



ศรีอยุธยา แคปปิตอล
SRI AYUDHYA CAPITAL

แบบ 56-1

แบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี

สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560

บริษัท ศรีอยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)

สารบัญ

	หน้า
ส่วนที่ 1 การประกอบธุรกิจ	
1. นโยบายและภาพรวมการประกอบธุรกิจ	1
2. ลักษณะการประกอบธุรกิจ	5
3. ปัจจัยความเสี่ยง	12
4. ทรัพย์สินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ	17
5. ข้อพิพาททางกฎหมาย	27
6. ข้อมูลทั่วไปและข้อมูลสำคัญอื่น	27
ส่วนที่ 2 การจัดการและการกำกับดูแลกิจการ	
7. ข้อมูลหลักทรัพย์และผู้ถือหุ้น	30
8. โครงสร้างการจัดการ	33
9. การกำกับดูแลกิจการ	52
10. ความรับผิดชอบต่อสังคม	102
11. การควบคุมภายในและการบริหารจัดการความเสี่ยง	120
12. รายการระหว่างกัน	129
ส่วนที่ 3 ฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน	
13. ข้อมูลทางการเงินที่สำคัญ	134
14. การวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ	142
การรับรองความถูกต้อง	154
เอกสารแนบ	
เอกสารแนบ 1 รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการ ผู้บริหาร ผู้มีอำนาจควบคุมและเลขานุการบริษัท	155
เอกสารแนบ 2 รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการของบริษัทย่อย	176
เอกสารแนบ 3 รายละเอียดเกี่ยวกับหัวหน้างานตรวจสอบภายในและหัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงานของบริษัท (compliance)	177
เอกสารแนบ 4 รายละเอียดเกี่ยวกับรายการประเมินราคาทรัพย์สิน	181
เอกสารแนบ 5 อื่นๆ	182

1. นโยบายและภาพรวมการประกอบธุรกิจ

1.1 วิสัยทัศน์ วัตถุประสงค์ กลยุทธ์ในการดำเนินงานของบริษัท

วิสัยทัศน์ ภารกิจ และธุรกิจองค์กร

ธุรกิจองค์กร

เรา คือ บริษัทเพื่อการลงทุนที่มีเป้าหมายการลงทุนหลักในธุรกิจประกันภัย รวมทั้งประกันชีวิตและประกันวินาศภัยและธุรกิจอื่นๆ โดยการเพิ่มคุณค่าของการลงทุนให้กับผู้ถือหุ้น

วิสัยทัศน์องค์กร

จะเป็นหนึ่งในผู้นำบริษัทเพื่อการลงทุนทางด้านธุรกิจประกันภัยโดยใช้ประโยชน์จากประสบการณ์ความเชี่ยวชาญและเครือข่ายพันธมิตรที่มีอยู่เพื่อการเจริญเติบโตอย่างมั่นคง

พันธกิจ

- มีบุคลากรที่มีความสามารถมีจิตวิญญาณเป็นเจ้าของธุรกิจ
- สามารถมอบบริการที่เป็นเลิศ
- มุ่งมั่นกับการสร้างความเจริญเติบโตให้องค์กรอย่างยั่งยืน
- สร้างผลตอบแทนที่ดีอย่างต่อเนื่อง
- พันธสัญญาที่จะปรับปรุงเปลี่ยนแปลงและพัฒนาอย่างต่อเนื่อง

ค่านิยมองค์กร

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

กลยุทธ์

- สร้างคุณค่าให้กับองค์กร โดยการมอบผลตอบแทนที่ดีให้แก่ผู้ถือหุ้นผ่านแนวทางต่อไปนี้
- ดำเนินงานการลงทุนรวมถึงผลตอบแทนและเงินปันผลโดยใช้หลักการวางแผนแบบระยะยาว
- สรรหาและคัดสรรการลงทุนในองค์กรต่างๆ ที่มีภาพลักษณ์ตราสินค้าที่แข็งแกร่งและ/หรือจากองค์กรที่มีสินทรัพย์อยู่ภายใต้หลักเกณฑ์การประเมินความเสี่ยงและการลงทุนที่บริษัทกำหนด

1.2 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

ปัจจุบันบริษัท ศรีอยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) ได้เปลี่ยนแปลงประเภทธุรกิจเป็นบริษัทเพื่อการลงทุน (Investment Holding Company) ในธุรกิจประกันภัยเป็นหลักและมีการลงทุนในธุรกิจอื่นๆด้วย บริษัทมีสถานะเป็น “บริษัทมหาชนจำกัด” จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย โดยใช้ชื่อย่อว่า “AYUD”

บริษัทมีทุนทะเบียนจำนวน 500 ล้านบาทชำระแล้ว 250 ล้านบาท

สำนักงานใหญ่ของบริษัทตั้งอยู่ที่ อาคารเพลินจิตทาวเวอร์ ชั้น 7 เลขที่ 898 ถนนเพลินจิต แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร 10330 โทรศัพท์ +66-2657-2970 โทรสาร +66-2657-2971

Website: www.ayud.co.th

E-mail: info@ayud.co.th

ตลอดระยะเวลากว่า 67 ปีที่รับใช้สังคมไทย บริษัทได้ยึดมั่นนโยบายในการทำธุรกิจด้วยความระมัดระวัง เพื่อสร้างความมั่นคงและเน้นการเพิ่มประสิทธิภาพการบริการให้แก่ลูกค้า โดยยึดหลักความซื่อสัตย์ ยุติธรรม และจริงใจ

การเปลี่ยนแปลงตั้งแต่ปี 2554

ในปี 2554 บริษัทและบริษัทย่อยได้ตกลงทำสัญญาโอนกิจการซึ่งเป็นการโอนกรรมสิทธิ์ทั้งหมดรวมถึงทรัพย์สินและหนี้สินที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจประกันวินาศภัยของบริษัทให้แก่บริษัทย่อย เพื่อให้บริษัทย่อยประกอบธุรกิจประกันวินาศภัยต่อไป โดยความรับผิดชอบ และภาระผูกพันตามสัญญากรรมธรรมประกันภัยที่ยังมีผลใช้บังคับอยู่ในปัจจุบันที่ทำระหว่างบริษัทและผู้ถือกรรมสิทธิ์หรือคู่สัญญาต่างๆ จะรับผิดชอบโดยบริษัทย่อย

บริษัทได้คืนใบอนุญาตประกอบธุรกิจประกันภัยให้แก่สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย และดำเนินการเปลี่ยนสถานะเป็นบริษัทที่ประกอบธุรกิจลงทุนและถือหุ้นในบริษัทต่างๆ (Investment Holding Company) โดยดำเนินธุรกิจหลักเฉพาะการลงทุนโดยถือหุ้นในบริษัทอื่นตามที่กำหนดไว้ในแผนการควบรวมธุรกิจโดยมีผลนับจากวันที่ 20 ธันวาคม 2554 เป็นต้นไป และยังคงดำรงสถานะเป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

การประกอบธุรกิจของบริษัทย่อย

บริษัท ศรีอยุธยา เจนเนอรัล ประกันภัย จำกัด (มหาชน) (“บริษัทย่อย”) เดิมชื่อบริษัท 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 โดยบริษัทได้จ่ายค่าหุ้นเพิ่มทุนในบริษัทย่อยเป็นจำนวน 900 ล้านบาท

เมื่อวันที่ 3 ตุลาคม 2554 บริษัทย่อยได้ดำเนินการจดทะเบียนแปรสภาพเป็นบริษัทมหาชนจำกัด กับกรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์ โดยได้รับอนุมัติการแปรสภาพจากบริษัท จำกัด เป็น บริษัท มหาชน จำกัด จากสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยแล้ว ต่อมาเมื่อวันที่ 12 เมษายน 2555 ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 2 ของบริษัทได้มีมติอนุมัติให้มีการเพิ่มทุนของจดทะเบียนของบริษัทจาก 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 แล้วเมื่อวันที่ 4 พฤษภาคม 2555

ปัจจุบันบริษัทย่อยมีสถานประกอบการจดทะเบียนตั้งอยู่ที่อาคารเพลินิจิตทาวเวอร์ ชั้น 18 โซน A เลขที่ 898 ถนนเพลินิจิต แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร

การประกอบธุรกิจของบริษัทร่วม

บริษัท อลิอันซ์ อยุธยา ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) ดำเนินธุรกิจหลักเกี่ยวกับการรับประกันชีวิต โดยบริษัทถือหุ้นในบริษัทดังกล่าวในอัตราร้อยละ 20.17

ปี 2545 บริษัทได้ลงทุนในหุ้นสามัญของ บริษัท อลิอันซ์ อยุธยา ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) (เดิมชื่อบริษัท อยุธยา อลิอันซ์ ซี.พี. ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)) จำนวน 17,162,978 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 5.82 ของหุ้นที่จำหน่ายแล้ว ต่อมาในวันที่ 18 มกราคม 2555 บริษัทได้ซื้อหุ้นสามัญของบริษัทดังกล่าวเพิ่มอีกจำนวน 17,265,108 หุ้น รวมเป็นจำนวนเงิน 517.95 ล้านบาท ทำให้บริษัทมีเงินลงทุนในหุ้นสามัญในบริษัทดังกล่าวจำนวน 34,428,086 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 11.67 และเมื่อวันที่ 9 พฤษภาคม 2555 บริษัทได้ซื้อหุ้นสามัญของบริษัทดังกล่าวเพิ่มอีกจำนวน 25,072,194 หุ้น รวมเป็นจำนวนเงิน 752.17 ล้านบาท ทำให้บริษัทมีเงินลงทุนในหุ้นสามัญในบริษัทดังกล่าวจำนวน 59,500,280 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 20.17 ดังนั้นบริษัทจึงได้พิจารณาจัดประเภทเงินลงทุนดังกล่าวเป็นเงินลงทุนในบริษัทร่วม ณ วันดังกล่าว

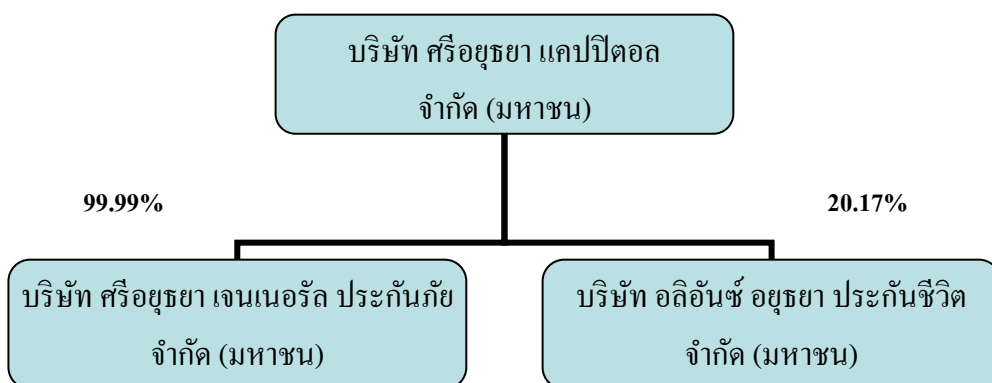
บริษัท อลิอันซ์ อยุธยา ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) เป็นนิติบุคคลที่ตั้งขึ้นในประเทศไทย เมื่อวันที่ 11 เมษายน 2494 และได้รับใบอนุญาตประกอบธุรกิจประกันชีวิต เมื่อวันที่ 20 เมษายน 2494 มีสถานประกอบการจดทะเบียนอยู่ที่ เลขที่ 898 อาคารเพลินิจิตทาวเวอร์ ชั้นที่ 1 โซนบี, ชั้นที่ 2 โซนบี (ชั้นลอย), ชั้นที่ 5 โซนบี 2, ชั้นที่ 6, ชั้นที่ 9 โซนเอ 2, ชั้นที่ 14 และ ชั้นที่ 17 ถนนเพลินิจิต แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร

1.3 โครงสร้างการถือหุ้นในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

ปัจจุบันบริษัทเป็น Holding Company ซึ่งมีการลงทุนหลักในบริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจประกันวินาศภัย นอกจากนี้ยังมีการลงทุนในบริษัทร่วมที่ประกอบธุรกิจประกันชีวิต โดยมีรายละเอียดดังต่อไปนี้

ชื่อบริษัท	ลักษณะธุรกิจ	สัดส่วนการถือหุ้น
บริษัทย่อย บริษัท ศรีอยุธยา เจนเนอรัล ประกันภัย จำกัด (มหาชน)	ประกันวินาศภัย	99.99 %
บริษัทร่วม บริษัท อลิอันซ์ อยุธยา ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)	ประกันชีวิต	20.17 %

สัดส่วนการถือหุ้นและสิทธิออกเสียง



2. ลักษณะการประกอบธุรกิจ

บริษัท ศรีอยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) เป็นบริษัทเพื่อการลงทุน (Investment Holding Company) ดำเนินธุรกิจหลักอยู่ในบริษัท ศรีอยุธยา เจนเนอรัล ประกันภัย จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นบริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจด้านประกันวินาศภัย และมีการลงทุนในบริษัท อลิอันซ์ อยุธยา ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นบริษัทร่วมที่ประกอบธุรกิจด้านการประกันชีวิต นอกจากนี้บริษัทยังมีรายได้จากการลงทุนอื่นๆด้วย

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

โครงสร้างรายได้ของบริษัทตามงบการเงินรวม

โครงสร้างรายได้หลักของบริษัทตามงบการเงินรวมแบ่งได้เป็นสองส่วน คือ รายได้จากการรับประกันภัย และรายได้จากการลงทุน โดยมีรายละเอียดในงวดสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560, 2559 และ 2558 ดังนี้

(หน่วย : บาท)

	2560		2559		2558	
	จำนวนเงิน	%	จำนวนเงิน	%	จำนวนเงิน	%
รายได้จากการรับประกันภัย*						
อัตรிகภัย	466,921,566	23.1	454,714,970	20.5	482,640,310	21.4
ภัยทางทะเลและขนส่ง	157,146,824	7.8	172,949,269	7.8	179,239,144	7.9
ภัยเบ็ดเตล็ด	607,803,338	30.0	791,935,432	35.8	847,547,848	37.5
ภัยรถยนต์	791,360,645	39.1	796,204,961	35.9	751,529,183	33.2
รวม	2,023,232,373	100.0	2,215,804,632	100.0	2,260,956,485	100.0

* รายได้จากการรับประกันภัยประกอบด้วยเบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้สุทธิและรายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ

(หน่วย : บาท)

	2560		2559		2558	
	จำนวนเงิน	%	จำนวนเงิน	%	จำนวนเงิน	%
เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้						
อัตริกภัย	421,199,388	25.5	425,169,252	22.5	421,893,295	22.5
ภัยทางทะเลและขนส่ง	97,745,076	5.9	107,729,040	5.7	110,789,398	5.9
ภัยเบ็ดเตล็ด	480,590,736	29.0	681,164,983	36.0	725,275,303	38.8
ภัยรถยนต์	655,663,269	39.6	678,422,105	35.8	614,717,773	32.8
รวม	1,655,198,469	100.0	1,892,485,380	100.0	1,872,675,769	100.0

(หน่วย : บาท)

	2560		2559		2558	
	จำนวนเงิน	%	จำนวนเงิน	%	จำนวนเงิน	%
1. รายได้จากการรับประกันภัย	2,023,232,373	80.5	2,215,804,632	77.4	2,260,956,485	79.7
2. รายได้จากการลงทุน	485,851,773	19.4	541,962,648	18.9	572,328,785	20.1
3. รายได้อื่น	3,957,631	0.1	104,321,506	3.7	5,123,063	0.2
รวมรายได้ทั้งหมด	2,513,041,777	100.0	2,862,088,786	100.0	2,838,408,333	100.0

สัดส่วนโครงสร้างรายได้ของบริษัทในปี 2560 ได้มีการเปลี่ยนแปลงจากปี 2559 โดยมีสัดส่วนของรายได้จากการรับประกันภัยของปี 2560 เพิ่มขึ้นจากอัตราร้อยละ 77.4 ในปี 2559 เป็นอัตราร้อยละ 80.5

สัดส่วนรายได้จากการลงทุนของปี 2560 เพิ่มขึ้นจากอัตราร้อยละ 18.9 ในปี 2559 เป็นอัตราร้อยละ 19.4 โดยเป็นผลมาจากการที่บริษัทมีกำไรจากเงินลงทุนในหลักทรัพย์ของปีนี้เพิ่มขึ้นจำนวน 6.29 ล้านบาทหรือคิดเป็นอัตราร้อยละ 12.91 ในขณะที่เดียวกันรายได้จากการลงทุนสุทธิสำหรับปี 2560 ลดลงจากงวดเดียวกันของปีก่อนจำนวน 5.61 ล้านบาท หรือคิดเป็นอัตราร้อยละ 5.35 ซึ่งเป็นผลมาจากอัตราดอกเบี้ยยังคงอยู่ในระดับต่ำ นอกจากนี้ในปี 2560 บริษัทมีรายได้จากส่วนแบ่งกำไรจากการลงทุนในบริษัททอริอันซ์ อยูธยา ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) จำนวน 331.68 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อนจำนวน 56.79 ล้านบาท หรือคิดเป็นอัตราร้อยละ 14.62

สัดส่วนของรายได้อื่นของปี 2560 ลดลงจากอัตราร้อยละ 3.7 ในปี 2559 เป็นอัตราร้อยละ 0.1 เนื่องจากในปี 2560 บริษัทมีรายได้อื่นจำนวน 3.96 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อนซึ่งมีจำนวน 104.32 ล้านบาท ลดลง 100.36 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 96.21 ซึ่งเป็นผลมาจากปี 2559 บริษัทมีรายได้อื่นที่เกิดจากการบันทึกกลับรายการหนี้สินจากสัญญาประกันภัยจำนวน 97.87 ล้านบาท อันเกิดจากการที่บริษัทถูกฟ้องเรียกค่าสินไหมทดแทนความเสียหายจากบริษัทผู้เอาประกันภัยรายหนึ่งตั้งแต่วันที่ 24 กันยายน 2540 และเมื่อวันที่ 15 มีนาคม 2559 ศาลฎีกาได้พิพากษายกฟ้องคดีดังกล่าว ส่งผลให้บริษัทบันทึกกลับรายการหนี้สินจากสัญญาประกันภัยเป็นรายได้อื่นในปี 2559

2.1 ลักษณะของผลิตภัณฑ์หรือบริการ

บริษัทย่อย ประกอบธุรกิจรับประกันวินาศภัยทุกประเภท จำแนกออกเป็นสายผลิตภัณฑ์หลัก 4 ประเภท ได้แก่

- การประกันอัคคีภัย** ครอบคลุมถึงการรับประกันภัยสิ่งปลูกสร้าง อาคาร ที่อยู่อาศัย อาคารพาณิชย์ โรงงานอุตสาหกรรม ทรัพย์สิน ในอาคาร สต็อกสินค้า ตลอดจนเครื่องจักรและวัตถุดิบในโรงงานอุตสาหกรรม โดยมีเขตพื้นที่รับประกันภัยทั่วประเทศไทย โดยสามารถให้การคุ้มครองความเสียหายอันเกิดขึ้นจากไฟไหม้ ไฟผ่ากระเบิด ลมพายุ การขาดประ โยชน์ในสิทธิการเช่า (Leasehold Insurance) และการสูญเสียรายได้จากการหยุดชะงักทางธุรกิจ (Business Interruption insurance)
- การประกันภัยทางทะเลและขนส่ง** ครอบคลุมถึงการรับประกันภัยขนส่งสินค้าระหว่างประเทศและภายในประเทศ โดยทางเรือเดินทะเลชายฝั่งในแม่น้ำลำคลอง การขนส่งทางบกโดยรถยนต์ รถไฟ ตลอดจน

การขนส่งสินค้าทางเครื่องบิน และไปรษณีย์พัสดุภัณฑ์ โดยนอกจากการคุ้มครองความสูญเสียชีวิตหรือเสียหายที่เกิดขึ้นต่อสินค้าในระหว่างการขนส่งแล้ว ยังสามารถให้การคุ้มครองความเสียหายต่อตัวเรือ เครื่องจักรและอุปกรณ์ประจำเรือ หากได้รับความเสียหายจากภัยทางทะเล เช่น คลื่น ลมพายุ หรือจากอุบัติเหตุต่างๆ รวมถึงการคุ้มครองความรับผิดของเจ้าของเรือในกรณีที่มีเหตุให้เกิดความเสียหายต่อเรือลำอื่นอีกด้วย

3. **การประกันภัยเบ็ดเตล็ด** ครอบคลุมการประกันภัยที่ให้ความคุ้มครองเกี่ยวกับทรัพย์สิน ความรับผิดตามกฎหมาย งานวิศวกรรม และการคุ้มครองเกี่ยวกับบุคคล เช่น การประกันอุบัติเหตุส่วนบุคคล การประกันอุบัติเหตุกลุ่ม การประกันภัยอุบัติเหตุระหว่างเดินทางในประเทศหรือต่างประเทศ การประกันภัยโรคมะเร็ง การประกันภัย 200 สำหรับรายย่อย (ไมโครอินชัวร์นซ์) การประกันภัยโจรกรรม การประกันภัยสำหรับเงิน การประกันภัยเครื่องจักร การประกันภัยการติดตั้ง การประกันภัยการก่อสร้าง การประกันภัยเงินทดแทนแรงงาน การประกันเครื่องอุปกรณ์อิเล็กทรอนิกส์คอมพิวเตอร์ การประกันภัยความรับผิดของนายจ้าง การประกันความเสี่ยงทุกชนิด การประกันบัตรเครดิต การประกันภัยกระจก การประกันภัยเครื่องมือเครื่องจักรของผู้รับเหมา เป็นต้น
4. **การประกันภัยรถยนต์** ครอบคลุมการประกันภัยที่ให้ความคุ้มครองความเสียหายที่เกิดขึ้นต่อตัวรถยนต์หรืออุปกรณ์ติดประจำรถยนต์ การบาดเจ็บและการเสียชีวิต ตลอดจนความรับผิดตามกฎหมายสำหรับการเสียชีวิต การบาดเจ็บ หรือความเสียหายต่อทรัพย์สินของบุคคลภายนอก ซึ่งสามารถให้การคุ้มครองเฉพาะตามบทบัญญัติของกฎหมาย การคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ หรือการประกันภัยโดยความสมัครใจของเจ้าของรถยนต์ เป็นต้น

นอกจากนี้ บริษัทยังมีการดำเนินธุรกิจในการเอาประกันภัยต่อและรับประกันภัยต่อระหว่างบริษัทรับประกันภัยในประเทศและต่างประเทศเพื่อเพิ่มขีดความสามารถในการบริหารจัดการความเสี่ยงโดยรวม ละเพื่อให้สามารถกระจายความเสี่ยงภัยได้อย่างมีประสิทธิภาพ โดยลักษณะของธุรกรรมประกันภัยต่อจำแนกได้เป็น 2 ลักษณะ คือ การประกันภัยต่อแบบเฉพาะราย(Facultative Reinsurance) และการประกันภัยต่อแบบตกลงสัญญา (Treaty Reinsurance)

ธุรกิจอีกส่วนหนึ่งคือกิจกรรมทางการลงทุน ซึ่งบริษัทลงทุนเพื่อให้เกิดการเพิ่มรายได้ในหลายรูปแบบ เช่น ใ้กู้ยืมเงิน ซื้อพันธบัตรรัฐบาล ซื้อหุ้น ซื้อเงินลงทุนระยะสั้น ฝากธนาคาร และลงทุนในธุรกิจประเภทอื่นๆ ซึ่งการลงทุนประเภทดังกล่าวนี้บริษัทยึดหลักการที่จะลงทุนในธุรกิจที่มั่นคงและให้ผลตอบแทนสูงในระยะยาว นอกจากนี้การลงทุนของบริษัทย่อยก็จะต้องลงทุน โดยอยู่ภายใต้เงื่อนไขของประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่องการลงทุนประกอบธุรกิจอื่นของบริษัทประกันวินาศภัย พ.ศ. 2556 และอยู่ในการกำกับดูแลของสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.)

ปัจจัยสำคัญที่มีผลกระทบต่อโอกาสหรือข้อจำกัดในการประกอบธุรกิจ

ในส่วนของบริษัทและบริษัทย่อยไม่มี เนื่องจากบริษัทย่อยได้รับใบอนุญาตประกอบธุรกิจประกันวินาศภัยครบทุกประเภท

2.2 การตลาดและการแข่งขัน

(ก) นโยบายและลักษณะการตลาดของผลิตภัณฑ์

จากการเปรียบเทียบปี 2560 ธุรกิจประกันภัยมีเบี้ยประกันภัยรับโดยตรงรวมทุกประเภททั้งสิ้น 219,606.67 ล้านบาท คิดเป็นอัตราการเจริญเติบโตร้อยละ 3.52 จากปี 2559 ประกอบด้วยเบี้ยประกันภัยรับโดยตรงจากการประกันอัคคีภัย 9,838.72 ล้านบาท ลดลงจากปี 2559 ร้อยละ 2.69 การประกันภัยทางทะเลและขนส่ง 5,301.39 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2559 ร้อยละ 2.53 การประกันภัยเบ็ดเตล็ด 76,956.41 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2559 ร้อยละ 3.96 และการรับประกันภัยรถยนต์ 127,510.14 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2559 ร้อยละ 3.80 (ข้อมูลจากสำนักงานอัตราเบี้ยประกันวินาศภัย (The Insurance Premium Rating Bureau : IPRB)

(หน่วย : ล้านบาท)

ประเภทการรับประกันภัย	เบี้ยประกันภัยรับจากการรับประกันภัยโดยตรง		
	ปี 2560	ปี 2559	% เพิ่ม(ลด)
อัคคีภัย	9,838,722	10,110,857	(2.69)
ภัยทางทะเลและขนส่ง	5,301,394	5,170,557	2.53
ภัยเบ็ดเตล็ด	76,956,410	74,022,254	3.96
ภัยรถยนต์	127,510,140	122,845,653	3.80
รวม	219,606,666	212,149,321	3.52

กลยุทธ์การแข่งขัน

กลยุทธ์การแข่งขันของบริษัทย่อย มีดังนี้

1. เสริมสร้างคุณภาพบุคลากร โดยการพัฒนาเพื่อเพิ่มศักยภาพในการใช้เทคโนโลยีในการทำงานทำให้มีประสิทธิภาพในการตอบสนอง รวมไปถึงการให้บริการที่แม่นยำและรวดเร็วยิ่งขึ้น
2. พัฒนาระบบการทำงานเพื่อให้การบริการมีคุณภาพและรวดเร็ว สามารถส่งมอบบริการสนองความต้องการของลูกค้าได้ตามกำหนดเวลา
3. พัฒนาด้านเทคโนโลยีและระบบงานอย่างไม่หยุดยั้ง เริ่มตั้งแต่การนำเทคโนโลยีใหม่ๆ เข้ามาพัฒนาการทำงานของบุคลากร เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพการทำงานให้สูงขึ้น ให้การบริหารงานเป็นไปด้วยความรวดเร็วและถูกต้อง มีการพัฒนาระบบงานด้านคอมพิวเตอร์ให้มีประสิทธิภาพสูงขึ้น เพื่อรองรับกับงานด้านการรับประกันภัยที่ขยายตัวเพิ่มมากขึ้น และเพื่อรองรับความรวดเร็วในการให้บริการทั้งด้านการรับประกันภัยและด้านสินไหมทดแทนเพื่อให้เกิดความประทับใจกับลูกค้าผู้ทำประกันภัย
4. พัฒนาสินค้าและสรรสร้างบริการด้านประกันภัยให้เหมาะสมกับการใช้ชีวิตของผู้บริโภคมากขึ้น
5. ส่งเสริมให้นายหน้าและตัวแทนมีคุณภาพมากขึ้น มีการอบรม และจัดให้มีระบบการทำงานออนไลน์ (Online) ที่สามารถเชื่อมข้อมูลกับบริษัทเพื่อการทำงานที่รวดเร็ว แม่นยำ และมีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น
6. รักษา และเสริมสร้างช่องทางธุรกิจ Bancassurance โดยการพัฒนาสินค้าและบริการใหม่ๆ ให้ตอบรับกับความต้องการของลูกค้า

7. ช่องทางธุรกิจด้านออนไลน์ (Online) มีการพัฒนาและเติบโตมากขึ้น ทำให้โอกาสในการขยายงาน ประกันภัยเป็นไปได้ด้วยเช่นกัน ทางบริษัทจึงมีแนวทางร่วมทำงานกับธุรกิจที่ใช้การขายผ่านทางออนไลน์ (Online) มากขึ้น

กลุ่มลูกค้า

กลุ่มลูกค้าสามารถแยกได้เป็น 2 ประเภทหลักคือ ประกันภัยส่วนบุคคลและครอบครัว และ ประกันภัยลูกค้าส่วนธุรกิจองค์กร

ประกันภัยส่วนบุคคลและครอบครัว

บริษัทเน้นไปยังกลุ่มที่เข้าใจถึงความสำคัญในการทำประกันภัยเป็นหลัก กลุ่มนี้จะมีประสบการณ์ในการทำประกันภัยมาก่อน และเริ่มให้ความสำคัญกับการทำประกันภัยให้กับตนเองและบุคคลในครอบครัว เช่น บ้านที่อยู่อาศัย รถยนต์ ประกันภัยอุบัติเหตุส่วนบุคคล และประกันภัยอุบัติเหตุเดินทาง เป็นต้น ส่วนลูกค้าสินเชื่อของธนาคาร สถาบันการเงิน ธุรกิจเช่าซื้อ จะทำประกันภัยทรัพย์สินตามกฎหมายของธุรกิจที่ให้สินเชื่ออื่นๆ เพื่อป้องกันความเสียหายที่อาจจะเกิดขึ้น

ประกันภัยลูกค้าส่วนธุรกิจองค์กร

สำหรับกลุ่มลูกค้าภาคธุรกิจ บริษัทสามารถตอบสนองความต้องการโดยเข้าถึงการประเมินความเสี่ยงของธุรกิจนั้นเพื่อจัดสรรประกันภัยที่เหมาะสมให้ได้ เช่น โรงแรม โรงงานอุตสาหกรรม สถาบันการเงิน บริษัท ห้างร้านต่างๆ โดยส่วนใหญ่ธุรกิจจะทำประกันภัยเช่น ประกันภัยความรับผิดตามกฎหมาย ต่อบุคคลภายนอก ประกันภัยธุรกิจหยุดชะงัก ประกันภัยเครื่องจักรที่ใช้ในการก่อสร้าง ประกันภัยเครื่องจักรเสียหาย เป็นต้น โดยส่วนใหญ่บริษัทจะเน้นเจาะกลุ่มลูกค้าภาคธุรกิจระดับกลางและระดับ SME

หมายเหตุ ในระยะเวลา 3 ปีที่ผ่านมา บริษัทและบริษัทย่อยไม่มีการพึงพิงลูกค้ารายใดรายหนึ่งเกิน 30% ของรายได้รวม

การจำหน่ายและช่องทางการจำหน่าย

ช่องทางการจำหน่ายของบริษัทย่อยแบ่งออกเป็น 3 ช่องทางหลัก ดังนี้

1. ขายผ่านตัวแทนนายหน้า
2. ขายผ่านสถาบันการเงินและบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน
3. ขายโดยตรง

สัดส่วนการจำหน่ายของบริษัทย่อยในระยะเวลา 3 ปีที่ผ่านมา เป็นดังนี้

	2560	2559	2558
1. ขายผ่านตัวแทนนายหน้า	40.74%	39.80%	43.08%
2. ขายผ่านสถาบันการเงินและบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	50.59%	53.63%	49.10%
3. ขายโดยตรง	8.67%	6.56%	7.82%

หลักเกณฑ์การตั้งตัวแทนและนายหน้า มีดังนี้

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

(ข) สภาพการแข่งขันภายในอุตสาหกรรม

จากสถิติของฝ่ายวิเคราะห์ธุรกิจและสถิติ สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย สำหรับปี 2560 บริษัทย่อยมีส่วนแบ่งการตลาด ดังนี้

ประเภทการรับประกันภัย	เบี้ยประกันภัยรับโดยตรง ของบริษัทย่อย (หน่วย : พันบาท)	เบี้ยประกันภัยรับโดยตรง รวมทั้งหมด 60 บริษัท (หน่วย : พันบาท)	ส่วนแบ่งตลาด (%)	อันดับที่
อัคคีภัย	611,410	9,838,722	6.21	6
ภัยทางทะเลและขนส่ง	311,673	5,301,394	5.88	6
ภัยเบ็ดเตล็ด	975,097	76,956,410	1.27	19
ภัยรถยนต์	1,028,166	127,510,140	0.81	28
รวม	2,926,346	219,606,666	1.33	21

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 บริษัทที่ประกอบธุรกิจประกันภัยในประเทศมีจำนวนทั้งสิ้น 60 บริษัท แบ่งเป็นกลุ่มบริษัทประกันวินาศภัยไทยจำนวน 51 บริษัท สาขาบริษัทต่างประเทศ 5 บริษัท และกลุ่มบริษัทประกันภัยสุขภาพอีก 4 บริษัท

บริษัทย่อยมีข้อได้เปรียบคู่แข่งจากการที่เป็นบริษัทประกันภัยที่มีฐานะการเงินมั่นคง มีอัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 เท่ากับอัตราร้อยละ 1,023.74 ดำเนินธุรกิจมาเป็นเวลานาน อีกทั้งได้รับการสนับสนุนงานด้านประกันภัยจากธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด(มหาชน) บริษัทในกลุ่มธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด(มหาชน) และสถาบันการเงินหลายแห่ง ทั้งนี้บริษัทและธนาคารได้เกื้อกูลกันในการทำธุรกิจตลอดมา ขณะเดียวกันบริษัทได้มีการปรับปรุงประสิทธิภาพการทำงานและการให้บริการอย่างต่อเนื่องด้วยทีมงานมืออาชีพเพื่อที่จะเพิ่มส่วนแบ่งการตลาดเบี้ยประกันภัยสำหรับอัคคีภัย ภัยเบ็ดเตล็ด ภัยทางทะเลและขนส่ง และภัยรถยนต์ให้มากขึ้น จะเห็นได้ว่าในช่วงระยะเวลาที่ผ่านมา ลูกค้ำที่ทำประกันภัยเริ่มหันมาให้ความสนใจต่อคุณภาพของการให้บริการควบคู่กับความมั่นคงทางการเงินของบริษัทประกันภัยมากขึ้น ดังนั้นบริษัทจึงให้ความสำคัญกับการบริการลูกค้ำมากยิ่งขึ้น ณ สิ้นปี 2560 บริษัทย่อยมีสาขาในต่างจังหวัดจำนวน 14 สาขา และอีก 4 สาขาเฉพาะเพื่อบริการชดใช้ค่าสินไหมทดแทนที่กระจายอยู่ในภาคเหนือ ภาคกลาง ภาคตะวันออก ภาคอีสาน และภาคใต้ โดยการดำเนินงานของสาขาทั้งหมดจะเป็นระบบออนไลน์ (Online) เชื่อมโยงกับสำนักงานใหญ่ ทั้งนี้ก็เพื่อให้การบริหารงานและการให้บริการของสาขาทั้งหมดเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ สะดวก และรวดเร็ว สามารถให้บริการกับลูกค้ำได้ทั่วประเทศ

2.3 การจัดหาผลิตภัณฑ์หรือบริการ

แหล่งที่มาของเงินทุน

แหล่งที่มาของเงินทุนของบริษัทย่อย คือรายได้จากการรับประกันภัย ซึ่งบริษัทจะนำเงินรายได้ดังกล่าวไปลงทุนเพื่อให้ได้ผลตอบแทนเพิ่มขึ้น นอกจากนี้ยังมีเงินทุนที่ได้รับจากผู้ถือหุ้นซึ่งบริษัทจะต้องนำไปบริหารดำเนินงานเพื่อให้เกิดผลตอบแทนเพิ่มขึ้นด้วยเช่นกัน

การให้กู้ยืม

บริษัทย่อยมีนโยบายในการให้กู้ยืมและการบริหารความเสี่ยงจากการให้กู้ยืม ดังนี้

การให้กู้ยืมและการบริหารความเสี่ยงจากการให้กู้ยืมของบริษัทย่อยจะต้องเป็นไปตามประกาศของคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่องการลงทุนประกอบธุรกิจอื่นของบริษัทประกันวินาศภัยซึ่งได้กำหนดประเภท สัดส่วนและเงื่อนไขการให้กู้ยืมไว้

ความสามารถในการดำรงอัตราส่วนค่าสินไหมทดแทน

นโยบายในการดำรงอัตราส่วนค่าสินไหมทดแทน : อัตราส่วนค่าสินไหมทดแทนรวมทุกประเภทของการรับประกันภัยที่บริษัทย่อยตั้งไว้คือ ประมาณร้อยละ 50

สภาพคล่อง

นโยบายในการบริหารสภาพคล่อง : บริษัท และบริษัทย่อยมีการบริหารกระแสเงินสดในการดำเนินงานในแต่ละวัน โดยจะคงเงินสดและเงินฝากธนาคารระยะสั้นไว้ในจำนวนที่เพียงพอกับค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายดำเนินงานในแต่ละวัน เพื่อให้การบริหารเงินเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ

2.4 งานที่ยังไม่ส่งมอบ

- ไม่มี -

3. ปัจจัยความเสี่ยง

ปัจจัยความเสี่ยงและการบริหารความเสี่ยง

บริษัทฯ เป็นบริษัทเพื่อการลงทุนมีลักษณะการประกอบธุรกิจหลักเป็นการลงทุนในบริษัทอื่น (Holding Company) รายได้หลักจึงเป็นเงินที่ได้รับจากผลประกอบการของบริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจด้านประกันวินาศภัยเป็นสำคัญ ซึ่งปัจจัยความเสี่ยงที่ส่งผลกระทบต่อผลประกอบการในอนาคตของบริษัทฯ และบริษัทย่อยในปี 2560 ดังนี้

ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ (Strategic Risk) เป็นความเสี่ยงที่เกิดขึ้นจากการกำหนดนโยบาย กลยุทธ์ แผนการดำเนินงาน และการนำไปปฏิบัติอย่างไม่เหมาะสม หรือไม่สอดคล้องกับปัจจัยภายในและสภาพแวดล้อมภายนอกซึ่งรวมถึงการเปลี่ยนแปลงทางสังคม เทคโนโลยี และความคาดหวังของสาธารณชน อันส่งผลกระทบต่อรายได้ เงินกองทุน หรือความดำรงอยู่ของบริษัทฯ

แนวทางการบริหารความเสี่ยง

บริษัทฯ และบริษัทย่อยได้กำหนดให้มีกรอบการบริหารความเสี่ยง (enterprise risk management framework) มาใช้ในการบริหารและจัดการความเสี่ยงโดยบุคลากรทุกระดับ ได้แก่ คณะกรรมการบริษัท ผู้บริหารระดับสูง และพนักงาน ให้มีส่วนร่วมในการจัดการ หรือควบคุมความเสี่ยง เพื่อลดผลกระทบจากความผันผวนที่มีต่อการดำเนินธุรกิจให้อยู่ในระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ โดยคำนึงถึงขนาดลักษณะ และความซับซ้อนของการดำเนินงานของบริษัทฯ เพื่อให้สามารถบรรลุวัตถุประสงค์ของบริษัทฯ ทั้งในระยะสั้นและระยะยาว โดยมีกิจกรรมที่เกี่ยวข้องดังนี้

- **การออกแบบและพัฒนาผลิตภัณฑ์และการกำหนดอัตราเบี้ยประกันภัย**

การพัฒนาผลิตภัณฑ์และการกำหนดอัตราเบี้ยประกันภัยสำหรับกรมธรรม์ประกันภัยใหม่และรวมถึงการปรับปรุงหรือเปลี่ยนแปลงแบบประกันภัยเดิม จะต้องผ่านความเห็นชอบจากคณะกรรมการด้านการออกแบบและพัฒนาผลิตภัณฑ์ ซึ่งประกอบด้วยกรรมการผู้อำนวยการและผู้แทนจากหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง โดยคณะกรรมการดังกล่าว จะพิจารณาและทบทวนความเหมาะสมของความเสี่ยงรวมทั้งได้ใช้วิธีการทางคณิตศาสตร์ประกันภัยในการกำหนดอัตราเบี้ยประกันภัย เพื่อให้มั่นใจว่า อัตราเบี้ยประกันภัยหรือเบี้ยประกันของผลิตภัณฑ์ทุกประเภท สามารถแข่งขันได้ และเพียงพอที่จะชดเชยค่าสินไหมทดแทน ทั้งนี้ จะมีการติดตามและประเมินผลการรับประกันภัยรายผลิตภัณฑ์เป็นประจำโดยฝ่ายบริหารความเสี่ยง เพื่อประกอบการพิจารณาปรับปรุงข้อตกลงความเสี่ยงหรือเบี้ยประกันภัยให้เหมาะสม

- **การขายและบริหารช่องทางจำหน่าย**

การขายและบริหารช่องทางจำหน่าย โดยบริษัทฯ จะมุ่งเน้นการต่ออายุจากแหล่งงานเดิม และเพิ่มแหล่งงานใหม่จากตัวแทน/นายหน้า/สถาบันการเงิน เพื่อลดการกระจุกตัวของแหล่งงานเดิม โดยการพัฒนา ระบบโปรแกรมบริหารจัดการผลงานและค่าตอบแทน เพื่อรองรับแหล่งงานใหม่ตามนโยบายการขายงาน และจัดตั้ง Insurance Training Center เพื่อพัฒนาตัวแทนคู่ค้าและพนักงาน นอกจากนี้สายงานจัดจำหน่าย จะทำการติดตามยอดขายของช่องทางที่รับผิดชอบและรายงานให้กับผู้บริหารสายงานรับทราบอย่าง

สม่ำเสมอเพื่อสื่อสารถึงปัญหาและอุปสรรคจากภายนอกให้กับหน่วยงานภายในรับทราบ ทั้งนี้เพื่อให้การแก้ไขปัญหามีประสิทธิภาพ

● การบริหารเงินกองทุนตามระดับความเสี่ยง

บริษัทย่อยมีอัตราส่วนเงินกองทุนต่อเงินกองทุนที่ต้องดำรงตามกฎหมายสูงกว่าเกณฑ์มาตรฐานที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) กำหนดไว้ ทั้งนี้เนื่องจากการกำหนดระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk Appetite) ของอัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุนเพื่อใช้เป็นแนวทางในการรักษาระดับเงินกองทุนของบริษัทฯ ไว้ที่ 175% ตลอดจนในการดำเนินการใดที่จะส่งผลกระทบต่ออัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุน หน่วยงานที่ดำเนินการจะต้องมีการประเมินผลกระทบที่จะเกิดขึ้นกับอัตราส่วนดังกล่าว และเสนอให้คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงหรือผู้บริหารระดับสูงพิจารณาอนุมัติก่อนดำเนินการ

ความเสี่ยงด้านการประกันภัย (Insurance Risk) เป็นความเสี่ยงที่เกิดจากความผันผวนของค่าความถี่ ความรุนแรง และเวลาที่เกิดความเสียหายที่เบี่ยงเบนจากสมมติฐานที่ใช้ในการกำหนดอัตราเบี้ยประกันภัย การคำนวณเงินสำรองประกันภัย และการพิจารณารับประกันภัย

แนวทางการบริหารความเสี่ยงด้านการประกันภัย

บริษัทย่อยได้มีการกำหนดนโยบายและคู่มือในการพิจารณารับประกันภัยเป็นลายลักษณ์อักษร เพื่อให้การรับประกันภัยเหมาะสมกับความสามารถในการรับเสี่ยงภัย และระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ รวมถึงการติดตามและควบคุมการกระจายตัวของความเสี่ยงภัยให้มีความเหมาะสม ไม่กระจุกตัวทั้งในทางภูมิศาสตร์หรือประเภทของความเสี่ยง ซึ่งความเสี่ยงภัยที่อยู่ในระดับสูงเกินกว่าระดับความเสี่ยงภัยของบริษัทฯ จะถูกโอนความเสี่ยงต่อไปยังผู้รับประกันภัยต่อ (Reinsurers) ด้วยวิธีการเอาประกันภัยต่อทั้งแบบกำหนดสัดส่วน (Proportional Reinsurance) และแบบไม่กำหนดสัดส่วน (Non-proportional Reinsurance) กล่าวคือกรณีที่เกิดความเสียหายจำนวนมาก บริษัทประกันภัยต่อจะรับผิดชอบค่าใช้จ่ายสินไหมทดแทนตามจำนวนเงินที่ตกลงกันไว้

ความเสี่ยงด้านตลาด (Market Risk) เป็นความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย อัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ ราคาของสินทรัพย์ที่ลงทุน ราคาตราสารในตลาดเงินตลาดทุน และราคาสินค้าโภคภัณฑ์

แนวทางการบริหารความเสี่ยงด้านตลาด

● ความเสี่ยงด้านการเปลี่ยนแปลงมูลค่าของเงินลงทุน

บริษัทฯ เข้ามามีส่วนเกี่ยวข้องกับความเสี่ยงในเรื่องนี้โดยส่วนใหญ่จะเป็นเรื่องของเงินลงทุนของบริษัทฯ ปัจจุบันที่มากกระทบกับเงินลงทุนของบริษัทฯ จึงมาจากความผันผวนของอัตราดอกเบี้ยและดัชนีตลาดหลักทรัพย์ฯ ซึ่งส่วนใหญ่เป็นผลมาจากสถานการณ์ทางการเมืองและเศรษฐกิจของประเทศและของโลก บริษัทย่อย บริหารความเสี่ยงจากการลงทุนด้วยการกำหนดคู่มือแนวทางการลงทุน (Investment Management Guideline: IMG) เป็นลายลักษณ์อักษร ซึ่งในคู่มือจะกำหนดกรอบและทิศทางการลงทุนในแต่ละปี โดยระบุขีดจำกัดในการลงทุนทุกประเภทและทุกระดับซึ่งพิจารณากำหนดขึ้นจากอัตราผลตอบแทน

เป้าหมายและสภาพคล่อง โดยให้เชื่อมโยงและสอดคล้องกับผลกระทบต่อเงินกองทุนที่ต้องดำรงไว้ตามกฎหมายเกณฑ์การดำรงเงินกองทุนตามระดับความเสี่ยง (Risk-based Capital Supervision)

บริษัทฯ มีการติดตามและรายงานผลการลงทุนต่อผู้บริหารระดับสูง รวมทั้งคณะกรรมการการลงทุนอย่างใกล้ชิด นอกจากนี้ สำหรับบริษัทย่อย ฝ่ายบริหารความเสี่ยงจะทำการทดสอบภาวะวิกฤติ (stress test) ภายใต้อสถานการณ์ต่างๆ เพื่อให้มั่นใจว่าปัจจัยความเสี่ยงด้านการลงทุนจะไม่ส่งผลกระทบต่ออัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุนของบริษัท

บริษัทฯ เชื่อว่าแนวทางการบริหารการลงทุนดังกล่าวจะเป็นสิ่งที่ช่วยส่งเสริมให้บริษัทสามารถสร้างผลตอบแทนที่ดีจากการลงทุนในตลาดหลักทรัพย์ฯ ทั้งในระยะกลางและในระยะยาวในการลงทุนของบริษัทฯ นอกจากนี้ บริษัทฯ จะคำนึงถึงผลตอบแทนที่เหมาะสมกับแต่ละสถานการณ์ในความเสี่ยงที่ยอมรับได้ และให้ความสำคัญถึงความมั่นคงของการลงทุนเป็นสำคัญ โดยได้ทำการลงทุนด้วยความระมัดระวังและรอบคอบเพื่อผลประโยชน์สูงสุดของผู้ถือหุ้น

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง (Liquidity Risk) เป็นความเสี่ยงที่เกิดจากเมื่อบริษัทฯ ไม่สามารถชำระหนี้สินหรือภาระผูกพันเมื่อถึงกำหนด เนื่องจากไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์เป็นเงินสดได้ หรือไม่สามารถจัดหาเงินทุนได้เพียงพอ หรือสามารถจัดหาเงินทุนได้แต่ด้วยต้นทุนที่สูงเกินกว่าที่จะยอมรับได้

แนวทางการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

เงินลงทุนของบริษัทฯ มีทั้งการลงทุนระยะสั้นและระยะยาว ซึ่งบริษัทฯ จะพิจารณาและดำเนินการบริหารสภาพคล่องของบริษัทฯ อย่างมีประสิทธิภาพ โดยการลงทุนในตราสารหนี้ภาครัฐและภาคเอกชนที่มี Duration ต่ำ และเน้นลงทุนในตราสารทุนที่อยู่ใน SET 100 เพื่อให้บริษัทฯ มีสภาพคล่องเพียงพอสามารถรักษาระดับเงินสดในมือให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม ซึ่งในกรณีที่บริษัทย่อยต้องจ่ายค่าสินไหมทดแทนจำนวนมากเกินกว่าระดับเงินสดในมือก็ บริษัทฯ จะมีการวางแผนจัดเตรียมกระแสเงินสดล่วงหน้าให้เพียงพอต่อการชำระสินไหมทดแทน โดยพิจารณารวมถึงระดับสภาพคล่องในการใช้จ่ายเงินในแต่ละวัน นอกจากนี้ยังมีการทบทวนนโยบายบริหารการลงทุนอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้ได้ผลตอบแทนที่สูง มีความเสี่ยงต่ำ และมีความเหมาะสมในแต่ละสถานการณ์ โดยคำนึงถึงสภาพคล่องของแต่ละหลักทรัพย์ที่ลงทุนเป็นสำคัญ

ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ (Operational Risk) เป็นความเสี่ยงที่เกิดจากความเสียหายอันเนื่องมาจากการขาดการกำกับดูแลกิจการที่ดี ขาดธรรมาภิบาลในบริษัทฯ หรือขาดการควบคุมที่ดีที่เกี่ยวข้องกับกระบวนการปฏิบัติงานภายใน บุคลากร ระบบงาน ระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ ความปลอดภัยของข้อมูล หรือเหตุการณ์ภายนอก

แนวทางการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ

บริษัทฯ มีคณะกรรมการที่มีอำนาจหน้าที่ดูแลและจัดการบริษัทฯ ให้การดำเนินงานและการปฏิบัติการต่างๆ เป็นไปตามนโยบาย กฎระเบียบ กฎหมาย วัตถุประสงค์ข้อบังคับและมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้น ทั้งนี้บริษัทฯ ยังได้จัดทำกรอบการบริหารความเสี่ยง ซึ่งครอบคลุมความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ และให้ความสำคัญกับระบบการควบคุมภายใน ทั้งการควบคุมทางการเงิน การดำเนินงาน การกำกับดูแลการปฏิบัติงาน ซึ่งมีฝ่ายตรวจสอบภายในทำหน้าที่ในการตรวจสอบการปฏิบัติตามระบบการควบคุมภายในที่วางไว้

- **การจัดทำรายงานและประเมินความเสี่ยงตามกรอบ RCSA (Risk and Control Self Assessment)**

บริษัทฯ กำหนดแนวทางการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ โดยให้แต่ละหน่วยงานทำการประเมินความเสี่ยงและควบคุมด้วยตนเอง (Risk and control Self Assessment) เพื่อให้มั่นใจว่าความเสี่ยงและตัวควบคุมต่างๆ ได้รับการบริหารจัดการอย่างมีประสิทธิภาพ ซึ่งฝ่ายบริหารความเสี่ยงจะดำเนินการรวบรวม และนำเสนอต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงเป็นประจำทุกไตรมาส ทั้งนี้หลังจากประเมินความเสี่ยงแล้วพบว่าความเสี่ยงอยู่ในระดับที่สูงกว่าระดับที่ยอมรับได้ เจ้าของความเสี่ยงและฝ่ายบริหารความเสี่ยงจะร่วมมือกันกำหนดมาตรการจัดการความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ และรายงานความคืบหน้าให้กับคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงให้รับทราบต่อไป ในกรณีที่พบความเสี่ยงที่มีลักษณะเป็นความเสี่ยงร่วมกันของบริษัทฯ จะมีการแต่งตั้งหรือมอบหมายคณะทำงานเฉพาะเรื่องขึ้น เพื่อดำเนินการจัดการและบริหารความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ต่อไป
- **ความเสี่ยงจากภัยคุกคามระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ**

บริษัทฯ ได้มีการพัฒนาระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพและสนับสนุนการให้บริการและการบริหารงานของบริษัทฯ อย่างต่อเนื่อง เพื่อป้องกันไม่ให้ข้อมูลของลูกค้ารั่วไหล โดยการกำหนดให้มินิโบายรักษาความปลอดภัยระบบสารสนเทศ และจัดฝึกอบรมให้กับพนักงานเพื่อสร้างความตระหนักถึงความสำคัญของการรักษาความปลอดภัยด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ รวมถึงหน้าที่และความรับผิดชอบ ตลอดจนจัดให้มีผู้ตรวจสอบอิสระจากภายนอกเข้ามาตรวจสอบระบบของบริษัทเป็นประจำทุกปี
- **การจัดการความเสี่ยงจากการทุจริตคอร์รัปชัน**

บริษัทฯ และบริษัทย่อยได้มุ่งมั่นที่จะดำเนินการเพื่อให้เกิดความเชื่อมั่นตามนโยบายต่อต้านการทุจริต เพื่อลดความเสียหายในรูปตัวเงินหรือชื่อเสียงของบริษัทฯ โดยการปฏิบัติงานของพนักงานต้องเป็นไปตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการและคู่มือจริยธรรมธุรกิจ รวมถึงได้มีการกำหนดคบทลงโทษไว้เป็นลายลักษณ์อักษร มีการสื่อสารข้อมูลด้านการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน รวมถึงการอบรมหลักสูตรที่เกี่ยวข้องให้กับพนักงาน โดยเฉพาะสำหรับพนักงานที่เข้าใหม่
- **การจัดทำแผนรองรับการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง**

บริษัทฯ และบริษัทย่อยได้จัดทำแผนรองรับการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง (Business Continuity Plan: BCP) ของระบบงานที่สำคัญในการเรียกคืนการปฏิบัติงานและการบริการให้กลับคืนสู่ภาวะปกติภายในระยะเวลาไม่เกิน 30 นาที เพื่อให้มั่นใจว่าภายใต้เหตุการณ์หรือสถานการณ์ที่ผิดปกติ การดำเนินงานของบริษัทฯ และบริษัทย่อยจะไม่หยุดชะงักจนเกิดความเสียหายรุนแรงต่อผลการดำเนินงาน ทั้งนี้บริษัทฯ และบริษัทย่อยได้ทำการทดสอบแผนรองรับการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่องเป็นประจำทุกปี โดยระบบงานสำคัญ 3 ลำดับแรกที่ได้จัดเตรียมไว้ ได้แก่

 1. ระบบการให้บริการลูกค้าและการรับแจ้งเหตุทางโทรศัพท์
 2. ระบบการให้บริการด้านสินไหม
 3. ระบบการรับประกันภัยทุกประเภท

ความเสี่ยงด้านเครดิต (Credit Risk) เป็นความเสี่ยงที่เกิดจากคู่สัญญาไม่สามารถปฏิบัติตามภาระที่ได้ตกลงกันไว้ รวมถึงโอกาสที่คู่สัญญาจะถูกปรับลดอันดับความเสี่ยงด้านเครดิต

แนวทางการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต

บริษัท และบริษัทย่อยจะเน้นลงทุนในตราสารหนี้ภาครัฐเป็นหลัก สำหรับตราสารหนี้ภาคเอกชนจะพิจารณาลงทุนกับผู้ออกตราสารที่มีฐานะทางการเงินที่มั่นคง โดยได้รับการจัดระดับความน่าเชื่อถือในระดับที่สามารถลงทุนได้ และสำหรับบริษัทย่อยจะพิจารณาเลือกบริษัทประกันภัยต่อต่างชาติที่ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือจากสถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือไม่ต่ำกว่า A สำหรับบริษัทประกันภัยต่อในประเทศจะต้องมีอัตราส่วนเงินกองทุนต่อเงินกองทุนที่ต้องสำรองตามกฎหมาย (CAR Ratio) ไม่ต่ำกว่า 250%

● การจัดเก็บเบี้ยประกันภัยค้ำชำระ

ในการดำเนินธุรกิจประกันวินาศภัยของบริษัทย่อย ซึ่งมีช่องทางการจัดจำหน่ายผ่านตัวแทนและนายหน้า โดยในการรับประกันภัยผ่านช่องทางดังกล่าวนี้ ได้มีการออกกรมธรรม์ประกันภัยและจัดส่งให้กับตัวแทนและบริษัทนายหน้า และได้เรียกเก็บค่าเบี้ยประกันภัยจากตัวแทนและบริษัทนายหน้าในภายหลัง โดยมีการกำหนดระยะเวลาเรียกเก็บค่าเบี้ยประกันภัย ทำให้บริษัทมีความเสี่ยงในการจัดเก็บเบี้ยประกันภัยค้ำชำระที่อาจจะเรียกเก็บไม่ได้ หากตัวแทนและบริษัทนายหน้านั้นๆ ไม่มีสภาพคล่องหรือมีปัญหาทางการเงิน ซึ่งถือเป็นความเสี่ยงหนึ่งของบริษัทให้ความสำคัญอย่างมาก ดังนั้นในการบริหารการจัดเก็บเบี้ยประกันภัยค้ำชำระ บริษัทย่อยได้มีการกำหนดแนวทางการจัดเก็บเบี้ยประกันภัยที่ชัดเจนและรัดกุม มีการประชุมผู้บริหารในการติดตามเบี้ยค้ำชำระอย่างสม่ำเสมอเป็นประจำทุกเดือน โดยได้ดำเนินการอย่างเข้มงวดในการติดตามทวงถามเบี้ยประกันภัยตามประกาศและข้อบังคับของคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) ซึ่งในการเรียกเก็บค่าเบี้ยประกันภัยนั้นได้มีการกำหนดระยะเวลาในการจัดเก็บค่าเบี้ยประกันภัย หากเบี้ยประกันภัยค้ำชำระที่จัดเก็บไม่ได้ และเกินกำหนดระยะเวลาในการเรียกเก็บ หน่วยงานที่ทำหน้าที่ติดตามทวงถามจะดำเนินการติดตาม ซึ่งเป็นไปตามขั้นตอนที่ระบุไว้ในระเบียบการจัดเก็บค่าเบี้ยประกันภัยของบริษัทย่อย ทั้งนี้ บริษัทย่อยมีอัตราส่วนการประเมินราคาเบี้ยประกันภัยค้ำชำระสูงกว่าค่ามาตรฐานตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลธุรกิจประกันวินาศภัยของสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) ซึ่งกำหนดค่ามาตรฐานขั้นต่ำของอัตราส่วนนี้เท่ากับอัตราร้อยละ 80

4. ทรัพย์สินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ

4.1 ทรัพย์สินถาวรที่บริษัทใช้ในการประกอบธุรกิจ

บริษัท ศรีอยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) มีทรัพย์สินถาวรที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ ดังนี้

(1) สำนักงานใหญ่ของบริษัท ตั้งอยู่ที่ 898 อาคารเพลินจิตทาวเวอร์ ชั้น 7 ถนนเพลินจิต แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร โดยเช่าจากบริษัทบีบีทีวี เอ็คควิตี้ จำกัด ในปี 2560 ได้มีการต่อสัญญาเช่า เริ่มตั้งแต่วันที่ 1 สิงหาคม 2560 ถึงวันที่ 31 กรกฎาคม 2563 ค่าใช้จ่ายที่ต้องจ่ายตามสัญญาแบ่งออกเป็น ค่าเช่าพื้นที่เดือนละ 144,900 บาท ค่าเช่าเครื่องอุปกรณ์อาคารเดือนละ 193,200 บาท และค่าบริการภายในอาคารเดือนละ 144,900 บาท รวมทั้งสิ้นเดือนละ 483,000 บาท

(2) บริษัทมีกรรมสิทธิ์ในอาคารพร้อมที่ดิน ตั้งอยู่ที่เลขที่ 1669/55-56 ซอยไวดิ ถนนจันทน์ แขวงทุ่งวัดดอน เขตยานนาวา กรุงเทพมหานคร มีวัตถุประสงค์เพื่อใช้เป็นสถานที่เก็บเอกสารของบริษัท ราคาทรัพย์สินที่บันทึกไว้ตามบัญชีมีราคา 2,209,000 บาท

(3) บริษัทมีที่ดินโฉนดเลขที่ 1009 เนื้อที่ 1 งาน 53 ตารางวา ตั้งอยู่ที่ตำบลตำบองเหนือ อำเภอเมือง จังหวัดสมุทรปราการ มีวัตถุประสงค์เพื่อเป็นสวัสดิการแก่พนักงานของบริษัท ราคาทรัพย์สินที่บันทึกไว้ตามบัญชีมีราคา 175,000 บาท

บริษัท ศรีอยุธยา เจนเนอรัล ประกันภัย จำกัด(มหาชน) ซึ่งเป็นบริษัทย่อยของบริษัทมีทรัพย์สินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ ดังนี้

(ก) ทรัพย์สินถาวรหลัก

(1) สำนักงานใหญ่ของบริษัทย่อย ตั้งอยู่ที่ 898 อาคารเพลินจิตทาวเวอร์ ชั้น 18 โซน A ถนนเพลินจิต แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร โดยเช่าจากบริษัทบีบีทีวี เอ็คควิตี้ จำกัด ในปี 2560 ได้มีการต่อสัญญาเช่า เริ่มตั้งแต่วันที่ 1 มีนาคม 2560 ถึงวันที่ 29 กุมภาพันธ์ 2563 ค่าใช้จ่ายที่ต้องจ่ายตามสัญญาแบ่งออกเป็นค่าเช่าพื้นที่เดือนละ 486,102 บาท ค่าเช่าเครื่องอุปกรณ์อาคารเดือนละ 642,760 บาท และค่าบริการภายในอาคารเดือนละ 482,070 บาท รวมทั้งสิ้นเดือนละ 1,610,932 บาท

(2) สาขาระยอง ตั้งอยู่เลขที่ 9/7 ถนนบางนา-ตราด ตำบลเชิงเนิน อำเภอเมือง จังหวัดระยอง 21000 โดยการเช่าอาคารสำนักงาน สัญญาเช่ามีอายุ 3 ปี เริ่มตั้งแต่วันที่ 1 กรกฎาคม 2560 ถึงวันที่ 30 มิถุนายน 2563 อัตราค่าเช่าปีละ 614,928 บาท

(3) สาขาหาดใหญ่ ตั้งอยู่เลขที่ 70 และ 72 ถนนโชติวิถีทะเล 3 ตำบลหาดใหญ่ อำเภอหาดใหญ่ จังหวัดสงขลา 90110 โดยการเช่าอาคารสำนักงาน สัญญาเช่ามีอายุ 3 ปี เริ่มตั้งแต่วันที่ 1 พฤษภาคม 2560 ถึงวันที่ 30 เมษายน 2563 อัตราค่าเช่าปีละ 276,000 บาท

(4) สาขาภูเก็ต ตั้งอยู่เลขที่ 9/187-8 ถนนศักดิ์เดช ตำบลตลาดเหนือ อำเภอเมือง จังหวัดภูเก็ต 83000 โดยการเช่าอาคารสำนักงาน สัญญาเช่ามีอายุ 3 ปี เริ่มตั้งแต่วันที่ 1 มีนาคม 2560 ถึงวันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2563 อัตราค่าเช่าปีละ 852,000 บาท

- (5) สาขาขอนแก่น ตั้งอยู่เลขที่ 769, 769/1 หมู่ที่ 2 ถนนมิตรภาพ ตำบลศิลา อำเภอเมือง จังหวัดขอนแก่น 40000 โดยการเช่าอาคารสำนักงาน สัญญาเช่ามีอายุ 3 ปี เริ่มตั้งแต่วันที่ 1 สิงหาคม 2558 ถึงวันที่ 31 กรกฎาคม 2561 อัตราค่าเช่าปีละ 555,800 บาท
- (6) สาขาเชียงใหม่ ตั้งอยู่เลขที่ 158/9 ถนนเชียงใหม่-ลำปาง ตำบลป่าตัน อำเภอเมือง จังหวัดเชียงใหม่ 50300 โดยการเช่าอาคารสำนักงาน สัญญาเช่ามีอายุ 3 ปี เริ่มตั้งแต่วันที่ 1 กันยายน 2560 ถึงวันที่ 31 สิงหาคม 2563 อัตราค่าเช่าปีละ 588,000 บาท
- (7) สาขาพิษณุโลก ตั้งอยู่เลขที่ 459/1079-1080 หมู่ที่ 7 ตำบลสมอแข อำเภอเมือง จังหวัดพิษณุโลก 65000 โดยการเช่าอาคารสำนักงาน สัญญาเช่ามีอายุ 3 ปี เริ่มตั้งแต่วันที่ 16 กรกฎาคม 2560 ถึงวันที่ 15 กรกฎาคม 2563 อัตราค่าเช่าปีละ 313,632 บาท
- (8) สาขานครราชสีมา ตั้งอยู่เลขที่ 901/4-5 ถนนมิตรภาพ ตำบลในเมือง อำเภอเมือง จังหวัดนครราชสีมา 30000 โดยการเช่าอาคารสำนักงาน สัญญาเช่ามีอายุ 3 ปี เริ่มตั้งแต่วันที่ 1 กุมภาพันธ์ 2558 ถึงวันที่ 31 มกราคม 2561 อัตราค่าเช่าปีละ 960,000 บาท
- (9) สาขานครสวรรค์ ตั้งอยู่เลขที่ 21/77 หมู่ที่ 11 ถนนนครสวรรค์-พิษณุโลก ตำบลวัดไทร อำเภอเมือง จังหวัดนครสวรรค์ 60000 โดยการเช่าอาคารสำนักงาน สัญญาเช่ามีอายุ 3 ปี เริ่มตั้งแต่วันที่ 1 มิถุนายน 2558 ถึงวันที่ 31 พฤษภาคม 2561 อัตราค่าเช่าปีละ 420,000 บาท
- (10) สาขาอุบลราชธานี ตั้งอยู่เลขที่ 792/1-2 ถนนชยางกูร ตำบลในเมือง อำเภอเมือง จังหวัดอุบลราชธานี 34000 โดยการเช่าอาคารสำนักงาน สัญญาเช่ามีอายุ 3 ปี เริ่มตั้งแต่วันที่ 1 มีนาคม 2559 ถึงวันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2562 อัตราค่าเช่าปีละ 300,000 บาท
- (11) สาขาสุราษฎร์ธานี ตั้งอยู่เลขที่ 141/122-123 หมู่ที่ 5 ถนนกาญจนาวิถี ตำบลบางกุ้ง อำเภอเมือง จังหวัดสุราษฎร์ธานี 84000 โดยการเช่าอาคารสำนักงาน สัญญาเช่ามีอายุ 3 ปี เริ่มตั้งแต่วันที่ 1 กันยายน 2559 ถึงวันที่ 31 สิงหาคม 2562 อัตราค่าเช่าปีละ 700,000 บาท
- (12) สาขานครปฐม ตั้งอยู่เลขที่ 94 ถนนราชมรรคา ตำบลสนามจันทร์ อำเภอเมือง จังหวัดนครปฐม 73000 โดยการเช่าอาคารสำนักงาน สัญญาเช่ามีอายุ 3 ปี เริ่มตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2558 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2560 อัตราค่าเช่าปีละ 399,300 บาท
- (13) สาขาชลบุรี ตั้งอยู่เลขที่ 208/12 หมู่ที่ 3 ถนนพระยาเสด็จ ตำบลเสม็ด อำเภอเมือง จังหวัดชลบุรี 20000 โดยการเช่าอาคารสำนักงาน สัญญาเช่ามีอายุ 3 ปี เริ่มตั้งแต่วันที่ 16 พฤษภาคม 2559 ถึงวันที่ 15 พฤษภาคม 2562 อัตราค่าเช่าปีแรกปีละ 300,000 บาท ปีที่ 2 ปีละ 324,000 บาท และปีที่ 3 ปีละ 336,000 บาท
- (14) สาขาพัทยา ตั้งอยู่เลขที่ 3/146-147 หมู่ที่ 6 ถนนเฉลิมพระเกียรติ ตำบลนาเกลือ อำเภอบางละมุง จังหวัดชลบุรี 20150 โดยการเช่าอาคารสำนักงาน สัญญาเช่ามีอายุ 3 ปี เริ่มตั้งแต่วันที่ 16 เมษายน 2560 ถึงวันที่ 17 เมษายน 2563 อัตราค่าเช่าปีละ 488,400 บาท
- (15) สาขาอุดรธานี ตั้งอยู่เลขที่ 844/7-8 ถนนทหาร (ดงวัด) ตำบลหมากแข้ง อำเภอเมือง จังหวัดอุดรธานี 41000 โดยการเช่าอาคารสำนักงาน สัญญาเช่ามีอายุ 3 ปี เริ่มตั้งแต่วันที่ 1 พฤษภาคม 2560 ถึงวันที่ 30 เมษายน 2563 อัตราค่าเช่าปีละ 408,000 บาท

(16) สาขาย่อยเพื่อบริการชดใช้ค่าสินไหมทดแทนจังหวัดสระบุรี ตั้งอยู่เลขที่ 96/18 ถนนสุขุมวิท ตำบลปากเพรียว อำเภอเมือง จังหวัดสระบุรี 18000 โดยการเช่าอาคารสำนักงาน สัญญาเช่ามีอายุ 3 ปี เริ่มตั้งแต่วันที่ 1 มีนาคม 2558 ถึงวันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2561 อัตราค่าเช่าปีละ 180,000 บาท

(17) สาขาย่อยเพื่อบริการชดใช้ค่าสินไหมทดแทนจังหวัดสุรินทร์ ตั้งอยู่เลขที่ 102 หมู่ที่ 2 ถนนเลี่ยงเมืองสุรินทร์ ตำบลนอกเมือง อำเภอเมือง จังหวัดสุรินทร์ 32000 โดยการเช่าอาคารสำนักงาน สัญญาเช่ามีอายุ 3 ปี เริ่มตั้งแต่วันที่ 1 ตุลาคม 2558 ถึงวันที่ 30 กันยายน 2561 อัตราค่าเช่าปีละ 180,000 บาท

(18) สาขาย่อยเพื่อบริการชดใช้ค่าสินไหมทดแทนจังหวัดเชียงราย ตั้งอยู่เลขที่ 250/8 หมู่ที่ 16 ถนนราชโยธา ตำบลรอบเวียง อำเภอเมือง จังหวัดเชียงราย 57000 โดยการเช่าอาคารสำนักงาน สัญญาเช่ามีอายุ 3 ปี เริ่มตั้งแต่วันที่ 1 สิงหาคม 2559 ถึงวันที่ 31 กรกฎาคม 2562 อัตราค่าเช่าปีละ 289,800 บาท

(19) สาขาย่อยเพื่อบริการชดใช้ค่าสินไหมทดแทนหัวหิน ตั้งอยู่เลขที่ 15/118 ซอยหมู่บ้านบ่อฝ้าย ถนนเพชรเกษม ตำบลหัวหิน อำเภอหัวหิน จังหวัดประจวบคีรีขันธ์ 77110 โดยการเช่าอาคารสำนักงาน สัญญาเช่ามีอายุ 3 ปี เริ่มตั้งแต่วันที่ 1 ตุลาคม 2558 ถึงวันที่ 30 กันยายน 2561 อัตราค่าเช่าปีละ 300,000 บาท

(ข) สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

เพื่อเป็นการสนับสนุนแผนการขยายธุรกิจของบริษัทและโอกาสที่จะขยายช่องทางการจัดจำหน่ายผลิตภัณฑ์ของบริษัทผ่านการดำเนินการวิสาหกิจธนาคารและประกันภัย (Bancassurance) บริษัทจึงได้ทำสัญญาวิสาหกิจธนาคารและประกันภัยกับธนาคารแห่งหนึ่งและบริษัทย่อยของธนาคารบางบริษัท เมื่อวันที่ 26 มีนาคม 2553 เป็นเวลา 10 ปี มูลค่า 100 ล้านบาทและบันทึกไว้เป็นสินทรัพย์ไม่มีตัวตน ณ สิ้นปี 2560 สินทรัพย์ไม่มีตัวตนดังกล่าวในงบการเงินรวมแสดงด้วยยอดสุทธิจากค่าตัดจำหน่าย เท่ากับ 28.42 ล้านบาท

4.2 ทรัพย์สินลงทุนของบริษัท

บริษัทได้ประกอบธุรกิจการลงทุนโดยการนำเงินไปลงทุนในสินทรัพย์ต่างๆ เช่น หลักทรัพย์ที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย หลักทรัพย์ที่อยู่ระหว่างการดำเนินการยื่นขอจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย หลักทรัพย์ซื้อขายในสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย และหลักทรัพย์ประเภทอื่นที่ไม่ได้จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ หน่วยลงทุน ตราสารหนี้ เงินฝากกับสถาบันการเงินและการให้กู้ยืมเงิน

วัตถุประสงค์ในการลงทุน

บริษัทมีวัตถุประสงค์ในการลงทุนเพื่อเพิ่มรายได้ของบริษัท โดยเน้นที่การลงทุนในสินทรัพย์ที่มีความเสี่ยงต่ำ มีความมั่นคง และให้ผลตอบแทนในอัตราที่เหมาะสมและสม่ำเสมอ

บริษัทมีคณะกรรมการพิจารณาด้านการลงทุนซึ่งเป็นผู้กำหนดนโยบายและสัดส่วนของการลงทุนแต่ละประเภท ในปี 2560 บริษัทและบริษัทย่อยได้มีการลงทุนโดยฝากเงินไว้กับธนาคารและสถาบันการเงิน ชื่อ พันธบัตรรัฐบาล หุ้นสามัญ และหน่วยลงทุนของกองทุนรวม ซึ่งการลงทุนดังกล่าวให้ผลตอบแทนในรูปดอกเบี้ยและเงินปันผล

ทรัพย์สินที่ลงทุนของบริษัทย่อย

ธุรกิจประกันวินาศภัยเป็นธุรกิจที่บริษัทรับโอนความเสี่ยงภัยจากประชาชนและภาคธุรกิจ มีความรับผิดชอบชดใช้ค่าสินไหมทดแทนสำหรับความเสียหายที่เกิดขึ้น โดยได้รับชำระเบี้ยประกันภัยเป็นการตอบแทน

เพื่อให้บริษัทสามารถจัดสรรสำรองประกันภัยให้เพียงพอต่อภาระผูกพันที่มีต่อเจ้าหนี้ตามสัญญาประกันภัย บริษัทจึงต้องลงทุนในสินทรัพย์ที่เหมาะสมเพื่อให้ได้ผลตอบแทนที่เพียงพอและสอดคล้องกับภาระผูกพันที่มีอยู่สำหรับบริษัทที่มีศักยภาพ ระบบงาน บุคลากร และทรัพยากรเพียงพอ บริษัทอาจประกอบธุรกิจอื่น นอกเหนือจากการประกอบธุรกิจประกันวินาศภัยเพื่อหาผลตอบแทนเพิ่มเติมได้โดยระมัดระวังมิให้การประกอบธุรกิจอื่นดังกล่าวก่อความเสียหาย หรือเป็นอุปสรรคต่อการดำเนินงานตามปกติของบริษัท ดังนั้นการลงทุนและการประกอบธุรกิจอื่นของบริษัท จึงเป็นธุรกรรมที่สำคัญต่อการดำเนินงานและความมั่นคงของบริษัทที่คณะกรรมการบริษัทต้องให้ความสำคัญในการกำหนดนโยบายการลงทุนและการประกอบธุรกิจอื่น นโยบายการบริหารความเสี่ยงรวม รวมทั้งติดตามควบคุมการลงทุน และการประกอบธุรกิจอื่น เพื่อให้มั่นใจว่าบริษัทมีการดำเนินการอย่างเหมาะสมเป็นไปตามกฎหมายที่เกี่ยวข้องและสอดคล้องกับภาระผูกพัน ความพร้อมของระบบงาน ความรู้ความเชี่ยวชาญของบุคลากร

บริษัทย่อยซึ่งประกอบธุรกิจประกันวินาศภัยสามารถประกอบธุรกิจการลงทุนได้ตามพระราชบัญญัติประกันวินาศภัย พ.ศ. 2535 โดยการนำเงินไปลงทุนในสินทรัพย์ต่างๆ เช่น หลักทรัพย์ที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย หลักทรัพย์ที่อยู่ระหว่างการดำเนินการยื่นขอจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย หลักทรัพย์ซื้อขายในสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย และหลักทรัพย์ประเภทอื่นที่ไม่ได้จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ หน่วยลงทุน ตราสารหนี้ เงินฝากกับสถาบันการเงินและการให้กู้ยืมเงิน

การประกอบธุรกิจลงทุนของบริษัทย่อย จะมีสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) คอยควบคุมกำกับดูแลการดำเนินงานของบริษัท ดังนั้นการลงทุนของบริษัทย่อยจึงต้องเป็นไปตามหลักเกณฑ์ของประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่อง การลงทุนประกอบธุรกิจอื่นของบริษัทประกันวินาศภัย พ.ศ. 2556 (“ประกาศ”)

ลักษณะของทรัพย์สินลงทุน

ทรัพย์สินที่บริษัทและบริษัทย่อยลงทุน มีดังต่อไปนี้

1. หลักทรัพย์จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ซึ่งบริษัทมีหลักเกณฑ์พิจารณาลงทุน ดังนี้
 - 1.1 เป็นหลักทรัพย์ของบริษัทที่มีความมั่นคง และอยู่ในอุตสาหกรรมที่มีแนวโน้มที่เจริญเติบโตอย่างต่อเนื่องในอนาคต
 - 1.2 เป็นหลักทรัพย์ของบริษัทที่มีผลประกอบการดี และเป็นหลักทรัพย์ที่มีสภาพคล่องสูง
2. หลักทรัพย์ในบริษัทอื่นที่ไม่ได้จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ซึ่งบริษัทจะพิจารณาลงทุนในหลักทรัพย์ที่มีปัจจัยพื้นฐานดี มีการบริหารงานโดยทีมงานมืออาชีพที่มีประสบการณ์สูงและกลุ่มผู้ถือหุ้นเป็นที่ยอมรับในอุตสาหกรรมนั้นๆ
3. หน่วยลงทุนในกองทุนปิดและกองทุนเปิด ซึ่งบริษัทจะพิจารณาลงทุนในหน่วยลงทุนที่บริหารโดยบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวมที่มีประสบการณ์ และมีผลงานการบริหารกองทุนให้ผลตอบแทนตามเกณฑ์ที่บริษัทกำหนด และมูลค่าทรัพย์สินสุทธิสูง

4. ตราสารหนี้ ซึ่งบริษัทจะพิจารณาลงทุนในหุ้นกู้ และตราสารหนี้ที่ออกโดยรัฐบาล รัฐวิสาหกิจ หรือบริษัทเอกชนที่มีความมั่นคงทางการเงินและมีหลักประกันเท่านั้น
5. ตัวสัญญาใช้เงินและตัวแลกเปลี่ยน ซึ่งบริษัทจะพิจารณาซื้อตัวสัญญาใช้เงินและตัวแลกเปลี่ยนที่มีธนาคารหรือบริษัทเงินทุนเป็นผู้รับรองหรืออำนวยการใช้เงินทั้งจำนวนเงินต้นและดอกเบี้ย
6. การฝากเงินไว้กับธนาคารหรือสถาบันการเงิน ซึ่งบริษัทจะพิจารณารับฝากเงินหรือสถาบันการเงินที่มั่นคง
7. การให้กู้ยืมเงิน ซึ่งบริษัทจะพิจารณาให้กู้ยืม ดังนี้
 - 7.1 ให้กู้ยืมเงินแก่พนักงานของบริษัทเพื่อเป็นสวัสดิการโดยมีผู้ค้ำประกัน
 - 7.2 ให้กู้ยืมแก่บุคคลภายนอกโดยจะต้องมีหลักทรัพย์ค้ำประกัน

หลักเกณฑ์และเงื่อนไขการลงทุนและสัดส่วนการลงทุนตามประเภทสินทรัพย์ตามหลักเกณฑ์ของประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่อง การลงทุนประกอบธุรกิจอื่นของบริษัทประกันวินาศภัย พ.ศ. 2556

1. ฝากเงินไว้กับสถาบันการเงิน

(1) การฝากเงินในประเทศ บริษัทต้องฝากไว้กับธนาคารที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้น หรือสถาบันการเงินที่ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือไม่ต่ำกว่าอันดับความน่าเชื่อถือที่สามารถลงทุนได้ โดยบริษัทสามารถลงทุนได้ไม่จำกัดจำนวน

(2) การฝากเงินในต่างประเทศ หลักเกณฑ์และเงื่อนไขการลงทุนให้เป็นไปตามประกาศ

2. ตราสารหนี้

(1) ตราสารหนี้ในประเทศที่ออก สั่งจ่าย รับรอง รับอวัล หรือค้ำประกัน โดยสถาบันการเงินหรือตราสารหนี้ที่ออกโดยบริษัทจำกัด องค์กรหรือรัฐวิสาหกิจที่ไม่มีกระทรวงการคลังค้ำประกัน ตราสารหนี้ที่ออกโดยบริษัทจำกัด และตราสารหนี้ที่มีลักษณะของสัญญาซื้อขายล่วงหน้าแฟง รวมทั้งหมดบริษัทสามารถลงทุนได้ไม่เกินร้อยละหกสิบของสินทรัพย์ลงทุนของบริษัท

(2) บริษัทย่อยสามารถลงทุนในตราสารหนี้ที่ออก สั่งจ่าย รับรอง รับอวัล หรือค้ำประกัน โดยสถาบันการเงิน หรือที่ออกโดยบริษัทจำกัด หรือองค์กรหรือรัฐวิสาหกิจที่ไม่มีกระทรวงการคลังค้ำประกัน หรือตราสารหนี้ที่มีลักษณะของสัญญาซื้อขายล่วงหน้าแฟง แต่ละรายได้ไม่เกินร้อยละสิบห้าของสินทรัพย์ลงทุนของบริษัทย่อย ทั้งนี้ กรณีผู้ออกหรือผู้ค้ำประกันเป็นนิติบุคคลต่างประเทศ แต่ละรายได้ไม่เกินร้อยละห้าของสินทรัพย์ลงทุนของบริษัทย่อย และการลงทุนในตราสารหนี้ที่ออกโดยบริษัทจำกัดรายเดียวกันให้นับรวมในสัดส่วนการลงทุนกับตราสารหนี้ ดังกล่าวด้วย

(3) ตราสารหนี้ที่ออก สั่งจ่าย รับรอง รับอวัล หรือค้ำประกัน โดยรัฐบาลไทย ธนาคารแห่งประเทศไทย กระทรวงการคลัง หรือกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาาระบบสถาบันการเงิน สามารถลงทุนได้ไม่จำกัดจำนวน

(4) ตราสารหนี้ที่ออก สั่งจ่าย รับรอง รับอวัล หรือค้ำประกัน โดยสถาบันการเงินหรือตราสารหนี้ที่ออกโดยบริษัทจำกัด องค์กรหรือรัฐวิสาหกิจ ต้องเป็นตราสารหนี้ที่มีอันดับความน่าเชื่อถือของตราสารหนี้

หรือของผู้ออกตราสารหนี้ หรือของผู้ค้าประกัน ไม่ต่ำกว่าอันดับความน่าเชื่อถือที่สามารถลงทุนได้ เว้นแต่ตราสารหนี้ที่ออก สิ่งจ่าย รับรอง รับอ่าวัด หรือค้ำประกัน โดยธนาคารที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้น หรือตราสารหนี้ที่ออกโดยองค์การหรือรัฐวิสาหกิจที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้น และตราสารหนี้ที่เป็นตัวสัญญาใช้เงินหรือตัวแลกเงิน ต้องไม่มีข้อจำกัดความรับผิด

(5) ตราสารหนี้ที่มีลักษณะของสัญญาซื้อขายล่วงหน้า แฝง หลักเกณฑ์และเงื่อนไขการลงทุนให้เป็นไปตามประกาศ

(6) ตราสารหนี้ต่างประเทศ หลักเกณฑ์และเงื่อนไขการลงทุนให้เป็นไปตามประกาศ

3. ตราสารทุน

(1) บริษัทย่อยสามารถลงทุนในตราสารทุนในประเทศและต่างประเทศ รวมทั้งหมดได้ไม่เกินร้อยละสามสิบของสินทรัพย์ลงทุนของบริษัทย่อย เว้นแต่ การลงทุนในตราสารทุนของบริษัทจำกัดที่จดทะเบียนซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์ในประเทศ ถ้าบริษัทย่อยต้องการขอผ่อนผันลงทุนเกินสัดส่วนตามประเภทสินทรัพย์ จะต้องได้รับความเห็นชอบจากนายทะเบียน และปฏิบัติตามหลักเกณฑ์และเงื่อนไขตามที่นายทะเบียนกำหนด

(2) ตราสารทุนของบริษัทจำกัดที่จดทะเบียนซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์ในประเทศหรือต่างประเทศ หรือของบริษัทจำกัดที่อยู่ระหว่างการเสนอขายต่อประชาชนเป็นการทั่วไปเป็นครั้งแรก (initial public offering : IPO) แต่ละรายได้ไม่เกินร้อยละสิบห้าของสินทรัพย์ลงทุนของบริษัทย่อย

(3) ตราสารทุนอื่นนอกจากข้อ 3.1.3 (2) แต่ละรายได้ไม่เกินร้อยละห้าของสินทรัพย์ลงทุนของบริษัทย่อย

(4) บริษัทย่อยสามารถลงทุนในตราสารทุนในประเทศที่ออกโดยบริษัทจำกัด ไม่เกินร้อยละสิบของจำนวนตราสารทุนที่ออกจำหน่ายทั้งหมดของบริษัทจำกัดนั้น เว้นแต่การถือตราสารทุนเพื่อการประกอบธุรกิจอื่น และตราสารทุนที่ออกโดยบริษัท กลางคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ จำกัด

(5) กรณีตราสารทุนที่ไม่ได้จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ทั้งในประเทศและต่างประเทศ หรือไม่มีตลาดรองซื้อขายเป็นการทั่วไป หรือไม่ได้เป็นตราสารทุนที่คณะกรรมการตลาดหลักทรัพย์สั่งรับเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ในประเทศ ซึ่งผู้ออกตราสารทุนดังกล่าวอยู่ระหว่างการดำเนินการกระจายการถือหุ้นรายย่อยตามข้อบังคับตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ต้องได้รับความเห็นชอบเป็นหนังสือจากนายทะเบียน ทั้งนี้ นายทะเบียนอาจกำหนดเงื่อนไขใดๆ ไว้ด้วยก็ได้

(6) ตราสารทุนต่างประเทศ หลักเกณฑ์และเงื่อนไขการลงทุนให้เป็นไปตามประกาศ

4. หน่วยลงทุน

(1) การคำนวณสัดส่วนการลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุนรวม ให้นำรวมมูลค่าของสินทรัพย์หรือดัชนีที่กองทุนรวมนั้นถือครอง ณ วันที่คำนวณ ตามสัดส่วนมูลค่าหน่วยลงทุนที่บริษัทย่อยลงทุนในกองทุนรวมนั้น ตามที่กำหนดในรายงานประจำปีล่าสุดของกองทุนรวม หรือ fund fact sheet รวมกับสัดส่วนการลงทุนในสินทรัพย์หรือดัชนีประเภทเดียวกันที่บริษัทย่อยได้ลงทุนหรือมีไว้ตามสัดส่วนที่กำหนดไว้ในหมวดว่าด้วยการกำหนดสัดส่วนการลงทุนในประกาศ (look-through approach)

(2) บริษัทย่อยสามารถลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์ โบนัสของกองทรัสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์ และหน่วยลงทุนของกองทุนรวมโครงสร้างพื้นฐาน ที่จดทะเบียนจัดตั้งในประเทศไทย รวมทั้งหมดได้ไม่เกินร้อยละสิบของสินทรัพย์ลงทุนของบริษัทย่อย

(3) บริษัทย่อยสามารถลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุนรวมแต่ละกองทุนรวมได้ไม่เกินร้อยละห้าของสินทรัพย์ลงทุนของบริษัทย่อย เว้นแต่ หน่วยลงทุนของกองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์ โบนัสของกองทรัสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์ และหน่วยลงทุนของกองทุนรวมโครงสร้างพื้นฐานที่จดทะเบียนจัดตั้งในประเทศไทย แต่ละกองทุนรวมหรือกองทรัสต์ได้ไม่เกินร้อยละสิบของสินทรัพย์ลงทุนของบริษัทย่อย

(4) บริษัทย่อยสามารถลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุนรวมที่จดทะเบียนจัดตั้งขึ้นในประเทศได้ จะต้อง เป็นหน่วยลงทุนของกองทุนรวมที่ลงทุนในสินทรัพย์หรือดัชนีประเภทและชนิดเดียวกับสินทรัพย์ที่บริษัทย่อยอาจลงทุนหรือมีไว้ได้ หน่วยลงทุนของกองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์ โบนัสของกองทรัสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์ หน่วยลงทุนของกองทุนรวม โครงสร้างพื้นฐาน หรือหน่วยลงทุนของกองทุนรวมสินค้าโภคภัณฑ์

(5) กรณีกองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์ กองทรัสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์ หรือกองทุนรวมโครงสร้างพื้นฐานต้องจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ในประเทศ และมีมูลค่ากองทุนไม่ต่ำกว่าหนึ่งพันห้าร้อยล้านบาท

(6) บริษัทย่อยสามารถลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุนรวมที่จดทะเบียนจัดตั้งในต่างประเทศได้ตามหลักเกณฑ์และเงื่อนไขให้เป็นไปตามประกาศ

5. การให้กู้ยืมแก่พนักงานของบริษัท

(1) บริษัทย่อยสามารถลงทุนโดยการให้กู้ยืมแก่พนักงานของบริษัท รวมทั้งหมดได้ไม่เกินร้อยละห้าของสินทรัพย์ลงทุนของบริษัท

(2) ให้กู้ยืมแต่ละรายได้ไม่เกินห้าหมื่นบาท

(3) มีพนักงานของบริษัทเดียวกัน คนเดียว หรือหลายคนซึ่งมีเงินเดือนรวมกันสูงกว่าเงินเดือนของผู้กู้ยืมเป็นผู้ค้ำประกัน พนักงานของบริษัทคนหนึ่งให้ค้ำประกันได้ไม่เกินหนึ่งราย หรือมีข้าราชการ เจ้าหน้าที่ของรัฐ หรือพนักงานรัฐวิสาหกิจ เป็นผู้ค้ำประกัน

(4) กำหนดระยะเวลาชำระเงินต้นคืนพร้อมดอกเบี้ยเป็นไปตามคำสั่งที่ 120/2556 เรื่อง ระเบียบสวัสดิการเงินกู้เพื่อการศึกษาสำหรับบุตรของพนักงาน หรือ คำสั่งที่ 121/2556 เรื่อง ระเบียบสวัสดิการเงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉิน แล้วแต่กรณี

6. บริษัทย่อยสามารถลงทุนในสินทรัพย์ต่อไปนี้ รวมทั้งหมดได้ไม่เกินร้อยละห้าของสินทรัพย์ลงทุนของบริษัทย่อย

(1) ตราสารหนี้ที่กำหนดให้ผู้ทรงตราสารหนี้มีสิทธิในการรับชำระหนี้ด้อยกว่าเจ้าหนี้สามัญทั่วไป

(2) ตราสารหนี้ที่มีลักษณะของสัญญาซื้อขายล่วงหน้าแล้ว เว้นแต่ ตราสารหนี้ที่มีลักษณะของสัญญาซื้อขายล่วงหน้าประเภทคุ้มครองเงินต้น

(3) ตราสารทุนที่ไม่ได้จดทะเบียนซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์ในประเทศไทย หรือไม่ได้อยู่ระหว่างการดำเนินการกระจายการถือหุ้นรายย่อยตามข้อบังคับตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย หรือไม่ได้จดทะเบียนซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์ต่างประเทศ

(4) หน่วยลงทุนของกองทุนรวมสินค้าโภคภัณฑ์ และสินทรัพย์หรือดัชนีที่บริษัทถือครองผ่านการลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุนรวม ที่กำหนดนโยบายลงทุนในสินทรัพย์หรือดัชนีที่บริษัทลงทุนได้โดยตรง แต่มีการจัดสรรลงทุนบางส่วนในสินทรัพย์หรือดัชนีสินค้าโภคภัณฑ์ เช่น ทองคำ

(5) หน่วยลงทุนของกองทุนรวมที่บริษัทย่อยไม่สามารถแยกองค์ประกอบได้ หรือไม่มีข้อมูลสัดส่วนประเภทการลงทุนของกองทุนรวมที่เพียงพอ

7. สินทรัพย์อื่นตามที่นายทะเบียนประกาศกำหนด

บริษัทย่อยสามารถลงทุนในสินทรัพย์อื่นตามที่นายทะเบียนประกาศกำหนดได้ แต่ทั้งนี้หลักเกณฑ์และเงื่อนไขการลงทุนให้เป็นไปตามประกาศ

สัดส่วนสินทรัพย์ลงทุน

บริษัทย่อยจะพิจารณากำหนดสัดส่วนการลงทุนตามหลักเกณฑ์ที่กฎหมายกำหนด เช่น พระราชบัญญัติประกันวินาศภัยและประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย โดยบริษัทมีการแบ่งสัดส่วนการลงทุนตามประเภทสินทรัพย์ ดังนี้

ประเภทการลงทุน	สัดส่วนการลงทุนตามประเภทสินทรัพย์ (% ต่อสินทรัพย์ลงทุน)
1. เงินฝากสถาบันการเงินและธนาคารที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้ง	ไม่จำกัด
2. ตราสารหนี้ภาครัฐไทย	ไม่จำกัด
3. ตราสารหนี้เอกชนไทย ได้แก่ ตราสารหนี้ที่ออก ส่งจ่าย รับรอง รับอวัลหรือค้ำประกันโดยสถาบันการเงิน ตราสารหนี้ที่ออกโดยบริษัทจำกัด ตราสารหนี้ที่ออกโดยองค์การหรือรัฐวิสาหกิจที่ไม่มีกระทรวงการคลังค้ำประกัน ตราสารกึ่งหนี้กึ่งทุนที่ออกโดยบริษัทจำกัด ตราสารหนี้ที่มีลักษณะของสัญญาซื้อขายล่วงหน้าแฝง	60%
4. ตราสารทุน (เพื่อการลงทุน) ไทย และ ต่างประเทศ	30%
5. หน่วยลงทุนของกองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์ ไบโทรัสต์ของกองทรัสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์ และหน่วยลงทุนของกองทุนรวมโครงสร้างพื้นฐาน ที่จดทะเบียนจัดตั้งในประเทศไทย	20%
6. การให้กู้ยืมแก่พนักงานของบริษัท	5%
7. การลงทุนต่างประเทศ (ผลรวม 7.1 ถึง 7.5)	15%
7.1) เงินฝากธนาคารต่างประเทศ	
7.2) ตราสารหนี้ต่างประเทศ	
7.3) ตราสารทุนต่างประเทศ	

ประเภทการลงทุน	สัดส่วนการลงทุนตามประเภทสินทรัพย์ (% ต่อสินทรัพย์ลงทุน)
7.4) หน่วยลงทุนของกองทุนรวมสินค้าโภคภัณฑ์ ที่จดทะเบียนจัดตั้งในต่างประเทศ	
7.5) หน่วยลงทุนของกองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์ โบทรัสต์ของกองทรัสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์ที่จดทะเบียน จัดตั้งในต่างประเทศ (เฉพาะ 7.5 รวมทั้งหมดไม่เกิน 5%)	5%
8. สินทรัพย์ลงทุนอื่น (ผลรวม 8.1 ถึง 8.5)	5%
8.1) ตราสารหนี้ที่กำหนดให้ผู้ทรงตราสารหนี้มีสิทธิในการรับชำระหนี้ด้อยกว่าเจ้าหนี้สามัญทั่วไป	
8.2) ตราสารหนี้ที่มีลักษณะของสัญญาซื้อขายล่วงหน้าแฝงประเภทไม่คุ้มครองเงินต้น	
8.3) ตราสารทุนที่ไม่ได้จดทะเบียนซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์ในประเทศ หรือไม่ได้อยู่ระหว่างการดำเนินการกระจายการถือหุ้นรายย่อยตามข้อบังคับตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย หรือ ไม่ได้จดทะเบียนซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์ต่างประเทศ	
8.4) หน่วยลงทุนของกองทุนรวมสินค้าโภคภัณฑ์ และสินทรัพย์หรือดัชนีที่บริษัทถือครองผ่านการลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุนรวม ที่กำหนดนโยบายลงทุนในสินทรัพย์หรือดัชนีที่บริษัทลงทุนได้โดยตรง แต่มีการจัดสรรลงทุนบางส่วนในสินทรัพย์หรือดัชนีสินค้าโภคภัณฑ์ เช่น ทองคำ	
8.5) หน่วยลงทุนของกองทุนรวมที่ไม่สามารถแยกองค์ประกอบได้ หรือไม่มีข้อมูลสัดส่วนประเภทการลงทุนของกองทุนรวมที่เพียงพอ	

หมายเหตุ

- สินทรัพย์ลงทุน (ราคาประเมิน) ณ สิ้นไตรมาส หรือสิ้นปีล่าสุด
- เงินฝากสถาบันการเงิน หมายรวมถึง ใบรับฝากเงิน และบัตรเงินฝากด้วย
- ตราสารหนี้ภาครัฐไทย หมายถึง ตราสารหนี้ที่ออก ส่งจ่าย รับรอง รับอวัล หรือค้ำประกัน โดยรัฐบาลไทย ธนาคารแห่งประเทศไทย กระทรวงการคลัง หรือกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน ทั้งนี้ นับรวมตราสารหนี้ที่ค้ำประกันโดยกระทรวงการคลัง และสลากออมสิน ในข้อนี้ด้วย
- ตราสารหนี้ด้อยสิทธิ นับรวมในทั้งข้อ 3 ตราสารหนี้เอกชนไทย และ ข้อ 8.1 ตราสารหนี้ที่กำหนดให้ผู้ทรงตราสารหนี้มีสิทธิในการรับชำระหนี้ด้อยกว่าเจ้าหนี้สามัญทั่วไป
- ตราสารทุนในข้อ 4 นับรวมเฉพาะตราสารทุนเพื่อการลงทุน (จดทะเบียนซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์ และไม่ได้จดทะเบียนซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์) ทั้งในประเทศและต่างประเทศ สำหรับตราสารทุนเพื่อการประกอบธุรกิจอื่น ไม่นับรวมในสัดส่วนนี้

- หน่วยลงทุนของกองทุนรวมที่ลงทุนในสินทรัพย์ที่บริษัทสามารถลงทุนได้โดยตรง ใช้วิธี Look through นับรวม product limit กับการลงทุนในตราสารประเภทเดียวกันที่บริษัทลงทุนโดยตรง (ข้อมูลสัดส่วนการลงทุนของกองทุนรวม พิจารณาจากรายงานประจำปีของกองทุนรวม หรือ fund fact sheet รายไตรมาสล่าสุดที่ได้รับการรับรองหรือสอบทานความถูกต้อง) หากไม่สามารถแยกองค์ประกอบของการลงทุนของกองทุนรวมได้ ให้นับรวมในสัดส่วนการลงทุนในสินทรัพย์อื่นในข้อ 8.5

นอกจากนี้ บริษัทจะพิจารณาสัดส่วนการลงทุนตามผู้ออกสินทรัพย์และหรือคู่สัญญา ตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดในประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่อง การลงทุนประกอบธุรกิจอื่นของบริษัทประกันวินาศภัย

ขั้นตอนการบริหารการลงทุน

บริษัทและบริษัทย่อยได้แต่งตั้งคณะกรรมการพิจารณาด้านการลงทุน ประกอบด้วยคณะกรรมการบริษัท ซึ่งเป็นผู้เชี่ยวชาญที่มีความรู้ความสามารถบริหารด้านการลงทุน ซึ่งจะมีการประชุมอย่างน้อย 3 เดือนต่อครั้ง เพื่อกำหนดนโยบายและสัดส่วนการลงทุน ซึ่งการลงทุนในทรัพย์สินลงทุนประเภทต่างๆของบริษัทย่อยนั้น คณะกรรมการพิจารณาด้านการลงทุน คำนึงถึงประกาศกระทรวงพาณิชย์เรื่องการลงทุนประกอบธุรกิจอื่นของบริษัทประกันวินาศภัย และนโยบายการลงทุนตามที่คณะกรรมการพิจารณาด้านการลงทุนเห็นสมควร

การตั้งสำรองค่าเผื่อการด้อยค่าสำหรับเงินลงทุนในหลักทรัพย์

บริษัทได้ปฏิบัติตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 105 เรื่องการบัญชีสำหรับเงินลงทุนในตราสารหนี้และตราสารทุน ในการพิจารณาการด้อยค่าของเงินลงทุน

เงินให้กู้ยืม

- นโยบายการตั้งสำรองค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญและนโยบายในการปรับโครงสร้างหนี้

บริษัทพิจารณาความสามารถในการชำระดอกเบี้ยและจ่ายคืนเงินต้นของลูกหนี้เป็นรายๆ ไป

สัดส่วนเงินลงทุนแต่ละประเภทในสินทรัพย์ลงทุน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558-2560 (หน่วย:บาท)

	2560		2559		2558	
	จำนวนเงิน	%	จำนวนเงิน		จำนวนเงิน	%
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	1,401,892,869	15.04	1,417,050,104	16.03	1,065,246,654	12.29
สินทรัพย์ลงทุน						
เงินลงทุนเพื่อขาย	2,586,032,760	27.75	2,620,346,032	29.64	2,745,335,693	31.68
เงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด	1,956,698,829	21.00	1,954,366,755	22.10	1,891,156,514	21.82
เงินลงทุนทั่วไป	19,489,832	0.21	19,489,832	0.22	19,489,832	0.22
เงินลงทุนในบริษัทรวม	3,355,004,219	36.00	2,830,474,645	32.01	2,944,763,813	33.98
รวมเงินลงทุนในหลักทรัพย์	7,917,225,640	84.96	7,424,677,264	83.97	7,600,745,852	87.70
เงินให้กู้ยืม	15,060	0.0002	129,317	0.002	578,950	0.01
รวม	9,319,133,569	100.00	8,841,856,685	100.00	8,666,321,456	100.00

5. ข้อพิพาททางกฎหมาย

บริษัทและบริษัทย่อยไม่มีคดีที่มีผลลบต่อสินทรัพย์มากกว่าร้อยละ 5 ของส่วนของผู้ถือหุ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560

6. ข้อมูลทั่วไปและข้อมูลสำคัญอื่น

6.1 ข้อมูลทั่วไป

(1) บริษัทศรีอยุธยา แคปปิตอล จำกัด(มหาชน) (เดิมชื่อบริษัท ศรีอยุธยาประกันภัย จำกัด (มหาชน)) เป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยโดยมีธุรกิจหลักคือถือหุ้นในบริษัทอื่น (เดิมประกอบธุรกิจหลักคือ ธุรกิจการประกันวินาศภัย) ปัจจุบันมีสำนักงานใหญ่อยู่ที่ อาคารเพลินจิตทาวเวอร์ ชั้น 7 เลขที่ 898 ถนนเพลินจิต แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร

เลขทะเบียนบริษัท 0107537001391

Website : www.ayud.co.th

E-mail : info@ayud.co.th

โทรศัพท์ +66-2657-2970 โทรสาร +62-2657-2971

ทุนจดทะเบียน

- หุ้นสามัญ 500,000,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 1 บาท รวมเป็นเงิน 500,000,000 บาท

ทุนที่ออกและชำระแล้ว

- หุ้นสามัญ 250,000,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 1 บาท รวมเป็นเงิน 250,000,000 บาท

(2) นิติบุคคลที่บริษัทถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไปของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของนิติบุคคลนั้น มีดังนี้

2.1 บริษัท ศรีอยุธยา เจนเนอรัล ประกันภัย จำกัด (มหาชน) เป็นบริษัทย่อยของบริษัท ซึ่งดำเนินธุรกิจประกันวินาศภัย โดยบริษัทถือหุ้นในบริษัทย่อยในอัตราร้อยละ 99.99

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

เลขทะเบียนบริษัท 0107554000259

Website : www.sagi.co.th

E-mail : info@sagi.co.th

โทรศัพท์ +66-2657-2555 โทรสาร +66-2657-2500

ทุนจดทะเบียน

- หุ้นสามัญ 240,000,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท รวมเป็นเงิน 2,400,000,000 บาท

ทุนที่ออกและชำระแล้ว

- หุ้นสามัญ 180,000,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท รวมเป็นเงิน 1,800,000,000 บาท

2.2 บริษัท อลิอันซ์ อยุธยา ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) เป็นบริษัทร่วมของบริษัท ซึ่งดำเนินธุรกิจหลักเกี่ยวกับการรับประกันชีวิต โดยบริษัทถือหุ้นในบริษัทร่วมในอัตราร้อยละ 20.17

ในปี 2545 บริษัทได้ลงทุนในหุ้นสามัญของบริษัท อลิอันซ์ อยุธยา ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) (เดิมชื่อ บริษัท อยุธยา อลิอันซ์ ซี.พี. ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)) จำนวน 17,162,978 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 5.82 ของหุ้นที่จำหน่ายแล้ว ต่อมาในวันที่ 18 มกราคม 2555 บริษัทได้ซื้อหุ้นสามัญของบริษัทดังกล่าวเพิ่มอีกจำนวน 17,265,108 หุ้น รวมเป็นจำนวนเงิน 517.95 ล้านบาท ทำให้บริษัทมีเงินลงทุนในหุ้นสามัญในบริษัทดังกล่าว จำนวน 34,428,086 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 11.67 และเมื่อวันที่ 9 พฤษภาคม 2555 บริษัทได้ซื้อหุ้นสามัญของบริษัทดังกล่าวเพิ่มอีกจำนวน 25,072,194 หุ้น รวมเป็นจำนวนเงิน 752.17 ล้านบาท ทำให้บริษัทมีเงินลงทุนในหุ้นสามัญในบริษัทดังกล่าว จำนวน 59,500,280 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 20.17 บริษัทพิจารณาจัดประเภทเงินลงทุนดังกล่าวเป็นเงินลงทุนในบริษัทร่วม ณ วันดังกล่าว

บริษัท อลิอันซ์ อยุธยา ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) เป็นนิติบุคคลที่ตั้งขึ้นในประเทศไทย เมื่อวันที่ 11 เมษายน 2494 และได้รับใบอนุญาตประกอบธุรกิจประกันชีวิต เมื่อวันที่ 20 เมษายน 2494 มีสถานประกอบการจดทะเบียนอยู่ที่ อาคารเพลินจิตทาวเวอร์ ชั้นที่ 1 โชนบี, ชั้นที่ 2 โชนบี (ชั้นลอย), ชั้นที่ 5 โชนบี 2, ชั้นที่ 6, ชั้นที่ 9 โชนเอ 2, ชั้นที่ 14 และ ชั้นที่ 17 ถนนเพลินจิต แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร

เลขทะเบียนบริษัท 0107537001315

Website : www.azay.co.th

E-mail : Contact@azay.co.th

โทรศัพท์ +66-2305-7000 โทรสาร +66-2305-7011

ทุนจดทะเบียน

- หุ้นสามัญ 400,000,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท รวมเป็นเงิน 4,000,000,000 บาท

ทุนที่ออกและชำระแล้ว

- หุ้นสามัญ 295,000,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท รวมเป็นเงิน 2,950,000,000 บาท

(3) นายทะเบียนหลักทรัพย์และผู้สอบบัญชี**นายทะเบียนหลักทรัพย์**

บริษัทศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด

เลขที่ 93 ถนนรัชดาภิเษก แขวงดินแดง เขตดินแดง กรุงเทพมหานคร 10400

โทรศัพท์ +66-2009-9000 , โทรสาร +66-2009-9991

Website: <http://www.set.or.th/tsd>

E-mail: SETContactCenter@set.or.th

ผู้สอบบัญชี

ดร. ศุภมิตร เตชะมนตรีกุล ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 3356 และ/หรือ

นายเพิ่มศักดิ์ วงศ์พัชรปกรณ์ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 3427 และ/หรือ

นายชวาลา เทียนประเสริฐกิจ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 4301

บริษัทดีลรอยท์ ฟูจ โธมัทสு ไชยยศ สอบบัญชี จำกัด

เอไอเอ สาทร์ ทาวเวอร์ ชั้น 23-27 เลขที่ 11/1 ถนนสาทรใต้ แขวงยานนาวา เขตสาทร

กรุงเทพมหานคร 10120

โทรศัพท์ +66-2034-0000 โทรสาร +66-2034-0100

6.2 ข้อมูลสำคัญอื่น

- ไม่มี -

7. ข้อมูลหลักทรัพย์และผู้ถือหุ้น

7.1 จำนวนทุนจดทะเบียนและทุนชำระแล้ว

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 บริษัทมีทุนจดทะเบียน 500 ล้านบาท ทุนที่ออกและเรียกชำระแล้ว 250 ล้านบาท แบ่งออกเป็นหุ้นสามัญ 250,000,000 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 1 บาท ไม่มีหุ้นบุริมสิทธิ

7.2 ผู้ถือหุ้น

(1) รายชื่อผู้ถือหุ้นใหญ่

ผู้ถือหุ้นที่ถือหุ้นสูงสุด 10 รายแรก ณ วันที่ 29 สิงหาคม 2560 (วันปิดสมุดทะเบียนผู้ถือหุ้นครั้งล่าสุด) มีดังนี้

รายชื่อ	จำนวนหุ้น	ร้อยละของ จำนวนหุ้น ทั้งหมด
1.DEUTCHE 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.บริษัท บีบีทีวี เอ็ดควิท จำกัด	21,946,000	8.778
5.ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	21,250,800	8.500
6.บริษัท ทองไทย (1956) จำกัด	9,610,000	3.844
7.นางสาวสุทธิดา รัตนรักษ์	7,454,870	2.982
8.CITIBANK NOMINEES SINGAPORE PTE LTD-UBS AG LONDON BRANCH A/C CLIENT NRBS	7,380,500	2.952
9.บริษัท ทุนมหาลาก จำกัด	7,045,250	2.818
10.บริษัท กรุงไทยพานิชประกันภัย จำกัด (มหาชน)	3,938,400	1.575

DEUTCHE BANK AG, FRANKFURT A/C CLIENTS ACCOUNT-DCS เป็นผู้ดูแลและเก็บรักษาหลักทรัพย์ (Custodian) ให้กับบริษัท ALLIANZ SE

ผู้ถือหุ้นบางส่วนของบริษัทกรุงเทพโทรทัศน์และวิทยุ จำกัด ณ วันที่ 24 เมษายน 2560 มีดังนี้

รายชื่อ	จำนวนหุ้นที่ถือ (%)
กลุ่มตระกูลรัตนรักษ์ และบริษัทรัตนรักษ์ จำกัด	33.77
บริษัท ซีเคเอสโฮลดิ้ง จำกัด	26.23
บริษัท ทุนมหาลาก จำกัด	2.67

ผู้ถือหุ้นบางส่วนของธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) ณ วันที่ 8 กันยายน 2560 มีดังนี้

รายชื่อ	จำนวนหุ้นที่ถือ (%)
บริษัท กรุงเทพโทรทัศน์และวิทยุ จำกัด	2.65
บริษัท ทูมมหาโชค จำกัด	2.74
บริษัท รัตนรักษ์ จำกัด	0.55
บริษัท ซีเคอาร์ จำกัด	0.80

ผู้ถือหุ้นบางส่วนของ บริษัทบีบีทีวี เอ็คคิวิตี้ จำกัด ณ วันที่ 25 เมษายน 2560 มีดังนี้

รายชื่อ	จำนวนหุ้นที่ถือ (%)
บริษัท กรุงเทพโทรทัศน์และวิทยุ จำกัด	58.67
บริษัท ทูมมหาลาก จำกัด	13.73
บริษัท ทูมมหาโชค จำกัด	13.73
บริษัท บีบีทีวี แซทเทลวิชั่น จำกัด	13.33

ผู้ถือหุ้นของบริษัททองไทย (1956) จำกัด ณ วันที่ 30 พฤษภาคม 2560 มีดังนี้

รายชื่อ	จำนวนหุ้นที่ถือ (%)
นายชัย ทองไทย	34.75
กลุ่มตระกูลทองไทย	65.25

ผู้ถือหุ้นบางส่วนของบริษัททูมมหาลาก จำกัด ณ วันที่ 24 เมษายน 2560 มีดังนี้

รายชื่อ	จำนวนหุ้นที่ถือ (%)
บริษัท กรุงเทพโทรทัศน์และวิทยุ จำกัด	99.99

รายชื่อผู้ถือหุ้นดังกล่าวข้างต้นเป็นการรวบรวมจากข้อมูลที่มีอยู่ทั้งนี้บริษัทไม่มีกลุ่มผู้ถือหุ้นรายใดที่เป็นกลุ่มผู้ถือหุ้นรายใหญ่ที่โดยพฤตินัยมีอิทธิพลต่อการกำหนดนโยบายการจัดการหรือการดำเนินงานของบริษัทอย่างมีนัยสำคัญ

(2) บริษัทประกอบธุรกิจโดยการถือหุ้นในบริษัทอื่น (Holding Company) มีบริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจหลัก คือ บริษัท ศรีอยุธยา เจนเนอรัล ประกันภัย จำกัด (มหาชน)

รายชื่อผู้ถือหุ้นใหญ่ของบริษัทย่อย มีดังนี้

รายชื่อ	จำนวนหุ้น	ร้อยละของจำนวนหุ้นทั้งหมด
บมจ. ศรีอยุธยา แคปปิตอล	179,999,979	99.99

(3) ข้อตกลงระหว่างผู้ถือหุ้นใหญ่ (Shareholders' agreement)

- ไม่มี -

7.3 การออกหลักทรัพย์อื่น

- ไม่มี -

7.4 นโยบายการจ่ายเงินปันผล

(ก) นโยบายการจ่ายเงินปันผลของบริษัท

บริษัทมีนโยบายที่จะจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นในอัตราไม่ต่ำกว่าร้อยละ 60 ของกำไรสุทธิหลังจากหักภาษีเงินได้ในแต่ละปีโดยขึ้นอยู่กับผลการดำเนินงานและมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น โดยจะให้พิจารณาจากงบการเงินรวม

(ข) นโยบายการจ่ายเงินปันผลของบริษัทย่อย

การจ่ายเงินปันผลของบริษัทย่อยต้องได้รับการอนุมัติจากมติที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัทย่อย และต้องเป็นไปตามกฎระเบียบและกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง

การจ่ายเงินปันผลทุกครั้ง บริษัทย่อยต้องจัดสรรกำไรสุทธิสำหรับปีส่วนหนึ่งไว้เป็นทุนสำรองไม่น้อยกว่า ร้อยละห้าของกำไรสุทธิสำหรับปีหักด้วยยอดเงินขาดทุนสะสมยกมา (ถ้ามี) จนกว่าทุนสำรองนี้จะมีจำนวนไม่น้อยกว่าร้อยละสิบของทุนจดทะเบียน

8. โครงสร้างการจัดการ

โครงสร้างการจัดการของบริษัท ประกอบด้วยคณะกรรมการบริษัทฯ และคณะกรรมการชุดย่อยที่คณะกรรมการบริษัท ได้แต่งตั้งขึ้นเพื่อกำกับดูแลธุรกิจของบริษัทอีก 6 ชุด ดังนี้

1. คณะกรรมการตรวจสอบ
2. คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน
3. คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ
4. คณะเจ้าหน้าที่บริหาร
5. คณะผู้บริหารพิจารณาการลงทุน
6. คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

รายละเอียดของคณะกรรมการทั้งหมดนี้ได้เรียบเรียงไว้ในหัวข้อ รายงานการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี

8.1 คณะกรรมการบริษัท

ข้อบังคับของบริษัทได้กำหนดให้บริษัทมีคณะกรรมการอย่างน้อย 5 คน โดยคณะกรรมการไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการทั้งหมดต้องมีถิ่นที่อยู่ในราชอาณาจักร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 คณะกรรมการบริษัทมีจำนวน 11 คน ประกอบด้วย กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารจำนวน 6 คน กรรมการอิสระจำนวน 4 คน และกรรมการที่เป็นผู้บริหารจำนวน 1 คน

องค์ประกอบ คุณสมบัติของคณะกรรมการบริษัท และกรรมการทั้งหมดมีคุณสมบัติเป็นไปตามข้อกำหนดของกฎหมายที่เกี่ยวข้องของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยและสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ กรรมการบริษัทแต่ละคนมีวาระการดำรงตำแหน่งคราวละ 3 ปี

รายชื่อคณะกรรมการบริษัท

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 คณะกรรมการบริษัทที่จดทะเบียนไว้กับกรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์ มีรายชื่อดังนี้

ชื่อ/นามสกุล	ตำแหน่ง	จำนวนครั้งที่เข้าประชุม	ได้รับการแต่งตั้งเมื่อ
1. นายวีระพันธุ์ ทีปสุวรรณ	กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร	7/7	2545
2. นายวิโรจน์ เศรษฐปราโมทย์	กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร	7/7	2541
3. นางสาวนพพร ดิรวัดนกุล	กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร	7/7	2556
4. นายไพบรอัน เจมส์ สมิต	กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร	7/7	2557
5. ดร.ลักษณ์ ทองไทย	กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร	6/7	2537
6. นายชูศักดิ์ สาดี	กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร	6/7	2540
7. นายสุรชัย พฤษย์บำรุง	กรรมการอิสระ	7/7	2542

ชื่อ/นามสกุล	ตำแหน่ง	จำนวนครั้งที่เข้าประชุม	ได้รับการแต่งตั้งเมื่อ
8. นายเมธา สุวรรณสาร	กรรมการอิสระ	7/7	2548
9. นายวิจิต กรวิทยาคุณ	กรรมการอิสระ	7/7	2556
10. นายสุวัฒน์ สุขสงเคราะห์	กรรมการอิสระ	7/7	2537
11. นายอานนท์ โอภาสพิมลธรรม*	กรรมการที่เป็นผู้บริหาร	3/3	2560
นางสาวจิรัชมา รูปเล็ก	เลขานุการคณะกรรมการบริษัท		2551

หมายเหตุ * นายอานนท์ โอภาสพิมลธรรม เข้าดำรงตำแหน่ง เมื่อวันที่ 1 กรกฎาคม 2560

บริษัท ศรีอยุธยา เจนเนอรัล ประกันภัย จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นบริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจหลัก ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 คณะกรรมการบริษัทที่จดทะเบียนไว้กับกรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์ มีรายชื่อ ดังนี้

ชื่อ/นามสกุล	ตำแหน่ง	จำนวนครั้งที่เข้าประชุม	ได้รับการแต่งตั้งเมื่อ
1. นายวิโรจน์ เศรษฐปราโมทย์	ประธานกรรมการ	7/7	2553
2. นายสุรชัย พุกภัยบำรุง	กรรมการอิสระ	7/7	2553
3. นายเมธา สุวรรณสาร	กรรมการอิสระ	7/7	2553
4. นายวิจิต กรวิทยาคุณ	กรรมการอิสระ	7/7	2556
5. นายสุวัฒน์ สุขสงเคราะห์	กรรมการอิสระ	7/7	2554
6. นายไบรอัน เจมส์ สมิธ	กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร	7/7	2557
7. นายชูศักดิ์ สาลี	กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร	6/7	2553
8. นายอานนท์ โอภาสพิมลธรรม*	กรรมการที่เป็นผู้บริหาร	3/3	2560
นางสาวจิรัชมา รูปเล็ก	เลขานุการคณะกรรมการบริษัท		

หมายเหตุ * นายอานนท์ โอภาสพิมลธรรม เข้าดำรงตำแหน่ง เมื่อวันที่ 1 กรกฎาคม 2560

กรรมการที่มีอำนาจลงนามผูกพันบริษัท

ตามข้อบังคับของบริษัทกำหนดให้คณะกรรมการอาจมอบหมายให้กรรมการคนหนึ่ง หรือหลายคนหรือบุคคลอื่นใด ปฏิบัติการอย่างหนึ่งอย่างใดแทนคณะกรรมการก็ได้ และตามหนังสือรับรองของบริษัทระบุให้กรรมการซึ่งมีอำนาจลงลายมือชื่อแทนบริษัทมีจำนวน 5 คน คือ นายอานนท์ โอภาสพิมลธรรม นายชูศักดิ์ สาลี ดร.ลักขณ์ ทองไทย นายวิโรจน์ เศรษฐปราโมทย์ และนายไบรอัน เจมส์ สมิธ โดยกรรมการ 2 ใน 5 คนนี้ ลงลายมือชื่อร่วมกันและประทับตราสำคัญของบริษัท

กรรมการผู้มีอำนาจลงนามของบริษัท ศรีอยุธยา เจนเนอรัล ประกันภัย จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นบริษัทย่อยที่เป็นบริษัทที่ประกอบธุรกิจหลัก มีจำนวน 4 คน คือ นายวิโรจน์ เศรษฐปราโมทย์ นายอานนท์ โอภาสพิมล

ธรรม นายชูศักดิ์ สาลี และ นายไบรอัน เจมส์ สมิธ โดยกรรมการ 2 ใน 4 คนนี้ ลงลายมือชื่อร่วมกันและประทับตราสำคัญของบริษัท

กฎบัตรคณะกรรมการบริษัทฯ

1. การบรรลุซึ่งวิสัยทัศน์

คณะกรรมการบริษัทฯ “คณะกรรมการบริษัทฯ” ของ บริษัท ศรีอยุธยา แคลปิตอล จำกัด (มหาชน) “บริษัทฯ” ตระหนักถึงความสำคัญของหลักธรรมาภิบาล ในการส่งเสริมและสร้างเสริมความเชื่อมั่นของผู้ถือหุ้น ผู้มีส่วนได้เสียตลอดจนสาธารณชน และเชื่อว่าการปฏิบัติตามหลักธรรมาภิบาลจะเอื้อประโยชน์ต่อผู้ถือหุ้น

เพื่อให้บรรลุถึงวิสัยทัศน์ของบริษัทฯ ที่ว่า “จะเป็นหนึ่งในผู้นำบริษัทเพื่อการลงทุนหลักด้านธุรกิจ ประกันภัย โดยใช้ประโยชน์จากประสบการณ์ ความเชี่ยวชาญ เครือข่าย และพันธมิตรที่มีอยู่ เพื่อการเจริญเติบโตอย่างมั่นคง” คณะกรรมการบริษัทฯ จะต้องดำเนินการโดยใช้มาตรฐานจริยธรรมสูงสุด และปฏิบัติให้เป็นไปตามกฎหมายเพื่อประโยชน์สูงสุดของผู้ถือหุ้น และผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม

2. ภารกิจและความรับผิดชอบ

ภารกิจและความรับผิดชอบของกรรมการ เป็นไปตามที่ได้กำหนดไว้โดยกฎหมายและมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น ซึ่งรวมถึงการดำเนินการดังต่อไปนี้

- 2.1 กำหนดนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี วางแผนด้านกลยุทธ์ และเป้าหมายทางการเงินสำหรับบริษัทฯ เพื่อให้ฝ่ายบริหารนำไปปฏิบัติ ติดตามดูแลการดำเนินการ และมีการประเมินผลความสำเร็จให้เป็นไปตามเป้าหมาย
- 2.2 วางโครงสร้างและกำหนดขั้นตอน เพื่อให้มีการดำเนินการที่เป็นไปตามระเบียบข้อบังคับมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้น และจัดการรายงานประจำปี
- 2.3 วางโครงสร้างและกำหนดขั้นตอน เพื่อให้มีระบบการบริหารความเสี่ยง การกำกับและตรวจสอบ และการควบคุมภายในที่เหมาะสม
- 2.4 ติดตามและประเมินผลการทำหน้าที่บริหารจัดการ เพื่อให้บรรลุตามกลยุทธ์ และภายใต้งบประมาณ ซึ่งได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัทฯ (อย่างน้อยทุกครึ่งปี)
- 2.5 วางบรรทัดฐานและประเมินการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการผู้อำนวยการ กรรมการผู้จัดการ และผู้บริหารระดับสูงอื่นๆ (อย่างน้อยปีละหนึ่งครั้ง)
- 2.6 ดูแล และจัดการให้มีกระบวนการสรรหา และพิจารณาทบทวนแผนการสืบทอดตำแหน่ง กรรมการผู้อำนวยการ และผู้บริหารระดับสูงของบริษัทฯ เพื่อรับผิดชอบในการดำเนินธุรกิจ ภายใต้การกำกับดูแลของคณะกรรมการบริษัทฯ โดยสม่ำเสมอ และอย่างต่อเนื่อง
- 2.7 ดูแลให้มีแนวทางปฏิบัติในเรื่องจริยธรรมในการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ มีข้อพึงปฏิบัติที่ดีของกรรมการ รวมไปถึงพนักงาน และมีการสื่อสารให้ทราบทั่วกัน

3. อำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัทฯ

อำนาจหน้าที่ของกรรมการ เป็นไปตามที่ได้กำหนดไว้โดยกฎหมายและมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้น ซึ่งรวมการดำเนินการดังต่อไปนี้

- 3.1 แต่งตั้งและพิจารณากำหนดค่าตอบแทน รวมทั้งกำหนดเงื่อนไขการจ้างงานในตำแหน่งกรรมการผู้อำนวยการ (President & CEO)
- 3.2 แต่งตั้งกรรมการผู้จัดการ (Managing Director)
- 3.3 พิจารณาอนุมัติ:
 - 3.3.1 แผนกลยุทธ์ (ทบทวนเป็นประจำทุกปี)
 - 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 ซึ่งทรัพย์สินที่สำคัญหรือธุรกิจใดของบริษัทฯ
 - 3.3.9 การเปลี่ยนแปลงใดๆ เกี่ยวกับอำนาจที่คณะกรรมการบริษัทฯ ได้มอบหมาย
- 3.4 เรื่องอื่นใดที่มีได้มอบหมายเป็นประการอื่นแก่คณะกรรมการบริหาร กรรมการผู้อำนวยการ หรือฝ่ายจัดการ

4. องค์ประกอบ

คณะกรรมการบริษัทฯ จำนวนไม่น้อยกว่า 4 คน หรือหนึ่งในสาม (แล้วแต่จำนวนใดจะสูงกว่า) จะต้องเป็นกรรมการอิสระ และจำนวนกรรมการที่เป็นผู้บริหารต้องไม่เกินกว่าหนึ่งในสามของคณะกรรมการบริษัทฯ

5. บรรทัดฐานสำหรับการเป็นกรรมการบริษัทฯ

ในการเสนอชื่อเข้าเป็นกรรมการคณะกรรมการบริษัทฯ จะพิจารณาถึงประสบการณ์อย่างน้อยด้านหนึ่งด้านใดที่สำคัญสำหรับคณะกรรมการบริษัทฯ (เช่น การธนาคาร ธุรกิจ การตลาด การบริหารทรัพยากรบุคคล การเงิน กฎหมาย การจัดการ หรือที่ปรึกษาด้านการจัดการ) ตลอดจนพิจารณาถึงความสามารถที่จะช่วยให้การดำเนินการของคณะกรรมการเป็นไปอย่างรอบคอบยิ่งขึ้น ความสามารถในการดำเนินการตัดสินใจทางธุรกิจอย่างมีเหตุมีผล ความสามารถในการคิดอย่างมีกลยุทธ์แสดงให้เห็นได้ถึงความสามารถในการเป็นผู้นำ รวมทั้งมีความชำนาญในวิชาชีพในระดับสูง และมีความซื่อสัตย์ตลอดจนมีคุณสมบัติส่วนบุคคลที่เหมาะสม

คณะเจ้าหน้าที่บริหาร

คณะเจ้าหน้าที่บริหารประกอบด้วย ผู้บริหารระดับสูงที่ได้รับการแต่งตั้งโดยประธานคณะกรรมการบริษัทฯ ได้คัดเลือกให้มีอำนาจกระทำการแทนบริษัทฯ ในการปฏิบัติหน้าที่ประจำวัน และดำเนินธุรกิจให้บรรลุเป้าหมาย และวัตถุประสงค์ตามที่มีการกำหนดไว้

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 คณะกรรมการเจ้าหน้าที่บริหารประกอบด้วย

ลำดับ	ชื่อ/นามสกุล	ตำแหน่ง	การเข้าร่วมประชุม /จำนวนครั้งที่มีการประชุม ในปี 2560
1	นายอานนท์ โอภาสพิมลธรรม *	ประธานคณะเจ้าหน้าที่บริหาร	6/6
2	นางสาวอรทัย รงค์ทองอร่าม	กรรมการ	12/12
3	นางอภิรดี กาญจนรัตน์	กรรมการ	12/12
4	นายอิสรา ชูวิศิษฐ์	กรรมการ	12/12

หมายเหตุ * นายอานนท์ โอภาสพิมลธรรม เข้าดำรงตำแหน่ง เมื่อวันที่ 1 กรกฎาคม 2560

ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะเจ้าหน้าที่บริหาร**1. องค์กรประกอบและคุณสมบัติของคณะเจ้าหน้าที่บริหาร**

คณะกรรมการบริษัทเป็นผู้แต่งตั้งคณะเจ้าหน้าที่บริหารซึ่งประกอบด้วยกรรมการผู้อำนวยการ และกรรมการ หรือผู้บริหารจำนวนอย่างน้อย 3 คน โดยเลือกจากกรรมการและผู้บริหารของบริษัทที่มีคุณสมบัติเหมาะสม ไม่มีลักษณะต้องห้ามตามกฎหมายว่าด้วยบริษัทมหาชนจำกัด กฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และกฎหมายอื่นใดที่เกี่ยวข้อง และให้กรรมการผู้อำนวยการเป็นประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

ให้เลขานุการกรรมการผู้อำนวยการ หรือ ผู้ที่ได้รับการแต่งตั้งโดยประธานคณะเจ้าหน้าที่บริหารทำหน้าที่เลขานุการ

2. วาระในการดำรงตำแหน่ง

คณะเจ้าหน้าที่บริหารมีวาระการดำรงตำแหน่งคราวละ 1 ปี สิ้นสุดวาระในวันที่ 31 ธันวาคม ของทุกปี ยกเว้นคณะเจ้าหน้าที่บริหารชุดนี้กำหนดให้มีผลสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560 โฉนดคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน จะคัดเลือกกรรมการ และ/หรือ ผู้บริหารจำนวนหนึ่งของบริษัทที่มีคุณสมบัติเหมาะสม เพื่อเสนอให้คณะกรรมการบริษัทพิจารณาแต่งตั้งเข้าดำรงตำแหน่งคณะเจ้าหน้าที่บริหารใหม่ทุกปี ในการประชุมคณะกรรมการบริษัทก่อนครบวาระไม่น้อยกว่า 1 เดือน

3. หน้าที่ความรับผิดชอบ

3.1 บริหารงานทั้งปวงของบริษัทฯ ให้เป็นไปตามเป้าหมาย และวัตถุประสงค์ ปฏิบัติตามกฎหมายระเบียบวิธีการ และเงื่อนไขต่างๆ ที่กฎหมายกำหนดไว้ ได้แก่ กฎหมายแพ่งและพาณิชย์ พระราชบัญญัติ

บริษัทมหาชนจำกัด และพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ รวมถึงกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้องกับการประกอบธุรกิจของบริษัทฯ ทั้งที่ใช้อยู่แล้วในขณะนี้และจะมีขึ้นในอนาคต

- 3.2 คณะเจ้าหน้าที่บริหารมีหน้าที่ในการบริหารจัดการของบริษัทให้เป็นไปตามวัตถุประสงค์การประกอบกิจการของบริษัท ทั้งนี้ในการบริหารจัดการของบริษัทดังกล่าวจะต้องเป็นไปตามนโยบาย ข้อบังคับหรือคำสั่งใดๆ ที่คณะกรรมการบริษัทกำหนดและให้คณะเจ้าหน้าที่บริหารมีหน้าที่พิจารณา กลั่นกรองงานทุกประเภทที่เสนอคณะกรรมการบริษัทพิจารณา ยกเว้นงานที่อยู่ภายใต้หน้าที่ความรับผิดชอบ และ/หรือ เป็นอำนาจของคณะกรรมการชุดย่อยของบริษัทที่จะเป็นผู้พิจารณากลั่นกรอง เพื่อนำเสนอคณะกรรมการบริษัทโดยตรง
- 3.3 พิจารณาและจัดทำวิสัยทัศน์ กลยุทธ์ทางธุรกิจ ทิศทางของธุรกิจ นโยบายทางธุรกิจ เป้าหมายทางการเงินและแผนงาน (ทั้งระยะสั้น ระยะกลาง และระยะยาว) รวมถึงงบประมาณประจำปีของบริษัท และบริษัทย่อย เพื่อนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาอนุมัติ
- 3.4 ตรวจสอบ ติดตามการดำเนินนโยบาย และแนวทางการบริหารงานด้านต่างๆของบริษัท ให้เป็นไปตามที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมายอย่างมีประสิทธิภาพ

4. อำนาจดำเนินการ

- 4.1 กำหนดนโยบายการพิจารณาด้านการลงทุนและการบริหารความเสี่ยงด้านการลงทุน
- 4.2 กำหนดโครงสร้างการบริหารงานและแผนภูมิขององค์กรและนำเสนอคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนพิจารณา
- 4.3 กำหนดข้อบังคับเกี่ยวกับการบริหารงานบุคคล เช่น กฎระเบียบการทำงานบริษัทฯ สวัสดิการพนักงานกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ เป็นต้น ในกรณีที่มีผลกระทบต่อผลการดำเนินงานอย่างมีนัยสำคัญ หรือระยะยาวต้องได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการบริษัท
- 4.4 พิจารณาปรับเปลี่ยนแผนงานประจำปี
- 4.5 พิจารณาแต่งตั้งเจ้าหน้าที่ระดับบริหาร ตั้งแต่ผู้ช่วยผู้อำนวยการถึงผู้อำนวยการฝ่ายอาวุโส
- 4.6 พิจารณางบประมาณการขึ้นเงินเดือน ค่าจ้าง ค่าครองชีพ และโบนัสประจำปี ตลอดจนการปรับเงินเดือนเจ้าหน้าที่ระดับบริหาร ตั้งแต่ผู้ช่วยผู้อำนวยการถึงผู้อำนวยการฝ่ายอาวุโสและนำเสนอคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนพิจารณา
- 4.7 พิจารณากำหนดอำนาจการอนุมัติและลงนามในเอกสารการปฏิบัติงานของบริษัทฯ
- 4.8 ควบคุมและดูแลการใช้จ่ายเงินของบริษัทฯ ให้อยู่ภายในวงเงินงบประมาณที่ได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัทฯ โดยให้มีการกำหนดงบประมาณค่าใช้จ่ายประจำปีของบริษัทฯ แยกตามหมวดหมู่ของผังบัญชี (Chart of Account) ไว้ล่วงหน้า
- 4.9 มีอำนาจในการอนุมัติการซื้อทรัพย์สินถาวรที่จำเป็นต่อการดำเนินงานของบริษัทฯ ที่เกินจากงบประมาณและแผนงานประจำปีของบริษัทฯ ที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัทฯ ภายในวงเงินไม่เกิน 1,500,000 บาท (หนึ่งล้านห้าแสนบาทถ้วน) ต่อหนึ่งรายการ และรวมแล้วต้องไม่เกิน 5,000,000 บาท (ห้าล้านบาทถ้วน) ต่อปี

- 4.10 มีอำนาจในการอนุมัติค่าใช้จ่ายที่เกินจากงบประมาณและแผนงานประจำปีที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัทฯ ภายในวงเงินไม่เกิน 5% ของจำนวนงบประมาณแต่ละหมวดค่าใช้จ่าย และมีอำนาจอนุมัติค่าใช้จ่ายอื่นที่ไม่ได้ระบุไว้ในงบประมาณและแผนงานประจำปีที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการภายในวงเงินไม่เกิน 500,000 บาท (ห้าแสนบาทถ้วน) ต่อหนึ่งหมวดค่าใช้จ่าย และรวมทุกหมวดค่าใช้จ่ายแล้วต้องไม่เกิน 2,000,000 บาท (สองล้านบาทถ้วน) ต่อปี
- 4.11 ในกรณีที่เป็นเรื่องนอกอำนาจหรือเกินอำนาจของคณะกรรมการเจ้าหน้าที่บริหารที่ได้กำหนดไว้ข้างต้น แต่เป็นเรื่องเร่งด่วนและเพื่อมิให้บริษัทฯ ต้องได้รับความเสียหายหรือขาดผลประโยชน์ที่ควรได้ ก็ให้ใช้มติที่เป็นเอกฉันท์ของคณะกรรมการเจ้าหน้าที่บริหารดำเนินการไปได้โดยให้ประธานคณะกรรมการเจ้าหน้าที่บริหารแจ้งให้คณะกรรมการบริษัทฯ ทราบ โดย E-mail และจะต้องรายงานต่อคณะกรรมการบริษัทฯ เพื่อให้สัตยาบันในโอกาสแรกที่มีการประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ
- 4.12 คณะเจ้าหน้าที่บริหารจะแต่งตั้งคณะทำงาน และ/หรือบุคคลใดๆ เพื่อทำหน้าที่กลั่นกรองงานที่นำเสนอคณะเจ้าหน้าที่บริหารเพื่อให้ดำเนินงานใดๆ อันเป็นประโยชน์ต่อการปฏิบัติหน้าที่ของคณะเจ้าหน้าที่บริหาร หรือเพื่อให้การดำเนินการใดๆ แทนตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะเจ้าหน้าที่บริหารภายในขอบเขตแห่งอำนาจหน้าที่ของคณะเจ้าหน้าที่บริหารก็ได้

5. การประชุมและการลงมติ

คณะเจ้าหน้าที่บริหารมีกำหนดประชุมอย่างน้อยเป็นประจำทุกเดือน เพื่อพิจารณาเรื่องต่างๆ ตามอำนาจหน้าที่ที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัทฯ และพิจารณากลับกรองเรื่องที่จะนำเสนอคณะกรรมการบริษัทฯ พิจารณาอนุมัติ วาระการประชุมและเอกสารประกอบการประชุมจะต้องจัดส่งให้แก่คณะเจ้าหน้าที่บริหารไม่น้อยกว่า 7 วันก่อนวันประชุม

ในการประชุมคณะเจ้าหน้าที่บริหาร จะต้องมียกคณะเจ้าหน้าที่บริหารมาประชุมแต่ละครั้งไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนคณะเจ้าหน้าที่บริหาร จึงจะครบเป็นองค์ประชุม

ในกรณีที่ประธานเจ้าหน้าที่บริหารไม่อยู่ในที่ประชุม หรือไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ ให้คณะเจ้าหน้าที่บริหารซึ่งมาประชุมเลือกกรรมการคนหนึ่งเป็นประธานที่ประชุม

การวินิจฉัยชี้ขาดของที่ประชุมคณะเจ้าหน้าที่บริหารให้ถือเสียงข้างมากของกรรมการทั้งหมดที่เข้าประชุมแต่ละคนมีเสียงหนึ่งเสียง ทั้งนี้ประธานในที่ประชุมจะงดออกเสียงในการลงมติในวาระที่พิจารณาในแต่ละวาระ เว้นแต่กรณีที่มิฉะนั้นเสียงเท่ากันในวาระใด ประธานในที่ประชุมจึงจะใช้สิทธิออกเสียงลงคะแนนเพื่อเป็นเสียงชี้ขาด กรรมการผู้มีส่วนได้เสียในเรื่องใดไม่มีสิทธิออกเสียงลงคะแนนในเรื่องนั้น

6. การรายงาน

- 6.1 ให้คณะเจ้าหน้าที่บริหารรายงานผลการปฏิบัติหน้าที่ต่อคณะกรรมการบริษัทฯ ทราบ
- รายงานผลการดำเนินงานของบริษัทฯ ทุกไตรมาสเดือน

- รายงานงานกรณีที่มีเหตุการณ์สำคัญที่อาจมีผลกระทบต่อการทำงานของบริษัทอย่างมีนัยสำคัญให้รายงานโดยมิชักช้า
- รายงานอื่นๆ ตามที่คณะกรรมการบริหารพิจารณาเห็นสมควร

6.2 จัดทำรายงานการปฏิบัติหน้าที่ในรอบปีที่ผ่านมาต่อผู้ถือหุ้นในรายงานประจำปี

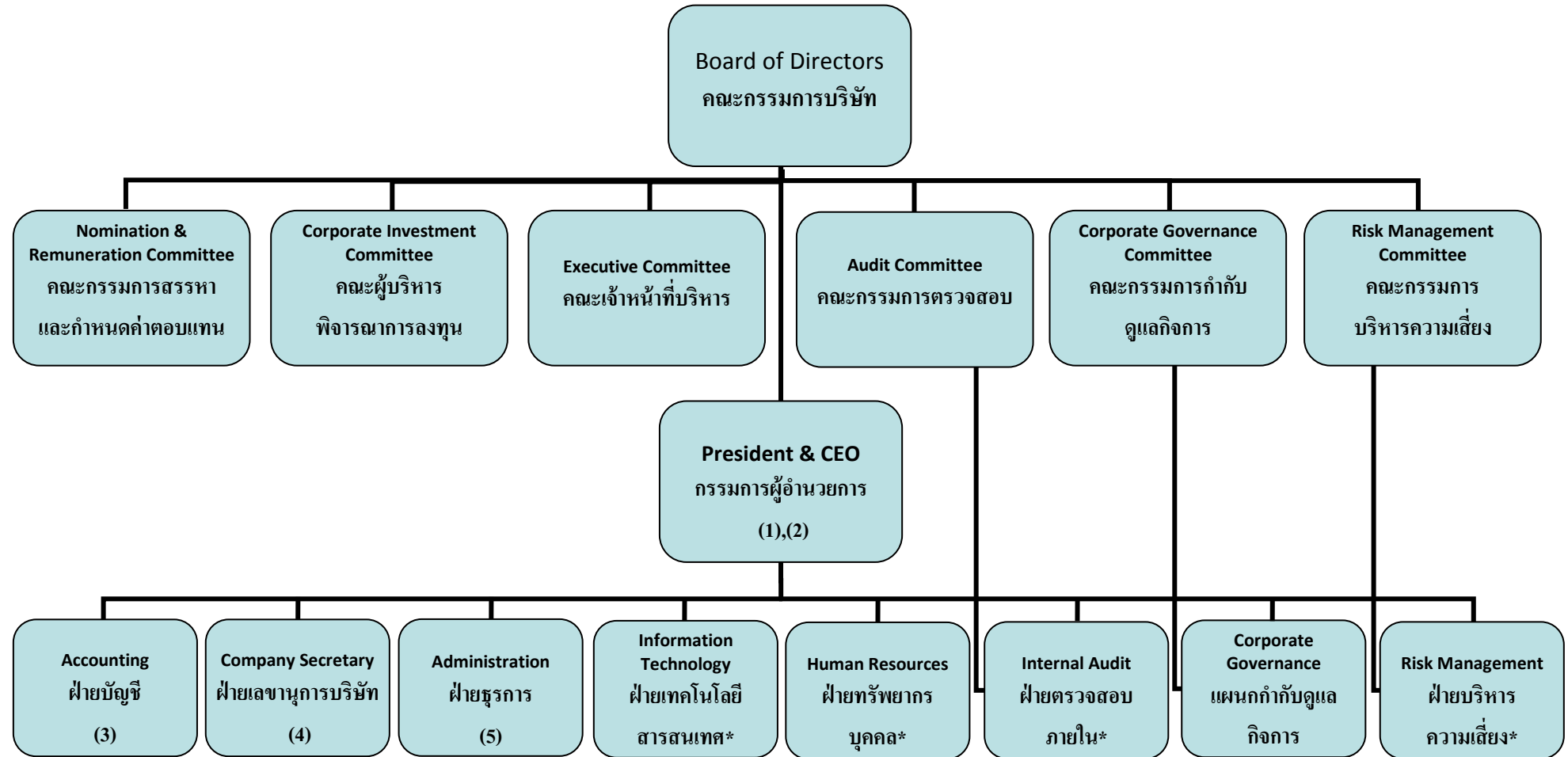
8.2 ผู้บริหาร

ผู้บริหารตามค่านิยมของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

ผู้บริหาร 4 รายแรก นับต่อจากกรรมการผู้อำนวยการลงมาและผู้บริหารตำแหน่งเทียบเท่ารายชื่อ 4 ราย มีดังนี้

รายชื่อผู้บริหาร	ตำแหน่ง
1. นายโรวัน ดี อาชี	กรรมการผู้อำนวยการ (ครบกำหนดอายุการทำงานเมื่อวันที่ 30 เมษายน 2560)
2. นายอานนท์ โอภาสพิมลธรรม	กรรมการผู้อำนวยการ (เข้าดำรงตำแหน่ง เมื่อวันที่ 1 กรกฎาคม 2560)
3. นางสาวอรทัย รงค์ทองอร่าม	ผู้ช่วยกรรมการผู้อำนวยการ ฝ่ายบัญชี
4. นางสาวจิรัชมา รูปเล็ก	ผู้อำนวยการฝ่ายอาวุโส ฝ่ายเลขานุการบริษัท และ เลขานุการบริษัท
5. นางอัญมณี โชติกเสถียร	ผู้อำนวยการฝ่ายอาวุโส ฝ่ายธุรการ

แผนภาพโครงสร้างภายในบริษัท (Organization Chart) ของบริษัท ศรีอยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) มีดังนี้

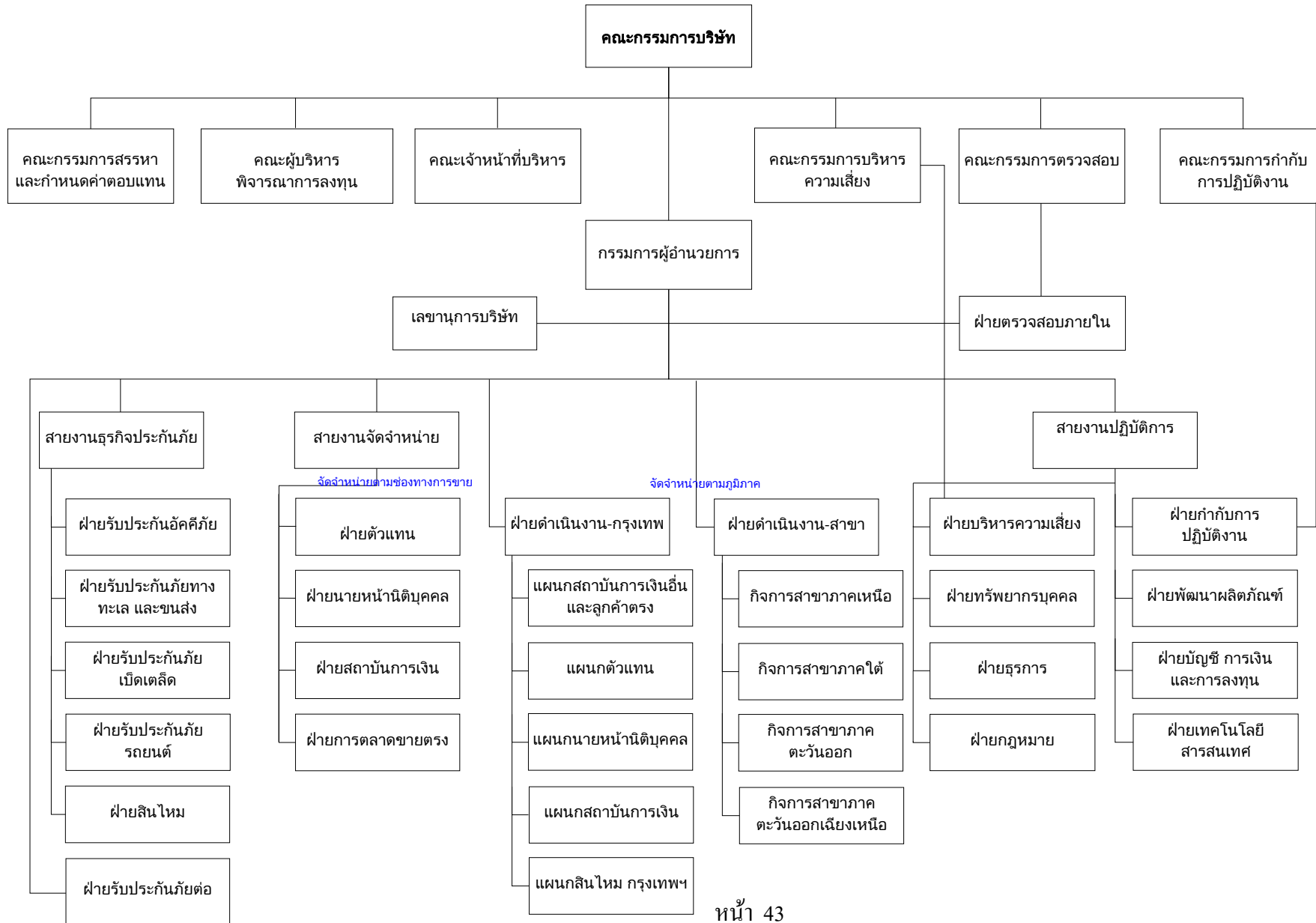


*ใช้บริการจากหน่วยงานภายนอก

บริษัทศรีอยุธยา เจเนอรัล ประกันภัย จำกัด(มหาชน) เป็นบริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจประกันวินาศภัย ในปี 2560 มีรายชื่อนามผู้บริหาร ดังนี้

รายชื่อผู้บริหาร	ตำแหน่ง	
1. นายโรวัน	ดี อาชี	กรรมการผู้อำนวยการ (ครบกำหนดอายุการทำงานเมื่อวันที่ 30 เมษายน 2560)
2. นายอานนท์	โอภาสพิมลธรรม	กรรมการผู้อำนวยการ (เข้าดำรงตำแหน่ง เมื่อวันที่ 1 กรกฎาคม 2560)
3. นายทิวากร	กาญจนกิจ	ผู้ช่วยกรรมการผู้อำนวยการ สายงานธุรกิจประกันภัย
4. นายบุญยงค์	ว่องศรี	ผู้ช่วยกรรมการผู้อำนวยการ สายงานจัดจำหน่ายตามช่องทาง การขาย
5. นายวิรัตน์	เหลื่องอร่าม	ผู้อำนวยการฝ่ายอาวุโสฝ่ายดำเนินงานสำนักงานใหญ่
6. นายศักดิ์ระพี	สังข์พันธ์	ผู้อำนวยการฝ่ายอาวุโสฝ่ายดำเนินงานกิจการสาขา
7. นางสิริวรรณ	หวังวิไล	ผู้อำนวยการฝ่ายอาวุโสฝ่ายรับประกันภัยทางทะเลและขนส่ง
8. นางสาวกฤษณา	พูนศิริ	ผู้อำนวยการฝ่ายอาวุโสฝ่ายรับประกันภัยเบ็ดเตล็ด
9. นายสุภกิจ	สุขพงษ์	ผู้อำนวยการฝ่ายอาวุโสฝ่ายรับประกันภัยรถยนต์
10. นายพีรรัตน์	วงศ์สายสุวรรณ	ผู้อำนวยการฝ่ายอาวุโสฝ่ายสินไหมทั่วไป
11. นายอิสรา	ชูวิศิษฐ์	ผู้อำนวยการฝ่ายอาวุโสฝ่ายพัฒนาผลิตภัณฑ์ บริหารความเสี่ยง และรับประกันภัยต่อ
12. นายสังจະ	จิ่งนิจนรินทร์	ผู้อำนวยการฝ่ายอาวุโสฝ่ายบัญชี
13. นายรัชชาติ	สมิตินันท์	ผู้อำนวยการฝ่ายอาวุโสฝ่ายสารสนเทศ
14. นางอภิรดี	กาญจนรัตน์	ผู้อำนวยการฝ่ายอาวุโสฝ่ายทรัพยากรบุคคล
15. นางภาพร	ภิชโยดิถกชัย	ผู้อำนวยการฝ่ายอาวุโสฝ่ายตรวจสอบภายใน
16. นางสาวจิราวุ	บัวเผือก	ผู้อำนวยการฝ่ายอาวุโสฝ่ายการตลาดและประชาสัมพันธ์

แผนภาพโครงสร้างภายในบริษัท (Organization Chart) ของบริษัท ศรีอยุธยา เจเนอรัล ประกันภัย จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นบริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจประกันภัย มีดังนี้



8.3 เลขานุการบริษัท

ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ ได้แต่งตั้ง นางสาวจิรัชมา รูปเล็ก ให้ดำรงตำแหน่งเป็นเลขานุการคณะกรรมการบริษัทฯ ตั้งแต่วันที่ 15 สิงหาคม 2551 จนถึงปัจจุบัน เพื่อทำหน้าที่ดูแล ประสานงาน และอำนวยความสะดวกในการประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ และการประชุมผู้ถือหุ้นให้ถูกต้องตามกฎหมาย และกฎระเบียบข้อบังคับที่เกี่ยวข้อง โดยเลขานุการบริษัทที่คณะกรรมการแต่งตั้งเป็นผู้ที่คณะกรรมการเห็นสมควรว่ามีคุณสมบัติ มีความรู้ ความสามารถ และประสบการณ์ที่เหมาะสม โดยมีการกำหนดคุณสมบัติ และอำนาจหน้าที่ไว้อย่างชัดเจนอยู่ในหัวข้อรายงานการปฏิบัติตามหลักการดูแลกิจการที่ดี หมวดความรับผิดชอบของคณะกรรมการ ข้อ 1.7

8.4 ค่าตอบแทนคณะกรรมการและผู้บริหาร

(1) ค่าตอบแทนที่เป็นตัวเงิน

บริษัทได้จ่ายค่าตอบแทนให้กับคณะกรรมการบริษัท บริษัทย่อย และผู้บริหาร โดยคำนึงถึงหน้าที่ความรับผิดชอบและความเหมาะสมกับอุตสาหกรรมธุรกิจในระดับเดียวกัน โดยผ่านการพิจารณาเห็นชอบจากคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

ปี 2560 คณะกรรมการได้รับค่าตอบแทน รวมจำนวนทั้งสิ้นเป็นเงิน 15,611,846 บาท เปรียบเทียบกับปี 2559 คณะกรรมการได้รับค่าตอบแทนรวมจำนวนทั้งสิ้นเป็นเงิน 17,746,940 บาท ดังรายละเอียดค่าตอบแทนและค่าบำเหน็จกรรมการตามตารางต่อไปนี้

ตารางเปรียบเทียบค่าตอบแทนคณะกรรมการและผู้บริหารปี 2560 และปี 2559

ลำดับ	รายชื่อ	2560			2559		
		ค่าตอบแทน	บำเหน็จ	รวม (บาท)	ค่าตอบแทน	บำเหน็จ	รวม (บาท)
1	นายวิระพันธุ์ ธิปสุวรรณ	400,000	43,400*	443,400	480,000	628,470	1,108,470
2	นายสุรัชย์ พุกภัยบำรุง	684,000	1,205,049	1,889,049	684,000	1,397,493	2,081,473
3	นายเมธา สุวรรณสาร	684,000	1,148,564	1,832,564	684,000	1,332,056	2,016,056
4	นายวิจิต กรวิทยาคุณ	684,000	1,148,564	1,832,564	684,000	1,332,056	2,016,056
5	นางสาวนพพร ติรวัฒน์กุล	420,000	602,000	1,022,000	420,000	602,000	1,022,000
6	นายวิโรจน์ เศรษฐปราโมทย์	840,000	1,065,028	1,905,028	840,000	1,262,160	2,102,160
7	นายสุวัฒน์ สุขสงเคราะห์	570,000	970,127	1,540,127	570,000	1,131,243	1,701,243
8	นายไพโรจน์ เจมส์ สมิธ	630,000	998,327	1,628,327	630,000	1,159,443	1,789,443
9	นายโรวัน ดี อารี	210,000	239,859	449,859	630,000	835,939	1,465,939
10	นายชูศักดิ์ สาลี	540,000	920,339	1,460,339	540,000	970,280	1,510,280
11	ดร.ลักขณ์ ทองไทย	360,000	573,800	933,800	360,000	573,800	933,800
12	นายอานนท์ โอภาสพิมลธรรม	315,000	359,789	674,789	-	-	-
	รวม	6,337,000	9,274,846	15,611,846	6,522,000	11,224,940	17,746,940

หมายเหตุ * ได้สละการรับเงินบำเหน็จกรรมการเพื่อให้เป็นรางวัลกับพนักงานที่มีผลการปฏิบัติงานดีเด่น

ค่าตอบแทนรวมของผู้บริหาร

ค่าตอบแทนที่เป็นตัวเงินปี 2560 ของผู้บริหารตามคำนิยามของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ เป็นจำนวนเงิน 27.57 ล้านบาท ซึ่งประกอบด้วยเงินเดือน โบนัส และผลตอบแทนอื่นๆ ของผู้บริหารของบริษัท

ส่วนบริษัทย่อยมีการจ่ายเงินเดือน โบนัส และผลตอบแทนอื่นๆ ให้กับผู้บริหารในปี 2560 เป็นจำนวนเงิน 39.13 ล้านบาท

(2) ค่าตอบแทนอื่น**ค่าตอบแทนอื่นของผู้บริหาร****เงินกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ**

บริษัทและบริษัทย่อยได้จัดให้มีกองทุนสำรองเลี้ยงชีพให้กับพนักงานของบริษัทและบริษัทย่อย โดยบริษัทและบริษัทย่อยได้จ่ายสมทบดังนี้

อายุงาน	อัตราร้อยละของค่าจ้าง
น้อยกว่า 5 ปี	5
ครบ 5 ปีขึ้นไป	7

ในปี 2560 บริษัทได้จ่ายเงินสมทบเงินกองทุนสำรองเลี้ยงชีพสำหรับผู้บริหารรวมทั้งสิ้น 0.63 ล้านบาท และบริษัทย่อยได้จ่ายเงินสมทบเงินกองทุนสำรองเลี้ยงชีพสำหรับผู้บริหารรวมทั้งสิ้น 1.61 ล้านบาท

บริษัทไม่มีการให้หุ้น/ใบสำคัญแสดงสิทธิ แก่ผู้บริหาร

8.5 บุคลากร

พนักงานทั้งหมด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 มีจำนวน 407 คน ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน ซึ่งประกอบด้วยเงินเดือน โบนัส เงินประกันสังคม เงินกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงานหลังออกจากงาน และค่าใช้จ่ายอื่นๆ รวมเป็นจำนวนเงินทั้งสิ้น 288.69 ล้านบาท

ประเภทบริษัท	จำนวนพนักงาน	อัตรารวันลาป่วย (%)	ค่าตอบแทนรวม (ล้านบาท)
บริษัท	7	1.03	30.09
บริษัทย่อย	400	1.00	258.60
รวม	407	1.00	288.69

นโยบายการบริหารพนักงาน

ในการบริหารงานขององค์กรชั้นนำยุคปัจจุบัน คงปฏิเสธไม่ได้ว่าการบริหารทรัพยากรบุคคลนั้นมีบทบาทสำคัญอย่างมากในการขับเคลื่อนองค์กรให้พัฒนาและเติบโตอย่างต่อเนื่อง โดยรูปแบบการบริหาร

ทรัพยากรบุคคล ได้เปลี่ยนไปโดยเน้นบทบาทให้มีส่วนร่วมในการวางแผนด้านธุรกิจมากขึ้น และเป็นคู่มือในเชิงธุรกิจให้กับผู้บริหารได้อย่างมีประสิทธิภาพ อีกทั้งเป็นฐานหลักในการพัฒนาบุคลากรให้มีความรู้ในสิ่งที่มีความจำเป็นต่อเพื่อขับเคลื่อนการเติบโตอย่างยั่งยืนของธุรกิจ

บริษัทมีความเชื่อมั่นว่าพนักงานเป็นทรัพยากรที่สำคัญที่สุด และเป็นหัวใจของการขับเคลื่อนบริษัทไปสู่ความสำเร็จตามเป้าหมายที่ได้วางแผนไว้ โดยการบริหารทรัพยากรบุคคล ไม่เพียงเป็นนโยบายที่ใช้กับบริษัทเท่านั้น แต่ยังครอบคลุมไปถึงการบริหารทรัพยากรบุคคลของบริษัทย่อยด้วยเช่นกัน

ทักษะของพนักงานกับระบบดิจิทัลในปี 2560

สืบเนื่องจากนโยบายที่ต่อเนื่องมาจากปี 2558 ในเรื่องการใช้ระบบดิจิทัล เพื่อให้สามารถก้าวทันโลก ในอนาคตที่รวดเร็วไร้พรมแดน เพื่อนำเสนอผลิตภัณฑ์ และการบริการที่ทันสมัย สามารถตอบสนองความต้องการของลูกค้าได้อย่างดีเยี่ยม ในปี 2560 ฝ่ายทรัพยากรบุคคลได้นำระบบเทคโนโลยีสารสนเทศด้านการบริหารทรัพยากรบุคคล (Human Resources Information System) มาใช้ในการปฏิบัติงานของพนักงาน อาทิ เช่น การเรียนรู้ด้วยตนเองผ่านระบบออนไลน์ (e-learning) การบริหารข้อมูลพนักงาน (Employee Self Service) การจัดการด้านสวัสดิการของพนักงาน (Employee Benefits) เป็นต้น

ในการนำระบบเทคโนโลยีสารสนเทศด้านการบริหารทรัพยากรบุคคลมาใช้ จึงต้องปรับเปลี่ยนพฤติกรรมและทักษะของพนักงานให้เชี่ยวชาญในการใช้ระบบดังกล่าวเพื่อให้สอดคล้องกับการดำรงชีวิตในยุคปัจจุบัน ทั้งนี้ ฝ่ายทรัพยากรบุคคลได้จัดอบรมและฝึกปฏิบัติจริงเกี่ยวกับการใช้งาน โดยฝ่ายทรัพยากรบุคคลได้ยึดหลักการปฏิบัติงานให้สอดคล้องกับวิสัยทัศน์ของบริษัทฯ และภารกิจของหน่วยงานควบคู่ไปด้วยกัน ดังนี้

วิสัยทัศน์ของหน่วยงาน

เราจะนำเสนอหลักการ แนวทาง การบริหารทรัพยากรบุคคลยุคใหม่ โดยสร้างแรงบันดาลใจให้พนักงานมีความกระตือรือร้นและทำงานอย่างมีความสุข เพื่อพัฒนาองค์กรให้เติบโตอย่างต่อเนื่อง และยั่งยืน

ภารกิจของหน่วยงาน

เราจะพัฒนาบุคลากรเพื่อนำพาองค์กรสู่ความเป็นเลิศ โดยมุ่งเน้นการนำเครื่องมือทางด้านการบริหารทรัพยากรบุคคลมาประยุกต์ใช้กับบุคลากรให้เหมาะสม และสอดคล้องกับทิศทางการบริหารงานของบริษัท

การปฏิบัติตามหลักสิทธิมนุษยชน

บริษัทมีแนวทางปฏิบัติว่าด้วยการจ้างงานที่เป็นธรรม โดยพิจารณาจากคุณสมบัติและความเหมาะสม โดยไม่คำนึงถึง เชื้อชาติ สีผิว ศาสนา เพศ ความโน้มเอียงทางเพศ อายุ ความทุพพลภาพ บริษัทมีการจัดสภาพการทำงานที่ปราศจากการล่วงละเมิดและการคุกคามขู่เข็ญ ในกรณีที่มีเหตุการณ์ที่ไม่เหมาะสม พนักงานทุกคนสามารถร้องทุกข์กับหัวหน้าสายงาน และ/หรือฝ่ายทรัพยากรบุคคลได้ทันที

บริษัทปฏิบัติต่อพนักงานตามหลักสิทธิมนุษยชนสากล โดยการเสริมสร้างความรู้ความเข้าใจให้แก่พนักงานเพื่อนำหลักสิทธิมนุษยชนไปพัฒนาใช้ในการปฏิบัติงาน พนักงานทุกคนมีความเข้าใจในการให้ความเคารพในศักดิ์ศรี ความเป็นส่วนตัว และสิทธิต่างๆ ของแต่ละบุคคลที่มีปฏิสัมพันธ์ด้วยในระหว่างการทำงาน และจะต้องไม่ก่อให้เกิดหรือนำมาซึ่งการฝ่าฝืนหรือกีดกันสิทธิมนุษยชน หากพนักงานได้รับทราบถึงเหตุการณ์ใดๆ อันเป็นการฝ่าฝืน พนักงานจะต้องแจ้งให้หัวหน้าสายงานทราบทันทีเพื่อทำการตรวจสอบตามขั้นตอนต่อไป

การบริหารและพัฒนาบุคลากร

ในปี 2560 บริษัทได้ปรับวางแผนงานการบริหารทรัพยากรบุคคลในระยะ 3 ปี (2560-2562) เพื่อวางรากฐานการบริหารทรัพยากรบุคคลให้มีโครงสร้างพื้นฐานที่ทันสมัยกับงานที่เปลี่ยนไปตามการพัฒนาการของธุรกิจ และเทคโนโลยีที่มีส่วนเข้ามามีส่วนร่วมทำให้เนื้อหาของพนักงานได้เปลี่ยนไป ซึ่งมีผลกับการให้บริการกับลูกค้า คู่ค้า และเป็นการเพิ่มศักยภาพในการแข่งขันของบริษัทฯ อีกด้วย ทางบริษัทฯ ยังมีการทำการประเมินในรูปแบบที่เน้นการพัฒนาบุคลากรให้มีความรู้ที่เกี่ยวข้องกับสายงาน โดยตรงมากขึ้น และมีผลตอบแทนที่ขึ้นอยู่กับประสิทธิภาพในการปฏิบัติงานในระดับบุคคล และระดับทีมงาน เพื่อผลงานที่มีประสิทธิภาพอย่างแท้จริง ทั้งนี้ รายละเอียดของงานได้เริ่มดำเนินการไปแล้ว และ/หรือแล้วเสร็จภายในปีนี้ กล่าวคือ

- การทบทวนผู้สืบทอดตำแหน่งที่สำคัญ (Succession Planning Review) เพื่อให้การบริหารจัดการมีความราบรื่น และไม่เกิดการหยุดชะงักของการดำเนินธุรกิจ โดยมีการวิเคราะห์ระดับความเสี่ยงในแต่ละตำแหน่ง แล้ววางแผนพัฒนาบุคคลที่ได้กำหนดให้เป็นผู้สืบทอดในด้านการปฏิบัติงาน (Development Plan) และด้านสายอาชีพ (Career Plan) อย่างเป็นแบบแผนและมีระยะเวลาที่ชัดเจน
- พนักงานเข้างานใหม่ทุกคน ได้ทำแบบทดสอบออนไลน์ เพื่อประเมินด้านความรู้ความเข้าใจถึงนโยบายการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน (Anti-Corruption) เพื่อให้รับรู้ถึงหน้าที่ความรับผิดชอบของบริษัทในการเป็นตัวอย่างที่ดีในการต่อต้านการทุจริตทุกรูปแบบ เพื่อให้เป็นไปตามนโยบายของบริษัท
- พนักงานทุกคน ได้ทำแบบประเมินออนไลน์เพื่อประเมินการประพฤติปฏิบัติตนให้เป็นไปตามแนวทางการปฏิบัติทางด้านจริยธรรม และการปฏิบัติงาน (Code of Ethics and Conduct) ของบริษัท
- ในปี 2560 ได้ดำเนินการอบรมตามแผนที่เส้นทางการพัฒนาบุคลากร (Training Roadmap) ในส่วนของคุณลักษณะหลัก (Core Competency) จำนวน 8 หลักสูตร และคุณลักษณะทั่วไป (General Competency) จำนวน 9 หลักสูตร เพื่อให้พนักงานมีความรู้ความเข้าใจในนิยามความหมายของคุณลักษณะในแต่ละรายการ ซึ่งแต่ละรายการจะสอดคล้องกับทิศทางดำเนินการดำเนินกลยุทธ์ของบริษัทในระยะยาว

- จัดอบรมเชิงปฏิบัติการ หัวข้อ “บทบาทการเป็นที่ปรึกษาของพนักงานขายให้กับคู่ค้าบริษัท” ให้แก่ผู้จัดการสาขาและพนักงานการตลาดแต่ละสาขา
- จัดทำโครงการ “พัฒนาระบบการจัดการความรู้” (Knowledge Management) เพื่อเป็นการวางรากฐานให้บริษัท ในการรวบรวมองค์ความรู้ที่มีอยู่ในตัวบุคคลหรือเอกสารมาจัดเก็บอย่างเป็นระบบ เพื่อให้ทุกคนในบริษัทสามารถเข้าถึงความรู้และพัฒนาตนเองได้อย่างมีประสิทธิภาพ
- ดำเนินการจัดทำคำนิยามของสมรรถนะตามกลุ่มงาน (Job Family) จำนวน 3 กลุ่ม ได้แก่
 1. ด้านการรับประกันภัย (Underwrite Functional Competency)
 2. ด้านพัฒนาผลิตภัณฑ์ (Product Development Functional Competency)
 3. ด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ (Information Technology Functional Competency)
 เพื่อใช้ในการประเมินทักษะของพนักงานต่อไป
- ดำเนินการอบรมเจ้าหน้าที่ความปลอดภัยในการทำงาน ระดับบริหารและหัวหน้างาน ให้กับพนักงานใหม่ในส่วนของบริษัทย่อย (สำนักงานใหญ่) และมีการประชุมคณะกรรมการความปลอดภัยอาชีวอนามัยและสภาพแวดล้อมในการทำงานของสถานประกอบการ (คปอ.) เพื่อให้เป็นไปตามที่กฎกระทรวงกำหนดไว้อย่างต่อเนื่อง รวมทั้งจัดทำคู่มือความปลอดภัยฯ พร้อมติดตั้งอุปกรณ์ฉุกเฉิน
- ได้ดำเนินการวางแผน และจัดทำกิจกรรมการเดินทางกับพนักงานสาขา (HR Roadshow) เพื่อให้มีความรู้ความเข้าใจในการทำงานทางด้านการบริหารทรัพยากรบุคคลต่างๆ เช่น ข้อบังคับเกี่ยวกับการทำงาน การปรับเปลี่ยนสวัสดิการต่างๆ ของบริษัท แผนการด้านการอบรมต่างๆ เป็นต้น รวมถึงการวางแผนผู้สืบทอดตำแหน่งงานที่สำคัญให้กับผู้บริหารสาขา และพนักงานในสำนักงานอันเป็นสาขาต่างจังหวัด
- ได้ดำเนินการตาม โมเดลการบริหารทรัพยากรบุคคลที่มีส่วนร่วมทางธุรกิจ (HR Business Partner Model) คือ การที่ฝ่ายทรัพยากรบุคคลจะเข้าไปมีส่วนร่วม กับเจ้าของกิจการในทุกๆ กิจกรรมในบริษัท เช่น การร่วมกำหนดนโยบาย เป้าหมายของบริษัทฯ การวิเคราะห์ถึงความเสี่ยง และการแก้ไขปัญหาต่างๆ ที่เกิดขึ้น ทางฝ่ายทรัพยากรบุคคลจะต้องรู้ในทุกๆ กิจกรรม การสร้างภาพลักษณ์ที่ดีให้กับฝ่ายงานต่างๆ ในบริษัทฯ การเป็นที่ปรึกษา หรือการเข้าเป็นส่วนหนึ่งของหน่วยงานอื่นๆ เช่น การเข้าไปเป็นที่ปรึกษาในการทำงาน ช่วยในการสนับสนุน ปรับปรุง หรือพัฒนาระบบการทำงาน แทนที่จะเข้าไปเป็นผู้ตรวจสอบการทำงาน เป็นต้น

การพัฒนาบุคลากร

ในปี 2560 พนักงานของบริษัทและบริษัทย่อยได้รับการพัฒนาและฝึกอบรมจำนวนทั้งสิ้น 359 คน ซึ่งเป็นการอบรมภายในจำนวน 27 หลักสูตร และอบรมภายนอกจำนวน 95 หลักสูตร รวมเป็นเงินค่าใช้จ่ายทั้งสิ้นจำนวน 4.06 ล้านบาท

จำนวนพนักงานในปี 2560 (ณ วันที่ 31 ธ.ค. 60)	จำนวนพนักงานที่ได้รับการ อบรมในปี 2560	สัดส่วนพนักงานที่ ได้รับการอบรม	การอบรม ภายใน	การอบรม ภายนอก
407	359	88.20%	27	95

การสร้างความผูกพันของพนักงานต่อบริษัท

บริษัทได้ให้ความสำคัญกับการสร้างความผูกพันอย่างต่อเนื่อง โดยมุ่งสร้างกิจกรรมตลอดทั้งปีที่ทางพนักงานสามารถเลือกเข้าร่วมกิจกรรมได้ ทั้งนี้ บริษัทมีความเชื่อว่าเมื่อพนักงาน และทีมงานมีความสุขที่ทำงาน ก็สามารถทำงานได้อย่างมีประสิทธิภาพ มีความผูกพันกับเพื่อนร่วมทีม บริษัทและสังคมเพื่อความสำเร็จในระดับองค์กรอย่างแท้จริง

บริษัทมีการสื่อสารอย่างเปิดเผยและโปร่งใสกับพนักงาน โดยมีการสื่อสารประจำเดือนผ่านสื่อภายในระบบ intranet และ Social Media ภายในบริษัท เช่น Line Group, Yammer, Skype, Salesforce เป็นต้น เพื่อให้พนักงานเข้าถึงความเคลื่อนไหวของบริษัท ให้สาระความรู้ ส่งเสริมความสัมพันธ์ที่ดีผ่านกิจกรรมต่างๆ ที่พนักงานสามารถเลือกเข้าร่วมกิจกรรมได้ด้วยความสมัครใจ และมีช่องทางให้พนักงานแสดงความคิดเห็น ได้ตอบกลับทางบริษัทได้ตลอดเวลา นอกจากนี้ บริษัทมีการจัดประชุมสำหรับพนักงานทุกระดับปีละ 2 ครั้ง เพื่อชี้แจงเกี่ยวกับนโยบายและแนวทางการดำเนินงานบริษัท อีกทั้งเปิดโอกาสให้พนักงานสอบถามประเด็นต่างๆ และนำเสนอความคิดเห็นได้อย่างเปิดเผย

นอกจากนี้ บริษัทยังจัดให้มีคณะกรรมการย่อยเพื่อให้พนักงานมีส่วนร่วมในการจัดการเรื่องภายในบริษัทให้มีความถูกต้องเหมาะสมเป็นประโยชน์ต่อพนักงานและบริษัท โดยรวม อาทิเช่น คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ คณะกรรมการกำกับการปฏิบัติงาน คณะกรรมการสวัสดิการพนักงาน คณะกรรมการความปลอดภัย อาชีวอนามัย และสภาพแวดล้อมในการทำงานของสถานประกอบกิจการ (คปอ.) และคณะกรรมการกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

การประชุมพนักงาน บริษัทให้ความสำคัญในการแสดงความคิดเห็นของพนักงาน โดยให้พนักงานส่งตัวแทนแผนกเข้าร่วมประชุมในการจัดกิจกรรมบริษัท และการจัดหาสวัสดิการต่างๆ เช่น การจัดงานสังสรรค์ประจำปี การจัดกิจกรรมสัมพันธ์ตามเทศกาลสำคัญต่างๆ เป็นต้น

กิจกรรมที่ได้จัดขึ้นในปี 2560

บริษัทมีกิจกรรมหลากหลายประเภทที่จัดให้กับพนักงานเพื่อสร้างสรรค์สัมพันธ์ไมตรีที่ดี และกระชับความผูกพันระหว่างพนักงาน กิจกรรมที่จัดทำทุกวันคือกิจกรรมให้ความสำคัญกับวันคล้ายวันเกิดของพนักงานทุกคน โดยทางบริษัทมีการประกาศวันเกิดของพนักงานให้เพื่อนร่วมงานทราบผ่านทาง intranet เพื่อให้พนักงานได้แสดงความใส่ใจซึ่งกันและกัน มีการร่วมเขียนคำอวยพรและส่งการ์ดอวยพรให้พนักงานด้วยตนเอง ในกรณีพนักงานเกษียณอายุ บริษัทจัดให้มีการขอบคุณพนักงาน โดยมีผู้บริหารมอบของที่ระลึกให้กับพนักงาน

มกราคม

- ให้ความรู้พนักงานสำนักงานใหญ่เกี่ยวกับข้อมูลการลงทุนผ่านกองทุนสำรองเลี้ยงชีพในส่วนของลูกจ้าง (Employee Choice) จาก บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนกรุงศรี

มีนาคม

- Manager Conference ครั้งที่ 1 ของปี เป็นการประชุมผู้บริหารในบริษัทเพื่อชี้แจงเกี่ยวกับนโยบาย แนวทางการดำเนินงานบริษัทฯ แลกผลงาน ให้รับทราบร่วมกันและแลกเปลี่ยนความคิดเห็น เพื่อพัฒนาบริษัทร่วมกันต่อไป
- จัดกิจกรรมสังสรรค์ประจำปีของบริษัทเพื่อสร้างความผูกพันของพนักงานภายในบริษัท

เมษายน

- เทศกาลสงกรานต์ เพื่ออนุรักษ์และสืบทอดขนบธรรมเนียมประเพณีไทยที่มีคุณค่า ทางบริษัทจัดให้มีกิจกรรมรดน้ำคำหัวเพื่อความเป็นสิริมงคล

พฤษภาคม:

- บริษัทเชิญผู้ทรงคุณวุฒิทางด้านการประดิษฐ์ดอกไม้จันทน์มาถ่ายทอดความรู้ในการประดิษฐ์ดอกไม้จันทน์ให้แก่พนักงานของบริษัท

กรกฎาคม

- Staff Meeting ครั้งที่ 1 เป็นการประชุมพนักงานสำนักงานใหญ่ เพื่อชี้แจงเกี่ยวกับนโยบายและผลการดำเนินงานของบริษัทในครึ่งปีแรก
- คณะกรรมการบริษัท และผู้บริหารบริษัทร่วมเป็นเจ้าภาพการบำเพ็ญกุศลถวายพระบรมศพ พระบาทสมเด็จพระปรมินทรมหาภูมิพลอดุลยเดช ในวันพุธที่ 26 กรกฎาคม 2560

สิงหาคม:

- เพื่อป้องกันโรคไข้หวัดใหญ่สายพันธุ์ใหม่ที่กำลังระบาดในช่วงปี 2560 บริษัทจึงได้จัดบริการฉีดวัคซีนป้องกันไข้หวัดใหญ่ให้แก่พนักงานของบริษัทรวมถึงครอบครัวของพนักงานด้วย
- บริษัทได้ใส่ใจและคำนึงถึงสุขภาพพนักงานจึงได้จัดให้มีการตรวจสุขภาพพนักงานตามช่วงอายุของพนักงาน เพื่อเป็นการติดตามสุขภาพและเฝ้าระวังการเกิดโรคของพนักงานอยู่เสมอ เพื่อให้พนักงานมีสุขภาพและพลานามัยที่ดีอยู่เสมอ
- จัดกิจกรรมแข่งขันการส่งเสริมสุขภาพให้แข็งแรงขึ้น โดยดูพัฒนาการที่ดีขึ้นจากผลการตรวจสุขภาพประจำปี โดยมอบเงินรางวัลจำนวน 10 รางวัล รางวัลละ 500 บาท

- เนื่องในวันแม่แห่งชาติ บริษัทฯ ได้จัดกิจกรรม “ถ่ายทอดประสบการณ์สุดประทับใจที่เคยทำให้คุณแม่” โดยให้พนักงานเล่าเรื่องราวลงใน Yammer มีผู้ที่ได้รับคัดเลือกจำนวน 5 ท่าน ได้รับเงินรางวัลจากบริษัทรางวัลละ 1,000 บาท เพื่อส่งเสริมความสัมพันธ์อันดีให้กับสถาบันครอบครัว

ตุลาคม

- ฉลองครบรอบวันคล้ายวันก่อตั้งบริษัท 67 ปี โดยมีกิจกรรมทำบุญเลี้ยงพระ พร้อมสักการะศาลพระพรหมเพื่อความเป็นสิริมงคลกับพนักงานและ กิจกรรมตัดเค้กในวันคล้ายวันก่อตั้งบริษัทฯ 67 ปี

พฤศจิกายน

- Manager Conference ครั้งที่ 2 ของปี เป็นการประชุมผู้บริหารในบริษัท เพื่อชี้แจงเกี่ยวกับนโยบายและแนวทางการดำเนินงานบริษัท แลกผลงานเพื่อได้รับทราบร่วมกัน และแลกเปลี่ยนความคิดเห็นเพื่อพัฒนาบริษัทร่วมกัน
- Staff Meeting ครั้งที่ 2 เป็นการประชุมพนักงานสำนักงานใหญ่ เพื่อชี้แจงเกี่ยวกับนโยบายและผลการดำเนินงานของบริษัทในครึ่งปีหลังและยังได้เชิญผู้บริหารจากบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนกรุงศรี เข้ามาให้ความรู้กับพนักงานเกี่ยวกับข้อมูลการลงทุนผ่านกองทุนสำรองเลี้ยงชีพในส่วนของลูกจ้าง (Employee Choice) ครั้งที่ 2
- บริษัทได้เข้าร่วมกิจกรรมของสมาคมประกันวินาศภัยไทย ในการแข่งขันฟุตบอลประกันภัย 7 คน ครั้งที่ 8 (ซึ่งถ้วยรางวัลชนะเลิศประทานจากพระเจ้าวรวงศ์เธอ พระองค์เจ้าโสมสวลี พระวรราชาธินัดดามาตุ) เพื่อเสริมสร้างความสามัคคี และยังเป็นการส่งเสริมด้านสุขภาพของพนักงานทั้งทางร่างกายและจิตใจ

ธันวาคม

- บริษัทได้ร่วมกับบริษัท อลิอันซ์ อยุธยา ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) จัดกิจกรรม “สานต่อความดีที่พ่อทำ” เพื่อนำรายได้ทั้งหมดมอบให้มูลนิธิชัยพัฒนา จำนวนเงิน 10,000 บาท

9. การกำกับดูแลกิจการ

นโยบายเกี่ยวกับการกำกับดูแลกิจการ

คณะกรรมการบริษัทฯ ให้ความสำคัญเกี่ยวกับการกำกับดูแลกิจการที่ดี มุ่งมั่นปฏิบัติหน้าที่ด้วยความเป็นธรรม มีความรับผิดชอบ ซื่อสัตย์สุจริต เพื่อให้การดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ มั่นคงและเจริญเติบโต อย่างยั่งยืน ตลอดจนเพิ่มมูลค่าทางเศรษฐกิจ สร้างความมั่งคั่งแก่กิจการและคำนึงถึงผู้มีส่วนได้ส่วนเสียทุกฝ่าย โดยมีนโยบายในการบริหารงานบนพื้นฐานของ เศรษฐกิจพอเพียง มีเหตุผล มีความซื่อสัตย์สุจริต มีจริยธรรม โปร่งใส และเป็นธรรมต่อผู้มีส่วนเกี่ยวข้องทุกฝ่าย ภายใต้การเคารพสิทธิมนุษยชน ตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

ในปี 2560 ทางบริษัทฯ ได้ปฏิบัติตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี ดังนี้

หมวดสิทธิของผู้ถือหุ้น

บริษัทฯ ตระหนักถึงสิทธิของผู้ถือหุ้นในทุกเรื่อง มุ่งเน้นที่จะคุ้มครองผลประโยชน์และรักษาไว้ซึ่งสิทธิการเป็นเจ้าของ ไม่ละเมิดหรือลดทอนสิทธิของผู้ถือหุ้น โดยกำหนดแนวทางในการรักษาไว้ซึ่งสิทธิและความเท่าเทียมกันของผู้ถือหุ้นทุกรายตามที่ได้กำหนดไว้ในข้อบังคับและแนวทางการปฏิบัติทางด้านจริยธรรมและการปฏิบัติงาน (Code of Ethics and Conduct) จรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ ตลอดจนไม่มีการลดทอนสิทธิของผู้ถือหุ้นในการศึกษาสารสนเทศของบริษัทที่ต้องเปิดเผยตามข้อกำหนดต่างๆ และการเข้าประชุมผู้ถือหุ้น เช่น ไม่แจกเอกสารที่มีข้อมูลสำคัญเพิ่มเติมในที่ประชุมผู้ถือหุ้นอย่างกระตั้นหัน ไม่เพิ่มวาระการประชุมหรือเปลี่ยนแปลงข้อมูลสำคัญโดยไม่ได้แจ้งให้ผู้ถือหุ้นทราบล่วงหน้า ให้สิทธิในการซักถามคณะกรรมการในที่ประชุม ไม่จำกัดสิทธิในการเข้าประชุมของผู้ถือหุ้นที่มาสาย เป็นต้น ทั้งนี้ เพื่อสร้างความมั่นใจว่าผู้ถือหุ้นได้รับการคุ้มครองสิทธิขั้นพื้นฐาน อันได้แก่ การซื้อขาย การโอนหุ้น การมีส่วนแบ่งในผลกำไร / เงินปันผล การได้รับข่าวสารข้อมูลของกิจการอย่างเพียงพอ การเข้าประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อใช้สิทธิในการแสดงความคิดเห็นและการออกเสียงลงคะแนนในที่ประชุมผู้ถือหุ้น เช่น สิทธิในการเลือกตั้งและถอดถอนกรรมการบริษัทฯ การกำหนดค่าตอบแทนกรรมการบริษัทฯ การอนุมัติเรื่องที่มีผลกระทบต่อบริษัทฯ และสิทธิในการให้ความเห็นชอบในการแต่งตั้งผู้สอบบัญชี และกำหนดค่าตอบแทน รวมถึงสิทธิพื้นฐานอื่นๆ เช่น การซักถามหรือแสดงข้อคิดเห็นในการประชุมผู้ถือหุ้น โดยมีรายละเอียดดังต่อไปนี้

1. สิทธิในการรับทราบข้อมูล

บริษัทฯ จัดให้มีการเปิดเผยข้อมูล ผลการดำเนินงานและสารสนเทศต่างๆ รวมถึงการทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน และข้อมูลที่จำเป็นต่อการตัดสินใจของผู้ถือหุ้นอย่างทั่วถึงให้ผู้ถือหุ้น พร้อมทั้งเผยแพร่มติคณะกรรมการเรื่อง การจ่ายเงินปันผลและการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเป็นการล่วงหน้าประมาณ 2 เดือน ก่อนวันประชุมสามัญประจำปี โดยจะเผยแพร่ทั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษ ผ่านระบบ SCP ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และ เว็บไซต์ของบริษัทฯ www.ayud.co.th “หัวข้อนักลงทุนสัมพันธ์”

การเผยแพร่หนังสือนัดประชุมผู้ถือหุ้น และเอกสารประกอบการประชุม มีการเผยแพร่ทั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษ ผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัทฯ เป็นการล่วงหน้า 30 วัน ก่อนวันประชุมสามัญผู้ถือหุ้น และก่อนได้รับเอกสารการประชุม เพื่อให้ผู้ถือหุ้นมีเวลาพิจารณามากยิ่งขึ้น

- 1.1 **สิทธิในการเข้าร่วมประชุมสามัญผู้ถือหุ้น** บริษัทฯ ได้จัดขึ้นปีละ 1 ครั้ง ภายใน 120 วัน นับแต่วันสิ้นสุดรอบปีบัญชีของบริษัทฯ ณ วันที่ 31 ธันวาคม ของทุกปี ให้เป็นไปอย่างถูกต้องตามข้อบังคับของบริษัทฯ กฎหมายและข้อกำหนดที่เกี่ยวข้องกับหลักการประเมินคุณภาพการจัดประชุมผู้ถือหุ้น (AGM Checklist) และหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยกำหนด วัน เวลา และสถานที่ที่เหมาะสม เพื่ออำนวยความสะดวกแก่ผู้ถือหุ้น โดยจัดประชุมในวันและเวลาทำการ ช่วงเวลา 08:00 น. - 16:00 น. บริเวณสถานที่ประชุมอยู่ในเขตกรุงเทพมหานคร ปริมณฑล และมีการคมนาคมที่สะดวกมีบุคลากรและระบบเทคโนโลยี (Barcode) เพื่ออำนวยความสะดวกในการลงทะเบียน และมีอากรแสตมป์ในกรณีที่มีการมอบฉันทะ
- 1.2 **วาระการแต่งตั้ง/เลือกตั้งกรรมการ** ได้แก่ ข้อมูลเบื้องต้นของบุคคลที่เสนอแต่งตั้ง เช่น คำนำหน้าชื่อ ชื่อ อายุ ประเภทกรรมการ การศึกษา ประสบการณ์ เป็นต้น การดำรงตำแหน่งในกิจการอื่น โดยหากกิจการใดเป็นกิจการที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ต่อบริษัทก็ได้ระบุไว้ชัดเจนแล้ว หลักเกณฑ์และวิธีการสรรหา (กรณีแต่งตั้งกรรมการใหม่) จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่งและผลการปฏิบัติงานในระหว่างเป็นกรรมการ (กรณีแต่งตั้งกรรมการเดิม) การผ่านการพิจารณาจากคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน และความเห็นของคณะกรรมการเพียงพอและชัดเจนที่จะให้ผู้ถือหุ้นตัดสินใจลงมติได้
- 1.3 **วาระการพิจารณาค่าตอบแทนกรรมการ** ได้แก่ จำนวนเงินและรูปแบบค่าตอบแทนแยกตามตำแหน่งหรือภาระหน้าที่ของกรรมการ นโยบายในการจ่ายค่าตอบแทนกรรมการ หลักเกณฑ์และวิธีการพิจารณาค่าตอบแทน สิทธิประโยชน์อื่นๆ ที่ได้รับในฐานะกรรมการ ผ่านการพิจารณาจากคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน และความเห็นของคณะกรรมการเพียงพอและชัดเจนที่จะให้ผู้ถือหุ้นตัดสินใจลงมติได้
- 1.4 **วาระการแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดจำนวนเงินค่าสอบบัญชี** ได้แก่ ชื่อผู้สอบบัญชีและสำนักงานสอบบัญชี ความเป็นอิสระของผู้สอบบัญชี จำนวนปีที่ทำหน้าที่ให้บริษัท (กรณีแต่งตั้งผู้สอบบัญชีคนเดิม) หรือเหตุผลที่เปลี่ยนตัวผู้สอบบัญชี (กรณีแต่งตั้งผู้สอบบัญชีคนใหม่) วิธีการพิจารณาความเหมาะสมของค่าสอบบัญชี การผ่านการพิจารณาจากคณะกรรมการตรวจสอบ และความเห็นของคณะกรรมการเพียงพอและชัดเจนที่จะให้ผู้ถือหุ้นตัดสินใจลงมติได้
- 1.5 **วาระการจ่ายเงินปันผล** ได้แก่ นโยบายการจ่ายเงินปันผล จำนวนเงินที่จ่ายจริงเทียบกับนโยบายเหตุผลหากการจ่ายเงินปันผลไม่เป็นไปตามนโยบาย และความเห็นของคณะกรรมการเพียงพอและชัดเจนที่จะให้ผู้ถือหุ้นตัดสินใจลงมติได้
- 1.6 **วาระเพื่อพิจารณาเรื่องสำคัญอื่นๆของบริษัท (ถ้ามี)** เช่น การเพิ่ม/ลดทุน การแก้ไขข้อบังคับ เป็นต้น ได้แก่ รายละเอียดของเรื่องที่เสนอ วัตถุประสงค์ เหตุผล หรือความจำเป็น ผลกระทบต่อบริษัทหรือผู้

ถือหุ้นและความเห็นของคณะกรรมการเพียงพอและชัดเจนที่จะให้ผู้ถือหุ้นตัดสินใจลงมติได้

- 1.7 คณะกรรมการบริษัทสนับสนุนให้ผู้ถือหุ้นใช้แบบมอบฉันทะรูปแบบที่ผู้ถือหุ้นสามารถกำหนดทิศทางการลงคะแนนเสียงและระบุความเห็นในการลงคะแนนเสียงได้ โดยมีการเสนอชื่อกรรมการอิสระอย่างน้อย 1 ท่านในหนังสือบอกกล่าวนัดประชุม ให้เป็นผู้รับมอบฉันทะจากผู้ถือหุ้น

การใช้สิทธิเกี่ยวกับการประชุมผู้ถือหุ้น คณะกรรมการบริษัทฯ ได้ให้การส่งเสริมการใช้สิทธิอย่างเต็มที่ จะเห็นได้จากการจัดประชุมผู้ถือหุ้นครั้งที่ 68 เมื่อวันที่ 24 เมษายน 2560 เวลา 14.00 น. ณ ห้องแกรนด์บอลรูม ชั้น 3 โรงแรมดิ โอกระ เพรสทิจ กรุงเทพฯ เลขที่ 57 ถนนวิฑู แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร 10330 บริษัทฯ ได้ดำเนินการดังนี้

1. จัดทำหนังสือบอกกล่าวนัดประชุมทั้งฉบับภาษาไทยและภาษาอังกฤษ ส่วนการส่งหนังสือบอกกล่าวนัดประชุม บริษัทฯ ได้มอบให้ บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด ซึ่งเป็นนายทะเบียนหุ้นของ บริษัทฯ เป็นผู้จัดส่งหนังสือบอกกล่าวนัดประชุมพร้อมรายงานประจำปีในรูปแบบ CD-ROM เอกสารข้อมูลประกอบการประชุมซึ่งในหนังสือบอกกล่าวนัดประชุมจะกำหนดวัน เวลา สถานที่ประชุม ระเบียบวาระการประชุม ข้อมูลประกอบแต่ละวาระพร้อมทั้งระบุวัตถุประสงค์หรือข้อเท็จจริงเหตุผลและความคิดเห็นที่เพียงพอและชัดเจนของคณะกรรมการบริษัท ขั้นตอนออกเสียงลงมติ รวมถึงสิทธิในการออกเสียงลงคะแนน และเผยแพร่บนเว็บไซต์ของบริษัทฯ ไม่น้อยกว่า 30 วัน ก่อนวันประชุมเพื่อให้ ผู้ถือหุ้นได้มีเวลาศึกษาข้อมูลและพิจารณาตัดสินใจลงมติในแต่ละวาระต่างๆ อย่างเพียงพอ บริษัทฯ ได้ส่งหนังสือมอบฉันทะตามแบบที่กระทรวงพาณิชย์กำหนด ซึ่งผู้ถือหุ้นสามารถระบุความเห็นในการลงคะแนนเสียงได้ โดยแนบไปกับหนังสือบอกกล่าว นัดประชุม โดยบริษัทฯ จัดส่งให้กับผู้ถือหุ้นเป็นการล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 7 วัน หรือไม่น้อยกว่า 14 วัน พร้อมทั้งนำส่งให้กระทรวงพาณิชย์ หน่วยงานที่เกี่ยวข้องกับการกำกับดูแลบริษัทฯ ทั้งนี้ ผู้ถือหุ้นสามารถ Download หนังสือมอบฉันทะผ่าน www.ayud.co.th ได้ด้วย และเพื่อให้ผู้ถือหุ้นที่ไม่สามารถเข้าประชุมด้วยตนเองได้ สามารถมอบฉันทะให้ผู้อื่น หรือกรรมการบริษัทฯ ที่ได้เสนอชื่อไว้ เข้าร่วมประชุมและออกเสียงลงมติแทนผู้ถือหุ้นได้ นอกจากนี้บริษัทฯ ได้ลงประกาศโฆษณาในหนังสือพิมพ์รายวันเป็นเวลาติดต่อกัน 3 วัน ก่อนวันประชุมไม่น้อยกว่า 3 วัน ทำให้ทุกครั้งที่บริษัทฯ มีการเรียกประชุมผู้ถือหุ้นจะมีผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุมอย่างสม่ำเสมอ ส่วนการลงทะเบียนเข้าประชุมเป็นไปโดยสะดวกสามารถลงทะเบียนล่วงหน้าก่อนการประชุมไม่น้อยกว่า 2 ชั่วโมง พร้อมทั้งมีการเลี้ยงรับรองแก่ผู้ถือหุ้นที่มาร่วมประชุมอย่างเหมาะสม
2. การเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นรายย่อยเสนอเรื่องเพื่อพิจารณาบรรจุเป็นวาระการประชุมและเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมเพื่อรับเลือกตั้งเป็นกรรมการ รวมทั้งส่งคำถามเกี่ยวกับบริษัทฯ ที่ต้องการให้ตอบในการประชุมผู้ถือหุ้นครั้งที่ 68 บริษัทฯ ได้ดำเนินการเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นมีสิทธิเสนอเพิ่มวาระการประชุมและเสนอชื่อบุคคลเพื่อเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ และส่งคำถามล่วงหน้าก่อนที่บริษัทฯ จะส่งหนังสือบอกกล่าวนัดประชุม โดยกำหนดหลักเกณฑ์ในการใช้สิทธิที่ชัดเจน ซึ่งปรากฏอยู่ใน www.ayud.co.th โดย

บริษัทฯ ได้แจ้งข้อมูลผ่านระบบ SCP ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยด้วย

3. การประชุมผู้ถือหุ้น บริษัทฯ ให้สิทธิแก่ผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมในภายหลังที่ได้เริ่มการประชุมแล้ว โดยมีสิทธิออกเสียงลงคะแนนในวาระที่อยู่ระหว่างการพิจารณาและยังไม่ได้ลงมติ พร้อมนับเป็นองค์ประชุมตั้งแต่วันที่เข้าประชุมและออกเสียงเป็นต้นไป เว้นแต่ผู้ถือหุ้นจะมีความเห็นเป็นอย่างอื่น
4. ในการประชุมผู้ถือหุ้น ก่อนที่จะเริ่มเข้าสู่วาระการประชุม ประธานกรรมการ ได้แจ้งให้ผู้เข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้นทราบดังนี้
 - 4.1 แจ้งจำนวน/สัดส่วนผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมด้วยตนเองและมอบฉันทะให้ผู้อื่นเข้าร่วมประชุมแทน
 - 4.2 กล่าวแนะนำคณะกรรมการบริษัทฯ ผู้บริหารระดับสูง และผู้สอบบัญชีที่เข้าร่วมประชุมให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นได้รับทราบ
 - 4.3 แจ้งวิธีการปฏิบัติในการออกเสียงลงคะแนนในแต่ละวาระและการนับผลการลงคะแนน โดยการเปิดเผยทุกวาระ
 - 4.4 ประธานกรรมการจัดสรรเวลาการประชุมอย่างเพียงพอและเหมาะสม โดยเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นทุกรายแสดงความคิดเห็น ข้อเสนอแนะ ชักถามอย่างเต็มที่ตลอดเวลาการประชุมและตอบข้อซักถามอย่างครบถ้วนชัดเจนตรงประเด็น พร้อมทั้งมีการบันทึกการประชุมอย่างถูกต้องครบถ้วน สรุปการลงมติและนับคะแนนเสียงสิทธิของผู้มีส่วนได้เสียกลุ่มต่างๆด้วยความโปร่งใสและเป็นธรรม
 - 4.5 สำหรับวาระเลือกตั้งกรรมการ ได้จัดทำข้อมูลประวัติย่อของบุคคลที่ถูกเสนอชื่อเพื่อพิจารณาเลือกตั้งให้เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ แทนกรรมการที่ครบกำหนดออกจากตำแหน่งตามวาระ
 - 4.6. เปิดเผยโครงสร้างการถือหุ้นของบริษัทฯรวมถึงรายชื่อผู้ถือหุ้น 10 อันดับแรกของบริษัทฯ ณ วันปิดสมุดทะเบียนผู้ถือหุ้น (ล่าสุด) ให้ผู้ถือหุ้นรับทราบผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัทฯ เพื่อให้ผู้ถือหุ้นมั่นใจและเชื่อมั่น พร้อมดำเนินงานอย่างมีประสิทธิภาพ เพื่อสร้างความเจริญเติบโตอย่างต่อเนื่องและยั่งยืน สร้างผลตอบแทนแก่ผู้ถือหุ้นในอัตราที่เหมาะสม
 - 4.7. คณะกรรมการบริษัทฯให้ความสำคัญต่อการประชุมผู้ถือหุ้นซึ่งเป็นการประชุมสามัญประจำปี โดยคณะกรรมการบริษัทฯและผู้บริหารระดับสูงต่างเข้าร่วมประชุมอย่างพร้อมเพรียงกัน เพื่อให้ข้อมูลและตอบข้อซักถามของผู้ถือหุ้น
 - 4.8. ในปี 2560 บริษัทฯ จัดให้มีการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 68 ในวันที่ 24 เมษายน 2560 เพื่อให้ผู้ถือหุ้นได้พิจารณาออกเสียงในกิจการต่างๆ ของบริษัทฯ ตามที่กำหนด โดยได้จัดส่งหนังสือนัดประชุมพร้อมเอกสารประกอบการประชุมล่วงหน้าก่อนวันประชุมไม่น้อยกว่า 14 วัน ซึ่งในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นปี 2560 ดังกล่าว มีกรรมการเข้าร่วมประชุมรวม 11 ท่าน ซึ่งรวมประธานกรรมการ ประธานกรรมการ

ตรวจสอบ กรรมการผู้อำนวยการ กรรมการผู้จัดการ คณะอนุกรรมการ และผู้สอบบัญชีบริษัทฯ เข้าร่วมประชุมด้วย บริษัทฯ ได้ใช้ระบบ Barcode ที่แสดงถึงเลขทะเบียนผู้ถือหุ้นแต่ละราย เพื่อให้การลงทะเบียนเป็นไปด้วยความรวดเร็วและถูกต้อง โดยจัดเก็บข้อมูลของผู้ถือหุ้นไว้ในระบบฐานข้อมูลของบริษัทฯ และสามารถตรวจสอบได้ในภายหลัง พร้อมทั้งได้มีการบันทึกภาพวีดิทัศน์ ตลอดระยะเวลาการประชุม และเผยแพร่เป็น Clip File ผ่าน www.ayud.co.th ด้วย

สำหรับ ปี 2561 คณะกรรมการบริษัทฯตระหนักถึงความสำคัญของการประชุมผู้ถือหุ้น ทางบริษัทฯได้มีการกำหนดวันประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 69 ในวันที่ 20 เมษายน 2561 เวลา 14.00 น. ณ ห้องแกรนด์ บอลรูม ชั้น 3 โรงแรม ดิ โอกระ เพรสทิจ กรุงเทพฯ เลขที่ 57 ถนนวิฑู แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร 10330 โดยผู้ถือหุ้นสามารถตรวจสอบข้อมูลของการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัทฯ www.ayud.co.th เป็นเวลา 1 เดือนล่วงหน้าก่อนการประชุม โดยบริษัทฯ จะนำระบบเทคโนโลยี (Barcode) มาใช้เพื่ออำนวยความสะดวกให้กับผู้ถือหุ้นในการลงทะเบียน และเมื่อจบแต่ละวาระจะมีการแจ้งผลการออกเสียงลงคะแนน ซึ่งรวบรวมผ่านระบบ Barcode ให้ที่ประชุมได้รับทราบ ทั้งนี้ จะจัดให้มีการบันทึกภาพวีดิทัศน์ระหว่างดำเนินการประชุมอีกด้วย

หมวดการปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน

บริษัทฯ ปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นทุกรายอย่างเท่าเทียมกัน ทั้งผู้ถือหุ้นสัญชาติไทยและผู้ถือหุ้นต่างชาติ บริษัทฯ ได้จัดส่งหนังสือบอกกล่าวนัดประชุมผู้ถือหุ้นและเอกสารประกอบการประชุมทั้งหมดรวมถึงหนังสือมอบฉันทะ เป็นภาษาไทยและภาษาอังกฤษ เพื่อให้ผู้ถือหุ้นทุกคนมีส่วนร่วมในการพิจารณาและออกเสียงลงคะแนนในกิจการต่างๆ ของบริษัทฯ ตามระเบียบวาระการประชุม มีการกำหนดสิทธิออกเสียงในที่ประชุม เป็นไปตามจำนวนหุ้นที่ถืออยู่ โดยหนึ่งหุ้นมีสิทธิเท่ากับหนึ่งเสียง

การประชุมผู้ถือหุ้นบริษัทฯ จะไม่เพิ่มวาระการประชุม โดยไม่ได้แจ้งให้ผู้ถือหุ้นทราบล่วงหน้า โดยมีนโยบายดำเนินการประชุม ตามลำดับระเบียบวาระที่ได้แจ้งไว้ในหนังสือบอกกล่าวนัดประชุม เพื่อให้ผู้ถือหุ้นได้มีโอกาสศึกษาข้อมูลประกอบระเบียบวาระก่อนการตัดสินใจ หากผู้ถือหุ้นไม่สามารถเข้าร่วมประชุมได้ บริษัทฯ จัดให้มีหนังสือมอบฉันทะตามแบบของกระทรวงพาณิชย์ไปพร้อมหนังสือบอกกล่าวนัดประชุม เพื่อให้ผู้ถือหุ้นที่ประสงค์จะมอบฉันทะให้ผู้อื่นมาประชุมแทนได้เลือกที่จะมอบฉันทะให้บุคคลใดบุคคลหนึ่งแทน หรือประธานกรรมการตรวจสอบหรือกรรมการอิสระท่านใดท่านหนึ่งเข้าประชุมแทนเพื่อการรักษาสิทธิของตนได้

ในการคุ้มครองสิทธิของผู้ถือหุ้นส่วนน้อย

บริษัทฯ ได้ดำเนินการเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นส่วนน้อยมีสิทธิเสนอเรื่องเพื่อพิจารณาบรรจุเป็นวาระการประชุมและเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมเพื่อรับเลือกตั้งเป็นกรรมการ รวมทั้งเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นส่งคำถามล่วงหน้า โดยบริษัทฯ ได้ดำเนินการเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นส่วนน้อยมีสิทธิเสนอเรื่องเพื่อบรรจุเป็นวาระการประชุมและเสนอชื่อบุคคลเพื่อเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ ก่อนที่บริษัทจะส่งหนังสือบอกกล่าวนัดประชุม โดยกำหนดหลักเกณฑ์ในการให้สิทธิผู้ถือหุ้นเสนอวาระการประชุม เสนอชื่อบุคคลเพื่อเข้ารับการเลือกตั้งเป็น

กรรมการ และการส่งคำถามล่วงหน้า สำหรับการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นอย่างชัดเจน ได้แก่ ช่วงระยะเวลาการใช้สิทธิ คุณสมบัติของผู้ถือหุ้นที่มีสิทธิเสนอวาระ/เสนอชื่อกรรมการ เอกสารและรายละเอียดข้อมูลประกอบการพิจารณา เงื่อนไขของบริษัทในการพิจารณาสำหรับการเสนอวาระการประชุมและการเสนอชื่อบุคคลเพื่อเข้ารับการเลือกตั้งเป็นกรรมการบริษัท ช่องทางในการเสนอเรื่อง การพิจารณาวินิจฉัยของบริษัท ช่องทางการแจ้งผลการพิจารณาของคณะกรรมการพร้อมเหตุผลให้ผู้ถือหุ้นซึ่งปรากฏอยู่ใน www.ayud.co.th

การลงคะแนนกระทำโดยเปิดเผย ซึ่งได้จัดทำบัตรลงคะแนนในแต่ละวาระครบทุกวาระ เพื่อให้ผู้ถือหุ้นสามารถลงคะแนนได้ตามที่เห็นสมควร โดยจะมีการเก็บบัตรลงคะแนนกรณีที่ไม่เห็นด้วยและงดออกเสียงในแต่ละวาระ เพื่อนำผลคะแนนมารวมคำนวณกับคะแนนเสียงที่เข้าร่วมประชุม ก่อนที่จะประกาศแจ้งมติของคะแนนเสียงในห้องประชุมในที่สุด บริษัทฯ ได้นำระบบสารสนเทศเข้ามาใช้ในการสรุปผลการลงมติในแต่ละวาระ จะแสดงผลบนจอภาพให้ผู้ถือหุ้นรับทราบพร้อมกันในที่ประชุม และเพื่อความโปร่งใสจะจัดเก็บบัตรลงคะแนนกรณีดังกล่าวไว้ที่สำนักงานใหญ่ กรุงเทพมหานคร เพื่อสามารถตรวจสอบได้ในภายหลังจากเสร็จสิ้นการประชุมแล้ว บริษัทฯ จัดให้มีการบันทึกรายงานการประชุมอย่างถูกต้อง ครบถ้วน และลงนามโดยประธานกรรมการ บริษัทฯ ซึ่งเป็นประธานที่ประชุม และจัดส่งรายงานต่อตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยภายใน 14 วันนับแต่วันประชุมผู้ถือหุ้น พร้อมนำขึ้นเผยแพร่ในเว็บไซต์ของบริษัทฯ ทั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษ เพื่อเป็นช่องทางให้ผู้ถือหุ้นรับทราบและสามารถตรวจสอบข้อมูลได้โดยไม่ต้องรอให้ถึงการประชุมในคราวถัดไป อีกทั้งดำเนินการนำส่งต่อกระทรวงพาณิชย์ภายในเวลาที่กฎหมายกำหนด

นอกจากนี้บริษัทฯ ได้เปิดเผยโครงสร้างการถือหุ้นของบริษัทฯ และข้อมูลการถือหุ้นของคณะกรรมการอย่างครบถ้วนไว้ในรายงานประจำปี

การป้องกันการรั่วไหลข้อมูลภายใน

บริษัทฯ ได้กำหนดนโยบายให้กรรมการบริษัทฯ ต้องเปิดเผยรายงานการถือครองหลักทรัพย์ของกรรมการและผู้บริหาร และมีนโยบายกำหนดให้กรรมการและผู้บริหาร ลงนามรับทราบประกาศที่เกี่ยวข้องของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์(ก.ล.ต.) ซึ่งกำหนดให้กรรมการ ผู้บริหารของบริษัทฯ และคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ และบุคคลที่เกี่ยวข้องกับกรรมการและ/หรือผู้บริหารที่มีหน้าที่รายงานการถือครองหลักทรัพย์ตามมาตรา 59 แห่งพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 ภายใน 3 วัน นับแต่วันที่มีการเปลี่ยนแปลงการถือครองหลักทรัพย์ และให้สำเนารายงานดังกล่าวทุกครั้งที่มีการเปลี่ยนแปลงให้กับเลขานุการบริษัทฯ เพื่อรวบรวมข้อมูลแจ้งต่อคณะกรรมการบริษัทฯ ทราบ พร้อมทั้งให้มีการเปิดเผยรายงานการถือครองหลักทรัพย์ของกรรมการและผู้บริหารของบริษัทฯ ไว้ในรายงานประจำปี โดยกรรมการและผู้บริหารของบริษัทฯ ได้รับทราบถึงบทลงโทษหากมีการฝ่าฝืนหรือไม่ปฏิบัติตามข้อกำหนดดังกล่าว

นอกจากนี้ ยังห้ามมิให้กรรมการ ผู้บริหาร พนักงาน และบุคคลที่เกี่ยวข้อง ได้แก่ คู่สมรส และบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ รวมถึงบุคคลซึ่งอยู่ในหน่วยงานที่รับทราบข้อมูลภายใน ใช้ข้อมูลภายในที่เป็นสาระสำคัญต่อการเปลี่ยนแปลงราคาหลักทรัพย์ของบริษัทฯ ซึ่งยังไม่เปิดเผยต่อสาธารณชน ไปทำการซื้อหรือขายหลักทรัพย์ในช่วง 1 เดือน ก่อนการเปิดเผยงบการเงินแก่สาธารณชน และกรณีที่มีการซื้อ ขาย โอน หรือรับโอน หลักทรัพย์

ของบริษัทฯ จะต้องแจ้งให้สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ทราบทุกครั้งภายใน 3 วันทำการนับจากวันที่มีการเปลี่ยนแปลง พร้อมส่งสำเนาให้แก่เลขานุการคณะกรรมการบริษัท เพื่อรายงานในที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท รับทราบ รวมถึงกรรมการและผู้บริหาร เมื่อแรกเข้ารับตำแหน่งใหม่ ต้องรายงานการถือหลักทรัพย์ของบริษัทฯ ต่อคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ภายในกำหนดเวลาดังกล่าวข้างต้นเช่นกัน สำหรับในปีที่ผ่านมาบริษัทฯ ไม่มีกรรมการ ผู้บริหาร พนักงานของบริษัทฯ ที่ซื้อขายหลักทรัพย์โดยใช้ข้อมูลภายใน

นอกจากนี้บริษัทฯ ได้เปิดเผยโครงสร้างการถือหุ้นของบริษัทฯ และข้อมูลการถือหุ้นของคณะกรรมการอย่างครบถ้วน ไว้ในรายงานประจำปี ในวาระเลือกตั้งกรรมการ เป็นการออกเสียงลงคะแนนให้เป็นไปตามที่กฎหมายกำหนด โดยบริษัทฯ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นลงมติเลือกกรรมการเป็นรายบุคคล โดยให้นับ 1 หุ้นเป็น 1 เสียง และถือเสียงข้างมากเป็นเกณฑ์ ถ้าคะแนนเสียงเท่ากัน ให้ผู้เป็นประธานในที่ประชุมมีคะแนนเสียงอีกเสียงหนึ่งเป็นเสียงชี้ขาด

หมวดการคำนึงถึงบทบาทของผู้มีส่วนได้เสีย

บริษัทฯ มุ่งมั่นที่จะดำเนินธุรกิจด้วยความรับผิดชอบต่อผู้มีส่วนได้เสีย โดยคำนึงถึงการเจริญเติบโตของธุรกิจร่วมกันเอื้อประโยชน์ซึ่งกันและกันอันนำไปสู่การทำธุรกิจที่ยั่งยืน เพื่อให้มั่นใจว่ามีการรับรู้สิทธิของผู้มีส่วนได้เสียต่างๆ ที่กำหนดไว้ในกฎหมาย และได้กำหนดเป็นแนวทางไว้ในคู่มือจริยธรรมธุรกิจ (Code of Conduct) ของบริษัทฯ ซึ่งจะได้รับการคุ้มครองและปฏิบัติด้วยความเสมอภาค และการสานประโยชน์ทางธุรกิจกับสังคมเช่นนี้ เพื่อให้บริษัทฯ เป็นองค์กรที่มีคุณค่าของสังคม

บริษัทฯ มีการกำหนดนโยบายให้มีการปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียแต่ละกลุ่ม โดยคำนึงถึงสิทธิของผู้มีส่วนได้เสียดังกล่าวตามกฎหมายหรือตามข้อตกลงที่มีกับบริษัทฯ ไม่กระทำการใดๆ ที่เป็นการละเมิดสิทธิของผู้มีส่วนได้เสียเหล่านั้น

ผู้ถือหุ้น	บริษัทฯ มุ่งมั่นในการดำเนินธุรกิจ โดยคำนึงถึงการเจริญเติบโตของมูลค่าบริษัทฯ ในระยะยาวเพื่อสร้างผลตอบแทนที่มีความเหมาะสมและเป็นธรรม โดยมีนโยบายการจ่ายเงินปันผลที่ขึ้นอยู่กับผลการดำเนินงานของบริษัทฯ และภาวะเศรษฐกิจเป็นหลัก
ลูกค้า	บริษัทฯ ให้บริการลูกค้าด้วยความซื่อสัตย์ ยุติธรรม มีความเอาใจใส่และรับผิดชอบต่อลูกค้า บริษัทฯ จัดให้มี ช่องทางการติดต่อกับบริษัทฯ ไม่ว่าจะด้วยการติดต่อสอบถามทั่วไป สอบถามด้านการลงทุน หรือร้องเรียน สามารถติดต่อบริษัทฯ ได้ที่ 02-657-2970 ช่องทางอื่นสำหรับสอบถามทั่วไปสามารถอีเมลล์ไปที่ info@ayud.co.th
พนักงาน	พนักงานเป็นปัจจัยสำคัญที่สนับสนุนให้บรรลุเป้าหมายของธุรกิจ บริษัทฯ ได้กำหนดนโยบายการจ้างงานที่เป็นธรรม เพื่อยึดถือปฏิบัติในการดำเนินธุรกิจอย่างเคร่งครัด มีการกำหนดนโยบายด้านโอกาส ผลตอบแทน การแต่งตั้งโยกย้ายและให้ความสำคัญต่อการพัฒนาศักยภาพและความสามารถของพนักงานทุกระดับ สร้างเสริมและให้มีความรู้

ความสามารถในหน้าที่ และพัฒนาพนักงานที่มีศักยภาพไปสู่ภาวะผู้นำ รวมถึงการให้พนักงานมีส่วนร่วมในการกำหนดทิศทาง การดำเนินงานให้มีทัศนคติเดียวกัน เสริมสร้างวัฒนธรรมและดูแลสภาพแวดล้อมในการทำงานให้มีความปลอดภัยต่อชีวิต สุขภาพ ทรัพย์สินของพนักงานอยู่เสมอ เพื่อป้องกันการสูญเสียชีวิตจากอุบัติเหตุ ป้องกันการบาดเจ็บ และการเจ็บป่วยอันเนื่องมาจากการทำงาน พร้อมสวัสดิการต่างๆ เช่น การตรวจสุขภาพประจำปี กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ เงินชดเชยตามกฎหมายแรงงานกรณีเกษียณอายุ การประกันชีวิต การประกันอุบัติเหตุและสุขภาพ เป็นต้น พร้อมกับดูแลผลตอบแทนอย่างเป็นธรรม เหมาะสมกับผลการปฏิบัติงานของพนักงานแต่ละคนและผลสำเร็จทางธุรกิจของบริษัทฯ และเพื่อให้การปฏิบัติงานของพนักงานเป็นไปตามนโยบายการปฏิบัติ ตามหลักการดูแลกิจการที่ดี ทางบริษัทฯ มีการกำหนดนโยบายด้านปฏิบัติตนไว้ในคู่มือ แนวทางการปฏิบัติทางด้านจริยธรรมและปฏิบัติงาน (Code of Ethics and Conduct) มีการติดตามผล และซึ่งมีการกำหนดการลงโทษไว้อย่างชัดเจนอีกด้วย

นอกจากนี้บริษัทฯ ยังจัดให้มีคณะกรรมการชุดต่างๆ เพื่อให้พนักงานมีส่วนร่วมในการจัดการเรื่องภายในบริษัทฯ ให้มีความถูกต้องเหมาะสมเป็นประโยชน์ต่อพนักงาน และบริษัทฯ โดยรวม อาทิเช่น คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง คณะกรรมการกำกับ การปฏิบัติงาน คณะกรรมการสวัสดิการพนักงาน และคณะกรรมการกองทุนสำรอง เลี้ยงชีพ

คู่ค้า

บริษัทฯ คำนึงถึงความเสมอภาคและความซื่อสัตย์ในการดำเนินธุรกิจ และผลประโยชน์ ร่วมกันของคู่ค้าโดยอยู่บนพื้นฐานของการได้รับผลตอบแทนที่เป็นธรรมทั้งสองฝ่าย หลีกเลี่ยงสถานการณ์ที่ทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ มีการปฏิบัติตาม ข้อตกลงเงื่อนไขทางการค้า นอกจากนี้ บริษัทฯ มีการกำหนดนโยบายการให้หรือ รับ ของขวัญและการเลี้ยงรับรอง เพื่อให้พนักงานของบริษัทฯ มีความเข้าใจเกี่ยวกับ นโยบายในการให้หรือ รับของขวัญและการเลี้ยงรับรอง และได้เข้าใจขอบเขต หลักเกณฑ์ และวิธีปฏิบัติที่เหมาะสมในการเบิกจ่ายค่าของขวัญ การเลี้ยงรับรอง และ การร่วมกิจกรรม สันทนาการ รวมถึงวิธีปฏิบัติต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง และมีการกำหนด นโยบายความสัมพันธ์กับผู้จัดหาสินค้า เพื่อกำหนดให้มีแนวนโยบายเกี่ยวกับ ความสัมพันธ์ของผู้จัดหาสินค้าที่บริษัทฯ จะยึดถือปฏิบัติในการดำเนินธุรกิจอย่าง เกร่งกรัด และใช้เป็นแนวทางในการกำหนดมาตรการเรื่องความสัมพันธ์กับผู้จัดหา สินค้า

คู่แข่งทางการค้า

บริษัทฯ ยึดถือปฏิบัติภายใต้กติกาของการแข่งขันที่ดีและเป็นธรรม หลีกเลี่ยงวิธีการไม่ สุจริตเพื่อทำลายคู่แข่ง ถือเป็นส่วนหนึ่งในการกระตุ้นให้บริษัทฯ ต้องพัฒนาผลิตภัณฑ์

และบริการให้ดียิ่งขึ้น อีกทั้งมีการกำหนดนโยบายการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยการแข่งขัน เพื่อกำหนดให้มีแผนนโยบายเกี่ยวกับการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยการแข่งขันที่บริษัทจะยึดถือปฏิบัติในการดำเนินธุรกิจอย่างเคร่งครัดและใช้เป็นแนวทางในการกำหนดมาตรการการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยการแข่งขัน

เจ้าหนี้

บริษัทฯ ตระหนักถึงความสำคัญต่อภาระความรับผิดชอบที่มีต่อเจ้าหนี้ทุกกลุ่ม โดยบริษัทฯ รักษาและปฏิบัติตามเงื่อนไขที่มีต่อเจ้าหนี้โดยเคร่งครัด พร้อมสร้างความสัมพันธ์กับเจ้าหนี้เพื่อให้เกิดความเชื่อมั่นและความไว้วางใจซึ่งกันและกัน ไม่ทำการละเมิดสิทธิของเจ้าหนี้ นอกจากนี้ บริษัทฯ จะมีการพิจารณาและดำเนินการบริหารสภาพคล่องของบริษัทฯ เพื่อให้มีความพร้อมในการชำระคืนหนี้ให้แก่เจ้าหนี้อย่างทันท่วงทีและตรงตามระยะเวลาที่ครบกำหนด รวมถึงภายใต้สถานการณ์ฉุกเฉิน เพื่อให้สามารถชำระหนี้คืนให้แก่เจ้าหนี้ได้แม้ในภาวะที่ประสบวิกฤตสภาพคล่อง

สังคม ชุมชน และสิ่งแวดล้อม

บริษัทฯ มีการกำหนดนโยบายการปฏิบัติที่เป็นธรรมและรับผิดชอบต่อสังคมไว้อย่างชัดเจน โดยจัดทำกรอบการดำเนินงานหรือ CSR Framework เพื่อเป็นแนวทางให้ทุกหน่วยงานนำไปปฏิบัติ อีกทั้งยังจัดกิจกรรมอบรมเพื่อเป็นการให้ความรู้ต่อพนักงานในการสร้างจิตสำนึกด้านสิ่งแวดล้อม และทรัพยากรธรรมชาติ โดยยึดกระบวนการดำเนินธุรกิจแบบ CSR in-process และ CSR after-process เป็นแนวทางการดำเนินงานทั้งหมด ทั้งนี้ บริษัทฯ ดำเนินธุรกิจโดยให้ความสำคัญต่อการมีส่วนร่วมในการสนับสนุนสังคมและชุมชนให้คุณภาพชีวิตที่ดีขึ้น โดยถือเป็นนโยบายสำคัญส่วนหนึ่งควบคู่กับการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ

ภาครัฐ

บริษัทฯ ดำเนินธุรกิจภายใต้กฎหมายและกฎระเบียบซึ่งสัมพันธ์กับหน่วยงานต่างๆ โดยผ่านการประสานงานที่โปร่งใสและเปิดเผย พร้อมให้ความร่วมมือและอำนวยความสะดวกในการให้ข้อมูล และข่าวสารตามที่ร้องขอ และบริษัทฯ มีการกำหนดนโยบายการทำงานกับรัฐบาล เพื่อกำหนดให้มีแผนนโยบายเกี่ยวกับการทำงานกับรัฐบาลที่บริษัทฯ จะยึดถือปฏิบัติในการดำเนินธุรกิจอย่างเคร่งครัด และใช้เป็นแนวทางในการกำหนดมาตรการในการทำงานกับรัฐบาล

การต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน

จากการที่บริษัทฯ ได้รับการรับรองให้เป็นสมาชิกของแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริตเมื่อวันที่ 22 มกราคม 2559 โดยใบรับรองดังกล่าวมีอายุ 3 ปีนับจากวันที่มีมติให้การรับรอง บริษัทฯ ได้จัดให้มีการดำเนินการอย่างต่อเนื่องเพื่อต่อต้านการคอร์รัปชัน โดยได้นำหลักเกณฑ์เกี่ยวกับมาตรการต่อต้านการคอร์รัปชันของโครงการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริตไปพิจารณา ทบทวน

และปรับปรุงข้อพึงปฏิบัติในการทำงานให้มีแนวทางปฏิบัติที่รัดกุมและเหมาะสมกับสภาพการณ์อย่างสม่ำเสมอ

นอกจากนี้ บริษัทฯ ได้ดำเนินการประเมินความเสี่ยงจากการทุจริตคอร์รัปชันในทุกกระบวนการ ได้ปรับปรุงนโยบายและกลยุทธ์ในการบริหารจัดการป้องกันการทุจริตตามปัจจัยความเสี่ยงจากการกระทำทุจริต เพื่อหาแนวทางป้องกัน ลดความเสี่ยง พร้อมทั้งการติดตาม เฝ้าระวังรายการผิดปกติ ต้องสงสัยในธุรกรรมหลักของบริษัทและบริษัทในกลุ่ม เพื่อป้องกันความเสียหายจากการทุจริตที่อาจจะเกิดขึ้น จึงเชื่อได้ว่าบริษัทฯ ได้มีแนวทางการควบคุม ประเมิน และติดตามความเสี่ยงอันเนื่องมาจากการทุจริตและความเสี่ยงอื่นๆ ที่เกี่ยวข้องต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ

ทั้งนี้ บริษัทฯ ได้กำหนดแนวปฏิบัติเกี่ยวกับการกำกับและควบคุมดูแล เพื่อป้องกันและติดตามความเสี่ยงจากการทุจริตคอร์รัปชันไว้ในมาตรการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน ด้านการควบคุมภายในและการบันทึกข้อมูล โดยฝ่ายตรวจสอบภายในจะทำการตรวจสอบหน่วยงานต่างๆ ซึ่งครอบคลุมถึงการสอบทานระบบการควบคุมภายในของกระบวนการทำบัญชีและการเก็บรักษาข้อมูล การบันทึกรายการทางการเงินและเอกสารประกอบ ตลอดจนกระบวนการตามมาตรการต่อต้านการคอร์รัปชัน และจัดทำรายงานการตรวจสอบเสนอคณะกรรมการตรวจสอบ ฝ่ายจัดการ และหน่วยงานผู้รับการตรวจ และมีการรายงานสรุปผลการตรวจสอบหน่วยงานต่างๆ ดังกล่าวในแต่ละไตรมาส เสนอที่ประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ และในกรณีที่ฝ่ายตรวจสอบภายใน พบประเด็นเกี่ยวกับการควบคุมภายในหรือมีกิจกรรมตลอดจนรายการธุรกิจใดๆ ที่ละเมิดต่อกฎหมายหรือข้อกำหนดต่างๆ ตามนโยบายการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันและมาตรการที่เกี่ยวข้องอย่างมีสาระสำคัญ สามารถรายงานผู้บริหารระดับสูง คณะกรรมการตรวจสอบ และคณะกรรมการบริษัท ได้อย่างเร่งด่วนทันที นอกจากนี้ พนักงานหรือบุคคลภายนอก สามารถรายงานประเด็นที่มีสาระสำคัญเกี่ยวกับการควบคุมภายในหรือกิจกรรมตลอดจนรายการธุรกิจใดๆ ที่ละเมิดต่อกฎหมายหรือข้อกำหนดต่างๆ ตามนโยบายการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันและมาตรการที่เกี่ยวข้องได้อย่างเร่งด่วนต่อผู้บริหารระดับสูง คณะกรรมการตรวจสอบ และคณะกรรมการบริษัท ผ่านช่องทางหน่วยรับเรื่องร้องเรียน ฝ่ายจัดการ ฝ่ายตรวจสอบภายใน หรือประธานกรรมการตรวจสอบ อีกทั้งฝ่ายจัดการจะได้รายงานผลการปฏิบัติตามนโยบายและมาตรการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันต่อที่ประชุมคณะกรรมการตรวจสอบอย่างสม่ำเสมอ ในกรณีที่ฝ่ายจัดการ ได้รับทราบการทุจริตคอร์รัปชัน ไม่ว่าจะผ่านทางช่องทางหน่วยงานรับเรื่องร้องเรียน หรือช่องทางอื่นใด โดยได้ดำเนินการให้มีการรวบรวมข้อมูลและสืบสวนการทุจริตคอร์รัปชันที่เกิดขึ้น และได้รับรายงานการทุจริตจากคณะกรรมการสืบสวนการทุจริตแล้ว จะมีการรายงานผลต่อคณะกรรมการตรวจสอบโดยทันที

คณะกรรมการตรวจสอบซึ่งได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัทให้เป็นผู้กำกับดูแลการปฏิบัติตามนโยบายและมาตรการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน จะทำการสอบทานมาตรการและการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้อง และเมื่อได้รับรายงานเกี่ยวกับความเพียงพอและประสิทธิผลของมาตรการต่อต้านการคอร์รัปชันจากผู้บริหารระดับสูง รายงานเกี่ยวกับการเกิดทุจริตคอร์รัปชัน รายงานการตรวจสอบจากฝ่ายตรวจสอบภายใน รายงานจากภายนอกต่อนโยบายและมาตรการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันของบริษัทฯแล้ว จะรายงานต่อคณะ

กรรมการบริษัท อย่างสม่ำเสมอและให้คำแนะนำข้อควรปฏิบัติแก่คณะกรรมการบริษัท และผู้บริหาร นอกจากนี้ คณะกรรมการตรวจสอบจะสอบทานการประเมินความเสี่ยง และให้คำแนะนำต่อคณะกรรมการบริษัท และผู้บริหารเกี่ยวกับการปฏิบัติที่ควรมีเพื่อลดความเสี่ยงนั้น

บริษัทฯ จัดให้มีการสื่อสารข้อมูลด้านการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันและการป้องกันและการปราบปรามการฟอกเงินผ่านระบบอินเทอร์เน็ต รวมถึงอบรมหลักสูตรต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับการต่อต้านการคอร์รัปชัน ดังนี้

- การเตรียมความพร้อมในการปฏิบัติตามกฎหมาย AML/CFT
- นโยบายและแนวทางปฏิบัติด้านการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันและการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน(AML/CFT) สำหรับพนักงานเข้าใหม่
- กฎหมายป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและกฎหมายป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย

นอกเหนือจากนี้ บริษัทฯ จัดให้มีการจัดพิมพ์คู่มือการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน เป็นองค์ประกอบหนึ่งในคู่มือแนวทางการปฏิบัติทางด้านจริยธรรมและการปฏิบัติงาน (Code of Ethics and Conduct) เพื่อเผยแพร่ให้กับพนักงานบริษัทฯ และพนักงานบริษัทย่อยโดยมีการเซ็นรับทราบจากพนักงานทุกคน เพื่อเป็นแนวทางในการปฏิบัติตนอย่างมีจริยธรรม นโยบายการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันมีรายละเอียดแสดงถึงความรับผิดชอบ แนวทางการปฏิบัติตน ตัวอย่าง กรณีศึกษา มีการกำหนดข้อลงโทษอย่างชัดเจน และให้ความสำคัญ โดยมีคณะกรรมการชุดย่อยกำกับดูแลการปฏิบัติงานในบริษัทฯ และบริษัทย่อยให้เป็นไปตามนโยบายและกฎหมายที่เกี่ยวข้อง และมีการดูแลติดตามประเมินผลจากคณะกรรมการชุดย่อยอีกด้วย

ภายใต้ข้อกำหนดของแนวทางการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันซึ่งเป็นส่วนหนึ่งในคู่มือแนวทางการปฏิบัติทางด้านจริยธรรม และการปฏิบัติงาน (Code of Ethics and Conduct) บริษัทฯ ได้มีการกำหนดนโยบายเพิ่มเติมดังต่อไปนี้

- ด้านการป้องกันการทุจริต (Fraud Prevention Guidelines) เพื่อให้พนักงานทุกระดับ ได้ทำความเข้าใจถึงความสำคัญในการที่จะปฏิบัติตนให้ถูกต้อง และเพื่อทำให้องค์กรมีความมั่นคงและได้รับการยอมรับจากทุกภาคส่วน ทั้งนี้ นโยบายด้านการป้องกันการทุจริตยังเป็นอีกองค์ประกอบหนึ่งของการบริหารจัดการภายใต้หลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัทฯ อีกด้วย
- นโยบายการแจ้งเบาะแส (Whistle Blower Policy) ซึ่งมีข้อกำหนดให้กรรมการบริษัทฯ เจ้าหน้าที่ และพนักงานของบริษัทฯ มีหน้าที่รับผิดชอบในการรายงานกิจกรรมใดๆ หรือกิจกรรมที่ต้องสงสัยใดๆ ที่ทราบ เกี่ยวกับการทุจริตหรือไม่ปฏิบัติตามกฎหมาย กฎระเบียบ จรรยาบรรณ และข้อบังคับของบริษัทฯ หรือที่อาจถือว่ามีความอ่อนไหวต่อการรักษาชื่อเสียงของ บริษัทฯ ทั้งนี้ หากรับทราบถึงกิจกรรมใดๆ

หรือกิจกรรมที่ต้องสงสัยใดๆ ดังกล่าวข้างต้น ก็สามารถแจ้งข้อมูลหรือให้เบาะแสเกี่ยวกับกิจกรรมดังกล่าวได้โดยทางบริษัทฯ จัดให้มีแนวทางในการปกป้องพนักงานหรือผู้แจ้งเบาะแสด้านการกระทำผิด โดยมีช่องทางให้นำเสนอต่อประธานกรรมการตรวจสอบผ่านฝ่ายตรวจสอบภายใน นางภาพร ภิโย ดิลกชัย ผู้อำนวยการฝ่ายอาวุโส ฝ่ายตรวจสอบภายใน โดยจัดส่งในซองจดหมายปิดผนึกถึงบริษัท ศรีอยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) เลขที่ 898 อาคารเพลินจิตทาวเวอร์ ชั้น 7 ถนนเพลินจิต แขวง ลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร 10330

ทั้งนี้ หากบุคคลภายนอกที่รับทราบถึงกิจกรรมใดๆ หรือกิจกรรมที่ต้องสงสัยใดๆ ดังกล่าวข้างต้น ก็สามารถแจ้งข้อมูลหรือให้เบาะแสเกี่ยวกับกิจกรรมดังกล่าวได้เช่นเดียวกัน โดยนำเสนอต่อประธานกรรมการตรวจสอบ ผ่านฝ่ายตรวจสอบภายในของบริษัทฯ ณ ที่อยู่ต่อไปนี้คือ บริษัท ศรีอยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) เลขที่ 898 อาคารเพลินจิตทาวเวอร์ ชั้น 7 ถนนเพลินจิต แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร 10330 โดยนโยบายดังกล่าวได้จัดให้มีกระบวนการในการจัดการกับเรื่องที่ได้รับร้องเรียนว่าอาจเป็นการกระทำผิด โดยประธานคณะกรรมการตรวจสอบจะสอบสวนแต่ละเรื่องที่ถูกรายงาน และจะแนะนำกรรมการผู้อำนวยการดำเนินการแก้ไขและดำเนินการด้านวินัยตามความเหมาะสม และอาจมีการแต่งตั้งคณะกรรมการสืบสวนการทุจริตตามหลักเกณฑ์ที่บริษัทฯ กำหนด ทั้งนี้ นโยบายการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันได้มีข้อกำหนดว่าพนักงานที่แจ้งเบาะแสดังกล่าวจะต้องได้รับความคุ้มครอง โดยรวมถึงกรณีที่พนักงานปฏิเสธการคอร์รัปชันและการปฏิเสธนั้นจะทำให้บริษัทฯ ต้องสูญเสียโอกาสทางธุรกิจก็ตาม

นอกเหนือจากนี้ บริษัทฯ ยังได้กำหนดนโยบายอื่นๆ ที่เกี่ยวข้องกับการต่อต้านทุจริตได้แก่ นโยบายการกำกับดูแลธุรกิจ นโยบายการจ้างงานที่เป็นธรรม นโยบายการทำงานกับรัฐบาล นโยบายการสนับสนุนและบริจาคและจัดทำกิจกรรมเพื่อสังคม นโยบายการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยการแข่งขัน นโยบายการป้องกันการซื้อขายหลักทรัพย์โดยใช้ข้อมูลภายในและการให้คำแนะนำในการซื้อขายหลักทรัพย์ นโยบายความขัดแย้งในผลประโยชน์ นโยบายความเป็นส่วนตัว นโยบายความสัมพันธ์กับผู้จัดหาสินค้า นโยบายทรัพย์สินทางปัญญา นโยบายว่าด้วยประเทศและบุคคลต้องห้าม นโยบายสิ่งแวดล้อม สุขอนามัยและความปลอดภัย นโยบายการแจ้งข้อมูลที่อาจเป็นช่องเปิดของความเสียหายจากการทุจริต แต่ละนโยบายที่ได้กล่าวถึงมีการจัดพิมพ์ไว้เพื่อเผยแพร่ให้กับพนักงานรับทราบ และยังมีการเผยแพร่ไว้ในเว็บไซต์ของบริษัทฯ และบริษัทย่อยอีกด้วย

ในปี 2560 บริษัทฯ ได้จัดให้มีการอบรมพนักงานในด้านการต่อต้านทุจริตคอร์รัปชัน มีการจัดทำสื่อออนไลน์ ส่งมอบให้บริษัทย่อยและสาขาได้เรียนรู้ และดำเนินการทดสอบความรู้กับพนักงาน นอกเหนือจากนี้ บริษัทฯ มีการจัดอบรมพนักงานใหม่เพื่อรับทราบถึงนโยบายของบริษัทฯ และเพื่อนำไปสู่การปฏิบัติอย่างถูกต้องต่อไป บริษัทฯ มีการส่งเสริมความเข้าใจและการปฏิบัติโดยจัดให้มีกิจกรรมการส่งเสริมวัฒนธรรมความซื่อสัตย์สุจริตในองค์กรเพื่อตอกย้ำพฤติกรรมที่ดีอีกด้วย

ในการสื่อสารกับผู้มีส่วนได้เสีย นอกเหนือจากช่องทางที่ระบุไว้ในรายงานนี้ บริษัทฯ ได้กำหนดอีกช่องทางเพื่อให้ผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มสามารถติดต่อ เพื่อให้ข้อเสนอแนะ คำติชม ถูกละเมิดสิทธิ หรือร้องเรียน

ในเรื่องต่างๆ ถึงคณะกรรมการบริษัท ผ่านเลขานุการบริษัท นางสาว จิรัชมา รูปเล็ก บริษัท ศรีอยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) เลขที่ 898 อาคารเพลินิจิตทาวเวอร์ ชั้น 7 ถนนเพลินิจิต แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร 10330 โทร 02-657-2970 และ/หรือ ผ่านทางอีเมล jiratcha@ayud.co.th

หมวดการเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส

คณะกรรมการบริษัท เป็นผู้รับผิดชอบต่อการเงินและสารสนเทศทางการเงินที่ปรากฏในรายงานประจำปี โดยงบการเงินดังกล่าว จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชีที่รับรองทั่วไปในประเทศไทย มีการเลือกใช้นโยบายการบัญชีที่เหมาะสมและถือปฏิบัติอย่างสม่ำเสมอรวมทั้งมีการเปิดเผยข้อมูลสำคัญอย่างเพียงพอในหมายเหตุประกอบงบการเงิน ทั้งนี้ คณะกรรมการบริษัท ได้แต่งตั้งคณะกรรมการตรวจสอบ ซึ่งประกอบด้วยกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารและเป็นกรรมการอิสระเป็นผู้ดูแลรับผิดชอบเกี่ยวกับคุณภาพของรายงานทางการเงินและระบบการควบคุมภายในของบริษัทฯ

บริษัทฯ ให้ความสำคัญกับระบบการควบคุมภายในทั้งการควบคุมทางการเงิน การดำเนินงาน การกำกับดูแลการปฏิบัติงาน และบริษัทฯ มีการจัดตั้งฝ่ายตรวจสอบภายใน ซึ่งทำหน้าที่ในการตรวจสอบการปฏิบัติตามระบบการควบคุมภายในที่วางไว้ รายละเอียดได้กล่าวไว้แล้วในหัวข้อการควบคุมภายใน

ทั้งนี้ คณะกรรมการมีความเห็นว่าระบบการควบคุมภายในของบริษัทฯ โดยรวมอยู่ในระดับที่น่าพอใจ และสามารถสร้างความเชื่อมั่นอย่างมีเหตุผลต่อความเชื่อถือได้ของงบการเงินของบริษัทฯ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560

บริษัทฯ ยังมีนโยบายและกระบวนการในการบริหารความเสี่ยง ซึ่งได้แก่ ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ ความเสี่ยงทางด้านปฏิบัติการ ความเสี่ยงจากการลงทุนในหลักทรัพย์ ความเสี่ยงด้านตลาด ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ความเสี่ยงด้านการเงินและการรายงาน ความเสี่ยงจากการทุจริตคอร์รัปชัน ความเสี่ยงด้านกฎหมายและกฎเกณฑ์ต่างๆ ความเสี่ยงทางการให้สินเชื่อ (Credit Term) ในหลักทรัพย์ ตลอดจนความเสี่ยงจากการพึ่งพิงลูกค้ารายใหญ่ รายละเอียดได้กล่าวไว้แล้วในหัวข้อปัจจัยความเสี่ยง เพื่อลดอัตราความเสี่ยงดังกล่าวให้เหลือน้อยที่สุด

คณะกรรมการบริษัท ให้ความสำคัญกับการเปิดเผยข้อมูลที่มีความถูกต้อง ครบถ้วน โปร่งใส และทั่วถึงทั้งข้อมูลทางการเงิน และข้อมูลทั่วไป ซึ่งล้วนแต่มีผลต่อกระบวนการตัดสินใจของผู้ลงทุนและผู้ที่มีส่วนได้เสียของบริษัทฯ โดยเฉพาะอย่างยิ่งการเปิดเผยข้อมูลตามที่หน่วยงานที่ควบคุมกำกับดูแลธุรกิจของบริษัทฯ กำหนด ซึ่งได้แก่ คณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

ทั้งนี้บริษัทฯ ได้มีนโยบายกำหนดให้กรรมการ และผู้บริหาร ลงนามรับทราบประกาศที่เกี่ยวข้องของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) ที่กำหนดให้กรรมการและผู้บริหารของบริษัทฯ มีหน้าที่ต้องรายงานการเปลี่ยนแปลงการถือครองหลักทรัพย์ต่อสำนักงาน ก.ล.ต. ตามมาตรา 59 แห่งพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 ภายใน 3 วัน นับแต่วันที่มีการเปลี่ยนแปลงการถือครองหลักทรัพย์ และให้สำเนารายงานดังกล่าวทุกครั้งที่มีการเปลี่ยนแปลงให้กับเลขานุการบริษัท เพื่อรวบรวมข้อมูลแจ้งต่อคณะกรรมการบริษัท ทราบพร้อมทั้งให้มีการเปิดเผยรายงานการถือครองหลักทรัพย์ของกรรมการและผู้บริหารของบริษัทฯ ไว้ในรายงานประจำปี ทั้งนี้ กรรมการและผู้บริหารของบริษัทฯ ได้รับทราบถึง

บทลงโทษหากมีการฝ่าฝืนหรือไม่ปฏิบัติตามข้อกำหนดดังกล่าวนี้แล้ว

รายงานการเปลี่ยนแปลงการถือครองหลักทรัพย์ของกรรมการและผู้บริหารของบริษัทฯ

บริษัทฯ มีการรายงานการเปลี่ยนแปลงการถือครองหลักทรัพย์โดยสรุปรายงานการถือครองหลักทรัพย์ของคณะกรรมการบริษัท และผู้บริหารของบริษัทฯ ตามคำนิยามของสำนักงาน ก.ล.ต. ซึ่งรวมถึงจำนวนหลักทรัพย์ที่ถือครองโดยผู้เกี่ยวข้องตามมาตรา 59 และ 258 แห่งพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ โดยการถือครองหลักทรัพย์ของกรรมการและผู้บริหาร ทั้งทางตรงและทางอ้อม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 เปรียบเทียบกับปี 2559 รายละเอียดมีดังนี้

ลำดับที่	กรรมการและผู้บริหาร	ตำแหน่ง	จำนวนหุ้นที่ถือ ณ 31 ธันวาคม 2560	สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (%)	จำนวนหุ้นที่ถือ ณ 31 ธันวาคม 2559	สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (%)	จำนวนหุ้นที่เปลี่ยนแปลงเพิ่มขึ้น(ลดลง) ในปี 2560
1.	นายวีระพันธุ์ ทิปสุวรรณ	ประธานกรรมการ	-	-	-	-	-
	คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ		-	-	-	-	-
2.	นายสุรชัย พุกภัยบำรุง	ประธานกรรมการตรวจสอบ	-	-	-	-	-
	คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ		-	-	-	-	-
3.	นายเมธา สุวรรณสาร	กรรมการตรวจสอบ/ ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน	-	-	-	-	-
	คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ		-	-	-	-	-
4.	นายวิจิต กรวิฑูรคุณ	กรรมการตรวจสอบ/ประธานกรรมการกำกับดูแลกิจการ	-	-	-	-	-
	คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ		-	-	-	-	-
5.	นายสุวัฒน์ สุขสงเคราะห์	กรรมการอิสระ	32,500	0.013	32,500	0.013	-
	คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ		-	-	-	-	-
6.	นางสาวนพพร ติรวัฒน์กุล	กรรมการ/กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน	-	-	-	-	-
	คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ		-	-	-	-	-
7.	นายวิโรจน์ เศรษฐปราโมทย์	กรรมการ	-	-	-	-	-
	คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ		-	-	-	-	-
8.	นายไอรอน เจมส์ สมิธ	กรรมการ/กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน	-	-	-	-	-
	คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ		-	-	-	-	-
9.	ดร.ลัทธน์ ทองไทย	กรรมการ	-	-	-	-	-
	คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ		-	-	-	-	-
10.	นายโรวัน ดี อาชี	กรรมการ (ครบกำหนดอายุการทำงานเมื่อวันที่ 30 เม.ย. 2560)	-	-	-	-	-
	คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ		-	-	-	-	-
11.	นายชูศักดิ์ สาลี	กรรมการ	6,000	0.002	6,000	0.002	-
	คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ		31,000	0.012	37,000	0.015	(6,000)
12.	นายอานนท์ โอภาสพิมลธรรม	กรรมการผู้อำนวยการ (เข้าดำรงตำแหน่งเมื่อวันที่ 1 ก.ค.2560)	-	-	-	-	-
	คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ		-	-	-	-	-

ลำดับ ที่	กรรมการและผู้บริหาร	ตำแหน่ง	จำนวนหุ้นที่ถือ ณ 31 ธันวาคม 2560	สัดส่วนการ ถือหุ้นใน บริษัท (%)	จำนวนหุ้นที่ถือ ณ 31 ธันวาคม 2559	สัดส่วนการ ถือหุ้นใน บริษัท (%)	จำนวนหุ้นที่ เปลี่ยนแปลง เพิ่มขึ้น(ลดลง) ในปี 2559
13.	นางสาวอรทัย รงค์ทองอร่าม	ผู้ช่วยกรรมการผู้อำนวยการ ฝ่ายบัญชี	10,000	0.004	10,000	0.004	-
	คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ		-	-	-	-	-
14.	นางสาวจิรัชมา รูปเล็ก	ผู้อำนวยการฝ่ายอาวุโส และ เลขานุการบริษัท	-	-	-	-	-
	คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ		-	-	-	-	-
15.	นางอัญมณี โชติกเสถียร	ผู้อำนวยการฝ่ายอาวุโส ฝ่ายธุรการ	-	-	-	-	-
	คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ		-	-	-	-	-

ในส่วนองงานด้านผู้ลงทุนสัมพันธ์นั้น บริษัทฯ ได้จัดการเผยแพร่ข้อมูลผ่านเว็บไซต์ในหัวข้อ ข้อมูลนักลงทุนสัมพันธ์ ทั้งนี้ผู้ลงทุนสามารถเข้าชมเว็บไซต์ www.ayud.co.th หรือติดต่อขอทราบข้อมูลของบริษัทฯ เพิ่มเติมได้ที่โทร 02-657-2970 หรือติดต่อผ่านทางเลขานุการบริษัท นางสาวจิรัชมา รูปเล็ก อีเมล: jiratcha@ayud.co.th

หมวดความรับผิดชอบของคณะกรรมการ

โครงสร้างคณะกรรมการบริษัท

1. คณะกรรมการบริษัท ได้ปฏิบัติหน้าที่ตามวัตถุประสงค์และข้อบังคับของบริษัทฯ ด้วยความรับผิดชอบ โดยมีส่วนร่วมในการกำหนดนโยบายการให้กรรมการบริษัทฯ ต้องเปิดเผยรายงานการถือครองหลักทรัพย์ การพิจารณาทบทวนและอนุมัติในวิสัยทัศน์ ภารกิจ กลยุทธ์ เป้าหมาย แผนธุรกิจ และงบประมาณของบริษัทฯ ในทุกๆ ปี ตลอดจนกำกับดูแลให้ฝ่ายจัดการดำเนินการให้เป็นไปตามแผนธุรกิจ และงบประมาณที่กำหนดไว้อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล เพื่อประโยชน์สูงสุดของบริษัทฯ และผู้ถือหุ้น โดยรวม ทั้งนี้ การเลือกตั้งกรรมการ เป็นไปตามข้อบังคับของบริษัทฯ และ โดยมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้น นอกจากนี้ บริษัทฯ มีการกำหนดโครงสร้างการจัดการ โดยมีการแบ่งแยกหน้าที่ความรับผิดชอบระหว่างคณะกรรมการบริษัท กับฝ่ายจัดการไว้อย่างชัดเจน โดยมีขอบเขตอำนาจหน้าที่ตามที่บริษัทฯ ได้กำหนดไว้

1.1. ประธานกรรมการของบริษัทฯ ไม่เป็นบุคคลเดียวกับ กรรมการผู้อำนวยการและกรรมการผู้จัดการ โดยมีนโยบายการจัดสรรความรับผิดชอบระหว่างประธานกรรมการกับกรรมการผู้อำนวยการไว้อย่างชัดเจน เพื่อเป็นการแบ่งแยกหน้าที่ในการกำหนดนโยบายการกำกับดูแล และการบริหารงานประจำ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 คณะกรรมการบริษัท มีจำนวน 11 ท่าน ประกอบด้วย กรรมการที่เป็นผู้บริหาร 1 ท่าน กรรมการที่ไม่ได้เป็นผู้บริหาร 6 ท่าน และกรรมการอิสระ 4 ท่าน คิดเป็นร้อยละ 36.36 ของกรรมการทั้งคณะ บริษัทฯ มีความเชื่อมั่นและมั่นใจในการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการทุกท่านที่มีความเป็นอิสระพิจารณาและให้ความเห็นชอบนโยบายที่เป็นประโยชน์สูงสุดแก่กิจการเป็นสำคัญ ซึ่งกรรมการบริษัท ได้ผ่านการอบรมหลักสูตรต่างๆ จากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) แล้ว

1.2. บริษัทฯ มีคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ซึ่งมีหน้าที่รับผิดชอบในการคัดเลือกกรรมการจากผู้ทรงคุณวุฒิที่มีคุณสมบัติตามข้อกำหนดของกฎหมาย กฏระเบียบที่เกี่ยวข้อง ข้อบังคับของบริษัทฯ

และหลักการกำกับดูแลกิจการที่ครอบคลุมทั้งมีประสพการณ์ ทักษะ ความรู้ ความสามารถจากหลายวิชาชีพที่เป็นประโยชน์ต่อบริษัทฯ และไม่กีดกันในเรื่องเพศ โดยมีการกำหนดนโยบายความหลากหลายในคณะกรรมการบริษัทไว้ด้วย มีวิสัยทัศน์ เป็นผู้มีคุณธรรม และมีประวัติการทำงานที่ดี แสดงความคิดเห็นอย่างอิสระ โดยคณะกรรมการบริษัทได้กำหนดหน้าที่ความรับผิดชอบของคณะกรรมการและคณะกรรมการชุดย่อยที่แต่งตั้งโดยคณะกรรมการบริษัทไว้อย่างชัดเจน และมีกรรมการผู้อำนวยการในฐานะหัวหน้าคณะผู้บริหารรับผิดชอบต่อคณะกรรมการบริษัทในการดูแลการดำเนินธุรกิจให้เป็นไปตามกฎบัตรคณะกรรมการบริษัท

- 1.3. วาระการดำรงตำแหน่งของกรรมการ บริษัทฯ ได้กำหนดวาระการดำรงตำแหน่งของกรรมการไว้อย่างชัดเจนในข้อบังคับของบริษัทฯ และสอดคล้องกับพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 กรรมการบริษัทฯ ซึ่งได้รับการแต่งตั้งโดยมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น และ/หรือ มติที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท แล้วแต่กรณี มีวาระการดำรงตำแหน่งคราวละ 3 ปี และเมื่อครบวาระแล้วอาจได้รับเลือกเข้าดำรงตำแหน่งอีกวาระหนึ่งซึ่งขึ้นอยู่กับมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น และ/หรือ มติที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท บริษัทฯ มิได้กำหนดอายุของกรรมการบริษัทฯ เนื่องจากบริษัทฯ มีความเชื่อมั่นในความสามารถทางธุรกิจและความเชี่ยวชาญในเรื่องต่างๆของกรรมการ
- 1.4. การกำหนดคุณสมบัติของกรรมการอิสระ “กรรมการอิสระ” หมายถึง กรรมการที่ไม่มีธุรกิจ หรืองานใดอันเกี่ยวข้องซึ่งอาจมีผลกระทบต่อการค้าสินใจโดยอิสระของตน บริษัทฯ ได้กำหนดคุณสมบัติของ “กรรมการอิสระ” เข้มงวดกว่าข้อกำหนดของคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (“สำนักงาน ก.ล.ต.”) คณะกรรมการกำกับตลาดทุน โดยรายละเอียดของคณะกรรมการอิสระ มีดังนี้
 - 1.4.1. ถือหุ้นไม่เกินร้อยละ 0.5 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัทฯ บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ ทั้งนี้ ให้นับรวมการถือหุ้นของผู้ที่เกี่ยวข้องของกรรมการอิสระรายนั้นๆ ด้วย
 - 1.4.2. ไม่เป็นหรือเคยเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่ได้รับเงินเดือนประจำ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม บริษัทย่อยลำดับเดียวกัน ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือของผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ เว้นแต่จะได้ออกจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ปี ก่อนวันที่ยื่นคำขออนุญาตต่อสำนักงาน ทั้งนี้ ลักษณะต้องห้ามดังกล่าวไม่รวมถึงกรณีที่กรรมการอิสระเคยเป็นข้าราชการ หรือที่ปรึกษา ของส่วนราชการซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ
 - 1.4.3. ไม่มีหรือเคยมีความสัมพันธ์ทางธุรกิจไม่เป็นบุคคลที่มีความสัมพันธ์ทางสายโลหิต หรือโดยการจดทะเบียนตามกฎหมายในลักษณะที่เป็น บิดามารดา คู่สมรส พี่น้อง และบุตร รวมทั้งคู่สมรสของบุตร ของผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้มีอำนาจควบคุม หรือบุคคลที่จะได้รับการเสนอให้เป็นผู้บริหารหรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ หรือบริษัทย่อย
 - 1.4.4. ไม่มีหรือเคยมีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบริษัทฯ บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ ในลักษณะที่อาจเป็นการขัดขวางการใช้วิจารณญาณ

อย่างอิสระของตน รวมทั้งไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย หรือผู้มีอำนาจควบคุมของผู้ที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบริษัทฯ บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วมผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ เว้นแต่จะ ได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ปี ก่อนวันที่ยื่นคำขออนุญาตต่อสำนักงานความสัมพันธ์ทางธุรกิจ รวมถึงการทำรายการทางการเงินที่กระทำเป็นปกติเพื่อประกอบกิจการการเช่าหรือให้เช่าอสังหาริมทรัพย์ รายการเกี่ยวกับสินทรัพย์หรือบริการหรือการให้หรือรับความช่วยเหลือทางการเงินด้วยการรับหรือให้กู้ยืม ถ้าประกัน การให้สินทรัพย์เป็นหลักประกันหนี้สิน รวมถึงพฤติกรรมอื่นทำนองเดียวกัน ซึ่งเป็นผลให้บริษัทฯ หรือคู่สัญญามีภาระหนี้ที่ต้องชำระต่ออีกฝ่ายหนึ่ง ตั้งแต่ร้อยละ 3 ของสินทรัพย์ที่มีตัวตนสุทธิของบริษัทฯหรือตั้งแต่ 20 ล้านบาทขึ้นไป แล้วแต่จำนวนใดจะต่ำกว่า ทั้งนี้ การคำนวณภาระหนี้ดังกล่าวให้เป็นไปตามวิธีการคำนวณมูลค่าของรายการที่เกี่ยวข้องกันตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนว่าด้วยหลักเกณฑ์ในการทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน โดยอนุโลม แต่ในการพิจารณาภาระหนี้ดังกล่าว ให้นับรวมภาระหนี้ที่เกิดขึ้นในระหว่าง 1 ปี ก่อนวันที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบุคคลเดียวกัน

- 1.4.5 ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ และไม่เป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย ผู้มีอำนาจควบคุม หรือหุ้นส่วนของสำนักงานสอบบัญชี ซึ่งมีผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ สังกัดอยู่ เว้นแต่จะ ได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ปี ก่อนวันที่ยื่นคำขออนุญาตต่อสำนักงาน
- 1.4.6 ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ให้บริการทางวิชาชีพใดๆ ซึ่งรวมถึงการให้บริการเป็นที่ปรึกษากฎหมาย หรือที่ปรึกษาทางการเงิน ซึ่งได้รับค่าบริการเกินกว่า 2 ล้านบาทต่อปี จากบริษัทฯ บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ และไม่เป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย ผู้มีอำนาจควบคุม หรือหุ้นส่วนของผู้ให้บริการทางวิชาชีพนั้นด้วย เว้นแต่จะ ได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ปี ก่อนวันที่ยื่นคำขออนุญาตต่อสำนักงาน
- 1.4.7 ไม่เป็นกรรมการที่ได้รับการแต่งตั้งขึ้นเพื่อเป็นตัวแทนของกรรมการของบริษัทฯ ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ถือหุ้น ซึ่งเป็นผู้ที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่
- 1.4.8 ไม่ประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของบริษัทฯ หรือบริษัทย่อย หรือไม่เป็นหุ้นส่วนที่มีนัยในห้างหุ้นส่วน หรือเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่รับเงินเดือนประจำ หรือถือหุ้นเกินร้อยละ 0.5 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัทอื่น ซึ่งประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกัน และเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของบริษัทฯ หรือบริษัทย่อย
- 1.4.9 ไม่มีลักษณะอื่นใดที่ทำให้ไม่สามารถให้ความเห็นอย่างเป็นทางการเป็นการดำเนินงานของบริษัทฯ

1.5. จำนวนบริษัทที่กรรมการดำรงตำแหน่ง บริษัทฯ ได้เปิดเผยรายละเอียดข้อมูลการดำรงตำแหน่งของ

กรรมการแต่ละท่าน ในบริษัทอื่น ทั้งในแบบ 56-1 และรายงานประจำปี ซึ่งการดำรงตำแหน่งในบริษัทอื่นของกรรมการบริษัทฯ ไม่มีผลกระทบ ต่อการปฏิบัติหน้าที่ในฐานะกรรมการบริษัทฯ แต่อย่างไรก็ตาม เนื่องจากกรรมการได้อุทิศเวลาในการปฏิบัติหน้าที่ให้กับบริษัทฯ อย่างเต็มที่ โดยได้เข้าร่วมประชุมอย่างสม่ำเสมอทุกครั้ง และทำคุณประโยชน์แก่บริษัทฯ โดยตลอด ทั้งนี้ คณะกรรมการมีการกำหนดนโยบายจำกัดจำนวนบริษัทจดทะเบียนที่กรรมการแต่ละคนจะต้องดำรงตำแหน่งกรรมการได้ไม่เกิน 5 แห่ง

- 1.6. การรวมหรือการแยกตำแหน่ง ประธานกรรมการบริษัทฯ มิได้เป็นบุคคลเดียวกับกรรมการผู้อำนวยการ กรรมการผู้จัดการ และไม่มีความสัมพันธ์ใดๆ กับฝ่ายบริหาร แม้ว่าประธานกรรมการบริษัทฯ จะมีใช้กรรมการอิสระ แต่เป็นกรรมการที่ไม่ใช่ผู้บริหาร และได้ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความเป็นอิสระพร้อมทั้งให้คณะกรรมการทุกคนมีความเป็นอิสระในการร่วมบริหารจัดการองค์กร โดยคณะกรรมการมีการประชุมเพื่อประเมินผลงานประจำปี Target Letter Result ของผู้บริหารสูงสุด (CEO) ในทุกๆ ปี โดยได้เปิดเผยรายละเอียดข้อมูลไว้ในรายงานประจำปี ซึ่งบริษัทฯ เชื่อมั่นว่าประธานกรรมการบริษัทฯ ให้ความสำคัญและเข้าใจในหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีมาโดยตลอดพร้อมสนับสนุนให้ปฏิบัติตามโดยเคร่งครัด
- 1.7. เลขานุการบริษัท เพื่อให้การบริหารงานของบริษัทฯ เป็นไปตามข้อกำหนดของพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ฉบับที่ 4) พ.ศ. 2551 มาตรา 89/15 ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท เมื่อวันที่ 15 สิงหาคม 2551 ได้มีมติแต่งตั้ง นางสาวจิรัชมา รูปเล็ก ซึ่งเป็นพนักงานประจำของบริษัทฯ ให้ดำรงตำแหน่งเลขานุการบริษัท และให้ทำหน้าที่เลขานุการคณะกรรมการบริษัทด้วย และเมื่อได้ดำรงตำแหน่งแล้ว บริษัทฯ ได้ส่งเสริมให้เข้ารับการอบรมจากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) และหน่วยงานอื่นๆ ในหลักสูตรที่เกี่ยวข้อง และเป็นประโยชน์ต่อการปฏิบัติหน้าที่เลขานุการบริษัท ได้แก่ Company Secretary Program (CSP28/2008), Effective Minute Taking (EMT12/2008), Board Reporting Program (BRP12/2013) , Company Reporting Program (CRP7/2013) , Corporate Governance for Executive (CGE 7/2016) และ CGR Workshop 1/2017 โดยมีหน้าที่ความรับผิดชอบ ดังนี้

คุณสมบัติของเลขานุการบริษัท

- 1.7.1. มีความเข้าใจในบทบาทหน้าที่เกี่ยวกับงานเลขานุการบริษัทซึ่งได้แก่ หน้าที่ของกรรมการ หน้าที่ของบริษัทฯ และมีความรู้ทางกฎหมาย และกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง ศึกษาหาข้อมูลความรู้เพื่อพัฒนาการปฏิบัติงานที่มีประสิทธิภาพ
- 1.7.2. มีความรู้และความเข้าใจเกี่ยวกับธุรกิจของบริษัทฯ บริษัทย่อย
- 1.7.3. ไม่มุ่งหวังผลประโยชน์ส่วนตัวจากโอกาสทางธุรกิจของบริษัทฯ และสามารถเก็บรักษาความลับของบริษัทฯ ได้เป็นอย่างดี
- 1.7.4. มีคุณธรรม จริยธรรม คำนึงถึงผู้มีส่วนได้ส่วนเสียทุกฝ่าย และไม่กระทำการใดอันอาจก่อให้เกิดผลเสียต่อชื่อเสียง และภาพลักษณ์ของบริษัทฯ
- 1.7.5. ปฏิบัติหน้าที่ให้ถูกต้องตามกฎหมาย ระเบียบ และข้อบังคับต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง ด้วยความรับผิดชอบ

ชื่อสัตย์สุจริต มุ่งมั่น และสนับสนุนการทำงานของบริษัทฯ ให้บรรลุวัตถุประสงค์โดยอยู่ภายใต้หลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี และจรรยาบรรณทางธุรกิจ

ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของเลขานุการบริษัท

- 1.7.6. จัดการประชุมผู้ถือหุ้น และการประชุมคณะกรรมการให้เป็นไปตามกฎหมาย ข้อบังคับของบริษัทฯ และข้อพึงปฏิบัติต่างๆ
- 1.7.7. ให้คำแนะนำเบื้องต้นแก่กรรมการในข้อกฎหมาย ระเบียบ และข้อบังคับต่างๆของบริษัทฯ ที่คณะกรรมการต้องทราบ และติดตามให้มีการปฏิบัติอย่างถูกต้อง และรายงานการเปลี่ยนแปลงในข้อกำหนดกฎหมายที่มีนัยสำคัญแก่กรรมการ
- 1.7.8. บันทึกรายงานการประชุมผู้ถือหุ้น และการประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ รวมทั้งการติดตามให้มีการปฏิบัติตามมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น และที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ
- 1.7.9. จัดทำและเก็บรักษาทะเบียนกรรมการ รายงานประจำปีของบริษัทฯ หนังสือแนบประชุมผู้ถือหุ้น หนังสือแนบประชุมคณะกรรมการ และรายงานการประชุม
- 1.7.10. เก็บรักษารายงานการมีส่วนได้ส่วนเสียที่รายงาน โดยกรรมการและผู้บริหารจัดทำสำเนาส่งให้ประธานกรรมการ และประธานคณะกรรมการตรวจสอบทราบภายใน 7 วันทำการนับจากวันที่ได้รับรายงาน
- 1.7.11. ดูแลให้มีการเปิดเผยข้อมูลและรายงานสารสนเทศในส่วนที่รับผิดชอบต่อหน่วยงานที่กำกับบริษัทฯ ตามระเบียบและข้อกำหนดของหน่วยงานนั้น
- 1.7.12. ติดต่อและสื่อสารกับผู้ถือหุ้นทั่วไป ให้ได้รับทราบสิทธิต่างๆของผู้ถือหุ้น และข้อมูลข่าวสารของบริษัทฯ
- 1.7.13. ดูแลกิจกรรมของคณะกรรมการบริษัทฯ
- 1.7.14. ดำเนินการอื่นๆ ตามที่คณะกรรมการกำกับตลาดทุนประกาศกำหนด

2. บทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการ

- 2.1. คณะกรรมการบริษัทฯ เป็นผู้มีความรู้ ความสามารถ ทักษะและประสบการณ์ในธุรกิจของบริษัทฯ ได้กำหนดวิสัยทัศน์ ภารกิจ กลยุทธ์ และเป้าหมาย ตลอดจนแผนปฏิบัติงานและงบประมาณประจำปี เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการทำงานให้เกิดประโยชน์สูงสุดของกิจการและบรรลุเป้าหมายของบริษัทฯ โดยทำหน้าที่ติดตามผลการปฏิบัติงานของฝ่ายบริหารให้เป็นไปตามแผนงานต่างๆ รวมทั้งได้กำหนดและแยกบทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบระหว่างคณะกรรมการ ผู้บริหาร พนักงาน และผู้เกี่ยวข้อง นอกจากนี้ยังกำหนดให้คณะกรรมการตรวจสอบเป็นผู้ดูแลฝ่ายตรวจสอบภายในในการปฏิบัติงาน ตลอดจนระบบการควบคุมภายในให้มีความเพียงพอต่อกิจการ และดูแลให้มีการบริหารความเสี่ยงที่เหมาะสมเพื่อรักษาผลประโยชน์อย่างเต็มที่ โดยนำหลักบรรษัทภิบาลมาเป็นเครื่องมือในการบริหารจัดการเพื่อเพิ่มมูลค่าให้แก่กิจการและผู้ถือหุ้น ทั้งนี้เพื่อสอดคล้องกับภาวะผู้นำและวิสัยทัศน์ของกรรมการ ให้มีความรู้ความสามารถและมีศักยภาพ บริษัทฯ สนับสนุนให้คณะกรรมการ

เข้าสัมมนาและอบรมในหลักสูตรที่เป็นประโยชน์ต่อการปฏิบัติหน้าที่อย่างสม่ำเสมอ

- 2.2. การกำกับดูแลกิจการที่ดี คณะกรรมการบริษัท ตระหนักถึงความสำคัญของการกำกับดูแลกิจการที่ดี และข้อพึงปฏิบัติที่ดีของคณะกรรมการบริษัทจดทะเบียน โดยได้ดำเนินการอย่างต่อเนื่อง เพื่อเสริมสร้างให้องค์กรมีระบบที่มีประสิทธิภาพ ประสิทธิผล โปร่งใสในการดำเนินธุรกิจ ก่อให้เกิดความเชื่อมั่น ขอมรับ จากผู้ถือหุ้น ผู้ลงทุน บุคคลโดยทั่วไป อันนำมาซึ่งความเจริญก้าวหน้า ความมั่นคงแก่กิจการ เป็นประโยชน์ต่อผู้ถือหุ้น ผู้มีส่วนได้เสีย และสังคมโดยรวม ตลอดจนเป็นการเสริมสร้างความก้าวหน้าแก่พนักงาน จึงได้กำหนดนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีไว้เป็นลายลักษณ์อักษร และได้กำหนดนโยบาย แนวทางการปฏิบัติทางด้านจริยธรรมธุรกิจและการปฏิบัติงาน (Code of Ethics and Conduct) ให้แก่คณะกรรมการ ผู้บริหาร รวมถึงพนักงานทุกคนในบริษัทฯ และได้มีการทบทวนและปรับปรุงบางส่วนในจริยธรรมธุรกิจ ซึ่งได้รับอนุมัติจากที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท พร้อมได้นำขึ้นเผยแพร่ผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัทฯ

คณะกรรมการบริษัทฯ ได้กำหนดนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีไว้ดังนี้

- 2.2.1. ดำเนินการให้โครงสร้างการจัดการของบริษัทฯ มีการกำหนดขอบเขตอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการและคณะกรรมการชุดย่อยแต่ละชุดและผู้บริหารอย่างชัดเจน
- 2.2.2. ดำเนินการให้เชื่อมั่นได้ว่ารายงานทางการเงินสะท้อนผลการดำเนินงานที่แท้จริงและมีการประเมินกำหนด วางมาตรการในการป้องกันและจัดการความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม
- 2.2.3. ดำเนินการให้เชื่อมั่นได้ว่ากระบวนการต่างๆ ของบริษัทฯ เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ และประสิทธิผลภายใต้หลักการการถ่วงดุลอำนาจที่โปร่งใสและตรวจสอบได้
- 2.2.4. ดำเนินการกับความขัดแย้งทางผลประโยชน์ด้วยความรอบคอบและมีเหตุผล โดยยึดถือประโยชน์ของบริษัทฯ เป็นที่ตั้ง ด้วยการจัดวางระบบการปฏิบัติงานที่โปร่งใส
- 2.2.5. ดำเนินการให้มีการเปิดเผยข้อมูลอย่างถูกต้อง ครบถ้วน
- 2.2.6. มุ่งมั่นสู่ความเป็นเลิศในการดำเนินธุรกิจ โดยยึดมั่นในการสร้างความพึงพอใจให้แก่ลูกค้า ด้วยการรับฟังและทบทวนตัวเอง เพื่อสร้างสรรค์สิ่งที่ดีอยู่เสมอ
- 2.2.7. ปกป้องคุ้มครอง สร้างจิตสำนึกอันดีงาม พัฒนาศักยภาพให้พนักงานเจริญก้าวหน้าไปพร้อมกับบริษัทฯ
- 2.2.8. ตระหนักและเคารพในสิทธิแห่งความเป็นเจ้าของของผู้ถือหุ้นรวมตลอดจนถึงสิทธิของผู้มีส่วนเกี่ยวข้องแต่ ละราย และปฏิบัติต่อบุคคลเหล่านั้นด้วยความเท่าเทียมกัน
- 2.2.9. ดำเนินการโดยคำนึงถึงความรับผิดชอบต่อผู้ถือหุ้น ผู้มีส่วนเกี่ยวข้อง และต่อสังคมโดยรวม
- 2.2.10. ดำเนินการโดยตระหนักถึงความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อมเพื่อธุรกิจยั่งยืน
- 2.2.11. ดำเนินการกับการทำรายการระหว่างกันให้เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี ตลอดจน ให้เป็นไปตามกฎหมาย กฎเกณฑ์ หรือข้อกำหนดอื่นๆ ที่เกี่ยวข้อง ทั้งนี้ การทำ

รายการระหว่างกันที่สำคัญต้องได้รับการพิจารณาและอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท หรือที่ประชุมผู้ถือหุ้น

- 2.3. บริษัทฯ ได้จัดทำคู่มือแนวทางการปฏิบัติทางด้านจริยธรรมและการปฏิบัติงาน (Code of Ethics and Conduct) เพื่อให้กรรมการ ผู้บริหาร และ พนักงานทุกระดับ ยึดถือเป็นแนวทางในการปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้น ลูกค้า พนักงาน คู่ค้า คู่แข่งทางการค้า เจ้าหนี้ สังคม สิ่งแวดล้อม และภาครัฐ เพื่อให้เกิดความซื่อสัตย์ สุจริต และมีความเป็นธรรมในการปฏิบัติงาน บริษัทฯ ได้จัดทำรยาบรรณพนักงานเป็นลายลักษณ์อักษรซึ่งคณะกรรมการผู้บริหาร และพนักงาน ได้รับทราบเพื่อให้เกิดการประพฤติปฏิบัติของทุกคนในองค์กร ในการทำหน้าที่ตามภารกิจของบริษัทฯ ด้วยจิตสำนึกที่ดี สู้กระบวนการกำกับดูแลที่ดี สร้างความเชื่อมั่นแก่ผู้ถือหุ้นและนักลงทุนทั่วไป บริษัทฯ ได้มีการเผยแพร่ผ่านทางเว็บไซต์บริษัทฯ อีกด้วย
- 2.4. คณะกรรมการบริษัทมีแนวทางปฏิบัติที่ชัดเจนในการดูแล เพื่อจัดปัญหาความขัดแย้งทางผลประโยชน์อย่างรอบคอบด้วยความมีเหตุมีผล และเพื่อประโยชน์สูงสุดของบริษัทฯ และผู้ถือหุ้น การทำรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์บริษัทฯ ได้แจ้งและเปิดเผยมติที่ประชุมโดยระบุ มูลค่ารายการ คู่สัญญา เหตุผลความจำเป็นของการทำรายการดังกล่าวตามหลักเกณฑ์ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย โดยกรรมการผู้มีส่วนได้เสียไม่ได้ร่วมในการพิจารณาและงดออกเสียงในวาระนั้นๆ เพื่อความเป็นอิสระในการตัดสินใจ และเปิดเผยข้อมูลทันทีเพื่อความโปร่งใส
- 2.5. คณะกรรมการบริษัทให้ความสำคัญต่อระบบการควบคุมภายในทั้งในด้านการดำเนินงานทางการเงิน การปฏิบัติงานและการกำกับดูแล โดยมีหน่วยงานตรวจสอบภายในทำหน้าที่ตรวจสอบการปฏิบัติงานของระบบการควบคุมภายในดังกล่าวรวมถึงระบบงานคอมพิวเตอร์ ตลอดจนให้คำแนะนำเพื่อให้เกิดความมั่นใจว่าได้ดำเนินการตามแนวทางที่กำหนดอย่างมีประสิทธิภาพ มีความเป็นอิสระ สามารถทำหน้าที่ตรวจสอบและถ่วงดุลได้อย่างเต็มที่ และกำหนดให้รายงานผลการตรวจสอบโดยตรงต่อคณะกรรมการตรวจสอบ พร้อมกำหนดให้มีการทบทวนเป็นประจำทุกปี อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง คณะกรรมการบริษัท และคณะกรรมการตรวจสอบ มีความเห็นพ้องต้องกันว่าบริษัทฯ มีระบบการควบคุมภายในที่เหมาะสมและเพียงพอตามรายงานของคณะกรรมการตรวจสอบ ในแบบ 56-1 และรายงานประจำปี
- 2.6. คณะกรรมการบริษัทตระหนักถึงความสำคัญของปัจจัยความเสี่ยงในการบริหารจัดการองค์กรอย่างต่อเนื่อง ดังนั้นจึงได้มอบหมายให้คณะกรรมการเจ้าหน้าที่บริหารดำเนินการจัดตั้งคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงขึ้น เพื่อให้ดำเนินการบริหารปัจจัย และควบคุมกิจกรรม รวมทั้งกระบวนการดำเนินงานต่างๆ โดยลดมูลเหตุแต่ละโอกาสที่องค์กรจะเกิดความเสียหาย เพื่อให้ระดับและขนาดของความเสียหายที่จะเกิดขึ้นอยู่ในระดับที่องค์กรยอมรับได้ ประเมินได้ ควบคุมและตรวจสอบได้อย่างมีระบบ โดยคำนึงถึงเป้าหมายขององค์กรเป็นสำคัญ และหามาตรการที่เหมาะสมมาบริหารความเสี่ยงเพื่อให้มั่นใจว่าองค์กรสามารถดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง โดยสามารถสรุปกรอบความเสี่ยงได้ดังนี้
- 2.6.1. ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์
- 2.6.2. ความเสี่ยงด้านการเงิน โดยแบ่งเป็นความเสี่ยงใหญ่ๆ คือ ความเสี่ยงจากการผันผวนด้านตลาด

ความเสี่ยงจากการทุจริตคอร์รัปชัน และความเสี่ยงด้านเครดิต

- 2.6.3. ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ฝ่ายจัดการมีการประเมินความเสี่ยงและทบทวนความเหมาะสมของมาตรการการจัดการความเสี่ยงที่สำคัญเป็นประจำสม่ำเสมอ เพื่อให้มั่นใจว่ากรณีที่เกิดเหตุขึ้นจะสามารถป้องกันและจัดการความเสี่ยงได้ทันทั่วทั้ง มีการติดตามประเมินผล และฝึกอบรมเพื่อสร้างวัฒนธรรมความเสี่ยงแก่ผู้บริหารและพนักงานองค์กรอย่างต่อเนื่อง มีการรายงานการดำเนินงานบริหารความเสี่ยงให้ผู้บริหารและพนักงานได้ทราบอย่างทั่วถึง
- 2.6.4. นอกจากนี้บริษัทฯ ได้จัดทำและปรับปรุงแผนการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง(Business Continuity Plan) รวมทั้งทำการทดสอบแผนเป็นประจำทุกๆ ปี มีการทดสอบเสมือนเกิดเหตุการณ์จริงโดยมีพนักงานบริษัทฯ เข้าร่วมทดสอบด้วย
- 2.6.5. คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงประกอบด้วยผู้บริหารจากแต่ละฝ่ายและแผนกต่างๆ โดยกำหนดขอบเขตหน้าที่ในการทำงาน เพื่อร่วมกันจัดวางให้เป็นระบบป้องกัน ระบุความเสี่ยงและลดความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นได้ จัดให้มีการสื่อสารและอบรมพนักงานเพื่อประสิทธิภาพที่ดียิ่งขึ้น โดยเริ่มปฏิบัติอย่างเป็นระบบในปี 2551

3. การประชุมคณะกรรมการ

คณะกรรมการบริษัท ได้กำหนดให้มีการประชุมไม่น้อยกว่าไตรมาสละ 1 ครั้ง โดยได้จัดทำกำหนดการประชุมกรรมการบริษัทฯ พร้อมทั้งมีการนำส่งเอกสารก่อนการประชุมล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 7 วัน เพื่อให้คณะกรรมการได้พิจารณาและศึกษาข้อมูลอย่างเพียงพอก่อนเข้าร่วมประชุม เว้นแต่เป็นกรณีเร่งด่วนเพื่อรักษาประโยชน์ของบริษัทฯ อาจมีการแจ้งล่วงหน้าน้อยกว่า 7 วัน การประชุมแต่ละครั้งจะใช้เวลาประมาณ 2 ชั่วโมง และในการประชุมกรรมการมีการเสนอความคิดเห็นอย่างเปิดเผยและมีความเป็นอิสระ โดยประธานกรรมการบริษัทฯ เป็นผู้ประมวลความเห็นและข้อสรุปที่ได้จากที่ประชุมและกรรมการผู้มีส่วนได้ส่วนเสียต้องออกจากการประชุมระหว่างการพิจารณาเรื่องนั้นๆ ทั้งนี้ มีเลขานุการคณะกรรมการเข้าร่วมการประชุมด้วยทุกครั้ง เพื่อทำหน้าที่บันทึกการประชุมและจัดเก็บรายงานการประชุมที่ผ่านการรับรองจากที่ประชุม และมีการลงนามรับรองความถูกต้องโดยประธานกรรมการบริษัทฯ และเลขานุการคณะกรรมการบริษัท

คณะกรรมการบริษัท มีการประชุมไม่น้อยกว่า 5 ครั้งต่อปี และจะมีการเรียกประชุมเพิ่มเติมในกรณีบริษัทฯ มีวาระเร่งด่วนและมีความสำคัญที่คณะกรรมการจำเป็นต้องทำการพิจารณา

คณะกรรมการการตรวจสอบ กรรมการผู้อำนวยการ กรรมการผู้จัดการ ฝ่ายบัญชี และฝ่ายตรวจสอบภายในจะทำการประชุมกับผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ ไตรมาสละ 1 ครั้งเพื่อพิจารณาผลประกอบการ และงบการเงินของบริษัทฯ

ในการประชุม กรณีที่มีหัวข้อสงสัย หรือต้องการข้อมูลเพิ่มเติม คณะกรรมการสามารถเชิญผู้บริหารระดับสูงที่เกี่ยวข้องเข้าร่วมการประชุมเพื่อทำการอธิบายในเรื่องดังกล่าวได้ นอกจากนี้คณะกรรมการบริษัทได้ทำการมอบหมายให้กรรมการ ผู้อำนวยการทำหน้าที่จัดประชุมกับคณะผู้บริหารอย่างน้อยเดือนละ

1 ครั้ง และจะมีการเรียกประชุมเพิ่มในกรณีเร่งด่วน

คณะกรรมการบริษัท ได้ทำการมอบหมายให้กรรมการผู้อำนวยการทำหน้าที่จัดประชุมคณะกรรมการพิจารณาการลงทุนพร้อมด้วยที่ปรึกษาด้านการลงทุนไตรมาสละ 1 ครั้ง และจะมีการเรียกประชุมเพิ่มในกรณีเร่งด่วน

รายงานการประชุมคณะกรรมการบริษัท และรายงานการประชุมคณะกรรมการชุดย่อยบริษัทฯ จะถูกจัดทำเป็นลายลักษณ์อักษร และนำจัดเก็บไว้ที่สำนักงานใหญ่เพื่ออำนวยความสะดวกแก่คณะกรรมการบริษัท และผู้ที่เกี่ยวข้องในการตรวจสอบ

4. คณะกรรมการชุดย่อย

คณะกรรมการบริษัท ได้แต่งตั้ง คณะกรรมการชุดย่อย จำนวน 6 ชุด ประกอบด้วย คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน คณะเจ้าหน้าที่บริหาร คณะผู้บริหารพิจารณาการลงทุน คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ และคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ซึ่งคณะกรรมการชุดย่อยบางคณะมิใช่กรรมการอิสระ แต่ประกอบด้วยกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร กรรมการที่เป็นผู้บริหาร และกรรมการอิสระ กรรมการทุกท่านล้วนเป็นผู้มีคุณวุฒิ เข้าใจในบทบาทหน้าที่การดำรงตำแหน่ง กรรมการบริษัท และกรรมการชุดย่อย ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความรับผิดชอบ มีความซื่อสัตย์ สุจริต มีคุณธรรม ระเบียบวินัย รอบคอบ และมีความเป็นอิสระ เชื่อได้ว่ากรรมการทุกท่านเข้าใจ และปฏิบัติตามอย่างเคร่งครัด และมีโครงสร้างในคณะกรรมการชุดต่างๆ เป็นที่ยอมรับของผู้ถือหุ้น

รายชื่อคณะกรรมการบริษัทฯ ชุดต่างๆ รวมถึงจำนวนครั้งที่เข้าร่วมการประชุม ระหว่างปี 2560 และ 2559

ชื่อคณะกรรมการชุดย่อย	รายชื่อกรรมการ	การเข้าประชุม/จำนวนครั้งที่มีการประชุมในปี 2560	การเข้าประชุม/จำนวนครั้งที่มีการประชุมในปี 2559
คณะกรรมการตรวจสอบ	1. นายสุรัช พฤกษ์บำรุง	7/7	7/7
	2. นายเมธา สุวรรณสาร	7/7	7/7
	3. นายวิจิต กรวิฑูรณ	7/7	7/7
คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน	1. นายเมธา สุวรรณสาร	5/5	6/6
	2. นางสาวนพพร ตรีวัฒนกุล	5/5	6/6
	3. นายไบรอัน เจมส์ สมิธ	4/5	6/6
คณะเจ้าหน้าที่บริหาร	1. นายโรวัน ดี อาชี*	4/4	12/12
	2. นายอานนท์ โอภาสพิมลธรรม**	6/6	-
	3. นางสาวอรทัย รงค์ทองอร่าม	12/12	5/5
	4. นางอภิรดี กาญจนรัตน์	12/12	5/5
	5. นายอิสรา ชูวิศิษฐ์	12/12	5/5
คณะผู้บริหารพิจารณาการลงทุน	1. นายโรวัน ดี อาชี*	3/3	5/5
	2. นายอานนท์ โอภาสพิมลธรรม**	2/2	-
	3. นายไบรอัน เจมส์ สมิธ	5/5	5/5
	4. นายสุรจักรย์ โภกกุล	5/5	4/5
	5. นางสาวอรทัย รงค์ทองอร่าม	5/5	1/1

ชื่อคณะกรรมการชุดย่อย*	รายชื่อกรรมการ	การเข้าประชุม/จำนวนครั้งที่มีการประชุมในปี 2560	การเข้าประชุม/จำนวนครั้งที่มีการประชุมในปี 2559
คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ	1. นายวิชิต กรวิทยาคุณ	4/4	4/4
	2. นางสาวอรทัย รงค์ทองอร่าม	4/4	4/4
	3. นางอภิรดี กาญจนรัตน์	4/4	4/4
	4. นางภาพร กิโยซิลกษัย	4/4	4/4
	5. นางสาวจิรัชมา รูปเล็ก	4/4	4/4
คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง***	1. นายโรวัน ดี อาชี*	-	11/12
	2. นายอานนท์ โอภาสพิมลธรรม**	1/1	-
	3. นางสาวอรทัย รงค์ทองอร่าม	2/2	12/12
	4. นายสังจะ จิงนิงรินทร์	-	10/12
	5. นายศักดิ์ธีร์ สังข์พันธ์	-	8/12
	6. นายวิรัตน์ เหลืองอร่าม	-	10/12
	7. นายพีรรัตน์ วงศ์สายสุวรรณ	-	7/12
	8. นางภาพร กิโยซิลกษัย	-	11/12
	9. นางสาวจิรัชมา รูปเล็ก	-	11/12
	10. นายสุภกิจ สุขพงษ์	-	9/12
	11. นางสิริวรรณ หวังวิไล	-	9/12
	12. นางสาวกฤษณา พูนศิริ	-	11/12
	13. นางอภิรดี กาญจนรัตน์	2/2	11/12
	14. นายรัชชาติ สมิตินันทน์	2/2	12/12
	15. นางมาริน แสงสินธุ์	-	10/12
	16. นายทิวากร กาญจนกิจ	-	11/12
	17. นายปราโมทย์ วัฒนะธีระกุล	-	11/12
	18. นายอิศรา ชูวิศิษฐ์	2/2	12/12

หมายเหตุ 1. * นายโรวัน ดี อาชี ครบกำหนดอายุการทำงานเมื่อวันที่ 30 เมษายน 2560

2. ** นายอานนท์ โอภาสพิมลธรรม เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการผู้อำนวยการ เมื่อวันที่ 1 กรกฎาคม 2560 ตามมติที่ประชุมคณะกรรมการ ครั้งที่ 3/2560 เมื่อวันที่ 24 เมษายน 2560

3. *** บริษัทฯ ได้พิจารณาแต่งตั้งคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงชุดใหม่ ตามคำสั่งที่ 1/2560 เรื่อง แต่งตั้งคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง บมจ.ศรีอยุธยา แคลปีตอล ตั้ง ณ วันที่ 21 มีนาคม 2560

คณะกรรมการตรวจสอบ

บริษัทฯ ได้จัดตั้งคณะกรรมการตรวจสอบเมื่อวันที่ 12 ตุลาคม 2542 ปัจจุบันประกอบด้วยกรรมการอิสระจำนวน 3 คน มีวาระการดำรงตำแหน่งคราวละไม่เกิน 3 ปี โดยที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 5/2560 ซึ่งประชุมเมื่อวันที่ 11 สิงหาคม 2560 ได้มีมติอนุมัติให้ต่ออายุกรรมการตรวจสอบ (นายสุรชัย พุกษ์บำรุง) ที่ครบวาระในวันที่ 12 ตุลาคม 2560 ออกไปอีกรวาระหนึ่ง

ลำดับ	ชื่อ / นามสกุล	ตำแหน่ง	วาระการดำรงตำแหน่ง	การเข้าร่วมประชุม/ จำนวนครั้งที่มีการประชุมในปี 2560
1	นายสุรชัย พุกษ์บำรุง	ประธานกรรมการ	3 ปี	7/7
2	นายเมธา สุวรรณสาร	กรรมการ	2 ปี	7/7
3	นายวิจิต กรวิทยาคุณ นางภาพร กิโยติลลชัย	กรรมการ เลขานุการ	1 ปี	7/7

หมายเหตุ นางภาพร กิโยติลลชัย ได้รับการแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งเลขานุการคณะกรรมการตรวจสอบ ตั้งแต่วันที่ 21 พฤษภาคม 2544 เป็นต้นไป

คณะกรรมการตรวจสอบทั้ง 3 คน เป็นผู้ที่มีความรู้และมีประสบการณ์เพียงพอที่จะสามารถทำหน้าที่ในการสอบทานความถูกต้องและเชื่อถือได้ในงบการเงินของบริษัทฯ ซึ่งมีรายละเอียดของประสบการณ์ในการสอบทานงบการเงินพอสังเขปดังนี้

1. นายสุรชัย พุกษ์บำรุง ประธานกรรมการตรวจสอบ ได้ปฏิบัติงานในธนาคารแห่งประเทศไทย ในระหว่างปี 2502-2541 เป็นเวลา 39 ปี ในตำแหน่งต่างๆที่สำคัญ ดังนี้
 - ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายตรวจสอบและวิเคราะห์ธนาคารพาณิชย์
 - ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายเงินฝากและพันธบัตร
 - ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายธุรการ
 - รองผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายเงินฝากและพันธบัตร
 - รองผู้อำนวยการฝ่าย กำกับและตรวจสอบธนาคารพาณิชย์
2. นายเมธา สุวรรณสาร กรรมการตรวจสอบ ได้ปฏิบัติงานในธนาคารแห่งประเทศไทยและที่อื่นๆที่สำคัญ ดังนี้
 - ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ สำนักงานส่งเสริมอุตสาหกรรมซอฟต์แวร์แห่งชาติ
 - อนุกรรมการผู้ทรงคุณวุฒิ คณะอนุกรรมการพัฒนามาตรฐานการปฏิบัติหน้าที่ผู้ตรวจสอบภายใน สำนักงานตรวจเงินแผ่นดิน
 - ผู้เชี่ยวชาญด้านการบริหารความเสี่ยง ธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางขนาดย่อมแห่งประเทศไทย (ธพว)
 - ประธานคณะกรรมการ Advance Technology Committee สมาคมผู้ตรวจสอบภายในแห่งประเทศไทย
 - ผู้อำนวยการอาวุโส โรงพิมพ์ธนบัตร ธนาคารแห่งประเทศไทย
 - ผู้อำนวยการธนาคารแห่งประเทศไทย สำนักงานภาคตะวันออกเฉียงเหนือ-ขอนแก่น

3. นายวิจิต กรวิทยาคุณ กรรมการตรวจสอบ ได้ปฏิบัติงานในธนาคารแห่งประเทศไทย ในระหว่างปี 2518-2553 เป็นเวลา 36 ปี ในตำแหน่งต่างๆที่สำคัญ ดังนี้

- ผู้อำนวยการสำนักนโยบายธุรกิจและบัญชีสถาบันการเงิน สายนโยบายสถาบันการเงิน
- ผู้อำนวยการฝ่ายวางแผนและพัฒนา สายกำกับสถาบันการเงิน

วัตถุประสงค์

คณะกรรมการตรวจสอบ (Audit Committee หรือ AC) ได้จัดตั้งขึ้นโดยการอนุมัติของคณะกรรมการบริษัท เพื่อเป็นองค์กรอิสระที่จะให้การสนับสนุนและปฏิบัติการ ในนามของคณะกรรมการบริษัท สอบทานข้อมูลทางการเงินที่เสนอแก่ผู้ถือหุ้นและผู้เกี่ยวข้องอื่น สอบทานระบบการควบคุมภายในที่ฝ่ายจัดการและคณะกรรมการบริษัท กำหนดให้มีขึ้น กำกับดูแลกระบวนการตรวจสอบภายใน และสื่อสารกับผู้สอบบัญชีของบริษัท ตลอดจนพิจารณารายการที่เกี่ยวข้องกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ตลอดจนกำกับดูแลกระบวนการที่เกี่ยวข้องกับมาตรการต่อต้านทุจริตคอร์รัปชัน และสอบทานการปฏิบัติตามมาตรการต่อต้านทุจริตคอร์รัปชัน ทั้งนี้ ในการปฏิบัติหน้าที่คณะกรรมการตรวจสอบมีความรับผิดชอบต่อคณะกรรมการบริษัท

อำนาจหน้าที่

คณะกรรมการตรวจสอบมีอำนาจหน้าที่ในการดำเนินการดังต่อไปนี้

1. พิจารณาคัดเลือก และเสนอแต่งตั้งบุคคลซึ่งมีความเป็นอิสระเพื่อทำหน้าที่เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ แก่คณะกรรมการ บริษัทฯ พร้อมทั้งผลตอบแทนในการสอบบัญชีประจำปี เพื่อขอรับการแต่งตั้งจากที่ประชุมใหญ่ผู้ถือหุ้น
2. สอบทานงานบริการและงานที่ปรึกษาอื่นที่ผู้สอบบัญชีหรือสำนักสอบบัญชีเป็นผู้ให้บริการ รวมทั้งให้ความเห็นชอบการกำหนดอัตราค่าจ้างในงานที่ให้ผู้สอบบัญชีดำเนินการ
3. พิจารณาแก้ไขปัญหาที่เกิดจากความขัดแย้งระหว่างฝ่ายจัดการและผู้สอบบัญชี เกี่ยวกับรายงานทางการเงิน
4. คณะกรรมการตรวจสอบมีอำนาจในการตรวจสอบและสอบสวนผู้ที่เกี่ยวข้องและเรื่องที่เกี่ยวข้อง ภายในขอบเขตของอำนาจและหน้าที่ อีกทั้งมีอำนาจในการว่าจ้างหรือนำเอาผู้เชี่ยวชาญเฉพาะด้านมาช่วยงานตรวจสอบและสอบสวนได้ ตามที่ คณะกรรมการตรวจสอบพิจารณาว่าเหมาะสมด้วยค่าจ้างของบริษัท
5. คณะกรรมการตรวจสอบมีอำนาจในการตรวจสอบตามที่ได้รับแจ้งจากผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ กรณีที่ผู้สอบบัญชีได้พบพฤติกรรมอันควรสงสัยว่ากรรมการผู้จัดการหรือบุคคลซึ่งรับผิดชอบในการดำเนินงานของบริษัทฯ ได้กระทำความผิด และได้แจ้งข้อเท็จจริงเกี่ยวกับพฤติกรรมดังกล่าวให้คณะกรรมการตรวจสอบทราบ
6. พบปะกับเจ้าหน้าที่ของบริษัทฯ หรือที่ปรึกษาภายนอกตามความจำเป็น
7. บทบาทและหน้าที่ในฐานะกรรมการตรวจสอบ ต้องเป็นส่วนที่เพิ่มเติมจากบทบาทและหน้าที่ของกรรมการบริษัทฯ ด้วย
8. คณะกรรมการตรวจสอบจะปฏิบัติหน้าที่อื่นนอกเหนือจากที่กำหนดไว้ในกฎบัตรนี้ไม่ได้ เว้นแต่มีข้อบังคับหรือข้อกฎหมาย หรือได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัทฯ ให้ปฏิบัติเป็นอย่างอื่นด้วยความเห็นชอบของคณะกรรมการตรวจสอบ

องค์ประกอบ

คณะกรรมการตรวจสอบต้องมีจำนวนอย่างน้อย 3 ท่าน ซึ่งมีความสมบัติเป็นกรรมการตรวจสอบตามหลักเกณฑ์ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย โดยมีกรรมการตรวจสอบอย่างน้อย 1 คน ที่มีความรู้และประสบการณ์เพียงพอที่จะทำหน้าที่ในการสอบทานความน่าเชื่อถือของงบการเงิน ทั้งนี้ประธาน คณะกรรมการตรวจสอบควรได้รับแต่งตั้งจากคณะกรรมการบริษัทฯ หรือกรรมการตรวจสอบที่ได้รับแต่งตั้งจากคณะกรรมการบริษัททำการเลือกประธานกันเอง

การประชุม

คณะกรรมการตรวจสอบต้องประชุมกันอย่างน้อยปีละ 4 ครั้ง หรือมากกว่าเมื่อมีความจำเป็น คณะกรรมการตรวจสอบอาจเชิญฝ่ายจัดการหรือผู้ที่เกี่ยวข้องเข้าร่วมประชุมและให้ข้อมูลในส่วนที่เกี่ยวข้องก็ได้ กรรมการตรวจสอบสามารถเข้าประชุมด้วยตนเองหรือผ่านการประชุมทางไกลหรือการประชุมวิดีโอคอนเฟอเรนซ์ การประชุมจะมีการกำหนดวาระการประชุมและจัดส่งล่วงหน้าให้ผู้เข้าร่วมประชุมพร้อมข้อมูลประกอบ อีกทั้งมีการจัดทำรายงานการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ

ให้ประธานกรรมการตรวจสอบเป็นประธานที่ประชุม ในกรณีที่ประธานตรวจสอบไม่อยู่ในที่ประชุม หรือติดภารกิจที่จำเป็น ให้กรรมการตรวจสอบที่มาประชุมเลือกกรรมการตรวจสอบคนหนึ่งเป็นประธานที่ประชุม

การลงมติของกรรมการตรวจสอบกระทำได้โดยถือเสียงข้างมาก ทั้งนี้ กรรมการตรวจสอบผู้มีส่วนได้เสียใดๆ ในเรื่องที่พิจารณาจะต้องไม่เข้าร่วมในการแสดงความเห็นและลงมติในเรื่องนั้นๆ ถ้าคะแนนเสียงเท่ากัน ให้ประธานในที่ประชุมออกเสียงเพิ่มขึ้นอีกเสียงหนึ่งเป็นเสียงชี้ขาด

ความรับผิดชอบ

คณะกรรมการตรวจสอบมีความรับผิดชอบในการดำเนินการดังต่อไปนี้

■ รายงานทางการเงิน

1. สอบทานให้บริษัทฯ มีการรายงานทางการเงินที่มีความสมบูรณ์ ถูกต้อง เชื่อถือได้ มีการเปิดเผยข้อมูลที่สำคัญโดยครบถ้วนและเป็นไปตามมาตรฐานการบัญชีที่รับรองโดยทั่วไป
2. สอบทานกับฝ่ายจัดการและผู้สอบบัญชีเมื่อการตรวจสอบประจำไตรมาสและประจำปีเสร็จสิ้นลง เพื่อพิจารณาในประเด็นต่อไปนี้
 - 2.1 งบการเงินประจำไตรมาส งบการเงินประจำปี และหมายเหตุประกอบงบการเงิน
 - 2.2 รายงานของผู้สอบบัญชี
 - 2.3 ข้อสังเกตและข้อเสนอแนะเพิ่มเติมเกี่ยวกับแผนการตรวจของผู้สอบบัญชี
 - 2.4 ความยุ่งยากหรือข้อขัดแย้งที่มีนัยสำคัญกับฝ่ายจัดการ ในระหว่างที่ผู้สอบบัญชีปฏิบัติงานอยู่
 - 2.5 สาระสำคัญอื่นๆ ที่เกี่ยวข้องกับมาตรฐานการตรวจสอบที่คณะกรรมการตรวจสอบควรจะทำความเข้าใจหรือสื่อความกับผู้สอบบัญชี
3. สอบทานความถูกต้องสมบูรณ์ของข้อมูลในรายงานประจำปี

-
4. ต้องมีความเข้าใจในการจัดการและจัดเตรียมข้อมูลในงบการเงินของฝ่ายจัดการ และขอบเขตที่เกี่ยวข้องของผู้ตรวจสอบภายในและผู้สอบบัญชีในการสอบทานความถูกต้องของงบการเงินนั้น

ระบบการควบคุมภายใน

1. สอบทานและประเมินผลให้บริษัทฯ มีระบบการควบคุมภายใน (Internal control) ระบบการตรวจสอบภายใน (Internal audit) และระบบการบริหารความเสี่ยง (Risk Management) ที่เหมาะสม มีประสิทธิภาพและรัดกุม ตาม กรอบที่ได้รับการยอมรับเป็นมาตรฐานสากล รวมถึงกำหนดอำนาจหน้าที่ ความรับผิดชอบของฝ่ายตรวจสอบภายใน และพิจารณาความเป็นอิสระของฝ่ายตรวจสอบภายใน
2. สอบทานและพิจารณาร่วมกับผู้สอบบัญชีและผู้อำนวยการฝ่ายอาวุโส (หัวหน้าฝ่าย) ฝ่ายตรวจสอบภายใน เพื่อยืนยันถึงความเพียงพอของ
 - 2.1 ระบบการควบคุมภายในซึ่งรวมถึงการควบคุมและความปลอดภัยของเทคโนโลยีสารสนเทศของบริษัทฯ
 - 2.2 ข้อบกพร่องสำคัญที่ผู้สอบบัญชี ผู้ตรวจสอบภายใน และฝ่ายจัดการ มีความเห็นร่วมกัน
3. สอบถามถึงระดับความเสี่ยงที่สำคัญ ตลอดจนวิธีบรรเทาความเสี่ยงให้ลดน้อยลงจากผู้บริหาร ผู้อำนวยการฝ่ายอาวุโส (หัวหน้าฝ่าย) ฝ่ายตรวจสอบภายใน และผู้สอบบัญชี

การตรวจสอบภายใน

1. สอบทานและอนุมัติแผนการตรวจสอบประจำปี
2. สอบทานและพิจารณาร่วมกับฝ่ายจัดการและผู้อำนวยการฝ่ายอาวุโส (หัวหน้าฝ่าย) ฝ่ายตรวจสอบภายใน ในหัวข้อต่อไปนี้
 - 2.1. ข้อบกพร่องสำคัญที่ตรวจพบในระหว่างปี และการสนองตอบจากฝ่ายจัดการ
 - 2.2. ความยุ่งยากที่เกิดขึ้นในระหว่างตรวจสอบซึ่งอาจจะรวมถึงขอบเขตการปฏิบัติงาน หรือ การเข้าถึงข้อมูลที่จำเป็น สำหรับการตรวจสอบ
 - 2.3. การเปลี่ยนแปลงขอบเขตการตรวจสอบให้แตกต่างจากขอบเขตที่กำหนดไว้ในแผนการตรวจสอบ
 - 2.4. งบประมาณและอัตราค่าจ้างของฝ่ายตรวจสอบภายใน
 - 2.5. กฎบัตรของฝ่ายตรวจสอบภายใน
 - 2.6. มาตรฐานการปฏิบัติงานของฝ่ายตรวจสอบภายในซึ่งควรสอดคล้องกับมาตรฐานการปฏิบัติงานที่สมาคมผู้ตรวจสอบภายในแห่งประเทศไทยได้กำหนดไว้
3. ให้ความเห็นชอบในการแต่งตั้ง ถอดถอน โยกย้าย หรือเลิกจ้าง และการประเมินผลการปฏิบัติงานประจำปีของ ผู้อำนวยการฝ่ายอาวุโส (หัวหน้าฝ่าย) ฝ่ายตรวจสอบภายใน
4. ประชุมร่วมกับผู้อำนวยการฝ่ายอาวุโส (หัวหน้าฝ่าย) ฝ่ายตรวจสอบภายใน โดยไม่มีฝ่ายจัดการเข้าร่วมประชุมด้วยอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง

การตรวจสอบภายนอก

1. สอบทานและพิจารณาขอบเขตและวิธีการตรวจสอบที่เสนอโดยผู้สอบบัญชี รวมถึงการประสานความร่วมมือกับการตรวจสอบภายใน
2. สอบทานประสิทธิภาพในการปฏิบัติงานของผู้สอบบัญชี รวมถึงการให้ความเห็นชอบในการพิจารณาคัดเลือก เสนอแต่งตั้ง หรือเปลี่ยนแปลงผู้สอบบัญชี
3. สอบทานความเป็นอิสระของผู้สอบบัญชี โดยขอข้อมูลจากผู้สอบบัญชีเกี่ยวกับความสัมพันธ์ระหว่างผู้สอบบัญชีกับบริษัทฯ
4. ประชุมร่วมกับผู้สอบบัญชีโดยไม่มีฝ่ายจัดการเข้าร่วมประชุมด้วยอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง

การปฏิบัติตามกฎหมายและกฎระเบียบ

1. จัดให้มีการสอบทานประสิทธิภาพของระบบงาน และติดตามการปฏิบัติตามกฎหมาย กฎเกณฑ์ ข้อบังคับ และประกาศต่างๆ ของบริษัทฯ และผลของการดำเนินการและการติดตามของฝ่ายจัดการ ซึ่งรวมทั้งการให้คุณให้โทษของผู้ที่เกี่ยวข้องในการปฏิบัติหรือไม่ปฏิบัติตามกฎหมาย กฎเกณฑ์ ข้อบังคับ และประกาศต่างๆ
2. จัดให้มีการสอบทานการปฏิบัติตามข้อแนะนำและกฎเกณฑ์ของหน่วยงานกำกับดูแล รวมทั้งการปฏิบัติตามข้อสังเกตของผู้ตรวจสอบภายในและผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ
3. จัดให้มีการสอบทานกระบวนการสื่อสารและการปฏิบัติตามจรรยาบรรณธุรกิจของพนักงานแต่ละคนของบริษัทฯ และติดตามการสื่อสารและการปฏิบัติตามจรรยาบรรณธุรกิจของบริษัทฯ
4. จัดให้มีการขอข้อมูลที่เป็นปัจจุบันจากฝ่ายจัดการและที่ปรึกษาด้านกฎหมายของบริษัทฯ ในเรื่องการปฏิบัติตามกฎหมาย และกฎระเบียบ
5. สอบทานให้บริษัทฯ ปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ และกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัทฯ
6. พิจารณารายการที่เกี่ยวข้องโยงกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ให้เป็นไปตามกฎหมายและข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ ทั้งนี้เพื่อให้มั่นใจว่ารายการดังกล่าวสมเหตุสมผล และเป็นประโยชน์สูงสุดต่อบริษัทฯ

การรายงานความรับผิดชอบ

1. จัดทำรายงานการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทฯ
2. จัดทำรายงานของคณะกรรมการตรวจสอบ ซึ่งแสดงถึงความรับผิดชอบและการปฏิบัติงานของคณะกรรมการตรวจสอบ เพื่อเสนอคณะกรรมการบริษัทฯ และเป็นส่วนหนึ่งในรายงานประจำปีของบริษัทฯ โดยรายงานของคณะกรรมการตรวจสอบดังกล่าวจะประกอบด้วยข้อมูลอย่างน้อยตามที่กำหนดในประกาศตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
3. ให้ข้อเสนอแนะแก่ฝ่ายจัดการเพื่อการกำกับดูแลการปฏิบัติงานให้เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล และในกรณีที่คณะกรรมการตรวจสอบพบหรือมีข้อสงสัยว่ามีรายการหรือการกระทำดังต่อไปนี้ ซึ่งอาจมีผลกระทบอย่างมีสาระสำคัญต่อฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของบริษัทฯ

คณะกรรมการตรวจสอบจะรายงานต่อคณะกรรมการบริษัท เพื่อดำเนินการปรับปรุงแก้ไขภายในเวลาที่คณะกรรมการตรวจสอบเห็นสมควร

3.1 รายการที่เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์

3.2 การทุจริต หรือมีสิ่งผิดปกติหรือมีความบกพร่องที่สำคัญในระบบควบคุมภายใน หรือการกระทำใดที่ส่งผลกระทบต่อฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของบริษัทฯ

3.3 การฝ่าฝืนกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย หรือกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัทฯ หากคณะกรรมการบริษัทหรือฝ่ายจัดการไม่ดำเนินการให้มีการปรับปรุงแก้ไขภายในเวลาที่คณะกรรมการตรวจสอบกำหนด คณะกรรมการตรวจสอบหรือกรรมการตรวจสอบรายใดรายหนึ่งจะรายงานต่อสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ หรือตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยโดยเร็ว

ความรับผิดชอบอื่นๆ

1. สอบทานมาตรการและการควบคุมภายใน ตลอดจนการประเมินความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับนโยบายการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน โดยการได้รับรายงานจากผู้บริหารระดับสูง หรือรายงานผลการตรวจสอบภายใน หรือรายงานจากภายนอกต่อมาตรการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันของบริษัทฯ
2. กำหนดให้มีการประสานความเข้าใจให้อยู่ในแนวทางเดียวกันระหว่างคณะกรรมการบริษัท ผู้สอบบัญชี และฝ่ายตรวจสอบภายใน อีกทั้งให้ความเชื่อมั่นและยืนยันในความมีอิสระของผู้ตรวจสอบภายในและผู้สอบบัญชี
3. สอบทานและแก้ไขกฎบัตรคณะกรรมการตรวจสอบอยู่เสมอ เพื่อให้ทันสมัยและมีความเหมาะสมกับสภาพแวดล้อมขององค์กร และนำเสนอคณะกรรมการบริษัท เพื่ออนุมัติ
4. สอบทานการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัทฯ ว่ามีความเหมาะสมและสอดคล้องกับหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีซึ่งหน่วยงานกำกับดูแลได้กำหนดไว้มากนักน้อยเพียงใด
5. ประสานกรรมการตรวจสอบรับทราบ การมีส่วนได้เสียของกรรมการ และผู้บริหารหรือของบุคคลที่มีความเกี่ยวข้อง ตามตำแน่งงานการมีส่วนได้เสียของกรรมการ และผู้บริหารหรือของบุคคลที่มีความเกี่ยวข้อง ซึ่งได้รับจากเลขานุการบริษัทฯ
6. ประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบ หรือ กรรมการตรวจสอบแต่ละคนโดยสม่ำเสมอ

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

บริษัทฯ ได้จัดตั้งคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน เมื่อวันที่ 19 มกราคม 2550 ปัจจุบันประกอบด้วยกรรมการที่ไม่ใช่ผู้บริหารจำนวน 3 ท่าน มีวาระการดำรงตำแหน่งคราวละ 3 ปี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนประกอบด้วย

ลำดับ	ชื่อ / นามสกุล	ตำแหน่ง	ประเภทกรรมการ	การเข้าร่วมประชุม/จำนวนครั้งที่มีการประชุมในปี 2560
1	นายเมธา สุวรรณสาร	ประธานกรรมการ	กรรมการอิสระ	5/5
2	นางสาวนพพร ติรวัฒนกุล	กรรมการ	กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร	5/5
3	นาย ไบรอัน เจมส์ สมิธ	กรรมการ	กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร	4/5

กฎบัตรคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน**วัตถุประสงค์**

คณะกรรมการบริษัท เล็งเห็นความสำคัญของการกำกับดูแลกิจการที่ดี (Good Corporate Governance) จึงกำหนดกฎบัตรคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนให้มีหน้าที่เสนอแนะนโยบายการสรรหา การกำหนดค่าตอบแทน ให้กับคณะกรรมการและผู้บริหารระดับสูง ให้เป็นไปอย่างโปร่งใส มีความเป็นธรรมถูกต้องตามหลักเกณฑ์ ระเบียบ ข้อกำหนด และกฎหมายที่เกี่ยวข้อง เพื่อสร้างความมั่นใจและความน่าเชื่อถือต่อผู้มีส่วนได้เสีย

องค์ประกอบ

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ประกอบด้วยกรรมการอย่างน้อย 3 คนที่ได้รับเลือกจากคณะกรรมการบริษัท และต้องมีกรรมการอิสระอย่างน้อย 1 คน

คุณสมบัติ

มีความรู้ความสามารถ เข้าใจถึงคุณสมบัติ หน้าที่ และความรับผิดชอบในฐานะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

วาระการดำรงตำแหน่ง

- ให้กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนมีวาระอยู่ในตำแหน่งคราวละ 3 ปี เมื่อพ้นจากตำแหน่งตามวาระอาจได้รับแต่งตั้งใหม่ได้อีก
- กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนพ้นจากตำแหน่งเมื่อ
 - (1) ครบกำหนดตามวาระ
 - (2) ลาออก
 - (3) ตาย
 - (4) คณะกรรมการบริษัท มีมติให้พ้นจากตำแหน่ง
- ตำแหน่งกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนว่างลงเพราะเหตุอื่นนอกจากครบกำหนดตามวาระให้

คณะกรรมการบริษัท แต่งตั้งบุคคลที่มีคุณสมบัติครบถ้วนขึ้นเป็นกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน โดยให้อยู่ในตำแหน่งเพียงเท่าวาระที่ยังเหลืออยู่ของกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนซึ่งตนเข้ามา แทน

ขอบเขตหน้าที่

1. พิจารณาสรรหากรรมการ กรรมการชุดย่อยที่รายงานตรงต่อคณะกรรมการบริษัท ทุกชุด ผู้บริหารระดับสูง ผู้มีอำนาจในการจัดการระดับผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการขึ้นไป เพื่อนำเสนอคณะกรรมการบริษัท ตามขอบเขตที่ได้รับมอบหมาย
2. พิจารณาเสนอแนะนโยบายในภาพรวมเกี่ยวกับการกำหนดค่าตอบแทนและผลประโยชน์อื่นๆ ของบริษัทฯ ให้แก่ กรรมการ กรรมการชุดย่อย ผู้บริหารระดับสูง ผู้มีอำนาจในการจัดการระดับผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการขึ้นไป เจ้าหน้าที่ พนักงานบริษัทฯ ให้คณะกรรมการบริษัท ได้พิจารณาลงมติตามที่เห็นสมควร
3. พิจารณาและทบทวน โครงสร้างองค์กรในระดับฝ่ายขึ้นไปของบริษัทฯ และบริษัทย่อยอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้มีความเหมาะสมในการบริหารจัดการอย่างมีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น
4. พิจารณาวิธีการเลือกแบบประเมินตนเองของคณะกรรมการ และเสนอผลการประเมินตนเองของคณะกรรมการเพื่อเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท โดยให้สอดคล้องกับหลักการของ กสท.
5. จัดทำรายงานของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนและลงนามโดยประธานกรรมการสรรหา และกำหนดค่าตอบแทนเพื่อเปิดเผยไว้ในรายงานประจำปีของบริษัทฯ
6. ปฏิบัติการอื่นใดตามที่คณะกรรมการบริษัท มอบหมาย
7. ในกรณีที่มีความจำเป็นให้ออมนุมัติคณะกรรมการบริษัท ข้างที่ปรึกษาภายนอกและออมนุมัติค่าใช้จ่ายได้ตามความเหมาะสมเป็นเรื่องๆ ไป

ความรับผิดชอบ

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนมีความรับผิดชอบต่อคณะกรรมการบริษัท โดยตรงตามหน้าที่และความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมาย

การประชุม

1. กำหนดประชุมอย่างน้อยไตรมาสละ 1 ครั้ง โดยเชิญฝ่ายจัดการ หรือผู้บริหาร หรือผู้ที่เกี่ยวข้อง หรือผู้ที่เห็นสมควรมาร่วมประชุมให้ความเห็น หรือส่งเอกสารข้อมูลตามที่เห็นว่าเกี่ยวข้องหรือจำเป็นได้ตามที่เห็นสมควร
2. องค์กรประชุมจะต้องไม่น้อยกว่าสองในสามของกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ในกรณีมีเหตุจำเป็นให้ประชุมทางโทรศัพท์ หรือระบบสื่อสารอื่นได้ตามความเหมาะสม
3. ในการออกเสียงลงมติ กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนมีสิทธิออกเสียงคนละ 1 เสียง และใช้เสียงข้างมากเป็นเกณฑ์ ในกรณีที่การลงมติดีเสียงเท่ากัน ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน มีสิทธิออกเสียงอีก 1 เสียง เพื่อเป็นการชี้ขาด
4. กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนที่มีส่วนได้เสียในเรื่องที่พิจารณาเรื่องใดมิให้ออกเสียงลงคะแนนในเรื่องนั้น ยกเว้น กรณีพิจารณากำหนดค่าตอบแทนให้แก่กรรมการบริษัทฯ ทั้งคณะ

5. เลขานุการคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนให้แต่งตั้งจากเจ้าหน้าที่ของฝ่ายทรัพยากรบุคคล
การรายงาน

มติของที่ประชุมคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนต้องนำเสนอที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท
รับทราบ พิจารณาเห็นชอบ และอนุมัติ หรือให้สัตยาบันในกรณีจำเป็นรีบด่วน ได้ดำเนินการไปก่อนเพื่อรักษา
ผลประโยชน์ของบริษัทฯ

การประเมินผลการปฏิบัติงาน

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนต้องประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการสรรหาและ
กำหนดค่าตอบแทน และรายงานผลการประเมินประจำปีต่อคณะกรรมการบริษัท

รายงานของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

เรียน ท่านผู้ถือหุ้น

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ประกอบด้วยสมาชิกซึ่งไม่ได้เป็นผู้บริหาร จำนวน 3 ท่าน คือ นายเมธา สุวรรณสาร ประธานคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน นางสาวนพพร ศิริวัฒนกุล กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน และนายไพโรจน์ เจมส์ สมิธ กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ได้ปฏิบัติหน้าที่ตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัทฯ ในปี 2560 มีการประชุมรวมทั้งสิ้น 5 ครั้ง คณะกรรมการฯ ยังมีการประชุมร่วมกับกรรมการผู้อำนวยการ กรรมการผู้จัดการ และผู้บริหารเพื่อเป็นข้อมูลประกอบการพิจารณาในเรื่องต่างๆ ที่อยู่ในความรับผิดชอบของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ซึ่งได้มีการรายงานผลการประชุมให้คณะกรรมการบริษัทฯ ทราบอย่างสม่ำเสมอ ทั้งนี้สามารถสรุปสาระสำคัญที่ได้ปฏิบัติในปี 2560 ดังต่อไปนี้

การสรรหา

- การสรรหากรรมการที่ครบวาระแล้วและได้รับเลือกเข้าดำรงตำแหน่งอีกวาระหนึ่งเป็นไปตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 และตามกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้อง
- พิจารณาคุณสมบัติกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนของบริษัทฯ
- พิจารณาคุณสมบัติกรรมการบริหารความเสี่ยงของบริษัทฯ
- ดำเนินการสรรหาบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมที่จะดำรงตำแหน่งกรรมการผู้อำนวยการที่ครบวาระตามกฎระเบียบของบริษัทฯ และบริษัทย่อย

การกำหนดค่าตอบแทน

- พิจารณาการปรับขึ้นเงินเดือนและโบนัสตามผลการปฏิบัติงานพนักงานประจำปีของบริษัทฯ และบริษัทย่อย เพื่อให้สอดคล้องกับค่าตอบแทนในธุรกิจประกันภัย
- พิจารณาสวัสดิการเรื่องการเบิกค่าเบี้ยเลี้ยงกรณีเดินทางไปปฏิบัติงานนอกสถานที่ (ภายในประเทศ) ของบริษัทฯ และบริษัทย่อย
- พิจารณาและนำเสนอคณะกรรมการบริษัทเรื่องเป้าหมายการทำงานของกรรมการผู้อำนวยการ
- พิจารณาและนำเสนอคณะกรรมการบริษัทเรื่องค่าตอบแทนการทำงานของกรรมการผู้อำนวยการ
- พิจารณาค่าตอบแทน และสวัสดิการกรรมการบริษัท เพื่อนำเสนอคณะกรรมการบริษัท

นอกจากนี้ คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนได้มีการพิจารณาเพิ่มเติมในนโยบายต่าง ๆ ดังต่อไปนี้

- พิจารณาสัญญาการให้บริการการจัดการระหว่างบริษัทฯ กับบริษัทย่อย

ในปี 2560 ที่ผ่านมา คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ได้ปฏิบัติหน้าที่ตามที่ได้รับมอบหมายจาก คณะกรรมการบริษัทฯ อย่างครบถ้วน ด้วยความระมัดระวัง รอบคอบเต็มความสามารถ และเป็นอิสระเพื่อ ประโยชน์โดยรวมต่อบริษัทฯ และผู้ถือหุ้นอย่างเหมาะสม



นายเมธา สุวรรณสาร

กรรมการอิสระ

ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

คณะผู้บริหารพิจารณาการลงทุน

บริษัทฯ ได้จัดตั้งคณะกรรมการพิจารณาการลงทุน เมื่อวันที่ 9 พฤษภาคม 2539 มีวาระการดำรงตำแหน่งคราวละ 1 ปี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 คณะผู้บริหารพิจารณาการลงทุนประกอบด้วย

ลำดับ	ชื่อ / นามสกุล	ตำแหน่ง	การเข้าร่วมประชุม/จำนวนครั้งที่มีการประชุมในปี 2560
1	นายโรวัน ดี อาชี	ประธานกรรมการ*	3/3
2	นายอานนท์ โอภาสพิมลธรรม	ประธานกรรมการ**	2/2
3	นายไบรอัน เจมส์ สมิธ	กรรมการ	5/5
4	นายสุรจักษ์ โกฏิกุล	ที่ปรึกษาคณะกรรมการพิจารณาการลงทุน	5/5
5	นางสาวอรทัย รงค์ทองอร่าม	กรรมการ	5/5

หมายเหตุ 1.* นายโรวัน ดี อาชี ครบกำหนดอายุการทำงานเมื่อวันที่ 30 เมษายน 2560

2.** นายอานนท์ โอภาสพิมลธรรม เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการผู้อำนวยการ เมื่อวันที่ 1 กรกฎาคม 2560 ตามมติที่ประชุมคณะกรรมการ ครั้งที่ 3/2560 เมื่อวันที่ 24 เมษายน 2560

ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะผู้บริหารพิจารณาการลงทุน**1. องค์กรประกอบและคุณสมบัติ**

คณะกรรมการบริษัทฯ เป็นผู้แต่งตั้งคณะผู้บริหารฯ ซึ่งประกอบด้วยกรรมการผู้อำนวยการ และกรรมการบริษัทฯ อย่างน้อย 1 คน ผู้บริหารสูงสุดด้านบัญชีและการเงิน และผู้เชี่ยวชาญจากภายนอก รวมทั้งสิ้นอย่างน้อย 3 คน และให้กรรมการผู้อำนวยการเป็นประธานคณะผู้บริหารพิจารณาการลงทุน ให้เลขานุการ กรรมการผู้อำนวยการ หรือ ผู้ได้รับการแต่งตั้งโดยประธานคณะผู้บริหารพิจารณาการลงทุนทำหน้าที่เลขานุการ

2. วาระการดำรงตำแหน่ง

สมาชิกของคณะผู้บริหารฯ มีวาระในการดำรงตำแหน่งคราวละ 1 ปี (หนึ่งปี) สิ้นสุดวาระในวันที่ 31 ธันวาคมของทุกปียกเว้น คณะผู้บริหารฯ ชุดนี้กำหนดให้มีผลสิ้นสุดในวันที่ 31 ธันวาคม 2560 โดยคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน จะพิจารณาคัดเลือกบุคคลที่มีคุณสมบัติที่เหมาะสม เพื่อเสนอให้คณะกรรมการบริษัทฯ พิจารณาแต่งตั้งเข้าดำรงตำแหน่งคณะผู้บริหารฯ ใหม่ทุกปี โดยจะทำการเลือกตั้งใหม่ในการประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ ก่อนครบวาระไม่น้อยกว่า 1 เดือน

3. การประชุมและการลงมติ

3.1 ในการประชุมคณะผู้บริหารฯ จะต้องมีส่วนของสมาชิกของคณะผู้บริหารฯ เข้าร่วมในการประชุมแต่ละครั้งไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของกรรมการทั้งหมดจึงจะครบเป็นองค์ประชุม

3.2 ในกรณีที่ประธานคณะผู้บริหารฯ ไม่อยู่ในที่ประชุมหรือไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ ให้กรรมการคณะผู้บริหารฯ ซึ่งมาประชุมเลือกกรรมการคนหนึ่งเป็นประธานในที่ประชุม

3.3 คณะผู้บริหารฯสามารถกำหนดตารางการประชุมโดยจะต้องกำหนดให้มีการประชุมทุกไตรมาสและ/หรือตามความเหมาะสมของสถานการณ์

- 3.4 ประธานคณะกรรมการฯ หรือสมาชิกส่วนใหญ่ของคณะกรรมการฯ อาจจัดการประชุมพิเศษก็ได้
- 3.5 การดำเนินการทุกอย่างของคณะกรรมการฯ จำเป็นจะต้องผ่านการลงมติเห็นชอบจากคะแนนเสียงส่วนใหญ่ของที่ประชุมการลงคะแนนเสียงจะสมบูรณ์ก็ต่อเมื่อสมาชิกครบองค์ประชุม
- 3.6 เลขานุการคณะกรรมการฯ จะต้องจัดทำรายงานการประชุมทุกครั้ง และให้นำเสนอรายงานการประชุมต่อคณะกรรมการบริษัทฯ ทุกครั้งไป
- 3.7 คณะกรรมการฯ มีสิทธิตรวจสอบบัญชีงบดุลหรือบันทึกใดๆ ของบริษัทฯ ที่คณะกรรมการฯ พิจารณาเห็นว่าเกี่ยวข้องกับหน้าที่ของคณะกรรมการฯ ให้ลุล่วง และอาจขอให้พนักงานหรือลูกจ้างของบริษัทฯ เข้าร่วมประชุมกับคณะกรรมการฯ เพื่อให้ข้อมูลที่เกี่ยวข้องทางการเงิน และข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงาน ซึ่งอยู่ในความรับผิดชอบของคณะกรรมการฯ นอกจากรายงานการดำเนินงานของบริษัทฯ จะมีความเห็นให้เป็นอย่างอื่น

4. หน้าที่และความรับผิดชอบ

คณะกรรมการฯ ต้องมีเป้าหมายและความรับผิดชอบซึ่งเกี่ยวข้องกับการดำเนินงานด้านการลงทุน การบริหารจัดการ การกำหนดนโยบายและแนวทางการปฏิบัติงานต่อไป

- 4.1 ตรวจสอบและอนุมัติการขอกู้เงิน และดำเนินการลงทุนด้านต่างๆ ในนามของบริษัทฯ เป็นประจำทุกไตรมาส
- 4.2 ตรวจสอบ และอนุมัติการดำเนินการด้านนโยบายและแนวทางการปฏิบัติงาน เพื่อควบคุมการลงทุนในพอร์ตลงทุนของบริษัทฯ และควบคุมการปฏิบัติงานให้เป็นไปตามกฎระเบียบ ข้อกำหนด และสอดคล้องกับนโยบายที่บริษัทฯ ได้กำหนดไว้
- 4.3 ตรวจสอบ และอนุมัติการดำเนินงานด้านนโยบายและแนวทางการปฏิบัติงานที่เกี่ยวข้องกับการใช้เงินทุนทางการเงิน และควบคุมให้การปฏิบัติงานเป็นไปตามกฎระเบียบ และสอดคล้องกับนโยบายที่บริษัทฯ ได้กำหนดไว้
- 4.4 ตรวจสอบและอนุมัติการดำเนินงานให้เป็นไปตามกฎเกณฑ์ มาตรฐาน ที่ใช้วัดผลการดำเนินงานด้านการลงทุนหรือ บริษัทฯอาจให้อุปกรณ์เครื่องมือใดๆที่สามารถใช้ติดตามการดำเนินงาน และตรวจสอบผลประกอบการของพอร์ตการลงทุนของบริษัทฯได้
- 4.5 ตรวจสอบเกี่ยวกับการดำเนินงานของที่ปรึกษาการลงทุนของบริษัทฯ อย่างสม่ำเสมอ และการคงไว้หรือยุติการว่าจ้างที่ปรึกษาฯ นั้น ตามที่เห็นสมควร
- 4.6 ดำเนินการตามความรับผิดชอบอื่นใดที่เกี่ยวข้องกับกิจกรรมด้านการขอกู้เงินและการลงทุนหรือนโยบายด้านการลงทุนต่างๆหรือเรื่องอื่นใดที่คณะกรรมการบริษัทฯมอบหมายให้คณะกรรมการฯ ดำเนินการเป็นครั้งคราวไป
- 4.7 คณะกรรมการฯ สามารถกำหนดกฎระเบียบการดำเนินงานที่เกี่ยวข้องกับการขอกู้เงิน และการลงทุน
- 4.8 คณะกรรมการฯ สามารถตั้งคณะกรรมการพิจารณาการลงทุนตามที่เห็นสมควร และสามารถมอบอำนาจให้แก่คณะกรรมการฯ ตามที่คณะกรรมการฯ เห็นสมควร ทั้งนี้ คณะกรรมการฯ ประกอบด้วยสมาชิกอย่างน้อย 2 คน

5. การตรวจสอบการวิเคราะห์หรือการว่าจ้างที่ปรึกษาพิจารณาการลงทุนจากภายนอก

คณะผู้บริหารฯ สามารถดำเนินการ หรือมีอำนาจในการสอบสวน หรือทำการศึกษาเรื่องต่างๆภายในขอบข่ายความรับผิดชอบของคณะผู้บริหารฯ และยังสามารถคงไว้หรือถอดถอนซึ่งที่ปรึกษาอิสระ หรือที่ปรึกษาด้านอื่นๆ เช่นนี้ รวมถึงอำนาจในการอนุมัติค่าธรรมเนียม หรือค่าตอบแทนอื่นๆ และเงื่อนไขการทำงานอื่นใดของที่ปรึกษาฯ ได้ตามความจำเป็นเพื่อให้การปฏิบัติหน้าที่ในความรับผิดชอบเป็นไปอย่างถูกต้องและเหมาะสมโดยบริษัทฯ จะเป็นผู้ออกค่าใช้จ่ายเอง

6. การประเมินผลการทำงาน

คณะผู้บริหารฯ จะต้องทำการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะผู้บริหารฯ เป็นประจำทุกปีในการดำเนินการทบทวน คณะผู้บริหารฯ จะทำการประเมินผลการปฏิบัติงานว่ามีความเหมาะสมต่อขอบข่ายความรับผิดชอบตามสาระที่ตั้งไว้หรือไม่

คณะผู้บริหารฯ จะดำเนินการในทุกเรื่องที่พิจารณาเห็นว่าเกี่ยวข้องกับผลการทำงาน และอย่างน้อยต้องรวมถึงสิ่งต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับข้อมูลต่อไปนี้ด้วย คือ

- ก) ความเพียงพอความเหมาะสม และคุณภาพของข้อมูลที่คณะผู้บริหารฯ ได้รับเพื่อนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทฯ ทราบ
- ข) ความเพียงพอด้านสุขุมรอบคอบของคณะผู้บริหารฯ อันเกี่ยวข้องกับเรื่องต่างๆ ที่รายงานและกระทำโดยคณะผู้บริหารฯ และรวมถึงการจัดทำการรายงานและการให้คำแนะนำต่อคณะกรรมการบริษัทฯ

คณะผู้บริหารฯ จะนำเสนอรายงานต่อคณะกรรมการบริษัทฯ ในเดือนมกราคมของทุกปี ถึงการเริ่มปฏิบัติตามผลของการประเมินของตน รวมไปถึงข้อเสนอแนะใดๆ ด้านการปรับปรุง และคำแนะนำด้านการเปลี่ยนแปลงใดๆ ต่อนโยบายและขั้นตอนการปฏิบัติงานของบริษัทฯ หรือของคณะกรรมการบริษัทฯ เอง

คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ

เมื่อวันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2555 บริษัทฯ ได้จัดตั้งคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560

คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ ประกอบด้วย

ลำดับ	ชื่อ / นามสกุล	ตำแหน่ง	การเข้าร่วมประชุม/จำนวนครั้งที่มีการประชุมในปี 2560
1	นายวิจิต กรวิทยาคุณ	ประธานกรรมการ	4/4
2	นางสาวอรทัย รงค์ทองอร่าม	กรรมการ	4/4
3	นางอภิรดี กาญจนรัตน์	กรรมการ	4/4
4	นางภาพร กิยโยติลลชัย	กรรมการ	4/4
5	นางสาวจิรัชมา รูปเล็ก	กรรมการและเลขานุการ	4/4

ทั่วไป

คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ บริษัท ศรีอยุธยา แคลปีตอล จำกัด (มหาชน) ("คณะกรรมการ") ถูกจัดตั้งขึ้นโดยคณะกรรมการบริษัทฯ

วัตถุประสงค์

วัตถุประสงค์ของการจัดตั้งคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการนั้น เพื่อให้การช่วยเหลือและสนับสนุนคณะกรรมการบริษัทฯ ในการกำกับดูแลให้การปฏิบัติงานของบริษัทฯ และ บริษัทย่อย มีการปฏิบัติตามนโยบายและกฎระเบียบของบริษัทฯ ข้อกำหนดคกฏหมายและนโยบายของหน่วยงานราชการหรือหน่วยงานกำกับดูแลธุรกิจของบริษัทฯ ตลอดจนหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยมีจุดมุ่งหมายเพื่อให้มั่นใจว่าบริษัทฯ ได้ปฏิบัติหน้าที่ตามความรับผิดชอบได้อย่างมีประสิทธิภาพ ในส่วนของการกำกับดูแลกิจการที่ดี ความรับผิดชอบต่อสังคม รวมถึงความมั่นคงและความยั่งยืนของบริษัทฯ

องค์ประกอบ

คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการต้องมีจำนวนไม่น้อยกว่า 5 คน ประธานกรรมการกำกับดูแลกิจการ จะต้องเป็นกรรมการอิสระ และถูกแต่งตั้งโดยประธานคณะกรรมการบริษัทฯ มีกรรมการผู้อำนวยการ หรือเทียบเท่า เป็นที่ปรึกษาคณะกรรมการฯ

คณะกรรมการฯ ให้ประกอบด้วยสมาชิกดังนี้ ผู้ช่วยกรรมการผู้อำนวยการ ฝ่ายบัญชี , ผู้อำนวยการฝ่ายอาวุโส ฝ่ายเลขานุการบริษัท , ผู้อำนวยการฝ่ายอาวุโส ฝ่ายทรัพยากรบุคคล , และผู้อำนวยการฝ่ายอาวุโส ฝ่ายตรวจสอบภายใน

เลขานุการคณะกรรมการฯ จะถูกแต่งตั้งโดยคณะกรรมการบริษัทฯ ทั้งนี้ คณะกรรมการฯ อาจเชิญบุคคลอื่นนอกเหนือจากคณะกรรมการฯ เข้าร่วมประชุมของคณะกรรมการฯ ได้ตามที่เห็นสมควร

สมาชิกคณะกรรมการฯ จะมีวาระการดำรงตำแหน่งคราวละ 2 ปี และจะมีการพิจารณาทบทวนการแต่งตั้งทุก 2 ปี ในกรณีที่มีการเพิ่มสมาชิกใหม่ สมาชิกใหม่จะมีวาระการดำรงตำแหน่งตามคำสั่งแต่งตั้ง ในกรณีตำแหน่งว่างโดยเหตุผลใดๆ ทำให้ไม่สามารถดำรงตำแหน่งได้ครบตามวาระ คณะกรรมการบริษัทฯ จะต้องแต่งตั้งสมาชิกใหม่มาดำรงตำแหน่งแทนจนครบวาระดังกล่าว สมาชิกของคณะกรรมการฯ อาจถูกรับเลือกกลับเข้าไปดำรงตำแหน่งใหม่อีกครั้ง เพื่อให้แน่ใจว่าการปฏิบัติหน้าที่เป็นไปอย่างต่อเนื่อง

การประชุม

คณะกรรมการฯ จะต้องมีการประชุมเป็นประจำตามที่มีการเรียกร้อง แต่ต้องไม่น้อยกว่า 3 ครั้งต่อปี โดยสมาชิกคณะกรรมการฯ สามารถเรียกประชุมคณะกรรมการฯ ได้ การประชุมจะต้องมีการแจ้งให้สมาชิกคณะกรรมการฯ ได้รับทราบล่วงหน้าอย่างน้อย 3 วัน ก่อนการประชุม การครบองค์ประชุมของคณะกรรมการฯ ต้องเท่ากับกึ่งหนึ่งหรือมากกว่าของสมาชิกคณะกรรมการฯ

หน้าที่ความรับผิดชอบ

หน้าที่ความรับผิดชอบของคณะกรรมการฯ ประกอบด้วย

- ด้านการกำกับดูแลกิจการที่ดี

1. กำหนดหลักการและข้อพึงปฏิบัติที่สำคัญของกระบวนการกำกับดูแลกิจการที่มีประสิทธิผลที่เหมาะสมสำหรับบริษัท

2. พัฒนาและประกาศกำหนดหลักการกำกับดูแลกิจการที่เป็นเลิศ (Best Practices)

3. จัดทำคู่มือแนวทางการปฏิบัติทางด้านจริยธรรมและการปฏิบัติงานของพนักงานบริษัท (Code of Ethics and Conduct) และจัดพิมพ์เผยแพร่ หรือสื่อต่อผู้ที่เกี่ยวข้อง เพื่อใช้เป็นแนวทางปฏิบัติ และเพื่อให้เป็นที่ทราบโดยทั่วกัน

4. พัฒนาและจัดทำแผนการกำกับดูแลการปฏิบัติตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ประกาศกำหนด

5. ทบทวนข้อความประกาศเกี่ยวกับการกำกับดูแลกิจการที่ดีเพื่อการจัดทำ และเสนอรายงานของบริษัท

6. พิจารณาเสนอข้อพึงปฏิบัติที่ดี (Code of Best Practices) สำหรับคณะกรรมการบริษัทหรือเสนอการกำหนดข้อบังคับคณะกรรมการบริษัท (Board of Directors Charter) และคณะกรรมการที่บริษัทแต่งตั้งทุกชุด

7. เสนอแนะข้อกำหนดเกี่ยวกับจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจของบริษัท และข้อพึงปฏิบัติของผู้บริหารและพนักงานของบริษัทฯ

8. พิจารณาทบทวนแนวปฏิบัติและหลักการกำกับดูแลกิจการที่ใช้ปฏิบัติให้มีความต่อเนื่องและเหมาะสมกับธุรกิจของบริษัท

9. ทบทวนและเสนอประกาศข้อความเกี่ยวกับการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัทที่ออกสู่สาธารณะ

10. ดูแลการดำเนินงานด้านความรับผิดชอบต่อสิ่งแวดล้อมและสังคม

11. ทบทวนและรายงานต่อคณะกรรมการบริษัทเกี่ยวกับการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัท และให้ความเห็นในแนวปฏิบัติและเสนอแนะเพื่อแก้ไขปรับปรุงตามความเหมาะสม

12. ดูแลให้หลักการกำกับดูแลกิจการมีผลในทางปฏิบัติ

- ด้านการกำกับดูแลการปฏิบัติงาน

1. กำกับดูแลความเสี่ยงของบริษัทฯ อันเกิดจากการปฏิบัติที่ไม่เป็นไปตามกฎเกณฑ์และกฎหมาย

2. ทบทวนนโยบายและประเมินประสิทธิภาพของการบริหารความเสี่ยงด้านการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์อย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้มั่นใจว่างานด้านการกำกับปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ของบริษัทมีความเหมาะสม

3. ดูแลให้มีการปฏิบัติตามกฎหมายและข้อบังคับอื่นๆต่อผู้มีส่วนได้เสียตามกฎหมาย เช่น ผู้ถือหุ้น คู่ค้า ลูกค้า และพนักงาน

ในปี 2560 มีกรรมการที่เข้าอบรมหรือสัมมนาหลักสูตรต่างๆ ดังนี้

กรรมการที่เข้าอบรมหรือสัมมนาหลักสูตรต่างๆ ในปี 2560

รายชื่อกรรมการ	ตำแหน่ง	หลักสูตรอบรม / สัมมนา
1.นายวิจิต กรวิทยาคุณ	กรรมการอิสระ/กรรมการตรวจสอบ และ ประธานกรรมการกำกับดูแลกิจการ	<ul style="list-style-type: none"> ● Boards Matters & Trends (BMT รุ่นที่ 2/2017) ● Ethical Leadership Program (ELP รุ่นที่ 7/2017)
2.นายเมธา สุวรรณสาร	กรรมการอิสระ/กรรมการตรวจสอบ และ ประธานกรรมการสรรหาและกำหนด ค่าตอบแทน	<ul style="list-style-type: none"> ● Anti Corruption the Practical Guide (ACPG รุ่นที่ 38/2017)
3.นายอานนท์ โอภาสพิมลธรรม	กรรมการผู้อำนวยการ	<ul style="list-style-type: none"> ● Director Certification Program (DCP รุ่นที่ 248/2017)

สรุปรายชื่อคณะกรรมการที่เข้ารับการอบรมหลักสูตร / สัมมนา ที่จัดขึ้นโดยสถาบันกรรมการบริษัทไทยทั้งหมดมีดังนี้

ลำดับ	รายชื่อคณะกรรมการ	RCP	DAP	DCP	Fellowship	RCC	AACP	ACP	CGR	SFE	ACPG	FGP	DCP Refresher	MFM	MIA	MIR	MFR	CDC	CSP	ACEP	CGI	BPE	DCPU	RNG	RCL	BMD	BMT	ELP
1	นายวิระพันธุ์ ทีปสุวรรณ	x		x																								
2	นายสุรชัย พุกษ์บำรุง	x	x						x				x									x						
3	นายวิจิต กรวิทยาคุณ			x			x													x			x	x	x	x	x	x
4	นายเมธา สุวรรณสาร			x	x	x					x		x					x					x					
5	นางสาวนพพร ดิรวัฒน์กุล		x	x		x		x				x								x								
6	นายชูศักดิ์ สาลี			x				x																				
7	ดร.ลักษณ์ ทองไทย			x	x																					x		
8	นายวิโรจน์ เศรษฐปราโมทย์	x	x	x	x		x	x		x		x	x	x	x	x	x	x			x							
9	นายสุวัฒน์ สุขสงเคราะห์			x									x						x									
10	นายไพบรอัน เจมส์ สมิต			x	x																							
11	นายโรวัน ดี อาชี *			x														x										
12	นายอานนท์ โอภาสพิมลธรรม **			x																								

หมายเหตุ * นายโรวัน ดี อาชี ครบกำหนดอายุการทำงานเมื่อวันที่ 30 เมษายน 2560

** นายอานนท์ โอภาสพิมลธรรม เข้าดำรงตำแหน่งเมื่อวันที่ 1 กรกฎาคม 2560

Role of the Chairman	(RCP)
Director Accreditation Program	(DAP)
Director Certificate Program	(DCP)
Fellowship	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)
Refresher Course DCP	DCP Refresher
Monitoring Fraud Risk Management	(MFM)
Monitoring the Internal Audit Function	(MIA)
Monitoring the System of Internal Control and Risk Management	(MIR)
Monitoring the Quality of Financial Reporting	(MFR)
Chartered Director Class	(CDC)
Company Secretary Program	(CSP)
Anti-Corruption for Executive Program	(ACEP)
Corporate Governance for Capital Market Intermediaries	(CGI)
Board Performance Evaluation	(BPE)
Director Certification Program Update	(DCPU)
Role of the Nomination & Governance	(RNG)
Risk Management Program for Corporate Leaders	(RCL)
Boards that Make a Difference	(BMD)
Board Matters & Trends	(BMT)
Anti Corruption the Practical Guide	(ACPG)
Ethical Leadership Program	(ELP)

การสืบทอดงาน

คณะกรรมการบริษัทฯ ได้กำหนดให้คณะกรรมการบริหารทราบถึงแผนการพัฒนาและสืบทอดงานเพื่อให้มั่นใจได้ว่ามีแผนการเตรียมให้พร้อม รวมถึงกระบวนการในการสรรหาบุคลากรที่จะเข้ามารับผิดชอบงานในตำแหน่งบริหารระดับสูง และมีโครงการเพื่อพัฒนาผู้บริหารในบริษัทฯ ควบคู่กันไปกับแผนการสืบทอดงาน โดยได้พัฒนาให้มีการกำหนดผู้สืบทอดตำแหน่งงานลงไปลึกถึงระดับหน่วยงานย่อย

การดูแลเรื่องการใช้ข้อมูลภายใน

บริษัทฯ ได้กำหนดให้กรรมการและผู้บริหารของบริษัทฯ จัดทำรายงานการถือหลักทรัพย์ในบริษัทของกรรมการ และ/หรือ ผู้บริหาร และของคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ และบุคคลที่เกี่ยวข้องกับกรรมการ และ/หรือผู้บริหารตามนัยมาตรา 258 ของพระราชบัญญัติหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 ภายใน 3 วันทำการนับแต่วันที่มีการเปลี่ยนแปลงการถือหลักทรัพย์ของบริษัทฯ

บริษัทฯ มีการกำหนดนโยบายการป้องกันการซื้อขายหลักทรัพย์ โดยใช้ข้อมูลภายในและการให้คำแนะนำในการซื้อขายหลักทรัพย์ เพื่อให้พนักงานของบริษัทฯ รับทราบเกี่ยวกับข้อห้ามอันว่าด้วยการใช้ข้อมูลภายในเพื่อการซื้อขายหลักทรัพย์ และให้พนักงานปฏิบัติตามกฎหมายและกฎระเบียบที่เกี่ยวข้องหรือเกี่ยวเนื่องกับข้อห้ามอันว่าด้วยการใช้ข้อมูลภายในอย่างเคร่งครัด ซึ่งรวมถึงกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงิน กฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ เป็นต้น ตลอดจนเพื่อวางมาตรการให้ความรู้ความเข้าใจอย่างครบถ้วนแก่พนักงานเกี่ยวกับนโยบายการป้องกันการซื้อขายหลักทรัพย์โดยใช้ข้อมูลภายในและการให้คำแนะนำในการซื้อขายหลักทรัพย์

บริษัทฯ มีการกำหนดนโยบายความเป็นส่วนตัว เพื่อปกป้องดูแลความเป็นส่วนตัวของบุคคลในส่วนที่เกี่ยวข้องกับ “ข้อมูลส่วนบุคคล” ของลูกค้า คู่ค้า พนักงาน และกรรมการบริษัท และเพื่อให้พนักงานมีความเข้าใจเกี่ยวกับนโยบายความเป็นส่วนตัวในการได้มา การใช้ การเปิดเผย และการเก็บรักษาข้อมูลส่วนบุคคลอย่างรับผิดชอบ และเป็นการป้องกันการปฏิบัติที่ไม่เป็นไปตามกฎหมาย ป้องกันผลกระทบต่อชื่อเสียง ความน่าเชื่อถือ และภาพลักษณ์ของบริษัทฯ และเพื่อป้องกันความขัดแย้งใน ผลประโยชน์จากการได้มา การใช้และการเปิดเผยข้อมูลส่วนบุคคล

นอกจากนี้ ในระเบียบของบริษัทฯ บทที่ 7 เรื่องวินัยและการลงโทษ ได้กำหนดไว้ว่าการกระทำดังต่อไปนี้เป็นการกระทำ ที่ผิดวินัยซึ่งได้แก่

- เข้าไปมีส่วนร่วม หรือให้คำปรึกษาหารือในเชิงแข่งขันไม่ว่าโดยตรงและ/หรือโดยอ้อมกับประกอบการอื่นอันมีลักษณะ การดำเนินการใกล้เคียงกับการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ
- ทูจจริตต่อหน้าที่หรืออาศัยตำแหน่งหน้าที่ไม่ว่าโดยตรงหรือโดยอ้อม แสวงหาผลประโยชน์สำหรับตนเองหรือผู้อื่นในทางที่มีขอบ
- เผยแพร่ความลับในนโยบายหรือการดำเนินการของบริษัทฯ และ/หรือแสวงหาผลประโยชน์จากความลับนั้นๆ สำหรับตนเองหรือผู้อื่น หรือเปิดเผยความลับดังกล่าวอันอาจเป็นเหตุให้บริษัทฯ ได้รับความเสียหาย
- ทำสำเนาเอกสารหรือมีไว้ในครอบครองซึ่งเอกสารสำคัญ ของบริษัทฯ โดยไม่ได้รับอนุญาตและ/หรือ

เปิดเผยข้อมูลหรือข้อความใดๆ อันเป็นเรื่องปกปิดหรือไม่สมควรเปิดเผยเกี่ยวกับกิจการของบริษัทฯ ต่อผู้อื่นหรือพนักงานที่ไม่มีหน้าที่เกี่ยวข้อง

การกำกับดูแลการดำเนินงานของบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

บริษัทฯ มีการกำกับดูแลการดำเนินงานของบริษัทย่อย บริษัท ศรีอยุธยา เจนเนอรัล ประกันภัย จำกัด (มหาชน) คณะกรรมการบริษัท มีหน้าที่ในการพิจารณาความเหมาะสมของบุคคลที่จะส่งไปเป็นกรรมการในบริษัทย่อย เพื่อควบคุมการบริหารให้เป็นไปตามนโยบายของบริษัทฯ และการทำรายการต่างๆ ให้ถูกต้อง โดยมีกลไกในการกำกับดูแลที่สามารถควบคุมดูแลการจัดการและรับผิดชอบดังนี้

- กรรมการของบริษัทส่วนใหญ่ ได้รับมอบหมายให้เป็นกรรมการของบริษัทย่อย เพื่อกำกับดูแลการดำเนินงานของบริษัทย่อยให้เป็นไปตามวัตถุประสงค์ที่บริษัทกำหนด
- คณะกรรมการตรวจสอบของบริษัทฯ ได้รับมอบหมายให้เป็นคณะกรรมการตรวจสอบในบริษัทย่อย มีอำนาจ หน้าที่และความรับผิดชอบตามกฎหมายว่าด้วยบัญชีตรวจสอบ ซึ่งสอดคล้องกับกฎบัตรคณะกรรมการตรวจสอบของบริษัทฯ
- มีการกำหนดระบบการควบคุมภายในที่เหมาะสมและรัดกุมเพียงพอในบริษัทย่อย โดยสอดคล้องกับการควบคุมภายในของบริษัททั้งในด้านองค์กรและสภาพแวดล้อม การบริหารประเมินความเสี่ยง การควบคุมการปฏิบัติงานของฝ่ายบริหาร ระบบสารสนเทศและการสื่อสารข้อมูล และระบบการติดตาม

นอกจากนี้ บริษัทฯ มีการกำหนดนโยบายต่างๆ เพื่อให้เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี จัดให้มีคู่มือแนวทางการปฏิบัติทางด้านจริยธรรมและการปฏิบัติงาน (Code of Ethics and Conduct) ซึ่งสอดคล้องกับนโยบายต่างๆ ของบริษัทใหญ่ เช่น นโยบายการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน นโยบายความขัดแย้งในผลประโยชน์ นโยบายการกำกับดูแลธุรกิจ นโยบายการจ้างงานที่เป็นธรรม นโยบายค่าตอบแทนของผู้บริหารพนักงาน ซึ่งจะสอดคล้องกับผลการดำเนินงานของบริษัทฯ ทั้งในระยะสั้นและระยะยาว นโยบายตามกฎหมายว่าด้วยการแข่งขัน นโยบายสิ่งแวดล้อม สุขอนามัย และความปลอดภัย นโยบายการสนับสนุนและบริจาค และจัดทำโครงการกิจกรรมเพื่อสังคม นโยบายการให้หรือรับของขวัญ และการเลี้ยงรับรอง นโยบายทรัพย์สินทางปัญญา นโยบายว่าด้วยประเทศและบุคคลต้องห้าม นโยบายการทำงานกับรัฐบาล นโยบายการป้องกันการซื้อขายหลักทรัพย์ โดยใช้ข้อมูลภายในและการให้คำแนะนำในการซื้อขายหลักทรัพย์ นโยบายความเป็นส่วนตัว นโยบายความสัมพันธ์กับผู้จัดหาสินค้า นโยบายการบริหารความต่อเนื่องทางธุรกิจ ตลอดจนนโยบายการบริหารความเสี่ยง ส่วนการกำกับดูแลการดำเนินงานของบริษัทร่วม บริษัท อลิอันซ์ อยุธยา ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) กรรมการของบริษัทฯ บางท่านได้รับมอบหมายให้เป็นกรรมการของบริษัทร่วมด้วย

การปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีในเรื่องอื่นๆ

- นอกเหนือจากนโยบายหลัก บริษัทฯ มีการกำหนดนโยบายอื่นๆ เพื่อให้การปฏิบัติงานเป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี ได้แก่
 - นโยบายความขัดแย้งในผลประโยชน์ เพื่อกำหนดให้มีแนว นโยบายเกี่ยวกับความขัดแย้งในผลประโยชน์ที่บริษัทฯ จะถือปฏิบัติในการดำเนินธุรกิจอย่างเคร่งครัด และเพื่อให้บริษัทฯ ใช้เป็น

แนวทางในการกำหนดให้พนักงานเปิดเผยเกี่ยวกับกิจกรรมหรือความสัมพันธ์ที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งในผลประโยชน์

- นโยบายทรัพย์สินทางปัญญา เพื่อกำหนดให้มีแนวนโยบายเกี่ยวกับทรัพย์สินทางปัญญาที่บริษัทฯ จะยึดถือปฏิบัติในการดำเนินธุรกิจอย่างเคร่งครัด และเพื่อให้บริษัทฯ ใช้เป็นแนวทางในการกำหนดให้พนักงานปกป้องและเคารพในสิทธิในทรัพย์สินทางปัญญาของผู้อื่น
 - นโยบายว่าด้วยประเทศและบุคคลต้องห้าม เพื่อกำหนดเป็นแนวนโยบายในการป้องกันการทำธุรกรรมกับประเทศที่ถูกคว่ำบาตร หรือบุคคลต้องห้ามโดยองค์การสหประชาชาติ และ/หรือรัฐบาลของประเทศสหรัฐอเมริกา และเพื่อปกป้องชื่อเสียงและรักษาความน่าเชื่อถือของบริษัทฯ ที่มีต่อนักลงทุน และเจ้าหน้าที่ของรัฐทั้งในและต่างประเทศ
 - นโยบายการควบคุมภายใน เพื่อกำกับการปฏิบัติงานและการดำเนินธุรกรรมของผู้บริหารและพนักงาน ให้เกิดความมั่นใจอย่างสมเหตุสมผลต่อการบรรลุวัตถุประสงค์ด้านการดำเนินงาน (Operations) ด้านการรายงานทางการเงิน (Financial Reporting) และด้านการปฏิบัติตามกฎหมาย กฎระเบียบ นโยบาย และข้อพึงปฏิบัติ (Compliance with Applicable Laws and Regulations) ตลอดจนนโยบายและมาตรการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน
 - นโยบายการกำกับดูแลธุรกิจ เพื่อใช้เป็นแนวทางและมาตรฐานในการกำกับดูแลธุรกิจของบริษัทฯ ให้เป็นไปตามกฎระเบียบข้อบังคับของบริษัทฯ และทางการ ตลอดจนบริหารความเสี่ยงด้านการกำกับดูแลธุรกิจของบริษัทฯ
 - นโยบายสิ่งแวดล้อม สุขอนามัย และความปลอดภัย เพื่อกำหนดให้มีแนวนโยบายเกี่ยวกับสิ่งแวดล้อม สุขอนามัย และความปลอดภัย ที่บริษัทฯ จะยึดถือปฏิบัติในการดำเนินธุรกิจอย่างเคร่งครัด และเพื่อให้บริษัทฯ ใช้เป็นแนวทางในการกำหนดมาตรการที่เกี่ยวข้องกับการปกป้องสิ่งแวดล้อม สุขอนามัย และความปลอดภัย
 - นโยบายการทำรายการระหว่างกัน เพื่อใช้เป็นแนวทางและมาตรฐานในการกำกับดูแลการทำรายการระหว่างกันของบริษัทฯ และบริษัทย่อย ให้เป็นไปตามกฎระเบียบข้อบังคับของบริษัทฯ และทางการ โดยบริษัทฯ ตระหนักถึงหน้าที่ในการปฏิบัติตามหลักเกณฑ์เกี่ยวกับรายการระหว่างกันหรือรายการที่เกี่ยวข้องกันตามที่ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย คณะกรรมการกำกับตลาดทุน และสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ประกาศกำหนด
- การให้ความเห็นชอบหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี
- คณะกรรมการบริษัทเป็นผู้จัดให้มีและให้ความเห็นชอบหลักการกำกับดูแลกิจการที่เป็นลายลักษณ์อักษร และให้มีการทบทวนทุก 2 ปี

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

บริษัทฯ ได้จัดตั้งคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงเมื่อวันที่ 1 กันยายน 2555 ประกอบด้วยผู้บริหารจากแต่ละหน่วยงานในบริษัทฯ และบริษัทย่อย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ประกอบด้วย

ลำดับ	ชื่อ/นามสกุล	ตำแหน่ง	การเข้าร่วมประชุม/จำนวนครั้งที่มีการประชุมในปี 2560
1	นายอานนท์ โอภาสพิมลธรรม *	ประธานกรรมการ	1/1
2	นางสาวอรทัย รงค์ทองอร่าม	กรรมการ	2/2
3	นายรัชชาติ สมิตินันท์	กรรมการ	2/2
4	นางอภิรดี กาญจนรัตน์	กรรมการ	2/2
5	นายอิสรา ชูวิศิษฐ์	กรรมการและเลขานุการ	2/2

หมายเหตุ * นายอานนท์ โอภาสพิมลธรรม เข้าดำรงตำแหน่งเมื่อวันที่ 1 กรกฎาคม 2560

ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงจัดตั้งขึ้นเพื่อสนับสนุนคณะกรรมการบริษัทในการกำกับดูแลความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ ให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ สอดคล้องกับวิสัยทัศน์ ภารกิจ กลยุทธ์ และเป้าหมายทางธุรกิจ เพื่อให้มั่นใจอย่างสมเหตุสมผลว่าการดำเนินกลยุทธ์ของบริษัทฯ มุ่งสู่การบรรลุวัตถุประสงค์หรือเป้าหมายอย่างมีประสิทธิภาพและยั่งยืน

1. องค์ประกอบและคุณสมบัติ

- 1.1 คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงได้รับการแต่งตั้งโดยคณะกรรมการบริษัท ประกอบด้วยกรรมการบริหารความเสี่ยงจำนวน 3 คนเป็นอย่างน้อย ดังนี้.-
 - 1.1.1 กรรมการบริษัทคนหนึ่งเป็นประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง
 - 1.1.2 ผู้บริหารระดับสูง (ผู้อำนวยการฝ่ายอาวุโส หรือเทียบเท่าขึ้นไป) อย่างน้อย 1 คนเป็นกรรมการบริหารความเสี่ยง
 - 1.1.3 ให้หัวหน้าหน่วยงานบริหารความเสี่ยง เป็นกรรมการบริหารความเสี่ยง
- 1.2 คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงประกอบด้วยกรรมการหรือผู้ทรงคุณวุฒิ ที่มีความรู้ ความสามารถ และประสบการณ์ในการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ มีความเป็นอิสระและสามารถอุทิศเวลาในการปฏิบัติหน้าที่ได้อย่างเพียงพอ

2. วาระการดำรงตำแหน่ง

- 2.1 คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงมีวาระการดำรงตำแหน่งคราวละ 2 ปี ทั้งนี้ เมื่อครบกำหนดตามวาระอาจได้รับการเลือกตั้งให้ดำรงตำแหน่งต่อไปอีกได้
- 2.2 กรรมการบริหารความเสี่ยงพ้นจากตำแหน่งเมื่อ

- 2.2.1 ครบกำหนดตามวาระ
- 2.2.2 ลาออก
- 2.2.3 ตาย
- 2.2.4 คณะกรรมการบริษัทมีมติให้พ้นจากตำแหน่ง

ในกรณีที่ตำแหน่งกรรมการบริหารความเสี่ยงว่างลงเพราะเหตุอื่นนอกจากครบกำหนดตามวาระให้คณะกรรมการบริษัทแต่งตั้งบุคคลที่มีคุณสมบัติครบถ้วนขึ้นเป็นกรรมการบริหารความเสี่ยงแทน โดยให้อยู่ในตำแหน่งได้เพียงเท่าวาระของกรรมการบริหารความเสี่ยงซึ่งตนทำหน้าที่แทน

3. การประชุม

- 3.1 คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงจะต้องจัดให้มีการประชุมอย่างน้อย 3 เดือนต่อครั้ง
- 3.2 กรณีที่มีกรรมการร้องขอให้มีการประชุมเป็นกรณีพิเศษ ให้จัดประชุมได้ภายใน 14 วันนับแต่วันที่มีการร้องขอ
- 3.3 ในการประชุมคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงแต่ละวาระ ต้องมีกรรมการเข้าร่วมประชุมไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการทั้งหมด
- 3.4 กรณีที่ประธานคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงไม่อยู่ในที่ประชุมหรือไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ ให้กรรมการที่มาร่วมประชุมเลือกกรรมการคนหนึ่งเป็นประธานที่ประชุม
- 3.5 การวินิจฉัยชี้ขาดในที่ประชุมให้กรรมการมีสิทธิออกเสียงได้ 1 เสียง โดยให้ถือเสียงกรรมการข้างมาก ถ้าคะแนนเสียงเท่ากันให้ประธานในที่ประชุมออกเสียงเพิ่มอีกหนึ่งเสียงเป็นเสียงชี้ขาด
- 3.6 ให้แจ้งวาระการประชุมต่อกรรมการล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 7 วันก่อนวันประชุม และหากมีวาระที่ต้องได้รับการอนุมัติ ต้องแจ้งวาระไว้อย่างชัดเจน พร้อมทั้งมีเอกสารประกอบการพิจารณาที่ครบถ้วน
- 3.7 ในการประชุมคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงอาจเชิญผู้บริหาร พนักงาน หรือบุคคลที่เกี่ยวข้องในวาระการประชุมนั้นๆ เข้าร่วมประชุมได้ตามความจำเป็นและเหมาะสม

4. บทบาท หน้าที่และความรับผิดชอบ ดังนี้

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงมีหน้าที่และความรับผิดชอบตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท เพื่อดำเนินการในเรื่องดังต่อไปนี้

- 4.1 กำหนดนโยบายการบริหารความเสี่ยง และความเสี่ยงที่ยอมรับได้ของบริษัทฯ และเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาอนุมัติ
- 4.2 กำกับดูแลให้การดำเนินงานด้านการบริหารความเสี่ยงสอดคล้องกับกรอบการบริหารความเสี่ยง นโยบายการบริหารความเสี่ยง และกลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจ
- 4.3 กำกับดูแลให้การบริหารความเสี่ยงเป็นส่วนหนึ่งของการดำเนินธุรกิจ ครอบคลุมกิจกรรมหลักของบริษัทฯ รวมถึงความเสี่ยงสำคัญที่อาจส่งผลกระทบต่อรายได้ เงินกองทุน ชื่อเสียง หรือการดำรงอยู่ของบริษัทฯ

- 4.4 เสนอแนะและสนับสนุนการพัฒนาระบบหรือกระบวนการบริหารความเสี่ยงในทุกระดับเพื่อให้มั่นใจว่าบริษัทฯ มีแนวทางที่เหมาะสมในการบริหารความเสี่ยง และความเสี่ยงของบริษัทฯ อยู่ในระดับที่ยอมรับได้
- 4.5 เสนอแนะและรายงานความเหมาะสมของโครงสร้างและนโยบายที่จำเป็นสำหรับการบริหารความเสี่ยง ตลอดจนติดตามผลการปฏิบัติตามกรอบการบริหารความเสี่ยง เพื่อให้มั่นใจว่าการบริหารความเสี่ยงมีประสิทธิภาพและเหมาะสมกับสภาพแวดล้อมของธุรกิจ
- 4.6 ทบทวนกฎบัตรคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง และเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาอนุมัติหากมีการเปลี่ยนแปลง
- 4.7 ปฏิบัติการอื่นใดตามที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมาย

5. การรายงาน

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงต้องรายงานผลการดำเนินงานต่อคณะกรรมการบริษัทอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้ข้อเสนอแนะเกี่ยวกับการกำกับดูแลความเสี่ยงของบริษัทฯ ให้เป็นไปอย่างเหมาะสม โดยจะมีการพิจารณาทบทวนกรอบการบริหารความเสี่ยงและนโยบายการบริหารความเสี่ยงอย่างน้อยปีละหนึ่งครั้ง

คำตอบแทนของผู้สอบบัญชี

ปี 2560 บริษัทและบริษัทย่อย มีคำตอบแทนที่ต้องจ่ายให้กับสำนักงานสอบบัญชีที่ผู้สอบบัญชีสังกัดเป็นจำนวนเงินรวมทั้งสิ้น 4,270,000 บาท โดยมีรายละเอียดดังต่อไปนี้

หน่วย : บาท

	บริษัท	บริษัทย่อย
ค่าสอบบัญชีประจำปี 2560	530,000	1,610,000
ค่าสอบบัญชีงบการเงินรวม ประจำปี 2560	320,000	-
ค่าสอบทานงบการเงินรวมรายไตรมาส รวม 3 ไตรมาส	480,000	-
ค่าสอบทานงบการเงินรายไตรมาส รวม 3 ไตรมาส	390,000	540,000
ค่าตรวจสอบรายงานการดำรงเงินกองทุนตามระดับความเสี่ยงประจำปี	-	210,000
ค่าสอบทานรายงานการดำรงเงินกองทุนตามระดับความเสี่ยงงวดครึ่งปี	-	190,000
รวม	1,720,000	2,550,000

10. ความรับผิดชอบต่อสังคม (Corporate Social Responsibilities : CSR)

รายงานการพัฒนาธุรกิจอย่างยั่งยืน

การพัฒนาธุรกิจอย่างยั่งยืน

บริษัทฯ มีเจตนารมณ์ในการดำเนินธุรกิจภายใต้การให้ความสำคัญต่อการดำเนินธุรกิจอย่างเป็นธรรมควบคู่ไปกับการพัฒนาธุรกิจอย่างยั่งยืน ซึ่งครอบคลุมไปถึงความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม โดยถือเป็นภารกิจและพันธะสัญญาที่สำคัญยิ่งของบริษัทฯ ในฐานะที่เป็นส่วนหนึ่งของสังคมไทย บริษัทฯ ตระหนักถึงการแสดงตนเป็นตัวอย่างที่ดี ผลักดัน และพัฒนาธุรกิจเพื่อประโยชน์ต่อสังคมโดยรวม การทำธุรกิจเพื่อผลตอบแทนผู้ถือหุ้นเป็นเพียงส่วนหนึ่งขององค์ธุรกิจโดยรวม ภารกิจของบริษัทฯ จะเสร็จสมบูรณ์ได้ก็ต่อเมื่อบริษัทฯ สามารถสร้างสรรค์สิ่งดีๆ เป็นการตอบแทนให้กับสังคมที่ให้การสนับสนุนบริษัทฯ มาโดยตลอด

บริษัทฯ จึงได้จัดให้มีนโยบายด้านการพัฒนาธุรกิจอย่างยั่งยืนควบคู่กับความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อมตามแนวทางของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

ปัจจุบัน บริษัทฯ ได้ดำเนินการด้านความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อมในกระบวนการหลักของการดำเนินธุรกิจ (CSR-in-Process) และนอกกระบวนการหลักของการดำเนินธุรกิจ (CSR-after-Process) โดยเน้นการสร้างจิตสำนึกและความรับผิดชอบต่อสังคม และสนับสนุนให้ผู้บริหาร และพนักงานทุกระดับเข้ามามีส่วนร่วมในการพัฒนา เพื่อให้มั่นใจได้ว่าเจตนารมณ์ได้รับการตอบสนองอย่างมีนัย โดยมีประเด็นความสำคัญดังนี้

ผู้มีส่วนได้เสีย

ในการกำหนดและแสดงถึงการพัฒนาธุรกิจอย่างยั่งยืน และมีความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม ทางบริษัทฯ ได้ให้ความสำคัญต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มเพื่อให้ได้รับการดูแลอย่างเป็นธรรมโดยมีการกำหนดนโยบายให้มีการปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียแต่ละกลุ่ม โดยคำนึงถึงสิทธิของผู้มีส่วนได้เสียดังกล่าวตามกฎหมายหรือตามข้อตกลงที่มีกับบริษัทฯ ไม่กระทำการใดๆ ที่เป็นการละเมิดสิทธิของผู้มีส่วนได้เสียเหล่านั้น

บริษัทฯ มุ่งมั่นที่จะดำเนินธุรกิจด้วยความรับผิดชอบต่อผู้มีส่วนได้เสีย โดยคำนึงถึงการเจริญเติบโตของธุรกิจร่วมกันเอื้อประโยชน์ซึ่งกันและกัน อันนำไปสู่การทำธุรกิจที่ยั่งยืน เพื่อให้มั่นใจว่ามีการรับรู้สิทธิของผู้มีส่วนได้เสียต่างๆ ที่กำหนดไว้ในกฎหมาย และได้กำหนดเป็นนโยบายไว้ในคู่มือแนวทางการปฏิบัติทางด้านจริยธรรมและปฏิบัติงาน (Code of Ethics and Conduct) ของบริษัทฯ ซึ่งจะได้รับการคุ้มครองและปฏิบัติด้วยความเสมอภาค และการสานประโยชน์ทางธุรกิจกับสังคมเช่นนี้ เพื่อให้บริษัทฯ เป็นองค์กรที่มีคุณค่าของสังคม การสื่อสารกับผู้มีส่วนได้เสีย บริษัทฯ ได้กำหนดช่องทางเพื่อให้ผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มสามารถติดต่อกับบริษัทฯ เพื่อให้ข้อเสนอแนะ คำติชม หรือร้องเรียนในเรื่องต่างๆ ไปยังคณะกรรมการบริษัทฯ และหรือคณะกรรมการตรวจสอบ โดยสามารถทำเรื่องผ่านทางเลขานุการบริษัทฯ โทร 02-657-2970 และผ่านทางอีเมล jiratcha@ayud.co.th

รายละเอียดของแนวทางการปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสีย บริษัทฯ ได้ระบุไว้อย่างชัดเจนสำหรับแต่ละกลุ่มคือ ผู้ถือหุ้น ลูกค้า พนักงาน คู่ค้า คู่แข่งทางการค้า เจ้าหนี้ สังคมและสิ่งแวดล้อม และภาครัฐ ในหัวข้อรายงานการปฏิบัติตามหลักการดูแลกิจการที่ดี - หมวดการคำนึงถึงบทบาทของผู้มีส่วนได้เสีย

การประกอบกิจการด้วยความเป็นธรรม

บริษัทฯ ให้ความสำคัญเกี่ยวกับการกำกับดูแลกิจการที่ดี จึงมุ่งมั่นที่จะปฏิบัติหน้าที่ด้วยความเป็นธรรม มีความรับผิดชอบ ซื่อสัตย์ สุจริตเพื่อให้การดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ มั่นคงและเจริญเติบโตอย่างยั่งยืน ตลอดจนเพิ่มมูลค่าทางเศรษฐกิจ สร้างความมั่นคงแก่กิจการ และคำนึงถึงผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย โดยมีนโยบายในการบริหารงานบนพื้นฐานของเศรษฐกิจพอเพียง มีเหตุผล มีความซื่อสัตย์สุจริต มีจริยธรรม โปร่งใส และเป็นธรรมต่อผู้มีส่วนเกี่ยวข้องทุกฝ่าย ตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และได้กำหนดเป็นนโยบายไว้ในคู่มือแนวทางการปฏิบัติทางด้านจริยธรรมและปฏิบัติงานของบริษัทฯ

บริษัทฯ มีความมุ่งมั่นในการดำเนินธุรกิจโดยยึดหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี มีนโยบายและรายละเอียดที่แสดงความชัดเจนในหัวข้อ รายงานการปฏิบัติตามหลักการดูแลกิจการที่ดี

การต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน

ในปี 2558 บริษัทฯ ได้ยื่นแบบประเมินตนเองเกี่ยวกับมาตรการต่อต้านการคอร์รัปชัน (Anti-Corruption) โครงการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต (Collective Action Coalition หรือ CAC) ให้คณะกรรมการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต (CAC) เพื่อพิจารณา และเป็นที่น่ายินดีเป็นอย่างยิ่งที่บริษัทฯ ได้รับการรับรองให้เป็นสมาชิกของแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริตเมื่อวันที่ 22 มกราคม 2559 โดยใบรับรองดังกล่าวมีอายุ 3 ปีนับจากวันที่ได้รับการรับรอง

บริษัทฯ ให้ความสำคัญในการปฏิบัติด้านการต่อต้านการทุจริตทุกรูปแบบโดยจัดให้มีนโยบายในการปฏิบัติโดยละเอียด และได้มอบหมายให้คณะกรรมการตรวจสอบและดูแลการปฏิบัติงานในบริษัทฯ และบริษัทย่อยดำเนินนโยบายให้เป็นไปตามกฎหมายและข้อบังคับต่างๆ บริษัทฯ มีการเผยแพร่ นโยบายดังกล่าว โดยจัดพิมพ์คู่มือแนวทางปฏิบัติทางด้านจริยธรรม และการปฏิบัติงาน (Code of Ethics and Conduct) มีการเซ็นรับทราบจากพนักงาน เจ้าหน้าที่ และกรรมการบริษัททุกท่าน จัดให้มีการอบรมและทดสอบความเข้าใจในนโยบายฯ 2 ครั้งต่อปี ทั้งนี้ เพื่อเน้นให้พนักงานทุกคนเล็งเห็นถึงความสำคัญ และเพื่อให้มีความมุ่งมั่นในการปฏิบัติตนอย่างมีจริยธรรม นอกจากนี้ ทางบริษัทฯ ยังมีการกำหนดข้อลงโทษอย่างชัดเจนหากมีการปฏิบัติที่ไม่ถูกต้องตามข้อกำหนดต่างๆ ที่ระบุไว้ในคู่มือแนวทางการปฏิบัติทางด้านจริยธรรมและการปฏิบัติงาน

ภายในคู่มือ แนวทางการปฏิบัติทางด้านจริยธรรม และการปฏิบัติงาน บริษัทฯ ได้มีการกำหนดนโยบายด้านการป้องกันการทุจริต (Fraud Prevention Guidelines) เพื่อให้พนักงานทุกระดับได้ทำความเข้าใจถึงความสำคัญในการที่จะปฏิบัติตนให้ถูกต้อง และเพื่อทำให้องค์กรมีความมั่นคงและได้รับการยอมรับจากทุกภาคส่วน

นอกจากนี้ ในคู่มือแนวทางการปฏิบัติทางด้านจริยธรรม และการปฏิบัติงาน บริษัทฯ ได้มีการกำหนดนโยบายการแจ้งเบาะแส (Whistle Blower Policy) ซึ่งมีข้อกำหนดให้กรรมการบริษัท เจ้าหน้าที่ และพนักงานของบริษัทฯ มีหน้าที่รับผิดชอบในการรายงานกิจกรรมใดๆ หรือกิจกรรมที่ต้องสงสัยใดๆ ที่ทราบ เกี่ยวกับการทุจริตหรือไม่ปฏิบัติตามกฎหมาย กฎระเบียบ จรรยาบรรณ และข้อบังคับของบริษัทฯ หรือที่อาจถือว่ามีความอ่อนไหวต่อการรักษาชื่อเสียงของบริษัทฯ ทั้งนี้ หากรับทราบถึงกิจกรรมใดๆ หรือกิจกรรมที่ต้องสงสัยใดๆ ดังกล่าวข้างต้น ก็สามารถแจ้งข้อมูลหรือให้เบาะแสเกี่ยวกับกิจกรรมดังกล่าวได้เช่นเดียวกัน โดยมีกระบวนการ และช่องทางให้นำเสนอต่อประธานกรรมการตรวจสอบ ผ่านฝ่ายตรวจสอบภายในของบริษัทฯ ได้ด้วย

นโยบายด้านการป้องกันการทุจริตทั้งหมดตามที่กล่าวข้างต้นยังเป็นอีกองค์ประกอบที่สำคัญของการบริหารจัดการภายใต้หลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัทฯ อีกด้วย

ทางบริษัทฯ จัดให้มีนโยบายและรายละเอียดที่แสดงความชัดเจนในหัวข้อ รายงานการปฏิบัติตามหลักการดูแลกิจการที่ดี – การต่อต้านการทุจริต

การเคารพสิทธิมนุษยชน

บริษัทฯ ดำเนินธุรกิจโดยเน้นให้ต่อการเคารพสิทธิมนุษยชนขั้นพื้นฐาน โดยการปฏิบัติต่อพนักงาน และผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม โดยคำนึงถึงสิทธิของพลเมืองและสิทธิทางการเมือง ซึ่งหมายรวมถึงสิทธิในชีวิตและเสรีภาพ ความเสมอภาคทางด้านกฎหมาย มีเสรีภาพในการแสดงออก มีการปฏิบัติอย่างเป็นธรรม มีความเสมอภาคเคารพต่อชีวิตและศักดิ์ศรีของมนุษย์เสมอ

รายละเอียดที่แสดงความชัดเจนถึงนโยบายอยู่ในหัวข้อรายงานการปฏิบัติตามหลักการดูแลกิจการที่ดี และรายละเอียดที่แสดงความชัดเจนถึงนโยบายในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการเคารพสิทธิมนุษยชนในส่วน of พนักงาน อยู่ในรายงานโครงสร้างการจัดการ – การปฏิบัติตามหลักสิทธิมนุษยชน

การปฏิบัติต่อแรงงานอย่างเป็นธรรม

พนักงานคือทรัพยากรที่สำคัญที่สุดของบริษัทฯ ในการก้าวไปสู่องค์กรที่มีการเจริญเติบโตอย่างยั่งยืน บริษัทฯ จึงมีนโยบายที่ดูแลพนักงานอย่างเป็นธรรมนับตั้งแต่ในด้านการจ้างงาน ซึ่งให้มีการปฏิบัติตามพระราชบัญญัติคุ้มครองแรงงาน พ.ศ. 2541 อย่างเคร่งครัด มีกระบวนการจัดหา และคัดเลือกพนักงานที่มีความเป็นธรรม โปร่งใส และสามารถตรวจสอบได้ บริษัทฯ ยังมีการประเมินค่าจ้าง เงินเดือน และสวัสดิการต่างๆ ประจำปี เพื่อให้อยู่ในมาตรฐานของตลาด มีมาตรฐานในการบริหารจัดการด้านความปลอดภัยเพื่อลดความเสี่ยงในการปฏิบัติงานให้น้อยที่สุด ให้ความสำคัญกับการดูแลด้านสุขภาพของพนักงานโดยมีการตรวจสุขภาพประจำปี และมีการแนะนำวิธีดูแลสุขภาพอย่างสม่ำเสมอผ่านสื่อ intranet มีระบบการประเมินผลงานและการปฏิบัติงานของพนักงานที่เป็นธรรม โปร่งใส และตรวจสอบได้ การดูแลพนักงานยังครอบคลุมไปถึงการพัฒนาขีดความสามารถ และทักษะของพนักงานอย่างต่อเนื่องโดยผ่านการอบรมในรูปแบบต่างๆ มีการติดตามการ

พัฒนาทักษะของพนักงาน ส่งเสริมให้มีการเรียนรู้ตลอดเวลาผ่านสื่อ intranet และมีการวางแผนสืบทอดตำแหน่งงานอย่างสม่ำเสมอ นอกจากนี้ บริษัทฯ มีการแต่งตั้งคณะกรรมการสวัสดิการเพื่อให้สิทธิพนักงานมีส่วนร่วมในการตัดสินใจที่เกี่ยวข้องกับสวัสดิการต่างๆ เพื่อสร้างความผูกพัน เช่น การพัฒนาความรู้ในการทำงาน การปรับปรุงสถานที่ทำงานให้ทันสมัยและพัฒนาสิ่งแวดล้อม การออกแบบชุดฟอร์มทำงาน การจัดงานประจำปี และการมีส่วนร่วมในการเสนอและจัดการกิจกรรมเพื่อสังคม

บริษัทฯ จัดให้มีช่องทางการสื่อสารกับฝ่ายบริหารเพื่อรับฟังข้อคิดเห็น ร้องเรียน และ/หรือ เสนอแนะเพื่อส่งเสริมให้พนักงานมีความคิดริเริ่มในการร่วมพัฒนาบริษัทฯ ให้เป็นองค์กรที่มีความเป็นธรรม จริยธรรม และโปร่งใสอีกด้วย

รายละเอียดที่แสดงความชัดเจนถึงนโยบายและการปฏิบัติต่อแรงงานอย่างเป็นธรรมอยู่ในหัวข้อรายงานโครงสร้างการจัดการ - บุคลากร

ความรับผิดชอบต่อผู้บริโภค

บริษัท ศรีอยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) เป็นบริษัทเพื่อการลงทุน (investment holding company) มีบริษัทย่อย คือ บริษัท ศรีอยุธยา เจนเนอรัล ประกันภัย จำกัด (มหาชน) ทำธุรกิจในด้านประกันวินาศภัย บริหารและจัดการความเสี่ยงให้แก่ผู้บริโภค มีผลกระทบกับความสามารถในการดำเนินธุรกิจ และการดำเนินชีวิตของผู้บริโภคหากประสบภัย บริษัทฯ จึงมีนโยบายแก่บริษัทย่อยให้กำหนดมาตรฐานการดำเนินงานที่มีประสิทธิภาพเพื่อสร้างความมั่นใจต่อผู้บริโภคถึงความสามารถในการช่วยเหลือผู้บริโภคเมื่อประสบภัยทั้งในด้านสินไหมทดแทน และการทำงานที่รวดเร็วต่อสถานการณ์ ทั้งนี้ ในการสร้างความมั่นใจและความพึงพอใจ บริษัทฯ จึงมีการเตรียมพร้อมที่ดีในด้านการเงิน เทคโนโลยี และพนักงานที่พร้อมให้ความช่วยเหลือตลอด 24 ชั่วโมงโดยจัดให้มีเบอร์โทรศัพท์ “แจ้งเหตุ ทุกภัย ทั่วประเทศ เบอร์เดียว” หรือ One Number Call Center ที่ผู้บริโภคสามารถติดต่อเข้ามาขอความช่วยเหลือได้ มีเว็บไซต์แบบปรับขนาดอัตโนมัติ (responsive web) ของบริษัทฯ และแบบโมบาย (mobile web) เพื่ออำนวยความสะดวกในการขอความช่วยเหลือ และให้บริการข้อมูลที่สำคัญในยามฉุกเฉิน

สิทธิขั้นพื้นฐานของผู้บริโภค

บริษัท ศรีอยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) เป็นบริษัทเพื่อการลงทุน มีความตระหนักถึงสิทธิของผู้ถือหุ้น มีการปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นและผู้มีส่วนได้เสียตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และกฎหมายอื่นๆ ที่เกี่ยวข้อง นอกจากนี้ทางบริษัทฯ ยังได้กำหนดสิทธิอื่นๆ ที่ครอบคลุมไปถึงบริษัทย่อยดังต่อไปนี้

1. สิทธิที่จะได้รับข้อมูลที่ถูกต้อง ทางบริษัทย่อยคือ บริษัท ศรีอยุธยา เจนเนอรัล ประกันภัย จำกัด (มหาชน) ได้จัดทำเอกสารการประกอบการขายผลิตภัณฑ์ประกันวินาศภัยซึ่งมีข้อมูลเกี่ยวกับบริษัทฯ รายละเอียดของ

ผลิตภัณฑ์ เงื่อนไข และผลประโยชน์ตามกฎหมายและตามข้อกำหนดของสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.)

2. การเก็บข้อมูลของลูกค้าให้เป็นความลับ ทางบริษัทย่อมมีกระบวนการเก็บรักษาข้อมูลของลูกค้าให้เป็นความลับ ไม่เผยแพร่ และ/หรือแลกเปลี่ยนข้อมูลเพื่อประโยชน์ด้านอื่น ยกเว้นในกรณีที่ต้องปฏิบัติตามกฎหมาย
3. สิทธิในการร้องเรียน บริษัทฯ ได้จัดช่องทางและระบบสื่อสารที่อำนวยความสะดวกให้แก่ผู้บริโภคเมื่อมีเหตุที่ต้องการร้องเรียนเกี่ยวกับการทำงานของพนักงาน และหรือ การให้บริการผ่านช่องทางต่างๆ เช่น โทร 02-657-2999 ซึ่งเป็นการอำนวยความสะดวกตลอด 24 ชั่วโมง หรือ ผ่านทางอีเมลฝ่ายลูกค้าสัมพันธ์ info@sagi.co.th และบริษัทฯ ยังจัดให้มีกระบวนการในการแก้ไขที่รวมไปถึงการแจ้งผลให้ผู้บริโภคทราบอีกด้วย

บริษัท ศรีอยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) (AYUD) ให้ความสำคัญต่อ “ความรับผิดชอบต่อสังคม” โดยปฏิบัติตามกลไก CSR in Process ซึ่งเป็นการดำเนินธุรกิจปกติประจำวันของบริษัทเป็นไปด้วยความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม โดยถือเป็นภารกิจ และพันธะสัญญาของบริษัทฯ ในฐานะที่เป็นส่วนหนึ่งของสังคมไทยที่ต้องแสดงตนเป็นตัวอย่างที่ดีผ่านการปฏิบัติงานอย่างมีความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม

การจัดการสิ่งแวดล้อมในการดำเนินธุรกิจ

บริษัทฯ ให้ความสำคัญกับการจัดการสิ่งแวดล้อมในการดำเนินธุรกิจเพราะตระหนักถึงผลกระทบที่ย่อมเกิดขึ้นได้ มาตรการที่ทางบริษัทฯ ได้ริเริ่มเพื่อช่วยลดผลกระทบด้านสิ่งแวดล้อมมีดังนี้

- **Paperless Office**

บริษัทฯ มีนโยบายพัฒนาส่งเสริมให้บริษัทฯ และบริษัทย่อยเป็น Paperless Office หรือสำนักงานที่สามารถปฏิบัติงานอย่างมีประสิทธิภาพ โดยใช้กระดาษเท่าที่จำเป็น มีการจัดเก็บและส่งข้อมูลเอกสารต่างๆ แบบอิเล็กทรอนิกส์ที่สามารถทำให้ปฏิบัติงานได้อย่างรวดเร็วและมีประสิทธิภาพสูง เพื่อลดผลกระทบต่อสิ่งแวดล้อม อีกทั้งยังช่วยประหยัดพื้นที่ใช้สอยในสำนักงานเพื่อเก็บเอกสารและลดจำนวนขยะที่เกิดขึ้นจากการใช้กระดาษได้อย่างดี

- **Save Energy**

บริษัทฯ มีนโยบายการประหยัดพลังงานหลายรูปแบบเพื่ออนุรักษ์สิ่งแวดล้อม เช่น

- ลดการใช้พลังงานไฟฟ้า โดยมีการปิดไฟฟ้าในบริษัทฯ และบริษัทย่อยทุกวันตอนเที่ยงเป็นเวลา 1 ชั่วโมงทุกวัน
- ลดการใช้ลิฟต์ระหว่างชั้นในกรณีที่เดินขึ้นลงบันได 1 ชั้นเท่านั้น
- ส่งเสริมการเดินทางโดยการใช้บริการขนส่งมวลชนเช่น รถไฟฟ้าสาธารณะ เพื่อลดผลกระทบต่อสิ่งแวดล้อม และลดการเดินทางที่ไม่จำเป็น โดยให้บริการผ่านทางอิเล็กทรอนิกส์แทน

การพัฒนาเพื่อสังคมและสิ่งแวดล้อม

บริษัทฯ มีส่วนร่วมในการให้ความช่วยเหลือพัฒนาสังคม และสิ่งแวดล้อมผ่านทางโครงการต่างๆที่บริษัทฯ สนับสนุนให้พนักงานของบริษัทฯ เป็นผู้นำเสนออาสาทำกิจกรรม บริษัทฯ มุ่งเน้นการมีส่วนร่วม และการมีความรับผิดชอบอันเกิดขึ้นจากความร่วมมือร่วมใจของทุกๆ ฝ่าย เพื่อให้มั่นใจได้ว่าสิ่งที่เราทำขึ้นนั้นมีคุณค่าต่อทุกฝ่ายที่เกี่ยวข้อง

หัวใจของงานรับผิดชอบต่อสังคมในมุมมองของบริษัทฯ คือ การมีบทบาท มีส่วนร่วมในการพัฒนาสังคมและสิ่งแวดล้อมอย่างแท้จริง บริษัทฯ มอบสิทธิ์และโอกาสให้กับพนักงานในการอุทิศเวลาให้กับการเข้าไปมีส่วนร่วมในโครงการต่างๆ เพื่อช่วยเหลือสังคม อีกทั้งยังสามารถเสนอโครงการหรือกิจกรรมอื่นๆ ที่น่าสนใจเพิ่มเข้ามาอีกด้วย บริษัทฯ มีเงื่อนไขในการนำเสนอโครงการใหม่ๆ โดยคำนึงถึงความเหมาะสมของโครงการ เป้าหมาย และความต้องการที่แท้จริง เพื่อให้มั่นใจได้ว่าบริษัทฯ จะสามารถดำเนินการได้ตรงตามวัตถุประสงค์ที่วางไว้ ซึ่งทั้งหมดนี้พนักงานมีคู่มือที่แสดงถึงเจตนารมณ์ของบริษัทฯ และแนวทางการปฏิบัติในด้านความรับผิดชอบต่อสังคมอีกด้วย

กระบวนการทำการพัฒนา

ความเข้าใจอย่างลึกซึ้งถึงโครงการ (Insight)

บริษัทฯ เน้นให้พนักงานอาสาสมัครมีความเข้าใจอย่างลึกซึ้งถึงความจำเป็น และความเหมาะสมของแต่ละโครงการ

การเข้าถึงในระดับท้องถิ่น (Localization)

กิจกรรมหรือโครงการที่นำเสนอควรเป็นประโยชน์และสนองตอบความต้องการของท้องถิ่น สังคม ชุมชน และหรือ สิ่งแวดล้อม

การมีส่วนร่วม (Involvement)

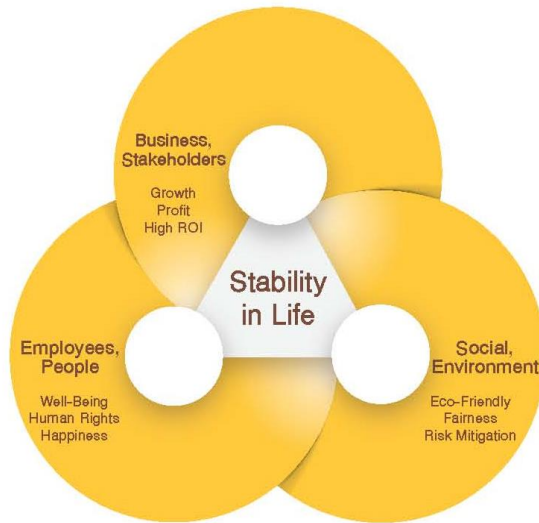
การมีส่วนร่วมจากพนักงานเป็นปัจจัยที่มีความสำคัญต่อความสำเร็จของโครงการ

ผู้การพัฒนาการ (Transformation) อย่างยั่งยืน

ถ่ายทอดความคาดหวังถึงการเปลี่ยนแปลง และการพัฒนาการ หรือผลลัพธ์ที่จะเกิดขึ้นเมื่อโครงการเสร็จสมบูรณ์

ในปี 2560 กิจกรรมเพื่อสังคมหรือ CSR ของบริษัทฯ ได้มีการพัฒนาเพิ่มเติมโดยมีการทำโครงสร้างประกอบการทำงาน (framework) ซึ่งทางบริษัทฯ ได้ใช้ชื่อว่า ความมั่นคงในชีวิต หรือ Stability in Life โดยให้ความสำคัญถึงคุณภาพในการใช้ชีวิตเพื่อความเป็นอยู่ที่ดีต่อธุรกิจ พนักงาน ผู้มีส่วนได้เสีย สังคม ประชาชน และสภาพแวดล้อมให้เจริญเติบโตไปในแนวทางเดียวกันอย่างยั่งยืน

CSR | Framework



โครงสร้างประกอบการทำงานที่เกี่ยวข้องกับพนักงานและประชาชนทั่วไป (Framework: Employee/People)

► **Employees, People**
WELL-BEING | HUMAN RIGHTS | HAPPINESS ◀



ด้านความเป็นอยู่ที่ดี (Well-being)

- จัดให้มีโครงการออกกำลังกายเพื่อสุขภาพที่ดี
- จัดให้มีนโยบายเพิ่มวันลาป่วยหากจำเป็น
- จัดให้มีการจ่ายค่ารักษาพยาบาลเพิ่มเติมสำหรับโรคร้าย

ด้านมนุษยธรรม (Human Rights)

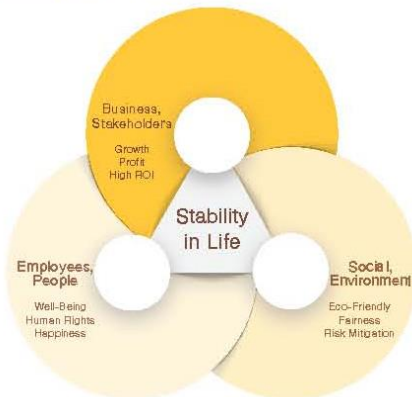
- ปฏิบัติตามมาตรฐานกฎหมายแรงงาน
- มีวัฒนธรรมองค์กรในการรับฟังข้อ และความซื่อสัตย์สุจริต
- ปฏิบัติงานโดยมีข้อบังคับในด้านการต่อต้านทุจริตคอร์รัปชั่น

ด้านความสุข (Happiness)

- นำโครงการพัฒนาให้พนักงานมีส่วนร่วม (Employee Engagement Model) เข้ามารองรับการทำงาน

► Business, Stakeholders

GROWTH | PROFIT | HIGH ROI ◀



กลยุทธ์ของบริษัทฯ

เสริมสร้างคุณค่าให้กับกลุ่มธุรกิจของบริษัทฯ โดยดำเนินการให้มีผลตอบแทนที่ดีให้กับผู้ถือหุ้น

- ทำการลงทุน บริหารงาน สร้างผลตอบแทน และเงินปันผลที่เติบโต แบบระยะยาว
- ลงทุนในธุรกิจหรือบริษัทที่มีตราสัญลักษณ์ (Brand) ที่แข็งแกร่ง มีองค์ประกอบของสินทรัพย์ที่มีคุณค่า และตอบโจทย์ด้านการลงทุนและความเสี่ยงที่บริษัทฯ ได้ประเมินไว้

► Social, Environment

ECO-FRIENDLY | FAIRNESS | RISK MITIGATION ◀



อนุรักษ์ธรรมชาติ

- กระบวนการทำงานพัฒนาให้เป็นระบบที่ไม่ต้องใช้กระดาษ และในรูปแบบ online
- ศึกษาวิเคราะห์ข้อมูลเพื่อเตรียมนำเสนอรูปแบบผลิตภัณฑ์ใหม่ๆ เพื่อให้มีประกันภัยที่เหมาะสมและสอดคล้องด้านการอนุรักษ์ธรรมชาติและสิ่งแวดล้อม

ยุติธรรม

- จัดให้มีผลิตภัณฑ์ที่มีแผนประกันภัยและสินไหมทดแทนที่เรียกร้องการทดแทนสินไหมที่สะท้อนกับความจริง

บรรเทาความเสี่ยง

- จัดให้มีแผนประกันภัยที่บรรเทาความเสี่ยงให้กับลูกค้า

การวิเคราะห์ผู้มีส่วนได้เสีย

ในปี 2559 ผู้บริหารในแต่ละหน่วยงานของบริษัทฯ ได้มีการประชุมหารือถึงผู้มีส่วนได้เสียที่เกี่ยวข้อง โดยกำหนดความคาดหวังของผู้มีส่วนได้เสียในแต่ละกลุ่ม และได้จัดความสำคัญของผู้มีส่วนได้เสีย ที่จะส่งผลกระทบต่อ การดำเนินธุรกิจอย่างยั่งยืนของบริษัทฯ อย่างมีนัยสำคัญ รวมถึงแนวทาง ที่จะตอบสนองผู้มีส่วนได้เสียอย่างมี ประสิทธิภาพ และคำนึงถึงความมุ่งมั่นของบริษัทฯ ที่จะดูแลรับผิดชอบผู้มีส่วนได้เสียในทุกด้านทั้งเศรษฐกิจ สังคม และสิ่งแวดล้อม ภายใต้หลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี เพื่อที่จะมีส่วนผลักดันให้บริษัทฯ ดำเนินธุรกิจ เป็นไปตามวิสัยทัศน์ที่ได้วางไว้โดยสรุป ดังต่อไปนี้

ผู้มีส่วนได้เสีย	ประเด็นความคาดหวัง	กระบวนการที่ใช้/ช่องทางและความถี่ในการสื่อสาร	แนวปฏิบัติ
ผู้ถือหุ้น	<ul style="list-style-type: none"> - ผลตอบแทนในการลงทุนเป็นที่น่าพอใจ - เปิดเผยข้อมูล โปร่งใส - ปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียม - ช่องทางให้แสดงความคิดเห็น - การกำกับดูแลกิจการที่ดี - ดำเนินการภายใต้กฎหมาย 	<ul style="list-style-type: none"> - การประชุมใหญ่สามัญประจำปี - จัดทำรายงานประจำปี - แสดงความคิดเห็นผ่านเว็บไซต์ของบริษัทฯ - ให้ข้อมูลและสามารถตอบคำถามเกี่ยวกับการลงทุน 	<ul style="list-style-type: none"> - แสดงผลการดำเนินงาน และการเติบโตของธุรกิจอย่างต่อเนื่อง - ดำเนินการประชุมผู้ถือหุ้นตามหลักการของตลาด และ กสท. - เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้น ได้แสดงความคิดเห็นในประเด็นสำคัญต่างๆ ผ่านช่องทางที่บริษัทฯ ได้เตรียมไว้ - ยึดมั่นการปฏิบัติโดยใช้นโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี - ปฏิบัติงานภายใต้กฎหมายและข้อบังคับต่างๆ ที่เกี่ยวข้องอย่างเคร่งครัด - การรับรองจากแนวร่วมปฏิบัติในการต่อต้านการทุจริต (CAC)
ลูกค้า	<ul style="list-style-type: none"> - ให้ข้อมูลของการลงทุนอย่าง โปร่งใส ครบถ้วน และถูกต้อง - มอบบริการที่รวดเร็ว - พนักงานปฏิบัติงานด้วยความซื่อสัตย์ และมีจรรยาบรรณ - รักษาข้อมูลความลับของลูกค้า 	<ul style="list-style-type: none"> - สื่อสารข้อมูลของบริษัทฯ ในเอกสาร แผ่นพับ และเว็บไซต์ - รับเรื่องแสดงความคิดเห็น และร้องเรียนผ่าน email 	<ul style="list-style-type: none"> - ให้ข้อมูลลูกค้าอย่างถูกต้องชัดเจน - ทบทวนระบบงานและการให้บริการเป็นระยะ เพื่อให้มั่นใจได้ว่าระบบปัจจุบันยังคงตอบสนองความต้องการของลูกค้าได้เป็นอย่างดี - พัฒนาระบบ IT เพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้า - ติดตามการปฏิบัติตามแนวทางการปฏิบัติทางด้านจริยธรรม และการปฏิบัติงาน - รักษาข้อมูลของลูกค้า

ผู้มีส่วนได้เสีย	ประเด็นความคาดหวัง	กระบวนการที่ใช้/ช่องทางและความถี่ในการสื่อสาร	แนวปฏิบัติ
พนักงาน	<ul style="list-style-type: none"> - เป้าหมายของบริษัทฯ และความชัดเจนในการดำเนินธุรกิจ - ตำแหน่งหน้าที่และความรับผิดชอบ - ได้รับคำตอบแทน สวัสดิการ และสิทธิประโยชน์ตามกฎหมายแรงงาน และอยู่ในระดับที่แข่งขันกับตลาดได้ - โอกาสในความก้าวหน้าในอาชีพ - ได้รับการพัฒนาความรู้ที่จะนำมาใช้ในการปฏิบัติงานอยู่เสมอ - ได้รับการปฏิบัติอย่างเป็นธรรมและเท่าเทียมในบริษัทฯ - การรับรู้และเข้าถึงข่าวสารของบริษัทฯ 	<ul style="list-style-type: none"> - นำ HR intranet มาใช้เพื่อให้ข้อมูลข่าวสาร และแลกเปลี่ยนความคิดเห็น - สร้างกิจกรรมเสริมสร้างความสัมพันธ์ที่ดี - จัดการอบรมพนักงาน - กำหนด KPI ให้เป็นเครื่องมือช่วยวัดและประเมินผลงานของพนักงาน 	<ul style="list-style-type: none"> - จัดให้มีการประชุมพนักงาน ปีละ 2 ครั้ง เพื่อแจ้งข่าวสารและความคืบหน้าของบริษัทฯ - จัดกิจกรรมให้พนักงานเข้าร่วมตลอดทั้งปี - ร่วมการสำรวจอัตราค่าจ้าง โดยทำการสำรวจค่าจ้างในกลุ่มธุรกิจเดียวกัน - ส่งเสริมให้มีการอบรมอย่างสม่ำเสมอเพื่อเพิ่มขีดความสามารถของพนักงาน - ประเมินผลการปฏิบัติงานตาม KPI และปรับผลตอบแทนตามกฎหมาย - ปฏิบัติต่อพนักงานอย่างเป็นธรรม
ลูกค้า	<ul style="list-style-type: none"> - เป้าหมายของบริษัทฯ และความชัดเจนในการดำเนินธุรกิจ - มีระบบงานและขั้นตอนการติดต่องานอย่างชัดเจน ไม่ผูกขาด - ทำงานร่วมกันอย่างมีประสิทธิภาพ มีความรวดเร็ว ทันต่อสถานการณ์ - มีนโยบายในการทำธุรกิจอย่างเป็นธรรม และเสมอภาค - การรักษาข้อมูลความลับของลูกค้า - มีช่องทางให้แสดงความคิดเห็น - มีนโยบายการต่อต้านการคอร์รัปชัน 	<ul style="list-style-type: none"> - นำระบบสารสนเทศมาใช้เพื่อการดำเนินธุรกิจร่วมกันอย่างมีประสิทธิภาพ - กำหนดช่องทางในการร้องเรียนหากได้รับการปฏิบัติที่ไม่ได้รับความเป็นธรรม 	<ul style="list-style-type: none"> - สร้างความสัมพันธ์ที่ดีเพื่อให้เกิดความเชื่อมั่นและความไว้วางใจซึ่งกันและกัน - ปกป้องข้อมูลข่าวสารของลูกค้า และเก็บรักษาบันทึกทางธุรกิจทั้งหมดไว้ โดยปฏิบัติตามกฎหมาย ระเบียบข้อบังคับและความต้องการทางธุรกิจทั้งหมด - ให้การคุ้มครองข้อมูล และความเป็นส่วนตัวของลูกค้า - ให้รับทราบถึงนโยบาย และการติดตามการปฏิบัติตามแนวทางการปฏิบัติทางด้านจริยธรรม และการปฏิบัติงาน รวมไปถึงนโยบายต่อต้านการคอร์รัปชัน

ผู้มีส่วนได้เสีย	ประเด็นความคาดหวัง	กระบวนการที่ใช้/ช่องทางและความถี่ในการสื่อสาร	แนวปฏิบัติ
คู่แข่งทางการค้า	- ดำเนินธุรกิจอย่างสุจริต และปฏิบัติตามกฎหมายที่เกี่ยวข้องกำหนด	จัดให้มีข้อมูลที่ถูกต้องบนเว็บไซต์เพื่อแสดงความโปร่งใส	<ul style="list-style-type: none"> - ยึดถือนโยบายการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยการแข่งขันปฏิบัติภายใต้กติกาของการแข่งขันที่ดีและเป็นธรรม - ยึดมั่นปฏิบัติในการกำกับดูแลกิจการที่ดี
เจ้าหนี้	- รักษาและปฏิบัติตามเงื่อนไขในการจัดซื้อ จัดจ้าง	- กำหนดและสื่อสารนโยบายและขั้นตอน ระเบียบ ในการจัดซื้อ จัดจ้างอย่างชัดเจน	<ul style="list-style-type: none"> - เปิดเผยนโยบายการจัดซื้อจัดจ้าง - รักษาและปฏิบัติตามเงื่อนไขที่มีต่อเจ้าหนี้โดยเคร่งครัด - สร้างความสัมพันธ์กับเจ้าหนี้เพื่อให้เกิดความเชื่อมั่นและความไว้วางใจซึ่งกันและกัน
สังคม ชุมชน และสิ่งแวดล้อม	เป็นบริษัทฯ ที่ไม่เพียงดำเนินธุรกิจแต่มีส่วนร่วมในการตอบแทนสังคม ชุมชน และช่วยพัฒนาสิ่งแวดล้อมอย่างสม่ำเสมอ	<ul style="list-style-type: none"> - จัดกิจกรรมเพื่อสังคม CSR อย่างน้อยปีละ 4 กิจกรรม โดยให้พนักงานมีส่วนร่วมในการนำเสนอ และเข้าร่วมโครงการ - เผยแพร่การทำโครงการต่างๆ ผ่านสื่อ intranet เพื่อให้พนักงานได้รับทราบ และร่วมกิจกรรม - เผยแพร่ผ่านปฏิทินเพื่อให้สังคมได้รับทราบ และมีผลในวงกว้างในการช่วยส่งเสริมให้มีการทำการตอบแทนสังคมมากขึ้น 	<ul style="list-style-type: none"> - ยึดมั่นในนโยบายการสนับสนุนมีส่วนร่วมในการตอบแทนสังคม ชุมชน และช่วยพัฒนาสิ่งแวดล้อมอย่างสม่ำเสมอ - ปลุกจิตสำนึกให้พนักงานในการรับผิดชอบต่อสังคม ชุมชน และสิ่งแวดล้อม - ส่งเสริมให้มีความรู้เกี่ยวกับการตอบแทนสังคมผ่านการอบรมและปฏิบัติจริงจากกิจกรรมต่างๆ - ร่วมสร้างนวัตกรรมต่างๆ เพื่อความยั่งยืนของบริษัทฯ
ภาครัฐ	<ul style="list-style-type: none"> - ดำเนินธุรกิจภายใต้กฎหมาย - มีการกำหนดนโยบายกำกับดูแลกิจการที่ดี - มีการสื่อสารให้พนักงานทราบถึงการปฏิบัติตามกฎหมาย 	<ul style="list-style-type: none"> - สื่อสารระเบียบและข้อกำหนดกฎหมายต่างๆที่เกี่ยวข้องในการปฏิบัติงานให้พนักงานรับทราบผ่านช่องทางที่บริษัทฯ กำหนด - จัดให้มีการอบรมพนักงานทุกหน่วยงานและทำการทดสอบเพื่อให้ทราบถึงการปฏิบัติตามกฎหมายอย่างถูกต้อง 	<ul style="list-style-type: none"> - ยึดถือปฏิบัติตามกฎหมายอย่างเคร่งครัด - จัดพิมพ์นโยบาย และระเบียบต่างๆ ที่มีทั้งหมด รวมทั้งแนวทางการปฏิบัติทางด้านจริยธรรมและการปฏิบัติงาน แจกจ่ายให้พนักงานรับทราบและถือปฏิบัติ - มีการติดตามการปฏิบัติตามกฎระเบียบต่างๆ อย่างสม่ำเสมอ

กิจกรรมเพื่อสังคมภายใต้การดำเนินงานโดย บริษัท ศรีอยุธยา เจเนอรัล ประกันภัย จำกัด (มหาชน) หรือ บริษัทย่อย ประกอบด้วย

โครงการต่อเนื่องด้านสังคม

- “ปั่นจักรยานไปโรงเรียน”

โครงการ “ปั่นจักรยานไปโรงเรียน” เกิดขึ้นจากการนำเสนอของพนักงานบริษัทฯ คุณกิตติรุทธ์ ทุมพืด ผู้จัดการสังกัดฝ่ายดำเนินงานกิจการสาขา ประจำสำนักงานใหญ่ จากที่ได้พบว่าเด็กต่างจังหวัดในพื้นที่ห่างไกลมีความลำบากในการเดินทางไปโรงเรียน โรงเรียนอยู่ไกลจากบ้าน ไม่มีรถรับส่ง ไม่มีงบประมาณจัดสรรรถสาธารณะ เด็กๆ ต้องมีความมุ่งมั่นเป็นพิเศษในการเดินทางไปโรงเรียน เพื่อที่จะได้เรียนหนังสือ จึงเป็นที่มาของการบริจาคจักรยาน 165 คัน ให้กับเด็กๆ ใน โรงเรียน 6 แห่ง ในจังหวัดจันทบุรีและจังหวัดสมุทรสงคราม เพื่อให้เด็กๆ ได้ใช้จักรยานในการเดินทางไปโรงเรียน นับเป็นความสุขที่ได้เห็นเด็กๆ มีวิธีไปโรงเรียนได้ง่ายขึ้น พร้อมกับมีสุขภาพที่ดีขึ้นด้วย เพื่อขยายผลของการทำโครงการนี้ และสร้างจิตสำนึกในวงกว้างให้กับพนักงานทุกคนในการร่วมทำกิจกรรมเพื่อสังคม โดยในปี 2560 เป็นปีที่ 4 ที่บริษัทฯ ได้บริจาคจักรยานจำนวน 45 คัน ให้กับเด็กๆ ใน โรงเรียน 3 แห่งในจังหวัดสมุทรสงคราม ได้แก่ โรงเรียนบ้านบางนางลี่ โรงเรียนวัดวรภูมิ และ โรงเรียนวัดประชาโฆสิตาราม



● โครงการ “พี่เพื่อน้อง จากสองเพื่อนรักกันฯ” ปีที่ 14

พนักงานฝั่งอาสาของบริษัทฯ ร่วมกับชาวประกันและมวมมิตรธุรกิจเพื่อสังคมได้จัดกิจกรรมพัฒนาโรงเรียน และ พัฒนาชุมชนขึ้น โดยในครั้งนี้ ทางบริษัทฯ ได้ร่วมมอบอุปกรณ์การศึกษาให้กับโรงเรียนในโครงการนี้



● มอบ “กรมธรรม์ประกันอุบัติเหตุกลุ่ม” ทุนประกันรวม 8,700,000 บาท และอุปกรณ์ที่ใช้ในการฝึกสอนการช่วยฟื้นคืนชีพ มูลค่า 69,550 บาท ให้แก่ศูนย์กู้ชีพเรนทร โรงพยาบาลราชวิถี กทม. ต่อเนื่องมาเป็นปีที่ 2 แล้ว

เพื่อเป็นการช่วยเหลือทีมอาสาสมัครของศูนย์กู้ชีพฯ ที่ทำงานช่วยเหลือผู้ประสบภัยให้รอดพ้นจากอันตราย บริษัทฯ จึงเข้ามอบ “กรมธรรม์ประกันอุบัติเหตุกลุ่ม” ทุนประกันรวม 8,700,000 บาท ให้ ความคุ้มครองกับทีมงานในเวลาทำงานพร้อมทั้งมอบอุปกรณ์ที่ใช้ในการฝึกสอนการช่วยฟื้นคืนชีพด้วย



- โครงการจิตอาสาประดิษฐ์ดอกไม้จันทน์พระราชทาน เพื่อทูลเกล้าทูลกระหม่อมถวายในพระราชพิธีถวายพระเพลิงพระบรมศพพระบาทสมเด็จพระปรมินทรมหาภูมิพลอดุลยเดช จำนวน 9,999 ดอก โดยนายวิโรจน์ เศรษฐปราโมทย์ ประธานกรรมการบริษัท และพนักงานจิตอาสา ที่ร่วมกันประดิษฐ์ดอกไม้จันทน์พระราชทาน จำนวน 9,999 ดอก ได้เดินทางไปส่งมอบดอกไม้จันทน์ให้สำนักพัฒนาสังคม กรุงเทพมหานคร แขวงดินแดง เขตดินแดง กรุงเทพฯ ในวันจันทร์ที่ 28 สิงหาคม 2560



ด้านการศึกษา

- สถานต่อกิจกรรม CSR โครงการ “รอรัก... หลังวันที่พ่อแม่หนูพ้นโทษ” ปี 4

นายวิโรจน์ เศรษฐฐปราโมทย์ ประธานกรรมการบริษัท พร้อมด้วยพนักงานจิตอาสา สถานต่อกิจกรรมเพื่อสังคมกับ โครงการ “รอรัก... หลังวันที่พ่อแม่หนูพ้นโทษ” ต่อเนื่องเป็นปีที่ 4 ด้วยการมอบเงินเพื่อจัดซื้อชุดนักเรียนจำนวน 20,000 บาท เพื่อสนับสนุนให้แก่เยาวชนของมูลนิธิพันธกิจเรือนจำคริสเตียน (บ้านพระพร) ชุมชนบึงพระราม 9 ถนนริมคลองลาดพร้าว



นวัตกรรมและการเผยแพร่จากการดำเนินความรับผิดชอบต่อสังคม

การปรับเปลี่ยนเข้าสู่ยุคดิจิทัล

บริษัทฯ ได้พัฒนาอย่างต่อเนื่องเพื่อเข้าสู่การทำโครงสร้างเทคโนโลยีดิจิทัลอย่างแท้จริง ในขณะเดียวกัน บริษัทฯ ยังได้เพิ่มช่องทางการทำธุรกรรมอิเล็กทรอนิกส์ ในการให้บริการซื้อขายผลิตภัณฑ์ของบริษัทฯ บนแพลตฟอร์ม ต่างๆ ด้วย โดยการจัดให้มี CLOUD COMPUTING TECHNOLOGY ซึ่งช่วยให้พนักงานสามารถทำงานได้ “ทุกเวลา ทุกพื้นที่ ทุกสถานที่” กับ เอเจนต์ ตัวแทน คู่ค้า ให้ความช่วยเหลือลูกค้า และทำงานด้วยตนเองได้อย่างแท้จริง นอกจากนี้ยังจัดให้มีการอบรมอย่างต่อเนื่องตลอดปีเพื่อเพิ่มขีดความสามารถการใช้งานด้านดิจิทัล ทำให้บริษัทฯ สามารถเพิ่มผลผลิต ประสิทธิภาพ และมอบบริการที่ดีขึ้นให้กับลูกค้า

การต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน

จากการที่บริษัทฯ มีความมุ่งมั่นที่จะดำเนินธุรกิจอย่างมีคุณธรรม โดยยึดมั่นในความซื่อสัตย์สุจริต รับผิดชอบ



ต่อสังคมและผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มตามหลักบรรษัทภิบาลที่ดี บริษัทฯ จึงได้ลงนามแสดงเจตนาสมัครและมีความมุ่งมั่นในการต่อต้านคอร์รัปชันในทุกรูปแบบ เพื่อเป็นแนวร่วม ปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต (Collective Action Coalition หรือCAC) เมื่อวันที่ 12 กันยายน 2557 โดยรับรู้ถึงหน้าที่ความรับผิดชอบต่อของบริษัทฯ ในการเป็นตัวอย่างที่ดีในการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันทุกรูปแบบ ต่อมาที่ประชุมคณะกรรมการเจ้าหน้าที่บริหาร (Executive Committee) ครั้งที่ 1/2558 เมื่อวันที่ 16 มกราคม 2558 ได้

แต่งตั้งคณะทำงานเพื่อจัดทำแบบประเมินตนเองเกี่ยวกับมาตรการต่อต้านการคอร์รัปชัน โครงการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต (Collective Action Coalition หรือ CAC) หลังจากนั้นบริษัทฯ ได้จัดให้มีการประเมินความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับการทุจริต ภายในบริษัทฯ กำหนดนโยบายต่อต้านการทุจริต และนำนโยบายเหล่านั้นไปสู่การปฏิบัติอย่างจริงจัง บริษัทฯ ได้มีการจัดทำแบบประเมิน ดังกล่าว ระหว่างวันที่ 16 พฤษภาคม 2558 ถึงวันที่ 31 ตุลาคม 2558 และได้ยื่นขอการรับรองเมื่อวันที่ 23 พฤศจิกายน 2558 และเป็นที่น่ายินดีเป็นอย่างยิ่งที่บริษัทฯ ได้รับการรับรองให้เป็นสมาชิกของแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริตเมื่อวันที่ 22 มกราคม 2559 โดยใบรับรองดังกล่าวมีอายุ 3 ปี นับจากวันที่มีมติให้การรับรอง นอกเหนือจากนั้นเพื่อให้การตัดสินใจและการดำเนินการทางธุรกิจที่อาจมีความเสี่ยงด้านการทุจริตคอร์รัปชัน ได้รับการพิจารณาและปฏิบัติอย่างรอบคอบ บริษัทฯ ได้ดำเนินการปรับปรุงกำหนดนโยบายด้านการต่อต้านคอร์รัปชัน โดยละเอียด มีการกำหนดความรับผิดชอบ แนวปฏิบัติ และข้อกำหนดในการดำเนินการที่เหมาะสม เพื่อป้องกันการทุจริตคอร์รัปชันและจัดให้มีการจัดพิมพ์คู่มือการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันเป็นองค์ประกอบหนึ่งในคู่มือแนวทางการปฏิบัติทางด้านจริยธรรมและการปฏิบัติงาน (Code of Ethics and Conduct) เพื่อเผยแพร่ให้กับพนักงานบริษัทฯ และพนักงานบริษัทย่อย โดยมีการลงนามรับทราบจากพนักงานทุกคน เพื่อเป็นแนวทางในการปฏิบัติตนอย่างมีจริยธรรม นโยบายการต่อต้านทุจริตคอร์รัปชันมีรายละเอียด แสดงถึงความรับผิดชอบต่อแนวทางการปฏิบัติตน ตัวอย่าง กรณีศึกษา มีการกำหนดบทลงโทษอย่างชัดเจน และให้ความสำคัญในการดูแล โดยมีคณะกรรมการชุดย่อยตรวจสอบและดูแลกำกับกิจการในบริษัทฯ และบริษัทย่อย ให้เป็นไปตามนโยบายและกฎหมายที่เกี่ยวข้อง และ มีการดูแลติดตามประเมินผลจากคณะกรรมการชุดย่อยอีกด้วย ภายใต้ข้อกำหนดของแนวทางการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันซึ่งเป็นส่วนหนึ่งในคู่มือทางด้านจริยธรรมและการปฏิบัติงาน (Code of Ethics and Conduct) บริษัทฯ ได้มีการกำหนดนโยบายเพิ่มเติมดังต่อไปนี้

นโยบายการแจ้งเบาะแส (Whistle Blower Policy) ซึ่งมีข้อกำหนดให้กรรมการบริษัทฯ เจ้าหน้าที่และพนักงานของบริษัทฯ มีหน้าที่รับผิดชอบในการรายงานกิจกรรมใดๆ หรือกิจกรรมที่ต้องสงสัยใดๆ ที่ทราบเกี่ยวกับการทุจริตหรือไม่ปฏิบัติตามกฎหมาย กฎระเบียบ จรรยาบรรณ และข้อบังคับของบริษัทฯ หรือที่อาจถือว่ามีความอ่อนไหวต่อการรักษาชื่อเสียงของบริษัทฯ ทั้งนี้ หากทราบถึงกิจกรรมใดๆ หรือกิจกรรมที่ต้องสงสัยใดๆ ดังกล่าวข้างต้น ก็สามารถแจ้งข้อมูลหรือให้เบาะแสเกี่ยวกับกิจกรรมดังกล่าวได้เช่นเดียวกัน โดยมีช่องทางให้นำเสนอต่อประธานกรรมการตรวจสอบ ผ่านฝ่ายตรวจสอบภายในของบริษัทฯ ได้ด้วย

ด้านการป้องกันการทุจริต โดยบริษัทฯ มีการจัดทำคู่มือการป้องกันการทุจริต (Fraud Prevention Guidelines) ซึ่งมีการกำหนดกระบวนการ มาตรการ วิธีการ และที่สำคัญที่สุดคือความร่วมมือจากทั้งภายในและภายนอกองค์กร ในอันที่จะป้องกันการกระทำทุจริตในทุกรูปแบบ ภายในองค์กร และเพื่อให้พนักงานทุกระดับได้ทำความเข้าใจถึงความสำคัญในการที่จะปฏิบัติตนให้ถูกต้อง และทำให้องค์กรมีความมั่นคงและได้รับการยอมรับจากทุกภาคส่วน คู่มือการป้องกันการทุจริต จึงเป็นอีกองค์ประกอบหนึ่งของการบริหารจัดการภายใต้หลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัทฯ

นอกเหนือจากนี้ยังมีนโยบายอื่นๆ ที่เกี่ยวข้องกับการต่อต้านการทุจริตที่ทางบริษัทฯ ให้ความสำคัญยิ่ง ได้แก่ นโยบายการกำกับดูแลธุรกิจ นโยบายการจ้างงานที่เป็นธรรม นโยบายการทำงานกับรัฐบาล นโยบายการสนับสนุนและบริจาคและจัดทำกิจกรรมเพื่อสังคม นโยบายการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยการแข่งขัน นโยบายการป้องกันการซื้อขายหลักทรัพย์โดยใช้ข้อมูลภายในและการให้คำแนะนำในการซื้อขายหลักทรัพย์ นโยบายความขัดแย้งในผลประโยชน์ นโยบายความเป็นส่วนตัว นโยบายความสัมพันธ์กับผู้จัดหาสินค้า นโยบายทรัพย์สินทางปัญญา นโยบายว่าด้วยประเทศและบุคคลต้องห้าม นโยบายสิ่งแวดล้อม สุขอนามัยและความปลอดภัย นโยบายการแจ้งข้อมูลที่อาจเป็นช่องเปิดของความเสียหายจากการทุจริต แต่ละนโยบายที่ได้กล่าวถึงมีการจัดพิมพ์ไว้เพื่อเผยแพร่ให้กับพนักงานรับทราบ และยังมี การเผยแพร่ไว้ในเว็บไซต์ของบริษัทฯ และบริษัทฯ ย่อยอีกด้วย

ทั้งนี้ บริษัทฯ มีการเตรียมความพร้อมในการต่ออายุการรับรองให้เป็นสมาชิกของแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต (Collective Action Coalition หรือ CAC) ซึ่งจะครบกำหนดในเดือนมกราคม 2562 โดยในปี 2560 บริษัทฯ มีการสอบทานนโยบาย การต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันและ นโยบายอื่นๆ ที่เกี่ยวข้องกับการต่อต้านการทุจริตดังกล่าวแล้วนั้น ตลอดจนมีการสอบทานคู่มือป้องกัน การทุจริต (Fraud Prevention Guidelines)

ในการสร้างผลประกอบการที่ดี เพื่อให้องค์กรเติบโตอย่างยั่งยืน มีความน่าเชื่อถือ บริษัทฯ ได้จัดให้มีการอบรมพนักงานในด้านการต่อต้าน ทุจริตคอร์รัปชันอย่างต่อเนื่อง โดยในปี 2560 บริษัทฯ มีการอบรมพนักงานใหม่ให้รับทราบถึงนโยบายของบริษัทฯ และจัดให้มีกิจกรรม การส่งเสริมวัฒนธรรมความซื่อสัตย์สุจริตในองค์กรเพื่อตอกย้ำพฤติกรรมที่ดีอีกด้วย

11. การควบคุมภายในและการบริหารจัดการความเสี่ยง



บริษัทจัดให้มีระบบการควบคุมภายในและการบริหารจัดการความเสี่ยง โดยยึดกรอบแนวทางการปฏิบัติที่มีองค์ประกอบของการควบคุมภายในองค์กร การประเมินความเสี่ยง การควบคุมการปฏิบัติงาน ระบบสารสนเทศและการสื่อสารข้อมูล และระบบการติดตาม

คณะกรรมการบริษัท ศรีอยุธยา แลปปีตอล จำกัด (มหาชน) ได้ตระหนักถึงความสำคัญและดำเนินการให้มีระบบการควบคุมภายในอย่างเพียงพอและเหมาะสม โดยให้ความสำคัญกับระบบการควบคุมภายในทั้งการควบคุมทางการเงิน การดำเนินงาน กระบวนการทางบัญชีและการเก็บบันทึกข้อมูล การกำกับดูแลการปฏิบัติงาน รวมถึงกระบวนการอื่น ๆ ในบริษัทที่เกี่ยวข้องกับมาตรการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน ซึ่งมีความเหมาะสมกับความเสี่ยงของบริษัทในการเกิดเหตุการณ์ดังกล่าว เพื่อทำให้เกิดความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่าการดำเนินงานมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล รายงานทางการเงินมีความเชื่อถือได้และทันเวลา สามารถนำไปใช้เป็นข้อมูลประกอบการพิจารณาและการตัดสินใจทางธุรกิจ การปฏิบัติการด้านต่าง ๆ สอดคล้องกับกฎหมายและระเบียบข้อบังคับตลอดจนนโยบายต่าง ๆ ของบริษัท และการรับเงินและการจ่ายเงินได้รับการอนุมัติอย่างถูกต้องตามอำนาจดำเนินการที่บริษัทได้กำหนดไว้ และการแบ่งแยกหน้าที่งานภายในบริษัทฯ มีความเหมาะสม ทั้งนี้ คณะกรรมการบริษัทเป็นผู้รับผิดชอบสูงสุดของระบบการควบคุมภายใน จะทำการประเมินระบบการควบคุมภายในของบริษัทเป็นประจำทุกปี ปีละ 1 ครั้ง และมีการเปิดเผยผลการประเมินระบบการควบคุมภายในของบริษัทในรายงานประจำปี เพื่อให้ผู้มีส่วนได้เสียได้รับทราบ

ในการประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ ครั้งที่ 2/2561 เมื่อวันที่ 26 กุมภาพันธ์ 2561 โดยมีกรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบทั้ง 3 ท่านเข้าประชุมด้วยครบถ้วน คณะกรรมการบริษัท ได้ประเมินระบบการควบคุมภายในของบริษัทฯ จากการพิจารณาองค์ประกอบของการควบคุมภายในโดยใช้แบบประเมินความเสี่ยงเพียงพอของระบบการควบคุมภายใน การสอบถามข้อมูลจากกรรมการที่เป็นผู้บริหารของบริษัทฯ และรายงานของคณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการบริษัทฯ มีความเห็นว่าระบบการควบคุมภายในของบริษัทมีความเพียงพอและเหมาะสม สามารถทำให้การปฏิบัติงานเกิดประสิทธิภาพและประสิทธิผล รายงานทางการเงินมีความเชื่อถือได้และทันเวลา สามารถนำไปใช้เป็นข้อมูลประกอบการพิจารณาและการตัดสินใจ

ทางธุรกิจ ตลอดจนการปฏิบัติการด้านต่างๆ สอดคล้องกับกฎหมาย ระเบียบและนโยบายต่างๆ ของบริษัทฯ ทั้งนี้ บริษัทฯ มีการจัดให้มีระบบการควบคุมภายในมีผลควบคุมการดำเนินงานต่อไปถึงบริษัทย่อยด้วย ซึ่งสามารถสรุปได้ดังนี้

1. การควบคุมภายในองค์กรและสภาพแวดล้อม

บริษัทฯ ยึดมั่นในคุณค่าของความซื่อตรง (integrity) และจริยธรรม (ethics) มีการพัฒนาดำเนินการควบคุมภายใน ฝ่ายบริหารได้จัดให้มีโครงสร้างสายการรายงาน การกำหนดอำนาจในการสั่งการและความรับผิดชอบที่เหมาะสมเพื่อให้องค์กรบรรลุวัตถุประสงค์ ภายใต้การกำกับดูแล (oversight) ของคณะกรรมการ และมีความมุ่งมั่นในการมุ่งใจ พัฒนาและรักษาบุคลากรที่มีความรู้ความสามารถ ตลอดจนมีการกำหนดให้บุคลากรมีหน้าที่และความรับผิดชอบในการควบคุมภายใน เพื่อให้บรรลุตามวัตถุประสงค์ขององค์กร ทั้งนี้ บริษัทฯ จัดให้มีสภาพแวดล้อมของการควบคุมที่ดี ดังต่อไปนี้

- มีการดำเนินธุรกิจที่อยู่บนหลักความซื่อตรง และมีจริยธรรม มีการกำหนดเป้าหมายในเชิงธุรกิจอย่างชัดเจนและวัดผลได้ โดยยึดหลักการดำเนินงานภายใต้กฎหมาย และกฎระเบียบต่างๆ ที่เกี่ยวข้องในการปฏิบัติงาน และยึดหลักธรรมาภิบาลอย่างเคร่งครัด

- มีการจัดทำงบประมาณประจำปี ซึ่งผ่านการวิเคราะห์อย่างรอบคอบจากผู้บริหารและได้รับการอนุมัติจากที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ นอกจากนี้ในการกำหนดนโยบายและแผนการปฏิบัติงาน บริษัทฯ ได้คำนึงถึงผู้มีส่วนได้ส่วนเสียทุกฝ่ายตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เพื่อประโยชน์ และความยั่งยืนของบริษัทฯ ในระยะยาว

- มีโครงสร้างการจัดองค์กรที่มีการแบ่งหน้าที่ความรับผิดชอบระหว่างหน่วยงานต่างๆ ภายในบริษัทฯ ตามแผนผังองค์กร

- มีการจัดทำระเบียบปฏิบัติและคู่มือการปฏิบัติงานของฝ่ายงานต่างๆ เป็นลายลักษณ์อักษรโดยมีการเผยแพร่ให้พนักงานทุกคนรับทราบผ่านระบบ Intranet ของบริษัทฯ

- ระเบียบปฏิบัติของบริษัทฯ มีข้อกำหนดเกี่ยวกับจริยธรรม หรือ code of conduct และข้อกำหนดห้ามพนักงานปฏิบัติตนในลักษณะที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับบริษัทฯ รวมทั้งบทลงโทษหากมีการฝ่าฝืน นอกเหนือจากนี้ ทางบริษัทฯ ได้จัดให้มีกระบวนการติดตามการปฏิบัติตามระเบียบปฏิบัติและข้อกำหนดเกี่ยวกับจริยธรรมดังกล่าว ตลอดจนประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในของหน่วยงานต่างๆ ภายในบริษัทฯ โดยหน่วยงานตรวจสอบภายในของบริษัทย่อย

2. การประเมินความเสี่ยง

บริษัทมีการกำหนดวัตถุประสงค์ไว้อย่างชัดเจนเพียงพอ เพื่อให้สามารถระบุและประเมินความเสี่ยงต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับการบรรลุวัตถุประสงค์ขององค์กร โดยมีการระบุและวิเคราะห์ความเสี่ยงทุกประเภทที่อาจกระทบต่อการบรรลุวัตถุประสงค์ไว้อย่างครอบคลุมทั่วทั้งองค์กร นอกจากนี้ บริษัทฯ ได้มีการพิจารณาถึงโอกาสที่จะเกิดการทุจริตในการประเมินความเสี่ยงที่จะบรรลุวัตถุประสงค์ขององค์กร และสามารถระบุและ

ประเมินความเปลี่ยนแปลงที่อาจมีผลกระทบต่อระบบการควบคุมภายใน ทั้งนี้ บริษัทฯ มีการบริหารความเสี่ยง โดยดำเนินการดังต่อไปนี้

- บริษัทฯ จัดให้มีคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงเพื่อรับผิดชอบงานการบริหารความเสี่ยงของบริษัทฯ โดยมีนโยบายและกระบวนการในการบริหารความเสี่ยง ครอบคลุมไปถึง ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ ความเสี่ยงทางด้านปฏิบัติการ ความเสี่ยงจากการลงทุนในหลักทรัพย์ ความเสี่ยงด้านตลาด ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ความเสี่ยงด้านการเงินและการรายงาน ความเสี่ยงด้านกฎหมายและกฎเกณฑ์ต่าง ๆ ตลอดจนความเสี่ยงด้านทุจริต คอร์รัปชัน และมีรายละเอียดเพิ่มเติมอยู่ในหัวข้อเรื่อง ปัจจัยความเสี่ยง ทั้งนี้ เพื่อลดอัตราความเสี่ยงดังกล่าวให้เหลือน้อยที่สุด โดยคณะกรรมการบริษัทฯ มีการพิจารณาทบทวนความเสี่ยงพหุของระบบการบริหารความเสี่ยงและประสิทธิผลของการจัดการความเสี่ยงอย่างน้อยปีละ 1 ครั้งหรือตามที่จำเป็น

- บริษัทฯ มีการรายงานการเงินอย่างถูกต้องและเพียงพอ มีระบบการควบคุมภายใน (internal control) และการตรวจสอบภายใน (internal audit) ที่เหมาะสมและมีประสิทธิผล มีการปฏิบัติให้เป็นไปตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจบริษัท รายการที่เกี่ยวข้องกันเป็นไปตามกฎหมายและข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

- บริษัทฯ ให้ความสำคัญกับสัญญาณเตือนภัยล่วงหน้า (Early Warning) และเพื่อป้องกันการประพาดิตนอันไม่สมควร คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงได้จัดทำแนวทางการป้องกันการทุจริต (Fraud Prevention Guidance) และนโยบายการแจ้งเบาะแส (Whistle Blower Policy) ผ่านเครือข่ายเชื่อมโยงของบริษัทฯ เพื่อให้พนักงานได้ปฏิบัติตามนโยบาย และเป็นไปตามกฎหมาย

3. การควบคุมการปฏิบัติงาน (Compliance)

บริษัทฯ มีมาตรการควบคุมที่ช่วยลดความเสี่ยงที่จะไม่บรรลุวัตถุประสงค์ขององค์กรให้อยู่ในระดับที่ต่ำสุด และยอมรับได้ โดยมีการพัฒนาการควบคุมทั่วไปด้วยระบบเทคโนโลยี เพื่อช่วยสนับสนุนการบรรลุวัตถุประสงค์ และจัดให้มีมาตรการควบคุมผ่านทางนโยบาย ซึ่งได้กำหนดสิ่งที่คาดหวังและขั้นตอนการปฏิบัติเพื่อให้เห็นนโยบายที่กำหนดไว้นั้นสามารถนำไปสู่การปฏิบัติได้ ทั้งนี้ บริษัทฯ มีการควบคุมการปฏิบัติงานโดยดำเนินการดังต่อไปนี้

- มีการกำหนดขอบเขตอำนาจหน้าที่และวงเงินอำนาจอนุมัติของฝ่ายบริหารแต่ละระดับอย่างชัดเจนและเป็นลายลักษณ์อักษร

- มีการแบ่งแยกหน้าที่อนุมัติ หน้าที่บันทึกรายการบัญชีและข้อมูลสารสนเทศ และหน้าที่ในการดูแลจัดเก็บทรัพย์สินออกจากกันเพื่อเป็นการตรวจสอบซึ่งกันและกัน

- มีการปฏิบัติตามประกาศและระเบียบข้อบังคับของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์เกี่ยวกับการทำธุรกรรมกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ กรรมการผู้บริหาร หรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าว เพื่อให้การทำธุรกรรมนั้นต้องผ่านขั้นตอนการอนุมัติที่ถูกต้อง

- มีมาตรการที่จะติดตามให้การดำเนินงานของบริษัทฯ เป็นไปตามกฎหมาย ตลอดจนมีมาตรการในการแก้ไขป้องกันมิให้เกิดการกระทำที่ฝ่าฝืนกฎหมาย และมีข้อกำหนดในการลงโทษด้วย

- มีการกำหนดนโยบายต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน มาตรการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน และขั้นตอนการปฏิบัติตลอดจนการสอบทานการปฏิบัติตามนโยบายและมาตรการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันดังกล่าว อีกทั้งมีการสื่อสารข้อมูลด้านการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน รวมถึงการอบรมหลักสูตรที่เกี่ยวข้อง และบริษัทมีนโยบายในการนำนโยบายและมาตรฐานต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันไปปฏิบัติในบริษัทด้วย

4. ระบบสารสนเทศและการสื่อสารข้อมูล

บริษัทฯ จัดให้มีรายงานตามกำหนดเวลา และมีข้อมูลที่เกี่ยวข้องในเชิงวิเคราะห์ที่มีคุณภาพ เพื่อสนับสนุนให้การควบคุมภายในสามารถดำเนินไปได้ตามที่กำหนดไว้ มีการสื่อสารข้อมูลภายในองค์กร ซึ่งรวมถึงวัตถุประสงค์และความรับผิดชอบต่อการควบคุมภายในที่จำเป็นต่อการสนับสนุนให้การควบคุมภายในสามารถดำเนินไปได้ตามที่วางไว้ ตลอดจนจัดให้มีการสื่อสารกับหน่วยงานภายนอกเกี่ยวกับประเด็นที่อาจมีผลกระทบต่อการควบคุมภายใน ทั้งนี้ บริษัทฯ ได้ดำเนินการดังต่อไปนี้

- จัดให้มีข้อมูลที่สำคัญอย่างเพียงพอเพื่อให้คณะกรรมการบริษัทฯ ใช้ประกอบการตัดสินใจ รวมถึงหนังสือนัดประชุมเอกสารประกอบการประชุมที่ระบุข้อมูลที่จำเป็นและเพียงพอต่อการพิจารณาก่อนการประชุม รายงานการประชุมคณะกรรมการบริษัทมีรายละเอียดตามที่ทำให้ผู้ถือหุ้นสามารถตรวจสอบความเหมาะสมในการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการ

- มีการจัดเก็บเอกสารประกอบการบันทึกบัญชี และบัญชีต่างๆ ไว้ครบถ้วนเป็นหมวดหมู่ และมีการใช้นโยบายบัญชีตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไปและเหมาะสมกับลักษณะธุรกิจของบริษัทฯ

- มีการสอบทานงบการเงินรายไตรมาส และตรวจสอบงบการเงินประจำปีโดยผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ ซึ่งจะมีการสอบทานระบบสารสนเทศของบริษัทด้วย

- จัดให้มีข้อมูลทางการเงิน และข้อมูลสารสนเทศที่เกี่ยวกับการดำเนินงานด้านต่างๆ ซึ่งฝ่ายจัดการสามารถนำมาประกอบการพิจารณาสั่งการและปฏิบัติการ และมีการนำระบบคอมพิวเตอร์มาใช้ในการประมวลผล เพื่อให้ข้อมูลสารสนเทศมีความถูกต้องและเหมาะสมกับการใช้พิจารณา มีความเป็นปัจจุบันทันเวลา และมีความสะดวกในการเข้าถึงสำหรับผู้ปฏิบัติงาน และผู้มีอำนาจเกี่ยวข้อง

- จัดเตรียมความพร้อมของระบบสารสนเทศในเหตุการณ์ฉุกเฉิน โดยจัดให้มีศูนย์คอมพิวเตอร์สำรองในกรณีที่ไม่สามารถใช้ระบบสารสนเทศที่มีอยู่ในสำนักงานใหญ่ได้

- จัดให้มีระบบการสื่อสารภายใน และระบบการสื่อสารภายนอก เพื่อให้บุคลากรในบริษัทฯ ได้รับทราบข้อมูลสารสนเทศที่ใช้สำหรับการบริหาร หรือการปฏิบัติงานในหน้าที่ของแต่ละคนอย่างครบถ้วนเรียบร้อย

5. ระบบการติดตาม

บริษัทมีการติดตามและประเมินผลการควบคุมภายใน เพื่อให้มั่นใจว่าการควบคุมภายในยังดำเนินไปอย่างครบถ้วน เหมาะสม ทำการสื่อสารข้อบกพร่องของการควบคุมภายในอย่างทันเวลาต่อบุคคลที่รับผิดชอบ ซึ่งรวมถึงผู้บริหารระดับสูงและคณะกรรมการตามความเหมาะสม ทั้งนี้ บริษัทฯ ได้ดำเนินการดังต่อไปนี้

- ฝ่ายบริหารมีการเปรียบเทียบผลการดำเนินงานกับเป้าหมายการดำเนินธุรกิจที่กำหนดไว้ และนำเสนอให้คณะกรรมการบริษัทฯ พิจารณา ในกรณีที่ผลการดำเนินงานที่เกิดขึ้นมีความแตกต่างจากเป้าหมายที่กำหนด

ฝ่ายบริหารก็จะรับหาสาเหตุและดำเนินการแก้ไขภายในระยะเวลาที่เหมาะสม นอกจากนี้ บริษัทยังมีนโยบายให้ฝ่ายบริหารต้องรายงานต่อคณะกรรมการบริษัทโดยพลันในกรณีที่เกิดเหตุการณ์ทุจริต คอร์รัปชัน หรือสงสัยว่ามีเหตุการณ์ทุจริต คอร์รัปชัน มีการปฏิบัติที่ฝ่าฝืนกฎหมาย และมีการกระทำที่ผิดปกตินอื่น ซึ่งอาจกระทบต่อชื่อเสียงและฐานะการเงินของบริษัทอย่างมีนัยสำคัญ

- จัดตั้งคณะกรรมการตรวจสอบซึ่งมีหน้าที่กำกับดูแลกระบวนการจัดทำรายงานทางการเงิน ระบบการควบคุมภายใน การตรวจสอบภายใน การปฏิบัติตามข้อกำหนด กฎหมายที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนกระบวนการที่เกี่ยวข้องกับมาตรการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันและสอบทานการปฏิบัติตามมาตรการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันดังกล่าว อีกทั้งพิจารณาเสนอแต่งตั้งผู้สอบบัญชี และกำหนดค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชี

- มีการจัดตั้งคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ (Corporate Governance Committee) เพื่อให้การช่วยเหลือและสนับสนุนคณะกรรมการบริษัทฯ ในการกำกับดูแลให้การปฏิบัติงานของบริษัทฯ และบริษัทย่อย มีการปฏิบัติตาม นโยบายและกฎระเบียบของบริษัทฯ ข้อกำหนดของกฎหมาย และนโยบายของหน่วยงานราชการหรือหน่วยงานกำกับดูแลธุรกิจของบริษัทฯ ตลอดจนหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยมีจุดมุ่งหมายเพื่อให้มั่นใจว่า บริษัทฯ ได้ปฏิบัติหน้าที่ตามความรับผิดชอบได้อย่างมีประสิทธิภาพ ในส่วนของการกำกับดูแลกิจการที่ดี ความรับผิดชอบต่อสังคมรวมถึงความมั่นคงและความยั่งยืนของบริษัทฯ

- จัดตั้งฝ่ายตรวจสอบภายในเพื่อทำหน้าที่ในการตรวจสอบการปฏิบัติตามระบบการควบคุมภายในที่วางไว้อย่างสม่ำเสมอ ซึ่งครอบคลุมถึงการสอบทานการปฏิบัติตามกระบวนการตามมาตรการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน โดยผู้ตรวจสอบภายในสามารถปฏิบัติงานได้อย่างอิสระ และเสนอรายงานผลการตรวจสอบได้อย่างตรงไปตรงมา เมื่อมีการตรวจพบข้อบกพร่องที่เป็นสาระสำคัญ จะมีการรายงานต่อคณะกรรมการเจ้าหน้าที่บริหาร และคณะกรรมการตรวจสอบเพื่อพิจารณาสั่งการแก้ไขภายในระยะเวลาอันควร อย่างไรก็ตาม เนื่องจากปัจจุบันปริมาณของธุรกิจมีไม่มาก บริษัทฯ จึงได้ใช้บริการงานตรวจสอบภายในจากฝ่ายตรวจสอบภายใน ของบริษัท ศรีอยุธยา เจนเนอรัล ประกันภัย จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นบริษัทย่อย

การจัดตั้งคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ (Corporate Governance Committee) และหัวหน้างานตรวจสอบภายใน

จากการประชุมคณะกรรมการบริษัทครั้งที่ 2/2555 เมื่อวันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2555 ทางคณะกรรมการบริษัทได้มีมติให้บริษัทฯ จัดตั้งคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ (Corporate Governance Committee) (เดิมชื่อ คณะกรรมการกำกับการปฏิบัติงาน (Compliance Committee)) ทั้งนี้ เพื่อให้การบริหารงานของบริษัทฯ เป็นไปตามหลักการดำเนินงานภายใต้กฎหมาย หลักธรรมาภิบาลที่ดี และตามกฎเกณฑ์ที่ทางสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ได้ระบุไว้

ปัจจุบัน นายวิจิต กรวิทยาคุณ กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบดำรงตำแหน่ง ประธานคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ (Corporate Governance Committee) (เดิมชื่อ คณะกรรมการกำกับการปฏิบัติงาน (Compliance Committee)) ตั้งแต่วันที่ 29 มกราคม 2556 โดยมีประวัติผู้ดำรงตำแหน่งในหัวข้อข้อมูลคณะกรรมการบริษัทฯ คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการของบริษัทจัดตั้งขึ้นเพื่อให้การบริหารงานของ

บริษัทฯ เป็นไปตามหลักการดำเนินงานภายใต้กฎหมาย หลักธรรมาภิบาลที่ดี และตามกฎเกณฑ์ที่ทางสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ได้ระบุไว้

- ผู้ได้รับมอบหมายงานตรวจสอบภายในของบริษัทฯ

ในการประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ ครั้งที่ 4/2557 เมื่อวันที่ 7 สิงหาคม 2557 ได้มีมติแต่งตั้งให้ นางภาพร ภิชัยดิลลิกชัย ผู้อำนวยการฝ่ายอาวุโส ฝ่ายตรวจสอบภายใน ของบริษัท ศรีอยุธยา เจเนอรัล ประกันภัย จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นบริษัทย่อย ให้ปฏิบัติงานเป็นหัวหน้างานตรวจสอบภายในของบริษัทฯ ในตำแหน่งผู้อำนวยการฝ่ายอาวุโส ฝ่ายตรวจสอบภายในของบริษัท ศรีอยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นบริษัทแม่ โดยให้มีผลตั้งแต่วันที่ 1 กรกฎาคม 2557 เนื่องจากมีคุณสมบัติ วุฒิการศึกษา ประสบการณ์ และความเข้าใจในการปฏิบัติงานด้านการตรวจสอบภายในธุรกิจที่มีลักษณะเดียวกันกับบริษัทมาเป็นระยะเวลากว่า 10 ปี และเคยเข้ารับการอบรมในหลักสูตรที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติงานด้านตรวจสอบภายใน โดยมีประวัติผู้ดำรงตำแหน่งในหัวข้อ ข้อมูลหัวหน้างานตรวจสอบภายใน ทั้งนี้ การพิจารณาอนุมัติ แต่งตั้ง ถอดถอน และ โยกย้ายหัวหน้างานตรวจสอบภายในต้องได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการตรวจสอบ

รายงานของคณะกรรมการตรวจสอบ

เรียน ผู้ถือหุ้น บริษัท ศรีอยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)

คณะกรรมการตรวจสอบมีหน้าที่และความรับผิดชอบตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัทฯ ตามที่ได้ระบุไว้ในกฎบัตรคณะกรรมการตรวจสอบ ซึ่งสอดคล้องกับข้อกำหนดของหน่วยงานกำกับดูแล ทั้งนี้ คณะกรรมการตรวจสอบประกอบด้วยกรรมการบริษัทที่เป็นกรรมการอิสระจำนวน 3 ท่าน ได้แก่

- | | |
|--------------------------|----------------------|
| 1. นายสุรชัย พุกภัยบำรุง | ประธานกรรมการตรวจสอบ |
| 2. นายเมธา สุวรรณสาร | กรรมการตรวจสอบ |
| 3. นายวิจิต กรวิทยาคุณ | กรรมการตรวจสอบ |
- ทั้งนี้ โดยมี นางภาพร ภิชโยติลลภชัย เป็นเลขานุการคณะกรรมการตรวจสอบ

ในรอบปี 2560 ที่ผ่านมา คณะกรรมการตรวจสอบได้มีการประชุมทั้งสิ้นจำนวน 7 ครั้ง โดยเป็นการประชุมร่วมกับผู้สอบบัญชีเป็นการเฉพาะจำนวน 2 ครั้ง เพื่อรับทราบและพิจารณาเรื่องต่างๆที่เกี่ยวข้อง สรุปสาระสำคัญได้ดังนี้

รายงานทางการเงิน

สอบทานงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการรายไตรมาส งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการประจำปี โดยหารือร่วมกับฝ่ายจัดการ ผู้บริหารฝ่ายบัญชี และผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ เพื่อให้มั่นใจว่า งบการเงินจัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชีที่รับรองโดยทั่วไป มีการเปิดเผยข้อมูลอย่างเพียงพอ ถูกต้อง ครบถ้วน และเชื่อถือได้ รวมถึงพิจารณานโยบายการบัญชีและการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญ

การควบคุมภายใน และการปฏิบัติตามกฎหมาย

สอบทานให้บริษัทฯ มีระบบการควบคุมภายในที่มีประสิทธิภาพ และมีการปฏิบัติตามกฎหมายและกฎเกณฑ์ของหน่วยงานกำกับดูแล เช่น สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ตลอดจนกฎหมายและกฎเกณฑ์อื่นที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัทฯ โดยการพิจารณารายงานผลการตรวจสอบของผู้สอบบัญชีและฝ่ายตรวจสอบภายในของบริษัทฯ ซึ่งให้บริการงานตรวจสอบภายในของบริษัทฯ และประชุมหารือแลกเปลี่ยนข้อคิดเห็นร่วมกับผู้สอบบัญชี ผู้ตรวจสอบภายใน และผู้บริหารของบริษัทฯ ในการปรับปรุงแก้ไขประเด็นที่สำคัญตามรายงานผลการตรวจสอบ เพื่อให้มั่นใจว่าบริษัทฯ มีระบบการควบคุมภายในที่ดี และมีการปฏิบัติงานที่ถูกต้องตามกฎหมาย ข้อบังคับ ระเบียบปฏิบัติที่เกี่ยวข้อง

พิจารณาผลการสอบทานการควบคุมภายในทางด้านคอมพิวเตอร์ของผู้สอบบัญชี และสอบทานการบริหารความเสี่ยงของบริษัทฯ รวมทั้งให้มีการสอบทานการปฏิบัติตามหลักการค้ากับดูแลกิจการที่ดี (Good

Corporate Governance) และมีการพิจารณารายงานการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี และการควบคุมภายใน ซึ่งต้องเปิดเผยในรายงานประจำปี

คณะกรรมการตรวจสอบมีการประชุมกับผู้สอบบัญชี โดยไม่มีฝ่ายจัดการเข้าร่วมประชุม เพื่อปรึกษาหารือกับผู้สอบบัญชีในประเด็นที่ผู้สอบบัญชีประสงค์จะแจ้งให้คณะกรรมการตรวจสอบได้รับทราบเกี่ยวกับการปฏิบัติงานสอบบัญชี ความเป็นอิสระในการปฏิบัติหน้าที่ ตลอดจนการปฏิบัติตามมาตรา 89/25 แห่งพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์(ฉบับที่ 4) พ.ศ. 2551 ตลอดจนรับทราบและหารือเกี่ยวกับความเห็นของผู้สอบบัญชีและประเด็นที่พบจากการสอบทานและตรวจสอบงบการเงิน ทั้งนี้ ระหว่างการสอบทานและการตรวจสอบของผู้สอบบัญชี ไม่มีการรายงานว่าพบการทุจริตหรือการฝ่าฝืนกฎหมายหรือปัญหาในการควบคุมภายใน ให้คณะกรรมการตรวจสอบทราบ

นอกจากนี้ คณะกรรมการตรวจสอบได้มีการพิจารณาร่างคู่มือป้องกันการทุจริต ร่างมาตรการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน ด้านการควบคุมภายในและการบันทึกข้อมูล และร่างระเบียบการจัดซื้อจัดจ้าง ซึ่งมีการปรับปรุงระหว่างปี อีกทั้งได้รับทราบการมอบหมายอำนาจดำเนินการอนุมัติของบริษัทฯ ซึ่งได้ปรับปรุงตามความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบ

รายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์

พิจารณาสอบทานรายการที่เกี่ยวข้องกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ เพื่อให้มั่นใจว่ารายการดังกล่าวเป็นไปตามกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง มีการเปิดเผยข้อมูลอย่างเพียงพอ และให้ความคิดเห็นต่อการทำธุรกิจระหว่างบริษัทฯ กับบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน เพื่อให้มั่นใจว่ารายการการทำธุรกิจระหว่างบริษัทฯ กับบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน เป็นไปตามเงื่อนไขการดำเนินธุรกิจตามปกติของบริษัทฯ

กำกับดูแลการปฏิบัติงานของฝ่ายตรวจสอบภายใน

พิจารณาแผนการตรวจสอบ อัตรากำลัง เพื่อให้มีความเพียงพอของทรัพยากรในการปฏิบัติงานและพิจารณารายงานการตรวจสอบหน่วยงานต่างๆของบริษัทฯ

นอกจากนี้ ได้พิจารณาและให้ความเห็นชอบในการปรับปรุงและพัฒนาหน้าที่งานของฝ่ายตรวจสอบภายใน เพื่อให้ฝ่ายตรวจสอบภายในมีหน้าที่ความรับผิดชอบ และขอบเขตการปฏิบัติงานที่เหมาะสม สอดคล้องกับสภาพแวดล้อมทางธุรกิจ และ ความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศที่เปลี่ยนแปลงไป และสอดคล้องกับนโยบายและมาตรการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันของบริษัทฯ

ตลอดจนมีความเป็นอิสระในการปฏิบัติหน้าที่

กฎบัตรคณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบมีการปฏิบัติงานตามหน้าที่และความรับผิดชอบที่ได้กำหนดไว้ในกฎบัตรคณะกรรมการตรวจสอบด้วยความมีอิสระ รอบคอบ และ โปร่งใส อันมีส่วนช่วยเสริมสร้างการกำกับดูแลกิจการที่ดีได้อย่างมีประสิทธิภาพ

กำกับดูแลการปฏิบัติตามมาตรการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน

กำกับดูแลกระบวนการที่เกี่ยวข้องกับมาตรการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน สอบทานการปฏิบัติตามมาตรการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน สอบทานมาตรการและการควบคุมภายใน ตลอดจนการประเมินความ

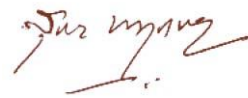
เสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับนโยบายการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน โดยการได้รับรายงานจากผู้บริหารระดับสูง หรือ รายงานผลการตรวจสอบภายใน หรือรายงานจากภายนอกต่อนโยบายและมาตรการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันของบริษัทฯ

ผู้สอบบัญชี

คณะกรรมการตรวจสอบพิจารณาและเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทฯ เห็นควรเสนอขออนุมัติที่ประชุมผู้ถือหุ้น แต่งตั้งบริษัท คีลอยท์ ฟูซ โธมัทสு ไชยยศ สอบบัญชี จำกัด โดย นางนิสากร ทรงมณี และ/หรือ นายเพิ่มศักดิ์ วงศ์พัชรปกรณ และ/หรือ นายชวลา เทียนประเสริฐกิจ เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัท ประจำปีบัญชี 2561

การพิจารณาคัดเลือกผู้สอบบัญชีนั้น จะพิจารณาจากคุณสมบัติและความเป็นอิสระของผู้สอบบัญชี คุณภาพงานสอบบัญชีในปีที่ผ่านมา รวมทั้งพิจารณาค่าสอบบัญชีที่เหมาะสม

คณะกรรมการตรวจสอบได้ปฏิบัติหน้าที่อย่างมีอิสระ ไม่มีข้อจำกัดในการได้รับข้อมูลและได้รับความร่วมมือจากบริษัทฯ เป็นอย่างดี คณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นว่า รายงานทางการเงินมีการจัดทำอย่างถูกต้อง ครบถ้วน และมีการเปิดเผยข้อมูลทางการเงินอย่างเพียงพอและเหมาะสม สอดคล้องกับหลักการบัญชีที่รับรองโดยทั่วไป มีระบบการควบคุมภายใน (Internal Control) ระบบการตรวจสอบภายใน (Internal Audit) และระบบการบริหารความเสี่ยงที่เหมาะสมและมีประสิทธิภาพ มีการกำกับดูแลให้การปฏิบัติงานเป็นไปตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัทฯ รายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์หรือรายการการทำธุรกิจระหว่างบริษัทฯ กับบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน เป็นไปตามเงื่อนไขการดำเนินธุรกิจตามปกติของบริษัทฯ รวมถึงมีการเปิดเผยข้อมูลอย่างเพียงพอ มีการปฏิบัติที่สอดคล้องกับนโยบายและมาตรการการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน อีกทั้งผู้สอบบัญชีมีความเป็นอิสระในการปฏิบัติหน้าที่และปฏิบัติหน้าที่เยี่ยงผู้ประกอบวิชาชีพ



(นายสุรชัย พงษ์บำรุง)

ประธานกรรมการตรวจสอบ

26 กุมภาพันธ์ 2561

12. รายการระหว่างกัน

บริษัท ได้มีการเปิดเผยรายการที่เกิดขึ้นกับบริษัทย่อยและบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน ซึ่งเกี่ยวข้องกัน โดยการถือหุ้นหรือการมีผู้ถือหุ้นหรือกรรมการบางส่วนร่วมกันไว้ในงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560 โดยแสดงไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงิน ซึ่งรายการระหว่างกันที่เกิดขึ้นกับบริษัทย่อยและบริษัทที่เกี่ยวข้องกันเป็นไปตามเงื่อนไขที่ระบุไว้ในสัญญาที่ทำร่วมกัน และเป็นเงื่อนไขการค้าทั่วไปตามปกติทางธุรกิจ

กรรมการตรวจสอบของบริษัท ได้สอบทานรายการที่เกิดขึ้นระหว่างกันของบริษัทกับบริษัทย่อยและบริษัทที่เกี่ยวข้องกันทั้งหมดแล้วสำหรับปีบัญชีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560 และมีความเห็นว่าเป็นไปตามเงื่อนไขการดำเนินธุรกิจตามปกติของบริษัท ซึ่งไม่มีเงื่อนไขแตกต่างจากบุคคลภายนอก และไม่มีผู้มีส่วนได้เสียมีส่วนในการอนุมัติให้กระทำการรายการระหว่างกันใดๆ ใดๆ ก็ตามบริษัทไม่มีนโยบายที่จะสนับสนุนให้ผู้มีส่วนได้เสียทำการรายการระหว่างกัน แต่หากมีรายการระหว่างกันเกิดขึ้นก็จะเป็นไปตามปกติทางธุรกิจซึ่งเป็นราคาหรือเงื่อนไขที่ไม่แตกต่างจากบุคคลภายนอก

นโยบายรายการระหว่างกันฉบับสมบูรณ์มีการเปิดเผยไว้ในเว็บไซต์ของบริษัท www.ayud.co.th และบริษัทย่อย www.sagi.co.th

ลักษณะของรายการระหว่างกัน ความสัมพันธ์ระหว่างบริษัทกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน มีดังนี้

	ลักษณะความสัมพันธ์	ประเภทธุรกิจ
บริษัท ศรีอยุธยา เชนเนอรัล ประกันภัย จำกัด (มหาชน)	ผู้ถือหุ้นและกรรมการบางส่วนร่วมกัน	ประกันภัย
ธนาคาร กรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	ผู้ถือหุ้นและกรรมการบางส่วนร่วมกัน	ธนาคาร
บริษัท หลักทรัพย์ กรุงศรี จำกัด (มหาชน)	ผู้ถือหุ้น บางส่วนร่วมกัน	ธุรกิจหลักทรัพย์
บริษัท หลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงศรี จำกัด	ผู้ถือหุ้นบางส่วนร่วมกัน	จัดการกองทุน
บริษัท อยุธยา ดีเวลลอปเม้นท์ ลีสซิ่ง จำกัด	ผู้ถือหุ้นบางส่วนร่วมกัน	สินเชื่อเช่าซื้อและลีสซิ่ง
บริษัท ปูนซีเมนต์นครหลวง จำกัด (มหาชน)	ผู้ถือหุ้นและกรรมการบางส่วนร่วมกัน	วัสดุก่อสร้าง
บริษัท กรุงเทพโทรทัศน์และวิทยุ จำกัด	ผู้ถือหุ้นและกรรมการบางส่วนร่วมกัน	ธุรกิจทางโทรทัศน์
บริษัท ทูมมหาโชค จำกัด	ผู้ถือหุ้นบางส่วนร่วมกัน	รับจ้างโฆษณา
บริษัท ซุปเปอร์ แอสเซทส์ จำกัด	ผู้ถือหุ้นและกรรมการบางส่วนร่วมกัน	ลงทุนในหลักทรัพย์
บริษัท บีบีทีวี เอ็มเควีดี จำกัด	ผู้ถือหุ้นและกรรมการบางส่วนร่วมกัน	ให้เช่าพื้นที่สำนักงาน
บริษัท ซีเคเอส โฮลดิ้ง จำกัด	ผู้ถือหุ้นและกรรมการบางส่วนร่วมกัน	ลงทุนในหลักทรัพย์
บริษัท อลิอันซ์ อยุธยา ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)	ผู้ถือหุ้นและกรรมการบางส่วนร่วมกัน	ประกันชีวิต
บริษัท แกรนด์ คาเนล แลนด์ จำกัด (มหาชน)	ผู้ถือหุ้นและกรรมการบางส่วนร่วมกัน	รับจ้างโฆษณา
บริษัท บริหารสินทรัพย์กรุงศรีอยุธยา จำกัด	ผู้ถือหุ้นบางส่วนร่วมกัน	บริหารสินทรัพย์
บริษัท รักษาความปลอดภัย สยามเรียลตี้แอนด์เซอร์วิส จำกัด	ผู้ถือหุ้นบางส่วนร่วมกัน	บริการ
บริษัท อยุธยา แคปิตอล ออโต้ ลีส จำกัด (มหาชน)	ผู้ถือหุ้นบางส่วนร่วมกัน	สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์และลีสซิ่ง
บริษัท บัตรกรุงศรีอยุธยา จำกัด	ผู้ถือหุ้นบางส่วนร่วมกัน	บริการ
บริษัท อีสเทอร์นสตาร์ เรียด เอสเตท จำกัด (มหาชน)	ผู้ถือหุ้นและกรรมการบางส่วนร่วมกัน	อสังหาริมทรัพย์
บริษัท ทัมมี่ เทค จำกัด	กรรมการบางส่วนร่วมกัน	ที่ปรึกษา

1. เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 มีดังนี้

ชื่อบริษัท	ทุนชำระแล้ว บาท	สัดส่วน เงินลงทุน %	ราคาทุน บาท	งบการเงินรวม บาท	หมายเหตุ
เงินลงทุนในบริษัทย่อย					
บริษัท ศรีอยุธยา เจนเนอรัล ประกันภัย จำกัด (มหาชน)	1,800,000,000	99.99	1,823,578,981	-	
เงินลงทุนในบริษัทร่วม					
บริษัท อลิอันซ์ อยุธยา ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)	2,950,000,000	20.17	1,487,263,618	3,355,004,219	แสดงมูลค่าตามวิธีส่วนได้เสีย

2. เงินลงทุน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 กับบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน มีดังนี้

ชื่อบริษัท	งบการเงินรวม		นโยบายราคา
	เงินลงทุน บาท	เงินปันผลรับ บาท	
เงินลงทุน - หุ้นสามัญ บริษัท ปูนซีเมนต์นครหลวง จำกัด (มหาชน)	-	103,414	เงินลงทุนเพื่อขาย
เงินลงทุน - หน่วยลงทุน หน่วยลงทุนที่บริหารโดย บริษัท หลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงศรี จำกัด			
- กองทุนเปิดกรุงศรีตราสารเพิ่มทรัพย์	159,010,866	-	คิดค่าธรรมเนียมการจัดการในอัตราที่คิดกับบริษัททั่วไป
- กองทุนเปิดกรุงศรีสมาร์ตตราสารหนี้	985,926,171	-	คิดค่าธรรมเนียมการจัดการในอัตราที่คิดกับบริษัททั่วไป
- กองทุนเปิดกรุงศรีอภิวินิจฉัย	31,892,634	2,615,535	คิดค่าธรรมเนียมการจัดการในอัตราที่คิดกับบริษัททั่วไป
- กองทุนเปิดกรุงศรีหุ้นปันผล	153,961,824	14,358,666	คิดค่าธรรมเนียมการจัดการในอัตราที่คิดกับบริษัททั่วไป
- กองทุนเปิดกรุงศรีหุ้นไดนามิกปันผล	16,466,280	1,128,000	คิดค่าธรรมเนียมการจัดการในอัตราที่คิดกับบริษัททั่วไป
- กองทุนเปิดกรุงศรีเฟล็กซิเบิลปันผล	82,040,964	2,960,352	คิดค่าธรรมเนียมการจัดการในอัตราที่คิดกับบริษัททั่วไป
- กองทุนเปิดกรุงศรีไฟแนนเชียลโฟกัสปันผล	8,370,302	1,538,514	คิดค่าธรรมเนียมการจัดการในอัตราที่คิดกับบริษัททั่วไป
- กองทุนเปิดกรุงศรี โกลบอล ไฮเพอร์เอกซ์	22,806,502	-	คิดค่าธรรมเนียมการจัดการในอัตราที่คิดกับบริษัททั่วไป
- กองทุนเปิดกรุงศรียูโรปอภิวินิจฉัย	18,297,686	-	คิดค่าธรรมเนียมการจัดการในอัตราที่คิดกับบริษัททั่วไป
- กองทุนเปิดกรุงศรี โกลบอลสมอล-มิดแคปอภิวินิจฉัย	10,389,557	443,350	คิดค่าธรรมเนียมการจัดการในอัตราที่คิดกับบริษัททั่วไป
- กองทุนเปิดกรุงศรี โกลบอลเฮลท์แคร์อภิวินิจฉัย	37,708,573	2,309,216	คิดค่าธรรมเนียมการจัดการในอัตราที่คิดกับบริษัททั่วไป
	1,526,871,359	25,353,633	

3. ยอดคงเหลือและรายการค้ากับบริษัทที่เกี่ยวข้องกันที่มีสาระสำคัญในงบการเงินรวม มีดังนี้

	ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 บาท	นโยบายราคา
เงินฝากธนาคาร		
ธนาคาร กรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	643,460,030	คิดอัตราดอกเบี้ยเท่ากับอัตราที่คิดกับบริษัทประกันภัยทั่วไป
เบี้ยประกันภัยค้างรับ		
ธนาคาร กรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	719,701	ราคาและเงื่อนไขเป็นเช่นเดียวกับที่คิดกับลูกค้าทั่วไป
บริษัท ปูนซีเมนต์นครหลวง จำกัด (มหาชน)	1,497,431	ราคาและเงื่อนไขเป็นเช่นเดียวกับที่คิดกับลูกค้าทั่วไป
บริษัท กรุงเทพโทรทัศน์และวิทยุ จำกัด	100,689	ราคาและเงื่อนไขเป็นเช่นเดียวกับที่คิดกับลูกค้าทั่วไป
บริษัท แกรนด์ คาแนล แลนด์ จำกัด (มหาชน)	241,713	ราคาและเงื่อนไขเป็นเช่นเดียวกับที่คิดกับลูกค้าทั่วไป
บริษัท อลิอันซ์ อยุธยา ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)	24,718	ราคาและเงื่อนไขเป็นเช่นเดียวกับที่คิดกับลูกค้าทั่วไป
บริษัท รักษาความปลอดภัย สยามเรียลตี้แอนด์เซอร์วิส จำกัด	64,556	ราคาและเงื่อนไขเป็นเช่นเดียวกับที่คิดกับลูกค้าทั่วไป
บริษัท อยุธยา แคปิตอล ออโต้ ลีส จำกัด (มหาชน)	7,144	ราคาและเงื่อนไขเป็นเช่นเดียวกับที่คิดกับลูกค้าทั่วไป
บริษัท อีทีเออร์เนล สตรีท เรสเสด จำกัด (มหาชน)	19,976	ราคาและเงื่อนไขเป็นเช่นเดียวกับที่คิดกับลูกค้าทั่วไป
	2,675,928	

	ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 บาท	นโยบายราคา
ดอกเบี้ยค้างรับ		
ธนาคาร กรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	1,132,158	คิดอัตราดอกเบี้ยเท่ากับอัตราที่คิดกับบริษัทประกันภัยทั่วไป
บริษัท หลักทรัพย์ กรุงศรี จำกัด (มหาชน)	2,849	คิดอัตราดอกเบี้ยเท่ากับอัตราที่คิดกับบริษัทประกันภัยทั่วไป
	1,135,007	
เงินมัดจำค่าเช่าและอุปกรณ์		
บริษัท บีบีทีวี เอ็คควิตี้ จำกัด	6,260,089	ราคาและเงื่อนไขเป็นเช่นเดียวกับที่คิดกับบริษัททั่วไป
ธนาคาร กรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	2,000	ราคาและเงื่อนไขเป็นเช่นเดียวกับที่คิดกับบริษัททั่วไป
	6,262,089	
เบี้ยประกันภัยรับล่วงหน้า		
ธนาคาร กรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	8,936,218	ราคาและเงื่อนไขเป็นเช่นเดียวกับที่คิดกับลูกค้าทั่วไป
เงินวางประกันในการซื้อหลักทรัพย์		
บริษัท หลักทรัพย์ กรุงศรี จำกัด (มหาชน)	1,000,000	คิดอัตราดอกเบี้ยเท่ากับอัตราที่คิดกับบริษัทประกันภัยทั่วไป
ค่าธรรมเนียมผู้รับฝากทรัพย์สินค้างจ่าย		
ธนาคาร กรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	40,726	ราคาและเงื่อนไขเป็นเช่นเดียวกับที่คิดกับบริษัททั่วไป
ค่าจ้างและบำเหน็จค้างจ่าย		
ธนาคาร กรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	11,237,215	คิดอัตราค่านายหน้าเท่ากับที่คิดกับบริษัทนายหน้าประกันวินาศภัยทั่วไป
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่นค้างจ่าย		
ธนาคาร กรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	18,850,646	เงื่อนไขเป็นไปตามที่ตกลงระหว่างบริษัทช้อยกับธนาคาร

	สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม 2560 บาท	นโยบายราคา
เบี้ยประกันภัยรับ		
ธนาคาร กรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	14,782,782	ราคาและเงื่อนไขเป็นเช่นเดียวกับที่คิดกับลูกค้าทั่วไป
บริษัท หลักทรัพย์ กรุงศรี จำกัด (มหาชน)	30,462	ราคาและเงื่อนไขเป็นเช่นเดียวกับที่คิดกับลูกค้าทั่วไป
บริษัท หลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงศรี จำกัด	1,266,662	ราคาและเงื่อนไขเป็นเช่นเดียวกับที่คิดกับลูกค้าทั่วไป
บริษัท อูชยา ดีเวลลอปเม้นท์ ลิสซิ่ง จำกัด	31,880	ราคาและเงื่อนไขเป็นเช่นเดียวกับที่คิดกับลูกค้าทั่วไป
บริษัท ปูนซิเมนต์นครหลวง จำกัด (มหาชน)	46,598,032	ราคาและเงื่อนไขเป็นเช่นเดียวกับที่คิดกับลูกค้าทั่วไป
บริษัท กรุงเทพโทรทัศน์และวิทยุ จำกัด	10,003,618	ราคาและเงื่อนไขเป็นเช่นเดียวกับที่คิดกับลูกค้าทั่วไป
บริษัท ทูมมหาโชค จำกัด	40,624	ราคาและเงื่อนไขเป็นเช่นเดียวกับที่คิดกับลูกค้าทั่วไป
บริษัท ซุปเปอร์ แอสเซทส์ จำกัด	87,853	ราคาและเงื่อนไขเป็นเช่นเดียวกับที่คิดกับลูกค้าทั่วไป
บริษัท บีบีทีวี เอ็คควิตี้ จำกัด	875,711	ราคาและเงื่อนไขเป็นเช่นเดียวกับที่คิดกับลูกค้าทั่วไป
บริษัท ซีเคเอส โฮลดิ้ง จำกัด	73,170	ราคาและเงื่อนไขเป็นเช่นเดียวกับที่คิดกับลูกค้าทั่วไป
บริษัท อลิอันซ์ อยุธยา ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)	424,792	ราคาและเงื่อนไขเป็นเช่นเดียวกับที่คิดกับลูกค้าทั่วไป
บริษัท แกรนด์ คาแนล แลนด์ จำกัด (มหาชน)	225,000	ราคาและเงื่อนไขเป็นเช่นเดียวกับที่คิดกับลูกค้าทั่วไป
บริษัท บริหารสินทรัพย์กรุงศรีอยุธยา จำกัด	401,429	ราคาและเงื่อนไขเป็นเช่นเดียวกับที่คิดกับลูกค้าทั่วไป
บริษัท รักษาความปลอดภัย สยามเรียลตี้แอนด์เซอร์วิส จำกัด	1,974,032	ราคาและเงื่อนไขเป็นเช่นเดียวกับที่คิดกับลูกค้าทั่วไป
บริษัท อูชยา แคมป์คอล ออโต้ ลิส จำกัด (มหาชน)	100,246	ราคาและเงื่อนไขเป็นเช่นเดียวกับที่คิดกับลูกค้าทั่วไป
บริษัท บัตรกรุงศรีอยุธยา จำกัด	75,852	ราคาและเงื่อนไขเป็นเช่นเดียวกับที่คิดกับลูกค้าทั่วไป
บริษัท อีสเทอร์นสตาร์ เรซล เอสเตท จำกัด (มหาชน)	793,295	ราคาและเงื่อนไขเป็นเช่นเดียวกับที่คิดกับลูกค้าทั่วไป
บริษัท ทิมมี่ เท็ค จำกัด	13,925	ราคาและเงื่อนไขเป็นเช่นเดียวกับที่คิดกับลูกค้าทั่วไป
	77,799,365	

	สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม 2560 บาท	นโยบายราคา
ค่าจ้างและบำเหน็จ ธนาคาร กรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	154,979,446	คิดอัตราค่านายหน้าเท่ากับที่คิดกับบริษัทนายหน้าประกันวินาศภัยทั่วไป
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น ธนาคาร กรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	94,821,037	เงื่อนไขเป็นไปตามที่ตกลงระหว่างบริษัทช้อกับธนาคาร
ดอกเบี้ยรับ ธนาคาร กรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) บริษัท หลักทรัพย์ กรุงศรี จำกัด (มหาชน)	3,088,251 2,849 3,091,100	คิดอัตราดอกเบี้ยเท่ากับอัตราที่คิดกับบริษัทประกันภัยทั่วไป คิดอัตราดอกเบี้ยเท่ากับอัตราที่คิดกับบริษัทประกันภัยทั่วไป
ค่านายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ บริษัท หลักทรัพย์ กรุงศรี จำกัด (มหาชน)	392,327	ราคาและเงื่อนไขเป็นเช่นเดียวกับที่คิดกับบริษัททั่วไป
ค่าธรรมเนียมผู้รับฝากทรัพย์สิน ธนาคาร กรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	325,005	ราคาและเงื่อนไขเป็นเช่นเดียวกับที่คิดกับบริษัททั่วไป
ค่าเช่าและค่าบริการ บริษัท บีบีทีวี เอ็มคิวดี จำกัด	23,811,482	ราคาและเงื่อนไขเป็นเช่นเดียวกับที่คิดกับบริษัททั่วไป

ความเห็นกรรมการตรวจสอบ

วันที่ 26 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2561

เรื่อง การแสดงความคิดเห็นต่อการทำธุรกิจระหว่างบริษัทฯ กับบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน

เรียน ผู้ถือหุ้น บริษัท ศรีอยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)

ข้าพเจ้า ในฐานะกรรมการตรวจสอบ บริษัท ศรีอยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) มีความเห็นว่ารายการการทำธุรกิจระหว่างบริษัทฯ กับบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน สำหรับปีบัญชีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560 เป็นไปตามเงื่อนไขการดำเนินธุรกิจตามปกติของบริษัทฯ

จึงเรียนมาเพื่อทราบ

ขอแสดงความนับถือ



(นายสุรชัย พงษ์บำรุง) (นายเมธา สุวรรณสาร) (นายวิจิต กรวิทยาคุณ)

กรรมการตรวจสอบ

บริษัท ศรีอยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)

13. ข้อมูลทางการเงินที่สำคัญ

13.1 ตารางสรุปงบการเงิน

ฐานะการเงินและผลการดำเนินงานที่นำเสนอประกอบด้วยผลการดำเนินงานจากงบการเงินรวมสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560 , 2559 และ 2558 ที่ผ่านการตรวจสอบจากผู้สอบบัญชี

งบการเงินรวมสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560 , 2559 และ 2558 นี้ได้จัดทำขึ้น โดยรวมงบการเงินของบริษัท ศรีอยุธยาแคปปิตอล จำกัด (มหาชน) และบริษัท ศรีอยุธยา เจเนอรัล ประกันภัย จำกัด (มหาชน) (“บริษัทย่อย”) ซึ่งบริษัทถือหุ้นในอัตราร้อยละ 99.99 บริษัทย่อยมีธุรกิจหลักคือการประกันวินาศภัย บริษัทถือหุ้นในบริษัทอลิอันซ์ อยุธยา ประกันชีวิต จำกัด(มหาชน) ในอัตราร้อยละ 20.17 ซึ่งบริษัทถือเป็นเงินลงทุนในบริษัท รวมแสดงมูลค่าในงบการเงินรวมตามวิธีส่วนได้เสีย

สำหรับมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่มีผลต่อการรายงานและการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงินสำหรับงวดบัญชีปัจจุบัน ในระหว่างงวดบริษัทได้นำมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับปรับปรุงและฉบับใหม่ รวมถึงแนวปฏิบัติทางบัญชีที่ออกโดยสภาวิชาชีพบัญชี ซึ่งมีผลบังคับใช้สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2560 มาถือปฏิบัติ มาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวได้รับการปรับปรุงหรือจัดให้มีขึ้นเพื่อให้มีเนื้อหาทำเทียบกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินระหว่างประเทศ โดยส่วนใหญ่เป็นการปรับปรุงถ้อยคำและคำศัพท์ การตีความและการให้แนวปฏิบัติทางการบัญชีกับผู้ใช้มาตรฐาน การนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวมาถือปฏิบัตินี้ไม่มีผลกระทบต่ออย่างเป็นทางการของงบการเงินของบริษัท

ในส่วนของมาตรฐานการรายงานทางการเงินซึ่งได้ประกาศในราชกิจจานุเบกษาแล้ว แต่ยังไม่ผลบังคับใช้ สภาวิชาชีพบัญชีได้ออกประกาศเกี่ยวกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินจำนวน 56 ฉบับที่จะมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2561 เป็นต้นไป ซึ่งได้ประกาศในราชกิจจานุเบกษาแล้วเมื่อวันที่ 26 กันยายน 2560 ทั้งนี้ มาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวได้รับการปรับปรุงหรือจัดให้มีขึ้นเพื่อให้มีเนื้อหาทำเทียบกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินระหว่างประเทศ โดยส่วนใหญ่เป็นการปรับปรุงถ้อยคำและคำศัพท์ การตีความและการให้แนวปฏิบัติทางการบัญชีกับผู้ใช้มาตรฐาน ผู้บริหารของกลุ่มบริษัทจะนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้องมาเริ่มถือปฏิบัติกับงบการเงินของบริษัทเมื่อมาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวมีผลบังคับใช้ โดยผู้บริหารของกลุ่มบริษัทได้ประเมินผลกระทบของมาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าว และเห็นว่าการนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวมาถือปฏิบัติไม่มีผลกระทบต่ออย่างเป็นทางการของกลุ่มบริษัทในงวดที่จะเริ่มถือปฏิบัติ

ในการจัดทำงบการเงินให้เป็นไปตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ผู้บริหารของบริษัทต้องอาศัยดุลยพินิจหลายประการในการกำหนดนโยบายการบัญชี การประมาณการ และการตั้งข้อสมมติฐาน ซึ่งมีผลกระทบต่อการแสดงจำนวนสินทรัพย์ หนี้สิน และการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับสินทรัพย์และหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน รวมทั้งการแสดงรายได้และค่าใช้จ่ายของงวดบัญชี ถึงแม้ว่าการประมาณการของผู้บริหารได้พิจารณาอย่างสมเหตุสมผลภายใต้เหตุการณ์ ณ ขณะนั้น ผลที่เกิดขึ้นจริงอาจมีความแตกต่างไปจากประมาณการนั้น

(1) สรุปรายงานการตรวจสอบบัญชีของผู้สอบบัญชีรับอนุญาตในระยะ 3 ปีที่ผ่านมา

ผู้สอบบัญชีของบริษัทประจำปี 2560 คือ บริษัท คีลอยท์ พูซ โธมัทส์ ไซยศ สอบบัญชี จำกัด โดย ดร.ศุภมิตร เตชะมนตรีกุล ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 3356 และ/หรือ นายเพิ่มศักดิ์ วงศ์พัชรปรกรณ์ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 3427 และ/หรือ นายชวลา เทียนประเสริฐกิจ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 4301 ซึ่งได้รับความเห็นชอบจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

รายงานการตรวจสอบของผู้สอบบัญชีในระยะ 3 ปีที่ผ่านมา ผู้สอบบัญชีได้ให้ความเห็นในรายงานการตรวจสอบแบบไม่มีเงื่อนไข

งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม

(หน่วย : บาท)

	งบการเงินรวม		
	2560	2559	2558
สินทรัพย์			
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	1,401,892,869	1,417,050,104	1,065,246,654
เบี้ยประกันภัยค้ำรับ - สุทธิ	238,127,440	217,433,184	287,006,106
รายได้จากการลงทุนค้ำรับ	6,972,807	10,048,246	13,632,688
สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ	892,037,914	1,050,275,918	992,159,725
ลูกหนี้จากสัญญาประกันภัยต่อ	55,744,894	58,568,876	193,115,187
สินทรัพย์ลงทุน			
เงินลงทุนในหลักทรัพย์	4,655,891,276	4,594,202,619	4,655,982,039
เงินให้กู้ยืม	15,060	129,317	578,950
เงินลงทุนในบริษัทร่วม	3,355,004,219	2,830,474,645	2,944,763,813
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	53,235,506	60,533,749	75,310,578
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน	67,039,753	75,159,081	83,673,860
สินทรัพย์ภายใต้การตัดบัญชี	167,168,301	185,959,305	225,920,527
ค่านายหน้าจ่ายรอการตัดบัญชี	62,324,187	63,404,173	55,617,612
สินทรัพย์อื่น	99,516,747	53,411,348	68,251,468
รวมสินทรัพย์	11,054,970,973	10,616,650,565	10,661,259,207

งบแสดงฐานะการเงิน(ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม

(หน่วย : บาท)

	งบการเงินรวม		
	2560	2559	2558
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น			
หนี้สินจากสัญญาประกันภัย	2,068,995,204	2,249,888,625	2,401,124,113
เจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ	667,858,859	705,692,485	633,352,069
ภาษีเงินได้ค้างจ่าย	3,548,910	688,099	20,061,141
ผลประโยชน์พนักงานค้างจ่าย	86,823,217	79,070,596	72,833,452
เบี้ยประกันภัยรับล่วงหน้า	348,345,708	337,983,016	305,256,265
ค่านายหน้าค้างจ่าย	46,327,191	50,978,828	61,587,286
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	50,493,328	62,103,825	66,405,303
หนี้สินอื่น	88,619,252	87,932,079	70,980,819
รวมหนี้สิน	3,361,011,669	3,574,337,553	3,631,600,448
ส่วนของผู้ถือหุ้น			
ทุนเรือนหุ้น			
ทุนจดทะเบียน			
หุ้นสามัญ 500,000,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 1.00 บาท	500,000,000	500,000,000	500,000,000
ทุนที่ออกและชำระแล้ว			
หุ้นสามัญ 250,000,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 1.00 บาท	250,000,000	250,000,000	250,000,000
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ	3,512,183,950	3,512,183,950	3,512,183,950
กำไรสะสม			
จัดสรรแล้ว			
ทุนสำรองตามกฎหมาย	50,000,000	50,000,000	50,000,000
ยังไม่ได้จัดสรร	2,650,796,710	2,630,187,905	2,519,162,651
องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น			
การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของ			
หลักทรัพย์เพื่อขาย	(39,021,456)	(87,984,993)	(115,308,475)
ส่วนแบ่งกำไรเบ็ดเสร็จอื่นในบริษัทร่วม	1,270,000,100	687,926,150	813,620,633
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น	7,693,959,304	7,042,313,012	7,029,658,759
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น	11,054,970,973	10,616,650,565	10,661,259,207

งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น
สำหรับปีสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม

(หน่วย : บาท)

	งบการเงินรวม		
	2560	2559	2558
รายได้			
เบี่ยประกันภัยรับ	2,953,655,613	3,082,391,856	3,137,849,154
หัก เบี่ยประกันภัยจ่ายจากการเอาประกันภัยต่อ	1,266,311,577	1,286,529,458	1,239,518,400
เบี่ยประกันภัยรับสุทธิ	1,687,344,036	1,795,862,398	1,898,330,754
หัก สำรองเบี่ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้เพิ่ม(ลด)จากปีก่อน	32,145,567	(96,622,982)	25,654,985
เบี่ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้สุทธิจากการเอาประกันภัยต่อ	1,655,198,469	1,892,485,380	1,872,675,769
รายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ	368,033,904	323,319,252	388,280,716
รายได้จากการลงทุนสุทธิ	99,199,138	104,804,190	120,723,338
ผลกำไรจากการลงทุน	54,974,428	48,689,209	58,858,355
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนในบริษัทร่วม	331,678,207	388,469,249	392,747,092
รายได้อื่น	3,957,631	104,321,506	5,123,063
รวมรายได้	2,513,041,777	2,862,088,786	2,838,408,333
ค่าใช้จ่าย			
ค่าสินไหมทดแทน	1,388,581,039	1,413,350,138	1,433,001,713
หัก ค่าสินไหมทดแทนรับคืนจากการประกันภัยต่อ	600,004,263	498,263,026	580,183,201
ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ	415,100,134	455,696,848	466,289,931
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น	476,443,777	473,318,278	424,369,684
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	347,988,189	357,657,579	356,978,068
รวมค่าใช้จ่าย	2,028,108,876	2,201,759,817	2,100,456,195
กำไรก่อนภาษีเงินได้	484,932,901	660,328,969	737,952,138
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	22,022,756	45,163,965	61,038,846
กำไรสุทธิ	462,910,145	615,165,004	676,913,292

งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม

(หน่วย : บาท)

	งบการเงินรวม		
	2560	2559	2558
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น			
รายการที่ต้องไม่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง			
ขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยสำหรับโครงการผลประโยชน์พนักงาน	(4,400,728)	(1,665,722)	-
ส่วนแบ่งกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นในบริษัทร่วม	(1,600,947)	(3,508,966)	1,136,207
ภาษีเงินได้เกี่ยวกับรายการที่ไม่ต้องจัดประเภทรายการใหม่ในภายหลัง	1,200,335	1,034,938	(227,241)
	(4,801,340)	(4,139,750)	908,966
รายการที่ต้องจัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง			
ผลกำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าหลักทรัพย์เพื่อขาย	61,204,421	34,154,353	(190,127,928)
ส่วนแบ่งกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นในบริษัทร่วม	735,354,361	(157,629,211)	440,248,776
ภาษีเงินได้เกี่ยวกับรายการที่ต้องจัดประเภทรายการใหม่ในภายหลัง	(165,521,295)	25,103,857	(50,024,169)
	631,037,487	(98,371,001)	200,096,679
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี - สุทธิจากภาษีเงินได้	626,236,147	(102,510,751)	201,005,645
กำไรเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี	1,089,146,292	512,654,253	877,918,937
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน	1.85	2.46	2.71

งบแสดงการเปลี่ยนแปลงในส่วนของผู้ถือหุ้นรวม

สำหรับปีสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม

(หน่วย : บาท)

	ทุนเรือนหุ้น ที่ออกและ ชำระแล้ว	ส่วนเกิน มูลค่า หุ้นสามัญ	กำไรสะสม			องค์ประกอบอื่น ของผู้ถือหุ้น ของผู้ถือหุ้น		รวม ส่วนของผู้ ถือหุ้น
			จัดสรรแล้ว		ยังไม่ได้ จัดสรร	การ เปลี่ยนแปลง ในมูลค่า ยุติธรรมของ หลักทรัพย์ เพื่อขาย	ส่วนแบ่งกำไร เบ็ดเสร็จอื่นใน บริษัทร่วม	
			ทุนสำรอง ตามกฎหมาย	สำรองอื่น				
ยอดคงเหลือต้นปี ณ วันที่ 1 มกราคม 2558	250,000,000	3,512,183,950	50,000,000	-	2,466,340,393	36,793,867	461,421,612	6,776,739,822
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวม	-	-	-	-	677,822,258	(152,102,342)	352,199,021	877,918,937
เงินปันผลจ่าย	-	-	-	-	(375,000,000)	-	-	(375,000,000)
เงินปันผลระหว่างกาล	-	-	-	-	(250,000,000)	-	-	(250,000,000)
ยอดคงเหลือปลายงวด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558	250,000,000	3,512,183,950	50,000,000	-	2,519,162,651	(115,308,475)	813,620,633	7,029,658,759
ยอดคงเหลือต้นปี ณ วันที่ 1 มกราคม 2559	250,000,000	3,512,183,950	50,000,000	-	2,519,162,651	(115,308,475)	813,620,633	7,029,658,759
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวม	-	-	-	-	611,025,254	27,323,482	(125,694,483)	512,654,253
เงินปันผลจ่าย	-	-	-	-	(250,000,000)	-	-	(250,000,000)
เงินปันผลระหว่างกาล	-	-	-	-	(250,000,000)	-	-	(250,000,000)
ยอดคงเหลือปลายงวด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559	250,000,000	3,512,183,950	50,000,000	-	2,630,187,905	(87,984,993)	687,926,150	7,042,313,012
ยอดคงเหลือต้นปี ณ วันที่ 1 มกราคม 2560	250,000,000	3,512,183,950	50,000,000	-	2,630,187,905	(87,984,993)	687,926,150	7,042,313,012
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวม	-	-	-	-	458,108,805	48,963,537	582,073,950	1,089,146,292
เงินปันผลจ่าย	-	-	-	-	(250,000,000)	-	-	(250,000,000)
เงินปันผลระหว่างกาล	-	-	-	-	(187,500,000)	-	-	(187,500,000)
ยอดคงเหลือปลายงวด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560	250,000,000	3,512,183,950	50,000,000	-	2,650,796,710	(39,021,456)	1,270,000,100	7,693,959,304

งบกระแสเงินสด
สำหรับปีสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม (หน่วย : บาท)

	งบการเงินรวม		
	2560	2559	2558
กระแสเงินสดได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมดำเนินงาน			
เบี่ยงปรับกันภัยรับจากการรับประกันภัยโดยตรง	2,911,354,288	3,152,635,138	3,092,014,940
เงินรับ (จ่าย) เกี่ยวกับการรับประกันภัยต่อ	(233,507,233)	(326,319,361)	(447,222,720)
ดอกเบี้ยรับ	41,058,817	54,675,187	60,853,371
เงินปันผลรับ	46,533,152	52,643,409	60,989,955
รายได้อื่น	1,920,011	3,571,293	2,627,213
ค่าสินไหมทดแทนจ่ายจากการรับประกันภัยโดยตรง	(1,517,671,414)	(1,334,064,725)	(1,307,674,683)
ค่าจ้างและค่าบำเหน็จจากการรับประกันภัยโดยตรง	(412,188,453)	(467,473,558)	(457,452,526)
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น	(465,867,271)	(455,345,812)	(408,883,518)
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	(393,741,071)	(303,713,726)	(343,877,145)
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	(12,460,923)	(42,514,796)	(286,515,018)
เงินลงทุนในหลักทรัพย์	78,034,674	109,464,542	(249,890,326)
เงินฝากธนาคารที่มีกำหนดจ่ายคืนเกิน 3 เดือน			
และที่นำไปวางเป็นประกัน	6,377,908	34,436,722	135,688,497
เงินให้กู้ยืม	114,257	449,633	798,638
เงินสดรับจากการได้รับชำระลูกหนี้ค่าหุ้น	-	9,267,941	1,569,833
เงินปันผลของเงินลงทุนในบริษัทร่วม	387,941,826	374,256,761	518,247,439
เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมดำเนินงาน	437,898,568	861,968,648	371,273,950
กระแสเงินสดได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมลงทุน			
กระแสเงินสดได้มา			
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	2,671,912	12,450,947	6,789,678
เงินสดได้มาจากกิจกรรมลงทุน	2,671,912	12,450,947	6,789,678
กระแสเงินสดใช้ไป			
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	(13,332,887)	(17,130,865)	(47,256,245)
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(4,894,828)	(5,485,280)	(9,514,191)
เงินสดใช้ไปในกิจกรรมลงทุน	(18,227,715)	(22,616,145)	(56,770,436)
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) จากกิจกรรมลงทุน	(15,555,803)	(10,165,198)	(49,980,758)
กระแสเงินสดใช้ไปในกิจกรรมจัดหาเงิน			
เงินปันผลจ่าย	(437,500,000)	(500,000,000)	(625,000,000)
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมจัดหาเงิน	(437,500,000)	(500,000,000)	(625,000,000)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้น (ลดลง) สุทธิ	(15,157,235)	351,803,450	(303,706,808)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 1 มกราคม	1,417,050,104	1,065,246,654	1,368,953,462
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 31 ธันวาคม	1,401,892,869	1,417,050,104	1,065,246,654

13.2 อัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญที่สะท้อนถึงฐานะการเงินและผลการดำเนินงานในธุรกิจหลักของบริษัท

วิเคราะห์อัตราส่วนทางการเงิน	งบการเงินรวม		
	2560	2559	2558
อัตราส่วนสภาพคล่อง			
อัตราส่วนสภาพคล่อง (เท่า)	1.62	1.54	1.49
อัตราหมุนเวียนเบี้ยประกันค้างรับ (วัน)	28	30	34
อัตราส่วนแสดงความสามารถในการหากำไร			
RETENTION RATE (%)	57.13	58.26	60.50
อัตรากำไรขั้นต้น (%)	47.64	48.35	45.54
อัตรากำไรขั้นต้น (%)	20.33	20.70	28.13
อัตราส่วนค่าใช้จ่ายในการรับประกัน (%)	74.89	67.99	66.62
อัตราผลตอบแทนจากการลงทุน (%)	5.47	6.05	6.78
อัตราเบี้ยประกันรับสุทธิ (เท่า)	0.23	0.26	0.27
อัตรากำไรสุทธิต่อรายได้รวม (%)	18.42	21.49	23.85
อัตราผลตอบแทนผู้ถือหุ้น (%)	6.28	8.74	9.81
อัตราส่วนแสดงประสิทธิภาพในการดำเนินงาน			
อัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์ (%)	4.26	5.78	6.24
อัตรากำไรสุทธิต่อสินทรัพย์ (เท่า)	0.23	0.27	0.26
อัตราส่วนวิเคราะห์นโยบายทางการเงิน			
อัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (เท่า)	0.44	0.51	0.52
POLICY LIABILITY TO CAPITAL FUND (เท่า)	0.26	0.31	0.33
อัตราส่วนเงินสำรองต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (เท่า)	0.18	0.20	0.21
อัตราส่วนเงินสำรองต่อสินทรัพย์ (%)	12.59	13.48	13.81
อัตรากำไรเงินปันผล (%)	40.54*	81.30	73.80
ข้อมูลต่อหุ้น			
ราคาตรา บาท	1.00	1.00	1.00
มูลค่าหุ้นตามบัญชี บาท	30.78	28.17	28.12
กำไรสุทธิ บาท	1.85	2.46	2.71
เงินปันผล บาท	0.75*	2.00	2.00

* เงินปันผลระหว่างกาลสำหรับผลการดำเนินงานตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2560 ถึงวันที่ 30 มิถุนายน 2560

14 การวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ

ในการอ่านการวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ นักลงทุนควรศึกษาเอกสารประกอบ ซึ่งได้แก่ งบการเงินรวม งบการเงินเฉพาะกิจการ ควบคู่ไปกับหมายเหตุประกอบงบการเงินและข้อมูลที่น่าเสนอไว้ในเอกสารนี้

1. ผลการดำเนินงานของบริษัทในงบการเงินรวมสำหรับปี 2560

ด้านรายได้จากการดำเนินงาน

รายได้จากการดำเนินงานทั้งหมดของปี 2560 จากงบการเงินรวมมีจำนวน 2,513.04 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อนซึ่งมีจำนวน 2,862.09 ล้านบาท ลดลง 349.05 ล้านบาทหรือคิดเป็นอัตราร้อยละ 12.20 ซึ่งประกอบด้วยรายได้จากการรับประกันภัย รายได้จากการลงทุน และรายได้อื่น โดยรายได้หลักมาจากรายได้จากการรับประกันภัย รายได้จากการรับประกันภัยของปี 2560 ประกอบด้วยเบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้สุทธิและรายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จมีจำนวนรวมทั้งสิ้น 2,023.23 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อนจำนวน 192.57 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 8.69

เบี้ยประกันภัยรับสำหรับปี 2560 มีจำนวนรวมทั้งสิ้น 2,953.66 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อนจำนวน 128.74 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 4.18 จากการปรับลดสัดส่วนเบี้ยประกันภัยของบางผลิตภัณฑ์ที่มีอัตราค่าสินไหมทดแทนสูง โดยในปีนี้เป็นเบี้ยประกันอัครภัยมีอัตราการเจริญเติบโตในอัตราร้อยละ 1.34 เนื่องจากการขยายตลาดโดยอาศัยช่องทางจำหน่ายผ่านทางตัวแทนและนายหน้าเพิ่มมากขึ้น ในขณะที่เบี้ยประกันภัยทางทะเลและขนส่ง ภัยรถยนต์ และภัยเบ็ดเตล็ด มีจำนวนเบี้ยประกันภัยลดลงจากปีก่อน ในขณะที่เดียวกันรายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จสำหรับปี 2560 มีจำนวน 366.03 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนจำนวน 44.71 ล้านบาท หรือคิดเป็นอัตราร้อยละ 13.83 ซึ่งเป็นผลมาจากค่านายหน้าที่ได้รับจากการทำประกันภัยต่อของการประกันอัครภัย ภัยเบ็ดเตล็ด และภัยรถยนต์ที่มีการคำนวณแบบอัตราเลื่อน (Sliding Scale) มีอัตราเพิ่มขึ้นจากปีก่อน ซึ่งอัตราค่านายหน้ารับจะมีหลายอัตราขึ้นอยู่กับอัตราค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นในแต่ละปี

สำหรับเบี้ยประกันภัยต่อของปี 2560 มีจำนวนรวมทั้งสิ้น 1,266.31 ล้านบาท ลดลงจำนวน 20.22 ล้านบาท หรือคิดเป็นอัตราร้อยละ 1.57 จากปีก่อน เบี้ยประกันภัยต่อสำหรับปี 2560 คิดเป็นอัตราร้อยละ 42.87 ของเบี้ยประกันภัยรับรวม เบี้ยประกันภัยส่วนที่รับเสี่ยงภัยไว้เองมีจำนวน 1,687.34 ล้านบาท อัตราเบี้ยประกันภัยรับสุทธิสำหรับปี 2560 คิดเป็น 0.23 เท่าของส่วนของผู้ถือหุ้น ลดลงเพียงเล็กน้อยจากปี 2559 ซึ่งมีอัตราเบี้ยประกันภัยรับสุทธิเท่ากับ 0.26 เท่า เบี้ยประกันภัยรับสุทธิของปี 2560 มีจำนวน 1,687.34 ล้านบาท ลดลงจำนวน 108.52 ล้านบาท หรือคิดเป็นอัตราร้อยละ 6.04 จากปีก่อน ส่งผลให้อัตราร้อยละเบี้ยประกันภัยรับสุทธิต่อเบี้ยประกันภัยรับ (Retention Rate) ของปี 2560 มีอัตราร้อยละ 57.13 ลดลงจากปีก่อนซึ่งมีอัตราร้อยละ 58.26 และเบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้สำหรับปี 2560 ซึ่งมีจำนวนรวมทั้งสิ้น 1,655.20 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อนจำนวน 237.29 ล้านบาท หรือคิดเป็นอัตราร้อยละ 12.54

ด้านค่าใช้จ่ายโดยรวม

ค่าใช้จ่ายในงบการเงินรวมประกอบด้วย ค่าสินไหมทดแทน ค่าสินไหมทดแทนรับคืนจากการรับประกันภัยต่อ ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น และค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน ซึ่งค่าจ้างและค่า

บำเหน็จและค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่นเป็นต้นทุนที่แปรผันโดยตรงตามรายได้จากการรับประกันภัย ส่วนค่าสินไหมทดแทนจะขึ้นอยู่กับความเสียหายที่เกิดขึ้นกับผู้เอาประกันภัยในระหว่างปี สำหรับปี 2560 ค่าใช้จ่ายโดยรวมมีจำนวนทั้งสิ้น 2,028.11 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อนซึ่งมีจำนวน 2,201.76 ล้านบาท ลดลง 173.65 ล้านบาท หรือคิดเป็นอัตราร้อยละ 7.89 ซึ่งสาเหตุที่ค่าใช้จ่ายของปี 2560 ลดลงเนื่องจากค่าสินไหมทดแทนสุทธิซึ่งมีจำนวน 788.58 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อนที่มีจำนวน 915.09 ล้านบาท ลดลง 126.51 ล้านบาท หรือคิดเป็นอัตราร้อยละ 13.83 ในขณะที่ค่าจ้างและบำเหน็จจ่ายลดลง 40.60 ล้านบาทหรือคิดเป็นอัตราร้อยละ 8.91 เนื่องจากเบี้ยประกันภัยรับลดลง สำหรับค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่นปี 2560 เพิ่มขึ้นจากปีก่อนจำนวน 3.13 ล้านบาทหรือคิดเป็นอัตราร้อยละ 0.66 ซึ่งเป็นผลมาจากการแข่งขันที่รุนแรงในตลาดที่ขาดการเจริญเติบโต ค่าใช้จ่ายดำเนินงานสำหรับปีนี้ซึ่งมีจำนวน 347.99 ล้านบาท ลดลงจำนวน 9.67 ล้านบาทหรือคิดเป็นอัตราร้อยละ 2.70 จากปีก่อน ในส่วนของค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานทั้งหมดสำหรับปีนี้มีจำนวนลดลงจากปีก่อนจำนวน 11.08 ล้านบาทหรือคิดเป็นอัตราร้อยละ 3.70 เนื่องจากในระหว่างปีมีผู้บริหารระดับสูงเกษียณอายุ ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์ของปี 2560 มีจำนวน 114.65 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อนจำนวน 3.30 ล้านบาทหรือคิดเป็นร้อยละ 2.80 อย่างไรก็ตามในการดำเนินธุรกิจด้านประกันภัยของบริษัทย่อยได้มีการลงทุนด้านเทคโนโลยีสารสนเทศอย่างต่อเนื่องเพื่อเพิ่มประสิทธิภาพการให้บริการที่รวดเร็ว ลดขั้นตอนการทำงานที่ซ้ำซ้อน ช่วยประหยัดเวลาและค่าใช้จ่าย และยังมีส่วนช่วยรองรับการขยายผลิตภัณฑ์ใหม่ๆของบริษัทย่อยด้วย

อัตราส่วนค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยสำหรับปี 2560 เท่ากับอัตราร้อยละ 74.89 ของเบี้ยประกันภัยรับที่ถือเป็นรายได้ เพิ่มขึ้นจากปีก่อนซึ่งมีอัตราร้อยละ 67.99 โดยในปี 2560 แม้ว่าบริษัทมีค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยโดยรวมทั้งหมด ซึ่งประกอบด้วย ค่าจ้างและบำเหน็จ ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น และค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน ลดลงจากปีก่อนจำนวน 47.14 ล้านบาท หรือคิดเป็นอัตราร้อยละ 3.66 แต่ในขณะเดียวกันเบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้ของปี 2560 ลดลงจากปีก่อนจำนวน 237.29 ล้านบาท หรือคิดเป็นอัตราร้อยละ 12.54 จึงแสดงให้เห็นถึงอัตราส่วนค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยของปี 2560 ที่เพิ่มขึ้นจากปีก่อน

อัตรากำไรขั้นต้นของปี 2560 มีอัตราร้อยละ 20.33 ลดลงเพียงเล็กน้อยจากปีก่อนซึ่งมีอัตราร้อยละ 20.70 ของเบี้ยประกันภัยรับสุทธิ ซึ่งเป็นผลมาจากกำไรจากการรับประกันภัยก่อนหักค่าใช้จ่ายดำเนินงาน ลดลงจากปีก่อนจำนวน 28.59 ล้านบาทหรือคิดเป็นอัตราร้อยละ 7.69 ในขณะที่เบี้ยประกันภัยรับสุทธิลดลงจากปีก่อนจำนวน 108.52 ล้านบาทหรือคิดเป็นอัตราร้อยละ 6.04

ในปี 2560 ตัวเลขของการประกันวินาศภัยในอุตสาหกรรมก็ยังคงมีการประเมินการเติบโตเป็นเลขหลักเดียว จากปัจจัยหลักยังเป็นเรื่องภาวะเศรษฐกิจ แม้จะกำลังฟื้นตัวขึ้นมาเป็นระยะๆก็ตาม หากพิจารณาถึงภาพรวมตลาดประกันภัย จากการที่เศรษฐกิจไทยมีแนวโน้มขยายตัวขึ้นเป็นร้อยละ 3.5-4.0 โดยได้รับแรงสนับสนุนจากมาตรการกระตุ้นเศรษฐกิจของภาครัฐ การลงทุนของภาครัฐและภาคเอกชนที่มีแนวโน้มการขยายตัวมากขึ้น และการปรับตัวดีขึ้นของการส่งออกตามการขยายตัวของเศรษฐกิจและการค้าโลก ส่งผลให้ธุรกิจประกันวินาศภัยมีอัตราการเติบโตที่เพิ่มขึ้นเช่นกัน โดยข้อมูลจากสำนักงานอตราเบี้ยประกันวินาศภัยพบว่าปี 2560 ธุรกิจประกันภัยมีเบี้ยประกันภัยรับโดยตรงรวมทุกประเภทประมาณ 219,606.67 ล้านบาท คิดเป็นอัตราการเจริญเติบโตร้อยละ 3.52 จากปี 2559 ปัจจัยจากการส่งเสริมของภาครัฐที่มีผลต่อธุรกิจประกันวินาศภัย

ในปี 2560 คือ การส่งเสริมให้ประชาชนสามารถนำเบี้ยประกันสุขภาพมาหักลดหย่อนภาษีได้ตามจำนวนที่จ่ายจริง แต่ไม่เกิน 15,000 บาท โดยเป็นเบี้ยประกันสุขภาพที่ซื้อตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2560 เป็นต้นไป จากมาตรการภาษีดังกล่าว นอกจากจะช่วยส่งเสริมและกระตุ้นให้ประชาชนทำประกันสุขภาพเพิ่มมากขึ้นแล้ว ผู้ที่ซื้อประกันสุขภาพจะได้มีหลักประกันสำหรับดูแลตนเองในยามเจ็บป่วย และยังช่วยลดภาระค่าใช้จ่ายของภาครัฐด้านค่ารักษาพยาบาลของประชาชนได้อีกทางหนึ่งด้วย ด้านผู้ประกอบการธุรกิจประกันวินาศภัยก็ได้มีการพัฒนาผลิตภัณฑ์ให้มีความหลากหลาย มีการนำเทคโนโลยีที่ทันสมัยมาสนับสนุนการดำเนินงาน การพัฒนาและเพิ่มช่องทางการจำหน่ายให้มากขึ้นครอบคลุมกลุ่มเป้าหมาย มีการพัฒนาระบบการทำธุรกรรมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ (Digital Insurance) เพื่อลดขั้นตอนและความยุ่งยากและตอบ โจทย์สังคมในยุคดิจิทัลซึ่งบริษัทประกันภัยต้องปรับตัวให้ทันกับกระแสการเปลี่ยนแปลง มุ่งสร้างสรรค์นวัตกรรมและสร้างความแตกต่างจากคู่แข่ง รวมทั้งต้องปรับปรุงคุณภาพของผลิตภัณฑ์และบริการ ที่สำคัญต้องคำนึงถึงการบริหารต้นทุน ค่าใช้จ่ายและราคาเบี้ยประกันภัยที่เหมาะสม และให้ความสำคัญเรื่องของการบริการลูกค้ามากกว่าการแข่งขันด้านราคาดูแลเน้นการพัฒนากระบวนการให้บริการ และการนำดิจิทัลมาใช้ในการพัฒนาระบบประกันภัยทั้งการรับประกันภัยและการจ่ายค่าสินไหมทดแทนให้มากขึ้น รวมถึงการพัฒนาผลิตภัณฑ์ที่สามารถตอบสนองความต้องการของลูกค้าได้ในทุกช่วงวัย สิ่งต่างๆเหล่านี้ล้วนแต่เป็นปัจจัยที่ส่งผลต่อการดำเนินธุรกิจประกันวินาศภัย และส่งเสริมให้ธุรกิจประกันวินาศภัยเติบโตได้อย่างต่อเนื่องและยั่งยืน

ผลการดำเนินงานด้านการรับประกันภัยแต่ละประเภทของบริษัทย่อยในปี 2560

การรับประกันอัคคีภัย

เบี้ยประกันอัคคีภัยของปี 2560 มีจำนวน 612.82 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 20.75 ของเบี้ยประกันภัยรับรวมทั้งหมด เพิ่มขึ้นจากปีก่อนจำนวน 8.11 ล้านบาทหรือคิดเป็นร้อยละ 1.34 ในขณะที่เบี้ยประกันอัคคีภัยของทั้งอุตสาหกรรมในปีนี้ลดลงในอัตราร้อยละ 2.69 จากปีก่อน เนื่องจากในระหว่างปี 2560 ได้มีประกาศยกเลิกการใช้พิกัดการรับประกันภัยสำหรับกรรมกรรมประกันภัยที่มีทุนประกันภัยเกินกว่า 30 ล้านบาท ทำให้มีการแข่งขันในตลาดเพิ่มขึ้น แต่บริษัทก็สามารถหาธุรกิจรายใหม่ได้เพิ่มขึ้น จึงทำให้ในปี 2560 บริษัทยังคงส่วนแบ่งการตลาดอยู่ที่อันดับ 6 ของอุตสาหกรรม

เบี้ยประกันอัคคีภัยรับสุทธิของปี 2560 มีจำนวน 443.91 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนจำนวน 16.18 ล้านบาทหรือคิดเป็นร้อยละ 3.78 โดยบริษัทรับเสี่ยงภัยไว้เองในอัตราร้อยละ 72.44 เพิ่มขึ้นจากปีก่อนซึ่งมีอัตราร้อยละ 70.73

เงินสำรองเบี้ยประกันภัยของการประกันอัคคีภัยในปี 2560 มีจำนวน 22.71 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนจำนวน 20.15 ล้านบาทหรือคิดเป็นอัตราร้อยละ 788.96 ส่งผลให้เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้ของการประกันอัคคีภัยในปี 2560 มีจำนวน 421.20 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อนจำนวน 3.97 ล้านบาท หรือคิดเป็นอัตราร้อยละ 0.93

รายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จของการประกันอัคคีภัยในปี 2560 มีจำนวน 45.72 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนจำนวน 16.18 ล้านบาทหรือคิดเป็นอัตราร้อยละ 54.75 เนื่องจากอัตราค่าสินไหมทดแทนที่ลดลง ทำให้อัตรา

ค่าจ้างและบำเหน็จที่มีการคำนวณแบบอัตราเลื่อน (Sliding Scale) มีอัตราเพิ่มขึ้นจากปีก่อน ซึ่งอัตราค่านายหน้ารับจะมีหลายอัตราขึ้นอยู่กับอัตราค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นในแต่ละปี

ค่าสินไหมทดแทนสุทธิของปี 2560 สำหรับอสังหาริมทรัพย์มีจำนวน 43.66 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อนจำนวน 10.94 ล้านบาทหรือคิดเป็นร้อยละ 20.03 อัตราค่าสินไหมทดแทนสำหรับการประกันอสังหาริมทรัพย์ในปีนี้เท่ากับอัตราร้อยละ 10.37 ของเบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้ ลดลงจากปีก่อนซึ่งมีอัตราร้อยละ 12.84

ค่าจ้างและค่าบำเหน็จจ่ายของปี 2560 สำหรับอสังหาริมทรัพย์มีจำนวน 135.46 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนจำนวน 0.86 ล้านบาทหรือคิดเป็นร้อยละ 0.64 เนื่องจากเบี้ยประกันภัยรับเพิ่มขึ้นและเป็นผลมาจากการแข่งขันที่รุนแรงในตลาดที่ขาดการเจริญเติบโต

ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่นของปี 2560 สำหรับอสังหาริมทรัพย์มีจำนวน 97.14 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อนจำนวน 2.24 ล้านบาทหรือคิดเป็นร้อยละ 2.26 เนื่องจากบริษัทมีการควบคุมค่าใช้จ่าย

ค่าใช้จ่ายโดยรวมของการประกันอสังหาริมทรัพย์ปี 2560 ซึ่งมีจำนวน 276.26 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อนจำนวน 12.32 ล้านบาทหรือคิดเป็นร้อยละ 4.27 เนื่องจากค่าสินไหมทดแทนสุทธิและค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่นลดลง ส่งผลให้บริษัทมีกำไรจากการรับประกันอสังหาริมทรัพย์ในปี 2560 จำนวน 190.66 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนจำนวน 24.53 ล้านบาท หรือคิดเป็นอัตราร้อยละ 14.76

แหล่งงานที่สำคัญของการรับประกันอสังหาริมทรัพย์มาจากตัวแทนนายหน้า ตลอดจนลูกค้าสินเชื่อบริษัทธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) และสถาบันการเงินหลายแห่ง

การรับประกันภัยทางทะเลและขนส่ง

ยอดเบี้ยประกันภัยทางทะเลและขนส่งในปี 2560 มีจำนวนรวมทั้งสิ้น 327.39 ล้านบาท คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 11.08 ของเบี้ยประกันภัยรวมทั้งหมด ลดลงจากปีก่อนจำนวน 22.18 ล้านบาทหรือคิดเป็นร้อยละ 6.34 ในขณะที่ภาพรวมของอุตสาหกรรม การรับประกันภัยทางทะเลและขนส่งมีเบี้ยประกันภัยรวมเพิ่มขึ้นในอัตราร้อยละ 2.53

ปี 2560 บริษัทมีส่วนแบ่งการตลาดอยู่ในอันดับที่ 6 ของอุตสาหกรรม โดยแบ่งเป็นการรับประกันภัยตัวเรือ ซึ่งมีเบี้ยประกันภัยลดจรร้อยละ 16.60 และการประกันภัยสินค้ามีเบี้ยประกันภัยลดจรร้อยละ 3.88 ซึ่งเป็นผลมาจากค่าเงินบาทในปี 2560 ที่แข็งค่าขึ้น นอกจากนี้บริษัทได้พิจารณาคัดสรรเลือกที่จะรับประกันภัยในงานที่มีคุณภาพมากขึ้น แต่อย่างไรก็ตามบริษัทก็ได้พยายามรักษางานประกันภัยของฐานลูกค้าเก่าไว้ ในขณะที่เดียวกันก็มีการขยายงานประกันภัยกับตัวแทนนายหน้ารายใหม่

เบี้ยประกันภัยทางทะเลและขนส่งรับสุทธิของปี 2560 มีจำนวน 104.43 ล้านบาท ลดลงเพียงเล็กน้อยจากปีก่อนจำนวน 0.09 ล้านบาทหรือคิดเป็นร้อยละ 0.09 โดยบริษัทรับเสี่ยงภัยไว้เองในอัตราร้อยละ 31.90 เพิ่มขึ้นจากปีก่อนซึ่งมีอัตราร้อยละ 29.90 ซึ่งทำให้เบี้ยประกันภัยต่อปี 2560 ลดลงจากปีก่อนจำนวน 22.08 ล้านบาทหรือคิดเป็นร้อยละ 9.01

เงินสำรองเบี้ยประกันภัยของการรับประกันภัยทางทะเลและขนส่งในปี 2560 มีจำนวนเพิ่มขึ้นจากปีก่อนจำนวน 9.89 ล้านบาท หรือคิดเป็นอัตราร้อยละ 308.17 ส่งผลให้เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้ของการ

ประกันภัยทางทะเลและขนส่งในปี 2560 มีจำนวน 97.75 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อนจำนวน 9.98 ล้านบาท หรือคิดเป็นอัตราร้อยละ 9.27

รายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จของการประกันภัยทางทะเลและขนส่งในปี 2560 มีจำนวน 59.40 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อนจำนวน 5.82 ล้านบาทหรือคิดเป็นอัตราร้อยละ 8.92 เนื่องจากเบี้ยประกันภัยต่อที่ลดลง

สำหรับการรับประกันภัยทางทะเลและขนส่งในปี 2560 มีค่าสินไหมทดแทนสุทธิจำนวน 36.20 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนจำนวน 5.97 ล้านบาท หรือคิดเป็นอัตราร้อยละ 19.76 อัตราค่าสินไหมทดแทนสำหรับการรับประกันภัยทางทะเลและขนส่งในปี 2560 มีอัตราร้อยละ 37.03 ของเบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้ เพิ่มขึ้นจากปีก่อนซึ่งมีอัตราร้อยละ 28.06

ค่าใช้จ่ายโดยรวมของการประกันภัยทางทะเลและขนส่งสำหรับปี 2560 ซึ่งมีจำนวน 113.49 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนจำนวน 7.12 ล้านบาทหรือคิดเป็นร้อยละ 6.69 เนื่องจากค่าสินไหมทดแทนสุทธิและค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่นเพิ่มขึ้น ส่งผลให้บริษัทมีกำไรจากการรับประกันภัยทางทะเลและขนส่งในปี 2560 จำนวน 43.65 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อนจำนวน 22.92 ล้านบาท หรือคิดเป็นอัตราร้อยละ 34.43

ในปี 2560 แหล่งงานที่สำคัญของการประกันภัยทางทะเลและขนส่งยังคงมาจากตัวแทนนายหน้าที่ส่งงานประกันภัยทางทะเลและขนส่งให้กับบริษัทอย่างต่อเนื่อง ซึ่งเป็นผลมาจากการให้บริการที่มีประสิทธิภาพและรวดเร็วของบริษัท

การรับประกันภัยรถยนต์

ในปี 2560 เบี้ยประกันภัยรถยนต์มีจำนวนรวมทั้งสิ้น 1,026.53 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 34.75 ของเบี้ยประกันภัยรวมทั้งหมด ลดลงจากปีก่อนจำนวน 26.56 ล้านบาทหรือคิดเป็นอัตราร้อยละ 2.52 เนื่องจากบริษัทได้มีการปรับลดการรับประกันภัยสำหรับกลุ่มงานที่มีสถิติค่าสินไหมทดแทนสูง ในขณะที่อุตสาหกรรมมีอัตราการเจริญเติบโตร้อยละ 3.80

บริษัทได้มีการทำประกันภัยต่อสำหรับเบี้ยประกันภัยรถยนต์ให้กับบริษัทรับประกันภัยต่อต่างประเทศ โดยมีเงื่อนไขข้อตกลงทางธุรกิจบางประการ เบี้ยประกันภัยต่อสำหรับการรับประกันภัยรถยนต์ปี 2560 คิดเป็นอัตราร้อยละ 35.59 ของเบี้ยประกันภัยรับ เบี้ยประกันภัยส่วนที่รับเสี่ยงภัยไว้เองมีจำนวน 661.20 ล้านบาท เบี้ยประกันภัยรับสุทธิของปีนี้ลดลงจากปีก่อนจำนวน 12.72 ล้านบาทหรือคิดเป็นอัตราร้อยละ 1.89 เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้สุทธิสำหรับปี 2560 มีจำนวน 655.66 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อนจำนวน 22.76 ล้านบาทหรือคิดเป็นอัตราร้อยละ 3.35 เนื่องจากเงินสำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้เพิ่มขึ้นจากปีก่อนจำนวน 10.04 ล้านบาทหรือคิดเป็นอัตราร้อยละ 223.04

รายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จของการรับประกันภัยรถยนต์ในปี 2560 มีจำนวน 135.70 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนจำนวน 17.91 ล้านบาทหรือคิดเป็นอัตราร้อยละ 15.21 เนื่องจากอัตราค่าจ้างและค่าบำเหน็จที่มีการคำนวณแบบอัตราเลื่อน (Sliding Scale) มีอัตราเพิ่มขึ้นจากปีก่อน ซึ่งอัตราค่านายหน้ารับจะมีหลายอัตราขึ้นอยู่กับอัตราค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นในแต่ละปี

ค่าสินไหมทดแทนสุทธิของปี 2560 สำหรับภัยรถยนต์มีจำนวน 428.13 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อนจำนวน 14.70 ล้านบาทหรือคิดเป็นร้อยละ 3.32 อัตราค่าสินไหมทดแทนสำหรับภัยรถยนต์ของปีนี้เท่ากับอัตราร้อยละ 65.30 ของเบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้ ในขณะที่ปีก่อนมีอัตราค่าสินไหมทดแทนเท่ากับ 65.27

ค่าใช้จ่ายโดยรวมของการประกันภัยรถยนต์สำหรับปี 2560 มีจำนวน 737.53 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อนจำนวน 15.88 ล้านบาทหรือคิดเป็นร้อยละ 2.11 เนื่องจากค่าสินไหมทดแทนสุทธิและค่าจ้างและค่าบำเหน็จจ่ายลดลง ส่งผลให้บริษัทมีกำไรจากการประกันภัยรถยนต์ในปี 2560 จำนวน 53.84 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนจำนวน 11.04 ล้านบาท หรือคิดเป็นอัตราร้อยละ 25.80

แหล่งงานที่สำคัญของการประกันภัยรถยนต์มาจาก ตัวแทนนายหน้า ตัวแทนจำหน่ายรถยนต์ และสถาบันการเงินที่มีการให้สินเชื่อ ซึ่งบริษัทขอยืนยันมุ่งเน้นการให้บริการที่ดีและรวดเร็วแก่ลูกค้าผู้เอาประกันภัย และการบริหารงานอย่างมีประสิทธิภาพของสาขาในต่างจังหวัดทั้งในด้านการทำประกันภัยและการให้บริการด้านสินไหมทดแทน

การรับประกันภัยเบ็ดเตล็ด

เบี้ยประกันภัยเบ็ดเตล็ดประกอบด้วยการประกันอุบัติเหตุส่วนบุคคล และการประกันภัยเบ็ดเตล็ดอื่น ในปี 2560 มีจำนวนรวมทั้งสิ้น 986.92 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 33.41 ของเบี้ยประกันภัยรับรวมทั้งหมด ลดลงจากปีก่อนจำนวน 88.11 ล้านบาทหรือคิดเป็นร้อยละ 8.20 ในขณะที่ทั้งอุตสาหกรรมมีอัตราการเจริญเติบโตของเบี้ยประกันภัยเบ็ดเตล็ดเท่ากับอัตราร้อยละ 3.96 สาเหตุที่เบี้ยประกันภัยเบ็ดเตล็ดในปี 2560 ลดลงจากปีก่อนเนื่องจากบริษัทได้มีการลดการรับประกันภัยเบ็ดเตล็ดประเภทอุบัติเหตุส่วนบุคคลลงเนื่องจากมีอัตราค่าสินไหมทดแทนสูง นอกจากนี้การประกันภัยทรัพย์สินก็มีการแข่งขันกันสูงมาก เนื่องจากการประกาศยกเลิกการใช้ฟีดการรับประกันภัยสำหรับกรมธรรม์ประกันภัยที่มีทุนประกันภัยเกินกว่า 30 ล้านบาท

เบี้ยประกันภัยเบ็ดเตล็ดรับสุทธิของปี 2560 มีจำนวน 477.81 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อนจำนวน 111.89 ล้านบาทหรือคิดเป็นร้อยละ 18.97 เนื่องจากบริษัทรับเสี่ยงภัยไว้เองในอัตราร้อยละ 48.41 ลดลงจากปีก่อนซึ่งมีอัตราร้อยละ 54.85

เงินสำรองเบี้ยประกันภัยของภัยเบ็ดเตล็ดในปี 2560 มีจำนวนเพิ่มขึ้นจากปีก่อนจำนวน 88.68 ล้านบาทหรือคิดเป็นอัตราร้อยละ 96.96 ส่งผลให้เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้ของการรับประกันภัยเบ็ดเตล็ดในปี 2560 มีจำนวน 480.59 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อนจำนวน 200.57 ล้านบาท หรือคิดเป็นอัตราร้อยละ 29.45

รายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จของภัยเบ็ดเตล็ดในปี 2560 มีจำนวน 127.21 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนจำนวน 16.44 ล้านบาทหรือคิดเป็นอัตราร้อยละ 14.84 เนื่องจากอัตราค่าจ้างและค่าบำเหน็จที่มีการคำนวณแบบอัตราเลื่อน (Sliding Scale) มีอัตราเพิ่มขึ้นจากปีก่อน ซึ่งอัตราค่านายหน้ารับจะมีหลายอัตราขึ้นอยู่กับอัตราค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นในแต่ละปี

ปี 2560 ค่าสินไหมทดแทนสุทธิสำหรับภัยเบ็ดเตล็ดมีจำนวน 280.59 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อนจำนวน 106.84 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 27.58 อัตราค่าสินไหมทดแทนของปี 2560 เท่ากับอัตราร้อยละ 58.38 ของเบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้ ซึ่งเพิ่มขึ้นเล็กน้อยจากปีก่อนซึ่งมีอัตราร้อยละ 56.96 เนื่องจากเบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้ลดลงในปี

ค่าใช้จ่ายโดยรวมของการประกันภัยเบ็ดเตล็ดสำหรับปี 2560 มีจำนวน 552.84 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อนจำนวน 145.89 ล้านบาทหรือคิดเป็นร้อยละ 20.54 เนื่องจากค่าสินไหมทดแทนสุทธิ ค่าจ้างและค่าบำเหน็จจ่าย และค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่นลดลง ในขณะที่รายได้รวมจากการรับประกันภัยเบ็ดเตล็ดของปี 2560 ลดลงจากปีก่อนจำนวน 184.13 ล้านบาทหรือคิดเป็นร้อยละ 23.25 ส่งผลให้บริษัทมีกำไรจากการประกันภัยเบ็ดเตล็ดในปี 2560 จำนวน 54.96 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อนจำนวน 41.24 ล้านบาท หรือคิดเป็นอัตราร้อยละ 42.87

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

ด้านการลงทุน

ตลอดปี 2560 การลงทุนในตลาดหลักทรัพย์ของไทยเคลื่อนไหวในกรอบแคบๆ ในช่วงแรกของปี ก่อนที่จะปรับตัวสูงขึ้นอย่างต่อเนื่องในช่วงปลายปี โดยสิ้นปี 2560 ดัชนีตลาดหลักทรัพย์ไทยปิดที่ระดับ 1,753.71 ปรับตัวเพิ่มขึ้นในอัตราร้อยละ 13.66 จากเมื่อสิ้นปีก่อนซึ่งปิดที่ระดับ 1,542.94 จะเห็นได้ว่าในปี 2560 ตลาดหุ้นไทยก็ยังคงเป็นตลาดที่ให้ผลตอบแทนที่ดี โดยผลตอบแทนที่โดดเด่นมาจากการฟื้นตัวของราคาสินค้าโภคภัณฑ์ การส่งออกมีแนวโน้มขยายตัว และสภาพคล่องในระบบยังอยู่ในระดับสูง อีกทั้งมีการวางแผนปฏิรูปเศรษฐกิจ ซึ่งรวมไปถึงการเพิ่มการลงทุนในโครงสร้างพื้นฐานขนาดใหญ่ ซึ่งจะเป็นผลบวกต่อผลประกอบการของบริษัทจดทะเบียน ทำให้หุ้นในตลาดหลักทรัพย์ไทยมีโอกาสที่จะให้ผลตอบแทนเพิ่มขึ้น บริษัทยังคงมีมุมมองเชิงบวกต่อการลงทุนในตราสารทุนในระยะยาว โดยได้รับปัจจัยสนับสนุนจากอัตราดอกเบี้ยที่มีแนวโน้มทรงตัวอยู่ในระดับต่ำ ผลการดำเนินงานและอัตราการเติบโตของกำไรของบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ไทยที่มีแนวโน้มเติบโตอย่างต่อเนื่อง ทำให้ตลาดหลักทรัพย์ไทยยังคงเป็นที่น่าสนใจต่อนักลงทุนเมื่อเปรียบเทียบกับตลาดหลักทรัพย์อื่นๆ ในภูมิภาค และจากสถานะที่อัตราดอกเบี้ยยังอยู่ในระดับต่ำ ทำให้บริษัทเห็นว่าการลงทุนในตลาดหลักทรัพย์ไทยยังเป็นทางเลือกที่น่าสนใจกว่าการลงทุนประเภทอื่น แนวทางการบริหารเงินลงทุนของบริษัทก็ยังคงคัดเลือกหลักทรัพย์ที่จะลงทุนเป็นรายตัว มีการวิเคราะห์บริษัทจดทะเบียนที่จะลงทุนทั้งในเชิงคุณภาพและเชิงปริมาณ รวมถึงติดตามผลการดำเนินงานของบริษัทจดทะเบียนอย่างสม่ำเสมอ โดยบริษัทเชื่อว่าแนวทางการบริหารการลงทุนดังกล่าวจะเป็นสิ่งที่จะช่วยส่งเสริมให้บริษัทสามารถสร้างผลตอบแทนที่ดีจากการลงทุนในตลาดหลักทรัพย์ไทยทั้งในระยะกลางและในระยะยาว ในการลงทุนของบริษัทนอกจากบริษัทจะคำนึงถึงผลตอบแทนที่เหมาะสมกับแต่ละสถานการณ์ในความเสี่ยงที่ยอมรับได้ บริษัทยังให้ความสำคัญถึงความมั่นคงของการลงทุนเป็นสำคัญ โดยได้ทำการลงทุนด้วยความระมัดระวังและรอบคอบ เพื่อผลประโยชน์สูงสุดของผู้ถือหุ้นเป็นสำคัญ

รายได้จากการลงทุนสุทธิของบริษัทในงบการเงินรวมปี 2560 ซึ่งประกอบด้วย ดอกเบี้ยและเงินปันผลมีจำนวน 99.20 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อนจำนวน 5.61 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 5.35 ซึ่งเป็นผลมาจากอัตราดอกเบี้ยยังคงอยู่ในระดับต่ำ

ในปี 2560 บริษัทมีกำไรจากเงินลงทุนในหลักทรัพย์จำนวน 54.97 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนซึ่งมีจำนวน 48.69 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 6.28 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 12.91 ซึ่งเป็นผลมาจากดัชนีตลาดหลักทรัพย์ไทยที่ปรับตัวเพิ่มขึ้นเมื่อเทียบกับช่วงเดียวกันของปีก่อนจากการเข้าซื้อของนักลงทุนต่างประเทศ

บริษัทมีการลงทุนในธุรกิจประกันชีวิต โดยมีเงินลงทุนในบริษัทออลิอันซ์ อยุธยา ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) ซึ่งบริษัทมีสัดส่วนเงินลงทุนคิดเป็นอัตราร้อยละ 20.17 บริษัทได้จัดประเภทเงินลงทุนในบริษัทดังกล่าวเป็นเงินลงทุนในบริษัทร่วมซึ่งได้แสดงอยู่ในงบการเงินรวมโดยแสดงมูลค่าตามวิธีส่วนได้เสีย ในปี 2560 บริษัทได้รับรู้ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนในบริษัทร่วมดังกล่าวจำนวน 331.68 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อนจำนวน 56.79 ล้านบาทหรือคิดเป็นอัตราร้อยละ 14.62

ณ สิ้นปี 2560 สินทรัพย์ลงทุนมีจำนวนรวมทั้งสิ้น 9,412.80 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน จำนวน 570.95 ล้านบาทหรือคิดเป็นอัตราร้อยละ 6.46 อัตราผลตอบแทนจากการลงทุนในปี 2560 คิดเป็นอัตราร้อยละ 5.47 ลดลงจากปีก่อนซึ่งมีอัตราร้อยละ 6.05

นอกจากนี้รายได้อื่นของปี 2560 มีจำนวน 3.96 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อนซึ่งมีจำนวน 104.32 ล้านบาท ลดลง 100.36 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 96.21 นั้นเป็นผลมาจากปี 2559 บริษัทได้บันทึกกลับรายการหนี้สินจากสัญญาประกันภัยจำนวน 97.87 ล้านบาท ซึ่งเกิดจากการที่บริษัทถูกฟ้องเรียกค่าสินไหมทดแทนความเสียหายจากบริษัทผู้เอาประกันภัยรายหนึ่งตั้งแต่วันที่ 24 กันยายน 2540 และเมื่อวันที่ 15 มีนาคม 2559 ศาลฎีกาได้พิพากษายกฟ้องคดีดังกล่าว ส่งผลให้บริษัทบันทึกกลับรายการหนี้สินจากสัญญาประกันภัยเป็นรายได้อื่นในปี 2559

สรุปผลการดำเนินงานปี 2560

ผลการดำเนินงานสำหรับปี 2560 ในงบการเงินรวมของบริษัทแสดงกำไรก่อนหักภาษีเงินได้จำนวนทั้งสิ้น 484.93 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อนซึ่งมีจำนวน 660.33 ล้านบาท ลดลงจำนวน 175.40 ล้านบาท หรือคิดเป็นอัตราร้อยละ 26.56 ส่งผลให้ปี 2560 บริษัทมีค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้จำนวน 22.02 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อนซึ่งมีจำนวน 45.16 ล้านบาท ลดลงจำนวน 23.14 ล้านบาท หรือคิดเป็นอัตราร้อยละ 51.24 ดังนั้นผลประกอบการในงบการเงินรวมสำหรับปี 2560 จึงแสดงกำไรสุทธิหลังหักภาษีเงินได้จำนวน 462.91 ล้านบาท คิดเป็นกำไรต่อหุ้นเท่ากับ 1.85 บาท กำไรสุทธิลดลงจากปีก่อน ซึ่งมีจำนวน 615.17 ล้านบาท ลดลงจำนวน 152.26 ล้านบาท หรือคิดเป็นอัตราร้อยละ 24.75

2. ฐานะการเงิน

2.1 สินทรัพย์

(1) ส่วนประกอบของสินทรัพย์

สินทรัพย์ของบริษัทและบริษัทย่อยประกอบด้วยเงินลงทุนในหลักทรัพย์ เงินให้กู้ยืม เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ สินทรัพย์ไม่มีตัวตน เบี้ยประกันภัยค้างรับ รายได้จากการลงทุนค้างรับ สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ และสินทรัพย์อื่นๆ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 ในงบการเงินรวมของบริษัทมีสินทรัพย์รวมจำนวน 11,054.97 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนจำนวน 438.32 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 4.13

เงินลงทุนในหลักทรัพย์ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 มีจำนวน 4,655.89 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 61.69 ล้านบาทจากปีก่อนซึ่งมีจำนวน 4,594.20 ล้านบาท สำหรับปี 2560 เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขายมีจำนวน 2,586.03 ล้านบาท ลดลงจำนวน 34.32 ล้านบาทจากปีก่อนซึ่งมีจำนวน 2,620.35 ล้านบาท ซึ่งเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขายประกอบไปด้วยการลงทุนในพันธบัตรรัฐบาล พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย ตั๋วเงินคลัง หุ้น และหน่วยลงทุนในกองทุนรวม ในส่วนของเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อค้าสำหรับปี 2560 มีจำนวน 93.67 ล้านบาทซึ่งเป็นการลงทุนในหุ้น ในขณะที่เงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด ณ สิ้นปี 2560 มีจำนวน 1,956.70 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 2.33 ล้านบาทจากปีก่อนซึ่งมีจำนวน 1,954.37 ล้านบาท

ณ สิ้นปี 2560 บริษัทมีขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขายจำนวน 39.02 ล้านบาท ในขณะที่เมื่อสิ้นปี 2559 มีขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขายจำนวน 87.98 ล้านบาทซึ่งเป็นผลมาจากดัชนีตลาดหลักทรัพย์ไทยที่ปรับตัวเพิ่มขึ้นในช่วงปลายปี 2560 นอกจากนี้ปี 2560 บริษัทยังมีส่วนแบ่งกำไรเบ็ดเสร็จอื่นในบริษัทรวมจำนวน 1,270 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 582.07 ล้านบาทจากปีก่อนซึ่งมีจำนวน 687.93 ล้านบาท ซึ่งเป็นผลมาจากการที่บริษัทร่วมมีกำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย ณ สิ้นปี 2560 เพิ่มขึ้น

เงินให้กู้ยืมเป็นเงินให้กู้ยืมแก่พนักงาน โดยมีบุคคลค้าประกันซึ่งเดินทางไปตามระเบียบว่าด้วยสวัสดิการการเงินให้กู้ยืมแก่พนักงาน ณ สิ้นปี 2560 เงินให้กู้ยืมมีจำนวน 0.02 ล้านบาท ลดลงจำนวน 0.11 ล้านบาทจากปีก่อนซึ่งมีจำนวน 0.13 ล้านบาท

เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ สิ้นปี 2560 มีจำนวน 1,401.89 ล้านบาท ลดลงจำนวน 15.16 ล้านบาทจากปีก่อนซึ่งมีจำนวน 1,417.05 ล้านบาท

ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ ณ สิ้นปี 2560 มีราคาทุนเท่ากับ 162.62 ล้านบาท ลดลงสุทธิ 2.64 ล้านบาท จากปีก่อนซึ่งมีจำนวน 165.26 ล้านบาท เนื่องจากได้มีลงทุนในด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ ปรับปรุงตกแต่งสำนักงานเพิ่มเติม และซื้อยานพาหนะใหม่เพื่อทดแทนยานพาหนะเดิมซึ่งครบอายุการใช้งานรวมทั้งสิ้นเป็นเงิน 13.36 ล้านบาท ในขณะที่เดียวกันก็ได้จำหน่ายยานพาหนะที่ครบอายุการใช้งาน เครื่องใช้สำนักงาน อุปกรณ์และเครื่องคอมพิวเตอร์ที่มีอายุการใช้งานมานานมากแล้วบางส่วนออกไปซึ่งมีราคาทุนรวมทั้งสิ้น 16 ล้านบาท

เบี้ยประกันภัยค้ำรับสุทธิ ณ สิ้นปี 2560 มีจำนวน 238.13 ล้านบาท เมื่อเปรียบเทียบกับเมื่อสิ้นปีก่อนซึ่งมีเบี้ยประกันภัยค้ำรับสุทธิจำนวน 217.43 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 20.70 ล้านบาทหรือคิดเป็นร้อยละ 9.52 ทั้งนี้บริษัทได้ให้ความสำคัญกับการปรับปรุงประสิทธิภาพในการติดตามเบี้ยประกันภัยค้ำรับเป็นอย่างมาก มีการติดตามดูแลการจัดเก็บเบี้ยประกันภัยอย่างใกล้ชิดและเข้มงวดมากขึ้น อีกทั้งบริษัทยังได้ดำเนินการตามกฎหมายกับตัวแทนนายหน้าและลูกค้าที่ผิดนัดอย่างเคร่งครัด นอกจากนี้ฝ่ายตรวจสอบภายในของบริษัทยังได้มีการตรวจสอบข้อมูลในส่วนที่เกี่ยวข้องกับเบี้ยประกันภัยค้ำรับ การติดตามทวงถามค่าเบี้ยประกันภัย การรับชำระค่าเบี้ยประกันภัย ตลอดจนการบันทึกบัญชีในส่วนที่เกี่ยวข้องด้วย

ในการบริหารการจัดเก็บเบี้ยประกันภัยค้ำชำระ บริษัทได้กำหนดแนวทางการจัดเก็บที่ชัดเจนและรัดกุม มีการประชุมผู้บริหารติดตามเบี้ยค้ำชำระอย่างสม่ำเสมอเป็นประจำทุกเดือน บริษัทได้ดำเนินการอย่างเข้มงวดในการติดตามทวงถามเบี้ยประกันภัยตามประกาศและข้อบังคับของคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการ

ประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) ซึ่งในการเรียกเก็บค่าเบี้ยประกันภัย บริษัทมีการกำหนดระยะเวลาในการจัดเก็บค่าเบี้ยประกัน หากเบี้ยประกันภัยค้างชำระที่จัดเก็บไม่ได้ และเกินกำหนดระยะเวลาในการเรียกเก็บหน่วยงานที่ทำหน้าที่ติดตามทวงถามจะดำเนินการติดตามซึ่งเป็นไปตามขั้นตอนที่ระบุไว้ในระเบียบการจัดเก็บค่าเบี้ยประกันภัยของบริษัท

(2) คุณภาพสินทรัพย์

(ก) สินทรัพย์

ณ สิ้นปี 2560 เงินลงทุนในหลักทรัพย์ซึ่งได้แก่ พันธบัตร ตั๋วเงินคลัง หุ้น หน่วยลงทุน และเงินฝากสถาบันการเงินที่ครบกำหนดเกินกว่า 3 เดือน มีมูลค่ารวมทั้งสิ้น 4,655.89 ล้านบาท ซึ่งมูลค่าที่แสดงเป็นมูลค่ายุติธรรม และได้บันทึกผลขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าของเงินลงทุนสุทธิจากภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีไว้ในส่วนของผู้ถือหุ้นจำนวน 39.02 ล้านบาท

เงินลงทุนในบริษัทร่วม ณ สิ้นปี 2560 มีจำนวน 3,355 ล้านบาท เมื่อเปรียบเทียบกับสิ้นปี 2559 ซึ่งมีจำนวน 2,830.47 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 524.53 ล้านบาท โดยเงินลงทุนในบริษัทร่วมแสดงมูลค่าในงบการเงินรวมตามวิธีส่วนได้เสีย

(ข) ลูกหนี้

อัตราการหมุนเวียนเบี้ยประกันค้างรับของปี 2560 เท่ากับ 28 วัน ซึ่งบริษัทมีนโยบายให้เครดิตเทอมในการชำระค่าเบี้ยประกันภัยแก่ลูกค้า โดยลูกค้าทั่วไปจะให้เครดิตเทอมประมาณ 30 วันสำหรับการประกัยอื่นๆที่นอกเหนือจากการประกันภัยรถยนต์ แต่ถ้าเป็นการประกันภัยรถยนต์ ลูกค้าจะต้องปฏิบัติตามหลักการที่เรียกว่า “หลัก Cash before cover” ซึ่งก็คือการที่ผู้เอาประกันภัยจะต้องจ่ายชำระเบี้ยประกันภัยก่อนวันที่กรมธรรม์จะเริ่มมีผลคุ้มครอง

ณ สิ้นปี 2560 ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญมีจำนวน 4.45 ล้านบาท การประมาณจำนวนหนี้สงสัยจะสูญ ณ วันสิ้นปีเป็นการประมาณโดยอาศัยประสบการณ์ของบริษัทในการเก็บเงินจากลูกหนี้ซึ่งผู้บริหารคาดว่าเพียงพอแล้ว หลักเกณฑ์ในการคำนวณค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญมีดังนี้

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

2.2 สภาพคล่อง

(1) กระแสเงินสด

ณ สิ้นปี 2560 บริษัทมีเงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดจำนวน 1,401.89 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อนซึ่งมีจำนวน 1,417.05 ล้านบาท ลดลงจำนวน 15.16 ล้านบาทหรือคิดเป็นอัตราร้อยละ 1.07 โดยมีเงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมต่างๆ ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	2560	2559
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมดำเนินงาน	437.90	861.97
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมลงทุน	(15.56)	(10.17)
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมจัดหาเงิน	(437.50)	(500.00)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้น (ลดลง) สุทธิ	(15.16)	351.80

สำหรับปี 2560 บริษัทมีกระแสเงินสดได้มาจากกิจกรรมดำเนินงานจำนวน 437.90 ล้านบาท โดยเป็นกระแสเงินสดรับจำนวน 3,473.33 ล้านบาท และเป็นกระแสเงินสดจ่ายจำนวน 3,035.43 ล้านบาท ในส่วนของเงินสดที่ได้มาจากกิจกรรมดำเนินงานของปี 2560 เป็นเงินที่ได้รับจากเบี้ยประกันภัยรับ ดอกเบี้ยรับ เงินปันผลรับจากการลงทุนในเงินฝากธนาคาร พันธบัตร ตั๋วเงินคลัง หุ้นสามัญ และหน่วยลงทุนในกองทุนรวม นอกจากนี้ยังมีเงินลงทุนสุทธิที่ได้รับจากการลงทุนในพันธบัตร ตั๋วเงินคลัง หุ้นสามัญ หน่วยลงทุนในกองทุนรวม และเงินฝากธนาคารที่ครบกำหนด ในส่วนของกระแสเงินสดจ่ายประกอบไปด้วยการจ่ายเจ้าหนี้เกี่ยวกับการประกันภัยต่อ ค่าสินไหมทดแทน ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย ค่าใช้จ่ายดำเนินงาน และภาษีเงินได้นิติบุคคล

กระแสเงินสดใช้ไปจากกิจกรรมลงทุนสุทธิจำนวน 15.56 ล้านบาท ก็เป็นการนำเงินไปซื้อเครื่องใช้สำนักงาน เครื่องตกแต่งสำนักงาน ซอฟต์แวร์คอมพิวเตอร์ และยานพาหนะ

กระแสเงินสดใช้ไปในกิจกรรมจัดหาเงินของปี 2560 เป็นการจ่ายเงินปันผลรวมทั้งสิ้น 437.50 ล้านบาท ซึ่งเป็นการจ่ายเงินปันผลสำหรับผลการดำเนินงานงวดครึ่งปีหลังของปี 2559 ในอัตราหุ้นละ 1.00 บาท เป็นจำนวนเงิน 250 ล้านบาท และจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลสำหรับผลการดำเนินงานงวดครึ่งปีแรกของปี 2560 ในอัตราหุ้นละ 0.75 บาท เป็นจำนวนเงิน 187.50 ล้านบาท

จากกระแสเงินสดที่ได้มาและใช้ไปในกิจกรรมดังกล่าวข้างต้น ณ สิ้นปี 2560 บริษัทจึงมีเงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดจำนวน 1,401.89 ล้านบาท ลดลงจำนวน 15.16 ล้านบาทจากปีก่อนซึ่งมีจำนวน 1,417.05 ล้านบาท

(2) อัตราส่วนสภาพคล่อง

สภาพคล่องและความสามารถชำระหนี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 อยู่ในเกณฑ์ที่ดี โดยมีอัตราส่วนสภาพคล่องเท่ากับ 1.62 เท่า แสดงให้เห็นว่าทรัพย์สินหมุนเวียนที่มีอยู่สามารถนำไปชำระหนี้สินหมุนเวียนได้อย่างเพียงพอ

2.3 แหล่งที่มาของเงินทุน

(1) ความเหมาะสมของโครงสร้างเงินทุน

บริษัทไม่มีการเปลี่ยนแปลงโครงสร้างเงินทุนในปีที่ผ่านมา ณ สิ้นปี 2560 อัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้นเท่ากับ 0.44 เท่า ลดลงจากปีก่อนซึ่งมีอัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้นเท่ากับ 0.51 เท่า

(2) ส่วนของเจ้าของ

ส่วนของเจ้าของ ณ สิ้นปี 2560 มีมูลค่ารวมทั้งสิ้น 7,693.96 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 651.65 ล้านบาทจากปีก่อนซึ่งมีจำนวน 7,042.31 ล้านบาท โดยปี 2560 บริษัทมีกำไรสุทธิจำนวน 462.91 ล้านบาท ผลขาดทุนที่ยังไม่

เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขายสุทธิจำนวน 39.02 ล้านบาท และส่วนแบ่งกำไรเบ็ดเสร็จอื่นในบริษัทรวมจำนวน 1,270 ล้านบาท ซึ่งเพิ่มขึ้นจำนวน 582.07 ล้านบาทจากปีก่อนซึ่งมีจำนวน 687.93 ล้านบาท และจ่ายเงินปันผลรวมจำนวนทั้งสิ้น 437.50 ล้านบาท โดยเป็นการจ่ายเงินปันผลงวดครึ่งปีหลังของปี 2559 จำนวน 250 ล้านบาท และเงินปันผลระหว่างกาลในปี 2560 จำนวน 187.50 ล้านบาท

(3) หนี้สิน

หนี้สินในงบการเงินรวม ณ สิ้นปี 2560 มีจำนวน 3,361.01 ล้านบาท ลดลงจำนวน 213.33 ล้านบาทจากปีก่อนซึ่งมีหนี้สินรวม 3,574.34 ล้านบาท โดยมีสาเหตุมาจากการลดลงของสำรองค่าสินไหมทดแทน และสำรองเบี่ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้ จำนวน 180.89 ล้านบาท และเจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อลดลงจำนวน 37.83 ล้านบาท หนี้สินของบริษัทเป็นหนี้สินที่เกิดขึ้นจากการดำเนินงานทั้งสิ้น ซึ่งประกอบไปด้วย เงินสำรองเบี่ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้ สำรองค่าสินไหมทดแทน ค่าสินไหมทดแทนค้างจ่าย เจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ เบี่ยประกันภัยรับล่วงหน้า ค่านายหน้าค้างจ่าย ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงาน ค่าใช้จ่ายดำเนินงานค้างจ่าย และภาษีเงินได้นิติบุคคลค้างจ่าย

3. ปัจจัยและอิทธิพลหลักที่อาจมีผลต่อผลการดำเนินงานหรือฐานะการเงินในอนาคต

พิจารณาจากปัจจัยเสี่ยงของบริษัทตามรายละเอียดในหัวข้อปัจจัยความเสี่ยง

4. การดำรงอัตราส่วนต่างๆตามข้อกำหนดของหน่วยงานกำกับดูแลและอัตราส่วนที่สำคัญซึ่งเป็นลักษณะเฉพาะของอุตสาหกรรม

1. บริษัทมีการตั้งสำรองตามกฎหมายจำนวน 50 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 10 ของทุนจดทะเบียนของบริษัท โดยเป็นการสำรองตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 ซึ่งบริษัทต้องจัดสรรกำไรสุทธิสำหรับปีส่วนหนึ่งไว้เป็นทุนสำรองไม่น้อยกว่าร้อยละห้าของกำไรสุทธิสำหรับปีหักด้วยยอดเงินขาดทุนสะสมยกมา (ถ้ามี) จนกว่าทุนสำรองนี้จะมีจำนวนไม่น้อยกว่าร้อยละสิบของทุนจดทะเบียน ทุนสำรองนี้จะนำมาจัดสรรจ่ายเป็นเงินปันผลไม่ได้

2. บริษัทย่อยมีการจัดสรรเงินสำรองเบี่ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้ตามกฎหมายในประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยเรื่องการจัดสรรเงินสำรองเพื่อการเสี่ยงภัย โดย ณ สิ้นปี 2560 ในงบการเงินรวมมีเงินสำรองเบี่ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้จำนวน 1,391.83 ล้านบาท

3. อัตราการจ่ายค่าสินไหมทดแทนสำหรับปี 2560 เท่ากับอัตราร้อยละ 47.64 ซึ่งลดลงจากปีก่อนซึ่งมีอัตราร้อยละ 48.35

4. คณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยได้ออกประกาศนายทะเบียนกำหนดให้บริษัทประกันภัยต้องดำรงเงินกองทุนตามกฎหมายโดยพิจารณาจากอัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุนที่บริษัทต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านตลาด ด้านเครดิต และด้านการกระจุกตัว

อัตราส่วนเงินกองทุนต่อเงินกองทุนที่ต้องดำรงตามกฎหมายตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2556 เป็นต้นไป อัตราส่วนดังกล่าวต้องไม่ต่ำกว่าอัตราร้อยละ 140

ณ สิ้นปี 2560 บริษัทย่อยมีอัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุนเท่ากับอัตราร้อยละ 1,023.74

การรับรองความถูกต้องของข้อมูล

บริษัทได้สอบทานข้อมูลในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปีฉบับนี้แล้วด้วยความระมัดระวัง บริษัทขอรับรองว่า ข้อมูลดังกล่าวถูกต้องครบถ้วน ไม่เป็นเท็จ ไม่ทำให้ผู้อื่นสำคัญผิดหรือไม่ขาดข้อมูลที่ควรต้องแจ้งในสาระสำคัญ นอกจากนี้ บริษัทขอรับรองว่า

(1) งบการเงินและข้อมูลทางการเงินที่สรุปมาในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี ได้แสดงข้อมูลอย่างถูกต้องครบถ้วนในสาระสำคัญเกี่ยวกับฐานะการเงิน ผลการดำเนินงาน และกระแสเงินสดของบริษัทและบริษัทย่อยแล้ว

(2) บริษัทได้จัดให้มีระบบการเปิดเผยข้อมูลที่ดีเพื่อให้แน่ใจว่า บริษัทได้เปิดเผยข้อมูลในส่วนที่เป็นสาระสำคัญทั้งของบริษัทและบริษัทย่อยอย่างถูกต้องครบถ้วนแล้ว รวมทั้งควบคุมดูแลให้มีการปฏิบัติตามระบบดังกล่าว

(3) บริษัทได้จัดให้มีระบบการควบคุมภายในที่ดี และควบคุมดูแลให้มีการปฏิบัติตามระบบดังกล่าว และบริษัทได้แจ้งข้อมูลการประเมินระบบการควบคุมภายใน ณ วันที่ 26 กุมภาพันธ์ 2561 ต่อผู้สอบบัญชีและกรรมการตรวจสอบของบริษัทแล้ว ซึ่งครอบคลุมถึงข้อบกพร่องและการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญของระบบการควบคุมภายใน รวมทั้งการกระทำที่มีขอบที่อาจมีผลกระทบต่อการจัดทำรายงานทางการเงินของบริษัทและบริษัทย่อย

ในการนี้ เพื่อเป็นหลักฐานว่าเอกสารทั้งหมดเป็นเอกสารชุดเดียวกันกับที่บริษัทได้รับรองความถูกต้องแล้ว บริษัทได้มอบหมายให้ นางสาวอรทัย รงค์ทองอร่าม เป็นผู้ลงลายมือชื่อกำกับเอกสารนี้ไว้ทุกหน้าด้วย หากเอกสารใดไม่มีลายมือชื่อของ นางสาวอรทัย รงค์ทองอร่าม กำกับไว้ บริษัทจะถือว่าไม่ใช่ข้อมูลที่บริษัทได้รับรองความถูกต้องของข้อมูลแล้วดังกล่าวข้างต้น

ชื่อ

ตำแหน่ง

ลายมือชื่อ

1. นายวิโรจน์ เศรษฐปราโมทย์

กรรมการ

2. นายอานนท์ โอภาสพิมลธรรม

กรรมการผู้อำนวยการ

ชื่อ

ตำแหน่ง

ลายมือชื่อ

ผู้รับมอบอำนาจ

นางสาวอรทัย รงค์ทองอร่าม

ผู้ช่วยกรรมการผู้อำนวยการ

ฝ่ายบัญชี

เอกสารแนบ 1

1. ข้อมูลของกรรมการ ผู้บริหาร ผู้มีอำนาจควบคุม และเลขานุการบริษัท

1.1 รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการ ผู้บริหารและเลขานุการบริษัท

ชื่อ-สกุล อายุ / ตำแหน่ง (วันที่ได้รับการแต่งตั้ง)	วุฒิการศึกษาและ ประวัติการอบรมสัมมนา	ประสบการณ์ทำงาน (5 ปีย้อนหลัง)		
		ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท
1. นายวีระพันธุ์ ทีปสุวรรณ อายุ 76 ปี ประธานกรรมการ (ดำรงตำแหน่ง 28 ก.พ. 2545) สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท ^{1/} -ไม่มี- ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการ และผู้บริหาร -ไม่มี-	- ปริญญาโท บริหารธุรกิจ Northeastern University, USA - ปริญญาตรี เศรษฐศาสตร์ Boston University, USA - ประกาศนียบัตรหลักสูตรการอบรมและสัมมนาจากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) • Role of the Chairman Program (RCP) ปี 2551	2545 - ปัจจุบัน <u>บริษัทจดทะเบียนอื่น</u> 3 ม.ค.2550 - ปัจจุบัน พ.ช.2549 - 31 มี.ค.2560 2546 - ปัจจุบัน <u>บริษัท/องค์กรอื่น</u> 2526 - มี.ค.2557 2538 - ม.ค.2554	ประธานกรรมการ ประธานกรรมการ ประธานกรรมการ รองประธานกรรมการ กรรมการ ประธานกรรมการ	บมจ.ศรีอยุธยา แคปปิตอล บมจ.ธนาคารกรุงศรีอยุธยา บมจ.ปูนซีเมนต์นครหลวง บมจ.อีสเทิร์น สตาร์ รีเทลเอสเตท บจก.กรุงเทพโทรทัศน์และวิทยุ บมจ.อลิอันซ์ อยุธยา ประกันชีวิต
2. นายโรวัน ดี อาชี อายุ 63 ปี กรรมการผู้อำนวยการ (ผู้มีอำนาจลงนาม) (ครบกำหนดอายุการทำงานเมื่อวันที่ 30 เมษายน 2560) (ดำรงตำแหน่ง 1 ธ.ค. 2550) สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท ^{1/} -ไม่มี- ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการ และผู้บริหาร -ไม่มี-	- University of Witwatersrand, Johannesburg , South Africa - Ashridge Business School, UK - ประกาศนียบัตรหลักสูตรการอบรมและสัมมนาจากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) • Director Certificate Program (DCP 103/2008) • Chartered Director Class (CDC) 10/2015	1-31 ธ.ค.2550 1 ม.ค.2551-30 เม.ย.2560 <u>บริษัทจดทะเบียนอื่น</u> -ไม่มี- <u>บริษัท/องค์กรอื่น</u> พ.ช. 2553-30 เม.ย.2560	กรรมการ กรรมการผู้อำนวยการและ CEO (ผู้มีอำนาจลงนาม) กรรมการผู้อำนวยการและ CEO (ผู้มีอำนาจลงนาม)	บมจ.ศรีอยุธยาประกันภัย บมจ.ศรีอยุธยา แคปปิตอล บมจ.ศรีอยุธยา เจนเนอรัล ประกันภัย

ชื่อ-สกุล อายุ / ตำแหน่ง (วันที่ได้รับการแต่งตั้ง)	วุฒิการศึกษาและ ประวัติการอบรมสัมมนา	ประสบการณ์ทำงาน (5 ปีย้อนหลัง)		
		ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท
3. นายชูศักดิ์ สาลี อายุ 64 ปี กรรมการ (ผู้มีอำนาจลงนาม) (ดำรงตำแหน่ง 1 พ.ย. 2540) สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท^{1/} 0.015% (37,000 หุ้น) รวมคู่สมรส ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการ และผู้บริหาร -ไม่มี-	- ปริญญาโท บริหารธุรกิจ Sul Ross State University, USA - ปริญญาตรี วิทยาศาสตร์บัณฑิต สาขาเศรษฐศาสตร์เกษตร มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์ - หลักสูตรเพื่อกรรมการบริษัทมืออาชีพ จากสมาคมส่งเสริม สถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) , AACF รุ่น 25/2017	พ.ย. 2540-เม.ย.2559 พ.ค.2559-ปัจจุบัน <u>บริษัทจดทะเบียนอื่น</u> -ไม่มี- <u>บริษัท/องค์กรอื่น</u> พ.ย.2553-เม.ย.2559 พ.ค.2559-ปัจจุบัน 8 ธ.ค.2558-16 ม.ค.2561 21 มี.ค.2559-ปัจจุบัน	กรรมการผู้จัดการ (ผู้มีอำนาจลงนาม) กรรมการ (ผู้มีอำนาจลงนาม) กรรมการผู้จัดการ (ผู้มีอำนาจลงนาม) กรรมการ (ผู้มีอำนาจลงนาม) กรรมการอิสระ/กรรมการตรวจสอบ กรรมการ/กรรมการบริหารความเสี่ยง	บมจ.ศรีอยุธยา แคปปิตอล บมจ.ศรีอยุธยา แคปปิตอล บมจ.ศรีอยุธยา เจนเนอรัล ประกันภัย บมจ.ศรีอยุธยา เจนเนอรัล ประกันภัย ธนาคารออมสิน บริษัทข้อมูลเครดิตแห่งชาติ
4. ดร. ลักษณ์ ทองไทย อายุ 63 ปี กรรมการ (ผู้มีอำนาจลงนาม) (ดำรงตำแหน่ง 21 มี.ค.2537) สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท^{1/} -ไม่มี- ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการ และผู้บริหาร -ไม่มี-	- ปริญญาเอก สาขาวิศวกรรมอุตสาหการและระบบ จาก University of Southern California Los Angeles, USA - ปริญญาโท สาขาวิศวกรรมระบบจาก UCLA Los Angeles, USA - ปริญญาตรี สาขาวิศวกรรม อุตสาหการ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย - หลักสูตรเพื่อกรรมการบริษัทมืออาชีพจากสมาคมส่งเสริม สถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) •Boards that Make a Difference (BMD) 1/2016 •Diploma Examination ได้รับเลื่อนจาก Graduate Member ให้ เป็น Fellow Member จากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัท ไทย (IOD) ปี 2543 •ผ่านการอบรมด้านประกันภัยต่อและการจัดการด้านการ ประกันภัย จากฝรั่งเศส เยอรมัน และอังกฤษ	มี.ค. 2537- ธ.ค.2557 1 ม.ค. 2558-ปัจจุบัน <u>บริษัทจดทะเบียนอื่น</u> -ไม่มี- <u>บริษัท/องค์กรอื่น</u> 2533-ปัจจุบัน 2544-ปัจจุบัน 2544-ปัจจุบัน	กรรมการและผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ (ผู้มีอำนาจลงนาม) กรรมการ (ผู้มีอำนาจลงนาม) กรรมการ กรรมการ กรรมการ (ผู้มีอำนาจลงนาม)	บมจ.ศรีอยุธยา แคปปิตอล บมจ.ศรีอยุธยา แคปปิตอล บจก.ทองไทยท่อน้ำและ เคมีภัณฑ์ บจก.นิร์วานา TRIPLE PRIME TEAM HOLDINGS COMPANY LIMITED

ชื่อ-สกุล อายุ / ตำแหน่ง (วันที่ได้รับการแต่งตั้ง)	วุฒิการศึกษาและ ประวัติการอบรมสัมมนา	ประสบการณ์ทำงาน (5 ปีย้อนหลัง)			
		ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท	
5. นายสุรชัย พงษ์บำรุง อายุ 79 ปี กรรมการอิสระและประธานกรรมการ ตรวจสอบ (ดำรงตำแหน่ง 12 ต.ค. 2542) สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท/ -ไม่มี- ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการ และผู้บริหาร -ไม่มี-	- ปริญญาตรีบัญชี และปริญญาตรีพาณิชยศาสตร์ มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ - ประกาศนียบัตรผู้ช่วยผู้ตรวจสอบธนาคารและผู้ตรวจสอบธนาคาร โรงเรียนผู้ตรวจสอบธนาคาร 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, สถาบันบัณฑิตบริหารธุรกิจ ศศินทร์แห่งจุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย - ประกาศนียบัตร Financial Executive สถาบันการศึกษาการธนาคารและ การเงินไทยสมาคมธนาคารไทย - ประกาศนียบัตร Executive Information System, IBM Education Center - ประกาศนียบัตรหลักสูตรการอบรมและสัมมนาจากสมาคมส่งเสริม สถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) • 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	2542-ปัจจุบัน	กรรมการอิสระและ ประธานกรรมการตรวจสอบ	บมจ.ศรีอยุธยา แคปปิตอล	
		บริษัทจดทะเบียนอื่น	2542-เม.ย. 2555	กรรมการอิสระและ ประธานกรรมการตรวจสอบ	บมจ.ธนาคารกรุงศรีอยุธยา
		บริษัท/องค์กรอื่น	พ.ย.2553-ปัจจุบัน	กรรมการอิสระและ ประธานกรรมการตรวจสอบ	บมจ.ศรีอยุธยา เจนเนอรัล ประกันภัย

ชื่อ-สกุล อายุ / ตำแหน่ง (วันที่ได้รับการแต่งตั้ง)	วุฒิการศึกษาและ ประวัติการอบรมสัมมนา	ประสบการณ์ทำงาน (5 ปีย้อนหลัง)			
		ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท	
6. นายวิจิต กรวิทยาคุณ อายุ 67 ปี กรรมการอิสระ/ กรรมการตรวจสอบ และ ประธานกรรมการกำกับดูแลกิจการ (ดำรงตำแหน่ง 28 ม.ค. 2556) สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท/ -ไม่มี- ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่าง กรรมการและผู้บริหาร -ไม่มี-	<ul style="list-style-type: none"> - ปริญญาโท บริหารธุรกิจมหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ - ปริญญาตรี บัญชี จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย - ปริญญาตรี นิติศาสตร์ มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ - ประกาศนียบัตรหลักสูตรการอบรมและสัมมนาจากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) • Director Certification Program (DCP 172/2013) • Advanced Audit Committee Program (AACP 14/2014) • Anti-Corruption for Executive Program (ACEP14/2015) • Role of the Nomination & Governance (RNG) รุ่นที่ 7/2015 • Risk Management Program for Corporate Leaders (RCL) 2/2015 • Boards that Make a Difference (BMD) 1/2016 • Board Matters & Trends (BMT รุ่นที่ 2/2017) • Ethical Leadership Program (ELP รุ่นที่ 7/2017) 	28 ม.ค.2556-ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ/กรรมการ ตรวจสอบ และประธานกรรมการ กำกับดูแลกิจการ	บมจ.ศรีอยุธยา แคปปิตอล	
		<u>บริษัทจดทะเบียนอื่น</u> -ไม่มี-			
		<u>บริษัท/องค์กรอื่น</u> 2556-ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ/กรรมการ ตรวจสอบ และประธานกรรมการ กำกับการปฏิบัติงาน	บมจ.ศรีอยุธยา เจนเนอรัล ประกันภัย	
		2256-ก.ค.2560	อนุกรรมการกำกับการพัฒนา ระบบและเทคโนโลยีสารสนเทศ	สถาบันคุ้มครองเงินฝาก	
		2555-ปัจจุบัน	กรรมการคณะทำงานบริหาร สินทรัพย์	บริษัท บริหารสินทรัพย์ สุขุมวิท จำกัด	
		2559-ปัจจุบัน	กรรมการจรรยาบรรณ	สภาวิชาชีพ ในพระบรมราชูปถัมภ์	
ก.ค.2557-ม.ย.2558	กรรมการ/กรรมการบริหาร	ธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาด ย่อมแห่งประเทศไทย			
ม.ย.2558-ธ.ค.2558	กรรมการบริหาร	ธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาด ย่อมแห่งประเทศไทย			

ชื่อ-สกุล อายุ / ตำแหน่ง (วันที่ได้รับการแต่งตั้ง)	วุฒิการศึกษาและ ประวัติการอบรมสัมมนา	ประสบการณ์ทำงาน (5 ปีย้อนหลัง)		
		ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท
7. นายเมธา สุวรรณสาร อายุ 77 ปี กรรมการอิสระ/กรรมการตรวจสอบ (ดำรงตำแหน่ง 1 ก.ย.2548) ประธานกรรมการสรรหาและกำหนด ค่าตอบแทน (ดำรงตำแหน่ง 19 ม.ค. 2550) สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท / -ไม่มี- ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการ และผู้บริหาร - ไม่มี-	<ul style="list-style-type: none"> - บัณฑิตบัณฑิตและพาณิชยศาสตร์บัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ - หลักสูตรเพื่อกรรมการบริษัทมืออาชีพ จากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย • Director Certification Program (DCP12/2001) • DCP Refresher Course 2/2006 • Role of the Compensation Committee (RCC9/2009) • Director Certification Update (DCPU 1/2014) • Chartered Director Class (CDC) 9/2015 • Anti-Corruption the Practical Guide (ACPG 38/2017) - วุฒิปับตรอาชีพ บรรษัทภิบาลด้านเทคโนโลยีสารสนเทศสากล / CGEIT-Certified in the Governance of the Enterprise IT, USA - วุฒิปับตรอาชีพ การบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายใน ด้านระบบสารสนเทศสากล / CRISC-Certified in Risk and Information System Controls, USA - วุฒิปับตรอาชีพ การให้ความมั่นใจในการบริหารความเสี่ยง สากล / CRMA-Certification in Risk Management Assurance, USA - วุฒิปับตรอาชีพ ผู้ตรวจสอบภายในรับอนุญาตสากล / CIA-Certified Internal Audit, USA - วุฒิปับตรอาชีพ 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 	2548-ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ/กรรมการตรวจสอบ	บมจ.ศรีอยุธยา แคปปิตอล
		2550-ปัจจุบัน	ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน	บมจ.ศรีอยุธยา แคปปิตอล
		<u>บริษัทจดทะเบียนอื่น</u> -ไม่มี-		
		<u>บริษัท / องค์กรอื่น</u>		
		2558-ปัจจุบัน	คณะกรรมการตรวจสอบ	มูลนิธิฯ เข็มในสมเด็จพระศรีนครินทราบรมราชชนนี
		2558-2559	ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ	คณะเศรษฐศาสตร์ มหาวิทยาลัยเชียงใหม่
		พ.ย.2553-ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ/กรรมการตรวจสอบ และประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน	บมจ.ศรีอยุธยา เชนเนอรัล ประกันภัย
		2560-ปัจจุบัน	รองประธานฯ ด้าน IT Governance	สมาคมผู้ตรวจสอบและควบคุมภายในด้านคอมพิวเตอร์ (ISACA) / (Information Security Audit and Control Association) Bangkok Chapter
		2556-2559	อุปนายก	สมาคมความมั่นคงปลอดภัยระบบสารสนเทศ (TISA-Thailand Information Security Association)
		2560-ปัจจุบัน	นายกสมาคมฯ	บจก.ไซเบอร์ตรอน
		2556-2559	อุปนายก	IT Examination ของ ธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.)
		2558-ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ	หอการค้าไทย และสภาหอการค้าแห่งประเทศไทย
		ปัจจุบัน	ผู้เชี่ยวชาญ	มาตรฐานการรักษาความมั่นคงในการประกอบธุรกรรมทางอิเล็กทรอนิกส์ ศูนย์เทคโนโลยีอิเล็กทรอนิกส์และคอมพิวเตอร์แห่งชาติ (NECTEC-National Electronics and Computer Technology Center)
		2555-2557	กรรมการบริหารความเสี่ยง	พัฒนาและวิจัยเกี่ยวกับการทำธุรกรรมทางอิเล็กทรอนิกส์ กระทรวงเทคโนโลยีสารสนเทศและการสื่อสาร (Ministry of Information and Communication Technology)
2554-2557	กรรมการวิชาการ	บจก.ทัมมีเท็ค		
2555-2557	อนุกรรมการมาตรฐาน			
2543-ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ			

ชื่อ-สกุล อายุ / ตำแหน่ง (วันที่ได้รับการแต่งตั้ง)	วุฒิการศึกษาและ ประวัติการอบรมสัมมนา	ประสบการณ์ทำงาน (5 ปีย้อนหลัง)		
		ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท
8. นางสาวนพพร ตีรวัฒนกุล อายุ 63 ปี กรรมการ (ดำรงตำแหน่ง 22 เม.ย. 2556) กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน (ดำรงตำแหน่ง 14 พ.ค. 2556) สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท^{1/} -ไม่มี- ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการ และผู้บริหาร -ไม่มี-	- ปริญญาโท พณิชยศาสตร์และการบัญชี (สาขาบัญชี) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ - ปริญญาตรี บัญชีบัณฑิต (สาขาการบัญชี) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ - Training on International Financial Reporting Standard 9 (IFRS 9), PWC Thailand ปี 2559 - CG Forum 2/2559 “สุจริต ระมัดระวัง เกราะ คู่กันกรรมการ” ปี 2559 - Seminar on “Security Awareness Training for Senior Executive” ปี 2559 - ประกาศนียบัตรหลักสูตรการอบรมและ สัมมนาจากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการ บริษัทไทย (IOD) • 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 • Risk Management Program for Corporate Leaders (RCL) ปี 2558	22 เม.ย.2556-ปัจจุบัน	กรรมการ	บมจ.ศรีอยุธยา แคปปิตอล
		14 พ.ค.2556-ปัจจุบัน	กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน	บมจ.ศรีอยุธยา แคปปิตอล
		บริษัทจดทะเบียนอื่น		
		1 ม.ค. 2558-ปัจจุบัน	กรรมการกำกับนโยบายความเสี่ยงและธรรมาภิบาล	บมจ.ธนาคารกรุงศรีอยุธยา
		2 ม.ค.2557-ปัจจุบัน	กรรมการ (ผู้มีอำนาจลงนาม)	บมจ.ธนาคารกรุงศรีอยุธยา
		28 เม.ย.2553-ปัจจุบัน	กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน	บมจ.ธนาคารกรุงศรีอยุธยา
		8 เม.ย.2553-1 ม.ค.2557	กรรมการ	บมจ.ธนาคารกรุงศรีอยุธยา
		20 เม.ย.2559-ปัจจุบัน	กรรมการ	บมจ.แกรนด์ คาแนล แลนด์
		6 พ.ค. 2558-19 เม.ย.2559	กรรมการ (ผู้มีอำนาจลงนาม)	บมจ.แกรนด์ คาแนล แลนด์
		17 ต.ค.2557-ปัจจุบัน	กรรมการ	บมจ.ศรีวิชัยเวชวิวัฒน์
		เม.ย.2555-ปัจจุบัน	กรรมการ	บมจ.ปูนซีเมนต์นครหลวง
		22 ก.ค. 2557-ปัจจุบัน	กรรมการสรรหาและค่าตอบแทน, กรรมการ ธรรมาภิบาล ความเสี่ยง และกำกับดูแลกิจการ	บมจ.ปูนซีเมนต์นครหลวง
		บริษัท / องค์กรอื่น		
		19 เม.ย.2560-ปัจจุบัน	กรรมการ (ผู้มีอำนาจลงนาม)	บจก.บีบีทีวี แอสเซท แมเนจเม้นท์
		8 พ.ค.2558-ปัจจุบัน	กรรมการ (ผู้มีอำนาจลงนาม)	บจก.ซีเคเอส โซลดิ้ง
		8 พ.ค.2558-ปัจจุบัน	กรรมการ (ผู้มีอำนาจลงนาม)	บจก.ซูเปอร์ แอสเซทส์
		8 พ.ค.2558-ปัจจุบัน	กรรมการ (ผู้มีอำนาจลงนาม)	บจก.ซี.เค.อาร์
		8 พ.ค.2558-ปัจจุบัน	กรรมการ (ผู้มีอำนาจลงนาม)	บจก.ไทยลำเลียง
		8 พ.ค.2558-ปัจจุบัน	กรรมการ (ผู้มีอำนาจลงนาม)	บจก.ไทยเป็้งมันผลิตภัณฑ์
		8 พ.ค.2558-ปัจจุบัน	กรรมการ (ผู้มีอำนาจลงนาม)	บจก.ไซเบอร์ เวเนเจอร์
9 เม.ย.2558-ปัจจุบัน	กรรมการ (ผู้มีอำนาจลงนาม)	บจก.เขาเขียวคันทรีคลับ		
9 เม.ย.2558-ปัจจุบัน	กรรมการ (ผู้มีอำนาจลงนาม)	บจก.สยามธุรกิจเอ็นจิเนียริ่ง		
9 เม.ย.2558-ปัจจุบัน	กรรมการ (ผู้มีอำนาจลงนาม)	บจก.สยามธุรกิจมรดก		
1 ธ.ค. 2557-ปัจจุบัน	กรรมการ (ผู้มีอำนาจลงนาม)	บจก.แกรนด์ ฟอร์จูน		
21 เม.ย.2557-ปัจจุบัน	กรรมการ	บจก.กรุงเทพโทรทัศน์และวิทยุ		
21 เม.ย.2557-ปัจจุบัน	กรรมการ (ผู้มีอำนาจลงนาม)	บจก.บีบีทีวี แซทเทลไลท์		

ชื่อ-สกุล อายุ / ตำแหน่ง (วันที่ได้รับการแต่งตั้ง)	วุฒิการศึกษาและ ประวัติการอบรมสัมมนา	ประสบการณ์ทำงาน (5 ปีย้อนหลัง)		
		ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท
	<ul style="list-style-type: none"> National Director Conference 2017 “Steering Governance in a Changing World” ปี 2560 	21 เม.ย.2557-ปัจจุบัน 21 เม.ย.2557-ปัจจุบัน 21 เม.ย.2557-ปัจจุบัน 10 ม.ค.2557-ปัจจุบัน 10 ม.ค.2557-ปัจจุบัน ส.ค.2555-ปัจจุบัน เม.ย.2554-ปัจจุบัน ก.ย.2553-ปัจจุบัน ก.ย.2553 – ปัจจุบัน ก.ย.2553 – ปัจจุบัน	กรรมการ(ผู้มีอำนาจลงนาม) กรรมการ(ผู้มีอำนาจลงนาม) กรรมการ(ผู้มีอำนาจลงนาม) กรรมการ(ผู้มีอำนาจลงนาม) กรรมการ(ผู้มีอำนาจลงนาม) กรรมการ(ผู้มีอำนาจลงนาม) กรรมการ(ผู้มีอำนาจลงนาม) กรรมการ(ผู้มีอำนาจลงนาม) กรรมการ(ผู้มีอำนาจลงนาม) กรรมการ(ผู้มีอำนาจลงนาม)	บจก.จี แอล แอสเซทส์ บจก.มหากิจ โฮลดิ้ง บจก.บีบีทีวี โปรดักชันส์ BBTV Alliance Ltd. BBTV Bond Street Building Ltd. บจก.ไอทีบีซีบีซิเนส คอนซัลแทนต์กรุ๊ป บจก.เอ็กซ์คลูซีฟ ซิเนียร์ แคร่ อินเตอร์เนชั่นแนล BBTV International Holdings Co.,Ltd. บจก.ซันไรส์ อีคิวตี้ บจก.บีบีทีวี เอ็คคิวตี้
9. นายไพโรจน์ เอมส์ สมิธ อายุ 59 ปี กรรมการ และกรรมการสรรหาและ กำหนดค่าตอบแทน (ดำรงตำแหน่ง 4 พ.ย.2557) (ผู้มีอำนาจลงนาม) สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท/ -ไม่มี- ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่าง กรรมการและผู้บริหาร -ไม่มี-	-บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยนิวเซาท์เวลส์ ซิดนีย์ ออสเตรเลีย -พาณิชยศาสตร์บัณฑิต / นิติศาสตร์บัณฑิต มหาวิทยาลัยนิวเซาท์เวลส์ ซิดนีย์ ออสเตรเลีย -ประกาศนียบัตรหลักสูตรการอบรมและสัมมนาจาก สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) <ul style="list-style-type: none"> Director Certification Program (DCP) class 207/2015 Director Diploma Examination Program - Fellow Member 2015 	4 พ.ย.2557-ปัจจุบัน บริษัทจดทะเบียนอื่น -ไม่มี- บริษัท / องค์กรอื่น 4 พ.ย.2557-ปัจจุบัน พ.ย. 2554 - ปัจจุบัน พ.ย.2554 – ปัจจุบัน เม.ย.2552-พ.ย.2554	กรรมการ และกรรมการสรรหาและกำหนด ค่าตอบแทน (ผู้มีอำนาจลงนาม) กรรมการ และ กรรมการสรรหาและกำหนด ค่าตอบแทน (ผู้มีอำนาจลงนาม) กรรมการ กรรมการผู้จัดการใหญ่ และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายการขายผ่านช่อง ทางการขายตรง ธนาคารและธุรกิจประกันกลุ่ม	บมจ.ศรีอยุธยา แคปปิตอล บมจ.ศรีอยุธยา เจนเนอรัล ประกันภัย บมจ.อลิอันซ์ อยุธยา ประกันชีวิต บมจ.อลิอันซ์ อยุธยา ประกันชีวิต บมจ.อลิอันซ์ อยุธยา ประกันชีวิต

ชื่อ-สกุล อายุ / ตำแหน่ง (วันที่ได้รับการแต่งตั้ง)	วุฒิการศึกษาและ ประวัติการอบรมสัมมนา	ประสบการณ์ทำงาน (5 ปีย้อนหลัง)		
		ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท
<p>10. นายวิโรจน์ เทรษฐปราโมทย์ อายุ 66 ปี กรรมการ (ผู้มีอำนาจลงนาม) (ดำรงตำแหน่ง 27 ก.พ.2541)</p> <p>สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท^{1/} -ไม่มี- ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่าง กรรมการและผู้บริหาร -ไม่มี-</p>	<p>- ปริญญาโท บริหารธุรกิจ Jacksonville State University, USA - ปริญญาตรี บัญชีบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย - เข้ารับการอบรมหลักสูตร Loan Structuring and Documentation Course at Citibank Training Center, New York, USA in 1988 - ประกาศนียบัตร Financial Executive รุ่น 1 สถาบันการศึกษาการธนาคารและการเงินไทย สมาคมธนาคารไทย - Advanced Management Program for International Bankers, The Wharton School, University of Pennsylvania, USA - เข้ารับการอบรมหลักสูตร Asean Summit ที่ GE Training Center - Crotonville, Connecticut, USA in 2007 - ประกาศนียบัตรหลักสูตรการอบรมและสัมมนา จากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)</p> <ul style="list-style-type: none"> • Director Accreditation Program (DAP 4/2003) • Director Certification Program (DCP 34/2003) • Directors Diploma Examination (Fellow Member 2003) • Refresher Course DCP (DCP Re 4/2007) • Role of the Chairman Program (RCP 18/2008) • Successful Formulation & Execution of Strategy (SFE 8/2010) • Financial Institutions Governance Program (FGP 1/2010) • Chartered Director Class (CDC 6/2012) • Audit Committee Program (ACP 40/2012) • Advanced Audit Committee Program (AACP) (โดยผ่านการอบรม MIA, MFM, MFR, MIR 2012-2013) • Corporate Governance for Capital Market Intermediaries (CGI 0/2014) 	<p>ก.พ.2541 - ปัจจุบัน</p> <p><u>บริษัทจดทะเบียนอื่น</u> ม.ค.2557 – มี.ค.2558 ก.พ.2553 - ธ.ค.2556 มี.ค.2559 – ปัจจุบัน เม.ย.2560 – ปัจจุบัน</p> <p><u>บริษัท / องค์กรอื่น</u> ม.ค.2554 - ปัจจุบัน ธ.ค.2553 - ม.ค. 2554 ก.พ.2555 - ปัจจุบัน เม.ย.2557 - ปัจจุบัน</p>	<p>กรรมการ(ผู้มีอำนาจลงนาม) ที่ปรึกษาคณะกรรมการธนาคาร กรรมการ(ผู้มีอำนาจลงนาม) กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ กรรมการอิสระ ประธานกรรมการ (ผู้มีอำนาจลงนาม) กรรมการ กรรมการ และกรรมการตรวจสอบ ประธานกรรมการตรวจสอบและ ธรรมาภิบาล และกรรมการอิสระ</p>	<p>บมจ.ศรีอยุธยา แคปปิตอล บมจ.ธนาคารกรุงศรีอยุธยา บมจ.ธนาคารกรุงศรีอยุธยา บมจ.ฟูรูกาวา เมืทท์ (ไทยแลนด์) บมจ.แซงกรี-ลา โฮเต็ล บมจ.ศรีอยุธยา เจนเนอรัล ประกันภัย บมจ.ศรีอยุธยา เจนเนอรัล ประกันภัย บมจ.อลิอันซ์ อยุธยา ประกันชีวิต บล.โกลเบล็ก จำกัด</p>

ชื่อ-สกุล อายุ / ตำแหน่ง (วันที่ได้รับการแต่งตั้ง)	วุฒิการศึกษาและ ประวัติการอบรมสัมมนา	ประสบการณ์ทำงาน (5 ปีย้อนหลัง)		
		ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท
11. นายสุวัฒน์ สุขสงเคราะห์ อายุ 71 ปี กรรมการอิสระ (ดำรงตำแหน่ง 21 มี.ค.2537) สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท^V 0.013% (32,500 หุ้น) ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่าง กรรมการและผู้บริหาร -ไม่มี-	-นิติศาสตร์บัณฑิตมหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ -เนติบัณฑิตไทยสำนักอบรมศึกษากฎหมายแห่งเนติ บัณฑิตยสภา -ประกาศนียบัตรหลักสูตรการอบรมและสัมมนาจาก สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) • Directors Certification Program - DCP รุ่นที่ 12/2001 • Company Secretary Program - CSP รุ่นที่ 1/2002 • DCP Refresher Course รุ่นที่ 2/2006	ศ.ค. 2551 - ปัจจุบัน <u>บริษัทจดทะเบียนอื่น</u> มี.ค. 2537 - ศ.ค. 2551 2547 - มี.ค. 2554 <u>บริษัท/องค์กรอื่น</u> ม.ค.2554 - ปัจจุบัน 4 พ.ย. 2557 - ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ กรรมการและเลขานุการ คณะกรรมการ กรรมการ กรรมการอิสระ กรรมการสรรหาและกำหนด ค่าตอบแทน	บมจ.ศรีอยุธยา แคปปิตอล บมจ.ศรีอยุธยาประกันภัย บมจ.หลักทรัพย์กรุงศรีอยุธยา บมจ.ศรีอยุธยา เจนเนอรัล ประกันภัย บมจ.ศรีอยุธยา เจนเนอรัล ประกันภัย
12. นายอานนท์ โอภาสพิมลธรรม อายุ 59 ปี กรรมการผู้อำนวยการ (ดำรงตำแหน่ง 1 ก.ค.2560) (ผู้มีอำนาจลงนาม) สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท^V -ไม่มี- ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่าง กรรมการและผู้บริหาร -ไม่มี-	-ปริญญาโท พานิชศาสตร์มหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ -ปริญญาตรี วิศวกรรมศาสตรบัณฑิต จุฬาลงกรณ์ มหาวิทยาลัย -ANZIIF (SNR ASSOC) CIP The Australian and New Zealand Institute of Insurance and Finance -ประกาศนียบัตร หลักสูตร วิชาการประกันภัยระดับสูง สถาบันวิชาการประกันภัยระดับสูง -ประกาศนียบัตร หลักสูตร Advanced Senior Executive Program (ASEP); สถาบันบัณฑิตบริหารธุรกิจ ศศินทร์ -ประกาศนียบัตร หลักสูตร Senior Executive Program (SEP) ; สถาบันบัณฑิตบริหารธุรกิจ ศศินทร์	1 ก.ค.2560-ปัจจุบัน <u>บริษัทจดทะเบียนอื่น</u> -ไม่มี- <u>บริษัท/องค์กรอื่น</u> 1 ก.ค.2560 - ปัจจุบัน 16 พ.ค.2555-30 มี.ย.2560	กรรมการผู้อำนวยการ (ผู้มีอำนาจลงนาม) กรรมการผู้อำนวยการ (ผู้มีอำนาจลงนาม) รองกรรมการผู้จัดการ	บมจ.ศรีอยุธยา แคปปิตอล บมจ.ศรีอยุธยา เจนเนอรัล ประกันภัย บมจ.วิริยะ ประกันภัย

ชื่อ-สกุล อายุ / ตำแหน่ง (วันที่ได้รับการแต่งตั้ง)	วุฒิการศึกษาและ ประวัติการอบรมสัมมนา	ประสบการณ์ทำงาน (5 ปีย้อนหลัง)		
		ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท
	<ul style="list-style-type: none"> -ประกาศนียบัตร หลักสูตร Fit for Executive Decisions ; Swiss Re -ประกาศนียบัตร หลักสูตร การฝึกอบรมด้านการประกันภัย ; Bowring Insurance Broker -ประกาศนียบัตร หลักสูตร Non-Proportional Reinsurance; Aon Benfield Reinsurance Broker -ประกาศนียบัตร หลักสูตร Advanced Engineering Insurance; Cologne Re -ประกาศนียบัตร หลักสูตร Engineering Insurance; Munich Re -ประกาศนียบัตร หลักสูตร การประกันวินาศภัย; National Insurance Academy (India) -ประกาศนียบัตร หลักสูตร Industrial Safety & Health ; JICA. -ประกาศนียบัตร หลักสูตร Safety Committee Members ; National Productivity Board (Singapore) -ประกาศนียบัตรหลักสูตรการอบรมและสัมมนา จากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) : Director Certification Program (DCP รุ่นที่ 248/2017) 			

ชื่อ-สกุล อายุ / ตำแหน่ง (วันที่ได้รับการแต่งตั้ง)	วุฒิการศึกษาและ ประวัติการอบรมสัมมนา	ประสบการณ์ทำงาน (5 ปีย้อนหลัง)		
		ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท
13. นางสาวอรัญย์ รงค์ทองอร่าม อายุ 53 ปี ผู้ช่วยกรรมการผู้อำนวยการ ฝ่ายบัญชี สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท ^{1/} 0.004% (10,000 หุ้น) ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่าง กรรมการและผู้บริหาร - ไม่มี-	-ปริญญาตรี บัญชีบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย -ปริญญาโท สาขาบริหารธุรกิจ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย -Graduate Diploma Program in Auditing จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย -ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตแห่งประเทศไทย	ต.ค.2556 - ปัจจุบัน	ผู้ช่วยกรรมการผู้อำนวยการ ฝ่ายบัญชี	บมจ.ศรีอยุธยา แคปปิตอล
		2541 - ก.ย. 2556	ผู้จัดการฝ่ายบัญชี	บมจ.ศรีอยุธยา แคปปิตอล
14. นางสาวจิรัชมา รูปเล็ก อายุ 49 ปี เลขานุการบริษัท (ดำรงตำแหน่ง 15 สิงหาคม 2551) ผู้อำนวยการฝ่ายอาวุโส ฝ่ายเลขานุการบริษัท (ดำรงตำแหน่ง 19 มิถุนายน 2556) สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท ^{1/} -ไม่มี- ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่าง กรรมการและผู้บริหาร - ไม่มี-	-นิติศาสตร์บัณฑิต มหาวิทยาลัยรามคำแหง -ประกาศนียบัตรหลักสูตรการอบรมและสัมมนาจาก บริษัทไทย (IOD) •Company Secretary Program - CSP รุ่น 28/2008 •Effective Minute Taking - EMT รุ่น 12/2008 •Board Reporting Program - BRP รุ่น 12/2013 •Company Reporting Program - CRP รุ่น 7/2013 •Corporate Governance for Executive - CGE 7/2016	มิ.ย.2556 - ปัจจุบัน	ผู้อำนวยการฝ่ายอาวุโส ฝ่ายเลขานุการบริษัท	บมจ.ศรีอยุธยา แคปปิตอล
		ส.ค.2551 - ปัจจุบัน	เลขานุการบริษัท และเลขานุการ คณะกรรมการบริษัท	บมจ.ศรีอยุธยา แคปปิตอล
		ก.ย. 2554 - ส.ค.2551	ผู้ช่วยเลขานุการคณะกรรมการ บริษัท	บมจ.ศรีอยุธยา แคปปิตอล
		พ.ค.2538 - มิ.ย.2556	นิติกร (ผู้จัดการแผนก)	บมจ.ศรีอยุธยา แคปปิตอล
		มี.ค.2536 - เม.ย.2538	เจ้าหน้าที่กฎหมาย	บมจ.ศรีอยุธยา แคปปิตอล
	<u>บริษัท/องค์กรอื่น</u> ก.พ.2554 - ปัจจุบัน	เลขานุการบริษัท และเลขานุการ คณะกรรมการบริษัท	บมจ.ศรีอยุธยา เจนเนอรัล ประกันภัย	

ชื่อ-สกุล อายุ / ตำแหน่ง (วันที่ได้รับการแต่งตั้ง)	วุฒิการศึกษาและ ประวัติการอบรมสัมมนา	ประสบการณ์ทำงาน (5 ปีย้อนหลัง)		
		ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท
15. นางอัญมณี โชติกเสถียร อายุ 55 ปี ผู้อำนวยการฝ่ายอาวุโส ฝ่ายธุรการ สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท ^{1/} -ไม่มี- ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่าง กรรมการและผู้บริหาร -ไม่มี-	-ครุศาสตรบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย	ม.ค.2559 - ธ.ค.2560	ผู้อำนวยการฝ่ายอาวุโส ฝ่าย ธุรการ	บมจ.ศรีอยุธยา แคปปิตอล
		ธ.ค.2540 - ธ.ค.2558	เลขานุการ กรรมการผู้จัดการ และ ผู้ช่วยผู้อำนวยการ	บมจ.ศรีอยุธยา แคปปิตอล

หมายเหตุ: ^{1/} สัดส่วนการถือหุ้นนับรวมหุ้นของคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ

1.2 หน้าที่ความรับผิดชอบของเลขานุการบริษัท

หน้าที่ความรับผิดชอบของเลขานุการบริษัท ปรากฏอยู่ในหัวข้อ 9 การกำกับดูแลกิจการหน้า 70

1.3 รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการ ผู้บริหารและเลขานุการบริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจหลัก

เนื่องจากบริษัทประกอบธุรกิจหลักโดยการถือหุ้นในบริษัทอื่น (Holding Company) มีบริษัท ศรีอยุธยา เจนเนอรัล ประกันภัย จำกัด (มหาชน) เป็นบริษัทย่อย ซึ่งเป็นบริษัทที่ประกอบธุรกิจหลัก คือ ธุรกิจรับประกันวินาศภัย

บริษัท ศรีอยุธยา เจนเนอรัล ประกันภัย จำกัด (มหาชน) : บริษัทย่อย				
ชื่อ-สกุล อายุ / ตำแหน่ง (วันที่ได้รับการแต่งตั้ง)	วุฒิการศึกษาและ ประวัติการอบรมสัมมนา	ประสบการณ์ทำงาน (5 ปีย้อนหลัง)		
		ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท
1. นายวิโรจน์ เศรษฐปราโมทย์ อายุ 66 ปี ประธานกรรมการ (ผู้มีอำนาจลงนาม) (ดำรงตำแหน่ง ม.ค.2554) สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัทย่อย ^{1/} -ไม่มี- ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร -ไม่มี-	ข้อมูลคุณวุฒิการศึกษา ประวัติการอบรม และประสบการณ์ทำงาน ปรากฏอยู่ในเอกสารแนบ 1 รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการ ผู้บริหาร ผู้มีอำนาจควบคุม และเลขานุการบริษัท			
2. นายสุรชัย พงศ์บำรุง อายุ 79 ปี กรรมการอิสระและประธานกรรมการตรวจสอบ (ดำรงตำแหน่ง พ.ย.2553) สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัทย่อย ^{1/} -ไม่มี- ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร -ไม่มี-	ข้อมูลคุณวุฒิการศึกษา ประวัติการอบรม และประสบการณ์ทำงาน ปรากฏอยู่ในเอกสารแนบ 1 รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการ ผู้บริหาร ผู้มีอำนาจควบคุม และเลขานุการบริษัท			
3. นายเมธา สุวรรณสาร อายุ 77 ปี กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ และประธานกรรมการสรรหา และกำหนดค่าตอบแทน (ดำรงตำแหน่ง พ.ย.2553) สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัทย่อย ^{1/} -ไม่มี- ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร -ไม่มี-	ข้อมูลคุณวุฒิการศึกษา ประวัติการอบรม และประสบการณ์ทำงาน ปรากฏอยู่ในเอกสารแนบ 1 รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการ ผู้บริหาร ผู้มีอำนาจควบคุม และเลขานุการบริษัท			

ชื่อ-สกุล อายุ / ตำแหน่ง (วันที่ได้รับการแต่งตั้ง)	วุฒิการศึกษาและ ประวัติการอบรมสัมมนา	ประสบการณ์ทำงาน (5 ปีย้อนหลัง)		
		ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท
4. นายวิจิต กรวิฑฒาคูณ อายุ 67 ปี กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ และประธานกรรมการกำกับ ปฏิบัติงาน (ดำรงตำแหน่ง ม.ค.2556) สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัทย่อย^{1/} -ไม่มี- ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร -ไม่มี-	ข้อมูลคุณวุฒิการศึกษา ประวัติการอบรม และประสบการณ์ทำงาน ปรากฏอยู่ในเอกสารแนบ 1 รายละเอียดเกี่ยวกับ กรรมการ ผู้บริหาร ผู้มีอำนาจควบคุม และเลขานุการบริษัท			
5. นายไพบรอัน เจมส์ สมิต อายุ 59 ปี กรรมการ และกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน (ผู้มีอำนาจลงนาม) (ดำรงตำแหน่ง พ.ย. 2557) สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัทย่อย^{1/} -ไม่มี- ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร -ไม่มี-	ข้อมูลคุณวุฒิการศึกษา ประวัติการอบรม และประสบการณ์ทำงาน ปรากฏอยู่ในเอกสารแนบ 1 รายละเอียดเกี่ยวกับ กรรมการ ผู้บริหาร ผู้มีอำนาจควบคุม และเลขานุการบริษัท			
6. นายโรวัน ดี อาชี อายุ 63 ปี กรรมการผู้อำนวยการและ CEO (ผู้มีอำนาจลงนาม) (ครบกำหนดอายุการทำงานเมื่อวันที่ 30 เมษายน 2560) (ดำรงตำแหน่ง พ.ย.2553) สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัทย่อย^{1/} -ไม่มี- ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร -ไม่มี-	ข้อมูลคุณวุฒิการศึกษา ประวัติการอบรม และประสบการณ์ทำงาน ปรากฏอยู่ในเอกสารแนบ 1 รายละเอียดเกี่ยวกับ กรรมการ ผู้บริหาร ผู้มีอำนาจควบคุม และเลขานุการบริษัท			

ชื่อ-สกุล อายุ / ตำแหน่ง (วันที่ได้รับการแต่งตั้ง)	วุฒิการศึกษาและ ประวัติการอบรมสัมมนา	ประสบการณ์ทำงาน (5 ปีย้อนหลัง)		
		ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท
7. นายชูศักดิ์ สาลี อายุ 64 ปี กรรมการผู้จัดการ (ผู้มีอำนาจลงนาม) (พ.ย.2553-เม.ย.2559) กรรมการ (ผู้มีอำนาจลงนาม) (พ.ค.2559-ปัจจุบัน) สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัทย่อย ^{1/} 0.0000022% (4 หุ้น) ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร -ไม่มี-	ข้อมูลคุณวุฒิการศึกษา ประวัติการอบรม และประสบการณ์ทำงาน ปรากฏอยู่ในเอกสารแนบ 1 รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการผู้บริหาร ผู้มีอำนาจควบคุม และเลขานุการบริษัท			
8. นายสุวัฒน์ สุขสงเคราะห์ อายุ 71 ปี กรรมการอิสระ (ดำรงตำแหน่ง ม.ค.2554) สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัทย่อย ^{1/} -ไม่มี- ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร -ไม่มี-	ข้อมูลคุณวุฒิการศึกษา ประวัติการอบรม และประสบการณ์ทำงาน ปรากฏอยู่ในเอกสารแนบ 1 รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการผู้บริหาร ผู้มีอำนาจควบคุม และเลขานุการบริษัท			
9. นายอานนท์ โอภาสพิมลธรรม อายุ 59 ปี กรรมการผู้อำนวยการ (ผู้มีอำนาจลงนาม) (ดำรงตำแหน่ง 1 ก.ค.2560) สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัทย่อย ^{1/} 0.0000022% (4 หุ้น) ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร -ไม่มี-	ข้อมูลคุณวุฒิการศึกษา ประวัติการอบรม และประสบการณ์ทำงาน ปรากฏอยู่ในเอกสารแนบ 1 รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการผู้บริหาร ผู้มีอำนาจควบคุม และเลขานุการบริษัท			
10. นางสาวจิรัชฌา รูปเล็ก อายุ 49 ปี เลขานุการบริษัท สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัทย่อย ^{1/} 0.0000056% (1 หุ้น) ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร -ไม่มี-	ข้อมูลคุณวุฒิการศึกษา ประวัติการอบรม และประสบการณ์ทำงาน ปรากฏอยู่ในเอกสารแนบ 1 รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการผู้บริหาร ผู้มีอำนาจควบคุม และเลขานุการบริษัท			

ชื่อ-สกุล อายุ / ตำแหน่ง (วันที่ได้รับการแต่งตั้ง)	วุฒิการศึกษาและ ประวัติการอบรมสัมมนา	ประสบการณ์ทำงาน (5 ปีย้อนหลัง)		
		ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท
11. นายทิวากร กาญจนกิจ อายุ 55 ปี ผู้ช่วยกรรมการผู้อำนวยการ สายงานธุรกิจประกันภัย สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัทย่อย ^{1/} 0.00000056% (1 หุ้น) ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร -ไม่มี-	- ปริญญาตรี เศรษฐศาสตร์ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย - ปริญญาโท สถาบันบัณฑิต พัฒนบริหารศาสตร์ (NIDA)	14 พ.ย.2559 - ปัจจุบัน	ผู้ช่วยกรรมการผู้อำนวยการ สายงานธุรกิจประกันภัย	บมจ.ศรีอยุธยา เจนเนอรัล ประกันภัย
		มิ.ย. 2556 - 13 พ.ย.2559	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ สายงานธุรกิจประกันภัย	บมจ.ศรีอยุธยา เจนเนอรัล ประกันภัย
		ต.ค. 2554 - พ.ค. 2556	ผู้จัดการฝ่ายการตลาด	บมจ.ศรีอยุธยา เจนเนอรัล ประกันภัย
		2552 - ก.ย. 2554	ผู้จัดการฝ่ายการตลาด	บมจ.ศรีอยุธยา ประกันภัย
12. นายบุญยงค์ ว่องศรี อายุ 50 ปี ผู้ช่วยกรรมการผู้อำนวยการ สายงานจัดจำหน่าย ตามช่องทางการขาย สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัทย่อย -ไม่มี- ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร -ไม่มี-	- ปริญญาตรี บริหารธุรกิจ สาขา การตลาด มหาวิทยาลัยรามคำแหง - ปริญญาโท บริหารธุรกิจสาขา การตลาด มหาวิทยาลัยเอเชียอาคเนย์	1 ธ.ค. 2560 - ปัจจุบัน	ผู้ช่วยกรรมการผู้อำนวยการ สายงานจัดจำหน่ายตามช่องทาง การขาย	บมจ.ศรีอยุธยา เจนเนอรัล ประกันภัย
		1 ต.ค. 2555 – 30 พ.ย. 2560	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ สายงานธุรกิจ 1	บมจ.สยามชีวิตประกันภัย
13. นายวิรัตน์ เหลืองอร่าม อายุ 53 ปี ผู้อำนวยการฝ่ายอาวุโส ฝ่ายดำเนินงาน สำนักงานใหญ่ สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัทย่อย ^{1/} 0.00000056% (1 หุ้น) ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร -ไม่มี-	- ปริญญาตรี สาขาการจัดการทั่วไป มหาวิทยาลัยราชภัฏวไลยอลงกรณ์	มิ.ย. 2556 - ปัจจุบัน	ผู้อำนวยการฝ่ายอาวุโส ฝ่ายดำเนินงาน สำนักงานใหญ่	บมจ.ศรีอยุธยา เจนเนอรัล ประกันภัย
		ต.ค. 2554 - พ.ค. 2556	ผู้จัดการฝ่ายรับประกันอัคคีภัย	บมจ.ศรีอยุธยา เจนเนอรัล ประกันภัย
		2552 - ก.ย. 2554	ผู้จัดการฝ่ายรับประกันอัคคีภัย	บมจ.ศรีอยุธยา ประกันภัย
14. นายศักดิ์สิทธิ์ สังขพันธ์ อายุ 55 ปี ผู้อำนวยการฝ่ายอาวุโส ฝ่ายดำเนินงาน กิจการสาขา สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัทย่อย ^{1/} -ไม่มี- ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร -ไม่มี-	- ปริญญาตรี นิติศาสตร์ มหาวิทยาลัยรามคำแหง	มิ.ย. 2556 - ปัจจุบัน	ผู้อำนวยการฝ่ายอาวุโส ฝ่ายดำเนินงานกิจการสาขา	บมจ. ศรีอยุธยา เจนเนอรัล ประกันภัย
		ต.ค.2554 – พ.ค.2556	ผู้จัดการฝ่ายกิจการสาขา	บมจ. ศรีอยุธยา เจนเนอรัล ประกันภัย
		2541 - ก.ย. 2554	ผู้จัดการฝ่ายกิจการสาขา	บมจ. ศรีอยุธยา ประกันภัย

ชื่อ-สกุล อายุ / ตำแหน่ง (วันที่ได้รับการแต่งตั้ง)	วุฒิการศึกษาและ ประวัติการอบรมสัมมนา	ประสบการณ์ทำงาน (5 ปีย้อนหลัง)		
		ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท
15. นางสิริวรรณ หวังวิไล อายุ 65 ปี ผู้อำนวยการฝ่ายอาวุโส ฝ่ายรับประกันภัยทางทะเล และขนส่ง สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัทย่อย " 0.00000056% (1 หุ้น) ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร -ไม่มี-	- ปริญญาตรี เกरिकวิทยาลัย	มิ.ย. 2556 - ปัจจุบัน ต.ค. 2554 – พ.ค. 2556 2540 - ก.ย. 2554	ผู้อำนวยการฝ่ายอาวุโส ฝ่ายรับประกันภัย ทางทะเลและขนส่ง ผู้จัดการฝ่ายรับประกันภัยทางทะเลและ ขนส่ง ผู้จัดการฝ่ายรับประกันภัยทางทะเลและ ขนส่ง	บมจ. ศรีอยุธยา เจนเนอรัล ประกันภัย บมจ. ศรีอยุธยา เจนเนอรัล ประกันภัย บมจ. ศรีอยุธยา ประกันภัย
16. นางสาวกฤษณา พูนศิริ อายุ 54 ปี ผู้อำนวยการฝ่ายอาวุโส ฝ่ายรับประกันภัยเบ็ดเตล็ด สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัทย่อย " 0.00000056% (1 หุ้น) ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร -ไม่มี-	- ปริญญาตรี คณะรัฐศาสตร์ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย - ประกาศนียบัตรหลักสูตร การประกันภัย สถาบัน ประกันภัยไทย	มิ.ย. 2556 - ปัจจุบัน ต.ค. 2554 – พ.ค. 2556 2552 - ก.ย. 2554	ผู้อำนวยการฝ่ายอาวุโส ฝ่ายรับประกันภัยเบ็ดเตล็ด ผู้จัดการฝ่ายรับประกันภัยเบ็ดเตล็ด ผู้จัดการฝ่ายรับประกันภัยเบ็ดเตล็ด	บมจ. ศรีอยุธยา เจนเนอรัล ประกันภัย บมจ. ศรีอยุธยา เจนเนอรัล ประกันภัย บมจ. ศรีอยุธยา ประกันภัย
17. นายสุภกิจ สุขพงษ์ อายุ 60 ปี ผู้อำนวยการฝ่ายอาวุโส ฝ่ายรับประกันภัยรถยนต์ สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัทย่อย " -ไม่มี- ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร -ไม่มี-	- ปริญญาตรี นิติศาสตร์ มหาวิทยาลัยรามคำแหง	มิ.ย. 2556 - ปัจจุบัน ต.ค. 2554 – พ.ค. 2556 2538 - ก.ย. 2554	ผู้อำนวยการฝ่ายอาวุโส ฝ่ายรับประกันภัยรถยนต์ ผู้จัดการฝ่ายรับประกันภัยรถยนต์ ผู้จัดการฝ่ายรับประกันภัยรถยนต์	บมจ. ศรีอยุธยา เจนเนอรัล ประกันภัย บมจ. ศรีอยุธยา เจนเนอรัล ประกันภัย บมจ. ศรีอยุธยา ประกันภัย
18. นายสังจະ ัจฉินจันรินทร์ อายุ 52 ปี ผู้อำนวยการฝ่ายอาวุโส ฝ่ายบัญชี การเงิน และการลงทุน สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัทย่อย " -ไม่มี- ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร -ไม่มี-	- ปริญญาโท บริหารธุรกิจ สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหาร ศาสตร์ (NIDA) - ปริญญาตรี บัญชีบัณฑิต มหาวิทยาลัยสยาม	ก.ย. 2558 – ปัจจุบัน มิ.ย. 2556 - ต.ค.2558 2555 - พ.ค. 2556 2538 - 2555	ผู้อำนวยการฝ่ายอาวุโส ฝ่ายบัญชี การเงิน และการลงทุน ผู้อำนวยการฝ่ายอาวุโส ฝ่ายบัญชี ผู้จัดการฝ่ายบัญชี ผู้จัดการอาวุโส ส่วนงานตรวจสอบบัญชี	บมจ.ศรีอยุธยา เจนเนอรัล ประกันภัย บมจ.ศรีอยุธยา เจนเนอรัล ประกันภัย บมจ.ศรีอยุธยา เจนเนอรัล ประกันภัย บจก. ดีลอยท์ ทัช โรแมนติก ไซยศ สอบ บัญชี

ชื่อ-สกุล อายุ / ตำแหน่ง (วันที่ได้รับการแต่งตั้ง)	วุฒิการศึกษาและ ประวัติการอบรมสัมมนา	ประสบการณ์ทำงาน (5 ปีย้อนหลัง)		
		ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท
19. นายอิสรา ชูวิศิษฐ์ (อายุ 50 ปี) ผู้อำนวยการฝ่ายอาวุโส ฝ่ายพัฒนาผลิตภัณฑ์ บริหารความเสี่ยงและรับประกันภัยต่อ สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัทย่อย ^{1/} -ไม่มี- ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและ ผู้บริหาร -ไม่มี-	<ul style="list-style-type: none"> - ปริญญาโท วิทยาศาสตร์มหาบัณฑิต (เทคโนโลยีการบริหาร) สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์ - ปริญญาตรี บริหารธุรกิจ (การเงินการธนาคาร) มหาวิทยาลัยรามคำแหง - วุฒิบัณฑิตการประกันชีวิตและการประกันวินาศภัย มหาวิทยาลัยสุโขทัยธรรมาธิราช - ประกาศนียบัตรหลักสูตรการประกันภัยสถาบันประกันภัยไทย - ประกาศนียบัตรหลักสูตรกลยุทธ์การทำแผนธุรกิจและปฏิบัติการ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย 	ก.พ. 2557 - ปัจจุบัน ก.ค. 2556 – ม.ค. 2557 มี.ค. 2555 – พ.ค. 2556 มี.ค. 2548 – ธ.ค. 2554	ผู้อำนวยการฝ่ายอาวุโส Head of Pricing and Risk Management Actuarial Manager ผู้จัดการส่วนอาวุโส	ฝ่ายพัฒนาผลิตภัณฑ์ บริหารความเสี่ยง และประกันภัยต่อ / บมจ. ศรีอยุธยา เจนเนอรัล ประกันภัย Pricing and Risk Management Department / บมจ.บupa ประกันสุขภาพ (ประเทศไทย) Actuarial Department / บมจ.ชีกน้า ประกันภัย จำกัด (มหาชน) ฝ่ายบริหารความเสี่ยงและประกันภัยต่อ / บมจ.ทิพยประกันภัย
20. นายรัชชาติ สมิตินันท์ อายุ 56 ปี ผู้อำนวยการฝ่ายอาวุโส ฝ่ายเทคโนโลยีสารสนเทศ สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัทย่อย ^{1/} -ไม่มี- ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและ ผู้บริหาร -ไม่มี-	<ul style="list-style-type: none"> - ปริญญาตรี วิศวกรรมศาสตรบัณฑิต สถาบันเทคโนโลยีพระจอมเกล้า เจ้าคุณทหารลาดกระบัง 	ม.ค. 2557 - ปัจจุบัน มิ.ย. 2556 - ธ.ค. 2556 2540 - มิ.ย. 2556	ผู้อำนวยการอาวุโสฝ่าย เทคโนโลยีสารสนเทศ ผู้อำนวยการฝ่ายเทคโนโลยี สารสนเทศ ผู้ช่วยผู้จัดการฝ่ายเทคโนโลยี สารสนเทศ	บมจ.ศรีอยุธยา เจนเนอรัล ประกันภัย บมจ.ศรีอยุธยา เจนเนอรัล ประกันภัย บมจ.ศรีอยุธยาประกันภัย
21. นางอภิรดี กาญจนรัตน์ อายุ 45 ปี ผู้อำนวยการฝ่ายอาวุโส ฝ่ายทรัพยากรบุคคล สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัทย่อย ^{1/} -ไม่มี- ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและ ผู้บริหาร -ไม่มี-	<ul style="list-style-type: none"> - ปริญญาตรี คณะศึกษาศาสตร์ มหาวิทยาลัยศิลปากร - ปริญญาโท Human Resource , Chapman University California, USA 	ก.ค. 2557 – ธ.ค.2560 ต.ค. 2556 – มิ.ย. 2557 ก.ค.2556 – ก.ย.2556	ผู้อำนวยการฝ่ายอาวุโส ฝ่ายทรัพยากรบุคคล ผู้อำนวยการฝ่ายอาวุโส ฝ่ายทรัพยากรบุคคล ผู้จัดการฝ่ายทรัพยากรบุคคล	บมจ.ศรีอยุธยา เจนเนอรัล ประกันภัย บมจ.ศรีอยุธยา แคปปิตอล บมจ.ศรีอยุธยา แคปปิตอล

ชื่อ-สกุล อายุ / ตำแหน่ง (วันที่ได้รับการแต่งตั้ง)	วุฒิการศึกษาและ ประวัติการอบรมสัมมนา	ประสบการณ์ทำงาน (5 ปีย้อนหลัง)		
		ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท
22. นางภาพร ภิชัยดิถิลชัย อายุ 50 ปี ผู้อำนวยการฝ่ายอาวุโส ฝ่ายตรวจสอบภายใน สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัทย่อย ^{1/} 0.00000056% (1 หุ้น) ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร - ไม่มี-	ข้อมูลคุณวุฒิการศึกษา ปรากฏอยู่ใน เอกสารแนบ 3	ก.ค. 2557 – ปัจจุบัน	ผู้อำนวยการฝ่ายอาวุโส ฝ่ายตรวจสอบภายใน	บมจ.ศรีอยุธยา เจนเนอรัล ประกันภัย
		ต.ค. 2556 – มิ.ย. 2557	ผู้อำนวยการฝ่ายอาวุโส ฝ่ายตรวจสอบภายใน	บมจ.ศรีอยุธยา แคนปีดอล
		2547 – ก.ย. 2556	ผู้จัดการฝ่ายตรวจสอบภายใน	บมจ.ศรีอยุธยา แคนปีดอล
23. นายพีรรัตน์ วงศ์สายสุวรรณ อายุ 44 ปี ผู้อำนวยการฝ่ายอาวุโส ฝ่ายสินไหมทั่วไป สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัทย่อย ^{1/} -ไม่มี- ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร -ไม่มี-	- ปริญญาตรี นิติศาสตร์ มหาวิทยาลัยกรุงเทพ - ปริญญาโท นิติศาสตรบัณฑิต มหาวิทยาลัยธุรกิจบัณฑิต	มิ.ย. 2556 - ปัจจุบัน	ผู้อำนวยการฝ่ายอาวุโส ฝ่ายสินไหมทั่วไป	บมจ.ศรีอยุธยา เจนเนอรัล ประกันภัย
		2555 - พ.ค. 2556	ผู้จัดการฝ่ายสินไหมทั่วไป	บมจ.ศรีอยุธยา เจนเนอรัล ประกันภัย
		ต.ค. 2554 - 2555	ผู้ช่วยผู้จัดการฝ่ายสินไหมทั่วไป	บมจ.ศรีอยุธยา เจนเนอรัล ประกันภัย
		2540 - ก.ย. 2554	ผู้ช่วยผู้จัดการฝ่ายสินไหมทั่วไป	บมจ.ศรีอยุธยา ประกันภัย
24. นางสาวจิรายุ บัวเผือก อายุ 47 ปี ผู้อำนวยการฝ่ายอาวุโส ฝ่ายการตลาดและประชาสัมพันธ์ สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัทย่อย ^{1/} -ไม่มี- ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร -ไม่มี-	- ปริญญาตรี นิเทศศาสตร์ มหาวิทยาลัยรังสิต - อบรมหลักสูตรการแก้ปัญหาและการตัดสินใจ อย่าง เป็น ระบบ (Systematic Problem Solving & Decision Making) - อบรมหลักสูตรการบริหารเชิงกลยุทธ์ และการวางแผนกลยุทธ์ - อบรมหลักสูตรการเติมเต็มศักยภาพการบริการด้านการสื่อสาร - อบรมหลักสูตรการบริหารงานสื่อสารเพื่อพัฒนาธุรกิจ - อบรมนโยบายด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินฯ	พ.ย. 2560 - ปัจจุบัน	ผู้อำนวยการฝ่ายอาวุโส ฝ่ายการตลาดและประชาสัมพันธ์	บมจ.ศรีอยุธยา เจนเนอรัล ประกันภัย
		ม.ค.2552 - ต.ค.2560	ผู้จัดการแผนกประชาสัมพันธ์ ฝ่ายสื่อสารองค์กร	บมจ.วิริยะประกันภัย

หมายเหตุ: ^{1/} สัดส่วนการถือหุ้นนับรวมหุ้นของกลุ่มสมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ

2. ข้อมูลการดำรงตำแหน่งของผู้บริหารและผู้มีอำนาจควบคุม

รายชื่อกรรมการ	บริษัท	บริษัทย่อย	บริษัทร่วม	บริษัทที่เกี่ยวข้อง													
				1	2	3	4	5	6	7	8-10	11	12	13	14-15	16-17	18-37
บริษัท ศรีอยุธยา แคลปิตอล จำกัด (มหาชน)	AYUD	SAGI	AZAY														
1. นายวีระพันธุ์ ทีปสุวรรณ	A			A	A	B											
2. นายสุรัชย์ พฤษย์บำรุง	C,N	C,N															
3. นายเมธา สุวรรณสาร	F,K,N	F,K,N												A			
4. นายวิจิต กรวิฑิตคุณ	F,N,O	F,N,O															
5. นายไพบรอัน เจมส์ สมิธ	G,L,M	G,L,M	E,H,M														
6. นายสุวัฒน์ สุขสงเคราะห์	N	N,L															
7. นางสาวนพพร ตีรวัฒน์กุล	G,L			G,L,M,Q	G,L,P	G		G,M								G	G,M
8. นายวิโรจน์ เสรษฐปราโมทย์	G,M	A,M	F,G										C,N	F,N	N		
9. นายโรวัน ดี อาชี (ครบกำหนดอายุการทำงานเมื่อวันที่ 30 เมษายน 2560)	E,H,M	E,H,M															
10. ดร.ลักษณ ทองไทย	G,M											G,M					
11. นายชูศักดิ์ สาลี	G,M	G,M						F,N		G,R							
12. นายอานนท์ โอภาสพิมลธรรม (เข้าดำรงตำแหน่งเมื่อวันที่ 1 กรกฎาคม 2560)	E,H,M	E,H,M															

<p>A = ประธานกรรมการ</p> <p>B = รองประธานกรรมการ</p> <p>C = ประธานกรรมการตรวจสอบ</p> <p>E = ประธานกรรมการเจ้าหน้าที่บริหาร</p> <p>F = กรรมการตรวจสอบ</p> <p>G = กรรมการ</p> <p>H = กรรมการผู้อำนวยการ</p> <p>I = กรรมการผู้จัดการ</p> <p>J = กรรมการเจ้าหน้าที่บริหาร</p> <p>K = ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน</p> <p>L = กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน</p> <p>M = กรรมการผู้มีอำนาจลงนามผูกพันบริษัท</p> <p>N = กรรมการอิสระ</p> <p>O = ประธานกรรมการกำกับดูแลกิจการ</p> <p>P = กรรมการบรรณาธิการ ความเสี่ยง และกำกับดูแลกิจการ</p> <p>Q = กรรมการกำกับนโยบายความเสี่ยงและบรรณาธิการ</p> <p>R = กรรมการบริหารความเสี่ยง</p>	<p>บริษัท</p> <p>AYUD บริษัท ศรีอยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)</p> <p>บริษัทย่อย</p> <p>SAGI บริษัท ศรีอยุธยา เจเนอรัล ประกันภัย จำกัด (มหาชน)</p> <p>บริษัทร่วม</p> <p>AZAY บริษัททอลอินซ์ อูยูธา ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)</p> <p>บริษัทที่เกี่ยวข้อง</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) 2. บริษัท ปูนซีเมนต์นครหลวง จำกัด (มหาชน) 3. บริษัท อีสเทอร์น สตาร์ เรียด เอสเตท จำกัด (มหาชน) 4. บริษัท กรุงเทพโทรทัศน์และวิทยุ จำกัด 5. ธนาคารออมสิน 6. บริษัท บีบีทีวี เอ็ลควิตี้ จำกัด 7. บริษัท ข้อมูลเครดิตแห่งชาติ จำกัด 8. บริษัท ไทยท่อน้ำและเคมีภัณฑ์ จำกัด 9. บริษัท นิรัวานา จำกัด 10. TRIPLE PRIME TEAM HOLDINGS COMPANY LIMITED 11. บริษัทหลักทรัพย์ โกลเบล็ก จำกัด 12. บริษัท ฟรุควา เม็ททัล (ไทยแลนด์) จำกัด (มหาชน) 13. บริษัท แขงกรี-ลา โฮเต็ล จำกัด (มหาชน) 14. บริษัท ไชเบอร์ตรอน จำกัด 15. บริษัท ทัมมีเทค จำกัด 16. บริษัท แกรนด์ คาแนล แลนด์ จำกัด (มหาชน) 	<p>บริษัทที่เกี่ยวข้อง (ต่อ)</p> <ol style="list-style-type: none"> 17. บริษัท ศรีวิชัยเวทวิวัฒน์ จำกัด (มหาชน) 18. บริษัท บีบีทีวี แอสเซต แมเนจเม้นท์ จำกัด 19. บริษัท ซีเคเอส โฮลดิ้ง จำกัด 20. บริษัท ซุปเปอร์ แอสเซทส์ จำกัด 21. บริษัท ซี.เค.อาร์ จำกัด 22. บริษัท ไทยลำเลียง จำกัด 23. บริษัท ไทยแป้งมันผลิตภัณฑ์ จำกัด 24. บริษัท ไชเบอร์ เวเนเจอร์ จำกัด 25. บริษัท เขาเขียวคันทรีคลับ จำกัด 26. บริษัท สยามภูริมงคล จำกัด 27. บริษัท แกรนด์ ฟอรัจูน จำกัด 28. บริษัท บีบีทีวี แซทเทลวิชั่น จำกัด 29. บริษัท จี แอล แอสเซทส์ จำกัด 30. บริษัท มหากิจ โฮลดิ้ง จำกัด 31. บริษัท บีบีทีวี โปรรัดชั่นส์ จำกัด 32. BBTV Alliance Ltd. 33. BBTV Bond Street Building Ltd. 34. บริษัท ไอทีบีซีบีซิเนส คอนซัลแทนต์กรุ๊ป จำกัด 35. BBTV International Holdings Co.,Ltd. 36. บริษัท เอ็ลค์คลูซิฟ ซีเนียร์ แคร่ อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด 37. บริษัท ชันไรส์ อีควิตี้ จำกัด
--	--	--

เอกสารแนบ 2 รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการของบริษัทย่อย

บริษัทที่มีบริษัทย่อย 1 บริษัท คือ บริษัท ศรีอยุธยา เจเนอรัล ประกันภัย จำกัด(มหาชน)

รายชื่อกรรมการ	บริษัทย่อย บริษัท ศรีอยุธยา เจเนอรัล ประกันภัย จำกัด (มหาชน)
1. นายวิโรจน์ เศรษฐปราโมทย์	A,M
2. นายไพบรอัน เจมส์ สมิธ	G,L,M
3. นายสุรชัย พฤษย์บำรุง	C,N
4. นายเมธา สุวรรณสาร	F,K,N
5. นายวิจิต กรวิทยาคุณ	F,N,O
6. นายโรวัน ดี อาชี*	E,H,M
7. นายสุวัฒน์ สุขสงเคราะห์	N,L
8. นายชูศักดิ์ สาลี	G,M
9. นายอานนท์ โอภาสพิมลธรรม**	E,H,M

หมายเหตุ * นายโรวัน ดี อาชี ครบอายุการทำงานเมื่อวันที่ 30 เมษายน 2560

** นายอานนท์ โอภาสพิมลธรรม เข้าดำรงตำแหน่งเมื่อวันที่ 1 กรกฎาคม 2560

- A = ประธานกรรมการ
 B = รองประธานกรรมการ
 C = ประธานกรรมการตรวจสอบ
 E = ประธานกรรมการเจ้าหน้าที่บริหาร
 F = กรรมการตรวจสอบ
 H = กรรมการผู้อำนวยการ
 G = กรรมการ
 K = ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน
 L = กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน
 M = กรรมการผู้มีอำนาจลงนามผูกพันบริษัท
 N = กรรมการอิสระ
 O = ประธานกรรมการกำกับการปฏิบัติงาน

เอกสารแนบ 3 รายละเอียดเกี่ยวกับหัวหน้างานผู้ตรวจสอบภายในและหัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงานของบริษัท

รายละเอียดเกี่ยวกับหัวหน้างานตรวจสอบภายในของบริษัทและบริษัทย่อย

(1) บริษัทได้มอบหมายให้ นางภาพร ภิโยคิลลชัย ผู้อำนวยการฝ่ายอาวุโส ฝ่ายตรวจสอบภายใน ให้ปฏิบัติงานเป็นหัวหน้างานตรวจสอบภายใน

(2) คุณวุฒิทางการศึกษา

ระดับการศึกษา	คุณวุฒิ
ปริญญาตรี	บัญชีบัณฑิต มหาวิทยาลัยกรุงเทพ บริหารธุรกิจบัณฑิต (คอมพิวเตอร์ธุรกิจ) มหาวิทยาลัยสยาม นิเทศศาสตรบัณฑิต มหาวิทยาลัยสุโขทัยธรรมมาธิราช สาขารณศาสตรบัณฑิต (อาชีพอนามัยและความปลอดภัย) มหาวิทยาลัยสุโขทัยธรรมมาธิราช
ปริญญาโท	บัญชีมหาบัณฑิต (บัญชีการเงิน) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย นิเทศศาสตรมหาบัณฑิต (กฎหมายเอกชนและกฎหมายธุรกิจ) มหาวิทยาลัยธุรกิจบัณฑิต วิทยาศาสตรมหาบัณฑิต (เทคโนโลยีคอมพิวเตอร์และการสื่อสาร) มหาวิทยาลัยธุรกิจบัณฑิต
อื่นๆ	ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตแห่งประเทศไทย ทนายความและทนายความผู้ทำคำรับรองลายมือชื่อและเอกสาร วุฒิบัตรผู้ตรวจสอบภายในวิชาชีพ (CPIAT) สมาคมผู้ตรวจสอบภายในแห่งประเทศไทย

(3) ประสบการณ์การทำงาน และการฝึกอบรมที่เกี่ยวข้อง

(3.1) ประสบการณ์การทำงาน

ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท
เม.ย. 2532 – ธ.ค. 2533	เจ้าหน้าที่ตรวจสอบ	ฝ่ายตรวจสอบภายใน / บมจ. ธนาคาร มหานคร
ธ.ค. 2533 – มิ.ย. 2539	หัวหน้าหน่วยตรวจสอบระบบสารสนเทศ	ฝ่ายตรวจสอบ / บมจ.เงินทุนหลักทรัพย์ ธนชาติ
ก.ค. 2539 – ส.ค. 2540	ผู้ช่วยผู้จัดการ	ฝ่ายตรวจสอบและควบคุมภายใน / บมจ. เงินทุนหลักทรัพย์ จีเอฟ
ต.ค. 2540 - ธ.ค. 2544	ผู้จัดการแผนก	ฝ่ายตรวจสอบภายใน / บมจ. ศรีอยุธยา แคปปิตอล
ม.ค. 2545 - ธ.ค. 2546	ผู้ช่วยผู้จัดการฝ่าย	
ม.ค. 2547 - ก.ย. 2556	ผู้จัดการฝ่าย	
ต.ค. 2556 - มิ.ย. 2557	ผู้อำนวยการฝ่ายอาวุโส	
ก.ค. 2557 - ปัจจุบัน	ผู้อำนวยการฝ่ายอาวุโส	ฝ่ายตรวจสอบภายใน / บมจ. ศรีอยุธยา เชนเนอรัล ประกันภัย

(3.2) การฝึกอบรมที่เกี่ยวข้อง

ลำดับ	หลักสูตร	สถาบัน
1	ประกาศนียบัตรหลักสูตรการประกันภัย ขั้นต้น	สถาบันประกันภัยไทย
2	ประกาศนียบัตรหลักสูตรการประกันภัย ขั้นกลาง	สถาบันประกันภัยไทย
3	ประกาศนียบัตรหลักสูตรวิชาการประกันภัย ระดับ ASSOCIATE	สถาบันประกันภัยไทย
4	ประกาศนียบัตรกฎหมายทรัพย์สินทางปัญญา	สำนักอบรมศึกษากฎหมายแห่งเนติบัณฑิตยสภา
5	Auditing Information Systems	สมาคมผู้ตรวจสอบภายในแห่งประเทศไทย
6	Operational Auditing	สมาคมผู้ตรวจสอบภายในแห่งประเทศไทย
7	Tools and Techniques for the Audit Manager	สมาคมผู้ตรวจสอบภายในแห่งประเทศไทย
8	การปฏิบัติงานตรวจสอบภายใน หลักสูตรที่ 2	สภาวิชาชีพบัญชี

ลำดับ	หลักสูตร	สถาบัน
9	การปฏิบัติงานตรวจสอบภายในระบบสารสนเทศ หลักสูตรที่ 1	สภาวิชาชีพบัญชี
10	COSO 2013 กรอบแนวทางระบบการควบคุมภายในใหม่ ล่าสุด	สภาวิชาชีพบัญชี
11	IT Audit for Non –IT Auditor Masterclass 2013	สถาบันวิชาการ สำนักงานพัฒนาวิทยาศาสตร์และเทคโนโลยีแห่งชาติ
12	IT Audit Workshop for Non-IT Auditor	สถาบันวิชาการ สำนักงานพัฒนาวิทยาศาสตร์และเทคโนโลยีแห่งชาติ
13	การบริหารความเสี่ยงเรื่องการทุจริต	สภาวิชาชีพบัญชี
14	กระดาษทำการเพื่อมาตรการต่อต้านการคอร์รัปชันใน องค์กร	สภาวิชาชีพบัญชี
15	โครงการอบรมเพื่อรับวุฒิบัตรด้านการตรวจสอบภายใน	สภาวิชาชีพบัญชี
16	หลักสูตรวิชาชีพสินไหมทดแทนการประกันวินาศภัย	สถาบันประกันภัยไทย
17	หลักสูตรมาตรฐานด้านการป้องกันและปราบปรามการ ฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การ ก่อการร้าย สำหรับผู้มีหน้าที่รายงานตามมาตรา 13 และ มาตรา 16	สำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน
18	การบังคับใช้กฎหมายป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน	ศูนย์บริการวิชาการแห่งจุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

รายละเอียดเกี่ยวกับหัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงานของบริษัท

คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ บริษัท ศรีอยุธยา แคลปิตอล จำกัด (มหาชน) (เดิมใช้ชื่อว่า คณะกรรมการกำกับกิจการ) ถูกจัดตั้งขึ้นโดยคณะกรรมการบริษัทฯ เมื่อวันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2555 วัตถุประสงค์ของการจัดตั้งคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการนั้น เพื่อให้การช่วยเหลือและสนับสนุนคณะกรรมการบริษัทฯ ในการควบคุมและตรวจสอบการปฏิบัติงานของบริษัทฯ และบริษัทช่วยในการปฏิบัติตามกฎระเบียบของบริษัทฯ โดยมีจุดมุ่งหมายเพื่อให้มั่นใจว่าบริษัทฯ ได้ปฏิบัติตามหน้าที่ตามความรับผิดชอบได้อย่างมีประสิทธิภาพ ในส่วนของการกำกับดูแลกิจการที่ดี ความรับผิดชอบต่อสังคม รวมถึงความมั่นคงและความยั่งยืนของบริษัทฯ

ปัจจุบันนายวิจิต กรวิทยาคุณ กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบดำรงตำแหน่ง ประธานคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ ตั้งแต่วันที่ 29 มกราคม 2556 โดยมีประวัติผู้ดำรงตำแหน่งในรายละเอียดแนบ 1 หัวข้อ ข้อมูลของกรรมการบริษัทฯ

รายละเอียดเกี่ยวกับหัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงาน (Compliance) ของบริษัทย่อย

(1) บริษัทศรีอยุธยา เจนเนอรัล ประกันภัย จำกัด(มหาชน) ซึ่งเป็นบริษัทย่อย ได้มอบหมายให้ นายอิสรา ชูวิศิษฐ์ ผู้อำนวยการฝ่ายอาวุโส ฝ่ายกำกับการปฏิบัติงาน เป็นกรรมการและเลขานุการของคณะกรรมการกำกับดูแลการปฏิบัติงาน (Compliance Committee) และให้ปฏิบัติงานเป็นหัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงานของบริษัทย่อย

(2) คุณวุฒิทางการศึกษา

- ปริญญาโท วิทยาศาสตร์มหาบัณฑิต สาขาเทคโนโลยีการบริการ สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์(NIDA)
- ปริญญาตรี บริหารธุรกิจ (การเงินการธนาคาร) มหาวิทยาลัยรามคำแหง

(3) ประสบการณ์การทำงาน และการฝึกอบรมที่เกี่ยวข้อง

ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท
2534-2540	เจ้าหน้าที่พิจารณารับประกันภัย	ฝ่ายรับประกันภัยเบ็ดเตล็ด / บมจ.กรุงเทพประกันภัย
2541-2545	ผู้จัดการส่วน	ฝ่ายสินไหมทั่วไป / บมจ.ทิพยประกันภัย
2546-2548	นักวิชาการประกันภัย	บจก. ซีพี อินเทอร์เน็ต เครือเจริญโภคภัณฑ์
2548-2554	ผู้อำนวยการส่วนอาวุโส	ฝ่ายบริหารความเสี่ยง / บมจ.ทิพยประกันภัย
2555-2556	Actuarial Manager	บมจ.ซิกน่า ประกันภัย (ประเทศไทย)
2556-2557	Head of Pricing & Risk Management	บมจ.บupa ประกันสุขภาพ (ประเทศไทย)
2557 - ปัจจุบัน	ผู้อำนวยการฝ่ายอาวุโส	ฝ่ายกำกับการปฏิบัติงาน / บมจ.ศรีอยุธยา เจนเนอรัลประกันภัย

อื่นๆ

- ผู้แทนสมาคมคณิตศาสตร์ประกันภัยในคณะทำงานร่วมภาครัฐและเอกชน โครงการ RBC
- ผู้แทนคณะทำงานสมาคมประกันวินาศภัยในคณะทำงานพัฒนาระบบบริหารความเสี่ยงฯ
- คณะทำงานร่วมภาครัฐและเอกชนในการพิจารณากำหนดแนวทางในการกำกับดูแลเงินกองทุนตาม
- ระดับความเสี่ยง (Risk-Based Capital) ระยะที่ 2
- กรรมการ คณะกรรมการกฎหมายและกฎระเบียบประจำปี 2552-2554 สมาคมประกันวินาศภัย
- ประธานชมรมบริหารและจัดการความเสี่ยงของบริษัทประกันภัย ปี 2552-2553 สมาคมประกันวินาศภัย
- ที่ปรึกษา ชมรมบริหารและจัดการความเสี่ยงของบริษัทประกันภัย สมาคมประกันวินาศภัย

หน้าที่ความรับผิดชอบด้านการกำกับดูแลการปฏิบัติงาน

1. สนับสนุนการกำหนดนโยบาย แนวทางปฏิบัติ หลักเกณฑ์ และมาตรฐานด้านการปฏิบัติตามกฎหมาย กฎระเบียบ ระบุหรือค้นหาและประเมินความเสี่ยงด้านการปฏิบัติงานให้เป็นไปตามกฎระเบียบที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจ
2. ให้คำปรึกษา แนะนำแก่ผู้บริหารและพนักงานเกี่ยวกับกฎหมาย กฎระเบียบ ข้อพึงปฏิบัติและมาตรฐานการดำเนินธุรกิจที่เกี่ยวข้อง รวมถึงแจ้งให้ผู้บริหารทราบโดยไม่ชักช้า ในกรณีที่มีการเปลี่ยนแปลงทางกฎหมาย กฎระเบียบและมาตรฐานการดำเนินธุรกิจที่เกี่ยวข้อง
3. จัดทำคู่มือหรือแนวทางปฏิบัติเกี่ยวกับการปฏิบัติตามกฎหมาย กฎระเบียบ ข้อพึงปฏิบัติและมาตรฐานการดำเนินธุรกิจที่เกี่ยวข้อง และปรับปรุงให้เป็นปัจจุบันในรูปแบบของนโยบายและวิธีการปฏิบัติ หรือเอกสารอื่นๆ
4. ประเมินความเหมาะสมของวิธีการปฏิบัติงานภายในบริษัท และติดตามผลการปฏิบัติงานโดยทันที หากพบว่าวิธีการปฏิบัติงานมีข้อบกพร่องหรือขัดต่อกฎหมาย กฎระเบียบ ข้อพึงปฏิบัติและมาตรฐานการดำเนินธุรกิจที่เกี่ยวข้อง
5. ติดตามการปฏิบัติงานของหน่วยงานภายในบริษัทและรายงานผลการปฏิบัติงานต่อคณะกรรมการกำกับกิจการและผู้บริหารระดับสูงเป็นประจำ
6. เสริมสร้างความรู้แก่พนักงานและทำหน้าที่เป็นศูนย์กลางการกำกับดูแลการปฏิบัติงานตามกฎหมาย ติดต่อให้คำแนะนำเกี่ยวกับกฎหมาย กฎระเบียบ ข้อพึงปฏิบัติและมาตรฐานที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติงานของพนักงาน
7. ประสานงานในนามบริษัทเกี่ยวกับการดำเนินการใดๆ ตามหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขของหน่วยงานภายนอกที่กำกับดูแล อาทิเช่น สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย สำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน รวมถึงการขอความร่วมมือจากผู้ชำนาญการภายนอกได้ตามความจำเป็นและเหมาะสมในการปฏิบัติหน้าที่ของหน่วยงานกำกับกิจการปฏิบัติงาน

เอกสารแนบ 4 รายละเอียดเกี่ยวกับรายการประเมินราคาทรัพย์สิน

- ไม่มี -

เอกสารแนบ 5 อื่นๆ

-ไม่มี-