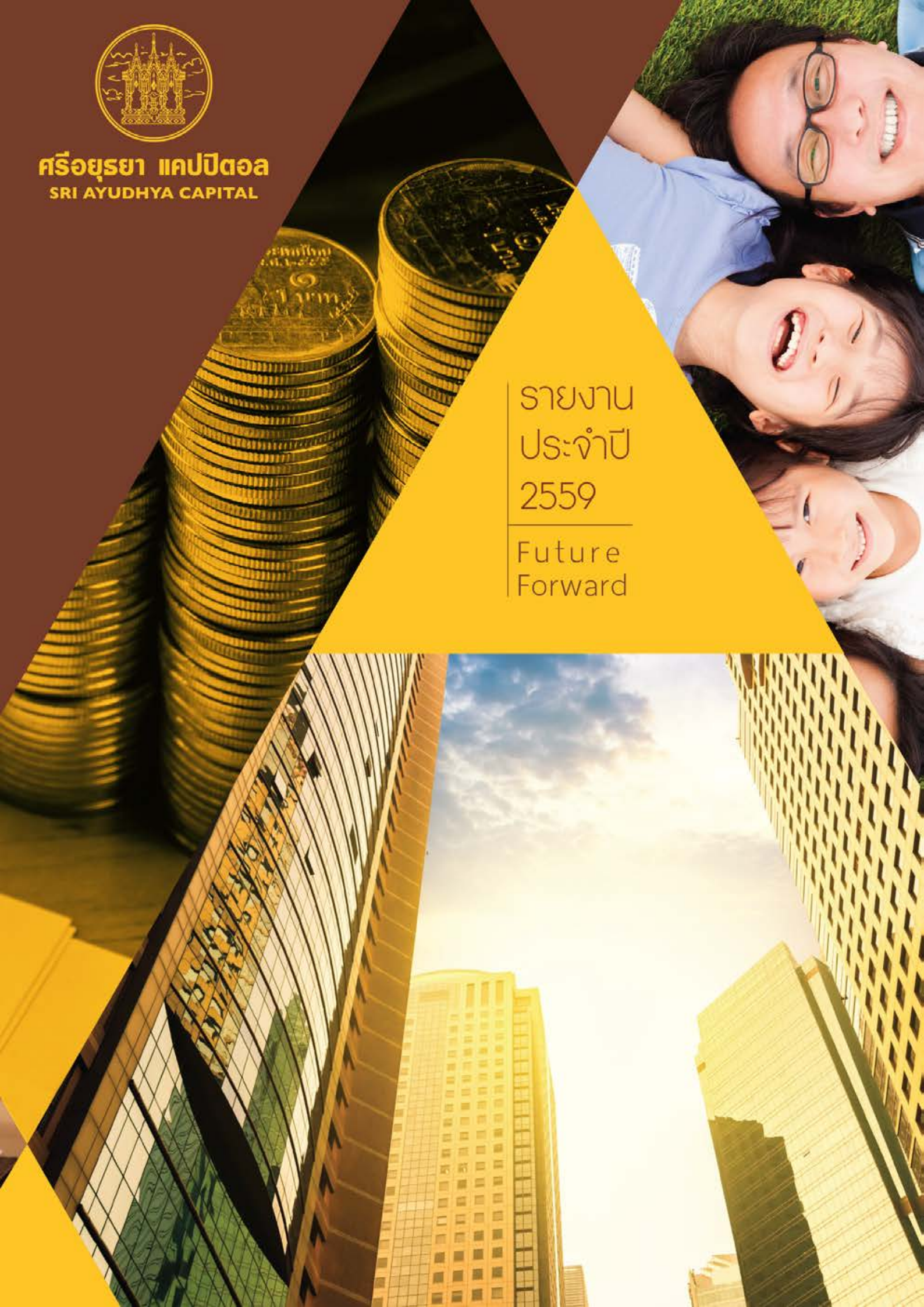




ศรีอยุธยา แคปปิตอล
SRI AYUDHYA CAPITAL

รายงาน
ประจำปี
2559

Future
Forward





งานนี้เพื่อน้อง จากตลาดที่ SAGI
ณ โรงเรียนวัด...
หมู่บ้านโป่งทศ...
28 พฤศจิกายน...

พี่ชาย
SAGI BEE

พี่ชาย
SAGI BEE

- 2 สารจากประธานกรรมการและกรรมการผู้อำนวยการ
- 4 ข้อมูลการเงินที่สำคัญ
- 5 วิสัยทัศน์องค์กร
- 6 ความเป็นมาของบริษัท
- 8 ข้อมูลทั่วไป
- 10 คณะกรรมการบริษัทฯ และประวัติ
- 26 ลักษณะการประกอบธุรกิจ
- 32 เหตุการณ์สำคัญ
- 34 ปัจจัยความเสี่ยง
- 38 ผู้ถือหุ้นรายใหญ่

- 39 รายงานการถือหุ้นของคณะกรรมการบริษัทฯ
- 40 โครงสร้างบริษัทฯ
- 41 โครงสร้างการจัดการ
- 52 รายงานการปฏิบัติตามหลักการดูแลกิจการที่ดี
- 66 คณะกรรมการชุดย่อย

- 83 รายงานการพัฒนาธุรกิจอย่างยั่งยืน
 - 84 การประกอบกิจการด้วยความเป็นธรรม
 - 84 การต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชั่น
 - 85 การเคารพสิทธิมนุษยชน
 - 85 การปฏิบัติตามแรงงานอย่างเป็นธรรม
 - 85 ความรับผิดชอบต่อผู้บริโภค
 - 86 การจัดการสิ่งแวดล้อมในการดำเนินธุรกิจ/
การพัฒนาเพื่อสังคมและสิ่งแวดล้อม
 - 91 นวัตกรรมและการเผยแพร่นวัตกรรม
จากการดำเนินความรับผิดชอบต่อสังคม
- 92 การต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชั่น
- 94 การควบคุมภายใน และการบริหารจัดการความเสี่ยง

- 98 รายการระหว่างกัน
- 99 รายงานคณะกรรมการสรรหาและกำหนด
ค่าตอบแทน
- 100 รายงานคณะกรรมการตรวจสอบ
- 102 การแสดงความคิดเห็นต่อการทำธุรกิจระหว่าง
บริษัทฯ กับบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน
- 104 รายงานความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริษัทฯ
ต่อรายงานทางการเงิน
- 105 รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

- 110 งบการเงินประจำปี และหมายเหตุประกอบงบการเงิน
 - 110 งบแสดงฐานะการเงิน
 - 112 งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น
 - 114 งบแสดงการเปลี่ยนแปลงในส่วนของผู้ถือหุ้น
 - 116 งบกระแสเงินสด
 - 117 หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและ
งบการเงินเฉพาะกิจการ
- 173 งบการเงิน
- 174 วิเคราะห์อัตราส่วนทางการเงิน
- 175 สถิติทางการเงิน
- 176 นโยบายการจ่ายเงินปันผล

- 177 การวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ
- 187 สรุปตำแหน่งรายการที่กำหนดตามแบบ 56-2
ในรายงานประจำปี 2559

สารจากประธาน กรรมการและ กรรมการ ผู้อำนวยการ



ปี 2559 เป็นปีแห่งความสูญเสียครั้งยิ่งใหญ่สำหรับประชาชนชาวไทยทุกคน สืบเนื่องมาจากประกาศสำนักพระราชวัง เมื่อวันที่ 13 ตุลาคม เรื่องการสวรรคตของพระบาทสมเด็จพระปรมินทรมหาภูมิพลอดุลยเดช ด้วยสำนึกในพระมหากรุณาธิคุณหาที่สุดมิได้ ข้าพระพุทธเจ้า คณะกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานของบริษัท ศรีอยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) ขอเจริญรอยตามเบื้องพระยุคลบาทในการสืบสานพระราชปณิธานตามหลักปรัชญาเศรษฐกิจพอเพียงในการดำรงชีวิต การดำเนินธุรกิจ และความรับผิดชอบต่อสังคมเพื่อความยั่งยืนสืบไป และขออ้อมเกล้าอ้อมกระหม่อมถวายพระพรชัยมงคลแด่ สมเด็จพระเจ้าอยู่หัวมหาวชิราลงกรณ บดินทรเทพยวรางกูร ขอพระองค์ทรงพระเจริญยั่งยืนนาน

ในด้านเศรษฐกิจ ธนาคารโลกได้สรุปการเติบโตของเศรษฐกิจในปี 2559 อยู่ในภาวะไม่เปลี่ยนแปลงมากนัก เศรษฐกิจโลกมีอัตราเติบโตร้อยละ 3.1 และสำหรับประเทศไทย มีอัตราการขยายตัวในปี 2559 คงอยู่ในเกณฑ์ร้อยละ 3.2 (2558: 2.8) ต่ำกว่าที่คาดการณ์ไว้ก่อนหน้านี้ เศรษฐกิจไทยกำลังเข้าสู่การฟื้นตัว โดยได้รับการเกื้อหนุนด้านการส่งออกสินค้า และการบริโภคภาคเอกชนที่ปรับตัวดีขึ้นช่วยชดเชยการลงทุนภาคเอกชนที่ปรับตัวลดลง เกษตรกรมีรายได้ที่สูงขึ้นเล็กน้อย มาตรการกระตุ้นเศรษฐกิจของรัฐบาล และการชำระหนี้สินเชื่อที่สิ้นสุดลงจากโครงการรถยนต์คันแรก อัตราเงินเฟ้อทั่วไปเพิ่มขึ้นร้อยละ 0.2 ในขณะที่อัตราเงินเฟ้อพื้นฐานลดลง 0.7 ภาคการท่องเที่ยวชะลอตัวลงในไตรมาสที่ 4/2559 ในช่วงเวลาแห่งการถวายอาลัยแด่พระบาทสมเด็จพระปรมินทรมหาภูมิพลอดุลยเดช และมาตรการของรัฐบาลในการปราบปรามผู้ประกอบการด้านการท่องเที่ยวที่ผิดกฎหมาย ฉะนั้นโดยรวมการฟื้นตัวของเศรษฐกิจไม่ได้กระจายตัวเท่าที่ควร การลงทุนในภาคเอกชนโดยรวมอยู่ในระดับต่ำ และอัตราการว่างงานลดลงเพียงเล็กน้อย

การเปิดเสรีของอาเซียนและประชาคมเศรษฐกิจอาเซียน (AEC) เป็นทั้งโอกาสและความท้าทายธุรกิจประกันภัยของไทยที่จะมีฐานลูกค้ากว้างขึ้น บริษัทประกันภัยของไทยก็ต้องแข่งขันกับบริษัทประกันภัยต่างประเทศที่แข็งแกร่ง ธุรกิจประกันภัยในประเทศไทยยังคงอยู่ในสภาวะอ่อนตัว ในขณะที่ขีดความสามารถของการรับประกันภัยอยู่ในระดับสูง บริษัทประกันวินาศภัยที่ต้องการขยายงาน จึงเสนอผลิตภัณฑ์ใหม่ๆ มากขึ้นเพื่อรับงานประกันภัยในเชิงรุก ทำให้การแข่งขันในงานเสนอรับประกันใหม่ทวีความรุนแรงมากขึ้น ส่งผลให้เบี้ยประกันภัยในทุกสาขาลดลงมาก โดยเฉพาะในสายงานประกันภัยทางทะเลและขนส่งที่เบี้ยประกันภัยประสบแรงกดดันเป็นอย่างมาก ทำให้งานรับประกันภัยที่มีมูลค่าเสี่ยงสูงมีเบี้ยรับประกันภัยที่ต่ำลง



ในปี 2559 คณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย หรือ คปภ. ได้เพิ่มสิทธิประโยชน์ด้านความคุ้มครองในกรณีเสียชีวิตให้กับผู้ทำประกันภัยรถยนต์ภาคบังคับจากเดิม 200,000 บาทเป็น 300,000 บาท ซึ่งผลจากอัตราส่วนค่าสินไหมทดแทนที่ปรับตัวสูงขึ้นนี้ จะไม่เป็นภาระหนักต่อธุรกิจประกันภัย เนื่องจากจำนวนรถยนต์จดทะเบียนใหม่เพิ่มขึ้นประมาณ 5,000 คันต่อวัน ควรจะทำให้จำนวนเบี้ยประกันภัยที่เพิ่มขึ้นสามารถรองรับกับส่วนต่างในการจ่ายค่าสินไหมที่เพิ่มขึ้นได้

สำหรับปี 2559 บริษัทฯ ยังคงรักษาส่วนแบ่งการตลาด และปรับตำแหน่งในตลาดให้ดีขึ้น การเติบโตของธุรกิจมาจากประกันภัยรถยนต์ที่ขยายตัวเพิ่มขึ้นเป็นปีที่สองติดต่อกัน โดยมีอัตราส่วนค่าสินไหมทดแทนที่ยอมรับได้ร้อยละ 59 อัตราค่าใช้จ่ายโดยรวม (combined ratio) ปรับเพิ่มขึ้นเป็นอัตราร้อยละ 96 เป็นผลมาจากการแข่งขันที่รุนแรงในตลาดที่ขาดการเติบโต สำหรับอัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุนยังคงแข็งแกร่งที่ร้อยละ 698 สูงกว่าเกณฑ์ขั้นต่ำของ คปภ. ที่กำหนดไว้ร้อยละ 140

ในส่วนประกันชีวิต บริษัท อลิอันซ์ อยุธยา ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) หรือ AZAY (บริษัทร่วมที่ดำเนินธุรกิจประกันชีวิต) ยังคงรักษาผลงานที่ดีไว้ได้ในปี 2559 ทำให้มีส่วนแบ่งจากผลกำไรจำนวน 388.5 ล้านบาท ในขณะที่เดียวกันก็สามารถจ่ายเงินปันผลที่เป็นสัดส่วนของ AYUD ในจำนวนเงิน 374.3 ล้านบาท นับเป็นการปันผลในอัตราร้อยละ 25.2 ของเงินลงทุน AZAY ซึ่งถือว่าเป็นผลงานในระดับที่ดี และคาดว่าจะสามารถรักษาผลงานที่ดีต่อไปได้

ในปี 2559 AYUD มีผลกำไรรวมเป็นจำนวนเงิน 615 ล้านบาท หลังหักภาษี ท่ามกลางสภาพแวดล้อมที่มีการแข่งขันสูงในธุรกิจประกันภัยรวมทั้งภาคประกันชีวิต และภาคประกันวินาศภัย บริษัทฯ มีกำไรต่อหุ้น 2.46 บาท (2558: 2.71 บาท) คิดเป็นผลตอบแทน

ต่อผู้ถือหุ้นในอัตราร้อยละ 8.74 บริษัทฯ ขอเสนอจ่ายเงินปันผลสำหรับปี 2559 ทั้งปี ในอัตราร้อยละ 2.00 บาท โดยบริษัทฯ ได้จ่ายเงินปันผลระหว่างกาลไปแล้วเมื่อวันที่ 13 กันยายน 2559 โดยจะจ่ายเงินปันผลงวดสุดท้ายในเดือนพฤษภาคม 2560 อีก 1.00 บาทต่อหุ้น เมื่อได้รับการอนุมัติจากผู้ถือหุ้น

มองไปข้างหน้าในปี 2560 นโยบายการเงินของธนาคารแห่งประเทศไทยจะยังคงเอื้อต่อการฟื้นตัวของเศรษฐกิจแม้จะมีความเสี่ยงอยู่บ้าง อัตราเงินเฟ้อทั่วไปคาดว่าจะเพิ่มขึ้นอย่างช้าๆ ในภาวะการเงินที่ผ่อนคลายและแม้้อัตราดอกเบี้ยจะปรับตัวขึ้นบ้างในระยะ 12 เดือนข้างหน้า แต่ยังคงเอื้อต่อการฟื้นตัวของเศรษฐกิจ “ผลิตภัณฑ์มวลรวมของประเทศ” หรือ GDP คาดว่าจะเติบโตที่ 3.2% ไม่เปลี่ยนแปลงจากปีที่แล้วมากนัก ซึ่งน่าจะได้แรงหนุนจากความมั่นใจของภาคเอกชน ส่วนหนึ่งเป็นผลจากการลงทุนภาครัฐที่จะเพิ่มขึ้นเป็นตัวเลขนองหลักจากความคืบหน้าในการลงทุนสาธารณูปโภค การบริโภค กลุ่มอุตสาหกรรมเขตเศรษฐกิจพิเศษ (Special Economic Zone : SEZ) และในการลงทุนภาคเอกชนในอุตสาหกรรมใหม่

แนวโน้มธุรกิจประกันภัยในปี 2560 จะเห็นความต่อเนื่องของอัตราการเจริญเติบโตหลักเดียวทั้งในภาคประกันชีวิต และภาคประกันวินาศภัย โดยที่ภาคประกันวินาศภัยจะมีอัตราการเจริญเติบโตที่ต่ำกว่า การเข้าสู่ประชาคมเศรษฐกิจอาเซียนคาดว่าคงไม่มีผลกระทบมากในธุรกิจประกันภัยจากการที่บริษัทประกันภัยข้ามชาติโดยส่วนใหญ่มีกิจการอยู่ในประเทศไทยมาหลายปีแล้ว และคาดว่าบริษัทที่ทำธุรกิจในประเทศไทยคงจะมีระมัดระวังรอบคอบ ให้ความสำคัญกับความคืบหน้าการพัฒนาด้านการเมือง และไตร่ตรองความเสี่ยงต่อความไม่แน่นอนที่อาจตามมา

สำหรับปี 2560 บริษัทฯ ของท่านจะเติบโตต่อไปบนฐานที่มั่นคงเป็นผลจากการพัฒนาการมาอย่างต่อเนื่องตลอดมาโดยปัจจัยที่สำคัญต่อไปจะเป็นเรื่องของการขยายขีดความสามารถในด้านดิจิทัลเพื่อพัฒนาตอบสนองลูกค้า และความต้องการของตลาดที่จะเปลี่ยนแปลงไปอย่างรวดเร็ว

ในนามของคณะกรรมการบริษัท ขอขอบคุณคณะผู้บริหารจัดการและพนักงานที่อุทิศตนทำงานหนักตลอดปี 2559 นอกจากนี้ขอขอบคุณลูกค้า ผู้ถือหุ้น และผู้มีส่วนได้เสียที่ให้การสนับสนุนและมอบความไว้วางใจให้บริษัทฯ เสมอมา

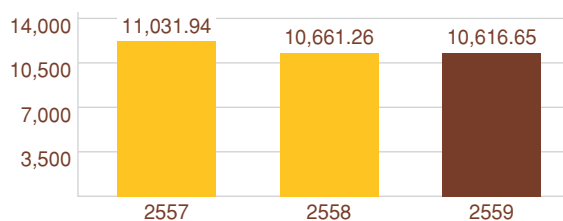
นายวีระพันธุ์ ทีปสุวรรณ
ประธานกรรมการ

นายโรวัน ดี อาชี
กรรมการผู้อำนวยการ

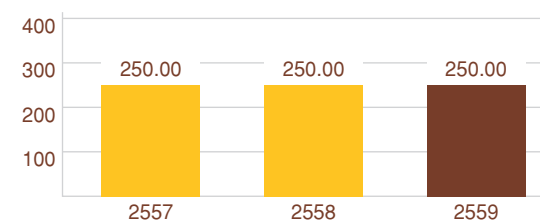
ข้อมูลการเงินที่สำคัญ

หน่วย : ล้านบาท

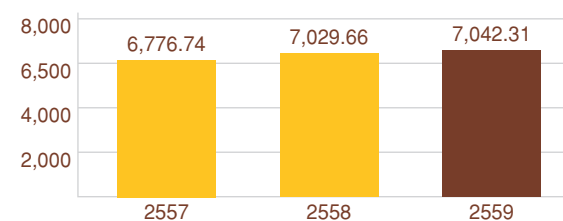
สินทรัพย์รวม



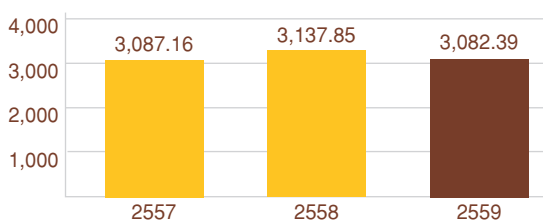
ทุนที่ออกและชำระแล้ว



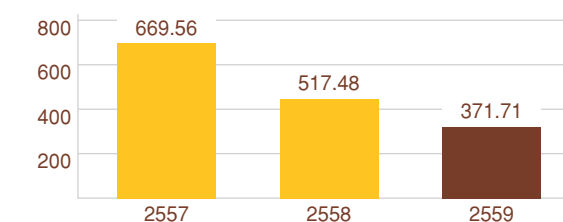
ส่วนของผู้ถือหุ้น



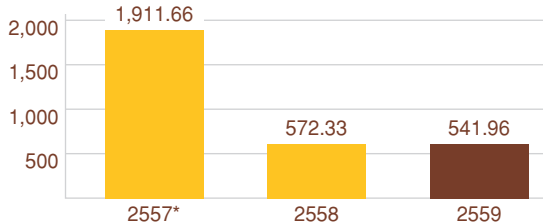
เบี้ยประกันภัยรับ



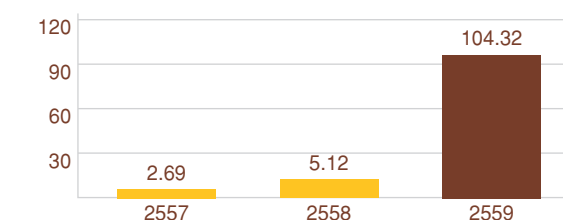
กำไรจากการรับประกันภัยก่อนค่าใช้จ่ายดำเนินงาน



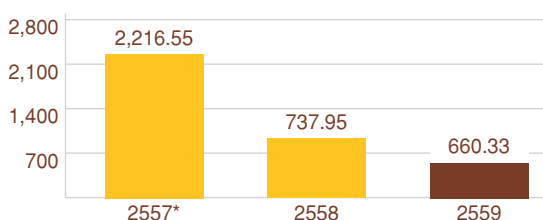
กำไรจากการลงทุน



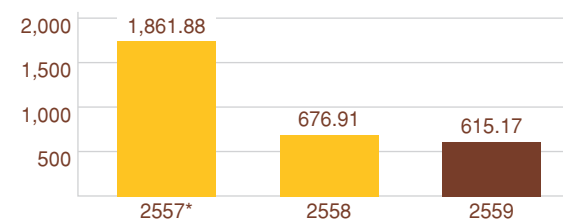
รายได้อื่น



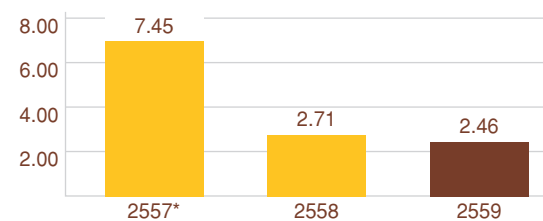
กำไรก่อนภาษีเงินได้



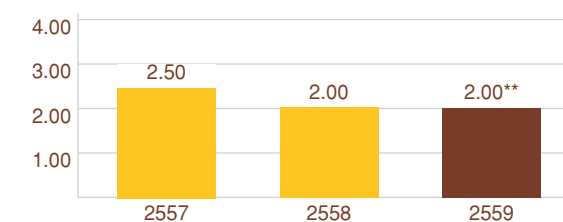
กำไรสุทธิ



กำไรต่อหุ้น (บาท)



เงินปันผลต่อหุ้น (บาท)



อัตราเงินปันผลตอบแทน
โดยเฉลี่ยในรอบระยะเวลา 8 ปี
เท่ากับ อัตราร้อยละ 5.38



อัตราเติบโตเฉลี่ยสะสมต่อปี
(CAGR) ของราคาหุ้น
ในรอบระยะเวลา 8 ปี เท่ากับ
อัตราร้อยละ 13.33

* บริษัทฯ มีกำไรจากการขายเงินลงทุนในหุ้นสามัญของบริษัท ชันไรส์ อีคิวตี้ จำกัด

** อัตราเงินปันผลสำหรับผลการดำเนินงานปี 2559 อยู่ระหว่างการขออนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น

วิสัยทัศน์องค์กร

ธุรกิจองค์กร

เราคือบริษัทเพื่อการลงทุนที่มีเป้าหมายการลงทุนหลักในธุรกิจประกันภัย รวมทั้งประกันชีวิต และประกันวินาศภัย และธุรกิจอื่นๆ โดยการเพิ่มคุณค่าของการลงทุนให้กับผู้ถือหุ้น

วิสัยทัศน์องค์กร

จะเป็นหนึ่งในผู้นำบริษัทเพื่อการลงทุนทางด้านธุรกิจประกันภัย โดยใช้ประโยชน์จากประสบการณ์ ความเชี่ยวชาญ และเครือข่ายพันธมิตรที่มีอยู่ เพื่อการเจริญเติบโตอย่างมั่นคง

พันธกิจ

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

ค่านิยมองค์กร

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

กลยุทธ์

สร้างคุณค่าให้กับองค์กร โดยการมอบผลตอบแทนที่ดีที่สุดแก่ผู้ถือหุ้นผ่านแนวทางต่อไปนี้

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

ความเป็นมา ของบริษัท

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

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

ตลอดระยะเวลากว่า 66 ปี ที่รับใช้สังคมไทย บริษัทฯ ได้ยึดมั่นนโยบายในการทำธุรกิจด้วยความระมัดระวังเพื่อสร้างความมั่นคง และเน้นการเพิ่มประสิทธิภาพการบริการให้แก่ลูกค้า โดยยึดหลักความซื่อสัตย์ ยุติธรรม และจริงใจ

ประวัติความเป็นมา การเปลี่ยนแปลงและพัฒนาการที่สำคัญ

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

การเปลี่ยนแปลงตั้งแต่ปี 2554

ในปี 2554 บริษัทฯ และบริษัท ศรีอยุธยา เจนเนอรัล ประกันภัย จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นบริษัทย่อย ได้ตกลงทำสัญญาโอนกิจการซึ่งเป็นการโอนกรรมสิทธิ์ทั้งหมดรวมถึงทรัพย์สินและหนี้สินที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจประกันวินาศภัยของบริษัทฯ ให้แก่บริษัทย่อย เพื่อให้บริษัทย่อยประกอบธุรกิจประกันวินาศภัยต่อไป โดยความรับผิดชอบและภาระผูกพันตามสัญญา กรรมธรรม์ประกันภัยที่ยังมีผลใช้บังคับอยู่ในปัจจุบันที่ทำระหว่างบริษัทและผู้ถือกรรมธรรม์หรือคู่สัญญาต่างๆ 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” กับกรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์ และได้จดทะเบียนเพิ่มทุนจาก 300 ล้านบาท เป็น 1,200 ล้านบาท โดยบริษัทฯ ได้จ่ายค่าหุ้นเพิ่มทุนในบริษัทย่อยเป็นจำนวน 900 ล้านบาท

เมื่อวันที่ 3 ตุลาคม 2554 บริษัทย่อยได้ดำเนินการจดทะเบียนแปรสภาพเป็นบริษัทมหาชนจำกัด กับกรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์ โดยได้รับอนุมัติการแปรสภาพจากบริษัท จำกัด เป็น บริษัทมหาชนจำกัด 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 ถือหุ้นในบริษัทร่วมในอัตรา ร้อยละ 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

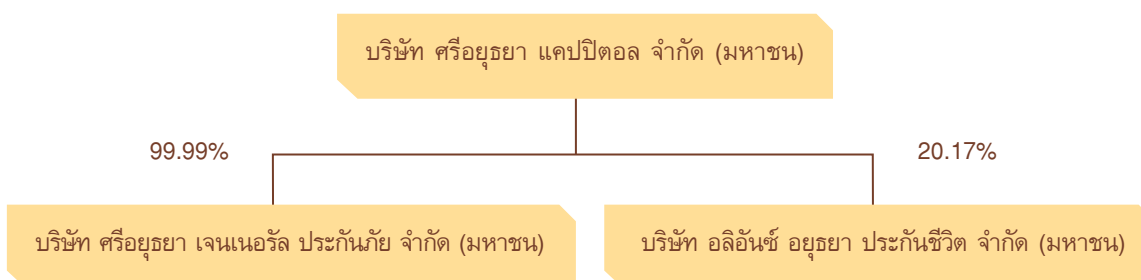
บริษัท อลิอันซ์ ออยุธยา ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) เป็นนิติบุคคลที่ตั้งขึ้นในประเทศไทย เมื่อวันที่ 11 เมษายน 2494 และได้รับใบอนุญาตประกอบธุรกิจประกันชีวิต เมื่อวันที่ 20 เมษายน 2494 มีสถานประกอบการจดทะเบียนอยู่ที่ เลขที่ 898 อาคารเพลินจิตทาวเวอร์ ชั้น 1 โซนบี ชั้น 2 โซนบี (ชั้นลอย) ชั้น 5 โซนบี 2 ชั้น 6 ชั้น 14 และ ชั้น 17 ถนนเพลินจิต แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร

โครงสร้างการถือหุ้นในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

ปัจจุบันบริษัทฯ เป็น Holding Company ซึ่งมีการลงทุนหลักในบริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจประกันวินาศภัย นอกจากนี้ยังมีการลงทุนในบริษัทร่วมที่ประกอบธุรกิจประกันชีวิต โดยมีรายละเอียดดังต่อไปนี้

ชื่อบริษัท	ลักษณะธุรกิจ	สัดส่วนการถือหุ้น	ขนาดบริษัท
บริษัทย่อย			
บมจ. ศรีอยุธยา เจนเนอรัล ประกันภัย	ประกันวินาศภัย	99.99 %	มากกว่า 25% ของขนาด Holding Company
บริษัทร่วม			
บมจ. อลิอันซ์ ออยุธยา ประกันชีวิต	ประกันชีวิต	20.17 %	น้อยกว่า 25% ของขนาด Holding Company

สัดส่วนการถือหุ้นและสิทธิออกเสียง



ข้อมูลทั่วไป

สำนักงาน

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

การจดทะเบียน

และโครงสร้างการถือหุ้น

จดทะเบียนเป็น : บริษัทมหาชนจำกัด
ทะเบียนเลขที่ : 0107537001391
ประเภทธุรกิจ : ถือหุ้นในบริษัทอื่น โดยเน้นลงทุน
ในหุ้นธุรกิจประกันภัย

◆ ทุนจดทะเบียน

หุ้นสามัญ : 500 ล้านหุ้น มูลค่าหุ้นละ 1 บาท
รวมเป็นเงิน : 500 ล้านบาท

◆ ทุนที่ออกและชำระแล้ว

หุ้นสามัญ : 250 ล้านหุ้น มูลค่าหุ้นละ 1 บาท
รวมเป็นเงิน : 250 ล้านบาท

◆ บริษัทย่อย

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

◆ บริษัทร่วม

บริษัท อลิอันซ์ อยุธยา ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)
เลขที่ 898 อาคารเพลินจิตทาวเวอร์ ชั้น 1 โซนบี ชั้น 2 โซนบี (ชั้นลอย) ชั้น 5 โซนบี 2
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

◆ บุคคลอ้างอิงอื่นๆ

นายทะเบียนหลักทรัพย์
บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด
เลขที่ 93 ชั้น 14 ถนนรัชดาภิเษก แขวงดินแดง เขตดินแดง
กรุงเทพมหานคร 10400
โทรศัพท์ : +66-2009-9000
โทรสาร : +66-2009-9991

◆ ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้

ไม่มี —

◆ ผู้สอบบัญชี

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

บริษัท ดีลอยท์ ทูช โรมัทสุ
ไชยยศ สอบบัญชี จำกัด

11/1 อาคาร เอไอเอ สาทรทาวเวอร์ ชั้น 23-27 ถนนสาทรใต้ แขวงยานนาวา เขตสาทร
กรุงเทพมหานคร 10120
โทรศัพท์ : +66-2676-5700
โทรสาร : +66-2676-5757

สถาบันการเงินที่ติดต่อเป็นประจำ

- ◆ ธนาคาร กรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)
สำนักงานใหญ่
เลขที่ 1222 ถนนพระรามที่ 3 แขวงบางโพงพาง เขตยานนาวา
กรุงเทพมหานคร 10120
โทรศัพท์ : +66-2296-2000
สาขาสำนักเพลินจิต (ที่ทำการชั่วคราว)
เลขที่ 900 ถนนเพลินจิต แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน
กรุงเทพมหานคร 10330
โทรศัพท์ : +66-2208-2000
- ◆ ธนาคาร กสิกรไทย จำกัด (มหาชน)
สาขาสำนักราษฎร์บูรณะ
เลขที่ 1 ถนนราษฎร์บูรณะ แขวงราษฎร์บูรณะ เขตราษฎร์บูรณะ
กรุงเทพมหานคร 10140
โทรศัพท์ : +66-2871-3650
- ◆ ธนาคาร อาคารสงเคราะห์
สำนักงานใหญ่
เลขที่ 63 ถนนพระราม 9 เขตห้วยขวาง กรุงเทพมหานคร 10310
โทรศัพท์ : +66-2645-9000
- ◆ ธนาคาร ออมสิน
สาขาราชประสงค์
เลขที่ 492/1 ถนนพระราม 1 แขวงวังใหม่ เขตปทุมวัน
กรุงเทพมหานคร 10330
โทรศัพท์ : +66-2252-7319

คณะกรรมการ บริษัทฯ

นายวีระพินธุ์ ทัพสุวรรณ
ประธานกรรมการ



นายวิเชต กรวิทยาคุณ
กรรมการอิสระ
กรรมการตรวจสอบ
และประธานกรรมการ
กำกับดูแลกิจการ



นายวีโรจน์ เศรษฐปราโมทย์
กรรมการ



นายเมธา สุวรรณสาร
กรรมการอิสระ
กรรมการตรวจสอบ
และประธานกรรมการสรรหา
และกำหนดค่าตอบแทน



นายสุรชัย พกฤษ์บำรุง
กรรมการอิสระ
และประธานกรรมการ
ตรวจสอบ

นายโรวัน ดี อาซี
กรรมการผู้อำนวยการ



นายชูศักดิ์ สาลี
กรรมการ



นายไบรอัน เจมส์ สมิธ
กรรมการ และ
กรรมการสรรหา
และกำหนดค่าตอบแทน



นายสุวัฒน์ สุขสงเคราะห์
กรรมการอิสระ



นางสาวนพพร ติรวัฒน์กุล
กรรมการ และกรรมการสรรหา
และกำหนดค่าตอบแทน



นายลักษณ์ ทองไทย
กรรมการ



ข้อมูล คณะกรรมการ บริษัทฯ



นายวีระพันธุ์ ทีปสุวรรณ
ประธานกรรมการ
(ดำรงตำแหน่ง 28 กุมภาพันธ์ 2545)
อายุ 75 ปี

สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัทฯ: ไม่มี
ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร: ไม่มี

การศึกษา

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

ประวัติการทำงาน 5 ปีย้อนหลัง

ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท
◆ 2545-ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ	บมจ. ศรีอยุธยา แคปปิตอล
บริษัทจดทะเบียนอื่น		
◆ 3 มกราคม 2550-ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ	บมจ. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา
◆ พฤศจิกายน 2549-ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ	บมจ. ปูนซีเมนต์นครหลวง
◆ 2546-ปัจจุบัน	รองประธานกรรมการ	บมจ. อีสเทอร์น สตาร์ เรียด 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



นายโรวัน ดี อาชี

กรรมการผู้อำนวยการ (ผู้มีอำนาจลงนาม)

(ดำรงตำแหน่ง 1 ธันวาคม 2550)

อายุ 62 ปี

สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท: ไม่มี

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร: ไม่มี

การศึกษา

- ◆ University of Witwatersrand, Johannesburg, South Africa
- ◆ Ashridge Business School, UK
- ◆ ประกาศนียบัตรหลักสูตรการอบรมและสัมมนา จากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD): Director Certificate Program (DCP 103/2008), Chartered Director Class (CDC) 10/2015

ประวัติการทำงาน 5 ปีย้อนหลัง

ช่วงเวลา

- ◆ 1-31 ธันวาคม 2550
- ◆ 1 มกราคม 2551-ปัจจุบัน

ตำแหน่ง

กรรมการ
กรรมการผู้อำนวยการและ CEO
(ผู้มีอำนาจลงนาม)

ชื่อหน่วยงาน/บริษัท

บมจ. ศรีอยุธยาประกันภัย
บมจ. ศรีอยุธยา แคปปิตอล

บริษัทจดทะเบียนอื่น

-ไม่มี-

บริษัท/องค์กรอื่น

- ◆ พฤศจิกายน 2553-ปัจจุบัน

กรรมการผู้อำนวยการ และ CEO
(ผู้มีอำนาจลงนาม)

บมจ. ศรีอยุธยา เจนเนอรัล ประกันภัย



นายชুক্তกิต์ สาลี

กรรมการ (ผู้มีอำนาจลงนาม)

(ดำรงตำแหน่ง 1 พฤศจิกายน 2540)

อายุ 63 ปี

สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัทฯ: 0.017% (43,000 หุ้น) รวมคู่สมรส
ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร: ไม่มี

การศึกษา

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

ประวัติการทำงาน 5 ปีย้อนหลัง

ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท
◆ พฤศจิกายน 2540-เมษายน 2559	กรรมการผู้จัดการ (ผู้มีอำนาจลงนาม)	} บมจ. ศรีอยุธยา แคปปิตอล
◆ พฤษภาคม 2559-ปัจจุบัน	กรรมการ (ผู้มีอำนาจลงนาม)	

บริษัทจดทะเบียนอื่น

-ไม่มี-

บริษัท/องค์กรอื่น

◆ พฤศจิกายน 2553-เมษายน 2559	กรรมการผู้จัดการ (ผู้มีอำนาจลงนาม)	} บมจ. ศรีอยุธยา เจเนอรัล ประกันภัย
◆ พฤษภาคม 2559-ปัจจุบัน	กรรมการ (ผู้มีอำนาจลงนาม)	
◆ 8 ธันวาคม 2558-ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ / กรรมการตรวจสอบ	ธนาคารออมสิน
◆ 21 มีนาคม 2559-ปัจจุบัน	กรรมการ กรรมการบริหารความเสี่ยง	} บจก. ข้อมูลเครดิตแห่งชาติ



นายลักษณ ทงไทย

กรรมการ (ผู้มีอำนาจลงนาม)

(ดำรงตำแหน่ง 21 มีนาคม 2537)

อายุ 62 ปี

สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท: ไม่มี

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร: ไม่มี

การศึกษา

- ◆ ปริญญาเอก สาขาวิศวกรรมอุตสาหกรรมและระบบ จาก University of Southern California, Los Angeles, USA
- ◆ ปริญญาโท สาขาวิศวกรรมระบบ จาก UCLA, Los Angeles, USA
- ◆ ปริญญาตรี สาขาวิศวกรรมอุตสาหกรรม จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
- ◆ หลักสูตรเพื่อกรรมการบริษัทมืออาชีพจากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD), Boards that Make a difference (BMD) 1/2016
- ◆ Diploma Examination ได้รับเลื่อนจาก Graduate Member ให้เป็น Fellow Member จากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)
- ◆ ผ่านการอบรมด้านประกันภัยต่อและการจัดการด้านการประกันภัย จากฝรั่งเศส เยอรมัน และอังกฤษ

ประวัติการทำงาน 5 ปีย้อนหลัง

ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท
◆ มีนาคม 2537-ธันวาคม 2557	กรรมการและผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ (ผู้มีอำนาจลงนาม)	} บมจ. ศรีอยุธยา แคปปิตอล
◆ 1 มกราคม 2558-ปัจจุบัน	กรรมการ (ผู้มีอำนาจลงนาม)	

บริษัทจดทะเบียนอื่น

-ไม่มี-

บริษัท/องค์กรอื่น

- | | | |
|-----------------|---------|------------------------------|
| ◆ 2533-ปัจจุบัน | กรรมการ | บจก. ทงไทยท่อน้ำและเคมีภัณฑ์ |
| ◆ 2544-ปัจจุบัน | กรรมการ | บจก. นีรวานา |



นายสุรชัย พงษ์บำรุง

กรรมการอิสระ และประธานกรรมการตรวจสอบ

(ดำรงตำแหน่ง 12 ตุลาคม 2542)

อายุ 78 ปี

สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัทฯ: ไม่มี

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร: ไม่มี

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

ประวัติการทำงาน 5 ปีย้อนหลัง

ช่วงเวลา

- ◆ 2542-ปัจจุบัน

ตำแหน่ง

กรรมการอิสระ
และประธานกรรมการตรวจสอบ

ชื่อหน่วยงาน/บริษัท

บมจ. ศรีอยุธยา แคปปิตอล

บริษัทจดทะเบียนอื่น

- ◆ 2542-เมษายน 2555

กรรมการอิสระ

และประธานกรรมการตรวจสอบ

บมจ. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา

บริษัท/องค์กรอื่น

- ◆ พุศจิกายน 2553-ปัจจุบัน

กรรมการอิสระ

และประธานกรรมการตรวจสอบ

บมจ. ศรีอยุธยา เจนเนอรัล ประกันภัย



นายวิโรจน์ เศรษฐปราโมทย์

กรรมการ (ผู้มีอำนาจลงนาม)

(ดำรงตำแหน่ง 27 กุมภาพันธ์ 2541)

อายุ 65 ปี

สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัทฯ: ไม่มี

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร: ไม่มี

การศึกษา

- ◆ ปริญญาโท บริหารธุรกิจ Jacksonville State University, USA
- ◆ ปริญญาตรี บัญชีบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
- ◆ เข้ารับการอบรมหลักสูตร Loan Structuring and Documentation Course at Citibank Training Center, New York, USA in 1988
- ◆ ประกาศนียบัตร Financial Executive, รุ่น 1 สถาบันการศึกษาการธนาคารและการเงินไทย สมาคมธนาคารไทย
- ◆ Advanced Management Program for International Bankers, The Wharton School, University of Pennsylvania, USA
- ◆ เข้ารับการอบรมหลักสูตร Asean Summit ที่ GE Training Center — Crotonville, Connecticut, USA in 2007
- ◆ ประกาศนียบัตรหลักสูตรการอบรมและสัมมนา จากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD): Director Accreditation Program (DAP 4/2003), Director Certification Program (DCP 34/2003), Directors Diploma Examination Program (Fellow Member 2003), Refresher Course DCP (DCP Re 4/2007), Role of the Chairman Program (RCP 18/2008), Successful Formulation & Execution of Strategy (SFE 8/2010), Financial Institutions Governance Program (FGP 1/2010), Chartered Director Class (CDC 6/2012), Audit Committee Program (ACP 40/2012), Advanced Audit Committee Program (AACP) (โดยผ่านการอบรม MIA, MFM, MFR, MIR 2012-2013), Corporate Governance for Capital Market Intermediaries (CGI 0/2014)

ประวัติการทำงาน 5 ปีย้อนหลัง

ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท
◆ กุมภาพันธ์ 2541-ปัจจุบัน	กรรมการ (ผู้มีอำนาจลงนาม)	บมจ. ศรีอยุธยา แคปปิตอล

บริษัทจดทะเบียนอื่น

◆ มกราคม 2557-มีนาคม 2558	ที่ปรึกษาคณะกรรมการธนาคาร	} บมจ. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา
◆ กุมภาพันธ์ 2553-ธันวาคม 2556	กรรมการ (ผู้มีอำนาจลงนาม)	
◆ มีนาคม 2559-ปัจจุบัน	กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ	บมจ. พูรูกาว่า เม็ททัล (ไทยแลนด์)

บริษัท/องค์กรอื่น

◆ มกราคม 2554-ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ (ผู้มีอำนาจลงนาม)	} บมจ. ศรีอยุธยา เจเนอรัล ประกันภัย
◆ ธันวาคม 2553-มกราคม 2554	กรรมการ	
◆ กุมภาพันธ์ 2555-ปัจจุบัน	กรรมการ และกรรมการตรวจสอบ	บมจ. อลิอันซ์ อยุธยา ประกันชีวิต
◆ เมษายน 2557-ปัจจุบัน	ประธานกรรมการตรวจสอบ และกรรมการอิสระ และธรรมาภิบาล และกรรมการอิสระ	บล. โกลเบล็ก จำกัด



นายเมธา สุวรรณสาร

กรรมการอิสระ/กรรมการตรวจสอบ

(ดำรงตำแหน่ง 1 กันยายน 2548)

ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

(ดำรงตำแหน่ง 19 มกราคม 2550)

อายุ 76 ปี

สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท: ไม่มี

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร: ไม่มี

การศึกษา

- ◆ บัณฑิตศึกษิตและพาณิชยศาสตร์บัณฑิตมหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
- ◆ หลักสูตรเพื่อกรรมการบริษัทมืออาชีพ จากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย: Director Certification Program (DCP12/2001), DCP Refresher Course 2/2006, Role of the Compensation Committee (RCC9/2009) Director Certification Update (DCPU1/2014), Chartered Director Class (CDC) 9/2015
- ◆ 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

ประวัติการทำงาน 5 ปีย้อนหลัง

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

บริษัทจดทะเบียนอื่น

-ไม่มี-

บริษัท/องค์กรอื่น		
◆ 2559-ปัจจุบัน	ที่ปรึกษา	มูลนิธิทำความฝันให้เป็นจริง (Make a Wish)
◆ 2558-ปัจจุบัน	คณะกรรมการตรวจสอบ	มูลนิธิฯ เทียมในสมเด็จพระศรีนครินทราบรมราชชนนี
◆ 2558-ปัจจุบัน	ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ	คณะเศรษฐศาสตร์ มหาวิทยาลัยเชียงใหม่
◆ พฤศจิกายน 2553-ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ/ กรรมการตรวจสอบ และประธานกรรมการ สรรหาและกำหนดค่าตอบแทน	บมจ. ศรีอยุธยา เจนเนอรัล ประกันภัย
◆ 2556-ปัจจุบัน	อุปนายก	สมาคมผู้ตรวจสอบและควบคุมภายในด้าน คอมพิวเตอร์ (ISACA) / (Information Systems Audit and Control Association) Bangkok Chapter
◆ 2556-ปัจจุบัน	อุปนายก	สมาคมความมั่นคงปลอดภัยระบบสารสนเทศ (TISA-Thailand Information Security Association)
◆ ปัจจุบัน	ผู้เชี่ยวชาญ	IT Examination ของ ธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.)
◆ 2555-2557	กรรมการบริหารความเสี่ยง	หอการค้าไทย และสภาหอการค้าแห่ง ประเทศไทย
◆ 2554-2557	กรรมการวิชาการ	มาตรฐานการรักษาความมั่นคงในการประกอบ ธุรกรรมทางอิเล็กทรอนิกส์ ศูนย์เทคโนโลยี อิเล็กทรอนิกส์และคอมพิวเตอร์แห่งชาติ (NECTEC-National Electronics and Computer Technology Center)
◆ 2555-2557	อนุกรรมการมาตรฐาน	พัฒนาและวิจัยเกี่ยวกับการทำธุรกรรมทาง อิเล็กทรอนิกส์ กระทรวงเทคโนโลยีสารสนเทศ และการสื่อสาร (Ministry of Information and Communication Technology)



นายวิชาติ กรวิทยาคุณ

กรรมการอิสระ/กรรมการตรวจสอบ และประธานกรรมการกำกับดูแลกิจการ
(ดำรงตำแหน่ง 28 มกราคม 2556)

อายุ 66 ปี

สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท: ไม่มี

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร: ไม่มี

การศึกษา

- ◆ ปริญญาโท บริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
- ◆ ปริญญาตรี บัญชี จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
- ◆ ปริญญาตรี นิติศาสตร์ มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
- ◆ ประกาศนียบัตรหลักสูตรการอบรมและสัมมนาจากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD): Director Certification Program (DCP 172/2013), Advanced Audit Committee Program (AACP 14/2014), Anti-Corruption for Executive Program (ACEP 14/2015), Role of the Nomination & Governance (RNG) รุ่นที่ 7/2015, Risk Management Program for Corporate Leaders (RCL) 2/2015, Boards that Make a Difference (BMD) 1/2016

ประวัติการทำงาน 5 ปีย้อนหลัง

ช่วงเวลา

- ◆ 28 มกราคม 2556-ปัจจุบัน

ตำแหน่ง

กรรมการอิสระ/กรรมการตรวจสอบ
และประธานกรรมการกำกับดูแลกิจการ

ชื่อหน่วยงาน/บริษัท

บมจ. ศรีอยุธยา แคปปิตอล

บริษัทจดทะเบียนอื่น

-ไม่มี-

บริษัท/องค์กรอื่น

- ◆ 2556-ปัจจุบัน กรรมการอิสระ/กรรมการตรวจสอบ และประธานกรรมการกำกับกับการปฏิบัติงาน
 - ◆ 2556-ปัจจุบัน อนุกรรมการกำกับการพัฒนาระบบงาน และเทคโนโลยีสารสนเทศ
 - ◆ 2555-ปัจจุบัน กรรมการคณะทำงานบริหารสินทรัพย์
 - ◆ 2559-ปัจจุบัน กรรมการจรรยาบรรณ
- บมจ. ศรีอยุธยา เจนเนอรัล ประกันภัย
สถาบันคุ้มครองเงินฝาก
บริษัท บริหารสินทรัพย์ สุขุมวิท จำกัด
สภาวิชาชีพบัญชี ในพระบรมราชูปถัมภ์



นายสุวัฒน์ สุขสงเคราะห์

กรรมการอิสระ

(ดำรงตำแหน่ง 21 มีนาคม 2537)

อายุ 70 ปี

สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท: 0.013% (32,500 หุ้น)

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร: ไม่มี

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

ประวัติการทำงาน 5 ปีย้อนหลัง

ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท
◆ สิงหาคม 2551-ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ	บมจ. ศรีอยุธยา แคปปิตอล

บริษัทจดทะเบียนอื่น

◆ มีนาคม 2537-สิงหาคม 2551	กรรมการและเลขานุการคณะกรรมการ	บมจ. ศรีอยุธยาประกันภัย
◆ 2547-มีนาคม 2554	กรรมการ	บมจ. หลักทรัพย์กรุงศรีอยุธยา

บริษัท/องค์กรอื่น

◆ มกราคม 2554-ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ	} บมจ. ศรีอยุธยา เจนเนอรัล ประกันภัย
◆ 4 พฤศจิกายน 2557-ปัจจุบัน	กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน	



นางสาวนพพร ตีรวัฒน์กุล

กรรมการ

(ดำรงตำแหน่ง 22 เมษายน 2556)

กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

(ดำรงตำแหน่ง 14 พฤษภาคม 2556)

อายุ 62 ปี

สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัทฯ: ไม่มี

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร: ไม่มี

การศึกษา

- ◆ ปริญญาโท พาณิชยศาสตร์และการบัญชี (สาขาบัญชี) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
- ◆ ปริญญาตรี บัญชีบัณฑิต (สาขาการบัญชี) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
- ◆ Training on International Financial Reporting Standard 9 (IFRS 9) , PwC Thailand ปี 2559
- ◆ CG Forum 2/2559 “สุจริต ระมัดระวัง เกราะคุ้มกันกรรมการ” ปี 2559
- ◆ Seminar on “Security Awareness Training for Senior Executive” ปี 2559
- ◆ 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, Risk Management Program for Corporate Leaders (RCL) ปี 2558

ประวัติการทำงาน 5 ปีย้อนหลัง

ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท
◆ 22 เมษายน 2556-ปัจจุบัน	กรรมการ	} บมจ. ศรีอยุธยา แคปปิตอล
◆ 14 พฤษภาคม 2556-ปัจจุบัน	กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน	

บริษัทจดทะเบียนอื่น

◆ 1 มกราคม 2558-ปัจจุบัน	กรรมการกำกับนโยบายความเสี่ยง และ ธรรมาภิบาล	} บมจ. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา
◆ 2 มกราคม 2557-ปัจจุบัน	กรรมการ (ผู้มีอำนาจลงนาม)	
◆ 28 เมษายน 2553-ปัจจุบัน	กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน	
◆ 8 เมษายน 2553-1 มกราคม 2557	กรรมการ	} บมจ.แกรนด์ คาแนล แลนด์
◆ 20 เมษายน 2559-ปัจจุบัน	กรรมการ	
◆ 6 พฤษภาคม 2558-19 เมษายน 2559	กรรมการ (ผู้มีอำนาจลงนาม)	} บมจ. ศรีวิชัยเวชวิวัฒน์
◆ 17 ตุลาคม 2557-ปัจจุบัน	กรรมการ	
◆ เมษายน 2555-ปัจจุบัน	กรรมการ	
◆ 22 กรกฎาคม 2557-ปัจจุบัน	กรรมการสรรหาและค่าตอบแทน, กรรมการธรรมาภิบาลความเสี่ยง และกำกับ ดูแลกิจการ	

บริษัท/องค์กรอื่น

◆ 8 พฤษภาคม 2558-ปัจจุบัน	กรรมการ (ผู้มีอำนาจลงนาม)	บจก. ซีเคเอส โฮลดิ้ง
◆ 8 พฤษภาคม 2558-ปัจจุบัน	กรรมการ (ผู้มีอำนาจลงนาม)	บจก. ซุปเปอร์ แอสเซทส์
◆ 8 พฤษภาคม 2558-ปัจจุบัน	กรรมการ (ผู้มีอำนาจลงนาม)	บจก. ซี.เค.อาร์
◆ 8 พฤษภาคม 2558-ปัจจุบัน	กรรมการ (ผู้มีอำนาจลงนาม)	บจก. ไทยล้ำเสียง
◆ 8 พฤษภาคม 2558-ปัจจุบัน	กรรมการ (ผู้มีอำนาจลงนาม)	บจก. ไทยแบ่งมันผลิตภัณฑ์

◆ 8 พฤษภาคม 2558-ปัจจุบัน	กรรมการ (ผู้มีอำนาจลงนาม)	บจก. ไชเบอร์ เวนเจอร์
◆ 9 เมษายน 2558-ปัจจุบัน	กรรมการ (ผู้มีอำนาจลงนาม)	บจก. เขาเขียวคันทรีคลับ
◆ 9 เมษายน 2558-ปัจจุบัน	กรรมการ (ผู้มีอำนาจลงนาม)	บจก. สยามภูริเอ็นจิเนียริ่ง
◆ 9 เมษายน 2558-ปัจจุบัน	กรรมการ (ผู้มีอำนาจลงนาม)	บจก. สยามภูริมงคล
◆ 15 ธันวาคม 2557-ปัจจุบัน	กรรมการ	บจก. เบิ้ล ดีเวลลอปเม้นท์
◆ 1 ธันวาคม 2557-ปัจจุบัน	กรรมการ (ผู้มีอำนาจลงนาม)	บจก. แกรนด์ ฟอรัจน์
◆ 21 เมษายน 2557-ปัจจุบัน	กรรมการ	บจก. กรุงเทพโทรทัศน์และวิทยุ
◆ 21 เมษายน 2557-ปัจจุบัน	กรรมการ (ผู้มีอำนาจลงนาม)	บจก. บีบีทีวี แซทเทลไลท์
◆ 21 เมษายน 2557-ปัจจุบัน	กรรมการ (ผู้มีอำนาจลงนาม)	บจก. จี แอล แอสเซทส์
◆ 21 เมษายน 2557-ปัจจุบัน	กรรมการ (ผู้มีอำนาจลงนาม)	บจก. มหากิจ โฮลดิ้ง
◆ 21 เมษายน 2557-ปัจจุบัน	กรรมการ (ผู้มีอำนาจลงนาม)	บจก. บีบีทีวี โปรดักชั่นส์
◆ 10 มกราคม 2557-ปัจจุบัน	กรรมการ (ผู้มีอำนาจลงนาม)	BBTV Alliance Ltd.
◆ 10 มกราคม 2557-ปัจจุบัน	กรรมการ (ผู้มีอำนาจลงนาม)	BBTV Bond Street Building Ltd.
◆ สิงหาคม 2555-ปัจจุบัน	กรรมการ (ผู้มีอำนาจลงนาม)	บจก. ไอทีบีซีบีซิเนส คอนซัลแทนด์กรุ๊ป
◆ เมษายน 2554-ปัจจุบัน	กรรมการ (ผู้มีอำนาจลงนาม)	บจก. เอ็กซ์คลูซีฟ ซีเนียร์ แคร์ อินเตอร์เนชันแนล
◆ กันยายน 2553-ปัจจุบัน	กรรมการ (ผู้มีอำนาจลงนาม)	BBTV International Holdings Co., Ltd.
◆ กันยายน 2553-ปัจจุบัน	กรรมการ (ผู้มีอำนาจลงนาม)	บจก. ชันไรส์ อีคิวตี้
◆ กันยายน 2553-ปัจจุบัน	กรรมการ (ผู้มีอำนาจลงนาม)	บจก. บีบีทีวี เอ็คคิวตี้



นายไบรอัน เจมส์ สมิธ

กรรมการ และกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

(ดำรงตำแหน่ง 4 พฤศจิกายน 2557)

(ผู้มีอำนาจลงนาม)

อายุ 58 ปี

สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัทฯ: ไม่มี

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร: ไม่มี

การศึกษา

- ◆ บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยนิวเซาท์เวลส์ ซิดนีย์ ออสเตรเลีย
- ◆ พานิชยศาสตรบัณฑิต / นิติศาสตรบัณฑิต มหาวิทยาลัยนิวเซาท์เวลส์ ซิดนีย์ ออสเตรเลีย
- ◆ ประกาศนียบัตรหลักสูตรการอบรมและสัมมนา จากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) : Director Certification Program (DCP) Class 207/2015, Director Diploma Examination Program - Fellow Member 2015

ประวัติการทำงาน 5 ปีย้อนหลัง

ช่วงเวลา

- ◆ 4 พฤศจิกายน 2557-ปัจจุบัน

ตำแหน่ง

กรรมการ และกรรมการสรรหา
และกำหนดค่าตอบแทน
(ผู้มีอำนาจลงนาม)

ชื่อหน่วยงาน/บริษัท

บมจ. ศรีอยุธยา แคปปิตอล

บริษัทจดทะเบียนอื่น

-ไม่มี-

บริษัท/องค์กรอื่น

- ◆ 4 พฤศจิกายน 2557-ปัจจุบัน

กรรมการ และกรรมการสรรหา
และกำหนดค่าตอบแทน
(ผู้มีอำนาจลงนาม)

บมจ. ศรีอยุธยา เจเนอรัล ประกันภัย

- ◆ พฤศจิกายน 2554-ปัจจุบัน

- ◆ พฤศจิกายน 2554-ปัจจุบัน

- ◆ เมษายน 2552-พฤศจิกายน 2554

กรรมการ
กรรมการผู้จัดการใหญ่ และ
ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายการขายผ่าน
ช่องทางขายตรง ธนาคาร
และธุรกิจประกันกลุ่ม

บมจ. อลิอันซ์ อยุธยา ประกันชีวิต

ข้อมูลอื่นๆ

นางสาวจิรัชมา รูปเล็ก

เลขานุการบริษัท (ดำรงตำแหน่ง 15 สิงหาคม 2551)

ผู้อำนวยการฝ่ายอาวุโส ฝ่ายเลขานุการบริษัท (ดำรงตำแหน่ง 19 มิถุนายน 2556)

อายุ 48 ปี

สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัทฯ : ไม่มี

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร : ไม่มี



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, Corporate Governance for Executive- CGE 7/2016

ประวัติการทำงาน 5 ปีย้อนหลัง

ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท
◆ มีนาคม 2536-เมษายน 2538	เจ้าหน้าที่กฎหมาย	} บมจ. ศรีอยุธยา แคปิตอล
◆ พฤษภาคม 2538-มิถุนายน 2556	นิติกร (ผู้จัดการแผนก)	
◆ กันยายน 2544-สิงหาคม 2551	ผู้ช่วยเลขานุการคณะกรรมการบริษัท	
◆ สิงหาคม 2551-ปัจจุบัน	เลขานุการบริษัท และเลขานุการคณะกรรมการบริษัท	
◆ มิถุนายน 2556-ปัจจุบัน	ผู้อำนวยการฝ่ายอาวุโสฝ่ายเลขานุการบริษัท	

บริษัทจดทะเบียนอื่น

-ไม่มี-

บริษัท/องค์กรอื่น

- ◆ กุมภาพันธ์ 2554-ปัจจุบัน เลขานุการบริษัท และเลขานุการคณะกรรมการบริษัท บมจ. ศรีอยุธยา เจนเนอรัล ประกันภัย

นางภาพร กิโยติลลชัย

ผู้อำนวยการฝ่ายอาวุโส ฝ่ายตรวจสอบภายใน

หัวหน้างานตรวจสอบภายใน

อายุ 49 ปี



การศึกษา

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

การอบรมสัมมนา

- ◆ Auditing Information Systems, Operational Auditing, Tools and Techniques for The Audit Manager: สมาคมผู้ตรวจสอบภายในแห่งประเทศไทย
- ◆ การบริหารความเสี่ยงเรื่องการทุจริต กระดาษทำการเพื่อมาตรการต่อต้านการคอร์รัปชันในองค์กร โครงการอบรมเพื่อรับวุฒิบัตรด้านการตรวจสอบภายใน: สภาวิชาชีพบัญชี
- ◆ IT Audit For Non-IT Auditor Masterclass 2013, IT Audit Workshop for Non-IT Auditor: สถาบันวิทยากร สำนักงานพัฒนาวิทยาศาสตร์และเทคโนโลยีแห่งชาติ
- ◆ หลักสูตรวิชาการประกันภัย ระดับ Associate หลักสูตรวิชาชีพใหม่ทดแทนการประกันวินาศภัย : สถาบันประกันภัยไทย

ตำแหน่งในองค์กรอื่น

- ◆ ผู้อำนวยการฝ่ายอาวุโส ฝ่ายตรวจสอบภายใน บมจ. ศรีอยุธยา เจนเนอรัล ประกันภัย

ประวัติการทำงาน 5 ปีย้อนหลัง

- ◆ ผู้อำนวยการฝ่ายอาวุโส ฝ่ายตรวจสอบภายใน บมจ. ศรีอยุธยา เจนเนอรัล ประกันภัย
- ◆ ผู้อำนวยการฝ่ายอาวุโส ฝ่ายตรวจสอบภายใน บมจ. ศรีอยุธยา แคปิตอล
- ◆ ผู้จัดการฝ่ายตรวจสอบภายใน บมจ. ศรีอยุธยา แคปิตอล

ลักษณะ การประกอบธุรกิจ

บริษัท ศรีอยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) เป็นบริษัทเพื่อการลงทุน (Investment Holding Company) ดำเนินธุรกิจหลักอยู่ใน บริษัท ศรีอยุธยา เจนเนอรัล ประกันภัย จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นบริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจด้านประกันวินาศภัย และมีการลงทุนใน บริษัท อลิอันซ์ อยุธยา ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นบริษัทร่วมที่ประกอบธุรกิจด้านการประกันชีวิต นอกจากนี้บริษัทยังมีรายได้จากการลงทุนอื่นๆ ด้วย

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

โครงสร้างรายได้ของบริษัทตามงบการเงินรวม

โครงสร้างรายได้หลักของบริษัทตามงบการเงินรวมแบ่งได้เป็นสองส่วน คือ รายได้จากการรับประกันภัยและรายได้จากการลงทุน โดยมีรายละเอียดในงวดสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559, 2558 และ 2557 ดังนี้

(หน่วย : บาท)

	2559		2558		2557	
	จำนวนเงิน	%	จำนวนเงิน	%	จำนวนเงิน	%
รายได้จากการรับประกันภัย*						
อัคคีภัย	454,714,970	20.5	482,640,310	21.4	421,708,452	19.2
ภัยทางทะเลและขนส่ง	172,949,269	7.8	179,239,144	7.9	190,827,734	8.7
ภัยเบ็ดเตล็ด	791,935,432	35.8	847,547,848	37.5	677,379,964	30.9
ภัยรถยนต์	796,204,961	35.9	751,529,183	33.2	901,999,040	41.2
รวม	2,215,804,632	100.0	2,260,956,485	100.0	2,191,915,190	100.0

* รายได้จากการรับประกันภัยประกอบด้วยเบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้สุทธิและรายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ

(หน่วย : บาท)

	2559		2558		2557	
	จำนวนเงิน	%	จำนวนเงิน	%	จำนวนเงิน	%
เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้สุทธิ						
อัคคีภัย	425,169,252	22.5	421,893,295	22.5	360,777,581	19.8
ภัยทางทะเลและขนส่ง	107,729,040	5.7	110,789,398	5.9	114,097,024	6.2
ภัยเบ็ดเตล็ด	681,164,983	36.0	725,275,303	38.8	565,957,707	31.1
ภัยรถยนต์	678,422,105	35.8	614,717,773	32.8	780,861,183	42.9
รวม	1,892,485,380	100.0	1,872,675,769	100.0	1,821,693,495	100.0

(หน่วย : บาท)

	2559		2558		2557	
	จำนวนเงิน	%	จำนวนเงิน	%	จำนวนเงิน	%
1 รายได้จากการรับประกันภัย	2,215,804,632	77.4	2,260,956,485	79.7	2,191,915,190	53.4
2 รายได้จากการลงทุน	541,962,648	18.9	572,328,785	20.1	1,911,658,546	46.5
3 รายได้อื่น	104,321,506	3.7	5,123,063	0.2	2,689,254	0.1
รวมรายได้ทั้งหมด	2,862,088,786	100.0	2,838,408,333	100.0	4,106,262,990	100.0

สัดส่วนโครงสร้างรายได้ของบริษัทในปี 2559 ได้มีการเปลี่ยนแปลงจากปี 2558 โดยมีสัดส่วนของรายได้จากการรับประกันภัยของปี 2559 ลดลงจากอัตราร้อยละ 79.7 ในปี 2558 เป็นอัตราร้อยละ 77.4

สัดส่วนรายได้จากการลงทุนของปี 2559 ลดลงจากอัตราร้อยละ 20.1 ในปี 2558 เป็นอัตราร้อยละ 18.9 โดยเป็นผลมาจากการที่บริษัทมีกำไรจากเงินลงทุนในหลักทรัพย์ของปีนี้ลดลงจำนวน 10.17 ล้านบาทหรือคิดเป็นอัตราร้อยละ 17.28 ในขณะที่เดียวกันรายได้จากการลงทุนสุทธิสำหรับปี 2559 ลดลงจากงวดเดียวกันของปีก่อนจำนวน 15.92 ล้านบาท หรือคิดเป็นอัตราร้อยละ 13.19 ซึ่งเป็นผลมาจากการลดลงของอัตราดอกเบี้ย ประกอบกับทิศทางดอกเบี้ยยังคงอยู่ในระดับต่ำ นอกจากนี้ในปี 2559 บริษัทมีรายได้จากส่วนแบ่งกำไรจากการลงทุนในบริษัท อลิอันซ์ ออยุธยา ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) จำนวน 388.47 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อนจำนวน 4.28 ล้านบาท หรือคิดเป็นอัตราร้อยละ 1.09

สัดส่วนของรายได้ของปี 2559 เพิ่มขึ้นจากอัตราร้อยละ 0.2 ในปี 2558 เป็นอัตราร้อยละ 3.7 เนื่องจากในปี 2559 บริษัทมีรายได้อื่นจำนวน 104.32 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนซึ่งมีจำนวน 5.12 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 99.20 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 1,936.31 ซึ่งเป็นผลมาจากการที่บริษัทบันทึกกำไรจากการหนี้สินจากสัญญาประกันภัยจำนวน 97.87 ล้านบาท ซึ่งเกิดจากการที่บริษัทถูกฟ้องเรียกค่าสินไหมทดแทนความเสียหายจากบริษัทผู้เอาประกันภัยรายหนึ่งตั้งแต่วันที่ 24 กันยายน 2540 และเมื่อวันที่ 15 มีนาคม 2559 ศาลฎีกาได้พิพากษายกฟ้องคดีดังกล่าว ส่งผลให้บริษัทบันทึกกำไรจากการหนี้สินจากสัญญาประกันภัยเป็นรายได้ในปี 2559

ลักษณะของผลิตภัณฑ์หรือบริการ

บริษัทย่อย ประกอบธุรกิจรับประกันวินาศภัยทุกประเภท จำแนกออกเป็นสายผลิตภัณฑ์หลัก 4 ประเภท ได้แก่

1. การประกันอัคคีภัย ครอบคลุมถึงการรับประกันภัยสิ่งปลูกสร้าง อาคาร ที่อยู่อาศัย อาคารพาณิชย์ โรงงานอุตสาหกรรม ทรัพย์สินในอาคาร สต็อกสินค้า ตลอดจนเครื่องจักรและวัตถุดิบในโรงงานอุตสาหกรรม โดยมีเขตพื้นที่รับประกันภัยทั่วประเทศไทย โดยสามารถให้การคุ้มครองความเสียหายอันเกิดขึ้นจากไฟไหม้ ฟ้าผ่า ระเบิด ลมพายุ การขาดประโยชน์ในสิทธิการเช่า (Leasehold Insurance) และการสูญเสียรายได้จากการหยุดชะงักทางธุรกิจ (Business Interruption insurance)
2. การประกันภัยทางทะเลและขนส่ง ครอบคลุมถึงการรับประกันภัยขนส่งสินค้าระหว่างประเทศและภายในประเทศ โดยทางเรือเดินทะเล ชายฝั่งในแม่น้ำลำคลอง การขนส่งทางบกโดยรถยนต์ รถไฟ ตลอดจนการขนส่งสินค้าทางเครื่องบิน และไปรษณีย์พัสดุภัณฑ์ โดยนอกจากการคุ้มครองความสูญเสียหรือเสียหายที่เกิดขึ้นต่อสินค้าในระหว่างการขนส่งแล้ว ยังสามารถให้การคุ้มครองความเสียหายต่อตัวเรือ เครื่องจักรและอุปกรณ์ประจำเรือ หากได้รับความเสียหายจากภัยทางทะเล เช่น คลื่น ลมพายุ หรือจากอุบัติเหตุต่างๆ รวมถึงการคุ้มครองความรับผิดของเจ้าของเรือในกรณีที่มีเหตุให้เกิดความเสียหายต่อเรือลำอื่นอีกด้วย



3. การประกันภัยเบ็ดเตล็ด ครอบคลุมการประกันภัยที่ให้ความคุ้มครองเกี่ยวกับทรัพย์สิน ความรับผิดตามกฎหมาย งานวิศวกรรม และการคุ้มครองเกี่ยวกับบุคคล เช่น การประกันอุบัติเหตุส่วนบุคคล การประกันภัยอุบัติเหตุกลุ่ม การประกันภัยอุบัติเหตุระหว่างเดินทาง ในประเทศหรือต่างประเทศ การประกันภัยโรคมะเร็ง การประกันภัย 200 สำหรับรายย่อย (ไมโครอินชัวร์นซ์) การประกันภัยโครงการ การประกันภัยสำหรับเงิน การประกันภัยเครื่องจักร การประกันภัยการติดตั้ง การประกันภัยการก่อสร้าง การประกันภัยเงินทดแทนแรงงาน การประกันเครื่องอุปกรณ์อิเล็กทรอนิกส์คอมพิวเตอร์ การประกันภัยความรับผิดของนายจ้าง การประกันความเสี่ยงภัยทุกชนิด การประกันบัตรเครดิต การประกันภัยกระจก การประกันภัยเครื่องมือและเครื่องจักรของผู้รับเหมา เป็นต้น
4. การประกันภัยรถยนต์ ครอบคลุมการประกันภัยที่ให้ความคุ้มครองความเสียหายที่เกิดขึ้นต่อตัวรถยนต์หรืออุปกรณ์ติดประจำรถยนต์ การบาดเจ็บและการเสียชีวิต ตลอดจนความรับผิดตามกฎหมายสำหรับการเสียชีวิต การบาดเจ็บ หรือความเสียหายต่อทรัพย์สินของบุคคลภายนอก ซึ่งสามารถให้การคุ้มครองเฉพาะตามบทบัญญัติของกฎหมาย การคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ หรือการประกันภัยรถยนต์ โดยความสมัครใจของเจ้าของรถยนต์ เป็นต้น

นอกจากนี้ บริษัทย่อยยังมีการดำเนินธุรกิจในการเอาประกันภัยต่อและรับประกันภัยต่อระหว่างบริษัทประกันภัยในประเทศและต่างประเทศ เพื่อเพิ่มขีดความสามารถในการบริหารจัดการความเสี่ยงภัยโดยรวม และเพื่อให้สามารถกระจายความเสี่ยงภัยได้อย่างมีประสิทธิภาพ โดยลักษณะของธุรกรรมประกันภัยต่อจำแนกได้เป็น 2 ลักษณะ คือ การประกันภัยต่อแบบเฉพาะราย (facultative reinsurance) และการประกันภัยต่อแบบตกลงสัญญา (Treaty Reinsurance)

นอกจากนี้ธุรกิจอีกส่วนหนึ่งคือ กิจกรรมทางด้านการลงทุน ซึ่งบริษัทไปลงทุนเพื่อให้เกิดการเพิ่มรายได้ในหลายรูปแบบ เช่น ให้กู้ยืมเงิน ชื่อพันธบัตรรัฐบาล ชื่อหุ้น ชื่อเงินลงทุนระยะสั้น ฝากธนาคาร และลงทุนในธุรกิจประเภทอื่นๆ ซึ่งการลงทุนประเภทดังกล่าวนี้บริษัทยึดหลักการที่จะลงทุนในธุรกิจที่มั่นคงและให้ผลตอบแทนสูงในระยะยาว นอกจากนี้การลงทุนของบริษัทย่อยก็ต้องลงทุนโดยอยู่ภายใต้เงื่อนไขของประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่องการลงทุนประกอบธุรกิจอื่นของบริษัทประกันวินาศภัย พ.ศ. 2556 และอยู่ในการกำกับดูแลของสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.)

ปัจจัยสำคัญที่มีผลกระทบต่อโอกาสหรือข้อจำกัดในการประกอบธุรกิจ

ในส่วนของบริษัทและบริษัทย่อยไม่มี เนื่องจากบริษัทย่อยได้รับใบอนุญาตประกอบธุรกิจประกันวินาศภัยครบทุกประเภท

การตลาดและการแข่งขัน

(ก) นโยบายและลักษณะการตลาดของผลิตภัณฑ์

จากการเปรียบเทียบปี 2559 ธุรกิจประกันภัยมีเบี้ยประกันภัยรับโดยตรงรวมทุกประเภททั้งสิ้น 211,813.38 ล้านบาท คิดเป็นอัตราการเจริญเติบโตร้อยละ 1.21 จากปี 2558 ประกอบด้วยเบี้ยประกันภัยรับโดยตรงจากการประกันอัคคีภัย 10,233.27 ล้านบาท ลดลงจากปี 2558 ร้อยละ 2.40 การประกันภัยทางทะเลและขนส่ง 5,267.90 ล้านบาท ลดลงจากปี 2558 ร้อยละ 1.41 การประกันภัยเบ็ดเตล็ด 74,124.31 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2558 ร้อยละ 1.50 และการรับประกันภัยรถยนต์ 122,187.91 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2558 ร้อยละ 1.46 (ข้อมูลจากฝ่ายวิเคราะห์ธุรกิจและสถิติ สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย)

(หน่วย : พันบาท)

ประเภทการรับประกันภัย	เบี้ยประกันภัยรับจากการรับประกันภัยโดยตรง		
	ปี 2559	ปี 2558	%เพิ่ม (ลด)
อัคคีภัย	10,233,267	10,484,614	(2.40)
ภัยทางทะเลและขนส่ง	5,267,903	5,342,974	(1.41)
ภัยเบ็ดเตล็ด	74,124,306	73,027,073	1.50
ภัยรถยนต์	122,187,906	120,423,870	1.46
รวม	211,813,382	209,278,531	1.21

กลยุทธ์การแข่งขัน

กลยุทธ์การแข่งขันของบริษัทย่อย มีดังนี้

1. เสริมสร้างคุณภาพบุคลากร โดยการพัฒนาเพื่อเพิ่มศักยภาพในการใช้เทคโนโลยีในการทำงานทำให้มีประสิทธิภาพในการตอบสนอง รวมไปถึงการให้บริการที่แม่นยำและรวดเร็วยิ่งขึ้น

- พัฒนากระบวนการทำงานเพื่อให้การบริการมีคุณภาพและรวดเร็ว สามารถส่งมอบบริการสนองความต้องการของลูกค้าได้ตามกำหนดเวลา
- พัฒนาด้านเทคโนโลยีและระบบงานอย่างไม่หยุดยั้ง เริ่มตั้งแต่การนำเทคโนโลยีใหม่ๆ เข้ามาพัฒนาการทำงานของบุคลากร เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพการทำงานให้สูงขึ้น ให้การบริหารงานเป็นไปด้วยความรวดเร็วและถูกต้อง มีการพัฒนาระบบงานด้านคอมพิวเตอร์ให้มีประสิทธิภาพสูงขึ้น เพื่อรองรับกับงานด้านการรับประกันภัยที่ขยายตัวเพิ่มมากขึ้น และเพื่อรองรับความรวดเร็วในการให้บริการทั้งด้านการรับประกันภัย และด้านสินไหมทดแทนเพื่อให้เกิดความประทับใจกับลูกค้าผู้ทำประกันภัย
- พัฒนาสินค้าและสรรสร้างบริการด้านประกันภัยให้เหมาะสมกับการใช้ชีวิตของผู้บริโภคมากขึ้น
- ส่งเสริมให้นายหน้าและตัวแทนมีคุณภาพมากขึ้น มีการอบรม และจัดให้มีระบบการทำงาน Online ที่สามารถเชื่อมข้อมูลกับบริษัท เพื่อการทำงานที่รวดเร็ว แม่นยำ และมีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น
- รักษา และเสริมสร้างช่องทางธุรกิจ Bancassurance โดยการพัฒนาสินค้าและบริการใหม่ๆ ให้ตอบรับกับความต้องการของลูกค้า
- ช่องทางธุรกิจด้าน Online มีการพัฒนาและเติบโตมากขึ้น ทำให้โอกาสในการขยายงานประกันภัยเป็นไปได้อย่างเช่นกัน ทางบริษัทฯ จึงมีแนวทางร่วมทำงานกับธุรกิจที่ใช้การขายผ่านทาง Online มากขึ้น

กลุ่มลูกค้า

กลุ่มลูกค้าสามารถแยกได้เป็น 2 ประเภทหลัก คือ ประกันภัยส่วนบุคคลและครอบครัว และ ประกันภัยลูกค้าส่วนธุรกิจองค์กร

ในกลุ่มลูกค้าส่วนบุคคล บริษัทฯ เน้นไปยังกลุ่มที่เข้าใจถึงความสำคัญในการทำประกันภัยเป็นหลัก กลุ่มนี้จะมีประสบการณ์ในการทำประกันภัยมาก่อน และเริ่มให้ความสำคัญกับการทำประกันภัยให้กับตนเองและบุคคลในครอบครัว เช่น บ้านที่อยู่อาศัย รถยนต์ ประกันภัยอุบัติเหตุส่วนบุคคล และประกันภัยอุบัติเหตุเดินทาง เป็นต้น ส่วนลูกค้าสินเชื่อของธนาคาร สถาบันการเงิน ธุรกิจเช่าซื้อ จะทำประกันภัยทรัพย์สินตามกฎหมายเกณฑ์ของธุรกิจที่ให้สินเชื่อนั้นๆ เพื่อป้องกันความเสียหายที่อาจเกิดขึ้น

ประกันภัยลูกค้าส่วนธุรกิจองค์กร

สำหรับกลุ่มลูกค้าภาคธุรกิจ บริษัทฯ สามารถตอบสนองความต้องการโดยเข้าถึงการประเมินความเสี่ยงของธุรกิจนั้นเพื่อจัดสรรประกันภัยที่เหมาะสมให้ได้ เช่น โรงแรม โรงงานอุตสาหกรรม สถาบันการเงิน บริษัท ห้างร้านต่างๆ โดยส่วนใหญ่ธุรกิจจะทำประกันภัย เช่น ประกันภัยความรับผิดตามกฎหมาย ต่อบุคคลภายนอก ประกันภัยธุรกิจหยุดชะงัก ประกันภัยเครื่องจักรที่ใช้ในการก่อสร้าง ประกันภัยเครื่องจักรเสียหาย เป็นต้น โดยส่วนใหญ่ บริษัทฯ จะเน้นเจาะกลุ่มลูกค้าภาคธุรกิจระดับกลาง และ ระดับ SME

หมายเหตุ ในระยะเวลา 3 ปีที่ผ่านมา บริษัทฯและบริษัทย่อยไม่มีการพึงพิงลูกค้ารายใดรายหนึ่งเกิน 30% ของรายได้รวม



การจำหน่ายและช่องทางการจำหน่าย

ช่องทางการจำหน่ายของบริษัทย่อยแบ่งออกเป็น 3 ช่องทางหลัก ดังนี้

1. ขายผ่านตัวแทนนายหน้า
2. ขายผ่านสถาบันการเงินและบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน
3. ขายโดยตรง

สัดส่วนการจำหน่ายของบริษัทย่อยในระยะเวลา 3 ปีที่ผ่านมา เป็นดังนี้

	2559	2558	2557
1 ขายผ่านตัวแทนนายหน้า	39.80%	43.08%	42.15%
2 ขายผ่านสถาบันการเงินและบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	56.63%	49.10%	48.95%
3 ขายโดยตรง	6.56%	7.82%	8.907%

หลักเกณฑ์การตั้งตัวแทนและนายหน้า มีดังนี้

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

(ข) สภาพการแข่งขันภายในอุตสาหกรรม

จากสถิติของฝ่ายวิเคราะห์ธุรกิจและสถิติ สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย สำหรับปี 2559 บริษัทย่อยมีส่วนแบ่งการตลาด ดังนี้

(หน่วย : พันบาท)

ประเภทการรับประกันภัย	เบี้ยประกันภัยรับโดยตรงของ บริษัทย่อย	เบี้ยประกันภัยรับโดยตรงรวม ทั้งหมด 61 บริษัท	ส่วนแบ่งตลาด (%)	อันดับที่
อัคคีภัย	601,818	10,233,267	5.88	6
ภัยทางทะเลและขนส่ง	333,378	5,267,903	6.33	6
ภัยเบ็ดเตล็ด	1,061,613	74,124,306	1.43	19
ภัยรถยนต์	1,053,084	122,187,906	0.86	28
รวม	3,049,893	211,813,382	1.44	19

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 บริษัทที่ประกอบธุรกิจประกันภัยในประเทศไทย มีจำนวนทั้งสิ้น 61 บริษัท แบ่งเป็นกลุ่มบริษัทประกันวินาศภัยไทยจำนวน 52 บริษัท สาขาบริษัทต่างประเทศ 5 บริษัท และกลุ่มบริษัทประกันภัยสุขภาพอีก 4 บริษัท

บริษัทมีข้อได้เปรียบคู่แข่งจากการทำงานที่เป็นบริษัทประกันภัยที่มีฐานะการเงินมั่นคง มีอัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุนเท่ากับอัตราร้อยละ 698 ดำเนินธุรกิจมาเป็นเวลานาน อีกทั้งได้รับการสนับสนุนทางด้านประกันภัยจาก ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) บริษัทในกลุ่มธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) และสถาบันการเงินหลายแห่ง ทั้งนี้บริษัทและธนาคารได้เกื้อกูลกันในการทำธุรกิจตลอดมา ขณะเดียวกันบริษัทได้มีการปรับปรุงประสิทธิภาพการทำงานและการให้บริการอย่างต่อเนื่องด้วยทีมงานมืออาชีพเพื่อที่จะเพิ่มส่วนแบ่งการตลาดเบี้ยประกันภัยสำหรับอัคคีภัย ภัยเบ็ดเตล็ด ภัยทางทะเลและขนส่ง และภัยรถยนต์ให้มากขึ้น จะเห็นได้ว่าในช่วงระยะเวลาที่ผ่านมา ลูกค้าที่ทำประกันภัยเริ่มหันมาให้ความสนใจต่อคุณภาพของการให้บริการควบคู่กับความมั่นคงทางการเงินของบริษัทประกันภัยมากขึ้น ดังนั้นบริษัทจึงให้ความสำคัญกับการบริการลูกค้ามากยิ่งขึ้น ณ สิ้นปี 2559 บริษัทมีสาขาในต่างจังหวัดจำนวน 14 สาขา และอีก 4 สาขาย่อย เพื่อบริการลูกค้าสินค้าใหม่ทดแทนที่กระจายอยู่ในภาคเหนือ ภาคกลาง ภาคตะวันออก ภาคอีสาน และภาคใต้ โดยการดำเนินงานของสาขาทั้งหมดจะเป็นระบบ ON-LINE เชื่อมโยงกับสำนักงานใหญ่ ทั้งนี้ก็เพื่อให้การบริหารงานและการให้บริการของสาขาทั้งหมดเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ สะดวก และรวดเร็ว สามารถให้บริการกับลูกค้าได้ทั่วประเทศ

(ค) การจัดหาผลิตภัณฑ์หรือบริการ

แหล่งที่มาของเงินทุน

แหล่งที่มาของเงินทุนของบริษัทย่อย คือ รายได้จากการรับประกันภัย ซึ่งบริษัทจะนำเงินรายได้ดังกล่าวไปลงทุนเพื่อให้ได้ผลตอบแทนเพิ่มขึ้น นอกจากนี้ยังมีเงินทุนที่ได้รับจากผู้ถือหุ้นซึ่งบริษัทจะต้องนำไปบริหารดำเนินงานเพื่อให้เกิดผลตอบแทนเพิ่มขึ้นด้วยเช่นกัน

การให้กู้ยืม

บริษัทย่อยมีนโยบายในการให้กู้ยืมและการบริหารความเสี่ยงจากการให้กู้ยืม ดังนี้

การให้กู้ยืมและการบริหารความเสี่ยงจากการให้กู้ยืมของบริษัทย่อยจะต้องเป็นไปตามประกาศของคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่องการลงทุนประกอบธุรกิจอื่นของบริษัทประกันวินาศภัยซึ่งได้กำหนดประเภท สัดส่วนและเงื่อนไขการให้กู้ยืมไว้

ความสามารถในการดำรงอัตราส่วนค่าสินไหมทดแทน

นโยบายในการดำรงอัตราส่วนค่าสินไหมทดแทน : อัตราส่วนค่าสินไหมทดแทนรวมทุกประเภทของการประกันภัยที่บริษัทย่อยตั้งไว้คือ ประมาณร้อยละ 50

สภาพคล่อง

นโยบายในการบริหารสภาพคล่อง : บริษัท และบริษัทย่อยมีการบริหารกระแสเงินสดในการดำเนินงานในแต่ละวันโดยจะคงเงินสดและเงินฝากธนาคารระยะสั้นไว้ในจำนวนที่เพียงพอกับค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายดำเนินงานในแต่ละวัน เพื่อให้การบริหารเงินเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ

(ง) งานที่ยังไม่ส่งมอบ

- ไม่มี -



จากการสวรรคตของพระบาทสมเด็จพระปรมินทรมหาภูมิพลอดุลยเดช เมื่อวันที่ 13 ตุลาคม พ.ศ. 2559 ผู้บริหารและพนักงานได้รวมหัวใจเป็นหนึ่งเดียวร่วมถวายความอาลัย และน้อมสำนึกในพระมหากรุณาธิคุณหาที่สุดมิได้ พร้อมมุ่งมั่น และสืบสานพระราชปณิธานตามรอยพระยุคลบาทสืบไป



เหตุการณ์สำคัญ



22 มกราคม 2559

บริษัทฯ ได้รับการรับรองให้เป็นสมาชิกของแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทย ในการต่อต้านการทุจริต โดยใบรับรองดังกล่าว มีอายุ 3 ปี นับจากวันที่ได้รับการรับรอง



27 กรกฎาคม 2559

บริษัทฯ ได้รับรางวัล "Investors' Choice Award ประจำปี 2559" จากสมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย ในฐานะบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ที่ได้รับคะแนนประเมินคุณภาพการจัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 100 คะแนนเต็ม ในทุกเกณฑ์การประเมินตามระเบียบของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย จัดอยู่ในเกณฑ์ที่ดีเยี่ยมติดต่อกันเป็นระยะเวลา 6 ปี ต่อเนื่อง ตั้งแต่ปี 2554-2559 แสดงให้เห็นว่า AYUD เป็นองค์กรที่ให้ความสำคัญกับผู้ถือหุ้นเป็นอย่างมาก จากการจัดประชุมใหญ่สามัญประจำปีของบริษัทฯ ควบคู่กับการให้ความสำคัญและเปิดเผยทุกข้อมูลแก่ผู้ถือหุ้น



พฤศจิกายน 2559

บริษัทฯ ได้รับการประเมิน "ผลสำรวจโครงการสำรวจการกำกับดูแลกิจการบริษัทจดทะเบียนไทยประจำปี 2559 (Corporate Governance Report of Thai Listed Companies 2016) ระดับ 4 ดาว จากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (Thai Institute of Directors Association : IOD)



ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ (STRATEGIC RISK)

เป็นความเสี่ยงที่เกิดขึ้นจากการกำหนดนโยบาย กลยุทธ์ แผนการดำเนินงาน และการนำไปปฏิบัติอย่างไม่เหมาะสม หรือไม่สอดคล้องกับสภาพแวดล้อมภายใน อาทิเช่น โครงสร้างองค์กร วัตถุประสงค์ เป็นต้น และสภาพแวดล้อมภายนอก อาทิเช่น ภาวะเศรษฐกิจ การแข่งขัน รายได้ของผู้บริโภค เป็นต้น

แนวทางการบริหารความเสี่ยง

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงและผู้บริหารระดับสูงของบริษัทฯ และบริษัทย่อย ร่วมกันรับผิดชอบเกี่ยวกับการติดตาม ค้นคว้า วิเคราะห์ และวิจัยปัจจัยความเสี่ยงด้านกลยุทธ์อย่างต่อเนื่อง โดยมีการนำเสนอผลให้กับผู้บริหารระดับสูง และหน่วยงานที่เกี่ยวข้องทราบเป็นระยะๆ ซึ่งในการตัดสินใจทางกลยุทธ์ที่สำคัญจะมีการวางแผนปฏิบัติการ และเตรียมการต่างๆ อย่างเป็นขั้นตอนและสอดคล้องกัน เพื่อนำกลยุทธ์ไปสู่การปฏิบัติได้อย่างเหมาะสมทันต่อสถานการณ์และการเปลี่ยนแปลงที่เกิดขึ้นดังนี้

◆ การออกแบบและพัฒนาผลิตภัณฑ์และการกำหนดราคา

การพัฒนาผลิตภัณฑ์ประกันภัยและกำหนดอัตราเบี้ยประกันภัยสำหรับกรมธรรม์ประกันภัยใหม่ทุกชนิดจะพิจารณาและทบทวนความเหมาะสมของความเสี่ยงรวมทั้งได้ใช้วิธีการทางคณิตศาสตร์ประกันภัยในการกำหนดอัตราเบี้ยประกันภัย เพื่อให้มั่นใจว่า อัตราเบี้ยประกันภัย หรือ เบี้ยประกันของผลิตภัณฑ์ทุกประเภท สามารถแข่งขันได้ และเพียงพอที่จะชดใช้ค่าสินไหมทดแทน ทั้งนี้ จะมีการติดตามและประเมินผลการรับประกันภัยรายผลิตภัณฑ์เป็นประจำ เพื่อประกอบการพิจารณาปรับปรุงข้อตกลงคุ้มครอง หรือ เบี้ยประกันภัยให้เหมาะสม

◆ ความเสี่ยงด้านการเปลี่ยนแปลงมูลค่าของเงินลงทุน

บริษัทฯ เข้ามามีส่วนเกี่ยวข้องกับความเสี่ยงในเรื่องนี้โดยส่วนใหญ่จะเป็นเรื่องของเงินลงทุนของบริษัทฯ ปัจจัยที่มากกระทบกับเงินลงทุนของบริษัทฯจึงมาจากความผันผวนของอัตราดอกเบี้ยและดัชนีตลาดหลักทรัพย์ ซึ่งส่วนใหญ่เป็นผลมาจากสถานการณ์ทางการเมืองและเศรษฐกิจของประเทศและของโลก

ในปี 2559 เศรษฐกิจไทยยังเผชิญปัจจัยเสี่ยงรอบด้าน ขณะที่การลงทุนจากภาครัฐยังไม่สามารถฟื้นความเชื่อมั่นต่อภาคเอกชนและต่อการฟื้นตัวทางเศรษฐกิจ โดยภาวะการส่งออกที่หดตัวตามราคาสินค้าโภคภัณฑ์จากการชะลอตัวของเศรษฐกิจประเทศคู่ค้าที่เป็นผลต่อเนื่องมาจากปีก่อน

บริษัทย่อย บริหารความเสี่ยงจากการลงทุนด้วยการกำหนดคู่มือแนวทางการลงทุน (Investment Management Guideline: IMG) เป็นลายลักษณ์อักษร ซึ่งในคู่มือจะกำหนดกรอบและทิศทางการลงทุนในแต่ละปี โดยระบุขีดจำกัดในการลงทุนทุกประเภทและทุกระดับซึ่งพิจารณากำหนดขึ้นจากอัตราผลตอบแทนเป้าหมายและสภาพคล่อง โดยให้เชื่อมโยงและสอดคล้องกับผลกระทบต่อเงินกองทุนที่ต้องดำรงไว้ตามกฎหมายเกณฑ์การดำรงเงินกองทุนตามระดับความเสี่ยง (Risk-based Capital Supervision)

บริษัทฯ มีการติดตามและรายงานผลการลงทุนต่อผู้บริหารระดับสูง รวมทั้งคณะผู้บริหารพิจารณาการลงทุนอย่างใกล้ชิด นอกจากนี้ สำหรับบริษัทย่อย ฝ่ายบริหารความเสี่ยงจะทำการทดสอบภาวะวิกฤติ (Stress Test) ภายใต้สถานการณ์ต่างๆ เพื่อให้มั่นใจว่า ปัจจัยความเสี่ยงด้านการลงทุนได้รับการพิจารณาอย่างรอบคอบและจัดการอย่างเหมาะสม ทันต่อสถานการณ์

อนึ่ง บริษัทฯ ไม่มีนโยบายการลงทุนในตราสารอนุพันธ์ (Derivative) และอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ (Currency)

บริษัทฯ เชื่อว่าแนวทางการบริหารการลงทุนดังกล่าวจะเป็นสิ่งที่ช่วยส่งเสริมให้บริษัทฯ สามารถสร้างผลตอบแทนที่ดีจากการลงทุนในตลาดหลักทรัพย์ ทั้งในระยะกลางและในระยะยาวในการลงทุนของบริษัทฯ นอกจากนี้ บริษัทฯ จะคำนึงถึงผลตอบแทนที่เหมาะสมกับแต่ละสถานการณ์ในความเสี่ยงที่ยอมรับได้ และให้ความสำคัญถึงความมั่นคงของการลงทุนเป็นสำคัญ โดยได้ทำการลงทุนด้วยความระมัดระวังและรอบคอบเพื่อผลประโยชน์สูงสุดของผู้ถือหุ้น

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง (LIQUIDITY RISK)

เป็นความเสี่ยงที่อาจเกิดเมื่อบริษัท ไม่สามารถชำระหนี้สินหรือภาระผูกพันเมื่อถึงกำหนด เนื่องจากไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์เป็นเงินสดได้หรือไม่สามารถจัดหาเงินทุนได้เพียงพอ หรือสามารถจัดหาเงินทุนได้แต่ด้วยต้นทุนที่สูงเกินกว่าที่จะยอมรับได้

เงินลงทุนของบริษัท มีทั้งการลงทุนระยะสั้นและระยะยาว ซึ่งบริษัท จะพิจารณาและดำเนินการบริหารสภาพคล่องของบริษัท อย่างมีประสิทธิภาพ เพื่อให้บริษัท มีสภาพคล่องเพียงพอสามารถรักษาระดับเงินสดในมือให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม ซึ่งในบางกรณีที่บริษัทย่อยต้องจ่ายค่าสินไหมทดแทนจำนวนมากเกินกว่าระดับเงินสดในมือก็จะมีวางแผนจัดเตรียมกระแสเงินสดล่วงหน้าให้เพียงพอต่อการชำระสินไหมทดแทนโดยพิจารณารวมถึงระดับสภาพคล่องในการใช้จ่ายเงินในแต่ละวัน นอกจากนี้ยังมีการทบทวนนโยบายบริหารการลงทุนอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้ได้ผลตอบแทนที่สูง มีความเสี่ยงต่ำ และมีความเหมาะสมในแต่ละสถานการณ์ โดยคำนึงถึงสภาพคล่องของแต่ละหลักทรัพย์ที่ลงทุนเป็นสำคัญ

ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ (OPERATIONAL RISK)

เป็นความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากการดำเนินงานที่ผิดพลาด กระทั่งทำให้บริษัทไม่สามารถดำเนินงานได้ตามปกติ แล้วเกิดความเสียหายในรูปตัวเงินหรือชื่อเสียงของบริษัท

แนวทางการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ

บริษัท มอบให้คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงมีอำนาจหน้าที่ดูแลและจัดการบริษัท ให้การดำเนินงานและการปฏิบัติการต่างๆ เป็นไปตามนโยบาย กฎระเบียบ กฎหมาย วัตถุประสงค์ข้อบังคับและมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้น ทั้งนี้ นอกเหนือจากแผนการจัดการจัดการบริหารความเสี่ยงให้กับพนักงานแล้ว บริษัท ยังได้จัดทำนโยบายและแนวทางการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ซึ่งให้ความสำคัญกับระบบการควบคุมภายใน ทั้งการควบคุมทางการเงิน การดำเนินงาน การกำกับดูแลการปฏิบัติงาน ซึ่งมีฝ่ายตรวจสอบภายในทำหน้าที่ในการตรวจสอบการปฏิบัติตามระบบการควบคุมภายในที่วางไว้

◆ การจัดทำรายงานและประเมินความเสี่ยงตามกรอบ CRSA : Control and Risk Self Assessment

บริษัท กำหนดแนวทางการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการโดยให้มีการจัดทำรายงานและประเมินความเสี่ยงภายใต้กรอบ CRSA: Control and Risk Self Assessment ในกระบวนการปฏิบัติงานหลักของบริษัทย่อย โดยการกำกับของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงของบริษัท และบริษัทย่อย ซึ่งจะติดตามแผนการบริหารความเสี่ยงที่สำคัญร่วมกับมาตรการตอบสนองต่อความเสี่ยงที่กำหนดไว้เป็นประจำ ในกรณีที่พบความเสี่ยงที่มีลักษณะเป็นความเสี่ยงร่วมกันขององค์กร จะมีการแต่งตั้งหรือมอบหมายคณะทำงานเฉพาะเรื่องขึ้นเพื่อให้ดำเนินการจัดการและบริหารความเสี่ยงที่กำหนดขึ้นเพื่อที่จะนำไปปฏิบัติได้เป็นผลสัมฤทธิ์

◆ ความเสี่ยงจากการหยุดชะงักของระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ

บริษัท มีความมุ่งมั่นที่จะพัฒนาระบบเทคโนโลยีสารสนเทศและโทรคมนาคม เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพและสนับสนุนการให้บริการและการบริหารงานของบริษัท อย่างต่อเนื่อง ซึ่งในรอบปีที่ผ่านมามีบริษัท ได้ลงทุนจัดหาเครื่องมือ อุปกรณ์ และระบบซอฟต์แวร์ต่างๆ รวมถึงพัฒนาบุคลากรให้มีความรู้ ทักษะ และความเชี่ยวชาญในการปฏิบัติงานร่วมกับระบบและอุปกรณ์ต่างๆ โดยเฉพาะอย่างยิ่งในระบบสารสนเทศที่มีการพัฒนาขึ้นเพื่อใช้งานร่วมกับพันธมิตรทางธุรกิจ เช่น ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) และ ธนาคารซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน) เป็นต้น แม้ว่าบริษัท จะได้คำนึงถึงการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่องแล้วก็ตาม เครื่องมืออุปกรณ์ และระบบงานที่สำคัญ อาจมีความบกพร่อง หรือขัดข้องด้วยเหตุปัจจัยหลายประการ ซึ่งความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นได้นี้เป็นความเสี่ยงที่อาจจะส่งผลกระทบต่ออย่างมีนัยสำคัญต่อการประกอบธุรกิจ หรือการดำเนินงานอย่างต่อเนื่องของบริษัท

◆ การจัดการความเสี่ยงจากการทุจริตคอร์รัปชัน

บริษัทฯ และบริษัทย่อยได้มุ่งมั่นที่จะดำเนินการเพื่อให้เกิดความเชื่อมั่นตามนโยบายต่อต้านการทุจริต เพื่อลดความเสียหายในรูปตัวเงินหรือชื่อเสียงของบริษัทฯ โดยการปฏิบัติงานของพนักงานต้องเป็นไปตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการและคู่มือจริยธรรมธุรกิจ รวมถึงได้มีการกำหนดบทลงโทษไว้เป็นลายลักษณ์อักษร มีการสื่อสารข้อมูลด้านการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน รวมถึงการอบรมหลักสูตรที่เกี่ยวข้อง ทั้งนี้ ในปี 2559 บริษัทฯ และบริษัทย่อย ได้ดำเนินการประเมินความเสี่ยงจากการทุจริตคอร์รัปชันในทุกกระบวนการ และได้ปรับปรุงนโยบายและกลยุทธ์ในการจัดการป้องกันการทุจริตตามปัจจัยความเสี่ยง ทำให้แนวทางปฏิบัติในการทำงานมีความรัดกุมและเหมาะสมกับเจตนารมณ์ในการร่วมต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันอย่างเข้มแข็ง

◆ การจัดทำแผนรองรับการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง

บริษัทฯ และบริษัทย่อย ได้จัดทำแผนรองรับการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง (Business Continuity Plan: BCP) ของระบบงานที่สำคัญในการเรียกคืนการปฏิบัติงานและการบริการให้กลับคืนสู่ภาวะปกติภายในระยะเวลาไม่เกิน 30 นาที เพื่อให้มั่นใจว่าภายใต้เหตุการณ์หรือสถานการณ์ที่ผิดปกติ การดำเนินงานของบริษัทฯ และบริษัทย่อย จะไม่หยุดชะงักจนเกิดความเสียหายรุนแรงต่อผลการดำเนินงานทั้งนี้บริษัทฯ และบริษัทย่อย ได้ทำการทดสอบแผนรองรับการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่องเป็นประจำ ไม่น้อยกว่าหนึ่งครั้งต่อปี โดยระบบงานสำคัญ 3 ลำดับแรกที่ได้จัดเตรียมไว้ ได้แก่

1. ระบบการให้บริการลูกค้าและการรับแจ้งเหตุทางโทรศัพท์
2. ระบบการให้บริการด้านสินไหมรถยนต์และอุบัติเหตุส่วนบุคคล
3. ระบบการรับประกันภัยทุกประเภท

ความเสี่ยงด้านการประกันภัย (INSURANCE RISK)

เป็นความเสี่ยงที่เกิดจากความผันผวนของความถี่ ความรุนแรง และเวลาที่เกิดความเสียหายที่เบี่ยงเบนจากสมมุติฐานที่ใช้ในการกำหนดอัตราเบี้ยประกันภัย การคำนวณเงินสำรองฯ และการพิจารณารับประกันภัย บริษัทฯ จะพิจารณาอย่างรอบคอบเกี่ยวกับระดับการรับประกันภัยของบริษัทฯ โดยอิงจากคู่มือและอัตราเบี้ยประกันภัยที่กำหนดขึ้น รวมถึงการติดตามและควบคุมการกระจายตัวของความเสี่ยงภัยให้มีความเหมาะสม ไม่กระจุกตัวทั้งในทางภูมิศาสตร์หรือประเภทของความเสี่ยง ซึ่งความเสี่ยงภัยที่อยู่ในระดับสูงเกินกว่าระดับความเสี่ยงภัยของบริษัทฯ จะถูกโอนความเสี่ยงต่อไปยังผู้รับประกันภัยต่อ (Reinsurers) ด้วยวิธีการเอาประกันภัยต่อทั้งแบบกำหนดสัดส่วน (Proportional Reinsurance) และแบบไม่กำหนดสัดส่วน (Non-proportional Reinsurance) กล่าวคือกรณีที่เกิดความเสียหายจำนวนมาก บริษัทฯ ประกันภัยต่อจะรับผิดชอบชดเชยค่าสินไหมทดแทนตามจำนวนเงินที่ตกลงกันไว้

ความเสี่ยงด้านเครดิต (CREDIT RISK)

ความเสี่ยงด้านเครดิตเป็นความเสี่ยงจากความสูญเสียทางการเงินที่เกิดมาจากการผิดนัดชำระหนี้ หรือการปรับตัวลดลงของอันดับความน่าเชื่อถือของคู่สัญญา ซึ่งในที่นี้หมายถึง ผู้ออกตัวสัญญา ลูกหนี้ รวมทั้งคู่สัญญาของการประกันภัยต่อ หรือแม้แต่วกลางประกันภัยที่มีความเกี่ยวข้องกับบริษัทตามสัญญา อาทิ ความเสี่ยงจากการผิดนัดชำระหนี้ที่บริษัทประกันภัยจะไม่ได้รับเงินคืนหรือได้รับล่าช้ากว่าที่กำหนดไว้ในสัญญา การถูกลดอันดับความน่าเชื่อถือของผู้ออกตราสารหรือบริษัทประกันภัยต่อ ซึ่งส่งผลกระทบต่อมูลค่าปัจจุบันของสัญญา ดังนั้น บริษัทฯ จึงได้มีการกำหนดเป็นนโยบายเกี่ยวกับการประกันภัยต่อบริษัทประกันภัยทั้งในประเทศและต่างประเทศ อีกทั้งการลงทุนในตราสารหนี้เอกชนเฉพาะบริษัทที่มีฐานะทางการเงินที่มั่นคงเท่านั้น โดยพิจารณาจากการจัดอันดับความน่าเชื่อถือ (Credit Rating)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 บริษัทฯ และบริษัทย่อยมีเงินให้กู้ยืมจำนวนรวมทั้งสิ้น 0.13 ล้านบาท เงินให้กู้ยืมดังกล่าวเป็นเงินให้กู้ยืมแก่พนักงาน โดยมีบุคคลค่าประกันซึ่งเป็นไปตามระเบียบว่าด้วยสวัสดิการการเงินให้กู้ยืมแก่พนักงานและมีการคิดดอกเบี้ย ทั้งนี้ในเรื่องการให้กู้ยืมเงินและการลงทุนของบริษัทย่อยซึ่งเป็นบริษัทประกันวินาศภัยนั้นจะต้องปฏิบัติให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ของประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่อง การลงทุนประกอบธุรกิจอื่นของบริษัทประกันวินาศภัย พ.ศ. 2556 (“ประกาศ”)

ความเสี่ยงจากการพึ่งพิงลูกค้ารายใหญ่

บริษัทย่อยมีฐานเบี้ยประกันภัยจากการประกันอัคคีภัยและการประกันภัยภัยเบ็ดเตล็ดจาก ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) และลูกค้าสินเชื่อและเงินฝากของธนาคารเป็นหลัก ซึ่งหากมีปัจจัยที่ทำให้ธนาคารไม่อาจขยายงานด้านประกันภัยได้ย่อมส่งผลกระทบต่อรายได้ของบริษัทย่อยอย่างหลีกเลี่ยงไม่ได้ ดังนั้นบริษัทย่อยจึงมีการบริหารความสัมพันธ์ร่วมกับธนาคารฯ เพื่อเสริมสร้างความแข็งแกร่งในการแข่งขันและมีการทำงานร่วมกันในระดับปฏิบัติการและประสานแผนงานกันอย่างสม่ำเสมอต่อเนื่อง โดยธนาคารทำหน้าที่เป็นนายหน้าประกันวินาศภัย และได้ส่งงานประกันภัยให้แก่บริษัทย่อยอย่างต่อเนื่องมาจนถึงปัจจุบัน

ความเสี่ยงในการจัดเก็บเบี้ยประกันภัยค้ำชำระ

ในการดำเนินธุรกิจประกันวินาศภัยของบริษัทย่อย โดยมีช่องทางการจัดจำหน่ายผ่านทางตัวแทนและบริษัทนายหน้า ซึ่งในการรับประกันภัยผ่านช่องทางดังกล่าวนั้นได้มีการออกกรมธรรม์ประกันภัยและจัดส่งให้กับตัวแทนและบริษัทนายหน้า และได้เรียกเก็บค่าเบี้ยประกันภัยจากตัวแทนและบริษัทนายหน้าในภายหลัง โดยมีการกำหนดระยะเวลาเรียกเก็บค่าเบี้ยประกันภัย ทำให้บริษัทมีความเสี่ยงในการจัดเก็บเบี้ยประกันภัยค้ำชำระที่อาจจะเรียกเก็บไม่ได้

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

การบริหารเงินกองทุนตามระดับความเสี่ยง

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 บริษัทฯ และบริษัทย่อยมีสินทรัพย์ที่อยู่ในรูปเงินสดและเงินฝากสถาบันการเงินจำนวน 1,417.05 ล้านบาท เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขายจำนวน 2,620.35 ล้านบาท และเงินฝากธนาคารที่ครบกำหนดเกินกว่า 3 เดือน จำนวน 197.90 ล้านบาท ซึ่งเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขายแสดงมูลค่าด้วยราคายุติธรรม ทั้งนี้ เงินลงทุนส่วนใหญ่ทั้งในระยะสั้นและระยะยาวเป็นหลักทรัพย์ที่อยู่ในความต้องการของตลาด ซึ่งมีตลาดรองในการซื้อขาย นอกจากนี้ บริษัทย่อยยังมีอัตราส่วนเงินกองทุนต่อเงินกองทุนที่ต้องดำรงตามกฎหมายสูงกว่าเกณฑ์มาตรฐานที่ทางสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) กำหนดไว้

ผู้ถือหุ้นรายใหญ่

รายชื่อผู้ถือหุ้นรายใหญ่ 10 รายแรก ข้อมูล ณ วันปิดสมุดทะเบียนผู้ถือหุ้นวันที่ 31 สิงหาคม 2559

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	บริษัท บีบีทีวี เอ็ดควิดี จำกัด	21,946,000	8.778
5	ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	21,250,800	8.500
6	บริษัท ทองไทย (1956) จำกัด	9,610,000	3.844
7	CITIBANK NOMINEES SINGAPORE PTE LTD-UBS AG LDN BRANCH A/C CLIENT NRBS	7,380,500	2.952
8	บริษัท ทูนมหาลาก จำกัด	7,045,250	2.818
9	นางสาวสุดธิดา รัตนรักษ์	6,454,870	2.582
10	บริษัท กรุงเทพพานิชประกันภัย จำกัด (มหาชน)	3,938,400	1.575

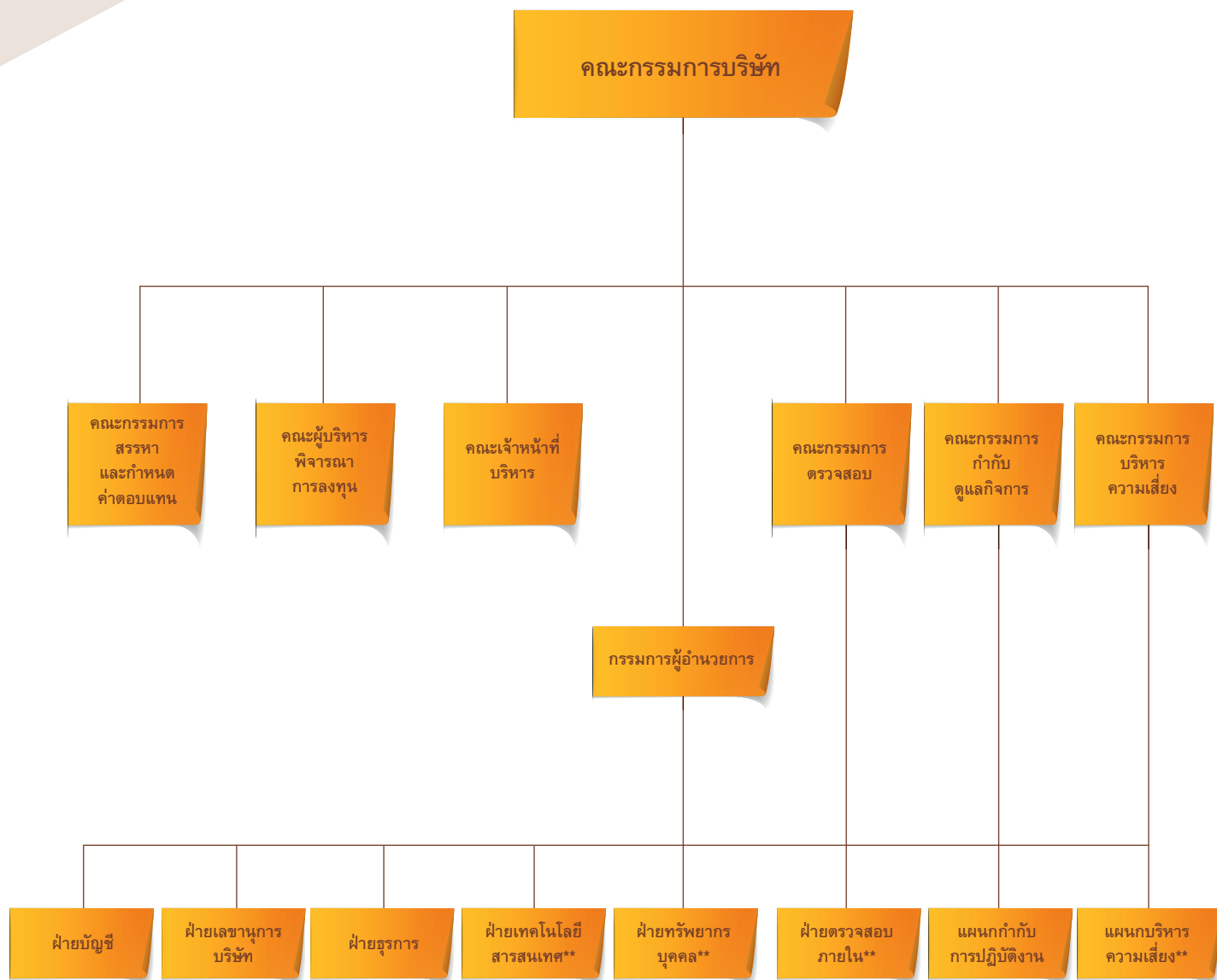
รายงานการถือหุ้น ของคณะกรรมการบริษัทฯ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559

ลำดับ	คณะกรรมการบริษัท	ตำแหน่ง	31 ธันวาคม 2559		31 ธันวาคม 2558	
			จำนวนหุ้น	สัดส่วน การถือหุ้น	จำนวนหุ้น	สัดส่วน การถือหุ้น
1	นายวีระพันธุ์ ทีปสุวรรณ	ประธานกรรมการ	-	-	-	-
2	นายสุรชัย พงษ์บำรุง	กรรมการ	-	-	-	-
3	นายเมธา สุวรรณสาร	กรรมการ	-	-	-	-
4	นายวิฑิต กรวิทยาคุณ	กรรมการ	-	-	-	-
5	นายสุวัฒน์ สุขสงเคราะห์	กรรมการ	32,500	0.013	32,500	0.013
6	นางสาวนพพร ตีรวัฒนกุล	กรรมการ	-	-	-	-
7	นายวิโรจน์ เศรษฐปราโมทย์	กรรมการ	-	-	-	-
8	นายไบรอัน เจมส์ สมิธ	กรรมการ	-	-	-	-
9	นายโรวัน ดี อาชี	กรรมการ	-	-	-	-
10	นายชูศักดิ์ สาลี	กรรมการ	*43,000	0.017	*43,000	0.017
11	นายลักษณะ ทองไทย	กรรมการ	-	-	-	-

หมายเหตุ *รวมคู่สมรส

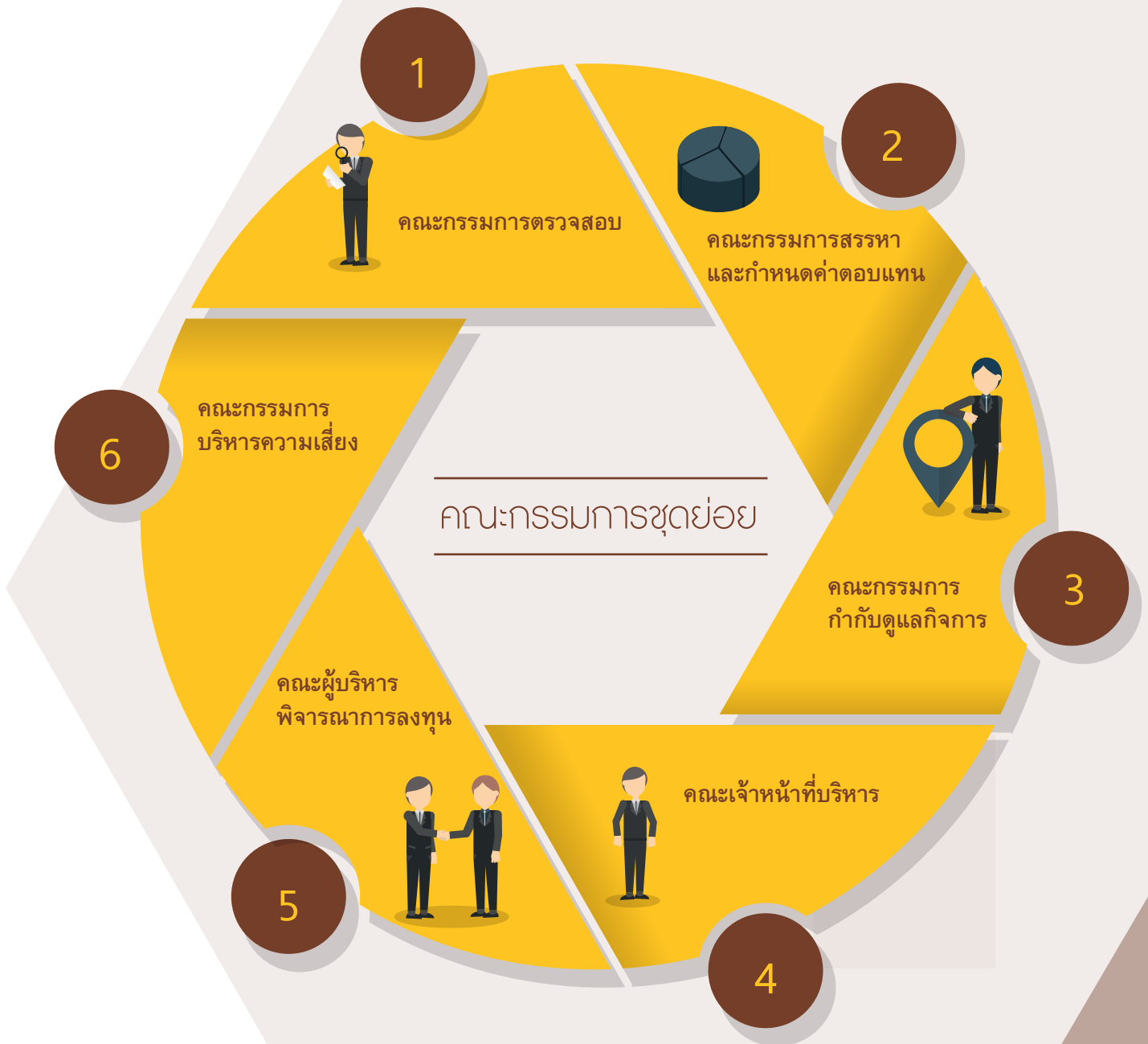
โครงสร้าง บริษัทฯ



** ใช้บริการจากหน่วยงานภายนอก

โครงสร้าง การจัดการ

โครงสร้างการจัดการของบริษัท ประกอบด้วยคณะกรรมการบริษัท และ
คณะกรรมการชุดย่อยที่คณะกรรมการบริษัท ได้แต่งตั้งขึ้นเพื่อกำกับดูแลธุรกิจ
ของบริษัท อีก 6 ชุดได้แก่



รายละเอียดของคณะกรรมการทั้งหมดนี้ได้เรียบเรียงไว้ในหัวข้อ รายงานการปฏิบัติตามหลักการค้ากับดูแลกิจการที่ดี

1. คณะกรรมการบริษัท

ข้อบังคับของบริษัทฯ กำหนดให้บริษัทฯ มีคณะกรรมการอย่างน้อย 5 คน โดยคณะกรรมการไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการทั้งหมดต้องมีถิ่นที่อยู่ในราชอาณาจักร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 คณะกรรมการบริษัท มีจำนวน 11 คนประกอบด้วย กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารจำนวน 6 คน กรรมการอิสระ จำนวน 4 คน และกรรมการที่เป็นผู้บริหารจำนวน 1 คน

องค์ประกอบคุณสมบัติของคณะกรรมการบริษัท และกรรมการทั้งหมดมีคุณสมบัติเป็นไปตามข้อกำหนดของกฎหมายที่เกี่ยวข้องของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ กรรมการบริษัท แต่ละคนมีวาระการดำรงตำแหน่งคราวละ 3 ปี

รายชื่อคณะกรรมการบริษัท

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 คณะกรรมการบริษัท ที่จดทะเบียนไว้กับกรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์ มีรายชื่อดังนี้

ลำดับ	ชื่อ/นามสกุล	ตำแหน่ง	จำนวนครั้งที่เข้าประชุม	แต่งตั้ง
1	นายวีระพันธุ์ ทิปสุวรรณ	กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร	6/6	2545
2	นายวิโรจน์ เศรษฐปราโมทย์	กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร	6/6	2541
3	นางสาวนพพร ทิรวัดนกุล	กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร	6/6	2556
4	นายไบรอัน เจมส์ สมิธ	กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร	6/6	2557
5	นายลักษณะ ทองไทย	กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร	6/6	2537
6	นายชูศักดิ์ สาลี*	กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร	6/6	2540
7	นายสุรชัย พฤษ์บำรุง	กรรมการอิสระ	6/6	2542
8	นายเมธา สุวรรณสาร	กรรมการอิสระ	6/6	2548
9	นายวิชิต กรวิทยาคุณ	กรรมการอิสระ	6/6	2556
10	นายสุวัฒน์ สุขสงเคราะห์	กรรมการอิสระ	6/6	2537
11	นายโรวัน ดี อาชี	กรรมการที่เป็นผู้บริหาร	6/6	2550
	นางสาวจิรัชมา รูปเล็ก	เลขานุการคณะกรรมการบริษัท	-	2551

หมายเหตุ * นายชูศักดิ์ สาลี ครบเกษียณอายุการทำงาน เมื่อวันที่ 30 เมษายน 2559

กรรมการที่มีอำนาจลงนามผูกพันบริษัท

ตามข้อบังคับของบริษัทฯ กำหนดให้คณะกรรมการอาจมอบหมายให้กรรมการคนหนึ่ง หรือหลายคน หรือบุคคลอื่นใด ปฏิบัติการอย่างหนึ่งอย่างใดแทนคณะกรรมการ โดยจะกำหนดเงื่อนไขได้อย่างใดก็ได้ และตามหนังสือรับรองของบริษัทฯ ระบุให้กรรมการ ซึ่งมีอำนาจลงลายมือชื่อแทนบริษัท มีจำนวน 5 คน คือ นายโรวัน ดี อาชี นายชูศักดิ์ สาลี นายลักษณะ ทองไทย นายวิโรจน์ เศรษฐปราโมทย์ และนายไบรอัน เจมส์ สมิธ โดยกรรมการ 2 ใน 5 คนนี้ ลงลายมือชื่อร่วมกัน และประทับตราสำคัญของบริษัท

กฎบัตรคณะกรรมการบริษัท

1. การบรรลุซึ่งวิสัยทัศน์

คณะกรรมการบริษัท “คณะกรรมการบริษัท” ของ บริษัท ศรีอยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) “บริษัท” ตระหนักถึง

ความสำคัญของหลักธรรมาภิบาล ในการส่งเสริมและสร้างเสริมความเชื่อมั่นของผู้ถือหุ้น ผู้มีส่วนได้เสียตลอดจนสาธารณชน และเชื่อว่าการปฏิบัติตามหลักธรรมาภิบาลจะเอื้อประโยชน์ต่อผู้ถือหุ้น

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

2. ภารกิจและความรับผิดชอบ

ภารกิจและความรับผิดชอบของกรรมการ เป็นไปตามที่ได้กำหนดไว้โดยกฎหมายและมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น ซึ่งรวมถึงการดำเนินการดังต่อไปนี้

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

3. อำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัทฯ

อำนาจหน้าที่ของกรรมการ เป็นไปตามที่ได้กำหนดไว้โดยกฎหมายและมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้น ซึ่งรวมการดำเนินการดังต่อไปนี้

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

4. องค์ประกอบ

คณะกรรมการบริษัทฯ จำนวนไม่น้อยกว่า 4 คน หรือหนึ่งในสาม (แล้วแต่จำนวนใดจะสูงกว่า) จะต้องเป็นกรรมการอิสระ และจำนวนกรรมการที่เป็นผู้บริหารต้องไม่เกินกว่าหนึ่งในสามของคณะกรรมการบริษัทฯ

5. บรรทัดฐานสำหรับการเป็นกรรมการบริษัท

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

2. คณะเจ้าหน้าที่บริหาร

คณะเจ้าหน้าที่บริหารประกอบด้วย ผู้บริหารระดับสูงที่ได้รับการแต่งตั้งโดยประธานคณะกรรมการบริษัท ได้คัดเลือกให้มีอำนาจการกระทำแทนบริษัท ในการปฏิบัติหน้าที่ประจำวัน และดำเนินธุรกิจให้บรรลุเป้าหมาย และวัตถุประสงค์ตามที่มีการกำหนดไว้

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 คณะเจ้าหน้าที่บริหารประกอบด้วย

ลำดับ	ชื่อ/นามสกุล	ตำแหน่ง	จำนวนครั้งที่ประชุม
1	นายโรวัน ดี อาชี	ประธานคณะเจ้าหน้าที่บริหาร	12/12
2	นายชูศักดิ์ สาลี*	กรรมการ	4/4
3	นางสาวอรทัย รงค์ทองอร่าม	กรรมการ	5/5
4	นางอภิรดี กาญจนรัตน์	กรรมการ	5/5
5	นายอิศรา ชูวิศิษฐ์	กรรมการ	5/5

หมายเหตุ: ตามคำสั่งที่ 12/2559 เรื่อง การแต่งตั้งคณะเจ้าหน้าที่บริหาร (Executive Committee) ให้มีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 15 สิงหาคม 2559 และสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560

* นายชูศักดิ์ สาลี ครบเกษียณอายุการทำงาน เมื่อวันที่ 30 เมษายน 2559

ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะเจ้าหน้าที่บริหาร

1. องค์ประกอบและคุณสมบัติของคณะเจ้าหน้าที่บริหาร

คณะกรรมการบริษัท เป็นผู้แต่งตั้งคณะเจ้าหน้าที่บริหารซึ่งประกอบด้วยกรรมการผู้อำนวยการ และกรรมการ หรือผู้บริหารจำนวนอย่างน้อย 3 คน โดยเลือกจากกรรมการและผู้บริหารของบริษัท ที่มีคุณสมบัติเหมาะสม ไม่มีลักษณะต้องห้ามตามกฎหมายว่าด้วยบริษัทมหาชนจำกัด กฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และกฎหมายอื่นใดที่เกี่ยวข้อง และให้กรรมการผู้อำนวยการเป็นประธานคณะเจ้าหน้าที่บริหาร

ให้เลขานุการกรรมการผู้อำนวยการ หรือ ผู้ได้รับการแต่งตั้งโดยประธานคณะเจ้าหน้าที่บริหารทำหน้าที่เลขานุการ

2. วาระในการดำรงตำแหน่ง

คณะเจ้าหน้าที่บริหารมีวาระการดำรงตำแหน่งคราวละ 1 ปี สิ้นสุดวาระในวันที่ 31 ธันวาคม ของทุกปี ยกเว้น คณะเจ้าหน้าที่บริหารชุดนี้กำหนดให้มีผลสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560 โดยคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน จะคัดเลือกกรรมการและ/หรือ ผู้บริหารจำนวนหนึ่งของบริษัท ที่มีคุณสมบัติเหมาะสม เพื่อเสนอให้คณะกรรมการบริษัท พิจารณาแต่งตั้งเข้าดำรงตำแหน่งคณะเจ้าหน้าที่บริหารใหม่ทุกปี ในการประชุมคณะกรรมการบริษัท ก่อนครบวาระไม่น้อยกว่า 1 เดือน

3. หน้าที่ความรับผิดชอบ

3.1 บริหารงานทั้งปวงของบริษัท ให้เป็นไปตามเป้าหมายและวัตถุประสงค์ปฏิบัติตามกฎระเบียบของบริษัท วิธีการและเงื่อนไขต่างๆ ที่กฎหมายกำหนดไว้ ได้แก่ กฎหมายแพ่งและพาณิชย์ พระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด และพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์รวมถึงกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้องกับการประกอบธุรกิจของบริษัท ทั้งนี้ขึ้นอยู่กับข้อมูลในขณะนั้นและจะมีขึ้นในอนาคต

3.2 คณะเจ้าหน้าที่บริหารมีหน้าที่ในการบริหารกิจการของบริษัท ให้เป็นไปตามวัตถุประสงค์การประกอบกิจการของบริษัท ทั้งนี้ในการบริหารกิจการของบริษัท ดังกล่าวจะต้องเป็นไปตามนโยบาย ข้อบังคับหรือคำสั่งใดๆ ที่คณะกรรมการบริษัท กำหนด

- และให้คณะเจ้าหน้าที่บริหารมีหน้าที่พิจารณากลับกรองงานทุกประเภทที่เสนอคณะกรรมการบริษัท พิจารณากว่าเงินงานที่อยู่ภายใต้หน้าที่ความรับผิดชอบ และ/หรือ เป็นอำนาจของคณะกรรมการชด้อยอื่นของบริษัท ที่จะเป็นผู้พิจารณากลับกรองเพื่อนำเสนอคณะกรรมการบริษัท โดยตรง
- 3.3 พิจารณาและจัดทำวิสัยทัศน์ กลยุทธ์ทางธุรกิจ ทิศทางของธุรกิจ นโยบายทางธุรกิจ เป้าหมายทางการเงินและแผนงาน (ทั้งระยะสั้น ระยะกลาง และระยะยาว) รวมถึงงบประมาณประจำปีของบริษัท และบริษัทย่อย เพื่อนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท เพื่อพิจารณานุมัติ
 - 3.4 ตรวจสอบ ติดตามการดำเนินนโยบาย และแนวทางการบริหารงานด้านต่างๆ ของบริษัท ให้เป็นไปตามที่คณะกรรมการบริษัท มอบหมายอย่างมีประสิทธิภาพ

4. อำนาจดำเนินการ

- 4.1 กำหนดนโยบายการพิจารณาด้านการลงทุนและการบริหารความเสี่ยงด้านการลงทุน
- 4.2 กำหนดโครงสร้างการบริหารงานและแผนภูมิขององค์กร และนำเสนอคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนพิจารณา
- 4.3 กำหนดข้อบังคับเกี่ยวกับการบริหารงานบุคคล เช่น กฎระเบียบการทำงานบริษัท สวัสดิการพนักงานกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ เป็นต้น ในกรณีที่มิผลกระทบต่อการดำเนินงานอย่างมีนัยสำคัญ หรือระยะยาวต้องได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการบริษัท
- 4.4 พิจารณาปรับเปลี่ยนแผนงานประจำปี
- 4.5 พิจารณาแต่งตั้งเจ้าหน้าที่ระดับบริหาร ตั้งแต่ผู้ช่วยผู้อำนวยการถึงผู้อำนวยการฝ่ายอาวุโส
- 4.6 พิจารณางบประมาณการขึ้นเงินเดือน ค่าจ้าง ค่าครองชีพ และโบนัสประจำปี ตลอดจนการปรับเงินเดือนเจ้าหน้าที่ระดับบริหาร ตั้งแต่ผู้ช่วยผู้อำนวยการถึงผู้อำนวยการฝ่ายอาวุโส และนำเสนอคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนพิจารณา
- 4.7 พิจารณากำหนดอำนาจการอนุมัติและลงนามในเอกสารการปฏิบัติงานของบริษัท
- 4.8 ควบคุมและดูแลการใช้จ่ายเงินของบริษัท ให้อยู่ภายในวงเงินงบประมาณที่ได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท โดยให้มีการกำหนดงบประมาณค่าใช้จ่ายประจำปีของบริษัท แยกตามหมวดหมู่ของผังบัญชี (Chart of Account) ไว้ล่วงหน้า
- 4.9 มีอำนาจในการอนุมัติการซื้อทรัพย์สินถาวรที่จำเป็นต่อการดำเนินงานของบริษัท ที่เกินจากงบประมาณ และแผนงานประจำปีของบริษัท ที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท ภายในวงเงินไม่เกิน 1,500,000.00 บาท (หนึ่งล้านบาทถ้วน) ต่อหนึ่งรายการ และรวมแล้วต้องไม่เกิน 5,000,000.00 บาท (ห้าล้านบาทถ้วน) ต่อปี
- 4.10 มีอำนาจในการอนุมัติค่าใช้จ่ายที่เกินจากงบประมาณ และแผนงานประจำปีที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท ภายในวงเงินไม่เกิน 5% ของจำนวนงบประมาณแต่ละหมวดค่าใช้จ่าย และมีอำนาจอนุมัติค่าใช้จ่ายอื่นที่ไม่ได้ระบุไว้ในงบประมาณ และแผนงานประจำปีที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท ภายในวงเงินไม่เกิน 500,000.00 บาท (ห้าแสนบาทถ้วน) ต่อหนึ่งหมวดค่าใช้จ่ายและรวมทุกหมวดค่าใช้จ่ายแล้วต้องไม่เกิน 2,000,000.00 บาท (สองล้านบาทถ้วน) ต่อปี
- 4.11 ในกรณีที่เป็นเรื่องนอกอำนาจหรือเกินอำนาจของคณะเจ้าหน้าที่บริหารที่ได้กำหนดไว้ข้างต้นแต่เป็นเรื่องเร่งด่วน และเพื่อมิให้บริษัท ต้องได้รับความเสียหายหรือขาดผลประโยชน์ที่ควรได้ ก็ให้ใช้มติที่เป็นเอกฉันท์ของคณะเจ้าหน้าที่บริหารดำเนินการไปได้โดยให้ประธานคณะเจ้าหน้าที่บริหารแจ้งให้คณะกรรมการบริษัท ทราบโดย E-mail และจะต้องรายงานต่อคณะกรรมการบริษัท เพื่อให้สัตยาบันในโอกาสแรกที่มีการประชุมคณะกรรมการ บริษัท
- 4.12 คณะเจ้าหน้าที่บริหารจะแต่งตั้งคณะทำงาน และ/หรือบุคคลใดๆ เพื่อทำหน้าที่กลับกรองงานที่นำเสนอต่อคณะเจ้าหน้าที่บริหารเพื่อให้ดำเนินการใดๆ อันเป็นประโยชน์ต่อการปฏิบัติหน้าที่ของคณะเจ้าหน้าที่บริหาร หรือเพื่อให้การดำเนินการใดๆ แทนตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะเจ้าหน้าที่บริหารภายในขอบเขตแห่งอำนาจหน้าที่ของคณะเจ้าหน้าที่บริหารก็ได้

5. การประชุมและการลงมติ

คณะเจ้าหน้าที่บริหารมีกำหนดการประชุมอย่างน้อยเป็นประจำทุกเดือน เพื่อพิจารณาเรื่องต่างๆ ตามอำนาจหน้าที่ ที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท และพิจารณากลับกรองเรื่องที่จะนำเสนอคณะกรรมการบริษัท พิจารณานุมัติ วาระการประชุม และเอกสารประกอบการประชุมจะต้องจัดส่งให้แก่คณะเจ้าหน้าที่บริหารไม่น้อยกว่า 7 วันก่อนวันประชุม

ในการประชุมคณะเจ้าหน้าที่บริหาร จะต้องมียกประชุมที่บริหารมาประชุมแต่ละครั้งไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนคณะเจ้าหน้าที่บริหาร จึงจะครบเป็นองค์ประชุม

ในกรณีที่ประธานคณะเจ้าหน้าที่บริหารไม่อยู่ในที่ประชุม หรือไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ ให้คณะเจ้าหน้าที่บริหาร ซึ่งมาประชุมเลือกกรรมการคนหนึ่งเป็นประธานที่ประชุม

การวินิจฉัยชี้ขาดของที่ประชุมคณะเจ้าหน้าที่บริหารให้ถือเสียงข้างมากของกรรมการทั้งหมดที่เข้าประชุมแต่ละคนมีเสียงหนึ่งเสียง
ทั้งนี้ ประธานในที่ประชุมจะออกเสียงในการลงมติในวาระที่พิจารณาในแต่ละวาระ เว้นแต่ กรณีที่มีคะแนนเสียงเท่ากันในวาระใด
ประธานในที่ประชุมจึงจะใช้สิทธิออกเสียงลงคะแนนเพื่อเป็นเสียงชี้ขาด กรรมการผู้มีส่วนได้เสียในเรื่องใดไม่มีสิทธิออกเสียง
ลงคะแนนในเรื่องนั้น

6. การรายงาน

6.1 ให้คณะเจ้าหน้าที่บริหารรายงานผลการปฏิบัติหน้าที่ต่อคณะกรรมการบริษัท ทราบ

- รายงานผลการดำเนินงานของบริษัทฯ ทุกไตรมาสเดือน
- รายงานกรณีที่มีเหตุการณ์สำคัญที่อาจมีผลกระทบต่อการทำงานของบริษัทฯ อย่างมีนัยสำคัญ ให้รายงานโดยมิชักช้า
- รายงานอื่นๆ ตามที่คณะเจ้าหน้าที่บริหารพิจารณาเห็นสมควร

6.2 จัดทำรายงานการปฏิบัติหน้าที่ในรอบปีที่ผ่านมาต่อผู้ถือหุ้นในรายงานประจำปี

เลขานุการบริษัท

ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ได้แต่งตั้ง นางสาวจิรัชมา รูปเล็ก ให้ดำรงตำแหน่งเป็นเลขานุการคณะกรรมการบริษัท ตั้งแต่วันที่
15 สิงหาคม 2551 จนถึงปัจจุบัน เพื่อทำหน้าที่ดูแล ประสานงาน และอำนวยความสะดวกในการประชุมคณะกรรมการบริษัท และ
การประชุมผู้ถือหุ้นให้ถูกต้องตามกฎหมาย และกฎระเบียบข้อบังคับที่เกี่ยวข้อง โดยเลขานุการบริษัทที่คณะกรรมการแต่งตั้งเป็นผู้ที่
คณะกรรมการเห็นสมควรว่ามีคุณสมบัติ มีความรู้ ความสามารถ และประสบการณ์ที่เหมาะสม โดยมีการกำหนดคุณสมบัติ และอำนาจ
หน้าที่ไว้อย่างชัดเจนอยู่ในหัวข้อรายงานการปฏิบัติตามหลักการดูแลกิจการที่ดี หมวดความรับผิดชอบของคณะกรรมการ ข้อ 1.7

3. ค่าตอบแทนคณะกรรมการและผู้บริหาร

ค่าตอบแทนที่เป็นตัวเงิน

บริษัทได้จ่ายค่าตอบแทนให้กับคณะกรรมการบริษัท บริษัทย่อย และผู้บริหาร โดยคำนึงถึงหน้าที่ความรับผิดชอบและความเหมาะสม
กับอุตสาหกรรมธุรกิจในระดับเดียวกัน โดยผ่านการพิจารณาเห็นชอบจากคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

ในปี 2558 คณะกรรมการได้รับค่าตอบแทน รวมจำนวนทั้งสิ้นเป็นเงิน 23,693,715 บาท และปี 2559 คณะกรรมการได้รับค่าตอบแทน
รวมจำนวนทั้งสิ้นเป็นเงิน 17,746,940 บาท ซึ่งประกอบด้วยค่าตอบแทนและค่าบำเหน็จกรรมการตามตารางดังต่อไปนี้

ตารางเปรียบเทียบค่าตอบแทนคณะกรรมการและผู้บริหารปี 2559 และ ปี 2558

ลำดับ	รายชื่อ	2559			2558		
		ค่าตอบแทน	บำเหน็จ	รวม (บาท)	ค่าตอบแทน	บำเหน็จ	รวม (บาท)
1	นายวีระพันธุ์ ทิปสุวรรณ	480,000	628,470	1,108,470	480,000	1,516,500	1,996,500
2	นายสุรชัย พุกษ์บำรุง	684,000	1,397,493	2,081,493	684,000	2,078,387	2,762,387
3	นายเมธา สุวรรณสาร	684,000	1,332,056	2,016,056	684,000	1,981,671	2,665,671
4	นายวิชิต กรวิทยาคุณ	684,000	1,332,056	2,016,056	684,000	1,981,671	2,665,671
5	นางสาวนพพร ตีรวัดมนกุล	420,000	602,000	1,022,000	420,000	1,227,950	1,647,950
6	นายวิโรจน์ เศรษฐปราโมทย์	840,000	1,262,160	2,102,160	840,000	1,783,106	2,623,106
7	นายสุวัฒน์ สุขสงเคราะห์	570,000	1,131,243	1,701,243	570,000	1,659,484	2,229,484
8	ดร. อุลฟ์ แลงจ์	-	-	-	-	585,774	585,774
9	นายไบรอัน เจมส์ สมิธ	630,000	1,159,443	1,789,443	630,000	996,430	1,626,430
10	นายโรวัน ดี อาชี	630,000	835,939	1,465,939	630,000	1,249,329	1,879,329
11	นายชูศักดิ์ สาลี	540,000	970,280	1,510,280	540,000	1,152,563	1,692,563
12	นายลักษณ์ ทองไทย	360,000	573,800	933,800	360,000	958,850	1,318,850
	รวม	6,522,000	11,224,940	17,746,940	6,522,000	17,171,715	23,693,715

คำตอบแทนรวมของผู้บริหาร

คำตอบแทนที่เป็นตัวเงินปี 2559 ของผู้บริหารตามนิยามของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ รวมจำนวน 5 ราย เป็นจำนวนเงิน 42.70 ล้านบาท ซึ่งประกอบด้วยเงินเดือน โบนัส และผลตอบแทนอื่นๆ ของผู้บริหารของบริษัท ส่วนบริษัทย่อย มีการจ่ายเงินเดือน โบนัส และผลตอบแทนอื่นๆ ให้กับผู้บริหารรวมจำนวน 12 ราย ในปี 2559 เป็นจำนวนเงิน 36.48 ล้านบาท

คำตอบแทนอื่นของผู้บริหาร

เงินกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

บริษัท และบริษัทย่อยได้จัดให้มีกองทุนสำรองเลี้ยงชีพให้กับพนักงานของบริษัท และบริษัทย่อย โดยบริษัท และบริษัทย่อยได้จ่ายสมทบดังนี้

อายุงาน	อัตราร้อยละของค่าจ้าง
น้อยกว่า 5 ปี	5
ครบ 5 ปี ขึ้นไป	7

ในปี 2559 บริษัท ได้จ่ายเงินสมทบเงินกองทุนสำรองเลี้ยงชีพสำหรับผู้บริหารรวมทั้งสิ้น 0.65 ล้านบาท และบริษัทย่อยได้จ่ายเงินสมทบเงินกองทุนสำรองเลี้ยงชีพสำหรับผู้บริหารรวมทั้งสิ้น 1.48 ล้านบาท

- บริษัทไม่มีการให้หุ้น/ใบสำคัญแสดงสิทธิ แก่ผู้บริหาร

4. บุคลากร

พนักงานทั้งหมด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 มีจำนวน 407 คน ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน ซึ่งประกอบด้วย เงินเดือน โบนัส เงินประกันสังคม เงินกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงานหลังออกจากงาน และค่าใช้จ่ายอื่นๆ รวมเป็นจำนวนเงินทั้งสิ้น 299.77 ล้านบาท

ประเภทบริษัท	จำนวนพนักงาน	อัตรารวันลาป่วย (%)	คำตอบแทนรวม (ล้านบาท)
บริษัท	8	1.03	47.39
บริษัทย่อย	399	1.00	252.38
รวม	407	1.00	299.77

นโยบายการบริหารพนักงาน

ในการบริหารงานขององค์กรชั้นนำยุคปัจจุบัน คงปฏิเสธไม่ได้ว่าการบริหารทรัพยากรบุคคลนั้นมีบทบาทสำคัญอย่างมากในการขับเคลื่อนองค์กรให้พัฒนาและเติบโตอย่างต่อเนื่อง โดยรูปแบบการบริหารทรัพยากรบุคคล ได้เปลี่ยนไปโดยเน้นบทบาทให้มีส่วนร่วมในการวางแผนด้านธุรกิจมากขึ้น และเป็นคู่คิดในเชิงธุรกิจให้กับผู้บริหารได้อย่างมีประสิทธิภาพ อีกทั้งเป็นฐานหลักในการพัฒนาบุคลากรให้มีศักยภาพในด้านที่ให้ความเป็นต่อเพื่อขับเคลื่อนการเติบโตอย่างยั่งยืนของธุรกิจ

บริษัท มีความเชื่อมั่นว่าพนักงานเป็นทรัพยากรที่สำคัญที่สุด และเป็นหัวใจของการขับเคลื่อนบริษัท ไปสู่ความสำเร็จตามเป้าหมายที่ได้วางแผนไว้ โดยการบริหารทรัพยากรบุคคลไม่เพียงเป็นนโยบายที่ใช้กับบริษัท เท่านั้น แต่ยังคงครอบคลุมไปถึงการบริหารทรัพยากรบุคคลของบริษัทย่อยด้วยเช่นกัน

ทักษะของพนักงานกับระบบดิจิทัลในปี 2559

สืบเนื่องจากนโยบายที่ต่อเนื่องมาจากปี 2558 ในเรื่องการใช้ระบบดิจิทัล เพื่อให้สามารถก้าวทันโลกในอนาคตที่รวดเร็วไร้พรมแดน เพื่อนำเสนอผลิตภัณฑ์ และการบริการที่ทันสมัย สามารถตอบสนองความต้องการของลูกค้าได้อย่างดีเยี่ยม ในปี 2559 ฝ่ายทรัพยากรบุคคลได้ร่วมกับหน่วยงานอื่นๆ ภายในบริษัท พัฒนาระบบสารสนเทศ เพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้า คู่ค้า และพนักงาน

ในการบริหารพนักงานจึงต้องปรับเปลี่ยนพฤติกรรมและทักษะของพนักงานให้เชี่ยวชาญในการใช้ระบบสารสนเทศที่มีความทันสมัย ในยุคปัจจุบัน ทั้งนี้ ฝ่ายทรัพยากรบุคคลได้จัดอบรมและฝึกปฏิบัติจริงเกี่ยวกับการใช้งานระบบสารสนเทศกว่า 2,940 ชั่วโมง โดยฝ่ายทรัพยากรบุคคลได้ยึดหลักการปฏิบัติงานให้สอดคล้องกับวิสัยทัศน์ของบริษัทและภารกิจของหน่วยงานควบคู่ไปด้วยกัน ดังนี้

วิสัยทัศน์ของหน่วยงาน

เราจะนำเสนอหลักการ แนวทาง การบริหารทรัพยากรบุคคลยุคใหม่ โดยสร้างแรงบันดาลใจให้พนักงานมีความกระตือรือร้นและทำงานอย่างมีความสุข เพื่อพัฒนาองค์กรให้เติบโตอย่างต่อเนื่อง และยั่งยืน

ภารกิจของหน่วยงาน

เราจะพัฒนาบุคลากรเพื่อนำพองค์กรสู่ความเป็นเลิศ โดยมุ่งเน้นการนำเครื่องมือทางการบริหารทรัพยากรบุคคลมาประยุกต์ใช้กับบุคลากรให้เหมาะสม และสอดคล้องกับทิศทางการบริหารงานขององค์กร

การปฏิบัติตามหลักสิทธิมนุษยชน

บริษัทมีแนวทางปฏิบัติว่าด้วยการจ้างงานที่เป็นธรรมโดยพิจารณาจากคุณสมบัติและความเหมาะสม โดยไม่คำนึงถึง เชื้อชาติ สีผิว ศาสนา เพศ ความไม่มั่งคั่งทางเพศ อายุ ความทุพพลภาพ บริษัทมีการจัดสภาพการทำงานที่ปราศจากการล่วงละเมิดและการคุกคาม ชูเชื้อ ในกรณีที่มีเหตุการณ์ที่ไม่เหมาะสม พนักงานทุกคนสามารถร้องทุกข์กับหัวหน้าสายงาน และ/หรือฝ่ายทรัพยากรบุคคลได้ทันที

บริษัทปฏิบัติต่อพนักงานตามหลักสิทธิมนุษยชนสากล โดยการเสริมสร้างความรู้ความเข้าใจให้แก่พนักงานเพื่อนำหลักสิทธิมนุษยชนไปพัฒนาใช้ในการปฏิบัติงาน พนักงานทุกคนมีความเข้าใจในการให้ความเคารพในศักดิ์ศรี ความเป็นส่วนตัว และสิทธิต่างๆ ของแต่ละบุคคลที่มีปฏิสัมพันธ์ด้วยในระหว่างการทำงาน และจะต้องไม่ก่อให้เกิดหรือนำมาซึ่งการฝ่าฝืนหรือกีดกันสิทธิมนุษยชน หากพนักงานได้รับทราบถึงเหตุการณ์ใดๆ อันเป็นการฝ่าฝืน พนักงานจะต้องแจ้งให้หัวหน้าสายงานทราบทันทีเพื่อทำการตรวจสอบตามขั้นตอนต่อไป

การบริหารและพัฒนาบุคลากร

ในปี 2559 บริษัทได้ปรับวางแผนงานการบริหารทรัพยากรบุคคลในระยะ 3 ปี (2560-2562) เพื่อวางรากฐานการบริหารทรัพยากรบุคคลให้มีโครงสร้างพื้นฐานที่ทันสมัยกับงานที่เปลี่ยนไปตามการพัฒนาการของธุรกิจ และเทคโนโลยีที่มีส่วนเข้ามาร่วมทำให้เนื้อหาของพนักงานได้เปลี่ยนไป ซึ่งมีผลกับการให้บริการกับลูกค้า คู่ค้า และเป็นการเพิ่มศักยภาพในการแข่งขันของบริษัทอีกด้วย บริษัทยังมีการทำการประเมินในรูปแบบที่เน้นการพัฒนาบุคลากรให้มีความรู้ที่เกี่ยวกับสายงานโดยตรงมากขึ้น และมีผลตอบแทนที่ขึ้นอยู่กับประสิทธิภาพในการปฏิบัติงานในระดับบุคคล และระดับทีมงาน เพื่อผลงานที่มีประสิทธิภาพอย่างแท้จริง ทั้งนี้ รายละเอียดของงานได้เริ่มดำเนินการไปแล้ว และ/หรือแล้วเสร็จภายในปีนี้ กล่าวคือ

- ◆ การวางแผนค้นหาผู้สืบทอดตำแหน่งที่สำคัญ (Succession Planning) เพื่อให้การบริหารจัดการมีความราบรื่น และไม่เกิดการหยุดชะงักของการดำเนินธุรกิจ โดยมีการวิเคราะห์ระดับความเสี่ยงในแต่ละตำแหน่ง แล้ววางแผนพัฒนาบุคคลที่ได้กำหนดให้เป็นผู้สืบทอดในด้านการปฏิบัติงาน (Development Plan) และด้านสายอาชีพ (Career Plan) อย่างเป็นแบบแผนและมีระยะเวลาที่ชัดเจน โดยในปี 2559 นี้ ได้เริ่มอบรมพัฒนากลุ่มพนักงานผู้สืบทอดตำแหน่งที่สำคัญตาม Development Plan และ Career Plan อย่างต่อเนื่อง อีกทั้งได้มีการทบทวนผู้สืบทอดตำแหน่งที่สำคัญในทุกๆระดับ ทั้งในส่วนสำนักงานใหญ่ และสำนักงานสาขาทั่วประเทศ จำนวน 14 สาขาหลัก และ 4 สาขาย่อย เพื่อเตรียมความพร้อมในด้านการบริหารบุคลากร และบริษัทในภาพรวม และลดความเสี่ยงในการบริหารตำแหน่งงานที่สำคัญ รวมถึงการวางแผนพัฒนากลุ่มพนักงานผู้สืบทอดตำแหน่งที่สำคัญอย่างต่อเนื่อง
- ◆ ดำเนินงานตามแผนโครงการการใช้ระบบสารสนเทศในการบริหารทรัพยากรมนุษย์ (HRIS) ซึ่งพนักงานได้เริ่มใช้งานในส่วนของ Employee Self Service เป็นที่เรียบร้อยแล้ว ทั้งนี้ ฝ่ายทรัพยากรบุคคลยังได้พัฒนาระบบการเรียลไทม์ และทดสอบออนไลน์ในเรื่องนโยบายการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันอีกด้วย รวมทั้งได้จัดอบรม English Online Self Learning ตามแผนพัฒนาพนักงานในกลุ่มเป้าหมาย และพนักงานที่สนใจภาษาต่างประเทศในหลักสูตรภาษาอังกฤษ (English Program) จำนวนทั้งสิ้น 20 คน
- ◆ ทำแผนพัฒนาบุคลากรให้มีความรู้ ความเข้าใจ ประชาสัมพันธ์ การประเมินผล และติดตามผล เพื่อวัดความเข้าใจ และการตระหนักถึงนโยบายการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน โดยรับรู้ถึงหน้าที่ความรับผิดชอบของบริษัทในการเป็นตัวอย่างที่ดีในการต่อต้านการทุจริตทุกรูปแบบ เพื่อให้เป็นไปตามนโยบายของบริษัทและเป็นไปตามแนวทางการปฏิบัติทางด้านจริยธรรม และการปฏิบัติงาน (Code of Ethics and Conduct) ของบริษัท โดยในปี 2559 บริษัทได้จัดทำแบบทดสอบเพื่อวัดความรู้ ความเข้าใจถึงนโยบายการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน มีพนักงานผ่านการทดสอบจำนวนทั้งสิ้น 401 คน
- ◆ ดำเนินการสร้างห้องอบรม (Training Room) ในส่วนของชั้น 7 (สำนักงานใหญ่) เพื่อรองรับการฝึกอบรมภายในของพนักงานบริษัท
- ◆ บริษัทได้วางแผนจัดทำแผนที่เส้นทางการพัฒนาบุคลากร (Training Roadmap) ตามสมรรถนะด้านคุณลักษณะหลัก (Core Competency) จำนวน 12 หลักสูตร และตามสมรรถนะด้านคุณลักษณะทั่วไป (General Competency) จำนวน 36 หลักสูตร
- ◆ ในปี 2559 ได้ดำเนินการอบรมตามแผนที่เส้นทางการพัฒนาบุคลากร (Training Roadmap) ในส่วนของคุณลักษณะหลัก (Core Competency) จำนวน 12 หลักสูตร เพื่อให้พนักงานมีความรู้ความเข้าใจในนิยามความหมายของคุณลักษณะในแต่ละรายการ ซึ่งแต่รายการจะสอดคล้องกับทิศทางการดำเนินกลยุทธ์ของบริษัทในระยะยาว

- ◆ ดำเนินการจัดทำค่านิยมของสมรรถนะตามกลุ่มงาน (Job Family) จำนวน 4 กลุ่ม ได้แก่ 1. ด้านการขายและการให้บริการลูกค้า (Sales & Customer Service Functional Competency) 2. ด้านสินไหมทดแทน (Claims Functional Competency) 3. ด้านบริหารความเสี่ยงและการกำกับการปฏิบัติงาน (Risk & Compliance Functional Competency) และ 4. ด้านบริหารความเสี่ยงในเชิงวิศวกรรม (Risk Engineer Functional Competency) เพื่อใช้ในการประเมินทักษะของพนักงานต่อไป
- ◆ ประเมินสมรรถนะของผู้บริหารระดับผู้อำนวยการ และระดับผู้ช่วยผู้อำนวยการ ตามสมรรถนะหลัก (Core Competency) สมรรถนะทั่วไป (General Competency) และสมรรถนะตามกลุ่มงาน (Functional Competency) ประกอบกับประเมินสมรรถนะของพนักงานกลุ่มด้านการขายและการให้บริการลูกค้า (Sales & Customer Service Functional Competency) เพื่อทำแผนพัฒนาบุคลากรเป็นรายบุคคลต่อไป
- ◆ ดำเนินการต่อเนื่องจากปี 2558 สำหรับการจัดอบรมโปรแกรมแบบเร่งด่วน (Fast Track Program) ในหลักสูตรการพัฒนาผู้บริหารระดับกลาง (People Management) ให้กับกลุ่มพนักงานที่มีศักยภาพสูง หรือดาวเด่น (Talent Pool) และกลุ่มผู้สืบทอดตำแหน่งงานที่สำคัญในระดับบริหาร (Successor Pool) โดยร่วมมือกับสถาบันชั้นนำทางด้านการศึกษา และทางด้านการบริหารจัดการ เพื่อเสริมสร้างทักษะการเป็นผู้บริหารรุ่นใหม่ และส่งเสริมความเป็นนักบริหารที่คิดนอกกรอบ มองการณ์ไกล กล้าเปลี่ยนแปลง กล้าเผชิญหน้ากับการแข่งขันทางการธุรกิจ และมีความเป็นผู้นำ
- ◆ ดำเนินการอบรมเจ้าหน้าที่เรื่องความปลอดภัยในการทำงาน ระดับบริหารและหัวหน้างาน จำนวนทั้งสิ้น 10 หลักสูตร ให้กับพนักงานในส่วนของบริษัทย่อย (สำนักงานใหญ่) และแต่งตั้งคณะกรรมการความปลอดภัยอาชีวอนามัยและสภาพแวดล้อมในการทำงานของสถานประกอบการกิจการ (คปอ.) เพื่อให้เป็นไปตามที่กฎกระทรวงแรงงาน กำหนดไว้
- ◆ ได้ดำเนินการวางแผน และจัดทำกิจกรรมการเดินทางกับพนักงานสาขา (HR Roadshow) เพื่อให้ความรู้ความเข้าใจในการทำงาน ทางด้านการบริหารทรัพยากรบุคคลต่างๆ เช่น ข้อบังคับเกี่ยวกับการทำงาน การปรับเปลี่ยนสวัสดิการต่างๆ ของบริษัท แผนการด้านการอบรมต่างๆ เป็นต้น รวมถึงการวางแผนผู้สืบทอดตำแหน่งงานที่สำคัญ ให้กับผู้บริหารสาขา และพนักงานในสำนักงาน อันเป็นสาขาต่างจังหวัด จำนวน 14 สาขาหลัก และ 4 สาขาย่อยทั่วประเทศ
- ◆ ได้ดำเนินการตามโมเดลการบริหารทรัพยากรบุคคลที่มีส่วนร่วมทางธุรกิจ (HR Business Partner Model) คือ การที่ฝ่ายทรัพยากรบุคคลจะเข้าไปมีส่วนร่วม กับเจ้าของกิจการในทุกๆ กิจกรรมในบริษัท เช่น การร่วมกำหนดนโยบาย เป้าหมายของบริษัท การวิเคราะห์ถึงความเสี่ยง และการแก้ไขปัญหาต่างๆ ที่เกิดขึ้น ทางฝ่ายทรัพยากรบุคคลจะต้องรู้ในทุกๆ กิจกรรม การสร้างภาพลักษณ์ที่ดีให้กับฝ่ายงานต่างๆ ในบริษัท การเป็นที่ปรึกษา หรือการเข้าเป็นส่วนหนึ่งของหน่วยงานอื่นๆ เช่น การเข้าไปเป็นที่ปรึกษาในการทำงาน ช่วยในการสนับสนุน ปรับปรุง หรือพัฒนาระบบการทำงาน แทนที่จะเข้าไปเป็นผู้ตรวจสอบการทำงาน เป็นต้น
- ◆ จัดทำคู่มือสวัสดิการและสิทธิประโยชน์ของพนักงาน เพื่อเป็นประโยชน์ต่อพนักงานที่จะใช้เป็นแนวทางในการปฏิบัติงาน รวมทั้งพนักงานทุกคนจะมีความรู้ ความเข้าใจ ในเรื่องสวัสดิการและสิทธิประโยชน์ต่างๆ ของพนักงานที่เป็นปัจจุบัน

การพัฒนาบุคลากร

ในปี 2559 พนักงานของบริษัทและบริษัทย่อยได้รับการพัฒนา และฝึกอบรมจำนวนทั้งสิ้น 402 คน ซึ่งเป็นการอบรมภายในจำนวน 57 หลักสูตร และอบรมภายนอกจำนวน 113 หลักสูตร รวมเป็นเงินค่าใช้จ่ายทั้งสิ้นจำนวน 4.72 ล้านบาท

จำนวนพนักงาน ในปี 2559 (ณ วันที่ 31 ธ.ค. 59)	จำนวนพนักงาน ที่ได้รับการอบรม ในปี 2559	สัดส่วนพนักงาน ที่ได้รับการอบรม	การอบรม ภายใน	การอบรม ภายนอก
407	402	98.77%	57	113

การสร้างความผูกพันของพนักงานต่อบริษัท

บริษัทได้ให้ความสำคัญกับการสร้างความผูกพันอย่างต่อเนื่อง โดยมุ่งสร้างกิจกรรมตลอดทั้งปี ที่ทางพนักงานสามารถเลือกเข้าร่วมกิจกรรมได้ ทั้งนี้ บริษัทมีความเชื่อว่าเมื่อพนักงาน และทีมงานมีความสุขในที่ทำงาน ก็สามารถทำงานได้อย่างมีประสิทธิภาพ มีความผูกพันกับเพื่อนร่วมทีม บริษัทและสังคมเพื่อความสำเร็จในระดับองค์กรอย่างแท้จริง

บริษัทมีการสื่อสารอย่างเปิดเผยและโปร่งใสกับพนักงาน โดยมีการสื่อสารประจำเดือนผ่านสื่อภายในระบบ Intranet และ Social Media ภายในบริษัท เช่น Line Group, Yammer, Skype, Salesforce เป็นต้น เพื่อให้พนักงานเข้าถึงความเคลื่อนไหวของบริษัท ให้สาระความรู้ ส่งเสริมความสัมพันธ์ที่ดีผ่านกิจกรรมต่างๆ ที่พนักงานสามารถเลือกเข้าร่วมกิจกรรมได้ด้วยความสมัครใจ และมีช่องทางให้

พนักงานแสดงความคิดเห็น ได้ตอบกับทางบริษัทได้ตลอดเวลา นอกจากนี้ บริษัทมีการจัดประชุมสำหรับพนักงานทุกระดับปีละ 2 ครั้ง เพื่อชี้แจงเกี่ยวกับนโยบายและแนวทางการดำเนินงานบริษัท อีกทั้งเปิดโอกาสให้พนักงานสอบถามประเด็นต่างๆ และนำเสนอความคิดเห็นได้อย่างเปิดเผย

นอกจากนี้ บริษัทยังจัดให้มีคณะกรรมการย่อยเพื่อให้พนักงานมีส่วนร่วมในการจัดการเรื่องภายในบริษัทให้มีความถูกต้องเหมาะสม เป็นประโยชน์ต่อพนักงานและบริษัท โดยรวม อาทิ คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ คณะกรรมการกำกับการปฏิบัติงาน คณะกรรมการสวัสดิการพนักงาน คณะกรรมการความปลอดภัย อาชีวอนามัย และสภาพแวดล้อมในการทำงาน ของสถานประกอบกิจการ (คปอ.) และคณะกรรมการกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

การประชุมพนักงาน บริษัทให้ความเคารพในการแสดงความคิดเห็นของพนักงาน โดยให้พนักงานส่งตัวแทนแผนกเข้าร่วมประชุม ในการจัดกิจกรรมบริษัท และการจัดหาสวัสดิการต่างๆ เช่น การจัดงานสังสรรค์ประจำปี การสร้างห้องอบรมชั้น 7 เป็นต้น

กิจกรรมที่ได้จัดขึ้นในปี 2559

บริษัทมีกิจกรรมหลากหลายประเภทที่จัดให้กับพนักงานเพื่อสร้างสรรคสัมพันธไมตรีที่ดี และกระชับความผูกพันระหว่างพนักงาน กิจกรรมที่จัดทำทุกวัน คือ กิจกรรมให้ความสำคัญกับวันคล้ายวันเกิดของพนักงานทุกคน โดยบริษัทมีการประกาศวันเกิดของพนักงาน ให้เพื่อนร่วมงานทราบผ่านทาง Intranet เพื่อให้พนักงานได้แสดงความใส่ใจซึ่งกันและกัน มีการร่วมเขียนคำอวยพรและส่งการ์ดอวยพร ให้พนักงานด้วยตนเอง ในกรณีพนักงานเกษียณอายุ บริษัทจัดให้มีการขอบคุณพนักงาน โดยมีผู้บริหารมอบของที่ระลึกให้กับพนักงาน

คุณภาพพันธ:

- ◆ จัดการเลือกตั้งและแต่งตั้งคณะกรรมการสวัสดิการในสถานประกอบกิจการ
- ◆ Manager Conference ครั้งที่ 1 ของปี เป็นการประชุมผู้บริหารในบริษัทเพื่อชี้แจงเกี่ยวกับนโยบาย แนวทางการดำเนินงานบริษัท แลกผลผลงาน ให้รับทราบร่วมกันและแลกเปลี่ยนความคิดเห็น เพื่อพัฒนาบริษัทร่วมกันต่อไป
- ◆ จัดกิจกรรมสังสรรค์ประจำปีของบริษัท เพื่อสร้างความผูกพันของพนักงานภายในบริษัท

เมษายน:

- ◆ เทศกาลสงกรานต์ เพื่ออนุรักษ์และสืบทอดขนบธรรมเนียมประเพณีไทยที่มีคุณค่า บริษัทจัดให้มีกิจกรรมรดน้ำดำหัวเพื่อความ เป็นสิริมงคล

มิถุนายน:

- ◆ Staff Meeting ครั้งที่ 1 เป็นการประชุมพนักงานสำนักงานใหญ่ เพื่อชี้แจงเกี่ยวกับนโยบายและผลการดำเนินงานของบริษัท ในครึ่งปีแรกและยังได้เชิญผู้บริหารธุรกิจ Start Up มาให้ความรู้กับพนักงานในเรื่องการทำธุรกิจและสร้างจิตสำนึกด้านความ เป็นเจ้าของกิจการ

กรกฎาคม:

- ◆ เพื่อป้องกันโรคไข้หวัดใหญ่สายพันธุ์ใหม่ที่กำลังระบาดในช่วงปี 2559 บริษัทจึงได้จัดบริการฉีดวัคซีนป้องกันไข้หวัดใหญ่ให้แก่ พนักงานของบริษัท รวมถึงครอบครัวของพนักงานด้วย

สิงหาคม:

- ◆ บริษัทได้ใส่ใจและคำนึงถึงสุขภาพพนักงานจึงได้จัดให้มีการตรวจสุขภาพพนักงานตามช่วงอายุของพนักงาน เพื่อเป็นการติดตาม สุขภาพและเฝ้าระวังการเกิดโรคของพนักงานอยู่เสมอ เพื่อให้พนักงานมีสุขภาพและพละานามัยที่ดีอยู่เสมอ
- ◆ เนื่องในวันแม่แห่งชาติ บริษัทได้จัดกิจกรรม “ทานข้าวกับแม่ (Dine with Mom)” โดยให้พนักงานลงภาพถ่าย ถ่ายคู่กับแม่หรือ ลูกไปทานอาหารร่วมกัน แล้วนับจำนวน Vote จากเพื่อนพนักงานใน Yammer ผู้ที่ได้รับจำนวน Vote สูงสุด 10 ท่าน จะได้รับ ของรางวัลจากบริษัท เพื่อส่งเสริมความสัมพันธ์อันดีให้กับสถาบันครอบครัว

กันยายน:

- ◆ Manager Conference ครั้งที่ 2 ของปี เป็นการประชุมผู้บริหารในบริษัท เพื่อชี้แจงเกี่ยวกับนโยบายและแนวทางการดำเนินงานบริษัท แลกผลงาน เพื่อให้รับทราบร่วมกัน และแลกเปลี่ยนความคิดเห็นเพื่อพัฒนาบริษัทร่วมกัน เช่น การระดมสมองเพื่อออกแบบพัฒนาผลิตภัณฑ์ของบริษัท

ตุลาคม:

- ◆ ฉลองครบรอบวันคล้ายวันก่อตั้งบริษัท 66 ปี โดยมีกิจกรรมทำบุญเลี้ยงพระ พร้อมสักการะศาลพระพรหมเพื่อความเป็นสิริมงคลกับพนักงานและ กิจกรรมตัดเค้กในวันคล้ายวันก่อตั้งบริษัท 66 ปี



พฤศจิกายน:

- ◆ Staff Meeting ครั้งที่ 2 เป็นการประชุมพนักงานสำนักงานใหญ่ เพื่อชี้แจงเกี่ยวกับนโยบายและผลการดำเนินงานของบริษัท ในครึ่งปีหลังและยังได้เชิญผู้บริหารศูนย์ดูแลลูกค้า จาก บริษัท อลิอันซ์ ออยุธยา ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) เข้ามาให้ความรู้กับพนักงาน เรื่อง “มาตรฐานในการให้บริการ ยึดลูกค้าเป็นศูนย์กลางอย่างแท้จริง”

ธันวาคม:

- ◆ เพื่อเป็นการรำลึกถึงพระมหากรุณาธิคุณของพระบาทสมเด็จพระเจ้าอยู่หัว รัชกาลที่ 9 บริษัทได้จัดกิจกรรม “ทำดีเพื่อพ่อหลวง รัชกาลที่ 9” โดยประกวดภาพถ่ายพนักงานร่วมทำความดีถวายพ่อหลวง รัชกาลที่ 9 แล้วนับจำนวน Vote จากเพื่อนพนักงานใน Yammer ผู้ที่ได้รับจำนวน Vote สูงสุด 9 ท่าน จะได้รับของรางวัลจากบริษัท เพื่อเป็นการทำความดีถวายแด่พ่อหลวง รัชกาลที่ 9 ของปวงชนชาวไทยทุกคน
- ◆ บริษัทได้ร่วมกับ บริษัท อลิอันซ์ ออยุธยา ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) จัดกิจกรรม “ทำดีเพื่อพ่อ” เพื่อนำรายได้ทั้งหมดมอบให้แก่มูลนิธิชัยพัฒนา เป็นจำนวนเงินทั้งสิ้น 15,500 บาท

รายงาน การปฏิบัติ ตามหลักการ คุณกิจการ ที่ดี

นโยบายเกี่ยวกับการกำกับดูแลกิจการ

คณะกรรมการบริษัท ให้ความสำคัญเกี่ยวกับการกำกับดูแลกิจการที่ดี มุ่งมั่นปฏิบัติหน้าที่ด้วยความ เป็นธรรม มีความรับผิดชอบ ซื่อสัตย์สุจริตเพื่อให้การดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ มีมั่นคงและเจริญเติบโตอย่างยั่งยืน ตลอดจนเพิ่มมูลค่าทางเศรษฐกิจ สร้างความมั่งคั่งแก่กิจการและคำนึงถึง ผู้มีส่วนได้ส่วนเสียทุกฝ่าย โดยมีนโยบายในการบริหารงานบนพื้นฐานของเศรษฐกิจพอเพียง มีเหตุผล มีความซื่อสัตย์สุจริต มีจริยธรรม โปร่งใส และเป็นธรรมต่อผู้มีส่วนเกี่ยวข้องทุกฝ่าย ภายใต้การเคารพสิทธิ มนุษยชน ตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย สำนักงานคณะกรรมการกำกับ หลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

ในปี 2559 ทางบริษัทฯ ได้ปฏิบัติตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีดังนี้

หมวดสิทธิของผู้ถือหุ้น

บริษัทฯ ตระหนักถึงสิทธิของผู้ถือหุ้นในทุกเรื่อง มุ่งเน้นที่จะคุ้มครองผลประโยชน์และรักษาไว้ซึ่งสิทธิการเป็นเจ้าของ ไม่ละเมิดหรือ ลิดรอนสิทธิของผู้ถือหุ้นโดยกำหนดแนวทางในการรักษาไว้ซึ่งสิทธิและความเท่าเทียมกันของผู้ถือหุ้นทุกรายตามที่ได้กำหนดไว้ใน ข้อบังคับและแนวทางการปฏิบัติทางด้านจริยธรรมและการปฏิบัติงาน (Code of Ethics and Conduct) จรรยาบรรณในการดำเนิน ธุรกิจของบริษัทฯ ตลอดจนไม่มีการลิดรอนสิทธิของผู้ถือหุ้นในการศึกษาสารสนเทศของบริษัทที่ต้องเปิดเผยตามข้อกำหนดต่างๆ และการ เข้าประชุมผู้ถือหุ้น เช่น ไม่แจกเอกสารที่มีข้อมูลสำคัญเพิ่มเติมในที่ประชุมผู้ถือหุ้นอย่างกะทันหัน ไม่เพิ่มวาระการประชุมหรือเปลี่ยนแปลง ข้อมูลสำคัญโดยไม่ได้แจ้งให้ผู้ถือหุ้นทราบล่วงหน้า ให้สิทธิในการซักถามคณะกรรมการในที่ประชุม ไม่จำกัดสิทธิในการเข้าประชุมของผู้ถือหุ้น ที่มาสาย เป็นต้น ทั้งนี้ เพื่อสร้างความมั่นใจว่าผู้ถือหุ้นได้รับการคุ้มครองสิทธิขั้นพื้นฐาน อันได้แก่ การซื้อขาย การโอนหุ้น การมีส่วนแบ่ง ในผลกำไร/เงินปันผล การได้รับข่าวสารข้อมูลของกิจการอย่างเพียงพอ การเข้าประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อใช้สิทธิในการแสดงความคิดเห็นและ การออกเสียงลงคะแนนในที่ประชุมผู้ถือหุ้น เช่น สิทธิในการเลือกตั้งและถอดถอนกรรมการบริษัทฯ การกำหนดค่าตอบแทนกรรมการบริษัทฯ การอนุมัติเรื่องที่มีผลกระทบต่อบริษัทฯ และสิทธิในการให้ความเห็นชอบในการแต่งตั้งผู้สอบบัญชี และกำหนดค่าตอบแทน รวมถึงสิทธิ พื้นฐานอื่นๆ เช่น การซักถามหรือแสดงข้อคิดเห็นในการประชุมผู้ถือหุ้น โดยมีรายละเอียดดังต่อไปนี้

1. **สิทธิในการรับทราบข้อมูล** บริษัทฯ จัดให้มีการเปิดเผยข้อมูล ผลการดำเนินงานและสารสนเทศต่างๆ รวมถึงการทำรายการ ที่เกี่ยวข้องกัน และข้อมูลที่เป็นต่อการตัดสินใจของผู้ถือหุ้นอย่างทั่วถึงให้ผู้ถือหุ้น พร้อมทั้งเผยแพร่มติคณะกรรมการเรื่อง การจ่ายเงินปันผลและการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเป็นการล่วงหน้าประมาณ 2 เดือน ก่อนวันประชุมสามัญประจำปี โดยจะเผยแพร่ ทั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษ ผ่านระบบ SCP ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยและเว็บไซต์ของบริษัทฯ www.ayud.co.th “หัวข้อนักลงทุนสัมพันธ์”

การเผยแพร่หนังสือนัดประชุมผู้ถือหุ้น และเอกสารประกอบการประชุม มีการเผยแพร่ทั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษ ผ่านทางเว็บไซต์ ของบริษัทฯ เป็นการล่วงหน้า 30 วัน ก่อนวันประชุมสามัญผู้ถือหุ้น และก่อนได้รับเอกสารการประชุม เพื่อให้ผู้ถือหุ้นมีเวลาพิจารณา มากยิ่งขึ้น

- 1.1. **สิทธิในการเข้าร่วมประชุมสามัญผู้ถือหุ้น** บริษัทฯ ได้จัดขึ้นปีละ 1 ครั้ง ภายใน 120 วัน นับแต่วันสิ้นสุดรอบปีบัญชีของบริษัทฯ ณ วันที่ 31 ธันวาคม ของทุกปี ให้เป็นไปอย่างถูกต้องตามข้อบังคับของบริษัทฯ กฎหมายและข้อกำหนดที่เกี่ยวข้องกับ หลักการประเมินคุณภาพการจัดประชุมผู้ถือหุ้น (AGM Checklist) และหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยกำหนด วัน เวลา และสถานที่ที่เหมาะสม เพื่ออำนวยความสะดวกแก่ผู้ถือหุ้น โดยจัดประชุมในวันและเวลาทำการ ช่วงเวลา 08:00 น. - 16:00 น. บริเวณสถานที่ประชุมอยู่ในเขตกรุงเทพมหานคร ปริมณฑล และมีการคมนาคมที่สะดวกมีบุคลากรและระบบเทคโนโลยี (Barcode) เพื่ออำนวยความสะดวกในการลงทะเบียน และมีอาคารสแตมป์ในกรณีที่มีการมอบฉันทะ
- 1.2. **วาระการแต่งตั้ง/เลือกตั้งกรรมการ** ได้แก่ ข้อมูลเบื้องต้นของบุคคลที่เสนอแต่งตั้ง เช่น คำนำหน้าชื่อ ชื่อ อายุ ประเภทกรรมการ การศึกษา ประสบการณ์ เป็นต้น การดำรงตำแหน่งในกิจการอื่น โดยหากกิจการใดเป็นกิจการที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทาง ผลประโยชน์ต่อบริษัทก็ได้ระบุไว้ชัดเจนแล้ว หลักเกณฑ์และวิธีการสรรหา (กรณีแต่งตั้งกรรมการใหม่) จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่ง และผลการปฏิบัติงานในระหว่างเป็นกรรมการ (กรณีแต่งตั้งกรรมการเดิม) การผ่านการพิจารณาจากคณะกรรมการสรรหาและ

กำหนดค่าตอบแทน และความเห็นของคณะกรรมการเพียงพอและชัดเจน
ที่จะให้ผู้ถือหุ้นตัดสินใจลงมติได้

- 1.3. วาระการพิจารณาค่าตอบแทนกรรมการ ได้แก่ จำนวนเงินและรูปแบบ
ค่าตอบแทนแยกตามตำแหน่งหรือภาระหน้าที่ของกรรมการ นโยบายในการ
จ่ายค่าตอบแทนกรรมการ หลักเกณฑ์และวิธีการพิจารณาค่าตอบแทน สิทธิ
ประโยชน์อื่นๆ ที่ได้รับในฐานะกรรมการ ผ่านการพิจารณาจากคณะกรรมการสรรหา
และกำหนดค่าตอบแทน และความเห็นของคณะกรรมการเพียงพอและชัดเจนที่จะให้
ผู้ถือหุ้นตัดสินใจลงมติได้
- 1.4. วาระการแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดจำนวนเงินค่าสอบบัญชี ได้แก่ ชื่อผู้สอบบัญชี
และสำนักงานสอบบัญชี ความเป็นอิสระของผู้สอบบัญชี จำนวนปีที่ทำหน้าที่ให้บริษัท (กรณี
แต่งตั้งผู้สอบบัญชีคนเดิม) หรือเหตุผลที่เปลี่ยนตัวผู้สอบบัญชี (กรณีแต่งตั้งผู้สอบบัญชีคนใหม่)
วิธีการพิจารณาความเหมาะสมของค่าสอบบัญชี การผ่านการพิจารณาจากคณะกรรมการตรวจสอบ
และความเห็นของคณะกรรมการเพียงพอและชัดเจนที่จะให้ผู้ถือหุ้นตัดสินใจลงมติได้
- 1.5. วาระการจ่ายเงินปันผล ได้แก่ นโยบายการจ่ายเงินปันผล จำนวนเงินที่จ่ายจริงเทียบกับนโยบายเหตุผล
หากการจ่ายเงินปันผลไม่เป็นไปตามนโยบาย และความเห็นของคณะกรรมการเพียงพอและชัดเจนที่จะให้
ผู้ถือหุ้นตัดสินใจลงมติได้
- 1.6. วาระเพื่อพิจารณาเรื่องสำคัญอื่นๆ ของบริษัท (ถ้ามี) เช่น การเพิ่ม/ลดทุน การแก้ไขข้อบังคับ เป็นต้น ได้แก่
รายละเอียดของเรื่องที่เสนอ วัตถุประสงค์ เหตุผล หรือความจำเป็น ผลกระทบต่อบริษัทหรือผู้ถือหุ้น และ
ความเห็นของคณะกรรมการเพียงพอและชัดเจนที่จะให้ผู้ถือหุ้นตัดสินใจลงมติได้
- 1.7. คณะกรรมการบริษัทสนับสนุนให้ผู้ถือหุ้นใช้แบบมอบฉันทะรูปแบบที่ผู้ถือหุ้นสามารถกำหนดทิศทางการลงคะแนนเสียงและ
ระบุความเห็นในการลงคะแนนเสียงได้ โดยมีการเสนอชื่อกรรมการอิสระอย่างน้อย 1 ท่านในหนังสือบอกกล่าวนัดประชุม ให้เป็น
ผู้รับมอบฉันทะจากผู้ถือหุ้น

การใช้สิทธิเกี่ยวกับการประชุมผู้ถือหุ้น คณะกรรมการบริษัท ได้ให้การส่งเสริมการใช้สิทธิอย่างเต็มที่ จะเห็นได้จากการจัดประชุม ผู้ถือหุ้น
ครั้งที่ 67 ในวันที่ 26 เมษายน 2559 เวลา 14.00 น. ณ ห้องแกรนด์ บอลรูม ชั้น 3 โรงแรม ดิ โอควะ เพรสทีจ กรุงเทพฯ เลขที่ 57
ถนนวิฑู แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร 10330 บริษัทฯ ได้ดำเนินการดังนี้

1. จัดทำหนังสือบอกกล่าวนัดประชุมทั้งฉบับภาษาไทยและภาษาอังกฤษ ส่วนการส่งหนังสือบอกกล่าวนัดประชุม บริษัทฯ ได้มอบให้
บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด ซึ่งเป็นนายทะเบียนหุ้นของบริษัทฯ เป็นผู้จัดส่งหนังสือบอกกล่าวนัดประชุม
พร้อมรายงานประจำปีในรูปแบบ CD-ROM เอกสารข้อมูลประกอบการประชุม ซึ่งในหนังสือบอกกล่าวนัดประชุมจะกำหนดวัน เวลา
สถานที่ประชุม ระเบียบวาระการประชุม ข้อมูลประกอบแต่ละวาระพร้อมทั้งระบุวัตถุประสงค์หรือข้อเท็จจริงเหตุผลและความคิดเห็นที่
เพียงพอและชัดเจนของคณะกรรมการบริษัท ขั้นตอนออกเสียงลงมติ รวมถึงสิทธิในการออกเสียงลงคะแนน และเผยแพร่บนเว็บไซต์
ของบริษัทฯ ไม่น้อยกว่า 30 วัน ก่อนวันประชุมเพื่อให้ ผู้ถือหุ้นได้มีเวลาศึกษาข้อมูลและพิจารณาดำเนินการลงมติในแต่ละวาระต่าง
อย่างเพียงพอ บริษัทฯ ได้ส่งหนังสือมอบฉันทะตามแบบที่กระทรวงพาณิชย์กำหนด ซึ่งผู้ถือหุ้นสามารถระบุความเห็นในการ
ลงคะแนนเสียงได้ โดยแนบไปกับหนังสือบอกกล่าว นัดประชุมโดยบริษัทฯ จัดส่งให้กับผู้ถือหุ้นเป็นการล่วงหน้าไม่น้อยกว่า
7 วัน หรือไม่น้อยกว่า 14 วัน พร้อมทั้งนำส่งให้กระทรวงพาณิชย์ หน่วยงานที่เกี่ยวข้องกับการกำกับดูแลบริษัทฯ ทั้งนี้
ผู้ถือหุ้นสามารถ Download หนังสือมอบฉันทะผ่าน www.ayud.co.th ได้ด้วย และเพื่อให้ผู้ถือหุ้นที่ไม่สามารถเข้าประชุม
ด้วยตนเองได้ สามารถมอบฉันทะให้ผู้อื่น หรือกรรมการบริษัทฯ ที่ได้เสนอชื่อไว้ เข้าร่วมประชุมและออกเสียงลงมติ
แทนผู้ถือหุ้นได้ นอกจากนี้บริษัทฯ ได้ลงประกาศโฆษณาในหนังสือพิมพ์รายวันเป็นเวลาติดต่อกัน 3 วัน ก่อน
วันประชุมไม่น้อยกว่า 3 วัน ทำให้ทุกครั้งที่บริษัทฯ มีการเรียกประชุมผู้ถือหุ้นจะมีผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุม
อย่างสม่ำเสมอ ส่วนการลงทะเบียนเข้าประชุมเป็นไปโดยสะดวกสามารถลงทะเบียนล่วงหน้าก่อนการประชุม
ไม่น้อยกว่า 2 ชั่วโมง พร้อมทั้งมีการเลี้ยงรับรองแก่ผู้ถือหุ้นที่มาร่วมประชุมอย่างเหมาะสม

2. การเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นรายย่อยเสนอเรื่องเพื่อพิจารณาบรรจุเป็นวาระการประชุมและเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมเพื่อรับเลือกตั้งเป็นกรรมการ รวมทั้งส่งคำถามเกี่ยวกับบริษัท ที่ต้องการให้ตอบในการประชุมผู้ถือหุ้นครั้งที่ 67 บริษัทฯ ได้ดำเนินการเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นมีสิทธิเสนอเพิ่มวาระการประชุมและเสนอชื่อบุคคลเพื่อเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ และส่งคำถามล่วงหน้าก่อนที่บริษัทฯ จะส่งหนังสือบอกกล่าวนัดประชุม โดยกำหนดหลักเกณฑ์ในการใช้สิทธิที่ชัดเจน ซึ่งปรากฏอยู่ใน www.ayud.co.th โดยบริษัทฯ ได้แจ้งข้อมูลผ่านระบบ SCP ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยด้วย
3. การประชุมผู้ถือหุ้น บริษัทฯ ให้สิทธิแก่ผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมในภายหลังที่ได้เริ่มการประชุมแล้ว โดยมีสิทธิออกเสียงลงคะแนนในวาระที่อยู่ระหว่างการพิจารณาและยังไม่ได้ลงมติ พร้อมนับเป็นองค์ประชุมตั้งแต่วาระที่เข้าประชุมและออกเสียง เป็นต้นไป เว้นแต่ผู้ถือหุ้นจะมีความเห็นเป็นอย่างอื่น
4. ในการประชุมผู้ถือหุ้น ก่อนที่จะเริ่มเข้าสู่วาระการประชุม ประธานกรรมการได้แจ้งให้ผู้เข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้นทราบดังนี้
 - 4.1. แจ้งจำนวน สัดส่วนผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมด้วยตนเอง และมอบฉันทะให้ผู้อื่นเข้าร่วมประชุมแทน
 - 4.2. กล่าวแนะนำคณะกรรมการบริษัท ผู้บริหารระดับสูง และผู้สอบบัญชี ที่เข้าร่วมประชุมให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นได้รับทราบ
 - 4.3. แจ้งวิธีการปฏิบัติในการออกเสียงลงคะแนนในแต่ละวาระ และการนับผลการลงคะแนน โดยการเปิดเผยทุกวาระ
 - 4.4. ประธานกรรมการจัดสรรเวลาการประชุมอย่างเพียงพอและเหมาะสม โดยเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นทุกรายแสดงความคิดเห็นข้อเสนอนะ ชักถามอย่างเต็มที่ตลอดเวลาการประชุมและตอบข้อซักถามอย่างครบถ้วนชัดเจนตรงประเด็น พร้อมทั้งมีการบันทึกการประชุมอย่างถูกต้องครบถ้วน สรุปการลงมติและนับคะแนนเสียงสิทธิของผู้มีส่วนได้เสียกลุ่มต่างๆ ด้วยความโปร่งใสและเป็นธรรม
 - 4.5. สำหรับวาระเลือกตั้งกรรมการได้จัดทำข้อมูลประวัติย่อของบุคคลที่ถูกเสนอชื่อเพื่อพิจารณาเลือกตั้งให้เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการแทนกรรมการที่ครบกำหนดออกจากตำแหน่งตามวาระ
 - 4.6. เปิดเผยโครงสร้างการถือหุ้นของบริษัทฯ รวมถึงรายชื่อผู้ถือหุ้น 10 อันดับแรกของบริษัทฯ ณ วันปิดสมุดทะเบียนผู้ถือหุ้น (ล่าสุด) ให้ผู้ถือหุ้นรับทราบผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัทฯ เพื่อให้ผู้ถือหุ้นมั่นใจและเชื่อมั่น พร้อมดำเนินงานอย่างมีประสิทธิภาพ เพื่อสร้างความเจริญเติบโตอย่างต่อเนื่องและยั่งยืน สร้างผลตอบแทนแก่ผู้ถือหุ้นในอัตราที่เหมาะสม
 - 4.7. คณะกรรมการบริษัท ให้ความสำคัญต่อการประชุมผู้ถือหุ้น ซึ่งเป็นการประชุมสามัญประจำปี โดยคณะกรรมการบริษัท และผู้บริหารระดับสูงต่างเข้าร่วมประชุมอย่างพร้อมเพรียงกัน เพื่อให้ข้อมูลและตอบข้อซักถามของผู้ถือหุ้น
 - 4.8. ในปี 2559 บริษัทฯ จัดให้มีการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 67 ในวันที่ 26 เมษายน 2559 เพื่อให้ผู้ถือหุ้นได้พิจารณาออกเสียงในกิจการต่างๆ ของบริษัทฯ ตามที่กำหนด โดยได้จัดส่งหนังสือนัดประชุมพร้อมเอกสารประกอบการประชุมล่วงหน้าก่อนวันประชุมไม่น้อยกว่า 14 วัน ซึ่งในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นปี 2559 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 ด้วย

สำหรับปี 2560 คณะกรรมการบริษัท ตระหนักถึงความสำคัญของการประชุมผู้ถือหุ้น ทางบริษัทฯ ได้มีการกำหนดวันประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 68 ในวันที่ 24 เมษายน 2560 เวลา 14.00 น. ณ ห้อง แกรนด์ บอลรูม ชั้น 3 โรงแรม ดิ โอกระ เพรสทีจ กรุงเทพฯ เลขที่ 57 ถนนวิฑู แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร 10330 โดยผู้ถือหุ้นสามารถตรวจสอบข้อมูลของการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัทฯ www.ayud.co.th เป็นเวลา 1 เดือนล่วงหน้าก่อนการประชุม โดยบริษัทฯ จะนำระบบเทคโนโลยี (Barcode) มาใช้เพื่ออำนวยความสะดวกให้กับผู้ถือหุ้นในการลงทะเบียน และเมื่อจบแต่ละวาระจะมีการแจ้งผลการออกเสียงลงคะแนน ซึ่งรวบรวมผ่านระบบ Barcode ให้ที่ประชุมได้รับทราบ ทั้งนี้ จะจัดให้มีการบันทึกภาพวีดิทัศน์ระหว่างดำเนินการประชุมอีกด้วย

หมวดการปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน

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

การประชุมผู้ถือหุ้นบริษัท จะไม่เพิ่มวาระการประชุมโดยไม่ได้แจ้งให้ผู้ถือหุ้นทราบล่วงหน้า โดยมีนโยบายดำเนินการประชุม ตามลำดับ ระเบียบวาระที่ได้แจ้งไว้ในหนังสือบอกกล่าวนัดประชุม เพื่อให้ผู้ถือหุ้นได้มีโอกาสศึกษาข้อมูลประกอบระเบียบวาระก่อนการตัดสินใจ หากผู้ถือหุ้นไม่สามารถเข้าร่วมประชุมได้ บริษัทฯ จัดให้มีหนังสือมอบฉันทะตามแบบของกระทรวงพาณิชย์ไปพร้อมหนังสือบอกกล่าวนัดประชุม เพื่อให้ผู้ถือหุ้นที่ประสงค์จะมอบฉันทะให้ผู้อื่นมาประชุมแทนได้เลือกที่จะมอบฉันทะให้บุคคลใดบุคคลหนึ่งแทน หรือประธานกรรมการ ตรวจสอบหรือกรรมการอิสระท่านใดท่านหนึ่งเข้าประชุมแทนเพื่อการรักษาสีทธิของตนได้

ในการคุ้มครองสิทธิของผู้ถือหุ้นส่วนน้อย บริษัทฯ ได้ดำเนินการเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นส่วนน้อยมีสิทธิเสนอเรื่องเพื่อพิจารณาบรรจุเป็นวาระการประชุมและเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมเพื่อรับเลือกตั้งเป็นกรรมการ รวมทั้งเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นส่งคำถามล่วงหน้า โดยบริษัทฯ ได้ดำเนินการเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นส่วนน้อยมีสิทธิเสนอเรื่องเพื่อบรรจุเป็นวาระการประชุมและเสนอชื่อบุคคลเพื่อเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ ก่อนที่บริษัทจะส่งหนังสือบอกกล่าวนัดประชุม โดยกำหนดหลักเกณฑ์ในการให้สิทธิผู้ถือหุ้นเสนอวาระการประชุม เสนอชื่อบุคคลเพื่อเข้ารับ การเลือกตั้งเป็นกรรมการ และการส่งคำถามล่วงหน้า สำหรับการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นอย่างชัดเจน ได้แก่ ช่วงระยะเวลาการใช้สิทธิ คุณสมบัติของผู้ถือหุ้นที่มีสิทธิเสนอวาระ/เสนอชื่อกรรมการ เอกสารและรายละเอียดข้อมูลประกอบการพิจารณา เงื่อนไขของบริษัทฯ ในการ พิจารณาสําหรับการเสนอวาระการประชุมและการเสนอชื่อบุคคลเพื่อเข้ารับการเลือกตั้งเป็นกรรมการบริษัท ช่องทางการเสนอเรื่อง การ พิจารณาวินิจฉัยของบริษัทฯ ช่องทางการแจ้งผลการพิจารณาของคณะกรรมการพร้อมเหตุผลให้ผู้ถือหุ้นซึ่งปรากฏอยู่ใน www.ayud.co.th

การลงคะแนนกระทำโดยเปิดเผย ซึ่งได้จัดทำบัตรลงคะแนนในแต่ละวาระครบทุกวาระ เพื่อให้ผู้ถือหุ้นสามารถลงคะแนนได้ตามที่เห็นสมควร โดยจะมีการเก็บบัตรลงคะแนนกรณีที่ไม่เห็นด้วยและงดออกเสียงในแต่ละวาระ เพื่อนำผลคะแนนมารวมคำนวณกับคะแนนเสียงที่เข้าร่วม ประชุม ก่อนที่จะประกาศแจ้งมติของคะแนนเสียงในห้องประชุมในที่สุด บริษัทฯ ได้นำระบบสารสนเทศเข้ามาใช้ในการสรุปผลการลงมติ ในแต่ละวาระ จะแสดงผลบนจอภาพให้ผู้ถือหุ้นรับทราบพร้อมกันในที่ประชุม และเพื่อความโปร่งใสจะจัดเก็บบัตรลงคะแนนกรณีดังกล่าว ไว้ที่สำนักงานใหญ่ กรุงเทพมหานคร เพื่อสามารถตรวจสอบได้ในภายหลังจากเสร็จสิ้นการประชุมแล้ว บริษัทฯ จัดให้มีการบันทึกรายงาน การประชุมอย่างถูกต้อง ครบถ้วน และลงนามโดยประธานกรรมการบริษัท ซึ่งเป็นประธานที่ประชุม และจัดส่งรายงานต่อตลาดหลักทรัพย์ แห่งประเทศไทยภายใน 14 วันนับแต่วันประชุมผู้ถือหุ้น พร้อมนำขึ้นเผยแพร่ในเว็บไซต์ของบริษัทฯ ทั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษ เพื่อเป็น ช่องทางให้ผู้ถือหุ้นรับทราบและสามารถตรวจสอบข้อมูลได้โดยไม่ต้องรอให้ถึงการประชุมในคราวถัดไป อีกทั้งดำเนินการนำส่งต่อกระทรวง พณิชย์ภายในเวลาที่กฎหมายกำหนด

นอกจากนี้บริษัทฯ ได้เปิดเผยโครงสร้างการถือหุ้นของบริษัทฯ และข้อมูลการถือหุ้นของคณะกรรมการอย่างครบถ้วนไว้ในรายงานประจำปี

การป้องกันการใช้ข้อมูลภายใน บริษัทฯ ได้กำหนดนโยบายให้กรรมการบริษัทต้องเปิดเผยรายงานการถือครองหลักทรัพย์ของกรรมการและ ผู้บริหาร และมีนโยบายกำหนดให้กรรมการและผู้บริหาร ลงนามรับทราบประกาศที่เกี่ยวข้องของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) ซึ่งกำหนดให้กรรมการ ผู้บริหารของบริษัทฯ และคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ และบุคคลที่เกี่ยวข้อง กับกรรมการและ/หรือผู้บริหารที่มีหน้าที่รายงานการถือครองหลักทรัพย์ตามมาตรา 59 แห่งพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 ภายใน 3 วัน นับแต่วันที่ที่มีการเปลี่ยนแปลงการถือครองหลักทรัพย์ และให้สำเนารายงานดังกล่าวทุกครั้งที่มีการเปลี่ยนแปลง ให้กับเลขานุการบริษัท เพื่อรวบรวมข้อมูลแจ้งต่อคณะกรรมการบริษัท ทราบ พร้อมทั้งให้มีการเปิดเผยรายงานการถือครองหลักทรัพย์ของ กรรมการและผู้บริหารของบริษัทฯ ไว้ในรายงานประจำปี โดยกรรมการและผู้บริหารของบริษัทฯ ได้รับทราบถึงบทลงโทษหากมีการฝ่าฝืน หรือไม่ปฏิบัติตามข้อกำหนดดังกล่าว

นอกจากนี้ ยังห้ามมิให้กรรมการ ผู้บริหาร พนักงาน และบุคคลที่เกี่ยวข้อง ได้แก่ คู่สมรส และบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ รวมถึงบุคคลซึ่ง อยู่ในหน่วยงานที่รับทราบข้อมูลภายใน ใช้ข้อมูลภายในที่เป็นสาระสำคัญต่อการเปลี่ยนแปลงราคาหลักทรัพย์ของบริษัทฯ ซึ่งยังไม่เปิดเผย ต่อสาธารณชน ไปทำการซื้อหรือขายหลักทรัพย์ในช่วง 1 เดือน ก่อนการเปิดเผยงบการเงินแก่สาธารณชน และกรณีที่มีการซื้อ ขาย โอน หรือรับโอน หลักทรัพย์ของบริษัทฯ จะต้องแจ้งให้สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ทราบทุกครั้งภายใน 3 วัน ทำการนับจากวันที่มีการเปลี่ยนแปลง พร้อมส่งสำเนาให้แก่เลขานุการคณะกรรมการบริษัท เพื่อรายงานในที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท รับทราบ รวมถึงกรรมการและผู้บริหาร เมื่อแรกเข้ารับตำแหน่งใหม่ ต้องรายงานการถือครองหลักทรัพย์ของบริษัทฯ ต่อคณะกรรมการกำกับ หลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ภายในกำหนดเวลาดังกล่าวข้างต้นเช่นกัน สำหรับในปีที่ผ่านมาบริษัทฯ ไม่มีกรรมการ ผู้บริหาร พนักงาน ของบริษัทฯ ซื้อขายหลักทรัพย์โดยใช้ข้อมูลภายใน

นอกเหนือจากนี้ บริษัทฯ มีการดูแลเรื่องการใช้ข้อมูลภายในโดยได้กำหนดไว้เป็นลายลักษณ์อักษรในแนวทางการปฏิบัติทางด้านจริยธรรม และการปฏิบัติงาน (Code of Ethics and Conduct) มีการแจ้งแนวทางและนโยบายให้ทุกคนในองค์กรถือปฏิบัติ รวมถึงมีการติดตามผลการปฏิบัติอย่างสม่ำเสมออีกด้วย

หมวดการคำนึงถึงบทบาทของผู้มีส่วนได้เสีย

บริษัทฯ มุ่งมั่นที่จะดำเนินธุรกิจด้วยความรับผิดชอบต่อผู้มีส่วนได้เสีย โดยคำนึงถึงการเจริญเติบโตของธุรกิจร่วมกันเอื้อประโยชน์ซึ่งกันและกัน อันนำไปสู่การทำธุรกิจที่ยั่งยืน เพื่อให้มั่นใจว่ามีการรับรู้สิทธิของผู้มีส่วนได้เสียต่างๆ ที่กำหนดไว้ในกฎหมายและได้กำหนดเป็นแนวทางไว้ในคู่มือแนวทางการปฏิบัติทางด้านจริยธรรมและปฏิบัติงาน (Code of Ethics and Conduct) ของบริษัทฯ ซึ่งผู้มีส่วนได้เสียจะได้รับการคุ้มครองและปฏิบัติด้วยความเสมอภาค เปี่ยมไปด้วยความยุติธรรม การสานประโยชน์ทางธุรกิจกับสังคมเช่นนี้เป็นส่วนหนึ่งที่ทำให้บริษัทฯ เป็นองค์กรที่มีคุณค่าของสังคม

บริษัทฯ มีการกำหนดและเปิดเผยนโยบายรวมถึงมาตรการในการปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียแต่ละกลุ่ม โดยคำนึงถึงสิทธิของผู้มีส่วนได้เสียดังกล่าวตามกฎหมายหรือตามข้อตกลงที่มีกับบริษัทฯ และจะไม่กระทำการใดๆ ที่เป็นการละเมิดสิทธิของผู้มีส่วนได้เสียเหล่านั้น

ผู้ถือหุ้น บริษัทฯ มุ่งมั่นในการดำเนินธุรกิจ โดยคำนึงถึงการเจริญเติบโตของมูลค่าบริษัทฯ ในระยะยาวเพื่อสร้างผลตอบแทนที่มีความเหมาะสมและเป็นธรรม โดยมีนโยบายการจ่ายเงินปันผลที่ขึ้นอยู่กับผลการดำเนินงานของบริษัทฯ และภาวะเศรษฐกิจเป็นหลัก

ลูกค้า บริษัทฯ ให้บริการลูกค้าด้วยความซื่อสัตย์ ยุติธรรม มีความเอาใจใส่และรับผิดชอบต่อลูกค้า บริษัทฯ จัดให้มีช่องทางต่างๆ เพื่อติดต่อกับบริษัทฯ ไม่ว่าจะด้วยการติดต่อสอบถามทั่วไป สอบถามด้านการลงทุน หรือร้องเรียน สามารถติดต่อบริษัทฯ ได้ที่โทร. 02-657-2970 ช่องทางอื่นสำหรับการสอบถามทั่วไปสามารถอีเมลไปที่ info@ayud.co.th

พนักงาน พนักงานเป็นปัจจัยสำคัญที่สนับสนุนให้บรรลุเป้าหมายของธุรกิจ บริษัทฯ ได้กำหนดนโยบายการจ้างงานที่เป็นธรรม เพื่อยึดถือปฏิบัติในการดำเนินธุรกิจอย่างเคร่งครัด มีการกำหนดนโยบายด้านโอกาส ผลตอบแทน การแต่งตั้งโยกย้ายและให้ความสำคัญต่อการพัฒนาศักยภาพและความสามารถของพนักงานทุกระดับ สร้างเสริมและให้มีความรู้ ความสามารถในหน้าที่ และพัฒนาพนักงานที่มีศักยภาพไปสู่ภาวะผู้นำ รวมถึงการให้พนักงานมีส่วนร่วมในการกำหนดทิศทางการทำงานให้มีทัศนคติเดียวกัน เสริมสร้างวัฒนธรรมและดูแลสุขภาพแวดล้อมในการทำงานให้มีความปลอดภัยต่อชีวิต สุขภาพ ทรัพย์สินของพนักงานอยู่เสมอ เพื่อป้องกันการสูญเสียชีวิตจากอุบัติเหตุ ป้องกันการบาดเจ็บ และการเจ็บป่วยอันเนื่องมาจากการทำงาน พร้อมสวัสดิการต่างๆ เช่น การตรวจสุขภาพประจำปี กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ เงินชดเชยตามกฎหมายแรงงานกรณีเกษียณอายุ การประกันชีวิต การประกันอุบัติเหตุและสุขภาพ เป็นต้น พร้อมทั้งดูแลผลตอบแทนอย่างเป็นธรรม เหมาะสมกับผลการปฏิบัติงานของพนักงานแต่ละคนและผลสำเร็จทางธุรกิจของบริษัทฯ และเพื่อให้การปฏิบัติงานของพนักงานเป็นไปตามนโยบายการปฏิบัติตามหลักการดูแลกิจการที่ดีทางบริษัทฯ มีการกำหนดนโยบายด้านปฏิบัติตนไว้ในคู่มือแนวทางการปฏิบัติทางด้านจริยธรรมและปฏิบัติงาน (Code of Ethics and Conduct) มีการติดตามผล และซึ่งมีการกำหนดการลงโทษไว้อย่างชัดเจนอีกด้วย

นอกจากนี้บริษัทฯ ยังจัดให้มีคณะอนุกรรมการชุดต่างๆ เพื่อให้พนักงานมีส่วนร่วมในการจัดการเรื่องภายในบริษัทฯ ให้มีความถูกต้องเหมาะสมเป็นประโยชน์ต่อพนักงานและบริษัทฯ โดยรวม อาทิ เช่น คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ คณะกรรมการสวัสดิการพนักงาน และคณะกรรมการกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

คู่ค้า บริษัทฯ คำนึงถึงความเสมอภาคและความซื่อสัตย์ในการดำเนินธุรกิจ และผลประโยชน์ร่วมกันของคู่ค้าโดยอยู่บนพื้นฐานของการได้รับผลตอบแทนที่เป็นธรรมทั้งสองฝ่าย หลีกเลี่ยงสถานการณ์ที่ทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ มีการปฏิบัติตามข้อตกลงเงื่อนไขทางการค้า นอกจากนี้ บริษัทฯ มีการกำหนดนโยบายการให้หรือรับของขวัญและการเลี้ยงรับรอง เพื่อให้พนักงานของบริษัทฯ มีความเข้าใจเกี่ยวกับนโยบายในการให้หรือรับของขวัญและการเลี้ยงรับรอง และได้เข้าใจขอบเขต หลักเกณฑ์ และวิธีปฏิบัติที่เหมาะสมในการเบิกจ่าย ค่าของขวัญ การเลี้ยงรับรอง และการร่วมกิจกรรม สันทนาการ รวมถึงวิธีปฏิบัติต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง และมีการกำหนดนโยบายความสัมพันธ์กับผู้จัดหาสินค้า เพื่อ

กำหนดให้มีแนวนโยบายเกี่ยวกับความสัมพันธ์ของผู้จัดหาสินค้าที่บริษัท จะยึดถือปฏิบัติในการดำเนินธุรกิจอย่างเคร่งครัด และใช้เป็นแนวทางในการกำหนดมาตรการเรื่องความสัมพันธ์กับผู้จัดหาสินค้า

คู่แข่งทางการค้า บริษัท ยึดถือปฏิบัติภายใต้กติกาของการแข่งขันที่ดีและเป็นธรรม หลีกเลี่ยงวิธีการไม่สุจริตเพื่อทำลายคู่แข่ง ถือเป็นส่วนหนึ่งในการกระตุ้นให้บริษัท ต้องพัฒนาผลิตภัณฑ์ และบริการให้ดียิ่งขึ้น อีกทั้งมีการกำหนดนโยบายการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยการแข่งขัน เพื่อกำหนดให้มีแนวนโยบายเกี่ยวกับการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยการแข่งขันที่บริษัท จะยึดถือปฏิบัติในการดำเนินธุรกิจอย่างเคร่งครัดและใช้เป็นแนวทางในการกำหนดมาตรการการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยการแข่งขัน

เจ้าหนี้ บริษัท ตระหนักถึงความสำคัญต่อภาวะความรับผิดชอบต่อเจ้าหนี้ทุกกลุ่ม โดยบริษัท รักษาและปฏิบัติตามเงื่อนไขที่มีต่อเจ้าหนี้โดยเคร่งครัด พร้อมสร้างความสัมพันธ์กับเจ้าหนี้เพื่อให้เกิดความเชื่อมั่นและความไว้วางใจซึ่งกันและกัน ไม่ทำการละเมิดสิทธิของเจ้าหนี้ นอกจากนี้ บริษัท จะมีการพิจารณาและดำเนินการบริหารสภาพคล่องของบริษัท เพื่อให้มีความพร้อมในการชำระคืนหนี้ให้แก่เจ้าหนี้อย่างทันทั่วถึงและตรงตามระยะเวลาที่ครบกำหนด รวมถึงภายใต้สถานการณ์ฉุกเฉิน เพื่อให้สามารถชำระหนี้คืนให้แก่เจ้าหนี้ได้แม้ในภาวะที่ประสบวิกฤตสภาพคล่อง

สังคม ชุมชน และสิ่งแวดล้อม บริษัท มีการกำหนดนโยบายการปฏิบัติที่เป็นธรรมและรับผิดชอบต่อสังคมไว้อย่างชัดเจน โดยจัดทำกรอบการดำเนินงานหรือ CSR Framework เพื่อเป็นแนวทางให้ทุกหน่วยงานนำไปปฏิบัติ อีกทั้งยังจัดกิจกรรมอบรมเพื่อเป็นการให้ความรู้ต่อพนักงานในการสร้างจิตสำนึกด้านสิ่งแวดล้อม และทรัพยากรธรรมชาติ โดยยึดกระบวนการดำเนินธุรกิจแบบ CSR in-process และ CSR after-process เป็นแนวทางการดำเนินงานทั้งหมด ทั้งนี้ บริษัท ดำเนินธุรกิจโดยให้ความสำคัญต่อการมีส่วนร่วมในการสนับสนุนสังคมและชุมชนให้คุณภาพชีวิตที่ดีขึ้น โดยถือเป็นนโยบายสำคัญส่วนหนึ่งควบคู่กับการดำเนินธุรกิจของบริษัท

ภาครัฐ บริษัท ดำเนินธุรกิจภายใต้กฎหมาย และคงไว้ซึ่งสัมพันธภาพที่ดีกับหน่วยงานต่างๆ โดยผ่านการประสานงาน ที่โปร่งใสและเปิดเผย พร้อมให้ความร่วมมือและอำนวยความสะดวกในการให้ข้อมูล และข่าวสารตามที่ร้องขอและบริษัท มีการกำหนดนโยบายการทำงานกับรัฐบาล เพื่อกำหนดให้มีแนวนโยบายเกี่ยวกับการทำงานกับรัฐบาลที่บริษัท จะยึดถือปฏิบัติในการดำเนินธุรกิจอย่างเคร่งครัด และใช้เป็นแนวทางในการกำหนดมาตรการในการทำงานกับรัฐบาล

การต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน

จากการที่บริษัท ได้รับการรับรองให้เป็นสมาชิกของแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริตเมื่อวันที่ 22 มกราคม 2559 โดยใบรับรองดังกล่าวมีอายุ 3 ปีนับจากวันที่มีมติให้การรับรอง บริษัท ได้จัดให้มีการดำเนินการอย่างต่อเนื่องเพื่อต่อต้านการคอร์รัปชัน โดยได้นำหลักเกณฑ์เกี่ยวกับมาตรการต่อต้านการคอร์รัปชันของโครงการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริตไปพิจารณา ทบทวน และปรับปรุงข้อพึงปฏิบัติในการทำงานให้มีแนวทางปฏิบัติที่รัดกุมและเหมาะสมกับสภาพการณ์อย่างสม่ำเสมอ

นอกจากนี้ บริษัท ได้ดำเนินการประเมินความเสี่ยงจากการทุจริตคอร์รัปชันในทุกกระบวนการ ได้ปรับปรุงนโยบายและกลยุทธ์ในการบริหารจัดการป้องกันการทุจริตตามปัจจัยความเสี่ยงจากการกระทำทุจริต เพื่อหาแนวทางป้องกัน ลดความเสี่ยง พร้อมทั้งการติดตาม เฝ้าระวังรายการผิดปกติ ต้องสงสัยในธุรกรรมหลักของบริษัทและบริษัทในกลุ่ม เพื่อป้องกันความเสียหายจากการทุจริตที่อาจเกิดขึ้น จึงเชื่อได้ว่าบริษัท ได้มีแนวทางการควบคุม ประเมิน และติดตามความเสี่ยงอันเนื่องมาจากการทุจริตและความเสี่ยงอื่นๆ ที่เกี่ยวข้องต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัท

ทั้งนี้ บริษัท ได้กำหนดแนวปฏิบัติเกี่ยวกับการกำกับและควบคุมดูแล เพื่อป้องกันและติดตามความเสี่ยงจากการทุจริตคอร์รัปชันไว้ในมาตรการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน ด้านการควบคุมภายในและการบันทึกข้อมูล โดยฝ่ายตรวจสอบภายในจะทำการตรวจสอบหน่วยงานต่างๆ ซึ่งครอบคลุมถึงการสอบทานระบบการควบคุมภายในของกระบวนการทำบัญชีและการเก็บรักษาข้อมูล การบันทึกการทางการเงินและเอกสารประกอบ ตลอดจนกระบวนการตามมาตรการต่อต้านการคอร์รัปชัน และจัดทำรายงานการตรวจสอบเสนอคณะกรรมการตรวจสอบ ฝ่ายจัดการ และหน่วยงานผู้รับการตรวจ และมีการรายงานสรุปผลการตรวจสอบหน่วยงานต่างๆ ดังกล่าวในแต่ละไตรมาส เสนอที่ประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ และในกรณีที่ฝ่ายตรวจสอบภายใน พบประเด็นเกี่ยวกับการควบคุมภายในหรือมีกิจกรรมตลอดจนรายการ

ธุรกิจใดๆ ที่จะผิดต่อกฎหมายหรือข้อกำหนดต่างๆ ตามนโยบายการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันและมาตรการที่เกี่ยวข้องอย่างมีสาระสำคัญ สามารถรายงานผู้บริหารระดับสูง คณะกรรมการตรวจสอบ และคณะกรรมการบริษัท ได้อย่างเร่งด่วนทันที นอกจากนี้ พนักงานหรือบุคคลภายนอก สามารถรายงานประเด็นที่มีสาระสำคัญเกี่ยวกับการควบคุมภายใน หรือกิจกรรมตลอดจนรายการธุรกิจใดๆ ที่จะผิดต่อกฎหมายหรือข้อกำหนดต่างๆ ตามนโยบายการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันและมาตรการที่เกี่ยวข้องได้อย่างเร่งด่วนต่อผู้บริหารระดับสูง คณะกรรมการตรวจสอบ และคณะกรรมการบริษัท ผ่านช่องทางหน่วยรับเรื่องร้องเรียน ฝ่ายจัดการ ฝ่ายตรวจสอบภายใน หรือประธานกรรมการตรวจสอบ อีกทั้งฝ่ายจัดการจะได้รายงานผลการปฏิบัติตามนโยบายและมาตรการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันต่อที่ประชุมคณะกรรมการตรวจสอบอย่างสม่ำเสมอ ในกรณีที่ฝ่ายจัดการ ได้รับทราบการทุจริต คอร์รัปชัน ไม่ว่าจะผ่านทางช่องทางหน่วยงานรับเรื่องร้องเรียน หรือช่องทางอื่นใด โดยได้ดำเนินการให้มีการรวบรวมข้อมูลและสืบสวนการทุจริตคอร์รัปชันที่เกิดขึ้น และได้รับรายงานการทุจริตจากคณะกรรมการสืบสวนการทุจริตแล้ว จะมีการรายงานผลต่อคณะกรรมการตรวจสอบโดยทันที

คณะกรรมการตรวจสอบซึ่งได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัทให้เป็นผู้กำกับดูแลการปฏิบัติตามนโยบายและมาตรการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน จะทำการสอบทานมาตรการและการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้อง และเมื่อได้รับรายงานเกี่ยวกับความเพียงพอและประสิทธิผลของมาตรการต่อต้านการคอร์รัปชันจากผู้บริหารระดับสูง รายงานเกี่ยวกับการเกิดทุจริตคอร์รัปชัน รายงานการตรวจสอบจากฝ่ายตรวจสอบภายใน รายงานจากภายนอกก่อนนโยบายและมาตรการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันของบริษัทฯ แล้ว จะรายงานต่อคณะกรรมการบริษัท อย่างสม่ำเสมอและให้คำแนะนำข้อควรปฏิบัติแก่คณะกรรมการบริษัท และผู้บริหาร นอกจากนี้ คณะกรรมการตรวจสอบจะสอบทานการประเมินความเสี่ยง และให้คำแนะนำต่อคณะกรรมการบริษัท และผู้บริหารเกี่ยวกับการปฏิบัติที่ควรมีเพื่อลดความเสี่ยงนั้น

บริษัทฯ จัดให้มีการสื่อสารข้อมูลด้านการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันและการป้องกันและการปราบปรามการฟอกเงินผ่านระบบอินเตอร์เน็ต รวมถึงอบรมหลักสูตรต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับการต่อต้านการคอร์รัปชัน ดังนี้

- ◆ การเตรียมความพร้อมในการปฏิบัติตามกฎหมาย AML/CFT
- ◆ นโยบายและแนวทางปฏิบัติต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันและการป้องกันและการปราบปรามการฟอกเงิน (AML/CFT) สำหรับพนักงานเข้าใหม่
- ◆ กฎหมายป้องกันและการปราบปรามการฟอกเงินและกฎหมายป้องกันและการปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย

นอกเหนือจากนี้ บริษัทฯ จัดให้มีการจัดพิมพ์คู่มือ การต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน เป็นองค์ประกอบหนึ่งในคู่มือ แนวทางการปฏิบัติทางด้านจริยธรรมและการปฏิบัติงาน (Code of Ethics and Conduct) เพื่อเผยแพร่ให้กับพนักงานบริษัทฯ และพนักงานบริษัทย่อยโดยมีการเซ็นรับทราบจากพนักงานทุกคน เพื่อเป็นแนวทางในการปฏิบัติตนอย่างมีจริยธรรม นโยบายการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันมีรายละเอียดแสดงถึงความรับผิดชอบ แนวทางการปฏิบัติตน ตัวอย่าง กรณีศึกษา มีการกำหนดข้อลงโทษอย่างชัดเจน และให้ความสำคัญ โดยมีคณะกรรมการชุดย่อยกำกับดูแลการปฏิบัติงานในบริษัทฯ และบริษัทย่อยให้เป็นไปตามนโยบายและกฎหมายที่เกี่ยวข้อง และมีการดูแลติดตามประเมินผลจากคณะกรรมการชุดย่อยอีกด้วย

ภายใต้ข้อกำหนดของแนวทางการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันซึ่งเป็นส่วนหนึ่งในคู่มือแนวทางการปฏิบัติทางด้านจริยธรรม และการปฏิบัติงาน (Code of Ethics and Conduct) บริษัทฯ ได้มีการกำหนดนโยบายเพิ่มเติมดังต่อไปนี้

- ◆ ด้านการป้องกันการทุจริต (Fraud Prevention Guidelines) เพื่อให้พนักงานทุกระดับได้ทำความเข้าใจถึงความสำคัญในการที่จะปฏิบัติตนให้ถูกต้อง และเพื่อให้องค์กรมีความมั่นคงและได้รับการยอมรับจากทุกภาคส่วน ทั้งนี้นโยบายด้านการป้องกันการทุจริตยังเป็นอีกองค์ประกอบหนึ่งของการบริหารจัดการภายใต้หลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัทฯ อีกด้วย
- ◆ นโยบายการแจ้งเบาะแส (Whistle Blower Policy) ซึ่งมีข้อกำหนดให้กรรมการบริษัทฯ เจ้าหน้าที่ และพนักงานของบริษัทฯ มีหน้าที่รับผิดชอบในการรายงานกิจกรรมใดๆ หรือกิจกรรมที่ต้องสงสัยใดๆ ที่ทราบ เกี่ยวกับการทุจริตหรือไม่ปฏิบัติตามกฎหมาย กฎระเบียบ จรรยาบรรณ และข้อบังคับของบริษัทฯ หรือที่อาจถือว่ามีความอ่อนไหวต่อการรักษาชื่อเสียงของบริษัทฯ ทั้งนี้ หากรับทราบถึงกิจกรรมใดๆ หรือกิจกรรมที่ต้องสงสัยใดๆ ดังกล่าวข้างต้น ก็สามารถแจ้งข้อมูลหรือให้เบาะแสเกี่ยวกับกิจกรรมดังกล่าวได้โดยทางบริษัทฯ จัดให้มีแนวทางในการปกป้องพนักงานหรือผู้แจ้งเบาะแสในการกระทำผิดโดยมีช่องทางให้นำเสนอต่อประธานกรรมการตรวจสอบผ่านฝ่ายตรวจสอบภายใน นางภาพร ภิชัยดิถิตชัย ผู้อำนวยการฝ่ายอาวุโส ฝ่ายตรวจสอบภายใน โดยจัดส่งในซองจดหมายปิดผนึก ถึง บริษัท ศรีอยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) เลขที่ 898 อาคารเพลินจิตทาวเวอร์ ชั้น 7 ถนนเพลินจิต แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร 10330

ทั้งนี้ หากบุคคลภายนอกที่รับทราบถึงกิจกรรมใดๆ หรือกิจกรรมที่ต้องสงสัยใดๆ ดังกล่าวข้างต้น ก็สามารถแจ้งข้อมูลหรือให้เบาะแสเกี่ยวกับกิจกรรมดังกล่าวได้เช่นเดียวกัน โดยนำเสนอต่อประธานกรรมการตรวจสอบ ผ่านฝ่ายตรวจสอบภายในของบริษัทฯ ณ ที่อยู่ต่อไปนี้คือ บริษัท ศรีอยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) เลขที่ 898 อาคารเพลินจิตทาวเวอร์ ชั้น 7 ถนนเพลินจิต แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร 10330 โดยนโยบายดังกล่าวได้จัดให้มีกระบวนการในการจัดการกับเรื่องที่ได้รับร้องเรียนว่าอาจเป็นการกระทำผิด โดยประธานคณะกรรมการตรวจสอบจะสอบสวนแต่ละเรื่องที่ถูกรายงาน และจะแนะนำกรรมการผู้อำนวยการดำเนินการแก้ไขและดำเนินการดำเนินวินัยตามความเหมาะสม และอาจมีการแต่งตั้งคณะกรรมการสืบสวนการทุจริตตามหลักเกณฑ์ของบริษัทฯ กำหนด ทั้งนี้ นโยบายการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันได้มีข้อกำหนดว่าพนักงานที่แจ้งเบาะแสจะต้องได้รับความคุ้มครอง โดยรวมถึงกรณีที่พักงานปฏิเสธการคอร์รัปชันและการปฏิเสธนั้นจะทำให้บริษัทฯ ต้องสูญเสียโอกาสทางธุรกิจก็ตาม

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

ในปี 2559 บริษัทฯ ได้จัดให้มีการอบรมพนักงานในด้านการต่อต้านทุจริตคอร์รัปชัน 14 ครั้ง โดยจัดให้มีการอบรมพนักงานสำนักงานใหญ่ทั้งหมด มีการจัดทำสื่อออนไลน์ ส่งมอบให้บริษัทย่อยและสาขาได้เรียนรู้ และดำเนินการทดสอบความรู้กับพนักงาน โดยได้มีการทดสอบไปแล้ว 14 ครั้งเช่นกัน มีจำนวนผู้เข้าทดสอบทั้งสิ้น 411 คน* นอกเหนือจากนี้ บริษัทฯ มีการจัดอบรมพนักงานใหม่เพื่อรับทราบถึงนโยบายของบริษัทฯ และเพื่อนำไปสู่การปฏิบัติอย่างถูกต้องต่อไป บริษัทฯ มีการส่งเสริมความเข้าใจและการปฏิบัติโดยจัดให้มีการส่งเสริมวัฒนธรรมความซื่อสัตย์สุจริตในองค์กรเพื่อต่อยอดพฤติกรรมที่ดีอีกด้วย

ในการสื่อสารกับผู้มีส่วนได้เสีย นอกเหนือจากช่องทางที่ระบุไว้ในรายงานนี้ บริษัทฯ ได้กำหนดอีกช่องทางเพื่อให้ผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มสามารถติดต่อ เพื่อให้ข้อเสนอแนะ คำติชม ถูกละเมิดสิทธิ หรือร้องเรียนในเรื่องต่างๆ ถึงคณะกรรมการบริษัท ผ่านเลขานุการบริษัท นางสาวจิรัชมา รูปเล็ก บริษัท ศรีอยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) เลขที่ 898 อาคารเพลินจิตทาวเวอร์ ชั้น 7 ถนนเพลินจิต แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร 10330 โทร 02-657-2970 และ/หรือ ผ่านทางอีเมล jiratcha@ayud.co.th

หมวดการเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส

คณะกรรมการบริษัท เป็นผู้รับผิดชอบต่อการเงินและสารสนเทศทางการเงินที่ปรากฏในรายงานประจำปี โดยงบการเงินดังกล่าวจัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชีที่รับรองทั่วไปในประเทศไทย มีการเลือกใช้นโยบายการบัญชีที่เหมาะสมและถือปฏิบัติอย่างสม่ำเสมอรวมทั้งมีการเปิดเผยข้อมูลสำคัญอย่างเพียงพอในหมายเหตุประกอบงบการเงิน ทั้งนี้ คณะกรรมการบริษัท ได้แต่งตั้งคณะกรรมการตรวจสอบ ซึ่งประกอบด้วยกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารและเป็นกรรมการอิสระเป็นผู้ดูแลรับผิดชอบเกี่ยวกับคุณภาพของรายงานทางการเงินและระบบการควบคุมภายในของบริษัทฯ

บริษัทฯ ให้ความสำคัญกับระบบการควบคุมภายในทั้งการควบคุมทางการเงิน การดำเนินงาน การกำกับดูแลการปฏิบัติงาน และบริษัทฯ มีการจัดตั้งฝ่ายตรวจสอบภายใน ซึ่งทำหน้าที่ในการตรวจสอบการปฏิบัติตามระบบการควบคุมภายในที่วางไว้ รายละเอียดได้กล่าวไว้แล้วในหัวข้อการควบคุมภายใน

ทั้งนี้ คณะกรรมการมีความเห็นว่าระบบการควบคุมภายในของบริษัทฯ โดยรวมอยู่ในระดับที่น่าพอใจ และสามารถสร้างความเชื่อมั่นอย่างมีเหตุผลต่อความเชื่อถือได้ของงบการเงินของบริษัทฯ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559

* จำนวนพนักงานรวมอัตราทดแทน

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

คณะกรรมการบริษัท ให้ความสำคัญกับการเปิดเผยข้อมูลที่มีความถูกต้อง ครบถ้วน โปร่งใส และทั่วถึง ทั้งข้อมูลทางการเงิน และข้อมูลทั่วไป ซึ่งล้วนแต่มีผลต่อกระบวนการตัดสินใจของผู้ลงทุนและผู้ที่มีส่วนได้เสียของบริษัทฯ โดยเฉพาะอย่างยิ่งการเปิดเผยข้อมูลตามหน่วยงานที่ควบคุมกำกับดูแลธุรกิจของบริษัทฯ กำหนด ซึ่งได้แก่ คณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

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

รายงานการเปลี่ยนแปลงการถือครองหลักทรัพย์ของกรรมการและผู้บริหารของบริษัทฯ

บริษัทฯ มีการรายงานการเปลี่ยนแปลงการถือครองหลักทรัพย์โดยสรุปรายงานการถือครองหลักทรัพย์ของคณะกรรมการบริษัท และผู้บริหารของบริษัทฯ ตามคำนิยามของสำนักงาน ก.ล.ต. ซึ่งรวมถึงจำนวนหลักทรัพย์ที่ถือครองโดยผู้เกี่ยวข้องตามมาตรา 59 และ 258 แห่งพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ โดยการถือครองหลักทรัพย์ของกรรมการและผู้บริหาร ทั้งทางตรงและทางอ้อม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 เปรียบเทียบกับปี 2558 รายละเอียดมีดังนี้



ลำดับที่	กรรมการและผู้บริหาร	ตำแหน่ง	จำนวนหุ้น ที่ถือ ณ 31 ธันวาคม 2559	สัดส่วน การถือหุ้น ในบริษัท (%)	จำนวนหุ้น ที่ถือ ณ 31 ธันวาคม 2558	สัดส่วน การถือหุ้น ในบริษัท (%)	จำนวนหุ้นที่ เปลี่ยนแปลง เพิ่มขึ้น (ลดลง) ในปี 2559
1.	นายวีระพันธ์ ทีปสุวรรณ	ประธานกรรมการ	-	-	-	-	-
	คู่สมรสและบุตร ที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ		-	-	-	-	-
2.	นายสุรชัย พฤษภำรุง	ประธานกรรมการตรวจสอบ	-	-	-	-	-
	คู่สมรสและบุตร ที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ		-	-	-	-	-
3.	นายเมธา สุวรรณสาร	กรรมการตรวจสอบ/ประธานกรรมการ สรรหาและกำหนดค่าตอบแทน	-	-	-	-	-
	คู่สมรสและบุตร ที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ		-	-	-	-	-
4.	นายวิชิต กรวิทยาคุณ	กรรมการตรวจสอบ/ประธานกรรมการ กำกับดูแลกิจการ	-	-	-	-	-
	คู่สมรสและบุตร ที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ		-	-	-	-	-
5.	นายสุวัฒน์ สุขสงเคราะห์	กรรมการอิสระ	32,500	0.013	32,500	0.013	-
	คู่สมรสและบุตร ที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ		-	-	-	-	-
6.	นางสาวนพพร ตีรวัฒน์กุล	กรรมการ/กรรมการสรรหา และกำหนดค่าตอบแทน	-	-	-	-	-
	คู่สมรสและบุตร ที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ		-	-	-	-	-
7.	นายวิโรจน์ เศรษฐปราโมทย์	กรรมการ	-	-	-	-	-
	คู่สมรสและบุตร ที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ		-	-	-	-	-
8.	นายไบรอัน เจมส์ สมิธ	กรรมการ/กรรมการสรรหา และกำหนดค่าตอบแทน	-	-	-	-	-
	คู่สมรสและบุตร ที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ		-	-	-	-	-
9.	นายลักษณ์ ทองไทย	กรรมการ	-	-	-	-	-
	คู่สมรสและบุตร ที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ		-	-	-	-	-
10.	นายโรวัน ดี อาชี	กรรมการผู้อำนวยการ	-	-	-	-	-
	คู่สมรสและบุตร ที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ		-	-	-	-	-
11.	นายชูศักดิ์ สาลี	กรรมการ	6,000	0.002	6,000	0.002	-
	คู่สมรสและบุตร ที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ		37,000	0.015	37,000	0.015	-
12.	นางสาวอรทัย รงค์ทองอร่าม	ผู้ช่วยกรรมการผู้อำนวยการ ฝ่ายบัญชี	10,000	0.004	10,000	0.004	-
	คู่สมรสและบุตร ที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ		-	-	-	-	-
13.	นางสาวจิรัชมา รูปเล็ก	ผู้อำนวยการฝ่ายอาวุโส ฝ่ายเลขานุการ บริษัท และเลขานุการบริษัท	-	-	-	-	-
	คู่สมรสและบุตร ที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ		-	-	-	-	-
14.*	นางอัญมณี โชติกเสถียร	ผู้อำนวยการฝ่ายอาวุโส ฝ่ายธุรการ	-	-	-	-	-
	คู่สมรสและบุตร ที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ		-	-	-	-	-

* ได้รับการแต่งตั้งเมื่อวันที่ 28 มีนาคม 2559

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

หมวดความรับผิดชอบของคณะกรรมการ

โครงสร้างคณะกรรมการบริษัท

1. คณะกรรมการบริษัท ได้ปฏิบัติหน้าที่ตามวัตถุประสงค์และข้อบังคับของบริษัทฯ ด้วยความรับผิดชอบ โดยมีส่วนร่วมในการกำหนดนโยบายการให้กรรมการบริษัทฯ ต้องเปิดเผยรายงานการถือครองหลักทรัพย์ การพิจารณาทบทวนและอนุมัติในวितยทัศน์ ภารกิจ กลยุทธ์ เป้าหมาย แผนธุรกิจ และงบประมาณของบริษัทฯ ในทุกปี ตลอดจนกำกับดูแลให้ฝ่ายจัดการดำเนินการให้เป็นไปตามแผนธุรกิจ และงบประมาณที่กำหนดไว้อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล เพื่อประโยชน์สูงสุดของบริษัทฯ และผู้ถือหุ้นโดยรวม ทั้งนี้ การเลือกตั้งกรรมการ เป็นไปตามข้อบังคับของบริษัทฯ และโดยมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้น นอกจากนี้ บริษัทฯ มีการกำหนดโครงสร้างการจัดการ โดยมีการแบ่งแยกหน้าที่ความรับผิดชอบระหว่างคณะกรรมการบริษัท กับฝ่ายจัดการไว้อย่างชัดเจน โดยมีขอบเขตอำนาจหน้าที่ตามที่บริษัทฯ ได้กำหนดไว้
 - 1.1. ประธานกรรมการของบริษัทฯ ไม่เป็นบุคคลเดียวกับ กรรมการผู้อำนวยการ และ กรรมการผู้จัดการ โดยมีนโยบายการจัดสรรความรับผิดชอบระหว่างประธานกรรมการกับกรรมการผู้อำนวยการ ไว้อย่างชัดเจนเพื่อเป็นการแบ่งแยกหน้าที่ในการกำหนดนโยบายการกำกับดูแล และการบริหารงานประจำ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 คณะกรรมการบริษัท มีจำนวน 11 ท่าน ประกอบด้วย กรรมการที่เป็นผู้บริหาร 1 ท่าน กรรมการที่ไม่ได้เป็นผู้บริหาร 6 ท่าน และกรรมการอิสระ 4 ท่าน คิดเป็นร้อยละ 36.36 ของกรรมการทั้งคณะ บริษัทฯ มีความเชื่อมั่นและมั่นใจในการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการ ทุกท่านที่มีความเป็นอิสระ พิจารณา และให้ความเห็นชอบนโยบายที่เป็นประโยชน์สูงสุดแก่กิจการเป็นสำคัญ ซึ่งกรรมการบริษัท ได้ผ่านการอบรมหลักสูตรต่างๆ จากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) แล้ว
 - 1.2. บริษัทฯ มีคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ซึ่งมีหน้าที่รับผิดชอบในการคัดเลือกกรรมการจากผู้ทรงคุณวุฒิที่มีคุณสมบัติตามข้อกำหนดของกฎหมาย กฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง ข้อบังคับของบริษัทฯ และหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีรวมทั้งมีประสบการณ์ ทักษะ ความรู้ ความสามารถจากหลายวิชาชีพที่เป็นประโยชน์ต่อบริษัทฯ และไม่กีดกันในเรื่องเพศ โดยมีการกำหนดนโยบายความหลากหลายในคณะกรรมการบริษัทไว้ด้วย มีวิสัยทัศน์ เป็นผู้มีความซื่อสัตย์ และมีประวัติการทำงานที่ดี แสดงความคิดเห็นอย่างอิสระ โดยคณะกรรมการบริษัท ได้กำหนดหน้าที่ความรับผิดชอบของคณะกรรมการและคณะกรรมการชด้อยที่แต่งตั้งโดยคณะกรรมการบริษัท ไว้อย่างชัดเจน และมีกรรมการผู้อำนวยการในฐานะหัวหน้าคณะผู้บริหารรับผิดชอบต่อคณะกรรมการบริษัท ในการดูแลการดำเนินธุรกิจให้เป็นไปตามกฎบัตรคณะกรรมการบริษัท
 - 1.3. วาระการดำรงตำแหน่งของกรรมการ บริษัทฯ ได้กำหนดวาระการดำรงตำแหน่งของกรรมการไว้อย่างชัดเจนในข้อบังคับของบริษัทฯ และสอดคล้องกับพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 กรรมการบริษัทฯ ซึ่งได้รับการแต่งตั้งโดยมติ ที่ประชุมผู้ถือหุ้น และ/หรือ มติที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท แล้วแต่กรณี มีวาระการดำรงตำแหน่งคราวละ 3 ปี และเมื่อครบวาระแล้ว อาจได้รับเลือกเข้าดำรงตำแหน่งอีกวาระหนึ่งซึ่งขึ้นอยู่กับมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น และ/หรือ มติที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท บริษัทฯ มิได้กำหนดอายุของกรรมการบริษัทฯ เนื่องจากบริษัทฯ มีความเชื่อมั่นในความสามารถทางธุรกิจและความเชี่ยวชาญในเรื่องต่างๆ ของกรรมการ
 - 1.4. การกำหนดคุณสมบัติของกรรมการอิสระ “กรรมการอิสระ” หมายถึง กรรมการที่ไม่มีธุรกิจ หรืองานใดอันเกี่ยวข้องซึ่งอาจมีผลกระทบต่อการตัดสินใจอิสระของตน บริษัทฯ ได้กำหนดคุณสมบัติของ “กรรมการอิสระ” เข้มงวดกว่าข้อกำหนดของคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (“สำนักงาน ก.ล.ต.”) คณะกรรมการกำกับตลาดทุน โดยรายละเอียดของคณะกรรมการอิสระ มีดังนี้
 - 1.4.1. ถือหุ้นไม่เกินร้อยละ 0.5 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัทฯ บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ ทั้งนี้ ให้นับรวมการถือหุ้นของผู้ที่เกี่ยวข้องของกรรมการอิสระรายนั้นๆ ด้วย
 - 1.4.2. ไม่เป็นหรือเคยเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่ได้รับเงินเดือนประจำ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม บริษัทย่อยลำดับเดียวกัน ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือของผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ปี ก่อนวันที่ยื่นคำขออนุญาตต่อสำนักงาน ทั้งนี้ ลักษณะต้องห้ามดังกล่าวไม่รวมถึงกรณีที่กรรมการอิสระเคยเป็นข้าราชการหรือที่ปรึกษา ของส่วนราชการ ซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ
 - 1.4.3. ไม่มีหรือเคยมีความสัมพันธ์ทางธุรกิจไม่เป็นบุคคลที่มีความสัมพันธ์ทางสายโลหิต หรือโดยการจดทะเบียนตามกฎหมาย ในลักษณะที่เป็น บิดามารดา คู่สมรส พี่น้อง และบุตร รวมทั้งคู่สมรสของบุตร ของผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้มีอำนาจควบคุม หรือบุคคลที่จะได้รับการเสนอให้เป็นผู้บริหารหรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ หรือบริษัทย่อย

- 1.4.4. ไม่มีหรือเคยมีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบริษัทฯ บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ ในลักษณะที่อาจเป็นการขัดขวางการพิจารณาอย่างอิสระของตน รวมทั้งไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย หรือผู้มีอำนาจควบคุมของผู้ที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบริษัทฯ บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วมผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ปีก่อนวันที่ยื่นคำขออนุญาตต่อสำนักงานความสัมพันธ์ทางธุรกิจ รวมถึงการทำรายการทางการค้าที่กระทำเป็นปกติเพื่อประกอบกิจการการเช่าหรือให้เช่าอสังหาริมทรัพย์ รายการเกี่ยวกับสินทรัพย์หรือบริการหรือการให้หรือรับความช่วยเหลือทางการเงินด้วยการรับหรือให้กู้ยืม ค่าประกัน การให้สินทรัพย์เป็นหลักประกันหนี้สิน รวมถึงพฤติการณ์อื่นทำนองเดียวกัน ซึ่งเป็นผลให้บริษัทฯ หรือคู่สัญญามีภาระหนี้ที่ต้องชำระต่ออีกฝ่ายหนึ่ง ตั้งแต่ร้อยละ 3 ของสินทรัพย์ที่มีตัวตนสุทธิของบริษัทฯ หรือตั้งแต่ 20 ล้านบาทขึ้นไป แล้วแต่จำนวนใดจะต่ำกว่า ทั้งนี้ การคำนวณภาระหนี้ดังกล่าวให้เป็นไปตามวิธีการคำนวณมูลค่าของรายการที่เกี่ยวข้องกันตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนว่าด้วยหลักเกณฑ์ในการทำรายการที่เกี่ยวข้องกันโดยอนุโลม แต่ในการพิจารณาภาระหนี้ดังกล่าว ให้นับรวมภาระหนี้ที่เกิดขึ้นในระหว่าง 1 ปีก่อนวันที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบุคคลเดียวกัน
- 1.4.5. ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ และไม่เป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย ผู้มีอำนาจควบคุม หรือหุ้นส่วนของสำนักงานสอบบัญชี ซึ่งมีผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ สังกัดอยู่ เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ปี ก่อนวันที่ยื่นคำขออนุญาตต่อสำนักงาน
- 1.4.6. ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ให้บริการทางวิชาชีพใดๆ ซึ่งรวมถึงการให้บริการเป็นที่ปรึกษากฎหมายหรือที่ปรึกษาทางการเงิน ซึ่งได้รับค่าบริการเกินกว่า 2 ล้านบาทต่อปี จากบริษัทฯ บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ และไม่เป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย ผู้มีอำนาจควบคุม หรือหุ้นส่วนของผู้ให้บริการทางวิชาชีพนั้นด้วย เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ปี ก่อนวันที่ยื่นคำขออนุญาตต่อสำนักงาน
- 1.4.7. ไม่เป็นกรรมการที่ได้รับการแต่งตั้งขึ้นเพื่อเป็นตัวแทนของกรรมการของบริษัทฯ ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ถือหุ้นซึ่งเป็นผู้ที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่
- 1.4.8. ไม่ประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของบริษัทฯ หรือบริษัทย่อย หรือไม่มีหุ้นส่วนที่มีนัยในห้างหุ้นส่วน หรือเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่รับเงินเดือนประจำ หรือถือหุ้นเกินร้อยละ 0.5 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัทอื่น ซึ่งประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของบริษัทฯ หรือบริษัทย่อย
- 1.4.9. ไม่มีลักษณะอื่นใดที่ทำให้ไม่สามารถให้ความเห็นอย่างเป็นอิสระเกี่ยวกับการดำเนินงานของบริษัทฯ
- 1.5. จำนวนบริษัทที่กรรมการดำรงตำแหน่ง บริษัทฯ ได้เปิดเผยรายละเอียดข้อมูลการดำรงตำแหน่งของกรรมการแต่ละท่านในบริษัทอื่น ทั้งในแบบ 56-1 และรายงานประจำปี ซึ่งการดำรงตำแหน่งในบริษัทอื่นของกรรมการบริษัทฯ ไม่มีผลกระทบต่อปฏิบัติหน้าที่ในฐานะกรรมการบริษัทฯ แต่อย่างใด เนื่องจากกรรมการได้อุทิศเวลาในการปฏิบัติหน้าที่ให้กับบริษัทฯ อย่างเต็มที่ โดยได้เข้าร่วมประชุมอย่างสม่ำเสมอทุกครั้ง และทำคุณประโยชน์แก่บริษัทฯ โดยตลอด ทั้งนี้ คณะกรรมการมีการกำหนดนโยบายจำกัดจำนวนบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ที่กรรมการแต่ละคนจะต้องดำรงตำแหน่งกรรมการได้ไม่เกิน 5 แห่ง
- 1.6. การรวมหรือการแยกตำแหน่ง ประธานกรรมการบริษัทฯ มิได้เป็นบุคคลเดียวกับกรรมการผู้อำนวยการ กรรมการผู้จัดการ และไม่มีความสัมพันธ์ใดๆ กับฝ่ายบริหาร แม้ว่าประธานกรรมการบริษัทฯ จะมีใช้กรรมการอิสระ แต่เป็นกรรมการที่ไม่ใช่ผู้บริหาร และได้ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความเป็นอิสระพร้อมทั้งให้คณะกรรมการทุกคนมีความเป็นอิสระในการร่วมบริหารจัดการองค์กร โดยคณะกรรมการมีการประชุมเพื่อประเมินผลงานประจำปี Target Letter Result ของผู้บริหารสูงสุด (CEO) ในทุกๆ ปี โดยได้เปิดเผยรายละเอียดข้อมูลไว้ในรายงานประจำปี ซึ่งบริษัทฯ เชื่อมั่นว่าประธานกรรมการบริษัทฯ ให้ความสำคัญและเข้าใจในหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีมาโดยตลอดพร้อมสนับสนุนให้ปฏิบัติตามโดยเคร่งครัด
- 1.7. เลขาธิการบริษัทฯ เพื่อให้การบริหารงานของบริษัทฯ เป็นไปตามข้อกำหนดของพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ฉบับที่ 4) พ.ศ. 2551 มาตรา 89/15 ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ เมื่อวันที่ 15 สิงหาคม 2551 ได้มีมติแต่งตั้ง นางสาวจิรัชมา รูปเล็ก ซึ่งเป็นพนักงานประจำของบริษัทฯ ให้ดำรงตำแหน่งเลขาธิการบริษัทฯ และให้ทำหน้าที่เลขาธิการคณะกรรมการบริษัทฯ ด้วย และเมื่อได้ดำรงตำแหน่งแล้ว บริษัทฯ ได้ส่งเสริมให้เข้ารับการอบรมจากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทฯ (IOD) และหน่วยงานอื่นๆ ในหลักสูตรที่เกี่ยวข้อง และเป็นประโยชน์ต่อการปฏิบัติหน้าที่เลขาธิการบริษัทฯ ได้แก่ Company Secretary Program (CSP28/2008), Effective Minute Taking (EMT12/2008), Board Reporting Program (BRP12/2013), Company Reporting Program (CRP7/2013) และ Corporate Governance for Executive (CGE 7/2016) โดยมีหน้าที่ความรับผิดชอบดังนี้

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 และไม่กระทำการใดอันอาจก่อให้เกิดผลเสียต่อชื่อเสียงและภาพลักษณ์ของบริษัทฯ
- 1.7.5. ปฏิบัติหน้าที่ให้ถูกต้องตามกฎหมาย ระเบียบ และข้อบังคับต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง ด้วยความรับผิดชอบ ซื่อสัตย์สุจริต มุ่งมั่น และสนับสนุนการทำงานของบริษัทฯ ให้บรรลุวัตถุประสงค์โดยอยู่ภายใต้หลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี และจรรยาบรรณทางธุรกิจ

ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของเลขานุการบริษัท

- 1.7.6. จัดการประชุมผู้ถือหุ้น และการประชุมคณะกรรมการให้เป็นไปตามกฎหมาย ข้อบังคับของบริษัทฯ และข้อพึงปฏิบัติต่างๆ
- 1.7.7. ให้คำแนะนำเบื้องต้นแก่กรรมการในข้อกฎหมาย ระเบียบ และข้อบังคับต่างๆ ของบริษัทฯ ที่คณะกรรมการต้องทราบ และติดตามให้มีการปฏิบัติตามอย่างถูกต้อง และรายงานการเปลี่ยนแปลงในข้อกำหนดกฎหมายที่มีนัยสำคัญแก่กรรมการ
- 1.7.8. บันทึกรายงานการประชุมผู้ถือหุ้น และการประชุมคณะกรรมการบริษัท รวมทั้งการติดตามให้มีการปฏิบัติตามมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น และที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท
- 1.7.9. จัดทำ และเก็บรักษาทะเบียนกรรมการ รายงานประจำปีของบริษัทฯ หนังสือนัดประชุมผู้ถือหุ้น หนังสือนัดประชุมคณะกรรมการ และรายงานการประชุม
- 1.7.10. เก็บรักษารายงานการมีส่วนได้ส่วนเสียที่รายงานโดยกรรมการและผู้บริหาร จัดทำสำเนาส่งให้ประธานกรรมการและประธานคณะกรรมการตรวจสอบทราบภายใน 7 วันทำการนับจากวันที่ได้รับรายงาน
- 1.7.11. ดูแลให้มีการเปิดเผยข้อมูล และรายงานสารสนเทศในส่วนที่รับผิดชอบต่อหน่วยงานที่กำกับบริษัทฯ ตามระเบียบและข้อกำหนดของหน่วยงานนั้น
- 1.7.12. ติดต่อ และสื่อสารกับผู้ถือหุ้นทั่วไปให้ได้รับทราบสิทธิต่างๆ ของผู้ถือหุ้น และข้อมูลข่าวสารของบริษัทฯ
- 1.7.13. ดูแลกิจกรรมของคณะกรรมการบริษัท
- 1.7.14. ดำเนินการอื่นๆ ตามที่คณะกรรมการกำกับตลาดทุนประกาศกำหนด

2. บทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการ

- 2.1. คณะกรรมการบริษัท เป็นผู้มีความรู้ ความสามารถ ทักษะและประสบการณ์ในธุรกิจของบริษัทฯ ได้กำหนดวิสัยทัศน์ ภารกิจ กลยุทธ์ และเป้าหมาย ตลอดจนแผนปฏิบัติงานและงบประมาณประจำปี เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการทำงานให้เกิดประโยชน์สูงสุดของกิจการ และบรรลุเป้าหมายของบริษัทฯ โดยทำหน้าที่ติดตามผลการปฏิบัติงานของฝ่ายบริหารให้เป็นไปตามแผนงานต่างๆ รวมทั้งได้กำหนดและแยกบทบาท หน้าที่และความรับผิดชอบระหว่างคณะกรรมการ ผู้บริหาร พนักงานและผู้เกี่ยวข้อง นอกจากนี้ยังกำหนดให้คณะกรรมการตรวจสอบเป็นผู้ดูแลฝ่ายตรวจสอบภายใน ในการปฏิบัติงานตลอดจนระบบการควบคุมภายใน ให้มีความเพียงพอต่อกิจการ และดูแลให้มีการบริหารความเสี่ยงที่เหมาะสมเพื่อรักษาผลประโยชน์อย่างเต็มที่ โดยนำหลักบรรษัทภิบาลมาเป็นเครื่องมือในการบริหารจัดการเพื่อเพิ่มมูลค่าให้แก่กิจการและผู้ถือหุ้น ทั้งนี้เพื่อสอดคล้องกับภาวะผู้นำและวิสัยทัศน์ของกรรมการ ให้มีความรู้ความสามารถ และมีศักยภาพ บริษัทฯ สนับสนุนให้คณะกรรมการเข้าสัมมนาและอบรมในหลักสูตรที่เป็นประโยชน์ต่อการปฏิบัติหน้าที่อย่างสม่ำเสมอ
- 2.2. การกำกับดูแลกิจการที่ดี คณะกรรมการบริษัท ตระหนักถึงความสำคัญของการกำกับดูแลกิจการที่ดี และข้อพึงปฏิบัติที่ดีของคณะกรรมการบริษัทจดทะเบียน โดยได้ดำเนินการอย่างต่อเนื่อง เพื่อเสริมสร้างให้องค์กรมีระบบที่มีประสิทธิภาพ ประสิทธิภาพ โปร่งใสในการดำเนินธุรกิจ ก่อให้เกิดความเชื่อมั่น ยอมรับ จากผู้ถือหุ้น ผู้ลงทุน บุคคลโดยทั่วไป อันนำมาซึ่งความเจริญก้าวหน้า ความมั่นคงแก่กิจการ เป็นประโยชน์ต่อผู้ถือหุ้น ผู้มีส่วนได้เสีย และสังคมโดยรวม ตลอดจนเป็นการเสริมสร้างความก้าวหน้าแก่พนักงาน จึงได้กำหนดนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีไว้เป็นลายลักษณ์อักษร และได้กำหนดนโยบาย แนวทางการปฏิบัติทางด้านจริยธรรมธุรกิจและการปฏิบัติงาน (Code of Ethics and Conduct) ให้แก่คณะกรรมการ ผู้บริหาร รวมถึงพนักงานทุกคนในบริษัทฯ และได้มีการทบทวนและปรับปรุงบางส่วนในจริยธรรมธุรกิจ ซึ่งได้รับอนุมัติจากที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท พร้อมได้นำขึ้นเผยแพร่ผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัทฯ

- คณะกรรมการบริษัท ได้กำหนดนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี ไว้ดังนี้
- 2.2.1. ดำเนินการให้โครงสร้างการจัดการของบริษัทฯ มีการกำหนดขอบเขตอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการและคณะกรรมการชุดย่อยแต่ละชุดและผู้บริหารอย่างชัดเจน
 - 2.2.2. ดำเนินการให้เชื่อมั่นได้ว่ารายงานทางการเงินสะท้อนผลการดำเนินงานที่แท้จริงและมีการประเมินกำหนดวงมาตรการในการป้องกันและจัดการความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม
 - 2.2.3. ดำเนินการให้เชื่อมั่นได้ว่ากระบวนการต่างๆ ของบริษัทฯ เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ และประสิทธิผลภายใต้หลักการการถ่วงดุลอำนาจที่โปร่งใสและตรวจสอบได้
 - 2.2.4. ดำเนินการกับความขัดแย้งทางผลประโยชน์ด้วยความรอบคอบและมีเหตุผลโดยยึดถือประโยชน์ของบริษัทฯ เป็นที่ตั้งด้วยการจัดวางระบบการปฏิบัติงานที่โปร่งใส
 - 2.2.5. ดำเนินการให้มีการเปิดเผยข้อมูลอย่างถูกต้อง ครบถ้วน
 - 2.2.6. มุ่งมั่นสู่ความเป็นเลิศในการดำเนินธุรกิจ โดยยึดมั่นในการสร้างความพึงพอใจให้แก่ลูกค้าด้วยการรับฟังและทบทวนตัวเองเพื่อสร้างสรรค์สิ่งที่ดีอยู่เสมอ
 - 2.2.7. ปลุกฝังคุณธรรม สร้างจิตสำนึกอันดีงาม พัฒนาศักยภาพให้พนักงานเจริญก้าวหน้าไปพร้อมกับบริษัทฯ
 - 2.2.8. ตระหนักและเคารพในสิทธิแห่งความเป็นเจ้าของของผู้ถือหุ้นรวม ตลอดจนถึงสิทธิของผู้มีส่วนเกี่ยวข้องแต่ละราย และปฏิบัติต่อบุคคลเหล่านั้นด้วยความเท่าเทียมกัน
 - 2.2.9. ดำเนินการโดยคำนึงถึงความรับผิดชอบต่อผู้ถือหุ้น ผู้มีส่วนเกี่ยวข้อง และต่อสังคมโดยรวม
 - 2.2.10. ดำเนินการโดยตระหนักถึงความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อมเพื่อธุรกิจยั่งยืน
 - 2.2.11. ดำเนินการกับการทำรายการระหว่างกันให้เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี ตลอดจนให้เป็นไปตามกฎหมาย กฎเกณฑ์ หรือข้อกำหนดอื่นๆ ที่เกี่ยวข้อง ทั้งนี้ การทำรายการระหว่างกันที่สำคัญต้องได้รับการพิจารณาและอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท หรือที่ประชุมผู้ถือหุ้น
- 2.3. บริษัทฯ ได้จัดทำคู่มือแนวทางการปฏิบัติทางด้านจริยธรรมและการปฏิบัติงาน (Code of Ethics and Conduct) เพื่อให้กรรมการผู้บริหาร และ พนักงานทุกระดับ ยึดถือเป็นแนวทางในการปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้น ลูกค้า พนักงาน คู่ค้า คู่แข่งทางการค้า เจ้าหนี้ สังคม สิ่งแวดล้อม และภาครัฐ เพื่อให้เกิดความซื่อสัตย์ สุจริต และมีความเป็นธรรมในการปฏิบัติงาน บริษัทฯ ได้จัดทำรรยาบรรณพนักงานเป็นลายลักษณ์อักษรซึ่งคณะกรรมการผู้บริหาร และพนักงาน ได้รับทราบเพื่อเป็นการประพฤติปฏิบัติของทุกคนในองค์กร ในการทำหน้าที่ตามภารกิจของบริษัทฯ ด้วยจิตสำนึกที่ดี สู่กระบวนการกำกับดูแลที่ดี สร้างความเชื่อมั่นแก่ผู้ถือหุ้น และนักลงทุนทั่วไป บริษัทฯ ได้มีการเผยแพร่ผ่านทางเว็บไซต์บริษัทฯ อีกด้วย
- 2.4. คณะกรรมการบริษัท มีแนวทางปฏิบัติที่ชัดเจนในการดูแล เพื่อขจัดปัญหาความขัดแย้งทางผลประโยชน์อย่างรอบคอบด้วยความมีเหตุผล และเพื่อประโยชน์สูงสุดของบริษัทฯ และผู้ถือหุ้น การทำรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์บริษัทฯ ได้แจ้งและเปิดเผยมติที่ประชุมโดยระบุ มูลคำรายการ คู่สัญญา เหตุผลความจำเป็นของการทำรายการดังกล่าวตามหลักเกณฑ์ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย โดยกรรมการผู้มีส่วนได้เสียไม่ได้รับร่วมในการพิจารณาและงดออกเสียงในวาระนั้นๆ เพื่อความเป็นอิสระในการตัดสินใจ และเปิดเผยข้อมูลทันทีเพื่อความโปร่งใส
- 2.5. คณะกรรมการบริษัท ให้ความสำคัญต่อระบบการควบคุมภายในทั้งในด้านการดำเนินงานทางการเงิน การปฏิบัติงานและการกำกับดูแล โดยมีหน่วยงานตรวจสอบภายในทำหน้าที่ตรวจสอบการปฏิบัติงาน ของระบบการควบคุมภายในดังกล่าวรวมถึงระบบงานคอมพิวเตอร์ ตลอดจนให้คำแนะนำเพื่อให้เกิดความมั่นใจว่าได้ดำเนินการตามแนวทางที่กำหนดอย่างมีประสิทธิภาพ มีความเป็นอิสระ สามารถทำหน้าที่ตรวจสอบและถ่วงดุลได้อย่างเต็มที่ และกำหนดให้รายงานผลการตรวจสอบโดยตรงต่อคณะกรรมการตรวจสอบ พร้อมกำหนดให้มีการทบทวนเป็นประจำทุกปี อย่างน้อยปีละ 1 ครั้งคณะกรรมการบริษัท และคณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นพ้องต้องกันว่าบริษัทฯ มีระบบการควบคุมภายในที่เหมาะสมและเพียงพอตามรายงานของคณะกรรมการตรวจสอบในแบบ 56-1 และรายงานประจำปี
- 2.6. คณะกรรมการบริษัท ตระหนักถึงความสำคัญของปัจจัยความเสี่ยงในการบริหารจัดการองค์กรอย่างต่อเนื่อง ดังนั้นจึงได้มอบหมายให้คณะกรรมการเจ้าหน้าที่บริหารดำเนินการจัดตั้งคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงขึ้น เพื่อให้ดำเนินการบริหารปัจจัย และควบคุมกิจกรรม รวมทั้งกระบวนการดำเนินงานต่างๆ โดยลดมูลเหตุแต่ละโอกาส ที่องค์กรจะเกิดความเสียหาย เพื่อให้ระดับและขนาดของความเสี่ยงที่เกิดขึ้นอยู่ในระดับที่องค์กรยอมรับได้ ประเมินได้ ควบคุมและตรวจสอบได้อย่างมีระบบ โดยคำนึงถึงเป้าหมายขององค์กรเป็นสำคัญ และหามาตรการที่เหมาะสมมาบริหารความเสี่ยงเพื่อให้มั่นใจว่าองค์กรสามารถดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง โดยสามารถสรุปกรอบความเสี่ยงได้ดังนี้

- 2.6.1. ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์
- 2.6.2. ความเสี่ยงด้านการเงิน โดยแบ่งเป็นความเสี่ยงใหญ่ๆ คือ ความเสี่ยงจากการผันผวนด้านตลาด ความเสี่ยงจากการทุจริตคอร์รัปชัน และความเสี่ยงด้านเครดิต
- 2.6.3. ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ฝ่ายจัดการมีการประเมินความเสี่ยงและทบทวนความเหมาะสมของมาตรการการจัดการความเสี่ยงที่สำคัญเป็นประจำสม่ำเสมอ เพื่อให้มั่นใจว่ากรณีที่เกิดเหตุขึ้นจะสามารถป้องกันและจัดการความเสี่ยงได้ทันท่วงที มีการติดตามประเมินผล และฝึกอบรมเพื่อสร้างวัฒนธรรมความเสี่ยงแก่ผู้บริหารและพนักงานองค์กรอย่างต่อเนื่อง มีการรายงานการดำเนินงานบริหารความเสี่ยงให้ผู้บริหารและพนักงานได้ทราบอย่างทั่วถึง
- 2.6.4. นอกจากนี้บริษัทฯ ได้จัดทำและปรับปรุงแผนการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง (Business Continuity Plan) รวมทั้ง ทำการทดสอบแผนเป็นประจำทุกๆ ปี มีการทดสอบเสมือนเกิดเหตุการณ์จริงโดยมีพนักงานบริษัทฯ เข้าร่วมทดสอบด้วย
- 2.6.5. คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงประกอบด้วยผู้บริหารจากแต่ละฝ่าย และแผนกต่างๆ โดยกำหนดขอบเขตหน้าที่ ในการทำงาน เพื่อร่วมกันจัดวางให้เป็นระบบป้องกัน ระบุระดับความเสี่ยงและลดความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นได้ จัดให้มีการสื่อสารและอบรมพนักงานเพื่อประสิทธิภาพที่ดียิ่งขึ้น โดยเริ่มปฏิบัติอย่างเป็นทางการเป็นระบบในปี 2551

3. การประชุมคณะกรรมการ

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

คณะกรรมการบริษัท มีการประชุมไม่น้อยกว่า 5 ครั้งต่อปี และจะมีการเรียกประชุมเพิ่มเติมในกรณีที่บริษัทฯ มีวาระเร่งด่วนและมีความสำคัญที่คณะกรรมการจำเป็นต้องทำการพิจารณา

คณะกรรมการการตรวจสอบ กรรมการผู้อำนวยการ กรรมการผู้จัดการ ฝ่ายบัญชี และฝ่ายตรวจสอบภายในจะทำการประชุมกับผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ ไตรมาสละ 1 ครั้งเพื่อพิจารณาผลประกอบการ และงบการเงินของบริษัทฯ

ในการประชุม กรณีที่มีหัวข้อสงสัย หรือต้องการข้อมูลเพิ่มเติม คณะกรรมการสามารถเชิญผู้บริหารระดับสูงที่เกี่ยวข้องเข้าร่วมการประชุมเพื่อทำการอธิบายในเรื่องดังกล่าวได้ นอกจากนั้นคณะกรรมการบริษัท ได้ทำการมอบหมายให้กรรมการผู้อำนวยการทำหน้าที่จัดประชุมกับคณะผู้บริหารอย่างน้อยเดือนละ 1 ครั้ง และจะมีการเรียกประชุมเพิ่มในกรณีเร่งด่วน

คณะกรรมการบริษัท ได้ทำการมอบหมายให้กรรมการผู้อำนวยการทำหน้าที่จัดประชุมคณะผู้บริหารพิจารณาการลงทุนพร้อมด้วยที่ปรึกษาด้านการลงทุนไตรมาสละ 1 ครั้ง และจะมีการเรียกประชุมเพิ่มในกรณีเร่งด่วน

รายงานการประชุมคณะกรรมการบริษัท และรายงานการประชุมคณะกรรมการชุดย่อยบริษัทฯ จะถูกจัดทำเป็นลายลักษณ์อักษร และนำจัดเก็บไว้ที่สำนักงานใหญ่เพื่ออำนวยความสะดวกแก่คณะกรรมการบริษัท และผู้ที่เกี่ยวข้องในการตรวจสอบ

4. คณะกรรมการชุดย่อย

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

รายชื่อคณะกรรมการบริษัท ชุดต่างๆ รวมถึงจำนวนครั้งที่เข้าร่วมการประชุม ระหว่างปี 2559 และ 2558

ชื่อคณะกรรมการชุดย่อย*	รายชื่อกรรมการ	การเข้าประชุม 2559	การเข้าประชุม 2558
คณะกรรมการตรวจสอบ*	1. นายสุรัชย์ พกฤษ์บำรุง 2. นายเมธา สุวรรณสาร 3. นายวิชิต กรวิทยาคุณ	7/7 7/7 7/7	6/7 7/7 7/7
คณะกรรมการสรรหาและ กำหนดค่าตอบแทน*	1. นายเมธา สุวรรณสาร 2. นางสาวนพพร ตีรวัฒน์กุล 3. นายไพบรอัน เจมส์ สมิต	6/6 6/6 6/6	5/5 5/5 5/5
คณะเจ้าหน้าที่บริหาร*	1. นายโรวัน ดี อาชี 2. นายชูศักดิ์ สาลี** 3. นางสาวอรทัย รงค์ทองอร่าม*** 4. นางอภิรดี กาญจนรัตน์*** 5. นายอิศรา ชูวิศิษฐ์***	12/12 4/4 5/5 5/5 5/5	9/12 11/12 - - -
คณะผู้บริหารพิจารณาการลงทุน*	1. นายโรวัน ดี อาชี 2. นายไพบรอัน เจมส์ สมิต 3. นายชูศักดิ์ สาลี** 4. นายสุรจักษ์ โภฏิกุล 5. นางสาวอรทัย รงค์ทองอร่าม****	5/5 5/5 2/2 4/5 1/1	4/4 4/4 4/4 3/4 -
คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ*	1. นายวิชิต กรวิทยาคุณ 2. นายชูศักดิ์ สาลี** 3. นางสาวอรทัย รงค์ทองอร่าม 4. นางอภิรดี กาญจนรัตน์ 5. นางภาพร ภียโยติลภชัย 6. นางสาวจิรัชฌา รูปเล็ก	4/4 0/1 4/4 4/4 4/4 4/4	4/4 4/4 4/4 4/4 4/4 4/4
คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง*	1. นายโรวัน ดี อาชี 2. นายชูศักดิ์ สาลี** 3. นางสาวอรทัย รงค์ทองอร่าม 4. นายสัจจะ จีงนิจนรินทร์ 5. นายศักดิ์รพี สังขพันธ์ 6. นายวิรัตน์ เหลืองอร่าม 7. นายพิรัตน์ วงศ์สายสุวรรณ 8. นางภาพร ภียโยติลภชัย 9. นางสาวจิรัชฌา รูปเล็ก 10. นายสุภกิจ สุขพงษ์ 11. นางสาวสิริวรรณ หวังวิไล 12. นางสาวกฤษณา พูนศิริ 13. นางอภิรดี กาญจนรัตน์ 14. นายรัชชาติ สมิตินันท์ 15. นางมาริน แสงสินธุ์ 16. นายทิวากร กาญจนกิจ 17. นายปราโมทย์ วัฒนธนะธีระกุล 18. นายอิศรา ชูวิศิษฐ์	11/12 2/4 12/12 10/12 8/12 10/12 7/12 11/12 11/12 9/12 9/12 11/12 11/12 12/12 10/12 11/12 11/12 12/12	9/12 9/12 11/12 12/12 8/12 8/12 5/12 11/12 10/12 12/12 10/12 10/12 11/12 12/12 12/12 8/12 12/12 12/12

หมายเหตุ 1.* ดูรายละเอียดในหัวข้อที่เกี่ยวข้อง
2.** นายชูศักดิ์ สาลี ครบเกษียณอายุการทำงานเมื่อวันที่ 30 เมษายน 2559
3.*** นางสาวอรทัย รงค์ทองอร่าม นางอภิรดี กาญจนรัตน์ และนายอิศรา ชูวิศิษฐ์ ได้รับการแต่งตั้งให้เป็นกรรมการ ในคณะเจ้าหน้าที่บริหาร ตามมติที่ประชุมคณะกรรมการ ครั้งที่ 5/2559 เมื่อวันที่ 15 สิงหาคม 2559
4.**** นางสาวอรทัย รงค์ทองอร่าม ได้รับการแต่งตั้งให้เป็นกรรมการในคณะผู้บริหารพิจารณาการลงทุนตามมติที่ประชุมคณะกรรมการ ครั้งที่ 5/2559 เมื่อวันที่ 15 สิงหาคม 2559

คณะกรรมการตรวจสอบ

บริษัทฯ ได้จัดตั้งคณะกรรมการตรวจสอบเมื่อวันที่ 12 ตุลาคม 2542 ปัจจุบันประกอบด้วยกรรมการอิสระจำนวน 3 คน มีวาระการดำรงตำแหน่งคราวละไม่เกิน 3 ปี โดยที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 5/2559 ซึ่งประชุมเมื่อวันที่ 15 สิงหาคม 2559 ได้มีมติอนุมัติให้ต่ออายุกรรมการตรวจสอบ (นายเมธา สุวรรณสาร) ที่ครบวาระในวันที่ 12 ตุลาคม 2559 ออกไปอีกวาระหนึ่ง

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

หมายเหตุ นางภาพร ภิชัยดิถิลกชัย ได้รับการแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งเลขานุการคณะกรรมการตรวจสอบ ตั้งแต่วันที่ 21 พฤษภาคม 2544 เป็นต้นไป

คณะกรรมการตรวจสอบทั้ง 3 คน เป็นผู้ที่มีความรู้และมีประสบการณ์เพียงพอที่จะสามารถทำหน้าที่ในการสอบทานความถูกต้องและเชื่อถือได้ ในงบการเงินของบริษัทฯ ซึ่งมีรายละเอียดของประสบการณ์ในการสอบทานงบการเงินพอสังเขปดังนี้

1. **นายสุรัชย์ พฤกษ์บำรุง** 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

คณะกรรมการตรวจสอบ (Audit Committee หรือ AC) ได้จัดตั้งขึ้นโดยการอนุมัติของคณะกรรมการบริษัท เพื่อเป็นองค์อิสระที่จะให้การสนับสนุนและปฏิบัติการ ในนามของคณะกรรมการบริษัท สอบทานข้อมูลทางการเงินที่เสนอแก่ผู้ถือหุ้นและผู้เกี่ยวข้องอื่น สอบทานระบบการควบคุมภายในที่ฝ่ายจัดการและคณะกรรมการบริษัท กำหนดให้มีขึ้น กำกับดูแลกระบวนการตรวจสอบภายใน และสื่อสารกับผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ ตลอดจนพิจารณารายการที่เกี่ยวข้องกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ตลอดจนกำกับดูแลกระบวนการที่เกี่ยวข้องกับมาตรการการต่อต้านทุจริตคอร์รัปชัน และสอบทานการปฏิบัติตามมาตรการต่อต้านทุจริตคอร์รัปชัน ทั้งนี้ ในการปฏิบัติหน้าที่ คณะกรรมการตรวจสอบมีความรับผิดชอบต่อคณะกรรมการบริษัท

อำนาจหน้าที่

คณะกรรมการตรวจสอบมีอำนาจหน้าที่ในการดำเนินการดังต่อไปนี้

1. พิจารณาคัดเลือก และเสนอแต่งตั้งบุคคลซึ่งมีความเป็นอิสระเพื่อทำหน้าที่เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ แก่คณะกรรมการบริษัท พร้อมทั้งผลตอบแทนในการสอบบัญชีประจำปี เพื่อขอรับการแต่งตั้งจากที่ประชุมใหญ่ผู้ถือหุ้น
2. สอบทานงานบริการและงานที่ปรึกษาอื่นที่ผู้สอบบัญชีหรือสำนักสอบบัญชีเป็นผู้ให้บริการ รวมทั้งให้ความเห็นชอบการกำหนดอัตราค่าจ้างในงานที่ให้ผู้สอบบัญชีดำเนินการ
3. พิจารณาแก้ไขปัญหาที่เกิดจากความขัดแย้งระหว่างฝ่ายจัดการและผู้สอบบัญชี เกี่ยวกับรายงานทางการเงิน
4. คณะกรรมการตรวจสอบมีอำนาจในการตรวจสอบและสอบสวนผู้ที่เกี่ยวข้องและเรื่องที่เกี่ยวข้อง ภายในขอบเขตของอำนาจและหน้าที่ อีกทั้งมีอำนาจในการว่าจ้างหรือนำเอาผู้เชี่ยวชาญเฉพาะด้านมาช่วยงานตรวจสอบและสอบสวนได้ ตามที่คณะกรรมการตรวจสอบพิจารณาว่าเหมาะสมด้วยค่าจ้างของบริษัทฯ
5. คณะกรรมการตรวจสอบมีอำนาจในการตรวจสอบตามที่ได้รับแจ้งจากผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ กรณีที่ผู้สอบบัญชีได้พบพฤติกรรมอันควรสงสัยว่ากรรมการ ผู้จัดการ หรือบุคคลซึ่งรับผิดชอบในการดำเนินงานของบริษัทฯ ได้กระทำความผิด และได้แจ้งข้อเท็จจริงเกี่ยวกับพฤติกรรมดังกล่าวให้คณะกรรมการตรวจสอบทราบ
6. พบปะกับเจ้าหน้าที่ของบริษัทฯ หรือที่ปรึกษาภายนอกตามความจำเป็น
7. บทบาทและหน้าที่ในฐานะกรรมการตรวจสอบ ต้องเป็นส่วนที่เพิ่มเติมจากบทบาทและหน้าที่ของกรรมการบริษัทฯ ด้วย
8. คณะกรรมการตรวจสอบจะปฏิบัติหน้าที่อื่นนอกเหนือจากที่กำหนดไว้ในกฎบัตรนี้ไม่ได้ เว้นแต่มีข้อยกเว้นหรือขอกฎหมายหรือได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัทฯ ให้ปฏิบัติเป็นอย่างอื่นด้วยความเห็นชอบของคณะกรรมการตรวจสอบ

องค์ประกอบ

คณะกรรมการตรวจสอบต้องมีจำนวนอย่างน้อย 3 ท่าน ซึ่งมีคุณสมบัติเป็นกรรมการตรวจสอบตามหลักเกณฑ์ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย โดยมีกรรมการตรวจสอบอย่างน้อย 1 คน ที่มีความรู้และประสบการณ์เพียงพอที่จะทำหน้าที่ในการสอบทานความน่าเชื่อถือของงบการเงิน ทั้งนี้ประธานคณะกรรมการตรวจสอบควรได้รับแต่งตั้งจากคณะกรรมการบริษัท หรือกรรมการตรวจสอบที่ได้รับแต่งตั้งจากคณะกรรมการบริษัททำการเลือกประธานกันเอง

การประชุม

คณะกรรมการตรวจสอบต้องประชุมกันอย่างน้อยปีละ 4 ครั้ง หรือมากกว่าเมื่อมีความจำเป็น คณะกรรมการตรวจสอบอาจเชิญฝ่ายจัดการหรือผู้ที่เกี่ยวข้องเข้าร่วมประชุมและให้ข้อมูลในส่วนที่เกี่ยวข้องก็ได้ กรรมการตรวจสอบสามารถเข้าประชุมด้วยตนเองหรือผ่านการประชุมทางไกลหรือการประชุมวิดีโอคอนเฟอเรนซ์ การประชุมจะมีการกำหนดวาระการประชุมและจัดส่งล่วงหน้าให้ผู้เข้าร่วมประชุมพร้อมข้อมูลประกอบ อีกทั้งมีการจัดทำรายงานการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ

ให้ประธานกรรมการตรวจสอบเป็นประธานที่ประชุม ในกรณีที่ประธานตรวจสอบไม่อยู่ในที่ประชุม หรือติดภารกิจที่จำเป็น ให้กรรมการตรวจสอบที่มาประชุมเลือกกรรมการตรวจสอบคนหนึ่งเป็นประธานที่ประชุม

การลงมติของกรรมการตรวจสอบกระทำโดยถือเสียงข้างมาก ทั้งนี้ กรรมการตรวจสอบผู้มีส่วนได้เสียใดๆ ในเรื่องที่พิจารณาจะต้องไม่เข้าร่วมในการแสดงความเห็นและลงมติในเรื่องนั้นๆ ถ้าคะแนนเสียงเท่ากัน ให้ประธานในที่ประชุมออกเสียงเพิ่มขึ้นอีกเสียงหนึ่งเป็นเสียงชี้ขาด

ความรับผิดชอบ

คณะกรรมการตรวจสอบมีความรับผิดชอบในการดำเนินการดังต่อไปนี้

รายงานทางการเงิน

1. สอบทานให้บริษัทฯ มีการรายงานทางการเงินที่มีความสมบูรณ์ ถูกต้อง เชื่อถือได้ มีการเปิดเผยข้อมูลที่สำคัญโดยครบถ้วนและเป็นไปตามมาตรฐานการบัญชีที่รับรองโดยทั่วไป
2. สอบทานกับฝ่ายจัดการและผู้สอบบัญชีเมื่อการตรวจสอบประจำไตรมาสและประจำปีเสร็จสิ้นลงเพื่อพิจารณาในประเด็นต่อไปนี้
 - 2.1. งบการเงินประจำไตรมาส งบการเงินประจำปี และหมายเหตุประกอบงบการเงิน
 - 2.2. รายงานของผู้สอบบัญชี

- 2.3. ข้อสังเกตและข้อเสนอแนะเพิ่มเติมเกี่ยวกับแผนการตรวจของผู้สอบบัญชี
- 2.4. ความยุ่งยากหรือข้อขัดแย้งที่มีนัยสำคัญกับฝ่ายจัดการในระหว่างที่ผู้สอบบัญชีปฏิบัติงานอยู่
- 2.5. สารสนเทศอื่นๆ ที่เกี่ยวข้องกันมาตรฐานการตรวจสอบที่คณะกรรมการตรวจสอบควรจะทำความเข้าใจหรือสื่อความกับผู้สอบบัญชี
3. สอบทานความถูกต้องสมบูรณ์ของข้อมูลในรายงานประจำปี
4. ต้องมีความเข้าใจในการจัดการและจัดเตรียมข้อมูลในงบการเงินของฝ่ายจัดการ และขอบเขตที่เกี่ยวข้องของผู้ตรวจสอบภายในและผู้สอบบัญชีในการสอบทานความถูกต้องของงบการเงินนั้น

ระบบการควบคุมภายใน

1. สอบทานและประเมินผลให้บริษัท มีระบบการควบคุมภายใน (Internal control) ระบบการตรวจสอบภายใน (Internal audit) และระบบการบริหารความเสี่ยง (Risk Management) ที่เหมาะสม มีประสิทธิผล และรัดกุม ตามกรอบที่ได้รับการยอมรับเป็นมาตรฐานสากล รวมถึงกำหนดอำนาจหน้าที่ ความรับผิดชอบของฝ่ายตรวจสอบภายใน และพิจารณาความเป็นอิสระของฝ่ายตรวจสอบภายใน
2. สอบทานและพิจารณาร่วมกับผู้สอบบัญชีและผู้อำนวยการฝ่ายอาวุโส (หัวหน้าฝ่าย) ฝ่ายตรวจสอบภายในเพื่อยืนยันถึงความเพียงพอของ
 - 2.1. ระบบการควบคุมภายใน ซึ่งรวมถึงการควบคุมและความปลอดภัยของเทคโนโลยีสารสนเทศของบริษัท
 - 2.2. ข้อบกพร่องสำคัญที่ผู้สอบบัญชี ผู้ตรวจสอบภายใน และฝ่ายจัดการ มีความเห็นร่วมกัน
3. สอบถามถึงระดับความเสี่ยงที่สำคัญ ตลอดจนวิธีบรรเทาความเสี่ยงให้ลดน้อยลงจากผู้บริหาร ผู้อำนวยการฝ่ายอาวุโส (หัวหน้าฝ่าย) ฝ่ายตรวจสอบภายใน และผู้สอบบัญชี

การตรวจสอบภายใน

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

การตรวจสอบภายนอก

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

การปฏิบัติตามกฎหมายและกฎระเบียบ

1. จัดให้มีการสอบทานประสิทธิภาพของระบบงาน และติดตามการปฏิบัติตามกฎหมาย กฎเกณฑ์ ข้อบังคับ และประกาศต่างๆ ของบริษัท และผลของการดำเนินการและการติดตามของฝ่ายจัดการ ซึ่งรวมทั้งการให้คุณให้โทษของผู้ที่เกี่ยวข้องในการปฏิบัติหรือไม่ปฏิบัติตามกฎหมาย กฎเกณฑ์ ข้อบังคับ และประกาศต่างๆ

2. จัดให้มีการสอบทานการปฏิบัติตามข้อแนะนำและกฎเกณฑ์ของหน่วยงานกำกับดูแล รวมทั้งการปฏิบัติตามข้อสังเกตของผู้ตรวจสอบภายในและผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ
3. จัดให้มีการสอบทานกระบวนการสื่อสารและการปฏิบัติตามจรรยาบรรณธุรกิจของพนักงานแต่ละคนของบริษัทฯ และติดตามการสื่อสารและการปฏิบัติตามจรรยาบรรณธุรกิจของบริษัทฯ
4. จัดให้มีการขอข้อมูลที่เป็นปัจจุบันจากฝ่ายจัดการและที่ปรึกษาด้านกฎหมายของบริษัทฯ ในเรื่องการปฏิบัติตามกฎหมาย และกฎระเบียบ
5. สอบทานให้บริษัทฯ ปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัทฯ
6. พิจารณารายการที่เกี่ยวข้องกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ให้เป็นไปตามกฎหมาย และข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ทั้งนี้ เพื่อให้มั่นใจว่ารายการดังกล่าวสมเหตุสมผลและเป็นประโยชน์สูงสุดต่อบริษัทฯ

การรายงานความรับผิดชอบ

1. จัดทำรายงานการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท
2. จัดทำรายงานของคณะกรรมการตรวจสอบ ซึ่งแสดงถึงความรับผิดชอบและการปฏิบัติงานของคณะกรรมการตรวจสอบเพื่อเสนอคณะกรรมการบริษัท และเป็นส่วนหนึ่งในรายงานประจำปีของบริษัทฯ โดยรายงานของคณะกรรมการตรวจสอบดังกล่าวจะประกอบด้วยข้อมูลอย่างน้อยตามที่กำหนดในประกาศตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
3. ให้ข้อเสนอแนะแก่ฝ่ายจัดการเพื่อการกำกับดูแลการปฏิบัติงานให้เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล และในกรณีที่คณะกรรมการตรวจสอบพบหรือมีข้อสงสัยว่ามีรายการหรือการกระทำดังต่อไปนี้ ซึ่งอาจมีผลกระทบอย่างมีสาระสำคัญต่อฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของบริษัทฯ คณะกรรมการตรวจสอบจะรายงานต่อคณะกรรมการบริษัท เพื่อดำเนินการปรับปรุงแก้ไขภายในเวลาที่คณะกรรมการตรวจสอบเห็นสมควร
 - 3.1. รายการที่เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์
 - 3.2. การทุจริต หรือมีสิ่งผิดปกติหรือมีความผิดปกติที่สำคัญในระบบควบคุมภายใน หรือการกระทำใดที่ส่งผลกระทบร้ายแรงต่อฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของบริษัทฯ
 - 3.3. การฝ่าฝืนกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย หรือกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัทฯ หากคณะกรรมการบริษัทหรือฝ่ายจัดการไม่ดำเนินการให้มีการปรับปรุงแก้ไขภายในเวลาตามที่คณะกรรมการตรวจสอบกำหนด คณะกรรมการตรวจสอบหรือกรรมการตรวจสอบรายใดรายหนึ่งจะรายงานต่อสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ หรือตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยโดยเร็ว

ความรับผิดชอบอื่นๆ

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

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

บริษัทฯ ได้จัดตั้งคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน เมื่อวันที่ 19 มกราคม 2550 ปัจจุบันประกอบด้วยกรรมการที่ไม่ใช่ผู้บริหาร จำนวน 3 ท่าน มีวาระการดำรงตำแหน่งคราวละ 3 ปี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนประกอบด้วย

ลำดับ	ชื่อ	ตำแหน่ง	ประเภทกรรมการ	จำนวนครั้งที่เข้าประชุม
1	นายเมธา สุวรรณสาร	ประธานกรรมการ	กรรมการอิสระ	6/6
2	นางสาวนพพร ติรวัฒน์กุล	กรรมการ	กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร	6/6
3	นายไบรอัน เจมส์ สมิธ	กรรมการ	กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร	6/6

กฎบัตรคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

วัตถุประสงค์

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

องค์ประกอบ

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ประกอบด้วยกรรมการอย่างน้อย 3 คนที่ได้รับเลือกจากคณะกรรมการบริษัท และต้องมีกรรมการอิสระอย่างน้อย 1 คน

คุณสมบัติ

มีความรู้ความสามารถ เข้าใจถึงคุณสมบัติ หน้าที่ และความรับผิดชอบในฐานะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

วาระการดำรงตำแหน่ง

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

ขอบเขตหน้าที่

- พิจารณาสรรหากรรมการ กรรมการชดเชยที่รายงานตรงต่อคณะกรรมการบริษัท ทุกชุด ผู้บริหารระดับสูง ผู้มีอำนาจในการจัดการระดับผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการขึ้นไป เพื่อนำเสนอคณะกรรมการบริษัท ตามขอบเขตที่ได้รับมอบหมาย
- พิจารณาเสนอแนะนโยบายในภาพรวมเกี่ยวกับการกำหนดค่าตอบแทนและผลประโยชน์อื่น ๆ ของบริษัทฯ ให้แก่ กรรมการ กรรมการชดเชย ผู้บริหารระดับสูง ผู้มีอำนาจในการจัดการระดับผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการขึ้นไป เจ้าหน้าที่ พนักงานบริษัทฯ ให้คณะกรรมการบริษัท ได้พิจารณาลงมติตามที่เห็นสมควร
- พิจารณาและทบทวนโครงสร้างองค์กรในระดับฝ่ายขึ้นไปของบริษัทฯ และบริษัทย่อยอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้มีความเหมาะสมในการบริหารจัดการอย่างมีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น
- พิจารณาวิธีการเลือกแบบประเมินตนเองของคณะกรรมการ และเสนอผลการประเมินตนเองของคณะกรรมการเพื่อเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท โดยให้สอดคล้องกับหลักการของ กสท.

- จัดทำรายงานของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนและลงนามโดยประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนเพื่อเปิดเผยไว้ในรายงานประจำปีของบริษัท
- ปฏิบัติตามอื่นใดตามที่คณะกรรมการบริษัท มอบหมาย
- ในกรณีที่มีความจำเป็นให้ขออนุมัติคณะกรรมการบริษัท จ้างที่ปรึกษาภายนอกและขออนุมัติค่าใช้จ่ายได้ตามความเหมาะสม เป็นเรื่องๆ ไป

ความรับผิดชอบ

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนมีความรับผิดชอบต่อคณะกรรมการบริษัท โดยตรงตามหน้าที่และความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมาย

การประชุม

- กำหนดประชุมอย่างน้อยไตรมาสละ 1 ครั้ง โดยเชิญฝ่ายจัดการ หรือผู้บริหาร หรือผู้ที่เกี่ยวข้อง หรือผู้ที่เห็นสมควรมาร่วมประชุม ให้ความเห็น หรือส่งเอกสารข้อมูลตามที่เห็นว่าเกี่ยวข้องหรือจำเป็นได้ตามที่เห็นสมควร
- องค์ประชุมจะต้องไม่น้อยกว่าสองในสามของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ในกรณีมีเหตุจำเป็นให้ประชุมทางโทรศัพท์ หรือระบบสื่อสารอื่นได้ตามความเหมาะสม
- ในการออกเสียงลงมติ กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนมีสิทธิออกเสียงคนละ 1 เสียง และใช้เสียงข้างมากเป็นเกณฑ์ ในกรณีที่มีการลงมติมีเสียงเท่ากัน ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน มีสิทธิออกเสียงอีก 1 เสียง เพื่อเป็นการชี้ขาด
- กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนที่มีส่วนได้เสียในเรื่องที่พิจารณาเรื่องใดมีให้ออกเสียงลงคะแนนในเรื่องนั้น ยกเว้น กรณีพิจารณา กำหนดค่าตอบแทนให้แก่กรรมการบริษัทฯ ทั้งคณะ
- เลขานุการคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนให้แต่งตั้งจากเจ้าหน้าที่ของฝ่ายทรัพยากรบุคคล

การรายงาน

มติของที่ประชุมคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนต้องนำเสนอที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท รับทราบ พิจารณา เห็นชอบ และอนุมัติ หรือให้สัตยาบันในกรณีจำเป็นรีบด่วนได้ดำเนินการไปก่อนเพื่อรักษาผลประโยชน์ของบริษัท

การประเมินผลการปฏิบัติงาน

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนต้องประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน และรายงานผลการประเมินประจำปีต่อคณะกรรมการบริษัท

คณะผู้บริหารพิจารณาการลงทุน

บริษัทฯ ได้จัดตั้งคณะผู้บริหารพิจารณาการลงทุน เดิมใช้ชื่อว่า คณะกรรมการพิจารณาด้านการลงทุน เมื่อวันที่ 9 พฤษภาคม 2539 มีวาระการดำรงตำแหน่งคราวละ 1 ปี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 คณะผู้บริหารพิจารณาด้านการลงทุนประกอบด้วย

ลำดับ	ชื่อ/นามสกุล	ตำแหน่ง	จำนวนครั้งที่ประชุม
1	นายโรวัน ดี อาชี	ประธานกรรมการ	5/5
2	นายไบรอัน เจมส์ สมิธ	กรรมการ	5/5
3	นายชูศักดิ์ สาลี*	กรรมการและเลขานุการ	2/2
4	นายสุรจักรย์ โภกกุล	ที่ปรึกษาคณะกรรมการพิจารณาด้านการลงทุน	4/5
5	นางสาวอรทัย รงค์ทองอร่าม**	กรรมการ	1/1

หมายเหตุ 1.* นายชูศักดิ์ สาลี ครบเกษียณอายุการทำงานเมื่อวันที่ 30 เมษายน 2559

2.** นางสาวอรทัย รงค์ทองอร่าม ได้รับการแต่งตั้งให้เป็นกรรมการในคณะผู้บริหารพิจารณาการลงทุนตามมติที่ประชุมคณะกรรมการ ครั้งที่ 5/2559 เมื่อวันที่ 15 สิงหาคม 2559

ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะผู้บริหารพิจารณาการลงทุน

1. องค์ประกอบและคุณสมบัติ

คณะกรรมการบริษัท เป็นผู้แต่งตั้งคณะผู้บริหาร ซึ่งประกอบด้วยกรรมการผู้อำนวยการ และกรรมการบริษัท อย่างน้อย 1 คน ผู้บริหารสูงสุดด้านบัญชีและการเงิน และผู้เชี่ยวชาญจากภายนอก รวมทั้งสิ้นอย่างน้อย 3 คน และให้กรรมการผู้อำนวยการเป็นประธาน คณะผู้บริหารพิจารณาการลงทุน ให้เลขานุการกรรมการผู้อำนวยการ หรือ ผู้ได้รับการแต่งตั้งโดยประธานคณะผู้บริหารพิจารณาการลงทุน ทำหน้าที่เลขานุการ

2. วาระการดำรงตำแหน่ง

สมาชิกของคณะผู้บริหาร มีวาระในการดำรงตำแหน่งคราวละ 1 ปี (หนึ่งปี) สิ้นสุดวาระในวันที่ 31 ธันวาคมของทุกปี ยกเว้น คณะผู้บริหาร ชุดนี้กำหนดให้มีผลสิ้นสุดในวันที่ 31 ธันวาคม 2560 โดยคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนจะพิจารณาคัดเลือกบุคคลที่มีคุณสมบัติที่เหมาะสม เพื่อเสนอให้คณะกรรมการบริษัท พิจารณาแต่งตั้งเข้าดำรงตำแหน่งคณะผู้บริหาร ใหม่ทุกปี โดยจะทำการเลือกตั้งใหม่ในการประชุมคณะกรรมการบริษัท ก่อนครบวาระไม่น้อยกว่า 1 เดือน

3. การประชุมและการลงมติ

- 3.1 ในการประชุมคณะผู้บริหาร จะต้องมีส่วนร่วมของสมาชิกของคณะผู้บริหาร เข้าร่วมในการประชุมแต่ละครั้งไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของกรรมการทั้งหมดจึงจะครบเป็นองค์ประชุม
- 3.2 ในกรณีที่ประธานคณะผู้บริหาร ไม่อยู่ในที่ประชุมหรือไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ ให้กรรมการคณะผู้บริหาร ซึ่งมาประชุมเลือกกรรมการคนหนึ่งเป็นประธานในที่ประชุม
- 3.3 คณะผู้บริหารสามารถกำหนดตารางการประชุมโดยจะต้องกำหนดให้มีการประชุมทุกไตรมาสและ/หรือตามความเหมาะสมของสถานการณ์
- 3.4 ประธานคณะผู้บริหาร หรือสมาชิกส่วนใหญ่ของคณะผู้บริหาร อาจจัดการประชุมพิเศษก็ได้
- 3.5 การดำเนินการทุกอย่างของคณะผู้บริหาร จำเป็นจะต้องผ่านการลงมติเห็นชอบจากคะแนนเสียงส่วนใหญ่ของที่ประชุมการลงคะแนนเสียงจะสมบูรณ์ก็ต่อเมื่อสมาชิกครบองค์ประชุม
- 3.6 เลขานุการคณะผู้บริหาร จะต้องจัดทำรายงานการประชุมทุกครั้ง และให้นำเสนอรายงานการประชุมต่อคณะกรรมการบริษัท ทุกครั้งไป
- 3.7 คณะผู้บริหาร มีสิทธิตรวจสอบบัญชีงบดุลหรือบันทึกใดๆ ของบริษัท ที่คณะผู้บริหาร พิจารณาเห็นว่าเกี่ยวข้องกับการทำหน้าที่ของคณะผู้บริหาร ให้ลุล่วง และอาจขอให้พนักงานหรือลูกจ้างของบริษัท เข้าร่วมประชุมกับคณะผู้บริหาร เพื่อให้ข้อมูลที่เกี่ยวข้องทางการเงิน และข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานซึ่งอยู่ในความรับผิดชอบของคณะผู้บริหาร นอกจากนี้ คณะกรรมการบริษัท จะมีความเห็นให้เป็นอย่างอื่น

4. หน้าที่และความรับผิดชอบ

คณะผู้บริหาร จะต้องมีความหมายและความรับผิดชอบซึ่งเกี่ยวข้องกับการดำเนินงานด้านการลงทุน การบริหารจัดการการกำหนดนโยบายและแนวทางปฏิบัติดังต่อไปนี้

- 4.1 ตรวจสอบและอนุมัติการขอกู้เงิน และดำเนินการลงทุนด้านต่างๆ ในนามของบริษัท เป็นประจำทุกไตรมาส
- 4.2 ตรวจสอบ และอนุมัติการดำเนินการด้านนโยบายและแนวทางการปฏิบัติงาน เพื่อควบคุมการลงทุนในพอร์ตลงทุนของบริษัท และควบคุมการปฏิบัติงานให้เป็นไปตามกฎระเบียบ ข้อกำหนด และสอดคล้องกับนโยบายที่บริษัท ได้กำหนดไว้
- 4.3 ตรวจสอบ และอนุมัติการดำเนินงานด้านนโยบายและแนวทางการปฏิบัติงานที่เกี่ยวข้องกับการใช้เงินทุนทางการเงิน และควบคุมให้การปฏิบัติงานเป็นไปตามกฎระเบียบ และสอดคล้องกับนโยบายที่บริษัท ได้กำหนดไว้
- 4.4 ตรวจสอบและอนุมัติการดำเนินงานให้เป็นไปตามกฎเกณฑ์ มาตรฐาน ที่ใช้วัดผลการดำเนินงานด้านการลงทุนหรือ บริษัท อาจให้อุปกรณ์เครื่องมือใดๆ ที่สามารถติดตามการดำเนินงาน และตรวจสอบผลประกอบการของพอร์ตการลงทุนของบริษัท ได้
- 4.5 ตรวจสอบเกี่ยวกับการดำเนินงานของที่ปรึกษาการลงทุนของบริษัท อย่างสม่ำเสมอ และการคงไว้หรือยุติการว่าจ้างที่ปรึกษา นั้นตามที่เห็นสมควร
- 4.6 ดำเนินการตามความรับผิดชอบอื่นใดที่เกี่ยวข้องกับกิจกรรมด้านการขอกู้เงินและการลงทุนหรือนโยบายด้านการลงทุนต่างๆ หรือเรื่องอื่นใดที่คณะกรรมการบริษัท มอบหมายให้คณะผู้บริหาร ดำเนินการเป็นครั้งคราวไป
- 4.7 คณะผู้บริหาร สามารถกำหนดกฎระเบียบการดำเนินงานที่เกี่ยวข้องกับการขอกู้เงิน และการลงทุน
- 4.8 คณะผู้บริหาร สามารถตั้งคณะอนุกรรมการพิจารณาด้านการลงทุนตามที่เห็นสมควร และสามารถมอบอำนาจให้แก่คณะอนุกรรมการฯ ตามที่คณะผู้บริหาร เห็นสมควร ทั้งนี้ คณะอนุกรรมการฯ ประกอบด้วยสมาชิกอย่างน้อย 2 คน

5. การตรวจสอบการวิเคราะห์หรือการว่าจ้างที่ปรึกษาพิจารณาการลงทุนจากภายนอก

คณะผู้บริหารฯ สามารถดำเนินการ หรือมีอำนาจในการสอบสวน หรือทำการศึกษาเรื่องต่างๆ ภายในขอบข่ายความรับผิดชอบของคณะผู้บริหารฯ และยังสามารถคงไว้หรือถอดถอนซึ่งที่ปรึกษาอิสระ หรือที่ปรึกษาด้านอื่นๆ เช่นนี้ รวมถึงอำนาจในการอนุมัติค่าธรรมเนียม หรือค่าตอบแทนอื่นๆ และเงื่อนไขการทำงานอื่นใดของที่ปรึกษาฯ ได้ตามความจำเป็นเพื่อให้การปฏิบัติหน้าที่ในความรับผิดชอบเป็นไปอย่างถูกต้องและเหมาะสมโดยบริษัทฯ จะเป็นผู้ออกค่าใช้จ่ายเอง

6. การประเมินผลการปฏิบัติงาน

คณะผู้บริหารฯ จะต้องทำการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะผู้บริหารฯ เป็นประจำทุกปีในการดำเนินการทบทวน คณะผู้บริหารฯ จะทำการประเมินผลการปฏิบัติงานว่ามีความเหมาะสมต่อขอบข่ายความรับผิดชอบตามสาระที่ต้งไว้หรือไม่

คณะผู้บริหารฯ จะดำเนินการในทุกเรื่องที่จะพิจารณาเห็นว่าเกี่ยวข้องกับผลการปฏิบัติงาน และอย่างน้อยต้องรวมถึงสิ่งต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับข้อมูลต่อไปนี้ด้วย คือ

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

คณะผู้บริหารฯ จะนำเสนอรายงานต่อคณะกรรมการบริษัทฯ ในเดือนมกราคมของทุกปี ถึงการเริ่มปฏิบัติตามผลของการประเมินของตนเอง รวมไปถึงข้อเสนอแนะใดๆ ด้านการปรับปรุง และคำแนะนำด้านการเปลี่ยนแปลงใดๆ ต่อนโยบายและขั้นตอนการปฏิบัติงานของบริษัทฯ หรือของคณะกรรมการบริษัทฯ เอง

คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ

บริษัทฯ ได้จัดตั้งคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ เดิมใช้ชื่อว่า คณะกรรมการกำกับการปฏิบัติงาน เมื่อวันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2555 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการประกอบด้วย

ลำดับ	ชื่อ/สกุล	ตำแหน่ง	การเข้าร่วมประชุม/ จำนวนครั้ง ที่มีการประชุมในปี 2559
1	นายวิชิต กรวิทยาคุณ	ประธานกรรมการ	4/4
2	นายชูศักดิ์ สาลี*	กรรมการ	0/1
3	นางสาวอรทัย รงค์ทองอร่าม	กรรมการ	4/4
4	นางอภิรดี กาญจนรัตน์	กรรมการ	4/4
5	นางภาพร กิโยดิلاجชัย	กรรมการ	4/4
6	นางสาวจิรัชมา รูปเล็ก	กรรมการและเลขานุการ	4/4

หมายเหตุ * นายชูศักดิ์ สาลี ครบเกษียณอายุการทำงานเมื่อวันที่ 30 เมษายน 2559

ทั่วไป

คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ บริษัทฯ ศรีอยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) ("คณะกรรมการ") ถูกจัดตั้งขึ้นโดย คณะกรรมการบริษัท

วัตถุประสงค์

วัตถุประสงค์ของการจัดตั้งคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการนั้น เพื่อให้การช่วยเหลือและสนับสนุนคณะกรรมการบริษัทฯ ในการกำกับดูแลให้ การปฏิบัติงานของบริษัทฯ และ บริษัทฯย่อย มีการปฏิบัติตามนโยบายและกฎระเบียบของบริษัทฯ ข้อกำหนดกฎหมายและนโยบายของหน่วยงานราชการหรือหน่วยงานกำกับดูแลธุรกิจของบริษัทฯ ตลอดจนหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยมีจุดมุ่งหมายเพื่อให้มั่นใจว่าบริษัทฯ ได้ปฏิบัติหน้าที่ตามความรับผิดชอบได้อย่างมีประสิทธิภาพ ในส่วนของการกำกับดูแลกิจการที่ดี ความรับผิดชอบต่อสังคม รวมถึงความ มั่นคงและความยั่งยืนของบริษัทฯ

องค์ประกอบ

คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการต้องมีจำนวนไม่น้อยกว่า 5 คน ประธานกรรมการกำกับดูแลกิจการจะต้องเป็นกรรมการอิสระ และถูกแต่งตั้งโดยประธานคณะกรรมการบริษัท มีกรรมการผู้อำนวยการ หรือเทียบเท่า เป็นที่ปรึกษาคณะกรรมการ

คณะกรรมการฯ ให้ประกอบด้วยสมาชิกดังนี้ ผู้ช่วยกรรมการผู้อำนวยการ ฝ่ายบัญชี ผู้อำนวยการฝ่ายอาวุโส ฝ่ายเลขานุการบริษัท ผู้อำนวยการฝ่ายอาวุโส ฝ่ายทรัพยากรบุคคล และผู้อำนวยการฝ่ายอาวุโส ฝ่ายตรวจสอบภายใน

เลขานุการคณะกรรมการฯ จะถูกแต่งตั้งโดยคณะกรรมการบริษัท ทั้งนี้ คณะกรรมการฯ อาจเชิญบุคคลอื่นนอกเหนือจากคณะกรรมการฯ เข้าร่วมประชุมของคณะกรรมการฯ ได้ตามที่เห็นสมควร

สมาชิกคณะกรรมการฯ จะมีวาระการดำรงตำแหน่งคราวละ 2 ปี และจะมีการพิจารณาทบทวนการแต่งตั้งทุก 2 ปี ในกรณีที่มีการเพิ่มสมาชิกใหม่ สมาชิกใหม่จะมีวาระการดำรงตำแหน่งตามคำสั่งแต่งตั้ง ในกรณีตำแหน่งว่างโดยเหตุผลใดๆ ทำให้ไม่สามารถดำรงตำแหน่งได้ครบตามวาระ คณะกรรมการบริษัท จะต้องแต่งตั้งสมาชิกใหม่มาดำรงตำแหน่งแทนจนครบวาระดังกล่าว สมาชิกของคณะกรรมการฯ อาจถูกปรับเลือกกลับเข้าไปดำรงตำแหน่งใหม่อีกครั้ง เพื่อให้แน่ใจว่าการปฏิบัติหน้าที่เป็นไปอย่างต่อเนื่อง

การประชุม

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

หน้าที่ความรับผิดชอบ

หน้าที่ความรับผิดชอบของคณะกรรมการฯ ประกอบด้วย

◆ ด้านการกำกับดูแลกิจการที่ดี

1. กำหนดหลักการและข้อพึงปฏิบัติที่สำคัญของกระบวนการกำกับดูแลกิจการที่มีประสิทธิผลที่เหมาะสมสำหรับบริษัทฯ
2. พัฒนาและประกาศกำหนดหลักการกำกับดูแลกิจการที่เป็นเลิศ (Best Practices)
3. จัดทำคู่มือแนวทางการปฏิบัติทางด้านจริยธรรมและการปฏิบัติงานของพนักงานบริษัท (Code of Ethics and Conduct) และจัดพิมพ์เผยแพร่ หรือสื่อต่อผู้ที่เกี่ยวข้อง เพื่อใช้เป็นแนวทางปฏิบัติ และเพื่อให้เป็นที่ทราบโดยทั่วกัน
4. พัฒนาและจัดทำแผนการกำกับดูแลการปฏิบัติตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ประกาศกำหนด
5. ทบทวนข้อความประกาศเกี่ยวกับการกำกับดูแลกิจการที่ดีเพื่อการจัดทำ และเสนอรายงานของบริษัทฯ
6. พิจารณาเสนอข้อพึงปฏิบัติที่ดี (Code of Best Practices) สำหรับคณะกรรมการบริษัทหรือเสนอการกำหนดข้อบังคับคณะกรรมการบริษัท (Board of Directors Charter) และคณะกรรมการที่บริษัทแต่งตั้งทุกชุด
7. เสนอแนะข้อกำหนดเกี่ยวกับจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ และข้อพึงปฏิบัติของผู้บริหารและพนักงานของบริษัทฯ
8. พิจารณาทบทวนแนวปฏิบัติและหลักการกำกับดูแลกิจการที่ใช้อยู่ปฏิบัติให้มีความต่อเนื่องและเหมาะสมกับธุรกิจของบริษัทฯ
9. ทบทวนและเสนอประกาศข้อความเกี่ยวกับการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัทฯ ที่ออกสู่สาธารณะ
10. ดูแลการดำเนินงานด้านความรับผิดชอบต่อสิ่งแวดล้อมและสังคม
11. ทบทวนและรายงานต่อคณะกรรมการบริษัทเกี่ยวกับการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัทฯ และให้ความเห็นในแนวปฏิบัติและเสนอแนะเพื่อแก้ไขปรับปรุงตามความเหมาะสม
12. ดูแลให้หลักการกำกับดูแลกิจการมีผลในทางปฏิบัติ

◆ ด้านการกำกับดูแลการปฏิบัติงาน

1. กำกับดูแลความเสี่ยงของบริษัทฯ อันเกิดจากการปฏิบัติที่ไม่เป็นไปตามกฎเกณฑ์และกฎหมาย
2. ทบทวนนโยบายและประเมินประสิทธิภาพของการบริหารความเสี่ยงด้านการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์อย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้มั่นใจว่างานด้านการกำกับปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ของบริษัทฯ มีความเหมาะสม
3. ดูแลให้มีการปฏิบัติตามกฎหมายและข้อบังคับอื่นๆ ต่อผู้มีส่วนได้เสียตามกฎหมาย เช่น ผู้ถือหุ้น คู่ค้า ลูกค้า และพนักงาน

การประเมินผลคณะกรรมการประจำปี

คณะกรรมการบริษัท และคณะกรรมการย่อยมีการประเมินผลการปฏิบัติงานของตนเองอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง โดยทำการประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่ของตนเองเป็นคณะ โดยร่วมกันพิจารณาผลการประเมินและกำหนดแนวทางปรับปรุงการทำงาน นอกจากนี้มีการพิจารณาทบทวนและประเมินกฎบัตรอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง โดยข้อเสนอการเปลี่ยนแปลงต่างๆ จะถูกนำเสนอให้กับคณะกรรมการบริษัท เพื่อพิจารณาอนุมัติต่อไป

ผู้บริหารตามคำนิยามของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

ผู้บริหาร 4 รายแรก นับต่อจากกรรมการผู้อำนวยการลงมาและผู้บริหารตำแหน่งเทียบเท่ารายที่ 4 ทุกราย มีดังนี้

- | | |
|-----------------------------|--|
| 1. นายโรวัน ดี อาชี | กรรมการผู้อำนวยการ |
| 2. นายชูศักดิ์ สาลี | กรรมการผู้จัดการ (ครบเกษียณอายุการทำงานเมื่อวันที่ 30 เมษายน 2559) |
| 3. นางสาวอรทัย รงค์ทองอร่าม | ผู้ช่วยกรรมการผู้อำนวยการ ฝ่ายบัญชี |
| 4. นางสาวจิรัชมา รูปเล็ก | ผู้อำนวยการฝ่ายอาวุโส ฝ่ายเลขานุการบริษัท และเลขานุการบริษัท |
| 5. นางอัญมณี โชติกเสถียร | ผู้อำนวยการฝ่ายอาวุโส ฝ่ายธุรการ |

เลขานุการบริษัท

นางสาวจิรัชมา รูปเล็ก ผู้อำนวยการฝ่ายอาวุโส ฝ่ายเลขานุการบริษัท และเลขานุการคณะกรรมการบริษัท

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

การพัฒนากรรมการและผู้บริหาร

คณะกรรมการบริษัท และผู้บริหารได้ตระหนักถึงบทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบของบริษัทซึ่งบริษัทฯ ได้ให้ความสำคัญกับการพัฒนาบุคลากรทั่วทั้งองค์กร เพื่อสอดคล้องกับภาวะผู้นำและวิสัยทัศน์ของกรรมการและผู้บริหาร โดยมีการให้ความรู้ เพื่อเพิ่มความสามารถ ทักษะ และศักยภาพ บริษัทฯ สนับสนุนให้คณะกรรมการและผู้บริหารเข้าสัมมนาและอบรมในหลักสูตรที่เป็นประโยชน์ต่อการปฏิบัติหน้าที่ทั้งภายในและภายนอกสถานที่ รวมถึงการเดินทางไปดูงานยังต่างประเทศ และประการสำคัญบริษัทฯ ยึดมั่นในการบริหารจัดการภายใต้หลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี ส่งเสริมให้กรรมการและผู้บริหารของบริษัทฯ เข้ารับการอบรมหลักสูตรประกาศนียบัตรสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (Director Certification Program) ของ IOD รวมถึงหลักสูตรอื่นๆ ที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการหรือการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ เพื่อเพิ่มทักษะความสามารถในการปฏิบัติงานโดยบริษัทฯ เป็นผู้รับผิดชอบค่าใช้จ่ายทั้งหมด ซึ่งล้วนเป็นประโยชน์ต่อองค์กรและผู้เข้ารับการอบรมเป็นอย่างยิ่ง และหากมีการแต่งตั้งกรรมการใหม่ บริษัทฯ จะนำส่งเอกสารสำหรับกรรมการบริษัท เพื่อแนะนำลักษณะธุรกิจ ทิศทางและเป้าหมายธุรกิจของบริษัทฯ ให้กรรมการใหม่รับทราบข้อมูลเพื่อจะได้รับทราบบทบาทหน้าที่ และความรับผิดชอบในฐานะกรรมการรวมทั้งข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับบริษัทฯ

ในปี 2559 มีกรรมการที่เข้าอบรมหรือสัมมนาหลักสูตรต่างๆ ดังนี้

กรรมการที่เข้าอบรมหรือสัมมนาหลักสูตรต่างๆ ในปี 2559

รายชื่อกรรมการ	ตำแหน่ง	หลักสูตรอบรม / สัมมนา
1 นายวิชิต กรวิทยาคุณ	กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ	Boards that Make a Difference (BMD) 1/2016
2 นายลักษณะณ์ ทองไทย	กรรมการ	Boards that Make a Difference (BMD) 1/2016

รายชื่อคณะกรรมการที่เข้าร่วมอบรม/สัมมนา หลักสูตรต่างๆ ของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย มีดังนี้

ลำดับ	รายชื่อคณะกรรมการ	RCP	DAP	DCP	Fellowship	RCC	AACP	ACP	CGR	SFE	FGP	DCP Re	MFM	MIA	MIR	MFR	CDC	CSP	ACEP	CGI	BPE	DCPU	RNG	RCL	BMD
1	นายวีระพันธุ์ ทีปสุวรรณ	x		x																					
2	นายสุรชัย พฤษษ์บำรุง	x	x						x			x									x				
3	นายวิจิต กรวิทยาคุณ				x		x												x				x	x	x
4	นายเมธา สุวรรณสาร				x	x	x					x					x					x			
5	นางสาวนพพร ตีรวัฒน์กุล		x	x		x		x			x								x						x
6	นายชูศักดิ์ สาลี				x																				
7	นายลักษณะ ทองไทย				x	x																			x
8	นายวิโรจน์ เศรษฐปราโมทย์	x	x	x	x		x	x		x	x	x	x	x	x	x	x	x			x				
9	นายสุวัฒน์ สุขสงเคราะห์				x							x							x						
10	นายไพโรจน์ เจริญ สมิธ				x	x																			
11	นายโรวัน ดี อาชี				x														x						

Role of the Chairman	(RCP)
Director Accreditation Program	(DAP)
Director Certificate Program	(DCP)
Fellowship	Fellowship
Role of the Compensation Committee	(RCC)
Advanced Audit Committee Program	(AACP)
Audit Committee Program	(ACP)
Corporate Governance Report of Thai Listed Companies	(CGR)
Successful Formulation & Execution of Strategy	(SFE)
Financial Institutions Governance Program	(FGP)
Refresher Course DCP	(DCP Re)
Monitoring Fraud Risk Management	(MFM)
Monitoring the Internal Audit Function	(MIA)
Monitoring the system of Internal Control and Risk Management	(MIR)
Monitoring the Quality of Financial Reporting	(MFR)
Chartered Director Class	(CDC)
Company Secretary Program	(CSP)
Anti-Corruption for Executive Program	(ACEP)
Corporate Governance for Capital Market Intermediaries	(CGI)
Board Performance Evaluation	(BPE)
Director Certification Program Update	(DCPU)
Role of the Nomination & Governance	(RNG)
Risk Management Program for Corporate Leaders	(RCL)
Boards that Make a Difference	(BMD)

การสืบทอดงาน

คณะกรรมการบริษัท ได้กำหนดให้คณะกรรมการบริหารทราบถึงแผนการพัฒนาและสืบทอดงานเพื่อให้มั่นใจได้ว่ามีแผนการเตรียมให้พร้อม รวมถึงกระบวนการในการสรรหาบุคลากรที่จะเข้ามารับผิดชอบงานในตำแหน่งบริหารระดับสูง และมีโครงการเพื่อพัฒนาผู้บริหารในบริษัท ควบคู่กันไปกับแผนการสืบทอดงาน โดยได้พัฒนาให้มีการกำหนดผู้สืบทอดตำแหน่งงานลงไปลึกถึงระดับหน่วยงานย่อย

การดูแลเรื่องการใช้ข้อมูลภายใน

บริษัท ได้กำหนดให้กรรมการและผู้บริหารของบริษัท จัดทำรายงานการถือหลักทรัพย์ในบริษัทของกรรมการ และ/หรือผู้บริหาร และของ คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ และบุคคลที่เกี่ยวข้องกับกรรมการ และ/หรือผู้บริหารตามนัยมาตรา 258 ของพระราชบัญญัติ หลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 ภายใน 3 วันทำการนับแต่วันที่มีการเปลี่ยนแปลงการถือหลักทรัพย์ของบริษัท

บริษัท มีการกำหนดนโยบายการป้องกันการซื้อขายหลักทรัพย์ โดยใช้ข้อมูลภายในและการให้คำแนะนำในการซื้อขายหลักทรัพย์ เพื่อให้ พนักงานของบริษัท รับผิดชอบต่อข้อห้ามอันว่าด้วยการใช้ข้อมูลภายในเพื่อการซื้อขายหลักทรัพย์และให้พนักงานปฏิบัติตามกฎหมาย และกฎระเบียบที่เกี่ยวข้องหรือเกี่ยวเนื่องกับข้อห้ามอันว่าด้วยการใช้ข้อมูลภายในอย่างเคร่งครัด ซึ่งรวมถึงกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบัน การเงิน กฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ เป็นต้น ตลอดจนเพื่อวางมาตรการให้ความรู้ความเข้าใจอย่างครบถ้วนแก่พนักงาน เกี่ยวกับนโยบายการป้องกันการซื้อขายหลักทรัพย์โดยใช้ข้อมูลภายในและการให้คำแนะนำในการซื้อขายหลักทรัพย์

บริษัท มีการกำหนดนโยบายความเป็นส่วนตัว เพื่อปกป้องดูแลความเป็นส่วนตัวของบุคคลในส่วนที่เกี่ยวข้องกับ “ข้อมูลส่วนบุคคล” ของลูกค้า คู่ค้า พนักงาน และกรรมการบริษัท และเพื่อให้พนักงานมีความเข้าใจเกี่ยวกับนโยบายความเป็นส่วนตัวในการได้มา การใช้ การเปิดเผย และการเก็บรักษาข้อมูลส่วนบุคคลอย่างรับผิดชอบ และเป็นการป้องกันการปฏิบัติที่ไม่เป็นไปตามกฎหมายป้องกันผลกระทบต่อชื่อเสียง ความ นำเชื่อถือ และภาพลักษณ์ของบริษัท และเพื่อป้องกันความขัดแย้งในผลประโยชน์จากการได้มา การใช้และการเปิดเผยข้อมูลส่วนบุคคล นอกจากนี้ ในระเบียบของบริษัท บทที่ 7 เรื่องวินัยและการลงโทษ ได้กำหนดไว้ว่าการกระทำดังต่อไปนี้เป็นการกระทำที่ผิดวินัยซึ่งได้แก่

- ◆ เข้าไปมีส่วนร่วม หรือให้คำปรึกษาหารือในเชิงแข่งขันไม่ว่าโดยตรงและ/หรือโดยอ้อมกับผู้ประกอบการอื่น อันมีลักษณะการดำเนินการ ใกล้เคียงกับการดำเนินธุรกิจของบริษัท
- ◆ ทุจริตต่อหน้าที่หรืออาศัยตำแหน่งหน้าที่ไม่ว่าโดยตรงหรือโดยอ้อม แสวงหาผลประโยชน์สำหรับตนเองหรือผู้อื่นในทางที่มิชอบ
- ◆ เผยแพร่ความลับในนโยบายหรือการดำเนินการของบริษัท และ/หรือแสวงหาผลประโยชน์จากความลับนั้นๆ สำหรับตนเองหรือผู้อื่น หรือเปิดเผยความลับดังกล่าวอันอาจเป็นเหตุให้บริษัท ได้รับความเสียหาย
- ◆ ทำสำเนาเอกสารหรือมีไว้ในครอบครองซึ่งเอกสารสำคัญของบริษัท โดยไม่ได้รับอนุญาต และ/หรือเปิดเผยข้อมูลหรือข้อความใดๆ อันเป็นเรื่องปกปิดหรือไม่สมควรเปิดเผยเกี่ยวกับกิจการของบริษัท ต่อผู้อื่น หรือพนักงานที่ไม่มีหน้าที่เกี่ยวข้อง



การกำกับดูแลการดำเนินงานของบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

บริษัท มีการกำกับดูแลการดำเนินงานของบริษัทย่อย บริษัท ศรีอยุธยา เจเนอรัล ประกันภัย จำกัด (มหาชน) คณะกรรมการบริษัท มีหน้าที่ในการพิจารณาความเหมาะสมของบุคคลที่จะส่งไปเป็นกรรมการในบริษัทย่อย เพื่อควบคุมการบริหารให้เป็นไปตามนโยบายของบริษัท และการทำรายการต่างๆ ให้ถูกต้อง โดยมีกลไกในการกำกับดูแลที่สามารถควบคุมดูแลการจัดการและรับผิดชอบดังนี้

- ◆ กรรมการของบริษัท ส่วนใหญ่ ได้รับมอบหมายให้เป็นกรรมการของบริษัทย่อย เพื่อกำกับดูแลการดำเนินงานของบริษัทย่อย ให้เป็นไปตามวัตถุประสงค์ที่บริษัท กำหนด
- ◆ คณะกรรมการตรวจสอบของบริษัท ได้รับมอบหมายให้เป็นคณะกรรมการตรวจสอบในบริษัทย่อย มีอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบตามกฎบัตรคณะกรรมการตรวจสอบ ซึ่งสอดคล้องกับกฎบัตรคณะกรรมการตรวจสอบของบริษัท
- ◆ มีการกำหนดระบบการควบคุมภายในที่เหมาะสมและรัดกุมเพียงพอในบริษัทย่อย โดยสอดคล้องกับการควบคุมภายในของบริษัท ทั้งในด้านการดำเนินงานและสภาพแวดล้อม การบริหารประเมินความเสี่ยง การควบคุมการปฏิบัติงานของฝ่ายบริหาร ระบบสารสนเทศและการสื่อสารข้อมูล และระบบการติดตาม

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

การปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีในเรื่องอื่นๆ

- ◆ นอกเหนือจากนโยบายหลัก บริษัท มีการกำหนดนโยบายอื่นๆ เพื่อให้การปฏิบัติงานเป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี ได้แก่
 - **นโยบายความขัดแย้งในผลประโยชน์** เพื่อกำหนดให้มีแนวนโยบายเกี่ยวกับความขัดแย้งในผลประโยชน์ที่บริษัท จะถือปฏิบัติในการดำเนินธุรกิจอย่างเคร่งครัด และเพื่อให้บริษัทฯ ใช้เป็นแนวทางในการกำหนดให้พนักงานเปิดเผยเกี่ยวกับกิจกรรมหรือความสัมพันธ์ที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งในผลประโยชน์
 - **นโยบายทรัพย์สินทางปัญญา** เพื่อกำหนดให้มีแนวนโยบายเกี่ยวกับทรัพย์สินทางปัญญาที่บริษัท จะยึดถือปฏิบัติในการดำเนินธุรกิจอย่างเคร่งครัด และเพื่อให้บริษัทฯ ใช้เป็นแนวทางในการกำหนดให้พนักงานปกป้องและเคารพในสิทธิในทรัพย์สินทางปัญญาของผู้อื่น
 - **นโยบายว่าด้วยประเทศและบุคคลต้องห้าม** เพื่อกำหนดเป็นแนวนโยบายในการป้องกันการทำธุรกรรมกับประเทศที่ถูกคว่ำบาตรหรือบุคคลต้องห้ามโดยองค์การสหประชาชาติ และ/หรือรัฐบาลของประเทศสหรัฐอเมริกา และเพื่อปกป้องชื่อเสียงและรักษาความน่าเชื่อถือของบริษัทฯ ที่มีต่อนักลงทุน และเจ้าหน้าที่ของรัฐทั้งในและต่างประเทศ
 - **นโยบายการควบคุมภายใน** เพื่อกำกับการปฏิบัติงานและการดำเนินธุรกรรมของผู้บริหารและพนักงาน ให้เกิดความมั่นใจอย่างสมเหตุสมผลต่อการบรรลุวัตถุประสงค์ด้านการดำเนินงาน (Operations) ด้านการรายงานทางการเงิน (Financial Reporting) และด้านการปฏิบัติตามกฎหมาย กฎระเบียบ นโยบาย และข้อพึงปฏิบัติ (Compliance with applicable laws and regulations) ตลอดจนนโยบายและมาตรการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน
 - **นโยบายการกำกับดูแลธุรกิจ** เพื่อใช้เป็นแนวทางและมาตรฐานในการกำกับดูแลธุรกิจของบริษัทฯ ให้เป็นไปตามกฎระเบียบข้อบังคับของบริษัทฯ และทางการ ตลอดจนบริหารความเสี่ยงด้านการกำกับดูแลธุรกิจของบริษัทฯ
 - **นโยบายสิ่งแวดล้อม สุขอนามัย และความปลอดภัย** เพื่อกำหนดให้มีแนวนโยบายเกี่ยวกับสิ่งแวดล้อม สุขอนามัย และความปลอดภัย ที่บริษัทฯ จะถือปฏิบัติในการดำเนินธุรกิจอย่างเคร่งครัด และเพื่อให้บริษัทฯ ใช้เป็นแนวทางในการกำหนดมาตรการที่เกี่ยวข้องกับการปกป้องสิ่งแวดล้อม สุขอนามัย และความปลอดภัย

- นโยบายการทำรายการระหว่างกัน เพื่อใช้เป็นแนวทางและมาตรฐานในการกำกับดูแลการทำรายการระหว่างกันของบริษัทฯ และบริษัทย่อย ให้เป็นไปตามกฎระเบียบข้อบังคับของบริษัทฯ และทางการ โดยบริษัทฯ ตระหนักถึงหน้าที่ในการปฏิบัติตามหลักเกณฑ์เกี่ยวกับรายการระหว่างกันหรือรายการที่เกี่ยวข้องกันตามที่ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย คณะกรรมการกำกับตลาดทุน และสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ประกาศกำหนด

◆ การให้ความเห็นชอบหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี

คณะกรรมการบริษัทเป็นผู้จัดให้มีและให้ความเห็นชอบหลักการกำกับดูแลกิจการที่เป็นลายลักษณ์อักษร และให้มีการทบทวนทุก 2 ปี

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

บริษัทฯ ได้จัดตั้งคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงเมื่อวันที่ 1 กันยายน 2555 ประกอบด้วยผู้บริหารจากแต่ละหน่วยงานในบริษัทฯ และบริษัทย่อย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ประกอบด้วย

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

หมายเหตุ * นายชูศักดิ์ สาลี ครบเกษียณอายุการทำงานเมื่อวันที่ 30 เมษายน 2559

วัตถุประสงค์

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงเป็นผู้ดูแลการบริหารความเสี่ยงของบริษัทฯ และบริษัทย่อย โดยมีหน้าที่ควบคุม ติดตาม และดูแลให้บริษัทฯ และบริษัทย่อยปฏิบัติงานตามนโยบายการบริหารความเสี่ยงที่ได้กำหนดไว้ ทั้งนี้ครอบคลุมไปถึงการรายงานประเมินผลการบริหารความเสี่ยง และการกำกับควบคุมความเสี่ยงต่างๆ ให้อยู่ในระดับที่บริษัทฯ ยอมรับได้

องค์ประกอบ

สมาชิกในคณะกรรมการฯ ล้วนเป็นผู้บริหารในบริษัทฯ และบริษัทย่อยเป็นผู้มีความรอบรู้ทั้งในด้านคุณวุฒิ และประสบการณ์เพื่อวางแผนพิจารณาปรับปรุง พัฒนาให้บริษัทฯ และบริษัทย่อยสามารถดำเนินงานในภาวะความเสี่ยงต่างๆ โดยมีมาตรการรองรับความเสี่ยงต่างๆ ที่ยอมรับได้

วาระการดำรงตำแหน่ง

กรรมการฯ มีวาระการดำรงตำแหน่งและมีการพิจารณาทบทวนการแต่งตั้งทุกปี ในกรณีที่ตำแหน่งว่างลงด้วยเหตุผลใดก็ตาม ประธานคณะกรรมการจะพิจารณาแต่งตั้งสมาชิกใหม่มาดำรงตำแหน่ง เพื่อให้มีการปฏิบัติหน้าที่อย่างต่อเนื่อง

การประชุม

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงมีการประชุมเป็นประจำทุกเดือน ในกรณีจำเป็นหรือเร่งด่วน กรรมการสามารถเรียกให้มีการประชุมเป็นวาระพิเศษได้ โดยจะต้องมีการแจ้งให้สมาชิกทราบล่วงหน้า

อำนาจหน้าที่

หน้าที่ความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง มีดังนี้

1. กำหนดนโยบายเพื่อเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท เพื่อพิจารณาในเรื่องของการบริหารความเสี่ยงโดยรวม ซึ่งต้องครอบคลุมถึงความเสี่ยงประเภทต่างๆ ที่สำคัญ เช่น ความเสี่ยงด้านการรับประกันภัย ความเสี่ยงด้านทุจริตคอร์รัปชัน ความเสี่ยงด้านเครดิต ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ความเสี่ยงจากตลาด ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการและความเสี่ยงที่มีผลกระทบต่อชื่อเสียงของกิจการ และความเสี่ยงด้านการลงทุน
2. วางกลยุทธ์ให้สอดคล้องกับนโยบายการบริหารความเสี่ยงโดยสามารถประเมิน มีกระบวนการปฏิบัติ ติดตาม และดูแลปริมาณความเสี่ยงของบริษัทประกันภัยให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม
3. ทบทวนความเพียงพอของนโยบายและระบบบริหารความเสี่ยง โดยรวมถึงความมีประสิทธิภาพของระบบและการปฏิบัติตามนโยบายที่กำหนด
4. รายงานต่อคณะกรรมการบริษัท อย่างสม่ำเสมอในสิ่งที่ต้องดำเนินการปรับปรุงแก้ไขเพื่อสอดคล้องกับนโยบายและกลยุทธ์ที่กำหนด
5. ต้องทำให้มั่นใจว่าการปฏิบัติงานรายวันมีการประเมิน จัดการ และรายงานความเสี่ยงอย่างเพียงพอ
6. มีการส่งเสริมพนักงานในฝ่ายให้ตระหนักถึงความสำคัญของการบริหารความเสี่ยงโดยผ่านการอบรมในด้านจริยธรรมและการปฏิบัติงานอย่างต่อเนื่อง มีการสอบทานเพื่อให้ได้มั่นใจว่าพนักงานมีความเข้าใจในการปฏิบัติงานอย่างถูกต้องตามมาตรฐานบริษัทฯ และตามกฎหมายที่เกี่ยวข้อง
7. จัดทำรายงานการปฏิบัติงานของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงเสนอคณะกรรมการตรวจสอบและคณะกรรมการบริษัทฯ
8. คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงต้องประชุมอย่างน้อยเดือนละ 1 ครั้ง เพื่อทบทวนและประเมิน ติดตาม ดูแลนโยบายและกลยุทธ์ รวมทั้งการกำกับควบคุมความเสี่ยงต่างๆ ให้อยู่ในระดับที่บริษัทฯ ยอมรับได้

การพิจารณาทบทวนประจำปี

คณะกรรมการฯ มีการประเมินผลการปฏิบัติงานเป็นประจำทุกปี มีการพัฒนาเกณฑ์การประเมินอีกทั้งยังมีการพิจารณาทบทวนความเสี่ยงต่างๆ เพื่อปรับปรุงให้สอดคล้องทันต่อปัจจัย และทันต่อสถานการณ์ เพื่อนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท เพื่อพิจารณาอนุมัติ

รายงานการ พัฒนาธุรกิจ อย่างยั่งยืน



การพัฒนาธุรกิจอย่างยั่งยืน

บริษัทฯ มีเจตนารมณ์ในการดำเนินธุรกิจภายใต้การให้ความสำคัญต่อการดำเนินธุรกิจ อย่างเป็นธรรมควบคู่ไปกับการพัฒนาธุรกิจอย่างยั่งยืน ซึ่งครอบคลุมไปถึงความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม โดยถือเป็นภารกิจและพันธะสัญญาที่สำคัญยิ่งของบริษัทฯ ในฐานะที่เป็นส่วนหนึ่งของสังคมไทย บริษัทฯ ตระหนักถึงการแสดงตนเป็นตัวอย่างที่ดี ผลักดัน และพัฒนาธุรกิจเพื่อประโยชน์ต่อสังคมโดยรวม การทำธุรกิจเพื่อผลตอบแทนผู้ถือหุ้นเป็นเพียงส่วนหนึ่งขององค์ธุรกิจโดยรวม ภารกิจของบริษัทฯ จะเสร็จสมบูรณ์ได้ก็ต่อเมื่อบริษัทฯ สามารถสร้างสรรค์สิ่งดี เป็นการตอบแทนให้กับสังคมที่ให้การสนับสนุนบริษัทฯ มาโดยตลอด

บริษัทฯ จึงได้จัดทำมีนโยบายด้านการพัฒนาธุรกิจอย่างยั่งยืนควบคู่กับความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อมตามแนวทางของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

ปัจจุบัน บริษัทฯ ได้ดำเนินการด้านความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อมในกระบวนการหลักของการดำเนินธุรกิจ (CSR-in-Process) และนอกกระบวนการหลักของการดำเนินธุรกิจ (CSR-after-Process) โดยเน้นการสร้างจิตสำนึก และความรับผิดชอบต่อ และสนับสนุนให้ผู้บริหาร และพนักงานทุกระดับเข้ามามีส่วนร่วมในการพัฒนา เพื่อให้มั่นใจได้ว่าเจตนารมณ์ ได้รับการตอบสนองอย่างมีนัย โดยมิประเพินความสำคัญดังนี้

ผู้มีส่วนได้เสีย

ในการกำหนดและแสดงถึงการพัฒนาธุรกิจอย่างยั่งยืน และมีความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม ทางบริษัทฯ ได้ให้ความสำคัญต่อผู้มีส่วนได้เสีย ทุกกลุ่มเพื่อให้ได้รับการดูแลอย่างเป็นธรรมโดยมีการกำหนดนโยบายให้มีการปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียแต่ละกลุ่ม โดยคำนึงถึงสิทธิของผู้มีส่วนได้เสียดังกล่าวตามกฎหมายหรือตามข้อตกลงที่มีกับบริษัทฯ ไม่กระทำการใดๆ ที่เป็นการละเมิดสิทธิของผู้มีส่วนได้เสียเหล่านั้น

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

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

การประกอบกิจการด้วยความเป็นธรรม

บริษัทฯ ให้ความสำคัญเกี่ยวกับการกำกับดูแลกิจการที่ดี จึงมุ่งมั่นที่จะปฏิบัติหน้าที่ด้วยความเป็นธรรม มีความรับผิดชอบ ซื่อสัตย์ สุจริต เพื่อให้การดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ มั่นคงและเจริญเติบโตอย่างยั่งยืน ตลอดจนเพิ่มมูลค่าทางเศรษฐกิจ สร้างความมั่งคั่งแก่กิจการ และคำนึงถึงผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย โดยมีนโยบายในการบริหารงานบนพื้นฐานของเศรษฐกิจพอเพียง มีเหตุผล มีความซื่อสัตย์สุจริต มีจริยธรรม โปร่งใส และเป็นธรรมต่อผู้มีส่วนเกี่ยวข้องทุกฝ่าย ตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และได้กำหนดเป็นนโยบายไว้ในคู่มือแนวทางการปฏิบัติทางด้านจริยธรรมและปฏิบัติงานของบริษัทฯ

บริษัทฯ มีความมุ่งมั่นในการดำเนินธุรกิจโดยยึดหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี มีนโยบายและรายละเอียดที่แสดงความชัดเจนในหัวข้อรายงานการปฏิบัติตามหลักการดูแลกิจการที่ดี

การต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน

สืบเนื่องจากการประชุมคณะกรรมการเจ้าหน้าที่บริหาร (Executive Committee) ครั้งที่ 1/2558 เมื่อวันที่ 16 มกราคม 2558 ได้แต่งตั้งคณะทำงานเพื่อจัดทำแบบประเมินตนเองเกี่ยวกับมาตรการต่อต้านการคอร์รัปชันโครงการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต (Collective Action Coalition หรือ CAC) ต่อมาบริษัทฯ ได้จัดทำแบบประเมินตนเองในเรื่องมาตรการต่อต้านคอร์รัปชัน (Anti-Corruption) ระหว่างวันที่ 16 พฤษภาคม 2558 ถึง วันที่ 31 ตุลาคม 2558 และได้ยื่นแบบประเมินตนเอง ณ วันที่ 23 พฤศจิกายน 2558 ซึ่งได้มีการตรวจสอบโดยประธานคณะกรรมการตรวจสอบ ให้คณะกรรมการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต (CAC) เพื่อพิจารณา และเป็นที่น่ายินดีเป็นอย่างยิ่งที่บริษัทฯ ได้รับการรับรองให้เป็นสมาชิกของแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริตเมื่อวันที่ 22 มกราคม 2559 โดยใบรับรองดังกล่าวมีอายุ 3 ปีนับจากวันที่มีมติให้การรับรอง

บริษัทฯ ให้ความสำคัญในการปฏิบัติด้านการต่อต้านการทุจริตทุกรูปแบบโดยจัดให้มีนโยบายในการปฏิบัติโดยละเอียด และได้มอบหมายให้คณะกรรมการตรวจสอบและดูแลการปฏิบัติงานในบริษัทฯ และบริษัทย่อยดำเนินนโยบายให้เป็นไปตามกฎหมายและข้อบังคับต่างๆ บริษัทฯ มีการเผยแพร่นโยบายดังกล่าวโดยจัดพิมพ์คู่มือแนวทางปฏิบัติทางด้านจริยธรรม และการปฏิบัติงาน (Code of Ethics and Conduct) มีการเซ็นรับทราบจากพนักงาน เจ้าหน้าที่ และกรรมการบริษัททุกท่าน จัดให้มีการอบรมและทดสอบความเข้าใจในนโยบายฯ 2 ครั้งต่อปี ทั้งนี้ เพื่อเน้นให้พนักงานทุกคนเล็งเห็นถึงความสำคัญ และเพื่อให้มีความมุ่งมั่นในการปฏิบัติตนอย่างมีจริยธรรม นอกจากนี้ทางบริษัทฯ ยังมีการกำหนดข้อลงโทษอย่างชัดเจนหากมีการปฏิบัติตนที่ไม่ถูกต้องตามข้อกำหนดต่างๆ ที่ระบุไว้ในคู่มือแนวทางการปฏิบัติทางด้านจริยธรรม และการปฏิบัติงาน

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

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

นโยบายด้านการป้องกันการทุจริตทั้งหมดตามที่กล่าวข้างต้นยังเป็นอีกองค์ประกอบที่สำคัญของการบริหารจัดการภายใต้หลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัทฯ อีกด้วย

ทางบริษัทฯ จัดให้มีนโยบายและรายละเอียดที่แสดงความชัดเจนในหัวข้อ รายงานการปฏิบัติตามหลักการดูแลกิจการที่ดี — การต่อต้านการทุจริต

การเคารพสิทธิมนุษยชน

บริษัทฯ ดำเนินธุรกิจโดยเน้นให้ต่อการเคารพสิทธิมนุษยชนขั้นพื้นฐาน โดยการปฏิบัติต่อพนักงาน และผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มโดยคำนึงถึงสิทธิของพลเมืองและสิทธิทางการเมือง ซึ่งหมายรวมถึงสิทธิในชีวิตและเสรีภาพ ความเสมอภาคทางด้านกฎหมาย มีเสรีภาพในการแสดงออก มีการปฏิบัติอย่างเป็นธรรม มีความเสมอภาค เคารพต่อชีวิตและศักดิ์ศรีของมนุษย์เสมอ

รายละเอียดที่แสดงความชัดเจนถึงนโยบายอยู่ในหัวข้อรายงานการปฏิบัติตามหลักการดูแลกิจการที่ดี และรายละเอียดที่แสดงความชัดเจนถึงนโยบายในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการเคารพสิทธิมนุษยชนในส่วนของพนักงานอยู่ในรายงานโครงสร้างการจัดการ — การปฏิบัติตามหลักสิทธิมนุษยชน

การปฏิบัติต่อแรงงานอย่างเป็นธรรม

พนักงาน คือ ทรัพยากรที่สำคัญที่สุดของบริษัทฯ ในการก้าวไปสู่องค์กรที่มีการเจริญเติบโตอย่างยั่งยืน บริษัทฯ จึงมีนโยบายที่ดูแลพนักงานอย่างเป็นธรรมนับตั้งแต่ในด้านการจ้างงาน ซึ่งให้มีการปฏิบัติตามพระราชบัญญัติคุ้มครองแรงงาน พ.ศ. 2541 อย่างเคร่งครัด มีกระบวนการจัดหา และคัดเลือกพนักงานที่มีความเป็นธรรม โปร่งใส และสามารถตรวจสอบได้ บริษัทฯ ยังมีการประเมินค่าจ้าง เงินเดือน และสวัสดิการต่างๆ ประจำปีเพื่อให้อยู่ในมาตรฐานของตลาด มีมาตรฐานในการบริหารจัดการด้านความปลอดภัยเพื่อลดความเสี่ยงในการปฏิบัติงานให้น้อยที่สุด ให้ความสำคัญกับการดูแลด้านสุขภาพของพนักงานโดยมีการตรวจสุขภาพประจำปีและมีการแนะนำวิธีดูแลรักษาสุขภาพอย่างสม่ำเสมอผ่านสื่อ intranet 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 เงินเนอรัล ประกันภัย จำกัด (มหาชน) ทำธุรกิจในด้านประกันวินาศภัย บริหารและจัดการความเสี่ยงให้แก่ผู้บริโภค มีผลกระทบกับความสามารถในการดำเนินธุรกิจ และการดำเนินชีวิตของผู้บริโภคหากประสบภัย บริษัทฯ จึงมีนโยบายแก่บริษัทย่อยให้กำหนดมาตรฐานการดำเนินงานที่มีประสิทธิภาพเพื่อสร้างความมั่นใจต่อผู้บริโภคถึงความสามารถในการช่วยเหลือผู้บริโภคเมื่อประสบภัยทั้งในด้านสินไหมทดแทน และการทำงานที่รวดเร็วต่อสถานการณ์ ทั้งนี้ ในการสร้างความมั่นใจและความพึงพอใจ บริษัทฯ จึงมีการเตรียมพร้อมที่ดีในด้านการเงิน เทคโนโลยี และพนักงานที่พร้อมให้ความช่วยเหลือตลอด 24 ชั่วโมง โดยจัดให้มีเบอร์โทรศัพท์ “แจ้งเหตุ ทุกภัย ทั่วประเทศ เบอร์เดียว” หรือ One Number Call Center ที่ผู้บริโภคสามารถติดต่อเข้ามาขอความช่วยเหลือได้ มีเว็บไซต์แบบปรับขนาดอัตโนมัติ (responsive web) ของบริษัทฯ และแบบโมบาย (mobile web) เพื่ออำนวยความสะดวกในการขอความช่วยเหลือ และให้บริการข้อมูลที่สำคัญในยามฉุกเฉิน

สิทธิขั้นพื้นฐานของผู้บริโภค

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

1. **สิทธิที่จะได้รับข้อมูลที่ถูกต้อง** ทางบริษัทย่อยคือ บริษัท ศรีอยุธยา เจเนอรัล ประกันภัย จำกัด (มหาชน) ได้จัดทำเอกสารการประกอบการขายผลิตภัณฑ์ประกันวินาศภัยซึ่งมีข้อมูลเกี่ยวกับบริษัทฯ รายละเอียดของผลิตภัณฑ์ เงื่อนไข และผลประโยชน์ตามกฎหมายและตามข้อกำหนดของสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.)
2. **การเก็บข้อมูลของลูกค้าให้เป็นความลับ** ทางบริษัทย่อยมีกระบวนการเก็บรักษาข้อมูลของลูกค้าให้เป็นความลับ ไม่เผยแพร่ และ/หรือ แลกเปลี่ยนข้อมูลเพื่อประโยชน์ด้านอื่น ยกเว้นในกรณีที่ต้องปฏิบัติตามกฎหมาย
3. **สิทธิในการร้องเรียน** บริษัทย่อยได้จัดช่องทางและระบบสื่อสารที่อำนวยความสะดวกให้แก่ผู้บริโภคเมื่อมีเหตุที่ต้องการร้องเรียนเกี่ยวกับการทำงานของพนักงาน และ/หรือ การให้บริการผ่านช่องทางต่างๆ เช่น โทร 02-657-2999 ซึ่งเป็นการอำนวยความสะดวกตลอด 24 ชั่วโมง หรือ ผ่านทางอีเมลฝ่ายลูกค้าสัมพันธ์ info@sagi.co.th และบริษัทฯ ยังจัดให้มีกระบวนการในการแก้ไขที่รวมไปถึงการแจ้งผลให้ผู้บริโภคทราบอีกด้วย

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

การจัดการสิ่งแวดล้อมในการดำเนินธุรกิจ

บริษัทฯ ให้ความสำคัญกับการจัดการสิ่งแวดล้อมในการดำเนินธุรกิจเพราะตระหนักถึงผลกระทบที่ย่อมเกิดขึ้นได้ มาตรการที่ทางบริษัทฯ ได้ริเริ่มเพื่อช่วยลดผลกระทบด้านสิ่งแวดล้อมมีดังนี้

◆ Paperless Office

บริษัทฯ มีนโยบายพัฒนาส่งเสริมให้บริษัทฯ และบริษัทย่อยเป็น Paperless Office หรือสำนักงานที่สามารถปฏิบัติงานอย่างมีประสิทธิภาพโดยใช้กระดาษเท่าที่จำเป็น มีการจัดเก็บและส่งข้อมูลเอกสารต่างๆ แบบอิเล็กทรอนิกส์ที่สามารถทำให้ ปฏิบัติงานได้อย่างรวดเร็วและมีประสิทธิภาพสูง เพื่อลดผลกระทบต่อสิ่งแวดล้อม อีกทั้งยังช่วยประหยัดพื้นที่ใช้สอยในสำนักงานเพื่อเก็บเอกสารและลดจำนวนขยะที่เกิดขึ้นจากการใช้กระดาษได้อย่างดี

◆ Save Energy

บริษัทฯ มีนโยบายการประหยัดพลังงานหลายรูปแบบเพื่อรองรับลดโลกร้อน เช่น

- ลดการใช้พลังงานไฟฟ้า โดยมีการปิดไฟฟ้าในบริษัทฯ และบริษัทย่อยทุกวันตอนเที่ยงเป็นเวลา 1 ชั่วโมงทุกวัน
- ลดการใช้ลิฟต์ระหว่างชั้นในกรณีที่เดินขึ้นลงบันได 1 ชั้นเท่านั้น
- ส่งเสริมการเดินทางโดยใช้บริการขนส่งมวลชน เช่น รถไฟฟ้าสาธารณะ เพื่อลดผลกระทบต่อสิ่งแวดล้อม และลดการเดินทางที่ไม่จำเป็นโดยให้บริการผ่านทางอิเล็กทรอนิกส์แทน

การพัฒนาเพื่อสังคมและสิ่งแวดล้อม

บริษัทฯ มีส่วนร่วมในการให้ความช่วยเหลือพัฒนาสังคม และสิ่งแวดล้อมผ่านทางโครงการต่างๆ ที่บริษัทฯ สนับสนุนให้พนักงานของบริษัทฯ เป็นผู้นำเสนออาสาทำกิจกรรม บริษัทฯ มุ่งเน้นการมีส่วนร่วม และการมีความรับผิดชอบต่ออันเกิดขึ้นจากความร่วมมือร่วมใจของทุกๆ ฝ่าย เพื่อให้มั่นใจได้ว่าสิ่งที่เราทำขึ้นนั้นมีคุณค่าต่อทุกฝ่ายที่เกี่ยวข้อง

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

กระบวนการทำการพัฒนา

ความเข้าใจอย่างลึกซึ้งถึงโครงการ (Insight)

บริษัทฯ เน้นให้พนักงานอาสาสมัครมีความเข้าใจอย่างลึกซึ้งถึงความจำเป็น และความเหมาะสมของแต่ละโครงการ

การเข้าถึงในระดับท้องถิ่น (Localization)

กิจกรรมหรือโครงการที่นำเสนอควรเป็นประโยชน์และสนองตอบความต้องการของท้องถิ่น สังคม ชุมชน และ หรือ สิ่งแวดล้อม

การมีส่วนร่วม (Involvement)

การมีส่วนร่วมจากพนักงานเป็นปัจจัยที่มีความสำคัญต่อความสำเร็จของโครงการ

สู่การพัฒนาการ (Transformation) อย่างยั่งยืน

ถ่ายทอดความคาดหวังถึงการเปลี่ยนแปลง และการพัฒนาการ หรือผลลัพธ์ที่จะเกิดขึ้นเมื่อโครงการเสร็จสมบูรณ์

ในปี 2559 กิจกรรมเพื่อสังคม หรือ CSR ของบริษัทฯ ได้มีการพัฒนาเพิ่มเติมโดยมีการทำโครงร่างประกอบการทำงาน (framework) ซึ่งทางบริษัทฯ ได้ใช้ชื่อว่า ความมั่นคงในชีวิต หรือ Stability in Life โดยให้ความสำคัญถึงคุณภาพในการใช้ชีวิตเพื่อความเป็นอยู่ที่ดีต่อธุรกิจ พนักงาน ผู้มีส่วนได้เสีย สังคม ประชาชน และสภาพแวดล้อมให้เจริญเติบโตไปในแนวทางเดียวกันอย่างยั่งยืน

CSR | Framework



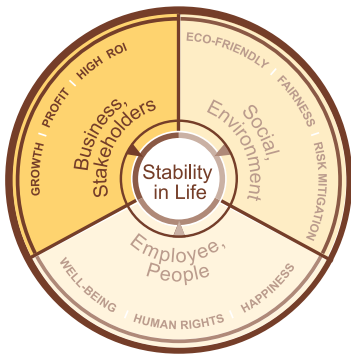
► Employee, People

WELL-BEING | HUMAN RIGHTS | HAPPINESS



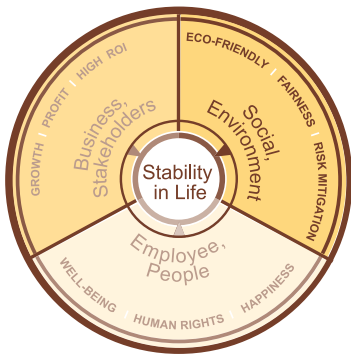
► Business, Stakeholders

GROWTH | PROFIT | HIGH ROI



► Social, Environment

ECO-FRIENDLY | FAIRNESS | RISK MITIGATION



ด้านความเป็นอยู่ที่ดี (Well-being)

- ◆ จัดให้มีโครงการออกกำลังกายเพื่อสุขภาพที่ดี
- ◆ จัดให้มีนโยบายเพิ่มวันลาป่วยหากจำเป็น
- ◆ จัดให้มีการจ่ายค่ารักษาพยาบาลเพิ่มเติมสำหรับโรคร้าย

ด้านมนุษยธรรม (Human Rights)

- ◆ ปฏิบัติตามมาตรฐานกฎหมายแรงงาน
- ◆ มีวัฒนธรรมองค์กรในการรับผิดชอบ และความซื่อสัตย์สุจริต
- ◆ ปฏิบัติงานโดยมีข้อบังคับในด้านการต่อต้านทุจริตคอร์รัปชัน

ด้านความสุข (Happiness)

- ◆ นำโครงการพัฒนาให้พนักงานมีส่วนร่วม (Employee Engagement Model) เข้ามารองรับการทำงาน

กลยุทธ์ของบริษัท

เสริมสร้างคุณค่าให้กับกลุ่มธุรกิจของบริษัท โดยดำเนินการให้มีผลตอบแทนที่ดีให้กับผู้ถือหุ้น

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

อนุรักษ์ธรรมชาติ

- ◆ กระบวนการทำงานพัฒนาให้เป็นระบบที่ไม่ต้องใช้กระดาษ และในรูปแบบ online
- ◆ ศึกษาวิเคราะห์ข้อมูลเพื่อเตรียมนำเสนอรูปแบบผลิตภัณฑ์ใหม่ๆ เพื่อให้มีประกันภัยที่เหมาะสมและสอดคล้องด้านการอนุรักษ์ธรรมชาติและสิ่งแวดล้อม

ยุติธรรม

- ◆ จัดให้มีผลิตภัณฑ์ที่มีแผนประกันภัยและสินไหมทดแทนที่เรียกกรรมการทดแทนสินไหมที่สะท้อนกับความจริง

บรรเทาความเสี่ยง

- ◆ จัดให้มีแผนประกันภัยที่บรรเทาความเสี่ยงให้กับลูกค้า

การวิเคราะห์ผู้มีส่วนได้เสีย

ในปี 2559 ผู้บริหารในแต่ละหน่วยงานของบริษัท ได้มีการประชุมหารือถึงผู้มีส่วนได้เสียที่เกี่ยวข้อง โดยกำหนดความคาดหวังของผู้มีส่วนได้เสียในแต่ละกลุ่ม และได้จัดความสำคัญของผู้มีส่วนได้เสีย ที่จะส่งผลกระทบต่อการดำเนินธุรกิจอย่างยั่งยืนของบริษัท อย่างมีนัยสำคัญ รวมถึงแนวทาง ที่จะตอบสนองผู้มีส่วนได้เสียอย่างมีประสิทธิภาพ และคำนึงถึงความมุ่งมั่นของบริษัท ที่จะดูแลรับผิดชอบต่อผู้มีส่วนได้เสียในทุกด้าน ทั้งเศรษฐกิจ สังคม และสิ่งแวดล้อม ภายใต้หลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี เพื่อที่จะมีส่วนผลักดันให้บริษัท ดำเนินธุรกิจเป็นไปตามวิสัยทัศน์ที่ได้วางไว้ โดยสรุป ดังต่อไปนี้

ผู้มีส่วนได้เสีย	ประเด็นความคาดหวัง	กระบวนการที่ใช้/ช่องทางและความถี่ในการสื่อสาร	แนวปฏิบัติ
ผู้ถือหุ้น	<ul style="list-style-type: none"> - ผลตอบแทนในการลงทุนเป็นที่น่าพอใจ - เปิดเผยข้อมูล โปร่งใส - ปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียม - ช่องทางให้แสดงความคิดเห็น - การกำกับดูแลกิจการที่ดี - ดำเนินการภายใต้กฎหมาย 	<ul style="list-style-type: none"> - การประชุมใหญ่สามัญประจำปี - จัดทำรายงานประจำปี - แสดงความคิดเห็นผ่านเว็บไซต์ของบริษัท - ให้ข้อมูลและสามารถตอบคำถามเกี่ยวกับการลงทุน 	<ul style="list-style-type: none"> - แสดงผลการดำเนินงาน และการเติบโตของธุรกิจอย่างต่อเนื่อง - ดำเนินการประชุมผู้ถือหุ้นตามหลักการของตลาดฯ และ กสท. - เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นได้แสดงความคิดเห็นในประเด็นสำคัญต่างๆ ผ่านช่องทางที่บริษัทฯ ได้เตรียมไว้ - ยึดมั่นการปฏิบัติโดยซื่อสัตย์สุจริตและโปร่งใส - ปฏิบัติงานภายใต้กฎหมายและข้อบังคับต่างๆ ที่เกี่ยวข้องอย่างเคร่งครัด - การรับรองจากแนวร่วมปฏิบัติในการต่อต้านการทุจริต (CAC)
ลูกค้า	<ul style="list-style-type: none"> - ให้ข้อมูลของการลงทุนอย่างโปร่งใส ครบถ้วน และถูกต้อง - มอบบริการที่ดี รวดเร็ว - พนักงานปฏิบัติงานด้วยความซื่อสัตย์ และมีจรรยาบรรณ - รักษาข้อมูลความลับของลูกค้า 	<ul style="list-style-type: none"> - สื่อสารข้อมูลของบริษัทฯ โนเอกสแตร และเว็บไซต์ - รับเรื่องแสดงความคิดเห็น และร้องเรียนผ่าน email 	<ul style="list-style-type: none"> - ให้ข้อมูลลูกค้าอย่างถูกต้อง ชัดเจน - ทบทวนระบบงานและการให้บริการเป็นระยะ เพื่อให้มั่นใจได้ว่าระบบปัจจุบันยังคงตอบสนองความต้องการของลูกค้าได้เป็นอย่างดี - พัฒนาระบบ IT เพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้า - ติดตามการปฏิบัติตามแนวทางการปฏิบัติทางด้านจริยธรรมและการปฏิบัติงาน - รักษาข้อมูลของลูกค้า
พนักงาน	<ul style="list-style-type: none"> - เป้าหมายของบริษัทฯ และความชัดเจนในการดำเนินธุรกิจ - ตำแหน่งหน้าที่และความรับผิดชอบ - ได้รับค่าตอบแทน สวัสดิการ และสิทธิประโยชน์ตามกฎหมายแรงงาน และอยู่ในระดับที่แข่งขันกับตลาดได้ - โอกาสในความก้าวหน้าอาชีพ - ได้รับการพัฒนาความรู้ ที่จะนำมาใช้ในการปฏิบัติงานอยู่เสมอ - ได้รับการปฏิบัติอย่างเป็นธรรมและเท่าเทียมในบริษัทฯ - การรับรู้และเข้าถึงข่าวสารของบริษัทฯ 	<ul style="list-style-type: none"> - นำ HR Intranet มาใช้เพื่อให้ข้อมูลข่าวสาร และแลกเปลี่ยนความคิดเห็น - สร้างกิจกรรมเสริมสร้างความสัมพันธ์ที่ดี - จัดการอบรมพนักงาน - กำหนด KPI ให้เป็นเครื่องมือช่วยวัดและประเมินผลงานของพนักงาน 	<ul style="list-style-type: none"> - จัดให้มีการประชุมพนักงาน ปีละ 2 ครั้ง เพื่อแจ้งข่าวสารและความคืบหน้าของบริษัทฯ - จัดกิจกรรมให้พนักงานเข้าร่วมตลอดทั้งปี - ร่วมการสำรวจอัตราค่าจ้างโดยการสำรวจค่าจ้างในกลุ่มธุรกิจเดียวกัน - ส่งเสริมให้มีการอบรมอย่างสม่ำเสมอเพื่อเพิ่มขีดความสามารถของพนักงาน - ประเมินผลการปฏิบัติงานตาม KPI และปรับผลตอบแทนตามกฎหมายเกณฑ์ - ปฏิบัติต่อพนักงานอย่างเป็นธรรม
คู่ค้า	<ul style="list-style-type: none"> - เป้าหมายของบริษัทฯ และความชัดเจนในการดำเนินธุรกิจ - มีระบบงานและขั้นตอนการดำเนินงานอย่างชัดเจน ไม่ผูกขาด - ทำงานร่วมกันอย่างมีประสิทธิภาพ มีความรวดเร็วทันต่อสถานการณ์ - มีนโยบายในการทำธุรกิจอย่างเป็นธรรม และเสมอภาค - การรักษาข้อมูลความลับของคู่ค้า - มีช่องทางให้แสดงความคิดเห็น - มีนโยบายการต่อต้านการคอร์รัปชัน 	<ul style="list-style-type: none"> - นำระบบสารสนเทศมาใช้เพื่อการดำเนินธุรกิจร่วมกันอย่างมีประสิทธิภาพ - กำหนดช่องทางในการร้องเรียนหากได้รับการปฏิบัติที่ไม่ได้รับความเป็นธรรม 	<ul style="list-style-type: none"> - สร้างความสัมพันธ์ที่ดีเพื่อให้เกิดความเชื่อมั่นและความไว้วางใจซึ่งกันและกัน - ปกป้องข้อมูลข่าวสารของคู่ค้า และเก็บรักษาบันทึกทางธุรกิจทั้งหมดไว้ โดยปฏิบัติตามกฎหมาย ระเบียบข้อบังคับและความต้องการทางธุรกิจทั้งหมด - ให้การคุ้มครองข้อมูล และความ เป็นส่วนตัวของคู่ค้า - ให้รับทราบถึงนโยบาย และการติดตามการปฏิบัติตามแนวทางการปฏิบัติทางด้านจริยธรรมและการปฏิบัติงาน รวมไปถึงนโยบายต่อต้านการคอร์รัปชัน
คู่แข่งทางการค้า	<ul style="list-style-type: none"> - ดำเนินธุรกิจอย่างสุจริต และปฏิบัติตามกฎหมายที่เกี่ยวข้อง 	<ul style="list-style-type: none"> - จัดให้มีข้อมูลที่ถูกต้องบนเว็บไซต์เพื่อแสดงความโปร่งใส 	<ul style="list-style-type: none"> - ยึดถือนโยบายการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยการแข่งขัน ปฏิบัติภายใต้กติกาของการแข่งขันที่ดีและเป็นธรรม - ยึดมั่นปฏิบัติในการกำกับดูแลกิจการที่ดี
เจ้าหน้าที่	<ul style="list-style-type: none"> - รักษาและปฏิบัติตามเงื่อนไขในการจัดซื้อ จัดจ้าง 	<ul style="list-style-type: none"> - กำหนดและสื่อสารนโยบายและขั้นตอน ระเบียบ ในการจัดซื้อ จัดจ้างอย่างชัดเจน 	<ul style="list-style-type: none"> - เปิดเผยนโยบายการจัดซื้อจัดจ้าง - รักษาและปฏิบัติตามเงื่อนไขที่มีต่อเจ้าหน้าที่โดยเคร่งครัด - สร้างความสัมพันธ์กับเจ้าหน้าที่เพื่อให้เกิดความเชื่อมั่นและความไว้วางใจซึ่งกันและกัน
สังคม ชุมชน และสิ่งแวดล้อม	<ul style="list-style-type: none"> - เป็นบริษัทฯ ที่ไม่เพียงดำเนินธุรกิจแต่มีส่วนร่วมในการตอบแทนสังคม ชุมชน และช่วยพัฒนาสิ่งแวดล้อมอย่างสม่ำเสมอ 	<ul style="list-style-type: none"> - จัดกิจกรรมเพื่อสังคม CSR อย่างน้อยปีละ 4 กิจกรรม โดยให้พนักงานมีส่วนร่วมในการนำเสนอ และเข้าร่วมโครงการ - เผยแพร่ทำโครงการต่างๆ ผ่านสื่อ Intranet เพื่อให้พนักงานได้รับทราบ และร่วมกิจกรรม - เผยแพร่ผ่านปฏิทินเพื่อให้สังคมได้รับทราบ และมีผลในวงกว้างในการช่วยส่งเสริมให้มีการทำการตอบแทนสังคมมากขึ้น 	<ul style="list-style-type: none"> - ยึดมั่นในนโยบายการสนับสนุน มีส่วนร่วมในการตอบแทนสังคม ชุมชน และช่วยพัฒนาสิ่งแวดล้อมอย่างสม่ำเสมอ - ปลูกจิตสำนึกให้พนักงานในการรับผิดชอบต่อสังคม ชุมชน และสิ่งแวดล้อม - ส่งเสริมให้มีความรู้เกี่ยวกับกรตอบแทนสังคมผ่านการอบรมและปฏิบัติจริงจากกิจกรรมต่างๆ - ร่วมสร้างนวัตกรรมต่างๆ เพื่อความยั่งยืนของบริษัทฯ
ภาครัฐ	<ul style="list-style-type: none"> - ดำเนินธุรกิจภายใต้กฎหมาย - มีการกำหนดนโยบายกำกับดูแลกิจการที่ดี - มีการสื่อสารให้พนักงานทราบถึงการปฏิบัติตามกฎหมาย 	<ul style="list-style-type: none"> - สื่อสารระเบียบและข้อกำหนดต่างๆ ที่เกี่ยวข้องในการปฏิบัติงานให้พนักงานรับทราบผ่านช่องทางที่บริษัทฯ กำหนด - จัดให้มีการอบรมพนักงานทุกหน่วยงานและทำการทดสอบเพื่อให้ทราบถึงการปฏิบัติตามกฎหมายอย่างถูกต้อง 	<ul style="list-style-type: none"> - ยึดถือปฏิบัติตามกฎหมายอย่างเคร่งครัด - จัดพิมพ์นโยบาย และระเบียบต่างๆ ที่สัมพันธ์กัน รวมทั้งแนวทางการปฏิบัติทางด้านจริยธรรมและการปฏิบัติงาน แจกจ่ายให้พนักงานรับทราบและถือปฏิบัติ - มีการติดตามการปฏิบัติตามกฎระเบียบต่างๆ อย่างสม่ำเสมอ

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

โครงการต่อเนื่องด้านสังคม

◆ “ปั่นจักรยานไปโรงเรียน”

โครงการ “ปั่นจักรยานไปโรงเรียน” เกิดขึ้นจากการนำเสนอของพนักงานบริษัท คุณกิตติรุตต์ ทুমพัต ผู้จัดการสังกัดฝ่ายดำเนินงาน กิจการสาขา ประจำสำนักงานใหญ่ จากที่ได้พบว่าเด็กต่างจังหวัดในพื้นที่ห่างไกลมีความลำบากในการเดินทางไปโรงเรียน โรงเรียนอยู่ไกลจากบ้าน ไม่มีรถรับส่ง ไม่มีงบจัดสรรรถสาธารณะ เด็กๆ ต้องมีความมุ่งมั่นเป็นพิเศษในการเดินทางไปโรงเรียน เพื่อที่จะได้เรียนหนังสือ จึงเป็นที่มาของการบริจาคจักรยานกว่า 150 คัน ให้กับเด็กๆ ในโรงเรียน 3 แห่ง ในจังหวัดจันทบุรี เพื่อให้เด็กๆ ได้ใช้จักรยานในการเดินทางไปโรงเรียน นับเป็นความสุขที่ได้เห็นเด็กๆ มีวิธีไปโรงเรียนได้ง่ายขึ้น พร้อมกับมีสุขภาพที่ดีขึ้นด้วย เพื่อขยายผลของการทำโครงการนี้ และสร้างจิตสำนึกในวงกว้าง ทุกคนร่วมทำกิจกรรมเพื่อสังคม บริษัทฯ ได้ทำการเผยแพร่กิจกรรมนี้ผ่านปฏิทินปี 2560



◆ โครงการ “พี่เพื่อน้อง จากมองเพื่อนชาวประกันฯ” ปีที่ 13

พนักงานฝั่งอาสาของบริษัทฯ ร่วมกับชาวประกันและมวลมิตรธุรกิจเพื่อสังคมได้จัดกิจกรรมพัฒนาโรงเรียน และ พัฒนาชุมชนขึ้น โดยในครั้งนี้ ทางบริษัทฯ ได้ร่วมมอบอุปกรณ์การศึกษาให้กับโรงเรียนในโครงการนี้



- ◆ มอบ “กรรมธรรม์ประกันอุบัติเหตุกลุ่ม” ทุนประกันรวม 8,000,000 บาท ให้แก่ศูนย์กู้ชีพพจนเรนทร โรงพยาบาลราชวิถี กทม. เพื่อเป็นการช่วยเหลือที่อาสาสมัครของศูนย์กู้ชีพพจนเรนทร ที่ทำงานช่วยเหลือผู้ประสบภัยให้รอดพ้นจากอันตราย บริษัทฯ จึงเข้ามอบ “กรรมธรรม์ประกันอุบัติเหตุกลุ่ม” ทุนประกันรวม 8,000,000 บาทให้ความคุ้มครองกับทีมงานในเวลาทำงานด้วย



ด้านการศึกษา

- ◆ การช่วยเหลือและสนับสนุน “โรงเรียนบ้านขุนสมุทร” สมุทรปราการ โครงการเพื่อสังคมที่ SAGI ได้จัดขึ้นอย่างต่อเนื่องทุกปีมีเป้าหมายเพื่อช่วยสนับสนุนนักเรียน และ/หรือโรงเรียนที่ขาดแคลนทุนทรัพย์ เพื่อเพิ่มโอกาสทางการด้านศึกษาและอนาคต โดย นายโรวัน ดี อาชี กรรมการผู้อำนวยการบริษัทฯ พร้อมด้วยพนักงานจิตอาสา กว่า 25 คน ร่วมเดินทางไปทำกิจกรรมกับนักเรียน และมอบทุนสำหรับซ่อมแซมอาคารเรียน 30,000 บาท พร้อมเครื่องอุปโภคบริโภค ที่จำเป็นต่อชีวิตประจำวันอีกด้วย



นวัตกรรมและการเผยแพร่จากการดำเนินความรับผิดชอบต่อสังคม

การปรับเปลี่ยนเข้าสู่ยุคดิจิทัล

หลังจากที่ได้ทำโครงการ Salesforce, Claim Di, Anywhere to Claim, และ e-claim เสร็จเรียบร้อย บริษัทฯ ก็ปรับเปลี่ยนเข้าสู่การทำโครงสร้างเทคโนโลยีให้เข้าสู่ดิจิทัลอย่างแท้จริง โดยการจัดให้มี cloud computing technology, 'Cloud First, Mobile First' ซึ่งช่วยให้พนักงานสามารถทำงานได้ ทุกเวลา ทุกพื้นที่ ทุกสถานที่ กับ เอเยนต์ ตัวแทน คู่ค้า ให้ความช่วยเหลือลูกค้า และทำงานด้วยตนเองได้อย่างแท้จริง บริษัทฯ จัดการติดตั้ง Microsoft Office 365 (complete system with Business Continuity, Email, Collaboration, Communications, VDO Conferencing, Online Training, and Corporate Social Media - yammer) ให้กับพนักงาน รวมไปถึงการอบรมอย่างต่อเนื่องตลอดปีเพื่อเพิ่มขีดความสามารถการใช้งานด้านดิจิทัล ทำให้บริษัทฯ สามารถเพิ่มผลผลิต ประสิทธิภาพ และมอบบริการที่ดีขึ้นให้กับลูกค้าด้วย

การต่อต้าน การทุจริต คอร์รัปชัน

จากการที่บริษัทฯ มีความมุ่งมั่นที่จะดำเนินธุรกิจอย่างมีคุณธรรม โดยยึดมั่นในความซื่อสัตย์สุจริต รับผิดชอบต่อสังคมและผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มตามหลักบรรษัทภิบาลที่ดี บริษัทฯ จึงได้ลงนามแสดงเจตนารมณ์และความมุ่งมั่นในการต่อต้านคอร์รัปชันในทุกรูปแบบ เพื่อเป็นแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านทุจริต (Collective Action Coalition หรือ CAC) เมื่อวันที่ 12 กันยายน 2557 โดยรับรู้ถึงหน้าที่ความรับผิดชอบของบริษัทฯ ในการเป็นตัวอย่างที่ดีในการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันทุกรูปแบบ

ต่อมาที่ประชุมคณะกรรมการเจ้าหน้าที่บริหาร (Executive Committee) ครั้งที่ 1/2558 เมื่อวันที่ 16 มกราคม 2558 ได้แต่งตั้งคณะทำงานเพื่อจัดทำแบบประเมินตนเองเกี่ยวกับมาตรการต่อต้านการคอร์รัปชันโครงการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต (Collective Action Coalition) หลังจากนั้นบริษัทฯ ได้จัดให้มีการประเมินความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับการทุจริตภายในบริษัทกำหนดนโยบายต่อต้านการทุจริตและนำนโยบายเหล่านั้นไปสู่การปฏิบัติอย่างจริงจัง บริษัทฯ ได้มีการจัดทำแบบประเมินดังกล่าว ระหว่างวันที่ 16 พฤษภาคม 2558 ถึงวันที่ 31 ตุลาคม 2558 และได้ยื่นขอการรับรองเมื่อวันที่ 23 พฤศจิกายน 2558 และเป็นที่น่ายินดีเป็นอย่างยิ่งที่บริษัทฯ ได้รับ



การรับรองให้เป็นสมาชิกของแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริตเมื่อวันที่ 22 มกราคม 2559 โดยใบรับรองดังกล่าวมีอายุ 3 ปี นับจากวันที่มีมติให้การรับรอง นอกเหนือจากนั้นเพื่อให้การตัดสินใจและการดำเนินการทางธุรกิจที่อาจมีความเสี่ยงด้านการทุจริตคอร์รัปชันได้รับการพิจารณาและปฏิบัติอย่างรอบคอบ บริษัทฯ ได้ดำเนินการปรับปรุงกำหนดนโยบายด้านการต่อต้านคอร์รัปชันโดยละเอียด มีการกำหนดความรับผิดชอบ แนวปฏิบัติ และข้อกำหนดในการดำเนินการที่เหมาะสม เพื่อป้องกันการทุจริตคอร์รัปชัน และจัดให้มีการจัดพิมพ์คู่มือ การต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน เป็นองค์ประกอบหนึ่งในคู่มือ แนวทางการปฏิบัติทางด้านจริยธรรม และการปฏิบัติงาน (Code of Ethics and Conduct) เพื่อเผยแพร่ให้กับพนักงานบริษัทฯ และพนักงานบริษัทย่อย โดยมีการเซ็นรับทราบจากพนักงานทุกคน เพื่อเป็นแนวทางในการปฏิบัติตนอย่างมีจริยธรรม นโยบายการต่อต้านทุจริตคอร์รัปชันมีรายละเอียดแสดงถึงความรับผิดชอบ แนวทางการปฏิบัติตน ตัวอย่าง กรณีศึกษา มีการกำหนดข้อลงโทษอย่างชัดเจน และให้ความสำคัญในการดูแลโดยมีคณะกรรมการชุดย่อยตรวจสอบและดูแลกำกับกิจการในบริษัทฯ และบริษัทย่อย ให้เป็นไปตามนโยบายและกฎหมายที่เกี่ยวข้อง และมีการดูแลติดตามประเมินผลจากคณะกรรมการชุดย่อยอีกด้วย

ภายใต้ข้อกำหนดของแนวทางการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันซึ่งเป็นส่วนหนึ่งในคู่มือทางด้านจริยธรรม และการปฏิบัติงาน (Code of Ethics and Conduct) บริษัทฯ ได้มีการกำหนดนโยบายเพิ่มเติมดังต่อไปนี้

- ◆ ด้านการป้องกันการทุจริต (Fraud Prevention Guidelines) เพื่อให้พนักงานทุกระดับได้ทำความเข้าใจถึงความสำคัญในการที่จะปฏิบัติตนให้ถูกต้อง และเพื่อทำให้องค์กรมีความมั่นคงและได้รับการยอมรับจากทุกภาคส่วน ทั้งนี้นโยบายด้านการป้องกันการทุจริตยังเป็นอีกองค์ประกอบหนึ่งของการบริหารจัดการภายใต้หลักกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัทฯ อีกด้วย
- ◆ นโยบายการแจ้งเบาะแส (Whistle Blower Policy) ซึ่งมีข้อกำหนดให้กรรมการบริษัท เจ้าหน้าที่ และพนักงานของบริษัทฯ มีหน้าที่รับผิดชอบต่อในการรายงานกิจกรรมใดๆ หรือกิจกรรมที่ต้องสงสัยใดๆ ที่ทราบ เกี่ยวกับการทุจริตหรือไม่ปฏิบัติตามกฎหมาย ภาวะเบียด กระจายบรรณ และข้อบังคับของบริษัทฯ หรือที่อาจถือว่ามีความอ่อนไหวต่อการรักษาชื่อเสียงของบริษัทฯ ทั้งนี้หากได้รับทราบถึงกิจกรรมใดๆ หรือกิจกรรมที่ต้องสงสัยใดๆ ดังกล่าวข้างต้น ก็สามารถแจ้งข้อมูลหรือให้เบาะแสเกี่ยวกับกิจกรรมดังกล่าวได้เช่นเดียวกัน โดยมีช่องทางให้นำเสนอต่อประธานกรรมการตรวจสอบ ผ่านฝ่ายตรวจสอบภายในของบริษัทฯ ได้ด้วย

นอกเหนือจากนี้ยังมีนโยบายอื่นๆ ที่เกี่ยวข้องกับการต่อต้านทุจริตที่ทางบริษัทให้ความสำคัญยิ่งได้แก่ นโยบายการกำกับดูแลธุรกิจ นโยบายการจ้างงานที่เป็นธรรม นโยบายการทำงานกับรัฐบาล นโยบายการสนับสนุนและบริจาคและจัดทำกิจกรรมเพื่อสังคม นโยบายการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยการแข่งขัน นโยบายการป้องกันการซื้อขายหลักทรัพย์ โดยใช้ข้อมูลภายในและการให้คำแนะนำในการซื้อขายหลักทรัพย์ นโยบายความขัดแย้งในผลประโยชน์ นโยบายความเป็นส่วนตัว นโยบายความสัมพันธ์กับผู้จัดหาสินค้า นโยบายทรัพย์สินทางปัญญา นโยบายว่าด้วยประเทศและบุคคลต้องห้าม นโยบายสิ่งแวดล้อม สุขอนามัยและความปลอดภัย นโยบายการแจ้งข้อมูลที่อาจเป็นช่องเปิดของความเสียหายจากการทุจริต แต่ละนโยบายที่ได้กล่าวถึงมีการจัดพิมพ์ไว้เพื่อเผยแพร่ให้กับพนักงานรับทราบ และยังมีการเผยแพร่ไว้ในเว็บไซต์ของบริษัทฯ และบริษัทย่อยอีกด้วย



ในการสร้างผลประกอบการที่ดี เพื่อให้องค์กรเติบโตอย่างยั่งยืน มีความน่าเชื่อถือ บริษัทฯ ได้จัดให้มีการอบรมพนักงานในด้านการต่อต้านทุจริตคอร์รัปชัน 2 ครั้งต่อปี โดยจัดให้มีการอบรมพนักงานทั้งหมด รวมถึงพนักงานใหม่ให้รับทราบถึงนโยบายของบริษัทฯ และจัดให้มีกิจกรรมการส่งเสริมวัฒนธรรมความซื่อสัตย์สุจริตในองค์กรเพื่อต่อย้ำพฤติกรรมที่ดีอีกด้วย



การควบคุมภายใน และการบริหารจัดการ ความเสี่ยง



บริษัทฯ จัดให้มีระบบการควบคุมภายในและการบริหารจัดการความเสี่ยง โดยยึดกรอบแนวทางการปฏิบัติที่มีองค์ประกอบของการควบคุมภายในองค์กร การประเมินความเสี่ยง การควบคุมการปฏิบัติงาน ระบบสารสนเทศและการสื่อสารข้อมูล และระบบการติดตาม

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

ปัจจุบัน นายวิชิต กรวิทยาคุณ กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบดำรงตำแหน่ง ประธานคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ (Corporate Governance Committee) (เดิมชื่อ คณะกรรมการกำกับการปฏิบัติงาน (Compliance Committee)) ตั้งแต่วันที่ 29 มกราคม 2556 โดยมีประวัติผู้ดำรงตำแหน่งในหัวข้อ ข้อมูลคณะกรรมการบริษัท

◆ ผู้ได้รับมอบหมายงานตรวจสอบภายในของบริษัทฯ

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

คณะกรรมการบริษัท ศรีอยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) ได้ตระหนักถึงความสำคัญและดำเนินการให้มีระบบการควบคุมภายในอย่างเพียงพอและเหมาะสม โดยให้ความสำคัญกับระบบการควบคุมภายในทั้งการควบคุมทางการเงิน การดำเนินงาน กระบวนการทางบัญชีและการเก็บบันทึกข้อมูล การกำกับดูแลการปฏิบัติงาน รวมถึงกระบวนการอื่นๆ ในบริษัทที่เกี่ยวข้องกับมาตรการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน ซึ่งมีความเหมาะสมกับความเสี่ยงของบริษัทในการเกิดเหตุการณ์ดังกล่าว เพื่อทำให้เกิดความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่าการดำเนินงานมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล รายงานทางการเงินมีความเชื่อถือได้และทันเวลา สามารถนำไปใช้เป็นข้อมูลประกอบการพิจารณาและตัดสินใจทางธุรกิจ การปฏิบัติกิจการต่างๆ สอดคล้องกับกฎหมายและระเบียบข้อบังคับตลอดจนนโยบายต่างๆ

ของบริษัท และการรับเงินและการจ่ายเงินได้รับการอนุมัติอย่างถูกต้องตามอำนาจดำเนินการที่บริษัทได้กำหนดไว้ และการแบ่งแยกหน้าที่งานภายในบริษัท มีความเหมาะสม ทั้งนี้ คณะกรรมการบริษัทเป็นผู้รับผิดชอบสูงสุดของระบบการควบคุมภายใน จะทำการประเมินระบบการควบคุมภายในของบริษัทฯ เป็นประจำทุกปีปีละ 1 ครั้ง และมีการเปิดเผยผลการประเมินระบบการควบคุมภายในของบริษัท ในรายงานประจำปี เพื่อให้ผู้มีส่วนได้เสียได้รับทราบ

ในการประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 2/2560 เมื่อวันที่ 27 กุมภาพันธ์ 2560 โดยมีกรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบทั้ง 3 ท่านเข้าประชุมด้วยครบถ้วน คณะกรรมการบริษัทได้ประเมินระบบการควบคุมภายในของบริษัทฯ จากการพิจารณาองค์ประกอบของการควบคุมภายใน โดยใช้แบบประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายใน การสอบถามข้อมูลจากกรรมการที่เป็นผู้บริหารของบริษัทฯ และรายงานของคณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการบริษัท มีความเห็นว่าการควบคุมภายในของบริษัทมีความเพียงพอและเหมาะสม สามารถทำให้การปฏิบัติงานเกิดประสิทธิภาพและประสิทธิผล รายงานทางการเงินมีความเชื่อถือได้และทันเวลา สามารถนำไปใช้เป็นข้อมูลประกอบการพิจารณาและการตัดสินใจทางธุรกิจ ตลอดจนการปฏิบัติการด้านต่างๆ สอดคล้องกับกฎหมาย ระเบียบและนโยบายต่างๆ ของบริษัทฯ ทั้งนี้ บริษัทฯ มีการจัดให้มีระบบการควบคุมภายในมีผลควบคุมการดำเนินงานต่อไปถึงบริษัทย่อยด้วย ซึ่งสามารถสรุปได้ดังนี้

1. การควบคุมภายในองค์กรและสภาพแวดล้อม

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

- ◆ มีการดำเนินธุรกิจที่อยู่บนหลักความซื่อตรง และมีจริยธรรม มีการกำหนดเป้าหมายในเชิงธุรกิจอย่างชัดเจนและวัดผลได้ โดยยึดหลักการดำเนินงานภายใต้กฎหมาย และกฎระเบียบต่างๆ ที่เกี่ยวข้องในการปฏิบัติงาน และยึดหลักธรรมาภิบาลอย่างเคร่งครัด
- ◆ มีการจัดทำงบประมาณประจำปี ซึ่งผ่านการวิเคราะห์อย่างรอบคอบจากผู้บริหารและได้รับการอนุมัติจากที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท นอกจากนี้ในการกำหนดนโยบายและแผนการปฏิบัติงาน บริษัทฯ ได้คำนึงถึงผู้มีส่วนได้ส่วนเสียทุกฝ่ายตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยเพื่อประโยชน์ และความยั่งยืนของบริษัทฯ ในระยะยาว
- ◆ มีโครงสร้างการจัดองค์กรที่มีการแบ่งหน้าที่ความรับผิดชอบระหว่างหน่วยงานต่างๆ ภายในบริษัทฯ ตามแผนผังองค์กร
- ◆ มีการจัดทำระเบียบปฏิบัติและคู่มือการปฏิบัติงานของฝ่ายงานต่างๆ เป็นลายลักษณ์อักษรโดยมีการเผยแพร่ให้พนักงานทุกคนรับทราบผ่านระบบ Intranet ของบริษัทฯ
- ◆ ระเบียบปฏิบัติของบริษัทฯ มีข้อกำหนดเกี่ยวกับจริยธรรม หรือ code of conduct และข้อกำหนดห้ามพนักงานปฏิบัติตนในลักษณะที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับบริษัทฯ รวมทั้งบทลงโทษหากมีการฝ่าฝืน นอกเหนือจากนี้ทางบริษัทฯ ได้จัดให้มีกระบวนการติดตามการปฏิบัติตามระเบียบปฏิบัติและข้อกำหนดเกี่ยวกับจริยธรรมดังกล่าว ตลอดจนประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในของหน่วยงานต่างๆ ภายในบริษัทฯ โดยหน่วยงานตรวจสอบภายในของบริษัทฯย่อย

2. การประเมินความเสี่ยง

บริษัทฯ มีการกำหนดวัตถุประสงค์ไว้อย่างชัดเจนเพียงพอ เพื่อให้สามารถระบุและประเมินความเสี่ยงต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับการบรรลุวัตถุประสงค์ขององค์กรโดยมีการระบุและวิเคราะห์ความเสี่ยงทุกประเภทที่อาจกระทบต่อการบรรลุวัตถุประสงค์ไว้อย่างครอบคลุมทั่วทั้งองค์กร นอกจากนี้ บริษัทฯ ได้มีการพิจารณาถึงโอกาสที่จะเกิดการทุจริตในการประเมินความเสี่ยงที่จะบรรลุวัตถุประสงค์ขององค์กร และสามารถระบุ

และประเมินความเปลี่ยนแปลงที่อาจมีผลกระทบต่อระบบการควบคุมภายใน ทั้งนี้ บริษัทฯ มีการบริหารความเสี่ยง โดยดำเนินการดังต่อไปนี้

- ◆ บริษัทฯ จัดให้มีคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงเพื่อรับผิดชอบงานการบริหารความเสี่ยงของบริษัทฯ โดยมีนโยบายและกระบวนการในการบริหารความเสี่ยง ครอบคลุมไปถึง ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ ความเสี่ยงทางด้านปฏิบัติการ ความเสี่ยงจากการลงทุนในหลักทรัพย์ ความเสี่ยงด้านตลาด ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ความเสี่ยงด้านการเงินและการรายงาน ความเสี่ยงด้านกฎหมายและกฎเกณฑ์ต่างๆ ตลอดจนความเสี่ยงด้านทุจริต คอร์รัปชัน และมีรายละเอียดเพิ่มเติมอยู่ในหัวข้อเรื่อง บัญชีความเสี่ยง ทั้งนี้ เพื่อลดอัตราความเสี่ยงดังกล่าวให้เหลือน้อยที่สุดโดยคณะกรรมการบริษัทฯ มีการพิจารณา ทบทวนความเสี่ยงพหุของระบบการควบคุมภายในและประสิทธิผลของการจัดการความเสี่ยงอย่างน้อยปีละ 1 ครั้งหรือตามที่จำเป็น
- ◆ บริษัทฯ มีการรายงานการเงินอย่างถูกต้องและเพียงพอ มีระบบการควบคุมภายใน (internal control) และการตรวจสอบภายใน (internal audit) ที่เหมาะสมและมีประสิทธิผล มีการปฏิบัติให้เป็นไปตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจบริษัท รายการที่เกี่ยวข้องกันเป็นไปตามกฎหมายและข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
- ◆ บริษัทฯ ให้ความสำคัญกับสัญญาณเตือนภัยล่วงหน้า (Early Warning) และเพื่อป้องกันการประพฤติตนอันไม่สมควร คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงได้จัดทำแนวทางการป้องกันการทุจริต (Fraud Prevention Guidance) และนโยบายการแจ้งเบาะแส (Whistle Blower Policy) ผ่านเครือข่ายเชื่อมโยงของบริษัทฯ เพื่อให้พนักงานได้ปฏิบัติตามนโยบาย และเป็นไปตามกฎหมาย

3. การควบคุมการปฏิบัติงาน (Compliance)

บริษัทฯ มีมาตรการควบคุมที่ช่วยลดความเสี่ยงที่จะไม่บรรลุวัตถุประสงค์ขององค์กรให้อยู่ในระดับที่ต่ำสุด และยอมรับได้ โดยมีการพัฒนาการควบคุมทั่วไปด้วยระบบเทคโนโลยี เพื่อช่วยสนับสนุนการบรรลุวัตถุประสงค์ และจัดให้มีมาตรการควบคุมผ่านทางนโยบาย ซึ่งได้กำหนดสิ่งที่คาดหวังและขั้นตอนการปฏิบัติ เพื่อให้นโยบายที่กำหนดไว้นั้นสามารถนำไปสู่การปฏิบัติได้ ทั้งนี้ บริษัทฯ มีการควบคุมการปฏิบัติงานโดยดำเนินการดังต่อไปนี้

- ◆ มีการกำหนดขอบเขตอำนาจหน้าที่และวงเงินอำนาจอนุมัติของฝ่ายบริหารแต่ละระดับอย่างชัดเจนและเป็นลายลักษณ์อักษร
- ◆ มีการแบ่งแยกหน้าที่อนุมัติ หน้าที่บันทึกรายการบัญชีและข้อมูลสารสนเทศ และหน้าที่ในการดูแลจัดเก็บทรัพย์สินออกจากกัน เพื่อเป็นการตรวจสอบซึ่งกันและกัน
- ◆ มีการปฏิบัติตามประกาศและระเบียบข้อบังคับของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์เกี่ยวกับการทำธุรกรรมกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ กรรมการ ผู้บริหาร หรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าว เพื่อให้การทำธุรกรรมนั้นต้องผ่านขั้นตอนการอนุมัติที่ถูกต้อง
- ◆ มีมาตรการที่จะติดตามให้การดำเนินงานของบริษัทฯ เป็นไปตามกฎหมาย ตลอดจนมีมาตรการในการแก้ไข ป้องกันมิให้เกิดการกระทำที่ฝ่าฝืนกฎหมาย และมีข้อกำหนดในการลงโทษด้วย
- ◆ มีการกำหนดนโยบายต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน มาตรการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน และขั้นตอนการปฏิบัติ ตลอดจนการสอบทานการปฏิบัติตามนโยบายและมาตรการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันดังกล่าว และบริษัทฯ มีนโยบายในการนำนโยบายและมาตรการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันไปปฏิบัติในบริษัทย่อยด้วย

4. ระบบสารสนเทศ

บริษัทฯ จัดให้มีรายงานตามกำหนดเวลา และมีข้อมูลที่เกี่ยวข้องในเชิงวิเคราะห์ที่มีคุณภาพ เพื่อสนับสนุนให้การควบคุมภายในสามารถดำเนินไปได้ตามที่กำหนดไว้ มีการสื่อสารข้อมูลภายในองค์กร ซึ่งรวมถึงวัตถุประสงค์และความรับผิดชอบต่อการควบคุมภายในที่จำเป็นต่อการสนับสนุนให้การควบคุมภายในสามารถดำเนินไปได้ตามที่วางไว้ ตลอดจนจัดให้มีการสื่อสารกับหน่วยงานภายนอกเกี่ยวกับประเด็นที่อาจมีผลกระทบต่อระบบการควบคุมภายใน ทั้งนี้ บริษัทฯ ได้ดำเนินการดังต่อไปนี้

- ◆ จัดให้มีข้อมูลที่สำคัญอย่างเพียงพอเพื่อให้คณะกรรมการบริษัทฯ ใช้ประกอบการตัดสินใจ รวมถึงหนังสือนัดประชุม เอกสารประกอบการประชุมที่ระบุข้อมูลที่จำเป็นและเพียงพอต่อการพิจารณา ก่อนการประชุม รายงานการประชุมคณะกรรมการ บริษัทฯ มีรายละเอียดตามที่ทำให้ผู้ถือหุ้นสามารถตรวจสอบความเหมาะสมในการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการ
- ◆ มีการจัดเก็บเอกสารประกอบการบันทึกบัญชี และบัญชีต่างๆ ไว้ครบถ้วนเป็นหมวดหมู่ และมีการใช้นโยบายบัญชีตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไปและเหมาะสมกับลักษณะธุรกิจของบริษัทฯ

- ◆ มีการสอบทานงบการเงินรายไตรมาส และตรวจสอบงบการเงินประจำปีโดยผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ ซึ่งจะมีการสอบทานระบบสารสนเทศของบริษัทด้วย
- ◆ จัดให้มีข้อมูลทางการเงิน และข้อมูลสารสนเทศที่เกี่ยวกับการดำเนินงานด้านต่างๆ ซึ่งฝ่ายจัดการสามารถนำมาประกอบการพิจารณาสั่งการและปฏิบัติการ และมีการนำระบบคอมพิวเตอร์มาใช้ในการประมวลผล เพื่อให้ข้อมูลสารสนเทศมีความถูกต้องและเหมาะสมกับการใช้พิจารณา มีความเป็นปัจจุบัน ทันเวลา และมีความสะดวกในการเข้าถึงสำหรับผู้ปฏิบัติงานและผู้มีอำนาจเกี่ยวข้อง
- ◆ จัดเตรียมความพร้อมของระบบสารสนเทศในเหตุการณ์ฉุกเฉิน โดยจัดให้มีศูนย์คอมพิวเตอร์สำรองในกรณีที่ไม่สามารถใช้งานระบบสารสนเทศที่มีอยู่ในสำนักงานใหญ่ได้
- ◆ จัดให้มีระบบการสื่อสารภายใน และระบบการสื่อสารภายนอก เพื่อให้บุคลากรในบริษัทฯ ได้รับทราบข้อมูลสารสนเทศที่ใช้สำหรับการบริหาร หรือการปฏิบัติงานในหน้าที่ของแต่ละคนอย่างครบถ้วนเรียบร้อย

5. ระบบการติดตาม

บริษัทฯ มีการติดตามและประเมินผลการควบคุมภายใน เพื่อให้มั่นใจว่าการควบคุมภายในยังดำเนินไปอย่างครบถ้วน เหมาะสมทำการสื่อสารข้อบกพร่องของการควบคุมภายในอย่างทันเวลาต่อบุคคลที่รับผิดชอบ ซึ่งรวมถึงผู้บริหารระดับสูงและคณะกรรมการตามความเหมาะสม ทั้งนี้ บริษัทฯ ได้ดำเนินการดังต่อไปนี้

- ◆ ฝ่ายบริหารมีการเปรียบเทียบผลการดำเนินงานกับเป้าหมายการดำเนินธุรกิจที่กำหนดไว้ และนำเสนอให้คณะกรรมการบริษัทฯ พิจารณา ในกรณีที่ผลการดำเนินงานที่เกิดขึ้นมีความแตกต่างจากเป้าหมายที่กำหนด ฝ่ายบริหารก็จะริบหาสาเหตุและดำเนินการแก้ไขภายในระยะเวลาที่เหมาะสม นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังมีนโยบายให้ฝ่ายบริหารต้องรายงานต่อคณะกรรมการบริษัทโดยพลันในกรณีที่เกิดเหตุการณ์ทุจริต คอร์รัปชั่น หรือสงสัยว่ามีเหตุการณ์ทุจริต คอร์รัปชั่น มีการปฏิบัติที่ฝ่าฝืนกฎหมาย และมีการกระทำที่ผิดปกติดีอื่น ซึ่งอาจกระทบต่อชื่อเสียงและฐานะการเงินของบริษัทฯ อย่างมีนัยสำคัญ
- ◆ จัดตั้งคณะกรรมการตรวจสอบซึ่งมีหน้าที่กำกับดูแลกระบวนการจัดทำรายงานทางการเงิน ระบบการควบคุมภายใน การตรวจสอบภายใน การปฏิบัติตามข้อกำหนด กฎหมายที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนกระบวนการที่เกี่ยวข้องกับมาตรการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชั่นและสอบทานการปฏิบัติตามมาตรการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชั่นดังกล่าว อีกทั้งพิจารณาเสนอแต่งตั้งผู้สอบบัญชี และกำหนดค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชี
- ◆ มีการจัดตั้งคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ (Corporate Governance Committee) เพื่อให้การช่วยเหลือและสนับสนุนคณะกรรมการบริษัทฯ ในการกำกับดูแลให้การปฏิบัติงานของบริษัทฯ และบริษัทย่อย มีการปฏิบัติตามนโยบายและกฎระเบียบของบริษัทฯ ข้อกำหนดของกฎหมาย และนโยบายของหน่วยงานราชการหรือหน่วยงานกำกับดูแลธุรกิจของบริษัทฯ ตลอดจนหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยมีจุดมุ่งหมายเพื่อให้มั่นใจว่า บริษัทฯ ได้ปฏิบัติหน้าที่ตามความรับผิดชอบได้อย่างมีประสิทธิภาพ ในส่วนของการกำกับดูแลกิจการที่ดี ความรับผิดชอบต่อสังคม รวมถึงความมั่นคงและความยั่งยืนของบริษัทฯ
- ◆ จัดตั้งฝ่ายตรวจสอบภายในเพื่อทำหน้าที่ในการตรวจสอบการปฏิบัติตามระบบการควบคุมภายในที่วางไว้อย่างสม่ำเสมอ ซึ่งครอบคลุมถึงการสอบทานการปฏิบัติตามกระบวนการตามมาตรการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชั่น โดยผู้ตรวจสอบภายในสามารถปฏิบัติงานได้อย่างอิสระ และเสนอรายงานผลการตรวจสอบได้อย่างตรงไปตรงมา เมื่อมีการตรวจพบข้อบกพร่องที่เป็นสาระสำคัญ จะมีการรายงานต่อคณะกรรมการบริหาร และคณะกรรมการตรวจสอบเพื่อพิจารณาสั่งการแก้ไขภายในระยะเวลาอันควร อย่างไรก็ตาม เนื่องจากปัจจุบันปริมาณของธุรกิจมีไม่มาก บริษัทฯ จึงได้ใช้บริการงานตรวจสอบภายในจากฝ่ายตรวจสอบภายใน ของบริษัท ศรีอยุธยา เจเนอรัล ประกันภัย จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นบริษัทย่อย

รายการ ระหว่งกัน

บริษัทได้มีการเปิดเผยรายการที่เกิดขึ้นกับบริษัทย่อยและบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน ซึ่งเกี่ยวข้องกัน โดยการถือหุ้น หรือการมีผู้ถือหุ้น หรือกรรมการบางส่วนร่วมกันไว้ในงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559 โดยแสดงไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงิน ซึ่งรายการระหว่งกันที่เกิดขึ้นกับบริษัทย่อย และบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน เป็นไปตามเงื่อนไขที่ระบุไว้ในสัญญาที่ทำร่วมกัน และเป็นเงื่อนไขการค้าทั่วไปตามปกติทางธุรกิจ

กรรมการตรวจสอบของบริษัทได้สอบทานรายการที่เกิดขึ้นระหว่งกันของบริษัทกับบริษัทย่อยและบริษัทที่เกี่ยวข้องกันทั้งหมดแล้วสำหรับปีบัญชีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559 และมีความเห็นว่าเป็นไปตามเงื่อนไขการค้าตามปกติของบริษัท ซึ่งไม่มีเงื่อนไขแตกต่างจากบุคคลภายนอก และไม่มีผู้มีส่วนได้เสียมีส่วนในการอนุมัติให้กระทำการรายการระหว่งกันใดๆ อย่างไรก็ตามบริษัทไม่มีนโยบายที่จะสนับสนุนให้ผู้มีส่วนได้เสียทำการรายการระหว่งกัน แต่หากมีรายการระหว่งกันเกิดขึ้นก็จะเป็นไปตามปกติทางธุรกิจ ซึ่งเป็นราคาหรือเงื่อนไขที่ไม่แตกต่างจากบุคคลภายนอก

นโยบายรายการระหว่งกันฉบับสมบูรณ์ีการเปิดเผยไว้ในเว็บไซต์ของบริษัทฯ www.ayud.co.th และ ของบริษัทย่อย www.sagi.co.th

รายการระหว่งกัน ความสัมพันธ์ระหว่งบริษัทกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน มีดังนี้

กิจการ	ลักษณะความสัมพันธ์	ประเภทธุรกิจ
บริษัท ศรีอยุธยา เจนเนอรัล ประกันภัย จำกัด (มหาชน)	ผู้ถือหุ้นและกรรมการบางส่วนร่วมกัน	ประกันภัย
บริษัท อลิอันซ์ อยุธยา ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)	ผู้ถือหุ้นและกรรมการบางส่วนร่วมกัน	ประกันชีวิต
ธนาคาร กรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	ผู้ถือหุ้นและกรรมการบางส่วนร่วมกัน	ธนาคาร
บริษัท หลักทรัพย์ กรุงศรี จำกัด (มหาชน)	ผู้ถือหุ้นบางส่วนร่วมกัน	ธุรกิจหลักทรัพย์
บริษัท หลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงศรี จำกัด	ผู้ถือหุ้นบางส่วนร่วมกัน	จัดการกองทุน
บริษัท อยุธยา ดีเวลลอปเม้นท์ ลีสซิ่ง จำกัด	ผู้ถือหุ้นบางส่วนร่วมกัน	สินเชื่อเช่าซื้อและลีสซิ่ง
บริษัท ปูนซีเมนต์นครหลวง จำกัด (มหาชน)	ผู้ถือหุ้นและกรรมการบางส่วนร่วมกัน	วัสดุก่อสร้าง
บริษัท กรุงเทพโทรทัศน์และวิทยุ จำกัด	ผู้ถือหุ้นและกรรมการบางส่วนร่วมกัน	ธุรกิจทางโทรทัศน์
บริษัท ทูนมหาโชค จำกัด	ผู้ถือหุ้นบางส่วนร่วมกัน	รับจ้างโฆษณา
บริษัท ทูนมหาลาภ จำกัด	ผู้ถือหุ้นบางส่วนร่วมกัน	รับจ้างโฆษณา
บริษัท ซุปเปอร์ แอสเซทส์ จำกัด	ผู้ถือหุ้นและกรรมการบางส่วนร่วมกัน	ลงทุนในหลักทรัพย์
บริษัท บีบีทีวี เอ็ดคิตี จำกัด	ผู้ถือหุ้นและกรรมการบางส่วนร่วมกัน	ให้เช่าพื้นที่สำนักงาน
บริษัท ซีเคเอส โฮลดิ้ง จำกัด	ผู้ถือหุ้นและกรรมการบางส่วนร่วมกัน	ลงทุนในหลักทรัพย์
บริษัท ชันไรส์อิตีวตี้ จำกัด	ผู้ถือหุ้นและกรรมการบางส่วนร่วมกัน	ให้คำปรึกษาด้านธุรกิจ
บริษัท แกรนด์ คาแนล แลนด์ จำกัด (มหาชน)	ผู้ถือหุ้นและกรรมการบางส่วนร่วมกัน	รับจ้างโฆษณา
บริษัท บริหารสินทรัพย์กรุงศรีอยุธยา จำกัด	ผู้ถือหุ้นบางส่วนร่วมกัน	บริหารสินทรัพย์
บริษัท รักษาความปลอดภัย สยามเรียลตี้แอนด์ เซอร์วิส จำกัด	ผู้ถือหุ้นบางส่วนร่วมกัน	บริการ
บริษัท อยุธยา แคปปิตอล ออโต้ ลีส จำกัด (มหาชน)	ผู้ถือหุ้นบางส่วนร่วมกัน	สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ และลีสซิ่ง
บริษัท บัตรกรุงศรีอยุธยา จำกัด	ผู้ถือหุ้นบางส่วนร่วมกัน	บริการ
บริษัท อีสเทอร์นสตาร์ เรียว เอสเตท จำกัด (มหาชน)	ผู้ถือหุ้นและกรรมการบางส่วนร่วมกัน	อสังหาริมทรัพย์

รายงานของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

เรียน ท่านผู้ถือหุ้น

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ประกอบด้วยสมาชิกซึ่งไม่ได้เป็นผู้บริหาร จำนวน 3 ท่าน คือ นายเมธา สุวรรณสาร ประธานคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน นางสาวนพพร ทิรวัดมงคล กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน และนายไพบรอัน เจมส์ สมิธ กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ได้ปฏิบัติหน้าที่ตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท ในปี 2559 มีการประชุมรวมทั้งสิ้น 6 ครั้ง คณะกรรมการฯ ยังมีการประชุมร่วมกับกรรมการผู้อำนวยการ กรรมการผู้จัดการ และผู้บริหารเพื่อเป็นข้อมูลประกอบการพิจารณาในเรื่องต่างๆ ที่อยู่ในความรับผิดชอบของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ซึ่งได้มีการรายงานผลการประชุมให้คณะกรรมการบริษัท ทราบอย่างสม่ำเสมอ ทั้งนี้สามารถสรุปสาระสำคัญที่ได้ปฏิบัติในปี 2559 ดังต่อไปนี้

การสรรหา

- ◆ การสรรหากรรมการที่ครบวาระแล้วและได้รับเลือกเข้าดำรงตำแหน่งอีกวาระหนึ่งเป็นไปตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 และตามกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้อง
- ◆ พิจารณากฎบัตรคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนของบริษัทฯ
- ◆ พิจารณานโยบายการจัดสรรความรับผิดชอบระหว่างประธานกรรมการกับกรรมการผู้อำนวยการ
- ◆ พิจารณานโยบายความหลากหลายของคณะกรรมการ
- ◆ ดำเนินการสรรหาบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมที่จะดำรงตำแหน่งกรรมการผู้อำนวยการ และกรรมการผู้จัดการ ที่ครบวาระตามกฎระเบียบของบริษัทฯ และบริษัทย่อย
- ◆ ประเมินการปฏิบัติหน้าที่โดยรวมของคณะกรรมการบริษัท ทั้งคณะ

การกำหนดค่าตอบแทน

- ◆ พิจารณาการปรับขึ้นเงินเดือนพนักงานประจำของบริษัทฯ และบริษัทย่อย เพื่อให้สอดคล้องกับค่าตอบแทนในธุรกิจประกันภัย
- ◆ พิจารณาการปรับปรุงสวัสดิการด้านค่ารักษาพยาบาลของบริษัทฯ และบริษัทย่อย เพื่อให้มีความเหมาะสมมากยิ่งขึ้น
- ◆ พิจารณาสวัสดิการเรื่อง ค่าตอบแทนการรอเรียกตัวพนักงาน IT เพื่อปฏิบัติงานนอกเวลาทำงานปกติของบริษัทย่อย
- ◆ พิจารณานโยบายค่าตอบแทนพนักงานของบริษัทฯ และบริษัทย่อย เพื่อให้มีความเหมาะสมมากยิ่งขึ้น
- ◆ พิจารณาการปรับปรุงหลักเกณฑ์เงินสมทบสวัสดิการกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ
- ◆ พิจารณาและนำเสนอคณะกรรมการบริษัทเรื่องเป้าหมายการทำงานของกรรมการผู้อำนวยการ และกรรมการผู้จัดการ
- ◆ พิจารณาและนำเสนอคณะกรรมการบริษัทเรื่องค่าตอบแทนการทำงานของกรรมการผู้อำนวยการ และกรรมการผู้จัดการ
- ◆ พิจารณาค่าตอบแทนกรรมการบริษัท เพื่อนำเสนอคณะกรรมการบริษัท

นอกจากนี้ คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนได้มีการพิจารณาเพิ่มเติมในนโยบายต่างๆ ดังต่อไปนี้

- ◆ พิจารณาเรื่อง กรอบในการทำงานด้านความรับผิดชอบต่อสังคมเพื่อความยั่งยืนขององค์กร
- ◆ พิจารณานโยบายการทำรายการระหว่างกัน
- ◆ พิจารณาเรื่อง การขออนุมัติเข้ารับการศึกษาอบรม สัมมนา ศึกษาต่อ
- ◆ พิจารณาเรื่อง ระเบียบการขายทรัพย์สิน
- ◆ พิจารณาเรื่อง นโยบายการจัดซื้อจัดจ้าง

ในปี 2559 ที่ผ่านมา คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนได้ปฏิบัติหน้าที่ตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท อย่างครบถ้วน ด้วยความระมัดระวัง รอบคอบเต็มความสามารถ และเป็นอิสระเพื่อประโยชน์โดยรวมต่อบริษัทฯ และผู้ถือหุ้นอย่างเหมาะสม



นายเมธา สุวรรณสาร

กรรมการอิสระ

ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

รายงานของคณะกรรมการตรวจสอบ

เรียน ผู้ถือหุ้น บริษัท ศรีอยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)

คณะกรรมการตรวจสอบมีหน้าที่และความรับผิดชอบตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท ตามที่ได้ระบุไว้ในกฎบัตรคณะกรรมการตรวจสอบ ซึ่งสอดคล้องกับข้อกำหนดของหน่วยงานกำกับดูแล ทั้งนี้ คณะกรรมการตรวจสอบประกอบด้วยกรรมการบริษัทที่เป็นกรรมการอิสระจำนวน 3 ท่าน ได้แก่

- | | |
|------------------------|----------------------|
| 1. นายสุรชัย พงษ์บำรุง | ประธานกรรมการตรวจสอบ |
| 2. นายเมธา สุวรรณสาร | กรรมการตรวจสอบ |
| 3. นายวิชิต กรวิทยาคุณ | กรรมการตรวจสอบ |
- ทั้งนี้ โดยมี นางภาพร ภัยโยติลภชัย เป็นเลขานุการคณะกรรมการตรวจสอบ

ในรอบปี 2559 ที่ผ่านมา คณะกรรมการตรวจสอบได้มีการประชุมทั้งสิ้นจำนวน 7 ครั้ง โดยเป็นการประชุมร่วมกับผู้สอบบัญชีเป็นการเฉพาะจำนวน 2 ครั้ง เพื่อรับทราบและพิจารณาเรื่องต่างๆ 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 ซึ่งให้บริการงานตรวจสอบภายในของบริษัท และประชุมหารือแลกเปลี่ยนข้อคิดเห็นร่วมกับผู้สอบบัญชี ผู้ตรวจสอบภายใน และผู้บริหารของบริษัท ในการปรับปรุงแก้ไขในประเด็นที่สำคัญตามรายงานผลการตรวจสอบ เพื่อให้มั่นใจว่าบริษัท มีระบบการควบคุมภายในที่ดี และมีการปฏิบัติงานที่ถูกต้องตามกฎหมาย ข้อบังคับ ระเบียบปฏิบัติที่เกี่ยวข้อง

พิจารณาผลการสอบทานการควบคุมภายในทางด้านคอมพิวเตอร์ของผู้สอบบัญชี และสอบทานการบริหารความเสี่ยงของบริษัท รวมทั้งให้มีการสอบทานการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี (Good Corporate Governance) และมีการพิจารณารายงานการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี และการควบคุมภายใน ซึ่งต้องเปิดเผยในรายงานประจำปี

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

รายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์

พิจารณาสอบทานรายการที่เกี่ยวข้องกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ เพื่อให้มั่นใจว่ารายการดังกล่าวเป็นไปตามกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง มีการเปิดเผยข้อมูลอย่างเพียงพอ และให้ความคิดเห็นต่อการทำธุรกิจระหว่างบริษัท กับบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน เพื่อให้มั่นใจว่ารายการการทำธุรกิจระหว่างบริษัท กับบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน เป็นไปตามเงื่อนไขการดำเนินธุรกิจตามปกติของบริษัท

กำกับดูแลการปฏิบัติงานของฝ่ายตรวจสอบภายใน

พิจารณาแผนการตรวจสอบ อัตรากำลัง เพื่อให้มีความเพียงพอของทรัพยากรในการปฏิบัติงาน และพิจารณารายงานการตรวจสอบ หน่วยงานต่างๆ ของบริษัท

นอกจากนี้ ได้พิจารณาและให้ความเห็นชอบในการปรับปรุงและพัฒนาหน้าที่งานของฝ่ายตรวจสอบภายใน เพื่อให้ฝ่ายตรวจสอบภายในมีหน้าที่ ความรับผิดชอบ และขอบเขตการปฏิบัติงานที่เหมาะสม สอดคล้องกับสภาพแวดล้อมทางธุรกิจ และ ความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ ที่เปลี่ยนแปลงไป และสอดคล้องกับนโยบายและมาตรการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันของบริษัท ตลอดจน มีความเป็นอิสระในการปฏิบัติหน้าที่

กฎบัตรคณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบมีการปฏิบัติงานตามหน้าที่และความรับผิดชอบที่ได้กำหนดไว้ในกฎบัตรคณะกรรมการตรวจสอบด้วยความมีอิสระ รอบคอบ และโปร่งใส อันมีส่วนช่วยเสริมสร้างการกำกับดูแลกิจการที่ดีได้อย่างมีประสิทธิภาพ

กำกับดูแลการปฏิบัติตามมาตรการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน

กำกับดูแลกระบวนการที่เกี่ยวข้องกับมาตรการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน สอบทานการปฏิบัติตามมาตรการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน สอบทานมาตรการและการควบคุมภายใน ตลอดจนการประเมินความเสี่ยง ที่เกี่ยวข้องกับนโยบายการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน โดยการ ได้รับรายงานจากผู้บริหารระดับสูง หรือรายงานผลการตรวจสอบภายใน หรือรายงานจากภายนอกต่อนโยบายและมาตรการต่อต้านการ ทุจริตคอร์รัปชันของบริษัท

ผู้สอบบัญชี

คณะกรรมการตรวจสอบพิจารณาและเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท เห็นควรเสนอขออนุมัติที่ประชุมผู้ถือหุ้น แต่งตั้งบริษัท ดีลอยท์ ทูช โธมัส ไซยยศ สอบบัญชี จำกัด โดย ดร. ศุภมิตร เตชะมนตรีกุล และ/หรือ นายเพิ่มศักดิ์ วงศ์พัชรภรณ์ และ/หรือ นายชวาลา เทียนประเสริฐกิจ เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัท ประจำปีบัญชี 2560

การพิจารณาคัดเลือกผู้สอบบัญชีนั้น จะพิจารณาจากคุณสมบัติและความเป็นอิสระของผู้สอบบัญชี คุณภาพงานสอบบัญชีในปีที่ผ่านมา รวมทั้งพิจารณาค่าสอบบัญชีที่เหมาะสม

คณะกรรมการตรวจสอบได้ปฏิบัติหน้าที่อย่างมีอิสระ ไม่มีข้อจำกัดในการได้รับข้อมูลและได้รับความร่วมมือจากบริษัทฯ เป็นอย่างดี คณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นว่า รายงานทางการเงินมีการจัดทำอย่างถูกต้อง ครบถ้วน และมีการเปิดเผยข้อมูลทางการเงินอย่าง เพียงพอและเหมาะสม สอดคล้องกับหลักการบัญชีที่รับรองโดยทั่วไป มีระบบการควบคุมภายใน (Internal Control) ระบบการตรวจสอบภายใน (Internal Audit) และระบบการบริหารความเสี่ยงที่เหมาะสมและมีประสิทธิภาพ มีการกำกับดูแลให้การปฏิบัติงานเป็นไปตามกฎหมายว่าด้วย หลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัทฯ รายการ ที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์หรือรายการการทำธุรกิจระหว่างบริษัทฯ กับบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน เป็นไปตามเงื่อนไขการค้าเงินธุรกิจ ตามปกติของบริษัทฯ รวมถึงมีการเปิดเผยข้อมูลอย่างเพียงพอ มีการปฏิบัติที่สอดคล้องกับนโยบายและมาตรการการต่อต้านการทุจริต คอร์รัปชัน อีกทั้งผู้สอบบัญชีมีความเป็นอิสระในการปฏิบัติหน้าที่และปฏิบัติหน้าที่เยี่ยงผู้ประกอบวิชาชีพ



(นายสุรชัย พงศ์บำรุง)
ประธานกรรมการตรวจสอบ
27 กุมภาพันธ์ 2560

การแสดงความคิดเห็นต่อการทำธุรกิจระหว่างบริษัทฯ กับบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน

วันที่ 27 กุมภาพันธ์ 2560

เรื่อง การแสดงความคิดเห็นต่อการทำธุรกิจระหว่างบริษัทฯ กับบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน

เรียน ผู้ถือหุ้น บริษัท ศรีอยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)

ข้าพเจ้า ในฐานะกรรมการตรวจสอบ บริษัท ศรีอยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) มีความเห็นว่า รายการการทำธุรกิจระหว่าง
บริษัทฯ กับบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน สำหรับปีบัญชีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559 เป็นไปตามเงื่อนไขการดำเนินธุรกิจตามปกติของบริษัทฯ

จึงเรียนมาเพื่อทราบ

ขอแสดงความนับถือ



(นายสุรัชย์ พงกษณ์บำรุง) (นายเมธา สุวรรณสาร) (นายวิชิต กรวิทยาคุณ)

กรรมการตรวจสอบ

บริษัท ศรีอยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)

รายงานทางการเงิน

รายงานความรับผิดชอบ ของคณะกรรมการบริษัทฯ ต่อรายงานทางการเงิน

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

คณะกรรมการบริษัทฯ ได้จัดให้มีและดำรงรักษาไว้ซึ่งระบบการควบคุมภายในที่เหมาะสมและดูแลให้มีกระบวนการในการประเมินความเพียงพอของการควบคุมภายใน มีการติดตาม ตรวจสอบ การทำงานในระบบเพื่อลดโอกาสของการทำทุจริตหรือข้อผิดพลาด หรือการประพฤติมิชอบ

ในการนี้คณะกรรมการบริษัทฯ ได้แต่งตั้งคณะกรรมการตรวจสอบซึ่งประกอบด้วยกรรมการอิสระผู้ทรงคุณวุฒิที่ไม่เป็นผู้บริหารเพื่อเป็นผู้กำกับดูแลในเรื่องดังกล่าว และความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบในเรื่องนี้ปรากฏอยู่ในรายงานของคณะกรรมการตรวจสอบซึ่งแสดงไว้ในรายงานประจำปีแล้ว

คณะกรรมการบริษัทฯ มีความเห็นว่าระบบการควบคุมภายในของบริษัทฯ และบริษัทย่อยโดยรวมอยู่ในระดับที่น่าพอใจ และสามารถสร้างความเชื่อมั่นอย่างมีเหตุผลต่อความเชื่อถือได้ของงบการเงินของบริษัทฯ และงบการเงินรวมของบริษัทฯ และบริษัทย่อย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559



นายวีระพันธุ์ ทีปสุวรรณ
ประธานกรรมการ



นายโรจน์ ที อาชี
กรรมการผู้อำนวยการ

รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอผู้ถือหุ้นและคณะกรรมการ

บริษัท ศรีอยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)

ความเห็น

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบการเงินรวมของ บริษัท ศรีอยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย (“กลุ่มบริษัท”) และงบการเงินเฉพาะกิจการของ บริษัท ศรีอยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) (“บริษัท”) ซึ่งประกอบด้วยงบแสดงฐานะการเงินรวมและเฉพาะกิจการ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นรวมและเฉพาะกิจการ งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นรวมและเฉพาะกิจการ และงบกระแสเงินสดรวมและเฉพาะกิจการสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันและหมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและเฉพาะกิจการ รวมถึงหมายเหตุสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

ข้าพเจ้าเห็นว่า งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงินของ บริษัท ศรีอยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย และของ บริษัท ศรีอยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และผลการดำเนินงาน และกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันโดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

เกณฑ์ในการแสดงความเห็น

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าได้กล่าวไว้ในส่วนของความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการในรายงานของข้าพเจ้า ข้าพเจ้ามีความเป็นอิสระจากกลุ่มบริษัทตามข้อกำหนดจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชีที่กำหนดโดยสภาวิชาชีพบัญชีในพระบรมราชูปถัมภ์ ในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการและข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามความรับผิดชอบด้านจรรยาบรรณอื่นๆ ซึ่งเป็นไปตามข้อกำหนดเหล่านี้ ข้าพเจ้าเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบคือเรื่องต่างๆ ที่มีนัยสำคัญที่สุดตามดุลยพินิจของผู้ประกอบวิชาชีพของข้าพเจ้าในการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการสำหรับงวดปัจจุบัน ข้าพเจ้าได้นำเรื่องเหล่านี้มาพิจารณาในบริบทของการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการโดยรวมและในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ทั้งนี้ ข้าพเจ้าไม่ได้แสดงความเห็นแยกต่างหากสำหรับเรื่องเหล่านี้

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ

วิธีการตรวจสอบที่ใช้เพื่อตอบสนอง

การรับรู้เบี่ยงประกันภัยรับและเงินสำรองเบี่ยงประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้

การรับรู้เบี่ยงประกันภัยรับและเงินสำรองเบี่ยงประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้เป็นความเสี่ยงที่มีสาระสำคัญ เนื่องจากบริษัทมีรายการกรมธรรม์ที่เกิดขึ้นเป็นจำนวนมาก ทั้งที่เกิดจากการรับประกันภัยโดยตรง การรับประกันภัยผ่านตัวแทนนายหน้า และการรับประกันภัยจากบริษัทรับประกันต่อ ซึ่งมีลักษณะของเอกสารประกอบรายการที่แตกต่างกันไป โดยการตรวจสอบจึงมุ่งเน้นเรื่องของการเกิดขึ้นจริง และการตรวจตัดยอดในการบันทึกการรับรู้เบี่ยงประกันภัยรับและเงินสำรองเบี่ยงประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้ เพื่อพิจารณาว่ากลุ่มบริษัทมีการรับรู้รายได้ที่ถูกต้องตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินหรือไม่

นโยบายการบัญชีเรื่องการรับรู้รายได้แสดงไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 4.2

สำรองค่าสินไหมทดแทน

การบันทึกสำรองค่าสินไหมทดแทนเป็นความเสี่ยงที่มีสาระสำคัญ เนื่องจากกลุ่มบริษัทได้ให้นักคณิตศาสตร์ประกันภัยประเมินสำรองค่าสินไหมทดแทนดังกล่าว โดยวิธีทางคณิตศาสตร์ประกันภัยจึงต้องมีการพิจารณาความสมเหตุสมผลของสมมติฐานที่นำมาใช้ ตลอดจนการประเมินความรู้ความสามารถและควมมีอิสระของผู้เชี่ยวชาญที่เกี่ยวข้อง โดยการตรวจสอบมุ่งเน้นเรื่องของความครบถ้วนและการตรวจตัดยอดในการบันทึกค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่าย เพื่อพิจารณาว่ากลุ่มบริษัทมีการรับรู้หนี้สินที่ถูกต้องตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินหรือไม่

สำรองค่าสินไหมทดแทนรวมถึงหนี้สินที่เกิดขึ้นจากการประมาณการค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นและได้รับรายงานแล้ว และค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นแล้วแต่ยังไม่ได้มีการรายงานให้บริษัททราบ

นโยบายการบัญชีเรื่องสำรองค่าสินไหมทดแทนแสดงไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 4.13.2

วิธีการตรวจสอบที่สำคัญรวมถึง

- ◆ ทำความเข้าใจเกี่ยวกับขั้นตอนการปฏิบัติงานและระบบการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการรับรู้เบี่ยงประกันภัยรับและเงินสำรองเบี่ยงประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้
- ◆ สอบทานการออกแบบและปฏิบัติตามระบบการควบคุมภายใน
- ◆ ทดสอบความมีประสิทธิภาพของการปฏิบัติตามระบบการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการรับรู้เบี่ยงประกันภัยรับและเงินสำรองเบี่ยงประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้
- ◆ ตรวจสอบเนื้อหาสาระ ซึ่งประกอบด้วย
 - ตรวจสอบการบันทึกรายการสำหรับกรมธรรม์ และกรมธรรม์สลักหลัง โดยพิจารณาขั้นตอนการอนุมัติรายการ และเอกสารประกอบรายการอื่นๆ ที่สำคัญ เพื่อพิจารณาว่าเบี่ยงประกันภัยรับและเงินสำรองเบี่ยงประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้มีการบันทึกรายการที่เกิดขึ้นจริงและรับรู้ถูกต้องตามรอบระยะเวลาบัญชีที่เกิดขึ้น
 - ทดสอบการคำนวณเงินสำรองเบี่ยงประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้ รวมถึงตรวจสอบเอกสารประกอบการลงบัญชีเพื่อช่วยในการระบุรายการที่มีความผิดปกติ เพื่อทำการตรวจสอบที่จำเป็น
 - วิเคราะห์เปรียบเทียบข้อมูลทางการเงินที่เกี่ยวข้องกับเบี่ยงประกันภัยรับและเงินสำรองเบี่ยงประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้

วิธีการตรวจสอบที่สำคัญรวมถึง

- ◆ ทำความเข้าใจเกี่ยวกับขั้นตอนการปฏิบัติงานและระบบการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับสำรองค่าสินไหมทดแทน
- ◆ สอบทานการออกแบบและปฏิบัติตามระบบการควบคุมภายใน
- ◆ ทดสอบความมีประสิทธิภาพของการปฏิบัติตามระบบการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับสำรองค่าสินไหมทดแทน
- ◆ ตรวจสอบเนื้อหาสาระ ซึ่งประกอบด้วย
 - ตรวจสอบรายงานสำรองค่าสินไหมทดแทน โดยพิจารณาขั้นตอนการอนุมัติรายการ และเอกสารประกอบรายการอื่นๆ ที่สำคัญ เพื่อพิจารณาว่าสำรองค่าสินไหมทดแทนมีการบันทึกครบถ้วนและถูกต้องตามรอบระยะเวลาบัญชีที่เกิดขึ้น
 - ประเมินความเหมาะสมของวิธีการและสมมติฐานที่สำคัญที่นักคณิตศาสตร์ประกันภัยนำมาใช้ในการประเมินหนี้สินที่เกิดจากการประมาณการค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นแล้วแต่ยังไม่ได้มีการรายงานให้บริษัททราบ รวมทั้งพิจารณาความสมเหตุสมผลของสมมติฐานที่นำมาใช้ ตลอดจนการประเมินความรู้ความสามารถและควมมีอิสระของผู้เชี่ยวชาญที่เกี่ยวข้อง
 - วิเคราะห์เปรียบเทียบข้อมูลทางการเงินที่เกี่ยวข้องกับสำรองค่าสินไหมทดแทน

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ	วิธีการตรวจสอบที่ใช้เพื่อตอบสนอง
<p>เงินลงทุนในบริษัทร่วม</p> <p>เงินลงทุนในบริษัทร่วมคิดเป็น 26.7% ของสินทรัพย์รวมของกลุ่มบริษัท ซึ่งรายการดังกล่าวมีนัยสำคัญที่มีผลกระทบต่อผลการดำเนินงานและผลประกอบการของกลุ่มบริษัท</p> <p>เงินลงทุนในบริษัทร่วมดังกล่าวถูกพิจารณาเป็นเรื่องสำคัญในการตรวจสอบเกิดจากความมีนัยสำคัญของรายการที่อาจส่งผลกระทบต่องบการเงินโดยรวม จึงต้องมีการพิจารณากลยุทธ์การตรวจสอบและจัดสรรทรัพยากรที่ใช้ในการตรวจสอบรายการดังกล่าวอย่างเหมาะสม</p> <p>นโยบายการบัญชีเรื่องเงินลงทุนในบริษัทร่วมแสดงไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 4.8</p>	<p>กระบวนการของข้าพเจ้าได้เน้นไปที่การติดตามงานที่ได้มีการปฏิบัติ โดยผู้สอบบัญชีของกิจการภายในกลุ่ม วิธีการตรวจสอบที่สำคัญรวมถึง</p> <ul style="list-style-type: none"> ◆ ทำความเข้าใจเกี่ยวกับกระบวนการรวบรวมข้อมูลทางการเงินและระบบการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้อง ◆ ติดตามและควบคุมกลุ่มผู้ปฏิบัติงานตรวจสอบร่วมตามมาตรฐานการสอบบัญชีในงานที่ต้องปฏิบัติตั้งแต่กระบวนการวางแผนจนถึงกระบวนการสรุปผล ◆ ตรวจสอบเนื้อหาสาระในรายละเอียดที่เกี่ยวข้องกับส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนในบริษัทร่วม

ข้อมูลและเหตุการณ์ที่เห็น

โดยมิได้เป็นการแสดงความเห็นแบบที่เปลี่ยนแปลงไป ตามที่ได้กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 3 ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2559 บริษัทได้ถือปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 4 (ปรับปรุง 2558) เรื่อง “สัญญาประกันภัย” และได้จัดทำและนำเสนอรูปแบบงบการเงินใหม่ตามประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่อง หลักเกณฑ์ วิธีการ เงื่อนไข และระยะเวลาในการจัดทำและยื่นงบการเงิน และรายงานเกี่ยวกับผลการดำเนินงานของบริษัทประกันวินาศภัย พ.ศ. 2559 ลงวันที่ 4 มีนาคม 2559 ซึ่งมีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2559 เป็นต้นไป โดยงบการเงินรวมและเฉพาะกิจการ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 และสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน และงบแสดงฐานะการเงินรวมและเฉพาะกิจการ ณ วันที่ 1 มกราคม 2558 ที่นำมาแสดงเปรียบเทียบได้มีการปรับเปลี่ยนหลังเสมือนว่าการจัดประเภทรายการในงบการเงินดังกล่าวได้เกิดขึ้นมาโดยตลอด

ข้อมูลอื่น

ผู้บริหารเป็นผู้รับผิดชอบต่อข้อมูลอื่น ข้อมูลอื่นประกอบด้วยข้อมูลซึ่งรวมอยู่ในรายงานประจำปี ซึ่งคาดว่าจะถูกจัดเตรียมให้ข้าพเจ้าภายหลังจากวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชี

ความเห็นของข้าพเจ้าต่องบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการไม่ครอบคลุมถึงข้อมูลอื่นและข้าพเจ้าไม่ได้ให้ความเชื่อมั่นต่อข้อมูลอื่น

ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการคือ การอ่านและพิจารณาว่าข้อมูลอื่นมีความขัดแย้งที่มีสาระสำคัญกับงบการเงินหรือกับความรู้ที่ได้รับจากการตรวจสอบของข้าพเจ้า หรือปรากฏว่าข้อมูลอื่นมีการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่

เมื่อข้าพเจ้าได้อ่านรายงานประจำปี หากข้าพเจ้าสรุปได้ว่าการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญ ข้าพเจ้าต้องสื่อสารเรื่องดังกล่าวกับผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลและฝ่ายบริหารของกลุ่มบริษัท

ความรับผิดชอบของผู้บริหารและผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลต่องบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ

ผู้บริหารมีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนองบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการเหล่านี้โดยถูกต้องตามที่ควรตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่ผู้บริหารพิจารณาว่าจำเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ในการจัดทำงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ ผู้บริหารรับผิดชอบในการประเมินความสามารถของกลุ่มบริษัทและบริษัทในการดำเนินงานต่อเนื่อง เปิดเผยเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานต่อเนื่อง (ตามความเหมาะสม) และการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องเว้นแต่ผู้บริหารมีความตั้งใจที่จะเลิกกลุ่มบริษัทหรือหยุดดำเนินงานหรือไม่สามารถดำเนินงานต่อเนื่องต่อไปได้

ผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลมีหน้าที่ในการสอดส่องดูแลกระบวนการในการจัดทำรายงานทางการเงินของกลุ่มบริษัท

ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ

การตรวจสอบของข้าพเจ้ามีวัตถุประสงค์เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการโดยรวมปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด และเสนอรายงานของผู้สอบบัญชีซึ่งรวมความเห็นของข้าพเจ้าอยู่ด้วย ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลคือความเชื่อมั่นในระดับสูงแต่ไม่ได้เป็นการรับประกันว่าการปฏิบัติตามตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีจะสามารถตรวจพบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญที่มีอยู่ได้เสมอไป ข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอาจเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาดและถือว่ามีสาระสำคัญเมื่อคาดการณ์ได้อย่างสมเหตุสมผลว่ารายการที่ขัดต่อข้อเท็จจริงแต่ละรายการหรือทุกรายการรวมกันจะมีผลต่อการตัดสินใจทางเศรษฐกิจของผู้ใช้งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการจากการใช้งบการเงินเหล่านี้

ในการตรวจสอบของข้าพเจ้าตามมาตรฐานการสอบบัญชี ข้าพเจ้าได้ใช้ดุลยพินิจและการสังเกตและสงสัยเยี่ยงผู้ประกอบวิชาชีพตลอดการตรวจสอบ การปฏิบัติงานของข้าพเจ้ารวมถึง

- ◆ ระบุและประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญในงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ออกแบบและปฏิบัติตามวิธีการตรวจสอบเพื่อตอบสนองต่อความเสี่ยงเหล่านั้น และได้หลักฐานการสอบบัญชีที่เพียงพอและเหมาะสมเพื่อเป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ความเสี่ยงที่ไม่พบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญซึ่งเป็นผลมาจากการทุจริตจะสูงกว่าความเสี่ยงที่เกิดจากข้อผิดพลาด เนื่องจากการทุจริตอาจเกี่ยวกับการสมรู้ร่วมคิด การปลอมแปลงเอกสารหลักฐาน การตั้งใจละเว้นการแสดงผล การแสดงผลที่ไม่ตรงตามข้อเท็จจริงหรือการแทรกแซงการควบคุมภายใน
- ◆ ทำความเข้าใจในระบบการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบ เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบที่เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อความมีประสิทธิภาพของระบบการควบคุมภายในของกลุ่มบริษัท
- ◆ ประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่ผู้บริหารใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชีและการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องซึ่งจัดทำขึ้นโดยผู้บริหาร
- ◆ สรุปร่วมกับความเหมาะสมของการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องของผู้บริหารและจากหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับ สรุปร่วมว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญเกี่ยวกับเหตุการณ์หรือสถานการณ์ที่อาจเป็นเหตุให้เกิดข้อสงสัยอย่างมีนัยสำคัญต่อความสามารถของบริษัทในการดำเนินงานต่อเนื่องหรือไม่ ถ้าข้าพเจ้าได้ข้อสรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญ ข้าพเจ้าต้องกล่าวไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้าถึงการเปิดเผยที่เกี่ยวข้องในงบการเงิน หรือถ้าการเปิดเผยดังกล่าวไม่เพียงพอความเห็นของข้าพเจ้าจะเปลี่ยนแปลงไป ข้อสรุปของข้าพเจ้าขึ้นอยู่กับหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับจนถึงวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้า อย่างไรก็ตาม เหตุการณ์หรือสถานการณ์ในอนาคตอาจเป็นเหตุให้บริษัทต้องหยุดการดำเนินงานต่อเนื่อง
- ◆ ประเมินการนำเสนอ โครงสร้างและเนื้อหาของงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการโดยรวม รวมถึงการเปิดเผยว่างบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการแสดงรายการและเหตุการณ์ในรูปแบบที่ทำให้มีการนำเสนอข้อมูลโดยถูกต้องตามที่ควร
- ◆ ได้รับหลักฐานการสอบบัญชีที่เหมาะสมอย่างเพียงพอเกี่ยวกับข้อมูลทางการเงินของกิจการภายในกลุ่มหรือกิจกรรมทางธุรกิจภายในกลุ่มบริษัทเพื่อแสดงความเห็นต่องบการเงินรวม ข้าพเจ้ารับผิดชอบต่อการกำหนดแนวทาง การควบคุมดูแล และการปฏิบัติงานตรวจสอบกลุ่มบริษัท ข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบแต่เพียงผู้เดียวต่อความเห็นของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าได้สื่อสารกับผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลเกี่ยวกับขอบเขตและช่วงเวลาของการตรวจสอบตามที่ได้วางแผนไว้ ประเด็นที่มีนัยสำคัญที่พบจากการตรวจสอบรวมถึงข้อบกพร่องที่มีนัยสำคัญในระบบการควบคุมภายในซึ่งข้าพเจ้าได้พบในระหว่างการตรวจสอบของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าได้ให้คำรับรองแก่ผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลว่าข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามข้อกำหนดจรรยาบรรณที่เกี่ยวข้องกับความเป็นอิสระและได้สื่อสารกับผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลเกี่ยวกับความสัมพันธ์ทั้งหมดตลอดจนเรื่องอื่นซึ่งข้าพเจ้าเชื่อว่ามีเหตุผลที่บุคคลภายนอกอาจพิจารณาว่ากระทบต่อความเป็นอิสระของข้าพเจ้าและมาตรการที่ข้าพเจ้าใช้เพื่อป้องกันไม่ให้ข้าพเจ้าขาดความเป็นอิสระ

จากเรื่อง que สื่อบสารกับผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแล ข้าพเจ้าได้พิจารณาเรื่องต่างๆ ที่มีนัยสำคัญมากที่สุดในการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการในงวดปัจจุบันและกำหนดเป็นเรื่องสำคัญในการตรวจสอบ ข้าพเจ้าได้อธิบายเรื่องเหล่านี้ในรายงานของผู้สอบบัญชี เว้นแต่กฎหมายหรือข้อบังคับไม่ให้เปิดเผยต่อสาธารณะเกี่ยวกับเรื่องดังกล่าว หรือในสถานการณ์ที่ยากที่จะเกิดขึ้น ข้าพเจ้าพิจารณาว่าไม่ควรสื่อสารเรื่องดังกล่าวในรายงานของข้าพเจ้าเพราะการกระทำดังกล่าวสามารถคาดการณ์ได้อย่างสมเหตุสมผลว่าจะมีผลกระทบในทางลบมากกว่าผลประโยชน์ต่อส่วนได้เสียสาธารณะจากการสื่อสารดังกล่าว



ดร. สุภมิตร เตชะมนตรีกุล

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน 3356

บริษัท ดีลอยท์ ทัช โธมัส ไซยยศ สอบบัญชี จำกัด

กรุงเทพมหานคร

วันที่ 27 กุมภาพันธ์ 2560

งบแสดงฐานะการเงิน

บริษัท ศรีอยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559

หน่วย : บาท

	หมายเหตุ	งบการเงินรวม			งบการเงินเฉพาะกิจการ		
		ณ วันที่	ณ วันที่	ณ วันที่	ณ วันที่	ณ วันที่	ณ วันที่
		31 ธันวาคม	31 ธันวาคม	1 มกราคม	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม	1 มกราคม
		2559	2558	2558	2559	2558	2558
สินทรัพย์							
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	6	1,417,050,104	1,065,246,654	1,368,953,462	68,444,715	74,212,187	37,540,186
เบี้ยประกันภัยค้ำรับ - สุทธิ	7	217,433,184	287,006,106	292,974,816	-	-	-
รายได้จากการลงทุนค้ำรับ		10,048,246	13,632,688	15,071,761	2,661,357	2,579,154	4,771,687
สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ	8	1,050,275,918	992,159,725	1,089,420,137	-	-	-
ลูกหนี้จากสัญญาประกันภัยต่อ	9	58,568,876	193,115,187	394,577,504	-	-	-
สินทรัพย์ลงทุน							
เงินลงทุนในหลักทรัพย์	10	4,594,202,619	4,655,982,039	4,691,756,883	2,319,176,240	2,332,148,116	2,843,555,740
เงินให้กู้ยืม	11	129,317	578,950	1,377,588	7,327	29,024	50,285
เงินลงทุนในบริษัทร่วม	12	2,830,474,645	2,944,763,813	2,717,156,173	1,487,263,618	1,487,263,618	1,487,263,618
เงินลงทุนในบริษัทย่อย	12	-	-	-	1,823,578,981	1,823,578,981	1,823,578,981
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	13	60,533,749	75,310,578	55,125,177	2,616,582	11,396,700	10,126,123
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน	14	75,159,081	83,673,860	88,236,871	24	24	24
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	15	185,959,305	225,920,527	211,228,008	19,451,317	47,145,138	9,418,071
ค่านายหน้าจ่ายรอการตัดบัญชี		63,404,173	55,617,612	59,835,673	-	-	-
สินทรัพย์อื่น	16	53,411,348	68,251,468	46,230,301	20,181,254	25,135,229	19,266,553
รวมสินทรัพย์		10,616,650,565	10,661,259,207	11,031,944,354	5,743,381,415	5,803,488,171	6,235,571,268

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

บริษัท ศรีอยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
 งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)
 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559

หน่วย : บาท

	หมายเหตุ	งบการเงินรวม			งบการเงินเฉพาะกิจการ		
		ณ วันที่	ณ วันที่	ณ วันที่	ณ วันที่	ณ วันที่	ณ วันที่
		31 ธันวาคม	31 ธันวาคม	1 มกราคม	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม	1 มกราคม
		2559	2558	2558	2559	2558	2558
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น							
หนี้สินจากสัญญาประกันภัย	17	2,249,888,625	2,401,124,113	2,586,859,379	-	97,874,811	94,778,223
เจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ	19	705,692,485	633,352,069	795,480,417	-	-	-
ภาษีเงินได้ค้างจ่าย		688,099	20,061,141	268,870,380	688,099	3,136,496	262,718,459
ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงาน	20	79,070,596	72,833,452	60,974,363	7,057,680	9,787,112	4,599,701
เบี่ยงประกันภัยรับล่วงหน้า		337,983,016	305,256,265	334,883,105	-	-	-
ค่านายหน้าค้างจ่าย		50,978,828	61,587,286	62,710,173	-	-	-
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย		62,103,825	66,405,303	85,376,901	28,921,161	20,255,413	22,389,998
หนี้สินอื่น	21	87,932,079	70,980,819	60,049,814	1,443,917	3,156,840	4,175,104
รวมหนี้สิน		3,574,337,553	3,631,600,448	4,255,204,532	38,110,857	134,210,672	388,661,485
ส่วนของผู้ถือหุ้น							
ทุนเรือนหุ้น							
ทุนจดทะเบียน							
หุ้นสามัญ 500,000,000 หุ้น							
มูลค่าหุ้นละ 1.00 บาท		500,000,000	500,000,000	500,000,000	500,000,000	500,000,000	500,000,000
ทุนที่ออกและชำระแล้ว							
หุ้นสามัญ 250,000,000 หุ้น							
มูลค่าหุ้นละ 1.00 บาท		250,000,000	250,000,000	250,000,000	250,000,000	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	3,512,183,950
กำไรสะสม							
จัดสรรแล้ว							
ทุนสำรองตามกฎหมาย	22	50,000,000	50,000,000	50,000,000	50,000,000	50,000,000	50,000,000
ยังไม่ได้จัดสรร		2,630,187,905	2,519,162,651	2,466,340,393	1,983,796,130	1,978,319,759	2,011,670,976
องค์ประกอบอื่นของผู้ถือหุ้น							
การเปลี่ยนแปลงในมูลค่าสุทธิ							
ของหลักทรัพย์เพื่อขาย		(87,984,993)	(115,308,475)	36,793,867	(90,709,522)	(121,226,210)	23,054,857
ส่วนแบ่งกำไรเบ็ดเสร็จอื่นในบริษัทร่วม		687,926,150	813,620,633	461,421,612	-	-	-
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น		7,042,313,012	7,029,658,759	6,776,739,822	5,705,270,558	5,669,277,499	5,846,909,783
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น		10,616,650,565	10,661,259,207	11,031,944,354	5,743,381,415	5,803,488,171	6,235,571,268

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

บริษัท ศรีอยุธยา แคปิตอล จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559

หน่วย : บาท

	หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
		2559	2558	2559	2558
รายได้					
เบียประกันภัยรับ		3,082,391,856	3,137,849,154	-	-
หัก เบียประกันภัยจ่ายจากการเอาประกันภัยต่อ		1,286,529,458	1,239,518,400	-	-
เบียประกันภัยรับสุทธิ		1,795,862,398	1,898,330,754	-	-
หัก สำรองเบียประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้เพิ่ม (ลด)					
จากปีก่อน		(96,622,982)	25,654,985	-	-
เบียประกันภัยที่ถือเป็นรายได้สุทธิจากการประกันภัยต่อ		1,892,485,380	1,872,675,769	-	-
รายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ		323,319,252	388,280,716	-	-
รายได้จากการลงทุนสุทธิ	12.2	104,804,190	120,723,338	431,732,574	584,219,241
ผลกำไรจากเงินลงทุน	26	48,689,209	58,858,355	48,689,209	69,397,162
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนในบริษัทร่วม	12.1	388,469,249	392,747,092	-	-
รายได้อื่น		104,321,506	5,123,063	130,691,784	37,021,115
รวมรายได้		2,862,088,786	2,838,408,333	611,113,567	690,637,518
ค่าใช้จ่าย					
ค่าสินไหมทดแทน		1,413,350,138	1,433,001,713	-	-
หัก ค่าสินไหมทดแทนรับคืนจากการประกันต่อ		498,263,026	580,183,201	-	-
ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ		455,696,848	466,289,931	-	-
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น		473,318,278	424,369,684	-	-
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	23	357,657,579	356,978,068	83,230,243	94,072,121
รวมค่าใช้จ่าย		2,201,759,817	2,100,456,195	83,230,243	94,072,121
กำไรก่อนภาษีเงินได้		660,328,969	737,952,138	527,883,324	596,565,397
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	15	45,163,965	61,038,846	21,858,303	4,916,614
กำไรสุทธิ		615,165,004	676,913,292	506,025,021	591,648,783

งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น (ต่อ)

บริษัท ศรีอยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น (ต่อ)
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559

หน่วย : บาท

	หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
		2559	2558	2559	2558
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น					
รายการที่ต้องไม่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง					
ขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์					
		(1,665,722)	-	(685,813)	-
ส่วนแบ่งกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นในบริษัทร่วม					
		(3,508,966)	1,136,207	-	-
ภาษีเงินได้เกี่ยวกับรายการที่ต้องไม่จัดประเภทรายการใหม่ในภายหลัง					
		1,034,938	(227,241)	137,163	-
		<u>(4,139,750)</u>	<u>908,966</u>	<u>(548,650)</u>	<u>-</u>
รายการที่ต้องจัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง					
ผลกำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย					
		34,154,353	(190,127,928)	38,145,860	(180,351,334)
ส่วนแบ่งกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นในบริษัทร่วม					
12.1		(157,629,211)	440,248,776	-	-
ภาษีเงินได้เกี่ยวกับรายการที่ต้องจัดประเภทรายการใหม่ในภายหลัง					
		25,103,857	(50,024,169)	(7,629,172)	36,070,267
		<u>(98,371,001)</u>	<u>200,096,679</u>	<u>30,516,688</u>	<u>(144,281,067)</u>
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี - สุทธิจากภาษีเงินได้					
		<u>(102,510,751)</u>	<u>201,005,645</u>	<u>29,968,038</u>	<u>(144,281,067)</u>
กำไรเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี					
		<u>512,654,253</u>	<u>877,918,937</u>	<u>535,993,059</u>	<u>447,367,716</u>
กำไรต่อหุ้น					
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน					
27	บาท	2.46	2.71	2.02	2.37

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น

บริษัท ศรีอยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559

หน่วย : บาท

	งบการเงินรวม							รวม ส่วนของผู้ ถือหุ้น
	หมายเหตุ	ทุนเรือนหุ้น ที่ออกและ ชำระแล้ว	ส่วนเกิน มูลค่า หุ้นสามัญ	กำไรสะสม		องค์ประกอบอื่น ของส่วนของผู้ถือหุ้น		
				จัดสรรแล้ว ทุนสำรอง ตามกฎหมาย	ยังไม่ได้ จัดสรร	การเปลี่ยนแปลง ในมูลค่ายุติธรรม ของหลักทรัพย์ เพื่อขาย	ส่วนแบ่งกำไร เบ็ดเสร็จอื่น ในบริษัทร่วม	
ยอดคงเหลือต้นงวด ณ วันที่ 1 มกราคม 2558		250,000,000	3,512,183,950	50,000,000	2,466,340,393	36,793,867	461,421,612	6,776,739,822
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวม		-	-	-	677,822,258	(152,102,342)	352,199,021	877,918,937
เงินปันผลจ่าย	30.1	-	-	-	(375,000,000)	-	-	(375,000,000)
เงินปันผลระหว่างกาล	30.2	-	-	-	(250,000,000)	-	-	(250,000,000)
ยอดคงเหลือปลายงวด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558		250,000,000	3,512,183,950	50,000,000	2,519,162,651	(115,308,475)	813,620,633	7,029,658,759
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2559		250,000,000	3,512,183,950	50,000,000	2,519,162,651	(115,308,475)	813,620,633	7,029,658,759
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวม		-	-	-	611,025,254	27,323,482	(125,694,483)	512,654,253
เงินปันผลจ่าย	30.3	-	-	-	(250,000,000)	-	-	(250,000,000)
เงินปันผลระหว่างกาล	30.4	-	-	-	(250,000,000)	-	-	(250,000,000)
ยอดคงเหลือปลายงวด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559		250,000,000	3,512,183,950	50,000,000	2,630,187,905	(87,984,993)	687,926,150	7,042,313,012

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น

บริษัท ศรีอยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559

หน่วย : บาท

	หมายเหตุ	งบการเงินเฉพาะกิจการ					
		ทุนเรือนหุ้นที่ออก และชำระแล้ว	ส่วนเกินมูลค่า หุ้นสามัญ	กำไรสะสม		องค์ประกอบอื่น ของส่วนของผู้ถือหุ้น การเปลี่ยนแปลง ในมูลค่ายุติธรรมของ หลักทรัพย์เพื่อขาย	รวม ส่วนของผู้ถือหุ้น
				จัดสรรแล้ว ทุนสำรอง ตามกฎหมาย	ยังไม่ได้ จัดสรร		
ยอดคงเหลือต้นงวด ณ วันที่ 1 มกราคม 2558		250,000,000	3,512,183,950	50,000,000	2,011,670,976	23,054,857	5,846,909,783
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวม		-	-	-	591,648,783	(144,281,067)	447,367,716
เงินปันผลจ่าย	30.1	-	-	-	(375,000,000)	-	(375,000,000)
เงินปันผลระหว่างกาล	30.2	-	-	-	(250,000,000)	-	(250,000,000)
ยอดคงเหลือปลายงวด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558		250,000,000	3,512,183,950	50,000,000	1,978,319,759	(121,226,210)	5,669,277,499
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2559		250,000,000	3,512,183,950	50,000,000	1,978,319,759	(121,226,210)	5,669,277,499
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวม		-	-	-	505,476,371	30,516,688	535,993,059
เงินปันผลจ่าย	30.3	-	-	-	(250,000,000)	-	(250,000,000)
เงินปันผลระหว่างกาล	30.4	-	-	-	(250,000,000)	-	(250,000,000)
ยอดคงเหลือปลายงวด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559		250,000,000	3,512,183,950	50,000,000	1,983,796,130	(90,709,522)	5,705,270,558

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

งบกระแสเงินสด

บริษัท ศรีอยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบกระแสเงินสด
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559

หน่วย : บาท

	หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
		2559	2558	2559	2558
กระแสเงินสดได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมดำเนินงาน					
เบี่ยประกันภัยรับจากการรับประกันภัยโดยตรง		3,152,635,138	3,092,014,940	-	-
เงินสดจ่ายเกี่ยวกับการรับประกันภัยต่อ		(326,319,361)	(447,222,720)	-	-
ดอกเบี่ยรับ		54,675,187	60,853,371	6,974,089	10,170,066
เงินปันผลรับ		52,643,409	60,989,955	52,627,329	60,124,352
รายได้อื่น		3,571,293	2,627,213	29,701,608	38,036,350
ค่าสินไหมทดแทนจ่ายจากการรับประกันภัยโดยตรง		(1,334,064,725)	(1,307,674,683)	-	-
ค่าจ้างและค่าบำเหน็จจากการรับประกันภัยโดยตรง		(467,473,558)	(457,452,526)	-	-
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น		(455,345,812)	(408,883,518)	-	-
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน		(303,713,726)	(343,877,145)	(77,181,513)	(86,222,976)
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้		(42,514,796)	(286,515,018)	(4,104,888)	(266,155,377)
เงินลงทุนในหลักทรัพย์		109,464,542	(249,890,326)	96,167,711	251,182,369
เงินฝากธนาคารที่มีกำหนดจ่ายคืนเกิน 3 เดือน และที่นำไปวางเป็นประกัน		34,436,722	135,688,497	(360,329)	139,864,815
เงินให้กู้ยืม		449,633	798,638	21,697	21,261
เงินสดรับจากการได้รับชำระลูกหนี้ค้ำหุ้น		9,267,941	1,569,833	9,267,941	1,569,833
เงินปันผลของเงินลงทุนในบริษัทร่วม	12.2	374,256,761	518,247,439	374,256,761	518,247,439
เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมดำเนินงาน		<u>861,968,648</u>	<u>371,273,950</u>	<u>487,370,406</u>	<u>666,838,132</u>
กระแสเงินสดได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมลงทุน					
กระแสเงินสดได้มา					
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์		<u>12,450,947</u>	<u>6,789,678</u>	<u>6,862,673</u>	<u>1,119,589</u>
เงินสดได้มาจากกิจกรรมลงทุน		<u>12,450,947</u>	<u>6,789,678</u>	<u>6,862,673</u>	<u>1,119,589</u>
กระแสเงินสดใช้ไป					
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์		<u>(17,130,865)</u>	<u>(47,256,245)</u>	<u>(551)</u>	<u>(6,285,720)</u>
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน		<u>(5,485,280)</u>	<u>(9,514,191)</u>	-	-
เงินสดใช้ไปในกิจกรรมลงทุน		<u>(22,616,145)</u>	<u>(56,770,436)</u>	<u>(551)</u>	<u>(6,285,720)</u>
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) จากกิจกรรมลงทุน		<u>(10,165,198)</u>	<u>(49,980,758)</u>	<u>6,862,122</u>	<u>(5,166,131)</u>
กระแสเงินสดใช้ไปในกิจกรรมจัดหาเงิน					
เงินปันผลจ่าย		<u>(500,000,000)</u>	<u>(625,000,000)</u>	<u>(500,000,000)</u>	<u>(625,000,000)</u>
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมจัดหาเงิน		<u>(500,000,000)</u>	<u>(625,000,000)</u>	<u>(500,000,000)</u>	<u>(625,000,000)</u>
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้น (ลดลง) สุทธิ		351,803,450	(303,706,808)	(5,767,472)	36,672,001
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 1 มกราคม		<u>1,065,246,654</u>	<u>1,368,953,462</u>	<u>74,212,187</u>	<u>37,540,186</u>
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 31 ธันวาคม	6	<u>1,417,050,104</u>	<u>1,065,246,654</u>	<u>68,444,715</u>	<u>74,212,187</u>

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวม และงบการเงินเฉพาะกิจการ

บริษัท ศรีอยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559

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 โดยมีสถานะประกอบการจดทะเบียนอยู่ที่อาคารเพลินจิตทาวเวอร์ ชั้น 18 เลขที่ 898 ถนนเพลินจิต แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร

2. เกณฑ์การนำเสนอของงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ

2.1 บริษัทและบริษัทย่อย (“กลุ่มบริษัท”) จัดทำบัญชีเป็นเงินบาทและจัดทำงบการเงินตามกฎหมายเป็นภาษาไทยตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินและวิธีปฏิบัติทางการบัญชีที่รับรองทั่วไปในประเทศไทย

2.2 งบการเงินของกลุ่มบริษัทได้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 1 (ปรับปรุง 2558) เรื่อง “การนำเสนองบการเงิน” ซึ่งมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2559 เป็นต้นไป และตามข้อบังคับของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ลงวันที่ 22 มกราคม 2544 เรื่อง “การจัดทำและส่งงบการเงินและรายการเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของบริษัทจดทะเบียน พ.ศ. 2544” และประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่อง หลักเกณฑ์ วิธีการ เงื่อนไข และระยะเวลาในการจัดทำและยื่นงบการเงินและรายงานเกี่ยวกับผลการดำเนินงานของบริษัทประกันวินาศภัย พ.ศ. 2559 ลงวันที่ 4 มีนาคม 2559

2.3 งบการเงินนี้ได้จัดทำขึ้นโดยใช้เกณฑ์ราคาทุนเดิมในการวัดมูลค่าขององค์ประกอบของงบการเงิน ยกเว้นตามที่ได้เปิดเผยในนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

2.4 งบการเงินรวมนี้ได้จัดทำขึ้นโดยรวมงบการเงินของบริษัท ศรีอยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) และบริษัท ศรีอยุธยา เจนเนอรัล ประกันภัย จำกัด (มหาชน) ซึ่งบริษัทถือหุ้นในอัตราร้อยละ 99.99 (ดูหมายเหตุข้อ 12) โดยได้ตัดรายการค้าและยอดคงเหลือที่มีสาระสำคัญระหว่างกันออกจากการแสดงในงบการเงินรวมแล้ว

งบการเงินของบริษัทย่อยได้จัดทำขึ้นโดยมีรอบระยะเวลาบัญชีและใช้นโยบายการบัญชีที่สำคัญเช่นเดียวกับของ บริษัท

2.5 มาตรฐานการรายงานทางการเงินซึ่งได้ประกาศในราชกิจจานุเบกษาแล้ว แต่ยังไม่ผลบังคับใช้

สภาวิชาชีพบัญชีได้ออกประกาศที่เกี่ยวกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่มีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2560 เป็นต้นไป ดังต่อไปนี้

มาตรฐานการบัญชี

ฉบับที่ 1 (ปรับปรุง 2559)	การนำเสนองบการเงิน
ฉบับที่ 2 (ปรับปรุง 2559)	สินค้ำคงเหลือ
ฉบับที่ 7 (ปรับปรุง 2559)	งบกระแสเงินสด
ฉบับที่ 8 (ปรับปรุง 2559)	นโยบายการบัญชี การเปลี่ยนแปลงประมาณการทางบัญชีและข้อผิดพลาด
ฉบับที่ 10 (ปรับปรุง 2559)	เหตุการณ์ภายหลังรอบระยะเวลารายงาน
ฉบับที่ 11 (ปรับปรุง 2559)	สัญญาก่อสร้าง
ฉบับที่ 12 (ปรับปรุง 2559)	ภาษีเงินได้
ฉบับที่ 16 (ปรับปรุง 2559)	ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์
ฉบับที่ 17 (ปรับปรุง 2559)	สัญญาเช่า
ฉบับที่ 18 (ปรับปรุง 2559)	รายได้
ฉบับที่ 19 (ปรับปรุง 2559)	ผลประโยชน์ของพนักงาน
ฉบับที่ 20 (ปรับปรุง 2559)	การบัญชีสำหรับเงินอุดหนุนจากรัฐบาลและการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับความช่วยเหลือจากรัฐบาล
ฉบับที่ 21 (ปรับปรุง 2559)	ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ
ฉบับที่ 23 (ปรับปรุง 2559)	ต้นทุนการกู้ยืม
ฉบับที่ 24 (ปรับปรุง 2559)	การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับบุคคล หรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน
ฉบับที่ 26 (ปรับปรุง 2559)	การบัญชีและการรายงานโครงการผลประโยชน์เมื่อออกจากงาน
ฉบับที่ 27 (ปรับปรุง 2559)	งบการเงินเฉพาะกิจการ
ฉบับที่ 28 (ปรับปรุง 2559)	เงินลงทุนในบริษัทร่วมและการร่วมค้ำ
ฉบับที่ 29 (ปรับปรุง 2559)	การรายงานทางการเงินในสภาพเศรษฐกิจที่เงินเฟ้อรุนแรง
ฉบับที่ 33 (ปรับปรุง 2559)	กำไรต่อหุ้น
ฉบับที่ 34 (ปรับปรุง 2559)	การรายงานทางการเงินระหว่างกาล
ฉบับที่ 36 (ปรับปรุง 2559)	การตัดค่าของสินทรัพย์
ฉบับที่ 37 (ปรับปรุง 2559)	ประมาณการหนี้สิน หนี้สินที่อาจเกิดขึ้น และสินทรัพย์ที่อาจเกิดขึ้น
ฉบับที่ 38 (ปรับปรุง 2559)	สินทรัพย์ไม่มีตัวตน
ฉบับที่ 40 (ปรับปรุง 2559)	อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน
ฉบับที่ 41 (ปรับปรุง 2559)	เกษตรกรรม
ฉบับที่ 104 (ปรับปรุง 2559)	การบัญชีสำหรับการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา
ฉบับที่ 105 (ปรับปรุง 2559)	การบัญชีสำหรับเงินลงทุนในตราสารหนี้และตราสารทุน
ฉบับที่ 107 (ปรับปรุง 2559)	การแสดงรายการและการเปิดเผยข้อมูลสำหรับเครื่องมือทางการเงิน

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน

ฉบับที่ 2 (ปรับปรุง 2559)	การจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์
ฉบับที่ 3 (ปรับปรุง 2559)	การรวมธุรกิจ
ฉบับที่ 4 (ปรับปรุง 2559)	สัญญาประกันภัย
ฉบับที่ 5 (ปรับปรุง 2559)	สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนที่ถือไว้เพื่อขายและการดำเนินงานที่ยกเลิก
ฉบับที่ 6 (ปรับปรุง 2559)	การสำรวจและประเมินค่าแหล่งทรัพยากรแร่
ฉบับที่ 8 (ปรับปรุง 2559)	ส่วนงานดำเนินงาน
ฉบับที่ 10 (ปรับปรุง 2559)	งบการเงินรวม
ฉบับที่ 11 (ปรับปรุง 2559)	การร่วมการงาน

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน (ต่อ)

ฉบับที่ 12 (ปรับปรุง 2559)

การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับส่วนได้เสียในกิจการอื่น

ฉบับที่ 13 (ปรับปรุง 2559)

การวัดมูลค่ายุติธรรม

การตีความมาตรฐานการบัญชี

ฉบับที่ 10 (ปรับปรุง 2559)

ความช่วยเหลือจากรัฐบาล - กรณีที่ไม่มีความเกี่ยวข้องอย่างเฉพาะเจาะจงกับกิจกรรมดำเนินงาน

ฉบับที่ 15 (ปรับปรุง 2559)

สัญญาเช่าดำเนินงาน - สิ่งจูงใจที่ให้แก่ผู้เช่า

ฉบับที่ 25 (ปรับปรุง 2559)

ภาษีเงินได้ - การเปลี่ยนแปลงสภาพทางภาษีของกิจการหรือของผู้ถือหุ้น

ฉบับที่ 27 (ปรับปรุง 2559)

การประเมินเนื้อหาสัญญาเช่าที่สร้างขึ้นตามรูปแบบกฎหมาย

ฉบับที่ 29 (ปรับปรุง 2559)

การเปิดเผยข้อมูลของข้อตกลงสัมปทานบริการ

ฉบับที่ 31 (ปรับปรุง 2559)

รายได้ - รายการแลกเปลี่ยนเกี่ยวกับบริการโฆษณา

ฉบับที่ 32 (ปรับปรุง 2559)

สินทรัพย์ไม่มีตัวตน - ต้นทุนเว็บไซต์

การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

ฉบับที่ 1 (ปรับปรุง 2559)

การเปลี่ยนแปลงในหนี้สินที่เกิดขึ้นจากการรื้อถอน การบูรณะ และหนี้สินที่มีลักษณะคล้ายคลึงกัน

ฉบับที่ 4 (ปรับปรุง 2559)

การประเมินว่าข้อตกลงประกอบด้วยสัญญาเช่าหรือไม่

ฉบับที่ 5 (ปรับปรุง 2559)

สิทธิในส่วนได้เสียจากกองทุนการรื้อถอน การบูรณะ และการปรับปรุงสภาพแวดล้อม

ฉบับที่ 7 (ปรับปรุง 2559)

การปรับปรุงย้อนหลังภายใต้มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 29 (ปรับปรุง 2559)

เรื่อง การรายงานทางการเงินในสภาพเศรษฐกิจที่มีภาวะเงินเฟ้อรุนแรง

ฉบับที่ 10 (ปรับปรุง 2559)

การรายงานทางการเงินระหว่างกาลและการด้อยค่า

ฉบับที่ 12 (ปรับปรุง 2559)

ข้อตกลงสัมปทานบริการ

ฉบับที่ 13 (ปรับปรุง 2559)

โปรแกรมสิทธิพิเศษแก่ลูกค้า

ฉบับที่ 14 (ปรับปรุง 2559)

ข้อจำกัดสินทรัพย์ตามโครงการผลประโยชน์ ข้อกำหนดเงินทุนขั้นต่ำ และปฏิสัมพันธ์ของรายการเหล่านี้ สำหรับมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 19 (ปรับปรุง 2559) เรื่อง ผลประโยชน์ของพนักงาน

ฉบับที่ 15 (ปรับปรุง 2559)

สัญญาสำหรับการก่อสร้างอสังหาริมทรัพย์

ฉบับที่ 17 (ปรับปรุง 2559)

การจ่ายสินทรัพย์ที่ไม่ใช่เงินสดให้เจ้าของ

ฉบับที่ 18 (ปรับปรุง 2559)

การโอนสินทรัพย์จากลูกค้า

ฉบับที่ 20 (ปรับปรุง 2559)

ต้นทุนการเปิดหน้าดินในช่วงการผลิตสำหรับเหมืองผิวดิน

ฉบับที่ 21 (ปรับปรุง 2559)

เงินที่นำส่งรัฐ

แนวปฏิบัติทางการบัญชี

แนวปฏิบัติทางการบัญชีสำหรับการตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน

ผู้บริหารของกลุ่มบริษัทจะนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้องมาเริ่มถือปฏิบัติกับงบการเงิน เมื่อมาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวมีผลบังคับใช้

ผู้บริหารของกลุ่มบริษัทได้ประเมินผลกระทบของมาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าว และเห็นว่าไม่มีผลกระทบอย่างเป็นทางการสำคัญต่อการเงินสำหรับงวดที่เริ่มใช้มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับดังกล่าว

3. การนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ออกใหม่และปรับปรุงใหม่มาถือปฏิบัติ

สภาวิชาชีพบัญชีได้ออกประกาศที่เกี่ยวกับมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับปรับปรุง 2558 ที่มีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2559 เป็นต้นไป บริษัทและบริษัทย่อยได้นำมาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวมาถือปฏิบัติตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2559 โดยมาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวไม่มีผลกระทบอย่างเป็นทางการสำคัญต่อการเงินนี้ ยกเว้นมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 4 (ปรับปรุง 2558) เรื่อง “สัญญาประกันภัย”

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 4 (ปรับปรุง 2558) มีวัตถุประสงค์เพื่อกำหนดรายงานทางการเงินสำหรับสัญญาประกันภัยที่ออกโดยกิจการใดๆ จนกว่าโครงการระยะที่สองของมาตรฐานการรายงานทางการเงินเกี่ยวกับสัญญาประกันภัยจะแล้วเสร็จ ทั้งนี้ มาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวมีข้อกำหนดดังนี้

- (ก) ห้ามตั้งประมาณการหนี้สินสำหรับค่าสินไหมทดแทนที่ยังไม่เกิดขึ้น ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน
- (ข) ให้ทดสอบความเพียงพอของหนี้สินจากการประกันภัยที่รับรู้แล้ว และทดสอบการด้อยค่าของสินทรัพย์จากสัญญาประกันภัยต่อ และ
- (ค) ให้ผู้รับประกันภัยบันทึกหนี้สินจากสัญญาประกันภัยไว้ในงบแสดงฐานะการเงินของกิจการจนกว่าภาระหนี้สินจากสัญญาประกันภัยนั้นจะหมดลง หรือยกเลิก หรือสิ้นผลบังคับ และ
- (ง) ให้แสดงหนี้สินจากสัญญาประกันภัยโดยไม่มีการหักลบกับสินทรัพย์จากสัญญาประกันภัยต่อที่เกี่ยวข้อง

บริษัทและบริษัทย่อยได้นำมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 4 มาถือปฏิบัติทำให้บริษัทย่อยต้องพิจารณาจัดประเภทของสัญญาประกันภัยรวมถึงทดสอบความเพียงพอของหนี้สินจากสัญญาประกันภัยและทดสอบการด้อยค่าของสินทรัพย์ประกันภัย ทั้งนี้ การนำมาตรฐานดังกล่าวมาใช้ไม่ก่อให้เกิดผลกระทบต่องบการเงินของบริษัทและบริษัทย่อย เนื่องจากฝ่ายบริหารของบริษัทย่อยได้พิจารณาและทดสอบสัญญาประกันภัยต่อที่บริษัทถือไว้แล้วสรุปได้ว่าสัญญาทั้งหมดเป็นสัญญาที่เข้าเกณฑ์คำนิยามของสัญญาประกันภัยตามมาตรฐานฉบับนี้ นอกจากนี้บริษัทย่อยได้มีการทดสอบความเพียงพอของหนี้สินจากสัญญาประกันภัยและการทดสอบการด้อยค่าของสินทรัพย์ประกันภัยอยู่แต่เดิมแล้ว

ทั้งนี้บริษัทและบริษัทย่อยได้จัดประเภทรายการบางรายการในงบการเงินงวดก่อนที่แสดงเป็นข้อมูลเปรียบเทียบใหม่ เพื่อให้สอดคล้องกับการจัดประเภทรายการบัญชีในงวดปัจจุบันตามประกาศสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่อง “หลักเกณฑ์ วิธีการ เงื่อนไข และระยะเวลาในการจัดทำและยื่นงบการเงิน และรายงานเกี่ยวกับผลการดำเนินงานของบริษัทประกันวินาศภัย พ.ศ. 2559” ลงวันที่ 4 มีนาคม 2559 (ดูหมายเหตุข้อ 2.2) เสมือนว่าการจัดประเภทรายการในงบการเงินรวมและเฉพาะกิจการได้เกิดขึ้นมาโดยตลอด โดยผลกระทบที่มีต่องบการเงินรวมและเฉพาะกิจการ มีดังนี้

	ณ วันที่		ณ วันที่	
	31 ธันวาคม 2558		1 มกราคม 2558	
	หลังจัดประเภท	เดิมที่	หลังจัดประเภท	เดิมที่
	รายการใหม่	รายงานไว้	รายการใหม่	รายงานไว้
	บาท	บาท	บาท	บาท

งบแสดงฐานะการเงินรวม

สินทรัพย์:

เบี้ยประกันภัยค้างรับ	287,006,106	293,825,093	292,974,816	305,664,100
สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ	992,159,725	1,140,298,468	1,089,420,137	1,426,546,757
ลูกหนี้จากสัญญาประกันภัยต่อ	193,115,187	-	394,577,504	-
เงินลงทุนในหลักทรัพย์	4,655,982,039	4,642,732,039	4,691,756,883	4,666,756,883
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	225,920,527	232,338,985	211,228,008	225,365,499
สินทรัพย์อื่น	68,251,468	81,501,468	46,230,301	71,230,301

หนี้สิน:

หนี้สินจากสัญญาประกันภัย	(2,401,124,113)	(2,362,966,656)	(2,586,859,379)	(2,542,097,779)
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	-	(6,418,458)	-	(14,137,491)
	<u>4,021,310,939</u>	<u>4,021,310,939</u>	<u>4,139,328,270</u>	<u>4,139,328,270</u>

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558		ณ วันที่ 1 มกราคม 2558	
	หลังจัดประเภท รายการใหม่	เดิมที่ รายงานไว้	หลังจัดประเภท รายการใหม่	เดิมที่ รายงานไว้
	บาท	บาท	บาท	บาท

งบแสดงฐานะการเงินเฉพาะกิจการ

สินทรัพย์:

สินทรัพย์ภายใต้การตัดบัญชี	47,145,138	52,084,162	9,418,071	20,120,809
----------------------------	------------	------------	-----------	------------

หนี้สิน:

หนี้สินภายใต้การตัดบัญชี	-	(4,939,024)	-	(10,702,738)
	<u>47,145,138</u>	<u>47,145,138</u>	<u>9,418,071</u>	<u>9,418,071</u>

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558	
	หลังจัดประเภท รายการใหม่	เดิมที่ รายงานไว้
	บาท	บาท

งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นรวม

เงินสมทบสำนักงานคณะกรรมการกำกับ และส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย	-	8,277,476
เงินสมทบกองทุนประกันวินาศภัย	-	7,777,476
เงินสมทบกองทุนทดแทนผู้ประสบภัยรภัย	-	474,194
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น	<u>424,369,684</u>	<u>407,840,538</u>
	<u>424,369,684</u>	<u>424,369,684</u>

4. นโยบายการบัญชีที่สำคัญ

4.1 การจัดประเภทสัญญาประกันภัย

ณ วันเริ่มต้นสัญญาประกันภัย กลุ่มบริษัทได้จัดประเภทของสัญญาประกันภัยโดยพิจารณาถึงนัยสำคัญของการโอนความเสี่ยงจากการรับประกันภัย หากมีเพียงเหตุการณ์ใด (scenario) เหตุการณ์หนึ่ง ซึ่งมีเนื้อหาเชิงพาณิชย์ที่ทำให้กลุ่มบริษัทต้องจ่ายผลประโยชน์ส่วนเพิ่มให้แก่ผู้เอาประกันภัยอย่างเป็นนัยสำคัญ สัญญาประกันภัยดังกล่าวจะถูกจัดประเภทเป็นสัญญาประกันภัยไปจนกว่าสิทธิและภาระผูกพันจะหมดสิ้นไป สัญญาอื่นใดที่กลุ่มบริษัทได้ทำกับผู้เอาประกันภัยอาจไม่เป็นสัญญาประกันภัย ณ วันที่เริ่มต้นสัญญา แต่อาจเป็นสัญญาประกันภัยได้ในภายหลังเมื่อกลุ่มบริษัทได้มีการรับโอนความเสี่ยงจากการรับประกันภัยอย่างเป็นนัยสำคัญ สัญญาอื่นๆ นอกเหนือจากที่ได้กล่าวไว้แล้วจะถูกจัดประเภทเป็นสัญญาลงทุน (ถ้ามี)

4.2 การรับรู้รายได้และค่าใช้จ่าย

เบี้ยประกันภัยรับ

เบี้ยประกันภัยถือเป็นรายได้ตามวันที่มีผลบังคับใช้ในกรมธรรม์ประกันภัย หลังจากหักเบี้ยประกันภัยจ่ายต่อและเบี้ยประกันภัยยกเลิกและส่งคืนแล้วสำหรับกรมธรรม์ที่มีอายุไม่เกิน 1 ปี ในกรณีที่กรมธรรม์มีอายุเกิน 1 ปี จะบันทึกรายได้และค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องเป็นรายการรับหรือจ่ายล่วงหน้า โดยทยอยรับรู้เป็นรายได้และค่าใช้จ่ายตามอายุการให้ความคุ้มครองเป็นรายปี

เบี้ยประกันภัยรับต่อ

เบี้ยประกันภัยรับต่อถือเป็นรายได้เมื่อกลุ่มบริษัทได้รับใบคำขอเอาประกันภัยต่อหรือใบแจ้งการประกันภัยต่อจากบริษัทผู้เอาประกันภัยต่อ และเงินส่วนแบ่งกำไรจากการรับประกันภัยต่อรับรู้เมื่อได้รับใบแจ้งจากบริษัทรับประกันภัยต่อ

รายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ

รายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จถือเป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้าง

รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลรับ

รายได้ดอกเบี้ยถือเป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้าง เงินปันผลรับถือเป็นรายได้เมื่อมีการประกาศจ่าย

ค่าจ้างและค่าบำเหน็จและค่าใช้จ่ายอื่น

ค่าจ้างและค่าบำเหน็จและค่าใช้จ่ายอื่นถือเป็นค่าใช้จ่ายตามเกณฑ์คงค้าง

4.3 เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด หมายถึง เงินสดในมือ เงินฝากธนาคารทุกประเภท รวมถึงเงินลงทุนในหลักทรัพย์ประเภทตัวเงินที่มีกำหนดไม่เกิน 3 เดือนนับจากวันที่ได้มาและไม่มีข้อจำกัดในการเบิกใช้

4.4 เบี้ยประกันภัยค้ำรับและค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

เบี้ยประกันภัยค้ำรับแสดงมูลค่าตามจำนวนมูลค่าสุทธิที่จะได้รับ กลุ่มบริษัทบันทึกค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญสำหรับผลขาดทุนโดยประมาณที่อาจเกิดขึ้นจากการเก็บเงินค่าเบี้ยประกันภัยค้ำรับไม่ได้ ซึ่งโดยทั่วไปพิจารณาจากประสบการณ์การเก็บเงินและการวิเคราะห์อายุเบี้ยประกันภัยค้ำรับ

4.5 สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ

สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อแสดงมูลค่าตามจำนวนมูลค่าสุทธิที่จะได้รับ กลุ่มบริษัทบันทึกค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญสำหรับผลขาดทุนโดยประมาณที่อาจเกิดขึ้นจากการไม่ได้รับชำระหนี้ ซึ่งโดยทั่วไปพิจารณาจากประสบการณ์การรับชำระหนี้และการวิเคราะห์อายุหนี้ของเงินค้ำรับจากการประกันภัยต่อ

4.6 ลูกหนี้และเจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ

ลูกหนี้และเจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อรับรู้เป็นสินทรัพย์หรือหนี้สินในงบแสดงฐานะการเงิน ทั้งนี้ยอดสุทธิสามารถแสดงในงบแสดงฐานะการเงินได้ก็ต่อเมื่อกิจการมีสิทธิตามกฎหมายในการนำมาหักกลบลบกัน และตั้งใจที่จะรับหรือจ่ายชำระด้วยยอดสุทธิ หรือรับชำระรายการสินทรัพย์หรือจ่ายชำระรายการหนี้สินไปพร้อมกัน

4.7 เงินลงทุนในหลักทรัพย์

เงินลงทุนเพื่อขายแสดงตามมูลค่ายุติธรรม กำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนเพื่อขายรับรู้ในองค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น

เงินลงทุนทั่วไป แสดงด้วยราคาทุน

เงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนดแสดงด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย

ในกรณีที่มีการด้อยค่าของเงินลงทุนดังกล่าวจะรับรู้ผลขาดทุนนั้นทันทีในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

ส่วนเกินและส่วนลดมูลค่าของตราสารหนี้ตัดจำหน่ายโดยใช้วิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงและแสดงรวมอยู่ในรายได้ดอกเบี้ยรับ

ราคาทุนของหลักทรัพย์ที่จำหน่ายคำนวณตามวิธีถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก

มูลค่ายุติธรรมของหลักทรัพย์ในความต้องการของตลาดคำนวณจากราคาเสนอซื้อหลังสุด ณ สิ้นวันทำการสุดท้ายของปีของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย มูลค่ายุติธรรมของตราสารหนี้คำนวณโดยใช้ราคาจากสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย มูลค่ายุติธรรมของหน่วยลงทุนคำนวณจากมูลค่าสินทรัพย์สุทธิ

4.8 เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมที่แสดงอยู่ในงบการเงินเฉพาะกิจการแสดงมูลค่าตามวิธีราคาทุนสุทธิจากค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี) และเงินลงทุนในบริษัทร่วมแสดงอยู่ในงบการเงินรวมแสดงมูลค่าตามวิธีส่วนได้เสีย

4.9 เงินให้กู้ยืม

เงินให้กู้ยืมแสดงมูลค่าตามยอดเงินต้น หักด้วยค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ (ถ้ามี) บริษัทประมาณการค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ โดยการวิเคราะห์ประวัติการชำระหนี้ การคาดการณ์เกี่ยวกับการชำระหนี้ในอนาคตของลูกหนี้แต่ละราย และมูลค่าหลักประกัน

4.10 ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์

ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์ แสดงในราคาทุนหักด้วยค่าเสื่อมราคาสะสม

ค่าเสื่อมราคาคำนวณโดยวิธีเส้นตรง ตามอายุการใช้งานโดยประมาณของสินทรัพย์ดังต่อไปนี้

ส่วนปรับปรุงอาคารเช่า	5 ปี
เครื่องตกแต่งติดตั้งและอุปกรณ์สำนักงาน	5 ปี
ยานพาหนะ	5 ปี

4.11 สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

สินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่อายุการให้ประโยชน์ทราบได้แน่นอน แสดงราคาทุนหักค่าตัดจำหน่ายสะสมและขาดทุนจากการด้อยค่า (ถ้ามี)

ค่าตัดจำหน่ายบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น คำนวณโดยวิธีเส้นตรงตามระยะเวลาที่คาดว่าจะได้รับประโยชน์เชิงเศรษฐกิจของสินทรัพย์ที่ไม่มีตัวตนแต่ละประเภท ระยะเวลาที่คาดว่าจะได้รับประโยชน์เชิงเศรษฐกิจแสดงได้ดังนี้

ซอฟต์แวร์คอมพิวเตอร์	5 ปี
สัญญาวิชาทักงานอาคารและประกันภัย	10 ปี

4.12 การด้อยค่าของสินทรัพย์

ทุกวันที่รายงาน กลุ่มบริษัทจะทำการประเมินว่ามีข้อบ่งชี้ซึ่งแสดงว่าสินทรัพย์ของกลุ่มบริษัทด้อยค่าลงหรือไม่ หากมีข้อบ่งชี้ของการด้อยค่า กลุ่มบริษัทจะทำการประมาณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์ และหากพบว่าราคาตามบัญชีของสินทรัพย์นั้นมีมูลค่าสูงกว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน กลุ่มบริษัทจะลดมูลค่าของสินทรัพย์ลงให้เท่ากับมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน และรับรู้ผลขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์ในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ซึ่งมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์นี้จะพิจารณาจากมูลค่ายุติธรรมหักต้นทุนในการขาย หรือมูลค่าจากการใช้ของสินทรัพย์นั้นแล้วแต่จำนวนใดจะสูงกว่า

4.13 หนี้สินจากสัญญาประกันภัย

4.13.1 เงินสำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้

กลุ่มบริษัทคำนวณเงินสำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้ตามกฎเกณฑ์ในประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่องการจัดสรรเงินสำรองเพื่อการเสี่ยงภัย ดังนี้

การประกันอัคคีภัย ภัยทางทะเลและขนส่ง

(ตัวเรือ) ภัยรถยนต์และภัยเบ็ดเตล็ด

- ใช้วิธีเฉลี่ยรายเดือน (วิธีพิเศษหนึ่งส่วนยี่สิบสี่)

การประกันภัยขนส่งเฉพาะเที่ยว การประกัน

- ร้อยละร้อยละของเบี้ยประกันภัยรับตั้งแต่วันที่

อุบัติเหตุการเดินทางที่มีระยะเวลาคุ้มครอง

กรมธรรม์ประกันภัยเริ่มมีผลคุ้มครอง

ไม่เกิน 6 เดือน

ตลอดระยะเวลาที่บริษัทยังคงให้

ความคุ้มครองแก่ผู้เอาประกันภัย

4.13.2 สำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่าย

สำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่ายบันทึกเมื่อได้รับการแจ้งคำเรียกร้องค่าเสียหายจากผู้เอาประกันภัยตามมูลค่าที่ประเมินโดยผู้ประเมินอิสระหรือผู้ประเมินของบริษัทแล้วแต่กรณี นอกจากนี้กลุ่มบริษัทได้ตั้ง

สำรองเพิ่มเติมสำหรับค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นแล้วแต่ยังไม่ได้มีการรายงานให้บริษัททราบ (IBNR) ซึ่งประเมินโดยนักคณิตศาสตร์ประกันภัยที่ได้รับอนุญาต

4.13.3 สำรองความเสี่ยงภัยที่ยังไม่สิ้นสุด

สำรองความเสี่ยงภัยที่ยังไม่สิ้นสุดเป็นประมาณการที่ดีที่สุดของค่าสินไหมทดแทนที่จะคาดว่าจะเกิดขึ้นในระยะเวลาเอาประกันที่เหลืออยู่สำหรับกรมธรรม์ประกันภัยที่ยังมีผลบังคับอยู่ ตามการวิเคราะห์ข้อมูลค่าสินไหมทดแทนในอดีตโดยนักคณิตศาสตร์ประกันภัย

สำรองความเสี่ยงภัยที่ยังไม่สิ้นสุดจะถูกรับรู้ในงบการเงินในกรณีที่สำรองความเสี่ยงภัยที่ยังไม่สิ้นสุดมากกว่าสำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้

4.14 รายการบัญชีในสกุลเงินตราต่างประเทศ

การแปลงค่ารายการบัญชีในสกุลเงินตราต่างประเทศที่เกิดขึ้นระหว่างปีเป็นเงินบาทตามอัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่เกิดรายการ และแปลงค่าสินทรัพย์และหนี้สินในสกุลเงินตราต่างประเทศ ซึ่งคงเหลือ ณ วันที่ตามงบแสดงฐานะการเงินเป็นเงินบาทโดยใช้อัตราอ้างอิงของธนาคารแห่งประเทศไทย ณ วันนั้น กลุ่มบริษัทรับรู้กำไรและขาดทุนจากการปริวรรตเงินตราต่างประเทศเมื่อมีการชำระเงินและที่เกิดจากการแปลงค่าเป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายเมื่อกำไรหรือขาดทุนนั้นเกิดขึ้น

4.15 ผลประโยชน์พนักงาน

4.15.1 กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

กลุ่มบริษัทได้จัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพขึ้น โดยหักจากเงินเดือนพนักงานส่วนหนึ่ง และกลุ่มบริษัทจ่ายสมทบอีกส่วนหนึ่งในอัตราเดียวกันกับอัตราที่พนักงานจ่าย กองทุนสำรองเลี้ยงชีพดังกล่าวได้จดทะเบียนตามพระราชบัญญัติกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พ.ศ. 2530 แล้ว ส่วนที่บริษัทจ่ายสมทบบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายประจำปี

4.15.2 ผลประโยชน์พนักงานหลังออกจากงาน

กลุ่มบริษัทจัดให้มีผลประโยชน์พนักงานหลังออกจากงานเพื่อจ่ายให้แก่พนักงานตามกฎหมายแรงงานของประเทศไทย หนี้สินผลประโยชน์พนักงานซึ่งคำนวณโดยผู้เชี่ยวชาญด้านคณิตศาสตร์ประกันภัยโดยใช้วิธีคิดลดแต่ละหน่วยที่ประมาณไว้ (The Projected Unit Credit Method) อันเป็นประมาณการจากมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะต้องจ่ายในอนาคตและคำนวณคิดลดโดยใช้อัตราดอกเบี้ยของพันธบัตรรัฐบาลที่มีกำหนดเวลาใกล้เคียงกับระยะเวลาของหนี้สินดังกล่าว โดยประมาณการกระแสเงินสดที่คาดว่าจะต้องจ่ายในอนาคตนั้นประมาณการจากเงินเดือนพนักงาน อัตราการลาออก อายุงาน และปัจจัยอื่น กำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงประมาณการจะรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เกิดรายการนั้น ทั้งนี้ค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องกับผลประโยชน์พนักงานจะบันทึกในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น เพื่อกระจายต้นทุนดังกล่าวตลอดระยะเวลาของการจ้างงาน

4.16 สัญญาเช่าระยะยาว

สัญญาเช่าซึ่งความเสี่ยงและผลตอบแทนส่วนใหญ่ของการเป็นเจ้าของสินทรัพย์ยังคงอยู่กับ ผู้ให้เช่าถือเป็นสัญญาเช่าดำเนินงาน ค่าเช่าที่เกิดขึ้นจากสัญญาเช่าดังกล่าวจึงรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นตามอายุของสัญญาเช่า

4.17 ภาษีเงินได้

ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้คำนวณจากกำไรทางภาษีเงินได้คูณด้วยอัตราภาษีเงินได้ตามกฎหมายตามที่ประกาศใช้ ณ วันที่ในงบแสดงฐานะการเงินและปรับปรุงด้วยผลกระทบที่เกิดจากการบันทึกบัญชีตามวิธีการบัญชีภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

กลุ่มบริษัทได้ตั้งภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสำหรับผลแตกต่างชั่วคราวระหว่างราคาตามบัญชีกับ ราคาตามฐานภาษีของสินทรัพย์ และหนี้สินโดยใช้อัตราภาษีที่กำหนด ณ วันที่ในงบแสดงฐานะการเงิน ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีทางด้านสินทรัพย์จะรับรู้เมื่อมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ที่บริษัทจะมีกำไรทางภาษีในอนาคตที่เพียงพอต่อการนำผลแตกต่างชั่วคราวนั้นมาใช้ประโยชน์

4.18 กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน

กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน คำนวณโดยใช้จำนวนหุ้นสามัญถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก ณ วันสิ้นปีในกรณีที่มีการเพิ่มทุนจะใช้จำนวนหุ้นสามัญถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก ตามระยะเวลาการรับชำระค่าหุ้นเพิ่มทุนที่เรียกชำระแล้ว ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 กลุ่มบริษัทไม่มีหุ้นสามัญเทียบเท่าเพื่อนำมาคำนวณกำไรต่อหุ้นปรับลด

4.19 การใช้ดุลยพินิจของผู้บริหารและแหล่งข้อมูลสำคัญเกี่ยวกับความไม่แน่นอนของการประมาณการ

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

แหล่งข้อมูลสำคัญเกี่ยวกับความไม่แน่นอนของการประมาณการ

4.19.1 สำรองค่าสินไหมทดแทน

กลุ่มบริษัทต้องประมาณการสำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่ายสำหรับผลิตภัณฑ์ประกันภัยของกลุ่มบริษัท สำรองดังกล่าวแสดงถึงจำนวนเงินที่คาดว่าจะต้องชำระสำหรับความเสียหายที่เกิดขึ้นแล้วแต่ยังคงค้าง ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน โดยกลุ่มบริษัทคำนวณสำรองดังกล่าวตามผลิตภัณฑ์และความคุ้มครอง ทั้งนี้สำรองดังกล่าวประกอบด้วยสำรองความเสียหายที่เกิดขึ้นและบริษัทได้รับรายงานความเสียหายแล้ว และความเสียหายที่เกิดขึ้นแล้วแต่ยังไม่ได้มีการรายงานให้บริษัททราบ (IBNR)

สำรองความเสียหายที่เกิดขึ้นและบริษัทได้รับรายงานความเสียหายแล้วจะขึ้นอยู่กับประมาณการการชำระเงินในอนาคตจากการเรียกร้องความเสียหายโดยไม่มีการคิดลด สำรอง IBNR ประมาณการจากข้อมูลในอดีตและแบบจำลองทางสถิติบนพื้นฐานของคณิตศาสตร์ประกันภัย

4.19.2 การวัดมูลค่ายุติธรรมและกระบวนการประเมินมูลค่า

สินทรัพย์บางประเภทที่มีการวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมระดับที่ 2 ในงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันสิ้นรอบระยะเวลา รายงาน เช่น พันธบัตรรัฐบาลและตราสารหนี้รัฐวิสาหกิจ และตราสารหนี้เอกชน จะทำการวัดมูลค่ายุติธรรมบนพื้นฐานของราคาอ้างอิงและข้อมูลอื่นจากสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย (Thai-BMA) โดยกลุ่มบริษัทจะพิจารณาราคาที่ได้มาจากการทำการซื้อขายจริงเป็นลำดับแรก เช่น ราคาตกลงซื้อขาย ถ้าราคาซื้อขายไม่สามารถหาได้ กลุ่มบริษัท จะใช้การประมาณการราคาโดยการคิดลดกระแสเงินสดในอนาคตที่คาดการณ์ไว้ด้วยอัตราดอกเบี้ย และ/หรือราคาซื้อขายของตราสารที่มีลักษณะใกล้เคียงกันจากสมาคมตลาดตราสารหนี้ดังกล่าว ณ วันที่วัดมูลค่ายุติธรรม

ข้อมูลเกี่ยวกับเทคนิคการประเมินมูลค่าและข้อมูลที่ใช้ในการกำหนดมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินรายการต่าง ๆ ได้เปิดเผยไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงิน (ดูหมายเหตุข้อ 37.2.6.1)

4.20 การวัดมูลค่ายุติธรรม

ในการประเมินมูลค่ายุติธรรมของรายการสินทรัพย์หรือหนี้สินรายการใดรายการหนึ่ง กลุ่มบริษัทจะพิจารณาถึงลักษณะของสินทรัพย์หรือหนี้สินนั้น ซึ่งผู้ซื้อหรือผู้ขายในตลาดที่โปร่งใสที่สุดจะนำมาพิจารณาในการกำหนดราคาที่จะได้รับการขายสินทรัพย์ หรือจะจ่ายเพื่อโอนหนี้สิน ณ วันที่วัดมูลค่า ไม่ว่าราคานั้นจะสามารถสังเกตได้โดยตรงหรือประมาณมาจากเทคนิคการประเมินมูลค่า โดยมูลค่ายุติธรรมที่ได้เปิดเผยในงบการเงินจะถูกกำหนดลำดับชั้นเป็นระดับที่ 1 ระดับที่ 2 หรือระดับที่ 3 ตามประเภทของข้อมูลที่ใช้ในการประเมินมูลค่ายุติธรรม ดังนี้

ระดับที่ 1 เป็นราคาเสนอซื้อขาย (ไม่ต้องปรับปรุง) ในตลาดที่มีสภาพคล่องสำหรับสินทรัพย์ หรือหนี้สินอย่างเดียวกันและกิจการสามารถเข้าถึงตลาดนั้น ณ วันที่วัดมูลค่า

ระดับที่ 2 เป็นข้อมูลอื่นที่สังเกตได้ไม่ว่าโดยทางตรงหรือโดยทางอ้อมสำหรับสินทรัพย์นั้นหรือหนี้สินนั้นนอกเหนือจากราคาเสนอซื้อขายซึ่งรวมอยู่ในข้อมูลระดับ 1

ระดับที่ 3 เป็นข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้สำหรับสินทรัพย์หรือหนี้สินนั้น

5. ข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับกระแสเงินสด

5.1 รายการที่ไม่เกี่ยวกับเงินสดสำหรับที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 ประกอบด้วย

	งบการเงินรวม	
	2559	2558
	บาท	บาท
เจ้าหนี้อื่นเพื่อซื้อสินทรัพย์ถาวร ณ วันที่ 1 มกราคม	800,681	897,439
บวก ซื้อสินทรัพย์ถาวร	16,330,184	47,159,487
หัก เงินสดจ่ายเพื่อซื้อสินทรัพย์ถาวร	(17,130,865)	(47,256,245)
เจ้าหนี้อื่นเพื่อซื้อสินทรัพย์ถาวร ณ วันที่ 31 ธันวาคม	-	800,681

5.2 รายการที่ไม่เกี่ยวกับเงินสดสำหรับสินทรัพย์ไม่มีตัวตน สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 ประกอบด้วย

	งบการเงินรวม	
	2559	2558
	บาท	บาท
เจ้าหนี้อื่นเพื่อซื้อสินทรัพย์ถาวร ณ วันที่ 1 มกราคม	-	-
บวก ซื้อสินทรัพย์ถาวร	5,505,280	9,514,191
หัก เงินสดจ่ายเพื่อซื้อสินทรัพย์ถาวร	(5,485,280)	(9,514,191)
เจ้าหนี้อื่นเพื่อซื้อสินทรัพย์ถาวร ณ วันที่ 31 ธันวาคม	20,000	-

6. เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 ประกอบด้วย

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2559	2558	2559	2558
	บาท	บาท	บาท	บาท
เงินสดในมือ	270,000	295,000	10,000	30,000
เช็คในมือ	5,928,705	4,884,216	-	-
เงินฝากธนาคารประเภทไม่กำหนดระยะเวลาจ่ายคืน	198,555,378	360,179,376	33,439,013	74,182,187
เงินฝากธนาคารที่มีกำหนดจ่ายคืนไม่เกิน 3 เดือน	28,214,757	-	-	-
เงินลงทุนระยะสั้น	1,184,081,264	699,888,062	34,995,702	-
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	1,417,050,104	1,065,246,654	68,444,715	74,212,187

7. เบี้ยประกันภัยค้ำรับ - สุทธิ

เบี้ยประกันภัยค้ำรับ - สุทธิ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 ประกอบด้วย

	งบการเงินรวม	
	2559	2558
	บาท	บาท
ยังไม่ถึงกำหนดรับชำระ	175,614,323	229,214,731
ค้ำรับไม่เกิน 30 วัน	20,840,414	35,144,688
ค้ำรับ 31 - 60 วัน	6,780,953	8,812,930
ค้ำรับ 61 - 90 วัน	5,808,252	6,370,698
ค้ำรับเกินกว่า 90 วัน	12,840,486	12,356,616
รวมเบี้ยประกันภัยค้ำรับ	221,884,428	291,899,663
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(4,451,244)	(4,893,557)
เบี้ยประกันภัยค้ำรับ - สุทธิ	217,433,184	287,006,106

สำหรับเบี้ยประกันภัยค้ำรับจากตัวแทนและนายหน้า กลุ่มบริษัทได้กำหนดหลักเกณฑ์การติดตามหนี้ให้เป็นไปตามกฎหมายว่าด้วยการเก็บเบี้ยประกันภัย โดยหนี้ที่เกินกว่ากำหนดรับชำระกลุ่มบริษัทได้ดำเนินการกับตัวแทนและนายหน้าตามนโยบายและขั้นตอนของกลุ่มบริษัท

8. สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ

สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 ประกอบด้วย

	งบการเงินรวม	
	2559	2558
	บาท	บาท
สำรองประกันภัยส่วนที่เรียกคืนจากบริษัทประกันภัยต่อ		
สำรองค่าสินไหมทดแทน	454,209,715	451,220,018
สำรองเบี้ยประกันภัย		
- สำรองเบี้ยประกันภัยต่อที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้	596,066,203	540,939,707
สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ (ดูหมายเหตุข้อ 17)	1,050,275,918	992,159,725

9. ลูกหนี้จากสัญญาประกันภัยต่อ

ลูกหนี้จากสัญญาประกันภัยต่อ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 ประกอบด้วย

	งบการเงินรวม	
	2559	2558
	บาท	บาท
เงินวางไว้ตามสัญญาประกันภัยต่อ	103	129
เงินค้ำรับจากการประกันภัยต่อ	58,568,773	193,115,058
รวม	58,568,876	193,115,187

เงินค้างรับเกี่ยวกับการประกันภัยต่อแยกตามอายุหนี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 ได้ดังนี้

	2559	2558
	บาท	บาท
ยังไม่ถึงกำหนดรับชำระ	46,192,562	181,634,518
ค้างรับไม่เกินระยะเวลา 12 เดือน	10,536,556	9,855,214
ค้างรับเป็นระยะเวลาเกินกว่า 1 ปี แต่ไม่เกิน 2 ปี	1,837,675	848,189
ค้างรับเกินกว่า 2 ปี	1,980	777,137
รวมเงินค้างรับเกี่ยวกับการประกันภัยต่อ	58,568,773	193,115,058

10. เงินลงทุนในหลักทรัพย์

เงินลงทุนในหลักทรัพย์ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 ประกอบด้วย

	งบการเงินรวม			
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559		ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558	
	ราคาหุ้น/ราคาหุ้น ตัดจำหน่าย	มูลค่ายุติธรรม	ราคาหุ้น/ราคาหุ้น ตัดจำหน่าย	มูลค่ายุติธรรม
	บาท	บาท	บาท	บาท
เงินลงทุนเพื่อขาย				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	488,902,498	494,225,155	595,767,086	607,540,558
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	-	-	3,009,172	3,092,929
ตราสารทุน	2,241,424,775	2,126,120,877	2,290,695,029	2,134,702,206
รวม	2,730,327,273	2,620,346,032	2,889,471,287	2,745,335,693
หัก ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจริง	(109,981,241)	-	(144,135,594)	-
รวมเงินลงทุนเพื่อขาย	2,620,346,032	2,620,346,032	2,745,335,693	2,745,335,693
เงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด				
หลักทรัพย์รัฐบาลที่นำไปวางเป็นประกัน	1,497,711,448		1,399,664,483	
เงินฝากธนาคารที่ครบกำหนดเกินกว่า 3 เดือน	197,902,544		174,951,292	
เงินฝากธนาคารที่นำไปวางเป็นประกัน	245,902,763		303,290,739	
สลากออมสินที่ถือไว้เพื่อใช้ในการค้าประกัน	12,850,000		13,250,000	
รวมเงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด	1,954,366,755		1,891,156,514	
เงินลงทุนทั่วไป				
ตราสารทุน	20,996,951		20,996,951	
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	(1,507,119)		(1,507,119)	
รวมเงินลงทุนทั่วไป	19,489,832		19,489,832	
รวมเงินลงทุนในหลักทรัพย์ - สุทธิ	4,594,202,619		4,655,982,039	

	งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559		ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558	
	ราคาทุน/ราคาทุน ตัดจำหน่าย	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุน/ราคาทุน ตัดจำหน่าย	มูลค่ายุติธรรม
	บาท	บาท	บาท	บาท
เงินลงทุนเพื่อขาย				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	132,277,540	134,604,175	134,485,350	139,031,945
ตราสารทุน	2,216,048,042	2,100,334,504	2,265,318,296	2,109,238,938
รวม	2,348,325,582	2,234,938,679	2,399,803,646	2,248,270,883
หัก ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจริง	(113,386,903)	-	(151,532,763)	-
รวมเงินลงทุนเพื่อขาย	2,234,938,679	2,234,938,679	2,248,270,883	2,248,270,883
เงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด				
เงินฝากธนาคารที่ครบกำหนดเกินกว่า 3 เดือน	22,239,399		21,879,071	
เงินฝากธนาคารที่นำไปวางเป็นประกัน	44,000,000		44,000,000	
รวมเงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด	66,239,399		65,879,071	
เงินลงทุนทั่วไป				
ตราสารทุน	19,505,281		19,505,281	
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	(1,507,119)		(1,507,119)	
รวมเงินลงทุนทั่วไป	17,998,162		17,998,162	
รวมเงินลงทุนในหลักทรัพย์ - สุทธิ	2,319,176,240		2,332,148,116	

ระยะเวลาคงเหลือของตราสารหนี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 มีระยะเวลาครบกำหนดดังนี้

	งบการเงินรวม			
	ระยะเวลาครบกำหนด			รวม
	ภายใน 1 ปี	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	
	บาท	บาท	บาท	บาท
เงินลงทุนในตราสารหนี้เพื่อขาย				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	201,306,056	287,596,442	-	488,902,498
บวก กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจริง	647,980	4,674,677	-	5,322,657
รวม	201,954,036	292,271,119	-	494,225,155
รวมเงินลงทุนในตราสารหนี้เพื่อขาย	201,954,036	292,271,119	-	494,225,155
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจที่นำไปวางเป็นประกัน	1,497,711,448	-	-	1,497,711,448
รวมเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	1,497,711,448	-	-	1,497,711,448
รวมเงินลงทุนในตราสารหนี้ - สุทธิ	1,699,665,484	292,271,119	-	1,991,936,603

ระยะเวลาคงเหลือของตราสารหนี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 มีระยะเวลาคงเหลือดังนี้

	งบการเงินรวม			
	ระยะเวลาคงเหลือ			รวม
	ภายใน 1 ปี	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	
บาท	บาท	บาท	บาท	
เงินลงทุนในตราสารหนี้เพื่อขาย				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	201,183,805	394,583,281	-	595,767,086
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	3,009,172	-	-	3,009,172
<u>บวก</u> กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจริง	1,116,514	10,740,715	-	11,857,229
รวม	205,309,491	405,323,996	-	610,633,487
รวมเงินลงทุนในตราสารหนี้เพื่อขาย	205,309,491	405,323,996	-	610,633,487
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจที่นำไปวางเป็นประกัน	1,399,664,483	-	-	1,399,664,483
รวมเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	1,399,664,483	-	-	1,399,664,483
รวมเงินลงทุนในตราสารหนี้ - สุทธิ	1,604,973,974	405,323,996	-	2,010,297,970

ระยะเวลาคงเหลือของตราสารหนี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 มีระยะเวลาคงเหลือดังนี้

	งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	ระยะเวลาคงเหลือ			รวม
	ภายใน 1 ปี	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	
บาท	บาท	บาท	บาท	
เงินลงทุนในตราสารหนี้เพื่อขาย				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	30,218,691	102,058,849	-	132,277,540
<u>บวก</u> กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจริง	188,283	2,138,352	-	2,326,635
รวม	30,406,974	104,197,201	-	134,604,175
รวมเงินลงทุนในตราสารหนี้ - สุทธิ	30,406,974	104,197,201	-	134,604,175

ระยะเวลาคงเหลือของตราสารหนี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 มีระยะเวลาคงเหลือดังนี้

	งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	ระยะเวลาคงเหลือ			รวม
	ภายใน 1 ปี	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	
บาท	บาท	บาท	บาท	
เงินลงทุนในตราสารหนี้เพื่อขาย				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	-	134,485,350	-	134,485,350
<u>บวก</u> กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจริง	-	4,546,595	-	4,546,595
รวม	-	139,031,945	-	139,031,945
รวมเงินลงทุนในตราสารหนี้ - สุทธิ	-	139,031,945	-	139,031,945

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 เงินฝากธนาคารบางส่วนของบริษัทและบริษัทย่อยใช้เป็นหลักทรัพย์ประกันวงเงินเบิกเกินบัญชีธนาคาร และวงเงินกู้ยืมในรูปตัวสัญญาใช้เงิน (ดูหมายเหตุข้อ 18)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 เงินลงทุนในหลักทรัพย์บางส่วนของบริษัทและบริษัทย่อยได้ถูกนำไปวางไว้เป็นหลักทรัพย์ประกันและทรัพย์สินที่จัดสรรไว้เป็นเงินสำรองวางไว้กับนายทะเบียน (ดูหมายเหตุข้อ 32)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 เงินลงทุนในหลักทรัพย์บางส่วนของบริษัทย่อยได้ถูกนำไปฝากไว้กับธนาคารแห่งหนึ่ง เพื่อใช้เป็นสินทรัพย์หนุนหลังของบริษัทย่อย จำนวน 1,794.99 ล้านบาท และ 1,862.76 ล้านบาท ตามลำดับ

11. เงินให้กู้ยืม

เงินให้กู้ยืมของบริษัทและบริษัทย่อยเป็นเงินให้กู้ยืมแก่พนักงานโดยมีบุคคลค้ำประกัน ซึ่งเป็นไปตามระเบียบว่าด้วยสวัสดิการการเงินให้กู้ยืมแก่พนักงาน ประกอบด้วย

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

12. เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

12.1 เงินลงทุนในบริษัทร่วมในงบการเงินรวม

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 บริษัทมีเงินลงทุนในบริษัทร่วมซึ่งแสดงมูลค่าตามวิธีส่วนได้เสียในงบการเงินรวมโดยมีรายละเอียดดังต่อไปนี้

ชื่อบริษัท	ประเภทกิจการ	งบการเงินรวม					
		สัดส่วนการถือหุ้นร้อยละ		ราคาทุน		มูลค่าตามบัญชีตามวิธีส่วนได้เสีย	
		2559 ร้อยละ	2558 ร้อยละ	2559 บาท	2558 บาท	2559 บาท	2558 บาท

บริษัทร่วม

บริษัท อลิอันซ์ ออยุธยา ประกันชีวิต

จำกัด (มหาชน) ประกันชีวิต 20.17 20.17 1,487,263,618 1,487,263,618 2,830,474,645 2,944,763,813

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 บริษัทร่วมมีสินทรัพย์รวมและหนี้สินรวมดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	ณ วันที่	ณ วันที่
	31 ธันวาคม 2559	31 ธันวาคม 2558
สินทรัพย์รวม	161,095.54	145,153.90
หนี้สินรวม	147,302.10	130,793.83

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 บริษัทร่วมดังกล่าวมีรายได้รวม กำไรสุทธิ และกำไรเบ็ดเสร็จอื่นสุทธิดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม	
	2559	2558
รายได้รวม	36,611.15	34,321.16
กำไรสุทธิ	1,926.01	1,947.22
รายการที่ต้องไม่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง		
กำไร (ขาดทุน) จากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์		
ประกันภัยสำหรับโครงการผลประโยชน์พนักงาน	(17.40)	5.64
ภาษีเงินได้เกี่ยวกับรายการที่ไม่ต้องจัดประเภทรายการใหม่ในภายหลัง	3.48	(1.13)
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น - สุทธิจากภาษีเงินได้	(13.92)	4.51
รายการที่ต้องจัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง		
การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมสุทธิของตราสารอนุพันธ์	(271.62)	212.00
การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมสุทธิของเงินลงทุนเพื่อขาย	(509.90)	1,970.74
ภาษีเงินได้เกี่ยวกับรายการที่ต้องจัดประเภทรายการใหม่ในภายหลัง	158.33	(436.55)
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น - สุทธิจากภาษีเงินได้	(623.19)	1,746.19

งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นรวมสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 ได้รับรู้ส่วนแบ่งกำไรตามสัดส่วนการถือหุ้นในเงินลงทุนในบริษัทร่วมดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม	
	2559	2558
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนในบริษัทร่วม	388.47	392.74
รายการที่ต้องไม่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง		
ส่วนแบ่งกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นในบริษัทร่วม	(3.51)	1.14
ภาษีเงินได้เกี่ยวกับรายการที่ไม่ต้องจัดประเภทรายการใหม่ในภายหลัง	0.70	(0.23)
ส่วนแบ่งกำไรเบ็ดเสร็จอื่นในบริษัทร่วม - สุทธิจากภาษีเงินได้	(2.81)	0.91
รายการที่ต้องจัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง		
ส่วนแบ่งกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นในบริษัทร่วม	(157.63)	440.26
ภาษีเงินได้เกี่ยวกับรายการที่ต้องจัดประเภทรายการใหม่ในภายหลัง	31.94	(88.05)
ส่วนแบ่งกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นในบริษัทร่วม - สุทธิจากภาษีเงินได้	(125.69)	352.21

รายการกระทบยอดข้อมูลทางการเงินโดยสรุปข้างต้นกับมูลค่าตามบัญชีของส่วนได้เสียของบริษัทร่วมที่รับรู้ในงบการเงินรวมเป็นดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2559	2558
สินทรัพย์สุทธิของบริษัทร่วม	13,793.44	14,360.07
สัดส่วนการถือหุ้นของกลุ่มบริษัทในบริษัทร่วม (ร้อยละ)	20.17	20.17
	2,782.07	2,896.36
มูลค่าเงินลงทุนที่สูงกว่าสินทรัพย์สุทธิ ณ วันลงทุน	48.40	48.40
ราคาตามบัญชีของกลุ่มบริษัทในบริษัทร่วม	2,830.47	2,944.76

12.2 เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมในงบการเงินเฉพาะกิจการ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมมีรายละเอียดดังต่อไปนี้

บริษัท	ทุนชำระแล้ว		งบการเงินเฉพาะกิจการ						
			สัดส่วนเงินลงทุน		ราคาทุน		เงินปันผล		
			2559	2558	2559	2558	2559	2558	
	บาท	บาท	ร้อยละ	ร้อยละ	บาท	บาท	บาท	บาท	
บริษัทร่วม									
บริษัท อลิอันซ์ ออยุธยา									
ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)	2,950,000,000	2,950,000,000	20.17	20.17	1,487,263,618	1,487,263,618	374,256,761	518,247,439	
บริษัทย่อย									
บริษัท ศรีอยุธยา เจนเนอรัล									
ประกันภัย จำกัด (มหาชน)	1,800,000,000	1,800,000,000	99.99	99.99	1,823,578,981	1,823,578,981	-	-	

13. ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์

ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 ประกอบด้วย

	งบการเงินรวม										
	ราคาทุน					ค่าเสื่อมราคาสะสม				ที่ดิน อาคาร และ อุปกรณ์สุทธิ ต้นปี ณ วันที่ 1 มกราคม 2559	ที่ดิน อาคาร และ อุปกรณ์สุทธิ ปลายปี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559
	ณ วันที่ 1 มกราคม 2559	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย/ ตัดบัญชี	โอนเข้า (โอนออก)	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559	ณ วันที่ 1 มกราคม 2559	ค่าเสื่อมราคา	จำหน่าย/ ตัดบัญชี	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559		
	บาท	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	67,652,309	3,036,029	(1,568,696)	-	69,119,642	(51,159,200)	(6,163,191)	1,538,388	(55,784,003)	16,493,109	13,335,639
เครื่องตกแต่งสำนักงาน	44,626,477	1,165,654	(2,302,642)	9,485,633	52,975,122	(19,513,099)	(8,146,089)	2,005,175	(25,654,013)	25,113,378	27,321,109
ยานพาหนะ	65,314,632	6,475,000	(31,006,701)	-	40,782,931	(37,053,175)	(7,237,189)	21,773,932	(22,516,432)	28,261,457	18,266,499
เครื่องใช้สำนักงานและ เครื่องตกแต่งสำนักงาน											
- ระหว่างติดตั้ง	3,832,132	5,653,501	-	(9,485,633)	-	-	-	-	-	3,832,132	-
รวม	183,809,550	16,330,184	(34,878,039)	-	165,261,695	(108,498,972)	(21,546,469)	25,317,495	(104,727,946)	75,310,578	60,533,749

	งบการเงินรวม										
	ราคาทุน					ค่าเสื่อมราคาสะสม				ที่ดิน อาคาร และ อุปกรณ์สุทธิ ต้นปี ณ วันที่ 1 มกราคม 2558	ที่ดิน อาคาร และ อุปกรณ์สุทธิ ปลายปี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558
	ณ วันที่ 1 มกราคม 2558	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย/ ตัดบัญชี	โอนเข้า (โอนออก)	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558	ณ วันที่ 1 มกราคม 2558	ค่าเสื่อมราคา	จำหน่าย/ ตัดบัญชี	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558		
	บาท	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	71,743,750	3,787,794	(7,879,235)	-	67,652,309	(50,835,453)	(7,790,638)	7,466,891	(51,159,200)	20,908,297	16,493,109
เครื่องตกแต่งสำนักงาน	32,215,415	3,100,949	(5,912,124)	15,222,237	44,626,477	(20,196,299)	(5,228,901)	5,912,101	(19,513,099)	12,019,116	25,113,378
ยานพาหนะ	65,308,799	21,216,375	(21,210,542)	-	65,314,632	(44,721,537)	(9,861,247)	17,529,609	(37,053,175)	20,587,262	28,261,457
เครื่องใช้สำนักงานและ เครื่องตกแต่งสำนักงาน											
- ระหว่างติดตั้ง	-	19,054,369	-	(15,222,237)	3,832,132	-	-	-	-	-	3,832,132
รวม	171,651,964	47,159,487	(35,001,901)	-	183,809,550	(116,526,787)	(22,880,786)	30,908,601	(108,498,972)	55,125,177	75,310,578

	งบการเงินเฉพาะกิจการ									
	ราคาทุน				ค่าเสื่อมราคาสะสม				ที่ดิน อาคาร	ที่ดิน อาคาร
	ณ วันที่ 1 มกราคม 2559	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย/ ตัดบัญชี	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559	ณ วันที่ 1 มกราคม 2559	ค่าเสื่อมราคา	จำหน่าย/ ตัดบัญชี	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559	และ อุปกรณ์สุทธิ ต้นปี ณ วันที่ 1 มกราคม 2559	และ อุปกรณ์สุทธิ ปลายปี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559
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	3,091,091	-	(196,883)	2,894,208	(2,442,677)	(230,873)	178,980	(2,494,570)	648,414	399,638
เครื่องตกแต่งสำนักงาน	4,459,777	551	(4,381)	4,455,947	(3,608,311)	(334,776)	4,380	(3,938,707)	851,466	517,240
ยานพาหนะ	24,014,602	-	(15,306,777)	8,707,825	(15,728,284)	(993,562)	8,103,223	(8,618,623)	8,286,318	89,202
รวม	33,949,470	551	(15,508,041)	18,441,980	(22,552,770)	(1,559,211)	8,286,583	(15,825,398)	11,396,700	2,616,582

	งบการเงินเฉพาะกิจการ									
	ราคาทุน				ค่าเสื่อมราคาสะสม				ที่ดิน อาคาร	ที่ดิน อาคาร
	ณ วันที่ 1 มกราคม 2558	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย/ ตัดบัญชี	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558	ณ วันที่ 1 มกราคม 2558	ค่าเสื่อมราคา	จำหน่าย/ ตัดบัญชี	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558	และ อุปกรณ์สุทธิ ต้นปี ณ วันที่ 1 มกราคม 2558	และ อุปกรณ์สุทธิ ปลายปี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558
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	3,874,656	-	(783,565)	3,091,091	(2,820,370)	(308,585)	686,278	(2,442,677)	1,054,286	648,414
เครื่องตกแต่งสำนักงาน	4,524,009	4,450	(68,682)	4,459,777	(3,120,804)	(556,183)	68,676	(3,608,311)	1,403,205	851,466
ยานพาหนะ	23,958,840	6,281,270	(6,225,508)	24,014,602	(17,900,710)	(3,118,916)	5,291,342	(15,728,284)	6,058,130	8,286,318
รวม	34,741,505	6,285,720	(7,077,755)	33,949,470	(24,615,382)	(3,983,684)	6,046,296	(22,552,770)	10,126,123	11,396,700

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ของบริษัทและบริษัทย่อยบางรายการ ซึ่งมีราคาทุนจำนวน 62.16 ล้านบาท และ 61.58 ล้านบาท ตามลำดับ ได้ตัดค่าเสื่อมราคาหมดแล้วแต่ยังมีการใช้งานอยู่ (บริษัท : จำนวน 14.07 ล้านบาท และ 13.67 ล้านบาท ตามลำดับ)

14. สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

สินทรัพย์ไม่มีตัวตน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 ประกอบด้วย

	งบการเงินรวม										
	ราคาทุน					ค่าเสื่อมราคาสะสม				สินทรัพย์	สินทรัพย์
	ณ วันที่	เพิ่มขึ้น	ตัดบัญชี	โอนเข้า (โอนออก)	ณ วันที่	ณ วันที่	ค่าตัด	ตัดบัญชี	ณ วันที่	ไม่มีตัวตน	ไม่มีตัวตน
1 มกราคม				31 ธันวาคม	1 มกราคม	จำหน่าย		31 ธันวาคม	สุทธิต้นปี	สุทธิปลายปี	
2559				2559	2559			2559	ณ วันที่	ณ วันที่	
	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	1 มกราคม	31 ธันวาคม	
									2559	2559	
									บาท	บาท	
เกิดจากการซื้อ/ได้มาใน											
ภายหลัง											
ซอฟต์แวร์คอมพิวเตอร์	70,876,094	1,077,298	-	2,756,550	74,709,942	(61,223,661)	(4,000,897)	-	(65,224,558)	9,652,433	9,485,384
ซอฟต์แวร์คอมพิวเตอร์											
ระหว่างทำ	25,595,473	4,427,982	-	(2,756,550)	27,266,905	-	-	-	-	25,595,473	27,266,905
ค่าสัญญาวิชาชีพจรรยาบรรณ											
และประกันภัย	100,000,000	-	-	-	100,000,000	(51,574,046)	(10,019,162)	-	(61,593,208)	48,425,954	38,406,792
รวม	196,471,567	5,505,280	-	-	201,976,847	(112,797,707)	(14,020,059)	-	(126,817,766)	83,673,860	75,159,081

	งบการเงินรวม										
	ราคาทุน					ค่าเสื่อมราคาสะสม				สินทรัพย์	สินทรัพย์
	ณ วันที่	เพิ่มขึ้น	ตัดบัญชี	โอนเข้า (โอนออก)	ณ วันที่	ณ วันที่	ค่าตัด	ตัดบัญชี	ณ วันที่	ไม่มีตัวตน	ไม่มีตัวตน
1 มกราคม				31 ธันวาคม	1 มกราคม	จำหน่าย		31 ธันวาคม	สุทธิต้นปี	สุทธิปลายปี	
2558				2558	2558			2558	ณ วันที่	ณ วันที่	
	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	1 มกราคม	31 ธันวาคม	
									2558	2558	
									บาท	บาท	
เกิดจากการซื้อ/ได้มาใน											
ภายหลัง											
ซอฟต์แวร์คอมพิวเตอร์	63,984,040	1,275,672	-	5,616,382	70,876,094	(57,138,246)	(4,085,415)	-	(61,223,661)	6,845,794	9,652,433
ซอฟต์แวร์คอมพิวเตอร์											
ระหว่างทำ	22,973,336	8,238,519	-	(5,616,382)	25,595,473	-	-	-	-	22,973,336	25,595,473
ค่าสัญญาวิชาชีพจรรยาบรรณ											
และประกันภัย	1,000,000,000	-	-	-	100,000,000	(41,582,259)	(9,991,787)	-	(51,574,046)	58,417,741	48,425,954
รวม	186,957,376	9,514,191	-	-	196,471,567	(98,720,505)	(14,077,202)	-	(112,797,707)	88,236,871	83,673,860

	งบการเงินเฉพาะกิจการ								
	ราคาทุน				ค่าเสื่อมราคาสะสม			สินทรัพย์ไม่มี	สินทรัพย์ไม่มี
	ณ วันที่	เพิ่มขึ้น	โอนเข้า (โอนออก)	ณ วันที่	ณ วันที่	ค่าตัดจำหน่าย	ณ วันที่	ตัวตน	ตัวตน
	1 มกราคม 2559			31 ธันวาคม 2559	1 มกราคม 2559		31 ธันวาคม 2559	สุทธิต้นปี ณ วันที่ 1 มกราคม 2559	สุทธิปลายปี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559
	บาท	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				ค่าเสื่อมราคาสะสม			สินทรัพย์ไม่มี	สินทรัพย์ไม่มี
	ณ วันที่	เพิ่มขึ้น	โอนเข้า (โอนออก)	ณ วันที่	ณ วันที่	ค่าตัดจำหน่าย	ณ วันที่	ตัวตน	ตัวตน
	1 มกราคม 2558			31 ธันวาคม 2558	1 มกราคม 2558		31 ธันวาคม 2558	สุทธิต้นปี ณ วันที่ 1 มกราคม 2558	สุทธิปลายปี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558
	บาท	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

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 สินทรัพย์ไม่มีตัวตนของบริษัทและบริษัทย่อยบางรายการ ซึ่งมีราคาทุนจำนวนเงิน 59.70 ล้านบาท และ 48.05 ล้านบาท ตามลำดับ ได้ตัดจำหน่ายหมดแล้วแต่ยังมีการใช้งานอยู่ (บริษัท : จำนวน 0.04 ล้านบาท)

15. สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 มีรายละเอียดดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2559	2558	2559	2558
	บาท	บาท	บาท	บาท
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	185,959,305	225,920,527	19,451,317	47,145,138

รายการเคลื่อนไหวของสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 ประกอบด้วยผลกระทบทางภาษีของรายการดังต่อไปนี้

	งบการเงินรวม			
	ณ วันที่ 1 มกราคม 2559	รายการที่รับรู้ ในกำไร หรือขาดทุน	รายการที่รับรู้ ในกำไร หรือขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559
	บาท	บาท	บาท	บาท
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี				
ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ - เบี้ยประกันภัยค้ำรับ	978,711	(88,462)	-	890,249
ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ - ลูกหนี้อื่น	256,500	310,223	-	566,723
เงินสำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้	93,809,945	(14,193,599)	-	79,616,346
ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่า ของเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย	30,306,553	-	(7,629,172)	22,677,381
สำรองค่าสินไหมทดแทนสุทธิ	79,390,874	(22,692,106)	-	56,698,768
สำรองค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นแต่ยังไม่ได้ มีการรายงานให้บริษัททราบ	14,942,828	875,109	-	15,817,937
ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงาน	9,615,681	995,280	333,145	10,944,106
ค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุนทั่วไป	301,424	-	-	301,424
เงินค้างจ่ายเกี่ยวกับการประกันภัยต่อ	2,736,469	1,330,059	-	4,066,528
	<u>232,338,985</u>	<u>(33,463,496)</u>	<u>(7,296,027)</u>	<u>191,579,462</u>
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี				
กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่า ของเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย	(1,479,434)	-	798,301	(681,133)
กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการโอนเปลี่ยนประเภท เงินลงทุน	(4,939,024)	-	-	(4,939,024)
	<u>(6,418,458)</u>	<u>-</u>	<u>798,301</u>	<u>(5,620,157)</u>
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	<u>225,920,527</u>	<u>(33,463,496)</u>	<u>(6,497,726)</u>	<u>185,959,305</u>

	งบการเงินรวม			
	ณ วันที่ 1 มกราคม 2558	รายการที่รับรู้ ในกำไร หรือขาดทุน	รายการที่รับรู้ ในกำไร หรือขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558
	บาท	บาท	บาท	บาท
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี				
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ - เบี้ยประกันภัยค้ำรับ	1,915,251	(936,540)	-	978,711
เงินสำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้	93,809,945	-	-	93,809,945
ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่า				
ของเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย	-	-	30,306,553	30,306,553
สำรองค่าสินไหมทดแทนสุทธิ	103,365,608	(23,974,734)	-	79,390,874
สำรองค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นแต่ยังไม่ได้				
มีการรายงานให้บริษัททราบ	13,219,562	1,723,266	-	14,942,828
ภาวะผูกพันผลประโยชน์พนักงาน	6,997,680	2,618,001	-	9,615,681
ค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุนทั่วไป	301,424	-	-	301,424
เงินค้างจ่ายเกี่ยวกับการประกันภัยต่อ	5,499,529	(2,763,060)	-	2,736,469
อื่นๆ	256,500	-	-	256,500
	<u>225,365,499</u>	<u>(23,333,067)</u>	<u>30,306,553</u>	<u>232,338,985</u>
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี				
กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่า				
ของเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย	(9,198,467)	-	7,719,033	(1,479,434)
กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการโอนเปลี่ยนประเภท				
เงินลงทุน	(4,939,024)	-	-	(4,939,024)
	<u>(14,137,491)</u>	<u>-</u>	<u>7,719,033</u>	<u>(6,418,458)</u>
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	<u>211,228,008</u>	<u>(23,333,067)</u>	<u>38,025,586</u>	<u>225,920,527</u>

	งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	ณ วันที่ 1 มกราคม 2559	รายการที่รับรู้ ในกำไร หรือขาดทุน	รายการที่รับรู้ ในกำไร หรือขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559
	บาท	บาท	บาท	บาท
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี				
ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลง มูลค่าของเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย	30,306,553	-	(7,629,172)	22,677,381
สำรองค่าสินไหมทดแทนสุทธิ	19,574,963	(19,574,963)	-	-
ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงาน	1,901,222	(626,849)	137,163	1,411,536
ค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุนทั่วไป	301,424	-	-	301,424
	<u>52,084,162</u>	<u>(20,201,812)</u>	<u>(7,492,009)</u>	<u>24,390,341</u>
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี				
กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการโอนเปลี่ยนประเภท เงินลงทุน	(4,939,024)	-	-	(4,939,024)
	<u>(4,939,024)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(4,939,024)</u>
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	<u>47,145,138</u>	<u>(20,201,812)</u>	<u>(7,492,009)</u>	<u>19,451,317</u>

	งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	ณ วันที่ 1 มกราคม 2558	รายการที่รับรู้ ในกำไร หรือขาดทุน	รายการที่รับรู้ ในกำไร หรือขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558
	บาท	บาท	บาท	บาท
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี				
ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลง มูลค่าของเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย	-	-	30,306,553	30,306,553
สำรองค่าสินไหมทดแทนสุทธิ	18,955,645	619,318	-	19,574,963
ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงาน	863,740	1,037,482	-	1,901,222
ค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุนทั่วไป	301,424	-	-	301,424
	<u>20,120,809</u>	<u>1,656,800</u>	<u>30,306,553</u>	<u>52,084,162</u>
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี				
กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่า ของเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย	(5,763,714)	-	5,763,714	-
กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการโอนเปลี่ยนประเภท เงินลงทุน	(4,939,024)	-	-	(4,939,024)
	<u>(10,702,738)</u>	<u>-</u>	<u>5,763,714</u>	<u>(4,939,024)</u>
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	<u>9,418,071</u>	<u>1,656,800</u>	<u>36,070,267</u>	<u>47,145,138</u>

ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 ประกอบด้วย

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2559	2558	2559	2558
	บาท	บาท	บาท	บาท
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้นิติบุคคลตามแบบแสดงรายการ	11,700,469	37,705,779	1,656,491	6,573,414
รายการปรับปรุงภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีที่เกี่ยวข้องกับ ผลต่างชั่วคราวที่เกิดขึ้นและที่กลับรายการ	33,463,496	23,333,067	20,201,812	(1,656,800)
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ตามงบกำไรขาดทุนและ กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	45,163,965	61,038,846	21,858,303	4,916,614

การกระทบยอดเพื่อหาอัตราภาษีที่แท้จริงสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 มีดังนี้

	งบการเงินรวม			
	2559		2558	
	อัตราภาษี ร้อยละ	จำนวนเงิน บาท	อัตราภาษี ร้อยละ	จำนวนเงิน บาท
กำไรก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้		660,328,969		737,952,138
จำนวนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ตามอัตราภาษีเงินได้	20.00	132,065,794	20.00	147,590,428
ผลกระทบทางภาษีของรายการที่มีได้เป็น (รายได้) และค่าใช้จ่ายทางภาษี	(13.16)	(86,901,829)	(11.73)	(86,551,582)
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ตามงบกำไรขาดทุน และกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	6.84	45,163,965	8.27	61,038,846

	งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	2559		2558	
	อัตราภาษี ร้อยละ	จำนวนเงิน บาท	อัตราภาษี ร้อยละ	จำนวนเงิน บาท
กำไรก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้		527,883,324		596,565,397
จำนวนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ตามอัตราภาษีเงินได้	20.00	105,576,665	20.00	119,313,079
ผลกระทบทางภาษีของรายการที่มีได้เป็น (รายได้) และค่าใช้จ่ายทางภาษี	(15.86)	(83,718,362)	(19.18)	(114,396,465)
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ตามงบกำไรขาดทุน และกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	4.14	21,858,303	0.82	4,916,614

16. สินทรัพย์อื่น

สินทรัพย์อื่น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 ประกอบด้วย

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2559	2558	2559	2558
	บาท	บาท	บาท	บาท
ลูกหนี้อื่น	16,230,246	10,120,137	-	-
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(2,833,615)	(1,282,500)	-	-
	<u>13,396,631</u>	<u>8,837,637</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
ลูกหนี้จากการขายหลักทรัพย์	-	9,267,940	-	9,267,940
ลูกหนี้กรมสรรพากร	120,675	22,518,275	120,675	-
ภาษีเงินได้นิติบุคคลรอขอคืน	13,097,739	1,656,457	-	-
สลากออมสินที่ถือไว้เพื่อใช้ในการค้ำประกัน	-	200,000	-	200,000
ค่าใช้จ่ายจ่ายล่วงหน้า	18,164,774	15,570,951	1,267,369	480,596
อื่นๆ	8,631,529	10,200,208	18,793,210	15,186,693
รวมสินทรัพย์อื่น	<u>53,411,348</u>	<u>68,251,468</u>	<u>20,181,254</u>	<u>25,135,229</u>

17. หนี้สินจากสัญญาประกันภัย

หนี้สินจากสัญญาประกันภัย ณ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 ประกอบด้วย

	งบการเงินรวม		
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559		
	หนี้สินตามสัญญาประกันภัย	หนี้สินส่วนที่เอาประกันภัยต่อ (ดูหมายเหตุข้อ 8)	สุทธิ
	บาท	บาท	บาท
สำรองค่าสินไหมทดแทน			
ค่าสินไหมที่เกิดขึ้นที่ได้รับรายงานแล้ว	694,871,314	(409,067,995)	285,803,319
ค่าสินไหมที่เกิดขึ้นที่ยังไม่ได้รับรายงาน	124,231,405	(45,141,720)	79,089,685
สำรองเบี้ยประกันภัย			
สำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้	1,430,785,906	(596,066,203)	834,719,703
รวม	<u>2,249,888,625</u>	<u>(1,050,275,918)</u>	<u>1,199,612,707</u>

	งบการเงินรวม		
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558		
	หนี้สินตามสัญญาประกันภัย	หนี้สินส่วนที่เอาประกันภัยต่อ (ดูหมายเหตุข้อ 8)	สุทธิ
บาท	บาท	บาท	
สำรองค่าสินไหมทดแทน			
ค่าสินไหมที่เกิดขึ้นที่ได้รับรายงานแล้ว	815,970,117	(413,062,561)	402,907,556
ค่าสินไหมที่เกิดขึ้นที่ยังไม่ได้รับรายงาน	112,871,603	(38,157,457)	74,714,146
สำรองเบี้ยประกันภัย			
สำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้	1,472,282,393	(540,939,707)	931,342,686
รวม	<u>2,401,124,113</u>	<u>(992,159,725)</u>	<u>1,408,964,388</u>

	งบการเงินเฉพาะกิจการ		
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558		
	หนี้สินตามสัญญาประกันภัย	หนี้สินส่วนที่เอาประกันภัยต่อ	สุทธิ
บาท	บาท	บาท	
สำรองค่าสินไหมทดแทน			
ค่าสินไหมที่เกิดขึ้นที่ได้รับรายงานแล้ว	97,874,811	-	97,874,811
รวม	<u>97,874,811</u>	<u>-</u>	<u>97,874,811</u>

17.1 สำรองประกันภัยสำหรับสัญญาประกันภัยระยะสั้น

17.1.1 สำรองค่าสินไหมทดแทน

สำรองค่าสินไหมทดแทน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 ประกอบด้วย

	งบการเงินรวม		
	2559		
	ก่อนการประกันภัยต่อ	ส่วนที่เอาประกันภัยต่อ	สุทธิ
บาท	บาท	บาท	
ยอดคงเหลือต้นปี	928,841,720	(451,220,018)	477,621,702
ค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นระหว่างปี	1,577,788,345	(640,149,912)	937,638,433
การเปลี่ยนแปลงประมาณการค่าสินไหมทดแทน			
และข้อสมมุติฐานในการคำนวณสำรองค่าสินไหมทดแทน	(262,313,018)	141,886,886	(120,426,132)
ค่าสินไหมทดแทนจ่ายระหว่างปี	<u>(1,425,214,328)</u>	<u>495,273,329</u>	<u>(929,940,999)</u>
ยอดคงเหลือปลายปี	<u>819,102,719</u>	<u>(454,209,715)</u>	<u>364,893,004</u>

	งบการเงินรวม		
	2558		
	ก่อนการ ประกันภัยต่อ บาท	ส่วนที่เอา ประกันภัยต่อ บาท	สุทธิ บาท
ยอดคงเหลือต้นปี	1,134,917,281	(543,165,740)	591,751,541
ค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นระหว่างปี	1,254,927,855	(478,102,912)	776,824,943
การเปลี่ยนแปลงประมาณการค่าสินไหมทดแทน และข้อสมมุติฐานในการคำนวณสำรองค่าสินไหมทดแทน	181,170,446	(102,080,289)	79,090,157
ค่าสินไหมทดแทนจ่ายระหว่างปี	(1,642,173,862)	672,128,923	(970,044,939)
ยอดคงเหลือปลายปี	928,841,720	(451,220,018)	477,621,702

	งบการเงินเฉพาะกิจการ		
	2559		
	ก่อนการ ประกันภัยต่อ บาท	ส่วนที่เอา ประกันภัยต่อ บาท	สุทธิ บาท
ยอดคงเหลือต้นปี	97,874,811	-	97,874,811
การเปลี่ยนแปลงประมาณการค่าสินไหมทดแทน และข้อสมมุติฐานในการคำนวณสำรองค่าสินไหมทดแทน	(97,874,811)	-	(97,874,811)
ยอดคงเหลือปลายปี	-	-	-

	งบการเงินเฉพาะกิจการ		
	2558		
	ก่อนการ ประกันภัยต่อ บาท	ส่วนที่เอา ประกันภัยต่อ บาท	สุทธิ บาท
ยอดคงเหลือต้นปี	94,778,223	-	94,778,223
การเปลี่ยนแปลงประมาณการค่าสินไหมทดแทน และข้อสมมุติฐานในการคำนวณสำรองค่าสินไหมทดแทน	3,096,588	-	3,096,588
ยอดคงเหลือปลายปี	97,874,811	-	97,874,811

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 บัญชีหนี้สินจากสัญญาประกันภัยในงบการเงินเฉพาะกิจการได้รวมค่าสินไหมทดแทนและดอกเบี้ยค้างจ่ายจำนวน 97.87 ล้านบาท ซึ่งเกิดจากการที่บริษัทถูกฟ้องเรียกค่าสินไหมทดแทนความเสียหายจากบริษัทผู้เอาประกันภัยรายหนึ่งตั้งแต่วันที่ 24 กันยายน 2540 โดยเมื่อวันที่ 15 มีนาคม 2559 ศาลฎีกาได้พิพากษายกฟ้องคดีดังกล่าวเป็นผลให้บริษัทบันทึกกลับรายการหนี้สินจากสัญญาประกันภัยดังกล่าวเป็นรายได้อื่นในงบกำไรขาดทุนและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559 จำนวน 97.87 ล้านบาท

17.1.2 สำรองเบี่ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้อ

	งบการเงินรวม		
	2559		
	ก่อนการ ประกันภัยต่อ บาท	ส่วนที่เอา ประกันภัยต่อ บาท	สุทธิ บาท
ณ วันที่ 1 มกราคม	1,472,282,393	(540,939,707)	931,342,686
เบี่ยประกันภัยรับสำหรับปี	3,082,391,856	(1,286,529,458)	1,795,862,398
เบี่ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้อในปี	(3,123,888,343)	1,231,402,962	(1,892,485,381)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม	1,430,785,906	(596,066,203)	834,719,703

	งบการเงินรวม		
	2558		
	ก่อนการ ประกันภัยต่อ บาท	ส่วนที่เอา ประกันภัยต่อ บาท	สุทธิ บาท
ณ วันที่ 1 มกราคม	1,451,942,098	(546,254,397)	905,687,701
เบี่ยประกันภัยรับสำหรับปี	3,137,849,154	(1,239,518,400)	1,898,330,754
เบี่ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้อในปี	(3,117,508,859)	1,244,833,090	(1,872,675,769)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม	1,472,282,393	(540,939,707)	931,342,686

17.1.3 สำรองความเสี่ยงภัยที่ยังไม่สิ้นสุด

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 บริษัทไม่มีการตั้งสำรองการเสี่ยงภัยที่ยังไม่สิ้นสุด เนื่องจากการเสี่ยงภัยที่ยังไม่สิ้นสุดที่ประมาณขึ้นของบริษัทย่อยมีจำนวน 816.17 ล้านบาท ก่อนการรับประกันภัยต่อ และมีจำนวน 549.26 ล้านบาท สุทธิจากการประกันภัยต่อ (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 : จำนวน 743.54 ล้านบาท และ 578.60 ล้านบาท ตามลำดับ) ซึ่งมีจำนวนต่ำกว่าสำรองเบี่ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้อ

17.2 ตารางพัฒนาการค่าสินไหมทดแทน

17.2.1 ตารางค่าสินไหมทดแทนก่อนการประกันภัยต่อ

หน่วย : บาท

ปีอุบัติเหตุปีที่รายงาน	2555	2556	2557	2558	2559	รวม
ประมาณการค่าสินไหมทดแทน :						
- ณ สิ้นปีอุบัติเหตุ	1,204,292,382	1,416,734,959	1,212,296,655	1,254,927,855	1,577,788,345	
- หนึ่งปีถัดไป	1,153,078,733	1,497,057,339	1,348,431,604	1,354,581,249		
- สองปีถัดไป	1,114,151,515	1,462,331,512	1,297,549,606			
- สามปีถัดไป	1,119,195,998	1,385,429,508				
- สี่ปีถัดไป	1,112,106,240					
ประมาณการค่าสินไหมทดแทนสัมบูรณ์	1,112,106,240	1,385,429,508	1,297,549,606	1,354,581,249	1,577,788,345	6,727,454,948
ค่าสินไหมทดแทนจ่ายสะสม	(1,104,732,463)	(1,371,250,805)	(1,243,398,193)	(1,224,925,754)	(993,772,560)	(5,938,079,775)
รวมสำรองค่าสินไหมทดแทน	7,373,777	14,178,703	54,151,413	129,655,495	584,015,785	789,375,173
สำรองค่าสินไหมทดแทนปีก่อนปี 2555						29,727,546
รวมสำรองค่าสินไหมทดแทน						819,102,719

17.2.2 ตารางค่าสินไหมทดแทนสุทธิ

หน่วย : บาท

ปีอุบัติเหตุ/ปีที่รายงาน	2555	2556	2557	2558	2559	รวม
ประมาณการค่าสินไหมทดแทน :						
- ณ สิ้นปีอุบัติเหตุ	807,818,286	831,008,228	768,730,145	776,824,943	937,638,433	
- หนึ่งปีถัดไป	725,600,791	915,914,174	827,187,455	843,096,103		
- สองปีถัดไป	720,391,059	887,549,891	802,549,106			
- สามปีถัดไป	728,685,312	885,718,931				
- สี่ปีถัดไป	727,808,322					
ประมาณการค่าสินไหมทดแทนสัมบูรณ์	727,808,322	885,718,931	802,549,106	843,096,103	937,638,433	4,196,810,895
ค่าสินไหมทดแทนจ่ายสะสม	(726,611,623)	(883,050,019)	(799,440,519)	(797,154,420)	(639,482,604)	(3,845,739,185)
รวมสำรองค่าสินไหมทดแทน	1,196,699	2,668,912	3,108,587	45,941,683	298,155,829	351,071,710
สำรองค่าสินไหมทดแทนปีก่อนปี 2555						13,821,294
รวมสำรองค่าสินไหมทดแทน						364,893,004

18. เงินเบิกเกินบัญชี

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 บริษัทและบริษัทย่อยมีวงเงินเบิกเกินบัญชีจากธนาคารและวงเงินกู้ยืมในรูปตัวสัญญาใช้เงิน ซึ่งมีการวางประกันด้วยเงินฝากประจำธนาคารของบริษัทและบริษัทย่อย ในจำนวนเท่ากับวงเงินที่ได้รับ โดยมีอัตราดอกเบี้ยดังนี้ (ดูหมายเหตุข้อ 10)

หน่วย : ล้านบาท

	อัตราดอกเบี้ย (ร้อยละต่อปี)	หลักทรัพย์ค้ำประกัน	บริษัท		บริษัทย่อย	
			ณ วันที่ 31 ธันวาคม		ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
			2559	2558	2559	2558
			วงเงิน	วงเงิน		
เงินเบิกเกินบัญชีจากธนาคาร	ดอกเบี้ยเงินฝากประจำบวกร้อยละ 2	เงินฝากประจำธนาคาร	20	20	20	20
เงินกู้ยืมในรูปตัวสัญญาใช้เงิน	ดอกเบี้ยเงินฝากประจำบวกร้อยละ 2	เงินฝากประจำธนาคาร	10	10	-	-

19. เจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ

เจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 ประกอบด้วย

	งบการเงินรวม	
	2559	2558
	บาท	บาท
เงินถือไว้จากการประกันภัยต่อ	402,551,575	401,914,568
เงินค้างจ่ายเกี่ยวกับการประกันภัยต่ออื่น	303,140,910	231,437,501
รวมเจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ	705,692,485	633,352,069

20. ภาวะผูกพันผลประโยชน์พนักงาน

บริษัทมีโครงการผลประโยชน์ของพนักงานหลังจากออกจากงานตามพระราชบัญญัติคุ้มครองแรงงาน ซึ่งจัดเป็นโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้ที่ไม่ได้จัดให้สิทธิกองทุน

ค่าใช้จ่ายที่บันทึกในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับภาวะผูกพันผลประโยชน์พนักงานหลังจากออกจากงานสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 ประกอบด้วย

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2559 บาท	2558 บาท	2559 บาท	2558 บาท
ต้นทุนบริการปีปัจจุบัน	8,472,072	11,442,545	613,604	5,042,587
ต้นทุนดอกเบี้ย	1,543,920	2,089,544	92,664	144,824
(กำไร) ขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย				
- จากการเปลี่ยนแปลงข้อสมมติทางการเงิน	3,041,239	-	123,820	-
- จากการเปลี่ยนแปลงข้อสมมติด้านประชากรศาสตร์	(196,884)	-	(1,232)	-
- จากการปรับปรุงประสบการณ์	(1,178,633)	-	563,225	-
รวมค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงานหลังจากออกจากงาน	<u>11,681,714</u>	<u>13,532,089</u>	<u>1,392,081</u>	<u>5,187,411</u>

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 บริษัทและบริษัทย่อยรับรู้ขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นรวมและเฉพาะกิจการ ดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2559 บาท	2558 บาท	2559 บาท	2558 บาท
ขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย	1,665,722	-	685,813	-
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	<u>(333,145)</u>	<u>-</u>	<u>(137,163)</u>	<u>-</u>
ขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย				
- สูทธิจากภาษีเงินได้	<u>1,332,577</u>	<u>-</u>	<u>548,650</u>	<u>-</u>

การเปลี่ยนแปลงของมูลค่าปัจจุบันของภาวะผูกพันผลประโยชน์พนักงานหลังจากออกจากงาน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 แสดงดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2559 บาท	2558 บาท	2559 บาท	2558 บาท
มูลค่าปัจจุบันของภาวะผูกพันต้นปี	72,833,452	60,974,363	9,787,112	4,599,701
ต้นทุนบริการปีปัจจุบัน	8,472,072	11,442,545	613,604	5,042,587
ต้นทุนดอกเบี้ย	1,543,920	2,089,544	92,664	144,824
ขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย	1,665,722	-	685,813	-
ผลประโยชน์ที่จ่ายระหว่างปี	(5,444,570)	(1,673,000)	(3,794,820)	-
ผลประโยชน์โอนไปบริษัทย่อย	-	-	(326,693)	-
มูลค่าปัจจุบันของภาวะผูกพันปลายปี	<u>79,070,596</u>	<u>72,833,452</u>	<u>7,057,680</u>	<u>9,787,112</u>

บริษัทและบริษัทย่อยคำนวณภาวะผูกพันผลประโยชน์พนักงานหลังออกจากงาน ซึ่งคำนวณโดยผู้เชี่ยวชาญด้านคณิตศาสตร์ประกันภัย โดยใช้วิธีคิดลดแต่ละหน่วยที่ประมาณไว้ โดยสมมติฐานประกอบด้วย

	บริษัท		บริษัทย่อย	
ข้อสมมติทางการเงิน				
อัตราคิดลด (ร้อยละ)	2.19	3.38	2.27	3.59
อัตราการเพิ่มขึ้นของเงินเดือนที่คาดว่าจะ (ร้อยละ)	5	6	5	6
ข้อสมมติด้านประชากรศาสตร์				
อัตราการหมุนเวียนพนักงาน (ร้อยละ) ขึ้นอยู่กับช่วง				
อายุพนักงาน	4, 10, 17	4, 9, 21	4, 10, 17	4, 9, 21
อายุเกษียณ (ปี)	60	60	60	60

การวิเคราะห์ข้อสมมติฐานทางการเงินที่มีผลกระทบเพิ่มขึ้น (ลดลง) ต่อมูลค่าปัจจุบันของภาวะผูกพันตามโครงการผลประโยชน์

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2559	2558	2559	2558
	บาท	บาท	บาท	บาท
ข้อสมมติทางการเงิน				
อัตราคิดลด - เพิ่มขึ้นร้อยละ 1	(7,250,918)	(6,802,958)	(380,685)	(391,624)
อัตราคิดลด - ลดลงร้อยละ 1	8,376,955	7,318,554	421,074	414,452
อัตราการเพิ่มขึ้นของเงินเดือนที่คาดว่าจะ - เพิ่มขึ้นร้อยละ 1	8,060,423	7,061,158	405,184	401,974
อัตราการเพิ่มขึ้นของเงินเดือนที่คาดว่าจะ - ลดลงร้อยละ 1	(7,138,214)	(6,636,880)	(374,378)	(383,970)
ข้อสมมติด้านประชากรศาสตร์				
อัตราการหมุนเวียนพนักงาน - เพิ่มขึ้นร้อยละ 1	(7,614,713)	(7,174,748)	(396,072)	(393,269)
อัตราการหมุนเวียนพนักงาน - ลดลงร้อยละ 1	2,402,944	2,382,818	31,381	41,130
อายุคาดเฉลี่ย - เพิ่มขึ้น 1 ปี	603,620	576,740	28,012	53,710
อายุคาดเฉลี่ย - ลดลง 1 ปี	(598,127)	(571,431)	(27,855)	(53,370)

21. หนี้สินอื่น

หนี้สินอื่น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 ประกอบด้วย

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2559	2558	2559	2558
	บาท	บาท	บาท	บาท
เจ้าหนี้อื่น - ค่าใช้จ่ายในการส่งเสริมการขาย	25,632,769	16,881,679	-	-
เงินรับล่วงหน้าค่าเบี้ยประกันภัย	29,334,767	20,527,439	-	-
เจ้าหนี้ค่าซื้อหลักทรัพย์	-	1,991,755	-	1,991,755
เจ้าหนี้กรมสรรพากร	17,068,162	5,708,139	1,443,917	1,165,085
ภาษีขายรอนำส่ง	2,782,325	3,159,336	-	-
อื่นๆ	13,114,056	22,712,471	-	-
รวมหนี้สินอื่น	87,932,079	70,980,819	1,443,917	3,156,840

22. ทุนสำรองตามกฎหมาย

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

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 บริษัทได้มีเงินสำรองตามกฎหมายจำนวนร้อยละ 10 ของทุนจดทะเบียนแล้ว

23. การเสนอข้อมูลทางการเงินจำแนกตามส่วนงาน

การจำแนกส่วนงานทางธุรกิจได้จัดทำขึ้นตามเกณฑ์ที่ใช้ในการจัดทำรายงานภายในที่เสนอต่อผู้บริหาร ของบริษัทและบริษัทย่อย ผลการดำเนินงานจำแนกตามส่วนงานทางธุรกิจที่น่าเสนอต่อผู้มีอำนาจตัดสินใจสูงสุดด้านการดำเนินงานเพื่อใช้ในการตัดสินใจเกี่ยวกับการจัดสรรทรัพยากร และการประเมิน ผลการปฏิบัติงานของส่วนงานดำเนินงานมีการวัดค่าที่เป็นไปตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

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

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 บริษัทและบริษัทย่อยไม่มีรายได้จากบุคคลภายนอกภายใต้รายการหนึ่งที่มีจำนวนเงินตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไปของรายได้รวม

ข้อมูลทางการเงินจำแนกตามส่วนงานทางธุรกิจของบริษัทและบริษัทย่อยสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 มีดังต่อไปนี้

หน่วย : บาท

	งบการเงินรวม							
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม							
	ธุรกิจประกันวินาศภัย		ธุรกิจการลงทุน		รายการตัดบัญชี		รวม	
	2559	2558	2559	2558	2559	2558	2559	2558
รายได้จากภายนอก	2,263,133,009	2,324,498,786	480,421,783	653,616,403	(374,256,761)	(537,577,011)	2,369,298,031	2,440,538,178
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนในบริษัทร่วม	-	-	388,469,249	392,747,092	-	-	388,469,249	392,747,092
รายได้อื่น	7,281,461	6,270,325	130,691,784	37,021,115	(33,651,739)	(38,168,377)	104,321,506	5,123,063
รวมรายได้	2,270,414,470	2,330,769,111	999,582,816	1,083,384,610	(407,908,500)	(575,745,388)	2,862,088,786	2,838,408,333
ค่าใช้จ่ายธุรกิจประกันภัย	1,844,102,238	1,743,478,127	-	-	-	-	1,844,102,238	1,743,478,127
ค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหารสำคัญ	37,497,086	32,608,982	44,436,231	49,264,949	-	-	81,933,317	81,873,931
ค่าใช้จ่ายอื่น	270,581,989	268,445,657	38,794,012	44,807,172	(33,651,739)	(38,148,692)	275,724,262	275,104,137
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	23,305,662	56,122,232	21,858,303	4,916,614	-	-	45,163,965	61,038,846
กำไรสุทธิ	94,927,495	230,114,113	894,494,270	984,395,875	(374,256,761)	(537,596,696)	615,165,004	676,913,292

สินทรัพย์และหนี้สินจำแนกตามส่วนงานทางธุรกิจของบริษัทและบริษัทย่อย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 มีดังต่อไปนี้

หน่วย : บาท

	งบการเงินรวม							
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม							
	ธุรกิจประกันวินาศภัย		ธุรกิจการลงทุน		รายการตัดบัญชี		รวม	
	2559	2558	2559	2558	2559	2558	2559	2558
สินทรัพย์รวม	5,389,205,370	5,255,943,939	5,263,013,461	5,437,409,385	(35,568,266)	(32,094,117)	10,616,650,565	10,661,259,207
หนี้สินรวม	3,552,445,705	3,510,134,636	38,110,857	134,210,672	(16,219,009)	(12,744,860)	3,574,337,553	3,631,600,448

24. ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน

ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 ประกอบด้วย

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2559	2558	2559	2558
	บาท	บาท	บาท	บาท
ค่าใช้จ่ายพนักงานที่ไม่ใช่ค่าใช้จ่ายการรับประกันภัยและ				
การจัดการค่าสินไหมทดแทน	147,624,282	150,441,750	47,388,198	53,840,538
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์ที่ไม่ใช่				
ค่าใช้จ่ายการรับประกันภัย	117,951,048	116,627,007	9,132,255	11,808,822
ค่าภาษีอากร	1,449,131	1,284,902	35,171	78,554
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ (โอนกลับรายการ)	1,108,802	(10,532,430)	-	-
ค่าตอบแทนกรรมการ	17,746,940	23,693,765	11,162,900	17,725,737
ค่าใช้จ่ายส่งเสริมการตลาด	13,446,342	17,572,650	-	-
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น	58,331,034	57,890,424	15,511,719	10,618,470
รวมค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	357,657,579	356,978,068	83,230,243	94,072,121

25. ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน

ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 ประกอบด้วย

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2559	2558	2559	2558
	บาท	บาท	บาท	บาท
เงินเดือนและค่าแรง	197,206,124	196,425,938	22,498,625	28,383,983
เงินประกันสังคม	3,754,094	3,817,230	83,250	101,040
ค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงานหลังออกจากงาน	10,015,992	13,532,089	706,268	5,187,411
เงินกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ (ดูหมายเหตุข้อ 31)	10,703,158	11,347,602	845,620	1,269,462
ผลประโยชน์อื่นๆ	78,087,921	73,684,421	23,254,435	18,898,642
รวมค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	299,767,289	298,807,280	47,388,198	53,840,538

26. ผลกำไรจากเงินลงทุน

ผลกำไรจากเงินลงทุนสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 ประกอบด้วย

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2559	2558	2559	2558
	บาท	บาท	บาท	บาท
กำไรจากการขายเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย				
- หุ้นสามัญ	16,081,794	3,949,865	16,081,794	3,949,865
- หน่วยลงทุน	32,607,415	54,908,490	32,607,415	46,117,725
กำไรจากการขายเงินลงทุนทั่วไป - หุ้นสามัญ	-	-	-	19,329,572
รวมกำไรจากเงินลงทุนในหลักทรัพย์	<u>48,689,209</u>	<u>58,858,355</u>	<u>48,689,209</u>	<u>69,397,162</u>

27. กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน

กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 แสดงดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2559	2558	2559	2558
	บาท	บาท	บาท	บาท
กำไรสุทธิ (บาท)	615,165,004	676,913,292	506,025,021	591,648,783
จำนวนหุ้นสามัญที่ออกจำหน่ายแล้ว (หุ้น)	<u>250,000,000</u>	<u>250,000,000</u>	<u>250,000,000</u>	<u>250,000,000</u>
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาท)	<u>2.46</u>	<u>2.71</u>	<u>2.02</u>	<u>2.37</u>

28. รายการกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการได้รวมรายการที่เกิดขึ้นกับบริษัทย่อยและบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน ซึ่งเกี่ยวข้องกันโดยการถือหุ้นหรือการมีผู้ถือหุ้นหรือกรรมการบางส่วนร่วมกัน งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการนี้แสดงถึงผลของรายการเหล่านี้ตามมูลฐานที่พิจารณาร่วมกันระหว่างบริษัทกับบริษัทย่อยและบริษัทที่เกี่ยวข้องกันดังต่อไปนี้

ลักษณะความสัมพันธ์ระหว่างบริษัทกับกิจการที่เกี่ยวข้องกันมีดังนี้

รายชื่อกิจการที่เกี่ยวข้องกัน	ลักษณะความสัมพันธ์	ประเภทธุรกิจ
บริษัท ศรีอยุธยา เจเนอรัล ประกันภัย จำกัด (มหาชน)	ผู้ถือหุ้นและกรรมการบางส่วนร่วมกัน	ประกันภัย
ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	ผู้ถือหุ้นและกรรมการบางส่วนร่วมกัน	ธนาคาร
บริษัท หลักทรัพย์ กรุงศรี จำกัด (มหาชน)	ผู้ถือหุ้นบางส่วนร่วมกัน	ธุรกิจหลักทรัพย์
บริษัท หลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงศรี จำกัด	ผู้ถือหุ้นบางส่วนร่วมกัน	จัดการกองทุน
บริษัท อยุธยา ดีเวลลอปเม้นท์ ลีสซิ่ง จำกัด	ผู้ถือหุ้นบางส่วนร่วมกัน	สินเชื่อเช่าซื้อและลีสซิ่ง
บริษัท ปูนซีเมนต์นครหลวง จำกัด (มหาชน)	ผู้ถือหุ้นและกรรมการบางส่วนร่วมกัน	วัสดุก่อสร้าง
บริษัท กรุงเทพโทรทัศน์และวิทยุ จำกัด	ผู้ถือหุ้นและกรรมการบางส่วนร่วมกัน	ธุรกิจทางโทรทัศน์
บริษัท ทูมมหาโชค จำกัด	ผู้ถือหุ้นบางส่วนร่วมกัน	รับจ้างโฆษณา
บริษัท ทูมมหาลาก จำกัด	ผู้ถือหุ้นบางส่วนร่วมกัน	รับจ้างโฆษณา
บริษัท ซุปเปอร์ แอสเซทส์ จำกัด	ผู้ถือหุ้นและกรรมการบางส่วนร่วมกัน	ลงทุนในหลักทรัพย์
บริษัท บีบีทีวี เอ็ดคิตี จำกัด	ผู้ถือหุ้นและกรรมการบางส่วนร่วมกัน	ให้เช่าพื้นที่สำนักงาน
บริษัท ซีเคเอส โฮลดิ้ง จำกัด	ผู้ถือหุ้นและกรรมการบางส่วนร่วมกัน	ลงทุนในหลักทรัพย์
บริษัท ชันไรส์ อีคิวตี้ จำกัด	ผู้ถือหุ้นและกรรมการบางส่วนร่วมกัน	ให้คำปรึกษาด้านธุรกิจ
บริษัท อลิอันซ์ อยุธยา ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)	ผู้ถือหุ้นและกรรมการบางส่วนร่วมกัน	ประกันชีวิต
บริษัท แกรนด์ คาแนล แลนด์ จำกัด (มหาชน)	ผู้ถือหุ้นและกรรมการบางส่วนร่วมกัน	รับจ้างโฆษณา
บริษัท บริหารสินทรัพย์กรุงศรีอยุธยา จำกัด	ผู้ถือหุ้นบางส่วนร่วมกัน	บริหารสินทรัพย์
บริษัท รักษาความปลอดภัย สยามเรียลตี้แอนด์ เซอร์วิส จำกัด	ผู้ถือหุ้นบางส่วนร่วมกัน	บริการ
บริษัท อยุธยา แคปปิตอล ออโต้ ลีส จำกัด (มหาชน)	ผู้ถือหุ้นบางส่วนร่วมกัน	สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์และลีสซิ่ง
บริษัท บัตรกรุงศรีอยุธยา จำกัด	ผู้ถือหุ้นบางส่วนร่วมกัน	บริการ
บริษัท อีสเทอร์นสตาร์ เรียว เอสเตท จำกัด (มหาชน)	ผู้ถือหุ้นและกรรมการบางส่วนร่วมกัน	อสังหาริมทรัพย์

28.1 เงินลงทุน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559

ชื่อบริษัท	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ			
	ทุนชำระแล้ว	สัดส่วน	เงินลงทุน	เงินปันผล
	บาท	เงินลงทุน ร้อยละ	บาท	บาท
เงินลงทุน - หุ้นสามัญ				
บริษัท ปูนซีเมนต์นครหลวง จำกัด (มหาชน)	2,300,000,000	0.003	1,904,000	105,000
			<u>1,904,000</u>	<u>105,000</u>

ชื่อบริษัท	งบการเงินรวมและ งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	เงินลงทุน บาท	เงินปันผล บาท
เงินลงทุน - หน่วยลงทุน		
หน่วยลงทุนที่บริหารโดย		
บริษัท หลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงศรี จำกัด		
- กองทุนเปิดกรุงศรีตราสารเพิ่มทรัพย์สิน	511,520,668	-
- กองทุนเปิดกรุงศรีตราสารเงิน	677,114,671	-
- กองทุนเปิดกรุงศรีอควิตีบ้านผล	26,576,560	2,996,967
- กองทุนเปิดกรุงศรีหุ้นบ้านผล	139,310,514	14,358,666
- กองทุนเปิดกรุงศรีหุ้นไดนามิคบ้านผล	12,663,000	312,000
- กองทุนเปิดกรุงศรีเฟล็กซ์เบิ้ลบ้านผล	67,801,669	11,601,381
- กองทุนเปิดกรุงศรีไฟแนนเชียลโฟกัสบ้านผล	7,342,790	644,029
- กองทุนเปิดกรุงศรีโกลบอลไฮเพอร์เออร์	21,792,512	-
- กองทุนเปิดกรุงศรียุโรปอควิตี	15,593,618	-
- กองทุนเปิดกรุงศรีโกลบอลสมอล-มิดแคปอควิตีบ้านผล	9,314,483	295,567
- กองทุนเปิดกรุงศรีโกลบอลเฮลท์แคร์อควิตีบ้านผล	36,792,276	1,154,608
	<u>1,525,822,761</u>	<u>31,363,218</u>

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม		สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม	
	2559 บาท	2558 บาท	2559 บาท	2558 บาท
กำไรจากการขายเงินลงทุนทั่วไป - หุ้นสามัญ				
บริษัท ศรีอยุธยา เจนเนอรัล ประกันภัย จำกัด (มหาชน) ⁽¹⁾	-	-	-	19,329,572
	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>19,329,572</u>

(1) เมื่อวันที่ 23 กันยายน 2558 บริษัทได้ทำสัญญาซื้อขายเงินลงทุนในหุ้นสามัญของบริษัท กลางคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ จำกัด ทั้งจำนวน โดยบริษัทได้รับชำระเงินจากการขายเงินลงทุนดังกล่าวแล้วในวันเดียวกัน

มูลค่าจากการจำหน่ายเงินลงทุนในหุ้นสามัญพิจารณาจากราคาประเมินอิสระที่ได้รับความเห็นชอบจากที่ปรึกษาทางการเงินอิสระของบริษัทหรืออัตราที่ตกลงร่วมกันระหว่างบริษัทกับบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558

ชื่อบริษัท	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ			
	ทุนชำระแล้ว	สัดส่วน	เงินลงทุน	เงินปันผล
	บาท	เงินลงทุน ร้อยละ	บาท	บาท
เงินลงทุน - หุ้นสามัญ				
บริษัท ปูนซีเมนต์นครหลวง จำกัด (มหาชน)	2,300,000,000	0.003	2,226,000	105,000
			<u>2,226,000</u>	<u>105,000</u>

ชื่อบริษัท	งบการเงินรวมและ งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	เงินลงทุน บาท	เงินปันผล บาท
เงินลงทุน - หน่วยลงทุน		
หน่วยลงทุนที่บริหารโดย		
บริษัท หลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงศรี จำกัด		
- กองทุนเปิดกรุงศรีตราสารเพิ่มทรัพย์	601,218,270	-
- กองทุนเปิดกรุงศรีตราสารเงิน	598,198,079	-
- กองทุนเปิดกรุงศรีอภิวินิจฉัย	25,080,256	215,237
- กองทุนเปิดกรุงศรีหุ้นปันผล	136,297,929	16,409,904
- กองทุนเปิดกรุงศรีหุ้นไดนามิกปันผล	10,080,600	-
- กองทุนเปิดกรุงศรีเฟล็กซีเบิ้ลปันผล	68,127,308	10,881,295
- กองทุนเปิดกรุงศรีไฟแนนเชียลโฟกัสปันผล	6,160,281	-
- กองทุนเปิดกรุงศรีโกลบอลไฮเพอร์เออร์	21,122,759	-
- กองทุนเปิดกรุงศรียุโรปอภิวินิจฉัย	16,919,426	-
- กองทุนเปิดกรุงศรีโกลบอลสมอล-มิดแคปอภิวินิจฉัย	10,311,034	778,325
- กองทุนเปิดกรุงศรีโกลบอลเฮลท์แคร์อภิวินิจฉัย	45,248,163	11,084,237
	<u>1,538,764,105</u>	<u>39,368,998</u>

28.2 ยอดคงเหลือและรายการค้ากับบริษัทที่เกี่ยวข้องกันที่มีสาระสำคัญมีดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	วันที่ 31 ธันวาคม		วันที่ 31 ธันวาคม	
	2559	2558	2559	2558
	บาท	บาท	บาท	บาท
เงินฝากสถาบันการเงิน				
ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	379,947,661	596,449,560	53,496,254	117,368,096
เบี่ยประกันภัยค้ำรับ				
ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	542,014	255,180	-	-
บริษัท อยูธยา ดีเวลลอปเม้นท์ ลีสซิ่ง จำกัด	7,607	-	-	-
บริษัท ปูนซีเมนต์นครหลวง จำกัด (มหาชน)	1,949,465	2,426,843	-	-
บริษัท กรุงเทพโทรทัศน์และวิทยุ จำกัด	205,804	198,894	-	-
บริษัท ซีเคเอส โฮลดิ้ง จำกัด	53,407	63,136	-	-
บริษัท อลิอันซ์ อยูธยา ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)	33,851	18,193	-	-
บริษัท แกรนด์ คาแนล แลนด์ จำกัด (มหาชน)	263,199	279,313	-	-
บริษัท รักษาความปลอดภัย สยามเรียลตี้แอนด์ เซอร์วิส จำกัด	93,955	75,743	-	-
บริษัท อยูธยา แคปปิตอล ออโต้ ลีส จำกัด (มหาชน)	500	-	-	-
บริษัท อีสเทอร์นสตาร์ เรียล เอสเตท จำกัด (มหาชน)	362,886	794,075	-	-
	<u>3,512,688</u>	<u>4,111,377</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
ดอกเบี่ยค้ำรับ				
ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	1,339,551	1,846,482	245,203	258,148
รายได้ค้ำรับ				
บริษัท ศรีอยุธยา เจเนอรัล ประกันภัย จำกัด (มหาชน)	-	-	16,219,009	12,744,860
เงินมัดจำค่าเช่าและอุปกรณ์				
บริษัท บีบีทีวี เอ็ดคิตี จำกัด	5,718,926	5,718,926	1,303,093	1,303,093
ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	6,000	6,000	6,000	6,000
	<u>5,724,926</u>	<u>5,724,926</u>	<u>1,309,093</u>	<u>1,309,093</u>
เบี่ยประกันภัยรับล่วงหน้า				
ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	10,425,587	11,914,957	-	-
เจ้าหนี้จากการซื้อหลักทรัพย์				
บริษัท หลักทรัพย์ กรุงศรี จำกัด (มหาชน)	-	1,991,755	-	1,991,755
ค่าธรรมเนียมการจัดการกองทุนค้างจ่าย				
บริษัท หลักทรัพย์ กรุงศรี จำกัด (มหาชน)	-	48,011	-	48,011
ค่าธรรมเนียมผู้รับฝากทรัพย์สินค้างจ่าย				
ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	16,065	18,060	-	1,402
ค่าจ้างและบำเหน็จค้างจ่าย				
ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	13,700,281	15,836,066	-	-
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่นค้างจ่าย				
ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	20,279,107	15,674,545	-	-

	งบการเงินรวม	
	สำหรับปีสิ้นสุด	
	วันที่ 31 ธันวาคม	
	2559 บาท	2558 บาท
เบี้ยประกันภัยรับ		
ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	12,531,774	18,798,639
บริษัท หลักทรัพย์ กรุงศรี จำกัด (มหาชน)	50,918	32,889
บริษัท หลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงศรี จำกัด	1,230,034	1,303,348
บริษัท อยุธยา ดีเวลลอปเม้นท์ ลีสซิ่ง จำกัด	95,568	93,745
บริษัท ปูนซีเมนต์นครหลวง จำกัด (มหาชน)	48,619,416	72,653,635
บริษัท กรุงเทพโทรทัศน์และวิทยุ จำกัด	10,679,051	11,133,917
บริษัท ทูนมหาโชค จำกัด	47,458	86,023
บริษัท ซุปเปอร์ แอสเซทส์ จำกัด	74,509	79,422
บริษัท บีบีทีวี เอ็คควิตี้ จำกัด	902,683	902,489
บริษัท ซีเคเอส โฮลดิ้ง จำกัด	144,519	58,770
บริษัท อลิอันซ์ อยุธยา ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)	451,478	539,248
บริษัท แกรนด์ คาแนล แลนด์ จำกัด (มหาชน)	245,000	260,000
บริษัท บริหารสินทรัพย์กรุงศรีอยุธยา จำกัด	477,838	451,669
บริษัท รักษาความปลอดภัย สยามเรียลตี้แอนด์เซอร์วิส จำกัด	1,838,218	1,782,478
บริษัท อยุธยา แคปปิตอล ออโต้ ลีส จำกัด (มหาชน)	109,162	147,592
บริษัท บัตรกรุงศรีอยุธยา จำกัด	165,891	766,458
บริษัท อีสเทอร์นสตาร์ เรียว เอสเตท จำกัด (มหาชน)	745,500	1,693,314
	<u>78,409,017</u>	<u>110,783,636</u>

บริษัทย่อยใช้นโยบายราคาและเงื่อนไขการคิดค่าเบี้ยประกันภัยรับและเบี้ยประกันภัยต่อเช่นเดียวกันกับที่คิดกับลูกค้าทั่วไปและบริษัทประกันภัยอื่น

	งบการเงินรวม	
	สำหรับปีสิ้นสุด	
	วันที่ 31 ธันวาคม	
	2559 บาท	2558 บาท
ค่าจ้างและบำเหน็จ		
ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	183,999,834	173,893,999
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น		
ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	122,493,991	104,771,096

บริษัทย่อยจ่ายค่าจ้างและบำเหน็จ และค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น ตามเงื่อนไขและอัตราที่ตกลงใน สัญญาวิสาหกิจธนาคาร และประกันภัยระหว่างบริษัทย่อยกับธนาคารที่เกี่ยวข้องกันดังกล่าว ทั้งนี้อัตราค่าบำเหน็จเป็นไปตามข้อกำหนดของสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย และเป็นอัตราที่บริษัทย่อยให้กับบริษัทนายหน้าประกันวินาศภัยทั่วไป

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับปีสิ้นสุด		สำหรับปีสิ้นสุด	
	วันที่ 31 ธันวาคม		วันที่ 31 ธันวาคม	
	2559	2558	2559	2558
	บาท	บาท	บาท	บาท

ดอกเบี๋ยรับ

ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	3,753,874	4,876,637	694,694	933,800
รายได้ค่าบริการ				
บริษัท ศรีอยุธยา เจนเนอรัล ประกันภัย จำกัด (มหาชน)	-	-	33,171,739	37,688,377

บริษัทและบริษัทย่อยได้รับอัตราดอกเบี้ยเท่ากับอัตราดอกเบี้ยที่ธนาคารคิดให้กับบริษัทประกันภัยทั่วไป

บริษัทได้ทำสัญญาให้บริการการจัดการกับบริษัทย่อย ในการให้บริการด้านการบริหารและการจัดการด้านบัญชี ซึ่งอัตราค่าบริการเป็นอัตราที่ตกลงกัน ซึ่งอ้างอิงจากประมาณการเวลาและต้นทุนที่บริษัทใช้ไปสำหรับการให้บริการแก่บริษัทย่อย

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับปีสิ้นสุด		สำหรับปีสิ้นสุด	
	วันที่ 31 ธันวาคม		วันที่ 31 ธันวาคม	
	2559	2558	2559	2558
	บาท	บาท	บาท	บาท

ค่านายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์

บริษัท หลักทรัพย์ กรุงศรี จำกัด (มหาชน)	467,199	525,523	467,199	525,523
ค่าธรรมเนียมการจัดการกองทุน				
บริษัท หลักทรัพย์ กรุงศรี จำกัด (มหาชน)	438,566	630,661	438,566	630,661
ค่าธรรมเนียมผู้รับฝากทรัพย์สิน				
ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	188,984	198,955	13,380	18,756

บริษัทและบริษัทย่อยจ่ายค่านายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ ค่าธรรมเนียมการจัดการกองทุน และค่าธรรมเนียมผู้รับฝากทรัพย์สิน ซึ่งเป็นราคาและเงื่อนไขเดียวกันกับที่บริษัทที่เกี่ยวข้องกันดังกล่าวคิดกับบริษัททั่วไป

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับปีสิ้นสุด		สำหรับปีสิ้นสุด	
	วันที่ 31 ธันวาคม		วันที่ 31 ธันวาคม	
	2559	2558	2559	2558
	บาท	บาท	บาท	บาท

ค่าเช่าและค่าบริการ

บริษัท บีบีทีวี เอ็ดควิดี จำกัด	22,945,037	22,945,037	5,299,200	5,299,200
ค่าบริการจัดการ				
บริษัท ศรีอยุธยา เจนเนอรัล ประกันภัย จำกัด (มหาชน)	-	-	480,000	480,000

บริษัทและบริษัทย่อยได้ทำสัญญาเช่าพื้นที่สำนักงาน เครื่องอุปกรณ์อาคารและการให้บริการภายในอาคารกับบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน โดยมีระยะเวลาเช่า 3 ปี ซึ่งราคาและเงื่อนไขของค่าเช่าเป็นเช่นเดียวกันกับบริษัทที่เกี่ยวข้องกันดังกล่าวคิดกับบริษัททั่วไป

บริษัทได้ทำสัญญาบริการการจัดการกับบริษัทย่อย ในการรับบริการเกี่ยวกับด้านบุคลากร ตรวจสอบภายในและสารสนเทศ ซึ่งอัตราค่าบริการเป็นอัตราที่ตกลงกัน ซึ่งอ้างอิงจากประมาณการเวลาและต้นทุนที่บริษัทย่อยใช้ไปสำหรับการให้บริการแก่บริษัท

29. ค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหารสำคัญ

บริษัทและบริษัทย่อยมีค่าใช้จ่ายสำหรับเงินเดือน โบนัส ค่าเบี้ยประชุม และผลประโยชน์อื่นๆ ของกรรมการและผู้บริหารสำคัญสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 ดังต่อไปนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2559	2558	2559	2558
	บาท	บาท	บาท	บาท
ค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหารสำคัญ				
ผลประโยชน์ระยะสั้น	77,114,928	72,159,852	41,971,850	41,913,475
ผลประโยชน์หลังออกจากงาน	2,065,943	6,142,187	732,851	4,864,974
ค่าตอบแทนกรรมการ	2,976,219	3,571,892	1,731,530	2,486,500
	<u>82,157,090</u>	<u>81,873,931</u>	<u>44,436,231</u>	<u>49,264,949</u>

ทั้งนี้ค่าตอบแทนกรรมการสำหรับปี 2559 และ 2558 ได้รับอนุมัติจากที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นของบริษัทเมื่อวันที่ 26 เมษายน 2559 และวันที่ 21 เมษายน 2558 ตามลำดับ

นอกจากนี้ค่าตอบแทนกรรมการของบริษัทย่อยสำหรับปี 2559 และ 2558 ได้รับอนุมัติจากที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นของบริษัทย่อยเมื่อวันที่ 25 เมษายน 2559 และวันที่ 9 เมษายน 2558 ตามลำดับ

30. เงินปันผล

30.1 เมื่อวันที่ 21 เมษายน 2558 ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นของบริษัทมีมติอนุมัติจ่ายเงินปันผลในอัตราหุ้นละ 1.50 บาท จำนวน 250 ล้านหุ้น เป็นจำนวนเงิน 375 ล้านบาท ซึ่งเป็นการจัดสรรจากผลการดำเนินงานสำหรับงวดการบัญชีครึ่งปีหลังของปี 2557 และกำไรสะสมที่ยังไม่ได้จัดสรร โดยได้จ่ายให้แก่ผู้ถือหุ้นแล้วเมื่อวันที่ 6 พฤษภาคม 2558

30.2 เมื่อวันที่ 11 สิงหาคม 2558 ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทมีมติให้จ่ายเงินปันผลระหว่างกาลสำหรับผลการดำเนินงานตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2558 ถึงวันที่ 30 มิถุนายน 2558 ในอัตราหุ้นละ 1.00 บาท จำนวน 250 ล้านหุ้น เป็นจำนวนเงิน 250 ล้านบาท ซึ่งจ่ายให้แก่ผู้ถือหุ้นแล้วเมื่อวันที่ 7 กันยายน 2558

30.3 เมื่อวันที่ 26 เมษายน 2559 ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นของบริษัทมีมติอนุมัติจ่ายเงินปันผลในอัตราหุ้นละ 2.00 บาท จำนวน 250 ล้านหุ้น เป็นจำนวนเงิน 500 ล้านบาท ซึ่งเป็นการจัดสรรจากผลการดำเนินงานสำหรับงวดการบัญชีปี 2558 ซึ่งบริษัทได้จ่ายเงินปันผลระหว่างกาลสำหรับงวดครึ่งปีแรกของปี 2558 ไปแล้วจำนวน 1.00 บาท ต่อหุ้น เป็นจำนวนเงิน 250 ล้านบาท เมื่อวันที่ 7 กันยายน 2558 ดังนั้นคงเหลือเงินปันผลที่บริษัทต้องจ่ายให้กับผู้ถือหุ้นในอัตราหุ้นละ 1.00 บาท เป็นจำนวนเงิน 250 ล้านบาท โดยได้จ่ายให้แก่ผู้ถือหุ้นแล้วเมื่อวันที่ 9 พฤษภาคม 2559

30.4 เมื่อวันที่ 15 สิงหาคม 2559 ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทมีมติให้จ่ายเงินปันผลระหว่างกาลสำหรับผลการดำเนินงานตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2559 ถึงวันที่ 30 มิถุนายน 2559 ในอัตราหุ้นละ 1.00 บาท จำนวน 250 ล้านหุ้น เป็นจำนวนเงิน 250 ล้านบาท ซึ่งจ่ายให้แก่ผู้ถือหุ้นแล้วเมื่อวันที่ 13 กันยายน 2559

31. กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

บริษัทและบริษัทย่อยได้จัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพพนักงานตามความในพระราชบัญญัติกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พ.ศ. 2530 ตามระเบียบกองทุนพนักงานต้องจ่ายเงินสะสมเข้ากองทุน ทั้งนี้บริษัทและบริษัทย่อยจ่ายสมทบอีกในอัตราเดียวกันกับอัตราที่พนักงานจ่าย ดังนี้

อายุงาน	อัตราร้อยละ
น้อยกว่า 5 ปี	5
ตั้งแต่ 5 ปีขึ้นไป	7

ทั้งนี้บริษัทและบริษัทย่อยได้แต่งตั้งผู้จัดการกองทุนรับอนุญาตแห่งหนึ่งเพื่อบริหารกองทุนให้เป็นไปตามข้อกำหนดของกฎกระทรวงซึ่งออกตามความในพระราชบัญญัติกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พ.ศ. 2542

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 บริษัทและบริษัทย่อยได้จ่ายเงินสมทบเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ซึ่งได้บันทึกเป็นค่าใช้จ่ายจำนวน 10.70 ล้านบาท และ 11.35 ล้านบาท ตามลำดับ (บริษัท : จำนวน 0.85 ล้านบาท และ 1.27 ล้านบาท ตามลำดับ) (ดูหมายเหตุข้อ 25)

32. หลักทรัพย์ประกันและทรัพย์สินที่จัดสรรไว้เป็นเงินสำรองวางไว้กับนายทะเบียน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 เงินลงทุนในหลักทรัพย์บางส่วนของบริษัทและบริษัทย่อยได้ถูกนำไปวางไว้เป็นประกันและทรัพย์สินที่จัดสรรไว้เป็นเงินสำรองวางไว้กับนายทะเบียน (ดูหมายเหตุข้อ 10) เพื่อให้เป็นไปตามพระราชบัญญัติประกันวินาศภัย และตามประกาศของคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่อง อัตรา หลักเกณฑ์ และวิธีการวางเงินสำรองสำหรับเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ตกเป็นรายได้ของบริษัทประกันวินาศภัย พ.ศ. 2552 ตามลำดับ ดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2559	2558	2559	2558
	บาท	บาท	บาท	บาท

เงินลงทุนในหลักทรัพย์ที่มีภาระผูกพันที่วางไว้กับ

สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริม

การประกอบธุรกิจประกันภัย

หลักทรัพย์ประกันวางไว้กับนายทะเบียน

เงินฝากธนาคาร

28,000,000 28,000,000 14,000,000 14,000,000

หลักทรัพย์ที่จัดสรรไว้เป็นเงินสำรองวางไว้

กับนายทะเบียน

หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ

385,690,150 393,672,620 134,604,175 139,031,945

รวมหลักทรัพย์ประกันวางไว้กับนายทะเบียน

413,690,150 421,672,620 148,604,175 153,031,945

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

33. ผลกระทบทางภาษีที่เกี่ยวข้องกับแต่ละองค์ประกอบของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

ผลกระทบทางภาษีที่เกี่ยวข้องกับแต่ละองค์ประกอบของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 สรุปได้ดังนี้

	งบการเงินรวม					
	2559			2558		
	จำนวน ก่อนภาษี บาท	ผลประโยชน์ (ค่าใช้จ่าย) ภาษี บาท	จำนวนสุทธิ จากภาษี บาท	จำนวน ก่อนภาษี บาท	ผลประโยชน์ (ค่าใช้จ่าย) ภาษี บาท	จำนวนสุทธิ จากภาษี บาท
รายการที่ต้องไม่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง						
ขาดทุนจากการประมาณการ						
ตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยสำหรับ						
โครงการผลประโยชน์พนักงาน	(1,665,722)	333,145	(1,332,577)	-	-	-
ส่วนแบ่งกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นในบริษัทรวม	(3,508,966)	701,793	(2,807,173)	1,136,207	(227,241)	908,966
รายการที่ต้องจัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง						
ผลกำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเมื่อขาย	34,154,353	(6,830,871)	27,323,482	(190,127,928)	38,025,586	(152,102,342)
ส่วนแบ่งกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นในบริษัทรวม	(157,629,211)	31,934,728	(125,694,483)	440,248,776	(88,049,755)	352,199,021
รวม	(128,649,546)	26,138,795	(102,510,751)	251,257,055	(50,251,410)	201,005,645

	งบการเงินเฉพาะกิจการ					
	2559			2558		
	จำนวน ก่อนภาษี บาท	ผลประโยชน์ (ค่าใช้จ่าย) ภาษี บาท	จำนวนสุทธิ จากภาษี บาท	จำนวน ก่อนภาษี บาท	ผลประโยชน์ (ค่าใช้จ่าย) ภาษี บาท	จำนวนสุทธิ จากภาษี บาท
รายการที่ต้องไม่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง						
ผลขาดทุนจากการประมาณการ						
ตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยสำหรับ						
โครงการผลประโยชน์พนักงาน	(685,813)	137,163	(548,650)	-	-	-
รายการที่ต้องจัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง						
ผลกำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเมื่อขาย	38,145,860	(7,629,172)	30,516,688	(180,351,334)	36,070,267	(144,281,067)
รวม	37,460,047	(7,492,009)	29,968,038	(180,351,334)	36,070,267	(144,281,067)

34. เงินสมทบกองทุนประกันวินาศภัย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 บริษัท்யอยมีเงินสะสมที่ได้จ่ายเข้ากองทุนประกันวินาศภัย จำนวน 40.70 ล้านบาท และ 33 ล้านบาท ตามลำดับ

35. หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นและภาวะผูกพัน

35.1 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 บริษัทและบริษัทย่อยถูกฟ้องร้องจากการเป็นผู้รับประกันภัย โดยบริษัทและบริษัทย่อยได้ประมาณความเสียหายและบันทึกภาระหนี้สินไว้ในบัญชีสำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่ายจำนวน 22.33 ล้านบาท และ 150.99 ล้านบาท ตามลำดับ (บริษัท : ไม่มี และ 97.87 ล้านบาท ตามลำดับ) ซึ่งฝ่ายบริหารของบริษัทและบริษัทย่อยเชื่อว่าสำรองสินไหมทดแทนที่บริษัทย่อยได้บันทึกไว้เพียงพอสำหรับผลเสียหายที่อาจเกิดขึ้น และคาดว่าความเสียหายที่เกิดขึ้นจริงจะไม่แตกต่างจากประมาณการที่ตั้งไว้อย่างมีสาระสำคัญ

35.2 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 บริษัทย่อยมีภาวะผูกพันที่จะต้องจ่ายค่าใช้จ่ายในการพัฒนาโปรแกรมคอมพิวเตอร์เป็นจำนวนเงินประมาณ 14.03 ล้านบาท และ 11.84 ล้านบาท ตามลำดับ

36. สัญญาเช่าและบริการระยะยาว

สัญญาเช่าและบริการระยะยาว ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 ประกอบด้วย

ประเภท	งบการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559		
	ระยะเวลาที่เหลืออยู่		รวมจำนวนเงินที่ต้อง จ่ายตามอายุสัญญา เช่าที่เหลือ
	ไม่เกิน 1 ปี บาท	เกิน 1 ปี แต่ไม่เกิน 5 ปี บาท	
พื้นที่สำนักงาน			
- บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	5,266,240	-	5,266,240
- อื่นๆ	2,824,576	3,350,124	6,174,700
บริการ - บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	4,222,070	-	4,222,070
อุปกรณ์ - บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	4,490,640	-	4,490,640
	<u>16,803,526</u>	<u>3,350,124</u>	<u>20,153,650</u>

ประเภท	งบการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558		
	ระยะเวลาที่เหลืออยู่		รวมจำนวนเงินที่ต้อง จ่ายตามอายุสัญญา เช่าที่เหลือ
	ไม่เกิน 1 ปี บาท	เกิน 1 ปี แต่ไม่เกิน 5 ปี บาท	
พื้นที่สำนักงาน			
- บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	6,914,477	4,222,070	11,136,547
- อื่นๆ	4,066,088	5,262,812	9,328,900
บริการ - บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	6,870,240	4,181,520	11,051,760
อุปกรณ์ - บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	9,160,320	5,575,360	14,735,680
	<u>27,011,125</u>	<u>19,241,762</u>	<u>46,252,887</u>

ประเภท	งบการเงินเฉพาะกิจการ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559		
	ระยะเวลาที่เหลืออยู่		รวมจำนวนเงินที่ต้อง จ่ายตามอายุสัญญา เช่าที่เหลือ บาท
	ไม่เกิน 1 ปี บาท	เกิน 1 ปี แต่ไม่เกิน 5 ปี บาท	
พื้นที่สำนักงาน - บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	927,360	-	927,360
บริการ - บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	927,360	-	927,360
อุปกรณ์ - บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	1,236,480	-	1,236,480
	<u>3,091,200</u>	<u>-</u>	<u>3,091,200</u>

ประเภท	งบการเงินเฉพาะกิจการ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558		
	ระยะเวลาที่เหลืออยู่		รวมจำนวนเงินที่ต้อง จ่ายตามอายุสัญญา เช่าที่เหลือ บาท
	ไม่เกิน 1 ปี บาท	เกิน 1 ปี แต่ไม่เกิน 5 ปี บาท	
พื้นที่สำนักงาน - บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	1,589,760	927,360	2,517,120
บริการ - บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	1,589,760	927,360	2,517,120
อุปกรณ์ - บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	2,119,680	1,236,480	3,356,160
	<u>5,299,200</u>	<u>3,091,200</u>	<u>8,390,400</u>

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 บริษัทบันทึกค่าเช่าและค่าบริการตามสัญญาเช่าดำเนินงานเป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2559 บาท	2558 บาท	2559 บาท	2558 บาท
ค่าเช่าและค่าบริการ	30,717,247	30,981,047	5,299,200	5,299,200

37. การจัดการความเสี่ยงด้านการเงินและการรับประกันภัย

37.1 ความเสี่ยงด้านการรับประกันภัย

37.1.1 นโยบายบริหารความเสี่ยงด้านการรับประกันภัย

คณะผู้บริหารของกลุ่มบริษัททำหน้าที่ในการตัดสินใจกลยุทธ์และแผนปฏิบัติการที่สำคัญของกลุ่มบริษัท รวมทั้งการเตรียมการต่างๆ อย่างเป็นขั้นตอนเพื่อนำกลยุทธ์ไปสู่การปฏิบัติได้อย่างเหมาะสม ทันท่อสถานการณ์และการเปลี่ยนแปลงที่เกิดขึ้น

ความเสี่ยงด้านการรับประกันภัย หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากความผันผวนของความถี่ ความรุนแรง และระยะเวลาที่เกิดความเสียหายที่เบี่ยงเบนจากสมมติฐานที่ใช้ในการกำหนดอัตราเบี้ยประกันภัย การคำนวณหนี้สินจากสัญญาประกันภัย และการพิจารณารับประกันภัย กลุ่มบริษัทจะพิจารณาอย่างรอบคอบเกี่ยวกับระดับการรับประกันภัยของบริษัท โดยอิงจากคู่มือและอัตราเบี้ยประกันภัยที่กำหนดไว้ รวมถึงการติดตามและควบคุมการกระจายตัวของความเสี่ยงภัยให้มีความเหมาะสม ไม่กระจุกตัวทั้งในทางภูมิศาสตร์หรือประเภทของความเสี่ยง ซึ่งความเสี่ยงภัยที่อยู่ในระดับสูงเกินกว่าระดับความเสี่ยงภัยของบริษัทจะถูกโอนความเสี่ยงต่อไปยังผู้รับประกันภัยต่อ (Reinsurers) ตามสัดส่วนที่ได้ทำสัญญาไว้

การจัดการความเสี่ยงเป็นส่วนที่สำคัญของธุรกิจของกลุ่มบริษัท กลุ่มบริษัทมีระบบในการควบคุมให้มีความสมดุลของระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ โดยพิจารณาระหว่างต้นทุนที่เกิดจากความเสี่ยงและต้นทุนของการจัดการความเสี่ยง ฝ่ายบริหารได้มีการควบคุมกระบวนการจัดการความเสี่ยงของบริษัทอย่างต่อเนื่องเพื่อให้มั่นใจว่ามีความสมดุลระหว่างความเสี่ยงและการควบคุมความเสี่ยง

องค์ประกอบที่สำคัญของแนวทางการจัดการความเสี่ยงด้านการรับประกันภัยของกลุ่มบริษัทมีดังต่อไปนี้

การออกแบบและพัฒนาผลิตภัณฑ์และการกำหนดราคา

การพัฒนาผลิตภัณฑ์ประกันภัยและกำหนดอัตราเบี้ยประกันภัยสำหรับกรมธรรม์ประกันภัยใหม่ทุกชนิดจะพิจารณาและทบทวนความเหมาะสมของความคุ้มครองรวมทั้งได้ใช้วิธีการทางคณิตศาสตร์ประกันภัยในการกำหนดอัตราเบี้ยประกันภัย เพื่อให้มั่นใจว่าอัตราเบี้ยประกันภัยหรือเบี้ยประกันของผลิตภัณฑ์ทุกประเภทสามารถแข่งขันได้ และเพียงพอที่จะชดเชยค่าสินไหมทดแทน ทั้งนี้ จะมีการติดตามและประเมินผลการรับประกันภัยรายผลิตภัณฑ์เป็นประจำเพื่อประกอบการพิจารณาปรับปรุงข้อตกลงคุ้มครองหรือเบี้ยประกันภัยให้เหมาะสม

กลยุทธ์การรับประกันภัย

กลุ่มบริษัทมีการกำหนดกลยุทธ์การรับประกันภัยไว้ในแผนธุรกิจประจำปีของบริษัท ซึ่งจะระบุถึงประเภทของภัยที่รับประกัน ประเภทธุรกิจที่รับประกัน และ ประเภทอุตสาหกรรมที่รับประกัน กลยุทธ์นี้จะถูกถ่ายทอดจากหน่วยงานไปยังเจ้าหน้าที่รับประกันภัยแต่ละบุคคลผ่านทางรายละเอียดของข้อจำกัดในการรับประกันภัยซึ่งจะกำหนดถึงเรื่องขนาดประเภทของความเสี่ยงภัย ขอบเขต และประเภทของธุรกิจ เพื่อให้มั่นใจได้ว่าความเสี่ยงดังกล่าวมีความสอดคล้องกับกลยุทธ์ที่ได้กำหนดไว้

กลยุทธ์การรับประกันภัยต่อ

กลุ่มบริษัทมีการเอาประกันภัยต่อทั้งแบบกำหนดสัดส่วน (Proportional Reinsurance) และแบบไม่กำหนดสัดส่วน (Non-proportional Reinsurance) กล่าวคือกรณีที่เกิดความเสียหายจำนวนมาก บริษัทรับประกันภัยต่อจะรับผิดชอบชดเชยค่าสินไหมทดแทนตามจำนวนเงินที่ตกลงกันได้ เพื่อควบคุมความเสียหายที่เกิดขึ้น กลุ่มบริษัทมีการกำหนดเกณฑ์ความน่าเชื่อถือขั้นต่ำในการรับประกันภัยต่อรวมทั้งการติดตามและการตรวจสอบ การรับประกันภัยต่อของแต่ละหน่วยงานตามกฎหมายเกณฑ์ที่กำหนดไว้ โดยผู้บริหารของกลุ่มบริษัทมีการติดตามแผนการพัฒนาการรับประกันภัยต่อ และ ความเหมาะสมเพียงพออย่างต่อเนื่อง

37.1.2 การวิเคราะห์ความอ่อนไหว

การวิเคราะห์ความอ่อนไหวจะพิจารณาจากสำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่ายซึ่งขึ้นอยู่กับ การเปลี่ยนแปลงในตัวแปรความเสี่ยงที่จะส่งผลกระทบต่อระดับของหนี้สิน ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงในตัวแปร ความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 สามารถแสดงได้ดังนี้

	งบการเงินรวม	
	2559	
	หนี้สินจากสัญญา ประกันภัยเพิ่มขึ้น (ลดลง) บาท	กำไรและส่วน ของเจ้าของเพิ่มขึ้น (ลดลง) บาท
ก่อนการประกันภัยต่อ		
อัตราส่วนความเสียหาย - เพิ่มขึ้นร้อยละ 10	177,471,690	(177,471,690)
อัตราส่วนความเสียหาย - ลดลงร้อยละ 10	(171,630,557)	171,630,557
สุทธิจากการประกันภัยต่อ		
อัตราส่วนความเสียหาย - เพิ่มขึ้นร้อยละ 10	105,996,227	(105,996,227)
อัตราส่วนความเสียหาย - ลดลงร้อยละ 10	(100,155,093)	100,155,093

37.1.3 ความเสี่ยงการกระจุกตัวด้านการรับประกันภัย

ความเสี่ยงด้านการกระจุกตัวอาจเกิดจากเหตุการณ์ใดเหตุการณ์หนึ่ง หรือหลายเหตุการณ์สืบเนื่องกัน ที่สามารถส่งผลกระทบต่อหนี้สินจากสัญญาประกันภัยของกลุ่มบริษัท

กลุ่มบริษัทมีการจัดทำยอดรวมของค่าความเสี่ยงภัยเพื่อใช้ในการพิจารณาความเสี่ยงด้านการกระจุกตัว โดยกลุ่มบริษัท มีการติดตามความเสี่ยงเหล่านี้ทั้งในช่วงการรับประกันและการสอบทานรายงานประจำเดือนซึ่งรายงานดังกล่าวแสดง ถึงยอดรวมของค่าความเสี่ยงภัยที่กลุ่มบริษัทมีอยู่ นอกจากนี้กลุ่มบริษัทได้จัดทำการศึกษาทบทวนภาวะวิกฤติและการทดสอบ แบบจำลองสถานการณ์ในระหว่างปีเพื่อใช้ในการพิจารณาความเสี่ยงด้านการกระจุกตัวของกลุ่มบริษัท

ตารางแสดงการกระจุกตัวของหนี้สินจากสัญญาประกันภัย โดยแยกตามประเภทของธุรกิจ

	งบการเงินรวม				
	ประกันอัคคีภัย บาท	ประกันภัยทาง ทะเลและขนส่ง บาท	ประกันภัยรถ บาท	ประกันภัย เบ็ดเตล็ด บาท	รวม บาท
วันที่ 31 ธันวาคม 2559					
ก่อนการประกันภัยต่อ	167,827,247	135,773,421	201,831,592	313,670,459	819,102,719
สุทธิจากการประกันภัยต่อ	54,416,186	27,617,674	131,269,639	151,589,505	364,893,004
วันที่ 31 ธันวาคม 2558					
ก่อนการประกันภัยต่อ	88,235,952	176,252,716	190,852,344	375,625,897	830,966,909
สุทธิจากการประกันภัยต่อ	43,644,571	34,111,786	130,002,069	171,988,465	379,746,891

37.2 ความเสี่ยงจากเครื่องมือทางการเงิน

37.2.1 นโยบายการบัญชี

รายละเอียดของนโยบายการบัญชีที่สำคัญ วิธีการที่ใช้ซึ่งรวมถึงเกณฑ์ในการรับรู้รายได้และค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวกับสินทรัพย์ และหนี้สินทางการเงินแต่ละประเภทได้เปิดเผยไว้แล้วในหมายเหตุข้อ 4

37.2.2 ความเสี่ยงจากสภาพคล่อง

กลุ่มบริษัทมีการควบคุมความเสี่ยงจากการขาดสภาพคล่องโดยการรักษาระดับของเงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ให้เพียงพอต่อการดำเนินงานของกลุ่มบริษัท และเพื่อให้ผลกระทบจากความผันผวนของกระแสเงินสดลดลง

การวิเคราะห์ความเสี่ยงจากสภาพคล่องพิจารณาจากหนี้สินจากสัญญาประกันภัย โดยคาดการณ์จากประสบการณ์ในอดีต ถึงระยะเวลาในการจ่ายชำระ มีดังนี้

หน่วย: บาท

	งบการเงินรวม			
	ระยะเวลาในการจ่ายชำระ			
	น้อยกว่า 1 ปี	1 ปี ถึง 5 ปี	5 ถึง 10 ปี	รวม

31 ธันวาคม 2559

หนี้สินจากสัญญาประกันภัย

สำรองค่าสินไหมทดแทนและ

ค่าสินไหมทดแทนค้างจ่าย

507,843,686	294,876,979	16,382,054	819,102,719
-------------	-------------	------------	-------------

31 ธันวาคม 2558

หนี้สินจากสัญญาประกันภัย

สำรองค่าสินไหมทดแทนและ

ค่าสินไหมทดแทนค้างจ่าย

515,199,484	299,148,087	16,619,338	830,966,909
-------------	-------------	------------	-------------

37.2.3 ความเสี่ยงด้านการให้สินเชื่อ

ความเสี่ยงทางด้านสินเชื่อ คือความเสี่ยงที่ลูกค้าหรือคู่สัญญาไม่สามารถชำระหนี้แก่กลุ่มบริษัทตามเงื่อนไขที่ตกลงไว้ เมื่อครบกำหนด รวมถึงโอกาสที่คู่สัญญาจะถูกลดอันดับความน่าเชื่อถือ (Credit Rating)

ฝ่ายบริหารได้กำหนดนโยบายทางด้านสินเชื่อเพื่อควบคุมความเสี่ยงทางด้านสินเชื่ออย่างสม่ำเสมอ โดยการวิเคราะห์ฐานะทางการเงินของลูกค้า ณ วันที่รายงานไม่พบว่ามีความเสี่ยงจากสินเชื่อที่เป็นสาระสำคัญ ความเสี่ยงสูงสุดทางด้านสินเชื่อแสดงไว้ในราคาตามบัญชีของสินทรัพย์ทางการเงินแต่ละรายการในงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่รายงาน อย่างไรก็ตามเนื่องจากบริษัทมีฐานลูกค้าจำนวนมาก ฝ่ายบริหารไม่ได้คาดว่าจะเกิดผลเสียหายนที่มีสาระสำคัญจากการผิดนัดชำระ

กลุ่มบริษัทมีหลักเกณฑ์ในการคัดเลือกผู้รับประกันภัยต่อ โดยจะพิจารณาจากความเสี่ยงและการเป็นที่ยอมรับทั้งในประเทศและต่างประเทศ รวมถึงการคัดเลือกบริษัทที่มีฐานะทางการเงินที่มั่นคง บริษัทอ้างอิงข้อมูลจากการจัดลำดับความน่าเชื่อถือทางการเงินของกลุ่มบริษัทผู้รับประกันภัยต่อจากสถาบันจัดอันดับที่น่าเชื่อถือ

โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 กลุ่มบริษัทมีลูกหนี้จากสัญญาประกันภัยต่อ จำนวน 58.57 ล้านบาท ประกอบด้วยลูกหนี้จากสัญญาประกันภัยต่อในประเทศ จำนวน 31.98 ล้านบาท ซึ่งเป็นบริษัทที่มีการดำเนินงานเป็นไปตามเกณฑ์ที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยกำหนด และลูกหนี้จากสัญญาประกันภัยต่อต่างประเทศ จำนวน 26.59 ล้านบาท ซึ่งร้อยละ 90.97 เป็นบริษัทที่มีอันดับความน่าเชื่อถือไม่ต่ำกว่าระดับ A

37.2.4 ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยเกิดจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยที่มีผลกระทบต่อรายได้ ดอกเบี้ยจากการลงทุน เงินลงทุนของบริษัทและบริษัทย่อยประกอบด้วยการลงทุนประเภทระยะสั้น และระยะยาวโดยมีผลตอบแทนเป็นดอกเบี้ย ทั้งที่เป็นอัตราดอกเบี้ยลอยตัวและอัตราดอกเบี้ยคงที่ บริษัทและบริษัทย่อยได้บริหารความเสี่ยงจากการลงทุนโดยคำนึง ถึงความเสี่ยงจากการลงทุนควบคู่กับความเหมาะสมของผลตอบแทนจากการลงทุนนั้น

สินทรัพย์ทางการเงินที่สำคัญ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 โดยแบ่งตามประเภทของอัตราดอกเบี้ยดังนี้

	งบการเงินรวม			
	ราคาตามบัญชี ณ วันที่			
	31 ธันวาคม 2559		31 ธันวาคม 2558	
	อัตราดอกเบี้ย ปรับขึ้นลง ตามอัตราตลาด บาท	อัตราดอกเบี้ย คงที่ บาท	อัตราดอกเบี้ย ปรับขึ้นลง ตามอัตราตลาด บาท	อัตราดอกเบี้ย คงที่ บาท
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด				
เงินฝากออมทรัพย์	192,335,146	-	290,360,526	-
เงินฝากธนาคารที่มีกำหนดจ่ายคืน ไม่เกิน 3 เดือน	-	28,214,757	-	-
เงินลงทุนระยะสั้น	-	1,184,081,264	-	699,888,062
เงินลงทุนในหลักทรัพย์				
เงินลงทุนเพื่อขาย				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	-	494,225,155	-	607,540,558
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	-	-	-	3,092,929
เงินลงทุนที่ถือจนครบกำหนด				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ ที่นำไปวางเป็นประกัน	-	1,497,711,448	-	1,399,664,483
เงินฝากธนาคารที่มีกำหนดจ่ายคืน เกิน 3 เดือน	197,902,544	-	174,951,292	-
เงินฝากธนาคารที่นำไปวางเป็นประกัน	-	245,902,763	-	303,290,739
รวม	<u>390,237,690</u>	<u>3,450,135,387</u>	<u>465,311,818</u>	<u>3,013,476,771</u>

	งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	ราคาตามบัญชี ณ วันที่			
	31 ธันวาคม 2559		31 ธันวาคม 2558	
	อัตราดอกเบี้ย ปรับขึ้นลง ตามอัตราตลาด บาท	อัตราดอกเบี้ย คงที่ บาท	อัตราดอกเบี้ย ปรับขึ้นลง ตามอัตราตลาด บาท	อัตราดอกเบี้ย คงที่ บาท
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด				
เงินฝากออมทรัพย์	33,567,087	-	74,369,791	-
เงินลงทุนระยะสั้น	-	34,995,702	-	-
เงินลงทุนในหลักทรัพย์				
เงินลงทุนเพื่อขาย				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	-	134,604,175	-	139,031,945
เงินลงทุนที่ถือจนครบกำหนด				
เงินฝากธนาคารที่มีกำหนดจ่ายคืน				
เกิน 3 เดือน	22,239,399	-	21,879,071	-
เงินฝากธนาคารที่นำไปวางเป็นประกัน	-	44,000,000	-	44,000,000
รวม	55,806,486	213,599,877	96,248,862	183,031,945

เครื่องมือทางการเงินซึ่งมีอัตราดอกเบี้ยคงที่จัดแบ่งตามระยะเวลา นับจากวันที่ในงบแสดงฐานะการเงิน ถึงวันที่ที่มีการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่หรือวันที่ครบกำหนด (แล้วแต่วันใดจะถึงก่อน) ได้ดังนี้

	งบการเงินรวม				
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559				อัตราดอกเบี้ย ถัวเฉลี่ย ร้อยละ
	ระยะเวลาการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่				
	ภายใน 1 ปี บาท	1 - 5 ปี บาท	เกิน 5 ปี บาท	รวม บาท	
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด					
เงินฝากธนาคารที่มีกำหนดจ่ายคืน					
ไม่เกิน 3 เดือน	28,214,757	-	-	28,214,757	1.30
เงินลงทุนระยะสั้น	1,184,081,264	-	-	1,184,081,264	1.50
เงินลงทุนในหลักทรัพย์					
เงินลงทุนเพื่อขาย					
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	201,954,036	292,271,119	-	494,225,155	2.65
เงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด					
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ					
ที่นำไปวางเป็นประกัน	1,497,711,448	-	-	1,497,711,448	1.43
เงินฝากธนาคารที่นำไปวางเป็นประกัน	231,902,763	14,000,000	-	245,902,763	1.48
รวม	3,143,864,268	306,271,119	-	3,450,135,387	

	งบการเงินรวม				
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558				อัตราดอกเบี้ย
	ระยะเวลาการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่				
	ภายใน 1 ปี	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี	รวม	ถัวเฉลี่ย
บาท	บาท	บาท	บาท	ร้อยละ	
เงินสด และรายการเทียบเท่าเงินสด					
เงินลงทุนระยะสั้น	699,888,062	-	-	699,888,062	1.46
เงินลงทุนในหลักทรัพย์					
เงินลงทุนเพื่อขาย					
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	202,216,562	405,323,996	-	607,540,558	2.91
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	3,092,929	-	-	3,092,929	5.39
เงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด					
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ					
ที่นำไปวางเป็นประกัน	1,399,664,483	-	-	1,399,664,483	1.46
เงินฝากธนาคารที่นำไปวางเป็นประกัน	289,290,739	14,000,000	-	303,290,739	1.91
รวม	<u>2,594,152,775</u>	<u>419,323,996</u>	<u>-</u>	<u>3,013,476,771</u>	

	งบการเงินเฉพาะกิจการ				
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559				อัตราดอกเบี้ย
	ระยะเวลาการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่				
	ภายใน 1 ปี	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี	รวม	ถัวเฉลี่ย
บาท	บาท	บาท	บาท	ร้อยละ	
เงินสด และรายการเทียบเท่าเงินสด					
เงินลงทุนระยะสั้น	34,995,702	-	-	34,995,702	1.50
เงินลงทุนในหลักทรัพย์					
เงินลงทุนเพื่อขาย					
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	30,406,974	104,197,201	-	134,604,175	3.31
เงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด					
เงินฝากธนาคารที่นำไปวางเป็นประกัน	44,000,000	-	-	44,000,000	0.90
รวม	<u>109,402,676</u>	<u>104,197,201</u>	<u>-</u>	<u>213,599,877</u>	

	งบการเงินเฉพาะกิจการ				อัตราดอกเบี้ย ถัวเฉลี่ย ร้อยละ
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558				
	ระยะเวลาการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่				
	ภายใน 1 ปี	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี	รวม	
บาท	บาท	บาท	บาท		
เงินลงทุนในหลักทรัพย์					
เงินลงทุนเพื่อขาย					
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	-	139,031,945	-	139,031,945	3.31
เงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด					
เงินฝากธนาคารที่นำไปวางเป็นประกัน	44,000,000	-	-	44,000,000	1.02
รวม	44,000,000	139,031,945	-	183,031,945	

37.2.5 ความเสี่ยงจากราคาตราสารทุน

กลุ่มบริษัทบริหารความเสี่ยงจากการลงทุนด้วยการกำหนดกรอบนโยบายการลงทุนและแผนเป็นลายลักษณ์อักษร ซึ่งจะกำหนดกรอบและทิศทางการลงทุนในแต่ละปีโดยระบุขีดจำกัดในการลงทุนทุกประเภทและทุกระดับ ซึ่งพิจารณา กำหนดขึ้นจากอัตราผลตอบแทนเป้าหมายและสภาพคล่อง ทั้งที่ระดับที่กำหนดเองภายในรวมไปถึงระดับที่ควบคุมโดย สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย

37.2.6 การวัดมูลค่ายุติธรรม

ในการเปิดเผยมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงินหรือหนี้สินทางการเงินต้องใช้ดุลยพินิจในการประมาณมูลค่ายุติธรรม ดังนั้นมูลค่ายุติธรรมที่ประมาณขึ้นที่เปิดเผยในหมายเหตุประกอบงบการเงินนี้จึงไม่จำเป็นต้องบ่งชี้ถึงจำนวนเงินซึ่งเกิดขึ้นจริงในตลาดแลกเปลี่ยนในปัจจุบัน การใช้ข้อสมมติฐานทางการตลาดและ/หรือวิธีการประมาณที่แตกต่างกันอาจมีผลกระทบที่มีสาระสำคัญต่อมูลค่ายุติธรรมที่ประมาณขึ้น บริษัทใช้วิธีการและข้อสมมติฐานดังต่อไปนี้ ในการประมาณมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน

37.2.6.1 สินทรัพย์ทางการเงินหรือหนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมรายการสินทรัพย์ทางการเงินหรือหนี้สินทางการเงินบางรายการของกลุ่มบริษัทที่มีการวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน โดยตารางต่อไปนี้แสดงถึงข้อมูลเกี่ยวกับการประเมินมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงินหรือหนี้สินทางการเงินดังกล่าว

	งบการเงินรวม			เทคนิคการประเมินมูลค่าและข้อมูลที่ใช้ในการวัดมูลค่ายุติธรรม
	มูลค่ายุติธรรม		ลำดับชั้นมูลค่ายุติธรรม	
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม			
	2559 บาท	2558 บาท		

สินทรัพย์ทางการเงิน

หลักทรัพย์รัฐบาลและ

รัฐวิสาหกิจ

พันธบัตรรัฐบาลไทย

293,817,470

405,767,892

ระดับ 2

วิธีกระแสเงินสดคิดลดโดยใช้อัตราผลตอบแทนที่ประกาศโดยสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย ณ สิ้นวันทำการสุดท้ายของรอบระยะเวลารายงาน

พันธบัตรรองการค้าหรือ

รัฐวิสาหกิจ

200,407,685

201,772,666

ระดับ 2

วิธีกระแสเงินสดคิดลดโดยใช้อัตราผลตอบแทนที่ประกาศโดยสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย ณ สิ้นวันทำการสุดท้ายของรอบระยะเวลารายงาน

ตราสารหนี้

-

3,092,929

ระดับ 2

วิธีกระแสเงินสดคิดลดโดยใช้อัตราผลตอบแทนที่ประกาศโดยสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย ณ สิ้นวันทำการสุดท้ายของรอบระยะเวลารายงาน

ตราสารทุน

73,606,040

76,665,567

ระดับ 1

ราคาเสนอซื้อหลังสุด ณ สิ้นวันทำการสุดท้ายของรอบระยะเวลารายงานของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

ตราสารทุน

-

55,035,727

ระดับ 2

มูลค่าสินทรัพย์สุทธิของหน่วยลงทุน ณ สิ้นวันทำการสุดท้ายของรอบระยะเวลารายงาน

หลักทรัพย์เอกชน

ตราสารทุน

213,782,945

299,485,227

ระดับ 1

ราคาเสนอซื้อหลังสุด ณ สิ้นวันทำการสุดท้ายของรอบระยะเวลารายงานของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

ตราสารทุน

1,838,731,892

1,703,515,685

ระดับ 2

มูลค่าสินทรัพย์สุทธิของหน่วยลงทุน ณ สิ้นวันทำการสุดท้ายของรอบระยะเวลารายงาน

	งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	มูลค่ายุติธรรม		ลำดับชั้น มูลค่ายุติธรรม	เทคนิคการประเมินมูลค่า และข้อมูลที่ใช้ในการ วัดมูลค่ายุติธรรม
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม			
	2559	2558		
บาท	บาท			

สินทรัพย์ทางการเงิน

หลักทรัพย์รัฐบาลและ

รัฐวิสาหกิจ

พันธบัตรรัฐบาลไทย

134,604,175 139,031,945 ระดับ 2

วิธีกระแสเงินสดคิดลดโดยใช้ อัตราผลตอบแทนที่ประกาศ โดยสมาคมตลาดตราสารหนี้ ไทย ณ สิ้นวันทำการสุดท้าย

ตราสารทุน

73,606,040 76,665,567 ระดับ 1

ราคาเสนอซื้อหลังสุด ณ สิ้น วันทำการสุดท้ายของรอบ ระยะเวลารายงานของตลาด

ตราสารทุน

- 55,035,727 ระดับ 2

มูลค่าสินทรัพย์สุทธิของหน่วย ลงทุน ณ สิ้นวันทำการสุดท้าย ของรอบระยะเวลารายงาน

หลักทรัพย์เอกชน

ตราสารทุน

213,782,945 299,485,227 ระดับ 1

ราคาเสนอซื้อหลังสุด ณ สิ้น วันทำการสุดท้ายของรอบ ระยะเวลารายงานของตลาด

ตราสารทุน

1,812,945,519 1,678,052,417 ระดับ 2

มูลค่าสินทรัพย์สุทธิของหน่วย ลงทุน ณ สิ้นวันทำการสุดท้าย ของรอบระยะเวลารายงาน

37.2.6.2 สินทรัพย์ทางการเงินหรือหนี้สินทางการเงินที่ไม่ได้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมเงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด เบี้ยประกันภัยค้ำรับ - สุทธิ รายได้จากการลงทุนค้ำรับ สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ ลูกหนี้จาก สัญญาประกันภัยต่อ เงินให้กู้ยืม หนี้สินจากสัญญาประกันภัย และเจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ มีมูลค่ายุติธรรม โดยประมาณเท่ากับมูลค่าตามบัญชี เนื่องจากครบกำหนดชำระในระยะเวลาอันสั้น

รายการที่เปิดเผยตามตารางต่อไปนี้ พิจารณาว่าราคาตามบัญชีของสินทรัพย์ทางการเงินที่รับรู้ในงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการมีมูลค่าแตกต่างจากมูลค่ายุติธรรม โดยใช้มูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสด สุทธิที่คาดว่าจะได้รับเป็นเทคนิคในการประเมินมูลค่า สรุปได้ดังนี้

	ลำดับชั้นมูลค่า ยุติธรรม	งบการเงินรวม			
		ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559		ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558	
		มูลค่าตามบัญชี บาท	มูลค่ายุติธรรม บาท	มูลค่าตามบัญชี บาท	มูลค่ายุติธรรม บาท

สินทรัพย์ทางการเงิน

เงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด

ระดับ 2 1,954,366,755 1,954,728,250 1,891,156,514 1,891,575,387

	ลำดับชั้นมูลค่า ยุติธรรม	งบการเงินเฉพาะกิจการ			
		ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559		ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558	
		มูลค่าตามบัญชี บาท	มูลค่ายุติธรรม บาท	มูลค่าตามบัญชี บาท	มูลค่ายุติธรรม บาท
สินทรัพย์ทางการเงิน					
เงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด	ระดับ 2	66,239,399	66,239,399	65,879,071	65,879,071

ส่วนมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนทั่วไปซึ่งมีจำนวนที่ไม่เป็นสาระสำคัญถือตามราคาตามบัญชี

37.3 การจัดการส่วนทุน

วัตถุประสงค์ในการบริหารทุนของบริษัทเป็นไปเพื่อการดำรงไว้ซึ่งความสามารถในการดำเนินงาน อย่างต่อเนื่องของบริษัท เพื่อสร้างผลตอบแทนต่อผู้ถือหุ้นและเป็นประโยชน์ต่อผู้ที่มีส่วนได้เสียอื่น

การดูแลรักษาระดับเงินกองทุนของบริษัทต้องปฏิบัติให้เป็นไปตามเกณฑ์การดำรงเงินกองทุนตามข้อกำหนดของสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 บริษัทได้ดำรงระดับเงินกองทุนให้เป็นไปตามเกณฑ์ดังกล่าว

38. เหตุการณ์ภายหลังรอบระยะเวลารายงาน

38.1 เมื่อวันที่ 16 กุมภาพันธ์ 2560 ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทพร้อมมติเห็นชอบให้เสนอต่อที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2560 ให้พิจารณาอนุมัติจ่ายเงินปันผลในอัตราหุ้นละ 6.52 บาท จำนวน 295 ล้านหุ้น เป็นจำนวนเงิน 1,923.40 ล้านบาท ทั้งนี้การจ่ายเงินปันผลต้องได้รับการอนุมัติจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย

38.2 เมื่อวันที่ 27 กุมภาพันธ์ 2560 ที่ประชุมคณะกรรมการมีมติเห็นชอบให้เสนอต่อที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2560 ให้พิจารณาอนุมัติจ่ายเงินปันผลในอัตราหุ้นละ 2.00 บาท จำนวน 250 ล้านหุ้น เป็นจำนวนเงิน 500 ล้านบาท ซึ่งเป็นการจัดสรรจากผลการดำเนินงานสำหรับปี 2559 โดยมีเงินปันผลระหว่างกาลที่บริษัทได้จ่ายไปแล้วเมื่อวันที่ 13 กันยายน 2559 ในอัตราหุ้นละ 1 บาท จำนวน 250 ล้านหุ้น เป็นจำนวนเงิน 250 ล้านบาท คงเหลือเงินปันผลที่จะจ่ายในอัตราหุ้นละ 1 บาท จำนวน 250 ล้านหุ้น เป็นจำนวนเงิน 250 ล้านบาท โดยจะจ่ายให้กับผู้ถือหุ้นในวันที่ 8 พฤษภาคม 2560

39. การอนุมัติงบการเงิน

งบการเงินนี้ได้รับอนุมัติให้ออกงบการเงินจากกรรมการบริหารผู้มีอำนาจลงนามของบริษัท เมื่อวันที่ 27 กุมภาพันธ์ 2560

งบการเงิน

ค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชี

ปี 2559 บริษัทและบริษัทย่อย มีค่าตอบแทนที่ต้องจ่ายให้กับสำนักงานสอบบัญชีที่ผู้สอบบัญชีสังกัดเป็นจำนวนเงินรวมทั้งสิ้น 4,225,000 บาท โดยมีรายละเอียดดังต่อไปนี้

(หน่วย: บาท)

	บริษัท	บริษัทย่อย
ค่าสอบบัญชีประจำปี 2559	530,000	1,400,000
ค่าสอบบัญชีซึ่งงบการเงินรวม ประจำปี 2559	320,000	-
ค่าสอบทานงบการเงินรวมรายไตรมาส รวม 3 ไตรมาส	480,000	-
ค่าสอบทานงบการเงินรายไตรมาส รวม 3 ไตรมาส	390,000	540,000
ค่าตรวจสอบการประมวลผลข้อมูลทางคอมพิวเตอร์	-	180,000
ค่าตรวจสอบรายงานการดำรงเงินกองทุนตามระดับความเสี่ยงประจำปี 2559	-	200,000
ค่าสอบทานรายงานการดำรงเงินกองทุนตามระดับความเสี่ยงงวดครึ่งปี 2559	-	185,000
รวม	1,720,000	2,505,000

ข้อพิพาททางกฎหมาย

บริษัทและบริษัทย่อยไม่มีคดีที่มีผลลบต่อสินทรัพย์มากกว่าร้อยละ 5 ของส่วนของผู้ถือหุ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559

วิเคราะห์อัตราส่วนทางการเงิน

อัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญที่สะท้อนถึงฐานะการเงิน และผลการดำเนินงานในธุรกิจหลักของบริษัท

วิเคราะห์อัตราส่วนทางการเงิน	งบการเงินรวม			
	2559	2558	2557	
อัตราส่วนสภาพคล่อง				
อัตราส่วนสภาพคล่อง	(เท่า)	1.54	1.49	1.48
อัตราหมุนเวียนเบี่ยงประกันค้างรับ	(วัน)	30	34	33
อัตราส่วนแสดงความสามารถในการหากำไร				
RETENTION RATE	(%)	58.26	60.50	58.86
อัตรากำไรขั้นต้น	(%)	48.35	45.54	37.83
อัตรากำไรขั้นต้น	(%)	6.23	9.33	17.52
อัตราส่วนค่าใช้จ่ายในการรับประกัน	(%)	67.99	66.62	65.02
อัตราผลตอบแทนจากการลงทุน	(%)	6.05	6.78	24.09
อัตราเบี่ยงประกันรับสุทธิ	(เท่า)	0.26	0.27	0.31
อัตรากำไรสุทธิต่อรายได้รวม	(%)	21.49	23.85	45.34
อัตราผลตอบแทนผู้ถือหุ้น	(%)	8.74	9.81	31.68
อัตราส่วนแสดงประสิทธิภาพในการดำเนินงาน				
อัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์	(%)	5.78	6.24	17.89
อัตรากำไรสุทธิต่อสินทรัพย์	(เท่า)	0.27	0.26	0.39
อัตราส่วนวิเคราะห์นโยบายทางการเงิน				
อัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น	(เท่า)	0.51	0.52	0.62
POLICY LIABILITY TO CAPITAL FUND	(เท่า)	0.31	0.33	0.37
อัตราส่วนเงินสำรองต่อส่วนของผู้ถือหุ้น	(เท่า)	0.20	0.21	0.21
อัตราส่วนเงินสำรองต่อสินทรัพย์	(%)	13.48	13.81	13.20
อัตรากำไรเงินปันผล	(%)	81.30	73.80	35.56
ข้อมูลต่อหุ้น				
ราคาตรา	บาท	1.00	1.00	1.00
มูลค่าหุ้นตามบัญชี	บาท	28.17	28.12	27.11
กำไรสุทธิ	บาท	2.46	2.71	7.45
เงินปันผล	บาท	2.00*	2.00	2.50

* อัตราเงินปันผลสำหรับผลการดำเนินงานปี 2559 อยู่ระหว่างการขออนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น

สถิติงบการเงิน

หน่วย : ล้านบาท

	2559	2558	2557
งบกำไรขาดทุน			
เบี่ยประกันภัยรับ	3,082.39	3,137.85	3,087.16
เบี่ยประกันภัยต่อ	1,286.53	1,239.52	1,269.96
เบี่ยประกันภัยรับสุทธิ	1,795.86	1,898.33	1,817.20
เงินสำรองเบี่ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้	(96.62)	25.65	(4.49)
เบี่ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้	1,892.48	1,872.68	1,821.69
รายได้จากการรับประกันภัย	2,215.81	2,260.96	2,191.92
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย	1,844.10	1,743.48	1,522.36
กำไรจากการรับประกันภัยก่อนค่าใช้จ่ายดำเนินงาน	371.71	517.48	669.56
กำไรจากการลงทุน	541.96	572.33	1,911.66
รายได้อื่น	104.32	5.12	2.69
กำไรจากการรับประกันภัยและการลงทุน	1,017.99	1,094.93	2,583.91
ค่าใช้จ่ายดำเนินงาน	357.66	356.98	367.36
กำไรก่อนภาษีเงินได้	660.33	737.95	2,216.55
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	45.16	61.04	354.66
กำไรสุทธิ	615.17	676.91	1,861.88
กำไรต่อหุ้น (บาท)	2.46	2.71	7.45
งบแสดงฐานะการเงิน			
สินทรัพย์รวม	10,616.65	10,661.26	11,031.94
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	60.53	75.31	55.13
หนี้สินรวม	3,574.34	3,631.60	4,255.20
ส่วนของผู้ถือหุ้น	7,042.31	7,029.66	6,776.74
มูลค่าหุ้นตามบัญชี (บาท)	28.17	28.12	27.11
เงินปันผลต่อหุ้น (บาท)	2.00*	2.00	2.50
อัตราผลตอบแทนผู้ถือหุ้น (%)	8.74	9.81	31.68

* อัตราเงินปันผลสำหรับผลการดำเนินงานปี 2559 อยู่ระหว่างการขออนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น

นโยบายการจ่ายเงินปันผล

บริษัทมีนโยบายที่จะจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นในอัตราไม่ต่ำกว่าร้อยละ 60 ของกำไรสุทธิหลังจากหักภาษีเงินได้ในแต่ละปี โดยขึ้นอยู่กับผลการดำเนินงานและมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น โดยจะให้พิจารณาจากงบการเงินรวม

นโยบายการจ่ายเงินปันผลของบริษัทย่อย

การจ่ายเงินปันผลของบริษัทย่อยต้องได้รับการอนุมัติจากมติที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัทย่อย และต้องเป็นไปตามกฎระเบียบและกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง

การจ่ายเงินปันผลทุกครั้ง บริษัทย่อยต้องจัดสรรกำไรสุทธิสำหรับปีส่วนหนึ่งไว้เป็นทุนสำรองไม่น้อยกว่า ร้อยละห้าของกำไรสุทธิสำหรับปี หักด้วยยอดเงินขาดทุนสะสมยกมา (ถ้ามี) จนกว่าทุนสำรองนี้จะมีจำนวนไม่น้อยกว่าร้อยละสิบของทุนจดทะเบียน

- พันธะผูกพันในการออกหุ้นในอนาคต
ไม่มีพันธะผูกพันในการออกหุ้น
- ข้อมูลเกี่ยวกับหุ้นกู้หรือตัวเงิน
บริษัท ไม่เคยเสนอขายหุ้นกู้หรือตัวเงินใดๆ

การวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ

ในการอ่านการวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ นักลงทุนควรศึกษาเอกสารประกอบ ซึ่งได้แก่ งบการเงินรวม งบการเงินเฉพาะกิจการ ควบคู่ไปกับหมายเหตุประกอบงบการเงินและข้อมูลที่น่าเสนอไว้ในเอกสารนี้

1. ผลการดำเนินงานของบริษัทในงบการเงินรวมสำหรับปี 2559

ด้านรายได้จากการดำเนินงาน

รายได้จากการดำเนินงานทั้งหมดของปี 2559 มีจำนวน 2,862.09 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนซึ่งมีจำนวน 2,838.41 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 23.68 ล้านบาทหรือคิดเป็นอัตราร้อยละ 0.83

รายได้จากการรับประกันภัยสำหรับปี 2559 ซึ่งประกอบด้วยเบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้สุทธิและรายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ มีจำนวนรวมทั้งสิ้น 2,215.80 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อนจำนวน 45.15 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 2.00

เบี้ยประกันภัยรับสำหรับปี 2559 มีจำนวนรวมทั้งสิ้น 3,082.39 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อนจำนวน 55.46 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 1.77 โดยในปีนี้เป็นเบี้ยประกันภัยรถยนต์มีอัตราการเจริญเติบโตในอัตราร้อยละ 5.03 เนื่องจากการขยายตลาดโดยอาศัยช่องทางการจำหน่าย ผ่านทางตัวแทนและนายหน้าเพิ่มมากขึ้น ในขณะที่เบี้ยประกันอัคคีภัย ภัยทางทะเลและขนส่ง และภัยเบ็ดเตล็ด มีจำนวนเบี้ยประกันภัย ลดลงจากปีก่อน ในขณะที่เดียวกันรายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จสำหรับปี 2559 มีจำนวน 323.32 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อนจำนวน 64.96 ล้านบาท หรือคิดเป็นอัตราร้อยละ 16.73 ซึ่งเป็นผลมาจากค่านายหน้าที่ได้รับจากการทำประกันภัยต่อของการประกัน อัคคีภัย ภัยเบ็ดเตล็ดและภัยรถยนต์ที่มีการคำนวณแบบอัตราเลื่อน (Sliding Scale) มีอัตราลดลงจากปีก่อน ซึ่งอัตราค่านายหน้ารับจะมีหลายอัตราขึ้นอยู่กับอัตราค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นในแต่ละปี

สำหรับเบี้ยประกันภัยต่อของปี 2559 มีจำนวนรวมทั้งสิ้น 1,286.53 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 47.01 ล้านบาท หรือคิดเป็นอัตราร้อยละ 3.79 จากปีก่อน เบี้ยประกันภัยต่อสำหรับปี 2559 คิดเป็นอัตราร้อยละ 41.74 ของเบี้ยประกันภัยรับรวม เบี้ยประกันภัยส่วนที่รับเสี่ยงภัยไว้เองมีจำนวน 1,795.86 ล้านบาท อัตราเบี้ยประกันภัยรับสุทธิสำหรับปี 2559 คิดเป็น 0.26 เท่าของส่วนของผู้ถือหุ้น ลดลงเพียงเล็กน้อยจากปี 2558 ซึ่งมีอัตราเบี้ยประกันภัยรับสุทธิเท่ากับ 0.27 เท่า เบี้ยประกันภัยรับสุทธิของปี 2559 มีจำนวน 1,795.86 ล้านบาท ลดลงจำนวน 102.47 ล้านบาท หรือคิดเป็นอัตราร้อยละ 5.40 จากปีก่อน ส่งผลให้อัตราร้อยละเบี้ยประกันภัยรับสุทธิต่อเบี้ยประกันภัยรับ (Retention Rate) ของปี 2559 มีอัตราร้อยละ 58.26 ลดลงจากปีก่อนซึ่งมีอัตราร้อยละ 60.50 และเบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้สำหรับปี 2559 ซึ่งมีจำนวนรวมทั้งสิ้น 1,892.49 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนจำนวน 19.81 ล้านบาท หรือคิดเป็นอัตราร้อยละ 1.06

รายได้จากการลงทุนสุทธิของบริษัทและบริษัทย่อย ในปี 2559 ซึ่งประกอบด้วยดอกเบี้ยและเงินปันผลมีจำนวน 104.80 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อนจำนวน 15.92 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 13.19 ซึ่งเป็นผลมาจากการลดลงของอัตราดอกเบี้ย ประกอบกับทิศทางอัตราดอกเบี้ยยังคงอยู่ในระดับต่ำ

ในปี 2559 บริษัทมีกำไรจากเงินลงทุนในหลักทรัพย์จำนวน 48.69 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อนซึ่งมีจำนวน 58.86 ล้านบาท ลดลง 10.17 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 17.28 ซึ่งเป็นผลมาจากสภาวะตลาดหลักทรัพย์ไทยที่มีความผันผวนของดัชนีตลาดหลักทรัพย์ตลอดทั้งปี

นอกจากนี้เงินลงทุนในบริษัทออลิอันซ์ อยุธยา ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) ซึ่งบริษัทมีสัดส่วนเงินลงทุนคิดเป็นอัตราร้อยละ 20.17 บริษัท ได้จัดประเภทเงินลงทุนในบริษัทดังกล่าวเป็นเงินลงทุนในบริษัทร่วมซึ่งได้แสดงอยู่ในงบการเงินรวมโดยแสดงมูลค่าตามวิธีส่วนได้เสีย ในปี 2559 บริษัทได้รับรู้ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนในบริษัทร่วมดังกล่าวจำนวน 388.47 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อนจำนวน 4.28 ล้านบาท หรือคิดเป็นอัตราร้อยละ 0.83

ในปี 2559 บริษัทมีรายได้อื่นจำนวน 104.32 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนซึ่งมีจำนวน 5.12 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 99.20 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 1,936.31 ซึ่งเป็นผลมาจากการที่บริษัทบันทึกกลับรายการหนี้สินจากสัญญาประกันภัยจำนวน 97.87 ล้านบาท ซึ่งเกิดจากการที่บริษัทถูกฟ้องเรียกค่าสินไหมทดแทนความเสียหายจากบริษัทผู้เอาประกันภัยรายหนึ่งตั้งแต่วันที่ 24 กันยายน 2540 และเมื่อวันที่ 15 มีนาคม 2559 ศาลฎีกาได้พิพากษายกฟ้องคดีดังกล่าว ส่งผลให้บริษัทบันทึกกลับรายการหนี้สินจากสัญญาประกันภัยเป็นรายได้อื่นในปี 2559

ด้านค่าใช้จ่ายโดยรวม

ค่าใช้จ่ายในงบการเงินรวมประกอบด้วย ค่าสินไหมทดแทน ค่าสินไหมทดแทนรับคืนจากการประกันภัยต่อ ค่าจ้างและบำเหน็จ ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น และค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน ซึ่งค่าจ้างและค่าบำเหน็จและค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่นเป็นต้นทุนที่แปรผันโดยตรงตามรายได้จากการรับประกันภัย ส่วนค่าสินไหมทดแทนจะขึ้นอยู่กับความเสียหายที่เกิดขึ้นกับผู้เอาประกันภัยในระหว่างปี สำหรับปี 2559 ค่าใช้จ่ายโดยรวมมีจำนวนทั้งสิ้น 2,201.76 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนซึ่งมีจำนวน 2,100.46 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 101.30 ล้านบาท หรือคิดเป็นอัตราร้อยละ 4.82 ซึ่งสาเหตุที่ค่าใช้จ่ายของปี 2559 เพิ่มขึ้นเนื่องจากค่าสินไหมทดแทนสุทธิ ซึ่งมีจำนวน 915.09 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนที่มีจำนวน 861.43 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 53.65 ล้านบาทหรือคิดเป็นอัตราร้อยละ 6.24 ในขณะที่ค่าจ้างและบำเหน็จจ่ายลดลง 10.59 ล้านบาทหรือคิดเป็นอัตราร้อยละ 2.27 เนื่องจากเบี้ยประกันภัยรับลดลง สำหรับค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่นปี 2559 เพิ่มขึ้นจากปีก่อนจำนวน 57.56 ล้านบาทหรือคิดเป็นอัตราร้อยละ 13.85 ซึ่งเป็นผลมาจากการแข่งขันที่รุนแรงในตลาดที่ขาดการเจริญเติบโต ค่าใช้จ่ายดำเนินงานสำหรับปีนี้ซึ่งมีจำนวน 357.66 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 0.68 ล้านบาทหรือคิดเป็นอัตราร้อยละ 0.19 จากปีก่อน ในส่วนของค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานทั้งหมดสำหรับปีนี้ที่มีจำนวนเพิ่มขึ้นจากปีก่อนจำนวน 0.96 ล้านบาทหรือคิดเป็นอัตราร้อยละ 0.32 ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์ของปี 2559 มีจำนวน 117.95 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนจำนวน 1.32 ล้านบาทหรือคิดเป็นร้อยละ 1.14 ทั้งนี้ในการดำเนินธุรกิจด้านประกันภัยของบริษัทย่อยได้มีการลงทุนด้านเทคโนโลยีสารสนเทศอย่างต่อเนื่องเพื่อเพิ่มประสิทธิภาพการให้บริการที่รวดเร็ว ลดขั้นตอนการทำงานที่ซ้ำซ้อน ช่วยประหยัดเวลาและค่าใช้จ่าย และยังมีส่วนช่วยรองรับการขยายผลิตภัณฑ์ใหม่ๆ ของบริษัทย่อยด้วย

อัตราส่วนค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยสำหรับปี 2559 เท่ากับอัตราร้อยละ 67.99 ของเบี้ยประกันภัยรับที่ถือเป็นรายได้ เพิ่มขึ้นเพียงเล็กน้อยจากปีก่อนซึ่งมีอัตราร้อยละ 66.62 เนื่องจากในปี 2559 บริษัทมีค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยโดยรวมทั้งหมด ซึ่งประกอบด้วย ค่าจ้างและบำเหน็จ ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น และค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน เพิ่มขึ้นจากปีก่อนในอัตราร้อยละ 3.13 ในขณะที่เดียวกันเบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้ของปี 2559 เพิ่มขึ้นจากปีก่อนจำนวน 19.81 ล้านบาท หรือคิดเป็นอัตราร้อยละ 1.06 จึงแสดงให้เห็นถึงอัตราส่วนค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยของปี 2559 ที่เพิ่มขึ้นจากปีก่อน

อัตรากำไรขั้นต้นของปี 2559 มีอัตราร้อยละ 6.23 ลดลงจากปีก่อนซึ่งมีอัตราร้อยละ 9.33 ของเบี้ยประกันภัยรับสุทธิ ซึ่งเป็นผลมาจากค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่นที่เพิ่มขึ้นดังที่ได้กล่าวข้างต้น

ผลการดำเนินงานสำหรับปี 2559 ในงบการเงินรวมของบริษัทแสดงกำไรก่อนหักภาษีเงินได้จำนวนทั้งสิ้น 660.33 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อนซึ่งมีจำนวน 737.95 ล้านบาท ลดลงจำนวน 77.62 ล้านบาท หรือคิดเป็นอัตราร้อยละ 10.52 ส่งผลให้ปี 2559 บริษัทมีค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้จำนวน 45.16 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อนซึ่งมีจำนวน 61.04 ล้านบาท ลดลงจำนวน 15.88 ล้านบาท หรือคิดเป็นอัตราร้อยละ 26.01 ดังนั้นผลประกอบการในงบการเงินรวมสำหรับปี 2559 จึงแสดงกำไรสุทธิหลังหักภาษีเงินได้จำนวน 615.17 ล้านบาท คิดเป็นกำไรต่อหุ้นเท่ากับ 2.46 บาท กำไรสุทธิลดลงจากปีก่อน ซึ่งมีจำนวน 676.91 ล้านบาท ลดลงจำนวน 61.74 ล้านบาท หรือคิดเป็นอัตราร้อยละ 9.12

ทั้งนี้ ในปี 2559 ที่ผ่านมานับเป็นปีแรกของตลาดประกันภัยที่คาดว่าจะมีการประเมินการเติบโตเป็นเลขหลักเดียว จากปัจจัยหลักยังเป็นเรื่องภาวะเศรษฐกิจ แม้จะกำลังฟื้นตัวขึ้นมาเป็นระยะๆ ก็ตาม หากพิจารณาถึงภาพรวมตลาดประกันภัยจากข้อมูลของฝ่ายวิเคราะห์ธุรกิจและสถิติ สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) จะพบว่าปี 2559 ธุรกิจประกันภัยมีเบี้ยประกันภัยรับโดยตรงรวมทุกประเภทประมาณ 211,813.38 ล้านบาท คิดเป็นอัตรากาไรสุทธิเฉลี่ยร้อยละ 1.21 ซึ่งเติบโตลดลงจากปีก่อนที่มีอัตรากาไรสุทธิเฉลี่ยร้อยละ 1.90 เหตุผลหลักของธุรกิจประกันภัยของไทยยังเติบโตชะลอตัวต่อเนื่อง ท่ามกลางความเสี่ยงที่รุนแรงเรื้อรังเศรษฐกิจไทย ทั้งปัญหาเศรษฐกิจโลกที่ซบเซา กำลังซื้อของคนไทยที่ยังไม่กระเตื้องขึ้น และอาจจะมีปัญหาหนักขึ้นจากภัยแล้งที่รุนแรงกว่าที่ผ่านมา ในส่วนของสำนักงาน คปภ. ซึ่งก็ได้มุ่งดำเนินการตามกลยุทธ์และแผนพัฒนาการประกันภัยฉบับที่ 3 ซึ่งเป็นฉบับใหม่ที่ใช้กำหนดทิศทาง การขับเคลื่อนธุรกิจประกันภัย ตลอดจนเป้าหมายการเติบโตตั้งแต่ปี 2559-2563 หรือ ภายใน 5 ปีข้างหน้า ที่มุ่งส่งเสริมธุรกิจประกันภัยให้เติบโตอย่างยั่งยืน เป็นที่เชื่อถือของประชาชน อาทิ การส่งเสริมฐานะการเงินบริษัทประกันภัยให้มั่นคง เพื่อเพิ่มขีดความสามารถในการแข่งขันทั้งในประเทศและการขยายธุรกิจไปยัง AEC และการให้ความรู้กับประชาชนและพัฒนาช่องทางสื่อสารต่างๆ ให้เข้าถึงประชาชนเพิ่มมากขึ้น เป็นต้น พร้อมทั้งมุ่งส่งเสริมการประกันภัยรายย่อยหรือ “ไมโครอินซัวรันส์” ให้มีสินค้าใหม่ๆ ออกมามากขึ้น เพื่อให้ประกันภัยเข้าถึงคนไทยในระดับรากหญ้ามากขึ้น นอกเหนือจาก

ประกันภัย 200 และประกันภัย 100 หรือ ประกันอุบัติเหตุเทศกาลสุขใจที่เพิ่งเปิดขายช่วงเทศกาลปีใหม่ที่ผ่านมา ขณะเดียวกันก็มุ่งส่งเสริมให้ธุรกิจเข้าสู่ตลาดดิจิทัล เพื่อเข้าถึงผู้บริโภคได้มากขึ้น รวมทั้งพัฒนากรรมวิธีใหม่ เช่น ประกันภัยคุ้มครองความเสียหายจากการถูกโจมตีทางไซเบอร์ (Cyber Attack Insurance) ซึ่งหลายบริษัทเริ่มมีการออกมาขายบ้างแล้ว และที่สำคัญคือ นโยบายการกำกับดูแลพฤติกรรมกรรมการตลาด (Market Conduct) ของบริษัทประกันภัย ซึ่งก็รวมถึงการขายประกันในช่องทางขายต่างๆ ด้วย

ทั้งนี้ทางสำนักงาน คปภ. ยังมีนโยบายส่งเสริมให้ธุรกิจประกันภัยไทยไปลงทุนในอาเซียนมากขึ้น โดยเฉพาะประเทศกลุ่ม CLMV ได้แก่ กัมพูชา ลาว เมียนมา และเวียดนาม ซึ่งปีนี้เป็นปีแห่งการลงทุนเมกะโปรเจกต์ โครงการก่อสร้างโครงสร้างพื้นฐานต่างๆ เช่น การก่อสร้างทางด่วน รถไฟฟ้าสายต่างๆ จะมีประกันภัยเข้ามารองรับ มีโครงข่ายมือถือ สิ่งเหล่านี้เป็นสิ่งที่ทางรัฐบาลจะกระตุ้นมากขึ้น ธุรกิจประกันภัยก็จะมีส่วนเข้าไปเกี่ยวข้องมากขึ้นด้วยเช่นกัน

นอกจากนี้เทรนด์ดิจิทัลที่จะเข้ามามีบทบาทมากขึ้นในธุรกิจประกันภัย โดยจะช่วยอำนวยความสะดวกแก่ผู้ซื้อประกันภัย ซึ่งในช่วงหลังๆ จะเห็นว่าหลายๆ บริษัทเริ่มรุกเรื่องดิจิทัลอย่างจริงจัง จะเห็นได้ว่าช่วงเวลาที่ผ่านมามีช่องทางที่สามารถสื่อสารได้รวดเร็ว โดยเฉพาะช่องทางผ่านสื่อ “ดิจิทัล” ปัจจุบันสื่อดิจิทัลเข้ามามีบทบาทในการทำตลาดใหม่ๆ มากขึ้นโดยไทยถือเป็นประเทศหนึ่งในภูมิภาคเอเชียที่มีผู้ใช้โซเชียลเน็ตเวิร์ก มากเป็นอันดับต้นๆ ของโลก บริษัทประกันภัยจึงควรเริ่มสร้างสังคมออนไลน์ หรือโซเชียลเน็ตเวิร์กสื่อสารผ่านแอปพลิเคชันต่างๆ บนสมาร์ตโฟนและแท็บเล็ต คาดว่าภายใน 1-2 ปีข้างหน้า ช่องทางดิจิทัลจะถูกพัฒนาขึ้นไปอีกขั้น บริษัทประกันภัยจะหันมาขายประกันออนไลน์กันมากขึ้น จากปัจจุบันที่เริ่มมีบริษัทประกันภัยบางรายเสนอขายผ่านออนไลน์บ้างแล้ว โดยแบบประกันผ่านออนไลน์จะเป็นลักษณะง่ายๆ ไม่ซับซ้อน เหมือนกับการขายผ่านทีวี หรือขายผ่านเว็บไซต์ นอกจากนี้บริษัทประกันภัยจะเริ่มพัฒนาแอปพลิเคชันใบเสนอราคาแบบประกันต่างๆ ผ่านทางมือถือ เพื่อช่วยตัวแทนฝ่ายขายให้สามารถแนะนำแบบประกันให้กับลูกค้าได้สะดวกสบายและรวดเร็วขึ้น

ในส่วนของการแข่งขันในตลาดธุรกิจประกันภัยจะทวีความรุนแรงมากขึ้นในระยะข้างหน้า ดังนั้น บริษัทประกันภัยที่จะได้เปรียบ คือ รายที่พร้อมจะเกาะไปกับเทรนด์ดิจิทัล โดยเป็นผู้นำในการนำเสนอและฉีกรูปแบบการให้บริการแบบเก่าๆ และนำเทคโนโลยีมาประยุกต์ใช้ให้เข้ากับการใช้รูปแบบชีวิตของลูกค้าที่เป็นออนไลน์มากขึ้น แต่อย่างไรก็ตาม แม้ว่าธุรกิจประกันภัยจะเข้าสู่โลกยุคดิจิทัลมากขึ้น แต่สิ่งที่ผู้บริโภคยังคงมองหา คือการให้บริการสินค้าแบบใกล้ชิด เอาใจใส่ และตรงตามความต้องการของลูกค้าแต่ละคน บริษัทประกันภัยทั้งหลายก็ได้มีการสร้างความสัมพันธ์ที่ดีกับลูกค้าผ่านช่องทางต่างๆ ไม่ว่าจะเป็น การพูดคุยผ่านเว็บ บริการแนะนำการใช้งานผ่านระบบเชื่อมโยงเครือข่ายของบริษัทกับผู้บริโภคให้ปรากฏหน้าจอดีด้วยกัน และพูดคุยผ่านทางวิดีโอ

ปัจจุบันลูกค้าประกันภัยมีข้อมูลและอำนาจการต่อรองมากกว่าในอดีต หลังอิทธิพลของสื่อดิจิทัลได้เข้ามามีบทบาทในการเป็นช่องทางที่ลูกค้าใช้เพื่อเข้าถึงข้อมูลของบริษัทประกันภัย เปรียบเทียบราคาและนโยบายประกันภัย รวมถึงประสบการณ์ในการเรียกร้องค่าชดเชยต่างๆ ดังนั้นเทรนด์ในอนาคต บริษัทประกันภัยต้องปรับตัวให้ทันกับกระแสการเปลี่ยนแปลง โดยมุ่งสร้างสรรค์นวัตกรรมและสร้างความแตกต่างจากคู่แข่ง รวมทั้งต้องปรับปรุงคุณภาพของผลิตภัณฑ์และบริการให้ตรงกับพฤติกรรมและตอบโจทย์ไลฟ์สไตล์ของคนรุ่นใหม่

จะเห็นได้ว่าในช่วงเวลาที่ผ่านมามีผู้ประกอบการธุรกิจประกันภัยหลายๆ บริษัท ได้นำกลยุทธ์การสื่อสารผ่านช่องทางดิจิทัลมาใช้กันมากขึ้น เน้นกลยุทธ์การพัฒนาด้านนวัตกรรมของการบริการที่ไม่ใช่แค่การซื้อประกันเพียงอย่างเดียว แต่เป็นการให้บริการที่ลูกค้าเข้าถึงได้มากขึ้น โดยมีแนวคิดการบริการ 24 ชั่วโมง ที่จะช่วยอำนวยความสะดวกสบายให้กับลูกค้าได้หลายช่องทาง ทั้งการ Search และเว็บไซต์ที่ออกแบบให้ใช้งานบนมือถือสมาร์ตโฟนได้อย่างเหมาะสม และล่าสุดกับ Official Account บน LINE และในอนาคตยังมีโครงการที่กำลังอยู่ในระหว่างการพัฒนา ก็คือ แอปพลิเคชันบนสมาร์ตโฟนทั้งระบบ IOS และ Android สำหรับให้บริการลูกค้าดิจิทัล

อย่างไรก็ตาม ด้วยความล้ำสมัยของเทคโนโลยี ย่อมมีทั้งข้อดีและข้อเสีย ซึ่งหากผู้ใช้นำมาใช้อย่างไม่ถูกต้องย่อมเกิดผลดี ดังนั้นจึงเป็นการคาดหวังว่าการเข้าสู่ยุคดิจิทัลของธุรกิจประกันภัย จะสามารถช่วยให้ทั้งผู้ประกอบการและผู้บริโภคได้รับประโยชน์สูงสุดอย่างแน่นอน

จะเห็นได้ว่าธุรกิจประกันภัยในรอบหลายปีที่ผ่านมายังคงมีการขยายตัวอย่างต่อเนื่อง เนื่องจากธุรกิจประกันภัยได้มีการพัฒนาธุรกิจให้มีความเข้มแข็งอย่างมีประสิทธิภาพ มีการปรับเปลี่ยนพฤติกรรมของสังคมให้คำนึงถึงความมั่นคงของครอบครัวด้วยการให้การประกันภัยเป็นกลไกแบ่งเบาภาระในช่วงวิกฤตเศรษฐกิจ โดยเฉพาะการสร้างรากฐานความเข้าใจให้ประชาชนเห็นถึงประโยชน์ของการทำประกันภัยว่าเป็นสิ่งจำเป็นหรือเป็นปัจจัยที่ 5 ของชีวิต เพราะหลักในการทำประกันภัยแล้วก็คือ การรับประกันความเสี่ยงของภัยที่จะเกิดขึ้นในอนาคตที่เราไม่สามารถคาดการณ์ได้ และถ้าประชาชนเห็นถึงประโยชน์ดังกล่าวแล้ว ไม่ว่าเศรษฐกิจจะเป็นอย่างไรก็คงไม่ส่งผลกระทบต่อธุรกิจประกันภัยเท่าไรนัก ยิ่งสภาวะเศรษฐกิจไทยในปัจจุบันมีความไม่แน่นอนจากราคาน้ำมันดิบที่มีความผันผวน ภัยแล้ง ภัยน้ำท่วม ผลกระทบจากกรณีพิพัต และความไม่สงบใน 3 จังหวัดภาคใต้ ยิ่งต้องเร่งรณรงค์ให้ประชาชนตระหนักถึงความเสี่ยงภัยต่างๆ ที่เกิดขึ้นแก่ตนเองและสนใจที่จะทำประกันภัยกันมากขึ้น

ผลการดำเนินงานของการรับประกันภัยแต่ละประเภทในปี 2559

การรับประกันอัคคีภัย

เบี้ยประกันอัคคีภัยของปี 2559 มีจำนวน 604.71 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 19.62 ของเบี้ยประกันภัยรับรวมทั้งหมด ลดลงจากปีก่อนจำนวน 20.27 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 3.24 ในขณะที่เบี้ยประกันอัคคีภัยของทั้งอุตสาหกรรมในปีนี้ลดลงในอัตราร้อยละ 2.40 จากปีก่อน เนื่องจากลูกค้าบางส่วนเปลี่ยนไปทำประกันความเสี่ยงภัยทุกชนิด (All Risks Insurance) ในปี 2559 บริษัทยังคงส่วนแบ่งการตลาดอยู่ที่อันดับ 6 ของอุตสาหกรรม

เบี้ยประกันอัคคีภัยรับสุทธิของปี 2559 มีจำนวน 427.72 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนจำนวน 0.18 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 0.04 โดยบริษัทรับเสี่ยงภัยไว้เองในอัตราร้อยละ 70.73 เพิ่มขึ้นจากปีก่อนซึ่งมีอัตราร้อยละ 68.41

เงินสำรองเบี้ยประกันภัยของการประกันอัคคีภัยในปี 2559 มีจำนวน 2.55 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อนจำนวน 3.09 ล้านบาท หรือคิดเป็นอัตราร้อยละ 54.78 ส่งผลให้เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้ของการประกันอัคคีภัยในปี 2559 มีจำนวน 425.17 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนจำนวน 3.28 ล้านบาท หรือคิดเป็นอัตราร้อยละ 0.78

รายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จของการประกันอัคคีภัยในปี 2559 มีจำนวน 29.55 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อนจำนวน 31.20 ล้านบาท หรือคิดเป็นอัตราร้อยละ 51.36 เนื่องจากเบี้ยประกันภัยต่อที่ลดลงและอัตราค่าจ้างและค่าบำเหน็จที่มีการคำนวณแบบอัตราเลื่อน (Sliding Scale) มีอัตราลดลงจากปีก่อน ซึ่งอัตราค่านายหน้ารับจะมีหลายอัตราขึ้นอยู่กับอัตราค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นในแต่ละปี

ค่าสินไหมทดแทนสุทธิของปี 2559 สำหรับอัคคีภัยมีจำนวน 54.60 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อนจำนวน 49.24 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 47.42 อัตราค่าสินไหมทดแทนสำหรับการประกันอัคคีภัยในปีนี้เท่ากับอัตราร้อยละ 12.84 ของเบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้ ลดลงจากปีก่อนซึ่งมีอัตราร้อยละ 24.61

ค่าจ้างและค่าบำเหน็จจ่ายของปี 2559 สำหรับอัคคีภัยมีจำนวน 134.60 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อนจำนวน 4.11 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 2.96 เนื่องจากเบี้ยประกันภัยรับลดลง

ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่นของปี 2559 สำหรับอัคคีภัยมีจำนวน 99.38 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนจำนวน 15.84 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 18.97 ซึ่งเป็นผลมาจากการแข่งขันที่รุนแรงในตลาดที่ขาดการเจริญเติบโต

อย่างไรก็ตามค่าใช้จ่ายโดยรวมของการประกันอัคคีภัยสำหรับปี 2559 ซึ่งมีจำนวน 288.58 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อนจำนวน 37.50 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 11.50 เนื่องจากค่าสินไหมทดแทนสุทธิและค่าจ้างและค่าบำเหน็จจ่ายลดลง ส่งผลให้บริษัทมีกำไรจากการรับประกันอัคคีภัยในปี 2559 จำนวน 166.14 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนจำนวน 9.58 ล้านบาท หรือคิดเป็นอัตราร้อยละ 6.12

แหล่งงานที่สำคัญของการรับประกันอัคคีภัยมาจากตัวแทนนายหน้า ตลอดจนลูกค้าสินเชื่อบริษัทประกันภัยอยุธยา จำกัด (มหาชน) และสถาบันการเงินหลายแห่ง

การรับประกันภัยทางทะเลและขนส่ง

ยอดเบี้ยประกันภัยทางทะเลและขนส่งในปี 2559 มีจำนวนรวมทั้งสิ้น 349.57 ล้านบาท คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 11.34 ของเบี้ยประกันภัยรวมทั้งหมด ลดลงจากปีก่อนจำนวน 17.32 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 4.72 ในขณะที่ภาพรวมของอุตสาหกรรม การรับประกันภัยทางทะเลและขนส่งมีเบี้ยประกันภัยรวมลดลงในอัตราร้อยละ 1.41

ปี 2559 บริษัทมีส่วนแบ่งการตลาดอยู่ในอันดับที่ 6 ของอุตสาหกรรม โดยแบ่งเป็นการรับประกันภัยตัวเรือซึ่งมีเบี้ยประกันภัยลดลงร้อยละ 13.51 และการรับประกันภัยสินค้ามีเบี้ยประกันภัยลดลงร้อยละ 2.34 ซึ่งเป็นผลมาจากเศรษฐกิจไทยในปี 2559 เติบโตได้ช้ากว่าที่คาดการณ์ไว้ และได้รับผลกระทบจากภาวะการส่งออกที่ชะลอตัว แต่อย่างไรก็ตามบริษัทก็ได้พยายามรักษางานประกันภัยของฐานลูกค้าเอาไว้ ในขณะเดียวกันก็มีการขยายงานประกันภัยกับตัวแทนนายหน้าเพิ่มมากขึ้น

เบี้ยประกันภัยทางทะเลและขนส่งรับสุทธิของปี 2559 มีจำนวน 104.52 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อนจำนวน 5.75 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 5.21 โดยบริษัทรับเสี่ยงภัยไว้เองในอัตราร้อยละ 29.90 ลดลงจากปีก่อนซึ่งมีอัตราร้อยละ 30.05

เงินสำรองเบี้ยประกันภัยของการประกันภัยทางทะเลและขนส่งในปี 2559 มีจำนวนลดลงจากปีก่อนจำนวน 2.69 ล้านบาท หรือคิดเป็นอัตราร้อยละ 514.94 เนื่องจากการลดลงของเบี้ยประกันภัยรับ

รายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จของการประกันภัยทางทะเลและขนส่งในปี 2559 มีจำนวน 65.22 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อนจำนวน 3.23 ล้านบาท หรือคิดเป็นอัตราร้อยละ 4.72 เนื่องจากเบี้ยประกันภัยต่อที่ลดลง

สำหรับการรับประกันภัยทางทะเลและขนส่งในปี 2559 มีค่าสินไหมทดแทนสุทธิจำนวน 30.22 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อนจำนวน 13 ล้านบาท หรือคิดเป็นอัตราร้อยละ 30.08 ปี 2559 อัตราค่าสินไหมทดแทนสำหรับการรับประกันภัยทางทะเลและขนส่งมีอัตราร้อยละ 28.06 ของเบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้ อัตราค่าสินไหมทดแทนลดลงจากปีก่อนซึ่งมีอัตราร้อยละ 39.02

ค่าใช้จ่ายโดยรวมของการรับประกันภัยทางทะเลและขนส่งสำหรับปี 2559 ซึ่งมีจำนวน 106.38 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อนจำนวน 15.53 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 12.74 เนื่องจากค่าสินไหมทดแทนสุทธิ ค่าจ้างและค่าบำเหน็จจ่าย และค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่นลดลง ส่งผลให้บริษัทมีกำไรจากการรับประกันภัยทางทะเลและขนส่งในปี 2559 จำนวน 66.57 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนจำนวน 9.24 ล้านบาท หรือคิดเป็นอัตราร้อยละ 16.12

ในปี 2559 แหล่งงานที่สำคัญของการรับประกันภัยทางทะเลและขนส่งยังคงมาจากตัวแทนนายหน้าที่ส่งงานประกันภัยทางทะเลและขนส่งให้กับบริษัทอย่างต่อเนื่อง ซึ่งเป็นผลมาจากการให้บริการที่มีประสิทธิภาพและรวดเร็วของบริษัท

การรับประกันภัยรถยนต์

ในปี 2559 เบี้ยประกันภัยรถยนต์มีจำนวนรวมทั้งสิ้น 1,053.08 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 34.16 ของเบี้ยประกันภัยรวมทั้งหมด เพิ่มขึ้นจากปีก่อนจำนวน 50.44 ล้านบาท หรือคิดเป็นอัตราร้อยละ 5.03 ในขณะที่อุตสาหกรรมมีอัตราร้อยละ 5.03 เติบโตเพียงร้อยละ 1.46

ตั้งแต่ปี 2557 บริษัทได้มีการทำประกันภัยต่อสำหรับเบี้ยประกันภัยรถยนต์ให้กับบริษัทรับประกันภัยต่อต่างประเทศ โดยมีเงื่อนไขข้อตกลงทางธุรกิจบางประการ เบี้ยประกันภัยต่อสำหรับการรับประกันภัยรถยนต์ปี 2559 คิดเป็นอัตราร้อยละ 36.01 ของเบี้ยประกันภัยรับ เบี้ยประกันภัยส่วนที่รับเสี่ยงภัยไว้เองมีจำนวน 673.92 ล้านบาท ส่งผลให้เบี้ยประกันภัยรับสุทธิของปีนี้เพิ่มขึ้นจำนวน 28.17 ล้านบาทหรือคิดเป็นอัตราร้อยละ 4.36 เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้สุทธิสำหรับปี 2559 มีจำนวน 678.42 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนจำนวน 63.70 ล้านบาท หรือคิดเป็นอัตราร้อยละ 10.36 เนื่องจากเงินสำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้ลดลงจำนวน 35.54 ล้านบาท หรือคิดเป็นอัตราร้อยละ 114.51

รายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จของการรับประกันภัยรถยนต์ในปี 2559 มีจำนวน 117.78 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อนจำนวน 19.03 ล้านบาท หรือคิดเป็นอัตราร้อยละ 13.91 เนื่องจากอัตราค่าจ้างและค่าบำเหน็จที่มีการคำนวณแบบอัตราเลื่อน (Sliding Scale) มีอัตราลดลงจากปีก่อนซึ่งอัตราค่านายหน้ารับจะมีหลายอัตราขึ้นอยู่กับอัตราค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นในแต่ละปี

ค่าสินไหมทดแทนสุทธิของปี 2559 สำหรับภัยรถยนต์มีจำนวน 442.83 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนจำนวน 57.67 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 14.97 อัตราค่าสินไหมทดแทนสำหรับภัยรถยนต์ของปีนี้เท่ากับอัตราร้อยละ 65.27 ของเบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้ ในขณะที่ปีก่อนมีอัตราค่าสินไหมทดแทนเท่ากับ 62.66

ค่าใช้จ่ายโดยรวมของการประกันภัยรถยนต์สำหรับปี 2559 ซึ่งมีจำนวน 753.41 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนจำนวน 86.21 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 12.92 เนื่องจากค่าสินไหมทดแทนสุทธิ ค่าจ้างและค่าบำเหน็จจ่าย และค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่นเพิ่มขึ้น ส่งผลให้บริษัทมีกำไรจากการประกันภัยรถยนต์ในปี 2559 จำนวน 42.79 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อนจำนวน 41.54 ล้านบาท หรือคิดเป็นอัตราร้อยละ 49.25

แหล่งงานที่สำคัญของการประกันภัยรถยนต์มาจาก ตัวแทนนายหน้า ตัวแทนจำหน่ายรถยนต์ และสถาบันการเงินที่มีการให้สินเชื่อ ซึ่งบริษัทย่อยได้มุ่งเน้นการให้บริการที่ดีและรวดเร็วแก่ลูกค้าผู้เอาประกันภัย และการบริหารงานอย่างมีประสิทธิภาพของสาขาในต่างจังหวัด ทั้งในด้านการทำประกันภัยและการให้บริการด้านสินไหมทดแทน

การรับประกันภัยเบ็ดเตล็ด

เบี้ยประกันภัยเบ็ดเตล็ดประกอบด้วยการประกันอุบัติเหตุส่วนบุคคล และการประกันภัยเบ็ดเตล็ดอื่น ในปี 2559 มีจำนวนรวมทั้งสิ้น 1,075.03 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 34.88 ของเบี้ยประกันภัยรับรวมทั้งหมด ลดลงจากปีก่อนจำนวน 68.30 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 5.97 ในขณะที่ทั้งอุตสาหกรรมมีอัตรากาไรสุทธิเฉลี่ยโตของเบี้ยประกันภัยเบ็ดเตล็ดเท่ากับอัตราร้อยละ 1.50

เบี้ยประกันภัยเบ็ดเตล็ดรับสุทธิของปี 2559 มีจำนวน 589.70 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อนจำนวน 125.07 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 17.50 เนื่องจากบริษัทรับเสี่ยงภัยไว้เองในอัตราร้อยละ 54.85 ลดลงจากปีก่อนซึ่งมีอัตราร้อยละ 62.52

เงินสำรองเบี้ยประกันภัยของภัยเบ็ดเตล็ดในปี 2559 มีจำนวนลดลงจากปีก่อนจำนวน 80.96 ล้านบาท หรือคิดเป็นอัตราร้อยละ 770.84 ส่งผลให้เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้ของการรับประกันภัยเบ็ดเตล็ดในปี 2559 มีจำนวน 681.16 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อนจำนวน 44.11 ล้านบาท หรือคิดเป็นอัตราร้อยละ 6.08

รายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จของภัยเบ็ดเตล็ดในปี 2559 มีจำนวน 110.77 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อนจำนวน 11.50 ล้านบาท หรือคิดเป็นอัตราร้อยละ 9.41 เนื่องจากอัตราค่าจ้างและค่าบำเหน็จที่มีการคำนวณแบบอัตราเลื่อน (Sliding Scale) มีอัตราลดลงจากปีก่อน ซึ่งอัตราค่านายหน้ารับจะมีหลายอัตราขึ้นอยู่กับอัตราค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นในแต่ละปี

ปี 2559 ค่าสินไหมทดแทนสุทธิสำหรับภัยเบ็ดเตล็ดมีจำนวน 387.43 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนจำนวน 66.83 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 20.85 อัตราค่าสินไหมทดแทนของปี 2559 เท่ากับอัตราร้อยละ 56.88 ของเบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้ ซึ่งเพิ่มขึ้นจากปีก่อนซึ่งมีอัตราร้อยละ 44.20 เนื่องจากค่าสินไหมทดแทนที่เพิ่มขึ้นในปี

ค่าใช้จ่ายโดยรวมของการประกันภัยเบ็ดเตล็ดสำหรับปี 2559 มีจำนวน 695.74 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนจำนวน 67.44 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 10.73 เนื่องจากค่าสินไหมทดแทนสุทธิ ค่าจ้างและค่าบำเหน็จจ่าย และค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่นเพิ่มขึ้น ส่งผลให้บริษัทมีกำไรจากการประกันภัยเบ็ดเตล็ดในปี 2559 จำนวน 96.20 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อนจำนวน 123.05 ล้านบาท หรือคิดเป็นอัตราร้อยละ 56.12

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

การลงทุน

ตลอดปี 2559 การลงทุนในตลาดหลักทรัพย์ของไทยก็ยังคงได้รับผลกระทบจากความผันผวนด้านราคาของหุ้น โดย ณ สิ้นปี 2559 ดัชนีตลาดหลักทรัพย์ไทยปิดที่ระดับ 1,542.94 จุด เพิ่มขึ้นในอัตราร้อยละ 19.79 จากเมื่อสิ้นปีก่อน สถานการณ์การลงทุนในปี 2559 นับเป็นปีที่ยากต่อการลงทุนอีกปีหนึ่ง โดยตลาดหุ้นทั่วโลกมีการปรับฐานแรงถึง 2 ครั้งด้วยกัน คือในช่วงเดือนมกราคม หลังจีนปรับลดค่าเงินหยวนครั้งใหญ่ และในเดือนมิถุนายน หลังอังกฤษโหวตขอแยกตัวจากสหภาพยุโรป ซึ่งเป็นเหตุการณ์ที่เหนือความคาดหมาย จึงสร้างความผันผวน

ไม่น้อยต่อตลาดการเงินทั่วโลก ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยได้รายงานภาวะตลาดหลักทรัพย์ภาพรวมปี 2559 นั้นมีปัจจัยหลายอย่างที่มีผลกระทบต่อตลาดหุ้น อาทิเช่น ภาวะเศรษฐกิจของไทยขยายตัวน้อยกว่าคาดการณ์ การชะลอตัวของการส่งออก และปัจจัยต่างประเทศ เช่นความกังวลการเติบโตของเศรษฐกิจจีน การขึ้นดอกเบี้ยของสหรัฐฯ และการปรับตัวลงของราคาน้ำมัน เป็นต้น อย่างไรก็ตามในปี 2559 ตลาดหุ้นไทยก็ยังคงเป็นตลาดที่ให้ผลตอบแทนที่ดี โดยผลตอบแทนที่โดดเด่นมาจากการฟื้นตัวของราคาสินค้าโภคภัณฑ์และเสถียรภาพทางการเมือง ขณะที่การวางแผนปฏิรูปเศรษฐกิจซึ่งรวมไปถึงการเพิ่มการลงทุนในโครงสร้างพื้นฐานขนาดใหญ่ ซึ่งจะเป็นผลบวกต่อผลประกอบการของบริษัทจดทะเบียน ทำให้ดัชนีหุ้นไทยมีโอกาสที่จะให้ผลตอบแทนในเชิงบวกเพิ่มขึ้น

รายได้จากการลงทุนสุทธิของบริษัทในงบการเงินรวมปี 2559 ซึ่งประกอบด้วย ดอกเบี้ยและเงินปันผลมีจำนวน 104.80 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อนจำนวน 15.92 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 13.19 ซึ่งเป็นผลมาจากการลดลงของอัตราดอกเบี้ย ประกอบกับทิศทางอัตราดอกเบี้ยยังคงอยู่ในระดับต่ำ

ในปี 2559 บริษัทมีกำไรจากเงินลงทุนในหลักทรัพย์จำนวน 48.69 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อนซึ่งมีจำนวน 58.86 ล้านบาท ลดลง 10.17 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 17.28 ซึ่งเป็นผลมาจากสภาวะตลาดหลักทรัพย์ไทยที่มีความผันผวนของดัชนีตลาดหลักทรัพย์ตลอดทั้งปี

บริษัทมีการลงทุนในธุรกิจประกันชีวิต โดยมีเงินลงทุนในบริษัท อลิอันซ์ อยุธยา ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) ซึ่งบริษัทมีสัดส่วนเงินลงทุนคิดเป็นอัตราร้อยละ 20.17 บริษัทได้จัดประเภทเงินลงทุนในบริษัทดังกล่าวเป็นเงินลงทุนในบริษัทร่วมซึ่งได้แสดงอยู่ในงบการเงินรวม โดยแสดงมูลค่าตามวิธีส่วนได้เสีย ในปี 2559 บริษัทได้รับรู้ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนในบริษัทร่วมดังกล่าวจำนวน 388.47 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อนจำนวน 4.28 ล้านบาทหรือคิดเป็นอัตราร้อยละ 0.83

ในมุมมองของบริษัท อัตราการเติบโตของกำไรของบริษัทจดทะเบียนยังมีแนวโน้มที่เติบโตอย่างแข็งแกร่ง และมูลค่าตลาดหลักทรัพย์ไทยยังอยู่ในระดับน่าสนใจลงทุนอยู่ อัตราดอกเบี้ยก็ยังอยู่ในระดับต่ำ ทำให้การลงทุนในตลาดหลักทรัพย์ไทยยังเป็นทางเลือกที่น่าสนใจกว่าการลงทุนทางอื่น แนวทางการบริหารเงินลงทุนของบริษัทก็ยังคงคัดเลือกหลักทรัพย์ที่จะลงทุนเป็นรายตัว มีการวิเคราะห์บริษัทจดทะเบียนที่จะลงทุนทั้งในเชิงคุณภาพและเชิงปริมาณ รวมถึงติดตามผลการดำเนินงานของบริษัทจดทะเบียนอย่างสม่ำเสมอ โดยบริษัทเชื่อว่าแนวทางการบริหารการลงทุนดังกล่าวจะเป็นสิ่งที่จะช่วยส่งเสริมให้บริษัทสามารถสร้างผลตอบแทนที่ดีจากการลงทุนในตลาดหลักทรัพย์ ทั้งในระยะกลางและในระยะยาว ในการลงทุนของบริษัทนอกจากบริษัทจะคำนึงถึงผลตอบแทนที่เหมาะสมกับแต่ละสถานการณ์ในความเสี่ยงที่ยอมรับได้ บริษัทยังให้ความสำคัญถึงความมั่นคงของการลงทุนเป็นสำคัญโดยได้ทำการลงทุนด้วยความระมัดระวังและรอบคอบ เพื่อผลประโยชน์สูงสุดของผู้ถือหุ้น

ณ สิ้นปี 2559 สินทรัพย์ลงทุนมีจำนวนรวมทั้งสิ้น 8,841.86 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน จำนวน 175.29 ล้านบาท หรือคิดเป็นอัตราร้อยละ 2.02 อัตราผลตอบแทนจากการลงทุนในปี 2559 คิดเป็นอัตราร้อยละ 6.05 ลดลงจากปีก่อนซึ่งมีอัตราร้อยละ 6.78

2. ฐานะการเงิน

2.1 สินทรัพย์

(1) ส่วนประกอบของสินทรัพย์

สินทรัพย์ของบริษัทและบริษัทย่อยประกอบด้วยเงินลงทุนในหลักทรัพย์ เงินให้กู้ยืม เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ สินทรัพย์ไม่มีตัวตน เบี้ยประกันภัยค้างรับ รายได้จากการลงทุนค้างรับ สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อและสินทรัพย์อื่นๆ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 สินทรัพย์รวมมีมูลค่ารวมทั้งสิ้น 10,616.65 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อนจำนวน 44.61 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 0.42

เงินลงทุนในหลักทรัพย์ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 มีจำนวน 4,594.20 ล้านบาท ลดลงจำนวน 61.78 ล้านบาท จากปีก่อนซึ่งมีจำนวน 4,655.98 ล้านบาท สำหรับปี 2559 เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขายมีจำนวน 2,620.35 ล้านบาท ลดลงจำนวน 124.99 ล้านบาทจากปีก่อนซึ่งมีจำนวน 2,745.34 ล้านบาท ซึ่งเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขายประกอบไปด้วยการลงทุนในพันธบัตรรัฐบาล พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย ตั๋วเงินคลัง หุ้นกู้และหน่วยลงทุนในกองทุนรวม

ในขณะที่เงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด ณ สิ้นปี 2559 มีจำนวน 1,954.37 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 63.21 ล้านบาท จากปีก่อนซึ่งมีจำนวน 1,891.16 ล้านบาท

ณ สิ้นปี 2559 บริษัทมีขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขายจำนวน 87.98 ล้านบาท ในขณะที่เมื่อสิ้นปี 2558 มีขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขายจำนวน 115.31 ล้านบาท นอกจากนี้ปี 2559 บริษัทยังมีส่วนแบ่งกำไรเบ็ดเสร็จอื่นในบริษัทรวมจำนวน 687.93 ล้านบาท ในขณะที่ปีก่อนมีจำนวน 813.62 ล้านบาท ซึ่งเป็นผลมาจากการที่บริษัทรวมมีกำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย ณ สิ้นปี 2559 ลดลง

เงินให้กู้ยืมเป็นเงินให้กู้ยืมแก่พนักงานโดยมีบุคคลค้ำประกันซึ่งเป็นไปตามระเบียบว่าด้วยสวัสดิการเงินให้กู้ยืมแก่พนักงาน ณ สิ้นปี 2559 เงินให้กู้ยืมมีจำนวน 0.13 ล้านบาท ลดลงจำนวน 0.45 ล้านบาทจากปีก่อนซึ่งมีจำนวน 0.58 ล้านบาท

เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ สิ้นปี 2559 มีจำนวน 1,417.05 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 351.80 ล้านบาท จากปีก่อนซึ่งมีจำนวน 1,065.25 ล้านบาท

ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ ณ สิ้นปี 2559 มีราคาทุนเท่ากับ 165.26 ล้านบาท ลดลงสุทธิ 18.55 ล้านบาท จากปีก่อนซึ่งมีจำนวน 183.81 ล้านบาท เนื่องจากได้มีลงทุนในด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ ปรับปรุงตกแต่งสำนักงานเพิ่มเติม และซื้อยานพาหนะใหม่เพื่อทดแทนยานพาหนะเดิมซึ่งครบอายุการใช้งานรวมทั้งสิ้นเป็นเงิน 16.33 ล้านบาท ในขณะเดียวกันก็ได้จำหน่ายยานพาหนะที่ครบอายุการใช้งาน เครื่องใช้สำนักงาน อุปกรณ์และเครื่องคอมพิวเตอร์ที่มีอายุการใช้งานมานานมากแล้วบางส่วนออกไปซึ่งมีราคาทุนรวมทั้งสิ้น 34.88 ล้านบาท

เบี้ยประกันภัยค้ำรับสุทธิ ณ สิ้นปี 2559 มีจำนวน 217.43 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อนซึ่งมีเบี้ยประกันภัยค้ำรับสุทธิจำนวน 287.01 ล้านบาท ลดลงจำนวน 69.58 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 24.24 ทั้งนี้บริษัทได้ให้ความสำคัญกับการปรับปรุงประสิทธิภาพในการติดตามเบี้ยประกันภัยค้ำรับเป็นอย่างมาก มีการติดตามดูแลการจัดเก็บเบี้ยประกันภัยอย่างใกล้ชิดและเข้มงวดมากขึ้น อีกทั้งบริษัทยังได้ดำเนินการตามกฎหมายกับตัวแทนนายหน้าและลูกค้าที่ผิดนัดอย่างเคร่งครัด นอกจากนี้ฝ่ายตรวจสอบภายในของบริษัทยังได้มีการตรวจสอบข้อมูลในส่วนที่เกี่ยวข้องกับเบี้ยประกันภัยค้ำรับ การติดตามทวงถามค่าเบี้ยประกันภัย การรับชำระค่าเบี้ยประกันภัย ตลอดจนการบันทึกบัญชีในส่วนที่เกี่ยวข้องด้วย

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

(2) คุณภาพสินทรัพย์

(ก) สินทรัพย์

ณ สิ้นปี 2559 เงินลงทุนในหลักทรัพย์ซึ่งได้แก่ พันธบัตร ตัวเงินคลัง หุ้นทุน หุ้นกู้ หน่วยลงทุน และเงินฝากสถาบันการเงินที่ครบกำหนดเกินกว่า 3 เดือน มีมูลค่ารวมทั้งสิ้น 4,594.20 ล้านบาท ซึ่งมูลค่าที่แสดงเป็นมูลค่ายุติธรรม และได้บันทึกผลขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าของเงินลงทุนสุทธิจากภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีไว้ในส่วนของผู้ถือหุ้นจำนวน 87.98 ล้านบาท

บริษัทมีเงินลงทุนในบริษัทร่วม ณ สิ้นปี 2559 จำนวน 2,830.47 ล้านบาท ซึ่งแสดงมูลค่าในงบการเงินรวมตามวิธีส่วนได้เสีย

(ข) ลูกหนี้

อัตราการหมุนเวียนเบี้ยประกันค้างรับของปี 2559 เท่ากับ 30 วัน ซึ่งบริษัทมีนโยบายให้เครดิตเทอมในการชำระค่าเบี้ยประกันภัยแก่ลูกค้า โดยลูกค้าทั่วไปจะให้เครดิตเทอมประมาณ 30 วันสำหรับการประกัยอื่นๆ ที่นอกเหนือจากการประกันภัยรถยนต์ แต่ถ้าเป็นการประกันภัยรถยนต์ ลูกค้าจะต้องปฏิบัติตามหลักการที่เรียกว่า “หลัก Cash before cover” ซึ่งก็คือการที่ผู้เอาประกันภัยจะต้องจ่ายชำระเบี้ยประกันภัยก่อนวันที่กรมธรรม์จะเริ่มมีผลคุ้มครอง

ณ สิ้นปี 2559 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญมีจำนวน 4.45 ล้านบาท การประมาณจำนวนหนี้สงสัยจะสูญ ณ วันสิ้นปีเป็นการประมาณโดยอาศัยประสบการณ์ของบริษัทในการเก็บเงินจากลูกหนี้ซึ่งผู้บริหารคาดว่าเพียงพอแล้ว หลักเกณฑ์ในการคำนวณค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญมีดังนี้

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

2.2 สภาพคล่อง

(1) กระแสเงินสด

ณ สิ้นปี 2559 บริษัทมีเงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดจำนวน 1,417.05 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนซึ่งมีจำนวน 1,065.25 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 351.80 ล้านบาทหรือคิดเป็นอัตราร้อยละ 33.03 โดยมีเงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมต่างๆ ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	2559	2558
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมดำเนินงาน	861.97	371.27
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมลงทุน	(10.17)	(49.98)
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมจัดหาเงิน	(500.00)	(625.00)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้น (ลดลง) สุทธิ	351.80	(303.71)

สำหรับปี 2559 บริษัทมีกระแสเงินสดได้มาจากกิจกรรมดำเนินงานจำนวน 861.97 ล้านบาท โดยเป็นกระแสเงินสดรับจำนวน 3,791.40 ล้านบาท และเป็นกระแสเงินสดจ่ายจำนวน 2,929.43 ล้านบาท ในส่วนของเงินสดที่ได้มาจากกิจกรรมดำเนินงานของปี 2559 เป็นเงินที่ได้รับจากเบี้ยประกันภัยรับ ดอกเบี้ยรับ เงินปันผลรับจากการลงทุนในเงินฝากธนาคาร พันธบัตร ตั๋วเงินคลัง หุ้นกู้ หุ้นสามัญ และหน่วยลงทุนในกองทุนรวม นอกจากนี้ยังมีเงินลงทุนในพันธบัตร ตั๋วเงินคลัง หุ้นกู้ และเงินฝากธนาคารที่ครบกำหนดไถ่ถอน ในส่วนของกระแสเงินสดจ่ายประกอบไปด้วยการจ่ายเจ้าหนี้เกี่ยวกับการประกันภัยต่อค่าสินไหมทดแทน ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย ค่าใช้จ่ายดำเนินงาน และภาษีเงินได้นิติบุคคล

กระแสเงินสดใช้ไปจากกิจกรรมลงทุนมีจำนวน 10.17 ล้านบาท ก็เป็นการนำเงินไปซื้อเครื่องใช้สำนักงาน เครื่องตกแต่งสำนักงาน ซอฟต์แวร์คอมพิวเตอร์ และยานพาหนะ

กระแสเงินสดที่ใช้ไปในกิจกรรมจัดหาเงินของปี 2559 บริษัทได้จ่ายเงินปันผลรวมทั้งสิ้น 500 ล้านบาท ซึ่งเป็นการจ่ายเงินปันผลอัตราหุ้นละ 1.00 บาท ในงวดครึ่งปีหลังของปี 2558 สำหรับผลการดำเนินงานของปี 2558 คิดเป็นจำนวนเงิน 250 ล้านบาท และจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลอัตราหุ้นละ 1.00 บาท สำหรับผลการดำเนินงานงวดครึ่งปีแรกของปี 2559 เป็นจำนวนเงิน 250 ล้านบาท

จากกระแสเงินสดที่ได้มาและใช้ไปในกิจกรรมดังกล่าวข้างต้น ณ สิ้นปี 2559 บริษัทจึงมีเงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดจำนวน 1,417.05 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 351.80 ล้านบาทจากปีก่อนซึ่งมีจำนวน 1,065.25 ล้านบาท

(2) อัตราส่วนสภาพคล่อง

สภาพคล่องและความสามารถชำระหนี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 อยู่ในเกณฑ์ที่ดี โดยมีอัตราส่วนสภาพคล่องเท่ากับ 1.54 เท่า แสดงให้เห็นว่าทรัพย์สินหมุนเวียนที่มีอยู่สามารถนำไปชำระหนี้สินหมุนเวียนได้อย่างเพียงพอ

2.3 แหล่งที่มาของเงินทุน

(1) ความเหมาะสมของโครงสร้างเงินทุน

บริษัทไม่มีการเปลี่ยนแปลงโครงสร้างเงินทุนในปีที่ผ่านมา ณ สิ้นปี 2559 อัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้นเท่ากับ 0.51 เท่า ลดลงเพียงเล็กน้อยจากปีก่อนซึ่งมีอัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้นเท่ากับ 0.52 เท่า

(2) ส่วนของเจ้าของ

ส่วนของเจ้าของ ณ สิ้นปี 2559 มีมูลค่ารวมทั้งสิ้น 7,042.31 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 12.65 ล้านบาท จากปีก่อนซึ่งมีจำนวน 7,029.66 ล้านบาท เนื่องจากปี 2559 บริษัทมีกำไรสุทธิจำนวน 615.17 ล้านบาท นอกจากนี้บริษัทยังมีขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขายสุทธิจำนวน 87.98 ล้านบาท และส่วนแบ่งกำไรเบ็ดเสร็จอื่นในบริษัทรวมจำนวน 687.93 ล้านบาท ซึ่งลดลงจำนวน 125.69 ล้านบาทจากปีก่อนซึ่งมีจำนวน 813.62 ล้านบาท

ในปี 2559 บริษัทได้จ่ายเงินปันผลและเงินปันผลระหว่างกาลให้กับผู้ถือหุ้นรวมจำนวนทั้งสิ้น 500 ล้านบาท

(3) หนี้สิน

หนี้สินในงบการเงินรวม ณ สิ้นปี 2559 มีจำนวน 3,574.34 ล้านบาท ลดลงจำนวน 57.26 ล้านบาท จากปีก่อนซึ่งมีหนี้สินรวม 3,631.60 ล้านบาท โดยมีสาเหตุมาจากการลดลงของสำรองค่าสินไหมทดแทน และสำรองเบี่ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้ จำนวน 151.24 ล้านบาท และภาษีเงินได้นิติบุคคลค้างจ่ายลดลงจำนวน 19.37 ล้านบาท ในขณะที่เจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อเพิ่มขึ้นจำนวน 72.34 ล้านบาท และเบี่ยประกันภัยรับล่วงหน้าเพิ่มขึ้นจำนวน 32.73 ล้านบาท หนี้สินของบริษัทเป็นหนี้สินที่เกิดขึ้นจากการดำเนินงานทั้งสิ้น ซึ่งประกอบไปด้วย เงินสำรองเบี่ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้ สำรองค่าสินไหมทดแทน ค่าสินไหมทดแทนค้างจ่าย เจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ เบี่ยประกันภัยรับล่วงหน้า ค่านายหน้าค้างจ่าย ภาวะผูกพันผลประโยชน์พนักงาน ค่าใช้จ่ายดำเนินงานค้างจ่าย และภาษีเงินได้นิติบุคคลค้างจ่าย

3. ปัจจัยและอิทธิพลหลักที่อาจมีผลต่อผลการดำเนินงานหรือฐานะการเงินในอนาคต

พิจารณาจากปัจจัยเสี่ยงของบริษัทตามรายละเอียดในหัวข้อปัจจัยความเสี่ยง

4. การดำรงอัตราส่วนต่างๆ ตามข้อกำหนดของหน่วยงานกำกับดูแลและอัตราส่วนที่สำคัญซึ่งเป็นลักษณะเฉพาะของอุตสาหกรรม

1. บริษัทมีการตั้งสำรองตามกฎหมายจำนวน 50 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 10 ของทุนจดทะเบียนของบริษัท โดยเป็นการสำรองตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 ซึ่งบริษัทต้องจัดสรรกำไรสุทธิสำหรับปีส่วนหนึ่งไว้เป็นทุนสำรองไม่น้อยกว่าร้อยละห้าของกำไรสุทธิสำหรับปีหักด้วยยอดเงินขาดทุนสะสมยกมา (ถ้ามี) จนกว่าทุนสำรองนี้จะมีจำนวนไม่น้อยกว่าร้อยละสิบของทุนจดทะเบียน ทุนสำรองนี้จะนำมาจัดสรรจ่ายเป็นเงินปันผลไม่ได้
2. บริษัทย่อยมีการจัดสรรเงินสำรองเบี่ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้ตามกฎหมายเกณฑ์ในประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยเรื่องการจัดสรรเงินสำรองเพื่อการเสี่ยงภัย โดย ณ สิ้นปี 2559 ในงบการเงินรวมมีเงินสำรองเบี่ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้จำนวน 1,430.79 ล้านบาท
3. อัตราการจ่ายค่าสินไหมทดแทนสำหรับปี 2559 เท่ากับอัตราร้อยละ 48.35 ซึ่งเพิ่มขึ้นจากปีก่อนซึ่งมีอัตราร้อยละ 45.54
4. คณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย ได้ออกประกาศนายทะเบียนกำหนดให้บริษัทประกันภัยต้องดำรงเงินกองทุนตามกฎหมายโดยพิจารณาจากอัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุนที่บริษัทต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านประกันภัย ด้านตลาด ด้านเครดิต และด้านการกระจุกตัว

อัตราส่วนเงินกองทุนต่อเงินกองทุนที่ต้องดำรงตามกฎหมายตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2556 เป็นต้นไป อัตราส่วนดังกล่าวต้องไม่ต่ำกว่าอัตราร้อยละ 140

ณ สิ้นปี 2559 บริษัทย่อยมีอัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุนเท่ากับอัตราร้อยละ 698

สรุปตำแหน่งรายการที่กำหนดตามแบบ 56-2 ในรายงานประจำปี 2559

ลำดับ	รายการ	หน้า
1	นโยบายและภาพรวมการประกอบธุรกิจ	6
	1.1 การเปลี่ยนแปลงและพัฒนาการที่สำคัญ	6
	1.2 สรุปการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญ	6
2	ลักษณะการประกอบธุรกิจ	26
3	ปัจจัยความเสี่ยง	34
4	ข้อมูลทั่วไป	8
5	ผู้ถือหุ้นรายใหญ่	38
6	นโยบายการจ่ายเงินปันผล	176
7	โครงสร้างการจัดการ	41
	7.1 โครงสร้างบริษัท	40
	7.2 รายชื่อและตำแหน่งของผู้บริหาร ประวัติการศึกษา และการอบรมที่เกี่ยวข้อง	12
	7.3 รายชื่อและประวัติของเลขานุการบริษัท	25
	7.4 รายชื่อและประวัติของหัวหน้างานตรวจสอบภายใน	25
	7.5 การถือหุ้นของคณะกรรมการ	39
	7.6 โครงสร้างกรรมการบริษัท และขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการ	62
	7.7 คณะกรรมการชดเชย และรายชื่อกรรมการในแต่ละชุด	66
	7.8 คุณสมบัติกรรมการอิสระ	62
	7.9 จำนวนครั้งของการประชุม และจำนวนครั้งที่กรรมการแต่ละรายเข้าร่วมประชุม	42, 67
	7.10 ค่าตอบแทนผู้บริหาร	46
	7.11 การดูแลเรื่องการใช้ข้อมูลภายใน	79
8	รายงานการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี	52
9	รายงานการพัฒนาธุรกิจอย่างยั่งยืน	83
	9.1 การประกอบกิจการด้วยความเป็นธรรม	84
	9.2 การต่อต้านทุจริตคอร์รัปชัน	84
	9.3 การเคารพสิทธิมนุษยชน	85
	9.4 การปฏิบัติต่อแรงงานอย่างเป็นธรรม	85
	9.5 ความรับผิดชอบต่อผู้บริโภค	85
	9.6 การจัดการสิ่งแวดล้อมในการดำเนินธุรกิจ/การพัฒนาเพื่อสังคมและสิ่งแวดล้อม	86
	9.7 นวัตกรรมและการเผยแพร่นวัตกรรมจากการดำเนินความรับผิดชอบต่อสังคม	91
10	การควบคุมภายในและการบริหารจัดการความเสี่ยง	94
11	รายการระหว่างกัน	98
12	ข้อมูลการเงินที่สำคัญ	4
	12.1 งบการเงิน	110
13	การวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ	177

ผู้ลงทุนสามารถศึกษาข้อมูลของบริษัทที่ออกหลักทรัพย์เพิ่มเติมได้จากแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี (แบบ 56-1) ของบริษัทที่แสดงไว้ใน www.sec.or.th หรือ www.ayud.co.th





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

