



**ศรีอยุธยา แคปปิตอล**  
**SRI AYUDHYA CAPITAL**



รายงาน  
ประจำปี  
**2558**





2	สารจากประธานกรรมการและกรรมการผู้อำนวยการ	102	รายงานคณะกรรมการตรวจสอบ
4	ข้อมูลการเงินที่สำคัญ	104	รายงานคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน
5	วิสัยทัศน์องค์กร	105	การแสดงความคิดเห็นต่อการทำธุรกิจระหว่างบริษัทฯ กับบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน
6	ความเป็นมาของบริษัท	106	รายงานความรับผิดชอบต่อคณะกรรมการบริษัทต่อรายงานทางการเงิน
8	ข้อมูลทั่วไป	107	รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต
10	คณะกรรมการบริษัทฯ และประวัติ	108	งบการเงินประจำปี และหมายเหตุประกอบงบการเงิน
26	ลักษณะการประกอบธุรกิจ	108	งบแสดงฐานะการเงิน
32	เหตุการณ์สำคัญ	110	งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น
34	ปัจจัยความเสี่ยง	112	งบแสดงการเปลี่ยนแปลงในส่วนของผู้ถือหุ้น
38	ผู้ถือหุ้นรายใหญ่	114	งบกระแสเงินสด
39	รายงานการถือหุ้นของคณะกรรมการบริษัทฯ	116	หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ
40	โครงสร้างบริษัทฯ	168	งบการเงิน
41	โครงสร้างการจัดการ	169	วิเคราะห์อัตราส่วนทางการเงิน
51	รายงานการปฏิบัติตามหลักการดูแลกิจการที่ดี	170	สถิติทางการเงิน
65	คณะกรรมการชุดย่อย	171	นโยบายการจ่ายเงินปันผล
84	รายงานการพัฒนาธุรกิจอย่างยั่งยืน	172	การวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ
85	การประกอบกิจการด้วยความเป็นธรรม	181	สรุปตำแหน่งรายการที่กำหนดตามแบบ 56-2 ในรายงานประจำปี 2558
85	การต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน		
86	การเคารพสิทธิมนุษยชน		
86	การปฏิบัติตามแรงงานอย่างเป็นธรรม		
86	ความรับผิดชอบต่อผู้บริโภค		
87	การจัดการสิ่งแวดล้อมในการดำเนินธุรกิจ/การพัฒนาเพื่อสังคมและสิ่งแวดล้อม		
93	นวัตกรรมและการเผยแพร่นวัตกรรมจากการดำเนินความรับผิดชอบต่อสังคม		
94	การต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน		
96	การควบคุมภายใน และการบริหารจัดการความเสี่ยง		
100	รายการระหว่างกัน		





## สารจากประธานกรรมการและกรรมการผู้อำนวยการ

ในปี 2558 การเติบโตของเศรษฐกิจโลกยังคงชะลอตัวคงเป็นไปอย่างซบเซา เศรษฐกิจไทยของประเทศยังอยู่ในสภาวะที่เปราะบาง กลุ่มเราด้วยปัจจัยลบ เช่น การบริโภคและการลงทุนที่หดตัวลง ราคาสินค้าภาคเกษตรตกต่ำ การผลิตและการส่งออกยังคงอ่อนแอ

อย่างไรก็ตามนับเป็นความโชคดีของประเทศไทยที่ฐานะการคลังแข็งแกร่ง และมีนโยบายการเงินที่รอบคอบ จึงช่วยเป็นเกราะป้องกัน อันมีประสิทธิผลไม่ให้เศรษฐกิจประเทศไทยตกต่ำรุนแรงกว่านี้ และรัฐบาลเองก็ได้ดำเนินมาตรการกระตุ้นเศรษฐกิจต่างๆ ซึ่งแม้มีผลเพียงในระยะสั้น แต่การอัดฉีดและการสนับสนุนของรัฐเหล่านี้ช่วยให้ธุรกิจภาคเอกชนมีความมั่นใจมากขึ้น

ภาพรวมของธุรกิจประกันภัยเติบโตในอัตราร้อยละ 5.46 โดยแยกเป็นส่วนหนึ่งของประกันชีวิตในอัตราร้อยละ 6.91 และ ประกันวินาศภัยในอัตราร้อยละ 1.90 การเติบโตในธุรกิจประกันวินาศภัยชะลอตัวต่อเนื่องเป็นปีที่ 2 สืบเนื่องจากการอ่อนตัวของภาคธุรกิจ อุตสาหกรรมรถยนต์ที่ซบเซา และอุปสงค์ภายในประเทศที่ตกต่ำ ทั้งนี้สัดส่วนเบี้ยประกันภัยต่อผลิตภัณฑ์มวลรวมของประเทศอยู่ที่ร้อยละ 7.84 แบ่งเป็นประกันชีวิตร้อยละ 5.63 และ ประกันวินาศภัยร้อยละ 2.21

ในปี 2558 ธุรกิจประกันวินาศภัยของบริษัทฯ ยังคงรักษาสัดส่วนการตลาดได้โดยสามารถเติบโตได้ระดับเดียวกับอุตสาหกรรมประกันภัย การเติบโตหลักมาจากการประกันภัยรถยนต์ในอัตราร้อยละ 8 โดยมีอัตราส่วนค่าสินไหมทดแทนร้อยละ 56 ก่อนรวมค่าใช้จ่ายที่ถูกจัดสรร อัตราค่าใช้จ่ายโดยรวมอยู่ที่ร้อยละ 88 ซึ่งนับว่าอยู่ในระดับที่น่าพอใจ ในขณะที่อัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุน หรือ CAR ปรับขึ้นมาอยู่ในอัตราร้อยละ 772 (ปี 2557 : 493%)

บริษัท อลิอันซ์ ออยุธยา ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) หรือ AZAY ซึ่งเป็นบริษัทร่วมที่ดำเนินธุรกิจ “ประกันชีวิต” และบริษัทของท่านถือหุ้นอยู่ร้อยละ 20 สามารถสร้างผลกำไรที่ดี และได้ปันส่วนผลกำไรให้กับบริษัทในจำนวนเงิน 392.7 ล้านบาทนั้น ก็สามารถจ่ายเงินปันผลให้กับบริษัทของท่านได้ 518.2 ล้านบาท หรือ 34.8% ของเงินลงทุน และ AZAY น่ายังคงสามารถทำผลประกอบการที่ดีเช่นนี้ได้ต่อไป

ด้านกำไรรวมของกลุ่มบริษัทฯ หากไม่นับรวมถึงรายการที่เกิดขึ้นครั้งเดียวในปี 2557 ซึ่งได้รวมผลกำไรจากการขายหุ้นที่ได้ลงทุนไว้ในบริษัท ชันโรส อีคิว ดี จำกัด และค่าสินไหมทดแทนรับคืนจากการประกันภัยต่อจากกรณีภัยพิบัติน้ำท่วม บริษัทของท่านมีผลกำไรที่ดีขึ้นในอัตราร้อยละ 5.9 หลังจากหักภาษีแล้ว

ในปี 2559 การขยายตัวของผลิตภัณฑ์มวลรวมในประเทศไทยคาดว่าจะอยู่ในอัตราร้อยละ 2.8-3.8 โดยจะมีแรงขับเคลื่อนจากการลงทุนภาคเอกชนซึ่งเป็นผลการกระตุ้นจากการลงทุนภาครัฐนั้น คาดว่าจะได้รับผลจากการลงทุนเพื่อพัฒนาระบบโครงสร้างขั้นพื้นฐาน การสนับสนุนกลุ่มอุตสาหกรรม เขตเศรษฐกิจพิเศษ และการผลักดันธุรกิจในกลุ่มอุตสาหกรรมใหม่ๆ โดยภาคเอกชน ดังนั้นธุรกิจประกันวินาศภัยคงจะเติบโตต่อไปแต่ในอัตราที่ต่ำกว่าร้อยละ 10





การพัฒนาการโดยรวมของธุรกิจประกันภัย ผลพวงจากการเปิดเสรีทางการค้าของประชาคมเศรษฐกิจอาเซียน หรือ AEC จะเต็มไปด้วยความท้าทายและโอกาสสำหรับธุรกิจด้านประกันภัยของไทย ในขณะที่การเปิดเสรีทำให้ฐานลูกค้าขยายกว้างขึ้น บริษัทประกันภัยในประเทศก็จะประสบกับการแข่งขันที่รุนแรงยิ่งขึ้นจากคู่แข่งที่มาจากทั้งต่างประเทศและในประเทศ สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) มีเป้าหมายที่จะยกระดับมาตรฐานของธุรกิจประกันภัยให้เป็นไปตามมาตรฐานสากล และได้เปิดแผนพัฒนาการ ประกันภัย ฉบับที่ 3 ซึ่งมีผลในปี 2559-2563 เพื่อสร้างการรับรู้เกี่ยวกับประโยชน์ของประกันภัยเพิ่มเติม โดยแผนพัฒนาการนี้ เน้นการยกระดับมาตรฐานการดำเนินธุรกิจประกันภัยโดยกำหนดให้มีการกำกับดูแลกิจการที่ดี เพิ่มความโปร่งใสในการเปิดเผยข้อมูล รวมถึงการคัดกรองบริษัทประกันภัยที่มีคุณภาพในการเข้ามาดำเนินธุรกิจประกันภัย ซึ่งเชื่อมโยงไปถึงการลงทุนขั้นต่ำ และสัดส่วนของผู้ถือหุ้นที่เป็นชาวต่างชาติด้วย

บริษัทของท่านตระหนักถึงความสำคัญของแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต (CAC) ซึ่งเป็นส่วนหนึ่งในการปฏิบัติหน้าที่รับผิดชอบต่อสังคม ทั้งนี้ บริษัท ศรีอยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน), บริษัทย่อย : บริษัท ศรีอยุธยา เจเนอรัลประกันภัย จำกัด และ บริษัทร่วม : บริษัท อลิอันซ์ อยุธยา ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) ได้ผ่านการรับรองการเป็นสมาชิกจากโครงการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต (CAC) จากการที่มีหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีในด้านการควบคุมเรื่องการต่อต้านทุจริตคอร์รัปชัน

ท้ายสุด ท่ามกลางความไม่แน่นอนของเศรษฐกิจ เรามีความหวังว่าประเทศไทยจะกลับมาอยู่บนเส้นทางการเติบโตที่สดใสเมื่อเศรษฐกิจโลกคืนสู่สภาวะปกติ และในปี 2559 บริษัทของท่านยังคงเติบโตอย่างต่อเนื่องจากรากฐานที่มั่นคง โดยจะมุ่งพัฒนาและขยายความสามารถของบริษัทฯ ในด้านดิจิทัลเพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้าที่เปลี่ยนไปอย่างรวดเร็ว ซึ่งสภาพของธุรกิจย่อมจะเปลี่ยนแปลงไปเช่นกัน

ในนามของคณะกรรมการ ขอขอบคุณคณะผู้บริหารของกลุ่มบริษัทฯ และพนักงานทุกท่านที่มุ่งมั่นทำงาน มีความอุตสาหะในการปฏิบัติหน้าที่ตลอดปี 2558 และด้วยความจริงใจขอขอบคุณลูกค้า ผู้ถือหุ้น และผู้มีส่วนเกี่ยวข้องทุกท่านที่ได้ให้การสนับสนุนและความไว้วางใจที่มอบเสมอมา

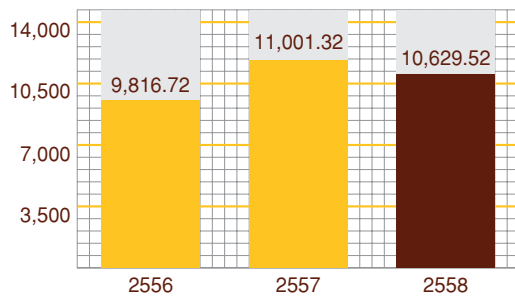
นายวีระพันธุ์ ทีปสุวรรณ  
ประธานกรรมการ

นายโรวัน ดี อาชี  
กรรมการผู้อำนวยการ

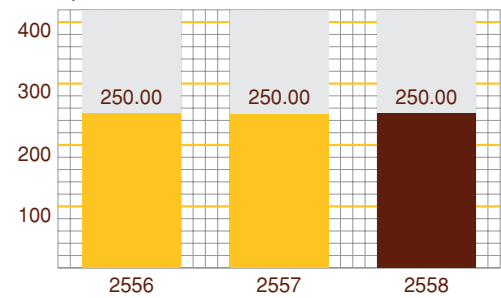


# ข้อมูลการเงินที่สำคัญ

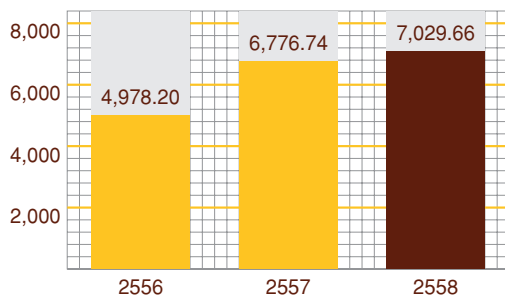
สินทรัพย์รวม



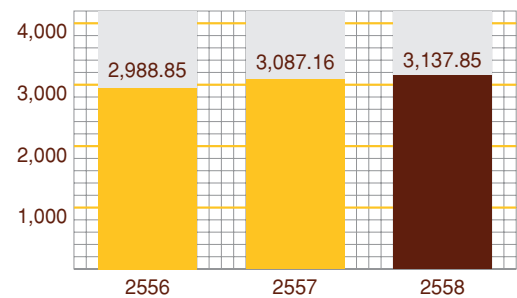
ทุนที่ออกและชำระแล้ว



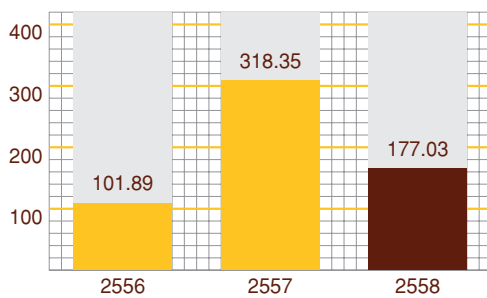
ส่วนของผู้ถือหุ้น



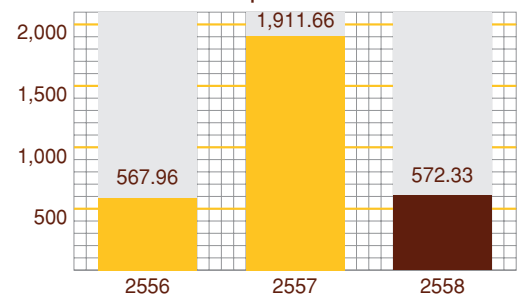
เบี้ยประกันภัยรับ



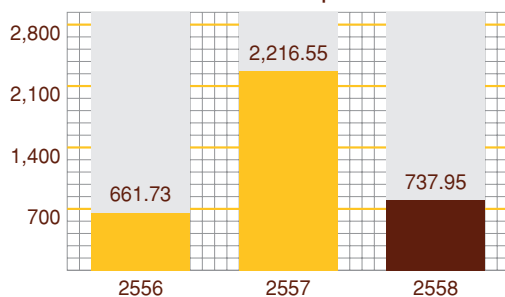
กำไรจากการรับประกันภัย



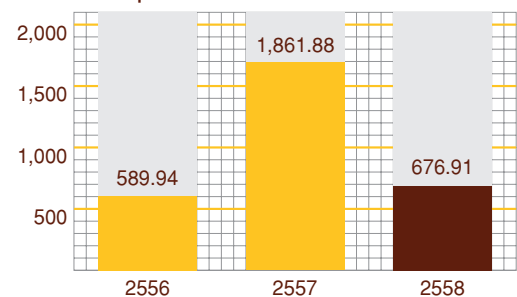
กำไรจากการลงทุน



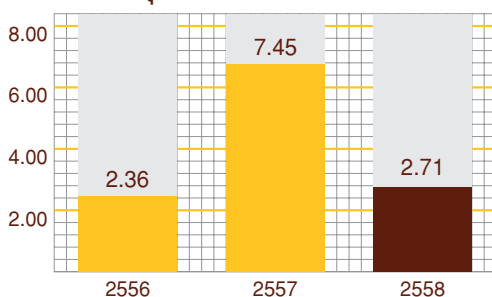
กำไรก่อนภาษีเงินได้นิติบุคคล



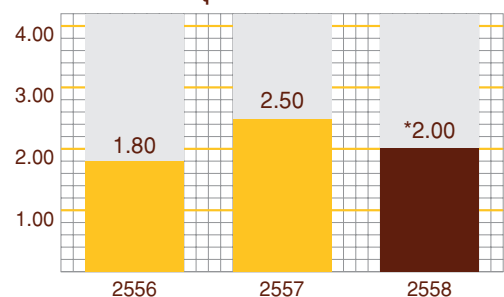
กำไรสุทธิ



กำไรต่อหุ้น (บาท)



เงินปันผลต่อหุ้น (บาท)



\* อัตราเงินปันผลสำหรับผลการดำเนินงานปี 2558 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
- ความเคารพต่อกัน
- ความซื่อสัตย์
- ความโปร่งใส
- ความเที่ยงธรรม
- ความเชื่อถือไว้วางใจ

## กลยุทธ์

สร้างคุณค่าให้กับองค์กร โดยการมอบผลตอบแทนที่ดีให้แก่ผู้ถือหุ้นผ่านแนวทางต่อไปนี้

- ดำเนินงานการลงทุน รวมถึงผลตอบแทน และเงินปันผล โดยใช้หลักการวางแผนแบบระยะยาว
- สรรหา และคัดสรรการลงทุนในองค์กรต่างๆ ที่มีภาพลักษณ์ตราสินค้าที่แข็งแกร่ง และ/หรือ จากองค์กรที่มีสินทรัพย์อยู่ภายใต้หลักเกณฑ์การประเมินความเสี่ยงและการลงทุนที่บริษัท 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 65 ปีที่รับใช้สังคมไทย บริษัทฯ ได้ยึดมั่นนโยบายในการทำธุรกิจด้วยความระมัดระวังเพื่อสร้างความมั่นคง และเน้นการเพิ่มประสิทธิภาพการบริการให้แก่ลูกค้า โดยยึดหลักความซื่อสัตย์ ยุติธรรม และจริงใจ

## ประวัติความเป็นมา การเปลี่ยนแปลงและพัฒนาการที่สำคัญ

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

## การเปลี่ยนแปลงตั้งแต่ปี 2554

ในปี 2554 บริษัทฯ และบริษัท ศรีอยุธยา เจเนอรัล 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 เจเนอรัล ประกันภัย จำกัด (มหาชน) (“บริษัทย่อย”) (เดิมชื่อ บริษัท บีที ประกันภัย จำกัด) เป็นนิติบุคคลที่จัดตั้งขึ้นในประเทศไทย เมื่อวันที่ 21 กันยายน 2525 โดยมีธุรกิจหลัก คือ ประกันวินาศภัย และได้รับใบอนุญาตประกอบธุรกิจประกันวินาศภัยทุกประเภท เมื่อวันที่ 24 กันยายน 2525

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

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

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

### การประกอบธุรกิจของบริษัทร่วม

บริษัท อลิอันซ์ ออยุธยา ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) เป็นบริษัทร่วมของบริษัทฯ ดำเนินธุรกิจหลักเกี่ยวกับการรับประกันชีวิตโดยบริษัทถือหุ้นในบริษัทร่วมในอัตราร้อยละ 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

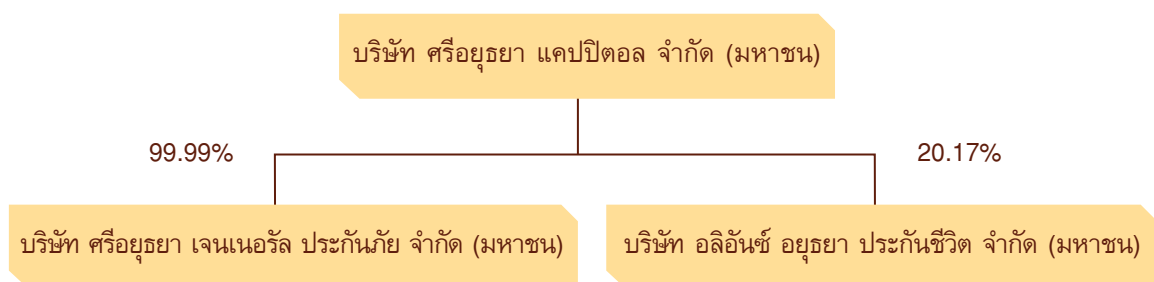
บริษัท อลิอันซ์ ออยุธยา ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) เป็นนิติบุคคลที่ตั้งขึ้นในประเทศไทย เมื่อวันที่ 11 เมษายน 2494 และได้รับใบอนุญาตประกอบธุรกิจประกันชีวิต เมื่อวันที่ 20 เมษายน 2494 มีสถานประกอบการจดทะเบียนอยู่ที่ เลขที่ 898 อาคารเพลินจิตทาวเวอร์ ชั้น 1 โซนบี ชั้น 2 โซนบี (ชั้นลอย) ชั้น 5 โซนบี 2 ชั้น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

### โครงสร้างการถือหุ้นในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

ปัจจุบันบริษัทเป็น Holding Company ซึ่งมีการลงทุนหลักในบริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจประกันวินาศภัย นอกจากนี้ยังมีการลงทุนในบริษัทร่วมที่ประกอบธุรกิจประกันชีวิต โดยมีรายละเอียดดังต่อไปนี้

ชื่อบริษัท	ลักษณะธุรกิจ	สัดส่วนการถือหุ้น	ขนาดบริษัท
<b>บริษัทย่อย</b>			
บมจ. ศรีอยุธยา เจนเนอรัล ประกันภัย	ประกันวินาศภัย	99.99 %	มากกว่า 25% ของขนาด Holding Company
<b>บริษัทร่วม</b>			
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 เจนเนอรัล ประกันภัย จำกัด (มหาชน)  
เลขที่ 898 อาคารเพลินจิตทาวเวอร์ ชั้น 18 โซน A ถนนเพลินจิต  
แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร 10330  
โทรศัพท์ : +66-2657-2555  
โทรสาร : +66-2657-2500  
เว็บไซต์ : www.sagi.co.th

## ◆ 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 ศูนย์รับฝากทรัพย์ (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 วงศ์พัชรปกรณ์  
- ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 3427 และ/หรือ  
นายชวาลา เทียนประเสริฐกิจ  
- ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 4301

บริษัท ดีลอยท์ ทูช โรมัทส  
ไชยยศ สอบบัญชี จำกัด

อาคารระจนาการ ชั้น 25 เลขที่ 183 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)  
สาขาสานักราษฎร์บูรณะ  
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

นายวีระพันธุ์ ทิปสุวรรณ  
ประธานกรรมการ



นายโรวัน ดี อาชี  
กรรมการผู้อำนวยการ



นายวิโรจน์ เศรษฐปราโมทย์  
กรรมการ



นายเมธา สุวรรณสาร  
กรรมการอิสระ  
กรรมการตรวจสอบ  
และประธานกรรมการสรรหา  
และกำหนดค่าตอบแทน



นายชูศักดิ์ สาลี  
กรรมการผู้จัดการ



นายลักษณ์ ทองไทย  
กรรมการ



นายสุรัชย์ พฤษะบำรุง  
กรรมการอิสระ  
และประธานกรรมการตรวจสอบ



นายวิชาติ กรวิทยาคุณ  
กรรมการอิสระ  
กรรมการตรวจสอบ  
และประธานกรรมการ  
กำกับดูแลกิจการ



นางสาวนพพร ติรวัฒน์กุล  
กรรมการ และกรรมการสรรหา  
และกำหนดค่าตอบแทน



นายไบรอัน เจมส์ สมิธ  
กรรมการ และกรรมการสรรหา  
และกำหนดค่าตอบแทน





## ข้อมูล คณะกรรมการ บริษัทฯ



**นายวีระพันธุ์ ทีปสุวรรณ**  
ประธานกรรมการ  
(ดำรงตำแหน่ง 28 กุมภาพันธ์ 2545)  
อายุ 74 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
<b>บริษัทจดทะเบียนอื่น</b>		
◆ 3 มกราคม 2550-ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ	บมจ. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา
◆ พฤศจิกายน 2549-ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ	บมจ. ปูนซีเมนต์นครหลวง
◆ 2546-ปัจจุบัน	รองประธานกรรมการ	บมจ. อีสเทอร์น สตาร์ รีเทล เอสเตท
<b>บริษัท/องค์กรอื่น</b>		
◆ 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 61 ปี

สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัทฯ: 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	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท
◆ 1-31 ธันวาคม 2550	กรรมการ	บมจ. ศรีอยุธยาประกันภัย
◆ 1 มกราคม 2551-ปัจจุบัน	กรรมการผู้อำนวยการและ CEO (ผู้มีอำนาจลงนาม)	บมจ. ศรีอยุธยา แคปปิตอล

#### บริษัทจดทะเบียนอื่น

-ไม่มี-

#### บริษัท/องค์กรอื่น

- |                           |  |                                   |
|---------------------------|--|-----------------------------------|
| ◆ พฤศจิกายน 2553-ปัจจุบัน | กรรมการผู้อำนวยการ และ CEO (ผู้มีอำนาจลงนาม) | บมจ. ศรีอยุธยา เจเนอรัล ประกันภัย |
|---------------------------|--|-----------------------------------|





### นายชูศักดิ์ สาลี

กรรมการ (ผู้มีอำนาจลงนาม)

(ดำรงตำแหน่ง 1 พฤศจิกายน 2540)

อายุ 62 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

- ◆ พฤศจิกายน 2540-ปัจจุบัน

##### ตำแหน่ง

กรรมการผู้จัดการ (ผู้มีอำนาจลงนาม)

##### ชื่อหน่วยงาน/บริษัท

บมจ. ศรีอยุธยา แคปปิตอล

#### บริษัทจดทะเบียนอื่น

-ไม่มี-

#### บริษัท/องค์กรอื่น

- ◆ พฤศจิกายน 2553-ปัจจุบัน กรรมการผู้จัดการ (ผู้มีอำนาจลงนาม) บมจ. ศรีอยุธยา เจนเนอรัล ประกันภัย
- ◆ 8 ธันวาคม 2558-ปัจจุบัน กรรมการอิสระ / กรรมการตรวจสอบ ธนาคารออมสิน



### นายลักษณ ทองไทย

กรรมการ (ผู้มีอำนาจลงนาม)

(ดำรงตำแหน่ง 21 มีนาคม 2537)

อายุ 61 ปี

สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัทฯ: ไม่มี

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร: ไม่มี

#### การศึกษา

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

#### 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. ทองไทยท่อน้ำและเคมีภัณฑ์
◆ 2544-ปัจจุบัน	กรรมการ	บจก. นีรวานา



### นายสุรชัย พงษ์บำรุง

กรรมการอิสระ และประธานกรรมการตรวจสอบ

(ดำรงตำแหน่ง 12 ตุลาคม 2542)

อายุ 77 ปี

สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท: 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	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท
◆ 2542-ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ และประธานกรรมการตรวจสอบ	บมจ. ศรีอยุธยา แคปปิตอล
บริษัทจดทะเบียนอื่น		
◆ 2542-เมษายน 2555	กรรมการอิสระ และประธานกรรมการตรวจสอบ	บมจ. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา
บริษัท/องค์กรอื่น		
◆ พฤศจิกายน 2553-ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ และประธานกรรมการตรวจสอบ	บมจ. ศรีอยุธยา เจเนอรัล ประกันภัย





**นายวิโรจน์ เศรษฐปราโมทย์**  
กรรมการ (ผู้มีอำนาจลงนาม)  
(ดำรงตำแหน่ง 27 กุมภาพันธ์ 2541)  
อายุ 64 ปี

สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท: 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 ปี พ.ศ. 2533
- ◆ 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)	

#### 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 และธรรมาภิบาล และกรรมการอิสระ	บล. โกลเบล็ก จำกัด



### นายเมธา สุวรรณสาร

กรรมการอิสระ/กรรมการตรวจสอบ

(ดำรงตำแหน่ง 1 กันยายน 2548)

ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

(ดำรงตำแหน่ง 19 มกราคม 2550)

อายุ 75 ปี

สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัทฯ: ไม่มี

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร: ไม่มี

### การศึกษา

- ◆ บัณฑิตพัฒนบริหารศาสตรบัณฑิตมหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
- ◆ หลักสูตรเพื่อกรรมการบริษัทมีอาชีพ 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

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





### นายวิฑิต กรวิทยาคุณ

กรรมการอิสระ/กรรมการตรวจสอบ และประธานกรรมการกำกับดูแลกิจการ  
(ดำรงตำแหน่ง 28 มกราคม 2556)

อายุ 65 ปี

สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัทฯ: ไม่มี

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร: ไม่มี

#### การศึกษา

- ◆ บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
- ◆ บัณฑิตบริหาร จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
- ◆ นิติศาสตรบัณฑิต 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

#### ประวัติการทำงาน 5 ปีย้อนหลัง

ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท
◆ 28 มกราคม 2556-ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ/กรรมการตรวจสอบ และประธานกรรมการกำกับดูแลกิจการ	บมจ. ศรีอยุธยา แคปปิตอล

#### บริษัทจดทะเบียนอื่น -ไม่มี-

#### บริษัท/องค์กรอื่น

◆ 2556-ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ/กรรมการตรวจสอบ และประธานกรรมการกำกับดูแลกิจการ	บมจ. ศรีอยุธยา เจเนอรัล ประกันภัย
◆ ปัจจุบัน	อนุกรรมการ	คณะอนุกรรมการกำกับการพัฒนาระบบ คุ้มครองเงินฝาก สถาบันคุ้มครองเงินฝาก
◆ ปัจจุบัน	กรรมการ	คณะทำงานบริหารสินทรัพย์ บริษัท บริหาร สินทรัพย์ สุขุมวิท จำกัด
◆ กรกฎาคม 2557-เมษายน 2558	กรรมการ/กรรมการบริหาร	ธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาด ย่อมแห่งประเทศไทย
◆ เมษายน 2558-ธันวาคม 2558	กรรมการบริหาร	ธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาด ย่อมแห่งประเทศไทย
◆ 2552-2553	ผู้อำนวยการ	สำนักงานนโยบายธุรกิจและบัญชีสถาบันการ เงิน สายนโยบายสถาบันการเงิน ธนาคาร แห่งประเทศไทย
◆ 2553	ผู้อำนวยการ	ฝ่ายวางแผนและพัฒนา สายกำกับสถาบัน การเงิน ธนาคารแห่งประเทศไทย



**นายสุวัฒน์ สุขสงเคราะห์**

กรรมการอิสระ

(ดำรงตำแหน่ง 21 มีนาคม 2537)

อายุ 69 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 ตีรวัฒนกุล

กรรมการ

(ดำรงตำแหน่ง 22 เมษายน 2556)

กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

(ดำรงตำแหน่ง 14 พฤษภาคม 2556)

อายุ 61 ปี

สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัทฯ: ไม่มี

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร: ไม่มี

### การศึกษา

- ◆ ปริญญาโท พาดิทยศาสตร์และการบัญชี (สาขาบัญชี) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
- ◆ ปริญญาตรี บัญชีบัณฑิต (สาขาการบัญชี) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
- ◆ ประกาศนียบัตรหลักสูตรการอบรมและสัมมนา จากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD): Director Accreditation Program (DAP) ปี 2546, Role of the Compensation Committee (RCC) ปี 2552, Audit Committee Program (ACP) ปี 2553, Director Certification Program (DCP) ปี 2553, Financial Institutions Governance Program (FGP) ปี 2554, Anti-Corruption for Executive Program (ACEP) ปี 2556, 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

◆ 6 พฤษภาคม 2558-ปัจจุบัน	กรรมการ (ผู้มีอำนาจลงนาม)	} บมจ. แกรนด์ คาแนล แลนด์
◆ 1 มกราคม 2558-ปัจจุบัน	กรรมการกำกับนโยบายความเสี่ยงและธรรมาภิบาล	
◆ 2 มกราคม 2557-ปัจจุบัน	กรรมการ (ผู้มีอำนาจลงนาม)	} บมจ. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา
◆ 28 เมษายน 2553-ปัจจุบัน	กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน	
◆ 17 ตุลาคม 2557-ปัจจุบัน	กรรมการ	} บมจ. ศรีวิชัยเวชวิวัฒน์
◆ เมษายน 2555-ปัจจุบัน	กรรมการ	
◆ 22 กรกฎาคม 2557-ปัจจุบัน	กรรมการสรรหาและค่าตอบแทน กรรมการธรรมาภิบาลความเสี่ยงและกำกับดูแลกิจการ	} บมจ. ปูนซีเมนต์นครหลวง

### บริษัท/องค์กรอื่น

◆ 15 ธันวาคม 2557-ปัจจุบัน	กรรมการ	บจก. เบิ้ล ดีเวลลอปเม้นท์
◆ 1 ธันวาคม 2557-ปัจจุบัน	กรรมการ (ผู้มีอำนาจลงนาม)	บจก. แกรนด์ พอร์จูน
◆ 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. ไอทีบีซีบีซีเนส คอนซัลแทนด์กรุ๊ป
◆ เมษายน 2554-ปัจจุบัน	กรรมการ (ผู้มีอำนาจลงนาม)	บจก. เอ็กซ์คลูซีฟ ซีเนียร์ แคร์ อินเตอร์เนชั่นแนล
◆ 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 เอ็คคิวิตี้
◆ 9 เมษายน 2558-ปัจจุบัน	กรรมการ (ผู้มีอำนาจลงนาม)	บจก. เขาเขียวคันทรีคลับ
◆ 9 เมษายน 2558-ปัจจุบัน	กรรมการ (ผู้มีอำนาจลงนาม)	บจก. สยามภูริเอ็นจิเนียริง
◆ 9 เมษายน 2558-ปัจจุบัน	กรรมการ (ผู้มีอำนาจลงนาม)	บจก. สยามภูริมงคล
◆ 8 พฤษภาคม 2558-ปัจจุบัน	กรรมการ (ผู้มีอำนาจลงนาม)	บจก. ซีเคเอส โฮลดิ้ง
◆ 8 พฤษภาคม 2558-ปัจจุบัน	กรรมการ (ผู้มีอำนาจลงนาม)	บจก. ซูเปอร์แอสเซทส์
◆ 8 พฤษภาคม 2558-ปัจจุบัน	กรรมการ (ผู้มีอำนาจลงนาม)	บจก. ซี.เค.อาร์
◆ 8 พฤษภาคม 2558-ปัจจุบัน	กรรมการ (ผู้มีอำนาจลงนาม)	บจก. ไทยลำเลียง
◆ 8 พฤษภาคม 2558-ปัจจุบัน	กรรมการ (ผู้มีอำนาจลงนาม)	บจก. ไทยแบ่งมันผลิตภัณฑ์
◆ 8 พฤษภาคม 2558-ปัจจุบัน	กรรมการ (ผู้มีอำนาจลงนาม)	บจก. ไชเบอร์ เวเนเจอร์



## นายไบรอัน เจมส์ สมิธ

กรรมการ และกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

(ดำรงตำแหน่ง 4 พฤศจิกายน 2557)

(ผู้มีอำนาจลงนาม)

อายุ 57 ปี

สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท: ไม่มี

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร: ไม่มี

### การศึกษา

- ◆ บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยนิวเซาท์เวลส์ ซิดนีย์ ออสเตรเลีย
- ◆ พาณิชยศาสตรบัณฑิต / 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 เจนเนอรัล ประกันภัย

- ◆ พฤศจิกายน 2554-ปัจจุบัน

กรรมการ

- ◆ พฤศจิกายน 2554-ปัจจุบัน

กรรมการผู้จัดการใหญ่ และ  
ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

- ◆ เมษายน 2552-พฤศจิกายน 2554

รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายการขาย  
ผ่านช่องทางการขายตรง ธนาคาร  
และธุรกิจประกันกลุ่ม

บมจ. อลิอันซ์ อยุธยา ประกันชีวิต

นางสาวจิรัชมา รูปเล็ก  
ผู้อำนวยการฝ่ายอาวุโส ฝ่ายเลขานุการบริษัท  
อายุ 47 ปี



## การศึกษา

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

## ตำแหน่งในองค์กรอื่น

- ◆ เลขานุการบริษัท และเลขานุการคณะกรรมการบริษัท บมจ. ศรีอยุธยา เจนเนอรัล ประกันภัย

## ประวัติการทำงาน 5 ปีย้อนหลัง

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

นางภาพร ภิชัยดิษฐ์  
ผู้อำนวยการฝ่ายอาวุโส ฝ่ายตรวจสอบภายใน  
หัวหน้างานตรวจสอบภายใน  
อายุ 48 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
- ◆ Auditing Information Systems, Operational Auditing, Tools and Techniques for The Audit Manager: สมาคมผู้ตรวจสอบภายในแห่งประเทศไทย
- ◆ การบริหารความเสี่ยงเรื่องการทุจริต: สภาวิชาชีพบัญชี
- ◆ IT Audit For Non-IT Auditor Masterclass 2013, IT Audit Workshop for Non-IT Auditor: สถาบันวิทยากร สำนักงานพัฒนาวิทยาศาสตร์และเทคโนโลยีแห่งชาติ

## ตำแหน่งในองค์กรอื่น

- ◆ ผู้อำนวยการฝ่ายอาวุโส ฝ่ายตรวจสอบภายใน บมจ. ศรีอยุธยา เจนเนอรัล ประกันภัย

## ประวัติการทำงาน 5 ปีย้อนหลัง

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

## ลักษณะ การประกอบธุรกิจ

บริษัท ศรีอยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) เป็นบริษัทเพื่อการลงทุน (Investment Holding Company) มีการลงทุนในบริษัท ศรีอยุธยา เจเนอรัล ประกันภัย จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นบริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจด้านประกันวินาศภัยเป็นธุรกิจหลัก และมีการลงทุนในบริษัท อลิอันซ์ อยุธยา ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นบริษัทร่วมที่ประกอบธุรกิจด้านการประกันชีวิต นอกจากนี้บริษัทยังมีรายได้จากการลงทุนอื่นๆ ด้วย

บริษัท ศรีอยุธยา เจเนอรัล ประกันภัย จำกัด (มหาชน) (“บริษัทย่อย”) เป็นนิติบุคคลที่จัดตั้งขึ้นในประเทศไทย เมื่อวันที่ 21 กันยายน 2525 ได้รับใบอนุญาตประกอบธุรกิจประกันวินาศภัยทุกประเภท เมื่อวันที่ 24 กันยายน 2525

### โครงสร้างรายได้ของบริษัทตามงบการเงินรวม

โครงสร้างรายได้หลักของบริษัทตามงบการเงินรวมแบ่งได้เป็นสองส่วน คือ รายได้จากการรับประกันภัยและรายได้จากการลงทุน โดยมีรายละเอียดในงวดสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558, 2557 และ 2556 ดังนี้

(หน่วย : บาท)

	2558		2557		2556	
	จำนวนเงิน	%	จำนวนเงิน	%	จำนวนเงิน	%
รายได้จากการรับประกันภัย*						
อัครภัย	482,640,310	21.4	421,708,452	19.2	373,343,636	17.4
ภัยทางทะเลและขนส่ง	179,239,144	7.9	190,827,734	8.7	185,758,315	8.7
ภัยเบ็ดเตล็ด	847,547,848	37.5	677,379,964	30.9	673,724,926	31.5
ภัยรถยนต์	751,529,183	33.2	901,999,040	41.2	906,304,879	42.4
รวม	2,260,956,485	100.0	2,191,915,190	100.0	2,139,131,756	100.0

\* รายได้จากการรับประกันภัยประกอบด้วยเบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้สุทธิและรายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ

(หน่วย : บาท)

	2558		2557		2556	
	จำนวนเงิน	%	จำนวนเงิน	%	จำนวนเงิน	%
เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้สุทธิ						
อัครภัย	421,893,295	22.5	360,777,581	19.8	314,578,414	16.5
ภัยทางทะเลและขนส่ง	110,789,398	5.9	114,097,024	6.2	112,676,553	5.9
ภัยเบ็ดเตล็ด	725,275,303	38.8	565,957,707	31.1	575,091,530	30.1
ภัยรถยนต์	614,717,773	32.8	780,861,183	42.9	906,304,872	47.5
รวม	1,872,675,769	100.0	1,821,693,495	100.0	1,908,651,369	100.0

(หน่วย : บาท)

	2558		2557		2556	
	จำนวนเงิน	%	จำนวนเงิน	%	จำนวนเงิน	%
1 รายได้จากการรับประกันภัย	2,260,956,485	79.7	2,191,915,190	53.4	2,139,131,756	78.8
2 รายได้จากการลงทุน	572,328,785	20.1	1,911,658,546	46.5	567,962,149	20.9
3 รายได้อื่น	5,123,063	0.2	2,689,254	0.1	7,497,340	0.3
รวมรายได้ทั้งหมด	2,838,408,333	100.0	4,106,262,990	100.0	2,714,591,245	100.0



สัดส่วนโครงสร้างรายได้ของบริษัทในปี 2558 ได้มีการเปลี่ยนแปลงจากปี 2557 โดยมีสัดส่วนของรายได้จากการรับประกันภัยของปี 2558 เพิ่มขึ้นจากอัตราร้อยละ 53.4 ในปี 2557 เป็นอัตราร้อยละ 79.7

สัดส่วนรายได้จากการลงทุนของปี 2558 ลดลงจากอัตราร้อยละ 46.5 ในปี 2557 เป็นอัตราร้อยละ 20.1 โดยเป็นผลมาจากการที่บริษัทมีกำไรจากเงินลงทุนในหลักทรัพย์ของปีนี้ลดลงจำนวน 1,337.35 ล้านบาท หรือคิดเป็นอัตราร้อยละ 95.78 เนื่องจากในปีก่อนบริษัทได้มีการขายเงินลงทุนในหุ้นสามัญที่บริษัทถืออยู่ในบริษัท ชันไรส์ อีคิว ดี จำกัด ทำให้บริษัทมีกำไรจากการขายหุ้นของบริษัทดังกล่าวจำนวน 1,348.01 ล้านบาท ในขณะที่เดียวกันรายได้จากการลงทุนสุทธิสำหรับปี 2558 ลดลงจากงวดเดียวกันของปีก่อนจำนวน 7.71 ล้านบาท หรือคิดเป็นอัตราร้อยละ 5.78 ซึ่งเป็นผลมาจากการลดลงของอัตราดอกเบี้ย ประกอบกับทิศทางดอกเบี้ยยังคงอยู่ในระดับต่ำ นอกจากนี้ในปี 2558 บริษัทมีรายได้จากส่วนแบ่งกำไรจากการลงทุนในบริษัท อลิอันซ์ อยุธยา ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) จำนวน 392.75 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 5.43 ล้านบาท หรือคิดเป็นอัตราร้อยละ 1.40 จากปีก่อน

สัดส่วนของรายได้อื่นของปี 2558 เพิ่มขึ้นจากอัตราร้อยละ 0.1 ในปี 2557 เป็นอัตราร้อยละ 0.2 เนื่องจากบริษัทได้มีการจำหน่ายทรัพย์สินบางส่วนออกไป ทำให้มีกำไรจากการจำหน่ายทรัพย์สินเพิ่มขึ้น

## 1 ลักษณะของผลิตภัณฑ์หรือบริการ

บริษัทย่อย ประกอบธุรกิจรับประกันวินาศภัยทุกประเภท แบ่งออกได้ดังนี้

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

ในการดำเนินธุรกิจรับประกันภัย นอกจากการรับประกันภัยจากผู้เอาประกันภัยโดยตรงแล้ว ยังมีการรับประกันภัยต่อจากบริษัทรับประกันภัยในประเทศและบริษัทรับประกันภัยต่างประเทศด้วย และเพื่อเป็นการกระจายความเสี่ยงภัยตามหลักวิชาการของการประกันภัย ให้การดำเนินธุรกิจการประกันภัยของบริษัทมีความมั่นคงและสามารถรองรับความเสี่ยงภัยได้อย่างมีประสิทธิภาพ จึงได้มีการนำเอางานที่รับประกันภัยไว้และมีทุนประกันสูงกระจายความเสี่ยงโดยนำไปรับประกันภัยต่อกับบริษัทประกันภัยทั้งในประเทศและต่างประเทศด้วย

นอกจากนี้ธุรกิจอีกส่วนหนึ่งคือ กิจกรรมทางด้านการลงทุน ซึ่งบริษัทไปลงทุนเพื่อให้เกิดการเพิ่มรายได้ในหลายรูปแบบ เช่น ให้กู้ยืมเงิน ซื้อพันธบัตรรัฐบาล ซื้อหุ้น ซื้อเงินลงทุนระยะสั้น ฝากธนาคาร และลงทุนในธุรกิจประเภทอื่นๆ ซึ่งการลงทุนประเภทดังกล่าวนี้ บริษัทยึดหลักการที่จะลงทุนในธุรกิจที่มั่นคงและให้ผลตอบแทนสูงในระยะยาว นอกจากการลงทุนของบริษัทย่อย ก็จะต้องลงทุนโดยอยู่ภายใต้เงื่อนไขของประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่องการลงทุนประกอบธุรกิจอื่นของบริษัทประกันวินาศภัย พ.ศ. 2556 และอยู่ในการกำกับดูแลของสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.)

## ปัจจัยสำคัญที่มีผลกระทบต่อโอกาสหรือข้อจำกัดในการประกอบธุรกิจ

ในส่วนของบริษัทและบริษัทย่อยไม่มี เนื่องจากบริษัทย่อยได้รับใบอนุญาตประกอบธุรกิจประกันวินาศภัยครบทุกประเภท

## 2 การตลาดและการแข่งขัน

### (ก) นโยบายและลักษณะการตลาดของผลิตภัณฑ์

จากการเปรียบเทียบปี 2558 ธุรกิจประกันภัยมีเบี้ยประกันภัยรับโดยตรงรวมทุกประเภททั้งสิ้น 209,278.53 ล้านบาท คิดเป็นอัตราการเจริญเติบโตร้อยละ 1.90 จากปี 2557 ประกอบด้วยเบี้ยประกันภัยรับโดยตรงจากการประกันอัคคีภัย 10,484.61 ล้านบาท ลดลงจากปี 2557 ร้อยละ 5.21 การประกันภัยทางทะเลและขนส่ง 5,342.97 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2557 ร้อยละ 0.74 การประกันภัยเบ็ดเตล็ด 73,027.07 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2557 ร้อยละ 2.74 และการรับประกันภัยรถยนต์ 120,423.87 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2557 ร้อยละ 2.12 (ข้อมูลจากฝ่ายวิเคราะห์ธุรกิจและสถิติ สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย)

(หน่วย : พันบาท)

ประเภทการรับประกันภัย	เบี้ยประกันภัยรับจากการรับประกันภัยโดยตรง		
	ปี 2558	ปี 2557	%เพิ่ม (ลด)
อัคคีภัย	10,484,614	11,060,725	(5.21)
ภัยทางทะเลและขนส่ง	5,342,974	5,303,973	0.74
ภัยเบ็ดเตล็ด	73,027,073	71,076,083	2.74
ภัยรถยนต์	120,423,870	117,926,955	2.12
รวม	209,278,531	205,367,736	1.90

### กลยุทธ์การแข่งขัน

กลยุทธ์การแข่งขันของบริษัทย่อย มีดังนี้

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

### ลักษณะของลูกค้า

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

สำหรับเบี้ยประกันอัคคีภัยปี 2558 ของบริษัทย่อย ลูกค้าส่วนใหญ่จะเป็นธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) ลูกค้าสินเชื่อ และลูกค้าเงินฝากธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) ซึ่งจะทำประกันอัคคีภัยทรัพย์สิน ที่อยู่อาศัยและร้านค้าย่อย คิดเป็นร้อยละ 53.47 ของเบี้ยประกันอัคคีภัยทั้งหมดของบริษัท

### กลุ่มลูกค้าเป้าหมาย

กลุ่มลูกค้าเป้าหมายของบริษัทย่อยแบ่งออกได้เป็น 3 กลุ่มใหญ่ ดังนี้

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

หมายเหตุ ในระยะเวลา 3 ปีที่ผ่านมา บริษัทและบริษัทย่อยไม่มีการพึ่งพิงลูกค้ารายใดรายหนึ่งเกิน 30% ของรายได้รวม

### การจำหน่ายและช่องทางการจำหน่าย

ช่องทางการจำหน่ายของบริษัทย่อยแบ่งออกเป็น 3 ช่องทางหลัก ดังนี้

1. ขายผ่านตัวแทนนายหน้า
2. ขายผ่านสถาบันการเงินและบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน
3. ขายโดยตรง

สัดส่วนการจำหน่ายของบริษัทย่อยในระยะเวลา 3 ปี ที่ผ่านมา เป็นดังนี้

	2558	2557	2556
1 ขายผ่านตัวแทนนายหน้า	47.01%	47.93%	48.78%
2 ขายผ่านสถาบันการเงินและบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	49.76%	48.94%	47.25%
3 ขายโดยตรง	3.23%	3.13%	3.97%

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

บริษัทได้มีแนวคิดเกี่ยวกับการออกแบบผลิตภัณฑ์ใหม่เพื่อสนองความต้องการของลูกค้า โดยได้ร่วมกับธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) นำเสนอผลิตภัณฑ์ประกันวินาศภัยที่มีนวัตกรรมที่ดีและสอดคล้องกับความต้องการของลูกค้าในรูปแบบกล่องผลิตภัณฑ์สำเร็จรูป อันได้แก่ “พี เอ พรอม (PA Prompt)”, “พี เอ ซูเปอร์ พรอม (PA Super Prompt)”, “แคนเซอร์ พรอม พลัส (Cancer Prompt Plus)”, “โฮม พรอม (Home Prompt)” และ “โมบาย พรอม (Mobile Prompt)” นอกจากนี้ ก็ยังมีผลิตภัณฑ์ “ออโต้ พรอม 3 พลัส คุ่มครองน้ำท่วม (Auto Prompt 3+ Flooding)” ซึ่งเป็นส่วนของการประกันภัยรถยนต์ โดยผลิตภัณฑ์ทั้งหมดที่บริษัทได้นำเสนอดังกล่าวข้างต้นนี้ก็ได้รับการตอบรับเป็นอย่างดีจากลูกค้าของธนาคาร



ตัวแทนนายหน้ามีบทบาทอย่างยิ่งในการขยายงานของบริษัท เนื่องจากตัวแทนนายหน้าจะเป็นผู้ให้คำแนะนำการทำประกันที่เหมาะสมและสอดคล้องกับวัตถุประสงค์ในการทำประกันภัยของผู้เอาประกันภัย ดังนั้นบริษัทจึงให้ความสำคัญอย่างมากในการคัดเลือกตัวแทนและนายหน้าที่มีศักยภาพ นอกจากนี้บริษัทยังได้มีการเสริมประสิทธิภาพด้วยการให้คำปรึกษาและแนะนำจัดอบรมเพื่อให้เป็นตัวแทนและนายหน้าที่มีคุณภาพและทำงานอย่างมืออาชีพด้วย

#### 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 2558 บริษัทย่อยมีส่วนแบ่งการตลาด ดังนี้

(หน่วย : พันบาท)

ประเภทการรับประกันภัย	เบี้ยประกันภัยรับโดยตรง ของบริษัทย่อย	เบี้ยประกันภัยรับโดยตรง รวมทั้งหมด 62 บริษัท	ส่วนแบ่งตลาด (%)	อันดับที่
อัคคีภัย	622,617	10,484,614	5.94	6
ภัยทางทะเลและขนส่ง	354,163	5,342,974	6.63	4
ภัยเบ็ดเตล็ด	1,131,567	73,027,073	1.55	18
ภัยรถยนต์	1,002,643	120,423,870	0.83	26
<b>รวม</b>	<b>3,110,990</b>	<b>209,278,531</b>	<b>1.49</b>	<b>20</b>

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 บริษัทที่ประกอบธุรกิจประกันภัยในประเทศไทยมีจำนวนทั้งสิ้น 62 บริษัท แบ่งเป็นกลุ่มบริษัทประกันวินาศภัยไทยจำนวน 53 บริษัท สาขาบริษัทต่างประเทศ 5 บริษัท และกลุ่มบริษัทประกันภัยสุขภาพอีก 4 บริษัท

บริษัทมีข้อได้เปรียบคู่แข่งจากการที่เป็นบริษัทประกันภัยที่มีฐานะการเงินมั่นคง ดำเนินธุรกิจมาเป็นเวลานาน อีกทั้งได้รับการสนับสนุนทางด้านประกันภัยจากธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) บริษัทในกลุ่มธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) และสถาบันการเงินหลายแห่ง ทั้งนี้บริษัทและธนาคารได้เกื้อกูลกันในการทำธุรกิจตลอดมา ขณะเดียวกันบริษัทได้มีการปรับปรุงประสิทธิภาพการทำงานและการให้บริการอย่างต่อเนื่องด้วยทีมงานมืออาชีพเพื่อที่จะเพิ่มส่วนแบ่งการตลาดเบี้ยประกันภัยสำหรับอัคคีภัย ภัยเบ็ดเตล็ด ภัยทางทะเลและขนส่ง และภัยรถยนต์ให้มากขึ้น จะเห็นได้ว่าในช่วงระยะเวลาที่ผ่านมา ลูกค้าที่ทำประกันภัยเริ่มหันมาให้ความสนใจต่อคุณภาพของการให้บริการควบคู่กับความมั่นคงทางการเงินของบริษัทประกันภัยมากขึ้น ดังนั้นบริษัทจึงให้ความสำคัญกับการบริการลูกค้ามากยิ่งขึ้น ณ สิ้นปี 2558 บริษัทย่อยมีสาขาในต่างจังหวัดจำนวน 14 สาขา และอีก 4 สาขาเฉพาะ เพื่อบริการخذใช้ค่าสินไหมทดแทนที่กระจายอยู่ในภาคเหนือ ภาคกลาง ภาคตะวันออก ภาคอีสาน และภาคใต้ โดยการดำเนินงานของสาขาทั้งหมดจะเป็นระบบ ON-LINE เชื่อมโยงกับสำนักงานใหญ่ ทั้งนี้ก็เพื่อให้การบริหารงานและการให้บริการของสาขาทั้งหมดเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ สะดวก และรวดเร็ว สามารถให้บริการกับลูกค้าได้ทั่วประเทศ



(ค) การจัดหาผลิตภัณฑ์หรือบริการ

แหล่งที่มาของเงินทุน

แหล่งที่มาของเงินทุนของบริษัทย่อย คือรายได้จากการรับประกันภัย ซึ่งบริษัทจะนำเงินรายได้ดังกล่าวไปลงทุนเพื่อให้ได้ผลตอบแทนเพิ่มขึ้น นอกจากนี้ยังมีเงินทุนที่ได้รับจากผู้ถือหุ้นซึ่งบริษัทจะต้องนำไปบริหารดำเนินงานเพื่อให้เกิดผลตอบแทนเพิ่มขึ้นด้วยเช่นกัน

การให้กู้ยืม

บริษัทย่อยมีนโยบายในการให้กู้ยืมและการบริหารความเสี่ยงจากการให้กู้ยืม ดังนี้

การให้กู้ยืมและการบริหารความเสี่ยงจากการให้กู้ยืมของบริษัทย่อยจะต้องเป็นไปตามประกาศของกระทรวงพาณิชย์เรื่องการลงทุนประกอบธุรกิจอื่นของบริษัทประกันวินาศภัยซึ่งได้กำหนดประเภท สัดส่วนและเงื่อนไขการให้กู้ยืมไว้

ความสามารถในการดำรงอัตราส่วนค่าสินไหมทดแทน

นโยบายในการดำรงอัตราส่วนค่าสินไหมทดแทน : อัตราส่วนค่าสินไหมทดแทนรวมทุกประเภทของการประกันภัยที่บริษัทย่อยตั้งไว้คือ ประมาณร้อยละ 50

สภาพคล่อง

นโยบายในการบริหารสภาพคล่อง : บริษัท และบริษัทย่อย มีการบริหารกระแสเงินสดในการดำเนินงานในแต่ละวันโดยจะคงเงินสดและเงินฝากธนาคารระยะสั้นไว้ในจำนวนที่เพียงพอกับค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายดำเนินงานในแต่ละวัน เพื่อให้การบริหารเงินเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ

(ง) งานที่ยังไม่ส่งมอบ

- ไม่มี -



# เหตุการณ์ สำคัญ

## 13 กรกฎาคม 2558

ตามที่สมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย ได้ดำเนินการจัดโครงการประเมินคุณภาพการจัดประชุมผู้ถือหุ้น ประจำปี 2558 ปีที่ 10 บริษัทฯ ได้รับการประเมินผลคะแนนอยู่ในช่วงระดับ “5 TIA” ด้วยคะแนนเต็ม 100 ติดต่อกันเป็นปีที่ 5 โดยในปี 2558 มีบริษัทจดทะเบียนเข้าร่วมการประเมินในปีทั้งสิ้น 575 บริษัท



## 6 พฤษภาคม 2558

Claim Di เป็นระบบงานที่นำมาใช้ในบริษัทย่อย บริษัท ศรีอยุธยา เจนเนอรัล ประกันภัย จำกัด (มหาชน) ในส่วนงานการตรวจสอบสภาพรถก่อนทำประกันภัย (Car Inspection) ทำให้สามารถประหยัดเวลาในการให้บริการลูกค้าที่มีความประสงค์จะทำประกันภัยรถยนต์กับบริษัทฯ ทั้งนี้ บริษัทฯ มีแผนงานที่จะใช้ระบบงานอย่างครบวงจรภายในปี 2559 ซึ่งจะครอบคลุมไปถึงการนำมาใช้เมื่อเกิดอุบัติเหตุแบบไม่มีคู่กรณี (non-accident claim) ลูกค้าสามารถถ่ายรูปความเสียหายได้เอง ไม่ต้องรอพนักงานสำรวจภัยและส่งรูปมาขออนุมัติเคลมจากบริษัทฯ ได้ทันที หรือหากเป็นอุบัติเหตุ Knock for Knock ลูกค้าก็สามารถจัดการเรื่องเคลมได้ง่ายยิ่งขึ้นเพราะใช้บริษัทประกันภัยเดียวกัน และหรือเป็นบริษัทประกันภัยที่มีข้อตกลงระหว่างกัน

## 29 กรกฎาคม 2558

บริษัทฯ ได้ลงทุนเพื่อเพิ่มศักยภาพการทำงานของบริษัทย่อย บริษัท ศรีอยุธยา เจนเนอรัล ประกันภัย จำกัด (มหาชน) มีการพัฒนาระบบการทำงาน CRM โดยใช้ Salesforce เพื่อเชื่อมงานการขาย การตลาด และฝ่ายบริหารงานลูกค้าสัมพันธ์ และต่อกับระบบฐานข้อมูล database ทำให้การปฏิบัติงานมีความสัมพันธ์กันมากขึ้น รวดเร็วในการเรียก รวบรวม และวิเคราะห์ข้อมูล สามารถตอบสนองความต้องการของลูกค้าได้แม่นยำยิ่งขึ้น

## 7 กันยายน 2558

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

## 9 กันยายน 2558

ระบบ Alfresco - บริษัทฯ เริ่มใช้งานในส่วนของการจัดเก็บเอกสารประเภทต่างๆ หรือ EDRMS : Electronic Document and Records Management System และบริษัทฯ มีแผนงานพัฒนา Work Flow เพื่อช่วยในการควบคุมกระบวนการปฏิบัติงานการประมวลข้อมูล (processing), ติดตาม (tracking), แจ้งสถานะ (status) เรียกใช้ข้อมูล และประมวลผลได้ทันต่อเหตุการณ์อย่างมีประสิทธิภาพ

## ตุลาคม — ธันวาคม 2558

Branch Speed Improvement — MPLS (Multi-Protocol Label Switching) ทางบริษัทฯ ได้เพิ่มความเร็ว ลดภัย และ ความเสถียรในการส่งแพ็กเก็ตข้อมูล เพิ่มความเป็นอิสระ และประหยัดค่าใช้จ่ายในด้านการระบบ

## 23 พฤศจิกายน 2558

สืบเนื่องจากการประชุมคณะกรรมการเจ้าหน้าที่บริหาร (Executive Committee) ครั้งที่ 1/2558 เมื่อวันที่ 16 มกราคม 2558 ได้ แต่งตั้งคณะทำงานเพื่อจัดทำแบบประเมินตนเองเกี่ยวกับมาตรการต่อต้านการคอร์รัปชันโครงการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทย ในการต่อต้านการทุจริต (Collective Action Coalition หรือ CAC) ต่อมาบริษัทฯ ได้จัดทำแบบประเมินตนเองในเรื่องมาตรการ ต่อต้านคอร์รัปชัน (Anti-Corruption) ระหว่างวันที่ 16 พฤษภาคม 2558 ถึง วันที่ 31 ตุลาคม 2558 และได้ยื่นแบบประเมินตนเอง ณ วันที่ 23 พฤศจิกายน 2558 ให้คณะกรรมการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต (CAC) เพื่อพิจารณา และเป็นที่น่ายินดีเป็นอย่างยิ่งที่บริษัทฯ ได้รับการรับรองให้เป็นสมาชิกของแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต เมื่อวันที่ 22 มกราคม 2559 โดยใบรับรองดังกล่าวมีอายุ 3 ปี นับจากวันที่มีมติให้การรับรอง

## 24 พฤศจิกายน 2558

การใช้ ระบบ Anywhere to Claim ช่วยให้บริการย่อย บริษัท ศรีอยุธยา เจนเนอรัล ประกันภัย จำกัด (มหาชน) สามารถตอบสนอง ลูกค้าที่ประสบภัยทางรถยนต์ได้อย่างรวดเร็ว โดยอุบัติเหตุที่มีคู่กรณี หลังแจ้งเหตุ สามารถเปิดเคลมได้ทันที



# ปัจจัย ความเสี่ยง

## ปัจจัยความเสี่ยงและการบริหารความเสี่ยง

ปัจจัยและอิทธิพลหลักที่อาจมีผลต่อผลการดำเนินงานหรือฐานะการเงินในอนาคตของบริษัท และบริษัทย่อมมีดังต่อไปนี้

### ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์

ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ หมายถึง ความเสี่ยงจากการกำหนดนโยบาย กลยุทธ์ แผนการดำเนินงาน และการนำไปปฏิบัติอย่างไม่เหมาะสมหรือไม่สอดคล้องกับปัจจัยภายในและสภาพแวดล้อมภายนอก

#### ◆ แนวทางการบริหารความเสี่ยง

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงและผู้บริหารระดับสูงของบริษัท และบริษัทย่อมร่วมกันรับผิดชอบเกี่ยวกับการติดตาม ค้นคว้า วิเคราะห์ และวิจัยปัจจัยความเสี่ยงด้านกลยุทธ์อย่างต่อเนื่อง โดยมีการนำเสนอผลให้กับผู้บริหารระดับสูง และหน่วยงานที่เกี่ยวข้องทราบเป็นระยะๆ ซึ่งในการตัดสินใจทางกลยุทธ์ที่สำคัญจะมีการวางแผนปฏิบัติการ และเตรียมการต่างๆ อย่างเป็นขั้นตอนและสอดคล้องกัน เพื่อนำกลยุทธ์ไปสู่การปฏิบัติได้อย่างเหมาะสมทันต่อสถานการณ์และการเปลี่ยนแปลงที่เกิดขึ้น

#### ◆ การออกแบบและพัฒนาผลิตภัณฑ์และการกำหนดราคา

การพัฒนาผลิตภัณฑ์ประกันภัยและกำหนดอัตราเบี้ยประกันภัยสำหรับกรมธรรม์ประกันภัยใหม่ทุกชนิดจะพิจารณาและทบทวนความเหมาะสมของความคุ้มครอง รวมทั้งได้ใช้วิธีการทางคณิตศาสตร์ประกันภัยในการกำหนดอัตราเบี้ยประกันภัย เพื่อให้มั่นใจว่า อัตราเบี้ยประกันภัยหรือเบี้ยประกันของผลิตภัณฑ์ทุกประเภท สามารถแข่งขันได้ และเพียงพอที่จะชดเชยค่าสินไหมทดแทน ทั้งนี้ จะมีการติดตามและประเมินผลการรับประกันภัยรายผลิตภัณฑ์เป็นประจำ เพื่อประกอบการพิจารณาปรับปรุงข้อตกลงคุ้มครองหรือเบี้ยประกันภัยให้เหมาะสม

### ความเสี่ยงด้านการเปลี่ยนแปลงมูลค่าของเงินลงทุน

บริษัท เข้ามามีส่วนเกี่ยวข้องกับความเสี่ยงในเรื่องนี้โดยส่วนใหญ่จะเป็นเรื่องของเงินลงทุนของบริษัท ปัจจัยที่มากกระทบกับเงินลงทุนของบริษัท จึงมาจากความผันผวนของอัตราดอกเบี้ยและดัชนีตลาดหลักทรัพย์ ซึ่งส่วนใหญ่เป็นผลมาจากสถานการณ์ทางการเมืองและเศรษฐกิจของประเทศและของโลก

ในปี 2558 เศรษฐกิจไทยยังเผชิญปัจจัยเสี่ยงรอบด้านขณะที่การลงทุนจากภาครัฐยังไม่สามารถฟื้นความเชื่อมั่นต่อภาคเอกชน และต่อการฟื้นตัวทางเศรษฐกิจ โดยภาวะการส่งออกที่หดตัวตามราคาสินค้าโภคภัณฑ์จากการชะลอตัวของเศรษฐกิจประเทศคู่ค้าที่เป็นผลต่อเนื่องมาจากปี 2557 ทำให้อัตราการขยายตัวทางเศรษฐกิจไทยในปี 2558 ถูกปรับลดลงเหลือร้อยละ 2.8%-3.8% โดยที่ภาวะตลาดทุน ตลาดเงิน และเศรษฐกิจโลกยังมีความผันผวนจากการปรับอัตราดอกเบี้ยของธนาคารกลางสหรัฐอเมริกา

บริษัทย่อย บริหารความเสี่ยงจากการลงทุนด้วยการกำหนดคู่มือแนวทางการลงทุน (Investment Management Guideline: IMG) เป็นลายลักษณ์อักษร ซึ่งในคู่มือจะกำหนดกรอบและทิศทางการลงทุนในแต่ละปี โดยระบุขีดจำกัดในการลงทุนทุกประเภท และทุกระดับซึ่งพิจารณากำหนดขึ้นจากอัตราผลตอบแทนเป้าหมายและสภาพคล่อง โดยให้เชื่อมโยงและสอดคล้องกับผลกระทบต่องบการเงินที่ต้องดำรงไว้ตามกฎหมายเกณฑ์การดำรงเงินกองทุนตามระดับความเสี่ยง (Risk-based Capital Supervision)

บริษัท มีการติดตามและรายงานผลการลงทุนต่อผู้บริหารระดับสูง รวมทั้งคณะกรรมการการลงทุนอย่างใกล้ชิด นอกจากนี้ สำหรับบริษัทย่อย ฝ่ายบริหารความเสี่ยงจะทำการทดสอบภาวะวิกฤติ (Stress Test) ภายใต้สถานการณ์ต่างๆ เพื่อให้มั่นใจว่าการปัจจัยความเสี่ยงด้านลงทุนได้รับการพิจารณาอย่างรอบคอบและจัดการอย่างเหมาะสม ทันต่อสถานการณ์

อนึ่ง บริษัท ไม่มียุทธศาสตร์การลงทุนในตราสารอนุพันธ์ (Derivative) และอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ (Currency)

บริษัท เชื่อว่าแนวทางการบริหารการลงทุนดังกล่าวจะเป็นสิ่งที่จะช่วยส่งเสริมให้บริษัทสามารถสร้างผลตอบแทนที่ดีจากการลงทุนในตลาดหลักทรัพย์ ทั้งในระยะกลางและในระยะยาวในการลงทุนของบริษัท นอกจากนี้ บริษัท จะคำนึงถึงผลตอบแทนที่เหมาะสมกับแต่ละสถานการณ์ในความเสี่ยงที่ยอมรับได้ และให้ความสำคัญถึงความมั่นคงของการลงทุนเป็นสำคัญ โดยได้ทำการลงทุนด้วยความระมัดระวังและรอบคอบเพื่อผลประโยชน์สูงสุดของผู้ถือหุ้น



## ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากการที่บริษัท ไม่สามารถชำระหนี้สินหรือภาระผูกพันเมื่อถึงกำหนด เนื่องจากไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์เป็นเงินสดได้ หรือไม่สามารถจัดหาเงินทุนได้เพียงพอ หรือสามารถจัดหาเงินทุนได้แต่ด้วยต้นทุนที่สูงเกินกว่าที่จะยอมรับได้

เงินทุนของบริษัท มีทั้งการลงทุนระยะสั้นและระยะยาว ซึ่งบริษัท จะพิจารณาและดำเนินการบริหารสภาพคล่องของบริษัท อย่างมีประสิทธิภาพ เพื่อให้บริษัท มีสภาพคล่องเพียงพอ สามารถรักษาระดับเงินสดในมือให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม ซึ่งในบางกรณี ที่บริษัทต้องจ่ายค่าสินไหมทดแทนจำนวนมากเกินกว่าระดับเงินสดในมือ ก็จะมีการวางแผนจัดเตรียมกระแสเงินสดล่วงหน้าให้เพียงพอต่อการชำระสินไหมทดแทนโดยพิจารณารวมถึงระดับสภาพคล่องในการใช้จ่ายเงินในแต่ละวัน นอกจากนี้ ยังมีการทบทวนนโยบายบริหารการลงทุนอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้ได้ผลตอบแทนที่สูง มีความเสี่ยงต่ำ และมีความเหมาะสม ในแต่ละสถานการณ์ โดยคำนึงถึงสภาพคล่องของแต่ละหลักทรัพย์ที่ลงทุนเป็นสำคัญ

### ◆ การบริหารเงินกองทุนตามระดับความเสี่ยง

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 บริษัท และบริษัทย่อยมีสินทรัพย์ที่อยู่ในรูปเงินสดและเงินฝาก สถาบันการเงินจำนวน 1,065.25 ล้านบาท เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขายจำนวน 2,745.34 ล้านบาท และเงินฝากธนาคารที่ครบกำหนดเกินกว่า 3 เดือน จำนวน 174.95 ล้านบาท ซึ่งเงินลงทุนดังกล่าวแสดงมูลค่าด้วยราคายุติธรรม ทั้งนี้ เงินลงทุนส่วนใหญ่ทั้งในระยะสั้นและระยะยาวเป็นหลักทรัพย์ที่อยู่ในความต้องการของตลาด ซึ่งมีตลาดรองในการซื้อขาย นอกจากนี้ บริษัทย่อยยังมีอัตราส่วนเงินกองทุน ต่อเงินกองทุนที่ต้องดำรงตามกฎหมายสูงกว่าเกณฑ์มาตรฐานที่ทางสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) กำหนดไว้

## ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ

ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ หมายถึง ความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากการดำเนินงานที่ผิดพลาด ทำให้บริษัทไม่สามารถดำเนินงานได้ตามปกติ แล้วเกิดความเสียหายในรูปตัวเงินหรือชื่อเสียงของบริษัท

### ◆ แนวทางการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ

บริษัท มีคณะกรรมการที่มีอำนาจหน้าที่ดูแลและจัดการบริษัท 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 โดยการกำกับของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงของบริษัทและบริษัทย่อย ซึ่งจะติดตามแผนการบริหารความเสี่ยงที่สำคัญร่วมกับมาตรการตอบสนองต่อความเสี่ยงที่กำหนดไว้เป็นประจำ ในกรณีที่พบความเสี่ยงที่มีลักษณะเป็นความเสี่ยงร่วมกันขององค์กร จะมีการแต่งตั้งหรือมอบหมายคณะทำงานเฉพาะเรื่องขึ้นเพื่อให้ดำเนินการจัดการและบริหารความเสี่ยงที่กำหนดขึ้น เพื่อที่จะนำไปปฏิบัติได้เป็นผลสัมฤทธิ์

- **การจัดทำแผนรองรับการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง**  
บริษัท และบริษัทย่อยได้จัดทำแผนรองรับการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง (Business Continuity Plan: BCP) ของระบบงานที่สำคัญในการเรียกคืนการปฏิบัติงานและการบริการให้กลับคืนสู่ภาวะปกติภายในระยะเวลาไม่เกิน 30 นาที เพื่อให้มั่นใจว่าภายใต้เหตุการณ์หรือสถานการณ์ที่ผิดปกติ การดำเนินงานของบริษัท และบริษัทย่อยจะไม่หยุดชะงักจนเกิดความเสียหายรุนแรงต่อผลการดำเนินงาน ทั้งนี้บริษัท และบริษัทย่อยได้ทำการทดสอบแผนรองรับการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่องเป็นประจำ ไม่น้อยกว่าหนึ่งครั้งต่อปี โดยระบบงานสำคัญ 3 ลำดับแรกที่ได้จัดเตรียมไว้ ได้แก่
  1. ระบบการให้บริการลูกค้าและการรับแจ้งเหตุทางโทรศัพท์
  2. ระบบการให้บริการด้านสินไหมรถยนต์และอุบัติเหตุส่วนบุคคล
  3. ระบบการรับประกันภัยทุกประเภท
- **การจัดการความเสี่ยงจากการทุจริตคอร์รัปชัน**  
บริษัท และบริษัทย่อยได้มุ่งมั่นที่จะดำเนินการเพื่อให้เกิดความเชื่อมั่นตามนโยบายต่อต้านการทุจริต เพื่อลดความเสียหายในรูปตัวเงินหรือชื่อเสียงของบริษัท โดยการปฏิบัติงานของพนักงานต้องเป็นไปตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการและคู่มือจริยธรรมธุรกิจ รวมถึงได้มีการกำหนดบทลงโทษไว้เป็นลายลักษณ์อักษร มีการสื่อสารข้อมูลด้านการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน รวมถึงการอบรมหลักสูตรที่เกี่ยวข้อง ทั้งนี้ ในปี 2558 บริษัท และบริษัทย่อยได้ดำเนินการประเมินความเสี่ยงจากการทุจริตคอร์รัปชัน ในทุกกระบวนการ และได้ปรับปรุงนโยบายและกลยุทธ์ในการจัดการป้องกันการทุจริตตามปัจจัยความเสี่ยง ทำให้แนวทางปฏิบัติในการทำงานมีความรัดกุมและเหมาะสมกับเจตนารมณ์ในการร่วมต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันอย่างเข้มแข็ง

## ความเสี่ยงด้านการประกันภัย

ความเสี่ยงด้านการประกันภัย หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากความผันผวนของความถี่ ความรุนแรง และเวลาที่เกิดความเสียหายที่เบี่ยงเบนจากสมมุติฐานที่ใช้ในการกำหนดอัตราเบี้ยประกันภัย การคำนวณเงินสำรอง และการพิจารณารับประกันภัย บริษัทจะพิจารณาอย่างรอบคอบเกี่ยวกับระดับการรับเสี่ยงภัยของบริษัท โดยอิงจากคู่มือและอัตราเบี้ยประกันภัยที่กำหนดขึ้น รวมถึงการติดตามและควบคุมการกระจายตัวของความเสี่ยงภัยให้มีความเหมาะสม ไม่กระจุกตัวทั้งในทางภูมิศาสตร์หรือประเภทของความเสี่ยง ซึ่งความเสี่ยงภัยที่อยู่ในระดับสูงเกินกว่าระดับความเสี่ยงภัยของบริษัท จะถูกโอนความเสี่ยงต่อไปยังผู้รับประกันภัยต่อ (Reinsurers) ด้วยวิธีการเอาประกันภัยต่อทั้งแบบกำหนดสัดส่วน (Proportional Reinsurance) และแบบไม่กำหนดสัดส่วน (Non-proportional Reinsurance) กล่าวคือกรณีที่เกิดความเสียหายจำนวนมาก บริษัทประกันภัยต่อจะรับผิดชอบค่าใช้จ่ายสินไหมทดแทนตามจำนวนเงินที่ตกลงกันไว้

## ความเสี่ยงด้านเครดิต

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

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 บริษัท และบริษัทย่อยมีเงินให้กู้ยืมจำนวนรวมทั้งสิ้น 0.58 ล้านบาท เงินให้กู้ยืมดังกล่าวเป็นเงินให้กู้ยืมแก่พนักงานโดยมีบุคคลค้ำประกันซึ่งเป็นไปตามระเบียบว่าด้วยสวัสดิการการเงินให้กู้ยืมแก่พนักงานและมีการคิดดอกเบี้ย ทั้งนี้ในเรื่องการให้กู้ยืมเงินและการลงทุนของบริษัทย่อยซึ่งเป็นบริษัทประกันวินาศภัยนั้นจะต้องปฏิบัติให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ของประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่อง การลงทุนประกอบธุรกิจอื่นของบริษัทประกันวินาศภัย พ.ศ. 2556 (“ประกาศ”)

## ความเสี่ยงจากการพึ่งพิงลูกค้ารายใหญ่

ปัจจุบันบริษัทย่อยได้รับงานประกันอัคคีภัยและภัยเบ็ดเตล็ดจาก ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) และลูกค้าสินเชื่อและเงินฝากของธนาคารเป็นจำนวนมาก ยอดเบี้ยประกันภัยจากแหล่งงานดังกล่าวในปี 2558 คิดเป็นอัตราร้อยละ 53.47 ของเบี้ยประกันอัคคีภัยทั้งหมด โดยธนาคารทำหน้าที่เป็นนายหน้าประกันวินาศภัยและได้ส่งงานประกันภัยให้แก่บริษัทย่อยอย่างต่อเนื่องมาจนถึงปัจจุบัน

## ความเสี่ยงในการจัดเก็บเบี้ยประกันภัยค้างชำระ

ในการดำเนินธุรกิจประกันวินาศภัยของบริษัทย่อย โดยมีช่องทางการจัดจำหน่ายผ่านทางตัวแทนและบริษัทนายหน้า ซึ่งในการรับประกันภัยผ่านช่องทางดังกล่าวนี้ได้มีการออกกรมธรรม์ประกันภัยและจัดส่งให้กับตัวแทนและบริษัทนายหน้า และได้เรียกเก็บค่าเบี้ยประกันภัยจากตัวแทนและบริษัทนายหน้าในภายหลัง โดยมีการกำหนดระยะเวลาเรียกเก็บค่าเบี้ยประกันภัย ทำให้บริษัทมีความเสี่ยงในการจัดเก็บเบี้ยประกันภัยค้างชำระที่อาจจะเรียกเก็บไม่ได้

หากตัวแทนและบริษัทนายหน้านั้นๆ ไม่มีสภาพคล่องหรือมีปัญหาทางการเงิน ซึ่งถือเป็นความเสี่ยงหนึ่งที่บริษัทให้ความสำคัญอย่างมาก ดังนั้นในการบริหารการจัดเก็บเบี้ยประกันภัยค้างชำระ บริษัทย่อยได้มีการกำหนดแนวทางการจัดเก็บที่ชัดเจนและรัดกุม มีการประชุมผู้บริหารในการติดตามเบี้ยค้างชำระอย่างสม่ำเสมอเป็นประจำทุกเดือน โดยได้ดำเนินการอย่างเข้มงวดในการติดตามทวงถามเบี้ยประกันภัยตามประกาศและข้อบังคับของคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) ซึ่งในการเรียกเก็บค่าเบี้ยประกันภัยนั้นได้มีการกำหนดระยะเวลาในการจัดเก็บค่าเบี้ยประกันภัย หากเบี้ยประกันภัยค้างชำระที่จัดเก็บไม่ได้ และเกินกำหนดระยะเวลาในการเรียกเก็บ หน่วยงานที่ทำหน้าที่ติดตามทวงถามจะดำเนินการติดตาม ซึ่งเป็นไปตามขั้นตอนที่ระบุไว้ในระเบียบการจัดเก็บค่าเบี้ยประกันภัยของบริษัทย่อย ทั้งนี้ บริษัทย่อยมีอัตราส่วนการประเมินราคาเบี้ยประกันภัยค้างรับสูงกว่าค่ามาตรฐานตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลธุรกิจประกันวินาศภัยของสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) ซึ่งได้กำหนดค่ามาตรฐานขั้นต่ำของอัตราส่วนนี้เท่ากับอัตราร้อยละ 80

รายชื่อผู้ถือหุ้นรายใหญ่ 10 รายแรก ข้อมูล ณ วันปิดสมุดทะเบียนผู้ถือหุ้นวันที่ 27 สิงหาคม 2558

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 LONDON BRANCH A/C CLIENT NRBS	7,380,500	2.952
8	บริษัท ทุนมหาลาก จำกัด	7,045,250	2.818
9	นางสาวสุดธิดา รัตนรักษ์	6,344,870	2.538
10	บริษัท กรุงไทยพานิชประกันภัย จำกัด (มหาชน)	3,938,400	1.575

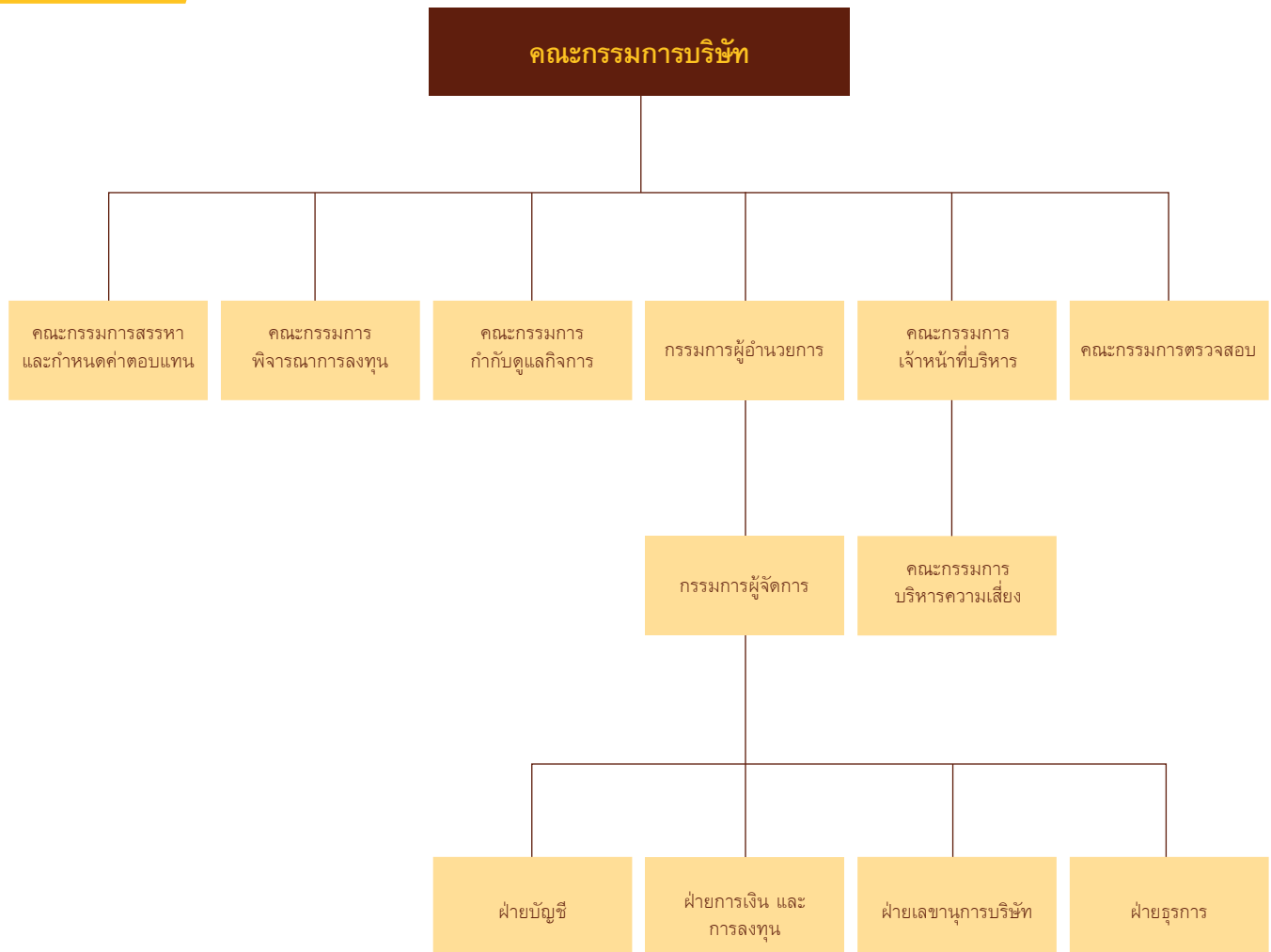


# รายงานการถือหุ้น ของคณะกรรมการบริษัทฯ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558

ลำดับ	คณะกรรมการบริษัท	ตำแหน่ง	31 ธันวาคม 2558		31 ธันวาคม 2557	
			จำนวนหุ้น	สัดส่วน การถือหุ้น	จำนวนหุ้น	สัดส่วน การถือหุ้น
1	นายวีระพันธุ์ ทีปสุวรรณ	ประธานกรรมการ	-	-	-	-
2	นายสุรัชย์ พงษ์บำรุง	กรรมการ	-	-	-	-
3	นายเมธา สุวรรณสาร	กรรมการ	-	-	-	-
4	นายวิชิต กรวิทยาคุณ	กรรมการ	-	-	-	-
5	นายสุวัฒน์ สุขสงเคราะห์	กรรมการ	32,500	0.013	32,500	0.013
6	นางสาวนพพร ติรวัฒนกุล	กรรมการ	-	-	-	-
7	นายวิโรจน์ เศรษฐปราโมทย์	กรรมการ	-	-	-	-
8	นายไพรัตน์ เจมส์ สมิต	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 การจัดการ

โครงสร้างการจัดการของบริษัทฯ ประกอบด้วยคณะกรรมการบริษัทฯ และคณะกรรมการชุดย่อย  
ที่คณะกรรมการบริษัทฯ ได้แต่งตั้งขึ้นเพื่อกำกับดูแลธุรกิจของบริษัทฯ อีก 6 ชุดได้แก่

1. คณะกรรมการเจ้าหน้าที่บริหาร

2. คณะกรรมการพิจารณาด้านการลงทุน

3. คณะกรรมการตรวจสอบ

4. คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

5. คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ

6. คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

รายละเอียดของคณะกรรมการทั้งหมดนี้ได้เรียบเรียงไว้ในหัวข้อ รายงานการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแล  
กิจการที่ดี

## 1. คณะกรรมการบริษัทฯ

ข้อบังคับของบริษัทฯ กำหนดให้บริษัทฯ มีคณะกรรมการอย่างน้อย 5 คน โดยคณะกรรมการไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่ง  
ของจำนวนกรรมการทั้งหมดต้องมีถิ่นที่อยู่ในราชอาณาจักร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 คณะกรรมการ  
บริษัทฯ มีจำนวน 11 คน ประกอบด้วย กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารจำนวน 5 คน กรรมการอิสระ จำนวน  
4 คน และกรรมการที่เป็นผู้บริหารจำนวน 2 คน

องค์ประกอบคุณสมบัติของคณะกรรมการบริษัทฯ และกรรมการทั้งหมดมีคุณสมบัติเป็นไปตามข้อกำหนด  
ของกฎหมายที่เกี่ยวข้องของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และสำนักงานคณะกรรมการกำกับ  
หลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ กรรมการบริษัทฯ แต่ละคนมีวาระการดำรงตำแหน่งคราวละ 3 ปี

## รายชื่อคณะกรรมการบริษัท

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 คณะกรรมการบริษัท ที่จดทะเบียนไว้กับกรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์ มีรายชื่อดังนี้

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

## กรรมการที่มีอำนาจลงนามผูกพันบริษัท

ตามข้อบังคับของบริษัท กำหนดให้คณะกรรมการอาจมอบหมายให้กรรมการคนหนึ่ง หรือหลายคน หรือบุคคลอื่นใด ปฏิบัติการอย่างหนึ่งอย่างใดแทนคณะกรรมการ โดยจะกำหนดเงื่อนไขอย่างใดก็ได้ และตามหนังสือรับรองของบริษัท ระบุให้กรรมการซึ่งมีอำนาจลงลายมือชื่อแทนบริษัท มีจำนวน 5 คน คือ นายโรวัน ดี อาชี นายชูศักดิ์ สาลี นายลักษณะ ทองไทย นายวิโรจน์ เศรษฐปราโมทย์ และนายไพบรอัน เจมส์ สมิธ โดยกรรมการ 2 ใน 5 คนนี้ ลงลายมือชื่อร่วมกัน และประทับตราสำคัญของบริษัท

## กฎบัตรคณะกรรมการบริษัท

### 1. การบรรลุซึ่งวิสัยทัศน์

คณะกรรมการบริษัท “คณะกรรมการบริษัท” ของ บริษัท ศรีอยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) “บริษัท” ตระหนักถึงความสำคัญของหลักธรรมาภิบาล จึงจัดให้มีนโยบายกำกับดูแลกิจการซึ่งแสดงถึงแนวทางในการกำกับดูแลกิจการและบทบาทหน้าที่ของคณะกรรมการ โดยคณะกรรมการเป็นผู้ริเริ่ม มีส่วนร่วมในการจัดทำ และอนุมัตินโยบายดังกล่าว ในการส่งเสริมและสร้างเสริมความเชื่อมั่นของผู้ถือหุ้น ผู้มีส่วนได้เสียตลอดจนสาธารณชน และเชื่อว่าการปฏิบัติตามหลักธรรมาภิบาลจะเอื้อประโยชน์ต่อผู้ถือหุ้น

เพื่อให้บรรลุถึงวิสัยทัศน์ของบริษัท ที่ว่า “จะเป็นหนึ่งในผู้นำบริษัทเพื่อการลงทุนหลักด้านธุรกิจประกันภัย โดยใช้ประโยชน์จากประสบการณ์ ความเชี่ยวชาญ เครือข่าย และพันธมิตรที่มีอยู่ เพื่อการเจริญเติบโตอย่างมั่นคง” คณะกรรมการบริษัท จะต้องดำเนินการโดยใช้มาตรฐานจริยธรรมสูงสุด และปฏิบัติให้เป็นไปตามกฎหมายเพื่อประโยชน์สูงสุดของผู้ถือหุ้น และผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม

### 2. การกิจและความรับผิดชอบ

การกิจและความรับผิดชอบของกรรมการ เป็นไปตามที่ได้กำหนดไว้ในกฎหมายและมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น ซึ่งรวมถึงการดำเนินการดังต่อไปนี้



- 2.1 กำหนดนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี วางแผนด้านกลยุทธ์ และเป้าหมายทางการเงินสำหรับบริษัท เพื่อให้ฝ่ายบริหารนำไปปฏิบัติ ติดตามดูแลการดำเนินการ และมีการประเมินผลความสำเร็จให้เป็นไปตามเป้าหมาย
  - 2.2 วางโครงสร้างและกำหนดขั้นตอน เพื่อให้มีการดำเนินการที่เป็นไปตามระเบียบข้อบังคับมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้น และจัดการรายงานประจำปี
  - 2.3 วางโครงสร้างและกำหนดขั้นตอน เพื่อให้มีระบบการบริหารความเสี่ยง การกำกับและตรวจสอบ และการควบคุมภายในที่เหมาะสม
  - 2.4 ติดตามและประเมินผลการทำหน้าที่บริหารจัดการ เพื่อให้บรรลุตามกลยุทธ์ และภายใต้งบประมาณ ซึ่งได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท (อย่างน้อยทุกครึ่งปี)
  - 2.5 วางบรรทัดฐานและประเมินการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการผู้อำนวยการ กรรมการผู้จัดการ และผู้บริหารระดับสูงอื่นๆ (อย่างน้อยปีละหนึ่งครั้ง)
  - 2.6 ดูแล และจัดการให้มีกระบวนการสรรหา และพิจารณาทบทวนแผนการสืบทอดตำแหน่งกรรมการผู้อำนวยการ และผู้บริหารระดับสูงของบริษัท เพื่อรับผิดชอบในการดำเนินธุรกิจภายใต้การกำกับดูแลของคณะกรรมการบริษัท โดยสม่ำเสมอ และอย่างต่อเนื่อง
  - 2.7 ดูแลให้มีแนวทางปฏิบัติในเรื่องจริยธรรมในการดำเนินธุรกิจของบริษัท โดยจัดให้มีนโยบายด้านจริยธรรมธุรกิจ มีคู่มือแนวทางการปฏิบัติทางด้านจริยธรรมและการปฏิบัติงาน (Code of Ethics and Conduct) มีข้อพึงปฏิบัติที่ดีของกรรมการ รวมไปถึงพนักงาน และมีการสื่อสารให้ทราบทั่วกัน โดยมีการเซ็นรับทราบ จัดการส่งเสริม โดยมีการจัดอบรมพนักงานทุกระดับ มีการติดตามผล และการทดสอบเพื่อให้มั่นใจว่าพนักงานมีความเข้าใจในด้านจริยธรรม และสามารถปฏิบัติได้ถูกต้อง
- 3. อำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัท**
- อำนาจหน้าที่ของกรรมการ เป็นไปตามที่ได้กำหนดไว้โดยกฎหมายและมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้น ซึ่งรวมการดำเนินการดังต่อไปนี้
- 3.1 แต่งตั้งและพิจารณากำหนดค่าตอบแทน รวมทั้งกำหนดเงื่อนไขการจ้างงานในตำแหน่งกรรมการผู้อำนวยการ (President & CEO)
  - 3.2 แต่งตั้งกรรมการผู้จัดการ (Managing Director)
  - 3.3 พิจารณออนุมัติ:
    - 3.3.1 แผนกลยุทธ์ (ทบทวนเป็นประจำทุกปี)
    - 3.3.2 แผนธุรกิจประจำปี
    - 3.3.3 งบประมาณประจำปี
    - 3.3.4 งบการเงินสำหรับงวดไตรมาสงวดครึ่งปี และงบการเงินประจำปี
    - 3.3.5 ค่าตอบแทนสำหรับคณะกรรมการชด้อย (ไม่เกินกว่าจำนวนรวมที่ได้รับอนุมัติจากผู้ถือหุ้น)
    - 3.3.6 ค่าตอบแทนและเงื่อนไขการจ้างงานในตำแหน่งกรรมการผู้อำนวยการ หลังจากการพิจารณาทบทวนประจำปี
    - 3.3.7 เปลี่ยนแปลงโครงสร้างองค์กรในระดับกลุ่ม และการเปลี่ยนแปลงองค์กรอื่นๆ ที่สำคัญ
    - 3.3.8 การได้มา การก่อตั้ง การจำหน่ายจ่ายโอน หรือการระงับ ซึ่งทรัพย์สินที่สำคัญหรือธุรกิจใดของบริษัท
    - 3.3.9 การเปลี่ยนแปลงใดๆ เกี่ยวกับอำนาจที่คณะกรรมการบริษัท ได้มอบหมาย
  - 3.4 เรื่องอื่นใดที่มีได้มอบหมายเป็นประการอื่นแก่คณะกรรมการบริหาร กรรมการผู้อำนวยการ หรือฝ่ายจัดการ
- 4. องค์ประกอบ**
- คณะกรรมการบริษัท จำนวนไม่น้อยกว่า 4 คน หรือหนึ่งในสาม (แล้วแต่จำนวนใดจะสูงกว่า) จะต้องเป็นกรรมการอิสระ และจำนวนกรรมการที่เป็นผู้บริหารต้องไม่เกินกว่าหนึ่งในสามของคณะกรรมการบริษัท
- 5. บรรทัดฐานสำหรับการเป็นกรรมการบริษัท**
- ในการเสนอชื่อเข้าเป็นกรรมการคณะกรรมการบริษัท จะพิจารณาถึงประสบการณ์อย่างน้อยด้านหนึ่งด้านใดที่สำคัญสำหรับคณะกรรมการบริษัท (เช่น การธนาคาร ธุรกิจ การตลาด การบริหารทรัพยากรบุคคล การเงิน กฎหมาย การจัดการ หรือที่ปรึกษาด้านการจัดการ) ตลอดจนพิจารณาถึงความสามารถที่จะช่วยให้การดำเนินการของคณะกรรมการ

เป็นไปอย่างรอบคอบยิ่งขึ้น ความสามารถในการดำเนินการตัดสินใจทางธุรกิจอย่างมีเหตุมีผล ความสามารถในการคิดอย่างมีกลยุทธ์แสดงให้เห็นได้ถึงความสามารถในการเป็นผู้นำ รวมทั้งมีความชำนาญในวิชาชีพในระดับสูง และมีความซื่อสัตย์ตลอดจนมีคุณสมบัติส่วนบุคคลที่เหมาะสม

## 2. คณะกรรมการเจ้าหน้าที่บริหาร

คณะกรรมการเจ้าหน้าที่บริหารประกอบด้วย ผู้บริหารระดับสูงที่ได้รับการแต่งตั้งโดยประธานคณะกรรมการบริษัท ได้คัดเลือกให้มีอำนาจการกระทำแทนบริษัท ในการปฏิบัติหน้าที่ประจำวัน และดำเนินธุรกิจให้บรรลุเป้าหมาย และวัตถุประสงค์ตามที่มีการกำหนดไว้

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 คณะกรรมการเจ้าหน้าที่บริหารประกอบด้วย

ลำดับ	ชื่อ/นามสกุล	ตำแหน่ง	จำนวนครั้งที่ประชุม
1	นายโรวัน ดี อาชี	ประธานกรรมการ	9/12
2	นายชูศักดิ์ สาลี	กรรมการและเลขานุการ	11/12

ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการเจ้าหน้าที่บริหาร

### 1. หน้าที่ความรับผิดชอบ

- 1.1. บริหารงานทั้งปวงของบริษัท ให้เป็นไปตามเป้าหมาย และวัตถุประสงค์ ปฏิบัติตามกฎหมายระเบียบ วิธีการ และเงื่อนไขต่าง ๆ ที่กฎหมายกำหนดไว้ ได้แก่ กฎหมายแพ่งและพาณิชย์พระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด และพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ รวมถึงกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้องกับการประกอบธุรกิจของบริษัท ทั้งที่ใช้อยู่แล้วในขณะนี้และจะมีขึ้นในอนาคต
- 1.2. บริหารงานทั้งปวงของบริษัท ด้วยความซื่อสัตย์สุจริต ยุติธรรม และมีคุณธรรม นอกจากนี้จะต้องใช้ความรู้ความสามารถและความระมัดระวังในการบริหารงานให้เป็นไปตามวัตถุประสงค์ของบริษัท อย่างเต็มที่
- 1.3. ให้จัดทำและส่งรายงานงบการเงินประจำเดือนให้แก่กรรมการเจ้าหน้าที่บริหารทุกท่าน ภายในวันที่ 20 ของเดือนถัดไป ซึ่งประกอบด้วยงบกำไรขาดทุนและงบดุล โดยจะต้องแสดงการเปรียบเทียบระหว่างเดือนที่รายงานกับเดือนก่อน และระหว่างระยะเวลาเดียวกันในปีที่รายงานกับปีก่อนด้วย
- 1.4. ให้จัดทำงบประมาณและแผนงานประจำปีต่อไปของบริษัท เสนอคณะกรรมการบริษัท พร้อมกับการพิจารณาให้ความเห็นชอบงบการเงินประจำปีของบริษัท ในการประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งแรกของทุกปี

### 2. อำนาจดำเนินการ

- 2.1. กำหนดนโยบายการพิจารณาด้านการลงทุนและความเสี่ยง
- 2.2. กำหนดโครงสร้างการบริหารงานและแผนภูมิขององค์กร
- 2.3. กำหนดข้อบังคับเกี่ยวกับการบริหารงานบุคคล เช่น กฎระเบียบการทำงานบริษัท สวัสดิการพนักงานกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ เป็นต้น
- 2.4. พิจารณาปรับเปลี่ยนแผนงานประจำปี
- 2.5. พิจารณาแต่งตั้งเจ้าหน้าที่ระดับบริหาร ตั้งแต่ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการถึงกรรมการผู้จัดการ
- 2.6. พิจารณางบประมาณการขึ้นเงินเดือน ค่าจ้าง ค่าครองชีพ และโบนัสประจำปี ตลอดจนการปรับเงินเดือนเจ้าหน้าที่ระดับบริหาร ตั้งแต่ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการถึงกรรมการผู้จัดการ
- 2.7. พิจารณากำหนดอำนาจการอนุมัติและลงนามในเอกสารการปฏิบัติงานของบริษัท
- 2.8. ควบคุมและดูแลการใช้จ่ายเงินของบริษัท ให้อยู่ภายในวงเงินงบประมาณที่ได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท โดยให้มีการกำหนดงบประมาณค่าใช้จ่ายประจำปีของบริษัท แยกตามหมวดหมู่ของผังบัญชี (Chart of Account) ไว้ล่วงหน้า
- 2.9. มีอำนาจในการอนุมัติการซื้อทรัพย์สินถาวรที่จำเป็นต่อการดำเนินงานของบริษัท ที่เกินจากงบประมาณและแผนงานประจำปีของบริษัท ที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท ภายในวงเงินไม่เกิน 1,500,000 บาท (หนึ่งล้านห้าแสนบาทถ้วน) ต่อหนึ่งรายการ และรวมแล้วต้องไม่เกิน 5,000,000 บาท (ห้าล้านบาทถ้วน) ต่อปี

- 2.10. มีอำนาจในการอนุมัติค่าใช้จ่ายที่เกินจากงบประมาณและแผนงานประจำปีที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท ภายในวงเงินไม่เกิน 5% ของจำนวนงบประมาณแต่ละหมวดค่าใช้จ่าย และมีอำนาจอนุมัติค่าใช้จ่ายอื่นที่ไม่ได้ระบุไว้ในงบประมาณและแผนงานประจำปีที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการภายในวงเงินไม่เกิน 500,000 บาท (ห้าแสนบาทถ้วน) ต่อหนึ่งหมวดค่าใช้จ่าย และรวมทุกหมวดค่าใช้จ่ายแล้วต้องไม่เกิน 2,000,000 บาท (สองล้านบาทถ้วน) ต่อปี
- 2.11. ในกรณีที่เป็นเรื่องนอกอำนาจหรือเกินอำนาจของคณะกรรมการเจ้าหน้าที่บริหารที่ได้กำหนดไว้ข้างต้น แต่เป็นเรื่องเร่งด่วนและเพื่อมิให้บริษัท ต้องได้รับความเสียหายหรือขาดผลประโยชน์ที่ควรได้ ก็ให้ใช้มติที่เป็นเอกฉันท์ของคณะกรรมการเจ้าหน้าที่บริหารดำเนินการได้ตามที่เห็นสมควรและให้รายงานต่อคณะกรรมการบริษัท ทราบในโอกาสแรกที่มีการประชุมคณะกรรมการบริษัท

### 3. เลขาธิการบริษัท

ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ได้แต่งตั้ง นางสาวจิรัชมา รูปเล็ก ให้ดำรงตำแหน่งเป็นเลขาธิการคณะกรรมการบริษัท ตั้งแต่วันที่ 15 สิงหาคม 2551 จนถึงปัจจุบัน เพื่อทำหน้าที่ดูแล ประสานงาน และอำนวยความสะดวกในการประชุมคณะกรรมการบริษัท และการประชุมผู้ถือหุ้นให้ถูกต้องตามกฎหมาย และกฎระเบียบข้อบังคับที่เกี่ยวข้อง โดยเลขาธิการบริษัทที่คณะกรรมการแต่งตั้งเป็นผู้ที่คณะกรรมการเห็นสมควรว่ามีคุณสมบัติ มีความรู้ ความสามารถ และประสบการณ์ที่เหมาะสมโดยมีการกำหนดคุณสมบัติ และอำนาจหน้าที่ไว้อย่างชัดเจนอยู่ในหัวข้อรายงานการปฏิบัติตามหลักการดูแลกิจการที่ดีหมวดความรับผิดชอบต่อคณะกรรมการ ข้อ 1.7

### 4. ค่าตอบแทนคณะกรรมการและผู้บริหาร

#### ค่าตอบแทนที่เป็นตัวเงิน

บริษัทได้จ่ายค่าตอบแทนให้กับคณะกรรมการบริษัท บริษัทย่อย และผู้บริหาร โดยคำนึงถึงหน้าที่ความรับผิดชอบและความเหมาะสมกับอุตสาหกรรมธุรกิจในระดับเดียวกัน โดยผ่านการพิจารณาเห็นชอบจากคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

ในปี 2557 คณะกรรมการได้รับค่าตอบแทน รวมจำนวนทั้งสิ้นเป็นเงิน 16,948,814 บาท และปี 2558 คณะกรรมการได้รับค่าตอบแทน รวมจำนวนทั้งสิ้นเป็นเงิน 23,693,715 บาท ซึ่งประกอบด้วยค่าตอบแทนและค่าบำเหน็จกรรมการตามตารางดังต่อไปนี้

ตารางเปรียบเทียบค่าตอบแทนคณะกรรมการและผู้บริหารปี 2558 และ ปี 2557

ลำดับ	รายชื่อ	2558			2557		
		ค่าตอบแทน	บำเหน็จ	รวม (บาท)	ค่าตอบแทน	บำเหน็จ	รวม (บาท)
1	นายวีระพันธุ์ ทิปสุวรรณ	480,000	1,516,500	1,996,500	480,000	773,100	1,253,100
2	นายสุรัชย์ พฤกษ์บำรุง	684,000	2,078,387	2,762,387	684,000	1,358,304	2,042,304
3	นายเมธา สุวรรณสาร	684,000	1,981,671	2,665,671	684,000	1,295,128	1,979,128
4	นายวิชิต กรวิทยาคุณ	684,000	1,981,671	2,665,671	684,000	1,271,145	1,955,145
5	นายแอนเดรียส โจฮันน์ วิลเฮล์ม	-	-	-	-	252,692	252,692
6	นางสาวนพพร ตีรวัฒนกุล	420,000	1,227,950	1,647,950	420,000	625,950	1,045,950
7	นายวิโรจน์ เศรษฐปราโมทย์	840,000	1,783,106	2,623,106	840,000	1,215,060	2,055,060
8	นายสุวัฒน์ สุขสงเคราะห์	570,000	1,659,484	2,229,484	545,000	1,076,348	1,621,348
9	ดร. อูล์ฟ แลงจ์	-	585,774	585,774	420,000	585,774	1,005,774
10	นายไบรอัน เจมส์ สมิธ	630,000	996,430	1,626,430	105,000	146,440	251,440
11	นายโรวัน ดี อาชี	630,000	1,249,329	1,879,329	630,000	817,525	1,447,525
12	นายชูศักดิ์ สาลี	540,000	1,152,563	1,692,563	540,000	754,298	1,294,298
13	นายลักษณ์ ทองไทย	360,000	958,850	1,318,850	360,000	385,050	745,050
รวม		6,522,000	17,171,715	23,693,715	6,392,000	10,556,814	16,948,814

### คำตอบแทนรวมของผู้บริหาร

คำตอบแทนที่เป็นตัวเงินปี 2558 ของผู้บริหารตามนิยามของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ รวมจำนวน 4 ราย เป็นจำนวนเงิน 49.26 ล้านบาท ซึ่งประกอบด้วยเงินเดือน โบนัส และผลตอบแทนอื่นๆ ของผู้บริหารของบริษัทฯ ส่วนบริษัทย่อยมีการจ่ายเงินเดือน โบนัส และผลตอบแทนอื่นๆ ให้กับผู้บริหารรวมจำนวน 12 ราย ในปี 2558 เป็นจำนวนเงิน 32.61 ล้านบาท

### คำตอบแทนอื่นของผู้บริหาร

#### เงินกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

บริษัทฯ และบริษัทย่อยได้จัดให้มีกองทุนสำรองเลี้ยงชีพให้กับพนักงานของบริษัทฯ และบริษัทย่อย โดยบริษัทฯ และบริษัทย่อยได้จ่ายสมทบดังนี้

อายุงาน	อัตราร้อยละของค่าจ้าง
น้อยกว่า 5 ปี	5
ครบ 5 ปี ขึ้นไป	7

ในปี 2558 บริษัทฯ ได้จ่ายเงินสมทบเงินกองทุนสำรองเลี้ยงชีพสำหรับผู้บริหารรวมทั้งสิ้น 0.98 ล้านบาท และบริษัทย่อยได้จ่ายเงินสมทบเงินกองทุนสำรองเลี้ยงชีพสำหรับผู้บริหารรวมทั้งสิ้น 1.39 ล้านบาท

- บริษัทไม่มีการให้หุ้น/ใบสำคัญแสดงสิทธิ แก่ผู้บริหาร

## 5. บุคลากร

พนักงานทั้งหมด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 มีจำนวน 424 คน ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน ซึ่งประกอบด้วย เงินเดือน โบนัส เงินประกันสังคม เงินกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงานหลังออกจากงาน และค่าใช้จ่ายอื่นๆ รวมเป็นจำนวนเงินทั้งสิ้น 298.81 ล้านบาท

ประเภทบริษัท	จำนวนพนักงาน	คำตอบแทนรวม (ล้านบาท)
บริษัท	12	53.84
บริษัทย่อย	412	244.97
รวม	424	298.81

### นโยบายการบริหารพนักงาน

ในการบริหารงานขององค์กรชั้นนำยุคปัจจุบัน คงปฏิเสธไม่ได้ว่าการบริหารทรัพยากรบุคคลนั้นมีความสำคัญอย่างมาก ในการขับเคลื่อนองค์กรให้พัฒนาและเติบโตอย่างต่อเนื่อง โดยรูปแบบการบริหารทรัพยากรบุคคล ได้เปลี่ยนไปโดยเน้นบทบาทให้มีส่วนร่วมในการวางแผนด้านธุรกิจมากขึ้น และเป็นผู้คิดในเชิงธุรกิจให้กับผู้บริหารได้อย่างมีประสิทธิภาพ อีกทั้งเป็นฐานหลักในการพัฒนาบุคลากรให้มีศักยภาพในด้านที่ให้ความเป็นต่อเพื่อขับเคลื่อนการเติบโตอย่างยั่งยืนของธุรกิจ

บริษัทฯ มีความเชื่อมั่นว่าพนักงานเป็นทรัพยากรที่สำคัญที่สุด และเป็นหัวใจของการขับเคลื่อนบริษัทฯ ไปสู่ความสำเร็จตามเป้าหมายที่ได้วางแผนไว้ โดยการบริหารทรัพยากรบุคคลไม่เพียงเป็นนโยบายที่ใช้กับบริษัทฯ เท่านั้น แต่ยังครอบคลุมไปถึงการบริหารทรัพยากรบุคคลของบริษัทย่อยด้วยเช่นกัน

### ทักษะของพนักงานกับระบบดิจิทัลในปี 2558

บริษัทฯ มีวิสัยทัศน์ในการที่จะปรับเปลี่ยนบริษัทฯ ไปสู่การใช้ระบบดิจิทัลเพื่อให้สามารถก้าวทันโลกในอนาคตที่รวดเร็ว ไร้พรมแดน เพื่อนำเสนอผลิตภัณฑ์ และการบริการที่ทันสมัย สามารถตอบสนองความต้องการของลูกค้าได้อย่างดีเยี่ยม ดังนั้น ในการบริหารพนักงาน จึงต้องปรับเปลี่ยนพฤติกรรม และทักษะของพนักงานให้สอดคล้องกับวิสัยทัศน์ของบริษัทฯ ควบคู่ไปด้วยกัน โดยมุ่งเน้นให้พนักงานมีความรู้ ความเข้าใจ และทักษะทางด้านเทคโนโลยี และสารสนเทศ ตลอดจนลงมือปฏิบัติงานได้อย่างมีประสิทธิภาพ โดยฝ่ายทรัพยากรบุคคลได้ยึดหลักการปฏิบัติงานตามวิสัยทัศน์และภารกิจของหน่วยงาน ดังนี้



## วิสัยทัศน์ของหน่วยงาน

เราจะนำเสนอหลักการ แนวทาง การบริหารทรัพยากรบุคคลยุคใหม่ โดยสร้างแรงบันดาลใจให้พนักงานมีความกระตือรือร้น และทำงานอย่างมีความสุข เพื่อพัฒนาองค์กรให้เติบโตอย่างต่อเนื่อง และยั่งยืน

## ภารกิจของหน่วยงาน

เราจะพัฒนาบุคลากรเพื่อนำพองค์กรสู่ความเป็นเลิศ โดยมุ่งเน้นการนำเครื่องมือทางด้านการบริหารทรัพยากรบุคคลมาประยุกต์ใช้กับบุคลากรให้เหมาะสม และสอดคล้องกับทิศทางการบริหารงานขององค์กร

## การปฏิบัติตามหลักสิทธิมนุษยชน

บริษัทฯ มีแนวทางปฏิบัติว่าด้วยการจ้างงานที่เป็นธรรมโดยพิจารณาจากคุณสมบัติและความเหมาะสม โดยไม่คำนึงถึงเชื้อชาติ สีผิว ศาสนา เพศ ความโน้มเอียงทางเพศ อายุ ความทุพพลภาพ บริษัทฯ มีการจัดสภาพการทำงานที่ปราศจากการล่วงละเมิด และการคุกคามขู่เข็ญ ในกรณีที่มีเหตุการณ์ที่ไม่เหมาะสม พนักงานทุกคนสามารถร้องทุกข์กับหัวหน้าสายงาน และ/หรือ ฝ่ายทรัพยากรบุคคลได้ทันที

บริษัทฯ ปฏิบัติต่อพนักงานตามหลักสิทธิมนุษยชนสากล โดยการเสริมสร้างความรู้ความเข้าใจให้แก่พนักงานเพื่อนำหลักสิทธิมนุษยชนไปพัฒนาใช้ในการปฏิบัติงาน พนักงานทุกคนมีความเข้าใจในการให้ความเคารพในศักดิ์ศรี ความเป็นส่วนตัว และสิทธิต่างๆ ของแต่ละบุคคลที่มีปฏิสัมพันธ์ด้วยในระหว่างการทำงาน และจะต้องไม่ก่อให้เกิดหรือนำมาซึ่งการฝ่าฝืนหรือกีดกันสิทธิมนุษยชน หากพนักงานได้รับทราบถึงเหตุการณ์ใดๆ อันเป็นการฝ่าฝืน พนักงานจะต้องแจ้งให้หัวหน้าสายงาน และ/หรือ ฝ่ายทรัพยากรบุคคลทราบทันทีเพื่อทำการตรวจสอบตามขั้นตอนต่อไป

## การบริหารและพัฒนาบุคลากร

ในปี 2558 บริษัทฯ ได้จัดวางแผนงานการบริหารทรัพยากรบุคคลในระยะ 3 ปีเพื่อปรับวางรากฐานการบริหารทรัพยากรบุคคลให้มีโครงสร้างพื้นฐานที่ทันสมัยกับงานที่เปลี่ยนไปตามการพัฒนาการของธุรกิจ และเทคโนโลยีที่มีส่วนเข้ามามีส่วนร่วมทำให้เนื้องานของพนักงานได้เปลี่ยนไป ซึ่งมีผลกับการให้บริการกับลูกค้า คู่ค้า และเป็นการเพิ่มศักยภาพในการแข่งขันของบริษัทฯ อีกด้วย ทางบริษัทฯ ยังมีการทำการประเมินผลในรูปแบบที่เน้นการพัฒนาบุคลากรให้มีความรู้ที่เกี่ยวข้องกับสายงานโดยตรงมากขึ้น และมีผลตอบแทนที่ขึ้นอยู่กับประสิทธิภาพในการปฏิบัติงานในระดับบุคคล (Individual Target) และระดับหน่วยงาน (Department Target) เพื่อวัดผลงานที่มีประสิทธิภาพอย่างแท้จริง ทั้งนี้ รายละเอียดของงานที่ได้เริ่มดำเนินการไปแล้ว และ/หรือแล้วเสร็จภายในปีนี้ กล่าวคือ

- ◆ การวางแผนค้นหาผู้สืบทอดตำแหน่งสำคัญ (Succession Planning) เพื่อให้การบริหารจัดการมีความราบรื่น และการดำเนินธุรกิจไม่มีการหยุดชะงัก โดยมีการวิเคราะห์ระดับความเสี่ยงในแต่ละตำแหน่ง แล้ววางแผนพัฒนาบุคคลที่ได้กำหนดให้เป็นผู้สืบทอดในด้านการปฏิบัติงาน (Development Plan) และด้านสายอาชีพ (Career Plan) อย่างเป็นแบบแผนและมีระยะเวลาที่ชัดเจน โดยในปี 2558 นี้ ได้มีการวางแผนค้นหาผู้สืบทอดตำแหน่งสำคัญในระดับถัดลงมาจากผู้บริหารในแต่ละสายงานถึง 2 ระดับ ทั้งในส่วนสำนักงานใหญ่ และสำนักงานอันเป็นสาขาทั่วประเทศ จำนวน 14 สาขาหลัก และ 5 สาขาย่อย ทั้งนี้ เพื่อเป็นการเตรียมความพร้อมในด้านการบริหารบุคลากร และองค์กรในภาพรวม สำหรับตำแหน่งที่สำคัญเหล่านี้ และการเป็นลดความเสี่ยงในการบริหารตำแหน่งงานที่สำคัญ ลง รวมถึงการวางแผนการพัฒนากลุ่มพนักงานผู้สืบทอดตำแหน่งที่สำคัญต่อไปในปี 2559
- ◆ บริษัทฯ ได้ดำเนินการวิเคราะห์ศักยภาพของแต่ละหน่วยงานโดยมุ่งเน้นการประเมินเพื่อพัฒนาในด้านบุคลากร กระบวนการทำงาน การบริหารลูกค้า การวิเคราะห์การนำเสนอสินค้าและบริการ และเทคโนโลยีสารสนเทศ เพื่อให้ผู้บริหารในแต่ละหน่วยงานได้มีส่วนร่วมและร่วมพัฒนาหน่วยงานให้มีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น
- ◆ วางแผนโครงการการใช้ระบบสารสนเทศในการบริหารทรัพยากรมนุษย์ (HRIS) และ Employee Self Service (ESS) เพื่อนำมาดำเนินการพัฒนาระบบงานในปี 2559
- ◆ ทำแผนพัฒนาบุคลากรให้มีความรู้ ความเข้าใจ ประชาสัมพันธ์ การประเมินผล และติดตามผล เพื่อวัดความเข้าใจ และการตระหนักถึงนโยบายการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน โดยรับรู้ถึงหน้าที่ความรับผิดชอบของบริษัทฯ ในการเป็นตัวอย่างที่ดีในการต่อต้านการทุจริตทุกรูปแบบ เพื่อให้เป็นไปตามนโยบายของบริษัทฯ และเป็นไปตามแนวทางการปฏิบัติทางด้านจริยธรรม และการปฏิบัติงาน (Code of Ethics and Conduct) ของบริษัทฯ

- ◆ ดำเนินการปรับปรุงสถานที่ทำงานใหม่ (Office Renovation) ในส่วนของชั้น 8 (บริษัทย่อย) เพื่อรับรองลูกค้าที่เดินทางเข้ามาติดต่อกับบริษัทฯ ในเรื่องต่างๆ ตลอดจนเป็นการสร้างบรรยากาศที่ดี มีความปลอดภัยในการทำงานให้กับพนักงาน
- ◆ วางแผนการจัดสรรพนักงานในกลุ่มเป้าหมาย และพนักงานผู้สนใจเข้าอบรมเรียนรู้ภาษาต่างประเทศ เพื่อให้พนักงานเกิดทักษะ ความเข้าใจ ในหลักสูตรภาษาอังกฤษ (English Program) โดยจะจัดการอบรมในปี 2559
- ◆ ดำเนินการจัดทำคำนิยามของสมรรถนะด้านคุณลักษณะหลัก (Core Competency) และสมรรถนะด้านคุณลักษณะทั่วไป (General Competency) เพื่อนำไปจัดทำแผนที่เส้นทาง (Roadmap) สำหรับการพัฒนา และฝึกอบรมให้กับบุคลากรของบริษัทต่อไป เพื่อให้พนักงานมีความรู้ความเข้าใจในนิยามความหมายของคุณลักษณะในแต่ละรายการ ซึ่งแต่ละรายการจะสอดคล้องทิศทางการดำเนินกลยุทธ์ของบริษัทในระยะยาว
- ◆ ดำเนินการจัดทำแผนที่เส้นทางเพื่อการพัฒนา และฝึกอบรม (Training Roadmap) จากสมรรถนะด้านคุณลักษณะหลัก (Core Competency) โดยวางแผนการพัฒนาและอบรมในปี 2559
- ◆ ดำเนินการจัดทำคำนิยามของสมรรถนะด้านการขาย (Sales Functional Competency) เพื่อนำไปจัดทำแผนที่เส้นทาง เพื่อการพัฒนา และฝึกอบรมให้กับพนักงานในกลุ่มงานขายสินค้า และการบริการลูกค้า (Sales and Customer Service) ต่อไป
- ◆ ดำเนินการจัดอบรมโปรแกรมแบบเร่งด่วน (Fast Track Program) ในหลักสูตรการพัฒนาผู้บริหารระดับกลาง (People Management) ให้กับกลุ่มพนักงานที่มีศักยภาพสูง หรือดาวเด่น (Talent Pool) และกลุ่มผู้สืบทอดตำแหน่งงานที่สำคัญในระดับบริหาร (Successor Pool) โดยร่วมมือกับสถาบันชั้นนำทางด้านการศึกษา และการจัดการ เพื่อเสริมสร้างทักษะการเป็นผู้บริหารรุ่นใหม่ และส่งเสริมความเป็นนักบริหารที่คิดนอกกรอบ มองการณ์ไกล กล้าเปลี่ยนแปลง กล้าเผชิญหน้ากับการแข่งขันทางการธุรกิจ และมีความเป็นผู้นำ
- ◆ ดำเนินการจัดอบรมให้กับผู้บริหารระดับสูง (Leadership Program) ในหลักสูตรการเพิ่มผลผลิตในตนเองเพื่อความสำเร็จ (Effective Personal Productivity) เพื่อการปรับปรุงตนเองให้มีประสิทธิภาพ และประสิทธิภาพสูงสุด และรู้จักตนเองว่า เป็นคนเช่นไร มีความรู้ความสามารถอย่างไร และใช้ทรัพยากรเหล่านั้นอย่างคุ้มค่า รวมทั้งรู้ว่าต้องทำอะไร เมื่อไหร่ ที่ ทำให้คุ้มค่าคุ้มเวลามากที่สุด
- ◆ ได้ดำเนินการวางแผน และจัดทำกิจกรรมการเดินทางกับพนักงานสาขา (HR Roadshow) เพื่อให้มีความรู้ความเข้าใจในการทำงานทางด้านการบริหารทรัพยากรบุคคลต่างๆ เช่น ข้อบังคับเกี่ยวกับการทำงาน, การปรับเปลี่ยนสวัสดิการต่างๆ ของบริษัทฯ, แผนการด้านการอบรมต่างๆ เป็นต้น รวมถึงการวางแผนผู้สืบทอดตำแหน่งงานที่สำคัญ ให้กับผู้บริหารสาขา และพนักงานในสำนักงานอื่นเป็นสาขาต่างจังหวัด จำนวน 14 สาขาหลัก และ 5 สาขาย่อยทั่วประเทศ
- ◆ การจัดทำโมเดลการบริหารทรัพยากรบุคคลที่มีส่วนร่วมทางธุรกิจ (HR Business Partner Model) คือ การที่ฝ่ายทรัพยากรบุคคลจะเข้าไปมีส่วนร่วม กับเจ้าของกิจการในทุกๆ กิจกรรมในองค์กร เช่น การร่วมกำหนดนโยบาย เป้าหมายขององค์กร, การวิเคราะห์ถึงความเสี่ยง และการแก้ไขปัญหาต่างๆ ที่เกิดขึ้น ทางฝ่ายทรัพยากรบุคคลจะต้องรู้ในทุกๆ กิจกรรม, การสร้างภาพลักษณ์ที่ดีให้กับฝ่ายงานต่างๆ ในองค์กร การเป็นที่ปรึกษา หรือการเข้าเป็นส่วนหนึ่งของหน่วยงานอื่นๆ เช่น การเข้าไปเป็นที่ปรึกษาในการทำงาน ช่วยในการสนับสนุน ปรับปรุง หรือพัฒนาระบบการทำงาน แทนที่จะเข้าไปเป็นผู้ตรวจสอบการทำงาน เป็นต้น โดยจะเริ่มดำเนินการโครงการนี้ในปี 2559

#### การพัฒนาบุคลากร

ในปี 2558 พนักงานของบริษัทฯ และบริษัทย่อยได้รับการพัฒนา และฝึกอบรมจำนวนทั้งสิ้น 377 คน ซึ่งเป็นการอบรมภายในจำนวน 34 หลักสูตร และอบรมภายนอกจำนวน 80 หลักสูตร รวมเป็นเงินค่าใช้จ่ายทั้งสิ้นจำนวน 5,312,350.22 บาท

จำนวนพนักงาน ในปี 2558	จำนวนพนักงาน ที่ได้รับการอบรมในปี 2558	สัดส่วนพนักงาน ที่ได้รับการอบรม	การอบรม ภายใน	การอบรม ภายนอก
424	377	88.9%	34	80

#### การสร้างความผูกพันของพนักงานต่อบริษัทฯ

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

บริษัท มีการสื่อสารอย่างเปิดเผยและโปร่งใสกับพนักงาน โดยมีการสื่อสารประจำเดือนผ่านสื่อภายในระบบ HR Intranet ที่แจ่มแจ้งถึงความเคลื่อนไหวของบริษัท และพนักงาน ให้ความรู้เสริม และมีกิจกรรมต่างๆ ที่พนักงานสามารถเลือกเข้าร่วมกิจกรรมได้ด้วยความสะดวก และมีส่วนทางให้พนักงานแสดงความคิดเห็น ได้ตอบกับทางบริษัท ได้ตลอดเวลา นอกจากนี้ บริษัท มีการจัดประชุมสำหรับพนักงานทุกระดับปีละ 2 ครั้ง เพื่อชี้แจงเกี่ยวกับนโยบายและแนวทางการดำเนินงานบริษัท อีกทั้งเปิดโอกาสให้พนักงานสอบถามประเด็นต่างๆ และนำเสนอความคิดเห็นได้อย่างเปิดเผย

นอกจากนี้บริษัท ยังจัดให้มีคณะกรรมการย่อยเพื่อให้พนักงานมีส่วนร่วมในการจัดการเรื่องภายในบริษัท ให้มีความถูกต้องเหมาะสมเป็นประโยชน์ต่อพนักงานและบริษัท โดยรวม เช่น คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ คณะกรรมการสวัสดิการพนักงาน และคณะกรรมการกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ เป็นต้น

การประชุมพนักงาน บริษัท ให้ความสำคัญในการแสดงความคิดเห็นของพนักงานโดยให้พนักงานส่งตัวแทนแผนกเข้าร่วมประชุมในการจัดกิจกรรมบริษัท และการจัดหาสวัสดิการต่างๆ เช่น การจัดงานวันปีใหม่ การกำหนดแบบชุดยูนิฟอร์ม การปรับปรุงสถานที่ทำงาน เป็นต้น

### กิจกรรมที่ได้จัดขึ้นในปี 2558

บริษัท มีกิจกรรมหลากหลายประเภทที่จัดให้กับพนักงานเพื่อสร้างสรรค์สัมพันธ์ไมตรีที่ดี และกระชับความผูกพันระหว่างพนักงาน กิจกรรมที่จัดทำทุกวัน คือ กิจกรรมให้ความสำคัญกับวันคล้ายวันเกิดของพนักงานทุกคน โดยทางบริษัท มีการประกาศวันเกิดของพนักงานให้เพื่อนร่วมงานทราบผ่านทาง HR Intranet เพื่อให้พนักงานได้แสดงความใส่ใจซึ่งกันและกัน มีการร่วมเขียนคำอวยพรและส่งการ์ดอวยพรให้พนักงานด้วยตนเอง ในกรณีพนักงานเกษียณอายุ บริษัท จัดให้มีการขอบคุณพนักงาน โดยมีผู้บริหารมอบของที่ระลึกให้กับพนักงาน

### กุมภาพันธ์:

- ◆ จัดกิจกรรมท่องเที่ยวประจำปี พร้อมทำกิจกรรม Team Building เพื่อสานความสัมพันธ์พนักงานทั้งองค์กรให้มีความเข้าใจในตัวตนและเพื่อนร่วมงาน โดยมีการทำ workshop สรรหาแนวทางการทำงานร่วมกันอย่างมีประสิทธิภาพและมีความสุข
- ◆ Manager Conference ครั้งที่ 1 ของปี เป็นการประชุมผู้บริหารในบริษัท เพื่อชี้แจงเกี่ยวกับนโยบาย แนวทางการดำเนินงานบริษัท แลกเปลี่ยนเรียนรู้เพื่อรับทราบร่วมกัน และแลกเปลี่ยนความคิดเห็นเพื่อพัฒนาบริษัท ร่วมกันต่อไป

### เมษายน:

- ◆ เทศกาลสงกรานต์ เพื่ออนุรักษ์และสืบทอดขนบธรรมเนียมประเพณีไทยที่มีคุณค่า ทางบริษัท จัดให้มีกิจกรรมรดน้ำดำหัวขอพรจากผู้บริหาร เพื่อความเป็นสิริมงคล

### มิถุนายน

- ◆ Staff Meeting ครั้งที่ 1 เป็นการประชุมพนักงานสำนักงานใหญ่ เพื่อชี้แจงเกี่ยวกับนโยบายและผลการดำเนินงานของบริษัท ในครึ่งปีแรกและยังได้เชิญสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (SEC) เข้ามาให้ความรู้กับพนักงานในเรื่องการลงทุนและการออมเงินอย่างถูกวิธีเพื่อให้พนักงานตระหนักถึงการออมมากขึ้น

### กรกฎาคม

- ◆ บริษัท ได้ใส่ใจและคำนึงถึงสุขภาพพนักงาน จึงได้จัดให้มีการตรวจสุขภาพพนักงานตามช่วงอายุของพนักงานเพื่อเป็นการติดตามสุขภาพและเฝ้าระวังการเกิดโรคของพนักงานอยู่เสมอ เพื่อให้พนักงานมีสุขภาพและพละกำลังที่ดีอยู่เสมอ
- ◆ เพื่อป้องกันโรคไข้หวัดใหญ่สายพันธุ์ใหม่ที่กำลังระบาดในช่วงปี 2558 บริษัท จึงได้จัดบริการฉีดวัคซีนป้องกันไข้หวัดใหญ่ให้แก่พนักงานของบริษัท รวมถึงครอบครัวของพนักงานด้วย

### สิงหาคม:

- ◆ วันแม่แห่งชาติ บริษัท ได้จัดทำเข็มกลัดมอบให้พนักงานเป็นของที่ระลึก พร้อมเชิญชวนให้พนักงานร่วมบริจาคเงินตามจิตศรัทธา โดยจะนำเงินที่ได้ไปบริจาคให้กับมูลนิธิโรงพยาบาลเด็กเป็นจำนวนเงิน 23,546.50 บาท

#### กันยายน

- ◆ Manager Conference ครั้งที่ 2 ของปี เป็นการประชุมผู้บริหารในบริษัทฯ เพื่อชี้แจงเกี่ยวกับนโยบายและแนวทางการดำเนินงานบริษัทฯ แลกผลการทำงานเพื่อให้รับทราบร่วมกัน และแลกเปลี่ยนความคิดเห็นเพื่อพัฒนาบริษัทฯ ร่วมกันต่อไป

#### ตุลาคม:

- ◆ ผลงครบรอบวันคล้ายวันก่อตั้งบริษัทฯ 65 ปี โดยมีกิจกรรมทำบุญเลี้ยงพระ พร้อมสักการะศาลพระพรหม เพื่อความเป็นสิริมงคลกับพนักงานและกิจกรรมตัดเค้กในวันคล้ายวันก่อตั้งบริษัทฯ 65 ปี

#### พฤศจิกายน

- ◆ เพื่อเป็นการสืบทอดและทำนุบำรุงพระพุทธศาสนา บริษัทฯ ได้ร่วมเป็นเจ้าภาพทอดกฐิน ณ วัดหนองโรง ตำบลเขากระปุก อำเภอกำแพง จังหวัดเพชรบุรี โดยมีคณะพนักงานและผู้บริหารร่วมกันบริจาคเงินและสิ่งของกันเป็นจำนวนมาก
- ◆ Staff Meeting ครั้งที่ 2 เป็นการประชุมพนักงานสำนักงานใหญ่ เพื่อชี้แจงเกี่ยวกับนโยบายและผลการดำเนินงานของบริษัทฯ ในครึ่งปีหลังและยังได้เชิญสมาคมสร้างสรรค์ไทย (โครงการดาวพิเศษ) เข้ามาให้ความรู้กับพนักงานถึงเรื่องการจัดการทรัพยากรทั้งภายในและภายนอกบริษัทฯ พร้อมจัดกิจกรรมงานเลี้ยงขอบคุณพนักงานเกษียณอายุ เพื่อเป็นการขอบคุณพนักงานที่เกษียณอายุในปีนี้ได้ปฏิบัติงานให้กับบริษัทฯ ด้วยดีเสมอมาตลอดอายุการทำงาน

#### ธันวาคม:

- ◆ วันพ่อแห่งชาติ บริษัทฯ ได้จัดกิจกรรมประกวดภาพถ่ายพนักงานคู่กับพระบรมฉายาลักษณ์พระบาทสมเด็จพระเจ้าอยู่หัวฯ ในชื่อโครงการ “รูปที่มีทุกบ้าน” เพื่อเป็นการน้อมสำนึกในพระมหากรุณาธิคุณและเนื่องในวโรกาสทรงเจริญพระชนมพรรษา 88 พรรษา
- ◆ วันคริสต์มาสและเทศกาลปีใหม่ บริษัทฯ ได้จัดให้มีของขวัญแจ็กพ็อตพนักงานเพื่อเป็นที่ระลึก





# รายงาน การปฏิบัติ ตามหลักการ ดูแลกิจการที่ดี



## นโยบายเกี่ยวกับการกำกับดูแลกิจการ

คณะกรรมการบริษัท ให้ความสำคัญ เกี่ยวกับการกำกับดูแลกิจการที่ดี มุ่งมั่นปฏิบัติหน้าที่ด้วยความเป็นธรรม มีความรับผิดชอบ ซื่อสัตย์สุจริต เพื่อให้การดำเนินธุรกิจของบริษัท เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ มั่นคงและเจริญเติบโตอย่างยั่งยืน ตลอดจนเพิ่มมูลค่าทางเศรษฐกิจ สร้างความมั่งคั่งแก่กิจการและคำนึงถึงผู้มีส่วนได้ส่วนเสียทุกฝ่าย โดยมีนโยบายในการบริหารงานบนพื้นฐานของเศรษฐกิจพอเพียง มีเหตุผล มีความซื่อสัตย์สุจริต มีจริยธรรม โปร่งใส และเป็นธรรมต่อผู้มีส่วนเกี่ยวข้องทุกฝ่าย ภายใต้การเคารพสิทธิมนุษยชน ตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

## ในปี 2558 ทางบริษัท ได้ปฏิบัติตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีดังนี้

### หมวดสิทธิของผู้ถือหุ้น

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

**สิทธิในการรับทราบข้อมูล** บริษัท จัดให้มีการเปิดเผยข้อมูล ผลการดำเนินงานและสารสนเทศต่างๆ รวมถึงการทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน และข้อมูลที่เป็นต่อการตัดสินใจของผู้ถือหุ้นอย่างทั่วถึงให้ผู้ถือหุ้น พร้อมทั้งเผยแพร่มติคณะกรรมการเรื่องการจ่ายเงินปันผลและการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเป็นการล่วงหน้าประมาณ 2 เดือน ก่อนวันประชุมสามัญประจำปี โดยจะเผยแพร่ทั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษ ผ่านระบบ SCP ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยและเว็บไซต์ของบริษัท [www.ayud.co.th](http://www.ayud.co.th) “หัวข้อนักลงทุนสัมพันธ์”

การเผยแพร่หนังสือนัดประชุมผู้ถือหุ้น และเอกสารประกอบการประชุม มีการเผยแพร่ทั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษ ผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัท เป็นการล่วงหน้า 30 วัน ก่อนวันประชุมสามัญผู้ถือหุ้น และก่อนได้รับเอกสารการประชุม เพื่อให้ผู้ถือหุ้นมีเวลาพิจารณามากยิ่งขึ้น

**สิทธิในการเข้าร่วมประชุมสามัญผู้ถือหุ้น** บริษัท ได้จัดขึ้นปีละ 1 ครั้ง ภายใน 120 วัน นับแต่วันสิ้นสุดรอบปีบัญชีของบริษัท ณ วันที่ 31 ธันวาคม ของทุกปี ให้เป็นไปอย่างถูกต้องตามข้อบังคับของบริษัท กฎหมายและข้อกำหนดที่เกี่ยวข้องกับหลักการประเมินคุณภาพการจัดประชุมผู้ถือหุ้น (AGM Checklist) และหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยกำหนด วัน เวลา และสถานที่ที่เหมาะสม เพื่ออำนวยความสะดวกแก่ผู้ถือหุ้น โดยจัดประชุมในวันและเวลาทำการ ช่วงเวลา 08:00 น. - 16:00 น. บริเวณสถานที่ประชุมอยู่ในเขตกรุงเทพมหานคร ปริมณฑล และมีการคมนาคมที่สะดวกมีบุคลากรและระบบเทคโนโลยี (Barcode) เพื่ออำนวยความสะดวกในการลงทะเบียน และมีอาคารสแตมปีในกรณีที่มีการมอบฉันทะ

การใช้สิทธิเกี่ยวกับการประชุมผู้ถือหุ้น คณะกรรมการบริษัท ได้ให้การส่งเสริมการใช้สิทธิอย่างเต็มที่ จะเห็นได้จากการจัดประชุมผู้ถือหุ้นครั้งที่ 66 เมื่อวันที่ 21 เมษายน 2558 ณ ห้องบอลรูม 2-3 โรงแรม โซฟีเทล กรุงเทพฯ สุขุมวิท เลขที่ 189 ถนนสุขุมวิท (ระหว่างสุขุมวิทซอย 13 และซอย 15) แขวงคลองเตย เขตวัฒนา กรุงเทพมหานคร 10110 บริษัท ได้ดำเนินการดังนี้

1. จัดทำหนังสือบอกกล่าวนัดประชุมทั้งฉบับภาษาไทยและภาษาอังกฤษ ส่วนการส่งหนังสือบอกกล่าวนัดประชุม บริษัท ได้มอบให้บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด ซึ่งเป็นนายทะเบียนหุ้นของบริษัท เป็นผู้จัดส่งหนังสือบอกกล่าวนัดประชุม พร้อมรายงานประจำปีในรูปแบบ CD-ROM เอกสารข้อมูลประกอบการประชุม ซึ่งในหนังสือบอกกล่าวนัดประชุมจะกำหนดวัน เวลา สถานที่ประชุม ระเบียบวาระการประชุม ข้อมูลประกอบแต่ละวาระพร้อมทั้งระบุเหตุผลและความคิดเห็นที่เพียงพอและชัดเจนของคณะกรรมการบริษัท และเผยแพร่บนเว็บไซต์ของบริษัท ไม่น้อยกว่า 30 วัน ก่อนวันประชุมเพื่อให้ผู้ถือหุ้นได้มีเวลาศึกษาข้อมูลและพิจารณาตัดสินใจลงมติในแต่ละวาระต่างๆ อย่างเพียงพอ บริษัท ได้ส่งหนังสือมอบฉันทะตามแบบที่กระทรวงพาณิชย์กำหนด ซึ่งผู้ถือหุ้นสามารถระบุความเห็นในการลงคะแนนเสียงได้ โดยแนบไปกับหนังสือบอกกล่าวนัดประชุม โดยบริษัท จัดส่งให้กับผู้ถือหุ้นเป็นการล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 7 วัน หรือไม่น้อยกว่า 14 วัน พร้อมทั้งนำส่งให้กระทรวงพาณิชย์หน่วยงานที่เกี่ยวข้องกับการกำกับดูแลบริษัท ทั้งนี้ ผู้ถือหุ้นสามารถ Download หนังสือมอบฉันทะผ่าน [www.ayud.co.th](http://www.ayud.co.th) ได้ด้วย และเพื่อให้ผู้ถือหุ้นที่ไม่สามารถเข้าประชุมด้วยตนเองได้ สามารถมอบฉันทะให้ผู้อื่น หรือกรรมการบริษัท ที่ได้เสนอชื่อไว้ เข้าร่วมประชุมและออกเสียงลงมติแทนผู้ถือหุ้นได้ นอกจากนี้บริษัท ได้ลงประกาศโฆษณาในหนังสือพิมพ์รายวันเป็นเวลาติดต่อกัน 3 วัน ก่อนวันประชุมไม่น้อยกว่า 3 วัน ทำให้ทุกครั้งที่บริษัท มีการเรียกประชุมผู้ถือหุ้นจะมีผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุมอย่างสม่ำเสมอ ส่วนการลงทะเบียนเข้าประชุมเป็นไปโดยสะดวกสามารถลงทะเบียนล่วงหน้าก่อนการประชุมไม่น้อยกว่า 2 ชั่วโมง พร้อมทั้งมีการเลี้ยงรับรองแก่ผู้ถือหุ้นที่มาเข้าร่วมประชุมอย่างเหมาะสม
2. การเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นรายย่อยเสนอเรื่องเพื่อพิจารณาบรรจุเป็นวาระการประชุมและเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมเพื่อรับเลือกตั้งเป็นกรรมการ รวมทั้งส่งคำถามเกี่ยวกับบริษัท ที่ต้องการให้ตอบในการประชุมผู้ถือหุ้นครั้งที่ 66 บริษัท ได้ดำเนินการเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นมีสิทธิเสนอเพิ่มวาระการประชุมและเสนอชื่อบุคคลเพื่อเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ และส่งคำถามล่วงหน้าก่อนที่บริษัท จะส่งหนังสือบอกกล่าวนัดประชุม โดยกำหนดหลักเกณฑ์ในการใช้สิทธิที่ชัดเจน ซึ่งปรากฏอยู่ใน [www.ayud.co.th](http://www.ayud.co.th) โดยบริษัท ได้แจ้งข้อมูลผ่านระบบ SCP ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยด้วย
3. การประชุมผู้ถือหุ้น บริษัท ให้สิทธิแก่ผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมในภายหลังที่ได้เริ่มการประชุมแล้ว โดยมีสิทธิออกเสียงลงคะแนนในวาระที่อยู่ระหว่างการพิจารณาและยังไม่ได้ลงมติ พร้อมนับเป็นองค์ประชุมตั้งแต่วาระที่เข้าประชุมและออกเสียงเป็นต้นไป เว้นแต่ผู้ถือหุ้นจะมีความเห็นเป็นอย่างอื่น
4. ในการประชุมผู้ถือหุ้น ก่อนที่จะเริ่มเข้าสู่วาระการประชุม ประธานกรรมการได้แจ้งให้ผู้เข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้นทราบดังนี้
  - 4.1. แจ้งจำนวน สัดส่วนผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมด้วยตนเอง และมอบฉันทะให้ผู้อื่นเข้าร่วมประชุมแทน
  - 4.2. กล่าวแนะนำคณะกรรมการบริษัท ผู้บริหารระดับสูง และผู้สอบบัญชี ที่เข้าร่วมประชุมให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นได้รับทราบ
  - 4.3. แจ้งวิธีการปฏิบัติในการออกเสียงลงคะแนนในแต่ละวาระ และการนับผลการลงคะแนน โดยการเปิดเผยทุกวาระ
  - 4.4. ประธานกรรมการจัดสรรเวลาการประชุมอย่างเพียงพอและเหมาะสม โดยเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นทุกรายแสดงความคิดเห็น ข้อเสนอแนะ ชักถามอย่างเต็มที่ตลอดเวลาการประชุมและตอบข้อซักถามอย่างครบถ้วนชัดเจนตรงประเด็น พร้อมทั้งมีการบันทึกการประชุมอย่างถูกต้องครบถ้วน สรุปการลงมติและนับคะแนนเสียงสิทธิของผู้มีส่วนได้เสียกลุ่มต่างๆ ด้วยความโปร่งใสและเป็นธรรม
  - 4.5. สำหรับวาระเลือกตั้งกรรมการได้จัดทำข้อมูลประวัติย่อของบุคคลที่ถูกเสนอชื่อเพื่อพิจารณาเลือกตั้งให้เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ แทนกรรมการที่ครบกำหนดออกจากตำแหน่งตามวาระ
  - 4.6. เปิดเผยโครงสร้างการถือหุ้นของบริษัท รวมถึงรายชื่อผู้ถือหุ้น 10 อันดับแรกของบริษัท ณ วันปิดสมุดทะเบียนผู้ถือหุ้น (ล่าสุด) ให้ผู้ถือหุ้นรับทราบผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัท เพื่อให้ผู้ถือหุ้นมั่นใจและเชื่อมั่น พร้อมดำเนินการอย่างมีประสิทธิภาพ เพื่อสร้างความเจริญเติบโตอย่างต่อเนื่องและยั่งยืน สร้างผลตอบแทนแก่ผู้ถือหุ้นในอัตราที่เหมาะสม
  - 4.7. คณะกรรมการบริษัท ให้ความสำคัญต่อการประชุมผู้ถือหุ้น ซึ่งเป็นการประชุมสามัญประจำปี โดยคณะกรรมการบริษัท และผู้บริหารระดับสูงต่างเข้าร่วมประชุมอย่างพร้อมเพรียงกัน เพื่อให้ข้อมูลและตอบข้อซักถามของผู้ถือหุ้น
  - 4.8. ในปี 2558 บริษัท จัดให้มีการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 66 ในวันที่ 21 เมษายน 2558 เพื่อให้ผู้ถือหุ้นได้พิจารณาออกเสียงในกิจการต่างๆ ของบริษัท ตามที่กำหนด โดยได้จัดส่งหนังสือนัดประชุมพร้อมเอกสารประกอบการประชุมล่วงหน้าก่อนวันประชุมไม่น้อยกว่า 14 วัน ซึ่งในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นปี 2558 ดังกล่าว มีการเข้าร่วมประชุมรวม 11 ท่าน ซึ่งรวมประธานกรรมการ ประธานกรรมการตรวจสอบ กรรมการผู้อำนวยการ กรรมการผู้จัดการ

คณะกรรมการ และผู้สอบบัญชีบริษัท เข้าร่วมประชุมด้วย บริษัทฯ ได้ใช้ระบบ Barcode ที่แสดงถึงเลขทะเบียนผู้ถือหุ้นแต่ละราย เพื่อให้การลงทะเบียนเป็นไปด้วยความรวดเร็วและถูกต้อง โดยจัดเก็บข้อมูลของผู้ถือหุ้นไว้ในระบบฐานข้อมูลของบริษัทฯ และสามารถตรวจสอบได้ในภายหลัง พร้อมทั้งได้มีการบันทึกภาพวิดีโอที่บันทึกการลงคะแนนเสียงลงคะแนน และเผยแพร่เป็น Clip File ผ่าน [www.ayud.co.th](http://www.ayud.co.th) ด้วย

**สำหรับปี 2559** คณะกรรมการบริษัทฯ ตระหนักถึงความสำคัญของการประชุมผู้ถือหุ้น ทางบริษัทฯ ได้มีการกำหนดวันประชุมสามัญ ผู้ถือหุ้นครั้งที่ 67 ในวันที่ 26 เมษายน 2559 เวลา 14.00 น. ณ ห้องแกรนด์ บอลรูม ชั้น 3 โรงแรม ดิ โอกระ เพรสทิจ กรุงเทพฯ เลขที่ 57 ถนนวิบูลย์ แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร 10330 โดยผู้ถือหุ้นสามารถตรวจสอบข้อมูลของการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัทฯ [www.ayud.co.th](http://www.ayud.co.th) เป็นเวลา 1 เดือนล่วงหน้าก่อนการประชุม โดยบริษัทฯ จะนำระบบเทคโนโลยี (Barcode) มาใช้เพื่ออำนวยความสะดวกให้กับผู้ถือหุ้นในการลงทะเบียน และเมื่อจบแต่ละวาระจะมีการแจ้งผลการออกเสียงลงคะแนน ซึ่งรวบรวมผ่านระบบ Barcode ให้ที่ประชุมได้รับทราบ ทั้งนี้ จะจัดให้มีการบันทึกภาพวิดีโอที่บันทึกการลงคะแนนเสียงลงคะแนน และเผยแพร่เป็น Clip File ผ่าน [www.ayud.co.th](http://www.ayud.co.th) ด้วย

### หมวดการปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน

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

การลงคะแนนกระทำโดยเปิดเผย ซึ่งได้จัดทำบัตรลงคะแนนในแต่ละวาระครบทุกวาระ เพื่อให้ผู้ถือหุ้นสามารถลงคะแนนได้ตามที่เห็นสมควร โดยจะมีการเก็บบัตรลงคะแนนกรณีที่ไม่เห็นด้วยและออกเสียงในแต่ละวาระ เพื่อนำผลคะแนนมารวมคำนวณกับคะแนนเสียงที่เข้าร่วมประชุม ก่อนที่จะประกาศแจ้งมติของคะแนนเสียงในห้องประชุมในที่สุด บริษัทฯ ได้นำระบบสารสนเทศเข้ามาใช้ในการสรุปผลการลงมติในแต่ละวาระ จะแสดงผลบนจอภาพให้ผู้ถือหุ้นรับทราบพร้อมกันในที่ประชุม และเพื่อความโปร่งใสจะจัดเก็บบัตรลงคะแนนกรณีดังกล่าวไว้ที่สำนักงานใหญ่ กรุงเทพมหานคร เพื่อสามารถตรวจสอบได้ในภายหลังจากเสร็จสิ้นการประชุมแล้ว บริษัทฯ จัดให้มีการบันทึกการรายงานการประชุมอย่างถูกต้อง ครบถ้วน และลงนามโดยประธานกรรมการบริษัทฯ ซึ่งเป็นประธานที่ประชุม และจัดส่งรายงานต่อตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยภายใน 14 วันนับแต่วันประชุมผู้ถือหุ้น พร้อมนำขึ้นเผยแพร่ในเว็บไซต์ของบริษัทฯ ทั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษ เพื่อเป็นช่องทางให้ผู้ถือหุ้นรับทราบและสามารถตรวจสอบข้อมูลได้โดยไม่ต้องรอให้ถึงการประชุมในคราวถัดไป อีกทั้งดำเนินการนำเสนอต่อกระทรวงพาณิชย์ภายในเวลาที่กฎหมายกำหนด บริษัทฯ มีการดูแลเรื่องการใช้ข้อมูลภายใน โดยได้กำหนดไว้ในคู่มือแนวทางการปฏิบัติทางด้านจริยธรรมและปฏิบัติงาน (Code of Ethics and Conduct) ห้ามมิให้กรรมการผู้บริหาร พนักงาน และบุคคลที่เกี่ยวข้อง ได้แก่ คู่สมรส และบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ รวมถึงบุคคลซึ่งอยู่ในหน่วยงานที่รับทราบข้อมูลภายใน ใช้ข้อมูลภายในที่เป็นสาระสำคัญต่อการเปลี่ยนแปลงราคาหลักทรัพย์ของบริษัทฯ ซึ่งยังไม่เปิดเผยต่อสาธารณชนไปทำการซื้อหรือขายหลักทรัพย์ในช่วง 1 เดือน ก่อนการเปิดเผยงบการเงินแก่สาธารณชน และกรณีที่มีการซื้อ ขาย โอน หรือรับโอนหลักทรัพย์ของบริษัทฯ จะต้องแจ้งให้สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ทราบทุกครั้งภายใน 3 วันทำการ นับจากวันที่มีการเปลี่ยนแปลง พร้อมส่งสำเนาให้แก่เลขานุการคณะกรรมการบริษัทฯ เพื่อรายงานในที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ รับทราบ รวมถึงกรรมการและผู้บริหาร เมื่อแรกเข้ารับตำแหน่งใหม่ ต้องรายงานการถือหลักทรัพย์ของบริษัทฯ ต่อคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ภายในกำหนดเวลาดังกล่าวข้างต้นเช่นกัน สำหรับในปีที่ผ่านมาบริษัทฯ ไม่มีการกรรมการผู้บริหาร พนักงานของบริษัทฯ ซื้อขายหลักทรัพย์โดยใช้ข้อมูลภายใน นอกจากนี้บริษัทฯ ได้เปิดเผยโครงสร้างการถือหุ้นของบริษัทฯ และข้อมูลการถือหุ้นของคณะกรรมการอย่างครบถ้วนไว้ในรายงานประจำปี ในวาระเลือกตั้งกรรมการ เป็นการออกเสียงลงคะแนนให้เป็นไปตามที่กฎหมายกำหนด โดยบริษัทฯ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นลงมติเลือกกรรมการเป็นรายบุคคล โดยให้นับ 1 หุ้นเป็น 1 เสียง และถือเสียงข้างมากเป็นเกณฑ์ ถ้าคะแนนเสียงเท่ากันให้ผู้เป็นประธานในที่ประชุมมีคะแนนเสียงอีกเสียงหนึ่งเป็นเสียงชี้ขาด

## หมวดการคำนึงถึงบทบาทของผู้มีส่วนได้เสีย

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

บริษัทฯ มีการกำหนดนโยบายให้มีการปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียแต่ละกลุ่ม โดยคำนึงถึงสิทธิของผู้มีส่วนได้เสียดังกล่าวตามกฎหมายหรือตามข้อตกลงที่มีกับบริษัทฯ และจะไม่กระทำการใดๆ ที่เป็นการละเมิดสิทธิของผู้มีส่วนได้เสียเหล่านั้น

**ผู้ถือหุ้น** บริษัทฯ มุ่งมั่นในการดำเนินธุรกิจ โดยคำนึงถึงการเจริญเติบโตของมูลค่าบริษัทฯ ในระยะยาวเพื่อสร้างผลตอบแทนที่มีความเหมาะสมและเป็นธรรม โดยมีนโยบายการจ่ายเงินปันผลที่ขึ้นอยู่กับผลการดำเนินงานของบริษัทฯ และภาวะเศรษฐกิจเป็นหลัก

**ลูกค้า** บริษัทฯ ให้บริการลูกค้าด้วยความซื่อสัตย์ ยุติธรรม มีความเอาใจใส่และรับผิดชอบต่อลูกค้า บริษัทฯ จัดให้มีช่องทางต่างๆ เพื่อติดต่อกับบริษัทฯ ไม่ว่าจะเป็นด้วยการติดต่อสอบถามทั่วไป สอบถามด้านการลงทุน หรือร้องเรียนสามารถติดต่อบริษัทฯ ได้ที่โทร. 02-657-2970 ช่องทางอื่นสำหรับการสอบถามทั่วไปสามารถอีเมลไปที่ [info@ayud.co.th](mailto:info@ayud.co.th)

**พนักงาน** พนักงานเป็นปัจจัยสำคัญที่สนับสนุนให้บรรลุเป้าหมายของธุรกิจ บริษัทฯ ได้กำหนดนโยบายการจ้างงานที่เป็นธรรม เพื่อยึดถือปฏิบัติในการดำเนินธุรกิจอย่างเคร่งครัด มีการกำหนดนโยบายด้านโอกาส ผลตอบแทน การแต่งตั้งโยกย้ายและให้ความสำคัญต่อการพัฒนาศักยภาพและความสามารถของพนักงานทุกระดับ สร้างเสริมและให้มีความรู้ ความสามารถในการหน้าที่ และพัฒนาพนักงานที่มีศักยภาพไปสู่ภาวะผู้นำ รวมถึงการให้พนักงานมีส่วนร่วมในการกำหนดทิศทางการดำเนินงานให้มีทัศนคติเดียวกัน เสริมสร้างวัฒนธรรมและดูแลสภาพแวดล้อมในการทำงานให้มีความปลอดภัยต่อชีวิต สุขภาพ ทรัพย์สินของพนักงานอยู่เสมอ เพื่อป้องกันการสูญเสียชีวิตจากอุบัติเหตุ ป้องกันการบาดเจ็บ และการเจ็บป่วยอันเนื่องมาจากการทำงาน พร้อมสวัสดิการต่างๆ เช่น การตรวจสุขภาพประจำปี กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ เงินชดเชยตามกฎหมายแรงงานกรณีเกษียณอายุ การประกันชีวิต การประกันอุบัติเหตุและสุขภาพ เป็นต้น พร้อมกับดูแลผลตอบแทนอย่างเป็นธรรม เหมาะสมกับผลการปฏิบัติงานของพนักงานแต่ละคนและผลสำเร็จทางธุรกิจของบริษัทฯ และเพื่อให้การปฏิบัติงานของพนักงานเป็นไปตามนโยบายการปฏิบัติตามหลักการดูแลกิจการที่ดี ทางบริษัทฯ มีการกำหนดนโยบายด้านปฏิบัติตนไว้ในคู่มือแนวทางการปฏิบัติทางด้านจริยธรรมและปฏิบัติงาน (Code of Ethics and Conduct) ซึ่งมีการกำหนดการลงโทษไว้อย่างชัดเจนอีกด้วย

นอกจากนี้บริษัทฯ ยังจัดให้มีคณะกรรมการชุดต่างๆ เพื่อให้พนักงานมีส่วนร่วมในการจัดการเรื่องภายในบริษัทฯ ให้มีความถูกต้องเหมาะสมเป็นประโยชน์ต่อพนักงานและบริษัทฯ โดยรวม อาทิ เช่น คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ คณะกรรมการสวัสดิการพนักงาน และคณะกรรมการกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

**คู่ค้า** บริษัทฯ คำนึงถึงความเสมอภาคและความซื่อสัตย์ในการดำเนินธุรกิจ และผลประโยชน์ร่วมกันของคู่ค้า โดยอยู่บนพื้นฐานของการได้รับผลตอบแทนที่เป็นธรรมทั้งสองฝ่าย หลักเล็งสถานการณ์ที่ทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ มีการปฏิบัติตามข้อตกลงเงื่อนไขทางการค้า นอกจากนี้ บริษัทฯ มีการกำหนดนโยบายการให้หรือรับของขวัญและการเลี้ยงรับรอง เพื่อให้พนักงานของบริษัทฯ มีความเข้าใจเกี่ยวกับนโยบายในการให้หรือรับของขวัญและการเลี้ยงรับรอง และได้เข้าใจขอบเขต หลักเกณฑ์ และวิธีปฏิบัติที่เหมาะสมในการเบิกจ่ายค่าของขวัญ การเลี้ยงรับรอง และการร่วมกิจกรรม สันทนาการ รวมถึงวิธีปฏิบัติต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง และมีการ



กำหนดนโยบายความสัมพันธ์กับผู้จัดหาสินค้า เพื่อกำหนดให้มีแนวโน้มนโยบายเกี่ยวกับความสัมพันธ์ของผู้จัดหาสินค้าที่บริษัท จะยึดถือปฏิบัติในการดำเนินธุรกิจอย่างเคร่งครัด และใช้เป็นแนวทางในการกำหนดมาตรการเรื่องความสัมพันธ์กับผู้จัดหาสินค้า

**คู่แข่งทางการค้า** บริษัท ยึดถือปฏิบัติภายใต้กติกาของการแข่งขันที่ดีและเป็นธรรม หลีกเลี่ยงวิธีการไม่สุจริตเพื่อทำลายคู่แข่งถือเป็นส่วนหนึ่งในการกระตุ้นให้บริษัท ต้องพัฒนาผลิตภัณฑ์ และบริการให้ดียิ่งขึ้น อีกทั้งมีการกำหนดนโยบายการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยการแข่งขัน เพื่อกำหนดให้มีแนวโน้มนโยบายเกี่ยวกับการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยการแข่งขันที่บริษัท จะยึดถือปฏิบัติในการดำเนินธุรกิจอย่างเคร่งครัดและใช้เป็นแนวทางในการกำหนดมาตรการการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยการแข่งขัน

**เจ้าหนี้** บริษัท รักษาและปฏิบัติตามเงื่อนไขที่มีต่อเจ้าหนี้โดยเคร่งครัด พร้อมสร้างความสัมพันธ์กับเจ้าหนี้เพื่อให้เกิดความเชื่อมั่นและความไว้วางใจซึ่งกันและกัน ไม่ทำการละเมิดสิทธิของเจ้าหนี้

**สังคม ชุมชน และสิ่งแวดล้อม** บริษัท มีการกำหนดนโยบายการปฏิบัติที่เป็นธรรมและรับผิดชอบต่อสังคมไว้อย่างชัดเจน โดยจัดทำกรอบการดำเนินงานหรือ CSR Framework เพื่อเป็นแนวทางให้ทุกหน่วยงานนำไปปฏิบัติ อีกทั้งยังจัดกิจกรรมอบรมเพื่อเป็นการให้ความรู้ต่อพนักงานในการสร้างจิตสำนึกด้านสิ่งแวดล้อม และทรัพยากรธรรมชาติ ในปี 2558 บริษัท ได้ร่วมกิจกรรมโครงการดาวพิเศษ โครงการปลูกป่าชายเลน โครงการประหยัดพลังงาน โครงการ Paperless Office โดยยึดกระบวนการดำเนินธุรกิจแบบ CSR in-process และ CSR after-process เป็นแนวทางการดำเนินงานทั้งหมด ทั้งนี้ บริษัท ดำเนินธุรกิจโดยให้ความสำคัญต่อการมีส่วนร่วมในการสนับสนุนสังคมและชุมชนให้คุณภาพชีวิตที่ดีขึ้น โดยถือเป็นนโยบายสำคัญส่วนหนึ่งควบคู่กับการดำเนินธุรกิจของบริษัท รายละเอียดที่เป็นรูปธรรม และเปิดเผยถึงการปฏิบัติทั้งหมดอยู่ในรายงานการพัฒนาธุรกิจอย่างยั่งยืน

**ภาครัฐ** บริษัท ดำเนินธุรกิจภายใต้กฎหมาย และคงไว้ซึ่งสัมพันธภาพที่ดีกับหน่วยงานต่างๆ โดยผ่านการประสานงานที่โปร่งใสและเปิดเผย พร้อมให้ความร่วมมือและอำนวยความสะดวกในการให้ข้อมูล และข่าวสารตามที่ร้องขอ และบริษัท มีการกำหนดนโยบายการทำงานกับรัฐบาล เพื่อกำหนดให้มีแนวโน้มนโยบายเกี่ยวกับการทำงานกับรัฐบาลที่บริษัท จะยึดถือปฏิบัติในการดำเนินธุรกิจอย่างเคร่งครัด และใช้เป็นแนวทางในการกำหนดมาตรการในการทำงานกับรัฐบาล

### การต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน

สืบเนื่องจากการประชุมคณะกรรมการเจ้าหน้าที่บริหาร (Executive Committee) ครั้งที่ 1/2558 เมื่อวันที่ 16 มกราคม 2558 ได้แต่งตั้งคณะทำงานเพื่อจัดทำแบบประเมินตนเองเกี่ยวกับมาตรการต่อต้านการคอร์รัปชันโครงการแนวร่วมปฏิบัติ ของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต (Collective Action Coalition หรือ CAC) ต่อมาบริษัท ได้จัดทำแบบประเมินตนเองในเรื่องมาตรการต่อต้านคอร์รัปชัน (Anti-Corruption) ระหว่างวันที่ 16 พฤษภาคม 2558 ถึง วันที่ 31 ตุลาคม 2558 และได้ยื่นแบบประเมินตนเองเมื่อวันที่ 23 พฤศจิกายน 2558 ให้คณะกรรมการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต (CAC) เพื่อพิจารณาและเป็นที่น่ายินดีเป็นอย่างยิ่งที่บริษัท ได้รับการรับรองให้เป็นสมาชิกของแนวร่วมปฏิบัติของ ภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต เมื่อวันที่ 22 มกราคม 2559 โดยใบรับรองดังกล่าวมีอายุ 3 ปี นับจากวันที่มีมติให้การรับรอง

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



บริษัทฯ มีเจตนาที่ชัดเจนที่จะดำเนินการเพื่อต่อต้านการคอร์รัปชัน โดยจะนำหลักเกณฑ์เกี่ยวกับมาตรการต่อต้านการคอร์รัปชันของโครงการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต ไปพิจารณาปรับปรุงและทบทวนข้อพึงปฏิบัติในการทำงานให้มีแนวทางปฏิบัติให้รัดกุมและเหมาะสมกับสภาพการณ์ยิ่งขึ้น

ทั้งนี้ บริษัทฯ ได้กำหนดแนวปฏิบัติเกี่ยวกับการกำกับและควบคุมดูแล เพื่อป้องกันและติดตามความเสี่ยงจากการทุจริตคอร์รัปชันไว้ในมาตรการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน ด้านการควบคุมภายในและการบันทึกข้อมูล โดยฝ่ายตรวจสอบภายในจะทำการตรวจสอบหน่วยงานต่าง ๆ ซึ่งครอบคลุมถึงการสอบทานระบบการควบคุมภายในของกระบวนการทำบัญชีและการเก็บรักษาข้อมูล การบันทึกรายการทางการเงินและเอกสารประกอบ ตลอดจนกระบวนการตามมาตรการต่อต้านการคอร์รัปชัน และจัดทำรายงานการตรวจสอบเสนอคณะกรรมการตรวจสอบ ฝ่ายจัดการ และหน่วยงานผู้รับการตรวจ และมีกรายงานสรุปผลการตรวจสอบหน่วยงานต่าง ๆ ดังกล่าวในแต่ละไตรมาส เสนอที่ประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ และในกรณีที่ฝ่ายตรวจสอบภายใน พบประเด็นเกี่ยวกับการควบคุมภายในหรือมีกิจกรรมตลอดจนรายการธุรกิจใดๆ ที่ละเมิดต่อกฎหมายหรือข้อกำหนดต่างๆ ตามนโยบายการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันและมาตรการที่เกี่ยวข้องอย่างมีสาระสำคัญ สามารถรายงานผู้บริหารระดับสูง คณะกรรมการตรวจสอบ และคณะกรรมการบริษัทฯ ได้อย่างเร่งด่วนทันที นอกจากนี้ พนักงานหรือบุคคลภายนอก สามารถรายงานประเด็นที่มีสาระสำคัญเกี่ยวกับการควบคุมภายในหรือกิจกรรมตลอดจนรายการธุรกิจใดๆ ที่ละเมิดต่อกฎหมายหรือข้อกำหนดต่างๆ ตามนโยบายการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันและมาตรการที่เกี่ยวข้องได้อย่างเร่งด่วน ต่อผู้บริหารระดับสูง คณะกรรมการตรวจสอบ และคณะกรรมการบริษัทฯ ผ่านช่องทางหน่วยรับเรื่องร้องเรียน ฝ่ายจัดการ ฝ่ายตรวจสอบภายใน หรือประธานกรรมการตรวจสอบ อีกทั้งฝ่ายจัดการจะได้รายงานผลการปฏิบัติตามนโยบายและมาตรการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันต่อที่ประชุมคณะกรรมการตรวจสอบอย่างสม่ำเสมอ ในกรณีที่ฝ่ายจัดการ ได้รับทราบการทุจริต คอร์รัปชัน ไม่ว่าผ่านทางช่องทางหน่วยงานรับเรื่องร้องเรียน หรือช่องทางอื่นใด โดยได้ดำเนินการให้มีการรวบรวมข้อมูลและสืบสวนการทุจริตคอร์รัปชันที่เกิดขึ้น และได้รับรายงานการทุจริตจากคณะกรรมการสืบสวนการทุจริตแล้ว จะมีการรายงานผลต่อคณะกรรมการตรวจสอบโดยทันที

คณะกรรมการตรวจสอบซึ่งได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัทฯ ให้เป็นผู้กำกับดูแลการปฏิบัติตามนโยบายและมาตรการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน จะทำการสอบทานมาตรการและการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้อง และเมื่อได้รับรายงานเกี่ยวกับความเพียงพอและประสิทธิผลของมาตรการต่อต้านการคอร์รัปชันจากผู้บริหารระดับสูง รายงานเกี่ยวกับการเกิดทุจริตคอร์รัปชัน รายงานการตรวจสอบจากฝ่ายตรวจสอบภายใน รายงานจากภายนอกต่อนโยบายและมาตรการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันของบริษัทฯ แล้ว จะรายงานต่อคณะกรรมการบริษัทฯ อย่างสม่ำเสมอและให้คำแนะนำข้อควรปฏิบัติแก่คณะกรรมการบริษัทฯ และผู้บริหาร นอกจากนี้ คณะกรรมการตรวจสอบจะสอบทานการประเมินความเสี่ยง และให้คำแนะนำต่อคณะกรรมการบริษัทฯ และผู้บริหารเกี่ยวกับการปฏิบัติที่ควรมีเพื่อลดความเสี่ยงนั้น

บริษัทฯ จัดให้มีการสื่อสารข้อมูลด้านการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันและการป้องกันและการปราบปรามการฟอกเงินผ่านระบบอินเทอร์เน็ต รวมถึงอบรมหลักสูตรต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการต่อต้านการคอร์รัปชัน ดังนี้

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

นอกเหนือจากนี้ บริษัทฯ จัดให้มีการจัดพิมพ์คู่มือ การต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน เป็นองค์ประกอบหนึ่งในคู่มือ แนวทางการปฏิบัติทางด้านจริยธรรมและการปฏิบัติงาน (Code of Ethics and Conduct) เพื่อเผยแพร่ให้กับพนักงานบริษัทฯ และพนักงานบริษัทย่อย โดยมีการเซ็นรับทราบจากพนักงานทุกคน เพื่อเป็นแนวทางในการปฏิบัติตนอย่างมีจริยธรรม นโยบายการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันมีรายละเอียดแสดงถึงความรับผิดชอบ แนวทางการปฏิบัติตน ตัวอย่าง กรณีศึกษา มีการกำหนดข้อลงโทษอย่างชัดเจน และให้ความสำคัญโดยมีคณะกรรมการชุดย่อยกำกับดูแลการปฏิบัติงานในบริษัทฯ และบริษัทย่อย ให้เป็นไปตามนโยบายและกฎหมายที่เกี่ยวข้อง 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 และข้อบังคับของบริษัทฯหรือที่อาจถือว่ามีความอ่อนไหวต่อการรักษาชื่อเสียงของบริษัทฯ ทั้งนี้ หากได้รับทราบถึงกิจกรรมใดๆ หรือกิจกรรมที่ต้องสงสัยใดๆ ดังกล่าวข้างต้น ก็สามารถแจ้งข้อมูลหรือให้เบาะแสดังกล่าวได้โดยทางบริษัทฯ จัดให้มีแนวทางในการปกป้องพนักงานหรือผู้แจ้งเบาะแสดังกล่าวจากการทำผิดโดยมีช่องทางให้นำเสนอต่อประธานกรรมการตรวจสอบผ่านฝ่ายตรวจสอบภายใน โดยจัดส่งในซองจดหมายปิดผนึกถึงบริษัท ศรีอยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) เลขที่ 898 อาคารเพลินจิตทาวเวอร์ ชั้น 7 ถนนเพลินจิต แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร 10330

ทั้งนี้ หากบุคคลภายนอกที่รับทราบถึงกิจกรรมใดๆ หรือกิจกรรมที่ต้องสงสัยใดๆ ดังกล่าวข้างต้น ก็สามารถแจ้งข้อมูลหรือให้เบาะแสดังกล่าวได้เช่นเดียวกัน โดยนำเสนอต่อประธานกรรมการตรวจสอบ ผ่านฝ่ายตรวจสอบภายในของบริษัทฯ ณ ที่อยู่ต่อไปนี้เป็น บริษัท ศรีอยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) เลขที่ 898 อาคารเพลินจิตทาวเวอร์ ชั้น 7 ถนนเพลินจิต แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร 10330 โดยนโยบายดังกล่าวได้จัดให้มีกระบวนการในการจัดการกับเรื่องที่ได้รับร้องเรียนว่าอาจเป็นการกระทำผิด โดยประธานคณะกรรมการตรวจสอบจะสอบสวนแต่ละเรื่องที่ถูกรายงานและจะแนะนำกรรมการผู้อำนวยการดำเนินการแก้ไขและดำเนินการดำเนินวินัยตามความเหมาะสม และอาจมีการแต่งตั้งคณะกรรมการสืบสวนการทุจริตตามหลักเกณฑ์ที่บริษัทฯ กำหนด ทั้งนี้ นโยบายการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันได้มีข้อกำหนดว่าพนักงานที่แจ้งเบาะแสดังกล่าวจะต้องได้รับความคุ้มครองโดยรวมถึงกรณีที่พนักงานปฏิเสธการคอร์รัปชันและการปฏิเสธนั้นจะทำให้บริษัทฯ ต้องสูญเสียโอกาสทางธุรกิจก็ตาม

นอกเหนือจากนี้ บริษัทฯ ยังได้กำหนดนโยบายอื่นๆ ที่เกี่ยวข้องกับการต่อต้านทุจริตได้แก่ นโยบายการกำกับดูแลธุรกิจ นโยบายการจ้างงานที่เป็นธรรม นโยบายการทำงานกับรัฐบาล นโยบายการสนับสนุนและบริจาคและจัดทำกิจกรรมเพื่อสังคม นโยบายการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยการแข่งขัน นโยบายการป้องกันการซื้อขายหลักทรัพย์โดยใช้ข้อมูลภายในและการให้คำแนะนำในการซื้อขายหลักทรัพย์ นโยบายความขัดแย้งในผลประโยชน์ นโยบายความเป็นส่วนตัว นโยบายความสัมพันธ์กับผู้จัดหาสินค้า นโยบายทรัพย์สินทางปัญญา นโยบายว่าด้วยประเทศและบุคคลต้องห้าม นโยบายสิ่งแวดล้อม สุขอนามัยและความปลอดภัย นโยบายการแจ้งข้อมูลที่เป็นช่องเปิดของความเสียหายจากการทุจริต แต่ละนโยบายที่ได้กล่าวถึงมีการจัดพิมพ์ไว้เพื่อเผยแพร่ให้กับพนักงานรับทราบ และยังมีการเผยแพร่ไว้ในเว็บไซต์ของบริษัทฯ และบริษัทฯ ย่อยอีกด้วย

ในปี 2558 บริษัทฯ ได้จัดให้มีการอบรมพนักงานในด้านการต่อต้านทุจริตคอร์รัปชัน 2 ครั้ง โดยจัดให้มีการอบรมพนักงานสำนักงานใหญ่ทั้งหมด เมื่อวันที่ 19 มิถุนายน 2558 มีการบันทึก VDO ส่งมอบให้บริษัทฯ และสาขาได้เรียนรู้ และดำเนินการทดสอบความรู้กับพนักงาน โดยได้มีการทดสอบไปแล้ว 2 ครั้ง มีจำนวนผู้เข้าทดสอบทั้งสิ้น 88 คน นอกเหนือจากนี้ บริษัทฯ มีการจัดอบรมพนักงานใหม่เพื่อรับทราบถึงนโยบายของบริษัทฯ และเพื่อนำไปสู่การปฏิบัติอย่างถูกต้องต่อไป บริษัทฯ มีการส่งเสริมความเข้าใจและการปฏิบัติโดยจัดให้มีการส่งเสริมวัฒนธรรมความซื่อสัตย์สุจริตในองค์กรเพื่อตอกย้ำพฤติกรรมที่ดีอีกด้วย

ในการสื่อสารกับผู้มีส่วนได้เสีย นอกเหนือจากช่องทางที่ระบุไว้ในรายงานนี้ บริษัทฯ ได้กำหนดอีกช่องทางเพื่อให้ผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มสามารถติดต่อ เพื่อให้ข้อเสนอแนะ คำติชม ถูกละเมิดสิทธิ หรือร้องเรียนในเรื่องต่างๆ ถึงคณะกรรมการบริษัทฯ ผ่านเลขานุการบริษัท 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 มีการเลือกใช้นโยบายการบัญชีที่เหมาะสมและถือปฏิบัติอย่างสม่ำเสมอ รวมทั้งมีการเปิดเผยข้อมูลสำคัญอย่างเพียงพอในหมายเหตุประกอบงบการเงิน ทั้งนี้ คณะกรรมการบริษัท ได้แต่งตั้งคณะกรรมการตรวจสอบ ซึ่งประกอบด้วยกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารและเป็นกรรมการอิสระเป็นผู้ดูแลรับผิดชอบเกี่ยวกับคุณภาพของรายงานทางการเงินและระบบการควบคุมภายในของบริษัท

บริษัทฯ ให้ความสำคัญกับระบบการควบคุมภายในทั้งการควบคุมทางการเงิน การดำเนินงาน การกำกับดูแลการปฏิบัติงาน และบริษัทฯ มีการจัดตั้งฝ่ายตรวจสอบภายใน ซึ่งทำหน้าที่ในการตรวจสอบการปฏิบัติตามระบบการควบคุมภายในที่วางไว้ รายละเอียดได้กล่าวไว้แล้วในหัวข้อการควบคุมภายใน

ทั้งนี้ คณะกรรมการมีความเห็นว่าระบบการควบคุมภายในของบริษัท โดยรวมอยู่ในระดับที่น่าพอใจ และสามารถสร้างความเชื่อมั่นอย่างมีเหตุผลต่อความเชื่อถือได้ของงบการเงินของบริษัท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558

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 ซึ่งล้วนแต่มีผลต่อการตัดสินใจของผู้ลงทุนและผู้ที่มีส่วนได้เสียของบริษัท โดยเฉพาะอย่างยิ่งการเปิดเผยข้อมูลตามที่หน่วยงานที่ควบคุมกำกับดูแลธุรกิจของบริษัท กำหนด ซึ่งได้แก่ คณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

ทั้งนี้บริษัทฯ ได้มีนโยบายกำหนดให้กรรมการ และผู้บริหาร ลงนามรับทราบประกาศที่เกี่ยวข้องของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (กลต.) ที่กำหนดให้กรรมการและผู้บริหารของบริษัท มีหน้าที่ต้องรายงานการเปลี่ยนแปลงการถือครองหลักทรัพย์ต่อสำนักงาน กลต. ตามมาตรา 59 แห่งพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 ภายใน 3 วัน นับแต่วันที่มีการเปลี่ยนแปลงการถือครองหลักทรัพย์ และให้สำเนารายงานดังกล่าวทุกครั้งที่มีการเปลี่ยนแปลงให้กับเลขานุการบริษัท เพื่อรวบรวมข้อมูลแจ้งต่อคณะกรรมการบริษัท ทราบพร้อมทั้งให้มีการเปิดเผยรายงานการถือครองหลักทรัพย์ของกรรมการและผู้บริหารของบริษัท ไว้ในรายงานประจำปี ทั้งนี้ กรรมการและผู้บริหารของบริษัท ได้รับทราบถึงบทลงโทษหากมีการฝ่าฝืนหรือไม่ปฏิบัติตามข้อกำหนดดังกล่าวนี้แล้ว

## รายงานการเปลี่ยนแปลงการถือครองหลักทรัพย์ของกรรมการและผู้บริหารของบริษัท

บริษัทฯ มีการรายงานการเปลี่ยนแปลงการถือครองหลักทรัพย์โดยสรุปรายงานการถือครองหลักทรัพย์ของคณะกรรมการบริษัท และผู้บริหารของบริษัท ตามคำนิยามของสำนักงาน กลต. ซึ่งรวมถึงจำนวนหลักทรัพย์ที่ถือครองโดยผู้เกี่ยวข้องตามมาตรา 59 และ 258 แห่งพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ โดยการถือครองหลักทรัพย์ของกรรมการและผู้บริหาร ทั้งทางตรงและทางอ้อม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 เปรียบเทียบกับปี 2557 รายละเอียดมีดังนี้

ลำดับที่	กรรมการและผู้บริหาร	ตำแหน่ง	จำนวนหุ้น ที่ถือ ณ 31 ธันวาคม 2558	สัดส่วน การถือหุ้น ในบริษัท (%)	จำนวนหุ้น ที่ถือ ณ 31 ธันวาคม 2557	สัดส่วน การถือหุ้น ในบริษัท (%)	จำนวนหุ้นที่ เปลี่ยนแปลง เพิ่มขึ้น (ลดลง) ในปี 2558
1.	นายวีระพันธุ์ ทีปสุวรรณ	ประธานกรรมการ	-	-	-	-	-
	คู่สมรสและบุตร ที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ		-	-	-	-	-
2.	นายสุรัชย์ พฤษย์บำรุง	ประธานกรรมการตรวจสอบ	-	-	-	-	-
	คู่สมรสและบุตร ที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ		-	-	-	-	-
3.	นายเมธา สุวรรณสาร	กรรมการตรวจสอบ/ประธานกรรมการ สรรหาและกำหนดค่าตอบแทน	-	-	-	-	-
	คู่สมรสและบุตร ที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ		-	-	-	-	-
4.	นายวิจิต กรวิทย์คุณ	กรรมการตรวจสอบ/ประธานกรรมการ กำกับดูแลกิจการ	-	-	-	-	-
	คู่สมรสและบุตร ที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ		-	-	-	-	-
5.	นายสุวัฒน์ สุขสงเคราะห์	กรรมการอิสระ	32,500	0.013	32,500	0.013	-
	คู่สมรสและบุตร ที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ		-	-	-	-	-
6.	นางสาวนพพร ตีรวัฒนกุล	กรรมการ/กรรมการสรรหา และกำหนดค่าตอบแทน	-	-	-	-	-
	คู่สมรสและบุตร ที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ		-	-	-	-	-
7.	นายวิโรจน์ เศรษฐปราโมทย์	กรรมการ	-	-	-	-	-
	คู่สมรสและบุตร ที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ		-	-	-	-	-
8.	นายไพโรจน์ เจมส์ สมิท	กรรมการ/กรรมการสรรหา และกำหนดค่าตอบแทน	-	-	-	-	-
	คู่สมรสและบุตร ที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ		-	-	-	-	-
9.	นายลักษณ์ ทองไทย	กรรมการ	-	-	-	-	-
	คู่สมรสและบุตร ที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ		-	-	-	-	-
10.	นายโรวัน ดี อาชี	กรรมการผู้อำนวยการ	-	-	-	-	-
	คู่สมรสและบุตร ที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ		-	-	-	-	-
11.	นายชูศักดิ์ สาลี	กรรมการผู้จัดการ	6,000	0.002	6,000	0.002	-
	คู่สมรสและบุตร ที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ		37,000	0.015	37,000	0.015	-
12.	นางสาวอรทัย รงค์ทองอร่าม	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ ฝ่ายบัญชี	10,000	0.004	10,000	0.004	-
	คู่สมรสและบุตร ที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ		-	-	-	-	-
13.	นางสาวจิรัชมา รูปเล็ก	ผู้อำนวยการฝ่ายอาวุโส และเลขานุการบริษัท	-	-	-	-	-
	คู่สมรสและบุตร ที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ		-	-	-	-	-

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

## หมวดความรับผิดชอบของคณะกรรมการ

### 1. โครงสร้างคณะกรรมการบริษัท

คณะกรรมการบริษัทฯ ได้ปฏิบัติหน้าที่ตามวัตถุประสงค์และข้อบังคับของบริษัทฯ ด้วยความรับผิดชอบ โดยมีส่วนร่วมในการให้ความเห็นชอบในวิสัยทัศน์ กลยุทธ์ เป้าหมาย แผนธุรกิจ และงบประมาณของบริษัทฯ ตลอดจนกำกับดูแลให้ฝ่ายจัดการดำเนินการให้เป็นไปตามแผนธุรกิจ และงบประมาณที่กำหนดไว้อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล เพื่อประโยชน์สูงสุดของบริษัทฯ และผู้ถือหุ้นโดยรวม ทั้งนี้ การเลือกตั้งกรรมการ เป็นไปตามข้อบังคับของบริษัทฯ และโดยมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้น นอกจากนี้ บริษัทฯ มีการกำหนดโครงสร้างการจัดการ โดยมีการแบ่งแยกหน้าที่ความรับผิดชอบระหว่างคณะกรรมการบริษัทฯ กับฝ่ายจัดการไว้อย่างชัดเจน โดยมีขอบเขตอำนาจหน้าที่ตามที่บริษัทฯ ได้กำหนดไว้

- 1.1. ประธานกรรมการของบริษัทฯ ไม่เป็นบุคคลเดียวกับ กรรมการผู้อำนวยการ และ กรรมการผู้จัดการ เพื่อเป็นการแบ่งแยกหน้าที่ในการกำหนดนโยบายการกำกับดูแล และการบริหารงานประจำ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 คณะกรรมการบริษัทฯ มีจำนวน 11 ท่าน ประกอบด้วย กรรมการที่เป็นผู้บริหาร 2 ท่าน กรรมการที่ไม่ได้เป็นผู้บริหาร 5 ท่าน และกรรมการอิสระ 4 ท่าน คิดเป็นร้อยละ 36.36 ของกรรมการทั้งหมด บริษัทฯ มีความเชื่อมั่นและมั่นใจในการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการทุกท่านที่มีความเป็นอิสระ พิจารณาและให้ความเห็นชอบนโยบายที่เป็นประโยชน์สูงสุดแก่กิจการเป็นสำคัญ ซึ่งกรรมการบริษัทฯ ได้ผ่านการอบรมหลักสูตรต่างๆ จากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) แล้ว
- 1.2. บริษัทฯ มีคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ซึ่งมีหน้าที่รับผิดชอบในการคัดเลือกกรรมการจากผู้ทรงคุณวุฒิที่มีคุณสมบัติตามข้อกำหนดของกฎหมาย กฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง ข้อบังคับของบริษัทฯ และหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีรวมทั้งมีทักษะ ความรู้ ความสามารถจากหลายวิชาชีพ มีวิสัยทัศน์ เป็นผู้มีความซื่อสัตย์ และมีประวัติการทำงานที่ดี แสดงความคิดเห็นอย่างอิสระ โดยคณะกรรมการบริษัทฯ ได้กำหนดหน้าที่ความรับผิดชอบของคณะกรรมการและคณะกรรมการชุดย่อยที่แต่งตั้งโดยคณะกรรมการบริษัทฯ ไว้อย่างชัดเจน และมีกรรมการผู้อำนวยการในฐานะหัวหน้าคณะผู้บริหารรับผิดชอบต่อคณะกรรมการบริษัทฯ ในการดูแลการดำเนินธุรกิจให้เป็นไปตามกฎบัตรคณะกรรมการบริษัทฯ
- 1.3. วาระการดำรงตำแหน่งของกรรมการ บริษัทฯ ได้กำหนดวาระการดำรงตำแหน่งของกรรมการไว้อย่างชัดเจนในข้อบังคับของบริษัทฯ และสอดคล้องกับพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 กรรมการบริษัทฯ ซึ่งได้รับการแต่งตั้งโดยมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น และ/หรือ มติที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ แล้วแต่กรณี มีวาระการดำรงตำแหน่งเป็นไปตามข้อบังคับของบริษัทฯ และเมื่อครบวาระแล้วอาจได้รับเลือกเข้าดำรงตำแหน่งอีกครั้งซึ่งขึ้นอยู่กับมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น และ/หรือ มติที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ บริษัทฯ มิได้กำหนดอายุของกรรมการบริษัทฯ เนื่องจากบริษัทฯ มีความเชื่อมั่นในความสามารถทางธุรกิจและความเชี่ยวชาญในเรื่องต่างๆ ของกรรมการ





- 1.4. การกำหนดคุณสมบัติของกรรมการอิสระ “กรรมการอิสระ” หมายถึง กรรมการที่ไม่มีธุรกิจ หรืองานใดอันเกี่ยวข้องซึ่งอาจมีผลกระทบต่อการตัดสินใจโดยอิสระของตน 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 ของส่วนราชการซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ
- 1.4.3. ไม่มีหรือเคยมีความสัมพันธ์ทางธุรกิจไม่เป็นบุคคลที่มีความสัมพันธ์ทางสายโลหิต หรือโดยการจดทะเบียนตามกฎหมายในลักษณะที่เป็น บิดามารดา คู่สมรส พี่น้อง และบุตร รวมทั้งคู่สมรสของบุตร ของผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้มีอำนาจควบคุม หรือบุคคลที่จะได้รับการเสนอให้เป็นผู้บริหารหรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ หรือบริษัทย่อย
- 1.4.4. ไม่มีหรือเคยมีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบริษัทฯ บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ ในลักษณะที่อาจเป็นการขัดขวางการใช้วิจารณญาณอย่างอิสระของตน รวมทั้งไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย หรือผู้มีอำนาจควบคุมของผู้ที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบริษัทฯ บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วมผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ปีก่อนวันที่ยื่นคำขออนุญาตต่อสำนักงานความสัมพันธ์ทางธุรกิจ รวมถึงการทำรายการทางการเงินที่กระทำเป็นการปกปิดเพื่อประกอบกิจการการเช่าหรือให้เช่าอสังหาริมทรัพย์ รายการเกี่ยวกับสินทรัพย์หรือบริการหรือการให้หรือรับความช่วยเหลือทางการเงินด้วยการรับหรือให้กู้ยืม ค่าประกัน การให้สินทรัพย์เป็นหลักประกันหนี้สิน รวมถึงพฤติการณ์อื่นทำนองเดียวกัน ซึ่งเป็นผลให้บริษัทฯ หรือคู่สัญญามีภาระหนี้ที่ต้องชำระต่ออีกฝ่ายหนึ่งตั้งแต่วันที่ร้อยละ 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 หรือไม่เป็นหุ้นส่วนที่มีนัยในห้างหุ้นส่วน หรือเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่รับเงินเดือนประจำ หรือถือหุ้นเกินร้อยละ 0.5 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัทอื่น ซึ่งประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของบริษัทฯ หรือบริษัทย่อย
- 1.4.9. ไม่มีลักษณะอื่นใดที่ทำให้ไม่สามารถให้ความเห็นอย่างเป็นอิสระเกี่ยวกับการดำเนินงานของบริษัทฯ

- 1.5. จำนวนบริษัทที่กรรมการดำรงตำแหน่ง บริษัทฯ ได้เปิดเผยรายละเอียดข้อมูลการดำรงตำแหน่งของกรรมการแต่ละท่าน ในบริษัทอื่น ทั้งในแบบ 56-1 และรายงานประจำปี ซึ่งการดำรงตำแหน่งในบริษัทอื่นของกรรมการบริษัทฯ ไม่มีผลกระทบ ต่อการปฏิบัติหน้าที่ในฐานะกรรมการบริษัทฯ แต่อย่างใด เนื่องจากกรรมการได้ใช้เวลาในการปฏิบัติหน้าที่ให้กับบริษัทฯ อย่างเต็มที่ โดยได้เข้าร่วมประชุมอย่างสม่ำเสมอทุกครั้ง และทำคุณประโยชน์แก่บริษัทฯ โดยตลอด
- 1.6. การรวมหรือการแยกตำแหน่ง ประธานกรรมการบริษัทฯ มิได้เป็นบุคคลเดียวกับกรรมการผู้อำนวยการ กรรมการผู้จัดการ และไม่มีความสัมพันธ์ใดๆ กับฝ่ายบริหาร แม้ว่าประธานกรรมการบริษัทฯ จะมีใช้กรรมการอิสระ แต่เป็นกรรมการที่ไม่ใช่ ผู้บริหาร และได้ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความเป็นอิสระพร้อมทั้งให้คณะกรรมการทุกคนมีความเป็นอิสระในการร่วมบริหาร จัดการองค์กร ซึ่งบริษัทฯ เชื่อมโยงว่าประธานกรรมการบริษัทฯ ให้ความสำคัญและเข้าใจในหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี มาโดยตลอดพร้อมสนับสนุนให้ปฏิบัติตามโดยเคร่งครัด
- 1.7. เลขานุการบริษัท เพื่อให้การบริหารงานของบริษัทฯ เป็นไปตามข้อกำหนดของพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และ ตลาดหลักทรัพย์ (ฉบับที่ 4) พ.ศ. 2551 มาตรา 89/15 ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ เมื่อวันที่ 15 สิงหาคม 2551 ได้มีมติแต่งตั้ง นางสาวจิรัชมา รูปเล็ก ซึ่งเป็นพนักงานประจำของบริษัทฯ ให้ดำรงตำแหน่งเลขานุการบริษัท และให้ ทำหน้าที่เลขานุการคณะกรรมการบริษัทฯ ด้วย และเมื่อได้ดำรงตำแหน่งแล้ว บริษัทฯ ได้ส่งเสริมให้เข้ารับการอบรม จากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) และหน่วยงานอื่นๆ ในหลักสูตรที่เกี่ยวข้อง และเป็นประโยชน์ต่อ การปฏิบัติหน้าที่เลขานุการบริษัท ได้แก่ Company Secretary Program (CSP), Effective Minute Taking (EMT), Board Reporting Program (BRP) และ Company Reporting Program (CRP) โดยมีหน้าที่ความรับผิดชอบ ดังนี้

#### คุณสมบัติของเลขานุการบริษัท

- 1.7.1. มีความเข้าใจในบทบาทหน้าที่เกี่ยวกับงานเลขานุการบริษัทซึ่งได้แก่ หน้าที่ของกรรมการ หน้าที่ของบริษัทฯ และ มีความรู้ทางกฎหมาย และกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง ศึกษาหาข้อมูลความรู้เพื่อพัฒนาการปฏิบัติงานที่มีประสิทธิภาพ
- 1.7.2. มีความรู้ และความเข้าใจเกี่ยวกับธุรกิจของบริษัทฯ บริษัทย่อย
- 1.7.3. ไม่มุ่งหวังผลประโยชน์ส่วนตัวจากโอกาสทางธุรกิจของบริษัทฯ และสามารถเก็บรักษาความลับของบริษัทฯ ได้ เป็นอย่างดี
- 1.7.4. มีคุณธรรม จริยธรรม คำนึงถึงผู้มีส่วนได้ส่วนเสียทุกฝ่าย และไม่กระทำการใดอันอาจก่อให้เกิดผลเสียต่อชื่อเสียงและ ภาพลักษณ์ของบริษัทฯ
- 1.7.5. ปฏิบัติหน้าที่ให้ถูกต้องตามกฎหมาย ระเบียบ และข้อบังคับต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง ด้วยความรับผิดชอบ ซื่อสัตย์สุจริต มุ่งมั่น และสนับสนุนการทำงานของบริษัทฯ ให้บรรลุวัตถุประสงค์โดยอยู่ภายใต้หลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี และ จรรยาบรรณทางธุรกิจ

#### ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของเลขานุการบริษัท

- 1.7.6. จัดการประชุมผู้ถือหุ้น และการประชุมคณะกรรมการให้เป็นไปตามกฎหมาย ข้อบังคับของบริษัทฯ และข้อพึง ปฏิบัติต่างๆ
- 1.7.7. ให้คำแนะนำเบื้องต้นแก่กรรมการในข้อกฎหมาย ระเบียบ และข้อบังคับต่างๆ ของบริษัทฯ ที่คณะกรรมการต้อง ทราบ และติดตามให้มีการปฏิบัติอย่างถูกต้อง และรายงานการเปลี่ยนแปลงในข้อกำหนดกฎหมายที่มีนัยสำคัญ แก่กรรมการ
- 1.7.8. บันทึกรายงานการประชุมผู้ถือหุ้น และการประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ รวมทั้งการติดตามให้มีการปฏิบัติตาม มติที่ประชุมผู้ถือหุ้น และที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ
- 1.7.9. จัดทำ และเก็บรักษาทะเบียนกรรมการ รายงานประจำปีของบริษัทฯ หนังสือนัดประชุมผู้ถือหุ้น หนังสือนัดประชุม คณะกรรมการ และรายงานการประชุม
- 1.7.10. เก็บรักษารายงานการมีส่วนได้ส่วนเสียที่รายงานโดยกรรมการและผู้บริหาร จัดทำสำเนาส่งให้ประธานกรรมการ และประธานคณะกรรมการตรวจสอบทราบภายใน 7 วันทำการนับจากวันที่ได้รับรายงาน
- 1.7.11. ดูแลให้มีการเปิดเผยข้อมูล และรายงานสารสนเทศในส่วนที่รับผิดชอบต่อหน่วยงานที่กำกับบริษัทฯ ตามระเบียบ และข้อกำหนดของหน่วยงานนั้น
- 1.7.12. ติดต่อ และสื่อสารกับผู้ถือหุ้นทั่วไปให้ได้รับทราบสิทธิต่างๆ ของผู้ถือหุ้น และข้อมูลข่าวสารของบริษัทฯ
- 1.7.13. ดูแลกิจกรรมของคณะกรรมการบริษัทฯ
- 1.7.14. ดำเนินการอื่นๆ ตามที่คณะกรรมการกำกับตลาดทุนประกาศกำหนด

## 2. บทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการ

- 2.1. คณะกรรมการบริษัท เป็นผู้มีความรู้ ความสามารถ ทักษะและประสบการณ์ในธุรกิจของบริษัท ได้กำหนดวิสัยทัศน์ การกิจ กลยุทธ์ และเป้าหมาย ตลอดจนแผนปฏิบัติงานและงบประมาณประจำปี เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการทำงาน ให้เกิดประโยชน์สูงสุดของกิจการ และบรรลุเป้าหมายของบริษัท โดยทำหน้าที่ติดตามผลการปฏิบัติงานของฝ่ายบริหาร ให้เป็นไปตามแผนงานต่างๆ รวมทั้งได้กำหนดและแยกบทบาท หน้าที่และความรับผิดชอบระหว่างคณะกรรมการ ผู้บริหาร พนักงานและผู้เกี่ยวข้อง นอกจากนี้ยังกำหนดให้คณะกรรมการตรวจสอบเป็นผู้ดูแลฝ่ายตรวจสอบภายใน ในการปฏิบัติงาน ตลอดจนระบบการควบคุมภายในให้มีความเพียงพอต่อกิจการ และดูแลให้มีการบริหารความเสี่ยงที่เหมาะสมเพื่อรักษา ผลประโยชน์อย่างเต็มที่ โดยนำหลักบรรษัทภิบาลมาเป็นเครื่องมือในการบริหารจัดการเพื่อเพิ่มมูลค่าให้แก่กิจการและ ผู้ถือหุ้น ทั้งนี้เพื่อสอดคล้องกับภาวะผู้นำและวิสัยทัศน์ของกรรมการ ให้มีความรู้ความสามารถ และมีศักยภาพ บริษัท สนับสนุนให้คณะกรรมการเข้าสัมมนาและอบรมในหลักสูตรที่เป็นประโยชน์ต่อการปฏิบัติหน้าที่อย่างสม่ำเสมอ
- 2.2. การกำกับดูแลกิจการที่ดี คณะกรรมการบริษัท ตระหนักถึงความสำคัญของการกำกับดูแลกิจการที่ดี และขอพึงปฏิบัติ ที่ดีของคณะกรรมการบริษัทจดทะเบียน โดยได้ดำเนินการอย่างต่อเนื่อง เพื่อเสริมสร้างให้องค์กรมีระบบที่มีประสิทธิภาพ ประสิทธิผล โปร่งใสในการดำเนินธุรกิจ ก่อให้เกิดความเชื่อมั่น ยอมรับ จากผู้ถือหุ้น ผู้ลงทุน บุคคลโดยทั่วไป อันนำมา ซึ่งความเจริญก้าวหน้า ความมั่นคงแก่กิจการ เป็นประโยชน์ต่อผู้ถือหุ้น ผู้มีส่วนได้เสีย และสังคมโดยรวม ตลอดจน เป็นการเสริมสร้างความก้าวหน้าแก่พนักงาน จึงได้กำหนดนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีไว้เป็นลายลักษณ์อักษร และได้กำหนดนโยบาย แนวทางการปฏิบัติทางด้านจริยธรรมธุรกิจและการปฏิบัติงาน (Code of Ethics and Conduct) ให้แก่ คณะกรรมการ ผู้บริหาร รวมถึงพนักงานทุกคนในบริษัท และได้มีการทบทวนและปรับปรุงบางส่วนในจริยธรรมธุรกิจ ซึ่ง ได้รับอนุมัติจากที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท พร้อมได้นำขึ้นเผยแพร่ผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัท

คณะกรรมการบริษัท ได้กำหนดนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี ไว้ดังนี้

- 2.2.1. ดำเนินการให้โครงสร้างการจัดการของบริษัท มีการกำหนดขอบเขตอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบของ คณะกรรมการและคณะกรรมการชุดย่อยแต่ละชุดและผู้บริหารอย่างชัดเจน
- 2.2.2. ดำเนินการให้เชื่อมั่นได้ว่ารายงานทางการเงินสะท้อนผลการดำเนินงานที่แท้จริงและมีการประเมินกำหนดวาง มาตรการในการป้องกันและจัดการความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม
- 2.2.3. ดำเนินการให้เชื่อมั่นได้ว่ากระบวนการต่างๆ ของบริษัท เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ และประสิทธิผลภายใต้ หลักการการถ่วงดุลอำนาจที่โปร่งใสและตรวจสอบได้
- 2.2.4. ดำเนินการกับความขัดแย้งทางผลประโยชน์ด้วยความรอบคอบและมีเหตุผลโดยยึดถือประโยชน์ของบริษัท เป็น ที่ตั้ง ด้วยการจัดวางระบบการปฏิบัติงานที่โปร่งใส
- 2.2.5. ดำเนินการให้มีการเปิดเผยข้อมูลอย่างถูกต้อง ครบถ้วน
- 2.2.6. มุ่งมั่นสู่ความเป็นเลิศในการดำเนินธุรกิจ โดยยึดมั่นในการสร้างความพึงพอใจให้แก่ลูกค้าด้วยการรับฟังและทบทวน ตัวเอง เพื่อสร้างสรรค์สิ่งที่ดีอยู่เสมอ
- 2.2.7. ปลุกฝังคุณธรรม สร้างจิตสำนึกอันดีงาม พัฒนาศักยภาพให้พนักงานเจริญก้าวหน้าไปพร้อมกับบริษัท
- 2.2.8. ตระหนักและเคารพในสิทธิแห่งความเป็นเจ้าของของผู้ถือหุ้นรวม ตลอดจนถึงสิทธิของผู้มีส่วนเกี่ยวข้องแต่ละราย และปฏิบัติต่อบุคคลเหล่านั้นด้วยความเท่าเทียมกัน
- 2.2.9. ดำเนินการโดยคำนึงถึงความรับผิดชอบต่อผู้ถือหุ้น ผู้มีส่วนเกี่ยวข้อง และต่อสังคมโดยรวม
- 2.2.10. ดำเนินการโดยตระหนักถึงความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อมเพื่อธุรกิจยั่งยืน
- 2.2.11. ดำเนินการกับการทำรายการระหว่างกันให้เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี ตลอดจนให้เป็นไปตาม กฎหมาย กฎเกณฑ์ หรือข้อกำหนดอื่นๆ ที่เกี่ยวข้อง ทั้งนี้ การทำรายการระหว่างกันที่สำคัญต้องได้รับการพิจารณา และอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท หรือที่ประชุมผู้ถือหุ้น
- 2.3. บริษัท ได้จัดทำคู่มือแนวทางการปฏิบัติทางด้านจริยธรรมและการปฏิบัติงาน (Code of Ethics and Conduct) เพื่อ ให้กรรมการ ผู้บริหาร และ พนักงานทุกระดับ ยึดถือเป็นแนวทางในการปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้น ลูกค้า พนักงาน คู่ค้า คู่แข่ง ทางการค้า เจ้าหนี้ สังคม สิ่งแวดล้อม และภาครัฐ เพื่อให้เกิดความซื่อสัตย์ สุจริต และมีความเป็นธรรมในการปฏิบัติงาน บริษัท ได้จัดทำบรรยายบรรณพนักงานเป็นลายลักษณ์อักษรซึ่งคณะกรรมการผู้บริหาร และพนักงาน ได้รับทราบเพื่อให้ เป็นการประพฤติปฏิบัติของทุกคนในองค์กร ในการทำหน้าที่ตามภารกิจของบริษัท ด้วยจิตสำนึกที่ดี สุจริตและซื่อสัตย์ ในการปฏิบัติ สร้างความเชื่อมั่นแก่ผู้ถือหุ้นและนักลงทุนทั่วไป บริษัท ได้มีการเผยแพร่ผ่านทางเว็บไซต์บริษัท อีกด้วย

- 2.4. คณะกรรมการบริษัท มีแนวทางปฏิบัติที่ชัดเจนในการดูแล เพื่อจัดปัญหาความขัดแย้งทางผลประโยชน์อย่างรอบคอบ ด้วยความมีเหตุมีผล และเพื่อประโยชน์สูงสุดของบริษัท และผู้ถือหุ้น การทำรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ บริษัท ได้แจ้งและเปิดเผยมติที่ประชุมโดยระบุ มูลค่ารายการ คู่สัญญา เหตุผลความจำเป็นของการทำรายการดังกล่าว ตามหลักเกณฑ์ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย โดยกรรมการผู้มีส่วนได้เสียไม่ได้ร่วมในการพิจารณาและงดออกเสียง ในวาระนั้นๆ เพื่อความเป็นอิสระในการตัดสินใจ และเปิดเผยข้อมูลทันทีเพื่อความโปร่งใส
- 2.5. คณะกรรมการบริษัท ให้ความสำคัญต่อระบบการควบคุมภายในทั้งในด้านการดำเนินงานทางการเงิน การปฏิบัติงานและการกำกับดูแล โดยมีหน่วยงานตรวจสอบภายในทำหน้าที่ตรวจสอบการปฏิบัติงาน ของระบบการควบคุมภายในดังกล่าว รวมถึงระบบงานคอมพิวเตอร์ ตลอดจนให้คำแนะนำเพื่อให้เกิดความมั่นใจว่าได้ดำเนินการตามแนวทางที่กำหนดอย่างมีประสิทธิภาพ มีความเป็นอิสระ สามารถทำหน้าที่ตรวจสอบและตรวจสอบได้อย่างเต็มที่ และกำหนดให้รายงานผลการตรวจสอบ โดยตรงต่อคณะกรรมการตรวจสอบ พร้อมกำหนดให้มีการทบทวนเป็นประจำทุกปี อย่างน้อยปีละ 1 ครั้งคณะกรรมการบริษัท และคณะกรรมการตรวจสอบ มีความเห็นพ้องต้องกันว่าบริษัท มีระบบการควบคุมภายในที่เหมาะสมและเพียงพอ ตามรายงานของคณะกรรมการตรวจสอบ ในแบบ 56-1 และรายงานประจำปี
- 2.6. คณะกรรมการบริษัท ตระหนักถึงความสำคัญของปัจจัยความเสี่ยงในการบริหารจัดการองค์กรอย่างต่อเนื่อง ดังนั้น จึงได้มอบหมายให้คณะกรรมการเจ้าหน้าที่บริหารดำเนินการจัดตั้งคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงขึ้น เพื่อให้ดำเนินการบริหารปัจจัย และควบคุมกิจกรรม รวมทั้งกระบวนการดำเนินงานต่างๆ โดยลดมูลเหตุแต่ละโอกาส ที่องค์กรจะเกิดความเสียหาย เพื่อให้ระดับและขนาดของความเสียหายที่เกิดขึ้นอยู่ในระดับที่องค์กรยอมรับได้ ประเมินได้ ควบคุมและตรวจสอบได้อย่างมีระบบ โดยคำนึงถึงเป้าหมายขององค์กรเป็นสำคัญ และหามาตรการที่เหมาะสมมาบริหารความเสี่ยง เพื่อให้มั่นใจว่าองค์กรสามารถดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง โดยสามารถสรุปรอบความเสี่ยงได้ดังนี้
- 2.6.1. ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์
- 2.6.2. ความเสี่ยงด้านการเงิน โดยแบ่งเป็นความเสี่ยงใหญ่ๆ คือ ความเสี่ยงจากการผันผวนด้านตลาด ความเสี่ยงจากการทุจริตคอร์รัปชัน และความเสี่ยงด้านเครดิต
- 2.6.3. ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ฝ่ายจัดการมีการประเมินความเสี่ยงและทบทวนความเหมาะสมของมาตรการการจัดการ ความเสี่ยงที่สำคัญเป็นประจำสม่ำเสมอ เพื่อให้มั่นใจว่ากรณีที่เกิดเหตุขึ้นจะสามารถป้องกันและจัดการความเสี่ยง ได้ทันทั่วทั้ง มีการติดตามประเมินผล และฝึกอบรมเพื่อสร้างวัฒนธรรมความเสี่ยงแก่ผู้บริหารและพนักงานองค์กรอย่างต่อเนื่อง มีการรายงานการดำเนินงานบริหารความเสี่ยงให้ผู้บริหารและพนักงานได้ทราบอย่างทั่วถึง
- 2.6.4. นอกจากนั้นบริษัท ได้จัดทำและปรับปรุงแผนการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง (Business Continuity Plan) รวมทั้ง ทำการทดสอบแผนเป็นประจำทุกๆ ปี มีการทดสอบเสมือนเกิดเหตุการณ์จริงโดยมีพนักงานบริษัท เข้าร่วมทดสอบด้วย
- 2.6.5. คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงประกอบด้วยผู้บริหารจากแต่ละฝ่าย และแผนกต่างๆ โดยกำหนดขอบเขตหน้าที่ ในการทำงาน เพื่อร่วมกันจัดวางให้เป็นระบบป้องกัน ระวังและลดความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นได้ จัดให้มีการสื่อสารและอบรมพนักงานเพื่อประสิทธิภาพที่ดียิ่งขึ้น โดยเริ่มปฏิบัติอย่างเป็นทางการในปี 2551

### 3. การประชุมคณะกรรมการ

คณะกรรมการบริษัท ได้กำหนดให้มีการประชุมไม่น้อยกว่าไตรมาสละ 1 ครั้ง โดยได้จัดทำกำหนดการประชุมกรรมการ บริษัท พร้อมทั้งมีการนำส่งเอกสารก่อนการประชุมล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 7 วัน เพื่อให้คณะกรรมการได้พิจารณาและศึกษา ข้อมูลอย่างเพียงพอก่อนเข้าร่วมประชุม เว้นแต่เป็นกรณีเร่งด่วนเพื่อรักษาประโยชน์ของบริษัท อาจมีการแจ้งล่วงหน้าน้อยกว่า 7 วัน การประชุมแต่ละครั้งจะใช้เวลาประมาณ 2 ชั่วโมง และในการประชุมกรรมการมีการเสนอความคิดเห็นอย่างเปิดเผยและมีความเป็นอิสระ โดยประธานกรรมการบริษัท เป็นผู้ประมวลความเห็นและข้อสรุปที่ได้จากที่ประชุมและกรรมการผู้มีส่วนได้ ส่วนเสียต้องออกจากการประชุมระหว่างการพิจารณาเรื่องนั้นๆ ทั้งนี้ มีเลขานุการคณะกรรมการเข้าร่วมการประชุมด้วยทุกครั้ง เพื่อทำหน้าที่บันทึกการประชุมและจัดเก็บรายงานการประชุมที่ผ่านการรับรองจากที่ประชุม และมีการลงนามรับรองความ ถูกต้องโดยประธานกรรมการบริษัท และเลขานุการคณะกรรมการบริษัท



คณะกรรมการบริษัท มีการประชุมไม่น้อยกว่า 5 ครั้งต่อปี และจะมีการเรียกประชุมเพิ่มเติมในกรณีที่บริษัท มีวาระเร่งด่วน และมีความสำคัญที่คณะกรรมการจำเป็นต้องทำการพิจารณา

คณะกรรมการการตรวจสอบ กรรมการผู้อำนวยการ กรรมการผู้จัดการ ฝ่ายบัญชี และฝ่ายตรวจสอบภายในจะทำการประชุมกับผู้สอบบัญชีของบริษัท ไตรมาสละ 1 ครั้งเพื่อพิจารณาผลประกอบการ และงบการเงินของบริษัท

ในการประชุม กรณีที่มีหัวข้อสงสัย หรือต้องการข้อมูลเพิ่มเติม คณะกรรมการสามารถเชิญผู้บริหารระดับสูงที่เกี่ยวข้อง เข้าร่วมการประชุมเพื่อทำการอธิบายในเรื่องดังกล่าวได้ นอกจากนั้นคณะกรรมการบริษัท ได้ทำการมอบหมายให้กรรมการผู้อำนวยการทำหน้าที่จัดประชุมกับคณะผู้บริหารอย่างน้อยเดือนละ 1 ครั้ง และจะมีการเรียกประชุมเพิ่มในกรณีเร่งด่วน

คณะกรรมการบริษัท ได้ทำการมอบหมายให้กรรมการผู้อำนวยการทำหน้าที่จัดประชุมคณะกรรมการพิจารณาด้านการลงทุน พร้อมด้วยที่ปรึกษาด้านการลงทุนไตรมาสละ 1 ครั้ง และจะมีการเรียกประชุมเพิ่มในกรณีเร่งด่วน

รายงานการประชุมคณะกรรมการบริษัท และรายงานการประชุมคณะกรรมการชุดย่อยบริษัท จะถูกจัดทำเป็นลายลักษณ์อักษร และนำจัดเก็บไว้ที่สำนักงานใหญ่เพื่ออำนวยความสะดวกแก่คณะกรรมการบริษัท และผู้ที่เกี่ยวข้องในการตรวจสอบ

#### 4. คณะกรรมการชุดย่อย

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





รายชื่อคณะกรรมการบริษัท ชุดต่างๆ รวมถึงจำนวนครั้งที่เข้าร่วมการประชุม ระหว่างปี 2557 และ 2558

ชื่อคณะกรรมการชุดย่อย*	รายชื่อกรรมการ	การเข้าประชุม 2558	การเข้าประชุม 2557
คณะกรรมการตรวจสอบ*	1. นายสุรัชย์ พฤษะบุรี 2. นายเมธา สุวรรณสาร 3. นายวิจิต กรวิทยาคุณ	6/7 7/7 7/7	9/9 9/9 9/9
คณะกรรมการสรรหาและ กำหนดค่าตอบแทน*	1. นายเมธา สุวรรณสาร 2. นางสาวนพพร ติรวัฒนกุล 3. นายไพบรอัน เจมส์ สมธิ	5/5 5/5 5/5	5/5 4/5 -
คณะกรรมการเจ้าหน้าที่บริหาร*	1. นายโรวัน ดี อาชี 2. นายชูศักดิ์ สาลี 3. นายลักษณ์ ทองไทย	9/12 11/12 -	11/12 11/12 11/12
คณะกรรมการพิจารณาด้านการลงทุน*	1. นายโรวัน ดี อาชี 2. ดร. อูล์ฟ แลงจ์ 3. นายไพบรอัน เจมส์ สมธิ 4. นายชูศักดิ์ สาลี 5. นายสุรจักษ์ โกฏิกุล	4/4 - 4/4 4/4 3/4	3/4 2/4 1/4 4/4 1/4
คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ*	1. นายวิจิต กรวิทยาคุณ 2. นายชูศักดิ์ สาลี 3. นายทิวากร กาญจนกิจ 4. นางสาวอรทัย รงค์ทองอร่าม 5. นายรัชชาติ สมิตินันท์ 6. นางอมรดี กาญจนรัตน์ 7. นางภาพร ภิชัยดิษฐ์ 8. นายปราโมทย์ วัฒนะธีระกุล 9. นางสาวจิรัชมา รูปเล็ก	4/4 4/4 - 4/4 - 4/4 4/4 - 4/4	3/3 3/3 2/3 3/3 3/3 3/3 - 2/3 3/3
คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง*	1. นายโรวัน ดี อาชี 2. นายชูศักดิ์ สาลี 3. นางสาวอรทัย รงค์ทองอร่าม 4. นายสัจจะ จีนิจันรินทร์ 5. นายศักดิ์พี สังขพันธ์ 6. นายวิรัตน์ เหลืองอร่าม 7. นายพิรัตน์ วงศ์สายสุวรรณ 8. นางภาพร ภิชัยดิษฐ์ 9. นางสาวจิรัชมา รูปเล็ก 10. นายสุภกิจ สุขพงษ์ 11. นางสาววิมล หวังวิไล 12. นางสาวกฤษณา พูนศิริ 13. นางอมรดี กาญจนรัตน์ 14. นายรัชชาติ สมิตินันท์ 15. นางมาริน แสงสินธุ์ 16. นายทิวากร กาญจนกิจ 17. นายปราโมทย์ วัฒนะธีระกุล 18. นายอิสรา ชูวิเศษ	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 11/12 8/12 12/12 12/12	12/12 11/12 12/12 11/12 10/12 11/12 10/12 11/12 11/12 10/12 11/12 10/12 12/12 11/12 12/12 10/12 11/12 10/12

\* หมายถึง ดูรายละเอียดในหัวข้อที่เกี่ยวข้อง

### คณะกรรมการตรวจสอบ

บริษัทฯ ได้จัดตั้งคณะกรรมการตรวจสอบเมื่อวันที่ 12 ตุลาคม 2542 ปัจจุบันประกอบด้วยกรรมการอิสระจำนวน 3 คน โดยที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 4/2558 ซึ่งประชุมเมื่อวันที่ 11 สิงหาคม 2558 ได้มีมติอนุมัติให้ต่ออายุกรรมการตรวจสอบ (นายวิจิต กรวิทยาคุณ) ที่ครบวาระในวันที่ 12 ตุลาคม 2558 ออกไปอีกวาระหนึ่ง

ลำดับ	ชื่อ/นามสกุล	ตำแหน่ง	วาระการดำรงตำแหน่ง	จำนวนครั้งที่ประชุม
1	นายสุรัชย์ พฤกษ์บำรุง	ประธานกรรมการ	3 ปี	6/7
2	นายเมธา สุวรรณสาร	กรรมการ	2 ปี	7/7
3	นายวิจิต กรวิทยาคุณ นางภาพร ภัยโยติลภชัย	กรรมการ เลขานุการ	3 ปี	7/7

หมายเหตุ นางภาพร ภัยโยติลภชัย ได้รับการแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งเลขานุการคณะกรรมการตรวจสอบ ตั้งแต่วันที่ 21 พฤษภาคม 2544 เป็นต้นไป

คณะกรรมการตรวจสอบทั้ง 3 คน เป็นผู้ที่มีความรู้และมีประสบการณ์เพียงพอที่จะสามารถทำหน้าที่ในการสอบทานความถูกต้องและเชื่อถือได้ในงบการเงินของบริษัทฯ ซึ่งมีรายละเอียดของประสบการณ์ในการสอบทานงบการเงินพอสังเขปดังนี้

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

### วัตถุประสงค์

คณะกรรมการตรวจสอบ (Audit Committee หรือ AC) ได้จัดตั้งขึ้นโดยการอนุมัติของคณะกรรมการบริษัท เพื่อเป็นองค์กรอิสระที่จะให้การสนับสนุนและปฏิบัติการ ในนามของคณะกรรมการบริษัท สอบทานข้อมูลทางการเงินที่เสนอแก่ผู้ถือหุ้นและผู้เกี่ยวข้องอื่น สอบทานระบบการควบคุมภายในที่ฝ่ายจัดการและคณะกรรมการบริษัท กำหนดให้มีขึ้น กำกับดูแลกระบวนการตรวจสอบภายใน และสื่อสารกับผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ ตลอดจนพิจารณารายการที่เกี่ยวข้องกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์

ตลอดจนกำกับดูแลกระบวนการที่เกี่ยวข้องกับมาตรการการต่อต้านทุจริตคอร์รัปชัน และสอบทานการปฏิบัติตามมาตรการต่อต้านทุจริตคอร์รัปชัน ทั้งนี้ ในการปฏิบัติหน้าที่คณะกรรมการตรวจสอบมีความรับผิดชอบต่อคณะกรรมการบริษัท

### อำนาจหน้าที่

คณะกรรมการตรวจสอบมีอำนาจหน้าที่ในการดำเนินการดังต่อไปนี้

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

### องค์ประกอบ

คณะกรรมการตรวจสอบต้องมีจำนวนอย่างน้อย 3 ท่าน ซึ่งมีคุณสมบัติเป็นกรรมการตรวจสอบตามหลักเกณฑ์ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย โดยมีกรรมการตรวจสอบอย่างน้อย 1 คนที่มีความรู้และประสบการณ์เพียงพอที่จะทำหน้าที่ในการสอบทานความน่าเชื่อถือของงบการเงิน 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 มีการเปิดเผยข้อมูลที่สำคัญโดยครบถ้วน และเป็นไปตามมาตรฐานการบัญชีที่รับรองโดยทั่วไป

2. สอบทานกับฝ่ายจัดการและผู้สอบบัญชีเมื่อการตรวจสอบประจำปีไตรมาสและประจำปีเสร็จสิ้นลงเพื่อพิจารณาในประเด็นต่อไปนี้
  - 2.1. งบการเงินประจำปีไตรมาส งบการเงินประจำปี และหมายเหตุประกอบงบการเงิน
  - 2.2. รายงานของผู้สอบบัญชี
  - 2.3. ข้อสังเกตและข้อเสนอแนะเพิ่มเติมเกี่ยวกับแผนการตรวจของผู้สอบบัญชี
  - 2.4. ความยุ่งยากหรือข้อขัดแย้งที่มีนัยสำคัญกับฝ่ายจัดการในระหว่างที่ผู้สอบบัญชีปฏิบัติงานอยู่
  - 2.5. สารสำคัญอื่นๆ ที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบที่คณะกรรมการตรวจสอบควรจะทำความเข้าใจหรือสื่อความกับผู้สอบบัญชี
3. สอบทานความถูกต้องสมบูรณ์ของข้อมูลในรายงานประจำปี
4. ต้องมีความเข้าใจในการจัดการและจัดเตรียมข้อมูลในงบการเงินของฝ่ายจัดการ และขอบเขตที่เกี่ยวข้องของผู้ตรวจสอบภายในและผู้สอบบัญชีในการสอบทานความถูกต้องของงบการเงินนั้น

#### ระบบการควบคุมภายใน

1. สอบทานและประเมินผลให้บริษัทฯ มีระบบการควบคุมภายใน (Internal control) ระบบการตรวจสอบภายใน (Internal audit) และระบบการบริหารความเสี่ยง (Risk Management) ที่เหมาะสม มีประสิทธิภาพ และรัดกุม ตาม กรอบที่ได้รับการยอมรับเป็นมาตรฐานสากล 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. งบประมาณและอัตราค่าจ้างของฝ่ายตรวจสอบภายใน
  - 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 เสนอแต่งตั้ง หรือเปลี่ยนแปลงผู้สอบบัญชี

3. สอบทานความเป็นอิสระของผู้สอบบัญชี โดยขอข้อมูลจากผู้สอบบัญชีเกี่ยวกับความสัมพันธ์ระหว่างผู้สอบบัญชีกับบริษัท
4. ประชุมร่วมกับผู้สอบบัญชีโดยไม่มีฝ่ายจัดการเข้าร่วมประชุมด้วยอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง

#### การปฏิบัติตามกฎหมายและกฎระเบียบ

1. จัดให้มีการสอบทานประสิทธิภาพของระบบงาน และติดตามการปฏิบัติตามกฎหมาย กฎเกณฑ์ ข้อบังคับ และประกาศต่างๆ ของบริษัท และผลของการดำเนินการและการติดตามของฝ่ายจัดการ ซึ่งรวมทั้งการให้คุณให้โทษของผู้ที่เกี่ยวข้องในการปฏิบัติหรือไม่ปฏิบัติตามกฎหมาย กฎเกณฑ์ ข้อบังคับ และประกาศต่างๆ
2. จัดให้มีการสอบทานการปฏิบัติตามข้อแนะนำและกฎเกณฑ์ของหน่วยงานกำกับดูแล รวมทั้งการปฏิบัติตามข้อสังเกตของผู้ตรวจสอบภายในและผู้สอบบัญชีของบริษัท
3. จัดให้มีการสอบทานกระบวนการสื่อสารและการปฏิบัติตามจรรยาบรรณธุรกิจของพนักงานแต่ละคนของบริษัท และติดตามการสื่อสารและการปฏิบัติตามจรรยาบรรณธุรกิจของบริษัท
4. จัดให้มีการขอข้อมูลที่เป็นปัจจุบันจากฝ่ายจัดการและที่ปรึกษาด้านกฎหมายของบริษัท ในเรื่องการปฏิบัติตามกฎหมาย และกฎระเบียบ
5. สอบทานให้บริษัท ปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท
6. พิจารณารายการที่เกี่ยวข้องกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ให้เป็นไปตามกฎหมาย และข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ทั้งนี้ เพื่อให้มั่นใจว่ารายการดังกล่าวสมเหตุสมผลและเป็นประโยชน์สูงสุดต่อบริษัท

#### การรายงานความรับผิดชอบ

1. จัดทำรายงานการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท
2. จัดทำรายงานของคณะกรรมการตรวจสอบ ซึ่งแสดงถึงความรับผิดชอบและการปฏิบัติงานของคณะกรรมการตรวจสอบเพื่อเสนอคณะกรรมการบริษัท และเป็นส่วนหนึ่งในรายงานประจำปีของบริษัท โดยรายงานของคณะกรรมการตรวจสอบดังกล่าวจะประกอบด้วยข้อมูลอย่างน้อยตามที่กำหนดในประกาศตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
3. ให้ข้อเสนอแนะแก่ฝ่ายจัดการเพื่อการกำกับดูแลการปฏิบัติงานให้เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล และในกรณีที่คณะกรรมการตรวจสอบพบหรือมีข้อสงสัยว่ามีรายการหรือการกระทำดังต่อไปนี้ ซึ่งอาจมีผลกระทบอย่างมีสาระสำคัญต่อฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของบริษัท คณะกรรมการตรวจสอบจะรายงานต่อคณะกรรมการบริษัท เพื่อดำเนินการปรับปรุงแก้ไขภายในเวลาที่คณะกรรมการตรวจสอบเห็นสมควร
  - 3.1. รายการที่เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์
  - 3.2. การทุจริต หรือมีสิ่งผิดปกติหรือมีความบกพร่องที่สำคัญในระบบควบคุมภายใน หรือการกระทำใดที่ส่งผลกระทบร้ายแรงต่อฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของบริษัท
  - 3.3. การฝ่าฝืนกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย หรือกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท หากคณะกรรมการบริษัทหรือฝ่ายจัดการไม่ดำเนินการให้มีการปรับปรุงแก้ไขภายในเวลาตามที่คณะกรรมการตรวจสอบกำหนด คณะกรรมการตรวจสอบหรือกรรมการตรวจสอบรายใดรายหนึ่งจะรายงานต่อสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ หรือตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยโดยเร็ว

#### ความรับผิดชอบอื่นๆ

1. สอบทานมาตรการและการควบคุมภายใน ตลอดจนการประเมินความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับนโยบายการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน โดยการได้รับรายงานจากผู้บริหารระดับสูง หรือรายงานผลการตรวจสอบภายใน หรือรายงานจากภายนอกต่อมาตรการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันของบริษัท
2. กำหนดให้มีการประสานความเข้าใจให้อยู่ในแนวทางเดียวกันระหว่างคณะกรรมการบริษัท ผู้สอบบัญชี และฝ่ายตรวจสอบภายใน อีกทั้งให้ความเชื่อมั่นและยืนยันในความมีอิสระของผู้ตรวจสอบภายในและผู้สอบบัญชี
3. สอบทานและแก้ไขกฎบัตรคณะกรรมการตรวจสอบอยู่เสมอ เพื่อให้ทันสมัยและมีความเหมาะสมกับสภาพแวดล้อมขององค์กร และนำเสนอคณะกรรมการบริษัท เพื่ออนุมัติ
4. สอบทานการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัท ว่ามีความเหมาะสมและสอดคล้องกับหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีซึ่งหน่วยงานกำกับดูแลได้กำหนดไว้มากน้อยเพียงใด



5. ประธานกรรมการตรวจสอบรับทราบ การมีส่วนได้เสียของกรรมการ และผู้บริหารหรือของบุคคลที่มีความเกี่ยวข้อง ตามสำเนารายงานการมีส่วนได้เสียของกรรมการ และผู้บริหารหรือของบุคคลที่มีความเกี่ยวข้อง ซึ่งได้รับจากเลขานุการบริษัท
6. ประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบ หรือ กรรมการตรวจสอบแต่ละคนโดยสม่ำเสมอ

### คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

บริษัทฯ ได้จัดตั้งคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน เมื่อวันที่ 19 มกราคม 2550 ปัจจุบันประกอบด้วยกรรมการที่ไม่ใช่ผู้บริหารจำนวน 3 ท่าน มีวาระการดำรงตำแหน่งคราวละ 3 ปี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนประกอบด้วย

ลำดับ	ชื่อ	ตำแหน่ง	ประเภทกรรมการ	จำนวนครั้งที่เข้าประชุม
1	นายเมธา สุวรรณสาร	ประธานกรรมการ	กรรมการอิสระ	5/5
2	นางสาวนพพร ตีรวัฒนกุล	กรรมการ	กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร	5/5
3	นายไพบรอัน เจมส์ สมิต	กรรมการ	กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร	5/5

### องค์ประกอบ

คณะกรรมการประกอบด้วยกรรมการที่ไม่ใช่กรรมการบริหารอย่างน้อย 3 คน ซึ่งหนึ่งในคณะกรรมการจะต้องประกอบด้วยกรรมการอิสระโดยกรรมการบริษัท ผู้ซึ่งไม่ได้เป็นกรรมการในคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน สามารถเข้าร่วมประชุมได้ตามคำเชิญของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

ในการแต่งตั้งสมาชิกของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนดังกล่าว คณะกรรมการบริษัท จะพิจารณาตามหลักธรรมาภิบาลของบริษัทฯ ตามแนวนโยบาย หลักเกณฑ์ และข้อกำหนดของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เพื่อใช้เป็นแนวทางตามที่ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยได้กำหนดไว้

ประธานคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน อาจจะมาจากรกรรมการอิสระ หรือได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการบริษัทก็ได้ แต่ประธานคณะกรรมการบริษัท นั้น จะไม่สามารถเป็นประธานคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนชุดนี้ได้

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

### การประชุมคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

- ◆ การประชุมจะจัดขึ้นทุกไตรมาส องค์ประชุมของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนจะประกอบด้วยสมาชิก 3 คน โดยสมาชิกทั้ง 3 คนนั้นจะต้องอยู่ในที่ประชุมตลอดเวลาการประชุม ซึ่งการประชุมดังกล่าวสามารถจัดขึ้นโดยวิธี วีดิทัศน์หรือทางอีเมล
- ◆ ประธานที่ประชุม (หรือสมาชิกที่ได้รับการเสนอชื่อแล้วไม่เข้าประชุม) จะต้องเข้าร่วมประชุมประจำปีของบริษัท

### ข้อกำหนดคณะกรรมการที่ได้รับการแต่งตั้ง

- ◆ คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ได้รับการมอบอำนาจจากคณะกรรมการบริษัท เพื่อดำเนินการและใช้ดุลยพินิจตามที่คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนเห็นว่าจำเป็นและสมควรในการจัดกระบวนการสรรหาและเสนอแนะสำหรับการแต่งตั้งคณะกรรมการบริษัท ประธานกรรมการบริหาร และให้รายงานตรงต่อประธานกรรมการบริษัท ในอีกทางหนึ่งนั้น คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนไม่มีอำนาจหรือดุลยพินิจใดๆ ถ้าไม่ได้รับอนุมัติให้ใช้สิทธิจากกรรมการบริษัท ซึ่งการให้สิทธิแก่คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนคณะกรรมการบริษัท จะสงวนไว้ในบางครั้งบางคราวเท่านั้น
- ◆ คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท ในการขอรับคำแนะนำจากที่ปรึกษามืออาชีพ โดยให้เป็นค่าใช้จ่ายของบริษัท เพื่อให้ภาระหน้าที่ของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนได้บรรลุผล

## หน้าที่และความรับผิดชอบ

1. ทบทวนโครงสร้าง ขนาด และองค์ประกอบของคณะกรรมการบริษัท อย่างสม่ำเสมอ เพื่อที่จะได้เสนอข้อคิดเห็นในการปรับปรุงแก้ไขเรื่องต่างๆ ถ้าจำเป็น
2. รับผิดชอบในการนำเสนอผู้รับสมัคร เพื่อให้คณะกรรมการบริษัท พิจารณานุมัติการแต่งตั้งรายใหม่ (รวมถึงการแต่งตั้งสมาชิกคณะกรรมการ) ไม่ว่าจะเป็นกรรมการบริหารหรือไม่ใช้กรรมการบริหารก็ตาม คณะกรรมการสามารถใช้ที่ปรึกษาภายนอกหรือจากการโฆษณา เพื่อเป็นการช่วยเหลือในกระบวนการจัดหาบุคลากรได้
3. การอนุมัติของคณะกรรมการบริษัท จะดำเนินการเป็นขั้นตอนสุดท้ายจากการที่ได้ปฏิบัติตามกระบวนการสรรหาอย่างเป็นทางการแล้ว
4. ตามการอนุมัติของคณะกรรมการบริษัท ต้องทำให้มั่นใจว่ากรรมการที่ได้รับการแต่งตั้งใหม่นั้น ได้รับการปฐมนิเทศในเรื่องต่างๆ ของบริษัท อย่างสมบูรณ์ รวมถึงการอบรมภายนอกบริษัท ตามที่เห็นสมควร
5. รับผิดชอบในการตรวจสอบและจัดหาคำแนะนำให้กับคณะกรรมการบริษัท ตามเห็นสมควรในเรื่องของการยี่ดวาระการดำรงตำแหน่งของผู้บริหารที่กำลังจะหมดวาระและ
6. แนะนำกรรมการที่จะหมดวาระการดำรงตำแหน่ง โดยสนับสนุนให้ได้รับการเสนอชื่อ (หรือแล้วแต่กรณี) เพื่อการได้รับการคัดเลือกเข้าดำรงตำแหน่งอีกครั้ง

## ระเบียบการประชุม

1. การประชุมและการดำเนินการประชุมของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน จะต้องอยู่ภายใต้ข้อบังคับของบริษัท ตามที่คณะกรรมการบริษัท ได้กำหนดไว้ และจะต้องยึดถือตามข้อกำหนดนั้น トラバใดที่ระเบียบดังกล่าวยังไม่ได้รับการเปลี่ยนแปลงจากคณะกรรมการบริษัท
2. ถ้าเป็นไปได้จะต้องมีการแจ้งประชุมก่อนทุกครั้งอย่างน้อย 7 วัน โดยการแจ้งประชุมดังกล่าวจะต้องแจ้งวาระการประชุมและแนบเอกสารประกอบวาระการประชุมให้แก่สมาชิกทั้งหมดด้วย
3. รายงานการประชุมจะถูกส่งไปพร้อมหนังสือเวียนให้สมาชิกกรรมการทุกคน กรรมการบริษัท อื่นๆ (โดยมีข้อแม้ว่าไม่มีการขัดผลประโยชน์) และเลขานุการบริษัท โดยเร็วที่สุดเท่าที่จะเป็นไปได้หลังจากการประชุมแต่ละครั้ง
4. รายได้ของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนจะได้รับการตรวจสอบและได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท อย่างน้อยทุกปี

## ข้อกำหนดเกี่ยวกับค่าตอบแทน

ตามข้อกำหนดที่ระบุไว้ในเรื่องเกี่ยวกับบทบาทของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ที่จะถูกพิจารณาโดยคณะกรรมการบริษัท และผู้ถือหุ้น ภายใต้ข้อบังคับต่อไปนี้

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

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนจะต้องปฏิบัติหน้าที่ภายใต้เงื่อนไขข้างอึงดังต่อไปนี้

- ◆ ปฏิบัติตามข้อกำหนดทางกฎหมาย รวมทั้งระเบียบการแสดงชื่อของหน่วยงาน รายชื่อคณะกรรมการหลักทรัพย์ระเบียบการเปิดเผยและระเบียบของหนังสือแสดงโครงการ และจะพิจารณาตามหลักการปกครองบริษัทที่ได้รับการเสนอแนะจากตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
- ◆ พิจารณาอย่างเหมาะสมเกี่ยวกับสัดส่วนของค่าตอบแทนในรายงานโดยตรงของกรรมการบริหารและหัวหน้าเจ้าหน้าที่บริหาร ที่จะถูกปรับโครงสร้างและการเชื่อมโยงค่าตอบแทนกับบริษัท ภาคธุรกิจและการปฏิบัติงานของบุคลากร โดยไม่ส่งผลกระทบต่อวาระการดำรงตำแหน่งของคณะกรรมการที่ระบุข้างต้น คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนจะต้อง
  1. รับรองว่าจะมีการควบคุมดูแลที่เหมาะสม เกี่ยวกับค่าตอบแทนของผู้บริหารของบริษัท เช่น แผนงานทางเลือกหุ้น (และประเภทเดียวกัน) ตัดสินการให้สิทธิทางเลือกแก่กรรมการบริหาร ตัดสินการให้สิทธิทางเลือกแก่ผู้บริหารอาวุโส และลูกจ้างอื่นๆ ที่ได้รับข้อเสนอแนะอย่างเป็นลายลักษณ์อักษรจากหัวหน้าเจ้าหน้าที่บริหาร และตัดสินเงื่อนไขการปฏิบัติใดๆ เพื่อบังคับการใช้สิทธิทางเลือกดังกล่าวหรือการมอบหุ้น

2. ตรวจสอบแบบแผนงานส่งเสริมของหุ้นทั้งหมด เพื่อขอความเห็นชอบจากคณะกรรมการบริษัท และ/หรือ ผู้ถือหุ้น ในการออกแบบแผนคำตอบแทนให้มีประสิทธิภาพ คณะกรรมการจะพิจารณาเงื่อนไขที่ระบุในข้อกำหนดทางกฎหมาย อย่างเหมาะสม ซึ่งรวมทั้งระเบียบการแสดงชื่อของหน่วยงาน แสดงชื่อของคณะกรรมการตลาดหลักทรัพย์ ระเบียบ การเปิดเผย และระเบียบในหนังสือแสดงโครงการ และจะพิจารณาอย่างเหมาะสมเกี่ยวกับหลักการปกครองบริษัท ที่ดี ที่เสนอแนะโดยตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
3. ตรวจสอบและตรวจทาน (อย่างน้อยทุกปี) ในรายการคำตอบแทนรวมถึงข้อสัญญาและเงื่อนไขของสัญญาการจ้างงาน กรรมการบริหาร และสัญญาการจ้างงาน ตามรายงานโดยตรงของหัวหน้าเจ้าหน้าที่บริหาร
4. พิจารณารายการคำตอบแทนเฉพาะ สำหรับกรรมการบริหารและหัวหน้าเจ้าหน้าที่บริหาร เพื่อใช้ในการตัดสินใจ เงินเดือนพื้นฐาน ผลประโยชน์ประเภทใดๆ โบนัสประจำปีใดๆ การมีส่วนร่วมในแผนการส่งเสริมระยะยาวใดๆ การมีสิทธิของบุคคลใดๆ และการจ่ายคำตอบแทนอื่นๆ
5. ให้มั่นใจว่าประธาน (หรือกรรมการหากประธานไม่อยู่) คณะกรรมการจะเข้าร่วมประชุมสามัญประจำปีของบริษัท เพื่อตอบคำถามเกี่ยวกับคำตอบแทนของกรรมการบริหาร
6. ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการ เพื่อไปขอรับคำปรึกษาจากที่ปรึกษาภายนอกหรืออิสระ ตามที่ตนเห็นว่าจำเป็นในการ ปฏิบัติหน้าที่ ซึ่งทั้งหมดจะเป็นค่าใช้จ่ายของบริษัท
7. ปรึกษารื้อกับประธานบริษัท ในการกำหนดนโยบายคำตอบแทนของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดคำตอบแทน และปรึกษารื้อกับหัวหน้าเจ้าหน้าที่บริหารเพื่อกำหนดรายการคำตอบแทนเฉพาะโดยตรง
8. ประสานงานกับคณะกรรมการเกี่ยวกับการจัดทำนโยบายคำตอบแทนสำหรับกรรมการบริหาร ในรายงานประจำปี ถึงผู้ถือหุ้น
9. ตรวจทานรายงานคำตอบแทนที่ปรากฏอยู่ในรายงานประจำปี และจัดทำข้อเสนอแนะที่จำเป็นใดๆ ถึงคณะกรรมการ เกี่ยวกับการเปิดเผยข้อมูล เพื่อให้มีการปฏิบัติตามข้อกำหนดทางกฎหมายตามที่คณะกรรมการตลาดหลักทรัพย์ระบุไว้

#### รายการที่ได้รับการยกเว้นคำตอบแทน

เพื่อหลีกเลี่ยงข้อสงสัย คณะกรรมการสรรหาและกำหนดคำตอบแทน จะไม่ (แต่คณะกรรมการบริษัท จะ)

- ◆ กำหนดคำตอบแทนของกรรมการบริษัท ที่มีใช้ผู้บริหาร (ยกเว้นประธานบริษัท)
- ◆ กำหนดอายุสัญญาที่ปรึกษาของกรรมการบริษัท ที่มีใช้ผู้บริหาร รวมทั้งสมาชิกคณะกรรมการสรรหาและกำหนดคำตอบแทน
- ◆ รายงานและทำบัญชีโดยตรงถึงผู้ถือหุ้นเกี่ยวกับนโยบายคำตอบแทนสำหรับกรรมการบริษัท ที่เป็นผู้บริหารและมีใช้ผู้บริหาร
- ◆ การพิจารณาในเรื่องต่างๆ นั้น กรรมการบริษัท สามารถให้คำแนะนำกับคณะกรรมการสรรหาและกำหนดคำตอบแทน
- ◆ ให้มั่นใจว่าประธานกรรมการบริษัท จะติดต่อกับผู้ถือหุ้นหลักตามสมควร ในเรื่องคำตอบแทนของผู้บริหาร

โดยไม่คำนึงถึงสิ่งที่ระบุข้างต้น คณะกรรมการสรรหาและกำหนดคำตอบแทน สามารถเสนอแนะกรรมการบริษัท เกี่ยวกับเรื่อง ดังกล่าว เพื่อให้คณะกรรมการบริษัท พิจารณา และ/หรือตัดสินใจตามที่เห็นว่าเหมาะสม

#### คำตอบแทนและการดำเนินการ

- ◆ การประชุมและการดำเนินการของคณะกรรมการจะเป็นไปตามระเบียบข้อบังคับบริษัท และการดำเนินการของกรรมการ บริษัท
- ◆ หากเป็นไปได้ จะต้องมีการแจ้งคณะกรรมการสรรหาและกำหนดคำตอบแทนถึงเรื่องการประชุมล่วงหน้าอย่างน้อย 7 วัน โดย ในการแจ้งนั้นจะต้องแนบระเบียบวาระการประชุมและเอกสารประกอบการประชุมไปพร้อมกันด้วย
- ◆ รายงานการประชุมจะถูกจัดทำขึ้นโดยเลขานุการที่ประชุม และจะถูกส่งเวียนให้แก่กรรมการบริษัท ทั้งหมด โดยเร็วที่สุดเท่าที่จะเป็นไปได้ หลังจากการประชุมแต่ละครั้ง และจะจัดรายงานการประชุมให้กับกรรมการบริษัท ท่านอื่นๆ เมื่อต้องการ

#### เงื่อนไขเรื่องทั่วไปเกี่ยวกับคำตอบแทน

คณะกรรมการจะต้องปฏิบัติงานภายใต้เงื่อนไขการอ้างอิงดังนี้

- ◆ จะเชิญหัวหน้าเจ้าหน้าที่บริหารให้เข้าร่วมประชุมเพื่อพูดคุยเกี่ยวกับการปฏิบัติงานของกรรมการบริหารท่านอื่นๆ และเสนอแนะ ในเรื่องที่จำเป็นและอาจมีการเรียกกรรมการท่านอื่นหรือจะสามารถพูดคุยกันตามข้อตกลงกับประธานคณะกรรมการสรรหาและ กำหนดคำตอบแทน คณะกรรมการที่เข้าร่วมประชุมจะไม่สามารถพูดคุยหรือตัดสินใจเกี่ยวกับคำตอบแทนของตนเองได้

- ♦ อาจมีความประสงค์ที่จะปรึกษาหารือกับกรรมการบริษัท คนอื่นๆ ที่มีผู้บริหาร ในการประเมินผลหัวหน้าเจ้าหน้าที่บริหาร
- ♦ มีอำนาจหน้าที่ที่จะสามารถตรวจสอบ และให้ความเห็นชอบล่วงหน้าของข้อตกลงใหม่ในเรื่องบำนาญ (ไม่ว่าจะเกี่ยวกับการบริหารหรือลูกจ้างอื่นใดของบริษัท) ที่มีอยู่ตราได้เกินตามกฎหมายของกรมสรรพากรที่ได้กำหนดไว้

กรรมการบริษัท จะต้องให้ความมั่นใจว่า คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนจะสามารถรับคำปรึกษาจากที่ปรึกษามืออาชีพทั้งภายในและภายนอกบริษัท ซึ่งค่าใช้จ่ายดังกล่าวนี้ถือว่าเป็นค่าใช้จ่ายของบริษัท

เงื่อนไขอ้างอิงดังกล่าวนี้จะได้รับการตรวจทานประจำปี (เว้นเสียแต่ว่าจะมีข้อกำหนดล่วงหน้า) และได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการบริษัท

### คณะกรรมการพิจารณาด้านการลงทุน

บริษัท ได้จัดตั้งคณะกรรมการพิจารณาด้านการลงทุน เมื่อวันที่ 9 พฤษภาคม 2539 มีวาระการดำรงตำแหน่งคราวละ 1 ปี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 คณะกรรมการพิจารณาด้านการลงทุนประกอบด้วย

ลำดับ	ชื่อ/นามสกุล	ตำแหน่ง	จำนวนครั้งที่ประชุม
1	นายโรวัน ดี อาชี	ประธานกรรมการ	4/4
2	นายไบรอัน เจมส์ สมิต	กรรมการ	4/4
3	นายชูศักดิ์ สาลี	กรรมการและเลขานุการ	4/4
4	นายสุรจักร โกฏิกุล	ที่ปรึกษาคณะกรรมการพิจารณาด้านการลงทุน	3/4

### ทั่วไป

คณะกรรมการพิจารณาด้านการลงทุน มีหน้าที่กำหนดแนวทางและตรวจสอบกิจกรรมของบริษัท โดยคณะกรรมการพิจารณาด้านการลงทุนจะคอยเฝ้าติดตามผลการดำเนินงานด้านการลงทุน ทบทวนและตรวจสอบให้กิจกรรมการลงทุนเป็นไปตามวัตถุประสงค์และแนวทางที่กำหนดไว้ และรายงานผลการลงทุนโดยรวมแก่คณะกรรมการบริหารทราบ แนวทางเหล่านี้จะกำหนดกฎเกณฑ์ขั้นต่ำด้านคุณภาพ ฐานะทางการเงิน และคุณลักษณะสภาพคล่องของพอร์ตการลงทุนของบริษัท แนวทางการดำเนินงานเหล่านี้ยังรวมถึงการกำหนดเพดานขนาดของสินทรัพย์ของบริษัท ถือครองอยู่บางประเภท และข้อจำกัดด้านการซื้อ/ขายหลักทรัพย์บางบริษัท รวมถึงการลงทุนในอุตสาหกรรมบางประเภทด้วย

### วัตถุประสงค์

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

### องค์ประกอบ

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

## การประชุม

1. คณะกรรมการพิจารณาด้านการลงทุนสามารถเลือกกรรมการ 1 คน เพื่อดำรงตำแหน่งเป็นประธานของคณะกรรมการพิจารณาการลงทุน
2. คณะกรรมการพิจารณาการลงทุน สามารถกำหนดกฎระเบียบการดำเนินงานที่สอดคล้องกับข้อกำหนด กฎระเบียบ และกฎบัตรของคณะกรรมการพิจารณาการลงทุนของบริษัทฯ ฉบับนี้
3. คณะกรรมการพิจารณาด้านการลงทุน สามารถกำหนดตารางการประชุม โดยจะต้องกำหนดให้มีการประชุมอย่างน้อย 2 ครั้งต่อปี หรือมากกว่านั้น ตามความเหมาะสมของสถานการณ์
4. ประธานคณะกรรมการพิจารณาการลงทุน หรือ สมาชิกส่วนใหญ่ของคณะกรรมการพิจารณาการลงทุน อาจจัดการประชุมพิเศษได้
5. สมาชิกส่วนใหญ่ของคณะกรรมการฯ ที่มาประชุมด้วยตนเอง หรือใช้วิธีการประชุมผ่านทางวิดีโอหรือ ผ่านเครื่องมือสื่อสารอื่นๆ ซึ่งผู้เข้าร่วมการประชุมสามารถทราบเนื้อหารายละเอียดของการประชุม จึงถือเสมือนหนึ่งว่าเป็นการประชุมที่มีองค์ประชุมครบ
6. การดำเนินการทุกอย่างของคณะกรรมการฯ จำเป็นจะต้องผ่านการลงมติเห็นชอบจากคะแนนเสียงส่วนใหญ่ของที่ประชุม การลงคะแนนเสียงจะสมบูรณ์ก็ต่อเมื่อสมาชิกครบองค์ประชุม
7. คณะกรรมการฯ จะต้องจัดทำรายงานการประชุมทุกครั้ง และให้นำเสนอรายงานการประชุมต่อคณะกรรมการบริหารของบริษัทฯ ทุกครั้งไป
8. คณะกรรมการฯ สามารถตั้งคณะอนุกรรมการพิจารณาการลงทุนตามที่เห็นสมควร และสามารถมอบอำนาจให้แก่คณะอนุกรรมการฯ ตามที่คณะกรรมการฯ เห็นสมควร อย่างไรก็ตามคณะอนุกรรมการฯ จะประกอบด้วยสมาชิกน้อยกว่า 2 คนไม่ได้ และคณะกรรมการฯ ไม่สามารถมอบอำนาจให้คณะอนุกรรมการฯ ไปดำเนินการแทนในด้านต่างๆ เช่น กฎระเบียบ ข้อบังคับ หรือการกำหนดหลักเกณฑ์มาตรฐานต่างๆ ตามที่กฎหมายกำหนด คณะกรรมการฯ ต้องเป็นผู้ดำเนินการเองเท่านั้น
9. คณะกรรมการฯ มีสิทธิตรวจสอบงบดุลบัญชีหรือบันทึกใดๆ ของบริษัทฯ ที่คณะกรรมการฯ พิจารณาเห็นว่าเกี่ยวข้องกับการทำหน้าที่ของคณะกรรมการฯ ให้ลุล่วง และอาจขอให้พนักงานหรือลูกจ้างของบริษัทฯ เข้าร่วมประชุมกับคณะกรรมการพิจารณาการลงทุน เพื่อให้ข้อมูลที่เกี่ยวข้องทางการเงินและข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานซึ่งอยู่ในความรับผิดชอบของคณะกรรมการพิจารณาการลงทุน นอกจากว่าคณะกรรมการบริษัทฯ จะมีความเห็นให้เป็นอย่างอื่น

## ความรับผิดชอบ

คณะกรรมการฯ จะต้องมีความหมายและความรับผิดชอบซึ่งเกี่ยวข้องกับการดำเนินงานด้านการลงทุน การบริหารจัดการ การกำหนดนโยบายและแนวทางปฏิบัติดังต่อไปนี้

1. ตรวจสอบและอนุมัติการขอกู้เงิน และดำเนินการลงทุนด้านต่างๆ ในนามของบริษัทฯ เป็นประจำทุกไตรมาส
2. หมั่นตรวจสอบและอนุมัติการดำเนินการด้านนโยบายและแนวทางการปฏิบัติงาน เพื่อควบคุมการลงทุนในพอร์ตลงทุนของบริษัทฯ และควบคุมการปฏิบัติงานเป็นไปตามกฎระเบียบ ข้อกำหนด และสอดคล้องกับนโยบายที่บริษัทฯ ได้กำหนดไว้
3. หมั่นตรวจสอบและอนุมัติการดำเนินงานด้านนโยบายและแนวทางการปฏิบัติงานที่เกี่ยวข้องกับการใช้ทุนทางการเงินและควบคุมให้การปฏิบัติงานเป็นไปตามกฎระเบียบ และสอดคล้องกับนโยบายที่บริษัทฯ ได้กำหนดไว้
4. หมั่นตรวจสอบและอนุมัติการดำเนินงานให้เป็นไปตามกฎเกณฑ์ มาตรฐาน ที่ใช้วัดผลการดำเนินงานด้านการลงทุน หรือบริษัทฯ อาจให้อุปกรณ์เครื่องมือใดๆ ที่สามารถใช้ติดตามการดำเนินงานและตรวจสอบผลประกอบการของพอร์ตการลงทุนของบริษัทฯ ได้
5. หมั่นทำการตรวจสอบเกี่ยวกับการดำเนินงานของที่ปรึกษาการลงทุนของบริษัทฯ อย่างสม่ำเสมอ และการคงไว้หรือยุติการว่าจ้างที่ปรึกษา นั้น ตามที่เห็นสมควร
6. ดำเนินการตามความรับผิดชอบอื่นใดที่เกี่ยวข้องกับกิจกรรมด้านการลงทุนหรือนโยบายด้านการลงทุนต่างๆ หรือเรื่องอื่นใดที่คณะกรรมการบริษัทฯ มอบหมายให้คณะกรรมการพิจารณาการลงทุนดำเนินการเป็นครั้งคราวไป

## การตรวจสอบการวิเคราะห์หรือการว่าจ้างที่ปรึกษาพิจารณาการลงทุนจากภายนอก

คณะกรรมการฯ สามารถดำเนินการ หรือมีอำนาจในการสอบสวน หรือทำการศึกษาเรื่องต่างๆ ภายในขอบข่ายความรับผิดชอบของคณะกรรมการฯ และยังสามารถคงไว้ซึ่งที่ปรึกษาอิสระ หรือที่ปรึกษาด้านอื่นๆ เช่นนี้ได้ตามความจำเป็นเพื่อให้การปฏิบัติหน้าที่ในความรับผิดชอบเป็นไปอย่างถูกต้องและเหมาะสมโดยบริษัทฯ จะเป็นผู้ออกค่าใช้จ่าย



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

### การประเมินผลการทำงาน

คณะกรรมการพิจารณาด้านการลงทุน จะต้องทำการประเมินผลการปฏิบัติงานภายใต้กฎบัตรของคณะกรรมการฯ นี้เป็นประจำทุกปี ในการดำเนินการทบทวนนี้ คณะกรรมการฯ จะทำการประเมินว่า กฎบัตรนี้มีความเหมาะสมต่อขอบข่ายความรับผิดชอบตามสาระที่ตั่งไว้หรือไม่

คณะกรรมการฯ จะดำเนินการในทุกเรื่องที่คณะกรรมการฯ พิจารณาเห็นว่าเกี่ยวข้องกับผลการทำงาน และอย่างน้อยต้องรวมถึงสิ่งต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับข้อมูลต่อไปนี้ด้วย คือ

- ◆ ความเพียงพอ ความเหมาะสม และคุณภาพของข้อมูลที่คณะกรรมการฯ ได้รับ เพื่อนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทฯ ทราบ
- ◆ ความเพียงพอด้านความสุ่มรอบคอบของคณะกรรมการฯ อันเกี่ยวข้องกับเรื่องต่างๆ ที่รายงานและกระทำโดยคณะกรรมการฯ และรวมถึงการจัดทำการรายงานและการให้คำแนะนำต่อคณะกรรมการบริษัทฯ

คณะกรรมการฯ จะนำเสนอรายงานต่อคณะกรรมการบริษัทฯ ถึงการเริ่มปฏิบัติตามผลของการประเมินของตน รวมไปถึงข้อเสนอแนะใดๆ ด้านการปรับปรุงต่อกฎบัตรนี้ และคำแนะนำด้านการเปลี่ยนแปลงใดๆ ต่อนโยบายและขั้นตอนการปฏิบัติงานของบริษัทฯ หรือของคณะกรรมการบริษัทฯ เอง

### คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ

บริษัทฯ ได้จัดตั้งคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ เดิมใช้ชื่อว่า คณะกรรมการกำกับกับการปฏิบัติงาน เมื่อวันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2555 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการประกอบด้วย

ลำดับ	ชื่อ/สกุล	ตำแหน่ง	การเข้าร่วมประชุม/ จำนวนครั้งที่มีการประชุมในปี 2558
1	นายวิจิต กรวิทยาคุณ	ประธานกรรมการ	4/4
2	นายชูศักดิ์ สาลี	กรรมการ	4/4
3	นางสาวอรทัย รงค์ทองอร่าม	กรรมการ	4/4
4	นางอภิรดี กาญจนรัตน์	กรรมการ	4/4
5	นางภาพร ภิชัยดิบลกชัย	กรรมการ	4/4
6	นางสาวจิรัชมา รูปเล็ก	กรรมการและเลขานุการ	4/4

### ทั่วไป

คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ บริษัท ศรีอยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) ("คณะกรรมการ") ถูกจัดตั้งขึ้นโดย คณะกรรมการบริษัทฯ

### วัตถุประสงค์

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

## องค์ประกอบ

คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการต้องมีจำนวนไม่น้อยกว่า 6 คน ประธานกรรมการกำกับดูแลกิจการจะต้องเป็นกรรมการอิสระ และถูกแต่งตั้งโดยประธานคณะกรรมการบริษัท มีกรรมการผู้อำนวยการ หรือเทียบเท่า เป็นที่ปรึกษาคณะกรรมการ

คณะกรรมการฯ ให้ประกอบด้วยสมาชิกดังนี้ กรรมการผู้จัดการ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ ฝ่ายบัญชี ผู้อำนวยการฝ่ายอาวุโส ฝ่ายเลขานุการบริษัท ผู้อำนวยการฝ่ายอาวุโส ฝ่ายทรัพยากรบุคคล และผู้อำนวยการฝ่ายอาวุโส ฝ่ายตรวจสอบภายใน

เลขานุการคณะกรรมการฯ จะถูกแต่งตั้งโดยคณะกรรมการบริษัท ทั้งนี้ คณะกรรมการฯ อาจเชิญบุคคลอื่นนอกเหนือจากคณะกรรมการฯ เข้าร่วมประชุมของคณะกรรมการฯ ได้ตามที่เห็นสมควร

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

## การประชุม

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

## หน้าที่ความรับผิดชอบ

หน้าที่ความรับผิดชอบของคณะกรรมการฯ ประกอบด้วย

### ◆ ด้านการกำกับดูแลกิจการที่ดี

1. กำหนดหลักการและข้อพึงปฏิบัติที่สำคัญของกระบวนการกำกับดูแลกิจการที่มีประสิทธิผลที่เหมาะสมสำหรับบริษัท
2. พัฒนาและประกาศกำหนดหลักการกำกับดูแลกิจการที่เป็นเลิศ (Best Practices)
3. จัดทำจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจ (Code of Business Conduct) และจรรยาบรรณของพนักงานบริษัท (Code of Ethics) และจัดพิมพ์เผยแพร่ หรือสื่อต่อผู้ที่เกี่ยวข้อง เพื่อใช้เป็นแนวทางปฏิบัติ และเพื่อให้เป็นที่ทราบโดยทั่วกัน
4. พัฒนาและจัดทำแผนการกำกับดูแลการปฏิบัติตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ประกาศกำหนด
5. ทบทวนข้อความประกาศเกี่ยวกับการกำกับดูแลกิจการที่ดีเพื่อการจัดทำ และเสนอรายงานของบริษัท
6. พิจารณาเสนอข้อพึงปฏิบัติที่ดี (Code of Best Practices) สำหรับคณะกรรมการบริษัทหรือเสนอการกำหนดข้อบังคับคณะกรรมการบริษัท (Board of Directors Charter) และคณะกรรมการที่บริษัทแต่งตั้งทุกชุด
7. เสนอแนะข้อกำหนดเกี่ยวกับจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจของบริษัท และข้อพึงปฏิบัติของผู้บริหารและพนักงานของบริษัท
8. พิจารณาทบทวนแนวปฏิบัติและหลักการกำกับดูแลกิจการที่ใช้ปฏิบัติให้มีความต่อเนื่องและเหมาะสมกับธุรกิจของบริษัท
9. ทบทวนและเสนอประกาศข้อความเกี่ยวกับการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัท ที่ออกสู่สาธารณะ
10. ดูแลการดำเนินงานด้านความรับผิดชอบต่อสิ่งแวดล้อมและสังคม
11. ทบทวนและรายงานต่อคณะกรรมการบริษัทเกี่ยวกับการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัท และให้ความเห็นในแนวปฏิบัติ และเสนอแนะเพื่อแก้ไขปรับปรุงตามความเหมาะสม
12. ดูแลให้หลักการกำกับดูแลกิจการมีผลในทางปฏิบัติ

### ◆ ด้านการกำกับดูแลการปฏิบัติงาน

1. กำกับดูแลความเสี่ยงของบริษัท อันเกิดจากการปฏิบัติที่ไม่เป็นไปตามกฎเกณฑ์และกฎหมาย
2. ทบทวนนโยบายและประเมินประสิทธิภาพของการบริหารความเสี่ยงด้านการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์อย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้มั่นใจว่างานด้านการกำกับปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ของบริษัทฯ มีความเหมาะสม
3. ดูแลให้มีการปฏิบัติตามกฎหมายและข้อบังคับอื่น ๆ ต่อผู้มีส่วนได้เสียตามกฎหมาย เช่น ผู้ถือหุ้น คู่ค้าลูกค้า และพนักงาน

## การพิจารณาบททบทวนประจำปี

คณะกรรมการฯ มีการประเมินผลการปฏิบัติงานเป็นประจำทุกปี และพัฒนาเกณฑ์การประเมิน นอกจากนี้จะมีการพิจารณาบททบทวนและประเมินกฎบัตรอย่างน้อยปีละหนึ่งครั้ง โดยคณะกรรมการฯ และข้อเสนอการเปลี่ยนแปลงต่างๆ จะถูกนำเสนอให้กับคณะกรรมการบริษัทฯ เพื่อพิจารณาอนุมัติ

## ผู้บริหารตามคำนิยามของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

ผู้บริหาร 4 รายแรก นับต่อจากกรรมการผู้อำนวยการลงมาและผู้บริหารตำแหน่งเทียบเท่ารายชื่อ 4 รายนี้ มีดังนี้

- |                              |   |
|------------------------------|---|
| 1. นายโรวัน ดี อาชี          | กรรมการผู้อำนวยการ                      |
| 2. นายชูศักดิ์ สาลี          | กรรมการผู้จัดการ                        |
| 3. นางสาวอรัญย์ รงค์ทองอร่าม | ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ ฝ่ายบัญชี       |
| 4. นางสาวจิรัชมา รูปเล็ก     | ผู้อำนวยการฝ่ายอาวุโสและเลขานุการบริษัท |

## เลขานุการบริษัท

นางสาวจิรัชมา รูปเล็ก

ผู้อำนวยการฝ่ายอาวุโส/เลขานุการคณะกรรมการบริษัท

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

## การพัฒนากรรมการและผู้บริหาร

คณะกรรมการบริษัทฯ และผู้บริหารได้ตระหนักถึงบทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบต่อบริษัทซึ่งบริษัทฯ ได้ให้ความสำคัญกับการพัฒนาบุคลากรทั่วทั้งองค์กร เพื่อสอดคล้องกับภาวะผู้นำและวิสัยทัศน์ของกรรมการและผู้บริหาร โดยมีการให้ความรู้ เพื่อเพิ่มความสามารถ ทักษะ และศักยภาพ บริษัทฯ สนับสนุนให้คณะกรรมการและผู้บริหารเข้าสัมมนาและอบรมในหลักสูตรที่เป็นประโยชน์ต่อการปฏิบัติหน้าที่ทั้งภายในและภายนอกสถานที่ รวมถึงการเดินทางไปดูงานยังต่างประเทศ และประการสำคัญบริษัทฯ ยึดมั่นในการบริหารจัดการภายใต้หลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี ส่งเสริมให้กรรมการและผู้บริหารของบริษัทฯ เข้ารับการอบรมหลักสูตรประกาศนียบัตรสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (Director Certification Program) ของ IOD รวมถึงหลักสูตรอื่นๆ ที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการหรือการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ เพื่อเพิ่มทักษะความสามารถในการปฏิบัติงานโดยบริษัทฯ เป็นผู้รับผิดชอบค่าใช้จ่ายทั้งหมด ซึ่งล้วนเป็นประโยชน์ต่อองค์กร และผู้เข้ารับการอบรมเป็นอย่างยิ่ง และหากมีการแต่งตั้งกรรมการใหม่ บริษัทฯ จะนำเสนอเอกสารสำหรับกรรมการบริษัท เพื่อแนะนำลักษณะธุรกิจ ทิศทางและเป้าหมายธุรกิจของบริษัทฯ ให้กรรมการใหม่

รับทราบข้อมูลเพื่อจะได้รับทราบบทบาทหน้าที่ และความรับผิดชอบในฐานะกรรมการรวมทั้งข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับบริษัทฯ

ในปี 2558 มีกรรมการที่เข้าอบรมหรือสัมมนาหลักสูตรต่างๆ ดังนี้

รายชื่อกรรมการ	ตำแหน่ง	หลักสูตรอบรม / สัมมนา
1. นายเมธา สุวรรณสาร	กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ	• Chartered Director Class (CDC) 9/2015
2. นายวิจิต กรวิทยาคุณ	กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ	• Role of the Nomination&Governance (RNG) รุ่นที่ 7/2015 • Risk Management Program for Corporate Leaders (RCL) 2/2015
3. นางสาวนพพร ตีรวัฒนกุล	กรรมการและกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน	• Risk Management Program for Corporate Leaders (RCL) ปี 2558
4. นายไพบรอัน เจมส์ สมิธ	กรรมการและกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน	• Director Certification Program (DCP) Class 207/2015 • Director Diploma Examination Program (Fellow Member 2015)
5. นายโรวัน ดี อาชี	กรรมการผู้อำนวยการ	• Chartered Director Class (CDC) 10/2015

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
1	นายวีระพันธุ์ ทีปสุวรรณ	x		x																				
2	นายสุรัชย์ พงษ์บำรุง	x	x						x			x									x			
3	นายวิจิต กรวิทยาคุณ			x			x												x				x	x
4	นายเมธา สุวรรณสาร			x	x	x						x					x				x			
5	นางสาวนพพร ตีรวัฒนกุล		x	x		x		x			x								x					x
6	นายชูศักดิ์ สาลี			x																				
7	นายลักษณะ ทองไทย			x	x																			
8	นายวิโรจน์ เศรษฐปราโมทย์	x	x	x	x		x	x		x	x	x	x	x	x	x	x			x				
9	นายสุวัฒน์ สุขสงเคราะห์			x								x						x						
10	นายไพบรอัน เจมส์ 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)

### การสืบทอดงาน

คณะกรรมการบริษัทฯ ได้กำหนดให้คณะกรรมการบริหารทราบถึงแผนการพัฒนาและสืบทอดงานเพื่อให้มั่นใจได้ว่ามีแผนการเตรียมให้พร้อม รวมถึงกระบวนการในการสรรหาบุคลากรที่จะเข้ามารับผิดชอบงานในตำแหน่งบริหารระดับสูง และมีโครงการเพื่อพัฒนาผู้บริหารในบริษัทฯ ควบคู่กันไปกับแผนการสืบทอดงาน โดยได้พัฒนาให้มีการกำหนดผู้สืบทอดตำแหน่งงานลงไปลึกถึงระดับหน่วยงานย่อย

### การดูแลเรื่องการใช้ข้อมูลภายใน

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

บริษัทฯ มีการกำหนดนโยบายการป้องกันการซื้อขายหลักทรัพย์ โดยใช้ข้อมูลภายในและการให้คำแนะนำในการซื้อขายหลักทรัพย์ เพื่อให้พนักงานของบริษัทฯ รับทราบเกี่ยวกับข้อห้ามอันว่าด้วยการใช้ข้อมูลภายในเพื่อการซื้อขายหลักทรัพย์และให้พนักงานปฏิบัติตามกฎหมายและกฎระเบียบที่เกี่ยวข้องหรือเกี่ยวเนื่องกับข้อห้ามอันว่าด้วยการใช้ข้อมูลภายในอย่างเคร่งครัด ซึ่งรวมถึงกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงิน กฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ เป็นต้น ตลอดจนเพื่อวางมาตรการให้ความรู้ความเข้าใจอย่างครบถ้วนแก่พนักงานเกี่ยวกับนโยบายการป้องกันการซื้อขายหลักทรัพย์โดยใช้ข้อมูลภายในและการให้คำแนะนำในการซื้อขายหลักทรัพย์

บริษัทฯ มีการกำหนดนโยบายความเป็นส่วนตัว เพื่อปกป้องดูแลความเป็นส่วนตัวของบุคคลในส่วนที่เกี่ยวข้องกับ “ข้อมูลส่วนบุคคล” ของลูกค้า คู่ค้า พนักงาน และกรรมการบริษัทฯ และเพื่อให้พนักงานมีความเข้าใจเกี่ยวกับนโยบายความเป็นส่วนตัวในการได้มา การใช้ การเปิดเผย และการเก็บรักษาข้อมูลส่วนบุคคลอย่างรับผิดชอบ และเป็นการป้องกันการปฏิบัติที่ไม่เป็นไปตามกฎหมาย ป้องกันผลกระทบต่อชื่อเสียง ความน่าเชื่อถือ และภาพลักษณ์ของบริษัทฯ และเพื่อป้องกันความขัดแย้งในผลประโยชน์จากการได้มา การใช้และการเปิดเผยข้อมูลส่วนบุคคล



นอกจากนี้ ในระเบียบของบริษัท บทที่ 7 เรื่องวินัยและการลงโทษ ได้กำหนดไว้ว่าการกระทำดังต่อไปนี้เป็นการกระทำที่ผิดวินัย ซึ่งได้แก่

- ◆ เข้าไปมีส่วนร่วม หรือให้คำปรึกษาหารือในเชิงแข่งขันไม่ว่าโดยตรงและ/หรือโดยอ้อมกับผู้ประกอบการอื่น อันมีลักษณะการดำเนินการใกล้เคียงกับการดำเนินธุรกิจของบริษัท
- ◆ ทุจริตต่อหน้าที่หรืออาศัยตำแหน่งหน้าที่ไม่ว่าโดยตรงหรือโดยอ้อม แสวงหาผลประโยชน์สำหรับตนเองหรือผู้อื่นในทางที่มีชอบ
- ◆ เผยแพร่ความลับในนโยบายหรือการดำเนินการของบริษัท และ/หรือแสวงหาผลประโยชน์จากความลับนั้นๆ สำหรับตนเองหรือผู้อื่น หรือเปิดเผยความลับดังกล่าวอันอาจเป็นเหตุให้บริษัท ได้รับความเสียหาย
- ◆ ทำสำเนาเอกสารหรือมีไว้ในครอบครองซึ่งเอกสารสำคัญของบริษัท โดยไม่ได้รับอนุญาต และ/หรือเปิดเผยข้อมูลหรือข้อความใดๆ อันเป็นเรื่องปกปิดหรือไม่สมควรเปิดเผยเกี่ยวกับกิจการของบริษัท ต่อผู้อื่น หรือพนักงานที่ไม่มีหน้าที่เกี่ยวข้อง

#### การกำกับดูแลการดำเนินงานของบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

บริษัท มีการกำกับดูแลการดำเนินงานของบริษัทย่อย บริษัท ศรีอยุธยา เจนเนอรัล ประกันภัย จำกัด (มหาชน) โดยคณะกรรมการบริษัท มีกลไกในการกำกับดูแลที่สามารถควบคุมดูแลการจัดการและรับผิดชอบดังนี้

- ◆ กรรมการของบริษัท ส่วนใหญ่ ได้รับมอบหมายให้เป็นกรรมการของบริษัทย่อย เพื่อกำกับดูแลการดำเนินงานของบริษัทย่อยให้เป็นไปตามวัตถุประสงค์ที่บริษัท กำหนด
- ◆ คณะกรรมการตรวจสอบของบริษัท ได้รับมอบหมายให้เป็นคณะกรรมการตรวจสอบในบริษัทย่อย มีอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบตามกฎหมายว่าด้วยการตรวจสอบ ซึ่งสอดคล้องกับกฎบัตรคณะกรรมการตรวจสอบของบริษัท
- ◆ มีการกำหนดระบบการควบคุมภายในที่เหมาะสมและรัดกุมเพียงพอในบริษัทย่อย โดยสอดคล้องกับการควบคุมภายในของบริษัท ทั้งในด้านการเงินและสภาพแวดล้อม การบริหารประเมินความเสี่ยง การควบคุมการปฏิบัติงานของฝ่ายบริหาร ระบบสารสนเทศและการสื่อสารข้อมูล และระบบการติดตาม

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

#### การปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีในเรื่องอื่นๆ

- ◆ นอกเหนือจากนโยบายหลัก บริษัท มีการกำหนดนโยบายอื่นๆ เพื่อให้การปฏิบัติงานเป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีได้แก่
  - **นโยบายความขัดแย้งในผลประโยชน์** เพื่อกำหนดให้มีแนวนโยบายเกี่ยวกับความขัดแย้งในผลประโยชน์ที่บริษัท จะถือปฏิบัติในการดำเนินธุรกิจอย่างเคร่งครัด และเพื่อให้บริษัท ใช้เป็นแนวทางในการกำหนดให้พนักงานเปิดเผยเกี่ยวกับกิจกรรมหรือความสัมพันธ์ที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งในผลประโยชน์
  - **นโยบายทรัพย์สินทางปัญญา** เพื่อกำหนดให้มีแนวนโยบายเกี่ยวกับทรัพย์สินทางปัญญาที่บริษัท จะยึดถือปฏิบัติในการดำเนินธุรกิจอย่างเคร่งครัด และเพื่อให้บริษัท ใช้เป็นแนวทางในการกำหนดให้พนักงานปกป้องและเคารพในสิทธิในทรัพย์สินทางปัญญาของผู้อื่น
  - **นโยบายว่าด้วยประเทศและบุคคลต้องห้าม** เพื่อกำหนดเป็นแนวนโยบายในการป้องกันการทำธุรกรรมกับประเทศที่ถูกคว่ำบาตร หรือบุคคลต้องห้ามโดยองค์การสหประชาชาติ และ/หรือรัฐบาลของประเทศสหรัฐอเมริกา และเพื่อปกป้องชื่อเสียงและรักษาความน่าเชื่อถือของบริษัท ที่มีต่อนักลงทุน และเจ้าหน้าที่ของรัฐทั้งในและต่างประเทศ

## คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

บริษัทฯ ได้จัดตั้งคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงเมื่อวันที่ 1 กันยายน 2555 ประกอบด้วยผู้บริหารจากแต่ละหน่วยงานในบริษัทฯ และบริษัทย่อย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ประกอบด้วย

ลำดับ	ชื่อ/นามสกุล	ตำแหน่ง	จำนวนครั้งที่ประชุม
1	นายโรวัน ดี อาชี	ประธานกรรมการ	9/12
2	นายชูศักดิ์ สาลี	กรรมการ	9/12
3	นางสาวอรทัย รงค์ทองอร่าม	กรรมการ	11/12
4	นายสัจจะ จีงนิจนิรันดร์	กรรมการ	12/12
5	นายศักดิ์พีร์ สังขพันธ์	กรรมการ	8/12
6	นายวิรัตน์ เหลืองอร่าม	กรรมการ	8/12
7	นายพิรัตน์ วงศ์สายสุวรรณ	กรรมการ	5/12
8	นางภาพร ภิชัยดิถิลกชัย	กรรมการ	11/12
9	นางสาวจิรัชมา รูปเล็ก	กรรมการ	10/12
10	นายสุภกิจ สุขพงษ์	กรรมการ	12/12
11	นางสิริวรรณ หวังวิไล	กรรมการ	10/12
12	นางสาวกฤษณา พูนศิริ	กรรมการ	10/12
13	นางอภิรดี กาญจนรัตน์	กรรมการ	11/12
14	นายรักษชาติ สมิตินันท์	กรรมการ	12/12
15	นางมาริน แสงสินธุ์	กรรมการ	11/12
16	นายทิวากร กาญจนกิจ	กรรมการ	8/12
17	นายปราโมทย์ วัฒนะธีระกุล	กรรมการ	12/12
18	นายอิศรา ชูวิศิษฐ์	กรรมการ	12/12

## วัตถุประสงค์

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงเป็นผู้ดูแลการบริหารความเสี่ยงของบริษัทฯ และบริษัทย่อย โดยมีหน้าที่ควบคุม ติดตาม และดูแลให้บริษัทฯ และบริษัทย่อยปฏิบัติตามนโยบายการบริหารความเสี่ยงที่ได้กำหนดไว้ ทั้งนี้ครอบคลุมไปถึงการรายงานประเมินผล การบริหารความเสี่ยง และการกำกับควบคุมความเสี่ยงต่างๆ ให้อยู่ในระดับที่บริษัทฯ ยอมรับได้

## องค์ประกอบ

สมาชิกในคณะกรรมการฯ ล้วนเป็นผู้บริหารในบริษัทฯ และบริษัทย่อยเป็นผู้มีความรอบรู้ทั้งในด้านคุณวุฒิ และประสบการณ์เพื่อวางแผนพิจารณาปรับปรุง พัฒนาให้บริษัทฯ และบริษัทย่อยสามารถดำเนินงานในภาวะความเสี่ยงต่างๆ โดยมีมาตรการรองรับความเสี่ยงต่างๆ ที่ยอมรับได้

## วาระการดำรงตำแหน่ง

กรรมการฯ มีวาระการดำรงตำแหน่งและมีการพิจารณาทบทวนการแต่งตั้งทุกปี ในกรณีที่ตำแหน่งว่างลงด้วยเหตุผลใดก็ตามประธานคณะกรรมการจะพิจารณาแต่งตั้งสมาชิกใหม่มาดำรงตำแหน่ง 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 มีการสอบทานเพื่อให้ได้มั่นใจว่าพนักงานมีความเข้าใจในการปฏิบัติงานอย่างถูกต้องตามมาตรฐานบริษัท และตามกฎหมายที่เกี่ยวข้อง
7. จัดทำรายงานการปฏิบัติงานของคณะกรรมการการบริหารความเสี่ยงเสนอคณะกรรมการตรวจสอบและคณะกรรมการบริษัท
8. คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงต้องประชุมอย่างน้อยเดือนละ 1 ครั้ง เพื่อทบทวนและประเมิน ติดตาม ดูแลนโยบายและกลยุทธ์ รวมทั้งการกำกับการควบคุมความเสี่ยงต่างๆ ให้อยู่ในระดับที่บริษัท ยอมรับได้

## การพิจารณาทบทวนประจำปี

คณะกรรมการฯ มีการประเมินผลการปฏิบัติงานเป็นประจำทุกปี มีการพัฒนาเกณฑ์การประเมิน อีกทั้งยังมีการพิจารณาทบทวนความเสี่ยงต่างๆ เพื่อปรับปรุงให้สอดคล้องทันต่อปัจจัย และทันต่อสถานการณ์ เพื่อนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท เพื่อพิจารณาอนุมัติ

## รายงานการ พัฒนาธุรกิจ อย่างยั่งยืน

### การพัฒนาธุรกิจอย่างยั่งยืน

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

บริษัทฯ จึงได้จัดทำมีนโยบายด้านการพัฒนาธุรกิจอย่างยั่งยืนควบคู่กับความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อมตามแนวทางของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

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

### ผู้มีส่วนได้เสีย

ในการกำหนดและแสดงถึงการพัฒนาธุรกิจอย่างยั่งยืน และมีความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม ทางบริษัทฯ ได้ให้ความสำคัญต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มเพื่อให้ได้รับการดูแลอย่างเป็นธรรม โดยมีการกำหนดนโยบายให้มีการปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียแต่ละกลุ่ม โดยคำนึงถึงสิทธิของผู้มีส่วนได้เสียดังกล่าวตามกฎหมายหรือตามข้อตกลงที่มีกับบริษัทฯ ไม่กระทำการใดๆ ที่เป็นการละเมิดสิทธิของผู้มีส่วนได้เสียเหล่านั้น



บริษัท มุ่งมั่นที่จะดำเนินธุรกิจด้วยความรับผิดชอบต่อผู้มีส่วนได้เสีย โดยคำนึงถึงการเจริญเติบโตของธุรกิจร่วมกันอย่างยั่งยืน ซึ่งกันและกัน อันนำไปสู่การทำธุรกิจที่ยั่งยืน เพื่อให้มั่นใจว่ามีการรับรู้สิทธิของผู้มีส่วนได้เสียต่างๆ ที่กำหนดไว้ในกฎหมาย และได้กำหนดเป็นนโยบายไว้ในคู่มือแนวทางการปฏิบัติทางด้านจริยธรรมและปฏิบัติงาน (Code of Ethics and Conduct) ของบริษัท ซึ่งจะได้รับการคุ้มครองและปฏิบัติด้วยความเสมอภาค และการสานประโยชน์ทางธุรกิจกับสังคมเช่นนี้ เพื่อให้บริษัท เป็นองค์กรที่มีคุณค่าของสังคม การสื่อสารกับผู้มีส่วนได้เสีย บริษัท ได้กำหนดช่องทางเพื่อให้ผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มสามารถติดต่อกับบริษัท เพื่อให้ข้อเสนอแนะ คำติชม หรือร้องเรียนในเรื่องต่างๆ ไปยังคณะกรรมการบริษัท และหรือคณะกรรมการตรวจสอบ โดยสามารถทำเรื่องผ่านทางเลขานุการบริษัท โทร 02-657-2970 และ ผ่านทางอีเมล jiratcha@ayud.co.th

รายละเอียดของแนวทางการปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสีย บริษัท ได้ระบุไว้อย่างชัดเจนสำหรับแต่ละกลุ่มคือ ผู้ถือหุ้น ลูกค้า พนักงาน คู่ค้า คู่แข่งทางการค้า เจ้าหนี้ สังคมและสิ่งแวดล้อม และภาครัฐ ในหัวข้อรายงานการปฏิบัติตามหลักการดูแลกิจการที่ดี — หมวดการคำนึงถึงบทบาทของผู้มีส่วนได้เสีย

### การประกอบกิจการด้วยความเป็นธรรม

บริษัท ให้ความสำคัญเกี่ยวกับการกำกับดูแลกิจการที่ดี จึงมุ่งมั่นที่จะปฏิบัติหน้าที่ด้วยความเป็นธรรม มีความรับผิดชอบต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกราย เพื่อให้การดำเนินธุรกิจของบริษัท เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ มั่นคงและเจริญเติบโตอย่างยั่งยืน ตลอดจนเพิ่มมูลค่าทางเศรษฐกิจ สร้างความมั่งคั่งแก่กิจการ และคำนึงถึงผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย โดยมีนโยบายในการบริหารงานบนพื้นฐานของเศรษฐกิจพอเพียง มีเหตุผล มีความซื่อสัตย์สุจริต มีจริยธรรม โปร่งใส และเป็นธรรมต่อผู้มีส่วนเกี่ยวข้องทุกฝ่าย ตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และได้กำหนดเป็นนโยบายไว้ในคู่มือแนวทางการปฏิบัติทางด้านจริยธรรมและปฏิบัติงานของบริษัท

บริษัท มีความมุ่งมั่นในการดำเนินธุรกิจโดยยึดหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี มีนโยบายและรายละเอียดที่แสดงความชัดเจนในหัวข้อ รายงานการปฏิบัติตามหลักการดูแลกิจการที่ดี

### การต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน

สืบเนื่องจากการประชุมคณะกรรมการเจ้าหน้าที่บริหาร (Executive Committee) ครั้งที่ 1/2558 เมื่อวันที่ 16 มกราคม 2558 ได้แต่งตั้งคณะทำงานเพื่อจัดทำแบบประเมินตนเองเกี่ยวกับมาตรการต่อต้านการคอร์รัปชันโครงการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต (Collective Action Coalition หรือ CAC) ต่อมาบริษัท ได้จัดทำแบบประเมินตนเองในเรื่องมาตรการต่อต้านคอร์รัปชัน (Anti-Corruption) ระหว่างวันที่ 16 พฤษภาคม 2558 ถึง วันที่ 31 ตุลาคม 2558 และได้ยื่นแบบประเมินตนเองเมื่อวันที่ 23 พฤศจิกายน 2558 ให้คณะกรรมการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต (CAC) เพื่อพิจารณาและเป็นที่น่ายินดีเป็นอย่างยิ่งที่บริษัท ได้รับการรับรองให้เป็นสมาชิกของแนวร่วมปฏิบัติของ ภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต เมื่อวันที่ 22 มกราคม 2559 โดยใบรับรองดังกล่าวมีอายุ 3 ปี นับจากวันที่มีมติให้การรับรอง

บริษัท ให้ความสำคัญในการปฏิบัติด้านการต่อต้านการทุจริตทุกรูปแบบโดยจัดให้มีนโยบายในการปฏิบัติโดยละเอียด และได้มอบหมายให้คณะกรรมการตรวจสอบและดูแลการปฏิบัติงานในบริษัท และบริษัทย่อยดำเนินนโยบายให้เป็นไปตามกฎหมายและข้อบังคับต่างๆ บริษัท มีการเผยแพร่นโยบายดังกล่าวโดยจัดพิมพ์คู่มือแนวทางการปฏิบัติทางด้านจริยธรรม และการปฏิบัติงาน (Code of Ethics and Conduct) มีการเซ็นรับทราบจากพนักงาน เจ้าหน้าที่ และกรรมการบริษัททุกท่าน จัดให้มีการอบรมและทดสอบความเข้าใจในนโยบาย 2 ครั้งต่อปี ทั้งนี้ เพื่อเน้นให้พนักงานทุกคนเล็งเห็นถึงความสำคัญ และเพื่อให้มีความมุ่งมั่นในการปฏิบัติตนอย่างมีจริยธรรม นอกจากนี้ ทางบริษัท ยังมีการกำหนดข้อลงโทษอย่างชัดเจนหากมีการปฏิบัติตนที่ไม่ถูกต้องตามข้อกำหนดต่างๆ ที่ระบุไว้ในคู่มือแนวทางการปฏิบัติทางด้านจริยธรรม และการปฏิบัติงาน

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



นอกจากนี้ ในคู่มือแนวทางการปฏิบัติทางด้านจริยธรรม และการปฏิบัติงาน บริษัทฯ ได้มีการกำหนดนโยบายการแจ้งเบาะแส (Whistle Blower Policy) ซึ่งมีข้อกำหนดให้กรรมการบริษัท เจ้าหน้าที่ และพนักงานของบริษัทฯ มีหน้าที่รับผิดชอบในการรายงาน กิจกรรมใดๆ หรือกิจกรรมที่ต้องสงสัยใดๆ ที่ทราบ เกี่ยวกับการทุจริตหรือไม่ปฏิบัติตามกฎหมาย กฎระเบียบ จรรยาบรรณ และ ข้อบังคับของบริษัทฯ หรือที่อาจถือว่ามีความอ่อนไหวต่อการรักษาชื่อเสียงของบริษัทฯ ทั้งนี้ หากได้รับทราบถึงกิจกรรมใดๆ หรือกิจกรรม ที่ต้องสงสัยใดๆ ดังกล่าวข้างต้น ก็สามารถแจ้งข้อมูลหรือให้เบาะแสดังกล่าวเกี่ยวกับกิจกรรมดังกล่าวได้เช่นเดียวกัน โดยมีกระบวนการ และ ช่องทางให้นำเสนอต่อประธานกรรมการตรวจสอบ 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 ยังมีการประเมินค่าจ้างเงินเดือน และสวัสดิการต่างๆ ประจำปีเพื่อให้อยู่ในมาตรฐานของกลไกตลาด มีมาตรฐานในการบริหารจัดการด้านความปลอดภัย เพื่อลดความเสี่ยงในการปฏิบัติงานให้น้อยที่สุด ให้ความสำคัญกับการดูแลด้านสุขภาพของพนักงานโดยมีการตรวจสอบสุขภาพประจำปี และมีการแนะนำวิธีดูแลสุขภาพอย่างสม่ำเสมอผ่านสื่อ intranet มีระบบการประเมินผลงานและการปฏิบัติงานของพนักงานที่เป็นธรรม โปร่งใส และตรวจสอบได้ การดูแลพนักงานยังครอบคลุมไปถึงการพัฒนาขีดความสามารถ และทักษะของพนักงานอย่างต่อเนื่องโดยผ่านการอบรมในรูปแบบต่างๆ มีการติดตามการพัฒนาทักษะของพนักงาน ส่งเสริมให้มีการเรียนรู้ตลอดเวลาผ่านสื่อ intranet และมีการวางแผนสืบทอดตำแหน่งงานอย่างสม่ำเสมอ นอกเหนือจากนี้ 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 เงินเนอรล์ ประกันภัย จำกัด (มหาชน) ทำธุรกิจในด้านประกันวินาศภัย บริหารและจัดการความเสี่ยงให้แก่ผู้บริโภค มีผลกระทบกับความสามารถในการดำเนินธุรกิจ และการดำเนินชีวิตของผู้บริโภคหากประสบภัย บริษัทฯ จึงมีนโยบายแก่บริษัทย่อยให้กำหนดมาตรฐานการดำเนินงานที่มีประสิทธิภาพเพื่อสร้างความมั่นใจต่อผู้บริโภคถึงความสามารถในการช่วยเหลือผู้บริโภคเมื่อ

ประสบการณ์ทั้งในด้านสินไหมทดแทน และการทำงานที่รวดเร็วต่อสถานการณ์ ทั้งนี้ ในการสร้างความมั่นใจและความพึงพอใจ บริษัทฯ จึงมีการเตรียมพร้อมที่ดีในด้านการเงิน เทคโนโลยี และพนักงานที่พร้อมให้ความช่วยเหลือตลอด 24 ชั่วโมงโดยจัดให้มีเบอร์โทรศัพท์ “แจ้งเหตุ ทุกภัย ทั่วไทย 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) ได้จัดทำเอกสารการประกอบการขายผลิตภัณฑ์ประกันวินาศภัยซึ่งมีข้อมูลเกี่ยวกับบริษัท รายละเอียดของผลิตภัณฑ์ เงื่อนไข และผลประโยชน์ตามกฎหมายและตามข้อกำหนดของสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.)
2. การเก็บข้อมูลของลูกค้าให้เป็นความลับ ทางบริษัทย่อยมีกระบวนการเก็บรักษาข้อมูลของลูกค้าให้เป็นความลับ ไม่เผยแพร่และ/หรือแลกเปลี่ยนข้อมูลเพื่อประโยชน์ด้านอื่น ยกเว้นในกรณีที่ต้องปฏิบัติตามกฎหมาย
3. สิทธิในการร้องเรียน บริษัทย่อยได้จัดช่องทางและระบบสื่อสารที่อำนวยความสะดวกให้แก่ผู้บริโภคเมื่อมีเหตุที่ต้องการร้องเรียนเกี่ยวกับการทำงานของพนักงาน และหรือ การให้บริการผ่านช่องทางต่างๆ เช่น โทร 02-657-2999 ซึ่งเป็นการอำนวยความสะดวกตลอด 24 ชั่วโมง หรือ ผ่านทางอีเมลฝ่ายลูกค้าสัมพันธ์ info@sagi.co.th และบริษัทฯ ยังจัดให้มีกระบวนการในการแก้ไขที่รวมไปถึงการแจ้งผลให้ผู้บริโภคทราบอีกด้วย

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

### การจัดการสิ่งแวดล้อมในการดำเนินธุรกิจ

บริษัทฯ ให้ความสำคัญกับการจัดการสิ่งแวดล้อมในการดำเนินธุรกิจเพราะตระหนักถึงผลกระทบที่ย่อมเกิดขึ้นได้ มาตรการที่ทางบริษัทฯ ได้ริเริ่มเพื่อช่วยลดผลกระทบด้านสิ่งแวดล้อมมีดังนี้

#### ◆ Paperless Office

บริษัทฯ มีนโยบายพัฒนาส่งเสริมให้บริษัทฯ และบริษัทย่อยเป็น Paperless Office หรือสำนักงานที่สามารถปฏิบัติงานอย่างมีประสิทธิภาพโดยใช้กระดาษเท่าที่จำเป็น มีการจัดเก็บและส่งข้อมูลเอกสารต่างๆ แบบอิเล็กทรอนิกส์ที่สามารถทำให้ปฏิบัติงานได้อย่างรวดเร็วและมีประสิทธิภาพสูง เพื่อลดผลกระทบต่อสิ่งแวดล้อม อีกทั้งยังช่วยประหยัดพื้นที่ใช้สอยในสำนักงานเพื่อเก็บเอกสาร และลดจำนวนขยะที่เกิดขึ้นจากการใช้กระดาษได้อย่างดี

#### ◆ Save Energy

บริษัทฯ มีนโยบายการประหยัดพลังงานหลายรูปแบบเพื่ออนุรักษ์สิ่งแวดล้อม เช่น

- ลดการใช้พลังงานไฟฟ้า โดยมีการปิดไฟฟ้าในบริษัทฯ และบริษัทย่อยทุกวันตอนเที่ยงเป็นเวลา 1 ชั่วโมงทุกวัน
- ลดการใช้ลิฟต์ระหว่างชั้นในกรณีที่เดินขึ้นลงบันได 1 ชั้นเท่านั้น
- ส่งเสริมการเดินทางโดยการให้บริการขนส่งมวลชนเช่น รถไฟฟ้าสาธารณะ เพื่อลดผลกระทบต่อสิ่งแวดล้อม และลดการเดินทางที่ไม่จำเป็นโดยให้บริการผ่านทางอิเล็กทรอนิกส์แทน

### การพัฒนาเพื่อสังคมและสิ่งแวดล้อม

บริษัทฯ มีส่วนร่วมในการให้ความช่วยเหลือพัฒนาสังคม และสิ่งแวดล้อมผ่านทางโครงการต่างๆ ที่บริษัทฯ สนับสนุนให้พนักงานของบริษัทฯ เป็นผู้เสนออาสาทำกิจกรรม บริษัทฯ มุ่งเน้นการมีส่วนร่วม และการมีความรับผิดชอบต่อสังคมอันเกิดขึ้นจากความร่วมมือใจของทุกๆ ฝ่าย เพื่อให้มั่นใจได้ว่าสิ่งที่เราทำขึ้นนั้นมีคุณค่าต่อทุกฝ่ายที่เกี่ยวข้อง

หัวใจของงานรับผิดชอบต่อสังคมในมุมมองของบริษัท คือ การมีบทบาท มีส่วนร่วมในการพัฒนาสังคมและสิ่งแวดล้อมอย่างแท้จริง บริษัท มอบสิทธิและโอกาสให้กับพนักงานในการใช้เวลาให้กับการเข้าไปมีส่วนร่วมในโครงการต่างๆ เพื่อช่วยเหลือสังคม อีกทั้งยังสามารถเสนอโครงการหรือกิจกรรมอื่นๆ ที่น่าสนใจเพิ่มเข้ามาอีกด้วย บริษัท มีเงื่อนไขในการนำเสนอโครงการใหม่ๆ โดยคำนึงถึงความเหมาะสมของโครงการ เป้าหมาย และความต้องการที่แท้จริง เพื่อให้มั่นใจได้ว่าบริษัท จะสามารถดำเนินการได้ตรงตามวัตถุประสงค์ที่วางไว้ ซึ่งทั้งหมดนี้พนักงานมีคู่มือที่แสดงถึงเจตนารมณ์ของบริษัท และแนวทางการปฏิบัติในด้านความรับผิดชอบต่อสังคมอีกด้วย

## กระบวนการทำการพัฒนา

### ความเข้าใจอย่างลึกซึ้งถึงโครงการ (Insight)

บริษัท เน้นให้พนักงานอาสาสมัครมีความเข้าใจอย่างลึกซึ้งถึงความจำเป็น และความเหมาะสมของแต่ละโครงการ

### การเข้าถึงในระดับท้องถิ่น (Localization)

กิจกรรมหรือโครงการที่นำเสนอควรเป็นประโยชน์และสนองตอบความต้องการของท้องถิ่น สังคม ชุมชน และ หรือ สิ่งแวดล้อม

### การมีส่วนร่วม (Involvement)

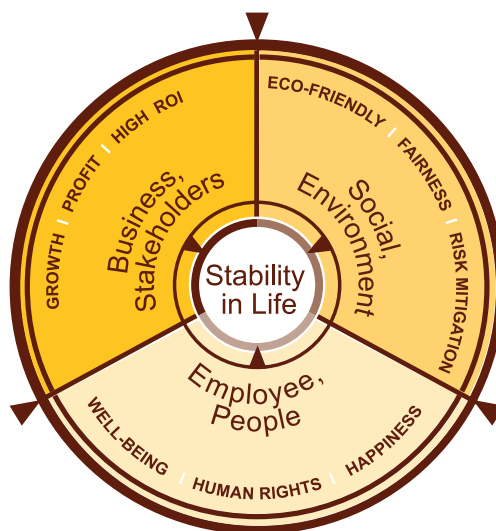
การมีส่วนร่วมจากพนักงานเป็นปัจจัยที่มีความสำคัญต่อความสำเร็จของโครงการ

### สู่การพัฒนาการ (Transformation) อย่างยั่งยืน

ถ่ายทอดความคาดหวังถึงการเปลี่ยนแปลง และการพัฒนาการ หรือผลลัพธ์ที่จะเกิดขึ้นเมื่อโครงการเสร็จสมบูรณ์

ในปี 2558 กิจกรรมเพื่อสังคม หรือ CSR ของบริษัท ได้มีการพัฒนาเพิ่มเติมโดยมีการทำโครงร่างประกอบการทำงาน (framework) ซึ่งทางบริษัท ได้ใช้ชื่อว่า ความมั่นคงในชีวิต หรือ Stability in Life โดยให้ความสำคัญถึงคุณภาพในการใช้ชีวิตเพื่อความเป็นอยู่ที่ดีต่อธุรกิจ พนักงาน ผู้มีส่วนได้เสีย สังคม ประชาชน และสภาพแวดล้อมให้เจริญเติบโตไปในแนวทางเดียวกันอย่างยั่งยืน

## CSR | Framework



## ► Employee, People

WELL-BEING | HUMAN RIGHTS | HAPPINESS



## ด้านความเป็นอยู่ที่ดี (Well-being)

- ◆ จัดให้มีโครงการออกกำลังกายเพื่อสุขภาพที่ดี
- ◆ จัดให้มีนโยบายเพิ่มวันลาป่วยหากจำเป็น
- ◆ จัดให้มีการจ่ายค่ารักษาพยาบาลเพิ่มเติมสำหรับโรคร้าย

## ด้านมนุษยธรรม (Human Rights)

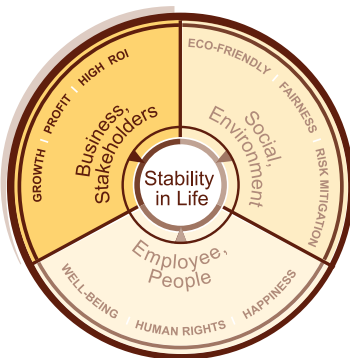
- ◆ ปฏิบัติตามมาตรฐานกฎหมายแรงงาน
- ◆ มีวัฒนธรรมองค์กรในการรับผิดชอบ และความซื่อสัตย์สุจริต
- ◆ ปฏิบัติงานโดยมีข้อบังคับในด้านการต่อต้านทุจริตคอร์รัปชัน

## ด้านความสุข (Happiness)

- ◆ นำโครงการพัฒนาให้พนักงานมีส่วนร่วม (Employee Engagement Model) เข้ามารองรับการทำงาน

## ► Business, Stakeholders

GROWTH | PROFIT | HIGH ROI



## กลยุทธ์ของบริษัท

เสริมสร้างคุณค่าให้กับกลุ่มธุรกิจของบริษัท โดยดำเนินการให้มีผลตอบแทนที่ดีให้กับผู้ถือหุ้น

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

## ► Social, Environment

ECO-FRIENDLY | FAIRNESS | RISK MITIGATION



## อนุรักษ์ธรรมชาติ

- ◆ กระบวนการทำงานพัฒนาให้เป็นระบบที่ไม่ต้องใช้กระดาษ และในรูปแบบ online
- ◆ ศึกษาวิเคราะห์ข้อมูลเพื่อเตรียมนำเสนอรูปแบบผลิตภัณฑ์ใหม่ๆ เพื่อให้มีประกันภัยที่เหมาะสมและสอดคล้องด้านการอนุรักษ์ธรรมชาติและสิ่งแวดล้อม

## ยุติธรรม

- ◆ จัดให้มีผลิตภัณฑ์ที่มีแผนประกันภัยและสินไหมทดแทนที่เรียกร้องการทดแทนสินไหมที่สะท้อนกับความจริง

## บรรเทาความเสี่ยง

- ◆ จัดให้มีแผนประกันภัยที่บรรเทาความเสี่ยงให้กับลูกค้า



## ด้านสังคม

- ◆ โครงการเพื่อเด็กและเยาวชน ภายใต้คอนเซ็ปต์ “สุขชีวิต” กับมูลนิธิพันธกิจเรือนจำคริสเตียน  
หนึ่งในโครงการตามนโยบายด้านกิจกรรมเพื่อสังคมที่ให้พนักงานมีส่วนร่วมในการนำเสนอโครงการที่น่าสนใจเข้ามาเพื่อพิจารณาขอความช่วยเหลือคือ โครงการให้ความช่วยเหลือเด็กและเยาวชน ในมูลนิธิพันธกิจเรือนจำคริสเตียนหรือในชื่อที่เรียกกันอย่างคุ้นเคยว่าบ้านพระพร มูลนิธินี้ให้ความช่วยเหลือดูแลเด็กและเยาวชนที่เคยพลั้งพลาดทำความผิดหรือเข้าไปมีส่วนเกี่ยวข้องกับปัญหาเสพยาเสพติด พื้นฟูสมรรถภาพทางด้านจิตใจ ให้การศึกษา ดูแลเอาใจใส่ด้วยความรัก และความเข้าใจ ทำให้เด็กและเยาวชนกลับมามีความหวัง และความฝันในชีวิตได้อีกครั้ง โครงการที่ได้รับการคัดเลือกในครั้งนี้ได้ถูกนำเสนอโดยนายรัฐธา รัตนพิมพ์ภาภรณ์ ภายใต้โครงการนี้ ความช่วยเหลือประกอบไปด้วยการจัดให้มีการตรวจสอบสุขภาพของเยาวชน และการจัดมอบเครื่องอุปโภคบริโภคให้แก่มูลนิธิ เป็นมูลค่าทั้งสิ้น 62,400 บาท นอกเหนือจากนี้ บริษัทฯ ยังได้จัดทำปฏิทินประจำปีโดยได้รับความร่วมมือในการสร้างสรรค์จากทางมูลนิธิ เพื่อเป็นช่องทางในการเผยแพร่กระจายการรับรู้ของมูลนิธินี้ต่อสาธารณชน เป็นมูลค่ากว่า 600,000 บาท



## ด้านสิ่งแวดล้อม

- ◆ โครงการ “ทำประโยชน์สังคม ปลูกลำไ้ป่าชายเลน 20 ไร่” ต่อเนื่องเป็นปีที่ 5 ที่ อ. คลองโคน จ. สมุทรสงคราม  
คุณโรวัน ดี อาชี กรรมการผู้อำนวยการ บริษัท ศรีอยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) (AYUD) และ บริษัท ศรีอยุธยา เจเนอรัล ประกันภัย จำกัด (มหาชน) (SAGI) พร้อมด้วยพนักงานและเยาวชนจากมูลนิธิพันธกิจเรือนจำคริสเตียน ร่วมกัน ทำกิจกรรม CSR “ปลูกลำไ้ป่าชายเลน” ณ ศูนย์อนุรักษ์ป่าชายเลน อ. คลองโคน จ. สมุทรสงคราม ตามนโยบายของบริษัทฯ เพื่อมีส่วนร่วมช่วยในการปรับปรุงสภาพแวดล้อมและลดภาวะโลกร้อน โดยป่าชายเลนเป็นพื้นที่ที่มีสิ่งมีชีวิตต่างๆ อาศัยอยู่ร่วมกันมากมายทั้งสัตว์น้ำและสัตว์บกและเป็นแหล่งอนุบาลตัวอ่อนของสัตว์น้ำนานาชนิด ซึ่งเข้ามาอาศัยหาอาหารเพื่อการเจริญเติบโตและหลบภัย ทั้งยังทำหน้าที่เป็นกำแพงธรรมชาติที่ลดความแรงของคลื่นและลมทะเล ซึ่งส่งผลต่อการลดการกัดเซาะพื้นที่ บริเวณชายฝั่งได้

บริษัท ศรีอยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) (AYUD) และ บริษัท ศรีอยุธยา เจเนอรัล ประกันภัย จำกัด (มหาชน) (SAGI) ได้ทำการสนับสนุนการปลูกลำไ้ป่าชายเลนมาโดยตลอด และปีนี้เป็นปีที่ 5 ที่ทางบริษัททั้งสองได้เข้าร่วมทำกิจกรรม CSR นี้





- ◆ โครงการ “อนุรักษ์ท้องทะเล ปล่อยพันธุ์เต่าทะเลและปลูกปะการัง ปี 4” อ. สัตหีบ จ. ชลบุรี” อ. สัตหีบ จ. ชลบุรี  
ที่มจิตอาสา AYUD และ SAGI ร่วมกันจัดกิจกรรมดีๆ เพื่อสิ่งแวดล้อมอีกครั้ง กับโครงการ “อนุรักษ์ท้องทะเล ปล่อยพันธุ์เต่าทะเล และปลูกปะการัง” ซึ่งจัดขึ้นอย่างต่อเนื่องเป็นปีที่ 4 แล้ว ณ ศูนย์อนุรักษ์พันธุ์เต่าทะเลกองทัพเรือ และค่ายวิทยาศาสตร์และการอนุรักษ์ ณ วัดหลวงพ่อดำ อ. สัตหีบ จ. ชลบุรี นอกเหนือจากการทำกิจกรรมร่วมกันแล้ว ชาว AYUD และ SAGI ยังได้รับความรู้เกี่ยวกับการดูแลสิ่งแวดล้อม อีกทั้งยังมีโอกาสร่วมมอบเงินบริจาคให้แก่องค์กรทั้งสองแห่ง เพื่อช่วยสนับสนุนการอนุรักษ์พันธุ์เต่าทะเลและปะการังอีกด้วย



กิจกรรมเพื่อสังคมภายใต้การดำเนินงานโดย บริษัท ศรีอยุธยา เจเนอรัล ประกันภัย จำกัด (มหาชน) หรือ บริษัทย่อยประกอบด้วย

#### โครงการต่อเนื่องด้านสังคม

- ◆ ศูนย์เทคโนโลยีการศึกษาเพื่อคนตาบอด และมูลนิธิคนตาบอดไทย  
หลังจากประสบความสำเร็จจากการสร้างการรับรู้ ความเข้าใจ และเผยแพร่กิจกรรมที่สามารถช่วยเหลือผู้พิการด้านสายตาผ่านสื่อปฏิทินของ ศรีอยุธยา เจเนอรัล ประกันภัย ในปี 2557 ที่มีการพิมพ์แจกกว่า 20,000 เล่มโดยใช้เงินร่วม 500,000 บาท แสดงให้ผู้คนทั่วไปทราบถึงกิจกรรมที่สามารถเข้าช่วยเหลือผู้พิการด้านสายตาผ่านมูลนิธิทั้งสอง เป็นผลให้ทางมูลนิธิมีผู้ยื่นมือเข้าช่วยเหลือเพิ่มเติมอย่างล้นหลามในปีที่ผ่านมา บริษัทฯ มอบเงินบริจาคจำนวน 20,000 บาท เพื่อสนับสนุนการทำงานของศูนย์เทคโนโลยีการศึกษาเพื่อคนตาบอด ภายใต้มูลนิธิช่วยคนตาบอดแห่งประเทศไทยในพระบรมราชินูปถัมภ์ และมูลนิธิคนตาบอดไทย โดยมีนางชนิตาภา เพ็ชรรักษ์ ผู้อำนวยการศูนย์และนางเปล่งศรี กมลทิพย์ ฝ่ายการเงิน พร้อมด้วยนายกิตติพงศ์ สุทธิผู้อำนวยการสถาบันคนตาบอดแห่งชาติเพื่อการวิจัยและพัฒนา และ นางสาวเจนจิรา เมฆอากาศ เจ้าหน้าที่สนับสนุนทางวิชาการ ร่วมกันรับมอบเงินบริจาค



- ◆ โครงการ “รอรัก... หลังวันที่พ่อแม่หนูพ้นโทษ” ปี 2  
บริษัทฯ มอบทุนการศึกษาจำนวน 62,400 บาท เพื่อสนับสนุนด้านการศึกษาให้แก่เยาวชนของมูลนิธิพันธกิจเรือนจำคริสเตียน (บ้านพระพร) ชุมชนบึงพระราม 9 ถนนริมคลองลาดพร้าว จำนวน 11 คน พร้อมเลี้ยงอาหารกลางวันและมอบเครื่องอุปโภคและบริโภคที่จำเป็นต่อชีวิตประจำวันเป็นจำนวนเงิน 110,000 บาท





- ◆ โครงการ “พี่เพื่อน้อง จากผองเพื่อนชาวประกันฯ” ปีที่ 12  
พนักงานผิงอาสาสมัครโครงการ “พี่เพื่อน้อง จากผองเพื่อนชาวประกัน  
และมวลมิตรธุรกิจเพื่อสังคม ปีที่ 12” ตอน “ตามรอยพระองค์  
ตรงตะเข็บชายแดน” ณ โรงเรียน บ้านตะโกล่าง ต. สวนผึ้ง  
อ. สวนผึ้ง จ. ราชบุรี สำหรับปีนี้ บริษัทฯ ได้ร่วมสนับสนุนข้าวสาร  
จำนวน 20 กระสอบ เพื่อเป็นอาหารกลางวันและอาหารให้กับนักเรียน  
ที่พักประจำในโรงเรียนต่างๆ



#### ด้านการศึกษา

- ◆ โครงการ “มอบอนาคต มอบหนังสือ”

บริษัทฯ ได้มอบหนังสือเพื่อการเรียนรู้เพิ่มเติมให้กับ โรงเรียน  
บ้านنامهเฟือง อ. เมือง จ. หนองบัวลำภู โดยคุณศักดิ์พี สังขพันธ์  
ผู้อำนวยการฝ่ายอาวุโส ฝ่ายกิจการสาขาและตัวแทน ร่วมกับ  
คุณวรพล มณีรัตน์ ผู้ช่วยผู้อำนวยการ สาขาอุตรธานี และทีมจิตอาสา  
ได้ร่วมสนับสนุนอุปกรณ์และหนังสือห้องสมุด มูลค่า 70,000 บาท  
โดยมี คุณรังสรรค์ คำชาย ผู้อำนวยการ โรงเรียนบ้านنامهเฟือง  
เป็นผู้รับมอบ



- ◆ โครงการ “พัฒนาห้องคอมพิวเตอร์ เพื่อน้อง” โรงเรียนบ้านวังหมี่  
จ. นครราชสีมา

บริษัทฯ บริจาคเครื่องคอมพิวเตอร์ พร้อมให้ความช่วยเหลือในการ  
พัฒนาและปรับปรุงห้องคอมพิวเตอร์ และระบบเครือข่ายที่ชำรุด  
ไม่สามารถใช้งานได้ ให้มีสภาพสมบูรณ์พร้อมใช้งาน เหมาะสมกับ  
การจัดการการเรียนรู้ เพื่อพัฒนาเยาวชนก้าวทันโลกนอกจากนี้ยังมี  
การจัดซื้ออุปกรณ์การเรียนการสอนมอบให้แก่ครูและนักเรียน  
โรงเรียนบ้านวังหมี่ ต. วังหมี่ อ. วังน้ำเขียว จ. นครราชสีมา ด้วย  
งบประมาณ 100,000 บาท

- ◆ โครงการสนับสนุน วัสดุ อุปกรณ์ และสื่อการเรียน

บริษัทฯ นำโดย คุณจักรวาล ศรีกระจำง ผู้ช่วยผู้อำนวยการ สาขาสุราษฎร์ธานี และพนักงานจิตอาสา ร่วมกับ ชมรมประกัน  
วินาศภัย จ. สุราษฎร์ธานี และบริษัทสมาชิกร่วมแรงร่วมใจจัดกิจกรรมนี้ เพื่อสนับสนุน วัสดุ อุปกรณ์ และสื่อการเรียนให้แก่  
ศูนย์การเรียนรู้ตำรวจตระเวนชายแดนบ้านห้วยตง จ. สุราษฎร์ธานี





- ◆ โครงการ จักรยานนี้เพื่อน้อง จากกองทุน SAGI ปี 2  
ในปีนี้ บริษัทฯ ได้สนับสนุนโรงเรียนที่ต้องการความช่วยเหลือในเรื่องของยานพาหนะเพื่อใช้ในการเดินทาง โรงเรียนบ้านคลองแดง และ โรงเรียนบ้านคลองครก ต. พวา อ. แก่งหางแมว จ. จันทบุรี โดยมีพนักงานจิตอาสา กว่า 30 คน ร่วมโครงการ นำโดยคุณโรวัน ดี อาชี กรรมการผู้อำนวยการ เดินทางไปมอบจักรยานให้กับน้องๆ

## นวัตกรรมและการเผยแพร่นวัตกรรมจากการดำเนินความรับผิดชอบต่อสังคม

บริษัทฯ มีความมุ่งมั่นและให้ความสำคัญกับการสร้างนวัตกรรมด้านธุรกิจที่สามารถเอื้อประโยชน์ให้แก่ผู้บริโภค และครอบคลุมไปถึงความรับผิดชอบต่อสังคม นวัตกรรมที่ทางบริษัทฯ และบริษัทย่อยได้คิดค้นขึ้นมาในปี 2558 คือ

- ◆ 6 พฤษภาคม 2558  
Claim Di เป็นระบบงานที่นำมาใช้ในบริษัทย่อย บริษัท ศรีอยุธยา เจนเนอรัล ประกันภัย จำกัด (มหาชน) ในส่วนงานการตรวจสอบสภาพรถก่อนทำประกันภัย (Car Inspection) ทำให้สามารถประหยัดเวลาในการให้บริการลูกค้าที่มีความประสงค์จะทำประกันภัยรถยนต์กับบริษัทฯ ทั้งนี้ บริษัทฯ มีแผนงานที่จะใช้ระบบงานอย่างครบวงจรภายในปี 2559 ซึ่งจะครอบคลุมไปถึงการนำมาใช้เมื่อเกิดอุบัติเหตุแบบไม่มีผู้กระทำความผิด (non-accident claim) ลูกค้าสามารถถ่ายรูปความเสียหายได้เอง ไม่ต้องรอฟังงานสำรวจภัยและส่งรูปมาขออนุมัติเคลมจากบริษัทฯ ได้ทันที หรือหากเป็นอุบัติเหตุ Knock for Knock ลูกค้าก็สามารถจัดการเรื่องเคลมได้ง่ายยิ่งขึ้นเพราะใช้บริษัทประกันภัยเดียวกัน และหรือเป็นบริษัทประกันภัยที่มีข้อตกลงระหว่างกัน
- ◆ 29 กรกฎาคม 2558  
บริษัทฯ ได้ลงทุนเพื่อเพิ่มศักยภาพการทำงานของบริษัทย่อย บริษัท ศรีอยุธยา เจนเนอรัล ประกันภัย จำกัด (มหาชน) มีการพัฒนาระบบการทำงาน CRM โดยใช้ Salesforce เพื่อเชื่อมงานการขาย การตลาด และฝ่ายบริหารงานลูกค้าสัมพันธ์ และต่อกับระบบฐานข้อมูล database ทำให้การปฏิบัติงานมีความสัมพันธ์กันมากขึ้น รวดเร็วในการเรียก รวบรวม และวิเคราะห์ข้อมูล สามารถตอบความต้องการของลูกค้าได้แม่นยำยิ่งขึ้น
- ◆ 9 กันยายน 2558  
ระบบ Alfresco - บริษัทฯ เริ่มใช้งานในส่วนของการจัดเก็บเอกสารประเภทต่างๆ หรือ EDRMS : Electronic Document and Records Management System และบริษัทฯ มีแผนงานพัฒนา Work Flow เพื่อช่วยในการควบคุมกระบวนการปฏิบัติงานการประมวลข้อมูล (processing), ติดตาม (tracking), แจ้งสถานะ (status) เรียกใช้ข้อมูล และประมวลผลได้ทันต่อเหตุการณ์อย่างมีประสิทธิภาพ
- ◆ ตุลาคม — ธันวาคม 2558  
Branch Speed Improvement — MPLS (Multi-Protocol Label Switching) ทางบริษัทฯ ได้เพิ่มความเร็ว ปลอดภัย และความเสถียรในการส่งแพ็กเก็ตข้อมูล เพิ่มความเป็นอัจฉริยะ และประหยัดค่าใช้จ่ายในด้านระบบ
- ◆ 24 พฤศจิกายน 2558  
การใช้ ระบบ Anywhere to Claim ช่วยให้บริษัทย่อย บริษัท ศรีอยุธยา เจนเนอรัล ประกันภัย จำกัด (มหาชน) สามารถตอบสนองลูกค้าที่ประสบภัยทางรถยนต์ได้อย่างรวดเร็ว โดยอุบัติเหตุที่มีผู้กระทำความผิดแจ้งเหตุ สามารถเปิดเคลมได้ทันที



## การต่อต้าน การทุจริต คอร์รัปชัน

จากการที่บริษัทฯ มีความมุ่งมั่นที่จะดำเนินธุรกิจอย่างมีคุณธรรม โดยยึดมั่นในความซื่อสัตย์ สุจริต รับผิดชอบต่อสังคมและผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มตามหลักบรรษัทภิบาลที่ดี บริษัทฯ จึงได้ลงนามแสดงเจตนารมณ์และความมุ่งมั่นในการต่อต้านคอร์รัปชันในทุกรูปแบบ เพื่อเป็นแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านทุจริต (Collective Action Coalition หรือ CAC) เมื่อวันที่ 12 กันยายน 2557 โดยรับรู้ถึงหน้าที่ความรับผิดชอบต่อของบริษัทฯ ในการเป็นตัวอย่างที่ดีในการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันทุกรูปแบบ

ต่อมาที่ประชุมคณะกรรมการเจ้าหน้าที่บริหาร (Executive Committee) ครั้งที่ 1/2558 เมื่อวันที่ 16 มกราคม 2558 ได้แต่งตั้งคณะทำงานเพื่อจัดทำแบบประเมินตนเองเกี่ยวกับมาตรการต่อต้านการคอร์รัปชันโครงการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต (Collective Action Coalition) หลังจากนั้นบริษัทฯ ได้จัดให้มีการประเมินความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับการทุจริตภายในบริษัท กำหนดนโยบายต่อต้านการทุจริตและนำนโยบายเหล่านั้นไปสู่การปฏิบัติอย่างจริงจัง บริษัทฯ ได้มีการจัดทำแบบประเมินดังกล่าว ระหว่างวันที่ 16 พฤษภาคม 2558 ถึงวันที่ 31 ตุลาคม 2558 และได้ยื่นขอการรับรองเมื่อวันที่ 23 พฤศจิกายน 2558 และเป็นที่น่ายินดีเป็นอย่างยิ่งที่บริษัทฯ ได้รับการรับรองให้เป็นสมาชิกของแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริตเมื่อวันที่ 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 นโยบายการต่อต้านทุจริตคอร์รัปชันมีรายละเอียดแสดงถึงความรับผิดชอบต่อแนวทางปฏิบัติตน ตัวอย่าง กรณีศึกษา มีการกำหนดข้อลงโทษอย่างชัดเจน และให้ความสำคัญในการดูแลโดยมีคณะกรรมการชุดย่อยตรวจสอบและดูแลกำกับกิจการในบริษัทฯ และบริษัทย่อย ให้เป็นไปตามนโยบายและกฎหมายที่เกี่ยวข้อง และมีการดูแลติดตามประเมินผลจากคณะกรรมการชุดย่อยอีกด้วย



ภายใต้ข้อกำหนดของแนวทางการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันซึ่งเป็นส่วนหนึ่งในคู่มือทางด้านจริยธรรม และการปฏิบัติงาน (Code of Ethics and Conduct) บริษัทฯ ได้มีการกำหนดนโยบายเพิ่มเติมดังต่อไปนี้

- ◆ ด้านการป้องกันการทุจริต (Fraud Prevention Guidelines) เพื่อให้พนักงานทุกระดับได้ทำความเข้าใจถึงความสำคัญในการที่จะปฏิบัติตนให้ถูกต้อง และเพื่อทำให้องค์กรมีความมั่นคงและได้รับการยอมรับจากทุกภาคส่วน ทั้งนี้นโยบายด้านการป้องกันการทุจริตยังเป็นอีกองค์ประกอบหนึ่งของการบริหารจัดการภายใต้หลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัทฯ อีกด้วย

- ◆ นโยบายการแจ้งเบาะแส (Whistle Blower Policy) ซึ่งมีข้อกำหนดให้กรรมการบริษัท เจ้าหน้าที่ และพนักงานของบริษัทฯ มีหน้าที่รับผิดชอบในการรายงานกิจกรรมใดๆ หรือกิจกรรมที่ต้องสงสัยใดๆ ที่ทราบ เกี่ยวกับการทุจริตหรือไม่ปฏิบัติตามกฎหมาย กฎระเบียบ จรรยาบรรณ และข้อบังคับของบริษัทฯ หรือที่อาจถือว่ามีความอ่อนไหวต่อการรักษาชื่อเสียงของบริษัทฯ ทั้งนี้ หากได้รับทราบถึงกิจกรรมใดๆ หรือกิจกรรมที่ต้องสงสัยใดๆ ดังกล่าวข้างต้น ก็สามารถแจ้งข้อมูลหรือให้เบาะแสเกี่ยวกับกิจกรรมดังกล่าวได้เช่นเดียวกัน โดยมีช่องทางให้นำเสนอต่อประธานกรรมการตรวจสอบ ผ่านฝ่ายตรวจสอบภายในของบริษัทฯ ได้ด้วย

นอกเหนือจากนี้ยังมีนโยบายอื่นๆ ที่เกี่ยวข้องกับการต่อต้านทุจริตที่ทางบริษัทฯ ให้ความสำคัญยิ่งได้แก่ นโยบายการกำกับดูแลธุรกิจ



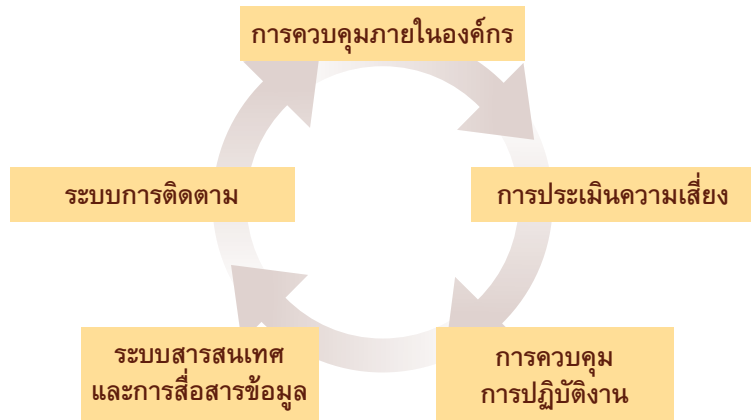
นโยบายการจ้างงานที่เป็นธรรม นโยบายการทำงานกับรัฐบาล นโยบายการสนับสนุนและบริจาค และจัดทำกิจกรรมเพื่อสังคม นโยบายการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยการแข่งขัน นโยบายการป้องกันการซื้อขายหลักทรัพย์ โดยใช้ข้อมูลภายในและการให้คำแนะนำในการซื้อขายหลักทรัพย์ นโยบายความขัดแย้งในผลประโยชน์ นโยบายความเป็นส่วนตน นโยบายความสัมพันธ์กับผู้จัดหาสินค้า นโยบายทรัพย์สินทางปัญญา นโยบายว่าด้วยประเทศและบุคคลต้องห้าม นโยบายสิ่งแวดล้อม สุขอนามัยและความปลอดภัย นโยบายการแจ้งข้อมูลที่เป็นช่องเปิดของความเสียหายจากการทุจริต แต่ละนโยบายที่ได้กล่าวถึงมีการจัดพิมพ์ไว้เพื่อเผยแพร่ให้กับพนักงานรับทราบ และยังมีการเผยแพร่ไว้ในเว็บไซต์ของบริษัทฯ และบริษัทย่อยอีกด้วย

ในการสร้างผลประกอบการที่ดี เพื่อให้องค์กรเติบโตอย่างยั่งยืน มีความน่าเชื่อถือ บริษัทฯ ได้จัดให้มีการอบรมพนักงานในด้านการต่อต้านทุจริตคอร์รัปชัน 2 ครั้งต่อปี โดยจัดให้มีการอบรมพนักงานทั้งหมด รวมถึงพนักงานใหม่ให้รับทราบถึงนโยบายของบริษัทฯ และจัดให้มีการฝึกอบรมการส่งเสริมวัฒนธรรมความซื่อสัตย์สุจริตในองค์กรเพื่อตอกย้ำพฤติกรรมที่ดีอีกด้วย





# การควบคุมภายใน และการบริหารจัดการ ความเสี่ยง



บริษัทฯ จัดให้มีระบบการควบคุมภายในและการบริหารจัดการความเสี่ยง โดยยึดกรอบแนวทางการปฏิบัติที่มีองค์ประกอบของการควบคุมภายในองค์กร การประเมินความเสี่ยง การควบคุมการปฏิบัติงาน ระบบสารสนเทศและการสื่อสารข้อมูล และระบบการติดตาม

การจัดตั้งคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ (Corporate Governance Committee) เดิมใช้ชื่อว่า คณะกรรมการกำกับการปฏิบัติงาน (Compliance Committee) และหัวหน้างานตรวจสอบภายใน

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

ปัจจุบัน นายวิจิต กรวิทยาคุณ กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบดำรงตำแหน่ง ประธานคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ (Corporate Governance Committee) ตั้งแต่วันที่ 29 มกราคม 2556 โดยมีประวัติผู้ดำรงตำแหน่งในหัวข้อ ข้อมูลคณะกรรมการบริษัท

## ◆ ผู้ได้รับมอบหมายงานตรวจสอบภายในของบริษัทฯ

ในการประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 4/2557 เมื่อวันที่ 7 สิงหาคม 2557 ได้มีมติแต่งตั้งให้ นางภาพร ภิโยธิตถกชัย ผู้อำนวยการฝ่ายอาวุโส ฝ่ายตรวจสอบภายใน ของบริษัท ศรีอยุธยา เจนเนอรัล ประกันภัย จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นบริษัทย่อย ให้ปฏิบัติงานเป็นหัวหน้างานตรวจสอบภายในของบริษัทฯ ในตำแหน่งผู้อำนวยการฝ่ายอาวุโส ฝ่ายตรวจสอบภายในของบริษัท ศรีอยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นบริษัทแม่ โดยให้มีผลตั้งแต่วันที่ 1 กรกฎาคม 2557 เนื่องจากมีคุณสมบัติวุฒิการศึกษา ประสบการณ์ และความเข้าใจในการปฏิบัติงานด้านการตรวจสอบภายในธุรกิจที่มีลักษณะเดียวกันกับบริษัทฯ มาเป็นระยะเวลากว่า 10 ปี และเคยเข้ารับการอบรมในหลักสูตรที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติงานด้านตรวจสอบภายใน โดยมีประวัติผู้ดำรงตำแหน่งในหัวข้อ ข้อมูลหัวหน้างานตรวจสอบภายใน ทั้งนี้ การพิจารณาอนุมัติ แต่งตั้ง ถอดถอน และโยกย้ายหัวหน้างานตรวจสอบภายในต้องได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการบริษัท ศรีอยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) ได้ตระหนักถึงความสำคัญและดำเนินการให้มีระบบการควบคุมภายในอย่างเพียงพอและเหมาะสม โดยให้ความสำคัญกับระบบการควบคุมภายในทั้งการควบคุมทางการเงิน การดำเนินงาน กระบวนการทางบัญชีและการเก็บบันทึกข้อมูล การกำกับดูแลการปฏิบัติงาน รวมถึงกระบวนการอื่นๆ ในบริษัทที่เกี่ยวข้องกับมาตรการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน ซึ่งมีความเหมาะสมกับความเสี่ยงของบริษัทในการเกิดเหตุการณ์ดังกล่าว เพื่อทำให้เกิดความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่าการดำเนินงานมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล รายงานทางการเงินมีความเชื่อถือได้ และทันเวลา สามารถนำไปใช้เป็นข้อมูลประกอบการพิจารณาและการตัดสินใจทางธุรกิจ การปฏิบัติการด้านต่างๆ สอดคล้องกับกฎหมายและระเบียบ ข้อบังคับ ตลอดจนนโยบายต่างๆ ของบริษัท และการรับเงินและการจ่ายเงินได้รับการอนุมัติอย่างถูกต้องตามอำนาจดำเนินการที่บริษัทได้กำหนดไว้ และการแบ่งแยกหน้าที่งานภายในบริษัทฯ มีความเหมาะสม ทั้งนี้ คณะกรรมการบริษัทเป็นผู้รับผิดชอบสูงสุดของระบบการควบคุมภายใน จะทำการประเมินระบบการควบคุมภายในของบริษัทฯ

เป็นประจำทุกปี ปีละ 1 ครั้ง และมีการเปิดเผยผลการประเมินระบบการควบคุมภายในของบริษัทในรายงานประจำปี เพื่อให้ผู้มีส่วนได้เสียได้รับทราบ

ในการประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 2/2559 เมื่อวันที่ 23 กุมภาพันธ์ 2559 โดยมีกรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบทั้ง 3 ท่าน เข้าร่วมด้วยครบถ้วน คณะกรรมการบริษัท ได้ประเมินระบบการควบคุมภายในของบริษัท จากการพิจารณาองค์ประกอบของการควบคุมภายในโดยใช้แบบประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายใน การสอบถามข้อมูลจากกรรมการที่เป็นผู้บริหารของบริษัท และรายงานของคณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการบริษัท มีความเห็นว่ารระบบการควบคุมภายในของบริษัทมีความเพียงพอและเหมาะสม สามารถทำให้การปฏิบัติงานเกิดประสิทธิภาพและประสิทธิผล รายงานทางการเงินมีความเชื่อถือได้และทันเวลา สามารถนำไปใช้เป็นข้อมูลประกอบการพิจารณาและการตัดสินใจทางธุรกิจ ตลอดจนการปฏิบัติการด้านต่างๆ สอดคล้องกับกฎหมาย ระเบียบและนโยบายต่างๆ ของบริษัท ทั้งนี้ บริษัท มีการจัดให้มีระบบการควบคุมภายในมีผลควบคุมการดำเนินงานต่อไปถึงบริษัทย่อยด้วย ซึ่งสามารถสรุปได้ดังนี้

#### 1. การควบคุมภายในองค์กรและสภาพแวดล้อม

- บริษัท ยึดมั่นในคุณค่าของความซื่อตรง (integrity) และจริยธรรม (ethics) มีการพัฒนาดำเนินการควบคุมภายใน ฝ่ายบริหารได้จัดให้มีโครงสร้างสายการรายงาน การกำหนดอำนาจในการสั่งการและความรับผิดชอบที่เหมาะสมเพื่อให้องค์กรบรรลุวัตถุประสงค์ ภายใต้การกำกับดูแล (oversight) ของคณะกรรมการ และมีความมุ่งมั่นในการจูงใจ พัฒนาและรักษามูลค่าการที่มีความรู้ความสามารถ ตลอดจนมีการกำหนดให้บุคลากรมีหน้าที่และความรับผิดชอบในการควบคุมภายใน เพื่อให้บรรลุตามวัตถุประสงค์ขององค์กร ทั้งนี้ บริษัท จัดให้มีสภาพแวดล้อมของการควบคุมที่ดี ดังต่อไปนี้
- ◆ มีการดำเนินธุรกิจที่อยู่บนหลักความซื่อตรง และมีจริยธรรม มีการกำหนดเป้าหมายในเชิงธุรกิจอย่างชัดเจนและวัดผลได้ โดยยึดหลักการดำเนินงานภายใต้กฎหมายและกฎระเบียบต่างๆ ที่เกี่ยวข้องในการปฏิบัติงาน และยึดหลักธรรมาภิบาลอย่างเคร่งครัด
  - ◆ มีการจัดทำงบประมาณประจำปี ซึ่งผ่านการวิเคราะห์อย่างรอบคอบจากผู้บริหารและได้รับการอนุมัติจากที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท นอกจากนี้ในการกำหนดนโยบายและแผนการปฏิบัติงาน บริษัท ได้คำนึงถึงผู้มีส่วนได้ส่วนเสียทุกฝ่ายตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยเพื่อประโยชน์ และความยั่งยืนของบริษัท ในระยะยาว
  - ◆ มีโครงสร้างการจัดองค์กรที่มีการแบ่งหน้าที่ความรับผิดชอบระหว่างหน่วยงานต่างๆ ภายในบริษัท ตามแผนผังองค์กร
  - ◆ มีการจัดทำระเบียบปฏิบัติและคู่มือการปฏิบัติงานของฝ่ายงานต่างๆ เป็นลายลักษณ์อักษรโดยการเผยแพร่ให้พนักงานทุกคนรับทราบผ่านระบบ Intranet ของบริษัท
  - ◆ ระเบียบปฏิบัติของบริษัท มีข้อกำหนดเกี่ยวกับจริยธรรม หรือ Code of Ethics and Conduct และข้อกำหนดห้ามพนักงานปฏิบัติตนในลักษณะที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับบริษัท รวมทั้งบทลงโทษหากมีการฝ่าฝืน นอกเหนือจากนี้ ทางบริษัท ได้จัดให้มีกระบวนการติดตามการปฏิบัติตามระเบียบปฏิบัติและข้อกำหนดเกี่ยวกับจริยธรรมดังกล่าว ตลอดจนประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในของหน่วยงานต่างๆ ภายในบริษัท โดยหน่วยงานตรวจสอบภายในของบริษัทย่อย

## 2. การประเมินความเสี่ยง

บริษัทฯ มีการกำหนดวัตถุประสงค์ไว้อย่างชัดเจนเพียงพอ เพื่อให้สามารถระบุและประเมินความเสี่ยงต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับ การบรรลุวัตถุประสงค์ขององค์กรโดยมีการระบุและวิเคราะห์ความเสี่ยงทุกประเภทที่อาจกระทบต่อการบรรลุวัตถุประสงค์ ไว้อย่างครอบคลุมทั่วทั้งองค์กร นอกจากนี้ บริษัทฯ ได้มีการพิจารณาถึงโอกาสที่จะเกิดการทุจริตในการประเมินความเสี่ยง ที่จะบรรลุวัตถุประสงค์ขององค์กร และสามารถระบุและประเมินความเสี่ยงที่อาจมีผลกระทบต่อการควบคุม ภายใน ทั้งนี้ บริษัทฯ มีการบริหารความเสี่ยง โดยดำเนินการดังต่อไปนี้

- ◆ บริษัทฯ จัดให้มีคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงเพื่อรับผิดชอบงานการบริหารความเสี่ยงของบริษัทฯ โดยมีนโยบาย และกระบวนการในการบริหารความเสี่ยง ครอบคลุมไปถึง ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ ความเสี่ยงทางด้านการปฏิบัติการ ความเสี่ยงจากการลงทุนในหลักทรัพย์ ความเสี่ยงด้านตลาด ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ความเสี่ยงด้านการเงิน และการรายงาน ความเสี่ยงด้านกฎหมายและกฎเกณฑ์ต่างๆ ตลอดจนความเสี่ยงด้านทุจริต คอร์รัปชัน และมี รายละเอียดเพิ่มเติมอยู่ในหัวข้อเรื่อง ปัจจัยความเสี่ยง ทั้งนี้ เพื่อลดอัตราความเสี่ยงดังกล่าวให้เหลือน้อยที่สุด โดยคณะกรรมการบริษัทฯ มีการพิจารณาบทวนความเพียงพอของระบบการบริหารความเสี่ยงและประสิทธิผล ของการจัดการความเสี่ยงอย่างน้อยปีละ 1 ครั้งหรือตามที่จำเป็น
- ◆ บริษัทฯ มีการรายงานการเงินอย่างถูกต้องและเพียงพอ มีระบบการควบคุมภายใน (internal control) และ การตรวจสอบภายใน (internal audit) ที่เหมาะสมและมีประสิทธิผล มีการปฏิบัติให้เป็นไปตามกฎหมายว่าด้วย หลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับ ธุรกิจบริษัท รายการที่เกี่ยวข้องกันเป็นไปตามกฎหมายและข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
- ◆ มติของที่ประชุมผู้ถือหุ้นครั้งที่ 66 เมื่อวันที่ 21 เมษายน 2558 ได้แต่งตั้งบริษัท ดีลอยท์ ทูช โทมัส ไซยัค สอบบัญชี จำกัด โดย ดร. ศุภมิตร เตชะมนตรีกุล ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 3356 และ / หรือ นายเพิ่มศักดิ์ วงศ์พัชรปรกรณ์ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 3427 และ / หรือ นายชวลา เทียนประเสริฐกิจ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 4301 เป็นผู้สอบบัญชีบริษัท
- ◆ บริษัทฯ ให้ความสำคัญกับสัญญาณเตือนภัยล่วงหน้า (Early Warning) และเพื่อป้องกันการประทุพผิตินอันไม่สมควร คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงได้จัดทำแนวทางการป้องกันการทุจริต (Fraud Prevention Guidance) และนโยบาย การแจ้งเบาะแส (Whistle Blower Policy) ผ่านเครือข่ายเชื่อมโยงของบริษัท และได้จัดพิมพ์ แนวทางการปฏิบัติทางด้าน จริยธรรมและการปฏิบัติงาน (Code of Ethics and Conduct) ของบริษัทฯ เพื่อให้พนักงานได้ปฏิบัติตามนโยบาย และเป็นไปตามกฎหมาย

## 3. การควบคุมการปฏิบัติงาน

บริษัทฯ มีมาตรการควบคุมที่ช่วยลดความเสี่ยงที่จะไม่บรรลุวัตถุประสงค์ขององค์กรให้อยู่ในระดับที่ต่ำสุด และยอมรับได้ โดยมีการพัฒนาการควบคุมทั่วไปด้วยระบบเทคโนโลยี เพื่อช่วยสนับสนุนการบรรลุวัตถุประสงค์ และจัดให้มีมาตรการ ควบคุมผ่านทางนโยบาย ซึ่งได้กำหนดสิ่งที่คาดหวังและขั้นตอนการปฏิบัติ เพื่อให้นโยบายที่กำหนดไว้นั้นสามารถ นำไปสู่การปฏิบัติได้ ทั้งนี้ บริษัทฯ มีการควบคุมการปฏิบัติงานโดยดำเนินการดังต่อไปนี้

- ◆ มีการกำหนดขอบเขตอำนาจหน้าที่และวงเงินอำนาจอนุมัติของฝ่ายบริหารแต่ละระดับอย่างชัดเจนและ เป็นลายลักษณ์อักษร
- ◆ มีการแบ่งแยกหน้าที่อนุมัติ หน้าที่บันทึกการบัญชีและข้อมูลสารสนเทศ และหน้าที่ในการดูแลจัดเก็บทรัพย์สิน ออกจากกันเพื่อเป็นการตรวจสอบซึ่งกันและกัน
- ◆ มีการปฏิบัติตามประกาศและระเบียบข้อบังคับของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย สำนักงานคณะกรรมการกำกับ หลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์เกี่ยวกับการทำธุรกรรมกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ กรรมการ ผู้บริหาร หรือผู้ที่เกี่ยวข้อง กับบุคคลดังกล่าว เพื่อให้การทำธุรกรรมนั้นต้องผ่านขั้นตอนการอนุมัติที่ถูกต้อง
- ◆ มีมาตรการที่จะติดตามให้การดำเนินงานของบริษัทฯ เป็นไปตามกฎหมาย ตลอดจนมีมาตรการในการแก้ไข ป้องกัน มิให้เกิดการกระทำที่ฝ่าฝืนกฎหมาย และมีข้อกำหนดในการลงโทษด้วย
- ◆ มีการกำหนดนโยบายต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน มาตรการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน และขั้นตอนการปฏิบัติ ตลอดจนการสอบทานการปฏิบัติตามนโยบายและมาตรการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันดังกล่าว และบริษัทฯ มีนโยบายในการนำนโยบายและมาตรฐานต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันไปปฏิบัติในบริษัทย่อยด้วย

#### 4. ระบบสารสนเทศและการสื่อสารข้อมูล

บริษัท จัดให้มีรายงานตามกำหนดเวลา และมีข้อมูลที่เกี่ยวข้องในเชิงวิเคราะห์ที่มีคุณภาพ เพื่อสนับสนุนให้การควบคุมภายในสามารถดำเนินไปได้ตามที่กำหนดไว้ มีการสื่อสารข้อมูลภายในองค์กร ซึ่งรวมถึงวัตถุประสงค์และความรับผิดชอบต่อการควบคุมภายในที่จำเป็นต่อการสนับสนุนให้การควบคุมภายในสามารถดำเนินไปได้ตามที่วางไว้ ตลอดจนจัดให้มีการสื่อสารกับหน่วยงานภายนอกเกี่ยวกับประเด็นที่อาจมีผลกระทบต่อการควบคุมภายใน ทั้งนี้ บริษัทฯ ได้ดำเนินการดังต่อไปนี้

- ◆ จัดให้มีข้อมูลที่สำคัญอย่างเพียงพอเพื่อให้คณะกรรมการบริษัท ใช้ประกอบการตัดสินใจ รวมถึงหนังสือนัดประชุมเอกสารประกอบการประชุมที่ระบุข้อมูลที่จำเป็นและเพียงพอต่อการพิจารณาก่อนการประชุม รายงานการประชุมคณะกรรมการบริษัทมีรายละเอียดตามที่ทำให้ผู้ถือหุ้นสามารถตรวจสอบความเหมาะสมในการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการ
- ◆ มีการจัดเก็บเอกสารประกอบการบันทึกบัญชี และบัญชีต่างๆ ไว้ครบถ้วนเป็นหมวดหมู่ และมีการใช้นโยบายบัญชีตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไปและเหมาะสมกับลักษณะธุรกิจของบริษัท
- ◆ จัดให้มีข้อมูลทางการเงิน และข้อมูลสารสนเทศที่เกี่ยวกับการดำเนินงานด้านต่างๆ ซึ่งฝ่ายจัดการสามารถนำมาประกอบการพิจารณาสั่งการและปฏิบัติการ และมีการนำระบบคอมพิวเตอร์มาใช้ในการประมวลผล เพื่อให้ข้อมูลสารสนเทศมีความถูกต้องและเหมาะสมกับการใช้พิจารณา มีความเป็นปัจจุบัน ทันเวลา และมีความสะดวกในการเข้าถึงสำหรับผู้ปฏิบัติงาน และผู้มีอำนาจเกี่ยวข้อง
- ◆ จัดเตรียมความพร้อมของระบบสารสนเทศในเหตุการณ์ฉุกเฉิน โดยจัดให้มีศูนย์คอมพิวเตอร์สำรองในกรณีที่ไม่สามารถใช้ระบบสารสนเทศที่มีอยู่ในสำนักงานใหญ่ได้
- ◆ จัดให้มีระบบการสื่อสารภายใน และระบบการสื่อสารภายนอก เพื่อให้บุคลากรในบริษัทฯ ได้รับทราบข้อมูลสารสนเทศที่ใช้สำหรับการบริหาร หรือการปฏิบัติงานในหน้าที่ของแต่ละคนอย่างครบถ้วนเรียบร้อย

#### 5. ระบบการติดตาม

บริษัทฯ มีการติดตามและประเมินผลการควบคุมภายใน เพื่อให้มั่นใจว่าการควบคุมภายในยังดำเนินไปอย่างครบถ้วนเหมาะสม ทำการสื่อสารข้อบกพร่องของการควบคุมภายในอย่างทันท่วงทีต่อบุคคลที่รับผิดชอบ ซึ่งรวมถึงผู้บริหารระดับสูง และคณะกรรมการตามความเหมาะสม ทั้งนี้ บริษัทฯ ได้ดำเนินการดังต่อไปนี้

- ◆ ฝ่ายบริหารมีการเปรียบเทียบผลการดำเนินงานกับเป้าหมายการดำเนินธุรกิจที่กำหนดไว้ และนำเสนอให้คณะกรรมการบริษัท พิจารณา ในกรณีที่ผลการดำเนินงานที่เกิดขึ้นมีความแตกต่างจากเป้าหมายที่กำหนด ฝ่ายบริหารก็จะรีบหาสาเหตุและดำเนินการแก้ไขภายในระยะเวลาที่เหมาะสม นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังมีนโยบายให้ฝ่ายบริหารต้องรายงานต่อคณะกรรมการบริษัทโดยพลันในกรณีที่เกิดเหตุการณ์ทุจริต คอร์รัปชัน หรือสงสัยว่ามีเหตุการณ์ทุจริตคอร์รัปชัน มีการปฏิบัติที่ฝ่าฝืนกฎหมาย และมีการกระทำที่ผิดปกติดังอื่น ซึ่งอาจกระทบต่อชื่อเสียงและฐานะการเงินของบริษัทอย่างมีนัยสำคัญ
- ◆ จัดตั้งคณะกรรมการตรวจสอบซึ่งมีหน้าที่กำกับดูแลระบบการจัดทำรายงานทางการเงิน ระบบการควบคุมภายใน การตรวจสอบภายใน การปฏิบัติตามข้อกำหนด กฎหมายที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนกระบวนการที่เกี่ยวข้องกับมาตรการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันและสอบทานการปฏิบัติตามมาตรการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันดังกล่าว อีกทั้งพิจารณาเสนอแต่งตั้งผู้สอบบัญชี และกำหนดคำตอบแทนของผู้สอบบัญชี
- ◆ จัดตั้งฝ่ายตรวจสอบภายในเพื่อทำหน้าที่ในการตรวจสอบการปฏิบัติตามระบบการควบคุมภายในที่วางไว้อย่างสม่ำเสมอ ซึ่งครอบคลุมถึงการสอบทานการปฏิบัติตามกระบวนการตามมาตรการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน โดยผู้ตรวจสอบภายในสามารถปฏิบัติงานได้อย่างอิสระ และเสนอรายงานผลการตรวจสอบได้อย่างตรงไปตรงมา เมื่อมีการตรวจพบข้อบกพร่องที่เป็นสาระสำคัญ จะมีการรายงานต่อคณะกรรมการเจ้าหน้าที่บริหาร และคณะกรรมการตรวจสอบเพื่อพิจารณาสั่งการแก้ไขภายในระยะเวลาอันควร
- ◆ อย่างไรก็ตาม เนื่องจากปัจจุบันปริมาณของธุรกิจมีไม่มาก บริษัทฯ จึงได้ใช้บริการงานตรวจสอบภายในจากฝ่ายตรวจสอบภายใน ของบริษัท ศรีอยุธยา เจเนอรัล ประกันภัย จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นบริษัทย่อย



# รายการ ระหว่างกัน

บริษัทได้มีการเปิดเผยรายการที่เกิดขึ้นกับบริษัทย่อยและบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน ซึ่งเกี่ยวข้องกัน โดยการถือหุ้น หรือการมีผู้ถือหุ้น หรือกรรมการบางส่วนร่วมกันไว้ในงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558 โดยแสดงไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงิน ซึ่งรายการระหว่างกันที่เกิดขึ้นกับบริษัทย่อยและบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน เป็นไปตามเงื่อนไขที่ระบุไว้ในสัญญาที่ทำร่วมกัน และเป็นเงื่อนไขการค้าทั่วไปตามปกติทางธุรกิจ

กรรมการตรวจสอบของบริษัทได้สอบทานรายการที่เกิดขึ้นระหว่างกันของบริษัทกับบริษัทย่อยและบริษัทที่เกี่ยวข้องกันทั้งหมดแล้ว สำหรับปีบัญชีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558 และมีความเห็นว่าเป็นไปตามเงื่อนไขการค้าตามปกติของบริษัท ซึ่งไม่มีเงื่อนไขแตกต่างจากบุคคลภายนอก และไม่มีผู้มีส่วนได้เสียมีส่วนในการอนุมัติให้กระทำการรายการระหว่างกันใดๆ อย่างไรก็ตามบริษัทไม่มีนโยบายที่จะสนับสนุนให้ผู้มีส่วนได้เสียทำการรายการระหว่างกัน แต่หากมีรายการระหว่างกันเกิดขึ้นก็จะเป็นไปตามปกติทางธุรกิจ ซึ่งเป็นราคาหรือเงื่อนไขที่ไม่แตกต่างจากบุคคลภายนอก

นโยบายรายการระหว่างกันฉบับสมบูรณ์มีการเปิดเผยไว้ในเว็บไซต์ของบริษัทฯ [www.ayud.co.th](http://www.ayud.co.th) และ ของบริษัทย่อย [www.sagi.co.th](http://www.sagi.co.th)

## รายการระหว่างกัน ความสัมพันธ์ระหว่างบริษัทกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน มีดังนี้

กิจการ	ลักษณะความสัมพันธ์	ประเภทธุรกิจ
บริษัท อลิอันซ์ ออยุธยา ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)	ผู้ถือหุ้นและกรรมการบางส่วนร่วมกัน	ประกันชีวิต
บริษัท ศรีอยุธยา เจเนอรัล ประกันภัย จำกัด (มหาชน)	ผู้ถือหุ้นและกรรมการบางส่วนร่วมกัน	ประกันภัย
ธนาคาร กรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	ผู้ถือหุ้นและกรรมการบางส่วนร่วมกัน	ธนาคาร
บริษัท หลักทรัพย์ กรุงศรี จำกัด (มหาชน)	ผู้ถือหุ้นบางส่วนร่วมกัน	ธุรกิจหลักทรัพย์
บริษัท หลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงศรี จำกัด	ผู้ถือหุ้นบางส่วนร่วมกัน	จัดการกองทุน
บริษัท ออยุธยา ดีเวลลอปเม้นท์ ลีสซิง จำกัด	ผู้ถือหุ้นบางส่วนร่วมกัน	สินเชื่อเช่าซื้อและลีสซิง
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 ชันไรส์อิตีตี้ จำกัด	ผู้ถือหุ้นและกรรมการบางส่วนร่วมกัน	ให้คำปรึกษาด้านธุรกิจ
บริษัท แกรนด์ คาแนล แลนด์ จำกัด (มหาชน)	ผู้ถือหุ้นและกรรมการบางส่วนร่วมกัน	รับจ้างโฆษณา
บริษัท บริหารสินทรัพย์กรุงศรีอยุธยา จำกัด	ผู้ถือหุ้นบางส่วนร่วมกัน	บริหารสินทรัพย์
บริษัท สยามเรียลตี้แอนด์เซอร์วิส จำกัด	ผู้ถือหุ้นบางส่วนร่วมกัน	บริการ
บริษัท ออยุธยา แคปปิตอล ออโต้ ลีส จำกัด (มหาชน)	ผู้ถือหุ้นบางส่วนร่วมกัน	สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์และลีสซิง
บริษัท บัตรกรุงศรีอยุธยา จำกัด	ผู้ถือหุ้นบางส่วนร่วมกัน	บริการ
บริษัท อีสเทอร์นสตาร์ เรียล เอสเตท จำกัด (มหาชน)	ผู้ถือหุ้นและกรรมการบางส่วนร่วมกัน	อสังหาริมทรัพย์



# รายงานทางการเงิน

รายงานทางการเงิน ประจำปี ๒๕๖๓

# รายงานของคณะกรรมการตรวจสอบ

เรียน ผู้ถือหุ้น บริษัท ศรีอยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)

คณะกรรมการตรวจสอบมีหน้าที่และความรับผิดชอบตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท ซึ่งได้ระบุไว้ในกฎบัตรคณะกรรมการตรวจสอบ ซึ่งสอดคล้องกับข้อกำหนดของหน่วยงานกำกับดูแล ทั้งนี้ คณะกรรมการตรวจสอบประกอบด้วยกรรมการบริษัทที่เป็นกรรมการอิสระจำนวน 3 ท่าน ได้แก่

- |                            |                      |
|----------------------------|----------------------|
| 1. นายสุรัชย์ พฤษะบุรีรุ่ง | ประธานกรรมการตรวจสอบ |
| 2. นายเมธา สุวรรณสาร       | กรรมการตรวจสอบ       |
| 3. นายวิจิต กรวิทยาคุณ     | กรรมการตรวจสอบ       |
- ทั้งนี้ โดยมี นางภาพร ภิชัยดิษฐ์ชัย เป็นเลขานุการคณะกรรมการตรวจสอบ

ในรอบปี 2558 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 โดยการพิจารณารายงานผลการตรวจสอบของผู้สอบบัญชีและฝ่ายตรวจสอบภายในของบริษัทย่อย ซึ่งให้บริการงานตรวจสอบภายในของบริษัท และประชุมหารือแลกเปลี่ยนข้อคิดเห็นร่วมกับผู้สอบบัญชี ผู้ตรวจสอบภายใน และผู้บริหารของบริษัท ในการปรับปรุงแก้ไขในประเด็นที่สำคัญตามรายงานผลการตรวจสอบ เพื่อให้มั่นใจว่าบริษัท มีระบบการควบคุมภายในที่ดี และมีการปฏิบัติงานที่ถูกต้องตามกฎหมาย ข้อบังคับ ระเบียบปฏิบัติที่เกี่ยวข้อง

พิจารณาผลการสอบทานการควบคุมภายในทางด้านการพิทักษ์ทรัพย์สินของผู้สอบบัญชี และสอบทานการบริหารความเสี่ยงของบริษัท รวมทั้งให้มีการสอบทานการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี (Good Corporate Governance) และมีการพิจารณารายงานการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี และการควบคุมภายใน ซึ่งต้องเปิดเผยในรายงานประจำปี

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

## รายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์

พิจารณาสอบทานรายการที่เกี่ยวข้องกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ เพื่อให้มั่นใจว่ารายการดังกล่าวเป็นไปตามกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง มีการเปิดเผยข้อมูลอย่างเพียงพอ และให้ความคิดเห็นต่อการทำธุรกิจระหว่างบริษัท กับบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน เพื่อให้มั่นใจว่ารายการการทำธุรกิจระหว่างบริษัท กับบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน เป็นไปตามเงื่อนไขการดำเนินธุรกิจตามปกติของบริษัท

## กำกับดูแลการปฏิบัติงานของฝ่ายตรวจสอบภายใน

พิจารณาและให้ความเห็นชอบในการปรับปรุงกฎบัตรฝ่ายตรวจสอบภายใน เพื่อให้ฝ่ายตรวจสอบภายในมีหน้าที่ความรับผิดชอบขอบเขตการปฏิบัติงานที่เหมาะสม และมีความเป็นอิสระในการปฏิบัติหน้าที่ และสอดคล้องกับนโยบายและมาตรการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันของบริษัท พิจารณาแผนการตรวจสอบ อัตรากำลัง เพื่อให้มีความเพียงพอของทรัพยากรในการปฏิบัติงาน และพิจารณารายงานการตรวจสอบหน่วยงานต่างๆ ของบริษัท

## กฎบัตรคณะกรรมการตรวจสอบ

พิจารณาและให้ความเห็นชอบในการปรับปรุงกฎบัตรคณะกรรมการตรวจสอบ เพื่อให้เป็นปัจจุบัน เหมาะสม และสอดคล้องกับนโยบายและมาตรการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันของบริษัท ทั้งนี้ คณะกรรมการตรวจสอบมีการปฏิบัติตามที่ได้กำหนดไว้ในกฎบัตรคณะกรรมการตรวจสอบ อันมีส่วนช่วยเสริมสร้างการกำกับดูแลกิจการที่ดีได้อย่างมีประสิทธิภาพ

## กำกับดูแลการปฏิบัติตามมาตรการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน

กำกับดูแลกระบวนการที่เกี่ยวข้องกับมาตรการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน สอบทานการปฏิบัติตามมาตรการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน สอบทานมาตรการและการควบคุมภายใน ตลอดจนการประเมินความเสี่ยง ที่เกี่ยวข้องกันโยบายการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน โดยการได้รับรายงานจากผู้บริหารระดับสูง หรือรายงานผลการตรวจสอบภายใน หรือรายงานจากภายนอกต่อนโยบายและมาตรการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันของบริษัท

## ผู้สอบบัญชี

คณะกรรมการตรวจสอบพิจารณาและเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท เห็นควรเสนอขออนุมัติที่ประชุมผู้ถือหุ้น แต่งตั้งบริษัท ดีลอยท์ ทูช โธมัส ไซยยศ สอบบัญชี จำกัด โดย ดร. ศุภมิตร เตชะมนตรีกุล และ/หรือ นายเพิ่มศักดิ์ วงศ์พัชรปกรณ์ และ/หรือ นายชวลา เทียนประเสริฐกิจ เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัท ประจำปีบัญชี 2559

คณะกรรมการตรวจสอบได้ปฏิบัติหน้าที่อย่างมีอิสระ ไม่มีข้อจำกัดในการได้รับข้อมูลและได้รับความร่วมมือจากบริษัทฯ เป็นอย่างดี คณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นว่า รายงานทางการเงินมีการจัดทำอย่างถูกต้อง ครบถ้วน และมีการเปิดเผยข้อมูลทางการเงินอย่างเพียงพอและเหมาะสม สอดคล้องกับหลักการบัญชีที่รับรองโดยทั่วไป มีระบบการควบคุมภายใน (Internal Control) ระบบการตรวจสอบภายใน (Internal Audit) และระบบการบริหารความเสี่ยงที่เหมาะสมและมีประสิทธิภาพ มีการกำกับดูแลให้การปฏิบัติงานเป็นไปตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัทฯ รายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์หรือรายการการทำธุรกิจระหว่าง บริษัทฯ กับบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน เป็นไปตามเงื่อนไขการดำเนินธุรกิจตามปกติของบริษัทฯ รวมถึงมีการเปิดเผยข้อมูลอย่างเพียงพอ มีการปฏิบัติที่สอดคล้องกับนโยบายและมาตรการการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน อีกทั้งผู้สอบบัญชีมีความเป็นอิสระในการปฏิบัติหน้าที่ และปฏิบัติหน้าที่อย่างผู้ประกอบวิชาชีพ

(นายสุรัชย์ พงกษ์บำรุง)  
ประธานกรรมการตรวจสอบ  
23 กุมภาพันธ์ 2559

# รายงานของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

เรียน ท่านผู้ถือหุ้น

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ประกอบด้วยสมาชิกซึ่งไม่ได้เป็นผู้บริหาร จำนวน 3 ท่าน คือ นายเมธา สุวรรณสาร ประธานคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน นางสาวนพพร ตีรวัฒนกุล กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน และ นายไพบรอัน เจ สมิต กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ได้ปฏิบัติหน้าที่ตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท ในปี 2558 มีการประชุมรวมทั้งสิ้น 5 ครั้ง คณะกรรมการฯ ยังมีการประชุมร่วมกับกรรมการผู้อำนวยการ กรรมการผู้จัดการ และผู้บริหาร เพื่อเป็นข้อมูลประกอบการพิจารณาในเรื่องต่างๆ ที่อยู่ในความรับผิดชอบของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ซึ่งได้มีการรายงานผลการประชุมให้คณะกรรมการบริษัท ทราบอย่างสม่ำเสมอ ทั้งนี้สามารถสรุปสาระสำคัญที่ได้ปฏิบัติในปี 2558 ดังต่อไปนี้

## การสรรหา

- ◆ การสรรหากรรมการที่ครบวาระแล้วและได้รับเลือกเข้าดำรงตำแหน่งอีกรวาระหนึ่งเป็นไปตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 และตามกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้อง
- ◆ พิจารณาคุณสมบัติกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนของบริษัทฯ
- ◆ ดำเนินการสรรหาบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมที่จะดำรงตำแหน่งกรรมการผู้อำนวยการ และกรรมการผู้จัดการ ที่ครบวาระตามกฎหมายระเบียบของบริษัทฯ และบริษัทย่อย

## การกำหนดค่าตอบแทน

- ◆ พิจารณาการปรับขึ้นเงินเดือนพนักงานประจำปีของบริษัทฯ และบริษัทย่อย เพื่อให้สอดคล้องกับค่าตอบแทนในธุรกิจประกันภัย
- ◆ พิจารณาการปรับปรุงสวัสดิการด้านค่ารถประจำตำแหน่งของผู้บริหารและรถยนต์ประจำสาขาของบริษัทฯ และบริษัทย่อย เพื่อให้มีความเหมาะสมมากยิ่งขึ้น
- ◆ พิจารณาการปรับปรุงและเพิ่มเติมระเบียบการลาหยุดงานและสวัสดิการพนักงาน ของบริษัทฯ และบริษัทย่อย เพื่อให้มีความเหมาะสมมากยิ่งขึ้น
- ◆ พิจารณาโครงสร้างเงินเดือนของบริษัทฯ และบริษัทย่อย เพื่อช่วยบริหารจัดการการจ่ายค่าจ้างให้มีมาตรฐานและมีประสิทธิภาพ
- ◆ พิจารณาและนำเสนอคณะกรรมการบริษัทเรื่องเป้าหมายการทำงานของกรรมการผู้อำนวยการ และกรรมการผู้จัดการ
- ◆ พิจารณาและนำเสนอคณะกรรมการบริษัทเรื่องค่าตอบแทนการทำงานของกรรมการผู้อำนวยการ และกรรมการผู้จัดการ
- ◆ พิจารณาค่าตอบแทนกรรมการบริษัท เพื่อนำเสนอคณะกรรมการบริษัท
- ◆ พิจารณาวีธีการเลือกแบบประเมินตนเองของคณะกรรมการ และเสนอผลการประเมินตนเองของคณะกรรมการเพื่อเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท โดยให้สอดคล้องกับหลักการของ กสท.

ในปี 2558 ที่ผ่านมา คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนได้ปฏิบัติหน้าที่ตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท อย่างครบถ้วน ด้วยความระมัดระวัง รอบคอบเต็มความสามารถ และเป็นอิสระเพื่อประโยชน์โดยรวมต่อบริษัทฯ และผู้ถือหุ้นอย่างเหมาะสม



นายเมธา สุวรรณสาร  
กรรมการอิสระ

ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

# การแสดงความคิดเห็นต่อการทำธุรกิจระหว่างบริษัทฯ กับบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน

วันที่ 23 กุมภาพันธ์ 2559


เรื่อง การแสดงความคิดเห็นต่อการทำธุรกิจระหว่างบริษัทฯ กับบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน

เรียน ผู้ถือหุ้น บริษัท ศรีอยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)

ข้าพเจ้า ในฐานะกรรมการตรวจสอบ บริษัท ศรีอยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) มีความเห็นว่า รายการการทำธุรกิจระหว่างบริษัทฯ กับบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน สำหรับบัญชีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558 เป็นไปตามเงื่อนไขการดำเนินธุรกิจตามปกติของบริษัทฯ

จึงเรียนมาเพื่อทราบ

ขอแสดงความนับถือ

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



# รายงานความรับผิดชอบ ของคณะกรรมการบริษัทฯ ต่อรายงานทางการเงิน

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

คณะกรรมการบริษัทฯ ได้จัดให้มีและดำรงรักษาไว้ซึ่งระบบการควบคุมภายในที่เหมาะสมและดูแลให้มีกระบวนการในการประเมิน ความเพียงพอของการควบคุมภายใน มีการติดตาม ตรวจสอบ การทำงานในระบบเพื่อลดโอกาสของการทำทุจริตหรือฉ้อฉล หรือ การประพฤติดมิชอบ

ในการนี้คณะกรรมการบริษัทฯ ได้แต่งตั้งคณะกรรมการตรวจสอบซึ่งประกอบด้วยกรรมการอิสระผู้ทรงคุณวุฒิที่ไม่เป็นผู้บริหารเพื่อ เป็นผู้กำกับดูแลในเรื่องดังกล่าว และความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบในเรื่องนี้ปรากฏอยู่ในรายงานของคณะกรรมการตรวจสอบซึ่งแสดงไว้ในรายงานประจำปีแล้ว

คณะกรรมการบริษัทฯ มีความเห็นว่าระบบการควบคุมภายในของบริษัทฯ และบริษัทย่อยโดยรวมอยู่ในระดับที่น่าพอใจ และสามารถ สร้างความเชื่อมั่นอย่างมีเหตุผลต่อความเชื่อถือได้ของงบการเงินของบริษัทฯ และงบการเงินรวมของบริษัทฯ และบริษัทย่อย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558



นายวีระพันธุ์ ทิปสุวรรณ  
ประธานกรรมการ



นายโรจน์ ดี อาชี  
กรรมการผู้อำนวยการ

# รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอผู้ถือหุ้นและคณะกรรมการ

บริษัท ศรีอยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบการเงินรวมของบริษัท ศรีอยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย และงบการเงินเฉพาะกิจการของบริษัท ศรีอยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) ซึ่งประกอบด้วยงบแสดงฐานะการเงินรวมและเฉพาะกิจการ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 และงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นรวม และเฉพาะกิจการ งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นรวมและเฉพาะกิจการ และงบกระแสเงินสดรวมและเฉพาะกิจการ สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน รวมถึงหมายเหตุสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญและหมายเหตุเรื่องอื่นๆ

## ความรับผิดชอบของผู้บริหารต่องบการเงิน

ผู้บริหารเป็นผู้รับผิดชอบในการจัดทำและการนำเสนอของงบการเงินเหล่านี้โดยถูกต้องตามที่ควรตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่ผู้บริหารพิจารณาว่าจำเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

## ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชี

ข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบในการแสดงความเห็นต่องบการเงินดังกล่าวจากผลการตรวจสอบของข้าพเจ้า ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ซึ่งกำหนดให้ข้าพเจ้าปฏิบัติตามข้อกำหนดด้านจรรยาบรรณ รวมถึงวางแผนและปฏิบัติงานตรวจสอบเพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงินปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่

การตรวจสอบรวมถึงการใช้วิธีการตรวจสอบเพื่อให้ได้มาซึ่งหลักฐานการสอบบัญชีเกี่ยวกับจำนวนเงินและการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงิน วิธีการตรวจสอบที่เลือกใช้นั้นขึ้นอยู่กับดุลยพินิจของผู้สอบบัญชี ซึ่งรวมถึงการประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญของงบการเงินไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ในการประเมินความเสี่ยงดังกล่าว ผู้สอบบัญชีพิจารณาการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการจัดทำและการนำเสนอของงบการเงินโดยถูกต้องตามที่ควรของกิจการ เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบที่เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อประสิทธิภาพของการควบคุมภายในของกิจการ การตรวจสอบรวมถึงการประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่ใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชีที่จัดทำขึ้นโดยผู้บริหาร รวมทั้งการประเมินการนำเสนอของงบการเงินโดยรวม

ข้าพเจ้าเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

## ความเห็น

ข้าพเจ้าเห็นว่า งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงินของบริษัท ศรีอยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย และของ บริษัท ศรีอยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 และผลการดำเนินงานและกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน



ดร. ศุภมิตร เตชะมนตรีกุล

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน 3356

บริษัท ดีลรอยท์ ทัช โรแมนติก โซลยูนิตี้ จำกัด

กรุงเทพมหานคร

วันที่ 18 กุมภาพันธ์ 2559

# งบแสดงฐานะการเงิน

บริษัท ศรีอยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย  
งบแสดงฐานะการเงิน  
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558

หน่วย : บาท

	หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
		ณ วันที่	ณ วันที่	ณ วันที่	ณ วันที่
		31 ธันวาคม	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม
		2558	2557	2558	2557
สินทรัพย์					
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	4.2	1,065,246,654	1,368,953,462	74,212,187	37,540,186
รายได้จากการลงทุนค้างรับ		13,632,688	15,071,761	2,579,154	4,771,687
เบี้ยประกันภัยค้างรับ - สุทธิ	5	293,825,093	305,664,100	-	-
สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ	6	1,140,298,468	1,426,546,757	-	-
สินทรัพย์ลงทุน					
เงินลงทุนในหลักทรัพย์	7				
เงินลงทุนเพื่อขาย		2,745,335,693	3,033,717,399	2,248,270,883	2,619,482,992
เงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด		1,877,906,514	1,613,549,652	65,879,071	205,743,886
เงินลงทุนทั่วไป		19,489,832	19,489,832	17,998,162	18,328,862
รวมเงินลงทุนในหลักทรัพย์		4,642,732,039	4,666,756,883	2,332,148,116	2,843,555,740
เงินให้กู้ยืม	8	578,950	1,377,588	29,024	50,285
เงินลงทุนในบริษัทร่วม	9	2,944,763,813	2,717,156,173	1,487,263,618	1,487,263,618
เงินลงทุนในบริษัทย่อย	9	-	-	1,823,578,981	1,823,578,981
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ - สุทธิ	10	75,310,578	55,125,177	11,396,700	10,126,123
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน - สุทธิ	11	83,673,860	88,236,871	24	24
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	12	232,338,985	225,365,499	52,084,162	20,120,809
ค่านายหน้าจ่ายรอการตัดบัญชี		55,617,612	59,835,673	-	-
สินทรัพย์อื่น	13	81,501,468	71,230,301	25,135,229	19,266,553
รวมสินทรัพย์		10,629,520,208	11,001,320,245	5,808,427,195	6,246,274,006

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

# งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

บริษัท ศรีอยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย  
 งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)  
 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558

หน่วย : บาท

	หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
		ณ วันที่	ณ วันที่	ณ วันที่	ณ วันที่
		31 ธันวาคม	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม
		2558	2557	2558	2557
<b>หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น</b>					
ภาษีเงินได้ค้างจ่าย		20,061,141	268,870,380	3,136,496	262,718,459
เจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ	14	633,352,069	795,480,417	-	-
หนี้สินจากสัญญาประกันภัย					
สำรองค่าสินไหมทดแทนและ					
ค่าสินไหมทดแทนค้างจ่าย	15	890,684,263	1,090,155,681	97,874,811	94,778,223
สำรองเบี้ยประกันภัย	16	1,472,282,393	1,451,942,098	-	-
ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงาน	17	72,833,452	60,974,363	9,787,112	4,599,701
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	19	6,418,458	14,137,491	4,939,024	10,702,738
เบี้ยประกันภัยรับล่วงหน้า		305,256,265	334,883,105	-	-
ค่านายหน้าค้างจ่าย		61,587,286	62,710,173	-	-
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย		66,405,303	85,376,901	20,255,413	22,389,998
หนี้สินอื่น	20	70,980,819	60,049,814	3,156,840	4,175,104
<b>รวมหนี้สิน</b>		<b>3,599,861,449</b>	<b>4,224,580,423</b>	<b>139,149,696</b>	<b>399,364,223</b>
<b>ส่วนของผู้ถือหุ้น</b>					
ทุนเรือนหุ้น					
ทุนจดทะเบียน					
หุ้นสามัญ 500,000,000 หุ้น					
มูลค่าหุ้นละ 1.00 บาท		500,000,000	500,000,000	500,000,000	500,000,000
ทุนที่ออกและชำระแล้ว					
หุ้นสามัญ 250,000,000 หุ้น					
มูลค่าหุ้นละ 1.00 บาท		250,000,000	250,000,000	250,000,000	250,000,000
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ		3,512,183,950	3,512,183,950	3,512,183,950	3,512,183,950
กำไรสะสม					
จัดสรรแล้ว					
ทุนสำรองตามกฎหมาย	21	50,000,000	50,000,000	50,000,000	50,000,000
ยังไม่ได้จัดสรร		2,519,162,651	2,466,340,393	1,978,319,759	2,011,670,976
องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น					
การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของ					
หลักทรัพย์เพื่อขาย		(115,308,475)	36,793,867	(121,226,210)	23,054,857
ส่วนแบ่งกำไรเบ็ดเสร็จอื่นในบริษัทร่วม		813,620,633	461,421,612	-	-
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น		7,029,658,759	6,776,739,822	5,669,277,499	5,846,909,783
<b>รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น</b>		<b>10,629,520,208</b>	<b>11,001,320,245</b>	<b>5,808,427,195</b>	<b>6,246,274,006</b>

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

# งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

บริษัท ศรีอยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย  
งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น  
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558

หน่วย : บาท

	หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
		2558	2557	2558	2557
รายได้					
เบี่ยงประกันภัยที่ถือเป็นรายได้สุทธิ	23	1,872,675,769	1,821,693,495	-	-
รายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ	23	388,280,716	370,221,695	-	-
รวมรายได้		2,260,956,485	2,191,915,190	-	-
ค่าใช้จ่าย					
การรับประกันภัย					
ค่าสินไหมทดแทน					
ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการ					
ค่าสินไหมทดแทน	23	852,818,512	689,132,488	-	-
ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ	23	466,289,931	454,613,502	-	-
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น	23	407,840,538	362,463,110	-	-
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	24	356,978,068	367,357,951	94,072,121	112,906,707
รวมค่าใช้จ่ายการรับประกันภัย		2,083,927,049	1,873,567,051	94,072,121	112,906,707
กำไร (ขาดทุน) จากการรับประกันภัย					
		177,029,436	318,348,139	(94,072,121)	(112,906,707)
รายได้จากการลงทุนสุทธิ					
		120,723,338	128,130,899	584,219,241	69,293,272
กำไรจากเงินลงทุนในหลักทรัพย์	26	58,858,355	1,396,213,806	69,397,162	1,396,196,318
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนในบริษัทร่วม	9.1	392,747,092	387,313,841	-	-
รายได้อื่น		5,123,063	2,689,254	37,021,115	26,111,420
กำไรจากการดำเนินงาน		754,481,284	2,232,695,939	596,565,397	1,378,694,303



# งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น (ต่อ)

บริษัท ศรีอยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย  
งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น (ต่อ)  
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558

หน่วย : บาท

	หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ		
		2558	2557	2558	2557	
เงินสมทบสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริม						
การประกอบธุรกิจประกันภัย		8,277,476	8,135,400	-	-	
เงินสมทบกองทุนประกันวินาศภัย		7,777,476	7,635,400	-	-	
เงินสมทบกองทุนทดแทนผู้ประสบภัยรถยนต์		474,194	377,922	-	-	
กำไรก่อนภาษีเงินได้		737,952,138	2,216,547,217	596,565,397	1,378,694,303	
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	27	61,038,846	354,662,713	4,916,614	266,741,914	
กำไรสุทธิ		676,913,292	1,861,884,504	591,648,783	1,111,952,389	
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น						
รายการที่ต้องไม่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ใน						
กำไรหรือขาดทุนในภายหลัง						
ขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์						
ประกันภัยสำหรับโครงการผลประโยชน์พนักงาน	17	-	(2,176,540)	-	(521,144)	
ส่วนแบ่งกำไรเบ็ดเสร็จอื่นในบริษัทร่วม	9.1	1,136,207	-	-	-	
ภาษีเงินได้เกี่ยวกับรายการที่ไม่ต้องจัดประเภท						
รายการใหม่ในภายหลัง		(227,241)	435,308	-	104,229	
		908,966	(1,741,232)	-	(416,915)	
รายการที่ต้องจัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ใน						
กำไรหรือขาดทุนในภายหลัง						
การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรม						
ของหลักทรัพย์เพื่อขาย		(190,127,928)	9,704,693	(180,351,334)	4,737,678	
ส่วนแบ่งกำไรเบ็ดเสร็จอื่นในบริษัทร่วม	9.1	440,248,776	569,545,029	-	-	
ภาษีเงินได้เกี่ยวกับรายการที่ต้องจัดประเภท						
รายการใหม่ในภายหลัง		(50,024,169)	(115,849,945)	36,070,267	(947,536)	
		200,096,679	463,399,777	(144,281,067)	3,790,142	
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี						
- สุทธิจากภาษีเงินได้		201,005,645	461,658,545	(144,281,067)	3,373,227	
กำไรเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี		877,918,937	2,323,543,049	447,367,716	1,115,325,616	
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน						
	28	บาท	2.71	7.45	2.37	4.45

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

# งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น

บริษัท ศรีอยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย  
งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น  
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558

หน่วย : บาท

	งบการเงินรวม								
	หมายเหตุ	ทุนเรือนหุ้น ที่ออกและ ชำระแล้ว	ส่วนเกิน มูลค่า หุ้นสามัญ	กำไรสะสม			องค์ประกอบอื่น ของส่วนของผู้ถือหุ้น		รวม ส่วนของผู้ ถือหุ้น
				จัดสรรแล้ว		ยังไม่ได้ จัดสรร	การเปลี่ยนแปลง ในมูลค่ายุติธรรม ของหลักทรัพย์ เพื่อขาย	ส่วนแบ่งกำไร เบ็ดเสร็จอื่น ในบริษัทรวม	
				ทุนสำรอง ตามกฎหมาย	สำรองอื่น				
ยอดคงเหลือต้นงวด ณ วันที่ 1 มกราคม 2557		250,000,000	3,512,183,950	50,000,000	900,000,000	231,197,121	29,030,113	5,785,589	4,978,196,773
รายการเปลี่ยนแปลงระหว่างปี									
กำไรเบ็ดเสร็จรวม		-	-	-	-	1,860,143,272	7,763,754	455,636,023	2,323,543,049
โอนสำรองอื่นไปกำไรสะสมที่ยังไม่ได้จัดสรร	22	-	-	-	(900,000,000)	900,000,000	-	-	-
เงินปันผลจ่าย	31.1	-	-	-	-	(275,000,000)	-	-	(275,000,000)
เงินปันผลระหว่างกาล	31.2	-	-	-	-	(250,000,000)	-	-	(250,000,000)
ยอดคงเหลือปลายงวด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557		<u>250,000,000</u>	<u>3,512,183,950</u>	<u>50,000,000</u>	<u>-</u>	<u>2,466,340,393</u>	<u>36,793,867</u>	<u>461,421,612</u>	<u>6,776,739,822</u>
ยอดคงเหลือ 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
รายการเปลี่ยนแปลงระหว่างปี									
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวม		-	-	-	-	677,822,258	(152,102,342)	352,199,021	877,918,937
เงินปันผลจ่าย	31.3	-	-	-	-	(375,000,000)	-	-	(375,000,000)
เงินปันผลระหว่างกาล	31.4	-	-	-	-	(250,000,000)	-	-	(250,000,000)
ยอดคงเหลือปลายงวด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558		<u>250,000,000</u>	<u>3,512,183,950</u>	<u>50,000,000</u>	<u>-</u>	<u>2,519,162,651</u>	<u>(115,308,475)</u>	<u>813,620,633</u>	<u>7,029,658,759</u>

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

# งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น

บริษัท ศรีอยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย  
งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น  
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558

หน่วย : บาท

	งบการเงินเฉพาะกิจการ							
	หมายเหตุ	ทุนเรือนหุ้นที่ออก และชำระแล้ว	ส่วนเกินมูลค่า หุ้นสามัญ	กำไรสะสม			องค์ประกอบอื่น	รวม
				จัดสรรแล้ว		ยังไม่ได้จัดสรร	ของส่วนของผู้ถือหุ้น - การเปลี่ยนแปลง ในมูลค่ายุติธรรมของ หลักทรัพย์เพื่อขาย	
				ทุนสำรอง ตามกฎหมาย	สำรองอื่น			
ยอดคงเหลือต้นปี ณ วันที่ 1 มกราคม 2557		250,000,000	3,512,183,950	50,000,000	900,000,000	525,135,502	19,264,715	5,256,584,167
รายการเปลี่ยนแปลงระหว่างปี								
กำไรเบ็ดเสร็จรวม		-	-	-	-	1,111,535,474	3,790,142	1,115,325,616
โอนสำรองอื่นไปกำไรสะสมที่ยังไม่ได้จัดสรร	22	-	-	-	(900,000,000)	900,000,000	-	-
เงินปันผลจ่าย	31.1	-	-	-	-	(275,000,000)	-	(275,000,000)
เงินปันผลระหว่างกาล	31.2	-	-	-	-	(250,000,000)	-	(250,000,000)
ยอดคงเหลือปลายปี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557		250,000,000	3,512,183,950	50,000,000	-	2,011,670,976	23,054,857	5,846,909,783
ยอดคงเหลือต้นปี 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
รายการเปลี่ยนแปลงระหว่างปี								
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวม		-	-	-	-	591,648,783	(144,281,067)	447,367,716
เงินปันผลจ่าย	31.3	-	-	-	-	(375,000,000)	-	(375,000,000)
เงินปันผลระหว่างกาล	31.4	-	-	-	-	(250,000,000)	-	(250,000,000)
ยอดคงเหลือปลายปี 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

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

# งบกระแสเงินสด

บริษัท ศรีอยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย  
งบกระแสเงินสด  
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558

หน่วย : บาท

	หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
		2558	2557	2558	2557
กระแสเงินสดได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมดำเนินงาน					
เบี้ยประกันภัยรับจากการรับประกันภัยโดยตรง		3,092,014,940	3,010,615,684	-	-
เงินสดจ่ายเกี่ยวกับการประกันภัยต่อ		(447,222,720)	(103,661,281)	-	-
ค่าสินไหมทดแทนจ่ายจากการรับประกันภัยโดยตรง		(1,217,750,611)	(1,426,777,745)	-	-
ค่าใช้จ่ายในการจัดการสินไหมทดแทนจาก					
การรับประกันภัยโดยตรง		(89,924,072)	(91,198,690)	-	-
ค่าจ้างและค่าบำเหน็จจากการรับประกันภัยโดยตรง		(457,452,526)	(443,486,291)	-	-
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น		(408,883,518)	(385,974,226)	-	-
ดอกเบี้ยรับ		60,853,371	74,439,936	10,170,066	16,528,443
เงินปันผลรับ		60,989,955	58,806,187	60,124,352	58,770,620
รายได้อื่น		2,627,213	2,003,806	38,036,350	22,505,603
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน		(343,877,145)	(339,828,092)	(86,222,976)	(106,128,698)
จ่ายภาษีเงินได้		(286,515,018)	(2,269,434)	(266,155,377)	(3,667,671)
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน)					
กิจกรรมดำเนินงาน	4.3	(35,140,131)	352,669,854	(244,047,585)	(11,991,703)
กระแสเงินสดได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมลงทุน					
กระแสเงินสดได้มา					
เงินลงทุนในหลักทรัพย์					
เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย - พันธบัตร					
ครบกำหนด		-	590,000,000	-	-
เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย - หุ้นกู้ ครบกำหนด		20,000,000	-	20,000,000	-
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด					
- ตัวเงินคลังที่มีกำหนดจ่ายคืนเกิน 3 เดือน					
หรือนำไปวางเป็นประกันครบกำหนด		5,100,000,000	3,400,000,000	-	-
ขายเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย - หุ้นกู้		-	100,616,771	-	100,616,771
ขายเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย - หุ้นสามัญ		185,713,519	269,293,174	185,713,519	269,293,174
ขายเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย - หน่วยลงทุน		839,282,782	570,702,013	826,343,750	570,697,616
ขายเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย					
- ใบสำคัญแสดงสิทธิ		-	337,566	-	337,566
ขายเงินลงทุนทั่วไป - หุ้นสามัญ		-	1,894,440,029	19,660,272	1,894,376,938
เงินสดรับจากการได้รับชำระลูกหนี้ค่าหุ้น		1,569,833	164,210	1,569,833	164,210

# งบกระแสเงินสด (ต่อ)

บริษัท ศรีอยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย  
 งบกระแสเงินสด (ต่อ)  
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558

หน่วย : บาท

	หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
		2558	2557	2558	2557
กระแสเงินสดได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมลงทุน (ต่อ)					
กระแสเงินสดได้มา (ต่อ)					
เงินลงทุนในหลักทรัพย์ (ต่อ)					
เงินฝากสถาบันการเงินที่มีกำหนดจ่ายคืน					
เกิน 3 เดือน และที่นำไปวางเป็นประกัน		146,805,574	623,889,133	143,266,324	50,000,000
เงินให้กู้ยืม		906,317	1,370,125	21,261	52,293
เงินปันผลของเงินลงทุนในบริษัทร่วม	9.2	518,247,439	-	518,247,439	-
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์		6,789,678	791,782	1,119,589	317,768
เงินสดได้มาจากกิจกรรมลงทุน		6,819,315,142	7,451,604,803	1,715,941,987	2,885,856,336
กระแสเงินสดใช้ไป					
เงินลงทุนในหลักทรัพย์					
ซื้อเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย - พันธบัตร		(101,840,632)	(101,200,143)	-	-
ซื้อเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย - หุ้นสามัญ		(229,935,172)	(392,604,854)	(229,935,172)	(392,604,854)
ซื้อเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย - หน่วยลงทุน		(570,600,000)	(1,990,000,000)	(570,600,000)	(1,990,000,000)
ซื้อเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย					
- ใบสำคัญแสดงสิทธิ		-	(246,226)	-	(246,226)
ซื้อเงินลงทุนทั่วไป - หุ้นสามัญ		-	(15,975,000)	-	(15,975,000)
ซื้อเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด					
- ตัวเงินคลัง		(5,492,510,823)	(4,392,517,972)	-	-
เงินฝากสถาบันการเงินที่มีกำหนดจ่ายคืน					
เกิน 3 เดือน และที่นำไปวางเป็นประกัน		(11,117,077)	(676,755,219)	(3,401,509)	(4,074,453)
เงินให้กู้ยืม		(107,679)	(70,393)	-	-
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์		(47,256,245)	(24,149,574)	(6,285,720)	(3,383,891)
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน		(9,514,191)	(4,054,071)	-	-
เงินสดใช้ไปในกิจกรรมลงทุน		(6,462,881,819)	(7,597,573,452)	(810,222,401)	(2,406,284,424)
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) จากกิจกรรมลงทุน		356,433,323	(145,968,649)	905,719,586	479,571,912
กระแสเงินสดใช้ไปในกิจกรรมจัดหาเงิน					
เงินปันผลจ่าย		(625,000,000)	(525,000,000)	(625,000,000)	(525,000,000)
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมจัดหาเงิน		(625,000,000)	(525,000,000)	(625,000,000)	(525,000,000)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้น (ลดลง) สุทธิ					
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 1 มกราคม		1,368,953,462	1,687,252,257	37,540,186	94,959,977
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 31 ธันวาคม	4.2	1,065,246,654	1,368,953,462	74,212,187	37,540,186

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



# หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ

บริษัท ศรีอยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย  
หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ  
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558

## 1. ข้อมูลทั่วไปและการดำเนินงานของบริษัทและบริษัทย่อย

### 1.1 บริษัท

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

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

### 1.2 บริษัทย่อย

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

## 2. เกณฑ์การเสนองบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ

2.1 บริษัทและบริษัทย่อยจัดทำบัญชีเป็นเงินบาทและจัดทำงบการเงินตามกฎหมายเป็นภาษาไทยตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินและวิธีปฏิบัติทางการบัญชีที่รับรองทั่วไปในประเทศไทย

2.2 งบการเงินนี้ได้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 1 (ปรับปรุง 2557) เรื่อง“การนำเสนองบการเงิน” และประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่อง หลักเกณฑ์ วิธีการ เงื่อนไข และระยะเวลาในการจัดทำและยื่นงบการเงินและรายงานเกี่ยวกับผลการดำเนินงานของบริษัทประกันวินาศภัย (ฉบับที่ 2) พ.ศ. 2553 ลงวันที่ 27 พฤษภาคม 2553 นอกจากนี้งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการได้จัดทำขึ้นตามข้อบังคับของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ลงวันที่ 22 มกราคม 2544 เรื่อง การจัดทำและส่งงบการเงินและรายงานเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของบริษัทจดทะเบียน พ.ศ. 2544

2.3 งบการเงินรวมนี้ได้จัดทำขึ้นโดยรวมงบการเงินของบริษัท ศรีอยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) และบริษัท ศรีอยุธยา เจนเนอรัล ประกันภัย จำกัด (มหาชน) ซึ่งบริษัทถือหุ้นในอัตราร้อยละ 99.99 (ดูหมายเหตุข้อ 9) โดยได้ตัดรายการค้าและยอดคงเหลือที่มีสาระสำคัญระหว่างกันออกจากการแสดงในงบการเงินรวมแล้ว

งบการเงินของบริษัทย่อยได้จัดทำขึ้นโดยมีรอบระยะเวลาบัญชีและใช้นโยบายการบัญชีที่สำคัญเช่นเดียวกันกับของบริษัท

2.4 มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่มีผลต่อการรายงาน และ/หรือการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงินสำหรับรอบบัญชีปัจจุบัน

สภาวิชาชีพบัญชีได้ออกประกาศที่เกี่ยวกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่มีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2558 เป็นต้นไป ดังต่อไปนี้

### มาตรฐานการบัญชี

ฉบับที่ 1 (ปรับปรุง 2557)	การนำเสนองบการเงิน
ฉบับที่ 2 (ปรับปรุง 2557)	สินค้างเหลือ
ฉบับที่ 7 (ปรับปรุง 2557)	งบกระแสเงินสด

### มาตรฐานการบัญชี (ต่อ)

ฉบับที่ 8 (ปรับปรุง 2557)  
ฉบับที่ 10 (ปรับปรุง 2557)  
ฉบับที่ 11 (ปรับปรุง 2557)  
ฉบับที่ 12 (ปรับปรุง 2557)  
ฉบับที่ 16 (ปรับปรุง 2557)  
ฉบับที่ 17 (ปรับปรุง 2557)  
ฉบับที่ 18 (ปรับปรุง 2557)  
ฉบับที่ 19 (ปรับปรุง 2557)  
ฉบับที่ 20 (ปรับปรุง 2557)

ฉบับที่ 21 (ปรับปรุง 2557)  
ฉบับที่ 23 (ปรับปรุง 2557)  
ฉบับที่ 24 (ปรับปรุง 2557)  
ฉบับที่ 26 (ปรับปรุง 2557)  
ฉบับที่ 27 (ปรับปรุง 2557)  
ฉบับที่ 28 (ปรับปรุง 2557)  
ฉบับที่ 29 (ปรับปรุง 2557)  
ฉบับที่ 33 (ปรับปรุง 2557)  
ฉบับที่ 34 (ปรับปรุง 2557)  
ฉบับที่ 36 (ปรับปรุง 2557)  
ฉบับที่ 37 (ปรับปรุง 2557)  
ฉบับที่ 38 (ปรับปรุง 2557)  
ฉบับที่ 40 (ปรับปรุง 2557)

### มาตรฐานการรายงานทางการเงิน

ฉบับที่ 2 (ปรับปรุง 2557)  
ฉบับที่ 3 (ปรับปรุง 2557)  
ฉบับที่ 5 (ปรับปรุง 2557)  
ฉบับที่ 6 (ปรับปรุง 2557)  
ฉบับที่ 8 (ปรับปรุง 2557)  
ฉบับที่ 10  
ฉบับที่ 11  
ฉบับที่ 12  
ฉบับที่ 13

### การตีความมาตรฐานการบัญชี

ฉบับที่ 10 (ปรับปรุง 2557)  
  
ฉบับที่ 15 (ปรับปรุง 2557)  
ฉบับที่ 25 (ปรับปรุง 2557)  
ฉบับที่ 27 (ปรับปรุง 2557)  
ฉบับที่ 29 (ปรับปรุง 2557)  
ฉบับที่ 31 (ปรับปรุง 2557)  
ฉบับที่ 32 (ปรับปรุง 2557)

นโยบายการบัญชี การเปลี่ยนแปลงประมาณการทางบัญชีและข้อผิดพลาด  
เหตุการณ์ภายหลังรอบระยะเวลารายงาน  
สัญญาก่อสร้าง  
ภาษีเงินได้  
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์  
สัญญาเช่า  
รายได้  
ผลประโยชน์ของพนักงาน  
การบัญชีสำหรับเงินอุดหนุนจากรัฐบาลและการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับความช่วยเหลือ  
จากรัฐบาล  
ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ  
ต้นทุนการกู้ยืม  
การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับบุคคล หรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน  
การบัญชีและการรายงานโครงการผลประโยชน์เมื่อออกจากงาน  
งบการเงินเฉพาะกิจการ  
เงินลงทุนในบริษัทร่วมและการร่วมค้า  
การรายงานทางการเงินในสภาพเศรษฐกิจที่เงินเฟ้อรุนแรง  
กำไรต่อหุ้น  
งบการเงินระหว่างกาล  
การตัดค่าของสินทรัพย์  
ประมาณการหนี้สิน หนี้สินที่อาจเกิดขึ้น และสินทรัพย์ที่อาจเกิดขึ้น  
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน  
อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน

การจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์  
การรวมธุรกิจ  
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนที่ถือไว้เพื่อขายและการดำเนินงานที่ยกเลิก  
การสำรวจและประเมินค่าแหล่งทรัพยากรแร่  
ส่วนงานดำเนินงาน  
งบการเงินรวม  
การร่วมกิจการ  
การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับส่วนได้เสียในกิจการอื่น  
การวัดมูลค่ายุติธรรม

ความช่วยเหลือจากรัฐบาล-กรณีที่ไม่มีความเกี่ยวข้องอย่างเฉพาะเจาะจงกับกิจกรรม  
ดำเนินงาน  
สัญญาเช่าดำเนินงาน-สิ่งสูงใจที่ให้แก่ผู้เช่า  
ภาษีเงินได้-การเปลี่ยนแปลงสถานภาพทางภาษีของกิจการหรือของผู้ถือหุ้น  
การประเมินเนื้อหาสัญญาเช่าที่สร้างขึ้นตามรูปแบบกฎหมาย  
การเปิดเผยข้อมูลของข้อตกลงสัมปทานบริการ  
รายได้-รายการแลกเปลี่ยนเกี่ยวกับบริการโฆษณา  
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน-ต้นทุนเว็บไซต์

## การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

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

## กรอบแนวคิดสำหรับการรายงานทางการเงิน (ปรับปรุง 2557)

มาตรฐานการรายงานทางการเงินข้างต้นไม่มีผลกระทบอย่างเป็นสาระสำคัญต่อการเงินนี้ ยกเว้นมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 1 ซึ่งมีข้อกำหนดให้จัดกลุ่มการนำเสนอรายการที่แสดงอยู่ใน “กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น” มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 19 มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 12 และฉบับที่ 13 ซึ่งมีผลทำให้กิจการต้องเปิดเผยข้อมูลเพิ่มเติม (ดูหมายเหตุข้อ 9.1 ข้อ 17 และข้อ 38.4)

## 2.5 มาตรฐานการรายงานทางการเงินซึ่งได้ประกาศในราชกิจจานุเบกษาแล้ว แต่ยังไม่ผลบังคับใช้

สภาวิชาชีพบัญชีได้ออกประกาศที่เกี่ยวกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่มีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2559 เป็นต้นไป ดังต่อไปนี้

### มาตรฐานการบัญชี

ฉบับที่ 1 (ปรับปรุง 2558)	การนำเสนองบการเงิน
ฉบับที่ 2 (ปรับปรุง 2558)	สินค้างเหลือ
ฉบับที่ 7 (ปรับปรุง 2558)	งบกระแสเงินสด
ฉบับที่ 8 (ปรับปรุง 2558)	นโยบายการบัญชี การเปลี่ยนแปลงประมาณการทางบัญชีและข้อผิดพลาด
ฉบับที่ 10 (ปรับปรุง 2558)	เหตุการณ์ภายหลังรอบระยะเวลารายงาน
ฉบับที่ 11 (ปรับปรุง 2558)	สัญญาก่อสร้าง
ฉบับที่ 12 (ปรับปรุง 2558)	ภาษีเงินได้
ฉบับที่ 16 (ปรับปรุง 2558)	ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์
ฉบับที่ 17 (ปรับปรุง 2558)	สัญญาเช่า
ฉบับที่ 18 (ปรับปรุง 2558)	รายได้
ฉบับที่ 19 (ปรับปรุง 2558)	ผลประโยชน์ของพนักงาน
ฉบับที่ 20 (ปรับปรุง 2558)	การบัญชีสำหรับเงินอุดหนุนจากรัฐบาลและการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับความช่วยเหลือจากรัฐบาล
ฉบับที่ 21 (ปรับปรุง 2558)	ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ
ฉบับที่ 23 (ปรับปรุง 2558)	ต้นทุนการกู้ยืม
ฉบับที่ 24 (ปรับปรุง 2558)	การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับบุคคล หรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

#### มาตรฐานการบัญชี (ต่อ)

ฉบับที่ 26 (ปรับปรุง 2558)  
ฉบับที่ 27 (ปรับปรุง 2558)  
ฉบับที่ 28 (ปรับปรุง 2558)  
ฉบับที่ 29 (ปรับปรุง 2558)  
ฉบับที่ 33 (ปรับปรุง 2558)  
ฉบับที่ 34 (ปรับปรุง 2558)  
ฉบับที่ 36 (ปรับปรุง 2558)  
ฉบับที่ 37 (ปรับปรุง 2558)  
ฉบับที่ 38 (ปรับปรุง 2558)  
ฉบับที่ 40 (ปรับปรุง 2558)  
ฉบับที่ 41

การบัญชีและการรายงานโครงการผลประโยชน์เมื่อออกจากงาน  
งบการเงินเฉพาะกิจการ  
เงินลงทุนในบริษัทร่วมและการร่วมค้า  
การรายงานทางการเงินในสภาพเศรษฐกิจที่เงินเฟ้อรุนแรง  
กำไรต่อหุ้น  
งบการเงินระหว่างกาล  
การด้อยค่าของสินทรัพย์  
ประมาณการหนี้สิน หนี้สินที่อาจเกิดขึ้น และสินทรัพย์ที่อาจเกิดขึ้น  
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน  
อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน  
เกษตรกรรม

#### มาตรฐานการรายงานทางการเงิน

ฉบับที่ 2 (ปรับปรุง 2558)  
ฉบับที่ 3 (ปรับปรุง 2558)  
ฉบับที่ 4 (ปรับปรุง 2558)  
ฉบับที่ 5 (ปรับปรุง 2558)  
ฉบับที่ 6 (ปรับปรุง 2558)  
ฉบับที่ 8 (ปรับปรุง 2558)  
ฉบับที่ 10 (ปรับปรุง 2558)  
ฉบับที่ 11 (ปรับปรุง 2558)  
ฉบับที่ 12 (ปรับปรุง 2558)  
ฉบับที่ 13 (ปรับปรุง 2558)

การจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์  
การรวมธุรกิจ  
สัญญาประกันภัย  
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนที่ถือไว้เพื่อขายและการดำเนินงานที่ยกเลิก  
การสำรวจและประเมินค่าแหล่งทรัพยากรแร่  
ส่วนงานดำเนินงาน  
งบการเงินรวม  
การร่วมกิจการ  
การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับส่วนได้เสียในกิจการอื่น  
การวัดมูลค่ายุติธรรม

#### การตีความมาตรฐานการบัญชี

ฉบับที่ 10 (ปรับปรุง 2558)  
  
ฉบับที่ 15 (ปรับปรุง 2558)  
ฉบับที่ 25 (ปรับปรุง 2558)  
ฉบับที่ 27 (ปรับปรุง 2558)  
ฉบับที่ 29 (ปรับปรุง 2558)  
ฉบับที่ 31 (ปรับปรุง 2558)  
ฉบับที่ 32 (ปรับปรุง 2558)

ความช่วยเหลือจากรัฐบาล-กรณีที่ไม่มีความเกี่ยวข้องอย่างเฉพาะเจาะจงกับกิจกรรมดำเนินงาน  
สัญญาเช่าดำเนินงาน-สิ่งสูงใจที่ให้แก่ผู้เช่า  
ภาษีเงินได้-การเปลี่ยนแปลงสภาพทางภาษีของกิจการหรือของผู้ถือหุ้น  
การประเมินเนื้อหาสัญญาเช่าที่เพิ่มขึ้นตามแบบกฎหมาย  
การเปิดเผยข้อมูลของข้อตกลงสัมปทานบริการ  
รายได้-รายการแลกเปลี่ยนเกี่ยวกับบริการโฆษณา  
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน-ต้นทุนเว็บไซต์

#### การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

ฉบับที่ 1 (ปรับปรุง 2558)  
  
ฉบับที่ 4 (ปรับปรุง 2558)  
ฉบับที่ 5 (ปรับปรุง 2558)  
ฉบับที่ 7 (ปรับปรุง 2558)  
  
ฉบับที่ 10 (ปรับปรุง 2558)  
ฉบับที่ 12 (ปรับปรุง 2558)  
ฉบับที่ 13 (ปรับปรุง 2558)  
ฉบับที่ 14 (ปรับปรุง 2558)

การเปลี่ยนแปลงในหนี้สินที่เกิดขึ้นจากการรื้อถอน การบูรณะ และหนี้สินที่มีลักษณะคล้ายคลึงกัน  
การประเมินว่าข้อตกลงประกอบด้วยสัญญาเช่าหรือไม่  
สิทธิในส่วนได้เสียจากกองทุนการรื้อถอน การบูรณะและการปรับปรุงสภาพแวดล้อม  
การปรับปรุงย้อนหลังภายใต้มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 29 เรื่อง การรายงานทางการเงินในสภาพเศรษฐกิจที่มีภาวะเงินเฟ้อรุนแรง  
งบการเงินระหว่างกาลและการด้อยค่า  
ข้อตกลงสัมปทานบริการ  
โปรแกรมสิทธิพิเศษแก่ลูกค้า  
ข้อจำกัดสินทรัพย์ตามโครงการผลประโยชน์ ข้อกำหนดเงินทุนขั้นต่ำ และปฏิสัมพันธ์ของรายการเหล่านี้ สำหรับมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 19 (ปรับปรุง 2557) เรื่อง ผลประโยชน์ของพนักงาน

#### การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน (ต่อ)

ฉบับที่ 15 (ปรับปรุง 2558)	สัญญาสำหรับการก่อสร้างอสังหาริมทรัพย์
ฉบับที่ 17 (ปรับปรุง 2558)	การจ่ายสินทรัพย์ที่ไม่ใช่เงินสดให้เจ้าของ
ฉบับที่ 18 (ปรับปรุง 2558)	การโอนสินทรัพย์จากลูกค้า
ฉบับที่ 20 (ปรับปรุง 2558)	ต้นทุนการเปิดหน้าดินในช่วงการผลิตสำหรับเหมืองผิวดิน
ฉบับที่ 21	เงินที่นำส่งรัฐ

#### แนวปฏิบัติการวัดมูลค่าและรับรู้รายการของพืชเพื่อให้ผลผลิต

#### กรอบแนวคิดสำหรับการรายงานทางการเงิน (ปรับปรุง 2558)

ฝ่ายบริหารของกลุ่มบริษัทจะนำมาตรฐานการบัญชี มาตรฐานการรายงานทางการเงิน การตีความมาตรฐานการบัญชี และการตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่เกี่ยวข้องกับบริษัทมาเริ่มถือปฏิบัติกับงบการเงินของบริษัทเมื่อมาตรฐานดังกล่าวมีผลบังคับใช้ ฝ่ายบริหารของกลุ่มบริษัทได้ประเมินแล้วเห็นว่ามาตรฐานการบัญชี มาตรฐานการรายงานทางการเงิน การตีความมาตรฐานการบัญชี และการตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับดังกล่าวไม่มีผลกระทบอย่างเป็นสาระสำคัญต่องบการเงินสำหรับงวดที่เริ่มใช้มาตรฐานดังกล่าว ยกเว้นมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 4 (ปรับปรุง 2558) เรื่อง สัญญาประกันภัยซึ่งผู้บริหารได้ประเมินถึงผลกระทบจากการนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 4 มาถือปฏิบัติ พบว่างบการเงินรวมมีผลกระทบจากการจัดประเภทรายการใหม่และการเปิดเผยข้อมูลในหมายเหตุประกอบงบการเงินเพิ่มเติม

- 2.6 ในการจัดทำงบการเงินให้เป็นไปตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน บริษัทและบริษัทย่อยต้องอาศัยดุลพินิจของผู้บริหารในการกำหนดนโยบายการบัญชี การประมาณการและการตั้งข้อสมมติฐานหลายประการ ซึ่งมีผลกระทบต่อ การแสดงจำนวนสินทรัพย์ หนี้สินและการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับสินทรัพย์และหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น ณ วันที่ในงบการเงิน รวมทั้งการแสดงผลรายได้และค่าใช้จ่ายของงวดบัญชี ถึงแม้ว่าการประมาณการของผู้บริหาร ได้พิจารณาอย่างสมเหตุสมผล ภายใต้เหตุการณ์ ณ ขณะนั้น ผลที่เกิดขึ้นจริงอาจมีความแตกต่างไปจากประมาณการนั้น

### 3. นโยบายการบัญชีที่สำคัญ

งบการเงินนี้ได้จัดทำขึ้นโดยใช้เกณฑ์ราคาทุนเดิมในการวัดมูลค่าขององค์ประกอบของงบการเงิน ยกเว้นตามที่ได้เปิดเผยในนโยบายการบัญชีดังต่อไปนี้

#### 3.1 การรับรู้รายได้และค่าใช้จ่าย

##### เบี้ยประกันภัยรับ

เบี้ยประกันภัยถือเป็นรายได้ตามวันที่ออกกรมธรรม์ประกันภัย หลังจากหักเบี้ยประกันภัยจ่ายต่อและเบี้ยประกันภัยยกเลิก และส่งคืนแล้วสำหรับกรมธรรม์ที่มีอายุไม่เกิน 1 ปี ในกรณีที่กรมธรรม์มีอายุเกิน 1 ปี จะบันทึกรายได้และค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องเป็นรายการรับหรือจ่ายล่วงหน้า โดยทยอยรับรู้เป็นรายได้และค่าใช้จ่ายตามอายุการให้ความคุ้มครองเป็นรายปี

##### เบี้ยประกันภัยรับต่อ

เบี้ยประกันภัยต่อถือเป็นรายได้เมื่อบริษัทย่อยได้รับใบคำขอเอาประกันภัยต่อหรือใบแจ้งการประกันภัยต่อจากบริษัท ผู้เอาประกันภัยต่อ และเงินส่วนแบ่งกำไรจากการรับประกันภัยต่อรับรู้เมื่อได้รับใบแจ้งจากบริษัทรับประกันภัยต่อ

##### รายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ

รายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จถือเป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้าง

##### รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลรับ

รายได้ดอกเบี้ยถือเป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้าง เงินปันผลรับถือเป็นรายได้เมื่อมีการประกาศจ่าย

##### ค่าจ้างและค่าบำเหน็จและค่าใช้จ่ายอื่น

ค่าจ้างและค่าบำเหน็จและค่าใช้จ่ายอื่นถือเป็นค่าใช้จ่ายตามเกณฑ์คงค้าง



### 3.2 เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด หมายถึง เงินสดในมือ เงินฝากธนาคารทุกประเภท รวมถึงเงินลงทุนในหลักทรัพย์ประเภทตัวเงินที่มีกำหนดไม่เกิน 3 เดือน

เงินฝากธนาคารที่มีภาระผูกพัน หรือที่มีกำหนดเกิน 3 เดือน ไม่รวมอยู่ในเงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดในงบกระแสเงินสด โดยนำไปแสดงรวมไว้ในกิจกรรมลงทุน

### 3.3 เบี้ยประกันภัยค้ำรับ

เบี้ยประกันภัยค้ำรับแสดงมูลค่าตามจำนวนมูลค่าสุทธิที่จะได้รับ บริษัทย่อยบันทึกค่าเผ่อนี้ส่งสัจะสูญสำหรับผลขาดทุนโดยประมาณที่อาจเกิดขึ้นจากการเก็บเงินค่าเบี้ยประกันภัยค้ำรับไม่ได้ ซึ่งโดยทั่วไปพิจารณาจากประสบการณ์การเก็บเงินและการวิเคราะห์อายุเบี้ยประกันภัยค้ำรับ

### 3.4 สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ

สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อแสดงมูลค่าตามจำนวนมูลค่าสุทธิที่จะได้รับ บริษัทย่อยบันทึกค่าเผ่อนี้ส่งสัจะสูญสำหรับผลขาดทุนโดยประมาณที่อาจเกิดขึ้นจากการไม่ได้รับชำระหนี้ ซึ่งโดยทั่วไปพิจารณาจากประสบการณ์การรับชำระหนี้และการวิเคราะห์อายุหนี้ของสินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ

### 3.5 เงินลงทุนในหลักทรัพย์

เงินลงทุนเพื่อขายแสดงตามมูลค่ายุติธรรม กำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนเพื่อขายรับรู้ในองค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น

เงินลงทุนทั่วไป แสดงด้วยราคาทุน

เงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนดแสดงด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย

ในกรณีที่มีการด้อยค่าของเงินลงทุนดังกล่าวจะรับรู้ผลขาดทุนนั้นทันทีในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

ส่วนเกินและส่วนลดมูลค่าของตราสารหนี้ตัดจำหน่ายโดยใช้วิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงและแสดงรวมอยู่ในรายได้ดอกเบี้ยรับ

ราคาทุนของหลักทรัพย์ที่จำหน่ายคำนวณตามวิธีถ่วงเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก

มูลค่ายุติธรรมของหลักทรัพย์ในความต้องการของตลาดคำนวณจากราคาเสนอซื้อหลังสุด ณ สิ้นวันทำการสุดท้ายของปีของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย มูลค่ายุติธรรมของตราสารหนี้คำนวณโดยใช้ราคาจากสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย มูลค่ายุติธรรมของหน่วยลงทุนคำนวณจากมูลค่าสินทรัพย์สุทธิ

### 3.6 เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมที่แสดงอยู่ในงบการเงินเฉพาะกิจการแสดงมูลค่าตามวิธีราคาทุนสุทธิจากค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี) และเงินลงทุนในบริษัทร่วมแสดงอยู่ในงบการเงินรวมแสดงมูลค่าตามวิธีส่วนได้เสีย

### 3.7 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์

ที่ดินแสดงในราคาทุน อาคารและอุปกรณ์แสดงในราคาทุนหักด้วยค่าเสื่อมราคาสะสม

ค่าเสื่อมราคาคำนวณโดยวิธีเส้นตรง ตามอายุการใช้งานโดยประมาณของสินทรัพย์ดังต่อไปนี้

อาคาร	20 ปี
อื่นๆ	5 ปี

### 3.8 สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

สินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่อายุการให้ประโยชน์ทราบได้แน่นอน แสดงราคาทุนหักค่าตัดจำหน่ายสะสมและขาดทุนจากการด้อยค่า (ถ้ามี)

ค่าตัดจำหน่ายบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น จำนวนโดยวิธีเส้นตรงตามระยะเวลาที่คาดว่าจะได้รับประโยชน์เชิงเศรษฐกิจของสินทรัพย์ที่ไม่มีตัวตนแต่ละประเภท ระยะเวลาที่คาดว่าจะได้รับประโยชน์เชิงเศรษฐกิจแสดงได้ดังนี้

ซอฟต์แวร์คอมพิวเตอร์	5 ปี
สัญญาวิชาทักงานการและประกันภัย	10 ปี

### 3.9 เงินสำรองเบี่ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้

บริษัทย่อยคำนวณเงินสำรองเบี่ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้ตามกฎเกณฑ์ในประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่องการจัดสรรเงินสำรองเพื่อการเสี่ยงภัย ดังนี้

การประกันอัคคีภัย ภัยทางทะเลและขนส่ง (ตัวเรือ) ภัยรถยนต์และภัยเบ็ดเตล็ด	- ใช้วิธีเฉลี่ยรายเดือน (วิธีเศษหนึ่งส่วนยี่สิบสี่)
การประกันภัยขนส่งเฉพาะเที่ยว	- ร้อยละร้อยละของเบี่ยประกันภัยรับ
การประกันอุบัติเหตุการเดินทางที่มีระยะเวลา คุ้มครองไม่เกิน 6 เดือน	ตั้งแต่วันที่กรมธรรม์ประกันภัยเริ่มมีผลคุ้มครองตลอด ระยะเวลาที่บริษัทยังคงให้ความคุ้มครองแก่ผู้เอาประกันภัย

### 3.10 สำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่าย

สำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่ายบันทึกเมื่อได้รับการแจ้งคำเรียกร้องค่าเสียหายจากผู้เอาประกันภัยตามมูลค่าที่ประเมินโดยผู้ประเมินอิสระหรือผู้ประเมินของบริษัทและบริษัทย่อยแล้วแต่กรณี นอกจากนี้บริษัทย่อยได้ตั้งสำรองเพิ่มเติมสำหรับค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นแล้วแต่ยังไม่ได้มีการรายงานให้บริษัทย่อยทราบ (IBNR) ซึ่งประเมินโดยนักคณิตศาสตร์ประกันภัยที่ได้รับอนุญาต

### 3.11 รายการบัญชีในสกุลเงินตราต่างประเทศ

การแปลงค่ารายการบัญชีในสกุลเงินตราต่างประเทศที่เกิดขึ้นระหว่างปีเป็นเงินบาทตามอัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่เกิดรายการและแปลงค่าสินทรัพย์และหนี้สินในสกุลเงินตราต่างประเทศ ซึ่งคงเหลือ ณ วันที่ตามงบแสดงฐานะการเงินเป็นเงินบาทโดยใช้อัตราอ้างอิงของธนาคารแห่งประเทศไทย ณ วันนั้น บริษัทและบริษัทย่อยรับรู้กำไรและขาดทุนจากการปริวรรตเงินตราต่างประเทศเมื่อมีการชำระเงินและที่เกิดจากการแปลงค่าเป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายเมื่อกำไรหรือขาดทุนนั้นเกิดขึ้น

### 3.12 ผลประโยชน์พนักงาน

#### 3.12.1 กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

บริษัทและบริษัทย่อยได้จัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพขึ้น โดยหักจากเงินเดือนพนักงานส่วนหนึ่งและบริษัทและบริษัทย่อยจ่ายสมทบอีกส่วนหนึ่งในอัตราเดียวกันกับอัตราที่พนักงานจ่าย กองทุนสำรองเลี้ยงชีพดังกล่าวได้จดทะเบียนเป็นตามพระราชบัญญัติกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พ.ศ. 2530 แล้ว ส่วนที่บริษัทและบริษัทย่อยจ่ายสมทบบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายประจำปี

#### 3.12.2 ผลประโยชน์พนักงานหลังออกจากงาน

บริษัทและบริษัทย่อยจัดให้มีผลประโยชน์พนักงานหลังออกจากงานเพื่อจ่ายให้แก่พนักงานตามกฎหมายแรงงานของประเทศไทย หนี้สินผลประโยชน์พนักงาน ซึ่งคำนวณโดยผู้เชี่ยวชาญด้านคณิตศาสตร์ประกันภัยโดยใช้วิธีคิดลดแต่ละหน่วยที่ประมาณไว้ (The Projected Unit Credit Method) อันเป็นประมาณการจากมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะต้องจ่ายในอนาคตและคำนวณคิดลดโดยใช้อัตราดอกเบี้ยของพันธบัตรรัฐบาลที่มีกำหนดเวลาใกล้เคียงกับระยะเวลาของหนี้สินดังกล่าว โดยประมาณการกระแสเงินสดที่คาดว่าจะต้องจ่ายในอนาคตนั้นประมาณการจากเงินเดือนพนักงาน อัตราการลาออก อายุงาน และปัจจัยอื่น กำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงประมาณการจะรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เกิดรายการนั้น ทั้งนี้ค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องกับ

ผลประโยชน์พนักงานจะบันทึกในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น เพื่อกระจายต้นทุนดังกล่าวตลอดระยะเวลาของการจ้างงาน

### 3.13 สัญญาเช่าระยะยาว

สัญญาเช่าซึ่งความเสี่ยงและผลตอบแทนส่วนใหญ่ของการเป็นเจ้าของสินทรัพย์ยังคงอยู่กับผู้ให้เช่าถือเป็นสัญญาเช่าดำเนินงาน ค่าเช่าที่เกิดขึ้นจากสัญญาเช่าดังกล่าวจึงรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นตามอายุของสัญญาเช่า

### 3.14 ภาษีเงินได้

ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้คำนวณจากกำไรทางภาษีเงินได้คูณด้วยอัตราภาษีเงินได้ตามกฎหมายตามที่ประกาศใช้ ณ วันที่ในงบแสดงฐานะการเงินและปรับปรุงด้วยผลกระทบที่เกิดจากการบันทึกบัญชีตามวิธีการบัญชีภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

บริษัทและบริษัทย่อยได้ตั้งภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสำหรับผลแตกต่างชั่วคราวระหว่างราคาตามบัญชีกับราคาตามฐานภาษีของสินทรัพย์และหนี้สินโดยใช้อัตราภาษีที่กำหนด ณ วันที่ในงบแสดงฐานะการเงิน ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีทางด้านสินทรัพย์จะรับรู้เมื่อมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่นอนว่าบริษัทและบริษัทย่อยจะมีกำไรทางภาษีในอนาคตที่เพียงพอต่อการนำผลแตกต่างชั่วคราวนั้นมาใช้ประโยชน์

### 3.15 กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน

กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน คำนวณโดยใช้จำนวนหุ้นสามัญถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก ณ วันสิ้นปี ในกรณีที่มีการเพิ่มทุนจะใช้จำนวนหุ้นสามัญถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก ตามระยะเวลาการรับชำระค่าหุ้นเพิ่มทุนที่ออกและเรียกชำระแล้ว ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 บริษัทและบริษัทย่อยไม่มีหุ้นสามัญเทียบเท่าเพื่อนำมาคำนวณกำไรต่อหุ้นปรับลด

### 3.16 การใช้ประมาณการทางบัญชี

ในการจัดทำงบการเงินให้เป็นไปตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินและวิธีปฏิบัติทางการบัญชีที่รับรองทั่วไปในประเทศไทย บริษัทและบริษัทย่อยต้องอาศัยดุลยพินิจของผู้บริหารในการกำหนดนโยบายการบัญชี การประมาณการและการตั้งข้อสมมติฐานหลายประการ ซึ่งมีผลกระทบต่อการแสดงจำนวนสินทรัพย์ หนี้สินและการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับสินทรัพย์และหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น ณ วันสิ้นปี รวมทั้งการแสดงรายได้และค่าใช้จ่ายของงวดบัญชี ถึงแม้ว่าการประมาณการของผู้บริหารได้พิจารณาอย่างสมเหตุสมผลภายใต้เหตุการณ์ ณ ขณะนั้น ผลที่เกิดขึ้นจริงอาจมีความแตกต่างไปจากประมาณการนั้น

### 3.17 การวัดมูลค่ายุติธรรม

มูลค่ายุติธรรมเป็นราคาที่จะได้รับจากการขายสินทรัพย์ หรือจะจ่ายเพื่อโอนหนี้สินในรายการที่เกิดขึ้นในสภาพปกติระหว่างผู้ร่วมตลาด ณ วันที่วัดมูลค่า ไม่ว่าราคานั้นจะสามารถสังเกตได้โดยตรงหรือประมาณมาจากเทคนิคการประเมินมูลค่า ในการประมาณมูลค่ายุติธรรมของรายการสินทรัพย์หรือหนี้สินรายการใดรายการหนึ่ง บริษัทพิจารณาถึงลักษณะของสินทรัพย์หรือหนี้สินนั้นซึ่งผู้ร่วมตลาดจะนำมาพิจารณาในการกำหนดราคาของสินทรัพย์หรือหนี้สิน ณ วันที่วัดมูลค่า โดยการวัดมูลค่ายุติธรรมและ/หรือการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงินนี้ใช้ตามเกณฑ์ตามที่กล่าว ยกเว้นการจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์ภายใต้ขอบเขตของมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 2 (ปรับปรุง 2557) รายการเข้าภายใต้ขอบเขตของมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 17 (ปรับปรุง 2557) และการวัดมูลค่าที่มีลักษณะคล้ายคลึงกับมูลค่ายุติธรรม แต่ไม่ใช่มูลค่ายุติธรรม เช่น มูลค่าสุทธิที่จะได้รับในมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 2 (ปรับปรุง 2557) หรือมูลค่าจากการใช้ในมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 36 (ปรับปรุง 2557)

นอกจากนี้ การวัดมูลค่ายุติธรรมได้จัดลำดับชั้นเป็นระดับที่ 1 ระดับที่ 2 และระดับที่ 3 โดยแบ่งตามลำดับชั้นของข้อมูลที่สามารถสังเกตได้ และตามลำดับความสำคัญของข้อมูลที่ใช้วัดมูลค่ายุติธรรม ซึ่งมีดังต่อไปนี้

- ระดับที่ 1 เป็นราคาเสนอซื้อขาย (ไม่ต้องปรับปรุง) ในตลาดที่มีสภาพคล่องสำหรับสินทรัพย์ หรือหนี้สินอย่างเดียวกัน และกิจการสามารถเข้าถึงตลาดนั้น ณ วันที่วัดมูลค่า
- ระดับที่ 2 เป็นข้อมูลอื่นที่สังเกตได้ไม่ว่าโดยทางตรงหรือโดยทางอ้อมสำหรับสินทรัพย์นั้นหรือหนี้สินนั้นนอกเหนือจากราคาเสนอซื้อขายซึ่งรวมอยู่ในข้อมูลระดับที่ 1
- ระดับที่ 3 เป็นข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้สำหรับสินทรัพย์นั้นหรือหนี้สินนั้น

#### 4. ข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับกระแสเงินสด

##### 4.1 รายการที่ไม่เกี่ยวกับเงินสด

4.1.1 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 ประกอบด้วย

	งบการเงินรวม	
	2558 บาท	2557 บาท
เจ้าหนี้อื่นเพื่อซื้อสินทรัพย์ถาวร ณ วันที่ 1 มกราคม	897,439	1,813,295
<u>บวก</u> ซื้อสินทรัพย์ถาวร	47,159,487	23,233,718
<u>หัก</u> เงินสดจ่ายเพื่อซื้อสินทรัพย์ถาวร	(47,256,245)	(24,149,574)
เจ้าหนี้อื่นเพื่อซื้อสินทรัพย์ถาวร ณ วันที่ 31 ธันวาคม	800,681	897,439

4.1.2 สินทรัพย์ไม่มีตัวตน สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 ประกอบด้วย

	งบการเงินรวม	
	2558 บาท	2557 บาท
เจ้าหนี้อื่นเพื่อซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน ณ วันที่ 1 มกราคม	-	278,735
<u>บวก</u> ซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	9,514,191	3,775,336
<u>หัก</u> เงินสดจ่ายเพื่อซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(9,514,191)	(4,054,071)
เจ้าหนี้อื่นเพื่อซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน ณ วันที่ 31 ธันวาคม	-	-

4.2 เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 ประกอบด้วย

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2558 บาท	2557 บาท	2558 บาท	2557 บาท
เงินสด	295,000	295,000	30,000	30,000
เช็คในมือ	4,884,216	7,815,240	-	-
เงินฝากธนาคารประเภทไม่กำหนดระยะเวลา				
<u>จ่ายคืน</u>	360,179,376	561,131,652	74,182,187	37,510,186
เงินฝากธนาคารประเภทจ่ายคืนเมื่อสิ้นกำหนด				
<u>ระยะเวลา</u>	478,242,031	613,930,528	65,879,071	205,743,886
หลักทรัพย์รัฐบาล - ตัวเงินคลัง	2,099,552,545	1,799,330,694	-	-
	2,943,153,168	2,982,503,114	140,091,258	243,284,072
<u>หัก</u> หลักทรัพย์รัฐบาล - ตัวเงินคลังที่				
<u>นำไปวางเป็นประกัน (ดูหมายเหตุข้อ 7)</u>	(1,399,664,483)	(999,619,124)	-	-
เงินฝากธนาคารที่มีกำหนดจ่ายคืน				
<u>เกินกว่า 3 เดือน (ดูหมายเหตุข้อ 7)</u>	(174,951,292)	(311,743,886)	(21,879,071)	(161,743,886)
เงินฝากธนาคารที่นำไปวาง				
<u>เป็นประกัน (ดูหมายเหตุข้อ 7)</u>	(303,290,739)	(302,186,642)	(44,000,000)	(44,000,000)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	1,065,246,654	1,368,953,462	74,212,187	37,540,186

#### 4.3 เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมดำเนินงาน

รายการกระทบบยอการค้าสุทธึเป็นเงินสดสุทธึได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมดำเนินงานสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 มีดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2558	2557	2558	2557
	บาท	บาท	บาท	บาท
<b>กระแสเงินสดได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมดำเนินงาน</b>				
กำไรก่อนภาษีเงินได้	737,952,138	2,216,547,217	596,565,397	1,378,694,303
<b>รายการปรับปรุงเพื่อกระทบบยอการค้าสุทธึเป็นเงินสดสุทธึ</b>				
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนในบริษัทร่วม	(392,747,092)	(387,313,841)	-	-
ค่าเสื่อมราคา	22,880,786	23,987,845	3,983,684	5,380,186
ค่าตัดจำหน่าย	14,077,202	16,589,651	-	-
กำไรจากการจำหน่ายทรัพย์สิน	(2,696,378)	(640,447)	(88,130)	(317,748)
ค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงาน	11,859,089	(3,959,597)	5,187,411	(10,493,781)
เงินสำรองเบี่ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้เพิ่ม (ลด)				
จากปีก่อน	25,654,985	(4,492,214)	-	-
ส่วนเกินมูลค่าพันธบัตรตัดจำหน่าย	7,204,239	7,714,849	2,130,083	2,060,812
ส่วนลดมูลค่าพันธบัตรตัดจำหน่าย	-	(43,977)	-	-
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นกู้ตัดจำหน่าย	11,212	10,626	-	-
ส่วนลดมูลค่าหุ้นกู้ตัดจำหน่าย	-	(155,628)	-	(155,628)
ส่วนลดมูลค่าตัวเงินคลังตัดจำหน่าย	(7,534,536)	(7,101,152)	-	-
กำไรจากการขายเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย				
- หุ้นสามัญ	(3,949,865)	(18,240,583)	(3,949,865)	(18,240,583)
กำไรจากการขายเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย				
- หุ้นกู้	-	(800,755)	-	(800,755)
กำไรจากการขายเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย				
- หน่วยลงทุน	(54,908,490)	(29,010,259)	(46,117,725)	(29,005,862)
กำไรจากการขายเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย				
- ใบสำคัญแสดงสิทธิ	-	(91,340)	-	(91,340)
กำไรจากการขายเงินลงทุนทั่วไป - หุ้นสามัญ	-	(1,348,070,869)	(19,329,572)	(1,348,057,778)
เงินปันผลของเงินลงทุนในบริษัทร่วม	-	-	(518,247,439)	-
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ (โอนกลับรายการ)	(10,532,430)	(15,965,161)	-	-
<b>กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลง</b>				
สินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	347,270,860	448,964,365	20,133,844	(21,028,174)
<b>สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่ม) ลด</b>				
รายได้จากการลงทุนค้างรับ	1,439,073	4,690,510	2,192,533	4,100,608
เบี่ยประกันภัยค้างรับ	16,521,705	(50,585,971)	-	-
สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ	286,868,298	974,137,866	-	-
ค่านายหน้าจ่ายรอการตัดบัญชี	4,218,061	(5,439,802)	-	-
สินทรัพย์อื่น	(2,658,027)	(22,383,198)	1,829,431	36,698
<b>หนี้สินดำเนินงานเพิ่ม (ลด)</b>				
เจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ	(162,128,348)	172,971,271	-	-
สำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่าย	(199,471,418)	(1,178,125,748)	3,096,588	3,096,588
เบี่ยประกันภัยรับล่วงหน้า	(29,626,840)	4,023,104	-	-
ค่านายหน้าค้างจ่าย	(1,122,887)	9,834,032	-	-
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	(18,971,598)	19,014,951	(2,134,585)	1,717,041
หนี้สินอื่น	9,036,008	(22,162,092)	(3,010,019)	3,753,207
<b>เงินสดได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมดำเนินงาน</b>	251,374,887	354,939,288	22,107,792	(8,324,032)
<b>จ่ายภาษีเงินได้</b>	(286,515,018)	(2,269,434)	(266,155,377)	(3,667,671)
<b>เงินสดสุทธึได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมดำเนินงาน</b>	(35,140,131)	352,669,854	(244,047,585)	(11,991,703)



## 5. เบี้ยประกันภัยดำรงรับ - สุทธิ

เบี้ยประกันภัยดำรงรับ - สุทธิ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 ประกอบด้วย

	งบการเงินรวม							
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558				ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557			
	จากผู้เอา ประกันภัย บาท	จากตัวแทน และนายหน้า ประกันภัย บาท	จากการรับ ประกันภัยต่อ บาท	รวม บาท	จากผู้เอา ประกันภัย บาท	จากตัวแทน และนายหน้า ประกันภัย บาท	จากการรับ ประกันภัยต่อ บาท	รวม บาท
ยังไม่ถึงกำหนดรับชำระ	12,783,155	216,431,576	443,164	229,657,895	12,549,636	221,502,225	1,866,433	235,918,294
ค้างรับไม่เกิน 30 วัน	1,135,494	34,009,194	770,643	35,915,331	478,137	34,701,471	836,864	36,016,472
ค้างรับ 31 - 60 วัน	248,621	8,564,309	1,471,918	10,284,848	386,621	12,889,913	1,741,713	15,018,247
ค้างรับ 61 - 90 วัน	1,259,598	5,111,100	1,149,470	7,520,168	1,521,135	4,252,014	1,578,931	7,352,080
ค้างรับ 91 วัน - 1 ปี	-	11,992,584	2,686,535	14,679,119	89,817	13,703,689	3,202,406	16,995,912
ค้างรับเกินกว่า 1 ปี	-	364,032	297,257	661,289	-	476,413	3,462,937	3,939,350
รวมเบี้ยประกันภัยดำรงรับ	15,426,868	276,472,795	6,818,987	298,718,650	15,025,346	287,525,725	12,689,284	315,240,355
หัก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	-	(4,893,557)	-	(4,893,557)	-	(9,576,255)	-	(9,576,255)
เบี้ยประกันภัยดำรงรับ - สุทธิ	15,426,868	271,579,238	6,818,987	293,825,093	15,025,346	277,949,470	12,689,284	305,664,100

## 6. สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ

สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 ประกอบด้วย

	งบการเงินรวม	
	2558	2557
	บาท	บาท
เงินวางไว้จากการประกันภัยต่อ	129	194
เงินดำรงรับเกี่ยวกับการประกันภัยต่อ	186,296,071	387,822,725
สำรองเบี้ยประกันภัยต่อที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้	540,939,707	546,254,397
เงินสำรองประกันภัยส่วนที่เรียกคืนจากบริษัทประกันภัยต่อ	413,062,561	498,404,140
	1,140,298,468	1,432,481,456
หัก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	-	(5,934,699)
รวมสินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ	1,140,298,468	1,426,546,757

เงินดำรงรับเกี่ยวกับการประกันภัยต่อแยกตามอายุหนี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 ได้ดังนี้

	งบการเงินรวม	
	2558	2557
	บาท	บาท
ยังไม่ถึงกำหนดรับชำระ	181,191,355	360,676,153
ค้างรับไม่เกินระยะเวลา 12 เดือน	3,776,648	24,897,404
ค้างรับเป็นระยะเวลาเกินกว่า 1 ปี แต่ไม่เกิน 2 ปี	551,046	507,411
ค้างรับเกินกว่า 2 ปี	777,022	1,741,757
รวมเงินดำรงรับเกี่ยวกับการประกันภัยต่อ	186,296,071	387,822,725

## 7. เงินลงทุนในหลักทรัพย์

เงินลงทุนในหลักทรัพย์ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 ประกอบด้วย

	งบการเงินรวม				
	ราคาหุ้น/ราคาหุ้น ตัดจำหน่าย	กำไรที่ยัง ไม่เกิดขึ้น	ขาดทุนที่ยัง ไม่เกิดขึ้น	มูลค่ายุติธรรม	ร้อยละของเงิน ลงทุนใน หลักทรัพย์ ต่อสินทรัพย์รวม
	บาท	บาท	บาท	บาท	
<b>เงินลงทุนเพื่อขาย</b>					
<b>หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ</b>					
พันธบัตรรัฐบาลไทย	393,994,081	11,773,811	-	405,767,892	3.82
พันธบัตรโครงการหรือรัฐวิสาหกิจ	201,773,005	15,168	(15,507)	201,772,666	1.90
หุ้นกู้	3,009,172	83,757	-	3,092,929	0.03
ตราสารทุน	110,520,486	185,128	(34,040,047)	76,665,567	0.72
หน่วยลงทุน	50,428,506	4,607,221	-	55,035,727	0.52
รวม	759,725,250	16,665,085	(34,055,554)	742,334,781	6.99
<b>หลักทรัพย์เอกชน</b>					
ตราสารทุน	316,543,408	12,662,699	(52,219,880)	276,986,227	2.61
หน่วยลงทุน	1,813,202,629	21,694,341	(108,882,285)	1,726,014,685	16.24
รวม	2,129,746,037	34,357,040	(161,102,165)	2,003,000,912	18.85
<b>รวมเงินลงทุนเพื่อขาย</b>	<b>2,889,471,287</b>	<b>51,022,125</b>	<b>(195,157,719)</b>	<b>2,745,335,693</b>	<b>25.84</b>

	งบการเงินรวม	
	ราคาหุ้น/ราคา หุ้นตัดจำหน่าย	ร้อยละของ เงินลงทุนใน หลักทรัพย์ต่อ สินทรัพย์รวม
	บาท	

### เงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด

หลักทรัพย์รัฐบาลที่นำไปวางเป็นประกัน

ตั๋วเงินคลังที่นำไปวางเป็นประกัน (ดูหมายเหตุข้อ 4.2)

1,399,664,483

13.17

รวม

1,399,664,483

13.17

เงินฝากสถาบันการเงินที่ครบกำหนดเกินกว่า 3 เดือน

เงินฝากธนาคารที่มีกำหนดจ่ายคืนเกินกว่า 3 เดือน

(ดูหมายเหตุข้อ 4.2)

174,951,292

1.65

เงินฝากธนาคารที่นำไปวางเป็นประกัน (ดูหมายเหตุข้อ 4.2)

303,290,739

2.85

รวม

478,242,031

4.50

**รวมเงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด**

**1,877,906,514**

**17.67**

### เงินลงทุนทั่วไป

ตราสารทุน

19,450,350

0.18

หน่วยลงทุน

1,546,601

0.01

หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า

(1,507,119)

(0.01)

**รวมเงินลงทุนทั่วไป**

**19,489,832**

**0.18**



	งบการเงินรวม	
	ราคาทุน/ราคา ทุนตัดจำหน่าย	ร้อยละของ เงินลงทุนใน หลักทรัพย์ต่อ สินทรัพย์รวม
	บาท	
<b>เงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด</b>		
หลักทรัพย์รัฐบาลที่นำไปวางเป็นประกัน		
ตั๋วเงินคลังที่นำไปวางเป็นประกัน (ดูหมายเหตุข้อ 4.2)	999,619,124	9.09
รวม	999,619,124	9.09
เงินฝากสถาบันการเงินที่ครบกำหนดเกินกว่า 3 เดือน		
เงินฝากธนาคารที่มีกำหนดจ่ายคืนเกินกว่า 3 เดือน (ดูหมายเหตุข้อ 4.2)	311,743,886	2.83
เงินฝากธนาคารที่นำไปวางเป็นประกัน (ดูหมายเหตุข้อ 4.2)	302,186,642	2.75
รวม	613,930,528	5.58
<b>รวมเงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด</b>	<b>1,613,549,652</b>	<b>14.67</b>
<b>เงินลงทุนทั่วไป</b>		
ตราสารทุน	19,450,350	0.18
หน่วยลงทุน	1,546,601	0.01
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	(1,507,119)	(0.01)
<b>รวมเงินลงทุนทั่วไป</b>	<b>19,489,832</b>	<b>0.18</b>

ระยะเวลาดังเหลือของตราสารหนี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 มีระยะเวลาคงเหลือดังนี้

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

เงินลงทุนในหลักทรัพย์ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 ประกอบด้วย

	งบการเงินเฉพาะกิจการ				
	ราคาหุ้น/ราคาหุ้น ตัดจำหน่าย	กำไรที่ยัง ไม่เกิดขึ้น	ขาดทุนที่ยัง ไม่เกิดขึ้น	มูลค่ายุติธรรม	ร้อยละของเงิน ลงทุนในหลักทรัพย์ ต่อสินทรัพย์รวม
	บาท	บาท	บาท	บาท	
เงินลงทุนเพื่อขาย					
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ					
พันธบัตรรัฐบาลไทย	134,485,350	4,546,595	-	139,031,945	2.39
ตราสารทุน	110,520,486	185,128	(34,040,047)	76,665,567	1.32
หน่วยลงทุน	50,428,506	4,607,221	-	55,035,727	0.95
รวม	295,434,342	9,338,944	(34,040,047)	270,733,239	4.66
หลักทรัพย์เอกชน					
ตราสารทุน	316,543,408	12,662,699	(52,219,880)	276,986,227	4.77
หน่วยลงทุน	1,787,825,896	21,607,806	(108,882,285)	1,700,551,417	29.28
รวม	2,104,369,304	34,270,505	(161,102,165)	1,977,537,644	34.05
รวมเงินลงทุนเพื่อขาย	2,399,803,646	43,609,449	(195,142,212)	2,248,270,883	38.71

	งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	ราคาหุ้น/ราคา หุ้นตัดจำหน่าย	ร้อยละของ เงินลงทุนใน หลักทรัพย์ต่อ สินทรัพย์รวม
	บาท	
เงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด		
เงินฝากสถาบันการเงินที่ครบกำหนดเกินกว่า 3 เดือน		
เงินฝากธนาคารที่มีกำหนดจ่ายคืนเกินกว่า 3 เดือน (ดูหมายเหตุข้อ 4.2)	21,879,071	0.38
เงินฝากธนาคารที่นำไปวางเป็นประกัน (ดูหมายเหตุข้อ 4.2)	44,000,000	0.76
รวม	65,879,071	1.14
รวมเงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด	65,879,071	1.14
เงินลงทุนทั่วไป		
ตราสารทุน	17,958,680	0.31
หน่วยลงทุน	1,546,601	0.03
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	(1,507,119)	(0.03)
รวมเงินลงทุนทั่วไป	17,998,162	0.31



ระยะเวลาคงเหลือของตราสารหนี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 มีระยะเวลาคงเหลือดังนี้

	งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	ระยะเวลาคงเหลือ			รวม
	ภายใน 1 ปี	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	
	บาท	บาท	บาท	บาท
<b>เงินลงทุนในตราสารหนี้เพื่อขาย</b>				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ				
พันธบัตรรัฐบาลไทย	-	134,485,350	-	134,485,350
<b>รวม</b>	-	134,485,350	-	134,485,350
<b>เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด</b>				
เงินฝากสถาบันการเงินที่ครบกำหนดเกินกว่า 3 เดือน	21,879,071	-	-	21,879,071
เงินฝากธนาคารที่มีกำหนดจ่ายคืนเกินกว่า 3 เดือน	44,000,000	-	-	44,000,000
<b>รวม</b>	65,879,071	-	-	65,879,071
<b>รวมเงินลงทุนในตราสารหนี้ - สุทธิ</b>	<b>65,879,071</b>	<b>134,485,350</b>	<b>-</b>	<b>200,364,421</b>

เงินลงทุนในหลักทรัพย์ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 ประกอบด้วย

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

	งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	ราคาทุน/ราคา ทุนตัดจำหน่าย	ร้อยละของ เงินลงทุนใน หลักทรัพย์ต่อ สินทรัพย์รวม
	บาท	
<b>เงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด</b>		
เงินฝากสถาบันการเงินที่ครบกำหนดเกินกว่า 3 เดือน		
เงินฝากธนาคารที่มีกำหนดจ่ายคืนเกินกว่า 3 เดือน		
(ดูหมายเหตุข้อ 4.2)	161,743,886	2.59
เงินฝากธนาคารที่นำไปวางเป็นประกัน (ดูหมายเหตุข้อ 4.2)	44,000,000	0.70
รวม	205,743,886	3.29
<b>รวมเงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด</b>	205,743,886	3.29
<b>เงินลงทุนทั่วไป</b>		
ตราสารทุน	18,289,380	0.29
หน่วยลงทุน	1,546,601	0.02
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	(1,507,119)	(0.02)
<b>รวมเงินลงทุนทั่วไป</b>	18,328,862	0.29

ระยะเวลาคงเหลือของตราสารหนี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 มีระยะเวลาครบกำหนดดังนี้

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

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 เงินฝากธนาคารบางส่วนของบริษัทและบริษัทย่อยใช้เป็นหลักทรัพย์ประกันวงเงินเบิกเกินบัญชีธนาคาร และวงเงินกู้ยืมในรูปตัวสัญญาใช้เงิน (ดูหมายเหตุข้อ 18)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 เงินลงทุนในหลักทรัพย์บางส่วนของบริษัทและบริษัทย่อยได้ถูกนำไปวางไว้เป็นประกันกับนายทะเบียน (ดูหมายเหตุข้อ 33)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 เงินลงทุนในหลักทรัพย์บางส่วนของบริษัทย่อยได้ถูกนำไปฝากไว้กับธนาคารแห่งหนึ่งเพื่อใช้เป็นสินทรัพย์หนุนหลังของบริษัทย่อย (ดูหมายเหตุข้อ 34)

8. เงินให้กู้ยืม

เงินให้กู้ยืมของบริษัทและบริษัทย่อยเป็นเงินให้กู้ยืมแก่พนักงานโดยมีบุคคลค้ำประกัน ซึ่งเป็นไปตามระเบียบว่าด้วยสวัสดิการเงินให้กู้ยืมแก่พนักงาน ประกอบด้วย

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

9. เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

9.1 เงินลงทุนในบริษัทร่วมในงบการเงินรวม

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 บริษัทมีเงินลงทุนในบริษัทร่วมซึ่งแสดงมูลค่าตามวิธีส่วนได้เสียในงบการเงินรวม โดยมีรายละเอียดดังต่อไปนี้

ชื่อบริษัท	งบการเงินรวม						
	ประเภทกิจการ	สัดส่วนการถือหุ้นร้อยละ		ราคาทุน		มูลค่าตามบัญชีตามวิธีส่วนได้เสีย	
		2558	2557	2558	2557	2558	2557
		ร้อยละ	ร้อยละ	บาท	บาท	บาท	บาท

บริษัทร่วม

บริษัท อลิอันซ์ อยุธยา ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)	ประกันชีวิต	20.17	20.17	1,487,263,618	1,487,263,618	2,944,763,813	2,717,156,173
--	-------------	-------	-------	---------------	---------------	---------------	---------------

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 บริษัทร่วมมีสินทรัพย์รวมและหนี้สินรวมดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557
สินทรัพย์รวม	145,153.90	129,575.46
หนี้สินรวม	130,793.83	116,343.86

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 บริษัทร่วมดังกล่าวมีรายได้รวม กำไรสุทธิ และกำไรเบ็ดเสร็จอื่นสุทธิดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม	
	2558	2557
รายได้รวม	34,192.88	31,735.47
กำไรสุทธิ	1,947.22	1,920.29
รายการที่ต้องไม่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไร หรือขาดทุนในภายหลัง		
กำไรจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์		
ประกันภัยสำหรับโครงการผลประโยชน์พนักงาน	5.64	-
ภาษีเงินได้เกี่ยวกับรายการที่ไม่ต้องจัดประเภทรายการใหม่ในภายหลัง	(1.13)	-
กำไรเบ็ดเสร็จอื่น - สุทธิจากภาษีเงินได้	4.51	-
รายการที่ต้องจัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไร หรือขาดทุนในภายหลัง		
การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมสุทธิของตราสารอนุพันธ์	212.00	73.12
การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมสุทธิของเงินลงทุนเพื่อขาย	1,970.74	2,750.67
ภาษีเงินได้เกี่ยวกับรายการที่ต้องจัดประเภทรายการใหม่ในภายหลัง	(436.55)	(564.76)
กำไรเบ็ดเสร็จอื่น - สุทธิจากภาษีเงินได้	1,746.19	2,259.03

งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นรวมสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 ได้รับรู้ส่วนแบ่งกำไรตามสัดส่วนการถือหุ้นในเงินลงทุนในบริษัทร่วมดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม	
	2558	2557
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนในบริษัทร่วม	392.74	387.31
รายการที่ต้องไม่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไร หรือขาดทุนในภายหลัง		
ส่วนแบ่งกำไรเบ็ดเสร็จอื่นในบริษัทร่วม	1.14	-
ภาษีเงินได้เกี่ยวกับรายการที่ไม่ต้องจัดประเภทรายการใหม่ในภายหลัง	(0.23)	-
ส่วนแบ่งกำไรเบ็ดเสร็จอื่นในบริษัทร่วม		
- สุทธิจากภาษีเงินได้	0.91	-
รายการที่ต้องจัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไร หรือขาดทุนในภายหลัง		
ส่วนแบ่งกำไรเบ็ดเสร็จอื่นในบริษัทร่วม	440.25	569.55
ภาษีเงินได้เกี่ยวกับรายการที่ต้องจัดประเภทรายการใหม่ในภายหลัง	(88.05)	(113.91)
ส่วนแบ่งกำไรเบ็ดเสร็จอื่นในบริษัทร่วม		
- สุทธิจากภาษีเงินได้	352.20	455.64

รายการกระทบบยอดข้อมูลทางการเงินโดยสรุปข้างต้นกับมูลค่าตามบัญชีของส่วนได้เสียของบริษัทร่วมที่รับรู้ในงบการเงินรวม เป็นดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2558	2557
สินทรัพย์สุทธิของบริษัทร่วม	14,360.07	13,231.60
สัดส่วนการถือหุ้นของกลุ่มบริษัทในบริษัทร่วม (ร้อยละ)	20.17	20.17
	2,896.36	2,668.76
มูลค่าเงินลงทุนที่สูงกว่าสินทรัพย์สุทธิ ณ วันลงทุน	48.40	48.40
ราคาตามบัญชีของกลุ่มบริษัทในบริษัทร่วม	2,944.76	2,717.16

## 9.2 เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมในงบการเฉพาะกิจการ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมมีรายละเอียดดังต่อไปนี้

บริษัท	งบการเงินเฉพาะกิจการ							
	ทุนชำระแล้ว		สัดส่วนเงินลงทุน		ราคาทุน		เงินปันผล	
	2558	2557	2558	2557	2558	2557	2558	2557
	บาท	บาท	ร้อยละ	ร้อยละ	บาท	บาท	บาท	บาท
บริษัทร่วม								
บริษัท อลิอันซ์ อยุธยา ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)	2,950,000,000	2,950,000,000	20.17	20.17	1,487,263,618	1,487,263,618	518,247,439	-
บริษัทย่อย								
บริษัท ศรีอยุธยา เจเนอรัล								
ประกันภัย จำกัด (มหาชน)	1,800,000,000	1,800,000,000	99.99	99.99	1,823,578,981	1,823,578,981	-	-

วันที่ 30 พฤศจิกายน 2558 ที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นของบริษัทร่วมได้มีมติให้จัดสรรทุนสำรองตามกฎหมายจำนวน 3.25 ล้านบาท และอนุมัติการจ่ายเงินปันผลในอัตราหุ้นละ 8.71 บาท เป็นจำนวนเงินทั้งสิ้น 2,569.45 ล้านบาท ซึ่งสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยได้ให้ความเห็นชอบการจ่ายเงินปันผลจำนวนดังกล่าวแล้ว โดยเงินปันผลที่บริษัทได้รับจากบริษัทร่วมคิดเป็นร้อยละ 20.17 ตามสัดส่วนการถือหุ้น รวมเป็นจำนวน 518.25 ล้านบาท ซึ่งบริษัทได้รับเงินปันผลดังกล่าวแล้วในเดือนธันวาคม 2558



## 10. ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ - สุทธิ

ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ - สุทธิ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 ประกอบด้วย

	งบการเงินรวม										
	ราคาทุน					ค่าเสื่อมราคาสะสม				ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์ สุทธิต้นปี ณ วันที่ 1 มกราคม 2558 บาท	ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์ สุทธิปลายปี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 บาท
	ณ วันที่	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย / ตัดบัญชี	โอนเข้า (โอนออก)	ณ วันที่	ณ วันที่	ค่าเสื่อมราคา	จำหน่าย / ตัดบัญชี	ณ วันที่		
	1 มกราคม 2558				31 ธันวาคม 2558	1 มกราคม 2558			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	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

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

	งบการเงินเฉพาะกิจการ									
	ราคาทุน				ค่าเสื่อมราคาสะสม				ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์ สุทธิต้นปี ณ วันที่ 1 มกราคม 2558	ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์ สุทธิปลายปี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558
	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		
	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

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

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ของบริษัทและบริษัทย่อยบางรายการ ซึ่งมีราคาทุนจำนวน 61.58 ล้านบาท และ 47.53 ล้านบาท ตามลำดับ ได้ตัดค่าเสื่อมราคาหมดแล้วแต่ยังมีการใช้งานอยู่ (บริษัท : จำนวน 13.67 ล้านบาท และ 6.01 ล้านบาท ตามลำดับ)

11. สินทรัพย์ไม่มีตัวตน - สุทธิ

สินทรัพย์ไม่มีตัวตน - สุทธิ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 ประกอบด้วย

	งบการเงินรวม										
	ราคาทุน					ค่าตัดจำหน่ายสะสม				สินทรัพย์ ไม่มีตัวตน สุทธิต้นปี ณ วันที่ 1 มกราคม 2558	สินทรัพย์ ไม่มีตัวตน สุทธิปลายปี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558
	ณ วันที่	เพิ่มขึ้น	ตัดบัญชี	โอนเข้า (โอนออก)	ณ วันที่	ณ วันที่	ค่าตัดจำหน่าย	ตัดบัญชี	ณ วันที่		
	1 มกราคม 2558				31 ธันวาคม 2558	1 มกราคม 2558			31 ธันวาคม 2558		
	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท

เกิดจากการซื้อ/ได้มา

ในภายหลัง

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
ค่าสัญญาวิชาชีพจนการ											
และประกันภัย	100,000,000	-	-	-	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

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

เกิดจากการซื้อ/ได้มา

ในภายหลัง

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

	งบการเงินเฉพาะกิจการ								
	ราคาทุน				ค่าตัดจำหน่ายสะสม			สินทรัพย์ ไม่มีตัวตน สุทธิต้นปี ณ วันที่ 1 มกราคม 2558	สินทรัพย์ ไม่มีตัวตน สุทธิปลายปี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558
	ณ วันที่ 1 มกราคม 2558	เพิ่มขึ้น	โอนเข้า (โอนออก)	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558	ณ วันที่ 1 มกราคม 2558	ค่าตัดจำหน่าย	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

	งบการเงินเฉพาะกิจการ								
	ราคาทุน				ค่าตัดจำหน่ายสะสม			สินทรัพย์ ไม่มีตัวตน สุทธิต้นปี ณ วันที่ 1 มกราคม 2557	สินทรัพย์ ไม่มีตัวตน สุทธิปลายปี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557
	ณ วันที่ 1 มกราคม 2557	เพิ่มขึ้น	โอนเข้า (โอนออก)	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557	ณ วันที่ 1 มกราคม 2557	ค่าตัดจำหน่าย	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557		
	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 2558 และ 2557 สินทรัพย์ไม่มีตัวตนของบริษัทและบริษัทย่อยบางรายการ ซึ่งมีราคาทุนจำนวนเงิน 48.05 ล้านบาท และ 44.59 ล้านบาท ตามลำดับ ได้ตัดจำหน่ายหมดแล้วแต่ยังมีการใช้งานอยู่ (บริษัท : จำนวน 0.04 ล้านบาท)

## 12. สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 มีรายละเอียดดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2558	2557	2558	2557
	บาท	บาท	บาท	บาท
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	232,338,985	225,365,499	52,084,162	20,120,809

รายการเคลื่อนไหวของสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 ประกอบด้วยผลกระทบทางภาษีของรายการดังต่อไปนี้

	งบการเงินรวม			
	ณ วันที่	รายการที่รับรู้	รายการที่รับรู้	ณ วันที่
	1 มกราคม	ในกำไรหรือ	ในกำไรหรือ	31 ธันวาคม
	2558	ขาดทุน	ขาดทุน	2558
	บาท	บาท	บาท	บาท
ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	1,915,251	(936,540)	-	978,711
เงินสำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้	93,809,945	-	-	93,809,945
ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าของเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย	-	-	30,306,553	30,306,553
สำรองค่าสินไหมทดแทนสุทธิ	103,365,608	(23,974,734)	-	79,390,874
สำรองค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นแต่ยังไม่ได้มีการรายงานให้บริษัททราบ	13,219,562	1,723,266	-	14,942,828
ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงาน	6,997,680	2,618,001	-	9,615,681
ค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุนทั่วไป	301,424	-	-	301,424
เบี้ยประกันภัยต่อค่าความเสียหายส่วนเกินค้างจ่าย	5,499,529	(2,763,060)	-	2,736,469
อื่นๆ	256,500	-	-	256,500
รวม	225,365,499	(23,333,067)	30,306,553	232,338,985

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



	งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	ณ วันที่	รายการที่รับรู้	รายการที่รับรู้	ณ วันที่
	1 มกราคม	ในกำไรหรือ	ในกำไรหรือ	31 ธันวาคม
	2558	ขาดทุน	ขาดทุน	2558
	บาท	บาท	บาท	บาท
ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่า ของเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย	-	-	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
รวม	20,120,809	1,656,800	30,306,553	52,084,162

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

### 13. สินทรัพย์อื่น

สินทรัพย์อื่น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 ประกอบด้วย

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2558	2557	2558	2557
	บาท	บาท	บาท	บาท
ลูกหนี้จากการขายหลักทรัพย์	9,267,940	1,569,833	9,267,940	1,569,833
ลูกหนี้อื่น	8,837,637	13,937,154	-	-
ลูกหนี้กรมสรรพากร	22,518,275	4,803,046	-	-
ภาษีหัก ณ ที่จ่ายรอขอคืน	1,656,457	1,656,457	-	-
สลากออมสินที่ถือไว้เพื่อใช้ในการค้าประกัน	13,450,000	25,865,000	200,000	865,000
ค่าใช้จ่ายจ่ายล่วงหน้า	15,570,951	15,179,900	480,596	396,245
อื่นๆ	10,200,208	8,218,911	15,186,693	16,435,475
รวมสินทรัพย์อื่น	81,501,468	71,230,301	25,135,229	19,266,553

#### 14. เจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ

เจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 ประกอบด้วย

	งบการเงินรวม	
	2558	2557
	บาท	บาท
เบี้ยประกันภัยต่อค้างจ่าย	58,369,337	66,433,127
เงินถือไว้จากการประกันภัยต่อ	401,914,568	393,848,829
เงินค้างจ่ายเกี่ยวกับการประกันภัยต่ออื่น	173,068,164	335,198,461
รวมเจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ	<u>633,352,069</u>	<u>795,480,417</u>

#### 15. สำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่าย

สำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่าย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 ประกอบด้วย

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2558	2557	2558	2557
	บาท	บาท	บาท	บาท
ณ วันที่ 1 มกราคม	1,090,155,681	2,268,281,429	94,778,223	91,681,635
ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการ				
ค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นระหว่างปี				
- เกิดขึ้นแล้วแต่ยังไม่ได้รับรายงาน	8,616,331	3,394,947	-	-
- เกิดขึ้นแล้วแต่ยังไม่ได้ตกลง	(205,215,249)	(1,182,896,733)	3,096,588	3,096,588
- เกิดขึ้นแล้วและตกลงแล้ว	1,583,582,790	2,309,548,028	-	-
ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการ				
ค่าสินไหมทดแทนที่จ่ายในระหว่างปี	(1,586,455,290)	(2,308,171,990)	-	-
ณ วันที่ 31 ธันวาคม	<u>890,684,263</u>	<u>1,090,155,681</u>	<u>97,874,811</u>	<u>94,778,223</u>

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 บริษัทย่อยมีสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่ายที่เกิดจากสัญญารับประกันภัยต่อจำนวน 152.85 ล้านบาท และ 416.83 ล้านบาท ตามลำดับ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 บัญชีสำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่ายในงบการเงินเฉพาะกิจการได้รวมค่าสินไหมทดแทนและดอกเบี้ยค้างจ่ายจำนวน 97.87 ล้านบาท และ 94.78 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งเกิดจากการที่บริษัทถูกฟ้องเรียกค่าสินไหมทดแทนความเสียหายจากบริษัทผู้เอาประกันภัยรายหนึ่งตั้งแต่วันที่ 24 กันยายน 2540 ซึ่งเมื่อวันที่ 30 กันยายน 2546 ศาลชั้นต้นได้มีคำพิพากษาให้บริษัทชดเชยค่าสินไหมทดแทนจำนวน 41.29 ล้านบาท พร้อมดอกเบี้ยในอัตราร้อยละ 7.5 ต่อปีนับแต่วันฟ้องเป็นต้นไปจนกว่าจะชำระเสร็จสิ้น บริษัทจึงได้บันทึกค่าสินไหมทดแทนพร้อมดอกเบี้ยค้างจ่ายดังกล่าวตั้งแต่วันที่ 2546 โดยในระหว่างปี 2547 บริษัทได้ยื่นอุทธรณ์ต่อศาล ต่อมาเมื่อวันที่ 27 พฤศจิกายน 2551 ศาลอุทธรณ์ได้ยกฟ้องคดีนี้ หลังจากนั้นในเดือนธันวาคม 2551 ทางบริษัทผู้เอาประกันภัยได้ยื่นฎีกาต่อศาล โดยปัจจุบันคดีดังกล่าวอยู่ระหว่างการพิจารณาของศาลฎีกา

## 16. สำรองเบี้ยประกันภัย

สำรองเบี้ยประกันภัย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 ประกอบด้วย

### 16.1 สำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้

	งบการเงินรวม	
	2558	2557
	บาท	บาท
ณ วันที่ 1 มกราคม	1,451,942,098	1,338,149,536
เบี้ยประกันภัยรับสำหรับปี	3,137,849,154	3,087,164,695
เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้ในปี	(3,117,508,859)	(2,973,372,133)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม	1,472,282,393	1,451,942,098

### 16.2 สำรองความเสี่ยงภัยที่ยังไม่สิ้นสุด

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 บริษัทย่อยไม่มีการตั้งสำรองการเสี่ยงภัยที่ยังไม่สิ้นสุด เนื่องจากสำรองความเสี่ยงภัยที่ยังไม่สิ้นสุดที่ประมาณขึ้นของบริษัทย่อยมีจำนวน 746.49 ล้านบาท และ 743.24 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งมีจำนวนต่ำกว่าสำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้

## 17. ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงาน

บริษัทและบริษัทย่อยคำนวณภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงานหลังจากออกจากงาน ซึ่งคำนวณโดยผู้เชี่ยวชาญด้านคณิตศาสตร์ประกันภัยโดยใช้วิธีคิดลดแต่ละหน่วยที่ประมาณไว้ โดยสมมติฐานประกอบด้วย

	บริษัท	บริษัทย่อย
อัตราคิดลด (ร้อยละ)	3.38	3.59
อัตราการลาออก (ร้อยละ) ขึ้นอยู่กับอายุพนักงาน	4, 9, 21	4, 9, 21
อัตราการขึ้นเงินเดือน (ร้อยละ)	6	6
อายุเกษียณ (ปี)	60	60

การเปลี่ยนแปลงของมูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงานหลังจากออกจากงาน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 แสดงดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2558	2557	2558	2557
	บาท	บาท	บาท	บาท
มูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพันต้นปี	60,974,363	62,757,420	4,599,701	14,572,338
ต้นทุนบริการปีปัจจุบัน	11,442,545	15,486,773	5,042,587	10,355,966
ต้นทุนดอกเบี้ย	2,089,544	2,269,276	144,824	284,068
ขาดทุนจากการประมาณการตาม				
หลักคณิตศาสตร์ประกันภัย	-	2,176,540	-	521,144
ผลประโยชน์ที่จ่ายระหว่างปี	(1,673,000)	(21,715,646)	-	(20,220,812)
ผลประโยชน์โอนไปบริษัทย่อย	-	-	-	(913,003)
มูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพันปลายปี	72,833,452	60,974,363	9,787,112	4,599,701

ค่าใช้จ่ายที่บันทึกในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงานหลังออกจากการ  
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 ประกอบด้วย

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2558	2557	2558	2557
	บาท	บาท	บาท	บาท
ต้นทุนบริการปัจจุบัน	11,442,545	15,486,773	5,042,587	10,355,966
ต้นทุนดอกเบี้ย	2,089,544	2,269,276	144,824	284,068
รวมค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงาน หลังออกจากการงาน (ดูหมายเหตุข้อ 25)	13,532,089	17,756,049	5,187,411	10,640,034

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 บริษัทและบริษัทย่อยรับรู้ขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์  
ประกันภัยในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นรวมและเฉพาะกิจการ ดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2558	2557	2558	2557
	บาท	บาท	บาท	บาท
ขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย	-	2,176,540	-	521,144
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	-	(435,308)	-	(104,229)
ขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย - สุทธิจากภาษีเงินได้	-	1,741,232	-	416,915

การวิเคราะห์ข้อสมมติฐานทางการเงินที่มีผลกระทบเพิ่มขึ้น (ลดลง) ต่อมูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพันตามโครงการผลประโยชน์

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2558	2557	2558	2557
	บาท	บาท	บาท	บาท
อัตราคิดลด - เพิ่มขึ้นร้อยละ 0.50	(3,401,479)	(3,148,811)	(195,812)	(191,801)
อัตราคิดลด - ลดลงร้อยละ 0.50	3,659,277	3,393,345	207,226	203,660
อัตราเงินเฟ้อ - เพิ่มขึ้นร้อยละ 0.50	3,530,579	3,273,848	200,987	197,519
อัตราเงินเฟ้อ - ลดลงร้อยละ 0.50	(3,318,440)	(3,071,898)	(191,985)	(188,057)
อายุคาดเฉลี่ย - เพิ่มขึ้น 1 ปี	549,885	501,159	26,855	25,530
อายุคาดเฉลี่ย - ลดลง 1 ปี	(544,746)	(496,374)	(26,685)	(25,373)

### 18. เงินเบิกเกินบัญชี

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 บริษัทและบริษัทย่อยมีวงเงินเบิกเกินบัญชีจากธนาคารและวงเงินกู้ยืมในรูปตัวสัญญา  
ใช้เงิน ซึ่งมีการวางประกันด้วยเงินฝากประจำธนาคารของบริษัทและบริษัทย่อย ในจำนวนเท่ากับวงเงินที่ได้รับ โดยมีอัตรา  
ดอกเบี้ยดังนี้ (ดูหมายเหตุข้อ 7)

หน่วย : ล้านบาท

			บริษัท		บริษัทย่อย	
			ณ วันที่ 31 ธันวาคม		ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
			2558	2557	2558	2557
			วงเงิน		วงเงิน	
เงินเบิกเกินบัญชีจากธนาคาร	อัตราดอกเบี้ย (ร้อยละต่อปี)	หลักทรัพย์ค้ำประกัน				
เงินเบิกเกินบัญชีจากธนาคาร	ดอกเบี้ยเงินฝากประจำบวกร้อยละ 2	เงินฝากประจำธนาคาร	20	20	20	20
เงินกู้ยืมในรูปตัวสัญญาใช้เงิน	ดอกเบี้ยเงินฝากประจำบวกร้อยละ 2	เงินฝากประจำธนาคาร	10	10	-	-

## 19. หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 มีรายละเอียดดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2558	2557	2558	2557
	บาท	บาท	บาท	บาท
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	6,418,458	14,137,491	4,939,024	10,702,738

รายการเคลื่อนไหวของหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 ประกอบด้วยผลกระทบทางภาษีของรายการดังต่อไปนี้

	งบการเงินรวม			
	ณ วันที่ 1 มกราคม 2558	รายการที่รับรู้ ในกำไรหรือ ขาดทุน	รายการที่รับรู้ ในกำไรหรือ ขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558
	บาท	บาท	บาท	บาท
กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่า ของเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย	9,198,467	-	(7,719,033)	1,479,434
กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการโอนเปลี่ยนประเภท เงินลงทุน	4,939,024	-	-	4,939,024
รวม	14,137,491	-	(7,719,033)	6,418,458

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



	งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	ณ วันที่ 1 มกราคม 2558	รายการที่รับรู้ ในกำไรหรือ ขาดทุน	รายการที่รับรู้ ในกำไรหรือ ขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558
	บาท	บาท	บาท	บาท
กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่า ของเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย	5,763,714	-	(5,763,714)	-
กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการโอนเปลี่ยนประเภท เงินลงทุน	4,939,024	-	-	4,939,024
รวม	10,702,738	-	(5,763,714)	4,939,024

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

## 20. หนี้สินอื่น

หนี้สินอื่น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 ประกอบด้วย

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2558	2557	2558	2557
	บาท	บาท	บาท	บาท
เจ้าหนี้จากการซื้อหลักทรัพย์ (ดูหมายเหตุข้อ 29.2)	1,991,755	-	1,991,755	-
เจ้าหนี้อื่น - ค่าใช้จ่ายในการส่งเสริมการขาย	16,881,679	11,796,379	-	-
เงินรับล่วงหน้าค่าเบี้ย	20,527,439	15,137,896	-	-
เจ้าหนี้กรมสรรพากร	5,708,139	11,403,041	1,165,085	4,173,967
ภาษีขายรอนำส่ง	3,159,336	2,869,104	-	-
อื่นๆ	22,712,471	18,843,394	-	1,137
รวมหนี้สินอื่น	70,980,819	60,049,814	3,156,840	4,175,104

## 21. ทุนสำรองตามกฎหมาย

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

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 บริษัทได้มีเงินสำรองตามกฎหมายจำนวนร้อยละ 10 ของทุนจดทะเบียนแล้ว

## 22. ทุนสำรองอื่น

เมื่อวันที่ 22 เมษายน 2557 ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นของบริษัท ได้มีมติอนุมัติการโอนทุนสำรองทั่วไปจำนวน 900 ล้านบาทไปเป็นกำไรสะสมที่ยังไม่ได้จัดสรรของบริษัท

## 23. การรายงานข้อมูลตามประเภทการรับประกันภัย

ข้อมูลตามประเภทการรับประกันภัย สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 แสดงดังต่อไปนี้

	งบการเงินรวม					
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558					
	ประกันอัคคีภัย	ประกันภัยทางทะเลและขนส่ง	ประกันภัยรถ	ประกันอุบัติเหตุส่วนบุคคล	ประกันภัยเบ็ดเตล็ดอื่น	รวม
	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท
<b>รายได้จากการรับประกันภัย</b>						
เบี้ยประกันภัยรับ	624,983,678	366,889,646	1,002,642,850	365,507,959	777,825,021	3,137,849,154
หัก เบี้ยประกันภัยต่อ	197,442,646	256,622,384	356,893,231	39,201,062	389,359,077	1,239,518,400
เบี้ยประกันภัยรับสุทธิ	427,541,032	110,267,262	645,749,619	326,306,897	388,465,944	1,898,330,754
(บวก) หัก เงินสำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้	5,647,737	(522,136)	31,031,846	(17,061,371)	6,558,909	25,654,985
เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้สุทธิ	421,893,295	110,789,398	614,717,773	343,368,268	381,907,035	1,872,675,769
รายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ	60,747,015	68,449,746	136,811,410	9,068,594	113,203,951	388,280,716
รวมรายได้จากการรับประกันภัย	482,640,310	179,239,144	751,529,183	352,436,862	495,110,986	2,260,956,485
<b>ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย</b>						
ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหมทดแทน	103,835,498	43,227,647	385,160,061	200,878,674	119,716,632	852,818,512
ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ	138,710,018	44,513,330	128,810,404	64,716,638	89,539,541	466,289,931
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น	80,319,061	32,336,396	147,584,921	69,194,170	78,405,990	407,840,538
รวมค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย	322,864,577	120,077,373	661,555,386	334,789,482	287,662,163	1,726,948,981

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

ในปี 2557 บริษัทย่อยมีค่าสินไหมทดแทนที่จะได้รับคืนเพิ่มเติมจากบริษัทประกันภัยต่อจากเหตุการณ์ น้ำท่วมเป็นจำนวน 245.87 ล้านบาท โดยมีเงื่อนไขข้อตกลงทางธุรกิจบางประการ โดยสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 บริษัทย่อยได้บันทึกค่าสินไหมทดแทนรับคืนจากการประกันต่อเป็นจำนวน 19.88 ล้านบาท และ 146.47 ล้านบาท ตามลำดับ โดยค่าสินไหมทดแทนรับคืนส่วนที่เหลือจะทยอยรับรู้ตามเงื่อนไขข้อตกลงทางธุรกิจดังกล่าว

### 24. ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน

ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 ประกอบด้วย

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2558	2557	2558	2557
	บาท	บาท	บาท	บาท
ค่าใช้จ่ายพนักงานที่ไม่ใช่ค่าใช้จ่ายการรับประกันภัยและ				
การจัดการค่าสินไหมทดแทน	150,441,750	174,928,508	53,840,538	76,375,921
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์ที่ไม่ใช่				
ค่าใช้จ่ายการรับประกันภัย	116,627,007	109,455,598	11,808,822	13,692,047
ค่าภาษีอากร	1,284,902	1,425,368	78,554	167,400
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ (โอนกลับรายการ)	(10,532,430)	(15,965,161)	-	-
ค่าตอบแทนกรรมการ	23,693,765	16,948,714	17,725,737	11,040,687
ค่าใช้จ่ายส่งเสริมการตลาด	17,572,650	17,271,939	-	-
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น	57,890,424	63,292,985	10,618,470	11,630,652
รวมค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	356,978,068	367,357,951	94,072,121	112,906,707

### 25. ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน

ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 ประกอบด้วย

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2558	2557	2558	2557
	บาท	บาท	บาท	บาท
เงินเดือนและค่าแรง	196,425,938	183,533,430	28,383,983	33,541,328
เงินประกันสังคม	3,817,230	3,841,866	101,040	175,250
ค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงานหลังออกจากงาน				
(ดูหมายเหตุข้อ 17)	13,532,089	17,756,049	5,187,411	10,640,034
เงินกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ (ดูหมายเหตุข้อ 32)	11,347,602	10,305,069	1,269,462	1,451,578
ผลประโยชน์อื่นๆ	73,684,421	110,667,492	18,898,642	30,567,731
รวมค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	298,807,280	326,103,906	53,840,538	76,375,921

## 26. กำไรจากเงินลงทุนในหลักทรัพย์

กำไรจากเงินลงทุนในหลักทรัพย์สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 ประกอบด้วย

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2558	2557	2558	2557
	บาท	บาท	บาท	บาท
กำไรจากการขายเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย				
- หุ้นกู้	-	800,755	-	800,755
- หุ้นสามัญ	3,949,865	18,240,583	3,949,865	18,240,583
- หน่วยลงทุน	54,908,490	29,010,259	46,117,725	29,005,862
- ใบสำคัญแสดงสิทธิ	-	91,340	-	91,340
กำไรจากการขายเงินลงทุนทั่วไป - หุ้นสามัญ	-	1,348,070,869	19,329,572	1,348,057,778
รวมกำไรจากเงินลงทุนในหลักทรัพย์	58,858,355	1,396,213,806	69,397,162	1,396,196,318

## 27. ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้

ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 ประกอบด้วย

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2558	2557	2558	2557
	บาท	บาท	บาท	บาท
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้นิติบุคคลตามแบบแสดงรายการ	37,705,779	282,178,877	6,573,414	265,262,476
รายการปรับปรุงภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีที่เกี่ยวข้องกับ				
ผลต่างชั่วคราวที่เกิดขึ้นและที่กลับรายการ	23,333,067	72,483,836	(1,656,800)	1,479,438
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ตามงบกำไรขาดทุนและ				
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	61,038,846	354,662,713	4,916,614	266,741,914

รายการกระทบยอดระหว่างค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้และกำไรทางบัญชี สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 มีดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2558	2557	2558	2557
	บาท	บาท	บาท	บาท
กำไรทางบัญชีก่อนภาษี	737,952,138	2,216,547,217	596,565,397	1,378,694,303
ภาษีเงินได้ในอัตราร้อยละ 20	147,590,428	443,309,443	119,313,079	275,738,861
ผลกระทบทางภาษีของรายการที่มีได้เป็น (รายได้)				
และค่าใช้จ่ายทางภาษี	(86,551,582)	(88,646,730)	(114,396,465)	(8,996,947)
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ตามงบกำไรขาดทุนและ				
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	61,038,846	354,662,713	4,916,614	266,741,914

## 28. กำไรต่อหุ้นชั้นพื้นฐาน

กำไรต่อหุ้นชั้นพื้นฐานสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 แสดงดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2558	2557	2558	2557
	บาท	บาท	บาท	บาท
กำไรสุทธิ (บาท)	676,913,292	1,861,884,504	591,648,783	1,111,952,389
จำนวนหุ้นสามัญที่ออกจำหน่ายแล้ว (หุ้น)	250,000,000	250,000,000	250,000,000	250,000,000
กำไรต่อหุ้นชั้นพื้นฐาน (บาท)	2.71	7.45	2.37	4.45

## 29. รายการกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการได้รวมรายการที่เกิดขึ้นกับบริษัทย่อยและบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน ซึ่งเกี่ยวข้องกัน โดยการถือหุ้นหรือการมีผู้ถือหุ้นหรือกรรมการบางส่วนร่วมกัน งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการนี้แสดงถึงผลของรายการเหล่านี้ตามมูลฐานที่พิจารณาร่วมกันระหว่างบริษัทกับบริษัทย่อยและบริษัทที่เกี่ยวข้องกันดังต่อไปนี้

ลักษณะความสัมพันธ์ระหว่างบริษัทกับกิจการที่เกี่ยวข้องกันมีดังนี้

รายชื่อกิจการที่เกี่ยวข้องกัน	ลักษณะความสัมพันธ์	ประเภทธุรกิจ
บริษัท ศรีอยุธยา เจเนอรัล ประกันภัย จำกัด (มหาชน)	ผู้ถือหุ้นและกรรมการบางส่วนร่วมกัน	ประกันภัย
ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	ผู้ถือหุ้นและกรรมการบางส่วนร่วมกัน	ธนาคาร
บริษัท หลักทรัพย์ กรุงศรี จำกัด (มหาชน)	ผู้ถือหุ้นและกรรมการบางส่วนร่วมกัน	ธุรกิจหลักทรัพย์
บริษัท หลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงศรี จำกัด	ผู้ถือหุ้นบางส่วนร่วมกัน	จัดการกองทุน
บริษัท อยุธยา ดีเวลลอปเม้นท์ ลีสซิง จำกัด	ผู้ถือหุ้นบางส่วนร่วมกัน	สินเชื่อเช่าซื้อและลีสซิง
บริษัท ปูนซีเมนต์นครหลวง จำกัด (มหาชน)	ผู้ถือหุ้นและกรรมการบางส่วนร่วมกัน	วัสดุก่อสร้าง
บริษัท กรุงเทพโทรทัศน์และวิทยุ จำกัด	ผู้ถือหุ้นและกรรมการบางส่วนร่วมกัน	ธุรกิจทางโทรทัศน์
บริษัท ทูมมหาโชค จำกัด	ผู้ถือหุ้นบางส่วนร่วมกัน	รับจ้างโฆษณา
บริษัท ทูมมหาลาภ จำกัด	ผู้ถือหุ้นบางส่วนร่วมกัน	รับจ้างโฆษณา
บริษัท ชูเปอร์ แอสเซทส์ จำกัด	ผู้ถือหุ้นบางส่วนร่วมกัน	ลงทุนในหลักทรัพย์
บริษัท บีบีทีวี เอ็ดคิตี จำกัด	ผู้ถือหุ้นบางส่วนร่วมกัน	ให้เช่าพื้นที่สำนักงาน
บริษัท ซีเคเอส โฮลดิ้ง จำกัด	ผู้ถือหุ้นบางส่วนร่วมกัน	ลงทุนในหลักทรัพย์
บริษัท ชันไรส์ อีคิวตี้ จำกัด	ผู้ถือหุ้นบางส่วนร่วมกัน	ให้คำปรึกษาด้านธุรกิจ
บริษัท อลิอันซ์ อยุธยา ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)	ผู้ถือหุ้นและกรรมการบางส่วนร่วมกัน	ประกันชีวิต
บริษัท แกรนด์ คาแนล แลนด์ จำกัด (มหาชน)	ผู้ถือหุ้นบางส่วนร่วมกัน	รับจ้างโฆษณา
บริษัท บริหารสินทรัพย์กรุงศรีอยุธยา จำกัด	ผู้ถือหุ้นบางส่วนร่วมกัน	บริหารสินทรัพย์
บริษัท สยามเรียลตี้ แอนด์ เซอร์วิส จำกัด	ผู้ถือหุ้นบางส่วนร่วมกัน	บริการ
บริษัท อยุธยา แคปปิตอล ออโต้ ลีส จำกัด (มหาชน)	ผู้ถือหุ้นบางส่วนร่วมกัน	สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์และลีสซิง
บริษัท บัตรกรุงศรีอยุธยา จำกัด	ผู้ถือหุ้นบางส่วนร่วมกัน	บริการ
บริษัท อีสเทอร์นสตาร์ เรียล เอสเตท จำกัด (มหาชน)	ผู้ถือหุ้นและกรรมการบางส่วนร่วมกัน	อสังหาริมทรัพย์



29.1 เงินลงทุน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558

ชื่อบริษัท	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ			
	ทุนชำระแล้ว	สัดส่วน	เงินลงทุน	เงินปันผล
	บาท	เงินลงทุน ร้อยละ	บาท	บาท
<b>เงินลงทุน - หุ้นสามัญ</b>				
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	เงินปันผล
	บาท	บาท

เงินลงทุน - หน่วยลงทุน

หน่วยลงทุนที่บริหารโดย

บริษัท หลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงศรี จำกัด

- กองทุนเปิดกรุงศรีตราสารเพิ่มทรัพย์	601,218,270	-
- กองทุนเปิดกรุงศรีตราสารเงิน	598,198,079	-
- กองทุนเปิดกรุงศรีอสังหาริมทรัพย์	25,080,256	215,237
- กองทุนเปิดกรุงศรีหุ้นปันผล	136,297,929	16,409,904
- กองทุนเปิดกรุงศรีหุ้นไดนามิกปันผล	10,080,600	-
- กองทุนเปิดกรุงศรีเฟล็กซิเบิ้ลปันผล	68,127,308	10,881,295
- กองทุนเปิดกรุงศรีไฟแนนเชียลโฟกัสปันผล	6,160,281	-
- กองทุนเปิดกรุงศรีโกลบอลไฮเพอร์เออร์	21,122,759	-
- กองทุนเปิดกรุงศรียุโรปอสังหาริมทรัพย์	16,919,426	-
- กองทุนเปิดกรุงศรีโกลบอลสมอล-มิดแคปอสังหาริมทรัพย์	10,311,034	778,325
- กองทุนเปิดกรุงศรีโกลบอลเฮลธ์แคร์อสังหาริมทรัพย์	45,248,163	11,084,237
	<u>1,538,764,105</u>	<u>39,368,998</u>

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2558	2557	2558	2557
	บาท	บาท	บาท	บาท

กำไรจากการขายเงินลงทุนทั่วไป - หุ้นสามัญ

บริษัท ทุนมหาโชค จำกัด <sup>(1)</sup>	-	271,509,145	-	271,509,145
บริษัท ทุนมหาลาภ จำกัด <sup>(1)</sup>	-	1,076,500,848	-	1,076,500,848
บริษัท ศรีอยุธยา เจเนอรัล ประกันภัย				
จำกัด (มหาชน) <sup>(2)</sup>	-	-	19,329,572	-
	<u>-</u>	<u>1,348,009,993</u>	<u>19,329,572</u>	<u>1,348,009,993</u>

(1) เมื่อวันที่ 3 กรกฎาคม 2557 บริษัทได้ทำสัญญาซื้อขายเงินลงทุนในหุ้นสามัญของบริษัท ชันไรส์อสังหาริมทรัพย์ จำกัด ทั้งจำนวน โดยบริษัทได้รับชำระเงินจากการขายเงินลงทุนดังกล่าวแล้วเมื่อวันที่ 8 กรกฎาคม 2557

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

มูลค่าจากการจำหน่ายเงินลงทุนในหุ้นสามัญพิจารณาจากราคาประเมินอิสระที่ได้รับความเห็นชอบจากที่ปรึกษาทางการเงินอิสระของบริษัทหรืออัตราที่ตกลงร่วมกันระหว่างบริษัทกับบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557

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

ชื่อบริษัท	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ	
	เงินลงทุน	เงินปันผล
	บาท	บาท
<b>เงินลงทุน - หน่วยลงทุน</b>		
<b>หน่วยลงทุนที่บริหารโดย</b>		
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงศรี จำกัด		
- กองทุนเปิดกรุงศรีตราสารเพิ่มทรัพย์สิน	1,416,199,137	-
- กองทุนเปิดกรุงศรีตราสารเงิน	30,777	-
- กองทุนเปิดกรุงศรีตราสารเงินพلاس	2,250,166	-
- กองทุนเปิดกรุงศรีอิคิวิดีปันผล	27,202,653	614,847
- กองทุนเปิดกรุงศรีหุ้นปันผล	175,680,332	8,894,336
- กองทุนเปิดกรุงศรีหุ้นไดนามิคปันผล	10,963,440	1,032,000
- กองทุนเปิดกรุงศรีเฟล็กซิเบิลปันผล	87,267,186	18,002,143
- กองทุนเปิดกรุงศรีไฟแนนเชียลโฟกัสปันผล	7,212,624	343,482
- กองทุนเปิดกรุงศรีโกลบอลไฮเพอร์เอิร์ท	19,662,660	-
- กองทุนเปิดกรุงศรียุโรปอิคิวิดี	43,692,922	-
- กองทุนเปิดกรุงศรีโกลบอลสมอล-มิดแคปอิคิวิดีปันผล	9,294,877	-
- กองทุนเปิดกรุงศรีโกลบอลเฮลธ์แคร์อิคิวิดีปันผล	50,510,866	1,111,842
	<u>1,849,967,640</u>	<u>29,998,650</u>

## 29.2 ยอดคงเหลือและรายการค้ากับบริษัทที่เกี่ยวข้องกันที่มีสาระสำคัญมีดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม		ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2558 บาท	2557 บาท	2558 บาท	2557 บาท
เงินฝากสถาบันการเงิน				
ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	596,449,560	779,488,573	117,368,096	72,733,742
เบี้ยประกันภัยค้ำรับ				
ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	255,180	446,336	-	-
บริษัท ออยุธยา ดีเวลลอปเม้นท์ ลีสซิ่ง จำกัด	-	(6,752)	-	-
บริษัท ปูนซีเมนต์นครหลวง จำกัด (มหาชน)	2,426,843	226,418	-	-
บริษัท กรุงเทพโทรทัศน์และวิทยุ จำกัด	198,894	383,072	-	-
บริษัท ซีเคเอส โฮลดิ้ง จำกัด	63,136	90,292	-	-
บริษัท อลิอันซ์ อยุธยา ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)	18,193	36,629	-	-
บริษัท บีบีทีวี เอ็ดคิตี จำกัด	-	25,592	-	-
บริษัท แกรนด์ คาแนล แลนด์ จำกัด (มหาชน)	279,313	311,541	-	-
บริษัท สยามเรียลตี้ แอนด์ เซอร์วิส จำกัด	75,743	70,075	-	-
บริษัท บัตรกรุงศรีอยุธยา จำกัด	-	233,309	-	-
บริษัท อีสเทอร์นสตาร์ เรียว เอสเตท จำกัด (มหาชน)	794,075	40,138	-	-
	<u>4,111,377</u>	<u>1,856,650</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
ดอกเบี้ยค้ำรับ				
ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	1,846,482	2,069,548	258,148	393,652
ลูกหนี้จากการขายหลักทรัพย์				
บริษัท หลักทรัพย์ กรุงศรี จำกัด (มหาชน)	-	1,569,833	-	1,569,833
รายได้ค้ำรับ				
บริษัท ศรีอยุธยา เจนเนอรัล ประกันภัย จำกัด (มหาชน)	-	-	12,744,860	13,848,224
เงินมัดจำค่าเช่าและอุปกรณ์				
บริษัท บีบีทีวี เอ็ดคิตี จำกัด	5,718,926	5,818,926	1,303,093	1,303,093
ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	6,000	6,000	6,000	6,000
	<u>5,724,926</u>	<u>5,824,926</u>	<u>1,309,093</u>	<u>1,309,093</u>
เบี้ยประกันภัยรับล่วงหน้า				
ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	11,914,957	13,404,326	-	-
เจ้าหนี้จากการซื้อหลักทรัพย์ (ดูหมายเหตุข้อ 20)				
บริษัท หลักทรัพย์ กรุงศรี จำกัด (มหาชน)	1,991,755	-	1,991,755	-
ค่าธรรมเนียมการจัดการกองทุนค้ำจ่าย				
บริษัท หลักทรัพย์ กรุงศรี จำกัด (มหาชน)	48,011	57,368	48,011	57,368
ค่าธรรมเนียมผู้รับฝากหลักทรัพย์สินค้ำจ่าย				
ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	18,060	13,326	1,402	1,690
ค่าจ้างและบำเหน็จค้ำจ่าย				
ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	15,836,066	12,957,093	-	-
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่นค้ำจ่าย				
ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	15,674,545	10,085,425	-	-

	งบการเงินรวม	
	สำหรับปีสิ้นสุด	
	วันที่ 31 ธันวาคม	
	2558	2557
	บาท	บาท

#### เบี้ยประกันภัยรับ

ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	18,798,639	23,382,639
บริษัท หลักทรัพย์ กรุงศรี จำกัด (มหาชน)	32,889	4,570
บริษัท หลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงศรี จำกัด	1,303,348	1,304,694
บริษัท ออยุธยา ดีเวลลอปเม้นท์ ลีสซิ่ง จำกัด	93,745	2,855,670
บริษัท ปูนซีเมนต์นครหลวง จำกัด (มหาชน)	72,653,635	81,037,102
บริษัท กรุงเทพโทรทัศน์และวิทยุ จำกัด	11,133,917	10,982,550
บริษัท ทูมมหาโชค จำกัด	86,023	22,147
บริษัท ซูเปอร์ แอสเซทส์ จำกัด	79,422	80,476
บริษัท บีบีทีวี เอ็ดคิตี จำกัด	902,489	1,156,938
บริษัท ซีเคเอส โฮลดิ้ง จำกัด	58,770	84,048
บริษัท อลิอันซ์ ออยุธยา ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)	539,248	642,222
บริษัท แกรนด์ คาแนล แลนด์ จำกัด (มหาชน)	260,000	290,000
บริษัท บริหารสินทรัพย์กรุงศรีอยุธยา จำกัด	451,669	754,926
บริษัท สยามเรียลตี้แอนด์เซอร์วิส จำกัด	1,782,478	1,312,927
บริษัท ออยุธยา แคปปิตอล ออโต้ ลีส จำกัด (มหาชน)	147,592	32,192
บริษัท บัตรกรุงศรีอยุธยา จำกัด	766,458	373,558
บริษัท อีสเทอร์นสตาร์ เรียวล เอสเตท จำกัด (มหาชน)	1,693,314	452,032
	<u>110,783,636</u>	<u>124,768,691</u>

บริษัททยอยใช้นโยบายราคาและเงื่อนไขการคิดค่าเบี้ยประกันภัยรับและเบี้ยประกันภัยต่อเช่นเดียวกันกับที่ติดกับลูกค้าทั่วไปและบริษัทประกันภัยอื่น

	งบการเงินรวม	
	สำหรับปีสิ้นสุด	
	วันที่ 31 ธันวาคม	
	2558	2557
	บาท	บาท

#### ค่าจ้างและบำเหน็จ

ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	173,893,999	172,808,444
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น		
ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	104,771,096	78,258,885

บริษัททยอยจ่ายค่าจ้างและบำเหน็จ และค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น ตามเงื่อนไขและอัตราที่ตกลงใน สัญญาวิสาหกิจธนาคารและประกันภัยระหว่างบริษัทย่อยกับธนาคารที่เกี่ยวข้องกันดังกล่าว ทั้งนี้อัตราค่าบำเหน็จเป็นไปตามข้อกำหนดของสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย และเป็นอัตราที่บริษัททยอยให้กับบริษัทนายหน้าประกันวินาศภัยทั่วไป

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม		สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม	
	2558 บาท	2557 บาท	2558 บาท	2557 บาท

ดอกเบียรับ

ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	4,876,637	8,424,374	933,800	1,734,159
รายได้ค่าบริการ				
บริษัท ศรีอยุธยา เจนเนอรัล ประกันภัย จำกัด (มหาชน)	-	-	37,688,377	25,620,826

บริษัทและบริษัทย่อยได้รับอัตราดอกเบี้ยเท่ากับอัตราดอกเบี้ยที่ธนาคารคิดให้กับบริษัทประกันภัยทั่วไป

บริษัทได้ทำสัญญาให้บริการการจัดการกับบริษัทย่อย ในการให้บริการด้านการบริหารและการจัดการด้านบัญชี ซึ่งอัตราค่าบริการเป็นอัตราที่ตกลงกัน ซึ่งอ้างอิงจากประมาณการเวลาและต้นทุนที่บริษัทใช้ไปสำหรับการให้บริการแก่บริษัทย่อย

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม		สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม	
	2558 บาท	2557 บาท	2558 บาท	2557 บาท

ค่านายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์

บริษัท หลักทรัพย์ กรุงศรี จำกัด (มหาชน)	525,523	803,409	525,523	803,409
---	---------	---------	---------	---------

ค่าธรรมเนียมการจัดการกองทุน

บริษัท หลักทรัพย์ กรุงศรี จำกัด (มหาชน)	630,661	659,516	630,661	659,516
บริษัท หลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงศรี จำกัด	-	1,035,908	-	1,035,908
	<u>630,661</u>	<u>1,695,424</u>	<u>630,661</u>	<u>1,695,424</u>

ค่าธรรมเนียมผู้รับฝากหลักทรัพย์

ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	198,955	183,262	18,756	19,832
-----------------------------------	---------	---------	--------	--------

บริษัทและบริษัทย่อยจ่ายค่านายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ ค่าธรรมเนียมการจัดการกองทุน และค่าธรรมเนียมผู้รับฝากหลักทรัพย์ ซึ่งเป็นราคาและเงื่อนไขเดียวกันกับที่บริษัทที่เกี่ยวข้องกันดังกล่าวคิดกับบริษัททั่วไป

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม		สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม	
	2558 บาท	2557 บาท	2558 บาท	2557 บาท

ค่าเช่าและค่าบริการ

บริษัท บีบีวี เอ็ดควิตี้ จำกัด	23,047,413	21,410,049	5,299,200	4,961,100
--------------------------------	------------	------------	-----------	-----------

ค่าบริการจัดการ

บริษัท ศรีอยุธยา เจนเนอรัล ประกันภัย จำกัด (มหาชน)	-	-	480,000	-
--	---	---	---------	---



บริษัทและบริษัทย่อยได้ทำสัญญาเช่าพื้นที่สำนักงาน เครื่องอุปกรณ์อาคารและการให้บริการภายในอาคารกับบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน โดยมีระยะเวลาเช่า 3 ปี ซึ่งราคาและเงื่อนไขของค่าเช่าเป็นเช่นเดียวกันกับบริษัทที่เกี่ยวข้องกันดังกล่าวคิดกับบริษัททั่วไป

บริษัทได้ทำสัญญาบริการการจัดการกับบริษัทย่อย ในการรับบริการเกี่ยวกับด้านบุคลากร ตรวจสอบภายในและสารสนเทศ ซึ่งอัตราค่าบริการเป็นอัตราที่ตกลงกัน ซึ่งอ้างอิงจากประมาณการเวลาและต้นทุนที่บริษัทย่อยใช้ไปสำหรับการให้บริการแก่บริษัท

### 30. ค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหารสำคัญ

ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 บริษัทและบริษัทย่อยมีค่าใช้จ่ายสำหรับเงินเดือน โบนัส ค่าเบี้ยประชุม และผลประโยชน์อื่นๆ ของกรรมการและผู้บริหารสำคัญ ดังต่อไปนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2558	2557	2558	2557
	บาท	บาท	บาท	บาท
ค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหารสำคัญ				
ผลประโยชน์ระยะสั้น	72,159,852	85,556,376	41,913,475	54,899,206
ผลประโยชน์หลังออกจากราน	6,142,187	13,307,933	4,864,974	10,716,291
ค่าตอบแทนกรรมการ	3,571,892	3,486,873	2,486,500	2,394,950
	81,873,931	102,351,182	49,264,949	68,010,447

ทั้งนี้ค่าตอบแทนกรรมการสำหรับปี 2558 และ 2557 ได้รับอนุมัติจากที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นของบริษัทเมื่อวันที่ 21 เมษายน 2558 และ วันที่ 22 เมษายน 2557 ตามลำดับ

นอกจากนี้ค่าตอบแทนกรรมการของบริษัทย่อยสำหรับปี 2558 และ 2557 ได้รับอนุมัติจากที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นของบริษัทย่อย เมื่อวันที่ 9 เมษายน 2558 และวันที่ 21 มีนาคม 2557 ตามลำดับ

### 31. เงินปันผล

- 31.1 เมื่อวันที่ 22 เมษายน 2557 ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นของบริษัทมีมติอนุมัติจ่ายเงินปันผลในอัตราหุ้นละ 1.10 บาท จำนวน 250 ล้านหุ้น เป็นจำนวนเงิน 275 ล้านบาท ซึ่งเป็นการจัดสรรจากผลการดำเนินงานสำหรับงวดการบัญชีครึ่งปีหลังของปี 2556 และกำไรสะสมที่ยังไม่ได้จัดสรร โดยได้จ่ายให้แก่ผู้ถือหุ้นแล้วเมื่อวันที่ 2 พฤษภาคม 2557
- 31.2 เมื่อวันที่ 7 สิงหาคม 2557 ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทมีมติให้จ่ายเงินปันผลระหว่างกาลสำหรับผลการดำเนินงาน ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2557 ถึงวันที่ 30 มิถุนายน 2557 ในอัตราหุ้นละ 1.00 บาทจำนวน 250 ล้านหุ้น เป็นจำนวนเงิน 250 ล้านบาท ซึ่งจ่ายให้แก่ผู้ถือหุ้นแล้วเมื่อวันที่ 5 กันยายน 2557
- 31.3 เมื่อวันที่ 21 เมษายน 2558 ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นของบริษัทมีมติอนุมัติจ่ายเงินปันผลในอัตราหุ้นละ 1.50 บาท จำนวน 250 ล้านหุ้น เป็นจำนวนเงิน 375 ล้านบาท ซึ่งเป็นการจัดสรรจากผลการดำเนินงานสำหรับงวดการบัญชีครึ่งปีหลังของปี 2557 และกำไรสะสมที่ยังไม่ได้จัดสรร โดยได้จ่ายให้แก่ผู้ถือหุ้นแล้วเมื่อวันที่ 6 พฤษภาคม 2558
- 31.4 เมื่อวันที่ 11 สิงหาคม 2558 ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทมีมติให้จ่ายเงินปันผลระหว่างกาลสำหรับผลการดำเนินงาน ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2558 ถึงวันที่ 30 มิถุนายน 2558 ในอัตราหุ้นละ 1.00 บาท จำนวน 250 ล้านหุ้น เป็นจำนวนเงิน 250 ล้านบาท ซึ่งจ่ายให้แก่ผู้ถือหุ้นแล้วเมื่อวันที่ 7 กันยายน 2558

### 32. 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 2558 และ 2557 บริษัทและบริษัทย่อยได้จ่ายเงินสมทบเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ซึ่งได้บันทึกเป็นค่าใช้จ่ายจำนวน 11.35 ล้านบาท และ 10.31 ล้านบาท ตามลำดับ (บริษัท : จำนวน 1.27 ล้านบาท และ 1.45 ล้านบาท ตามลำดับ) (ดูหมายเหตุข้อ 25)

### 33. หลักทรัพย์ประกันวงไว้กับนายทะเบียน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 เงินลงทุนในหลักทรัพย์บางส่วนของบริษัทและบริษัทย่อยได้ถูกนำไปวางไว้เป็นประกันกับนายทะเบียน (ดูหมายเหตุข้อ 7) เพื่อให้เป็นไปตามพระราชบัญญัติประกันวินาศภัย และตามประกาศของคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่อง อัตรา หลักเกณฑ์ และวิธีการวางเงินสำรองสำหรับเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ตกเป็นรายได้ของบริษัทประกันวินาศภัย พ.ศ. 2552 ตามลำดับ ดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2558	2557	2558	2557
	บาท	บาท	บาท	บาท
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	393,672,620	399,945,376	139,031,945	140,603,316
เงินฝากธนาคาร	28,000,000	28,000,000	14,000,000	14,000,000
รวมหลักทรัพย์ประกันวงไว้กับนายทะเบียน	<u>421,672,620</u>	<u>427,945,376</u>	<u>153,031,945</u>	<u>154,603,316</u>

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

### 34. สินทรัพย์หมุนหลัง

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 บริษัทย่อยได้นำเงินลงทุนในหลักทรัพย์บางส่วนไปฝากไว้กับธนาคารแห่งหนึ่ง (ดูหมายเหตุข้อ 7) เพื่อเป็นสินทรัพย์หมุนหลังสำหรับบริษัทย่อยตามประกาศของคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่อง การจัดสรรสินทรัพย์ไว้สำหรับหนี้สินและภาระผูกพันตามสัญญาประกันภัยและการฝากสินทรัพย์ไว้กับสถาบันการเงิน โดยสินทรัพย์หมุนหลังดังกล่าวมีดังต่อไปนี้

	งบการเงินรวม	
	2558	2557
	บาท	บาท
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	1,616,625,350	1,116,036,137
หลักทรัพย์เอกชน	-	38,475,334
เงินฝากธนาคาร	225,290,739	224,186,642
ตราสารทุน	1,491,670	1,160,970
รวมสินทรัพย์หมุนหลัง	1,843,407,759	1,379,859,083

### 35. เงินสมทบกองทุนประกันวินาศภัย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 บริษัทย่อยมีเงินสะสมที่ได้จ่ายเข้ากองทุนประกันวินาศภัย จำนวน 33.00 ล้านบาท และ 25.22 ล้านบาท ตามลำดับ

### 36. หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นและภาระผูกพัน

36.1 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 บริษัทและบริษัทย่อยถูกฟ้องร้องจากการเป็นผู้รับประกันภัย โดยบริษัทและบริษัทย่อยได้ประมาณความเสียหายและบันทึกภาระหนี้สินไว้ในบัญชีสำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่ายจำนวน 150.99 ล้านบาท และ 107.01 ล้านบาท ตามลำดับ (บริษัท : จำนวน 97.87 ล้านบาท และ 94.78 ล้านบาท ตามลำดับ) ซึ่งฝ่ายบริหารของบริษัทและบริษัทย่อยเชื่อว่าสำรองสินไหมทดแทนที่บริษัทย่อยได้บันทึกไว้เพียงพอสำหรับผลเสียหายที่อาจจะเกิดขึ้น และคาดว่าความเสียหายที่เกิดขึ้นจริงจะไม่แตกต่างจากประมาณการที่ตั้งไว้อย่างมีสาระสำคัญ

36.2 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 บริษัทย่อยมีภาระผูกพันที่จะต้องจ่ายค่าใช้จ่ายในการพัฒนาโปรแกรมคอมพิวเตอร์เป็นจำนวนเงินประมาณ 11.84 ล้านบาท และ 13.59 ล้านบาท ตามลำดับ

### 37. สัญญาเช่าและบริการระยะยาว

สัญญาเช่าและบริการระยะยาว ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 ประกอบด้วย

ประเภท	งบการเงินรวม		
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558		
	ระยะเวลาที่เหลืออยู่		รวมจำนวนเงินที่ต้องจ่ายตามอายุสัญญาเช่าที่เหลือ
	ไม่เกิน 1 ปี	เกิน 1 ปี แต่ไม่เกิน 5 ปี	
	บาท	บาท	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
	27,011,125	19,241,762	46,252,887

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

ประเภท	งบการเงินเฉพาะกิจการ		
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558		
	ระยะเวลาที่เหลืออยู่		รวมจำนวนเงินที่ต้องจ่ายตามอายุสัญญาเช่าที่เหลือ
	ไม่เกิน 1 ปี	เกิน 1 ปี แต่ไม่เกิน 5 ปี	
	บาท	บาท	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>

ประเภท	งบการเงินเฉพาะกิจการ		
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557		
	ระยะเวลาที่เหลืออยู่		รวมจำนวนเงินที่ต้องจ่ายตามอายุสัญญาเช่าที่เหลือ
	ไม่เกิน 1 ปี	เกิน 1 ปี แต่ไม่เกิน 5 ปี	
	บาท	บาท	บาท
พื้นที่สำนักงาน			
- บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	1,589,760	2,517,120	4,106,880
บริการ - บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	1,589,760	2,517,120	4,106,880
อุปกรณ์ - บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	2,119,680	3,356,160	5,475,840
	<u>5,299,200</u>	<u>8,390,400</u>	<u>13,689,600</u>

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 บริษัทบันทึกค่าเช่าและค่าบริการตามสัญญาเช่าดำเนินงานเป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2558	2557	2558	2557
	บาท	บาท	บาท	บาท
ค่าเช่าและค่าบริการ	30,981,047	30,686,997	5,299,200	4,961,100

### 38. การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับเครื่องมือทางการเงิน

บริษัทและบริษัทย่อยไม่มีนโยบายที่จะประกอบธุรกรรมตราสารทางการเงินที่เป็นตราสารอนุพันธ์ เพื่อการเก็งกำไรหรือเพื่อการค้า

#### 38.1 นโยบายการบัญชี

รายละเอียดของนโยบายการบัญชีที่สำคัญ วิธีการที่ใช้ซึ่งรวมถึงเกณฑ์ในการรับรู้รายได้และค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวกับสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินแต่ละประเภทได้เปิดเผยไว้แล้วในหมายเหตุข้อ 3

#### 38.2 ความเสี่ยงด้านการให้สินเชื่อ

ความเสี่ยงเกี่ยวกับการกระจุกตัวของสินเชื่อซึ่งเกิดจากเบี้ยประกันภัยค้ำรับไม่มีสาระสำคัญเนื่องจากผู้เอาประกันภัยของบริษัทย่อยกระจายอยู่ในอุตสาหกรรมที่แตกต่างกันและภูมิภาคต่างๆ ในประเทศไทย

จำนวนเงินสูงสุดที่บริษัทย่อยอาจต้องสูญเสียจากการให้สินเชื่อคือมูลค่าตามบัญชีของเบี้ยประกันภัยค้ำรับดังกล่าวหักด้วยค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญตามที่แสดงไว้ในงบแสดงฐานะการเงิน

#### 38.3 ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยเกิดจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยที่มีผลกระทบต่อรายได้ ดอกเบี้ยจากการลงทุนเงินลงทุนของบริษัทและบริษัทย่อยประกอบด้วยการลงทุนประเภทระยะสั้น และระยะยาวโดยมีผลตอบแทนเป็นดอกเบี้ยทั้งที่เป็นอัตราดอกเบี้ยลอยตัวและอัตราดอกเบี้ยคงที่ บริษัทและบริษัทย่อยได้บริหารความเสี่ยงจากการลงทุนโดยคำนึงถึงความเสี่ยงจากการลงทุนควบคู่กับความเหมาะสมของผลตอบแทนจากการลงทุนนั้น

สินทรัพย์ทางการเงินที่สำคัญ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 โดยแบ่งตามประเภทของอัตราดอกเบี้ยดังนี้

	งบการเงินรวม			
	ราคาตามบัญชี ณ วันที่			
	31 ธันวาคม 2558		31 ธันวาคม 2557	
	อัตราดอกเบี้ย ปรับขึ้นลง ตามอัตราตลาด บาท	อัตราดอกเบี้ย คงที่ บาท	อัตราดอกเบี้ย ปรับขึ้นลง ตามอัตราตลาด บาท	อัตราดอกเบี้ย คงที่ บาท
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด				
เงินฝากออมทรัพย์	290,360,526	-	489,049,771	-
เงินลงทุนในหลักทรัพย์				
เงินลงทุนเพื่อขาย				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ				
พันธบัตรรัฐบาลไทย	-	405,767,892	-	412,301,048
พันธบัตรองค์กรหรือ				
รัฐวิสาหกิจ	-	201,772,666	-	100,894,698
หุ้นกู้	-	3,092,929	-	3,166,643
หลักทรัพย์เอกชน				
หุ้นกู้	-	-	-	20,022,752
เงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด				
ตัวเงินคลังที่นำไปวางเป็นประกัน	-	1,399,664,483	-	999,619,124
เงินฝากธนาคารที่มีกำหนดจ่ายคืนเกิน 3 เดือน	174,951,292	-	311,743,886	-
เงินฝากธนาคารที่นำไปวางเป็นประกัน	-	303,290,739	-	302,186,642
รวม	465,311,818	2,313,588,709	800,793,657	1,838,190,907

	งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	ราคาตามบัญชี ณ วันที่			
	31 ธันวาคม 2558		31 ธันวาคม 2557	
	อัตราดอกเบี้ย ปรับขึ้นลง ตามอัตราตลาด บาท	อัตราดอกเบี้ย คงที่ บาท	อัตราดอกเบี้ย ปรับขึ้นลง ตามอัตราตลาด บาท	อัตราดอกเบี้ย คงที่ บาท
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด				
เงินฝากออมทรัพย์	74,369,791	-	37,658,414	-
เงินลงทุนในหลักทรัพย์				
เงินลงทุนเพื่อขาย				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ				
พันธบัตรรัฐบาลไทย	-	139,031,945	-	140,603,316
หลักทรัพย์เอกชน				
หุ้นกู้	-	-	-	20,022,752
เงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด				
เงินฝากธนาคารที่มีกำหนดจ่ายคืนเกิน 3 เดือน	21,879,071	-	161,743,886	-
เงินฝากธนาคารที่นำไปวางเป็นประกัน	-	44,000,000	-	44,000,000
รวม	96,248,862	183,031,945	199,402,300	204,626,068



เครื่องมือทางการเงินซึ่งมีอัตราดอกเบี้ยคงที่จัดแบ่งตามระยะเวลานับจากวันที่ในงบแสดงฐานะการเงินถึงวันที่มีการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่หรือวันที่ครบกำหนด (แล้วแต่วันใดจะถึงก่อน) ได้ดังนี้

	งบการเงินรวม				
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558				อัตราดอกเบี้ย ถัวเฉลี่ย ร้อยละ
	ระยะเวลาการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่				
	ภายใน 1 ปี บาท	1 - 5 ปี บาท	เกิน 5 ปี บาท	รวม บาท	
เงินลงทุนในหลักทรัพย์					
เงินลงทุนเพื่อขาย					
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ					
พันธบัตรรัฐบาลไทย	102,177,613	303,590,279	-	405,767,892	3.41
พันธบัตรองค์การหรือรัฐวิสาหกิจ	100,038,949	101,733,717	-	201,772,666	2.28
หุ้นกู้	3,092,929	-	-	3,092,929	5.39
เงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด					
ตั๋วเงินคลังที่นำไปวางเป็นประกัน	1,399,664,483	-	-	1,399,664,483	1.46
เงินฝากธนาคารที่นำไป					
วางเป็นประกัน	289,290,739	14,000,000	-	303,290,739	1.91
รวม	1,894,264,713	419,323,996	-	2,313,588,709	

	งบการเงินรวม				
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557				อัตราดอกเบี้ย ถัวเฉลี่ย ร้อยละ
	ระยะเวลาการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่				
	ภายใน 1 ปี บาท	1 - 5 ปี บาท	เกิน 5 ปี บาท	รวม บาท	
เงินลงทุนในหลักทรัพย์					
เงินลงทุนเพื่อขาย					
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ					
พันธบัตรรัฐบาลไทย	-	412,301,048	-	412,301,048	3.41
พันธบัตรองค์การหรือรัฐวิสาหกิจ	-	100,894,698	-	100,894,698	2.28
หุ้นกู้	-	3,166,643	-	3,166,643	5.39
หลักทรัพย์เอกชน					
หุ้นกู้	20,022,752	-	-	20,022,752	3.78
เงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด					
ตั๋วเงินคลังที่นำไปวางเป็นประกัน	999,619,124	-	-	999,619,124	1.99
เงินฝากธนาคารที่นำไป					
วางเป็นประกัน	288,186,642	14,000,000	-	302,186,642	2.06
รวม	1,307,828,518	530,362,389	-	1,838,190,907	

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

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

### 38.4 การวัดมูลค่ายุติธรรม

ในการเปิดเผยมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงินหรือหนี้สินทางการเงินต้องใช้ดุลยพินิจ ในการประมาณมูลค่ายุติธรรม ดังนั้นมูลค่ายุติธรรมที่ประมาณขึ้นที่เปิดเผยในหมายเหตุประกอบงบการเงินนี้จึงไม่จำเป็นต้องบ่งชี้ถึงจำนวนเงินซึ่งเกิดขึ้นจริงในตลาดแลกเปลี่ยนในปัจจุบัน การใช้ข้อสมมติฐานทางการตลาดและ/หรือวิธีการประมาณที่แตกต่างกันอาจมีผลกระทบที่มีสาระสำคัญต่อมูลค่ายุติธรรมที่ประมาณขึ้น บริษัทใช้วิธีการและข้อสมมติฐานดังต่อไปนี้ ในการประมาณมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน

#### 38.4.1 สินทรัพย์ทางการเงินหรือหนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม

รายการสินทรัพย์ทางการเงินหรือหนี้สินทางการเงินบางรายการของกลุ่มบริษัทมีการวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน โดยตารางต่อไปนี้แสดงถึงข้อมูลเกี่ยวกับการประเมินมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงินหรือหนี้สินทางการเงินดังกล่าว

				งบการเงินรวม	
	มูลค่ายุติธรรม		ลำดับชั้นมูลค่า ยุติธรรม	เทคนิคการประเมินมูลค่า และข้อมูลที่ใช้ในการวัดมูลค่ายุติธรรม	
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม				
	2558 บาท	2557 บาท			

#### สินทรัพย์ทางการเงิน

##### หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ

พันธบัตรรัฐบาลไทย	405,767,892	412,301,048	ระดับ 2	วิธีกระแสเงินสดคิดลดโดยใช้อัตราผลตอบแทนที่ประกาศโดยสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย ณ สิ้นวันทำการสุดท้ายของรอบระยะเวลารายงาน
พันธบัตรองค์การหรือรัฐวิสาหกิจ	201,772,666	100,894,698	ระดับ 2	วิธีกระแสเงินสดคิดลดโดยใช้อัตราผลตอบแทนที่ประกาศโดยสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย ณ สิ้นวันทำการสุดท้ายของรอบระยะเวลารายงาน
หุ้นกู้	3,092,929	3,166,643	ระดับ 2	วิธีกระแสเงินสดคิดลดโดยใช้อัตราผลตอบแทนที่ประกาศโดยสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย ณ สิ้นวันทำการสุดท้ายของรอบระยะเวลารายงาน
ตราสารทุน	76,665,567	89,360,518	ระดับ 1	ราคาเสนอซื้อหลังสุด ณ สิ้นวันทำการสุดท้ายของรอบระยะเวลารายงานของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
หน่วยลงทุน	55,035,727	54,352,811	ระดับ 2	มูลค่าสินทรัพย์สุทธิของหน่วยลงทุน ณ สิ้นวันทำการสุดท้ายของรอบระยะเวลารายงาน
หลักทรัพย์เอกชน				
หุ้นกู้	-	20,022,752	ระดับ 2	วิธีกระแสเงินสดคิดลดโดยใช้อัตราผลตอบแทนที่ประกาศโดยสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย ณ สิ้นวันทำการสุดท้ายของรอบระยะเวลารายงาน
ตราสารทุน	276,986,227	302,257,955	ระดับ 1	ราคาเสนอซื้อหลังสุด ณ สิ้นวันทำการสุดท้ายของรอบระยะเวลารายงานของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
หน่วยลงทุน	22,499,000	37,306,000	ระดับ 1	ราคาเสนอซื้อหลังสุด ณ สิ้นวันทำการสุดท้ายของรอบระยะเวลารายงานของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
หน่วยลงทุน	1,703,515,685	2,014,054,974	ระดับ 2	มูลค่าสินทรัพย์สุทธิของหน่วยลงทุน ณ สิ้นวันทำการสุดท้ายของรอบระยะเวลารายงาน

		งบการเงินเฉพาะกิจการ			
		มูลค่ายุติธรรม		ลำดับชั้นมูลค่า ยุติธรรม	เทคนิคการประเมินมูลค่า และข้อมูลที่ใช้ในการวัดมูลค่ายุติธรรม
		ณ วันที่ 31 ธันวาคม			
		2558	2557		
		บาท	บาท		

#### สินทรัพย์ทางการเงิน

##### หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ

พันธบัตรรัฐบาลไทย	139,031,945	140,603,316	ระดับ 2	วิธีกระแสเงินสดคิดลดโดยใช้อัตราผลตอบแทนที่ประกาศโดยสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย ณ สิ้นวันทำการสุดท้ายของรอบระยะเวลารายงาน
ตราสารทุน	76,665,567	89,360,518	ระดับ 1	ราคาเสนอซื้อหลังสุด ณ สิ้นวันทำการสุดท้ายของรอบระยะเวลารายงานของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
หน่วยลงทุน	55,035,727	54,352,811	ระดับ 2	มูลค่าสินทรัพย์สุทธิของหน่วยลงทุน ณ สิ้นวันทำการสุดท้ายของรอบระยะเวลารายงาน

##### หลักทรัพย์เอกชน

หุ้นกู้	-	20,022,752	ระดับ 2	วิธีกระแสเงินสดคิดลดโดยใช้อัตราผลตอบแทนที่ประกาศโดยสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย ณ สิ้นวันทำการสุดท้ายของรอบระยะเวลารายงาน
ตราสารทุน	276,986,227	302,257,955	ระดับ 1	ราคาเสนอซื้อหลังสุด ณ สิ้นวันทำการสุดท้ายของรอบระยะเวลารายงานของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
หน่วยลงทุน	22,499,000	37,306,000	ระดับ 1	ราคาเสนอซื้อหลังสุด ณ สิ้นวันทำการสุดท้ายของรอบระยะเวลารายงานของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
หน่วยลงทุน	1,678,052,417	1,975,579,640	ระดับ 2	มูลค่าสินทรัพย์สุทธิของหน่วยลงทุน ณ สิ้นวันทำการสุดท้ายของรอบระยะเวลารายงาน

#### 38.4.2 สินทรัพย์ทางการเงินหรือหนี้สินทางการเงินที่ไม่ได้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม

เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด รายได้จากการลงทุนค้างรับ เบี้ยประกันภัยค้างรับ สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ เงินให้กู้ยืม และเจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ มีมูลค่ายุติธรรมโดยประมาณเท่ากับมูลค่าตามบัญชี เนื่องจากครบกำหนดชำระในระยะเวลาอันสั้น

รายการที่เปิดเผยตามตารางต่อไปนี้ พิจารณาว่าราคาตามบัญชีของสินทรัพย์ทางการเงินที่รับรู้ในงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการมีมูลค่าแตกต่างจากมูลค่ายุติธรรม โดยใช้มูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดสุทธิที่คาดว่าจะได้รับเป็นเทคนิคในการประเมินมูลค่า สรุปได้ดังนี้

	ลำดับชั้นมูลค่า ยุติธรรม	งบการเงินรวม			
		ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558		ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557	
		มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม
		บาท	บาท	บาท	บาท

#### สินทรัพย์ทางการเงิน

เงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด	ระดับ 2	1,877,906,514	1,878,325,387	1,613,549,652	1,613,900,172
เงินลงทุนทั่วไป	ระดับ 3	19,489,832	91,025,265	19,489,832	59,949,981

	ลำดับชั้นมูลค่า ยุติธรรม	งบการเงินเฉพาะกิจการ			
		ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558		ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557	
		มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม
		บาท	บาท	บาท	บาท

#### สินทรัพย์ทางการเงิน

เงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด	ระดับ 2	65,879,071	65,879,071	205,743,886	205,743,886
เงินลงทุนทั่วไป	ระดับ 3	17,998,162	18,923,476	18,328,862	19,339,920

### 39. การเสนอข้อมูลทางการเงินจำแนกตามส่วนงาน

การจำแนกส่วนงานทางธุรกิจได้จัดทำขึ้นตามเกณฑ์ที่ใช้ในการจัดทำรายงานภายในที่เสนอต่อผู้บริหาร ของบริษัทและบริษัทย่อย ผลการดำเนินงานจำแนกตามส่วนงานทางธุรกิจที่นำเสนอต่อผู้มีอำนาจตัดสินใจสูงสุดด้านการดำเนินงานเพื่อใช้ในการตัดสินใจเกี่ยวกับการจัดสรรทรัพยากร และการประเมินผลการปฏิบัติงานของส่วนงานดำเนินงานมีการวัดค่าที่เป็นไปตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินไทย

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

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 บริษัทและบริษัทย่อยไม่มีรายได้จากบุคคลภายนอกภายใต้รายหนึ่งที่มีจำนวนเงินตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไปของรายได้รวม

ข้อมูลทางการเงินจำแนกตามส่วนงานทางธุรกิจของบริษัทและบริษัทย่อยสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 มีดังต่อไปนี้

	งบการเงินรวม							
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม							
	ธุรกิจประกันวินาศภัย		ธุรกิจการลงทุน		รายการตัดบัญชี		รวม	
	2558	2557	2558	2557	2558	2557	2558	2557
รายได้จากภายนอก	2,324,498,786	2,250,770,305	653,616,403	1,465,489,590	(537,577,011)	-	2,440,538,178	3,716,259,895
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนในบริษัทร่วม	-	-	392,747,092	387,313,841	-	-	392,747,092	387,313,841
รายได้อื่น	6,270,325	2,198,660	37,021,115	26,111,420	(38,168,377)	(25,620,826)	5,123,063	2,689,254
รวมรายได้	2,330,769,111	2,252,968,965	1,083,384,610	1,878,914,851	(575,745,388)	(25,620,826)	2,838,408,333	4,106,262,990
ค่าใช้จ่ายธุรกิจประกันภัย	1,743,478,127	1,522,357,822	-	-	-	-	1,743,478,127	1,522,357,822
ค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหารสำคัญ	32,608,982	34,340,735	49,264,949	68,010,447	-	-	81,873,931	102,351,182
ค่าใช้จ่ายอื่น	268,445,657	245,731,335	44,807,172	44,896,260	(38,148,692)	(25,620,826)	275,104,137	265,006,769
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	56,122,232	87,920,799	4,916,614	266,741,914	-	-	61,038,846	354,662,713
กำไรสุทธิ	230,114,113	362,618,274	984,395,875	1,499,266,230	(537,596,696)	-	676,913,292	1,861,884,504

สินทรัพย์และหนี้สินจำแนกตามส่วนงานทางธุรกิจของบริษัทและบริษัทย่อย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 มีดังต่อไปนี้

	งบการเงินรวม							
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม							
	ธุรกิจประกันวินาศภัย		ธุรกิจการลงทุน		รายการตัดบัญชี		รวม	
	2558	2557	2558	2557	2558	2557	2558	2557
สินทรัพย์รวม	5,219,265,916	5,362,580,889	5,442,348,409	5,652,587,580	(32,094,117)	(13,848,224)	10,629,529,208	11,001,320,245
หนี้สินรวม	3,473,456,613	3,839,064,424	139,149,696	399,364,223	(12,744,860)	(13,848,224)	3,599,861,449	4,224,580,423

#### 40. การอนุมัติงบการเงิน

งบการเงินนี้ได้รับอนุมัติให้ออกงบการเงินจากกรรมการบริหารผู้มีอำนาจลงนามของบริษัท เมื่อวันที่ 18 กุมภาพันธ์ 2559



# งบการเงิน

## คำตอบแทนของผู้สอบบัญชี

ปี 2558 บริษัทและบริษัทย่อย มีคำตอบแทนที่ต้องจ่ายให้กับสำนักงานสอบบัญชีที่ผู้สอบบัญชีสังกัดเป็นจำนวนเงินรวมทั้งสิ้น 4,075,000 บาท โดยมีรายละเอียดดังต่อไปนี้

	(หน่วย: บาท)	
	บริษัท	บริษัทย่อย
ค่าสอบบัญชีประจำปี 2558	520,000	1,350,000
ค่าสอบบัญชีงบการเงินรวม ประจำปี 2558	310,000	-
ค่าสอบทานงบการเงินรวมรายไตรมาส รวม 3 ไตรมาส	465,000	-
ค่าสอบทานงบการเงินรายไตรมาส รวม 3 ไตรมาส	375,000	510,000
ค่าตรวจสอบการประมวลผลข้อมูลทางคอมพิวเตอร์	-	170,000
ค่าตรวจสอบรายงานการดำรงเงินกองทุนตามระดับความเสี่ยงประจำปี 2558	-	195,000
ค่าสอบทานรายงานการดำรงเงินกองทุนตามระดับความเสี่ยงงวดครึ่งปี 2558	-	180,000
รวม	1,670,000	2,405,000

## ข้อพิพาททางกฎหมาย

บริษัทและบริษัทย่อยไม่มีคดีที่มีผลลบต่อสินทรัพย์มากกว่าร้อยละ 5 ของส่วนของผู้ถือหุ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558

# วิเคราะห์อัตราส่วนทางการเงิน

อัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญที่สะท้อนถึงฐานะการเงิน และผลการดำเนินงานในธุรกิจหลักของบริษัท

วิเคราะห์อัตราส่วนทางการเงิน		งบการเงินรวม		
		2558	2557	2556
<b>อัตราส่วนสภาพคล่อง</b>				
อัตราส่วนสภาพคล่อง	(เท่า)	1.56	1.55	1.27
อัตราหมุนเวียนเบี่ยงประกันค้ำรับ	(วัน)	35	34	31
<b>อัตราส่วนแสดงความสามารถในการหาทำกำไร</b>				
RETENTION RATE	(%)	60.50	58.86	64.27
อัตราการจ่ายค่าสินไหมทดแทน	(%)	45.54	37.83	43.42
อัตรากำไรขั้นต้น	(%)	9.33	17.52	5.30
อัตราส่วนค่าใช้จ่ายในการรับประกัน	(%)	65.74	65.02	63.32
อัตราผลตอบแทนจากการลงทุน	(%)	6.79	24.16	8.95
อัตราเบี่ยงประกันรับสุทธิ	(เท่า)	0.27	0.31	0.39
อัตรากำไรสุทธิต่อรายได้รวม	(%)	23.85	45.34	21.73
อัตราผลตอบแทนผู้ถือหุ้น	(%)	9.81	31.68	11.91
<b>อัตราส่วนแสดงประสิทธิภาพในการดำเนินงาน</b>				
อัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์	(%)	6.26	17.89	5.78
อัตราการหมุนของสินทรัพย์	(เท่า)	0.26	0.39	0.27
<b>อัตราส่วนวิเคราะห์หนี้โยบายทางการเงิน</b>				
อัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น	(เท่า)	0.51	0.62	0.97
POLICY LIABILITY TO CAPITAL FUND	(เท่า)	0.33	0.37	0.71
อัตราส่วนเงินสำรองต่อส่วนของผู้ถือหุ้น	(เท่า)	0.21	0.21	0.27
อัตราส่วนเงินสำรองต่อสินทรัพย์	(%)	13.85	13.20	13.63
อัตราการจ่ายเงินปันผล	(%)	73.80	33.56	76.27
<b>ข้อมูลต่อหุ้น</b>				
ราคาตรา	บาท	1.00	1.00	1.00
มูลค่าหุ้นตามบัญชี	บาท	28.12	27.11	19.91
กำไรสุทธิ	บาท	2.71	7.45	2.36
เงินปันผล	บาท	2.00*	2.50	1.80

\* อัตราเงินปันผลสำหรับผลการดำเนินงานปี 2558 อยู่ระหว่างการขออนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น

# สถิติงบการเงิน

(หน่วย: ล้านบาท)

	2558	2557	2556
<b>งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ</b>			
เบี่ยประกันภัยรับ	3,137.85	3,087.16	2,988.85
เบี่ยประกันภัยต่อ	1,239.52	1,269.96	1,067.95
เบี่ยประกันภัยรับสุทธิ	1,898.33	1,817.20	1,920.90
เงินสำรองเบี่ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้	25.65	(4.49)	12.25
เบี่ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้	1,872.68	1,821.69	1,908.65
รายได้จากการรับประกันภัย	2,260.96	2,191.92	2,139.13
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย	1,726.95	1,506.21	1,601.71
กำไรจากการรับประกันภัยก่อนค่าใช้จ่ายดำเนินงาน	534.01	685.71	537.42
กำไรจากการลงทุน	572.33	1,911.66	567.96
รายได้อื่น	5.12	2.69	7.50
กำไรจากการรับประกันภัยและการลงทุน	1,111.46	2,600.06	1,112.88
ค่าใช้จ่ายดำเนินงาน	373.51	383.51	451.15
กำไรก่อนภาษีเงินได้	737.95	2,216.55	661.73
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	61.04	354.66	71.79
กำไรสุทธิ	676.91	1,861.88	589.94
กำไรต่อหุ้น (บาท)	2.71	7.45	2.36
<b>งบแสดงฐานะการเงิน</b>			
สินทรัพย์รวม	10,629.52	11,001.32	9,816.72
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	75.31	55.13	56.03
หนี้สินรวม	3,599.86	4,224.58	4,838.52
ส่วนของเจ้าของ	7,029.66	6,776.74	4,978.20
มูลค่าหุ้นตามบัญชี (บาท)	28.12	27.11	19.91
เงินปันผลต่อหุ้น (บาท)	*2.00	2.50	1.80
อัตราผลตอบแทนผู้ถือหุ้น (%)	9.81	31.68	11.91

\* อัตราเงินปันผลสำหรับผลการดำเนินงานปี 2558 อยู่ระหว่างการขออนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น

# นโยบายการจ่ายเงินปันผล

บริษัทมีนโยบายที่จะจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นในอัตราไม่ต่ำกว่าร้อยละ 60 ของกำไรสุทธิหลังจากหักภาษีเงินได้ในแต่ละปี โดยขึ้นอยู่กับผลการดำเนินงานและมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น โดยจะให้พิจารณาจากงบการเงินรวม

## นโยบายการจ่ายเงินปันผลของบริษัทย่อย

การจ่ายเงินปันผลของบริษัทย่อยต้องได้รับการอนุมัติจากมติที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัทย่อย และต้องเป็นไปตามกฎระเบียบและกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง

การจ่ายเงินปันผลทุกครั้ง บริษัทย่อยต้องจัดสรรกำไรสุทธิสำหรับปีส่วนหนึ่งไว้เป็นทุนสำรองไม่น้อยกว่า ร้อยละห้าของกำไรสุทธิสำหรับปีหักด้วยยอดเงินขาดทุนสะสมยกมา (ถ้ามี) จนกว่าทุนสำรองนี้จะมีจำนวนไม่น้อยกว่าร้อยละสิบของทุนจดทะเบียน

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

# การวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ

ในการอ่านการวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ นักลงทุนควรศึกษาเอกสารประกอบ ซึ่งได้แก่ งบการเงินรวม งบการเงินเฉพาะกิจการ ควบคู่ไปกับหมายเหตุประกอบงบการเงินและข้อมูลที่น่าสนใจในเอกสารนี้

## 1. ผลการดำเนินงานของบริษัทในงบการเงินรวมสำหรับปี 2558

### ด้านการรับประกันภัยโดยรวมของบริษัทย่อย

รายได้จากการรับประกันภัยสำหรับปี 2558 มีจำนวนรวมทั้งสิ้น 2,260.96 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน จำนวน 69.04 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 3.15 รายได้จากการรับประกันภัยประกอบด้วยเบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้สุทธิและรายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ

เบี้ยประกันภัยรับสำหรับปี 2558 มีจำนวนรวมทั้งสิ้น 3,137.85 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนจำนวน 50.68 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 1.64 ซึ่งเป็นการเพิ่มขึ้นของเบี้ยประกันภัยรับสำหรับการรับประกันอัคคีภัยและภัยรถยนต์ เนื่องจากการขยายตลาดโดยอาศัยช่องทางการจำหน่ายผ่านทางตัวแทนและนายหน้าเพิ่มมากขึ้น

สำหรับเบี้ยประกันภัยต่อของปี 2558 มีจำนวนรวมทั้งสิ้น 1,239.52 ล้านบาท ลดลงจำนวน 30.44 ล้านบาท หรือคิดเป็นอัตราร้อยละ 2.40 จากปีก่อน เบี้ยประกันภัยต่อสำหรับปี 2558 คิดเป็นอัตราร้อยละ 39.50 ของเบี้ยประกันภัยรับรวม เบี้ยประกันภัยส่วนที่รับเสี่ยงภัยไว้เองมีจำนวน 1,898.33 ล้านบาท อัตราเบี้ยประกันภัยรับสุทธิสำหรับปี 2558 คิดเป็น 0.27 เท่า ของส่วนของผู้ถือหุ้น ลดลงเพียงเล็กน้อยจากปี 2557 ซึ่งมีอัตราเบี้ยประกันภัยรับสุทธิเท่ากับ 0.31 เท่า เบี้ยประกันภัยรับสุทธิของปี 2558 มีจำนวน 1,898.33 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 81.13 ล้านบาท หรือคิดเป็นอัตราร้อยละ 4.46 จากปีก่อน ส่งผลให้อัตราร้อยละของเบี้ยประกันภัยรับสุทธิต่อเบี้ยประกันภัยรับ(Retention Rate) ของปี 2558 มีอัตราร้อยละ 60.50 เพิ่มขึ้นจากปีก่อนซึ่งมีอัตราร้อยละ 58.86 และเบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้สำหรับปี 2558 ซึ่งมีจำนวนรวมทั้งสิ้น 1,872.68 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนจำนวน 50.98 ล้านบาท หรือคิดเป็นอัตราร้อยละ 2.80 ในขณะเดียวกันรายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จสำหรับปี 2558 มีจำนวน 388.28 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนจำนวน 18.06 ล้านบาท หรือคิดเป็นอัตราร้อยละ 4.88 ซึ่งเป็นผลมาจากค่านายหน้าที่ได้รับจากการทำประกันภัยต่อของภัยรถยนต์

ค่าใช้จ่ายการรับประกันภัยในงบการเงินรวมประกอบด้วย ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหมทดแทน ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น และค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน ซึ่งค่าจ้างและค่าบำเหน็จและค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่นเป็นต้นทุนที่แปรผันโดยตรงตามรายได้จากการรับประกันภัย ส่วนค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการสินไหมทดแทนจะขึ้นอยู่กับความเสียหายที่เกิดขึ้นกับผู้เอาประกันภัยในระหว่างปี สำหรับปี 2558 ค่าใช้จ่ายการรับประกันภัยมีจำนวนรวมทั้งสิ้น 2,083.93 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนซึ่งมีจำนวน 1,873.57 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 210.36 ล้านบาท หรือคิดเป็นอัตราร้อยละ 11.23 ซึ่งสาเหตุที่ค่าใช้จ่ายการรับประกันภัยของปี 2558 เพิ่มขึ้น เนื่องจากค่าสินไหมทดแทนเพิ่มขึ้นจำนวน 163.69 ล้านบาทหรือคิดเป็นอัตราร้อยละ 23.75 ซึ่งเป็นผลมาจากในปี 2557 บริษัทย่อยมีค่าสินไหมทดแทนที่จะได้รับคืนเพิ่มเติมจากบริษัทประกันภัยต่อจากเหตุการณ์น้ำท่วมเป็นจำนวน 245.87 ล้านบาท โดยมีเงื่อนไขข้อตกลงทางธุรกิจบางประการ บริษัทย่อยได้บันทึกค่าสินไหมทดแทนรับคืนจากการประกันต่อดังกล่าวเป็นจำนวน 146.47 ล้านบาท และ 19.88 ล้านบาท ในปี 2557 และปี 2558 ตามลำดับ ซึ่งถ้าไม่นับรวมผลสืบเนื่องที่กล่าวมานี้ อัตราค่าสินไหมทดแทนปี 2558 จะอยู่ที่อัตราร้อยละ 46.60 เพิ่มขึ้นเล็กน้อยจากปี 2557 ซึ่งมีอัตราร้อยละ 45.87 นอกจากนี้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จของปี 2558 เพิ่มขึ้นจากปีก่อนจำนวน 11.68 ล้านบาท หรือคิดเป็นอัตราร้อยละ 2.57 ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่นเพิ่มขึ้นจากปีก่อนจำนวน 45.38 ล้านบาทหรือคิดเป็นอัตราร้อยละ 12.52 ซึ่งค่าใช้จ่ายดังกล่าวจะเพิ่มขึ้นตามปริมาณธุรกิจที่เพิ่มขึ้นจากปีก่อน ค่าใช้จ่ายดำเนินงานสำหรับปี 2558 มีจำนวน 356.98 ล้านบาท ลดลงจำนวน 10.38 ล้านบาทหรือคิดเป็นอัตราร้อยละ 2.83 จากปีก่อน ในส่วนของค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานสำหรับปี 2558 มีจำนวนลดลงจากปีก่อนจำนวน 27.30 ล้านบาทหรือคิดเป็นอัตราร้อยละ 8.37 ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์ของปี 2558 มีจำนวน 116.63 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนจำนวน 7.17 ล้านบาทหรือคิดเป็นร้อยละ 6.55 ทั้งนี้ในการดำเนินธุรกิจด้านประกันภัยของบริษัทย่อยได้มีการลงทุนด้านเทคโนโลยีสารสนเทศอย่างต่อเนื่องเพื่อเพิ่มประสิทธิภาพการให้บริการที่รวดเร็ว ลดขั้นตอนการทำงานที่ซ้ำซ้อน ช่วยประหยัดเวลาและค่าใช้จ่าย และยังมีส่วนช่วยรองรับการขยายผลิตภัณฑ์ใหม่ๆของบริษัทย่อยด้วย

อัตราส่วนค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยสำหรับปี 2558 เท่ากับอัตราร้อยละ 65.74 ของเบี้ยประกันภัยรับที่ถือเป็นรายได้ เพิ่มขึ้นเพียงเล็กน้อยจากปีก่อนซึ่งมีอัตราร้อยละ 65.02 เนื่องจากในปี 2558 บริษัทมีค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย ซึ่งประกอบด้วย

ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่นเพิ่มขึ้นจากปีก่อนในอัตราร้อยละ 6.98 แต่มีค่าใช้จ่ายดำเนินงานลดลง อัตราร้อยละ 2.83 ทำให้ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยโดยรวมทั้งหมดเพิ่มขึ้นในอัตราร้อยละ 3.94 ในขณะที่เวกกันเบี้ยประกันภัย ที่ถือเป็นรายได้ของปี 2558 เพิ่มขึ้นจากปีก่อนจำนวน 50.98 ล้านบาท หรือคิดเป็นอัตราร้อยละ 2.80 จึงแสดงให้เห็นถึง อัตราส่วนค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยที่เพิ่มขึ้นจากปีก่อน

กำไรจากการรับประกันภัยสำหรับปี 2558 มีจำนวน 177.03 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อนจำนวน 141.32 ล้านบาทหรือคิดเป็น อัตราร้อยละ 44.39 ส่งผลให้อัตรากำไรขั้นต้นของปี 2558 มีอัตราร้อยละ 9.33 ลดลงจากปีก่อนซึ่งมีอัตราร้อยละ 17.52 ของ เบี้ยประกันภัยรับสุทธิ ซึ่งเป็นผลมาจากค่าสินไหมทดแทนที่เพิ่มขึ้นดังกล่าวข้างต้น

รายได้จากการลงทุนสุทธิของบริษัทและบริษัทย่อย ในปี 2558 ซึ่งประกอบด้วยดอกเบี้ยและเงินปันผลมีจำนวน 120.72 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อนจำนวน 7.41 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 5.78 ซึ่งเป็นผลมาจากการลดลงของอัตราดอกเบี้ย ประกอบกับทิศทางอัตราดอกเบี้ยยังคงอยู่ในระดับต่ำ

ในปี 2558 บริษัทมีกำไรจากเงินลงทุนในหลักทรัพย์จำนวน 58.86 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อนซึ่งมีจำนวน 1,396.21 ล้านบาท ลดลง 1,337.35 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 95.78 ซึ่งเป็นผลมาจากในไตรมาสที่ 3 ของปีก่อน บริษัทได้มีการขาย หุ้นสามัญที่บริษัทถืออยู่ในบริษัทชั้นไรส์ อีคิวตี้ จำกัด จำนวน 54,613,666 หุ้น ในราคาหุ้นละ 34.70 บาท คิดเป็นมูลค่ารวมทั้งสิ้น 1,895.09 ล้านบาท ทำให้บริษัทมีกำไรจากการขายหุ้นของบริษัทชั้นไรส์ อีคิวตี้ จำกัด จำนวน 1,348.01 ล้านบาท ซึ่งถ้าไม่นับรวมกำไรจากการขายหุ้นของบริษัท ชั้นไรส์ อีคิวตี้ จำกัดในปีก่อน กำไรจากเงินลงทุนในหลักทรัพย์สำหรับปี 2558 จะเพิ่มขึ้นจากปีก่อนจำนวน 10.65 ล้านบาทหรือคิดเป็นอัตราร้อยละ 22.10

นอกจากนี้เงินลงทุนในบริษัทออลิอันซ์ ออยุธยา ประกันชีวิต จำกัด(มหาชน) ซึ่งบริษัทมีสัดส่วนเงินลงทุนคิดเป็นอัตราร้อยละ 20.17 ทำให้บริษัทต้องจัดประเภทเงินลงทุนในบริษัทดังกล่าวเป็นเงินลงทุนในบริษัทร่วมซึ่งได้แสดงอยู่ในงบการเงินรวม โดยแสดงมูลค่าตามวิธีส่วนได้เสีย ในปี 2558 บริษัทได้รับรู้ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนในบริษัทร่วมดังกล่าวจำนวน 392.75 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 5.43 ล้านบาทหรือคิดเป็นอัตราร้อยละ 1.40 จากปีก่อน

ผลการดำเนินงานสำหรับปี 2558 ในงบการเงินรวมของบริษัทแสดงกำไรจากการดำเนินงานจำนวน 754.48 ล้านบาท ลดลง จากปีก่อนซึ่งมีจำนวน 2,232.70 ล้านบาท ลดลงจำนวน 1,478.22 ล้านบาท หรือคิดเป็นอัตราร้อยละ 66.21

งบการเงินรวมของบริษัทแสดงกำไรก่อนหักภาษีเงินได้ของปี 2558 จำนวนทั้งสิ้น 737.95 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อนซึ่ง มีจำนวน 2,216.55 ล้านบาท ลดลงจำนวน 1,478.60 ล้านบาท หรือคิดเป็นอัตราร้อยละ 66.71 ส่งผลให้ปี 2558 บริษัท มีค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้จำนวน 61.04 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อนซึ่งมีจำนวน 354.66 ล้านบาท ลดลงจำนวน 293.62 ล้านบาท หรือคิดเป็นอัตราร้อยละ 82.79 ดังนั้นผลประกอบการในงบการเงินรวมสำหรับปี 2558 จึงแสดงกำไรสุทธิหลังหักภาษีเงินได้ จำนวน 676.91 ล้านบาท คิดเป็นกำไรต่อหุ้นเท่ากับ 2.71 บาท กำไรสุทธิลดลงจากปีก่อน ซึ่งมีจำนวน 1,861.88 ล้านบาท ลดลงจำนวน 1,184.97 ล้านบาท หรือคิดเป็นอัตราร้อยละ 63.64

ทั้งนี้ในปี 2558 ที่ผ่านมา มีปัจจัยสำคัญอื่นๆที่มีผลกระทบต่อผลการดำเนินงาน ดังนี้

- (1) มีบริษัทประกันภัยที่มีบริษัทประกันภัยต่างชาติเข้ามาร่วมลงทุน ก่อให้เกิดการแข่งขันกันมากขึ้นไม่ว่าจะเป็นเทคโนโลยี สมัยใหม่ การพัฒนารูปแบบกรมธรรม์ให้สามารถสนองตอบความต้องการของลูกค้าและเหมาะสมกับสภาพการเสี่ยงภัยใหม่ๆ การพัฒนาเสริมสร้างการให้บริการ โดยเฉพาะบริษัทที่มีต่างชาติร่วมทุนจะทำให้มีศักยภาพในการรับประกันภัยสูงขึ้น มีกรมธรรม์แบบใหม่ๆ ให้ประชาชนเลือกทำประกันภัยมากขึ้น อีกทั้งมีการนำเทคโนโลยีสมัยใหม่เข้ามาพัฒนาธุรกิจ ประกันภัย เช่น การขยายตลาดโดยระบบขายตรง หรือการขายโดยใช้วิธีสื่อสารโทรคมนาคมที่ทันสมัย ทำให้ลูกค้าให้ความสนใจที่จะทำประกันภัยกับบริษัทเหล่านี้เพิ่มขึ้น สิ่งต่างๆเหล่านี้ต้องอาศัยการลงทุนทั้งในรูปของเทคโนโลยีและบุคลากร จึงทำให้บริษัทต้องมีความพร้อมที่จะแข่งขันในตลาดมากขึ้น ซึ่งส่งผลให้บริษัทมีค่าใช้จ่ายเพิ่มมากขึ้น

จากการคาดหมายว่าแนวโน้มธุรกิจประกันภัยจะยังคงขยายตัวอย่างต่อเนื่อง ภายหลังการเปิดประชาคมเศรษฐกิจอาเซียน (เออีซี) ในปี 2558 เนื่องจากปัจจุบันอัตราการใช้กรมธรรม์ในไทยยังอยู่ในระดับต่ำ ทำให้ยังมีช่องว่างในการ



เติบโต รวมทั้งคนไทยเริ่มมีความเข้าใจและตระหนักถึงความสำคัญในการทำประกันภัยมากขึ้น จะเห็นได้ว่าช่วงเวลาที่ผ่านมามีธุรกิจประกันภัยมีวิธีเข้าถึงกลุ่มเป้าหมาย หรือกลุ่มผู้บริโภค ในหลากหลายช่องทาง ยิ่งเป็นในยุคสมัยนี้ต้องยกให้ช่องทางที่สามารถสื่อสารได้รวดเร็ว โดยเฉพาะช่องทางผ่านสื่อ “ดิจิทัล” ปัจจุบันสื่อดิจิทัลเข้ามามีบทบาทในการทำตลาดใหม่ๆ มากขึ้น โดยไทยถือเป็นหนึ่งในประเทศในภูมิภาคเอเชียที่มีผู้ใช้งานโซเชียลเน็ตเวิร์กมากเป็นอันดับต้นๆ ของโลก บริษัทประกันภัยจึงควรเริ่มสร้างสังคมออนไลน์ หรือโซเชียลเน็ตเวิร์ก สื่อสารผ่านแอปพลิเคชันต่างๆ บนสมาร์ตโฟน และแท็บเล็ต คาดว่าภายใน 1-2 ปีข้างหน้า ช่องทางดิจิทัลจะถูกพัฒนาขึ้นไปอีกขั้น บริษัทประกันภัยจะหันมาขายประกันออนไลน์กันมากขึ้น จากปัจจุบันที่เริ่มมีบริษัทประกันภัยบางรายเสนอขายผ่านออนไลน์บ้างแล้ว โดยแบบประกันผ่านออนไลน์จะเป็นลักษณะง่ายๆ ไม่ซับซ้อน เหมือนกับการขายผ่านทีวี หรือขายผ่านเว็บไซต์ นอกจากนี้บริษัทประกันภัยจะเริ่มพัฒนาแอปพลิเคชันใบเสนอราคาแบบประกันต่างๆ ผ่านทางมือถือ เพื่อช่วยตัวแทนฝ่ายขายให้สามารถแนะนำแบบประกันให้กับลูกค้าได้สะดวกสบายและรวดเร็วขึ้น

ในส่วนของการแข่งขันในตลาดธุรกิจประกันภัยจะทวีความรุนแรงมากขึ้นในระยะข้างหน้า ดังนั้น บริษัทประกันภัยที่จะได้เปรียบคือ รายที่พร้อมจะเกาะไปกับเทรนด์ดิจิทัล โดยเป็นผู้นำในการนำเสนอและนิยามรูปแบบการให้บริการแบบเก่าๆ และนำเทคโนโลยีมาประยุกต์ใช้ให้เข้ากับการใช้รูปแบบชีวิตของลูกค้าที่เป็นออนไลน์มากขึ้น แต่อย่างไรก็ตาม แม้ว่าธุรกิจประกันภัยจะเข้าสู่โลกยุคดิจิทัลมากขึ้น แต่สิ่งที่ผู้บริโภคยังคงมองหา คือการให้บริการสินค้าแบบใกล้ชิด เอาใจใส่ และตรงตามความต้องการของลูกค้าแต่ละคน บริษัทประกันภัยทั้งหลายก็ได้มีการสร้างความสัมพันธ์ที่ดีกับลูกค้าผ่านช่องทางต่างๆ ไม่ว่าจะเป็น การพูดคุยผ่านเว็บ บริการแนะนำการใช้งานผ่านระบบเชื่อมโยงเครือข่ายของบริษัทกับผู้บริโภค ให้ปรากฏหน้าจอดีเหมือนกัน 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 และในอนาคตยังมีโครงการที่กำลังอยู่ในระหว่างการพัฒนาอีกคือ แอปพลิเคชันบนสมาร์ตโฟนทั้งระบบ IOS และ Android สำหรับให้บริการลูกค้าดิจิทัล

อย่างไรก็ตาม ด้วยความล้ำสมัยของเทคโนโลยี ย่อมมีทั้งข้อดีและข้อเสีย ซึ่งหากผู้ใช้นำมาใช้อย่างไม่ถูกต้องย่อมเกิดผลดี ดังนั้นจึงเป็นการคาดหวังว่าการเข้าสู่ยุคดิจิทัลของธุรกิจประกันภัย จะสามารถช่วยให้ทั้งผู้ประกอบการและผู้บริโภคได้รับประโยชน์สูงสุดอย่างแน่นอน

- (2) สำหรับปี 2558 ธุรกิจประกันภัยมีเบี้ยประกันภัยรับโดยตรงรวมทุกประเภทประมาณ 209,278.53 ล้านบาท คิดเป็นอัตราการเจริญเติบโตร้อยละ 1.90 ซึ่งเพิ่มขึ้นจากปีก่อนที่มีอัตราการเจริญเติบโตอยู่ที่อัตราร้อยละ 1.07 จะเห็นได้ว่าธุรกิจประกันภัยไทยในปี 2558 ยังคงมีอัตราการเจริญเติบโตที่ไม่สูงมากนัก เป็นผลมาจากภาวะเศรษฐกิจชะลอตัว การบริโภคของภาคเอกชนชะลอตัวจากปัญหานี้ครัวเรือนและราคาสินค้าเกษตรตกต่ำ อัตราค่าครองชีพที่สูงขึ้นส่งผลให้กำลังซื้อของประชาชนลดลง รวมถึงการชะลอตัวของเศรษฐกิจโลก แต่จากการที่ประชาชนได้ตระหนักถึงความสำคัญและความจำเป็นของการทำประกันภัยมากขึ้น รวมทั้งภาคธุรกิจได้แข่งขันกันพัฒนาและเสนอขายผลิตภัณฑ์ประกันภัยที่หลากหลายมากขึ้น อีกทั้งยังมีช่องทางการขายที่ง่ายและหลากหลาย เพื่อตอบสนองความต้องการของประชาชน ทำให้ธุรกิจประกันภัยไทยยังคงมีอัตราการเจริญเติบโต และมีความแข็งแกร่ง ทำให้สามารถฝ่าฟันอุปสรรคที่เกิดขึ้นจากปัจจัยรอบด้านได้อย่างมั่นคง พลิกฟื้นจากสถานการณ์อุทกภัยเมื่อปลายปี 2554 ได้อย่างรวดเร็วและเข้มแข็ง อย่างไรก็ตามจะเห็นได้ว่าธุรกิจประกันภัยในรอบ 5 ปีที่ผ่านมา ยังคงมีการขยายตัวอย่างต่อเนื่อง เนื่องจากธุรกิจประกันภัยได้มีการพัฒนาธุรกิจให้มีความเข้มแข็ง

อย่างมีประสิทธิภาพ มีการปรับเปลี่ยนพฤติกรรมของสังคมให้คำนึงถึงความมั่นคงของครอบครัวด้วยการให้การประกันภัยเป็นกลไกแบ่งเบาภาระในช่วงวิกฤตเศรษฐกิจ โดยเฉพาะการสร้างรากฐานความเข้าใจให้ประชาชนเห็นถึงประโยชน์ของการทำประกันภัยว่าเป็นสิ่งจำเป็นหรือเป็นปัจจัยที่ 5 ของชีวิต เพราะหลักในการทำประกันภัยแล้วก็คือการรับประกันความเสี่ยงของภัยที่จะเกิดขึ้นในอนาคตที่เราไม่สามารถคาดการณ์ได้ และถ้าประชาชนเห็นถึงประโยชน์ดังกล่าวแล้ว ไม่ว่าเศรษฐกิจจะเป็นอย่างไรก็ยังไม่ส่งผลกระทบต่อธุรกิจประกันภัยเท่าไรนัก ยิ่งสภาวะเศรษฐกิจไทยในปัจจุบันมีความไม่แน่นอนจากราคาน้ำมันดิบที่มีความผันผวน ภัยแล้ง ภัยน้ำท่วม ผลกระทบจากกรณีพิพัตติ และความไม่สงบใน 3 จังหวัดภาคใต้ ยิ่งต้องเร่งรณรงค์ให้ประชาชนตระหนักถึงความเสี่ยงภัยต่างๆ ที่จะเกิดขึ้นแก่ตนเองและสนใจที่จะทำประกันภัยกันมากขึ้น

## ผลการดำเนินงานของการรับประกันภัยแต่ละประเภทในปี 2558

### การรับประกันอัคคีภัย

เบี้ยประกันอัคคีภัยของปี 2558 มีจำนวน 624.98 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 19.92 ของเบี้ยประกันภัยรับรวมทั้งหมด เพิ่มขึ้นจากปีก่อนจำนวน 17.97 ล้านบาทหรือคิดเป็นร้อยละ 2.96 เบี้ยประกันภัยรับสุทธิเท่ากับ 427.54 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนจำนวน 15.54 ล้านบาทหรือคิดเป็นร้อยละ 3.77 โดยบริษัทรับเสี่ยงภัยไว้เองในอัตราร้อยละ 68.41 เพิ่มขึ้นจากปีก่อนซึ่งมีอัตราร้อยละ 67.87

อัตราค่าสินไหมทดแทนสำหรับการรับประกันอัคคีภัยของปี 2558 เท่ากับอัตราร้อยละ 24.61 ของเบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้ เพิ่มขึ้นจากปีก่อนซึ่งมีอัตราร้อยละ 11.52

ปี 2558 เบี้ยประกันอัคคีภัยของบริษัทมีอัตรากาเรียมเติบโตในอัตราร้อยละ 2.96 ในขณะที่เบี้ยประกันอัคคีภัยของทั้งอุตสาหกรรมในปีนั้นลดลงในอัตราร้อยละ 5.21 จากปีก่อนโดยบริษัทมีส่วนแบ่งการตลาดอยู่ที่อันดับ 6 ของอุตสาหกรรม

แหล่งงานที่สำคัญของการรับประกันอัคคีภัยมาจากตัวแทนนายหน้า ตลอดจนลูกค้าสินเชื่อของธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) และสถาบันการเงินหลายแห่ง

### การรับประกันภัยทางทะเลและขนส่ง

ยอดเบี้ยประกันภัยทางทะเลและขนส่งในปี 2558 มีจำนวนรวมทั้งสิ้น 366.89 ล้านบาท คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 11.69 ของเบี้ยประกันภัยรับรวมทั้งหมด ลดลงจากปีก่อนจำนวน 23.31 ล้านบาทหรือคิดเป็นร้อยละ 5.97 ในขณะที่ภาพรวมของอุตสาหกรรม การประกันภัยทางทะเลและขนส่งมีอัตรากาเรียมเติบโตในอัตราร้อยละ 0.74

ปี 2558 บริษัทมีส่วนแบ่งการตลาดอยู่ในอันดับที่ 4 ของอุตสาหกรรม โดยแบ่งเป็นการประกันภัยตัวเรือซึ่งมีอัตรากาเรียมเติบโตลดลงร้อยละ 12.93 และการประกันภัยสินค้ามีอัตรากาเรียมเติบโตลดลงร้อยละ 3.89 ซึ่งเป็นผลมาจากเศรษฐกิจไทยในปี 2558 เติบโตได้ช้ากว่าที่คาดการณ์ไว้ และได้รับผลกระทบจากภาวะการส่งออกที่ชะลอตัว แต่อย่างไรก็ตามบริษัทก็ได้พยายามรักษางานประกันภัยของฐานลูกค้าเอาไว้ ในขณะที่เดียวกันก็มีการขยายงานประกันภัยกับตัวแทนนายหน้าเพิ่มมากขึ้น

สำหรับการรับประกันภัยทางทะเลและขนส่งในปี 2558 มีค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการสินไหมทดแทนจำนวน 43.23 ล้านบาท คิดเป็นอัตราค่าสินไหมทดแทนร้อยละ 39.02 ของเบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้ เพิ่มขึ้นจากปีก่อนซึ่งมีอัตราร้อยละ 36.30

ในปี 2558 แหล่งงานที่สำคัญของการประกันภัยทางทะเลและขนส่งยังคงมาจากตัวแทนนายหน้าที่ส่งงานประกันภัยทางทะเลและขนส่งให้กับบริษัทอย่างต่อเนื่อง ซึ่งเป็นผลมาจากการให้บริการที่มีประสิทธิภาพและรวดเร็วของบริษัท

### การรับประกันภัยรถยนต์

ในปี 2558 เบี้ยประกันภัยรถยนต์มีจำนวนรวมทั้งสิ้น 1,002.64 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 31.95 ของเบี้ยประกันภัยรับรวมทั้งหมด เพิ่มขึ้นจากปีก่อนจำนวน 74.13 ล้านบาทหรือคิดเป็นอัตราร้อยละ 7.98

ตั้งแต่ปี 2557 บริษัทได้มีการทำประกันภัยต่อสำหรับเบี้ยประกันภัยรถยนต์ให้กับบริษัทรับประกันภัยต่อต่างประเทศ โดยมีเงื่อนไขข้อตกลงทางธุรกิจบางประการ เบี้ยประกันภัยต่อสำหรับการรับประกันภัยรถยนต์ปี 2558 คิดเป็นอัตราร้อยละ 35.60 ของเบี้ยประกันภัยรับ เบี้ยประกันภัยส่วนที่รับเสี่ยงภัยไว้เองมีจำนวน 645.75 ล้านบาท ส่งผลให้เบี้ยประกันภัยรับสุทธิของปีนี้เพิ่มขึ้นจำนวน 33.61

ล้านบาทหรือคิดเป็นอัตราร้อยละ 5.49 เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้สุทธิสำหรับปี 2558 มีจำนวน 614.72 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อนจำนวน 166.14 ล้านบาทหรือคิดเป็นอัตราร้อยละ 21.28 เนื่องจากเงินสำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้เพิ่มขึ้น

ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการสินไหมทดแทนของปี 2558 สำหรับภัยรถยนต์มีจำนวน 385.16 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อนจำนวน 146.13 ล้านบาทหรือคิดเป็นร้อยละ 27.51 อัตราค่าสินไหมทดแทนของปีนี้เท่ากับอัตราร้อยละ 62.66 ของเบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้ ในขณะที่ปีก่อนมีอัตราค่าสินไหมทดแทนเท่ากับ 68.04

อัตราการเจริญเติบโตของเบี้ยประกันภัยรถยนต์ในปี 2558 ของบริษัทเติบโตในอัตราร้อยละ 7.98 ในขณะที่อุตสาหกรรมมีอัตราการเจริญเติบโตเพียงร้อยละ 2.12

แหล่งงานที่สำคัญของการประกันภัยรถยนต์มาจาก ตัวแทนนายหน้า ตัวแทนจำหน่ายรถยนต์ และสถาบันการเงินที่มีการให้สินเชื่อ ซึ่งบริษัทย่อยได้มุ่งเน้นการให้บริการที่ดีและรวดเร็วแก่ลูกค้าผู้เอาประกันภัย และการบริหารงานอย่างมีประสิทธิภาพของสาขาในต่างจังหวัดทั้งในด้านการทำประกันภัยและการให้บริการด้านสินไหมทดแทน

### การรับประกันภัยเบ็ดเตล็ด

เบี้ยประกันภัยเบ็ดเตล็ดประกอบด้วยการประกันอุบัติเหตุส่วนบุคคล และการประกันภัยเบ็ดเตล็ดอื่น ในปี 2558 มีจำนวนรวมทั้งสิ้น 1,143.33 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 36.44 ของเบี้ยประกันภัยรับรวมทั้งหมด ลดลงจากปีก่อนจำนวน 18.10 ล้านบาทหรือคิดเป็นร้อยละ 1.56 ในขณะที่ทั้งอุตสาหกรรมมีอัตราการเจริญเติบโตของเบี้ยประกันภัยเบ็ดเตล็ดเท่ากับอัตราร้อยละ 2.74

ปี 2558 ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการสินไหมทดแทนสำหรับภัยเบ็ดเตล็ดมีจำนวน 320.60 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนจำนวน 245.75 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 328.35 อัตราค่าสินไหมทดแทนของปี 2558 เท่ากับอัตราร้อยละ 44.20 ของเบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้ ซึ่งเพิ่มขึ้นจากปีก่อนซึ่งมีอัตราร้อยละ 13.22 เนื่องจากในปีก่อนบริษัทมีค่าสินไหมทดแทนที่ได้รับคืนเพิ่มเติมจากเหตุการณ์น้ำท่วมเมื่อปลายปี 2554 จากบริษัทรับประกันภัยต่อต่างประเทศโดยมีเงื่อนไขข้อตกลงทางธุรกิจบางประการ

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

### การลงทุน

ในปี 2558 การลงทุนในตลาดหลักทรัพย์ของไทยก็ยังคงได้รับผลกระทบจากความผันผวนด้านราคาของหุ้น โดย ณ สิ้นปี 2558 ดัชนีตลาดหลักทรัพย์ไทยปิดที่ระดับ 1,288.02 จุด ลดลงอัตราร้อยละ 14.0 จากเมื่อสิ้นปีก่อน ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยได้รายงานภาวะตลาดหลักทรัพย์ภาพรวมปี 2558 นั้นมีปัจจัยหลายอย่างที่มีผลกระทบต่อตลาดหุ้น อาทิเช่น ภาวะเศรษฐกิจของไทยขยายตัวน้อยกว่าคาดการณ์ การชะลอตัวของการส่งออก และปัจจัยต่างประเทศ เช่นความกังวลการเติบโตของเศรษฐกิจจีน การขึ้นดอกเบี้ยของสหรัฐฯ ครั้งแรกในรอบหลายปี และการปรับตัวลงของราคาน้ำมันจากการผลิตที่เพิ่มสูงขึ้น เป็นต้น อย่างไรก็ตาม เมื่อเทียบกับภูมิภาค อัตราเงินปันผลตอบแทนของหุ้นในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยสำหรับปี 2558 เพิ่มขึ้นจากปีก่อน

จากปัจจัยที่กล่าวข้างต้นมีผลต่อการลงทุนของบริษัทและบริษัทย่อย รายได้จากการลงทุนสุทธิในปี 2558 ซึ่งประกอบด้วยดอกเบี้ยและเงินปันผลมีจำนวน 120.72 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อนจำนวน 7.41 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 5.78 ซึ่งเป็นผลมาจากการลดลงของอัตราดอกเบี้ย ประกอบกับทิศทางอัตราดอกเบี้ยยังคงอยู่ในระดับต่ำ

สำหรับการลงทุนในหลักทรัพย์ในปี 2558 บริษัทมีกำไรจากเงินลงทุนในหลักทรัพย์จำนวน 58.86 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อนซึ่งมีจำนวน 1,396.21 ล้านบาท ลดลง 1,337.35 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 95.78 ซึ่งเป็นผลมาจากในไตรมาสที่ 3 ของปีก่อนบริษัทได้มีการขายหุ้นสามัญที่บริษัทถืออยู่ในบริษัทชั้นไรส์ อีคิวตี้ จำกัด จำนวน 54,613,666 หุ้น ในราคาหุ้นละ 34.70 บาท คิดเป็นมูลค่ารวมทั้งสิ้น 1,895.09 ล้านบาท ทำให้บริษัทมีกำไรจากการขายหุ้นของบริษัท ชั้นไรส์ อีคิวตี้ จำกัด จำนวน 1,348.01 ล้านบาท ซึ่งถ้าไม่นับรวมกำไรจากการขายหุ้นของบริษัท ชั้นไรส์ อีคิวตี้ จำกัดในปีก่อน กำไรจากเงินลงทุนในหลักทรัพย์สำหรับปี 2558 จะเพิ่มขึ้นจากปีก่อนจำนวน 10.65 ล้านบาทหรือคิดเป็นอัตราร้อยละ 22.10

นอกจากนี้เงินลงทุนในบริษัทอื่นส์ อยูธยา ประกันชีวิต จำกัด(มหาชน) ซึ่งบริษัทมีสัดส่วนเงินลงทุนคิดเป็นอัตราร้อยละ 20.17 ทำให้บริษัทต้องจัดประเภทเงินลงทุนในบริษัทดังกล่าวเป็นเงินลงทุนในบริษัทร่วมซึ่งได้แสดงอยู่ในงบการเงินรวมโดยแสดงมูลค่าตามวิธีส่วนได้เสีย ในปี 2558 บริษัทได้รับรู้ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนในบริษัทร่วมดังกล่าวจำนวน 392.75 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 5.43 ล้านบาทหรือคิดเป็นอัตราร้อยละ 1.40 จากปีก่อน

สำหรับการลงทุนในตราสารทุน บริษัทยังคงมีมุมมองเชิงบวกต่อการลงทุนในตราสารทุนในระยะกลางถึงระยะยาว เนื่องจากอัตราดอกเบี้ยยังอยู่ในระดับต่ำ อีกทั้งเศรษฐกิจไทยก็กำลังค่อยๆฟื้นตัว โดยเป็นการฟื้นตัวจากการเร่งเบิกจ่ายงบประมาณภาครัฐและภาคการท่องเที่ยวที่ปรับตัวดีขึ้นภายหลังจากสถานการณ์ทางการเมืองคลี่คลายพร้อมกับการลดดอกเบี้ยนโยบายในประเทศลง อย่างไรก็ตามการฟื้นตัวยังคงค่อนข้างจำกัด เนื่องจากภาคการส่งออกที่อ่อนแอตามสถานะเศรษฐกิจประเทศคู่ค้าหลัก และการบริโภคในประเทศที่ถูกกดดันจากรายได้ภาคเกษตรที่ตกต่ำและภาระหนี้ในครัวเรือนที่อยู่ในระดับสูง ส่วนในระยะต่อไปคาดว่าเศรษฐกิจไทยคงมีแนวโน้มที่จะค่อยๆ ฟื้นตัวขึ้นต่อเนื่อง โดยสำนักงานคณะกรรมการพัฒนาการเศรษฐกิจและสังคมแห่งชาติ (สศช.) ประเมินว่าในปี 2559 เศรษฐกิจไทยจะขยายตัวที่อัตราร้อยละ 2.8-3.8 เทียบกับอัตราการขยายตัวของปี 2558 ที่ขยายตัวได้ในอัตราร้อยละ 2.8 จากการใช้จ่ายลงทุนในโครงสร้างพื้นฐานขนาดใหญ่ที่จะมีต่อเนื่องและมาตรการระยะสั้นโดยเร่งรัดการใช้จ่ายงบประมาณภาครัฐผ่านตำบลทั่วประเทศ รวมทั้งมาตรการช่วยเหลือผู้มีรายได้น้อยและผู้ประกอบการ SME ของภาครัฐเป็นแรงขับเคลื่อนสำคัญ และจากการอ่อนค่าลงของเงินบาทเมื่อเทียบกับเงินดอลลาร์สหรัฐที่ส่งผลบวกต่อภาคการส่งออก

ในมุมมองของบริษัท อัตราการเติบโตของกำไรของบริษัทจดทะเบียนยังมีแนวโน้มที่เติบโตอย่างแข็งแกร่ง และมูลค่าตลาดหลักทรัพย์ไทยยังอยู่ในระดับน่าสนใจลงทุนอยู่ อัตราดอกเบี้ยที่ยังอยู่ในระดับต่ำ ทำให้การลงทุนในตลาดหลักทรัพย์ไทยยังเป็นทางเลือกที่น่าสนใจกว่าการลงทุนทางอื่น แนวทางการบริหารเงินลงทุนของบริษัทก็ยังคงคัดเลือกหลักทรัพย์ที่จะลงทุนเป็นรายตัว มีการวิเคราะห์บริษัทจดทะเบียนที่จะลงทุนทั้งในเชิงคุณภาพและเชิงปริมาณ รวมถึงติดตามผลการดำเนินงานของบริษัทจดทะเบียนอย่างสม่ำเสมอ โดยบริษัทเชื่อว่าแนวทางการบริหารการลงทุนดังกล่าวจะเป็นสิ่งที่จะช่วยส่งเสริมให้บริษัทสามารถสร้างผลตอบแทนที่ดีจากการลงทุนในตลาดหลักทรัพย์ทั้งในระยะกลางและในระยะยาว ในการลงทุนของบริษัทนอกจากบริษัทจะคำนึงถึงผลตอบแทนที่เหมาะสมกับแต่ละสถานการณ์ในความเสี่ยงที่ยอมรับได้ บริษัทยังให้ความสำคัญถึงความมั่นคงของการลงทุนเป็นสำคัญโดยได้ทำการลงทุนด้วยความระมัดระวังและรอบคอบ เพื่อผลประโยชน์สูงสุดของผู้ถือหุ้น

ณ สิ้นปี 2558 สินทรัพย์ลงทุนมีจำนวนรวมทั้งสิ้น 8,425.71 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน จำนวน 514.42 ล้านบาทหรือคิดเป็นอัตราร้อยละ 6.50 อัตราผลตอบแทนจากการลงทุนในปี 2558 คิดเป็นอัตราร้อยละ 6.79 ลดลงจากปีก่อนซึ่งมีอัตราร้อยละ 24.16

## 2. ฐานะการเงิน

### 2.1 สินทรัพย์

#### (1) ส่วนประกอบของสินทรัพย์

สินทรัพย์ของบริษัทและบริษัทย่อยประกอบด้วยเงินลงทุนในหลักทรัพย์ เงินให้กู้ยืม เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ สินทรัพย์ไม่มีตัวตน เบี้ยประกันภัยค้ำรับ รายได้จากการลงทุนค้ำรับ สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ และสินทรัพย์อื่นๆ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 สินทรัพย์รวมมีมูลค่ารวมทั้งสิ้น 10,629.52 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อนจำนวน 371.80 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 3.38

เงินลงทุนในหลักทรัพย์ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 มีจำนวน 4,642.73 ล้านบาท ลดลงจำนวน 24.02 ล้านบาท จากปีก่อนซึ่งมีจำนวน 4,666.76 ล้านบาท สำหรับปี 2558 เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขายมีจำนวน 2,745.34 ล้านบาท ลดลงจำนวน 288.38 ล้านบาทจากปีก่อนซึ่งมีจำนวน 3,033.72 ล้านบาท ซึ่งเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขายประกอบไปด้วยการลงทุนในพันธบัตรรัฐบาล พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย ตัวเงินคลัง หุ้น หุ้นกู้และหน่วยลงทุนในกองทุนรวม สาเหตุที่เงินลงทุนในหลักทรัพย์ลดลงเนื่องมาจากเงินลงทุนในหุ้นของบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยและหน่วยลงทุนของกองทุนรวมที่ลงทุนในตราสารทุนมีมูลค่ายุติธรรม (Fair Value) ณ วันสิ้นปี 2558 ลดลง โดยดัชนีตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ณ สิ้นปี 2558 ปิดที่ระดับ 1,288.02 ลดลงอัตราร้อยละ 14.0 จากเมื่อสิ้นปีก่อนซึ่งปิดที่ระดับ 1,497.67

ณ สิ้นปี 2558 บริษัทมีขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขายจำนวน 115.31 ล้านบาท ในขณะที่เมื่อสิ้นปี 2557 มีกำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขายจำนวน 36.79 ล้านบาท นอกจากนี้ปี 2558 บริษัทยังมีส่วนแบ่งกำไรเบ็ดเสร็จอื่นในบริษัทรวมจำนวน 813.62 ล้านบาท ในขณะที่ปีก่อนมีจำนวน 461.42 ล้านบาทซึ่งเป็นผลมาจากการที่บริษัทรวมมีกำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขายเพิ่มขึ้น ณ สิ้นปี 2558

เงินให้กู้ยืมเป็นเงินให้กู้ยืมแก่พนักงานโดยมีบุคคลค่า ประกันซึ่งเป็นไปตามระเบียบว่าด้วยสวัสดิการเงินให้กู้ยืมแก่พนักงาน ณ สิ้นปี 2558 เงินให้กู้ยืมมีจำนวน 0.58 ล้านบาท ลดลงจำนวน 0.80 ล้านบาทจากปีก่อนซึ่งมีจำนวน 1.38 ล้านบาท

เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ สิ้นปี 2558 มีจำนวน 1,065.25 ล้านบาท ลดลงจำนวน 303.70 ล้านบาทจากปีก่อนซึ่งมีจำนวน 1,368.95 ล้านบาท เนื่องจากในปีนั้นบริษัทมีการจ่ายภาษีเงินได้นิติบุคคลที่เกิดจากการขายหุ้นบริษัทชนไรส์ อีคิวตี จำกัดในปี 2557

ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ ณ สิ้นปี 2558 มีราคาทุนเท่ากับ 183.81 ล้านบาท เพิ่มขึ้นสุทธิ 12.16 ล้านบาท จากปีก่อนซึ่งมีจำนวน 171.65 ล้านบาท เนื่องจากได้มีลงทุนในด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ ปรับปรุงตกแต่งสำนักงานเพิ่มเติมและซื้อยานพาหนะใหม่เพื่อทดแทนยานพาหนะเดิมซึ่งครบอายุการใช้งานรวมทั้งสิ้นเป็นจำนวนเงินประมาณ 47.16 ล้านบาท ในขณะที่เดียวกันก็ได้จำหน่ายยานพาหนะที่ครบอายุการใช้งาน เครื่องใช้สำนักงาน อุปกรณ์และเครื่องคอมพิวเตอร์ที่มีอายุการใช้งานมานานมากแล้วบางส่วนออกไปซึ่งมีราคาทุนรวมทั้งสิ้น 35 ล้านบาท

เบี้ยประกันภัยค้ำรับสุทธิ ณ สิ้นปี 2558 มีจำนวน 293.83 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อนซึ่งมีเบี้ยประกันภัยค้ำรับสุทธิจำนวน 305.66 ล้านบาท ลดลงจำนวน 11.83 ล้านบาทหรือคิดเป็นร้อยละ 3.87 ทั้งนี้บริษัทได้ให้ความสำคัญกับการปรับปรุงประสิทธิภาพในการติดตามเบี้ยประกันภัยค้ำรับเป็นอย่างมาก มีการติดตามดูแลการจัดเก็บเบี้ยประกันภัยอย่างใกล้ชิดและเข้มงวดมากขึ้น อีกทั้งบริษัทยังได้ดำเนินการตามกฎหมายกับตัวแทนนายหน้าและลูกค้าที่ผิดนัดอย่างเคร่งครัด นอกจากนี้ฝ่ายตรวจสอบภายในของบริษัทยังได้มีการตรวจสอบข้อมูลในส่วนที่เกี่ยวข้องกับเบี้ยประกันภัยค้ำรับ การติดตามทวงถามค่าเบี้ยประกันภัย การรับชำระค่าเบี้ยประกันภัย ตลอดจนการบันทึกบัญชีในส่วนที่เกี่ยวข้องด้วย

ในการบริหารการจัดเก็บเบี้ยประกันภัยค้ำรับชำระ บริษัทได้กำหนดแนวทางการจัดเก็บที่ชัดเจนและรัดกุม มีการประชุมผู้บริหารติดตามเบี้ยค้ำชำระอย่างสม่ำเสมอเป็นประจำทุกเดือน บริษัทได้ดำเนินการอย่างเข้มงวดในการติดตามทวงถามเบี้ยประกันภัยตามประกาศและข้อบังคับของคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) ซึ่งในการเรียกเก็บค่าเบี้ยประกันภัย บริษัทมีการกำหนดระยะเวลาในการจัดเก็บค่าเบี้ยประกัน หากเบี้ยประกันภัยค้ำชำระที่จัดเก็บไม่ได้ และเกินกำหนดระยะเวลาในการเรียกเก็บ หน่วยงานที่ทำหน้าที่ติดตามทวงถามจะดำเนินการติดตามซึ่งเป็นไปตามขั้นตอนที่ระบุไว้ในระเบียบการจัดเก็บค่าเบี้ยประกันภัยของบริษัท

## (2) คุณภาพสินทรัพย์

### (ก) สินทรัพย์

ณ สิ้นปี 2558 เงินลงทุนในหลักทรัพย์ซึ่งได้แก่ พันธบัตร ตั๋วเงินคลัง หุ้นทุน หุ้นกู้ หน่วยลงทุน และเงินฝากสถาบันการเงินที่ครบกำหนดเกินกว่า 3 เดือน มีมูลค่ารวมทั้งสิ้น 4,642.73 ล้านบาท ซึ่งมูลค่าที่แสดงเป็นมูลค่ายุติธรรม และได้บันทึกผลขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าของเงินลงทุนสุทธิจากภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีไว้ในส่วนของผู้ถือหุ้นจำนวน 115.31 ล้านบาท

### (ข) ลูกหนี้

อัตราการหมุนเวียนเบี้ยประกันค้ำรับของปี 2558 เท่ากับ 35 วัน ซึ่งบริษัทมีนโยบายให้เครดิตเทอมในการชำระค่าเบี้ยประกันภัยแก่ลูกค้า โดยลูกค้าทั่วไปจะให้เครดิตเทอมประมาณ 30 วันสำหรับการประกัยอื่นๆ ที่นอกเหนือจากการประกัยรถยนต์ แต่ถ้เป็นการประกัยรถยนต์ ลูกค้าจะต้องปฏิบัติตามหลักการที่เรียกว่า “หลัก Cash before cover” ซึ่งก็คือการที่ผู้เอาประกัยจะต้องจ่ายชำระเบี้ยประกันภัยก่อนวันที่กรมธรรม์จะเริ่มมีผลคุ้มครอง



ณ สิ้นปี 2558 ค่าเผ่อนหนี้สงสัยจะสูญมีจำนวน 4.89 ล้านบาท การประมาณจำนวนหนี้สงสัยจะสูญ ณ วันสิ้นปี เป็นการประมาณโดยอาศัยประสบการณ์ของบริษัทในการเก็บเงินจากลูกหนี้ซึ่งผู้บริหารคาดว่าเพียงพอแล้ว หลักเกณฑ์ในการคำนวณค่าเผ่อนหนี้สงสัยจะสูญมีดังนี้

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

## 2.2 สภาพคล่อง

### (1) กระแสเงินสด

ณ สิ้นปี 2558 บริษัทมีเงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดจำนวน 1,065.25 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อนซึ่งมีจำนวน 1,368.95 ล้านบาท ลดลงจำนวน 303.71 ล้านบาทหรือคิดเป็นอัตราร้อยละ 22.19 โดยมีเงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมต่างๆ ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	2558	2557
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมดำเนินงาน	(35.14)	352.67
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมลงทุน	356.43	(145.97)
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมจัดหาเงิน	(625.00)	(525.00)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้น (ลดลง) สุทธิ	(303.71)	(318.30)

สำหรับปี 2558 บริษัทมีกระแสเงินสดใช้ไปในกิจกรรมดำเนินงานจำนวน 35.14 ล้านบาท โดยเป็นกระแสเงินสดรับจำนวน 3,216.49 ล้านบาท และเป็นกระแสเงินสดจ่ายจำนวน 3,251.63 ล้านบาท ซึ่งกระแสเงินสดจ่ายส่วนใหญ่เป็นการจ่ายค่าสินไหมทดแทน ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย ค่าใช้จ่ายดำเนินงาน และภาษีเงินได้นิติบุคคล ในส่วนของเงินสดที่ได้มาจากกิจกรรมลงทุนของปี 2558 มีจำนวน 6,819.31 ล้านบาท ซึ่งเกิดจากการขายเงินลงทุนที่เป็นหุ้นสามัญ และหน่วยลงทุนในกองทุนรวม นอกจากนี้ยังมีเงินลงทุนในพันธบัตร ตั๋วเงินคลัง หุ้นกู้ และเงินฝากธนาคารที่ครบกำหนดไถ่ถอน ส่วนเงินสดใช้ไปจากกิจกรรมลงทุนมีจำนวน 6,462.88 ล้านบาท ก็เป็นการนำเงินไปลงทุนในพันธบัตร ตั๋วเงินคลัง หุ้นสามัญ หุ้นกู้ หน่วยลงทุนของกองทุนรวม และเงินฝากธนาคาร ดังนั้นปี 2558 บริษัทจึงมีเงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมลงทุนจำนวน 356.43 ล้านบาท ซึ่งการลงทุนที่กล่าวมาทั้งหมดนี้บริษัทมีนโยบายที่จะบริหารเงินเพื่อให้ได้ผลตอบแทนที่ดีที่สุดและเหมาะสมสอดคล้องกับสภาพเศรษฐกิจและสถานการณ์ต่างๆ ที่เปลี่ยนแปลงไปในระหว่างปี เช่น ภาวะอัตราดอกเบี้ย สภาพเศรษฐกิจ และภาวะการลงทุนในตลาดหลักทรัพย์ เป็นต้น

สำหรับกระแสเงินสดที่ใช้ไปในกิจกรรมจัดหาเงินของปี 2558 บริษัทได้จ่ายเงินปันผลรวมทั้งสิ้น 625 ล้านบาท ซึ่งเป็นการจ่ายเงินปันผลอัตราหุ้นละ 1.50 บาท ในงวดครึ่งปีหลังของปี 2557 สำหรับผลการดำเนินงานของปี 2557 คิดเป็นจำนวนเงิน 375 ล้านบาท และจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลอัตราหุ้นละ 1.00 บาท สำหรับผลการดำเนินงานงวดครึ่งปีแรกของปี 2558 เป็นจำนวนเงิน 250 ล้านบาท

จากกระแสเงินสดที่ได้มาและใช้ไปในกิจกรรมดังกล่าวข้างต้น ณ สิ้นปี 2558 บริษัทจึงมีเงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดจำนวน 1,065.25 ล้านบาท ลดลงจำนวน 303.71 ล้านบาทจากปีก่อนซึ่งมีจำนวน 1,368.95 ล้านบาท

### (2) อัตราส่วนสภาพคล่อง

สภาพคล่องและความสามารถชำระหนี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 อยู่ในเกณฑ์ที่ดี โดยมีอัตราส่วนสภาพคล่องเท่ากับ 1.56 เท่า แสดงให้เห็นว่าทรัพย์สินหมุนเวียนที่มีอยู่สามารถนำไปชำระหนี้สินหมุนเวียนได้อย่างเพียงพอ

## 2.3 แหล่งที่มาของเงินทุน

### (1) ความเหมาะสมของโครงสร้างเงินทุน

บริษัทไม่มีการเปลี่ยนแปลงโครงสร้างเงินทุนในปีที่ผ่านมา ณ สิ้นปี 2558 อัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้นเท่ากับ 0.51 เท่า ลดลงจากปีก่อน ซึ่งมีอัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้นเท่ากับ 0.62 เท่า จะเห็นได้ว่าอัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้นของบริษัทในปี 2558 ลดลงจากปีก่อน เนื่องจากในระหว่างปีบริษัทได้มีการจ่ายค่าสินไหมทดแทน



ที่เกิดจากสถานการณ์อุทกภัยเมื่อปี 2554 จึงมีผลทำให้สำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่าย ณ สิ้นปี 2558 ลดลงจำนวน 199.48 ล้านบาท

(2) ส่วนของผู้ถือหุ้น

ส่วนของผู้ถือหุ้น ณ สิ้นปี 2558 มีมูลค่ารวมทั้งสิ้น 7,029.66 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 252.92 ล้านบาทจากปีก่อน ซึ่งมีจำนวน 6,776.74 ล้านบาท เนื่องจากปี 2558 บริษัทมีกำไรสุทธิจำนวน 676.91 ล้านบาท นอกจากนี้บริษัท ยังมีขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขายสุทธิจำนวน 115.31 ล้านบาท และส่วนแบ่งกำไรเบ็ดเสร็จอื่นในบริษัทรวมจำนวน 813.62 ล้านบาทซึ่งเพิ่มขึ้นจำนวน 352.20 ล้านบาทจากปีก่อน ซึ่งมีจำนวน 461.42 ล้านบาท

ในปี 2558 บริษัทได้จ่ายเงินปันผลและเงินปันผลระหว่างกาลให้กับผู้ถือหุ้นรวมจำนวนทั้งสิ้น 625 ล้านบาท

(3) หนี้สิน

หนี้สินในงบการเงินรวม ณ สิ้นปี 2558 มีจำนวน 3,599.86 ล้านบาท ลดลงจำนวน 624.72 ล้านบาทจากปีก่อน ซึ่งมีหนี้สินรวม 4,224.58 ล้านบาท โดยมีสาเหตุมาจากการลดลงของสำรองค่าสินไหมทดแทน ค่าสินไหมทดแทนค้างจ่าย และเจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อจำนวน 361.60 ล้านบาท และภาษีเงินได้นิติบุคคลค้างจ่ายลดลงจำนวน 248.81 ล้านบาท หนี้สินของบริษัทเป็นหนี้สินที่เกิดขึ้นจากการดำเนินงานทั้งสิ้น ซึ่งประกอบไปด้วย เงินสำรองเบี่ยงประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้ สำรองค่าสินไหมทดแทน ค่าสินไหมทดแทนค้างจ่าย เจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ เบี่ยงประกันภัยรับล่วงหน้า ค่านายหน้าค้างจ่าย ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงาน หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี ค่าใช้จ่ายดำเนินงานค้างจ่าย และภาษีเงินได้นิติบุคคลค้างจ่าย

3. ปัจจัยและอิทธิพลหลักที่อาจมีผลต่อผลการดำเนินงานหรือฐานะการเงินในอนาคต

พิจารณาจากปัจจัยเสี่ยงของบริษัทตามรายละเอียดในหัวข้อปัจจัยความเสี่ยง

4. การดำรงอัตราส่วนต่างๆตามข้อกำหนดของหน่วยงานกำกับดูแลและอัตราส่วนที่สำคัญซึ่งเป็นลักษณะเฉพาะของอุตสาหกรรม

1. บริษัทมีการตั้งสำรองตามกฎหมายจำนวน 50 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 10 ของทุนจดทะเบียนของบริษัท โดยเป็นการสำรองตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 ซึ่งบริษัทต้องจัดสรรกำไรสุทธิสำหรับปีส่วนหนึ่งไว้เป็นทุนสำรองไม่น้อยกว่าร้อยละห้าของกำไรสุทธิสำหรับปีหักด้วยยอดเงินขาดทุนสะสมยกมา (ถ้ามี) จนกว่าทุนสำรองนี้จะมีจำนวนไม่น้อยกว่าร้อยละสิบของทุนจดทะเบียน ทุนสำรองนี้จะนำมาจัดสรรจ่ายเป็นเงินปันผลไม่ได้
2. บริษัทย่อมมีการจัดสรรเงินสำรองเบี่ยงประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้ตามกฎหมายเกณฑ์ในประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยเรื่องการจัดสรรเงินสำรองเพื่อการเสี่ยงภัย โดย ณ สิ้นปี 2558 ในงบการเงินรวมมีเงินสำรองเบี่ยงประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้จำนวน 1,472.28 ล้านบาท
3. อัตราการจ่ายค่าสินไหมทดแทนสำหรับปี 2558 เท่ากับอัตราร้อยละ 45.54 ซึ่งเพิ่มขึ้นจากปีก่อนซึ่งมีอัตราร้อยละ 37.83
4. คณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยได้ออกประกาศนายทะเบียนกำหนดให้บริษัทประกันภัยต้องดำรงเงินกองทุนตามกฎหมายโดยพิจารณาจากอัตราส่วนความเสี่ยงของเงินกองทุนที่บริษัทต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านประกันภัย ด้านตลาด ด้านเครดิต และด้านการกระจุกตัว

อัตราส่วนเงินกองทุนต่อเงินกองทุนที่ต้องดำรงตามกฎหมายตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2556 เป็นต้นไป อัตราส่วนดังกล่าวต้องไม่ต่ำกว่าอัตราร้อยละ 140

ณ สิ้นปี 2558 บริษัทย่อมมีอัตราส่วนความเสี่ยงของเงินกองทุนเท่ากับอัตราร้อยละ 771.61

# สรุปตำแหน่งรายการที่กำหนดตามแบบ 56-2 ในรายงานประจำปี 2558

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	171
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	60
	7.7 คณะกรรมการชุดย่อย และรายชื่อกรรมการในแต่ละชุด	65
	7.8 คุณสมบัติกรรมการอิสระ	61
	7.9 จำนวนครั้งของการประชุม และจำนวนครั้งที่กรรมการแต่ละรายเข้าร่วมประชุม	42, 66
	7.10 คำตอบแทนผู้บริหาร	45
	7.11 การดูแลเรื่องการใช้ข้อมูลภายใน	80
8	การปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี	51
9	รายงานการพัฒนาธุรกิจอย่างยั่งยืน	84
	9.1 การประกอบกิจการด้วยความเป็นธรรม	85
	9.2 การต่อต้านทุจริตคอร์รัปชัน	85
	9.3 การเคารพสิทธิมนุษยชน	86
	9.4 การปฏิบัติต่อแรงงานอย่างเป็นธรรม	86
	9.5 ความรับผิดชอบต่อผู้บริโภค	86
	9.6 การจัดการสิ่งแวดล้อมในการดำเนินธุรกิจ/การพัฒนาเพื่อสังคมและสิ่งแวดล้อม	87
	9.7 นวัตกรรมและการเผยแพร่นวัตกรรมจากการดำเนินความรับผิดชอบต่อสังคม	93
10	การควบคุมภายในและการบริหารจัดการความเสี่ยง	96
11	รายการระหว่างกัน	100
12	ข้อมูลการเงินที่สำคัญ	4
	12.1 งบการเงิน	108
13	การวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ	172

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









**ศรีอยุธยา แคปปิตอล**  
**SRI AYUDHYA CAPITAL**

บริษัท ศรีอยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)  
เลขที่ 898 อาคารเฟลินจิตทาวเวอร์ ชั้น 7 ถนนเฟลินจิต แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพฯ 10330  
โทร. +66 2657 2970 แฟกซ์. +66 2657 2971  
[www.ayud.co.th](http://www.ayud.co.th)