



ศรีอยุธยา แคปปิตอล  
SRI AYUDHYA CAPITAL

รายงานประจำปี 2557  
FOR PROSPERITY



BID	OFFER	EXECUTE	...
3	135	167	3
46	347	90	110
4880	2255	100	9590
265	20	150	8560
11431	1000	500	163790
151	125	2	27476
2	174	200	567640
203	254	1	4504
3555	304	5	17300
235	76	50	366
135	914	265	13017
17653	2300	1	8274
659	50	10	186860
325	555	20	1290
1020	620	200	245900
2087	2682	200	124390
108	233	35	223660
1093	900	77	442730
38	50	20	318
10800	8854	200	64009
800	35	65	662
35	15	1	29
1279	1041	1	8
97	5	58	1

# สารบัญ



2.....สารจากประธานกรรมการและกรรมการผู้อำนวยการ

4.....ข้อมูลการเงินที่สำคัญ

5.....วิสัยทัศน์องค์กร

6.....ความเป็นมาของบริษัท

8.....ข้อมูลทั่วไป

10.....คณะกรรมการบริษัทฯ และประวัติ

26.....ลักษณะการประกอบธุรกิจ

32.....ปัจจัยความเสี่ยง

36.....ผู้ถือหุ้นรายใหญ่

37.....รายงานการถือหุ้นของคณะกรรมการบริษัทฯ

38.....โครงสร้างบริษัทฯ

39.....โครงสร้างการจัดการ

49.....รายงานการปฏิบัติตามหลักการดูแลกิจการที่ดี

59.....คณะกรรมการชุดย่อย

82.....รายงานการพัฒนาธุรกิจอย่างยั่งยืน

83....การประกอบกิจการด้วยความเป็นธรรม

83....การต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน

83....การเคารพสิทธิมนุษยชน

84....การปฏิบัติต่อแรงงานอย่างเป็นธรรม

84....ความรับผิดชอบต่อผู้บริโภค

84....การดูแลรักษาสิ่งแวดล้อม การร่วมพัฒนาชุมชนและสังคม

88....นวัตกรรมและการเผยแพร่นวัตกรรมจากการดำเนินความรับผิดชอบต่อสังคม

89.....การควบคุมภายใน และการบริหารจัดการความเสี่ยง

93.....รายการระหว่างกัน

94.....รายงานคณะกรรมการตรวจสอบ

96.....รายงานคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

97.....การแสดงความคิดเห็นต่อการทำธุรกิจระหว่างบริษัทฯ กับบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน

98.....รายงานความรับผิดชอบต่อคณะกรรมการบริษัทฯ ต่อรายงานทางการเงิน

99.....รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

100.....งบการเงินประจำปี และหมายเหตุประกอบงบการเงิน

100....งบแสดงฐานะการเงิน

102....งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

104....งบแสดงการเปลี่ยนแปลงในส่วนของผู้ถือหุ้นรวม

105....งบแสดงการเปลี่ยนแปลงในส่วนของผู้ถือหุ้นเฉพาะกิจการ

106....งบกระแสเงินสด

108....หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ

158....งบการเงิน

159....วิเคราะห์อัตราส่วนทางการเงิน

160....สถิติงบการเงิน

161....นโยบายการจ่ายเงินปันผล

162.....การวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ

171.....สรุปตำแหน่งรายการที่กำหนดตามแบบ

## สารจากประธานกรรมการและกรรมการผู้อำนวยการ

ในช่วงครึ่งแรกของปี 2557 เศรษฐกิจไทยเติบโตเพียงร้อยละ 0.7 เป็นผลจากอุปสงค์ภายในประเทศที่ค่อนข้างแผ่ว และเศรษฐกิจมหภาคทั่วโลกยังไม่กระเตื้องขึ้น แต่ด้วยสภาพทางเศรษฐกิจที่เริ่มแสดงความชัดเจนขึ้นช่วงกลางปี เป็นผลช่วยกระตุ้นความเชื่อมั่นให้กับภาคเอกชนทำให้อัตราการบริโภคดีขึ้น อีกทั้งยังส่งผลให้การลงทุนของภาคเอกชนเพิ่มขึ้นในบางธุรกิจ เช่น การสื่อสารและโทรคมนาคม ตลอดปีที่ผ่านมา อัตราดอกเบี้ยที่ต่ำทำให้สภาวะการเงินโดยรวมเป็นปัจจัยที่เอื้อต่อเศรษฐกิจภาคธุรกิจการเงินยังคงปรับตัวรับมือได้ดีท่ามกลางความท้าทายต่างๆ

ธุรกิจประกันวินาศภัยมีอัตราการเติบโตเพียงร้อยละ 1.07 อันเป็นผลกระทบต่อเนื่องจากหลากหลายปัจจัย นับจากการสิ้นสุดนโยบายลดต้นแรกของรัฐบาลที่แล้ว อัตราดอกเบี้ยที่ยังคงอ่อนตัวอย่างต่อเนื่องและอุปสงค์ภายในประเทศต่ำ โดยเฉพาะในช่วงครึ่งแรกของปี ดังนั้นเบี้ยประกันภัยที่มาจากการประกันภัยรถยนต์ซึ่งมีอัตราส่วนถึงร้อยละ 57 ของเบี้ยรับทั้งหมดของภาคธุรกิจประกันวินาศภัย จึงมีผลการเติบโตที่ติดลบร้อยละ 0.45 การประกันอัคคีภัย การประกันภัยทางทะเลและขนส่ง ล้วนมีการเติบโตที่ติดลบเช่นกัน การประกันภัยหลักๆ ที่มีการเติบโตคือ การประกันภัยภาคอุตสาหกรรม การประกันภัยความรับผิดชอบต่อสาธารณะ การประกันอุบัติเหตุส่วนบุคคล และการประกันสุขภาพ

ในปี 2557 สำหรับกลุ่มบริษัทฯ ของท่านที่ทำธุรกิจประกันภัย มีผลประกอบการที่ดีขึ้น ด้านธุรกิจประกันวินาศภัย เบี้ยประกันภัยรวบรวมมีอัตราเพิ่มขึ้นถึงร้อยละ 3.3 รวมเป็น 3.08 พันล้านบาท โดยการประกันภัยที่เป็นตัวขับเคลื่อนการเติบโตนี้ได้แก่ การประกันอัคคีภัยที่เพิ่มขึ้นร้อยละ 4.3 การประกันภัยทางทะเลและขนส่งเพิ่มขึ้นร้อยละ 1.8 การประกันภัยเบ็ดเตล็ดเพิ่มขึ้นร้อยละ 8.0 ในส่วนจำนวนของกรมธรรม์เพิ่มขึ้นร้อยละ 10 ในปีนี้ ส่งผลให้ธุรกิจมีกำไรด้วยอัตราส่วนค่าใช้จ่ายรวม (Combined ratio) ที่ร้อยละ 86.6 จากการได้รับค่าสินไหมรับคืนเพิ่มเติมจากผู้รับประกันภัยต่อจากเหตุการณ์มหาอุทกภัยในปี 2554 ส่งผลให้บริษัทรับรู้กำไรที่เกิดขึ้นเฉพาะในปี 2557 เป็นจำนวน 146.5 ล้านบาท ทำให้อัตราส่วนค่าใช้จ่ายรวม (Combined ratio) ลดลงไปอยู่ที่ร้อยละ 78.6 อัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุนที่สูงขึ้นแตะร้อยละ 493 ส่งผลให้บริษัทเป็นหนึ่งในบริษัทที่แข็งแกร่งที่สุดในภาคธุรกิจประกันวินาศภัย

นอกจากนี้ ในส่วนของบริษัทร่วม บริษัท อลิอันซ์ อยุธยา ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) ที่บริษัทฯ ถือหุ้นอยู่ร้อยละ 20 เป็นบริษัทที่มีพื้นฐานแข็งแกร่ง และมีผลประกอบการที่ดีขึ้นในปีที่ผ่านมา โดยเพิ่มผลกำไรให้กับผลประกอบการรวมของบริษัทจำนวน 387 ล้านบาท (ปี 2556 จำนวน 355 ล้านบาท) ในขณะที่เดียวกันส่วนของผู้ถือหุ้นของบริษัทร่วมก็มีอัตราการเจริญเติบโตในอัตราร้อยละ 46

จากการที่ท่านผู้ถือหุ้นได้มีมติอนุมัติการขายหุ้นที่ได้ลงทุนไว้ ซึ่งไม่เกี่ยวกับธุรกิจด้านประกันภัย ส่งผลทำให้เกิดกำไรสุทธิหลังหักภาษีจากการขายหุ้นในครั้งนี้อยู่ถึง 1.07 พันล้านบาท ผลกำไรที่เกิดขึ้น กอปรกับเงินทุนที่มีอยู่ บริษัทฯ ได้จัดเตรียมไว้เพื่อหาโอกาสในการเพิ่มหุ้นในบริษัท อลิอันซ์ อยุธยา ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) ในอนาคต



กำไรสุทธิหลังหักภาษีจำนวน 1.86 พันล้านบาท ทำให้กำไรต่อหุ้นเพิ่มสูงถึง 7.45 บาท จาก 2.36 บาท ในปี 2556 แต่ผลกำไรสุทธิหลังหักภาษีหากไม่นับรวมถึงรายการที่เกิดขึ้น เฉพาะในปีนี้ เพิ่มขึ้นร้อยละ 13.6 คิดเป็นกำไรต่อหุ้นเท่ากับ 2.68 บาท

ในปี 2558 สภาวะเศรษฐกิจไทยคาดการณ์ว่าจะปรับฟื้นตัวดีขึ้นในอัตราการเจริญเติบโต ประมาณร้อยละ 3.0 - 3.5 ด้วยการใช้จ่ายของภาคเอกชน การลงทุน และการเริ่มใช้จ่ายงบประมาณในจำนวนมหาศาลของรัฐบาลในโครงการเพื่อพัฒนาระบบโครงสร้างพื้นฐานซึ่งจะเป็นปัจจัยหลักในการขับเคลื่อนเศรษฐกิจ ราคาน้ำมันที่ปรับตัวลดลง จะมีส่วนช่วยผู้บริโภคมากขึ้น ในขณะที่การส่งออกก็ถูกคาดหวังว่าจะปรับตัวเพิ่มขึ้น แต่ในอัตราที่ลดลงอันเนื่องมาจากอุปสงค์ทั่วโลกที่ชะลอตัวลง ค่าเงินบาทจะมีความเสี่ยงต่อความผันผวนมากขึ้นเนื่องจากสหภาพยุโรปและประเทศญี่ปุ่นมีการใช้มาตรการผ่อนคลายนโยบายการเงิน ในส่วนของการท่องเที่ยวคาดว่าจะเติบโตร้อยละ 10

บนความคาดหวังว่าอัตราการเติบโตทางเศรษฐกิจในประเทศจะดีขึ้น สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (สำนักงาน คปภ.) คาดการณ์ว่า อัตราการเติบโตของธุรกิจประกันภัยในปี 2558 จะอยู่ที่ร้อยละ 13 สำหรับธุรกิจประกันชีวิต และร้อยละ 9 สำหรับธุรกิจประกันวินาศภัย ซึ่งสอดคล้องกับการปรับตัวไปในทางที่ดีขึ้นของเศรษฐกิจไทย ธุรกิจประกันภัยจะต้องเตรียมตัวรับมือกับผลกระทบจากการเปิดเสรีทางการค้าของประชาคมเศรษฐกิจอาเซียนหรือ AEC ในช่วงต้นปี 2559 และแนวโน้มของการแข่งขันที่สูงขึ้นรวมถึงแรงกดดันด้านราคา รวมทั้งการรับมือกับการเปลี่ยนแปลงต่างๆ ที่กำลังจะเกิดขึ้นในธุรกิจนี้

สำหรับปี 2558 บริษัทฯ ของท่านมุ่งมั่นที่จะเพิ่มความแข็งแกร่งของรากฐานให้ยิ่งขึ้นกว่าเดิมเพื่อที่จะต่อขยายความสำเร็จอีกต่อไป การแข่งขันในตลาดจะทวีความรุนแรงมากขึ้นประกอบกับการเปิดตัวที่ยังไม่เห็นชัดเจนนักของประชาคมเศรษฐกิจอาเซียน เป้าหมายหลัก คือ ความพยายามอย่างต่อเนื่องที่จะสร้างและขยายความสามารถของเราในการใช้ระบบสารสนเทศให้เกิดประโยชน์สูงสุดในทุกด้าน และความสามารถในการบริหารจัดการความสัมพันธ์กับลูกค้าให้เป็นเลิศ เพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้าที่เปลี่ยนแปลงอย่างรวดเร็ว ฐานะการเงินที่แข็งแกร่งของบริษัทฯ ทำให้บริษัทฯ อยู่ในตำแหน่งที่สามารถคัดกรองโอกาสในการซื้อกิจการเพิ่มขึ้นเพื่อควบรวมเข้ากับ บริษัท ศรีอยุธยา เจนเนอรัล ประกันภัย จำกัด (มหาชน) ทั้งหมดนี้ขึ้นอยู่กับโอกาส เอื้ออำนวยให้มีบริษัทเป้าหมายที่น่าสนใจ

ในนามของคณะกรรมการ เราขอขอบคุณคณะผู้บริหารของกลุ่มบริษัทฯ และพนักงานทุกท่านที่มุ่งมั่นทำงาน และมีความอดุสาหะในการปฏิบัติหน้าที่ตลอดปี 2557 และขอขอบคุณลูกค้า ผู้ถือหุ้น และผู้มีส่วนเกี่ยวข้องทุกท่าน สำหรับการสนับสนุนด้วยความจริงใจ และความเชื่อมั่นที่มีให้เราเสมอมา



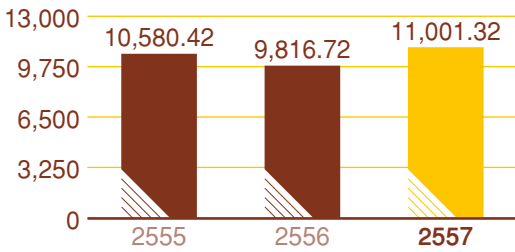
นายวีระพันธุ์ ทีปสุวรรณ  
ประธานกรรมการ

นายโรจน์ ดี อาชี  
กรรมการผู้อำนวยการ

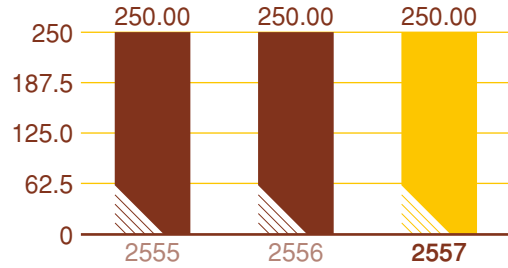
# ข้อมูลการเงินที่สำคัญ

(หน่วย: ล้านบาท)

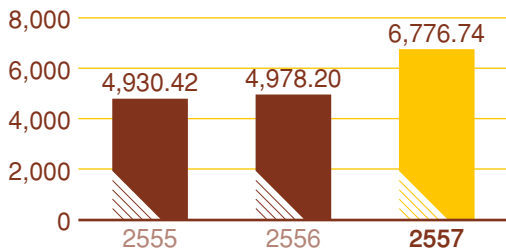
## สินทรัพย์รวม



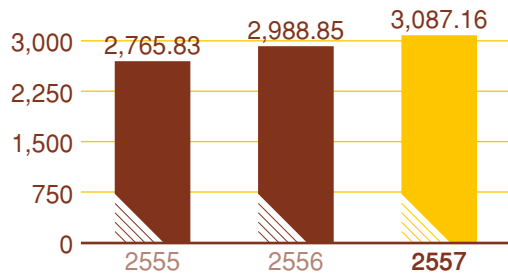
## ทุนที่ออกและชำระแล้ว



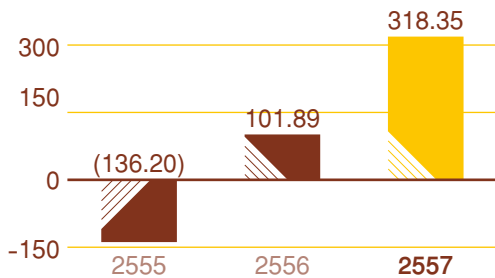
## ส่วนของผู้ถือหุ้น



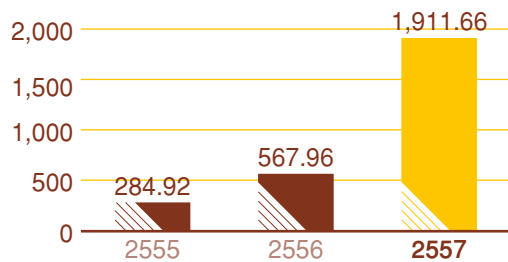
## เบี่ยงประกันภัยรับ



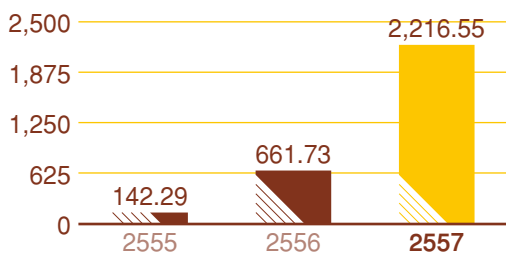
## กำไรจากการรับประกันภัย



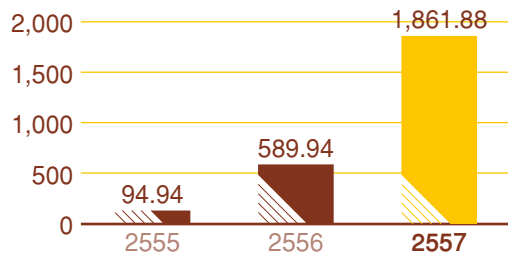
## กำไรจากการลงทุน



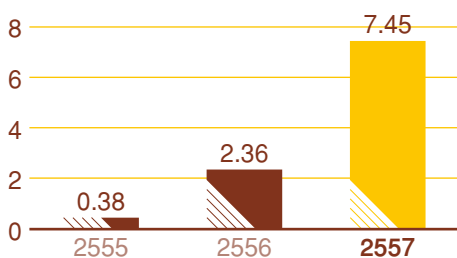
## กำไรก่อนภาษีเงินได้นิติบุคคล



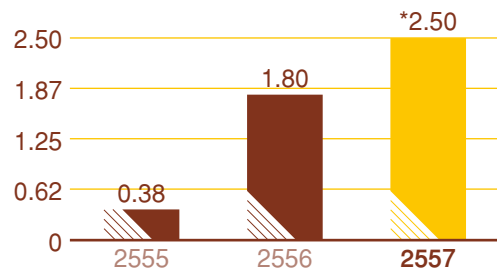
## กำไรสุทธิ



## กำไรต่อหุ้น (บาท)



## เงินปันผลต่อหุ้น (บาท)



\* อัตราเงินปันผลสำหรับผลการดำเนินงานปี 2557 อยู่ระหว่างการขออนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น

## วิสัยทัศน์องค์กร

### ธุรกิจองค์กร

เราคือบริษัทเพื่อการลงทุนที่มีเป้าหมายการลงทุนหลัก  
ในธุรกิจประกันภัยรวมทั้งประกันชีวิต และ  
ประกันวินาศภัย และธุรกิจอื่นๆ โดยการเพิ่มคุณค่า  
ของการลงทุนให้กับผู้ถือหุ้น

### วิสัยทัศน์องค์กร

จะเป็นหนึ่งในผู้นำบริษัทเพื่อการลงทุนทางด้านธุรกิจประกันภัย โดยใช้ประโยชน์  
จากประสบการณ์ ความเชี่ยวชาญ และเครือข่ายพันธมิตรที่มีอยู่  
เพื่อการเจริญเติบโตอย่างมั่นคง

### พันธกิจ

- ◆ มีบุคลากรที่มีความสามารถ มีจิตวิญญาณเป็นเจ้าของธุรกิจ
- ◆ สามารถมอบบริการที่เป็นเลิศ
- ◆ มุ่งมั่นกับการสร้างความเจริญเติบโตให้องค์กรอย่างยั่งยืน
- ◆ สร้างผลตอบแทนที่ต่อเนื่อง
- ◆ พันธสัญญาที่จะปรับปรุง เปลี่ยนแปลง และพัฒนาอย่างต่อเนื่อง

### ค่านิยมองค์กร

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

### กลยุทธ์

สร้างคุณค่าให้กับองค์กร โดยการมอบผลตอบแทนที่ดีให้แก่ผู้ถือหุ้นผ่านแนวทางต่อไปนี้

- ◆ ดำเนินงานการลงทุน รวมถึงผลตอบแทน และเงินปันผล โดยใช้หลักการวางแผนแบบระยะยาว
- ◆ สรรหา และคัดสรรการลงทุนในองค์กรต่างๆ ที่มีภาพลักษณ์ตราสินค้าที่แข็งแกร่ง และ/หรือ  
จากองค์กรที่มีสินทรัพย์อยู่ภายใต้หลักเกณฑ์การประเมินความเสี่ยง และการลงทุนที่บริษัทฯ  
กำหนด

## ความเป็นมาของบริษัท

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

สำนักงานตั้งอยู่ที่ เลขที่ 898 อาคารเฟลินจิตทาวเวอร์ ชั้น 7 ถนนเฟลินจิต แขวง ลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร 10330 โทรศัพท์ +662-657-2970 โทรสาร +662-657-2971 Website: [www.ayud.co.th](http://www.ayud.co.th) E-mail: [info@ayud.co.th](mailto:info@ayud.co.th)

ตลอดระยะเวลากว่า 64 ปีที่รับใช้สังคมไทย บริษัทฯ ได้ยึดมั่นนโยบายในการทำธุรกิจด้วยความระมัดระวังเพื่อสร้างความมั่นคง และเน้นการเพิ่มประสิทธิภาพการบริการให้แก่ลูกค้า โดยยึดหลักความซื่อสัตย์ ยุติธรรม และจริงใจ

### ประวัติความเป็นมา การเปลี่ยนแปลงและพัฒนาการที่สำคัญ

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

### การเปลี่ยนแปลงตั้งแต่ปี 2554

ในปี 2554 บริษัทฯ และบริษัทย่อย กล่าวคือบริษัท ศรีอยุธยา เจนเนอรัล ประกันภัย จำกัด (มหาชน) ได้ตกลงทำสัญญาโอนกิจการซึ่งเป็นการโอนกรรมสิทธิ์ทั้งหมดรวมถึงทรัพย์สินและหนี้สินที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจประกันวินาศภัยของบริษัทฯ ให้แก่บริษัทย่อย เพื่อให้บริษัทย่อยประกอบธุรกิจประกันวินาศภัยต่อไป โดยความรับผิดชอบและภาระผูกพันตามสัญญา กรมธรรม์ประกันภัยที่ยังมีผลใช้บังคับอยู่ ในปัจจุบันที่ทำการระหว่างบริษัทและผู้ถือกรมธรรม์หรือคู่สัญญาต่างๆ จะรับผิดชอบโดยบริษัทย่อย

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

### การประกอบธุรกิจของบริษัทย่อย

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

เมื่อวันที่ 31 มกราคม 2554 บริษัทย่อยได้จดทะเบียนเปลี่ยนชื่อบริษัทจาก “บริษัท บีที ประกันภัย จำกัด” เป็น “บริษัท ศรีอยุธยา เจนเนอรัล ประกันภัย จำกัด” กับ



กรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์ และได้จดทะเบียนเพิ่มทุนจาก 300 ล้านบาท เป็น 1,200 ล้านบาท โดยบริษัทฯ ได้จ่ายค่าหุ้นเพิ่มทุนในบริษัทย่อยเป็นจำนวน 900 ล้านบาท

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

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

### การประกอบธุรกิจของบริษัทร่วม

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

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

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

# ข้อมูลทั่วไป

สำนักงาน	ตั้งอยู่เลขที่	898 อาคารเพลินจิตทาวเวอร์ ชั้น 7 ถนนเพลินจิต แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร 10330
	โทรศัพท์	: +66-2657-2970
	โทรสาร	: +66-2657-2971
	อี-เมลล์	: info@ayud.co.th
	เว็บไซต์	: www.ayud.co.th
การจดทะเบียน และโครงสร้างการถือหุ้น	จดทะเบียนเป็น:	บริษัท มหาชน จำกัด
	ทะเบียนเลขที่	: 0107537001391
	ประเภทธุรกิจ	: ถือหุ้นในบริษัทอื่น โดยเน้นลงทุน ในหุ้นธุรกิจประกันภัย
◆ <b>ทุนจดทะเบียน</b>	หุ้นสามัญ	: 500 ล้านหุ้น มูลค่าหุ้นละ 1 บาท
	รวมเป็นเงิน	: 500 ล้านบาท
◆ <b>ทุนที่ออกและชำระแล้ว</b>	หุ้นสามัญ	: 250 ล้านหุ้น มูลค่าหุ้นละ 1 บาท
	รวมเป็นเงิน	: 250 ล้านบาท
◆ <b>บริษัทย่อย</b>	บริษัท ศรีอยุธยา เจนเนอรัล ประกันภัย จำกัด (มหาชน) เลขที่ 898 อาคารเพลินจิตทาวเวอร์ ชั้น 18 โซน A ถนนเพลินจิต แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร 10330	
	โทรศัพท์	: +66-2657-2555
	โทรสาร	: +66-2657-2500
	เว็บไซต์	: www.sagi.co.th
◆ <b>บริษัทร่วม</b>	บริษัท อลิอันซ์ อยุธยา ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) เลขที่ 898 อาคารเพลินจิตทาวเวอร์ ชั้น 1 โซนบี ชั้น 2 โซนบี (ชั้นลอย) ชั้น 6, ชั้น 14 และ ชั้น 17 ถนนเพลินจิต แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร 10330	
	โทรศัพท์	: +66-2305-7000
	โทรสาร	: +66-2305-7011
	เว็บไซต์	: www.azay.co.th
◆ <b>บุคคลอ้างอิงอื่นๆ</b>	นายทะเบียนหลักทรัพย์ บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด ชั้น 4, 6-7 อาคารตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เลขที่ 62 ถนนรัชดาภิเษก แขวงคลองเตย เขตคลองเตย กรุงเทพมหานคร 10110	
	โทรศัพท์	: +66-2229-2800, +66-2654-5599
	โทรสาร	: +66-2359-1259
◆ <b>ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้</b>	ไม่มี —	
◆ <b>ผู้สอบบัญชี</b>	ดร. ศุภมิตร เตชะมนตรีกุล - ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 3356 และ/หรือ นายเพิ่มศักดิ์ วงศ์พัชรปกรณ์ - ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 3427 และ/หรือ นายชวาลา เทียนประเสริฐกิจ - ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 4301	



บริษัท ดีลอยท์ ทูช โรมัทส์  
ไชยยศ สอบบัญชี จำกัด

อาคารรจนาการ ชั้น 25 เลขที่ 183 ถนนสาทรใต้ แขวงยานนาวา เขตสาทร  
กรุงเทพมหานคร 10120

โทรศัพท์ : +66-2676-5700

โทรสาร : +66-2676-5757

สถาบันการเงินที่ติดต่อเป็นประจำ  
เช่น

- ◆ ธนาคาร กรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)  
สำนักงานใหญ่  
เลขที่ 1222 ถนนพระรามที่ 3 แขวงบางโพงพาง เขตยานนาวา  
กรุงเทพมหานคร 10120  
โทรศัพท์ : +66-2296-2000  
  
สาขาสำนักเพลินจิต  
เลขที่ 550 ถนนเพลินจิต แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน  
กรุงเทพมหานคร 10330  
โทรศัพท์ : +66-2208-2000
- ◆ ธนาคาร ทหารไทย จำกัด (มหาชน)  
สาขาพลโยธิน  
เลขที่ 3000 ถนนพลโยธิน แขวงลาดยาว เขตจตุจักร  
กรุงเทพมหานคร 10900  
โทรศัพท์ : +66-2299-1111
- ◆ ธนาคาร กสิกรไทย จำกัด (มหาชน)  
สาขาถนนหลังสวน  
เลขที่ 99/8 ถนนหลังสวน แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน  
กรุงเทพมหานคร 10330  
โทรศัพท์ : +66-2652-0240-2  
  
สาขาสานักราษฎร์บูรณะ  
เลขที่ 1 ถนนราษฎร์บูรณะ แขวงราษฎร์บูรณะ เขตราษฎร์บูรณะ  
กรุงเทพมหานคร 10140  
โทรศัพท์ : +66-2871-3650
- ◆ ธนาคาร อาคารสงเคราะห์  
สำนักงานใหญ่  
เลขที่ 63 ถนนพระราม 9 เขตห้วยขวาง กรุงเทพมหานคร 10320  
โทรศัพท์ : +66-2645-9000
- ◆ ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน)  
สำนักงานใหญ่  
เลขที่ 44 ถนนหลังสวน แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร 10330  
โทรศัพท์ : +66-2626-7000

## คณะกรรมการบริษัทฯ



นายวีระพันธุ์ ทีปสุวรรณ  
ประธานกรรมการ



นายโรวัน ดี อาชี  
กรรมการผู้อำนวยการ

นายสุรชัย พฤษษ์บำรุง  
กรรมการอิสระ  
และประธานกรรมการตรวจสอบ



นายวิโรจน์ เศรษฐปราโมทย์  
กรรมการ



นายสุวัฒน์ สุขสงเคราะห์  
กรรมการอิสระ



นางสาวนพพร ดิรวัดนกุล  
กรรมการ และกรรมการสรรหา  
และกำหนดค่าตอบแทน



นายชูศักดิ์ สาลี  
กรรมการผู้จัดการ



นายลักษณ ทองไทย  
กรรมการ  
และผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ



นายเมธา สุวรรณสาร  
กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ  
และประธานกรรมการสรรหา  
และกำหนดค่าตอบแทน



นายวิฑิต กรวิทยาคุณ  
กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ  
และประธานกรรมการกำกับการปฏิบัติงาน



ดร. อูล์ฟ แลงจ์  
กรรมการ และกรรมการสรรหา  
และกำหนดค่าตอบแทน



นายไบรอัน เจมส์ สมิธ  
กรรมการ และกรรมการสรรหา  
และกำหนดค่าตอบแทน

# ข้อมูลคณะกรรมการบริษัทฯ



**นายวีระพันธุ์ ทีปสุวรรณ**  
ประธานกรรมการ  
(ดำรงตำแหน่ง 28 กุมภาพันธ์ 2545)  
อายุ 73 ปี

ประวัติการทำงาน 5 ปีย้อนหลัง  
ช่วงเวลา

◆ 2545-ปัจจุบัน

ตำแหน่ง

ประธานกรรมการ

ชื่อหน่วยงาน/บริษัท

บมจ. ศรีอยุธยา แคปปิตอล

บริษัทจดทะเบียนอื่น

◆ 3 มกราคม 2550-ปัจจุบัน

ประธานกรรมการ

บมจ. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา

◆ พฤศจิกายน 2549-ปัจจุบัน

ประธานกรรมการ

บมจ. ปูนซีเมนต์นครหลวง

◆ 2546-ปัจจุบัน

รองประธานกรรมการ

บมจ. อีสเทอร์น สตาร์ เร็ล เอสเตท

บริษัท/องค์กรอื่น

◆ กันยายน 2553-ปัจจุบัน

กรรมการ

บจก. เอ็กซ์คลูซีฟ ซีเนียร์แคร์ อินเตอร์เนชั่นแนล

◆ 2526-มีนาคม 2557

กรรมการ

บจก. กรุงเทพโทรทัศน์และวิทยุ

◆ 2538-มกราคม 2554

ประธานกรรมการ

บมจ. อลิอันซ์ อยุธยา ประกันชีวิต

## การศึกษา

- ◆ ปริญญาโท บริหารธุรกิจ Northeastern University, USA
- ◆ ปริญญาตรี เศรษฐศาสตร์ Boston University, USA
- ◆ ประกาศนียบัตรหลักสูตรการอบรมและสัมมนา จากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD): Role of the Chairman Program (RCP) ปี 2551

สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัทฯ: ไม่มี

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร: ไม่มี



### นายโรวัน ดี อาชี

กรรมการผู้อำนวยการ (ผู้มีอำนาจลงนาม)

(ดำรงตำแหน่ง 1 ธันวาคม 2550)

อายุ 60 ปี

### ประวัติการทำงาน 5 ปีย้อนหลัง

ช่วงเวลา

◆ 1-31 ธันวาคม 2550

◆ 1 มกราคม 2551-ปัจจุบัน

### บริษัทจดทะเบียนอื่น

-ไม่มี-

### บริษัท/องค์กรอื่น

◆ พฤศจิกายน 2553-ปัจจุบัน

### การศึกษา

◆ University of Witwatersrand, Johannesburg, South Africa

◆ Ashridge Business School, UK

◆ ประกาศนียบัตรหลักสูตรการอบรมและสัมมนา จากสมาคมส่งเสริมสถาบัน  
กรรมการบริษัทไทย (IOD): Director Certificate Program (DCP 103/2008)

สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท: ไม่มี

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร: ไม่มี

### ตำแหน่ง

กรรมการ

กรรมการผู้อำนวยการและ CEO

(ผู้มีอำนาจลงนาม)

### ชื่อหน่วยงาน/บริษัท

บมจ. ศรีอยุธยาประกันภัย

บมจ. ศรีอยุธยา แคปปิตอล

กรรมการผู้อำนวยการ และ CEO

(ผู้มีอำนาจลงนาม)

บมจ. ศรีอยุธยา เจนเนอรัล ประกันภัย





### นายชูศักดิ์ สาลี

กรรมการ (ผู้มีอำนาจลงนาม)

(ดำรงตำแหน่ง 1 พฤศจิกายน 2540)

อายุ 61 ปี

### ประวัติการทำงาน 5 ปีย้อนหลัง

ช่วงเวลา

- ◆ พฤศจิกายน 2540-ปัจจุบัน

### บริษัทจดทะเบียนอื่น

-ไม่มี-

### บริษัท/องค์กรอื่น

- ◆ พฤศจิกายน 2553-ปัจจุบัน

### การศึกษา

- ◆ ปริญญาโท บริหารธุรกิจ Sul Ross State University, USA
- ◆ ปริญญาตรี วิทยาศาสตร์บัณฑิต สาขาเศรษฐศาสตร์เกษตร มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์
- ◆ หลักสูตรเพื่อกรรมการบริษัทมืออาชีพ จากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)

สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัทฯ: 0.017% (43,000 หุ้น) รวมคู่สมรส

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร: ไม่มี

ตำแหน่ง

กรรมการผู้จัดการ (ผู้มีอำนาจลงนาม)

ชื่อหน่วยงาน/บริษัท

บมจ. ศรีอยุธยา แคปปิตอล

กรรมการผู้จัดการ (ผู้มีอำนาจลงนาม)

บมจ. ศรีอยุธยา เจนเนอรัล ประกันภัย





### นายลักษณ ทงไทย

กรรมการ (ผู้มีอำนาจลงนาม)

(ดำรงตำแหน่ง 21 มีนาคม 2537)

อายุ 60 ปี

### การศึกษา

- ◆ ปริญญาเอก สาขาวิศวกรรมอุตสาหกรรมและระบบ จาก University of Southern California, Los Angeles, USA
- ◆ ปริญญาโท สาขาวิศวกรรมระบบ จาก UCLA Los Angeles, USA
- ◆ ปริญญาตรี สาขาวิศวกรรมอุตสาหกรรม จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
- ◆ หลักสูตรเพื่อกรรมการบริษัทเมื่ออาชีพจากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)
- ◆ Diploma Examination ได้รับเลื่อนจาก Graduate Member ให้เป็น Fellow Member จากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)
- ◆ ผ่านการอบรมด้านประกันภัยต่อและการจัดการด้านการประกันภัย จากฝรั่งเศส เยอรมัน และอังกฤษ

สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัทฯ: ไม่มี

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร: ไม่มี

### ประวัติการทำงาน 5 ปีย้อนหลัง

#### ช่วงเวลา

- ◆ มีนาคม 2537-ธันวาคม 2557
- ◆ 1 มกราคม 2558-ปัจจุบัน

#### ตำแหน่ง

กรรมการและผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ  
(ผู้มีอำนาจลงนาม)  
กรรมการ (ผู้มีอำนาจลงนาม)

#### ชื่อหน่วยงาน/บริษัท

บมจ. ศรีอยุธยา แคปปิตอล

### บริษัทจดทะเบียนอื่น

-ไม่มี-

### บริษัท/องค์กรอื่น

- ◆ 2533-ปัจจุบัน
- ◆ 2544-ปัจจุบัน

กรรมการ  
กรรมการ

บจก. ทงไทยท่อน้ำและเคมีภัณฑ์  
บจก. นีร์วานา



## นายสุรชัย พงษ์บำรุง

กรรมการอิสระ

และประธานกรรมการตรวจสอบ

(ดำรงตำแหน่ง 12 ตุลาคม 2542)

อายุ 76 ปี

### การศึกษา

- ◆ ปริญญาตรีบัญชี และปริญญาตรีพาณิชยศาสตร์ มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
- ◆ ประกาศนียบัตรผู้ช่วยผู้ตรวจสอบธนาคารและผู้ตรวจสอบธนาคาร ร.ร. ผู้ตรวจสอบธนาคาร Federal Deposit Insurance Corporation, USA
- ◆ ประกาศนียบัตร Pacific Rim Bankers Program, University of Washington, USA
- ◆ ประกาศนียบัตร Senior Management, University of California, Berkeley, USA
- ◆ ประกาศนียบัตรการธนาคาร The Bank of Tokyo Ltd., Tokyo, Japan
- ◆ ประกาศนียบัตร Senior Executive Program, สถาบันบัณฑิตบริหารธุรกิจศศินทร์แห่งจุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
- ◆ ประกาศนียบัตร Financial Executive สถาบันการศึกษาการธนาคารและการเงินไทยสมาคมธนาคารไทย
- ◆ ประกาศนียบัตร Executive Information System, IBM Education Center
- ◆ ประกาศนียบัตรหลักสูตรการอบรมและสัมมนาจากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD): 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

สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัทฯ: ไม่มี

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร: ไม่มี

### ประวัติการทำงาน 5 ปีย้อนหลัง ช่วงเวลา

- ◆ 2542-ปัจจุบัน

ตำแหน่ง

กรรมการอิสระ

และประธานกรรมการตรวจสอบ

ชื่อหน่วยงาน/บริษัท

บมจ. ศรีอยุธยา แคปปิตอล

### บริษัทจดทะเบียนอื่น

- ◆ 2542-เมษายน 2555

กรรมการอิสระ

และประธานกรรมการตรวจสอบ

บมจ. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา

### บริษัท/องค์กรอื่น

- ◆ พฤศจิกายน 2553-ปัจจุบัน

กรรมการอิสระ

และประธานกรรมการตรวจสอบ

บมจ. ศรีอยุธยา เชนเนอร์ลี้ ประกันภัย



**นายวิโรจน์ เศรษฐปราโมทย์**  
กรรมการ (ผู้มีอำนาจลงนาม)  
(ดำรงตำแหน่ง 27 กุมภาพันธ์ 2541)  
อายุ 63 ปี

#### การศึกษา

- ◆ ปริญญาโท บริหารธุรกิจ Jacksonville State University, USA
- ◆ ปริญญาตรี บัญชีบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
- ◆ Advanced Management Program for International Bankers, The Wharton School, University of Pennsylvania, USA
- ◆ ประกาศนียบัตร Financial Executive สถาบันการศึกษาการธนาคารและการเงินไทย สมาคมธนาคารไทย
- ◆ ประกาศนียบัตรหลักสูตรการอบรมและสัมมนา จากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD): Director Accreditation Program (DAP) ปี 2546, Director Certification Program (DCP) ปี 2546, Directors Diploma Examination (DDE) ปี 2546, DCP Refresher Course ปี 2550, Role of the Chairman Program (RCP) ปี 2551, Successful Formulation & Execution of Strategy (SFE) ปี 2553, Financial Institutions Governance Program (FGP) ปี 2553, Chartered Director Class (CDC) ปี 2555, Corporate Governance for Capital Market Intermediaries (CGI) ปี 2557, Advanced Audit Committee Program (AACP) โดยผ่านการอบรม Audit Committee Program (ACP), Monitoring the Internal Audit Function (MIA), Monitoring Fraud Risk Management (MFM), Monitoring the Quality of Financial Reporting (MFR) และ Monitoring the System of Internal Control and Risk Management (MIR) ปี 2556

สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัทฯ: ไม่มี

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร: ไม่มี

#### ประวัติการทำงาน 5 ปีย้อนหลัง ช่วงเวลา

- ◆ กุมภาพันธ์ 2541-ปัจจุบัน

#### ตำแหน่ง

กรรมการ (ผู้มีอำนาจลงนาม)

#### ชื่อหน่วยงาน/บริษัท

บมจ. ศรีอยุธยา แคปปิตอล

#### บริษัทจดทะเบียนอื่น

- ◆ มกราคม 2557-ปัจจุบัน
- ◆ กุมภาพันธ์ 2553-ธันวาคม 2556
- ◆ มกราคม-กุมภาพันธ์ 2553
- ◆ มกราคม 2550-ธันวาคม 2552
- ◆ มกราคม-ธันวาคม 2552
- ◆ เมษายน 2549-ธันวาคม 2552
- ◆ กุมภาพันธ์ 2547-ธันวาคม 2552
- ◆ ตุลาคม 2545-ธันวาคม 2552
- ◆ กรกฎาคม 2550-มีนาคม 2552

ที่ปรึกษาคณะกรรมการธนาคาร  
กรรมการ (ผู้มีอำนาจลงนาม)  
ที่ปรึกษาอาวุโส กลุ่มงานลูกค้าธุรกิจ  
ขนาดใหญ่  
ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านลูกค้าธุรกิจ  
ขนาดใหญ่  
กรรมการพิจารณาสินเชื่อ  
กรรมการเจ้าหน้าที่บริหาร  
รองกรรมการผู้จัดการใหญ่  
กรรมการบริหารความเสี่ยง  
กรรมการกำกับดูแลกิจการ

บมจ. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา

## บริษัท/องค์กรอื่น

◆ มกราคม 2554-ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ (ผู้มีอำนาจลงนาม)	} บมจ. ศรีอยุธยา เจเนอรัล ประกันภัย
◆ ธันวาคม 2553-มกราคม 2554	กรรมการ	
◆ กุมภาพันธ์ 2555-ปัจจุบัน	กรรมการ และ กรรมการตรวจสอบ	บมจ. อลิอันซ์ อยุธยา ประกันชีวิต
◆ เมษายน 2557-ปัจจุบัน	ประธานกรรมการตรวจสอบ และธรรมาภิบาล และกรรมการอิสระ	บล. โกลเบล็ก จำกัด
◆ กุมภาพันธ์ 2550-ธันวาคม 2552	ประธานกรรมการ	บจก. กรุงศรี แฟ็กเตอริง
◆ เมษายน 2551-เมษายน 2552	กรรมการ	บจก. อยุธยา ดีเวลลอปเม้นท์ ลีสซิ่ง



## นายเมธา สุวรรณสาร

กรรมการอิสระ/กรรมการตรวจสอบ  
(ดำรงตำแหน่ง 1 กันยายน 2548)  
ประธานกรรมการสรรหาและกำหนด  
ค่าตอบแทน  
(ดำรงตำแหน่ง 19 มกราคม 2550)  
อายุ 74 ปี

## การศึกษา

- ◆ บัณฑิตพัฒนศึกษาและพาณิชยศาสตร์บัณฑิตมหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
- ◆ หลักสูตรเพื่อกรรมการบริษัทมืออาชีพ จากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย: Director Certification Program (DCP12/2001), DCP Refresher Course 2/2006, Role of the Compensation Committee (RCC9/2009) Director Certification Update (DCPU1/2014)
- ◆ วุฒิบัตรอาชีพ บรรษัทภิบาลด้านเทคโนโลยีสารสนเทศสากล / CGEIT-Certified in the Governance of the Enterprise IT, USA
- ◆ วุฒิบัตรอาชีพ การบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายในด้านระบบสารสนเทศสากล / CRISC-Certified in Risk and Information System Controls, USA
- ◆ วุฒิบัตรอาชีพ การให้ความมั่นใจในการบริหารความเสี่ยงสากล / CRMA-Certification in Risk Management Assurance, USA
- ◆ วุฒิบัตรอาชีพ ผู้ตรวจสอบภายในรับอนุญาตสากล / CIA-Certified Internal Audit, USA
- ◆ วุฒิบัตรอาชีพ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต / CPA-Certified Public Accountant, Thailand
- ◆ ประกาศนียบัตรการตรวจสอบคอมพิวเตอร์ จาก Federal Deposit Insurance Corporation (FDIC-USA)
- ◆ ประกาศนียบัตรด้าน Management จาก University of California at Berkeley, USA
- ◆ ประกาศนียบัตร Advanced Management จาก Harvard University Graduate School of Business Administration, USA
- ◆ ประกาศนียบัตร New Era Governance ของ Audit Committee จาก Harvard Business School, USA

สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัทฯ: ไม่มี

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร: ไม่มี

## ประวัติการทำงาน 5 ปีย้อนหลัง

### ช่วงเวลา

◆ 2548-ปัจจุบัน	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท
◆ 2550-ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ/ กรรมการตรวจสอบ ประธานกรรมการสรรหาและ กำหนดค่าตอบแทน	
		} บมจ. ศรีอยุธยา แคปปิตอล

บริษัทจดทะเบียนอื่น  
-ไม่มี-

บริษัท/องค์กรอื่น

- ◆ พฤศจิกายน 2553-ปัจจุบัน กรรมการอิสระ/  
กรรมการตรวจสอบ และประธานกรรมการ  
สรรหาและกำหนดค่าตอบแทน
- ◆ 2556-ปัจจุบัน อุปนายก  
สมาคมผู้ตรวจสอบและควบคุมภายในด้าน  
คอมพิวเตอร์ (ISACA) / (Information  
Security Audit and Control Association)  
Bangkok Chapter
- ◆ ปัจจุบัน อุปนายก  
สมาคมความมั่นคงปลอดภัยระบบสารสนเทศ  
(TISA-Thailand Information Security  
Association)
- ◆ ปัจจุบัน กรรมการบริหารความเสี่ยง  
หอการค้าไทย และสภาหอการค้าแห่ง  
ประเทศไทย
- ◆ ปัจจุบัน กรรมการวิชาการ  
มาตรฐานการรักษาความมั่นคงในการ  
ประกอบธุรกรรมทางอิเล็กทรอนิกส์ ศูนย์  
เทคโนโลยีอิเล็กทรอนิกส์และคอมพิวเตอร์  
แห่งชาติ (NECTEC-National Electronics  
and Computer Technology Center)
- ◆ ปัจจุบัน ผู้เชี่ยวชาญ  
IT Examination ของ ธนาคารแห่ง  
ประเทศไทย (ธปท.)
- ◆ ปัจจุบัน อนุกรรมการมาตรฐาน  
พัฒนาและวิจัยเกี่ยวกับการทำธุรกรรมทาง  
อิเล็กทรอนิกส์ กระทรวงเทคโนโลยีสารสนเทศ  
และการสื่อสาร (Ministry of Information and  
Communication Technology)



### นายวิฑิต กรวิทยาคุณ

กรรมการอิสระ/ กรรมการตรวจสอบ และ  
ประธานกรรมการกำกับการปฏิบัติงาน  
(ดำรงตำแหน่ง 28 มกราคม 2556)  
อายุ 64 ปี

### ประวัติการทำงาน 5 ปีย้อนหลัง ช่วงเวลา

- ◆ 28 มกราคม 2556-ปัจจุบัน

### บริษัทจดทะเบียนอื่น -ไม่มี-

### บริษัท/องค์กรอื่น

- |                           |   |  |
|---------------------------|---|--|
| ◆ 2556-ปัจจุบัน           | กรรมการอิสระ/กรรมการตรวจสอบ<br>และประธานกรรมการกำกับการปฏิบัติงาน | บมจ. ศรีอยุธยา เจนเนอรัล ประกันภัย   |
| ◆ ปัจจุบัน                | อนุกรรมการ  | คณะกรรมการกำกับการพัฒนาระบบคุ้มครอง<br>เงินฝาก สถาบันคุ้มครองเงินฝาก                         |
| ◆ ปัจจุบัน                | กรรมการ   | คณะทำงานบริหารสินทรัพย์ บริษัท บริหาร<br>สินทรัพย์ สุขุมวิท จำกัด                            |
| ◆ กรกฎาคม 2557 - ปัจจุบัน | กรรมการ   | ธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาด<br>ย่อมแห่งประเทศไทย                                      |
| ◆ 2552-2553               | ผู้อำนวยการ   | สำนักงานนโยบายธุรกิจและบัญชีสถาบันการ<br>เงิน สายนโยบายสถาบันการเงิน ธนาคาร<br>แห่งประเทศไทย |
| ◆ 2553                    | ผู้อำนวยการ   | ฝ่ายวางแผนและพัฒนา สายกำกับสถาบัน<br>การเงิน ธนาคารแห่งประเทศไทย                             |

### การศึกษา

- ◆ บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
- ◆ บัญชีบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
- ◆ นิติศาสตรบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
- ◆ ประกาศนียบัตรหลักสูตรการอบรมและสัมมนาจากสมาคมส่งเสริมสถาบัน  
กรรมการบริษัทไทย (IOD): Director Certification Program (DCP  
172/2013), Advanced Audit Committee Program (AACP 14/2014),  
Anti-Corruption for Executive Program (ACEP 14/2015)

สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัทฯ: ไม่มี

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร: ไม่มี

### ตำแหน่ง

กรรมการอิสระ/กรรมการตรวจสอบ  
และประธานกรรมการกำกับการปฏิบัติงาน

### ชื่อหน่วยงาน/บริษัท

บมจ. ศรีอยุธยา แคปปิตอล



**นายสุวัฒน์ สุขสงเคราะห์**  
กรรมการอิสระ  
(ดำรงตำแหน่ง 21 มีนาคม 2537)  
อายุ 68 ปี

#### การศึกษา

- ◆ นิติศาสตรบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
- ◆ เนติบัณฑิตไทย สำนักอบรมศึกษากฎหมายแห่งเนติบัณฑิตยสภา
- ◆ ประกาศนียบัตรหลักสูตรการอบรมและสัมมนา จากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD): Directors Certification Program - DCP รุ่นที่ 12/2001, Company Secretary Program - CSP รุ่นที่ 1/2002, DCP Refresher Course รุ่นที่ 2/2006

สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท: 0.013% (32,500 หุ้น)  
ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร: ไม่มี

#### ประวัติการทำงาน 5 ปีย้อนหลัง

##### ช่วงเวลา

- ◆ สิงหาคม 2551-ปัจจุบัน

##### ตำแหน่ง

กรรมการอิสระ

##### ชื่อหน่วยงาน/บริษัท

บมจ. ศรีอยุธยา แคปปิตอล

#### บริษัทจดทะเบียนอื่น

- ◆ มีนาคม 2537-สิงหาคม 2551
- ◆ 2525-มิถุนายน 2551
- ◆ 2547-มีนาคม 2554

กรรมการและเลขานุการคณะกรรมการ  
เลขานุการคณะกรรมการธนาคาร  
กรรมการ

บมจ. ศรีอยุธยาประกันภัย  
บมจ. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา  
บมจ. หลักทรัพย์กรุงศรีอยุธยา

#### บริษัท/องค์กรอื่น

- ◆ มกราคม 2554-ปัจจุบัน
- ◆ 4 พฤศจิกายน 2557-ปัจจุบัน

กรรมการอิสระ

กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

} บมจ. ศรีอยุธยา เจนเนอรัล ประกันภัย



**นางสาวนพร ติรวัดนกุล**

กรรมการ

(ดำรงตำแหน่ง 22 เมษายน 2556)

กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

(ดำรงตำแหน่ง 14 พฤษภาคม 2556)

อายุ 60 ปี

**ประวัติการทำงาน 5 ปีย้อนหลัง**

ช่วงเวลา

◆ 22 เมษายน 2556-ปัจจุบัน

◆ 14 พฤษภาคม 2556-ปัจจุบัน

**บริษัทจดทะเบียนอื่น**

◆ 1 มกราคม 2558-ปัจจุบัน

◆ 2 มกราคม 2557-ปัจจุบัน

◆ 28 เมษายน 2553-ปัจจุบัน

◆ 17 ตุลาคม 2557-ปัจจุบัน

◆ เมษายน 2555-ปัจจุบัน

◆ 22 กรกฎาคม 2557-ปัจจุบัน

**บริษัท/องค์กรอื่น**

◆ 15 ธันวาคม 2557-ปัจจุบัน

◆ 1 ธันวาคม 2557-ปัจจุบัน

◆ 21 เมษายน 2557-ปัจจุบัน

◆ 21 เมษายน 2557-ปัจจุบัน

◆ 21 เมษายน 2557-ปัจจุบัน

◆ 21 เมษายน 2557-ปัจจุบัน

◆ 21 เมษายน 2557-ปัจจุบัน

◆ 10 มกราคม 2557-ปัจจุบัน

◆ 10 มกราคม 2557-ปัจจุบัน

◆ สิงหาคม 2555-ปัจจุบัน

◆ เมษายน 2554-ปัจจุบัน

◆ กันยายน 2553-ปัจจุบัน

◆ กันยายน 2553-ปัจจุบัน

◆ กันยายน 2553-ปัจจุบัน

**การศึกษา**

- ◆ ปริญญาโท พณิชยศาสตร์และการบัญชี (สาขาบัญชี) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
- ◆ ปริญญาตรี บัญชีบัณฑิต (สาขาการบัญชี) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
- ◆ ประกาศนียบัตรหลักสูตรการอบรมและสัมมนา จากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (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

**สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัทฯ: ไม่มี**

**ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร: ไม่มี**

ตำแหน่ง

กรรมการ

กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

ชื่อหน่วยงาน/บริษัท

} บมจ. ศรีอยุธยา แคปปิตอล

กรรมการกำกับนโยบายความเสี่ยงและธรรมาภิบาล

กรรมการ (ผู้มีอำนาจลงนาม)

กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน

กรรมการ

กรรมการ

กรรมการสรรหาและค่าตอบแทน

กรรมการธรรมาภิบาลความเสี่ยงและ

กำกับดูแลกิจการ

} บมจ. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา

บมจ. ศรีวิชัยเวชวิวัฒน์

} บมจ. ปูนซีเมนต์นครหลวง

กรรมการ

กรรมการ (ผู้มีอำนาจลงนาม)

กรรมการ

กรรมการ (ผู้มีอำนาจลงนาม)

กรรมการ (ผู้มีอำนาจลงนาม)

กรรมการ (ผู้มีอำนาจลงนาม)

กรรมการ (ผู้มีอำนาจลงนาม)

กรรมการ (ผู้มีอำนาจลงนาม)

กรรมการ (ผู้มีอำนาจลงนาม)

กรรมการ (ผู้มีอำนาจลงนาม)

กรรมการ (ผู้มีอำนาจลงนาม)

กรรมการ (ผู้มีอำนาจลงนาม)

กรรมการ (ผู้มีอำนาจลงนาม)

กรรมการ (ผู้มีอำนาจลงนาม)

บจก. เบิ้ล ดีเวลลอปเม้นท์

บจก. แกรนด์ พอร์จูน

บจก. กรุงเทพโทรทัศน์และวิทยุ

บจก. บีบีทีวี แซทเทลไลท์

บจก. จี แอล แอสเซทส์

บจก. มหากิจ โฮลดิ้ง

บจก. บีบีทีวี โปรดักชั่นส์

BBTV Alliance Ltd.

BBTV Bond Street Building Ltd.

บจก. ไอทีบีซีบีซีเนิส คอนซัลแทนด์กรุ๊ป

บจก. เอ็กซ์คลูซีฟ ซีเนียร์ แคร่

อินเตอร์เนชั่นแนล

BBTV International Holdings Co.,Ltd.

บจก. ชันไรส์ อีคิวตี้

บจก. บีบีทีวี เอ็คคิวตี้





### ดร. อูล์ฟ แลงจ์

กรรมการและกรรมการสรรหา  
และกำหนดค่าตอบแทน  
(ดำรงตำแหน่ง 28 มกราคม 2557)  
อายุ 38 ปี

### ประวัติการทำงาน 5 ปีย้อนหลัง

#### ช่วงเวลา

- ◆ มกราคม 2557-30 กันยายน 2557

#### ตำแหน่ง

กรรมการ และกรรมการสรรหา  
และกำหนดค่าตอบแทน

#### ชื่อหน่วยงาน/บริษัท

บมจ. ศรีอยุธยา แคปปิตอล

### บริษัทจดทะเบียนอื่น

-ไม่มี-

### บริษัท/องค์กรอื่น

- ◆ มกราคม 2557-30 กันยายน 2557
- ◆ มีนาคม 2555-30 กันยายน 2557
- ◆ กรกฎาคม 2551-พฤษภาคม 2553
- ◆ พฤษภาคม 2553-กุมภาพันธ์ 2555

กรรมการ และกรรมการสรรหา  
และกำหนดค่าตอบแทน

กรรมการ และรองกรรมการผู้จัดการใหญ่  
สายงานการเงิน

ผู้ช่วยผู้บริหารฝ่ายการเงิน

Head of Legal, Compliance and HR  
(CEEMA)

กรรมการ

กรรมการ

กรรมการ

บมจ. ศรีอยุธยา เจนเนอรัล ประกันภัย

บมจ. อลิอันซ์ อยุธยา ประกันชีวิต

บริษัท อลิอันซ์ เอส อี เมืองมิวนิค เยอรมันนี่

อลิอันซ์ รอสโน รัสเซีย

อลิอันซ์ ซาเกรบ โครเอเชีย

อลิอันซ์ บัลแกเรีย ไฮลด์ิง บัลแกเรีย

### การศึกษา

- ◆ ปริญญาเอกด้านกฎหมาย ภาควิชา Doctorate in Tax Law, University of Passau
- ◆ หลักสูตรบริหารธุรกิจ (Executive MBA) European School of Management and Technology (ESMT) Berlin, Executive MBA
- ◆ ประกาศนียบัตรหลักสูตรการอบรมและสัมมนาจากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD): Director Certification Program (DCP 189/2014)

สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท: ไม่มี

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร: ไม่มี





## นายไบรอัน เจมส์ สมิธ

กรรมการ และกรรมการสรรหา

และกำหนดค่าตอบแทน

(ดำรงตำแหน่ง 4 พฤศจิกายน 2557)

(ผู้มีอำนาจลงนาม)

อายุ 56 ปี

### ประวัติการทำงาน 5 ปีย้อนหลัง

ช่วงเวลา

- ◆ 4 พฤศจิกายน 2557-ปัจจุบัน

บริษัทจดทะเบียนอื่น

-ไม่มี-

### บริษัท/องค์กรอื่น

- ◆ 4 พฤศจิกายน 2557-ปัจจุบัน

- ◆ พฤศจิกายน 2554-ปัจจุบัน

- ◆ พฤศจิกายน 2554-ปัจจุบัน

- ◆ เมษายน 2552-พฤศจิกายน 2554

- ◆ 2550-2552

### การศึกษา

- ◆ บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยนิวเซาท์เวลส์ ซิดนีย์ ออสเตรเลีย
- ◆ พาณิชยศาสตร์บัณฑิต / นิติศาสตร์บัณฑิต มหาวิทยาลัยนิวเซาท์เวลส์ ซิดนีย์ ออสเตรเลีย

สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท: ไม่มี

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร: ไม่มี

ตำแหน่ง

กรรมการ และกรรมการสรรหา

และกำหนดค่าตอบแทน

(ผู้มีอำนาจลงนาม)

ชื่อหน่วยงาน/บริษัท

บมจ. ศรีอยุธยา แคปปิตอล

กรรมการ และกรรมการสรรหา

และกำหนดค่าตอบแทน

(ผู้มีอำนาจลงนาม)

บมจ. ศรีอยุธยา เจนเนอรัล ประกันภัย

กรรมการ

กรรมการผู้จัดการใหญ่

และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายการขาย

ผ่านช่องทางขายตรง ธนาคารและ

ธุรกิจประกันกลุ่ม

ผู้อำนวยการอาวุโสระดับภูมิภาคสายการ บริษัทในเครือเอไอจี

ขายผ่านช่องทางธนาคาร, ช่องก

บมจ. อลิอันซ์ อยุธยา ประกันชีวิต

## ข้อมูลอื่นๆ



**นางสาวจิรัชมา รูปเล็ก**  
ผู้อำนวยการฝ่ายอาวุโส  
ฝ่ายเลขานุการบริษัท  
อายุ 47 ปี

### การศึกษา

- ◆ นิติศาสตรบัณฑิต มหาวิทยาลัยรามคำแหง
- ◆ ประกาศนียบัตรหลักสูตรการอบรมและสัมมนาจากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD): Company Secretary Program - CSP 28/2008, Effective Minute Taking - EMT 12/2008, Board Reporting Program - BRP 12/2013, Company Reporting Program — CRP 7/2013

### ตำแหน่งในองค์กรอื่น

- ◆ เลขานุการบริษัท และเลขานุการคณะกรรมการบริษัท บมจ. ศรีอยุธยา เงินเนอรัล ประกันภัย

### ประวัติการทำงาน 5 ปีย้อนหลัง

- ◆ ผู้อำนวยการฝ่ายอาวุโส ฝ่ายเลขานุการบริษัท บมจ. ศรีอยุธยา แคปปิตอล
- ◆ เลขานุการบริษัท และเลขานุการคณะกรรมการบริษัท บมจ. ศรีอยุธยา แคปปิตอล



**นางภาพร กิโยติลภชัย**  
ผู้อำนวยการฝ่ายอาวุโส  
ฝ่ายตรวจสอบภายใน  
หัวหน้างานตรวจสอบภายใน  
อายุ 47 ปี

### การศึกษา

- ◆ ปริญญาตรี บัญชีบัณฑิต มหาวิทยาลัยกรุงเทพ
- ◆ ปริญญาตรี บริหารธุรกิจบัณฑิต (คอมพิวเตอร์ธุรกิจ) มหาวิทยาลัยสยาม
- ◆ ปริญญาตรี นิติศาสตรบัณฑิต มหาวิทยาลัยสุโขทัยธรรมาธิราช
- ◆ ปริญญาตรี สาธารณสุขศาสตรบัณฑิต (อาชีวอนามัยและความปลอดภัย) มหาวิทยาลัยสุโขทัยธรรมาธิราช
- ◆ ปริญญาโท บัญชีมหาบัณฑิต (บัญชีการเงิน) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
- ◆ ปริญญาโท นิติศาสตรบัณฑิต (กฎหมายเอกชนและกฎหมายธุรกิจ) มหาวิทยาลัยธุรกิจบัณฑิต
- ◆ ปริญญาโท วิทยาศาสตร์มหาบัณฑิต (เทคโนโลยีคอมพิวเตอร์และการสื่อสาร) มหาวิทยาลัยธุรกิจบัณฑิต
- ◆ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตแห่งประเทศไทย
- ◆ ทนายความและทนายความผู้ทำคำรับรองลายมือชื่อและเอกสาร

### ตำแหน่งในองค์กรอื่น

- ◆ ผู้อำนวยการฝ่ายอาวุโส ฝ่ายตรวจสอบภายใน บมจ. ศรีอยุธยา เงินเนอรัล ประกันภัย

### ประวัติการทำงาน 5 ปีย้อนหลัง

- ◆ ผู้อำนวยการฝ่ายอาวุโส ฝ่ายตรวจสอบภายใน บมจ. ศรีอยุธยา เงินเนอรัล ประกันภัย
- ◆ ผู้อำนวยการฝ่ายอาวุโส ฝ่ายตรวจสอบภายใน บมจ. ศรีอยุธยา แคปปิตอล
- ◆ ผู้จัดการฝ่ายตรวจสอบภายใน บมจ. ศรีอยุธยา แคปปิตอล

## ลักษณะการประกอบธุรกิจ

บริษัท ศรีอยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) เป็นบริษัทเพื่อการลงทุน (investment holding company) ดำเนินการลงทุนหลักอยู่ในบริษัท ศรีอยุธยา เจเนอรัล ประกันภัย จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นบริษัทย่อยประกอบธุรกิจด้านประกันวินาศภัยเป็นธุรกิจหลัก บริษัทฯ ยังมีการลงทุนในบริษัท อลิอันซ์ อยุธยา ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นบริษัทร่วม และมีรายได้จากการลงทุนอื่นๆ อีกด้วย

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

### โครงสร้างรายได้ของบริษัทฯ ตามงบการเงินรวม

โครงสร้างรายได้หลักของบริษัทฯ ตามงบการเงินรวมแบ่งได้เป็นสองส่วน คือ รายได้จากการรับประกันภัยและรายได้จากการลงทุน โดยมีรายละเอียดในงวดสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557, 2556 และ 2555 ดังนี้

(หน่วย : บาท)

	2557		2556		2555	
	จำนวนเงิน	%	จำนวนเงิน	%	จำนวนเงิน	%
รายได้จากการรับประกันภัย*						
อัครภัย	421,708,452	19.2	373,343,636	17.4	377,216,931	19.8
ภัยทางทะเลและขนส่ง	190,827,734	8.7	185,758,315	8.7	184,091,421	9.7
ภัยเบ็ดเตล็ด	677,379,964	30.9	673,724,926	31.5	559,780,439	29.4
ภัยรถยนต์	901,999,040	41.2	906,304,879	42.4	780,373,022	41.1
<b>รวม</b>	<b>2,191,915,190</b>	<b>100.0</b>	<b>2,139,131,756</b>	<b>100.0</b>	<b>1,901,461,813</b>	<b>100.0</b>

\* รายได้จากการรับประกันภัยประกอบด้วยเบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้สุทธิและรายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ

(หน่วย : บาท)

	2557		2556		2555	
	จำนวนเงิน	%	จำนวนเงิน	%	จำนวนเงิน	%
เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้สุทธิ						
อัครภัย	360,777,581	19.8	314,578,414	16.5	341,344,058	20.0
ภัยทางทะเลและขนส่ง	114,097,024	6.2	112,676,553	5.9	97,060,741	5.7
ภัยเบ็ดเตล็ด	565,957,707	31.1	575,091,530	30.1	491,086,102	28.7
ภัยรถยนต์	780,861,183	42.9	906,304,872	47.5	780,379,006	45.6
<b>รวม</b>	<b>1,821,693,495</b>	<b>100.0</b>	<b>1,908,651,369</b>	<b>100.0</b>	<b>1,709,869,907</b>	<b>100.0</b>

(หน่วย : บาท)

	2557		2556		2555	
	จำนวนเงิน	%	จำนวนเงิน	%	จำนวนเงิน	%
1 รายได้จากการรับประกันภัย	2,191,915,190	53.4	2,139,131,756	78.8	1,901,461,813	86.6
2 รายได้จากการลงทุน	1,911,658,546	46.5	567,962,149	20.9	284,924,149	13.0
3 รายได้อื่น	2,689,254	0.1	7,497,340	0.3	7,991,835	0.4
<b>รวมรายได้ทั้งหมด</b>	<b>4,106,262,990</b>	<b>100.0</b>	<b>2,714,591,245</b>	<b>100.0</b>	<b>2,194,377,797</b>	<b>100.0</b>

หมายเหตุ บริษัทฯ แสดงข้อมูลเกี่ยวกับนโยบายเงินลงทุนในหัวข้อ 5 เรื่องทรัพย์สินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ

สัดส่วนโครงสร้างรายได้ของบริษัทฯ ในปี 2557 ได้มีการเปลี่ยนแปลงจากปี 2556 โดยมีสัดส่วนของรายได้จากการรับประกันภัยของปี 2557 ลดลงจากอัตราร้อยละ 78.8 ในปี 2556 เป็นอัตราร้อยละ 53.4 ซึ่งเป็นผลมาจากปี 2557 บริษัทฯ มีสัดส่วนรายได้จากการลงทุนเพิ่มมากขึ้น

สัดส่วนรายได้จากการลงทุนของปี 2557 เพิ่มขึ้นจากอัตราร้อยละ 20.9 ในปี 2556 เป็นอัตราร้อยละ 46.5 โดยเป็นผลมาจากการที่บริษัทฯ มีกำไรจากเงินลงทุนในหลักทรัพย์ของปีเพิ่มขึ้นจำนวน 1,342.12 ล้านบาท หรือคิดเป็นอัตราร้อยละ 2,481.12 เนื่องมาจากการขายหุ้นสามัญที่บริษัทถืออยู่ในบริษัท ชันไรส์ อีคิวตี้ จำกัด ในไตรมาสที่ 3 ของปี 2557 บริษัทได้มีการขายเงินลงทุนในหุ้นสามัญที่บริษัทถืออยู่ในบริษัท ชันไรส์ อีคิวตี้ จำกัด จำนวน 54,613,666 หุ้น ในราคาหุ้นละ 34.70 บาท คิดเป็นมูลค่ารวมทั้งสิ้น 1,895.09 ล้านบาท ให้แก่บริษัท ทูนมหาโชค จำกัด และบริษัท ทูนมหาลาก จำกัด ทำให้บริษัทมีกำไรจากการขายหุ้นของบริษัท ชันไรส์ อีคิวตี้ จำกัด จำนวน 1,348.01 ล้านบาท ในขณะที่รายได้จากการลงทุนสุทธิสำหรับปี 2557 ลดลงจากงวดเดียวกันของปีก่อนจำนวน 30.45 ล้านบาท หรือคิดเป็นอัตราร้อยละ 19.20 ซึ่งเป็นผลมาจากการลดลงของอัตราดอกเบี้ยและเงินปันผล นอกจากนี้ในปี 2557 บริษัทยังมีรายได้จากส่วนแบ่งกำไรจากการลงทุนในบริษัท อลิอันซ์ อยุธยา ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) จำนวน 387.31 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 32.03 ล้านบาท หรือคิดเป็นอัตราร้อยละ 9.02 จากปีก่อนซึ่งมีจำนวน 355.28 ล้านบาท

## 1. ลักษณะของผลิตภัณฑ์หรือบริการ

บริษัทย่อย ประกอบธุรกิจรับประกันวินาศภัยทุกประเภท แบ่งออกได้ดังนี้

1. การประกันอัคคีภัย ครอบคลุมถึงการรับประกันภัยสิ่งปลูกสร้าง อาคาร ที่อยู่อาศัย อาคารพาณิชย์ โรงงานอุตสาหกรรม ทรัพย์สินในอาคาร สต็อกสินค้า ตลอดจนเครื่องจักรและวัตถุดิบในโรงงานอุตสาหกรรม โดยมีเขตพื้นที่รับประกันภัยทั่วราชอาณาจักร
2. การประกันภัยทางทะเลและขนส่ง ครอบคลุมถึงการรับประกันภัยขนส่งสินค้าระหว่างประเทศและภายในประเทศ โดยทางเรือเดินทะเลชายฝั่งในแม่น้ำลำคลอง การขนส่งทางบกโดยรถยนต์ รถไฟ ตลอดจนการขนส่งสินค้าทางเครื่องบิน และไปรษณีย์พัสดุภัณฑ์ และรวมถึงการประกันภัยตัวเรือด้วย
3. การประกันภัยเบ็ดเตล็ด ครอบคลุมการประกันภัยประเภทต่างๆ ได้แก่ การประกันอุบัติเหตุส่วนบุคคลและกลุ่ม การประกันภัยอุบัติเหตุระหว่างเดินทาง การประกันภัยสำหรับเงิน การประกันภัยโจรกรรม การประกันภัยเครื่องจักร การประกันภัยการติดตั้ง การประกันภัยการก่อสร้าง การประกันภัยเงินทดแทนแรงงาน การประกันเครื่องอุปกรณ์อิเล็กทรอนิกส์คอมพิวเตอร์ การประกันภัยความรับผิดชอต่อบุคคลภายนอก การประกันความเสี่ยงภัยทุกชนิด การประกันบัตรเครดิต การประกันภัยกระจก การประกันภัยเครื่องมือเครื่องจักรของผู้รับเหมา และการประกันสิทธิการเช่า
4. การประกันภัยรถยนต์ เป็นการรับประกันความเสี่ยงภัยของการใช้รถยนต์และรถจักรยานยนต์ โดยแบ่งการรับประกันภัยออกเป็น การรับประกันภัยรถยนต์ภาคบังคับของกรมการประกันภัย และการรับประกันภัยภาคสมัครใจของผู้ประสงค์จะทำประกันภัย

ในการดำเนินธุรกิจรับประกันภัย นอกจากการรับประกันภัยจากผู้เอาประกันภัยโดยตรงแล้ว ยังมีการรับประกันภัยต่อจากบริษัทรับประกันภัยในประเทศและบริษัทรับประกันภัยต่างประเทศด้วย และเพื่อเป็นการกระจายความเสี่ยงภัยตามหลักวิชาการของการประกันภัยให้การดำเนินธุรกิจการประกันภัยของบริษัทมีความมั่นคงและสามารถรองรับความเสี่ยงภัยได้อย่างมีประสิทธิภาพ จึงได้มีการนำเอางานที่รับประกันภัยไว้และมีทุนประกันสูงกระจายความเสี่ยงโดยนำไปรับประกันภัยต่อกับบริษัทรับประกันภัยทั้งในประเทศและต่างประเทศด้วย

นอกจากนี้ธุรกิจอีกส่วนหนึ่งคือ กิจกรรมทางด้านการลงทุน ซึ่งบริษัทฯ ไปลงทุนเพื่อให้เกิดการเพิ่มรายได้ในหลายรูปแบบ เช่น ให้กู้ยืมเงิน ชื่อพันธบัตรรัฐบาล ชื่อหุ้น ชื่อเงินลงทุนระยะสั้น ฟลากธนาคาร และลงทุนในธุรกิจประเภทอื่นๆ ซึ่งการลงทุนประเภทดังกล่าวนั้นบริษัทฯ ยึดหลักการที่จะลงทุนในธุรกิจที่มั่นคงและให้ผลตอบแทนสูงในระยะยาว และการลงทุนของบริษัทย่อยก็จะต้องลงทุนโดยอยู่ภายใต้เงื่อนไขของประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่องการลงทุนประกอบธุรกิจอื่นของบริษัทประกันวินาศภัย พ.ศ. 2556 และอยู่ในการกำกับดูแลของสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.)

### ปัจจัยสำคัญที่มีผลกระทบต่อโอกาสหรือข้อจำกัดในการประกอบธุรกิจ

ในส่วนของบริษัทฯ และบริษัทย่อยไม่มี เนื่องจากบริษัทย่อยได้รับใบอนุญาตประกอบธุรกิจประกันวินาศภัยครบทุกประเภท

## 2. การตลาดและการแข่งขัน

### (ก) นโยบายและลักษณะการตลาดของผลิตภัณฑ์

จากการเปรียบเทียบปี 2557 ธุรกิจประกันภัยมีเบี้ยประกันภัยรับโดยตรงรวมทุกประเภททั้งสิ้น 205,247.49 ล้านบาท คิดเป็นอัตราการเจริญเติบโตร้อยละ 1.07 จากปี 2556 ประกอบด้วยเบี้ยประกันภัยรับโดยตรงจากการประกันอัคคีภัย 11,058.65 ล้านบาท ลดลงจากปี 2556 ร้อยละ 6.40 การประกันภัยทางทะเลและขนส่ง 5,293.93 ล้านบาท ลดลงจากปี 2556 ร้อยละ 0.16 การประกันภัยเบ็ดเตล็ด 70,991.59 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2556 ร้อยละ 5.14 และการรับประกันภัยรถยนต์ 117,903.31 ล้านบาท ลดลงจากปี 2556 ร้อยละ 0.45 (ข้อมูลจากฝ่ายวิเคราะห์ธุรกิจและสถิติ สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย)

(หน่วย : พันบาท)

ประเภทการรับประกันภัย	เบี้ยประกันภัยรับจากการรับประกันภัยโดยตรง		
	ปี 2557	ปี 2556	%เพิ่ม (ลด)
อัคคีภัย	11,058,654	11,814,663	(6.40)
ภัยทางทะเลและขนส่ง	5,293,933	5,302,201	(0.16)
ภัยเบ็ดเตล็ด	70,991,595	67,519,278	5.14
ภัยรถยนต์	117,903,313	118,441,473	(0.45)
<b>รวม</b>	<b>205,247,495</b>	<b>203,077,615</b>	<b>1.07</b>

### กลยุทธ์การแข่งขัน

กลยุทธ์การแข่งขันของบริษัทย่อย มีดังนี้

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

### ลักษณะของลูกค้า

ลูกค้าที่เข้ามาทำประกันภัยจะกระจายอยู่ทั่วไปทุกสาขางานทั้งของภาครัฐบาล รัฐวิสาหกิจ และภาคเอกชน เช่น โรงแรม โรงงานอุตสาหกรรม สถาบันการเงิน บริษัทห้างร้านต่างๆ ตลอดจนลูกค้าสินเชื่อของธนาคาร สถาบันการเงิน ธุรกิจเช่าซื้อ ซึ่งจะต้องทำประกันภัยทรัพย์สินตามกฎหมายเกณฑ์ของธุรกิจที่ให้อินเชื่อนั้นๆ เพื่อป้องกันความเสียหายที่อาจเกิดขึ้น นอกจากนี้ยังมีประชาชนและข้าราชการที่ให้ความเชื่อถือและไว้วางใจในความมั่นคงของบริษัทได้มาใช้บริการของบริษัท ซึ่งลูกค้าของบริษัทที่เป็นบุคคลธรรมดา จะมีอายุตั้งแต่ 20 ปี ขึ้นไป ซึ่งจะทำประกันภัยทรัพย์สินของตนเอง เช่น บ้านที่อยู่อาศัย และรถยนต์ นอกจากนี้ลูกค้าบางรายก็ได้ทำประกันภัยอุบัติเหตุส่วนบุคคลซึ่งกำหนดอายุของผู้เอาประกันภัยระหว่าง 15-60 ปี และประกันภัยอุบัติเหตุเดินทางให้กับตนเองและบุคคลในครอบครัวควบคู่ไปด้วยซึ่งการประกันภัยอุบัติเหตุการเดินทางจะไม่จำกัดอายุของผู้เอาประกันภัย

สำหรับเบี้ยประกันอัคคีภัยปี 2557 ของบริษัทย่อย ลูกค้าส่วนใหญ่จะเป็นธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) ลูกค้าสินเชื่อและลูกค้าเงินฝากธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) ซึ่งจะทำประกันอัคคีภัยทรัพย์สิน ที่อยู่อาศัยและร้านค้าย่อย คิดเป็นร้อยละ 50.64 ของเบี้ยประกันอัคคีภัยทั้งหมดของบริษัท

## กลุ่มลูกค้าเป้าหมาย

กลุ่มลูกค้าเป้าหมายของบริษัทย่อยแบ่งออกได้เป็น 3 กลุ่มใหญ่ ดังนี้

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

หมายเหตุ ในระยะเวลา 3 ปีที่ผ่านมา บริษัทและบริษัทย่อยไม่มีการพึ่งพิงลูกค้ารายใดรายหนึ่งเกิน 30% ของรายได้รวม

## การจำหน่ายและช่องทางการจำหน่าย

ช่องทางการจำหน่ายของบริษัทย่อยแบ่งออกเป็น 3 ช่องทางหลัก ดังนี้

1. ขายผ่านตัวแทนนายหน้า
2. ขายผ่านสถาบันการเงินและบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน
3. ขายโดยตรง

สัดส่วนการจำหน่ายของบริษัทย่อยในระยะเวลา 3 ปีที่ผ่านมา เป็นดังนี้

	2557	2556	2555
1 ขายผ่านตัวแทนนายหน้า	47.93%	48.78%	52.59%
2 ขายผ่านสถาบันการเงินและบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	48.94%	47.25%	43.30%
3 ขายโดยตรง	3.13%	3.97%	4.11%

แหล่งงานที่สำคัญของบริษัท ได้แก่ ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) สถาบันการเงินบางแห่ง ตัวแทนนายหน้า และงานโดยตรง (Direct Account) ในส่วนของโครงการ Bancassurance ที่บริษัทร่วมมือกันกับทางธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) และสถาบันการเงินบางแห่งก็ยังคงเป็นช่องทางการจำหน่ายที่สำคัญ

บริษัทได้มีแนวคิดเกี่ยวกับการออกแบบผลิตภัณฑ์ใหม่เพื่อสนองความต้องการของลูกค้า โดยได้ร่วมกับธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) นำเสนอผลิตภัณฑ์ประกันวินาศภัยที่มีนวัตกรรมที่ดีและสอดคล้องกับความต้องการของลูกค้า อันได้แก่ “พี เอ พรอม (PA Prompt)”, “พี เอ แคร์ (PA Care)”, “พี เอ พรอม พลัส (PA Prompt Plus)”, “แคนเซอร์ พรอม พลัส (Cancer Prompt Plus)”, “โฮม พรอม (Home Prompt )”, “ซีเนียร์ พี เอ พรอม พลัส (Senior PA Prompt Plus)” และ “โมบาย พรอม (Mobile Prompt )” นอกจากนี้ก็ยังมีผลิตภัณฑ์ “ออโต้ พรอม ซุปเปอร์ 3 พลัส (Auto Prompt Super 3 Plus)” และ “ออโต้ พรอม 3 พลัสคุ้มครองน้ำท่วม (Auto Prompt 3 Plus)” ซึ่งเป็นส่วนของการประกันภัยรถยนต์ โดยผลิตภัณฑ์ทั้งหมดที่บริษัทได้นำเสนอดังกล่าวข้างต้นนี้ก็ได้รับการตอบรับเป็นอย่างดีจากลูกค้าของธนาคาร

ตัวแทนนายหน้ามีบทบาทอย่างยิ่งในการขยายงานของบริษัท เนื่องจากตัวแทนนายหน้าจะเป็นผู้ให้คำแนะนำการทำประกันที่เหมาะสมและสอดคล้องกับวัตถุประสงค์ในการทำประกันภัยของผู้เอาประกันภัย ดังนั้นบริษัทจึงให้ความสำคัญอย่างมากในการคัดเลือกตัวแทนและนายหน้าที่มีศักยภาพ นอกจากนี้บริษัทยังได้มีการเสริมประสิทธิภาพด้วยการให้คำปรึกษาและแนะนำจัดอบรมเพื่อให้เป็นตัวแทนและนายหน้าที่มีคุณภาพและทำงานอย่างมืออาชีพด้วย

### หลักเกณฑ์การตั้งตัวแทนและนายหน้า

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

### (ข) สภาพการแข่งขันภายในอุตสาหกรรม

จากสถิติของฝ่ายวิเคราะห์ธุรกิจและสถิติ สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย สำหรับปี 2557 บริษัทย่อยมีส่วนแบ่งการตลาด ดังนี้

(หน่วย : พันบาท)

ประเภทการรับประกันภัย	เบี้ยประกันภัยรับโดยตรง ของบริษัทย่อย	เบี้ยประกันภัยรับโดยตรง รวมทั้งหมด 63 บริษัท	ส่วนแบ่งตลาด (%)	อันดับที่
อัคคีภัย	602,871	11,058,654	5.45	6
ภัยทางทะเลและขนส่ง	371,606	5,293,933	7.02	4
ภัยเบ็ดเตล็ด	1,151,171	70,991,595	1.62	18
ภัยรถยนต์	928,512	117,903,313	0.79	30
<b>รวม</b>	<b>3,054,160</b>	<b>205,247,495</b>	<b>1.49</b>	<b>18</b>

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 บริษัทที่ประกอบธุรกิจประกันภัยในประเทศไทยมีจำนวนทั้งสิ้น 63 บริษัท แบ่งเป็นกลุ่มบริษัทประกันวินาศภัยไทยจำนวน 53 บริษัท สาขาบริษัทต่างประเทศ 5 บริษัท และกลุ่มบริษัทประกันภัยสุขภาพอีก 5 บริษัท

บริษัทฯ มีข้อได้เปรียบคู่แข่งจากที่เป็นบริษัทประกันภัยที่มีฐานะการเงินมั่นคง ดำเนินธุรกิจมาเป็นเวลานาน อีกทั้งได้รับการสนับสนุนทางด้านประกันภัยจากธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) บริษัทในกลุ่มธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) และสถาบันการเงินหลายแห่ง ทั้งนี้บริษัทฯ และธนาคารได้เกื้อกูลกันในการทำธุรกิจตลอดมา ขณะเดียวกันบริษัทฯ ได้มีการปรับปรุงประสิทธิภาพการทำงานและการให้บริการอย่างต่อเนื่องด้วยทีมงานมืออาชีพเพื่อที่จะเพิ่มส่วนแบ่งการตลาดเบี้ยประกันภัยสำหรับอัคคีภัย ภัยเบ็ดเตล็ด ภัยทางทะเลและขนส่ง และภัยรถยนต์ให้มากขึ้น จะเห็นได้ว่าในช่วงระยะเวลาที่ผ่านมา ลูกค้าที่ทำประกันภัยเริ่มหันมาให้ความสนใจต่อคุณภาพของการให้บริการควบคู่กับความมั่นคงทางการเงินของบริษัทประกันภัยมากขึ้น ดังนั้นบริษัทฯ จึงให้ความสำคัญกับการบริการลูกค้ามากยิ่งขึ้น ณ สิ้นปี 2557 บริษัทย่อยมีสาขาในต่างจังหวัดจำนวน 14 สาขา และอีก 5 สาขาเฉพาะ เพื่อบริการخذใช้ค่าสินไหมทดแทนที่กระจายอยู่ในภาคเหนือ ภาคกลาง ภาคตะวันออก ภาคอีสาน และภาคใต้ โดยการดำเนินงานของสาขาทั้งหมดจะเป็นระบบ ON-LINE เชื่อมโยงกับสำนักงานใหญ่ ทั้งนี้ก็เพื่อให้การบริหารงานและการให้บริการของสาขาทั้งหมดเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ สะดวก และรวดเร็ว สามารถให้บริการกับลูกค้าได้ทั่วประเทศ

### (ค) การจัดหาผลิตภัณฑ์หรือบริการ

#### แหล่งที่มาของเงินทุน

แหล่งที่มาของเงินทุนของบริษัทย่อย คือรายได้จากการรับประกันภัย ซึ่งบริษัทจะนำเงินรายได้ดังกล่าวไปลงทุนเพื่อให้ได้ผลตอบแทนเพิ่มขึ้น นอกจากนี้ยังมีเงินทุนที่ได้รับจากผู้ถือหุ้นซึ่งบริษัทจะต้องนำไปบริหารดำเนินงานเพื่อให้เกิดผลตอบแทนเพิ่มขึ้นด้วยเช่นกัน



### **การให้กู้ยืม**

บริษัทย่อมมีนโยบายในการให้กู้ยืมและการบริหารความเสี่ยงจากการให้กู้ยืม ดังนี้

การให้กู้ยืมและการบริหารความเสี่ยงจากการให้กู้ยืมของบริษัทย่อมจะต้องเป็นไปตามประกาศของกระทรวงพาณิชย์เรื่องการลงทุนประกอบธุรกิจอื่นของบริษัทประกันวินาศภัยซึ่งได้กำหนดประเภท สัดส่วนและเงื่อนไขการให้กู้ยืมดังจะได้กล่าวโดยละเอียดไว้ในหัวข้อ 5.2 เรื่องทรัพย์สินลงทุนของบริษัท

### **ความสามารถในการดำรงอัตราส่วนค่าสินไหมทดแทน**

นโยบายในการดำรงอัตราส่วนค่าสินไหมทดแทน : อัตราส่วนค่าสินไหมทดแทนรวมทุกประเภทของการประกันภัยที่บริษัทตั้งไว้คือ ประมาณร้อยละ 50

### **สภาพคล่อง**

นโยบายในการบริหารสภาพคล่อง : บริษัทฯ และบริษัทย่อยมีการบริหารกระแสเงินสดในการดำเนินงานในแต่ละวันโดยจะคงเงินสดและเงินฝากธนาคารระยะสั้นไว้ในจำนวนที่เพียงพอกับค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายดำเนินงานในแต่ละวัน เพื่อให้การบริหารเงินเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ

(ง) งานที่ยังไม่ส่งมอบ

- ไม่มี -

# ปัจจัยความเสี่ยง

## ปัจจัยความเสี่ยงและการบริหารความเสี่ยง

ปัจจัยและอิทธิพลหลักที่อาจมีผลต่อผลการดำเนินงานหรือฐานะการเงินในอนาคตของบริษัทฯ และบริษัทย่อยมีดังต่อไปนี้

### ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์

ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ หมายถึง ความเสี่ยงจากการกำหนดนโยบาย กลยุทธ์ แผนการดำเนินงาน และการนำไปปฏิบัติอย่างไม่เหมาะสมหรือไม่สอดคล้องกับปัจจัยภายในและสภาพแวดล้อมภายนอก

#### ◆ แนวทางการบริหารความเสี่ยง

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงและผู้บริหารระดับสูงของบริษัทฯ และบริษัทย่อยร่วมกันรับผิดชอบเกี่ยวกับการติดตาม ค้นคว้า วิเคราะห์ และวิจัยปัจจัยความเสี่ยงด้านกลยุทธ์อย่างต่อเนื่อง โดยมีการนำเสนอผลให้กับผู้บริหารระดับสูง และหน่วยงานที่เกี่ยวข้องทราบเป็นระยะๆ ซึ่งในการตัดสินใจทางกลยุทธ์ที่สำคัญจะมีการวางแผนปฏิบัติการ และเตรียมการต่างๆ อย่างเป็นขั้นตอนและสอดคล้องกัน เพื่อนำกลยุทธ์ไปสู่การปฏิบัติได้อย่างเหมาะสมทันต่อสถานการณ์และการเปลี่ยนแปลงที่เกิดขึ้น

#### ◆ การออกแบบและพัฒนาผลิตภัณฑ์ และการกำหนดราคา

การพัฒนาผลิตภัณฑ์ประกันภัยและกำหนดอัตราเบี้ยประกันภัยสำหรับกรมธรรม์ประกันภัยใหม่ทุกชนิดจะพิจารณาและทบทวนความเหมาะสมของความคุ้มครอง รวมทั้งได้ใช้วิธีการทางคณิตศาสตร์ประกันภัยในการกำหนดอัตราเบี้ยประกันภัย เพื่อให้มั่นใจว่า อัตราเบี้ยประกันภัยหรือเบี้ยประกันของผลิตภัณฑ์ทุกประเภท สามารถแข่งขันได้ และเพียงพอที่จะชดเชยค่าสินไหมทดแทน ทั้งนี้ จะมีการติดตามและประเมินผลการรับประกันภัยรายผลิตภัณฑ์เป็นประจำ เพื่อประกอบการพิจารณาปรับปรุงข้อตกลงคุ้มครองหรือเบี้ยประกันภัยให้เหมาะสม

### ความเสี่ยงด้านการเปลี่ยนแปลงมูลค่าของเงินลงทุน

บริษัทฯ เข้ามามีส่วนเกี่ยวข้องกับความเสี่ยงในเรื่องนี้โดยส่วนใหญ่จะเป็นเรื่องของเงินลงทุนของบริษัทฯ ปัจจัยที่มากกระทบกับเงินลงทุนของบริษัทฯจึงมาจากความผันผวนของอัตราดอกเบี้ยและดัชนีตลาดหลักทรัพย์ ซึ่งส่วนใหญ่เป็นผลมาจากสถานการณ์ทางการเมืองและเศรษฐกิจของประเทศและของโลก

ในปี 2557 ตลาดหุ้นโลกได้รับผลกระทบจากการปรับนโยบายการเงินของสหรัฐอเมริกา การฟื้นตัวของเศรษฐกิจสหรัฐอเมริกา ญี่ปุ่น และกลุ่มประเทศยุโรป ซึ่งมีส่วนทำให้ผู้ลงทุนให้ความสนใจลงทุนในตลาดพัฒนาแล้วเพิ่มขึ้น ส่งผลให้ ณ สิ้นปี 2557 SET index ปิดที่ 1,497.67 จุด เพิ่มขึ้น 15.30% จากสิ้นปี 2556 โดยในระหว่างปีมีจุดสูงสุดที่ 1,600.16 จุด และมีจุดต่ำสุดที่ 1,224.62 จุด อย่างไรก็ตามภาวะตลาดยังมีความผันผวนสูง และราคาปิดที่จุดสูงสุดยังต่ำกว่าสถิติสูงสุดในรอบ 20 ปี ที่ระดับ 1,643.43 จุด ขณะที่ภาพรวมเศรษฐกิจไทยซึ่งเติบโตในอัตราที่ลดลง โดยปัจจัยเสี่ยงภายในประเทศ ได้แก่ ความล่าช้าของนโยบายภาครัฐ อุปสงค์ภาคเอกชนที่อ่อนแอกว่าคาด และความไม่แน่นอนทางการเมือง ในขณะที่ความเสี่ยงจากภายนอกประเทศ ได้แก่ ความผันผวนของตลาดการเงินโลก และการชะลอตัวของเศรษฐกิจประเทศพัฒนาแล้วและเศรษฐกิจประเทศตลาดเกิดใหม่ อย่างไรก็ดี ปัจจัยด้านบวกมาจากการบริโภคภายในประเทศและการส่งออกที่อาจได้รับผลดีมากกว่าที่คาดไว้จากราคาน้ำมันที่ลดลงมาก

บริษัทฯ บริหารความเสี่ยงจากการลงทุนด้วยการกำหนดคู่มือแนวทางการลงทุน (Investment Management Guideline: IMG) เป็นลายลักษณ์อักษร ซึ่งในคู่มือจะกำหนดกรอบและทิศทางการลงทุนในแต่ละปี โดยระบุขีดจำกัดในการลงทุนทุกประเภทและทุกระดับ ซึ่งพิจารณากำหนดขึ้นจากอัตราผลตอบแทนเป้าหมายและสภาพคล่อง โดยให้เชื่อมโยงและสอดคล้องกับผลกระทบต่อเงินกองทุนที่ต้องดำรงไว้ตามกฎหมายเกณฑ์การดำรงเงินกองทุนตามระดับความเสี่ยง (Risk-based Capital Supervision)

บริษัทฯ มีการติดตามและรายงานผลการลงทุนต่อผู้บริหารระดับสูง รวมทั้งคณะกรรมการการลงทุนอย่างใกล้ชิด นอกจากนี้ สำหรับบริษัทย่อย ฝ่ายบริหารความเสี่ยงจะทำการทดสอบภาวะวิกฤติ (stress test) ภายใต้อาณัติต่างๆ เพื่อให้มั่นใจว่าการปัจจัยความเสี่ยงด้านลงทุนได้รับการพิจารณาอย่างรอบคอบและจัดการอย่างเหมาะสม ทันต่อสถานการณ์

อนึ่ง บริษัทฯ ไม่มีนโยบายการลงทุนในตราสารอนุพันธ์ (Derivative) และอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ (Currency)

บริษัทฯ เชื่อว่าแนวทางการบริหารการลงทุนดังกล่าวจะเป็นสิ่งที่ช่วยส่งเสริมให้บริษัทสามารถสร้างผลตอบแทนที่ดีจากการลงทุนในตลาดหลักทรัพย์ ทั้งในระยะกลางและในระยะยาวในการลงทุนของบริษัทฯ นอกจากนี้ บริษัทฯ จะคำนึงถึงผลตอบแทนที่เหมาะสมกับแต่ละสถานการณ์ในความเสี่ยงที่ยอมรับได้ และให้ความสำคัญถึงความมั่นคงของการลงทุนเป็นสำคัญ โดยได้ทำการลงทุนด้วยความระมัดระวังและรอบคอบเพื่อผลประโยชน์สูงสุดของผู้ถือหุ้น

### ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากการที่บริษัทฯ ไม่สามารถชำระหนี้สินหรือภาระผูกพันเมื่อถึงกำหนด เนื่องจากไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์เป็นเงินสดได้ หรือไม่สามารถจัดหาเงินทุนได้เพียงพอ หรือสามารถจัดหาเงินทุนได้แต่ด้วยต้นทุนที่สูงเกินกว่าที่จะยอมรับได้

เงินลงทุนของบริษัทฯ มีทั้งการลงทุนระยะสั้นและระยะยาว ซึ่งบริษัทฯ จะพิจารณาและดำเนินการบริหารสภาพคล่องของบริษัทฯ อย่างมีประสิทธิภาพ เพื่อให้บริษัทฯ มีสภาพคล่องเพียงพอสามารถรักษาระดับเงินสดในมือให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม ซึ่งในบางกรณีที่บริษัทจำเป็นต้องจ่ายค่าสินไหมทดแทนจำนวนมากเกินกว่าระดับเงินสดในมือ บริษัทฯ จะวางแผนแปลงเงินทุนเป็นกระแสเงินสดล่วงหน้าให้เพียงพอต่อการชำระสินไหมทดแทนโดยพิจารณารวมถึงระดับสภาพคล่องในการใช้จ่ายเงินในแต่ละวัน นอกจากนี้ยังมีการทบทวนนโยบายบริหารการลงทุนอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้ได้ผลตอบแทนที่สูง มีความเสี่ยงต่ำ และมีความเหมาะสม ในแต่ละสถานการณ์ โดยคำนึงถึงสภาพคล่องของแต่ละหลักทรัพย์ที่ลงทุนเป็นสำคัญ

#### ◆ การบริหารเงินกองทุนตามระดับความเสี่ยง

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 บริษัทฯ และบริษัทย่อยมีสินทรัพย์ที่อยู่ในรูปเงินสดและเงินฝากสถาบันการเงินจำนวน 1,368.95 ล้านบาท เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขายจำนวน 3,033.72 ล้านบาท และเงินฝากธนาคารที่ครบกำหนดเกินกว่า 3 เดือน จำนวน 311.74 ล้านบาท ซึ่งเงินลงทุนดังกล่าวแสดงมูลค่าด้วยราคายุติธรรม ทั้งนี้ เงินลงทุนส่วนใหญ่ทั้งในระยะสั้นและระยะยาว เป็นหลักทรัพย์ที่อยู่ในความต้องการของตลาด ซึ่งมีตลาดรองในการซื้อขาย นอกจากนี้ บริษัทย่อยยังมีอัตราส่วนเงินกองทุนต่อเงินกองทุนที่ต้องดำรงตามกฎหมายสูงกว่าเกณฑ์มาตรฐานที่ทางสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) กำหนดไว้

### ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ

ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ หมายถึง ความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากการดำเนินงานที่ผิดพลาด ทำให้บริษัทไม่สามารถดำเนินงานได้ตามปกติ แล้วเกิดความเสียหายในรูปตัวเงินหรือชื่อเสียงของบริษัท

#### - แนวทางการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ

บริษัทฯ มีคณะกรรมการที่มีอำนาจหน้าที่ดูแลและจัดการบริษัทฯ ให้การดำเนินงานและการปฏิบัติการต่างๆ เป็นไปตามนโยบาย กฎระเบียบ กฎหมาย วัตถุประสงค์ข้อบังคับและมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้น ทั้งนี้นอกเหนือจากแผนการจัดอบรมการบริหารความเสี่ยงให้กับพนักงานแล้ว บริษัทฯ ยังได้จัดทำนโยบายและแนวทางการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ซึ่งให้ความสำคัญกับระบบการควบคุมภายใน ทั้งการควบคุมทางการเงิน การดำเนินงาน การกำกับดูแลการปฏิบัติงาน ซึ่งมีฝ่ายตรวจสอบภายในทำหน้าที่ในการตรวจสอบการปฏิบัติตามระบบการควบคุมภายในที่วางไว้

#### ◆ การจัดทำรายงานและประเมินความเสี่ยงตามกรอบ CRSA : Control and Risk Self Assessment

บริษัทฯ กำหนดแนวทางการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการโดยให้มีการจัดทำรายงานและประเมินความเสี่ยงภายใต้กรอบ CRSA: Control and Risk Self Assessment ในกระบวนการปฏิบัติงานหลักของบริษัทย่อย โดยการกำกับของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงของบริษัทฯและบริษัทย่อย ซึ่งจะติดตามแผนการบริหารความเสี่ยงที่สำคัญร่วมกับมาตรการตอบสนองต่อความเสี่ยงที่กำหนดไว้เป็นประจำ ในกรณีที่พบความเสี่ยงที่มีลักษณะเป็นความเสี่ยงร่วมกันขององค์กร จะมีการแต่งตั้งหรือมอบหมายคณะทำงานเฉพาะเรื่องขึ้นเพื่อให้ดำเนินการจัดการและบริหารความเสี่ยงที่กำหนดขึ้นเพื่อที่จะนำไปปฏิบัติได้เป็นผลสัมฤทธิ์

#### ◆ การจัดทำแผนรองรับการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง

บริษัทฯ และบริษัทย่อยได้จัดทำแผนรองรับการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง (Business Continuity Plan: BCP) ของระบบงานที่สำคัญในการเรียกคืนการปฏิบัติงานและการบริการให้กลับคืนสู่ภาวะปกติภายในระยะเวลาไม่เกิน 30 นาที เพื่อให้มั่นใจว่า

ภายใต้เหตุการณ์หรือสถานการณ์ที่ผิดปกติ การดำเนินงานของบริษัทฯ และบริษัทย่อยจะไม่หยุดชะงักจนเกิดความเสียหายรุนแรงต่อผลการดำเนินงาน ทั้งนี้บริษัทฯ และบริษัทย่อยได้ทำการทดสอบแผนรองรับการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่องเป็นประจำ ไม่น้อยกว่าหนึ่งครั้งต่อปี โดยระบบงานสำคัญ 3 ลำดับแรกที่ได้จัดเตรียมไว้ ได้แก่

1. ระบบการให้บริการลูกค้าและการรับแจ้งเหตุทางโทรศัพท์
2. ระบบการให้บริการด้านสินไหมรถยนต์ และอุบัติเหตุส่วนบุคคล
3. ระบบการรับประกันภัยทุกประเภท

### ความเสี่ยงด้านการประกันภัย

ความเสี่ยงด้านการประกันภัย หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากความผันผวนของความถี่ ความรุนแรง และเวลาที่เกิดความเสียหายที่เบี่ยงเบนจากสมมุติฐานที่ใช้ในการกำหนดอัตราเบี้ยประกันภัย การคำนวณเงินสำรองฯ และการพิจารณารับประกันภัย

บริษัทฯ จะพิจารณาอย่างรอบคอบเกี่ยวกับระดับการรับเสี่ยงภัยของบริษัทฯ โดยอิงจากคู่มือและอัตราเบี้ยประกันภัยที่กำหนดขึ้น รวมถึงการติดตามและควบคุมการกระจายตัวของความเสี่ยงภัยให้มีความเหมาะสม ไม่กระจุกตัวทั้งในทางภูมิศาสตร์หรือประเภทของความเสี่ยง ซึ่งความเสี่ยงภัยที่อยู่ในระดับสูงเกินกว่าระดับความเสี่ยงภัยของบริษัทฯ จะถูกโอนความเสี่ยงต่อไปยังผู้รับประกันภัยต่อ (reinsurers) ด้วยวิธีการเอาประกันภัยต่อทั้งแบบกำหนดสัดส่วน (Proportional Reinsurance) และแบบไม่กำหนดสัดส่วน (Non-proportional Reinsurance) กล่าวคือกรณีที่เกิดความเสียหายจำนวนมาก บริษัทฯรับประกันภัยต่อจะรับผิดชอบชดใช้ค่าสินไหมทดแทนตามจำนวนเงินที่ตกลงกันไว้

### ความเสี่ยงด้านเครดิต

ความเสี่ยงด้านเครดิตเป็นความเสี่ยงจากความสูญเสียทางการเงินที่เกิดมาจากการผิดนัดชำระหนี้ หรือการปรับตัวลดลงของอันดับความน่าเชื่อถือของคู่สัญญา ซึ่งในที่นี้หมายถึง ผู้ออกตัวสัญญา ลูกหนี้ รวมทั้งคู่สัญญาของการประกันภัยต่อ หรือแม้แต่ตัวกลางประกันภัยที่มีความเกี่ยวข้องกับบริษัทตามสัญญา อาทิ ความเสี่ยงจากการผิดนัดชำระหนี้ที่บริษัทประกันภัยจะไม่ได้รับเงินคืนหรือได้รับล่าช้ากว่าที่กำหนดไว้ในสัญญา การถูกลดอันดับความน่าเชื่อถือของผู้ออกตราสารหรือบริษัทประกันภัยต่อ ซึ่งส่งผลกระทบต่อมูลค่าปัจจุบันของสัญญา ดังนั้นบริษัทฯ จึงได้มีการกำหนดเป็นนโยบายเกี่ยวกับการประกันภัยต่อบริษัทประกันภัยทั้งในประเทศและต่างประเทศ อีกทั้งการลงทุนในตราสารหนี้เอกชนเฉพาะบริษัทที่มีฐานะทางการเงินที่มั่นคงเท่านั้น โดยพิจารณาจากการจัดอันดับความน่าเชื่อถือ (Credit Rating)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 บริษัทฯ และบริษัทย่อยมีเงินให้กู้ยืมจำนวนรวมทั้งสิ้น 1.38 ล้านบาท เงินให้กู้ยืมดังกล่าวเป็นเงินให้กู้ยืมแก่พนักงานโดยมีบุคคลค้ำประกันซึ่งเป็นไปตามระเบียบว่าด้วยสวัสดิการการเงินให้กู้ยืมแก่พนักงานและมีการคิดดอกเบี้ย ทั้งนี้ในเรื่องการให้กู้ยืมเงินและการลงทุนของบริษัทฯย่อยซึ่งเป็นบริษัทประกันวินาศภัยนั้นจะต้องปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ของประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่อง การลงทุนประกอบธุรกิจอื่นของบริษัทประกันวินาศภัย พ.ศ. 2556 (“ประกาศ”)

### ความเสี่ยงจากการพึ่งพิงลูกค้ารายใหญ่

ปัจจุบันบริษัทย่อยได้รับงานประกันอัคคีภัยและภัยเบ็ดเตล็ดจาก ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) และลูกค้าสินเชื่อและเงินฝากของธนาคารเป็นจำนวนมาก ในปี 2557 มียอดเบี้ยประกันภัยจากแหล่งงานดังกล่าวคิดเป็นอัตราร้อยละ 50.64 ของเบี้ยประกันอัคคีภัยทั้งหมด โดยธนาคารทำหน้าที่เป็นนายหน้าประกันวินาศภัยและได้ส่งงานประกันภัยให้แก่บริษัทย่อยอย่างต่อเนื่องมาจนถึงปัจจุบัน

### ความเสี่ยงในการจัดเก็บเบี้ยประกันภัยค้ำชำระ

ในการดำเนินธุรกิจประกันวินาศภัยของบริษัทย่อยโดยมีช่องทางการจัดจำหน่ายผ่านทางตัวแทนและบริษัทนายหน้า ซึ่งในการรับประกันภัยผ่านช่องทางดังกล่าวนี้ได้มีการออกกรมธรรม์ประกันภัยและจัดส่งให้กับตัวแทนและบริษัทนายหน้า และได้เรียกเก็บค่าเบี้ยประกันภัยจากตัวแทนและบริษัทนายหน้าในภายหลัง โดยมีการกำหนดระยะเวลาเรียกเก็บค่าเบี้ยประกันภัย ทำให้บริษัทมีความเสี่ยงในการจัดเก็บเบี้ยประกันภัยค้ำชำระที่อาจจะเรียกเก็บไม่ได้

หากตัวแทนและบริษัทนายหน้านั้นๆ ไม่มีสภาพคล่องหรือมีปัญหาทางการเงิน ซึ่งถือเป็นความเสี่ยงหนึ่งที่บริษัทให้ความสำคัญอย่างมาก ดังนั้นในการบริหารการจัดเก็บเบี้ยประกันภัยค้ำชำระ บริษัทย่อยได้มีการกำหนดแนวทางการจัดเก็บที่ชัดเจนและรัดกุม มีการประชุมผู้บริหารในการติดตามเบี้ยค้ำชำระอย่างสม่ำเสมอเป็นประจำทุกเดือน โดยได้ดำเนินการอย่างเข้มงวดในการติดตามทวงถามเบี้ยประกันภัยตามประกาศและข้อบังคับของคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) ซึ่งในการเรียกเก็บค่าเบี้ยประกันภัยนั้นได้มีการกำหนดระยะเวลาในการจัดเก็บค่าเบี้ยประกันภัย หากเบี้ยประกันภัยค้ำชำระที่จัดเก็บไม่ได้ และเกินกำหนดระยะเวลาในการเรียกเก็บ หน่วยงานที่ทำหน้าที่ติดตามทวงถามจะดำเนินการติดตาม ซึ่งเป็นไปตามขั้นตอนที่ระบุไว้ในระเบียบการจัดเก็บค่าเบี้ยประกันภัยของบริษัทย่อย ทั้งนี้ บริษัทย่อยมีอัตราส่วนการประเมินราคาเบี้ยประกันภัยค้ำชำระสูงกว่าค่ามาตรฐานตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลธุรกิจประกันวินาศภัยของสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) ซึ่งได้กำหนดค่ามาตรฐานขั้นต่ำของอัตราส่วนนี้เท่ากับอัตราร้อยละ 80

# ผู้ถือหุ้นรายใหญ่

รายชื่อผู้ถือหุ้นรายใหญ่ 10 รายแรกข้อมูล ณ วันปิดสมุดทะเบียนผู้ถือหุ้นวันที่ 22 สิงหาคม 2557

ลำดับ	รายชื่อ	จำนวนหุ้น	ร้อยละ
1	DEUTSCHE BANK AG, FRANKFURT A/C CLIENTS ACCOUNT-DCS	42,104,000	16.842
2	บริษัท กรุงเทพโทรทัศน์และวิทยุ จำกัด	28,802,500	11.521
3	TRIPLE PRIME TEAM HOLDINGS COMPANY LIMITED	25,238,750	10.096
4	ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	24,305,800	9.722
5	บริษัท บีบีทีวี เอ็ดควิดี จำกัด	21,946,000	8.778
6	บริษัท ทองไทย (1956) จำกัด	9,610,000	3.844
7	CITIBANK NOMINEES SINGAPORE PTE LTD-UBS AG LONDON BRANCH-NRBS IPB CLIENT SEG	7,380,500	2.952
8	บริษัท ทูนมหาลาก จำกัด	7,045,250	2.818
9	นางสาวสุดธิดา รัตนรักษ์	6,344,870	2.538
10	นายวิชิต ชินวงศ์วรกุล	4,106,800	1.643

# รายงานการถือหุ้นของคณะกรรมการบริษัทฯ

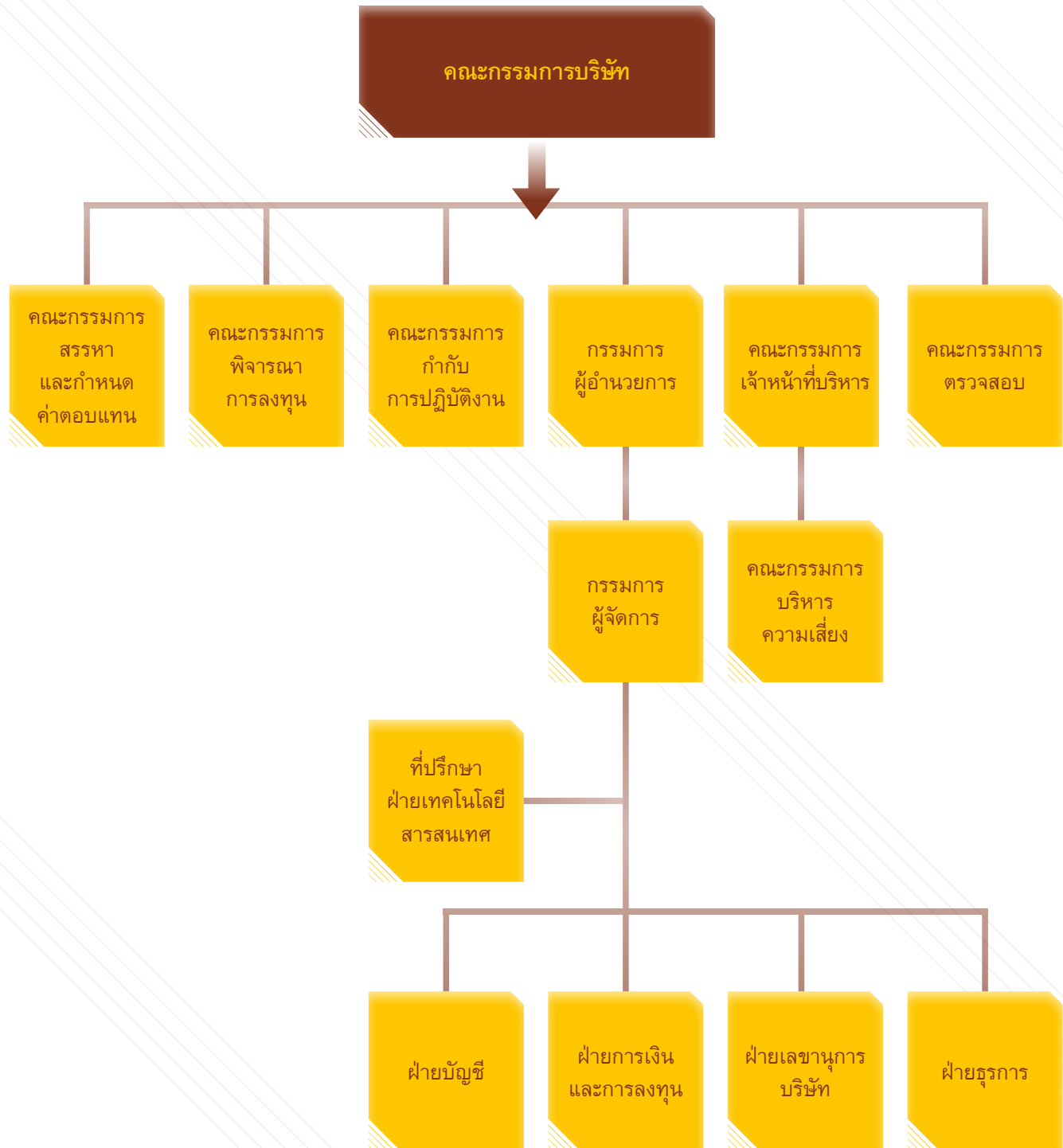
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557

ลำดับ	คณะกรรมการบริษัท	ตำแหน่ง	31 ธันวาคม 2557		31 ธันวาคม 2556	
			จำนวนหุ้น	สัดส่วนการถือหุ้น	จำนวนหุ้น	สัดส่วนการถือหุ้น
1	นายวีระพันธุ์ ทีปสุวรรณ	ประธานกรรมการ	-	-	-	-
2	นายสุรชัย พฤษ์บำรุง	กรรมการ	-	-	-	-
3	นายเมธา สุวรรณสาร	กรรมการ	-	-	-	-
4	นายวิชิต กรวิทยาคุณ	กรรมการ	-	-	-	-
5	นายสุวัฒน์ สุขสงเคราะห์	กรรมการ	32,500	0.013	32,500	0.013
6	นางสาวนพพร ติรวัฒน์กุล	กรรมการ	-	-	-	-
7	นายวิโรจน์ เศรษฐปราโมทย์	กรรมการ	-	-	-	-
8	นายไบรอัน เจมส์ สมิธ <sup>1/</sup>	กรรมการ	-	-	-	-
9	นายโรวัน ดี อาชี	กรรมการ	-	-	-	-
10	นายชูศักดิ์ สาลี	กรรมการ	*43,000	0.017	*42,000	0.016
11	นายลักษณะน์ ทองไทย	กรรมการ	-	-	-	-

หมายเหตุ\* รวมคู่สมรส

1/ นายไบรอัน เจมส์ สมิธ เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการตามมติที่ประชุมคณะกรรมการ ครั้งที่ 5/2557 เมื่อวันที่ 4 พฤศจิกายน 2557

# โครงสร้างบริษัทฯ





# โครงสร้างการจัดการ

โครงสร้างการจัดการของบริษัท ประกอบด้วยคณะกรรมการบริษัท และคณะกรรมการชุดย่อยที่คณะกรรมการบริษัท ได้แต่งตั้งขึ้นเพื่อกำกับดูแลธุรกิจของบริษัท อีก 6 ชุดได้แก่

- 1 คณะกรรมการเจ้าหน้าที่บริหาร
- 2 คณะกรรมการพิจารณาด้านการลงทุน
- 3 คณะกรรมการตรวจสอบ
- 4 คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน
- 5 คณะกรรมการกำกับการปฏิบัติงาน
- 6 คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

รายละเอียดของคณะกรรมการทั้งหมดนี้ได้เรียงเรียงไว้ในหัวข้อ รายงานการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี

## 1. คณะกรรมการบริษัท

ข้อบังคับของบริษัท กำหนดให้บริษัท มีคณะกรรมการอย่างน้อย 5 คน โดยคณะกรรมการไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการทั้งหมดต้องมีถิ่นที่อยู่ในราชอาณาจักร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 คณะกรรมการบริษัท มีจำนวน 11 คนประกอบด้วย กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารจำนวน 4 คน กรรมการอิสระจำนวน 4 คน และกรรมการที่เป็นผู้บริหารจำนวน 3 คน

องค์ประกอบคุณสมบัติของคณะกรรมการบริษัท และกรรมการทั้งหมดมีคุณสมบัติเป็นไปตามข้อกำหนดของกฎหมายที่เกี่ยวข้องของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ กรรมการบริษัท แต่ละคนมีวาระการดำรงตำแหน่งคราวละ 3 ปี



## รายชื่อคณะกรรมการบริษัท

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 คณะกรรมการบริษัท ที่จดทะเบียนไว้กับกรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์ มีรายชื่อดังนี้

ลำดับ	ชื่อ/นามสกุล	ตำแหน่ง	จำนวนครั้งที่ เข้าประชุม	แต่งตั้ง
1	นายวีระพันธุ์ ทิปสุวรรณ	กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร	5/5	2545
2	นายโรวัน ดี อาชี	กรรมการที่เป็นผู้บริหาร	5/5	2550
3	นายชูศักดิ์ สาลี	กรรมการที่เป็นผู้บริหาร	5/5	2540
4	นายลักษณะ ทองไทย	กรรมการที่เป็นผู้บริหาร	5/5	2537
5	นายสุรัชย์ พงษ์บำรุง	กรรมการอิสระ	5/5	2542
6	นายเมธา สุวรรณสาร	กรรมการอิสระ	5/5	2548
7	นายวิชิต กรวิทยาคุณ	กรรมการอิสระ	5/5	2556
8	นายสุวัฒน์ สุขสงเคราะห์	กรรมการอิสระ	5/5	2537
9	นางสาวนพพร ตีรวัฒนกุล	กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร	4/5	2556
10	นายไบรอัน เจมส์ สมิต <sup>1/</sup>	กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร	-	2557
11	นายวิโรจน์ เศรษฐปราโมทย์	กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร	5/5	2541
	นางสาวจิรัชมา รูปเล็ก	เลขานุการคณะกรรมการบริษัท	-	2551

1/ เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัท โดยมติที่ประชุมคณะกรรมการ ครั้งที่ 5/2557 เมื่อวันที่ 4 พฤศจิกายน 2557

### กรรมการที่มีอำนาจลงนามผูกพันบริษัท

ตามข้อบังคับของบริษัทฯ กำหนดให้คณะกรรมการอาจมอบหมายให้กรรมการคนหนึ่ง หรือหลายคน หรือบุคคลอื่นใด ปฏิบัติการอย่างหนึ่งอย่างใดแทนคณะกรรมการ โดยจะกำหนดเงื่อนไขอย่างใดก็ได้ และตามหนังสือรับรองของบริษัทฯ ระบุให้กรรมการซึ่งมีอำนาจลงลายมือชื่อแทนบริษัทฯ มีจำนวน 5 คน คือ นายโรวัน ดี อาชี นายชูศักดิ์ สาลี นายลักษณะ ทองไทย นายวิโรจน์ เศรษฐปราโมทย์ และนายไบรอัน เจมส์ สมิต โดยกรรมการ 2 ใน 5 คนนี้ ลงลายมือชื่อร่วมกัน และประทับตราสำคัญของบริษัทฯ

### กฎบัตรคณะกรรมการบริษัท

#### 1. การบรรลู่ซึ่งวิสัยทัศน์

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

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

## 2. ภารกิจและความรับผิดชอบ

ภารกิจและความรับผิดชอบของกรรมการ เป็นไปตามที่ได้กำหนดไว้โดยกฎหมายและมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น ซึ่งรวมถึงการดำเนินการดังต่อไปนี้

- 2.1 กำหนดนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี วางแผนด้านกลยุทธ์ และเป้าหมายทางการเงินสำหรับบริษัท เพื่อให้ฝ่ายบริหารนำไปปฏิบัติ ติดตามดูแลการดำเนินการ และมีการประเมินผลความสำเร็จให้เป็นไปตามเป้าหมาย
- 2.2 วางโครงสร้างและกำหนดขั้นตอน เพื่อให้มีการดำเนินการที่เป็นไปตามระเบียบข้อบังคับมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้น และจัดการรายงานประจำปี
- 2.3 วางโครงสร้างและกำหนดขั้นตอน เพื่อให้มีระบบการบริหารความเสี่ยง การกำกับและตรวจสอบ และการควบคุมภายในที่เหมาะสม
- 2.4 ติดตามและประเมินผลการทำหน้าที่บริหารจัดการ เพื่อให้บรรลุตามกลยุทธ์ และภายใต้งบประมาณ ซึ่งได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท (อย่างน้อยทุกครึ่งปี)
- 2.5 วางบรรทัดฐานและประเมินการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการผู้อำนวยการ กรรมการผู้จัดการ และผู้บริหารระดับสูงอื่นๆ (อย่างน้อยปีละหนึ่งครั้ง)
- 2.6 ดูแล และจัดการให้มีกระบวนการสรรหา และพิจารณาทบทวนแผนการสืบทอดตำแหน่งกรรมการผู้อำนวยการ และผู้บริหารระดับสูงของบริษัท เพื่อรับผิดชอบในการดำเนินธุรกิจภายใต้การกำกับดูแลของคณะกรรมการบริษัท โดยสม่ำเสมอ และอย่างต่อเนื่อง
- 2.7 ดูแลให้มีแนวทางปฏิบัติในเรื่องจริยธรรมในการดำเนินธุรกิจของบริษัท มีข้อพึงปฏิบัติที่ดีของกรรมการ รวมไปถึงพนักงาน และมีการสื่อสารให้ทราบทั่วกัน

## 3. อำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัท

อำนาจหน้าที่ของกรรมการ เป็นไปตามที่ได้กำหนดไว้โดยกฎหมายและมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้น ซึ่งรวมการดำเนินการดังต่อไปนี้

- 3.1 แต่งตั้งและพิจารณากำหนดค่าตอบแทน รวมทั้งกำหนดเงื่อนไขการจ้างงานในตำแหน่งกรรมการผู้อำนวยการ (President & CEO)
- 3.2 แต่งตั้งกรรมการผู้จัดการ (Managing Director)
- 3.3 พิจารณานอมนุมัติ:
  - 3.3.1 แผนกลยุทธ์ (ทบทวนเป็นประจำทุกปี)
  - 3.3.2 แผนธุรกิจประจำปี
  - 3.3.3 งบประมาณประจำปี
  - 3.3.4 งบการเงินสำหรับงวดไตรมาสงวดครึ่งปี และงบการเงินประจำปี
  - 3.3.5 ค่าตอบแทนสำหรับคณะกรรมการชด้อย (ไม่เกินกว่าจำนวนรวมที่ได้รับอนุมัติจากผู้ถือหุ้น)

- 3.3.6 ค่าตอบแทนและเงื่อนไขการจ้างงานในตำแหน่งกรรมการผู้อำนวยการ หลังจากการพิจารณาทบทวน ประจำปี
- 3.3.7 เปลี่ยนแปลงโครงสร้างองค์กรในระดับกลุ่ม และการเปลี่ยนแปลงองค์กรอื่นๆ ที่สำคัญ
- 3.3.8 การได้มา การก่อตั้ง การจำหน่ายจ่ายโอน หรือการระงับ ซึ่งทรัพย์สินที่สำคัญหรือธุรกิจใดของบริษัท
- 3.3.9 การเปลี่ยนแปลงใดๆ เกี่ยวกับอำนาจที่คณะกรรมการบริษัทฯ ได้มอบหมาย

3.4 เรื่องอื่นใดที่มีได้มอบหมายเป็นประการอื่นแก่คณะกรรมการบริหาร กรรมการผู้อำนวยการ หรือฝ่ายจัดการ

#### 4. องค์ประกอบ

คณะกรรมการบริษัทฯ จำนวนไม่น้อยกว่า 4 คน หรือหนึ่งในสาม (แล้วแต่จำนวนใดจะสูงกว่า) จะต้องเป็นกรรมการอิสระ และจำนวนกรรมการที่เป็นผู้บริหารต้องไม่เกินกว่าหนึ่งในสามของคณะกรรมการบริษัทฯ

#### 5. บรรทัดฐานสำหรับการเป็นกรรมการบริษัท

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

## 2. คณะกรรมการเจ้าหน้าที่บริหาร

คณะกรรมการเจ้าหน้าที่บริหารประกอบด้วย ผู้บริหารระดับสูงที่ได้รับการแต่งตั้งโดยประธานคณะกรรมการบริษัทฯ ได้คัดเลือกให้มีอำนาจการกระทำแทนบริษัทฯ ในการปฏิบัติหน้าที่ประจำวัน และดำเนินธุรกิจให้บรรลุเป้าหมาย และวัตถุประสงค์ตามที่มีการกำหนดไว้

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 คณะกรรมการเจ้าหน้าที่บริหารประกอบด้วย

ลำดับ	ชื่อ/นามสกุล	ตำแหน่ง	จำนวนครั้งที่ประชุม
1	นายโรวัน ดี อาชี	ประธานกรรมการ	11/12
2	นายชูศักดิ์ สาลี	กรรมการและเลขานุการ	11/12
3	นายลักษณะ ทองไทย	กรรมการ	11/12

ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการเจ้าหน้าที่บริหาร

#### 1. หน้าที่ความรับผิดชอบ

1.1 บริหารงานทั้งปวงของบริษัทฯ ให้เป็นไปตามเป้าหมาย และวัตถุประสงค์ ปฏิบัติตามกฎหมายระเบียบ วิธีการ และเงื่อนไขต่างๆ ที่กฎหมายกำหนดไว้ ได้แก่ กฎหมายแพ่งและพาณิชย์พระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด และพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ รวมถึงกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้องกับการประกอบธุรกิจของบริษัทฯ ทั้งที่ใช้อยู่แล้วในขณะนี้และจะมีขึ้นในอนาคต

1.2 บริหารงานทั้งปวงของบริษัทฯ ด้วยความซื่อสัตย์สุจริต ยุติธรรม และมีคุณธรรม นอกจากนี้จะต้องใช้ความรู้ความสามารถและความระมัดระวังในการบริหารงานให้เป็นไปตามวัตถุประสงค์ของบริษัทฯ อย่างเต็มที่

- 1.3 ให้จัดทำและส่งรายงานงบการเงินประจำเดือนให้แก่กรรมการเจ้าหน้าที่บริหารทุกท่าน ภายในวันที่ 20 ของเดือนถัดไป ซึ่งประกอบด้วยงบกำไรขาดทุนและงบดุล โดยจะต้องแสดงการเปรียบเทียบระหว่างเดือนที่รายงานกับเดือนก่อน และระหว่างระยะเวลาเดียวกันในปีที่รายงานกับปีก่อนด้วย
- 1.4 ให้จัดทำงบประมาณและแผนงานประจำปีต่อไปของบริษัทฯ เสนอคณะกรรมการบริษัทฯ พร้อมกับการพิจารณาให้ความเห็นชอบงบการเงินประจำปีของบริษัทฯ ในการประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ ครั้งแรกของทุกปี

## 2. อำนาจดำเนินการ

- 2.1 กำหนดนโยบายการพิจารณาด้านการลงทุนและความเสี่ยง
- 2.2 กำหนดโครงสร้างการบริหารงานและแผนภูมิขององค์กร
- 2.3 กำหนดข้อบังคับเกี่ยวกับการบริหารงานบุคคล เช่น กฎระเบียบการทำงานบริษัทฯ สวัสดิการพนักงานกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ เป็นต้น
- 2.4 พิจารณาปรับเปลี่ยนแผนงานประจำปี
- 2.5 พิจารณาแต่งตั้งเจ้าหน้าที่ระดับบริหาร ตั้งแต่ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการถึงกรรมการผู้จัดการ
- 2.6 พิจารณางบประมาณการขึ้นเงินเดือน ค่าจ้าง ค่าครองชีพ และโบนัสประจำปี ตลอดจนการปรับเงินเดือนเจ้าหน้าที่ระดับบริหาร ตั้งแต่ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการถึงกรรมการผู้จัดการ
- 2.7 พิจารณากำหนดอำนาจการอนุมัติและลงนามในเอกสารการปฏิบัติงานของบริษัทฯ
- 2.8 ควบคุมและดูแลการใช้จ่ายเงินของบริษัทฯ ให้อยู่ภายในวงเงินงบประมาณที่ได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัทฯ โดยให้มีการกำหนดงบประมาณค่าใช้จ่ายประจำปีของบริษัทฯ แยกตามหมวดหมู่ของผังบัญชี (Chart of Account) ไว้ล่วงหน้า
- 2.9 มีอำนาจในการอนุมัติการซื้อทรัพย์สินถาวรที่จำเป็นต่อการดำเนินงานของบริษัทฯ ที่เกินจากงบประมาณและแผนงานประจำปีของบริษัทฯ ที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัทฯ ภายในวงเงินไม่เกิน 1,500,000 บาท (หนึ่งล้านบาทถ้วน) ต่อหนึ่งรายการ และรวมแล้วต้องไม่เกิน 5,000,000 บาท (ห้าล้านบาทถ้วน) ต่อปี
- 2.10 มีอำนาจในการอนุมัติค่าใช้จ่ายที่เกินจากงบประมาณและแผนงานประจำปีที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัทฯ ภายในวงเงินไม่เกิน 5% ของจำนวนงบประมาณแต่ละหมวดค่าใช้จ่าย และมีอำนาจอนุมัติค่าใช้จ่ายอื่นที่ไม่ได้ระบุไว้ในงบประมาณและแผนงานประจำปีที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการฯ ภายในวงเงินไม่เกิน 500,000 บาท (ห้าแสนบาทถ้วน) ต่อหนึ่งหมวดค่าใช้จ่าย และรวมทุกหมวดค่าใช้จ่ายแล้วต้องไม่เกิน 2,000,000 บาท (สองล้านบาทถ้วน) ต่อปี
- 2.11 ในกรณีที่เป็นเรื่องนอกอำนาจหรือเกินอำนาจของคณะกรรมการเจ้าหน้าที่บริหารที่ได้กำหนดไว้ข้างต้น แต่เป็นเรื่องเร่งด่วนและเพื่อมิให้บริษัทฯ ต้องได้รับความเสียหายหรือขาดผลประโยชน์ที่ควรได้ ก็ให้ใช้มติที่เป็นเอกฉันท์ของคณะกรรมการเจ้าหน้าที่บริหารดำเนินการได้ตามที่เห็นสมควรและให้รายงานต่อคณะกรรมการบริษัทฯ ทราบ ในโอกาสแรกที่มีการประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ

### 3. เลขานุการบริษัท

ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ได้แต่งตั้ง นางสาวจิรัชฌา รูปเล็ก ให้ดำรงตำแหน่งเป็นเลขานุการคณะกรรมการบริษัท ตั้งแต่วันที่ 15 สิงหาคม 2551 จนถึงปัจจุบัน เพื่อทำหน้าที่ดูแล ประสานงาน และอำนวยความสะดวกในการประชุมคณะกรรมการบริษัท และการประชุมผู้ถือหุ้นให้ถูกต้องตามกฎหมาย และกฎระเบียบข้อบังคับที่เกี่ยวข้อง โดยเลขานุการบริษัทที่คณะกรรมการแต่งตั้งเป็นผู้ที่คณะกรรมการเห็นสมควรว่ามีคุณสมบัติ มีความรู้ ความสามารถ และประสบการณ์ที่เหมาะสม โดยมีการกำหนดคุณสมบัติและอำนาจหน้าที่ไว้อย่างชัดเจนอยู่ในหัวข้อรายงานการปฏิบัติตามหลักการดูแลกิจการที่ดี หมวดความรับผิดชอบของคณะกรรมการ ข้อ 1.7

### 4. ค่าตอบแทนคณะกรรมการและผู้บริหาร

#### ค่าตอบแทนที่เป็นตัวเงิน

บริษัทได้จ่ายค่าตอบแทนให้กับคณะกรรมการบริษัท บริษัทย่อย และผู้บริหาร โดยคำนึงถึงหน้าที่ความรับผิดชอบและความเหมาะสมกับอุตสาหกรรมธุรกิจในระดับเดียวกัน โดยผ่านการพิจารณาเห็นชอบจากคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

ในปี 2556 คณะกรรมการได้รับค่าตอบแทน รวมจำนวนทั้งสิ้นเป็นเงิน 10,218,530 บาท และปี 2557 คณะกรรมการได้รับค่าตอบแทน รวมจำนวนทั้งสิ้นเป็นเงิน 16,948,814 บาท ซึ่งประกอบด้วยค่าตอบแทนและค่าบำเหน็จกรรมการตามตารางดังต่อไปนี้

ตารางเปรียบเทียบค่าตอบแทนคณะกรรมการและผู้บริหารปี 2557 และ ปี 2556

ลำดับ	รายชื่อ	2557			2556		
		ค่าตอบแทน	บำเหน็จ	รวม (บาท)	ค่าตอบแทน	บำเหน็จ	รวม (บาท)
1	นายวีระพันธุ์ ทีปสุวรรณ	480,000	773,100	1,253,100	440,000	462,500	955,400
2	นายสุรชัย พงศ์บำรุง	684,000	1,358,304	2,042,304	633,240	456,000	1,136,340
3	นายเมธา สุวรรณสาร	684,000	1,295,128	1,979,128	629,160	430,500	1,108,860
4	นายวิชิต กรวิทยาคุณ	684,000	1,271,145	1,955,145	576,730	439,700	1,016,430
5	นายแอนเดรียส โจฮันน์ วิลเฮล์ม	-	252,692	252,692	576,000	421,200	997,200
6	นางสาวนพพร ตีรวัฒนกุล	420,000	625,950	1,045,950	277,500	280,800	558,300
7	นายวิโรจน์ เศรษฐปราโมทย์	840,000	1,215,060	2,055,060	660,000	397,800	1,057,800
8	นายสุวัฒน์ สุขสงเคราะห์	545,000	1,076,348	1,621,348	500,040	397,800	897,840
9	ดร. อูล์ฟ แลงจ์	420,000	585,774	1,005,774	-	-	-
10	นายไบรอัน เจมส์ สมิธ	105,000	146,440	251,440	-	-	-
11	นายอดิศร ตันตือนันทกุล	-	-	-	120,000	132,600	252,600
12	นายโรวัน ดี อาชี	630,000	817,525	1,447,525	555,960	303,900	859,860
13	นายชูศักดิ์ สาลี	540,000	754,298	1,294,298	480,000	280,500	760,500
14	นายลักษณะ ทองไทย	360,000	385,050	745,050	360,000	257,400	617,400
	รวม	6,392,000	10,556,814	16,948,814	5,808,630	4,409,900	10,218,530

#### ค่าตอบแทนรวมของผู้บริหาร

ค่าตอบแทนที่เป็นตัวเงินปี 2557 ของผู้บริหารตามนิยามของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ รวมจำนวน 5 ราย เป็นจำนวนเงิน 68.01 ล้านบาท ซึ่งประกอบด้วยเงินเดือน โบนัส และผลตอบแทนอื่นๆ ของผู้บริหารของบริษัท บริษัทย่อยจ่ายเงินเดือน โบนัส และผลตอบแทนอื่นๆ ให้กับผู้บริหารรวมจำนวน 18 ราย ในปี 2557 เป็นจำนวนเงิน 34.34 ล้านบาท

## ค่าตอบแทนอื่นของผู้บริหาร

### เงินกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

บริษัทฯ และบริษัทย่อยได้จัดให้มีกองทุนสำรองเลี้ยงชีพให้กับพนักงานของบริษัทฯ และบริษัทย่อย โดยบริษัทฯ และบริษัทย่อยได้สมทบในอัตราส่วนร้อยละ 5 ของเงินเดือน

ในปี 2557 บริษัทฯ ได้จ่ายเงินสมทบเงินกองทุนสำรองเลี้ยงชีพสำหรับผู้บริหารรวมทั้งสิ้น 1.26 ล้านบาท และบริษัทย่อยได้จ่ายเงินสมทบเงินกองทุนสำรองเลี้ยงชีพสำหรับผู้บริหารรวมทั้งสิ้น 1.22 ล้านบาท

- บริษัทฯ ไม่มีการให้หุ้น/ใบสำคัญแสดงสิทธิ แก่ผู้บริหาร

## 5. บุคลากร

พนักงานทั้งหมด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 มีจำนวน 418 คน บริษัทฯ ได้จ่ายค่าตอบแทนให้กับพนักงานเป็นเงินเดือน โบนัส เงินสมทบประกันสังคมส่วนของนายจ้าง เงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ และเงินชดเชยปลดเกษียณเป็นจำนวนเงินทั้งสิ้น 326.10 ล้านบาท

ประเภทบริษัท	จำนวนพนักงาน	ค่าตอบแทนรวม (ล้านบาท)
บริษัทแม่	13	76.38
บริษัทย่อย	405	249.72
รวม	418	326.10

### นโยบายการบริหารพนักงาน

ในการบริหารงานขององค์กรชั้นนำยุคปัจจุบัน คงปฏิเสธไม่ได้ว่าการบริหารทรัพยากรมนุษย์นั้นมีบทบาทสำคัญอย่างมากในการขับเคลื่อนองค์กรให้พัฒนาและเติบโตอย่างต่อเนื่อง โดยรูปแบบการบริหารทรัพยากรมนุษย์ ได้เปลี่ยนไปโดยเน้นบทบาทให้มีส่วนร่วมในการวางแผนด้านธุรกิจมากขึ้น และเป็นคู่มือในเชิงธุรกิจให้กับผู้บริหารได้อย่างมีประสิทธิภาพ อีกทั้งเป็นฐานหลักในการพัฒนาบุคลากรให้มีศักยภาพในด้านที่ให้ความเป็นต่อเพื่อขับเคลื่อนการเติบโตอย่างยั่งยืนของธุรกิจ

บริษัทฯ มีความเชื่อมั่นว่าพนักงานเป็นทรัพยากรที่สำคัญที่สุด และเป็นหัวใจของการขับเคลื่อนบริษัทฯ ไปสู่ความสำเร็จตามเป้าหมายที่ได้วางแผนที่ไว้ โดยการบริหารทรัพยากรบุคคลไม่เพียงเป็นนโยบายที่ใช้กับบริษัทฯ เท่านั้น แต่ยังคงครอบคลุมไปถึงการบริหารทรัพยากรบุคคลของบริษัทย่อยด้วยเช่นกัน

### การปฏิบัติตามหลักสิทธิมนุษยชน

บริษัทฯ มีแนวทางปฏิบัติว่าด้วยการจ้างงานที่เป็นธรรมโดยพิจารณาจากคุณสมบัติและความเหมาะสม โดยไม่คำนึงถึงเชื้อชาติ สีผิว ศาสนา เพศ ความโน้มเอียงทางเพศ อายุ ความทุพพลภาพ บริษัทฯ มีการจัดสภาพการทำงานที่ปราศจากการล่วงละเมิดและการคุกคามขู่เข็ญ ในกรณีที่มีเหตุการณ์ที่ไม่เหมาะสม พนักงานทุกคนสามารถร้องทุกข์กับหัวหน้าสายงานและ/หรือแผนกทรัพยากรมนุษย์ได้ทันที

บริษัทฯ ปฏิบัติต่อพนักงานตามหลักสิทธิมนุษยชนสากล โดยการเสริมสร้างความรู้ความเข้าใจให้แก่พนักงานเพื่อนำหลักสิทธิมนุษยชนไปพัฒนาใช้ในการปฏิบัติงาน พนักงานทุกคนมีความเข้าใจในการให้ความเคารพในศักดิ์ศรี ความเป็นส่วนตัว และสิทธิต่างๆ ของแต่ละบุคคลที่มีปฏิสัมพันธ์ด้วยในระหว่างการทำงาน และจะต้องไม่ก่อให้เกิดหรือนำมาซึ่งการฝ่าฝืนหรือกีดกันสิทธิมนุษยชน หากพนักงานได้รับทราบถึงเหตุการณ์ใดๆ อันเป็นการฝ่าฝืน พนักงานจะต้องแจ้งให้หัวหน้าสายงานของทราบทันทีเพื่อทำการตรวจสอบตามขั้นตอนต่อไป

## การบริหารและพัฒนาบุคลากร

ในปี 2557 บริษัทฯ ได้ทำ road map เพื่อปรับวางรากฐานการบริหารทรัพยากรมนุษย์ให้มีโครงสร้างพื้นฐานที่ทันสมัยกับงานที่เปลี่ยนไปตามการพัฒนาการของธุรกิจ และเทคโนโลยีที่มีส่วนเข้ามาช่วยทำให้เนื้อหาของพนักงานได้เปลี่ยนไป ซึ่งมีผลกับการให้บริการกับลูกค้า คู่ค้า และเป็นการเพิ่มศักยภาพในการแข่งขันของบริษัทฯ อีกด้วย ทางบริษัทฯ ยังมีการทำการประเมินในรูปแบบที่เน้นการพัฒนาบุคลากรให้มีความรู้ที่เกี่ยวข้องกับสายงานโดยตรงมากขึ้น และมีผลตอบแทนที่ขึ้นอยู่กับประสิทธิภาพในการปฏิบัติงานในระดับบุคคล และระดับทีมงาน เพื่อผลงานที่มีประสิทธิภาพอย่างแท้จริง ทั้งนี้รายละเอียดของงานที่ได้เริ่มดำเนินการไปแล้ว และ/หรือแล้วเสร็จภายในปีนี้ กล่าวคือ

- ◆ ปรับปรุงการประเมินผลการปฏิบัติงานประจำปี (Performance Management Process) โดยการวางแผน กำหนดเป้าหมาย ตัวชี้วัดผลงานนั้น ต้องมีการเชื่อมโยง ผนึกประสานโดยเริ่มจากระดับบริษัท ไปสู่ระดับฝ่ายหรือแผนก และสุดท้ายไปสู่ระดับรายบุคคล
- ◆ กำหนดเส้นทางสายอาชีพของบริษัทอย่างชัดเจน (Career Ladders) เพื่อเป็นโครงสร้างหลักในการให้บุคลากรวางแผนชีวิตในสายอาชีพและพัฒนาตนเองได้ตรงกับความต้องการของตนเองและของบริษัทฯ
- ◆ การวางแผนค้นหาผู้สืบทอดตำแหน่งสำคัญ (Succession Planning) เพื่อให้การบริหารจัดการมีความราบรื่นและการดำเนินธุรกิจไม่มีการหยุดชะงัก โดยมีการวิเคราะห์ระดับความเสี่ยงในแต่ละตำแหน่ง แล้ววางแผนพัฒนาบุคคลที่ได้กำหนดให้เป็นผู้สืบทอดในด้านการปฏิบัติงาน (Development Plan) และด้านสายอาชีพ (Career Plan) อย่างเป็นแบบแผนและมีระยะเวลาที่ชัดเจน
- ◆ จัดทำตัวแบบสมรรถนะ (Competency Model) ในแต่ละกลุ่มงาน (Job Family) เพื่อพัฒนาบุคลากรให้สามารถทำงานได้อย่างมีประสิทธิภาพ (อยู่ระหว่างดำเนินการ)
- ◆ ดำเนินการกลั่นกรองคนเก่ง (Talent Review) เพื่อจัดทำแผนพัฒนาบุคลากรให้เหมาะสมกับความสามารถที่โดดเด่น เฉพาะทาง (อยู่ระหว่างดำเนินการ)
- ◆ ดำเนินการสำรวจความพึงพอใจของพนักงานที่มีต่อองค์กร โดยมีการสอบถามถึงการปรับปรุงสภาพแวดล้อมในการทำงาน และจากผลของการสำรวจ บริษัทฯ ได้อนุมัติแผนปรับปรุงพื้นที่การทำงานโดยมีการออกแบบพื้นที่ใหม่ให้มีสัดส่วนในการทำงานที่ดียิ่งขึ้น เพื่อให้พนักงานทำงานได้อย่างมีความสุข ปลอดภัย สะอาดและปราศจากโรคภัย
- ◆ จัดให้มีการอบรมผู้บริหารระดับกลางในด้าน leadership เพื่อเสริมทักษะภาวะผู้นำ ทั้งนี้เพื่อเสริมสร้างความแข็งแกร่งในด้านการบริหารงานอย่างมีประสิทธิภาพ ทันทต่อสถานการณ์ มีความรู้ ความเข้าใจถึงการบริหารงานพนักงานอย่างถูกต้องเพิ่มเติม
- ◆ นอกเหนือจากนี้ บริษัทฯ ได้มีการสำรวจค่าตอบแทนของพนักงานในธุรกิจเดียวกัน โดยมีจุดประสงค์เพื่อให้พนักงานมีค่าตอบแทนในการทำงานที่ทัดเทียมกัน หรือ match the market

ในปี 2557 พนักงานของบริษัทฯ และบริษัทย่อยได้รับการพัฒนาและฝึกอบรมจำนวนทั้งสิ้น 359 คน ซึ่งเป็นการอบรมภายในจำนวน 19 หลักสูตร และอบรมภายนอกจำนวน 131 หลักสูตร รวมเป็นเงินค่าใช้จ่ายทั้งสิ้นจำนวน 4,167,341.31 บาท

## การสร้างความผูกพันของพนักงานต่อบริษัทฯ

บริษัทฯ ได้ให้ความสำคัญกับการสร้างความผูกพันอย่างต่อเนื่อง โดยมุ่งสร้างกิจกรรมตลอดทั้งปี ที่ทางพนักงานสามารถเลือกเข้าร่วมกิจกรรมได้ ทั้งนี้ บริษัทฯ มีความเชื่อว่าเมื่อพนักงาน และทีมงานมีความสุขที่ทำงาน ก็สามารถทำงานได้อย่างมีประสิทธิภาพ มีความผูกพันกับเพื่อนร่วมทีม บริษัทฯ และสังคมเพื่อความสำเร็จในระดับองค์กรอย่างแท้จริง

บริษัทฯ มีการสื่อสารอย่างเปิดเผยและโปร่งใสกับพนักงาน โดยมีการสื่อสารประจำเดือนผ่านสื่อภายในระบบ intranet ที่แจกแจงถึงความเคลื่อนไหวของบริษัทฯ และพนักงาน ให้ความรู้เสริม และมีกิจกรรมต่างๆ ที่พนักงานสามารถเลือกเข้าร่วม



กิจกรรมได้ด้วยความสมัครใจ และมีช่องทางให้พนักงานแสดงความคิดเห็น ได้ตอบกับทางบริษัทฯ ได้ตลอดเวลา นอกจากนี้ บริษัทฯ มีการจัดประชุมสำหรับพนักงานทุกระดับปีละ 2 ครั้ง เพื่อชี้แจงเกี่ยวกับนโยบายและแนวทางการดำเนินงาน บริษัทฯ อีกทั้งเปิดโอกาสให้พนักงานสอบถามประเด็นต่างๆ และนำเสนอความคิดเห็นได้อย่างเปิดเผย

นอกจากนี้บริษัทฯ ยังจัดให้มีคณะกรรมการย่อยเพื่อให้พนักงานมีส่วนร่วมในการจัดการเรื่องภายในบริษัทฯ ให้มีความถูกต้องเหมาะสมเป็นประโยชน์ต่อพนักงานและบริษัทฯ โดยรวม อาทิเช่น ประกอบด้วย คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง คณะกรรมการกำกับกรปฏิบัติงาน คณะกรรมการสวัสดิการพนักงาน และคณะกรรมการกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

การประชุมพนักงาน บริษัทฯ ให้ความสำคัญในการแสดงความคิดเห็นของพนักงานโดยให้พนักงานส่งตัวแทนแผนกเข้าร่วมประชุมในการจัดกิจกรรมบริษัทฯ และการจัดหาสวัสดิการต่างๆ เช่น การจัดงานวันปีใหม่ การกำหนดแบบชุดยูนิฟอร์ม การปรับปรุงสถานที่ทำงาน เป็นต้น

### กิจกรรมที่ได้จัดขึ้นในปี 2557

บริษัทฯ มีกิจกรรมหลากหลายประเภทที่จัดให้กับพนักงานเพื่อสร้างสรรค์สัมพันธ์ไมตรีที่ดี และกระชับความผูกพันระหว่างพนักงาน กิจกรรมที่จัดทำทุกวันคือกิจกรรมให้ความสำคัญกับวันคล้ายวันเกิดของพนักงานทุกคน โดยทางบริษัทฯ มีการประกาศวันเกิดของพนักงานให้เพื่อนร่วมงานทราบผ่านทาง intranet เพื่อให้พนักงานได้แสดงความใส่ใจซึ่งกันและกัน มีการร่วมเขียนคำอวยพรและส่งการ์ดอวยพรให้พนักงานด้วยตนเอง ในกรณีพนักงานเกษียณอายุ บริษัทฯ จัดให้มีการขอบคุณพนักงาน โดยผู้บริหารมอบของที่ระลึกให้กับพนักงาน

#### กุมภาพันธ์:

- ◆ กิจกรรม Team Building เพื่อสานความสัมพันธ์พนักงานทั้งองค์กรให้มีความเข้าใจในตัวตนและเพื่อนร่วมงาน โดยมีการทำ workshop สรรหาแนวทางทำงานร่วมกันอย่างมีประสิทธิภาพและมีความสุข
- ◆ Manager Conference ครั้งที่ 1 ของปี เป็นการประชุมผู้บริหารในบริษัทฯ และพนักงานทุกระดับ เพื่อชี้แจงเกี่ยวกับนโยบาย แนวทางการดำเนินงานบริษัทฯ แลกผลงานเพื่อได้รับทราบร่วมกัน และแลกเปลี่ยนความคิดเห็นเพื่อพัฒนาบริษัทฯ ร่วมกันต่อไป

#### เมษายน:

- ◆ เทศกาลสงกรานต์ เพื่ออนุรักษ์และสืบทอดขนบธรรมเนียมประเพณีไทยที่มีคุณค่า ทางบริษัทฯ จัดให้มีกิจกรรมรดน้ำดำหัว เพื่อความเป็นสิริมงคล

#### สิงหาคม:

- ◆ วันแม่แห่งชาติ บริษัทฯ ได้จัดทำสายรัดข้อมือ (wristband) พร้อมให้พนักงานร่วมบริจาคเงินตามจิตศรัทธา โดยนำเงินที่ได้บริจาคร่วมกันมอบให้กับมูลนิธิเด็กพญาไท



#### ตุลาคม:

- ◆ ผลองครบรอบวันคล้ายวันก่อตั้งบริษัท 64 ปี โดยมีกิจกรรมทำบุญเลี้ยงพระ พนักงานรับประทานอาหารกลางวันร่วมกัน กิจกรรมร่วมสนุกพร้อมแจกของรางวัลและของที่ระลึก
- ◆ Manager Conference ครั้งที่ 2 ของปี เป็นการประชุมผู้บริหารในบริษัท และพนักงานทุกระดับ เพื่อชี้แจงเกี่ยวกับนโยบายและแนวทางการดำเนินงานบริษัท แลกผลงานเพื่อให้รับทราบร่วมกัน และแลกเปลี่ยนความคิดเห็นเพื่อพัฒนาบริษัท ร่วมกันต่อไป

#### ธันวาคม:

- ◆ วันพ่อแห่งชาติ พนักงานเดินทางไปร่วมลงนามถวายพระพรพระบาทสมเด็จพระเจ้าอยู่หัวฯ เนื่องในวโรกาสทรงเจริญพระชนมพรรษา 87 พรรษา ณ อาคารศิริราช 100 ปี โรงพยาบาลศิริราช พร้อมทั้งสักการะพระพุทธรูปมหาเมธีรัตนปฏิมากร หรือ พระแก้วมรกต วัดพระศรีรัตนศาสดาราม (หรือ วัดพระแก้ว)
- ◆ วันคริสต์มาสและเทศกาลปีใหม่ บริษัทฯ ให้ของขวัญพนักงานเพื่อเป็นที่ระลึก และนอกเหนือจากการจัดงานประจำปีของบริษัทฯ ยังมีการจัดงานประจำแผนกเพื่อสร้างเสริมสัมพันธ์เพิ่มเติมอีกด้วย



# รายงานการปฏิบัติตามหลักการดูแลกิจการที่ดี

## การกำกับดูแลกิจการ

### นโยบายเกี่ยวกับการกำกับดูแลกิจการ

คณะกรรมการบริษัท ให้ความสำคัญเกี่ยวกับการกำกับดูแลกิจการที่ดี มุ่งมั่นปฏิบัติหน้าที่ด้วยความเป็นธรรม มีความรับผิดชอบ ซื่อสัตย์สุจริต เพื่อให้การดำเนินธุรกิจของบริษัท เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ มั่นคงและเจริญเติบโตอย่างยั่งยืน ตลอดจนเพิ่มมูลค่าทางเศรษฐกิจ สร้างความมั่งคั่งแก่กิจการและคำนึงถึงผู้มีส่วนได้ส่วนเสียทุกฝ่าย โดยมีนโยบายในการบริหารงานบนพื้นฐานของเศรษฐกิจพอเพียง มีเหตุผล มีความซื่อสัตย์สุจริต มีจริยธรรม โปร่งใส และเป็นธรรมต่อผู้มีส่วนเกี่ยวข้องทุกฝ่าย ภายใต้การเคารพสิทธิมนุษยชน ตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ในปี 2557 ทางบริษัท ได้ปฏิบัติตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีดังนี้

### หมวดสิทธิของผู้ถือหุ้น

บริษัท ตระหนักถึงสิทธิของผู้ถือหุ้นในทุกเรื่อง มุ่งเน้นที่จะคุ้มครองผลประโยชน์และรักษาไว้ซึ่งสิทธิการเป็นเจ้าของ ไม่ละเมิดหรือลดทอนสิทธิของผู้ถือหุ้นโดยกำหนดแนวทางในการรักษาไว้ซึ่งสิทธิและความเท่าเทียมกันของผู้ถือหุ้นทุกรายตามที่ได้กำหนดไว้ในข้อบังคับและจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจของบริษัท เพื่อสร้างความมั่นใจว่าผู้ถือหุ้นได้รับการคุ้มครองสิทธิขั้นพื้นฐาน อันได้แก่ การซื้อขาย การโอนหุ้น การมีส่วนแบ่งในผลกำไร / เงินปันผล การได้รับข่าวสารข้อมูลของกิจการอย่างเพียงพอ การเข้าประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อใช้สิทธิในการแสดงความคิดเห็นและการออกเสียงลงคะแนนในที่ประชุมผู้ถือหุ้น เช่น สิทธิในการเลือกตั้งและถอดถอนกรรมการบริษัท การกำหนดค่าตอบแทนกรรมการบริษัท การอนุมัติเรื่องที่มีผลกระทบต่อบริษัท และสิทธิในการให้ความเห็นชอบในการแต่งตั้งผู้สอบบัญชี และกำหนดค่าตอบแทน รวมถึงสิทธิพื้นฐานอื่นๆ เช่น การชักถามหรือแสดงข้อคิดเห็นในการประชุมผู้ถือหุ้น โดยมีรายละเอียดดังต่อไปนี้

**สิทธิในการรับทราบข้อมูล** บริษัท จัดให้มีการเปิดเผยข้อมูล ผลการดำเนินงาน และสารสนเทศต่างๆ รวมถึงการทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน และข้อมูลที่จำเป็นต่อการตัดสินใจของผู้ถือหุ้นอย่างทั่วถึงให้ผู้ถือหุ้น พร้อมทั้งเผยแพร่มติคณะกรรมการเรื่องการจ่ายเงินปันผลและการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเป็นการล่วงหน้าประมาณ 2 เดือนก่อนวันประชุมสามัญประจำปี โดยจะเผยแพร่ทั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษ ผ่านระบบ SCP ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยและ เว็บไซต์ของบริษัท [www.ayud.co.th](http://www.ayud.co.th) “หัวข้อนักลงทุนสัมพันธ์”

การเผยแพร่หนังสือนัดประชุมผู้ถือหุ้น และเอกสารประกอบการประชุม มีการเผยแพร่ทั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษ ผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัท เป็นการล่วงหน้า 30 วัน ก่อนวันประชุมสามัญผู้ถือหุ้น และก่อนได้รับเอกสารการประชุม เพื่อให้ผู้ถือหุ้นมีเวลาพิจารณามากยิ่งขึ้น

**สิทธิในการเข้าร่วมประชุมสามัญผู้ถือหุ้น** บริษัท ได้จัดขึ้นปีละ 1 ครั้ง ภายใน 120 วัน นับแต่วันสิ้นสุดรอบบัญชีของบริษัท ณ วันที่ 31 ธันวาคม ของทุกปี ให้เป็นไปอย่างถูกต้องตามข้อบังคับของบริษัท กฎหมายและข้อกำหนดที่เกี่ยวข้องกับหลักการประเมินคุณภาพการจัดประชุมผู้ถือหุ้น (AGM Checklist) และหลักการกำกับ



ดูแลกิจการที่ดี โดยกำหนด วัน เวลา และสถานที่ที่เหมาะสม เพื่ออำนวยความสะดวกแก่ผู้ถือหุ้น โดยจัดประชุมในวันและเวลาทำการ ช่วงเวลา 08:00 น. - 16:00 น. บริเวณสถานที่ประชุมอยู่ในเขตกรุงเทพมหานคร ปริณพทล และมีการคมนาคมที่สะดวก มีบุคลากรและระบบเทคโนโลยี (Barcode) เพื่ออำนวยความสะดวกในการลงทะเบียน และมีอาร์เอสเอ็มพีในกรณีที่มีการมอบฉันทะ

การใช้สิทธิเกี่ยวกับการประชุมผู้ถือหุ้น คณะกรรมการบริษัทฯ ได้ให้การส่งเสริมการใช้สิทธิอย่างเต็มที่ จะเห็นได้จากการจัดประชุมผู้ถือหุ้นครั้งที่ 65 เมื่อวันที่ 22 เมษายน 2557 ณ ห้องบอลรูม 2 - 3 โรงแรม แกรนด์ ไฮแอท เอราวัณ กรุงเทพฯ เลขที่ 494 ถนนราชดำริ แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร 10330 บริษัทฯ ได้ดำเนินการดังนี้

1. จัดทำหนังสือบอกกล่าวนัดประชุมทั้งฉบับภาษาไทยและภาษาอังกฤษ ส่วนการส่งหนังสือบอกกล่าวนัดประชุม บริษัทฯ ได้มอบให้ บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด ซึ่งเป็นนายทะเบียนหุ้นของบริษัทฯ เป็นผู้จัดส่งหนังสือบอกกล่าวนัดประชุมพร้อมรายงานประจำปีในรูปแบบ CD-ROM เอกสารข้อมูลประกอบการประชุม ซึ่งในหนังสือบอกกล่าวนัดประชุมจะกำหนดวัน เวลา สถานที่ประชุม ระเบียบวาระการประชุม ข้อมูลประกอบแต่ละวาระพร้อมทั้งระบุเหตุผลและความคิดเห็นที่เพียงพอและชัดเจนของคณะกรรมการบริษัทฯ และเผยแพร่บนเว็บไซต์ของบริษัทฯ ไม่น้อยกว่า 30 วัน ก่อนวันประชุมเพื่อให้ผู้ถือหุ้นได้มีเวลาศึกษาข้อมูลและพิจารณาตัดสินใจลงมติในแต่ละวาระต่างๆ อย่างเพียงพอ บริษัทฯ ได้ส่งหนังสือมอบฉันทะตามแบบที่กระทรวงพาณิชย์กำหนด ซึ่งผู้ถือหุ้นสามารถระบุความเห็นในการลงคะแนนเสียงได้ โดยแนบไปกับหนังสือบอกกล่าวนัดประชุม โดยบริษัทฯ จัดส่งให้กับผู้ถือหุ้นเป็นการล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 7 วัน หรือไม่น้อยกว่า 14 วัน พร้อมทั้งนำส่งให้กระทรวงพาณิชย์หน่วยงานที่เกี่ยวข้องกับการกำกับดูแลบริษัทฯ ทั้งนี้ ผู้ถือหุ้นสามารถ Download หนังสือมอบฉันทะผ่าน [www.ayud.co.th](http://www.ayud.co.th) ได้ด้วย และเพื่อให้ผู้ถือหุ้นที่ไม่สามารถเข้าประชุมด้วยตนเองได้ สามารถมอบฉันทะให้ผู้อื่น หรือกรรมการบริษัทฯ ที่ได้เสนอชื่อไว้ เข้าร่วมประชุมและออกเสียงลงมติแทนผู้ถือหุ้นได้ นอกจากนี้บริษัทฯ ได้ลงประกาศโฆษณาในหนังสือพิมพ์รายวันเป็นเวลาติดต่อกัน 3 วัน ก่อนวันประชุมไม่น้อยกว่า 3 วัน ทำให้ทุกครั้งที่บริษัทฯ มีการเรียกประชุมผู้ถือหุ้นจะมีผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุมอย่างสม่ำเสมอ ส่วนการลงทะเบียนเข้าประชุมเป็นไปโดยสะดวกสามารถลงทะเบียนล่วงหน้าก่อนการประชุมไม่น้อยกว่า 2 ชั่วโมง พร้อมทั้งมีการเลี้ยงรับรองแก่ผู้ถือหุ้นที่มาเข้าร่วมประชุมอย่างเหมาะสม
2. การเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นรายย่อยเสนอเรื่องเพื่อพิจารณาบรรจุเป็นวาระการประชุมและเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมเพื่อรับเลือกตั้งเป็นกรรมการ รวมทั้งส่งคำถามเกี่ยวกับบริษัทฯ ที่ต้องการให้ตอบในการประชุมผู้ถือหุ้นครั้งที่ 65 บริษัทฯ ได้ดำเนินการเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นมีสิทธิเสนอเพิ่มวาระการประชุมและเสนอชื่อบุคคลเพื่อเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ และส่งคำถามล่วงหน้าก่อนที่บริษัทฯ จะส่งหนังสือบอกกล่าวนัดประชุม โดยกำหนดหลักเกณฑ์ในการใช้สิทธิที่ชัดเจน ซึ่งปรากฏอยู่ใน [www.ayud.co.th](http://www.ayud.co.th) โดยบริษัทฯ ได้แจ้งข้อมูลผ่านระบบ SCP ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยด้วย
3. การประชุมผู้ถือหุ้น บริษัทฯ ให้สิทธิแก่ผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมในภายหลังที่ได้เริ่มการประชุมแล้ว โดยมีสิทธิออกเสียงลงคะแนนในวาระที่อยู่ระหว่างการพิจารณาและยังไม่ได้ลงมติ พร้อมนับเป็นองค์ประชุมตั้งแต่วาระที่เข้าประชุมและออกเสียงเป็นต้นไป เว้นแต่ผู้ถือหุ้นจะมีความเห็นเป็นอย่างอื่น
4. ในการประชุมผู้ถือหุ้น ก่อนที่จะเริ่มเข้าสู่วาระการประชุม ประธานกรรมการได้แจ้งให้ผู้เข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้นทราบดังนี้
  - 4.1. แจ้งจำนวน/สัดส่วน ผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมด้วยตนเอง และมอบฉันทะให้ผู้อื่นเข้าร่วมประชุมแทน
  - 4.2. กล่าวแนะนำคณะกรรมการบริษัทฯ ผู้บริหารระดับสูง และผู้สอบบัญชี ที่เข้าร่วมประชุมให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นได้ รับทราบ
  - 4.3. แจ้งวิธีการปฏิบัติในการออกเสียงลงคะแนนในแต่ละวาระ และการนับผลการลงคะแนน โดยการเปิดเผยทุกวาระ
  - 4.4. ประธานกรรมการจัดสรรเวลาการประชุมอย่างเพียงพอและเหมาะสม โดยเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นทุกรายแสดงความคิดเห็น ข้อเสนอแนะ ชักถามอย่างเต็มที่ตลอดเวลาการประชุมและตอบข้อซักถามอย่างครบถ้วนชัดเจนตรงประเด็น พร้อมทั้งมีการบันทึกการประชุมอย่างถูกต้องครบถ้วน สรุปการลงมติและนับคะแนนเสียงสิทธิของผู้มีส่วนได้เสียกลุ่มต่างๆ ด้วยความโปร่งใสและเป็นธรรม

- 4.5. สำหรับวาระเลือกตั้งกรรมการได้จัดทำข้อมูลประวัติย่อของบุคคลที่ถูกเสนอชื่อเพื่อพิจารณาเลือกตั้งให้เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ แทนกรรมการที่ครบกำหนดออกจากตำแหน่งตามวาระ
- 4.6. เปิดเผยโครงสร้างการถือหุ้นของบริษัทฯ รวมถึงรายชื่อผู้ถือหุ้น 10 อันดับแรกของบริษัทฯ ณ วันปิดสมุดทะเบียนผู้ถือหุ้น (ล่าสุด) ให้ผู้ถือหุ้นรับทราบผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัทฯ เพื่อให้ผู้ถือหุ้นมั่นใจและเชื่อมั่น พร้อมดำเนินงานอย่างมีประสิทธิภาพ เพื่อสร้างความเจริญเติบโตอย่างต่อเนื่องและยั่งยืน สร้างผลตอบแทนแก่ผู้ถือหุ้นในอัตราที่เหมาะสม
- 4.7. คณะกรรมการบริษัทฯ ให้ความสำคัญต่อการประชุมผู้ถือหุ้น ซึ่งเป็นการประชุมสามัญประจำปี โดยคณะกรรมการ บริษัทฯ และผู้บริหารระดับสูงต่างเข้าร่วมประชุมอย่างพร้อมเพรียงกัน เพื่อให้ข้อมูลและตอบข้อซักถามของผู้ถือหุ้น
- 4.8. ในปี 2557 บริษัทฯ จัดให้มีการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 65 ในวันที่ 22 เมษายน 2557 เพื่อให้ผู้ถือหุ้นได้พิจารณาออกเสียงในกิจการต่างๆ ของบริษัทฯ ตามที่กำหนด โดยได้จัดส่งหนังสือนัดประชุมพร้อมเอกสารประกอบการประชุมล่วงหน้าก่อนวันประชุมไม่น้อยกว่า 14 วัน ซึ่งในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นปี 2557 ดังกล่าว มีกรรมการเข้าร่วมประชุมรวม 11 ท่าน ซึ่งรวมประธานกรรมการ ประธานกรรมการตรวจสอบ กรรมการผู้อำนวยการ กรรมการผู้จัดการ คณะอนุกรรมการ และผู้สอบบัญชีบริษัทฯ เข้าร่วมประชุมด้วย บริษัทฯ ได้ใช้ระบบ Barcode ที่แสดงถึงเลขทะเบียนผู้ถือหุ้นแต่ละราย เพื่อให้การลงทะเบียนเป็นไปด้วยความรวดเร็วและถูกต้อง โดยจัดเก็บข้อมูลของผู้ถือหุ้นไว้ในระบบฐานข้อมูลของบริษัทฯ และสามารถตรวจสอบได้ในภายหลัง พร้อมทั้งได้มีการบันทึกภาพวีดิทัศน์ ตลอดระยะเวลาการประชุม และเผยแพร่เป็น Clip File ผ่าน [www.ayud.co.th](http://www.ayud.co.th) ด้วย

สำหรับปี 2558 คณะกรรมการบริษัทฯ ตระหนักถึงความสำคัญของการประชุมผู้ถือหุ้น ทางบริษัทฯ ได้มีการกำหนดวันประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 66 ในวันที่ 21 เมษายน 2558 เวลา 14.00 น. ณ ห้องบอลรูม 2&3 ชั้น 7 โรงแรมโซฟิเทล กรุงเทพ สุขุมวิท เลขที่ 189 ถนนสุขุมวิท (ระหว่างสุขุมวิทซอย 13 และซอย 15) แขวงคลองเตยเหนือ เขตวัฒนา กรุงเทพมหานคร 10110 โดยผู้ถือหุ้นสามารถตรวจสอบข้อมูลของการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัทฯ [www.ayud.co.th](http://www.ayud.co.th) เป็นเวลา 1 เดือนล่วงหน้าก่อนการประชุม โดยบริษัทฯ จะนำระบบเทคโนโลยี (Barcode) มาใช้เพื่ออำนวยความสะดวกให้กับผู้ถือหุ้นในการลงทะเบียน และเมื่อจบแต่ละวาระจะมีการแจ้งผลการออกเสียงลงคะแนน ซึ่งรวบรวมผ่านระบบ Barcode ให้ที่ประชุมได้รับทราบ ทั้งนี้ จะจัดให้มีการบันทึกภาพวีดิทัศน์ระหว่างดำเนินการประชุมอีกด้วย

#### หมวดการปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน

บริษัทฯ ปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นทุกรายอย่างเท่าเทียมกันทั้งผู้ถือหุ้นสัญชาติไทยและผู้ถือหุ้นต่างชาติ บริษัทฯ ได้จัดส่งหนังสือบอกกล่าวนัดประชุมผู้ถือหุ้นและเอกสารประกอบการประชุมทั้งหมดรวมถึงหนังสือมอบฉันทะ เป็นภาษาไทยและภาษาอังกฤษ เพื่อให้ผู้ถือหุ้นทุกคนมีส่วนร่วมในการพิจารณาและออกเสียงลงคะแนนในกิจการต่างๆ ของบริษัทฯ ตามระเบียบวาระการประชุม มีการกำหนดสิทธิออกเสียงในที่ประชุม เป็นไปตามจำนวนหุ้นที่ถืออยู่ โดยหนึ่งหุ้นมีสิทธิเท่ากับหนึ่งเสียง การประชุมผู้ถือหุ้นบริษัทฯ จะไม่เพิ่มวาระการประชุมโดยไม่ได้แจ้งให้ผู้ถือหุ้นทราบล่วงหน้า โดยมีนโยบายดำเนินการประชุม ตามลำดับระเบียบวาระที่ได้แจ้งไว้ในหนังสือบอกกล่าวนัดประชุม เพื่อให้ผู้ถือหุ้นได้มีโอกาสศึกษาข้อมูลประกอบระเบียบวาระก่อนการตัดสินใจ หากผู้ถือหุ้นไม่สามารถเข้าร่วมประชุมได้ บริษัทฯ จัดให้มีหนังสือมอบฉันทะตามแบบของกระทรวงพาณิชย์ไปพร้อมหนังสือบอกกล่าวนัดประชุม เพื่อให้ผู้ถือหุ้นที่ประสงค์จะมอบฉันทะให้ผู้อื่นมาประชุมแทนได้เลือกที่จะมอบฉันทะให้บุคคลใดบุคคลหนึ่งแทน หรือประธานกรรมการตรวจสอบหรือกรรมการอิสระท่านใดท่านหนึ่งเข้าประชุมแทนเพื่อการรักษาสิทธิของตนได้

การลงคะแนนกระทำโดยเปิดเผย ซึ่งได้จัดทำบัตรลงคะแนนในแต่ละวาระครบทุกวาระ เพื่อให้ผู้ถือหุ้นสามารถลงคะแนนได้ตามที่เห็นสมควร โดยจะมีการเก็บบัตรลงคะแนนกรณีที่ไม่เห็นด้วยและงดออกเสียงในแต่ละวาระ เพื่อนำผลคะแนนมารวมคำนวณกับคะแนนเสียงที่เข้าร่วมประชุม ก่อนที่จะประกาศแจ้งมติของคะแนนเสียงในห้องประชุมในที่สุด บริษัทฯ ได้นำระบบสารสนเทศเข้ามาใช้ในการสรุปผลการลงมติในแต่ละวาระ จะแสดงผลบนจอภาพให้ผู้ถือหุ้นรับทราบพร้อมกันในที่ประชุม และเพื่อความโปร่งใสจะจัดเก็บบัตรลงคะแนนกรณีดังกล่าวไว้ที่สำนักงานใหญ่ กรุงเทพมหานคร เพื่อสามารถตรวจสอบได้ในภายหลังจากเสร็จสิ้นการประชุมแล้ว บริษัทฯ จัดให้มีการบันทึกรายงานการประชุมอย่างถูกต้อง ครบถ้วน และลงนามโดยประธานกรรมการบริษัทฯ ซึ่งเป็นประธานที่ประชุม และจัดส่งรายงานต่อตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยภายใน 14 วันนับแต่วันประชุมผู้ถือหุ้น พร้อมนำขึ้นเผยแพร่ในเว็บไซต์ของบริษัทฯ

ทั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษ เพื่อเป็นช่องทางให้ผู้ถือหุ้นรับทราบและสามารถตรวจสอบข้อมูลได้โดยไม่ต้องรอให้ถึงการประชุมในคราวถัดไป อีกทั้งดำเนินการนำส่งต่อกระทรวงพาณิชย์ภายในเวลาที่กฎหมายกำหนด บริษัท มีการดูแลเรื่องการใช้ข้อมูลภายใน โดยได้กำหนดไว้เป็นลายลักษณ์อักษรในจรรยาบรรณพนักงาน ห้ามมิให้กรรมการ ผู้บริหาร พนักงาน และบุคคลที่เกี่ยวข้อง ได้แก่ คู่สมรส และบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ รวมถึงบุคคลซึ่งอยู่ในหน่วยงานที่รับทราบข้อมูลภายใน ใช้ข้อมูลภายในที่เป็นสาระสำคัญต่อการเปลี่ยนแปลงราคาหลักทรัพย์ของบริษัท ซึ่งยังไม่เปิดเผยต่อสาธารณชน ไปทำการซื้อหรือขายหลักทรัพย์ในช่วง 1 เดือนก่อนการเปิดเผยงบการเงินแก่สาธารณชน และกรณีที่มีการซื้อ ขาย โอน หรือรับโอน หลักทรัพย์ของบริษัท จะต้องแจ้งให้สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ทราบทุกครั้งภายใน 3 วันทำการนับจากวันที่มีการเปลี่ยนแปลง พร้อมส่งสำเนาให้แก่เลขานุการคณะกรรมการ เพื่อรายงานในที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท รับทราบ รวมถึงกรรมการและผู้บริหาร เมื่อแรกเข้ารับตำแหน่งใหม่ ต้องรายงานการถือหลักทรัพย์ของบริษัท ต่อ คณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ภายในกำหนดเวลาดังกล่าวข้างต้นเช่นกัน สำหรับในปีที่ผ่านมาบริษัท ไม่มีกรรมการ ผู้บริหาร พนักงานของบริษัท ซื้อขายหลักทรัพย์โดยใช้ข้อมูลภายใน นอกจากนี้บริษัท ได้เปิดเผยโครงสร้างการถือหุ้นของบริษัท และข้อมูลการถือหุ้นของคณะกรรมการอย่างครบถ้วนไว้ในรายงานประจำปี ในวาระเลือกตั้งกรรมการ เป็นการออกเสียงลงคะแนนให้เป็นไปตามที่กฎหมายกำหนด โดยบริษัท ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นลงมติเลือกกรรมการเป็นรายบุคคล โดยให้หนึ่ง 1 หุ้นเป็น 1 เสียง และถือเสียงข้างมากเป็นเกณฑ์ ถ้าคะแนนเสียงเท่ากัน ให้ผู้เป็นประธานในที่ประชุมมีคะแนนเสียงอีกเสียงหนึ่งเป็นเสียงชี้ขาด

### หมวดการค้ำประกันถึงบทบาทของผู้มีส่วนได้เสีย

บริษัท มุ่งมั่นที่จะดำเนินธุรกิจด้วยความรับผิดชอบต่อผู้มีส่วนได้เสีย โดยคำนึงถึงการเจริญเติบโตของธุรกิจร่วมกันเอื้อประโยชน์ซึ่งกันและกัน อันนำไปสู่การทำธุรกิจที่ยั่งยืน เพื่อให้มั่นใจว่ามีการรับรู้สิทธิของผู้มีส่วนได้เสียต่างๆ ที่กำหนดไว้ในกฎหมาย และได้กำหนดเป็นแนวทางไว้ในคู่มือจริยธรรมธุรกิจ (Code of Conduct) ของบริษัท ซึ่งจะได้รับการคุ้มครองและปฏิบัติด้วยความเสมอภาค และการสานประโยชน์ทางธุรกิจกับสังคมเช่นนี้ เพื่อให้บริษัท เป็นองค์กรที่มีคุณค่าของสังคม

บริษัท มีการกำหนดนโยบายให้มีการปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียแต่ละกลุ่ม โดยคำนึงถึงสิทธิของผู้มีส่วนได้เสียดังกล่าวตามกฎหมายหรือตามข้อตกลงที่มีกับบริษัท ไม่กระทำการใดๆ ที่เป็นการละเมิดสิทธิของผู้มีส่วนได้เสียเหล่านั้น

**ผู้ถือหุ้น** บริษัท มุ่งมั่นในการดำเนินธุรกิจ โดยคำนึงถึงการเจริญเติบโตของมูลค่าบริษัท ในระยะยาวเพื่อสร้างผลตอบแทนที่มีความเหมาะสมและเป็นธรรม โดยมีนโยบายการจ่ายเงินปันผลที่ขึ้นอยู่กับผลการดำเนินงานของบริษัท และภาวะเศรษฐกิจเป็นหลัก

**ลูกค้า** บริษัท ให้บริการลูกค้าด้วยความซื่อสัตย์ ยุติธรรม มีความเอาใจใส่และรับผิดชอบต่อลูกค้า บริษัท จัดให้มีช่องทางการติดต่อกับบริษัท ไม่ว่าจะด้วยการติดต่อสอบถามทั่วไป สอบถามด้านการลงทุน หรือร้องเรียน สามารถติดต่อบริษัท ได้ที่ 02-657-2970 หรือทางอีเมลที่ [info@ayud.co.th](mailto:info@ayud.co.th)

**พนักงาน** พนักงานเป็นปัจจัยสำคัญที่สนับสนุนให้บรรลุเป้าหมายของธุรกิจ บริษัท ได้กำหนดนโยบายการจ้างงานที่เป็นธรรม เพื่อยึดถือปฏิบัติในการดำเนินธุรกิจอย่างเคร่งครัด มีการกำหนดนโยบายด้านปฏิบัติตนไว้ในคู่มือจริยธรรมธุรกิจ (Code of Conduct) และจรรยาบรรณพนักงาน มีการกำหนดนโยบายด้านโอกาส ผลตอบแทน การแต่งตั้งโยกย้ายและให้ความสำคัญต่อการพัฒนาศักยภาพและความสามารถของพนักงานทุกระดับ สร้างเสริมและให้มีความรู้ ความสามารถในหน้าที่ และพัฒนาพนักงานที่มีศักยภาพไปสู่ภาวะผู้นำ รวมถึงการให้พนักงานมีส่วนร่วมในการกำหนดทิศทางการดำเนินงานให้มีทัศนคติเดียวกัน เสริมสร้างวัฒนธรรมและดูแลสภาพแวดล้อมในการทำงานให้มีความปลอดภัยต่อชีวิต สุขภาพ ทรัพย์สินของพนักงานอยู่เสมอ เพื่อป้องกันการสูญเสียชีวิตจากอุบัติเหตุ ป้องกันการบาดเจ็บ และการเจ็บป่วยอันเนื่องมาจากการทำงาน พร้อมสวัสดิการต่างๆ เช่น การตรวจสุขภาพประจำปี กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ เงินชดเชยตามกฎหมายแรงงานกรณีเกษียณอายุ การประกันชีวิต การประกันอุบัติเหตุและสุขภาพ เป็นต้น พร้อมกับดูแลผลตอบแทนอย่างเป็นธรรม เหมาะสมกับผลการปฏิบัติงานของพนักงานแต่ละคนและผลสำเร็จทางธุรกิจของบริษัท

นอกจากนี้บริษัทฯ ยังจัดให้มีคณะกรรมการชุดต่างๆ เพื่อให้พนักงานมีส่วนร่วมในการจัดการเรื่องภายในบริษัทฯ ให้มีความถูกต้องเหมาะสมเป็นประโยชน์ต่อพนักงานและบริษัทฯ โดยรวม อาทิเช่น คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง คณะกรรมการกำกับการปฏิบัติงาน คณะกรรมการสวัสดิการพนักงาน และคณะกรรมการกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

**ลูกค้า** บริษัทฯ คำนึงถึงความเสมอภาคและความซื่อสัตย์ในการดำเนินธุรกิจ และผลประโยชน์ร่วมกันของลูกค้าโดยอยู่บนพื้นฐานของการได้รับผลตอบแทนที่เป็นธรรมทั้งสองฝ่าย หลักเล็งสถานการณ์ที่ทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ มีการปฏิบัติตามข้อตกลงเงื่อนไขทางการค้า นอกจากนี้ บริษัทฯ มีการกำหนดนโยบายการให้หรือรับของขวัญและการเลี้ยงรับรอง เพื่อให้พนักงานของบริษัทฯ มีความเข้าใจเกี่ยวกับนโยบายในการให้หรือรับของขวัญและการเลี้ยงรับรอง และได้เข้าใจขอบเขต หลักเกณฑ์ และวิธีปฏิบัติที่เหมาะสมในการเบิกจ่ายค่าของขวัญ การเลี้ยงรับรอง และการร่วมกิจกรรม สันทนาการ รวมถึงวิธีปฏิบัติต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง และมีการกำหนดนโยบายความสัมพันธ์กับผู้จัดหาสินค้า เพื่อกำหนดให้มีแนวโน้มนโยบายเกี่ยวกับความสัมพันธ์ของผู้จัดหาสินค้าที่บริษัทฯ จะยึดถือปฏิบัติในการดำเนินธุรกิจอย่างเคร่งครัด และใช้เป็นแนวทางในการกำหนดมาตรการเรื่องความสัมพันธ์กับผู้จัดหาสินค้า

**คู่แข่งทางการค้า** บริษัทฯ ยึดถือปฏิบัติภายใต้กติกาของการแข่งขันที่ดีและเป็นธรรม หลักเล็งวิธีการไม่สุจริตเพื่อทำลายคู่แข่งถือเป็นส่วนหนึ่งในการกระตุ้นให้บริษัทฯ ต้องพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการให้ดียิ่งขึ้น อีกทั้งมีการกำหนดนโยบายการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยการแข่งขัน เพื่อกำหนดให้มีแนวโน้มนโยบายเกี่ยวกับการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยการแข่งขันที่บริษัทฯ จะยึดถือปฏิบัติในการดำเนินธุรกิจอย่างเคร่งครัดและใช้เป็นแนวทางในการกำหนดมาตรการการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยการแข่งขัน

**เจ้าหน้าที่** บริษัทฯ รักษาและปฏิบัติตามเงื่อนไขที่มีต่อเจ้าหน้าที่โดยเคร่งครัด พร้อมสร้างความสัมพันธ์กับเจ้าหน้าที่เพื่อให้เกิดความเชื่อมั่นและความไว้วางใจซึ่งกันและกัน ไม่ทำการละเมิดสิทธิของเจ้าหน้าที่

**สังคม ชุมชน และสิ่งแวดล้อม** บริษัทฯ มีการกำหนดนโยบายการสนับสนุน บริจาค และจัดทำโครงการกิจกรรมเพื่อสังคมให้เป็นส่วนหนึ่งของกระบวนการดำเนินธุรกิจแบบ CSR in-process และ CSR after-process ทั้งนี้ บริษัทฯ ดำเนินธุรกิจโดยให้ความสำคัญต่อการมีส่วนร่วมในการสนับสนุนสังคมและชุมชนให้คุณภาพชีวิตที่ดีขึ้น อีกทั้งมีโครงการรักษาและอนุรักษ์สิ่งแวดล้อมให้คงอยู่อย่างยั่งยืน โดยถือเป็นนโยบายสำคัญส่วนหนึ่งควบคู่กับการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ

**ภาครัฐ** บริษัทฯ ดำเนินธุรกิจภายใต้กฎหมาย และคงไว้ซึ่งสัมพันธภาพที่ดีกับหน่วยงานต่างๆ โดยผ่านการประสานงานที่โปร่งใสและเปิดเผย พร้อมให้ความร่วมมือและอำนวยความสะดวกในการให้ข้อมูล และข่าวสารตามที่ร้องขอ และบริษัทฯ มีการกำหนดนโยบายการทำงานกับรัฐบาล เพื่อกำหนดให้มีแนวโน้มนโยบายเกี่ยวกับการทำงานกับรัฐบาลที่บริษัทฯ จะยึดถือปฏิบัติในการดำเนินธุรกิจอย่างเคร่งครัด และใช้เป็นแนวทางในการกำหนดมาตรการในการทำงานกับรัฐบาล

**การต่อต้านการทุจริต** บริษัทฯ ได้แสดงเจตนารมณ์ในการเข้าร่วมโครงการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านทุจริต (Collective Action Coalition, หรือ CAC) เมื่อวันที่ 12 กันยายน 2557 และมีการกำหนดนโยบายการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันเพื่อกำหนดให้มีแนวโน้มนโยบายเกี่ยวกับการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันที่บริษัทฯ จะยึดถือปฏิบัติในการดำเนินธุรกิจอย่างเคร่งครัด และเพื่อให้บริษัทฯ ใช้เป็นแนวทางในการต่อต้านการติดสินบนและการทุจริตคอร์รัปชันทุกรูปแบบไม่ว่าโดยทางตรงหรือทางอ้อม

นอกจากนี้ บริษัทฯ มีการกำหนดนโยบายการแจ้งเบาะแส (Whistle Blower Policy) ซึ่งมีข้อกำหนดให้กรรมการบริษัท เจ้าหน้าที่และลูกจ้างของบริษัท มีหน้าที่รับผิดชอบในการรายงานกิจกรรมใดๆ หรือกิจกรรมที่ต้องสงสัยใดๆ ที่ทราบ เกี่ยวกับการทุจริตหรือไม่ปฏิบัติตามกฎหมาย กฎระเบียบ จรรยาบรรณ และข้อบังคับของบริษัท หรือที่อาจถือว่ามีความอ่อนไหวต่อการรักษาชื่อเสียงของ

บริษัท ทั้งนี้ หากบุคคลภายนอกที่รับทราบถึงกิจกรรมใดๆ หรือกิจกรรมที่ต้องสงสัยใดๆ ดังกล่าวข้างต้น ก็สามารถแจ้งข้อมูลหรือให้เบาะแสเกี่ยวกับกิจกรรมดังกล่าวได้เช่นเดียวกัน โดยนำเสนอต่อประธานกรรมการตรวจสอบ ผ่านฝ่ายตรวจสอบภายในของบริษัท

การสื่อสารกับผู้มีส่วนได้ส่วนเสีย บริษัทฯ ได้กำหนดช่องทางเพื่อให้ผู้มีส่วนได้ส่วนเสียทุกกลุ่มสามารถติดต่อ เพื่อให้ข้อเสนอแนะ คำติชม หรือร้องเรียนในเรื่องต่างๆ โดยผ่านทางเลขานุการบริษัทฯ โทร 02-657-2970 และ ผ่านทางอีเมลล์ info@ayud.co.th

### หมวดการเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส

คณะกรรมการบริษัทฯ เป็นผู้รับผิดชอบต่อการเงินและสารสนเทศทางการเงินที่ปรากฏในรายงานประจำปี โดยงบการเงินดังกล่าวจัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชีที่รับรองทั่วไปในประเทศไทย มีการเลือกใช้นโยบายการบัญชีที่เหมาะสมและถือปฏิบัติอย่างสม่ำเสมอ รวมทั้งมีการเปิดเผยข้อมูลสำคัญอย่างเพียงพอในหมายเหตุประกอบงบการเงิน ทั้งนี้ คณะกรรมการบริษัทฯ ได้แต่งตั้งคณะกรรมการตรวจสอบ ซึ่งประกอบด้วยกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารและเป็นกรรมการอิสระเป็นผู้ดูแลรับผิดชอบเกี่ยวกับคุณภาพของรายงานทางการเงินและระบบการควบคุมภายในของบริษัทฯ

บริษัทฯ ให้ความสำคัญกับระบบการควบคุมภายในทั้งการควบคุมทางการเงิน การดำเนินงาน การกำกับดูแลการปฏิบัติงาน และบริษัทฯ มีการจัดตั้งฝ่ายตรวจสอบภายใน ซึ่งทำหน้าที่ในการตรวจสอบการปฏิบัติตามระบบการควบคุมภายในที่วางไว้ รายละเอียดได้กล่าวไว้แล้วในหัวข้อการควบคุมภายใน

ทั้งนี้ คณะกรรมการมีความเห็นว่าระบบการควบคุมภายในของบริษัทฯ โดยรวมอยู่ในระดับที่น่าพอใจ และสามารถสร้างความเชื่อมั่นอย่างมีเหตุผลต่อความเชื่อถือได้ของงบการเงินของบริษัทฯ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557

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

คณะกรรมการบริษัทฯ ให้ความสำคัญกับการเปิดเผยข้อมูลที่มีความถูกต้อง ครบถ้วน โปร่งใส และทั่วถึง ทั้งข้อมูลทางการเงิน และข้อมูลทั่วไป ซึ่งล้วนแต่มีผลต่อกระบวนการตัดสินใจของผู้ลงทุนและผู้มีส่วนได้เสียของบริษัทฯ โดยเฉพาะอย่างยิ่งการเปิดเผยข้อมูลตามที่หน่วยงานที่ควบคุมกำกับดูแลธุรกิจของบริษัทฯ กำหนด ซึ่งได้แก่ คณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

ในส่วนของงานด้านผู้ลงทุนสัมพันธ์นั้น บริษัทฯ ได้จัดการเผยแพร่ข้อมูลผ่านเว็บไซต์ในหัวข้อ ข้อมูลนักลงทุนสัมพันธ์ ทั้งนี้ผู้ลงทุนสามารถเข้าชมเว็บไซต์ [www.ayud.co.th](http://www.ayud.co.th) หรือติดต่อขอทราบข้อมูลของบริษัทฯ เพิ่มเติมได้ที่โทร 02-657-2970 หรือติดต่อผ่านทางอีเมลล์: info@ayud.co.th





## หมวดความรับผิดชอบของคณะกรรมการ

### 1. โครงสร้างคณะกรรมการบริษัท

คณะกรรมการบริษัท ได้ปฏิบัติหน้าที่ตามวัตถุประสงค์และข้อบังคับของบริษัท ด้วยความรับผิดชอบ โดยมีส่วนร่วมในการให้ความเห็นชอบในวิสัยทัศน์ กลยุทธ์ เป้าหมาย แผนธุรกิจ และงบประมาณของบริษัท ตลอดจนกำกับดูแลให้ฝ่ายจัดการดำเนินการให้เป็นไปตามแผนธุรกิจ และงบประมาณที่กำหนดไว้อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล เพื่อประโยชน์สูงสุดของบริษัท และผู้ถือหุ้นโดยรวม ทั้งนี้ การเลือกตั้งกรรมการ เป็นไปตามข้อบังคับของบริษัท และโดยมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้น นอกจากนี้ บริษัท มีการกำหนดโครงสร้างการจัดการ โดยมีการแบ่งแยกหน้าที่ความรับผิดชอบระหว่างคณะกรรมการบริษัท กับฝ่ายจัดการไว้อย่างชัดเจน โดยมีขอบเขตอำนาจหน้าที่ตามที่บริษัท ได้กำหนดไว้

1.1. ประธานกรรมการของบริษัท ไม่เป็นบุคคลเดียวกับ กรรมการผู้อำนวยการ และ กรรมการผู้จัดการ เพื่อเป็นการแบ่งแยกหน้าที่ในการกำหนดนโยบายการกำกับดูแล และการบริหารงานประจำ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 คณะกรรมการบริษัท มีจำนวน 11 ท่าน ประกอบด้วย กรรมการที่เป็นผู้บริหาร 3 ท่าน กรรมการที่ไม่ได้เป็นผู้บริหาร 4 ท่าน และกรรมการอิสระ 4 ท่าน คิดเป็นร้อยละ 36.36 ของกรรมการทั้งหมด บริษัท มีความเชื่อมั่นและมั่นใจในการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการทุกท่านที่มีความเป็นอิสระ พิจารณาและให้ความเห็นชอบนโยบายที่เป็นประโยชน์สูงสุดแก่กิจการเป็นสำคัญ ซึ่งกรรมการบริษัท ได้ผ่านการอบรมหลักสูตรต่างๆ จากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) แล้ว

1.2. บริษัท มีคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ซึ่งมีหน้าที่รับผิดชอบในการคัดเลือกกรรมการจากผู้ทรงคุณวุฒิที่มีคุณสมบัติตามข้อกำหนดของกฎหมาย กฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง ข้อบังคับของบริษัท และหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี รวมทั้งมีทักษะ ความรู้ ความสามารถจากหลายวิชาชีพ มีวิสัยทัศน์ เป็นผู้มีความซื่อสัตย์ และมีประวัติการทำงานที่ดี แสดงความคิดเห็นอย่างอิสระ โดยคณะกรรมการบริษัท ได้กำหนดหน้าที่ความรับผิดชอบของคณะกรรมการและคณะกรรมการชุดย่อยที่แต่งตั้งโดยคณะกรรมการบริษัท ไว้อย่างชัดเจน และมีกรรมการผู้อำนวยการในฐานะหัวหน้าคณะผู้บริหารรับผิดชอบต่อคณะกรรมการบริษัท ในการดูแลการดำเนินธุรกิจให้เป็นไปตามกฎบัตรคณะกรรมการบริษัท

1.3. วาระการดำรงตำแหน่งของกรรมการ บริษัท ได้กำหนดวาระการดำรงตำแหน่งของกรรมการไว้อย่างชัดเจนในข้อบังคับของบริษัท และสอดคล้องกับพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 กรรมการบริษัท ซึ่งได้รับการแต่งตั้งโดยมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น และ/หรือ มติที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท แล้วแต่กรณี มีวาระการดำรงตำแหน่งเป็นไปตามข้อบังคับของบริษัท และเมื่อครบวาระแล้วอาจได้รับเลือกเข้าดำรงตำแหน่งอีกวาระหนึ่งซึ่งขึ้นอยู่กับมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น และ/หรือ มติที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท บริษัท มิได้กำหนดอายุของกรรมการบริษัท เนื่องจากบริษัท มีความเชื่อมั่นในความสามารถทางธุรกิจและความเชี่ยวชาญในเรื่องต่างๆ ของกรรมการ

1.4. การกำหนดคุณสมบัติของกรรมการอิสระ “กรรมการอิสระ” หมายถึง กรรมการที่ไม่มีธุรกิจ หรืองานใดอันเกี่ยวข้องกับซึ่งอาจมีผลกระทบต่อความตั้งใจโดยอิสระของตน บริษัท ได้กำหนดคุณสมบัติของ “กรรมการอิสระ” เข้มงวดกว่าข้อกำหนดของคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (“สำนักงาน ก.ล.ต.”) คณะกรรมการกำกับตลาดทุน โดยรายละเอียดของคณะกรรมการอิสระ มีดังนี้

1.4.1. ถือหุ้นไม่เกินร้อยละ 0.5 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท ทั้งนี้ ให้นับรวมการถือหุ้นของผู้ที่เกี่ยวข้องของกรรมการอิสระรายนั้นๆ ด้วย

1.4.2. ไม่เป็นหรือเคยเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่ได้รับเงินเดือนประจำ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม บริษัทย่อยลำดับเดียวกัน ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ปี ก่อนวันที่ยื่นคำขออนุญาตต่อสำนักงาน ทั้งนี้ ลักษณะต้องห้ามดังกล่าวไม่รวมถึงกรณีที่กรรมการอิสระเคยเป็นข้าราชการหรือที่ปรึกษา ของส่วนราชการซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท

1.4.3. ไม่มีหรือเคยมีความสัมพันธ์ทางธุรกิจไม่เป็นบุคคลที่มีความสัมพันธ์ทางสายโลหิต หรือโดยการจดทะเบียนตามกฎหมายในลักษณะที่เป็น บิดามารดา คู่สมรส พี่น้อง และบุตร รวมทั้งคู่สมรสของบุตร ของผู้บริหาร ผู้ถือหุ้น

รายใหญ่ ผู้มีอำนาจควบคุม หรือบุคคลที่จะได้รับการเสนอให้เป็นผู้บริหารหรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท หรือบริษัทย่อย

- 1.4.4. ไม่มีหรือเคยมีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท ในลักษณะที่อาจเป็นการขัดขวางการใช้วิจรรย์อย่างอิสระของตน รวมทั้งไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย หรือผู้มีอำนาจควบคุมของผู้ที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วมผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ปีก่อนวันที่ยื่นคำขออนุญาตต่อสำนักงานความสัมพันธ์ทางธุรกิจ รวมถึงการทำรายการทางการเงินที่กระทำเป็นปกติเพื่อประกอบกิจการการเช่าหรือให้เช่าอสังหาริมทรัพย์ รายการเกี่ยวกับสินทรัพย์หรือบริการหรือการให้หรือรับความช่วยเหลือทางการเงินด้วยการรับหรือให้กู้ยืม คำประกัน การให้สินทรัพย์เป็นหลักประกันหนี้สิน รวมถึงพฤติการณ์อื่นทำนองเดียวกัน ซึ่งเป็นผลให้บริษัท หรือคู่สัญญามีภาระหนี้ที่ต้องชำระต่ออีกฝ่ายหนึ่ง ตั้งแต่ร้อยละ 3 ของสินทรัพย์ที่มีตัวตนสุทธิของบริษัทหรือตั้งแต่ 20 ล้านบาทขึ้นไป แล้วแต่จำนวนใดจะต่ำกว่า ทั้งนี้ การคำนวณภาระหนี้ดังกล่าวให้เป็นไปตามวิธีการคำนวณมูลค่าของรายการที่เกี่ยวข้องกันตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนว่าด้วยหลักเกณฑ์ในการทำรายการที่เกี่ยวข้องกันโดยอนุโลม แต่ในการพิจารณาภาระหนี้ดังกล่าว ให้นับรวมภาระหนี้ที่เกิดขึ้นในระหว่าง 1 ปีก่อนวันที่ยื่นคำขออนุญาตต่อสำนักงาน
  - 1.4.5. ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้สอบบัญชีของบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท และไม่เป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย ผู้มีอำนาจควบคุม หรือหุ้นส่วนของสำนักงานสอบบัญชี ซึ่งมีผู้สอบบัญชีของบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทสังกัดอยู่ เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ปี ก่อนวันที่ยื่นคำขออนุญาตต่อสำนักงาน
  - 1.4.6. ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ให้บริการทางวิชาชีพใดๆ ซึ่งรวมถึงการให้บริการเป็นที่ปรึกษากฎหมายหรือที่ปรึกษาทางการเงิน ซึ่งได้รับค่าบริการเกินกว่า 2 ล้านบาทต่อปี จากบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท และไม่เป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย ผู้มีอำนาจควบคุม หรือหุ้นส่วนของผู้ให้บริการทางวิชาชีพนั้นด้วย เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ปี ก่อนวันที่ยื่นคำขออนุญาตต่อสำนักงาน
  - 1.4.7. ไม่เป็นกรรมการที่ได้รับการแต่งตั้งขึ้นเพื่อเป็นตัวแทนของกรรมการของบริษัท ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ถือหุ้น ซึ่งเป็นผู้ที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่
  - 1.4.8. ไม่ประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของบริษัท หรือบริษัทย่อย หรือไม่เป็นหุ้นส่วนที่มีนัยในห้างหุ้นส่วน หรือเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่รับเงินเดือนประจำ หรือถือหุ้นเกินร้อยละ 0.5 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัทอื่น ซึ่งประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของบริษัท หรือบริษัทย่อย
  - 1.4.9. ไม่มีลักษณะอื่นใดที่ทำให้ไม่สามารถให้ความเห็นอย่างเป็นอิสระเกี่ยวกับการดำเนินงานของบริษัท
- 1.5. จำนวนบริษัทที่กรรมการดำรงตำแหน่ง บริษัทฯ ได้เปิดเผยรายละเอียดข้อมูลการดำรงตำแหน่งของกรรมการแต่ละท่านในบริษัทอื่นทั้งในแบบ 56-1 และรายงานประจำปี ซึ่งการดำรงตำแหน่งในบริษัทอื่นของกรรมการบริษัทฯ ไม่มีผลกระทบต่อการปฏิบัติหน้าที่ในฐานะกรรมการบริษัทฯ แต่อย่างใด เนื่องจากกรรมการได้อุทิศเวลาในการปฏิบัติหน้าที่ให้กับบริษัทอย่างเต็มที่ โดยได้เข้าร่วมประชุมอย่างสม่ำเสมอทุกครั้ง และทำคุณประโยชน์แก่บริษัทฯ โดยตลอด

- 1.6. การรวมหรือการแยกตำแหน่ง ประธานกรรมการบริษัท มิได้เป็นบุคคลเดียวกับกรรมการผู้อำนวยการ กรรมการผู้จัดการ และไม่มีความสัมพันธ์ใดๆ กับฝ่ายบริหาร แม้ว่าประธานกรรมการบริษัท จะมีใช้กรรมการอิสระ แต่เป็นกรรมการที่ไม่ใช่ผู้บริหาร และได้ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความเป็นอิสระพร้อมทั้งให้คณะกรรมการทุกคนมีความเป็นอิสระในการร่วมบริหารจัดการองค์กร ซึ่งบริษัทเชื่อมั่นว่าประธานกรรมการบริษัทให้ความสำคัญและเข้าใจในหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีมาโดยตลอด พร้อมสนับสนุนให้ปฏิบัติตามโดยเคร่งครัด
- 1.7. เลขานุการบริษัท เพื่อให้การบริหารงานของบริษัทฯ เป็นไปตามข้อกำหนดของพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ฉบับที่ 4) พ.ศ. 2551 มาตรา 89/15 ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ เมื่อวันที่ 15 สิงหาคม 2551 ได้มีมติแต่งตั้ง นางสาวจิรัชมา รูปเล็ก ซึ่งเป็นพนักงานประจำของบริษัทฯ ให้ดำรงตำแหน่งเลขานุการบริษัท และให้ทำหน้าที่เลขานุการคณะกรรมการบริษัทด้วย และเมื่อได้ดำรงตำแหน่งแล้วบริษัทฯ ได้ส่งเสริมให้เข้ารับการอบรมจากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) และหน่วยงานอื่นๆ ในหลักสูตรที่เกี่ยวข้อง และเป็นประโยชน์ต่อการปฏิบัติหน้าที่เลขานุการบริษัทฯ ได้แก่ Company Secretary Program (CSP), Effective Minute Taking (EMT), Board Reporting Program (BRP) และ Company Reporting Program (CRP) โดยมีหน้าที่ความรับผิดชอบ ดังนี้

#### คุณสมบัติของเลขานุการบริษัท

- 1.7.1. มีความเข้าใจในบทบาทหน้าที่เกี่ยวกับงานเลขานุการบริษัทซึ่งได้แก่ หน้าที่ของกรรมการ หน้าที่ของบริษัทฯ และมีความรู้ทางกฎหมาย และกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง ศึกษาหาข้อมูลความรู้เพื่อพัฒนาการปฏิบัติงานที่มีประสิทธิภาพ
- 1.7.2. มีความรู้ และความเข้าใจเกี่ยวกับธุรกิจของบริษัทฯ บริษัทย่อย
- 1.7.3. ไม่มุ่งหวังผลประโยชน์ส่วนตัวจากโอกาสทางธุรกิจของบริษัทฯ และสามารถเก็บรักษาความลับของบริษัทฯ ได้เป็นอย่างดี
- 1.7.4. มีคุณธรรม จริยธรรม คำนึงถึงผู้มีส่วนได้ส่วนเสียทุกฝ่าย และไม่กระทำการใดอันอาจก่อให้เกิดผลเสียต่อชื่อเสียง และภาพลักษณ์ของบริษัทฯ
- 1.7.5. ปฏิบัติหน้าที่ให้ถูกต้องตามกฎหมาย ระเบียบ และข้อบังคับต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง ด้วยความรับผิดชอบ ซื่อสัตย์ สุจริต มุ่งมั่น และสนับสนุนการทำงานของบริษัทฯ ให้บรรลุวัตถุประสงค์โดยอยู่ภายใต้หลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี และจรรยาบรรณทางธุรกิจ

#### ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของเลขานุการบริษัท

- 1.7.6. จัดการประชุมผู้ถือหุ้น และการประชุมคณะกรรมการให้เป็นไปตามกฎหมาย ข้อบังคับของบริษัทฯ และข้อพึงปฏิบัติต่างๆ
- 1.7.7. ให้คำแนะนำเบื้องต้นแก่กรรมการในข้อกฎหมาย ระเบียบ และข้อบังคับต่างๆ ของบริษัทฯ ที่คณะกรรมการต้องทราบ และติดตามให้มีการปฏิบัติอย่างถูกต้อง และรายงานการเปลี่ยนแปลงในข้อกำหนดกฎหมายที่มีนัยสำคัญแก่กรรมการ
- 1.7.8. บันทึกรายงานการประชุมผู้ถือหุ้น และการประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ รวมทั้งการติดตามให้มีการปฏิบัติตามมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น และที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ
- 1.7.9. จัดทำ และเก็บรักษาทะเบียนกรรมการ รายงานประจำปีของบริษัทฯ หนังสือนัดประชุมผู้ถือหุ้น หนังสือนัดประชุมคณะกรรมการ และรายงานการประชุม

- 1.7.10. เก็บรักษารายงานการมีส่วนร่วมได้ส่วนเสียที่รายงานโดยกรรมการและผู้บริหาร จัดทำสำเนาส่งให้ประธานกรรมการ และประธานคณะกรรมการตรวจสอบทราบภายใน 7 วันทำการนับจากวันที่ได้รับรายงาน
- 1.7.11. ดูแลให้มีการเปิดเผยข้อมูล และรายงานสารสนเทศในส่วนที่รับผิดชอบต่อหน่วยงานที่กำกับบริษัทฯ ตามระเบียบ และข้อกำหนดของหน่วยงานนั้น
- 1.7.12. ติดตาม และสื่อสารกับผู้ถือหุ้นทั่วไปที่ได้รับทราบสิทธิต่างๆ ของผู้ถือหุ้น และข้อมูลข่าวสารของบริษัทฯ
- 1.7.13. ดูแลกิจกรรมของคณะกรรมการบริษัทฯ
- 1.7.14. ดำเนินการอื่นๆ ตามที่คณะกรรมการกำกับตลาดทุนประกาศกำหนด

## 2. คณะกรรมการชุดย่อย

คณะกรรมการบริษัทฯ ได้แต่งตั้ง คณะกรรมการชุดย่อย จำนวน 6 ชุด ประกอบด้วย คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน คณะกรรมการเจ้าหน้าที่บริหาร คณะกรรมการพิจารณาด้านการลงทุน คณะกรรมการกำกับ การปฏิบัติงาน และ คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงซึ่งคณะกรรมการชุดย่อยบางคณะมิใช่กรรมการอิสระ แต่ประกอบด้วย กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร กรรมการที่เป็นผู้บริหาร และกรรมการอิสระ กรรมการทุกท่านล้วนเป็นผู้มีคุณวุฒิ เข้าใจในบทบาทหน้าที่การดำรงตำแหน่ง กรรมการบริษัทและกรรมการชุดย่อย ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความรับผิดชอบ มีความซื่อสัตย์ สุจริต มีคุณธรรม ะมัดระวัง รอบคอบ และมีความเป็นอิสระ เชื่อได้ว่ากรรมการทุกท่านเข้าใจ และปฏิบัติตามอย่างเคร่งครัด และ โครงสร้างในคณะกรรมการชุดต่างๆ เป็นที่ยอมรับของผู้ถือหุ้น

รายชื่อคณะกรรมการบริษัทฯ ชุดต่างๆ รวมถึงจำนวนครั้งที่เข้าร่วมการประชุม ระหว่างปี 2556 และ 2557 อยู่ในหน้าถัดไป



ชื่อคณะกรรมการชุดย่อย*	รายชื่อกรรมการ	การเข้าประชุม 2557	การเข้าประชุม 2556
คณะกรรมการตรวจสอบ*	1. นายสุรชัย พุกษ์บำรุง 2. นายเมธา สุวรรณสาร 3. นายวิชิต กรวิทยาคุณ	9/9 9/9 9/9	7/7 6/7 6/7
คณะกรรมการสรรหาและ กำหนดค่าตอบแทน*	1. นายเมธา สุวรรณสาร 2. นางสาวนพพร ตริวัฒน์กุล 3. ดร. อูล์ฟ แลงจ์ 4. นายไบรอัน เจมส์ สมิต 5. นายแอนเดรียส โจฮันน์ วิลเฮล์ม	5/5 4/5 3/5 - -	5/5 3/5 - - 3/5
คณะกรรมการเจ้าหน้าที่บริหาร*	1. นายโรวัน ดี อาชี 2. นายชูศักดิ์ สาลี 3. นายลักษณ์ ทองไทย	11/12 11/12 11/12	10/11 11/11 10/11
คณะกรรมการพิจารณาด้านการลงทุน*	1. นายโรวัน ดี อาชี 2. ดร. อูล์ฟ แลงจ์ 3. นายไบรอัน เจมส์ สมิต 4. นายชูศักดิ์ สาลี 5. นายสุรจักษ์ โกฏิกุล 6. นายแอนเดรียส โจฮันน์ วิลเฮล์ม	3/4 3/4 - 4/4 2/4 -	4/4 - - 4/4 3/4 3/4
คณะกรรมการกำกับการปฏิบัติงาน*	1. นายวิชิต กรวิทยาคุณ 2. นายชูศักดิ์ สาลี 3. นายทิวากร กาญจนกิจ 4. นางสาวอรทัย รงค์ทองอร่าม 5. นายรักชาติ สมิตินันทน์ 6. นางอภิรดี กาญจนรัตน์ 7. นายปราโมทย์ วัฒนะธีระกุล 8. นางสาวจิรัชมา รูปเล็ก	3/3 3/3 2/3 3/3 3/3 3/3 2/3 3/3	4/4 4/4 4/4 2/4 1/4 2/4 4/4 4/4
คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง*	1. นายโรวัน ดี อาชี 2. นายชูศักดิ์ สาลี 3. นายลักษณ์ ทองไทย 4. นายทิวากร กาญจนกิจ 5. นางสาวอรทัย รงค์ทองอร่าม 6. นายสังจະ จິນจันรินทร์ 7. นายศักดิ์ศรีพี สังข์พันธ์ 8. นายวิรัตน์ เหลืองอร่าม 9. นายพิรัตน์ วงศ์สายสุวรรณ 10. นายสุภกิจ สุขพงษ์ 11. นางสาวจิรัชมา รูปเล็ก 12. นางสิริวรรณ หวังวิไล 13. นางสาวกฤษณา พูนศิริ 14. นางภาพร ภियोติลภชัย 15. นางอภิรดี กาญจนรัตน์ 16. นายรักชาติ สมิตินันทน์ 17. นางมาริน แสงสินธุ์ 18. นายอิศรา ชูวิศิษฐ์ 19. นายปราโมทย์ วัฒนะธีระกุล 20. นายพรศักดิ์ เสงยศมาก	12/12 11/12 5/12 10/12 12/12 11/12 10/12 11/12 10/12 10/12 11/12 11/12 10/12 11/12 11/12 12/12 11/12 12/12 10/12 11/12 3/6	11/11 11/11 6/11 11/11 9/11 11/11 7/11 8/11 8/11 9/11 11/11 8/11 9/11 10/11 4/11 5/11 5/11 - 8/11 10/11

\* หมายถึง ดูรายละเอียดในหัวข้อที่เกี่ยวข้อง



### 3. บทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการ

3.1. คณะกรรมการบริษัท เป็นผู้มีความรู้ ความสามารถ ทักษะและประสบการณ์ในธุรกิจของบริษัทฯ ได้กำหนดวิสัยทัศน์ ภารกิจ กลยุทธ์ และเป้าหมาย ตลอดจนแผนปฏิบัติงานและงบประมาณประจำปี เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการทำงานให้เกิดประโยชน์สูงสุดของกิจการ และบรรลุเป้าหมายของบริษัทฯ โดยทำหน้าที่ติดตามผลการปฏิบัติงานของฝ่ายบริหารให้เป็นไปตามแผนงานต่างๆ รวมทั้งได้กำหนดและแยกบทบาท หน้าที่และความรับผิดชอบระหว่างคณะกรรมการ ผู้บริหาร พนักงาน และผู้เกี่ยวข้อง นอกจากนี้ยังกำหนดให้คณะกรรมการตรวจสอบเป็นผู้ดูแลฝ่ายตรวจสอบภายใน ในการปฏิบัติงาน ตลอดจนระบบการควบคุมภายในให้มีความเพียงพอต่อกิจการ และดูแลให้มีการบริหารความเสี่ยงที่เหมาะสมเพื่อรักษาผลประโยชน์อย่างเต็มที่ โดยนำหลักบรรษัทภิบาลมาเป็นเครื่องมือในการบริหารจัดการเพื่อเพิ่มมูลค่าให้แก่กิจการและผู้ถือหุ้น ทั้งนี้เพื่อสอดคล้องกับภาวะผู้นำและวิสัยทัศน์ของกรรมการ ให้มีความรู้ความสามารถ และมีศักยภาพ บริษัทฯ สนับสนุนให้คณะกรรมการเข้าสัมมนาและอบรมในหลักสูตรที่เป็นประโยชน์ต่อการปฏิบัติหน้าที่อย่างสม่ำเสมอ

3.2. การกำกับดูแลกิจการที่ดี คณะกรรมการบริษัท ตระหนักถึงความสำคัญของการกำกับดูแลกิจการที่ดี และขอพึงปฏิบัติที่ดีของคณะกรรมการบริษัทจดทะเบียน โดยได้ดำเนินการอย่างต่อเนื่อง เพื่อเสริมสร้างให้องค์กรมีระบบที่มีประสิทธิภาพ ประสิทธิผล โปร่งใสในการดำเนินธุรกิจ ก่อให้เกิดความเชื่อมั่น ยอมรับ จากผู้ถือหุ้น ผู้ลงทุน บุคคลโดยทั่วไป อันนำมาซึ่งความเจริญก้าวหน้า ความมั่นคงแก่กิจการ เป็นประโยชน์ต่อผู้ถือหุ้น ผู้มีส่วนได้เสีย และสังคมโดยรวม ตลอดจนเป็นการเสริมสร้างความก้าวหน้าแก่พนักงาน จึงได้กำหนดนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีไว้เป็นลายลักษณ์อักษร ประกอบด้วย 3 ส่วน คือ นโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี จริยธรรมธุรกิจ และจรรยาบรรณพนักงาน และมอบให้แก่คณะกรรมการ ผู้บริหาร รวมถึงพนักงานทุกคนในบริษัทฯ และได้มีการทบทวนและปรับปรุงบางส่วนในจริยธรรมธุรกิจ ซึ่งได้รับอนุมัติจากที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท พร้อมได้นำขึ้นเผยแพร่ผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัทฯ คณะกรรมการบริษัท ได้กำหนดนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี ไว้ดังนี้

- 3.2.1. ดำเนินการให้โครงสร้างการจัดการของบริษัทฯ มีการกำหนดขอบเขตอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการและคณะกรรมการชุดย่อยแต่ละชุดและผู้บริหารอย่างชัดเจน
- 3.2.2. ดำเนินการให้เชื่อมั่นได้ว่ารายงานทางการเงินสะท้อนผลการดำเนินงานที่แท้จริงและมีการประเมินกำหนดวงมาตรการในการป้องกันและจัดการความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม
- 3.2.3. ดำเนินการให้เชื่อมั่นได้ว่ากระบวนการต่างๆ ของบริษัทฯ เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ และประสิทธิผลภายใต้หลักการการถ่วงดุลอำนาจที่โปร่งใสและตรวจสอบได้
- 3.2.4. ดำเนินการกับความขัดแย้งทางผลประโยชน์ด้วยความรอบคอบและมีเหตุผลโดยยึดถือประโยชน์ของบริษัทฯ เป็นที่ตั้ง ด้วยการจัดวางระบบการปฏิบัติงานที่โปร่งใส
- 3.2.5. ดำเนินการให้มีการเปิดเผยข้อมูลอย่างถูกต้อง ครบถ้วน
- 3.2.6. มุ่งมั่นสู่ความเป็นเลิศในการดำเนินธุรกิจ โดยยึดมั่นในการสร้างความพึงพอใจให้แก่ลูกค้าด้วยการรับฟังและทบทวนตัวเอง เพื่อสร้างสรรค์สิ่งที่ดีอยู่เสมอ
- 3.2.7. ปลุกฝังคุณธรรม สร้างจิตสำนึกอันดีงาม พัฒนาศักยภาพให้พนักงานเจริญก้าวหน้าไปพร้อมกับบริษัทฯ
- 3.2.8. ตระหนักและเคารพในสิทธิแห่งความเป็นเจ้าของของผู้ถือหุ้นรวมทั้งสิทธิของผู้มีส่วนเกี่ยวข้องแต่ ละราย และปฏิบัติต่อบุคคลเหล่านั้นด้วยความเท่าเทียมกัน
- 3.2.9. ดำเนินการโดยคำนึงถึงความรับผิดชอบต่อผู้ถือหุ้น ผู้มีส่วนเกี่ยวข้อง และต่อสังคมโดยรวม
- 3.2.10. ดำเนินการโดยตระหนักถึงความรับผิดชอบต่อสิ่งแวดล้อม

- 3.3. บริษัทฯ ได้จัดทำคู่มือจริยธรรมธุรกิจเพื่อให้กรรมการ ผู้บริหาร พนักงาน และลูกจ้างบริษัท ยึดถือเป็นแนวทางในการปฏิบัติ ต่อผู้ถือหุ้น ลูกค้า พนักงาน คู่ค้า คู่แข่งทางการค้า เจ้าหนี้ สังคม สิ่งแวดล้อม และภาครัฐ เพื่อให้เกิดความซื่อสัตย์ สุจริต และมีความเป็นธรรมในการปฏิบัติงาน และบริษัทฯ ได้จัดทำจรรยาบรรณพนักงานเป็นลายลักษณ์อักษรซึ่งคณะกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน ได้รับทราบเพื่อให้เกิดการประพฤติปฏิบัติของทุกคนในองค์กร ในการทำหน้าที่ตามภารกิจของ บริษัทฯ ด้วยจิตสำนึกที่ดี สู่กระบวนการกำกับดูแลที่ดี สร้างความเชื่อมั่นแก่ผู้ถือหุ้นและนักลงทุนทั่วไป บริษัทฯ ได้มีการ เผยแพร่ผ่านทางเว็บไซต์บริษัทฯ
- 3.4. คณะกรรมการบริษัทฯ มีแนวทางปฏิบัติที่ชัดเจนในการดูแล เพื่อขจัดปัญหาความขัดแย้งทางผลประโยชน์อย่างรอบคอบ ด้วยความมีเหตุมีผล และเพื่อประโยชน์สูงสุดของบริษัทฯ และผู้ถือหุ้น การทำรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ บริษัทฯ ได้แจ้งและเปิดเผยมติที่ประชุมโดยระบุ มูลค่ารายการ คู่สัญญา เหตุผลความจำเป็นของการทำรายการดังกล่าว ตามหลักเกณฑ์ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย โดยกรรมการผู้มีส่วนได้เสียไม่ได้ร่วมในการพิจารณาและงดออก เสียงในวาระนั้นๆ เพื่อความเป็นอิสระในการตัดสินใจ และเปิดเผยข้อมูลทันทีเพื่อความโปร่งใส
- 3.5. คณะกรรมการบริษัทฯ ให้ความสำคัญต่อระบบการควบคุมภายในทั้งในด้านการดำเนินงานทางการเงิน การปฏิบัติงานและการกำกับดูแล โดยมีหน่วยงานตรวจสอบภายในทำหน้าที่ตรวจสอบการปฏิบัติงานของระบบการควบคุมภายในดังกล่าว รวมถึงระบบงานคอมพิวเตอร์ ตลอดจนให้คำแนะนำเพื่อให้เกิดความมั่นใจว่าได้ดำเนินการตามแนวทางที่กำหนดอย่างมีประสิทธิภาพ มีความเป็นอิสระ สามารถทำหน้าที่ตรวจสอบและถ่วงดุลได้อย่างเต็มที่ และกำหนดให้รายงานผลการตรวจสอบ โดยตรงต่อคณะกรรมการตรวจสอบ พร้อมกำหนดให้มีการทบทวนเป็นประจำทุกปี อย่างน้อยปีละ 1 ครั้งคณะกรรมการ บริษัทฯ และคณะกรรมการตรวจสอบ มีความเห็นพ้องต้องกันว่าบริษัทฯ มีระบบการควบคุมภายในที่เหมาะสมและเพียงพอ ตามรายงานของคณะกรรมการตรวจสอบ ในแบบ 56-1 และรายงานประจำปี
- 3.6. คณะกรรมการบริษัทฯ ตระหนักถึงความสำคัญของปัจจัยความเสี่ยงในการบริหารจัดการองค์กรอย่างต่อเนื่อง ดังนั้นจึง ได้มอบหมายให้คณะกรรมการเจ้าหน้าที่บริหารไปดำเนินการจัดตั้งคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงขึ้น เพื่อให้ดำเนินการ บริหารปัจจัย และควบคุมกิจกรรม รวมทั้งกระบวนการดำเนินงานต่างๆ โดยลดมูลเหตุแต่ละโอกาส ที่องค์กรจะเกิด ความเสียหาย เพื่อให้ระดับและขนาดของความเสียหายที่จะเกิดขึ้นอยู่ในระดับที่องค์กรยอมรับได้ ประเมินได้ ควบคุมและ ตรวจสอบได้อย่างมีระบบ โดยคำนึงถึงเป้าหมายขององค์กรเป็นสำคัญ และหามาตรการที่เหมาะสมมาบริหารความเสี่ยง เพื่อให้มั่นใจว่าองค์กรสามารถดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง โดยสามารถสรุปกรอบความเสี่ยงได้ดังนี้
- 3.6.1. ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์
- 3.6.2. ความเสี่ยงด้านการเงิน โดยแบ่งเป็นความเสี่ยงใหญ่ๆ 2 ด้านคือ ความเสี่ยงจากการผันผวนด้านตลาด และ ความเสี่ยงด้านเครดิต
- 3.6.3. ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ฝ่ายจัดการมีการประเมินความเสี่ยงและทบทวนความเหมาะสมของมาตรการ การจัดการความเสี่ยงที่สำคัญเป็นประจำสม่ำเสมอ เพื่อให้มั่นใจว่ากรณีที่เกิดเหตุขึ้นจะสามารถป้องกันและ จัดการความเสี่ยงได้ทันท่วงที การสร้างวัฒนธรรมความเสี่ยงแก่ผู้บริหารและพนักงานองค์กรอย่างต่อเนื่อง มีการรายงานการดำเนินงานบริหารความเสี่ยงให้ผู้บริหารและพนักงานได้ทราบอย่างทั่วถึง
- 3.6.4. นอกจากนี้บริษัทฯ ได้จัดทำและปรับปรุงแผนการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง (Business Continuity Plan) รวมทั้งทำการทดสอบแผนเป็นประจำทุกๆ ปี มีการทดสอบเสมือนเกิดเหตุการณ์จริงโดยมีพนักงานบริษัทฯ เข้าร่วม ทดสอบด้วย
- 3.6.5. คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงประกอบด้วยผู้บริหารจากแต่ละฝ่าย และแผนกต่างๆ โดยกำหนดขอบเขตหน้าที่ ในการทำงาน เพื่อร่วมกันจัดวางให้เป็นระบบและมีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น โดยเริ่มปฏิบัติอย่างเป็นทางการเป็นระบบในปี 2551

#### 4. การประชุมคณะกรรมการ

คณะกรรมการบริษัท ได้กำหนดให้มีการประชุมไม่น้อยกว่าไตรมาสละ 1 ครั้ง โดยได้จัดทำกำหนดการประชุมกรรมการบริษัท พร้อมทั้งมีการนำส่งเอกสารก่อนการประชุมล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 7 วัน เพื่อให้คณะกรรมการได้พิจารณาและศึกษาข้อมูลอย่างเพียงพอก่อนเข้าร่วมประชุม เว้นแต่เป็นกรณีเร่งด่วนเพื่อรักษาประโยชน์ของบริษัท อาจมีการแจ้งล่วงหน้าน้อยกว่า 7 วัน การประชุมแต่ละครั้งจะใช้เวลาประมาณ 2 ชั่วโมง และในการประชุมกรรมการมีการเสนอความคิดเห็นอย่างเปิดเผยและมีความเป็นอิสระ โดยประธานกรรมการบริษัท เป็นผู้ประมวลความเห็นและข้อสรุปที่ได้จากที่ประชุมและกรรมการผู้มีส่วนได้ส่วนเสียต้องออกจากการประชุมระหว่างการพิจารณาเรื่องนั้นๆ ทั้งนี้ มีเลขานุการคณะกรรมการเข้าร่วมการประชุมด้วยทุกครั้ง เพื่อทำหน้าที่บันทึกการประชุมและจัดเก็บรายงานการประชุมที่ผ่านการรับรองจากที่ประชุม และมีการลงนามรับรองความถูกต้องโดยประธานกรรมการบริษัท และเลขานุการคณะกรรมการบริษัท

คณะกรรมการบริษัท มีการประชุมไม่น้อยกว่า 5 ครั้งต่อปี และจะมีการเรียกประชุมเพิ่มเติมในกรณีที่บริษัท มีวาระเร่งด่วน และมีความสำคัญที่คณะกรรมการจำเป็นต้องทำการพิจารณา

คณะกรรมการการตรวจสอบ กรรมการผู้อำนวยการ กรรมการผู้จัดการ ฝ่ายบัญชี และฝ่ายตรวจสอบภายในจะทำการประชุมกับผู้สอบบัญชีของบริษัท ไตรมาสละ 1 ครั้งเพื่อพิจารณาผลประกอบการ และงบการเงินของบริษัท

ในการประชุม กรณีที่มีหัวข้อสงสัย หรือต้องการข้อมูลเพิ่มเติม คณะกรรมการสามารถเชิญผู้บริหารระดับสูงที่เกี่ยวข้องเข้าร่วมการประชุมเพื่อทำการอธิบาย ในเรื่องดังกล่าวได้ นอกจากนี้คณะกรรมการบริษัท ได้ทำการมอบหมายให้ กรรมการผู้อำนวยการ ทำหน้าที่จัดประชุมกับคณะผู้บริหารอย่างน้อยเดือนละ 1 ครั้ง และจะมีการเรียกประชุมเพิ่มเติมในกรณีเร่งด่วน

คณะกรรมการบริษัท ได้ทำการมอบหมายให้กรรมการผู้อำนวยการทำหน้าที่จัดประชุมคณะกรรมการพิจารณาด้านการลงทุน พร้อมด้วยที่ปรึกษาด้านการลงทุนไตรมาสละ 1 ครั้ง และจะมีการเรียกประชุมเพิ่มเติมในกรณีเร่งด่วน

รายงานการประชุมคณะกรรมการบริษัท และรายงานการประชุมคณะกรรมการชด้อยบริษัท จะถูกจัดทำเป็นลายลักษณ์อักษร และนำจัดเก็บไว้ที่สำนักงานใหญ่เพื่ออำนวยความสะดวกแก่คณะกรรมการบริษัท และผู้ที่เกี่ยวข้องในการตรวจสอบ

#### คณะกรรมการตรวจสอบ

บริษัท ได้จัดตั้งคณะกรรมการตรวจสอบเมื่อวันที่ 12 ตุลาคม 2542 ปัจจุบันประกอบด้วยกรรมการอิสระจำนวน 3 คน โดยที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 4/2557 ซึ่งประชุมเมื่อวันที่ 7 สิงหาคม 2557 ได้มีมติอนุมัติให้ต่ออายุคณะกรรมการตรวจสอบที่ครบวาระในวันที่ 12 ตุลาคม 2557 ออกไปอีกวาระหนึ่งประกอบด้วย

ลำดับ	ชื่อ/นามสกุล	ตำแหน่ง	วาระการดำรงตำแหน่ง	จำนวนครั้งที่ประชุม
1	นายสุรัชย์ พฤกษ์บำรุง	ประธานกรรมการ	3 ปี	9/9
2	นายเมธา สุวรรณสาร	กรรมการ	2 ปี	9/9
3	นายวิชิต กรวิทยาคุณ	กรรมการ	1 ปี	9/9
	นางภาพร ภิชัยดิถลักชัย	เลขานุการ		

หมายเหตุ นางภาพร ภิชัยดิถลักชัย ได้รับการแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งเลขานุการคณะกรรมการตรวจสอบ ตั้งแต่วันที่ 21 พฤษภาคม 2544 เป็นต้นไป

คณะกรรมการตรวจสอบทั้ง 3 คน เป็นผู้ที่มีความรู้และมีประสบการณ์เพียงพอที่จะสามารถทำหน้าที่ในการสอบทานความถูกต้องและเชื่อถือได้ในงบการเงินของบริษัท ซึ่งมีรายละเอียดของประสบการณ์ในการสอบทานงบการเงินพอสังเขปดังนี้



1. นายสุรชัย พุกษ์บำรุง ประธานกรรมการตรวจสอบ ได้ปฏิบัติงานในธนาคารแห่งประเทศไทย ในระหว่างปี 2502-2541 เป็นเวลา 39 ปี ในตำแหน่งต่างๆ ที่สำคัญ ดังนี้
  - ◆ ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายตรวจสอบและวิเคราะห์ธนาคารพาณิชย์
  - ◆ ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายเงินฝากและพันธบัตร
  - ◆ ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายธุรการ
  - ◆ รองผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายเงินฝากและพันธบัตร
  - ◆ รองผู้อำนวยการฝ่าย กำกับและตรวจสอบธนาคารพาณิชย์
  
2. นายเมธา สุวรรณสาร กรรมการตรวจสอบ ได้ปฏิบัติงานในธนาคารแห่งประเทศไทยและที่อื่นๆ ที่สำคัญดังนี้
  - ◆ ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ สำนักงานส่งเสริมอุตสาหกรรมซอฟต์แวร์แห่งชาติ
  - ◆ อนุกรรมการผู้ทรงคุณวุฒิ คณะอนุกรรมการพัฒนามาตรฐานการปฏิบัติหน้าที่ผู้ตรวจสอบภายใน สำนักงานตรวจเงินแผ่นดิน
  - ◆ ผู้เชี่ยวชาญด้านการบริหารความเสี่ยง ธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางขนาดย่อมแห่งประเทศไทย (ธพว)
  - ◆ ประธานคณะกรรมการ Advance Technology Committee สมาคมผู้ตรวจสอบภายในแห่งประเทศไทย
  - ◆ ผู้อำนวยการอาวุโส โรงพิมพ์ธนบัตร ธนาคารแห่งประเทศไทย
  - ◆ ผู้อำนวยการ ธนาคารแห่งประเทศไทย สำนักงานภาคตะวันออกเฉียงเหนือ-ขอนแก่น
  
3. นายวิชิต กรวิทยาคุณ กรรมการตรวจสอบ ได้ปฏิบัติงานในธนาคารแห่งประเทศไทย ในระหว่างปี 2518-2553 เป็นเวลา 36 ปี ในตำแหน่งต่างๆ ที่สำคัญดังนี้
  - ◆ ผู้อำนวยการ สำนักนโยบายธุรกิจและบัญชีสถาบันการเงิน สายนโยบายสถาบันการเงิน
  - ◆ ผู้อำนวยการ ฝ่ายวางแผนและพัฒนา สายกำกับสถาบันการเงิน

### วัตถุประสงค์

คณะกรรมการตรวจสอบได้จัดตั้งขึ้นโดยการอนุมัติของคณะกรรมการบริษัท เพื่อเป็นองค์การอิสระที่จะให้การสนับสนุนและปฏิบัติการ ในนามของคณะกรรมการบริษัท สอบทานข้อมูลทางการเงินที่เสนอแก่ผู้ถือหุ้นและผู้เกี่ยวข้องอื่น สอบทานระบบการควบคุมภายในที่ฝ่ายจัดการและคณะกรรมการบริษัท กำหนดให้มีขึ้น และกระบวนการตรวจสอบภายใน และสื่อสารกับผู้สอบบัญชีของบริษัท ตลอดจนพิจารณารายการที่เกี่ยวข้องกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์

### อำนาจหน้าที่

คณะกรรมการตรวจสอบมีอำนาจหน้าที่ในการดำเนินการดังต่อไปนี้

1. พิจารณาคัดเลือก และเสนอแต่งตั้งบุคคลซึ่งมีความเป็นอิสระเพื่อทำหน้าที่เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัท แก่คณะกรรมการบริษัท พร้อมทั้งผลตอบแทนในการสอบบัญชีประจำปี เพื่อขอรับการแต่งตั้งจากที่ประชุมใหญ่ผู้ถือหุ้น
2. สอบทานงานบริการและงานที่ปรึกษาอื่นที่ผู้สอบบัญชีหรือสำนักสอบบัญชีเป็นผู้ให้บริการ รวมทั้งให้ความเห็นชอบการกำหนดอัตราค่าจ้างในงานที่ให้ผู้สอบบัญชีดำเนินการ
3. พิจารณาแก้ไขปัญหาที่เกิดจากความขัดแย้งระหว่างฝ่ายจัดการและผู้สอบบัญชี เกี่ยวกับรายงานทางการเงิน
4. คณะกรรมการตรวจสอบมีอำนาจในการตรวจสอบและสอบสวนผู้ที่เกี่ยวข้องและเรื่องที่เกี่ยวข้อง ภายในขอบเขตของอำนาจและหน้าที่ อีกทั้งมีอำนาจในการว่าจ้างหรือนำเอาผู้เชี่ยวชาญเฉพาะด้านมาช่วยงานตรวจสอบและสอบสวนได้ ตามที่คณะกรรมการตรวจสอบพิจารณาว่าเหมาะสม
5. คณะกรรมการตรวจสอบมีอำนาจในการตรวจสอบตามที่ได้รับแจ้งจากผู้สอบบัญชีของบริษัท กรณีที่ผู้สอบบัญชีได้พบพฤติกรรมอันควรสงสัยว่ากรรมการผู้จัดการหรือบุคคลซึ่งรับผิดชอบในการดำเนินงานของบริษัท ได้กระทำความผิด และได้แจ้งข้อเท็จจริงเกี่ยวกับพฤติการณ์ดังกล่าวให้คณะกรรมการตรวจสอบทราบ

6. พบปะกับเจ้าหน้าที่ของบริษัท หรือที่ปรึกษาภายนอกตามความจำเป็น
7. บทบาทและหน้าที่ในฐานะกรรมการตรวจสอบ ต้องเป็นส่วนที่เพิ่มเติมจากบทบาทและหน้าที่ของกรรมการบริษัท ด้วย
8. คณะกรรมการตรวจสอบจะปฏิบัติหน้าที่อื่นนอกเหนือจากที่กำหนดไว้ในกฎบัตรนี้ไม่ได้ เว้นแต่มีข้อบังคับหรือข้อกำหนด หรือได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท ให้ปฏิบัติเป็นอย่างอื่นด้วยความเห็นชอบของคณะกรรมการตรวจสอบ องค์ประกอบ

คณะกรรมการตรวจสอบต้องมีจำนวนอย่างน้อย 3 ท่าน ซึ่งมีคุณสมบัติเป็นกรรมการตรวจสอบตามหลักเกณฑ์ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย โดยมีกรรมการตรวจสอบอย่างน้อย 1 คน ที่มีความรู้และประสบการณ์เพียงพอที่จะทำหน้าที่ในการสอบทานความน่าเชื่อถือของงบการเงิน ทั้งนี้ประธานคณะกรรมการตรวจสอบควรได้รับแต่งตั้งจากคณะกรรมการบริษัท หรือกรรมการตรวจสอบที่ได้รับแต่งตั้งจากคณะกรรมการบริษัททำการเลือกประธานกันเอง

#### การประชุม

คณะกรรมการตรวจสอบต้องประชุมกันอย่างน้อยปีละ 4 ครั้ง หรือมากกว่า เมื่อมีความจำเป็นคณะกรรมการตรวจสอบอาจเชิญฝ่ายจัดการหรือผู้ที่เกี่ยวข้องเข้าร่วมประชุมและให้ข้อมูลในส่วนที่เกี่ยวข้องก็ได้ กรรมการตรวจสอบสามารถเข้าประชุมด้วยตนเองหรือผ่านการประชุมทางไกลหรือการประชุมผ่านการใช้วิดีโอ (video conference) การประชุมจะมีการกำหนดวาระการประชุมและจัดส่งล่วงหน้าให้ผู้เข้าร่วมประชุมพร้อมข้อมูลประกอบ อีกทั้งมีการจัดทำรายงานการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ

#### ความรับผิดชอบ

คณะกรรมการตรวจสอบมีความรับผิดชอบในการดำเนินการดังต่อไปนี้

#### ◆ รายงานทางการเงิน

1. สอบทานให้บริษัท มีการรายงานทางการเงินอย่างถูกต้องและเพียงพอ
2. สอบทานกับฝ่ายจัดการและผู้สอบบัญชีเมื่อการตรวจสอบประจำไตรมาสและประจำปีเสร็จสิ้นลง เพื่อพิจารณา
  - 2.1 งบการเงินประจำไตรมาส งบการเงินประจำปี และหมายเหตุประกอบงบการเงิน
  - 2.2 รายงานของผู้สอบบัญชี
  - 2.3 ข้อสังเกตและข้อเสนอแนะเพิ่มเติมเกี่ยวกับแผนการตรวจของผู้สอบบัญชี
  - 2.4 ความยุ่งยากหรือข้อขัดแย้งที่มีนัยสำคัญกับฝ่ายจัดการ ในระหว่างที่ผู้สอบบัญชีปฏิบัติงานอยู่
  - 2.5 สารสำคัญอื่นๆ ที่เกี่ยวข้องกับมาตรฐานการตรวจสอบที่คณะกรรมการตรวจสอบควรจะทำความเข้าใจหรือสื่อความกับผู้สอบบัญชี
3. สอบทานความถูกต้องสมบูรณ์ของข้อมูลในรายงานประจำปี
4. ต้องมีความเข้าใจในการจัดการและจัดเตรียมข้อมูลในงบการเงินของฝ่ายจัดการ และขอบเขตที่เกี่ยวข้องของผู้ตรวจสอบภายในและผู้สอบบัญชีในการสอบทานความถูกต้องของงบการเงินนั้น

### ระบบการควบคุมภายใน

1. สอบทานให้บริษัท มีระบบการควบคุมภายใน และระบบการตรวจสอบภายในที่เหมาะสมและมีประสิทธิผล และพิจารณาความเป็นอิสระของฝ่ายตรวจสอบภายใน
2. สอบทานและพิจารณาร่วมกับผู้สอบบัญชีและผู้จัดการฝ่ายตรวจสอบภายใน เพื่อยืนยันถึงความเพียงพอของ
  - 2.1 ระบบการควบคุมภายใน ซึ่งรวมถึงการควบคุมและความปลอดภัยของเทคโนโลยีสารสนเทศของบริษัท
  - 2.2 ข้อบกพร่องสำคัญที่ผู้สอบบัญชี ผู้ตรวจสอบภายใน และฝ่ายจัดการ มีความเห็นร่วมกัน
3. สอบถามถึงระดับความเสี่ยงที่สำคัญ ตลอดจนวิธีบรรเทาความเสี่ยงให้ลดน้อยลงจากผู้บริหาร ผู้จัดการฝ่ายตรวจสอบภายใน และผู้สอบบัญชี

### การตรวจสอบภายใน

1. สอบทานและอนุมัติแผนการตรวจสอบประจำปี
2. สอบทานและพิจารณาร่วมกับฝ่ายจัดการและผู้จัดการฝ่ายตรวจสอบภายใน ในหัวข้อต่อไปนี้
  - 2.1 ข้อบกพร่องสำคัญที่ตรวจพบในระหว่างปี และการสนองตอบจากฝ่ายจัดการ
  - 2.2 ความยุ่งยากที่เกิดขึ้นในระหว่างตรวจสอบ ซึ่งอาจจะรวมถึงขอบเขตการปฏิบัติงาน หรือการเข้าถึงข้อมูลที่สำคัญสำหรับการตรวจสอบ
  - 2.3 การเปลี่ยนแปลงขอบเขตการตรวจสอบให้แตกต่างจากขอบเขตที่กำหนดไว้ในแผนการตรวจสอบ
  - 2.4 งบประมาณและอัตราค่าจ้างของฝ่ายตรวจสอบภายใน
  - 2.5 กฎบัตรของฝ่ายตรวจสอบภายใน
  - 2.6 มาตรฐานการปฏิบัติงานของฝ่ายตรวจสอบภายใน ซึ่งควรสอดคล้องกับมาตรฐานการปฏิบัติงานที่สมาคมผู้ตรวจสอบภายในแห่งประเทศไทยได้กำหนดไว้
3. ให้ความเห็นชอบในการแต่งตั้ง ถอดถอน โยกย้าย หรือเลิกจ้าง และการประเมินการปฏิบัติงานประจำปีของผู้จัดการฝ่ายตรวจสอบภายใน
4. ประชุมร่วมกับผู้จัดการฝ่ายตรวจสอบภายใน โดยไม่มีฝ่ายจัดการเข้าร่วมประชุมด้วยอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง

### การตรวจสอบภายนอก

1. สอบทานและพิจารณาขอบเขตและวิธีการตรวจสอบที่เสนอโดยผู้สอบบัญชี รวมถึงการประสานความร่วมมือกับการตรวจสอบภายใน
2. สอบทานประสิทธิภาพในการปฏิบัติงานของผู้สอบบัญชี รวมถึงการให้ความเห็นชอบในการพิจารณา คัดเลือก เสนอแต่งตั้ง หรือเปลี่ยนแปลงผู้สอบบัญชี
3. สอบทานความเป็นอิสระของผู้สอบบัญชี โดยขอข้อมูลจากผู้สอบบัญชีเกี่ยวกับความสัมพันธ์ระหว่างผู้สอบบัญชีกับบริษัท
4. ประชุมร่วมกับผู้สอบบัญชีโดยไม่มีฝ่ายจัดการเข้าร่วมประชุมด้วยอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง



### การปฏิบัติตามกฎหมายและกฎระเบียบ

1. จัดให้มีการสอบทานประสิทธิภาพของระบบงาน และติดตามการปฏิบัติตามกฎหมาย กฎเกณฑ์ ข้อบังคับ และประกาศต่างๆ ของบริษัทฯ และผลของการดำเนินการและการติดตามของฝ่ายจัดการ ซึ่งรวมทั้งการให้ข้อมูลที่โทษของผู้ที่เกี่ยวข้องในการปฏิบัติหรือไม่ปฏิบัติตามกฎหมาย กฎเกณฑ์ ข้อบังคับ และประกาศต่างๆ
2. จัดให้มีการสอบทานการปฏิบัติตามข้อแนะนำและกฎเกณฑ์ของหน่วยงานกำกับดูแล รวมทั้งการปฏิบัติตามข้อสังเกตของผู้ตรวจสอบภายในและผู้สอบบัญชีของบริษัท
3. จัดให้มีการสอบทานกระบวนการสื่อสารและการปฏิบัติตามจรรยาบรรณธุรกิจของพนักงานแต่ละคนของบริษัท และติดตามการสื่อสารและการปฏิบัติตามจรรยาบรรณธุรกิจของบริษัท
4. จัดให้มีการขอข้อมูลที่เป็นปัจจุบันจากฝ่ายจัดการและที่ปรึกษาด้านกฎหมายของบริษัท ในเรื่องการปฏิบัติตามกฎหมายและกฎระเบียบ
5. สอบทานให้บริษัทฯ ปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ และกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท
6. พิจารณารายการที่เกี่ยวข้องกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ให้เป็นไปตามกฎหมายและข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ ทั้งนี้เพื่อให้มั่นใจว่ารายการดังกล่าวสมเหตุสมผล และเป็นประโยชน์สูงสุดต่อบริษัทฯ

### การรายงานความรับผิดชอบ

1. จัดทำรายงานการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทฯ
2. จัดทำรายงานของคณะกรรมการตรวจสอบ ซึ่งแสดงถึงความรับผิดชอบและการปฏิบัติงานของคณะกรรมการตรวจสอบเพื่อเสนอคณะกรรมการบริษัทฯ และเป็นส่วนหนึ่งในรายงานประจำปีของบริษัท โดยรายงานของคณะกรรมการตรวจสอบดังกล่าวจะประกอบด้วยข้อมูลอย่างน้อยตามที่กำหนดในประกาศตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

### ความรับผิดชอบอื่นๆ

1. กำหนดให้มีการประสานความเข้าใจให้อยู่ในแนวทางเดียวกัน ระหว่างคณะกรรมการบริษัทฯ ผู้สอบบัญชี และฝ่ายตรวจสอบภายใน อีกทั้งให้ความเชื่อมั่นและยืนยันในความมีอิสระของผู้ตรวจสอบภายในและผู้สอบบัญชี
2. สอบทานและแก้ไขกฎบัตรคณะกรรมการตรวจสอบอยู่เสมอ เพื่อให้ทันสมัยและมีความเหมาะสมกับสภาพแวดล้อมขององค์กรและนำเสนอคณะกรรมการบริษัทฯ เพื่ออนุมัติ
3. สอบทานการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัท ว่ามีความเหมาะสมและสอดคล้องกับหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี ซึ่งหน่วยงานกำกับดูแลได้กำหนดไว้มากน้อยเพียงใด
4. ประธานกรรมการตรวจสอบรับทราบการมีส่วนได้เสียของกรรมการและผู้บริหารหรือของบุคคลที่มีความเกี่ยวข้องตามสำเนารายงานการมีส่วนได้เสียของกรรมการและผู้บริหารหรือของบุคคลที่มีความเกี่ยวข้อง ซึ่งได้รับจากเลขานุการบริษัทฯ
5. ประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบ หรือ กรรมการตรวจสอบแต่ละคนโดยสม่ำเสมอ

## คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

บริษัทฯ ได้จัดตั้งคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน เมื่อวันที่ 19 มกราคม 2550 ปัจจุบันประกอบด้วยกรรมการที่ไม่ใช่ผู้บริหารจำนวน 3 ท่าน มีวาระการดำรงตำแหน่งคราวละ 3 ปี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนประกอบด้วย

ลำดับ	ชื่อ	ตำแหน่ง	ประเภทกรรมการ	จำนวนครั้งที่เข้าประชุม
1	นายเมธา สุวรรณสาร	ประธานกรรมการ	กรรมการอิสระ	5/5
2	นางสาวนพพร ติรวัฒน์กุล	กรรมการ	กรรมการที่ไม่ใช่ผู้บริหาร	4/5
3	ดร. อุฬีฟ แลงจ์ <sup>1/</sup>	กรรมการ	กรรมการที่ไม่ใช่ผู้บริหาร	3/5
4	นายไบรอัน เจมส์ สมิธ <sup>2/</sup>	กรรมการ	กรรมการที่ไม่ใช่ผู้บริหาร	-
5	นายแอนเดรียส โจฮันน์ วิลเฮล์ม <sup>3/</sup>	กรรมการ	กรรมการที่ไม่ใช่ผู้บริหาร	-

หมายเหตุ 1/ เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน เมื่อวันที่ 28 มกราคม 2557 และลาออกจากตำแหน่งเมื่อวันที่ 30 กันยายน 2557  
2/ เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน เมื่อวันที่ 4 พฤศจิกายน 2557  
3/ ลาออกจากตำแหน่งกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน เมื่อวันที่ 28 มกราคม 2557

## องค์ประกอบ

คณะกรรมการประกอบด้วยกรรมการที่ไม่ใช่กรรมการบริหารอย่างน้อย 3 คน ซึ่งหนึ่งในคณะกรรมการจะต้องประกอบด้วยกรรมการอิสระโดยกรรมการบริษัท ผู้ซึ่งไม่ได้เป็นกรรมการในคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน สามารถเข้าร่วมประชุมได้ตามคำเชิญของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

ในการแต่งตั้งสมาชิกของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนดังกล่าว คณะกรรมการบริษัท จะพิจารณาตามหลักธรรมาภิบาลของบริษัทฯ ตามแนวนโยบาย หลักเกณฑ์ และข้อกำหนดของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เพื่อใช้เป็นแนวทางตามที่ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยได้กำหนดไว้

ประธานคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนอาจจะมาจากกรรมการอิสระ หรือได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการบริษัท ก็ได้ แต่ประธานคณะกรรมการบริษัท นั้น จะไม่สามารถเป็นประธานคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนชุดนี้ได้

- ◆ หนึ่งในสมาชิก (ที่ถูกเสนอชื่อ) จะทำหน้าที่เป็นเลขานุการของคณะกรรมการชุดนี้
- ◆ ระยะเวลาการดำรงตำแหน่งของสมาชิกคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน มีวาระการดำรงตำแหน่งคราวละ 3 ปี และสามารถทำควบคู่กันไปกับวาระของคณะกรรมการบริษัท ได้

## การประชุมคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

- ◆ การประชุมจะจัดขึ้นทุกไตรมาส องค์ประชุมของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนจะประกอบด้วยสมาชิก 3 คน โดยสมาชิกทั้ง 3 คนนั้นจะต้องอยู่ในที่ประชุมตลอดเวลาการประชุม ซึ่งการประชุมดังกล่าวสามารถจัดขึ้นโดยวิธี วีดีทัศน์ หรือทางอีเมล
- ◆ ประธานที่ประชุม (หรือสมาชิกที่ได้รับการเสนอชื่อแล้วไม่เข้าประชุม) จะต้องเข้าร่วมประชุมประจำปีของบริษัทฯ

## ข้อกำหนดคณะกรรมการที่ได้รับการแต่งตั้ง

- ◆ คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ได้รับการมอบอำนาจจากคณะกรรมการบริษัท เพื่อดำเนินการและใช้ดุลยพินิจ ตามที่คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนเห็นว่าจำเป็นและสมควรในการจัดกระบวนการสรรหาและเสนอแนะสำหรับการแต่งตั้งคณะกรรมการบริษัท ประธานกรรมการบริหาร และให้รายงานตรงต่อประธานกรรมการบริษัท ในอีกทางหนึ่งนั้นคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนจะไม่มีอำนาจหรือดุลยพินิจใดๆ ถ้าไม่ได้รับอนุมัติให้ใช้สิทธิ์จากกรรมการบริษัท ซึ่งการให้สิทธิ์แก่คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนคณะกรรมการบริษัท จะสงวนไว้ในบางครั้งบางคราวเท่านั้น

- ◆ คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนจะได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท ในการขอรับคำแนะนำจากที่ปรึกษามืออาชีพ โดยให้เป็นค่าใช้จ่ายของบริษัท เพื่อให้ภาระหน้าที่ของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนได้บรรลุผล

#### หน้าที่และความรับผิดชอบ

1. ทบทวนโครงสร้าง ขนาด และองค์ประกอบของคณะกรรมการบริษัท อย่างสม่ำเสมอ เพื่อที่จะได้เสนอข้อคิดเห็นในการปรับปรุงแก้ไขเรื่องต่างๆ ถ้าจำเป็น
2. รับผิดชอบในการนำเสนอผู้รับสมัคร เพื่อให้คณะกรรมการบริษัท พิจารณานุมัติการแต่งตั้งรายใหม่ๆ (รวมถึงการแต่งตั้งสมาชิกคณะกรรมการ) ไม่ว่าจะเป็นการบริหารหรือไม่ใช่กรรมการบริหารก็ตาม คณะกรรมการสามารถใช้ที่ปรึกษาภายนอก หรือจากการโฆษณา เพื่อเป็นการช่วยเหลือในกระบวนการจัดหาบุคลากรได้
3. การอนุมัติของคณะกรรมการบริษัท จะดำเนินการเป็นขั้นตอนสุดท้ายจากการที่ได้ปฏิบัติตามกระบวนการสรรหาอย่างเป็นทางการแล้ว
4. ตามการอนุมัติของคณะกรรมการบริษัท ต้องทำให้มั่นใจว่ากรรมการที่ได้รับการแต่งตั้งใหม่นั้น ได้รับการปฐมนิเทศในเรื่องต่างๆ ของบริษัท อย่างสมบูรณ์ รวมถึงการอบรมภายนอกบริษัท ตามที่เห็นสมควร
5. รับผิดชอบในการตรวจสอบและจัดหาคำแนะนำให้กับคณะกรรมการบริษัท ตามเห็นสมควรในเรื่องของการยี่ตวาระการดำรงตำแหน่งของผู้บริหารที่กำลังจะหมดวาระและ
6. แนะนำกรรมการที่จะหมดวาระการดำรงตำแหน่ง โดยสนับสนุนให้ได้รับการเสนอชื่อ (หรือแล้วแต่กรณี) เพื่อการได้รับการคัดเลือกเข้าดำรงตำแหน่งอีกครั้ง

#### ระเบียบการประชุม

1. การประชุมและการดำเนินงานการประชุมของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน จะต้องอยู่ภายใต้ข้อบังคับของบริษัท ตามที่คณะกรรมการบริษัท ได้กำหนดไว้ และจะต้องยึดถือตามข้อกำหนดนั้น トラบใดที่ระเบียบดังกล่าวยังไม่ได้รับการเปลี่ยนแปลงจากคณะกรรมการบริษัท
2. ถ้าเป็นไปได้จะต้องมีการแจ้งประชุมก่อนทุกครั้งอย่างน้อย 7 วัน โดยการแจ้งประชุมดังกล่าวนั้นจะต้องแจ้งวาระการประชุมและแนบเอกสารประกอบวาระการประชุมให้แก่สมาชิกทั้งหมดด้วย
3. รายงานการประชุมจะถูกส่งไปพร้อมหนังสือเวียนให้สมาชิกกรรมการทุกคน กรรมการบริษัท อื่นๆ (โดยมีข้อแม้ว่าไม่มีการขัดผลประโยชน์) และเลขานุการบริษัท โดยเร็วที่สุดเท่าที่จะเป็นไปได้หลังจากการประชุมแต่ละครั้ง
4. รายได้ของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนจะได้รับการตรวจสอบและได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท อย่างน้อยทุกปี

#### ข้อกำหนดเกี่ยวกับค่าตอบแทน

ตามข้อกำหนดที่ระบุไว้ในเรื่องเกี่ยวกับบทบาทของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ที่จะถูกพิจารณาโดยคณะกรรมการบริษัทและผู้ถือหุ้น ภายใต้ข้อบังคับต่อไปนี้

1. รายการค่าตอบแทนสำหรับผู้บริหารระดับสูง ผู้ช่วยบริหาร และประธานกรรมการบริษัท จะต้องไม่ถูกจำกัดสิทธิ์ในเงินบำนาญ และการจ่ายค่าตอบแทนต่างๆ และ

2. คำตอบแทนต่างๆ ของผู้บริหาร จะต้องได้รับการเสนอถึงกรรมการบริษัท

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดคำตอบแทนจะต้องปฏิบัติหน้าที่ภายใต้เงื่อนไขข้างอังกดังต่อไปนี้

- ◆ ปฏิบัติตามข้อกำหนดทางกฎหมาย รวมทั้งระเบียบการแสดงชื่อของหน่วยงาน รายชื่อคณะกรรมการหลักทรัพย์ ระเบียบการเปิดเผยและระเบียบของหนังสือแสดงโครงการ และจะพิจารณาตามหลักการปกครองบริษัทที่ได้รับการเสนอแนะจากตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
- ◆ พิจารณาอย่างเหมาะสมเกี่ยวกับสัดส่วนของคำตอบแทนในรายงานโดยตรงของกรรมการบริหารและหัวหน้าเจ้าหน้าที่บริหาร ที่จะถูกปรับโครงสร้างและการเชื่อมโยงคำตอบแทนกับบริษัท ภาคธุรกิจและการปฏิบัติงานของบุคลากร

โดยไม่ส่งผลกระทบต่อวาระการดำรงตำแหน่งของคณะกรรมการที่ระบุข้างต้น คณะกรรมการสรรหาและกำหนดคำตอบแทนจะต้อง

1. รับรองว่าจะมีการควบคุมดูแลที่เหมาะสม เกี่ยวกับคำตอบแทนของผู้บริหารของบริษัท เช่น แผนงานทางเลือก หุ่น (และประเภทเดียวกัน) ตัดสินการให้สิทธิ์ทางเลือกแก่กรรมการบริหาร ตัดสินการให้สิทธิ์ทางเลือกแก่ผู้บริหารอาวุโสและลูกจ้างอื่นๆ ที่ได้รับข้อเสนอแนะอย่างเป็นทางการจากหัวหน้าเจ้าหน้าที่บริหาร และตัดสินเงื่อนไขการปฏิบัติใดๆ เพื่อบังคับการใช้สิทธิ์ทางเลือกดังกล่าวหรือการมอบหุ้น
2. ตรวจสอบแบบแผนงานส่งเสริมของหุ้นทั้งหมด เพื่อขอความเห็นชอบจากคณะกรรมการบริษัท และ/หรือผู้ถือหุ้นในการออกแบบแผนคำตอบแทนให้มีประสิทธิภาพ คณะกรรมการจะพิจารณาเงื่อนไขที่ระบุในข้อกำหนดทางกฎหมายอย่างเหมาะสม ซึ่งรวมทั้งระเบียบการแสดงชื่อของหน่วยงาน แสดงชื่อของคณะกรรมการตลาดหลักทรัพย์ ระเบียบการเปิดเผย และระเบียบในหนังสือแสดงโครงการ และจะพิจารณาอย่างเหมาะสมเกี่ยวกับหลักการปกครองบริษัทที่ดี ที่เสนอแนะโดยตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
3. ตรวจสอบและตรวจทาน (อย่างน้อยทุกปี) ในรายการคำตอบแทนรวมถึงข้อสัญญาและเงื่อนไขของสัญญาการจ้างงานกรรมการบริหาร และสัญญาการจ้างงาน ตามรายงานโดยตรงของหัวหน้าเจ้าหน้าที่บริหาร
4. พิจารณารายการคำตอบแทนเฉพาะ สำหรับกรรมการบริหารและหัวหน้าเจ้าหน้าที่บริหาร เพื่อใช้ในการตัดสินใจเงินเดือนพื้นฐาน ผลประโยชน์ประเภทใดๆ โบนัสประจำปีใดๆ การมีส่วนร่วมในแผนการส่งเสริมระยะยาวใดๆ การมีสิทธิ์ของบุคคลใดๆ และการจ่ายคำตอบแทนอื่นๆ
5. ให้มั่นใจว่าประธาน (หรือกรรมการหากประธานไม่อยู่) คณะกรรมการจะเข้าร่วมประชุมสามัญประจำปีของบริษัท เพื่อตอบคำถามเกี่ยวกับคำตอบแทนของกรรมการบริหาร
6. ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการ เพื่อไปขอรับคำปรึกษาจากที่ปรึกษาภายนอกหรืออิสระ ตามที่ตนเห็นว่าจำเป็นในการปฏิบัติหน้าที่ ซึ่งทั้งหมดจะเป็นค่าใช้จ่ายของบริษัท
7. ปรึกษาหารือกับประธานบริษัท ในการกำหนดนโยบายคำตอบแทนของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดคำตอบแทน และปรึกษาหารือกับหัวหน้าเจ้าหน้าที่บริหารเพื่อกำหนดรายการคำตอบแทนเฉพาะโดยตรง
8. ประสานงานกับคณะกรรมการเกี่ยวกับการจัดทำนโยบายคำตอบแทนสำหรับกรรมการบริหาร ในรายงานประจำปีถึงผู้ถือหุ้น
9. ตรวจทานรายงานคำตอบแทนที่ปรากฏอยู่ในรายงานประจำปี และจัดทำข้อเสนอแนะที่เป็นใดๆ ถึงคณะกรรมการเกี่ยวกับการเปิดเผยข้อมูล เพื่อให้มีการปฏิบัติตามข้อกำหนดทางกฎหมายตามที่คณะกรรมการตลาดหลักทรัพย์ระบุไว้

## รายการที่ได้รับการยกเว้นค่าตอบแทน

เพื่อหลีกเลี่ยงข้อสงสัย คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน จะไม่ (แต่คณะกรรมการบริษัท จะ)

- ◆ กำหนดค่าตอบแทนของกรรมการบริษัท ที่มีใช้ผู้บริหาร (ยกเว้นประธานบริษัท)
- ◆ กำหนดอายุสัญญาที่ปรึกษาของกรรมการบริษัท ที่มีใช้ผู้บริหาร รวมทั้งสมาชิกคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน
- ◆ รายงานและทำบัญชีโดยตรงถึงผู้ถือหุ้นเกี่ยวกับนโยบายค่าตอบแทนสำหรับกรรมการบริษัท ที่เป็นผู้บริหารและมีใช้ผู้บริหาร
- ◆ การพิจารณาในเรื่องต่างๆ นั้น กรรมการบริษัท สามารถให้คำแนะนำกับคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน
- ◆ ให้มั่นใจว่าประธานกรรมการบริษัท จะติดต่อกับผู้ถือหุ้นหลักตามสมควร ในเรื่องค่าตอบแทนของผู้บริหาร

โดยไม่คำนึงถึงสิ่งที่ระบุข้างต้น คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน สามารถเสนอแนะกรรมการบริษัท เกี่ยวกับเรื่องดังกล่าว เพื่อให้คณะกรรมการบริษัท พิจารณา และ/หรือตัดสินใจตามที่เห็นว่าเหมาะสม

## ค่าตอบแทนและการดำเนินการ

- ◆ การประชุมและการดำเนินการของคณะกรรมการจะเป็นไปตามระเบียบข้อบังคับบริษัท และการดำเนินการของกรรมการบริษัท
- ◆ หากเป็นไปได้ จะต้องมีการแจ้งคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนถึงเรื่องการประชุมล่วงหน้าอย่างน้อย 7 วัน โดยในการแจ้งนั้นจะต้องแนบระเบียบวาระการประชุมและเอกสารประกอบการประชุมไปพร้อมกันด้วย
- ◆ รายงานการประชุมจะถูกจัดทำขึ้นโดยเลขานุการที่ประชุม และจะถูกส่งเวียนให้แก่กรรมการบริษัท ทั้งหมด โดยเร็วที่สุดเท่าที่จะเป็นไปได้ หลังจากการประชุมแต่ละครั้ง และจะจัดรายงานการประชุมให้กับกรรมการบริษัท ท่านอื่นๆ เมื่อต้องการ

## เงื่อนไขเรื่องทั่วไปเกี่ยวกับค่าตอบแทน

คณะกรรมการจะต้องปฏิบัติงานภายใต้เงื่อนไขการอ้างอิงดังนี้

- ◆ จะเชิญหัวหน้าเจ้าหน้าที่บริหารให้เข้าร่วมประชุมเพื่อพูดคุยเกี่ยวกับการปฏิบัติงานของกรรมการบริหารท่านอื่นๆ และเสนอแนะในเรื่องที่จำเป็นและอาจมีการเรียกกรรมการท่านอื่นหรือจะสามารถพูดคุยกันตามข้อตกลงกับประธานคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน คณะกรรมการที่เข้าร่วมประชุมจะไม่สามารถพูดคุยหรือตัดสินใจเกี่ยวกับค่าตอบแทนของตนเองได้
- ◆ อาจมีความประสงค์ที่จะปรึกษารื้อกับกรรมการบริษัท คนอื่นๆ ที่มีใช้ผู้บริหาร ในการประเมินผลหัวหน้าเจ้าหน้าที่บริหาร
- ◆ มีอำนาจหน้าที่ที่จะสามารถตรวจสอบ และให้ความเห็นชอบล่วงหน้าของข้อตกลงใหม่ในเรื่องบำนาญ (ไม่ว่าจะเกี่ยวกับกรรมการบริหารหรือลูกจ้างอื่นใดของบริษัท) ที่มียอดรายได้เกินตามกฎหมายของกรมสรรพากรที่ได้กำหนดไว้

กรรมการบริษัท จะต้องให้ความมั่นใจว่า คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนจะสามารถรับคำปรึกษาจากที่ปรึกษาเมื่ออาชีพทั้งภายในและภายนอกบริษัท ซึ่งค่าใช้จ่ายดังกล่าวนั้นถือว่าเป็นค่าใช้จ่ายของบริษัท

เงื่อนไขอ้างอิงดังกล่าวนี้จะได้รับการตรวจทานประจำปี (เว้นเสียแต่ว่าจะมีข้อกำหนดล่วงหน้า) และได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการบริษัท



## คณะกรรมการพิจารณาด้านการลงทุน

บริษัทฯ ได้จัดตั้งคณะกรรมการพิจารณาด้านการลงทุน เมื่อวันที่ 9 พฤษภาคม 2539 มีวาระการดำรงตำแหน่งคราวละ 1 ปี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 คณะกรรมการพิจารณาด้านการลงทุนประกอบด้วย

ลำดับ	ชื่อ/นามสกุล	ตำแหน่ง	จำนวนครั้งที่ประชุม
1	นายโรวัน ดี อาชี	ประธานกรรมการ	3/4
2	ดร. อูล์ฟ แลงจ์ <sup>1/</sup>	กรรมการ	3/4
3	นายไบรอัน เจมส์ สมิธ <sup>2/</sup>	กรรมการ	-
4	นายชูศักดิ์ สาลี	กรรมการและเลขานุการ	4/4
5	นายสุรจักษ์ โกฏิกุล	ที่ปรึกษาคณะกรรมการพิจารณาด้านการลงทุน	2/4
6	นายแอนเดรียส โจฮันน์ วิลเฮล์ม <sup>3/</sup>	กรรมการ	-

หมายเหตุ 1/ เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการพิจารณาด้านการลงทุน เมื่อวันที่ 28 มกราคม 2557 และลาออกจากตำแหน่ง เมื่อวันที่ 30 กันยายน 2557  
2/ เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการพิจารณาด้านการลงทุน เมื่อวันที่ 4 พฤศจิกายน 2557  
3/ ลาออกจากตำแหน่งกรรมการพิจารณาด้านการลงทุน เมื่อวันที่ 28 มกราคม 2557

## ทั่วไป

คณะกรรมการพิจารณาด้านการลงทุน มีหน้าที่กำหนดแนวทางและตรวจสอบกิจกรรมของบริษัทฯ โดยคณะกรรมการพิจารณาด้านการลงทุนจะคอยเฝ้าติดตามผลการดำเนินงานด้านการลงทุน ทบทวนและตรวจสอบให้กิจกรรมการลงทุนเป็นไปตามวัตถุประสงค์และแนวทางที่กำหนดไว้ และรายงานผลการลงทุนโดยรวมแก่คณะกรรมการบริหารทราบ แนวทางเหล่านี้จะกำหนดกฎเกณฑ์ขั้นต่อด้านคุณภาพ ฐานะทางการเงิน และคุณลักษณะสภาพคล่องของพอร์ตการลงทุนของบริษัทฯ แนวทางการดำเนินงานเหล่านี้ยังรวมถึงการกำหนดเพดานขนาดของสินทรัพย์ของบริษัทฯ ถือครองอยู่บางประเภท และข้อจำกัดด้านการซื้อ/ขายหลักทรัพย์บางบริษัท รวมถึงการลงทุนในอุตสาหกรรมบางประเภทด้วย

## วัตถุประสงค์

วัตถุประสงค์ของการจัดตั้งคณะกรรมการพิจารณาด้านการลงทุน (คณะกรรมการฯ) ในการกำกับดูแลของคณะกรรมการบริษัทฯ (คณะกรรมการบริษัทฯ) ของบริษัท ศรีอยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) นั้น เพื่อทำการควบคุมและตรวจสอบรายการด้านการลงทุน การบริหาร นโยบาย และแนวทางการปฏิบัติงาน รวมไปถึงการตรวจสอบการสรรหาผู้จัดการลงทุนกำหนดกฎเกณฑ์มาตรฐาน เพื่อใช้วัดผลการดำเนินงานด้านการลงทุน ตรวจสอบผลงาน และตรวจสอบความผิดพลาดของนโยบาย และแนวทางการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านการลงทุน

## องค์ประกอบ

คณะกรรมการฯ จะต้องประกอบด้วยคณะกรรมการบริษัทฯ อย่างน้อย 3 คน หรือมากกว่า โดยสมาชิกของคณะกรรมการฯ จะได้รับการคัดเลือกทุกปี โดยมีวาระการดำรงตำแหน่งคราวหนึ่งปี การเลือกสมาชิกภาพจะเลือกตามคะแนนเสียงส่วนใหญ่ของคณะกรรมการบริษัทฯ โดยจะทำการเลือกในการประชุมครั้งแรกหลังการประชุมผู้ถือหุ้นประจำปี หรือโดยเร็วที่สุดเท่าที่จะทำได้ คณะกรรมการบริษัทฯ สามารถแต่งตั้งสมาชิกใหม่ในกรณีที่มีตำแหน่งว่างลง โดยได้รับการคัดเลือกจากคะแนนเสียงส่วนใหญ่ การแต่งตั้งกรรมการที่ได้รับการคัดเลือกแล้ว จะมีการแต่งตั้งในการประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ ในครั้งถัดไปหลังจากที่มีตำแหน่งว่างลง หรือโดยเร็วที่สุดเท่าที่จะทำได้ และสมาชิกภาพของคณะกรรมการฯ นี้สามารถถูกถอดถอนได้ทุกเมื่อ

## การประชุม

1. คณะกรรมการพิจารณาด้านการลงทุนสามารถเลือกกรรมการ 1 คน เพื่อดำรงตำแหน่งเป็นประธานของคณะกรรมการพิจารณาด้านการลงทุน
2. คณะกรรมการพิจารณาการลงทุน สามารถกำหนดกฎระเบียบการดำเนินงานที่สอดคล้องกับข้อกำหนด กฎระเบียบ และกฎบัตรคณะกรรมการพิจารณาด้านการลงทุนของบริษัทฯ ฉบับนี้

3. คณะกรรมการพิจารณาด้านการลงทุน สามารถกำหนดตารางการประชุม โดยจะต้องกำหนดให้มีการประชุมอย่างน้อย 2 ครั้งต่อปี หรือมากกว่านั้น ตามความเหมาะสมของสถานการณ์
4. ประธานคณะกรรมการพิจารณาด้านการลงทุน หรือ สมาชิกส่วนใหญ่ของคณะกรรมการพิจารณาด้านการลงทุน อาจจัดการประชุมพิเศษได้
5. สมาชิกส่วนใหญ่ของคณะกรรมการฯ ที่มาประชุมด้วยตนเอง หรือใช้วิธีการประชุมผ่านทางวิดีโอหรือ ผ่านเครื่องมือสื่อสารอื่นๆ ซึ่งผู้เข้าร่วมการประชุมสามารถทราบเนื้อหาของรายละเอียดของการประชุม จึงถือเสมือนหนึ่งว่าเป็นการประชุมที่มีองค์ประชุมครบ
6. การดำเนินการทุกอย่างของคณะกรรมการฯ จำเป็นจะต้องผ่านการลงมติเห็นชอบจากคะแนนเสียงส่วนใหญ่ของที่ประชุม การลงคะแนนเสียงจะสมบูรณ์ก็ต่อเมื่อสมาชิกครบองค์ประชุม
7. คณะกรรมการฯ จะต้องจัดทำรายงานการประชุมทุกครั้ง และให้นำเสนอรายงานการประชุมต่อคณะกรรมการบริหารของบริษัท ทุกครั้งไป
8. คณะกรรมการฯ สามารถตั้งคณะอนุกรรมการพิจารณาด้านการลงทุนตามที่เห็นสมควร และสามารถมอบอำนาจให้แก่คณะอนุกรรมการฯ ตามที่คณะกรรมการฯ เห็นสมควร อย่างไรก็ตามคณะอนุกรรมการฯ จะประกอบด้วยสมาชิกน้อยกว่า 2 คนไม่ได้ และคณะกรรมการฯ ไม่สามารถมอบอำนาจให้คณะอนุกรรมการฯ ไปดำเนินการแทนในด้านต่างๆ เช่น กฎระเบียบ ข้อบังคับ หรือการกำหนดหลักเกณฑ์มาตรฐานต่างๆ ตามที่กฎหมายกำหนด คณะกรรมการฯ ต้องเป็นผู้ดำเนินการเองเท่านั้น
9. คณะกรรมการฯ มีสิทธิตรวจสอบงบดุลบัญชีหรือบันทึกใดๆ ของบริษัท ที่คณะกรรมการฯ พิจารณาเห็นว่าเกี่ยวข้องกับการทำหน้าที่ของคณะกรรมการฯ ให้ลุล่วง และอาจขอให้พนักงานหรือลูกจ้างของบริษัทฯ เข้าร่วมประชุมกับคณะกรรมการพิจารณาการลงทุน เพื่อให้ข้อมูลที่เกี่ยวข้องทางการเงินและข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานซึ่งอยู่ในความรับผิดชอบของคณะกรรมการพิจารณาด้านการลงทุน นอกจากนี้คณะกรรมการบริษัทฯ จะมีความเห็นให้เป็นอย่างอื่น

#### ความรับผิดชอบ

คณะกรรมการฯ จะต้องมีความหมายและความรับผิดชอบซึ่งเกี่ยวข้องกับการดำเนินงานด้านการลงทุน การบริหารจัดการ การกำหนดนโยบายและแนวทางปฏิบัติดังต่อไปนี้

1. ตรวจสอบและอนุมัติการขอกู้เงิน และดำเนินการลงทุนด้านต่างๆ ในนามของบริษัทฯ เป็นประจำทุกไตรมาส
2. หมั่นตรวจสอบและอนุมัติการดำเนินการด้านนโยบายและแนวทางการปฏิบัติงาน เพื่อควบคุมการลงทุนในพอร์ตลงทุนของบริษัทฯ และควบคุมการปฏิบัติงานเป็นไปตามกฎระเบียบ ข้อกำหนด และสอดคล้องกับนโยบายที่บริษัทฯ ได้กำหนดไว้
3. หมั่นตรวจสอบและอนุมัติการดำเนินงานด้านนโยบายและแนวทางการปฏิบัติงานที่เกี่ยวข้องกับการใช้เงินทุนทางการเงิน และควบคุมให้การปฏิบัติงานเป็นไปตามกฎระเบียบ และสอดคล้องกับนโยบายที่บริษัทฯ ได้กำหนดไว้
4. หมั่นตรวจสอบและอนุมัติการดำเนินงานให้เป็นไปตามกฎเกณฑ์ มาตรฐาน ที่ใช้วัดผลการดำเนินงานด้านการลงทุน หรือ บริษัทฯ อาจให้อุปกรณ์เครื่องมือใดๆ ที่สามารถใช้ติดตามการดำเนินงานและตรวจสอบผลประกอบการของพอร์ตการลงทุนของบริษัทฯ ได้
5. หมั่นทำการตรวจสอบเกี่ยวกับการดำเนินงานของที่ปรึกษาการลงทุนของบริษัทฯ อย่างสม่ำเสมอ และการคงไว้หรือยุติการว่าจ้างที่ปรึกษา นั้น ตามที่เห็นสมควร

6. ดำเนินการตามความรับผิดชอบอื่นใดที่เกี่ยวข้องเกี่ยวกับกิจกรรมด้านการลงทุนหรือนโยบายด้านการลงทุนต่างๆ หรือเรื่องอื่นใดที่คณะกรรมการบริษัท มอบหมายให้คณะกรรมการพิจารณาด้านการลงทุนดำเนินการเป็นครั้งคราวไป

#### การตรวจสอบการวิเคราะห์หรือการว่าจ้างที่ปรึกษาพิจารณาการลงทุนจากภายนอก

คณะกรรมการฯ สามารถดำเนินการ หรือมีอำนาจในการสอบสวน หรือทำการศึกษารายละเอียดต่างๆ ภายในขอบข่ายความรับผิดชอบของคณะกรรมการฯ และยังสามารถคงไว้ซึ่งที่ปรึกษาอิสระ หรือที่ปรึกษาด้านอื่นๆ เช่นนี้ ได้ตามความจำเป็นเพื่อให้การปฏิบัติหน้าที่ในความรับผิดชอบเป็นไปอย่างถูกต้องและเหมาะสมโดยบริษัท จะเป็นผู้ออกค่าใช้จ่าย

กรรมการบริหารด้านการลงทุนของบริษัทฯ และด้วยความเห็นชอบและการอนุมัติจากกรรมการผู้อำนวยการ (เจ้าหน้าที่บริหาร) และคณะกรรมการฯ ต่างมีอำนาจที่จะคงไว้ หรือถอดถอนที่ปรึกษาใดๆ ที่ได้รับการว่าจ้างมาตามความเห็นชอบของคณะกรรมการฯ หรือกรรมการบริหารด้านการลงทุนเพื่อช่วยคณะกรรมการฯ ในการบรรลุภารกิจตามความรับผิดชอบ และยังหมายความรวมถึงอำนาจในการอนุมัติค่าธรรมเนียม หรือค่าตอบแทนอื่นๆ และเงื่อนไขการทำงานอื่นใดของที่ปรึกษา ดังกล่าว ค่าธรรมเนียมหรือค่าตอบแทนต่างๆ ที่เกิดขึ้นให้ถือเป็นค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานของบริษัทฯ

#### การประเมินผลการทำงาน

คณะกรรมการพิจารณาการลงทุน จะต้องทำการประเมินผลการทำงานภายใต้กฎบัตรของคณะกรรมการฯ นี้ เป็นประจำทุกปีในการดำเนินการทบทวนนี้ คณะกรรมการฯ จะทำการประเมินว่า กฎบัตรนี้มีความเหมาะสมต่อขอบข่ายความรับผิดชอบตามสาระที่ตั้งไว้หรือไม่

คณะกรรมการฯ จะดำเนินการในทุกเรื่องที่เกี่ยวข้องที่คณะกรรมการฯ พิจารณาเห็นว่าเกี่ยวข้องกับผลการทำงาน และอย่างน้อยต้องรวมถึงสิ่งต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับข้อมูลต่อไปนี้ด้วย คือ

- ◆ ความเพียงพอ ความเหมาะสม และคุณภาพของข้อมูลที่คณะกรรมการฯ ได้รับ เพื่อนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัททราบ
- ◆ ความเพียงพอด้านความสมบูรณ์รอบคอบของคณะกรรมการฯ อันเกี่ยวข้องกับเรื่องต่างๆ ที่รายงานและกระทำโดยคณะกรรมการฯ และรวมถึงการจัดทำรายการงานและการให้คำแนะนำต่อคณะกรรมการบริษัท

คณะกรรมการฯ จะนำเสนอรายงานต่อคณะกรรมการบริษัท ถึงการเริ่มปฏิบัติตามผลของการประเมินของตน รวมไปถึงข้อเสนอแนะใดๆ ด้านการปรับปรุงต่อกฎบัตรนี้ และคำแนะนำด้านการเปลี่ยนแปลงใดๆ ต่อนโยบายและขั้นตอนการปฏิบัติงานของบริษัทฯ หรือของคณะกรรมการบริษัท เอง



## คณะกรรมการกำกับการปฏิบัติงาน

บริษัทฯ ได้จัดตั้งคณะกรรมการกำกับการปฏิบัติงาน เมื่อวันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2555 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 คณะกรรมการกำกับการปฏิบัติงานประกอบด้วย

ลำดับ	ชื่อ/สกุล	หน่วยงาน	ตำแหน่ง	การเข้าร่วมประชุม/ จำนวนครั้งที่มีการประชุมในปี 2557
1	นายวิชิต กรวิทยาคุณ	กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ	ประธานกรรมการ	3/3
2	นายชูศักดิ์ สาลี	หัวหน้าปฏิบัติการ	กรรมการ	3/3
3	นายทิวากร กาญจนกิจ	หัวหน้าจัดจำหน่าย	กรรมการ	2/3
4	นางสาวอรทัย รงค์ทองอร่าม	หัวหน้าบัญชี/การเงิน	กรรมการ	3/3
5	นายรัชชาติ สมิตินันท์	หัวหน้าสารสนเทศ	กรรมการ	3/3
6	นางอภิรดี กาญจนรัตน์	หัวหน้าบริหารงานบุคคล	กรรมการ	3/3
7	นายปราโมทย์ วัฒนะธีระกุล	หัวหน้าบริหารความเสี่ยง	กรรมการ	2/3
8	นางสาวจิรัชมา รูปเล็ก	หัวหน้ากฎหมาย	กรรมการและเลขานุการ	3/3

### ทั่วไป

คณะกรรมการกำกับการปฏิบัติงาน บริษัท ศรีอยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) ("คณะกรรมการ") ถูกจัดตั้งขึ้นโดยคณะกรรมการบริษัทฯ

### วัตถุประสงค์

วัตถุประสงค์ของการจัดตั้งคณะกรรมการกำกับการปฏิบัติงานนั้น เพื่อให้การช่วยเหลือและสนับสนุนคณะกรรมการบริษัทฯ ในการควบคุมและตรวจสอบการปฏิบัติงานของบริษัทฯ และบริษัทฯ ย่อยในการปฏิบัติตามกฎระเบียบของบริษัทฯ โดยมีจุดมุ่งหมายเพื่อให้มั่นใจว่าบริษัทฯ ได้ปฏิบัติหน้าที่ที่ตามความรับผิดชอบได้อย่างมีประสิทธิภาพ ในส่วนของการกำกับดูแลกิจการที่ดี ความรับผิดชอบต่อสังคม รวมถึงความมั่นคงและความยั่งยืนของบริษัทฯ

### องค์ประกอบ

คณะกรรมการฯ ให้ประกอบด้วยสมาชิกดังนี้ หัวหน้าฝ่ายการจัดจำหน่าย หัวหน้าฝ่ายปฏิบัติการ หัวหน้าฝ่ายบัญชีและการเงิน หัวหน้าฝ่ายกฎหมาย หัวหน้าฝ่ายเทคโนโลยีสารสนเทศ หัวหน้าฝ่ายทรัพยากรบุคคล หัวหน้าฝ่ายบริหารจัดการความเสี่ยง และ หัวหน้าฝ่ายตรวจสอบ (เป็นที่ปรึกษาคณะกรรมการฯ)

ประธานกรรมการ จะต้องเป็นกรรมการอิสระ และถูกแต่งตั้งโดยประธานคณะกรรมการบริษัทฯ มีกรรมการผู้อำนวยการ หรือเทียบเท่า เป็นที่ปรึกษาคณะกรรมการฯ เลขานุการคณะกรรมการฯ จะถูกแต่งตั้งโดยคณะกรรมการบริษัทฯ คณะกรรมการฯ อาจเชิญบุคคลอื่นนอกเหนือจากคณะกรรมการฯ เข้าร่วมประชุมของคณะกรรมการฯ ได้ตามที่เห็นสมควร

### คณะกรรมการฯ

- ◆ ควบคุมตรวจสอบการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัทฯ รวมถึงให้ความมั่นใจว่าบริษัทฯ ได้ปฏิบัติตามกฎหมายและกฎระเบียบ ซึ่งสามารถนำมาปฏิบัติได้ตามที่ระบุไว้ในกฎบัตรนี้ และตรวจสอบประสิทธิผลของนโยบายและการดำเนินงานในด้านต่างๆ นอกเหนือจากแผนการบริหารด้านการเงินของบริษัทฯ
- ◆ สร้างความมั่นใจในระบบที่แข็งแกร่งของการกำกับดูแลและบริหารความเสี่ยง ที่นอกเหนือจากด้านการเงินที่มีการจัดตั้งขึ้น
- ◆ สร้างความมั่นใจว่าบริษัทฯ ยังคงดำเนินธุรกิจอย่างมีคุณภาพ รวมถึงการรักษามาตรฐานความปลอดภัยและการปฏิบัติตามกฎหมาย

- ◆ สร้างความมั่นใจว่าบริษัทฯ ยังคงรักษามาตรฐานและการปฏิบัติตามกฎหมาย ในเรื่องกฎเกณฑ์ข้อบังคับด้านสิ่งแวดล้อม
- ◆ สร้างความมั่นใจว่าบริษัทฯ ยังคงรักษามาตรฐานที่สูงในทุกสังคมและชุมชนที่บริษัทฯ ได้เข้าไปมีส่วนร่วม

### วาระการดำรงตำแหน่ง

สมาชิกคณะกรรมการกำกับการปฏิบัติงาน จะมีวาระการดำรงตำแหน่งคราวละ 2 ปี และจะมีการพิจารณาทบทวนการแต่งตั้งทุก 2 ปี ในกรณีที่มีการเพิ่มสมาชิกใหม่ สมาชิกใหม่จะมีวาระการดำรงตำแหน่งตามคำสั่งแต่งตั้ง ในกรณีที่ตำแหน่งว่างโดยเหตุผลใดๆ ทำให้ไม่สามารถดำรงตำแหน่งได้ครบตามวาระ กรรมการบริษัทฯ จะต้องแต่งตั้งสมาชิกใหม่มาดำรงตำแหน่งแทนจนครบวาระดังกล่าว สมาชิกของคณะกรรมการฯ อาจถูกรับเลือกกลับเข้าไปดำรงตำแหน่งใหม่อีกครั้ง เพื่อให้แน่ใจว่าการปฏิบัติหน้าที่เป็นไปอย่างต่อเนื่อง

### การประชุม

คณะกรรมการฯ จะต้องมีการประชุมเป็นประจำตามที่มีการเรียกร้อง แต่ต้องไม่น้อยกว่า 3 ครั้งต่อปี โดยสมาชิกคณะกรรมการฯ สามารถเรียกประชุมคณะกรรมการฯ ได้ การประชุมจะต้องมีการแจ้งให้สมาชิกคณะกรรมการฯ ได้รับทราบล่วงหน้าอย่างน้อย 3 วัน ก่อนการประชุม สำหรับรายละเอียดเรื่อง วัน เวลา สถานที่ และวาระการประชุมในแต่ละครั้ง การครบองค์ประชุมของคณะกรรมการฯ ต้องเท่ากับกึ่งหนึ่งหรือมากกว่าของสมาชิกคณะกรรมการฯ

### ความรับผิดชอบ

คณะกรรมการฯ มีหน้าที่รับผิดชอบในการพิจารณาทบทวนการปฏิบัติตามกฎระเบียบทั้งหมดของบริษัทฯ เพื่อให้มั่นใจว่าบริษัทฯ สนับสนุนการดำเนินงานอย่างถูกต้องตามกฎหมาย และดำเนินธุรกิจอย่างมีจริยธรรมโดยผู้ปฏิบัติงาน และลดความเสี่ยงที่มีต่อบริษัทฯ สำหรับกิจกรรมทางธุรกิจที่อาจไม่ได้ปฏิบัติตามกฎระเบียบข้อบังคับ

หน้าที่ความรับผิดชอบของคณะกรรมการฯ ซึ่งไม่จำกัดประกอบด้วย

- ◆ การกำกับดูแลกิจการที่ดี
  - รับรองว่าข้อกำหนดของนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี ซึ่งมีความเหมาะสมและสามารถนำมาประยุกต์ใช้กับบริษัทฯ ได้ นั้นได้รับการพัฒนาและปฏิบัติจริงเพื่อกำหนดทิศทางให้แก่กรรมการ ฝ่ายบริหาร และผู้ปฏิบัติงานในการ:
    - ปฏิบัติตามกฎหมายและข้อบังคับอื่นๆ ต่อผู้มีส่วนได้ส่วนเสียตามกฎหมาย เช่น ผู้ถือหุ้น คู่ค้า ลูกค้า และ พนักงาน
    - รับรองว่าบริษัทฯ ยังคงรักษามาตรฐานและการปฏิบัติทางด้านจริยธรรม
    - มีหน้าที่ความรับผิดชอบในการรายงานและตรวจสอบเมื่อพบการปฏิบัติที่ผิดกฎหมายและการปฏิบัติที่ผิดจรรยาบรรณ
    - มีการปฏิบัติตามวัฒนธรรมองค์กรโดยทั่วไปของบริษัทฯ
    - ควบคุมและให้คำแนะนำเกี่ยวกับการเปลี่ยนแปลง เมื่อเห็นว่าเหมาะสมกับนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัทฯ
    - พิจารณาทบทวนกระบวนการบริหารและนโยบายต่างๆ ของบริษัทฯ ดูแลควบคุมในเรื่องการรับผิดชอบต่อสังคม เมื่อเห็นว่าเหมาะสมและช่วยให้การดำเนินงานคืบหน้าเพื่อบรรลุเป้าหมายขององค์กร
- ◆ การบริหารจัดการความเสี่ยงในส่วนที่นอกเหนือจากทางการเงิน
  - มีการประเมินผลอย่างต่อเนื่องสำหรับรายละเอียดในเรื่องความเสี่ยงต่างๆ ของบริษัทฯ ไม่ว่าจะเป็นความเสี่ยงด้านความปลอดภัย ความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ และผลกระทบที่มีต่อธุรกิจ และแนะนำระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้แก่คณะกรรมการตรวจสอบ

- ประเมินและพิจารณาบททวนความเหมาะสมของกลยุทธ์การบริหารจัดการความเสี่ยงของบริษัท เพื่อให้แน่ใจว่าความเสี่ยงนั้นลดลง หรือถูกจัดการให้อยู่ในระดับที่เหมาะสมและสามารถยอมรับได้ต่อคณะกรรมการบริษัท
  - พิจารณาบททวนและมีการตรวจสอบการปฏิบัติตามกลยุทธ์การบริหารจัดการความเสี่ยงของบริษัท รวมถึงการละเมิดกระบวนการและการควบคุมของบริษัท
  - พิจารณาบททวนลักษณะและระดับความคุ้มครองของประกันภัย
- ◆ การดำเนินธุรกิจอย่างมีคุณภาพและปลอดภัย
- มีการประเมินผลอย่างต่อเนื่องในการดำเนินธุรกิจอย่างมีคุณภาพและปลอดภัย
  - พิจารณาบททวนและแนะนำต่อคณะกรรมการบริษัท เกี่ยวกับข้อแนะนำของฝ่ายบริหาร ในเรื่องของมาตรฐานและแนวโน้มของอุตสาหกรรมทั่วโลก เกี่ยวกับการดำเนินธุรกิจอย่างมีคุณภาพและนโยบายความปลอดภัย เพื่อการปรับเปลี่ยนนโยบายและขั้นตอนที่บริษัท มีอยู่ในปัจจุบัน
  - แสวงหาความเชื่อมั่นจากการบริหารจัดการที่บริษัท ได้ปฏิบัติตามกฎหมายและข้อกำหนดที่เหมาะสม เพื่อการดำเนินธุรกิจอย่างมีคุณภาพและปลอดภัย
  - แสวงหาความเชื่อมั่นจากการบริหารจัดการที่บริษัท ยึดมั่นต่อการดำเนินธุรกิจอย่างมีคุณภาพตามมาตรฐานและนโยบายเรื่องความปลอดภัย

#### การพิจารณาบททวนประจำปี

คณะกรรมการฯ มีการประเมินผลการปฏิบัติงานเป็นประจำทุกปี และพัฒนาเกณฑ์การประเมิน นอกจากนี้จะมีการพิจารณาบททวนและประเมินกฎบัตรอย่างน้อยปีละหนึ่งครั้ง โดยคณะกรรมการฯ และข้อเสนอการเปลี่ยนแปลงต่างๆ จะถูกนำเสนอให้กับคณะกรรมการบริษัท เพื่อพิจารณาอนุมัติ

#### ผู้บริหารตามคำนิยามของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

ผู้บริหาร 4 รายแรก นับต่อจากกรรมการผู้อำนวยการลงมาและผู้บริหารตำแหน่งเทียบเท่ารายชื่อ 4 ราย มีดังนี้

- |                             |   |
|-----------------------------|---|
| 1. นายโรวัน ดี อาชี         | กรรมการผู้อำนวยการ                      |
| 2. นายชูศักดิ์ สาลี         | กรรมการผู้จัดการ                        |
| 3. นายลักษณ์ ทองไทย         | กรรมการและผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ       |
| 4. นางสาวอรทัย รงค์ทองอร่าม | ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ ฝ่ายบัญชี       |
| 5. นางสาวจิรัชมา รูปเล็ก    | ผู้อำนวยการฝ่ายอาวุโสและเลขานุการบริษัท |

#### เลขานุการบริษัท

นางสาวจิรัชมา รูปเล็ก ผู้อำนวยการฝ่ายอาวุโส/เลขานุการคณะกรรมการบริษัท

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

#### การพัฒนากรรมการและผู้บริหาร

คณะกรรมการบริษัท และผู้บริหารได้ตระหนักถึงบทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบต่อบริษัท ซึ่งบริษัท ได้ให้ความสำคัญกับการพัฒนาบุคลากรทั่วทั้งองค์กร เพื่อสอดคล้องกับภาวะผู้นำและวิสัยทัศน์ของกรรมการและผู้บริหารให้มีความรู้ ความสามารถ ทักษะ และมีศักยภาพ โดยสนับสนุนให้คณะกรรมการและผู้บริหารเข้าสัมมนาและอบรมในหลักสูตรที่เป็นประโยชน์ต่อการปฏิบัติหน้าที่ทั้งภายในและภายนอกสถานที่ รวมถึงการเดินทางไปดูงานยังต่างประเทศ และประการสำคัญบริษัท ยึดมั่น

ในการบริหารจัดการภายใต้หลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี ส่งเสริมให้กรรมการและผู้บริหารของบริษัทฯ เข้ารับการอบรมหลักสูตรประกาศนียบัตรสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (Director Certification Program) ของ IOD รวมถึงหลักสูตรอื่นๆ ด้วย ซึ่งล้วนเป็นประโยชน์ต่อองค์กร และผู้เข้ารับการอบรมเป็นอย่างดี และหากมีการแต่งตั้งกรรมการใหม่ บริษัทฯ จะนำเสนอเอกสารสำหรับกรรมการบริษัท เพื่อแนะนำลักษณะธุรกิจ ทิศทางและเป้าหมายธุรกิจของบริษัทฯ ให้กรรมการใหม่รับทราบข้อมูล

รายชื่อคณะกรรมการที่เข้าร่วมอบรม / สัมมนา หลักสูตรต่างๆ ของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย มีดังนี้

ลำดับ	รายชื่อคณะกรรมการ	RCP	DAP	DCP	Fellowship	RCC	AACP	ACP	CGR	SFE	FGP	DCP Refresher	MFM	MIA	MIR	MFR	CDC	CSP	ACEP	CGI	BPE	DDE	DCPU	
1	นายวีระพันธุ์ ทีปสุวรรณ	x		x																				
2	นายสุรัชย์ พฤกษ์บำรุง	x	x						x			x										x		
3	นายวิชิต กรวิทยาคุณ				x		x												x					
4	นายเมธา สุวรรณสาร				x	x	x					x												x
5	นางสาวนพพร ตีรวัฒน์กุล		x	x		x		x			x								x					
6	นายชูศักดิ์ สาลี				x																			
7	นายลักษณะ ทองไทย				x	x																		
8	นายวิโรจน์ เศรษฐปราโมทย์	x	x	x	x		x	x		x	x	x	x	x	x	x	x			x		x		
9	ดร. อุล์ฟ แลงจ์				x																			
10	นายสุวัฒน์ สุขสงเคราะห์				x							x							x					
11	นายไพรัตน์ เจริญ สมิธ*																							
12	นายโรวัน ดี อาชี				x																			

\*อยู่ระหว่างรอการอบรมสัมมนาของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทยในเดือนมิถุนายน 2558

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)
DCP Refresher Course	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)
Directors Diploma Examination	(DDE)
Director Certification Program Update	(DCPU)

## การสืบทอดงาน

คณะกรรมการบริษัท ได้กำหนดให้คณะกรรมการบริหารทราบถึงแผนการพัฒนาและสืบทอดงานเพื่อให้มั่นใจได้ว่ามีแผนการเตรียมให้พร้อม รวมถึงกระบวนการในการสรรหาบุคลากรที่จะเข้ามารับผิดชอบงานในตำแหน่งบริหารระดับสูง และมีโครงการเพื่อพัฒนาผู้บริหารในบริษัท ควบคู่กันไปกับแผนการสืบทอดงาน โดยได้พัฒนาให้มีการกำหนดผู้สืบทอดตำแหน่งงานลงไปลึกถึงระดับหน่วยงานย่อย

## การดูแลเรื่องการใช้ข้อมูลภายใน

บริษัท ได้กำหนดให้กรรมการและผู้บริหารของบริษัท จัดทำรายงานการถือหลักทรัพย์ในบริษัทของกรรมการ และ/หรือผู้บริหาร และของคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ และบุคคลที่เกี่ยวข้องกับกรรมการ และ/หรือผู้บริหารตามนัยมาตรา 258 ของพระราชบัญญัติหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 ภายใน 3 วันทำการนับแต่วันที่ที่มีการเปลี่ยนแปลงการถือหลักทรัพย์ของบริษัท

บริษัท มีการกำหนดนโยบายการป้องกันการซื้อขายหลักทรัพย์ โดยใช้ข้อมูลภายในและการให้คำแนะนำในการซื้อขายหลักทรัพย์ เพื่อให้พนักงานของบริษัท รับทราบเกี่ยวกับข้อห้ามอันว่าด้วยการใช้ข้อมูลภายในเพื่อการซื้อขายหลักทรัพย์ และให้พนักงานปฏิบัติตามกฎหมายและกฎระเบียบที่เกี่ยวข้องหรือเกี่ยวเนื่องกับข้อห้ามอันว่าด้วยการใช้ข้อมูลภายในอย่างเคร่งครัด ซึ่งรวมถึงกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงิน กฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ เป็นต้น ตลอดจนเพื่อวางมาตรการให้ความรู้ความเข้าใจอย่างครบถ้วนแก่พนักงานเกี่ยวกับนโยบายการป้องกันการซื้อขายหลักทรัพย์โดยใช้ข้อมูลภายในและการให้คำแนะนำในการซื้อขายหลักทรัพย์

บริษัท มีการกำหนดนโยบายความเป็นส่วนตัว เพื่อปกป้องดูแลความเป็นส่วนตัวของบุคคลในส่วนที่เกี่ยวกับ “ข้อมูลส่วนบุคคล” ของลูกค้า คู่ค้า พนักงาน และกรรมการบริษัท และเพื่อให้พนักงานมีความเข้าใจเกี่ยวกับนโยบายความเป็นส่วนตัวในการได้มา การใช้ การเปิดเผย และการเก็บรักษาข้อมูลส่วนบุคคลอย่างรับผิดชอบ และเป็นการป้องกันการปฏิบัติที่ไม่เป็นไปตามกฎหมาย ป้องกันผลกระทบต่อชื่อเสียง ความน่าเชื่อถือ และภาพลักษณ์ของบริษัท และเพื่อป้องกันความขัดแย้งในผลประโยชน์จากการได้มา การใช้และการเปิดเผยข้อมูลส่วนบุคคล

นอกจากนี้ ในระเบียบของบริษัทฯ บทที่ 7 เรื่องวินัยและการลงโทษ ได้กำหนดไว้ว่าการกระทำดังต่อไปนี้เป็นการกระทำที่ผิดวินัยซึ่งได้แก่

- ◆ เข้าไปมีส่วนร่วม หรือให้คำปรึกษาหารือในเชิงแข่งขันไม่ว่าโดยตรงและ/หรือโดยอ้อมกับประกอบการ อื่นอันมีลักษณะการดำเนินการใกล้เคียงกับการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ
- ◆ ทจจริตต่อหน้าที่หรืออาศัยตำแหน่งหน้าที่ไม่ว่าโดยตรงหรือโดยอ้อม แสวงหาผลประโยชน์สำหรับตนเองหรือผู้อื่นในทางที่มิชอบ
- ◆ เผยแพร่ความลับในนโยบายหรือการดำเนินการของบริษัทฯ และ/หรือแสวงหาผลประโยชน์จากความลับนั้นๆ สำหรับตนเองหรือผู้อื่น หรือเปิดเผยความลับดังกล่าวอันอาจเป็นเหตุให้บริษัทฯ ได้รับความเสียหาย
- ◆ ทำสำเนาเอกสารหรือมีไว้ในครอบครองซึ่งเอกสารสำคัญของบริษัทฯ โดยไม่ได้รับอนุญาตและ/หรือเปิดเผยข้อมูลหรือข้อความใดๆ อันเป็นเรื่องปกปิดหรือไม่สมควรเปิดเผยเกี่ยวกับกิจการของบริษัทฯ ต่อผู้อื่นหรือพนักงานที่ไม่มีหน้าที่เกี่ยวข้อง



## การกำกับดูแลการดำเนินงานของบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

บริษัทฯ มีการกำกับดูแลการดำเนินงานของบริษัทย่อย บริษัท ศรีอยุธยา เจนเนอรัล ประกันภัย จำกัด (มหาชน) โดยคณะกรรมการบริษัทฯ มีกลไกในการกำกับดูแลที่สามารถควบคุมดูแลการจัดการและรับผิดชอบดังนี้

- ◆ กรรมการของบริษัทส่วนใหญ่ ได้รับมอบหมายให้เป็นกรรมการของบริษัทย่อย เพื่อกำกับดูแลการดำเนินงานของบริษัทย่อย ให้เป็นไปตามวัตถุประสงค์ที่บริษัทกำหนด
- ◆ คณะกรรมการตรวจสอบของบริษัทฯ ได้รับมอบหมายให้เป็นคณะกรรมการตรวจสอบในบริษัทย่อย มีอำนาจ หน้าที่ และความรับผิดชอบตามกฎหมายที่คณะกรรมการตรวจสอบ ซึ่งสอดคล้องกับกฎบัตรคณะกรรมการตรวจสอบของบริษัทฯ
- ◆ มีการกำหนดระบบการควบคุมภายในที่เหมาะสมและรัดกุมเพียงพอในบริษัทย่อย โดยสอดคล้องกับการควบคุมภายในของบริษัททั้งในด้านองค์กรและสภาพแวดล้อม การบริหารประเมินความเสี่ยง การควบคุมการปฏิบัติงานของฝ่ายบริหาร ระบบสารสนเทศและการสื่อสารข้อมูล และระบบการติดตาม

นอกจากนี้ บริษัทฯ มีการกำหนดนโยบายต่างๆ เพื่อให้เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี จัดให้มีคู่มือจริยธรรมธุรกิจ (Code of Conduct) ซึ่งสอดคล้องกับนโยบายต่างๆ ของบริษัทใหญ่ เช่น นโยบายการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน นโยบายความขัดแย้งในผลประโยชน์ นโยบายการกำกับดูแลธุรกิจ นโยบายการจ้างงานที่เป็นธรรม 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

- ◆ Code of Ethics บริษัทฯมีการประกาศ จรรยาบรรณพนักงาน เพื่อให้คณะกรรมการบริษัทฯ คณะกรรมการเจ้าหน้าที่บริหาร และพนักงานของบริษัทฯ ใช้เป็นแนวทางในการปฏิบัติหน้าที่ โดยยึดหลักคุณธรรม อันนำไปสู่เป้าหมายแห่งความสำเร็จ โดยมีหน่วยงานที่คอยตรวจสอบดูแลการปฏิบัติงานอย่างสม่ำเสมอ
- ◆ ความรับผิดชอบต่อสังคม ชุมชน และสิ่งแวดล้อม บริษัทฯ เป็นองค์กรหนึ่งที่เห็นความสำคัญของการให้เพื่อตอบแทนสังคม ในฐานะที่เป็นส่วนหนึ่งของสังคมไทยมีการกึ่งในการมีส่วนร่วมในการพัฒนาสังคม ชุมชน และสิ่งแวดล้อมไทย ให้เจริญก้าวหน้าไปพร้อมๆ กัน
- ◆ บริษัทฯมีการกำหนดนโยบายอื่นๆ เพื่อให้การปฏิบัติงานเป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี ได้แก่
  - นโยบายความขัดแย้งในผลประโยชน์ เพื่อกำหนดให้มีแนวนโยบายเกี่ยวกับความขัดแย้งในผลประโยชน์ที่บริษัทฯ จะถือปฏิบัติในการดำเนินธุรกิจอย่างเคร่งครัด และเพื่อให้บริษัทฯ ใช้เป็นแนวทางในการกำหนดให้พนักงานเปิดเผยเกี่ยวกับกิจกรรมหรือความสัมพันธ์ที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งในผลประโยชน์
  - นโยบายทรัพย์สินทางปัญญา เพื่อกำหนดให้มีแนวนโยบายเกี่ยวกับทรัพย์สินทางปัญญาที่บริษัทฯ จะยึดถือปฏิบัติในการดำเนินธุรกิจอย่างเคร่งครัด และเพื่อให้บริษัทฯ ใช้เป็นแนวทางในการกำหนดให้พนักงานปกป้องและเคารพในสิทธิในทรัพย์สินทางปัญญาของผู้อื่น
  - นโยบายว่าด้วยประเทศและบุคคลต้องห้าม เพื่อกำหนดเป็นแนวนโยบายในการป้องกันการทำธุรกรรมกับประเทศที่ถูกคว่ำบาตร หรือบุคคลต้องห้ามโดยองค์การสหประชาชาติและ/หรือรัฐบาลของประเทศสหรัฐอเมริกา และเพื่อปกป้องชื่อเสียงและรักษาความน่าเชื่อถือของบริษัทฯ ที่มีต่อนักลงทุน และเจ้าหน้าที่ของรัฐทั้งในและต่างประเทศ

## คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

บริษัทฯ ได้จัดตั้งคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงเมื่อวันที่ 1 กันยายน 2555 ประกอบด้วยผู้บริหารจากแต่ละหน่วยงาน ในบริษัทฯ และบริษัทย่อย ประกอบด้วย

ลำดับ	ชื่อ/นามสกุล	ตำแหน่ง	จำนวนครั้งที่ประชุม
1	นายโรวัน ดี อาชี	ประธานคณะกรรมการ	12/12
2	นายชูศักดิ์ สาลี	กรรมการ	11/12
3	นายลักษณะ ทองไทย	กรรมการ	5/12
4	นายทิวากร กาญจนกิจ	กรรมการ	10/12
5	นางสาวอรทัย รงค์ทองอร่าม	กรรมการ	12/12
6	นายสัจจะ จิงนิจนิรันดร์	กรรมการ	11/12
7	นายศักดิ์รพี สังข์พันธ์	กรรมการ	10/12
8	นายวิรัตน์ เหลืองอร่าม	กรรมการ	11/12
9	นายพีรรัตน์ วงศ์สายสุวรรณ	กรรมการ	10/12
10	นายสุภกิจ สุขพงษ์	กรรมการ	10/12
11	นางสาวจิรัชมา รูปเล็ก	กรรมการ	11/12
12	นางสิริวรรณ หวังวิไล	กรรมการ	11/12
13	นางสาวกฤษณา พูนศิริ	กรรมการ	10/12
14	นางภาพร ภิชัยดิถิลชัย	กรรมการ	11/12
15	นางอภิรดี กาญจนรัตน์	กรรมการ	12/12
16	นายรัชชาติ สมิตินันท์	กรรมการ	11/12
17	นางมาริน แสงสินธุ์	กรรมการ	12/12
18	นายอิศรา ชูวิศิษฐ์	กรรมการ	10/12*
19	นายปราโมทย์ วัฒนะธีระกุล	กรรมการ	11/12
20	นายพรศักดิ์ เฮงยศมาก	กรรมการ	3/6**

หมายเหตุ \* เข้าเป็นพนักงานบริษัทฯ และเป็นกรรมการบริหารความเสี่ยงเมื่อวันที่ 1 กุมภาพันธ์ 2557

\*\* ลาออกจากความเป็นพนักงานบริษัทฯ เมื่อวันที่ 1 กรกฎาคม 2557

### วัตถุประสงค์

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงเป็นผู้ดูแลการบริหารความเสี่ยงของบริษัทฯ และบริษัทย่อย โดยมีหน้าที่ควบคุม ติดตาม และดูแลให้บริษัทฯ และบริษัทย่อยปฏิบัติตามนโยบายการบริหารความเสี่ยงที่ได้กำหนดไว้ ทั้งนี้ครอบคลุมไปถึงการรายงาน ประเมินผลการบริหารความเสี่ยง และการกำกับควบคุมความเสี่ยงต่างๆ ให้อยู่ในระดับที่บริษัทย่อยยอมรับได้

### องค์ประกอบ

สมาชิกในคณะกรรมการฯ ล้วนเป็นผู้บริหารในบริษัทฯ และบริษัทย่อย เป็นผู้มีความรอบรู้ทั้งในด้านคุณวุฒิ และประสบการณ์ เพื่อวางแผนพิจารณาปรับปรุง พัฒนาให้บริษัทฯ และบริษัทย่อยสามารถดำเนินงานในภาวะความเสี่ยงต่างๆ โดยมีมาตรการรองรับความเสี่ยงต่างๆ ที่ยอมรับได้

### วาระการดำรงตำแหน่ง

กรรมการฯ มีวาระการดำรงตำแหน่งและมีการพิจารณาทบทวนการแต่งตั้งทุกปี ในกรณีที่ตำแหน่งว่างลงด้วยเหตุผลใดก็ตาม ประธานคณะกรรมการจะพิจารณาแต่งตั้งสมาชิกใหม่มาดำรงตำแหน่ง เพื่อให้มีการปฏิบัติหน้าที่อย่างต่อเนื่อง

## การประชุม

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงมีการประชุมเป็นประจำทุกเดือน ในกรณีจำเป็นหรือเร่งด่วน กรรมการสามารถเรียกให้มีการประชุมเป็นวาระพิเศษได้ โดยจะต้องมีการแจ้งให้สมาชิกทราบล่วงหน้า

## อำนาจหน้าที่

หน้าที่ความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง มีดังนี้

1. กำหนดนโยบายเพื่อเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท เพื่อพิจารณาในเรื่องของการบริหารความเสี่ยงโดยรวม ซึ่งต้องครอบคลุมถึงกลุ่มถึงความเสี่ยงประเภทต่างๆ ที่สำคัญ เช่น ความเสี่ยงด้านการรับประกันภัย ความเสี่ยงด้านเครดิต ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ความเสี่ยงจากตลาด ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการและความเสี่ยงที่มีผลกระทบต่อชื่อเสียงของกิจการ และความเสี่ยงด้านการลงทุน
2. วางกลยุทธ์ให้สอดคล้องกับนโยบายการบริหารความเสี่ยงโดยสามารถประเมิน ติดตาม และดูแลปริมาณความเสี่ยงของบริษัทรับประกันภัยให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม
3. ทบทวนความเพียงพอของนโยบายและระบบบริหารความเสี่ยง โดยรวมถึงความมีประสิทธิภาพของระบบและการปฏิบัติตามนโยบายที่กำหนด
4. รายงานต่อคณะกรรมการบริษัท อย่างสม่ำเสมอในสิ่งที่ต้องดำเนินการปรับปรุงแก้ไขเพื่อสอดคล้องกับนโยบายและกลยุทธ์ที่กำหนด
5. ต้องทำให้มั่นใจว่าการปฏิบัติงานรายวันมีการประเมิน จัดการ และรายงานความเสี่ยงอย่างเพียงพอ มีการส่งเสริมพนักงานในฝ่ายให้ตระหนักถึงความสำคัญของการบริหารความเสี่ยง
6. จัดทำรายงานการปฏิบัติงานของคณะกรรมการการบริหารความเสี่ยงเสนอคณะกรรมการตรวจสอบและคณะกรรมการบริษัท
7. คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงต้องประชุมอย่างน้อยเดือนละ 1 ครั้ง เพื่อทบทวนและประเมิน ติดตาม ดูแลนโยบายและกลยุทธ์ รวมทั้งการกำกับควบคุมความเสี่ยงต่างๆ ให้อยู่ในระดับที่บริษัท ยอมรับได้

## การพิจารณาทบทวนประจำปี

คณะกรรมการฯ มีการประเมินผลการปฏิบัติงานเป็นประจำทุกปี มีการพัฒนาเกณฑ์การประเมินอีกทั้งยังมีการพิจารณาทบทวนความเสี่ยงต่างๆ เพื่อปรับปรุงให้สอดคล้องทันต่อปัจจัย และทันต่อสถานการณ์ เพื่อนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท เพื่อพิจารณาอนุมัติ

# รายงานการพัฒนาธุรกิจอย่างยั่งยืน

## การพัฒนาธุรกิจอย่างยั่งยืน

บริษัทฯ มีเจตนารมณ์ในการดำเนินธุรกิจภายใต้การให้ความสำคัญไม่เพียงต่อธุรกิจแต่ยังครอบคลุมไปถึง “ความรับผิดชอบต่อสังคม” (CSR: Corporate Social Responsibility) โดยถือเป็นภารกิจและพันธะสัญญาของบริษัทฯ ในฐานะที่เป็นส่วนหนึ่งของสังคมไทยที่ต้องแสดงตนเป็นตัวอย่างที่ดี ผลักดัน และพัฒนาธุรกิจเพื่อประโยชน์ต่อสังคมโดยรวม จึงได้มีการวางนโยบายด้านความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อมอย่างชัดเจนตามแนวทางของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

การทำธุรกิจเพื่อผลตอบแทนผู้ถือหุ้นเป็นเพียงส่วนหนึ่งขององค์ธุรกิจโดยรวม ภารกิจของบริษัทฯ จะเสร็จสมบูรณ์ได้ก็ต่อเมื่อบริษัทฯ สามารถสร้างสรรค์สิ่งดี ๆ เป็นการตอบแทนให้กับสังคมที่ให้การสนับสนุนบริษัทฯ มาโดยตลอด ปัจจุบันบริษัทฯ ได้ดำเนินการด้านความรับผิดชอบต่อสังคมในกระบวนการหลักของการดำเนินธุรกิจ (CSR-in-Process) และนอกกระบวนการหลักของการดำเนินธุรกิจ (CSR-after-Process) โดยเน้นการสร้างจิตสำนึกและความรับผิดชอบต่อสังคม และสนับสนุนให้ผู้บริหาร และพนักงานทุกระดับเข้ามามีส่วนร่วม เพื่อให้มั่นใจได้ว่าเจตนารมณ์ได้รับการตอบสนองอย่างมีนัยยะ โดยมีประเด็นความสำคัญดังนี้

1. การประกอบกิจการด้วยความเป็นธรรม
2. การต่อต้านทุจริต
3. การเคารพสิทธิมนุษยชน
4. การปฏิบัติต่อแรงงานอย่างเป็นธรรม
5. ความรับผิดชอบต่อผู้บริโภค
6. การร่วมพัฒนาชุมชน และสังคม
7. การจัดการสิ่งแวดล้อม
8. นวัตกรรมและการเผยแพร่นวัตกรรมจากการดำเนินความรับผิดชอบต่อสังคม

## ผู้มีส่วนได้เสีย

ในการกำหนดและแสดงถึงความรับผิดชอบต่อสังคม ทางบริษัทฯ ได้ให้ความสำคัญต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มเพื่อให้ได้รับการดูแลอย่างเป็นธรรมโดยมีการกำหนดนโยบายให้มีการปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียแต่ละกลุ่ม โดยคำนึงถึงสิทธิของผู้มีส่วนได้เสียดังกล่าวตามกฎหมายหรือตามข้อตกลงที่มีกับบริษัทฯ ไม่กระทำการใดๆ ที่เป็นการละเมิดสิทธิของผู้มีส่วนได้เสียเหล่านั้น

บริษัทฯ มุ่งมั่นที่จะดำเนินธุรกิจด้วยความรับผิดชอบต่อผู้มีส่วนได้เสีย โดยคำนึงถึงการเจริญเติบโตของธุรกิจร่วมกันเอื้อประโยชน์ซึ่งกันและกัน อันนำไปสู่การทำธุรกิจที่ยั่งยืน เพื่อให้มั่นใจว่ามีการรับรู้สิทธิของผู้มีส่วนได้เสียต่างๆ ที่กำหนดไว้ในกฎหมาย และได้กำหนดเป็นแนวทางไว้ในจรรยาบรรณของบริษัทฯ ซึ่งจะได้รับ

การคุ้มครองและปฏิบัติด้วยความเสมอภาค และการสานประโยชน์ทางธุรกิจกับสังคมเช่นนี้ เพื่อให้บริษัทฯ เป็นองค์กรที่มีคุณค่าของสังคม การสื่อสารกับผู้มีส่วนได้ส่วนเสีย บริษัทฯ ได้กำหนดช่องทางเพื่อให้ผู้มีส่วนได้ส่วนเสียทุกกลุ่มสามารถติดต่อกับบริษัทฯ เพื่อให้ข้อเสนอแนะ คำติชม หรือร้องเรียนในเรื่องต่างๆ โดยผ่านทางเลขานุการบริษัทฯ และ ผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัทฯ

รายละเอียดของแนวทางการปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้ส่วนเสีย บริษัทฯ ได้ระบุไว้อย่างชัดเจนสำหรับแต่ละกลุ่มคือ ผู้ถือหุ้น ลูกค้า พนักงาน คู่ค้า คู่แข่งทางการค้า เจ้าหนี้ สังคมและสิ่งแวดล้อม และภาครัฐ ในหัวข้อรายงานการปฏิบัติตามหลักการดูแลกิจการที่ดี — หมวดการคำนึงถึงบทบาทของผู้มีส่วนได้ส่วนเสีย

### การประกอบกิจการด้วยความเป็นธรรม

บริษัทฯ ให้ความสำคัญเกี่ยวกับการกำกับดูแลกิจการที่ดี จึงมุ่งมั่นที่จะปฏิบัติหน้าที่ด้วยความเป็นธรรม มีความรับผิดชอบ เชื่อสัตย์สุจริตเพื่อให้การดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ มั่นคงและเจริญเติบโตอย่างยั่งยืน ตลอดจนเพิ่มมูลค่าทางเศรษฐกิจ สร้างความมั่งคั่งแก่กิจการและคำนึงถึงผู้มีส่วนได้ส่วนเสียทุกฝ่าย โดยมีนโยบายในการบริหารงานบนพื้นฐานของเศรษฐกิจพอเพียง มีเหตุผล มีความซื่อสัตย์สุจริต มีจริยธรรม โปร่งใส และเป็นธรรมต่อผู้มีส่วนเกี่ยวข้องทุกฝ่าย ตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

บริษัทฯ มีความมุ่งมั่นในการดำเนินธุรกิจโดยยึดหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี มีนโยบายและรายละเอียดที่แสดงความชัดเจนในหัวข้อรายงานการปฏิบัติตามหลักการดูแลกิจการที่ดี

### การต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน

บริษัทฯ ได้ลงนามแสดงเจตนารมณ์เพื่อเป็นแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านทุจริต (Collective Action Coalition หรือ CAC) เมื่อวันที่ 12 กันยายน 2557 โดยรับรู้ถึงหน้าที่ความรับผิดชอบของบริษัทฯ ในการเป็นตัวอย่างที่ดีในการต่อต้านการทุจริตทุกรูปแบบ มีการกำหนดนโยบาย และให้ความสำคัญในการปฏิบัติโดยมีคณะกรรมการชดเชยที่ตรวจสอบและดูแลการปฏิบัติงานในบริษัทฯ และบริษัทย่อยให้เป็นไปตามกฎหมาย มีการเผยแพร่โดยจัดให้มีคู่มือ จรรยาบรรณทางธุรกิจ (Code of Conduct) และมีการเซ็นรับทราบจากพนักงานทุกคน เพื่อเป็นแนวทางในการปฏิบัติตนอย่างมีจริยธรรม ความรับผิดชอบ และกำหนดข้อลงโทษอย่างชัดเจน



นอกจากนี้ บริษัทฯ มีการกำหนดนโยบายการแจ้งเบาะแส (Whistle Blower Policy) ซึ่งมีข้อกำหนดให้กรรมการบริษัท เจ้าหน้าที่ และพนักงานของบริษัทฯ มีหน้าที่รับผิดชอบในการรายงานกิจกรรมใดๆ หรือกิจกรรมที่ต้องสงสัยใดๆ ที่ทราบ เกี่ยวกับการทุจริตหรือไม่ปฏิบัติตามกฎหมาย กฎระเบียบ จรรยาบรรณ และข้อบังคับของบริษัทฯ หรือที่อาจถือว่ามีความอ่อนไหวต่อการรักษาชื่อเสียงของบริษัทฯ ทั้งนี้ หากรับทราบถึงกิจกรรมใดๆ หรือกิจกรรมที่ต้องสงสัยใดๆ ดังกล่าวข้างต้น ก็สามารถแจ้งข้อมูลหรือให้เบาะแสเกี่ยวกับกิจกรรมดังกล่าวได้เช่นเดียวกัน โดยมีช่องทางให้นำเสนอต่อประธานกรรมการตรวจสอบ ผ่านฝ่ายตรวจสอบภายในของบริษัทฯ ได้ด้วย

ทางบริษัทฯ จัดให้มีนโยบายและรายละเอียดที่แสดงความชัดเจนในหัวข้อ รายงานการปฏิบัติตามหลักการดูแลกิจการที่ดี — การต่อต้านการทุจริต

### การเคารพสิทธิมนุษยชน

บริษัทฯ ดำเนินธุรกิจโดยเน้นให้ต่อการเคารพสิทธิมนุษยชนขั้นพื้นฐาน โดยการปฏิบัติต่อพนักงาน และผู้มีส่วนได้ส่วนเสียทุกกลุ่ม โดยคำนึงถึงสิทธิของพลเมืองและสิทธิทางการเมือง ซึ่งหมายรวมถึงสิทธิในชีวิตและเสรีภาพ ความเสมอภาคทางด้านกฎหมาย มีเสรีภาพในการแสดงออก มีการปฏิบัติอย่างเป็นธรรม มีความเสมอภาค เคารพต่อชีวิตและศักดิ์ศรีของมนุษย์เสมอ

รายละเอียดที่แสดงความชัดเจนถึงนโยบายอยู่ในหัวข้อรายงานการปฏิบัติตามหลักการดูแลกิจการที่ดี และรายละเอียดที่แสดงความชัดเจนถึงนโยบายในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการเคารพสิทธิมนุษยชนในส่วนของพนักงานอยู่ในรายงานโครงสร้างการจัดการ — การปฏิบัติตามหลักสิทธิมนุษยชน

## การปฏิบัติต่อแรงงานอย่างเป็นธรรม

พนักงานคือทรัพยากรที่สำคัญที่สุดของบริษัทฯ ในการก้าวไปสู่องค์กรที่มีการเจริญเติบโตอย่างยั่งยืน บริษัทฯ จึงมีนโยบายที่ดูแลพนักงานอย่างเป็นธรรมนับตั้งแต่ในด้านการจ้างงาน ซึ่งให้มีการปฏิบัติตามพระราชบัญญัติคุ้มครองแรงงาน พ.ศ. 2541 อย่างเคร่งครัด มีกระบวนการจัดหา และคัดเลือกพนักงานที่มีความเป็นธรรม โปร่งใส และสามารถตรวจสอบได้ บริษัทฯ ยังมีการประเมินค่าจ้าง เงินเดือน และสวัสดิการต่างๆ ประจำปีเพื่อให้อยู่ในมาตรฐานของตลาด มีระบบการประเมินผลงานและการปฏิบัติงานของพนักงานที่เป็นธรรม โปร่งใส และตรวจสอบได้ การดูแลพนักงานยังครอบคลุมไปถึงการพัฒนาขีดความสามารถ และทักษะของพนักงานอย่างต่อเนื่องผ่านการอบรมในรูปแบบต่างๆ มีการติดตามการพัฒนาทักษะของพนักงาน 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) ทำธุรกิจในด้านประกันวินาศภัยบริหารและจัดการความเสี่ยงให้แก่ผู้บริโภค ซึ่งมีผลกระทบต่อความสามารถในการดำเนินธุรกิจ และการดำเนินชีวิตของผู้บริโภคหากประสบภัย บริษัทฯ จึงมีนโยบายแก่บริษัทย่อยให้กำหนดมาตรฐานการดำเนินงานที่มีประสิทธิภาพเพื่อสร้างความมั่นใจต่อผู้บริโภคถึงความสามารถในการช่วยเหลือผู้บริโภคเมื่อประสบภัย ทั้งในด้านสินไหมทดแทน และการทำงานที่รวดเร็วต่อสถานการณ์ ทั้งนี้ ในการสร้างความมั่นใจและความพึงพอใจ บริษัทฯ จึงมีการเตรียมพร้อมที่ดีในด้านการเงิน เทคโนโลยี และพนักงานที่พร้อมให้ความช่วยเหลือตลอด 24 ชั่วโมงโดยจัดให้มีเบอร์โทรศัพท์ “แจ้งเหตุ ทุกภัย ไทย เบอร์เดียว” หรือ One Number Call Center ที่ผู้บริโภคสามารถติดต่อเข้ามาขอความช่วยเหลือได้ มีเว็บไซต์แบบปรับขนาดอัตโนมัติ (responsive web) ของบริษัทฯ และแบบโมบาย (mobile web) เพื่ออำนวยความสะดวกในการขอความช่วยเหลือ และให้บริการข้อมูลที่สำคัญในยามฉุกเฉิน

## สิทธิขั้นพื้นฐานของผู้บริโภค

1. สิทธิที่จะได้รับข้อมูลที่ถูกต้อง ทางบริษัทย่อยคือ บริษัท ศรีอยุธยา เจนเนอรัล ประกันภัย จำกัด (มหาชน) ได้จัดทำเอกสารการประกอบการขายผลิตภัณฑ์ประกันวินาศภัยซึ่งมีข้อมูลเกี่ยวกับบริษัทฯ รายละเอียดของผลิตภัณฑ์ เงื่อนไข และผลประโยชน์ตามกฎหมายและตามข้อกำหนดของสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.)
2. การเก็บข้อมูลของลูกค้าให้เป็นความลับ ทางบริษัทย่อยมีกระบวนการเก็บรักษาข้อมูลของลูกค้าให้เป็นความลับ ไม่เผยแพร่ และ / หรือแลกเปลี่ยนข้อมูลเพื่อประโยชน์ด้านอื่น ยกเว้นในกรณีที่ต้องปฏิบัติตามกฎหมาย
3. สิทธิในการร้องเรียน บริษัทย่อยได้จัดช่องทางและระบบสื่อสารที่อำนวยความสะดวกให้แก่ผู้บริโภคเมื่อมีเหตุที่ต้องการร้องเรียนเกี่ยวกับการทำงานของพนักงาน การให้บริการ และมีระบบในการแก้ไขที่รวมไปถึงการแจ้งผลให้ผู้บริโภคทราบ

## การดูแลรักษาสิ่งแวดล้อม การร่วมพัฒนาชุมชนและสังคม

“พัฒนาสังคม ชุมชน และสิ่งแวดล้อมของประเทศชาติให้เจริญก้าวหน้าพร้อมไปกับธุรกิจอย่างยั่งยืน”

บริษัท ศรีอยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) (AYUD) ให้ความสำคัญต่อ “ความรับผิดชอบต่อสังคม” (CSR After Process) โดยถือเป็นภารกิจ / พันธะสัญญาของบริษัทฯ ในฐานะที่เป็นส่วนหนึ่งของสังคมไทยที่ต้องแสดงตนเป็นตัวอย่างที่ดีผ่านการพัฒนากิจกรรมและสร้างผลงานที่เป็นประโยชน์ต่อสังคมโดยรวม

ปัจจุบัน บริษัทฯ มีส่วนร่วมในการให้ความช่วยเหลือพัฒนาสังคม และสิ่งแวดล้อมผ่านทางโครงการต่างๆ ที่บริษัทฯ สนับสนุนให้พนักงานของบริษัทฯ เป็นผู้เสนออาสาทำกิจกรรม บริษัทฯ มุ่งเน้นการมีส่วนร่วม และการมีความรับผิดชอบอันเกิดขึ้นจากความร่วมมือนใจของทุกฝ่าย เพื่อให้มั่นใจได้ว่าสิ่งที่เราทำขึ้นนั้นมีคุณค่าต่อทุกฝ่ายที่เกี่ยวข้อง

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

## กระบวนการทำกิจกรรม

### ความเข้าใจอย่างลึกซึ้งถึงโครงการ (Insight)

บริษัทฯ เน้นให้พนักงานอาสาสมัครมีความเข้าใจอย่างลึกซึ้งถึงความจำเป็น และความเหมาะสมของแต่ละโครงการ

### การเข้าถึงในระดับท้องถิ่น (Localization)

กิจกรรมหรือโครงการที่นำเสนอควรเป็นประโยชน์และสนองตอบความต้องการของท้องถิ่น สังคม ชุมชน และ หรือ สิ่งแวดล้อม

### การมีส่วนร่วม (Involvement)

การมีส่วนร่วมจากพนักงานเป็นปัจจัยที่มีความสำคัญต่อความสำเร็จของโครงการ

### สู่การพัฒนาการ (Transformation) อย่างยั่งยืน

ถ่ายทอดความคาดหวังถึงการเปลี่ยนแปลง และการพัฒนาการ หรือผลลัพธ์ที่จะเกิดขึ้นเมื่อโครงการเสร็จสมบูรณ์

## ด้านสังคม

### ◆ โครงการเพื่อคนพิการด้านสายตา “12 ไอเดียอาสา เพื่อสร้างความสุข”

จากการบริจาคเงินให้กับ “ศูนย์เทคโนโลยีเพื่อการศึกษาคคนตาบอด และ ศูนย์พัฒนาสมรรถภาพคนตาบอด นนทบุรี” ภายใต้มูลนิธิช่วยคนตาบอดแห่งประเทศไทย ในพระบรมราชินูปถัมภ์ และ “สมาคมคนตาบอดแห่งประเทศไทย” บริษัทฯ ได้เข้าใจถึงความต้องการต่างๆ ของสมาคมฯ ที่นอกเหนือจากการบริจาคทุนทรัพย์ บริษัทฯ จึงต้องการช่วยขยายการรับรู้ในวงกว้างเพื่อให้คนทั่วไปได้มีโอกาสช่วยเหลือผู้พิการทางด้านสายตาในหลากหลายรูปแบบ ความคิดนี้ได้ถ่ายทอดผ่านปฏิทินประจำปี 2557 และการตอบวพรประจำปี 2557 ภายใต้ความคิดสร้างสรรค์ ‘Lending a hand’ ซึ่งแสดงถึง 12 รูปแบบการอาสาเพื่อสร้างความสุขให้กับผู้พิการทางสายตาผ่านกิจกรรมต่างๆ เช่น การอ่านหนังสือพร้อมอัดเสียง ช่วยพิมพ์บทความเพื่อนำไปทำเป็นหนังสือ Braille การช่วยจัดและเย็บเล่มหนังสือ การใช้เวลากับคนพิการด้านสายตาร้องเพลง เดินเที่ยว ปลูกต้นไม้ สนทนา แลกเปลี่ยนความคิดเห็นร่วมกัน การสอนผู้พิการด้านสายตาให้ใช้อินเตอร์เน็ตผ่าน application พิเศษ ฯลฯ ทั้งนี้ เพื่อแสดงให้เห็นว่ายังคงมีอีกหลายวิถีกับการให้ความช่วยเหลือเพื่อเพิ่มคุณค่าและสร้างสรรค์สิ่งดีๆ ให้กับชีวิตของพวกเขาผ่านการแบ่งปันเวลามาทำกิจกรรมร่วมกัน

ผลลัพธ์ที่เกิดขึ้นหลังจากที่ได้แจกปฏิทินจำนวน 17,000 เล่ม มูลค่า 459,000 บาทออกไปก็คือการที่ทั้งสองสมาคมฯ ได้รับความช่วยเหลือในกิจกรรมต่างๆ เพิ่มขึ้นจากปีที่แล้ว และมีจำนวนอาสาสมัครเพิ่มขึ้นอย่างเป็นเท่าตัว

“จากศูนย์ ที่เคยเงียบ กลักลับกลายเป็นศูนย์ ที่มีอาสาสมัครจากบริษัทต่างๆ และประชาชนทั่วไป เข้ามาทำกิจกรรมเป็นกลุ่มใหญ่ๆ ทุกวัน เราแทบรับกันไม่ไหว ดีใจมากค่ะ” นางชนิดาภา เพ็ชรรักษ์ ผู้อำนวยการศูนย์เทคโนโลยีการศึกษาเพื่อคนตาบอด ภายใต้มูลนิธิช่วยคนตาบอดแห่งประเทศไทยในพระบรมราชินูปถัมภ์กล่าว

คุณกิติพงศ์ สุทธิ ผู้อำนวยการสถาบันคนตาบอดแห่งชาติเพื่อการวิจัยและพัฒนา ให้ความคิดเห็นว่า “ผู้คนทั่วไปมีความเข้าใจถึงความต้องการของผู้พิการด้านสายตามากขึ้น เราไม่ได้ขาดทุนทรัพย์เพียงอย่างเดียว เราขาดคนที่จะเข้ามาให้เวลากับเรา อาสาที่จะให้ความรู้ และการสนับสนุนเราเช่นกัน”



### ด้านสิ่งแวดล้อม

- ◆ โครงการ “ปลูกป่าชายเลนต่อเนื่อง สู่ปี 5 อ. คลองโคน จ. สมุทรสงคราม”  
นับเป็นปีที่ 5 ที่ทางบริษัทฯ ทำการอนุรักษ์สิ่งแวดล้อมผ่านโครงการ ปลูกป่าชายเลน ณ ศูนย์อนุรักษ์ป่าชายเลนคลองโคนสมุทรสงคราม ในปีนี้ความแตกต่างในการทำโครงการคือการขยายจำนวนอาสาสมัคร พร้อมด้วยพนักงาน เยาวชนจากมูลนิธิเรือนจำคริสเตียน และคณะตัวแทนประกันภัยกว่า 120 คน ร่วมกันปลูกป่าชายเลนเพื่อเพิ่มพื้นที่สีเขียวและอนุรักษ์สิ่งแวดล้อมในปีนี้บริษัทฯ ร่วมกับอาสาสมัครสามารถปลูกป่าชายเลนเพิ่มขึ้นเป็นจำนวน 1,000 ต้น



- ◆ โครงการ “อนุรักษ์ท้องทะเล” อ. สัตหีบ จ. ชลบุรี  
สานต่อกิจกรรม CSR ทางด้านการอนุรักษ์สิ่งแวดล้อมอย่างต่อเนื่อง โดยความร่วมมือกิจกรรม “โครงการอนุรักษ์ท้องทะเล” ซึ่งเป็นกิจกรรมฟื้นฟูระบบนิเวศทางทะเล โดยมีการปลูกปะการัง และการปล่อยพันธุ์สัตว์ทะเล หน่วยบัญชาการนาวิกโยธิน หาดเตยงาม อำเภอนาวิกโยธิน อำเภอสัตหีบ จังหวัดชลบุรี





## ด้านการศึกษา

### ◆ โครงการพัฒนาโรงเรียน ณ ศูนย์การศึกษาพิเศษ จ. จันทบุรี

ศูนย์การศึกษาพิเศษ ประจำจังหวัดจันทบุรี ซึ่งเป็นศูนย์บริการช่วยเหลือระยะแรกเริ่มและเตรียมความพร้อมให้กับ ผู้พิการ รวมถึงสนับสนุนจัดการเรียนการสอน การให้บริการและความช่วยเหลือต่างๆ อาทิ จัดอบรมบุคลากร อาสาสมัคร ชุมชน และท้องถิ่น เพื่อพัฒนาการศึกษาของผู้พิการแบบครบวงจร ศูนย์การศึกษา มีอาคารเรียนที่ไม่มีโครงกันสาดทำให้แดดส่องเข้าห้องเรียนร้อนมาก เด็กๆ ไม่สามารถใช้ห้องเรียนได้เต็มที่ “โครงการกันสาดเพื่อน้อง” จึงเกิดขึ้นจากการร่วมมือของพนักงาน ทีมจิตอาสา ภาคตะวันออก 3 สาขา คือ สาขาระยอง ชลบุรี และพัทยา โดยร่วมกันจัดสร้าง และมอบกันสาดสำหรับอาคารเรียนเพื่อลดแสงแดดที่ส่องเข้ามาในชั้นเรียนเป็นผลทำให้เด็กๆ มีสมาธิในการเรียนที่ดีขึ้น โครงการนี้ยังมอบทุนการศึกษาให้กับเด็กนักเรียนที่ด้อยโอกาสอีกด้วย



### ◆ โครงการพัฒนาการเรียนรู้อ

ปี 2557 บริษัทฯ ได้บริจาคคอมพิวเตอร์เพื่อการศึกษาทั้งหมด 45 เครื่อง เพื่อขยายความรู้สู่หน่วยงานราชการที่ยังขาดแคลนอุปกรณ์ด้านเทคโนโลยี และโรงเรียนที่ขาดแคลนทุนทรัพย์ในการสร้างห้องสมุด และเพื่อส่งเสริมในการเรียนในห้องเรียน

1. บริจาคคอมพิวเตอร์เพื่อจัดตั้งห้องสมุดอิเล็กทรอนิกส์ภายในหน่วยงาน กองพันทหารราบที่ 2 กรมทหารราบที่ 29 ค่ายสุรสีห์ จ. กาญจนบุรี
2. บริจาคคอมพิวเตอร์ให้กับหน่วยบัญชาการป้องกันภัยทางอากาศกองทัพบก 551 กรุงเทพฯ เพื่อจัดตั้งศูนย์การเรียนรู้อ เพื่อใช้ในการดำเนินกิจกรรมการพัฒนาคุณภาพชีวิตกำลังพลตามโครงการต่างๆ ของหน่วยงาน
3. บริจาคคอมพิวเตอร์ให้กับ โรงเรียนวัดตลาด (อุดมวิทยา) จ. พระนครศรีอยุธยา เพื่อใช้ดำเนินการเรียนการสอน เสริมสร้างความรู้ให้กับนักเรียน ในด้านเทคโนโลยี
4. บริจาคคอมพิวเตอร์เพื่อส่งเสริมการเรียนการสอนในห้องสมุดให้กับโรงเรียนวัดสิทธิาราม จ. อ่างทอง



◆ กิจกรรมวันเด็กและกีฬาประจำโรงเรียน

มอบตุ๊กตาหมี 50 ตัว เป็นของขวัญวันเด็กให้แก่ โรงเรียนวัดอินทร์ จ.นนทบุรี ในกิจกรรมวันเด็กแห่งชาติและกิจกรรมกีฬาระหว่างนักเรียนกับผู้ปกครองระดับชั้น



**การจัดการสิ่งแวดล้อม**

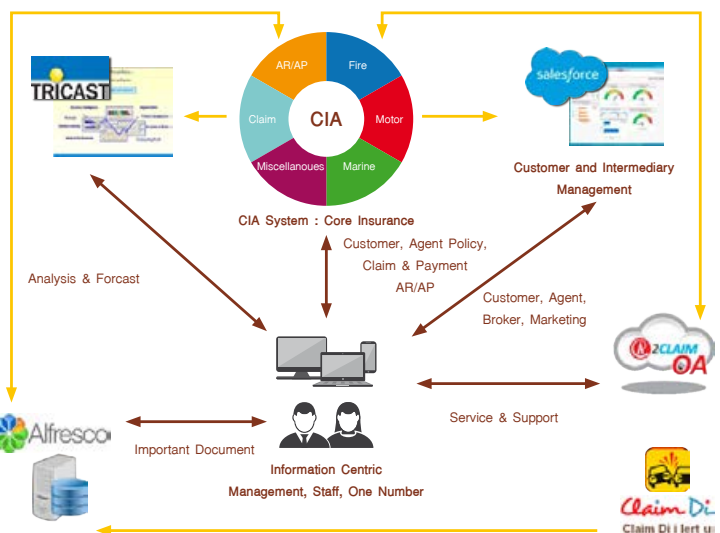
บริษัทฯ ให้ความสำคัญกับการจัดการสิ่งแวดล้อม เพราะตระหนักถึงผลกระทบที่ย่อมเกิดขึ้นได้จากการดำเนินธุรกิจ มาตรการที่ทางบริษัทฯ ได้ดำเนินการเพื่อช่วยลดผลกระทบด้านสิ่งแวดล้อมมีดังนี้

1. บริษัทฯ ส่งเสริมให้พนักงานใช้กระดาษเท่าที่จำเป็นเท่านั้น เพื่อลดผลกระทบต่อสิ่งแวดล้อม และประหยัดพื้นที่ใช้สอยในสำนักงาน เพื่อเก็บเอกสาร โดยมีการใช้งานและการเก็บเอกสารต่างๆ ผ่านทางคอมพิวเตอร์ และวิธีการอื่นๆ เช่น การใช้ แผ่น CD แทนการพิมพ์รายงานต่างๆ ทั้งนี้ เพื่อมุ่งสู่การเป็นสำนักงานที่ไร้กระดาษ หรือ Paperless Office อย่างแท้จริง
2. บริษัทฯ มีการประหยัดไฟฟ้าเพื่อรณรงค์ลดโลกร้อน โดยมีการปิดไฟฟ้าทุกวันตอนเที่ยงเป็นเวลา 1 ชั่วโมง

**นวัตกรรมและการเผยแพร่นวัตกรรมจากการดำเนินความรับผิดชอบต่อสังคม**

บริษัทฯ มีความมุ่งมั่นและให้ความสำคัญกับการสร้างนวัตกรรมด้านธุรกิจที่สามารถเอื้อประโยชน์ให้แก่ผู้บริโภครวมไปถึงความรับผิดชอบต่อสังคม นวัตกรรมที่ทางบริษัทฯ และบริษัทย่อยได้คิดค้นขึ้นมาในปี 2557 คือ

- ◆ การร่วมพัฒนาผลิตภัณฑ์ บัตรกรุงศรี เดบิต OPD กับธนาคารกรุงศรี ซึ่งมอบประกันภัยให้ผู้บริโภคในกลุ่มผู้มีอาชีพอิสระ โดยนวัตกรรมบัตรเดบิตนี้ให้ความคุ้มครองชีวิตจากอุบัติเหตุโดยไม่ต้องเสียเวลาทำประกันภัยอีกหนึ่งขั้นตอน นับเป็นการประหยัดเวลาและบริหารความเสี่ยงให้แก่ผู้บริโภคได้อย่างดี
- ◆ การร่วมทำ E-claim กับสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) อำนวยความสะดวกให้แก่ผู้ประสบภัยโดยตรงผ่านทางอินเทอร์เน็ต ทำให้สามารถเรียกค่าเสียหายได้อย่างรวดเร็ว ประหยัดเวลา และไม่ต้องสำรองจ่ายก่อน
- ◆ บริษัทฯ จัดให้มีเบอร์โทรศัพท์ “แจ้งเหตุ ทุกภัย ทั่วไทย เบอร์เดียว” หรือ One Number Call Center ที่ผู้บริโภคสามารถติดต่อเข้ามาขอความช่วยเหลือได้ตลอด 24 ชั่วโมง ทำให้ผู้ประสบภัยเข้าถึงบริการได้อย่างรวดเร็ว ทันใจ
- ◆ บริษัทฯ ได้พัฒนาให้มีเว็บไซต์ปรับขนาดแบบอัตโนมัติ (responsive web) ของบริษัทฯ และแบบโมบาย (mobile web) เพื่ออำนวยความสะดวกในการขอความช่วยเหลือ และให้บริการข้อมูลที่สำคัญในยามฉุกเฉินแก่ผู้บริโภค
- ◆ บริษัทฯ ได้พัฒนาระบบ CIA System - Core Insurance เพื่อเชื่อมต่อกระบวนการทำงานให้มีประสิทธิภาพมากขึ้น ทำให้ประหยัดค่าใช้จ่าย เพิ่มประสิทธิภาพ ความรวดเร็ว และเพิ่มความพึงพอใจจากลูกค้าอีกด้วย



# การควบคุมภายใน และการบริหารจัดการความเสี่ยง



บริษัทฯ จัดให้มีระบบการควบคุมภายในและการบริหารจัดการความเสี่ยงโดยยึดกรอบแนวทางการปฏิบัติที่มีองค์ประกอบของการควบคุมภายในองค์กร การประเมินความเสี่ยง การควบคุมการปฏิบัติงาน ระบบสารสนเทศและการสื่อสารข้อมูล และระบบการติดตาม

การจัดตั้งคณะกรรมการกำกับการปฏิบัติงาน (Compliance Committee) และหัวหน้างานตรวจสอบภายใน

จากการประชุมคณะกรรมการบริษัทครั้งที่ 2/2555 เมื่อวันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2555 ทางคณะกรรมการบริษัทได้มีมติให้บริษัทฯ จัดตั้งคณะกรรมการกำกับการปฏิบัติงาน (Compliance Committee) ทั้งนี้ เพื่อให้การบริหารงานของบริษัทฯ เป็นไปตามหลักการดำเนินงานภายใต้กฎหมาย หลักธรรมาภิบาลที่ดี และตามกฎหมายเกณฑ์ที่ทางสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ได้ระบุไว้

ปัจจุบัน นายวิชิต กรวิทยาคุณ กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบดำรงตำแหน่งประธานคณะกรรมการกำกับดูแลการปฏิบัติงาน (Compliance Committee) ตั้งแต่วันที่ 29 มกราคม 2556 โดยมีประวัติผู้ดำรงตำแหน่งในหัวข้อ ข้อมูลคณะกรรมการบริษัทฯ

## ◆ ผู้ได้รับมอบหมายงานตรวจสอบภายในของบริษัทฯ

ในการประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 4/2557 เมื่อวันที่ 7 สิงหาคม 2557 ได้มีมติแต่งตั้งให้ นางภาพร กิโยติลลชัย ผู้อำนวยการฝ่ายอาวุโส ฝ่ายตรวจสอบภายใน ของบริษัท ศรีอยุธยา เจนเนอรัล ประกันภัย จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นบริษัทย่อย ให้ปฏิบัติงานเป็นหัวหน้างานตรวจสอบภายในของบริษัทฯ ในตำแหน่งผู้อำนวยการฝ่ายอาวุโส ฝ่ายตรวจสอบภายใน ของบริษัท ศรีอยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นบริษัทแม่โดยให้มีผลตั้งแต่วันที่ 1 กรกฎาคม 2557 เนื่องจากมีคุณสมบัติ วุฒิการศึกษา ประสบการณ์ และความเข้าใจในการปฏิบัติงานด้านการตรวจสอบภายในธุรกิจที่มีลักษณะเดียวกันกับบริษัทฯ มาเป็นระยะเวลากว่า 10 ปี และเคยเข้ารับการอบรมในหลักสูตรที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติงานด้านตรวจสอบภายในโดยมีประวัติผู้ดำรงตำแหน่งในหัวข้อ ข้อมูลหัวหน้างานตรวจสอบภายใน ทั้งนี้ การพิจารณาอนุมัติ แต่งตั้ง ถอดถอน และโยกย้ายหัวหน้างานตรวจสอบภายในต้องได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการตรวจสอบ



ในการประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 2/2558 เมื่อวันที่ 26 กุมภาพันธ์ 2558 โดยมีกรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ ทั้ง 3 ท่านเข้าประชุมด้วยครบถ้วน คณะกรรมการบริษัทได้ประเมินระบบการควบคุมภายในของบริษัท จากการพิจารณาองค์ประกอบของการควบคุมภายในโดยใช้แบบประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายใน การสอบถามข้อมูลจากกรรมการที่เป็นผู้บริหารของบริษัท และรายงานของคณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการบริษัท มีความเห็นว่าระบบการควบคุมภายในของบริษัทมีความเพียงพอและเหมาะสม สามารถทำให้การปฏิบัติงานเกิดประสิทธิภาพและประสิทธิผล รายงานทางการเงินมีความเชื่อถือได้และทันเวลา สามารถนำไปใช้เป็นข้อมูลประกอบการพิจารณาและการตัดสินใจทางธุรกิจ ตลอดจนการปฏิบัติการด้านต่างๆ สอดคล้องกับกฎหมาย ระเบียบและนโยบายต่างๆ ของบริษัท ทั้งนี้ บริษัท มีการจัดให้มีระบบการควบคุมภายในมีผลควบคุมการดำเนินงานต่อไปถึงบริษัทย่อยด้วย ซึ่งสามารถสรุปได้ดังนี้

## 1. การควบคุมภายในองค์กรและสภาพแวดล้อม

บริษัท ยึดมั่นในคุณค่าของความซื่อตรง (integrity) และจริยธรรม (ethics) มีการพัฒนาดำเนินการควบคุมภายในฝ่ายบริหารได้จัดให้มีโครงสร้างสายการรายงาน การกำหนดอำนาจในการสั่งการและความรับผิดชอบที่เหมาะสมเพื่อให้องค์กรบรรลุวัตถุประสงค์ ภายใต้การกำกับดูแล (oversight) ของคณะกรรมการ และมีความมุ่งมั่นในการมุ่งใจ พัฒนาและรักษาบุคลากรที่มีความรู้ความสามารถ ตลอดจนมีการกำหนดให้บุคลากรมีหน้าที่และความรับผิดชอบในการควบคุมภายใน เพื่อให้บรรลุตามวัตถุประสงค์ขององค์กร ทั้งนี้ บริษัท จัดให้มีสภาพแวดล้อมของการควบคุมที่ดี ดังต่อไปนี้

- มีการดำเนินธุรกิจที่อยู่บนหลักความซื่อตรง และมีจริยธรรม มีการกำหนดเป้าหมายในเชิงธุรกิจอย่างชัดเจนและวัดผลได้ โดยยึดหลักการดำเนินงานภายใต้กฎหมาย และกฎระเบียบต่างๆ ที่เกี่ยวข้องในการปฏิบัติงาน และยึดหลักธรรมาภิบาลอย่างเคร่งครัด
- มีการจัดทำงบประมาณประจำปี ซึ่งผ่านการวิเคราะห์อย่างรอบคอบจากผู้บริหารและได้รับการอนุมัติจากที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท นอกจากนี้ในการกำหนดนโยบายและแผนการปฏิบัติงาน บริษัทได้คำนึงถึงผู้มีส่วนได้ส่วนเสียทุกฝ่ายตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยเพื่อประโยชน์ และความยั่งยืนของบริษัท ในระยะยาว
- มีโครงสร้างการจัดองค์กรที่มีการแบ่งหน้าที่ความรับผิดชอบระหว่างหน่วยงานต่างๆ ภายในบริษัท ตามแผนผังองค์กร
- มีการจัดทำระเบียบปฏิบัติและคู่มือการปฏิบัติงานของฝ่ายงานต่างๆ เป็นลายลักษณ์อักษรโดยมีการเผยแพร่ให้พนักงานทุกคนรับทราบผ่านระบบ Intranet ของบริษัท
- ระเบียบปฏิบัติของบริษัท มีข้อกำหนดเกี่ยวกับจริยธรรม หรือ code of conduct และข้อกำหนดห้ามพนักงานปฏิบัติตนในลักษณะที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับบริษัท รวมทั้งทวงโทษหากมีการฝ่าฝืน นอกเหนือจากนี้ ทางบริษัท ได้จัดให้มีกระบวนการติดตามการปฏิบัติตามระเบียบปฏิบัติและข้อกำหนดเกี่ยวกับจริยธรรมดังกล่าว ตลอดจนประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในของหน่วยงานต่างๆ ภายในบริษัท โดยหน่วยงานตรวจสอบภายในของบริษัทย่อย

## 2. การประเมินความเสี่ยง

บริษัท มีการกำหนดวัตถุประสงค์ไว้อย่างชัดเจนเพียงพอ เพื่อให้สามารถระบุและประเมินความเสี่ยงต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับการบรรลุวัตถุประสงค์ขององค์กรโดยมีการระบุและวิเคราะห์ความเสี่ยงทุกประเภทที่อาจกระทบต่อการบรรลุวัตถุประสงค์ไว้อย่างครอบคลุมทั่วทั้งองค์กร นอกจากนี้ บริษัท ได้มีการพิจารณาถึงโอกาสที่จะเกิดการทุจริตในการประเมินความเสี่ยงที่จะบรรลุวัตถุประสงค์ขององค์กร และสามารถระบุและประเมินความเสี่ยงที่เปลี่ยนแปลงที่อาจมีผลกระทบต่อระบบการควบคุมภายใน ทั้งนี้ บริษัท มีการบริหารความเสี่ยง โดยดำเนินการดังต่อไปนี้

- บริษัท จัดให้มีคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงเพื่อรับผิดชอบงานการบริหารความเสี่ยงของบริษัท โดยมีนโยบายและกระบวนการในการบริหารความเสี่ยง ครอบคลุมไปถึง ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ ความเสี่ยงทางด้านปฏิบัติการ

ความเสี่ยงจากการลงทุนในหลักทรัพย์ ความเสี่ยงด้านตลาด ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ความเสี่ยงด้านการเงินและการรายงาน ความเสี่ยงด้านกฎหมายและกฎเกณฑ์ต่าง ๆ และมีรายละเอียดเพิ่มเติมอยู่ในหัวข้อเรื่อง ปัจจัยความเสี่ยง ทั้งนี้ เพื่อลดอัตราความเสี่ยงดังกล่าวให้เหลือน้อยที่สุดโดยคณะกรรมการบริษัท มีการพิจารณาทบทวนความเสี่ยงของระบบการบริหารความเสี่ยงและประสิทธิผลของการจัดการความเสี่ยงอย่างน้อยปีละ 1 ครั้งหรือตามที่จำเป็น

- บริษัท มีการรายงานการเงินอย่างถูกต้องและเพียงพอ มีระบบการควบคุมภายใน (internal control) และการตรวจสอบภายใน (internal audit) ที่เหมาะสมและมีประสิทธิผล มีการปฏิบัติให้เป็นไปตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจบริษัท รายการที่เกี่ยวข้องกันเป็นไปตามกฎหมายและข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
- มติของที่ประชุมผู้ถือหุ้นครั้งที่ 65 เมื่อวันที่ 22 เมษายน 2557 ได้แต่งตั้งบริษัท ดีลอยท์ ทูช โรมัทสู ไชยยศ สอบบัญชี จำกัด โดย ดร. ศุภมิตร เตชะมนตรีกุล ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 3356 และ / หรือ นายเพิ่มศักดิ์ วงศ์พัชรปรกรณ์ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 3427 และ / หรือ นายชวลา เทียนประเสริฐกิจ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 4301 เป็นผู้สอบบัญชีบริษัท
- บริษัท ให้ความสำคัญกับสัญญาณเตือนภัยล่วงหน้า (Early Warning) และเพื่อป้องกันการประทุตตันอันไม่สมควร คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงได้จัดทำแนวทางการป้องกันการทุจริต (Fraud Prevention Guidance) และนโยบายการแจ้งเบาะแส (Whistle Blower Policy) ผ่านเครือข่ายเชื่อมโยงของบริษัท เพื่อให้พนักงานได้ปฏิบัติตามนโยบายและเป็นไปตามกฎหมาย

### 3. การควบคุมการปฏิบัติงาน (Compliance)

บริษัท มีมาตรการควบคุมที่ช่วยลดความเสี่ยงที่จะไม่บรรลุวัตถุประสงค์ขององค์กรให้อยู่ในระดับที่ต่ำสุด และยอมรับได้ โดยมีการพัฒนาการควบคุมทั่วไปด้วยระบบเทคโนโลยี เพื่อช่วยสนับสนุนการบรรลุวัตถุประสงค์ และจัดให้มีมาตรการควบคุมผ่านทางนโยบาย ซึ่งได้กำหนดสิ่งที่คาดหวังและขั้นตอนการปฏิบัติ เพื่อให้นโยบายที่กำหนดไว้นั้นสามารถนำไปสู่การปฏิบัติได้ ทั้งนี้ บริษัท มีการควบคุมการปฏิบัติงานโดยดำเนินการดังต่อไปนี้

- มีการกำหนดขอบเขตอำนาจหน้าที่และวงเงินอำนาจอนุมัติของฝ่ายบริหารแต่ละระดับอย่างชัดเจนและเป็นลายลักษณ์อักษร
- มีการแบ่งแยกหน้าที่อนุมัติ หน้าที่บันทึกการบัญชีและข้อมูลสารสนเทศ และหน้าที่ในการดูแลจัดเก็บทรัพย์สินออกจากกันเพื่อเป็นการตรวจสอบซึ่งกันและกัน
- มีการปฏิบัติตามประกาศและระเบียบข้อบังคับของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์เกี่ยวกับการทำธุรกรรมกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ กรรมการ ผู้บริหาร หรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าว เพื่อให้การทำธุรกรรมนั้นต้องผ่านขั้นตอนการอนุมัติที่ถูกต้อง
- มีมาตรการที่จะติดตามให้การดำเนินงานของบริษัท เป็นไปตามกฎหมาย ตลอดจนมีมาตรการในการแก้ไข ป้องกันมิให้เกิดการกระทำที่ฝ่าฝืนกฎหมาย และมีข้อกำหนดในการลงโทษด้วย

### 4. ระบบสารสนเทศและการสื่อสารข้อมูล

บริษัท จัดให้มีรายงานตามกำหนดเวลา และมีข้อมูลที่เกี่ยวข้องในเชิงวิเคราะห์ที่มีคุณภาพ เพื่อสนับสนุนให้การควบคุมภายในสามารถดำเนินไปได้ตามที่กำหนดไว้ มีการสื่อสารข้อมูลภายในองค์กร ซึ่งรวมถึงวัตถุประสงค์และความรับผิดชอบต่อการควบคุมภายในที่จำเป็นต่อการสนับสนุนให้การควบคุมภายในสามารถดำเนินไปได้ตามที่วางไว้ ตลอดจนจัดให้มีการสื่อสารกับหน่วยงานภายนอกเกี่ยวกับประเด็นที่อาจมีผลกระทบต่อควบคุมภายใน ทั้งนี้ บริษัท ได้ดำเนินการดังต่อไปนี้

- จัดให้มีข้อมูลที่สำคัญอย่างเพียงพอเพื่อให้คณะกรรมการบริษัท ใช้ประกอบการตัดสินใจ รวมถึงหนังสือนัดประชุม เอกสารประกอบการประชุมที่ระบุข้อมูลที่จำเป็นและเพียงพอต่อการพิจารณาก่อนการประชุม รายงานการประชุม คณะกรรมการบริษัทมีรายละเอียดตามควรที่ทำให้ผู้ถือหุ้นสามารถตรวจสอบความเหมาะสมในการปฏิบัติหน้าที่ของ กรรมการ
- มีการจัดเก็บเอกสารประกอบการบันทึกบัญชี และบัญชีต่างๆ ไว้ครบถ้วนเป็นหมวดหมู่ และมีการใช้นโยบายบัญชี ตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไปและเหมาะสมกับลักษณะธุรกิจของบริษัท
- จัดให้มีข้อมูลทางการเงิน และข้อมูลสารสนเทศที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานด้านต่างๆ ซึ่งฝ่ายจัดการสามารถนำมา ประกอบการพิจารณาสั่งการและปฏิบัติการ และมีการนำระบบคอมพิวเตอร์มาใช้ในการประมวลผล เพื่อให้ข้อมูล สารสนเทศมีความถูกต้องและเหมาะสมกับการใช้พิจารณา มีความเป็นปัจจุบัน ทันเวลา และมีความสะดวกในการ เข้าถึงสำหรับผู้ปฏิบัติงาน และผู้มีอำนาจเกี่ยวข้อง
- จัดเตรียมความพร้อมของระบบสารสนเทศในเหตุการณ์ฉุกเฉิน โดยจัดให้มีศูนย์คอมพิวเตอร์สำรองในกรณีที่ไม่ สามารถใช้ระบบสารสนเทศที่มีอยู่ในสำนักงานใหญ่ได้
- จัดให้มีระบบการสื่อสารภายใน และระบบการสื่อสารภายนอก เพื่อให้บุคลากรในบริษัท ได้รับทราบข้อมูลสารสนเทศ ที่ใช้สำหรับการบริหาร หรือการปฏิบัติงานในหน้าที่ของแต่ละคนอย่างครบถ้วนเรียบร้อย

## 5. ระบบการติดตาม

บริษัท มีการติดตามและประเมินผลการควบคุมภายใน เพื่อให้มั่นใจว่าการควบคุมภายในยังดำเนินไปอย่างครบถ้วน เหมาะสม ทำการสื่อสารข้อบกพร่องของการควบคุมภายในอย่างทันเวลาต่อบุคคลที่รับผิดชอบ ซึ่งรวมถึงผู้บริหารระดับ สูงและคณะกรรมการตามความเหมาะสม ทั้งนี้ บริษัท ได้ดำเนินการดังต่อไปนี้

- ฝ่ายบริหารมีการเปรียบเทียบผลการดำเนินงานกับเป้าหมายการดำเนินธุรกิจที่กำหนดไว้ และนำเสนอให้คณะกรรมการ บริษัท พิจารณา ในกรณีที่ผลการดำเนินงานที่เกิดขึ้นมีความแตกต่างจากเป้าหมายที่กำหนด ฝ่ายบริหารก็จะริบหา สาเหตุและดำเนินการแก้ไขภายในระยะเวลาที่เหมาะสม นอกจากนี้ บริษัทยังมีนโยบายให้ฝ่ายบริหารต้องรายงาน ต่อคณะกรรมการบริษัทโดยพลันในกรณีที่เกิดเหตุการณ์ทุจริต หรือสงสัยว่ามีเหตุการณ์ทุจริต มีการปฏิบัติที่ฝ่าฝืน กฎหมาย และมีการกระทำที่ผิดปกติดีอื่น ซึ่งอาจกระทบต่อชื่อเสียงและฐานะการเงินของบริษัทอย่างมีนัยสำคัญ
- จัดตั้งคณะกรรมการตรวจสอบซึ่งมีหน้าที่กำกับดูแลกระบวนการจัดทำรายงานทางการเงิน ระบบการควบคุมภายใน การตรวจสอบภายใน การปฏิบัติตามข้อกำหนด กฎหมายที่เกี่ยวข้อง พิจารณาเสนอแต่งตั้งผู้สอบบัญชี และกำหนด ค่าตอบแทน
- จัดตั้งฝ่ายตรวจสอบภายในเพื่อทำหน้าที่ในการตรวจสอบการปฏิบัติตามระบบการควบคุมภายในที่วางไว้อย่าง สม่ำเสมอโดยผู้ตรวจสอบภายในสามารถปฏิบัติงานได้อย่างอิสระ และเสนอรายงานผลการตรวจสอบได้อย่างตรง ไปตรงมา เมื่อมีการตรวจพบข้อบกพร่องที่เป็นสาระสำคัญ จะมีการรายงานต่อคณะกรรมการเจ้าหน้าที่บริหาร และ คณะกรรมการตรวจสอบเพื่อพิจารณาสั่งการแก้ไขภายในระยะเวลาอันควร
- อย่างไรก็ตาม เนื่องจากปัจจุบันปริมาณของธุรกิจมีไม่มาก บริษัท จึงได้ใช้บริการงานตรวจสอบภายในจากฝ่ายตรวจสอบ ภายในของบริษัท ศรีอยุธยา เจเนอรัล ประกันภัย จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นบริษัทย่อย

## รายการระหว่างกัน

บริษัทได้มีการเปิดเผยรายการที่เกิดขึ้นกับบริษัทย่อยและบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน ซึ่งเกี่ยวข้องกันโดยการถือหุ้นหรือการมีผู้ถือหุ้นหรือกรรมการบางส่วนร่วมกันไว้ในงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557 โดยแสดงไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 31 ซึ่งรายการระหว่างกันที่เกิดขึ้นกับบริษัทย่อยและบริษัทที่เกี่ยวข้องกันเป็นไปตามเงื่อนไขที่ระบุไว้ในสัญญาที่ทำร่วมกัน และเป็นเงื่อนไขการค้าทั่วไปตามปกติทางธุรกิจ

กรรมการตรวจสอบของบริษัทได้สอบทานรายการที่เกิดขึ้นระหว่างกันของบริษัทกับบริษัทย่อยและบริษัทที่เกี่ยวข้องกันทั้งหมดแล้วสำหรับปีบัญชีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557 และมีความเห็นว่าเป็นไปตามเงื่อนไขการค้าในธุรกิจตามปกติของบริษัท ซึ่งไม่มีเงื่อนไขแตกต่างจากบุคคลภายนอก และไม่มีผู้มีส่วนได้เสียมีส่วนในการอนุมัติให้กระทำรายการระหว่างกันใดๆ อย่างไรก็ตามบริษัทไม่มีนโยบายที่จะสนับสนุนให้ผู้มีส่วนได้เสียทำรายการระหว่างกัน แต่หากมีรายการระหว่างกันเกิดขึ้นก็จะเป็นไปตามปกติทางธุรกิจ ซึ่งเป็นราคาหรือเงื่อนไขที่ไม่แตกต่างจากบุคคลภายนอก

# รายงานของคณะกรรมการตรวจสอบ

เรียน ผู้ถือหุ้น บริษัท ศรีอยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)

คณะกรรมการตรวจสอบมีหน้าที่และความรับผิดชอบตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท ซึ่งได้ระบุไว้ในกฎบัตรคณะกรรมการตรวจสอบ ซึ่งสอดคล้องกับข้อกำหนดของหน่วยงานกำกับดูแล ทั้งนี้ คณะกรรมการตรวจสอบประกอบด้วยกรรมการบริษัทที่เป็นกรรมการอิสระจำนวน 3 ท่าน ได้แก่

1. นายสุรัชย์ พฤกษ์บำรุง ประธานกรรมการตรวจสอบ
  2. นายเมธา สุวรรณสาร กรรมการตรวจสอบ
  3. นายวิชิต กรวิทยาคุณ กรรมการตรวจสอบ
- ทั้งนี้ โดยมี นางภาพร ภิชโยติลภชัย เป็นเลขานุการคณะกรรมการตรวจสอบ

ในรอบปี 2557 ที่ผ่านมา คณะกรรมการตรวจสอบได้มีการประชุมทั้งสิ้นจำนวน 9 ครั้ง โดยเป็นการประชุมร่วมกับผู้สอบบัญชีเป็นการเฉพาะจำนวน 2 ครั้ง เพื่อรับทราบและพิจารณาเรื่องต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง สรุปสาระสำคัญได้ดังนี้

## รายงานทางการเงิน

สอบทานงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการรายไตรมาส งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการประจำปี โดยหารือร่วมกับฝ่ายจัดการ ผู้บริหารฝ่ายบัญชี และผู้สอบบัญชีของบริษัท เพื่อให้มั่นใจว่า งบการเงินจัดทำขึ้นตามหลักการบัญชีที่รับรองโดยทั่วไป มีการเปิดเผยข้อมูลอย่างเพียงพอ ถูกต้อง ครบถ้วน และเชื่อถือได้ รวมถึงพิจารณานโยบายการบัญชี และการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญ

## การควบคุมภายใน และการปฏิบัติตามกฎหมาย

สอบทานให้บริษัท มีระบบการควบคุมภายในที่มีประสิทธิภาพ และมีการปฏิบัติตามกฎหมายและกฎเกณฑ์ของหน่วยงานกำกับดูแล เช่น สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ตลอดจนกฎหมายและกฎเกณฑ์อื่นที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท โดยการพิจารณารายงานผลการตรวจสอบของผู้สอบบัญชีและฝ่ายตรวจสอบภายในของบริษัท และประชุมหารือแลกเปลี่ยนข้อคิดเห็นร่วมกับผู้สอบบัญชี ผู้ตรวจสอบภายใน และผู้บริหารของบริษัท ในการปรับปรุงแก้ไขในประเด็นที่สำคัญตามรายงานผลการตรวจสอบ เพื่อให้มั่นใจว่าบริษัท มีระบบการควบคุมภายในที่ดี และมีการปฏิบัติตามที่ถูกต้องตามกฎหมาย ข้อบังคับ และระเบียบปฏิบัติที่เกี่ยวข้อง

พิจารณาผลการสอบทานการควบคุมภายในทางด้านคอมพิวเตอร์ของผู้สอบบัญชี และสอบทานการบริหารความเสี่ยงของบริษัท รวมทั้งให้การสอบทานการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี (Good Corporate Governance) และมีการพิจารณารายงานการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี และการควบคุมภายใน ซึ่งต้องเปิดเผยในรายงานประจำปี

นอกจากนี้ มีการประชุมกับผู้สอบบัญชี โดยไม่มีฝ่ายจัดการเข้าร่วมประชุม เพื่อปรึกษาหารือกับผู้สอบบัญชีในประเด็นที่ผู้สอบบัญชีประสงค์จะแจ้งให้คณะกรรมการตรวจสอบได้รับทราบเกี่ยวกับการปฏิบัติตามงานสอบบัญชี ความเป็นอิสระในการปฏิบัติหน้าที่ ตลอดจนการปฏิบัติตามมาตรา 89/25 แห่งพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ฉบับที่ 4) พ.ศ. 2551 ว่ามีสิ่งใดที่คณะกรรมการตรวจสอบจะต้องพิจารณาหรือไม่

## รายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์

พิจารณาสอบทานรายการที่เกี่ยวข้องกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ เพื่อให้มั่นใจว่ารายการดังกล่าวเป็นไปตามกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง มีการเปิดเผยข้อมูลอย่างเพียงพอ และให้ความคิดเห็นต่อการทำธุรกิจระหว่างบริษัท กับบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน เพื่อให้มั่นใจว่ารายการการทำธุรกิจระหว่างบริษัท กับบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน เป็นไปตามเงื่อนไขการดำเนินธุรกิจตามปกติของบริษัท

นอกจากนี้ มีการพิจารณาให้ความเห็นชอบในหลักการให้บริษัท ขายเงินลงทุนในหุ้นสามัญของบริษัท ชันไรส์ อีคิวตี้ จำกัด แก่บริษัท ทูนมหาโชค จำกัด และบริษัท ทูนมหาลาก จำกัด ซึ่งเป็นบุคคลที่เกี่ยวข้องกันของบริษัท



## กำกับดูแลการปฏิบัติงานของฝ่ายตรวจสอบภายใน

พิจารณาและให้ความเห็นชอบกฎบัตรฝ่ายตรวจสอบภายใน เพื่อให้ฝ่ายตรวจสอบภายในมีหน้าที่ความรับผิดชอบ ขอบเขต การปฏิบัติงานที่เหมาะสม และมีความเป็นอิสระในการปฏิบัติหน้าที่ พิจารณาแผนการตรวจสอบ อัตรากำลัง เพื่อให้มีความเพียงพอ ของทรัพยากรในการปฏิบัติงาน และพิจารณารายงานการตรวจสอบหน่วยงานต่าง ๆ ของบริษัทฯ

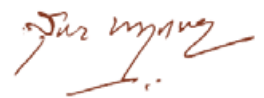
## กฎบัตรคณะกรรมการตรวจสอบ

ให้ความเห็นชอบในการปรับปรุงกฎบัตรคณะกรรมการตรวจสอบ เพื่อให้เป็นปัจจุบันและเหมาะสม ทั้งนี้ คณะกรรมการตรวจสอบมี การปฏิบัติตามที่ได้กำหนดไว้ในกฎบัตรคณะกรรมการตรวจสอบ อันมีส่วนช่วยเสริมสร้างการกำกับดูแลกิจการที่ดีได้อย่างมีประสิทธิภาพ

## ผู้สอบบัญชี

คณะกรรมการตรวจสอบพิจารณาและเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท เห็นควรเสนอขออนุมัติที่ประชุมผู้ถือหุ้น แต่งตั้งบริษัท ดีลอยท์ ทัช โธมัส ไซยยศ สอบบัญชี จำกัด โดย ดร. ศุภมิตร เตชะมนตรีกุล และ/หรือ นายเพิ่มศักดิ์ วงศ์พัชรปกรณ์ และ/หรือ นายชวลา เทียนประเสริฐกิจ เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัท ประจำปีบัญชี 2558

คณะกรรมการตรวจสอบได้ปฏิบัติหน้าที่อย่างมีอิสระ ไม่มีข้อจำกัดในการได้รับข้อมูลและได้รับความร่วมมือจากบริษัทฯ เป็นอย่างดี คณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นว่า รายงานทางการเงินมีการจัดทำอย่างถูกต้อง ครบถ้วน และมีการเปิดเผยข้อมูลทางการเงิน อย่างเพียงพอและเหมาะสม สอดคล้องกับหลักการบัญชีที่รับรองโดยทั่วไป มีระบบการควบคุมภายใน (Internal Control) ระบบ การตรวจสอบภายใน (Internal Audit) และระบบการบริหารความเสี่ยงที่เหมาะสมและมีประสิทธิภาพ มีการกำกับดูแลให้การปฏิบัติงาน เป็นไปตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และกฎหมายที่ เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัทฯ รายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์หรือรายการการทำธุรกิจระหว่างบริษัทฯ กับบริษัทที่ เกี่ยวข้องกัน เป็นไปตามเงื่อนไขการดำเนินธุรกิจตามปกติของบริษัทฯ รวมถึงมีการเปิดเผยข้อมูลอย่างเพียงพอ อีกทั้งผู้สอบบัญชี มีความเป็นอิสระในการปฏิบัติหน้าที่และปฏิบัติหน้าที่เพียงผู้ประกอบวิชาชีพ



(นายสุรัชย์ พงกัษ์บำรุง)  
ประธานกรรมการตรวจสอบ  
26 กุมภาพันธ์ 2558

# รายงานของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

## เรียนท่านผู้ถือหุ้น

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ประกอบด้วยสมาชิกซึ่งไม่ได้เป็นผู้บริหาร จำนวน 3 ท่าน คือ นายเมธา สุวรรณสาร ประธานคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน นางสาวนพพร ติรวัฒน์กุล กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน และ นายไบรอัน เจ สมิธ กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ได้ปฏิบัติหน้าที่ตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท ในปี 2557 มีการประชุมรวมทั้งสิ้น 5 ครั้ง คณะกรรมการฯ ยังมีการประชุมร่วมกับกรรมการผู้อำนวยการและผู้บริหารเพื่อเป็นข้อมูลประกอบการพิจารณาในเรื่องต่างๆ ที่อยู่ในความรับผิดชอบของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ซึ่งได้มีการรายงานผลการประชุมให้คณะกรรมการบริษัท ทราบอย่างสม่ำเสมอ ทั้งนี้สามารถสรุปสาระสำคัญที่ได้ปฏิบัติในปี 2557 ดังต่อไปนี้

## การสรรหา

- ◆ การสรรหากรรมการที่ครบวาระแล้วและได้รับเลือกเข้าดำรงตำแหน่งอีกรวาระหนึ่งเป็นไปตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 และตามกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้อง
- ◆ พิจารณาคุณสมบัติกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนของบริษัท
- ◆ พิจารณาและทบทวนโครงสร้างของบริษัท และบริษัทย่อย เพื่อให้มีความเหมาะสมในการบริหารจัดการอย่างมีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น โดยโอนย้ายหน่วยงานตรวจสอบภายใน และหน่วยงานทรัพยากรมนุษย์ จาก บริษัท ศรีอยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) ไปยัง บริษัท ศรีอยุธยา เจเนอรัล ประกันภัย จำกัด (มหาชน)
- ◆ ดำเนินการพิจารณาและอนุมัติคุณสมบัติผู้สืบทอดตำแหน่งกรรมการผู้อำนวยการ และกรรมการผู้จัดการ เพื่อให้มั่นใจว่าบริษัท ได้ผู้บริหารที่มีคุณสมบัติตามหลักเกณฑ์ที่บริษัท กำหนด และเป็นผู้มีวิสัยทัศน์ ความรู้ความสามารถ และประสบการณ์ ความเหมาะสมกับวัฒนธรรมองค์กร และลักษณะธุรกิจประกันภัย
- ◆ ดำเนินการสรรหาบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมที่จะดำรงตำแหน่งกรรมการผู้อำนวยการ และกรรมการผู้จัดการ ที่ครบวาระ ตามกฎระเบียบของบริษัท และบริษัทย่อย

## การกำหนดค่าตอบแทน

- ◆ พิจารณาการปรับขึ้นเงินเดือนพนักงานประจำของบริษัท และบริษัทย่อย เพื่อให้สอดคล้องกับค่าตอบแทนในธุรกิจประกันภัย
- ◆ พิจารณาการเพิ่มสวัสดิการด้านการรักษาพยาบาลผู้ป่วยในให้กับพนักงานของบริษัท และบริษัทย่อย เพื่อให้มีความเหมาะสมมากยิ่งขึ้น
- ◆ พิจารณาและนำเสนอคณะกรรมการบริษัทเรื่องเป้าหมายการทำงานของกรรมการผู้อำนวยการ และกรรมการผู้จัดการ
- ◆ พิจารณาและนำเสนอคณะกรรมการบริษัทเรื่องค่าตอบแทนการทำงานของกรรมการผู้อำนวยการ และกรรมการผู้จัดการ
- ◆ พิจารณาค่าตอบแทนกรรมการบริษัท เพื่อนำเสนอคณะกรรมการบริษัท

ในปี 2557 ที่ผ่านมา คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนได้ปฏิบัติหน้าที่ตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท อย่างครบถ้วน ด้วยความระมัดระวัง รอบคอบ เต็มความสามารถ และเป็นอิสระเพื่อประโยชน์โดยรวมต่อบริษัท และผู้ถือหุ้นอย่างเหมาะสม



นายเมธา สุวรรณสาร

กรรมการอิสระ ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

# การแสดงความคิดเห็นต่อการทำธุรกิจระหว่างบริษัทฯ กับบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน

วันที่ 26 กุมภาพันธ์ 2558

เรื่อง การแสดงความคิดเห็นต่อการทำธุรกิจระหว่างบริษัทฯ กับบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน

เรียน ผู้ถือหุ้น บริษัท ศรีอยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)

ข้าพเจ้า ในฐานะกรรมการตรวจสอบ บริษัท ศรีอยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) มีความเห็นว่า รายการการทำธุรกิจระหว่างบริษัทฯ กับบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน สำหรับปีบัญชีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557 เป็นไปตามเงื่อนไขการดำเนินธุรกิจตามปกติของบริษัทฯ

จึงเรียนมาเพื่อทราบ

ขอแสดงความนับถือ



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

# รายงานความรับผิดชอบ ของคณะกรรมการบริษัทฯ ต่อรายงานทางการเงิน

คณะกรรมการบริษัทฯ เป็นผู้รับผิดชอบต่อข้อมูลงบการเงินที่ปรากฏในรายงานประจำปีผ่านเครือข่ายคอมพิวเตอร์ ของ บริษัท ศรีอยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย ข้อมูลงบการเงินดังกล่าวได้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และวิธีปฏิบัติทางการบัญชีที่รับรองทั่วไปในประเทศไทย โดยมีการใช้นโยบายการบัญชีที่เหมาะสมและถือปฏิบัติอย่างสม่ำเสมอ รวมถึงมีการเปิดเผยข้อมูลสำคัญอย่างเพียงพอในหมายเหตุประกอบงบการเงิน

คณะกรรมการบริษัทฯ ได้จัดให้มีและดำรงรักษาไว้ซึ่งระบบการควบคุมภายในที่เหมาะสมและดูแลให้มีกระบวนการในการประเมินความเพียงพอของการควบคุมภายใน มีการติดตาม ตรวจสอบ การทำงานในระบบเพื่อลดโอกาสของการทำทุจริตหรือฉ้อฉล หรือการประพฤตินิষอบ

ในการนี้คณะกรรมการบริษัทฯ ได้แต่งตั้งคณะกรรมการตรวจสอบซึ่งประกอบด้วยกรรมการอิสระผู้ทรงคุณวุฒิที่ไม่เป็นผู้บริหารเพื่อเป็นผู้กำกับดูแลในเรื่องดังกล่าว และความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบในเรื่องนี้ปรากฏอยู่ในรายงานของคณะกรรมการตรวจสอบซึ่งแสดงไว้ในรายงานประจำปีแล้ว

คณะกรรมการบริษัทฯ มีความเห็นว่าระบบการควบคุมภายในของบริษัทฯ และบริษัทย่อยโดยรวมอยู่ในระดับที่น่าพอใจ และสามารถสร้างความเชื่อมั่นอย่างมีเหตุผลต่อความเชื่อถือได้ของงบการเงินของบริษัทฯ และงบการเงินรวมของบริษัทฯ และบริษัทย่อย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557



นายวีระพันธุ์ ทีปสุวรรณ  
ประธานกรรมการ



นายโรวัน ดี อาชี  
กรรมการผู้อำนวยการ

# รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอผู้ถือหุ้นและคณะกรรมการ

บริษัท ศรีอยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบการเงินรวมของบริษัท ศรีอยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย และงบการเงินเฉพาะกิจการของบริษัท ศรีอยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) ซึ่งประกอบด้วยงบแสดงฐานะการเงินรวมและเฉพาะกิจการ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 และงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวม และเฉพาะกิจการ งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นรวมและเฉพาะกิจการ และงบกระแสเงินสดรวมและเฉพาะกิจการ สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน รวมถึงหมายเหตุสรุบบัญชีที่สำคัญและหมายเหตุเรื่องอื่นๆ

## ความรับผิดชอบของผู้บริหารต่องบการเงิน

ผู้บริหารเป็นผู้รับผิดชอบในการจัดทำและการนำเสนอของงบการเงินเหล่านี้โดยถูกต้องตามที่ควร ตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่ผู้บริหารพิจารณาว่าจำเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

## ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชี

ข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบในการแสดงความเห็นต่องบการเงินดังกล่าวจากผลการตรวจสอบของข้าพเจ้า ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ซึ่งกำหนดให้ข้าพเจ้าปฏิบัติตามข้อกำหนดด้านจรรยาบรรณ รวมถึงวางแผนและปฏิบัติตามตรวจสอบเพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงินปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่

การตรวจสอบรวมถึงการใช้วิธีการตรวจสอบเพื่อให้ได้มาซึ่งหลักฐานการสอบบัญชีเกี่ยวกับจำนวนเงินและการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงิน วิธีการตรวจสอบที่เลือกใช้ขึ้นอยู่กับดุลยพินิจของผู้สอบบัญชี ซึ่งรวมถึงการประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญของงบการเงินไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ในการประเมินความเสี่ยงดังกล่าว ผู้สอบบัญชีพิจารณาการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการจัดทำและการนำเสนอของงบการเงินโดยถูกต้องตามที่ควรของกิจการ เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบที่เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อประสิทธิภาพของการควบคุมภายในของกิจการ การตรวจสอบ รวมถึงการประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่ใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชีที่จัดทำขึ้นโดยผู้บริหาร รวมทั้งการประเมินการนำเสนอของงบการเงินโดยรวม

ข้าพเจ้าเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อเป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

## ความเห็น

ข้าพเจ้าเห็นว่า งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงินของบริษัท ศรีอยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย และของบริษัตรีอยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 และผลการดำเนินงานและกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

## ข้อมูลและเหตุการณ์ที่เน้น

โดยที่มิใช่เป็นการเปลี่ยนแปลงความเห็น ตามที่กล่าวในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 4 บริษัทได้มีการบันทึกปรับปรุงส่วนได้เสียในองค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ โดยได้ทำการปรับปรุงและเปิดเผยย้อนหลังงบการเงินรวมปีก่อนที่แสดงเปรียบเทียบแล้ว



ดร. ศุภมิตร เตชะมนตรีกุล

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน 3356

บริษัท ดีลอยท์ ทูช โธมัส ลู ซายยศ สอบบัญชี จำกัด

กรุงเทพมหานคร

วันที่ 19 กุมภาพันธ์ 2558



# งบแสดงฐานะการเงิน

บริษัท ศรีอยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย  
งบแสดงฐานะการเงิน  
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557

หน่วย : บาท

	หมายเหตุ	งบการเงินรวม			งบการเงินเฉพาะกิจการ	
		ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557	“ปรับปรุงใหม่”		ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556
			ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556	ณ วันที่ 1 มกราคม 2556		
<b>สินทรัพย์</b>						
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	6.2	1,368,953,462	1,687,252,257	643,336,334	37,540,186	94,959,977
รายได้จากการลงทุนค้างรับ		15,071,761	19,762,271	20,773,777	4,771,687	8,872,295
เบี้ยประกันภัยค้ำรับ - สุทธิ	7	305,664,100	255,078,129	241,337,045	-	-
สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ	8 และ 42	1,426,546,757	2,266,431,074	4,007,840,736	-	-
<b>สินทรัพย์ลงทุน</b>						
เงินลงทุนในหลักทรัพย์	9					
เงินลงทุนเพื่อขาย		3,033,717,399	2,031,863,773	2,148,507,241	2,619,482,992	1,128,175,838
เงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด		1,613,549,652	561,064,442	630,304,109	205,743,886	251,669,433
เงินลงทุนทั่วไป		19,489,832	549,883,992	549,883,992	18,328,862	548,673,022
รวมเงินลงทุนในหลักทรัพย์		4,666,756,883	3,142,812,207	3,328,695,342	2,843,555,740	1,928,518,293
เงินให้กู้ยืม	10	1,377,588	2,677,320	4,378,107	50,285	102,578
เงินลงทุนในบริษัทร่วม	4 และ 11	2,717,156,173	1,874,206,309	1,692,412,228	1,487,263,618	1,487,263,618
เงินลงทุนในบริษัทย่อย	11	-	-	-	1,823,578,981	1,823,578,981
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ - สุทธิ	12	55,125,177	56,030,529	57,447,296	10,126,123	12,122,438
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน - สุทธิ	13	88,236,871	101,051,296	117,252,004	24	24
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	14	225,365,499	297,414,027	356,907,491	20,120,809	21,496,018
ค่านายหน้าจ่ายรอการตัดบัญชี		59,835,673	54,395,871	39,920,631	-	-
สินทรัพย์อื่น	15	71,230,301	59,607,809	70,122,222	19,266,553	17,897,628
<b>รวมสินทรัพย์</b>		<b>11,001,320,245</b>	<b>9,816,719,099</b>	<b>10,580,423,213</b>	<b>6,246,274,006</b>	<b>5,394,811,850</b>

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

# งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

บริษัท ศรีอยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย  
 งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)  
 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557

หน่วย : บาท

	หมายเหตุ	งบการเงินรวม			งบการเงินเฉพาะกิจการ	
		ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557	“ปรับปรุงใหม่”		ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556
			ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556	ณ วันที่ 1 มกราคม 2556		
<b>หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น</b>						
ภาษีเงินได้ค้างจ่าย		268,870,380	1,123,654	1,146,162	262,718,459	1,123,654
เจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ	16	795,480,417	622,509,146	888,181,628	-	-
หนี้สินจากสัญญาประกันภัย						
สำรองค่าสินไหมทดแทนและ						
ค่าสินไหมทดแทนค้างจ่าย	17	1,090,155,681	2,268,281,429	2,931,055,765	94,778,223	91,681,635
สำรองเบี้ยประกันภัย	18 และ 42	1,451,942,098	1,338,149,536	1,314,816,028	-	-
ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงาน	19	60,974,363	62,757,420	57,217,784	4,599,701	14,572,338
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	21	14,137,491	12,196,552	36,637,056	10,702,738	9,755,202
เบี้ยประกันภัยรับล่วงหน้า		334,883,105	330,860,001	258,459,569	-	-
ค่านายหน้าค้างจ่าย		62,710,173	52,876,141	47,104,950	-	-
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย		85,376,901	66,361,950	47,763,396	22,389,998	20,672,957
หนี้สินอื่น	22	60,049,814	83,406,497	67,625,246	4,175,104	421,897
<b>รวมหนี้สิน</b>		<b>4,224,580,423</b>	<b>4,838,522,326</b>	<b>5,650,007,584</b>	<b>399,364,223</b>	<b>138,227,683</b>
<b>ส่วนของผู้ถือหุ้น</b>						
<b>ทุนเรือนหุ้น</b>						
<b>ทุนจดทะเบียน</b>						
หุ้นสามัญ 500,000,000 หุ้น						
มูลค่าหุ้นละ 1.00 บาท		500,000,000	500,000,000	500,000,000	500,000,000	500,000,000
<b>ทุนที่ออกและชำระแล้ว</b>						
หุ้นสามัญ 250,000,000 หุ้น						
มูลค่าหุ้นละ 1.00 บาท		250,000,000	250,000,000	250,000,000	250,000,000	250,000,000
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ		3,512,183,950	3,512,183,950	3,512,183,950	3,512,183,950	3,512,183,950
<b>กำไรสะสม</b>						
<b>จัดสรรแล้ว</b>						
ทุนสำรองตามกฎหมาย	23	50,000,000	50,000,000	50,000,000	50,000,000	50,000,000
ทุนสำรองอื่น	24	-	900,000,000	900,000,000	-	900,000,000
ยังไม่ได้จัดสรร		2,466,340,393	231,197,121	(87,836,359)	2,011,670,976	525,135,502
<b>องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น</b>						
<b>ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลง</b>						
มูลค่าเงินลงทุน	6.1.1	36,793,867	29,030,113	126,792,129	23,054,857	19,264,715
ส่วนแบ่งกำไรเบ็ดเสร็จอื่นในบริษัทร่วม	4	461,421,612	5,785,589	179,275,909	-	-
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น		<b>6,776,739,822</b>	<b>4,978,196,773</b>	<b>4,930,415,629</b>	<b>5,846,909,783</b>	<b>5,256,584,167</b>
<b>รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น</b>		<b>11,001,320,245</b>	<b>9,816,719,099</b>	<b>10,580,423,213</b>	<b>6,246,274,006</b>	<b>5,394,811,850</b>

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

# งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

บริษัท ศรีอยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย  
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ  
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557

หน่วย : บาท

	หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
		2557	“ปรับปรุงใหม่” 2556	2557	2556
<b>รายได้</b>					
เบี่ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้สุทธิ	25	1,821,693,495	1,908,651,369	-	-
รายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ	25	370,221,695	230,480,387	-	-
รวมรายได้		<u>2,191,915,190</u>	<u>2,139,131,756</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
<b>ค่าใช้จ่าย</b>					
การรับประกันภัย					
ค่าสินไหมทดแทน					
ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการ					
ค่าสินไหมทดแทน	25	689,132,488	828,777,267	-	-
ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ	25	454,613,502	421,395,418	-	-
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น	25	362,463,110	351,533,433	-	-
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	26	367,357,951	435,540,607	112,906,707	88,957,773
รวมค่าใช้จ่ายการรับประกันภัย		<u>1,873,567,051</u>	<u>2,037,246,725</u>	<u>112,906,707</u>	<u>88,957,773</u>
กำไร (ขาดทุน) จากการรับประกันภัย		318,348,139	101,885,031	(112,906,707)	(88,957,773)
รายได้จากการลงทุนสุทธิ		128,130,899	158,584,405	69,293,272	94,173,110
กำไรจากเงินลงทุนในหลักทรัพย์	28	1,396,213,806	54,093,343	1,396,196,318	52,089,372
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนในบริษัทร่วม	11.1	387,313,841	355,284,401	-	-
รายได้อื่น		2,689,254	7,497,340	26,111,420	20,278,286
กำไรจากการดำเนินงาน		<u>2,232,695,939</u>	<u>677,344,520</u>	<u>1,378,694,303</u>	<u>77,582,995</u>



## งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ (ต่อ)

บริษัท ศรีอยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย  
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ (ต่อ)  
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557

หน่วย : บาท

	หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ		
		2557	“ปรับปรุงใหม่” 2556	2557	2556	
เงินสมทบสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริม การประกอบธุรกิจประกันภัย		8,135,400	7,902,615	-	-	
เงินสมทบกองทุนประกันวินาศภัย		7,635,400	7,402,615	-	-	
เงินสมทบกองทุนทดแทนผู้ประสบภัยรถยนต์		377,922	311,071	-	-	
กำไรก่อนภาษีเงินได้		2,216,547,217	661,728,219	1,378,694,303	77,582,995	
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	29	354,662,713	71,792,183	266,741,914	2,340,050	
กำไรสุทธิ		1,861,884,504	589,936,036	1,111,952,389	75,242,945	
<b>กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น</b>						
ขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ ประกันภัยสำหรับโครงการผลประโยชน์พนักงาน						
- สุทธิจากภาษีเงินได้	19	(1,741,232)	(902,556)	(416,915)	-	
ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุนจากการเปลี่ยนแปลง มูลค่าเงินลงทุน - สุทธิจากภาษีเงินได้	6.1.1	7,763,754	(97,762,016)	3,790,142	(96,272,868)	
ส่วนแบ่งกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นในบริษัทรวม						
- สุทธิจากภาษีเงินได้	4 และ 11.1	455,636,023	(173,490,320)	-	-	
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี						
- สุทธิจากภาษีเงินได้		461,658,545	(272,154,892)	3,373,227	(96,272,868)	
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี		2,323,543,049	317,781,144	1,115,325,616	(21,029,923)	
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน	30	บาท	7.45	2.36	4.45	0.30

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

# งบแสดงการเปลี่ยนแปลงในส่วนของผู้ถือหุ้นรวม

บริษัท ศรีอยุธยา แคปิตอล จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย  
งบแสดงการเปลี่ยนแปลงในส่วนของผู้ถือหุ้นรวม  
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557

หน่วย : บาท

	หมายเหตุ	ทุนเรือนหุ้น ที่ออกและ ชำระแล้ว	ส่วนเกิน มูลค่าหุ้น สามัญ	กำไรสะสม			องค์ประกอบอื่น ของส่วนของผู้ถือหุ้น		รวม ส่วน ของผู้ ถือหุ้น
				จัดสรรแล้ว		ยังไม่ได้ จัดสรร	ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุนจากการ เปลี่ยนแปลง มูลค่าเงินลงทุน	ส่วนแบ่งกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น ในบริษัทรวม	
				ทุนสำรอง ตามกฎหมาย	สำรองอื่น				
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2556 - ตามที่รายงานไว้เดิม		250,000,000	3,512,183,950	50,000,000	900,000,000	(87,836,359)	126,792,129	-	4,751,139,720
ผลกระทบจากการปรับปรุงงบการเงิน	4	-	-	-	-	-	-	179,275,909	179,275,909
ยอดคงเหลือต้นงวด ณ วันที่ 1 มกราคม 2556 - ปรับปรุงใหม่		250,000,000	3,512,183,950	50,000,000	900,000,000	(87,836,359)	126,792,129	179,275,909	4,930,415,629
รายการเปลี่ยนแปลงระหว่างปี									
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวม	4, 6.1.1								
- ปรับปรุงใหม่	และ 11.1	-	-	-	-	589,033,480	(97,762,016)	(173,490,320)	317,781,144
เงินปันผลจ่าย	33.1	-	-	-	-	(95,000,000)	-	-	(95,000,000)
เงินปันผลระหว่างกาล	33.2	-	-	-	-	(175,000,000)	-	-	(175,000,000)
ยอดคงเหลือปลายงวด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556		250,000,000	3,512,183,950	50,000,000	900,000,000	231,197,121	29,030,113	5,785,589	4,978,196,773
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2557 - ตามที่รายงานไว้เดิม		250,000,000	3,512,183,950	50,000,000	900,000,000	231,197,121	29,030,113	-	4,972,411,184
ผลกระทบจากการปรับปรุงงบการเงิน	4	-	-	-	-	-	-	5,785,589	5,785,589
ยอดคงเหลือต้นงวด ณ วันที่ 1 มกราคม 2557 - ปรับปรุงใหม่		250,000,000	3,512,183,950	50,000,000	900,000,000	231,197,121	29,030,113	5,785,589	4,978,196,773
รายการเปลี่ยนแปลงระหว่างปี									
กำไรเบ็ดเสร็จรวม	6.1.1								
และ	11.1	-	-	-	-	1,860,143,272	7,763,754	455,636,023	2,323,543,049
โอนสำรองอื่นไปกำไรสะสมที่ยังไม่ได้จัดสรร	24	-	-	-	(900,000,000)	900,000,000	-	-	-
เงินปันผลจ่าย	33.3	-	-	-	-	(275,000,000)	-	-	(275,000,000)
เงินปันผลระหว่างกาล	33.4	-	-	-	-	(250,000,000)	-	-	(250,000,000)
ยอดคงเหลือปลายงวด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557		250,000,000	3,512,183,950	50,000,000	-	2,466,340,393	36,793,867	461,421,612	6,776,739,822

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

# งบแสดงการเปลี่ยนแปลงในส่วนของผู้ถือหุ้นเฉพาะกิจการ

บริษัท ศรีอยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย  
งบแสดงการเปลี่ยนแปลงในส่วนของผู้ถือหุ้นเฉพาะกิจการ  
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557

หน่วย : บาท

	หมายเหตุ	ทุนเรือนหุ้นที่ออก และชำระแล้ว	ส่วนเกินมูลค่า หุ้นสามัญ	กำไรสะสม			องค์ประกอบอื่น ของส่วนของผู้ถือหุ้น - ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุน จากการเปลี่ยนแปลง มูลค่าเงินลงทุน	รวม
				จัดสรรแล้ว		ยังไม่ได้จัดสรร		
				ทุนสำรอง ตามกฎหมาย	สำรองอื่น			
ยอดคงเหลือต้นปี ณ วันที่ 1 มกราคม 2556		250,000,000	3,512,183,950	50,000,000	900,000,000	719,892,557	115,537,583	5,547,614,090
รายการเปลี่ยนแปลงระหว่างปี								
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวม	6.1.1	-	-	-	-	75,242,945	(96,272,868)	(21,029,923)
เงินปันผลจ่าย	33.1	-	-	-	-	(95,000,000)	-	(95,000,000)
เงินปันผลระหว่างกาล	33.2	-	-	-	-	(175,000,000)	-	(175,000,000)
ยอดคงเหลือปลายปี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556		<u>250,000,000</u>	<u>3,512,183,950</u>	<u>50,000,000</u>	<u>900,000,000</u>	<u>525,135,502</u>	<u>19,264,715</u>	<u>5,256,584,167</u>
ยอดคงเหลือต้นปี ณ วันที่ 1 มกราคม 2557		250,000,000	3,512,183,950	50,000,000	900,000,000	525,135,502	19,264,715	5,256,584,167
รายการเปลี่ยนแปลงระหว่างปี								
กำไรเบ็ดเสร็จรวม	6.1.1	-	-	-	-	1,111,535,474	3,790,142	1,115,325,616
โอนสำรองอื่นไปกำไรสะสมที่ยังไม่ได้จัดสรร	24	-	-	-	(900,000,000)	900,000,000	-	-
เงินปันผลจ่าย	33.3	-	-	-	-	(275,000,000)	-	(275,000,000)
เงินปันผลระหว่างกาล	33.4	-	-	-	-	(250,000,000)	-	(250,000,000)
ยอดคงเหลือปลายปี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557		<u>250,000,000</u>	<u>3,512,183,950</u>	<u>50,000,000</u>	<u>-</u>	<u>2,011,670,976</u>	<u>23,054,857</u>	<u>5,846,909,783</u>

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

# งบกระแสเงินสด

บริษัท ศรีอยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย  
งบกระแสเงินสด  
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557

หน่วย : บาท

	หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
		2557	2556	2557	2556
<b>กระแสเงินสดได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมดำเนินงาน</b>					
เบี่ยงประกันภัยรับจากการรับประกันภัยโดยตรง		3,010,615,684	3,018,210,191	-	-
เงินสดรับ (จ่าย) เกี่ยวกับการรับประกันภัยต่อ		(103,661,281)	577,708,001	-	-
ค่าสินไหมทดแทนจ่ายจากการรับประกันภัยโดยตรง		(1,426,777,745)	(1,420,664,477)	-	-
ค่าใช้จ่ายในการจัดการสินไหมทดแทนจากการรับประกันภัยโดยตรง		(91,198,690)	(93,664,574)	-	-
ค่าจ้างและค่าบำเหน็จจากการรับประกันภัยโดยตรง		(443,486,291)	(424,152,119)	-	-
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น		(385,974,226)	(337,020,804)	-	-
ดอกเบี้ยรับ		74,439,936	95,133,351	16,528,443	29,699,533
เงินปันผลรับ		58,806,187	71,101,792	58,770,620	71,093,292
รายได้อื่น		2,003,806	4,838,621	22,505,603	18,158,826
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน		(339,828,092)	(258,901,149)	(106,128,698)	(70,226,312)
จ่ายภาษีเงินได้		(2,269,434)	(14,847,217)	(3,667,671)	(3,300,114)
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมดำเนินงาน	6.3	352,669,854	1,217,741,616	(11,991,703)	45,425,225
<b>กระแสเงินสดได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมลงทุน</b>					
<b>กระแสเงินสดได้มา</b>					
<b>เงินลงทุนในหลักทรัพย์</b>					
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด					
- ตัวเงินค้ำประกันที่กำหนดจ่ายคืนเกิน 3 เดือน					
หรือนำไปวางเป็นประกันครบกำหนด		3,400,000,000	30,000,000	-	30,000,000
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด					
- ตัวเงินที่มีกำหนดจ่ายคืนเกิน 3 เดือน					
ครบกำหนด		-	32,500,000	-	30,000,000
เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย - พันธบัตร					
ครบกำหนด		590,000,000	8,860,000	-	-
เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย - หุ้นกู้					
ครบกำหนด		-	16,900,000	-	10,000,000
ขายเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย - พันธบัตร					
ครบกำหนด		-	181,307,784	-	181,307,784
ขายเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย - หุ้นกู้		100,616,771	-	100,616,771	-
ขายเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย - หุ้นสามัญ		269,293,174	297,818,557	269,293,174	297,818,557
ขายเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย - หน่วยลงทุน		570,702,013	60,626,204	570,697,616	40,433,169
ขายเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย					
- ใบสำคัญแสดงสิทธิ		337,566	-	337,566	-
ขายเงินลงทุนทั่วไป - หุ้นสามัญ		1,894,440,029	-	1,894,376,938	-
เงินสดรับจากการได้รับชำระลูกหนี้ค่าหุ้น		164,210	329,865	164,210	329,865

# งบกระแสเงินสด (ต่อ)

บริษัท ศรีอยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย  
งบกระแสเงินสด (ต่อ)  
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557

หน่วย : บาท

	หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
		2557	2556	2557	2556
กระแสเงินสดได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมลงทุน (ต่อ)					
กระแสเงินสดได้มา (ต่อ)					
เงินลงทุนในหลักทรัพย์ (ต่อ)					
เงินฝากสถาบันการเงินที่มีกำหนดจ่ายคืนเกิน					
3 เดือน และที่นำไปวางเป็นประกัน					
		623,889,133	70,455,400	50,000,000	638,211
		1,370,125	1,977,861	52,293	42,760
		791,782	2,775,464	317,768	374
		<u>7,451,604,803</u>	<u>703,551,135</u>	<u>2,885,856,336</u>	<u>590,570,720</u>
กระแสเงินสดใช้ไป					
เงินลงทุนในหลักทรัพย์					
ซื้อเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย - พันธบัตร					
		(101,200,143)	(181,370,468)	-	-
ซื้อเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย - หุ้นสามัญ					
		(392,604,854)	(327,391,030)	(392,604,854)	(327,391,030)
ซื้อเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย - หน่วยลงทุน					
		(1,990,000,000)	(45,020,200)	(1,990,000,000)	(45,020,200)
ซื้อเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย					
- ใบสำคัญแสดงสิทธิ					
		(246,226)	-	(246,226)	-
ซื้อเงินลงทุนทั่วไป - หุ้นสามัญ					
		(15,975,000)	-	(15,975,000)	-
ซื้อเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด					
- ตัวเงินค้ำ					
		(4,392,517,972)	-	-	-
เงินฝากสถาบันการเงินที่มีกำหนดจ่ายคืน					
เกิน 3 เดือน และที่นำไปวางเป็นประกัน					
		(676,755,219)	(33,715,733)	(4,074,453)	(4,954,844)
		(70,393)	(365,000)	-	-
		(24,149,574)	(18,349,132)	(3,383,891)	(2,264,158)
		(4,054,071)	(1,165,265)	-	-
		<u>(7,597,573,452)</u>	<u>(607,376,828)</u>	<u>(2,406,284,424)</u>	<u>(379,630,232)</u>
		<u>(145,968,649)</u>	<u>96,174,307</u>	<u>479,571,912</u>	<u>210,940,488</u>
กระแสเงินสดใช้ไปในกิจกรรมจัดหาเงิน					
เงินปันผลจ่าย					
		(525,000,000)	(270,000,000)	(525,000,000)	(270,000,000)
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมจัดหาเงิน					
		(525,000,000)	(270,000,000)	(525,000,000)	(270,000,000)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้น (ลดลง) สุทธิ					
		(318,298,795)	1,043,915,923	(57,419,791)	(13,634,287)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 1 มกราคม					
		<u>1,687,252,257</u>	<u>643,336,334</u>	<u>94,959,977</u>	<u>108,594,264</u>
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 31 ธันวาคม					
6.2		<u>1,368,953,462</u>	<u>1,687,252,257</u>	<u>37,540,186</u>	<u>94,959,977</u>

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

# หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ

บริษัท ศรีอยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย  
หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ  
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557

## 1. ข้อมูลทั่วไปและการดำเนินงานของบริษัทและบริษัทย่อย

### 1.1 บริษัท

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

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

### 1.2 บริษัทย่อย

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

## 2. เกณฑ์การเสนองบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ

2.1 บริษัทและบริษัทย่อยจัดทำบัญชีเป็นเงินบาทและจัดทำงบการเงินตามกฎหมายเป็นภาษาไทยตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินและวิธีปฏิบัติทางการบัญชีที่รับรองทั่วไปในประเทศไทย

2.2 งบการเงินนี้ได้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 1 (ปรับปรุง 2555) เรื่อง“การนำเสนองบการเงิน” และประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่อง หลักเกณฑ์ วิธีการ เงื่อนไข และระยะเวลาในการจัดทำและยื่นงบการเงินและรายงานเกี่ยวกับผลการดำเนินงานของบริษัทประกันวินาศภัย (ฉบับที่ 2) พ.ศ. 2553 ลงวันที่ 27 พฤษภาคม 2553 นอกจากนี้งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการได้จัดทำขึ้นตามข้อบังคับของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ลงวันที่ 22 มกราคม 2544 เรื่อง การจัดทำและส่งงบการเงินและรายงานเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของบริษัทจดทะเบียน พ.ศ. 2544

2.3 งบการเงินรวมนี้ได้จัดทำขึ้นโดยรวมงบการเงินของบริษัท ศรีอยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) และบริษัท ศรีอยุธยา เจนเนอรัล ประกันภัย จำกัด (มหาชน) ซึ่งบริษัทถือหุ้นในอัตราร้อยละ 99.99 (ดูหมายเหตุข้อ 11) โดยได้ตัดรายการค้าและยอดคงเหลือที่มีสาระสำคัญระหว่างกันออกจากการแสดงในงบการเงินรวมแล้ว

งบการเงินของบริษัทย่อยได้จัดทำขึ้นโดยมีรอบระยะเวลาบัญชีและใช้นโยบายการบัญชีที่สำคัญเช่นเดียวกันกับของบริษัท

2.4 มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่มีผลต่อการรายงาน และ/หรือการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงินสำหรับรอบบัญชีปัจจุบัน

สภาวิชาชีพบัญชีได้ออกประกาศที่เกี่ยวกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่มีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2557 เป็นต้นไป ดังต่อไปนี้

### มาตรฐานการบัญชี

ฉบับที่ 1 (ปรับปรุง 2555)	การนำเสนองบการเงิน
ฉบับที่ 7 (ปรับปรุง 2555)	งบกระแสเงินสด
ฉบับที่ 12 (ปรับปรุง 2555)	ภาษีเงินได้

ฉบับที่ 17 (ปรับปรุง 2555)	สัญญาเช่า
ฉบับที่ 18 (ปรับปรุง 2555)	รายได้
ฉบับที่ 19 (ปรับปรุง 2555)	ผลประโยชน์ของพนักงาน
ฉบับที่ 21 (ปรับปรุง 2555)	ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ
ฉบับที่ 24 (ปรับปรุง 2555)	การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน
ฉบับที่ 28 (ปรับปรุง 2555)	เงินลงทุนในบริษัทร่วม
ฉบับที่ 31 (ปรับปรุง 2555)	ส่วนได้เสียในการร่วมค้า
ฉบับที่ 34 (ปรับปรุง 2555)	งบการเงินระหว่างกาล
ฉบับที่ 36 (ปรับปรุง 2555)	การด้อยค่าของสินทรัพย์
ฉบับที่ 38 (ปรับปรุง 2555)	สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

#### มาตรฐานการรายงานทางการเงิน

ฉบับที่ 2 (ปรับปรุง 2555)	การจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์
ฉบับที่ 3 (ปรับปรุง 2555)	การรวมธุรกิจ
ฉบับที่ 5 (ปรับปรุง 2555)	สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนที่ถือไว้เพื่อขายและ การดำเนินงานที่ยกเลิก
ฉบับที่ 8 (ปรับปรุง 2555)	ส่วนงานดำเนินงาน

#### การตีความมาตรฐานการบัญชี

ฉบับที่ 15	สิ่งจูงใจสัญญาเช่าดำเนินงาน
ฉบับที่ 27	การประเมินเนื้อหาของรายการที่เกี่ยวกับรูปแบบของกฎหมายตามสัญญาเช่า
ฉบับที่ 29	การเปิดเผยข้อมูลของข้อตกลงสัมปทานบริการ
ฉบับที่ 32	สินทรัพย์ไม่มีตัวตน-ต้นทุนเว็บไซต์

#### การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

ฉบับที่ 1	การเปลี่ยนแปลงในหนี้สินที่เกิดขึ้นจากการรื้อถอน การบูรณะและหนี้สินที่มีลักษณะคล้ายคลึงกัน
ฉบับที่ 4	การประเมินว่าข้อตกลงประกอบด้วยสัญญาเช่าหรือไม่
ฉบับที่ 5	สิทธิในส่วนได้เสียจากกองทุนการรื้อถอน การบูรณะและการปรับปรุงสภาพแวดล้อม
ฉบับที่ 7	การปรับปรุงย้อนหลังภายใต้มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 29 เรื่อง การรายงานทางการเงินในสภาพเศรษฐกิจที่มีภาวะเงินเฟ้อรุนแรง
ฉบับที่ 10	งบการเงินระหว่างกาลและการด้อยค่า
ฉบับที่ 12	ข้อตกลงสัมปทานบริการ
ฉบับที่ 13	โปรแกรมสิทธิพิเศษแก่ลูกค้า
ฉบับที่ 17	การจ่ายสินทรัพย์ที่ไม่ใช่เงินสดให้เจ้าของ
ฉบับที่ 18	การโอนสินทรัพย์จากลูกค้า

มาตรฐานการรายงานทางการเงินข้างต้นไม่มีผลกระทบอย่างเป็นทางการเป็นสาระสำคัญต่องบการเงินนี้

นอกจากนี้ สภาวิชาชีพบัญชีได้ออกประกาศ เรื่อง กรอบแนวคิดสำหรับการรายงานทางการเงิน (ปรับปรุง 2557) ซึ่งได้ประกาศในราชกิจจานุเบกษาแล้ว และมีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 15 ตุลาคม 2557 เป็นต้นไป เพื่อใช้แทนแม่บทการบัญชี (ปรับปรุง 2552) กรอบแนวคิดสำหรับการรายงานทางการเงินดังกล่าวไม่มีผลกระทบอย่างเป็นทางการเป็นสาระสำคัญต่องบการเงินนี้

#### 2.5 มาตรฐานการรายงานทางการเงินซึ่งได้ประกาศในราชกิจจานุเบกษาแล้ว แต่ยังไม่ผลบังคับใช้

สภาวิชาชีพบัญชีได้ออกประกาศที่เกี่ยวกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่มีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2558 เป็นต้นไป ดังต่อไปนี้

### มาตรฐานการบัญชี

ฉบับที่ 1 (ปรับปรุง 2557)	การนำเสนองบการเงิน
ฉบับที่ 2 (ปรับปรุง 2557)	สินค้างเหลือ
ฉบับที่ 7 (ปรับปรุง 2557)	งบกระแสเงินสด
ฉบับที่ 8 (ปรับปรุง 2557)	นโยบายการบัญชี การเปลี่ยนแปลงประมาณการทางบัญชีและข้อผิดพลาด
ฉบับที่ 10 (ปรับปรุง 2557)	เหตุการณ์ภายหลังรอบระยะเวลารายงาน
ฉบับที่ 11 (ปรับปรุง 2557)	สัญญาก่อสร้าง
ฉบับที่ 12 (ปรับปรุง 2557)	ภาษีเงินได้
ฉบับที่ 16 (ปรับปรุง 2557)	ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์
ฉบับที่ 17 (ปรับปรุง 2557)	สัญญาเช่า
ฉบับที่ 18 (ปรับปรุง 2557)	รายได้
ฉบับที่ 19 (ปรับปรุง 2557)	ผลประโยชน์ของพนักงาน
ฉบับที่ 20 (ปรับปรุง 2557)	การบัญชีสำหรับเงินอุดหนุนจากรัฐบาลและการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับ ความช่วยเหลือจากรัฐบาล
ฉบับที่ 21 (ปรับปรุง 2557)	ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ
ฉบับที่ 23 (ปรับปรุง 2557)	ต้นทุนการกู้ยืม
ฉบับที่ 24 (ปรับปรุง 2557)	การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับบุคคล หรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน
ฉบับที่ 26 (ปรับปรุง 2557)	การบัญชีและการรายงานโครงการผลประโยชน์เมื่อออกจากงาน
ฉบับที่ 27 (ปรับปรุง 2557)	งบการเงินเฉพาะกิจการ
ฉบับที่ 28 (ปรับปรุง 2557)	เงินลงทุนในบริษัทร่วมและการร่วมค้า
ฉบับที่ 29 (ปรับปรุง 2557)	การรายงานทางการเงินในสภาพเศรษฐกิจที่เงินเฟ้อรุนแรง
ฉบับที่ 33 (ปรับปรุง 2557)	กำไรต่อหุ้น
ฉบับที่ 34 (ปรับปรุง 2557)	งบการเงินระหว่างกาล
ฉบับที่ 36 (ปรับปรุง 2557)	การตัดค่าของสินทรัพย์
ฉบับที่ 37 (ปรับปรุง 2557)	ประมาณการหนี้สิน หนี้สินที่อาจเกิดขึ้น และสินทรัพย์ที่อาจเกิดขึ้น
ฉบับที่ 38 (ปรับปรุง 2557)	สินทรัพย์ไม่มีตัวตน
ฉบับที่ 40 (ปรับปรุง 2557)	อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน

### มาตรฐานการรายงานทางการเงิน

ฉบับที่ 2 (ปรับปรุง 2557)	การจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์
ฉบับที่ 3 (ปรับปรุง 2557)	การรวมธุรกิจ
ฉบับที่ 5 (ปรับปรุง 2557)	สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนที่ถือไว้เพื่อขายและการดำเนินงานที่ยกเลิก
ฉบับที่ 6 (ปรับปรุง 2557)	การสำรวจและประเมินค่าแหล่งทรัพยากรแร่
ฉบับที่ 8 (ปรับปรุง 2557)	ส่วนงานดำเนินงาน
ฉบับที่ 10	งบการเงินรวม
ฉบับที่ 11	การร่วมกิจการ
ฉบับที่ 12	การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับส่วนได้เสียในกิจการอื่น
ฉบับที่ 13	การวัดมูลค่ายุติธรรม

### การตีความมาตรฐานการบัญชี

ฉบับที่ 10 (ปรับปรุง 2557)	ความช่วยเหลือจากรัฐบาล-กรณีที่ไม่มีความเกี่ยวข้องอย่างเฉพาะเจาะจงกับ กิจกรรมดำเนินงาน
ฉบับที่ 15 (ปรับปรุง 2557)	สัญญาเช่าดำเนินงาน-สิ่งจูงใจที่ให้แก่ผู้เช่า
ฉบับที่ 25 (ปรับปรุง 2557)	ภาษีเงินได้-การเปลี่ยนแปลงสถานภาพทางภาษีของกิจการหรือของผู้ถือหุ้น
ฉบับที่ 27 (ปรับปรุง 2557)	การประเมินเนื้อหาสัญญาเช่าที่สร้างขึ้นตามรูปแบบกฎหมาย



ฉบับที่ 29 (ปรับปรุง 2557)	การเปิดเผยข้อมูลของข้อตกลงสัมปทานบริการ
ฉบับที่ 31 (ปรับปรุง 2557)	รายได้-รายการแลกเปลี่ยนเกี่ยวกับบริการโฆษณา
ฉบับที่ 32 (ปรับปรุง 2557)	สินทรัพย์ไม่มีตัวตน-ต้นทุนเว็บไซต์

#### การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

ฉบับที่ 1 (ปรับปรุง 2557)	การเปลี่ยนแปลงในหนี้สินที่เกิดขึ้นจากการรื้อถอน การบูรณะ และหนี้สินที่มีลักษณะคล้ายคลึงกัน
ฉบับที่ 4 (ปรับปรุง 2557)	การประเมินว่าข้อตกลงประกอบด้วยสัญญาเช่าหรือไม่
ฉบับที่ 5 (ปรับปรุง 2557)	สิทธิในส่วนได้เสียจากกองทุนการรื้อถอน การบูรณะและการปรับปรุงสภาพแวดล้อม
ฉบับที่ 7 (ปรับปรุง 2557)	การปรับปรุงย้อนหลังภายใต้มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 29 เรื่อง การรายงานทางการเงินในสภาพเศรษฐกิจที่มีภาวะเงินเฟ้อรุนแรง
ฉบับที่ 10 (ปรับปรุง 2557)	งบการเงินระหว่างกาลและการด้อยค่า
ฉบับที่ 12 (ปรับปรุง 2557)	ข้อตกลงสัมปทานบริการ
ฉบับที่ 13 (ปรับปรุง 2557)	โปรแกรมสิทธิพิเศษแก่ลูกค้า
ฉบับที่ 14	ข้อจำกัดสินทรัพย์ตามโครงการผลประโยชน์ ข้อกำหนดเงินทุนขั้นต่ำ และปฏิสัมพันธ์ของรายการเหล่านี้ สำหรับมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 19 (ปรับปรุง 2557) เรื่อง ผลประโยชน์ของพนักงาน
ฉบับที่ 15 (ปรับปรุง 2557)	สัญญาสำหรับการก่อสร้างอสังหาริมทรัพย์
ฉบับที่ 17 (ปรับปรุง 2557)	การจ่ายสินทรัพย์ที่ไม่ใช่เงินสดให้เจ้าของ
ฉบับที่ 18 (ปรับปรุง 2557)	การโอนสินทรัพย์จากลูกค้า
ฉบับที่ 20	ต้นทุนการเปิดหน้าดินในช่วงการผลิตสำหรับเหมืองผิวดิน

สภาวิชาชีพบัญชีได้ออกประกาศที่เกี่ยวกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่มีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2559 เป็นต้นไป ดังต่อไปนี้

#### มาตรฐานการรายงานทางการเงิน

ฉบับที่ 4 (ปรับปรุง 2557)	สัญญาประกันภัย
---------------------------	----------------

ผู้บริหารของกลุ่มบริษัทจะนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่เกี่ยวข้องกับกลุ่มบริษัทมาเริ่มถือปฏิบัติกับงบการเงินของกลุ่มบริษัทเมื่อมาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวมีผลบังคับใช้

ผู้บริหารของกลุ่มบริษัทได้ประเมินแล้วเห็นว่ามาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับดังกล่าวข้างต้นไม่มีผลกระทบต่อความเป็นสาระสำคัญต่องบการเงินสำหรับงวดที่เริ่มใช้มาตรฐานดังกล่าว ยกเว้นมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ดังต่อไปนี้

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน		วันที่มีผลบังคับใช้
ฉบับที่ 13	การวัดมูลค่ายุติธรรม	1 มกราคม 2558
ฉบับที่ 4 (ปรับปรุง 2557)	สัญญาประกันภัย	1 มกราคม 2559

ผู้บริหารของกลุ่มบริษัทอยู่ระหว่างการประเมินผลกระทบจากมาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวที่มีต่องบการเงินของกลุ่มบริษัทในงวดที่เริ่มถือปฏิบัติ

- 2.6 ในการจัดทำงบการเงินให้เป็นไปตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน บริษัทและบริษัทย่อยต้องอาศัยดุลยพินิจของผู้บริหารในการกำหนดนโยบายการบัญชี การประมาณการและการตั้งข้อสมมติฐานหลายประการ ซึ่งมีผลกระทบต่อการแสดงความเห็นเกี่ยวกับสินทรัพย์ หนี้สินและการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับสินทรัพย์และหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น ณ วันที่ในงบการเงิน รวมทั้งการแสดงความเห็นและค่าใช้จ่ายของงวดบัญชี ถึงแม้ว่าการประมาณการของผู้บริหาร ได้พิจารณาอย่างสมเหตุสมผลภายใต้เหตุการณ์ ณ ขณะนั้น ผลที่เกิดขึ้นจริงอาจมีความแตกต่างไปจากประมาณการนั้น

### 3. นโยบายการบัญชีที่สำคัญ

งบการเงินนี้ได้จัดทำขึ้นโดยใช้เกณฑ์ราคาทุนเดิมในการวัดมูลค่าขององค์ประกอบของงบการเงิน ยกเว้นตามที่ได้เปิดเผยในนโยบายการบัญชีดังต่อไปนี้

#### 3.1 การรับรู้รายได้และค่าใช้จ่าย

##### เบียประกันภัยรับ

เบียประกันภัยถือเป็นรายได้ตามวันที่ออกกรมธรรม์ประกันภัย หลังจากหักเบียประกันภัยจ่ายต่อและเบียประกันภัยยกเลิกและส่งคืนแล้วสำหรับกรมธรรม์ที่มีอายุไม่เกิน 1 ปี ในกรณีที่กรมธรรม์มีอายุเกิน 1 ปี จะบันทึกรายได้และค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องเป็นรายการรับหรือจ่ายล่วงหน้า โดยทยอยรับรู้เป็นรายได้และค่าใช้จ่ายตามอายุการให้ความคุ้มครองเป็นรายปี

##### เบียประกันภัยรับต่อ

เบียประกันภัยต่อถือเป็นรายได้เมื่อบริษัทย่อยได้รับใบคำขอเอาประกันภัยต่อหรือใบแจ้งการประกันภัยต่อจากบริษัทผู้เอาประกันภัยต่อ และเงินส่วนแบ่งกำไรจากการรับประกันภัยต่อรับรู้เมื่อได้รับใบแจ้งจากบริษัทรับประกันภัยต่อ

##### รายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ

รายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จถือเป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้าง

##### รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลรับ

รายได้ดอกเบี้ยถือเป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้าง เงินปันผลรับถือเป็นรายได้เมื่อมีการประกาศจ่าย

##### ค่าจ้างและค่าบำเหน็จและค่าใช้จ่ายอื่น

ค่าจ้างและค่าบำเหน็จและค่าใช้จ่ายอื่นถือเป็นค่าใช้จ่ายตามเกณฑ์คงค้าง

#### 3.2 เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด หมายถึง เงินสดในมือ เงินฝากธนาคารทุกประเภท รวมถึงเงินลงทุนในหลักทรัพย์ประเภทตัวเงินที่มีกำหนดไม่เกิน 3 เดือน

เงินฝากธนาคารที่มีภาระผูกพัน หรือที่มีกำหนดเกิน 3 เดือน ไม่รวมอยู่ในเงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดในงบกระแสเงินสด โดยนำไปแสดงรวมไว้ในกิจกรรมลงทุน

#### 3.3 เบียประกันภัยค้างรับ

เบียประกันภัยค้างรับแสดงมูลค่าตามจำนวนมูลค่าสุทธิที่จะได้รับ บริษัทย่อยบันทึกค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญสำหรับผลขาดทุนโดยประมาณที่อาจเกิดขึ้นจากการเก็บเงินค่าเบียประกันภัยค้างรับไม่ได้ ซึ่งโดยทั่วไปพิจารณาจากประสบการณ์การเก็บเงินและการวิเคราะห์อายุเบียประกันภัยค้างรับ

#### 3.4 สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ

สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อแสดงมูลค่าตามจำนวนมูลค่าสุทธิที่จะได้รับ บริษัทย่อยบันทึกค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญสำหรับผลขาดทุนโดยประมาณที่อาจเกิดขึ้นจากการไม่ได้รับชำระหนี้ ซึ่งโดยทั่วไปพิจารณาจากประสบการณ์การรับชำระหนี้และการวิเคราะห์อายุหนี้ของสินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ

#### 3.5 เงินลงทุนในหลักทรัพย์

เงินลงทุนเพื่อขายแสดงตามมูลค่ายุติธรรม กำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนเพื่อขายรับรู้ในองค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น

เงินลงทุนทั่วไป แสดงด้วยราคาทุน

เงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนดแสดงด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย

ในกรณีที่มีการต่ออายุของเงินลงทุนดังกล่าวจะรับรู้ผลขาดทุนนั้นทันทีในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

ส่วนเกินและส่วนลดมูลค่าของตราสารหนี้ตัดจำหน่ายโดยใช้วิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงและแสดงรวมอยู่ในรายได้ดอกเบี้ยรับ  
ราคาทุนของหลักทรัพย์ที่จำหน่ายคำนวณตามวิธีถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก

มูลค่ายุติธรรมของหลักทรัพย์ในความต้องการของตลาดคำนวณจากราคาเสนอซื้อหลังสุด ณ สิ้นวันทำการสุดท้ายของปี  
ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย มูลค่ายุติธรรมของตราสารหนี้คำนวณโดยใช้ราคาจากสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย  
มูลค่ายุติธรรมของหน่วยลงทุนคำนวณจากมูลค่าสินทรัพย์สุทธิ

### 3.6 เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมที่แสดงอยู่ในงบการเงินเฉพาะกิจการแสดงมูลค่าตามวิธีราคาทุนสุทธิจากค่าเผื่อการ  
ต่ออายุ (ถ้ามี) และเงินลงทุนในบริษัทร่วมแสดงอยู่ในงบการเงินรวมแสดงมูลค่าตามวิธีส่วนได้เสีย

### 3.7 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์

ที่ดินแสดงในราคาทุน อาคารและอุปกรณ์แสดงในราคาทุนหักด้วยค่าเสื่อมราคาสะสม

ค่าเสื่อมราคาคำนวณโดยวิธีเส้นตรง ตามอายุการใช้งานโดยประมาณของสินทรัพย์ดังต่อไปนี้

อาคาร	20 ปี
อื่นๆ	5 ปี

### 3.8 สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

สินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่อายุการให้ประโยชน์ทราบได้แน่นอน แสดงราคาทุนหักค่าตัดจำหน่ายสะสมและขาดทุนจากการต่อ  
อายุ (ถ้ามี)

ค่าตัดจำหน่ายบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ คำนวณโดยวิธีเส้นตรงตามระยะเวลาที่คาดว่าจะได้รับ  
ประโยชน์เชิงเศรษฐกิจของสินทรัพย์ที่ไม่มีตัวตนแต่ละประเภท ระยะเวลาที่คาดว่าจะได้รับประโยชน์เชิงเศรษฐกิจแสดง  
ได้ดังนี้

ซอฟต์แวร์คอมพิวเตอร์	5 ปี
สัญญาวิชาทกิจธนาคารและประกันภัย	10 ปี

### 3.9 เงินสำรองเบี่ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้

บริษัทย่อยคำนวณเงินสำรองเบี่ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้ตามกฎหมายเกณฑ์ในประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริม  
การประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่องการจัดสรรเงินสำรองเพื่อการเสี่ยงภัย ดังนี้

การประกันอัคคีภัย ภัยทางทะเลและขนส่ง (ตัวเรือ) ภัยรถยนต์และภัยเบ็ดเตล็ด	- ใช้วิธีเฉลี่ยรายเดือน (วิธีเศษหนึ่งส่วนยี่สิบสี่)
การประกันภัยทางทะเลและขนส่ง (สินค้า)	- เต็มจำนวนเบี่ยประกันภัยรับสุทธิ ในรอบเก้าสิบวันย้อนหลัง
การประกันภัยอุบัติเหตุการเดินทาง	- เต็มจำนวนเบี่ยประกันภัยรับสุทธิ ในรอบสามสิบวันย้อนหลัง

### 3.10 สำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่าย

สำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่ายบันทึกเมื่อได้รับการแจ้งคำเรียกร้องค่าเสียหายจากผู้เอาประกัน ภัยตามมูลค่าที่ประเมินโดยผู้ประเมินอิสระหรือผู้ประเมินของบริษัทและบริษัทย่อยแล้วแต่กรณี นอกจากนี้บริษัทย่อยได้ตั้งสำรองเพิ่มเติมสำหรับค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นแล้วแต่ยังไม่ได้มีการรายงานให้บริษัทย่อยทราบ (IBNR) ซึ่งประเมินโดยนักคณิตศาสตร์ประกันภัยที่ได้รับอนุญาต

### 3.11 รายการบัญชีในสกุลเงินตราต่างประเทศ

การแปลงค่ารายการบัญชีในสกุลเงินตราต่างประเทศที่เกิดขึ้นระหว่างปีเป็นเงินบาทตามอัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่เกิดรายการ และแปลงค่าสินทรัพย์และหนี้สินในสกุลเงินตราต่างประเทศ ซึ่งคงเหลือ ณ วันที่ตามงบแสดงฐานะการเงินเป็นเงินบาทโดยใช้อัตราอ้างอิงของธนาคารแห่งประเทศไทย ณ วันนั้น บริษัทและบริษัทย่อยรับรู้กำไรและขาดทุนจากการปริวรรตเงินตราต่างประเทศเมื่อมีการชำระเงินและที่เกิดจากการแปลงค่าเป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายเมื่อกำไรหรือขาดทุนนั้นเกิดขึ้น

### 3.12 ผลประโยชน์พนักงาน

#### 3.12.1 กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

บริษัทและบริษัทย่อยได้จัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพขึ้น โดยหักจากเงินเดือนพนักงานส่วนหนึ่งและบริษัทและบริษัทย่อยจ่ายสมทบอีกส่วนหนึ่ง โดยได้จดทะเบียนเป็นกองทุนสำรองเลี้ยงชีพตามพระราชบัญญัติกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พ.ศ. 2530 แล้ว ส่วนที่บริษัทและบริษัทย่อยจ่ายสมทบบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายประจำปี

#### 3.12.2 ผลประโยชน์พนักงานหลังออกจากงาน

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

### 3.13 สัญญาเช่าระยะยาว

สัญญาเช่าซึ่งความเสี่ยงและผลตอบแทนส่วนใหญ่ของการเป็นเจ้าของสินทรัพย์ยังคงอยู่กับ ผู้ให้เช่าถือเป็นสัญญาเช่าดำเนินงาน ค่าเช่าที่เกิดขึ้นจากสัญญาเช่าดังกล่าวจึงรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จตามอายุของสัญญาเช่า

### 3.14 ภาษีเงินได้

ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้คำนวณจากกำไรทางภาษีเงินได้คูณด้วยอัตราภาษีเงินได้ตามกฎหมายตามที่ประกาศใช้ ณ วันที่ในงบแสดงฐานะการเงินและปรับปรุงด้วยผลกระทบที่เกิดจากการบันทึกบัญชีตามวิธีการบัญชีภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

บริษัทและบริษัทย่อยได้ตั้งภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสำหรับผลแตกต่างชั่วคราวระหว่างราคาตามบัญชีกับราคาตามฐานภาษีของสินทรัพย์และหนี้สินโดยใช้อัตราภาษีที่กำหนด ณ วันที่ในงบแสดงฐานะการเงิน ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีทางด้านสินทรัพย์จะรับรู้เมื่อมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ว่าบริษัทและบริษัทย่อยจะมีกำไรทางภาษีในอนาคตที่เพียงพอต่อการนำผลแตกต่างชั่วคราวนั้นมาใช้ประโยชน์

### 3.15 กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน

กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน คำนวณโดยใช้จำนวนหุ้นสามัญถ่วงน้ำหนัก ณ วันสิ้นปี ในกรณีที่มีการเพิ่มทุนจะใช้จำนวนหุ้นสามัญถ่วงน้ำหนัก ตามระยะเวลาการรับชำระค่าหุ้นเพิ่มทุนที่ออกและเรียกชำระแล้ว ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 บริษัทและบริษัทย่อยไม่มีหุ้นสามัญเทียบเท่าเพื่อนำมาคำนวณกำไรต่อหุ้นปรับลด

### 3.16 การใช้ประมาณการทางบัญชี

ในการจัดทำงบการเงินให้เป็นไปตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินและวิธีปฏิบัติทาง การบัญชีที่รับรองทั่วไปในประเทศไทย บริษัทและบริษัทย่อยต้องอาศัยดุลยพินิจของผู้บริหารในการกำหนดนโยบายการบัญชี การประมาณการและการตั้งข้อสมมติฐานหลายประการ ซึ่งมีผลกระทบต่อการแสดงจำนวนสินทรัพย์ หนี้สินและการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับสินทรัพย์ และหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น ณ วันสิ้นปี รวมทั้งการแสดงรายได้และค่าใช้จ่ายของงวดบัญชี ถึงแม้ว่าการประมาณการของผู้บริหาร ได้พิจารณาอย่างสมเหตุสมผลภายใต้เหตุการณ์ ณ ขณะนั้น ผลที่เกิดขึ้นจริงอาจมีความแตกต่างไปจากประมาณการนั้น

### 4. การปรับปรุงส่วนได้เสียในองค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้นของบริษัทร่วม

งบการเงินรวมในปีก่อนไม่ได้รวมรายการส่วนได้เสียในองค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้นของบริษัทร่วมมาตั้งแต่ต้น ตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 28 เรื่อง “เงินลงทุนในบริษัทร่วม” กำหนดให้บริษัทควรรวมสัดส่วนของบริษัทในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นของบริษัทร่วมที่เปลี่ยนแปลงไป ดังนั้น ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557 บริษัทได้ปรับปรุงการบันทึกสัดส่วนของบริษัทในกำไรเบ็ดเสร็จอื่นของบริษัทร่วมและส่วนได้เสียสำหรับองค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้นของบริษัทร่วมย้อนหลัง ผลกระทบจากการปรับปรุงรายการทางบัญชีดังกล่าวต่อข้อมูลเปรียบเทียบ สรุปได้ดังนี้

	งบการเงินรวม	
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 บาท	ณ วันที่ 1 มกราคม 2556 บาท

#### งบแสดงฐานะการเงิน

เงินลงทุนในบริษัทร่วมเพิ่มขึ้น	5,785,589	179,275,909
องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้นเพิ่มขึ้น	5,785,589	179,275,909

	งบการเงินรวม	
	สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม 2556 บาท	

#### งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

ส่วนแบ่งขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นในบริษัทร่วม - สุทธิจากภาษีเงินได้		(173,490,320)
---	--	---------------

### 5. ผลกระทบจากสถานการณ์อุทกภัยอย่างรุนแรงในประเทศไทย

จากสถานการณ์อุทกภัยอย่างรุนแรงในประเทศไทยในช่วงปลายปี 2554 ผู้บริหารของบริษัทย่อยได้ติดตามการเปลี่ยนแปลงของค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นอย่างต่อเนื่อง ทำให้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 บริษัทย่อยได้บันทึกสำรองค่าสินไหมทดแทนสำหรับความเสียหายที่เกิดขึ้นจากเหตุการณ์น้ำท่วมดังกล่าว และบันทึกสำรองค่าสินไหมทดแทนรับคืนจากการประกันภัยต่อ ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม	
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557	ณ วันที่ 1 มกราคม 2556
สำรองค่าสินไหมทดแทน (ดูหมายเหตุข้อ 17)	390.88	1,337.12
หัก สำรองค่าสินไหมทดแทนรับคืน (ดูหมายเหตุข้อ 8)	(255.91)	(806.81)
สำรองค่าสินไหมทดแทนสุทธิ	134.97	530.31

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 บริษัทย่อยมีค่าสินไหมทดแทนสำหรับเหตุการณ์น้ำท่วมที่ได้จ่ายให้กับผู้เอาประกันภัยสุทธิจากค่าสินไหมทดแทนรับคืนจากการประกันต่อ และมีการบันทึกค่าสินไหมทดแทนสุทธิดังกล่าวลดลง ซึ่งเป็นส่วนหนึ่งของบัญชีค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหมทดแทนในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2557	2556
ค่าสินไหมทดแทนจ่ายสุทธิ	168.77	291.82
ค่าสินไหมทดแทนสุทธิลดลง (ดูหมายเหตุข้อ 25)	191.63	97.47

ในปี 2557 บริษัทย่อยมีค่าสินไหมทดแทนที่จะได้รับคืนเพิ่มเติมจากบริษัทประกันภัยต่อจากเหตุการณ์ น้ำท่วมเป็นจำนวน 245.87 ล้านบาท โดยมีเงื่อนไขข้อตกลงทางธุรกิจบางประการ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557 บริษัทย่อยได้บันทึกค่าสินไหมทดแทนรับคืนจากการประกันต่อดังกล่าวเป็นจำนวน 146.47 ล้านบาท (ดูหมายเหตุข้อ 25) ค่าสินไหมทดแทนรับคืนส่วนที่เหลือจะทยอยรับรู้ตามเงื่อนไขข้อตกลงทางธุรกิจดังกล่าว

ทั้งนี้ฝ่ายบริหารของบริษัทย่อยได้สอบถามและประมาณการสำรองค่าสินไหมทดแทนและสำรองค่าสินไหมทดแทนรับคืนดังกล่าวตามข้อมูลที่ประเมินโดยผู้ประเมินอิสระหรือผู้ประเมินของบริษัทย่อยจากสถานการณ์และหลักฐานที่ได้รับ และจากประสบการณ์ของผู้บริหารของบริษัทย่อย อย่างไรก็ตามอาจมีความไม่แน่นอนสืบเนื่องจากการใช้สมมติฐานต่างๆ ในการประมาณการสำรองค่าสินไหมทดแทนและสำรองค่าสินไหมทดแทนรับคืนดังกล่าว

## 6. ข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับกระแสเงินสด

### 6.1 รายการที่ไม่เกี่ยวกับเงินสด

6.1.1 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนที่แสดงอยู่ในองค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้นแสดงด้วยยอดสุทธิจากหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี ดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2557 บาท	2556 บาท	2557 บาท	2556 บาท
กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจากเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย	45,992,334	36,287,641	28,818,571	24,080,893
หัก หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี (ดูหมายเหตุข้อ 21)	(9,198,467)	(7,257,528)	(5,763,714)	(4,816,178)
ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน - สุทธิ	<u>36,793,867</u>	<u>29,030,113</u>	<u>23,054,857</u>	<u>19,264,715</u>

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 มีการเปลี่ยนแปลงในส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนสุทธิจากภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี ดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2557 บาท	2556 บาท	2557 บาท	2556 บาท
กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจากเงินลงทุนในหลักทรัพย์				
เพื่อขายเพิ่มขึ้น (ลดลง)	9,704,693	(122,202,520)	4,737,678	(120,341,085)
หัก หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี (เพิ่มขึ้น) ลดลง (ดูหมายเหตุข้อ 21)	(1,940,939)	24,440,504	(947,536)	24,068,217
ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน				
เพิ่มขึ้น (ลดลง) - สุทธิ	<u>7,763,754</u>	<u>(97,762,016)</u>	<u>3,790,142</u>	<u>(96,272,868)</u>

6.1.2 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 ประกอบด้วย

	งบการเงินรวม	
	2557 บาท	2556 บาท
เจ้าหนี้อื่นเพื่อซื้อสินทรัพย์ถาวร ณ วันที่ 1 มกราคม	1,813,295	-
บวก ซื้อสินทรัพย์ถาวร	23,233,718	20,162,427
หัก เงินสดจ่ายเพื่อซื้อสินทรัพย์ถาวร	(24,149,574)	(18,349,132)
เจ้าหนี้อื่นเพื่อซื้อสินทรัพย์ถาวร ณ วันที่ 31 ธันวาคม	897,439	1,813,295

6.1.3 สินทรัพย์ไม่มีตัวตน สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 ประกอบด้วย

	งบการเงินรวม	
	2557 บาท	2556 บาท
เจ้าหนี้อื่นเพื่อซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน ณ วันที่ 1 มกราคม	278,735	-
บวก ซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	3,775,336	1,444,000
หัก เงินสดจ่ายเพื่อซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(4,054,071)	(1,165,265)
เจ้าหนี้อื่นเพื่อซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน ณ วันที่ 31 ธันวาคม	-	278,735

6.2 เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 ประกอบด้วย

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2557 บาท	2556 บาท	2557 บาท	2556 บาท
เงินสด	295,000	295,000	30,000	30,000
เช็คในมือ	7,815,240	8,500,273	-	-
เงินฝากธนาคารประเภทไม่กำหนดระยะเวลาจ่ายคืน	561,131,652	614,038,514	37,510,186	29,965,470
เงินฝากธนาคารประเภทจ่ายคืนเมื่อสิ้นกำหนดระยะเวลา	613,930,528	561,064,442	205,743,886	251,669,433
หลักทรัพย์รัฐบาล - ตัวเงินคลัง	1,799,330,694	1,064,418,470	-	64,964,507
	2,982,503,114	2,248,316,699	243,284,072	346,629,410
หัก เงินฝากธนาคารที่มีกำหนดจ่ายคืน				
เกินกว่า 3 เดือน (ดูหมายเหตุข้อ 9)	(311,743,886)	(207,669,433)	(161,743,886)	(207,669,433)
เงินฝากธนาคารที่นำไปวาง				
เป็นประกัน (ดูหมายเหตุข้อ 9)	(302,186,642)	(353,395,009)	(44,000,000)	(44,000,000)
หลักทรัพย์รัฐบาล - ตัวเงินคลังที่				
นำไปวางเป็นประกัน (ดูหมายเหตุข้อ 9)	(999,619,124)	-	-	-
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	1,368,953,462	1,687,252,257	37,540,186	94,959,977

### 6.3 เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมดำเนินงาน

รายการกระทบยอดกำไรสุทธิเป็นเงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมดำเนินงานสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 มีดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2557	2556	2557	2556
	บาท	บาท	บาท	บาท
<b>กระแสเงินสดได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมดำเนินงาน</b>				
กำไรก่อนภาษีเงินได้	2,216,547,217	661,728,219	1,378,694,303	77,582,995
<b>รายการปรับปรุงเพื่อกระทบยอดกำไรสุทธิเป็นเงินสดสุทธิ</b>				
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนในบริษัทร่วม	(387,313,841)	(355,284,401)	-	-
ค่าเสื่อมราคา	23,987,845	21,460,945	5,380,186	4,591,780
ค่าตัดจำหน่าย	16,589,651	17,644,553	-	3,418
กำไรจากการจำหน่ายทรัพย์สิน	(640,447)	(2,658,719)	(317,748)	(348)
ค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงาน	(3,959,597)	4,411,441	(10,493,781)	1,591,192
เงินสำรองเบี่ยงกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้เพิ่ม (ลด)				
จากปีก่อน	(4,492,214)	12,245,228	-	-
ส่วนเกินมูลค่าพันธบัตรตัดจำหน่าย	7,714,849	7,454,844	2,060,812	3,571,074
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นกู้ตัดจำหน่าย	10,626	15,003	-	-
ส่วนลดมูลค่าพันธบัตรตัดจำหน่าย	(43,977)	(177,839)	-	-
ส่วนลดมูลค่าหุ้นกู้ตัดจำหน่าย	(155,628)	(652,775)	(155,628)	(652,775)
ส่วนลดมูลค่าตัวเงินคลังตัดจำหน่าย	(7,101,152)	-	-	-
กำไรจากการขายเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย - หุ้นสามัญ	(18,240,583)	(35,020,100)	(18,240,583)	(35,020,100)
กำไรจากการขายเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย - หุ้นกู้	(800,755)	-	(800,755)	-
กำไรจากการขายเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย - หน่วยลงทุน	(29,010,259)	(18,448,083)	(29,005,862)	(16,444,112)
กำไรจากการขายเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย - พันธบัตร	-	(625,160)	-	(625,160)
กำไรจากการขายเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย - โบราณคดี				
แสดงสิทธิ	(91,340)	-	(91,340)	-
กำไรจากการขายเงินลงทุนทั่วไป - หุ้นสามัญ	(1,348,070,869)	-	(1,348,057,778)	-
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	(15,965,161)	114,677,115	-	-
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลง				
สินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	448,964,365	426,770,271	(21,028,174)	34,597,964
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่ม) ลด				
รายได้จากการลงทุนค้างรับ	4,690,510	1,011,506	4,100,608	3,701,416
เบี่ยงกันภัยค้างรับ	(50,585,971)	(13,741,084)	-	-
สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ	974,137,866	1,637,820,827	-	-
ค่านายหน้าจ่ายรอการตัดบัญชี	(5,439,802)	(14,475,240)	-	-
สินทรัพย์อื่น	(22,383,198)	13,189,973	36,698	4,509,838
หนี้สินดำเนินงานเพิ่ม (ลด)				
เจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ	172,971,271	(265,672,482)	-	-
สำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่าย	(1,178,125,748)	(662,774,336)	3,096,588	3,096,588
เบี่ยงกันภัยรับล่วงหน้า	4,023,104	72,400,432	-	-
ค่านายหน้าค้างจ่าย	9,834,032	5,771,191	-	-
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	19,014,951	18,598,554	1,717,041	3,980,301
หนี้สินอื่น	(22,162,092)	13,689,221	3,753,207	(1,160,768)
เงินสดได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมดำเนินงาน	354,939,288	1,232,588,833	(8,324,032)	48,725,339
จ่ายภาษีเงินได้	(2,269,434)	(14,847,217)	(3,667,671)	(3,300,114)
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมดำเนินงาน	352,669,854	1,217,741,616	(11,991,703)	45,425,225



## 7. เบี้ยประกันภัยค้ำรับ - สุทธิ

เบี้ยประกันภัยค้ำรับ - สุทธิ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 ประกอบด้วย

	งบการเงินรวม							
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557				ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556			
	จากผู้เอา ประกันภัย บาท	จากตัวแทน และนายหน้า ประกันภัย บาท	จากการรับ ประกันภัยต่อ บาท	รวม บาท	จากผู้เอา ประกันภัย บาท	จากตัวแทน และนายหน้า ประกันภัย บาท	จากการรับ ประกันภัยต่อ บาท	รวม บาท
ยังไม่ถึงกำหนดรับชำระ	12,549,636	221,502,225	1,866,433	235,918,294	13,273,170	159,305,965	1,957,252	174,536,387
ค้ำรับไม่เกิน 30 วัน	478,137	34,701,471	836,864	36,016,472	478,532	35,944,853	1,199,673	37,623,058
ค้ำรับ 31 - 60 วัน	386,621	12,889,913	1,741,713	15,018,247	13,626	12,423,878	886,406	13,323,910
ค้ำรับ 61 - 90 วัน	1,521,135	4,252,014	1,578,931	7,352,080	504	6,020,261	979,629	7,000,394
ค้ำรับ 91 วัน - 1 ปี	89,817	13,703,689	3,202,406	16,995,912	97,923	25,811,276	3,075,162	28,984,361
ค้ำรับเกินกว่า 1 ปี	-	476,413	3,462,937	3,939,350	1,172,707	440,972	1,572,595	3,186,274
รวมเบี้ยประกันภัยค้ำรับ	15,025,346	287,525,725	12,689,284	315,240,355	15,036,462	239,947,205	9,670,717	264,654,384
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	-	(9,576,255)	-	(9,576,255)	-	(9,576,255)	-	(9,576,255)
เบี้ยประกันภัยค้ำรับ - สุทธิ	15,025,346	277,949,470	12,689,284	305,664,100	15,036,462	230,370,950	9,670,717	255,078,129

## 8. สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ

สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 ประกอบด้วย

	งบการเงินรวม	
	2557 บาท	2556 บาท
เงินวางไว้จากการประกันภัยต่อ	194	706
เงินค้ำรับเกี่ยวกับการประกันภัยต่อ	387,822,725	649,288,512
สำรองเบี้ยประกันภัยต่อที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้ (ดูหมายเหตุข้อ 42)	546,254,397	427,969,621
เงินสำรองประกันภัยส่วนที่เรียกคืนจากบริษัทประกันภัยต่อ	498,404,140	1,303,849,350
	1,432,481,456	2,381,108,189
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(5,934,699)	(114,677,115)
รวมสินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ	1,426,546,757	2,266,431,074

เงินสำรองประกันภัยส่วนที่เรียกคืนจากบริษัทประกันภัยต่อสุทธิ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 ได้รวมค่าเสียหายส่วนที่คาดว่าจะเรียกคืนได้จากบริษัทประกันภัยต่อจากสถานการณ์อุทกภัยอย่างรุนแรง ในประเทศไทยเป็นจำนวนเงิน 255.91 ล้านบาท และ 806.81 ล้านบาท ตามลำดับ (ดูหมายเหตุข้อ 5)

เงินค้างรับเกี่ยวกับการประกันภัยต่อแยกตามอายุหนี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 ได้ดังนี้

	งบการเงินรวม	
	2557	2556
	บาท	บาท
ยังไม่ถึงกำหนดรับชำระ	360,676,153	439,723,586
ค้างรับไม่เกินระยะเวลา 12 เดือน	24,897,404	73,579,219
ค้างรับเป็นระยะเวลาเกินกว่า 1 ปี แต่ไม่เกิน 2 ปี	507,411	135,811,380
ค้างรับเกินกว่า 2 ปี	1,741,757	174,327
รวมเงินค้างรับเกี่ยวกับการประกันภัยต่อ	<u>387,822,725</u>	<u>649,288,512</u>

## 9. เงินลงทุนในหลักทรัพย์

เงินลงทุนในหลักทรัพย์ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 ประกอบด้วย

	งบการเงินรวม				
	ราคาทุน/ราคาทุน ตัดจำหน่าย	กำไรที่ยัง ไม่เกิดขึ้น	ขาดทุนที่ยัง ไม่เกิดขึ้น	มูลค่ายุติธรรม	ร้อยละของเงิน ลงทุนในหลักทรัพย์ ต่อสินทรัพย์รวม
	บาท	บาท	บาท	บาท	
<b>เงินลงทุนเพื่อขาย</b>					
<b>หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ</b>					
พันธบัตรรัฐบาลไทย	400,444,465	11,856,583	-	412,301,048	3.75
พันธบัตรองค์การหรือรัฐวิสาหกิจ	100,686,228	208,470	-	100,894,698	0.92
หุ้นกู้	3,020,384	146,259	-	3,166,643	0.03
ตราสารทุน	93,526,020	3,502,665	(7,668,167)	89,360,518	0.81
หน่วยลงทุน	50,428,506	3,924,305	-	54,352,811	0.49
รวม	<u>648,105,603</u>	<u>19,638,282</u>	<u>(7,668,167)</u>	<u>660,075,718</u>	<u>6.00</u>
<b>หลักทรัพย์เอกชน</b>					
หุ้นกู้	20,000,000	22,752	-	20,022,752	0.18
ตราสารทุน	292,642,541	22,439,333	(12,823,919)	302,257,955	2.75
หน่วยลงทุน	2,026,976,921	50,987,871	(26,603,818)	2,051,360,974	18.65
รวม	<u>2,339,619,462</u>	<u>73,449,956</u>	<u>(39,427,737)</u>	<u>2,373,641,681</u>	<u>21.58</u>
<b>รวมเงินลงทุนเพื่อขาย</b>	<u>2,987,725,065</u>	<u>93,088,238</u>	<u>(47,095,904)</u>	<u>3,033,717,399</u>	<u>27.58</u>

	งบการเงินรวม	
	ราคาทุน/ราคา ทุนตัดจำหน่าย	ร้อยละของ เงินลงทุนใน หลักทรัพย์ต่อ สินทรัพย์รวม
	บาท	
<b>เงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด</b>		
หลักทรัพย์รัฐบาลที่นำไปวางเป็นประกัน		
ตั๋วเงินคลังที่นำไปวางเป็นประกัน (ดูหมายเหตุข้อ 6.2)	999,619,124	9.09
รวม	999,619,124	9.09
เงินฝากสถาบันการเงินที่ครบกำหนดเกินกว่า 3 เดือน		
เงินฝากธนาคารพาณิชย์ (ดูหมายเหตุข้อ 6.2)	311,743,886	2.83
เงินฝากธนาคารที่นำไปวางเป็นประกัน (ดูหมายเหตุข้อ 6.2)	302,186,642	2.75
รวม	613,930,528	5.58
<b>รวมเงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด</b>	<b>1,613,549,652</b>	<b>14.67</b>
<b>เงินลงทุนทั่วไป</b>		
ตราสารทุน	19,450,350	0.18
หน่วยลงทุน	1,546,601	0.01
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	(1,507,119)	(0.01)
<b>รวมเงินลงทุนทั่วไป</b>	<b>19,489,832</b>	<b>0.18</b>

ระยะเวลาคงเหลือของตราสารหนี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 มีระยะเวลาครบกำหนดดังนี้

	งบการเงินรวม			
	ระยะเวลาครบกำหนด			รวม บาท
	ภายใน 1 ปี บาท	1 - 5 ปี บาท	มากกว่า 5 ปี บาท	
<b>เงินลงทุนในตราสารหนี้เพื่อขาย</b>				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ				
พันธบัตรรัฐบาลไทย	-	400,444,465	-	400,444,465
พันธบัตรรองการค้าหรือรัฐวิสาหกิจ	-	100,686,228	-	100,686,228
หุ้นกู้	-	3,020,384	-	3,020,384
<b>บวก</b> กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจริง	-	12,211,312	-	12,211,312
<b>รวม</b>	-	516,362,389	-	516,362,389
หลักทรัพย์เอกชน				
หุ้นกู้	20,000,000	-	-	20,000,000
<b>บวก</b> กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจริง	22,752	-	-	22,752
<b>รวม</b>	20,022,752	-	-	20,022,752
<b>รวมเงินลงทุนในตราสารหนี้เพื่อขาย</b>	<b>20,022,752</b>	<b>516,362,389</b>	<b>-</b>	<b>536,385,141</b>
<b>เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด</b>				
หลักทรัพย์รัฐบาลที่นำไปวางเป็นประกัน				
ตั๋วเงินคลังที่นำไปวางเป็นประกัน	999,619,124	-	-	999,619,124
เงินฝากธนาคารที่ครบกำหนดเกินกว่า 3 เดือน	311,743,886	-	-	311,743,886
เงินฝากธนาคารที่นำไปวางเป็นประกัน	288,186,642	14,000,000	-	302,186,642
<b>รวมเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด</b>	<b>1,599,549,652</b>	<b>14,000,000</b>	<b>-</b>	<b>1,613,549,652</b>
<b>รวมเงินลงทุนในตราสารหนี้ - สุทธิ</b>	<b>1,619,572,404</b>	<b>530,362,389</b>	<b>-</b>	<b>2,149,934,793</b>

เงินลงทุนในหลักทรัพย์ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 ประกอบด้วย

	งบการเงินรวม				
	ราคาหุ้น/ราคาหุ้น ตัดจำหน่าย	กำไรที่ยัง ไม่เกิดขึ้น	ขาดทุนที่ยัง ไม่เกิดขึ้น	มูลค่ายุติธรรม	ร้อยละของเงิน ลงทุนในหลักทรัพย์ ต่อสินทรัพย์รวม
	บาท	บาท	บาท	บาท	
<b>เงินลงทุนเพื่อขาย</b>					
<b>หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ</b>					
พันธบัตรรัฐบาลไทย	497,513,991	4,322,710	-	501,836,701	5.11
พันธบัตรองค์การหรือรัฐวิสาหกิจ	99,956,023	253,927	-	100,209,950	1.02
หุ้นกู้	3,031,010	167,024	-	3,198,034	0.03
ตราสารทุน	47,200,449	593,405	(4,352,391)	43,441,463	0.44
หน่วยลงทุน	50,428,506	3,009,159	-	53,437,665	0.54
รวม	698,129,979	8,346,225	(4,352,391)	702,123,813	7.14
<b>หลักทรัพย์เอกชน</b>					
หุ้นกู้	119,660,388	1,536,477	-	121,196,865	1.23
ตราสารทุน	198,985,682	12,365,503	(19,377,050)	191,974,135	1.96
หน่วยลงทุน	578,668,675	51,969,983	(15,804,042)	614,834,616	6.26
รวม	897,314,745	65,871,963	(35,181,092)	928,005,616	9.45
<b>หลักทรัพย์ต่างประเทศ</b>					
พันธบัตร	400,131,408	1,602,936	-	401,734,344	4.09
รวม	400,131,408	1,602,936	-	401,734,344	4.09
<b>รวมเงินลงทุนเพื่อขาย</b>	<b>1,995,576,132</b>	<b>75,821,124</b>	<b>(39,533,483)</b>	<b>2,031,863,773</b>	<b>20.68</b>

	งบการเงินรวม	
	ราคาหุ้น/ราคา หุ้นตัดจำหน่าย	ร้อยละของ เงินลงทุนใน หลักทรัพย์ต่อ สินทรัพย์รวม
	บาท	
<b>เงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด</b>		
<b>เงินฝากสถาบันการเงินที่ครบกำหนดเกินกว่า 3 เดือน</b>		
เงินฝากธนาคารพาณิชย์ (ดูหมายเหตุข้อ 6.2)	207,669,433	2.12
เงินฝากธนาคารที่นำไปวางเป็นประกัน (ดูหมายเหตุข้อ 6.2)	353,395,009	3.60
รวม	561,064,442	5.72
<b>รวมเงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด</b>	<b>561,064,442</b>	<b>5.72</b>
<b>เงินลงทุนทั่วไป</b>		
ตราสารทุน	549,844,510	5.60
หน่วยลงทุน	1,546,601	0.02
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	(1,507,119)	(0.02)
<b>รวมเงินลงทุนทั่วไป</b>	<b>549,883,992</b>	<b>5.60</b>

ระยะเวลาคงเหลือของตราสารหนี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 มีระยะเวลาครบกำหนดดังนี้

	งบการเงินรวม			
	ระยะเวลาครบกำหนด			รวม
	ภายใน 1 ปี	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	
บาท	บาท	บาท	บาท	
<b>เงินลงทุนในตราสารหนี้เพื่อขาย</b>				
<b>หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ</b>				
พันธบัตรรัฐบาลไทย	90,833,278	359,783,555	46,897,158	497,513,991
พันธบัตรรองการค้าหรือรัฐวิสาหกิจ	99,956,023	-	-	99,956,023
หุ้นกู้	-	3,031,010	-	3,031,010
<b>บวก</b> กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจริง	776,996	3,411,211	555,454	4,743,661
<b>รวม</b>	191,566,297	366,225,776	47,452,612	605,244,685
<b>หลักทรัพย์เอกชน</b>				
หุ้นกู้	99,660,388	20,000,000	-	119,660,388
<b>บวก</b> กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจริง	1,402,495	133,982	-	1,536,477
<b>รวม</b>	101,062,883	20,133,982	-	121,196,865
<b>หลักทรัพย์ต่างประเทศ</b>				
พันธบัตร	400,131,408	-	-	400,131,408
<b>บวก</b> กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจริง	1,602,936	-	-	1,602,936
<b>รวม</b>	401,734,344	-	-	401,734,344
<b>รวมเงินลงทุนในตราสารหนี้เพื่อขาย</b>	<b>694,363,524</b>	<b>386,359,758</b>	<b>47,452,612</b>	<b>1,128,175,894</b>
<b>เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด</b>				
เงินฝากธนาคารที่ครบกำหนดเกินกว่า 3 เดือน	207,669,433	-	-	207,669,433
เงินฝากธนาคารที่นำไปวางเป็นประกัน	353,395,009	-	-	353,395,009
<b>รวมเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด</b>	<b>561,064,442</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>561,064,442</b>
<b>รวมเงินลงทุนในตราสารหนี้ - สุทธิ</b>	<b>1,255,427,966</b>	<b>386,359,758</b>	<b>47,452,612</b>	<b>1,689,240,336</b>

เงินลงทุนในหลักทรัพย์ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 ประกอบด้วย

	งบการเงินเฉพาะกิจการ				
	ราคาทุน/ราคาทุน	กำไรที่ยัง	ขาดทุนที่ยัง	มูลค่ายุติธรรม	ร้อยละของเงิน
	ตัดจำหน่าย	ไม่เกิดขึ้น	ไม่เกิดขึ้น	บาท	
บาท	บาท	บาท	บาท	ลงทุนในหลักทรัพย์	
<b>เงินลงทุนเพื่อขาย</b>					
<b>หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ</b>					
พันธบัตรรัฐบาลไทย	136,615,433	3,987,883	-	140,603,316	2.25
ตราสารทุน	93,526,020	3,502,665	(7,668,167)	89,360,518	1.43
หน่วยลงทุน	50,428,506	3,924,305	-	54,352,811	0.87
<b>รวม</b>	<b>280,569,959</b>	<b>11,414,853</b>	<b>(7,668,167)</b>	<b>284,316,645</b>	<b>4.55</b>
<b>หลักทรัพย์เอกชน</b>					
หุ้นกู้	20,000,000	22,752	-	20,022,752	0.32
ตราสารทุน	292,642,541	22,439,333	(12,823,919)	302,257,955	4.84
หน่วยลงทุน	1,997,451,921	42,037,537	(26,603,818)	2,012,885,640	32.23
<b>รวม</b>	<b>2,310,094,462</b>	<b>64,499,622</b>	<b>(39,427,737)</b>	<b>2,335,166,347</b>	<b>37.39</b>
<b>รวมเงินลงทุนเพื่อขาย</b>	<b>2,590,664,421</b>	<b>75,914,475</b>	<b>(47,095,904)</b>	<b>2,619,482,992</b>	<b>41.94</b>

	งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	ราคาทุน/ราคา ทุนตัดจำหน่าย	ร้อยละของ เงินลงทุนใน หลักทรัพย์ต่อ สินทรัพย์รวม
	บาท	
<b>เงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด</b>		
เงินฝากสถาบันการเงินที่ครบกำหนดเกินกว่า 3 เดือน		
เงินฝากธนาคารพาณิชย์ (ดูหมายเหตุข้อ 6.2)	161,743,886	2.59
เงินฝากธนาคารที่นำไปวางเป็นประกัน (ดูหมายเหตุข้อ 6.2)	44,000,000	0.70
รวม	205,743,886	3.29
<b>รวมเงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด</b>	<b>205,743,886</b>	<b>3.29</b>
<b>เงินลงทุนทั่วไป</b>		
ตราสารทุน	18,289,380	0.29
หน่วยลงทุน	1,546,601	0.02
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	(1,507,119)	(0.02)
<b>รวมเงินลงทุนทั่วไป</b>	<b>18,328,862</b>	<b>0.29</b>

ระยะเวลาคงเหลือของตราสารหนี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 มีระยะเวลาครบกำหนดดังนี้

	งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	ระยะเวลาครบกำหนด			รวม
	ภายใน 1 ปี	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	
	บาท	บาท	บาท	บาท
<b>เงินลงทุนในตราสารหนี้เพื่อขาย</b>				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ				
พันธบัตรรัฐบาลไทย	-	136,615,433	-	136,615,433
<b>บวก</b> กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจริง	-	3,987,883	-	3,987,883
<b>รวม</b>	-	140,603,316	-	140,603,316
หลักทรัพย์เอกชน				
หุ้นกู้	20,000,000	-	-	20,000,000
<b>บวก</b> กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจริง	22,752	-	-	22,752
<b>รวม</b>	20,022,752	-	-	20,022,752
<b>รวมเงินลงทุนในตราสารหนี้เพื่อขาย</b>	<b>20,022,752</b>	<b>140,603,316</b>	<b>-</b>	<b>160,626,068</b>
<b>เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด</b>				
เงินฝากธนาคารที่ครบกำหนดเกินกว่า 3 เดือน	161,743,886	-	-	161,743,886
เงินฝากธนาคารที่นำไปวางเป็นประกัน	44,000,000	-	-	44,000,000
<b>รวมเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด</b>	<b>205,743,886</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>205,743,886</b>
<b>รวมเงินลงทุนในตราสารหนี้ - สุทธิ</b>	<b>225,766,638</b>	<b>140,603,316</b>	<b>-</b>	<b>366,369,954</b>

เงินลงทุนในหลักทรัพย์ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 ประกอบด้วย

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

	งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	ราคาทุน/ราคา ทุนตัดจำหน่าย	ร้อยละของ เงินลงทุนใน หลักทรัพย์ต่อ สินทรัพย์รวม
	บาท	
<b>เงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด</b>		
<b>เงินฝากสถาบันการเงินที่ครบกำหนดเกินกว่า 3 เดือน</b>		
เงินฝากธนาคารพาณิชย์ (ดูหมายเหตุข้อ 6.2)	207,669,433	3.85
เงินฝากธนาคารที่นำไปวางเป็นประกัน (ดูหมายเหตุข้อ 6.2)	44,000,000	0.82
รวม	251,669,433	4.67
<b>รวมเงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด</b>	<b>251,669,433</b>	<b>4.67</b>
<b>เงินลงทุนทั่วไป</b>		
ตราสารทุน	548,633,540	10.16
หน่วยลงทุน	1,546,601	0.03
หัก ค่าเผื่อการต่ออายุค่า	(1,507,119)	(0.03)
<b>รวมเงินลงทุนทั่วไป</b>	<b>548,673,022</b>	<b>10.16</b>

ระยะเวลาคงเหลือของตราสารหนี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 มีระยะเวลาครบกำหนดดังนี้

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

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 เงินฝากธนาคารบางส่วนของบริษัทและบริษัทย่อยใช้เป็นหลักทรัพย์ประกันวงเงินเบิกเกินบัญชีธนาคาร และวงเงินกู้ยืมในรูปตัวสัญญาใช้เงิน (ดูหมายเหตุข้อ 20)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 เงินลงทุนในหลักทรัพย์บางส่วนของบริษัทและบริษัทย่อยได้ถูกนำไปวางไว้เป็นประกันกับนายทะเบียน (ดูหมายเหตุข้อ 35)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 เงินลงทุนในหลักทรัพย์บางส่วนของบริษัทย่อยได้ถูกนำไปฝากไว้กับธนาคารแห่งหนึ่งเพื่อใช้เป็นสินทรัพย์หนุนหลังของบริษัทย่อย (ดูหมายเหตุข้อ 36)

## 10. เงินให้กู้ยืม

เงินให้กู้ยืมของบริษัทและบริษัทย่อยเป็นเงินให้กู้ยืมแก่พนักงานโดยมีบุคคลค่าประกัน ซึ่งเป็นไปตามระเบียบว่าด้วยสวัสดิการเงินให้กู้ยืมแก่พนักงาน ประกอบด้วย

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



## 11. เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

### 11.1 เงินลงทุนในบริษัทร่วมในงบการเงินรวม

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 บริษัทมีเงินลงทุนในบริษัทร่วมซึ่งแสดงมูลค่าตามวิธีส่วนได้เสียในงบการเงินรวมโดยมีรายละเอียดดังต่อไปนี้

ชื่อบริษัท	งบการเงินรวม						
	ประเภท กิจการ	สัดส่วนการถือหุ้นร้อยละ		ราคาทุน		มูลค่าตามบัญชีตาม วิธีส่วนได้เสีย	
		2557 ร้อยละ	2556 ร้อยละ	2557 บาท	2556 บาท	2557 บาท	2556 บาท

#### บริษัทร่วม

บริษัท อลิอันซ์ อยุธยา ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)      ประกันชีวิต      20.17      20.17      1,487,263,618      1,487,263,618      2,717,156,173      1,874,206,309

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 บริษัทร่วมมีสินทรัพย์รวมและหนี้สินรวมดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556
สินทรัพย์รวม	129,575.46	113,401.45
หนี้สินรวม	116,343.86	104,349.16

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 บริษัทร่วมดังกล่าวมีรายได้รวม กำไรสุทธิ และกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นสุทธิดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม	
	2557	2556
รายได้รวม	31,735.47	29,569.78
กำไรสุทธิ	1,920.29	1,761.49
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นสุทธิ	2,259.03	(860.16)

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 ได้รับรู้ส่วนแบ่งกำไรตามสัดส่วนการถือหุ้นในเงินลงทุนในบริษัทร่วมดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม	
	2557	2556
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนในบริษัทร่วม	387.31	355.28
ส่วนแบ่งกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นในบริษัทร่วมสุทธิ	455.64	(173.49)

11.2 เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมในงบการเงินเฉพาะกิจการ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมมีรายละเอียดดังต่อไปนี้

บริษัท	งบการเงินเฉพาะกิจการ					
	ทุนชำระแล้ว		สัดส่วนเงินลงทุน		ราคาทุน	
	2557	2556	2557	2556	2557	2556
บาท	บาท	ร้อยละ	ร้อยละ	บาท	บาท	
<b>บริษัทร่วม</b>						
บริษัท อลิอันซ์ อยุธยา ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)	2,950,000,000	2,950,000,000	20.17	20.17	1,487,263,618	1,487,263,618
<b>บริษัทย่อย</b>						
บริษัท ศรีอยุธยา เจเนอรัล ประกันภัย จำกัด (มหาชน)	1,800,000,000	1,800,000,000	99.99	99.99	1,823,578,981	1,823,578,981

12. ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ - สุทธิ

ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ - สุทธิ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 ประกอบด้วย

	งบการเงินรวม									ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ สุทธิต้นปี ณ วันที่ 1 มกราคม 2557	ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ สุทธิปลายปี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557
	ราคาทุน				ค่าเสื่อมราคาสะสม						
	ณ วันที่ 1 มกราคม 2557	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย / ตัดบัญชี	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557	ณ วันที่ 1 มกราคม 2557	ค่าเสื่อมราคา	จำหน่าย / ตัดบัญชี	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557			
บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท		
ที่ดิน	1,610,500	-	-	1,610,500	-	-	-	-	1,610,500	1,610,500	
อาคาร	773,500	-	-	773,500	(773,498)	-	-	(773,498)	2	2	
เครื่องใช้สำนักงาน	64,012,578	10,909,258	(3,178,086)	71,743,750	(45,559,409)	(8,436,128)	3,160,084	(50,835,453)	18,453,169	20,908,297	
เครื่องตกแต่งสำนักงาน	27,454,050	6,075,634	(1,314,269)	32,215,415	(17,686,433)	(3,715,880)	1,206,014	(20,196,299)	9,767,617	12,019,116	
ยานพาหนะ	62,000,566	6,248,826	(2,940,593)	65,308,799	(35,801,325)	(11,835,837)	2,915,625	(44,721,537)	26,199,241	20,587,262	
รวม	155,851,194	23,233,718	(7,432,948)	171,651,964	(99,820,665)	(23,987,845)	7,281,723	(116,526,787)	56,030,529	55,125,177	

	งบการเงินรวม									ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ สุทธิต้นปี ณ วันที่ 1 มกราคม 2556	ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ สุทธิปลายปี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556
	ราคาทุน				ค่าเสื่อมราคาสะสม						
	ณ วันที่ 1 มกราคม 2556	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย / ตัดบัญชี	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556	ณ วันที่ 1 มกราคม 2556	ค่าเสื่อมราคา	จำหน่าย / ตัดบัญชี	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556			
บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท		
ที่ดิน	1,610,500	-	-	1,610,500	-	-	-	-	1,610,500	1,610,500	
อาคาร	773,500	-	-	773,500	(752,956)	(20,542)	-	(773,498)	20,544	2	
เครื่องใช้สำนักงาน	104,848,602	9,377,987	(50,214,011)	64,012,578	(87,708,464)	(8,042,658)	50,191,713	(45,559,409)	17,140,138	18,453,169	
เครื่องตกแต่งสำนักงาน	35,527,577	5,259,624	(13,333,151)	27,454,050	(28,181,596)	(2,742,044)	13,237,207	(17,686,433)	7,345,981	9,767,617	
ยานพาหนะ	61,910,285	5,524,816	(5,434,535)	62,000,566	(30,580,152)	(10,655,701)	5,434,528	(35,801,325)	31,330,133	26,199,241	
รวม	204,670,464	20,162,427	(68,981,697)	155,851,194	(147,223,168)	(21,460,945)	68,863,448	(99,820,665)	57,447,296	56,030,529	

	งบการเงินเฉพาะกิจการ									
	ราคาทุน				ค่าเสื่อมราคาสะสม				ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์ สุทธิต้นปี ณ วันที่ 1 มกราคม	ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์ สุทธิปลายปี ณ วันที่ 31 ธันวาคม
	ณ วันที่ 1 มกราคม	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย / ตัดบัญชี	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	ณ วันที่ 1 มกราคม	ค่าเสื่อมราคา	จำหน่าย / ตัดบัญชี	ณ วันที่ 31 ธันวาคม		
	2557			2557	2557			2557	2557	2557
	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท
ที่ดิน	1,610,500	-	-	1,610,500	-	-	-	-	1,610,500	1,610,500
อาคาร	773,500	-	-	773,500	(773,498)	-	-	(773,498)	2	2
เครื่องใช้สำนักงาน	3,768,495	416,490	(310,329)	3,874,656	(2,783,888)	(346,792)	310,310	(2,820,370)	984,607	1,054,286
เครื่องตกแต่งสำนักงาน	4,514,433	9,576	-	4,524,009	(2,386,896)	(733,908)	-	(3,120,804)	2,127,537	1,403,205
ยานพาหนะ	22,675,722	2,957,825	(1,674,707)	23,958,840	(15,275,930)	(4,299,486)	1,674,706	(17,900,710)	7,399,792	6,058,130
รวม	33,342,650	3,383,891	(1,985,036)	34,741,505	(21,220,212)	(5,380,186)	1,985,016	(24,615,382)	12,122,438	10,126,123

	งบการเงินเฉพาะกิจการ									
	ราคาทุน				ค่าเสื่อมราคาสะสม				ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์ สุทธิต้นปี ณ วันที่ 1 มกราคม	ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์ สุทธิปลายปี ณ วันที่ 31 ธันวาคม
	ณ วันที่ 1 มกราคม	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย / ตัดบัญชี	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	ณ วันที่ 1 มกราคม	ค่าเสื่อมราคา	จำหน่าย / ตัดบัญชี	ณ วันที่ 31 ธันวาคม		
	2556			2556	2556			2556	2556	2556
	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท
ที่ดิน	1,610,500	-	-	1,610,500	-	-	-	-	1,610,500	1,610,500
อาคาร	773,500	-	-	773,500	(752,956)	(20,542)	-	(773,498)	20,544	2
เครื่องใช้สำนักงาน	3,028,518	739,977	-	3,768,495	(2,553,564)	(230,324)	-	(2,783,888)	474,954	984,607
เครื่องตกแต่งสำนักงาน	14,341,254	1,524,181	(11,351,002)	4,514,433	(13,145,107)	(592,765)	11,350,976	(2,386,896)	1,196,147	2,127,537
ยานพาหนะ	22,675,722	-	-	22,675,722	(11,527,781)	(3,748,149)	-	(15,275,930)	11,147,941	7,399,792
รวม	42,429,494	2,264,158	(11,351,002)	33,342,650	(27,979,408)	(4,591,780)	11,350,976	(21,220,212)	14,450,086	12,122,438

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ของบริษัทและบริษัทย่อยบางรายการ ซึ่งมีราคาทุนจำนวนเงิน 47.53 ล้านบาท และ 45.26 ล้านบาท ตามลำดับ ได้ตัดค่าเสื่อมราคาหมดแล้วแต่ยังมีการใช้งานอยู่ (บริษัท : จำนวน 6.01 ล้านบาท และ 7.89 ล้านบาท ตามลำดับ)

### 13. สินทรัพย์ไม่มีตัวตน - สุทธิ

สินทรัพย์ไม่มีตัวตน - สุทธิ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 ประกอบด้วย

	งบการเงินรวม											
	ราคาทุน					ค่าตัดจำหน่ายสะสม					สินทรัพย์ ไม่มีตัวตน สุทธิต้นปี ณ วันที่ 1 มกราคม 2557	สินทรัพย์ ไม่มีตัวตน สุทธิปลายปี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557
	ณ วันที่ 1 มกราคม 2557	เพิ่มขึ้น	ตัดบัญชี	โอนเข้า (ออก)	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557	ณ วันที่ 1 มกราคม 2557	ค่าตัดจำหน่าย	ตัดบัญชี	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557			
	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	

เกิดจากการซื้อ/ได้มา

ในภายหลัง

ซอฟต์แวร์คอมพิวเตอร์	64,178,324	684,750	(1,076,284)	197,250	63,984,040	(51,616,556)	(6,597,864)	1,076,174	(57,138,246)	12,561,768	6,845,794
ซอฟต์แวร์คอมพิวเตอร์											
ระหว่างทำ	20,080,000	3,090,586	-	(197,250)	22,973,336	-	-	-	-	20,080,000	22,973,336
ค่าสัญญาวิชาชีพจรรยาบรรณ											
และประกันภัย	100,000,000	-	-	-	100,000,000	(31,590,472)	(9,991,787)	-	(41,582,259)	68,409,528	58,417,741
รวม	184,258,324	3,775,336	(1,076,284)	-	186,957,376	(83,207,028)	(16,589,651)	1,076,174	(98,720,505)	101,051,296	88,236,871

	งบการเงินรวม											
	ราคาทุน					ค่าตัดจำหน่ายสะสม					สินทรัพย์ ไม่มีตัวตน สุทธิต้นปี ณ วันที่ 1 มกราคม 2556	สินทรัพย์ ไม่มีตัวตน สุทธิปลายปี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556
	ณ วันที่ 1 มกราคม 2556	เพิ่มขึ้น	ตัดบัญชี	โอนเข้า (ออก)	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556	ณ วันที่ 1 มกราคม 2556	ค่าตัดจำหน่าย	ตัดบัญชี	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556			
	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	

เกิดจากการซื้อ/ได้มา

ในภายหลัง

ซอฟต์แวร์คอมพิวเตอร์	70,860,922	274,000	(6,956,598)	-	64,178,324	(50,920,234)	(7,652,765)	6,956,443	(51,616,556)	19,940,688	12,561,768
ซอฟต์แวร์คอมพิวเตอร์											
ระหว่างทำ	18,910,000	1,170,000	-	-	20,080,000	-	-	-	-	18,910,000	20,080,000
ค่าสัญญาวิชาชีพจรรยาบรรณ											
และประกันภัย	100,000,000	-	-	-	100,000,000	(21,598,684)	(9,991,788)	-	(31,590,472)	78,401,316	68,409,528
รวม	189,770,922	1,444,000	(6,956,598)	-	184,258,324	(72,518,918)	(17,644,553)	6,956,443	(83,207,028)	117,252,004	101,051,296

	งบการเงินเฉพาะกิจการ								
	ราคาทุน			ค่าตัดจำหน่ายสะสม			สินทรัพย์ ไม่มีตัวตน สุทธิต้นปี ณ วันที่ 1 มกราคม 2557	สินทรัพย์ ไม่มีตัวตน สุทธิปลายปี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557	
	ณ วันที่ 1 มกราคม 2557	เพิ่มขึ้น	โอนเข้า (ออก)	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557	ณ วันที่ 1 มกราคม 2557	ค่าตัดจำหน่าย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557			
	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	

เกิดจากการซื้อ/ได้มาในภายหลัง

ซอฟต์แวร์คอมพิวเตอร์	40,800	-	-	40,800	(40,776)	-	(40,776)	24	24
รวม	40,800	-	-	40,800	(40,776)	-	(40,776)	24	24

	งบการเงินเฉพาะกิจการ								
	ราคาทุน			ค่าตัดจำหน่ายสะสม			สินทรัพย์ ไม่มีตัวตน สุทธิต้นปี ณ วันที่ 1 มกราคม 2556	สินทรัพย์ ไม่มีตัวตน สุทธิปลายปี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556	
	ณ วันที่ 1 มกราคม 2556	เพิ่มขึ้น	โอนเข้า (ออก)	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556	ณ วันที่ 1 มกราคม 2556	ค่าตัดจำหน่าย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556			
	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	

เกิดจากการซื้อ/ได้มาในภายหลัง

ซอฟต์แวร์คอมพิวเตอร์	40,800	-	-	40,800	(37,358)	(3,418)	(40,776)	3,442	24
รวม	40,800	-	-	40,800	(37,358)	(3,418)	(40,776)	3,442	24

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 สินทรัพย์ไม่มีตัวตนของบริษัทและบริษัทย่อยบางรายการ ซึ่งมีราคาทุนจำนวนเงิน 44.59 ล้านบาท และ 26.73 ล้านบาท ตามลำดับ ได้ตัดจำหน่ายหมดแล้วแต่ยังมีการใช้งานอยู่ (บริษัท : 31 ธันวาคม 2557 จำนวน 0.04 ล้านบาท)

#### 14. สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 มีรายละเอียดดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2557 บาท	2556 บาท	2557 บาท	2556 บาท
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	225,365,499	297,414,027	20,120,809	21,496,018

รายการเคลื่อนไหวของสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 ประกอบด้วยผลกระทบทางภาษีของรายการดังต่อไปนี้

	งบการเงินรวม			
	ณ วันที่	รายการที่รับรู้	รายการที่รับรู้	ณ วันที่
	1 มกราคม	ในกำไรหรือ	ในกำไรหรือ	31 ธันวาคม
	ขาดทุน	ขาดทุน		
	2557	ขาดทุน	เบ็ดเสร็จอื่น	2557
	บาท	บาท	บาท	บาท
ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	1,915,251	-	-	1,915,251
เงินสำรองเบี่ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้	92,259,341	1,550,604	-	93,809,945
สำรองค่าสินไหมทดแทนสุทธิ	178,855,913	(75,490,305)	-	103,365,608
สำรองค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นแต่ยังไม่ได้				
มีการรายงานให้บริษัททราบ	12,540,573	678,989	-	13,219,562
ภาวะผูกพันผลประโยชน์พนักงาน	7,446,204	(883,832)	435,308	6,997,680
ค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุนทั่วไป	301,424	-	-	301,424
ขาดทุนทางภาษีที่ยังไม่ได้ใช้	-	-	-	-
เบี่ยประกันภัยต่อค่าความเสียหาย				
ส่วนเกินค้างจ่าย	3,838,821	1,660,708	-	5,499,529
อื่นๆ	256,500	-	-	256,500
รวม	297,414,027	(72,483,836)	435,308	225,365,499

	งบการเงินรวม			
	ณ วันที่	รายการที่รับรู้	รายการที่รับรู้	ณ วันที่
	1 มกราคม	ในกำไรหรือ	ในกำไรหรือ	31 ธันวาคม
	2556	ขาดทุน	ขาดทุน	2556
	บาท	บาท	เบ็ดเสร็จอื่น	บาท
ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	1,915,251	-	-	1,915,251
เงินสำรองเบี่ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้	72,017,478	20,241,863	-	92,259,341
สำรองค่าสินไหมทดแทนสุทธิ	132,453,044	46,402,869	-	178,855,913
สำรองค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นแต่ยังไม่ได้				
มีการรายงานให้บริษัททราบ	9,112,477	3,428,096	-	12,540,573
ภาวะผูกพันผลประโยชน์พนักงาน	4,769,203	2,451,362	225,639	7,446,204
ค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุนทั่วไป	301,424	-	-	301,424
ขาดทุนทางภาษีที่ยังไม่ได้ใช้	130,107,385	(130,107,385)	-	-
เบี่ยประกันภัยต่อค่าความเสียหาย				
ส่วนเกินค้างจ่าย	5,974,729	(2,135,908)	-	3,838,821
อื่นๆ	256,500	-	-	256,500
รวม	356,907,491	(59,719,103)	225,639	297,414,027

	งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	ณ วันที่	รายการที่รับรู้	รายการที่รับรู้	ณ วันที่
	1 มกราคม 2557	ในกำไรหรือ ขาดทุน	ในกำไรหรือ ขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น	31 ธันวาคม 2557
	บาท	บาท	บาท	บาท
สำรองค่าสินไหมทดแทนสุทธิ	18,336,327	619,318	-	18,955,645
ภาวะผูกพันผลประโยชน์พนักงาน	2,858,267	(2,098,756)	104,229	863,740
ค่าเพื่อการด้อยค่าของเงินลงทุนทั่วไป	301,424	-	-	301,424
รวม	21,496,018	(1,479,438)	104,229	20,120,809

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

## 15. สินทรัพย์อื่น

สินทรัพย์อื่น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 ประกอบด้วย

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2557	2556	2557	2556
	บาท	บาท	บาท	บาท
ลูกหนี้อื่น	15,506,987	14,209,887	1,569,833	164,210
ลูกหนี้กรมสรรพากร	4,803,046	-	-	-
ภาษีหัก ณ ที่จ่ายรอขอคืน	1,656,457	13,819,174	-	-
สลากออมสินที่ถือไว้เพื่อใช้ในการค้ำประกัน	25,865,000	16,165,000	865,000	3,665,000
ค่าใช้จ่ายจ่ายล่วงหน้า	15,179,900	5,975,415	396,245	892,058
อื่นๆ	8,218,911	9,438,333	16,435,475	13,176,360
รวมสินทรัพย์อื่น	71,230,301	59,607,809	19,266,553	17,897,628

## 16. เจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ

เจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 ประกอบด้วย

	งบการเงินรวม	
	2557	2556
	บาท	บาท
เบี้ยประกันภัยต่อค้างจ่าย	66,433,127	66,301,230
เงินถือไว้จากการประกันภัยต่อ	393,848,829	306,626,318
เงินค้างจ่ายเกี่ยวกับการประกันภัยต่ออื่น	335,198,461	249,581,598
รวมเจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ	795,480,417	622,509,146

## 17. สำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่าย

สำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่าย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 ประกอบด้วย

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2557	2556	2557	2556
	บาท	บาท	บาท	บาท
ณ วันที่ 1 มกราคม	2,268,281,429	2,931,055,765	91,681,635	88,585,047
ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการ				
ค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นระหว่างปี				
- เกิดขึ้นแล้วแต่ยังไม่ได้รับรายงาน	3,394,947	17,140,484	-	-
- เกิดขึ้นแล้วแต่ยังไม่ได้ตกลง	(1,182,896,733)	(675,623,647)	3,096,588	3,096,588
- เกิดขึ้นแล้วและตกลงแล้ว	2,309,548,028	1,947,643,978	-	-
ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการ				
ค่าสินไหมทดแทนที่จ่ายในระหว่างปี	(2,308,171,990)	(1,951,935,151)	-	-
ณ วันที่ 31 ธันวาคม	<u>1,090,155,681</u>	<u>2,268,281,429</u>	<u>94,778,223</u>	<u>91,681,635</u>

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 บริษัทย่อยมีสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่ายที่เกิดจากสัญญารับประกันภัยต่อจำนวน 416.83 ล้านบาท และ 1,349.98 ล้านบาท ตามลำดับ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 บัญชีสำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่ายในงบการเงินเฉพาะกิจการได้รวมค่าสินไหมทดแทนและดอกเบี้ยค้างจ่ายจำนวน 94.78 ล้านบาท และ 91.68 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งเกิดจากการที่บริษัทถูกฟ้องเรียกค่าสินไหมทดแทนความเสียหายจากบริษัทผู้เอาประกันภัยรายหนึ่งตั้งแต่วันที่ 24 กันยายน 2540 ซึ่งเมื่อวันที่ 30 กันยายน 2546 ศาลชั้นต้นได้มีคำพิพากษาให้บริษัทชดเชยค่าสินไหมทดแทนจำนวน 41.29 ล้านบาท พร้อมดอกเบี้ยในอัตราร้อยละ 7.5 ต่อปีนับแต่วันฟ้องเป็นต้นไปจนกว่าจะชำระเสร็จสิ้น บริษัทจึงได้บันทึกค่าสินไหมทดแทนพร้อมดอกเบี้ยค้างจ่ายดังกล่าวตั้งแต่วันที่ 2546 โดยในระหว่างปี 2547 บริษัทได้ยื่นอุทธรณ์ต่อศาล ต่อมาเมื่อวันที่ 27 พฤศจิกายน 2551 ศาลอุทธรณ์ได้ยกฟ้องคดีนี้ หลังจากนั้นในเดือนธันวาคม 2551 ทางบริษัทผู้เอาประกันภัยได้ยื่นฎีกาต่อศาล โดยปัจจุบันคดีดังกล่าวอยู่ระหว่างการพิจารณาของศาลฎีกา

สำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่าย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 ในงบการเงินรวมได้รวมค่าเสียหายจากสถานการณ์อุทกภัยอย่างรุนแรงในประเทศไทยเป็นจำนวนเงิน 390.88 ล้านบาท และ 1,337.12 ล้านบาท (ดูหมายเหตุข้อ 5)

## 18. สำรองเบี้ยประกันภัย

สำรองเบี้ยประกันภัย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 ประกอบด้วย

18.1 สำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้

	งบการเงินรวม	
	2557	2556
	บาท	บาท
ณ วันที่ 1 มกราคม	1,338,149,536	1,314,816,028
เบี้ยประกันภัยรับสำหรับปี	3,087,164,695	2,988,848,460
เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้ในปี	(2,973,372,133)	(2,965,514,952)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม (ดูหมายเหตุข้อ 42)	<u>1,451,942,098</u>	<u>1,338,149,536</u>



## 18.2 สำรองความเสี่ยงภัยที่ยังไม่สิ้นสุด

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 บริษัทย่อยไม่มีการตั้งสำรองการเสี่ยงภัยที่ยังไม่สิ้นสุด เนื่องจากสำรองความเสี่ยงภัยที่ยังไม่สิ้นสุดที่ประมาณขึ้นของบริษัทย่อยมีจำนวน 743.24 ล้านบาท และ 700.15 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งมีจำนวนต่ำกว่าสำรองเบี่ยงประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้

## 19. ภาวะผูกพันผลประโยชน์พนักงาน

บริษัทและบริษัทย่อยคำนวณภาวะผูกพันผลประโยชน์พนักงานหลังจากออกจากงาน ซึ่งคำนวณโดยผู้เชี่ยวชาญด้านคณิตศาสตร์ ประกันภัยโดยใช้วิธีคิดลดแต่ละหน่วยที่ประมาณไว้ โดยสมมติฐานประกอบด้วย

	บริษัท		บริษัทย่อย	
	2557	2556	2557	2556
อัตราคิดลด (ร้อยละ)	3.38	3.97	3.59	4.12
อัตราการลาออก (ร้อยละ) ขึ้นอยู่กับอายุพนักงาน	4, 9, 21	3, 4, 12	4, 9, 21	3, 4, 12
อัตราการขึ้นเงินเดือน (ร้อยละ)	6	5	6	6
อายุเกษียณ (ปี)	60	60	60	60

การเปลี่ยนแปลงของมูลค่าปัจจุบันของภาวะผูกพันผลประโยชน์พนักงานหลังจากออกจากงาน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 แสดงดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2557 บาท	2556 บาท	2557 บาท	2556 บาท
มูลค่าปัจจุบันของภาวะผูกพันต้นปี	62,757,420	57,217,784	14,572,338	12,981,146
ต้นทุนบริการปีปัจจุบัน	15,486,773	5,496,425	10,355,966	1,086,996
ต้นทุนดอกเบี้ย	2,269,276	2,127,416	284,068	504,196
ขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย	2,176,540	1,128,195	521,144	-
ผลประโยชน์ที่จ่ายระหว่างปี	(21,715,646)	(3,212,400)	(20,220,812)	-
ผลประโยชน์โอนไปบริษัทย่อย	-	-	(913,003)	-
มูลค่าปัจจุบันของภาวะผูกพันปลายปี	60,974,363	62,757,420	4,599,701	14,572,338

ค่าใช้จ่ายที่บันทึกในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับภาวะผูกพันผลประโยชน์พนักงานหลังจากออกจากงานสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 ประกอบด้วย

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2557 บาท	2556 บาท	2557 บาท	2556 บาท
ต้นทุนบริการปีปัจจุบัน	15,486,773	5,496,425	10,355,966	1,086,996
ต้นทุนดอกเบี้ย	2,269,276	2,127,416	284,068	504,196
รวมค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงาน				
หลังจากออกจากงาน (ดูหมายเหตุข้อ 27)	17,756,049	7,623,841	10,640,034	1,591,192

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 บริษัทและบริษัทย่อยรับรู้ขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ ประกันภัยในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมและเฉพาะกิจการ ดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2557	2556	2557	2556
	บาท	บาท	บาท	บาท
ขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย	2,176,540	1,128,195	521,144	-
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	(435,308)	(225,639)	(104,229)	-
ขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย				
- สุทธิจากภาษีเงินได้	1,741,232	902,556	416,915	-

## 20. เงินเบิกเกินบัญชี

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 บริษัทมีวงเงินเบิกเกินบัญชีจากธนาคารและวงเงินกู้ยืมในรูปตัวสัญญาใช้เงินจำนวน 30 ล้านบาท ซึ่งมีการวางประกันด้วยเงินฝากประจำธนาคารของบริษัท จำนวน 30 ล้านบาท โดยมีอัตราดอกเบี้ยเท่ากับอัตราดอกเบี้ยเงินฝากประจำบวกร้อยละ 2 - 3 ต่อปี (ดูหมายเหตุข้อ 9)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 บริษัทย่อยมีวงเงินเบิกเกินบัญชีจากธนาคารจำนวน 20 ล้านบาท โดยมีดอกเบี้ยเท่ากับอัตราดอกเบี้ยเงินฝากประจำบวกร้อยละ 2 ซึ่งมีการวางประกันด้วยเงินฝากประจำธนาคารของบริษัทย่อยจำนวน 20 ล้านบาท (ดูหมายเหตุข้อ 9)

## 21. หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 มีรายละเอียดดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2557	2556	2557	2556
	บาท	บาท	บาท	บาท
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	14,137,491	12,196,552	10,702,738	9,755,202

รายการเคลื่อนไหวของหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 ประกอบด้วยผลกระทบทางภาษีของรายการดังต่อไปนี้

	งบการเงินรวม			
	ณ วันที่ 1 มกราคม 2557	รายการที่รับรู้ ในกำไรหรือ ขาดทุน	รายการที่รับรู้ ในกำไรหรือ ขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557
	บาท	บาท	บาท	บาท
กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่า ของเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย (ดูหมายเหตุข้อ 6.1.1)	7,257,528	-	1,940,939	9,198,467
กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการโอนเปลี่ยนประเภท เงินลงทุน	4,939,024	-	-	4,939,024
รวม	12,196,552	-	1,940,939	14,137,491

	งบการเงินรวม			
	ณ วันที่ 1 มกราคม 2556	รายการที่รับรู้ ในกำไรหรือ ขาดทุน	รายการที่รับรู้ ในกำไรหรือ ขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556
	บาท	บาท	บาท	บาท
กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่า ของเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย (ดูหมายเหตุข้อ 6.1.1)	31,698,032	-	(24,440,504)	7,257,528
กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการโอนเปลี่ยนประเภท เงินลงทุน	4,939,024	-	-	4,939,024
รวม	<u>36,637,056</u>	<u>-</u>	<u>(24,440,504)</u>	<u>12,196,552</u>

	งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	ณ วันที่ 1 มกราคม 2557	รายการที่รับรู้ ในกำไรหรือ ขาดทุน	รายการที่รับรู้ ในกำไรหรือ ขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557
	บาท	บาท	บาท	บาท
กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่า ของเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย (ดูหมายเหตุข้อ 6.1.1)	4,816,178	-	947,536	5,763,714
กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการโอนเปลี่ยนประเภท เงินลงทุน	4,939,024	-	-	4,939,024
รวม	<u>9,755,202</u>	<u>-</u>	<u>947,536</u>	<u>10,702,738</u>

	งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	ณ วันที่ 1 มกราคม 2556	รายการที่รับรู้ ในกำไรหรือ ขาดทุน	รายการที่รับรู้ ในกำไรหรือ ขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556
	บาท	บาท	บาท	บาท
กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่า ของเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย (ดูหมายเหตุข้อ 6.1.1)	28,884,395	-	(24,068,217)	4,816,178
กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการโอนเปลี่ยนประเภท เงินลงทุน	4,939,024	-	-	4,939,024
รวม	<u>33,823,419</u>	<u>-</u>	<u>(24,068,217)</u>	<u>9,755,202</u>

## 22. หนี้สินอื่น

หนี้สินอื่น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 ประกอบด้วย

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2557	2556	2557	2556
	บาท	บาท	บาท	บาท
เจ้าหนี้อื่น - ค่าใช้จ่ายในการส่งเสริมการขาย	11,796,379	17,343,800	-	-
เงินรับล่วงหน้าค่าเบี่ย	15,137,896	25,688,569	-	-
เจ้าหนี้กรมสรรพากร	11,403,041	6,841,434	4,173,967	421,897
ภาษีขายรอนำส่ง	2,869,104	3,340,209	-	-
อื่นๆ	18,843,394	30,192,485	1,137	-
รวมหนี้สินอื่น	60,049,814	83,406,497	4,175,104	421,897

## 23. ทุนสำรองตามกฎหมาย

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

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 บริษัทได้มีเงินสำรองตามกฎหมายจำนวนร้อยละ 10 ของทุนจดทะเบียนแล้ว

## 24. ทุนสำรองอื่น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 ทุนสำรองอื่นจำนวน 900 ล้านบาท เป็นสำรองซึ่งบริษัทได้กั้นไว้โดยไม่ได้ระบุเพื่อวัตถุประสงค์ใดโดยเฉพาะ

ต่อมา เมื่อวันที่ 22 เมษายน 2557 ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นของบริษัท ได้มีมติอนุมัติการโอนทุนสำรองทั่วไปจำนวน 900 ล้านบาท ไปเป็นกำไรสะสมที่ยังไม่ได้จัดสรรของบริษัท

## 25. การรายงานข้อมูลตามประเภทการรับประกันภัย

ข้อมูลตามประเภทการรับประกันภัย สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 แสดงดังต่อไปนี้

	งบการเงินรวม					
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557					
	ประกันอัคคีภัย	ประกันภัยทางทะเลและขนส่ง	ประกันภัยรถ	ประกันอุบัติเหตุส่วนบุคคล	ประกันภัยเบ็ดเตล็ดอื่น	รวม
บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	
<b>รายได้จากการรับประกันภัย</b>						
เบี้ยประกันประกันภัยรับ	607,013,518	390,202,784	928,511,633	370,482,087	790,954,673	3,087,164,695
หัก เบี้ยประกันภัยต่อ	195,008,082	275,512,088	316,366,427	56,301,588	426,775,229	1,269,963,414
เบี้ยประกันภัยรับสุทธิ	412,005,436	114,690,696	612,145,206	314,180,499	364,179,444	1,817,201,281
(บวก) หัก เงินสำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้	51,227,855	593,672	(168,715,977)	79,776,929	32,625,307	(4,492,214)
เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้สุทธิ	360,777,581	114,097,024	780,861,183	234,403,570	331,554,137	1,821,693,495
รายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ	60,930,871	76,730,710	121,137,857	10,179,044	101,243,213	370,221,695
รวมรายได้จากการรับประกันภัย	421,708,452	190,827,734	901,999,040	244,582,614	432,797,350	2,191,915,190
<b>ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย</b>						
ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหมทดแทน						
(ดูหมายเหตุข้อ 5)	41,573,756	41,419,504	531,294,663	156,207,086	(81,362,521)	689,132,488
ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ	133,481,895	47,242,355	124,092,274	63,601,821	86,195,157	454,613,502
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น	45,439,657	32,081,637	126,606,534	71,468,982	86,866,300	362,463,110
รวมค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย	220,495,308	120,743,496	781,993,471	291,277,889	91,698,936	1,506,209,100

	งบการเงินรวม					
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556					
	ประกันอัคคีภัย	ประกันภัยทางทะเลและขนส่ง	ประกันภัยรถ	ประกันอุบัติเหตุส่วนบุคคล	ประกันภัยเบ็ดเตล็ดอื่น	รวม
บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	
<b>รายได้จากการรับประกันภัย</b>						
เบี้ยประกันประกันภัยรับ	582,200,059	383,367,457	947,473,483	266,176,487	809,630,974	2,988,848,460
หัก เบี้ยประกันภัยต่อ	257,228,040	268,562,025	8,479,932	45,053,646	488,628,220	1,067,951,863
เบี้ยประกันภัยรับสุทธิ	324,972,019	114,805,432	938,993,551	221,122,841	321,002,754	1,920,896,597
(บวก) หัก เงินสำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้	10,393,605	2,128,879	32,688,679	(15,921,043)	(17,044,892)	12,245,228
เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้สุทธิ	314,578,414	112,676,553	906,304,872	237,043,884	338,047,646	1,908,651,369
รายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ	58,765,222	73,081,762	7	7,527,049	91,106,347	230,480,387
รวมรายได้จากการรับประกันภัย	373,343,636	185,758,315	906,304,879	244,570,933	429,153,993	2,139,131,756
<b>ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย</b>						
ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหมทดแทน						
(ดูหมายเหตุข้อ 5)	55,719,241	45,568,420	533,847,050	149,268,027	44,374,529	828,777,267
ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ	125,589,482	46,882,310	121,390,119	44,064,540	83,468,967	421,395,418
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น	29,960,709	26,832,917	124,146,713	59,376,637	111,216,457	351,533,433
รวมค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย	211,269,432	119,283,647	779,383,882	252,709,204	239,059,953	1,601,706,118



## 26. ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน

ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 ประกอบด้วย

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2557 บาท	2556 บาท	2557 บาท	2556 บาท
ค่าใช้จ่ายพนักงานที่ไม่ใช่ค่าใช้จ่ายการรับประกันภัยและ การจัดการค่าสินไหมทดแทน	174,928,508	141,281,116	76,375,921	56,820,643
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์ที่ไม่ใช่ ค่าใช้จ่ายการรับประกันภัย	109,455,598	102,839,556	13,692,047	12,672,092
ค่าภาษีอากร	1,425,368	1,528,135	167,400	237,391
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	(15,965,161)	114,677,115	-	-
ค่าตอบแทนกรรมการ	16,948,714	9,767,630	11,040,687	8,406,500
ค่าใช้จ่ายส่งเสริมการตลาด	17,271,939	10,264,820	-	-
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น	63,292,985	55,182,235	11,630,652	10,821,147
รวมค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	<u>367,357,951</u>	<u>435,540,607</u>	<u>112,906,707</u>	<u>88,957,773</u>

## 27. ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน

ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 ประกอบด้วย

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2557 บาท	2556 บาท	2557 บาท	2556 บาท
เงินเดือนและค่าแรง	183,533,430	165,770,629	33,541,328	31,920,151
เงินประกันสังคม	3,841,866	2,951,980	175,250	149,129
ค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงานหลังออกจากงาน (ดูหมายเหตุข้อ 19)	17,756,049	7,623,841	10,640,034	1,591,192
เงินกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ (ดูหมายเหตุข้อ 34)	10,305,069	6,983,277	1,451,578	1,178,220
ผลประโยชน์อื่นๆ	110,667,492	74,022,382	30,567,731	21,981,951
รวมค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	<u>326,103,906</u>	<u>257,352,109</u>	<u>76,375,921</u>	<u>56,820,643</u>

## 28. กำไรจากเงินลงทุนในหลักทรัพย์

กำไรจากเงินลงทุนในหลักทรัพย์สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 ประกอบด้วย

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2557 บาท	2556 บาท	2557 บาท	2556 บาท
กำไรจากการขายเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย				
- หุ้นสามัญ	18,240,583	35,020,100	18,240,583	35,020,100
กำไรจากการขายเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย				
- พันธบัตร	-	625,160	-	625,160
กำไรจากการขายเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย				
- หุ้นกู้	800,755	-	800,755	-
กำไรจากการขายเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย				
- หน่วยลงทุน	29,010,259	18,448,083	29,005,862	16,444,112
กำไรจากการขายเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย				
- ใบสำคัญแสดงสิทธิ	91,340	-	91,340	-
กำไรจากการขายเงินลงทุนทั่วไป - หุ้นสามัญ	1,348,070,869	-	1,348,057,778	-
รวมกำไรจากเงินลงทุนในหลักทรัพย์	1,396,213,806	54,093,343	1,396,196,318	52,089,372

## 29. ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้

ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 ประกอบด้วย

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2557 บาท	2556 บาท	2557 บาท	2556 บาท
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้นิติบุคคลตามแบบแสดงรายการ	282,178,877	12,073,080	265,262,476	3,277,606
รายการปรับปรุงภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีที่เกี่ยวข้องกับ				
ผลต่างชั่วคราวที่เกิดขึ้นและที่กลับรายการ	72,483,836	59,719,103	1,479,438	(937,556)
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ตามกฎหมายงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ	354,662,713	71,792,183	266,741,914	2,340,050

รายการกระทบยอดระหว่างค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้และกำไรทางบัญชี สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 มีดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2557 บาท	2556 บาท	2557 บาท	2556 บาท
กำไรทางบัญชีก่อนภาษี	2,216,547,217	661,728,219	1,378,694,303	77,582,995
ภาษีเงินได้ในอัตราร้อยละ 20	443,309,443	132,345,644	275,738,861	15,516,599
ผลกระทบทางภาษีของรายการที่มีได้เป็น (รายได้)				
และค่าใช้จ่ายทางภาษี	(88,646,730)	(60,553,461)	(8,996,947)	(13,176,549)
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ตามกฎหมายงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ	354,662,713	71,792,183	266,741,914	2,340,050

พระราชกฤษฎีกาออกตามความในประมวลรัษฎากรว่าด้วยการลดอัตราและยกเว้นรัษฎากร ฉบับที่ 577 พ.ศ. 2557 ลงวันที่ 10 พฤศจิกายน 2557 ขยายเวลาการลดอัตราภาษีเงินได้นิติบุคคลร้อยละ 20 สำหรับ รอบระยะเวลาบัญชีปี 2558 ที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2558

### 30. กำไรต่อหุ้นชั้นพื้นฐาน

กำไรต่อหุ้นชั้นพื้นฐานสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 แสดงดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2557	2556	2557	2556
	บาท	บาท	บาท	บาท
กำไรสุทธิ (บาท)	1,861,884,504	589,936,036	1,111,952,389	75,242,945
จำนวนหุ้นสามัญที่ออกจำหน่ายแล้ว (หุ้น)	250,000,000	250,000,000	250,000,000	250,000,000
กำไรต่อหุ้นชั้นพื้นฐาน (บาท)	7.45	2.36	4.45	0.30

### 31. รายการกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการได้รวมรายการที่เกิดขึ้นกับบริษัทย่อยและบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน ซึ่งเกี่ยวข้องกันโดยการถือหุ้นหรือการมีผู้ถือหุ้นหรือกรรมการบางส่วนร่วมกัน งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการนี้แสดงถึงผลของรายการเหล่านี้ตามมูลฐานที่พิจารณาร่วมกันระหว่างบริษัทกับบริษัทย่อยและบริษัทที่เกี่ยวข้องกันดังต่อไปนี้

ลักษณะความสัมพันธ์ระหว่างบริษัทกับกิจการที่เกี่ยวข้องกันมีดังนี้

รายชื่อกิจการที่เกี่ยวข้องกัน	ลักษณะความสัมพันธ์	ประเภทธุรกิจ
บริษัท ศรีอยุธยา เจนเนอรัล ประกันภัย จำกัด (มหาชน)	ผู้ถือหุ้นและกรรมการบางส่วนร่วมกัน	ประกันภัย
ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	ผู้ถือหุ้นและกรรมการบางส่วนร่วมกัน	ธนาคาร
บริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรี จำกัด (มหาชน)	ผู้ถือหุ้นและกรรมการบางส่วนร่วมกัน	ธุรกิจหลักทรัพย์
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงศรี จำกัด	ผู้ถือหุ้นบางส่วนร่วมกัน	จัดการกองทุน
บริษัท ออยุธยา ดีเวลลอปเม้นท์ ลีสซิ่ง จำกัด	ผู้ถือหุ้นบางส่วนร่วมกัน	ลีสซิ่ง
บริษัท ปูนซีเมนต์นครหลวง จำกัด (มหาชน)	ผู้ถือหุ้นและกรรมการบางส่วนร่วมกัน	วัสดุก่อสร้าง
บริษัท กรุงเทพโทรทัศน์และวิทยุ จำกัด	ผู้ถือหุ้นและกรรมการบางส่วนร่วมกัน	ธุรกิจทางโทรทัศน์
บริษัท ทูมมหาโชค จำกัด	ผู้ถือหุ้นบางส่วนร่วมกัน	รับจ้างโฆษณา
บริษัท ทูมมหาลาม จำกัด	ผู้ถือหุ้นบางส่วนร่วมกัน	รับจ้างโฆษณา
บริษัท ชูเปเปอร์ แอสเซทส์ จำกัด	ผู้ถือหุ้นบางส่วนร่วมกัน	ลงทุนในหลักทรัพย์
บริษัท บีบีทีวี เอ็ดควิท จำกัด	ผู้ถือหุ้นบางส่วนร่วมกัน	ให้เช่าพื้นที่สำนักงาน
บริษัท ซีเคเอส โฮลดิ้ง จำกัด	ผู้ถือหุ้นบางส่วนร่วมกัน	ลงทุนในหลักทรัพย์
บริษัท ชันไรส์ อีคิว จำกัด	ผู้ถือหุ้นบางส่วนร่วมกัน	ให้คำปรึกษาด้านธุรกิจ
บริษัท อลิอันซ์ อยุธยา ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)	ผู้ถือหุ้นและกรรมการบางส่วนร่วมกัน	ประกันชีวิต
บริษัท แกรนด์ คาแนล แลนด์ จำกัด (มหาชน)	ผู้ถือหุ้นบางส่วนร่วมกัน	รับจ้างโฆษณา
บริษัท บริหารสินทรัพย์กรุงศรีอยุธยา จำกัด	ผู้ถือหุ้นบางส่วนร่วมกัน	บริหารสินทรัพย์
บริษัท สยามเรียลตี้ แอนด์ เซอร์วิส จำกัด	ผู้ถือหุ้นบางส่วนร่วมกัน	บริการ
บริษัท ออยุธยา แคปปิตอล ออโต้ ลีส จำกัด (มหาชน)	ผู้ถือหุ้นบางส่วนร่วมกัน	สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์
บริษัท บัตรกรุงศรีอยุธยา จำกัด	ผู้ถือหุ้นบางส่วนร่วมกัน	บริการ
บริษัท อีสเทอร์นสตาร์ เรียวล เอสเตท จำกัด (มหาชน)	ผู้ถือหุ้นและกรรมการบางส่วนร่วมกัน	อสังหาริมทรัพย์



31.1 เงินลงทุน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557

ชื่อบริษัท	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ			
	ทุนชำระแล้ว	สัดส่วน	เงินลงทุน	เงินปันผล
	บาท	เงินลงทุน ร้อยละ	บาท	บาท
เงินลงทุน - หุ้นสามัญ				
บริษัท ปูนซีเมนต์นครหลวง จำกัด (มหาชน)	2,300,000,000	0.003	3,038,000	140,000
			<u>3,038,000</u>	<u>140,000</u>

ชื่อบริษัท	งบการเงินรวมและ งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	เงินลงทุน	เงินปันผล
	บาท	บาท

เงินลงทุน - หน่วยลงทุน

หน่วยลงทุนที่บริหารโดย

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงศรี จำกัด

- กองทุนเปิดกรุงศรีตราสารเพิ่มทรัพย์	1,416,199,137	-
- กองทุนเปิดกรุงศรีตราสารเงิน	30,777	-
- กองทุนเปิดกรุงศรีตราสารเงินพลัส	2,250,166	-
- กองทุนเปิดกรุงศรีอิคิวตีปันผล	27,202,653	614,847
- กองทุนเปิดกรุงศรีหุ้นปันผล	175,680,332	8,894,336
- กองทุนเปิดกรุงศรีหุ้นไดนามิกปันผล	10,963,440	1,032,000
- กองทุนเปิดกรุงศรีเฟล็กซ์เบิ้ลปันผล	87,267,186	18,002,143
- กองทุนเปิดกรุงศรีไฟแนนเชียลโฟกัสปันผล	7,212,624	343,482
- กองทุนเปิดกรุงศรีโกลบอลไฮเพอร์เออร์ท	19,662,660	-
- กองทุนเปิดกรุงศรียุโรปอิคิวตี	43,692,922	-
- กองทุนเปิดกรุงศรีโกลบอลสมอล-มิดแคปอิคิวตีปันผล	9,294,877	-
- กองทุนเปิดกรุงศรีโกลบอลเฮลธ์แคร์อิคิวตีปันผล	50,510,866	1,111,842
	<u>1,849,967,640</u>	<u>29,998,650</u>

	งบการเงินรวม และ งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม	
	2557	2556
	บาท	บาท

กำไรจากการขายเงินลงทุนทั่วไป - หุ้นสามัญ \*

บริษัท ทุนมหาโชค จำกัด	271,509,145	-
บริษัท ทุนมหาลาก จำกัด	1,076,500,848	-
	<u>1,348,009,993</u>	<u>-</u>

\* เมื่อวันที่ 3 กรกฎาคม 2557 บริษัทได้ทำสัญญาซื้อขายเงินลงทุนในหุ้นสามัญของบริษัท ชันไรส์อิคิวตี จำกัดทั้งจำนวน และบริษัทได้รับชำระเงินจากการขายเงินลงทุนดังกล่าวแล้วเมื่อวันที่ 8 กรกฎาคม 2557

บริษัทจำหน่ายเงินลงทุนในหุ้นสามัญในอัตราที่ตกลงร่วมกันระหว่างบริษัทกับบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน ซึ่งอัตราดังกล่าวได้รับความเห็นชอบจากที่ปรึกษาทางการเงินอิสระของบริษัท

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556

ชื่อบริษัท	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ			
	ทุนชำระแล้ว บาท	สัดส่วน เงินลงทุน ร้อยละ	เงินลงทุน บาท	เงินปันผล บาท
<b>เงินลงทุน - หุ้นสามัญ</b>				
ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	60,741,437,470	-	-	225,920
บริษัท ชันไรส์อีควิตี้ จำกัด	9,970,000,000	5.48	546,136,660	-
บริษัท ปูนซีเมนต์นครหลวง จำกัด (มหาชน)	2,300,000,000	0.02	9,925,000	350,000
			<u>556,061,660</u>	<u>575,920</u>

ชื่อบริษัท	งบการเงินรวมและ งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	เงินลงทุน บาท	เงินปันผล บาท
<b>เงินลงทุน - หน่วยลงทุน</b>		
<b>หน่วยลงทุนที่บริหารโดย</b>		
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงศรี จำกัด		
- กองทุนเปิดกรุงศรีตราสารเพิ่มทรัพย์สิน	82,926,120	-
- กองทุนเปิดกรุงศรีตราสารเงิน	20,399	-
- กองทุนเปิดกรุงศรีหุ้นปันผล	38,227,848	5,300,000
- กองทุนเปิดกรุงศรีหุ้นไดนามิคปันผล	11,547,600	900,000
- กองทุนเปิดกรุงศรีเฟล็กซิเบิลปันผล	92,439,802	24,562,923
- กองทุนเปิดกรุงศรีไฟแนนเชียลโฟกัสปันผล	6,459,611	1,495,579
- กองทุนเปิดกรุงศรีโกลบอลไฮเพอร์เออร์	19,727,488	-
- กองทุนเปิดกรุงศรียุโรปอีควิตี้	44,718,056	-
	<u>296,066,924</u>	<u>32,258,502</u>

31.2 ยอดคงเหลือและรายการค้ากับบริษัทที่เกี่ยวข้องกันที่มีสาระสำคัญมีดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม		ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2557	2556	2557	2556
	บาท	บาท	บาท	บาท
<b>เงินฝากธนาคาร</b>				
ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	779,488,573	877,516,158	72,733,742	108,723,731
<b>เบี้ยประกันภัยค้ำรับ</b>				
ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	446,336	311,236	-	-
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงศรี จำกัด	-	128,862	-	-
บริษัท อยูธยา ดีเวลลอปเม้นท์ ลีสซิ่ง จำกัด	(6,752)	-	-	-
บริษัท ปูนซีเมนต์นครหลวง จำกัด (มหาชน)	226,418	485,597	-	-
บริษัท กรุงเทพโทรทัศน์และวิทยุ จำกัด	383,072	975,414	-	-
บริษัท ซีเคเอส โฮลดิ้ง จำกัด	90,292	107,614	-	-
บริษัท อลิอันซ์ อยูธยา ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)	36,629	37,632	-	-
บริษัท บีบีทีวี เอ็ดควิดี จำกัด	25,592	-	-	-
บริษัท แกรนด์ คาแนล แลนด์ จำกัด (มหาชน)	311,541	-	-	-
บริษัท สยามเรียลตี้ แอนด์ เซอร์วิส จำกัด	70,075	-	-	-
บริษัท อยูธยา แคปปิตอล ออโต้ ลีส จำกัด (มหาชน)	-	570,639	-	-
บริษัท บัตรกรุงศรีอยุธยา จำกัด	233,309	2,155,489	-	-
บริษัท อีสเทอร์นสตาร์ เรียว เอสเตท จำกัด (มหาชน)	40,138	1,451,602	-	-
	<u>1,856,650</u>	<u>6,224,085</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
<b>เงินลงทุนในบริษัทร่วม (ดูหมายเหตุข้อ 11)</b>				
บริษัท อลิอันซ์ อยูธยา ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)	2,717,156,173	1,874,206,309	1,487,263,618	1,487,263,618
<b>เงินลงทุนในบริษัทย่อย (ดูหมายเหตุข้อ 11)</b>				
บริษัท ศรีอยุธยา เจนเนอรัล ประกันภัย จำกัด (มหาชน)	-	-	1,823,578,981	1,823,578,981
<b>ดอกเบี้ยค้ำรับ</b>				
ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	2,069,548	3,524,277	393,652	1,122,625
<b>ลูกหนี้ค้าขายหลักทรัพย์</b>				
บริษัท หลักทรัพย์ กรุงศรี จำกัด (มหาชน)	1,569,833	-	1,569,833	-
<b>รายได้ค้ำรับ</b>				
บริษัท ศรีอยุธยา เจนเนอรัล ประกันภัย จำกัด (มหาชน)	-	-	13,848,224	10,560,156
<b>เงินมัดจำค่าเช่าและอุปกรณ์</b>				
บริษัท บีบีทีวี เอ็ดควิดี จำกัด	5,818,926	5,082,466	1,303,093	1,158,193
ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	6,000	8,000	6,000	8,000
<b>เบี้ยประกันภัยรับล่วงหน้า</b>				
ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	13,404,326	-	-	-
<b>ค่าธรรมเนียมการจัดการกองทุนค้ำจ่าย</b>				
บริษัท หลักทรัพย์ กรุงศรี จำกัด (มหาชน)	57,368	51,762	57,368	51,762
<b>ค่าธรรมเนียมผู้รับฝากทรัพย์สินค้ำจ่าย</b>				
ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	13,326	13,895	1,690	1,507
<b>ค่าจ้างและบำเหน็จค้ำจ่าย</b>				
ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	12,957,093	15,883,099	-	-
<b>ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่นค้ำจ่าย</b>				
ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	10,085,425	6,286,136	-	-

	งบการเงินรวม	
	สำหรับปีสิ้นสุด	
	วันที่ 31 ธันวาคม	
	2557	2556
	บาท	บาท

เบี่ยประกันภัยรับ

ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	23,382,639	19,939,063
บริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรี จำกัด (มหาชน)	4,570	4,728
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงศรี จำกัด	1,304,694	1,513,962
บริษัท อยุธยา ดีเวลลอปเม้นท์ ลีสซิ่ง จำกัด	2,855,670	20,749,112
บริษัท ปูนซีเมนต์นครหลวง จำกัด (มหาชน)	81,037,102	84,228,312
บริษัท กรุงเทพโทรทัศน์และวิทยุ จำกัด	10,982,550	8,964,241
บริษัท ทูมมหาโชค จำกัด	22,147	45,666
บริษัท ซุปเปอร์ แอสเซทส์ จำกัด	80,476	75,768
บริษัท บีบีทีวี เอ็คควิตี้ จำกัด	1,156,938	1,134,943
บริษัท ซีเคเอส โฮลดิ้ง จำกัด	84,048	100,172
บริษัท อลิอันซ์ อยุธยา ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)	642,222	620,344
บริษัท แกรนด์ คาแนล แลนด์ จำกัด (มหาชน)	290,000	300,000
บริษัท บริหารสินทรัพย์กรุงศรีอยุธยา จำกัด	754,926	1,402,363
บริษัท สยามเรียดดี้แอนด์เซอร์วิส จำกัด	1,312,927	1,054,441
บริษัท อยุธยา แคปปิตอล ออโต้ ลีส จำกัด (มหาชน)	32,192	1,085,615
บริษัท บัตรกรุงศรีอยุธยา จำกัด	373,558	3,603,694
บริษัท อีสเทอร์นสตาร์ เรียด เอสเตท จำกัด (มหาชน)	452,032	3,071,979
	<u>124,768,691</u>	<u>147,894,403</u>

บริษัทย่อยในนโยบายราคาและเงื่อนไขการคิดค่าเบี่ยประกันภัยรับและเบี่ยประกันภัยต่อเช่นเดียวกันกับที่คิดกับลูกค้าทั่วไปและบริษัทประกันภัยอื่น

	งบการเงินรวม	
	สำหรับปีสิ้นสุด	
	วันที่ 31 ธันวาคม	
	2557	2556
	บาท	บาท

ค่าจ้างและบำเหน็จ

ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	172,808,444	165,330,014
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น		
ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	78,258,885	71,465,162

บริษัทย่อยจ่ายค่าจ้างและบำเหน็จ และค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น ตามเงื่อนไขและอัตราที่ตกลงใน สัญญาวิสาหกิจ ธนาคารและประกันภัยระหว่างบริษัทย่อยกับธนาคารที่เกี่ยวข้องกันดังกล่าว ทั้งนี้อัตรา ค่าบำเหน็จเป็นไปตามข้อกำหนดของสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย และเป็นอัตราที่บริษัทย่อยให้กับบริษัทนายหน้าประกันวินาศภัยทั่วไป

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับปีสิ้นสุด		สำหรับปีสิ้นสุด	
	วันที่ 31 ธันวาคม		วันที่ 31 ธันวาคม	
	2557	2556	2557	2556
	บาท	บาท	บาท	บาท

ดอกเบี้ยรับ

ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	8,424,374	11,602,481	1,734,159	2,720,999
รายได้ค่าบริการการจัดการ				
บริษัท ศรีอยุธยา เจเนอรัล ประกันภัย จำกัด (มหาชน)	-	-	25,620,826	19,266,319

บริษัทและบริษัทย่อยได้รับอัตราดอกเบี้ยเท่ากับอัตราดอกเบี้ยที่ธนาคารคิดให้กับบริษัทประกันภัยทั่วไป

บริษัทได้ทำสัญญาให้บริการจัดการกับบริษัทย่อย ในการให้บริการด้านการบริหารและการจัดการด้านบัญชี เงินเดือน และสารสนเทศ ซึ่งอัตราค่าบริการเป็นอัตราที่ตกลงกัน ซึ่งอ้างอิงจากประมาณการเวลาและต้นทุนที่บริษัทใช้ไปสำหรับการให้บริการแก่บริษัทย่อย

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับปีสิ้นสุด		สำหรับปีสิ้นสุด	
	วันที่ 31 ธันวาคม		วันที่ 31 ธันวาคม	
	2557	2556	2557	2556
	บาท	บาท	บาท	บาท

ค่านายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์

บริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรี จำกัด (มหาชน)	803,409	725,482	803,409	725,482
ค่าธรรมเนียมการจัดการกองทุน				
บริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรี จำกัด (มหาชน)	659,516	655,024	659,516	655,024
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงศรี จำกัด	1,035,908	595,473	1,035,908	595,473
ค่าธรรมเนียมผู้รับฝากทรัพย์สิน				
ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	183,262	149,392	19,832	24,596

บริษัทและบริษัทย่อยจ่ายค่านายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ ค่าธรรมเนียมการจัดการกองทุน และค่าธรรมเนียมผู้รับฝากทรัพย์สิน ซึ่งเป็นราคาและเงื่อนไขเดียวกันกับที่บริษัทที่เกี่ยวข้องกันดังกล่าวคิดกับบริษัททั่วไป

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับปีสิ้นสุด		สำหรับปีสิ้นสุด	
	วันที่ 31 ธันวาคม		วันที่ 31 ธันวาคม	
	2557	2556	2557	2556
	บาท	บาท	บาท	บาท

ค่าเช่าและค่าบริการ

บริษัท บีบีทีวี เอ็ดควิตี้ จำกัด	21,410,049	20,369,649	4,961,100	4,719,600
----------------------------------	------------	------------	-----------	-----------

บริษัทและบริษัทย่อยได้ทำสัญญาเช่าพื้นที่สำนักงาน เครื่องอุปกรณ์อาคารและการให้บริการภายในอาคารกับบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน โดยมีระยะเวลาการเช่า 3 ปี ซึ่งราคาและเงื่อนไขของค่าเช่าเป็นเช่นเดียวกันกับบริษัทที่เกี่ยวข้องกันดังกล่าวคิดกับบริษัททั่วไป

### 32. ค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหารสำคัญ

ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 บริษัทและบริษัทย่อยมีค่าใช้จ่ายสำหรับเงินเดือน โบนัส ค่าเบี้ยประชุม และผลประโยชน์อื่นๆ ของกรรมการและผู้บริหารสำคัญ ดังต่อไปนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2557	2556	2557	2556
	บาท	บาท	บาท	บาท
ค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหารสำคัญ				
ผลประโยชน์ระยะสั้น	85,556,376	66,780,502	54,899,206	44,028,682
ผลประโยชน์หลังออกจากงาน	13,307,933	2,323,692	10,716,291	916,581
ค่าตอบแทนกรรมการ	3,486,873	2,490,360	2,394,950	2,234,400
	<u>102,351,182</u>	<u>71,594,554</u>	<u>68,010,447</u>	<u>47,179,663</u>

ทั้งนี้ค่าตอบแทนกรรมการของบริษัทสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 ได้รับอนุมัติจาก ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นของบริษัท เมื่อวันที่ 22 เมษายน 2557 และวันที่ 22 เมษายน 2556 ตามลำดับ

นอกจากนี้ค่าตอบแทนกรรมการของบริษัทย่อยสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 ได้รับอนุมัติจากที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นของบริษัทย่อยเมื่อวันที่ 21 มีนาคม 2557 และวันที่ 9 เมษายน 2556 ตามลำดับ

### 33. เงินปันผล

33.1 เมื่อวันที่ 22 เมษายน 2556 ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นของบริษัทมีมติอนุมัติจ่ายเงินปันผลสำหรับผลการดำเนินงานสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555 ในอัตราหุ้นละ 0.38 บาท จำนวน 250 ล้านหุ้น เป็นจำนวนเงิน 95 ล้านบาท เงินปันผลดังกล่าวได้จ่ายให้แก่ผู้ถือหุ้นแล้วเมื่อวันที่ 2 พฤษภาคม 2556

33.2 เมื่อวันที่ 13 สิงหาคม 2556 ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทมีมติให้จ่ายเงินปันผลระหว่างกาลสำหรับผลการดำเนินงานตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2556 ถึงวันที่ 30 มิถุนายน 2556 ในอัตราหุ้นละ 0.70 บาท จำนวน 250 ล้านหุ้น รวมเป็น 175 ล้านบาท ซึ่งจ่ายให้แก่ผู้ถือหุ้นแล้วเมื่อวันที่ 9 กันยายน 2556

33.3 เมื่อวันที่ 22 เมษายน 2557 ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นของบริษัทมีมติอนุมัติจ่ายเงินปันผลในอัตราหุ้นละ 1.10 บาท จำนวน 250 ล้านหุ้น เป็นจำนวนเงิน 275 ล้านบาท ซึ่งเป็นการจัดสรรจากผลการดำเนินงานสำหรับงวดการบัญชีครึ่งปีหลังของปี 2556 และกำไรสะสมที่ยังไม่ได้จัดสรร โดยได้จ่ายให้แก่ผู้ถือหุ้นแล้วเมื่อวันที่ 2 พฤษภาคม 2557

33.4 เมื่อวันที่ 7 สิงหาคม 2557 ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทมีมติให้จ่ายเงินปันผลระหว่างกาลสำหรับผลการดำเนินงานตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2557 ถึงวันที่ 30 มิถุนายน 2557 ในอัตราหุ้นละ 1.00 บาทจำนวน 250 ล้านหุ้น เป็นจำนวนเงิน 250 ล้านบาท ซึ่งจ่ายให้แก่ผู้ถือหุ้นแล้วเมื่อวันที่ 5 กันยายน 2557

### 34. กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

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

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 บริษัทและบริษัทย่อยได้จ่ายเงินสมทบเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ซึ่งได้บันทึกเป็นค่าใช้จ่ายจำนวน 10.31 ล้านบาท และ 6.98 ล้านบาท ตามลำดับ (บริษัท : จำนวน 1.45 ล้านบาท และ 1.18 ล้านบาท ตามลำดับ) (ดูหมายเหตุข้อ 27)

### 35. หลักทรัพย์ประกันวงไว้กับนายทะเบียน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 เงินลงทุนในหลักทรัพย์บางส่วนของบริษัทและบริษัทย่อยได้ถูกนำไปวางไว้เป็นประกันกับนายทะเบียน (ดูหมายเหตุข้อ 9) เพื่อให้เป็นไปตามพระราชบัญญัติประกันวินาศภัย และตามประกาศของคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่อง อัตรา หลักเกณฑ์ และวิธีการวางเงินสำรองสำหรับเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ตกเป็นรายได้ของบริษัทประกันวินาศภัย พ.ศ. 2552 ตามลำดับ ดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2557 บาท	2556 บาท	2557 บาท	2556 บาท
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	399,945,376	396,565,340	140,603,316	139,289,444
เงินฝากธนาคาร	28,000,000	28,000,000	14,000,000	14,000,000
รวมหลักทรัพย์ประกันวงไว้กับนายทะเบียน	<u>427,945,376</u>	<u>424,565,340</u>	<u>154,603,316</u>	<u>153,289,444</u>

เมื่อวันที่ 13 มกราคม 2555 บริษัทได้ยื่นขอคืนหลักทรัพย์ประกันที่วางไว้กับนายทะเบียนจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เนื่องจากบริษัทได้ส่งคืนใบอนุญาตประกอบธุรกิจประกันวินาศภัยแล้วเมื่อวันที่ 17 ตุลาคม 2554 และใบอนุญาตดังกล่าวได้สิ้นผลตั้งแต่วันที่ 20 ธันวาคม 2554 ต่อมาเมื่อวันที่ 1 พฤศจิกายน 2555 สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยได้ปฏิเสธคำขอดังกล่าว เนื่องจากบริษัทยังคงมีภาวะผูกพันเกี่ยวกับหนี้ตามสัญญาประกันภัยที่อยู่ระหว่างการพิจารณาตีของศาล ซึ่งเจ้าหน้าที่ตามสัญญาประกันภัยมีบุริมสิทธิเหนือเงินสำรองสำหรับเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ตกเป็นรายได้ของบริษัทที่วางไว้กับนายทะเบียนตามมาตรา 26 แห่งพระราชบัญญัติประกันวินาศภัย พ.ศ. 2535 ดังนั้นสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยจึงยังไม่สามารถคืนหลักทรัพย์ดังกล่าวให้กับบริษัทได้

### 36. สินทรัพย์หมุนหลัง

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 บริษัทย่อยได้นำเงินลงทุนในหลักทรัพย์บางส่วนไปฝากไว้กับธนาคารแห่งหนึ่ง (ดูหมายเหตุข้อ 9) เพื่อเป็นสินทรัพย์หมุนหลังสำหรับบริษัทย่อยตามประกาศของคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่อง การจัดสรรสินทรัพย์ไว้สำหรับหนี้สินและภาวะผูกพันตามสัญญาประกันภัยและการฝากสินทรัพย์ไว้กับสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 โดยสินทรัพย์หมุนหลังดังกล่าวมีดังต่อไปนี้

	งบการเงินรวม	
	2557 บาท	2556 บาท
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	1,116,036,137	208,679,345
หลักทรัพย์เอกชน	38,475,334	35,998,350
หลักทรัพย์ต่างประเทศ	-	401,734,344
เงินฝากธนาคาร	224,186,642	275,395,009
ตราสารทุน	1,160,970	1,210,970
รวมสินทรัพย์หมุนหลัง	<u>1,379,859,083</u>	<u>923,018,018</u>

### 37. เงินสมทบกองทุนประกันวินาศภัย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 บริษัทย่อยมีเงินสะสมที่ได้จ่ายเข้ากองทุนประกันวินาศภัย จำนวน 25.22 ล้านบาท และ 17.58 ล้านบาท ตามลำดับ

### 38. หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นและภาวะผูกพัน

38.1 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 บริษัทและบริษัทย่อยถูกฟ้องร้องจากการเป็นผู้รับประกันภัย โดยบริษัทและบริษัทย่อยได้ประมาณความเสียหายและบันทึกภาระหนี้สินไว้ในบัญชีสำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่ายจำนวน 107.01 ล้านบาท และ 123.67 ล้านบาท ตามลำดับ (บริษัท : จำนวน 94.78 ล้านบาท และ 91.68 ล้านบาท ตามลำดับ) ฝ่ายบริหารของบริษัทและบริษัทย่อยคาดว่าความเสียหายที่เกิดขึ้นจริงจะไม่แตกต่างจากประมาณการที่ตั้งไว้อย่างมีสาระสำคัญ

38.2 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 บริษัทย่อยมีภาวะผูกพันที่จะต้องจ่ายค่าใช้จ่ายในการพัฒนาโปรแกรมคอมพิวเตอร์เป็นจำนวนเงินประมาณ 13.59 ล้านบาท และ 15.92 ล้านบาท ตามลำดับ

### 39. สัญญาเช่าและบริการระยะยาว

สัญญาเช่าและบริการระยะยาว ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 ประกอบด้วย

ประเภท	งบการเงินรวม		
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557		
	ระยะเวลาที่เหลืออยู่		รวมจำนวนเงินที่ต้องจ่ายตามอายุสัญญาเช่าที่เหลือ
	ไม่เกิน 1 ปี	เกิน 1 ปี แต่ไม่เกิน 5 ปี	
บาท	บาท	บาท	
พื้นที่สำนักงาน			
- บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	6,914,477	11,136,547	18,051,024
- อื่นๆ	3,007,906	5,538,794	8,546,700
บริการ - บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	6,870,240	11,051,760	17,922,000
อุปกรณ์ - บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	9,160,320	14,735,680	23,896,000
	<u>25,952,943</u>	<u>42,462,781</u>	<u>68,415,724</u>

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



ประเภท	งบการเงินเฉพาะกิจการ		
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557		
	ระยะเวลาที่เหลืออยู่		รวมจำนวนเงิน ที่ต้องจ่าย ตามอายุสัญญา เช่าที่เหลือ
	ไม่เกิน 1 ปี	เกิน 1 ปี แต่ไม่เกิน 5 ปี	
บาท	บาท	บาท	

พื้นที่สำนักงาน			
- บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	1,589,760	2,517,120	4,106,880
บริการ - บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	1,589,760	2,517,120	4,106,880
อุปกรณ์ - บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	2,119,680	3,356,160	5,475,840
	<u>5,299,200</u>	<u>8,390,400</u>	<u>13,689,600</u>

ประเภท	งบการเงินเฉพาะกิจการ		
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556		
	ระยะเวลาที่เหลืออยู่		รวมจำนวนเงิน ที่ต้องจ่าย ตามอายุสัญญา เช่าที่เหลือ
	ไม่เกิน 1 ปี	เกิน 1 ปี แต่ไม่เกิน 5 ปี	
บาท	บาท	บาท	

พื้นที่สำนักงาน			
- บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	825,930	-	825,930
บริการ - บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	825,930	-	825,930
อุปกรณ์ - บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	1,101,240	-	1,101,240
	<u>2,753,100</u>	<u>-</u>	<u>2,753,100</u>

#### 40. การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับเครื่องมือทางการเงิน

บริษัทและบริษัทย่อยไม่มีนโยบายที่จะประกอบธุรกรรมตราสารทางการเงินที่เป็นตราสารอนุพันธ์เพื่อการเก็งกำไรหรือเพื่อการค้า

##### 40.1 นโยบายการบัญชี

รายละเอียดของนโยบายการบัญชีที่สำคัญ วิธีการที่ใช้ซึ่งรวมถึงเกณฑ์ในการรับรู้รายได้และค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวกับสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินแต่ละประเภทได้เปิดเผยไว้แล้วในหมายเหตุข้อ 3

##### 40.2 ความเสี่ยงด้านการให้สินเชื่อ

ความเสี่ยงเกี่ยวกับการกระจุกตัวของสินเชื่อซึ่งเกิดจากเบี้ยประกันภัยค้ำรับไม่มีสาระสำคัญเนื่องจากผู้เอาประกันภัยของบริษัทย่อยกระจายอยู่ในอุตสาหกรรมที่แตกต่างกันและภูมิภาคต่าง ๆ ในประเทศไทย

จำนวนเงินสูงสุดที่บริษัทย่อยอาจต้องสูญเสียจากการให้สินเชื่อคือมูลค่าตามบัญชีของเบี้ยประกันภัยค้ำรับดังกล่าวหักด้วยค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญตามที่แสดงไว้ในงบแสดงฐานะการเงิน

##### 40.3 ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยเกิดจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยที่มีผลกระทบต่อรายได้ ดอกเบี้ยจากการลงทุนเงินลงทุนของบริษัทและบริษัทย่อยประกอบด้วยการลงทุนประเภทระยะสั้น และระยะยาวโดยมีผลตอบแทนเป็นดอกเบี้ยทั้งที่เป็นอัตราดอกเบี้ยลอยตัวและอัตราดอกเบี้ยคงที่ บริษัทและบริษัทย่อยได้บริหารความเสี่ยงจากการลงทุนโดยคำนึงถึงความเสี่ยงจากการลงทุนควบคู่กับความเหมาะสมของผลตอบแทนจากการลงทุนนั้น

สินทรัพย์ทางการเงินที่สำคัญ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 โดยแบ่งตามประเภทของอัตราดอกเบี้ยดังนี้

	งบการเงินรวม			
	ราคาตามบัญชี ณ วันที่			
	31 ธันวาคม 2557		31 ธันวาคม 2556	
	อัตราดอกเบี้ย ปรับขึ้นลง ตามอัตราตลาด บาท	อัตราดอกเบี้ย คงที่ บาท	อัตราดอกเบี้ย ปรับขึ้นลง ตามอัตราตลาด บาท	อัตราดอกเบี้ย คงที่ บาท
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด				
เงินฝากออมทรัพย์	489,049,771	-	634,912,228	-
เงินลงทุนในหลักทรัพย์				
เงินลงทุนเพื่อขาย				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ				
พันธบัตรรัฐบาลไทย	-	412,301,048	-	501,836,701
พันธบัตรองค์กรหรือ รัฐวิสาหกิจ	-	100,894,698	-	100,209,950
หุ้นกู้	-	3,166,643	-	3,198,034
หลักทรัพย์เอกชน				
หุ้นกู้	-	20,022,752	-	121,196,865
หลักทรัพย์ต่างประเทศ				
พันธบัตร	-	-	-	401,734,344
เงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ				
ตั๋วเงินคลังที่นำไปวางเป็นประกัน	-	999,619,124	-	-
เงินฝากสถาบันการเงินที่ครบกำหนด				
เกินกว่า 3 เดือน				
เงินฝากธนาคารพาณิชย์	311,743,886	-	157,669,433	50,000,000
เงินฝากธนาคารที่นำไป วางเป็นประกัน	-	302,186,642	-	353,395,009
รวม	800,793,657	1,838,190,907	792,581,661	1,531,570,903

	งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	ราคาตามบัญชี ณ วันที่			
	31 ธันวาคม 2557		31 ธันวาคม 2556	
	อัตราดอกเบี้ย ปรับขึ้นลง ตามอัตราตลาด บาท	อัตราดอกเบี้ย คงที่ บาท	อัตราดอกเบี้ย ปรับขึ้นลง ตามอัตราตลาด บาท	อัตราดอกเบี้ย คงที่ บาท
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด				
เงินฝากออมทรัพย์	37,658,414	-	31,070,712	-
เงินลงทุนในหลักทรัพย์				
เงินลงทุนเพื่อขาย				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ				
พันธบัตรรัฐบาลไทย	-	140,603,316	-	139,289,444
หลักทรัพย์เอกชน				
หุ้นกู้	-	20,022,752	-	121,196,865
เงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด				
เงินฝากสถาบันการเงินที่ครบกำหนด				
เกินกว่า 3 เดือน				
เงินฝากธนาคารพาณิชย์	161,743,886	-	157,669,433	50,000,000
เงินฝากธนาคารที่นำไป				
วางเป็นประกัน	-	44,000,000	-	44,000,000
รวม	199,402,300	204,626,068	188,740,145	354,486,309

เครื่องมือทางการเงินซึ่งมีอัตราดอกเบี้ยคงที่จัดแบ่งตามระยะเวลานับจากวันที่ในงบแสดงฐานะการเงินถึงวันที่ที่มีการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่หรือวันที่ครบกำหนด (แล้วแต่วันใดจะถึงก่อน) ได้ดังนี้

	งบการเงินรวม				
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557				อัตราดอกเบี้ย ถัวเฉลี่ย ร้อยละ
	ระยะเวลาการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่				
ภายใน 1 ปี บาท	1 - 5 ปี บาท	เกิน 5 ปี บาท	รวม บาท		
เงินลงทุนในหลักทรัพย์					
เงินลงทุนเพื่อขาย					
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ					
พันธบัตรรัฐบาลไทย	-	412,301,048	-	412,301,048	3.41
พันธบัตรรองการค้าหรือรัฐวิสาหกิจ	-	100,894,698	-	100,894,698	2.28
หุ้นกู้	-	3,166,643	-	3,166,643	5.39
หลักทรัพย์เอกชน					
หุ้นกู้	20,022,752	-	-	20,022,752	3.78
เงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด					
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ					
ตัวเงินคลังที่นำไปวางเป็นประกัน	999,619,124	-	-	999,619,124	-
เงินฝากสถาบันการเงินที่ครบกำหนด					
เกินกว่า 3 เดือน					
เงินฝากธนาคารที่นำไป					
วางเป็นประกัน	288,186,642	14,000,000	-	302,186,642	2.06
รวม	1,307,828,518	530,362,389	-	1,838,190,907	

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

	งบการเงินเฉพาะกิจการ				
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557				อัตราดอกเบี้ย ถัวเฉลี่ย ร้อยละ
	ระยะเวลาการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่				
ภายใน 1 ปี บาท	1 - 5 ปี บาท	เกิน 5 ปี บาท	รวม บาท		
เงินลงทุนในหลักทรัพย์					
เงินลงทุนเพื่อขาย					
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ					
พันธบัตรรัฐบาลไทย	-	140,603,316	-	140,603,316	3.31
หลักทรัพย์เอกชน					
หุ้นกู้	20,022,752	-	-	20,022,752	3.78
เงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด					
เงินฝากสถาบันการเงินที่ครบกำหนด					
เกินกว่า 3 เดือน					
เงินฝากธนาคารที่นำไป	44,000,000	-	-	44,000,000	2.07
วางเป็นประกัน	44,000,000	-	-	44,000,000	
รวม	64,022,752	140,603,316	-	204,626,068	

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

#### 40.4 ประมาณการมูลค่ายุติธรรมสำหรับเครื่องมือทางการเงิน

มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินได้จัดทำโดยบริษัทและบริษัทย่อย ซึ่งใช้ข้อมูลที่มีอยู่ในตลาดและวิธีการประเมินราคาที่เหมาะสมสำหรับแต่ละประเภทของเครื่องมือทางการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 สินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินที่มีมูลค่าที่ปรากฏในงบการเงินแตกต่างจากมูลค่ายุติธรรม มีดังต่อไปนี้

	งบการเงินรวม			
	2557		2556	
	ราคาตามบัญชี บาท	มูลค่ายุติธรรม บาท	ราคาตามบัญชี บาท	มูลค่ายุติธรรม บาท

สินทรัพย์ทางการเงิน				
เงินฝากสถาบันการเงิน	1,175,062,180	1,175,412,700	1,175,102,956	1,176,191,434
หุ้นทุน	411,068,823	451,344,783	785,260,108	920,819,435
หลักทรัพย์อื่น - หน่วยลงทุน	2,105,753,267	2,105,937,456	668,311,763	668,332,307

	งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	2557		2556	
	ราคาตามบัญชี บาท	มูลค่ายุติธรรม บาท	ราคาตามบัญชี บาท	มูลค่ายุติธรรม บาท

สินทรัพย์ทางการเงิน				
เงินฝากสถาบันการเงิน	243,254,072	243,254,072	281,634,903	281,634,903
หุ้นทุน	409,907,853	410,734,722	784,049,138	896,107,206
หลักทรัพย์อื่น - หน่วยลงทุน	2,067,277,933	2,067,462,122	632,313,413	632,333,957

วิธีการและข้อสมมติฐานที่บริษัทและบริษัทย่อยใช้ในการประมาณมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินตามที่ได้เปิดเผยมีดังนี้

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

มูลค่ายุติธรรมของหนี้สินทางการเงินที่มีวันครบกำหนดเหลือไม่เกิน 90 วัน ถือตามราคาที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงิน ส่วนที่เกิน 90 วัน ประมาณโดยวิธีการหาส่วนลดกระแสเงินสด โดยพิจารณาอัตราดอกเบี้ยปัจจุบันและอายุสัญญาคงเหลือ

#### 41. การเสนอข้อมูลทางการเงินจำแนกตามส่วนงาน

การจำแนกส่วนงานทางธุรกิจได้จัดทำขึ้นตามเกณฑ์ที่ใช้ในการจัดทำรายงานภายในที่เสนอต่อผู้บริหาร ของบริษัทและบริษัทย่อย ผลการดำเนินงานจำแนกตามส่วนงานทางธุรกิจที่นำเสนอต่อผู้มีอำนาจตัดสินใจสูงสุดด้านการดำเนินงานเพื่อใช้ในการตัดสินใจเกี่ยวกับการจัดสรรทรัพยากร และการประเมินผลการปฏิบัติงานของส่วนงานดำเนินงานมีการวัดค่าที่เป็นไปตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินไทย

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

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 บริษัทและบริษัทย่อยไม่มีรายได้จากบุคคลภายนอกภายใต้รายหนึ่งที่มีจำนวนเงินตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไปของรายได้รวม

ข้อมูลทางการเงินจำแนกตามส่วนงานทางธุรกิจของบริษัทและบริษัทย่อยสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 มีดังต่อไปนี้

	งบการเงินรวม							
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม							
	ธุรกิจประกันวินาศภัย		ธุรกิจการลงทุน		รายการตัดบัญชี		รวม	
	2557	2556	2557	2556	2557	2556	2557	2556
รายได้จากภายนอก	2,250,770,305	2,205,547,022	1,465,489,590	146,262,482	-	-	3,716,259,895	2,351,809,504
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนในบริษัทรวม	-	-	387,313,841	355,284,401	-	-	387,313,841	355,284,401
รายได้อื่น	2,198,660	6,485,373	26,111,420	20,278,286	(25,620,826)	(19,266,319)	2,689,254	7,497,340
รวมรายได้	2,252,968,965	2,212,032,395	1,878,914,851	521,825,169	(25,620,826)	(19,266,319)	4,106,262,990	2,714,591,245
ค่าใช้จ่ายธุรกิจประกันภัย	1,522,357,822	1,617,322,419	-	-	-	-	1,522,357,822	1,617,322,419
ค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหารสำคัญ	34,340,735	24,414,891	68,010,447	47,179,663	-	-	102,351,182	71,594,554
ค่าใช้จ่ายอื่น	245,731,335	341,434,262	44,896,260	41,778,110	(25,620,826)	(19,266,319)	265,006,769	363,946,053
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	87,920,799	69,452,133	266,741,914	2,340,050	-	-	354,662,713	71,792,183
กำไรสุทธิ	362,618,274	159,408,690	1,499,266,230	430,527,346	-	-	1,861,884,504	589,936,036

สินทรัพย์และหนี้สินจำแนกตามส่วนงานทางธุรกิจของบริษัทและบริษัทย่อย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 มีดังต่อไปนี้

	งบการเงินรวม							
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม							
	ธุรกิจประกันวินาศภัย		ธุรกิจการลงทุน		รายการตัดบัญชี		รวม	
	2557	2556	2557	2556	2557	2556	2557	2556
สินทรัพย์รวม	5,362,580,889	5,869,103,695	5,652,587,580	3,958,175,560	(13,848,224)	(10,560,156)	11,001,320,245	9,816,719,099
หนี้สินรวม	3,839,064,424	4,710,854,799	399,364,223	138,227,683	(13,848,224)	(10,560,156)	4,224,580,423	4,838,522,326

#### 42. การจัดประเภทรายการใหม่

รายการในงบแสดงฐานะการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 และวันที่ 1 มกราคม 2556 ได้มีการจัดประเภทรายการใหม่เพื่อให้สอดคล้องกับการจัดประเภทรายการในงบแสดงฐานะการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 ดังต่อไปนี้

บัญชี	จำนวนเงิน (บาท)	การแสดงรายการเดิม	การแสดงรายการใหม่
งบแสดงฐานะการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556			
สำรองเบี้ยประกันภัยต่อที่ยังไม่ถือเป็นรายได้	427,969,621	สำรองเบี้ยประกันภัย	สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ
งบแสดงฐานะการเงินรวม ณ วันที่ 1 มกราคม 2556			
สำรองเบี้ยประกันภัยต่อที่ยังไม่ถือเป็นรายได้	416,881,341	สำรองเบี้ยประกันภัย	สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ

#### 43. การอนุมัติงบการเงิน

งบการเงินนี้ได้รับอนุมัติให้ออกงบการเงินจากกรรมการบริหารผู้มีอำนาจลงนาม เมื่อวันที่ 19 กุมภาพันธ์ 2558

## งบการเงิน

### ค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชี

ปี 2557 บริษัทและบริษัทย่อย มีค่าตอบแทนที่ต้องจ่ายให้กับสำนักงานสอบบัญชีที่ผู้สอบบัญชีสังกัดเป็นจำนวนเงินรวมทั้งสิ้น 4,060,000 บาท โดยมีรายละเอียดดังต่อไปนี้

	(หน่วย : บาท)	
	บริษัท	บริษัทย่อย
ค่าสอบบัญชีประจำปี 2557	520,000	1,340,000
ค่าสอบบัญชีซึ่งงบการเงินรวม ประจำปี 2557	310,000	-
ค่าสอบทานงบการเงินรวมรายไตรมาส รวม 3 ไตรมาส	465,000	-
ค่าสอบทานงบการเงินรายไตรมาส รวม 3 ไตรมาส	375,000	480,000
ค่าตรวจสอบการประมวลผลข้อมูลทางคอมพิวเตอร์	-	160,000
ค่าตรวจสอบรายงานการดำรงเงินกองทุนตามระดับความเสี่ยง ประจำปี 2557	-	190,000
ค่าตรวจสอบรายงานการดำรงเงินกองทุนตามระดับความเสี่ยง งวดครึ่งปี 2557	-	170,000
ค่าบริการอื่น	-	50,000
รวม	1,670,000	2,390,000

### ข้อพิพาททางกฎหมาย

บริษัทและบริษัทย่อยไม่มีคดีที่มีผลลบต่อสินทรัพย์มากกว่าร้อยละ 5 ของส่วนของผู้ถือหุ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557



# วิเคราะห์อัตราส่วนทางการเงิน

อัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญที่สะท้อนถึงฐานะการเงิน และผลการดำเนินงานในธุรกิจหลักของบริษัท

วิเคราะห์อัตราส่วนทางการเงิน	งบการเงินรวม		
	2557	2556	2555
<b>อัตราส่วนสภาพคล่อง</b>			
อัตราส่วนสภาพคล่อง (เท่า)	1.55	1.27	1.09
อัตราหมุนเวียนเบี่ยงประกันค้ำรับ (วัน)	34	31	31
<b>อัตราส่วนแสดงความสามารถในการหากำไร</b>			
RETENTION RATE (%)	58.86	64.27	65.48
อัตราการจ่ายค่าสินไหมทดแทน (%)	37.83	43.42	55.31**
อัตรากำไรขั้นต้น (%)	17.52	5.30	(7.52)
อัตราส่วนค่าใช้จ่ายในการรับประกัน (%)	65.02	63.32	57.51
อัตราผลตอบแทนจากการลงทุน (%)	24.16	8.95	5.19
อัตราเบี่ยงประกันรับสุทธิ (เท่า)	0.31	0.39	0.38
อัตรากำไรสุทธิต่อรายได้รวม (%)	45.34	21.73	4.33
อัตราผลตอบแทนผู้ถือหุ้น (%)	31.68	11.91	1.97
<b>อัตราส่วนแสดงประสิทธิภาพในการดำเนินงาน</b>			
อัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์ (%)	17.89	5.78	0.82
อัตราการหมุนของสินทรัพย์ (เท่า)	0.39	0.27	0.19
<b>อัตราส่วนวิเคราะห์หนี้โยบายทางการเงิน</b>			
อัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (เท่า)	0.62	0.97	1.15
POLICY LIABILITY TO CAPITAL FUND (เท่า)	0.37	0.71	0.85
อัตราส่วนเงินสำรองต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (เท่า)	0.21	0.27	0.27
อัตราส่วนเงินสำรองต่อสินทรัพย์ (%)	13.20	13.63	12.43
อัตราการจ่ายเงินปันผล (%)	33.56	76.27	100.00
<b>ข้อมูลต่อหุ้น</b>			
ราคาตรา บาท	1.00	1.00	1.00
มูลค่าหุ้นตามบัญชี บาท	27.11	19.91	19.72
กำไร (ขาดทุน) สุทธิ บาท	7.45	2.36	0.38
เงินปันผล บาท	2.50*	1.80	0.38

\* อัตราเงินปันผลสำหรับผลการดำเนินงานปี 2557 อยู่ระหว่างการขออนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น

\*\* อัตราการจ่ายค่าสินไหมทดแทนนี้เป็นอัตราการจ่ายค่าสินไหมทดแทนจากการดำเนินงานปกติ ยังไม่ได้รวมค่าสินไหมทดแทนจากสถานการณ์มหาอุทกภัย

# สถิติงบการเงิน

(หน่วย: ล้านบาท)

	2557	2556	2555
<b>งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ</b>			
เบี่ยประกันภัยรับ	3,087.16	2,988.85	2,765.83
เบี่ยประกันภัยต่อ	1,269.96	1,067.95	954.75
เบี่ยประกันภัยรับสุทธิ	1,817.20	1,920.90	1,811.08
เงินสำรองเบี่ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้	(4.49)	12.25	101.21
เบี่ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้	1,821.69	1,908.65	1,709.87
รายได้จากการรับประกันภัย	2,191.92	2,139.13	1,901.46
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย	1,506.21	1,601.71	1,748.48
กำไรจากการรับประกันภัยก่อนค่าใช้จ่ายดำเนินงาน	685.71	537.42	152.98
กำไรจากการลงทุน	1,911.66	567.96	284.92
รายได้อื่น	2.69	7.50	7.99
กำไรจากการรับประกันภัยและการลงทุน	2,600.06	1,112.88	445.89
ค่าใช้จ่ายดำเนินงาน	383.51	451.15	303.60
กำไรก่อนภาษีเงินได้	2,216.55	661.73	142.29
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	354.66	71.79	47.35
กำไรสุทธิ	1,861.88	589.94	94.94
กำไรต่อหุ้น (บาท)	7.45	2.36	0.38
<b>งบแสดงฐานะการเงิน</b>			
สินทรัพย์รวม	11,001.32	9,816.72	10,580.42
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	55.13	56.03	57.45
หนี้สินรวม	4,224.58	4,838.52	5,650.01
ส่วนของผู้ถือหุ้น	6,776.74	4,978.20	4,930.42
มูลค่าหุ้นตามบัญชี (บาท)	27.11	19.91	19.72
เงินปันผลต่อหุ้น (บาท)	*2.50	1.80	0.38
อัตราผลตอบแทนผู้ถือหุ้น (%)	31.68	11.91	1.97

# นโยบายการจ่ายเงินปันผล

บริษัทมีนโยบายที่จะจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นในอัตราไม่ต่ำกว่าร้อยละ 60 ของกำไรสุทธิหลังจากหักภาษีเงินได้ในแต่ละปี โดยขึ้นอยู่กับผลการดำเนินงานและมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น โดยจะให้พิจารณาจากงบการเงินรวม

## นโยบายการจ่ายเงินปันผลของบริษัทย่อย

การจ่ายเงินปันผลของบริษัทย่อยต้องได้รับการอนุมัติจากมติที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัทย่อย และต้องเป็นไปตามกฎระเบียบและกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง

การจ่ายเงินปันผลทุกครั้ง บริษัทย่อยต้องจัดสรรกำไรสุทธิสำหรับปีส่วนหนึ่งไว้เป็นทุนสำรองไม่น้อยกว่า ร้อยละห้าของกำไรสุทธิสำหรับปีหักด้วยยอดเงินขาดทุนสะสมยกมา (ถ้ามี) จนกว่าทุนสำรองนี้จะมีจำนวนไม่น้อยกว่าร้อยละสิบของทุนจดทะเบียน

- พันธะผูกพันในการออกหุ้นในอนาคต  
ไม่มีพันธะผูกพันในการออกหุ้น
- ข้อมูลเกี่ยวกับหุ้นกู้หรือตัวเงิน  
บริษัทฯ ไม่เคยเสนอขายหุ้นกู้หรือตัวเงินใดๆ

# การวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ

ในการอ่านการวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ นักลงทุนควรศึกษาเอกสารประกอบ ซึ่งได้แก่ งบการเงินรวม งบการเงินเฉพาะกิจการ ควบคู่ไปกับหมายเหตุประกอบงบการเงินและข้อมูลที่น่าสนใจในเอกสารนี้

## 1. ผลการดำเนินงานของบริษัทในงบการเงินรวมสำหรับปี 2557

รายได้จากการรับประกันภัยสำหรับปี 2557 มีจำนวนรวมทั้งสิ้น 2,191.92 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน จำนวน 52.78 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 2.47 ในด้านการลงทุนบริษัทและบริษัทย่อยมีรายได้จากการลงทุนสุทธิในปี 2557 ซึ่งประกอบด้วยดอกเบี้ยและเงินปันผลจำนวน 128.13 ล้านบาท ลดลงจากปี 2556 จำนวน 30.45 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 19.20 ซึ่งเป็นผลมาจากการลดลงของอัตราดอกเบี้ย ประกอบกับทิศทางอัตราดอกเบี้ยยังคงอยู่ในระดับต่ำ อีกทั้งในปี 2557 การลงทุนในตลาดหุ้นไทยก็ยังคงได้รับผลกระทบจากความผันผวนด้านราคาของหุ้นทำให้กองทุนรวมจ่ายเงินปันผลลดลง สำหรับการลงทุนในหลักทรัพย์ของบริษัทในปี 2557 บริษัทมีกำไรจากเงินลงทุนในหลักทรัพย์จำนวน 1,396.21 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนซึ่งมีจำนวน 54.09 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 1,342.12 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 2,481.12 ซึ่งเป็นผลมาในไตรมาสที่ 3 ของปี 2557 บริษัทได้มีการขายหุ้นสามัญที่บริษัทถืออยู่ในบริษัท ชันไรส์ อีคิวตี้ จำกัด จำนวน 54,613,666 หุ้น ในราคาหุ้นละ 34.70 บาท คิดเป็นมูลค่ารวมทั้งสิ้น 1,895.09 ล้านบาท ให้แก่บริษัท ทูมมหาโชค จำกัด และบริษัท ทูมมหาลาภ จำกัด ทำให้บริษัทมีกำไรจากการขายหุ้นของบริษัท ชันไรส์ อีคิวตี้ จำกัด จำนวน 1,348.01 ล้านบาท นอกจากนี้เงินลงทุนในบริษัท อลิอันซ์ อยุธยา ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) ซึ่งบริษัทมีสัดส่วนเงินลงทุนคิดเป็นอัตราร้อยละ 20.17 ทำให้บริษัทต้องจัดประเภทเงินลงทุนในบริษัทดังกล่าวเป็นเงินลงทุนในบริษัทร่วมซึ่งได้แสดงอยู่ในงบการเงินรวมโดยแสดงมูลค่าตามวิธีส่วนได้เสีย ในปี 2557 บริษัทได้รับรู้ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนในบริษัทร่วมดังกล่าวจำนวน 387.31 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 32.03 ล้านบาทหรือคิดเป็นอัตราร้อยละ 9.02 จากปีก่อนซึ่งมีจำนวน 355.28 ล้านบาท

ค่าใช้จ่ายการรับประกันภัยในงบการเงินรวมประกอบด้วย ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหมทดแทน ค่าจ้างและบำเหน็จ ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น และค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน ซึ่งค่าจ้างและค่าบำเหน็จและค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่นเป็นต้นทุนที่แปรผันโดยตรงตามรายได้จากการรับประกันภัย ส่วนค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการสินไหมทดแทนจะขึ้นอยู่กับความเสียหายที่เกิดขึ้นกับผู้เอาประกันภัยในระหว่างปี สำหรับปี 2557 ค่าใช้จ่ายการรับประกันภัยมีจำนวนรวมทั้งสิ้น 1,873.57 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อนซึ่งมีจำนวน 2,037.25 ล้านบาท ลดลง 163.68 ล้านบาท หรือคิดเป็นอัตราร้อยละ 8.03 ซึ่งสาเหตุที่ค่าใช้จ่ายการรับประกันภัยของปี 2557 ลดลง เนื่องจากค่าสินไหมทดแทนลดลงจำนวน 139.65 ล้านบาทหรือคิดเป็นอัตราร้อยละ 16.85 ซึ่งเป็นผลมาจากในปี 2557 บริษัทมีค่าสินไหมทดแทนที่จะได้รับคืนเพิ่มเติมจากบริษัทประกันภัยต่อจากเหตุการณ์น้ำท่วม เป็นจำนวน 245.87 ล้านบาท โดยมีเงื่อนไขข้อตกลงทางธุรกิจบางประการ บริษัทได้บันทึกค่าสินไหมทดแทนรับคืนจากการประกันต่อดังกล่าวในปี 2557 เป็นจำนวน 146.47 ล้านบาท ดังนั้นอัตราส่วนค่าสินไหมทดแทนของปี 2557 จึงมีอัตราส่วนเท่ากับ 37.83 ลดลงจากงวดเดียวกันของปีก่อนซึ่งมีอัตราร้อยละ 43.42 นอกจากนี้ค่าจ้างและบำเหน็จของปี 2557 เพิ่มขึ้นจากปีก่อนจำนวน 33.22 ล้านบาท หรือคิดเป็นอัตราร้อยละ 7.88 ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่นเพิ่มขึ้นจากปีก่อนจำนวน 10.93 ล้านบาทหรือคิดเป็นอัตราร้อยละ 3.11 เนื่องจากค่าใช้จ่ายดังกล่าวจะเพิ่มขึ้นตามปริมาณธุรกิจที่เพิ่มขึ้นจากปีก่อน นอกจากนี้ค่าใช้จ่ายดำเนินงานสำหรับปีนี้ซึ่งมีจำนวน 367.36 ล้านบาท ลดลงจำนวน 68.18 ล้านบาทหรือคิดเป็นอัตราร้อยละ 15.65 จากปีก่อน ซึ่งมีสาเหตุหลักมาจากการโอนกลับค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญจากผู้รับประกันภัยต่อต่างประเทศในปีจำนวน 15.97 ล้านบาท ในขณะที่ปีก่อนได้มีการบันทึกค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญจากผู้รับประกันภัยต่อต่างประเทศรายหนึ่งจำนวน 114.68 ล้านบาท ในส่วนของค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานสำหรับปีนี้มีจำนวนเพิ่มขึ้นจากปีก่อนจำนวน 33.65 ล้านบาทหรือคิดเป็นอัตราร้อยละ 23.82 ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์ของปี 2557 มีจำนวน 109.46 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนจำนวน 6.62 ล้านบาทหรือคิดเป็นร้อยละ 6.43 ทั้งนี้ในการดำเนินธุรกิจด้านประกันภัยของบริษัทย่อยได้มีการลงทุนด้านเทคโนโลยีสารสนเทศอย่างต่อเนื่องเพื่อเพิ่มประสิทธิภาพการให้บริการที่รวดเร็ว ลดขั้นตอนการทำงานที่ซ้ำซ้อน ช่วยประหยัดเวลาและค่าใช้จ่าย และยังมีส่วนช่วยรองรับการขยายผลิตภัณฑ์ใหม่ๆ ของบริษัทย่อยด้วย

ในปี 2557 ถือเป็นอีกปีที่บริษัทสามารถพลิกฟื้นขึ้นมาจากสถานการณ์อหุภภัยเมื่อปลายปี 2554 โดยบริษัทมีกำไรจากการรับประกันภัยจำนวน 318.35 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนจำนวน 216.46 ล้านบาทหรือคิดเป็นอัตราร้อยละ 212.44

ผลการดำเนินงานสำหรับปี 2557 ในงบการเงินรวมของบริษัทแสดงกำไรจากการดำเนินงานจำนวน 2,232.70 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2556 ซึ่งมีจำนวน 677.34 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 1,555.36 ล้านบาท หรือคิดเป็นอัตราร้อยละ 229.62

งบการเงินรวมของบริษัทแสดงกำไรก่อนหักภาษีเงินได้ของปี 2557 จำนวนทั้งสิ้น 2,216.55 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2556 ซึ่งมีจำนวน 661.73 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 1,554.82 ล้านบาท หรือคิดเป็นอัตราร้อยละ 234.96 ส่งผลให้ปี 2557 บริษัท มีค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้จำนวน 354.66 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนซึ่งมีจำนวน 71.79 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 282.87 ล้านบาท หรือคิดเป็นอัตราร้อยละ 394.01 ดังนั้นผลประกอบการในงบการเงินรวมสำหรับปี 2557 จึงแสดงกำไรสุทธิหลังหักภาษีเงินได้ จำนวน 1,861.88 ล้านบาท คิดเป็นกำไรต่อหุ้นเท่ากับ 7.45 บาท กำไรสุทธิเพิ่มขึ้นจากปี 2556 ซึ่งมีจำนวน 589.94 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 1,271.94 ล้านบาท หรือคิดเป็นอัตราร้อยละ 215.60 ถือได้ว่าเป็นปีที่บริษัทมีกำไรสุทธิมากที่สุดนับแต่จัดตั้งบริษัทมา

ทั้งนี้ในปี 2557 ที่ผ่านมามีปัจจัยสำคัญอื่นๆ ที่มีผลกระทบต่อผลการดำเนินงาน ดังนี้

- (1) มีบริษัทประกันภัยที่มีบริษัทประกันภัยต่างชาติเข้ามาร่วมลงทุน ก่อให้เกิดการแข่งขันกันมากขึ้นไม่ว่าจะเป็นเทคโนโลยีสมัยใหม่ การพัฒนารูปแบบกรมธรรม์ให้สามารถสนองต่อความต้องการของลูกค้าและเหมาะสมกับสภาพการเสี่ยงภัยใหม่ๆ การพัฒนาเสริมสร้างการให้บริการ โดยเฉพาะบริษัทที่มีต่างชาติร่วมทุนจะทำให้มีศักยภาพในการรับประกันภัยสูงขึ้น มีกรมธรรม์แบบใหม่ๆ ให้ประชาชนเลือกทำประกันภัยมากขึ้น อีกทั้งมีการนำเทคโนโลยีสมัยใหม่เข้ามาพัฒนาธุรกิจประกันภัย เช่น การขยายตลาดโดยระบบขายตรง หรือการขายโดยใช้วิธีสื่อสารโทรคมนาคมที่ทันสมัย ทำให้ลูกค้าให้ความสนใจที่จะทำประกันภัยกับบริษัทเหล่านี้เพิ่มขึ้น สิ่งต่างๆ เหล่านี้ต้องอาศัยการลงทุนทั้งในรูปของเทคโนโลยีและบุคลากร จึงทำให้บริษัทต้องมีความพร้อมที่จะแข่งขันในตลาดมากขึ้น ซึ่งส่งผลให้บริษัทมีค่าใช้จ่ายเพิ่มมากขึ้น
- (2) สำหรับปี 2557 ธุรกิจประกันภัยมีเบี้ยประกันภัยรับโดยตรงรวมทุกประเภทประมาณ 205,247.49 ล้านบาท คิดเป็นอัตราการเจริญเติบโตร้อยละ 1.07 ซึ่งเมื่อเปรียบเทียบกับปีก่อนที่มีอัตราการเจริญเติบโตอยู่ที่อัตราร้อยละ 13.12 จะเห็นได้ว่าธุรกิจประกันภัยไทยในปี 2557 มีอัตราการเติบโตลดลงจากปีที่ผ่านมา เนื่องจากเศรษฐกิจโดยรวมปรับตัวลดลง อันมีอุปสรรคมาจากหนี้ภาคครัวเรือนที่สูงขึ้น ความไม่มีเสถียรภาพทางการเมือง จำนวนนักท่องเที่ยวลดลง นโยบายของรัฐบาลหยุดชะงัก การเบิกจ่ายของภาครัฐที่ล่าช้า ไม่มีโครงการรถยนต์คันแรกเข้ามาช่วยกระตุ้นเหมือนในปีที่ผ่านมา ซึ่งสิ่งเหล่านี้ล้วนมีผลต่อธุรกิจประกันวินาศภัยทั้งสิ้น แต่ธุรกิจประกันวินาศภัยก็ยังคงความแข็งแกร่ง สามารถฝ่าฟันอุปสรรคที่เกิดขึ้นจากปัจจัยรอบด้านได้อย่างมั่นคง พลิกฟื้นจากสถานการณ์อุทกภัยเมื่อปลายปี 2554 ได้อย่างรวดเร็วและเข้มแข็ง ถึงแม้ว่าจะได้รับผลกระทบจากปัจจัยต่างๆ ไม่ว่าจะเป็นการใช้จ่ายครัวเรือนชะลอตัวจากการที่ราคาสินค้าเพิ่มสูงขึ้นอย่างต่อเนื่อง เหตุการณ์ความไม่สงบทางการเมืองในช่วงครึ่งปีแรก การหดตัวของการลงทุนภาคเอกชนที่รอความชัดเจนของนโยบายการลงทุนของภาครัฐโดยเฉพาะโครงการยกระดับโครงสร้างพื้นฐานของประเทศ ที่ได้ส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจไทย ซึ่งทำให้เศรษฐกิจไทยในปี 2557 ปรับตัวต่ำกว่าที่คาดการณ์ไว้โดยมีอัตราการขยายตัวอยู่ที่ร้อยละ 0.7 อย่างไรก็ตามจะเห็นได้ว่าธุรกิจประกันภัยในรอบ 5 ปีที่ผ่านมายังคงมีการขยายตัวอย่างต่อเนื่อง เนื่องจากธุรกิจประกันภัยได้มีการพัฒนาธุรกิจให้มีความเข้มแข็งอย่างมีประสิทธิภาพ มีการปรับเปลี่ยนพฤติกรรมของสังคมให้คำนึงถึงความมั่นคงของครอบครัวด้วยการให้การประกันภัยเป็นกลไกแบ่งเบาภาระในช่วงวิกฤตเศรษฐกิจ โดยเฉพาะการสร้างรากฐานความเข้าใจให้ประชาชนเห็นถึงประโยชน์ของการทำประกันภัยว่าเป็นสิ่งจำเป็นหรือเป็นปัจจัยที่ 5 ของชีวิต เพราะหลักในการทำประกันภัยแล้วก็คือการรับประกันความเสี่ยงของภัยที่จะเกิดขึ้นในอนาคตที่เราไม่สามารถคาดการณ์ได้ และถ้าประชาชนเห็นถึงประโยชน์ดังกล่าวแล้ว ไม่ว่าเศรษฐกิจจะเป็นอย่างไรก็คงไม่ส่งผลกระทบต่อธุรกิจประกันภัยเท่าไรนัก ยิ่งสภาวะเศรษฐกิจไทยในปัจจุบันมีความไม่แน่นอนจากราคาน้ำมันดิบที่มีความผันผวน ภัยแล้ง ภัยน้ำท่วม ผลกระทบจากกรณีพิพัตติ และความไม่สงบใน 3 จังหวัดภาคใต้ ยิ่งต้องเร่งรณรงค์ให้ประชาชนตระหนักถึงความเสี่ยงภัยต่างๆ ที่จะเกิดขึ้นแก่ตนเองและสนใจที่จะทำประกันภัยกันมากขึ้น

#### ด้านการรับประกันภัยโดยรวมของบริษัทย่อย

เบี้ยประกันภัยสำหรับปี 2557 มีจำนวนรวมทั้งสิ้น 3,087.17 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2556 จำนวน 98.32 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 3.29 ซึ่งเป็นการเพิ่มขึ้นของเบี้ยประกันภัยรับสำหรับการรับประกันอัคคีภัย ภัยทางทะเลและขนส่ง และภัยเบ็ดเตล็ด สำหรับการรับประกันภัยเบ็ดเตล็ดเป็นการขายผ่านทางโครงการ Bancassurance ที่บริษัทย่อยทำกับ ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) เพิ่มมากขึ้น ในส่วนของเบี้ยประกันภัยของการประกันอัคคีภัยและภัยทางทะเลและขนส่งซึ่งมีเบี้ยประกันภัยรับเพิ่มขึ้น เนื่องจากบริษัทได้ขยายตลาดโดยอาศัยช่องทางการจำหน่ายผ่านทางตัวแทนของบริษัทเพิ่มมากขึ้น สำหรับการประกันภัยรถยนต์ซึ่งมีเบี้ยประกันภัยรับลดลง เนื่องจากในปีไม่มีโครงการรถยนต์คันแรกเข้ามาช่วยกระตุ้นเหมือนปีก่อนหน้านี้ และเศรษฐกิจโดยรวมปรับตัวลดลง ยอดขายรถยนต์ใหม่ปรับตัวลดลงมาก

สำหรับเบี้ยประกันภัยต่อของปี 2557 มีจำนวนรวมทั้งสิ้น 1,269.96 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 202.01 ล้านบาท หรือคิดเป็นอัตราร้อยละ 18.92 จากปีก่อน บริษัทมีเบี้ยประกันภัยต่อคิดเป็นร้อยละ 41.14 ของเบี้ยประกันภัยรวม เบี้ยประกันภัยส่วนที่รับเสี่ยงภัยไว้เองมีจำนวน 1,817.20 ล้านบาท สำหรับปี 2557 บริษัทมีอัตราร้อยละเบี้ยประกันภัยรับสุทธิคิดเป็น 0.31 เท่าของส่วนของผู้ถือหุ้น ลดลงจากปี 2556 ซึ่งมีอัตราร้อยละเบี้ยประกันภัยรับสุทธิเท่ากับ 0.39 เท่า เนื่องจากในปี 2557 บริษัทได้มีการทำประกันภัยต่อสำหรับภัยรถยนต์ให้กับผู้รับประกันภัยต่อต่างประเทศเป็นปีแรก ซึ่งเป็นเงื่อนไขข้อตกลงเกี่ยวกับการได้รับคืนค่าสินไหมทดแทนจากเหตุการณ์น้ำท่วมเมื่อปี 2554 ส่งผลให้เบี้ยประกันภัยรับสุทธิของปี 2557 มีจำนวน 1,817.20 ล้านบาท ลดลงจำนวน 103.70 ล้านบาทหรือคิดเป็นอัตราร้อยละ 5.40 จากปีก่อน และเบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้สำหรับปี 2557 ซึ่งมีจำนวนรวมทั้งสิ้น 1,821.69 ล้านบาท ลดลงจากปี 2556 จำนวน 86.96 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 4.56 ในขณะที่เดียวกันในปี 2557 บริษัทมีรายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จเพิ่มขึ้นจำนวน 139.74 ล้านบาทหรือคิดเป็นอัตราร้อยละ 60.63 ซึ่งเป็นผลมาจากค่านายหน้าที่ได้รับจากการทำประกันภัยต่อของภัยรถยนต์ อัตรากำไรขั้นต้นของปี 2557 มีอัตราร้อยละ 17.52 เพิ่มขึ้นจากปีก่อนซึ่งมีอัตราร้อยละ 5.30 ของเบี้ยประกันภัยรับสุทธิ สาเหตุที่อัตรากำไรขั้นต้นของปี 2557 เพิ่มขึ้นมากเนื่องจากบริษัทมีกำไรจากการรับประกันภัยในปี 2557 เพิ่มขึ้นจากปีก่อนจำนวน 216.46 ล้านบาทหรือคิดเป็นอัตราร้อยละ 212.44 อันเป็นผลมาจากค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการสินไหมทดแทน ซึ่งมีจำนวน 689.13 ล้านบาท ลดลงจากปี 2556 ซึ่งมีจำนวน 828.78 ล้านบาท ลดลงจำนวน 139.65 ล้านบาทหรือคิดเป็นอัตราร้อยละ 16.85 ทำให้ในปี 2557 บริษัทมีอัตราค่าสินไหมทดแทน เท่ากับ 37.83 ลดลงจากปี 2556 ซึ่งมีอัตราร้อยละค่าสินไหมทดแทนเท่ากับ 43.42 ค่าจ้างและค่าบำเหน็จของปี 2557 ซึ่งมีจำนวน 454.61 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนซึ่งมีจำนวน 421.40 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 33.21 ล้านบาทหรือคิดเป็นอัตราร้อยละ 7.88 ในขณะที่เดียวกันค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่นของปี 2557 ซึ่งมีจำนวน 362.46 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนซึ่งมีจำนวน 351.53 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 10.93 ล้านบาทหรือคิดเป็นอัตราร้อยละ 3.11 ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานปี 2557 มีจำนวน 367.36 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อนซึ่งมีจำนวน 435.54 ล้านบาท ลดลงจำนวน 68.18 ล้านบาทหรือคิดเป็นอัตราร้อยละ 15.65 ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยทั้งหมดของปี 2557 มีจำนวน 1,873.57 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อนจำนวน 163.68 ล้านบาท หรือคิดเป็นอัตราร้อยละ 8.03 ซึ่งเป็นผลมาจากการลดลงของค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายดำเนินงาน จึงทำให้ปี 2557 บริษัทมีกำไรจากการรับประกันภัยจำนวน 318.35 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนจำนวน 216.46 ล้านบาทหรือคิดเป็นอัตราร้อยละ 212.44

อัตราร้อยละเบี้ยประกันภัยรับสุทธิต่อเบี้ยประกันภัยรับ (Retention Rate) ของปี 2557 มีอัตราร้อยละ 58.86 ลดลงจากปีก่อนซึ่งมีอัตราร้อยละ 64.27 เนื่องจากบริษัทมีการทำประกันภัยต่อเพิ่มขึ้นโดยเฉพาะภัยรถยนต์

อัตราร้อยละค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยสำหรับปี 2557 เท่ากับอัตราร้อยละ 65.02 ของเบี้ยประกันภัยรับที่ถือเป็นรายได้ เพิ่มขึ้นจากปี 2556 ซึ่งมีอัตราร้อยละ 63.32 เนื่องจากในปี 2557 บริษัทมีค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย ซึ่งประกอบด้วย ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่นเพิ่มขึ้นจากปีก่อนในอัตราร้อยละ 5.71 แต่มีค่าใช้จ่ายดำเนินงานลดลงร้อยละ 15.65 ทำให้ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยโดยรวมทั้งหมดลดลงในอัตราร้อยละ 1.99 ในขณะที่เดียวกันเบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้ของปี 2557 ลดลงจากปีก่อนจำนวน 86.96 ล้านบาท หรือคิดเป็นอัตราร้อยละ 4.56 จึงแสดงให้เห็นถึงอัตราร้อยละค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยที่เพิ่มมากขึ้นจากปีก่อน

#### การรับประกันอัคคีภัย

เบี้ยประกันอัคคีภัยของปี 2557 มีจำนวน 607.01 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 19.66 ของเบี้ยประกันภัยรับรวมทั้งหมด เพิ่มขึ้นจากปีก่อนจำนวน 24.81 ล้านบาทหรือคิดเป็นร้อยละ 4.26

สำหรับการรับประกันอัคคีภัย อัตราค่าสินไหมทดแทนของปี 2557 เท่ากับอัตราร้อยละ 11.52 ของเบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้ ลดลงจากปีก่อนซึ่งมีอัตราร้อยละ 17.71 จะเห็นได้ว่าอัตราค่าสินไหมทดแทนของปีนี้ลดลงเนื่องจากบริษัทได้มุ่งเน้นปรับปรุงกระบวนการทำงานและการพิจารณาการรับประกันภัยให้มีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น จึงทำให้ปี 2557 เบี้ยประกันอัคคีภัยของบริษัทมีอัตรากำไรสุทธิเติบโตในอัตราร้อยละ 4.26 ในขณะที่เบี้ยประกันอัคคีภัยของทั้งอุตสาหกรรมในปีนี้ลดลงในอัตราร้อยละ 6.40 จากปีก่อนโดยบริษัทมีส่วนแบ่งการตลาดอยู่ที่อันดับ 6 ของอุตสาหกรรม

แหล่งงานที่สำคัญของการรับประกันอัคคีภัยมาจากตัวแทนนายหน้า ตลอดจนลูกค้าสินเชื่อบริษัท ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) และสถาบันการเงินบางแห่ง

### การรับประกันภัยทางทะเลและขนส่ง

ยอดเบี้ยประกันภัยทางทะเลและขนส่งในปี 2557 มีจำนวนรวมทั้งสิ้น 390.20 ล้านบาท คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 12.64 ของเบี้ยประกันภัยรวมทั้งหมด เติบโตจากปี 2556 จำนวน 6.84 ล้านบาทหรือคิดเป็นร้อยละ 1.78 ในขณะที่ภาพรวมของอุตสาหกรรม การรับประกันภัยทางทะเลและขนส่งมีอัตราการเติบโตลดลงร้อยละ 0.16

ปี 2557 บริษัทมีส่วนแบ่งการตลาดอยู่ในอันดับที่ 4 ของอุตสาหกรรม โดยแบ่งเป็นการรับประกันภัยตัวเรือซึ่งมีอัตราการเจริญเติบโตร้อยละ 7.95 และการรับประกันภัยสินค้ามีอัตราการเจริญเติบโตร้อยละ 0.07 ซึ่งเป็นผลมาจากเศรษฐกิจไทยในปี 2557 เติบโตได้ช้ากว่าที่คาดการณ์ไว้ และได้รับผลกระทบจากภาวะการส่งออกที่ชะลอตัว แต่อย่างไรก็ตามบริษัทก็ได้พยายามรักษางานประกันภัยของฐานลูกค้าเอาไว้ ในขณะที่เดียวกันก็มีการขยายงานประกันภัยกับตัวแทนนายหน้าเพิ่มมากขึ้น

สำหรับการรับประกันภัยทางทะเลและขนส่งในปี 2557 มีค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการสินไหมทดแทนจำนวน 41.42 ล้านบาท คิดเป็นอัตราค่าสินไหมทดแทนร้อยละ 36.30 ของเบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้ ลดลงจากปีก่อนซึ่งมีอัตราร้อยละ 40.44

ในปี 2557 แหล่งงานที่สำคัญของการรับประกันภัยทางทะเลและขนส่งยังคงมาจากตัวแทนนายหน้าที่ส่งงานประกันภัยทางทะเลและขนส่งให้กับบริษัทอย่างต่อเนื่อง ซึ่งเป็นผลมาจากการให้บริการที่มีประสิทธิภาพและรวดเร็วของบริษัท

### การรับประกันภัยรถยนต์

ในปี 2557 เบี้ยประกันภัยรถยนต์มีจำนวนรวมทั้งสิ้น 928.51 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 30.08 ของเบี้ยประกันภัยรวมทั้งหมด ลดลงจากปี 2556 จำนวน 18.96 ล้านบาทหรือคิดเป็นอัตราร้อยละ 2

ปี 2557 บริษัทได้มีการทำประกันภัยต่อสำหรับเบี้ยประกันภัยรถยนต์ให้กับบริษัทรับประกันภัยต่อต่างประเทศ โดยมีเงื่อนไขข้อตกลงทางธุรกิจบางประการ ส่งผลให้เบี้ยประกันภัยรับสุทธิของปี 2557 ลดลงจำนวน 326.85 ล้านบาทหรือคิดเป็นอัตราร้อยละ 34.81

ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการสินไหมทดแทนของปี 2557 สำหรับภัยรถยนต์มีจำนวน 531.29 ล้านบาท ลดลงจากปี 2556 จำนวน 2.55 ล้านบาทหรือคิดเป็นร้อยละ 0.48 อัตราค่าสินไหมทดแทนของปี 2557 เท่ากับอัตราร้อยละ 68.04 ของเบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้ ในขณะที่ปี 2556 มีอัตราค่าสินไหมทดแทนเท่ากับ 58.90

อัตราการเจริญเติบโตของเบี้ยประกันภัยรถยนต์ในปี 2557 ของบริษัทลดลงในอัตราร้อยละ 2 ในขณะที่อุตสาหกรรมมีอัตราการเจริญเติบโตลดลงร้อยละ 0.45 เนื่องจากไม่มีโครงการรถยนต์คันแรกเข้ามาช่วยกระตุ้นเหมือนปีก่อนหน้า อีกทั้งเศรษฐกิจโดยรวมปรับตัวลดลงส่งผลให้ยอดขายรถยนต์ใหม่ปรับตัวลดลงมาก

แหล่งงานที่สำคัญของการรับประกันภัยรถยนต์มาจาก ตัวแทนนายหน้า ตัวแทนจำหน่ายรถยนต์ และสถาบันการเงินที่มีการให้สินเชื่อซึ่งบริษัทย่อยได้มุ่งเน้นการให้บริการที่ดีและรวดเร็วแก่ลูกค้าผู้เอาประกันภัย และการบริหารงานอย่างมีประสิทธิภาพของสาขาในต่างจังหวัดทั้งในด้านการทำประกันภัยและการให้บริการด้านสินไหมทดแทน

### การรับประกันภัยเบ็ดเตล็ด

เบี้ยประกันภัยเบ็ดเตล็ดในปี 2557 มีจำนวนรวมทั้งสิ้น 1,161.44 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 37.62 ของเบี้ยประกันภัยรับรวมทั้งหมดเพิ่มขึ้นจากปี 2556 จำนวน 85.63 ล้านบาทหรือคิดเป็นร้อยละ 7.96 ในขณะที่ทั้งอุตสาหกรรมมีอัตราการเจริญเติบโตของเบี้ยประกันภัยเบ็ดเตล็ดเท่ากับร้อยละ 5.14

ปี 2557 ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการสินไหมทดแทนสำหรับภัยเบ็ดเตล็ดมีจำนวน 74.84 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อนจำนวน 117.80 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 60.83 คิดเป็นอัตราค่าสินไหมทดแทนของปี 2557 เท่ากับอัตราร้อยละ 13.22 ของเบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้ ซึ่งลดลงจากปีก่อนซึ่งมีอัตราร้อยละ 33.67 อัตราค่าสินไหมทดแทนสำหรับปีนี้ลดลงเนื่องจากบริษัทมีค่าสินไหมทดแทนที่ได้รับคืนเพิ่มเติมจากเหตุการณ์น้ำท่วมเมื่อปลายปี 2554 จากบริษัทรับประกันภัยต่อต่างประเทศโดยมีเงื่อนไขข้อตกลงทางธุรกิจบางประการ

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

บริษัทได้มีแนวคิดเกี่ยวกับการออกแบบผลิตภัณฑ์ใหม่เพื่อสนองความต้องการของลูกค้า โดยได้ร่วมกับ ธนาคารกรุงศรีอยุธยา  
จำกัด (มหาชน) นำเสนอผลิตภัณฑ์ประกันวินาศภัยที่มีนวัตกรรมที่ดีและสอดคล้องกับความต้องการของลูกค้าซึ่งได้รับการตอบรับ  
เป็นอย่างดีจากลูกค้าของธนาคารอื่นได้แก่

- ◆ กรุงศรี พีเอ พร้อม
- ◆ กรุงศรี พีเอ เอ็กซ์ตรา พร้อม
- ◆ กรุงศรี แคนเซอร์ พร้อม
- ◆ กรุงศรี พร้อม คู่คุ้มครองมือถือ
- ◆ กรุงศรี ออโต้ พร้อม 3 + คู่คุ้มครองน้ำท่วม
- ◆ กรุงศรี โฮม พร้อม
- ◆ ประกันทรัพย์สินอุ้มใจ
- ◆ ประกันมะเร็ง พลัส ซีโม

### การลงทุน

ปี 2557 ที่ผ่านมานับเป็นปีที่ตลาดหุ้นไทยได้ฝ่าความผันผวนหลายระลอกทั้งสถานการณ์ทางการเมืองที่กดดันให้บรรยากาศการ  
ลงทุนอึมครึมในช่วงครึ่งปีแรก ก่อนดัชนีตลาดหลักทรัพย์ไทยทะยานขึ้นไปสู่ระดับสูงสุดที่ระดับ 1,603.89 ก่อนกลับมาเผชิญความ  
ผันผวนจากวิกฤตราคาน้ำมันที่สะท้อนตลาดหุ้นทั่วโลกในช่วงปลายปี ส่งผลให้ดัชนีไม่มีโอกาสปิดที่ระดับเหนือ 1,600 ตามที่หลาย  
ฝ่ายคาดการณ์ โดยดัชนีตลาดหลักทรัพย์ไทยปิดที่ระดับ 1,497.67 ณ วันสิ้นปี อย่างไรก็ตามดัชนีก็ยังคงปรับตัวเพิ่มขึ้นในอัตรา  
ร้อยละ 15.32 เมื่อเทียบกับปี 2556

สำหรับการลงทุนในตราสารทุน บริษัทยังคงมีมุมมองเชิงบวกต่อการลงทุนในตราสารทุนในระยะกลางถึงระยะยาว เนื่องจากอัตรา  
ดอกเบี้ยยังอยู่ในระดับต่ำ นโยบายกระตุ้นเศรษฐกิจของรัฐบาลที่ช่วยสนับสนุนการบริโภคในประเทศ ทั้งแผนการลงทุนภาครัฐ  
ในโครงสร้างพื้นฐานและความมีเสถียรภาพทางการเมือง ซึ่งมาตรการภาครัฐจะช่วยเอื้อบริษัทจดทะเบียนในหลายอุตสาหกรรม  
 อาทิ ภาคการก่อสร้าง ภาคการท่องเที่ยว รวมถึงภาคธนาคารที่จะได้รับอานิสงส์จากการฟื้นตัวของเศรษฐกิจภายในประเทศที่คาดว่า  
จะเติบโตได้ดีในปีหน้า นอกจากนี้อัตราดอกเบี้ยของกำไรของบริษัทจดทะเบียนยังมีแนวโน้มที่เติบโตอย่างแข็งแกร่ง และมูลค่า  
ตลาดหลักทรัพย์ไทยยังอยู่ในระดับน่าสนใจลงทุนอยู่ แนวทางการบริหารเงินลงทุนของบริษัทก็ยังคงคัดเลือกหลักทรัพย์ที่จะลงทุน  
เป็นรายตัว มีการวิเคราะห์บริษัทจดทะเบียนที่จะลงทุนทั้งในเชิงคุณภาพและเชิงปริมาณ รวมถึงติดตามผลการดำเนินงานของบริษัท  
จดทะเบียนอย่างสม่ำเสมอ โดยบริษัทเชื่อว่าแนวทางการบริหารการลงทุนดังกล่าวจะเป็นสิ่งที่ช่วยส่งเสริมให้บริษัทสามารถสร้าง  
ผลตอบแทนที่ดีจากการลงทุนในตลาดหลักทรัพย์ทั้งในระยะกลางและในระยะยาว ในการลงทุนของบริษัทนอกจากบริษัทจะคำนึงถึง  
ผลตอบแทนที่เหมาะสมกับแต่ละสถานการณ์ในความเสี่ยงที่ยอมรับได้ บริษัทยังให้ความสำคัญถึงความมั่นคงของการลงทุนเป็น  
สำคัญโดยได้ทำการลงทุนด้วยความระมัดระวังและรอบคอบ เพื่อผลประโยชน์สูงสุดของผู้ถือหุ้น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 สินทรัพย์ลงทุนมีจำนวนรวมทั้งสิ้น 7,911.29 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2556 จำนวน 1,565.42 ล้านบาท  
หรือคิดเป็นอัตราร้อยละ 24.67 รายได้จากการลงทุนสุทธิของปี 2557 ซึ่งประกอบด้วยดอกเบี้ยและเงินปันผลจำนวน 128.13 ล้านบาท  
ลดลงจากปี 2556 จำนวน 30.45 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 19.20 ซึ่งเป็นผลมาจากการลดลงของอัตราดอกเบี้ย ประกอบกับ



ทิศทางอัตราดอกเบี้ยยังคงอยู่ในระดับต่ำ อีกทั้งในปี 2557 การลงทุนในตลาดหุ้นไทยก็ยังคงได้รับผลกระทบจากความผันผวนด้านราคาของหุ้นทำให้กองทุนรวมจ่ายเงินปันผลลดลง สำหรับการลงทุนในหลักทรัพย์ของบริษัทในปี 2557 บริษัทมีกำไรจากเงินลงทุนในหลักทรัพย์จำนวน 1,396.21 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนซึ่งมีจำนวน 54.09 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 1,342.12 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 2,481.12 ซึ่งเป็นผลมาในไตรมาสที่ 3 ของปี 2557 บริษัทได้มีการขายหุ้นสามัญที่บริษัทถืออยู่ในบริษัท ชันไรส์ อีคิวตี้ จำกัด จำนวน 54,613,666 หุ้น ในราคาหุ้นละ 34.70 บาท คิดเป็นมูลค่ารวมทั้งสิ้น 1,895.09 ล้านบาท ให้แก่บริษัท ทูนมหาโชค จำกัด และบริษัท ทูนมหาลาก จำกัด ทำให้บริษัทมีกำไรจากการขายหุ้นของบริษัท ชันไรส์ อีคิวตี้ จำกัด จำนวน 1,348.01 ล้านบาท นอกจากนี้เงินลงทุนในบริษัท อลิอันซ์ อยุธยา ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) ซึ่งบริษัทมีสัดส่วนเงินลงทุนคิดเป็นอัตราร้อยละ 20.17 ทำให้บริษัทต้องจัดประเภทเงินลงทุนในบริษัทดังกล่าวเป็นเงินลงทุนในบริษัทร่วมซึ่งได้แสดงอยู่ในงบการเงินรวมโดยแสดงผลค่าตามวิธีส่วนได้เสีย ในปี 2557 บริษัทได้รับรู้ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนในบริษัทร่วมดังกล่าวจำนวน 387.31 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 32.03 ล้านบาทหรือคิดเป็นอัตราร้อยละ 9.02 จากปีก่อนซึ่งมีจำนวน 355.28 ล้านบาท ดังนั้นบริษัทจึงมีรายได้จากการลงทุนรวมทั้งสิ้นจำนวน 1,911.66 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2556 ซึ่งมีจำนวน 567.96 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 1,343.7 ล้านบาทหรือคิดเป็นอัตราร้อยละ 236.58 อัตราผลตอบแทนจากการลงทุนในปี 2557 คิดเป็นอัตราร้อยละ 24.16 เพิ่มขึ้นจากปี 2556 ซึ่งมีอัตราร้อยละ 8.95

## 2. ฐานะการเงิน

### 2.1 สินทรัพย์

#### (1) ส่วนประกอบของสินทรัพย์

สินทรัพย์ของบริษัทและบริษัทย่อยประกอบด้วยเงินลงทุนในหลักทรัพย์ เงินให้กู้ยืม เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ สินทรัพย์ไม่มีตัวตน เบี้ยประกันภัยค้ำรับ รายได้จากการลงทุนค้ำรับ สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ และสินทรัพย์อื่นๆ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 สินทรัพย์รวมมีมูลค่ารวมทั้งสิ้น 11,001.32 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2556 จำนวน 1,184.60 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 12.07

เงินลงทุนในหลักทรัพย์ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 มีจำนวน 4,666.76 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 1,523.94 ล้านบาทจากปี 2556 ซึ่งมีจำนวน 3,142.81 ล้านบาท สำหรับปี 2557 เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขายมีจำนวน 3,033.72 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 1,001.86 ล้านบาทจากปี 2556 ซึ่งมีจำนวน 2,031.86 ล้านบาท ซึ่งเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขายประกอบไปด้วยการลงทุนในพันธบัตรรัฐบาล พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย ตั๋วเงินคลัง หุ้น หุ้นกู้และหน่วยลงทุนในกองทุนรวม สาเหตุที่เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพิ่มขึ้นเนื่องมาจากบริษัทได้นำเงินที่ได้รับจากการขายหุ้นบริษัท ชันไรส์ อีคิวตี้ จำกัดมาลงทุนซื้อหน่วยลงทุนในกองทุนรวม

จากการที่ดัชนีตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ณ สิ้นปี 2557 ปิดที่ระดับ 1,497.67 เพิ่มขึ้นในอัตราร้อยละ 15.32 จากเมื่อสิ้นปี 2556 ทำให้ ณ สิ้นปี 2557 บริษัทมีกำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขายจำนวน 36.79 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากเมื่อสิ้นปี 2556 จำนวน 7.76 ล้านบาท หรือคิดเป็นอัตราร้อยละ 26.74 นอกจากนี้ในปี 2557 บริษัทยังมีส่วนแบ่งกำไรเบ็ดเสร็จอื่นในบริษัทร่วมจำนวน 461.42 ล้านบาท ในขณะที่ปีก่อนมีจำนวน 5.79 ล้านบาทซึ่งเป็นผลมาจากการที่บริษัทร่วมมีกำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขายเพิ่มขึ้นในปี 2557

เงินให้กู้ยืมเป็นเงินให้กู้ยืมแก่พนักงานโดยมีบุคคลค้ำประกันซึ่งเป็นไปตามระเบียบว่าด้วยสวัสดิการการเงินให้กู้ยืมแก่พนักงาน ณ สิ้นปี 2557 เงินให้กู้ยืมมีจำนวน 1.38 ล้านบาท ลดลงจำนวน 1.30 ล้านบาทจากปีก่อนซึ่งมีจำนวน 2.68 ล้านบาท

เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ สิ้นปี 2557 มีจำนวน 1,368.95 ล้านบาท ลดลงจำนวน 318.30 ล้านบาทจากปีก่อนซึ่งมีจำนวน 1,687.25 ล้านบาท เนื่องจากในปีนี้บริษัทยังคงมีการจ่ายค่าสินไหมทดแทนจากเหตุการณ์มหาอุทกภัยให้กับผู้เอาประกันภัย

ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 มีราคาทุนเท่ากับ 171.65 ล้านบาท เพิ่มขึ้นสุทธิ 15.80 ล้านบาท จากปี 2556 ซึ่งมีจำนวน 155.85 ล้านบาท เนื่องจากได้มีลงทุนในด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ ปรับปรุงตกแต่ง สำนักงานเพิ่มเติม และซื้อยานพาหนะใหม่เพื่อทดแทนยานพาหนะเดิมซึ่งครบอายุการใช้งานรวมทั้งสิ้นเป็นจำนวนเงิน ประมาณ 23.23 ล้านบาท ในขณะที่เดียวกันก็ได้จำหน่ายยานพาหนะที่ครบอายุการใช้งาน เครื่องใช้สำนักงาน อุปกรณ์ และเครื่องคอมพิวเตอร์ที่มีอายุการใช้งานมานานมากแล้วบางส่วนออกไปซึ่งมีราคาทุนรวมทั้งสิ้น 7.43 ล้านบาท

เบี้ยประกันภัยค้ำรับ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 มีจำนวน 315.24 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2556 ซึ่งมีเบี้ยประกันภัย ค้ำรับจำนวน 264.65 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 50.59 ล้านบาทหรือคิดเป็นร้อยละ 19.11 ทั้งนี้บริษัทได้ให้ความสำคัญกับการปรับปรุงประสิทธิภาพในการติดตามเบี้ยประกันภัยค้ำรับเป็นอย่างมาก มีการติดตามดูแลการจับ เบี้ยประกันภัยอย่างใกล้ชิดและเข้มงวดมากขึ้น อีกทั้งบริษัทยังได้ดำเนินการตามกฎหมายกับตัวแทนนายหน้าและ ลูกค้ำที่ผิดนัดอย่างเคร่งครัด นอกจากนี้ฝ่ายตรวจสอบภายในของบริษัทยังได้มีการตรวจสอบข้อมูลในส่วนที่เกี่ยวข้อง กับเบี้ยประกันภัยค้ำรับ การติดตามทวงถามค่าเบี้ยประกันภัย การรับชำระค่าเบี้ยประกันภัย ตลอดจนการบันทึก บัญชีในส่วนที่เกี่ยวข้องด้วย

ในการบริหารการจับเบี้ยประกันภัยค้ำรับ บริษัทได้กำหนดแนวทางการจับที่ชัดเจนและรัดกุม มีการประชุม ผู้บริหารติดตามเบี้ยค้ำรับอย่างสม่ำเสมอเป็นประจำทุกเดือน บริษัทได้ดำเนินการอย่างเข้มงวดในการติดตาม ทวงถามเบี้ยประกันภัยตามประกาศและข้อบังคับของคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) ซึ่งในการเรียกเก็บค่าเบี้ยประกันภัย บริษัทมีการกำหนดระยะเวลาในการจับเบี้ยประกัน หากเบี้ยประกันภัย ค้ำรับที่จับเก็บไม่ได้ และเกินกำหนดระยะเวลาในการเรียกเก็บ หน่วยงานที่ทำหน้าที่ติดตามทวงถามจะดำเนินการ ติดตามซึ่งเป็นไปตามขั้นตอนที่ระบุไว้ในระเบียบการจับเบี้ยประกันภัยของบริษัท

## (2) คุณภาพสินทรัพย์

### (ก) สินทรัพย์

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 เงินลงทุนในหลักทรัพย์ซึ่งได้แก่ พันธบัตร ตั๋วเงิน หุ้นทุน หุ้นกู้ หน่วยลงทุน และ เงินฝากสถาบันการเงินที่ครบกำหนดเกินกว่า 3 เดือน มีมูลค่ารวมทั้งสิ้น 4,666.76 ล้านบาท ซึ่งมูลค่าที่แสดง เป็นมูลค่ายุติธรรม และได้บันทึกผลกำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าของเงินลงทุนสุทธิจากภาษี เงินได้รอการตัดบัญชีไว้ในส่วนของผู้ถือหุ้นจำนวน 36.79 ล้านบาท

### (ข) ลูกหนี้

อัตราการหมุนเวียนเบี้ยประกันค้ำรับของปี 2557 เท่ากับ 34 วัน ซึ่งบริษัทมีนโยบายให้เครดิตเทอมในการ ชำระค่าเบี้ยประกันภัยแก่ลูกค้ำ โดยลูกค้ำทั่วไปจะให้เครดิตเทอมประมาณ 30 วันสำหรับการประกัยอื่นๆ ที่นอกเหนือจากการประกัยรถยนต์ แต่ถ้าเป็นการประกัยรถยนต์ ลูกค้ำจะต้องปฏิบัติตามหลักการที่เรียกว่า “หลัก Cash before cover” ซึ่งก็คือการที่ผู้เอาประกัยจะต้องจ่ายชำระเบี้ยประกันภัยก่อนวันที่กรมธรรม์ จะเริ่มมีผลคุ้มครอง

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญมีจำนวน 9.58 ล้านบาท การประมาณจำนวนหนี้สงสัย จะสูญ ณ วันสิ้นปีเป็นการประมาณโดยอาศัยประสบการณ์ของบริษัทในการเก็บเงินจากลูกหนี้ซึ่งผู้บริหารคาดว่า เพียงพอแล้ว หลักเกณฑ์ในการคำนวณค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญมีดังนี้

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

## 2.2 สภาพคล่อง

### (1) กระแสเงินสด

สำหรับปี 2557 บริษัทมีกระแสเงินสดได้มาจากกิจกรรมดำเนินงานจำนวน 352.67 ล้านบาท โดยเป็นกระแสเงินสด รับจำนวน 3,145.87 ล้านบาท และเป็นกระแสเงินสดจ่ายจำนวน 2,793.20 ล้านบาท ซึ่งกระแสเงินสดจ่ายส่วนใหญ่

เป็นการจ่ายค่าสินไหมทดแทน ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยและค่าใช้จ่ายดำเนินงาน ในส่วนของเงินสดที่ได้มาจากกิจกรรมลงทุนของปี 2557 มีจำนวน 7,451.60 ล้านบาท ซึ่งเกิดจากการขายเงินลงทุนที่เป็นหุ้นสามัญ หุ้นกู้ หน่วยลงทุนในกองทุนรวมและใบสำคัญแสดงสิทธิ นอกจากนี้ยังมีเงินลงทุนในพันธบัตร ตัวเงินคลัง และเงินฝากธนาคารที่ครบกำหนดไถ่ถอน ส่วนเงินสดใช้ไปจากกิจกรรมลงทุนมีจำนวน 7,597.57 ล้านบาท ก็เป็นการนำเงินไปลงทุนในพันธบัตร หุ้นสามัญ ใบสำคัญแสดงสิทธิ หุ้นกู้ หน่วยลงทุนของกองทุนรวม และเงินฝากธนาคาร ดังนั้นปี 2557 บริษัทจึงมีเงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมลงทุนจำนวน 145.97 ล้านบาท ซึ่งการลงทุนที่กล่าวมาทั้งหมดนี้บริษัทมีนโยบายที่จะบริหารเงินเพื่อให้ได้ผลตอบแทนที่ดีที่สุดและเหมาะสมสอดคล้องกับสภาพเศรษฐกิจและสถานการณ์ต่างๆ ที่เปลี่ยนแปลงไประหว่างปี เช่น ภาวะอัตราดอกเบี้ย สภาพเศรษฐกิจ และภาวะการลงทุนในตลาดหลักทรัพย์ เป็นต้น

สำหรับกระแสเงินสดที่ใช้ไปในกิจกรรมจัดหาเงินของปี 2557 บริษัทได้จ่ายเงินปันผลจำนวนทั้งสิ้น 525 ล้านบาท ซึ่งเป็นการจ่ายเงินปันผลสำหรับผลประกอบการของปี 2556 จำนวน 275 ล้านบาท และจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลสำหรับปี 2557 จำนวน 250 ล้านบาท

จากกระแสเงินสดที่ได้มาและใช้ไปในกิจกรรมดังกล่าวข้างต้น ณ สิ้นปี 2557 บริษัทจึงมีเงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดจำนวน 1,368.95 ล้านบาท ลดลงจำนวน 318.3 ล้านบาทจากปีก่อนซึ่งมีจำนวน 1,687.25 ล้านบาท

## (2) อัตราส่วนสภาพคล่อง

สภาพคล่องและความสามารถชำระหนี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 อยู่ในเกณฑ์ที่ดี โดยมีอัตราส่วนสภาพคล่องเท่ากับ 1.55 เท่า แสดงให้เห็นว่าทรัพย์สินหมุนเวียนที่มีอยู่สามารถนำไปชำระหนี้สินหมุนเวียนได้อย่างเพียงพอ

## 2.3 แหล่งที่มาของเงินทุน

### (1) ความเหมาะสมของโครงสร้างเงินทุน

บริษัทไม่มีการเปลี่ยนแปลงโครงสร้างเงินทุนในปีที่ผ่านมา ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 อัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้นเท่ากับ 0.62 เท่า ลดลงจากปี 2556 ซึ่งมีอัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้นเท่ากับ 0.97 เท่า จะเห็นได้ว่าอัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้นของบริษัทในปี 2557 ลดลงจากปี 2556 เนื่องจากในระหว่างปีบริษัทได้มีการจ่ายค่าสินไหมทดแทนที่เกิดจากสถานการณ์อุทกภัยเมื่อปี 2554 จึงมีผลทำให้สำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่าย ณ สิ้นปี 2557 ลดลงจำนวน 1,178.13 ล้านบาท

### (2) ส่วนของผู้ถือหุ้น

ส่วนของผู้ถือหุ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 มีมูลค่ารวมทั้งสิ้น 6,776.74 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 1,798.54 ล้านบาท จากปี 2556 ซึ่งมีจำนวน 4,978.20 ล้านบาท เนื่องจากปี 2557 บริษัทมีกำไรสุทธิจำนวน 1,861.88 ล้านบาท นอกจากนี้บริษัทยังมีกำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนสุทธิจำนวน 36.79 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 7.76 ล้านบาท จากปี 2556 ซึ่งมีจำนวน 29.03 ล้านบาท และบริษัทได้รับรู้ส่วนแบ่งกำไรเบ็ดเสร็จอื่นในบริษัทร่วมสำหรับปี 2557 จำนวน 461.42 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 455.63 ล้านบาทจากปีก่อนซึ่งมีจำนวน 5.79 ล้านบาท

บริษัทได้มีการโอนทุนสำรองอื่นจำนวน 900 ล้านบาทซึ่งเป็นสำรองซึ่งบริษัทได้จัดสรรไว้โดยไม่ได้ระบุเพื่อวัตถุประสงค์ใดโดยเฉพาะไปเป็นกำไรสะสมที่ยังไม่ได้จัดสรรของบริษัทตามมติที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเมื่อวันที่ 22 เมษายน 2557

ในปี 2557 บริษัทได้จ่ายเงินปันผลและเงินปันผลระหว่างกาลให้กับผู้ถือหุ้นรวมจำนวนทั้งสิ้น 525 ล้านบาท

### (3) หนี้สิน

หนี้สินในงบการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 มีจำนวน 4,224.58 ล้านบาท ลดลงจำนวน 613.94 ล้านบาท จากปีก่อนซึ่งมีหนี้สินรวม 4,838.52 ล้านบาท โดยมีสาเหตุมาจากการลดลงของสำรองค่าสินไหมทดแทน ค่าสินไหมทดแทนค้างจ่าย และเจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อจำนวน 1,005.15 ล้านบาท หนี้สินของบริษัทเป็นหนี้สินที่เกิดขึ้นจากการดำเนินงานทั้งสิ้น ซึ่งประกอบไปด้วย เงินสำรองเบี่ยงประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้ สำรองค่าสินไหมทดแทน

ค่าสินไหมทดแทนค้างจ่าย เจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ เบี้ยประกันภัยรับล่วงหน้า ค่านายหน้าค้างจ่าย ภาวะผูกพันผลประโยชน์พนักงาน หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี ค่าใช้จ่ายดำเนินงานค้างจ่าย และภาษีเงินได้นิติบุคคลค้างจ่าย

### 3. ปัจจัยและอิทธิพลหลักที่อาจมีผลต่อผลการดำเนินงานหรือฐานะการเงินในอนาคต

พิจารณาจากปัจจัยเสี่ยงของบริษัทตามรายละเอียดในหัวข้อปัจจัยความเสี่ยง

### 4. การดำรงอัตราส่วนต่างๆ ตามข้อกำหนดของหน่วยงานกำกับดูแลและอัตราส่วนที่สำคัญซึ่งเป็นลักษณะเฉพาะของอุตสาหกรรม

1. บริษัทมีการตั้งสำรองตามกฎหมายจำนวน 50 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 10 ของทุนจดทะเบียนของบริษัท โดยเป็นการสำรองตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 ซึ่งบริษัทต้องจัดสรรกำไรสุทธิสำหรับปีส่วนหนึ่งไว้เป็นทุนสำรองไม่น้อยกว่าร้อยละห้าของกำไรสุทธิสำหรับปีหักด้วยยอดเงินขาดทุนสะสมยกมา (ถ้ามี) จนกว่าทุนสำรองนี้จะมีจำนวนไม่น้อยกว่าร้อยละสิบของทุนจดทะเบียน ทุนสำรองนี้จะนำมาจัดสรรจ่ายเป็นเงินปันผลไม่ได้
2. บริษัทย่อยมีการจัดสรรเงินสำรองเบี่ยงประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้ตามกฎหมายเกณฑ์ในประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยเรื่องการจัดสรรเงินสำรองเพื่อการเสี่ยงภัย โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 ในงบการเงินรวมมีเงินสำรองเบี่ยงประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้จำนวน 1,451.94 ล้านบาท
3. อัตราการจ่ายค่าสินไหมทดแทนจากการดำเนินงานปกติของปี 2557 เท่ากับอัตราร้อยละ 37.83 ซึ่งลดลงจากปีก่อนซึ่งมีอัตราร้อยละ 43.42
4. เมื่อวันที่ 1 กันยายน 2554 คณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยได้ออกประกาศให้บริษัทประกันภัยมีเงินกองทุนที่ต้องดำรงตามกฎหมายโดยพิจารณาจากอัตราส่วนความเสี่ยงพอของเงินกองทุนที่บริษัทต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านประกันภัย ด้านตลาด ด้านเครดิต และด้านการกระจุกตัว

อัตราส่วนเงินกองทุนต่อเงินกองทุนที่ต้องดำรงตามกฎหมายตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2556 เป็นต้นไป อัตราส่วนดังกล่าวต้องไม่ต่ำกว่าอัตราร้อยละ 140

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 บริษัทย่อยมีอัตราส่วนความเสี่ยงพอของเงินกองทุนเท่ากับอัตราร้อยละ 493

# สรุปตำแหน่งรายการที่กำหนดตามแบบ 56-2 ในรายงานประจำปี 2557

ลำดับ	รายการ	หน้า
1	นโยบายและภาพรวมการประกอบธุรกิจ	6
	1.1 การเปลี่ยนแปลงและพัฒนาการที่สำคัญ	6
	1.2 สรุปการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญ	6
2	ลักษณะการประกอบธุรกิจ	26
3	ปัจจัยความเสี่ยง	32
4	ข้อมูลทั่วไป	8
5	ผู้ถือหุ้นรายใหญ่	36
6	นโยบายการจ่ายเงินปันผล	161
7	โครงสร้างการจัดการ	39
	7.1 โครงสร้างบริษัท	38
	7.2 รายชื่อและตำแหน่งของผู้บริหาร ประวัติการศึกษา และการอบรมที่เกี่ยวข้อง	12
	7.3 รายชื่อและประวัติของเลขานุการบริษัท	25
	7.4 รายชื่อและประวัติของหัวหน้างานตรวจสอบภายใน	25
	7.5 การถือหุ้นของคณะกรรมการ	37
	7.6 โครงสร้างกรรมการบริษัท และขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการ	55
	7.7 คณะกรรมการชุดย่อย และรายชื่อกรรมการในแต่ละชุด	58
	7.8 คุณสมบัติกรรมการอิสระ	55
	7.9 จำนวนครั้งของการประชุม และจำนวนครั้งที่กรรมการแต่ละรายเข้าร่วมประชุม	40, 59
	7.10 คำตอบแทนผู้บริหาร	44
	7.11 การดูแลเรื่องการใช้ข้อมูลภายใน	78
8	การปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี	49
9	รายงานการพัฒนาธุรกิจอย่างยั่งยืน	82
	9.1 การประกอบกิจการด้วยความเป็นธรรม	83
	9.2 การต่อต้านทุจริตคอร์รัปชัน	83
	9.3 การเคารพสิทธิมนุษยชน	83
	9.4 การปฏิบัติต่อแรงงานอย่างเป็นธรรม	84
	9.5 ความรับผิดชอบต่อผู้บริโภค	84
	9.6 การดูแลรักษาสิ่งแวดล้อม การร่วมพัฒนาชุมชนและสังคม	84
	9.7 นวัตกรรมและการเผยแพร่นวัตกรรมจากการดำเนินความรับผิดชอบต่อสังคม	88
10	การควบคุมภายในและการบริหารจัดการความเสี่ยง	89
11	รายการระหว่างกัน	93
12	ข้อมูลการเงินที่สำคัญ	4
	12.1 งบการเงิน	100
13	การวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ	162

ผู้ลงทุนสามารถศึกษาข้อมูลของบริษัทที่ออกหลักทรัพย์เพิ่มเติมได้จากแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี (แบบ 56-1) ของบริษัทที่แสดงไว้ใน [www.sec.or.th](http://www.sec.or.th) หรือ [www.ayud.co.th](http://www.ayud.co.th)





AYUDAN



**ศรีอยุธยา แคปปิตอล**  
SRI AYUDHYA CAPITAL

บริษัท ศรีอยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)

เลขที่ 898 อาคารเพลินจิตทาวเวอร์ ชั้น 7 ถนนเพลินจิต แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพฯ 10330

โทร. +66 2657 2970 แฟกซ์. +66 2657 2971

[www.ayud.co.th](http://www.ayud.co.th)