะกรรมการ จะต้องประกอบด้วยคณะกรรมการบริษัท อย่างน้อย 3 คน หรือมากกว่า โดยสมาชิกของคณะกรรมการ จะได้รับการคัดเลือกทุกปี โดยมีวาระการดำรงตำแหน่งคราวหนึ่งปี การเลือกสมาชิกภาพจะเลือกตามคะแนนเสียงส่วนใหญ่ของคณะกรรมการบริษัท โดยจะทำการเลือกในการประชุมครั้งแรกหลังการประชุมผู้ถือหุ้นประจำปี หรือโดยเร็วที่สุดเท่าที่จะทำได้ คณะกรรมการบริษัท สามารถแต่งตั้งสมาชิกใหม่ในกรณีที่มีตำแหน่งว่างลง โดยได้รับการคัดเลือกจากคะแนนเสียงส่วนใหญ่ การแต่งตั้งกรรมการที่ได้รับการคัดเลือกแล้ว จะมีการแต่งตั้งในการประชุมคณะกรรมการบริษัท ในครั้งถัดไปหลังจากที่มีตำแหน่งว่างลง หรือโดยเร็วที่สุดเท่าที่จะทำได้ และสมาชิกภาพของคณะกรรมการ นี้สามารถถูกถอดถอนได้ทุกเมื่อ

3. การประชุมและการปฏิบัติงานของคณะกรรมการพิจารณาการลงทุน

คณะกรรมการพิจารณาการลงทุนสามารถเลือกกรรมการ 1 คน เพื่อดำรงตำแหน่งเป็นประธานของคณะกรรมการพิจารณาการลงทุน

คณะกรรมการพิจารณาการลงทุน สามารถกำหนดกฎระเบียบการดำเนินงานที่สอดคล้องกับข้อกำหนด กฎระเบียบ และกฎบัตรคณะกรรมการพิจารณาด้านการลงทุนของบริษัท ฉบับนี้

คณะกรรมการพิจารณาด้านการลงทุน สามารถกำหนดตารางการประชุม โดยจะต้องกำหนดให้มีการประชุมอย่างน้อย 2 ครั้งต่อปี หรือมากกว่านั้น ตามความเหมาะสมของสถานการณ์

ประธานคณะกรรมการพิจารณาด้านการลงทุน หรือ สมาชิกส่วนใหญ่ของคณะกรรมการพิจารณาด้านการลงทุน อาจจัดการประชุมพิเศษได้

สมาชิกส่วนใหญ่ของคณะกรรมการฯ ที่มาประชุมด้วยตนเอง หรือใช้วิธีการประชุมผ่านทางวิดีโอคอนเฟอเรนซ์ หรือ ผ่านเครื่องมือสื่อสารอื่นๆ ซึ่งผู้เข้าร่วมการประชุมสามารถทราบเนื้อหารายละเอียดของการประชุม จึงถือเสมือนหนึ่งว่าเป็นการประชุมที่มีองค์ประชุมครบ

การดำเนินการทุกอย่างของคณะกรรมการฯ จำเป็นจะต้องผ่านการลงมติเห็นชอบจากคะแนนเสียงส่วนใหญ่ของที่ประชุม การลงคะแนนเสียงจะสมบูรณ์ก็ต่อเมื่อสมาชิกครบองค์ประชุม

คณะกรรมการฯ จะต้องจัดทำรายงานการประชุมทุกครั้ง และให้นำเสนอรายงานการประชุมต่อคณะกรรมการบริหารของบริษัท ทุกครั้งไป

คณะกรรมการฯ สามารถตั้งคณะอนุกรรมการพิจารณาด้านการลงทุนตามที่เห็นสมควร และสามารถมอบอำนาจให้แก่คณะอนุกรรมการฯ ตามที่คณะกรรมการฯ เห็นสมควร อย่างไรก็ตามคณะอนุกรรมการฯ จะประกอบด้วยสมาชิกน้อยกว่า 2 คนไม่ได้ และคณะกรรมการฯ ไม่สามารถมอบอำนาจให้คณะอนุกรรมการฯ ไปดำเนินการแทนในด้านต่างๆ เช่น กฎระเบียบ ข้อบังคับ หรือการกำหนดหลักเกณฑ์มาตรฐานต่างๆ ตามที่กฎหมายกำหนด คณะกรรมการฯ ต้องเป็นผู้ดำเนินการเองเท่านั้น

คณะกรรมการฯ มีสิทธิตรวจสอบงบดุลบัญชีหรือบันทึกใดๆ ของบริษัท ที่คณะกรรมการฯ พิจารณาเห็นว่าเกี่ยวข้องกับการทำหน้าที่ของคณะกรรมการฯ ให้ลุล่วง และอาจขอให้พนักงานหรือลูกจ้างของบริษัทฯ เข้าร่วมประชุมกับคณะกรรมการพิจารณาการลงทุน เพื่อให้ข้อมูลที่เกี่ยวข้องทางการเงินและข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานซึ่งอยู่ในความรับผิดชอบของคณะกรรมการพิจารณาด้านการลงทุน นอกจากว่าคณะกรรมการบริษัทฯ จะมีความเห็นให้เป็นอย่างอื่น

4. ความรับผิดชอบของคณะกรรมการพิจารณาด้านการลงทุน

คณะกรรมการฯ จะต้องมีความหมายและความรับผิดชอบซึ่งเกี่ยวข้องกับการดำเนินงานด้านการลงทุน การบริหารจัดการ การกำหนดนโยบาย และแนวทางปฏิบัติดังต่อไปนี้

- ก. ตรวจสอบและอนุมัติการขอกู้เงิน และดำเนินการลงทุนด้านต่างๆ ในนามของบริษัทฯ เป็นประจำทุกไตรมาส
- ข. หมั่นตรวจสอบและอนุมัติการดำเนินการด้านนโยบายและแนวทางการปฏิบัติงาน เพื่อควบคุมการลงทุนในพอร์ตลงทุนของบริษัทฯ และควบคุมการปฏิบัติงานเป็นไปตามกฎระเบียบ ข้อกำหนด และสอดคล้องกับนโยบายที่บริษัทฯ ได้กำหนดไว้
- ค. หมั่นตรวจสอบและอนุมัติการดำเนินงานด้านนโยบายและแนวทางการปฏิบัติงานที่เกี่ยวข้องกับการใช้เงินทุนทางการเงิน และควบคุมให้การปฏิบัติงานเป็นไปตามกฎระเบียบ และสอดคล้องกับนโยบายที่บริษัทฯ ได้กำหนดไว้
- ง. หมั่นตรวจสอบและอนุมัติการดำเนินงานให้เป็นไปตามกฎเกณฑ์ มาตรฐาน ที่ใช้วัดผลการดำเนินงานด้านการลงทุน หรือบริษัทฯ อาจให้อุปกรณ์เครื่องมือใดๆ ที่สามารถใช้ติดตามการดำเนินงานและตรวจสอบผลประกอบการของพอร์ตการลงทุนของบริษัทฯ ได้
- จ. หมั่นทำการตรวจเกี่ยวกับการดำเนินงานของที่ปรึกษาการลงทุนของบริษัทฯ อย่างสม่ำเสมอ และการคงไว้หรือยุติการว่าจ้างที่ปรึกษานั้น ตามที่เห็นสมควร
- ฉ. ดำเนินการตามความรับผิดชอบอื่นใดที่เกี่ยวข้องกับกิจกรรมด้านการลงทุนหรือนโยบายด้านการลงทุนต่างๆ หรือเรื่องอื่นใดที่คณะกรรมการบริษัทฯ มอบหมายให้คณะกรรมการพิจารณาด้านการลงทุนดำเนินการเป็นครั้งคราวไป

5. การตรวจสอบการวิเคราะห์หรือการว่าจ้างที่ปรึกษาพิจารณาการลงทุนจากภายนอก

คณะกรรมการฯ สามารถดำเนินการ หรือมีอำนาจในการสอบสวน หรือทำการศึกษารื่องต่างๆ ภายในขอบข่ายความรับผิดชอบของคณะกรรมการฯ และยังสามารถคงไว้ซึ่งที่ปรึกษาอิสระ หรือที่ปรึกษาด้านอื่นๆ เช่นนี้ ได้ตามความจำเป็นเพื่อให้การปฏิบัติหน้าที่ในความรับผิดชอบเป็นไปอย่างถูกต้องและเหมาะสมโดยบริษัทฯ จะเป็นผู้ออกค่าใช้จ่าย

กรรมการบริหารด้านการลงทุนของบริษัทฯ และด้วยความเห็นชอบและการอนุมัติจากกรรมการผู้อำนวยการ (เจ้าหน้าที่บริหาร) และคณะกรรมการฯ ต่างมีอำนาจที่จะคงไว้ หรือถอดถอนที่ปรึกษาใดๆ ที่ได้รับการว่าจ้างมาตามความเห็นชอบของคณะกรรมการฯ หรือกรรมการบริหารด้านการลงทุนเพื่อช่วยคณะกรรมการฯ ในการบรรลุภารกิจตามความรับผิดชอบ และยังหมายความว่าอำนาจในการอนุมัติค่าธรรมเนียม หรือค่าตอบแทนอื่นๆ และเงื่อนไขการทำงานอื่นใดของที่ปรึกษาฯ ดังกล่าว ค่าธรรมเนียมหรือค่าตอบแทนต่างๆ ที่เกิดขึ้นให้ถือเป็นค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานของบริษัทฯ

6. การประเมินผลการทำงานของคณะกรรมการพิจารณาการลงทุนของบริษัทฯ

คณะกรรมการพิจารณาการลงทุน จะต้องทำการประเมินผลการทำงานภายใต้กฎบัตรของคณะกรรมการฯ นี้ เป็นประจำทุกปีในการดำเนินการทบทวนนี้ คณะกรรมการฯ จะทำการประเมินว่า กฎบัตรนี้มีความเหมาะสมต่อขอบข่ายความรับผิดชอบตามสาระที่ตั้งไว้หรือไม่

คณะกรรมการฯ จะดำเนินการในทุกเรื่องที่คณะกรรมการฯ พิจารณาเห็นว่าเกี่ยวข้องกับผลการทำงาน และอย่างน้อยต้องรวมถึงสิ่งต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับข้อมูลต่อไปนี้ด้วย คือ

- ก. ความเพียงพอ ความเหมาะสม และคุณภาพของข้อมูลที่คณะกรรมการฯ ได้รับ เพื่อนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทฯ ทราบ
- ข. ความเพียงพอด้านความสุ่มรอบคอบของคณะกรรมการฯ อันเกี่ยวข้องกับเรื่องต่างๆ ที่รายงานและกระทำโดยคณะกรรมการฯ และรวมถึงการจัดทำการรายงานและการให้คำแนะนำต่อคณะกรรมการบริษัทฯ

คณะกรรมการฯ จะนำเสนอรายงานต่อคณะกรรมการบริษัทฯ ถึงการเริ่มปฏิบัติตามผลของการประเมินของตน รวมไปถึงข้อเสนอแนะใดๆ ด้านการปรับปรุงต่อกฎบัตรนี้ และคำแนะนำด้านการเปลี่ยนแปลงใดๆ ต่อนโยบายและขั้นตอนการปฏิบัติงานของบริษัทฯ หรือของคณะกรรมการบริษัทฯ เอง

คณะกรรมการกำกับการปฏิบัติงาน

บริษัทฯ ได้จัดตั้งคณะกรรมการกำกับการปฏิบัติงาน เมื่อวันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2555 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 คณะกรรมการกำกับการปฏิบัติงานประกอบด้วย

ลำดับ	ชื่อ/สกุล	หน่วยงาน	ตำแหน่ง	การเข้าร่วมประชุม/จำนวนครั้งที่มีการประชุมในปี 2556
1	นายวิจิต กรวิทยาคุณ	กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ	ประธานกรรมการ	4/4
2	นายชูศักดิ์ สาลี	หัวหน้าปฏิบัติการ	กรรมการ	4/4
3	นายทิวากร กาญจนกิจ	หัวหน้าจัดจำหน่าย	กรรมการ	4/4
4	นางสาวอรทัย รงค์ทองอร่าม	หัวหน้าบัญชี/การเงิน	กรรมการ	2/4
5	นายรักษาดิ สมิตินันท์ ^{1/}	หัวหน้าสารสนเทศ	กรรมการ	1/4
6	นางอภิรดี กาญจนรัตน์	หัวหน้าบริหารงานบุคคล	กรรมการ	2/4
7	นายปรามไทย์ วัฒนะธีระกุล	หัวหน้าบริหารความเสี่ยง	กรรมการ	4/4
8	นางสาวจิรัชมา รูปเล็ก	หัวหน้ากฎหมาย	กรรมการและเลขานุการ	4/4

หมายเหตุ 1/ เข้าเมื่อวันที่ 1 พฤศจิกายน 2556

กฎบัตรคณะกรรมการกำกับการปฏิบัติงาน (COMPLIANCE COMMITTEE CHARTER)

1. ท้าไป

คณะกรรมการกำกับการปฏิบัติงาน บริษัทฯ ศรีอยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) (“คณะกรรมการฯ”) ถูกจัดตั้งขึ้นโดยคณะกรรมการบริษัทฯ

2. วัตถุประสงค์

วัตถุประสงค์ของการจัดตั้งคณะกรรมการกำกับการปฏิบัติงานนั้น เพื่อให้การช่วยเหลือและสนับสนุนคณะกรรมการบริษัทฯ ในการควบคุมและตรวจสอบการปฏิบัติงานของบริษัทฯ และการปฏิบัติตามกฎระเบียบของ บริษัทฯ โดยมีจุดมุ่งหมายเพื่อให้มั่นใจว่าบริษัทฯ ได้ปฏิบัติตามหน้าที่

ตามความรับผิดชอบได้อย่างมีประสิทธิภาพ ในส่วนของการกำกับดูแลกิจการที่ดี ความรับผิดชอบต่อสังคม รวมถึงความมั่นคงและความยั่งยืนของบริษัท

คณะกรรมการฯ ปฏิบัติงานโดยการ:

- ควบคุมตรวจสอบการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัทฯ รวมถึงให้ความมั่นใจว่าบริษัทฯ ได้ปฏิบัติตามกฎหมายและกฎระเบียบ ซึ่งสามารถนำมาปฏิบัติได้ตามที่ระบุไว้ในกฎบัตรนี้ และตรวจสอบประสิทธิผลของนโยบายและการดำเนินงานในด้านต่างๆ นอกเหนือจากแผนการบริหารด้านการเงินของบริษัทฯ
- สร้างความมั่นใจในระบบที่แข็งแกร่งของการกำกับดูแลและบริหารความเสี่ยง ที่นอกเหนือจากด้านการเงินที่มีการจัดตั้งขึ้น
- สร้างความมั่นใจว่าบริษัทฯ ยังคงดำเนินธุรกิจอย่างมีคุณภาพ รวมถึงการรักษามาตรฐานความปลอดภัยและการปฏิบัติตามกฎหมาย
- สร้างความมั่นใจว่าบริษัทฯ ยังคงรักษามาตรฐานและการปฏิบัติตามกฎหมาย ในเรื่องกฎเกณฑ์ข้อบังคับด้านสิ่งแวดล้อม
- สร้างความมั่นใจว่าบริษัทฯ ยังคงรักษามาตรฐานที่สูงในทุกสังคมและชุมชนที่บริษัทฯ ได้เข้าไปมีส่วนร่วม

3. องค์ประกอบ

3.1 คณะกรรมการฯ ให้ประกอบด้วยสมาชิกอย่างน้อยดังต่อไปนี้:

- หัวหน้าฝ่ายการจัดจำหน่าย
- หัวหน้าฝ่ายการปฏิบัติการ
- หัวหน้าฝ่ายบัญชีและการเงิน
- หัวหน้าฝ่ายกฎหมาย
- หัวหน้าฝ่ายเทคโนโลยีสารสนเทศ
- หัวหน้าฝ่ายทรัพยากรบุคคล
- หัวหน้าฝ่ายบริหารจัดการความเสี่ยง
- หัวหน้าฝ่ายตรวจสอบ (เป็นที่ปรึกษาคณะกรรมการฯ)

3.2 ประธานกรรมการฯ จะต้องเป็นกรรมการอิสระ และถูกแต่งตั้งโดยประธานคณะกรรมการบริษัทฯ

3.3 กรรมการผู้อำนาจการ หรือเทียบเท่า เป็นที่ปรึกษาคณะกรรมการฯ

3.4 เลขานุการคณะกรรมการฯ จะต้องแต่งตั้งโดยคณะกรรมการบริษัทฯ

3.5 คณะกรรมการฯ อาจเชิญบุคคลอื่นนอกเหนือจากคณะกรรมการฯ เข้าร่วมประชุมของคณะกรรมการฯ ได้ตามที่เห็นสมควร

4. วาระการดำรงตำแหน่ง

สมาชิกคณะกรรมการฯ กำกับกับการปฏิบัติงาน จะมีวาระการดำรงตำแหน่งคราวละ 2 ปี และจะมีการพิจารณาทบทวนการแต่งตั้งทุก 2 ปี ในกรณีที่ มีการเพิ่มสมาชิกใหม่ สมาชิกใหม่จะมีวาระการดำรงตำแหน่งตามคำสั่งแต่งตั้ง ในกรณีตำแหน่งว่างโดยเหตุผลใดๆ ทำให้ไม่สามารถดำรงตำแหน่ง ได้ครบตามวาระ กรรมการบริษัทฯ จะต้องแต่งตั้งสมาชิกใหม่มาดำรงตำแหน่งแทนจนครบวาระดังกล่าว สมาชิกของคณะกรรมการฯ อาจถูก รับเลือกกลับเข้าไปดำรงตำแหน่งใหม่อีกครั้ง เพื่อให้แน่ใจว่าการปฏิบัติหน้าที่เป็นไปอย่างต่อเนื่อง

5. การประชุม

- 5.1 คณะกรรมการฯ จะต้องมีการประชุมเป็นประจำตามที่มีการเรียกร้อง แต่ต้องไม่น้อยกว่า 3 ครั้งต่อปี
- 5.2 สมาชิกคณะกรรมการฯ สามารถเรียกประชุมคณะกรรมการฯ ได้
- 5.3 จะต้องมีการแจ้งให้สมาชิกคณะกรรมการฯ ได้รับทราบล่วงหน้าอย่างน้อย 3 วัน ก่อนการประชุม สำหรับรายละเอียดเรื่องวัน เวลา สถานที่ และวาระการประชุมในแต่ละครั้ง
- 5.4 การครบองค์ประชุมของคณะกรรมการฯ ต้องเท่ากับกึ่งหนึ่งหรือมากกว่าของสมาชิกคณะกรรมการฯ

6. ความรับผิดชอบ

คณะกรรมการมีหน้าที่รับผิดชอบในการพิจารณาทบทวนการปฏิบัติตามกฎระเบียบทั้งหมดของบริษัทฯ เพื่อให้มั่นใจว่าบริษัทฯ สนับสนุนการดำเนินงานอย่างถูกต้องตามกฎหมาย และดำเนินธุรกิจอย่างมีจริยธรรมโดยผู้ปฏิบัติงาน และลดความเสี่ยงที่มีต่อบริษัทฯ สำหรับกิจกรรมทางธุรกิจที่อาจไม่ได้ปฏิบัติตามกฎระเบียบข้อบังคับ

หน้าที่ความรับผิดชอบของคณะกรรมการฯ ซึ่งไม่จำกัดประกอบด้วย:

6.1 การกำกับดูแลกิจการที่ดี

- 6.1.1 รับรองว่าข้อกำหนดของนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี ซึ่งมีความเหมาะสมและสามารถนำมาประยุกต์ใช้กับบริษัทฯ ได้นั้น ได้รับการพัฒนาและปฏิบัติจริงเพื่อกำหนดทิศทางให้แก่กรรมการ ฝ่ายบริหาร และผู้ปฏิบัติงานในการ:

- ปฏิบัติตามกฎหมายและข้อบังคับอื่นๆ ต่อผู้มีส่วนได้ส่วนเสียตามกฎหมาย เช่น ผู้ถือหุ้น คู่ค้า ลูกค้า และ พนักงาน
- รับรองว่าบริษัทฯ ยังคงรักษามาตรฐานและการปฏิบัติทางด้านจริยธรรม
- มีหน้าที่ความรับผิดชอบในการรายงานและตรวจสอบ เมื่อพบการปฏิบัติที่ผิดกฎหมายและการปฏิบัติที่ผิดจรรยาบรรณ และ
- มีการปฏิบัติตามวัฒนธรรมองค์กรโดยทั่วไปของบริษัทฯ

- 6.1.2 ควบคุมและให้คำแนะนำเกี่ยวกับการเปลี่ยนแปลง เมื่อเห็นว่าเหมาะสมกับนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัทฯ

- 6.1.3 พิจารณาทบทวนกระบวนการบริหารและนโยบายต่างๆ ของบริษัทฯ ดูแลควบคุมในเรื่องการรับผิดชอบต่อสังคมเมื่อเห็นว่าเหมาะสมและช่วยให้การดำเนินงานคืบหน้าเพื่อบรรลุเป้าหมายขององค์กร

6.2 การบริหารจัดการความเสี่ยงในส่วนที่นอกเหนือจากทางการเงิน

- 6.2.1 มีการประเมินผลอย่างต่อเนื่องสำหรับรายละเอียดในเรื่องความเสี่ยงต่างๆ ของบริษัทฯ ไม่ว่าจะเป็นความเสี่ยงด้านความปลอดภัย ความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ และผลกระทบที่มีต่อธุรกิจ และแนะนำระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้แก่คณะกรรมการตรวจสอบ

- 6.2.2 ประเมินและพิจารณาทบทวนความเหมาะสมของกลยุทธ์การบริหารการจัดการความเสี่ยงของบริษัทฯ เพื่อให้แน่ใจว่าความเสี่ยงนั้นลดลง หรือถูกจัดการให้อยู่ในระดับที่เหมาะสมและสามารถยอมรับได้ต่อคณะกรรมการบริษัทฯ

- 6.2.3 พิจารณาทบทวนและมีการตรวจสอบการปฏิบัติตามกลยุทธ์การบริหารการจัดการความเสี่ยงของบริษัทฯ รวมถึงการละเมิดกระบวนการและการควบคุมของบริษัทฯ

- 6.2.4 พิจารณาทบทวนลักษณะและระดับความคุ้มครองของประกันภัย

6.3 การดำเนินธุรกิจอย่างมีคุณภาพและปลอดภัย

6.3.1 มีการประเมินผลอย่างต่อเนื่องในการดำเนินธุรกิจอย่างมีคุณภาพและปลอดภัย

6.3.2 พิจารณาบททวนและแนะนำต่อคณะกรรมการบริษัท เกี่ยวกับข้อแนะนำของฝ่ายบริหาร ในเรื่องของมาตรฐานและแนวโน้มของอุตสาหกรรมทั่วโลก เกี่ยวกับการดำเนินธุรกิจอย่างมีคุณภาพและนโยบายความปลอดภัย เพื่อการปรับเปลี่ยนนโยบายและขั้นตอนที่บริษัท มีอยู่ในปัจจุบัน

6.3.3 แสวงหาความเชื่อมั่นจากการบริหารจัดการที่บริษัท ได้ปฏิบัติตามกฎหมายและข้อกำหนดที่เหมาะสม เพื่อดำเนินธุรกิจอย่างมีคุณภาพและปลอดภัย

6.3.4 แสวงหาความเชื่อมั่นจากการบริหารจัดการที่บริษัท ยึดมั่นต่อการดำเนินธุรกิจอย่างมีคุณภาพตามมาตรฐานและนโยบายเรื่องความปลอดภัย

7. การพิจารณาบททวนประจำปี

คณะกรรมการฯ มีการประเมินผลการปฏิบัติงานเป็นประจำทุกปี และพัฒนาเกณฑ์การประเมิน นอกจากนี้จะมีการพิจารณาบททวนและประเมินกฎบัตรอย่างน้อยปีละหนึ่งครั้ง โดยคณะกรรมการฯ และข้อเสนอการเปลี่ยนแปลงต่างๆ จะถูกนำเสนอให้กับคณะกรรมการบริษัท เพื่อพิจารณานุมัติ

ผู้บริหารตามคำนิยามของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

ผู้บริหาร 4 รายแรก นับต่อจากกรรมการผู้อำนวยการลงมาและผู้บริหารตำแหน่งเทียบเท่ารายชื่อ 4 ราย มีดังนี้

1. นายโรวัน ดี อาชี	กรรมการผู้อำนวยการ
2. นายชูศักดิ์ สาลี	กรรมการผู้จัดการ
3. นายลักษณะ ทองไทย	กรรมการและผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ
4. นางสาวอรทัย รงค์ทองอร่าม	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ ฝ่ายบัญชี
5. นางภาพร ภิชัยดิษฐ์ชัย	ผู้อำนวยการฝ่ายอาวุโส ฝ่ายตรวจสอบภายใน
6. นางอภิรดี กาญจนรัตน์	ผู้อำนวยการฝ่ายอาวุโส ฝ่ายทรัพยากรบุคคล
7. นางสาวจิรัชมา รูปเล็ก	ผู้อำนวยการฝ่ายอาวุโสและเลขานุการบริษัท

เลขานุการบริษัท

นางสาวจิรัชมา รูปเล็ก

เลขานุการคณะกรรมการบริษัท

ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 4/2551 ได้มีมติแต่งตั้งให้ นางสาวจิรัชมา รูปเล็ก ดำรงตำแหน่งเลขานุการบริษัท ตามพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ฉบับที่ 4) พ.ศ. 2551 โดยให้ผลตั้งแต่วันที่ 15 สิงหาคม 2551 เป็นต้นไป

การสรรหากรรมการและผู้บริหาร

การแต่งตั้งคณะกรรมการบริษัท

การคัดเลือกบุคคลที่เหมาะสม เพื่อแต่งตั้งเป็นกรรมการของบริษัท ได้ผ่านขั้นตอนของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน อย่างไรก็ตาม บริษัท ได้กำหนดแนวทางในการแต่งตั้งกรรมการบริษัท ดังนี้

การแต่งตั้งคณะกรรมการบริษัท โดยบริษัท ได้ปฏิบัติให้สอดคล้องกับแนวทางการกำกับดูแลกิจการที่ดีของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และเป็นไปตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 มาตรา 68 และตามข้อบังคับของบริษัท ข้อ 17 ดังนี้

กรรมการต้องเป็นบุคคลธรรมดาและ

1. บรรลุนิติภาวะ
2. ไม่เป็นบุคคลล้มละลาย คนไร้ความสามารถ หรือคนเสมือนไร้ความสามารถ
3. ไม่เคยรับโทษจำคุกโดยคำพิพากษาถึงที่สุดให้จำคุกในความผิดเกี่ยวกับทรัพย์สินที่ได้กระทำโดยทุจริต
4. ไม่เคยถูกลงโทษ ไล่ออก หรือปลดออกจากราชการ หรือองค์กร หรือหน่วยงานของรัฐ ฐานทุจริตต่อหน้าที่
5. ไม่มีคุณสมบัติต้องห้ามตามกฎหมาย

วิธีการแต่งตั้งคณะกรรมการบริษัท โดยดำเนินการได้เป็น 2 วิธีดังนี้

1. การแต่งตั้งกรรมการบริษัทโดยมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น อาทิ กรณีการเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่พ้นจากตำแหน่งตามวาระ และ/หรือการเลือกตั้งกรรมการเพิ่มเติม (กรรมการใหม่) จะต้องได้รับการอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น โดยคณะกรรมการบริษัท เป็นผู้เสนอชื่อผู้ที่มีคุณสมบัติที่เหมาะสม และไม่มียกเว้นต้องห้ามตามกฎหมายประกาศระเบียบข้อบังคับของหน่วยงานต่างๆ ที่กำกับดูแลบริษัท เข้าเป็นกรรมการบริษัท ต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้น เพื่อพิจารณาเลือกตั้งกรรมการบริษัทและการเลือกตั้งกรรมการบริษัท ที่ประชุมผู้ถือหุ้นจะต้องเลือกตั้งตามหลักเกณฑ์และวิธีการตามข้อบังคับของบริษัท ข้อ 18 ดังนี้

- 1.1 ผู้ถือหุ้นคนหนึ่งมีคะแนนเสียงเท่ากับ 1 หุ้นต่อ 1 เสียง

- 1.2 ในการเลือกตั้งกรรมการ อาจใช้วิธีการออกเสียงลงคะแนนเลือกกรรมการเป็นรายบุคคล คราวละคน หรือคราวละหลายคนตามแต่ที่ประชุมผู้ถือหุ้นจะเห็นสมควร แต่ในการลงมติแต่ละครั้ง ผู้ถือหุ้นต้องออกเสียงด้วยคะแนนที่มีตาม 1.1 ทั้งหมด จะแบ่งคะแนนเสียงแก่คนใดมากน้อยเพียงใดไม่ได้

- 1.3 การออกเสียงลงคะแนนเลือกตั้งกรรมการให้ใช้เสียงข้างมาก หากมีคะแนนเสียงเท่ากันให้ประธานที่ประชุมเป็นผู้ออกเสียงชี้ขาด

2. การแต่งตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ว่างลงเพราะเหตุอื่น นอกจากถึงคราวออกตามวาระ ให้คณะกรรมการเลือกบุคคลซึ่งมีคุณสมบัติและไม่มียกเว้นต้องห้ามตามกฎหมาย เข้าเป็นกรรมการแทนในการประชุมคณะกรรมการคราวถัดไป เว้นแต่วาระของกรรมการจะเหลือน้อยกว่าสองเดือน โดยพิจารณาเลือกบุคคลที่มีคุณสมบัติและไม่มียกเว้นต้องห้ามตามกฎหมายประกาศระเบียบข้อบังคับของหน่วยงานต่างๆ กำกับดูแลบริษัทโดยหลักเกณฑ์และวิธีการเลือกตั้งเป็นไปตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 มาตรา 75 และตามข้อบังคับของบริษัท ข้อ 22 มติของคณะกรรมการจะต้องมีคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสามในสี่ของจำนวนกรรมการที่ยังเหลืออยู่ และบุคคลซึ่งเข้าเป็นกรรมการนั้นจะอยู่ในตำแหน่งได้เพียงวาระที่ยังเหลืออยู่ของกรรมการซึ่งตนแทน

กำหนดให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นเลือกตั้งกรรมการตามหลักเกณฑ์และวิธีการดังนี้

- 2.1 ผู้ถือหุ้นคนหนึ่งมีคะแนนเสียงเท่ากับ 1 หุ้นต่อ 1 เสียง

- 2.2 ในการเลือกตั้งกรรมการ อาจใช้วิธีการออกเสียงลงคะแนนเลือกกรรมการเป็นรายบุคคล คราวละคน หรือคราวละหลายคนตามแต่ที่ประชุมผู้ถือหุ้นจะเห็นสมควร แต่ในการลงมติแต่ละครั้ง ผู้ถือหุ้นต้องออกเสียงด้วยคะแนนที่มีตาม 2.1 ทั้งหมด จะแบ่งคะแนนเสียงแก่คนใดมากน้อยเพียงใดไม่ได้

- 2.3 การออกเสียงลงคะแนนเลือกตั้งกรรมการให้ใช้เสียงข้างมาก หากมีคะแนนเสียงเท่ากันให้ประธานที่ประชุมเป็นผู้ออกเสียงชี้ขาด

การถอดถอนกรรมการ

ในการประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปีทุกครั้ง กำหนดให้กรรมการออกจากตำแหน่งจำนวน 1 ใน 3 ของจำนวนกรรมการที่มีอยู่ทั้งหมด ถ้าจำนวนกรรมการที่จะแบ่งออกให้ตรงเป็น 3 ส่วนไม่ได้ ก็ให้ออกโดยจำนวนใกล้เคียงที่สุดกับสัดส่วน 1 ใน 3 กรรมการซึ่งพ้นจากตำแหน่งตามวาระอาจได้รับเลือกตั้งใหม่ได้และนอกจากพ้นจากตำแหน่งตามวาระแล้ว

กรรมการจะพ้นจากตำแหน่งเมื่อ

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

กรรมการคนใดลาออกจากตำแหน่ง ให้อื่นใบลาออกต่อบริษัท การลาออกมีผลนับแต่วันที่ใบลาออกไปถึงบริษัท

ตารางสรุปการเข้าประชุมของคณะกรรมการชุดต่างๆ (จำนวนครั้ง) 1 มกราคม - 31 ธันวาคม 2556

ลำดับ	รายชื่อ	กรรมการบริษัท	กรรมการเจ้าหน้าที่บริหาร	กรรมการพิจารณาด้านการลงทุน	กรรมการตรวจสอบ	กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน	กรรมการกำกับดูแลการปฏิบัติงาน
1	นายวีระพันธุ์ ทีปสุวรรณ	5/5					
2	นายสุรัชย์ พฤกษ์บำรุง	5/5			7/7		
3	นายเมธา สุวรรณสาร	5/5			6/7	5/5	
4	นายวิจิต กรวิทยาคุณ ^{1/}	4/5			6/7		4/4
5	นายสุวัฒน์ สุขสงเคราะห์	5/5					
6	นายอดิสร ตันตือนันทกุล ^{2/}	1/5					
7	นางสาวนพพร ตีรวัฒนกุล ^{3/}	3/5				3/5	
8	นายวิโรจน์ เศรษฐปราโมทย์	5/5					
9	นายแอนเดรียส โจฮันน์ วิลเฮล์ม Ph.D.	2/5		3/4			
10	นายโรวัน ดี อาชี	5/5	10/11	4/4		3/5	
11	นายชูศักดิ์ สาลี	5/5	11/11	4/4			4/4
12	นายลักษณ์ ทองไทย	5/5	10/11				
13	นายทิวากร กาญจนกิจ						4/4
14	นางสาวอรทัย รงค์ทองอร่าม						2/4
15	นายรักชาติ สมิตินันท์ ^{4/}						1/4
16	นางอภิตี กาญจนรัตน์ ^{5/}						2/4
17	นายปราโมทย์ วัฒนะธีระกุล						4/4
18	นางสาวจิรัชมา รูปเล็ก						4/4

หมายเหตุ 1/ นายวิจิต กรวิทยาคุณ เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัท โดยมีมติที่ประชุมคณะกรรมการ ครั้งที่ 1/2556 เมื่อวันที่ 29 มกราคม 2556
2/ นายอดิสร ตันตือนันทกุล ครบกำหนดออกจากตำแหน่งตามวาระการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 64 เมื่อวันที่ 22 เมษายน 2556
3/ นางสาวนพพร ตีรวัฒนกุล เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัท โดยมีมติที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 64 เมื่อวันที่ 22 เมษายน 2556
4/ นายรักชาติ สมิตินันท์ เข้าเป็นกรรมการ เมื่อวันที่ 1 พฤศจิกายน 2556
5/ นางอภิตี กาญจนรัตน์ เข้าเป็นกรรมการ เมื่อวันที่ 1 กรกฎาคม 2556

คำตอบแทนคณะกรรมการและผู้บริหาร

คำตอบแทนที่เป็นตัวเงิน

บริษัทได้จ่ายคำตอบแทนให้กับคณะกรรมการบริษัทฯ บริษัทย่อย และผู้บริหาร โดยคำนึงถึงหน้าที่ความรับผิดชอบและความเหมาะสมกับอุตสาหกรรมธุรกิจในระดับเดียวกัน โดยผ่านการพิจารณาเห็นชอบจากคณะกรรมการสรรหาและกำหนดคำตอบแทน

ในปี 2555 คณะกรรมการได้รับคำตอบแทนและบำเหน็จรวมจำนวนทั้งสิ้นเป็นเงิน 9,779,900 บาท และปี 2556 คณะกรรมการได้รับคำตอบแทนและบำเหน็จรวมจำนวนทั้งสิ้นเป็นเงิน 10,218,530 บาท ซึ่งมีรายละเอียดตามตารางดังต่อไปนี้

ตารางเปรียบเทียบคำตอบแทนคณะกรรมการปี 2555 และ ปี 2556

ลำดับ	รายชื่อ	2556			2555		
		คำตอบแทน	ค่าบำเหน็จ	ยอดรวม	คำตอบแทน	ค่าบำเหน็จ	ยอดรวม
1	นายวีระพันธุ์ ทิปสุวรรณ	440,000	515,400	955,400	480,000	462,500	942,500
2	นายสุรัชย์ พฤกษ์บำรุง	633,240	503,100	1,136,340	633,240	456,000	1,089,240
3	นายเมธา สุวรรณสาร	629,160	479,700	1,108,860	629,160	430,500	1,059,660
4	นายสว่าง ทองสมุทร	-	-	-	582,000	409,500	991,500
5	นายวิจิต กรวิทยาคุณ	576,730	439,700	1,016,430	-	-	-
6	นายแอนเดรียส โจฮันน์ วิลเฮล์ม Ph.D.	576,000	421,200	997,200	576,000	378,000	954,000
7	นางสาวนพพร ตีรวัฒนกุล	277,500	280,800	558,300	-	-	-
8	นายวิโรจน์ เศรษฐบุปผาโรทัย	660,000	397,800	1,057,800	660,000	357,000	1,017,000
9	นายสุวัฒน์ สุขสงเคราะห์	500,040	397,800	897,840	500,040	357,000	857,040
10	นายอดิสร ดันตือนันทกุล	120,000	132,600	252,600	360,000	357,000	717,000
11	นายโรวัน ดี อาชี	555,960	303,900	859,860	555,960	273,000	828,960
12	นายชูศักดิ์ สาลี	480,000	280,500	760,500	480,000	252,000	732,000
13	นายลักษณะ ทองไทย	360,000	257,400	617,400	360,000	231,000	591,000
	รวม	5,808,630	4,409,900	10,218,530	5,816,400	3,963,500	9,779,900

คำตอบแทนรวมของผู้บริหาร

คำตอบแทนที่เป็นตัวเงินปี 2556 ของผู้บริหารตามนิยามของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ รวมจำนวน 7 ราย เป็นจำนวนเงิน 23.34 ล้านบาท ซึ่งประกอบด้วยเงินเดือน โบนัส และผลตอบแทนอื่นๆ ของผู้บริหารของบริษัท

บริษัทย่อยจ่ายเงินเดือน โบนัส และผลตอบแทนอื่นๆ ให้กับผู้บริหารรวมจำนวน 11 ราย ในปี 2556 เป็นจำนวนเงิน 20.32 ล้านบาท

คำตอบแทนอื่น

- เงินกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ
บริษัทและบริษัทย่อยได้จัดให้มีกองทุนสำรองเลี้ยงชีพให้กับพนักงานของบริษัทและบริษัทย่อย โดยบริษัทและบริษัทย่อยได้สมทบในอัตราส่วนร้อยละ 5 ของเงินเดือน ในปี 2556 บริษัทได้จ่ายเงินสมทบเงินกองทุนสำรองเลี้ยงชีพสำหรับผู้บริหารรวมทั้งสิ้น 0.84 ล้านบาท และบริษัทย่อยได้จ่ายเงินสมทบเงินกองทุนสำรองเลี้ยงชีพสำหรับผู้บริหารรวมทั้งสิ้น 0.80 ล้านบาท
- บริษัทฯ ไม่มีการให้หุ้นใบสำคัญแสดงสิทธิแก่ผู้บริหาร

รายงานการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี

นโยบายเกี่ยวกับการกำกับดูแลกิจการ

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

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

เพื่อให้สอดคล้องกับหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี ภายใต้ระเบียบปฏิบัติของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ซึ่งแบ่งเป็น 5 หมวด ดังนี้

หมวดที่ 1 สิทธิของผู้ถือหุ้น

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

1. สิทธิในการรับทราบข้อมูล บริษัทจัดให้มีการเปิดเผยข้อมูล ผลการดำเนินงาน และสารสนเทศต่างๆ รวมถึงการทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน และข้อมูลที่เป็นต่อการตัดสินใจของผู้ถือหุ้นอย่างทั่วถึงให้ผู้ถือหุ้น พร้อมทั้งเผยแพร่มติคณะกรรมการเรื่องการจ่ายเงินปันผลและการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเป็นการล่วงหน้าประมาณ 2 เดือนก่อนวันประชุมสามัญประจำปี โดยจะเผยแพร่ทั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษ ผ่านระบบ SCP ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยและ เว็บไซต์ของบริษัท www.ayud.co.th
2. เพิ่มช่องทางการเผยแพร่หนังสือนัดประชุมผู้ถือหุ้น และเอกสารประกอบการประชุม ทั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษ ผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัท เป็นการล่วงหน้า 30 วัน ก่อนวันประชุมสามัญผู้ถือหุ้น และก่อนได้รับเอกสารการประชุม เพื่อให้ผู้ถือหุ้นมีเวลาพิจารณามากยิ่งขึ้น
3. สิทธิในการเข้าร่วมประชุมสามัญผู้ถือหุ้นซึ่งปกติจัดให้มีปีละ 1 ครั้ง ภายใน 120 วัน นับแต่วันสิ้นสุดรอบปีบัญชีของบริษัท ณ วันที่ 31 ธันวาคมของทุกปี โดยกำหนด วัน เวลา และ สถานที่ที่เหมาะสม เพื่ออำนวยความสะดวกแก่ผู้ถือหุ้น ดังนี้

- จัดประชุมในวันและเวลาทำการ ช่วงเวลา 08:00 น. - 16:00 น.
- สถานที่ประชุมอยู่ในเขตกรุงเทพมหานคร ปริมณฑล และมีการคมนาคมที่สะดวก
- มีบุคลากรและระบบเทคโนโลยี (Barcode) เพื่ออำนวยความสะดวกในการลงทะเบียน และมีอากรแสตมป์ ในกรณีที่มีการมอบฉันทะ

การใช้สิทธิเกี่ยวกับการประชุมผู้ถือหุ้น คณะกรรมการบริษัท ได้ให้การส่งเสริมการใช้สิทธิอย่างเต็มที่ จะเห็นได้จากการจัดประชุมผู้ถือหุ้นครั้งที่ 64 เมื่อวันที่ 22 เมษายน 2556 ณ ห้องโลดส์สวีท 7 ชั้น 22 โรงแรมเซ็นทารา แกรนด์ แอท เซ็นทรัล เวิลด์ เลขที่ 999/99 ถนนพระราม 1 แขวงปทุมวัน เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร บริษัท ได้ดำเนินการดังนี้

- (1) การส่งหนังสือบอกกล่าวนัดประชุม บริษัท ได้มอบให้ บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด ซึ่งเป็นนายทะเบียนหุ้นของบริษัท เป็นผู้จัดส่งหนังสือบอกกล่าวนัดประชุมพร้อมเอกสารข้อมูลประกอบการประชุม ซึ่งในหนังสือบอกกล่าวนัดประชุม จะกำหนดวัน เวลา สถานที่ประชุม ระเบียบวาระการประชุม ข้อมูลประกอบแต่ละวาระพร้อมทั้งระบุเหตุผลและความคิดเห็นที่เพียงพอและชัดเจนของคณะกรรมการบริษัท เพื่อให้ผู้ถือหุ้นใช้ประกอบการพิจารณาตัดสินใจลงมติในวาระต่างๆ และบริษัท ได้ส่งหนังสือมอบฉันทะ

ตามแบบที่กระทรวงพาณิชย์กำหนด ซึ่งผู้ถือหุ้นสามารถระบุความเห็นในการลงคะแนนเสียงได้ โดยแนบไปกับหนังสือบอกกล่าวนัดประชุม โดยบริษัท จัดส่งให้กับผู้ถือหุ้นเป็นการล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 7 วัน หรือไม่น้อยกว่า 14 วัน พร้อมทั้งนำส่งให้กระทรวงพาณิชย์ หน่วยงานที่เกี่ยวข้องกับการกำกับดูแลบริษัท ทั้งนี้ ผู้ถือหุ้นสามารถ Download หนังสือมอบฉันทะผ่าน www.ayud.co.th ได้ด้วย และเพื่อให้ผู้ถือหุ้นที่ไม่สามารถเข้าประชุมด้วยตนเองได้ สามารถมอบฉันทะให้ผู้อื่น หรือกรรมการบริษัท ที่ได้เสนอชื่อไว้ เข้าร่วมประชุมและออกเสียงลงมติแทนผู้ถือหุ้นได้ นอกจากนี้บริษัท ได้ลงประกาศโฆษณาในหนังสือพิมพ์รายวันเป็นเวลาติดต่อกัน 3 วัน ก่อนวันประชุมไม่น้อยกว่า 3 วัน ทำให้ทุกครั้งที่บริษัท มีการเรียกประชุมผู้ถือหุ้นจะมีผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุมอย่างสม่ำเสมอ ส่วนการลงทะเบียนเข้าประชุมเป็นไปโดยสะดวกสามารถลงทะเบียนล่วงหน้าก่อนการประชุมไม่น้อยกว่า 2 ชั่วโมง พร้อมทั้งมีการเลี้ยงรับรองแก่ผู้ถือหุ้นที่มาร่วมประชุมอย่างเหมาะสม

- (2) การเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอวาระการประชุมและเสนอชื่อบุคคลเพื่อเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ ในการประชุมผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 64 บริษัท ได้ดำเนินการเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นมีสิทธิเสนอเพิ่มวาระการประชุมและเสนอชื่อบุคคลเพื่อเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการก่อนที่บริษัท จะส่งหนังสือบอกกล่าวนัดประชุม โดยกำหนดหลักเกณฑ์ในการใช้สิทธิที่ชัดเจน ซึ่งปรากฏอยู่ใน www.ayud.co.th โดยบริษัท ได้แจ้งข้อมูลผ่านระบบ SCP ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยด้วย
4. การประชุมผู้ถือหุ้น บริษัท ให้สิทธิแก่ผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมในภายหลังที่ได้เริ่มการประชุมแล้ว โดยมีสิทธิออกเสียงลงคะแนนในวาระที่อยู่ระหว่างการพิจารณาและยังไม่ได้ลงมติ พร้อมนับเป็นองค์ประชุมตั้งแต่วันที่เข้าประชุมและออกเสียงเป็นต้นไป เว้นแต่ผู้ถือหุ้นจะมีความเห็นเป็นอย่างอื่น
5. ในการประชุมผู้ถือหุ้น ก่อนที่จะเริ่มเข้าสู่วาระการประชุม ประธานกรรมการจะแจ้งให้ผู้เข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้น ทราบดังนี้
 - แจ้งจำนวน/สัดส่วน ผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมด้วยตนเอง และมอบฉันทะให้ผู้อื่นเข้าร่วมประชุมแทน
 - กล่าวแนะนำคณะกรรมการบริษัท ผู้บริหารระดับสูง และผู้สอบบัญชี ที่เข้าร่วมประชุมให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นได้รับทราบ
 - แจ้งวิธีการปฏิบัติในการออกเสียงลงคะแนนในแต่ละวาระ และการนับผลการลงคะแนน โดยการเปิดเผยทุกวาระ
6. ประธานกรรมการจัดสรรเวลาการประชุมอย่างเพียงพอและเหมาะสม โดยเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นทราบดีถึงความคิดเห็น ข้อเสนอแนะ ชักถามอย่างเต็มที่ตลอดเวลาการประชุม และตอบข้อซักถามอย่างครบถ้วนชัดเจนตรงประเด็น พร้อมทั้งมีการบันทึกการประชุมอย่างถูกต้องครบถ้วนสรุปการลงมติและนับคะแนนเสียงสิทธิของผู้มีส่วนได้เสียกลุ่มต่างๆ ด้วยความโปร่งใสและเป็นธรรม
7. เปิดเผยโครงสร้างการถือหุ้นของบริษัท รวมถึงรายชื่อผู้ถือหุ้น 10 อันดับแรกของบริษัท ณ วันปิดสมุดทะเบียนผู้ถือหุ้น (ล่าสุด) ให้ผู้ถือหุ้นรับทราบผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัท เพื่อให้ผู้ถือหุ้นมั่นใจและเชื่อมั่น พร้อมดำเนินงานอย่างมีประสิทธิภาพ เพื่อสร้างความเจริญเติบโตอย่างต่อเนื่องและยั่งยืน สร้างผลตอบแทนแก่ผู้ถือหุ้นในอัตราที่เหมาะสม
8. คณะกรรมการบริษัท ให้ความสำคัญต่อการประชุมผู้ถือหุ้น ซึ่งเป็นการประชุมสามัญประจำปี โดยคณะกรรมการบริษัท และผู้บริหารระดับสูงต่างเข้าร่วมประชุมอย่างพร้อมเพรียงกัน เพื่อให้ข้อมูลและตอบข้อซักถามผู้ถือหุ้น

ในปี 2556 บริษัท จัดให้มีการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 64 ในวันที่ 22 เมษายน 2556 เพื่อให้ผู้ถือหุ้นได้พิจารณาออกเสียงในกิจการต่างๆ ของ บริษัท ตามที่กำหนด โดยได้จัดส่งหนังสือนัดประชุมพร้อมเอกสารประกอบการประชุมล่วงหน้าก่อนวันประชุมไม่น้อยกว่า 14 วัน ซึ่งในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นปี 2556 ดังกล่าว มีการเข้าร่วมประชุมรวม 10 ท่าน ซึ่งรวมประธานกรรมการ ประธานกรรมการตรวจสอบ กรรมการผู้อำนวยการ กรรมการผู้จัดการ คณะอนุกรรมการ และผู้สอบบัญชีบริษัท เข้าร่วมประชุมด้วย บริษัท ได้ใช้ระบบ Barcode ที่แสดงถึงเลขทะเบียนผู้ถือหุ้นแต่ละราย เพื่อให้การลงทะเบียนเป็นไปด้วยความรวดเร็วและถูกต้อง โดยจัดเก็บข้อมูลของผู้ถือหุ้นไว้ในระบบฐานข้อมูลของบริษัท และสามารถตรวจสอบได้ในภายหลัง พร้อมทั้งได้มีการบันทึกภาพวิดีโอตลอดระยะเวลาการประชุม และเผยแพร่เป็น Clip File ผ่าน www.ayud.co.th ด้วย

คณะกรรมการบริษัท ตระหนักถึงความสำคัญของการประชุมผู้ถือหุ้น โดยในปี 2557 ทางบริษัท ได้มีการกำหนดวันประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 65 ในวันที่ 22 เมษายน 2557 เวลา 14.00 น. ณ ห้องแกรนด์บอลรูม 2&3 โรงแรม แกรนด์ไฮแอท เอราวัณ กรุงเทพฯ เลขที่ 494 ถนนราชดำริ แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร โดยผู้ถือหุ้นสามารถตรวจสอบข้อมูลของการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัท www.ayud.co.th เป็นเวลา 1 เดือนล่วงหน้าก่อนการประชุม โดยบริษัท จะนำระบบเทคโนโลยี (Barcode) มาใช้เพื่ออำนวยความสะดวกให้กับผู้ถือหุ้นในการลงทะเบียน และเมื่อจบแต่ละวาระจะมีการแจ้งผลการออกเสียงลงคะแนน ซึ่งรวบรวมผ่านระบบ Barcode ให้ที่ประชุมได้รับทราบ ทั้งนี้ จะจัดให้มีการบันทึกภาพวิดีโอระหว่างดำเนินการประชุม

หมวดที่ 2. การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน

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

หมวดที่ 3 บทบาทของผู้มีส่วนได้เสีย

บริษัทฯ มุ่งมั่นที่จะดำเนินธุรกิจด้วยความรับผิดชอบต่อผู้มีส่วนได้เสีย โดยคำนึงถึงการเจริญเติบโตของธุรกิจร่วมกันเอื้อประโยชน์ซึ่งกันและกัน อันนำไปสู่การทำธุรกิจที่ยั่งยืน เพื่อให้มั่นใจว่ามีการรับรู้สิทธิของผู้มีส่วนได้เสียต่างๆ ที่กำหนดไว้ในกฎหมาย และได้กำหนดเป็นแนวทางไว้ในจรรยาบรรณของบริษัทฯ ซึ่งจะได้รับการคุ้มครองและปฏิบัติด้วยความเสมอภาค และการสานประโยชน์ทางธุรกิจกับสังคมเช่นนี้ ทำให้บริษัทฯ เป็นองค์กรที่มีคุณค่าของสังคม

ผู้ถือหุ้น: บริษัทฯ มุ่งมั่นในการดำเนินธุรกิจ โดยคำนึงถึงการเจริญเติบโตของมูลค่าบริษัทฯ ในระยะยาวเพื่อสร้างผลตอบแทนที่มีความเหมาะสมและเป็นธรรม โดยมีนโยบายการจ่ายเงินปันผลที่ขึ้นอยู่กับกำไรดำเนินงานของบริษัทฯ และภาวะเศรษฐกิจเป็นหลัก

ลูกค้า: บริษัทฯ ให้บริการลูกค้าด้วยความซื่อสัตย์ ยุติธรรม

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

นอกจากนี้บริษัทฯ ยังจัดให้มีคณะกรรมการชุดต่างๆ เพื่อให้พนักงานมีส่วนร่วมในการจัดการเรื่องภายในบริษัทฯ ให้มีความถูกต้องเหมาะสมเป็นประโยชน์ต่อพนักงานและบริษัทฯ โดยรวม ประกอบด้วย

- คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง
- คณะกรรมการกำกับการปฏิบัติงาน

ลูกค้า: บริษัทฯ คำนึงถึงความเสมอภาคและความซื่อสัตย์ในการดำเนินธุรกิจ และผลประโยชน์ร่วมกันของลูกค้าโดยอยู่บนพื้นฐานของการได้รับผลตอบแทนที่เป็นธรรมทั้งสองฝ่าย หลีกเลี่ยงสถานการณ์ที่ทำให้เกิด ความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ปฏิบัติตามข้อตกลงเงื่อนไขทางการค้า

คู่แข่งทางการค้า: บริษัทยึดถือปฏิบัติภายใต้กติกาของการแข่งขันที่ดีและเป็นธรรม หลีกเลี่ยงวิธีการไม่สุจริตเพื่อทำลายคู่แข่ง ถือเป็นส่วนหนึ่งในการกระตุ้นให้บริษัทฯ ต้องพัฒนาผลิตภัณฑ์ และบริการให้ดียิ่งขึ้น

เจ้าหนี้: บริษัทฯ รักษาและปฏิบัติตามเงื่อนไขที่มีต่อเจ้าหนี้โดยเคร่งครัด พร้อมสร้างความสัมพันธ์กับเจ้าหนี้เพื่อให้เกิดความเชื่อมั่นและความไว้วางใจซึ่งกันและกัน

สังคม ชุมชน: บริษัทฯ ดำเนินธุรกิจโดยคำนึงถึงผลกระทบต่อทรัพยากร และสิ่งแวดล้อม ให้ความสำคัญต่อการอนุรักษ์พลังงาน กิจกรรมที่มีส่วนสนับสนุนสังคมและชุมชนให้มีคุณภาพชีวิตที่ดีขึ้น พร้อมทั้งรักษาและอนุรักษ์สิ่งแวดล้อมให้คงอยู่อย่างยั่งยืน โดยถือเป็นนโยบายสำคัญส่วนหนึ่งควบคู่กับการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ รายละเอียดประกอบอยู่ในความรับผิดชอบต่อสังคม ชุมชนและสิ่งแวดล้อม

หมวดที่ 4 การเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส

คณะกรรมการบริษัทฯ เป็นผู้รับผิดชอบต่อการเงินและสารสนเทศทางการเงินที่ปรากฏในรายงานประจำปี โดยงบการเงินดังกล่าวจัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชีที่รับรองทั่วไปในประเทศไทย มีการเลือกใช้นโยบายการบัญชีที่เหมาะสมและถือปฏิบัติอย่างสม่ำเสมอ รวมทั้งมีการเปิดเผยข้อมูลสำคัญอย่างเพียงพอในหมายเหตุประกอบงบการเงิน ทั้งนี้ คณะกรรมการบริษัทฯ ได้แต่งตั้งคณะกรรมการตรวจสอบ ซึ่งประกอบด้วยกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารและเป็นกรรมการอิสระเป็นผู้ดูแลรับผิดชอบเกี่ยวกับคุณภาพของรายงานทางการเงินและระบบการควบคุมภายในของบริษัทฯ

บริษัทฯ ให้ความสำคัญกับระบบการควบคุมภายในทั้งการควบคุมทางการเงิน การดำเนินงาน การกำกับดูแลการปฏิบัติงาน และบริษัทฯ มีการจัดตั้งฝ่ายตรวจสอบภายใน ซึ่งทำหน้าที่ในการตรวจสอบการปฏิบัติตามระบบการควบคุมภายในที่วางไว้ รายละเอียดได้กล่าวไว้แล้วในหัวข้อการควบคุมภายใน

ทั้งนี้ คณะกรรมการมีความเห็นว่ารระบบการควบคุมภายในของบริษัทฯ โดยรวมอยู่ในระดับที่น่าพอใจ และสามารถสร้างความเชื่อมั่นอย่างมีเหตุผลต่อความเชื่อถือได้ของงบการเงินของบริษัทฯ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556

นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังมีนโยบายและกระบวนการในการบริหารความเสี่ยง ซึ่งได้แก่ ความเสี่ยงทางด้านปฏิบัติการ ความเสี่ยงทางด้านการให้สินเชื่อ (Credit Term) ความเสี่ยงจากการลงทุนในหลักทรัพย์ ตลอดจนความเสี่ยงจากการพึ่งพิงลูกค้ารายใหญ่ รายละเอียดได้กล่าวไว้แล้วในหัวข้อปัจจัยความเสี่ยง เพื่อลดอัตราความเสี่ยงดังกล่าวให้เหลือน้อยที่สุด

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

ในส่วนองงานด้านผู้ลงทุนสัมพันธ์นั้น บริษัทฯ ได้จัดการเผยแพร่ข้อมูลผ่านเว็บไซต์ในหัวข้อ ข้อมูลนักลงทุนสัมพันธ์ ทั้งนี้ผู้ลงทุนสามารถติดต่อขอทราบข้อมูลของบริษัทฯ ได้ที่โทร. (662) 657-2970 หรือที่เว็บไซต์: 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 โดยมีการแบ่งแยกหน้าที่ความรับผิดชอบระหว่างคณะกรรมการบริษัทฯ กับฝ่ายจัดการไว้อย่างชัดเจน โดยมีขอบเขตอำนาจหน้าที่ตามที่บริษัทฯ ได้กำหนดไว้ ดังได้กล่าวไว้ในรายละเอียดหัวข้อ 3

ประธานกรรมการของบริษัทฯ ไม่เป็นบุคคลเดียวกับ กรรมการผู้อำนวยการ และ กรรมการผู้จัดการ เพื่อเป็นการแบ่งแยกหน้าที่ในการกำหนดนโยบายการกำกับดูแล และการบริหารงานประจำ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 คณะกรรมการบริษัทฯ มีจำนวน 11 ท่าน ประกอบด้วย

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

บริษัทฯ มีความเชื่อมั่นและมั่นใจในการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการทุกท่านที่มีความเป็นอิสระ โดยพิจารณาและให้ความเห็นชอบนโยบายที่เป็นประโยชน์สูงสุดแก่กิจการเป็นสำคัญ ซึ่งกรรมการบริษัทฯ ได้ผ่านการอบรมหลักสูตรต่างๆ จากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) แล้ว

บริษัทฯ มีคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ซึ่งมีหน้าที่รับผิดชอบในการคัดเลือกกรรมการจากผู้ทรงคุณวุฒิที่มีความรู้ความสามารถจากหลายวิชาชีพ มีวิสัยทัศน์ เป็นผู้มีความซื่อสัตย์ และมีประวัติการทำงานที่ไม่ต่างพร้อยแสดงความคิดเห็นอย่างอิสระ โดยคณะกรรมการบริษัทฯ ได้กำหนดหน้าที่ความรับผิดชอบของคณะกรรมการและคณะกรรมการชุดย่อยที่แต่งตั้งโดยคณะกรรมการบริษัทฯ ไว้อย่างชัดเจน และมีกรรมการผู้อำนวยการในฐานะหัวหน้าคณะผู้บริหารรับผิดชอบต่อคณะกรรมการบริษัทฯ ในการดูแลการดำเนินธุรกิจและการปฏิบัติงานเป็นไปตามกฎบัตรคณะกรรมการบริษัทฯ

1.2 วาระการดำรงตำแหน่งของกรรมการ

บริษัทฯ ได้กำหนดวาระการดำรงตำแหน่งของกรรมการไว้อย่างชัดเจนในข้อบังคับของบริษัทฯ และสอดคล้องกับพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด กรรมการบริษัทฯ ซึ่งได้รับการแต่งตั้งโดยมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น และ/หรือ มติที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ แล้วแต่กรณี มีวาระการดำรงตำแหน่งเป็นไปตามข้อบังคับของบริษัทฯ และเมื่อครบวาระแล้วอาจได้รับเลือกเข้าดำรงตำแหน่งอีกวาระหนึ่งซึ่งขึ้นอยู่กับมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น และ/หรือ มติที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ

บริษัทฯ มิได้กำหนดอายุของกรรมการบริษัทฯ เนื่องจากบริษัทฯ มีความเชื่อมั่นความสามารถทางธุรกิจและความเชี่ยวชาญในเรื่องต่างๆ ของกรรมการ

1.3 การกำหนดคุณสมบัติของกรรมการอิสระ

“กรรมการอิสระ” หมายถึง กรรมการที่ไม่ใช่ธุรกิจ หรืองานใดอันเกี่ยวข้อง ซึ่งอาจมีผลกระทบต่อการตัดสินใจโดยอิสระของตน บริษัทฯ ได้กำหนดคุณสมบัติของ “กรรมการอิสระ” เข้มงวดกว่าข้อกำหนดของคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (“สำนักงาน”) คณะกรรมการกำกับตลาดทุน โดยรายละเอียดของคณะกรรมการอิสระ มีดังนี้

1. ถือหุ้นไม่เกินร้อยละ 0.5 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัทฯ บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทรวม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ ทั้งนี้ ให้นับรวมการถือหุ้นของผู้ที่เกี่ยวข้องของกรรมการอิสระรายนั้นๆ ด้วย

2. ไม่เป็นหรือเคยเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่ได้รับเงินเดือนประจำ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม บริษัทย่อยลำดับเดียวกัน ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือของผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ปี ก่อนวันที่ยื่นคำขออนุญาตต่อสำนักงาน ทั้งนี้ ลักษณะต้องห้ามดังกล่าวไม่รวมถึงกรณีที่กรรมการอิสระเคยเป็นข้าราชการ หรือที่ปรึกษา ของส่วนราชการซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท
 3. ไม่มีหรือเคยมีความสัมพันธ์ทางธุรกิจไม่เป็นบุคคลที่มีความสัมพันธ์ทางสายโลหิต หรือโดยการจดทะเบียนตามกฎหมายในลักษณะที่เป็น บิดามารดา คู่สมรส พี่น้อง และบุตร รวมทั้งคู่สมรสของบุตร ของผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้มีอำนาจควบคุม หรือบุคคลที่จะได้รับการเสนอให้เป็นผู้บริหารหรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท หรือบริษัทย่อย
 4. ไม่มีหรือเคยมีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท ในลักษณะที่อาจเป็นการขัดขวางการใช้วิจารณญาณอย่างอิสระของตน รวมทั้งไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย หรือผู้มีอำนาจควบคุมของผู้ที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วมผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ปี ก่อนวันที่ยื่นคำขออนุญาตต่อสำนักงาน
- ความสัมพันธ์ทางธุรกิจตามวรรคหนึ่ง รวมถึงการทำรายการทางการเงินที่กระทำเป็นปกติเพื่อประกอบกิจการการเช่าหรือให้เช่า อสังหาริมทรัพย์ รายการเกี่ยวกับสินทรัพย์หรือบริการหรือการให้หรือรับความช่วยเหลือทางการเงินด้วยการรับหรือให้กู้ยืม คำประกัน การให้สินทรัพย์เป็นหลักประกันหนี้สิน รวมถึงพฤติการณ์อื่นทำนองเดียวกัน ซึ่งเป็นผลให้บริษัท หรือคู่สัญญามีภาระหนี้ที่ต้องชำระต่ออีกฝ่ายหนึ่ง ตั้งแต่ร้อยละ 3 ของสินทรัพย์ที่มีตัวตนสุทธิของบริษัทหรือตั้งแต่ 20 ล้านบาทขึ้นไป แล้วแต่จำนวนใดจะต่ำกว่า ทั้งนี้ การคำนวณภาระหนี้ดังกล่าวให้เป็นไปตามวิธีการคำนวณมูลค่าของรายการที่เกี่ยวข้องกันตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนว่าด้วยหลักเกณฑ์ในการทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน โดยอนุโลม แต่ในการพิจารณาภาระหนี้ดังกล่าว ให้นับรวมภาระหนี้ที่เกิดขึ้นในระหว่าง 1 ปี ก่อนวันที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบุคคลเดียวกัน
5. ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้สอบบัญชีของบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท และไม่เป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย ผู้มีอำนาจควบคุม หรือหุ้นส่วนของสำนักงานสอบบัญชี ซึ่งมีผู้สอบบัญชีของบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท สังกัดอยู่ เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ปี ก่อนวันที่ยื่นคำขออนุญาตต่อสำนักงาน
 6. ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ให้บริการทางวิชาชีพใดๆ ซึ่งรวมถึงการให้บริการเป็นที่ปรึกษากฎหมายหรือที่ปรึกษาทางการเงิน ซึ่งได้รับค่าบริการเกินกว่า 2 ล้านบาทต่อปี จากบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท และไม่เป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย ผู้มีอำนาจควบคุม หรือหุ้นส่วนของผู้ให้บริการทางวิชาชีพนั้นด้วย เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ปี ก่อนวันที่ยื่นคำขออนุญาตต่อสำนักงาน
 7. ไม่เป็นกรรมการที่ได้รับการแต่งตั้งขึ้นเพื่อเป็นตัวแทนของกรรมการของบริษัท ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ถือหุ้น ซึ่งเป็นผู้ที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่
 8. ไม่ประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของบริษัท หรือบริษัทย่อย หรือไม่เป็นหุ้นส่วนที่มีนัยในห้างหุ้นส่วน หรือเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่รับเงินเดือนประจำ หรือถือหุ้นเกินร้อยละ 0.5 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัทอื่น ซึ่งประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของบริษัท หรือบริษัทย่อย
 9. ไม่มีลักษณะอื่นใดที่ทำให้ไม่สามารถให้ความเห็นอย่างเป็นอิสระเกี่ยวกับการดำเนินงานของบริษัท

1.4 จำนวนบริษัทที่กรรมการไปดำรงตำแหน่ง

บริษัทฯ ได้เปิดเผยรายละเอียดข้อมูลการดำรงตำแหน่งของกรรมการแต่ละท่านในบริษัทอื่นทั้งในแบบ 56-1 และรายงานประจำปี ซึ่งการดำรงตำแหน่งในบริษัทอื่นของกรรมการบริษัทฯ ไม่มีผลกระทบต่อการปฏิบัติหน้าที่ในฐานะกรรมการบริษัทฯแต่อย่างใด เนื่องจากกรรมการได้ใช้เวลาในการปฏิบัติหน้าที่ให้กับบริษัทอย่างเต็มที่ โดยได้เข้าร่วมประชุมอย่างสม่ำเสมอทุกครั้ง และทำคุณประโยชน์แก่บริษัทฯ โดยตลอด

1.5 การรวมหรือการแยกตำแหน่ง

ประธานกรรมการบริษัทฯ มิได้เป็นบุคคลเดียวกับกรรมการผู้อำนวยการ กรรมการผู้จัดการ และไม่มีความสัมพันธ์ใดๆ กับฝ่ายบริหาร

แม้ว่าประธานกรรมการบริษัท จะมีใช้กรรมการอิสระ แต่เป็นกรรมการที่ไม่ใช่ผู้บริหาร และได้ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความเป็นอิสระพร้อมทั้งให้คณะกรรมการทุกคนมีความเป็นอิสระในการร่วมบริหารจัดการองค์กร ซึ่งบริษัทเชื่อมั่นว่าประธานกรรมการบริษัทให้ความสำคัญและเข้าใจในหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีมาโดยตลอด พร้อมสนับสนุนให้ปฏิบัติตามโดยเคร่งครัด

1.6 เลขานุการบริษัท

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

1. จัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้นและประชุมคณะกรรมการบริษัท และจัดทำรายงานการประชุมให้เป็นไปตามที่กฎหมายและข้อบังคับของบริษัท รวมทั้งติดตามให้มีการปฏิบัติเป็นไปตามมติที่ประชุม
2. ปฏิบัติหน้าที่เลขานุการบริษัทตามที่กฎหมายกำหนด และอื่นๆ ตามที่คณะกรรมการบริษัท มอบหมาย
3. ให้คำแนะนำเกี่ยวกับกฎระเบียบ และกฎเกณฑ์ข้อบังคับต่างๆ ของบริษัท ที่คณะกรรมการต้องทราบเพื่อใช้ประโยชน์ในการปฏิบัติหน้าที่ของบริษัท
4. ประสานงานระหว่างกรรมการบริษัทและฝ่ายบริหาร และสนับสนุนให้ดำเนินการตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี พร้อมปฏิบัติตามข้อบังคับและประกาศของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และ สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์
5. ติดต่อสื่อสารกับหน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้อง

2. คณะกรรมการชุดย่อย

คณะกรรมการบริษัท ได้แต่งตั้ง คณะกรรมการชุดย่อย จำนวน 5 ชุด ประกอบด้วยคณะกรรมการเจ้าหน้าที่บริหาร คณะกรรมการพิจารณาด้านการลงทุน คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน และคณะกรรมการกำกับการปฏิบัติงาน ซึ่งคณะกรรมการชุดย่อยบางคณะมิใช่กรรมการอิสระ แต่ประกอบด้วยกรรมการที่ไม่ใช่ผู้บริหาร กรรมการที่ไม่ใช่ผู้บริหาร และกรรมการอิสระ กรรมการทุกท่านล้วนเป็นผู้มีคุณวุฒิเข้าใจในบทบาทหน้าที่การดำรงตำแหน่ง กรรมการบริษัทและกรรมการชุดย่อย ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความรับผิดชอบ มีความซื่อสัตย์ สุจริต มีคุณธรรม ะมัธยง รอบคอบ และมีความเป็นอิสระ เชื่อได้ว่ากรรมการทุกท่านเข้าใจ และปฏิบัติตามอย่างเคร่งครัด และโครงสร้างในคณะกรรมการชุดต่างๆ เป็นที่ยอมรับของผู้ถือหุ้น รายละเอียดอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการแต่ละชุด เปิดเผยไว้ในโครงสร้างการถือหุ้น และจัดการ

3. บทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการ

- 3.1 คณะกรรมการบริษัท เป็นผู้มีความรู้ ความสามารถ ทักษะและประสบการณ์ในธุรกิจของบริษัท ได้กำหนดวิสัยทัศน์ ภารกิจ กลยุทธ์ และเป้าหมาย ตลอดจนแผนปฏิบัติงานและงบประมาณประจำปี เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการทำงานให้เกิดประโยชน์สูงสุดของกิจการ และบรรลุเป้าหมายของบริษัท โดยทำหน้าที่ติดตามผลการปฏิบัติงานของฝ่ายบริหารให้เป็นไปตามแผนงานต่างๆ รวมทั้งได้กำหนดและแยกบทบาท หน้าที่และความรับผิดชอบระหว่างคณะกรรมการ ผู้บริหาร พนักงาน และผู้เกี่ยวข้อง

นอกจากนี้ยังกำหนดให้คณะกรรมการตรวจสอบเป็นผู้ดูแลฝ่ายตรวจสอบภายในในการปฏิบัติงาน ตลอดจนระบบการควบคุมภายในให้มีความเพียงพอต่อกิจการ และดูแลให้มีการบริหารความเสี่ยงที่เหมาะสมเพื่อรักษาผลประโยชน์อย่างเต็มที่ โดยนำหลักบรรษัทภิบาลมาเป็นเครื่องมือในการบริหารจัดการเพื่อเพิ่มมูลค่าให้แก่กิจการและผู้ถือหุ้น

ทั้งนี้เพื่อสอดคล้องกับภาวะผู้นำและวิสัยทัศน์ของกรรมการ ให้มีความรู้ความสามารถ และมีศักยภาพ บริษัทสนับสนุนให้คณะกรรมการเข้าสัมมนาและอบรมในหลักสูตรที่เป็นประโยชน์ต่อการปฏิบัติหน้าที่อย่างสม่ำเสมอ

- 3.2 คณะกรรมการบริษัท ตระหนักถึงความสำคัญของการกำกับดูแลกิจการที่ดี และข้อพึงปฏิบัติที่ดีของคณะกรรมการบริษัทจดทะเบียน โดยได้ดำเนินการอย่างต่อเนื่อง เพื่อเสริมสร้างให้องค์กรมีระบบที่มีประสิทธิภาพ ประสิทธิผล โปร่งใสในการดำเนินธุรกิจ ก่อให้เกิดความเชื่อมั่น ยอมรับ จากผู้ถือหุ้น ผู้ลงทุน บุคคลโดยทั่วไป อันนำมาซึ่งความเจริญก้าวหน้า ความมั่นคงแก่กิจการ เป็นประโยชน์ต่อผู้ถือหุ้น ผู้มีส่วนได้เสีย และสังคมโดยรวม ตลอดจนเป็นการเสริมสร้างความก้าวหน้าแก่พนักงาน จึงได้กำหนดนโยบายการกำกับดูแลกิจการไว้เป็นลายลักษณ์อักษร ประกอบด้วย 3 ส่วน คือ นโยบายการกำกับดูแลกิจการ จริยธรรมธุรกิจ และจรรยาบรรณพนักงาน และมอบ

ให้แก่คณะกรรมการ ผู้บริหาร รวมถึงพนักงานทุกคนในบริษัท และได้มีการทบทวนและปรับปรุงบางส่วนในจริยธรรมธุรกิจ ซึ่งได้รับอนุมัติจากที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท พร้อมได้นำขึ้นเผยแพร่ผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัท คณะกรรมการบริษัท ได้กำหนดนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี ไว้ดังนี้

- (1) ดำเนินการให้โครงสร้างการจัดการของบริษัท มีการกำหนดขอบเขตอำนาจหน้าที่และ ความรับผิดชอบของคณะกรรมการและ คณะกรรมการชุดย่อยแต่ละชุดและผู้บริหารอย่างชัดเจน
- (2) ดำเนินการให้เชื่อมั่นได้ว่ารายงานทางการเงินสะท้อนผลการดำเนินงานที่แท้จริงและมีการประเมินกำหนด วางมาตรการในการป้องกัน และจัดการความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม
- (3) ดำเนินการให้เชื่อมั่นได้ว่ากระบวนการต่างๆ ของบริษัท เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ และประสิทธิภาพภายใต้หลักการการถ่วงดุลอำนาจ ที่โปร่งใสและตรวจสอบได้
- (4) ดำเนินการกับความขัดแย้งทางผลประโยชน์ด้วยความรอบคอบและมีเหตุผลโดยยึดถือประโยชน์ของบริษัท เป็นที่ตั้ง ด้วยการจัดวาง ระบบการปฏิบัติงานที่โปร่งใส
- (5) ดำเนินการให้มีการเปิดเผยข้อมูลอย่างถูกต้อง ครบถ้วน
- (6) มุ่งมั่นสู่ความเป็นเลิศในการดำเนินธุรกิจ โดยยึดมั่นในการสร้างความพึงพอใจให้แก่ลูกค้าด้วยการรับฟังและทบทวนตัวเอง เพื่อ สร้างสรรค์สิ่งที่ดีอยู่เสมอ
- (7) ปกป้องคุณธรรม สร้างจิตสำนึกอันดีงาม พัฒนาศักยภาพให้พนักงานเจริญก้าวหน้าไปพร้อมกับบริษัท
- (8) ตระหนักและเคารพในสิทธิแห่งความเป็นเจ้าของของผู้ถือหุ้นรวมตลอดจนถึงสิทธิของผู้มีส่วนเกี่ยวข้องแต่ละราย และปฏิบัติต่อบุคคล เหล่านั้นด้วยความเท่าเทียมกัน
- (9) ดำเนินการโดยคำนึงความรับผิดชอบต่อผู้ถือหุ้น ผู้มีส่วนเกี่ยวข้อง และต่อสังคมโดยรวม
- (10) ดำเนินการโดยตระหนักถึงความรับผิดชอบต่อสิ่งแวดล้อม

3.3 บริษัท ได้จัดทำจริยธรรมธุรกิจเพื่อให้กรรมการ ผู้บริหาร พนักงาน และลูกจ้างบริษัท ยึดถือเป็นแนวทางในการปฏิบัติต่อบริษัท ผู้ถือหุ้น ลูกค้า พนักงาน คู่ค้า เจ้าหนี้ สังคม สิ่งแวดล้อม และคู่แข่งทางการค้า เพื่อให้เกิดความซื่อสัตย์ สุจริต และมีความเป็นธรรมในการปฏิบัติงาน

และบริษัท ได้จัดทำจรรยาบรรณพนักงานเป็นลายลักษณ์อักษรซึ่งคณะกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานได้รับทราบ เพื่อให้เป็นการ ประพฤติปฏิบัติของทุกคนในองค์กร ในการทำหน้าที่ตามภารกิจของบริษัท ด้วยจิตสำนึกที่ดี สู่กระบวนการกำกับดูแลที่ดี สร้างความ เชื่อมั่นแก่ผู้ถือหุ้นและนักลงทุนทั่วไป บริษัท ได้มีการเผยแพร่ผ่านทางเว็บไซต์บริษัท

3.4 คณะกรรมการบริษัท มีแนวทางปฏิบัติที่ชัดเจนในการดูแล เพื่อขจัดปัญหาความขัดแย้งทางผลประโยชน์อย่างรอบคอบด้วยความ มีเหตุผล และเพื่อประโยชน์สูงสุดของบริษัท และผู้ถือหุ้น

การทำรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ บริษัท ได้แจ้งและเปิดเผยมติที่ประชุมโดยระบุ มูลค่างาน การ คำนวณ ผล ความจำเป็นของการทำรายการดังกล่าวตามหลักเกณฑ์ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย โดยกรรมการผู้มีส่วนได้เสียออกจาก ห้องประชุมและไม่ได้ออกเสียงในวาระนั้นๆ เพื่อความเป็นอิสระในการตัดสินใจ และเปิดเผยข้อมูลทันทีเพื่อความโปร่งใส

3.5 คณะกรรมการบริษัท ให้ความสำคัญต่อระบบการควบคุมภายในทั้งในด้านการดำเนินงานทางการเงิน การปฏิบัติงานและการกำกับดูแล โดยมีหน่วยงานตรวจสอบภายในทำหน้าที่ตรวจสอบการปฏิบัติงานของระบบการควบคุมภายในดังกล่าวรวมถึงระบบงานคอมพิวเตอร์ ตลอดจน ให้คำแนะนำเพื่อให้เกิดความมั่นใจว่าได้ดำเนินการตามแนวทางที่กำหนดอย่างมีประสิทธิภาพ มีความเป็นอิสระ สามารถทำหน้าที่ ตรวจสอบและถ่วงดุลได้อย่างเต็มที่ และกำหนดให้รายงานผลการตรวจสอบโดยตรงต่อคณะกรรมการตรวจสอบ พร้อมกำหนดให้มีการ ทบทวนเป็นประจำทุกปี อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง

คณะกรรมการบริษัท และคณะกรรมการตรวจสอบ มีความเห็นพ้องต้องกันว่าบริษัท มีระบบการควบคุมภายในที่เหมาะสมและเพียงพอ ตามรายงานของคณะกรรมการตรวจสอบ ในแบบ 56-1 และรายงานประจำปี

- 3.6 คณะกรรมการบริษัท ตระหนักถึงความสำคัญของปัจจัยความเสี่ยงในการบริหารจัดการองค์กรอย่างต่อเนื่อง ดังนั้นจึงได้มีมอบหมายให้ คณะกรรมการเจ้าหน้าที่บริหารไปดำเนินการจัดตั้งคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงขึ้น เพื่อให้ดำเนินการบริหารปัจจัย และควบคุมกิจกรรม รวมทั้งกระบวนการดำเนินงานต่างๆ โดยลดมูลเหตุแต่ละโอกาส ที่องค์กรจะเกิดความเสียหาย เพื่อให้ระดับและขนาดของความเสียหายที่จะเกิดขึ้นอยู่ในระดับที่องค์กรยอมรับได้ ประเมินได้ ควบคุมและตรวจสอบได้อย่างมีระบบ โดยคำนึงถึงเป้าหมายขององค์กร เป็นสำคัญ และหามาตรการที่เหมาะสมมาบริหารความเสี่ยงเพื่อให้มั่นใจว่าองค์กรสามารถดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง โดยสามารถสรุป กรอบความเสี่ยงได้ดังนี้

- ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์
- ความเสี่ยงด้านการเงิน โดยแบ่งเป็นความเสี่ยงใหญ่ๆ 2 ด้านคือ ความเสี่ยงจากการผันผวนด้านตลาด และความเสี่ยงด้านเครดิต
- ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ

ฝ่ายจัดการมีการประเมินความเสี่ยงและทบทวนความเหมาะสมของมาตรการการจัดการความเสี่ยงที่สำคัญเป็นประจำสม่ำเสมอ เพื่อให้มั่นใจว่ากรณีที่เกิดเหตุขึ้นจะสามารถป้องกันและจัดการความเสี่ยงได้ทันเวลาที่ การสร้างวัฒนธรรมความเสี่ยงแก่ผู้บริหารและพนักงาน องค์กรอย่างต่อเนื่อง มีการรายงานการดำเนินงานบริหารความเสี่ยงให้ผู้บริหารและพนักงานได้ทราบอย่างทั่วถึง

นอกจากนี้บริษัท ได้จัดทำและปรับปรุงแผนการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง (Business Continuity Plan) รวมทั้งทำการทดสอบแผน เป็นประจำทุกๆ ปี โดยมีการทดสอบเสมือนเกิดเหตุการณ์จริงกับพนักงานบริษัท เข้าร่วมทดสอบด้วย

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงประกอบด้วยผู้บริหารจากแต่ละฝ่าย และแผนกต่างๆ โดยกำหนดขอบเขตหน้าที่ในการทำงาน เพื่อร่วมกัน จัดวางให้เป็นระบบและมีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น โดยเริ่มปฏิบัติอย่างเป็นระบบในปี 2551

4. การประชุมคณะกรรมการ

คณะกรรมการบริษัท ได้กำหนดให้มีการประชุมไม่น้อยกว่าไตรมาสละ 1 ครั้ง โดยได้จัดทำกำหนดการประชุมกรรมการบริษัท พร้อมทั้ง มีการนำส่งเอกสารก่อนการประชุมล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 7 วัน เพื่อให้คณะกรรมการได้พิจารณาและศึกษาข้อมูลอย่างเพียงพอก่อนเข้าร่วม ประชุม เว้นแต่เป็นกรณีเร่งด่วนเพื่อรักษาประโยชน์ของบริษัท อาจมีการแจ้งล่วงหน้าน้อยกว่า 7 วัน การประชุมแต่ละครั้งจะใช้เวลาประมาณ 2 ชั่วโมง และในการประชุมกรรมการมีการเสนอความคิดเห็นอย่างเปิดเผยและมีความเป็นอิสระ โดยประธานกรรมการบริษัท เป็นผู้ประมวล ความเห็นและข้อสรุปที่ได้จากที่ประชุมและกรรมการผู้มีส่วนได้ส่วนเสียต้องออกจากการประชุมระหว่างการพิจารณาเรื่องนั้นๆ ทั้งนี้มีเลขานุการ คณะกรรมการเข้าร่วมการประชุมด้วยทุกครั้ง เพื่อทำหน้าที่บันทึกการประชุมและจัดเก็บรายงานการประชุมที่ผ่านการรับรองจากที่ประชุม และ มีการลงนามรับรองความถูกต้องโดยประธานกรรมการบริษัท และเลขานุการคณะกรรมการบริษัท

คณะกรรมการบริษัท มีการประชุมไม่น้อยกว่า 5 ครั้งต่อปี และจะมีการเรียกประชุมเพิ่มเติมในกรณีที่บริษัท มีวาระเร่งด่วนและมีความสำคัญ ที่คณะกรรมการจำเป็นต้องทำการพิจารณา

คณะกรรมการตรวจสอบ กรรมการผู้อำนวยการ กรรมการผู้จัดการ ผู้จัดการฝ่ายบัญชี และฝ่ายตรวจสอบภายในจะทำการประชุมกับ ผู้สอบบัญชีของบริษัท ไตรมาสละ 1 ครั้ง

ในการประชุม กรณีที่มีหัวข้อสงสัย หรือต้องการข้อมูลเพิ่มเติม คณะกรรมการสามารถเชิญผู้บริหารระดับสูงที่เกี่ยวข้องเข้าร่วมการประชุมเพื่อ ทำการอธิบาย ในเรื่องดังกล่าวได้

นอกจากนั้นคณะกรรมการบริษัท ได้ทำการมอบหมายให้ กรรมการผู้อำนวยการทำหน้าที่จัดประชุมกับคณะผู้บริหารอย่างน้อยเดือนละ 1 ครั้ง และจะมีการเรียกประชุมเพิ่มในกรณีฉุกเฉิน

คณะกรรมการบริษัท ได้ทำการมอบหมายให้กรรมการผู้อำนวยการทำหน้าที่จัดประชุมคณะกรรมการพิจารณาด้านการลงทุนพร้อมด้วยที่ปรึกษา ด้านการลงทุนไตรมาสละ 1 ครั้ง และจะมีการเรียกประชุมเพิ่มในกรณีฉุกเฉิน

รายงานการประชุมคณะกรรมการบริษัท และรายงานการประชุมคณะกรรมการชุดย่อยบริษัท จะถูกจัดทำเป็นลายลักษณ์อักษร และนำจัดเก็บไว้ ที่สำนักงานใหญ่เพื่ออำนวยความสะดวกแก่คณะกรรมการบริษัท และผู้ที่เกี่ยวข้องในการตรวจสอบ

รายชื่อคณะกรรมการที่เข้าร่วมการประชุมคณะกรรมการบริษัท ชุดต่างๆ ระหว่างปี 2555 และ 2556 ตามตารางสรุปการเข้าประชุมของคณะกรรมการ

5. การประเมินตนเองของคณะกรรมการ

ในปี 2556 คณะกรรมการบริษัท ได้จัดทำแบบประเมินผลการปฏิบัติงานตนเองของคณะกรรมการ โดยแบบประเมินดังกล่าวเป็นความเห็นของกรรมการแต่ละท่านต่อผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการทั้งคณะโดยรวม มิได้เป็นการประเมินกรรมการรายบุคคล โดยมีวัตถุประสงค์ เพื่อให้มีการพิจารณาทบทวนผลงาน และปัญหาเพื่อจะได้มีการปรับปรุงแก้ไขต่อไป ช่วยให้งานของคณะกรรมการมีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น และช่วยประสานความสัมพันธ์ระหว่างคณะกรรมการบริษัท และฝ่ายจัดการ

6. ค่าตอบแทนของกรรมการและผู้บริหาร

คณะกรรมการบริษัท ได้แต่งตั้งคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน มอบหมายให้ทำหน้าที่พิจารณากำหนดค่าตอบแทนของกรรมการและผู้บริหาร ซึ่งค่าตอบแทนกรรมการเป็นไปตามมติที่ได้รับจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นซึ่งเป็นผู้อนุมัติเงินค่าตอบแทนกรรมการ และคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนจะเป็นผู้นำเสนอค่าตอบแทนที่เหมาะสมต่อคณะกรรมการบริษัท เพื่อพิจารณาอนุมัติ

บริษัท มีการกำหนดผลตอบแทนที่เหมาะสมแก่คณะกรรมการ ผู้บริหาร ดังนี้

- ค่าตอบแทนกรรมการ ได้มีการกำหนดค่าตอบแทนที่เหมาะสมไว้อย่างชัดเจน และโปร่งใส และได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นแล้ว
- ค่าตอบแทนผู้บริหารจะเป็นไปตามหลักการที่คณะกรรมการบริษัท กำหนด ซึ่งเชื่อมโยงกับผลการดำเนินงานของบริษัท และผลงานของผู้บริหารแต่ละท่าน

ทั้งนี้ ในปี 2556 บริษัท ได้จ่ายค่าตอบแทนให้แก่กรรมการและผู้บริหารดังกล่าวไว้ในรายละเอียด ตามตารางการเปรียบเทียบ ค่าตอบแทนคณะกรรมการบริษัท ปี 2555 และ ปี 2556

7. การพัฒนากรรมการและผู้บริหาร

1. คณะกรรมการบริษัท และผู้บริหารได้ตระหนักถึงบทบาทหน้าที่ และความรับผิดชอบต่อบริษัท ซึ่งบริษัท ได้ให้ความสำคัญกับการพัฒนาบุคลากรทั่วทั้งองค์กร เพื่อสอดคล้องกับภาวะผู้นำและวิสัยทัศน์ของกรรมการและผู้บริหารให้มีความรู้ ความสามารถ ทักษะ และมีศักยภาพ โดยสนับสนุนให้คณะกรรมการและผู้บริหารเข้าสัมมนาและอบรมในหลักสูตรที่เป็นประโยชน์ต่อการปฏิบัติหน้าที่ทั้งภายในและภายนอกสถานที่ รวมถึงการเดินทางไปดูงานยังต่างประเทศ และประการสำคัญบริษัท ยึดมั่นในการบริหารจัดการภายใต้หลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี ส่งเสริมให้กรรมการและผู้บริหารของบริษัท เข้ารับการอบรมหลักสูตรประกาศนียบัตรสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (Director Certification Program) ของ IOD รวมถึงหลักสูตรอื่นๆด้วย ซึ่งล้วนเป็นประโยชน์ต่อองค์กร และผู้เข้ารับการอบรมเป็นอย่างดี และหากมีการแต่งตั้งกรรมการใหม่บริษัท จะดำเนินการปฐมนิเทศเพื่อแนะนำลักษณะธุรกิจ ทิศทางและเป้าหมายธุรกิจของบริษัท เช่นเดียวกันส่วนทรัพยากรมนุษย์มีการปฐมนิเทศพนักงานใหม่ของบริษัท

รายชื่อคณะกรรมการที่เข้าร่วมอบรม / สัมมนา หลักสูตรต่างๆ ของ สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทยจัดขึ้น ดังนี้

ลำดับ	รายชื่อคณะกรรมการ	RCP	DAP	DCP	Fellowship	RCC	AACP	ACP	CGR	SFE	FGP	DCP Refresher Course	MFM	MIA	MIR	CDC	CSP	ACEP
1	นายวีระพันธุ์ ทีปสุวรรณ	x		x														
2	นายสุรัชย์ พงษ์บำรุง	x	x						x			x						
3	นายวิจิต กรวิทยาคุณ			x			x											
4	นายเมธา สุวรรณสาร			x	x	x												
5	นางสาวนพพร ติรวัฒนกุล		x	x		x		x			x							x

ลำดับ	รายชื่อคณะกรรมการ	RCP	DAP	DCP	Fellowship	RCC	AACP	ACP	CGR	SFE	FGP	DCP Refresher Course	MFM	MIA	MIR	CDC	CSP	ACEP
6	นายชูศักดิ์ สาลี			x														
7	นายลักษณ์ ทองไทย			x	x													
8	นายวิโรจน์ เศรษฐปราโมทย์	x	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														

Role of the Chairman	(RCP)
Director Accreditation Program	(DAP)
Director Certificate Program	(DCP)
Fellowship	
Role of the Compensation Committee	(RCC)
Advanced Audit Committee Program	(AACP)
Audit Committee Program	(ACP)
Corporate Governance Report of Thai Listed Companies	(CGR)
Successful Formulation & Execution of Strategy	(SFE)
Financial Institutions Governance Program	(FGP)
DCP Refresher Course	
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)
Company Secretary Program	(CSP)
Anti-Corruption for Executive Program	(ACEP)

2. การสืบทอดงาน

คณะกรรมการบริษัท ได้กำหนดให้คณะกรรมการบริหารทราบถึงแผนการพัฒนาศักยภาพและสืบทอดงาน ซึ่งเป็นการเตรียมให้พร้อม เป็นแผน ที่ต่อเนื่องถึงผู้สืบทอดงานของบริษัท ต่อไปได้

8 การดูแลเรื่องการใช้ข้อมูลภายใน

บริษัท ได้กำหนดให้กรรมการและผู้บริหารของบริษัท จัดทำรายงานการถือหลักทรัพย์ในบริษัทของกรรมการ และ/หรือผู้บริหาร และของ คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ และบุคคลที่เกี่ยวข้องกับกรรมการ และ/หรือผู้บริหารตามนัยมาตรา 258 ของพระราชบัญญัติหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 ภายใน 3 วันทำการนับแต่วันที่มีการเปลี่ยนแปลงการถือหลักทรัพย์ของบริษัท นอกจากนั้น ในระเบียบของ บริษัท บทที่ 7 เรื่องวินัยและการลงโทษ ได้กำหนดไว้ว่าการกระทำดังต่อไปนี้เป็นการกระทำที่ผิดวินัยซึ่งได้แก่

- 8.1 เข้าไปมีส่วนร่วม หรือให้คำปรึกษาหารือในเชิงแข่งขันไม่ว่าโดยตรงและ/หรือโดยอ้อมกับประกอบการอื่นอันมีลักษณะการดำเนินการใกล้เคียงกับการดำเนินธุรกิจของบริษัท
- 8.2 ทุจริตต่อหน้าที่หรืออาศัยตำแหน่งหน้าที่ไม่ว่าโดยตรงหรือโดยอ้อม แสวงหาผลประโยชน์สำหรับตนเองหรือผู้อื่นในทางที่มีขอบ
- 8.3 เผยแพร่ความลับในนโยบายหรือการดำเนินการของบริษัท และ/หรือแสวงหาผลประโยชน์จากความลับนั้นๆ สำหรับตนเองหรือผู้อื่น หรือเปิดเผยความลับดังกล่าวอันอาจเป็นเหตุให้บริษัท ได้รับความเสียหาย

- 8.4 ทำสำเนาเอกสารหรือมีไว้ในครอบครองซึ่งเอกสารสำคัญของบริษัทฯ โดยไม่ได้รับอนุญาตและ/หรือเปิดเผยข้อมูลหรือข้อความใดๆ อันเป็นเรื่องปกปิดหรือไม่สมควรเปิดเผยเกี่ยวกับกิจการของบริษัทฯ ต่อผู้อื่นหรือพนักงานที่ไม่มีหน้าที่เกี่ยวข้อง

9 การกำกับดูแลการดำเนินงานของบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

9.1 การกำกับดูแลการดำเนินงานของบริษัทย่อย บริษัท ศรีอยุธยา เจนเนอรัล ประกันภัย จำกัด (มหาชน)

คณะกรรมการบริษัทมีกลไกในการกำกับดูแลที่สามารถควบคุมดูแลการจัดการและรับผิดชอบการดำเนินงานของบริษัทย่อย ดังนี้

1. กรรมการของบริษัทส่วนใหญ่ ได้รับมอบหมายให้เป็นกรรมการของบริษัทย่อย เพื่อกำกับดูแลการดำเนินงานของบริษัทย่อยให้เป็นไปตามวัตถุประสงค์ที่บริษัทกำหนด
2. คณะกรรมการตรวจสอบของบริษัท ได้รับมอบหมายให้เป็นคณะกรรมการตรวจสอบในบริษัทย่อย มีอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบตามกฎหมายประกอบด้วยการตรวจสอบ ซึ่งสอดคล้องกับกฎบัตรคณะกรรมการตรวจสอบของบริษัท
3. มีการกำหนดระบบการควบคุมภายในที่เหมาะสมและรัดกุมเพียงพอในบริษัทย่อย โดยสอดคล้องกับการควบคุมภายในของบริษัททั้งในด้านการเงินและสภาพแวดล้อม การบริหารความเสี่ยง การควบคุมการปฏิบัติงานของฝ่ายบริหาร ระบบสารสนเทศและการสื่อสาร ข้อมูล และระบบการติดตาม

9.2 การกำกับดูแลการดำเนินงานของบริษัทร่วม (บริษัท อลิอันซ์ อยุธยา ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) กรรมการของบริษัทบางท่าน ได้รับมอบหมายให้เป็นกรรมการของบริษัทร่วม

10 การปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีในเรื่องอื่น ๆ

- 10.1 Code of Ethics บริษัทมีการประกาศ จรรยาบรรณพนักงาน เพื่อให้คณะกรรมการบริษัท คณะกรรมการเจ้าหน้าที่บริหาร และพนักงานของบริษัทฯ ใช้เป็นแนวทางในการปฏิบัติหน้าที่ โดยยึดหลักคุณธรรม อันนำไปสู่เป้าหมายแห่งความสำเร็จ โดยมีหน่วยงานที่คอยตรวจสอบดูแลการปฏิบัติงานอย่างสม่ำเสมอ
- 10.2 ความรับผิดชอบต่อสังคม ชุมชน และสิ่งแวดล้อม (CSR: Corporate Social Responsibility) บริษัทฯ เป็นองค์กรหนึ่งที่ให้ความสำคัญของการให้เพื่อตอบแทนสังคม พันธะสัญญาของบริษัทฯ ในฐานะที่เป็นส่วนหนึ่งของสังคมไทยมีการกิกในการมีส่วนร่วมในการพัฒนาสังคม ชุมชน และสิ่งแวดล้อมไทยให้เจริญก้าวหน้าไปพร้อมๆ กัน ทั้งนี้ รายละเอียดของภารกิจเพื่อสังคมอยู่ในหัวข้อ ความรับผิดชอบต่อสังคม ชุมชน และสิ่งแวดล้อม

การควบคุมภายใน



คณะกรรมการบริษัท มีความเห็นว่าการควบคุมภายในของบริษัท มีความเพียงพอและเหมาะสม สามารถทำให้การปฏิบัติงานเกิดประสิทธิภาพ และประสิทธิผล รายงานทางการเงินมีความเชื่อถือได้และทันเวลา สามารถนำไปใช้เป็นข้อมูลประกอบการพิจารณาและการตัดสินใจทางธุรกิจ ตลอดจน การปฏิบัติการด้านต่างๆ สอดคล้องกับกฎหมาย ระเบียบและนโยบายต่างๆ ของบริษัท ตามมติคณะกรรมการบริษัทในการประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 2/2557 เมื่อวันที่ 25 กุมภาพันธ์ 2557 โดยมีกรรมการตรวจสอบทั้ง 3 คนเข้าประชุมครบถ้วนและจากการพิจารณาองค์ประกอบของ การควบคุมภายในสามารถสรุปได้ดังนี้

1. องค์การและสภาพแวดล้อม

- มีการกำหนดเป้าหมายการดำเนินธุรกิจที่ชัดเจนและวัดผลได้ โดยมีการจัดทำงบประมาณประจำปี ซึ่งผ่านการวิเคราะห์อย่างรอบคอบ จากผู้บริหารและได้รับการอนุมัติจากที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท นอกจากนี้ในการกำหนดนโยบายและแผนการปฏิบัติงาน บริษัทฯ ได้คำนึงถึงความเป็นธรรมต่อคู่ค้าเพื่อประโยชน์ของบริษัทในระยะยาว
- มีโครงสร้างการจัดองค์กรที่มีการแบ่งหน้าที่ความรับผิดชอบระหว่างหน่วยงานต่างๆ ภายในบริษัทตามแผนผังองค์กรและมีการจัดทำระเบียบ ปฏิบัติและคู่มือการปฏิบัติงานของฝ่ายงานต่างๆ เป็นลายลักษณ์อักษร โดยระเบียบปฏิบัติของบริษัทฯ จะมีข้อกำหนดเกี่ยวกับจริยธรรมและ ข้อกำหนดห้ามพนักงานปฏิบัติตนในลักษณะที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับบริษัทฯ รวมทั้งบทลงโทษหากมีการฝ่าฝืน

2. การบริหารความเสี่ยง

- บริษัทฯ มีการจัดให้มีคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงเพื่อรับผิดชอบงานการบริหารความเสี่ยงของบริษัทฯ โดยบริษัทฯ มีนโยบายและกระบวนการ ในการบริหารความเสี่ยง เช่น ความเสี่ยงทางด้านปฏิบัติการ ความเสี่ยงจากการลงทุนในหลักทรัพย์ รายละเอียดได้กล่าวไว้แล้วในหัวข้อเรื่อง บัญชีความเสี่ยง เพื่อลดอัตราความเสี่ยงดังกล่าวให้เหลือน้อยที่สุด ทั้งนี้ คณะกรรมการบริษัท จะมีการพิจารณาทบทวนความเสี่ยงพอ ของระบบการบริหารความเสี่ยงและประสิทธิผลของการจัดการความเสี่ยงอย่างน้อยปีละ 1 ครั้งหรือตามที่จำเป็น

- รวมถึงให้ความสำคัญกับสัญญาณเตือนภัยล่วงหน้า (Early Warning) และเพื่อป้องกันการประพฤติตนอันไม่สมควร คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงได้จัดทำแนวทางการป้องกันการทุจริต (Fraud Guidance) และการแจ้งเบาะแส (Whistle Blower) ผ่านเครือข่ายเชื่อมโยงของบริษัท เพื่อให้พนักงานได้ปฏิบัติตามแนวทางที่เหมาะสมและเป็นไปตามกฎหมาย

3. การควบคุมการปฏิบัติงานของฝ่ายบริหาร

- มีการกำหนดขอบเขตอำนาจหน้าที่และวงเงินอำนาจอนุมัติของฝ่ายบริหารแต่ละระดับอย่างชัดเจนและเป็นลายลักษณ์อักษร
- มีการแบ่งแยกหน้าที่อนุมัติ หน้าที่บันทึกการบัญชีและข้อมูลสารสนเทศ และหน้าที่ในการดูแลจัดเก็บทรัพย์สินออกจากกันเพื่อเป็นการตรวจสอบซึ่งกันและกัน
- มีการปฏิบัติตามประกาศและระเบียบข้อบังคับของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ เกี่ยวกับการทำธุรกรรมกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ กรรมการ ผู้บริหาร หรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าว เพื่อให้การทำธุรกรรมนั้นต้องผ่านขั้นตอนการอนุมัติที่ถูกต้อง
- มีมาตรการที่จะติดตามให้การดำเนินงานของบริษัทเป็นไปตามกฎหมาย ตลอดจนมีมาตรการในการแก้ไขและป้องกันมิให้เกิดการกระทำที่ฝ่าฝืนกฎหมาย

4. ระบบสารสนเทศและการสื่อสารข้อมูล

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

5. ระบบการติดตาม

- ฝ่ายบริหารมีการเปรียบเทียบผลการดำเนินงานกับเป้าหมายการดำเนินธุรกิจที่กำหนดไว้และนำเสนอให้คณะกรรมการบริษัท พิจารณาในกรณีที่ผลการดำเนินงานที่เกิดขึ้นมีความแตกต่างจากเป้าหมายที่กำหนดไว้ ฝ่ายบริหารก็จะสืบหาสาเหตุและดำเนินการแก้ไขภายในระยะเวลาที่เหมาะสม นอกจากนี้บริษัท ยังมียกยบายให้ฝ่ายบริหารต้องรายงานต่อคณะกรรมการบริษัทโดยพลัน ในกรณีที่เกิดเหตุการณ์ทุจริต หรือสงสัยว่ามีเหตุการณ์ทุจริต มีการปฏิบัติที่ฝ่าฝืนกฎหมาย และมีการกระทำที่ผิดปกตินั้น ซึ่งอาจกระทบต่อชื่อเสียงและฐานะการเงินของบริษัท อย่างมีนัยสำคัญ
- มีการจัดตั้งคณะกรรมการตรวจสอบซึ่งมีหน้าที่กำกับดูแลกระบวนการจัดทำรายงานทางการเงิน ระบบการควบคุมภายในและการตรวจสอบภายใน การปฏิบัติตามข้อกำหนดและกฎหมายที่เกี่ยวข้อง และพิจารณาเสนอแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าตอบแทน
- มีการจัดตั้งฝ่ายตรวจสอบภายใน ทำหน้าที่ในการตรวจสอบการปฏิบัติตามระบบการควบคุมภายในที่วางไว้อย่างสม่ำเสมอหรือไม่ โดยผู้ตรวจสอบภายในสามารถปฏิบัติงานได้อย่างอิสระและเสนอรายงานผลการตรวจสอบได้อย่างตรงไปตรงมา เมื่อมีการตรวจพบข้อบกพร่องที่เป็นสาระสำคัญ จะมีการรายงานต่อคณะกรรมการเจ้าหน้าที่บริหารและคณะกรรมการตรวจสอบเพื่อพิจารณาสั่งการแก้ไขภายในระยะเวลาอันควร

ลักษณะการประกอบธุรกิจ



ปัจจุบัน บริษัท ศรีอยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) ได้เปลี่ยนแปลงประเภทธุรกิจเป็นบริษัทเพื่อการลงทุน (investment holding company) ในธุรกิจประกันภัยเป็นหลัก และมีการลงทุนในธุรกิจอื่นๆ ด้วย บริษัทฯ มีทุนจดทะเบียนจำนวน 500 ล้านบาท ชำระแล้ว 250 ล้านบาท บริษัทฯ มีสถานะเป็น “บริษัทมหาชนจำกัด” และได้จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย โดยใช้ชื่อย่อว่า “AYUD”

สำนักงานตั้งอยู่ที่ เลขที่ 898 อาคารเพลินจิตทาวเวอร์ ชั้น 7 ถนนเพลินจิต แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร 10330 โทรศัพท์ +662-657-2970 โทรสาร +662-657-2971 Website: www.ayud.co.th E-mail: info@ayud.co.th

ตลอดระยะเวลากว่า 63 ปีที่รับใช้สังคมไทย บริษัทฯ ได้ยึดมั่นนโยบายในการทำธุรกิจด้วยความระมัดระวังเพื่อสร้างความมั่นคง และเน้นการเพิ่มประสิทธิภาพการบริการให้แก่ลูกค้า โดยยึดหลักความซื่อสัตย์ 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) ได้ตกลงทำสัญญาโอนกิจการซึ่งเป็นการโอนกรรมสิทธิ์ทั้งหมดรวมถึงทรัพย์สินและหนี้สินที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจรับประกันวินาศภัยของบริษัทฯ ให้แก่บริษัทย่อย เพื่อให้บริษัทย่อยประกอบธุรกิจรับประกันวินาศภัยต่อไป โดยความรับผิดชอบและภาระผูกพันตามสัญญากรรมสิทธิ์ประกันภัยที่ยังมีผลใช้บังคับอยู่ในปัจจุบันที่ระหว่างบริษัทและผู้ถือกรรมสิทธิ์หรือคู่สัญญาต่างๆ จะรับผิดชอบโดยบริษัทย่อย

บริษัทฯ ได้คืนใบอนุญาตประกอบธุรกิจประกันภัยให้แก่สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) และดำเนินการเปลี่ยนสถานะเป็นบริษัทที่ประกอบธุรกิจการลงทุน และถือหุ้นในบริษัทต่างๆ (investment holding company) โดยดำเนินธุรกิจหลักเฉพาะการลงทุนโดยถือหุ้นในบริษัทอื่นตามที่กำหนดไว้ในแผนการควบรวมธุรกิจซึ่งมีผลตั้งแต่วันที่ 20 ธันวาคม 2554 เป็นต้นไปและยังดำรงสถานะเป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

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

การประกอบธุรกิจของบริษัทร่วม

บริษัท อลิอันซ์ อยุธยา ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) เป็นบริษัทร่วมของบริษัทฯ ดำเนินธุรกิจหลักเกี่ยวกับการรับประกันชีวิต โดยบริษัทฯ ถือหุ้นในบริษัทร่วมในอัตราร้อยละ 20.17

ในปี 2545 บริษัทฯ ได้ลงทุนในหุ้นสามัญของ บริษัท 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 บริษัทฯ ได้ซื้อหุ้นสามัญของบริษัทดังกล่าวเพิ่มอีกจำนวน 17,265,108 หุ้น รวมเป็นจำนวนเงิน 517.95 ล้านบาท ทำให้บริษัทฯ มีเงินลงทุนในหุ้นสามัญในบริษัทดังกล่าวจำนวน 34,428,086 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 11.67 และเมื่อวันที่ 9 พฤษภาคม 2555 บริษัทฯ ได้ซื้อหุ้นสามัญของบริษัทดังกล่าวเพิ่มอีกจำนวน 25,072,194 หุ้น รวมเป็นจำนวนเงิน 752.17 ล้านบาท ทำให้บริษัทฯ มีเงินลงทุนในหุ้นสามัญในบริษัทดังกล่าว จำนวน 59,500,280 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 20.17 บริษัทฯ พิจารณาจัดประเภทเงินลงทุนดังกล่าวเป็นเงินลงทุนในบริษัทร่วม ณ วันดังกล่าว

บริษัท อลิอันซ์ อยุธยา ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) เป็นนิติบุคคลที่ตั้งขึ้นในประเทศไทย เมื่อวันที่ 11 เมษายน 2494 และได้รับใบอนุญาตประกอบธุรกิจประกันชีวิต เมื่อวันที่ 20 เมษายน 2494 มีสถานประกอบการจดทะเบียนอยู่ที่ เลขที่ 898 อาคารเพลินจิตทาวเวอร์ ชั้น 1 โซนบี ชั้น 2 โซนบี (ชั้นลอย) ชั้น 6 ชั้น 14 และ ชั้น 17 ถนนเพลินจิต แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร

โครงสร้างรายได้ของบริษัทตามงบการเงินรวม

โครงสร้างรายได้หลักของบริษัทตามงบการเงินรวมแบ่งได้เป็นสองส่วน คือ รายได้จากการรับประกันภัยและรายได้จากการลงทุน โดยมีรายละเอียดในงวดสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556, 2555 และ 2554 ดังนี้

(หน่วย : บาท)

	2556		2555		2554	
	จำนวนเงิน	%	จำนวนเงิน	%	จำนวนเงิน	%
รายได้จากการรับประกันภัย*						
อัคคีภัย	373,343,636	17.4	377,216,931	19.8	431,948,963	22.9
ภัยทางทะเลและขนส่ง	185,758,315	8.7	184,091,421	9.7	148,675,232	7.9
ภัยเบ็ดเตล็ด	673,724,926	31.5	559,780,439	29.4	534,891,524	28.4
ภัยรถยนต์	906,304,879	42.4	780,373,022	41.1	767,856,966	40.8
รวม	<u>2,139,131,756</u>	<u>100.0</u>	<u>1,901,461,813</u>	<u>100.0</u>	<u>1,883,372,715</u>	<u>100.0</u>

* รายได้จากการรับประกันภัยประกอบด้วยเบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้สุทธิและรายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ

(หน่วย : บาท)

	2556		2555		2554	
	จำนวนเงิน	%	จำนวนเงิน	%	จำนวนเงิน	%
เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้สุทธิ						
อัคคีภัย	314,578,414	16.5	341,344,058	20.0	386,345,575	23.2
ภัยทางทะเลและขนส่ง	112,676,553	5.9	97,060,741	5.7	74,838,185	4.5
ภัยเบ็ดเตล็ด	575,091,530	30.1	491,086,102	28.7	441,529,152	26.6
ภัยรถยนต์	906,304,872	47.5	780,379,006	45.6	758,748,126	45.7
รวม	<u>1,908,651,369</u>	<u>100.0</u>	<u>1,709,869,907</u>	<u>100.0</u>	<u>1,661,461,038</u>	<u>100.0</u>

(หน่วย : บาท)

	2556		2555		2554	
	จำนวนเงิน	%	จำนวนเงิน	%	จำนวนเงิน	%
1. รายได้จากการรับประกันภัย	2,139,131,756	78.8	1,901,461,813	86.6	1,883,372,715	84.1
2. รายได้จากการลงทุน	567,962,149	20.9	284,924,149	13.0	332,575,070	14.9
3. รายได้อื่น	7,497,340	0.3	7,991,835	0.4	22,602,565	1.0
รวมรายได้ทั้งหมด	<u>2,714,591,245</u>	<u>100.0</u>	<u>2,194,377,797</u>	<u>100.0</u>	<u>2,238,550,350</u>	<u>100.0</u>

สัดส่วนโครงสร้างรายได้ของบริษัทในปี 2556 ได้มีการเปลี่ยนแปลงจากปี 2555 โดยมีสัดส่วนของรายได้จากการรับประกันภัยของปี 2556 ลดลงจากอัตราร้อยละ 86.6 ในปี 2555 เป็นอัตราร้อยละ 78.8 ซึ่งเป็นผลมาจากสัดส่วนรายได้จากการลงทุนเพิ่มขึ้น

สัดส่วนรายได้จากการลงทุนของปี 2556 เพิ่มขึ้นจากอัตราร้อยละ 13.0 ในปี 2555 เป็นอัตราร้อยละ 20.9 เนื่องจากปี 2556 บริษัทมีรายได้จากส่วนแบ่งกำไรจากการลงทุนใน บริษัท อลิอันซ์ อยุธยา ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) เพิ่มขึ้นจากปีก่อน ซึ่งมีจำนวน 25.87 ล้านบาท การรับรู้รายได้จากส่วนแบ่งกำไรจากการลงทุนในบริษัทดังกล่าวในปี 2556 เป็นการรับรู้แบบเต็มปีเป็นครั้งแรก เนื่องจากในระหว่างปี 2555 บริษัทได้มีการลงทุนซื้อหุ้นของ บริษัท อลิอันซ์ อยุธยา ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) เพิ่มขึ้น จนทำให้บริษัทมีเงินลงทุนในบริษัทดังกล่าวคิดเป็นอัตราร้อยละ 20.17 บริษัทจึงได้พิจารณาจัดประเภทเงินลงทุนเป็นเงินลงทุนในบริษัทร่วม ซึ่งทำให้การรับรู้ส่วนแบ่งกำไรของปี 2555 เป็นการรับรู้ส่วนแบ่งกำไรเพียงบางส่วน

ผลการดำเนินงานและฐานะการเงินปี 2556

การวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ

ในการอ่านการวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ นักลงทุนควรศึกษาเอกสารประกอบ ซึ่งได้แก่ งบการเงินรวม งบการเงินเฉพาะกิจการ ควบคู่ไปกับหมายเหตุประกอบงบการเงินและข้อมูลที่น่าสนใจไว้ในเอกสารนี้

1. ผลการดำเนินงานของบริษัทในงบการเงินรวมสำหรับปี 2556

เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้สำหรับปี 2556 มีจำนวนรวมทั้งสิ้น 1,908.65 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน จำนวน 198.78 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 11.63 ในด้านการลงทุนบริษัทและบริษัทย่อยมีรายได้จากการลงทุนสุทธิในปี 2556 ซึ่งประกอบด้วยดอกเบี้ยและเงินปันผลจำนวน 158.58 ล้านบาท ลดลงจากปี 2555 จำนวน 20.79 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 11.59 กำไรจากการลงทุนในหลักทรัพย์ของปี 2556 มีจำนวน 54.09 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อนซึ่งมีจำนวน 79.68 ล้านบาท ลดลง 25.59 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 32.11 ซึ่งเป็นผลกระทบมาจากความผันผวนด้านราคาของตลาดหุ้นไทยในปี 2556 ประกอบกับทิศทางอัตราดอกเบี้ยยังคงอยู่ในระดับต่ำ นอกจากนี้เงินลงทุนในบริษัท อลิอันซ์ อยุธยา ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) ซึ่งบริษัทได้ลงทุนไปคิดเป็นอัตราร้อยละ 20.17 มีผลทำให้บริษัทต้องจัดประเภทเงินลงทุนในบริษัทดังกล่าว เป็นเงินลงทุนในบริษัทร่วม ในปี 2556 บริษัทได้รับรู้ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนในบริษัทร่วมดังกล่าวจำนวน 355.28 ล้านบาท ตามสัดส่วนการถือหุ้นในเงินลงทุนในบริษัทร่วม ซึ่งได้แสดงอยู่ในงบการเงินรวมโดยแสดงมูลค่าตามวิธีส่วนได้เสีย ในขณะที่ปีก่อนมีจำนวน 25.87 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 329.41 ล้านบาท หรือคิดเป็นอัตราร้อยละ 1,273.33

ค่าใช้จ่ายการรับประกันภัยในงบการเงินรวมประกอบด้วย ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหมทดแทน ค่าจ้างและบำเหน็จ ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น และค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน ซึ่งค่าจ้างและค่าบำเหน็จและค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่นเป็นต้นทุนที่แปรผันโดยตรงตามรายได้จากการรับประกันภัย ส่วนค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการสินไหมทดแทนจะขึ้นอยู่กับความเสียหายที่เกิดขึ้นกับผู้เอาประกันภัยในระหว่างปี สำหรับปี 2556 ค่าใช้จ่ายการรับประกันภัยมีจำนวนรวมทั้งสิ้น 2,037.25 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อนซึ่งมีจำนวน 2,037.66 ล้านบาท ลดลง 0.41 ล้านบาท หรือคิดเป็นอัตราร้อยละ 0.02 ซึ่งสาเหตุที่ค่าใช้จ่ายการรับประกันภัยของปี 2556 ลดลง เนื่องจากค่าสินไหมทดแทนลดลงจำนวน 225.58 ล้านบาทหรือคิดเป็นอัตราร้อยละ 21.40 ซึ่งเป็นผลมาจากในปี 2555 บริษัทยังคงมีการบันทึกค่าสินไหมทดแทนจากสถานการณ์มหาอุทกภัยซึ่งเกิดขึ้นในประเทศไทยช่วงไตรมาสที่ 4 ของปี 2554 จำนวน 108.58 ล้านบาท สำหรับปี 2556 บริษัทมีอัตราส่วนค่าสินไหมทดแทนจากการดำเนินงานปกติ ซึ่งไม่นับรวมค่าสินไหมทดแทนจากสถานการณ์มหาอุทกภัยเท่ากับ 43.42 ลดลงจากงวดเดียวกันของปีก่อนซึ่งมีอัตราร้อยละ 55.31 นอกจากนี้ค่าจ้างและบำเหน็จของปี 2556 เพิ่มขึ้นจากปีก่อนจำนวน 20.65 ล้านบาท หรือคิดเป็นอัตราร้อยละ 5.15 ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่นเพิ่มขึ้นจากปีก่อนจำนวน 58.16 ล้านบาท หรือคิดเป็นอัตราร้อยละ 19.82 เนื่องจากค่าใช้จ่ายดังกล่าวจะเพิ่มขึ้นตามปริมาณธุรกิจที่เพิ่มขึ้นจากปีก่อน ในส่วนของค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานเพิ่มขึ้นจากปีก่อนจำนวน 146.35 ล้านบาท หรือคิดเป็นอัตราร้อยละ 50.61 โดยค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานสำหรับปีนี้เพิ่มขึ้นจากปีก่อนจำนวน 26.57 ล้านบาท หรือคิดเป็นอัตราร้อยละ 23.17 ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์ของปี 2556 มีจำนวน 102.84 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนซึ่งมีจำนวน 100.21 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 2.63 ล้านบาทหรือคิดเป็นร้อยละ 2.63 ทั้งนี้ในการดำเนินธุรกิจด้านประกันภัยของบริษัทย่อยได้มีการลงทุนด้านเทคโนโลยีสารสนเทศอย่างต่อเนื่องเพื่อเพิ่มประสิทธิภาพการให้บริการที่รวดเร็ว ลดขั้นตอนการทำงานที่ซ้ำซ้อน ช่วยประหยัดเวลาและค่าใช้จ่าย และรองรับการขยายผลิตภัณฑ์ใหม่ๆ ของบริษัทย่อยได้อีกด้วย นอกจากนี้ในปี 2556 บริษัทได้มีการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญจากผู้รับประกันภัยต่อต่างประเทศรายหนึ่งจำนวน 114.68 ล้านบาท

ในปี 2556 ถือเป็นปีที่บริษัทสามารถพลิกฟื้นขึ้นมาจากปีก่อน โดยบริษัทมีกำไรจากการรับประกันภัยจำนวน 101.89 ล้านบาท ในขณะที่ปีก่อนบริษัทมีผลขาดทุนจากการรับประกันภัย จำนวน 136.20 ล้านบาท ซึ่งเป็นผลมาจากสถานการณ์มหาอุทกภัยที่เกิดขึ้นในประเทศไทยในช่วงไตรมาสที่ 4 ของปี 2554

ผลการดำเนินงานสำหรับปี 2556 ในงบการเงินรวมของบริษัท แสดงกำไรจากการดำเนินงานจำนวน 677.34 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2555 ซึ่งมีจำนวน 156.71 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 520.63 ล้านบาท หรือคิดเป็นอัตราร้อยละ 332.22

งบการเงินรวมของบริษัท แสดงกำไรก่อนหักภาษีเงินได้ของปี 2556 จำนวนทั้งสิ้น 661.73 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2555 ซึ่งมีจำนวน 142.29 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 519.44 ล้านบาท หรือคิดเป็นอัตราร้อยละ 365.06 บริษัทและบริษัทย่อยใช้อัตรากาชีรร้อยละ 20 ในการคำนวณภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสำหรับปี 2556 ทำให้ปี 2556 บริษัทมีค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้จำนวน 71.79 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2555 ซึ่งมีจำนวน 47.35 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 24.45 ล้านบาท หรือคิดเป็นอัตราร้อยละ 51.63 ดังนั้นผลประกอบการในงบการเงินรวมสำหรับปี 2556 จึงแสดงกำไรสุทธิหลังหักภาษีเงินได้จำนวน 589.94 ล้านบาท คิดเป็นกำไรต่อหุ้นเท่ากับ 2.36 บาท กำไรสุทธิเพิ่มขึ้นจากปี 2555 ซึ่งมีจำนวน 94.94 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 495 ล้านบาท หรือคิดเป็นอัตราร้อยละ 521.36

ทั้งนี้ในปี 2556 ที่ผ่านมา มีปัจจัยสำคัญอื่นๆ ที่มีผลกระทบต่อผลการดำเนินงาน ดังนี้

- (1) มีบริษัทประกันภัยที่มีบริษัทประกันภัยต่างชาติเข้ามาร่วมลงทุน ก่อให้เกิดการแข่งขันกันมากขึ้นไม่ว่าจะเป็นเทคโนโลยีสมัยใหม่ การพัฒนา รูปแบบกรรมวิธีให้สามารถสนองตอบความต้องการของลูกค้าและเหมาะสมกับสภาพความเสี่ยงภัยใหม่ๆ การพัฒนาเสริมสร้าง การให้บริการ โดยเฉพาะบริษัทที่มีต่างชาติร่วมทุนจะทำให้มีศักยภาพในการรับประกันภัยสูงขึ้น มีการมรณกรรมแบบใหม่ๆ ให้ประชาชนเลือก ทำประกันภัยมากขึ้น อีกทั้งมีการนำเทคโนโลยีสมัยใหม่เข้ามาพัฒนาธุรกิจประกันภัย เช่น การขยายตลาดโดยระบบขายตรง หรือการขาย โดยใช้วิธีสื่อสารโทรคมนาคมที่ทันสมัย ทำให้ลูกค้าให้ความสนใจที่จะทำประกันภัยกับบริษัทเหล่านี้เพิ่มขึ้น สิ่งต่างๆ เหล่านี้ต้องอาศัย การลงทุนทั้งในรูปของเทคโนโลยีและบุคลากร จึงทำให้บริษัทต้องมีความพร้อมที่จะแข่งขันในตลาดมากขึ้น ซึ่งส่งผลให้บริษัทมีค่าใช้จ่าย เพิ่มขึ้น
- (2) สำหรับปี 2556 ธุรกิจประกันภัยมีเบี้ยประกันภัยรับโดยตรงรวมทุกประเภทประมาณ 203,021 ล้านบาท คิดเป็นอัตราการเจริญเติบโต ร้อยละ 13.12 จากปีก่อน จะเห็นได้ว่าธุรกิจประกันภัยไทยมีความแข็งแกร่ง สามารถฝ่าฟันอุปสรรคที่เกิดขึ้นจากปัจจัยรอบด้านได้อย่างมั่นคง พลิกฟื้นจากการสถานการณ์อุทกภัยเมื่อปลายปี 2554 ได้อย่างรวดเร็วและเข้มแข็ง อันสะท้อนได้จากตัวเลขของอัตราการเจริญเติบโตร้อยละ 13.12 ถึงแม้ว่าจะได้รับผลกระทบจากปัจจัยต่างๆ ไม่ว่าจะเป็นราคาน้ำมันที่ปรับตัวสูงขึ้นเรื่อยๆ ตลอดปี 2556 การใช้จ่ายครัวเรือนชะลอตัว จากการที่ราคาสินค้าเพิ่มสูงขึ้นอย่างต่อเนื่อง จากสถานการณ์มหาอุทกภัยในไตรมาสที่ 4 ของปี 2554 ที่ได้ส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจไทย รุนแรงกว่าที่ประเมินไว้มาก โดยเฉพาะการผลิตภาคอุตสาหกรรมที่ได้รับผลกระทบอย่างหนักทั้งผลทางตรงจากฐานการผลิตที่เสียหายและ ทางอ้อมผ่านปัญหาการขาดแคลนชิ้นส่วนและปัญหาการขนส่ง ส่วนความเสียหายต่อภาคการเกษตรก็เพิ่มขึ้นเช่นกัน ก็ได้ส่งผลให้เศรษฐกิจ ไทยในปี 2556 มีอัตราการขยายตัวอยู่ที่ร้อยละ 2.9 จะเห็นได้ว่าธุรกิจประกันภัยในรอบ 5 ปีที่ผ่านมามีการขยายตัวอย่างต่อเนื่อง เนื่องจาก ธุรกิจประกันภัยได้มีการพัฒนาธุรกิจให้มีความเข้มแข็งอย่างมีประสิทธิภาพ มีการปรับเปลี่ยนพฤติกรรมของสังคมให้น้ำหนักถึงความมั่นคง ของครอบครัวด้วยการให้การประกันภัยเป็นกลไกแบ่งเบาภาระในช่วงวิกฤตเศรษฐกิจ โดยเฉพาะการสร้างรากฐานความเข้าใจให้ประชาชน เห็นถึงประโยชน์ของการทำประกันภัยว่าเป็นสิ่งจำเป็นหรือเป็นปัจจัยที่ 5 ของชีวิต เพราะหลักในการทำประกันภัยแล้วก็คือ การรับประกัน ความเสี่ยงของภัยที่จะเกิดขึ้นในอนาคตที่เราไม่สามารถคาดการณ์ได้ และถ้าประชาชนเห็นถึงประโยชน์ดังกล่าวแล้ว ไม่ว่าเศรษฐกิจจะเป็น อย่างไรก็คงไม่ส่งผลกระทบต่อธุรกิจประกันภัยเท่าไรนัก ยิ่งสภาวะเศรษฐกิจไทยในปัจจุบันมีความไม่แน่นอนจากราคาน้ำมันดิบที่มี ความผันผวน ภัยแล้ง ภัยน้ำท่วม ผลกระทบจากกรณีพิพัตติ และความไม่สงบใน 3 จังหวัดภาคใต้ ยิ่งต้องเร่งรณรงค์ให้ประชาชนตระหนัก ถึงความเสี่ยงภัยต่างๆ ที่จะเกิดขึ้นแก่ตนเองและสนใจที่จะทำประกันภัยกันมากขึ้น

ด้านการรับประกันภัยโดยรวมของบริษัทย่อย

เบี้ยประกันภัยสำหรับปี 2556 มีจำนวนรวมทั้งสิ้น 2,988.85 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2555 จำนวน 223.02 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 8.06 ซึ่งเป็นการเพิ่มขึ้นของเบี้ยประกันภัยรับสำหรับการรับประกันอัคคีภัย ภัยเบ็ดเตล็ดและภัยรถยนต์ สำหรับการรับประกันภัยเบ็ดเตล็ดเป็นการขายผ่านทาง โครงการ Bancassurance ที่บริษัทย่อยทำกับธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) เพิ่มขึ้น ในส่วนของเบี้ยประกันภัยของการประกัน อัคคีภัยและภัยรถยนต์ซึ่งมีเบี้ยประกันภัยรับเพิ่มขึ้น เนื่องจากบริษัทได้ขยายตลาดในต่างจังหวัดเพิ่มขึ้นโดยอาศัยช่องทางจำหน่ายผ่านทาง สาขาของบริษัท สำหรับเบี้ยประกันภัยต่อมีจำนวนรวมทั้งสิ้น 1,067.95 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 35.73 ของเบี้ยประกันภัยรวม เบี้ยประกันภัย ส่วนที่รับเสี่ยงภัยไว้เองมีจำนวน 1,920.90 ล้านบาท มีอัตราเบี้ยประกันภัยรับสุทธิคิดเป็น 0.40 เท่าของส่วนของผู้ถือหุ้น เพิ่มขึ้นจากปี 2555 ซึ่งมีอัตราเบี้ยประกันภัยรับสุทธิเท่ากับ 0.38 เท่า เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้สำหรับปี 2556 มีจำนวนรวมทั้งสิ้น 1,908.65 ล้านบาท เพิ่มขึ้น จากปี 2555 จำนวน 198.78 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 11.63 อัตรากำไรขั้นต้นของปี 2556 มีอัตราร้อยละ 5.30 ในขณะที่ปีก่อนมีอัตรา ติดลบร้อยละ 7.52 ของเบี้ยประกันภัยรับสุทธิ สาเหตุที่อัตรากำไรขั้นต้นของปี 2555 ติดลบเนื่องจากในงบการเงินรวมของบริษัทมีผลขาดทุน จากการรับประกันภัยของปี 2555 จำนวน 136.20 ล้านบาท อันเป็นผลมาจากเหตุการณ์มหาอุทกภัยที่เกิดขึ้นในช่วงไตรมาสที่ 4 ของปี 2554 สำหรับปี 2556 บริษัทมีค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการสินไหมทดแทนจำนวน 828.78 ล้านบาท ลดลงจากปี 2555 ซึ่งมีจำนวน 1,054.36 ล้านบาท ลดลงจำนวน 225.58 ล้านบาท หรือคิดเป็นอัตราร้อยละ 21.40 หากไม่นับรวมค่าสินไหมทดแทนจากเหตุการณ์มหาอุทกภัย อัตราค่าสินไหมทดแทนจากการดำเนินงานปกติของปี 2556 เท่ากับ 43.42 ในขณะที่ปี 2555 มีอัตราส่วนเท่ากับ 55.31 ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ ของปี 2556 ซึ่งมีจำนวน 421.40 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนซึ่งมีจำนวน 400.74 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 20.65 ล้านบาท หรือคิดเป็นอัตราร้อยละ 5.15 ในขณะเดียวกันค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่นของปี 2556 ซึ่งมีจำนวน 351.53 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนซึ่งมีจำนวน 293.38 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 58.15 ล้านบาท หรือคิดเป็นอัตราร้อยละ 19.82 ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานปี 2556 มีจำนวน 435.54 ล้านบาท เพิ่มขึ้น จากปีก่อนซึ่งมีจำนวน 289.19 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 146.35 ล้านบาทหรือคิดเป็นอัตราร้อยละ 50.61 ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยทั้งหมด ของปี 2556 มีจำนวน 2,037.25 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนจำนวน 0.41 ล้านบาท หรือคิดเป็นอัตราร้อยละ 0.02 ซึ่งเป็นผลมาจากการลดลง ของค่าสินไหมทดแทน จึงทำให้ปี 2556 บริษัทมีกำไรจากการรับประกันภัยจำนวน 101.89 ล้านบาท ในขณะที่ปีก่อนมีขาดทุนจากการรับประกันภัย จำนวน 136.20 ล้านบาท

อัตราส่วนเบี้ยประกันภัยรับสุทธิต่อเบี้ยประกันภัยรับ (Retention Rate) ของปี 2556 มีอัตราร้อยละ 64.27 ลดลงจากปีก่อนซึ่งมีอัตราร้อยละ 65.48 เนื่องจากเบี้ยประกันภัยรับของปี 2556 เพิ่มขึ้นจำนวน 223.02 ล้านบาทหรือคิดเป็นร้อยละ 8.06 ในขณะเดียวกันการทำประกันภัยต่อ ในปี 2556 กับบริษัทรับประกันภัยต่อมีจำนวนเพิ่มขึ้น 113.20 ล้านบาทหรือคิดเป็นอัตราร้อยละ 11.86 ส่งผลให้เบี้ยประกันภัยรับสุทธิเพิ่มขึ้น จาก 1,811.08 ล้านบาท เป็น 1,920.90 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 109.82 ล้านบาทหรือคิดเป็นอัตราร้อยละ 6.06

อัตราส่วนค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยสำหรับปี 2556 เท่ากับอัตราร้อยละ 63.32 ของเบี้ยประกันภัยรับที่ถือเป็นรายได้ เพิ่มขึ้นจากปี 2555 ซึ่งมีอัตราร้อยละ 57.51 เนื่องจากในปี 2556 บริษัทมีค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย ซึ่งประกอบด้วย ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น และค่าใช้จ่ายดำเนินงาน เพิ่มขึ้นจากปี 2555 จำนวน 225.17 ล้านบาท หรือคิดเป็นอัตราร้อยละ 22.90 ในขณะที่เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้ของปี 2556 เพิ่มขึ้นจากปี 2555 จำนวน 198.78 ล้านบาท หรือคิดเป็นอัตราร้อยละ 11.63 ซึ่งแสดงถึงอัตราค่าใช้จ่ายที่เพิ่มมากกว่าอัตราการเพิ่มขึ้นของรายได้

การรับประกันอัคคีภัย

เบี้ยประกันอัคคีภัยของปี 2556 มีจำนวน 582.20 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 19.48 ของเบี้ยประกันภัยรับรวมทั้งหมด เพิ่มขึ้นจากปีก่อนจำนวน 43.86 ล้านบาทหรือคิดเป็นร้อยละ 8.15

สำหรับการรับประกันอัคคีภัย อัตราค่าสินไหมทดแทนของปี 2556 เท่ากับอัตราร้อยละ 17.71 ของเบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้ ลดลงจากปีก่อน ซึ่งมีอัตราร้อยละ 57.60 สาเหตุที่อัตราค่าสินไหมทดแทนของปีนี้ลดลง เนื่องจากปีก่อนบริษัทยังคงมีค่าสินไหมทดแทนจากเหตุการณ์มหาอุทกภัยที่เกิดขึ้นเมื่อปลายปี 2554

ปี 2556 เบี้ยประกันอัคคีภัยมีอัตราการเจริญเติบโตในอัตราร้อยละ 8.15 โดยมีส่วนแบ่งการตลาดอยู่ที่อันดับ 7 แหล่งงานที่สำคัญของการรับประกันอัคคีภัยมาจากตัวแทนนายหน้า ตลอดจนลูกค้าสินเชื่อของธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) และสถาบันการเงินบางแห่ง

การรับประกันภัยทางทะเลและขนส่ง

ยอดเบี้ยประกันภัยทางทะเลและขนส่งในปี 2556 มีจำนวนรวมทั้งสิ้น 383.37 ล้านบาท คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 12.83 ของเบี้ยประกันภัยรับรวมทั้งหมด ลดลงจากปี 2555 จำนวน 10.14 ล้านบาทหรือคิดเป็นร้อยละ 2.58

สำหรับการรับประกันภัยทางทะเลและขนส่งในปี 2556 มีค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการสินไหมทดแทนจำนวน 45.57 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2555 จำนวน 9.84 ล้านบาทหรือคิดเป็นร้อยละ 27.54 คิดเป็นอัตราค่าสินไหมทดแทนร้อยละ 40.44 ของเบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้ เพิ่มขึ้นจากปีก่อนซึ่งมีอัตราร้อยละ 36.81

ยอดเบี้ยประกันภัยทางทะเลและขนส่งทั้งหมดในปี 2556 บริษัทย่อยมีส่วนแบ่งการตลาดอยู่ที่อันดับที่ 4 ของอุตสาหกรรม โดยแบ่งเป็นการประกันภัยตัวเรือ ซึ่งมีอัตราการเจริญเติบโตร้อยละ 6.84 ส่วนการประกันภัยสินค้ามีอัตราการเจริญเติบโตลดลงร้อยละ 4.90 ซึ่งเป็นผลมาจากปี 2556 ราคาพืชผลทางการเกษตรในตลาดโลกตกต่ำ ทำให้เบี้ยประกันภัยลดลง แต่อย่างไรก็ตามบริษัทก็ได้มีการขยายงานประกันภัยกับตัวแทนนายหน้าเพิ่มมากขึ้นเพื่อมาทดแทนกับเบี้ยประกันภัยที่ลดลง

ในปี 2556 แหล่งงานที่สำคัญของการประกันภัยทางทะเลและขนส่ง ยังคงมาจากตัวแทนนายหน้าที่ส่งงานประกันภัยทางทะเลและขนส่งให้กับบริษัทอย่างต่อเนื่อง ซึ่งเป็นผลมาจากการให้บริการที่มีประสิทธิภาพและรวดเร็วของบริษัท

การรับประกันภัยรถยนต์

ในปี 2556 เบี้ยประกันภัยรถยนต์มีจำนวนรวมทั้งสิ้น 947.47 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 31.70 ของเบี้ยประกันภัยรับรวมทั้งหมด เพิ่มขึ้นจากปี 2555 จำนวน 92.64 ล้านบาทหรือคิดเป็นร้อยละ 10.84

ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการสินไหมทดแทนของปี 2556 สำหรับภัยรถยนต์มีจำนวน 533.85 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2555 จำนวน 55.74 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 11.66 อัตราการค่าสินไหมทดแทนของปี 2556 เท่ากับอัตราร้อยละ 58.90 ของเบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้ ในขณะที่ปี 2555 มีอัตราค่าสินไหมทดแทนเท่ากับ 61.27

ปี 2556 บริษัทย่อยมีอัตราการเจริญเติบโตของเบี้ยประกันภัยรถยนต์เท่ากับ 10.84 ซึ่งมีอัตราการเจริญเติบโตต่ำกว่าของอุตสาหกรรม ซึ่งมีอัตราการเจริญเติบโตอยู่ที่ร้อยละ 13.96 เนื่องจากบริษัทมีนโยบายในการคัดเลือกรายงานที่มาจากโครงการรถยนต์คันแรกและงานจากกลุ่มลูกค้าองค์กรขนาดใหญ่

แหล่งงานที่สำคัญของการประกันภัยรถยนต์มาจาก ตัวแทนนายหน้า ตัวแทนจำหน่ายรถยนต์ และสถาบันการเงินที่มีการให้สินเชื่อ ซึ่งบริษัท ย่อยได้มุ่งเน้นการให้บริการที่ดีและรวดเร็วแก่ลูกค้าผู้เอาประกันภัย และการบริหารงานอย่างมีประสิทธิภาพของสาขาในต่างจังหวัด เพื่อให้ลูกค้าสามารถทำประกันภัยรถยนต์และติดต่อกับบริษัทได้โดยสะดวก

การรับประกันภัยเบ็ดเตล็ด

เบี้ยประกันภัยเบ็ดเตล็ดในปี 2556 มีจำนวนรวมทั้งสิ้น 1,075.81 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 35.99 ของเบี้ยประกันภัยรวบรวมทั้งหมด เพิ่มขึ้นจากปี 2555 จำนวน 96.66 ล้านบาทหรือคิดเป็นร้อยละ 9.87

ปี 2556 ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการสินไหมทดแทนสำหรับภัยเบ็ดเตล็ดมีจำนวน 193.64 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อนจำนวน 150.27 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 43.69 คิดเป็นอัตราค่าสินไหมทดแทนของปี 2556 เท่ากับอัตราร้อยละ 33.67 ของเบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้ ซึ่งลดลงจากปีก่อนซึ่งมีอัตราร้อยละ 70.03 อันเป็นผลมาจากความเสียหายที่เกิดขึ้นจากมหาอุทกภัยที่เกิดขึ้นในปลายปี 2554

แหล่งงานที่สำคัญของการประกันภัยเบ็ดเตล็ด ได้แก่ ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) สถาบันการเงินหลายแห่ง ตัวแทนนายหน้า และงานโดยตรง (Direct Account) ในส่วนของโครงการ Bancassurance ที่บริษัทร่วมมือกันกับทางธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) และสถาบันการเงินบางแห่งก็ยังคงเป็นช่องทางการจำหน่ายที่สำคัญ

บริษัทได้มีแนวคิดเกี่ยวกับการออกแบบผลิตภัณฑ์ใหม่เพื่อสนองความต้องการของลูกค้า โดยได้ร่วมกับธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) นำเสนอผลิตภัณฑ์ประกันวินาศภัยที่มีนวัตกรรมที่ดีและสอดคล้องกับความต้องการของลูกค้า อันได้แก่ “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)”, “ซีเนียร์ พี เอ พร้อม พลัส (Senior PA Prompt Plus)” และ “โมบาย พร้อม (Mobile Prompt)” นอกจากนี้ก็ยังมีผลิตภัณฑ์ “ออโต้ พร้อม ซูเปอร์ 3 พลัส (Auto Prompt Super 3 Plus)” และ “ออโต้ พร้อม 3 พลัส คุ่มครองน้ำท่วม” ซึ่งเป็นส่วนของการประกันภัยรถยนต์ โดยผลิตภัณฑ์ทั้งหมดที่บริษัทได้นำเสนอดังกล่าวข้างต้นนี้ก็ได้รับการตอบรับเป็นอย่างดีจากลูกค้าของธนาคาร

การลงทุน

ในปี 2556 ตลาดทุนโลกได้รับผลกระทบจากการปรับนโยบายการเงินของสหรัฐอเมริกา การฟื้นตัวของเศรษฐกิจสหรัฐอเมริกา ญี่ปุ่น และกลุ่มประเทศยุโรป ซึ่งมีส่วนทำให้ผู้ลงทุนให้ความสนใจลงทุนในตลาดพัฒนาแล้วเพิ่มขึ้น ส่งผลให้ดัชนีตลาดหลักทรัพย์ไทย (SET index) ปรับลดลง 6.70% จากสิ้นปีก่อนหน้า และตลาดมีความผันผวนสูง โดยในระหว่างปี SET index ปรับเพิ่มขึ้นทำสถิติสูงสุดในรอบ 20 ปี ที่ระดับ 1,643.43 จุด ขณะที่ภาพรวมเศรษฐกิจไทยซึ่งเติบโตในอัตราที่ลดลงประกอบกับมีความไม่แน่นอนทางการเมืองตลอดช่วงครึ่งหลังของปี กระทบต่อโครงการลงทุนภาครัฐและการขยายตัวของเศรษฐกิจในระยะสั้น ส่งผลให้ ณ สิ้นปี 2556 SET index ปิดที่ 1,298.71 จุด ลดลง 6.70% จากสิ้นปี 2555 โดยในระหว่างปีมีจุดสูงสุดที่ 1,643.43 จุด (ณ 21 พ.ค. 2556) และมีจุดต่ำสุดที่ 1,275.76 จุด (ณ 28 ส.ค. 2556)

สำหรับการลงทุนในตราสารทุน บริษัทยังคงมีมุมมองเชิงบวกต่อการลงทุนในตราสารทุนในระยะกลางถึงระยะยาว เนื่องจากอัตราดอกเบี้ยยังอยู่ในระดับต่ำ นโยบายกระตุ้นเศรษฐกิจของรัฐบาลที่ช่วยสนับสนุนการบริโภคในประเทศ อัตราการเติบโตของกำไรของบริษัทจดทะเบียนยังมีแนวโน้มที่เติบโตอย่างแข็งแกร่ง และมูลค่าตลาดหลักทรัพย์ไทยยังอยู่ในระดับน่าสนใจลงทุนอยู่ แนวทางการบริหารเงินลงทุนของบริษัทก็ยังคงคัดเลือกหลักทรัพย์ที่จะลงทุนเป็นรายตัว มีการวิเคราะห์บริษัทจดทะเบียนที่จะลงทุนทั้งในเชิงคุณภาพและเชิงปริมาณ รวมถึงติดตามผลการดำเนินงานของบริษัทจดทะเบียนอย่างสม่ำเสมอ โดยบริษัทเชื่อว่าแนวทางการบริหารการลงทุนดังกล่าวจะเป็นสิ่งที่ช่วยส่งเสริมให้บริษัทสามารถสร้างผลตอบแทนที่ดีจากการลงทุนในตลาดหลักทรัพย์ฯ ทั้งในระยะกลางและในระยะยาว ในการลงทุนของบริษัทนอกจากบริษัทจะคำนึงถึงผลตอบแทนที่เหมาะสมกับแต่ละสถานการณ์ในความเสี่ยงที่ยอมรับได้ บริษัทยังให้ความสำคัญถึงความมั่นคงของการลงทุนเป็นสำคัญโดยได้ทำการลงทุนด้วยความระมัดระวังและรอบคอบ เพื่อผลประโยชน์สูงสุดของผู้ถือหุ้น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 สินทรัพย์ลงทุนมีจำนวนรวมทั้งสิ้น 6,345.88 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2555 จำนวน 856.33 ล้านบาท หรือคิดเป็นอัตราร้อยละ 15.60 รายได้จากการลงทุนสุทธิของปี 2556 ซึ่งประกอบด้วยดอกเบี้ยและเงินปันผลจำนวน 158.58 ล้านบาท ลดลงจากปี 2555 จำนวน 20.79 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 11.59 กำไรจากการลงทุนในหลักทรัพย์ของปี 2556 มีจำนวน 54.09 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อนซึ่งมีจำนวน 79.68 ล้านบาท ลดลง 25.59 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 32.11 ซึ่งเป็นผลกระทบมาจากความผันผวนด้านราคาของตลาดหุ้นไทยในปี 2556 ประกอบกับทิศทางอัตราดอกเบี้ยยังคงอยู่ในระดับต่ำ นอกจากนี้เงินลงทุนในบริษัท อลิอันซ์ อยุธยา ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) ซึ่งบริษัทได้ลงทุนคิดเป็นอัตราร้อยละ 20.17 มีผลทำให้บริษัทต้องจัดประเภทเงินลงทุนในบริษัทดังกล่าวเป็นเงินลงทุนในบริษัทร่วม โดยในปี 2556 บริษัทได้รับรู้ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนในบริษัทร่วมดังกล่าวจำนวน 355.28 ล้านบาทตามสัดส่วนการถือหุ้นในเงินลงทุนในบริษัทร่วม ซึ่งได้แสดงอยู่ในงบการเงินรวมโดยแสดงมูลค่าตามวิธีส่วนได้เสีย ในขณะที่ปีก่อนมีจำนวน 25.87 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 329.41 ล้านบาทหรือคิดเป็นอัตราร้อยละ 1,273.33

ปี 2556 ในงบการเงินรวมแสดงกำไรจากการลงทุนรวมทั้งสิ้นจำนวน 567.96 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2555 ซึ่งมีจำนวน 284.92 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 283.04 ล้านบาทหรือคิดเป็นอัตราร้อยละ 99.34 ดังนั้นอัตราผลตอบแทนจากการลงทุนในปี 2556 จึงเพิ่มขึ้นจากปี 2555 ซึ่งมีอัตราร้อยละ 5.19 เป็นอัตราร้อยละ 8.95

2. สถานะการเงิน

2.1 สินทรัพย์

(1) ส่วนประกอบของสินทรัพย์

สินทรัพย์ของบริษัทและบริษัทย่อยประกอบด้วยเงินลงทุนในหลักทรัพย์ เงินให้กู้ยืม เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์ สินทรัพย์ไม่มีตัวตน เบี้ยประกันภัยค้ำรับ รายได้จากการลงทุนค้ำรับ สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ และสินทรัพย์อื่นๆ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 สินทรัพย์รวมมีมูลค่ารวมทั้งสิ้น 9,382.96 ล้านบาท ลดลงจากปี 2555 จำนวน 601.30 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 6.02

เงินลงทุนในหลักทรัพย์ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 มีจำนวน 3,142.81 ล้านบาท ลดลงจำนวน 185.88 ล้านบาท จากปี 2555 ซึ่งมีจำนวน 3,328.69 ล้านบาท สำหรับปี 2556 เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขายมีจำนวน 2,031.86 ล้านบาท ลดลงจำนวน 116.65 ล้านบาท จากปี 2555 ซึ่งมีจำนวน 2,148.51 ล้านบาท ซึ่งเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขายประกอบไปด้วยการลงทุนในพันธบัตรรัฐบาล พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทยและพันธบัตรต่างประเทศ ตัวเงินค้ำรับ หุ้น หุ้นกู้และหน่วยลงทุนในกองทุนรวม

จากการที่ดัชนีตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ณ สิ้นปี 2556 ปิดที่ระดับ 1,298.71 จุด ลดลง 6.7 % จากเมื่อสิ้นปี 2555 ทำให้ ณ สิ้นปี 2556 บริษัทมีกำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขายจำนวน 29.03 ล้านบาท ลดลงจากเมื่อสิ้นปี 2555 จำนวน 97.76 ล้านบาท หรือคิดเป็นอัตราร้อยละ 77.10

เงินให้กู้ยืมเป็นเงินให้กู้ยืมแก่พนักงานโดยมีบุคคลค้ำประกันซึ่งเป็นไปตามระเบียบว่าด้วยสวัสดิการการเงินให้กู้ยืมแก่พนักงาน ณ สิ้นปี 2556 เงินให้กู้ยืมมีจำนวน 2.68 ล้านบาท ลดลงจำนวน 1.70 ล้านบาทจากปีก่อนซึ่งมีจำนวน 4.38 ล้านบาท

เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ สิ้นปี 2556 มีจำนวน 1,687.25 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 1,043.91 ล้านบาท จากปีก่อน ซึ่งมีจำนวน 643.34 ล้านบาท เนื่องจากในปีก่อนบริษัทได้มีการจ่ายค่าสินไหมทดแทนจากเหตุการณ์มหาอุทกภัยให้กับผู้เอาประกันภัยจำนวนมาก

ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 มีราคาทุนเท่ากับ 155.85 ล้านบาท ลดลงสุทธิ 48.82 ล้านบาท จากปี 2555 ซึ่งมีจำนวน 204.67 ล้านบาท เนื่องจากได้มีลงทุนในด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ ปรับปรุงตกแต่งสำนักงานเพิ่มเติม และซื้อยานพาหนะใหม่เพื่อทดแทนยานพาหนะเดิมซึ่งครบอายุการใช้งานรวมทั้งสิ้นเป็นจำนวนเงินประมาณ 20.16 ล้านบาท ในขณะที่เดียวกันก็ได้จำหน่ายยานพาหนะที่ครบอายุการใช้งาน เครื่องใช้สำนักงาน อุปกรณ์และเครื่องคอมพิวเตอร์ที่มีอายุการใช้งานมานานมากแล้วบางส่วนออกไปซึ่งมีราคาทุนรวมทั้งสิ้น 68.98 ล้านบาท

เบี้ยประกันภัยค้ำรับ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 มีจำนวน 264.65 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2555 ซึ่งมีเบี้ยประกันภัยค้ำรับจำนวน 250.91 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 13.74 ล้านบาทหรือคิดเป็นร้อยละ 5.48 ทั้งนี้บริษัทได้ให้ความสำคัญกับการปรับปรุงประสิทธิภาพในการติดตามเบี้ยประกันภัยค้ำรับเป็นอย่างมาก มีการติดตามดูแลการจัดเก็บเบี้ยประกันภัยอย่างใกล้ชิดและเข้มงวดมากขึ้น อีกทั้งบริษัทยังได้ดำเนินการตามกฎหมายเกี่ยวกับตัวแทนนายหน้าและลูกค้าที่ผิดนัดอย่างเคร่งครัด นอกจากนี้ฝ่ายตรวจสอบภายในของบริษัทยังได้มีการตรวจสอบข้อมูลในส่วนที่เกี่ยวข้องกับเบี้ยประกันภัยค้ำรับ การติดตามทวงถามค่าเบี้ยประกันภัย การรับชำระค่าเบี้ยประกันภัย ตลอดจนการบันทึกบัญชีในส่วนที่เกี่ยวข้องด้วย

จากการที่ทางสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) ได้กำหนดให้การทำประกันภัยรถยนต์ของบุคคลธรรมดาและนิติบุคคลต้องปฏิบัติตามหลักการสากลที่เรียกว่า “หลัก Cash before cover” ซึ่งก็คือการที่ผู้เอาประกันภัยต้องจ่ายชำระเบี้ยประกันภัยก่อนวันที่กรมธรรม์จะเริ่มมีผลคุ้มครอง ดังนั้นบริษัทจึงต้องจัดให้มีกระบวนการบริหารความเสี่ยงเกี่ยวกับการเก็บเบี้ยประกันภัยรถยนต์ซึ่งบริษัทได้จัดทำแนวปฏิบัติในการเก็บเบี้ยประกันภัยไว้เป็นลายลักษณ์อักษรแล้ว และสามารถใช้เป็นคู่มือปฏิบัติงานของพนักงานบริษัทได้เพื่อให้เกิดความชัดเจนในการปฏิบัติงานเกี่ยวกับหน้าที่ วิธีการและระยะเวลาในการปฏิบัติงานและการประสานงานกับฝ่ายที่เกี่ยวข้อง

ในการบริหารการจัดเก็บเบี้ยประกันภัยค้ำรับ บริษัทได้กำหนดแนวทางการจัดเก็บที่ชัดเจนและรัดกุม มีการประชุมผู้บริหารติดตามเบี้ยค้ำรับชำระอย่างสม่ำเสมอเป็นประจำทุกเดือน บริษัทได้ดำเนินการอย่างเข้มงวดในการติดตามทวงถามเบี้ยประกันภัยตามประกาศและข้อบังคับของคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) ซึ่งในการเรียกเก็บค่าเบี้ยประกันภัย บริษัทมีการกำหนดระยะเวลาในการจัดเก็บค่าเบี้ยประกัน หากเบี้ยประกันภัยค้ำรับที่จัดเก็บไม่ได้ และเกินกำหนดระยะเวลาในการเรียกเก็บ หน่วยงานที่ทำหน้าที่ติดตามทวงถามจะดำเนินการติดตามซึ่งเป็นไปตามขั้นตอนที่ระบุไว้ในระเบียบการจัดเก็บค่าเบี้ยประกันภัยของบริษัท

(2) คุณภาพสินทรัพย์

(ก) สินทรัพย์

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 เงินลงทุนในหลักทรัพย์ซึ่งได้แก่ พันธบัตร ตั๋วเงิน หุ้นทุน หุ้นกู้ หน่วยลงทุน และเงินฝากสถาบันการเงินที่ครบกำหนดเกินกว่า 3 เดือน มีมูลค่ารวมทั้งสิ้น 3,142.81 ล้านบาท ซึ่งมูลค่าที่แสดงเป็นมูลค่ายุติธรรม และได้บันทึกผลกำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าของเงินลงทุนสุทธิจากภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีไว้ในส่วนของผู้ถือหุ้นจำนวน 29.03 ล้านบาท

(ข) ลูกหนี้

อัตราการหมุนเวียนเบี้ยประกันค้างรับของปี 2556 เท่ากับ 31 วัน ซึ่งบริษัทมีนโยบายให้เครดิตเทอมในการชำระค่าเบี้ยประกันภัยแก่ลูกค้า โดยลูกค้าทั่วไปจะให้เครดิตเทอมประมาณ 30 วันสำหรับการประกันอื่นๆที่นอกเหนือจากการประกันภัยรถยนต์ แต่ถ้าเป็นการประกันภัยรถยนต์ ลูกค้าจะต้องปฏิบัติตามหลักการที่เรียกว่า “หลัก Cash before cover” ซึ่งก็คือการที่ผู้เอาประกันภัยจะต้องจ่ายชำระเบี้ยประกันภัยก่อนวันที่กรมธรรม์จะเริ่มมีผลคุ้มครอง

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญมีจำนวน 9.58 ล้านบาท การประมาณจำนวนหนี้สงสัยจะสูญ ณ วันสิ้นปี เป็นการประมาณโดยอาศัยประสบการณ์ของบริษัทในการเก็บเงินจากลูกหนี้ซึ่งผู้บริหารคาดว่าเพียงพอแล้ว หลักเกณฑ์ในการคำนวณค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญมีดังนี้

- ลูกหนี้ค้างชำระเกิน 6 เดือน ถึง 1 ปี ได้มีการตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ 50%
- ลูกหนี้ค้างชำระเกิน 1 ปีขึ้นไป ได้มีการตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ 100%

2.2 สภาพคล่อง

(1) กระแสเงินสด

สำหรับปี 2556 บริษัทมีกระแสเงินสดได้มาจากกิจกรรมดำเนินงานจำนวน 1,217.74 ล้านบาท โดยเป็นกระแสเงินสดรับจำนวน 3,766.99 ล้านบาท และเป็นกระแสเงินสดจ่ายจำนวน 2,549.25 ล้านบาท ซึ่งกระแสเงินสดจ่ายส่วนใหญ่เป็นการจ่ายค่าสินไหมทดแทน ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยและค่าใช้จ่ายดำเนินงาน ในส่วนของเงินสดที่ได้มาจากกิจกรรมลงทุนของปี 2556 มีจำนวน 703.55 ล้านบาท ซึ่งเกิดจากการขายเงินลงทุนที่เป็นหุ้นสามัญ และหน่วยลงทุนบางส่วนออกไป และมีเงินลงทุนในพันธบัตร หุ้นกู้ ตั๋วเงิน และเงินฝากธนาคารบางส่วนที่ครบกำหนด ส่วนเงินสดใช้ไปจากกิจกรรมลงทุนมีจำนวน 607.38 ล้านบาท ก็เป็นการนำเงินไปลงทุนในพันธบัตร หุ้นทุน หุ้นกู้ หน่วยลงทุนของกองทุนรวม และเงินฝากธนาคาร คิดเป็นเงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมลงทุนจำนวน 96.17 ล้านบาท ซึ่งการลงทุนที่กล่าวมาทั้งหมดนี้บริษัทมีนโยบายที่จะบริหารเงินเพื่อให้ได้ผลตอบแทนที่ดีที่สุดและเหมาะสมสอดคล้องกับสภาพเศรษฐกิจและสถานการณ์ต่างๆที่เปลี่ยนแปลงไปในระหว่างปี เช่น ภาวะอัตราดอกเบี้ย สภาพเศรษฐกิจ และภาวะการลงทุนในตลาดหลักทรัพย์ เป็นต้น

ในปี 2556 บริษัทได้จ่ายเงินปันผลจำนวนทั้งสิ้น 270 ล้านบาท ซึ่งเป็นการจ่ายเงินปันผลสำหรับผลประกอบการของปี 2555 จำนวน 95 ล้านบาท และจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลสำหรับปี 2556 จำนวน 175 ล้านบาท

เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดซึ่งได้แก่เงินสด เงินฝากสถาบันการเงิน เงินลงทุนในตั๋วเงินคลังและตั๋วเงินที่มีกำหนดจ่ายคืนไม่เกิน 3 เดือน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 มีจำนวน 1,687.25 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนซึ่งมีจำนวน 643.34 ล้านบาท เนื่องจากในระหว่างปี 2555 บริษัทได้มีการจ่ายค่าสินไหมทดแทนจากเหตุการณ์มหาอุทกภัยที่เกิดขึ้นเมื่อปลายปี 2554 เป็นจำนวนมาก

(2) อัตราส่วนสภาพคล่อง

สภาพคล่องและความสามารถชำระหนี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 อยู่ในเกณฑ์ที่ดี โดยมีอัตราส่วนสภาพคล่องเท่ากับ 1.31 เท่า แสดงให้เห็นว่าทรัพย์สินหมุนเวียนที่มีอยู่สามารถนำไปชำระหนี้สินหมุนเวียนได้อย่างเพียงพอ

2.3 แหล่งที่มาของเงินทุน

(1) ความเหมาะสมของโครงสร้างเงินทุน

บริษัทไม่มีการเปลี่ยนแปลงโครงสร้างเงินทุนในปีที่ผ่านมา ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 อัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้นเท่ากับ 0.89 เท่า ลดลงจากปี 2555 ซึ่งมีอัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้นเท่ากับ 1.10 เท่า จะเห็นได้ว่าอัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้นของบริษัทในปี 2556 ลดลงจากปี 2555 เนื่องจากในระหว่างปี 2555 บริษัทได้มีการจ่ายค่าสินไหมทดแทนจากเหตุการณ์มหาอุทกภัยที่เกิดขึ้นเมื่อปลายปี 2554 ทำให้สำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่าย ณ สิ้นปี 2556 ลดลงจำนวน 662.78 ล้านบาท

(2) ส่วนของผู้ถือหุ้น

ส่วนของผู้ถือหุ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 มีมูลค่ารวมทั้งสิ้น 4,972.41 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 221.27 ล้านบาท จากปี 2555 ซึ่งมีจำนวน 4,751.14 ล้านบาท เนื่องจากปี 2556 มีกำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนสุทธิจำนวน 29.03 ล้านบาท ลดลงจำนวน 97.76 ล้านบาท จากปี 2555 ซึ่งมีจำนวน 126.79 ล้านบาท ในขณะที่งบการเงินรวมของปี 2556 มีกำไรสะสมจำนวน 231.20 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 319.04 ล้านบาท จากปี 2555 ที่มีขาดทุนสะสมจำนวน 87.84 ล้านบาท ซึ่งเป็นผลมาจากค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นจากเหตุการณ์มหาอุทกภัยที่เกิดขึ้นเมื่อปลายปี 2554

(3) หนี้สิน

หนี้สินในงบการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 มีจำนวน 4,410.55 ล้านบาท ลดลงจำนวน 822.58 ล้านบาท จากปีก่อนซึ่งมีหนี้สินรวม 5,233.13 ล้านบาท หนี้สิน ณ สิ้นปี 2556 ลดลงจากปี 2555 เนื่องจากการลดลงของสำรองค่าสินไหมทดแทน ค่าสินไหมทดแทนค้างจ่าย และเจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อจำนวน 928.45 ล้านบาท หนี้สินของบริษัทเป็นหนี้สินที่เกิดขึ้นจากการดำเนินงานซึ่งประกอบไปด้วย เงินสำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้ สำรองค่าสินไหมทดแทน ค่าสินไหมทดแทนค้างจ่าย เจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ เบี้ยประกันภัยรับล่วงหน้า ค่านายหน้าค้างจ่าย หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี ค่าใช้จ่ายดำเนินงานค้างจ่าย และภาษีเงินได้นิติบุคคลค้างจ่าย

3. บัณฑิตและอิทธิพลหลักที่อาจมีผลต่อการดำเนินงานหรือฐานะการเงินในอนาคต

พิจารณาจากปัจจัยเสี่ยงของบริษัทตามรายละเอียดในหัวข้อปัจจัยความเสี่ยง

4. การดำรงอัตราส่วนต่างๆตามข้อกำหนดของหน่วยงานกำกับดูแลและอัตราส่วนที่สำคัญซึ่งเป็นลักษณะเฉพาะของอุตสาหกรรม

1. บริษัทมีการตั้งสำรองตามกฎหมายจำนวน 50 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 10 ของทุนจดทะเบียนของบริษัท โดยเป็นการสำรองตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 ซึ่งบริษัทต้องจัดสรรกำไรสุทธิสำหรับปีส่วนหนึ่งไว้เป็นทุนสำรองไม่น้อยกว่าร้อยละห้าของกำไรสุทธิสำหรับปีหักด้วยยอดเงินขาดทุนสะสมยกมา (ถ้ามี) จนกว่าทุนสำรองนี้จะมีจำนวนไม่น้อยกว่าร้อยละสิบของทุนจดทะเบียน ทุนสำรองนี้จะนำมาจัดสรรจ่ายเป็นเงินปันผลไม่ได้
2. บริษัทย่อยมีการจัดสรรเงินสำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้ตามกฎหมายในประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยเรื่องการจัดสรรเงินสำรองเพื่อการเสี่ยงภัย โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 ในงบการเงินรวมมีเงินสำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้จำนวน 910.18 ล้านบาท
3. อัตราการจ่ายค่าสินไหมทดแทนจากการดำเนินงานปกติของปี 2556 เท่ากับอัตราร้อยละ 43.42 ซึ่งลดลงจากปีก่อนซึ่งมีอัตราร้อยละ 55.31
4. เมื่อวันที่ 1 กันยายน 2554 คณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยได้ออกประกาศให้บริษัทประกันภัยมีเงินกองทุนที่ต้องดำรงตามกฎหมายโดยพิจารณาจากอัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุนที่บริษัทต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านประกันภัยด้านตลาด ด้านเครดิต และด้านการกระจุกตัว

อัตราส่วนเงินกองทุนต่อเงินกองทุนที่ต้องดำรงตามกฎหมายตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2556 เป็นต้นไป อัตราส่วนดังกล่าวต้องไม่ต่ำกว่าอัตราร้อยละ 140

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 บริษัทย่อยมีอัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุน (ตามมาตรการผ่อนผันอันเนื่องมาจากวิกฤตการณ์อุทกภัย) เท่ากับอัตราร้อยละ 372

นโยบายการพัฒนาพนักงาน



ในการบริหารงานขององค์กรชั้นนำยุคปัจจุบัน คงปฏิเสธไม่ได้ว่าการบริหารทรัพยากรมนุษย์นั้นมีบทบาทสำคัญอย่างมากในการขับเคลื่อนองค์กรให้พัฒนาและเติบโตอย่างต่อเนื่อง โดยรูปแบบการบริหารทรัพยากรมนุษย์ได้เปลี่ยนไป โดยเน้นบทบาทให้มีส่วนร่วมในการวางแผนด้านธุรกิจมากขึ้น และเป็นผู้คิดในเชิงธุรกิจให้กับผู้บริหารได้อย่างมีประสิทธิภาพ อีกทั้งเป็นฐานหลักในการพัฒนาบุคลากรให้มีศักยภาพในด้านที่ให้ความเป็นต่อเพื่อขับเคลื่อนการเติบโตอย่างยั่งยืนของธุรกิจ

บริษัทฯ มีความเชื่อมั่นว่าพนักงานเป็นทรัพยากรที่สำคัญที่สุด และเป็นหัวใจของการขับเคลื่อนบริษัทฯ ไปสู่ความสำเร็จตามเป้าหมายที่ได้วางแผนไว้ โดยการบริหารทรัพยากรบุคคลไม่เพียงเป็นนโยบายที่ใช้กับบริษัทฯ เท่านั้น แต่ยังครอบคลุมไปถึงการบริหารทรัพยากรบุคคลของบริษัทย่อยด้วยเช่นกัน

ในปี 2556 บริษัทฯ ได้ทำ road map เพื่อปรับวางรากฐานการบริหารทรัพยากรมนุษย์ให้มีโครงสร้างพื้นฐานที่ทันสมัยกับงานที่เปลี่ยนไปตามการพัฒนาการของธุรกิจ และเทคโนโลยีที่มีส่วนเข้ามาร่วมทำให้เนื้อหาของพนักงานได้เปลี่ยนไป ซึ่งมีผลกับการให้บริการกับลูกค้า คู่ค้า และเป็นการเพิ่มศักยภาพในการแข่งขันของบริษัทฯ อีกด้วย บริษัทฯ ยังมีการทำการประเมินในรูปแบบที่เน้นการพัฒนาบุคลากรให้มีความรู้ที่เกี่ยวข้องกับสายงานโดยตรงมากขึ้น และมีผลตอบแทนที่ขึ้นอยู่กับประสิทธิภาพในการปฏิบัติงานในระดับบุคคล และระดับทีมงาน เพื่อผลงานที่มีประสิทธิภาพอย่างแท้จริง ทั้งนี้รายละเอียดของงานที่ได้เริ่มดำเนินการไปแล้ว กล่าวคือ

- การปรับเปลี่ยนการบริหารจัดการภายในหน่วยงานบริหารทรัพยากรมนุษย์ เพื่อให้สามารถสนับสนุนการทำงานของหน่วยงานอื่นได้ตรงตามความต้องการและมีศักยภาพยิ่งขึ้น
- การเชื่อมโยงจัดปรับโครงสร้างงาน ตำแหน่งงาน ลักษณะงานภายในองค์กร และปรับเปลี่ยนระบบการบริหารการปฏิบัติงาน และการพัฒนาพนักงานให้สอดคล้องกับเป้าหมายของบริษัทฯ (infrastructure, assessment, and development)
- ร่วมวางแผนอัตรากำลังคนให้เหมาะสมกับความจำเป็นและสอดคล้องกับเป้าหมายของแต่ละหน่วยงาน
- จัดทำ Succession Planning อย่างสม่ำเสมอ เพื่อเตรียมความพร้อม และลดความเสี่ยงจากการขาดความต่อเนื่องในการบริหารงานของบริษัทฯ
- จัดทำโครงการเพื่อเสริมสร้างความผูกพันและมีส่วนร่วมต่อองค์กร

ในปี 2556 พนักงานของบริษัทฯ และบริษัทย่อยได้รับการพัฒนาและฝึกอบรมจำนวนทั้งสิ้น 486 คน ซึ่งเป็นการอบรมภายในจำนวน 5 หลักสูตร และอบรมภายนอกจำนวน 29 หลักสูตร รวมเป็นเงินค่าใช้จ่ายทั้งสิ้นจำนวน 1,089,722.35 บาท

การสร้างความผูกพันของพนักงานต่อบริษัทฯ

บริษัทฯ ได้ให้ความสำคัญกับการสร้างความผูกพันอย่างต่อเนื่อง โดยมุ่งสร้างกิจกรรมตลอดทั้งปีให้พนักงานสามารถเลือกเข้าร่วมกิจกรรมได้ เช่น กิจกรรมสร้างทีมสัมพันธ์ และกิจกรรมกีฬา ทั้งนี้ บริษัทฯ มีความเชื่อว่าเมื่อพนักงานและทีมงานมีความสุขในการทำงาน ก็สามารถทำงานได้อย่างมีประสิทธิภาพ มีความผูกพันกับเพื่อนร่วมทีมและบริษัทฯ เพื่อความสำเร็จในระดับองค์กรอย่างแท้จริง

สภาพโดยรวมของธุรกิจ การตลาด และภาวะการแข่งขัน

การลงทุนหลักของบริษัทฯ มีอยู่ใน บริษัท ศรีอยุธยา เจนเนอรัล ประกันภัย จำกัด (มหาชน) ซึ่งนับเป็นบริษัทย่อยบริษัทเดียว และประกอบธุรกิจรับประกันวินาศภัยทุกประเภท โดยแบ่งออกเป็น 4 ประเภท คือ การประกันภัยอัคคีภัย การประกันภัยทางทะเลและขนส่ง การประกันเบ็ดเตล็ด และการประกันภัยรถยนต์

ประเภทธุรกิจ การตลาด และภาวะการแข่งขัน

ก) **ธุรกิจประกันภัย**
จากการเปรียบเทียบปี 2556 ธุรกิจประกันภัยมีเบี้ยประกันภัยรับโดยตรงรวมทุกประเภททั้งสิ้น 203,021.47 ล้านบาท คิดเป็นอัตราการเจริญเติบโตร้อยละ 13.12 จากปี 2555 ประกอบด้วยเบี้ยประกันภัยรับโดยตรงจากการประกันอัคคีภัย 11,812.66 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2555 ร้อยละ 21.04 การประกันภัยทางทะเลและขนส่ง 5,299.29 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2555 ร้อยละ 2.05 การประกันภัยเบ็ดเตล็ด 67,491.57 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2555 ร้อยละ 11.35 และการรับประกันภัยรถยนต์ 118,417.95 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2555 ร้อยละ 13.96 (ข้อมูลจากฝ่ายวิเคราะห์ธุรกิจและสถิติ สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย)

(หน่วย : พันบาท)

ประเภทการรับประกันภัย	เบี้ยประกันภัยรับจากการรับประกันภัยโดยตรง		
	ปี 2556	ปี 2555	%เพิ่ม (ลด)
อัคคีภัย	11,812,656	9,759,195	21.04
ภัยทางทะเลและขนส่ง	5,299,296	5,193,039	2.05
ภัยเบ็ดเตล็ด	67,491,569	60,612,448	11.35
ภัยรถยนต์	118,417,949	103,915,345	13.96
รวม	203,021,470	179,480,027	13.12

กลยุทธ์การแข่งขัน

กลยุทธ์การแข่งขันของบริษัทย่อย มีดังนี้

1. เสริมสร้างคุณภาพบุคลากร โดยการพัฒนาทุกระดับเพื่อเพิ่มศักยภาพในการให้บริการ
2. พัฒนาระบบการทำงานเพื่อให้การบริการมีคุณภาพและรวดเร็ว สามารถส่งมอบบริการสนองความต้องการของลูกค้าได้ตามกำหนดเวลา
3. พัฒนาด้านเทคโนโลยีและระบบงานอย่างไม่หยุดยั้ง เริ่มตั้งแต่การนำเทคโนโลยีใหม่ๆ เข้ามาพัฒนาการทำงานของบุคลากร เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพการทำงานให้สูงขึ้น ให้การบริหารงานเป็นไปด้วยความรวดเร็วและถูกต้อง มีการพัฒนาระบบงานด้านคอมพิวเตอร์ให้มีประสิทธิภาพสูงขึ้น เพื่อรองรับกับงานด้านการรับประกันภัยที่ขยายตัวเพิ่มมากขึ้น เนื่องจากบริษัทฯ มีการเปิดสาขาเพิ่มขึ้น และเพื่อรองรับความรวดเร็วในการให้บริการทั้งด้านการรับประกันภัยและด้านสินไหมทดแทนเพื่อให้เกิดความประทับใจกับลูกค้าผู้ทำประกันภัย

ลักษณะของลูกค้า

ลูกค้าที่เข้ามาทำประกันภัยจะกระจายอยู่ทั่วไปทุกสาขางานทั้งของภาครัฐบาล รัฐวิสาหกิจ และภาคเอกชน เช่น โรงแรม โรงงานอุตสาหกรรม สถาบันการเงิน บริษัทห้างร้านต่างๆ ตลอดจนลูกค้าสินเชื่อบริษัทธนาคาร สถาบันการเงิน ธุรกิจเข้าซื้อซึ่งจะต้องทำประกันภัยทรัพย์สินตามกฎหมายของธุรกิจที่ให้สินเชื่อนั้นๆ เพื่อป้องกันความเสียหายที่จะเกิดขึ้น นอกจากนี้ยังมีประชาชนและข้าราชการที่ให้ความเชื่อถือและไว้วางใจในความมั่นคงของบริษัทฯ ได้มาใช้บริการของบริษัทฯ ซึ่งลูกค้าของบริษัทฯ ที่เป็นบุคคลธรรมดา จะมีอายุตั้งแต่ 20 ปี ขึ้นไป ซึ่งจะทำประกันภัยทรัพย์สินของตนเอง เช่น บ้านที่อยู่อาศัยและรถยนต์ นอกจากนี้ลูกค้าบางรายก็ได้ทำประกันภัยอุบัติเหตุส่วนบุคคลซึ่งกำหนดอายุของผู้เอาประกันภัยระหว่าง 15-60 ปี และประกันภัยอุบัติเหตุเดินทางให้กับตนเองและบุคคลในครอบครัวควบคู่ไปด้วย ซึ่งการประกันภัยอุบัติเหตุการเดินทางจะไม่จำกัดอายุของผู้เอาประกันภัย

สำหรับเบี้ยประกันอัคคีภัยปี 2556 ของบริษัทย่อย ลูกค้าส่วนใหญ่จะเป็น ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) ลูกค้าสินเชื่อบริษัทการเงินฝาก ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) ซึ่งจะทำประกันอัคคีภัยทรัพย์สิน ที่อยู่อาศัยและร้านค้าย่อย คิดเป็นร้อยละ 51.90 ของเบี้ยประกันอัคคีภัยทั้งหมดของบริษัทฯ

กลุ่มลูกค้าเป้าหมาย

กลุ่มลูกค้าเป้าหมายของบริษัทย่อยแบ่งออกได้เป็น 3 กลุ่มใหญ่ ดังนี้

- 1. ทรัพย์สินของ ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) ลูกค้าที่ใช้สินเชื่อและมีเงินฝากกับ ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) และลูกค้าของสถาบันการเงินหลายแห่ง
- 2. โรงงานอุตสาหกรรม สถาบันการเงิน โรงแรม บริษัทและร้านค้าต่างๆ ทั้งในเขตกรุงเทพมหานคร เขตปริมณฑล และเขตต่างจังหวัด
- 3. บุคคลทั่วไปที่มีอายุตั้งแต่ 20 ปีขึ้นไป ที่ต้องการทำประกันภัยอุบัติเหตุส่วนบุคคล อุบัติเหตุเดินทางและทรัพย์สินของตนเอง เช่น บ้าน และรถยนต์

หมายเหตุ ในระยะเวลา 3 ปีที่ผ่านมา บริษัทฯ และบริษัทย่อยไม่มีการพึงพิงลูกค้ารายใดรายหนึ่งเกิน 30% ของรายได้รวม

การจำหน่ายและช่องทางการจำหน่าย

ช่องทางการจำหน่ายของบริษัทย่อยแบ่งออกเป็น 3 ช่องทางหลัก ดังนี้

- 1. ขายผ่านตัวแทนหน้า
- 2. ขายผ่านสถาบันการเงิน และบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน
- 3. ขายโดยตรง

สัดส่วนการจำหน่ายของบริษัทย่อยในระยะเวลา 3 ปีที่ผ่านมา เป็นดังนี้

	2556	2555	2554
1. ขายผ่านตัวแทนหน้า	48.78%	52.59%	50.45%
2. ขายผ่านสถาบันการเงินและบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	47.25%	43.30%	43.78%
3. ขายโดยตรง	3.97%	4.11%	5.77%

แหล่งงานที่สำคัญของบริษัทฯ ได้แก่ ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) สถาบันการเงินบางแห่ง ตัวแทนหน้า และงานโดยตรง (Direct Account) ในส่วนของโครงการ Bancassurance ที่บริษัทฯ ร่วมมือกันกับทางธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) และสถาบันการเงินบางแห่ง ก็ยังคงเป็นช่องทางการจำหน่ายที่สำคัญ

บริษัทฯ ได้มีแนวคิดเกี่ยวกับการออกแบบผลิตภัณฑ์ใหม่เพื่อสนองความต้องการของลูกค้า โดยได้ร่วมกับธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) นำเสนอผลิตภัณฑ์ประกันวินาศภัยที่มีนวัตกรรมที่ดีและสอดคล้องกับความต้องการของลูกค้า อันได้แก่ “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)”, “ซีเนียร์ พี เอ พร้อม พลัส (Senior PA Prompt Plus)” และ “โมบาย พร้อม (Mobile Prompt)” นอกจากนี้ก็ยังมีผลิตภัณฑ์ “ออโต้ พร้อม ซูเปอร์ 3 พลัส (Auto Prompt Super 3 Plus)” และ “ออโต้ พร้อม 3 พลัสคุ้มครองน้ำท่วม” ซึ่งเป็นส่วนของการประกันภัยรถยนต์ โดยผลิตภัณฑ์ทั้งหมดที่บริษัทฯ ได้นำเสนอดังกล่าวข้างต้นนี้ก็ได้รับการตอบรับเป็นอย่างดีจากลูกค้าของธนาคาร

ตัวแทนหน้ามีบทบาทอย่างยิ่งในการขยายงานของบริษัทฯ เนื่องจากตัวแทนหน้าจะเป็นผู้ให้คำแนะนำการรับประกันที่เหมาะสม และสอดคล้องกับวัตถุประสงค์ในการรับประกันภัยของผู้เอาประกันภัย ดังนั้นบริษัทฯ จึงให้ความสำคัญอย่างมากในการคัดเลือกตัวแทน และนายหน้าที่มีศักยภาพ นอกจากนี้บริษัทฯ ยังได้มีการเสริมประสิทธิภาพด้วยการให้คำปรึกษาและแนะนำจัดอบรมเพื่อให้เป็นตัวแทน และนายหน้าที่มีคุณภาพและทำงานอย่างมืออาชีพด้วย

หลักเกณฑ์การตั้งตัวแทนและนายหน้า มีดังนี้

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

(ข) สภาพการแข่งขันภายในอุตสาหกรรม

จากสถิติของฝ่ายวิเคราะห์ธุรกิจและสถิติสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย สำหรับปี 2556 บริษัทย่อยมีส่วนแบ่งการตลาด ดังนี้

(หน่วย : พันบาท)

ประเภทการรับประกันภัย	เบี้ยประกันภัยรับโดยตรง ของบริษัทย่อย	เบี้ยประกันภัยรับโดยตรง รวมทั้งหมด 64 บริษัท	ส่วนแบ่งตลาด (%)	อันดับที่ ส่วนแบ่งตลาด
อัคคีภัย	576,976	11,812,656	4.88	7
ภัยทางทะเลและขนส่ง	367,710	5,299,296	6.94	4
ภัยเบ็ดเตล็ด	1,068,887	67,491,569	1.58	18
ภัยรถยนต์	947,473	118,417,949	0.80	28
รวม	2,961,046	203,021,470	1.51	20

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 บริษัทที่ประกอบธุรกิจประกันภัยในประเทศมีจำนวนทั้งสิ้น 64 บริษัท แบ่งเป็นกลุ่มบริษัทประกันวินาศภัยไทยจำนวน 54 บริษัท สาขาบริษัทต่างประเทศ 5 บริษัท และกลุ่มบริษัทประกันภัยสุขภาพอีก 5 บริษัท

บริษัทฯ มีข้อได้เปรียบคู่แข่งจากการที่เป็นบริษัทประกันภัยที่มีฐานะการเงินมั่นคง ดำเนินธุรกิจมาเป็นเวลานาน อีกทั้งได้รับการสนับสนุนทางด้านประกันภัยจาก ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) บริษัทในกลุ่มธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) และสถาบันการเงินหลายแห่ง ทั้งนี้ บริษัทฯ และธนาคารได้เกื้อกูลกันในการทำธุรกิจตลอดมา ขณะเดียวกันบริษัทฯ ได้มีการปรับปรุงประสิทธิภาพการทำงานและการให้บริการอย่างต่อเนื่อง ด้วยทีมงานมืออาชีพเพื่อที่จะเพิ่มส่วนแบ่งการตลาดเบี้ยประกันภัยสำหรับอัคคีภัย ภัยเบ็ดเตล็ด ภัยทางทะเลและขนส่ง และภัยรถยนต์ให้มากขึ้น จะเห็นได้ว่าในช่วงระยะเวลาที่ผ่านมา ลูกค้าที่ทำประกันภัยเริ่มหันมาให้ความสนใจต่อคุณภาพของการให้บริการควบคู่กับความมั่นคงทางการเงินของบริษัทประกันภัยมากขึ้น ดังนั้นบริษัทฯ จึงให้ความสำคัญกับการบริการลูกค้ามากยิ่งขึ้น ณ สิ้นปี 2556 บริษัทฯ มีสาขาในต่างจังหวัด จำนวน 14 สาขา และอีก 5 สาขาเฉพาะ เพื่อบริการใช้ค่าสินไหมทดแทน ที่กระจายอยู่ในภาคเหนือ ภาคกลาง ภาคตะวันออก ภาคอีสาน และภาคใต้ โดยการดำเนินงานของสาขาทั้งหมดจะเป็นระบบ ON-LINE เชื่อมโยงกับสำนักงานใหญ่ ทั้งนี้ก็เพื่อให้การบริหารงานและการให้บริการของสาขาทั้งหมดเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ สะดวก และรวดเร็ว สามารถให้บริการกับลูกค้าได้ทั่วประเทศ

ค) การจัดหาผลิตภัณฑ์หรือบริการ

แหล่งที่มาของเงินทุน

แหล่งที่มาของเงินทุนของบริษัทย่อย คือ รายได้จากการรับประกันภัย ซึ่งบริษัทฯ จะนำเงินรายได้ดังกล่าวไปลงทุนเพื่อให้ได้ผลตอบแทนเพิ่มขึ้น นอกจากนี้ยังมีเงินทุนที่ได้รับจากผู้ถือหุ้น ซึ่งบริษัทฯ จะต้องนำไปบริหารดำเนินงานเพื่อให้เกิดผลตอบแทนเพิ่มขึ้นด้วยเช่นกัน

การให้กู้ยืม

บริษัทย่อยมีนโยบายในการให้กู้ยืมและการบริหารความเสี่ยงจากการให้กู้ยืม ดังนี้

การให้กู้ยืมและการบริหารความเสี่ยงจากการให้กู้ยืมของบริษัทย่อย จะต้องเป็นไปตามหลักเกณฑ์ของประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่องการลงทุนประกอบธุรกิจอื่นของบริษัทประกันวินาศภัย พ.ศ. 2556 ("ประกาศ") ซึ่งได้กำหนดประเภท สัดส่วน และเงื่อนไขการให้กู้ยืม

ความสามารถในการดำรงอัตราส่วนค่าสินไหมทดแทน

นโยบายในการดำรงอัตราส่วนค่าสินไหมทดแทน : อัตราส่วนค่าสินไหมทดแทนรวมทุกประเภทของการประกันภัยที่บริษัทฯ ตั้งไว้คือ ประมาณร้อยละ 50

สภาพคล่อง

นโยบายในการบริหารสภาพคล่อง : บริษัทฯ และบริษัทย่อยมีการบริหารกระแสเงินสดในการดำเนินงานในแต่ละวันโดยจะคงเงินสดและเงินฝากธนาคารระยะสั้นไว้ในจำนวนที่เพียงพอกับค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายดำเนินงานในแต่ละวัน เพื่อให้การบริหารเงินเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ

(ง) งานที่ยังไม่ส่งมอบ

- ไม่มี -

ปัจจัยสำคัญที่มีผลกระทบต่อโอกาสหรือข้อจำกัดในการประกอบธุรกิจ

ในส่วนของบริษัทฯ และบริษัทย่อยไม่มีเนื่องจากบริษัทย่อยได้รับใบอนุญาตประกอบธุรกิจประกันวินาศภัยครบทุกประเภท

ผลงานโดดเด่นในปี 2556



AGM CHECKLIST

บริษัทฯ ได้รับผลการประเมินคุณภาพการจัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี เต็ม 100% โดยสมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย ต่อเนื่องกัน 3 ปี 2554, 2555 และ 2556



E-CLAIM AWARD

รางวัลแห่งความภาคภูมิใจของบริษัทย่อย บมจ. ศรีอยุธยา เจเนอรัล ประกันภัย กับรางวัล E-Claim Award ประจำปี จากสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) เมื่อวันที่ 4 พ.ย. 2556 เป็นผลมาจากการที่บริษัทฯ ได้มุ่งมั่นพัฒนาระบบ E-Claim มาตั้งแต่ปี 2554 เมื่อ คปภ. เปิดโครงการฯ ทั้งนี้เพื่อตอบสนองนโยบายของ คปภ. ที่มีเป้าหมายต้องการให้ผู้ประสบภัยได้รับความสะดวกสบายในการรับสิทธิในการดำเนินเรื่องค่าสินไหมทดแทน รางวัล E-Claim Award ที่ได้รับในครั้งนี้ จึงแสดงถึงมาตรฐานของบริษัทฯ ในการจ่ายค่าสินไหมทดแทนให้กับผู้ประสบภัยจากจรด โดยสามารถรับสิทธิในการดำเนินการจ่ายค่ารักษาพยาบาล ให้กับโรงพยาบาลได้ทันที ทำให้ผู้ประสบภัยไม่ต้องสำรองจ่ายค่ารักษาพยาบาล

รายงานความรับผิดชอบ

ของคณะกรรมการบริษัทฯ ต่อรายงานทางการเงิน

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

คณะกรรมการบริษัทฯ ได้จัดให้มีและดำรงรักษาไว้ซึ่งระบบการควบคุมภายในที่เหมาะสมและดูแลให้มีกระบวนการในการประเมินความเสี่ยงพหุของการควบคุมภายใน มีการติดตาม ตรวจสอบ การทำงานในระบบเพื่อลดโอกาสของการทำทุจริตหรือฉ้อฉล หรือการประพฤติมิชอบ

ในการนี้คณะกรรมการบริษัทฯ ได้แต่งตั้งคณะกรรมการตรวจสอบซึ่งประกอบด้วยกรรมการอิสระผู้ทรงคุณวุฒิที่ไม่เป็นผู้บริหารเพื่อเป็นผู้กำกับดูแลในเรื่องดังกล่าว และความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบในเรื่องนี้ปรากฏอยู่ในรายงานของคณะกรรมการตรวจสอบซึ่งแสดงไว้ในรายงานประจำปีแล้ว

คณะกรรมการบริษัทฯ มีความเห็นว่าการควบคุมภายในของบริษัทฯ และบริษัทย่อยโดยรวมอยู่ในระดับที่น่าพอใจ และสามารถสร้างความเชื่อมั่นอย่างมีเหตุผลต่อความเชื่อถือได้ของงบการเงินของบริษัทฯ และงบการเงินรวมของบริษัทฯ และบริษัทย่อย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556



นายวีระพันธุ์ ทิปสุวรรณ
ประธานกรรมการ



นายโรวัน ดี อาชี
กรรมการผู้อำนวยการ

รายงานของคณะกรรมการสรรหา และกำหนดค่าตอบแทน

เรียน ท่านผู้ถือหุ้น

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ประกอบด้วยสมาชิกซึ่งไม่ได้เป็นผู้บริหาร จำนวน 3 ท่าน คือ นายเมธา สุวรรณสาร ประธานคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน นายแอนดริวส โจฮันน์ วิลเฮล์ม กรรมการและเลขานุการของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน และนางสาวนพพร ตีรวัฒนกุล กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน โดยเมื่อวันที่ 22 เมษายน 2556 ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 64 ของ บมจ. ศรีอยุธยา แคปปิตอล ได้มีมติที่ประชุมแต่งตั้งให้ นางสาวนพพร ตีรวัฒนกุล เข้าเป็นคณะกรรมการของบริษัท และต่อมาคณะกรรมการบริษัท ได้มีมติเห็นชอบในการแต่งตั้ง นางสาวนพพร ตีรวัฒนกุล เข้าเป็นคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน เพื่อมาแทนในตำแหน่งคณะกรรมการฯ ที่ว่างอยู่

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ได้ปฏิบัติหน้าที่ตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัทฯ ในปี 2556 มีการประชุมรวมทั้งสิ้น 5 ครั้ง คณะกรรมการฯ ยังมีการประชุมร่วมกับกรรมการผู้อำนวยการและผู้บริหารเพื่อเป็นข้อมูลประกอบการพิจารณาในเรื่องต่างๆ ที่อยู่ในความรับผิดชอบของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ซึ่งได้มีการรายงานผลการประชุมให้คณะกรรมการบริษัทฯ ทราบอย่างสม่ำเสมอ ทั้งนี้สามารถสรุปสาระสำคัญที่ได้ปฏิบัติในปี 2556 ดังต่อไปนี้

การสรรหา

- การสรรหากรรมการที่ครบวาระแล้วและได้รับเลือกเข้าดำรงตำแหน่งอีกวาระหนึ่งเป็นไปตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 และตามกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้อง
- ดำเนินการสรรหาบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมที่จะดำรงตำแหน่งกรรมการฯ ที่ครบวาระตามกฎหมายระเบียบของบริษัทฯ และบริษัทย่อย
- พิจารณากฎบัตรคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนของบริษัทฯ

การกำหนดค่าตอบแทน

- พิจารณาการปรับขึ้นเงินเดือนพนักงานประจำปีของบริษัทฯ และบริษัทย่อย
- พิจารณาการปรับขึ้นอัตราเงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพของบริษัทฯ และบริษัทย่อย เพื่อให้มีความเหมาะสมมากยิ่งขึ้น
- พิจารณาและนำเสนอคณะกรรมการบริษัทเรื่องเป้าหมายการทำงานของกรรมการผู้อำนวยการ และกรรมการผู้จัดการ
- พิจารณาและนำเสนอคณะกรรมการบริษัทเรื่องค่าตอบแทนการทำงานของกรรมการผู้อำนวยการ และกรรมการผู้จัดการ
- พิจารณาค่าตอบแทนกรรมการบริษัท เพื่อนำเสนอคณะกรรมการบริษัท

ในปี 2556 ที่ผ่านมา คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนได้ปฏิบัติหน้าที่ตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัทฯ อย่างครบถ้วนด้วยความระมัดระวัง รอบคอบเต็มความสามารถ และเป็นอิสระเพื่อประโยชน์โดยรวมต่อบริษัทฯ และผู้ถือหุ้นอย่างเหมาะสม



นายเมธา สุวรรณสาร
กรรมการอิสระ

ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

รายงานของคณะกรรมการตรวจสอบ

เรียน ผู้ถือหุ้น บริษัท ศรีอยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)

คณะกรรมการตรวจสอบได้ปฏิบัติหน้าที่กำกับดูแลกระบวนการจัดทำรายงานทางการเงิน ระบบการควบคุมภายในและการตรวจสอบภายใน การปฏิบัติตามข้อกำหนดและกฎหมายที่เกี่ยวข้อง และพิจารณาเสนอแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าตอบแทน

คณะกรรมการตรวจสอบประกอบด้วยกรรมการบริษัทที่เป็นกรรมการอิสระจำนวน 3 ท่าน ได้แก่

- | | |
|-------------------------------------|--------------------------------|
| 1. นายสุรัชย์ พงษ์บำรุง | ประธานกรรมการตรวจสอบ |
| 2. นายเมธา สุวรรณสาร | กรรมการตรวจสอบ |
| 3. นายวิจิต กรวิทย์คุณ | กรรมการตรวจสอบ |
| ทั้งนี้ โดยมี นางภาพร ภิชัยดิถิลชัย | เป็นเลขานุการคณะกรรมการตรวจสอบ |


ในปี 2556 คณะกรรมการตรวจสอบได้มีการประชุมทั้งสิ้นจำนวน 7 ครั้ง โดยเป็นการประชุมร่วมกับผู้สอบบัญชีเป็นการเฉพาะจำนวน 2 ครั้ง สรุปสาระสำคัญได้ดังนี้

1. สอบทานงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการรายไตรมาส งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการประจำปี การประเมินการควบคุมภายในทางด้านคอมพิวเตอร์ของผู้สอบบัญชี สอบทานการบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายในของบริษัท โดยมีการประชุมหารือแลกเปลี่ยนข้อคิดเห็นร่วมกับผู้สอบบัญชี ผู้ตรวจสอบภายใน และผู้บริหารของบริษัท
2. กำกับดูแลการปฏิบัติงานของฝ่ายตรวจสอบภายใน โดยพิจารณาแผนการตรวจสอบ อัตราค่าจ้าง และ ผลการตรวจสอบ ติดตามการปฏิบัติของบริษัทตามข้อสังเกตและข้อเสนอแนะของผู้ตรวจสอบภายใน รวมทั้งให้มีการสอบทานการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี (Good Corporate Governance)
3. พิจารณารายงานการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี และการควบคุมภายใน ซึ่งต้องเปิดเผยในรายงานประจำปี
4. พิจารณาคู่มือการป้องกันการทุจริต (Fraud Guidelines) ที่มีการปรับปรุงแก้ไข
5. พิจารณารายงานการตรวจสอบหน่วยงานต่างๆ ของบริษัท
6. ปรึกษาหารือกับผู้สอบบัญชีในประเด็นที่ผู้สอบบัญชีประสงค์จะแจ้งให้คณะกรรมการตรวจสอบได้รับทราบ เกี่ยวกับการปฏิบัติงานสอบบัญชี การตรวจสอบทางด้านคอมพิวเตอร์ ตลอดจนประสิทธิภาพการควบคุมภายใน

คณะกรรมการตรวจสอบ เห็นว่า บริษัทมีการรายงานทางการเงินอย่างถูกต้องและเพียงพอ มีระบบการควบคุมภายใน (Internal Control) และระบบการตรวจสอบภายใน (Internal Audit) ที่เหมาะสมและมีประสิทธิผล มีการปฏิบัติให้เป็นไปตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท รายการที่เกี่ยวข้องกันเป็นไปตามกฎหมายและข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

อนึ่ง คณะกรรมการตรวจสอบได้เสนอต่อคณะกรรมการบริษัท เห็นควรเสนอขออนุมัติที่ประชุมผู้ถือหุ้น แต่งตั้งบริษัท ดีลอยท์ ทูช โธมัทส โซยเยต สอบบัญชี จำกัด โดย ดร. ศุภมิตร เตชะมนตรีกุล และ/หรือ นายเพิ่มศักดิ์ วงศ์พิชรปรกรณ์ และ/หรือ นายชวลา เทียนประเสริฐกิจ เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัท ประจำปีบัญชี 2557

คณะกรรมการตรวจสอบได้ปฏิบัติหน้าที่อย่างมีอิสระ ไม่มีข้อจำกัดในการได้รับข้อมูลและได้รับความร่วมมือจากบริษัทเป็นอย่างดี



(นายสุรัชย์ พงษ์บำรุง)
ประธานกรรมการตรวจสอบ
26 กุมภาพันธ์ 2557

วันที่ 26 กุมภาพันธ์ 2557

เรื่อง การแสดงความคิดเห็นต่อการทำธุรกิจระหว่างบริษัทฯ กับบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน

เรียน ผู้ถือหุ้น บริษัท ศรีอยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)

ข้าพเจ้า ในฐานะกรรมการตรวจสอบ บริษัท ศรีอยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) มีความเห็นว่า รายการการทำธุรกิจระหว่างบริษัทฯ กับบริษัทที่เกี่ยวข้องกันสำหรับปีบัญชีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556 เป็นไปตามเงื่อนไขการดำเนินธุรกิจตามปกติของบริษัทฯ

จึงเรียนมาเพื่อทราบ

ขอแสดงความนับถือ



(นายสุรัชย์ 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 2556 และงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวม และเฉพาะกิจการ งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นรวมและเฉพาะกิจการ และงบกระแสเงินสดรวมและเฉพาะกิจการ สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน รวมถึงหมายเหตุสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญและหมายเหตุเรื่องอื่นๆ

ความรับผิดชอบของผู้บริหารต้องการเงิน

ผู้บริหารเป็นผู้รับผิดชอบในการจัดทำและการนำเสนองบการเงินเหล่านี้โดยถูกต้องตามที่ควร ตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่ผู้บริหารพิจารณาว่าจำเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชี

ข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบในการแสดงความเห็นต่องบการเงินดังกล่าวจากผลการตรวจสอบของข้าพเจ้า ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ซึ่งกำหนดให้ข้าพเจ้าปฏิบัติตามข้อกำหนดด้านจรรยาบรรณ รวมถึงวางแผนและปฏิบัติตามตรวจสอบเพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่า งบการเงินปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่

การตรวจสอบรวมถึงการใช้วิธีการตรวจสอบเพื่อให้ได้มาซึ่งหลักฐานการสอบบัญชีเกี่ยวกับจำนวนเงินและการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงิน วิธีการตรวจสอบที่เลือกใช้ขึ้นอยู่กับดุลยพินิจของผู้สอบบัญชี ซึ่งรวมถึงการประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญของงบการเงินไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ในการประเมินความเสี่ยงดังกล่าว ผู้สอบบัญชีพิจารณาการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการจัดทำและการนำเสนองบการเงินโดยถูกต้องตามที่ควรของกิจการ เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบที่เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อประสิทธิภาพของการควบคุมภายในของกิจการ การตรวจสอบรวมถึงการประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่ใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชีที่จัดทำขึ้นโดยผู้บริหาร รวมทั้งการประเมินการนำเสนองบการเงินโดยรวม

ข้าพเจ้าเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อเป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

ความเห็น

ข้าพเจ้าเห็นว่า งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงินของบริษัท ศรีอยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย และของบริษัท ศรีอยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 และผลการดำเนินงานและกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน



ดร. ศุภมิตร เดชมนตรีกุล

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน 3356

บริษัท ดีลอยท์ ทูช โรมัทส์ ไชยยศ สอบบัญชี จำกัด

กรุงเทพมหานคร

วันที่ 18 กุมภาพันธ์ 2557

งบแสดงฐานะการเงิน

บริษัท ศรีอยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556

หน่วย : บาท

	หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
		2556	2555	2556	2555
สินทรัพย์					
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	5.2	1,687,252,257	643,336,334	94,959,977	108,594,264
รายได้จากการลงทุนค้างรับ		19,762,271	20,773,777	8,872,295	12,573,711
เบี้ยประกันภัยค้างรับ - สุทธิ	6	255,078,129	241,337,045	-	-
สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ	7	1,838,461,453	3,590,959,395	-	-
สินทรัพย์ลงทุน					
เงินลงทุนในหลักทรัพย์	8				
เงินลงทุนเพื่อขาย		2,031,863,773	2,148,507,241	1,128,175,838	1,386,658,341
เงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด		561,064,442	630,304,109	251,669,433	277,352,800
เงินลงทุนทั่วไป		549,883,992	549,883,992	548,673,022	548,673,022
รวมเงินลงทุนในหลักทรัพย์		3,142,812,207	3,328,695,342	1,928,518,293	2,212,684,163
เงินให้กู้ยืม	9	2,677,320	4,378,107	102,578	145,338
เงินลงทุนในบริษัทรวม	10	1,868,420,720	1,513,136,319	1,487,263,618	1,487,263,618
เงินลงทุนในบริษัทย่อย	10	-	-	1,823,578,981	1,823,578,981
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ - สุทธิ	11	56,030,529	57,447,296	12,122,438	14,450,086
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน - สุทธิ	12	101,051,296	117,252,004	24	3,442
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	13	297,414,027	356,907,491	21,496,018	20,558,462
ค่านายหน้าจ่ายรอการตัดบัญชี		54,395,871	39,920,631	-	-
สินทรัพย์อื่น	14	59,607,809	70,122,222	17,897,628	22,573,120
รวมสินทรัพย์		9,382,963,889	9,984,265,963	5,394,811,850	5,702,425,185

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

บริษัท ศรีอยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556

หน่วย : บาท

	หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
		2556	2555	2556	2555
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น					
ภาษีเงินได้ค้างจ่าย		1,123,654	1,146,162	1,123,654	1,146,162
เจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ	15	622,509,146	888,181,628	-	-
หนี้สินจากสัญญาประกันภัย					
สำรองค่าสินไหมทดแทนและ					
ค่าสินไหมทดแทนค้างจ่าย	16	2,268,281,429	2,931,055,765	91,681,635	88,585,047
สำรองเบี้ยประกันภัย	17	910,179,915	897,934,687	-	-
ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงาน	18	62,757,420	57,217,784	14,572,338	12,981,146
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	20	12,196,552	36,637,056	9,755,202	33,823,419
เบี้ยประกันภัยรับล่วงหน้า		330,860,001	258,459,569	-	-
ค่านายหน้าค้างจ่าย		52,876,141	47,104,950	-	-
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย		66,361,950	47,763,396	20,672,957	16,692,656
หนี้สินอื่น	21	83,406,497	67,625,246	421,897	1,582,665
รวมหนี้สิน		4,410,552,705	5,233,126,243	138,227,683	154,811,095
ส่วนของผู้ถือหุ้น					
ทุนเรือนหุ้น					
ทุนจดทะเบียน					
หุ้นสามัญ 500,000,000 หุ้น					
มูลค่าหุ้นละ 1.00 บาท		500,000,000	500,000,000	500,000,000	500,000,000
ทุนที่ออกและชำระแล้ว					
หุ้นสามัญ 250,000,000 หุ้น					
มูลค่าหุ้นละ 1.00 บาท		250,000,000	250,000,000	250,000,000	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	22	50,000,000	50,000,000	50,000,000	50,000,000
ทุนสำรองอื่น	23	900,000,000	900,000,000	900,000,000	900,000,000
ยังไม่ได้จัดสรร (ขาดทุน)		231,197,121	(87,836,359)	525,135,502	719,892,557
องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น					
ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลง					
มูลค่าเงินลงทุน	5.1.1	29,030,113	126,792,129	19,264,715	115,537,583
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น		4,972,411,184	4,751,139,720	5,256,584,167	5,547,614,090
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น		9,382,963,889	9,984,265,963	5,394,811,850	5,702,425,185

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

บริษัท ศรีอยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556

หน่วย : บาท

	หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
		2556	2555	2556	2555
รายได้					
เบี่ยงประกันภัยที่ถือเป็นรายได้สุทธิ	24	1,908,651,369	1,709,869,907	-	-
รายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ	24	230,480,387	191,591,906	-	-
รวมรายได้		2,139,131,756	1,901,461,813	-	-
ค่าใช้จ่าย					
การรับประกันภัย					
ค่าสินไหมทดแทน					
ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการ					
ค่าสินไหมทดแทน	24	828,777,267	1,054,361,513	-	-
ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ	24	421,395,418	400,740,578	-	-
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น	24	351,533,433	293,375,010	-	-
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	25	435,540,607	289,187,785	88,957,773	82,880,381
รวมค่าใช้จ่ายการรับประกันภัย		2,037,246,725	2,037,664,886	88,957,773	82,880,381
กำไร (ขาดทุน) จากการรับประกันภัย		101,885,031	(136,203,073)	(88,957,773)	(82,880,381)
รายได้จากการลงทุนสุทธิ		158,584,405	179,372,541	94,173,110	134,028,501
กำไรจากเงินลงทุนในหลักทรัพย์	27	54,093,343	79,678,907	52,089,372	79,312,864
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนในบริษัทร่วม	10.1	355,284,401	25,872,701	-	-
รายได้อื่น		7,497,340	7,991,835	20,278,286	42,454,337
กำไรจากการดำเนินงาน		677,344,520	156,712,911	77,582,995	172,915,321

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ (ต่อ)

บริษัท ศรีอยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ (ต่อ)
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556

หน่วย : บาท

	หมายเหตุ		งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
			2556	2555	2556	2555
เงินสมทบสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริม						
การประกอบธุรกิจประกันภัย			7,902,615	7,294,138	-	-
เงินสมทบกองทุนประกันวินาศภัย			7,402,615	6,794,138	-	-
เงินสมทบกองทุนทดแทนผู้ประสบภัยรถยนต์			311,071	336,825	-	-
กำไรก่อนภาษีเงินได้			661,728,219	142,287,810	77,582,995	172,915,321
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	28		71,792,183	47,345,748	2,340,050	19,766,515
กำไรสุทธิ			589,936,036	94,942,062	75,242,945	153,148,806
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น						
ขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์						
ประกันภัยสำหรับโครงการผลประโยชน์พนักงาน						
- สุทธิจากภาษีเงินได้	18		(902,556)	-	-	-
ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุนจากการเปลี่ยนแปลง						
มูลค่าเงินลงทุน - สุทธิจากภาษีเงินได้	5.1.1		(97,762,016)	81,111,177	(96,272,868)	72,826,951
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี						
- สุทธิจากภาษีเงินได้			(98,664,572)	81,111,177	(96,272,868)	72,826,951
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี			491,271,464	176,053,239	(21,029,923)	225,975,757
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน	29	บาท	2.36	0.38	0.30	0.61

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของการงบการเงินนี้

งบแสดงการเปลี่ยนแปลงในส่วนของผู้ถือหุ้นเฉพาะกิจการ

บริษัท ศรีอยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบแสดงการเปลี่ยนแปลงในส่วนของผู้ถือหุ้นเฉพาะกิจการ
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556

หน่วย : บาท

	หมายเหตุ	ทุนเรือนหุ้นที่ออก และชำระแล้ว	ส่วนเกินมูลค่า หุ้นสามัญ	กำไรสะสม			องค์ประกอบอื่น ของส่วนของผู้ถือหุ้น - ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุน จากการเปลี่ยนแปลง มูลค่าเงินลงทุน	รวม
				ทุนสำรอง ตามกฎหมาย	สำรองอื่น	ยังไม่ได้จัดสรร		
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	32.1	-	-	-	-	(125,000,000)	-	(125,000,000)
โอนส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน	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>
ยอดคงเหลือต้นปี ณ วันที่ 1 มกราคม 2556		250,000,000	3,512,183,950	50,000,000	900,000,000	719,892,557	115,537,583	5,547,614,090
รายการเปลี่ยนแปลงระหว่างปี								
กำไรเบ็ดเสร็จรวม		-	-	-	-	75,242,945	(96,272,868)	(21,029,923)
เงินปันผลจ่าย	32.2	-	-	-	-	(95,000,000)	-	(95,000,000)
เงินปันผลระหว่างกาล	32.3	-	-	-	-	(175,000,000)	-	(175,000,000)
ยอดคงเหลือปลายปี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556		<u>250,000,000</u>	<u>3,512,183,950</u>	<u>50,000,000</u>	<u>900,000,000</u>	<u>525,135,502</u>	<u>19,264,715</u>	<u>5,256,584,167</u>

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

งบแสดงการเปลี่ยนแปลงในส่วนของผู้ถือหุ้นรวม

บริษัท ศรีอยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบแสดงการเปลี่ยนแปลงในส่วนของผู้ถือหุ้นรวม
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556

หน่วย : บาท

	หมายเหตุ	ทุนเรือนหุ้นที่ออก และชำระแล้ว	ส่วนเกินมูลค่า หุ้นสามัญ	กำไร (ขาดทุน) สะสม			องค์ประกอบอื่น ของส่วนของผู้ถือหุ้น - ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุน จากการเปลี่ยนแปลง มูลค่าเงินลงทุน	รวม
				ทุนสำรอง ตามกฎหมาย	สำรองอื่น	ยังไม่ได้จัดสรร		
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	32.1	-	-	-	-	(125,000,000)	-	(125,000,000)
โอนส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน	8	-	-	-	-	19,756,095	(19,756,095)	-
ยอดคงเหลือปลายปี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555		250,000,000	3,512,183,950	50,000,000	900,000,000	(87,836,359)	126,792,129	4,751,139,720
ยอดคงเหลือต้นปี ณ วันที่ 1 มกราคม 2556		250,000,000	3,512,183,950	50,000,000	900,000,000	(87,836,359)	126,792,129	4,751,139,720
รายการเปลี่ยนแปลงระหว่างปี								
กำไรเบ็ดเสร็จรวม		-	-	-	-	589,033,480	(97,762,016)	491,271,464
เงินปันผลจ่าย	32.2	-	-	-	-	(95,000,000)	-	(95,000,000)
เงินปันผลระหว่างกาล	32.3	-	-	-	-	(175,000,000)	-	(175,000,000)
ยอดคงเหลือปลายปี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556		250,000,000	3,512,183,950	50,000,000	900,000,000	231,197,121	29,030,113	4,972,411,184

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของการงบการเงินนี้

งบกระแสเงินสด

บริษัท ศรีอยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบกระแสเงินสด
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556

หน่วย : บาท

	หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
		2556	2555	2556	2555
กระแสเงินสดได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมดำเนินงาน					
เบี้ยประกันภัยรับจากการรับประกันภัยโดยตรง		3,018,210,191	2,688,553,153	-	-
เงินสดรับเกี่ยวกับการประกันภัยต่อ		577,708,001	1,968,461,157	-	-
ค่าสินไหมทดแทนจ่ายจากการรับประกันภัยโดยตรง		(1,420,664,477)	(4,871,083,945)	-	-
ค่าใช้จ่ายในการจัดการสินไหมทดแทนจาก					
การรับประกันภัยโดยตรง		(93,664,574)	(73,480,996)	-	-
ค่าจ้างและค่าบำเหน็จจากการรับประกันภัยโดยตรง		(424,152,119)	(382,523,621)	-	-
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น		(337,020,804)	(302,286,493)	-	(1,368,725)
ดอกเบี้ยรับ		95,133,351	78,056,373	29,699,533	35,517,290
เงินปันผลรับ		71,101,792	104,428,627	71,093,292	104,424,627
รายได้อื่น		4,838,621	4,258,964	18,158,826	34,746,068
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน		(258,901,149)	(237,347,455)	(70,226,312)	(83,188,311)
จ่ายภาษีเงินได้		(14,847,217)	(48,074,576)	(3,300,114)	(37,007,032)
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน)					
กิจกรรมดำเนินงาน	5.3	<u>1,217,741,616</u>	<u>(1,071,038,812)</u>	<u>45,425,225</u>	<u>53,123,917</u>
กระแสเงินสดได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมลงทุน					
กระแสเงินสดได้มา					
เงินลงทุนในหลักทรัพย์					
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด					
- ตัวเงินค้ำประกันที่มีกำหนดจ่ายคืนเกิน 3 เดือน					
ครบกำหนด		30,000,000	110,000,000	30,000,000	-
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด					
- ตัวเงินค้ำประกันที่มีกำหนดจ่ายคืนเกิน 3 เดือน					
ครบกำหนด		32,500,000	23,000,000	30,000,000	-
เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย - พันธบัตร					
ครบกำหนด		8,860,000	476,210,000	-	-
เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย - หุ้นกู้ ครบกำหนด		16,900,000	12,520,000	10,000,000	-
ขายเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย - พันธบัตร		181,307,784	94,464,102	181,307,784	94,464,102
ขายเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย - หุ้นสามัญ		297,818,557	246,140,300	297,818,557	246,140,300
ขายเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย - หน่วยลงทุน		60,626,204	1,279,020,155	40,433,169	1,268,004,623
ขายเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย					
- ใบสำคัญแสดงสิทธิ		-	481,091	-	481,091

งบกระแสเงินสด (ต่อ)

บริษัท ศรีอยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบกระแสเงินสด (ต่อ)
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556

หน่วย : บาท

	หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
		2556	2555	2556	2555
กระแสเงินสดได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมลงทุน (ต่อ)					
กระแสเงินสดได้มา (ต่อ)					
เงินลงทุนในหลักทรัพย์ (ต่อ)					
ขายเงินลงทุนทั่วไปในหลักทรัพย์ - หุ้นสามัญ		-	3,258,655	-	3,258,655
เงินสตรับจากการได้รับชำระลูกหนี้ค่าหุ้น		329,865	-	329,865	-
เงินฝากสถาบันการเงินที่มีกำหนดจ่ายคืนเกิน 3 เดือน และที่นำไปวางเป็นประกัน		70,455,400	888,324,230	638,211	1,364,706
เงินให้กู้ยืม		1,977,861	2,247,334	42,760	35,650
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์		2,775,464	5,305,635	374	1,536,075
เงินสดได้มาจากกิจกรรมลงทุน		703,551,135	3,140,971,502	590,570,720	1,615,285,202
กระแสเงินสดใช้ไป					
เงินลงทุนในหลักทรัพย์					
ซื้อเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย - พันธบัตร		(181,370,468)	(53,584,140)	-	-
ซื้อเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย - หุ้นสามัญ		(327,391,030)	(135,661,748)	(327,391,030)	(135,661,748)
ซื้อเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย - หน่วยลงทุน		(45,020,200)	(170,000,000)	(45,020,200)	(170,000,000)
ซื้อเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย					
- ใบสำคัญแสดงสิทธิ		-	(460,012)	-	(460,012)
เงินเพิ่มทุนในเงินลงทุนในบริษัทย่อย		-	-	-	(600,000,000)
ซื้อเงินลงทุนในบริษัทร่วม		-	(1,270,119,060)	-	(1,270,119,060)
เงินฝากสถาบันการเงินที่มีกำหนดจ่ายคืนเกิน 3 เดือน และที่นำไปวางเป็นประกัน		(33,715,733)	(1,128,421,975)	(4,954,844)	(5,787,846)
เงินให้กู้ยืม		(365,000)	(2,910,000)	-	(100,000)
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์		(18,349,132)	(15,479,195)	(2,264,158)	(103,347)
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน		(1,165,265)	(11,215,960)	-	-
เงินสดใช้ไปในกิจกรรมลงทุน		(607,376,828)	(2,787,852,090)	(379,630,232)	(2,182,232,013)
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) จากกิจกรรมลงทุน		96,174,307	353,119,412	210,940,488	(566,946,811)
กระแสเงินสดใช้ไปในกิจกรรมจัดหาเงิน					
เงินปันผลจ่าย		(270,000,000)	(125,000,000)	(270,000,000)	(125,000,000)
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมจัดหาเงิน		(270,000,000)	(125,000,000)	(270,000,000)	(125,000,000)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้น (ลดลง) สุทธิ		1,043,915,923	(842,919,400)	(13,634,287)	(638,822,894)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 1 มกราคม		643,336,334	1,486,255,734	108,594,264	747,417,158
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 31 ธันวาคม	5.2	1,687,252,257	643,336,334	94,959,977	108,594,264

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของการงบการเงินนี้

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวม และงบการเงินเฉพาะกิจการ

บริษัท ศรีอยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556

1. ข้อมูลทั่วไปและการดำเนินงานของบริษัทและบริษัทย่อย

1.1 บริษัท

บริษัท ศรีอยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) (“บริษัท”) เป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยโดยมีธุรกิจหลักคือ การลงทุนโดยถือหุ้นในบริษัทอื่น โดยมีสำนักงานอยู่ที่อาคารเพลินิจิตทาวเวอร์ ชั้น 7 เลขที่ 898 ถนนเพลินิจิต แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร

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

1.2 บริษัทย่อย

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

2. เกณฑ์การเสนองบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ

- 2.1 งบการเงินนี้จัดทำขึ้นและนำเสนอตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินและวิธีปฏิบัติทางการบัญชีที่รับรองทั่วไปในประเทศไทย และประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่อง หลักเกณฑ์ วิธีการ เงื่อนไข และระยะเวลาในการจัดทำ และยื่นงบการเงินและรายงานเกี่ยวกับผลการดำเนินงานของบริษัทประกันวินาศภัย (ฉบับที่ 2) พ.ศ. 2553 ลงวันที่ 27 พฤษภาคม 2553 นอกจากนี้งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการได้จัดทำขึ้นตามข้อบังคับของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ลงวันที่ 22 มกราคม 2544 เรื่อง การจัดทำและส่งงบการเงินและรายงานเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของบริษัทจดทะเบียน พ.ศ. 2544

บริษัทและบริษัทย่อยจัดทำบัญชีเป็นเงินบาทและจัดทำงบการเงินตามกฎหมายเป็นภาษาไทย ตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินและวิธีปฏิบัติทางการบัญชีที่รับรองทั่วไปในประเทศไทย

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

งบการเงินของบริษัทย่อยได้จัดทำขึ้นโดยมีรอบระยะเวลาบัญชีและใช้นโยบายการบัญชีที่สำคัญเช่นเดียวกันกับของบริษัท

- 2.3 การนำมาตรฐานการบัญชีที่ปรับปรุงใหม่และมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ออกใหม่มาถือปฏิบัติ ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2556

บริษัทและบริษัทย่อยได้นำมาตรฐานการบัญชีที่ปรับปรุงใหม่และมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ออกใหม่ซึ่งออกโดยสภาวิชาชีพบัญชี มาถือปฏิบัติสำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2556 ดังต่อไปนี้

มาตรฐานการบัญชี

ฉบับที่ 21 (ปรับปรุง 2552)

ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน

ฉบับที่ 8

ส่วนงานดำเนินงาน

บริษัทและบริษัทย่อยได้นำมาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวมาถือปฏิบัติแล้ว ซึ่งไม่มีผลกระทบต่อ
งบการเงินของบริษัทและบริษัทย่อยอย่างเป็นสาระสำคัญ

2.4 สภาวิชาชีพบัญชีได้ออกประกาศที่เกี่ยวกับมาตรฐานการบัญชี มาตรฐานการรายงานทางการเงิน การตีความมาตรฐานการบัญชี และการตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ซึ่งได้ประกาศในราชกิจจานุเบกษาแล้วดังต่อไปนี้

มาตรฐานการบัญชี/มาตรฐานการรายงานทางการเงิน/ การตีความมาตรฐานการบัญชี และการตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน			วันที่มีผลบังคับใช้
มาตรฐานการบัญชี			
ฉบับที่ 1	(ปรับปรุง 2555)	การนำเสนองบการเงิน	1 มกราคม 2557
ฉบับที่ 7	(ปรับปรุง 2555)	งบกระแสเงินสด	1 มกราคม 2557
ฉบับที่ 12	(ปรับปรุง 2555)	ภาษีเงินได้	1 มกราคม 2557
ฉบับที่ 17	(ปรับปรุง 2555)	ภาษีเงินส่งสัญญาเช่า	1 มกราคม 2557
ฉบับที่ 18	(ปรับปรุง 2555)	รายได้	1 มกราคม 2557
ฉบับที่ 19	(ปรับปรุง 2555)	ผลประโยชน์ของพนักงาน	1 มกราคม 2557
ฉบับที่ 21	(ปรับปรุง 2555)	ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ	1 มกราคม 2557
ฉบับที่ 24	(ปรับปรุง 2555)	การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน	1 มกราคม 2557
ฉบับที่ 28	(ปรับปรุง 2555)	เงินลงทุนในบริษัทรวม	1 มกราคม 2557
ฉบับที่ 31	(ปรับปรุง 2555)	ส่วนได้เสียในการร่วมค้า	1 มกราคม 2557
ฉบับที่ 34	(ปรับปรุง 2555)	งบการเงินระหว่างกาล	1 มกราคม 2557
ฉบับที่ 38	(ปรับปรุง 2555)	สินทรัพย์ไม่มีตัวตน	1 มกราคม 2557
มาตรฐานการรายงานทางการเงิน			
ฉบับที่ 2	(ปรับปรุง 2555)	การจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์	1 มกราคม 2557
ฉบับที่ 3	(ปรับปรุง 2555)	การรวมธุรกิจ	1 มกราคม 2557
ฉบับที่ 4	(ปรับปรุง 2555)	สัญญาประกันภัย	1 มกราคม 2559
ฉบับที่ 5	(ปรับปรุง 2555)	สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนที่ถือไว้เพื่อขายและการดำเนินงานที่ยกเลิก	1 มกราคม 2557
ฉบับที่ 8	(ปรับปรุง 2555)	ส่วนงานดำเนินงาน	1 มกราคม 2557
การตีความมาตรฐานการบัญชี			
ฉบับที่ 15		สิ่งจูงใจสัญญาเช่าดำเนินงาน	1 มกราคม 2557
ฉบับที่ 27		การประเมินเนื้อหาของรายการที่เกี่ยวกับรูปแบบของกฎหมายตามสัญญาเช่า	1 มกราคม 2557
ฉบับที่ 29		การเปิดเผยข้อมูลของข้อตกลงสัมปทานบริการ	1 มกราคม 2557
ฉบับที่ 32		สินทรัพย์ไม่มีตัวตน - ต้นทุนเว็บไซต์	1 มกราคม 2557
การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน			
ฉบับที่ 1		การเปลี่ยนแปลงในหนี้สินที่เกิดขึ้นจากการรื้อถอนการบูรณะ และหนี้สินที่มีลักษณะคล้ายคลึงกัน	1 มกราคม 2557
ฉบับที่ 4		การประเมินว่าข้อตกลงประกอบด้วยสัญญาเช่าหรือไม่	1 มกราคม 2557
ฉบับที่ 5		สิทธิในส่วนได้เสียจากกองทุนการรื้อถอน การบูรณะ และการปรับปรุงสภาพแวดล้อม	1 มกราคม 2557
ฉบับที่ 7		การปรับปรุงย้อนหลังภายใต้มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 29 เรื่อง การรายงานทางการเงินในสภาพเศรษฐกิจที่มีภาวะเงินเฟ้อรุนแรง	1 มกราคม 2557
ฉบับที่ 10		งบการเงินระหว่างกาลและการด้อยค่า	1 มกราคม 2557
ฉบับที่ 12		ข้อตกลงสัมปทานการบริการ	1 มกราคม 2557
ฉบับที่ 13		โปรแกรมสิทธิพิเศษแก่ลูกค้า	1 มกราคม 2557
ฉบับที่ 17		การจ่ายสินทรัพย์ที่ไม่ใช่เงินสดให้แก่เจ้าของ	1 มกราคม 2557
ฉบับที่ 18		การโอนสินทรัพย์จากลูกค้า	1 มกราคม 2557

ฝ่ายบริหารของบริษัทและบริษัทย่อยจะนำมาตรฐานการบัญชี มาตรฐานการรายงานทางการเงิน การตีความมาตรฐานการบัญชี และการตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่เกี่ยวข้องกับบริษัทและบริษัทย่อยมาเริ่มถือปฏิบัติกับงบการเงินของบริษัทและบริษัทย่อยเมื่อมาตรฐานดังกล่าวมีผลบังคับใช้ ฝ่ายบริหารของบริษัทและบริษัทย่อยได้ประเมินแล้วเห็นว่ามาตรฐานการบัญชี มาตรฐานการรายงานทางการเงิน การตีความมาตรฐานการบัญชี และการตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับดังกล่าวไม่มีผลกระทบอย่างเป็นสาระสำคัญต่องบการเงินสำหรับงวดที่เริ่มใช้มาตรฐานดังกล่าว ยกเว้นมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 4 ซึ่งผู้บริหารอยู่ระหว่างการพิจารณาถึงผลกระทบที่จะเกิดขึ้น

- 2.5 ในการจัดทำงบการเงินให้เป็นไปตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน บริษัทและบริษัทย่อยต้องอาศัยดุลยพินิจของผู้บริหารในการกำหนดนโยบายการบัญชี การประมาณการและการตั้งข้อสมมติฐานหลายประการ ซึ่งมีผลกระทบต่อการแสดงจำนวนสินทรัพย์ หนี้สินและการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับสินทรัพย์และหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น ณ วันที่ในงบการเงิน รวมทั้งการแสดงรายได้และค่าใช้จ่ายของงวดบัญชี ถึงแม้ว่าการประมาณการของผู้บริหาร ได้พิจารณาอย่างสมเหตุสมผลภายใต้เหตุการณ์ ณ ขณะนั้น ผลที่เกิดขึ้นจริงอาจมีความแตกต่างไปจากประมาณการนั้น

3. นโยบายการบัญชีที่สำคัญ

งบการเงินนี้ได้จัดทำขึ้นโดยใช้เกณฑ์ราคาทุนเดิมในการวัดมูลค่าขององค์ประกอบของงบการเงิน ยกเว้นตามที่ได้เปิดเผยในนโยบายการบัญชีดังต่อไปนี้

3.1 การรับรู้รายได้และค่าใช้จ่าย

เบี่ยประกันภัยรับ

เบี่ยประกันภัยถือเป็นรายได้ตามวันที่ออกกรมธรรม์ประกันภัย หลังจากหักเบี่ยประกันภัยจ่ายต่อและเบี่ยประกันภัยยกเลิกและส่งคืนแล้วสำหรับกรมธรรม์ที่มีอายุไม่เกิน 1 ปี ในกรณีที่กรมธรรม์ มีอายุเกิน 1 ปี จะบันทึกรายได้และค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องเป็นรายการรับหรือจ่ายล่วงหน้า โดยทยอยรับรู้เป็นรายได้และค่าใช้จ่ายตามอายุการให้ความคุ้มครองเป็นรายปี

เบี่ยประกันภัยรับต่อ

เบี่ยประกันภัยต่อถือเป็นรายได้เมื่อบริษัทย่อยได้รับใบคำขอเอาประกันภัยต่อหรือใบแจ้งการประกันภัยต่อจากบริษัทผู้เอาประกันภัยต่อ และเงินส่วนแบ่งกำไรจากการรับประกันภัยต่อรับรู้เมื่อได้รับใบแจ้งจากบริษัทรับประกันภัยต่อ

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 เบี่ยประกันภัยค้างรับและค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

เบี่ยประกันภัยค้างรับแสดงมูลค่าตามจำนวนมูลค่าสุทธิที่จะได้รับ บริษัทย่อยบันทึกค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญสำหรับผลขาดทุนโดยประมาณที่อาจเกิดขึ้นจากการเก็บเงินค่าเบี่ยประกันภัยค้างรับไม่ได้ ซึ่งโดยทั่วไปพิจารณาจากประสบการณ์การเก็บเงินและการวิเคราะห์อายุเบี่ยประกันภัยค้างรับ

3.4 สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ

สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อแสดงมูลค่าตามจำนวนมูลค่าสุทธิที่จะได้รับ บริษัทย่อยบันทึกค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญสำหรับผลขาดทุนโดยประมาณที่อาจเกิดขึ้นจากการไม่ได้รับชำระหนี้ ซึ่งโดยทั่วไปพิจารณาจากประสบการณ์การรับชำระหนี้และการวิเคราะห์อายุหนี้ของสินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ

3.5 เงินลงทุนในหลักทรัพย์

เงินลงทุนเพื่อขายแสดงตามมูลค่ายุติธรรม กำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนเพื่อขายรับรู้ในองค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น

เงินลงทุนทั่วไป แสดงด้วยราคาทุน

เงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนดแสดงด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย

ในกรณีที่มีการด้อยค่าของเงินลงทุนดังกล่าวจะรับรู้ผลขาดทุนนั้นทันทีในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

ส่วนเกินและส่วนลดมูลค่าของตราสารหนี้ตัดจำหน่ายโดยใช้วิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงและแสดงรวมอยู่ในรายได้ดอกเบี้ยรับ

ราคาทุนของหลักทรัพย์ที่จำหน่ายคำนวณตามวิธีถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก

มูลค่ายุติธรรมของหลักทรัพย์ในความต้องการของตลาดคำนวณจากราคาเสนอซื้อหลังสุด ณ สิ้นวันทำการสุดท้ายของปีของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย มูลค่ายุติธรรมของตราสารหนี้คำนวณจากอัตราผลตอบแทนหรือราคาจากสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทยแล้วแต่กรณีมูลค่ายุติธรรมของหน่วยลงทุนคำนวณจากมูลค่าสินทรัพย์สุทธิ

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)

ค่าตัดจำหน่ายบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ จำนวนโดยวิธีเส้นตรงตามระยะเวลาที่คาดว่าจะได้รับประโยชน์เชิงเศรษฐกิจของสินทรัพย์ที่ไม่มีตัวตนแต่ละประเภท ระยะเวลาที่คาดว่าจะได้รับประโยชน์เชิงเศรษฐกิจแสดงได้ดังนี้

ซอฟต์แวร์คอมพิวเตอร์	5 ปี
สัญญาสิทธิบัตรและประกันภัย	10 ปี

3.9 เงินสำรองเบี่ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้

บริษัทย่อยคำนวณเงินสำรองเบี่ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้ตามกฎหมายเกณฑ์ในประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่องการจัดสรรเงินสำรองเพื่อการเสี่ยงภัย ดังนี้

การประกันอัคคีภัย ภัยทางทะเลและขนส่ง (ตัวเรือ)	
ภัยรถยนต์และภัยเบ็ดเตล็ด	- ใช้วิธีเฉลี่ยรายเดือน (วิธีพิเศษหนึ่งส่วนยี่สิบสี่)
การประกันภัยทางทะเลและขนส่ง (สินค้า)	- เพิ่มจำนวนเบี่ยประกันภัยรับสุทธิในรอบ เก้าสิบวันย้อนหลัง
การประกันภัยอุบัติเหตุการเดินทาง	- เพิ่มจำนวนเบี่ยประกันภัยรับสุทธิในรอบ สามสิบวันย้อนหลัง

3.10 สำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่าย

สำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่ายบันทึกเมื่อได้รับการแจ้งคำเรียกร้องค่าเสียหายจากผู้เอาประกันภัยตามมูลค่าที่ประเมินโดยผู้ประเมินอิสระหรือผู้ประเมินของบริษัทและบริษัทย่อยแล้วแต่กรณี นอกจากนี้บริษัทย่อยได้ตั้งสำรองเพิ่มเติมสำหรับค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นแล้วแต่ยังไม่ได้มีการรายงานให้บริษัทย่อยทราบ (IBNR) ซึ่งประเมินโดยนักคณิตศาสตร์ประกันภัยที่ได้รับอนุญาต

3.11 รายการบัญชีในสกุลเงินตราต่างประเทศ

การแปลงรายการบัญชีในสกุลเงินตราต่างประเทศที่เกิดขึ้นระหว่างปีเป็นเงินบาทตามอัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่เกิดรายการ และแปลงค่าสินทรัพย์และหนี้สินในสกุลเงินตราต่างประเทศ ซึ่งคงเหลือ ณ วันที่ตามงบแสดงฐานะการเงินเป็นเงินบาทโดยใช้อัตราอ้างอิงของธนาคารแห่งประเทศไทย ณ วันนั้น บริษัทและบริษัทย่อยรับรู้กำไรและขาดทุนจากการปริวรรตเงินตราต่างประเทศเมื่อมีการชำระหนี้และที่เกิดจากการแปลงค่าเป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายเมื่อกำไรหรือขาดทุนนั้นเกิดขึ้น

3.12 ผลประโยชน์พนักงาน

3.12.1 กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

บริษัทและบริษัทย่อยได้จัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพขึ้น โดยหักจากเงินเดือนพนักงานส่วนหนึ่งและบริษัทและบริษัทย่อยจ่ายสมทบอีกส่วนหนึ่ง โดยได้จดทะเบียนเป็นกองทุนสำรองเลี้ยงชีพตามพระราชบัญญัติกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พ.ศ. 2530 แล้ว ส่วนที่บริษัทและบริษัทย่อยจ่ายสมทบบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายประจำปี

3.12.2 ผลประโยชน์พนักงานหลังออกจากงาน

บริษัทและบริษัทย่อยจัดให้มีผลประโยชน์พนักงานหลังออกจากงานเพื่อจ่ายให้แก่พนักงานตามกฎหมายแรงงานของประเทศไทย หนี้สินผลประโยชน์พนักงาน ซึ่งคำนวณโดยผู้เชี่ยวชาญด้านคณิตศาสตร์ประกันภัยโดยใช้วิธีคิดลดแต่ละหน่วยที่ประมาณไว้ (The Projected Unit Credit Method) อันเป็นประมาณการจากมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะต้องจ่ายในอนาคตและคำนวณคิดลดโดยใช้อัตราดอกเบี้ยของพันธบัตรรัฐบาลที่มีกำหนดเวลาใกล้เคียงกับระยะเวลาของหนี้สินดังกล่าว โดยประมาณการกระแสเงินสดที่คาดว่าจะต้องจ่ายในอนาคตนั้นประมาณการจากเงินเดือนพนักงาน อัตราการลาออก อายุงาน และปัจจัยอื่นกำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงประมาณการจะรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เกิดรายการนั้น ทั้งนี้ค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องกับผลประโยชน์พนักงานจะบันทึกในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ เพื่อกระจายต้นทุนดังกล่าวตลอดระยะเวลาของการจ้างงาน

3.13 สัญญาเช่าระยะยาว

สัญญาเช่าซึ่งความเสี่ยงและผลตอบแทนส่วนใหญ่ของการเป็นเจ้าของสินทรัพย์ยังคงอยู่กับ ผู้ให้เช่าถือเป็นสัญญาเช่าดำเนินงาน ค่าเช่าที่เกิดขึ้นจากสัญญาเช่าดังกล่าวจึงรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จตามอายุของสัญญาเช่า

3.14 ภาษีเงินได้

ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้คำนวณจากกำไรทางภาษีเงินได้คูณด้วยอัตราภาษีเงินได้ตามกฎหมายตามที่ประกาศใช้ ณ วันที่ในงบแสดงฐานะการเงินและปรับปรุงด้วยผลกระทบที่เกิดจากการบันทึกบัญชีตามวิธีการบัญชีภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

บริษัทและบริษัทย่อยได้ตั้งภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสำหรับผลแตกต่างชั่วคราวระหว่างราคาตามบัญชีกับราคาตามฐานภาษีของสินทรัพย์และหนี้สินโดยใช้อัตราภาษีที่กำหนด ณ วันที่ในงบแสดงฐานะการเงิน ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีทางด้านสินทรัพย์จะรับรู้เมื่อมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่นอนว่าบริษัทและบริษัทย่อยจะมีกำไรทางภาษีในอนาคตที่เพียงพอต่อการนำผลแตกต่างชั่วคราวนั้นมาใช้ประโยชน์

3.15 กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน

กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน คำนวณโดยใช้จำนวนหุ้นสามัญถ่วงเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก ณ วันสิ้นปี ในกรณีที่มีการเพิ่มทุนจะใช้จำนวนหุ้นสามัญถ่วงเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก ตามระยะเวลาการรับชำระค่าหุ้นเพิ่มทุนที่ออกและเรียกชำระแล้ว ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555 บริษัทและบริษัทย่อยไม่มีหุ้นสามัญเทียบเท่าเพื่อนำมาคำนวณกำไรต่อหุ้นปรับลด

3.16 การใช้ประมาณการทางบัญชี

ในการจัดทำงบการเงินให้เป็นไปตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินและวิธีปฏิบัติทาง การบัญชีที่รับรองทั่วไปในประเทศไทย บริษัทและบริษัทย่อยต้องอาศัยดุลยพินิจของผู้บริหารในการกำหนดนโยบายการบัญชี การประมาณการและการตั้งข้อสมมติฐานหลายประการซึ่งมีผลกระทบต่อการแสดงจำนวนสินทรัพย์ หนี้สินและการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับสินทรัพย์และหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น ณ วันสิ้นปี รวมทั้งการแสดงรายได้และค่าใช้จ่ายของงวดบัญชี ถึงแม้ว่าการประมาณการของผู้บริหาร ได้พิจารณาอย่างสมเหตุสมผลภายใต้เหตุการณ์ ณ ขณะนั้น ผลที่เกิดขึ้นจริงอาจมีความแตกต่างไปจากประมาณการนั้น

4. ผลกระทบจากสถานการณ์อุทกภัยอย่างรุนแรงในประเทศไทย

จากสถานการณ์อุทกภัยอย่างรุนแรงในประเทศไทยในช่วงปลายปี 2554 ผู้บริหารของบริษัทย่อยได้ติดตามการเปลี่ยนแปลงของค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นอย่างต่อเนื่อง ทำให้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 บริษัทย่อยได้บันทึกสำรองค่าสินไหมทดแทนสำหรับความเสียหายที่เกิดขึ้นจากเหตุการณ์น้ำท่วมดังกล่าวเป็นจำนวน 1,337.12 ล้านบาท (31 ธันวาคม 2555 : 2,170.77 ล้านบาท) ซึ่งเป็นส่วนหนึ่งของบัญชีสำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่าย (ดูหมายเหตุข้อ 16) และบันทึกสำรองค่าสินไหมทดแทนที่จะขอรับคืนจากการประกันภัยต่อสุทธิเป็นจำนวน 806.81 ล้านบาท (31 ธันวาคม 2555 : 1,896.63 ล้านบาท) ซึ่งเป็นส่วนหนึ่งของบัญชีสินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ (ดูหมายเหตุข้อ 7)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556 บริษัทย่อยได้จ่ายค่าสินไหมทดแทนสำหรับเหตุการณ์น้ำท่วมให้กับผู้เอาประกันภัยโดยสุทธิจากค่าสินไหมทดแทนรับคืนจากการประกันต่อเป็นจำนวนเงิน 291.82 ล้านบาท (31 ธันวาคม 2555 : 864.83 ล้านบาท) และได้บันทึกสินไหมทดแทนสุทธิจากค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนรับคืนจากเหตุการณ์ดังกล่าวเพิ่มขึ้น (ลดลง) เป็นจำนวนเงิน (97.47) ล้านบาท (31 ธันวาคม 2555 : 108.58 ล้านบาท) ซึ่งเป็นส่วนหนึ่งของบัญชีค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหมทดแทนในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556 ต่อมาในปี 2557 บริษัทย่อยมีค่าสินไหมทดแทนที่จะได้รับคืนเพิ่มเติมจากบริษัทประกันภัยต่อจากกรณีน้ำท่วม เป็นจำนวนเงิน 245.87 ล้านบาท โดยมีเงื่อนไขข้อตกลงทางธุรกิจบางประการ

ทั้งนี้ฝ่ายบริหารของบริษัทย่อยได้สอบทานและประมาณการสำรองค่าสินไหมทดแทนและสำรองค่าสินไหมทดแทนรับคืนดังกล่าว ตามข้อมูลที่ประเมินโดยผู้ประเมินอิสระหรือผู้ประเมินของบริษัทย่อยจากสถานการณ์และหลักฐานที่ได้รับ และจากประสบการณ์ของผู้บริหารของบริษัทย่อย อย่างไรก็ตามอาจมีความไม่แน่นอนสืบเนื่องจากการใช้สมมติฐานต่างๆ ในการประมาณการสำรองค่าสินไหมทดแทนและสำรองค่าสินไหมทดแทนรับคืนดังกล่าว

5. ข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับกระแสเงินสด

5.1 รายการที่ไม่เกี่ยวกับเงินสด

5.1.1 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555 ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนที่แสดงอยู่ในองค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้นแสดงด้วยยอดสุทธิจากหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี ดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2556	2555	2556	2555
	บาท	บาท	บาท	บาท
กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจากเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย	36,287,641	158,490,161	24,080,893	144,421,978
<u>หัก</u> หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี (ดูหมายเหตุข้อ 20)	<u>(7,257,528)</u>	<u>(31,698,032)</u>	<u>(4,816,178)</u>	<u>(28,884,395)</u>
ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน - สุทธิ	<u>29,030,113</u>	<u>126,792,129</u>	<u>19,264,715</u>	<u>115,537,583</u>

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555 มีการเปลี่ยนแปลงในส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนสุทธิจากภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี ดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2556	2555	2556	2555
	บาท	บาท	บาท	บาท
กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจากเงินลงทุนในหลักทรัพย์				
เพื่อขายเพิ่มขึ้น (ลดลง)	(122,202,520)	74,469,131	(120,341,085)	64,258,505
โอนส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน	-	24,695,119	-	24,695,119
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี (เพิ่มขึ้น) ลดลง				
(ดูหมายเหตุข้อ 20)	<u>24,440,504</u>	<u>(18,053,073)</u>	<u>24,068,217</u>	<u>(16,126,673)</u>
ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน				
เพิ่มขึ้น (ลดลง) - สุทธิ	<u>(97,762,016)</u>	<u>81,111,177</u>	<u>(96,272,868)</u>	<u>72,826,951</u>

5.1.2 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555 ประกอบด้วย

	งบการเงินรวม	
	2556	2555
	บาท	บาท
เจ้าหน้าที่อื่นเพื่อซื้อสินทรัพย์ถาวร ณ วันที่ 1 มกราคม	-	-
<u>บวก</u> ซื้อสินทรัพย์ถาวร	<u>20,162,426</u>	<u>15,479,195</u>
<u>หัก</u> เงินสดจ่ายเพื่อซื้อสินทรัพย์ถาวร	<u>(18,349,131)</u>	<u>(15,479,195)</u>
เจ้าหน้าที่อื่นเพื่อซื้อสินทรัพย์ถาวร ณ วันที่ 31 ธันวาคม	<u>1,813,295</u>	<u>-</u>

5.1.3 สินทรัพย์ไม่มีตัวตน สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555 ประกอบด้วย

	งบการเงินรวม	
	2556 บาท	2555 บาท
เจ้าหน้าที่เพื่อซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน ณ วันที่ 1 มกราคม	-	-
บวก ซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	1,444,000	11,215,960
หัก เงินสดจ่ายเพื่อซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(1,165,265)	(11,215,960)
เจ้าหน้าที่เพื่อซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน ณ วันที่ 31 ธันวาคม	278,735	-

5.2 เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555 ประกอบด้วย

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2556 บาท	2555 บาท	2556 บาท	2555 บาท
เงินสด	295,000	290,000	30,000	30,000
เช็คในมือ	8,500,273	18,318,496	-	-
เงินฝากธนาคารประเภทไม่กำหนดระยะเวลาจ่ายคืน	614,038,514	314,889,083	29,965,470	48,595,473
เงินฝากธนาคารประเภทจ่ายคืนเมื่อสิ้นกำหนดระยะเวลา	561,064,442	597,804,109	251,669,433	247,352,800
หลักทรัพย์รัฐบาล - ตัวเงินคลัง	1,064,418,470	339,838,755	64,964,507	89,968,791
	2,248,316,699	1,271,140,443	346,629,410	385,947,064
หัก เงินฝากธนาคารที่มีกำหนดจ่ายคืน				
เกินกว่า 3 เดือน (ดูหมายเหตุข้อ 8)	(207,669,433)	(228,102,519)	(207,669,433)	(203,352,800)
เงินฝากธนาคารที่นำไปวางเป็นประกัน (ดูหมายเหตุข้อ 8)	(353,395,009)	(369,701,590)	(44,000,000)	(44,000,000)
หลักทรัพย์รัฐบาล - ตัวเงินคลังที่มีกำหนด				
จ่ายคืนเกินกว่า 3 เดือน	-	(30,000,000)	-	(30,000,000)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	1,687,252,257	643,336,334	94,959,977	108,594,264

5.3 เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมดำเนินงาน

รายการกระทบยอดกำไรสุทธิเป็นเงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมดำเนินงานสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555 มีดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2556 บาท	2555 บาท	2556 บาท	2555 บาท
กระแสเงินสดได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมดำเนินงาน				
กำไรก่อนภาษีเงินได้	661,728,219	142,287,810	77,582,995	172,915,321
รายการปรับปรุงเพื่อกระทบยอดกำไรสุทธิเป็นเงินสดสุทธิ				
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนในบริษัทร่วม	(355,284,401)	(25,872,701)	-	-
ค่าเสื่อมราคา	21,460,945	21,653,082	4,591,780	4,980,187
ค่าตัดจำหน่าย	17,644,553	17,663,797	3,418	8,173
กำไรจากการจำหน่ายทรัพย์สิน	(2,658,719)	(3,732,872)	(348)	(637,133)
ค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงาน	4,411,441	3,662,034	1,591,192	(2,095,855)
เงินสำรองเบี่ยงกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้				
เพิ่มจากปีก่อน	12,245,228	101,209,317	-	-
ส่วนเกินมูลค่าพันธบัตรตัดจำหน่าย	7,454,844	7,274,845	3,571,074	4,900,055
ส่วนลดมูลค่าพันธบัตรตัดจำหน่าย	(177,839)	(1,132,687)	-	-
ส่วนลดมูลค่าตัวเงินคลังตัดจำหน่าย	-	(2,254,800)	-	(287,693)
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นกู้ตัดจำหน่าย	15,003	42,377	-	-
ส่วนลดมูลค่าหุ้นกู้ตัดจำหน่าย	(652,775)	(628,672)	(652,775)	(618,065)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2556 บาท	2555 บาท	2556 บาท	2555 บาท
กระแสเงินสดได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมดำเนินงาน (ต่อ)				
รายการปรับปรุงเพื่อกระทบยอดกำไรสุทธิเป็นเงินสดสุทธิ (ต่อ)				
กำไรจากการขายเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย				
- หุ้นสามัญ	(35,020,100)	(71,643,288)	(35,020,100)	(71,643,288)
กำไรจากการขายเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย				
- หน่วยลงทุน	(18,448,083)	(7,522,460)	(16,444,112)	(7,156,417)
กำไรจากการขายเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย				
- พันธบัตร	(625,160)	(440,085)	(625,160)	(440,085)
กำไรจากการขายเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย				
- ใบสำคัญแสดงสิทธิ	-	(21,079)	-	(21,079)
กำไรจากการขายเงินลงทุนทั่วไปในหลักทรัพย์				
- หุ้นสามัญ	-	(91,995)	-	(91,995)
ขาดทุนจากการด้อยค่าเงินลงทุนทั่วไปในหลักทรัพย์				
- หุ้นสามัญ	-	40,000	-	40,000
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	114,677,115	46,906	-	-
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลง				
สินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	426,770,271	180,539,529	34,597,964	99,852,126
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่ม) ลด				
รายได้จากการลงทุนค้างรับ	1,011,506	(188,601)	3,701,416	1,919,121
เบี่ยงปรักกันภัยค้างรับ	(13,741,084)	(28,419,033)	-	-
สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ	1,637,820,827	1,667,605,070	-	-
ค่านายหน้าจ่ายรอการตัดบัญชี	(14,475,240)	(1,512,401)	-	-
สินทรัพย์อื่น	13,189,973	(1,014,999)	4,509,838	917,542
หนี้สินดำเนินงานเพิ่ม (ลด)				
เจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ	(265,672,482)	522,190,076	-	-
สำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทน				
ค้างจ่าย	(662,774,336)	(3,383,022,135)	3,096,588	3,105,072
เบี่ยงปรักกันภัยรับล่วงหน้า	72,400,432	1,555,443	-	-
ค่านายหน้าค้างจ่าย	5,771,191	7,064,763	-	-
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	18,598,554	(349,922)	3,980,301	(16,475,076)
หนี้สินอื่น	13,689,221	12,587,974	(1,160,768)	812,164
เงินสดได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมดำเนินงาน	1,232,588,833	(1,022,964,236)	48,725,339	90,130,949
จ่ายภาษีเงินได้	(14,847,217)	(48,074,576)	(3,300,114)	(37,007,032)
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมดำเนินงาน	1,217,741,616	(1,071,038,812)	45,425,225	53,123,917

6. เบี้ยประกันภัยค้ำรับ - สุทธิ

เบี้ยประกันภัยค้ำรับ - สุทธิ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555 ประกอบด้วย

	งบการเงินรวม							
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556				ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555			
	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	13,273,170	159,305,965	1,957,252	174,536,387	10,748,556	160,578,654	1,093,043	172,420,253
ค้ำรับไม่เกิน 30 วัน	478,532	35,944,853	1,199,673	37,623,058	410,179	35,481,915	986,830	36,878,924
ค้ำรับ 31 - 60 วัน	13,626	12,423,878	886,406	13,323,910	365,609	13,140,374	3,728,110	17,234,093
ค้ำรับ 61 - 90 วัน	504	6,020,261	979,629	7,000,394	21,290	4,606,985	992,731	5,621,006
ค้ำรับ 91 วัน - 1 ปี	97,923	25,811,276	3,075,162	28,984,361	659	13,730,274	4,140,676	17,871,609
ค้ำรับเกินกว่า 1 ปี	1,172,707	440,972	1,572,595	3,186,274	-	662,930	224,485	887,415
รวมเบี้ยประกันภัยค้ำรับ	15,036,462	239,947,205	9,670,717	264,654,384	11,546,293	228,201,132	11,165,875	250,913,300
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	-	(9,576,255)	-	(9,576,255)	-	(9,576,255)	-	(9,576,255)
เบี้ยประกันภัยค้ำรับ - สุทธิ	15,036,462	230,370,950	9,670,717	255,078,129	11,546,293	218,624,877	11,165,875	241,337,045

7. สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ

สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555 ประกอบด้วย

	งบการเงินรวม	
	2556 บาท	2555 บาท
เงินวางไว้จากการประกันภัยต่อ	706	534
เงินค้ำรับเกี่ยวกับการประกันภัยต่อ	649,288,512	1,379,471,521
เงินสำรองประกันภัยส่วนที่เรียกคืนจากบริษัทประกันภัยต่อ	1,303,849,350	2,211,487,340
	1,953,138,568	3,590,959,395
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(114,677,115)	-
รวมสินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ	1,838,461,453	3,590,959,395

เงินสำรองประกันภัยส่วนที่เรียกคืนจากบริษัทประกันภัยต่อสุทธิ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555 ได้รวมค่าเสียหายส่วนที่คาดว่าจะเรียกคืนได้จากบริษัทประกันภัยต่อจากสถานการณ์อุทกภัยอย่างรุนแรงในประเทศไทยเป็นจำนวนเงิน 806.81 ล้านบาท และ 1,896.63 ล้านบาท ตามลำดับ (ดูหมายเหตุข้อ 4)

เงินค้ำรับเกี่ยวกับการประกันภัยต่อแยกตามอายุหนี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555 ได้ดังนี้

	งบการเงินรวม	
	2556 บาท	2555 บาท
ยังไม่ถึงกำหนดรับชำระ	439,723,586	1,163,235,591
ค้ำรับไม่เกินระยะเวลา 12 เดือน	73,579,219	215,781,343
ค้ำรับเป็นระยะเวลา 1 - 2 ปี	135,811,380	437,530
ค้ำรับเกินกว่า 2 ปี	174,327	17,057
รวมเงินค้ำรับเกี่ยวกับการประกันภัยต่อ	649,288,512	1,379,471,521

8. เงินลงทุนในหลักทรัพย์

เงินลงทุนในหลักทรัพย์ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 ประกอบด้วย

	งบการเงินรวม				
	ราคาทุน/ราคาทุน ตัดจำหน่าย	กำไรที่ยัง ไม่เกิดขึ้น	ขาดทุนที่ยัง ไม่เกิดขึ้น	มูลค่ายุติธรรม	ร้อยละของเงิน ลงทุนในหลักทรัพย์ ต่อสินทรัพย์รวม
	บาท	บาท	บาท	บาท	
เงินลงทุนเพื่อขาย					
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ					
พันธบัตรรัฐบาลไทย	497,513,991	4,322,710	-	501,836,701	5.35
พันธบัตรองค์การหรือรัฐวิสาหกิจ	99,956,023	253,927	-	100,209,950	1.07
หุ้นกู้	3,031,010	167,024	-	3,198,034	0.03
ตราสารทุน	47,200,449	593,405	(4,352,391)	43,441,463	0.46
หน่วยลงทุน	50,428,506	3,009,159	-	53,437,665	0.57
รวม	698,129,979	8,346,225	(4,352,391)	702,123,813	7.48
หลักทรัพย์เอกชน					
หุ้นกู้	119,660,388	1,536,477	-	121,196,865	1.29
ตราสารทุน	198,985,682	12,365,503	(19,377,050)	191,974,135	2.05
หน่วยลงทุน	578,668,675	51,969,983	(15,804,042)	614,834,616	6.55
รวม	897,314,745	65,871,963	(35,181,092)	928,005,616	9.89
หลักทรัพย์ต่างประเทศ					
พันธบัตร	400,131,408	1,602,936	-	401,734,344	4.28
รวม	400,131,408	1,602,936	-	401,734,344	4.28
รวมเงินลงทุนเพื่อขาย	1,995,576,132	75,821,124	(39,533,483)	2,031,863,773	21.65

	งบการเงินรวม	
	ราคาทุน/ราคา ทุนตัดจำหน่าย	ร้อยละของ เงินลงทุนใน หลักทรัพย์ต่อ สินทรัพย์รวม
	บาท	
เงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด		
เงินฝากสถาบันการเงินที่ครบกำหนดเกินกว่า 3 เดือน		
เงินฝากธนาคารพาณิชย์ (ดูหมายเหตุข้อ 5.2)	207,669,433	2.21
เงินฝากธนาคารที่นำไปวางเป็นประกัน (ดูหมายเหตุข้อ 5.2)	353,395,009	3.77
รวม	561,064,442	5.98
รวมเงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด	561,064,442	5.98
เงินลงทุนทั่วไป		
ตราสารทุน	549,844,510	5.86
หน่วยลงทุน	1,546,601	0.02
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	(1,507,119)	(0.02)
รวมเงินลงทุนทั่วไป	549,883,992	5.86

ระยะเวลาคงเหลือของตราสารหนี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 มีระยะเวลาคงเหลือดังนี้

	งบการเงินรวม			
	ระยะเวลาคงเหลือ			รวม
	ภายใน 1 ปี	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	
	บาท	บาท	บาท	บาท
เงินลงทุนในตราสารหนี้เพื่อขาย				
หลักทรัพย์รัฐบาล และรัฐวิสาหกิจ				
พันธบัตรรัฐบาลไทย	90,833,278	359,783,555	46,897,158	497,513,991
พันธบัตรองค์กรหรือรัฐวิสาหกิจ	99,956,023	-	-	99,956,023
หุ้นกู้	-	3,031,010	-	3,031,010
รวม	191,566,297	366,225,776	47,452,612	605,244,685
หลักทรัพย์เอกชน				
หุ้นกู้	99,660,388	20,000,000	-	119,660,388
รวม	1,402,495	133,982	-	1,536,477
รวมเงินลงทุนในตราสารหนี้เพื่อขาย	101,062,883	20,133,982	-	121,196,865
หลักทรัพย์ต่างประเทศ				
พันธบัตร	400,131,408	-	-	400,131,408
รวม	1,602,936	-	-	1,602,936
รวมเงินลงทุนในตราสารหนี้เพื่อขาย	401,734,344	-	-	401,734,344
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	694,363,524	386,359,758	47,452,612	1,128,175,894
เงินฝากธนาคารที่ครบกำหนดเกินกว่า 3 เดือน	207,669,433	-	-	207,669,433
เงินฝากธนาคารที่นำไปวางเป็นประกัน	353,395,009	-	-	353,395,009
รวมเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	561,064,442	-	-	561,064,442
รวมเงินลงทุนในตราสารหนี้ - สุทธิ	1,255,427,966	386,359,758	47,452,612	1,689,240,336

เงินลงทุนในหลักทรัพย์ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 ประกอบด้วย

	งบการเงินรวม				
	ราคาทุน/ราคาทุน 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
พันธบัตรองค์กรหรือรัฐวิสาหกิจ	108,638,184	672,782	(57)	109,310,909	1.10
ตัวเงินคลัง	30,000,000	-	-	30,000,000	0.30
หุ้นกู้	3,041,079	194,125	-	3,235,204	0.03
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	717,820,540	11,412,414	(220,591)	729,012,363	7.30
หลักทรัพย์เอกชน					
หุ้นกู้	131,210,951	3,183,188	(102)	134,394,037	1.35
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	867,099,157	158,998,901	(13,753,562)	1,012,344,496	10.14
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	405,097,382	2,053,000	-	407,150,382	4.08
รวมเงินลงทุนเพื่อขาย	1,990,017,079	172,464,315	(13,974,153)	2,148,507,241	21.52

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

ระยะเวลาคงเหลือของตราสารหนี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 มีระยะเวลาคงเหลือดังนี้

	งบการเงินรวม			
	ระยะเวลาคงเหลือ			รวม
	ภายใน 1 ปี	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	
	บาท	บาท	บาท	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
หุ้นกู้	-	3,041,079	-	3,041,079
บวก ค่าเผื่อที่ยังไม่เกิดขึ้นจริง	1,422	3,814,036	3,950,587	7,766,045
รวม	38,860,235	412,556,669	202,045,016	653,461,920
หลักทรัพย์เอกชน				
หุ้นกู้	12,203,338	119,007,613	-	131,210,951
บวก ค่าเผื่อที่ยังไม่เกิดขึ้นจริง	8,544	3,174,542	-	3,183,086
รวม	12,211,882	122,182,155	-	134,394,037
หลักทรัพย์ต่างประเทศ				
พันธบัตร	-	400,395,786	-	400,395,786
หุ้นกู้	4,701,596	-	-	4,701,596
บวก ค่าเผื่อที่ยังไม่เกิดขึ้นจริง	12,254	2,040,746	-	2,053,000
รวม	4,713,850	402,436,532	-	407,150,382
รวมเงินลงทุนในตราสารหนี้เพื่อขาย	55,785,967	937,175,356	202,045,016	1,195,006,339

	งบการเงินรวม			
	ระยะเวลาครบกำหนด			รวม
	ภายใน 1 ปี	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	
	บาท	บาท	บาท	บาท
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ				
ตั๋วเงิน	2,500,000	-	-	2,500,000
หลักทรัพย์เอกชน				
ตั๋วเงิน	30,000,000	-	-	30,000,000
เงินฝากธนาคารที่ครบกำหนดเกินกว่า 3 เดือน	228,102,519	-	-	228,102,519
เงินฝากธนาคารที่นำไปวางเป็นประกัน	369,701,590	-	-	369,701,590
รวมเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	630,304,109	-	-	630,304,109
รวมเงินลงทุนในตราสารหนี้ - สุทธิ	686,090,076	937,175,356	202,045,016	1,825,310,448

เงินลงทุนในหลักทรัพย์ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 ประกอบด้วย

	งบการเงินเฉพาะกิจการ				
	ราคาทุน/ราคาทุน	กำไรที่ยัง	ขาดทุนที่ยัง	มูลค่ายุติธรรม	ร้อยละของเงิน
	ตัดจำหน่าย	ไม่เกิดขึ้น	ไม่เกิดขึ้น		
	บาท	บาท	บาท	บาท	ลงทุนในหลักทรัพย์
เงินลงทุนเพื่อขาย					ต่อสินทรัพย์รวม
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ					
พันธบัตรรัฐบาลไทย	138,676,245	613,199	-	139,289,444	2.58
ตราสารทุน	47,200,449	593,405	(4,352,391)	43,441,463	0.80
หน่วยลงทุน	50,428,506	3,009,159	-	53,437,665	0.99
รวม	236,305,200	4,215,763	(4,352,391)	236,168,572	4.37
หลักทรัพย์เอกชน					
หุ้นกู้	119,660,388	1,536,477	-	121,196,865	2.25
ตราสารทุน	198,985,682	12,365,503	(19,377,050)	191,974,135	3.56
หน่วยลงทุน	549,143,675	45,496,633	(15,804,042)	578,836,266	10.72
รวม	867,789,745	59,398,613	(35,181,092)	892,007,266	16.53
รวมเงินลงทุนเพื่อขาย	1,104,094,945	63,614,376	(39,533,483)	1,128,175,838	20.90

	งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	ราคาทุน/ราคา ทุนตัดจำหน่าย	ร้อยละของ เงินลงทุนใน หลักทรัพย์ต่อ สินทรัพย์รวม
	บาท	
เงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด		
เงินฝากสถาบันการเงินที่ครบกำหนดเกินกว่า 3 เดือน		
เงินฝากธนาคารพาณิชย์ (ดูหมายเหตุข้อ 5.2)	207,669,433	3.85
เงินฝากธนาคารที่นำไปวางเป็นประกัน (ดูหมายเหตุข้อ 5.2)	44,000,000	0.82
รวม	251,669,433	4.67
รวมเงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด	251,669,433	4.67
เงินลงทุนทั่วไป		
ตราสารทุน	548,633,540	10.16
หน่วยลงทุน	1,546,601	0.03
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	(1,507,119)	(0.03)
รวมเงินลงทุนทั่วไป	548,673,022	10.16

ระยะเวลาคงเหลือของตราสารหนี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 มีระยะเวลาคงเหลือดังนี้

	งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	ระยะเวลาคงเหลือ			รวม
	ภายใน 1 ปี	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	
	บาท	บาท	บาท	บาท
เงินลงทุนในตราสารหนี้เพื่อขาย				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ				
พันธบัตรรัฐบาลไทย	-	138,676,245	-	138,676,245
<u>บวก</u> ค่าที่ข้อยังไม่เกิดขึ้นจริง	-	613,199	-	613,199
รวม	-	139,289,444	-	139,289,444
หลักทรัพย์เอกชน				
หุ้นกู้	99,660,388	20,000,000	-	119,660,388
<u>บวก</u> ค่าที่ข้อยังไม่เกิดขึ้นจริง	1,402,495	133,982	-	1,536,477
รวม	101,062,883	20,133,982	-	121,196,865
รวมเงินลงทุนในตราสารหนี้เพื่อขาย	101,062,883	159,423,426	-	260,486,309
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด				
เงินฝากธนาคารที่ครบกำหนดเกินกว่า 3 เดือน	207,669,433	-	-	207,669,433
เงินฝากธนาคารที่นำไปวางเป็นประกัน	44,000,000	-	-	44,000,000
รวมเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	251,669,433	-	-	251,669,433
รวมเงินลงทุนในตราสารหนี้ - สุทธิ	352,732,316	159,423,426	-	512,155,742

เงินลงทุนในหลักทรัพย์ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 ประกอบด้วย

	งบการเงินเฉพาะกิจการ				
	ราคาทุน/ราคาทุน 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
ตัวเงินคลัง	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	425,054,607	7,898,462	(220,534)	432,732,535	7.60
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	817,181,755	150,497,613	(13,753,562)	953,925,806	16.73
รวมเงินลงทุนเพื่อขาย	1,242,236,362	158,396,075	(13,974,096)	1,386,658,341	24.33

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

ระยะเวลาคงเหลือของตราสารหนี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 มีระยะเวลาคงเหลือดังนี้

	งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	ระยะเวลาคงเหลือ			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
รวม	30,000,000	128,137,034	194,792,908	352,836,942
เงินลงทุนในตราสารหนี้เพื่อถือจนครบกำหนด				
หลักทรัพย์เอกชน				
หุ้นกู้	10,000,000	119,007,613	-	129,007,613
รวม	10,000,000	119,007,613	-	129,007,613
รวมเงินลงทุนในตราสารหนี้เพื่อขาย	30,000,000	247,144,647	194,792,908	571,937,555
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
รวมเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	277,352,800	-	-	277,352,800
รวมเงินลงทุนในตราสารหนี้ - สุทธิ	317,352,698	247,144,647	194,792,908	759,290,253

ในปี 2545 บริษัทได้ออนเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย-หุ้นทุนของบริษัทที่เกี่ยวข้องกันแห่งหนึ่ง ซึ่งมีราคาตลาด ณ วันโอนเท่ากับ 154.70 ล้านบาท ไปเป็นเงินลงทุนทั่วไป เนื่องจากการที่บริษัทดังกล่าวขอเพิกถอนหุ้นสามัญจากการเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนแล้ว และกำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนประเภทเงินลงทุนดังกล่าวจำนวน 24.70 ล้านบาท ได้บันทึกไว้เป็นส่วนหนึ่งของบัญชีส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนภายใต้หัวข้อองค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น

ต่อมาเมื่อวันที่ 18 มกราคม 2555 และวันที่ 9 พฤษภาคม 2555 บริษัทได้ลงทุนในหุ้นสามัญของบริษัทดังกล่าวเพิ่มเติม เป็นผลให้สัดส่วนในการถือหุ้นในบริษัทดังกล่าวเพิ่มเป็นร้อยละ 20.17 (ดูหมายเหตุข้อ 10.1) บริษัทจึงพิจารณาเงินลงทุนดังกล่าวเป็นเงินลงทุนในบริษัทร่วม และกลับรายการกำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการโอนเปลี่ยนประเภทเงินลงทุนดังกล่าวจำนวน 19.76 ล้านบาท สุทธิจากภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจำนวน 4.94 ล้านบาท เป็นส่วนหนึ่งของกำไรสะสม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555 เงินฝากธนาคารบางส่วนของบริษัทและบริษัทย่อยใช้เป็นหลักทรัพย์ประกันวงเงินเบิกเกินบัญชีธนาคาร และวงเงินกู้ยืมในรูปตั๋วสัญญาใช้เงิน (ดูหมายเหตุข้อ 19)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555 เงินลงทุนในหลักทรัพย์บางส่วนของบริษัทและบริษัทย่อยได้ถูกนำไปวางไว้เป็นประกันกับนายทะเบียน (ดูหมายเหตุข้อ 34)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555 เงินลงทุนในหลักทรัพย์บางส่วนของบริษัทย่อยได้ถูกนำไปฝากไว้กับธนาคารแห่งหนึ่ง เพื่อใช้เป็นสินทรัพย์หนุนหลังของบริษัทย่อย (ดูหมายเหตุข้อ 35)

9. เงินให้กู้ยืม

เงินให้กู้ยืมของบริษัทและบริษัทย่อยเป็นเงินให้กู้ยืมแก่พนักงานโดยมีบุคคลค้ำประกัน ซึ่งเป็นไปตามระเบียบว่าด้วยสวัสดิการการเงินให้กู้ยืมแก่พนักงาน ประกอบด้วย

ประเภทเงินให้กู้ยืม	วงเงินกู้	อัตราดอกเบี้ยต่อปี
เงินให้กู้ยืมทั่วไป	ไม่เกินรายละ 100,000 บาท	3.85
เงินให้กู้ยืมเพื่อซ่อมแซมที่อยู่อาศัย อันเกิดจากความเสียหายจากอุทกภัย	ไม่เกินรายละ 100,000 บาท	2.00

10. เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

10.1 เงินลงทุนในบริษัทร่วมในงบการเงินรวม

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555 บริษัทมีเงินลงทุนในบริษัทร่วมซึ่งแสดงมูลค่าตามวิธีส่วนได้เสียในงบการเงินรวมโดยมีรายละเอียดดังต่อไปนี้

ชื่อบริษัท	งบการเงินรวม						
	ประเภท กิจการ	สัดส่วนการถือหุ้นร้อยละ		ราคาทุน		มูลค่าตามบัญชีตาม วิธีส่วนได้เสีย	
		2556 ร้อยละ	2555 ร้อยละ	2556 บาท	2555 บาท	2556 บาท	2555 บาท
บริษัทร่วม							
บริษัท อลิอันซ์ ออยุธยา ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)	ประกันชีวิต	20.17	20.17	1,487,263,618	1,487,263,618	1,868,420,720	1,513,136,319

ในปี 2545 บริษัทได้ลงทุนในหุ้นสามัญของบริษัท อลิอันซ์ ออยุธยา 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 2556 และ 2555 บริษัทร่วมมีสินทรัพย์รวมเป็นจำนวน 113,401.45 ล้านบาท และ 113,725.43 ล้านบาท ตามลำดับ และหนี้สินรวมเป็นจำนวน 104,349.16 ล้านบาท และ 105,574.47 ล้านบาท ตามลำดับ บริษัทร่วมดังกล่าวมีกำไรสุทธิสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555 เป็นจำนวน 1,761.47 ล้านบาท และ 728.87 ล้านบาท ตามลำดับ

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555 ได้รับรู้ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนในบริษัทร่วมเป็นจำนวน 355.28 ล้านบาท และ 25.87 ล้านบาท ตามลำดับ ตามสัดส่วนการถือหุ้นในเงินลงทุนในบริษัทร่วม

10.2 เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมในงบการเงินเฉพาะกิจการ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555 เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมมีรายละเอียดดังต่อไปนี้

บริษัท	งบการเงินเฉพาะกิจการ					
	ทุนชำระแล้ว		สัดส่วนเงินลงทุน		ราคาทุน	
	2556 บาท	2555 บาท	2556 ร้อยละ	2555 ร้อยละ	2556 บาท	2555 บาท
บริษัทร่วม						
บริษัท อลิอันซ์ ออยุธยา ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)	2,950,000,000	2,950,000,000	20.17	20.17	1,487,263,618	1,487,263,618
บริษัทย่อย						
บริษัท ศรีอยุธยา เจนเนอรัล ประกันภัย จำกัด (มหาชน)	1,800,000,000	1,800,000,000	99.99	99.99	1,823,578,981	1,823,578,981

11. ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ - สุทธิ

ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ - สุทธิ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555 ประกอบด้วย

	งบการเงินรวม									
	ราคาทุน				ค่าเสื่อมราคาสะสม				ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์ สุทธิต้นปี ณ วันที่ 1 มกราคม 2556	ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์ สุทธิปลายปี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556
	ณ วันที่ 1 มกราคม 2556	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย / ตัดบัญชี	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556	ณ วันที่ 1 มกราคม 2556	ค่าเสื่อมราคา	จำหน่าย / ตัดบัญชี	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556		
	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	(752,956)	(20,542)	-	(773,498)	20,544	2
เครื่องใช้สำนักงาน	104,848,602	9,377,987	(50,214,011)	64,012,578	(87,708,464)	(8,042,658)	50,191,713	(45,559,409)	17,140,138	18,453,169
เครื่องตกแต่งสำนักงาน	35,527,577	5,259,624	(13,333,151)	27,454,050	(28,181,596)	(2,742,044)	13,237,207	(17,686,433)	7,345,981	9,767,617
ยานพาหนะ	61,910,285	5,524,816	(5,434,535)	62,000,566	(30,580,152)	(10,655,701)	5,434,528	(35,801,325)	31,330,133	26,199,241
รวม	204,670,464	20,162,427	(68,981,697)	155,851,194	(147,223,168)	(21,460,945)	68,863,448	(99,820,665)	57,447,296	56,030,529

	งบการเงินรวม									
	ราคาทุน				ค่าเสื่อมราคาสะสม				ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์ สุทธิต้นปี ณ วันที่ 1 มกราคม 2555	ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์ สุทธิปลายปี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555
	ณ วันที่ 1 มกราคม 2555	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย / โอนออก	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555	ณ วันที่ 1 มกราคม 2555	ค่าเสื่อมราคา	จำหน่าย / โอนออก	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

	งบการเงินเฉพาะกิจการ									
	ราคาทุน				ค่าเสื่อมราคาสะสม				ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์ สุทธิต้นปี ณ วันที่ 1 มกราคม 2556	ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์ สุทธิปลายปี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556
	ณ วันที่ 1 มกราคม 2556	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย / ตัดบัญชี	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556	ณ วันที่ 1 มกราคม 2556	ค่าเสื่อมราคา	จำหน่าย / ตัดบัญชี	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556		
	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	(752,956)	(20,542)	-	(773,498)	20,544	2
เครื่องใช้สำนักงาน	3,028,518	739,977	-	3,768,495	(2,553,564)	(230,324)	-	(2,783,888)	474,954	984,607
เครื่องตกแต่งสำนักงาน	14,341,254	1,524,181	(11,351,002)	4,514,433	(13,145,107)	(592,765)	11,350,976	(2,386,896)	1,196,147	2,127,537
ยานพาหนะ	22,675,722	-	-	22,675,722	(11,527,781)	(3,748,149)	-	(15,275,930)	11,147,941	7,399,792
รวม	42,429,494	2,264,158	(11,351,002)	33,342,650	(27,979,408)	(4,591,780)	11,350,976	(21,220,212)	14,450,086	12,122,438

	งบการเงินเฉพาะกิจการ									
	ราคาทุน				ค่าเสื่อมราคาสะสม				ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์ สุทธิต้นปี ณ วันที่ 1 มกราคม 2555	ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์ สุทธิปลายปี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555
	ณ วันที่ 1 มกราคม 2555	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย / โอนออก	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555	ณ วันที่ 1 มกราคม 2555	ค่าเสื่อมราคา	จำหน่าย / โอนออก	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

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ของบริษัทและบริษัทย่อยบางรายการ ซึ่งมีราคาทุนจำนวนเงิน 45.26 ล้านบาท และ 95.99 ล้านบาท ตามลำดับ ได้ตัดค่าเสื่อมราคาหมดแล้วแต่ยังมีการใช้งานอยู่ (บริษัท : จำนวน 7.89 ล้านบาท และ 17.81 ล้านบาท ตามลำดับ)

12. สินทรัพย์ไม่มีตัวตน - สุทธิ

สินทรัพย์ไม่มีตัวตน - สุทธิ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555 ประกอบด้วย

	งบการเงินรวม									
	ราคาทุน				ค่าตัดจำหน่ายสะสม				สินทรัพย์ ไม่มีตัวตน สุทธิต้นปี ณ วันที่ 1 มกราคม 2556	สินทรัพย์ ไม่มีตัวตน สุทธิปลายปี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556
	ณ วันที่ 1 มกราคม 2556	เพิ่มขึ้น	ตัดบัญชี	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556	ณ วันที่ 1 มกราคม 2556	ค่าตัดจำหน่าย	ตัดบัญชี	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556		
	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท
เกิดจากการซื้อ/ได้มา ในภายหลัง										
ซอฟต์แวร์คอมพิวเตอร์	70,860,922	274,000	(6,956,598)	64,178,324	(50,920,234)	(7,652,765)	6,956,443	(51,616,556)	19,940,688	12,561,768
ซอฟต์แวร์คอมพิวเตอร์ ระหว่างทำ	18,910,000	1,170,000	-	20,080,000	-	-	-	-	18,910,000	20,080,000
ค่าสัญญาสิทธิการธนาคาร และประกันภัย	100,000,000	-	-	100,000,000	(21,598,684)	(9,991,788)	-	(31,590,472)	78,401,316	68,409,528
รวม	189,770,922	1,444,000	(6,956,598)	184,258,324	(72,518,918)	(17,644,553)	6,956,443	(83,207,028)	117,252,004	101,051,296

	งบการเงินรวม								
	ราคาทุน				ค่าตัดจำหน่ายสะสม			สินทรัพย์ ไม่มีตัวตน สุทธิต้นปี ณ วันที่ 1 มกราคม 2555	สินทรัพย์ ไม่มีตัวตน สุทธิปลายปี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555
	ณ วันที่ 1 มกราคม 2555	เพิ่มขึ้น	โอนเข้า / (โอนออก)	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555	ณ วันที่ 1 มกราคม 2555	ค่าตัดจำหน่าย	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555		
	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	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
ค่าสัญญาวิชาชีพการและประกันภัย	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

	งบการเงินเฉพาะกิจการ								
	ราคาทุน				ค่าตัดจำหน่ายสะสม			สินทรัพย์ ไม่มีตัวตน สุทธิต้นปี ณ วันที่ 1 มกราคม 2556	สินทรัพย์ ไม่มีตัวตน สุทธิปลายปี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556
	ณ วันที่ 1 มกราคม 2556	เพิ่มขึ้น	โอนเข้า / (โอนออก)	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556	ณ วันที่ 1 มกราคม 2556	ค่าตัดจำหน่าย	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556		
	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท
เกิดจากการซื้อ/ได้มาในภายหลัง									
ซอฟต์แวร์คอมพิวเตอร์	40,800	-	-	40,800	(37,358)	(3,418)	(40,776)	3,442	24
รวม	40,800	-	-	40,800	(37,358)	(3,418)	(40,776)	3,442	24

	งบการเงินเฉพาะกิจการ								
	ราคาทุน				ค่าตัดจำหน่ายสะสม			สินทรัพย์ ไม่มีตัวตน สุทธิต้นปี ณ วันที่ 1 มกราคม 2555	สินทรัพย์ ไม่มีตัวตน สุทธิปลายปี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555
	ณ วันที่ 1 มกราคม 2555	เพิ่มขึ้น	โอนเข้า / (โอนออก)	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555	ณ วันที่ 1 มกราคม 2555	ค่าตัดจำหน่าย	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555		
	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

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555 สินทรัพย์ไม่มีตัวตนของบริษัทและบริษัทย่อยบางรายการ ซึ่งมีราคาทุนจำนวนเงิน 26.73 ล้านบาท และ 31.34 ล้านบาท ตามลำดับ ได้ตัดจำหน่ายหมดแล้วแต่ยังมีการใช้งานอยู่ (บริษัท : 31 ธันวาคม 2556 จำนวน 0.04 ล้านบาท)

13. สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555 มีรายละเอียดดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2556	2555	2556	2555
	บาท	บาท	บาท	บาท
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	297,414,027	356,907,491	21,496,018	20,558,462

รายการเคลื่อนไหวของสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555 ประกอบด้วยผลกระทบทางภาษีของรายการดังต่อไปนี้

	งบการเงินรวม			
	ณ วันที่ 1 มกราคม 2556	รายการที่รับรู้ ในกำไรหรือ ขาดทุน	รายการที่รับรู้ ในกำไรหรือ ขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556
	บาท	บาท	บาท	บาท
ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	1,915,251	-	-	1,915,251
เงินสำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้	72,017,478	20,241,863	-	92,259,341
สำรองค่าสินไหมทดแทนสุทธิ	132,453,044	46,402,869	-	178,855,913
สำรองค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นแต่ยังไม่ได้ มีการรายงานให้บริษัททราบ	9,112,477	3,428,096	-	12,540,573
ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงาน	4,769,203	2,451,362	225,639	7,446,204
ค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุนทั่วไป	301,424	-	-	301,424
ขาดทุนทางภาษีที่ยังไม่ได้ใช้	130,107,385	(130,107,385)	-	-
อื่นๆ	6,231,229	(2,135,908)	-	4,095,321
รวม	356,907,491	(59,719,103)	225,639	297,414,027

	งบการเงินรวม			
	ณ วันที่ 1 มกราคม 2555	รายการที่รับรู้ ในกำไรหรือ ขาดทุน	รายการที่รับรู้ ในกำไรหรือ ขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555
	บาท	บาท	บาท	บาท
ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	1,840,465	74,786	-	1,915,251
เงินสำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้	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
ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงาน	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	383,624,281	(26,716,790)	-	356,907,491

	งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	ณ วันที่	รายการที่รับรู้	รายการที่รับรู้	ณ วันที่
	1 มกราคม	ในกำไรหรือ	ในกำไรหรือ	31 ธันวาคม
	2556	ขาดทุน	ขาดทุน	2556
	บาท	บาท	ขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น	บาท
สำรองค่าสินไหมทดแทนสุทธิ	17,717,009	619,318	-	18,336,327
ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงาน	2,540,029	318,238	-	2,858,267
ค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุนทั่วไป	301,424	-	-	301,424
รวม	20,558,462	937,556	-	21,496,018

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

บริษัทและบริษัทย่อยใช้อัตราภาษีร้อยละ 20 ในการคำนวณภาษีเงินได้จากการตัดบัญชีสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555 (ดูหมายเหตุข้อ 28)

14. สินทรัพย์อื่น

สินทรัพย์อื่น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555 ประกอบด้วย

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2556	2555	2556	2555
	บาท	บาท	บาท	บาท
ลูกหนี้อื่น	14,209,887	22,074,564	164,210	329,865
ภาษีหัก ณ ที่จ่ายรอขอคืน	13,819,174	11,067,544	-	-
สลากออมสินที่ถือไว้เพื่อใช้ในการค้าประกัน	16,165,000	23,615,000	3,665,000	11,115,000
อื่นๆ	15,413,748	13,365,114	14,068,418	11,128,255
รวมสินทรัพย์อื่น	59,607,809	70,122,222	17,897,628	22,573,120

15. เจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ

เจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555 ประกอบด้วย

	งบการเงินรวม	
	2556	2555
	บาท	บาท
เบี้ยประกันภัยต่อค้างจ่าย	66,301,230	73,270,562
เงินถือไว้จากการประกันภัยต่อ	306,626,318	209,137,078
เงินค้างจ่ายเกี่ยวกับการประกันภัยต่อ	249,581,598	605,773,988
รวมเจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ	622,509,146	888,181,628

16. สำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่าย

สำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่าย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555 ประกอบด้วย

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2556	2555	2556	2555
	บาท	บาท	บาท	บาท
ณ วันที่ 1 มกราคม	2,931,055,765	6,314,077,900	88,585,047	85,479,975
ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการ				
ค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นระหว่างปี				
- เกิดขึ้นแล้วแต่ยังไม่ได้รับรายงาน	17,140,484	6,120,004	-	-
- เกิดขึ้นแล้วแต่ยังไม่ได้ตกลง	(675,623,647)	(3,398,564,281)	3,096,588	3,105,072
- เกิดขึ้นแล้วและตกลงแล้ว	1,947,643,978	4,492,617,911	-	-
ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการ				
ค่าสินไหมทดแทนที่จ่ายในระหว่างปี	(1,951,935,151)	(4,483,195,769)	-	-
ณ วันที่ 31 ธันวาคม	<u>2,268,281,429</u>	<u>2,931,055,765</u>	<u>91,681,635</u>	<u>88,585,047</u>

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555 บริษัทย่อยมีสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่ายที่เกิดจากสัญญารับประกันภัยต่อจำนวน 1,349.98 ล้านบาท และ 1,922.38 ล้านบาท ตามลำดับ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555 บริษัทสำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่ายในงบการเงินเฉพาะกิจการได้รวมค่าสินไหมทดแทนและดอกเบี้ยค้างจ่ายจำนวน 91.68 ล้านบาท และ 88.59 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งเกิดจากการที่บริษัทถูกฟ้องเรียกค่าสินไหมทดแทนความเสียหายจากบริษัทผู้เอาประกันภัยรายหนึ่งตั้งแต่วันที่ 24 กันยายน 2540 ซึ่งเมื่อวันที่ 30 กันยายน 2546 ศาลชั้นต้นได้มีคำพิพากษาให้บริษัทชดเชยค่าสินไหมทดแทนจำนวน 41.29 ล้านบาท พร้อมดอกเบี้ยในอัตราร้อยละ 7.5 ต่อปีนับแต่วันฟ้องเป็นต้นไปจนกว่าจะชำระเสร็จสิ้น บริษัทจึงได้บันทึกค่าสินไหมทดแทนพร้อมดอกเบี้ยค้างจ่ายดังกล่าวตั้งแต่ปี 2546 โดยในระหว่างปี 2547 บริษัทได้ยื่นอุทธรณ์ต่อศาล ต่อมาเมื่อวันที่ 27 พฤศจิกายน 2551 ศาลอุทธรณ์ได้ยกฟ้องคดีนี้ หลังจากนั้นในเดือนธันวาคม 2551 ทางบริษัทผู้เอาประกันภัยได้ยื่นฎีกาต่อศาล โดยปัจจุบันคดีดังกล่าวอยู่ระหว่างการพิจารณาของศาลฎีกา ทั้งนี้บริษัทไม่ได้โอนค่าสินไหมทดแทนและดอกเบี้ยค้างจ่ายดังกล่าวให้กับบริษัทย่อย ณ วันที่ 1 ตุลาคม 2554 (วันโอนธุรกิจ)

สำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่าย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555 ในงบการเงินรวมได้รวมค่าเสียหายจากสถานการณ์อุทกภัยอย่างรุนแรงในประเทศไทยเป็นจำนวนเงิน 1,337.12 ล้านบาท และ 2,170.77 ล้านบาท (ดูหมายเหตุข้อ 4)

17. สำรองเบี้ยประกันภัย

สำรองเบี้ยประกันภัย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555 ประกอบด้วย

17.1 สำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้

	งบการเงินรวม	
	2556	2555
	บาท	บาท
ณ วันที่ 1 มกราคม	897,934,687	796,725,370
เบี้ยประกันภัยรับสำหรับปี	1,920,896,597	1,811,079,224
เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้ในปี	(1,908,651,369)	(1,709,869,907)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม	<u>910,179,915</u>	<u>897,934,687</u>

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555 สำรองเบี้ยประกันภัยดังกล่าว ยังไม่ได้รวมเงินสำรองเพิ่มเติม ซึ่งบริษัทย่อยต้องจัดสรรสำหรับเบี้ยประกันภัยต่อในกรณีที่บริษัทเอาประกันภัยต่อกับผู้ประกอบการธุรกิจในต่างประเทศในงบแสดงฐานะการเงินรวม จำนวน 86.33 ล้านบาท และ 157.68 ล้านบาท ตามลำดับ ตามข้อกำหนดของสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยที่ให้บริษัทย่อยบันทึกเงินสำรองดังกล่าวในแบบรายงานการเงินที่บริษัทย่อยนำเสนอเป็นการเฉพาะ

17.2 สำรองความเสี่ยงภัยที่ยังไม่สิ้นสุด

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555 บริษัทย่อยไม่มีการตั้งสำรองความเสี่ยงภัยที่ยังไม่สิ้นสุด เนื่องจากสำรองความเสี่ยงภัยที่ยังไม่สิ้นสุดที่ประมาณขึ้นของบริษัทย่อยมีจำนวน 567.10 ล้านบาท และ 614.88 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งมีจำนวนต่ำกว่าสำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้

18. การผูกพันผลประโยชน์พนักงาน

บริษัทและบริษัทย่อยคำนวณการผูกพันผลประโยชน์พนักงานหลังจากออกจากงาน ซึ่งคำนวณโดยผู้เชี่ยวชาญด้านคณิตศาสตร์ประกันภัยโดยใช้วิธีคิดลดแต่ละหน่วยที่ประมาณไว้ โดยสมมติฐานประกอบด้วย

	บริษัท		บริษัทย่อย	
	2556	2555	2556	2555
อัตราคิดลด (ร้อยละ)	3.97	3.97	4.12	3.97
อัตราการลาออก (ร้อยละ) ขึ้นอยู่กับอายุพนักงาน	3,4,12	3,4,12	3,4,12	3,4,12
อัตราการขึ้นเงินเดือน (ร้อยละ)	5	5	6	5
อายุเกษียณ (ปี)	60	60	60	60

การเปลี่ยนแปลงของมูลค่าปัจจุบันของการผูกพันผลประโยชน์พนักงานหลังจากออกจากงาน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555 แสดงดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2556	2555	2556	2555
	บาท	บาท	บาท	บาท
มูลค่าปัจจุบันของการผูกพันต้นปี	57,217,784	53,555,750	12,981,146	15,077,001
ต้นทุนบริการปีปัจจุบัน	5,496,425	5,370,306	1,086,996	1,031,869
ต้นทุนดอกเบี้ย	2,127,416	1,979,728	504,196	456,276
ขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย	1,128,195	-	-	-
ผลประโยชน์ที่จ่ายระหว่างปี	(3,212,400)	(3,688,000)	-	(3,584,000)
มูลค่าปัจจุบันของการผูกพันปลายปี	62,757,420	57,217,784	14,572,338	12,981,146

ค่าใช้จ่ายที่บันทึกในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับการผูกพันผลประโยชน์พนักงานหลังจากออกจากงานสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555 ประกอบด้วย

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2556	2555	2556	2555
	บาท	บาท	บาท	บาท
ต้นทุนบริการปีปัจจุบัน	5,496,425	5,370,306	1,086,996	1,031,869
ต้นทุนดอกเบี้ย	2,127,416	1,979,728	504,196	456,276
รวมค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงาน				
หลังจากออกจากงาน (ดูหมายเหตุข้อ 26)	7,623,841	7,350,034	1,591,192	1,488,145

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556 บริษัทย่อยรับรู้ขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมจำนวน 0.90 ล้านบาท (สุทธิจากภาษีเงินได้รอดัดบัญชีจำนวน 0.23 ล้านบาท)

19. เงินเบิกเกินบัญชี

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555 บริษัทมีวงเงินเบิกเกินบัญชีจากธนาคารและวงเงินกู้ยืมในรูปตัวสัญญาใช้เงินจำนวน 30 ล้านบาท ซึ่งมีการวางประกันด้วยเงินฝากประจำธนาคารของบริษัท จำนวน 30 ล้านบาท โดยมีอัตราดอกเบี้ยเท่ากับอัตราดอกเบี้ยเงินฝากประจำบวกร้อยละ 2 - 3 ต่อปี (ดูหมายเหตุข้อ 8)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 บริษัทย่อยมีวงเงินเบิกเกินบัญชีจากธนาคารจำนวน 20 ล้านบาท โดยคิดดอกเบี้ยเท่ากับอัตราดอกเบี้ยเงินฝากประจำบวกร้อยละ 2 ซึ่งมีการวางประกันด้วยเงินฝากประจำธนาคารของบริษัทย่อยจำนวน 20 ล้านบาท (ดูหมายเหตุข้อ 8) (31 ธันวาคม 2555 : ไม่มี)

20. หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555 มีรายละเอียดดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2556	2555	2556	2555
	บาท	บาท	บาท	บาท
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	12,196,552	36,637,056	9,755,202	33,823,419

รายการเคลื่อนไหวของหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555 ประกอบด้วยผลกระทบทางภาษีของรายการดังต่อไปนี้

	งบการเงินรวม			
	ณ วันที่ 1 มกราคม 2556	รายการที่รับรู้ ในกำไรหรือ ขาดทุน	รายการที่รับรู้ ในกำไรหรือ ขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556
	บาท	บาท	บาท	บาท
กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่า ของเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย (ดูหมายเหตุข้อ 5.1.1)	31,698,032	-	(24,440,504)	7,257,528
กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการโอนเปลี่ยนประเภท เงินลงทุน	4,939,024	-	-	4,939,024
รวม	36,637,056	-	(24,440,504)	12,196,552

	งบการเงินรวม			
	ณ วันที่ 1 มกราคม 2555	รายการที่รับรู้ ในกำไรหรือ ขาดทุน	รายการที่รับรู้ ในกำไรหรือ ขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555
	บาท	บาท	บาท	บาท
กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่า ของเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย (ดูหมายเหตุข้อ 5.1.1)	13,644,959	-	18,053,073	31,698,032
กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการโอนเปลี่ยนประเภท เงินลงทุน	4,939,024	-	-	4,939,024
รวม	18,583,983	-	18,053,073	36,637,056

	งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	ณ วันที่ 1 มกราคม 2556	รายการที่รับรู้ ในกำไรหรือ ขาดทุน	รายการที่รับรู้ ในกำไรหรือ ขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556
	บาท	บาท	บาท	บาท
กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่า ของเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย (ดูหมายเหตุข้อ 5.1.1)	28,884,395	-	(24,068,217)	4,816,178
กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการโอนเปลี่ยนประเภท เงินลงทุน	4,939,024	-	-	4,939,024
รวม	33,823,419	-	(24,068,217)	9,755,202

	งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	ณ วันที่ 1 มกราคม 2555	รายการที่รับรู้ ในกำไรหรือ ขาดทุน	รายการที่รับรู้ ในกำไรหรือ ขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555
	บาท	บาท	บาท	บาท
กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่า ของเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย (ดูหมายเหตุข้อ 5.1.1)	12,757,722	-	16,126,673	28,884,395
กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการโอนเปลี่ยนประเภท เงินลงทุน	4,939,024	-	-	4,939,024
รวม	17,696,746	-	16,126,673	33,823,419

บริษัทและบริษัทย่อยใช้อัตราภาษีร้อยละ 20 ในการคำนวณภาษีเงินได้จากการตัดบัญชีสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555 (ดูหมายเหตุข้อ 28)

21. หนี้สินอื่น

หนี้สินอื่น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555 ประกอบด้วย

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2556	2555	2556	2555
	บาท	บาท	บาท	บาท
เจ้าหนี้อื่น - ค่าใช้จ่ายในการส่งเสริมการขาย	17,343,800	9,845,990	-	-
เงินรับล่วงหน้าค่าเบี่ย	25,688,569	32,603,618	-	-
เจ้าหนี้กรมสรรพากร	6,841,434	5,455,470	421,897	994,074
ภาษีขายรอโอนส่ง	3,340,209	3,148,981	-	-
อื่นๆ	30,192,485	16,571,187	-	588,591
รวมหนี้สินอื่น	83,406,497	67,625,246	421,897	1,582,665

22. ทุนสำรองตามกฎหมาย

ตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชน พ.ศ. 2535 บริษัทและบริษัทย่อยต้องจัดสรรกำไรสุทธิสำหรับปีส่วนหนึ่งไว้เป็นทุนสำรองไม่น้อยกว่าร้อยละ ห้าของกำไรสุทธิสำหรับปีหักด้วยยอดเงินขาดทุนสะสมยกมา (ถ้ามี) จนกว่าทุนสำรองนี้จะมีจำนวนไม่น้อยกว่าร้อยละสิบของทุนจดทะเบียน ทุนสำรองนี้จะนำมาจัดสรรจ่ายเป็นเงินปันผลไม่ได้

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555 บริษัทได้มีเงินสำรองตามกฎหมายจำนวนร้อยละ 10 ของทุนจดทะเบียนแล้ว

23. ทุนสำรองอื่น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555 ทุนสำรองอื่นจำนวน 900 ล้านบาท เป็นสำรองซึ่งบริษัทได้กั้นไว้โดยไม่ได้ระบุเพื่อวัตถุประสงค์ใดโดยเฉพาะ

24. การรายงานข้อมูลตามประเภทการรับประกันภัย

ข้อมูลตามประเภทการรับประกันภัย สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555 แสดงดังต่อไปนี้

	งบการเงินรวม					
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556					
	ประกันอัคคีภัย บาท	ประกันภัยทาง ทะเลและขนส่ง บาท	ประกันภัยรถ บาท	ประกันอุบัติเหตุ ส่วนบุคคล บาท	ประกันภัย เบ็ดเตล็ดอื่น บาท	รวม บาท
รายได้จากการรับประกันภัย						
เบี้ยประกันประกันภัยรับ	582,200,059	383,367,457	947,473,483	266,176,487	809,630,974	2,988,848,460
หัก เบี้ยประกันภัยต่อ	257,228,040	268,562,025	8,479,932	45,053,646	488,628,220	1,067,951,863
เบี้ยประกันภัยรับสุทธิ	324,972,019	114,805,432	938,993,551	221,122,841	321,002,754	1,920,896,597
(บวก) หัก เงินสำรองเบี้ยประกันภัยที่ยัง ไม่ถือเป็นรายได้	10,393,605	2,128,879	32,688,679	(15,921,043)	(17,044,892)	12,245,228
เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้สุทธิ	314,578,414	112,676,553	906,304,872	237,043,884	338,047,646	1,908,651,369
รายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ	58,765,222	73,081,762	7	7,527,049	91,106,347	230,480,387
รวมรายได้จากการรับประกันภัย	373,343,636	185,758,315	906,304,879	244,570,933	429,153,993	2,139,131,756
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย						
ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการ จัดการค่าสินไหมทดแทน	55,719,241	45,568,420	533,847,050	149,268,027	44,374,529	828,777,267
ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ	125,589,482	46,882,310	121,390,119	44,064,540	83,468,967	421,395,418
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น	29,960,709	26,832,917	124,146,713	59,376,637	111,216,457	351,533,433
รวมค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย	211,269,432	119,283,647	779,383,882	252,709,204	239,059,953	1,601,706,118

	งบการเงินรวม					
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555					
	ประกันอัคคีภัย บาท	ประกันภัยทาง ทะเลและขนส่ง บาท	ประกันภัยรถ บาท	ประกันอุบัติเหตุ ส่วนบุคคล บาท	ประกันภัย เบ็ดเตล็ดอื่น บาท	รวม บาท
รายได้จากการรับประกันภัย						
เบี้ยประกันประกันภัยรับ	538,342,175	393,509,060	854,836,302	245,451,340	733,692,342	2,765,831,219
หัก เบี้ยประกันภัยต่อ	229,726,964	291,738,608	9,522,542	37,285,616	386,478,265	954,751,995
เบี้ยประกันภัยรับสุทธิ	308,615,211	101,770,452	845,313,760	208,165,724	347,214,077	1,811,079,224
(บวก) หัก เงินสำรองเบี้ยประกันภัยที่ ยังไม่ถือเป็นรายได้	(32,728,847)	4,709,711	64,934,754	11,372,887	52,920,812	101,209,317
เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้สุทธิ	341,344,058	97,060,741	780,379,006	196,792,837	294,293,265	1,709,869,907
รายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ	35,872,873	87,030,680	(5,984)	6,212,509	62,481,828	191,591,906
รวมรายได้จากการรับประกันภัย	377,216,931	184,091,421	780,373,022	203,005,346	356,775,093	1,901,461,813
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย						
ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการ						
ค่าสินไหมทดแทน	196,612,054	35,729,237	478,103,150	125,323,531	218,593,541	1,054,361,513
ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ	117,501,090	48,525,072	122,348,651	41,522,017	70,843,748	400,740,578
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น	38,341,689	31,892,789	64,189,137	53,268,779	105,682,616	293,375,010
รวมค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย	352,454,833	116,147,098	664,640,938	220,114,327	395,119,905	1,748,477,101

25. ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน

ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555 ประกอบด้วย

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2556	2555	2556	2555
	บาท	บาท	บาท	บาท
ค่าใช้จ่ายพนักงานที่ไม่ใช่ค่าใช้จ่ายการรับประกันภัยและ การจัดการค่าสินไหมทดแทน	141,281,116	114,708,196	56,820,643	43,866,653
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์ที่ไม่ใช่ ค่าใช้จ่ายการรับประกันภัย	102,839,556	100,206,501	12,672,092	15,599,136
ค่าภาษีอากร	1,528,135	893,498	237,391	207,089
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	114,677,115	46,906	-	-
ค่าตอบแทนกรรมการ	9,767,630	9,379,050	8,406,500	8,014,650
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น	65,447,055	63,953,634	10,821,147	15,192,853
รวมค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	435,540,607	289,187,785	88,957,773	82,880,381

26. ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน

ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555 ประกอบด้วย

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2556	2555	2556	2555
	บาท	บาท	บาท	บาท
เงินเดือนและค่าแรง	165,770,629	158,261,373	31,920,151	28,713,619
เงินประกันสังคม	2,951,980	2,495,097	149,129	154,950
ค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงานหลังออกจากงาน (ดูหมายเหตุข้อ 18)	7,623,841	7,350,034	1,591,192	1,488,145
เงินกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ (ดูหมายเหตุข้อ 33)	6,983,277	6,819,797	1,178,220	1,087,316
ผลประโยชน์อื่นๆ	74,022,382	51,982,942	21,981,951	12,422,623
รวมค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	257,352,109	226,909,243	56,820,643	43,866,653

27. กำไรจากเงินลงทุนในหลักทรัพย์

กำไรจากเงินลงทุนในหลักทรัพย์สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555 ประกอบด้วย

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2556	2555	2556	2555
	บาท	บาท	บาท	บาท
กำไรจากการขายเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย - หุ้นสามัญ	35,020,100	71,643,288	35,020,100	71,643,288
กำไรจากการขายเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย - พันธบัตร	625,160	440,085	625,160	440,085
กำไรจากการขายเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย - หน่วยลงทุน	18,448,083	7,522,460	16,444,112	7,156,417
กำไรจากการขายเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย - ใบสำคัญแสดงสิทธิ	-	21,079	-	21,079
กำไรจากการขายเงินลงทุนทั่วไปในหลักทรัพย์ - หุ้นสามัญ	-	91,995	-	91,995
ขาดทุนจากการด้อยค่าในเงินลงทุนทั่วไปในหลักทรัพย์ - หุ้นสามัญ	-	(40,000)	-	(40,000)
รวมกำไรจากเงินลงทุนในหลักทรัพย์	54,093,343	79,678,907	52,089,372	79,312,864

28. ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้

ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555 ประกอบด้วย

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2556	2555	2556	2555
	บาท	บาท	บาท	บาท
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้นิติบุคคลตามแบบแสดงรายการ	12,073,080	20,628,958	3,277,606	20,628,958
รายการปรับปรุงภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีที่เกี่ยวข้องกับ				
ผลต่างชั่วคราวที่เกิดขึ้นและที่กลับรายการ	59,719,103	(13,197,142)	(937,556)	(991,810)
รายการปรับปรุงภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีที่เกิดจากการ				
เปลี่ยนแปลงอัตราภาษีเงินได้	-	39,913,932	-	129,367
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ตามงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ	<u>71,792,183</u>	<u>47,345,748</u>	<u>2,340,050</u>	<u>19,766,515</u>

รายการกระทบยอดระหว่างค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้และกำไรทางบัญชี สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555 มีดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2556	2555	2556	2555
	บาท	บาท	บาท	บาท
กำไรทางบัญชีก่อนภาษี	661,728,219	142,287,810	77,582,995	172,915,321
ภาษีเงินได้ในอัตราร้อยละ 20	132,345,644	-	15,516,599	-
ภาษีเงินได้ในอัตราร้อยละ 23	-	32,726,196	-	39,770,524
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงอัตราภาษี	-	39,913,932	-	129,367
ผลกระทบทางภาษีของรายการที่มีได้เป็น (รายได้)				
และค่าใช้จ่ายทางภาษี	(60,553,461)	(25,294,380)	(13,176,549)	(20,133,376)
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ตามงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ	<u>71,792,183</u>	<u>47,345,748</u>	<u>2,340,050</u>	<u>19,766,515</u>

พระราชบัญญัติการนับปี 555 พ.ศ. 2555 ออกตามความในประมวลรัษฎากรว่าด้วยการลดอัตราภาษี ซึ่งมีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 27 ธันวาคม 2555 ได้ลดอัตราภาษีเงินได้นิติบุคคลจากร้อยละ 30 เป็นร้อยละ 23 ของกำไรสุทธิ สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2555 แต่ไม่เกินวันที่ 31 ธันวาคม 2555 และได้ลดเป็นร้อยละ 20 ของกำไรสุทธิ สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2556 แต่ไม่เกินวันที่ 31 ธันวาคม 2557

บริษัทและบริษัทย่อยใช้อัตราร้อยละ 20 และร้อยละ 23 ในการคำนวณค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ตามแบบแสดงรายการสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555 ตามลำดับ

บริษัทและบริษัทย่อยใช้อัตราร้อยละ 20 ในการคำนวณภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555 (ดูหมายเหตุข้อ 13 และข้อ 20)

29. กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน

กำไร ต่อหุ้นขั้นพื้นฐานสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555 แสดงดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2556	2555	2556	2555
	บาท	บาท	บาท	บาท
กำไรสุทธิ (บาท)	589,936,036	94,942,062	75,242,945	153,148,806
จำนวนหุ้นสามัญที่ออกจำหน่ายแล้ว (หุ้น)	250,000,000	250,000,000	250,000,000	250,000,000
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาท)	<u>2.36</u>	<u>0.38</u>	<u>0.30</u>	<u>0.61</u>

30. 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 ออยุธยา ดีเวลลอปเม้นท์ ลีสซิ่ง จำกัด	ผู้ถือหุ้นบางส่วนร่วมกัน	ลีสซิ่ง
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 ชันไรส์ อีคิวตี้ จำกัด	ผู้ถือหุ้นบางส่วนร่วมกัน	ให้คำปรึกษาด้านธุรกิจ
บริษัท อลิอันซ์ อยุธยา ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)	ผู้ถือหุ้นและกรรมการบางส่วนร่วมกัน	ประกันชีวิต
บริษัท แกรนด์ คาแนล แลนด์ จำกัด (มหาชน)	ผู้ถือหุ้นบางส่วนร่วมกัน	รับจ้างโฆษณา
บริษัท บริหารสินทรัพย์กรุงศรีอยุธยา จำกัด	ผู้ถือหุ้นบางส่วนร่วมกัน	บริหารสินทรัพย์
บริษัท สยามเรียลตี้ แอนด์ เซอร์วิส จำกัด	ผู้ถือหุ้นบางส่วนร่วมกัน	บริการ
บริษัท กรุงศรี แฟกเตอรี จำกัด	ผู้ถือหุ้นบางส่วนร่วมกัน	แฟกเตอรี
บริษัท ออยุธยา แคปปิตอล ออโต้ ลีส จำกัด (มหาชน)	ผู้ถือหุ้นบางส่วนร่วมกัน	สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์
บริษัท บัตรกรุงศรีอยุธยา จำกัด	ผู้ถือหุ้นบางส่วนร่วมกัน	บริการ

30.1 เงินลงทุน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556

ชื่อบริษัท	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ			
	ทุนชำระแล้ว	สัดส่วนเงินลงทุน	เงินลงทุน	เงินปันผล
	บาท	ร้อยละ	บาท	บาท
เงินลงทุน - หุ้นสามัญ				
ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	60,741,437,470	-	-	225,920
บริษัท ชันไรส์ อีคิวตี้ จำกัด	9,970,000,000	5.48	546,136,660	-
บริษัท ปูนซีเมนต์นครหลวง จำกัด (มหาชน)	2,300,000,000	0.02	9,925,000	350,000
			556,061,660	575,920

ชื่อบริษัท	งบการเงินรวมและ งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	เงินลงทุน บาท	เงินปันผล บาท
เงินลงทุน - หน่วยลงทุน หน่วยลงทุนที่บริหารโดย บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงศรี จำกัด <ul style="list-style-type: none"> - กองทุนเปิดกรุงศรีตราสารเพิ่มทรัพย์ - กองทุนเปิดกรุงศรีตราสารเงิน - กองทุนเปิดกรุงศรีหุ้นปันผล - กองทุนเปิดกรุงศรีหุ้นไดนามิคปันผล - กองทุนเปิดกรุงศรีเฟล็กซีเบิ้ลปันผล - กองทุนเปิดกรุงศรีไฟแนนเชียลโฟกัสปันผล - กองทุนเปิดกรุงศรีโกลบอลไฮเพอร์เอท์ - กองทุนเปิดกรุงศรียุโรปอควิตี้ 	82,926,120 20,399 38,227,848 11,547,600 92,439,802 6,459,611 19,727,488 44,718,056 296,066,924	- - 5,300,000 900,000 24,562,923 1,495,579 - - 32,258,502

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555

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

ชื่อบริษัท	งบการเงินรวมและ งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	เงินลงทุน บาท	เงินปันผล บาท
เงินลงทุน - หน่วยลงทุน หน่วยลงทุนที่บริหารโดย บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงศรี จำกัด <ul style="list-style-type: none"> - กองทุนเปิดกรุงศรีตราสารเพิ่มทรัพย์ - กองทุนเปิดกรุงศรีตราสารหนี้ระยะกลางปันผล - กองทุนเปิดกรุงศรีหุ้นปันผล - กองทุนเปิดกรุงศรีหุ้นไดนามิคปันผล - กองทุนเปิดกรุงศรีเฟล็กซีเบิ้ลปันผล - กองทุนเปิดกรุงศรีไฟแนนเชียลโฟกัสปันผล - กองทุนเปิดกรุงศรีโอเรียนทัลเฟล็กซี - กองทุนเปิดกรุงศรีโกลบอลไฮเพอร์เอท์ 	90,257,230 - 30,972,000 12,731,040 108,784,147 8,777,186 28,800,891 16,538,522 296,861,016	- 6,158,980 5,000,000 1,596,000 10,001,190 357,794 - - 23,113,964

30.2 ยอดคงเหลือและรายการค้ากับบริษัทที่เกี่ยวข้องกันที่มีสาระสำคัญมีดังนี้

	งบการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม		งบการเงินเฉพาะกิจการ ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2556 บาท	2555 บาท	2556 บาท	2555 บาท
เงินฝากธนาคาร				
ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	877,516,158	580,252,814	108,723,731	127,013,504
เบี้ยประกันภัยค้ำรับ				
ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	311,236	41,515	-	-
บริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรี จำกัด (มหาชน)	-	139,516	-	-
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงศรี จำกัด	128,862	-	-	-
บริษัท ออยุธยา ดีเวลลอปเม้นท์ ลีสซิง จำกัด	-	4,930,108	-	-
บริษัท ปูนซีเมนต์นครหลวง จำกัด (มหาชน)	485,597	230,936	-	-
บริษัท กรุงเทพโทรทัศน์และวิทยุ จำกัด	975,414	26,320	-	-
บริษัท ซีเคเอส โฮลดิ้ง จำกัด	107,614	131,772	-	-
บริษัท อลิอันซ์ อยุธยา ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)	37,632	41,350	-	-
บริษัท แกรนด์ คาแนล แลนด์ จำกัด (มหาชน)	-	343,770	-	-
บริษัท บริหารสินทรัพย์กรุงศรีอยุธยา จำกัด	-	513,411	-	-
บริษัท สยามเรียลตี้ แอนด์ เซอร์วิส จำกัด	-	115,186	-	-
บริษัท ออยุธยา แคปปิตอล ออโต้ ลีส จำกัด (มหาชน)	570,639	-	-	-
บริษัท บัตรกรุงศรีอยุธยา จำกัด	2,155,489	-	-	-
	<u>4,772,483</u>	<u>6,513,884</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
เงินลงทุนในบริษัทร่วม (ดูหมายเหตุข้อ 10)				
บริษัท อลิอันซ์ อยุธยา ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)	1,868,420,720	1,513,136,319	1,487,263,618	1,487,263,618
เงินลงทุนในบริษัทย่อย (ดูหมายเหตุข้อ 10)				
บริษัท ศรีอยุธยา เจเนอรัล ประกันภัย จำกัด (มหาชน)	-	-	1,823,578,981	1,823,578,981
ดอกเบี้ยค้ำรับ				
ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	3,524,277	4,017,551	1,122,625	1,273,759
รายได้ค้ำรับ				
บริษัท ศรีอยุธยา เจเนอรัล ประกันภัย จำกัด (มหาชน)	-	-	10,560,156	8,441,044
เงินมัดจำค่าเช่าและอุปกรณ์				
บริษัท บีบีทีวี เอ็ดคิตี จำกัด	5,082,466	5,068,943	1,158,193	1,158,893
ค่าธรรมเนียมการจัดการกองทุนค้ำจ่าย				
บริษัท หลักทรัพย์ กรุงศรี จำกัด (มหาชน)	51,762	52,259	51,762	52,259
ค่าธรรมเนียมผู้รับฝากหลักทรัพย์สินค้ำจ่าย				
ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	13,895	14,637	1,507	3,169
ค่าจ้างและบำเหน็จค้ำจ่าย				
ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	15,883,099	13,201,654	-	-
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่นค้ำจ่าย				
ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	6,286,136	5,483,482	-	-

	งบการเงินรวม สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม	
	2556 บาท	2555 บาท
เบี้ยประกันภัยรับ		
ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	19,939,063	21,360,513
บริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรี จำกัด (มหาชน)	4,728	146,369
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงศรี จำกัด	1,513,962	1,480,378
บริษัท ออยุธยา ดีเวลลอปเม้นท์ ลีสซิ่ง จำกัด	20,749,112	10,551,928
บริษัท ปูนซีเมนต์นครหลวง จำกัด (มหาชน)	84,228,312	84,022,235
บริษัท กรุงเทพโทรทัศน์และวิทยุ จำกัด	8,964,241	8,056,754
บริษัท ทูมมหาโชค จำกัด	45,666	47,671
บริษัท ซุปเปอร์ แอสเซทส์ จำกัด	75,768	148,088
บริษัท บีบีทีวี เอ็คคิวตี้ จำกัด	1,134,943	1,254,531
บริษัท ซีเคเอส โฮลดิ้ง จำกัด	100,172	253,758
บริษัท อลิอันซ์ อยุธยา ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)	620,344	827,169
บริษัท แกรนด์ คาแนล แลนด์ จำกัด (มหาชน)	300,000	320,000
บริษัท บริหารสินทรัพย์กรุงศรีอยุธยา จำกัด	1,402,363	883,846
บริษัท สยามเรียลตี้แอนด์เซอร์วิส จำกัด	1,054,441	1,460,823
บริษัท กรุงศรี แฟ็กเตอริง จำกัด	-	6,936
บริษัท ออยุธยา แคปปิตอล ออโต้ ลีส จำกัด (มหาชน)	1,085,615	42,014
บริษัท บัตรกรุงศรีอยุธยา จำกัด	3,603,694	3,010,000
	144,822,424	133,873,013

บริษัทย่อยใช้นโยบายราคาและเงื่อนไขการคิดค่าเบี้ยประกันภัยรับและเบี้ยประกันภัยต่อเช่นเดียวกันกับที่ติดกับลูกค้าทั่วไปและบริษัทประกันภัยอื่น

	งบการเงินรวม สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม	
	2556 บาท	2555 บาท
ค่าจ้างและบำเหน็จ		
ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	165,330,014	136,854,929
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น		
ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	71,465,162	64,511,372

บริษัทย่อยจ่ายค่าจ้างและบำเหน็จ และค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น ตามเงื่อนไขและอัตราที่ตกลงใน Bancassurance Agreement ระหว่างบริษัทย่อยกับธนาคารที่เกี่ยวข้องกันดังกล่าว ทั้งนี้อัตราค่าบำเหน็จเป็นไปตามข้อกำหนดของสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย และเป็นอัตราที่บริษัทย่อยให้กับบริษัทนายหน้าประกันวินาศภัยทั่วไป

	งบการเงินรวม สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม		งบการเงินเฉพาะกิจการ สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม	
	2556 บาท	2555 บาท	2556 บาท	2555 บาท
ดอกเบี้ยรับ				
ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	11,602,481	12,177,507	2,720,999	4,501,549
รายได้ค่าบริการการจัดการ				
บริษัท ศรีอยุธยา เจนเนอรัล ประกันภัย จำกัด (มหาชน)	-	-	19,266,319	39,999,990

บริษัทและบริษัทย่อยได้รับอัตราดอกเบี้ยเท่ากับอัตราดอกเบี้ยที่ธนาคารคิดให้กับบริษัทประกันภัยทั่วไป

บริษัทได้ทำสัญญาให้บริการการจัดการกับบริษัทย่อย ในการให้บริการด้านการบริหารและการจัดการด้านบัญชี เงินเดือน และสารสนเทศ ซึ่งอัตราค่าบริการเป็นอัตราที่ตกลงกัน ซึ่งอ้างอิงจากประมาณการเวลาและต้นทุนที่บริษัทใช้ไปสำหรับการให้บริการแก่บริษัทย่อย

	งบการเงินรวม สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม		งบการเงินเฉพาะกิจการ สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม	
	2556 บาท	2555 บาท	2556 บาท	2555 บาท
ค่านายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์				
บริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรี จำกัด (มหาชน)	725,482	506,513	725,482	506,513
ค่าธรรมเนียมการจัดการกองทุน				
บริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรี จำกัด (มหาชน)	655,024	533,620	655,024	533,620
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงศรี จำกัด	595,473	-	595,473	-
ค่าธรรมเนียมผู้รับฝากทรัพย์สิน				
ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	149,392	198,567	24,596	59,924

บริษัทและบริษัทย่อยจ่ายค่านายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ ค่าธรรมเนียมการจัดการกองทุน และค่าธรรมเนียมผู้รับฝากทรัพย์สิน ซึ่งเป็นราคาและเงื่อนไขเดียวกันกับที่บริษัทที่เกี่ยวข้องกันดังกล่าวคิดกับบริษัททั่วไป

	งบการเงินรวม สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม		งบการเงินเฉพาะกิจการ สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม	
	2556 บาท	2555 บาท	2556 บาท	2555 บาท
ค่าเช่าและค่าบริการ				
บริษัท บีบีทีวี เอ็ดคิตี จำกัด	20,369,649	20,736,550	4,719,600	6,087,700

บริษัทและบริษัทย่อยได้ทำสัญญาเช่าพื้นที่สำนักงาน เครื่องอุปโภคบริโภคและการให้บริการภายในอาคารกับบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน โดยมีระยะเวลาเช่า 3 ปี ซึ่งราคาและเงื่อนไขของค่าเช่าเป็นเช่นเดียวกันกับบริษัทที่เกี่ยวข้องกันดังกล่าวคิดกับบริษัททั่วไป

31. ค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหารสำคัญ

ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555 บริษัทและบริษัทย่อยมีค่าใช้จ่ายสำหรับเงินเดือน โบนัส ค่าเบี้ยประชุม และผลประโยชน์อื่นๆ ของกรรมการและผู้บริหารสำคัญ ดังต่อไปนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2556 บาท	2555 บาท	2556 บาท	2555 บาท
ค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหารสำคัญ	71,594,554	55,518,476	47,179,663	33,038,321

ทั้งนี้ค่าตอบแทนกรรมการสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555 ได้รับอนุมัติจากที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นของบริษัท เมื่อวันที่ 22 เมษายน 2556 และวันที่ 30 เมษายน 2555 ตามลำดับ

นอกจากนี้ค่าตอบแทนกรรมการของบริษัทย่อยสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555 ได้รับอนุมัติจากที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นของบริษัทย่อยเมื่อวันที่ 9 เมษายน 2556 และวันที่ 12 เมษายน 2555 ตามลำดับ

32. เงินปันผล

- 32.1 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
- 32.2 เมื่อวันที่ 22 เมษายน 2556 ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นของบริษัทมีมติอนุมัติจ่ายเงินปันผลสำหรับ ผลการดำเนินงานสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555 ในอัตราหุ้นละ 0.38 บาท จำนวน 250 ล้านหุ้น เป็นจำนวนเงิน 95 ล้านบาท เงินปันผลดังกล่าวได้จ่ายให้แก่ผู้ถือหุ้น เมื่อวันที่ 2 พฤษภาคม 2556
- 32.3 เมื่อวันที่ 13 สิงหาคม 2556 ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทมีมติให้จ่ายเงินปันผลระหว่างกาลสำหรับผลการดำเนินงานตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2556 ถึงวันที่ 30 มิถุนายน 2556 ในอัตราหุ้นละ 0.70 บาท จำนวน 250 ล้านหุ้น รวมเป็น 175 ล้านบาท ซึ่งจ่ายให้แก่ผู้ถือหุ้นเมื่อวันที่ 9 กันยายน 2556

33. กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

บริษัทและบริษัทย่อยได้จัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพพนักงานตามความในพระราชบัญญัติกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พ.ศ. 2530 ตามระเบียบกองทุนพนักงานต้องจ่ายเงินสะสมเข้ากองทุนในอัตราร้อยละ 5 และบริษัทจ่ายสมทบอีกในอัตราร้อยละ 5 โดยบริษัทได้แต่งตั้งผู้จัดการกองทุนรับอนุญาตแห่งหนึ่งเพื่อบริหารกองทุนให้เป็นไปตามข้อกำหนดของกฎกระทรวงซึ่งออกตามความในพระราชบัญญัติกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พ.ศ. 2542

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555 บริษัทและบริษัทย่อยได้จ่ายเงินสมทบเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ซึ่งได้บันทึกเป็นค่าใช้จ่ายจำนวน 6.98 ล้านบาท และ 6.82 ล้านบาท ตามลำดับ (บริษัท : จำนวน 1.18 ล้านบาท และ 1.09 ล้านบาท ตามลำดับ) (ดูหมายเหตุข้อ 26)

34. หลักทรัพย์ประกันวงไว้กับนายทะเบียน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555 เงินลงทุนในหลักทรัพย์บางส่วนของบริษัทและบริษัทย่อยได้ถูกนำไปวางไว้เป็นประกันกับนายทะเบียน (ดูหมายเหตุข้อ 8) เพื่อให้เป็นไปตามพระราชบัญญัติประกันวินาศภัย และตามประกาศของคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่อง อัตรา หลักเกณฑ์ และวิธีการวางเงินสำรองสำหรับเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ตกเป็นรายได้ของบริษัทประกันวินาศภัย พ.ศ. 2552 ตามลำดับ ดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2556 บาท	2555 บาท	2556 บาท	2555 บาท
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	396,565,340	191,012,499	139,289,444	139,412,175
เงินฝากธนาคาร	28,000,000	198,000,000	14,000,000	14,000,000
รวมหลักทรัพย์ประกันวงไว้กับนายทะเบียน	424,565,340	389,012,499	153,289,444	153,412,175

เมื่อวันที่ 13 มกราคม 2555 บริษัทได้ยื่นขอคืนหลักทรัพย์ประกันที่วางไว้กับนายทะเบียนจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เนื่องจากบริษัทได้ส่งคืนใบอนุญาตประกอบธุรกิจประกันวินาศภัยแล้วเมื่อวันที่ 17 ตุลาคม 2554 และใบอนุญาตดังกล่าวได้สิ้นสุดตั้งแต่วันที่ 20 ธันวาคม 2554 ต่อมาเมื่อวันที่ 1 พฤศจิกายน 2555 สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยได้ปฏิเสธคำขอดังกล่าว เนื่องจากบริษัทยังคงมีภาระผูกพันเกี่ยวกับหนี้ตามสัญญาประกันภัยที่อยู่ระหว่างการพิจารณาตัดสินของศาล ซึ่งเจ้าหนี้ตามสัญญาประกันภัยมีบุริมสิทธิเหนือเงินสำรองสำหรับเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ตกเป็นรายได้ของบริษัทที่วางไว้กับนายทะเบียนตามมาตรา 26 แห่งพระราชบัญญัติประกันวินาศภัย พ.ศ. 2535 ดังนั้นสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยจึงยังไม่สามารถคืนหลักทรัพย์ดังกล่าวให้กับบริษัทได้

35. สินทรัพย์หมุนหลัง

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555 บริษัทย่อยได้นำเงินลงทุนในหลักทรัพย์บางส่วนไปฝากไว้กับธนาคารแห่งหนึ่ง (ดูหมายเหตุข้อ 8) เพื่อเป็นสินทรัพย์หมุนหลังสำหรับบริษัทย่อยตามประกาศของคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่อง การจัดสรรสินทรัพย์ไว้สำหรับหนี้สินและภาระผูกพันตามสัญญาประกันภัยและการฝากสินทรัพย์ไว้กับสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 โดยสินทรัพย์หมุนหลังดังกล่าวมีดังต่อไปนี้

	งบการเงินรวม	
	2556	2555
	บาท	บาท
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	208,679,345	247,179,504
หลักทรัพย์เอกชน	35,998,350	58,418,690
หลักทรัพย์ต่างประเทศ	401,734,344	407,150,382
เงินฝากธนาคาร	275,395,009	141,701,590
ตราสารทุน	1,210,970	1,210,970
รวมสินทรัพย์หมุนหลัง	923,018,018	855,661,136

36. เงินสมทบกองทุนประกันวินาศภัย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555 บริษัทย่อยมีเงินสะสมที่ได้จ่ายเข้ากองทุนประกันวินาศภัย จำนวน 17.58 ล้านบาท และ 10.18 ล้านบาท ตามลำดับ

37. หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นและภาระผูกพัน

37.1 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555 บริษัทและบริษัทย่อยถูกฟ้องร้องจากการเป็นผู้รับประกันภัย โดยบริษัทและบริษัทย่อยได้ประมาณความเสียหายและบันทึกภาระหนี้สินไว้ในบัญชีสำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่ายจำนวน 123.67 ล้านบาท และ 102.27 ล้านบาท ตามลำดับ (บริษัท : จำนวน 91.68 ล้านบาท และ 88.59 ล้านบาท ตามลำดับ) ฝ่ายบริหารของบริษัทและบริษัทย่อยคาดว่าความเสียหายที่เกิดขึ้นจริงจะไม่แตกต่างจากประมาณการที่ตั้งไว้อย่างมีสาระสำคัญ

37.2 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555 บริษัทย่อยมีภาระผูกพันที่ต้องจ่ายค่าใช้จ่ายในการพัฒนาโปรแกรมคอมพิวเตอร์เป็นจำนวนเงินประมาณ 15.92 ล้านบาท และ 17.09 ล้านบาท ตามลำดับ

38. สัญญาเช่าและบริการระยะยาว

สัญญาเช่าและบริการระยะยาว ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555 ประกอบด้วย

ประเภท	งบการเงินรวม		
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556		
	ระยะเวลาที่เหลืออยู่		รวมจำนวนเงินที่ต้องจ่ายตามอายุสัญญาเช่าที่เหลือ
	ไม่เกิน 1 ปี	เกิน 1 ปี แต่ไม่เกิน 5 ปี	
	บาท	บาท	บาท
พื้นที่สำนักงาน			
- บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	3,758,468	-	3,758,468
- อื่น ๆ	2,927,971	3,379,014	6,306,985
บริการ - บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	3,722,355	-	3,722,355
อุปกรณ์ - บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	4,963,140	-	4,963,140
	15,371,934	3,379,014	18,750,948

ประเภท	งบการเงินรวม		
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555		
	ระยะเวลาที่เหลืออยู่		รวมจำนวนเงิน ที่ต้องจ่าย ตามอายุสัญญา เช่าที่เหลือ บาท
	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	งบการเงินเฉพาะกิจการ		
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556		
	ระยะเวลาที่เหลืออยู่		รวมจำนวนเงิน ที่ต้องจ่าย ตามอายุสัญญา เช่าที่เหลือ บาท
	ไม่เกิน 1 ปี	เกิน 1 ปี แต่ไม่เกิน 5 ปี	
	บาท	บาท	บาท
พื้นที่สำนักงาน			
- บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	825,930	-	825,930
บริการ - บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	825,930	-	825,930
อุปกรณ์ - บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	1,101,240	-	1,101,240
	<u>2,753,100</u>	<u>-</u>	<u>2,753,100</u>

ประเภท	งบการเงินเฉพาะกิจการ		
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556		
	ระยะเวลาที่เหลืออยู่		รวมจำนวนเงิน ที่ต้องจ่าย ตามอายุสัญญา เช่าที่เหลือ บาท
	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>

39. การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับเครื่องมือทางการเงิน

บริษัทและบริษัทย่อยไม่มีนโยบายที่จะประกอบธุรกรรมตราสารทางการเงินนอกบแสดงฐานะทางการเงินที่เป็นตราสารอนุพันธ์เพื่อการเก็งกำไรหรือเพื่อการค้า

39.1 นโยบายการบัญชี

รายละเอียดของนโยบายการบัญชีที่สำคัญ วิธีการที่ใช้ซึ่งรวมถึงเกณฑ์ในการรับรู้รายได้และค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องกับสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินแต่ละประเภทได้เปิดเผยไว้แล้วในหมายเหตุข้อ 3

39.2 ความเสี่ยงด้านการให้สินเชื่อ

ความเสี่ยงด้านการให้สินเชื่อเกิดจากการที่ลูกค้าหรือคู่สัญญาไม่สามารถปฏิบัติตามข้อกำหนดในสัญญาที่ทำไว้กับบริษัทและบริษัทย่อย ซึ่งอาจก่อให้เกิดความเสียหายแก่บริษัทและบริษัทย่อยได้ บริษัทและบริษัทย่อยได้มีนโยบายในการป้องกันความเสี่ยงนี้โดยดำเนินการประเมินหลักทรัพย์ที่ใช้เป็นประกันอย่างรอบคอบโดยผู้เชี่ยวชาญเฉพาะด้านและให้กู้ยืมไม่เกินกว่ามูลค่าหลักประกัน ซึ่งเป็นไปตามข้อกำหนดของประกาศกระทรวงพาณิชย์เรื่องการลงทุนประกอบธุรกิจอื่นของบริษัทประกันวินาศภัย

สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงิน ราคาตามบัญชีของสินทรัพย์ถือเป็นมูลค่าสูงสุดของความเสี่ยงที่เกิดจากการไม่ปฏิบัติตามสัญญา

39.3 ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยเกิดจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยที่มีผลกระทบต่อรายได้ ดอกเบี้ยจากการลงทุน เงินลงทุนของบริษัทและบริษัทย่อยประกอบด้วยการลงทุนประเภทระยะสั้น และระยะยาวโดยมีผลตอบแทนเป็นดอกเบี้ยทั้งที่เป็นอัตราดอกเบี้ยลอยตัว และอัตราดอกเบี้ยคงที่ บริษัทและบริษัทย่อยได้บริหารความเสี่ยงจากการลงทุนโดยคำนึงถึงความเสี่ยงจากการลงทุนควบคู่กับความเหมาะสมของผลตอบแทนจากการลงทุนนั้น

สินทรัพย์ทางการเงินที่สำคัญ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555 โดยแบ่งตามประเภทของอัตราดอกเบี้ยดังนี้

	งบการเงินรวม			
	ราคาตามบัญชี ณ วันที่			
	31 ธันวาคม 2556		31 ธันวาคม 2555	
	อัตราดอกเบี้ย ปรับขึ้นลง ตามอัตราตลาด บาท	อัตราดอกเบี้ย คงที่ บาท	อัตราดอกเบี้ย ปรับขึ้นลง ตามอัตราตลาด บาท	อัตราดอกเบี้ย คงที่ บาท
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด				
เงินฝากออมทรัพย์	634,912,228	-	251,704,595	-
เงินลงทุนในหลักทรัพย์				
เงินลงทุนเพื่อขาย				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ				
พันธบัตรรัฐบาลไทย	-	501,836,701	-	510,915,807
พันธบัตรองค์กรหรือ				
รัฐวิสาหกิจ	-	100,209,950	-	109,310,909
ตัวเงินคลัง	-	-	-	30,000,000
หุ้นกู้	-	3,198,034	-	3,235,204
หลักทรัพย์เอกชน				
หุ้นกู้	-	121,196,865	-	134,394,037
หลักทรัพย์ต่างประเทศ				
พันธบัตร	-	401,734,344	-	402,436,532
หุ้นกู้	-	-	-	4,713,850
เงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ				
ตัวเงิน	-	-	-	2,500,000
หลักทรัพย์เอกชน				
ตัวเงิน	-	-	-	30,000,000
เงินฝากสถาบันการเงินที่ครบกำหนด				
เกินกว่า 3 เดือน				
เงินฝากธนาคารพาณิชย์	157,669,433	50,000,000	153,352,800	74,749,719
เงินฝากธนาคารที่นำไปวางเป็นประกัน	-	353,395,009	-	369,701,590
รวม	792,581,661	1,531,570,903	405,057,395	1,671,957,648

	งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	ราคาตามบัญชี ณ วันที่			
	31 ธันวาคม 2556		31 ธันวาคม 2555	
	อัตราดอกเบี้ย ปรับขึ้นลง ตามอัตราตลาด บาท	อัตราดอกเบี้ย คงที่ บาท	อัตราดอกเบี้ย ปรับขึ้นลง ตามอัตราตลาด บาท	อัตราดอกเบี้ย คงที่ บาท
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด				
เงินฝากออมทรัพย์	31,070,712	-	48,621,734	-
เงินลงทุนในหลักทรัพย์				
เงินลงทุนเพื่อขาย				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ				
พันธบัตรรัฐบาลไทย	-	139,289,444	-	327,182,092
ตั๋วเงินคลัง	-	-	-	30,000,000
หลักทรัพย์เอกชน				
หุ้นกู้	-	121,196,865	-	132,182,053
เงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด				
หลักทรัพย์เอกชน				
ตั๋วเงิน	-	-	-	30,000,000
เงินฝากสถาบันการเงินที่ครบกำหนดเกินกว่า 3 เดือน				
เงินฝากธนาคารพาณิชย์	157,669,433	50,000,000	153,352,800	50,000,000
เงินฝากธนาคารที่นำไปวางเป็นประกัน	-	44,000,000	-	44,000,000
รวม	188,740,145	354,486,309	201,974,534	613,364,145

เครื่องมือทางการเงินซึ่งมีอัตราดอกเบี้ยคงที่จัดแบ่งตามระยะเวลานับจากวันที่ในงบแสดงฐานะการเงินถึงวันที่ที่มีการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่หรือวันที่ครบกำหนด (แล้วแต่วันใดจะถึงก่อน) ได้ดังนี้

	งบการเงินรวม				
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556				อัตราดอกเบี้ย ถัวเฉลี่ย ร้อยละ
	ระยะเวลาการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่				
	ภายใน 1 ปี บาท	1 - 5 ปี บาท	เกิน 5 ปี บาท	รวม บาท	
เงินลงทุนในหลักทรัพย์					
เงินลงทุนเพื่อขาย					
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ					
พันธบัตรรัฐบาลไทย	91,356,347	363,027,742	47,452,612	501,836,701	3.26
พันธบัตรรองการค้าหรือรัฐวิสาหกิจ	100,209,950	-	-	100,209,950	3.38
หุ้นกู้	-	3,198,034	-	3,198,034	5.39
หลักทรัพย์เอกชน					
หุ้นกู้	101,062,883	20,133,982	-	121,196,865	5.41
หลักทรัพย์ต่างประเทศ					
พันธบัตร	401,734,344	-	-	401,734,344	4.18
เงินฝากสถาบันการเงินที่ครบกำหนดเกินกว่า 3 เดือน					
เงินฝากธนาคารพาณิชย์	50,000,000	-	-	50,000,000	2.60
เงินฝากธนาคารที่นำไปวางเป็นประกัน	353,395,009	-	-	353,395,009	2.68
รวม	1,097,758,533	386,359,758	47,452,612	1,531,570,903	

	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
หุ้นกู้	-	3,235,204	-	3,235,204	5.39
หลักทรัพย์เอกชน					
หุ้นกู้	12,211,881	122,182,156	-	134,394,037	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
เงินฝากสถาบันการเงินที่					
ครบกำหนดเกินกว่า 3 เดือน					
เงินฝากธนาคารพาณิชย์	74,749,719	-	-	74,749,719	2.84
เงินฝากธนาคารที่นำไป					
วางเป็นประกัน	369,701,590	-	-	369,701,590	2.91
รวม	532,737,275	937,175,357	202,045,016	1,671,957,648	

	งบการเงินเฉพาะกิจการ				
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556				อัตราดอกเบี้ย ถัวเฉลี่ย ร้อยละ
	ระยะเวลาการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่				
	ภายใน 1 ปี บาท	1 - 5 ปี บาท	เกิน 5 ปี บาท	รวม บาท	
เงินลงทุนในหลักทรัพย์					
เงินลงทุนเพื่อขาย					
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ					
พันธบัตรรัฐบาลไทย	-	139,289,444	-	139,289,444	3.31
หลักทรัพย์เอกชน					
หุ้นกู้	101,062,883	20,133,982	-	121,196,865	5.41
เงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด					
เงินฝากสถาบันการเงินที่ครบกำหนด					
เกินกว่า 3 เดือน					
เงินฝากธนาคารพาณิชย์	50,000,000	-	-	50,000,000	2.60
เงินฝากธนาคารที่นำไป					
วางเป็นประกัน	44,000,000	-	-	44,000,000	2.07
รวม	195,062,883	159,423,426	-	354,486,309	

	งบการเงินเฉพาะกิจการ				
	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	-	128,756,926	198,425,166	327,182,092	3.42
ตั๋วเงินคลัง	30,000,000	-	-	30,000,000	3.10
หลักทรัพย์เอกชน					
หุ้นกู้	9,999,897	122,182,156	-	132,182,053	5.23
เงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด					
หลักทรัพย์เอกชน					
ตั๋วเงิน	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	

39.4 ประมาณการมูลค่ายุติธรรมสำหรับเครื่องมือทางการเงิน

มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินได้จัดทำโดยบริษัทและบริษัทย่อย ซึ่งใช้ข้อมูลที่มีอยู่ในตลาดและวิธีการประเมินราคาที่เหมาะสมสำหรับแต่ละประเภทของเครื่องมือทางการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555 สินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินที่มีมูลค่าที่ปรากฏในงบการเงินแตกต่างจากมูลค่ายุติธรรม มีดังต่อไปนี้

	งบการเงินรวม			
	2556		2555	
	ราคาตามบัญชี บาท	มูลค่ายุติธรรม บาท	ราคาตามบัญชี บาท	มูลค่ายุติธรรม บาท
สินทรัพย์ทางการเงิน				
เงินสดและเงินฝากสถาบันการเงิน	1,175,397,956	1,176,486,434	912,983,192	913,828,984
หุ้นทุน	785,260,108	920,819,435	777,120,506	870,828,589
หลักทรัพย์อื่น - หน่วยลงทุน	668,311,763	668,332,307	726,264,388	726,286,719
ตั๋วเงิน	-	-	32,500,000	32,627,940

	งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	2556		2555	
	ราคาตามบัญชี บาท	มูลค่ายุติธรรม บาท	ราคาตามบัญชี บาท	มูลค่ายุติธรรม บาท
สินทรัพย์ทางการเงิน				
เงินสดและเงินฝากสถาบันการเงิน	281,664,903	281,664,903	295,978,273	295,978,273
หุ้นทุน	784,049,138	896,107,206	775,909,536	852,936,313
หลักทรัพย์อื่น - หน่วยลงทุน	632,313,413	632,333,957	670,057,682	670,080,013
ตั๋วเงิน	-	-	30,000,000	30,127,940

วิธีการและข้อสมมติฐานที่บริษัทและบริษัทย่อยใช้ในการประมาณมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินตามที่ได้เปิดเผยมีดังนี้

สินทรัพย์ทางการเงิน มูลค่ายุติธรรมโดยประมาณของสินทรัพย์ทางการเงินที่มีวันครบกำหนดเหลือไม่เกิน 90 วัน ถือตามราคาที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงิน ส่วนที่เกิน 90 วัน ประมาณโดยวิธีการหาส่วนลดกระแสเงินสด โดยพิจารณาอัตราดอกเบี้ยปัจจุบันและอายุสัญญาคงเหลือ ยกเว้นมูลค่ายุติธรรมของหุ้นทุนและหลักทรัพย์อื่นที่มีไว้เพื่อขายจะถือตามราคาเสนอซื้อของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ณ วันทำการสุดท้ายของปี และหลักทรัพย์ที่ไม่มีการซื้อขายกันในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยจะใช้มูลค่าสินทรัพย์สุทธิหรือราคาตามบัญชีเป็นมูลค่ายุติธรรมโดยประมาณ

หนี้สินทางการเงิน มูลค่ายุติธรรมของหนี้สินทางการเงินที่มีวันครบกำหนดเหลือไม่เกิน 90 วัน ถือตามราคาที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงิน ส่วนที่เกิน 90 วัน ประมาณโดยวิธีการหาส่วนลดกระแสเงินสด โดยพิจารณาอัตราดอกเบี้ยปัจจุบันและอายุสัญญาคงเหลือ

40. การเสนอข้อมูลทางการเงินจำแนกตามส่วนงาน

การจำแนกส่วนงานทางธุรกิจได้จัดทำขึ้นตามเกณฑ์ที่ใช้ในการจัดทำรายงานภายในที่เสนอต่อผู้บริหาร ของบริษัทและบริษัทย่อย ผลการดำเนินงานจำแนกตามส่วนงานทางธุรกิจที่นำเสนอต่อผู้มีส่วนได้เสียสูงสุดด้านการดำเนินงานเพื่อใช้ในการตัดสินใจเกี่ยวกับการจัดสรรทรัพยากร และการประเมินผลการปฏิบัติงานของส่วนงานดำเนินงานมีการวัดค่าที่เป็นไปตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินไทย

บริษัทและบริษัทย่อยดำเนินกิจการใน 2 ส่วนงานหลัก คือ (1) ธุรกิจประกันวินาศภัย และ (2) ธุรกิจการลงทุน ซึ่งดำเนินการและบริหารงานเฉพาะในประเทศไทยเท่านั้น ดังนั้น จึงไม่มีการแสดงข้อมูลทางการเงินจำแนกตามส่วนงานทางภูมิศาสตร์

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555 บริษัทและบริษัทย่อยไม่มีรายได้จากบุคคลภายนอกรายใดรายหนึ่งที่มีจำนวนเงินตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไปของรายได้รวม

ข้อมูลทางการเงินจำแนกตามส่วนงานทางธุรกิจของบริษัทและบริษัทย่อยสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555 มีดังต่อไปนี้

	งบการเงินรวม							
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม							
	ธุรกิจประกันวินาศภัย		ธุรกิจการลงทุน		รายการตัดบัญชี		รวม	
	2556	2555	2556	2555	2556	2555	2556	2555
รายได้จากภายนอก	2,205,547,022	1,947,171,896	146,262,482	213,341,365	-	-	2,351,809,504	2,160,513,261
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนในบริษัทร่วม	-	-	355,284,401	25,872,701	-	-	355,284,401	25,872,701
รายได้อื่น	6,485,373	5,537,488	20,278,286	42,454,337	(19,266,319)	(39,999,990)	7,497,340	7,991,835
รวมรายได้	2,212,032,395	1,952,709,384	521,825,169	281,668,403	(19,266,319)	(39,999,990)	2,714,591,245	2,194,377,797
ค่าใช้จ่ายธุรกิจประกันภัย	1,617,322,419	1,762,902,202	-	-	-	-	1,617,322,419	1,762,902,202
ค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหารสำคัญ	24,414,891	22,480,155	47,179,663	33,038,321	-	-	71,594,554	55,518,476
ค่าใช้จ่ายอื่น	341,434,262	223,827,239	41,778,110	49,842,060	(19,266,319)	(39,999,990)	363,946,053	233,669,309
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	69,452,133	27,579,233	2,340,050	19,766,515	-	-	71,792,183	47,345,748
กำไร (ขาดทุน) สุทธิ	159,408,690	(84,079,445)	430,527,346	179,021,507	-	-	589,936,036	94,942,062

สินทรัพย์และหนี้สินจำแนกตามส่วนงานทางธุรกิจของบริษัทและบริษัทย่อย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555 มีดังต่อไปนี้

	งบการเงินรวม							
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม							
	ธุรกิจประกันวินาศภัย		ธุรกิจการลงทุน		รายการตัดบัญชี		รวม	
	2556	2555	2556	2555	2556	2555	2556	2555
สินทรัพย์รวม	5,441,134,074	6,087,988,102	3,952,389,971	3,904,718,905	(10,560,156)	(8,441,044)	9,382,963,889	9,984,265,963
หนี้สินรวม	4,282,885,178	5,086,756,192	138,227,683	154,811,095	(10,560,156)	(8,441,044)	4,410,552,705	5,233,126,243

41. การอนุมัติงบการเงิน

งบการเงินนี้ได้รับอนุมัติให้ออกงบการเงินจากกรรมการบริหารผู้มีอำนาจลงนาม เมื่อวันที่ 18 กุมภาพันธ์ 2557

งบการเงิน

ค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชี

ปี 2556 บริษัทและบริษัทย่อยมีค่าตอบแทนที่ต้องจ่ายให้กับสำนักงานสอบบัญชีที่ผู้สอบบัญชีสังกัดเป็นจำนวนเงินรวมทั้งสิ้น 4,010,000 บาท โดยมีรายละเอียดดังต่อไปนี้

	บริษัท	บริษัทย่อย
ค่าสอบบัญชีประจำปี 2556	520,000	1,300,000
ค่าสอบบัญชีซึ่งงบการเงินรวม ประจำปี 2556	310,000	-
ค่าสอบทานงบการเงินรวมรายไตรมาส รวม 3 ไตรมาส	465,000	-
ค่าสอบทานงบการเงินรายไตรมาส รวม 3 ไตรมาส	375,000	465,000
ค่าตรวจสอบการประมวลผลข้อมูลทางคอมพิวเตอร์	-	155,000
ค่าสอบทานรายงานการดำรงเงินกองทุนตามระดับความเสี่ยง ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2556	-	165,000
ค่าตรวจสอบรายงานการดำรงเงินกองทุนตามระดับความเสี่ยง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556	-	185,000
ค่าประเมินและจัดทำรายงานผลการประเมินตามประกาศนายทะเบียนเรื่องหลักเกณฑ์วิธีการ และเงื่อนไขให้ผู้สอบบัญชีประเมินระบบการควบคุมภายในและระเบียบวิธีปฏิบัติการลงทุน ประกอบธุรกิจอื่นของบริษัทประกันวินาศภัย	-	70,000
รวม	1,670,000	2,340,000

ข้อพิพาททางกฎหมาย

บริษัทฯ ไม่มีคดีที่มีผลลบต่อสินทรัพย์มากกว่าร้อยละ 5 ของส่วนของผู้ถือหุ้น

วิเคราะห์อัตราส่วนทางการเงิน

อัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญที่สะท้อนถึงฐานะการเงิน และผลการดำเนินงานในธุรกิจหลักของบริษัท

วิเคราะห์อัตราส่วนทางการเงิน		งบการเงินรวม		
		2556	2555	2554
อัตราส่วนสภาพคล่อง				
อัตราส่วนสภาพคล่อง	(เท่า)	1.31	1.09	1.39
อัตราหมุนเวียนเบี่ยงประกันค้างรับ	(วัน)	31	31	35
อัตราส่วนแสดงความสามารถในการหากำไร				
RETENTION RATE	(%)	64.27	65.48	52.06
อัตราการจ่ายค่าสินไหมทดแทน	(%)	43.42	**55.31	**48.20
อัตรากำไรขั้นต้น	(%)	5.30	(7.52)	(68.46)
อัตราส่วนค่าใช้จ่ายในการรับประกัน	(%)	63.32	57.51	55.03
อัตราผลตอบแทนจากการลงทุน	(%)	8.95	5.19	5.11
อัตราเบี่ยงประกันรับสุทธิ	(เท่า)	0.40	0.38	0.25
อัตรากำไรสุทธิต่อรายได้รวม	(%)	21.73	4.33	(20.33)
อัตราผลตอบแทนผู้ถือหุ้น	(%)	12.13	2.01	(8.87)
อัตราส่วนแสดงประสิทธิภาพในการดำเนินงาน				
อัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์	(%)	6.09	0.84	(4.43)
อัตราการหมุนของสินทรัพย์	(เท่า)	0.28	0.19	0.22
อัตราส่วนวิเคราะห์นโยบายทางการเงิน				
อัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น	(เท่า)	0.89	1.10	1.69
POLICY LIABILITY TO CAPITAL FUND	(เท่า)	0.63	0.80	1.50
อัตราส่วนเงินสำรองต่อส่วนของผู้ถือหุ้น	(เท่า)	0.18	0.19	0.17
อัตราส่วนเงินสำรองต่อสินทรัพย์	(%)	9.70	8.99	6.29
อัตราการจ่ายเงินปันผล	(%)	76.27	100.00	84.75
ข้อมูลต่อหุ้น				
ราคาตรา	บาท	1.00	1.00	1.00
มูลค่าหุ้นตามบัญชี	บาท	19.89	19.00	18.80
กำไร (ขาดทุน) สุทธิ	บาท	2.36	0.38	(1.82)
เงินปันผล	บาท	*1.80	0.38	1.00

* อัตราเงินปันผลสำหรับผลการดำเนินงานปี 2556 อยู่ระหว่างการขออนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น

** อัตราการจ่ายค่าสินไหมทดแทนนี้เป็นอัตราการจ่ายค่าสินไหมทดแทนจากการดำเนินงานปกติ ยังไม่ได้รวมค่าสินไหมทดแทนจากสถานการณ์มหาอุทกภัย

สถิติงบการเงิน

(หน่วย: ล้านบาท)

	2556	2555	2554
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ			
เบี่ยประกันภัยรับ	2,988.85	2,765.83	2,418.59
เบี่ยประกันภัยต่อ	1,067.95	954.75	823.38
เบี่ยประกันภัยรับสุทธิ	1,920.90	1,811.08	1,595.21
เงินสำรองเบี่ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้	12.25	101.21	(66.25)
เงินประกันภัยที่ถือเป็นรายได้	1,908.65	1,709.87	1,661.46
รายได้จากการรับประกันภัย	2,139.13	1,901.46	1,883.37
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย	1,601.71	1,748.48	2,462.06
กำไร (ขาดทุน) จากการรับประกันภัย	537.42	152.98	(578.69)
กำไรจากการลงทุน	567.96	284.92	332.58
รายได้อื่น	7.50	7.99	22.60
กำไร (ขาดทุน) จากการรับประกันภัยและการลงทุน	1,112.88	445.89	(246.11)
ค่าใช้จ่ายดำเนินงาน	451.15	303.60	295.74
กำไร (ขาดทุน) ก่อนภาษีเงินได้นิติบุคคล	661.73	142.29	(519.25)
ค่าใช้จ่าย (รายได้) ภาษีเงินได้นิติบุคคล	71.79	47.35	(64.16)
กำไร (ขาดทุน) สุทธิ	589.94	94.94	(455.09)
กำไร (ขาดทุน) ต่อหุ้น (บาท)	2.36	0.38	(1.82)
งบแสดงฐานะการเงิน			
สินทรัพย์รวม	9,382.96	9,984.27	12,666.64
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	56.03	57.45	65.19
หนี้สินรวม	4,410.55	5,233.13	7,966.55
ส่วนของผู้ถือหุ้น	4,972.41	4,751.14	4,700.09
มูลค่าทางบัญชี (บาท)	19.89	19.00	18.80
เงินปันผลต่อหุ้น (บาท)	*1.80	0.38	1.00
อัตราผลตอบแทนผู้ถือหุ้น (%)	12.13	2.01	(8.87)

*อัตราเงินปันผลสำหรับผลการดำเนินงานปี 2556 อยู่ระหว่างการขออนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น

ปัจจัยความเสี่ยง

ปัจจัยและอิทธิพลหลักที่อาจมีผลต่อผลการดำเนินงานหรือฐานะการเงินในอนาคตของบริษัทฯ และบริษัทย่อยมีดังต่อไปนี้

ความเสี่ยงด้านการเปลี่ยนแปลงมูลค่าของเงินลงทุน (MARKET RISK)

บริษัทเข้ามามีส่วนเกี่ยวข้องกับความเสี่ยงในเรื่องนี้โดยส่วนใหญ่จะเป็นเรื่องของเงินลงทุนของบริษัทปัจจัยที่มากกระทบกับเงินลงทุนของบริษัทจึงมาจากความผันผวนของอัตราดอกเบี้ยและดัชนีตลาดหลักทรัพย์ฯ ซึ่งส่วนใหญ่เป็นผลมาจากสถานการณ์ทางการเมืองและเศรษฐกิจของประเทศและของโลก

ในปี 2556 ตลาดทุนโลกได้รับผลกระทบจากการปรับนโยบายการเงินของสหรัฐอเมริกา การฟื้นตัวของเศรษฐกิจสหรัฐอเมริกา ญี่ปุ่น และกลุ่มประเทศยุโรป ซึ่งมีส่วนทำให้ผู้ลงทุนให้ความสนใจลงทุนในตลาดพัฒนาแล้วเพิ่มขึ้น ส่งผลให้ ณ สิ้นปี 2556 SET index ปิดที่ 1,298.71 จุด ลดลง 6.70% จากสิ้นปี 2555 โดยในระหว่างปีมีจุดสูงสุดที่ 1,643.43 จุด (ณ 21 พ.ค. 2556) และมีจุดต่ำสุดที่ 1,275.76 จุด (ณ 28 ส.ค. 2556) และตลาดมีความผันผวนสูง โดยในระหว่างปี SET index ปรับเพิ่มขึ้นทำสถิติสูงสุดในรอบ 20 ปี ที่ระดับ 1,643.43 จุด ขณะที่ภาพรวมเศรษฐกิจไทยซึ่งเติบโตในอัตราที่ลดลงประกอบกับมีความไม่แน่นอนทางการเมืองตลอดช่วงครึ่งหลังของปี กระทบต่อโครงการลงทุนภาครัฐและการขยายตัวของเศรษฐกิจในระยะสั้น

ณ สิ้นปี 2556 ในงบการเงินรวมของบริษัทมีกำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการลงทุนในหลักทรัพย์จำนวน 29.03 ล้านบาท ลดลงจำนวน 97.76 ล้านบาท จาก ณ สิ้นปี 2555 ซึ่งมีจำนวน 126.79 ล้านบาท

สำหรับการลงทุนในตราสารทุน บริษัทยังคงมีมุมมองเชิงบวกต่อการลงทุนในตราสารทุนในระยะกลางถึงระยะยาว เนื่องจากอัตราดอกเบี้ยยังอยู่ในระดับต่ำ นโยบายกระตุ้นเศรษฐกิจของรัฐบาลที่ช่วยสนับสนุนการบริโภคในประเทศ อัตราการเติบโตของกำไรของบริษัทจดทะเบียนยังมีแนวโน้มที่จะเติบโตอย่างแข็งแกร่ง และมูลค่าตลาดหลักทรัพย์ไทยยังอยู่ในระดับน่าสนใจลงทุนอยู่ แนวทางการบริหารเงินลงทุนของบริษัทก็ยังคงคัดเลือกหลักทรัพย์ที่จะลงทุนเป็นรายตัว มีการวิเคราะห์บริษัทจดทะเบียนที่จะลงทุนทั้งในเชิงคุณภาพและเชิงปริมาณ รวมถึงติดตามผลการดำเนินงานของบริษัทจดทะเบียนอย่างสม่ำเสมอ โดยบริษัทเชื่อว่าแนวทางการบริหารการลงทุนดังกล่าวจะเป็นสิ่งที่จะช่วยส่งเสริมให้บริษัทสามารถสร้างผลตอบแทนที่ดีจากการลงทุนในตลาดหลักทรัพย์ฯ ทั้งในระยะกลางและในระยะยาว ในการลงทุนของบริษัทนอกจากบริษัทจะคำนึงถึงผลตอบแทนที่เหมาะสมกับแต่ละสถานการณ์ ในความเสี่ยงที่ยอมรับได้ บริษัทยังให้ความสำคัญถึงความมั่นคงของการลงทุนเป็นสำคัญ โดยได้ทำการลงทุนด้วยความระมัดระวังและรอบคอบ เพื่อผลประโยชน์สูงสุดของผู้ถือหุ้น

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง (LIQUIDITY RISK)

เงินลงทุนของบริษัทที่ทั้งการลงทุนระยะสั้นและระยะยาว ซึ่งบริษัทจะมีการบริหารสภาพคล่องของบริษัทอย่างมีประสิทธิภาพ เพื่อที่จะทำให้บริษัทมีสภาพคล่องในการใช้จ่ายเงินในแต่ละวัน นอกจากนี้ยังมีการทบทวนนโยบายบริหารการลงทุนอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้ได้ผลตอบแทนที่สูง มีความเสี่ยงต่ำ และมีความเหมาะสม ในแต่ละสถานการณ์ โดยคำนึงถึงสภาพคล่องของแต่ละหลักทรัพย์ที่ลงทุนเป็นสำคัญ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 บริษัทและบริษัทย่อยมีสินทรัพย์ที่อยู่ในรูปเงินสดและเงินฝากสถาบันการเงินจำนวน 1,687.25 ล้านบาท เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขายจำนวน 2,031.86 ล้านบาท และเงินฝากธนาคารที่ครบกำหนดเกินกว่า 3 เดือนจำนวน 207.67 ล้านบาท ซึ่งเงินลงทุนดังกล่าวแสดงมูลค่าด้วยราคายุติธรรม ทั้งนี้ เงินลงทุนส่วนใหญ่ทั้งในระยะสั้นและระยะยาวเป็นหลักทรัพย์ที่อยู่ในความต้องการของตลาด ซึ่งมีตลาดรองในการซื้อขาย

ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ (OPERATIONAL RISK)

เป็นความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากการดำเนินงานที่ผิดพลาด ทำให้บริษัทไม่สามารถดำเนินงานได้ตามปกติ แล้วเกิดความเสียหายในรูปตัวเงินหรือชื่อเสียงของบริษัท เพื่อเป็นการลดความเสี่ยงดังกล่าว บริษัทมีคณะกรรมการที่มีอำนาจหน้าที่ดูแลและจัดการบริษัทให้เป็นไปตามกฎหมาย วัตถุประสงค์ ข้อบังคับและมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้น มีการจัดตั้งคณะกรรมการเจ้าหน้าที่บริหาร คณะกรรมการพิจารณาด้านการลงทุน คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน และคณะกรรมการกำกับการปฏิบัติงานโดยได้มีการกำหนดขอบเขตอำนาจหน้าที่ของแต่ละคณะกรรมการไว้อย่างชัดเจน นอกเหนือจากการจัดให้มีการอบรมความรู้เกี่ยวกับการบริหารความเสี่ยง บริษัทยังได้จัดทำนโยบายและแนวทางการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ อีกทั้งบริษัทได้ให้ความสำคัญกับระบบการควบคุมภายใน ทั้งการควบคุมทางการเงิน การดำเนินงาน การกำกับดูแลการปฏิบัติงาน ซึ่งมีฝ่ายตรวจสอบภายในทำหน้าที่ในการตรวจสอบการปฏิบัติตามระบบการควบคุมภายในที่วางไว้

ความเสี่ยงด้านการประกันภัย (INSURANCE RISK)

การเกิดความเสียหายกับทรัพย์สินที่รับประกันภัยจากภัยพิบัติหรืออุบัติเหตุที่ได้ตกลงคุ้มครองไว้กับผู้เอาประกันภัยนั้น ทำให้บริษัทประกันภัยต้องจ่ายค่าสินไหมทดแทน ดังนั้นบริษัทจึงต้องมีการบริหารความเสี่ยงในขั้นตอนการรับประกันภัย โดยจะพิจารณาถึงตัวผู้เอาประกันภัย ลักษณะกิจการ ความเสี่ยงภัยและการป้องกันเป็นต้น และบริษัทยังได้กระจายความเสี่ยง โดยจัดการประกันภัยต่อไว้กับบริษัทรับประกันภัยที่มั่นคงทั้งในประเทศและ

ต่างประเทศในหลายรูปแบบ โดยทำประกันภัยต่อแบบทำสัญญาล่วงหน้า (Treaty Reinsurance) และการประกันภัยต่อแบบเฉพาะราย (Facultative Reinsurance) ในปี 2556 บริษัทย่อยได้ทำประกันภัยต่อออกไปคิดเป็นเบี้ยประกันภัยต่อจำนวน 1,067.95 ล้านบาท จากเบี้ยประกันภัยรับทั้งหมดจำนวน 2,988.85 ล้านบาท คิดเป็นสัดส่วนที่ทำประกันภัยต่อออกไปเท่ากับอัตราร้อยละ 35.73 ของเบี้ยประกันภัยรับทั้งหมด ส่วนที่เหลือบริษัทรับเสี่ยงภัยไว้เอง แต่อย่างไรก็ตามบริษัทก็ยังมีการทำประกันภัยต่อแบบไม่กำหนดสัดส่วน (Non-proportional Reinsurance) โดยเป็นการประกันภัยต่อที่มีได้กำหนดความรับผิดชอบของผู้รับประกันภัยต่อไว้เป็นสัดส่วนกับความรับผิดชอบของผู้เอาประกันภัยต่อ ซึ่งได้แก่ การประกันภัยต่อความเสียหายส่วนเกิน (Excess of Loss Reinsurance) เป็นการประกันภัยต่อที่ให้ความคุ้มครองความเสียหายส่วนที่เกินกว่าจำนวนที่กำหนดไว้ในสัญญา โดยผู้รับประกันภัยต่อจะกำหนดจำนวนเงินที่ต้องรับผิดชอบสูงสุดไว้ ดังนั้นการทำประกันภัยต่อดังกล่าว จะทำให้ความเสี่ยงจากการประกอบธุรกิจประกันภัยของบริษัทลดลง กล่าวคือกรณีที่เกิดความเสียหายจำนวนมาก บริษัทก็จะรับผิดชอบตามจำนวนเงินที่กำหนดไว้ในสัญญาความเสียหายส่วนเกิน ส่วนที่เกินกว่านั้นทางบริษัทก็สามารถเรียกคืนจากบริษัทผู้รับประกันภัยต่อได้ ซึ่งในปี 2556 เบี้ยประกันภัยต่อความเสียหายส่วนเกินมีจำนวน 134.59 ล้านบาท ลดลงจำนวน 26.73 ล้านบาท หรือคิดเป็นอัตราร้อยละ 16.57 จากปี 2555 ซึ่งมีจำนวน 161.32 ล้านบาท สาเหตุที่เบี้ยประกันภัยต่อความเสียหายส่วนเกินลดลงเนื่องมาจากการปรับลดอัตราเบี้ยประกันภัยต่อของบริษัทรับประกันภัยต่อต่างประเทศ อันเป็นผลจากการลดลงของค่าสินไหมทดแทน

ความเสี่ยงด้านเครดิต (CREDIT RISK)

ความเสี่ยงด้านเครดิตเป็นความเสี่ยงจากความสูญเสียทางการเงินที่เกิดจากการผิดนัดชำระหนี้ หรือการปรับตัวลดลงของอันดับความน่าเชื่อถือของคู่สัญญา ซึ่งในที่นี้หมายถึง ผู้ออกตั๋วสัญญา ลูกหนี้ รวมทั้งคู่สัญญาของการประกันภัยต่อ หรือแม้แต่ตัวกลางประกันภัยที่มีความเกี่ยวข้องกับบริษัทตามสัญญา อาทิ ความเสี่ยงจากการผิดนัดชำระหนี้ที่บริษัทประกันภัยจะไม่ได้รับเงินคืนหรือได้รับล่าช้ากว่าที่กำหนดไว้ในสัญญา การถูกลดอันดับความน่าเชื่อถือของผู้ออกตราสารหรือบริษัทประกันภัยต่อ ซึ่งส่งผลกระทบต่อมูลค่าปัจจุบันของสัญญา ดังนั้นบริษัทจึงได้มีการกำหนดเป็นนโยบายเกี่ยวกับการประกันภัยต่อกับบริษัทประกันภัยทั้งในประเทศและต่างประเทศ อีกทั้งการลงทุนในตราสารหนี้เอกชนเฉพาะบริษัทที่มีฐานะทางการเงินที่มั่นคงเท่านั้น โดยพิจารณาจากการจัดอันดับความน่าเชื่อถือ (Credit Rating)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 บริษัทและบริษัทย่อยมีเงินให้กู้ยืมจำนวนรวมทั้งสิ้น 2.68 ล้านบาท เงินให้กู้ยืมดังกล่าวเป็นเงินให้กู้ยืมแก่พนักงานโดยมีบุคคลค้ำประกันซึ่งเป็นไปตามระเบียบว่าด้วยสวัสดิการการเงินให้กู้ยืมแก่พนักงานและมีการคิดดอกเบี้ย ทั้งนี้ในเรื่องการให้กู้ยืมเงินและการลงทุนของบริษัทย่อยซึ่งเป็นบริษัทประกันวินาศภัยนั้นจะต้องปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ของประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่อง การลงทุนประกอบธุรกิจอื่นของบริษัทประกันวินาศภัย พ.ศ. 2556 (“ประกาศ”)

ความเสี่ยงจากการพึ่งพิงลูกค้ารายใหญ่

ปัจจุบันบริษัทย่อยได้รับงานประกันอัคคีภัยจาก ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) และลูกค้าสินเชื่อบริษัทและเงินฝากของธนาคารเป็นจำนวนมาก โดยในปี 2556 มียอดเบี้ยประกันภัยจากแหล่งงานดังกล่าวคิดเป็นร้อยละ 51.90 ของเบี้ยประกันภัยอัคคีภัยทั้งหมดของบริษัท นอกจากนี้ บริษัทย่อยได้ประสานงานกับ ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) จัดทำโครงการ Bancassurance โดยทางธนาคารทำหน้าที่เป็นนายหน้าประกันวินาศภัย ที่ผ่านมาบริษัทและบริษัทย่อยมีความสัมพันธ์อันดีกับทางธนาคารมาโดยตลอด ทางธนาคารจึงส่งงานประกันภัยให้อย่างต่อเนื่องมาจนถึงปัจจุบัน

ความเสี่ยงในการจัดเก็บเบี้ยประกันภัยค้างชำระ

ในการดำเนินธุรกิจประกันวินาศภัยของบริษัทย่อยโดยมีช่องทางการจัดจำหน่ายผ่านทางตัวแทนและบริษัทนายหน้าซึ่งในการรับประกันภัยผ่านช่องทางดังกล่าวนั้นได้มีการออกกรมธรรม์ประกันภัยและจัดส่งให้กับตัวแทนและบริษัทนายหน้าและได้เรียกเก็บค่าเบี้ยประกันภัยจากตัวแทนและบริษัทนายหน้าในภายหลัง โดยมีการกำหนดระยะเวลาเรียกเก็บค่าเบี้ยประกันภัย ทำให้บริษัทมีความเสี่ยงในการจัดเก็บเบี้ยประกันภัยค้างชำระที่อาจจะเรียกเก็บไม่ได้ หากตัวแทนและบริษัทนายหน้านั้นๆ ไม่มีสภาพคล่องหรือมีปัญหาทางการเงิน ซึ่งถือเป็นความเสี่ยงหนึ่งที่บริษัทให้ความสำคัญอย่างมาก

ดังนั้นในการบริหารการจัดเก็บเบี้ยประกันภัยค้างชำระ บริษัทย่อยได้มีการกำหนดแนวทางการจัดเก็บที่ชัดเจนและรัดกุม มีการประชุมผู้บริหารในการติดตามเบี้ยค้างชำระอย่างสม่ำเสมอเป็นประจำทุกเดือนโดยได้ดำเนินการอย่างเข้มงวดในการติดตามทวงถามเบี้ยประกันภัยตามประกาศและข้อบังคับของคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) ซึ่งในการเรียกเก็บค่าเบี้ยประกันภัยนั้นได้มีการกำหนดระยะเวลาในการจัดเก็บค่าเบี้ยประกันภัย หากเบี้ยประกันภัยค้างชำระที่จัดเก็บไม่ได้ และเกินกำหนดระยะเวลาในการเรียกเก็บ หน่วยงานที่ทำหน้าที่ติดตามทวงถามจะดำเนินการติดตาม ซึ่งเป็นไปตามขั้นตอนที่ระบุไว้ในระเบียบการจัดเก็บค่าเบี้ยประกันภัยของบริษัทย่อย

จากการที่ทางสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) ได้นำระบบสัญญาณเตือนภัยล่วงหน้า หรือ Early Warning System ซึ่งเป็นกลุ่มอัตราส่วนทางการเงินมาใช้เป็นเครื่องมือในการวิเคราะห์ ติดตามฐานะการเงินและความมั่นคงทางการเงินของบริษัทประกันภัย สำหรับอัตราส่วนผลการประเมินราคาเบี้ยประกันภัยค้างรับ ก็เป็นอัตราส่วนอันหนึ่งที่ถูกนำมาใช้วัดคุณภาพสินทรัพย์ของบริษัทประกันภัย โดยค่ามาตรฐานของอัตราส่วนนี้ต้องไม่ต่ำกว่าอัตราร้อยละ 80

ณ สิ้นปี 2556 บริษัทย่อยมีอัตราส่วนดังกล่าวอยู่ที่อัตราร้อยละ 90.38

นโยบายการจ่ายเงินปันผล

บริษัทฯ มีนโยบายที่จะจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นในอัตราไม่ต่ำกว่าร้อยละ 60 ของกำไรสุทธิหลังหักภาษีเงินได้ในแต่ละปี โดยขึ้นอยู่กับผลการดำเนินงานและมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น โดยจะให้พิจารณาจากงบการเงินรวม

นโยบายการจ่ายเงินปันผลของบริษัทย่อย

การจ่ายเงินปันผลของบริษัทย่อยต้องได้รับการอนุมัติจากมติที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัทย่อยและต้องเป็นไปตามกฎระเบียบและกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง

การจ่ายเงินปันผลทุกครั้ง บริษัทย่อยต้องจัดสรรกำไรสุทธิสำหรับปีส่วนหนึ่งไว้เป็นทุนสำรองไม่น้อยกว่าร้อยละห้าของกำไรสุทธิสำหรับปีหักด้วยยอดเงินขาดทุนสะสมยกมา (ถ้ามี) จนกว่าทุนสำรองนี้จะมีจำนวนไม่น้อยกว่าร้อยละสิบของทุนจดทะเบียน

- **พันธะผูกพันในการออกหุ้นในอนาคต**
ไม่มีพันธะผูกพันในการออกหุ้น
- **ข้อมูลเกี่ยวกับหุ้นกู้หรือตัวเงิน**
บริษัทฯ ไม่เคยเสนอขายหุ้นกู้หรือตัวเงินใดๆ

ข้อมูลทั่วไป

สำนักงาน

ตั้งอยู่เลขที่ 898 อาคารเพลินจิตทาวเวอร์ ชั้น 7 ถนนเพลินจิต
แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร 10330
โทรศัพท์ : +66-2657-2970
โทรสาร : +66-2657-2971
อี-เมลล์ : info@ayud.co.th
เว็บไซต์ : www.ayud.co.th

การจัดทะเบียนและโครงสร้างการถือหุ้น

จดทะเบียนเป็น : บริษัท มหาชน จำกัด
ทะเบียนเลขที่ : 0107537001391
ประเภทธุรกิจ : ถือหุ้นในบริษัทอื่น โดยเน้นลงทุน
ในหุ้นธุรกิจประเภทยักษ์

●ทุนจดทะเบียน

หุ้นสามัญ : 500 ล้านหุ้น มูลค่าหุ้นละ 1 บาท
รวมเป็นเงิน : 500 ล้านบาท

●ทุนที่ออกและชำระแล้ว

หุ้นสามัญ : 250 ล้านหุ้น มูลค่าหุ้นละ 1 บาท
รวมเป็นเงิน : 250 ล้านบาท

●บริษัทย่อย

บริษัท ศรีอยุธยา เจเนอรัล ประกันภัย จำกัด (มหาชน)
เลขที่ 898 อาคารเพลินจิตทาวเวอร์ ชั้น 18 โซน A ถนนเพลินจิต
แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร 10330
โทรศัพท์ : +66-2657-2555
โทรสาร : +66-2657-2500
เว็บไซต์ : www.sagi.co.th

●บริษัทร่วม

บริษัท อลิอันซ์ อยุธยา ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)
เลขที่ 898 อาคารเพลินจิตทาวเวอร์ ถนนเพลินจิต
แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร 10330
โทรศัพท์ : +66-2305-7000
โทรสาร : +66-2305-7011
เว็บไซต์ : www.azay.co.th

●บุคคลอ้างอิงอื่นๆ

นายทะเบียนหลักทรัพย์
บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด
ชั้น 4, 6-7 อาคารตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
เลขที่ 62 ถนนรัชดาภิเษก แขวงคลองเตย เขตคลองเตย
กรุงเทพมหานคร 10110
โทรศัพท์ : +66-2229-2800, +66-2654-5599
โทรสาร : +66-2359-1259

●ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้

ไม่มี —

●ผู้สอบบัญชี

ดร. ศุภมิตร เตชะมนตรีกุล
ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 3356 และ/หรือ
นายเพิ่มศักดิ์ วงศ์พัชรปกรณ์
ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 3427 และ/หรือ
นายชวาลา เทียนประเสริฐกิจ
ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 4301

●บริษัท ดีลอยท์ ทูช โรมัทส์ ไชยยศ สอบบัญชี จำกัด

อาคารวิจารณ์การ ชั้น 25 เลขที่ 183 ถนนสาทรใต้ แขวงยานนาวา
เขตสาทร กรุงเทพมหานคร 10120
โทรศัพท์ : +66-2676-5700
โทรสาร : +66-2676-5757

สถาบันการเงินที่ติดต่อเป็นประจำ เช่น

●ธนาคาร กรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)

สำนักงานใหญ่
เลขที่ 1222 ถนนพระรามที่ 3 แขวงบางโพธิ์ เขตยานนาวา
กรุงเทพมหานคร 10120
โทรศัพท์ : +66-2296-2000

สาขาสานักเพลินจิต

เลขที่ 550 ถนนเพลินจิต แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน
กรุงเทพมหานคร 10330
โทรศัพท์ : +66-2208-2000

●ธนาคาร ทหารไทย จำกัด (มหาชน)

สาขาพลโยธิน

เลขที่ 3000 ถนนพลโยธิน แขวงลาดยาว เขตจตุจักร
กรุงเทพมหานคร 10900
โทรศัพท์ : +66-2299-1111

●ธนาคาร กสิกรไทย จำกัด (มหาชน)

สาขาก่อนหลังสวน

เลขที่ 99/8 ถนนหลังสวน แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน
กรุงเทพมหานคร 10330
โทรศัพท์ : +66-2652-0240-2

สาขาสานักราษฎร์บูรณะ

เลขที่ 1 ถนนราษฎร์บูรณะ แขวงราษฎร์บูรณะ เขตราษฎร์บูรณะ
กรุงเทพมหานคร 10140
โทรศัพท์ : +66-2871-3650

●ธนาคาร อาคารสงเคราะห์

สำนักงานใหญ่

เลขที่ 63 ถนนพระราม 9 เขตห้วยขวาง กรุงเทพมหานคร 10320
โทรศัพท์ : +66-2645-9000

●ธนาคาร ธนชาติ จำกัด (มหาชน)

สำนักงานต้นสน

เลขที่ 900 อาคารต้นสนทาวเวอร์ ถนนเพลินจิต แขวงลุมพินี
เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร 10330
โทรศัพท์ : +66-2655-9000

สรุปตำแหน่งรายการที่กำหนดตามแบบ 56-2 ในรายงานประจำปี 2556

ลำดับ	รายการ	หน้า
1	ข้อมูลทั่วไป	133
2	สารจากประธานกรรมการ	2
3	รายงานของคณะกรรมการตรวจสอบ	74
4	ข้อมูลทางการเงินโดยสรุปของบริษัท	
	4.1 สถิติทางการเงิน	129
	4.2 วิเคราะห์อัตราส่วนทางการเงิน	128
	4.3 ค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชี	127
	4.4 รายงานความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริษัท ต่อรายงานทางการเงิน	72
5	ลักษณะการดำเนินธุรกิจ	
	5.1 โครงสร้างรายได้	59
	5.2 สภาพโดยรวมของธุรกิจ การตลาด และภาวะการแข่งขัน	68
6	ปัจจัยความเสี่ยง	130
7	ผู้ถือหุ้นและการจัดการ	
	7.1 ผู้ถือหุ้นรายใหญ่	14
	7.2 โครงสร้างการจัดการ	20
	7.3 คณะกรรมการบริษัท	6
	7.4 การสรรหากรรมการและผู้บริหาร	40
	7.5 ค่าตอบแทนคณะกรรมการและผู้บริหาร	42
	7.6 รายงานของคณะกรรมการสรรหา และกำหนดค่าตอบแทน	73
	7.7 รายงานการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี	43
	7.8 การดูแลเรื่องการใช้ข้อมูลภายใน	53
	7.9 นโยบายการจ่ายเงินปันผล	132
8	บุคคลหรือธุรกิจที่มีผลประโยชน์ร่วมและรายการระหว่างกัน (ในระหว่าง 3 ปีที่ผ่านมา)	114
	8.1 บุคคลที่มีผลประโยชน์ร่วม ลักษณะความสัมพันธ์ และเปิดเผยข้อมูลระหว่างกัน	
	8.2 ในกรณีที่บุคคลที่มีผลประโยชน์ร่วมถือหุ้นในบริษัทย่อย หรือบริษัทร่วมรวมกันเกินกว่าร้อยละ 5 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงของบริษัทดังกล่าว ให้เปิดเผยรายการระหว่างกันที่เกิดขึ้นระหว่างบริษัทย่อยและบริษัทร่วมในลักษณะเดียวกันที่เปิดเผยตามข้อ 8.1	
	8.3 ความเห็นของกรรมการบุคคลภายนอก หรือผู้ชำนาญที่เป็นอิสระ เกี่ยวกับรายการระหว่างกันตาม 8.1 และ 8.2 ว่าได้เป็นไปในราคาตลาด หรือราคายุติธรรมหรือราคาตามสัญญาที่ตกลงกันไว้ (กรณีไม่มีราคาตลาด) หรือไม่	
9	ปัจจัยอื่นที่อาจมีผลกระทบต่อการตัดสินใจลงทุน	
	9.1 ข้อพิพาททางกฎหมาย	127
	9.2 พันธผูกพันในการออกหุ้นในอนาคต	132
10	ข้อมูลเกี่ยวกับหุ้นหรือตัวเงิน	132
11	ผลการดำเนินงานและฐานะทางการเงินปี 2556	60
12	รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาตและงบการเงิน	76

