



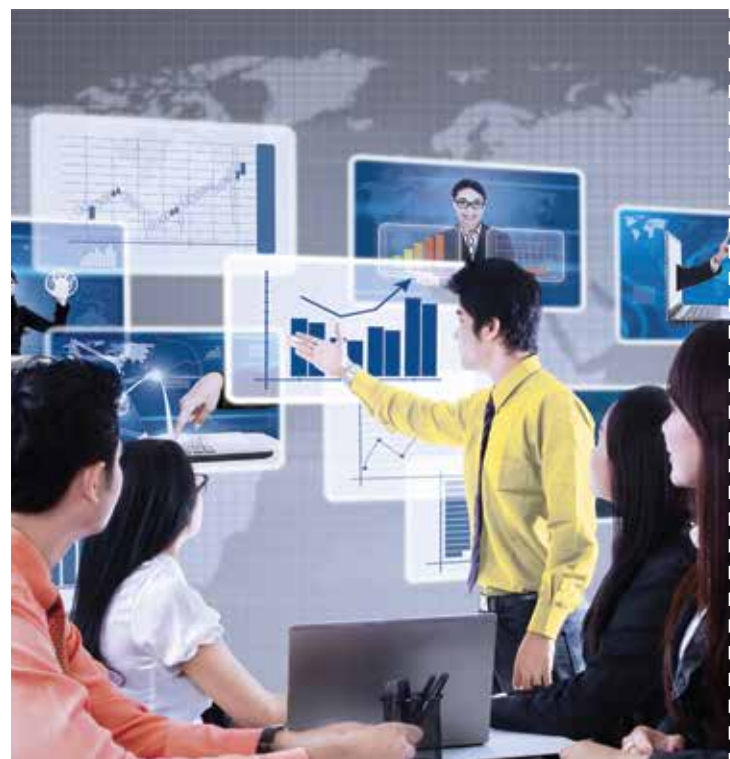
ศรีอยุธยา แคปปิตอล  
SRI AYUDHYA CAPITAL

# รายงานประจำปี 2560

Increasing Digital Capabilities







2	สารจากประธานกรรมการ	93	การต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน
3	สารจากกรรมการผู้อำนวยการ	95	การควบคุมภายใน และการบริหารจัดการความเสี่ยง
4	ข้อมูลการเงินที่สำคัญ	99	รายการระหว่างกัน
5	วิสัยทัศน์องค์กร	100	รายงานคณะกรรมการสรรหาและ กำหนดค่าตอบแทน
6	ความเป็นมาของบริษัท	101	รายงานคณะกรรมการตรวจสอบ
8	ข้อมูลทั่วไป	103	การแสดงความคิดเห็นต่อการทำธุรกิจ ระหว่างบริษัทฯ กับบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน
10	คณะกรรมการบริษัทฯ และประวัติ	104	รายงานความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริษัทฯ ต่อรายงานทางการเงิน
27	ลักษณะการประกอบธุรกิจ	105	รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต
32	เหตุการณ์สำคัญ	110	งบการเงินประจำปี และหมายเหตุประกอบงบการเงิน
34	ปัจจัยความเสี่ยง	110	งบแสดงฐานะการเงิน
38	ผู้ถือหุ้นรายใหญ่	112	งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น
39	รายงานการถือหุ้นของคณะกรรมการบริษัทฯ	114	งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น
40	โครงสร้างบริษัทฯ	116	งบกระแสเงินสด
40	โครงสร้างการจัดการ	117	หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและ งบการเงินเฉพาะกิจการ
52	รายงานการปฏิบัติตามหลักการดูแลกิจการที่ดี	170	งบการเงิน
66	คณะกรรมการชุดย่อย	171	วิเคราะห์อัตราส่วนทางการเงิน
83	รายงานการพัฒนาธุรกิจอย่างยั่งยืน	172	สถิติทางการเงิน
84	การประกอบกิจการด้วยความเป็นธรรม	173	นโยบายการจ่ายเงินปันผล
84	การต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน	174	การวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ
85	การเคารพสิทธิมนุษยชน	183	สรุปตำแหน่งรายการที่กำหนดตามแบบ 56-2 ในรายงานประจำปี 2560
85	การปฏิบัติต่อแรงงานอย่างเป็นธรรม		
85	ความรับผิดชอบต่อผู้บริโภค		
86	การจัดการสิ่งแวดล้อมในการดำเนินธุรกิจ/ การพัฒนาเพื่อสังคมและสิ่งแวดล้อม		
92	นวัตกรรมและการเผยแพร่จากการ ดำเนินความรับผิดชอบต่อสังคม		

# สารจากประธานกรรมการ



## เรียน ท่านผู้ถือหุ้น

แม้ว่าผลประกอบการปี 2560 ของ บมจ. ศรีอยุธยา แคปปิตอล ของท่านจะไม่โดดเด่นมากนัก แต่ก็ได้สะท้อนถึงความเพียรพยายามของคณะผู้บริหารและพนักงานที่ไม่ย่อท้อกับสภาวะการแข่งขันในปัจจุบันและอนาคตสำหรับธุรกิจประกันวินาศภัยที่นอกจากจะรุนแรงแล้วยังจะเข้มข้นยิ่งขึ้นอีก คณะกรรมการบริษัทฯ ได้ตระหนักถึงแรงกดดันและการเปลี่ยนแปลงที่เกิดขึ้นและกำลังเพิ่มมากขึ้นในธุรกิจนี้ซึ่งได้มีสัญญาณบ่งบอกมาเป็นระยะๆ ดังนั้นการคิดค้นกลยุทธ์ที่จะวางรากฐานที่มั่นคงยิ่งขึ้นเพื่อให้บริษัทฯ ก้าวไปข้างหน้าจึงเป็นเรื่องที่จำเป็นและสำคัญสูงสุดเพื่อให้บริษัทฯ บรรลุความสำเร็จในสิ่งที่ผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่ายต้องการเห็น

ตลอดปี 2560 คณะกรรมการได้มุ่งมั่นและค้นหาโอกาสที่จะขยายกิจการของบริษัทฯ ด้วยการควบรวมกับบริษัทประกันอื่นในธุรกิจเดียวกันเพื่อให้บริษัทฯ เติบโตอย่างก้าวกระโดด ซึ่งมีไม่เรื่องง่าย แต่โดยที่บริษัทฯ มีความสัมพันธ์อันยาวนานกับกลุ่มประกันอลิอันซ์ในประเทศเยอรมนีทั้งในธุรกิจประกันภัยและประกันชีวิต คณะกรรมการจึงได้ถือโอกาสนี้เจรจากับกลุ่มดังกล่าวเพื่อผนึกพลังในธุรกิจประกันวินาศภัยในประเทศไทยให้เข้มแข็งยิ่งขึ้นด้วยความเป็นหนึ่งเดียว และสามารถเข้าถึงนวัตกรรมในการทำธุรกิจที่ทันสมัย เพื่อเสนอบริการยุคใหม่ได้อย่างรวดเร็วเป็นประโยชน์และโดนใจลูกค้า เพิ่มประสิทธิภาพการตลาดด้วยต้นทุนที่ต่ำลง และจากการนี้ บริษัทฯ จะสามารถผลักดันอันดับของบริษัทฯ ในอุตสาหกรรมประกันภัยจากปัจจุบันที่อยู่ในตำแหน่งที่ 19 ไปบนตำแหน่งที่สูงขึ้นสอดคล้องกับศักยภาพของบริษัทฯ หลังการควบรวม

ในเดือนกุมภาพันธ์ 2560 คณะกรรมการได้แต่งตั้งกรรมการผู้มีประสบการณ์ให้ศึกษารายละเอียดของการจะควบรวมและได้เจรจากับกลุ่มประกันภัยอลิอันซ์ โดยได้ใช้เวลาเกือบทั้งปี และเมื่อวันที่ 21 พฤศจิกายน 2560 โครงการได้มีความคืบหน้าอย่างเป็นรูปธรรมเพียงพอให้คณะกรรมการพิจารณาให้ความเห็นชอบ และให้นำเสนอที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 1/2561 เมื่อวันที่ 19 มกราคม 2561 เพื่อพิจารณาอนุมัติโครงการควบรวมดังกล่าว ซึ่งท่านผู้ถือหุ้นที่ได้ติดตามการทำงานของบริษัทฯ คงได้รับทราบแล้วจากรายงานต่างๆ

อย่างไรก็ตาม ในการประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 1/2561 นี้ แม้มีผู้ถือหุ้นและหรือผู้ได้รับมอบฉันทะจำนวนร้อยละ 67 ของผู้เข้าร่วมประชุมได้ออกเสียงสนับสนุนโครงการควบรวมตามที่คณะกรรมการเสนอ แต่ด้วยข้อกฎหมายในเรื่องการควบกิจการต้องได้รับคะแนนเสียงสนับสนุนไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 หรือ ร้อยละ 75 ของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน ดังนั้น โครงการควบรวมที่คณะกรรมการเสนอจึงไม่สัมฤทธิ์ผล ซึ่งเมื่อวิเคราะห์แล้ว สาเหตุสำคัญของการไม่สามารถผ่านเป็นมติที่สมบูรณ์ได้ คือ ผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ ได้มาร่วมประชุมน้อยเกินไป ไม่ต่างกับการประชุมผู้ถือหุ้นวาระปกติที่ต้องการเสียงสนับสนุนเพียงไม่น้อยกว่าร้อยละ 50 ความต่างของคะแนนเสียงดังกล่าวจึงเป็นผลบวกสำหรับความเห็นต่างของผู้ถือหุ้นกลุ่มที่ไม่เห็นด้วยกับการขยายกิจการของบริษัทฯ ควบรวมกับบริษัทย่อย

กลุ่มประกันอลิอันซ์ ที่ต้องใช้เงินลงทุนในนวัตกรรมใหม่ๆ เช่น ดิจิตอลการตลาด อีกทั้งได้เห็นว่ามูลค่าบริษัทย่อยของกลุ่มประกันอลิอันซ์ที่ได้เสนอมานั้นสูงเกินไปด้วย ทั้งนี้อาจเป็นเพราะความเข้าใจที่คลาดเคลื่อนเกี่ยวกับตัวเลขและการทำ Due Diligence ก็ได้

ปรากฏการณ์ดังกล่าวทำให้คณะกรรมการต้องกลับไปทบทวนแนวทางการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ ในอนาคต และพิจารณาอีกครั้งหนึ่งว่าควรจะต้องตามกลุ่มผู้ถือหุ้นที่คัดค้านการควบรวมหรือไม่ หรือควรหาความเห็นจากผู้ถือหุ้นจำนวนมากกว่าที่ผ่านมาสำหรับการจะเดินหน้าต่อไป เพื่อให้ได้วิสัยทัศน์และหรือข้อคิดเห็นของผู้ถือหุ้นที่ควรมีส่วนร่วมมากขึ้นในเรื่องที่สำคัญยิ่งนี้สำหรับความเจริญก้าวหน้าของบริษัทฯ ในอนาคต

ในการนี้ คณะกรรมการจะทอดเวลาออกไปเพื่อรับความเห็นจากผู้ถือหุ้นให้ครบถ้วนยิ่งขึ้น ด้วยความมุ่งหวังที่จะได้รับความเห็นที่บริสุทธิ์ซึ่งได้ศึกษารายละเอียดต่างๆ ทุกแง่มุมอย่างครบถ้วนแล้ว และเป็นความเห็นที่เปี่ยมด้วยความปรารถนาดีต่อบริษัทฯ อย่างแท้จริงและจริงใจ ปราศจากซึ่งอคติใดๆ เหตุผลดังกล่าวจึงเป็นที่มาของมติคณะกรรมการบริษัทในการจัดสรรกำไรและการจ่ายเงินปันผลสำหรับผลประกอบการครึ่งหลังของปี 2560 หากแต่ละทดแทนด้วยการออกไปแสดงสิทธิการซื้อหุ้นใหม่โดยไม่คิดมูลค่าให้แก่ผู้ถือหุ้นซึ่งทั้งสองเรื่องดังกล่าวนี้จะสามารถรองรับอย่างแข็งแกร่งการดำเนินงานต่อไปในภายหน้าได้ดี ไม่ว่าจะเลือกเดินตามความเห็นต่างข้างต้นแนวทางใดแนวทางหนึ่ง

การออก Free Warrant มอบผู้ถือหุ้นแทนการจ่ายเงินปันผลงวดครึ่งปีหลังเป็นการถนอมกำไรของบริษัทฯ เพื่อสะสมไว้ สำหรับความคล่องตัวในยุทธศาสตร์การดำเนินธุรกิจ แต่ขณะเดียวกันก็เป็นการเปิดทางให้บริษัทฯ สามารถเพิ่มทุนได้ง่ายขึ้นเพื่อความมั่นคงของบริษัทฯ ในอนาคต อีกทั้งยังจะเป็นการเตรียมพร้อมด้วยความระมัดระวังและไม่ประมาทสำหรับบริษัทฯ ที่มีข้อจำกัดหากต้องแข่งขันในอุตสาหกรรมที่นับวันจะทวีความรุนแรงยิ่งขึ้น ในขณะที่ยังไม่สามารถขยายกิจการเพื่อให้มีความมั่นคงแข็งแกร่ง ไม่สิ้นคลอนได้ง่าย เมื่อประสบกับวิกฤติภายนอกหรือเมื่อเผชิญกับการแข่งขันที่ไม่เคยปราณีผู้ใด

ในโอกาสนี้ในนามคณะกรรมการบริษัทฯ ขอขอบคุณ ผู้ถือหุ้น ผู้บริหาร พนักงาน ลูกค้า คู่ค้า และผู้มีส่วนได้เสียในการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ คณะกรรมการรู้สึกซาบซึ้งและมีความภูมิใจมากที่ท่านได้ให้ความเชื่อมั่นและสนับสนุนงานของบริษัทฯ ด้วยดีตลอดมา

นายวีระพันธุ์ ธิปสุวรรณ  
ประธานกรรมการ



# สารจากกรรมการผู้อำนวยการ



## เรียน ท่านผู้ถือหุ้น

ในปีที่ผ่านมา สำนักงานคณะกรรมการพัฒนาการเศรษฐกิจและสังคมแห่งชาติ ได้สรุปภาวะเศรษฐกิจไทยในปี 2560 ว่า มีการขยายตัวร้อยละ 3.9 ปรับตัวดีขึ้นจากปี 2559 ที่มีการขยายตัวเพียงร้อยละ 3.3 แต่สำหรับธุรกิจประกันภัย การขับเคลื่อนการประกันภัยในยุคดิจิทัลตามนโยบายของสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย ทำให้เกิดการเผชิญความท้าทายในรูปแบบใหม่ๆ ที่หลากหลาย ทั้งจากการเปลี่ยนแปลงของเทคโนโลยี ตลอดจนพฤติกรรมของผู้เอาประกันภัยที่เป็นคนรุ่นใหม่ ตลอดจนการแข่งขันที่รุนแรงมากขึ้น ส่งผลให้ทุกบริษัทประกันภัยต่างต้องเร่งปรับตัวเพื่อรับการแข่งขันและความเปลี่ยนแปลงที่เกิดขึ้นดังกล่าว

การเปลี่ยนแปลงยุคเศรษฐกิจดิจิทัล นอกจากจะเป็นการเพิ่มโอกาสใหม่ๆ ให้ธุรกิจประกันภัยแล้ว ยังสามารถนำมาสนับสนุนด้านการบริการ การบริหารจัดการ การพัฒนาผลิตภัณฑ์ประกันภัย รวมไปถึงการสร้างช่องทางการเข้าถึงผู้เอาประกันภัยด้วยการพัฒนาเทคโนโลยีที่จะทำให้ประชาชนสามารถเข้าถึงผลิตภัณฑ์ประกันภัยได้อย่างมีประสิทธิภาพมากขึ้น

ข้อมูลจากการรายงานสถานะธุรกิจประกันวินาศภัย สำหรับปี 2560 โดยสำนักอัตรากำไรประกันภัย สรุปได้ว่า ธุรกิจประกันวินาศภัยมีเบี้ยประกันภัยรับโดยตรงรวมทุกประเภททั้งสิ้น 219,606.67 ล้านบาท คิดเป็นอัตรากำไรเฉลี่ย 3.52 จากปี 2559 ประกอบด้วย เบี้ยประกันภัยรับโดยตรงจากการประกันอัคคีภัย 9,838.72 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อนร้อยละ 2.69 การประกันภัยทางทะเลและขนส่ง 5,301.39 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนร้อยละ 2.53 การประกันภัยเบ็ดเตล็ด 76,956.41 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนร้อยละ 3.96 และการรับประกันภัยรถยนต์ 127,510.14 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนร้อยละ 3.80

สำหรับผลการดำเนินงานของบริษัทฯ ในปี 2560 ในส่วนของการประกันวินาศภัย บริษัทฯ ยังคงรักษาส่วนแบ่งการตลาดได้ดีในการประกันอัคคีภัย และการประกันภัยทางทะเลและขนส่ง กล่าวคือ บริษัทฯ มีส่วนแบ่งการตลาดสำหรับการประกันอัคคีภัย และการประกันภัยทางทะเลและขนส่ง ในอันดับ 6 ของอุตสาหกรรม ขณะที่การขยายธุรกิจในด้านประกันภัยรถยนต์และประกันภัยเบ็ดเตล็ดมีการแข่งขันที่รุนแรงขึ้นมาก ในส่วนของการประกันชีวิต บริษัทฯ อลิอันซ์ อยุธยา ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) สามารถทำกำไร ในปี 2560 ได้ตามเป้าหมาย ทำให้บริษัทฯ ได้รับส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนจำนวน 331.7 ล้านบาท และจ่ายเงินปันผลในส่วนที่บริษัทฯ ถือหุ้นอยู่จำนวน 374.3 ล้านบาท ทำให้ผลการดำเนินงานในปี 2560 บริษัทฯ มีผลกำไรสุทธิเป็นจำนวนเงิน

462.9 ล้านบาท มีกำไรต่อหุ้น 1.85 บาท คิดเป็นผลตอบแทนต่อผู้ถือหุ้นในอัตราร้อยละ 6.28

สำหรับแนวทางการดำเนินธุรกิจในปีต่อไป บริษัทฯ ยังคงรักษานโยบายการลงทุนอย่างระมัดระวัง รวมทั้งการลงทุนในธุรกิจประกันวินาศภัยและประกันชีวิตด้วยการสนับสนุนให้ บริษัทฯ ศรีอยุธยา เจนเนอรัล ประกันภัย จำกัด (มหาชน) ได้ดำเนินธุรกิจอย่างมีคุณภาพ ประสิทธิภาพและความมั่นคง และเป็นผู้ถือหุ้นที่ดีในบริษัท อลิอันซ์ ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) ซึ่งมีการดำเนินธุรกิจที่ประสบความสำเร็จเป็นอย่างดีในหลายปีที่ผ่านมา

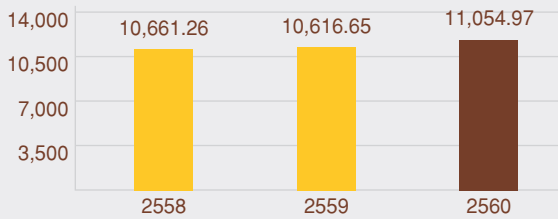
สุดท้ายนี้ ผมขอแสดงความขอบคุณคณะกรรมการบริษัทฯ คณะผู้บริหาร รวมทั้งพนักงานทุกท่านที่อุทิศทั้งร่างกายและแรงใจ ปฏิบัติหน้าที่อย่างเต็มกำลังความสามารถเพื่อให้บรรลุเป้าหมาย ขอขอบคุณลูกค้าและพันธมิตรทางธุรกิจของเราที่กรุณาให้การสนับสนุนบริษัทฯ มาตลอดทั้งปี และที่สำคัญอย่างยิ่ง ผมขอขอบคุณผู้ถือหุ้นทุกท่านสำหรับความไว้วางใจและความเชื่อมั่นในวิสัยทัศน์ที่กว้างไกลที่มุ่งมั่นจะก้าวสู่การเป็นผู้นำธุรกิจอย่างมั่นคงและยั่งยืน และหวังเป็นอย่างยิ่งว่าจะได้รับการสนับสนุนจากทุกท่านอย่างต่อเนื่องต่อไป

นายอานนท์ โอภาสพิมลธรรม  
กรรมการผู้อำนวยการ

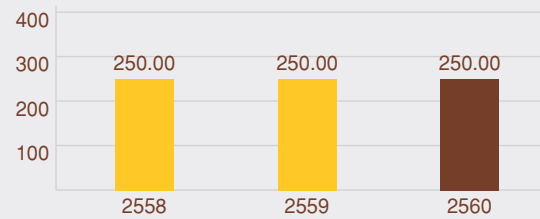
# ข้อมูลการเงินที่สำคัญ

หน่วย : ล้านบาท

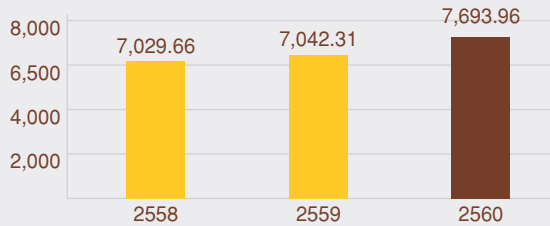
## สินทรัพย์รวม



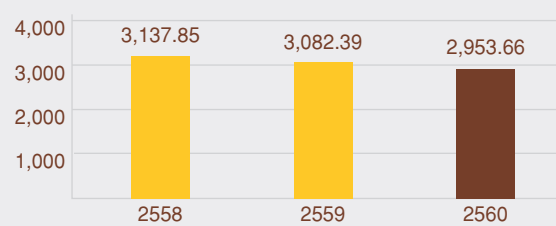
## ทุนที่ออกและชำระแล้ว



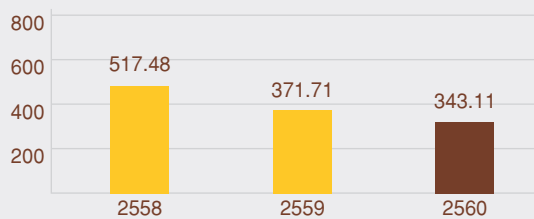
## ส่วนของผู้ถือหุ้น



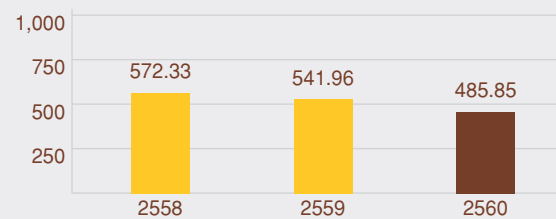
## เบี้ยประกันภัยรับ



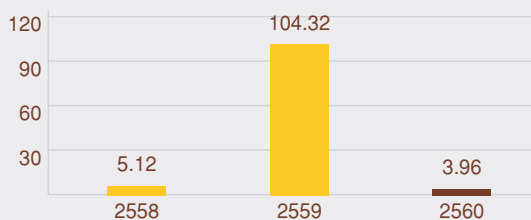
## กำไรจากการรับประกันภัยก่อนค่าใช้จ่ายดำเนินงาน



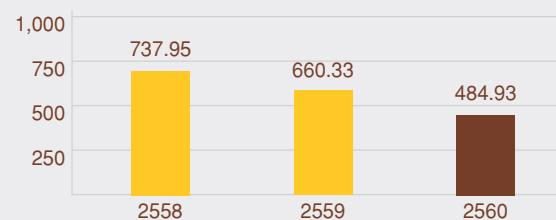
## กำไรจากการลงทุน



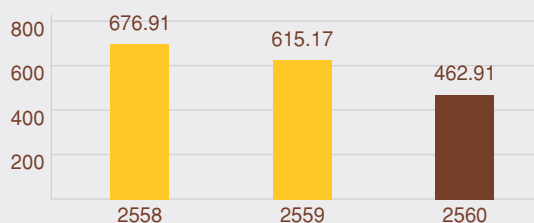
## รายได้อื่น



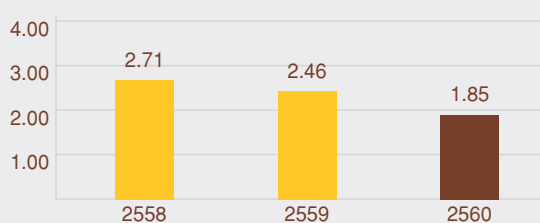
## กำไรก่อนภาษีเงินได้นิติบุคคล



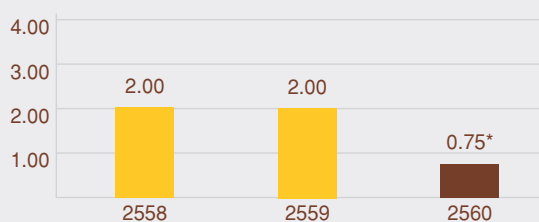
## กำไรสุทธิ



## กำไรต่อหุ้น (บาท)



## เงินปันผลต่อหุ้น (บาท)



\* เงินปันผลระหว่างกาลสำหรับผลการดำเนินงานตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2560 ถึงวันที่ 30 มิถุนายน 2560



# วิสัยทัศน์องค์กร



## ธุรกิจองค์กร

เราคือบริษัทเพื่อการลงทุนที่มีเป้าหมายการลงทุนหลักในธุรกิจประกันภัย รวมทั้งประกันชีวิตและประกันวินาศภัย และธุรกิจอื่นๆ โดยการเพิ่มคุณค่าของการลงทุนให้กับผู้ถือหุ้น



## ค่านิยมองค์กร

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



## วิสัยทัศน์องค์กร

จะเป็นหนึ่งในผู้นำบริษัทเพื่อการลงทุนทางด้านธุรกิจประกันภัย โดยใช้ประโยชน์จากประสบการณ์ ความเชี่ยวชาญ และเครือข่ายพันธมิตรที่มีอยู่ เพื่อการเจริญเติบโตอย่างมั่นคง



## กลยุทธ์

สร้างคุณค่าให้กับองค์กร โดยการมอบผลตอบแทนที่ดีให้ผู้ถือหุ้นผ่านแนวทางต่อไปนี้

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



## พันธกิจ

- ◆ มีบุคลากรที่มีความสามารถ มีจิตวิญญาณเป็นเจ้าของธุรกิจ
- ◆ สามารถมอบบริการที่เป็นเลิศ
- ◆ มุ่งมั่นกับการสร้างความเจริญเติบโตให้องค์กรอย่างยั่งยืน
- ◆ สร้างผลตอบแทนที่ดีอย่างต่อเนื่อง
- ◆ พันธสัญญาที่จะปรับปรุงเปลี่ยนแปลง และพัฒนาอย่างต่อเนื่อง

# ความเป็นมาของบริษัท



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](http://www.ayud.co.th) E-mail: [info@ayud.co.th](mailto:info@ayud.co.th)

ตลอดระยะเวลากว่า 67 ปี ที่รับใช้สังคมไทย บริษัทฯ ได้ยึดมั่นนโยบายในการทำธุรกิจด้วยความระมัดระวังเพื่อสร้างความมั่นคง และเน้นการเพิ่มประสิทธิภาพการบริการให้แก่ลูกค้า โดยยึดหลักความซื่อสัตย์ ยุติธรรม และจริงใจ

## ประวัติความเป็นมา การเปลี่ยนแปลงและพัฒนาการที่สำคัญ

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

## การเปลี่ยนแปลงตั้งแต่ปี 2554

ในปี 2554 บริษัทฯ และบริษัท ศรีอยุธยา เจเนอรัล ประกันภัย จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นบริษัทย่อย ได้ตกลงทำสัญญาโอนกิจการ ซึ่งเป็นการโอนกรรมสิทธิ์ทั้งหมดรวมถึงทรัพย์สินและหนี้สินที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจประกันวินาศภัยของบริษัทฯ ให้แก่บริษัทย่อย เพื่อให้บริษัทย่อยประกอบธุรกิจประกันวินาศภัยต่อไป โดยความรับผิดชอบและการผูกพันตามสัญญา กรรมธรรม์ประกันภัยที่ยังมีผลใช้บังคับอยู่ในปัจจุบันที่ทำระหว่างบริษัทและผู้ถือกรรมธรรม์หรือคู่สัญญาต่างๆ จะรับผิดชอบโดยบริษัทย่อย

บริษัทฯ ได้คืนใบอนุญาตประกอบธุรกิจประกันภัยให้แก่สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) และดำเนินการเปลี่ยนสถานะเป็นบริษัทที่ประกอบธุรกิจการลงทุน และถือหุ้นในบริษัทต่างๆ (Investment Holding Company) โดยดำเนินธุรกิจหลักเฉพาะการลงทุนโดยถือหุ้นในบริษัทอื่นตามที่กำหนดไว้ในแผนการควบรวมธุรกิจซึ่งมีผลตั้งแต่วันที่ 20 ธันวาคม 2554 เป็นต้นไป และยังคงดำรงสถานะเป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

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

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

### การประกอบธุรกิจของบริษัทร่วม

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

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

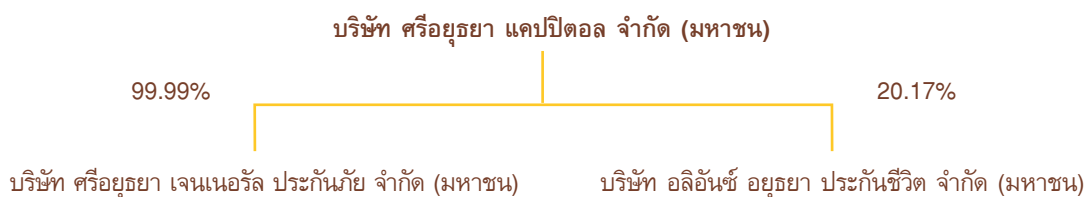
บริษัท อลิอันซ์ ออยุธยา ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) เป็นนิติบุคคลที่ตั้งขึ้นในประเทศไทย เมื่อวันที่ 11 เมษายน 2494 และได้รับใบอนุญาตประกอบธุรกิจประกันชีวิต เมื่อวันที่ 20 เมษายน 2494 มีสถานประกอบการจดทะเบียนอยู่ที่ เลขที่ 898 อาคารเพลินจิตทาวเวอร์ ชั้น 18 โซนบี ชั้น 2 โซนบี (ชั้นลอย) ชั้น 5 โซนบี 2 ชั้น 6 ชั้น 14 และ ชั้น 17 ถนนเพลินจิต แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร

### โครงสร้างการถือหุ้นในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

ปัจจุบันบริษัทฯ เป็น Holding Company ซึ่งมีการลงทุนหลักในบริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจประกันวินาศภัย นอกจากนี้ยังมีการลงทุนในบริษัทร่วมที่ประกอบธุรกิจประกันชีวิต โดยมีรายละเอียดดังต่อไปนี้

ชื่อบริษัท	ลักษณะธุรกิจ	สัดส่วนการถือหุ้น	ขนาดบริษัท
<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 โดยเน้นลงทุนในหุ้นธุรกิจประกันภัย

### ◆ทุนจดทะเบียน

หุ้นสามัญ : 500 ล้านหุ้น มูลค่าหุ้นละ 1 บาท  
รวมเป็นเงิน : 500 ล้านบาท

### ◆ทุนที่ออกและชำระแล้ว

หุ้นสามัญ : 250 ล้านหุ้น มูลค่าหุ้นละ 1 บาท  
รวมเป็นเงิน : 250 ล้านบาท

### ◆บริษัทย่อย

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

### ◆บริษัทร่วม

บริษัท อลิอันซ์ อยุธยา ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)  
เลขที่ 898 อาคารเพลินจิตทาวเวอร์ ชั้น 1 โซนบี ชั้น 2 โซนบี (ชั้นลอย) ชั้น 5 โซนบี 2  
ชั้น 6 ชั้น 14 และ ชั้น 17 ถนนเพลินจิต แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร 10330  
โทรศัพท์ : +66-2305-7000  
โทรสาร : +66-2305-7011  
เว็บไซต์ : www.azay.co.th

### ◆บุคคลอ้างอิงอื่นๆ

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

### ◆ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้

ไม่มี —



◆ ผู้สอบบัญชี

ดร. สุภมิตร เตชะมนตรีกุล

◆ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 3356 และ/หรือ

นายเพิ่มศักดิ์ วงศ์พัชรปกรณ์

◆ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 3427 และ/หรือ

นายชวาลา เทียนประเสริฐกิจ

◆ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 4301

บริษัท ดีลอยท์ ทูช โรมัทสุ  
ไชยยศ สอบบัญชี จำกัด

11/1 อาคาร เอไอเอ สาทรทาวเวอร์ ชั้น 23-27 ถนนสาทรใต้ แขวงยานนาวา  
เขตสาทร กรุงเทพมหานคร 10120

โทรศัพท์ : +66-2676-5700

โทรสาร : +66-2676-5757

สถาบันการเงินที่ติดต่อเป็นประจำ

◆ ธนาคาร กรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)

สำนักงานใหญ่

เลขที่ 1222 ถนนพระรามที่ 3 แขวงบางโพงพาง เขตยานนาวา

กรุงเทพมหานคร 10120

โทรศัพท์ : +66-2296-2000

สาขาสานักเพลินิจิต (ที่ทำการชั่วคราว)

เลขที่ 900 ถนนเพลินิจิต แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน

กรุงเทพมหานคร 10330

โทรศัพท์ : +66-2208-2000

◆ ธนาคาร อาคารสงเคราะห์

สำนักงานใหญ่

เลขที่ 63 ถนนพระราม 9 เขตห้วยขวาง กรุงเทพมหานคร 10310

โทรศัพท์ : +66-2645-9000

## คณะกรรมการบริษัทฯ



นายวีระพันธุ์ ทิปสุวรรณ

ประธานกรรมการ



นายอานนท์ โอภาสพิมลธรรม\*

กรรมการผู้อำนวยการ



นายโรวัน ดี อาชี\*

กรรมการผู้อำนวยการ



นายวิชัย กรวิทย์กุล

กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ  
และประธานกรรมการกำกับดูแลกิจการ



นายเมธา สุวรรณสาร

กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ  
และประธานกรรมการสรรหา  
และกำหนดค่าตอบแทน



นายสุรัชย์ พงษ์บำรุง

กรรมการอิสระ  
และประธานกรรมการตรวจสอบ

\* นายอานนท์ โอภาสพิมลธรรม เข้าดำรงตำแหน่ง เมื่อวันที่ 1 กรกฎาคม 2560 แทนนายโรวัน ดี อาชี ซึ่งครบกำหนดอายุการทำงาน เมื่อวันที่ 30 เมษายน 2560





นายชูศักดิ์ สาลี

กรรมการ



นายวิโรจน์ เศรษฐปราโมทย์

กรรมการ



ดร.ลักษณ์ ทองไทย

กรรมการ



นางสาวนพพร ติรวัฒนกุล

กรรมการ และกรรมการสรรหา  
และกำหนดค่าตอบแทน



นายสุวัฒน์ สุขสงเคราะห์

กรรมการอิสระ



นายโบรอัน เจมส์ สมิธ

กรรมการ และกรรมการสรรหา  
และกำหนดค่าตอบแทน

# ข้อมูลคณะกรรมการบริษัทฯ

นายวีระพันธุ์ ทีปสุวรรณ  
ประธานกรรมการ  
(ดำรงตำแหน่ง 28 กุมภาพันธ์ 2545)  
อายุ 76 ปี

สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัทฯ: ไม่มี  
ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร: ไม่มี



## การศึกษา

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

## ประวัติการทำงาน 5 ปีย้อนหลัง

ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท
◆ 2545-ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ	บมจ. ศรีอยุธยา แคปปิตอล
บริษัทจดทะเบียนอื่น		
◆ 3 มกราคม 2550-ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ	บมจ. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา
◆ พฤศจิกายน 2549-31 มีนาคม 2560	ประธานกรรมการ	บมจ. ปูนซีเมนต์นครหลวง
◆ 2546-ปัจจุบัน	รองประธานกรรมการ	บมจ. อีสเทอร์น สตาร์ รีเทล เอสเตท
บริษัท/องค์กรอื่น		
◆ เมษายน 2526-มีนาคม 2557	กรรมการ	บจก. กรุงเทพโทรทัศน์และวิทยุ
◆ 2538-มกราคม 2554	ประธานกรรมการ	บมจ. อลิอันซ์ อยุธยา ประกันชีวิต



## นายอานนท์ โอภาสพิมลธรรม

กรรมการผู้อำนวยการ (ผู้มีอำนาจลงนาม)

(ดำรงตำแหน่ง 1 กรกฎาคม 2560)

อายุ 59 ปี

สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัทฯ: ไม่มี

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร: ไม่มี

### การศึกษา

- ◆ ปริญญาโท พานิชศาสตร์มหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
- ◆ ปริญญาตรี วิศวกรรมศาสตรบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
- ◆ ANZIIF (SNR ASSOC) CIP The Australian and New Zealand Institute of Insurance and Finance
- ◆ ประกาศนียบัตร หลักสูตร วิทยาการประกันภัยระดับสูง สถาบันวิทยาการประกันภัยระดับสูง
- ◆ ประกาศนียบัตร หลักสูตร Advanced Senior Executive Program (ASEP) ; สถาบันบัณฑิตบริหารธุรกิจ ศศินทร์
- ◆ ประกาศนียบัตร หลักสูตร Senior Executive Program (SEP) ; สถาบันบัณฑิตบริหารธุรกิจ ศศินทร์
- ◆ ประกาศนียบัตร หลักสูตร Fit for Executive Decisions ; Swiss Re
- ◆ ประกาศนียบัตร หลักสูตร การฝึกอบรมด้านการประกันภัย ; Bowring Insurance Broker
- ◆ ประกาศนียบัตร หลักสูตร Non-Proportional Reinsurance ; Aon Benfield Reinsurance Broker
- ◆ ประกาศนียบัตร หลักสูตร Advanced Engineering Insurance ; Cologne Re
- ◆ ประกาศนียบัตร หลักสูตร Engineering Insurance ; Munich Re
- ◆ ประกาศนียบัตร หลักสูตร การประกันวินาศภัย ; National Insurance Academy (India)
- ◆ ประกาศนียบัตร หลักสูตร Industrial Safety & Health ; JICA.
- ◆ ประกาศนียบัตร หลักสูตร Safety Committee Members ; National Productivity Board (Singapore)
- ◆ ประกาศนียบัตรหลักสูตรการอบรมและสัมมนา จากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) : Director Certification Program (DCP รุ่นที่ 248/2017)

### ประวัติการทำงาน 5 ปีย้อนหลัง

ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท
◆ 1 กรกฎาคม 2560-ปัจจุบัน	กรรมการผู้อำนวยการและ CEO (ผู้มีอำนาจลงนาม)	บมจ. ศรีอยุธยา แคปปิตอล

### บริษัทจดทะเบียนอื่น

-ไม่มี-

### บริษัท/องค์กรอื่น

◆ 1 กรกฎาคม 2560-ปัจจุบัน	กรรมการผู้อำนวยการและ CEO (ผู้มีอำนาจลงนาม)	บมจ. ศรีอยุธยา เจนเนอรัล ประกันภัย
◆ 16 พฤษภาคม 2555-30 มิถุนายน 2560	รองกรรมการผู้จัดการ	บมจ. วิริยะประกันภัย

นายโรวัน ดี อาชี  
กรรมการผู้อำนวยการ (ผู้มีอำนาจลงนาม)  
(ครบกำหนดอายุการทำงานเมื่อวันที่ 30 เมษายน 2560)  
(ดำรงตำแหน่ง 1 ธันวาคม 2550)  
อายุ 63 ปี

สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท: ไม่มี  
ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร: ไม่มี



#### การศึกษา

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

#### ประวัติการทำงาน 5 ปีย้อนหลัง

ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท
◆ 1-31 ธันวาคม 2550	กรรมการ	บมจ. ศรีอยุธยาประกันภัย
◆ 1 มกราคม 2551-30 เมษายน 2560	กรรมการผู้อำนวยการและ CEO (ผู้มีอำนาจลงนาม)	บมจ. ศรีอยุธยา แคปปิตอล

#### บริษัทจดทะเบียนอื่น

-ไม่มี-

#### บริษัท/องค์กรอื่น

- ◆ พฤศจิกายน 2553-30 เมษายน 2560 กรรมการผู้อำนวยการและ CEO (ผู้มีอำนาจลงนาม)
- บมจ. ศรีอยุธยา เจนเนอรัล ประกันภัย





## นายชูศักดิ์ สาลี

กรรมการ (ผู้มีอำนาจลงนาม)

(ดำรงตำแหน่ง 1 พฤศจิกายน 2540)

อายุ 64 ปี

สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัทฯ: 0.015% (37,000 หุ้น) รวมकुสมรส

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร: ไม่มี

### การศึกษา

- ◆ ปริญญาโท บริหารธุรกิจ Sul Ross State University, USA
- ◆ ปริญญาตรี วิทยาศาสตร์บัณฑิต สาขาเศรษฐศาสตร์เกษตร มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์
- ◆ หลักสูตรเพื่อกรรมการบริษัทเมื่ออาชีพ จากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD), AACP รุ่น 25/2017

### ประวัติการทำงาน 5 ปีย้อนหลัง

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

### บริษัทจดทะเบียนอื่น

-ไม่มี-

### บริษัท/องค์กรอื่น

◆ พฤศจิกายน 2553-เมษายน 2559	กรรมการผู้จัดการ (ผู้มีอำนาจลงนาม)	} บมจ. ศรีอยุธยา เจเนอรัล ประกันภัย
◆ พฤศจิกายน 2553-ปัจจุบัน	กรรมการ (ผู้มีอำนาจลงนาม)	
◆ 8 ธันวาคม 2558-16 มกราคม 2561	กรรมการอิสระ / กรรมการตรวจสอบ	ธนาคารออมสิน
◆ 21 มีนาคม 2559-ปัจจุบัน	กรรมการ กรรมการบริหารความเสี่ยง	} บจก. ข้อมูลเครดิตแห่งชาติ

**ดร.ลักษณ ทองไทย**  
กรรมการ (ผู้มีอำนาจลงนาม)  
(ดำรงตำแหน่ง 21 มีนาคม 2537)  
อายุ 63 ปี

สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท: 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), Boards that Make a difference (BMD) 1/2016
- ◆ Diploma Examination ได้รับเลื่อนจาก Graduate Member ให้เป็น Fellow Member จากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) ปี 2543
- ◆ ผ่านการอบรมด้านประกันภัยต่อและการจัดการด้านการประกันภัย จากฝรั่งเศส เยอรมัน และอังกฤษ

#### ประวัติการทำงาน 5 ปีย้อนหลัง

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

บริษัทจดทะเบียนอื่น  
-ไม่มี-

#### บริษัท/องค์กรอื่น

◆ 2533-ปัจจุบัน	กรรมการ	บจก. ทองไทยท่อน้ำและเคมีภัณฑ์
◆ 2544-ปัจจุบัน	กรรมการ	บจก. นิรวานา
◆ 2554-ปัจจุบัน	กรรมการ (ผู้มีอำนาจลงนาม)	Triple Prime Team Holdings Co., Ltd.



## นายสุรชัย พงษ์บำรุง

กรรมการอิสระ และประธานกรรมการตรวจสอบ

(ดำรงตำแหน่ง 12 ตุลาคม 2542)

อายุ 79 ปี

สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัทฯ: ไม่มี

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร: ไม่มี

### การศึกษา

- ◆ ปริญญาตรีบัญชี และปริญญาตรีพาณิชยศาสตร์ มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
- ◆ ประกาศนียบัตรผู้ช่วยผู้ตรวจสอบธนาคารและผู้ตรวจสอบธนาคาร ร.ร. ผู้ตรวจสอบธนาคาร

Federal Deposit Insurance Corporation, USA

- ◆ ประกาศนียบัตร Pacific Rim Bankers Program, University of Washington, USA
- ◆ ประกาศนียบัตร Senior Management, University of California, Berkeley, USA
- ◆ ประกาศนียบัตรธนาคาร 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 เจนเนอรัล ประกันภัย
---------------------------	---	------------------------------------

## นายวิจิต กรวิทยาคุณ

กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ และประธานกรรมการกำกับดูแลกิจการ

(ดำรงตำแหน่ง 28 มกราคม 2556)

อายุ 67 ปี

สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัทฯ: ไม่มี

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร: ไม่มี



### การศึกษา

- ◆ ปริญญาโท บริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
- ◆ ปริญญาตรี บัญชี จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
- ◆ ปริญญาตรี นิติศาสตร์ มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
- ◆ ประกาศนียบัตรหลักสูตรการอบรมและสัมมนาจากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD): Director Certification Program (DCP 172/2013), Advanced Audit Committee Program (AACP 14/2014), Anti-Corruption for Executive Program (ACEP 14/2015), Role of the Nomination & Governance (RNG) รุ่นที่ 7/2015, Risk Management Program for Corporate Leaders (RCL) 2/2015, Boards that Make a Difference (BMD) 1/2016, Board Matters & Trends (BMT รุ่นที่ 2/2017), Ethical Leadership Program (ELP รุ่นที่ 7/2017)

### ประวัติการทำงาน 5 ปีย้อนหลัง

#### ช่วงเวลา

- ◆ 28 มกราคม 2556-ปัจจุบัน

#### ตำแหน่ง

กรรมการอิสระ/กรรมการตรวจสอบ  
และประธานกรรมการกำกับดูแลกิจการ

#### ชื่อหน่วยงาน/บริษัท

บมจ. ศรีอยุธยา แคปปิตอล

### บริษัทจดทะเบียนอื่น

-ไม่มี-

### บริษัท/องค์กรอื่น

- ◆ 2556-ปัจจุบัน กรรมการอิสระ/กรรมการตรวจสอบ และประธานกรรมการกำกับกับการปฏิบัติงาน
  - ◆ 2556-กรกฎาคม 2560 อนุกรรมการกำกับกับการพัฒนาระบบงาน และเทคโนโลยีสารสนเทศ
  - ◆ 2555-ปัจจุบัน กรรมการคณะทำงานบริหารสินทรัพย์
  - ◆ 2559-ปัจจุบัน กรรมการจรรยาบรรณ
  - ◆ กรกฎาคม 2557-เมษายน 2558 กรรมการ / กรรมการบริหาร
  - ◆ เมษายน 2558-ธันวาคม 2558 กรรมการบริหาร
- บมจ. ศรีอยุธยา เจเนอรัล ประกันภัย
- สถาบันคุ้มครองเงินฝาก
- บริษัท บริหารสินทรัพย์ สุขุมวิท จำกัด
- สภาวิชาชีพบัญชี ในพระบรมราชูปถัมภ์
- ธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลาง และขนาดย่อมแห่งประเทศไทย
- ธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลาง และขนาดย่อมแห่งประเทศไทย





## นายวิโรจน์ เศรษฐปราโมทย์

กรรมการ (ผู้มีอำนาจลงนาม)

(ดำรงตำแหน่ง 27 กุมภาพันธ์ 2541)

อายุ 66 ปี

สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัทฯ: ไม่มี

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร: ไม่มี

### การศึกษา

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

### ประวัติการทำงาน 5 ปีย้อนหลัง

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

### บริษัทจดทะเบียนอื่น

◆ มกราคม 2557-มีนาคม 2558	ที่ปรึกษาคณะกรรมการธนาคาร	} บมจ. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา
◆ กุมภาพันธ์ 2553-ธันวาคม 2556	กรรมการ (ผู้มีอำนาจลงนาม)	
◆ มีนาคม 2559-ปัจจุบัน	กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ	บมจ. พูรกวา เม็ททัล (ไทยแลนด์)
◆ เมษายน 2560-ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ	บมจ. แชนกรี-ลา โฮเต็ล

### 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 สุวรรณसार**  
 กรรมการอิสระ/กรรมการตรวจสอบ  
 (ดำรงตำแหน่ง 1 กันยายน 2548)  
 ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน  
 (ดำรงตำแหน่ง 19 มกราคม 2550)  
 อายุ 77 ปี

สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัทฯ: ไม่มี  
 ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร: ไม่มี



#### การศึกษา

- ◆ บัณฑิตบัณฑิตและพาณิชยศาสตรบัณฑิตมหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
- ◆ หลักสูตรเพื่อกรรมการบริษัทมืออาชีพ จากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย: Director Certification Program (DCP12/2001), DCP Refresher Course 2/2006, Role of the Compensation Committee (RCC9/2009) Director Certification Update (DCPU1/2014), Chartered Director Class (CDC) 9/2015, Anti-Corruption the Practical Guide (ACPG 38/2017)
- ◆ 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		
◆ 2558-ปัจจุบัน	คณะกรรมการตรวจสอบ	มูลนิธิฯ เติมในสมเด็จพระศรีนครินทราบรมราชชนนี
◆ 2558-2559	ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ	คณะเศรษฐศาสตร์ มหาวิทยาลัยเชียงใหม่
◆ พุทธศักราช 2553-ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ/ กรรมการตรวจสอบ และประธานกรรมการ สรรหาและกำหนดค่าตอบแทน	บมจ. ศรีอยุธยา เจนเนอรัล ประกันภัย
◆ 2556-ปัจจุบัน	รองประธานฯ ด้าน IT Governance	สมาคมผู้ตรวจสอบและควบคุมภายในด้าน คอมพิวเตอร์ (ISACA) / (Information Systems Audit and Control Association) Bangkok Chapter
◆ 2556-2559	อุปนายก	สมาคมความมั่นคงปลอดภัยระบบสารสนเทศ (TISA-Thailand Information Security Association)
◆ 2560-ปัจจุบัน	นายกสมาคมฯ	บจก. ไซเบอร์ตรอน
◆ 2556-2559	อุปนายก	IT Examination ของ ธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.)
◆ 2558-ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ	หอการค้าไทย และสภาหอการค้าแห่ง ประเทศไทย
◆ ปัจจุบัน	ผู้เชี่ยวชาญ	มาตรฐานการรักษาความมั่นคงในการประกอบ ธุรกรรมทางอิเล็กทรอนิกส์ ศูนย์เทคโนโลยี อิเล็กทรอนิกส์และคอมพิวเตอร์แห่งชาติ (NECTEC-National Electronics and Computer Technology Center)
◆ 2555-2557	กรรมการบริหารความเสี่ยง	พัฒนาและวิจัยเกี่ยวกับการทำธุรกรรมทาง อิเล็กทรอนิกส์ กระทรวงเทคโนโลยีสารสนเทศ และการสื่อสาร (Ministry of Information and Communication Technology)
◆ 2554-2557	กรรมการวิชาการ	บจก. ทัมมี่เทค
◆ 2555-2557	อนุกรรมการมาตรฐาน	
◆ 2543-ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ	

**นางสาวนพพร ตีรวัฒนกุล**  
กรรมการ  
(ดำรงตำแหน่ง 22 เมษายน 2556)  
กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน  
(ดำรงตำแหน่ง 14 พฤษภาคม 2556)  
อายุ 63 ปี

สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท: ไม่มี  
ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร: ไม่มี



#### การศึกษา

- ◆ ปริญญาโท พณิชยศาสตร์และการบัญชี (สาขาบัญชี) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
- ◆ ปริญญาตรี บัญชีบัณฑิต (สาขาการบัญชี) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
- ◆ Training on International Financial Reporting Standard 9 (IFRS 9), PwC Thailand ปี 2559
- ◆ CG Forum 2/2559 “สุจริต ะมัดระวัง เกราะคุ้มกันกรรมการ” ปี 2559
- ◆ Seminar on “CyberSecurity Awareness Training for Senior Executive” ปี 2559
- ◆ Strategic IT Governance (for non-IT) ปี 2560
- ◆ 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, National Director Conference 2017 “Steering Governance in a Changing World” ปี 2560

#### ประวัติการทำงาน 5 ปีย้อนหลัง

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

#### บริษัทจดทะเบียนอื่น

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



#### บริษัท/องค์กรอื่น

◆ 19 เมษายน 2560-ปัจจุบัน	กรรมการ (ผู้มีอำนาจลงนาม)	บจก.บีบีทีวี แอสเซต แมเนจเม้นท์
◆ 8 พฤษภาคม 2558-ปัจจุบัน	กรรมการ (ผู้มีอำนาจลงนาม)	บจก. ซีเคเอส โฮลดิ้ง
◆ 8 พฤษภาคม 2558-ปัจจุบัน	กรรมการ (ผู้มีอำนาจลงนาม)	บจก. ซูเปอร์ แอสเซตส์
◆ 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. ไทยแป้งมันผลิตภัณฑ์
◆ 8 พฤษภาคม 2558-ปัจจุบัน	กรรมการ (ผู้มีอำนาจลงนาม)	บจก. ไฮเบอร์ เวเนเจอร์
◆ 9 เมษายน 2558-ปัจจุบัน	กรรมการ (ผู้มีอำนาจลงนาม)	บจก. เขาเขียวคันทรีคลับ
◆ 9 เมษายน 2558-ปัจจุบัน	กรรมการ (ผู้มีอำนาจลงนาม)	บจก. สยามภูมิมงคล
◆ 1 ธันวาคม 2557-ปัจจุบัน	กรรมการ (ผู้มีอำนาจลงนาม)	บจก. แกรนด์ ฟอรั่ม
◆ 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 แอสเซตส์
◆ 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. โอทีบีซี บีซิเนส คอนซัลแทนต์กรุ๊ป
◆ 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

**นายสุวัฒน์ สุขสงเคราะห์**  
กรรมการอิสระ  
(ดำรงตำแหน่ง 21 มีนาคม 2537)  
อายุ 71 ปี



สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัทฯ: 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	



## นายไบรอัน เจมส์ สมิธ

กรรมการ และกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

(ดำรงตำแหน่ง 4 พฤศจิกายน 2557)

(ผู้มีอำนาจลงนาม)

อายุ 59 ปี

สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัทฯ: 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
- ◆ พฤศจิกายน 2554-ปัจจุบัน
- ◆ พฤศจิกายน 2554-ปัจจุบัน
- ◆ เมษายน 2552-พฤศจิกายน 2554

กรรมการ และกรรมการสรรหา  
และกำหนดค่าตอบแทน  
(ผู้มีอำนาจลงนาม)

กรรมการ

กรรมการผู้จัดการใหญ่ และ  
ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายการขาย  
ผ่านช่องทางขายตรง ธนาคาร  
และธุรกิจประกันกลุ่ม

บมจ. ศรีอยุธยา เจเนอรัล ประกันภัย

บมจ. อลิอันซ์ อยุธยา ประกันชีวิต

## นางสาวจิรัชมา รูปเล็ก

เลขานุการบริษัท (ดำรงตำแหน่ง 15 สิงหาคม 2551)

ผู้อำนวยการฝ่ายอาวุโส ฝ่ายเลขานุการบริษัท (ดำรงตำแหน่ง 19 มิถุนายน 2556)

อายุ 49 ปี

สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท : ไม่มี

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร : ไม่มี



### การศึกษา

- ◆ นิติศาสตรบัณฑิต มหาวิทยาลัยรามคำแหง
- ◆ ประกาศนียบัตรหลักสูตรการอบรมและสัมมนาจากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD): Company Secretary Program - CSP 28/2008, Effective Minute Taking - EMT 12/2008, Board Reporting Program - BRP 12/2013, Company Reporting Program - CRP 7/2013, Corporate Governance for Executive- CGE 7/2016, CGR Workshop 1/2017

### ประวัติการทำงาน 5 ปีย้อนหลัง

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

### บริษัทจดทะเบียนอื่น

-ไม่มี-

### บริษัท/องค์กรอื่น

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

## นางภาพร ภัยโยติลภชัย

ผู้อำนวยการฝ่ายอาวุโส ฝ่ายตรวจสอบภายใน

หัวหน้างานตรวจสอบภายใน

อายุ 50 ปี



### การศึกษา

- ◆ ปริญญาตรี บัญชีบัณฑิต มหาวิทยาลัยกรุงเทพ
- ◆ ปริญญาตรี บริหารธุรกิจบัณฑิต (คอมพิวเตอร์ธุรกิจ) มหาวิทยาลัยสยาม
- ◆ ปริญญาตรี นิติศาสตรบัณฑิต มหาวิทยาลัยสุโขทัยธรรมมาธิราช
- ◆ ปริญญาตรี สาขานิติศาสตรบัณฑิต (อาชีวอนามัยและความปลอดภัย) มหาวิทยาลัยสุโขทัยธรรมมาธิราช
- ◆ ปริญญาโท บัณฑิตมหาบัณฑิต (บัญชีการเงิน) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
- ◆ ปริญญาโท นิติศาสตรมหาบัณฑิต (กฎหมายเอกชนและกฎหมายธุรกิจ) มหาวิทยาลัยธุรกิจบัณฑิต
- ◆ ปริญญาโท วิทยาศาสตร์มหาบัณฑิต (เทคโนโลยีคอมพิวเตอร์และการสื่อสาร) มหาวิทยาลัยธุรกิจบัณฑิต
- ◆ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตประเทศไทย
- ◆ ทนายความและทนายความผู้ทำคำรับรองลายมือชื่อและเอกสาร
- ◆ วุฒิบัตรผู้ตรวจสอบภายในวิชาชีพ (CPIAT) สมาคมผู้ตรวจสอบภายในแห่งประเทศไทย

### การอบรมสัมมนา

- ◆ Auditing Information Systems, Operational Auditing, Tools and Techniques for The Audit Manager: สมาคมผู้ตรวจสอบภายในแห่งประเทศไทย
- ◆ การบริหารความเสี่ยงเรื่องการทุจริต กระดาษทำการเพื่อมาตรการต่อต้านการคอร์รัปชันในองค์กร โครงการอบรมเพื่อรับวุฒิบัตรด้านการตรวจสอบภายใน: สภาวิชาชีพบัญชีในพระบรมราชูปถัมภ์
- ◆ IT Audit For Non-IT Auditor Masterclass 2013, IT Audit Workshop for Non-IT Auditor: สถาบันวิทยากร สำนักงานพัฒนาวิทยาศาสตร์และเทคโนโลยีแห่งชาติ
- ◆ หลักสูตรวิชาการประกันภัย ระดับ Associate หลักสูตรวิชาชีพสินไหมทดแทนการประกันวินาศภัย : สถาบันประกันภัยไทย
- ◆ หลักสูตรมาตรฐานด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย สำหรับผู้มีหน้าที่รายงานตามมาตรา 13 และมาตรา 16 : สำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน
- ◆ การบังคับใช้กฎหมายป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน : ศูนย์บริการวิชาการแห่งจุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

### ตำแหน่งในองค์กรอื่น

- ◆ ผู้อำนวยการฝ่ายอาวุโส ฝ่ายตรวจสอบภายใน บมจ. ศรีอยุธยา เจเนอรัล ประกันภัย

### ประวัติการทำงาน 5 ปีย้อนหลัง

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



# ลักษณะ การประกอบธุรกิจ

บริษัท ศรีอยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) เป็นบริษัทเพื่อการลงทุน (Investment Holding Company) ดำเนินธุรกิจหลักอยู่ในบริษัท ศรีอยุธยา เจเนอรัล ประกันภัย จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นบริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจด้านประกันวินาศภัย และมีการลงทุนในบริษัท อลิอันซ์ อยุธยา ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นบริษัทร่วมที่ประกอบธุรกิจด้านการประกันชีวิต นอกจากนี้บริษัทฯ ยังมีรายได้จากการลงทุนอื่นๆ ด้วย

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

## โครงสร้างรายได้ของบริษัทฯ ตามงบการเงินรวม

โครงสร้างรายได้หลักของบริษัทฯ ตามงบการเงินรวมแบ่งได้เป็นสองส่วน คือ รายได้จากการรับประกันภัยและรายได้จากการลงทุน โดยมีรายละเอียดในงวดสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560, 2559 และ 2558 ดังนี้

(หน่วย : บาท)

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

\* รายได้จากการรับประกันภัยประกอบด้วยเบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้สุทธิและรายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ

(หน่วย : บาท)

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

(หน่วย : บาท)

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

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

สัดส่วนรายได้จากการลงทุนของปี 2560 เพิ่มขึ้นจากอัตราร้อยละ 18.9 ในปี 2559 เป็นอัตราร้อยละ 19.4 โดยเป็นผลมาจากการที่บริษัท มีกำไรจากเงินลงทุนในหลักทรัพย์ของปีเพิ่มขึ้นจำนวน 6.29 ล้านบาท หรือคิดเป็นอัตราร้อยละ 12.91 ในขณะที่ส่วนรายได้จากการลงทุนสุทธิสำหรับปี 2560 ลดลงจากงวดเดียวกันของปีก่อนจำนวน 5.61 ล้านบาท หรือคิดเป็นอัตราร้อยละ 5.35 ซึ่งเป็นผลมาจาก อัตราดอกเบี้ยยังคงอยู่ในระดับต่ำ นอกจากนี้ในปี 2560 บริษัทฯ มีรายได้จากส่วนแบ่งกำไรจากการลงทุนในบริษัท อลิอันซ์ อยุธยา ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) จำนวน 331.68 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อนจำนวน 56.79 ล้านบาท หรือคิดเป็นอัตราร้อยละ 14.62

สัดส่วนของรายได้ของปี 2560 ลดลงจากอัตราร้อยละ 3.7 ในปี 2559 เป็นอัตราร้อยละ 0.1 เนื่องจากในปี 2560 บริษัทฯ มีรายได้เงินจำนวน 3.96 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อนซึ่งมีจำนวน 104.32 ล้านบาท ลดลง 100.36 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 96.21 ซึ่งเป็นผลมาจาก ปี 2559 บริษัทฯ มีรายได้ที่เกิดจากการบันทึกกำไรรายการหนี้สินจากสัญญาประกันภัยจำนวน 97.87 ล้านบาท อันเกิดจากการที่บริษัทฯ ถูกฟ้องเรียกค่าสินไหมทดแทนความเสียหายจากบริษัทผู้เอาประกันภัยรายหนึ่งตั้งแต่วันที่ 24 กันยายน 2540 และเมื่อวันที่ 15 มีนาคม 2559 ศาลฎีกาได้พิพากษายกฟ้องคดีดังกล่าว ส่งผลให้บริษัทฯ บันทึกกำไรรายการหนี้สินจากสัญญาประกันภัยเป็นรายได้ในปี 2559

### ลักษณะของผลิตภัณฑ์หรือบริการ

บริษัทย่อย ประกอบธุรกิจรับประกันวินาศภัยทุกประเภท จำแนกออกเป็นสายผลิตภัณฑ์หลัก 4 ประเภท ได้แก่

1. การประกันอัคคีภัย ครอบคลุมถึงการรับประกันภัยสิ่งปลูกสร้าง อาคาร ที่อยู่อาศัย อาคารพาณิชย์ โรงงานอุตสาหกรรม ทรัพย์สินในอาคาร สต็อกสินค้า ตลอดจนเครื่องจักรและวัตถุดิบในโรงงานอุตสาหกรรม โดยมีเขตพื้นที่รับประกันภัยทั่วประเทศไทย โดยสามารถให้การคุ้มครองความเสียหายอันเกิดขึ้นจากไฟไหม้ ฟ้าผ่า ระเบิด ลมพายุ การขาดประโยชน์ในสิทธิการเช่า (Leasehold Insurance) และการสูญเสียรายได้จากการหยุดชะงักทางธุรกิจ (Business Interruption Insurance)
2. การประกันภัยทางทะเลและขนส่ง ครอบคลุมถึงการรับประกันภัยขนส่งสินค้าระหว่างประเทศและภายในประเทศ โดยทางเรือเดินทะเลชายฝั่งในแม่น้ำลำคลอง การขนส่งทางบกโดยรถยนต์ รถไฟ ตลอดจนการขนส่งสินค้าทางเครื่องบิน และไปรษณีย์พัสดุภัณฑ์ โดยนอกจากการคุ้มครองความสูญเสียหรือเสียหายที่เกิดขึ้นต่อสินค้าในระหว่างการขนส่งแล้ว ยังสามารถให้การคุ้มครองความเสียหายต่อตัวเรือ เครื่องจักร และอุปกรณ์ประจำเรือ หากได้รับความเสียหายจากภัยทางทะเล เช่น คลื่น ลมพายุ หรือจากอุบัติเหตุต่างๆ รวมถึงการคุ้มครองความรับผิดชอบของเจ้าของเรือในกรณีที่มีเหตุให้เกิดความเสียหายต่อเรือลำอื่นอีกด้วย
3. การประกันภัยเบ็ดเตล็ด ครอบคลุมการประกันภัยที่ให้ความคุ้มครองเกี่ยวกับทรัพย์สิน ความรับผิดชอบตามกฎหมาย งานวิศวกรรม และการคุ้มครองเกี่ยวกับบุคคล เช่น การประกันอุบัติเหตุส่วนบุคคล การประกันอุบัติเหตุกลุ่ม การประกันภัยอุบัติเหตุระหว่างเดินทางในประเทศหรือต่างประเทศ การประกันภัยโรคมะเร็ง การประกันภัย 200 สำหรับรายย่อย (ไมโครอินชัวร์นซ์) การประกันภัยโจรกรรม การประกันภัยสำหรับเงิน การประกันภัยเครื่องจักร การประกันภัยการติดตั้ง การประกันภัยการก่อสร้าง การประกันภัยเงินทดแทนแรงงาน การประกันเครื่องอุปกรณ์อิเล็กทรอนิกส์คอมพิวเตอร์ การประกันภัยความรับผิดชอบของนายจ้าง การประกันความเสียหายทุกชนิด การประกันบัตรเครดิต การประกันภัยกระจก การประกันภัยเครื่องมือเครื่องจักรของผู้รับเหมา เป็นต้น
4. การประกันภัยรถยนต์ ครอบคลุมการประกันภัยที่ให้ความคุ้มครองความเสียหายที่เกิดขึ้นต่อตัวรถยนต์ หรืออุปกรณ์ติดประจำรถยนต์ การบาดเจ็บและการเสียชีวิต ตลอดจนความรับผิดตามกฎหมายสำหรับการเสียชีวิต การบาดเจ็บ หรือความเสียหายต่อทรัพย์สินของบุคคลภายนอก ซึ่งสามารถให้การคุ้มครองเฉพาะตามบทบัญญัติของกฎหมาย การคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ หรือการประกันภัยโดยความสมัครใจของเจ้าของรถยนต์ เป็นต้น

นอกจากนี้ บริษัทย่อยยังมีการดำเนินธุรกิจในการเอาประกันภัยต่อและรับประกันภัยต่อระหว่างบริษัทรับประกันภัยในประเทศ และต่างประเทศ เพื่อเพิ่มขีดความสามารถในการบริหารจัดการความเสี่ยงโดยรวม และเพื่อให้สามารถกระจายความเสี่ยงภัยได้อย่างมีประสิทธิภาพ โดยลักษณะของธุรกรรมประกันภัยต่อจำแนกได้เป็น 2 ลักษณะ คือ การประกันภัยต่อแบบเฉพาะราย (Facultative Reinsurance) และการประกันภัยต่อแบบตกลงสัญญา (Treaty Reinsurance)



ธุรกิจอีกส่วนหนึ่งคือ กิจกรรมทางด้านการลงทุน ซึ่งบริษัท ลงทุนเพื่อให้เกิดการเพิ่มรายได้ในหลายรูปแบบ เช่น ให้อู่ยืมเงิน ซื้อพันธบัตรรัฐบาล ซื้อหุ้น ซื้อเงินลงทุนระยะสั้น ฝากธนาคาร และลงทุนในธุรกิจประเภทอื่นๆ ซึ่งการลงทุนประเภทดังกล่าวนั้นบริษัท ยึดหลักการที่จะลงทุนในธุรกิจที่มั่นคงและให้ผลตอบแทนสูงในระยะยาว นอกจากนี้การลงทุนของบริษัทยังจะต้องลงทุนโดยอยู่ภายใต้เงื่อนไขของประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่องการลงทุนประกอบธุรกิจอื่นของบริษัทประกันวินาศภัย พ.ศ. 2556 และอยู่ในการกำกับดูแลของสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.)

## ปัจจัยสำคัญที่มีผลกระทบต่อโอกาสหรือข้อจำกัดในการประกอบธุรกิจ

ในส่วนของบริษัทฯ และบริษัทย่อยไม่มี เนื่องจากบริษัทย่อยได้รับใบอนุญาตประกอบธุรกิจประกันวินาศภัยครบทุกประเภท

## การตลาดและการแข่งขัน

### (ก) นโยบายและลักษณะการตลาดของผลิตภัณฑ์

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

(หน่วย : พันบาท)

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

กลยุทธ์การแข่งขันของบริษัทฯ มีดังนี้

1. เสริมสร้างคุณภาพบุคลากร โดยการพัฒนาเพื่อเพิ่มศักยภาพในการใช้เทคโนโลยีในการทำงานทำให้มีประสิทธิภาพในการตอบสนอง รวมไปถึงการให้บริการที่แม่นยำและรวดเร็วยิ่งขึ้น
2. พัฒนาระบบการทำงานเพื่อให้การบริการมีคุณภาพและรวดเร็ว สามารถส่งมอบบริการสนองความต้องการของลูกค้าได้ตามกำหนดเวลา
3. พัฒนาด้านเทคโนโลยีและระบบงานอย่างไม่หยุดยั้ง เริ่มตั้งแต่การนำเทคโนโลยีใหม่ๆ เข้ามาพัฒนาการทำงานของบุคลากร เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพการทำงานให้สูงขึ้น ให้การบริหารงานเป็นไปด้วยความรวดเร็ว และถูกต้อง มีการพัฒนาระบบงานด้านคอมพิวเตอร์ให้มีประสิทธิภาพสูงขึ้น เพื่อรองรับกับงานด้านการรับประกันภัยที่ขยายตัวเพิ่มมากขึ้น และเพื่อรองรับความรวดเร็วในการให้บริการทั้งด้านการรับประกันภัยและด้านสินไหมทดแทนเพื่อให้เกิดความประทับใจกับลูกค้าผู้ทำประกันภัย
4. พัฒนาสินค้าและสร้างบริการด้านประกันภัยให้เหมาะสมกับการใช้ชีวิตของผู้บริโภคมากขึ้น
5. ส่งเสริมให้นายหน้าและตัวแทนมีคุณภาพมากขึ้น มีการอบรม และจัดให้มีระบบการทำงานออนไลน์ (Online) ที่สามารถเชื่อมข้อมูลกับบริษัทฯ เพื่อการทำงานที่รวดเร็ว แม่นยำ และมีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น
6. รักษา และเสริมสร้างช่องทางธุรกิจ Bancassurance โดยการพัฒนาสินค้าและบริการใหม่ๆ ให้ตอบรับกับความต้องการของลูกค้า
7. ช่องทางธุรกิจด้านออนไลน์ (Online) มีการพัฒนาและเติบโตมากขึ้น ทำให้โอกาสในการขยายงานประกันภัยเป็นไปได้ด้วยเช่นกันทางบริษัทฯ จึงมีแนวทางร่วมทำงานกับธุรกิจที่ใช้การขายผ่านทางออนไลน์ (Online) มากขึ้น

## กลุ่มลูกค้า

กลุ่มลูกค้าสามารถแยกได้เป็น 2 ประเภทหลักคือ ประกันภัยส่วนบุคคลและครอบครัว และ ประกันภัยลูกค้าส่วนธุรกิจองค์กร

### ประกันภัยส่วนบุคคลและครอบครัว

บริษัทฯ เน้นไปยังกลุ่มที่เข้าใจถึงความสำคัญในการทำประกันภัยเป็นหลัก กลุ่มนี้จะมีประสบการณ์ในการทำประกันภัยมาก่อน และเริ่มให้ความสำคัญกับการทำประกันภัยให้กับตนเองและบุคคลในครอบครัว เช่น บ้านที่อยู่อาศัย รถยนต์ ประกันภัยอุบัติเหตุส่วนบุคคล และประกันภัยอุบัติเหตุเดินทาง เป็นต้น ส่วนลูกค้าสินเชื่อของธนาคาร สถาบันการเงิน ธุรกิจเข้าซื้อ จะทำประกันภัยทรัพย์สินตามกฎหมายเกณฑ์ของธุรกิจที่ให้สินเชื่อขึ้น เพื่อป้องกันความเสียหายที่อาจจะเกิดขึ้น

### ประกันภัยลูกค้าส่วนธุรกิจองค์กร

สำหรับกลุ่มลูกค้าภาคธุรกิจ บริษัทฯ สามารถตอบสนองความต้องการโดยเข้าถึงการประเมินความเสี่ยงของธุรกิจนั้นเพื่อจัดสรรประกันภัยที่เหมาะสมให้ได้ เช่น โรงแรม โรงงานอุตสาหกรรม สถาบันการเงิน บริษัท ห้างร้านต่างๆ โดยส่วนใหญ่ธุรกิจจะทำประกันภัย เช่น ประกันภัยความรับผิดตามกฎหมาย ต่อบุคคลภายนอก ประกันภัยธุรกิจหยุดชะงัก ประกันภัยเครื่องจักรที่ใช้ในการก่อสร้าง ประกันภัยเครื่องจักรเสียหาย เป็นต้น โดยส่วนใหญ่บริษัทฯ จะเน้นเจาะกลุ่มลูกค้าภาคธุรกิจระดับกลางและระดับ SME

หมายเหตุ ในระยะเวลา 3 ปีที่ผ่านมา บริษัทฯ และบริษัทย่อยไม่มีการพึงพิงลูกค้ารายใดรายหนึ่งเกิน 30% ของรายได้รวม

### การจำหน่ายและช่องทางการจำหน่าย

ช่องทางการจำหน่ายของบริษัทฯย่อยแบ่งออกเป็น 3 ช่องทางหลัก ดังนี้

1. ขายผ่านตัวแทนนายหน้า
2. ขายผ่านสถาบันการเงินและบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน
3. ขายโดยตรง

สัดส่วนการจำหน่ายของบริษัทฯย่อยในระยะเวลา 3 ปีที่ผ่านมา เป็นดังนี้

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

### หลักเกณฑ์การตั้งตัวแทนและนายหน้า มีดังนี้

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

### (ข) สภาพการแข่งขันภายในอุตสาหกรรม

จากสถิติของฝ่ายวิเคราะห์ธุรกิจและสถิติ สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย สำหรับปี 2560 บริษัทฯย่อยมีส่วนแบ่งการตลาด ดังนี้

(หน่วย : พันบาท)

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

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

บริษัทย่อยมีข้อได้เปรียบคู่แข่งขึ้นจากการที่เป็นบริษัทประกันภัยที่มีฐานะการเงินมั่นคง มีอัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 เท่ากับอัตราร้อยละ 1,023.74 ดำเนินธุรกิจมาเป็นเวลานาน อีกทั้งได้รับการสนับสนุนทางด้านประกันภัยจากธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) บริษัทในกลุ่มธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) และสถาบันการเงินหลายแห่ง ทั้งนี้บริษัทและธนาคารได้เกื้อกูลกันในการทำธุรกิจตลอดมา ขณะเดียวกันบริษัทฯ ได้มีการปรับปรุงประสิทธิภาพการทำงานและการให้บริการอย่างต่อเนื่องด้วยทีมงานมืออาชีพเพื่อที่จะเพิ่มส่วนแบ่งการตลาดเบี้ยประกันภัยสำหรับอัคคีภัย ภัยเบ็ดเตล็ด ภัยทางทะเลและขนส่ง และภัยรถยนต์ ให้มากขึ้น จะเห็นได้ว่าในช่วงระยะเวลาที่ผ่านมาลูกค้าที่ทำประกันภัยเริ่มหันมาให้ความสนใจต่อคุณภาพของการให้บริการควบคู่กับความมั่นคงทางการเงินของบริษัทประกันภัยมากขึ้น ดังนั้นบริษัทฯ จึงให้ความสำคัญกับการบริการลูกค้ามากยิ่งขึ้น ณ สิ้นปี 2560 บริษัทย่อยมีสาขาในต่างจังหวัด จำนวน 14 สาขา และอีก 4 สาขาเฉพาะ เพื่อบริการลูกค้าสินค้าใหม่ทดแทนที่กระจายอยู่ในภาคเหนือ ภาคกลาง ภาคตะวันออก ภาคอีสาน และภาคใต้ โดยการดำเนินงานของสาขาทั้งหมดจะเป็นระบบออนไลน์ (Online) เชื่อมโยงกับสำนักงานใหญ่ ทั้งนี้ก็เพื่อให้การบริหารงานและการให้บริการของสาขาทั้งหมดเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ สะดวก และรวดเร็ว สามารถให้บริการกับลูกค้าได้ทั่วประเทศ

#### (ค) การจัดหาผลิตภัณฑ์หรือบริการ

##### แหล่งที่มาของเงินทุน

แหล่งที่มาของเงินทุนของบริษัทย่อย คือรายได้จากการรับประกันภัย ซึ่งบริษัทฯ จะนำเงินรายได้ดังกล่าวไปลงทุนเพื่อให้ได้ผลตอบแทนเพิ่มขึ้น นอกจากนี้ยังมีเงินทุนที่ได้รับจากผู้ถือหุ้นซึ่งบริษัทฯ จะต้องนำไปบริหารดำเนินงานเพื่อให้เกิดผลตอบแทนเพิ่มขึ้นด้วยเช่นกัน

##### การให้กู้ยืม

บริษัทย่อยมีนโยบายในการให้กู้ยืมและการบริหารความเสี่ยงจากการให้กู้ยืม ดังนี้

การให้กู้ยืมและการบริหารความเสี่ยงจากการให้กู้ยืมของบริษัทย่อยจะต้องเป็นไปตามประกาศของคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่องการลงทุนประกอบธุรกิจอื่นของบริษัทประกันวินาศภัยซึ่งได้กำหนดประเภท สัดส่วนและเงื่อนไขการให้กู้ยืมไว้

##### ความสามารถในการดำรงอัตราส่วนค่าสินไหมทดแทน

นโยบายในการดำรงอัตราส่วนค่าสินไหมทดแทน : อัตราส่วนค่าสินไหมทดแทนรวมทุกประเภทของการประกันภัยที่บริษัทย่อยตั้งไว้คือประมาณร้อยละ 50

##### สภาพคล่อง

นโยบายในการบริหารสภาพคล่อง : บริษัทฯ และบริษัทย่อยมีการบริหารกระแสเงินสดในการดำเนินงานในแต่ละวันโดยจะคงเงินสดและเงินฝากธนาคารระยะสั้นไว้ในจำนวนที่เพียงพอกับค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายดำเนินงานในแต่ละวัน เพื่อให้การบริหารเงินเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ

#### (ง) งานที่ยังไม่ส่งมอบ

- ไม่มี -



## เหตุการณ์สำคัญ







ด้วยสำนักในพระมหากรุณาธิคุณอันหาที่สุดมิได้ คณะกรรมการ และคณะผู้บริหาร บริษัท ศรีอยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) และ บริษัท ศรีอยุธยา เจเนอรัล ประกันภัย จำกัด (มหาชน) ร่วมเป็นเจ้าภาพในพิธีบำเพ็ญกุศลถวายพระบรมศพพระบาทสมเด็จพระปรมินทรมหาภูมิพลอดุลยเดช ณ พระที่นั่งดุสิตมหาปราสาท พระบรมมหาราชวัง

บริษัท ศรีอยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) หรือ AYUD พร้อมด้วย พนักงานจิตอาสา ร่วมมอบ “ดอกไม้จันทน์ ประดิษฐ์ด้วยใจ ถวายพ่อหลวง รัชกาลที่ 9” จำนวน 9,999 ดอก แก่กองส่งเสริมอาชีพ สำนักพัฒนาสังคม กรุงเทพมหานคร สำหรับร่วมในพระราชพิธีถวายพระเพลิงพระบรมศพ พระบาทสมเด็จพระปรมินทรมหาภูมิพลอดุลยเดช



บริษัท ศรีอยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) หรือ AYUD แถลงผลการดำเนินงานของบริษัทฯ ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 68 ประจำปี 2560 โดยในที่ประชุมได้อนุมัติจ่ายเงินปันผลสำหรับผลประกอบการงวดการบัญชีครึ่งปีหลังของปี 2559 ในอัตราหุ้นละ 1.00 บาท ให้แก่ผู้ถือหุ้นที่มีสิทธิได้รับเงินปันผลตามที่ปรากฏรายชื่อ ณ วันกำหนดสิทธิ ผู้ถือหุ้น (Record Date) เพื่อสิทธิในการรับเงินปันผล วันที่ 15 มีนาคม 2560 และกำหนดจ่ายเงินปันผล ในวันที่ 8 พฤษภาคม 2560 โดยเมื่อรวมกับเงินปันผลระหว่างกาลสำหรับงวดครึ่งปีแรกของปี 2559 ที่บริษัทฯ ได้จ่ายไปแล้ว ในวันที่ 13 กันยายน 2559 ในอัตราหุ้นละ 1.00 บาท จะรวมเป็นเงินปันผลที่บริษัทฯ จ่ายในงวดบัญชี 2559 ทั้งสิ้นในอัตราหุ้นละ 2.00 บาท

# ปัจจัยความเสี่ยง

## ปัจจัยความเสี่ยงและการบริหารความเสี่ยง

บริษัท เป็นบริษัทเพื่อการลงทุนมีลักษณะการประกอบธุรกิจหลักเป็นการลงทุนในบริษัทอื่น (Holding Company) รายได้หลักจึงเป็นเงินที่ได้รับจากผลประกอบการของบริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจด้านประกันวินาศภัยเป็นสำคัญ ซึ่งปัจจัยความเสี่ยงที่ส่งผลกระทบต่อผลประกอบการในขนาดของบริษัท และบริษัทย่อยในปี 2560 ดังนี้

## ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ (STRATEGIC RISK)

เป็นความเสี่ยงที่เกิดขึ้นจากการกำหนดนโยบาย กลยุทธ์ แผนการดำเนินงาน และการนำไปปฏิบัติอย่างไม่เหมาะสม หรือไม่สอดคล้องกับปัจจัยภายในและสภาพแวดล้อมภายนอกซึ่งรวมถึงการเปลี่ยนแปลงทางสังคม เทคโนโลยี และความคาดหวังของสาธารณชน อันส่งผลกระทบต่อรายได้ เงินกองทุน หรือความดำรงอยู่ของบริษัท

## แนวทางการบริหารความเสี่ยง

บริษัท และบริษัทย่อยได้กำหนดให้มีกรอบการบริหารความเสี่ยง (enterprise risk management framework) มาใช้ในการบริหารและจัดการความเสี่ยงโดยบุคลากรทุกระดับ ได้แก่ คณะกรรมการบริษัท ผู้บริหารระดับสูงและพนักงาน ให้มีส่วนร่วมในการจัดการ หรือควบคุมความเสี่ยง เพื่อลดผลกระทบจากความผันผวนที่มีต่อการดำเนินธุรกิจให้อยู่ในระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ โดยคำนึงถึงขนาดลักษณะ และความซับซ้อนของการดำเนินงานของบริษัท เพื่อให้สามารถบรรลุวัตถุประสงค์ของบริษัท ทั้งในระยะสั้นและระยะยาว โดยมีกิจกรรมที่เกี่ยวข้องดังนี้

### ◆ การออกแบบและพัฒนาผลิตภัณฑ์และการกำหนดอัตราเบี้ยประกันภัย

การพัฒนาผลิตภัณฑ์และการกำหนดอัตราเบี้ยประกันภัยสำหรับกรมธรรม์ประกันภัยใหม่และรวมถึงการปรับปรุงหรือเปลี่ยนแปลงแบบประกันภัยเดิม จะต้องผ่านความเห็นชอบจากคณะกรรมการด้านการออกแบบและพัฒนาผลิตภัณฑ์ ซึ่งประกอบด้วยกรรมการผู้อำนวยการและผู้แทนจากหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง โดยคณะกรรมการดังกล่าว จะพิจารณาและทบทวนความเหมาะสมของความคุ้มครองรวมทั้งได้ใช้วิธีการทางคณิตศาสตร์ประกันภัยในการกำหนดอัตราเบี้ยประกันภัย เพื่อให้มั่นใจว่า อัตราเบี้ยประกันภัยหรือเบี้ยประกันของผลิตภัณฑ์ทุกประเภท สามารถแข่งขันได้ และเพียงพอที่จะชดเชยค่าสินไหมทดแทน ทั้งนี้ จะมีการติดตามและประเมินผลการรับประกันภัยรายผลิตภัณฑ์เป็นประจำโดยฝ่ายบริหารความเสี่ยง เพื่อประกอบการพิจารณาปรับปรุงข้อตกลงความคุ้มครองหรือเบี้ยประกันภัยให้เหมาะสม

### ◆ การขายและบริหารช่องทางจำหน่าย

การขายและการบริหารช่องทางจำหน่าย โดยบริษัท จะมุ่งเน้นการต่ออายุจากแหล่งงานเดิม และเพิ่มแหล่งงานใหม่จากตัวแทน/นายหน้า/สถาบันการเงิน เพื่อลดการกระจุกตัวของแหล่งงานเดิม โดยการพัฒนากระบวนการบริหารจัดการผลงานและค่าตอบแทนเพื่อรองรับแหล่งงานใหม่ตามนโยบายการขายงาน และจัดตั้ง Insurance Training Center เพื่อพัฒนาตัวแทนคู่ค้าและพนักงาน นอกจากนี้สายงานจัดจำหน่ายจะทำการติดตามยอดขายของช่องทางที่รับผิดชอบและรายงานให้กับผู้บริหารสายงานรับทราบอย่างสม่ำเสมอเพื่อสื่อสารถึงปัญหาและอุปสรรคจากภายนอกให้กับหน่วยงานภายในรับทราบ ทั้งนี้เพื่อให้การแก้ไขปัญหาเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ

### ◆ การบริหารเงินกองทุนตามระดับความเสี่ยง

บริษัทย่อยมีอัตราส่วนเงินกองทุนต่อเงินกองทุนที่ต้องดำรงตามกฎหมายสูงกว่าเกณฑ์มาตรฐานที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) กำหนดไว้ ทั้งนี้เนื่องจาก มีการกำหนดระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk Appetite) ของอัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุน เพื่อใช้เป็นแนวทางในการรักษาระดับเงินกองทุนของบริษัท ไว้ที่ 175% ตลอดจนในการดำเนินการใดที่จะส่งผลกระทบต่ออัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุน หน่วยงานที่ดำเนินการจะต้องมีการประเมินผลกระทบที่จะเกิดขึ้นกับอัตราส่วนดังกล่าว และเสนอให้คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงหรือผู้บริหารระดับสูงพิจารณาอนุมัติก่อนดำเนินการ

## ความเสี่ยงด้านการประกันภัย (INSURANCE RISK)

เป็นความเสี่ยงที่เกิดจากความผันผวนของความถี่ ความรุนแรง และเวลาที่เกิดความเสียหายที่เบี่ยงเบนจากสมมติฐานที่ใช้ในการกำหนดอัตราเบี้ยประกันภัย การคำนวณเงินสำรองประกันภัย และการพิจารณารับประกันภัย

### แนวทางการบริหารความเสี่ยงด้านการประกันภัย

บริษัทย่อย ได้มีการกำหนดนโยบายและคู่มือในการพิจารณารับประกันภัยเป็นลายลักษณ์อักษร เพื่อให้การรับประกันภัยเหมาะสมกับความสามารถในการรับเสี่ยงภัย และระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ รวมถึงการติดตามและควบคุมการกระจายตัวของความเสี่ยงภัยให้มีความเหมาะสม ไม่กระจุกตัวทั้งในทางภูมิศาสตร์หรือประเภทของความเสี่ยง ซึ่งความเสี่ยงภัยที่อยู่ในระดับสูงเกินกว่าระดับความเสี่ยงภัยของบริษัท จะถูกโอนความเสี่ยงต่อไปยังผู้รับประกันภัยต่อ (Reinsurers) ด้วยวิธีการเอาประกันภัยต่อทั้งแบบกำหนดสัดส่วน (Proportional Reinsurance) และแบบไม่กำหนดสัดส่วน (Non-proportional Reinsurance) กล่าวคือกรณีที่เกิดความเสียหายจำนวนมาก บริษัทประกันภัยต่อจะรับผิดชอบค่าใช้จ่ายสินไหมทดแทนตามจำนวนเงินที่ตกลงกันได้

## ความเสี่ยงด้านตลาด (MARKET RISK)

เป็นความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย อัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ ราคาของสินทรัพย์ที่ลงทุน ราคาตราสารในตลาดเงินตลาดทุน และราคาสินค้าโภคภัณฑ์

### แนวทางการบริหารความเสี่ยงด้านตลาด

#### ◆ ความเสี่ยงด้านการเปลี่ยนแปลงมูลค่าของเงินลงทุน

บริษัทฯ เข้ามามีส่วนเกี่ยวข้องกับความเสี่ยงในเรื่องนี้โดยส่วนใหญ่จะเป็นเรื่องของเงินลงทุนของบริษัทฯ ปัจจุบันที่มากกระทบกับเงินลงทุนของบริษัทฯ จึงมาจากความผันผวนของอัตราดอกเบี้ยและดัชนีตลาดหลักทรัพย์ ซึ่งส่วนใหญ่เป็นผลมาจากสถานการณ์ทางการเมืองและเศรษฐกิจของประเทศและของโลก

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

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

บริษัทฯ เชื่อว่าแนวทางการบริหารการลงทุนดังกล่าวจะเป็นสิ่งที่ช่วยส่งเสริมให้บริษัทสามารถสร้างผลตอบแทนที่ดีจากการลงทุนในตลาดหลักทรัพย์ ทั้งในระยะกลางและระยะยาวในการลงทุนของบริษัทฯ นอกจากนี้ บริษัทฯ จะคำนึงถึงผลตอบแทนที่เหมาะสมกับแต่ละสถานการณ์ในความเสี่ยงที่ยอมรับได้ และให้ความสำคัญถึงความมั่นคงของการลงทุนเป็นสำคัญ โดยได้ทำการลงทุนด้วยความระมัดระวังและรอบคอบเพื่อผลประโยชน์สูงสุดของผู้ถือหุ้น

## ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง (LIQUIDITY RISK)

เป็นความเสี่ยงที่เกิดจากเมื่อบริษัทฯ ไม่สามารถชำระหนี้สินหรือภาระผูกพันเมื่อถึงกำหนด เนื่องจากไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์เป็นเงินสดได้ หรือไม่สามารถจัดหาเงินทุนได้เพียงพอ หรือสามารถจัดหาเงินทุนได้แต่ด้วยต้นทุนที่สูงเกินกว่าที่จะยอมรับได้

## แนวทางการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

เงินทุนของบริษัท มีทั้งการลงทุนระยะสั้นและระยะยาว ซึ่งบริษัท จะพิจารณาและดำเนินการบริหารสภาพคล่องของบริษัท อย่างมีประสิทธิภาพ โดยการลงทุนในตราสารหนี้ภาครัฐและภาคเอกชนที่มี Duration ต่ำ และเน้นลงทุนในตราสารทุนที่อยู่ใน SET 100 เพื่อให้บริษัท มีสภาพคล่องเพียงพอสามารถรักษาระดับเงินสดในมือให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม ซึ่งในกรณีที่บริษัทต้องจ่ายค่าสินไหมทดแทนจำนวนมากเกินกว่าระดับเงินสดในมือ บริษัท จะมีการวางแผนจัดเตรียมกระแสเงินสดล่วงหน้าให้เพียงพอต่อการชำระสินไหมทดแทน โดยพิจารณารวมถึงระดับสภาพคล่องในการใช้จ่ายเงินในแต่ละวัน นอกจากนี้ยังมีการทบทวนนโยบายบริหารการลงทุนอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้ได้ผลตอบแทนที่สูง มีความเสี่ยงต่ำ และมีความเหมาะสมในแต่ละสถานการณ์ โดยคำนึงถึงสภาพคล่องของแต่ละหลักทรัพย์ที่ลงทุน เป็นสำคัญ

## ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ (OPERATIONAL RISK)

เป็นความเสี่ยงที่เกิดจากความเสียหายอันเนื่องมาจากการขาดการกำกับดูแลกิจการที่ดี ขาดธรรมาภิบาลในบริษัท หรือขาดการควบคุมที่ดี ที่เกี่ยวข้องกับการบวนการปฏิบัติงานภายใน บุคลากร ระบบงาน ระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ ความปลอดภัยของข้อมูล หรือเหตุการณ์ภายนอก

## แนวทางการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ

บริษัท มีคณะกรรมการที่มีอำนาจหน้าที่ดูแลและจัดการบริษัท ให้การดำเนินงานและการปฏิบัติการต่างๆ เป็นไปตามนโยบาย กฎระเบียบ กฎหมาย วัตถุประสงค์ข้อบังคับและมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้น ทั้งนี้บริษัท ยังได้จัดทำกรอบการบริหารความเสี่ยง ซึ่งครอบคลุมความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ และให้ความสำคัญกับระบบการควบคุมภายใน ทั้งการควบคุมทางการเงิน การดำเนินงาน การกำกับดูแลการปฏิบัติงาน ซึ่งมีฝ่ายตรวจสอบภายในทำหน้าที่ในการตรวจสอบการปฏิบัติตามระบบการควบคุมภายในที่วางไว้

### ♦ การจัดทำรายงานและประเมินความเสี่ยงตามกรอบ RCSA (Risk and Control Self Assessment)

บริษัท กำหนดแนวทางการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการโดยให้แต่ละหน่วยงานทำการประเมินความเสี่ยงและควบคุมด้วยตนเอง (Risk and control Self Assessment) เพื่อให้มั่นใจว่าความเสี่ยงและตัวควบคุมต่างๆ ได้รับการบริหารจัดการอย่างมีประสิทธิภาพ ซึ่งฝ่ายบริหารความเสี่ยงจะดำเนินการรวบรวม และนำเสนอต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงเป็นประจำทุกไตรมาส ทั้งนี้หลังจากประเมินความเสี่ยงแล้วพบว่าความเสี่ยงอยู่ในระดับที่สูงกว่าระดับที่ยอมรับได้ เจ้าของความเสี่ยงและฝ่ายบริหารความเสี่ยงจะร่วมมือกัน กำหนดมาตรการจัดการความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ และรายงานความคืบหน้าให้กับคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงให้รับทราบต่อไป ในกรณีที่พบความเสี่ยงที่มีลักษณะเป็นความเสี่ยงร่วมกันของบริษัท จะมีการแต่งตั้งหรือมอบหมายคณะทำงานเฉพาะเรื่องขึ้น เพื่อดำเนินการจัดการและบริหารความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ต่อไป

### ♦ ความเสี่ยงจากภัยคุกคามระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ

บริษัท ได้มีการพัฒนาระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพและสนับสนุนการให้บริการและการบริหารงานของบริษัท อย่างต่อเนื่อง เพื่อป้องกันไม่ให้ข้อมูลของลูกค้ารั่วไหล โดยการกำหนดให้มีความปลอดภัยระบบสารสนเทศ และจัดฝึกอบรมให้กับพนักงานเพื่อสร้างความตระหนักถึงความสำคัญของการรักษาความปลอดภัยด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ รวมถึงหน้าที่และความรับผิดชอบ ตลอดจนจัดให้มีผู้ตรวจสอบอิสระจากภายนอกเข้ามามตรวจสอบระบบของบริษัทเป็นประจำทุกปี

### ♦ การจัดการความเสี่ยงจากการทุจริตคอร์รัปชัน

บริษัท และบริษัทย่อยได้มุ่งมั่นที่จะดำเนินการเพื่อให้เกิดความเชื่อมั่นตามนโยบายต่อต้านการทุจริต เพื่อลดความเสียหายในรูปตัวเงิน หรือชื่อเสียงของบริษัท โดยการปฏิบัติงานของพนักงานต้องเป็นไปตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการและคู่มือจริยธรรมธุรกิจ รวมถึงได้มีการกำหนดบทลงโทษไว้เป็นลายลักษณ์อักษร มีการสื่อสารข้อมูลด้านการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน รวมถึงการอบรมหลักสูตรที่เกี่ยวข้องให้กับพนักงานโดยเฉพาะสำหรับพนักงานที่เข้าใหม่



◆ **การจัดทำแผนรองรับการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง**

บริษัท และบริษัทย่อยได้จัดทำแผนรองรับการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง (Business Continuity Plan: BCP) ของระบบงานที่สำคัญในการเรียกคืนการปฏิบัติงานและการบริการให้กลับคืนสู่ภาวะปกติภายในระยะเวลาไม่เกิน 6 ชั่วโมง เพื่อให้มั่นใจว่าภายใต้เหตุการณ์หรือสถานการณ์ที่ผิดปกติ การดำเนินงานของบริษัท และบริษัทย่อยจะไม่หยุดชะงักจนเกิดความเสียหายรุนแรงต่อผลการดำเนินงานทั้งนี้บริษัท และบริษัทย่อยได้ทำการทดสอบแผนรองรับการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่องเป็นประจำทุกปี โดยระบบงานสำคัญ 3 ลำดับแรกที่ได้จัดเตรียมไว้ ได้แก่

1. ระบบการให้บริการลูกค้าและการรับแจ้งเหตุทางโทรศัพท์
2. ระบบการให้บริการด้านสินไหม
3. ระบบการรับประกันภัยทุกประเภท

**ความเสี่ยงด้านเครดิต (CREDIT RISK)**

เป็นความเสี่ยงที่เกิดจากคู่สัญญาไม่สามารถปฏิบัติตามภาระที่ได้ตกลงกันไว้ รวมถึงโอกาสที่คู่สัญญาจะถูกปรับลดอันดับความเสี่ยงด้านเครดิต

**แนวทางการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต**

บริษัท และบริษัทย่อยจะเน้นลงทุนในตราสารหนี้ภาครัฐเป็นหลัก สำหรับตราสารหนี้ภาคเอกชนจะพิจารณาลงทุนกับผู้ออกตราสารที่มีฐานะทางการเงินที่มั่นคง โดยได้รับการจัดระดับความน่าเชื่อถือในระดับที่สามารถลงทุนได้ และสำหรับบริษัทย่อยจะพิจารณาเลือกบริษัทประกันภัยต่อต่างชาติที่ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือจากสถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือไม่ต่ำกว่า A สำหรับบริษัทประกันภัยต่อในประเทศจะต้องมีอัตราส่วนเงินกองทุนต่อเงินกองทุนที่ต้องสำรองตามกฎหมาย (car ratio) ไม่ต่ำกว่า 250%

◆ **การจัดเก็บเบี้ยประกันภัยค้างชำระ**

ในการดำเนินธุรกิจประกันวินาศภัยของบริษัทย่อย ซึ่งมีช่องทางการจัดจำหน่ายผ่านตัวแทนและนายหน้า โดยในการรับประกันภัยผ่านช่องทางดังกล่าวนี้ได้มีการออกกรมธรรม์ประกันภัยและจัดส่งให้กับตัวแทนและบริษัทนายหน้า และได้เรียกเก็บค่าเบี้ยประกันภัยจากตัวแทนและบริษัทนายหน้าในภายหลัง โดยมีการกำหนดระยะเวลาเรียกเก็บค่าเบี้ยประกันภัย ทำให้บริษัทมีความเสี่ยงในการจัดเก็บเบี้ยประกันภัยค้างชำระที่อาจจะเรียกเก็บไม่ได้ หากตัวแทนและบริษัทนายหน้านั้นๆ ไม่มีสภาพคล่องหรือมีปัญหาทางการเงิน ซึ่งถือเป็นความเสี่ยงหนึ่งที่บริษัทให้ความสำคัญอย่างมาก ดังนั้นในการบริหารการจัดเก็บเบี้ยประกันภัยค้างชำระ บริษัทย่อยได้มีการกำหนดแนวทางการจัดเก็บเบี้ยประกันภัยที่ชัดเจนและรัดกุมมีการประชุมผู้บริหารในการติดตามเบี้ยค้างชำระอย่างสม่ำเสมอเป็นประจำทุกเดือน โดยได้ดำเนินการอย่างเข้มงวดในการติดตามทวงถามเบี้ยประกันภัยตามประกาศและข้อบังคับของคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) ซึ่งในการเรียกเก็บค่าเบี้ยประกันภัยนั้นได้มีการกำหนดระยะเวลาในการจัดเก็บค่าเบี้ยประกันภัย หากเบี้ยประกันภัยค้างชำระที่จัดเก็บไม่ได้ และเกินกำหนดระยะเวลาในการเรียกเก็บ หน่วยงานที่ทำหน้าที่ติดตามทวงถามจะดำเนินการติดตาม ซึ่งเป็นไปตามขั้นตอนที่ระบุไว้ในระเบียบการจัดเก็บค่าเบี้ยประกันภัยของบริษัทย่อย ทั้งนี้ บริษัทย่อยมีอัตราส่วนการประเมินราคาเบี้ยประกันภัยค้างรับสูงกว่าค่ามาตรฐานตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลธุรกิจประกันวินาศภัยของสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) ซึ่งกำหนดค่ามาตรฐานขั้นต่ำของอัตราส่วนนี้เท่ากับอัตราร้อยละ 80

# ผู้ถือหุ้นรายใหญ่

รายชื่อผู้ถือหุ้นรายใหญ่ 10 รายแรก ข้อมูล ณ วันปิดสมุดทะเบียนผู้ถือหุ้นวันที่ 29 สิงหาคม 2560

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	นางสาวสุดธิดา รัตนรักษ์	7,454,870	2.982
8	CITIBANK NOMINEES SINGAPORE PTE LTD-UBS AG LDN BRANCH A/C CLIENT NRBS	7,380,500	2.952
9	บริษัท ทุนมหาลาก จำกัด	7,045,250	2.818
10	บริษัท กรุงไทยพานิชประกันภัย จำกัด (มหาชน)	3,938,400	1.575

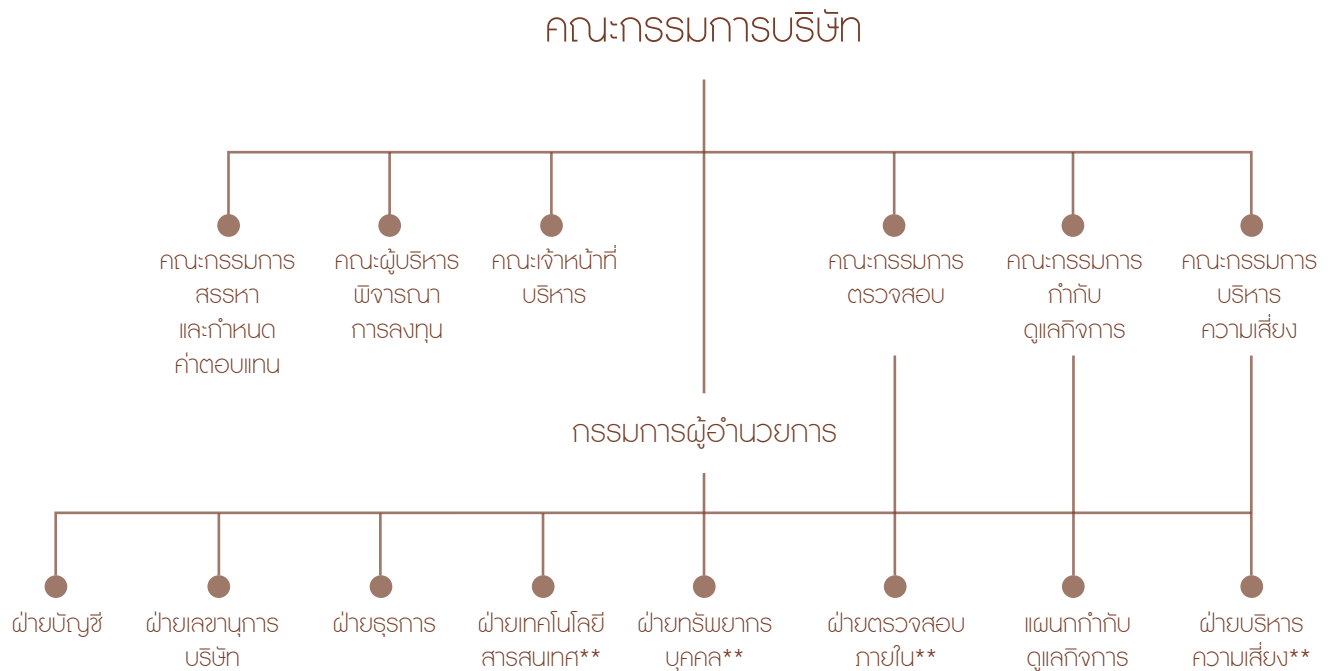
# รายงานการถือหุ้น ของคณะกรรมการบริษัทฯ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560

ลำดับ	คณะกรรมการบริษัท	ตำแหน่ง	31 ธันวาคม 2560		31 ธันวาคม 2559	
			จำนวนหุ้น	สัดส่วน การถือหุ้น	จำนวนหุ้น	สัดส่วน การถือหุ้น
1	นายวีระพันธุ์ ทีปสุวรรณ	ประธานกรรมการ	-	-	-	-
2	นายสุรัชย์ พงษ์บำรุง	กรรมการ	-	-	-	-
3	นายเมธา สุวรรณสาร	กรรมการ	-	-	-	-
4	นายวิจิต กรวิทยาคุณ	กรรมการ	-	-	-	-
5	นายสุวัฒน์ สุขสงเคราะห์	กรรมการ	32,500	0.013	32,500	0.013
6	นางสาวนพพร ตีรวัฒนกุล	กรรมการ	-	-	-	-
7	นายวิโรจน์ เศรษฐปราโมทย์	กรรมการ	-	-	-	-
8	นายไบรอัน เจมส์ สมิธ	กรรมการ	-	-	-	-
9	นายโรวัน ดี อาชี	กรรมการ	-	-	-	-
10	นายชูศักดิ์ สาลี	กรรมการ	*31,000	0.012	*43,000	0.017
11	ดร.ลักษณ์ ทองไทย	กรรมการ	-	-	-	-
12	นายอานนท์ โอภาสพิมลธรรม	กรรมการ	-	-	-	-

หมายเหตุ \*รวมคู่สมรส

# โครงสร้างบริษัทฯ



\*\* ใช้บริการจากหน่วยงานภายนอก

## โครงสร้างการจัดการ

โครงสร้างการจัดการของบริษัทฯ ประกอบด้วยคณะกรรมการบริษัท และคณะกรรมการชุดย่อยที่คณะกรรมการบริษัท ได้แต่งตั้งขึ้นเพื่อกำกับดูแลธุรกิจของบริษัทฯ อีก 6 ชุดได้แก่









รายละเอียดของคณะกรรมการทั้งหมดนี้ได้เรียบเรียงไว้ในหัวข้อ รายงานการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี

1. คณะกรรมการบริษัท

ข้อบังคับของบริษัท กำหนดให้บริษัท มีคณะกรรมการอย่างน้อย 5 คน โดยคณะกรรมการไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการทั้งหมดต้องมีถิ่นที่อยู่ในราชอาณาจักร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 คณะกรรมการบริษัท มีจำนวน 11 คนประกอบด้วย กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารจำนวน 6 คน กรรมการอิสระ จำนวน 4 คน และกรรมการที่เป็นผู้บริหารจำนวน 1 คน

องค์ประกอบคุณสมบัติของคณะกรรมการบริษัท และกรรมการทั้งหมดมีคุณสมบัติเป็นไปตามข้อกำหนดของกฎหมายที่เกี่ยวข้องของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ กรรมการบริษัท แต่ละคนมีวาระการดำรงตำแหน่งคราวละ 3 ปี

รายชื่อคณะกรรมการบริษัท

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 คณะกรรมการบริษัท ที่จดทะเบียนไว้กับกรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์ มีรายชื่อดังนี้

ลำดับ	ชื่อ/นามสกุล	ตำแหน่ง	จำนวนครั้งที่เข้าประชุม	แต่งตั้ง
1	นายวีระพันธุ์ ทิปสุวรรณ	กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร	7/7	2545
2	นายวิโรจน์ เศรษฐปราโมทย์	กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร	7/7	2541
3	นางสาวนพพร ตีรวัฒนกุล	กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร	7/7	2556
4	นายไพบรอัน เจมส์ สมิต	กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร	7/7	2557
5	ดร.ลักษณะ ทองไทย	กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร	6/7	2537
6	นายชูศักดิ์ สาลี	กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร	6/7	2540
7	นายสุรัชย์ พงษ์บำรุง	กรรมการอิสระ	7/7	2542
8	นายเมธา สุวรรณสาร	กรรมการอิสระ	7/7	2548
9	นายวิชุด กรวิทยาคุณ	กรรมการอิสระ	7/7	2556
10	นายสุวัฒน์ สุขสงเคราะห์	กรรมการอิสระ	7/7	2537
11	นายอานนท์ โอภาสพิมลธรรม*	กรรมการที่เป็นผู้บริหาร	3/3	2560
	นางสาวจิรัชมา รูปเล็ก	เลขานุการคณะกรรมการบริษัท	-	2551

หมายเหตุ \* นายอานนท์ โอภาสพิมลธรรม เข้าดำรงตำแหน่ง เมื่อวันที่ 1 กรกฎาคม 2560

กรรมการที่มีอำนาจลงนามผูกพันบริษัท

ตามข้อบังคับของบริษัท กำหนดให้คณะกรรมการอาจมอบหมายให้กรรมการคนหนึ่ง หรือหลายคน หรือบุคคลอื่นใด ปฏิบัติการอย่างหนึ่งอย่างใดแทนคณะกรรมการ โดยจะกำหนดเงื่อนไขอย่างใดก็ได้ และตามหนังสือรับรองของบริษัท ระบุให้กรรมการ ซึ่งมีอำนาจลงลายมือชื่อแทนบริษัท มีจำนวน 5 คน คือ นายอานนท์ โอภาสพิมลธรรม นายชูศักดิ์ สาลี ดร.ลักษณะ ทองไทย นายวิโรจน์ เศรษฐปราโมทย์ และนายไพบรอัน เจมส์ สมิต โดยกรรมการ 2 ใน 5 คนนี้ ลงลายมือชื่อร่วมกัน และประทับตราสำคัญของบริษัท

กฎบัตรคณะกรรมการบริษัท

1. การบรรลุซึ่งวิสัยทัศน์

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

ความสำคัญของหลักธรรมาภิบาล ในการส่งเสริมและสร้างเสริมความเชื่อมั่นของผู้ถือหุ้น ผู้มีส่วนได้เสียตลอดจนสาธารณชน และเชื่อว่าการปฏิบัติตามหลักธรรมาภิบาลจะเอื้อประโยชน์ต่อผู้ถือหุ้น

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

## 2. การกิจและความรับผิดชอบ

การกิจและความรับผิดชอบของกรรมการ เป็นไปตามที่ได้กำหนดไว้โดยกฎหมายและมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น ซึ่งรวมถึงการดำเนินการดังต่อไปนี้

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

## 3. อำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัทฯ

อำนาจหน้าที่ของกรรมการ เป็นไปตามที่ได้กำหนดไว้โดยกฎหมายและมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้น ซึ่งรวมการดำเนินการดังต่อไปนี้

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

## 4. องค์ประกอบ

คณะกรรมการบริษัทฯ จำนวนไม่น้อยกว่า 4 คน หรือหนึ่งในสาม (แล้วแต่จำนวนใดจะสูงกว่า) จะต้องเป็นกรรมการอิสระ และจำนวนกรรมการที่เป็นผู้บริหารต้องไม่เกินกว่าหนึ่งในสามของคณะกรรมการบริษัทฯ

5. บรรทัดฐานสำหรับการเป็นกรรมการบริษัท

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

2. คณะเจ้าหน้าที่บริหาร

คณะเจ้าหน้าที่บริหารประกอบด้วย ผู้บริหารระดับสูงที่ได้รับการแต่งตั้งโดยประธานคณะกรรมการบริษัท ได้คัดเลือกให้มีอำนาจการกระทำแทนบริษัท ในการปฏิบัติหน้าที่ประจำวัน และดำเนินธุรกิจให้บรรลุเป้าหมาย และวัตถุประสงค์ตามที่มีการกำหนดไว้

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 คณะเจ้าหน้าที่บริหารประกอบด้วย

ลำดับ	ชื่อ/นามสกุล	ตำแหน่ง	จำนวนครั้งที่ประชุม
1	นายอานนท์ โอภาสพิมลธรรม*	ประธานคณะเจ้าหน้าที่บริหาร	6/6
2	นางสาวอรทัย รงค์ทองอร่าม	กรรมการ	12/12
3	นางอภิรดี กาญจนรัตน์	กรรมการ	12/12
4	นายอิศรา ชูวิศิษฐ์	กรรมการ	12/12

หมายเหตุ: \* นายอานนท์ โอภาสพิมลธรรม เข้าดำรงตำแหน่งเมื่อวันที่ 1 กรกฎาคม 2560

ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะเจ้าหน้าที่บริหาร

1. องค์ประกอบและคุณสมบัติของคณะเจ้าหน้าที่บริหาร

คณะกรรมการบริษัท เป็นผู้แต่งตั้งคณะเจ้าหน้าที่บริหารซึ่งประกอบด้วยกรรมการผู้ชำนาญการ และกรรมการ หรือผู้บริหารจำนวนอย่างน้อย 3 คน โดยเลือกจากกรรมการและผู้บริหารของบริษัท ที่มีคุณสมบัติเหมาะสม ไม่มีลักษณะต้องห้ามตามกฎหมายว่าด้วยบริษัทมหาชนจำกัด กฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และกฎหมายอื่นใดที่เกี่ยวข้อง และให้กรรมการผู้ชำนาญการเป็นประธานคณะเจ้าหน้าที่บริหาร

ให้เลขานุการกรรมการผู้ชำนาญการ หรือ ผู้ที่ได้รับการแต่งตั้งโดยประธานคณะเจ้าหน้าที่บริหารทำหน้าที่เลขานุการ

2. วาระในการดำรงตำแหน่ง

คณะเจ้าหน้าที่บริหารมีวาระการดำรงตำแหน่งคราวละ 1 ปี สิ้นสุดวาระในวันที่ 31 ธันวาคม ของทุกปี โดยคณะกรรมการสรรหา และกำหนดค่าตอบแทน จะคัดเลือกกรรมการ และ/หรือ ผู้บริหารจำนวนหนึ่งของบริษัท ที่มีคุณสมบัติเหมาะสม เพื่อเสนอให้คณะกรรมการบริษัท พิจารณาแต่งตั้งเข้าดำรงตำแหน่งคณะเจ้าหน้าที่บริหารใหม่ทุกปี ในการประชุมคณะกรรมการบริษัท ก่อนครบวาระไม่น้อยกว่า 1 เดือน

3. หน้าที่ความรับผิดชอบ

3.1 บริหารงานทั้งปวงของบริษัท ให้เป็นไปตามเป้าหมายและวัตถุประสงค์ปฏิบัติตามกฎระเบียบของบริษัท วิธีการและเงื่อนไขต่างๆ ที่กฎหมายกำหนดไว้ ได้แก่ กฎหมายแพ่งและพาณิชย์ พระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด และพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์รวมถึงกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้องกับการประกอบธุรกิจของบริษัท ทั้งที่ใช้อยู่แล้วในขณะนี้ และจะมีขึ้นในอนาคต

3.2 คณะเจ้าหน้าที่บริหารมีหน้าที่ในการบริหารกิจการของบริษัท ให้เป็นไปตามวัตถุประสงค์การประกอบกิจการของบริษัท ทั้งนี้ในการบริหารกิจการของบริษัท ดังกล่าวจะต้องเป็นไปตามนโยบาย ข้อบังคับหรือคำสั่งใดๆ ที่คณะกรรมการบริษัท กำหนด และให้คณะเจ้าหน้าที่บริหารมีหน้าที่พิจารณากลับกรองงานทุกประเภทที่เสนอคณะกรรมการบริษัท พิจารณาก่อน

- ที่อยู่ภายใต้หน้าที่ความรับผิดชอบ และ/หรือ เป็นอำนาจของคณะกรรมการชดเชยอื่นของบริษัทฯ ที่จะเป็นผู้พิจารณา  
กลั่นกรองเพื่อนำเสนอคณะกรรมการบริษัทฯ โดยตรง
- 3.3 พิจารณาและจัดท้าวิสัยทัศน์ กลยุทธ์ทางธุรกิจ ทิศทางของธุรกิจ นโยบายทางธุรกิจ เป้าหมายทางการเงินและแผนงาน  
(ทั้งระยะสั้น ระยะกลาง และระยะยาว) รวมถึงงบประมาณประจำปีของบริษัทฯ และบริษัทย่อย เพื่อนำเสนอต่อ  
คณะกรรมการบริษัทฯ เพื่อพิจารณานุมัติ
- 3.4 ตรวจสอบ ติดตามการดำเนินนโยบาย และแนวทางการบริหารงานด้านต่างๆ ของบริษัทฯ ให้เป็นไปตามที่คณะกรรมการ  
บริษัทฯ มอบหมายอย่างมีประสิทธิภาพ

#### 4. อำนาจดำเนินการ

- 4.1 กำหนดนโยบายการพิจารณาด้านการลงทุนและการบริหารความเสี่ยงด้านการลงทุน
- 4.2 กำหนดโครงสร้างการบริหารงานและแผนภูมิขององค์กร และนำเสนอคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนพิจารณา
- 4.3 กำหนดข้อบังคับเกี่ยวกับการบริหารงานบุคคล เช่น กฎระเบียบการทำงานบริษัทฯ สวัสดิการพนักงานกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ  
เป็นต้น ในกรณีที่มิได้ผลกระทบต่อการดำเนินงานอย่างมีนัยสำคัญ หรือระยะยาวต้องได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการ  
บริษัทฯ
- 4.4 พิจารณาปรับเปลี่ยนแผนงานประจำปี
- 4.5 พิจารณาแต่งตั้งเจ้าหน้าที่ระดับบริหาร ตั้งแต่ผู้ช่วยผู้อำนวยการถึงผู้อำนวยการฝ่ายอาวุโส
- 4.6 พิจารณางบประมาณการขึ้นเงินเดือน ค่าจ้าง ค่าครองชีพ และโบนัสประจำปี ตลอดจนการปรับเงินเดือนเจ้าหน้าที่ระดับ  
บริหาร ตั้งแต่ผู้ช่วยผู้อำนวยการถึงผู้อำนวยการฝ่ายอาวุโส และนำเสนอคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนพิจารณา
- 4.7 พิจารณากำหนดอำนาจการอนุมัติและลงนามในเอกสารการปฏิบัติงานของบริษัทฯ
- 4.8 ควบคุมและดูแลการใช้จ่ายเงินของบริษัทฯ ให้อยู่ภายในวงเงินงบประมาณที่ได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัทฯ โดย  
ให้มีการกำหนดงบประมาณค่าใช้จ่ายประจำปีของบริษัทฯ แยกตามหมวดหมู่ของผังบัญชี (Chart of Account) ไว้ล่วงหน้า
- 4.9 มีอำนาจในการอนุมัติการซื้อทรัพย์สินถาวรที่จำเป็นต่อการดำเนินงานของบริษัทฯ ที่เกินจากงบประมาณ และแผนงานประจำปี  
ของบริษัทฯ ที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัทฯ ภายในวงเงินไม่เกิน 1,500,000.00 บาท (หนึ่งล้านห้าแสนบาทถ้วน)  
ต่อหนึ่งรายการ และรวมแล้วต้องไม่เกิน 5,000,000.00 บาท (ห้าล้านบาทถ้วน) ต่อปี
- 4.10 มีอำนาจในการอนุมัติค่าใช้จ่ายที่เกินจากงบประมาณ และแผนงานประจำปีที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัทฯ ภายใน  
วงเงินไม่เกิน 5% ของจำนวนงบประมาณแต่ละหมวดค่าใช้จ่าย และมีอำนาจอนุมัติค่าใช้จ่ายอื่นที่ไม่ได้ระบุไว้ในงบประมาณ  
และแผนงานประจำปีที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัทฯ ภายในวงเงินไม่เกิน 500,000.00 บาท (ห้าแสนบาทถ้วน)  
ต่อหนึ่งหมวดค่าใช้จ่ายและรวมทุกหมวดค่าใช้จ่ายแล้วต้องไม่เกิน 2,000,000.00 บาท (สองล้านบาทถ้วน) ต่อปี
- 4.11 ในกรณีที่เป็นเรื่องนอกอำนาจหรือเกินอำนาจของคณะเจ้าหน้าที่บริหารที่ได้กำหนดไว้ข้างต้นแต่เป็นเรื่องเร่งด่วน และเพื่อ  
มิให้บริษัทฯ ต้องได้รับความเสียหายหรือขาดผลประโยชน์ที่ควรได้ ก็ให้ใช้มติที่เป็นเอกฉันท์ของคณะเจ้าหน้าที่บริหาร  
ดำเนินการไปได้โดยให้ประธานคณะเจ้าหน้าที่บริหารแจ้งให้คณะกรรมการบริษัทฯ ทราบโดย E-mail และจะต้องรายงานต่อ  
คณะกรรมการบริษัทฯ เพื่อให้สัตยาบันในโอกาสแรกที่มีการประชุมคณะกรรมการ บริษัทฯ
- 4.12 คณะเจ้าหน้าที่บริหารจะแต่งตั้งคณะทำงาน และ/หรือบุคคลใดๆ เพื่อทำหน้าที่กลั่นกรองงานที่นำเสนอต่อคณะเจ้าหน้าที่  
บริหารเพื่อให้ดำเนินการใดๆ อันเป็นประโยชน์ต่อการปฏิบัติหน้าที่ของคณะเจ้าหน้าที่บริหาร หรือเพื่อให้การดำเนินการใดๆ  
แทนตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะเจ้าหน้าที่บริหารภายในขอบเขตแห่งอำนาจหน้าที่ของคณะเจ้าหน้าที่บริหารก็ได้

#### 5. การประชุมและการลงมติ

คณะเจ้าหน้าที่บริหารมีกำหนดการประชุมอย่างน้อยเป็นประจำทุกเดือน เพื่อพิจารณาเรื่องต่างๆ ตามอำนาจหน้าที่ที่ได้รับ  
มอบหมายจากคณะกรรมการบริษัทฯ และพิจารณากลั่นกรองเรื่องที่จะนำเสนอคณะกรรมการบริษัทฯ พิจารณานุมัติ วาระ  
การประชุม และเอกสารประกอบการประชุมจะต้องจัดส่งให้แก่คณะเจ้าหน้าที่บริหารไม่น้อยกว่า 7 วันก่อนวันประชุม

ในการประชุมคณะเจ้าหน้าที่บริหาร จะต้องมีการประชุมมาประชุมแต่ละครั้งไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนคณะเจ้าหน้าที่  
บริหาร จึงจะครบเป็นองค์ประชุม

ในกรณีที่ประธานคณะเจ้าหน้าที่บริหารไม่อยู่ในที่ประชุม หรือไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ ให้คณะเจ้าหน้าที่บริหาร ซึ่งมาประชุม  
เลือกกรรมการคนหนึ่งเป็นประธานที่ประชุม

การวินิจฉัยชี้ขาดของที่ประชุมคณะเจ้าหน้าที่บริหารให้ถือเสียงข้างมากของกรรมการทั้งหมดที่เข้าประชุมแต่ละคนมีเสียงหนึ่งเสียง  
ทั้งนี้ ประธานในที่ประชุมจะออกเสียงในการลงมติในวาระที่พิจารณาในแต่ละวาระ เว้นแต่ กรณีที่มีคะแนนเสียงเท่ากันในวาระใด  
ประธานในที่ประชุมจึงจะใช้สิทธิออกเสียงลงคะแนนเพื่อเป็นเสียงชี้ขาด กรรมการผู้มีส่วนได้เสียในเรื่องใดไม่มีสิทธิออกเสียง  
ลงคะแนนในเรื่องนั้น

6. การรายงาน

- 6.1 ให้คณะเจ้าหน้าที่บริหารรายงานผลการปฏิบัติหน้าที่ต่อคณะกรรมการบริษัท ทราบ
- รายงานผลการดำเนินงานของบริษัทฯ ทุกไตรมาสเดือน
  - รายงานกรณีที่มีเหตุการณ์สำคัญที่อาจมีผลกระทบต่อการทำงานของบริษัทฯ อย่างมีนัยสำคัญ ให้รายงานโดยมิชักช้า
  - รายงานอื่นๆ ตามที่คณะเจ้าหน้าที่บริหารพิจารณาเห็นสมควร
- 6.2 จัดทำรายงานการปฏิบัติหน้าที่ในรอบปีที่ผ่านมามาต่อผู้ถือหุ้นในรายงานประจำปี

เลขานุการบริษัท

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

3. ค่าตอบแทนคณะกรรมการและผู้บริหาร

ค่าตอบแทนที่เป็นตัวเงิน

บริษัทได้จ่ายค่าตอบแทนให้กับคณะกรรมการบริษัท บริษัทย่อย และผู้บริหาร โดยคำนึงถึงหน้าที่ความรับผิดชอบและความเหมาะสม  
กับอุตสาหกรรมธุรกิจในระดับเดียวกัน โดยผ่านการพิจารณาเห็นชอบจากคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

ในปี 2560 คณะกรรมการได้รับค่าตอบแทน รวมจำนวนทั้งสิ้นเป็นเงิน 15,611,846 บาท และ เปรียบเทียบกับปี 2559 คณะกรรมการได้รับ  
ค่าตอบแทน รวมจำนวนทั้งสิ้นเป็นเงิน 17,746,940 บาท ดังรายละเอียดค่าตอบแทนและค่าบำเหน็จกรรมการตามตารางดังต่อไปนี้

ตารางเปรียบเทียบค่าตอบแทนคณะกรรมการและผู้บริหารปี 2560 และ ปี 2559

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

หมายเหตุ \* ได้สละการรับเงินบำเหน็จกรรมการเพื่อให้เป็นรางวัลกับพนักงานที่มีผลการปฏิบัติงานดีเด่น



**คำตอบแทนรวมของผู้บริหาร**

คำตอบแทนที่เป็นตัวเงินปี 2560 ของผู้บริหารตามนิยามของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ เป็นจำนวนเงิน 27.57 ล้านบาท ซึ่งประกอบด้วยเงินเดือน โบนัส และผลตอบแทนอื่นๆ ของผู้บริหารของบริษัทฯ ส่วนบริษัทย่อยมีการจ่ายเงินเดือน โบนัส และผลตอบแทนอื่นๆ ให้กับผู้บริหาร ในปี 2560 เป็นจำนวนเงิน 39.13 ล้านบาท

**คำตอบแทนอื่นของผู้บริหาร**

**เงินกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ**

บริษัทฯ และบริษัทย่อยได้จัดให้มีกองทุนสำรองเลี้ยงชีพให้กับพนักงานของบริษัทฯ และบริษัทย่อย โดยบริษัทฯ และบริษัทย่อยได้จ่ายสมทบดังนี้

อายุงาน	อัตราร้อยละของค่าจ้าง
น้อยกว่า 5 ปี	5
ครบ 5 ปี ขึ้นไป	7

ในปี 2560 บริษัทฯ ได้จ่ายเงินสมทบเงินกองทุนสำรองเลี้ยงชีพสำหรับผู้บริหารรวมทั้งสิ้น 0.63 ล้านบาท และบริษัทย่อยได้จ่ายเงินสมทบเงินกองทุนสำรองเลี้ยงชีพสำหรับผู้บริหารรวมทั้งสิ้น 1.61 ล้านบาท

- บริษัทไม่มีการให้หุ้น/ใบสำคัญแสดงสิทธิ แก่ผู้บริหาร

**4. บุคลากร**

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

ประเภทบริษัท	จำนวนพนักงาน	อัตรารับค่าจ้าง (%)	คำตอบแทนรวม (ล้านบาท)
บริษัท	7	0.43	30.09
บริษัทย่อย	400	0.90	258.60
รวม	407	1.00	288.69

**นโยบายการบริหารพนักงาน**

ในการบริหารงานขององค์กรชั้นนำยุคปัจจุบัน คงปฏิเสธไม่ได้ว่าการบริหารทรัพยากรบุคคลนั้นมีบทบาทสำคัญอย่างมากในการขับเคลื่อนองค์กรให้พัฒนาและเติบโตอย่างต่อเนื่อง โดยรูปแบบการบริหารทรัพยากรบุคคล ได้เปลี่ยนไปโดยเน้นบทบาทให้มีส่วนร่วมในการวางแผนแผนด้านธุรกิจมากขึ้น และเป็นผู้คิดในเชิงธุรกิจให้กับผู้บริหารได้อย่างมีประสิทธิภาพ อีกทั้งเป็นฐานหลักในการพัฒนาบุคลากรให้มีศักยภาพในด้านที่ให้ความเป็นต่อเพื่อขับเคลื่อนการเติบโตอย่างยั่งยืนของธุรกิจ

บริษัทฯ มีความเชื่อมั่นว่าพนักงานเป็นทรัพยากรที่สำคัญที่สุด และเป็นหัวใจของการขับเคลื่อนบริษัทฯ ไปสู่ความสำเร็จตามเป้าหมายที่ได้วางแผนไว้ โดยการบริหารทรัพยากรบุคคลไม่เพียงเป็นนโยบายที่ใช้กับบริษัทฯ เท่านั้น แต่ยังครอบคลุมไปถึงการบริหารทรัพยากรบุคคลของบริษัทย่อยด้วยเช่นกัน

**ทักษะของพนักงานกับระบบดิจิทัลในปี 2560**

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

ในการนำระบบเทคโนโลยีสารสนเทศด้านการบริหารทรัพยากรบุคคลมาใช้ จึงต้องปรับเปลี่ยนพฤติกรรมและทักษะของพนักงานให้เชี่ยวชาญในการใช้ระบบดังกล่าวเพื่อให้สอดคล้องกับการดำรงชีวิตในยุคปัจจุบัน ทั้งนี้ ฝ่ายทรัพยากรบุคคลได้จัดอบรมและฝึกปฏิบัติจริงเกี่ยวกับการใช้งาน โดยฝ่ายทรัพยากรบุคคลได้ยึดหลักการปฏิบัติงานให้สอดคล้องกับวิสัยทัศน์ของบริษัทฯ และภารกิจของหน่วยงานควบคู่ไปด้วยกัน ดังนี้

#### วิสัยทัศน์ของหน่วยงาน

เราจะนำเสนอหลักการ แนวทาง การบริหารทรัพยากรบุคคลยุคใหม่ โดยสร้างแรงบันดาลใจให้พนักงานมีความกระตือรือร้นและทำงานอย่างมีความสุข เพื่อพัฒนาองค์กรให้เติบโตอย่างต่อเนื่อง และยั่งยืน

#### ภารกิจของหน่วยงาน

เราจะพัฒนาบุคลากรเพื่อนำพองค์กรสู่ความเป็นเลิศ โดยมุ่งเน้นการนำเครื่องมือทางด้านการบริหารทรัพยากรบุคคลมาประยุกต์ใช้กับบุคลากรให้เหมาะสม และสอดคล้องกับทิศทางการบริหารงานขององค์กร

#### การปฏิบัติตามหลักสิทธิมนุษยชน

บริษัทฯ มีแนวทางปฏิบัติด้วยการจ้างงานที่เป็นธรรมโดยพิจารณาจากคุณสมบัติและความเหมาะสม โดยไม่คำนึงถึง เชื้อชาติ สีผิว ศาสนา เพศ ความโน้มเอียงทางเพศ อายุ ความทุพพลภาพ บริษัทฯ มีการจัดสภาพการทำงานที่ปราศจากการล่วงละเมิดและการคุกคาม ชูเชิญ ในกรณีที่มีเหตุการณ์ที่ไม่เหมาะสม พนักงานทุกคนสามารถร้องทุกข์กับหัวหน้าสายงาน และ/หรือฝ่ายทรัพยากรบุคคลได้ทันที

บริษัทฯ ปฏิบัติต่อพนักงานตามหลักสิทธิมนุษยชนสากล โดยการเสริมสร้างความรู้ความเข้าใจให้แก่พนักงานเพื่อนำหลักสิทธิมนุษยชนไปพัฒนาใช้ในการปฏิบัติงาน พนักงานทุกคนมีความเข้าใจในการให้ความเคารพในศักดิ์ศรี ความเป็นส่วนตัว และสิทธิต่างๆ ของแต่ละบุคคลที่มีปฏิสัมพันธ์ด้วยในระหว่างการทำงาน และจะต้องไม่ก่อให้เกิดหรือนำมาซึ่งการฝ่าฝืนหรือกีดกันสิทธิมนุษยชน หากพนักงานได้รับทราบถึงเหตุการณ์ใดๆ อันเป็นการฝ่าฝืน พนักงานจะต้องแจ้งให้หัวหน้าสายงานทราบทันทีเพื่อทำการตรวจสอบตามขั้นตอนต่อไป

#### การบริหารและพัฒนาบุคลากร

ในปี 2560 บริษัทฯ ได้ปรับวางแผนงานการบริหารทรัพยากรบุคคลในระยะ 3 ปี (2560-2562) เพื่อวางรากฐานการบริหารทรัพยากรบุคคลให้มีโครงสร้างพื้นฐานที่ทันสมัยกับงานที่เปลี่ยนไปตามการพัฒนาการของธุรกิจ และเทคโนโลยีที่มีส่วนเข้ามามีส่วนร่วมทำให้เนื้อหาของพนักงานได้เปลี่ยนไป ซึ่งมีผลกับการให้บริการกับลูกค้า คู่ค้า และเป็นการเพิ่มศักยภาพในการแข่งขันของบริษัทอีกด้วย บริษัทฯ ยังมีการทำการประเมินในรูปแบบที่เน้นการพัฒนาบุคลากรให้มีความรู้ที่เกี่ยวข้องกับสายงานโดยตรงมากขึ้น และมีผลตอบแทนที่ขึ้นอยู่กับประสิทธิภาพในการปฏิบัติงานในระดับบุคคล และระดับทีมงาน เพื่อผลงานที่มีประสิทธิภาพอย่างแท้จริง ทั้งนี้ รายละเอียดของงานได้เริ่มดำเนินการไปแล้ว และ/หรือแล้วเสร็จภายในปีนี้ กล่าวคือ

- ◆ การทบทวนผู้สืบทอดตำแหน่งที่สำคัญ (Succession Planning Review) เพื่อให้การบริหารจัดการมีความราบรื่น และไม่เกิดการหยุดชะงักของการดำเนินธุรกิจ โดยมีการวิเคราะห์ระดับความเสี่ยงในแต่ละตำแหน่ง แล้ววางแผนพัฒนาบุคคลที่ได้กำหนดให้เป็นผู้สืบทอดในด้านการปฏิบัติงาน (Development Plan) และด้านสายอาชีพ (Career Plan) อย่างเป็นแบบแผน และมีระยะเวลาที่ชัดเจน
- ◆ พนักงานเข้างานใหม่ทุกคนได้ทำแบบทดสอบออนไลน์ เพื่อประเมินด้านความรู้ความเข้าใจถึงนโยบายการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน (Anti-Corruption) เพื่อให้รับรู้ถึงหน้าที่ความรับผิดชอบของบริษัทในการเป็นตัวอย่างที่ดีในการต่อต้านการทุจริตทุกรูปแบบ เพื่อให้เป็นไปตามนโยบายของบริษัทฯ
- ◆ พนักงานทุกคนได้ทำแบบประเมินออนไลน์เพื่อประเมินการประพฤติปฏิบัติตนให้เป็นไปตามแนวทางการปฏิบัติทางด้านจริยธรรมและการปฏิบัติงาน (Code of Ethics and Conduct) ของบริษัทฯ
- ◆ ในปี 2560 ได้ดำเนินการอบรมตามแผนที่เส้นทางพัฒนาบุคลากร (Training Roadmap) ในส่วนของคุณลักษณะหลัก (Core Competency) จำนวน 8 หลักสูตร และคุณลักษณะทั่วไป (General Competency) จำนวน 9 หลักสูตร เพื่อให้พนักงานมีความรู้ความเข้าใจในนิยามความหมายของคุณลักษณะในแต่ละรายการ ซึ่งแต่รายการจะสอดคล้องทิศทางการดำเนินกลยุทธ์ของบริษัทฯ ในระยะยาว
- ◆ จัดอบรมเชิงปฏิบัติการ หัวข้อ “บทบาทการเป็นที่ปรึกษาของพนักงานขายให้กับคู่ค้าบริษัท” ให้แก่ผู้จัดการสาขาและพนักงานการตลาดแต่ละสาขา

- ◆ จัดทำโครงการ “พัฒนาระบบการจัดการความรู้” (Knowledge Management) เพื่อเป็นการวางรากฐานให้บริษัทฯ ในการรวบรวมองค์ความรู้ที่มีอยู่ในตัวบุคคลหรือเอกสารมาจัดเก็บอย่างเป็นระบบ เพื่อให้ทุกคนในบริษัทฯ สามารถเข้าถึงความรู้และพัฒนานตนเองได้อย่างมีประสิทธิภาพ
- ◆ ดำเนินการจัดทำคำนิยามของสมรรถนะตามกลุ่มงาน (Job Family) จำนวน 3 กลุ่ม ได้แก่ 1.ด้านการรับประกันภัย (Underwrite Functional Competency) 2.ด้านพัฒนาผลิตภัณฑ์ (Product Development Functional Competency) 3.ด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ (Information Technology Functional Competency) เพื่อใช้ในการประเมินทักษะของพนักงานต่อไป
- ◆ ดำเนินการอบรมเจ้าหน้าที่ความปลอดภัยในการทำงาน ระดับบริหารและหัวหน้างาน ให้กับพนักงานใหม่ในส่วนของบริษัทย่อย (สำนักงานใหญ่) และมีการประชุมคณะกรรมการความปลอดภัยอาชีวอนามัยและสภาพแวดล้อมในการทำงานของสถานประกอบการ (คปอ.) เพื่อให้เป็นไปตามที่กฎกระทรวงกำหนดไว้อย่างต่อเนื่อง รวมทั้งจัดทำคู่มือความปลอดภัย พร้อมติดตั้งอุปกรณ์ฉุกเฉิน
- ◆ ได้ดำเนินการวางแผน และจัดทำกิจกรรมการเดินทางกับพนักงานสาขา (HR Roadshow) เพื่อให้ความรู้ความเข้าใจในการทำงานทางด้านการบริหารทรัพยากรบุคคลต่างๆ เช่น ข้อบังคับเกี่ยวกับการทำงาน, การปรับเปลี่ยนสวัสดิการต่างๆ ของบริษัท, แผนการด้านการอบรมต่างๆ เป็นต้น รวมถึงการวางแผนผู้สืบทอดตำแหน่งงานที่สำคัญ ให้กับผู้บริหารสาขา และพนักงานในสำนักงาน อันเป็นสาขาต่างจังหวัด
- ◆ ได้ดำเนินการตามโมเดลการบริหารทรัพยากรบุคคลที่มีส่วนร่วมทางธุรกิจ (HR Business Partner Model) คือ การที่ฝ่ายทรัพยากรบุคคลจะเข้าไปมีส่วนร่วม กับเจ้าของกิจการในทุกๆ กิจกรรมในบริษัท เช่น การร่วมกำหนดนโยบาย เป้าหมายของบริษัท การวิเคราะห์ถึงความเสี่ยง และการแก้ไขปัญหาต่างๆ ที่เกิดขึ้น ทางฝ่ายทรัพยากรบุคคลจะต้องรู้ในทุกๆ กิจกรรม การสร้างภาพลักษณ์ที่ดีให้กับฝ่ายงานต่างๆ ในบริษัท การเป็นที่ปรึกษา หรือการเข้าเป็นส่วนหนึ่งของหน่วยงานอื่นๆ เช่น การเข้าไปเป็นที่ปรึกษาในการทำงาน ช่วยในการสนับสนุน ปรับปรุง หรือพัฒนาระบบการทำงาน แทนที่จะเข้าไปเป็นผู้ตรวจสอบการทำงาน เป็นต้น

#### การพัฒนาบุคลากร

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

จำนวนพนักงาน ในปี 2560 (ณ วันที่ 31 ธ.ค. 60)	จำนวนพนักงาน ที่ได้รับการอบรม ในปี 2560	สัดส่วนพนักงาน ที่ได้รับการอบรม	การอบรม ภายใน	การอบรม ภายนอก
407	359	88.20%	27	95

#### การสร้างความผูกพันของพนักงานต่อบริษัท

บริษัทฯ ได้ให้ความสำคัญกับการสร้างความผูกพันอย่างต่อเนื่อง โดยมุ่งสร้างกิจกรรมตลอดทั้งปีให้พนักงานสามารถเลือกเข้าร่วมกิจกรรมได้ ทั้งนี้ บริษัทฯ มีความเชื่อว่าเมื่อพนักงาน และทีมงานมีความสุขในที่ทำงาน ก็สามารถทำงานได้อย่างมีประสิทธิภาพ มีความผูกพันกับเพื่อนร่วมทีม บริษัทฯ และสังคมเพื่อความสำเร็จในระดับองค์กรอย่างแท้จริง

บริษัทฯ มีการสื่อสารอย่างเปิดเผยและโปร่งใสกับพนักงาน โดยมีการสื่อสารประจำเดือนผ่านสื่อภายในระบบ Intranet และ Social Media ภายในบริษัทฯ เช่น Line Group, Yammer, Skype, Salesforce เป็นต้น เพื่อให้พนักงานเข้าถึงความเคลื่อนไหวของบริษัทฯ ให้สาระความรู้ ส่งเสริมความสัมพันธ์ที่ดีผ่านกิจกรรมต่างๆ ที่พนักงานสามารถเลือกเข้าร่วมกิจกรรมได้ด้วยความสะดวกใจ และมีช่องทางให้พนักงานแสดงความคิดเห็น ได้ตอบกลับทางบริษัทฯ ได้ตลอดเวลา นอกจากนี้ บริษัทฯ มีการจัดประชุมสำหรับพนักงานทุกระดับปีละ 2 ครั้ง เพื่อชี้แจงเกี่ยวกับนโยบายและแนวทางการดำเนินงานบริษัทฯ อีกทั้งเปิดโอกาสให้พนักงานสอบถามประเด็นต่างๆ และนำเสนอความคิดเห็นได้อย่างเปิดเผย

นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังจัดให้มีคณะกรรมการย่อยเพื่อให้พนักงานมีส่วนร่วมในการจัดการเรื่องภายในบริษัทฯ ให้มีความถูกต้องเหมาะสมเป็นประโยชน์ต่อพนักงานและบริษัทฯ โดยรวม อาทิเช่น คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ คณะกรรมการกำกับกำกับการปฏิบัติงาน คณะกรรมการสวัสดิการพนักงาน คณะกรรมการความปลอดภัย อาชีวอนามัย และสภาพแวดล้อมในการทำงานของสถานประกอบการ (คปอ.) และคณะกรรมการกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

การประชุมพนักงาน บริษัท ให้ความสำคัญในการแสดงความคิดเห็นของพนักงาน โดยให้พนักงานส่งตัวแทนแผนกเข้าร่วมประชุมในการจัดกิจกรรมบริษัท และการจัดหาสวัสดิการต่างๆ เช่น การจัดงานสังสรรค์ประจำปี การจัดกิจกรรมสัมพันธ์ตามเทศกาลสำคัญต่างๆ เป็นต้น

#### กิจกรรมที่ได้จัดขึ้นในปี 2560

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

#### มาตรการ:

- ◆ ให้ความรู้พนักงานสำนักงานใหญ่เกี่ยวกับข้อมูลการลงทุนผ่านกองทุนสำรองเลี้ยงชีพในส่วนของลูกจ้าง (Employee Choice) จากบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนกรุงศรี

#### มีนาคม:

- ◆ Manager Conference ครั้งที่ 1 ของปี เป็นการประชุมผู้บริหารในบริษัทเพื่อชี้แจงเกี่ยวกับนโยบาย แนวทางการดำเนินงาน บริษัท แลกผลงาน ให้รับทราบร่วมกันและแลกเปลี่ยนความคิดเห็น เพื่อพัฒนาบริษัท ร่วมกันต่อไป
- ◆ จัดกิจกรรมสังสรรค์ประจำปีของบริษัท เพื่อสร้างความผูกพันของพนักงานภายในบริษัท

#### เมษายน:

- ◆ เทศกาลสงกรานต์ เพื่ออนุรักษ์และสืบทอดขนบธรรมเนียมประเพณีไทยที่มีคุณค่า ทางบริษัท จัดให้มีกิจกรรมรดน้ำดำหัวเพื่อความเป็นสิริมงคล

#### พฤษภาคม:

- ◆ บริษัท เชิญผู้ทรงคุณวุฒิทางด้านการประดิษฐ์ดอกไม้จันทน์มาถ่ายทอดความรู้ในการประดิษฐ์ดอกไม้จันทน์ให้แก่พนักงานของบริษัท

#### กรกฎาคม:

- ◆ Staff Meeting ครั้งที่ 1 เป็นการประชุมพนักงานสำนักงานใหญ่ เพื่อชี้แจงเกี่ยวกับนโยบายและผลการดำเนินงานของบริษัท ในครึ่งปีแรก
- ◆ คณะกรรมการบริษัท และผู้บริหารบริษัท ร่วมเป็นเจ้าภาพการบำเพ็ญกุศลถวายพระบรมศพพระบาทสมเด็จพระปรมินทรมหาภูมิพลอดุลยเดช ในวันที่พุธที่ 26 กรกฎาคม 2560

#### สิงหาคม:

- ◆ เพื่อป้องกันโรคไข้หวัดใหญ่สายพันธุ์ใหม่ที่กำลังระบาดในช่วงปี 2560 บริษัทจึงได้จัดบริการฉีดวัคซีนป้องกันไข้หวัดใหญ่ให้แก่พนักงานของบริษัท รวมถึงครอบครัวของพนักงานด้วย
- ◆ บริษัท ได้ใส่ใจและคำนึงถึงสุขภาพพนักงานจึงได้จัดให้มีการตรวจสุขภาพพนักงานตามช่วงอายุของพนักงาน เพื่อเป็นการติดตามสุขภาพและเฝ้าระวังการเกิดโรคของพนักงานอยู่เสมอ เพื่อให้พนักงานมีสุขภาพและพละกำลังที่ดีอยู่เสมอ
- ◆ จัดกิจกรรมแข่งขันการส่งเสริมสุขภาพให้แข็งแรงขึ้น โดยดูพัฒนาการที่ดีขึ้นจากผลการตรวจสุขภาพประจำปี โดยมอบเงินรางวัลจำนวน 10 รางวัล รางวัลละ 500 บาท
- ◆ เนื่องในวันแม่แห่งชาติ บริษัท ได้จัดกิจกรรม “ถ่ายทอดประสบการณ์สุดประทับใจที่เคยทำให้คุณแม่” โดยให้พนักงานเล่าเรื่องราวลงใน Yammer มีผู้ที่ได้รับคัดเลือกจำนวน 5 ท่าน ได้รับเงินรางวัลจากบริษัท รางวัลละ 1,000 บาท เพื่อส่งเสริมความสัมพันธ์อันดีให้กับสถาบันครอบครัว



#### ตุลาคม:

- ◆ ผลงครบรอบวันคล้ายวันก่อตั้งบริษัท 67 ปี โดยมีกิจกรรมทำบุญเลี้ยงพระ พร้อมสักการะศาลพระพรหมเพื่อความเป็นสิริมงคลกับพนักงาน และกิจกรรมตัดเค้กในวันคล้ายวันก่อตั้งบริษัท 67 ปี

#### พฤศจิกายน:

- ◆ Manager Conference ครั้งที่ 2 ของปี เป็นการประชุมผู้บริหารในบริษัท เพื่อชี้แจงเกี่ยวกับนโยบายและแนวทางการดำเนินงานบริษัท แลกผลงาน เพื่อให้รับทราบร่วมกัน และแลกเปลี่ยนความคิดเห็นเพื่อพัฒนาบริษัท ร่วมกัน
- ◆ Staff Meeting ครั้งที่ 2 เป็นการประชุมพนักงานสำนักงานใหญ่ เพื่อชี้แจงเกี่ยวกับนโยบายและผลการดำเนินงานของบริษัท ในครึ่งปีหลังและยังได้เชิญผู้บริหารจากบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนกรุงศรี เข้ามาให้ความรู้กับพนักงานเกี่ยวกับข้อมูลการลงทุนผ่านกองทุนสำรองเลี้ยงชีพในส่วนของลูกจ้าง (Employee Choice) ครั้งที่ 2
- ◆ บริษัทฯ ได้เข้าร่วมกิจกรรมของสมาคมประกันวินาศภัยไทย ในการแข่งขันฟุตบอลประพันธ์ 7 คน ครั้งที่ 8 (ชิงถ้วยรางวัลชนะเลิศ) ประทานจากพระเจ้าวรวงศ์เธอ พระองค์เจ้าโสมสวลี พระวรราชธิดาตามาดู เพื่อเสริมสร้างความสามัคคี และยังเป็นการส่งเสริมด้านสุขภาพของพนักงานทั้งทางร่างกายและจิตใจ



#### ธันวาคม:

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



# รายงานการปฏิบัติ ตามหลักการดูแลกิจการที่ดี



## นโยบายเกี่ยวกับการกำกับดูแลกิจการ

คณะกรรมการบริษัท ให้ความสำคัญเกี่ยวกับการกำกับดูแลกิจการที่ดี มุ่งมั่นปฏิบัติหน้าที่ด้วยความเป็นธรรม มีความรับผิดชอบ ซื่อสัตย์สุจริต เพื่อให้การดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ มั่นคงและเจริญเติบโตอย่างยั่งยืน ตลอดจนเพิ่มมูลค่าทางเศรษฐกิจ สร้างความมั่งคั่งแก่กิจการและคำนึงถึงผู้มีส่วนได้ส่วนเสียทุกฝ่าย โดยมีนโยบายในการบริหารงานบนพื้นฐานของเศรษฐกิจพอเพียง มีเหตุผล มีความซื่อสัตย์สุจริต มีจริยธรรม โปร่งใส และเป็นธรรม ต่อผู้มีส่วนเกี่ยวข้องทุกฝ่าย ภายใต้การเคารพสิทธิมนุษยชน ตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

ในปี 2560 ทางบริษัทฯ ได้ปฏิบัติตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีดังนี้

### หมวดสิทธิของผู้ถือหุ้น

บริษัทฯ ตระหนักถึงสิทธิของผู้ถือหุ้นในทุกเรื่อง มุ่งเน้นที่จะคุ้มครองผลประโยชน์และรักษาไว้ซึ่งสิทธิการเป็นเจ้าของ ไม่ละเมิดหรือลดทอนสิทธิของผู้ถือหุ้นโดยกำหนดแนวทางในการรักษาไว้ซึ่งสิทธิและความเท่าเทียมกันของผู้ถือหุ้นทุกรายตามที่ได้กำหนดไว้ในข้อบังคับและแนวทางการปฏิบัติทางด้านจริยธรรมและการปฏิบัติงาน (Code of Ethics and Conduct) จรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ ตลอดจนไม่มีการลดทอนสิทธิของผู้ถือหุ้นในการศึกษาสารสนเทศของบริษัทที่ต้องเปิดเผยตามข้อกำหนดต่างๆ และการเข้าประชุมผู้ถือหุ้น เช่น ไม่แจกเอกสารที่มีข้อมูลสำคัญเพิ่มเติมในที่ประชุมผู้ถือหุ้นอย่างกะทันหัน ไม่เพิ่มวาระการประชุมหรือเปลี่ยนแปลงข้อมูลสำคัญโดยไม่ได้แจ้งให้ผู้ถือหุ้นทราบล่วงหน้า ให้สิทธิในการซักถามคณะกรรมการในที่ประชุม ไม่จำกัดสิทธิในการเข้าประชุมของผู้ถือหุ้นที่มาสาย เป็นต้น ทั้งนี้ เพื่อสร้างความมั่นใจว่าผู้ถือหุ้นได้รับการคุ้มครองสิทธิขั้นพื้นฐาน อันได้แก่ การซื้อขาย การโอนหุ้น การมีส่วนแบ่งในผลกำไร/เงินปันผล การได้รับข่าวสารข้อมูลของกิจการอย่างเพียงพอ การเข้าประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อใช้สิทธิในการแสดงความคิดเห็นและการออกเสียงลงคะแนนในที่ประชุมผู้ถือหุ้น เช่น สิทธิในการเลือกตั้งและถอดถอนกรรมการบริษัท การกำหนดค่าตอบแทนกรรมการบริษัท การอนุมัติเรื่องที่มีผลกระทบต่อบริษัทฯ และสิทธิในการให้ความเห็นชอบในการแต่งตั้งผู้สอบบัญชี และกำหนดค่าตอบแทน รวมถึงสิทธิพื้นฐานอื่นๆ เช่น การซักถามหรือแสดงข้อคิดเห็นในการประชุมผู้ถือหุ้น โดยมีรายละเอียดดังต่อไปนี้

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

การเผยแพร่หนังสือนัดประชุมผู้ถือหุ้น และเอกสารประกอบการประชุม มีการเผยแพร่ทั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษ ผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัทฯ เป็นการล่วงหน้า 30 วัน ก่อนวันประชุมสามัญผู้ถือหุ้น และก่อนได้รับเอกสารการประชุม เพื่อให้ผู้ถือหุ้นมีเวลาพิจารณามากยิ่งขึ้น

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



1.2. วาระการแต่งตั้ง/เลือกตั้งกรรมการ ได้แก่ ข้อมูลเบื้องต้นของบุคคลที่เสนอแต่งตั้ง เช่น คำนำหน้าชื่อ ชื่อ อายุ ประเภทกรรมการ การศึกษา ประสบการณ์ เป็นต้น การดำรงตำแหน่งในกิจการอื่น โดยหากกิจการใดเป็นกิจการที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ต่อบริษัทก็ได้รับไว้ชัดเจนแล้ว หลักเกณฑ์และวิธีการสรรหา (กรณีแต่งตั้งกรรมการใหม่) จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่งและผลการปฏิบัติงานในระหว่างเป็นกรรมการ (กรณีแต่งตั้งกรรมการเดิม) การผ่านการพิจารณาจากคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน และความเห็นของคณะกรรมการเพียงพอและชัดเจนที่จะให้ผู้ถือหุ้นตัดสินใจลงมติได้



1.3. วาระการพิจารณาค่าตอบแทนกรรมการ ได้แก่ จำนวนเงินและรูปแบบค่าตอบแทนแยกตามตำแหน่งหรือภาระหน้าที่ของกรรมการ นโยบายในการจ่ายค่าตอบแทนกรรมการ หลักเกณฑ์และวิธีการพิจารณาค่าตอบแทน สิทธิประโยชน์อื่นๆ ที่ได้รับในฐานะกรรมการ ผ่านการพิจารณาจากคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน และความเห็นของคณะกรรมการเพียงพอและชัดเจนที่จะให้ผู้ถือหุ้นตัดสินใจลงมติได้

1.4. วาระการแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดจำนวนเงินค่าสอบบัญชี ได้แก่ ชื่อผู้สอบบัญชี และสำนักงานสอบบัญชี ความเป็นอิสระของผู้สอบบัญชี จำนวนปีที่ทำหน้าที่ให้บริษัท (กรณีแต่งตั้งผู้สอบบัญชีคนเดิม) หรือเหตุผลที่เปลี่ยนตัวผู้สอบบัญชี (กรณีแต่งตั้งผู้สอบบัญชีคนใหม่) วิธีการพิจารณาความเหมาะสมของค่าสอบบัญชี การผ่านการพิจารณาจากคณะกรรมการตรวจสอบ และความเห็นของคณะกรรมการเพียงพอและชัดเจนที่จะให้ผู้ถือหุ้นตัดสินใจลงมติได้



- 1.5. วาระการจ่ายเงินปันผล ได้แก่ นโยบายการจ่ายเงินปันผล จำนวนเงินที่จ่ายจริงเทียบกับนโยบายเหตุผลหากการจ่ายเงินปันผลไม่เป็นไปตามนโยบาย และความเห็นของคณะกรรมการเพียงพอและชัดเจนที่จะให้ผู้ถือหุ้นตัดสินใจลงมติได้
- 1.6. วาระเพื่อพิจารณาเรื่องสำคัญอื่นๆ ของบริษัท (ถ้ามี) เช่น การเพิ่ม/ลดทุน การแก้ไขข้อบังคับ เป็นต้น ได้แก่ รายละเอียดของเรื่องที่เสนอ วัตถุประสงค์ เหตุผล หรือความจำเป็น ผลกระทบต่อบริษัทหรือผู้ถือหุ้น และความเห็นของคณะกรรมการเพียงพอและชัดเจนที่จะให้ผู้ถือหุ้นตัดสินใจลงมติได้
- 1.7. คณะกรรมการบริษัทสนับสนุนให้ผู้ถือหุ้นใช้แบบมอบฉันทะรูปแบบที่ผู้ถือหุ้นสามารถกำหนดทิศทางการลงคะแนนเสียงและระบุความเห็นในการลงคะแนนเสียงได้ โดยมีการเสนอชื่อกรรมการอิสระอย่างน้อย 1 ท่านในหนังสือบอกกล่าวนัดประชุม ให้เป็นผู้รับมอบฉันทะจากผู้ถือหุ้น

การใช้สิทธิเกี่ยวกับการประชุมผู้ถือหุ้น คณะกรรมการบริษัท ได้ให้การส่งเสริมการใช้สิทธิอย่างเต็มที่ จะเห็นได้จากการจัดประชุม ผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 68 ในวันที่ 24 เมษายน 2560 เวลา 14.00 น. ณ ห้องแกรนด์ บอลรูม ชั้น 3 โรงแรม ดิ โอกระ เพรสทีจ กรุงเทพฯ เลขที่ 57 ถนนวิทย์ แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร 10330 บริษัทฯ ได้ดำเนินการดังนี้

1. จัดทำหนังสือบอกกล่าวนัดประชุมทั้งฉบับภาษาไทยและภาษาอังกฤษ ส่วนการส่งหนังสือบอกกล่าวนัดประชุม บริษัทฯ ได้มอบให้บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด ซึ่งเป็นนายทะเบียนหุ้นของบริษัทฯ เป็นผู้จัดส่งหนังสือบอกกล่าวนัดประชุม พร้อมรายงานประจำปีในรูปแบบ CD-ROM เอกสารข้อมูลประกอบการประชุม ซึ่งในหนังสือบอกกล่าวนัดประชุมจะกำหนดวัน เวลา สถานที่ประชุม ระเบียบวาระการประชุม ข้อมูลประกอบแต่ละวาระพร้อมทั้งระบุวัตถุประสงค์หรือข้อเท็จจริงเหตุผลและความคิดเห็นที่เพียงพอและชัดเจนของคณะกรรมการบริษัท ขั้นตอนออกเสียงลงมติ รวมถึงสิทธิในการออกเสียงลงคะแนน และเผยแพร่บนเว็บไซต์ของบริษัทฯ ไม่น้อยกว่า 30 วัน ก่อนวันประชุมเพื่อให้ ผู้ถือหุ้นได้มีเวลาศึกษาข้อมูลและพิจารณาดำเนินการตัดสินใจในแต่ละวาระต่างๆ อย่างเพียงพอ บริษัทฯ ได้ส่งหนังสือมอบฉันทะตามแบบที่กระทรวงพาณิชย์กำหนด ซึ่งผู้ถือหุ้นสามารถระบุความเห็นในการลงคะแนนเสียงได้ โดยแนบไปกับหนังสือบอกกล่าว นัดประชุมโดยบริษัทฯ จัดส่งให้กับผู้ถือหุ้นเป็นการล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 7 วัน หรือไม่น้อยกว่า 14 วัน พร้อมทั้งนำส่งให้กระทรวงพาณิชย์ หน่วยงานที่เกี่ยวข้องกับการกำกับดูแลบริษัทฯ ทั้งนี้ ผู้ถือหุ้นสามารถ Download หนังสือมอบฉันทะผ่าน [www.ayud.co.th](http://www.ayud.co.th) ได้ด้วย และเพื่อให้ผู้ถือหุ้นที่ไม่สามารถเข้าประชุมด้วยตนเองได้ สามารถมอบฉันทะให้ผู้อื่น หรือกรรมการบริษัทฯ ที่ได้เสนอชื่อไว้ เข้าร่วมประชุมและออกเสียงลงมติแทนผู้ถือหุ้นได้ นอกจากนี้ บริษัทฯ ได้ลงประกาศโฆษณาในหนังสือพิมพ์รายวันเป็นเวลาติดต่อกัน 3 วัน ก่อนวันประชุมไม่น้อยกว่า 3 วัน ทำให้ทุกครั้งที่บริษัทฯ มีการเรียกประชุมผู้ถือหุ้นจะมีผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุมอย่างสม่ำเสมอ ส่วนการลงทะเบียนเข้าประชุมเป็นไปโดยสะดวกสามารถลงทะเบียนล่วงหน้าก่อนการประชุมไม่น้อยกว่า 2 ชั่วโมง พร้อมทั้งมีการเลี้ยงรับรองแก่ผู้ถือหุ้นที่มาร่วมประชุมอย่างเหมาะสม
2. การเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นรายย่อยเสนอเรื่องเพื่อพิจารณาบรรจุเป็นวาระการประชุมและเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมเพื่อรับเลือกตั้งเป็นกรรมการ รวมทั้งส่งคำถามเกี่ยวกับบริษัทฯ ที่ต้องการให้ตอบในการประชุมผู้ถือหุ้นครั้งที่ 68 บริษัทฯ ได้ดำเนินการเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นมีสิทธิเสนอเพิ่มวาระการประชุมและเสนอชื่อบุคคลเพื่อเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ และส่งคำถามล่วงหน้าก่อนที่บริษัทฯ จะส่งหนังสือบอกกล่าวนัดประชุม โดยกำหนดหลักเกณฑ์ในการใช้สิทธิที่ชัดเจน ซึ่งปรากฏอยู่ใน [www.ayud.co.th](http://www.ayud.co.th) โดยบริษัทฯ ได้แจ้งข้อมูลผ่านระบบ SCP ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยด้วย
3. การประชุมผู้ถือหุ้น บริษัทฯ ให้สิทธิแก่ผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมในภายหลังที่ได้เริ่มการประชุมแล้ว โดยมีสิทธิออกเสียงลงคะแนนในวาระที่อยู่ระหว่างการพิจารณาและยังไม่ได้ลงมติ พร้อมนับเป็นองค์ประชุมตั้งแต่วาระที่เข้าประชุมและออกเสียง เป็นต้นไป เว้นแต่ผู้ถือหุ้นจะมีความเห็นเป็นอย่างอื่น
4. ในการประชุมผู้ถือหุ้น ก่อนที่จะเริ่มเข้าสู่วาระการประชุม ประธานกรรมการได้แจ้งให้ผู้เข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้นทราบดังนี้
  - 4.1. แจ้งจำนวน สัดส่วนผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมด้วยตนเอง และมอบฉันทะให้ผู้อื่นเข้าร่วมประชุมแทน
  - 4.2. กล่าวแนะนำคณะกรรมการบริษัท ผู้บริหารระดับสูง และผู้สอบบัญชี ที่เข้าร่วมประชุมให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นได้รับทราบ
  - 4.3. แจ้งวิธีการปฏิบัติในการออกเสียงลงคะแนนในแต่ละวาระ และการนับผลการลงคะแนน โดยการเปิดเผยทุกวาระ
  - 4.4. ประธานกรรมการจัดสรรเวลาการประชุมอย่างเพียงพอและเหมาะสม โดยเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นทุกรายแสดงความคิดเห็นข้อเสนอสอดคล้องอย่างเต็มที่ตลอดเวลาการประชุมและตอบข้อซักถามอย่างครบถ้วนชัดเจนตรงประเด็น พร้อมทั้งมีการบันทึกการประชุมอย่างถูกต้องครบถ้วน สรุปการลงมติและนับคะแนนเสียงสิทธิของผู้มีส่วนได้เสียกลุ่มต่างๆ ด้วยความโปร่งใสและเป็นธรรม
  - 4.5. สำหรับวาระเลือกตั้งกรรมการได้จัดทำข้อมูลประวัติย่อของบุคคลที่ถูกเสนอชื่อเพื่อพิจารณาเลือกตั้งให้เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการแทนกรรมการที่ครบกำหนดออกจากตำแหน่งตามวาระ ซึ่งจะเป็นการเลือกตั้งกรรมการเป็นรายบุคคล บริษัทฯ จะเก็บบัตรลงคะแนนทั้งหมด ทั้งที่เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย และงดออกเสียง

- 4.6. เปิดเผยโครงสร้างการถือหุ้นของบริษัทฯ รวมถึงรายชื่อผู้ถือหุ้น 10 อันดับแรกของบริษัทฯ ณ วันปิดสมุดทะเบียนผู้ถือหุ้น (ล่าสุด) ให้ผู้ถือหุ้นรับทราบผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัทฯ เพื่อให้ผู้ถือหุ้นมั่นใจและเชื่อมั่น พร้อมดำเนินงานอย่างมีประสิทธิภาพ เพื่อสร้างความเจริญเติบโตอย่างต่อเนื่องและยั่งยืน สร้างผลตอบแทนแก่ผู้ถือหุ้นในอัตราที่เหมาะสม
- 4.7. คณะกรรมการบริษัทฯ ให้ความสำคัญต่อการประชุมผู้ถือหุ้น ซึ่งเป็นการประชุมสามัญประจำปี โดยคณะกรรมการบริษัทฯ และผู้บริหารระดับสูงต่างเข้าร่วมประชุมอย่างพร้อมเพรียงกัน เพื่อให้ข้อมูลและตอบข้อซักถามของผู้ถือหุ้น
- 4.8. ในปี 2560 บริษัทฯ จัดให้มีการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 68 ในวันที่ 24 เมษายน 2560 เพื่อให้ผู้ถือหุ้นได้พิจารณาออกเสียงในกิจการต่างๆ ของบริษัทฯ ตามที่กำหนด โดยได้จัดส่งหนังสือนัดประชุมพร้อมเอกสารประกอบการประชุมล่วงหน้าก่อนวันประชุมไม่น้อยกว่า 14 วัน ซึ่งในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นปี 2560 ดังกล่าว มีกรรมการเข้าร่วมประชุมรวม 11 ท่าน ซึ่งรวมประธานกรรมการ ประธานกรรมการตรวจสอบ กรรมการผู้อำนวยการ กรรมการผู้จัดการ คณะอนุกรรมการ และผู้สอบบัญชีบริษัทฯ เข้าร่วมประชุมด้วย บริษัทฯ ได้ใช้ระบบ Barcode ที่แสดงถึงเลขทะเบียนผู้ถือหุ้นแต่ละราย เพื่อให้การลงคะแนนเป็นไปด้วยความรวดเร็วและถูกต้อง โดยจัดเก็บข้อมูลของผู้ถือหุ้นไว้ในระบบฐานข้อมูลของบริษัทฯ และสามารถตรวจสอบได้ในภายหลัง พร้อมทั้งได้มีการบันทึกภาพวิดีโอทัศนียภาพตลอดระยะเวลาการประชุม และเผยแพร่เป็น Clip File ผ่าน [www.ayud.co.th](http://www.ayud.co.th) ด้วย

สำหรับปี 2561 คณะกรรมการบริษัทฯ ตระหนักถึงความสำคัญของการประชุมผู้ถือหุ้น ทางบริษัทฯ ได้มีการกำหนดวันประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 69 ในวันที่ 20 เมษายน 2561 เวลา 14.00 น. ณ ห้อง แกรนด์ บอลรูม ชั้น 3 โรงแรม ดิ โอกระ เพรสทิจ กรุงเทพฯ เลขที่ 57 ถนนวิฑู แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร 10330 โดยผู้ถือหุ้นสามารถตรวจสอบข้อมูลของการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัทฯ [www.ayud.co.th](http://www.ayud.co.th) เป็นเวลา 1 เดือนล่วงหน้าก่อนการประชุม โดยบริษัทฯ จะนำระบบเทคโนโลยี (Barcode) มาใช้เพื่ออำนวยความสะดวกให้กับผู้ถือหุ้นในการลงคะแนน และเมื่อจบแต่ละวาระจะมีการแจ้งผลการออกเสียงลงคะแนน ซึ่งรวบรวมผ่านระบบ Barcode ให้ที่ประชุมได้รับทราบ ทั้งนี้ จะจัดให้มีการบันทึกภาพวิดีโอทัศนียภาพระหว่างการประชุมอีกด้วย

### หมวดการปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน

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

การประชุมผู้ถือหุ้นบริษัทฯ จะไม่เพิ่มวาระการประชุมโดยไม่ได้แจ้งให้ผู้ถือหุ้นทราบล่วงหน้า โดยมีนโยบายดำเนินการประชุม ตามลำดับระเบียบวาระที่ได้แจ้งไว้ในหนังสือบอกกล่าวนัดประชุม เพื่อให้ผู้ถือหุ้นได้มีโอกาสศึกษาข้อมูลประกอบระเบียบวาระก่อนการตัดสินใจ หากผู้ถือหุ้นไม่สามารถเข้าร่วมประชุมได้ บริษัทฯ จัดให้มีหนังสือมอบฉันทะตามแบบของกระทรวงพาณิชย์ไปพร้อมหนังสือบอกกล่าวนัดประชุม เพื่อให้ผู้ถือหุ้นที่ประสงค์จะมอบฉันทะให้ผู้อื่นมาประชุมแทนได้เลือกที่จะมอบฉันทะให้บุคคลใดบุคคลหนึ่งแทน หรือประธานกรรมการตรวจสอบหรือกรรมการอิสระท่านใดท่านหนึ่งเข้าประชุมแทนเพื่อการรักษาสิทธิของตนได้

ในการคุ้มครองสิทธิของผู้ถือหุ้นส่วนน้อย บริษัทฯ ได้ดำเนินการเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นส่วนน้อยมีสิทธิเสนอเรื่องเพื่อพิจารณาบรรจุเป็นวาระการประชุมและเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมเพื่อรับเลือกตั้งเป็นกรรมการ รวมทั้งเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นส่งคำถามล่วงหน้า โดยบริษัทฯ ได้ดำเนินการเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นส่วนน้อยมีสิทธิเสนอเรื่องเพื่อบรรจุเป็นวาระการประชุมและเสนอชื่อบุคคลเพื่อเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ ก่อนที่บริษัทฯ จะส่งหนังสือบอกกล่าวนัดประชุม โดยกำหนดหลักเกณฑ์ในการให้สิทธิผู้ถือหุ้นเสนอวาระการประชุม เสนอชื่อบุคคลเพื่อเข้ารับเลือกตั้งเป็นกรรมการ และการส่งคำถามล่วงหน้า สำหรับการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นอย่างชัดเจน ได้แก่ ช่วงระยะเวลาการใช้สิทธิคุณสมบัติของผู้ถือหุ้นที่มีสิทธิเสนอวาระ/เสนอชื่อกรรมการ เอกสารและรายละเอียดข้อมูลประกอบการพิจารณา เงื่อนไขของบริษัทฯ ในการพิจารณาสำหรับการเสนอวาระการประชุมและการเสนอชื่อบุคคลเพื่อเข้ารับเลือกตั้งเป็นกรรมการบริษัทฯ ช่องทางในการเสนอเรื่อง การพิจารณาวินิจฉัยของบริษัทฯ ช่องทางการแจ้งผลการพิจารณาของคณะกรรมการพร้อมเหตุผลให้ผู้ถือหุ้นซึ่งปรากฏอยู่ใน [www.ayud.co.th](http://www.ayud.co.th)

การลงคะแนนกระทำโดยเปิดเผย ซึ่งได้จัดทำบัตรลงคะแนนในแต่ละวาระครบทุกวาระ เพื่อให้ผู้ถือหุ้นสามารถลงคะแนนได้ตามที่เห็นสมควร โดยจะมีการเก็บบัตรลงคะแนนกรณีที่ไม่เห็นด้วยและงดออกเสียงในแต่ละวาระ เพื่อนำผลคะแนนมารวมคำนวณกับคะแนนเสียงที่เข้าร่วมประชุม ก่อนที่จะประกาศแจ้งมติของคะแนนเสียงในห้องประชุมในที่สุด บริษัทฯ ได้นำระบบสารสนเทศเข้ามาใช้ในการสรุปผลการลงมติในแต่ละวาระ จะแสดงผลบนจอภาพให้ผู้ถือหุ้นรับทราบพร้อมกันในที่ประชุม และเพื่อความโปร่งใสจะจัดเก็บบัตรลงคะแนนกรณีดังกล่าว

ไว้ที่สำนักงานใหญ่ กรุงเทพมหานคร เพื่อสามารถตรวจสอบได้ในภายหลังจากเสร็จสิ้นการประชุมแล้ว บริษัทฯ จัดให้มีการบันทึกการรายงานการประชุมอย่างถูกต้อง ครบถ้วน และลงนามโดยประธานกรรมการบริษัทฯ ซึ่งเป็นประธานที่ประชุม และจัดส่งรายงานต่อตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยภายใน 14 วันนับแต่วันประชุมผู้ถือหุ้น พร้อมนำขึ้นเผยแพร่ในเว็บไซต์ของบริษัทฯ ทั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษ เพื่อเป็นช่องทางให้ผู้ถือหุ้นรับทราบและสามารถตรวจสอบข้อมูลได้โดยไม่ต้องรอให้ถึงการประชุมในคราวถัดไป อีกทั้งดำเนินการนำเสนอต่อกระทรวงพาณิชย์ภายในเวลาที่กฎหมายกำหนด

นอกจากนี้บริษัทฯ ได้เปิดเผยโครงสร้างการถือหุ้นของบริษัทฯ และข้อมูลการถือหุ้นของคณะกรรมการอย่างครบถ้วนไว้ในรายงานประจำปี ในวาระเลือกตั้งกรรมการ เป็นการออกเสียงลงคะแนนให้เป็นไปตามที่กฎหมายกำหนด โดยบริษัทฯ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นลงมติเลือกกรรมการเป็นรายบุคคล โดยให้หนึ่ง 1 หุ้นเป็น 1 เสียง และถือเสียงข้างมากเป็นเกณฑ์ ถ้าคะแนนเสียงเท่ากันให้ผู้เป็นประธานในที่ประชุมมีคะแนนเสียงอีกเสียงหนึ่งเป็นเสียงชี้ขาด

**การป้องกันการใช้ข้อมูลภายใน** บริษัทฯ ได้กำหนดนโยบายให้กรรมการบริษัทฯ ต้องเปิดเผยรายงานการถือครองหลักทรัพย์ของกรรมการและผู้บริหาร และมีนโยบายกำหนดให้กรรมการและผู้บริหาร ลงนามรับทราบประกาศที่เกี่ยวข้องของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (กลต.) ซึ่งกำหนดให้กรรมการ ผู้บริหารของบริษัทฯ และคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ และบุคคลที่เกี่ยวข้องกับกรรมการและ/หรือผู้บริหารที่มีหน้าที่รายงานการถือครองหลักทรัพย์ตามมาตรา 59 แห่งพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 ภายใน 3 วัน นับแต่วันที่มีการเปลี่ยนแปลงการถือครองหลักทรัพย์ และให้สำเนารายงานดังกล่าวทุกครั้งที่มีการเปลี่ยนแปลงให้กับเลขานุการบริษัท เพื่อรวบรวมข้อมูลแจ้งต่อคณะกรรมการบริษัทฯ ทราบ พร้อมทั้งให้มีการเปิดเผยรายงานการถือครองหลักทรัพย์ของกรรมการและผู้บริหารของบริษัทฯ ไว้ในรายงานประจำปี โดยกรรมการและผู้บริหารของบริษัทฯ ได้รับทราบถึงบทลงโทษหากมีการฝ่าฝืนหรือไม่ปฏิบัติตามข้อกำหนดดังกล่าว

นอกจากนี้ ยังห้ามมิให้กรรมการ ผู้บริหาร พนักงาน และบุคคลที่เกี่ยวข้อง ได้แก่ คู่สมรส และบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ รวมถึงบุคคลซึ่งอยู่ในหน่วยงานที่รับทราบข้อมูลภายใน ใช้ข้อมูลภายในที่เป็นสาระสำคัญต่อการเปลี่ยนแปลงราคาหลักทรัพย์ของบริษัทฯ ซึ่งยังไม่เปิดเผยต่อสาธารณชน ไปทำการซื้อหรือขายหลักทรัพย์ในช่วง 1 เดือน ก่อนการเปิดเผยงบการเงินแก่สาธารณชน และกรณีที่มีการซื้อ ขาย โอน หรือรับโอน หลักทรัพย์ของบริษัทฯ จะต้องแจ้งให้สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ทราบทุกครั้งภายใน 3 วันทำการนับจากวันที่มีการเปลี่ยนแปลง พร้อมส่งสำเนาให้แก่เลขานุการคณะกรรมการบริษัทฯ เพื่อรายงานในที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ รับทราบ รวมถึงกรรมการและผู้บริหาร เมื่อแรกเข้ารับตำแหน่งใหม่ ต้องรายงานการถือครองหลักทรัพย์ของบริษัทฯ ต่อคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ภายในกำหนดเวลาดังกล่าวข้างต้นเช่นกัน สำหรับในปีที่ผ่านมาบริษัทฯ ไม่มีกรรมการ ผู้บริหาร พนักงานของบริษัทฯ ซื้อขายหลักทรัพย์โดยใช้ข้อมูลภายใน

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

### หมวดการคำนึงถึงบทบาทของผู้มีส่วนได้เสีย

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

บริษัทฯ มีการกำหนดและเปิดเผยนโยบายรวมถึงมาตรการในการปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียแต่ละกลุ่ม โดยคำนึงถึงสิทธิของผู้มีส่วนได้เสียดังกล่าวตามกฎหมายหรือตามข้อตกลงที่มีกับบริษัทฯ และจะไม่กระทำการใดๆ ที่เป็นการละเมิดสิทธิของผู้มีส่วนได้เสียเหล่านั้น

<b>ผู้ถือหุ้น</b>	บริษัทฯ มุ่งมั่นในการดำเนินธุรกิจ โดยคำนึงถึงการเจริญเติบโตของมูลค่าบริษัทฯ ในระยะยาวเพื่อสร้างผลตอบแทนที่มีความเหมาะสมและเป็นธรรม โดยมีนโยบายการจ่ายเงินปันผลที่ขึ้นอยู่กับผลการดำเนินงานของบริษัทฯ และภาวะเศรษฐกิจเป็นหลัก
-------------------	--



ลูกค้า	บริษัท ให้บริการลูกค้าด้วยความซื่อสัตย์ ยุติธรรม มีความเอาใจใส่และรับผิดชอบต่อกู้ค้า บริษัท จัดให้มีช่องทางต่างๆ เพื่อติดต่อกับบริษัท ไม่ว่าจะเป็นด้วยการติดต่อสอบถามทั่วไป สอบถามด้านการลงทุน หรือร้องเรียน สามารถติดต่อบริษัท ได้ที่โทร. 02-657-2970 ช่องทางอื่นสำหรับการสอบถามทั่วไปสามารถอีเมลไปที่ info@ayud.co.th
พนักงาน	<p>พนักงานเป็นปัจจัยสำคัญที่สนับสนุนให้บรรลุเป้าหมายของธุรกิจ บริษัท ได้กำหนดนโยบายการจ้างงานที่เป็นธรรม เพื่อยึดถือปฏิบัติในการดำเนินธุรกิจอย่างเคร่งครัด มีการกำหนดนโยบายด้านโอกาส ผลตอบแทน การแต่งตั้งโยกย้ายและให้ความสำคัญต่อการพัฒนาศักยภาพและความสามารถของพนักงานทุกระดับ สร้างเสริมและให้ความรู้ ความสามารถในหน้าที่ และพัฒนาพนักงานที่มีศักยภาพไปสู่ภาวะผู้นำ รวมถึงการให้พนักงานมีส่วนร่วมในการกำหนดทิศทางการดำเนินงานให้มีทัศนคติเดียวกัน เสริมสร้างวัฒนธรรมและดูแลสภาพแวดล้อมในการทำงานให้มีความปลอดภัยต่อชีวิต สุขภาพ ทรัพย์สินของพนักงานอยู่เสมอ เพื่อป้องกันการสูญเสียชีวิตจากอุบัติเหตุ ป้องกันการบาดเจ็บ และการเจ็บป่วยอันเนื่องมาจากการทำงาน พร้อมสวัสดิการต่างๆ เช่น การตรวจสุขภาพประจำปี กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ เงินชดเชยตามกฎหมายแรงงานกรณีเกษียณอายุ การประกันชีวิต การประกันอุบัติเหตุและสุขภาพ เป็นต้น พร้อมกับดูแลผลตอบแทนอย่างเป็นธรรม เหมาะสมกับผลการปฏิบัติงานของพนักงานแต่ละคนและผลสำเร็จทางธุรกิจของบริษัท และเพื่อให้การปฏิบัติงานของพนักงานเป็นไปตามนโยบายการปฏิบัติตามหลักการดูแลกิจการที่ดีทางบริษัท มีการกำหนดนโยบายด้านปฏิบัติตนไว้ในคู่มือแนวทางการปฏิบัติทางด้านจริยธรรมและปฏิบัติงาน (Code of Ethics and Conduct) มีการติดตามผล และซึ่งมีการกำหนดการลงโทษไว้อย่างชัดเจนอีกด้วย</p> <p>นอกจากนี้บริษัท ยังจัดให้มีคณะกรรมการชุดต่างๆ เพื่อให้พนักงานมีส่วนร่วมในการจัดการเรื่องภายในบริษัท ให้มีความถูกต้องเหมาะสมเป็นประโยชน์ต่อพนักงานและบริษัท โดยรวม อาทิ เช่น คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ คณะกรรมการสวัสดิการพนักงาน และคณะกรรมการกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ</p>
คู่ค้า	บริษัท คำนึงถึงความเสมอภาคและความซื่อสัตย์ในการดำเนินธุรกิจ และผลประโยชน์ร่วมกันของคู่ค้าโดยอยู่บนพื้นฐานของการได้รับผลตอบแทนที่เป็นธรรมทั้งสองฝ่าย หลักเล็งสถานการณ์ที่ทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ มีการปฏิบัติตามข้อตกลงเงื่อนไขทางการค้า นอกจากนี้ บริษัท มีการกำหนดนโยบายการให้หรือรับของขวัญและการเลี้ยงรับรอง เพื่อให้พนักงานของบริษัท มีความเข้าใจเกี่ยวกับนโยบายในการให้หรือรับของขวัญและการเลี้ยงรับรอง และได้เข้าใจขอบเขต หลักเกณฑ์ และวิธีปฏิบัติที่เหมาะสมในการเบิกจ่าย ค่าของขวัญ การเลี้ยงรับรอง และการร่วมกิจกรรม สันทนาการ รวมถึงวิธีปฏิบัติต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง และมีการกำหนดนโยบายความสัมพันธ์กับผู้จัดหาสินค้า เพื่อกำหนดให้มีนโยบายเกี่ยวกับความสัมพันธ์ของผู้จัดหาสินค้าที่บริษัท จะยึดถือปฏิบัติในการดำเนินธุรกิจอย่างเคร่งครัด และใช้เป็นแนวทางในการกำหนดมาตรการเรื่องความสัมพันธ์กับผู้จัดหาสินค้า
คู่แข่งทางการค้า	บริษัท ยึดถือปฏิบัติภายใต้กติกาของการแข่งขันที่ดีและเป็นธรรม หลักเล็งวิธีการไม่สุจริตเพื่อทำลายคู่แข่งถือเป็นส่วนหนึ่งในการกระตุ้นให้บริษัท ต้องพัฒนาผลิตภัณฑ์ และบริการให้ดียิ่งขึ้น อีกทั้งมีการกำหนดนโยบายการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยการแข่งขัน เพื่อกำหนดให้มีนโยบายเกี่ยวกับการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยการแข่งขันที่บริษัท จะยึดถือปฏิบัติในการดำเนินธุรกิจอย่างเคร่งครัดและใช้เป็นแนวทางในการกำหนดมาตรการการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยการแข่งขัน
เจ้าหนี้	บริษัท ตระหนักถึงความสำคัญต่อภาระความรับผิดชอบที่มีต่อเจ้าหนี้ทุกกลุ่ม โดยบริษัท รักษาและปฏิบัติตามเงื่อนไขที่มีต่อเจ้าหนี้โดยเคร่งครัด พร้อมสร้างความสัมพันธ์กับเจ้าหนี้เพื่อให้เกิดความเชื่อมั่นและความไว้วางใจซึ่งกันและกัน ไม่ทำการละเมิดสิทธิของเจ้าหนี้ นอกจากนี้ บริษัท จะมีการพิจารณาและดำเนินการบริหารสภาพคล่องของบริษัท เพื่อให้มีความพร้อมในการชำระหนี้ให้แก่เจ้าหนี้อย่างทันทั่วทั้งที่และตรงตามระยะเวลาที่ครบกำหนด รวมถึงภายใต้สถานการณ์ฉุกเฉิน เพื่อให้สามารถชำระหนี้คืนให้แก่เจ้าหนี้ได้แม้ในภาวะที่ประสบวิกฤตสภาพคล่อง
สังคม ชุมชน และสิ่งแวดล้อม	บริษัท มีการกำหนดนโยบายการปฏิบัติที่เป็นธรรมและรับผิดชอบต่อสังคมไว้อย่างชัดเจน โดยจัดทำกรอบการดำเนินงานหรือ CSR Framework เพื่อเป็นแนวทางให้ทุกหน่วยงานนำไปปฏิบัติ อีกทั้งยังจัดกิจกรรมอบรมเพื่อเป็นการให้ความรู้ต่อพนักงานในการสร้างจิตสำนึกด้านสิ่งแวดล้อม และทรัพยากรธรรมชาติ โดยยึดกระบวนการดำเนินธุรกิจแบบ CSR in-process และ CSR after-process เป็นแนวทางการดำเนินงานทั้งหมด ทั้งนี้ บริษัท ดำเนิน

ธุรกิจโดยให้ความสำคัญต่อการมีส่วนร่วมในการสนับสนุนสังคมและชุมชนให้คุณภาพชีวิตที่ดีขึ้น โดยถือเป็นนโยบายสำคัญส่วนหนึ่งควบคู่กับการดำเนินธุรกิจของบริษัท

## ภาครัฐ

บริษัท ดำเนินธุรกิจภายใต้กฎหมาย และคงไว้ซึ่งสัมพันธภาพที่ดีกับหน่วยงานต่างๆ โดยผ่านการประสานงาน ที่โปร่งใส และเปิดเผย พร้อมให้ความร่วมมือและอำนวยความสะดวกในการให้ข้อมูล และข่าวสารตามที่ร้องขอและบริษัทฯ มีการกำหนดนโยบายการทำงานกับรัฐบาล เพื่อกำหนดให้มีแนวนโยบายเกี่ยวกับการทำงานกับรัฐบาลที่บริษัทฯ จะยึดถือปฏิบัติในการดำเนินธุรกิจอย่างเคร่งครัด และใช้เป็นแนวทางในการกำหนดมาตรการในการทำงานกับรัฐบาล

## การต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน

จากการที่บริษัทฯ ได้รับการรับรองให้เป็นสมาชิกของแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริตเมื่อวันที่ 22 มกราคม 2559 โดยใบรับรองดังกล่าวมีอายุ 3 ปี นับจากวันที่มีมติให้การรับรอง บริษัทฯ ได้จัดให้มีการดำเนินการอย่างต่อเนื่องเพื่อต่อต้านการคอร์รัปชัน โดยได้นำหลักเกณฑ์เกี่ยวกับมาตรการต่อต้านการคอร์รัปชันของโครงการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริตไปพิจารณา ทบทวน และปรับปรุงข้อพึงปฏิบัติในการทำงานให้มีแนวทางปฏิบัติที่รัดกุมและเหมาะสมกับสภาพการณ์อย่างสม่ำเสมอ

นอกจากนี้ บริษัทฯ ได้ดำเนินการประเมินความเสี่ยงจากการทุจริตคอร์รัปชันในทุกกระบวนการ ได้ปรับปรุงนโยบายและกลยุทธ์ในการบริหารจัดการป้องกันการทุจริตตามปัจจัยความเสี่ยงจากการกระทำทุจริต เพื่อหาแนวทางป้องกัน ลดความเสี่ยง พร้อมทั้งการติดตาม เฝ้าระวังรายการผิดปกติ ต้องสงสัยในธุรกรรมหลักของบริษัทฯ และบริษัทในกลุ่ม เพื่อป้องกันความเสียหายจากการทุจริตที่อาจเกิดขึ้น จึงเชื่อได้ว่าบริษัทฯ ได้มีแนวทางการควบคุม ประเมิน และติดตามความเสี่ยงอันเนื่องมาจากการทุจริตและความเสี่ยงอื่นๆ ที่เกี่ยวข้องต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ

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

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

บริษัท จัดให้มีการสื่อสารข้อมูลด้านการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันและการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินผ่านระบบอินเทอร์เน็ต รวมถึงอบรมหลักสูตรต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับการต่อต้านการคอร์รัปชัน ดังนี้

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

นอกเหนือจากนี้ บริษัท จัดให้มีการจัดพิมพ์คู่มือ การต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน เป็นองค์ประกอบหนึ่งในคู่มือ แนวทางการปฏิบัติทางด้านจริยธรรมและการปฏิบัติงาน (Code of Ethics and Conduct) เพื่อเผยแพร่ให้กับพนักงานบริษัท และพนักงานบริษัทย่อยโดยมีการเซ็นรับทราบจากพนักงานทุกคน เพื่อเป็นแนวทางในการปฏิบัติตนอย่างมีจริยธรรม นโยบายการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันมีรายละเอียดแสดงถึงความรับผิดชอบ แนวทางการปฏิบัติตน ตัวอย่าง กรณีศึกษา มีการกำหนดข้อลงโทษอย่างชัดเจน และให้ความสำคัญ โดยมีคณะกรรมการชุดย่อยกำกับดูแลการปฏิบัติงานในบริษัท และบริษัทย่อยให้เป็นไปตามนโยบายและกฎหมายที่เกี่ยวข้อง และมีการดูแลติดตามประเมินผลจากคณะกรรมการชุดย่อยอีกด้วย

ภายใต้ข้อกำหนดของแนวทางการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันซึ่งเป็นส่วนหนึ่งในคู่มือแนวทางการปฏิบัติทางด้านจริยธรรม และการปฏิบัติงาน (Code of Ethics and Conduct) บริษัท ได้มีการกำหนดนโยบายเพิ่มเติมดังต่อไปนี้

- ◆ ด้านการป้องกันการทุจริต (Fraud Prevention Guidelines) เพื่อให้พนักงานทุกระดับได้ทำความเข้าใจถึงความสำคัญในการที่จะปฏิบัติตนให้ถูกต้อง และเพื่อทำให้องค์กรมีความมั่นคงและได้รับการยอมรับจากทุกภาคส่วน ทั้งนี้นโยบายด้านการป้องกันการทุจริตยังเป็นอีกองค์ประกอบหนึ่งของการบริหารจัดการภายใต้หลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัท อีกด้วย
- ◆ นโยบายการแจ้งเบาะแส (Whistle Blower Policy) ซึ่งมีข้อกำหนดให้กรรมการบริษัท เจ้าหน้าที่ และพนักงานของบริษัท มีหน้าที่รับผิดชอบในการรายงานกิจกรรมใดๆ หรือกิจกรรมที่ต้องสงสัยใดๆ ที่ทราบ เกี่ยวกับการทุจริตหรือไม่ปฏิบัติตามกฎหมาย กฎระเบียบ จรรยาบรรณ และข้อบังคับของบริษัท หรือที่อาจถือว่ามีความอ่อนไหวต่อการรักษาชื่อเสียงของบริษัท ทั้งนี้ หากได้รับทราบถึงกิจกรรมใดๆ หรือกิจกรรมที่ต้องสงสัยใดๆ ดังกล่าวข้างต้น ก็สามารถแจ้งข้อมูลหรือให้เบาะแสเกี่ยวกับกิจกรรมดังกล่าวได้โดยทางบริษัท จัดให้มีแนวทางในการปกป้องพนักงานหรือผู้แจ้งเบาะแสในการกระทำผิดโดยมีช่องทางให้นำเสนอต่อประธานกรรมการตรวจสอบผ่านฝ่ายตรวจสอบภายใน นางภาพร ภิชัยดิลลชัย ผู้อำนวยการฝ่ายอาวุโส ฝ่ายตรวจสอบภายใน โดยจัดส่งในซองจดหมายปิดผนึก ถึง บริษัท ศรีอยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) เลขที่ 898 อาคารเพลินิจิตทาวเวอร์ ชั้น 7 ถนนเพลินิจิต แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร 10330

ทั้งนี้ หากบุคคลภายนอกที่รับทราบถึงกิจกรรมใดๆ หรือกิจกรรมที่ต้องสงสัยใดๆ ดังกล่าวข้างต้น ก็สามารถแจ้งข้อมูลหรือให้เบาะแสเกี่ยวกับกิจกรรมดังกล่าวได้เช่นเดียวกัน โดยนำเสนอต่อประธานกรรมการตรวจสอบ ผ่านฝ่ายตรวจสอบภายในของบริษัท ณ ที่อยู่ต่อไปนี้เป็นคือ บริษัท ศรีอยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) เลขที่ 898 อาคารเพลินิจิตทาวเวอร์ ชั้น 7 ถนนเพลินิจิต แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร 10330 โดยนโยบายดังกล่าวได้จัดให้มีกระบวนการในการจัดการกับเรื่องที่ได้รับร้องเรียนว่าอาจเป็นการกระทำผิด โดยประธานคณะกรรมการตรวจสอบจะสอบสวนแต่ละเรื่องที่ถูกรายงาน และจะแนะนำกรรมการผู้อำนวยการดำเนินการแก้ไขและดำเนินการดำเนินวินัยตามความเหมาะสม และอาจมีการแต่งตั้งคณะกรรมการสืบสวนการทุจริตตามหลักเกณฑ์ที่บริษัท กำหนด ทั้งนี้ นโยบายการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันได้มีข้อกำหนดว่าพนักงานที่แจ้งเบาะแสจะต้องได้รับความคุ้มครอง โดยรวมถึงกรณีที่พนักงานปฏิเสธการคอร์รัปชันและการปฏิเสชนั้นจะทำให้บริษัท ต้องสูญเสียโอกาสทางธุรกิจก็ตาม

นอกเหนือจากนี้ บริษัท ยังได้กำหนดนโยบายอื่นๆ ที่เกี่ยวข้องกับการต่อต้านการทุจริตได้แก่ นโยบายการกำกับดูแลธุรกิจ นโยบายการจ้างงานที่เป็นธรรม นโยบายการทำงานกับรัฐบาล นโยบายการสนับสนุนและบริจาคและจัดทำกิจกรรมเพื่อสังคม นโยบายการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยการแข่งขัน นโยบายการป้องกันการซื้อขายหลักทรัพย์โดยใช้ข้อมูลภายในและการให้คำแนะนำในการซื้อขายหลักทรัพย์ นโยบายความขัดแย้งในผลประโยชน์ นโยบายความเป็นส่วนตัว นโยบายความสัมพันธ์กับผู้จัดหาสินค้า นโยบายทรัพย์สินทางปัญญา นโยบายว่าด้วยประเทศและบุคคลต้องห้าม นโยบายสิ่งแวดล้อม สุขอนามัยและความปลอดภัย นโยบายการแจ้งข้อมูลที่เป็นช่องเปิดของความเสียหายจากการทุจริต แต่ละนโยบายที่ได้กล่าวถึงมีการจัดพิมพ์ไว้เพื่อเผยแพร่ให้กับพนักงานรับทราบ และยังมีการเผยแพร่ไว้ในเว็บไซต์ของบริษัท และบริษัทย่อยอีกด้วย

ในปี 2560 บริษัทได้จัดให้มีการอบรมพนักงานในด้านการต่อต้านทุจริตคอร์รัปชัน มีการจัดทำสื่อออนไลน์ ส่งมอบให้บริษัทย่อยและสาขาได้เรียนรู้ และดำเนินการทดสอบความรับรู้พนักงาน นอกเหนือจากนี้ บริษัทมีการจัดอบรมพนักงานใหม่เพื่อรับทราบถึงนโยบายของบริษัท และเพื่อนำไปสู่การปฏิบัติอย่างถูกต้องต่อไป บริษัทมีการส่งเสริมความเข้าใจและการปฏิบัติโดยจัดให้มีกิจกรรมการส่งเสริมวัฒนธรรมความซื่อสัตย์สุจริตในองค์กรเพื่อต่อยอดกิจกรรมที่ดีอีกด้วย

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

## หมวดการเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส

คณะกรรมการบริษัท เป็นผู้รับผิดชอบต่อการเงินและสารสนเทศทางการเงินที่ปรากฏในรายงานประจำปี โดยงบการเงินดังกล่าวจัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชีที่รับรองทั่วไปในประเทศไทย มีการเลือกใช้นโยบายการบัญชีที่เหมาะสมและถือปฏิบัติอย่างสม่ำเสมอรวมทั้งมีการเปิดเผยข้อมูลสำคัญอย่างเพียงพอในหมายเหตุประกอบงบการเงิน ทั้งนี้ คณะกรรมการบริษัท ได้แต่งตั้งคณะกรรมการตรวจสอบ ซึ่งประกอบด้วยกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารและเป็นกรรมการอิสระเป็นผู้ดูแลรับผิดชอบเกี่ยวกับคุณภาพของรายงานทางการเงินและระบบการควบคุมภายในของบริษัท

บริษัทฯ ให้ความสำคัญกับระบบการควบคุมภายในทั้งการควบคุมทางการเงิน การดำเนินงาน การกำกับดูแลการปฏิบัติงาน และบริษัทฯ มีการจัดตั้งฝ่ายตรวจสอบภายใน ซึ่งทำหน้าที่ในการตรวจสอบการปฏิบัติตามระบบการควบคุมภายในที่วางไว้ รายละเอียดได้กล่าวไว้แล้วในหัวข้อการควบคุมภายใน

ทั้งนี้ คณะกรรมการมีความเห็นว่ารระบบการควบคุมภายในของบริษัท โดยรวมอยู่ในระดับที่น่าพอใจ และสามารถสร้างความเชื่อมั่นอย่างมีเหตุผลต่อความเชื่อถือได้ของงบการเงินของบริษัท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560

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

คณะกรรมการบริษัท ให้ความสำคัญกับการเปิดเผยข้อมูลที่มีความถูกต้อง ครบถ้วน โปร่งใส และทั่วถึง ทั้งข้อมูลทางการเงิน และข้อมูลทั่วไป ซึ่งล้วนแต่มีผลต่อกระบวนการตัดสินใจของผู้ลงทุนและผู้ที่มีส่วนได้เสียของบริษัท โดยเฉพาะอย่างยิ่งการเปิดเผยข้อมูลตามที่หน่วยงานที่ควบคุมกำกับดูแลธุรกิจของบริษัท กำหนด ซึ่งได้แก่ คณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

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

## รายงานการเปลี่ยนแปลงการถือครองหลักทรัพย์ของกรรมการและผู้บริหารของบริษัท

บริษัทฯ มีการรายงานการเปลี่ยนแปลงการถือครองหลักทรัพย์โดยสรุปรายงานการถือครองหลักทรัพย์ของคณะกรรมการบริษัท และผู้บริหารของบริษัท ตามคำนิยามของสำนักงาน กลต. ซึ่งรวมถึงจำนวนหลักทรัพย์ที่ถือครองโดยผู้เกี่ยวข้องตามมาตรา 59 และ 258 แห่งพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ โดยการถือครองหลักทรัพย์ของกรรมการและผู้บริหาร ทั้งทางตรงและทางอ้อม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 เปรียบเทียบกับปี 2559 รายละเอียดมีดังนี้

ลำดับที่	กรรมการและผู้บริหาร	ตำแหน่ง	จำนวนหุ้น ที่ถือ ณ 31 ธันวาคม 2560	สัดส่วน การถือหุ้น ในบริษัท (%)	จำนวนหุ้น ที่ถือ ณ 31 ธันวาคม 2559	สัดส่วน การถือหุ้น ในบริษัท (%)	จำนวนหุ้นที่ เปลี่ยนแปลง เพิ่มขึ้น (ลดลง) ในปี 2560
1.	นายวีระพันธุ์ ทีปสุวรรณ	ประธานกรรมการ	-	-	-	-	-
	คู่สมรสและบุตร ที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ		-	-	-	-	-
2.	นายสุรัชย์ พุกภัยบำรุง	ประธานกรรมการตรวจสอบ	-	-	-	-	-
	คู่สมรสและบุตร ที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ		-	-	-	-	-
3.	นายเมธา สุวรรณसार	กรรมการตรวจสอบ/ประธานกรรมการ สรรหาและกำหนดค่าตอบแทน	-	-	-	-	-
	คู่สมรสและบุตร ที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ		-	-	-	-	-
4.	นายวิจิต กรวิทยาคุณ	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 สมิธ	กรรมการ/กรรมการสรรหา และกำหนดค่าตอบแทน	-	-	-	-	-
	คู่สมรสและบุตร ที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ		-	-	-	-	-
9.	ดร.ลักษณ ทองไทย	กรรมการ	-	-	-	-	-
	คู่สมรสและบุตร ที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ		-	-	-	-	-
10.	นายโรวิน ดี อาชี	กรรมการผู้อำนวยการ	-	-	-	-	-
	คู่สมรสและบุตร ที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ		-	-	-	-	-
11.	นายชูศักดิ์ สาลี	กรรมการ	6,000	0.002	6,000	0.002	-
	คู่สมรสและบุตร ที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ		31,000	0.012	37,000	0.015	(6,000)
12.	นางสาวอรทัย รงค์ทองอร่าม	ผู้ช่วยกรรมการผู้อำนวยการ ฝ่ายบัญชี	10,000	0.004	10,000	0.004	-
	คู่สมรสและบุตร ที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ		-	-	-	-	-
13.	นางสาวจิรัชมา รูปเล็ก	ผู้อำนวยการฝ่ายอาวุโส ฝ่ายเลขานุการ บริษัท และเลขานุการบริษัท	-	-	-	-	-
	คู่สมรสและบุตร ที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ		-	-	-	-	-
14.	นางอัญมณี โชติกเสถียร	ผู้อำนวยการฝ่ายอาวุโส ฝ่ายธุรการ	-	-	-	-	-
	คู่สมรสและบุตร ที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ		-	-	-	-	-



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

### โครงสร้างคณะกรรมการบริษัท

1. คณะกรรมการบริษัท ได้ปฏิบัติหน้าที่ตามวัตถุประสงค์และข้อบังคับของบริษัทฯ ด้วยความรับผิดชอบ โดยมีส่วนร่วมในการกำหนดนโยบายการให้กรรมการบริษัท ต้องเปิดเผยรายงานการถือครองหลักทรัพย์ การพิจารณาทบทวนและอนุมัติในสัญญา การกักตุนกำไร เป้าหมาย แผนธุรกิจ และงบประมาณของบริษัทฯ ในทุกปี ตลอดจนกำกับดูแลให้ฝ่ายจัดการดำเนินการให้เป็นไปตามแผนธุรกิจ และงบประมาณที่กำหนดไว้อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล เพื่อประโยชน์สูงสุดของบริษัทฯ และผู้ถือหุ้นโดยรวม ทั้งนี้ การเลือกตั้งกรรมการ เป็นไปตามข้อบังคับของบริษัทฯ และโดยมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้น นอกจากนี้ บริษัทฯ มีการกำหนดโครงสร้างการจัดการ โดยมีการแบ่งแยกหน้าที่ความรับผิดชอบระหว่างคณะกรรมการบริษัทฯ กับฝ่ายจัดการไว้อย่างชัดเจน โดยมีขอบเขตอำนาจหน้าที่ตามที่บริษัทฯ ได้กำหนดไว้
- 1.1. ประธานกรรมการของบริษัทฯ ไม่เป็นบุคคลเดียวกับ กรรมการผู้อำนวยการ และ กรรมการผู้จัดการ โดยมีนโยบายการจัดสรรความรับผิดชอบระหว่างประธานกรรมการกับกรรมการผู้อำนวยการ ไว้อย่างชัดเจนเพื่อเป็นการแบ่งแยกหน้าที่ในการกำหนดนโยบายการกำกับดูแล และการบริหารงานประจำ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 คณะกรรมการบริษัท มีจำนวน 11 ท่าน ประกอบด้วย กรรมการที่เป็นผู้บริหาร 1 ท่าน กรรมการที่ไม่ได้เป็นผู้บริหาร 6 ท่าน และกรรมการอิสระ 4 ท่าน คิดเป็นร้อยละ 36.36 ของกรรมการทั้งหมด บริษัทฯ มีความเชื่อมั่นและมั่นใจในการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการทุกท่านที่มีความเป็นอิสระ พิจารณาและให้ความเห็นชอบนโยบายที่เป็นประโยชน์สูงสุดแก่กิจการเป็นสำคัญ ซึ่งกรรมการบริษัทฯ ได้ผ่านการอบรมหลักสูตรต่างๆ จากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) แล้ว
- 1.2. บริษัทฯ มีคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ซึ่งมีหน้าที่รับผิดชอบในการคัดเลือกกรรมการจากผู้ทรงคุณวุฒิที่มีคุณสมบัติตามข้อกำหนดของกฎหมาย กฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง ข้อบังคับของบริษัทฯ และหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีรวมทั้งมีประสบการณ์ ทักษะ ความรู้ ความสามารถจากหลายวิชาชีพที่เป็นประโยชน์ต่อบริษัทฯ และไม่กีดกันในเรื่องเพศ โดยมีการกำหนดนโยบายความหลากหลายในคณะกรรมการบริษัทฯ ไว้ด้วย มีวิสัยทัศน์ เป็นผู้มีความซื่อสัตย์ และมีประวัติการทำงานที่ดี แสดงความคิดเห็นอย่างอิสระ โดยคณะกรรมการบริษัทฯ ได้กำหนดหน้าที่ความรับผิดชอบของคณะกรรมการและคณะกรรมการชุดย่อยที่แต่งตั้งโดยคณะกรรมการบริษัทฯ ไว้อย่างชัดเจน และมีกรรมการผู้อำนวยการในฐานะหัวหน้าคณะผู้บริหารรับผิดชอบต่อคณะกรรมการบริษัทฯ ในการดูแลการดำเนินธุรกิจให้เป็นไปตามกฎบัตรคณะกรรมการบริษัทฯ
- 1.3. วาระการดำรงตำแหน่งของกรรมการ บริษัทฯ ได้กำหนดวาระการดำรงตำแหน่งของกรรมการไว้อย่างชัดเจนในข้อบังคับของบริษัทฯ และสอดคล้องกับพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 กรรมการบริษัทฯ ซึ่งได้รับการแต่งตั้งโดยมติ ที่ประชุมผู้ถือหุ้น และ/หรือ มติที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ แล้วแต่กรณี มีวาระการดำรงตำแหน่งคราวละ 3 ปี และเมื่อครบวาระแล้วอาจได้รับเลือกเข้าดำรงตำแหน่งอีกวาระหนึ่งซึ่งขึ้นอยู่กับมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น และ/หรือ มติที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ บริษัทฯ มิได้กำหนดอายุของกรรมการบริษัทฯ เนื่องจากบริษัทฯ มีความเชื่อมั่นในความสามารถทางธุรกิจและความเชี่ยวชาญในเรื่องต่างๆ ของกรรมการ
- 1.4. การกำหนดคุณสมบัติของกรรมการอิสระ “กรรมการอิสระ” หมายถึง กรรมการที่ไม่มีธุรกิจ หรืองานใดอันเกี่ยวข้องกับซึ่งอาจมีผลกระทบต่อการตัดสินใจโดยอิสระของตน บริษัทฯ ได้กำหนดคุณสมบัติของ “กรรมการอิสระ” เข้มงวดกว่าข้อกำหนดของคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (“สำนักงาน ก.ล.ต.”) คณะกรรมการกำกับตลาดทุน โดยรายละเอียดของคณะกรรมการอิสระ มีดังนี้
- 1.4.1. ถือหุ้นไม่เกินร้อยละ 0.5 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัทฯ บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ ทั้งนี้ ให้นับรวมการถือหุ้นของผู้ที่เกี่ยวข้องของกรรมการอิสระรายนั้นๆ ด้วย
- 1.4.2. ไม่เป็นหรือเคยเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่ได้รับเงินเดือนประจำ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม บริษัทย่อยลำดับเดียวกัน ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือของผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ปี ก่อนวันที่ยื่นคำขออนุญาตต่อสำนักงาน ทั้งนี้ ลักษณะต้องห้ามดังกล่าวไม่รวมถึงกรณีที่กรรมการอิสระเคยเป็นข้าราชการหรือที่ปรึกษา ของส่วนราชการ ซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ
- 1.4.3. ไม่มีหรือเคยมีความสัมพันธ์ทางธุรกิจไม่เป็นบุคคลที่มีความสัมพันธ์ทางสายโลหิต หรือโดยการจดทะเบียนตามกฎหมาย ในลักษณะที่เป็น บิดามารดา คู่สมรส พี่น้อง และบุตร รวมทั้งคู่สมรสของบุตร ของผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้มีอำนาจควบคุม หรือบุคคลที่จะได้รับการเสนอให้เป็นผู้บริหารหรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ หรือบริษัทย่อย

- 1.4.4. ไม่มีหรือเคยมีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ ในลักษณะที่อาจเป็นการขัดขวางการพิจารณาอย่างอิสระของตน รวมทั้งไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย หรือผู้มีอำนาจควบคุมของผู้ที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วมผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ปีก่อนวันที่ยื่นคำขออนุญาตต่อสำนักงานความสัมพันธ์ทางธุรกิจ รวมถึงการทำรายการทางการค้าที่กระทำเป็นปกติเพื่อประกอบกิจการการเช่าหรือให้เช่าอสังหาริมทรัพย์ รายการเกี่ยวกับสินทรัพย์หรือบริการหรือการให้หรือรับความช่วยเหลือทางการเงินด้วยการรับหรือให้กู้ยืม ค่าประกัน การให้สินทรัพย์เป็นหลักประกันหนี้สิน รวมถึงพฤติกรรมอื่นทำนองเดียวกัน ซึ่งเป็นผลให้บริษัท หรือคู่สัญญาภาระหนี้ที่ต้องชำระต่ออีกฝ่ายหนึ่ง ตั้งแต่ร้อยละ 3 ของสินทรัพย์ที่มีตัวตนสุทธิของบริษัทฯ หรือตั้งแต่ 20 ล้านบาทขึ้นไป แล้วแต่จำนวนใดจะต่ำกว่า ทั้งนี้ การคำนวณภาระหนี้ดังกล่าวให้เป็นไปตามวิธีการคำนวณมูลค่าของรายการที่เกี่ยวข้องกันตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนว่าด้วยหลักเกณฑ์ในการทำรายการที่เกี่ยวข้องกันโดยอนุโลม แต่ในการพิจารณาภาระหนี้ดังกล่าว ให้นับรวมภาระหนี้ที่เกิดขึ้นในระหว่าง 1 ปีก่อนวันที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบุคคลเดียวกัน
- 1.4.5. ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ และไม่เป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย ผู้มีอำนาจควบคุม หรือหุ้นส่วนของสำนักงานสอบบัญชี ซึ่งมีผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ สังกัดอยู่ เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ปี ก่อนวันที่ยื่นคำขออนุญาตต่อสำนักงาน
- 1.4.6. ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ให้บริการทางวิชาชีพใดๆ ซึ่งรวมถึงการให้บริการเป็นที่ปรึกษากฎหมายหรือที่ปรึกษาทางการเงิน ซึ่งได้รับค่าบริการเกินกว่า 2 ล้านบาทต่อปี จากบริษัทฯ บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ และไม่เป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย ผู้มีอำนาจควบคุม หรือหุ้นส่วนของผู้ให้บริการทางวิชาชีพนั้นด้วย เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ปี ก่อนวันที่ยื่นคำขออนุญาตต่อสำนักงาน
- 1.4.7. ไม่เป็นกรรมการที่ได้รับการแต่งตั้งขึ้นเพื่อเป็นตัวแทนของกรรมการของบริษัทฯ ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ถือหุ้นซึ่งเป็นผู้ที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่
- 1.4.8. ไม่ประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของบริษัทฯ หรือบริษัทย่อย หรือไม่เป็นหุ้นส่วนที่มีนัยในห้างหุ้นส่วน หรือเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่รับเงินเดือนประจำ หรือถือหุ้นเกินร้อยละ 0.5 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัทอื่น ซึ่งประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของบริษัทฯ หรือบริษัทย่อย
- 1.4.9. ไม่มีลักษณะอื่นใดที่ทำให้ไม่สามารถให้ความเห็นอย่างอิสระเกี่ยวกับการดำเนินงานของบริษัทฯ
- 1.5. จำนวนบริษัทที่กรรมการดำรงตำแหน่ง บริษัทฯ ได้เปิดเผยรายละเอียดข้อมูลการดำรงตำแหน่งของกรรมการแต่ละท่านในบริษัทอื่น ทั้งในแบบ 56-1 และรายงานประจำปี ซึ่งการดำรงตำแหน่งในบริษัทอื่นของกรรมการบริษัทฯ ไม่มีผลกระทบต่อการปฏิบัติหน้าที่ในฐานะกรรมการบริษัทฯ แต่อย่างใด เนื่องจากกรรมการได้อุทิศเวลาในการปฏิบัติหน้าที่ให้กับบริษัทฯ อย่างเต็มที่ โดยได้เข้าร่วมประชุมอย่างสม่ำเสมอทุกครั้ง และทำคุณประโยชน์แก่บริษัทฯ โดยตลอด ทั้งนี้ คณะกรรมการมีการกำหนดนโยบายจำกัดจำนวนบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ที่กรรมการแต่ละคนจะต้องดำรงตำแหน่งกรรมการได้ไม่เกิน 5 แห่ง
- 1.6. การรวมหรือการแยกตำแหน่ง ประธานกรรมการบริษัทฯ มิได้เป็นบุคคลเดียวกับกรรมการผู้อำนวยการ กรรมการผู้จัดการ และไม่มี ความสัมพันธ์ใดๆ กับฝ่ายบริหาร แม้ว่าประธานกรรมการบริษัทฯ จะมีใช้กรรมการอิสระ แต่เป็นกรรมการที่ไม่ใช่ผู้บริหาร และได้ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความเป็นอิสระพร้อมทั้งให้คณะกรรมการทุกคนมีความเป็นอิสระในการร่วมบริหารจัดการองค์กร โดยคณะกรรมการมีการประชุมเพื่อประเมินผลงานประจำปี Target Letter Result ของผู้บริหารสูงสุด (CEO) ในทุกปี โดยได้เปิดเผยรายละเอียดข้อมูลไว้ในรายงานประจำปี ซึ่งบริษัทฯ เชื่อมั่นว่าประธานกรรมการบริษัทฯ ให้ความสำคัญและเข้าใจในหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีมาโดยตลอดพร้อมสนับสนุนให้ปฏิบัติตามโดยเคร่งครัด
- 1.7. เลขานุการบริษัท เพื่อให้การบริหารงานของบริษัทฯ เป็นไปตามข้อกำหนดของพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ฉบับที่ 4) พ.ศ. 2551 มาตรา 89/15 ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท เมื่อวันที่ 15 สิงหาคม 2551 ได้มีมติแต่งตั้ง นางสาวจิรัชมา รูปเล็ก ซึ่งเป็นพนักงานประจำของบริษัทฯ ให้ดำรงตำแหน่งเลขานุการบริษัท และให้ทำหน้าที่เลขานุการคณะกรรมการบริษัท ด้วย และเมื่อได้ดำรงตำแหน่งแล้ว บริษัทฯ ได้ส่งเสริมให้เข้ารับการอบรมจากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) และหน่วยงานอื่นๆ ในหลักสูตรที่เกี่ยวข้อง และเป็นประโยชน์ต่อการปฏิบัติหน้าที่เลขานุการบริษัท ได้แก่ Company Secretary Program (CSP28/2008), Effective Minute Taking (EMT12/2008), Board Reporting Program (BRP12/2013), Company Reporting Program (CRP7/2013), Corporate Governance for Executive (CGE 7/2016) และ CGR Workshop 1/2017 โดยมีหน้าที่ความรับผิดชอบดังนี้

### คุณสมบัติของเลขานุการบริษัท

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

### ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของเลขานุการบริษัท

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

## 2. บทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการ

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

- คณะกรรมการบริษัท ได้กำหนดนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี ไว้ดังนี้
- 2.2.1. ดำเนินการให้โครงสร้างการจัดการของบริษัท มีการกำหนดขอบเขตอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการ และคณะกรรมการชุดย่อยแต่ละชุดและผู้บริหารอย่างชัดเจน
  - 2.2.2. ดำเนินการให้เชื่อมั่นได้ว่ารายงานทางการเงินสะท้อนผลการดำเนินงานที่แท้จริงและมีการประเมินกำหนดวงมาตรการในการป้องกันและจัดการความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม
  - 2.2.3. ดำเนินการให้เชื่อมั่นได้ว่ากระบวนการต่างๆ ของบริษัท เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ และประสิทธิผลภายใต้หลักการการถ่วงดุลอำนาจที่โปร่งใสและตรวจสอบได้
  - 2.2.4. ดำเนินการกับความขัดแย้งทางผลประโยชน์ด้วยความรอบคอบและมีเหตุผลโดยยึดถือประโยชน์ของบริษัท เป็นที่ตั้งด้วยการจัดวางระบบการปฏิบัติงานที่โปร่งใส
  - 2.2.5. ดำเนินการให้มีการเปิดเผยข้อมูลอย่างถูกต้อง ครบถ้วน
  - 2.2.6. มุ่งมั่นสู่ความเป็นเลิศในการดำเนินธุรกิจ โดยยึดมั่นในการสร้างความพึงพอใจให้แก่ลูกค้าด้วยการรับฟังและทบทวนตัวเองเพื่อสร้างสรรค์สิ่งที่ดีอยู่เสมอ
  - 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 ตลอดจนให้เป็นไปตามกฎหมาย กฎเกณฑ์ หรือข้อกำหนดอื่นๆ ที่เกี่ยวข้อง ทั้งนี้ การทำรายการระหว่างกันที่สำคัญต้องได้รับการพิจารณาและอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท หรือที่ประชุมผู้ถือหุ้น
- 2.3. บริษัท ได้จัดทำคู่มือแนวทางการปฏิบัติทางด้านจริยธรรมและการปฏิบัติงาน (Code of Ethics and Conduct) เพื่อให้กรรมการผู้บริหาร และ พนักงานทุกระดับ ยึดถือเป็นแนวทางในการปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้น ลูกค้า พนักงาน คู่ค้า คู่แข่งทางการค้า เจ้าหนี้ สังคม สิ่งแวดล้อม และภาครัฐ เพื่อให้เกิดความซื่อสัตย์ สุจริต และมีความเป็นธรรมในการปฏิบัติงาน บริษัท ได้จัดทำบรรยายบรรณพนักงานเป็นลายลักษณ์อักษรซึ่งคณะเจ้าหน้าที่บริหาร และพนักงาน ได้รับทราบเพื่อให้เป็นการประพฤติปฏิบัติของทุกคนในองค์กร ในการทำหน้าที่ตามภารกิจของบริษัท ด้วยจิตสำนึกที่ดี สู่กระบวนการกำกับดูแลที่ดี สร้างความเชื่อมั่นแก่ผู้ถือหุ้น และนักลงทุนทั่วไป บริษัท ได้มีการเผยแพร่ผ่านทางเว็บไซต์บริษัท อีกด้วย
- 2.4. คณะกรรมการบริษัท มีแนวทางปฏิบัติที่ชัดเจนในการดูแล เพื่อขจัดปัญหาความขัดแย้งทางผลประโยชน์อย่างรอบคอบด้วยความมีเหตุผล และเพื่อประโยชน์สูงสุดของบริษัท และผู้ถือหุ้น การทำรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์บริษัท ได้แจ้งและเปิดเผยมติที่ประชุมโดยระบุ มูลคำรายการ คู่สัญญา เหตุผลความจำเป็นของการทำรายการดังกล่าวตามหลักเกณฑ์ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย โดยกรรมการผู้มีส่วนได้เสียไม่ได้รับร่วมในการพิจารณาและดออกเสียงในวาระนั้นๆ เพื่อความเป็นอิสระในการตัดสินใจ และเปิดเผยข้อมูลทันทีเพื่อความโปร่งใส
- 2.5. คณะกรรมการบริษัท ให้ความสำคัญต่อระบบการควบคุมภายในทั้งในด้านการดำเนินงานทางการเงิน การปฏิบัติงานและการกำกับดูแล โดยมีหน่วยงานตรวจสอบภายในทำหน้าที่ตรวจสอบการปฏิบัติงาน ของระบบการควบคุมภายในดังกล่าว รวมถึงระบบงานคอมพิวเตอร์ ตลอดจนให้คำแนะนำเพื่อให้เกิดความมั่นใจว่าได้ดำเนินการตามแนวทางที่กำหนดอย่างมีประสิทธิภาพ มีความเป็นอิสระ สามารถทำหน้าที่ตรวจสอบและถ่วงดุลได้อย่างเต็มที่ และกำหนดให้รายงานผลการตรวจสอบโดยตรงต่อคณะกรรมการตรวจสอบ พร้อมกำหนดให้มีการทบทวนเป็นประจำทุกปี อย่างน้อยปีละ 1 ครั้งคณะกรรมการบริษัท และคณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นพ้องต้องกันว่าบริษัท มีระบบการควบคุมภายในที่เหมาะสมและเพียงพอตามรายงานของคณะกรรมการตรวจสอบในแบบ 56-1 และรายงานประจำปี
- 2.6. คณะกรรมการบริษัท ตระหนักถึงความสำคัญของปัจจัยความเสี่ยงในการบริหารจัดการองค์กรอย่างต่อเนื่อง ดังนั้นจึงได้มอบหมายให้คณะกรรมการเจ้าหน้าที่บริหารดำเนินการจัดตั้งคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงขึ้น เพื่อให้ดำเนินการบริหารปัจจัย และควบคุมกิจกรรม รวมทั้งกระบวนการการดำเนินงานต่างๆ โดยลดมูลเหตุแต่ละโอกาส ที่องค์กรจะเกิดความเสียหาย เพื่อให้ระดับและขนาดของความเสี่ยงที่เกิดขึ้นอยู่ในระดับที่องค์กรยอมรับได้ ประเมินได้ ควบคุมและตรวจสอบได้อย่างมีระบบ โดยคำนึงถึงเป้าหมายขององค์กรเป็นสำคัญ และหามาตรการที่เหมาะสมมาบริหารความเสี่ยงเพื่อให้มั่นใจว่าองค์กรสามารถดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง โดยสามารถสรุปกรอบความเสี่ยงได้ดังนี้

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

### 3. การประชุมคณะกรรมการ

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

คณะกรรมการบริษัทฯ มีการประชุมไม่น้อยกว่า 5 ครั้งต่อปี และจะมีการเรียกประชุมเพิ่มเติมในกรณีที่บริษัทฯ มีวาระเร่งด่วนและมีความสำคัญที่คณะกรรมการจำเป็นต้องทำการพิจารณา

คณะกรรมการการตรวจสอบ กรรมการผู้อำนวยการ กรรมการผู้จัดการ ฝ่ายบัญชี และฝ่ายตรวจสอบภายในจะทำการประชุมกับผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ ไตรมาสละ 1 ครั้งเพื่อพิจารณาผลประกอบการ และงบการเงินของบริษัทฯ

ในการประชุม กรณีที่มีข้อสงสัย หรือต้องการข้อมูลเพิ่มเติม คณะกรรมการสามารถเชิญผู้บริหารระดับสูงที่เกี่ยวข้องเข้าร่วมการประชุมเพื่อทำการอธิบายในเรื่องดังกล่าวได้ นอกจากนี้คณะกรรมการบริษัทฯ ได้ทำการมอบหมายให้กรรมการผู้อำนวยการทำหน้าที่จัดประชุมกับคณะผู้บริหารอย่างน้อยเดือนละ 1 ครั้ง และจะมีการเรียกประชุมเพิ่มในกรณีเร่งด่วน

คณะกรรมการบริษัทฯ ได้ทำการมอบหมายให้กรรมการผู้อำนวยการทำหน้าที่จัดประชุมคณะผู้บริหารพิจารณาการลงทุนพร้อมด้วยที่ปรึกษาด้านการลงทุนไตรมาสละ 1 ครั้ง และจะมีการเรียกประชุมเพิ่มในกรณีเร่งด่วน

รายงานการประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ และรายงานการประชุมคณะกรรมการชุดย่อยบริษัทฯ จะถูกจัดทำเป็นลายลักษณ์อักษร และนำจัดเก็บไว้ที่สำนักงานใหญ่เพื่ออำนวยความสะดวกแก่คณะกรรมการบริษัทฯ และผู้ที่เกี่ยวข้องในการตรวจสอบ

### 4. คณะกรรมการชุดย่อย

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



รายชื่อคณะกรรมการบริษัท ชุดต่างๆ รวมถึงจำนวนครั้งที่เข้าร่วมการประชุม ระหว่างปี 2560 และ 2559

ชื่อคณะกรรมการชุดย่อย	รายชื่อกรรมการ	การเข้าประชุม 2560	การเข้าประชุม 2559
คณะกรรมการตรวจสอบ	1. นายสุรัชย์ พฤกษ์บำรุง 2. นายเมธา สุวรรณสาร 3. นายวิจิต กรวิทยาคุณ	7/7 7/7 7/7	7/7 7/7 7/7
คณะกรรมการสรรหาและ กำหนดค่าตอบแทน	1. นายเมธา สุวรรณสาร 2. นางสาวนพพร ตีรวัฒนกุล 3. นายไพรัตน์ เหมส สมิธ	5/5 5/5 4/5	6/6 6/6 6/6
คณะเจ้าหน้าที่บริหาร	1. นายโรวัน ดี อาชี* 2. นายอานนท์ โอภาสพิมลธรรม** 3. นางสาวอรทัย รงค์ทองอร่าม 4. นางอภิตี กาญจนรัตน์ 5. นายอิศรา ชูวิศิษฐ์	4/4 6/6 12/12 12/12 12/12	12/12 - 5/5 5/5 5/5
คณะผู้บริหารพิจารณาการลงทุน	1. นายโรวัน ดี อาชี* 2. นายอานนท์ โอภาสพิมลธรรม** 3. นายไพรัตน์ เหมส สมิธ 4. นายสุรจักษ์ โกฏิกุล 5. นางสาวอรทัย รงค์ทองอร่าม	3/3 2/2 5/5 5/5 5/5	5/5 - 5/5 4/5 1/1
คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ	1. นายวิจิต กรวิทยาคุณ 2. นางสาวอรทัย รงค์ทองอร่าม 3. นางอภิตี กาญจนรัตน์ 4. นางภาพร ภิชัยดิถิตชัย 5. นางสาวจิรัชมา รูปเล็ก	4/4 4/4 4/4 4/4 4/4	4/4 4/4 4/4 4/4 4/4
คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง***	1. นายโรวัน ดี อาชี* 2. นายอานนท์ โอภาสพิมลธรรม** 3. นางสาวอรทัย รงค์ทองอร่าม 4. นายสัจจะ จีนิจนิรันดร์ 5. นายศักดิ์พี สังขพันธ์ 6. นายวิรัตน์ เหลืองอร่าม 7. นายพิรัตน์ วงศ์สายสุวรรณ 8. นางภาพร ภิชัยดิถิตชัย 9. นางสาวจิรัชมา รูปเล็ก 10. นายสุภกิจ สุขพงษ์ 11. นางสาววิวรรณ หวังวิไล 12. นางสาวกฤษณา พูนศิริ 13. นางอภิตี กาญจนรัตน์ 14. นายรัชชาติ สมิตินันท์ 15. นางมาริน แสงสินธุ์ 16. นายทิวากร กาญจนกิจ 17. นายปราโมทย์ วัฒนะธีระกุล 18. นายอิศรา ชูวิศิษฐ์	- 1/1 2/2 - - - - - - - - 2/2 2/2 - - - 2/2	11/12 - 12/12 10/12 8/12 10/12 7/12 11/12 11/12 9/12 9/12 11/12 11/12 10/12 11/12 11/12 12/12

หมายเหตุ 1.\* นายโรวัน ดี อาชี ครบกำหนดอายุการทำงานเมื่อวันที่ 30 เมษายน 2560  
2.\*\* นายอานนท์ โอภาสพิมลธรรม เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการผู้อำนวยการ เมื่อวันที่ 1 กรกฎาคม 2560 ตามมติที่ประชุมคณะกรรมการ ครั้งที่ 3/2560 เมื่อวันที่ 24 เมษายน 2560  
3.\*\*\* บริษัทฯ ได้พิจารณาแต่งตั้งคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงชุดใหม่ ตามคำสั่งที่ 1/2560 เรื่อง แต่งตั้งคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง บมจ. ศรีอยุธยา แคปปิตอล ลง ณ วันที่ 21 มีนาคม 2560

คณะกรรมการตรวจสอบ

บริษัท ได้จัดตั้งคณะกรรมการตรวจสอบเมื่อวันที่ 12 ตุลาคม 2542 ปัจจุบันประกอบด้วยกรรมการอิสระจำนวน 3 คน มีวาระการดำรงตำแหน่งคราวละไม่เกิน 3 ปี โดยที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 5/2560 ซึ่งประชุมเมื่อวันที่ 11 สิงหาคม 2560 ได้มีมติอนุมัติให้ต่ออายุกรรมการตรวจสอบ (นายสุรัชย์ พฤกษ์บำรุง) ที่ครบวาระในวันที่ 12 ตุลาคม 2560 ออกไปอีกวาระหนึ่ง

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

หมายเหตุ นางภาพร ภิชัยดิถิลชัย ได้รับการแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งเลขานุการคณะกรรมการตรวจสอบ ตั้งแต่วันที่ 21 พฤษภาคม 2544 เป็นต้นไป

คณะกรรมการตรวจสอบทั้ง 3 คน เป็นผู้ที่มีความรู้และมีประสบการณ์เพียงพอที่จะสามารถทำหน้าที่ในการสอบทานความถูกต้องและเชื่อถือได้ ในงบการเงินของบริษัท 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 (ธพว.)
  - ประธานคณะกรรมการ Advance Technology Committee สมาคมผู้ตรวจสอบภายในแห่งประเทศไทย
  - ผู้อำนวยการอาวุโส โรงพิมพ์ธนบัตร ธนาคารแห่งประเทศไทย
  - ผู้อำนวยการ ธนาคารแห่งประเทศไทย สำนักงานภาคตะวันออกเฉียงเหนือ-ขอนแก่น
- นายวิชิต กรวิทยาคุณ กรรมการตรวจสอบ ได้ปฏิบัติงานในธนาคารแห่งประเทศไทย ในระหว่างปี 2518-2553 เป็นเวลา 36 ปี ในตำแหน่งต่างๆ ที่สำคัญดังนี้
  - ผู้อำนวยการ สำนักนโยบายธุรกิจและบัญชีสถาบันการเงิน สายนโยบายสถาบันการเงิน
  - ผู้อำนวยการ ฝ่ายวางแผนและพัฒนา สายกำกับสถาบันการเงิน

วัตถุประสงค์

คณะกรรมการตรวจสอบ (Audit Committee หรือ AC) ได้จัดตั้งขึ้นโดยการอนุมัติของคณะกรรมการบริษัท เพื่อเป็นองค์อิสระที่จะให้การสนับสนุนและปฏิบัติการ ในนามของคณะกรรมการบริษัท สอบทานข้อมูลทางการเงินที่เสนอแก่ผู้ถือหุ้นและผู้เกี่ยวข้องอื่น สอบทานระบบการควบคุมภายในที่ฝ่ายจัดการและคณะกรรมการบริษัท กำหนดให้มีขึ้น กำกับดูแลกระบวนการตรวจสอบภายใน และสื่อสารกับผู้สอบบัญชีของบริษัท ตลอดจนพิจารณารายการที่เกี่ยวข้องกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ตลอดจนกำกับดูแลกระบวนการที่เกี่ยวข้องกับมาตรการการต่อต้านทุจริตคอร์รัปชัน และสอบทานการปฏิบัติตามมาตรการต่อต้านทุจริตคอร์รัปชัน ทั้งนี้ ในการปฏิบัติหน้าที่คณะกรรมการตรวจสอบมีความรับผิดชอบต่อคณะกรรมการบริษัท

## อำนาจหน้าที่

คณะกรรมการตรวจสอบมีอำนาจหน้าที่ในการดำเนินการดังต่อไปนี้

1. พิจารณาคัดเลือก และเสนอแต่งตั้งบุคคลซึ่งมีความเป็นอิสระเพื่อทำหน้าที่เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ แก่คณะกรรมการบริษัทฯ 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 ต้องเป็นส่วนที่เพิ่มเติมจากบทบาทและหน้าที่ของกรรมการบริษัทฯ ด้วย
8. คณะกรรมการตรวจสอบจะปฏิบัติหน้าที่อื่นนอกเหนือจากที่กำหนดไว้ในกฎบัตรนี้ไม่ได้ เว้นแต่มีข้อบังคับหรือข้อกฎหมายหรือได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัทฯ ให้ปฏิบัติเป็นอย่างอื่นด้วยความเห็นชอบของคณะกรรมการตรวจสอบ

## องค์ประกอบ

คณะกรรมการตรวจสอบต้องมีจำนวนอย่างน้อย 3 ท่าน ซึ่งมีคุณสมบัติเป็นกรรมการตรวจสอบตามหลักเกณฑ์ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย โดยมีกรรมการตรวจสอบอย่างน้อย 1 คน ที่มีความรู้และประสบการณ์เพียงพอที่จะทำหน้าที่ในการสอบทานความน่าเชื่อถือของงบการเงิน ทั้งนี้ประธานคณะกรรมการตรวจสอบควรได้รับแต่งตั้งจากคณะกรรมการบริษัทฯ หรือกรรมการตรวจสอบที่ได้รับแต่งตั้งจากคณะกรรมการบริษัทฯ ทำการเลือกประธานกันเอง

## การประชุม

คณะกรรมการตรวจสอบต้องประชุมกันอย่างน้อยปีละ 4 ครั้ง หรือมากกว่าเมื่อมีความจำเป็น คณะกรรมการตรวจสอบอาจเชิญฝ่ายจัดการหรือผู้ที่เกี่ยวข้องเข้าร่วมประชุมและให้ข้อมูลในส่วนที่เกี่ยวข้องก็ได้ กรรมการตรวจสอบสามารถเข้าประชุมด้วยตนเองหรือผ่านการประชุมทางไกลหรือการประชุมวิดีโอคอนเฟอเรนซ์ การประชุมจะมีการกำหนดวาระการประชุมและจัดส่งล่วงหน้าให้ผู้เข้าร่วมประชุมพร้อมข้อมูลประกอบ อีกทั้งมีการจัดทำรายงานการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ

ให้ประธานกรรมการตรวจสอบเป็นประธานที่ประชุม ในกรณีที่ประธานตรวจสอบไม่อยู่ในที่ประชุม หรือติดภารกิจที่จำเป็น ให้กรรมการตรวจสอบที่มาประชุมเลือกกรรมการตรวจสอบคนหนึ่งเป็นประธานที่ประชุม

การลงมติของกรรมการตรวจสอบกระทำโดยถือเสียงข้างมาก ทั้งนี้ กรรมการตรวจสอบผู้มีส่วนได้เสียใดๆ ในเรื่องที่พิจารณาจะต้องไม่เข้าร่วมในการแสดงความเห็นและลงมติในเรื่องนั้นๆ ถ้าคะแนนเสียงเท่ากัน ให้ประธานในที่ประชุมออกเสียงเพิ่มขึ้นอีกเสียงหนึ่งเป็นเสียงชี้ขาด

## ความรับผิดชอบ

คณะกรรมการตรวจสอบมีความรับผิดชอบในการดำเนินการดังต่อไปนี้

### รายงานทางการเงิน

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

- 2.3. ข้อสังเกตและข้อเสนอแนะเพิ่มเติมเกี่ยวกับแผนการตรวจสอบของผู้สอบบัญชี
- 2.4. ความยุ่งยากหรือข้อขัดแย้งที่มีนัยสำคัญกับฝ่ายจัดการในระหว่างที่ผู้สอบบัญชีปฏิบัติงานอยู่
- 2.5. สารสำคัญอื่นๆ ที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบที่คณะกรรมการตรวจสอบควรจะทำความเข้าใจหรือสื่อสารกับผู้สอบบัญชี
3. สอบทานความถูกต้องสมบูรณ์ของข้อมูลในรายงานประจำปี
4. ต้องมีความเข้าใจในการจัดการและจัดเตรียมข้อมูลทางการเงินของฝ่ายจัดการ และขอบเขตที่เกี่ยวข้องของผู้ตรวจสอบภายในและผู้สอบบัญชีในการสอบทานความถูกต้องของงบการเงินนั้น

#### ระบบการควบคุมภายใน

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

#### การตรวจสอบภายใน

1. สอบทานและอนุมัติแผนการตรวจสอบประจำปี
2. สอบทานและพิจารณาร่วมกับฝ่ายจัดการและผู้อำนวยการฝ่ายอาวุโส (หัวหน้าฝ่าย) ฝ่ายตรวจสอบภายใน ในหัวข้อต่อไปนี้
  - 2.1. ข้อบกพร่องสำคัญที่ตรวจพบในระหว่างปี และการสนองตอบจากฝ่ายจัดการ
  - 2.2. ความยุ่งยากที่เกิดขึ้นในระหว่างตรวจสอบซึ่งอาจจะรวมถึงขอบเขตการปฏิบัติงาน หรือ การเข้าถึงข้อมูลที่เป็น 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 เสนอแต่งตั้งหรือเปลี่ยนแปลงผู้สอบบัญชี
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 หากคณะกรรมการบริษัท หรือฝ่ายจัดการไม่ดำเนินการให้มีการปรับปรุงแก้ไขภายในเวลาตามที่คณะกรรมการตรวจสอบกำหนด คณะกรรมการตรวจสอบหรือกรรมการตรวจสอบรายใดรายหนึ่งจะรายงานต่อสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ หรือตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยโดยเร็ว

#### ความรับผิดชอบอื่นๆ

1. สอบทานมาตรการและการควบคุมภายใน ตลอดจนการประเมินความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับนโยบายการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน โดยการได้รับรายงานจากผู้บริหารระดับสูง หรือรายงานผลการตรวจสอบภายใน หรือรายงานจากภายนอกต่อมาตรการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันของบริษัท
2. กำหนดให้มีการประสานความเข้าใจให้อยู่ในแนวทางเดียวกันระหว่างคณะกรรมการบริษัท ผู้สอบบัญชี และฝ่ายตรวจสอบภายใน อีกทั้งให้ความเชื่อมั่นและยืนยันในความมีอิสระของผู้ตรวจสอบภายในและผู้สอบบัญชี
3. สอบทานและแก้ไขกฎบัตรคณะกรรมการตรวจสอบอยู่เสมอ เพื่อให้ทันสมัยและมีความเหมาะสมกับสภาพแวดล้อมขององค์กร และนำเสนอคณะกรรมการบริษัท เพื่ออนุมัติ
4. สอบทานการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัท ว่ามีความเหมาะสมและสอดคล้องกับหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีซึ่งหน่วยงานกำกับดูแลได้กำหนดไว้มากน้อยเพียงใด
5. ประเมินกรรมการตรวจสอบรับทราบ การมีส่วนได้เสียของกรรมการ และผู้บริหารหรือของบุคคลที่มีความเกี่ยวข้อง ตามสำเนารายงานการมีส่วนได้เสียของกรรมการ และผู้บริหารหรือของบุคคลที่มีความเกี่ยวข้อง ซึ่งได้รับจากเลขานุการบริษัท
6. ประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบ หรือ กรรมการตรวจสอบแต่ละคนโดยสม่ำเสมอ



### คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

บริษัท ได้จัดตั้งคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน เมื่อวันที่ 19 มกราคม 2550 ปัจจุบันประกอบด้วยกรรมการที่ไม่ใช่ผู้บริหาร จำนวน 3 ท่าน มีวาระการดำรงตำแหน่งคราวละ 3 ปี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนประกอบด้วย

ลำดับ	ชื่อ	ตำแหน่ง	ประเภทกรรมการ	จำนวนครั้งที่เข้าประชุม
1	นายเมธา สุวรรณสาร	ประธานกรรมการ	กรรมการอิสระ	5/5
2	นางสาวนพพร ติรวัฒนกุล	กรรมการ	กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร	5/5
3	นายไพบรอัน เจมส์ สมิธ	กรรมการ	กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร	4/5

### กฎบัตรคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

#### วัตถุประสงค์

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

#### องค์ประกอบ

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ประกอบด้วยกรรมการอย่างน้อย 3 คนที่ได้รับเลือกจากคณะกรรมการบริษัท และต้องมีกรรมการอิสระอย่างน้อย 1 คน

#### คุณสมบัติ

มีความรู้ความสามารถ เข้าใจถึงคุณสมบัติ หน้าที่ และความรับผิดชอบในฐานะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

#### วาระการดำรงตำแหน่ง

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

#### ขอบเขตหน้าที่

- พิจารณาสรรหากรรมการ กรรมการชุดย่อยที่รายงานตรงต่อคณะกรรมการบริษัท ทุกชุด ผู้บริหารระดับสูง ผู้มีอำนาจในการจัดการระดับผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการขึ้นไป เพื่อนำเสนอคณะกรรมการบริษัท ตามขอบเขตที่ได้รับมอบหมาย
- พิจารณาเสนอแนะนโยบายในภาพรวมเกี่ยวกับการกำหนดค่าตอบแทนและผลประโยชน์อื่นๆ ของบริษัท ให้แก่ กรรมการ กรรมการชุดย่อย ผู้บริหารระดับสูง ผู้มีอำนาจในการจัดการระดับผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการขึ้นไป เจ้าหน้าที่ พนักงานบริษัท ให้คณะกรรมการบริษัท ได้พิจารณาลงมติตามที่เห็นสมควร
- พิจารณาและทบทวนโครงสร้างองค์กรในระดับฝ่ายขึ้นไปของบริษัท และบริษัทย่อยอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้มีความเหมาะสมในการบริหารจัดการอย่างมีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น
- พิจารณาวิธีการเลือกแบบประเมินตนเองของคณะกรรมการ และเสนอผลการประเมินตนเองของคณะกรรมการเพื่อเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท โดยให้สอดคล้องกับหลักการของ กสท.

- จัดทำรายงานของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนและลงนามโดยประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน เพื่อเปิดเผยไว้ในรายงานประจำปีของบริษัท
- ปฏิบัติตามอื่นใดตามที่คณะกรรมการบริษัท มอบหมาย
- ในกรณีที่มีความจำเป็นให้ขออนุมัติคณะกรรมการบริษัท จ้างที่ปรึกษาภายนอกและขออนุมัติค่าใช้จ่ายได้ตามความเหมาะสม เป็นเรื่องๆ ไป

#### ความรับผิดชอบ

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนมีความรับผิดชอบต่อคณะกรรมการบริษัท โดยตรงตามหน้าที่และความรับผิดชอบที่ได้รับ มอบหมาย

#### การประชุม

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

#### การรายงาน

มติของที่ประชุมคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนต้องนำเสนอที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท รับทราบ พิจารณา เห็นชอบ และ อนุมัติ หรือให้สัตยาบันในกรณีจำเป็นรีบด่วนได้ดำเนินการไปก่อนเพื่อรักษาผลประโยชน์ของบริษัท

#### การประเมินผลการปฏิบัติงาน

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนต้องประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน และรายงาน ผลการประเมินประจำปีต่อคณะกรรมการบริษัท

#### คณะผู้บริหารพิจารณาการลงทุน

บริษัท ได้จัดตั้งคณะผู้บริหารพิจารณาการลงทุน เมื่อวันที่ 9 พฤษภาคม 2539 มีวาระการดำรงตำแหน่งคราวละ 1 ปี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 คณะผู้บริหารพิจารณาการลงทุนประกอบด้วย

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

หมายเหตุ 1.\* นายโรวัน ดี อาชี ครบกำหนดอายุการทำงานเมื่อวันที่ 30 เมษายน 2560

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

## ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะผู้บริหารพิจารณาการลงทุน

### 1. องค์ประกอบและคุณสมบัติ

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

### 2. วาระการดำรงตำแหน่ง

สมาชิกของคณะผู้บริหาร มีวาระในการดำรงตำแหน่งคราวละ 1 ปี (หนึ่งปี) สิ้นสุดวาระในวันที่ 31 ธันวาคมของทุกปี ยกเว้น คณะผู้บริหาร ชุดนี้กำหนดให้มีผลสิ้นสุดในวันที่ 31 ธันวาคม 2560 โดยคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนจะพิจารณาคัดเลือก บุคคลที่มีคุณสมบัติที่เหมาะสม เพื่อเสนอให้คณะกรรมการบริษัท พิจารณาแต่งตั้งเข้าดำรงตำแหน่งคณะผู้บริหาร ใหม่ทุกปี โดยจะ ทำการเลือกตั้งใหม่ในการประชุมคณะกรรมการบริษัท ก่อนครบวาระไม่น้อยกว่า 1 เดือน

### 3. การประชุมและการลงมติ

- 3.1 ในการประชุมคณะผู้บริหาร จะต้อง มีสมาชิกของคณะผู้บริหาร เข้าร่วมในการประชุมแต่ละครั้งไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของกรรมการ ทั้งหมดจึงจะครบเป็นองค์ประชุม
- 3.2 ในกรณีที่ประธานคณะผู้บริหาร ไม่อยู่ในที่ประชุมหรือไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ ให้กรรมการคณะผู้บริหาร ซึ่งมาประชุมเลือก กรรมการคนหนึ่งเป็นประธานในที่ประชุม
- 3.3 คณะผู้บริหารสามารถกำหนดตารางการประชุมโดยจะต้องกำหนดให้มีการประชุมทุกไตรมาสและ/หรือตามความเหมาะสมของ สถานการณ์
- 3.4 ประธานคณะผู้บริหาร หรือสมาชิกส่วนใหญ่ของคณะผู้บริหาร อาจจัดการประชุมพิเศษก็ได้
- 3.5 การดำเนินการทุกอย่างของคณะผู้บริหาร จำเป็นต้องผ่านการลงมติเห็นชอบจากคะแนนเสียงส่วนใหญ่ของที่ประชุม การ ลงคะแนนเสียงจะสมบูรณ์ก็ต่อเมื่อสมาชิกครบองค์ประชุม
- 3.6 เลขานุการคณะผู้บริหาร จะต้องจัดทำรายงานการประชุมทุกครั้ง และให้นำเสนอรายงานการประชุมต่อคณะกรรมการบริษัท ทุกครั้งไป
- 3.7 คณะผู้บริหาร มีสิทธิตรวจสอบบัญชีงบดุลหรือบันทึกใดๆ ของบริษัท ที่คณะผู้บริหาร พิจารณาเห็นว่าเกี่ยวข้องกับการ ทำหน้าที่ของคณะผู้บริหาร ให้ลุล่วง และอาจขอให้พนักงานหรือลูกจ้างของบริษัท เข้าร่วมประชุมกับคณะผู้บริหาร เพื่อ ให้ข้อมูลที่เกี่ยวข้องทางการเงิน และข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานซึ่งอยู่ในความรับผิดชอบของคณะผู้บริหาร นอกจากนี้ คณะกรรมการบริษัท จะมีความเห็นให้เป็นอย่างอื่น

### 4. หน้าที่และความรับผิดชอบ

คณะผู้บริหาร จะต้อง มีเป้าหมายและความรับผิดชอบซึ่งเกี่ยวข้องกับการดำเนินงานด้านการลงทุน การบริหารจัดการ การกำหนด นโยบายและแนวทางปฏิบัติดังต่อไปนี้

- 4.1 ตรวจสอบและอนุมัติการขอกู้เงิน และดำเนินการลงทุนด้านต่างๆ ในนามของบริษัท เป็นประจำทุกไตรมาส
- 4.2 ตรวจสอบ และอนุมัติการดำเนินการด้านนโยบายและแนวทางการปฏิบัติงาน เพื่อควบคุมการลงทุนในพอร์ตลงทุนของบริษัท และควบคุมการปฏิบัติงานให้เป็นไปตามกฎระเบียบ ข้อกำหนด และสอดคล้องกับนโยบายที่บริษัท ได้กำหนดไว้
- 4.3 ตรวจสอบ และอนุมัติการดำเนินงานด้านนโยบายและแนวทางการปฏิบัติงานที่เกี่ยวข้องกับการใช้ทุนทางการเงิน และควบคุม ให้การปฏิบัติงานเป็นไปตามกฎระเบียบ และสอดคล้องกับนโยบายที่บริษัท ได้กำหนดไว้
- 4.4 ตรวจสอบและอนุมัติการดำเนินงานให้เป็นไปตามกฎเกณฑ์ มาตรฐาน ที่ใช้วัดผลการดำเนินงานด้านการลงทุนหรือ บริษัท อาจให้ อุปกรณ์เครื่องมือใดๆ ที่สามารถใช้ติดตามการดำเนินงาน และตรวจสอบผลประกอบการของพอร์ตการลงทุนของบริษัท ได้
- 4.5 ตรวจสอบเกี่ยวกับการดำเนินงานของที่ปรึกษาการลงทุนของบริษัท อย่างสม่ำเสมอ และการคงไว้หรือยุติการว่าจ้างที่ปรึกษา นั้น ตามที่เห็นสมควร
- 4.6 ดำเนินการตามความรับผิดชอบอื่นใดที่เกี่ยวข้องกับกิจกรรมด้านการขอกู้เงินและการลงทุนหรือนโยบายด้านการลงทุนต่างๆ หรือ เรื่องอื่นใดที่คณะกรรมการบริษัท มอบหมายให้คณะผู้บริหาร ดำเนินการเป็นครั้งคราวไป
- 4.7 คณะผู้บริหาร สามารถกำหนดกฎระเบียบการดำเนินงานที่เกี่ยวข้องกับการขอกู้เงิน และการลงทุน
- 4.8 คณะผู้บริหาร สามารถตั้งคณะอนุกรรมการพิจารณาการลงทุนตามที่เห็นสมควร และสามารถมอบอำนาจให้แก่ คณะอนุกรรมการฯ ตามที่คณะผู้บริหาร เห็นสมควร ทั้งนี้ คณะอนุกรรมการฯ ประกอบด้วยสมาชิกอย่างน้อย 2 คน

## 5. การตรวจสอบการวิเคราะห์หรือการว่าจ้างที่ปรึกษาพิจารณาการลงทุนจากภายนอก

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

## 6. การประเมินผลการทำงาน

คณะผู้บริหารฯ จะต้องทำการประเมินผลการทำงานปฏิบัติงานของคณะผู้บริหารฯ เป็นประจำทุกปีในการดำเนินการทบทวน คณะผู้บริหารฯ จะทำการประเมินผลการทำงานปฏิบัติงานว่ามีความเหมาะสมต่อขอบข่ายความรับผิดชอบตามสาระที่ต้งไว้หรือไม่

คณะผู้บริหารฯ จะดำเนินการในทุกเรื่องที่พิจารณาเห็นว่าเกี่ยวข้องกับผลการทำงาน และอย่างน้อยต้องรวมถึงสิ่งต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับข้อมูลต่อไปนี้ด้วย คือ

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

คณะผู้บริหารฯ จะนำเสนอรายงานต่อคณะกรรมการบริษัทฯ ในเดือนมกราคมของทุกปี ถึงการเริ่มปฏิบัติตามผลของการประเมินของตน รวมไปถึงข้อเสนอแนะใดๆ ด้านการปรับปรุง และคำแนะนำด้านการเปลี่ยนแปลงใดๆ ต่อนโยบายและขั้นตอนการปฏิบัติงานของบริษัทฯ หรือของคณะกรรมการบริษัทฯ เอง

## คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ

เมื่อวันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2555 บริษัทฯ ได้จัดตั้งคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการประกอบด้วย

ลำดับ	ชื่อ/สกุล	ตำแหน่ง	การเข้าร่วมประชุม/ จำนวนครั้ง ที่มีการประชุมในปี 2560
1	นายวิจิต กรวิทยาคุณ	ประธานกรรมการ	4/4
2	นางสาวอรทัย รงค์ทองอร่าม	กรรมการ	4/4
3	นางอภิรดี กาญจนรัตน์	กรรมการ	4/4
4	นางภาพร ภิชัยดิษฐ์ชัย	กรรมการ	4/4
5	นางสาวจิรัชมา รูปเล็ก	กรรมการและเลขานุการ	4/4

## ทั่วไป

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

## วัตถุประสงค์

วัตถุประสงค์ของการจัดตั้งคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการนั้น เพื่อให้การช่วยเหลือและสนับสนุนคณะกรรมการบริษัทฯ ในการกำกับดูแลให้การปฏิบัติงานของบริษัทฯ และ บริษัทฯย่อย มีการปฏิบัติตามนโยบายและกฎระเบียบของบริษัทฯ ข้อกำหนดกฎหมายและนโยบายของหน่วยงานราชการหรือหน่วยงานกำกับดูแลธุรกิจของบริษัทฯ ตลอดจนหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยมีจุดมุ่งหมายเพื่อให้มั่นใจว่าบริษัทฯ ได้ปฏิบัติหน้าที่ตามความรับผิดชอบได้อย่างมีประสิทธิภาพ ในส่วนของการกำกับดูแลกิจการที่ดี ความรับผิดชอบต่อสังคม รวมถึงความมั่นคงและความยั่งยืนของบริษัทฯ

## องค์ประกอบ

คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการต้องมีจำนวนไม่น้อยกว่า 5 คน ประธานกรรมการกำกับดูแลกิจการจะต้องเป็นกรรมการอิสระ และถูกแต่งตั้งโดยประธานคณะกรรมการบริษัท มีกรรมการผู้อำนวยการ หรือเทียบเท่า เป็นที่ปรึกษาคณะกรรมการ

คณะกรรมการฯ ให้ประกอบด้วยสมาชิกดังนี้ ผู้ช่วยกรรมการผู้อำนวยการ ฝ่ายบัญชี ผู้อำนวยการฝ่ายอาวุโส ฝ่ายเลขานุการบริษัท ผู้อำนวยการฝ่ายอาวุโส ฝ่ายทรัพยากรบุคคล และผู้อำนวยการฝ่ายอาวุโส ฝ่ายตรวจสอบภายใน

เลขานุการคณะกรรมการฯ จะถูกแต่งตั้งโดยคณะกรรมการบริษัท ทั้งนี้ คณะกรรมการฯ อาจเชิญบุคคลอื่นนอกเหนือจากคณะกรรมการฯ เข้าร่วมประชุมของคณะกรรมการฯ ได้ตามที่เห็นสมควร

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

## การประชุม

คณะกรรมการฯ จะต้องมีการประชุมเป็นประจำตามที่มีการเรียกร้อง แต่ต้องไม่น้อยกว่า 3 ครั้งต่อปี โดยสมาชิกคณะกรรมการฯ สามารถเรียกประชุมคณะกรรมการฯ ได้ การประชุมจะต้องมีการแจ้งให้สมาชิกคณะกรรมการฯ ได้รับทราบล่วงหน้าอย่างน้อย 3 วันก่อนการประชุม การรับรองการประชุมของคณะกรรมการฯ 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) สำหรับคณะกรรมการบริษัท หรือเสนอการกำหนดข้อบังคับคณะกรรมการบริษัท (Board of Directors Charter) และคณะกรรมการที่บริษัท แต่งตั้งทุกชุด
7. เสนอแนะข้อกำหนดเกี่ยวกับจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจของบริษัท และข้อพึงปฏิบัติของผู้บริหารและพนักงานของบริษัท
8. พิจารณาทบทวนแนวปฏิบัติและหลักการกำกับดูแลกิจการที่ใช้ปฏิบัติให้มีความต่อเนื่องและเหมาะสมกับธุรกิจของบริษัท
9. ทบทวนและเสนอประกาศข้อความเกี่ยวกับการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัท ที่ออกสู่สาธารณะ
10. ดูแลการดำเนินงานด้านความรับผิดชอบต่อสิ่งแวดล้อมและสังคม
11. ทบทวนและรายงานต่อคณะกรรมการบริษัทเกี่ยวกับการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัท และให้ความเห็นในแนวปฏิบัติและเสนอแนะเพื่อแก้ไขปรับปรุงตามความเหมาะสม
12. ดูแลให้หลักการกำกับดูแลกิจการมีผลในทางปฏิบัติ

### ◆ ด้านการกำกับดูแลการปฏิบัติงาน

1. กำกับดูแลความเสี่ยงของบริษัท อันเกิดจากการปฏิบัติที่ไม่เป็นไปตามกฎเกณฑ์และกฎหมาย
2. ทบทวนนโยบายและประเมินประสิทธิภาพของการบริหารความเสี่ยงด้านการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์อย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้มั่นใจว่างานด้านการกำกับปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ของบริษัท มีความเหมาะสม
3. ดูแลให้มีการปฏิบัติตามกฎหมายและข้อบังคับอื่นๆ ต่อผู้มีส่วนได้เสียตามกฎหมาย เช่น ผู้ถือหุ้น คู่ค้า ลูกค้า และพนักงาน



### การประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการประจำปี

คณะกรรมการบริษัท มีการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการบริษัทแบบทั้งคณะ เป็นการประเมินผลประสิทธิภาพในการดำเนินงาน คณะกรรมการบริษัทแบบทั้งคณะ แบ่งการประเมินเป็น 6 หัวข้อหลักตามแนวทางของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ได้แก่ (1) โครงสร้างและคุณสมบัติของคณะกรรมการ (2) บทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการ (3) การประชุมคณะกรรมการ (4) การทำหน้าที่ของกรรมการ (5) ความสัมพันธ์กับฝ่ายจัดการ และ (6) การพัฒนาตนเองของกรรมการและการพัฒนาผู้บริหาร โดยมีกระบวนการในการประเมินดังนี้-

1. ดำเนินการประเมินประสิทธิภาพในการดำเนินงานของคณะกรรมการบริษัทแบบทั้งคณะ อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง
2. เลขานุการบริษัทสรุปและเสนอผลการประเมินประสิทธิภาพในการดำเนินงานของคณะกรรมการบริษัทต่อคณะกรรมการสรรหา และกำหนดคำตอบแทน เพื่อพิจารณาผลประเมิน
3. คณะกรรมการสรรหาและกำหนดคำตอบแทนเสนอผลและแนวทางการพัฒนาปรับปรุงประสิทธิภาพการดำเนินงานต่อคณะกรรมการบริษัท

### ผู้บริหารตามคำนิยามของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

ผู้บริหาร 4 รายแรก นับต่อจากกรรมการผู้อำนวยการลงมาและผู้บริหารตำแหน่งเทียบเท่ารายที่ 4 ทุกฝ่าย มีดังนี้

- |                             |   |
|-----------------------------|---|
| 1. นายโรวัน ดี อาชี         | กรรมการผู้อำนวยการ (ครบกำหนดอายุการทำงานเมื่อวันที่ 30 เมษายน 2560) |
| 2. นายอานนท์ โอภาสพิมลธรรม  | กรรมการผู้อำนวยการ (เข้าดำรงตำแหน่งเมื่อวันที่ 1 กรกฎาคม 2560)      |
| 3. นางสาวอรทัย รงค์ทองอร่าม | ผู้ช่วยกรรมการผู้อำนวยการ ฝ่ายบัญชี                                 |
| 4. นางสาวจิรัชมา รูปเล็ก    | ผู้อำนวยการฝ่ายอาวุโส ฝ่ายเลขานุการบริษัท และเลขานุการบริษัท        |
| 5. นางอัญมณี โชติกลเสถียร   | ผู้อำนวยการฝ่ายอาวุโส ฝ่ายธุรการ                                    |

#### เลขานุการบริษัท

นางสาวจิรัชมา รูปเล็ก

ผู้อำนวยการฝ่ายอาวุโส ฝ่ายเลขานุการบริษัท / เลขานุการคณะกรรมการบริษัท

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

### การพัฒนากรรมการและผู้บริหาร

คณะกรรมการบริษัท และผู้บริหารได้ตระหนักถึงบทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบต่อบริษัทซึ่งบริษัท ได้ให้ความสำคัญกับการพัฒนาบุคลากรทั่วทั้งองค์กร เพื่อสอดคล้องกับภาวะผู้นำและวิสัยทัศน์ของกรรมการและผู้บริหาร โดยมีการให้ความรู้ เพื่อเพิ่มความสามารถ ทักษะ และศักยภาพ บริษัท สนับสนุนให้คณะกรรมการและผู้บริหารเข้าสัมมนาและอบรมในหลักสูตรที่เป็นประโยชน์ต่อการปฏิบัติหน้าที่ทั้งภายในและภายนอกสถานที่ รวมถึงการเดินทางไปดูงานยังต่างประเทศ และประการสำคัญบริษัท ยึดมั่นในการบริหารจัดการภายใต้หลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี ส่งเสริมให้กรรมการและผู้บริหารของบริษัท เข้ารับการอบรมหลักสูตรประกาศนียบัตรสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (Director Certification Program) ของ IOD รวมถึงหลักสูตรอื่นๆ ที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการหรือการดำเนินธุรกิจของบริษัท เพื่อเพิ่มทักษะความสามารถในการปฏิบัติงานโดยบริษัท เป็นผู้รับผิดชอบค่าใช้จ่ายทั้งหมด ซึ่งล้วนเป็นประโยชน์ต่อองค์กร และผู้เข้ารับการอบรมเป็นอย่างดี และหากมีการแต่งตั้งกรรมการใหม่ บริษัท จะนำเสนอเอกสารสำหรับกรรมการบริษัท เพื่อแนะนำลักษณะธุรกิจ ทิศทางและเป้าหมายธุรกิจของบริษัท ให้กรรมการใหม่รับทราบข้อมูลเพื่อจะได้รับทราบบทบาทหน้าที่ และความรับผิดชอบในฐานะกรรมการรวมทั้งข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับบริษัท

ในปี 2560 มีกรรมการที่เข้าอบรมหรือสัมมนาหลักสูตรต่างๆ ดังนี้

### กรรมการที่เข้าอบรมหรือสัมมนาหลักสูตรต่างๆ ในปี 2560

รายชื่อกรรมการ	ตำแหน่ง	หลักสูตรอบรม / สัมมนา
1. นายวิจิต กรวิทยาคุณ	กรรมการอิสระ/กรรมการตรวจสอบ และ ประธานกรรมการกำกับดูแลกิจการ	• Board Matters & Trends (BMT รุ่นที่ 2/2017) • Ethical Leadership Program (ELP รุ่นที่ 7/2017)
2. นายเมธา สุวรรณสาร	กรรมการอิสระ/กรรมการตรวจสอบ และ ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน	• Anti Corruption the Practical Guide (ACPG 38/2017)
3. นายอานนท์ โอภาสพิมลธรรม	กรรมการผู้อำนวยการ	• Director Certification Program (DCP รุ่นที่ 248/2017)

รายชื่อคณะกรรมการที่เข้าร่วมอบรม/สัมมนา หลักสูตรต่างๆ ของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย มีดังนี้

ลำดับ	รายชื่อคณะกรรมการ	RCP	DAP	DCP	Fellowship	RCC	AACP	ACP	CGR	SFE	ACPG	FGP	DCP Re	MFm	MIA	MIR	MFR	CDC	CSP	ACEP	CGI	BPE	DCPU	RNG	RCL	BMD	BMT	ELP
1	นายวีระพันธุ์ ทีปสุวรรณ	x		x																								
2	นายสุรัชย์ พฤษภำรุง	x	x						x			x										x						
3	นายวิชิต กรวิฑาคุณ			x			x													x				x	x	x	x	x
4	นายเมธา สุวรรณสาร			x	x	x					x	x						x					x					
5	นางสาวนพพร ตีรวัฒนกุล		x	x		x		x				x								x					x			
6	นายชูศักดิ์ สาลี			x				x																				
7	ดร.ลักษณ์ ทองไทย			x	x																					x		
8	นายวิโรจน์ เศรษฐปราโมทย์	x	x	x	x		x	x		x		x	x	x	x	x	x	x			x							
9	นายสุวัฒน์ สุขสงเคราะห์			x								x							x									
10	นายไพโรจน์ เจมส์ สมิธ			x	x																							
11	นายโรวัน ดี อาชี			x														x										
12	นายอานนท์ โอภาสพิมลธรรม			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)

DCP Refresher Course

DCP Refresher

Monitoring Fraud Risk Management

(MFm)

Monitoring the Internal Audit Function

(MIA)

Monitoring the system of Internal Control and Risk Management

(MIR)

Monitoring the Quality of Financial Reporting

(MFR)

Chartered Director Class

(CDC)

Company Secretary Program

(CSP)

Anti-Corruption for Executive Program

(ACEP)

Corporate Governance for Capital Market Intermediaries

(CGI)

Board Performance Evaluation

(BPE)

Director Certification Program Update

(DCPU)

Role of the Nomination & Governance

(RNG)

Risk Management Program for Corporate Leaders

(RCL)

Boards that Make a Difference

(BMD)

Board Matters & Trends

(BMT)

Anti Corruption the Practical Guide

(ACPG)

Ethical Leadership Program

(ELP)

### การสืบทอดงาน

คณะกรรมการบริษัท ได้กำหนดให้คณะกรรมการบริหารทราบถึงแผนการพัฒนาและสืบทอดงานเพื่อให้มั่นใจได้ว่ามีแผนการเตรียมให้พร้อมรวมถึงกระบวนการในการสรรหาบุคลากรที่จะเข้ามารับผิดชอบงานในตำแหน่งบริหารระดับสูง และมีโครงการเพื่อพัฒนาผู้บริหารในบริษัทควบคู่กันไปกับแผนการสืบทอดงาน โดยได้พัฒนาให้มีการกำหนดผู้สืบทอดตำแหน่งงานลงไปลึกถึงระดับหน่วยงานย่อย

### การดูแลเรื่องการใช้ข้อมูลภายใน

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

บริษัท มีการกำหนดนโยบายการป้องกันการซื้อขายหลักทรัพย์ โดยใช้ข้อมูลภายในและการให้คำแนะนำในการซื้อขายหลักทรัพย์ เพื่อให้พนักงานของบริษัท รับทราบเกี่ยวกับข้อห้ามอันว่าด้วยการใช้ข้อมูลภายในเพื่อการซื้อขายหลักทรัพย์และให้พนักงานปฏิบัติตามกฎหมายและกฎระเบียบที่เกี่ยวข้องหรือเกี่ยวเนื่องกับข้อห้ามอันว่าด้วยการใช้ข้อมูลภายในอย่างเคร่งครัด ซึ่งรวมถึงกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงิน กฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ เป็นต้น ตลอดจนเพื่อวางมาตรการให้ความรู้ความเข้าใจอย่างครบถ้วนแก่พนักงานเกี่ยวกับนโยบายการป้องกันการซื้อขายหลักทรัพย์โดยใช้ข้อมูลภายในและการให้คำแนะนำในการซื้อขายหลักทรัพย์

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

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



## การกำกับดูแลการดำเนินงานของบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

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

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

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

## การปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีในเรื่องอื่นๆ

- ◆ นอกเหนือจากนโยบายหลัก บริษัท มีการกำหนดนโยบายอื่นๆ เพื่อให้การปฏิบัติงานเป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี ได้แก่
  - **นโยบายความขัดแย้งในผลประโยชน์** เพื่อกำหนดให้มีแนวนโยบายเกี่ยวกับความขัดแย้งในผลประโยชน์ที่บริษัท จะถือปฏิบัติในการดำเนินธุรกิจอย่างเคร่งครัด และเพื่อให้บริษัท ใช้เป็นแนวทางในการกำหนดให้พนักงานเปิดเผยเกี่ยวกับกิจกรรมหรือความสัมพันธ์ที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งในผลประโยชน์
  - **นโยบายทรัพย์สินทางปัญญา** เพื่อกำหนดให้มีแนวนโยบายเกี่ยวกับทรัพย์สินทางปัญญาที่บริษัท จะยึดถือปฏิบัติในการดำเนินธุรกิจอย่างเคร่งครัด และเพื่อให้บริษัท ใช้เป็นแนวทางในการกำหนดให้พนักงานปกป้องและเคารพในสิทธิในทรัพย์สินทางปัญญาของผู้อื่น
  - **นโยบายว่าด้วยประเทศและบุคคลต้องห้าม** เพื่อกำหนดเป็นแนวนโยบายในการป้องกันการทำธุรกรรมกับประเทศที่ถูกคว่ำบาตรหรือบุคคลต้องห้ามโดยองค์การสหประชาชาติ และ/หรือรัฐบาลของประเทศสหรัฐอเมริกา และเพื่อปกป้องชื่อเสียงและรักษาความน่าเชื่อถือของบริษัท ที่มีต่อนักลงทุน และเจ้าหน้าที่ของรัฐทั้งในและต่างประเทศ
  - **นโยบายการควบคุมภายใน** เพื่อกำกับกับการปฏิบัติงานและการดำเนินธุรกรรมของผู้บริหารและพนักงาน ให้เกิดความมั่นใจอย่างสมเหตุสมผลต่อการบรรลุวัตถุประสงค์ด้านการดำเนินงาน (Operations) ด้านการรายงานทางการเงิน (Financial Reporting) และด้านการปฏิบัติตามกฎหมาย กฎระเบียบ นโยบาย และข้อพึงปฏิบัติ (Compliance with applicable laws and regulations) ตลอดจนนโยบายและมาตรการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน
  - **นโยบายการกำกับดูแลธุรกิจ** เพื่อใช้เป็นแนวทางและมาตรฐานในการกำกับดูแลธุรกิจของบริษัท ให้เป็นตามกฎหมายระเบียบข้อบังคับของบริษัท และทาง การ ตลอดจนบริหารความเสี่ยงด้านการกำกับดูแลธุรกิจของบริษัท
  - **นโยบายสิ่งแวดล้อม สุขอนามัย และความปลอดภัย** เพื่อกำหนดให้มีแนวนโยบายเกี่ยวกับสิ่งแวดล้อม สุขอนามัย และความปลอดภัย ที่บริษัท จะถือปฏิบัติในการดำเนินธุรกิจอย่างเคร่งครัด และเพื่อให้บริษัท ใช้เป็นแนวทางในการกำหนดมาตรการที่เกี่ยวข้องกับการปกป้องสิ่งแวดล้อม สุขอนามัย และความปลอดภัย

- นโยบายการทำรายการระหว่างกัน เพื่อใช้เป็นแนวทางและมาตรฐานในการกำกับดูแลการทำรายการระหว่างกันของบริษัทฯ และบริษัทย่อย ให้เป็นไปตามกฎระเบียบข้อบังคับของบริษัทฯ และทางการ โดยบริษัทฯ ตระหนักถึงหน้าที่ในการปฏิบัติตามหลักเกณฑ์เกี่ยวกับรายการระหว่างกันหรือรายการที่เกี่ยวข้องกันตามที่ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย คณะกรรมการกำกับตลาดทุน และสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ประกาศกำหนด

◆ การให้ความเห็นชอบหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี

คณะกรรมการบริษัทฯ เป็นผู้จัดให้มีและให้ความเห็นชอบหลักการกำกับดูแลกิจการที่เป็นลายลักษณ์อักษร และให้มีการทบทวนทุก 2 ปี

## คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

บริษัทฯ ได้จัดตั้งคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงเมื่อวันที่ 1 กันยายน 2555 ประกอบด้วยผู้บริหารจากแต่ละหน่วยงานในบริษัทฯ และบริษัทย่อย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ประกอบด้วย

ลำดับ	ชื่อ/นามสกุล	ตำแหน่ง	จำนวนครั้งที่ประชุม
1	นายอานนท์ โอภาสพิมลธรรม	ประธานกรรมการ	1/1
2	นางสาวอรทัย รงค์ทองอร่าม	กรรมการ	2/2
3	นายรักชาติ สมิตินันท์	กรรมการ	2/2
4	นางอภิรตี กาญจนรัตน์	กรรมการ	2/2
5	นายอิศรา ชูวิศิษฐ์	กรรมการ และเลขานุการ	2/2

## ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงจัดตั้งขึ้นเพื่อสนับสนุนคณะกรรมการบริษัทฯ ในการกำกับดูแลความเสี่ยงที่เกี่ยวกับการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ ให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ สอดคล้องกับวิสัยทัศน์ ภารกิจ กลยุทธ์ และเป้าหมายทางธุรกิจ เพื่อให้มั่นใจอย่างสมเหตุสมผลว่าการดำเนินกลยุทธ์ของบริษัทฯ มุ่งสู่การบรรลุวัตถุประสงค์หรือเป้าหมายอย่างมีประสิทธิภาพและยั่งยืน

### 1. องค์ประกอบและคุณสมบัติ

1.1 คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงได้รับการแต่งตั้งโดยคณะกรรมการบริษัทฯ ประกอบด้วย กรรมการบริหารความเสี่ยงจำนวน 3 คน เป็นอย่างน้อย ดังนี้

1.1.1 กรรมการบริษัทฯ คนหนึ่งเป็นประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง

1.1.2 ผู้บริหารระดับสูง (ผู้อำนวยการฝ่ายอาวุโส หรือเทียบเท่าขึ้นไป) อย่างน้อย 1 คนเป็นกรรมการบริหารความเสี่ยง

1.1.3 ให้หัวหน้าหน่วยงานบริหารความเสี่ยง เป็นกรรมการบริหารความเสี่ยง

1.2 คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงประกอบด้วยกรรมการหรือผู้ทรงคุณวุฒิ ที่มีความรู้ ความสามารถ และประสบการณ์ในการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ มีความเป็นอิสระและสามารถอุทิศเวลาในการปฏิบัติหน้าที่ได้อย่างเพียงพอ

### 2. วาระการดำรงตำแหน่ง

2.1 คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงมีวาระการดำรงตำแหน่งคราวละ 2 ปี ทั้งนี้ เมื่อครบกำหนดตามวาระอาจได้รับการเลือกตั้งให้ดำรงตำแหน่งต่อไปอีกได้

2.2 กรรมการบริหารความเสี่ยงพ้นจากตำแหน่งเมื่อ

2.2.1 ครบกำหนดตามวาระ

2.2.2 ลาออก

2.2.3 ตาย

2.2.4 คณะกรรมการบริษัทฯ มีมติให้พ้นจากตำแหน่ง

ในกรณีที่ตำแหน่งกรรมการบริหารความเสี่ยงว่างลงเพราะเหตุอื่นนอกจากครบกำหนดตามวาระ ให้คณะกรรมการบริษัทฯ แต่งตั้งบุคคลที่มีคุณสมบัติครบถ้วนขึ้นเป็นกรรมการบริหารความเสี่ยงแทน โดยให้อยู่ในตำแหน่งได้เพียงเท่าวาระของกรรมการบริหารความเสี่ยงซึ่งตนทำหน้าที่แทน



### 3. การประชุม

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

### 4. บทบาท หน้าที่และความรับผิดชอบ ดังนี้

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงมีหน้าที่และความรับผิดชอบตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท เพื่อดำเนินการในเรื่องดังต่อไปนี้

- 4.1 กำหนดนโยบายการบริหารความเสี่ยง และความเสี่ยงที่ยอมรับได้ของบริษัท และเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาอนุมัติ
- 4.2 กำกับดูแลให้การดำเนินงานด้านการบริหารความเสี่ยงสอดคล้องกับกรอบการบริหารความเสี่ยง นโยบายการบริหารความเสี่ยง และกลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจ
- 4.3 กำกับดูแลให้การบริหารความเสี่ยงเป็นส่วนหนึ่งของการดำเนินธุรกิจ ครอบคลุมกิจกรรมหลักของบริษัท รวมถึงความเสี่ยงสำคัญที่อาจส่งผลกระทบต่อรายได้ เงินกองทุน ชื่อเสียง หรือการดำรงอยู่ของบริษัท
- 4.4 เสนอแนะและสนับสนุนการพัฒนาระบบหรือกระบวนการบริหารความเสี่ยงในทุกระดับเพื่อให้มั่นใจว่าบริษัท มีแนวทางที่เหมาะสมในการบริหารความเสี่ยง และความเสี่ยงของบริษัท อยู่ในระดับที่ยอมรับได้
- 4.5 เสนอแนะและรายงานความเหมาะสมของโครงสร้างและนโยบายที่จำเป็นสำหรับการบริหารความเสี่ยง ตลอดจนติดตามผลการปฏิบัติตามกรอบการบริหารความเสี่ยง เพื่อให้มั่นใจว่าการบริหารความเสี่ยงมีประสิทธิภาพและเหมาะสมกับสภาพแวดล้อมของธุรกิจ
- 4.6 ทบทวนกฎบัตรคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง และเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาอนุมัติหากมีการเปลี่ยนแปลง
- 4.7 ปฏิบัติการอื่นใดตามที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมาย

### 5. การรายงาน

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงต้องรายงานผลการดำเนินงานต่อคณะกรรมการบริษัทอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้ข้อเสนอแนะเกี่ยวกับการกำกับดูแลความเสี่ยงของบริษัท ให้เป็นไปอย่างเหมาะสม โดยจะมีการพิจารณาทบทวนกรอบการบริหารความเสี่ยงและนโยบายการบริหารความเสี่ยงอย่างน้อยปีละหนึ่งครั้ง

# รายงานการพัฒนาธุรกิจอย่างยั่งยืน



## การพัฒนาธุรกิจอย่างยั่งยืน

บริษัทฯ มีเจตนารมณ์ในการดำเนินธุรกิจภายใต้การให้ความสำคัญต่อการดำเนินธุรกิจอย่างเป็นธรรมควบคู่ไปกับการพัฒนาธุรกิจอย่างยั่งยืน ซึ่งครอบคลุมไปถึงความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม โดยถือเป็นการกิจและพันธะสัญญาที่สำคัญยิ่งของบริษัทฯ ในฐานะที่เป็นส่วนหนึ่งของสังคมไทย บริษัทฯ ตระหนักถึงการแสดงตนเป็นตัวอย่างที่ดี ผลักดัน และพัฒนาธุรกิจเพื่อประโยชน์ต่อสังคมโดยรวม การทำธุรกิจเพื่อผลตอบแทนผู้ถือหุ้นเป็นเพียงส่วนหนึ่งของธุรกิจโดยรวม ภารกิจของบริษัทฯ จะเสร็จสมบูรณ์ได้ก็ต่อเมื่อบริษัทฯ สามารถสร้างสรรค์สิ่งดี ๆ เป็นการตอบแทนให้กับสังคมที่ให้การสนับสนุนบริษัทฯ มาโดยตลอด

บริษัทฯ จึงได้จัดทำมีนโยบายด้านการพัฒนาธุรกิจอย่างยั่งยืน

ควบคู่กับความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อมตามแนวทางของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

ปัจจุบัน บริษัทฯ ได้ดำเนินการด้านความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อมในกระบวนการหลักของการดำเนินธุรกิจ (CSR-in-Process) และนอกกระบวนการหลักของการดำเนินธุรกิจ (CSR-after-Process) โดยเน้นการสร้างจิตสำนึก และความรับผิดชอบต่อสังคม และสนับสนุนให้ผู้บริหาร และพนักงานทุกระดับเข้ามามีส่วนร่วมในการพัฒนา เพื่อให้มั่นใจได้ว่าเจตนารมณ์ได้รับการตอบสนองอย่างมีนัย โดยมีความสำคัญดังนี้

## ผู้มีส่วนได้เสีย

ในการกำหนดและแสดงถึงการพัฒนาธุรกิจอย่างยั่งยืน และมีความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม ทางบริษัทฯ ได้ให้ความสำคัญต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มเพื่อให้ได้รับการดูแลอย่างเป็นธรรมโดยมีการกำหนดนโยบายให้มีการปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียแต่ละกลุ่ม โดยคำนึงถึงสิทธิของผู้มีส่วนได้เสียดังกล่าวตามกฎหมายหรือตามข้อตกลงที่มีกับบริษัทฯ ไม่กระทำการใดๆ ที่เป็นการละเมิดสิทธิของผู้มีส่วนได้เสียเหล่านั้น

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

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

## การประกอบกิจการด้วยความเป็นธรรม

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

บริษัท มีความมุ่งมั่นในการดำเนินธุรกิจโดยยึดหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี มีนโยบายและรายละเอียดที่แสดงความชัดเจนในหัวข้อ รายงานการปฏิบัติตามหลักการดูแลกิจการที่ดี

## การต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน

ในปี 2558 บริษัท ได้ยื่นแบบประเมินตนเองเกี่ยวกับมาตรการต่อต้านการคอร์รัปชัน (Anti-Corruption) โครงการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต (Collective Action Coalition หรือ CAC) ให้คณะกรรมการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต (CAC) เพื่อพิจารณา และเป็นที่น่ายินดีเป็นอย่างยิ่งที่บริษัท ได้รับการรับรองให้เป็นสมาชิกของแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริตเมื่อวันที่ 22 มกราคม 2559 โดยใบรับรองดังกล่าวมีอายุ 3 ปี นับจากวันที่ได้รับการรับรอง

บริษัท ให้ความสำคัญในการปฏิบัติด้านการต่อต้านทุจริตทุกรูปแบบโดยจัดให้มีนโยบายในการปฏิบัติโดยละเอียด และได้มอบหมายให้คณะกรรมการตรวจสอบและดูแลการปฏิบัติงานในบริษัท และบริษัทย่อยดำเนินนโยบายให้เป็นไปตามกฎหมายและข้อบังคับต่างๆ บริษัท มีการเผยแพร่แนวนโยบายดังกล่าวโดยจัดพิมพ์คู่มือแนวทางปฏิบัติทางด้านจริยธรรม และการปฏิบัติงาน (Code of Ethics and Conduct) มีการเซ็นรับทราบจากพนักงาน เจ้าหน้าที่ และกรรมการบริษัททุกท่าน จัดให้มีการอบรมและทดสอบความเข้าใจในนโยบายฯ 2 ครั้งต่อปี ทั้งนี้ เพื่อเน้นให้พนักงานทุกคนเล็งเห็นถึงความสำคัญ และเพื่อให้มีความมุ่งมั่นในการปฏิบัติตนอย่างมีจริยธรรม นอกจากนี้ทางบริษัท ยังมีการกำหนดข้อลงโทษอย่างชัดเจนหากมีการปฏิบัติที่ไม่ถูกต้องตามข้อกำหนดต่างๆ ที่ระบุไว้ในคู่มือแนวทางการปฏิบัติทางด้านจริยธรรม และการปฏิบัติงานภายในคู่มือ แนวทางการปฏิบัติทางด้านจริยธรรม และการปฏิบัติงาน บริษัท ได้มีการกำหนดนโยบายด้านการป้องกันการทุจริต (Fraud Prevention Guidelines) เพื่อให้พนักงานทุกระดับได้ทำความเข้าใจถึงความสำคัญในการที่จะปฏิบัติตนให้ถูกต้อง และเพื่อให้องค์กรมีความมั่นคงและได้รับการยอมรับจากทุกภาคส่วน

นอกจากนี้ ในคู่มือแนวทางการปฏิบัติทางด้านจริยธรรม และการปฏิบัติงาน บริษัท ได้มีการกำหนดนโยบายการแจ้งเบาะแส (Whistle Blower Policy) ซึ่งมีข้อกำหนดให้กรรมการบริษัท เจ้าหน้าที่ และพนักงานของบริษัท มีหน้าที่รับผิดชอบในการรายงานกิจกรรมใดๆ หรือกิจกรรมที่ต้องสงสัยใดๆ ที่ทราบ เกี่ยวกับการทุจริตหรือไม่ปฏิบัติตามกฎหมาย กฎระเบียบ จรรยาบรรณ และข้อบังคับของบริษัท หรือที่อาจถือว่ามีความอ่อนไหวต่อการรักษาชื่อเสียงของบริษัท ทั้งนี้ หากได้รับทราบถึงกิจกรรมใดๆ หรือกิจกรรมที่ต้องสงสัยใดๆ ดังกล่าวข้างต้นก็สามารถแจ้งข้อมูลหรือให้เบาะแสดังกล่าวได้เช่นเดียวกัน โดยมีกระบวนการ และช่องทางให้นำเสนอต่อประธานกรรมการตรวจสอบ ผ่านฝ่ายตรวจสอบภายในของบริษัทได้ด้วย

นโยบายด้านการป้องกันการทุจริตทั้งหมดตามที่กล่าวข้างต้นยังเป็นอีกองค์ประกอบที่สำคัญของการบริหารจัดการภายใต้หลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัท อีกด้วย

ทางบริษัท จัดให้มีนโยบายและรายละเอียดที่แสดงความชัดเจนในหัวข้อ รายงานการปฏิบัติตามหลักการดูแลกิจการที่ดี — การต่อต้านการทุจริต

## การเคารพสิทธิมนุษยชน

บริษัท ดำเนินธุรกิจโดยเน้นให้มีการเคารพสิทธิมนุษยชนขั้นพื้นฐาน โดยการปฏิบัติต่อพนักงาน และผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มโดยคำนึงถึงสิทธิของพลเมืองและสิทธิทางการเมือง ซึ่งหมายรวมถึงสิทธิในชีวิตและเสรีภาพ ความเสมอภาคทางด้านกฎหมาย มีเสรีภาพในการแสดงออก มีการปฏิบัติอย่างเป็นธรรม มีความเสมอภาค เคารพต่อชีวิตและศักดิ์ศรีของมนุษย์เสมอ

รายละเอียดที่แสดงความชัดเจนถึงนโยบายอยู่ในหัวข้อรายงานการปฏิบัติตามหลักการดูแลกิจการที่ดี และรายละเอียดที่แสดงความชัดเจนถึงนโยบายในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการเคารพสิทธิมนุษยชนในส่วนของพนักงานอยู่ในรายงานโครงสร้างการจัดการ — การปฏิบัติตามหลักสิทธิมนุษยชน

## การปฏิบัติต่อแรงงานอย่างเป็นธรรม

พนักงาน คือ ทรัพยากรที่สำคัญที่สุดของบริษัท ในการก้าวไปสู่องค์กรที่มีการเจริญเติบโตอย่างยั่งยืน บริษัท จึงมีนโยบายที่ดูแลพนักงานอย่างเป็นธรรมนับตั้งแต่ในด้านการจ้างงาน ซึ่งให้มีการปฏิบัติตามพระราชบัญญัติคุ้มครองแรงงาน พ.ศ. 2541 อย่างเคร่งครัด มีกระบวนการจัดหา และคัดเลือกพนักงานที่มีความเป็นธรรม โปร่งใส และสามารถตรวจสอบได้ บริษัท ยังมีการประเมินค่าจ้าง เงินเดือน และสวัสดิการต่างๆ ประจำปีเพื่อให้อยู่ในมาตรฐานของตลาด มีมาตรฐานในการบริหารจัดการด้านความปลอดภัยเพื่อลดความเสี่ยงในการปฏิบัติงานให้น้อยที่สุด ให้ความสำคัญกับการดูแลด้านสุขภาพของพนักงานโดยมีการตรวจสุขภาพประจำปีและมีการแนะนำวิธีดูแลรักษาสุขภาพอย่างสม่ำเสมอผ่านสื่อ intranet มีระบบการประเมินผลงานและการปฏิบัติงานของพนักงานที่เป็นธรรม โปร่งใส และตรวจสอบได้ การดูแลพนักงานยังครอบคลุมไปถึงการพัฒนาขีดความสามารถ และทักษะของพนักงานอย่างต่อเนื่องโดยผ่านการอบรมในรูปแบบต่างๆ มีการติดตามการพัฒนาทักษะของพนักงาน ส่งเสริมให้มีการเรียนรู้ตลอดเวลาผ่านสื่อ intranet และมีการวางแผนสืบทอดตำแหน่งงานอย่างสม่ำเสมอ นอกจากนี้ บริษัท มีการแต่งตั้งคณะกรรมการสวัสดิการเพื่อให้สิทธิพนักงานมีส่วนร่วมในการตัดสินใจที่เกี่ยวข้องกับสวัสดิการต่างๆ เพื่อสร้างความผูกพัน เช่น การพัฒนาความรู้ในการทำงาน การปรับปรุงสถานที่ทำงานให้ทันสมัยและพัฒนาสิ่งแวดล้อม การออกแบบชุดฟอร์มทำงาน การจัดงานประจำปี และการมีส่วนร่วมในการเสนอและจัดการกิจกรรมเพื่อสังคม

บริษัท จัดให้มีช่องทางการสื่อสารกับฝ่ายบริหารเพื่อรับฟังข้อคิดเห็น ร้องเรียน และ/หรือ เสนอแนะเพื่อส่งเสริมให้พนักงานมีความคิดริเริ่มในการร่วมพัฒนาบริษัท ให้เป็นองค์กรที่มีความเป็นธรรม จริยธรรม และโปร่งใสอีกด้วย

รายละเอียดที่แสดงความชัดเจนถึงนโยบายและการปฏิบัติต่อแรงงานอย่างเป็นธรรมอยู่ในหัวข้อรายงานโครงสร้างการจัดการ — บุคลากร

## ความรับผิดชอบต่อผู้บริโภค

บริษัท ศรีอยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) เป็นบริษัทเพื่อการลงทุน (investment holding company) มีบริษัทย่อย คือ บริษัท ศรีอยุธยา เจเนอรัล ประกันภัย จำกัด (มหาชน) ทำธุรกิจในด้านประกันวินาศภัย บริหารและจัดการความเสี่ยงให้แก่ผู้บริโภค มีผลกระทบกับความสามารถในการดำเนินธุรกิจ และการดำเนินชีวิตของผู้บริโภคหากประสบภัย บริษัท จึงมีนโยบายแก่บริษัทย่อยให้กำหนดมาตรฐานการดำเนินงานที่มีประสิทธิภาพเพื่อสร้างความมั่นใจต่อผู้บริโภคถึงความสามารถในการช่วยเหลือผู้บริโภคเมื่อประสบภัยทั้งในด้านสินไหมทดแทน และการทำงานที่รวดเร็วต่อสถานการณ์ ทั้งนี้ ในการสร้างความมั่นใจและความพึงพอใจ บริษัท จึงมีการเตรียมพร้อมที่ดีในด้านการเงิน เทคโนโลยี และพนักงานที่พร้อมให้ความช่วยเหลือตลอด 24 ชั่วโมง โดยจัดให้มีเบอร์โทรศัพท์ “แจ้งเหตุ ทุกภัย ทั่วไทย เบอร์เดียว” หรือ One Number Call Center ที่ผู้บริโภคสามารถติดต่อเข้ามาขอความช่วยเหลือได้ มีเว็บไซต์แบบปรับขนาดอัตโนมัติ (responsive web) ของบริษัท 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 ไม่เผยแพร่ และ/หรือ แลกเปลี่ยนข้อมูลเพื่อประโยชน์ด้านอื่น ยกเว้นในกรณีที่ต้องปฏิบัติตามกฎหมาย
3. **สิทธิในการร้องเรียน** บริษัทย่อยได้จัดช่องทางและระบบสื่อสารที่อำนวยความสะดวกให้แก่ผู้บริโภคเมื่อมีเหตุที่ต้องการร้องเรียนเกี่ยวกับการทำงานของพนักงาน และ/หรือ การให้บริการผ่านช่องทางต่างๆ เช่น โทร 02-657-2999 ซึ่งเป็นการอำนวยความสะดวกตลอด 24 ชั่วโมง หรือ ผ่านทางอีเมลฝ่ายลูกค้าสัมพันธ์ info@sagi.co.th และบริษัทฯ ยังจัดให้มีกระบวนการในการแก้ไขที่รวมไปถึงการแจ้งผลให้ผู้บริโภคทราบอีกด้วย

บริษัท ศรีอยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) (AYUD) ให้ความสำคัญต่อ “ความรับผิดชอบต่อสังคม” โดยปฏิบัติตามกลไก CSR in Process ซึ่งเป็นการดำเนินธุรกิจปกติประจำวันของบริษัทฯ เป็นไปด้วยความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม โดยถือเป็นการกิจ และพันธสัญญาของบริษัทฯ ในฐานะที่เป็นส่วนหนึ่งของสังคมไทยที่ต้องแสดงตนเป็นตัวอย่างที่ดีผ่านการปฏิบัติงานอย่างมีความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม

## การจัดการสิ่งแวดล้อมในการดำเนินธุรกิจ

บริษัทฯ ให้ความสำคัญกับการจัดการสิ่งแวดล้อมในการดำเนินธุรกิจเพราะตระหนักถึงผลกระทบที่ย่อมเกิดขึ้นได้ มาตรการที่ทางบริษัทฯ ได้ริเริ่มเพื่อช่วยลดผลกระทบด้านสิ่งแวดล้อมมีดังนี้

### ◆ Paperless Office

บริษัทฯ มีนโยบายพัฒนาส่งเสริมให้บริษัทฯ และบริษัทย่อยเป็น Paperless Office หรือสำนักงานที่สามารถปฏิบัติงานอย่างมีประสิทธิภาพโดยใช้กระดาษเท่าที่จำเป็น มีการจัดเก็บและส่งข้อมูลเอกสารต่างๆ แบบอิเล็กทรอนิกส์ที่สามารถทำให้ปฏิบัติงานได้อย่างรวดเร็วและมีประสิทธิภาพสูง เพื่อลดผลกระทบต่อสิ่งแวดล้อม อีกทั้งยังช่วยประหยัดพื้นที่ใช้สอยในสำนักงานเพื่อเก็บเอกสารและลดจำนวนขยะที่เกิดขึ้นจากการใช้กระดาษได้อย่างดี

### ◆ Save Energy

บริษัทฯ มีนโยบายการประหยัดพลังงานหลายรูปแบบเพื่อรณรงค์ลดโลกร้อน เช่น

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

## การพัฒนาเพื่อสังคมและสิ่งแวดล้อม

บริษัทฯ มีส่วนร่วมในการให้ความช่วยเหลือพัฒนาสังคม และสิ่งแวดล้อมผ่านทางโครงการต่างๆ ที่บริษัทฯ สนับสนุนให้พนักงานของบริษัทฯ เป็นผู้นำเสนออาสาทำกิจกรรม บริษัทฯ มุ่งเน้นการมีส่วนร่วม และการมีความรับผิดชอบต่อสังคมอันเกิดขึ้นจากความร่วมมือร่วมใจของทุกๆ ฝ่าย เพื่อให้มั่นใจได้ว่าสิ่งที่เราทำขึ้นนั้นมีคุณค่าต่อทุกฝ่ายที่เกี่ยวข้อง

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



## กระบวนการการพัฒนา

### ความเข้าใจอย่างลึกซึ้งถึงโครงการ (Insight)

บริษัทฯ เน้นให้พนักงานอาสาสมัครมีความเข้าใจอย่างลึกซึ้งถึงความจำเป็น และความเหมาะสมของแต่ละโครงการ

### การเข้าถึงในระดับท้องถิ่น (Localization)

กิจกรรมหรือโครงการที่นำเสนอควรเป็นประโยชน์และสนองตอบความต้องการของท้องถิ่น สังคม ชุมชน และ หรือ สิ่งแวดล้อม

### การมีส่วนร่วม (Involvement)

การมีส่วนร่วมจากพนักงานเป็นปัจจัยที่มีความสำคัญต่อความสำเร็จของโครงการ

### สู่การพัฒนาการ (Transformation) อย่างยั่งยืน

ถ่ายทอดความคาดหวังถึงการเปลี่ยนแปลง และการพัฒนาการ หรือผลลัพธ์ที่จะเกิดขึ้นเมื่อโครงการเสร็จสมบูรณ์

ในปี 2560 กิจกรรมเพื่อสังคม หรือ CSR ของบริษัทฯ ได้มีการพัฒนาเพิ่มเติมโดยมีการทำโครงร่างประกอบการทำงาน (framework) ซึ่งทางบริษัทฯ ได้ใช้ชื่อว่า **ความมั่นคงในชีวิต หรือ Stability in Life** โดยให้ความสำคัญถึงดุลยภาพในการใช้ชีวิตเพื่อความเป็นอยู่ที่ดีต่อธุรกิจ พนักงาน ผู้มีส่วนได้เสีย สังคม ประชาชน และสภาพแวดล้อมให้เจริญเติบโตไปในแนวทางเดียวกันอย่างยั่งยืน

## CSR | Framework



## ► Employees, People

WELL-BEING | HUMAN RIGHTS | HAPPINESS



## ► Business, Stakeholders

GROWTH | PROFIT | HIGH ROI



## ► Social, Environment

ECO-FRIENDLY | FAIRNESS | RISK MITIGATION



### ด้านความเป็นอยู่ที่ดี (Well-being)

- ◆ จัดให้มีโครงการออกกำลังกายเพื่อสุขภาพที่ดี
- ◆ จัดให้มีนโยบายเพิ่มวันลาป่วยหากจำเป็น
- ◆ จัดให้มีการจ่ายค่ารักษาพยาบาลเพิ่มเติมสำหรับโรคร้าย

### ด้านมนุษยธรรม (Human Rights)

- ◆ ปฏิบัติตามมาตรฐานกฎหมายแรงงาน
- ◆ มีวัฒนธรรมองค์กรในการรับผิดชอบ และความซื่อสัตย์สุจริต
- ◆ ปฏิบัติงานโดยมีข้อบังคับในด้านการต่อต้านทุจริตคอร์รัปชัน

### ด้านความสุข (Happiness)

- ◆ นำโครงการพัฒนาให้พนักงานมีส่วนร่วม (Employee Engagement Model) เข้ามารองรับการทำงาน

### กลยุทธ์ของบริษัท

เสริมสร้างคุณค่าให้กับกลุ่มธุรกิจของบริษัท โดยดำเนินการให้มีผลตอบแทนที่ดีให้กับผู้ถือหุ้น

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

### อนุรักษ์ธรรมชาติ

- ◆ กระบวนการทำงานพัฒนาให้เป็นระบบที่ไม่ต้องใช้กระดาษ และในรูปแบบ Online
- ◆ ศึกษาวิเคราะห์ข้อมูลเพื่อเตรียมนำเสนอรูปแบบผลิตภัณฑ์ใหม่ๆ เพื่อให้มีประกันภัยที่เหมาะสมและสอดคล้องด้านการอนุรักษ์ธรรมชาติและสิ่งแวดล้อม

### ยุติธรรม

- ◆ จัดให้มีผลิตภัณฑ์ที่มีแผนประกันภัยและสินไหมทดแทนที่เรียกร่องการทดแทนสินไหมที่สะท้อนกับความจริง

### บรรเทาความเสี่ยง

- ◆ จัดให้มีแผนประกันภัยที่บรรเทาความเสี่ยงให้กับลูกค้า

## การวิเคราะห์ผู้มีส่วนได้เสีย

ในปี 2560 ผู้บริหารในแต่ละหน่วยงานของบริษัท ได้มีการประชุมหารือถึงผู้มีส่วนได้เสียที่เกี่ยวข้อง โดยกำหนดความคาดหวังของผู้มีส่วนได้เสียในแต่ละกลุ่ม และได้จัดความสำคัญของผู้มีส่วนได้เสีย ที่จะส่งผลกระทบต่อการดำเนินธุรกิจอย่างยั่งยืนของบริษัท อย่างมีนัยสำคัญ รวมถึงแนวทางที่จะตอบสนองผู้มีส่วนได้เสียอย่างมีประสิทธิภาพ และคำนึงถึงความมุ่งมั่นของบริษัท ที่จะดูแลรับผิดชอบต่อผู้มีส่วนได้เสียในทุกด้าน ทั้งเศรษฐกิจ สังคม และสิ่งแวดล้อม ภายใต้หลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี เพื่อที่จะมีส่วนผลักดันให้บริษัท ดำเนินธุรกิจเป็นไปตามวิสัยทัศน์ที่ได้วางไว้ โดยสรุป ดังต่อไปนี้

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



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

## โครงการต่อเนื่องด้านสังคม

### ◆ “ปันจักรยานไปโรงเรียน”

โครงการ “ปันจักรยานไปโรงเรียน” เกิดขึ้นจากการนำเสนอของพนักงานบริษัท คุณกิตติรัตน์ ทุมพัทธ์ ผู้จัดการสังกัดฝ่ายดำเนินงานกิจการสาขา ประจำสำนักงานใหญ่ จากที่ได้พบว่าเด็กต่างจังหวัดในพื้นที่ห่างไกลมีความลำบากในการเดินทางไปโรงเรียน โรงเรียนอยู่ไกลจากบ้าน ไม่มีรถรับส่ง ไม่มีงบประมาณอุดหนุนสาธารณะ เด็กๆ ต้องมีความมุ่งมั่นเป็นพิเศษในการเดินทางไปโรงเรียน เพื่อที่จะได้เรียนหนังสือ จึงเป็นที่มาของการบริจาคจักรยาน 165 คัน ให้กับเด็กๆ ในโรงเรียน 6 แห่ง ในจังหวัดจันทบุรี และจังหวัดสมุทรสงคราม เพื่อให้เด็กๆ ได้ใช้จักรยานในการเดินทางไปโรงเรียน นับเป็นความสุขที่ได้เห็นเด็กๆ มีวิธีไปโรงเรียนได้ง่ายขึ้น พร้อมกับมีสุขภาพที่ดีขึ้นด้วย เพื่อขยายผลของการทำโครงการนี้ และสร้างจิตสำนึกในวงกว้างให้กับพนักงานทุกคนในการร่วมทำกิจกรรมเพื่อสังคม โดยในปี 2560 เป็นปีที่ 4 ที่บริษัทฯ ได้บริจาคจักรยานจำนวน 45 คัน ให้กับเด็กๆ ในโรงเรียน 3 แห่งในจังหวัดสมุทรสงคราม ได้แก่ โรงเรียนบ้านบางนางลี่ โรงเรียนวัดธรรมภูมิ และโรงเรียนวัดประชาโสมิตาราม



### ◆ โครงการ “พี่เพื่อน้อง จากผองเพื่อนชาวประกันฯ” ปีที่ 14

พนักงานฝ่ายอาสาของบริษัทฯ ร่วมกับชาวประกันและมวมลมิตรธุรกิจเพื่อสังคมได้จัดกิจกรรมพัฒนาโรงเรียน และ พัฒนาชุมชนขึ้น โดยในครั้งนี้ ทางบริษัทฯ ได้ร่วมบริจาคเงินเพื่อเป็นทุนการศึกษาหรือกองทุนอาหารกลางวันให้กับโรงเรียนในโครงการนี้





- ◆ มอบ “กรมธรรม์ประกันอุบัติเหตุกลุ่ม” ทุนประกันรวม 8,700,000 บาท และอุปกรณ์ที่ใช้ในการฝึกสอนการช่วยฟื้นคืนชีพ มูลค่า 69,550 บาท ให้แก่ศูนย์กู้ชีพเรนทร โรงพยาบาลราชวิถี กทม. ต่อเนื่องมาเป็นปีที่ 2 แล้ว
- เพื่อเป็นการช่วยเหลือที่อาสาสมัครของศูนย์กู้ชีพฯ ที่ทำงานช่วยเหลือผู้ประสบภัยให้รอดพ้นจากอันตราย บริษัทฯ จึงเข้ามอบ “กรมธรรม์ประกันอุบัติเหตุกลุ่ม” ทุนประกันรวม 8,700,000 บาท ให้ความคุ้มครองกับทีมงานในเวลาดำเนินการพร้อมทั้งมอบอุปกรณ์ที่ใช้ในการฝึกสอนการช่วยฟื้นคืนชีพด้วย



- ◆ โครงการจิตอาสาประดิษฐ์ดอกไม้จันทน์พระราชทาน เพื่อทูลเกล้าทูลกระหม่อมถวายในพระราชพิธีถวายพระเพลิงพระบรมศพพระบาทสมเด็จพระปรมินทรมหาภูมิพลอดุลยเดช จำนวน 9,999 ดอก
- โดยนายวิโรจน์ เสรฐฐปราโมทย์ ประธานกรรมการบริษัท และพนักงานจิตอาสา ที่ร่วมกันประดิษฐ์ดอกไม้จันทน์พระราชทาน จำนวน 9,999 ดอก ได้เดินทางไปส่งมอบดอกไม้จันทน์ ให้สำนักงานพัฒนาสังคม กรุงเทพมหานคร เขตดินแดง เขตดินแดง กรุงเทพฯ ในวันที่ 28 สิงหาคม 2560





## ด้านการศึกษา

### ♦ สานต่อกิจกรรม CSR โครงการ “รอรัก... หลังวันที่พ่อแม่หนูพ้นโทษ” ปี 4

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



## นวัตกรรมและการเผยแพร่จากการดำเนินความรับผิดชอบต่อสังคม

### การปรับเปลี่ยนเข้าสู่ยุคดิจิทัล

บริษัทฯ ได้พัฒนาอย่างต่อเนื่องเพื่อเข้าสู่การทำโครงสร้างเทคโนโลยีดิจิทัลอย่างแท้จริง ในขณะเดียวกันบริษัทฯ ยังได้เพิ่มช่องทางการทำธุรกรรมอิเล็กทรอนิกส์ ในการให้บริการซื้อขายผลิตภัณฑ์ของบริษัทฯ บนแพลตฟอร์มต่างๆ ด้วย โดยการจัดให้มี CLOUD COMPUTING TECHNOLOGY ซึ่งช่วยให้พนักงานสามารถทำงานได้ “ทุกเวลา ทุกพื้นที่ ทุกสถานที่” กับเอเยนต์ ตัวแทน คู่ค้า ให้ความช่วยเหลือลูกค้า และทำงานด้วยตนเองได้อย่างแท้จริง นอกจากนี้ยังจัดให้มีการอบรมอย่างต่อเนื่องตลอดปีเพื่อเพิ่มขีดความสามารถการใช้งานด้านดิจิทัล ทำให้บริษัทฯ สามารถเพิ่มผลผลิต ประสิทธิภาพ และมอบบริการที่ดีขึ้นให้กับลูกค้า

# การต่อต้านการทุจริต คอร์รัปชัน



จากการทำงานที่บริษัท มีความมุ่งมั่นที่จะดำเนินธุรกิจอย่างมีคุณธรรม โดยยึดมั่นในความซื่อสัตย์สุจริต รับผิดชอบต่อสังคมและผู้มีส่วนได้เสีย ทุกกลุ่มตามหลักบรรษัทภิบาลที่ดี บริษัทฯ จึงได้ลงนามแสดงเจตนารมณ์ และความมุ่งมั่นในการต่อต้านคอร์รัปชันในทุกรูปแบบ เพื่อเป็นแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต (Collective Action Coalition หรือ CAC) เมื่อวันที่ 12 กันยายน 2557 โดยรับรู้ถึงหน้าที่ความรับผิดชอบของบริษัทฯ ในการเป็นตัวอย่างที่ดีในการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันทุกรูปแบบ ต่อมาที่ประชุมคณะกรรมการเจ้าหน้าที่บริหาร (Executive Committee) ครั้งที่ 1/2558 เมื่อวันที่ 16 มกราคม 2558 ได้แต่งตั้งคณะทำงานเพื่อจัดทำแบบประเมินตนเองเกี่ยวกับมาตรการต่อต้านการคอร์รัปชันโครงการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการ

ต่อต้านการทุจริต (Collective Action Coalition หรือ CAC) หลังจากนั้นบริษัทฯ ได้จัดให้มีการประเมินความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับการทุจริตภายในบริษัทฯ กำหนดนโยบายต่อต้านการทุจริตและนำนโยบายเหล่านั้นไปสู่การปฏิบัติอย่างจริงจัง บริษัทฯ ได้มีการจัดทำแบบประเมินดังกล่าว ระหว่างวันที่ 16 พฤษภาคม 2558 ถึงวันที่ 31 ตุลาคม 2558 และได้ยื่นขอการรับรองเมื่อวันที่ 23 พฤศจิกายน 2558 และเป็นที่ยินดีเป็นอย่างยิ่งที่บริษัทฯ ได้รับการรับรองให้เป็นสมาชิกของแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริตเมื่อวันที่ 22 มกราคม 2559 โดยใบรับรองดังกล่าวมีอายุ 3 ปี นับจากวันที่มีมติให้การรับรอง นอกเหนือจากนั้นเพื่อให้การตัดสินใจและการดำเนินการทางธุรกิจที่อาจมีความเสี่ยงด้านการทุจริตคอร์รัปชันได้รับการพิจารณาและปฏิบัติอย่างรอบคอบ บริษัทฯ ได้ดำเนินการปรับปรุงกำหนดนโยบายด้านการต่อต้านคอร์รัปชันโดยละเอียด มีการกำหนดความรับผิดชอบ แนวปฏิบัติ และข้อกำหนดในการดำเนินการที่เหมาะสม เพื่อป้องกันการทุจริตคอร์รัปชัน และจัดให้มีการจัดพิมพ์คู่มือ การต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน เป็นองค์ประกอบหนึ่งในคู่มือแนวทางการปฏิบัติทางด้านจริยธรรม และการปฏิบัติงาน (Code of Ethics and Conduct) เพื่อเผยแพร่ให้กับพนักงานบริษัทฯ และพนักงานบริษัทย่อย โดยมีการลงนามรับทราบจากพนักงานทุกคน เพื่อเป็นแนวทางในการปฏิบัติตนอย่างมีจริยธรรม นโยบายการต่อต้านทุจริตคอร์รัปชันมีรายละเอียดแสดงถึงความรับผิดชอบ แนวทางการปฏิบัติตน ตัวอย่าง กรณีศึกษา มีการกำหนดบทลงโทษอย่างชัดเจน และให้ความสำคัญในการดูแลโดยมีคณะกรรมการชุดย่อยตรวจสอบและดูแลกำกับกิจการในบริษัทฯ และบริษัทย่อย ให้เป็นไปตามนโยบายและกฎหมายที่เกี่ยวข้อง และมีการดูแลติดตามประเมินผลจากคณะกรรมการชุดย่อยอีกด้วย

ภายใต้ข้อกำหนดของแนวทางการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันซึ่งเป็นส่วนหนึ่งในคู่มือทางด้านจริยธรรม และการปฏิบัติงาน (Code of Ethics and Conduct) บริษัทฯ ได้มีการกำหนดนโยบายเพิ่มเติมดังต่อไปนี้





นโยบายการแจ้งเบาะแส (Whistle Blower Policy) ซึ่งมีข้อกำหนดให้กรรมการบริษัท เจ้าหน้าที่ และพนักงานของบริษัท มีหน้าที่รับผิดชอบในการรายงานกิจกรรมใดๆ หรือกิจกรรมที่ต้องสงสัยใดๆ ที่ทราบ เกี่ยวกับการทุจริตหรือไม่ปฏิบัติตามกฎหมาย กฎระเบียบ จรรยาบรรณ และข้อบังคับของบริษัท หรือที่อาจถือว่ามีความอ่อนไหวต่อการรักษาชื่อเสียงของบริษัท ทั้งนี้ หากรับทราบถึงกิจกรรมใดๆ หรือกิจกรรมที่ต้องสงสัยใดๆ ดังกล่าวข้างต้น ก็สามารถแจ้งข้อมูลหรือให้เบาะแสดังกล่าวเกี่ยวกับกิจกรรมดังกล่าวได้เช่นเดียวกัน โดยมีช่องทางให้นำเสนอต่อประธานกรรมการตรวจสอบ ผ่านฝ่ายตรวจสอบภายในของบริษัท ได้ด้วย

ด้านการป้องกันการทุจริต โดยบริษัท มีการจัดทำคู่มือการป้องกันการทุจริต (Fraud Prevention Guidelines) ซึ่งมีการกำหนดกระบวนการ มาตรการ วิธีการ และที่สำคัญที่สุดคือความร่วมมือจากทั้งภายในและภายนอกองค์กร ในอันที่จะป้องกันการกระทำทุจริตในทุกรูปแบบ ภายในองค์กร และเพื่อให้พนักงานทุกระดับได้ทำความเข้าใจถึงความสำคัญในการที่จะปฏิบัติตามให้ถูกต้อง และทำให้องค์กรมีความมั่นคงและได้รับการยอมรับจากทุกภาคส่วน คู่มือการป้องกันการทุจริต จึงเป็นอีกองค์ประกอบหนึ่งของการบริหารจัดการภายใต้หลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัท

นอกเหนือจากนี้ยังมีนโยบายอื่นๆ ที่เกี่ยวข้องกับการต่อต้านการทุจริตที่ทางบริษัท ให้ความสำคัญยิ่ง ได้แก่ นโยบายการกำกับดูแลธุรกิจ นโยบายการจ้างงานที่เป็นธรรม นโยบายการทำงานกับรัฐบาล นโยบายการสนับสนุนและบริจาคและจัดทำกิจกรรมเพื่อสังคม นโยบายการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยการแข่งขัน นโยบายการป้องกันการซื้อขายหลักทรัพย์ โดยใช้ข้อมูลภายในและการให้คำแนะนำ ในการซื้อขายหลักทรัพย์ นโยบายความขัดแย้งในผลประโยชน์ นโยบายความเป็นส่วนตัว นโยบายความสัมพันธ์กับผู้จัดหาสินค้า นโยบายทรัพย์สินทางปัญญา นโยบายว่าด้วยประเทศและบุคคลต้องห้าม นโยบายสิ่งแวดล้อม สุขอนามัยและความปลอดภัย นโยบายการแจ้งข้อมูล ที่อาจเป็นช่องเปิดของความเสียหายจากการทุจริต แต่ละนโยบายที่ได้กล่าวถึงมีการจัดพิมพ์ไว้เพื่อเผยแพร่ให้กับพนักงานรับทราบ และยังมีการเผยแพร่ไว้ในเว็บไซต์ของบริษัท และบริษัทย่ออีกด้วย

ทั้งนี้ บริษัท มีการเตรียมความพร้อมในการต่ออายุการรับรองให้เป็นสมาชิกของแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต (Collective Action Coalition หรือ CAC) ซึ่งจะครบกำหนดในเดือนมกราคม 2562 โดยในปี 2560 บริษัท มีการสอบทานนโยบายการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันและ นโยบายอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการต่อต้านการทุจริตดังกล่าวแล้วนั้น ตลอดจนมีการสอบทานคู่มือป้องกันการทุจริต (Fraud Prevention Guidelines)



ในการสร้างผลประกอบการที่ดี เพื่อให้องค์กรเติบโตอย่างยั่งยืน มีความน่าเชื่อถือ บริษัท ได้จัดให้มีการอบรมพนักงานในด้านการต่อต้านทุจริตคอร์รัปชันมาอย่างต่อเนื่อง โดยในปี 2560 บริษัท มีการอบรมพนักงานใหม่ให้รับทราบถึงนโยบายของบริษัท และจัดให้มีกิจกรรมการส่งเสริมวัฒนธรรมความซื่อสัตย์สุจริตในองค์กรเพื่อตอกย้ำพฤติกรรมที่ดีอีกด้วย

# การควบคุมภายใน และการบริหารจัดการความเสี่ยง



บริษัทฯ จัดให้มีระบบการควบคุมภายในและการบริหารจัดการความเสี่ยง โดยยึดกรอบแนวทางการปฏิบัติที่มีองค์ประกอบของการควบคุมภายในองค์กร การประเมินความเสี่ยง การควบคุมการปฏิบัติงาน ระบบสารสนเทศและการสื่อสารข้อมูล และระบบการติดตาม

คณะกรรมการบริษัท ศรีอยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) ได้ตระหนักถึงความสำคัญและดำเนินการให้มีระบบการควบคุมภายในอย่างเพียงพอและเหมาะสม โดยให้ความสำคัญกับระบบการควบคุมภายในทั้งการควบคุมทางการเงิน การดำเนินงาน กระบวนการทางบัญชี และการเก็บบันทึกข้อมูล การกำกับดูแลการปฏิบัติงาน รวมถึงกระบวนการอื่นๆ ในบริษัทที่เกี่ยวข้องกับมาตรการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน ซึ่งมีความเหมาะสมกับความเสี่ยงของบริษัทในการเกิดเหตุการณ์ดังกล่าว เพื่อทำให้เกิดความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่าการดำเนินงานมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล รายงานทางการเงินมีความเชื่อถือได้และทันเวลา สามารถนำไปใช้เป็นข้อมูลประกอบการพิจารณาและการตัดสินใจทางธุรกิจ การปฏิบัติการด้านต่างๆ สอดคล้องกับกฎหมายและระเบียบข้อบังคับตลอดจนนโยบายต่างๆ ของบริษัท การรับเงินและการจ่ายเงินได้รับการอนุมัติอย่างถูกต้องตามอำนาจดำเนินการที่บริษัทได้กำหนดไว้ และการแบ่งแยกหน้าที่งานภายในบริษัท มีความเหมาะสม ทั้งนี้ คณะกรรมการบริษัทเป็นผู้รับผิดชอบสูงสุดของระบบการควบคุมภายใน จะทำการประเมินระบบการควบคุมภายในของบริษัทเป็นประจำทุกปีละ 1 ครั้ง และมีการเปิดเผยผลการประเมินระบบการควบคุมภายในของบริษัทในรายงานประจำปี เพื่อให้ผู้มีส่วนได้เสียได้รับทราบ

ในการประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 2/2561 เมื่อวันที่ 26 กุมภาพันธ์ 2561 โดยมีกรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบทั้ง 3 ท่าน เข้าร่วมด้วยครบถ้วน คณะกรรมการบริษัท ได้ประเมินระบบการควบคุมภายในของบริษัท จากการพิจารณาองค์ประกอบของการควบคุมภายในโดยใช้แบบประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายใน การสอบถามข้อมูลจากกรรมการที่เป็นผู้บริหารของบริษัท และรายงานของคณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการบริษัท มีความเห็นว่าระบบการควบคุมภายในของบริษัทมีความเพียงพอและเหมาะสม สามารถทำให้การปฏิบัติงานเกิดประสิทธิภาพและประสิทธิผล รายงานทางการเงินมีความเชื่อถือได้และทันเวลา สามารถนำไปใช้เป็นข้อมูลประกอบการพิจารณาและการตัดสินใจทางธุรกิจ ตลอดจนการปฏิบัติการด้านต่างๆ สอดคล้องกับกฎหมาย ระเบียบและนโยบายต่างๆ ของบริษัท ทั้งนี้ บริษัทฯ มีการจัดให้มีระบบการควบคุมภายในมีผลควบคุมการดำเนินงานต่อไปถึงบริษัทย่อยด้วย ซึ่งสามารถสรุปได้ดังนี้

## 1. การควบคุมภายในองค์กรและสภาพแวดล้อม

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

- ◆ มีการดำเนินธุรกิจที่อยู่บนหลักความซื่อตรง และมีจริยธรรม มีการกำหนดเป้าหมายในเชิงธุรกิจอย่างชัดเจนและวัดผลได้ โดยยึดหลักการดำเนินงานภายใต้กฎหมาย และกฎระเบียบต่างๆ ที่เกี่ยวข้องในการปฏิบัติงาน และยึดหลักธรรมาภิบาลอย่างเคร่งครัด
- ◆ มีการจัดทำงบประมาณประจำปี ซึ่งผ่านการวิเคราะห์อย่างรอบคอบจากผู้บริหารและได้รับการอนุมัติจากที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท นอกจากนี้ในการกำหนดนโยบายและแผนการปฏิบัติงาน บริษัท ได้คำนึงถึงผู้มีส่วนได้ส่วนเสียทุกฝ่ายตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยเพื่อประโยชน์ และความยั่งยืนของบริษัท ในระยะยาว
- ◆ มีโครงสร้างการจัดองค์กรที่มีการแบ่งหน้าที่ความรับผิดชอบระหว่างหน่วยงานต่างๆ ภายในบริษัท ตามแผนผังองค์กร
- ◆ มีการจัดทาระเบียบปฏิบัติและคู่มือการปฏิบัติงานของฝ่ายงานต่างๆ เป็นลายลักษณ์อักษรโดยมีการเผยแพร่ให้พนักงานทุกคนรับทราบผ่านระบบ Intranet ของบริษัท
- ◆ ระเบียบปฏิบัติของบริษัท มีข้อกำหนดเกี่ยวกับจริยธรรม หรือ code of conduct และข้อกำหนดห้ามพนักงานปฏิบัติตนในลักษณะที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับบริษัท รวมทั้งบทลงโทษหากมีการฝ่าฝืน นอกเหนือจากนี้ ทางบริษัท ได้จัดให้มีกระบวนการติดตามการปฏิบัติตามระเบียบปฏิบัติและข้อกำหนดเกี่ยวกับจริยธรรมดังกล่าว ตลอดจนประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในของหน่วยงานต่างๆ ภายในบริษัท โดยหน่วยงานตรวจสอบภายในของบริษัทย่อย

## 2. การประเมินความเสี่ยง

บริษัท มีการกำหนดวัตถุประสงค์ไว้อย่างชัดเจนเพียงพอ เพื่อให้สามารถระบุและประเมินความเสี่ยงต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับการบรรลุวัตถุประสงค์ขององค์กรโดยมีการระบุและวิเคราะห์ความเสี่ยงทุกประเภทที่อาจกระทบต่อการบรรลุวัตถุประสงค์ไว้อย่างครอบคลุมทั่วทั้งองค์กร นอกจากนี้ บริษัท ได้มีการพิจารณาถึงโอกาสที่จะเกิดการทุจริตในการประเมินความเสี่ยงที่จะบรรลุวัตถุประสงค์ขององค์กร และสามารถระบุและประเมินความเปลี่ยนแปลงที่อาจมีผลกระทบต่อการควบคุมภายใน ทั้งนี้ บริษัท มีการบริหารความเสี่ยงโดยดำเนินการดังต่อไปนี้

- ◆ บริษัท จัดให้มีคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงเพื่อรับผิดชอบงานการบริหารความเสี่ยงของบริษัท โดยมีนโยบายและกระบวนการในการบริหารความเสี่ยง ครอบคลุมไปถึง ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ ความเสี่ยงทางด้านปฏิบัติการ ความเสี่ยงจากการลงทุน ในหลักทรัพย์ ความเสี่ยงด้านตลาด ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ความเสี่ยงด้านการเงินและการรายงาน ความเสี่ยงด้านกฎหมายและกฎเกณฑ์ต่างๆ ตลอดจนความเสี่ยงด้านทุจริต คอร์รัปชัน และมีรายละเอียดเพิ่มเติมอยู่ในหัวข้อเรื่อง ปัจจัยความเสี่ยง ทั้งนี้เพื่อลดอัตราความเสี่ยงดังกล่าวให้เหลือน้อยที่สุดโดยคณะกรรมการบริษัท มีการพิจารณาทบทวนความเพียงพอของระบบการบริหารความเสี่ยงและประสิทธิผลของการจัดการความเสี่ยงอย่างน้อยปีละ 1 ครั้งหรือตามที่จำเป็น
- ◆ บริษัท มีการรายงานการเงินอย่างถูกต้องและเพียงพอ มีระบบการควบคุมภายใน (internal control) และการตรวจสอบภายใน (internal audit) ที่เหมาะสมและมีประสิทธิผล มีการปฏิบัติให้เป็นไปตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจบริษัท รายการที่เกี่ยวข้องกันเป็นไปตามกฎหมายและข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
- ◆ บริษัท ให้ความสำคัญกับสัญญาณเตือนภัยล่วงหน้า (Early Warning) และเพื่อป้องกันการประทุพผิตินอันไม่สมควร คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงได้จัดทำแนวทางการป้องกันการทุจริต (Fraud Prevention Guidance) และนโยบายการแจ้งเบาะแส (Whistle Blower Policy) ผ่านเครือข่ายเชื่อมโยงของบริษัท เพื่อให้พนักงานได้ปฏิบัติตามนโยบาย และเป็นไปตามกฎหมาย

## 3. การควบคุมการปฏิบัติงาน (Compliance)

บริษัท มีมาตรการควบคุมที่ช่วยลดความเสี่ยงที่จะไม่บรรลุวัตถุประสงค์ขององค์กรให้อยู่ในระดับที่ต่ำสุด และยอมรับได้ โดยมีการพัฒนาการควบคุมทั่วไปด้วยระบบเทคโนโลยี เพื่อช่วยสนับสนุนการบรรลุวัตถุประสงค์ และจัดให้มีมาตรการควบคุมผ่านทางนโยบาย ซึ่งได้กำหนดสิ่งที่คาดหวังและขั้นตอนการปฏิบัติ เพื่อให้นโยบายที่กำหนดไว้นั้นสามารถนำไปสู่การปฏิบัติได้ ทั้งนี้ บริษัท มีการควบคุมการปฏิบัติงานโดยดำเนินการดังต่อไปนี้

- ◆ มีการกำหนดขอบเขตอำนาจหน้าที่และวงเงินอำนาจอนุมัติของฝ่ายบริหารแต่ละระดับอย่างชัดเจนและเป็นลายลักษณ์อักษร



- ◆ มีการแบ่งแยกหน้าที่อนุมัติ หน้าที่บันทึกรายการบัญชีและข้อมูลสารสนเทศ และหน้าที่ในการดูแลจัดเก็บทรัพย์สินออกจากกันเพื่อเป็นการตรวจสอบซึ่งกันและกัน
- ◆ มีการปฏิบัติตามประกาศและระเบียบข้อบังคับของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์เกี่ยวกับการทำธุรกรรมกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ กรรมการ ผู้บริหาร หรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าว เพื่อให้การทำธุรกรรมนั้นต้องผ่านขั้นตอนการอนุมัติที่ถูกต้อง
- ◆ มีมาตรการที่จะติดตามให้การดำเนินงานของบริษัทฯ เป็นไปตามกฎหมาย ตลอดจนมีมาตรการในการแก้ไข ป้องกันมิให้เกิดการกระทำที่ฝ่าฝืนกฎหมาย และมีข้อกำหนดในการลงโทษด้วย
- ◆ มีการกำหนดนโยบายต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน มาตรการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน และขั้นตอนการปฏิบัติ ตลอดจนการสอบทานการปฏิบัติตามนโยบายและมาตรการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันดังกล่าว อีกทั้งมีการสื่อสารข้อมูลด้านการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน รวมถึงการอบรมหลักสูตรที่เกี่ยวข้อง และบริษัทฯ มีนโยบายในการนำนโยบายและมาตรฐานต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันไปปฏิบัติในบริษัทอย่างต่อเนื่อง

#### 4. ระบบสารสนเทศและการสื่อสารข้อมูล

บริษัทฯ จัดให้มีรายงานตามกำหนดเวลา และมีข้อมูลที่เกี่ยวข้องในเชิงวิเคราะห์ที่มีคุณภาพ เพื่อสนับสนุนให้การควบคุมภายในสามารถดำเนินไปได้ตามที่กำหนดไว้ มีการสื่อสารข้อมูลภายในองค์กร ซึ่งรวมถึงวัตถุประสงค์และความรับผิดชอบต่อการควบคุมภายในที่จำเป็นต่อการสนับสนุนให้การควบคุมภายในสามารถดำเนินไปได้ตามที่วางไว้ ตลอดจนจัดให้มีการสื่อสารกับหน่วยงานภายนอกเกี่ยวกับประเด็นที่อาจมีผลกระทบต่อการควบคุมภายใน ทั้งนี้ บริษัทฯ ได้ดำเนินการดังต่อไปนี้

- ◆ จัดให้มีข้อมูลที่สำคัญอย่างเพียงพอเพื่อให้คณะกรรมการบริษัทฯ ใช้ประกอบการตัดสินใจ รวมถึงหนังสือนัดประชุมเอกสารประกอบการประชุมที่ระบุข้อมูลที่จำเป็นและเพียงพอต่อการพิจารณาก่อนการประชุม รายงานการประชุมคณะกรรมการบริษัทมีรายละเอียดตามควรที่ทำให้ผู้ถือหุ้นสามารถตรวจสอบความเหมาะสมในการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการ
- ◆ มีการจัดเก็บเอกสารประกอบการบันทึกบัญชี และบัญชีต่าง ๆ ไว้ครบถ้วนเป็นหมวดหมู่ และมีการใช้นโยบายบัญชีตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไปและเหมาะสมกับลักษณะธุรกิจของบริษัทฯ
- ◆ มีการสอบทานงบการเงินรายไตรมาส และตรวจสอบงบการเงินประจำปีโดยผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ ซึ่งจะมีการสอบทานระบบสารสนเทศของบริษัทด้วย
- ◆ จัดให้มีข้อมูลทางการเงิน และข้อมูลสารสนเทศที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานด้านต่างๆ ซึ่งฝ่ายจัดการสามารถนำมาประกอบการพิจารณาสั่งการและปฏิบัติการ และมีการนำระบบคอมพิวเตอร์มาใช้ในการประมวลผล เพื่อให้ข้อมูลสารสนเทศมีความถูกต้องและเหมาะสมกับการใช้พิจารณา มีความเป็นปัจจุบัน ทันเวลา และมีความสะดวกในการเข้าถึงสำหรับผู้ปฏิบัติงาน และผู้มีส่วนเกี่ยวข้อง
- ◆ จัดเตรียมความพร้อมของระบบสารสนเทศในเหตุการณ์ฉุกเฉิน โดยจัดให้มีศูนย์คอมพิวเตอร์สำรองในกรณีที่ไม่สามารถใช้ระบบสารสนเทศที่มีอยู่ในสำนักงานใหญ่ได้
- ◆ จัดให้มีระบบการสื่อสารภายใน และระบบการสื่อสารภายนอก เพื่อให้บุคลากรในบริษัทฯ ได้รับทราบข้อมูลสารสนเทศที่ใช้สำหรับการบริหาร หรือการปฏิบัติงานในหน้าที่ของแต่ละคนอย่างครบถ้วนเรียบร้อย

#### 5. ระบบการติดตาม

บริษัทฯ มีการติดตามและประเมินผลการควบคุมภายใน เพื่อให้มั่นใจว่าการควบคุมภายในยังดำเนินไปอย่างครบถ้วน เหมาะสม ทำการสื่อสารข้อบกพร่องของการควบคุมภายในอย่างทันเวลาต่อบุคคลที่รับผิดชอบ ซึ่งรวมถึงผู้บริหารระดับสูงและคณะกรรมการตามความเหมาะสม ทั้งนี้ บริษัทฯ ได้ดำเนินการดังต่อไปนี้

- ◆ ฝ่ายบริหารมีการเปรียบเทียบผลการดำเนินงานกับเป้าหมายการดำเนินธุรกิจที่กำหนดไว้ และนำเสนอให้คณะกรรมการบริษัทฯ พิจารณา ในกรณีที่ผลการดำเนินงานที่เกิดขึ้นมีความแตกต่างจากเป้าหมายที่กำหนด ฝ่ายบริหารก็จะรับหาสาเหตุและดำเนินการแก้ไขภายในระยะเวลาที่เหมาะสม นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังมีนโยบายให้ฝ่ายบริหารต้องรายงานต่อคณะกรรมการบริษัทโดยพลันในกรณีที่เกิดเหตุการณ์ทุจริต คอร์รัปชัน หรือสงสัยว่ามีเหตุการณ์ทุจริต คอร์รัปชัน มีการปฏิบัติที่ฝ่าฝืนกฎหมาย และมีการกระทำที่ผิดปกติอื่น ซึ่งอาจกระทบต่อชื่อเสียงและฐานะการเงินของบริษัทอย่างมีนัยสำคัญ
- ◆ จัดตั้งคณะกรรมการตรวจสอบซึ่งมีหน้าที่กำกับดูแลกระบวนการจัดทำรายงานทางการเงิน ระบบการควบคุมภายใน การตรวจสอบภายใน การปฏิบัติตามข้อกำหนด กฎหมายที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนกระบวนการที่เกี่ยวข้องกับมาตรการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน และสอบทานการปฏิบัติตามมาตรการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันดังกล่าว อีกทั้งพิจารณาเสนอแต่งตั้งผู้สอบบัญชี และกำหนดค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชี

- ◆ มีการจัดตั้งคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ (Corporate Governance Committee) เพื่อให้การช่วยเหลือและสนับสนุนคณะกรรมการบริษัท ในการกำกับดูแลให้การปฏิบัติงานของบริษัท และบริษัทย่อย มีการปฏิบัติตามนโยบายและกฎระเบียบของบริษัท ข้อกำหนดของกฎหมาย และนโยบายของหน่วยงานราชการหรือหน่วยงานกำกับดูแลธุรกิจของบริษัท ตลอดจนหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยมีจุดมุ่งหมายเพื่อให้มั่นใจว่า บริษัท ได้ปฏิบัติหน้าที่ตามความรับผิดชอบได้อย่างมีประสิทธิภาพ ในส่วนของการกำกับดูแลกิจการที่ดี ความรับผิดชอบต่อสังคม รวมถึงความมั่นคงและความยั่งยืนของบริษัท



- ◆ จัดตั้งฝ่ายตรวจสอบภายในเพื่อทำหน้าที่ในการตรวจสอบการปฏิบัติตามระบบการควบคุมภายในที่วางไว้อย่างสม่ำเสมอ ซึ่งครอบคลุมถึงการสอบทานการปฏิบัติตามกระบวนการตามมาตรฐานการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน โดยผู้ตรวจสอบภายในสามารถปฏิบัติงานได้อย่างอิสระ และเสนอรายงานผลการตรวจสอบได้อย่างตรงไปตรงมา เมื่อมีการตรวจพบข้อบกพร่องที่เป็นสาระสำคัญ จะมีการรายงานต่อคณะกรรมการเจ้าหน้าที่บริหาร และคณะกรรมการตรวจสอบเพื่อพิจารณาสั่งการแก้ไขภายในระยะเวลาอันควร อย่างไรก็ตาม เนื่องจากปัจจุบันปริมาณของธุรกิจมีไม่มาก บริษัท จึงได้ใช้บริการงานตรวจสอบภายในจากฝ่ายตรวจสอบภายใน ของบริษัท ศรีอยุธยา เชนเนอรัล ประกันภัย จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นบริษัทย่อย

## การจัดตั้งคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ (CORPORATE GOVERNANCE COMMITTEE) และหัวหน้างานตรวจสอบภายใน

- ◆ จากการประชุมคณะกรรมการบริษัทครั้งที่ 2/2555 เมื่อวันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2555 ทางคณะกรรมการบริษัทได้มีมติให้บริษัท จัดตั้งคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ (Corporate Governance Committee) (เดิมชื่อ คณะกรรมการกำกับการปฏิบัติงาน (Compliance Committee)) ทั้งนี้ เพื่อให้การบริหารงานของบริษัท เป็นไปตามหลักการดำเนินงานภายใต้กฎหมาย หลักธรรมาภิบาลที่ดี และตามกฎหมายเกณฑ์ที่ทางสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ได้ระบุไว้

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

- ◆ ผู้ได้รับมอบหมายงานตรวจสอบภายในของบริษัท  
ในการประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 4/2557 เมื่อวันที่ 7 สิงหาคม 2557 ได้มีมติแต่งตั้งให้ นางภาพร ภิชัยดิกลชัย ผู้อำนวยการฝ่ายอาวุโส ฝ่ายตรวจสอบภายใน ของบริษัท ศรีอยุธยา เชนเนอรัล ประกันภัย จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นบริษัทย่อย ให้ปฏิบัติงานเป็นหัวหน้างานตรวจสอบภายในของบริษัท ในตำแหน่งผู้อำนวยการฝ่ายอาวุโส ฝ่ายตรวจสอบภายในของบริษัท ศรีอยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นบริษัทแม่โดยให้มีผลตั้งแต่วันที่ 1 กรกฎาคม 2557 เนื่องจากมีคุณสมบัติ วุฒิการศึกษา ประสบการณ์ และความเข้าใจในการปฏิบัติงานด้านการตรวจสอบภายในธุรกิจที่มีลักษณะเดียวกันกับบริษัท มาเป็นระยะเวลากว่า 10 ปี และเคยเข้ารับการอบรมในหลักสูตรที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติงานด้านตรวจสอบภายในโดยมีประวัติผู้ดำรงตำแหน่งในหัวข้อ ข้อมูลหัวหน้างานตรวจสอบภายใน ทั้งนี้ การพิจารณาอนุมัติ แต่งตั้ง ถอดถอน และโยกย้ายหัวหน้างานตรวจสอบภายในต้องได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการตรวจสอบ

# รายการระหว่างกัน

บริษัทได้มีการเปิดเผยรายการที่เกิดขึ้นกับบริษัทย่อยและบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน ซึ่งเกี่ยวข้องกันโดยการถือหุ้น หรือการมีผู้ถือหุ้นหรือกรรมการบางส่วนร่วมกันไว้ในงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560 โดยแสดงไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงิน ซึ่งรายการระหว่างกันที่เกิดขึ้นกับบริษัทย่อยและบริษัทที่เกี่ยวข้องกันเป็นไปตามเงื่อนไขที่ระบุไว้ในสัญญาที่เข้าร่วมกัน และเป็นเงื่อนไขการค้าทั่วไปตามปกติทางธุรกิจ

กรรมการตรวจสอบของบริษัทได้สอบทานรายการที่เกิดขึ้นระหว่างกันของบริษัทกับบริษัทย่อยและบริษัทที่เกี่ยวข้องกันทั้งหมดแล้วสำหรับปีบัญชีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560 และมีความเห็นว่าเป็นไปตามเงื่อนไขการค้าตามปกติของบริษัท ซึ่งไม่มีเงื่อนไขแตกต่างจากบุคคลภายนอก และไม่มีผู้มีส่วนได้เสียมีส่วนในการอนุมัติให้กระทำรายการระหว่างกันใดๆ อย่างไรก็ตามบริษัทไม่มโนบายที่จะสนับสนุนให้ผู้มีส่วนได้เสียทำรายการระหว่างกัน แต่หากมีรายการระหว่างกันเกิดขึ้นจะเป็นไปตามปกติทางธุรกิจซึ่งเป็นราคาหรือเงื่อนไขที่ไม่แตกต่างจากบุคคลภายนอก

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

รายการระหว่างกัน ความสัมพันธ์ระหว่างบริษัทกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน มีดังนี้

กิจการ	ลักษณะความสัมพันธ์	ประเภทธุรกิจ
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 อยุธยา ดีเวลลอปเม้นท์ ลีสซิง จำกัด	ผู้ถือหุ้นบางส่วนร่วมกัน	สินเชื่อเช่าซื้อและลีสซิง
บริษัท ปูนซีเมนต์นครหลวง จำกัด (มหาชน)	ผู้ถือหุ้นและกรรมการบางส่วนร่วมกัน	วัสดุก่อสร้าง
บริษัท กรุงเทพโทรทัศน์และวิทยุ จำกัด	ผู้ถือหุ้นและกรรมการบางส่วนร่วมกัน	ธุรกิจทางโทรทัศน์
บริษัท ทูมมหาโชค จำกัด	ผู้ถือหุ้นบางส่วนร่วมกัน	รับจ้างโฆษณา
บริษัท ชูปเปอร์ แอสเซทส์ จำกัด	ผู้ถือหุ้นและกรรมการบางส่วนร่วมกัน	ลงทุนในหลักทรัพย์
บริษัท บีบีทีวี เอ็ดคิตี จำกัด	ผู้ถือหุ้นและกรรมการบางส่วนร่วมกัน	ให้เช่าพื้นที่สำนักงาน
บริษัท ซีเคเอส โฮลดิ้ง จำกัด	ผู้ถือหุ้นและกรรมการบางส่วนร่วมกัน	ลงทุนในหลักทรัพย์
บริษัท อลิอันซ์ อยุธยา ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)	ผู้ถือหุ้นและกรรมการบางส่วนร่วมกัน	ประกันชีวิต
บริษัท แกรนด์ คาแนล แลนด์ จำกัด (มหาชน)	ผู้ถือหุ้นและกรรมการบางส่วนร่วมกัน	รับจ้างโฆษณา
บริษัท บริหารสินทรัพย์กรุงศรีอยุธยา จำกัด	ผู้ถือหุ้นบางส่วนร่วมกัน	บริหารสินทรัพย์
บริษัท รักษาความปลอดภัย สยามเรียลตี้แอนด์ เซอร์วิส จำกัด	ผู้ถือหุ้นบางส่วนร่วมกัน	บริการ
บริษัท อยุธยา แคปปิตอล ออโต้ ลีส จำกัด (มหาชน)	ผู้ถือหุ้นบางส่วนร่วมกัน	สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์และลีสซิง
บริษัท บัตรกรุงศรีอยุธยา จำกัด	ผู้ถือหุ้นบางส่วนร่วมกัน	บริการ
บริษัท อีสเทอร์นสตาร์ เรียวล เอสเตท จำกัด (มหาชน)	ผู้ถือหุ้นและกรรมการบางส่วนร่วมกัน	อสังหาริมทรัพย์
บริษัท ทัมมี่ เทค จำกัด	กรรมการบางส่วนร่วมกัน	ที่ปรึกษา

# รายงานของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

## เรียน ท่านผู้ถือหุ้น

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ประกอบด้วยสมาชิกซึ่งไม่ได้เป็นผู้บริหาร จำนวน 3 ท่าน คือ นายเมธา สุวรรณสาร ประธานคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน นางสาวนพพร ทิรวัฒน์กุล กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน และนายไบรอัน เจมส์ สมิธ กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ได้ปฏิบัติหน้าที่ตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท ในปี 2560 มีการประชุมรวมทั้งสิ้น 5 ครั้ง คณะกรรมการฯ ยังมีการประชุมร่วมกับกรรมการผู้อำนวยการ เพื่อเป็นข้อมูลประกอบการพิจารณาในเรื่องต่างๆ ที่อยู่ในความรับผิดชอบของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ซึ่งได้มีการรายงานผลการประชุมให้คณะกรรมการบริษัท ทราบอย่างสม่ำเสมอ ทั้งนี้สามารถสรุปสาระสำคัญที่ได้ปฏิบัติในปี 2560 ดังต่อไปนี้

### การสรรหา

- ◆ การสรรหากรรมการที่ครบวาระแล้วและได้รับเลือกเข้าดำรงตำแหน่งอีกวาระหนึ่งเป็นไปตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 และตามกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้อง
- ◆ พิจารณาคุณสมบัติคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนของบริษัทฯ
- ◆ พิจารณาคุณสมบัติกรรมการบริหารความเสี่ยงของบริษัทฯ
- ◆ ดำเนินการสรรหาบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมที่จะดำรงตำแหน่งกรรมการผู้อำนวยการ ที่ครบวาระตามกฎระเบียบของบริษัทฯ และบริษัทย่อย

### การกำหนดค่าตอบแทน

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

นอกจากนี้ คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนได้มีการพิจารณาเพิ่มเติมในนโยบายต่างๆ ดังต่อไปนี้

- ◆ พิจารณาสัญญาการให้บริการการจัดการระหว่างบริษัทฯ กับบริษัทย่อย

ในปี 2560 ที่ผ่านมา คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนได้ปฏิบัติหน้าที่ตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท อย่างครบถ้วน ด้วยความระมัดระวัง รอบคอบเต็มความสามารถ และเป็นอิสระเพื่อประโยชน์โดยรวมต่อบริษัทฯ และผู้ถือหุ้นอย่างเหมาะสม



นายเมธา สุวรรณสาร  
กรรมการอิสระ  
ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน



# รายงานของคณะกรรมการตรวจสอบ

เรียน ผู้ถือหุ้น บริษัท ศรีอยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)

คณะกรรมการตรวจสอบมีหน้าที่และความรับผิดชอบตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท ตามที่ได้รับไว้ในกฎบัตรคณะกรรมการตรวจสอบ ซึ่งสอดคล้องกับข้อกำหนดของหน่วยงานกำกับดูแล ทั้งนี้ คณะกรรมการตรวจสอบประกอบด้วยกรรมการบริษัทที่เป็นกรรมการอิสระจำนวน 3 ท่าน ได้แก่

1. นายสุรัชย์ พุกษ์บำรุง	ประธานกรรมการตรวจสอบ
2. นายเมธา สุวรรณสาร	กรรมการตรวจสอบ
3. นายวิจิต กรวิทยาคุณ	กรรมการตรวจสอบ
ทั้งนี้ โดยมี นางภาพร ภัยโยติลภชัย	เป็นเลขานุการคณะกรรมการตรวจสอบ

ในรอบปี 2560 ที่ผ่านมา คณะกรรมการตรวจสอบได้มีการประชุมทั้งสิ้นจำนวน 7 ครั้ง โดยเป็นการประชุมร่วมกับผู้สอบบัญชีเป็นการเฉพาะจำนวน 2 ครั้ง เพื่อรับทราบและพิจารณาเรื่องต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง สรุปสาระสำคัญได้ดังนี้

## รายงานทางการเงิน

สอบทานงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการรายไตรมาส งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการประจำปี โดยหารือร่วมกับฝ่ายจัดการ ผู้บริหารฝ่ายบัญชี และผู้สอบบัญชีของบริษัท เพื่อให้มั่นใจว่า งบการเงินจัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชีที่รับรองโดยทั่วไป 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

พิจารณาผลการสอบทานการควบคุมภายในทางด้านคอมพิวเตอร์ของผู้สอบบัญชี และสอบทานการบริหารความเสี่ยงของบริษัท รวมทั้งให้มีการสอบทานการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี (Good Corporate Governance) และมีการพิจารณารายงานการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี และการควบคุมภายใน ซึ่งต้องเปิดเผยในรายงานประจำปี

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

นอกจากนี้ คณะกรรมการตรวจสอบได้มีการพิจารณาร่างคู่มือป้องกันการทุจริต ร่างมาตรการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน ด้านการควบคุมภายในและการบันทึกข้อมูล และร่างระเบียบการจัดซื้อจัดจ้าง ซึ่งมีการปรับปรุงระหว่างปี อีกทั้งยังได้รับทราบการมอบหมายอำนาจดำเนินการอนุมัติของบริษัท ซึ่งได้ปรับปรุงตามความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบ

## รายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์

พิจารณาสอบทานรายการที่เกี่ยวข้องกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ เพื่อให้มั่นใจว่ารายการดังกล่าวเป็นไปตามกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง มีการเปิดเผยข้อมูลอย่างเพียงพอ และให้ความคิดเห็นต่อการทำธุรกิจระหว่างบริษัท กับบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน เพื่อให้มั่นใจว่ารายการการทำธุรกิจระหว่างบริษัท กับบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน เป็นไปตามเงื่อนไขการดำเนินธุรกิจตามปกติของบริษัท

## กำกับดูแลการปฏิบัติงานของฝ่ายตรวจสอบภายใน

พิจารณาแผนการตรวจสอบ อัตราค่าจ้าง เพื่อให้มีความเพียงพอของทรัพยากรในการปฏิบัติงาน และพิจารณารายงานการตรวจสอบหน่วยงานต่างๆ ของบริษัท

นอกจากนี้ ได้พิจารณาและให้ความเห็นชอบในการปรับปรุงและพัฒนาหน้าทำงานของฝ่ายตรวจสอบภายใน เพื่อให้ฝ่ายตรวจสอบภายในมีหน้าที่ความรับผิดชอบ และขอบเขตการปฏิบัติงานที่เหมาะสม สอดคล้องกับสภาพแวดล้อมทางธุรกิจ และ ความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศที่เปลี่ยนแปลงไป และสอดคล้องกับนโยบายและมาตรการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันของบริษัท ตลอดจน ความเป็นอิสระในการปฏิบัติหน้าที่

## กฎบัตรคณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบมีการปฏิบัติงานตามหน้าที่และความรับผิดชอบที่ได้กำหนดไว้ในกฎบัตรคณะกรรมการตรวจสอบด้วยความมีอิสระรอบคอบ และโปร่งใส อันมีส่วนช่วยเสริมสร้างการกำกับดูแลกิจการที่ดีได้อย่างมีประสิทธิภาพ

## กำกับดูแลการปฏิบัติตามมาตรการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน

กำกับดูแลกระบวนการที่เกี่ยวข้องกับมาตรการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน สอบทานการปฏิบัติตามมาตรการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน สอบทานมาตรการและการควบคุมภายใน ตลอดจนการประเมินความเสี่ยง ที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน โดยการได้รับรายงานจากผู้บริหารระดับสูง หรือรายงานผลการตรวจสอบภายใน หรือรายงานจากภายนอกต่อนโยบายและมาตรการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันของบริษัท

## ผู้สอบบัญชี

คณะกรรมการตรวจสอบพิจารณาและเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท เห็นควรเสนอขออนุมัติที่ประชุมผู้ถือหุ้น แต่งตั้งบริษัท ดีลอยท์ พูช โธมัส ไซยศ สอบบัญชี จำกัด โดย นางนิสกร ทรงมณี และ/หรือ นายเพิ่มศักดิ์ วงศ์พัชรปกรณ และ/หรือ นายชวลา เทียนประเสริฐกิจ เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัท ประจำปีบัญชี 2561

การพิจารณาคัดเลือกผู้สอบบัญชีนั้น จะพิจารณาจากคุณสมบัติและความเป็นอิสระของผู้สอบบัญชี คุณภาพงานสอบบัญชีในปีที่ผ่านมา รวมทั้งพิจารณาค่าสอบบัญชีที่เหมาะสม

คณะกรรมการตรวจสอบได้ปฏิบัติหน้าที่อย่างมีอิสระ ไม่มีข้อจำกัดในการได้รับข้อมูลและได้รับความร่วมมือจากบริษัท เป็นอย่างดี คณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นว่า รายงานทางการเงินมีการจัดทำอย่างถูกต้อง ครบถ้วน และมีการเปิดเผยข้อมูลทางการเงินอย่างเพียงพอและเหมาะสม สอดคล้องกับหลักการบัญชีที่รับรองโดยทั่วไป มีระบบการควบคุมภายใน (Internal Control) ระบบการตรวจสอบภายใน (Internal Audit) และระบบการบริหารความเสี่ยงที่เหมาะสมและมีประสิทธิภาพ มีการกำกับดูแลให้การปฏิบัติงานเป็นไปตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท รายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์หรือรายการการทำธุรกิจระหว่างบริษัท กับบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน เป็นไปตามเงื่อนไขการดำเนินธุรกิจตามปกติของบริษัท รวมถึงมีการเปิดเผยข้อมูลอย่างเพียงพอ มีการปฏิบัติที่สอดคล้องกับนโยบายและมาตรการการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน อีกทั้งผู้สอบบัญชีมีความเป็นอิสระในการปฏิบัติหน้าที่และปฏิบัติหน้าที่เยี่ยงผู้ประกอบวิชาชีพ

นายสุรัชย์ พฤกษ์บำรุง  
ประธานกรรมการตรวจสอบ  
26 กุมภาพันธ์ 2561

# การแสดงความคิดเห็นต่อการทำธุรกิจระหว่างบริษัทฯ กับบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน

วันที่ 26 กุมภาพันธ์ 2561

เรื่อง การแสดงความคิดเห็นต่อการทำธุรกิจระหว่างบริษัทฯ กับบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน

เรียน ผู้ถือหุ้น บริษัท ศรีอยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)

ข้าพเจ้า ในฐานะกรรมการตรวจสอบ บริษัท ศรีอยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) มีความเห็นว่า รายการการทำธุรกิจระหว่างบริษัทฯ กับบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน สำหรับบัญชีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560 เป็นไปตามเงื่อนไขการดำเนินธุรกิจตามปกติของบริษัทฯ

จึงเรียนมาเพื่อทราบ

ขอแสดงความนับถือ

(นายสุรัช พงษ์บำรุง) (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 ได้จัดให้มีและดำรงรักษาไว้ซึ่งระบบการควบคุมภายในที่เหมาะสมและดูแลให้มีกระบวนการในการประเมินความเสี่ยงพอของการควบคุมภายใน มีการติดตาม ตรวจสอบ การทำงานในระบบเพื่อลดโอกาสของการทำทุจริตหรือฉ้อฉล หรือการประพฤตินิষอบ

ในการนี้คณะกรรมการบริษัทฯ ได้แต่งตั้งคณะกรรมการตรวจสอบซึ่งประกอบด้วยกรรมการอิสระผู้ทรงคุณวุฒิที่ไม่เป็นผู้บริหารเพื่อเป็นผู้กำกับดูแลในเรื่องดังกล่าว และความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบในเรื่องนี้ปรากฏอยู่ในรายงานของคณะกรรมการตรวจสอบซึ่งแสดงไว้ในรายงานประจำปีแล้ว

คณะกรรมการบริษัทฯ มีความเห็นว่าระบบการควบคุมภายในของบริษัทฯ และบริษัทย่อยโดยรวมอยู่ในระดับที่น่าพอใจ และสามารถสร้างความเชื่อมั่นอย่างมีเหตุผลต่อความเชื่อถือได้ของงบการเงินของบริษัทฯ และงบการเงินรวมของบริษัทฯ และบริษัทย่อย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560



นายวีระพันธุ์ ทิปสุวรรณ  
ประธานกรรมการ



นายอานนท์ โอภาสพิมลธรรม  
กรรมการผู้อำนวยการ

# รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอผู้ถือหุ้นและคณะกรรมการ  
บริษัท ศรีอยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)

## ความเห็น

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบการเงินรวมของ บริษัท ศรีอยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย (“กลุ่มบริษัท”) และงบการเงินเฉพาะกิจการของ บริษัท ศรีอยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) (“บริษัท”) ซึ่งประกอบด้วยงบแสดงฐานะการเงินรวมและเฉพาะกิจการ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 และงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นรวมและเฉพาะกิจการ งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นรวมและเฉพาะกิจการ และงบกระแสเงินสดรวมและเฉพาะกิจการสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันและหมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและเฉพาะกิจการ รวมถึงสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

ข้าพเจ้าเห็นว่า งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงินของ บริษัท ศรีอยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย และของ บริษัท ศรีอยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 และผลการดำเนินงานและกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันโดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

## เกณฑ์ในการแสดงความเห็น

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าได้กล่าวไว้ในวรรคความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการในรายงานของข้าพเจ้า ข้าพเจ้ามีความเป็นอิสระจากกลุ่มบริษัทตามข้อกำหนดจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชีที่กำหนดโดยสภาวิชาชีพบัญชีในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการและข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามความรับผิดชอบด้านจรรยาบรรณอื่นๆ ซึ่งเป็นไปตามข้อกำหนดเหล่านี้ ข้าพเจ้าเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

## เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบคือเรื่องต่างๆ ที่มีนัยสำคัญที่สุดตามดุลยพินิจของผู้ประกอบวิชาชีพของข้าพเจ้าในการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการสำหรับงวดปัจจุบัน ข้าพเจ้าได้นำเรื่องเหล่านี้มาพิจารณาในบริบทของการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการโดยรวมและในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ทั้งนี้ ข้าพเจ้าไม่ได้แสดงความเห็นแยกต่างหากสำหรับเรื่องเหล่านี้



เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ	วิธีการตรวจสอบที่ใช้เพื่อตอบสนอง
<p>การรับรู้เบี่ยงประกันภัยรับและเงินสำรองเบี่ยงประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้</p> <p>การรับรู้เบี่ยงประกันภัยรับและเงินสำรองเบี่ยงประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้เป็นความเสี่ยงที่มีสาระสำคัญ เนื่องจากบริษัทมีรายการกรมธรรม์ที่เกิดขึ้นเป็นจำนวนมาก ทั้งที่เกิดจากการรับประกันภัยโดยตรง การรับประกันภัยผ่านตัวแทนนายหน้า และการรับประกันภัยจากบริษัทประกันภัยต่อ ซึ่งมีลักษณะของเอกสารประกอบรายการที่แตกต่างกันไป โดยการตรวจสอบจึงมุ่งเน้นเรื่องของการเกิดขึ้นจริง และการตรวจตัดยอดในการบันทึกการรับรู้เบี่ยงประกันภัยรับและเงินสำรองเบี่ยงประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้ เพื่อพิจารณาว่ากลุ่มบริษัทมีการรับรู้รายได้ที่ถูกต้องตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินหรือไม่</p> <p>นโยบายการบัญชีเรื่องการรับรู้รายได้แสดงไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 3.2</p>	<p>วิธีการตรวจสอบที่สำคัญรวมถึง</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>◆ ทำความเข้าใจเกี่ยวกับขั้นตอนการปฏิบัติงานและระบบการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการรับรู้เบี่ยงประกันภัยรับและเงินสำรองเบี่ยงประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้</li> <li>◆ สอบทานการออกแบบและปฏิบัติตามระบบการควบคุมภายใน</li> <li>◆ ทดสอบความมีประสิทธิภาพของการปฏิบัติตามระบบการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการรับรู้เบี่ยงประกันภัยรับและเงินสำรองเบี่ยงประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้</li> <li>◆ ตรวจสอบเนื้อหาสาระ ซึ่งประกอบด้วย <ul style="list-style-type: none"> <li>- ตรวจสอบการบันทึกรายการสำหรับกรมธรรม์ และกรมธรรม์สลักหลัง โดยพิจารณาขั้นตอนการอนุมัติรายการ และเอกสารประกอบรายการอื่นๆ ที่สำคัญ เพื่อพิจารณาว่าเบี่ยงประกันภัยรับและเงินสำรองเบี่ยงประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้มีการบันทึกรายการที่เกิดขึ้นจริงและรับรู้ถูกต้องตามรอบระยะเวลาบัญชีที่เกิดขึ้น</li> <li>- ทดสอบการคำนวณเงินสำรองเบี่ยงประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้ รวมถึงตรวจสอบเอกสารประกอบการลงบัญชีเพื่อช่วยในการระบุรายการที่มีความผิดปกติ เพื่อทำการตรวจสอบที่จำเป็น</li> <li>- วิเคราะห์เปรียบเทียบข้อมูลทางการเงินที่เกี่ยวข้องกับเบี่ยงประกันภัยรับและเงินสำรองเบี่ยงประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้</li> </ul> </li> </ul>
<p>สำรองค่าสินไหมทดแทน</p> <p>การบันทึกสำรองค่าสินไหมทดแทนเป็นความเสี่ยงที่มีสาระสำคัญ เนื่องจากกลุ่มบริษัทได้ให้นักคณิตศาสตร์ประกันภัยประเมินสำรองค่าสินไหมทดแทนดังกล่าว โดยวิธีทางคณิตศาสตร์ประกันภัยจึงต้องมีการพิจารณาความสมเหตุสมผลของสมมติฐานที่นำมาใช้ ตลอดจนการประเมินความรู้ความสามารถและฝีมือสระของผู้เชี่ยวชาญที่เกี่ยวข้อง โดยการตรวจสอบมุ่งเน้นเรื่องของความครบถ้วนและการตรวจตัดยอดในการบันทึกค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่าย เพื่อพิจารณาว่ากลุ่มบริษัทมีการรับรู้หนี้สินที่ถูกต้องตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินหรือไม่</p> <p>สำรองค่าสินไหมทดแทนรวมถึงหนี้สินที่เกิดขึ้นจากการประมาณการค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นและได้รับรายงานแล้ว และค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นแล้วแต่ยังไม่ได้มีการรายงานให้บริษัททราบ</p> <p>นโยบายการบัญชีเรื่องสำรองค่าสินไหมทดแทนแสดงไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 3.13.2</p>	<p>วิธีการตรวจสอบที่สำคัญรวมถึง</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>◆ ทำความเข้าใจเกี่ยวกับขั้นตอนการปฏิบัติงานและระบบการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับสำรองค่าสินไหมทดแทน</li> <li>◆ สอบทานการออกแบบและปฏิบัติตามระบบการควบคุมภายใน</li> <li>◆ ทดสอบความมีประสิทธิภาพของการปฏิบัติตามระบบการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับสำรองค่าสินไหมทดแทน</li> <li>◆ ตรวจสอบเนื้อหาสาระ ซึ่งประกอบด้วย <ul style="list-style-type: none"> <li>- ตรวจสอบรายงานสำรองค่าสินไหมทดแทน โดยพิจารณาขั้นตอนการอนุมัติรายการ และเอกสารประกอบรายการอื่นๆ ที่สำคัญ เพื่อพิจารณาว่าสำรองค่าสินไหมทดแทนมีการบันทึกรายการครบถ้วนและถูกต้องตามรอบระยะเวลาบัญชีที่เกิดขึ้น</li> <li>- ประเมินความเหมาะสมของวิธีการและสมมติฐานที่สำคัญที่นักคณิตศาสตร์ประกันภัยนำมาใช้ในการประเมินหนี้สินที่เกิดจากการประมาณการค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นแล้วแต่ยังไม่ได้มีการรายงานให้บริษัททราบ รวมทั้งพิจารณาความสมเหตุสมผลของสมมติฐานที่นำมาใช้ ตลอดจนการประเมินความรู้ความสามารถและฝีมือสระของผู้เชี่ยวชาญที่เกี่ยวข้อง</li> <li>- วิเคราะห์เปรียบเทียบข้อมูลทางการเงินที่เกี่ยวข้องกับสำรองค่าสินไหมทดแทน</li> </ul> </li> </ul>

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ	วิธีการตรวจสอบที่ใช้เพื่อตอบสนอง
<p><b>เงินลงทุนในบริษัทร่วม</b></p> <p>เงินลงทุนในบริษัทร่วมคิดเป็น 30.35 % ของสินทรัพย์รวมของกลุ่มบริษัท ซึ่งรายการดังกล่าวมีนัยสำคัญที่มีผลกระทบต่อผลการดำเนินงานและผลประกอบการของกลุ่มบริษัท</p> <p>เงินลงทุนในบริษัทร่วมดังกล่าวถูกพิจารณาเป็นเรื่องสำคัญในการตรวจสอบเกิดจากความมีนัยสำคัญของรายการที่อาจส่งผลกระทบต่องบการเงินโดยรวม จึงต้องมีการพิจารณากลยุทธ์การตรวจสอบและจัดสรรทรัพยากรที่ใช้ในการตรวจสอบรายการดังกล่าวอย่างเหมาะสม</p> <p>นโยบายการบัญชีเรื่องเงินลงทุนในบริษัทร่วมแสดงไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 3.8</p>	<p>กระบวนการของข้าพเจ้าได้เน้นไปที่การติดตามงานที่ได้มีการปฏิบัติโดยผู้สอบบัญชีของกิจการภายในกลุ่ม วิธีการตรวจสอบที่สำคัญรวมถึง</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>◆ ทำความเข้าใจเกี่ยวกับกระบวนการรวบรวมข้อมูลทางการเงินและระบบการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้อง</li> <li>◆ ติดตามและควบคุมกลุ่มผู้ปฏิบัติงานตรวจสอบร่วมตามมาตรฐานการสอบบัญชีในงานที่ต้องปฏิบัติตั้งแต่กระบวนการวางแผนจนถึงกระบวนการสรุปผล</li> <li>◆ ตรวจสอบเนื้อหาสาระในรายละเอียดที่เกี่ยวข้องกับส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนในบริษัทร่วม</li> </ul>

## ข้อมูลอื่น

ผู้บริหารเป็นผู้รับผิดชอบต่อข้อมูลอื่น ข้อมูลอื่นประกอบด้วยข้อมูลซึ่งรวมอยู่ในรายงานประจำปี ซึ่งคาดว่าจะถูกจัดเตรียมให้ข้าพเจ้าภายหลังวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชี

ความเห็นของข้าพเจ้าต่อการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการไม่ครอบคลุมถึงข้อมูลอื่นและข้าพเจ้าไม่ได้ให้ความเชื่อมั่นต่อข้อมูลอื่น

ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าที่เกี่ยวเนื่องกับการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการคือ การอ่านและพิจารณาว่าข้อมูลอื่นมีความขัดแย้งที่มีสาระสำคัญกับงบการเงินหรือกับความรู้ที่ได้รับจากการตรวจสอบของข้าพเจ้า หรือปรากฏว่าข้อมูลอื่นมีการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่

เมื่อข้าพเจ้าได้อ่านรายงานประจำปี หากข้าพเจ้าสรุปได้ว่าการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญ ข้าพเจ้าต้องสื่อสารเรื่องดังกล่าวกับผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลและฝ่ายบริหารของบริษัท

## ความรับผิดชอบของผู้บริหารและผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลต่องบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ

ผู้บริหารมีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนองบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการเหล่านี้โดยถูกต้องตามที่ควรตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่ผู้บริหารพิจารณาว่าจำเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ในการจัดทำงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ ผู้บริหารรับผิดชอบในการประเมินความสามารถของกลุ่มบริษัทและบริษัทในการดำเนินงานต่อเนื่อง เปิดเผยเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานต่อเนื่อง (ตามความเหมาะสม) และการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องเว้นแต่ผู้บริหารมีความตั้งใจที่จะเลิกบริษัทหรือหยุดดำเนินงานหรือไม่สามารถดำเนินงานต่อเนื่องต่อไปได้

ผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลมีหน้าที่ในการสอดส่องดูแลกระบวนการในการจัดทำรายงานทางการเงินของบริษัท

## ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ

การตรวจสอบของข้าพเจ้ามีวัตถุประสงค์เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการโดยรวมปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด และเสนอรายงานของผู้สอบบัญชีซึ่งรวมความเห็นของข้าพเจ้าอยู่ด้วย ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลคือความเชื่อมั่นในระดับสูงแต่ไม่ได้เป็นการรับประกันว่าการปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีจะสามารถตรวจพบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญที่มีอยู่ได้เสมอไป ข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอาจเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาดและถือว่ามีสาระสำคัญเมื่อการดำเนินการได้อย่างสมเหตุสมผลว่ารายการที่ขัดต่อข้อเท็จจริงแต่ละรายการหรือทุกรายการรวมกันจะมีผลต่อการตัดสินใจทางเศรษฐกิจของผู้ใช้งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการจากการใช้งบการเงินเหล่านี้

ในการตรวจสอบของข้าพเจ้าตามมาตรฐานการสอบบัญชี ข้าพเจ้าได้ใช้ดุลยพินิจและการสังเกตและสงสัยเยี่ยงผู้ประกอบวิชาชีพตลอดการตรวจสอบ การปฏิบัติงานของข้าพเจ้ารวมถึง

- ◆ ระบุและประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญในงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ออกแบบและปฏิบัติงานตามวิธีการตรวจสอบเพื่อตอบสนองต่อความเสี่ยงเหล่านั้น และได้หลักฐานการสอบบัญชีที่เพียงพอและเหมาะสมเพื่อเป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ความเสี่ยงที่ไม่พบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญซึ่งเป็นผลมาจากการทุจริตจะสูงกว่าความเสี่ยงที่เกิดจากข้อผิดพลาด เนื่องจากการทุจริตอาจเกี่ยวกับการสมรู้ร่วมคิด การปลอมแปลงเอกสารหลักฐาน การตั้งใจละเว้นการแสดงผลข้อมูล การแสดงผลข้อมูลที่ไม่ตรงตามข้อเท็จจริงหรือการแทรกแซงการควบคุมภายใน
- ◆ ทำความเข้าใจในระบบการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบ เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบที่เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อความมีประสิทธิภาพของการควบคุมภายในของกลุ่มบริษัท
- ◆ ประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่ผู้บริหารใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชีและการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องซึ่งจัดทำขึ้นโดยผู้บริหาร
- ◆ สรุปร่วมกับความเหมาะสมของการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องของผู้บริหารและจากหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับสรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญเกี่ยวกับเหตุการณ์หรือสถานการณ์ที่อาจเป็นเหตุให้เกิดข้อสงสัยอย่างมีนัยสำคัญต่อความสามารถของกลุ่มบริษัทและบริษัทในการดำเนินงานต่อเนื่องหรือไม่ ถ้าข้าพเจ้าได้ข้อสรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญ ข้าพเจ้าต้องกล่าวไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้าโดยให้สังเกตถึงการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องในงบการเงิน หรือถ้าการเปิดเผยดังกล่าวไม่เพียงพอความเห็นของข้าพเจ้าจะเปลี่ยนแปลงไป ข้อสรุปของข้าพเจ้าขึ้นอยู่กับหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับจนถึงวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้า อย่างไรก็ตาม เหตุการณ์หรือสถานการณ์ในอนาคตอาจเป็นเหตุให้กลุ่มบริษัทและบริษัทต้องหยุดการดำเนินงานต่อเนื่อง
- ◆ ประเมินการนำเสนอ โครงสร้างและเนื้อหาของงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการโดยรวม รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลว่างบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการแสดงรายการและเหตุการณ์ในรูปแบบที่ทำให้มีการนำเสนอข้อมูลโดยถูกต้องตามที่ควรหรือไม่
- ◆ ได้รับหลักฐานการสอบบัญชีที่เหมาะสมอย่างเพียงพอเกี่ยวกับข้อมูลทางการเงินของกิจการภายในกลุ่มหรือกิจกรรมทางธุรกิจภายในกลุ่มบริษัทเพื่อแสดงความเห็นต่องบการเงินรวม ข้าพเจ้ารับผิดชอบต่อการกำหนดแนวทาง การควบคุมดูแล และการปฏิบัติงานตรวจสอบกลุ่มบริษัท ข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบแต่เพียงผู้เดียวต่อความเห็นของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าได้สื่อสารกับผู้มีส่วนที่ในการกำกับดูแลในเรื่องต่างๆ ที่สำคัญ ซึ่งรวมถึงขอบเขตและช่วงเวลาของการตรวจสอบตามที่ได้วางแผนไว้ และประเด็นที่มีนัยสำคัญที่พบจากการตรวจสอบ รวมถึงข้อบกพร่องที่มีนัยสำคัญในระบบการควบคุมภายในหากข้าพเจ้าได้พบในระหว่างการตรวจสอบของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าได้ให้คำรับรองแก่ผู้มีส่วนที่ในการกำกับดูแลแล้วข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามข้อกำหนดจรรยาบรรณที่เกี่ยวข้องกับความเป็นอิสระและได้สื่อสารกับผู้มีส่วนที่ในการกำกับดูแลเกี่ยวกับความสัมพันธ์ทั้งหมดตลอดจนเรื่องอื่นซึ่งข้าพเจ้าเชื่อว่ามีความสำคัญที่บุคคลภายนอกอาจพิจารณาว่ากระทบต่อความเป็นอิสระของข้าพเจ้าและมาตรการที่ข้าพเจ้าใช้เพื่อป้องกันไม่ให้ข้าพเจ้าขาดความเป็นอิสระ

จากเรื่องที่สื่อสารกับผู้มีส่วนที่ในการกำกับดูแล ข้าพเจ้าได้พิจารณาเรื่องต่างๆ ที่มีนัยสำคัญมากที่สุดในการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการในงวดปัจจุบันและกำหนดเป็นเรื่องสำคัญในการตรวจสอบ ข้าพเจ้าได้อธิบายเรื่องเหล่านี้ในรายงานของผู้สอบบัญชีเว้นแต่กฎหมายหรือข้อบังคับไม่ให้เปิดเผยต่อสาธารณะเกี่ยวกับเรื่องดังกล่าว หรือในสถานการณ์ที่ยากที่จะเกิดขึ้น ข้าพเจ้าพิจารณาว่าไม่ควรสื่อสารเรื่องดังกล่าวในรายงานของข้าพเจ้าเพราะการกระทำดังกล่าวสามารถคาดการณ์ได้อย่างสมเหตุสมผลว่าจะมีผลกระทบในทางลบมากกว่าผลประโยชน์ต่อส่วนได้เสียสาธารณะจากการสื่อสารดังกล่าว



ดร. ศุภมิตร เตชะมนตรีกุล

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน 3356

บริษัท ดีลอยท์ ทูช โธมัส ไซยยศ สอบบัญชี จำกัด

กรุงเทพมหานคร

วันที่ 26 กุมภาพันธ์ 2561

# งบแสดงฐานะการเงิน

บริษัท ศรีอยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560

หน่วย : บาท

	หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
		ณ วันที่	ณ วันที่	ณ วันที่	ณ วันที่
		31 ธันวาคม	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม
		2560	2559	2560	2559
<b>สินทรัพย์</b>					
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	5	1,401,892,869	1,417,050,104	181,094,544	68,444,715
เบี้ยประกันภัยค้ำรับ - สุทธิ	6	238,127,440	217,433,184	-	-
รายได้จากการลงทุนค้ำรับ		6,972,807	10,048,246	1,823,368	2,661,357
สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ	7	892,037,914	1,050,275,918	-	-
ลูกหนี้จากสัญญาประกันภัยต่อ	8	55,744,894	58,568,876	-	-
<b>สินทรัพย์ลงทุน</b>					
เงินลงทุนในหลักทรัพย์	9	4,655,891,276	4,594,202,619	2,268,613,540	2,319,176,240
เงินให้กู้ยืม	10	15,060	129,317	-	7,327
เงินลงทุนในบริษัทร่วม	11	3,355,004,219	2,830,474,645	1,487,263,618	1,487,263,618
เงินลงทุนในบริษัทย่อย	11	-	-	1,823,578,981	1,823,578,981
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	12	53,235,506	60,533,749	7,475,741	2,616,582
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน	13	67,039,753	75,159,081	24	24
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	14	167,168,301	185,959,305	6,481,717	19,451,317
ค่านายหน้าจ่ายรอการตัดบัญชี		62,324,187	63,404,173	-	-
สินทรัพย์อื่น	15	99,516,747	53,411,348	7,921,267	20,181,254
<b>รวมสินทรัพย์</b>		<b>11,054,970,973</b>	<b>10,616,650,565</b>	<b>5,784,252,800</b>	<b>5,743,381,415</b>

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



# งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

บริษัท ศรีอยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย  
 งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)  
 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560

หน่วย : บาท

	หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
		ณ วันที่	ณ วันที่	ณ วันที่	ณ วันที่
		31 ธันวาคม	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม
		2560	2559	2560	2559
<b>หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น</b>					
หนี้สินจากสัญญาประกันภัย	16	2,068,995,204	2,249,888,625	-	-
เจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ	17	667,858,859	705,692,485	-	-
ภาษีเงินได้ค้างจ่าย		3,548,910	688,099	99,186	688,099
ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงาน	18	86,823,217	79,070,596	4,293,904	7,057,680
เบี้ยประกันภัยรับล่วงหน้า		348,345,708	337,983,016	-	-
ค่านายหน้าค้างจ่าย		46,327,191	50,978,828	-	-
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย		50,493,328	62,103,825	13,376,545	28,921,161
หนี้สินอื่น	19	88,619,252	87,932,079	15,898,165	1,443,917
<b>รวมหนี้สิน</b>		<b>3,361,011,669</b>	<b>3,574,337,553</b>	<b>33,667,800</b>	<b>38,110,857</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	20	50,000,000	50,000,000	50,000,000	50,000,000
ยังไม่ได้จัดสรร		2,650,796,710	2,630,187,905	1,979,443,194	1,983,796,130
องค์ประกอบอื่นของผู้ถือหุ้น					
การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรม					
ของหลักทรัพย์เพื่อขาย		(39,021,456)	(87,984,993)	(41,042,144)	(90,709,522)
ส่วนแบ่งกำไรเบ็ดเสร็จอื่นในบริษัทร่วม		1,270,000,100	687,926,150	-	-
<b>รวมส่วนของผู้ถือหุ้น</b>		<b>7,693,959,304</b>	<b>7,042,313,012</b>	<b>5,750,585,000</b>	<b>5,705,270,558</b>
<b>รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น</b>		<b>11,054,970,973</b>	<b>10,616,650,565</b>	<b>5,784,252,800</b>	<b>5,743,381,415</b>

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

# งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

บริษัท ศรีอยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย  
งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น  
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560

หน่วย : บาท

	หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
		2560	2559	2560	2559
รายได้					
เบี้ยประกันภัยรับ		2,953,655,613	3,082,391,856	-	-
หัก เบี้ยประกันภัยจ่ายจากการเอาประกันภัยต่อ		1,266,311,577	1,286,529,458	-	-
เบี้ยประกันภัยรับสุทธิ		1,687,344,036	1,795,862,398	-	-
หัก สำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้เพิ่ม (ลด)					
จากปีก่อน		32,145,567	(96,622,982)	-	-
เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้สุทธิจากการประกันภัยต่อ		1,655,198,469	1,892,485,380	-	-
รายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ		368,033,904	323,319,252	-	-
รายได้จากการลงทุนสุทธิ	11.2	99,199,138	104,804,190	439,779,852	431,732,574
ผลกำไรจากเงินลงทุน	24	54,974,428	48,689,209	53,869,930	48,689,209
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนในบริษัทร่วม	11.1	331,678,207	388,469,249	-	-
รายได้อื่น		3,957,631	104,321,506	25,710,905	130,691,784
รวมรายได้		2,513,041,777	2,862,088,786	519,360,687	611,113,567
ค่าใช้จ่าย					
ค่าสินไหมทดแทน		1,388,581,039	1,413,350,138	-	-
หัก ค่าสินไหมทดแทนรับคืนจากการประกันต่อ		600,004,263	498,263,026	-	-
ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ		415,100,134	455,696,848	-	-
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น		476,443,777	473,318,278	-	-
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	22	347,988,189	357,657,579	83,607,786	83,230,243
รวมค่าใช้จ่าย		2,028,108,876	2,201,759,817	83,607,786	83,230,243
กำไรก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้		484,932,901	660,328,969	435,752,901	527,883,324
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	14	22,022,756	45,163,965	1,967,001	21,858,303
กำไรสุทธิ		462,910,145	615,165,004	433,785,900	506,025,021

# งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น (ต่อ)

บริษัท ศรีอยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย  
งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น (ต่อ)  
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560

หน่วย : บาท

	หมายเหตุ		งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
			2560	2559	2560	2559
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น						
รายการที่ต้องไม่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง						
ขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์						
ประกันภัยสำหรับโครงการผลประโยชน์พนักงาน	18		(4,400,728)	(1,665,722)	(798,545)	(685,813)
ส่วนแบ่งกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นในบริษัทรวม	11.1		(1,600,947)	(3,508,966)	-	-
ภาษีเงินได้เกี่ยวกับรายการที่ต้องไม่จัดประเภทรายการใหม่ในภายหลัง						
			1,200,335	1,034,938	159,709	137,163
			(4,801,340)	(4,139,750)	(638,836)	(548,650)
รายการที่ต้องจัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง						
ผลกำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย						
ส่วนแบ่งกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นในบริษัทรวม	11.1		61,204,421	34,154,353	62,084,223	38,145,860
ภาษีเงินได้เกี่ยวกับรายการที่ต้องจัดประเภทรายการใหม่ในภายหลัง						
			(165,521,295)	25,103,857	(12,416,845)	(7,629,172)
			631,037,487	(98,371,001)	49,667,378	30,516,688
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี - สรุทิจากภาษีเงินได้			626,236,147	(102,510,751)	49,028,542	29,968,038
กำไรเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี			1,089,146,292	512,654,253	482,814,442	535,993,059
กำไรต่อหุ้น						
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน	26	บาท	1.85	2.46	1.74	2.02

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

# งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น

บริษัท ศรีอยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย  
งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น  
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560

หน่วย : บาท

	งบการเงินรวม							
	หมายเหตุ	ทุนเรือนหุ้น ที่ออกและ ชำระแล้ว	ส่วนเกิน มูลค่า หุ้นสามัญ	กำไรสะสม		องค์ประกอบอื่น		รวม ส่วนของ เจ้าของ
				จัดสรรแล้ว ทุนสำรอง ตามกฎหมาย	ยังไม่ได้ จัดสรร	ของส่วนของผู้ถือหุ้น		
						การเปลี่ยนแปลง ในมูลค่ายุติธรรม ของหลักทรัพย์ เพื่อขาย	ส่วนแบ่งกำไร เบ็ดเสร็จอื่น ในบริษัทรวม	
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2559		250,000,000	3,512,183,950	50,000,000	2,519,162,651	(115,308,475)	813,620,633	7,029,658,759
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวม		-	-	-	611,025,254	27,323,482	(125,694,483)	512,654,253
เงินปันผลจ่าย	29.1	-	-	-	(250,000,000)	-	-	(250,000,000)
เงินปันผลระหว่างกาล	29.2	-	-	-	(250,000,000)	-	-	(250,000,000)
ยอดคงเหลือปลายงวด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559		250,000,000	3,512,183,950	50,000,000	2,630,187,905	(87,984,993)	687,926,150	7,042,313,012
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2560		250,000,000	3,512,183,950	50,000,000	2,630,187,905	(87,984,993)	687,926,150	7,042,313,012
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวม		-	-	-	458,108,805	48,963,537	582,073,950	1,089,146,292
เงินปันผลจ่าย	29.3	-	-	-	(250,000,000)	-	-	(250,000,000)
เงินปันผลระหว่างกาล	29.4	-	-	-	(187,500,000)	-	-	(187,500,000)
ยอดคงเหลือปลายงวด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560		250,000,000	3,512,183,950	50,000,000	2,650,796,710	(39,021,456)	1,270,000,100	7,693,959,304

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

# งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น

บริษัท ศรีอยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย  
 งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น  
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560

หน่วย : บาท

	หมายเหตุ	งบการเงินเฉพาะกิจการ					
		ทุนเรือนหุ้นที่ออก และชำระแล้ว	ส่วนเกินมูลค่า หุ้นสามัญ	กำไรสะสม		องค์ประกอบอื่น ของส่วนของผู้ถือหุ้น การเปลี่ยนแปลง ในมูลค่ายุติธรรมของ หลักทรัพย์เพื่อขาย	รวม ส่วนของผู้ถือหุ้น
				จัดสรรแล้ว ทุนสำรอง ตามกฎหมาย	ยังไม่ได้ จัดสรร		
ยอดคงเหลือต้นปี ณ วันที่ 1 มกราคม 2559		250,000,000	3,512,183,950	50,000,000	1,978,319,759	(121,226,210)	5,669,277,499
กำไรเบ็ดเสร็จรวม		-	-	-	505,476,371	30,516,688	535,993,059
เงินปันผลจ่าย	29.1	-	-	-	(250,000,000)	-	(250,000,000)
เงินปันผลระหว่างกาล	29.2	-	-	-	(250,000,000)	-	(250,000,000)
ยอดคงเหลือปลายปี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559		250,000,000	3,512,183,950	50,000,000	1,983,796,130	(90,709,522)	5,705,270,558
ยอดคงเหลือต้นปี ณ วันที่ 1 มกราคม 2560		250,000,000	3,512,183,950	50,000,000	1,983,796,130	(90,709,522)	5,705,270,558
กำไรเบ็ดเสร็จรวม		-	-	-	433,147,064	49,667,378	482,814,442
เงินปันผลจ่าย	29.3	-	-	-	(250,000,000)	-	(250,000,000)
เงินปันผลระหว่างกาล	29.4	-	-	-	(187,500,000)	-	(187,500,000)
ยอดคงเหลือปลายปี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560		250,000,000	3,512,183,950	50,000,000	1,979,443,194	(41,042,144)	5,750,585,000

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของการเงินนี้



# งบกระแสเงินสด

บริษัท ศรีอยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย  
งบกระแสเงินสด  
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560

หน่วย : บาท

	หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
		2560	2559	2560	2559
กระแสเงินสดได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมดำเนินงาน					
เบี้ยประกันภัยรับจากการรับประกันภัยโดยตรง		2,911,354,288	3,152,635,138	-	-
เงินสดจ่ายเกี่ยวกับการประกันภัยต่อ		(233,507,233)	(326,319,361)	-	-
ดอกเบี้ยรับ		41,058,817	54,675,187	8,509,457	6,974,089
เงินปันผลรับ		46,533,152	52,643,409	46,526,928	52,627,329
รายได้อื่น		1,920,011	3,571,293	35,907,798	29,701,608
ค่าสินไหมทดแทนจ่ายจากการรับประกันภัยโดยตรง		(1,517,671,414)	(1,334,064,725)	-	-
ค่าจ้างและค่าบำเหน็จจากการรับประกันภัยโดยตรง		(412,188,453)	(467,473,558)	-	-
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น		(465,867,271)	(455,345,812)	-	-
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน		(393,741,071)	(303,713,726)	(101,924,721)	(77,181,513)
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้		(12,460,923)	(42,514,796)	(1,843,450)	(4,104,888)
เงินลงทุนในหลักทรัพย์		78,034,674	109,464,542	169,711,863	96,167,711
เงินฝากธนาคารที่มีกำหนดจ่ายคืนเกิน 3 เดือน					
และที่นำไปวางเป็นประกัน		6,377,908	34,436,722	9,686,734	(360,329)
เงินให้กู้ยืม		114,257	449,633	7,327	21,697
เงินสดรับจากการได้รับชำระลูกหนี้ค่าหุ้น		-	9,267,941	-	9,267,941
เงินปันผลของเงินลงทุนในบริษัทร่วม	11.2	387,941,826	374,256,761	387,941,826	374,256,761
เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมดำเนินงาน		437,898,568	861,968,648	554,523,762	487,370,406
กระแสเงินสดได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมลงทุน					
กระแสเงินสดได้มา					
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์		2,671,912	12,450,947	1,448,598	6,862,673
เงินสดได้มาจากกิจกรรมลงทุน		2,671,912	12,450,947	1,448,598	6,862,673
กระแสเงินสดใช้ไป					
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์		(13,332,887)	(17,130,865)	(5,822,531)	(551)
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน		(4,894,828)	(5,485,280)	-	-
เงินสดใช้ไปในกิจกรรมลงทุน		(18,227,715)	(22,616,145)	(5,822,531)	(551)
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) จากกิจกรรมลงทุน		(15,555,803)	(10,165,198)	(4,373,933)	6,862,122
กระแสเงินสดใช้ไปในกิจกรรมจัดหาเงิน					
เงินปันผลจ่าย		(437,500,000)	(500,000,000)	(437,500,000)	(500,000,000)
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมจัดหาเงิน		(437,500,000)	(500,000,000)	(437,500,000)	(500,000,000)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้น (ลดลง) สุทธิ		(15,157,235)	351,803,450	112,649,829	(5,767,472)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 1 มกราคม		1,417,050,104	1,065,246,654	68,444,715	74,212,187
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 31 ธันวาคม	5	1,401,892,869	1,417,050,104	181,094,544	68,444,715

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

# หมายเหตุประกอบงบการเงินรวม และงบการเงินเฉพาะกิจการ

บริษัท ศรีอยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย  
หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ  
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560

## 1. ข้อมูลทั่วไปและการดำเนินงานของบริษัทและบริษัทย่อย

### 1.1 บริษัท

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

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

### 1.2 บริษัทย่อย

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

## 2. เกณฑ์การนำเสนองบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ

2.1 บริษัทและบริษัทย่อย (“กลุ่มบริษัท”) จัดทำบัญชีเป็นเงินบาทและจัดทำงบการเงินตามกฎหมายเป็นภาษาไทยตามมาตรฐาน การรายงานทางการเงินและวิธีปฏิบัติทางการบัญชีที่รับรองทั่วไปในประเทศไทย

2.2 งบการเงินของกลุ่มบริษัทได้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 1 (ปรับปรุง 2559) เรื่อง “การนำเสนองบการเงิน” ซึ่งมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2560 เป็นต้นไป และตามข้อบังคับของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ลงวันที่ 2 ตุลาคม 2560 เรื่อง “การจัดทำและส่งงบการเงินและรายการเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของบริษัทจดทะเบียน พ.ศ. 2560” และประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่อง หลักเกณฑ์ วิธีการ เงื่อนไข และระยะเวลาในการจัดทำและยื่นงบการเงินและรายงานเกี่ยวกับผลการดำเนินงานของบริษัทประกันวินาศภัย พ.ศ. 2559 ลงวันที่ 4 มีนาคม 2559

2.3 งบการเงินนี้ได้จัดทำขึ้นโดยใช้เกณฑ์ราคาทุนเดิมในการวัดมูลค่าขององค์ประกอบของงบการเงิน ยกเว้นตามที่ได้เปิดเผยในนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

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

งบการเงินของบริษัทย่อยได้จัดทำขึ้นโดยมีรอบระยะเวลาบัญชีและใช้นโยบายการบัญชีที่สำคัญเช่นเดียวกันกับของบริษัท

2.5 มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่มีผลต่อการรายงานและการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงินสำหรับงวดบัญชีปัจจุบัน  
ในระหว่างงวด กลุ่มบริษัทได้นำมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับปรับปรุงและฉบับใหม่รวมถึงแนวปฏิบัติทางบัญชีที่ออกโดย  
สภาวิชาชีพบัญชี ซึ่งมีผลบังคับใช้สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2560 มาถือปฏิบัติ มาตรฐานการ  
รายงานทางการเงินดังกล่าวได้รับการปรับปรุงหรือจัดให้มีขึ้นเพื่อให้มีเนื้อหาเท่าเทียมกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินระหว่าง  
ประเทศ โดยส่วนใหญ่เป็นการปรับปรุงถ้อยคำและคำศัพท์ การตีความและการให้แนวปฏิบัติทางบัญชีกับผู้ใช้งานมาตรฐาน การนำ  
มาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวมาถือปฏิบัตินี้ไม่มีผลกระทบอย่างเป็นสาระสำคัญต่องบการเงินของกลุ่มบริษัท

2.6 มาตรฐานการรายงานทางการเงินซึ่งได้ประกาศในราชกิจจานุเบกษาแล้ว แต่ยังไม่ผลบังคับใช้  
สภาวิชาชีพบัญชีได้ออกประกาศเกี่ยวกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินจำนวน 56 ฉบับที่จะมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่  
มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2561 เป็นต้นไป ซึ่งได้ประกาศในราชกิจจานุเบกษาแล้วเมื่อวันที่ 26  
กันยายน 2560 ทั้งนี้ มาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวได้รับการปรับปรุงหรือจัดให้มีขึ้นเพื่อให้มีเนื้อหาเท่าเทียมกับ  
มาตรฐานการรายงานทางการเงินระหว่างประเทศ โดยส่วนใหญ่เป็นการปรับปรุงถ้อยคำและคำศัพท์ การตีความและการให้แนว  
ปฏิบัติทางบัญชีกับผู้ใช้งานมาตรฐาน

ผู้บริหารของกลุ่มบริษัทจะนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้องมาเริ่มถือปฏิบัติกับงบการเงินของบริษัทเมื่อมาตรฐาน  
การรายงานทางการเงินดังกล่าวมีผลบังคับใช้ โดยผู้บริหารของกลุ่มบริษัทได้ประเมินผลกระทบของมาตรฐานการรายงานทาง  
การเงินดังกล่าว และเห็นว่าการนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวมาถือปฏิบัติไม่มีผลกระทบอย่างเป็นสาระสำคัญต่อ  
งบการเงินของกลุ่มบริษัทในงวดที่จะเริ่มถือปฏิบัติ

### 3. นโยบายการบัญชีที่สำคัญ

#### 3.1 การจัดประเภทสัญญาประกันภัย

ณ วันเริ่มต้นสัญญาประกันภัย กลุ่มบริษัทได้จัดประเภทของสัญญาประกันภัยโดยพิจารณาถึงนัยสำคัญของการโอนความเสี่ยงจาก  
การรับประกันภัย หากมีเพียงเหตุการณ์ใด (scenario) เหตุการณ์หนึ่ง ซึ่งมีเนื้อหาเชิงพาณิชย์ที่ทำให้กลุ่มบริษัทต้องจ่าย  
ผลประโยชน์ส่วนเพิ่มให้แก่ผู้เอาประกันภัยอย่างเป็นนัยสำคัญ สัญญาประกันภัยดังกล่าวจะถูกจัดประเภทเป็นสัญญาประกันภัย  
ไปจนกว่าสิทธิและภาระผูกพันจะหมดสิ้นไป สัญญาอื่นใดที่กลุ่มบริษัทได้ทำกับผู้เอาประกันภัยอาจไม่เป็นสัญญาประกันภัย ณ วันที่  
เริ่มต้นสัญญา แต่อาจเป็นสัญญาประกันภัยได้ในภายหลังเมื่อกลุ่มบริษัทได้มีการรับโอนความเสี่ยงจากการรับประกันภัยอย่างเป็น  
นัยสำคัญ สัญญาอื่นๆนอกเหนือจากที่ได้กล่าวไว้แล้วจะถูกจัดประเภทเป็นสัญญาลงทุน (ถ้ามี)

#### 3.2 การรับรู้รายได้และค่าใช้จ่าย

##### เบี้ยประกันภัยรับ

เบี้ยประกันภัยถือเป็นรายได้ตามวันที่ที่มีผลบังคับใช้ในกรมธรรม์ประกันภัย หลังจากหักเบี้ยประกันภัยจ่ายต่อและเบี้ยประกันภัย  
ยกเลิกและส่งคืนแล้วสำหรับกรมธรรม์ที่มีอายุไม่เกิน 1 ปี ในกรณีที่กรมธรรม์มีอายุเกิน 1 ปี จะบันทึกรายได้และค่าใช้จ่าย  
ที่เกี่ยวข้องเป็นรายการรับหรือจ่ายล่วงหน้า โดยทยอยรับรู้เป็นรายได้และค่าใช้จ่ายตามอายุการให้ความคุ้มครองเป็นรายปี

##### เบี้ยประกันภัยรับต่อ

เบี้ยประกันภัยต่อถือเป็นรายได้เมื่อกลุ่มบริษัทได้รับใบคำขอเอาประกันภัยต่อหรือใบแจ้งการประกันภัยต่อจากบริษัทผู้เอาประกัน  
ภัยต่อ และเงินส่วนแบ่งกำไรจากการรับประกันภัยต่อรับรู้เมื่อได้รับใบแจ้งจากบริษัทรับประกันภัยต่อ

##### รายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ

รายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จถือเป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้าง

##### รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลรับ

รายได้ดอกเบี้ยถือเป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้าง เงินปันผลรับถือเป็นรายได้เมื่อมีการประกาศจ่าย

### ค่าจ้างและค่าบำเหน็จและค่าใช้จ่ายอื่น

ค่าจ้างและค่าบำเหน็จและค่าใช้จ่ายอื่นถือเป็นค่าใช้จ่ายตามเกณฑ์คงค้าง

#### 3.3 เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด หมายถึง เงินสดในมือ เงินฝากธนาคารทุกประเภท รวมถึงเงินลงทุนในหลักทรัพย์ประเภทตัวเงินที่มีกำหนดไม่เกิน 3 เดือนนับจากวันที่ได้มาและไม่มีข้อจำกัดในการเบิกใช้

#### 3.4 เบี้ยประกันภัยค้ำรับและค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

เบี้ยประกันภัยค้ำรับแสดงมูลค่าตามจำนวนมูลค่าสุทธิที่จะได้รับ กลุ่มบริษัทบันทึกค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญสำหรับผลขาดทุนโดยประมาณที่อาจเกิดขึ้นจากการเก็บเงินค่าเบี้ยประกันภัยค้ำรับไม่ได้ ซึ่งโดยทั่วไปพิจารณาจากประสบการณ์การเก็บเงินและการวิเคราะห์อายุเบี้ยประกันภัยค้ำรับ

#### 3.5 สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ

สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อแสดงมูลค่าตามจำนวนมูลค่าสุทธิที่จะได้รับ กลุ่มบริษัทบันทึกค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญสำหรับผลขาดทุนโดยประมาณที่อาจเกิดขึ้นจากการไม่ได้รับชำระหนี้ ซึ่งโดยทั่วไปพิจารณาจากประสบการณ์การรับชำระหนี้และการวิเคราะห์อายุหนี้ของเงินค้ำรับจากการประกันภัยต่อ

#### 3.6 ลูกหนี้และเจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ

ลูกหนี้และเจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อรับรู้เป็นสินทรัพย์หรือหนี้สินในงบแสดงฐานะการเงิน ทั้งนี้ยอดสุทธิสามารถแสดงในงบแสดงฐานะการเงินได้ก็ต่อเมื่อกิจการมีสิทธิตามกฎหมายในการนำมาหักกลบลบกัน และตั้งใจที่จะรับหรือจ่ายชำระด้วยยอดสุทธิ หรือรับชำระรายการสินทรัพย์หรือจ่ายชำระรายการหนี้สินไปพร้อมกัน

#### 3.7 เงินลงทุนในหลักทรัพย์

เงินลงทุนเพื่อขายแสดงตามมูลค่ายุติธรรม ถ้าไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนเพื่อขายรับรู้ในองค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น

เงินลงทุนทั่วไป แสดงด้วยราคาทุน

เงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนดแสดงด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย

ในกรณีที่มีการด้อยค่าของเงินลงทุนดังกล่าวจะรับรู้ผลขาดทุนนั้นทันทีในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

ส่วนเกินและส่วนลดมูลค่าของตราสารหนี้ตัดจำหน่ายโดยใช้วิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงและแสดงรวมอยู่ในรายได้ดอกเบี้ยรับ

ราคาทุนของหลักทรัพย์ที่จำหน่ายคำนวณตามวิธีถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก

มูลค่ายุติธรรมของหลักทรัพย์ในความต้องการของตลาดคำนวณจากราคาเสนอซื้อหลังสุด ณ สิ้นวันทำการสุดท้ายของปีของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย มูลค่ายุติธรรมของตราสารหนี้คำนวณโดยใช้ราคาจากสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย มูลค่ายุติธรรมของหน่วยลงทุนคำนวณจากมูลค่าสินทรัพย์สุทธิ

#### 3.8 เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมที่แสดงอยู่ในงบการเงินเฉพาะกิจการแสดงมูลค่าตามวิธีราคาทุนสุทธิจากค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี) และเงินลงทุนในบริษัทร่วมแสดงอยู่ในงบการเงินรวมแสดงมูลค่าตามวิธีส่วนได้เสีย

### 3.9 เงินให้กู้ยืม

เงินให้กู้ยืมแสดงมูลค่าตามยอดเงินต้น หักด้วยค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ (ถ้ามี) บริษัทประมาณการค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ โดยการวิเคราะห์ประวัติการชำระหนี้ การคาดการณ์เกี่ยวกับการชำระหนี้ในอนาคตของลูกหนี้แต่ละราย และมูลค่าหลักประกัน

### 3.10 ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์

ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์ แสดงในราคาทุนหักด้วยค่าเสื่อมราคาสะสม

ค่าเสื่อมราคาคำนวณโดยวิธีเส้นตรง ตามอายุการใช้งานโดยประมาณของสินทรัพย์ดังต่อไปนี้

ส่วนปรับปรุงอาคารเช่า	5 ปี
เครื่องตกแต่งติดตั้งและอุปกรณ์สำนักงาน	5 ปี
ยานพาหนะ	5 ปี

### 3.11 สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

สินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่อายุการให้ประโยชน์ทราบได้แน่นอน แสดงราคาทุนหักค่าตัดจำหน่ายสะสมและขาดทุนจากการด้อยค่า (ถ้ามี)

ค่าตัดจำหน่ายบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น คำนวณโดยวิธีเส้นตรงตามระยะเวลาที่คาดว่าจะได้รับประโยชน์เชิงเศรษฐกิจของสินทรัพย์ที่ไม่มีตัวตนแต่ละประเภท ระยะเวลาที่คาดว่าจะได้รับประโยชน์เชิงเศรษฐกิจแสดงได้ดังนี้

ซอฟต์แวร์คอมพิวเตอร์	5 ปี
สัญญาสิทธิบัตรและประกันภัย	10 ปี

### 3.12 การด้อยค่าของสินทรัพย์

ทุกวันที่ที่รายงาน กลุ่มบริษัทจะทำการประเมินว่ามีข้อบ่งชี้ซึ่งแสดงว่าสินทรัพย์ของกลุ่มบริษัทด้อยค่าลงหรือไม่ หากมีข้อบ่งชี้ของการด้อยค่า กลุ่มบริษัทจะทำการประมาณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์ และหากพบว่าราคาตามบัญชีของสินทรัพย์นั้นมีมูลค่าสูงกว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน กลุ่มบริษัทจะลดมูลค่าของสินทรัพย์ลงให้เท่ากับมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน และรับรู้ผลขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์ในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นซึ่งมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์นี้จะพิจารณาจากมูลค่ายุติธรรมหักต้นทุนในการขาย หรือมูลค่าจากการใช้ของสินทรัพย์นั้นแล้วแต่จำนวนใดจะสูงกว่า

### 3.13 หนี้สินจากสัญญาประกันภัย

#### 3.13.1 เงินสำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้

กลุ่มบริษัทคำนวณเงินสำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้ตามกฎหมายในประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่องการจัดสรรเงินสำรองเพื่อการเสี่ยงภัย ดังนี้

การประกันอัคคีภัย ภัยทางทะเลและขนส่ง (ตัวเรือ) ภัยรถยนต์และภัยเบ็ดเตล็ด	- ใช้วิธีเฉลี่ยรายเดือน (วิธีพิเศษหนึ่งส่วนยี่สิบสี่)
การประกันภัยขนส่งเฉพาะเที่ยว การประกัน อุบัติเหตุการเดินทางที่มีระยะเวลาคู่ครอง ไม่เกิน 6 เดือน	- ร้อยละร้อยละของเบี้ยประกันภัยรับตั้งแต่วันที่กรมธรรม์ประกันภัย เริ่มมีผลคุ้มครอง ตลอดระยะเวลาที่บริษัทยังคงให้ความ คุ้มครองแก่ผู้เอาประกันภัย

#### 3.13.2 สำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่าย

สำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่ายบันทึกเมื่อได้รับการแจ้งคำเรียกร้องค่าเสียหายจากผู้เอาประกันภัยตามมูลค่าที่ประเมินโดยผู้ประเมินอิสระหรือผู้ประเมินของบริษัทแล้วแต่กรณี นอกจากนี้กลุ่มบริษัทได้ตั้งสำรองเพิ่มเติมสำหรับค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นแล้วแต่ยังไม่ได้มีการรายงานให้บริษัททราบ (IBNR) ซึ่งประเมินโดยนักคณิตศาสตร์ประกันภัยที่ได้รับอนุญาต



### 3.13.3 สำรองความเสียหายที่ยังไม่สิ้นสุด

สำรองความเสียหายที่ยังไม่สิ้นสุดเป็นประมาณการที่ดีที่สุดของค่าสินไหมทดแทนที่จะคาดว่าจะเกิดขึ้นในระยะเวลาเอาประกันที่เหลืออยู่สำหรับการมรณกรรมประกันภัยที่ยังมีผลบังคับอยู่ ตามการวิเคราะห์ข้อมูลค่าสินไหมทดแทนในอดีตโดยนักคณิตศาสตร์ประกันภัย

สำรองความเสียหายที่ยังไม่สิ้นสุดจะถูกรับรู้ในงบการเงินในกรณีที่สำรองความเสียหายที่ยังไม่สิ้นสุดมากกว่าสำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้

### 3.14 รายการบัญชีในสกุลเงินตราต่างประเทศ

การแปลงค่ารายการบัญชีในสกุลเงินตราต่างประเทศที่เกิดขึ้นระหว่างปีเป็นเงินบาทตามอัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่เกิดรายการ และแปลงค่าสินทรัพย์และหนี้สินในสกุลเงินตราต่างประเทศ ซึ่งคงเหลือ ณ วันที่ตามงบแสดงฐานะการเงินเป็นเงินบาทโดยใช้อัตราอ้างอิงของธนาคารแห่งประเทศไทย ณ วันนั้น กลุ่มบริษัทรับรู้กำไรและขาดทุนจากการปริวรรตเงินตราต่างประเทศเมื่อมีการชำระเงินและที่เกิดจากการแปลงค่าเป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายเมื่อกำไรหรือขาดทุนนั้นเกิดขึ้น

### 3.15 ผลประโยชน์พนักงาน

#### 3.15.1 กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

กลุ่มบริษัทได้จัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพขึ้น โดยหักจากเงินเดือนพนักงานส่วนหนึ่ง และกลุ่มบริษัทจ่ายสมทบอีกส่วนหนึ่งในอัตราเดียวกันกับอัตราที่พนักงานจ่าย กองทุนสำรองเลี้ยงชีวดังกล่าวได้จดทะเบียนตามพระราชบัญญัติกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พ.ศ. 2530 แล้ว ส่วนที่บริษัทจ่ายสมทบบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายประจำปี

#### 3.15.2 ผลประโยชน์พนักงานหลังออกจากงาน

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

### 3.16 สัญญาเช่าระยะยาว

สัญญาเช่าซึ่งความเสี่ยงและผลตอบแทนส่วนใหญ่ของการเป็นเจ้าของสินทรัพย์ยังคงอยู่กับ ผู้ให้เช่าถือเป็นสัญญาเช่าดำเนินงาน ค่าเช่าที่เกิดขึ้นจากสัญญาเช่าดังกล่าวจึงรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นตามอายุของสัญญาเช่า

### 3.17 ภาษีเงินได้

ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้คำนวณจากกำไรทางภาษีเงินได้คูณด้วยอัตราภาษีเงินได้ตามกฎหมายตามที่ประกาศใช้ ณ วันที่ในงบแสดงฐานะการเงินและปรับปรุงด้วยผลกระทบที่เกิดจากการบันทึกบัญชีตามวิธีการบัญชีภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

กลุ่มบริษัทได้ตั้งภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสำหรับผลแตกต่างชั่วคราวระหว่างราคาตามบัญชีกับ ราคาตามฐานภาษีของสินทรัพย์และหนี้สินโดยใช้อัตราภาษีที่กำหนด ณ วันที่ในงบแสดงฐานะการเงิน ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีทางด้านสินทรัพย์จะรับรู้เมื่อมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่นอนบริษัทจะมีกำไรทางภาษีในอนาคตที่เพียงพอต่อการนำผลแตกต่างชั่วคราวนั้นมาชำระประโยชน์

### 3.18 กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน

กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน คำนวณโดยใช้จำนวนหุ้นสามัญถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก ณ วันสิ้นปีในกรณีที่มีการเพิ่มทุนจะใช้จำนวนหุ้นสามัญถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก ตามระยะเวลาการรับชำระค่าหุ้นเพิ่มทุนที่เรียกชำระแล้ว ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 และ 2559 กลุ่มบริษัทไม่มีหุ้นสามัญเทียบเท่าเพื่อนำมาคำนวณกำไรต่อหุ้นปรับลด

### 3.19 การใช้ดุลยพินิจของผู้บริหารและแหล่งข้อมูลสำคัญเกี่ยวกับความไม่แน่นอนของการประมาณการ

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

แหล่งข้อมูลสำคัญเกี่ยวกับความไม่แน่นอนของการประมาณการ

#### 3.19.1 สำรองค่าสินไหมทดแทน

กลุ่มบริษัทต้องประมาณการสำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่ายสำหรับผลิตภัณฑ์ประกันภัยของกลุ่มบริษัท สำรองดังกล่าวแสดงถึงจำนวนเงินที่คาดว่าจะต้องชำระสำหรับความเสียหายที่เกิดขึ้นแล้วแต่ยังคงค้าง ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน โดยกลุ่มบริษัทคำนวณสำรองดังกล่าวตามผลิตภัณฑ์และความคุ้มครอง ทั้งนี้สำรองดังกล่าวประกอบด้วยสำรองความเสียหายที่เกิดขึ้นและบริษัทได้รับรายงานความเสียหายแล้ว และความเสียหายที่เกิดขึ้นแล้วแต่ยังไม่ได้มีการรายงานให้บริษัททราบ (IBNR)

สำรองความเสียหายที่เกิดขึ้นและบริษัทได้รับรายงานความเสียหายแล้วจะขึ้นอยู่กับประมาณการการชำระเงินในอนาคตจากการเรียกร้องความเสียหายโดยไม่มีกรณีคิดลด สำรอง IBNR ประมาณการจากข้อมูลในอดีตและแบบจำลองทางสถิติบนพื้นฐานของคณิตศาสตร์ประกันภัย

#### 3.19.2 การวัดมูลค่ายุติธรรมและกระบวนการประเมินมูลค่า

สินทรัพย์บางประเภทที่มีการวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมระดับที่ 2 ในงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน เช่น พันธบัตรรัฐบาลและตราสารหนี้รัฐวิสาหกิจ และตราสารหนี้เอกชน จะทำการวัดมูลค่ายุติธรรมบนพื้นฐานของราคาอ้างอิงและข้อมูลอื่นจากสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย (Thai-BMA) โดยกลุ่มบริษัทจะพิจารณาราคาที่ได้มาจากการทำการซื้อขายจริงเป็นลำดับแรก เช่น ราคาตกลงซื้อขาย ถ้าราคาซื้อขายไม่สามารถหาได้ กลุ่มบริษัทจะใช้การประมาณการราคาโดยการคิดลดกระแสเงินสดในอนาคตที่คาดการณ์ไว้ด้วยอัตราดอกเบี้ย และ/หรือราคาซื้อขายของตราสารที่มีลักษณะใกล้เคียงกันจากสมาคมตลาดตราสารหนี้ดังกล่าว ณ วันที่วัดมูลค่ายุติธรรม

ข้อมูลเกี่ยวกับเทคนิคการประเมินมูลค่าและข้อมูลที่ใช้ในการกำหนดมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินรายการต่างๆ ได้เปิดเผยไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงิน (ดูหมายเหตุข้อ 36.2.6.1)

### 3.20 การวัดมูลค่ายุติธรรม

ในการประมาณมูลค่ายุติธรรมของรายการสินทรัพย์หรือหนี้สินรายการใดรายการหนึ่ง กลุ่มบริษัทจะพิจารณาถึงลักษณะของสินทรัพย์หรือหนี้สินนั้น ซึ่งผู้ซื้อหรือผู้ขายในตลาดที่ให้ประโยชน์สูงสุดจะนำมาพิจารณาในการกำหนดราคาที่จะได้รับจากการขายสินทรัพย์ หรือจะจ่ายเพื่อโอนหนี้สิน ณ วันที่วัดมูลค่า ไม่ว่าจะเป็นราคานั้นจะสามารถสังเกตได้โดยตรงหรือประมาณมาจากเทคนิคการประเมินมูลค่า โดยมูลค่ายุติธรรมที่ได้เปิดเผยในงบการเงินจะถูกกำหนดลำดับชั้นเป็นระดับที่ 1 ระดับที่ 2 หรือระดับที่ 3 ตามประเภทของข้อมูลที่ใช้ในการประเมินมูลค่ายุติธรรม ดังนี้

ระดับที่ 1 เป็นราคาเสนอซื้อขาย (ไม่ต้องปรับปรุง) ในตลาดที่มีสภาพคล่องสำหรับสินทรัพย์ หรือหนี้สินอย่างเดียวกันและกิจการสามารถเข้าถึงตลาดนั้น ณ วันที่วัดมูลค่า

ระดับที่ 2 เป็นข้อมูลอื่นที่สังเกตได้ไม่ว่าโดยทางตรงหรือโดยทางอ้อมสำหรับสินทรัพย์นั้นหรือหนี้สินนั้นนอกเหนือจากราคาเสนอซื้อขายซึ่งรวมอยู่ในข้อมูลระดับ 1

ระดับที่ 3 เป็นข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้สำหรับสินทรัพย์หรือหนี้สินนั้น

#### 4. ข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับกระแสเงินสด

4.1 รายการที่ไม่เกี่ยวกับเงินสดสำหรับที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560 และ 2559 ประกอบด้วย

	งบการเงินรวม	
	2560 บาท	2559 บาท
เจ้าหนี้อื่นเพื่อซื้อสินทรัพย์ถาวร ณ วันที่ 1 มกราคม	-	800,681
บวก ซื้อสินทรัพย์ถาวร	13,364,318	16,330,184
หัก เงินสดจ่ายเพื่อซื้อสินทรัพย์ถาวร	(13,332,887)	(17,130,865)
เจ้าหนี้อื่นเพื่อซื้อสินทรัพย์ถาวร ณ วันที่ 31 ธันวาคม	31,431	-

4.2 รายการที่ไม่เกี่ยวกับเงินสดสำหรับสินทรัพย์ไม่มีตัวตน สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560 และ 2559 ประกอบด้วย

	งบการเงินรวม	
	2560 บาท	2559 บาท
เจ้าหนี้อื่นเพื่อซื้อสินทรัพย์ถาวร ณ วันที่ 1 มกราคม	20,000	-
บวก ซื้อสินทรัพย์ถาวร	4,874,828	5,505,280
หัก เงินสดจ่ายเพื่อซื้อสินทรัพย์ถาวร	(4,894,828)	(5,485,280)
เจ้าหนี้อื่นเพื่อซื้อสินทรัพย์ถาวร ณ วันที่ 31 ธันวาคม	-	20,000

#### 5. เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 และ 2559 ประกอบด้วย

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2560 บาท	2559 บาท	2560 บาท	2559 บาท
เงินสดในมือ	290,000	270,000	10,000	10,000
เช็คในมือ	6,546,748	5,928,705	-	-
เงินฝากธนาคารประเภทไม่กำหนดระยะเวลาจ่ายคืน	436,891,540	198,555,378	151,087,626	33,439,013
เงินฝากธนาคารที่มีกำหนดจ่ายคืนไม่เกิน 3 เดือน	-	28,214,757	-	-
เงินลงทุนระยะสั้น	958,164,581	1,184,081,264	29,996,918	34,995,702
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	1,401,892,869	1,417,050,104	181,094,544	68,444,715

## 6. เบี้ยประกันภัยค้ำรับ - สุทธิ

เบี้ยประกันภัยค้ำรับ - สุทธิ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 และ 2559 ประกอบด้วย

	งบการเงินรวม	
	ณ วันที่	ณ วันที่
	31 ธันวาคม 2560 บาท	31 ธันวาคม 2559 บาท
ยังไม่ถึงกำหนดรับชำระ	181,203,746	175,614,323
ค้ำรับไม่เกิน 30 วัน	25,575,689	20,840,414
ค้ำรับ 31 - 60 วัน	10,480,196	6,780,953
ค้ำรับ 61 - 90 วัน	3,458,805	5,808,252
ค้ำรับเกินกว่า 90 วัน	21,860,248	12,840,486
รวมเบี้ยประกันภัยค้ำรับ	242,578,684	221,884,428
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(4,451,244)	(4,451,244)
เบี้ยประกันภัยค้ำรับ - สุทธิ	238,127,440	217,433,184

สำหรับเบี้ยประกันภัยค้ำรับจากตัวแทนและนายหน้า กลุ่มบริษัทได้กำหนดหลักเกณฑ์การติดตามหนี้ให้เป็นไปตามกฎหมายว่าด้วยการเก็บเบี้ยประกันภัย โดยหนี้ที่เกินกว่ากำหนดรับชำระกลุ่มบริษัทได้ดำเนินการกับตัวแทนและนายหน้าตามนโยบายและขั้นตอนของกลุ่มบริษัท

## 7. สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ

สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 และ 2559 ประกอบด้วย

	งบการเงินรวม	
	2560	2559
	บาท	บาท
สำรองประกันภัยส่วนที่เรียกคืนจากบริษัทประกันภัยต่อ		
สำรองค่าสินไหมทดแทน	367,077,629	454,209,715
สำรองเบี้ยประกันภัย		
- สำรองเบี้ยประกันภัยต่อที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้	524,960,285	596,066,203
สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ (ดูหมายเหตุข้อ 16)	892,037,914	1,050,275,918

## 8. ลูกหนี้จากสัญญาประกันภัยต่อ

ลูกหนี้จากสัญญาประกันภัยต่อ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 และ 2559 ประกอบด้วย

	งบการเงินรวม	
	2560	2559
	บาท	บาท
เงินวางไว้ตามสัญญาประกันภัยต่อ	94	103
เงินค้ำรับจากการประกันภัยต่อ	55,744,800	58,568,773
รวม	55,744,894	58,568,876

เงินค้ำรับเกี่ยวกับการประกันภัยต่อแยกตามอายุหนี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 และ 2559 ได้ดังนี้

	2560	2559
	บาท	บาท
ยังไม่ถึงกำหนดรับชำระ	39,482,885	46,192,562
ค้ำรับไม่เกินระยะเวลา 12 เดือน	15,896,728	10,536,556
ค้ำรับเป็นระยะเวลาเกินกว่า 1 ปี แต่ไม่เกิน 2 ปี	63,887	1,837,675
ค้ำรับเกินกว่า 2 ปี	301,300	1,980
รวมเงินค้ำรับเกี่ยวกับการประกันภัยต่อ	55,744,800	58,568,773

## 9. เงินลงทุนในหลักทรัพย์

เงินลงทุนในหลักทรัพย์ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 และ 2559 ประกอบด้วย

	งบการเงินรวม			
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560		ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559	
	ราคาหุ้น/ราคาหุ้น ตัดจำหน่าย	มูลค่ายุติธรรม	ราคาหุ้น/ราคาหุ้น ตัดจำหน่าย	มูลค่ายุติธรรม
	บาท	บาท	บาท	บาท
<b>เงินลงทุนเพื่อค้า</b>				
ตราสารทุน	92,565,357	93,669,855	-	-
บวก ค่าไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจริง	1,104,498	-	-	-
รวมเงินลงทุนเพื่อค้า	93,669,855	93,669,855	-	-
<b>เงินลงทุนเพื่อขาย</b>				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	466,421,445	469,328,404	488,902,498	494,225,155
ตราสารทุน	2,168,388,135	2,116,704,356	2,241,424,775	2,126,120,877
รวม	2,634,809,580	2,586,032,760	2,730,327,273	2,620,346,032
หัก ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจริง	(48,776,820)	-	(109,981,241)	-
รวมเงินลงทุนเพื่อขาย	2,586,032,760	2,586,032,760	2,620,346,032	2,620,346,032
<b>เงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด</b>				
หลักทรัพย์รัฐบาลที่นำไปวางเป็นประกัน	1,493,571,430		1,497,711,448	
เงินฝากธนาคารที่ครบกำหนดเกินกว่า 3 เดือน	190,842,850		197,902,544	
เงินฝากธนาคารที่นำไปวางเป็นประกัน	246,584,549		245,902,763	
สลากออมสินที่ถือไว้เพื่อใช้ในการค้ำประกัน	25,700,000		12,850,000	
รวมเงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด	1,956,698,829		1,954,366,755	
<b>เงินลงทุนทั่วไป</b>				
ตราสารทุน	20,996,951		20,996,951	
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	(1,507,119)		(1,507,119)	
รวมเงินลงทุนทั่วไป	19,489,832		19,489,832	
รวมเงินลงทุนในหลักทรัพย์ - สุทธิ	4,655,891,276		4,594,202,619	



	งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560		ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559	
	ราคาหุ้น/ราคาหุ้น ตัดจำหน่าย	มูลค่ายุติธรรม	ราคาหุ้น/ราคาหุ้น ตัดจำหน่าย	มูลค่ายุติธรรม
	บาท	บาท	บาท	บาท
<b>เงินลงทุนเพื่อขาย</b>				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	132,144,848	133,031,823	132,277,540	134,604,175
ตราสารทุน	2,113,220,545	2,061,030,890	2,216,048,042	2,100,334,504
รวม	2,245,365,393	2,194,062,713	2,348,325,582	2,234,938,679
<u>หัก</u> ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจริง	(51,302,680)	-	(113,386,903)	-
<b>รวมเงินลงทุนเพื่อขาย</b>	<u>2,194,062,713</u>	<u>2,194,062,713</u>	<u>2,234,938,679</u>	<u>2,234,938,679</u>
<b>เงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด</b>				
เงินฝากธนาคารที่ครบกำหนดเกินกว่า 3 เดือน	12,552,665		22,239,399	
เงินฝากธนาคารที่นำไปวางเป็นประกัน	44,000,000		44,000,000	
<b>รวมเงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด</b>	<u>56,552,665</u>		<u>66,239,399</u>	
<b>เงินลงทุนทั่วไป</b>				
ตราสารทุน	19,505,281		19,505,281	
<u>หัก</u> ค่าเผื่อการด้อยค่า	(1,507,119)		(1,507,119)	
<b>รวมเงินลงทุนทั่วไป</b>	<u>17,998,162</u>		<u>17,998,162</u>	
<b>รวมเงินลงทุนในหลักทรัพย์ - สุทธิ</b>	<u>2,268,613,540</u>		<u>2,319,176,240</u>	

ระยะเวลาคงเหลือของตราสารหนี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 มีระยะเวลากำหนดดังนี้

	งบการเงินรวม			
	ระยะเวลาครบกำหนด			รวม
	ภายใน 1 ปี	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	
	บาท	บาท	บาท	บาท
<b>เงินลงทุนในตราสารหนี้เพื่อขาย</b>				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	240,480,652	225,940,793	-	466,421,445
<u>บวก</u> กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจริง	714,109	2,192,850	-	2,906,959
รวม	241,194,761	228,133,643	-	469,328,404
<b>รวมเงินลงทุนในตราสารหนี้เพื่อขาย</b>	<u>241,194,761</u>	<u>228,133,643</u>	<u>-</u>	<u>469,328,404</u>
<b>เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด</b>				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจที่นำไปวางเป็นประกัน	1,493,571,430	-	-	1,493,571,430
<b>รวมเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด</b>	<u>1,493,571,430</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>1,493,571,430</u>
<b>รวมเงินลงทุนในตราสารหนี้ - สุทธิ</b>	<u>1,734,766,191</u>	<u>228,133,643</u>	<u>-</u>	<u>1,962,899,834</u>

ระยะเวลาคงเหลือของตราสารหนี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 มีระยะเวลาคงเหลือดังนี้

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

ระยะเวลาคงเหลือของตราสารหนี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 มีระยะเวลาคงเหลือดังนี้

	งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	ระยะเวลาคงเหลือ			รวม
	ภายใน 1 ปี	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	
	บาท	บาท	บาท	บาท
<b>เงินลงทุนในตราสารหนี้เพื่อขาย</b>				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	100,339,491	31,805,357	-	132,144,848
<u>บวก</u> กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจริง	446,256	440,719	-	886,975
รวม	100,785,747	32,246,076	-	133,031,823
<b>รวมเงินลงทุนในตราสารหนี้ - สุทธิ</b>	<b>100,785,747</b>	<b>32,246,076</b>	<b>-</b>	<b>133,031,823</b>

ระยะเวลาคงเหลือของตราสารหนี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 มีระยะเวลาคงเหลือดังนี้

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



สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560 และ 2559 บริษัทร่วมดังกล่าวมีรายได้รวม กำไรสุทธิ และกำไรเบ็ดเสร็จอื่นสุทธิดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม	
	2560	2559
รายได้รวม	38,021.79	36,611.15
กำไรสุทธิ	1,644.45	1,926.01
รายการที่ต้องไม่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง		
ขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์		
ประกันภัยสำหรับโครงการผลประโยชน์พนักงาน	(7.94)	(17.40)
ภาษีเงินได้เกี่ยวกับรายการที่ไม่ต้องจัดประเภทรายการใหม่ในภายหลัง	1.59	3.48
ขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น - สุทธิจากภาษีเงินได้	(6.35)	(13.92)
รายการที่ต้องจัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง		
การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมสุทธิของตราสารอนุพันธ์	24.65	(271.62)
การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมสุทธิของเงินลงทุนเพื่อขาย	3,621.20	(509.90)
ภาษีเงินได้เกี่ยวกับรายการที่ต้องจัดประเภทรายการใหม่ในภายหลัง	(759.96)	158.33
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น - สุทธิจากภาษีเงินได้	2,885.89	(623.19)

งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นรวมสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560 และ 2559 ได้รับรู้ส่วนแบ่งกำไรตามสัดส่วนการถือหุ้นในเงินลงทุนในบริษัทร่วมดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม	
	2560	2559
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนในบริษัทร่วม	331.68	388.47
รายการที่ต้องไม่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง		
ส่วนแบ่งกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นในบริษัทร่วม	(1.60)	(3.51)
ภาษีเงินได้เกี่ยวกับรายการที่ไม่ต้องจัดประเภทรายการใหม่ในภายหลัง	0.32	0.70
ส่วนแบ่งกำไรเบ็ดเสร็จอื่นในบริษัทร่วม - สุทธิจากภาษีเงินได้	(1.28)	(2.81)
รายการที่ต้องจัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง		
ส่วนแบ่งกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นในบริษัทร่วม	735.35	(157.63)
ภาษีเงินได้เกี่ยวกับรายการที่ต้องจัดประเภทรายการใหม่ในภายหลัง	(153.28)	31.94
ส่วนแบ่งกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นในบริษัทร่วม - สุทธิจากภาษีเงินได้	582.07	(125.69)

รายการกระทยอดข้อมูลทางการเงินโดยสรุปข้างต้นกับมูลค่าตามบัญชีของส่วนได้เสียของบริษัทร่วมที่รับรู้ในงบการเงินรวม เป็นดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2560	2559
สินทรัพย์สุทธิของบริษัทร่วม	16,394.03	13,793.44
สัดส่วนการถือหุ้นของกลุ่มบริษัทในบริษัทร่วม (ร้อยละ)	20.17	20.17
	3,306.60	2,782.07
มูลค่าเงินลงทุนที่สูงกว่าสินทรัพย์สุทธิ ณ วันลงทุน	48.40	48.40
ราคาตามบัญชีของกลุ่มบริษัทในบริษัทร่วม	3,355.00	2,830.47

## 11.2 เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมในงบการเงินเฉพาะกิจการ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 และ 2559 เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมมีรายละเอียดดังต่อไปนี้

บริษัท	ทุนชำระแล้ว		งบการเงินเฉพาะกิจการ					
			สัดส่วนเงินลงทุน		ราคาทุน		เงินปันผล	
	2560	2559	2560	2559	2560	2559	2560	2559
	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 1,487,263,618 387,941,826 374,256,761

### 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 - -

ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นของบริษัทร่วมได้มีมติอนุมัติจ่ายเงินปันผลแก่ผู้ถือหุ้นหลังจากคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยได้ให้ความเห็นชอบแล้ว ดังนี้

ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นของบริษัทร่วม มีมติอนุมัติจ่ายเงินปันผล			คณะกรรมการกำกับและส่งเสริม การประกอบธุรกิจประกันภัย เห็นชอบจ่ายเงินปันผล			จำนวน เงินปันผลรับ (ล้านบาท)	วันที่ รับเงินปันผล
วันที่	เงินปันผลต่อหุ้น (บาท)	จำนวน (ล้านบาท)	วันที่	เงินปันผลต่อหุ้น (บาท)	จำนวน (ล้านบาท)		
20 เมษายน 2560	6.52	1,923.40	29 มิถุนายน 2560	6.52	1,923.40	387.94	14 กรกฎาคม 2560
27 เมษายน 2559	6.58	1,941.10	13 มิถุนายน 2559	6.29	1,855.55	374.26	8 กรกฎาคม 2559



## 12. ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์

ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 และ 2559 ประกอบด้วย

	งบการเงินรวม										
	ราคาทุน					ค่าเสื่อมราคาสะสม				ที่ดิน อาคาร	ที่ดิน อาคาร
	ณ วันที่	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย/ ตัดบัญชี	โอนเข้า (โอนออก)	ณ วันที่	ณ วันที่	ค่าเสื่อมราคา	จำหน่าย/ ตัดบัญชี	ณ วันที่	และ	และ
	1 มกราคม 2560				31 ธันวาคม 2560	1 มกราคม 2560			31 ธันวาคม 2560	อุปกรณ์สุทธิ ต้นปี ณ วันที่ 1 มกราคม 2560	อุปกรณ์สุทธิ ปลายปี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560
	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท
ที่ดิน	1,610,500	-	-	-	1,610,500	-	-	-	-	1,610,500	1,610,500
อาคาร	773,500	-	-	-	773,500	(773,498)	-	-	(773,498)	2	2
เครื่องใช้สำนักงาน	69,119,642	2,410,267	(6,117,326)	-	65,412,583	(55,784,003)	(5,679,216)	6,102,413	(55,360,806)	13,335,639	10,051,777
เครื่องตกแต่งสำนักงาน	52,975,122	749,828	(99,769)	1,883,583	55,508,764	(25,654,013)	(8,463,655)	99,756	(34,017,912)	27,321,109	21,490,852
ยานพาหนะ	40,782,931	8,320,640	(9,788,178)	-	39,315,393	(22,516,432)	(5,952,995)	9,236,409	(19,233,018)	18,266,499	20,082,375
เครื่องใช้สำนักงานและ เครื่องตกแต่งสำนักงาน											
- ระหว่างติดตั้ง	-	1,883,583	-	(1,883,583)	-	-	-	-	-	-	-
รวม	165,261,695	13,364,318	(16,005,273)	-	162,620,740	(104,727,946)	(20,095,866)	15,438,578	(109,385,234)	60,533,749	53,235,506

	งบการเงินรวม										
	ราคาทุน					ค่าเสื่อมราคาสะสม				ที่ดิน อาคาร	ที่ดิน อาคาร
	ณ วันที่	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย/ ตัดบัญชี	โอนเข้า (โอนออก)	ณ วันที่	ณ วันที่	ค่าเสื่อมราคา	จำหน่าย/ ตัดบัญชี	ณ วันที่	และ	และ
	1 มกราคม 2559				31 ธันวาคม 2559	1 มกราคม 2559			31 ธันวาคม 2559	อุปกรณ์สุทธิ ต้นปี ณ วันที่ 1 มกราคม 2559	อุปกรณ์สุทธิ ปลายปี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559
	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท
ที่ดิน	1,610,500	-	-	-	1,610,500	-	-	-	-	1,610,500	1,610,500
อาคาร	773,500	-	-	-	773,500	(773,498)	-	-	(773,498)	2	2
เครื่องใช้สำนักงาน	67,652,309	3,036,029	(1,568,696)	-	69,119,642	(51,159,200)	(6,163,191)	1,538,388	(55,784,003)	16,493,109	13,335,639
เครื่องตกแต่งสำนักงาน	44,626,477	1,165,654	(2,302,642)	9,485,633	52,975,122	(19,513,099)	(8,146,089)	2,005,175	(25,654,013)	25,113,378	27,321,109
ยานพาหนะ	65,314,632	6,475,000	(31,006,701)	-	40,782,931	(37,053,175)	(7,237,189)	21,773,932	(22,516,432)	28,261,457	18,266,499
เครื่องใช้สำนักงานและ เครื่องตกแต่งสำนักงาน											
- ระหว่างติดตั้ง	3,832,132	5,653,501	-	(9,485,633)	-	-	-	-	-	3,832,132	-
รวม	183,809,550	16,330,184	(34,878,039)	-	165,261,695	(108,498,972)	(21,546,469)	25,317,495	(104,727,946)	75,310,578	60,533,749

	งบการเงินเฉพาะกิจการ									
	ราคาทุน				ค่าเสื่อมราคาสะสม				ที่ดิน อาคาร	ที่ดิน อาคาร
	ณ วันที่ 1 มกราคม 2560	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย/ ตัดบัญชี	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560	ณ วันที่ 1 มกราคม 2560	ค่าเสื่อมราคา	จำหน่าย/ ตัดบัญชี	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560	และ อุปกรณ์สุทธิ ต้นปี ณ วันที่ 1 มกราคม 2560	และ อุปกรณ์สุทธิ ปลายปี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560
	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	2,894,208	62,531	(29,191)	2,927,548	(2,494,570)	(214,222)	29,190	(2,679,602)	399,638	247,946
เครื่องตกแต่งสำนักงาน	4,455,947	-	-	4,455,947	(3,938,707)	(307,524)	-	(4,246,231)	517,240	209,716
ยานพาหนะ	8,707,825	5,760,000	(6,300,000)	8,167,825	(8,618,623)	(441,624)	6,299,999	(2,760,248)	89,202	5,407,577
รวม	18,441,980	5,822,531	(6,329,191)	17,935,320	(15,825,398)	(963,370)	6,329,189	(10,459,579)	2,616,582	7,475,741

	งบการเงินเฉพาะกิจการ									
	ราคาทุน				ค่าเสื่อมราคาสะสม				ที่ดิน อาคาร	ที่ดิน อาคาร
	ณ วันที่ 1 มกราคม 2559	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย/ ตัดบัญชี	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559	ณ วันที่ 1 มกราคม 2559	ค่าเสื่อมราคา	จำหน่าย/ ตัดบัญชี	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559	และ อุปกรณ์สุทธิ ต้นปี ณ วันที่ 1 มกราคม 2559	และ อุปกรณ์สุทธิ ปลายปี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559
	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท
ที่ดิน	1,610,500	-	-	1,610,500	-	-	-	-	1,610,500	1,610,500
อาคาร	773,500	-	-	773,500	(773,498)	-	-	(773,498)	2	2
เครื่องใช้สำนักงาน	3,091,091	-	(196,883)	2,894,208	(2,442,677)	(230,873)	178,980	(2,494,570)	648,414	399,638
เครื่องตกแต่งสำนักงาน	4,459,777	551	(4,381)	4,455,947	(3,608,311)	(334,776)	4,380	(3,938,707)	851,466	517,240
ยานพาหนะ	24,014,602	-	(15,306,777)	8,707,825	(15,728,284)	(993,562)	8,103,223	(8,618,623)	8,286,318	89,202
รวม	33,949,470	551	(15,508,041)	18,441,980	(22,552,770)	(1,559,211)	8,286,583	(15,825,398)	11,396,700	2,616,582

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 และ 2559 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ของกลุ่มบริษัทบางรายการ ซึ่งมีราคาทุนจำนวน 56.38 ล้านบาท และ 62.16 ล้านบาท ตามลำดับ ได้ตัดค่าเสื่อมราคาหมดแล้วแต่ยังมีการใช้งานอยู่ (บริษัท : จำนวน 7.79 ล้านบาท และ 14.07 ล้านบาท ตามลำดับ)

### 13. สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

สินทรัพย์ไม่มีตัวตน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 และ 2559 ประกอบด้วย

	งบการเงินรวม										
	ราคาทุน					ค่าตัดจำหน่ายสะสม				สินทรัพย์	สินทรัพย์
	ณ วันที่	เพิ่มขึ้น	ตัดบัญชี	โอนเข้า	ณ วันที่	ณ วันที่	ค่าตัด	ตัดบัญชี	ณ วันที่	ไม่มีตัวตน	ไม่มีตัวตน
	1 มกราคม			(โอนออก)	31 ธันวาคม	1 มกราคม	จำหน่าย		31 ธันวาคม	สุทธิต้นปี	สุทธิปลายปี
	2560				2560	2560			2560	ณ วันที่	ณ วันที่
										1 มกราคม	31 ธันวาคม
										2560	2560
	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท

เกิดจากการซื้อ/ได้มา

ในภายหลัง

ซอฟต์แวร์คอมพิวเตอร์	74,709,942	433,827	(9,993,080)	6,061,045	71,211,734	(65,224,558)	(3,002,271)	9,992,982	(58,233,847)	9,485,384	12,977,887
ซอฟต์แวร์คอมพิวเตอร์											
ระหว่างทำ	27,266,905	4,441,001	-	(6,061,045)	25,646,861	-	-	-	-	27,266,905	25,646,861
ค่าสัญญาวิชาชีพอสังหาริมทรัพย์											
และประกันภัย	100,000,000	-	-	-	100,000,000	(61,593,208)	(9,991,787)	-	(71,584,995)	38,406,792	28,415,005
รวม	201,976,847	4,874,828	(9,993,080)	-	196,858,595	(126,817,766)	(12,994,058)	9,992,982	(129,818,842)	75,159,081	67,039,753

	งบการเงินรวม										
	ราคาทุน				ค่าตัดจำหน่ายสะสม				สินทรัพย์	สินทรัพย์	
	ณ วันที่	เพิ่มขึ้น	ตัดบัญชี	โอนเข้า	ณ วันที่	ณ วันที่	ค่าตัด	ตัดบัญชี	ณ วันที่	ไม่มีตัวตน	ไม่มีตัวตน
	1 มกราคม			(โอนออก)	31 ธันวาคม	1 มกราคม	จำหน่าย		31 ธันวาคม	สุทธิต้นปี	สุทธิปลายปี
	2559				2559	2559			2559	ณ วันที่	ณ วันที่
										1 มกราคม	31 ธันวาคม
										2559	2559
	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท

เกิดจากการซื้อ/ได้มา

ในภายหลัง

ซอฟต์แวร์คอมพิวเตอร์	70,876,094	1,077,298	-	2,756,550	74,709,942	(61,223,661)	(4,000,897)	-	(65,224,558)	9,652,433	9,485,384
ซอฟต์แวร์คอมพิวเตอร์											
ระหว่างทำ	25,595,473	4,427,982	-	(2,756,550)	27,266,905	-	-	-	-	25,595,473	27,266,905
ค่าสัญญาวิชาชีพอสังหาริมทรัพย์											
และประกันภัย	100,000,000	-	-	-	100,000,000	(51,574,046)	(10,019,162)	-	(61,593,208)	48,425,954	38,406,792
รวม	196,471,567	5,505,280	-	-	201,976,847	(112,797,707)	(14,020,059)	-	(126,817,766)	83,673,860	75,159,081

	งบการเงินเฉพาะกิจการ								
	ราคาทุน				ค่าตัดจำหน่ายสะสม			สินทรัพย์	สินทรัพย์
	ณ วันที่	เพิ่มขึ้น	โอนเข้า	ณ วันที่	ณ วันที่	ค่าตัดจำหน่าย	ณ วันที่	ไม่มีตัวตน	ไม่มีตัวตน
	1 มกราคม		(โอนออก)	31 ธันวาคม	1 มกราคม		31 ธันวาคม	สุทธิต้นปี	สุทธิปลายปี
	2560			2560	2560		2560	ณ วันที่	ณ วันที่
								1 มกราคม	31 ธันวาคม
								2560	2560
	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	สินทรัพย์
	ณ วันที่	เพิ่มขึ้น	โอนเข้า	ณ วันที่	ณ วันที่	ค่าตัดจำหน่าย	ณ วันที่	ไม่มีตัวตน	ไม่มีตัวตน
	1 มกราคม		(โอนออก)	31 ธันวาคม	1 มกราคม		31 ธันวาคม	สุทธิต้นปี	สุทธิปลายปี
	2559			2559	2559		2559	ณ วันที่	ณ วันที่
								1 มกราคม	31 ธันวาคม
								2559	2559
	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท

เกิดจากการซื้อ/ได้มาในภายหลัง

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

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 และ 2559 สินทรัพย์ไม่มีตัวตนของกลุ่มบริษัทบางรายการ ซึ่งมีราคาทุนจำนวนเงิน 52.83 ล้านบาท และ 59.70 ล้านบาท ตามลำดับ ได้ตัดจำหน่ายหมดแล้วแต่ยังมีการใช้งานอยู่ (บริษัท : จำนวน 0.04 ล้านบาท)

#### 14. สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 และ 2559 มีรายละเอียดดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2560	2559	2560	2559
	บาท	บาท	บาท	บาท
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	167,168,301	185,959,305	6,481,717	19,451,317

รายการเคลื่อนไหวของสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560 และ 2559 ประกอบด้วยผลกระทบทางภาษีของรายการดังต่อไปนี้

	งบการเงินรวม			
	ณ วันที่	รายการที่รับรู้	รายการที่รับรู้	ณ วันที่
	1 มกราคม 2560	ในกำไร หรือขาดทุน	ในกำไร หรือขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น	31 ธันวาคม 2560
	บาท	บาท	บาท	บาท
<b>สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี</b>				
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ - เบี้ยประกันภัยค้ำรับ	890,249	-	-	890,249
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ - ลูกหนี้อื่น	566,723	-	-	566,723
เงินสำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้	79,616,346	6,429,113	-	86,045,459
ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่า				
ของเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย	22,677,381	-	(12,416,845)	10,260,536
สำรองค่าสินไหมทดแทนสุทธิ	56,698,768	(10,626,403)	-	46,072,365
สำรองค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นแต่ยังไม่ได้				
มีการรายงานให้บริษัททราบ	15,817,937	(451,458)	-	15,366,479
ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงาน	10,944,106	853,510	880,146	12,677,762
ค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุนทั่วไป	301,424	-	-	301,424
เงินค้างจ่ายเกี่ยวกับการประกันภัยต่อ	4,066,528	(3,635,028)	-	431,500
	191,579,462	(7,430,266)	(11,536,699)	172,612,497
<b>หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี</b>				
กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่า				
ของเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย	(681,133)	-	175,961	(505,172)
กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการโอนเปลี่ยนประเภท				
เงินลงทุน	(4,939,024)	-	-	(4,939,024)
	(5,620,157)	-	175,961	(5,444,196)
<b>สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี</b>	185,959,305	(7,430,266)	(11,360,738)	167,168,301



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

	งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	ณ วันที่	รายการที่รับรู้	รายการที่รับรู้	ณ วันที่
	1 มกราคม	ในกำไร	ในกำไร	31 ธันวาคม
	2560	หรือขาดทุน	หรือขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น	2560
	บาท	บาท	บาท	บาท

**สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี**

ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลง

มูลค่าของเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย	22,677,381	-	(12,416,845)	10,260,536
ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงาน	1,411,536	(712,464)	159,709	858,781
ค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุนทั่วไป	301,424	-	-	301,424
	<u>24,390,341</u>	<u>(712,464)</u>	<u>(12,257,136)</u>	<u>11,420,741</u>

**หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี**

กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการโอนเปลี่ยนประเภท

เงินลงทุน	(4,939,024)	-	-	(4,939,024)
	<u>(4,939,024)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(4,939,024)</u>
<b>สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี</b>	<u>19,451,317</u>	<u>(712,464)</u>	<u>(12,257,136)</u>	<u>6,481,717</u>

	งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	ณ วันที่	รายการที่รับรู้	รายการที่รับรู้	ณ วันที่
	1 มกราคม	ในกำไร	ในกำไร	31 ธันวาคม
	2559	หรือขาดทุน	หรือขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น	2559
	บาท	บาท	บาท	บาท

**สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี**

ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลง

มูลค่าของเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย	30,306,553	-	(7,629,172)	22,677,381
สำรองค่าสินไหมทดแทนสุทธิ	19,574,963	(19,574,963)	-	-
ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงาน	1,901,222	(626,849)	137,163	1,411,536
ค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุนทั่วไป	301,424	-	-	301,424
	<u>52,084,162</u>	<u>(20,201,812)</u>	<u>(7,492,009)</u>	<u>24,390,341</u>

**หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี**

กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการโอนเปลี่ยนประเภท

เงินลงทุน	(4,939,024)	-	-	(4,939,024)
	<u>(4,939,024)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(4,939,024)</u>
<b>สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี</b>	<u>47,145,138</u>	<u>(20,201,812)</u>	<u>(7,492,009)</u>	<u>19,451,317</u>

ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560 และ 2559 ประกอบด้วย

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2560	2559	2560	2559
	บาท	บาท	บาท	บาท
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้นิติบุคคลตามแบบแสดงรายการ	14,592,490	11,700,469	1,254,537	1,656,491
รายการปรับปรุงภาษีเงินได้รายการตัดบัญชีที่เกี่ยวข้องกับ				
ผลต่างชั่วคราวที่เกิดขึ้นและที่กลับรายการ	7,430,266	33,463,496	712,464	20,201,812
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ตามงบกำไรขาดทุนและ				
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	22,022,756	45,163,965	1,967,001	21,858,303

การกระทบยอดเพื่อหาอัตราภาษีที่แท้จริงสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560 และ 2559 มีดังนี้

	งบการเงินรวม			
	2560		2559	
	อัตราภาษี ร้อยละ	จำนวนเงิน บาท	อัตราภาษี ร้อยละ	จำนวนเงิน บาท
กำไรก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้		484,932,901		660,328,969
จำนวนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ตามอัตราภาษีเงินได้	20.00	96,986,580	20.00	132,065,794
ผลกระทบทางภาษีของรายการที่มีได้เป็น (รายได้)				
และค่าใช้จ่ายทางภาษี	(15.46)	(74,963,824)	(13.16)	(86,901,829)
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ตามงบกำไรขาดทุน				
และกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	4.54	22,022,756	6.84	45,163,965

	งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	2560		2559	
	อัตราภาษี ร้อยละ	จำนวนเงิน บาท	อัตราภาษี ร้อยละ	จำนวนเงิน บาท
กำไรก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้		435,752,901		527,883,324
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ตามอัตราภาษีเงินได้	20.00	87,150,580	20.00	105,576,665
ผลกระทบทางภาษีของรายการที่มีได้เป็น (รายได้)				
และค่าใช้จ่ายทางภาษี	(19.55)	(85,183,579)	(15.86)	(83,718,362)
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ตามงบกำไรขาดทุน				
และกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	0.45	1,967,001	4.14	21,858,303

## 15. สินทรัพย์อื่น

สินทรัพย์อื่น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 และ 2559 ประกอบด้วย

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2560	2559	2560	2559
	บาท	บาท	บาท	บาท
ลูกหนี้อื่น	17,489,219	16,230,246	-	-
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(2,833,615)	(2,833,615)	-	-
	14,655,604	13,396,631	-	-
ลูกหนี้กรมสรรพากร	30,069,359	120,675	575,624	120,675
ภาษีเงินได้นิติบุคคลรอขอคืน	13,826,983	13,097,739	-	-
ค่าใช้จ่ายจ่ายล่วงหน้า	9,000,909	18,164,774	339,606	1,267,369
เงินค้ำรับโครงการรับประกันนาข้าว	20,975,483	-	-	-
อื่นๆ	10,988,409	8,631,529	7,006,037	18,793,210
รวมสินทรัพย์อื่น	99,516,747	53,411,348	7,921,267	20,181,254

## 16. หนี้สินจากสัญญาประกันภัย

หนี้สินจากสัญญาประกันภัย ณ 31 ธันวาคม 2560 และ 2559 ประกอบด้วย

	งบการเงินรวม		
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560		
	หนี้สินตามสัญญาประกันภัย	หนี้สินส่วนที่เอาประกันภัยต่อ (ดูหมายเหตุข้อ 7)	สุทธิ
	บาท	บาท	บาท
สำรองค่าสินไหมทดแทน			
ค่าสินไหมที่เกิดขึ้นที่ได้รับรายงานแล้ว	560,141,842	(326,882,217)	233,259,625
ค่าสินไหมที่เกิดขึ้นที่ยังไม่ได้รับรายงาน	117,027,807	(40,195,412)	76,832,395
สำรองเบี้ยประกันภัย			
สำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้	1,391,825,555	(524,960,285)	866,865,270
รวม	2,068,995,204	(892,037,914)	1,176,957,290

	งบการเงินรวม		
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559		
	หนี้สินตามสัญญาประกันภัย	หนี้สินส่วนที่เอาประกันภัยต่อ (ดูหมายเหตุข้อ 7)	สุทธิ
	บาท	บาท	บาท
สำรองค่าสินไหมทดแทน			
ค่าสินไหมที่เกิดขึ้นที่ได้รับรายงานแล้ว	694,871,314	(409,067,995)	285,803,319
ค่าสินไหมที่เกิดขึ้นที่ยังไม่ได้รับรายงาน	124,231,405	(45,141,720)	79,089,685
สำรองเบี้ยประกันภัย			
สำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้	1,430,785,906	(596,066,203)	834,719,703
รวม	<u>2,249,888,625</u>	<u>(1,050,275,918)</u>	<u>1,199,612,707</u>

## 16.1 สำรองประกันภัยสำหรับสัญญาประกันภัยระยะสั้น

### 16.1.1 สำรองค่าสินไหมทดแทน

สำรองค่าสินไหมทดแทน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 และ 2559 ประกอบด้วย

	งบการเงินรวม		
	2560		
	ก่อนการประกันภัยต่อ	ส่วนที่เอาประกันภัยต่อ	สุทธิ
	บาท	บาท	บาท
ยอดคงเหลือต้นปี	819,102,719	(454,209,715)	364,893,004
ค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นระหว่างปี	1,475,254,921	(685,567,921)	789,687,000
การเปลี่ยนแปลงประมาณการค่าสินไหมทดแทน			
และข้อสมมุติฐานในการคำนวณสำรองค่าสินไหมทดแทน	(86,673,882)	85,563,658	(1,110,224)
ค่าสินไหมทดแทนจ่ายระหว่างปี	<u>(1,530,514,109)</u>	<u>687,136,349</u>	<u>(843,377,760)</u>
ยอดคงเหลือปลายปี	<u>677,169,649</u>	<u>(367,077,629)</u>	<u>310,092,020</u>

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



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

เมื่อวันที่ 15 มีนาคม 2559 ศาลฎีกาได้พิพากษายกฟ้องคดีที่บริษัทถูกฟ้องเรียกค่าสินไหมทดแทนความเสียหายจากบริษัทผู้เอาประกันภัยรายหนึ่ง เป็นผลให้บริษัทบันทึกกลับรายการหนี้สินจากสัญญาประกันภัยดังกล่าวเป็นรายได้อื่นในงบกำไรขาดทุนและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559 จำนวน 97.87 ล้านบาท

#### 16.1.2 สำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้

	งบการเงินรวม		
	2560		
	ก่อนการ ประกันภัยต่อ บาท	ส่วนที่เอา ประกันภัยต่อ บาท	สุทธิ บาท
ณ วันที่ 1 มกราคม	1,430,785,906	(596,066,203)	834,719,703
เบี้ยประกันภัยรับสำหรับปี	2,953,655,613	(1,266,311,577)	1,687,344,036
เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้ในปี	(2,992,615,964)	1,337,417,495	(1,655,198,469)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม	1,391,825,555	(524,960,285)	866,865,270

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

#### 16.1.3 สำรองความเสี่ยงภัยที่ยังไม่สิ้นสุด

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 และ 2559 กลุ่มบริษัทไม่มีการตั้งสำรองการเสี่ยงภัยที่ยังไม่สิ้นสุด เนื่องจากสำรองการเสี่ยงภัยที่ยังไม่สิ้นสุดที่ประมาณขึ้นของกลุ่มบริษัทมีจำนวน 759.41 ล้านบาท ก่อนการรับประกันภัยต่อ และมีจำนวน 532.23 ล้านบาท สุทธิจากการประกันภัยต่อ (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 : จำนวน 816.17 ล้านบาท และ 549.26 ล้านบาท ตามลำดับ) ซึ่งมีจำนวนต่ำกว่าสำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้

## 16.2 ตารางพัฒนาการค่าสินไหมทดแทน

### 16.2.1 ตารางค่าสินไหมทดแทนก่อนการประกันภัยต่อ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560

หน่วย : บาท

ปีอุบัติเหตุ/ปีที่รายงาน	2556	2557	2558	2559	2560	รวม
ประมาณการค่าสินไหมทดแทน :						
- ณ สิ้นปีอุบัติเหตุ	1,416,734,959	1,212,296,655	1,254,927,855	1,577,788,345	1,475,254,921	
- หนึ่งปีถัดไป	1,497,057,339	1,348,431,604	1,354,581,249	1,495,751,219		
- สองปีถัดไป	1,462,331,512	1,297,549,606	1,345,364,241			
- สามปีถัดไป	1,385,429,508	1,260,772,359				
- สี่ปีถัดไป	1,385,744,558					
ประมาณการค่าสินไหมทดแทนสัมบูรณ์	1,385,744,558	1,260,772,359	1,345,364,241	1,495,751,219	1,475,254,921	6,962,887,298
ค่าสินไหมทดแทนจ่ายสะสม	(1,378,001,335)	(1,205,581,583)	(1,265,582,357)	(1,453,581,123)	(1,003,060,662)	(6,305,807,060)
รวมสำรองค่าสินไหมทดแทน	7,743,223	55,190,776	79,781,884	42,170,096	472,194,259	657,080,238
สำรองค่าสินไหมทดแทนปีก่อนปี 2556						20,089,411
รวมสำรองค่าสินไหมทดแทน						677,169,649

### ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559

หน่วย : บาท

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

16.2.2 ตารางค่าสินไหมทดแทนสุทธิ  
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560

หน่วย : บาท

ปีอุบัติเหตุ/ปีที่รายงาน	2556	2557	2558	2559	2560	รวม
ประมาณการค่าสินไหมทดแทน :						
- ณ สิ้นปีอุบัติเหตุ	831,008,228	768,730,145	776,824,943	937,638,433	789,687,000	
- หนึ่งปีถัดไป	915,914,174	827,187,455	843,209,923	910,224,015		
- สองปีถัดไป	887,549,891	802,549,106	839,193,110			
- สามปีถัดไป	885,718,931	803,571,388				
- สี่ปีถัดไป	886,603,163					
ประมาณการค่าสินไหมทดแทนสัมบูรณ์	886,603,163	803,571,388	839,193,110	910,224,015	789,687,000	4,229,278,676
ค่าสินไหมทดแทนจ่ายสะสม	(884,831,421)	(798,644,921)	(811,308,236)	(890,628,308)	(539,117,940)	(3,924,530,826)
รวมสำรองค่าสินไหมทดแทน	1,771,742	4,926,467	27,884,874	19,595,707	250,569,060	304,747,850
สำรองค่าสินไหมทดแทนปีก่อนปี 2556						5,344,170
รวมสำรองค่าสินไหมทดแทน						310,092,020

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559

หน่วย : บาท

ปีอุบัติเหตุ/ปีที่รายงาน	2555	2556	2557	2558	2559	รวม
ประมาณการค่าสินไหมทดแทน :						
- ณ สิ้นปีอุบัติเหตุ	807,818,286	831,008,228	768,730,145	776,824,943	937,638,433	
- หนึ่งปีถัดไป	725,600,791	915,914,174	827,187,455	843,209,923		
- สองปีถัดไป	720,391,059	887,549,891	802,549,106			
- สามปีถัดไป	728,685,312	885,718,931				
- สี่ปีถัดไป	727,808,322					
ประมาณการค่าสินไหมทดแทนสัมบูรณ์	727,808,322	885,718,931	802,549,106	843,209,923	937,638,433	4,196,924,715
ค่าสินไหมทดแทนจ่ายสะสม	(726,611,623)	(883,050,019)	(799,440,519)	(797,154,420)	(639,596,424)	(3,845,853,005)
รวมสำรองค่าสินไหมทดแทน	1,196,699	2,668,912	3,108,587	46,055,503	298,042,009	351,071,710
สำรองค่าสินไหมทดแทนปีก่อนปี 2555						13,821,294
รวมสำรองค่าสินไหมทดแทน						364,893,004

17. เจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ

เจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 และ 2559 ประกอบด้วย

	งบการเงินรวม	
	2560 บาท	2559 บาท
เงินถือไว้จากการประกันภัยต่อ	418,789,363	402,551,575
เงินค้างจ่ายเกี่ยวกับการประกันภัยต่ออื่น	249,069,496	303,140,910
รวมเจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ	667,858,859	705,692,485

# 18. ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงาน

กลุ่มบริษัทมีโครงการผลประโยชน์ของพนักงานหลังจากออกจากงานตามพระราชบัญญัติคุ้มครองแรงงาน ซึ่งจัดเป็นโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้ที่ไม่ได้จัดให้มีกองทุน

ค่าใช้จ่ายที่บันทึกในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงานหลังจากออกจากงานสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560 และ 2559 ประกอบด้วย

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2560	2559	2560	2559
	บาท	บาท	บาท	บาท
ต้นทุนบริการปัจจุบัน	8,683,866	8,472,072	768,044	613,604
ต้นทุนดอกเบี้ย	1,682,128	1,543,920	103,036	92,664
(กำไร) ขาดทุนจากการประมาณการตาม				
หลักคณิตศาสตร์ประกันภัย				
- จากการเปลี่ยนแปลงข้อสมมติทางการเงิน	(577,091)	3,041,239	(19,005)	123,820
- จากการเปลี่ยนแปลงข้อสมมติด้านประชากรศาสตร์	5,565,075	(196,884)	124,508	(1,232)
- จากการปรับปรุงประสบการณ์	(587,256)	(1,178,633)	693,042	563,225
รวมค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงานหลังจากออกจากงาน	14,766,722	11,681,714	1,669,625	1,392,081

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560 และ 2559 กลุ่มบริษัทรับรู้ขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นรวมและเฉพาะกิจการ ดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2560	2559	2560	2559
	บาท	บาท	บาท	บาท
ขาดทุนจากการประมาณการตาม				
หลักคณิตศาสตร์ประกันภัย	4,400,728	1,665,722	798,545	685,813
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	(880,146)	(333,145)	(159,709)	(137,163)
ขาดทุนจากการประมาณการตาม				
หลักคณิตศาสตร์ประกันภัย				
- สุทธิจากภาษีเงินได้	3,520,582	1,332,577	638,836	548,650

การเปลี่ยนแปลงของมูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงานหลังจากออกจากงาน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 และ 2559 แสดงดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2560	2559	2560	2559
	บาท	บาท	บาท	บาท
มูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพันต้นปี	79,070,596	72,833,452	7,057,680	9,787,112
ต้นทุนบริการปัจจุบัน	8,683,866	8,472,072	768,044	613,604
ต้นทุนดอกเบี้ย	1,682,128	1,543,920	103,036	92,664
ขาดทุนจากการประมาณการตาม				
หลักคณิตศาสตร์ประกันภัย	4,400,728	1,665,722	798,545	685,813
ผลประโยชน์ที่จ่ายระหว่างปี	(7,014,101)	(5,444,570)	(4,433,401)	(3,794,820)
ผลประโยชน์โอนไปบริษัทย่อย	-	-	-	(326,693)
มูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพันปลายปี	86,823,217	79,070,596	4,293,904	7,057,680

กลุ่มบริษัทคำนวณภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงานหลังออกจากงาน ซึ่งคำนวณโดยผู้เชี่ยวชาญด้านคณิตศาสตร์ประกันภัยโดยใช้วิธีคิดลดแต่ละหน่วยที่ประมาณไว้ โดยสมมติฐานประกอบด้วย

	บริษัท		บริษัทย่อย	
	2560	2559	2560	2559

#### ข้อสมมติทางการเงิน

อัตราคิดลด (ร้อยละ)	2.24	2.19	2.37	2.27
อัตราการเพิ่มขึ้นของเงินเดือนที่คาดว่าจะ (ร้อยละ)	5	5	5	5

#### ข้อสมมติด้านประชากรศาสตร์

อัตราการหมุนเวียนพนักงาน (ร้อยละ) ขึ้นอยู่กับช่วงอายุพนักงาน	3, 10, 17	4, 10, 17	3, 10, 17	4, 10, 17
อายุเกษียณ (ปี)	60	60	60	60

การวิเคราะห์ข้อสมมติฐานทางการเงินที่มีผลกระทบเพิ่มขึ้น (ลดลง) ต่อมูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพันตามโครงการผลประโยชน์

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2560 บาท	2559 บาท	2560 บาท	2559 บาท

#### ข้อสมมติทางการเงิน

อัตราคิดลด - เพิ่มขึ้นร้อยละ 1	(7,909,920)	(7,250,918)	(279,892)	(380,685)
อัตราคิดลด - ลดลงร้อยละ 1	9,119,845	8,376,955	307,989	421,074
อัตราการเพิ่มขึ้นของเงินเดือนที่คาดว่าจะ - เพิ่มขึ้นร้อยละ 1	8,678,532	8,060,423	295,046	405,184
อัตราการเพิ่มขึ้นของเงินเดือนที่คาดว่าจะ - ลดลงร้อยละ 1	(7,700,355)	(7,138,214)	(273,986)	(374,378)

#### ข้อสมมติด้านประชากรศาสตร์

อัตราการหมุนเวียนพนักงาน - เพิ่มขึ้นร้อยละ 1	(8,273,002)	(7,614,713)	(290,128)	(396,072)
อัตราการหมุนเวียนพนักงาน - ลดลงร้อยละ 1	2,493,617	2,402,944	14,419	31,381
อายุคาดเฉลี่ย - เพิ่มขึ้น 1 ปี	444,222	603,620	12,195	28,012
อายุคาดเฉลี่ย - ลดลง 1 ปี	(441,501)	(598,127)	(12,195)	(27,855)

## 19. หนี้สินอื่น

หนี้สินอื่น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 และ 2559 ประกอบด้วย

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2560 บาท	2559 บาท	2560 บาท	2559 บาท
เจ้าหนี้อื่น - ค่าใช้จ่ายในการส่งเสริมการขาย	26,245,481	25,632,769	-	-
เงินรับล่วงหน้าค่าเบี้ยประกันภัย	23,912,531	29,334,767	-	-
เจ้าหนี้ค่าซื้อหลักทรัพย์	15,242,115	-	15,242,115	-
เจ้าหนี้กรมสรรพากร	6,934,042	17,068,162	656,050	1,443,917
ภาษีขายรอโอนส่ง	1,797,639	2,782,325	-	-
อื่นๆ	14,487,444	13,114,056	-	-
รวมหนี้สินอื่น	88,619,252	87,932,079	15,898,165	1,443,917



20. **ทุนสำรองตามกฎหมาย**

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

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 และ 2559 บริษัทได้มีเงินสำรองตามกฎหมายจำนวนร้อยละ 10 ของทุนจดทะเบียนแล้ว

21. **การเสนอข้อมูลทางการเงินจำแนกตามส่วนงาน**

การจำแนกส่วนงานทางธุรกิจได้จัดทำขึ้นตามเกณฑ์ที่ใช้ในการจัดทำรายงานภายในที่เสนอต่อผู้บริหาร ของกลุ่มบริษัท ผลการดำเนินงานจำแนกตามส่วนงานทางธุรกิจที่นำเสนอต่อผู้มีอำนาจตัดสินใจสูงสุดด้านการดำเนินงานเพื่อใช้ในการตัดสินใจเกี่ยวกับการจัดสรรทรัพยากร และการประเมินผลการปฏิบัติงานของส่วนงานดำเนินงานมีการวัดค่าที่เป็นไปตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

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

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560 และ 2559 กลุ่มบริษัทไม่มีรายได้จากบุคคลภายนอกภายใต้รายการหนึ่งที่มีจำนวนเงินตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไปของรายได้รวม

ข้อมูลทางการเงินจำแนกตามส่วนงานทางธุรกิจของกลุ่มบริษัทสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560 และ 2559 มีดังต่อไปนี้

หน่วย : บาท

	งบการเงินรวม							
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม							
	ธุรกิจประกันวินาศภัย		ธุรกิจการลงทุน		รายการตัดบัญชี		รวม	
	2560	2559	2560	2559	2560	2559	2560	2559
รายได้จากภายนอก	2,071,697,983	2,263,133,009	493,649,782	480,421,783	(387,941,826)	(374,256,761)	2,177,405,939	2,369,298,031
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนในบริษัทร่วม	-	-	331,678,207	388,469,249	-	-	331,678,207	388,469,249
รายได้อื่น	2,860,828	105,156,272	25,710,905	32,816,973	(24,614,102)	(33,651,739)	3,957,631	104,321,506
รวมรายได้	2,074,558,811	2,368,289,281	851,038,894	901,708,005	(412,555,928)	(407,908,500)	2,513,041,777	2,862,088,786
ค่าใช้จ่ายธุรกิจประกันภัย	1,680,120,687	1,844,102,238	-	-	-	-	1,680,120,687	1,844,102,238
ค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหารสำคัญ	39,539,812	37,720,859	28,284,081	44,436,231	-	-	67,823,893	82,157,090
ค่าใช้จ่ายอื่น	249,454,693	270,358,216	55,323,705	38,794,012	(24,614,102)	(33,651,739)	280,164,296	275,500,489
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	20,055,755	23,305,662	1,967,001	21,858,303	-	-	22,022,756	45,163,965
กำไรสุทธิ	85,387,864	192,802,306	765,464,107	796,619,459	(387,941,826)	(374,256,761)	462,910,145	615,165,004

สินทรัพย์และหนี้สินจำแนกตามส่วนงานทางธุรกิจของกลุ่มบริษัท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 และ 2559 มีดังต่อไปนี้

หน่วย : บาท

	งบการเงินรวม							
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม							
	ธุรกิจประกันวินาศภัย		ธุรกิจการลงทุน		รายการตัดบัญชี		รวม	
	2560	2559	2560	2559	2560	2559	2560	2559
สินทรัพย์รวม	5,250,479,330	5,389,205,370	5,828,414,420	5,263,013,461	(23,922,777)	(35,568,266)	11,054,970,973	10,616,650,565
หนี้สินรวม	3,331,917,389	3,552,445,705	33,667,800	38,110,857	(4,573,520)	(16,219,009)	3,361,011,669	3,574,337,553

## 22. ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน

ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560 และ 2559 ประกอบด้วย

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2560	2559	2560	2559
	บาท	บาท	บาท	บาท
ค่าใช้จ่ายพนักงานที่ไม่ใช่ค่าใช้จ่ายการรับประกันภัยและ				
การจัดการค่าสินไหมทดแทน	129,155,783	147,624,282	30,092,628	47,388,198
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์ที่ไม่ใช่				
ค่าใช้จ่ายการรับประกันภัย	114,649,528	117,951,048	7,884,329	9,132,255
ค่าภาษีอากร	1,498,909	1,449,131	32,355	35,171
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	-	1,108,802	-	-
ค่าตอบแทนกรรมการ	16,559,355	17,746,940	11,312,880	11,162,900
ค่าใช้จ่ายส่งเสริมการตลาด	14,377,742	13,446,342	-	-
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น	71,746,872	58,331,034	34,285,594	15,511,719
รวมค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	347,988,189	357,657,579	83,607,786	83,230,243

## 23. ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน

ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560 และ 2559 ประกอบด้วย

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2560	2559	2560	2559
	บาท	บาท	บาท	บาท
เงินเดือนและค่าแรง	199,136,438	197,206,124	17,885,336	22,498,625
เงินประกันสังคม	3,700,929	3,754,094	65,250	83,250
ค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงานหลังออกจากงาน	10,365,994	10,015,992	871,080	706,268
เงินกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ (ดูหมายเหตุข้อ 30)	10,794,335	10,703,158	607,386	845,620
ผลประโยชน์อื่นๆ	64,688,005	78,087,921	10,663,576	23,254,435
รวมค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	288,685,701	299,767,289	30,092,628	47,388,198

24. ผลกำไรจากเงินลงทุน

ผลกำไรจากเงินลงทุนสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560 และ 2559 ประกอบด้วย

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2560	2559	2560	2559
	บาท	บาท	บาท	บาท
กำไรจากการขายเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย				
- หุ้นสามัญ	27,574,014	16,081,794	27,574,014	16,081,794
- หน่วยลงทุน	26,295,916	32,607,415	26,295,916	32,607,415
กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อค้า				
- หุ้นสามัญ	1,104,498	-	-	-
รวมกำไรจากเงินลงทุนในหลักทรัพย์	54,974,428	48,689,209	53,869,930	48,689,209

25. ผลกระทบทางภาษีที่เกี่ยวข้องกับแต่ละองค์ประกอบของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

ผลกระทบทางภาษีที่เกี่ยวข้องกับแต่ละองค์ประกอบของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560 และ 2559 สรุปได้ดังนี้

	งบการเงินรวม					
	2560			2559		
	จำนวน ก่อนภาษี	ผลประโยชน์ (ค่าใช้จ่าย) ภาษี	จำนวนสุทธิ จากภาษี	จำนวน ก่อนภาษี	ผลประโยชน์ (ค่าใช้จ่าย) ภาษี	จำนวนสุทธิ จากภาษี
	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท
รายการที่ต้องไม่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง						
ขาดทุนจากการประมาณการ						
ตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยสำหรับโครงการผลประโยชน์พนักงาน	(4,400,728)	880,146	(3,520,582)	(1,665,722)	333,145	(1,332,577)
ส่วนแบ่งกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นในบริษัทร่วม	(1,600,947)	320,189	(1,280,758)	(3,508,966)	701,793	(2,807,173)
รายการที่ต้องจัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง						
ผลกำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย	61,204,421	(12,240,884)	48,963,537	34,154,353	(6,830,871)	27,323,482
ส่วนแบ่งกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นในบริษัทร่วม	735,354,361	(153,280,411)	582,073,950	(157,629,211)	31,934,728	(125,694,483)
รวม	790,557,107	(164,320,960)	626,236,147	(128,649,546)	26,138,795	(102,510,751)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ					
	2560			2559		
	จำนวน ก่อนภาษี	ผลประโยชน์ (ค่าใช้จ่าย) ภาษี	จำนวนสุทธิ จากภาษี	จำนวน ก่อนภาษี	ผลประโยชน์ (ค่าใช้จ่าย) ภาษี	จำนวนสุทธิ จากภาษี
	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท
รายการที่ต้องไม่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง						
ผลขาดทุนจากการประมาณการ						
ตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยสำหรับโครงการผลประโยชน์พนักงาน	(798,545)	159,709	(638,836)	(685,813)	137,163	(548,650)
รายการที่ต้องจัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง						
ผลกำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย	62,084,223	(12,416,845)	49,667,378	38,145,860	(7,629,172)	30,516,688
รวม	61,285,678	(12,257,136)	49,028,542	37,460,047	(7,492,009)	29,968,038

26. กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน

กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560 และ 2559 แสดงดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2560	2559	2560	2559
	บาท	บาท	บาท	บาท
กำไรสุทธิ (บาท)	462,910,145	615,165,004	433,785,900	506,025,021
จำนวนหุ้นสามัญที่ออกจำหน่ายแล้ว (หุ้น)	250,000,000	250,000,000	250,000,000	250,000,000
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาท)	1.85	2.46	1.74	2.02

27. รายการกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการได้รวมรายการที่เกิดขึ้นกับบริษัทย่อยและบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน ซึ่งเกี่ยวข้องกันโดยการถือหุ้นหรือการมีผู้ถือหุ้นหรือกรรมการบางส่วนร่วมกัน งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการนี้แสดงถึงผลของรายการเหล่านี้ตามมูลฐานที่พิจารณาว่าร่วมกันระหว่างบริษัทกับบริษัทย่อยและบริษัทที่เกี่ยวข้องกันดังต่อไปนี้

ลักษณะความสัมพันธ์ระหว่างบริษัทกับกิจการที่เกี่ยวข้องกันมีดังนี้

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

## 27.1 เงินลงทุน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560

ชื่อบริษัท	งบการเงินรวมและ งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	เงินลงทุน บาท	เงินปันผล บาท
เงินลงทุน — หุ้นสามัญ		
บริษัท ปูนซีเมนต์นครหลวง จำกัด (มหาชน)	-	103,414
	-	103,414

ชื่อบริษัท	งบการเงินรวมและ งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	เงินลงทุน บาท	เงินปันผล บาท
เงินลงทุน - หน่วยลงทุน		
หน่วยลงทุนที่บริหารโดย		
บริษัท หลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงศรี จำกัด		
- กองทุนเปิดกรุงศรีตราสารเพิ่มทรัพย์สิน	159,010,866	-
- กองทุนเปิดกรุงศรีตราสารหนี้	985,926,171	-
- กองทุนเปิดกรุงศรีอสังหาริมทรัพย์	31,892,634	2,615,535
- กองทุนเปิดกรุงศรีหุ้นปันผล	153,961,824	14,358,666
- กองทุนเปิดกรุงศรีหุ้นไดนามิกปันผล	16,466,280	1,128,000
- กองทุนเปิดกรุงศรีเฟล็กซีเบิลปันผล	82,040,964	2,960,352
- กองทุนเปิดกรุงศรีไฟแนนเชียลโฟกัสปันผล	8,370,302	1,538,514
- กองทุนเปิดกรุงศรีโกลบอลไฮเพอร์เอิร์ท	22,806,502	-
- กองทุนเปิดกรุงศรียุโรปอสังหาริมทรัพย์	18,297,686	-
- กองทุนเปิดกรุงศรีโกลบอลสมอล-มิดแคปอสังหาริมทรัพย์	10,389,557	443,350
- กองทุนเปิดกรุงศรีโกลบอลเฮลธ์แคร์อสังหาริมทรัพย์	37,708,573	2,309,216
	1,526,871,359	25,353,633



ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559

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

ชื่อบริษัท	งบการเงินรวมและ งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	เงินลงทุน บาท	เงินปันผล บาท
เงินลงทุน - หน่วยลงทุน		
หน่วยลงทุนที่บริหารโดย		
บริษัท หลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงศรี จำกัด		
- กองทุนเปิดกรุงศรีตราสารเพิ่มทรัพย์	511,520,668	-
- กองทุนเปิดกรุงศรีตราสารเงิน	677,114,671	-
- กองทุนเปิดกรุงศรีอสังหาริมทรัพย์	26,576,560	2,996,967
- กองทุนเปิดกรุงศรีหุ้นปันผล	139,310,514	14,358,666
- กองทุนเปิดกรุงศรีหุ้นไดนามิกปันผล	12,663,000	312,000
- กองทุนเปิดกรุงศรีเฟล็กซิเบิลปันผล	67,801,669	11,601,381
- กองทุนเปิดกรุงศรีไฟแนนเชียลโฟกัสปันผล	7,342,790	644,029
- กองทุนเปิดกรุงศรีโกลบอลไฮเพอร์เอช	21,792,512	-
- กองทุนเปิดกรุงศรียุโรปอสังหาริมทรัพย์	15,593,618	-
- กองทุนเปิดกรุงศรีโกลบอลสมอล-มิดแคปอสังหาริมทรัพย์	9,314,483	295,567
- กองทุนเปิดกรุงศรีโกลบอลเฮลท์แคร์อสังหาริมทรัพย์	36,792,276	1,154,608
	<u>1,525,822,761</u>	<u>31,363,218</u>

27.2 ยอดคงเหลือและรายการค้ากับบริษัทที่เกี่ยวข้องกันที่มีสาระสำคัญมีดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	วันที่ 31 ธันวาคม		วันที่ 31 ธันวาคม	
	2560	2559	2560	2559
	บาท	บาท	บาท	บาท
เงินฝากสถาบันการเงิน				
ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	643,460,030	379,947,661	195,087,627	53,496,254
เบี้ยประกันภัยค้ำรับ				
ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	719,701	542,014	-	-
บริษัท ออยุธยา ดีเวลลอปเม้นท์ ลีสซิ่ง จำกัด	-	7,607	-	-
บริษัท ปูนซีเมนต์นครหลวง จำกัด (มหาชน)	1,497,431	1,949,465	-	-
บริษัท กรุงเทพโทรทัศน์และวิทยุ จำกัด	100,689	205,804	-	-
บริษัท ซีเคเอส โฮลดิ้ง จำกัด	-	53,407	-	-
บริษัท อลิอันซ์ อยุธยา ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)	24,718	33,851	-	-
บริษัท แกรนด์ คาแนล แลนด์ จำกัด (มหาชน)	241,713	263,199	-	-
บริษัท รักษาความปลอดภัย สยามเรียลตี้แอนด์ เซอร์วิส จำกัด	64,556	93,955	-	-
บริษัท ออยุธยา แคปปิตอล ออโต้ ลีส จำกัด (มหาชน)	7,144	500	-	-
บริษัท อีสเทอร์นสตาร์ เรียว เอสเตท จำกัด (มหาชน)	19,976	362,886	-	-
	<u>2,675,928</u>	<u>3,512,688</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
ดอกเบี้ยค้ำรับ				
ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	1,132,158	1,339,551	197,392	245,203
บริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรี จำกัด (มหาชน)	2,849	-	-	-
รายได้ค้ำรับ				
บริษัท ศรีอยุธยา เจเนอรัล ประกันภัย จำกัด (มหาชน)	-	-	4,573,520	16,219,009
เงินมัดจำค่าเช่าและอุปกรณ์				
บริษัท บีบีทีวี เอ็ดควิดี จำกัด	6,260,089	5,718,926	1,427,293	1,303,093
ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	2,000	6,000	2,000	6,000
	<u>6,262,089</u>	<u>5,724,926</u>	<u>1,429,293</u>	<u>1,309,093</u>
เบี้ยประกันภัยรับล่วงหน้า				
ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	8,936,218	10,425,587	-	-
เงินวางประกันในการซื้อหลักทรัพย์				
บริษัท หลักทรัพย์ กรุงศรี จำกัด (มหาชน)	1,000,000	-	-	-
ค่าธรรมเนียมผู้รับฝากทรัพย์สินค้างจ่าย				
ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	40,726	16,065	15,829	-
ค่าจ้างและบำเหน็จค้างจ่าย				
ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	11,237,215	13,700,281	-	-
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่นค้างจ่าย				
ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	18,850,646	20,279,107	-	-

	งบการเงินรวม	
	สำหรับปีสิ้นสุด	
	วันที่ 31 ธันวาคม	
	2560	2559
	บาท	บาท

#### เบี้ยประกันภัยรับ

ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	14,782,782	12,531,774
บริษัท หลักทรัพย์ กรุงศรี จำกัด (มหาชน)	30,462	50,918
บริษัท หลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงศรี จำกัด	1,266,662	1,230,034
บริษัท ออยุธยา ดีเวลลอปเม้นท์ ลีสซิ่ง จำกัด	31,880	95,568
บริษัท ปูนซีเมนต์นครหลวง จำกัด (มหาชน)	46,598,032	48,619,416
บริษัท กรุงเทพโทรทัศน์และวิทยุ จำกัด	10,003,618	10,679,051
บริษัท ทูมมหาโชค จำกัด	40,624	47,458
บริษัท ซุปเปอร์ แอสเซทส์ จำกัด	87,853	74,509
บริษัท บีบีทีวี เอ็ดคิตี จำกัด	875,711	902,683
บริษัท ซีเคเอส โฮลดิ้ง จำกัด	73,170	144,519
บริษัท อลิอันซ์ อยุธยา ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)	424,792	451,478
บริษัท แกรนด์ คาแนล แลนด์ จำกัด (มหาชน)	225,000	245,000
บริษัท บริหารสินทรัพย์กรุงศรีอยุธยา จำกัด	401,429	477,838
บริษัท รักษาความปลอดภัย สยามเรียลตี้แอนด์เซอร์วิส จำกัด	1,974,032	1,838,218
บริษัท ออยุธยา แคปปิตอล ออโต้ ลีส จำกัด (มหาชน)	100,246	109,162
บริษัท บัตรกรุงศรีอยุธยา จำกัด	75,852	165,891
บริษัท อีสเทอร์นสตาร์ เรียล เอสเตท จำกัด (มหาชน)	793,295	745,500
บริษัท ทัมมี เท็ค จำกัด	13,925	-
	<u>77,799,365</u>	<u>78,409,017</u>

บริษัทย่อยใช้นโยบายราคาและเงื่อนไขการคิดค่าเบี้ยประกันภัยรับและเบี้ยประกันภัยต่อเช่นเดียวกันกับที่คิดกับลูกค้าทั่วไปและบริษัทประกันภัยอื่น

	งบการเงินรวม	
	สำหรับปีสิ้นสุด	
	วันที่ 31 ธันวาคม	
	2560	2559
	บาท	บาท

#### ค่าจ้างและบำเหน็จ

ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	154,979,446	183,999,834
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น		
ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	94,821,037	122,493,991

บริษัทย่อยจ่ายค่าจ้างและบำเหน็จ และค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น ตามเงื่อนไขและอัตราที่ตกลงใน สัญญาวิสาหกิจธนาคาร และประกันภัยระหว่างบริษัทย่อยกับธนาคารที่เกี่ยวข้องกันดังกล่าว ทั้งนี้อัตราค่าบำเหน็จเป็นไปตามข้อกำหนดของสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย และเป็นอัตราที่บริษัทย่อยให้กับบริษัทนายหน้าประกันวินาศภัยทั่วไป

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม		สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม	
	2560	2559	2560	2559
	บาท	บาท	บาท	บาท

#### ดอกเบี้ยรับ

ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	3,088,251	3,753,874	508,970	694,694
บริษัท หลักทรัพย์ กรุงศรี จำกัด (มหาชน)	2,849	-	-	-

#### รายได้ค่าบริการ

บริษัท ศรีอยุธยา เจเนอรัล ประกันภัย จำกัด (มหาชน)	-	-	24,074,102	33,171,739
---	---	---	------------	------------

กลุ่มบริษัทได้รับอัตราดอกเบี้ยเท่ากับอัตราดอกเบี้ยที่บริษัทที่เกี่ยวข้องกันคิดให้กับบริษัทประกันภัยทั่วไป

บริษัทได้ทำสัญญาให้บริการการจัดการกับบริษัทย่อย ในการให้บริการด้านการบริหารและการจัดการด้านบัญชี ซึ่งอัตราค่าบริการเป็นอัตราที่ตกลงกัน ซึ่งอ้างอิงจากประมาณการเวลาและต้นทุนที่บริษัทใช้ไปสำหรับการให้บริการแก่บริษัทย่อย

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม		สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม	
	2560	2559	2560	2559
	บาท	บาท	บาท	บาท

#### ค่านายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์

บริษัท หลักทรัพย์ กรุงศรี จำกัด (มหาชน)	392,327	467,199	219,021	467,199
---	---------	---------	---------	---------

#### ค่าธรรมเนียมการจัดการกองทุน

บริษัท หลักทรัพย์ กรุงศรี จำกัด (มหาชน)	-	438,566	-	438,566
---	---	---------	---	---------

#### ค่าธรรมเนียมผู้รับฝากทรัพย์สิน

ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	325,005	188,984	51,007	13,380
-----------------------------------	---------	---------	--------	--------

กลุ่มบริษัทจ่ายค่านายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ ค่าธรรมเนียมการจัดการกองทุน และค่าธรรมเนียมผู้รับฝากทรัพย์สิน ซึ่งเป็นราคาและเงื่อนไขเดียวกันกับที่บริษัทที่เกี่ยวข้องกันดังกล่าวคิดกับบริษัททั่วไป

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม		สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม	
	2560	2559	2560	2559
	บาท	บาท	บาท	บาท

#### ค่าเช่าและค่าบริการ

บริษัท บีบีทีวี เอ็ดคิตี จำกัด	23,811,482	22,945,037	5,506,200	5,299,200
--------------------------------	------------	------------	-----------	-----------

#### ค่าบริการจัดการ

บริษัท ศรีอยุธยา เจเนอรัล ประกันภัย จำกัด (มหาชน)	-	-	540,000	480,000
---	---	---	---------	---------

กลุ่มบริษัทได้ทำสัญญาเช่าพื้นที่สำนักงาน เครื่องอุปโภคบริโภคและการให้บริการภายในอาคารกับบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน โดยมีระยะเวลาเช่า 3 ปี ซึ่งราคาและเงื่อนไขของค่าเช่าเป็นเช่นเดียวกันกับบริษัทที่เกี่ยวข้องกันดังกล่าวติดกับบริษัททั่วไป

บริษัทได้ทำสัญญาบริการการจัดการกับบริษัทย่อย ในการรับบริการเกี่ยวกับด้านบุคลากร ตรวจสอบภายในและสารสนเทศ ซึ่งอัตราค่าบริการเป็นอัตราที่ตกลงกัน ซึ่งอ้างอิงจากประมาณการเวลาและต้นทุนที่บริษัทย่อยใช้ไปสำหรับการให้บริการแก่บริษัท

## 28. ค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหารสำคัญ

กลุ่มบริษัทมีค่าใช้จ่ายสำหรับเงินเดือน โบนัส ค่าเบี้ยประชุม และผลประโยชน์อื่นๆ ของกรรมการและผู้บริหารสำคัญสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560 และ 2559 ดังต่อไปนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2560	2559	2560	2559
	บาท	บาท	บาท	บาท
ค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหารสำคัญ				
ผลประโยชน์ระยะสั้น	63,661,935	77,114,928	26,160,509	41,971,850
ผลประโยชน์หลังออกจากงาน	3,037,310	2,065,943	1,410,905	732,851
ค่าตอบแทนกรรมการ	1,124,648	2,976,219	712,667	1,731,530
	67,823,893	82,157,090	28,284,081	44,436,231

ทั้งนี้ค่าตอบแทนกรรมการสำหรับปี 2560 และ 2559 ได้รับอนุมัติจากที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นของบริษัทเมื่อวันที่ 24 เมษายน 2560 และวันที่ 26 เมษายน 2559 ตามลำดับ

นอกจากนี้ค่าตอบแทนกรรมการของบริษัทย่อยสำหรับปี 2560 และ 2559 ได้รับอนุมัติจากที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นของบริษัทย่อยเมื่อวันที่ 17 เมษายน 2560 และวันที่ 25 เมษายน 2559 ตามลำดับ

## 29. เงินปันผล

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

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

29.3 เมื่อวันที่ 24 เมษายน 2560 ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นของบริษัทมีมติอนุมัติจ่ายเงินปันผลในอัตราหุ้นละ 2.00 บาท จำนวน 250 ล้านหุ้น เป็นจำนวนเงิน 500 ล้านบาท ซึ่งเป็นการจัดสรรจากผลการดำเนินงานสำหรับงวดการบัญชีปี 2559 ซึ่งบริษัทได้จ่ายเงินปันผลระหว่างกาลสำหรับงวดครึ่งปีแรกของปี 2559 ไปแล้วจำนวน 1.00 บาท ต่อหุ้น เป็นจำนวนเงิน 250 ล้านบาท เมื่อวันที่ 13 กันยายน 2559 ดังนั้นคงเหลือเงินปันผลที่บริษัทต้องจ่ายให้กับผู้ถือหุ้นในอัตราหุ้นละ 1.00 บาท เป็นจำนวนเงิน 250 ล้านบาท โดยได้จ่ายให้แก่ผู้ถือหุ้นแล้ว เมื่อวันที่ 8 พฤษภาคม 2560

29.4 เมื่อวันที่ 11 สิงหาคม 2560 ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทมีมติให้จ่ายเงินปันผลระหว่างกาลสำหรับผลการดำเนินงานตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2560 ถึงวันที่ 30 มิถุนายน 2560 ในอัตราหุ้นละ 0.75 บาท จำนวน 250 ล้านหุ้น เป็นจำนวนเงิน 187.50 ล้านบาท ซึ่งจ่ายให้แก่ผู้ถือหุ้นแล้วในวันที่ 8 กันยายน 2560

30. กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

กลุ่มบริษัทได้จัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพพนักงานตามความในพระราชบัญญัติกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พ.ศ. 2530 ตามระเบียบกองทุนพนักงานต้องจ่ายเงินสะสมเข้ากองทุน ทั้งนี้กลุ่มบริษัทจ่ายสมทบอีกในอัตราเดียวกันกับอัตราที่พนักงานจ่าย ดังนี้

อายุงาน	อัตราร้อยละ
น้อยกว่า 5 ปี	5
ตั้งแต่ 5 ปีขึ้นไป	7

ทั้งนี้กลุ่มบริษัทได้แต่งตั้งผู้จัดการกองทุนรับอนุญาตแห่งหนึ่งเพื่อบริหารกองทุนให้เป็นไปตามข้อกำหนดของกฎกระทรวงซึ่งออกตามความในพระราชบัญญัติกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พ.ศ. 2542

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560 และ 2559 กลุ่มบริษัทได้จ่ายเงินสมทบเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ซึ่งได้บันทึกเป็นค่าใช้จ่ายจำนวน 10.79 ล้านบาท และ 10.70 ล้านบาท ตามลำดับ (บริษัท : จำนวน 0.61 ล้านบาท และ 0.85 ล้านบาท ตามลำดับ) (ดูหมายเหตุข้อ 23)

31. หลักทรัพย์ประกันและทรัพย์สินที่จัดสรรไว้เป็นเงินสำรองวางไว้กับนายทะเบียน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 และ 2559 เงินลงทุนในหลักทรัพย์บางส่วนของกลุ่มบริษัทได้ถูกนำไปวางไว้เป็นประกันและทรัพย์สินที่จัดสรรไว้เป็นเงินสำรองวางไว้กับนายทะเบียน (ดูหมายเหตุข้อ 9) เพื่อให้เป็นไปตามพระราชบัญญัติประกันวินาศภัย และตามประกาศของคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่อง อัตรา หลักเกณฑ์ และวิธีการวางเงินสำรองสำหรับเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ตกเป็นรายได้ของบริษัทประกันวินาศภัย พ.ศ. 2557 ตามลำดับ ดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2560	2559	2560	2559
	บาท	บาท	บาท	บาท
เงินลงทุนในหลักทรัพย์ที่มีภาระผูกพันที่วางไว้กับ				
สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริม				
การประกอบธุรกิจประกันภัย				
หลักทรัพย์ประกันวางไว้กับนายทะเบียน				
เงินฝากธนาคาร	28,000,000	28,000,000	14,000,000	14,000,000
หลักทรัพย์ที่จัดสรรไว้เป็นเงินสำรองวางไว้				
กับนายทะเบียน				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	383,972,882	385,690,150	133,031,823	134,604,175
รวมหลักทรัพย์ประกันวางไว้กับนายทะเบียน	411,972,882	413,690,150	147,031,823	148,604,175

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



### 32. ทรัพย์สินที่มีข้อจำกัดและภาระผูกพัน

32.1 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 และ 2559 บริษัทย่อยมีสลากออมสินจำนวน 3.55 ล้านบาท และ 4.10 ล้านบาท ตามลำดับ ใช้เป็นหลักทรัพย์ในการวางค้ำประกันในกรณีผู้เอาประกันที่เป็นผู้ขับขี่รถยนต์ตกเป็นผู้ต้องหา (ดูหมายเหตุข้อ 9)

32.2 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 และ 2559 กลุ่มบริษัทมีวงเงินกู้ยืมที่ยังไม่ได้เบิกออกมาใช้ โดยมีเงินฝากประจำธนาคารของกลุ่มบริษัท เป็นหลักทรัพย์ค้ำประกันในจำนวนเท่ากับวงเงินที่ได้รับ ดังนี้

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2560	2559	2560	2559
วงเงินเบิกเกินบัญชี (ดูหมายเหตุข้อ 9)	40,000	40,000	20,000	20,000
วงเงินกู้ยืมในรูปตัวสัญญาใช้เงิน (ดูหมายเหตุข้อ 9)	10,000	10,000	10,000	10,000

### 33. เงินสมทบกองทุนประกันวินาศภัย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 และ 2559 บริษัทย่อยมีเงินสะสมที่ได้จ่ายเข้ากองทุนประกันวินาศภัย จำนวน 47.93 ล้านบาท และ 40.70 ล้านบาท ตามลำดับ

### 34. สัญญาเช่าและบริการระยะยาว

สัญญาเช่าและบริการระยะยาว ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 และ 2559 ประกอบด้วย

ประเภท	งบการเงินรวม		
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560		
	ระยะเวลาที่เหลืออยู่		รวมจำนวนเงินที่ต้องจ่ายตามอายุสัญญาเช่าที่เหลือ
	ไม่เกิน 1 ปี	เกิน 1 ปี แต่ไม่เกิน 5 ปี	
	บาท	บาท	บาท
พื้นที่สำนักงาน			
- บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	7,538,155	8,794,514	16,332,669
- อื่นๆ	6,349,892	6,673,817	13,023,709
บริการ - บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	7,538,155	8,794,514	16,332,669
อุปกรณ์ - บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	10,050,874	11,726,019	21,776,893
	31,477,076	35,988,864	67,465,940

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

ประเภท	งบการเงินเฉพาะกิจการ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560		
	ระยะเวลาที่เหลืออยู่		รวมจำนวนเงินที่ต้อง จ่ายตามอายุสัญญา เช่าที่เหลือ บาท
	ไม่เกิน 1 ปี	เกิน 1 ปี แต่ไม่เกิน 5 ปี	
	บาท	บาท	
พื้นที่สำนักงาน - บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	1,738,800	2,028,600	3,767,400
บริการ - บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	1,738,800	2,028,600	3,767,400
อุปกรณ์ - บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	2,318,400	2,704,800	5,023,200
	5,796,000	6,762,000	12,558,000

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

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560 และ 2559 กลุ่มบริษัทบันทึกค่าเช่าและค่าบริการตามสัญญาเช่าดำเนินงานเป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2560	2559	2560	2559
	บาท	บาท	บาท	บาท
ค่าเช่าและค่าบริการ	31,980,303	30,717,247	5,506,200	5,299,200

### 35. หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นและภาระผูกพัน

35.1 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 และ 2559 บริษัทย่อยถูกฟ้องร้องจากการเป็นผู้รับประกันภัย โดยบริษัทย่อยได้ประมาณความเสียหายและบันทึกภาระหนี้สินไว้ในบัญชีสำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่ายจำนวน 24.65 ล้านบาท และ 22.33 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งฝ่ายบริหารของบริษัทย่อยเชื่อว่าสำรองสินไหมทดแทนที่บริษัทย่อยได้บันทึกไว้เพียงพอสำหรับผลเสียหายที่อาจจะเกิดขึ้น และคาดว่าความเสียหายที่เกิดขึ้นจริงจะไม่แตกต่างจากประมาณการที่ตั้งไว้อย่างมีสาระสำคัญ

35.2 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 และ 2559 บริษัทย่อยมีภาระผูกพันที่จะต้องจ่ายค่าใช้จ่ายในการพัฒนาโปรแกรมคอมพิวเตอร์เป็นจำนวนเงินประมาณ 10.57 ล้านบาท และ 14.03 ล้านบาท ตามลำดับ

## 36. การจัดการความเสี่ยงด้านการเงินและการรับประกันภัย

### 36.1 ความเสี่ยงด้านการรับประกันภัย

#### 36.1.1 นโยบายบริหารความเสี่ยงด้านการรับประกันภัย

คณะผู้บริหารของกลุ่มบริษัททำหน้าที่ในการตัดสินใจกลยุทธ์และแผนปฏิบัติการที่สำคัญของกลุ่มบริษัท รวมทั้งการเตรียมการต่างๆ อย่างเป็นขั้นตอนเพื่อนำกลยุทธ์ไปสู่การปฏิบัติได้อย่างเหมาะสม ทันท่วงทีต่อการจัดการและการเปลี่ยนแปลงที่เกิดขึ้น

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

การจัดการความเสี่ยงเป็นส่วนที่สำคัญของธุรกิจของกลุ่มบริษัท กลุ่มบริษัทมีระบบในการควบคุมให้มีความสมดุลของระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ โดยพิจารณาระหว่างต้นทุนที่เกิดจากความเสี่ยงและต้นทุนของการจัดการความเสี่ยง ฝ่ายบริหารได้มีการควบคุมกระบวนการจัดการความเสี่ยงของบริษัทอย่างต่อเนื่องเพื่อให้มั่นใจว่ามีความสมดุลระหว่างความเสี่ยงและการควบคุมความเสี่ยง

องค์ประกอบที่สำคัญของแนวทางการจัดการความเสี่ยงด้านการรับประกันภัยของกลุ่มบริษัทมีดังต่อไปนี้

#### การออกแบบและพัฒนาผลิตภัณฑ์และการกำหนดราคา

การพัฒนาผลิตภัณฑ์ประกันภัยและกำหนดอัตราเบี้ยประกันภัยสำหรับกรมธรรม์ประกันภัยใหม่ทุกชนิดจะพิจารณาและทบทวนความเหมาะสมของความคุ้มครองรวมทั้งได้ใช้วิธีการทางคณิตศาสตร์ประกันภัยในการกำหนดอัตราเบี้ยประกันภัยเพื่อให้มั่นใจว่าอัตราเบี้ยประกันภัยหรือเบี้ยประกันของผลิตภัณฑ์ทุกประเภทสามารถแข่งขันได้ และเพียงพอที่จะชดเชยค่าสินไหมทดแทน ทั้งนี้ จะมีการติดตามและประเมินผลการรับประกันภัยรายผลิตภัณฑ์เป็นประจำเพื่อประกอบการพิจารณาปรับปรุงข้อตกลงคุ้มครองหรือเบี้ยประกันภัยให้เหมาะสม

#### กลยุทธ์การรับประกันภัย

กลุ่มบริษัทมีการกำหนดกลยุทธ์การรับประกันภัยไว้ในแผนธุรกิจประจำปีของบริษัท ซึ่งจะระบุถึงประเภทของภัยที่รับประกัน ประเภทธุรกิจที่รับประกัน และ ประเภทอุตสาหกรรมที่รับประกัน กลยุทธ์นี้จะถูกถ่ายทอดจากหน่วยงานไปยังเจ้าหน้าที่รับประกันภัยแต่ละบุคคลผ่านทางรายละเอียดของข้อกำหนดในการรับประกันภัยซึ่งจะกำหนดถึงเรื่องขนาด ประเภทของความเสี่ยงภัย ขอบเขต และประเภทของธุรกิจ เพื่อให้มั่นใจได้ว่าความเสี่ยงดังกล่าวมีความสอดคล้องกับกลยุทธ์ที่ได้กำหนดไว้

#### กลยุทธ์การประกันภัยต่อ

กลุ่มบริษัทมีการเอาประกันภัยต่อทั้งแบบกำหนดสัดส่วน (Proportional Reinsurance) และแบบไม่กำหนดสัดส่วน (Non-proportional Reinsurance) กล่าวคือกรณีที่เกิดความเสียหายจำนวนมาก บริษัทประกันภัยต่อจะรับผิดชอบชดเชยค่าสินไหมทดแทนตามจำนวนเงินที่ตกลงกันไว้ เพื่อควบคุมความเสียหายที่จะเกิดขึ้น กลุ่มบริษัทมีการกำหนดเกณฑ์ความน่าเชื่อถือขั้นต่ำในการรับประกันภัยต่อรวมทั้งการติดตามและการตรวจสอบการรับประกันภัยต่อของแต่ละหน่วยงานตามกฎหมายเกณฑ์ที่กำหนดไว้ โดยผู้บริหารของกลุ่มบริษัทมีการติดตามแผนการพัฒนากิจการรับประกันภัยต่อ และความเหมาะสมเพียงพออย่างต่อเนื่อง

### 36.1.2 การวิเคราะห์ความอ่อนไหว

การวิเคราะห์ความอ่อนไหวจะพิจารณาจากสำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่ายซึ่งขึ้นอยู่กับ การเปลี่ยนแปลงในตัวแปรความเสี่ยงที่จะส่งผลกระทบต่อระดับของหนี้สิน ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงในตัวแปร ความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 และ 2559 สามารถแสดงได้ดังนี้

	งบการเงินรวม	
	2560	
	หนี้สินจากสัญญาประกันภัยเพิ่มขึ้น (ลดลง) บาท	กำไรและส่วนของผู้ถือหุ้นเพิ่มขึ้น (ลดลง) บาท

ก่อนการประกันภัยต่อ

อัตราส่วนความเสียหาย - เพิ่มขึ้นร้อยละ 10	151,843,464	(151,843,464)
อัตราส่วนความเสียหาย - ลดลงร้อยละ 10	(128,888,448)	128,888,448

สุทธิจากการประกันภัยต่อ

อัตราส่วนความเสียหาย - เพิ่มขึ้นร้อยละ 10	87,812,749	(87,812,749)
อัตราส่วนความเสียหาย - ลดลงร้อยละ 10	(72,032,703)	72,032,703

	งบการเงินรวม	
	2559	
	หนี้สินจากสัญญาประกันภัยเพิ่มขึ้น (ลดลง) บาท	กำไรและส่วนของผู้ถือหุ้นเพิ่มขึ้น (ลดลง) บาท

ก่อนการประกันภัยต่อ

อัตราส่วนความเสียหาย - เพิ่มขึ้นร้อยละ 10	177,471,690	(177,471,690)
อัตราส่วนความเสียหาย - ลดลงร้อยละ 10	(171,630,557)	171,630,557

สุทธิจากการประกันภัยต่อ

อัตราส่วนความเสียหาย - เพิ่มขึ้นร้อยละ 10	105,996,227	(105,996,227)
อัตราส่วนความเสียหาย - ลดลงร้อยละ 10	(100,155,093)	100,155,093

### 36.1.3 ความเสี่ยงการกระจุกตัวด้านการรับประกันภัย

ความเสี่ยงด้านการกระจุกตัวอาจเกิดจากเหตุการณ์ใดเหตุการณ์หนึ่ง หรือหลายเหตุการณ์สืบเนื่องกัน ที่สามารถส่งผลกระทบต่อหนี้สินจากสัญญาประกันภัยของกลุ่มบริษัท

กลุ่มบริษัทมีการจัดทำยอดรวมของค่าความเสี่ยงภัยเพื่อใช้ในการพิจารณาความเสี่ยงด้านการกระจุกตัว โดยกลุ่มบริษัท มีการติดตามความเสี่ยงเหล่านี้ทั้งในช่วงการรับประกันและการสอบทานรายงานประจำเดือนซึ่งรายงานดังกล่าวแสดงถึงยอดรวมของค่าความเสี่ยงภัยที่กลุ่มบริษัทมีอยู่ นอกจากนี้กลุ่มบริษัทได้จัดทำการศึกษาทบทวนภาวะวิกฤติและการทดสอบแบบจำลองสถานการณ์ในระหว่างปีเพื่อใช้ในการพิจารณาความเสี่ยงด้านการกระจุกตัวของกลุ่มบริษัท

ตารางแสดงการกระจุกตัวของหนี้สินจากสัญญาประกันภัย โดยแยกตามประเภทของธุรกิจ

	งบการเงินรวม				
	ประกันอัคคีภัย บาท	ประกันภัยทาง ทะเลและขนส่ง บาท	ประกันภัยรถ บาท	ประกันภัย เบ็ดเตล็ด บาท	รวม บาท

**วันที่ 31 ธันวาคม 2560**

ก่อนการประกันภัยต่อ	82,741,919	126,127,595	189,490,760	278,809,375	677,169,649
สุทธิจากการประกันภัยต่อ	38,869,765	32,255,855	126,368,958	112,597,442	310,092,020

**วันที่ 31 ธันวาคม 2559**

ก่อนการประกันภัยต่อ	167,827,247	135,773,421	201,831,592	313,670,459	819,102,719
สุทธิจากการประกันภัยต่อ	54,416,186	27,617,674	131,269,639	151,589,505	364,893,004

**36.2 ความเสี่ยงจากเครื่องมือทางการเงิน**

**36.2.1 นโยบายการบัญชี**

รายละเอียดของนโยบายการบัญชีที่สำคัญ วิธีการที่ใช้ ซึ่งรวมถึงเกณฑ์ในการรับรู้รายได้และค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวกับสินทรัพย์ และหนี้สินทางการเงินแต่ละประเภทได้เปิดเผยไว้แล้วในหมายเหตุข้อ 3

**36.2.2 ความเสี่ยงจากสภาพคล่อง**

กลุ่มบริษัทมีการควบคุมความเสี่ยงจากการขาดสภาพคล่องโดยการรักษาระดับของเงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ให้เพียงพอต่อการดำเนินงานของกลุ่มบริษัท และเพื่อทำให้ผลกระทบจากความผันผวนของกระแสเงินสดลดลง

การวิเคราะห์ความเสี่ยงจากสภาพคล่องพิจารณาจากหนี้สินจากสัญญาประกันภัย โดยคาดการณ์จากประสบการณ์ในอดีต ถึงระยะเวลาในการจ่ายชำระ มีดังนี้

หน่วย: บาท

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

**31 ธันวาคม 2560**

หนี้สินจากสัญญาประกันภัย

สำรองค่าสินไหมทดแทนและ

ค่าสินไหมทดแทนค้างจ่าย

440,354,325	223,617,869	13,197,455	677,169,649
-------------	-------------	------------	-------------

**31 ธันวาคม 2559**

หนี้สินจากสัญญาประกันภัย

สำรองค่าสินไหมทดแทนและ

ค่าสินไหมทดแทนค้างจ่าย

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

### 36.2.3 ความเสี่ยงด้านการให้สินเชื่อ

ความเสี่ยงทางด้านสินเชื่อ คือความเสี่ยงที่ลูกค้าหรือคู่สัญญาไม่สามารถชำระหนี้แก่กลุ่มบริษัทตามเงื่อนไขที่ตกลงไว้เมื่อครบกำหนด รวมถึงโอกาสที่คู่สัญญาจะถูกปรับลดอันดับความน่าเชื่อถือ (Credit Rating)

ฝ่ายบริหารได้กำหนดนโยบายทางด้านสินเชื่อเพื่อควบคุมความเสี่ยงทางด้านสินเชื่ออย่างสม่ำเสมอ โดยการวิเคราะห์ฐานะทางการเงินของลูกค้า ณ วันที่รายงานไม่พบว่ามีความเสี่ยงจากสินเชื่อที่เป็นสาระสำคัญ ความเสี่ยงสูงสุดทางด้านสินเชื่อแสดงไว้ในราคาตามบัญชีของสินทรัพย์ทางการเงินแต่ละรายการในงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่รายงาน อย่างไรก็ตามเนื่องจากบริษัทมีฐานลูกค้าจำนวนมาก ฝ่ายบริหารไม่ได้คาดว่าจะเกิดผลเสียหายที่มีสาระสำคัญจากการผิดนัดชำระ

กลุ่มบริษัทมีหลักเกณฑ์ในการคัดเลือกผู้รับประกันภัยต่อ โดยจะพิจารณาจากความเสี่ยงและการเป็นที่ยอมรับทั้งในประเทศและต่างประเทศ รวมถึงการคัดเลือกบริษัทที่มีฐานะทางการเงินที่มั่นคง บริษัทอ้างอิงข้อมูลจากการจัดลำดับความน่าเชื่อถือทางการเงินของกลุ่มบริษัทผู้รับประกันภัยต่อจากสถาบันจัดอันดับที่น่าเชื่อถือ

โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 และ 2559 กลุ่มบริษัทมีลูกหนี้จากสัญญาประกันภัยต่อ จำนวน 55.74 ล้านบาท และ 58.57 ล้านบาท ตามลำดับ ประกอบด้วยลูกหนี้จากสัญญาประกันภัยต่อในประเทศ จำนวน 29.96 ล้านบาท และ 31.98 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งเป็นบริษัทที่มีการดำรงเงินกองทุน เป็นไปตามเกณฑ์ที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยกำหนด และลูกหนี้จากสัญญาประกันภัยต่อต่างประเทศ จำนวน 25.78 ล้านบาท และ 26.59 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งร้อยละ 98.95 และ ร้อยละ 90.97 ตามลำดับ เป็นบริษัทที่มีอันดับความน่าเชื่อถือไม่ต่ำกว่าระดับ A

### 36.2.4 ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยเกิดจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยที่มีผลกระทบต่อรายได้ ดอกเบี้ยจากการลงทุนเงินลงทุนของบริษัทและบริษัทย่อยประกอบด้วยการลงทุนประเภทระยะสั้น และระยะยาวโดยมีผลตอบแทนเป็นดอกเบี้ยทั้งที่เป็นอัตราดอกเบี้ยลอยตัวและอัตราดอกเบี้ยคงที่ บริษัทและบริษัทย่อยได้บริหารความเสี่ยงจากการลงทุนโดยคำนึงถึงความเสี่ยงจากการลงทุนควบคู่กับความเหมาะสมของผลตอบแทนจากการลงทุนนั้น



สินทรัพย์ทางการเงินที่สำคัญ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 และ 2559 โดยแบ่งตามประเภทของอัตราดอกเบี้ยดังนี้

	งบการเงินรวม			
	ราคาตามบัญชี ณ วันที่			
	31 ธันวาคม 2560		31 ธันวาคม 2559	
	อัตราดอกเบี้ย ปรับขึ้นลง ตามอัตราตลาด บาท	อัตราดอกเบี้ย คงที่ บาท	อัตราดอกเบี้ย ปรับขึ้นลง ตามอัตราตลาด บาท	อัตราดอกเบี้ย คงที่ บาท
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด				
เงินฝากออมทรัพย์	421,919,537	-	192,335,146	-
เงินฝากธนาคารที่มีกำหนดจ่ายคืน ไม่เกิน 3 เดือน	-	-	-	28,214,757
เงินลงทุนระยะสั้น	-	958,164,581	-	1,184,081,264
เงินลงทุนในหลักทรัพย์				
เงินลงทุนเพื่อขาย				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	-	469,328,404	-	494,225,155
เงินลงทุนที่ถือจนครบกำหนด				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ ที่นำไปวางเป็นประกัน	-	1,493,571,430	-	1,497,711,448
เงินฝากธนาคารที่มีกำหนดจ่ายคืน เกิน 3 เดือน	190,842,850	-	197,902,544	-
เงินฝากธนาคารที่นำไปวางเป็นประกัน	-	246,584,549	-	245,902,763
สลากออมสินที่ถือไว้เพื่อใช้ในการค้าประกัน	-	25,700,000	-	12,850,000
รวม	612,762,387	3,193,348,964	390,237,690	3,462,985,387

	งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	ราคาตามบัญชี ณ วันที่			
	31 ธันวาคม 2560		31 ธันวาคม 2559	
	อัตราดอกเบี้ย ปรับขึ้นลง ตามอัตราตลาด บาท	อัตราดอกเบี้ย คงที่ บาท	อัตราดอกเบี้ย ปรับขึ้นลง ตามอัตราตลาด บาท	อัตราดอกเบี้ย คงที่ บาท
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด				
เงินฝากออมทรัพย์	152,231,167	-	33,567,087	-
เงินลงทุนระยะสั้น	-	29,996,918	-	34,995,702
เงินลงทุนในหลักทรัพย์				
เงินลงทุนเพื่อขาย				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	-	133,031,823	-	134,604,175
เงินลงทุนที่ถือจนครบกำหนด				
เงินฝากธนาคารที่มีกำหนดจ่ายคืน				
เกิน 3 เดือน	12,552,665	-	22,239,399	-
เงินฝากธนาคารที่นำไปวางเป็นประกัน	-	44,000,000	-	44,000,000
รวม	164,783,832	207,028,741	55,806,486	213,599,877

เครื่องมือทางการเงินซึ่งมีอัตราดอกเบี้ยคงที่จัดแบ่งตามระยะเวลานับจากวันที่ในงบแสดงฐานะการเงินถึงวันที่ที่มีการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่หรือวันที่ครบกำหนด (แล้วแต่วันใดจะถึงก่อน) ได้ดังนี้

	งบการเงินรวม				
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560				อัตราดอกเบี้ย ถัวเฉลี่ย ร้อยละ
	ระยะเวลาการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่				
	ภายใน 1 ปี บาท	1 - 5 ปี บาท	เกิน 5 ปี บาท	รวม บาท	
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด					
เงินลงทุนระยะสั้น	958,164,581	-	-	958,164,581	1.19
เงินลงทุนในหลักทรัพย์					
เงินลงทุนเพื่อขาย					
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	241,194,761	228,133,643	-	469,328,404	2.41
เงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด					
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ					
ที่นำไปวางเป็นประกัน	1,493,571,430	-	-	1,493,571,430	1.22
เงินฝากธนาคารที่นำไปวางเป็นประกัน	246,584,549	-	-	246,584,549	1.34
สลากออมสินที่ถือไว้เพื่อใช้ในการ					
การค้าประกัน	12,700,000	13,000,000	-	25,700,000	0.94
รวม	2,952,215,321	241,133,643	-	3,193,348,964	

	งบการเงินรวม					อัตราดอกเบี้ย ถัวเฉลี่ย ร้อยละ
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559					
	ระยะเวลาการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่					
	ภายใน 1 ปี	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี	รวม		
	บาท	บาท	บาท	บาท		

เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

เงินฝากธนาคารที่มีกำหนดจ่ายคืน

ไม่เกิน 3 เดือน

28,214,757 - - 28,214,757 1.30

เงินลงทุนระยะสั้น

1,184,081,264 - - 1,184,081,264 1.50

เงินลงทุนในหลักทรัพย์

เงินลงทุนเพื่อขาย

หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ

201,954,036 292,271,119 - 494,225,155 2.65

เงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด

หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ

ที่นำไปวางเป็นประกัน

1,497,711,448 - - 1,497,711,448 1.43

เงินฝากธนาคารที่นำไปวางเป็นประกัน

231,902,763 14,000,000 - 245,902,763 1.48

สลากออมสินที่ถือไว้เพื่อใช้ในการ

การค้าประกัน

12,850,000 - - 12,850,000 1.50

รวม

3,156,714,268 306,271,119 - 3,462,985,387

	งบการเงินเฉพาะกิจการ				
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560				อัตราดอกเบี้ย
	ระยะเวลาการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่				
	ภายใน 1 ปี	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี	รวม	
	บาท	บาท	บาท	บาท	ถัวเฉลี่ยร้อยละ

เงินสด และรายการเทียบเท่าเงินสด

เงินลงทุนระยะสั้น

29,996,918 - - 29,996,918 1.25

เงินลงทุนในหลักทรัพย์

เงินลงทุนเพื่อขาย

หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ

100,785,747 32,246,076 - 133,031,823 3.05

เงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด

เงินฝากธนาคารที่นำไปวางเป็นประกัน

44,000,000 - - 44,000,000 0.90

รวม

174,782,665 32,246,076 - 207,028,741

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

#### 36.2.5 ความเสี่ยงจากราคาตราสารทุน

กลุ่มบริษัทบริหารความเสี่ยงจากการลงทุนด้วยการกำหนดกรอบนโยบายการลงทุนและแผนเป็นลายลักษณ์อักษร ซึ่งจะกำหนดกรอบและทิศทางการลงทุนในแต่ละปีโดยระบุขีดจำกัดในการลงทุนทุกประเภทและทุกระดับ ซึ่งพิจารณากำหนดขึ้นจากอัตราผลตอบแทนเป้าหมายและสภาพคล่อง ทั้งที่ระดับที่กำหนดเองภายในรวมไปถึงระดับที่ควบคุมโดยสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย

#### 36.2.6 การวัดมูลค่ายุติธรรม

ในการเปิดเผยมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงินหรือหนี้สินทางการเงินต้องใช้ดุลยพินิจในการประมาณมูลค่ายุติธรรม ดังนั้นมูลค่ายุติธรรมที่ประมาณขึ้นที่เปิดเผยในหมายเหตุประกอบงบการเงินนี้จึงไม่จำเป็นต้องบ่งชี้ถึงจำนวนเงินซึ่งเกิดขึ้นจริงในตลาดแลกเปลี่ยนในปัจจุบัน การใช้ข้อสมมติฐานทางการตลาดและ/หรือวิธีการประมาณที่แตกต่างกันอาจมีผลกระทบที่มีสาระสำคัญต่อมูลค่ายุติธรรมที่ประมาณขึ้น บริษัทใช้วิธีการและข้อสมมติฐานดังต่อไปนี้ในการประมาณมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน

36.2.6.1 สินทรัพย์ทางการเงินหรือหนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม

รายการสินทรัพย์ทางการเงินหรือหนี้สินทางการเงินบางรายการของกลุ่มบริษัทมีการวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน โดยตารางต่อไปนี้แสดงถึงข้อมูลเกี่ยวกับการประเมินมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงินหรือหนี้สินทางการเงินดังกล่าว

	งบการเงินรวม			เทคนิคการประเมินมูลค่า และข้อมูลที่ใช้ในการ วัดมูลค่ายุติธรรม
	มูลค่ายุติธรรม		ลำดับชั้น มูลค่ายุติธรรม	
	ณ วันที่ 31ธันวาคม			
	2560 บาท	2559 บาท		

สินทรัพย์ทางการเงิน

หลักทรัพย์รัฐบาลและ

รัฐวิสาหกิจ	469,328,404	494,225,155	ระดับ 2	วิธีกระแสเงินสดคิดลดโดยใช้อัตราผลตอบแทนที่ประกาศโดยสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย ณ สิ้นวันทำการสุดท้ายของรอบระยะเวลารายงาน
ตราสารทุน	524,419,315	287,388,985	ระดับ 1	ราคาเสนอซื้อหลังสุด ณ สิ้นวันทำการสุดท้ายของรอบระยะเวลารายงานของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
ตราสารทุน	1,685,954,896	1,838,731,892	ระดับ 2	มูลค่าสินทรัพย์สุทธิของหน่วยลงทุน ณ สิ้นวันทำการสุดท้ายของรอบระยะเวลารายงาน

	งบการเงินเฉพาะกิจการ			เทคนิคการประเมินมูลค่า และข้อมูลที่ใช้ในการ วัดมูลค่ายุติธรรม
	มูลค่ายุติธรรม		ลำดับชั้น มูลค่ายุติธรรม	
	ณ วันที่ 31ธันวาคม			
	2560 บาท	2559 บาท		

สินทรัพย์ทางการเงิน

หลักทรัพย์รัฐบาลและ

รัฐวิสาหกิจ	133,031,823	134,604,175	ระดับ 2	วิธีกระแสเงินสดคิดลดโดยใช้อัตราผลตอบแทนที่ประกาศโดยสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย ณ สิ้นวันทำการสุดท้ายของรอบระยะเวลารายงาน
ตราสารทุน	401,164,710	287,388,985	ระดับ 1	ราคาเสนอซื้อหลังสุด ณ สิ้นวันทำการสุดท้ายของรอบระยะเวลารายงานของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
ตราสารทุน	1,659,866,180	1,812,945,519	ระดับ 2	มูลค่าสินทรัพย์สุทธิของหน่วยลงทุน ณ สิ้นวันทำการสุดท้ายของรอบระยะเวลารายงาน

### 36.2.6.2 สินทรัพย์ทางการเงินหรือหนี้สินทางการเงินที่ไม่ได้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม

เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด เบี้ยประกันภัยค้ำรับ - สุทธิ รายได้จากการลงทุนค้ำรับ สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ ลูกหนี้จากสัญญาประกันภัยต่อ เงินให้กู้ยืม หนี้สินจากสัญญาประกันภัย และเจ้าหนี้บริษัท ประกันภัยต่อ มีมูลค่ายุติธรรมโดยประมาณเท่ากับมูลค่าตามบัญชี เนื่องจากครบกำหนดชำระในระยะเวลาอันสั้น

รายการที่เปิดเผยตามตารางต่อไปนี้ พิจารณาว่าราคาตามบัญชีของสินทรัพย์ทางการเงินที่รับรู้ในงบการเงินรวม และงบการเงินเฉพาะกิจการมีมูลค่าแตกต่างจากมูลค่ายุติธรรม โดยใช้มูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดสุทธิที่คาดว่าจะได้รับเป็นเทคนิคในการประเมินมูลค่า สรุปได้ดังนี้

	ลำดับชั้นมูลค่า ยุติธรรม	งบการเงินรวม			
		ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560		ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559	
		มูลค่าตามบัญชี บาท	มูลค่ายุติธรรม บาท	มูลค่าตามบัญชี บาท	มูลค่ายุติธรรม บาท

#### สินทรัพย์ทางการเงิน

เงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด	ระดับ 2	1,956,698,829	1,956,696,999	1,954,366,755	1,954,728,250
-----------------------------	---------	---------------	---------------	---------------	---------------

	ลำดับชั้นมูลค่า ยุติธรรม	งบการเงินเฉพาะกิจการ			
		ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560		ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559	
		มูลค่าตามบัญชี บาท	มูลค่ายุติธรรม บาท	มูลค่าตามบัญชี บาท	มูลค่ายุติธรรม บาท

#### สินทรัพย์ทางการเงิน

เงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด	ระดับ 2	56,552,665	56,552,665	66,239,399	66,239,399
-----------------------------	---------	------------	------------	------------	------------

ส่วนมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนทั่วไปซึ่งมีจำนวนที่ไม่เป็นสาระสำคัญถือตามราคาตามบัญชี

## 36.3 การจัดการส่วนทุน

วัตถุประสงค์ในการบริหารทุนของบริษัทเป็นไปเพื่อการดำรงไว้ซึ่งความสามารถในการดำเนินงาน อย่างต่อเนื่องของบริษัท เพื่อสร้างผลตอบแทนต่อผู้ถือหุ้นและเป็นประโยชน์ต่อผู้ที่มีส่วนได้เสียอื่น

การดูแลรักษาระดับเงินกองทุนของบริษัทต้องปฏิบัติให้เป็นไปตามเกณฑ์การดำรงเงินกองทุนตามข้อกำหนดของสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 และ 2559 บริษัทได้ดำรงระดับเงินกองทุนให้เป็นไปตามเกณฑ์ดังกล่าว



### 37. เหตุการณ์ภายหลังรอบระยะเวลารายงาน

37.1 เมื่อวันที่ 15 กุมภาพันธ์ 2561 ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทร่วมมีมติเห็นชอบให้เสนอต่อที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2561 ของบริษัทร่วม ให้พิจารณาอนุมัติจ่ายเงินปันผลในอัตราหุ้นละ 5.57 บาท จำนวน 295 ล้านหุ้น เป็นจำนวนเงิน 1,643.15 ล้านบาท ทั้งนี้การจ่ายเงินปันผลต้องได้รับการอนุมัติจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย

37.2 เมื่อวันที่ 26 กุมภาพันธ์ 2561 ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทมีมติเห็นชอบให้เสนอต่อที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2561 ดังต่อไปนี้

37.2.1 พิจารณาอนุมัติออกไปสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญเพิ่มทุนของบริษัท รุ่นที่ 1 ("AYUD-W1") จำนวนไม่เกิน 125 ล้านหน่วย ให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิม ตามสัดส่วนการถือหุ้นในอัตราส่วนหุ้นสามัญเดิม 2 หุ้น ต่อไปสำคัญแสดงสิทธิ 1 หน่วย โดยมีอายุของ AYUD-W1 เท่ากับ 2 ปีนับจากวันที่ออก ซึ่งสามารถใช้สิทธิซื้อหุ้นสามัญเพิ่มทุนของบริษัทปีละ 2 ครั้ง ในทุกวันที่ 15 ของเดือนมิถุนายน และเดือนธันวาคม ในอัตราการใช้สิทธิ AYUD-W1 จำนวน 1 หน่วย มีสิทธิซื้อหุ้นสามัญเพิ่มทุนได้ 1 หุ้น และราคาการใช้สิทธิซื้อหุ้นสามัญเพิ่มทุนของบริษัทเท่ากับ 39 บาทต่อหุ้น

37.2.2 พิจารณาอนุมัติลดทุนจดทะเบียนของบริษัทจาก 500 ล้านบาท เป็น 250 ล้านบาท

37.2.3 พิจารณาอนุมัติเพิ่มทุนจดทะเบียนของบริษัทจาก 250 ล้านบาท เป็น 375 ล้านบาท โดยการออกหุ้นสามัญจำนวน 125 ล้านหุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 1.00 บาท และแก้ไขเพิ่มเติมหนังสือบริคณห์สนธิของบริษัทข้อ 4 เพื่อให้สอดคล้องกับการเพิ่มทุนจดทะเบียน เพื่รองรับการใช้สิทธิตามใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อ AYUD-W1

37.2.4 พิจารณาอนุมัติจัดสรรหุ้นสามัญเพิ่มทุนของบริษัทจำนวนไม่เกิน 125 ล้านหุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 1.00 บาท เพื่รองรับการใช้สิทธิตามใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อ AYUD-W1

37.3 เมื่อวันที่ 26 กุมภาพันธ์ 2561 ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทย่อยมีมติเห็นชอบให้เสนอต่อที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2561 ของบริษัทย่อย ให้พิจารณาอนุมัติจ่ายเงินปันผลในอัตราหุ้นละ 0.30 บาท จำนวน 180 ล้านหุ้น เป็นจำนวนเงิน 54 ล้านบาท ซึ่งเป็นการจัดสรรจากผลการดำเนินงานสำหรับงวดการบัญชีปี 2560 โดยเงินปันผลดังกล่าวกำหนดจ่ายในวันที่ 9 เมษายน 2561

### 38. การอนุมัติงบการเงิน

งบการเงินนี้ได้รับอนุมัติให้ออกงบการเงินจากกรรมการบริหารผู้มีอำนาจลงนามของบริษัท เมื่อวันที่ 26 กุมภาพันธ์ 2561

# งบการเงิน

## คำตอบแทนของผู้สอบบัญชี

ปี 2560 บริษัทและบริษัทย่อย มีคำตอบแทนที่ต้องจ่ายให้กับบริษัทสอบบัญชีที่ผู้สอบบัญชีสังกัดเป็นจำนวนเงินรวมทั้งสิ้น 4,270,000 บาท โดยมีรายละเอียดดังต่อไปนี้

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

## ข้อพิพาททางกฎหมาย

บริษัทและบริษัทย่อยไม่มีคดีที่มีผลลบต่อสินทรัพย์มากกว่าร้อยละ 5 ของส่วนของผู้ถือหุ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560

# วิเคราะห์อัตราส่วนทางการเงิน

อัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญที่สะท้อนถึงฐานะการเงินและผลการดำเนินงานในธุรกิจหลักของบริษัท

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

\* เงินปันผลระหว่างกาลสำหรับผลการดำเนินงานตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2560 ถึงวันที่ 30 มิถุนายน 2560

# สถิติงบการเงิน

หน่วย : ล้านบาท

	2560	2559	2558
<b>งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ</b>			
เบี่ยประกันภัยรับ	2,953.66	3,082.39	3,137.85
เบี่ยประกันภัยต่อ	1,266.31	1,286.53	1,239.52
เบี่ยประกันภัยรับสุทธิ	1,687.35	1,795.86	1,898.33
เงินสำรองเบี่ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้	32.15	(96.62)	25.65
เบี่ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้	1,655.20	1,892.48	1,872.68
รายได้จากการรับประกันภัย	2,023.23	2,215.81	2,260.96
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย	1,680.12	1,844.10	1,743.48
กำไรจากการรับประกันภัยก่อนค่าใช้จ่ายดำเนินงาน	343.11	371.71	517.48
กำไรจากการลงทุน	485.85	541.96	572.33
รายได้อื่น	3.96	104.32	5.12
กำไรจากการรับประกันภัยและการลงทุน	832.92	1,017.99	1,094.93
ค่าใช้จ่ายดำเนินงาน	347.99	357.66	356.98
กำไรก่อนภาษีเงินได้	484.93	660.33	737.95
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	22.02	45.16	61.04
กำไรสุทธิ	462.91	615.17	676.91
กำไรต่อหุ้น (บาท)	1.85	2.46	2.71
<b>งบแสดงฐานะการเงิน</b>			
สินทรัพย์รวม	10,616.65	10,616.65	10,661.26
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	53.24	60.53	75.31
หนี้สินรวม	3,361.01	3,574.34	3,631.60
ส่วนของผู้ถือหุ้น	7,693.96	7,042.31	7,029.66
มูลค่าหุ้นตามบัญชี (บาท)	30.78	28.17	28.12
เงินปันผลต่อหุ้น (บาท)	0.75*	2.00	2.00
อัตราผลตอบแทนผู้ถือหุ้น (ร้อยละ)	6.28	8.74	9.81

\* เงินปันผลระหว่างกาลสำหรับผลการดำเนินงานตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2560 ถึงวันที่ 30 มิถุนายน 2560

# นโยบายการจ่ายเงินปันผล

บริษัทมีนโยบายที่จะจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นในอัตราไม่ต่ำกว่าร้อยละ 60 ของกำไรสุทธิหลังจากหักภาษีเงินได้ในแต่ละปี โดยขึ้นอยู่กับผลการดำเนินงานและมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น โดยจะให้พิจารณาจากงบการเงินรวม

## นโยบายการจ่ายเงินปันผลของบริษัทย่อย

การจ่ายเงินปันผลของบริษัทย่อยต้องได้รับการอนุมัติจากมติที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัทย่อย และต้องเป็นไปตามกฎระเบียบและกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง

การจ่ายเงินปันผลทุกครั้ง บริษัทย่อยต้องจัดสรรกำไรสุทธิสำหรับปีส่วนหนึ่งไว้เป็นทุนสำรองไม่น้อยกว่า ร้อยละห้าของกำไรสุทธิสำหรับปี หักด้วยยอดเงินขาดทุนสะสมยกมา (ถ้ามี) จนกว่าทุนสำรองนี้มีจำนวนไม่น้อยกว่าร้อยละสิบของทุนจดทะเบียน

- **พันธะผูกพันในการออกหุ้นในอนาคต**  
ไม่มีพันธะผูกพันในการออกหุ้น
- **ข้อมูลเกี่ยวกับหุ้นกู้หรือตัวเงิน**  
บริษัท ไม่เคยเสนอขายหุ้นกู้หรือตัวเงินใดๆ

# การวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ

ในการอ่านการวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ นักลงทุนควรศึกษาเอกสารประกอบ ซึ่งได้แก่ งบการเงินรวม งบการเงินเฉพาะกิจการ ควบคู่ไปกับหมายเหตุประกอบงบการเงินและข้อมูลที่น่าสนใจในเอกสารนี้

## 1. ผลการดำเนินงานของบริษัทในงบการเงินรวมสำหรับปี 2560

### ด้านรายได้จากการดำเนินงาน

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

เบี้ยประกันภัยรับสำหรับปี 2560 มีจำนวนรวมทั้งสิ้น 2,953.66 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อนจำนวน 128.74 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 4.18 จากการปรับลดสัดส่วนเบี้ยประกันภัยของบางผลิตภัณฑ์ที่มีอัตราค่าสินไหมทดแทนสูง โดยในปีนี้เป็นเบี้ยประกันภัยที่มีอัตราการเจริญเติบโตในอัตราร้อยละ 1.34 เนื่องจากมีการขยายตลาดโดยอาศัยช่องทางการจำหน่ายผ่านทางตัวแทนและนายหน้าเพิ่มมากขึ้น ในขณะที่เบี้ยประกันภัยทางทะเลและขนส่ง ภัยรถยนต์ และภัยเบ็ดเตล็ด มีจำนวนเบี้ยประกันภัยลดลงจากปีก่อน ในขณะที่รายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จสำหรับปี 2560 มีจำนวน 366.03 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนจำนวน 44.71 ล้านบาท หรือคิดเป็นอัตราร้อยละ 13.83 ซึ่งเป็นผลมาจากค่าบำเหน็จที่ได้รับจากการทำประกันภัยต่อของการประกันอัคคีภัย ภัยเบ็ดเตล็ดและภัยรถยนต์ที่มีการคำนวณแบบอัตราเลื่อน (Sliding Scale) มีอัตราเพิ่มขึ้นจากปีก่อน ซึ่งอัตราค่าเบี้ยรับจะมีหลายอัตราขึ้นอยู่กับอัตราค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นในแต่ละปี

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

### ด้านค่าใช้จ่ายโดยรวม

ค่าใช้จ่ายในงบการเงินรวมประกอบด้วย ค่าสินไหมทดแทน ค่าสินไหมทดแทนรับคืนจากการประกันภัยต่อ ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น และค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน ซึ่งค่าจ้างและค่าบำเหน็จและค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่นเป็นต้นทุนที่แปรผันโดยตรงตามรายได้จากการรับประกันภัย ส่วนค่าสินไหมทดแทนจะขึ้นอยู่กับความเสียหายที่เกิดขึ้นกับผู้เอาประกันภัย ในระหว่างปี สำหรับปี 2560 ค่าใช้จ่ายโดยรวมมีจำนวนทั้งสิ้น 2,028.11 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อนซึ่งมีจำนวน 2,201.76 ล้านบาท ลดลง 173.65 ล้านบาท หรือคิดเป็นอัตราร้อยละ 7.89 ซึ่งสาเหตุที่ค่าใช้จ่ายของปี 2560 ลดลงเนื่องจากค่าสินไหมทดแทนสุทธิซึ่งมีจำนวน 788.58 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อนที่มีจำนวน 915.09 ล้านบาท ลดลง 126.51 ล้านบาทหรือคิดเป็นอัตราร้อยละ 13.83 ในขณะที่ค่าจ้างและค่าบำเหน็จจ่ายลดลง 40.60 ล้านบาทหรือคิดเป็นอัตราร้อยละ 8.91 เนื่องจากเบี้ยประกันภัยรับลดลง สำหรับค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่นปี 2560 เพิ่มขึ้นจากปีก่อนจำนวน 3.13 ล้านบาทหรือคิดเป็นอัตราร้อยละ 0.66 ซึ่งเป็นผลมาจากการแข่งขันที่รุนแรงในตลาดที่ขาดการเจริญเติบโต ค่าใช้จ่ายดำเนินงานสำหรับปี 2560 ซึ่งมีจำนวน 347.99 ล้านบาท ลดลงจำนวน 9.67 ล้านบาทหรือคิดเป็นอัตราร้อยละ 2.70 จากปีก่อน ในส่วนของค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานทั้งหมดสำหรับปี 2560 มีจำนวนลดลงจากปีก่อนจำนวน 11.08 ล้านบาทหรือคิดเป็นอัตราร้อยละ 3.70 เนื่องจากในระหว่างปีมีผู้บริหารระดับสูงเกษียณอายุ ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์ของปี 2560 มีจำนวน 114.65 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อนจำนวน 3.30 ล้านบาทหรือคิดเป็นร้อยละ 2.80 อย่างไรก็ตามในการดำเนินธุรกิจด้านประกันภัยของบริษัทย่อยได้มีการลงทุนด้านเทคโนโลยีสารสนเทศอย่างต่อเนื่องเพื่อเพิ่มประสิทธิภาพการให้บริการที่รวดเร็ว ลดขั้นตอนการทำงานที่ซ้ำซ้อน ช่วยประหยัดเวลาและค่าใช้จ่าย และยังมีส่วนช่วยรองรับการขยายผลิตภัณฑ์ใหม่ของบริษัทย่อยด้วย



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

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

ในปี 2560 ตัวเลขของการประกันวินาศภัยในอุตสาหกรรมก็ยังคงมีการประเมินการเติบโตเป็นเลขหลักเดียว จากปัจจัยหลักยังเป็นเรื่องภาวะเศรษฐกิจ แม้จะกำลังฟื้นตัวขึ้นมาเป็นระยะๆก็ตาม หากพิจารณาถึงภาพรวมตลาดประกันภัย จากการที่เศรษฐกิจไทยมีแนวโน้มขยายตัวขึ้นเป็นร้อยละ 3.5-4.0 โดยได้รับแรงสนับสนุนจากมาตรการกระตุ้นเศรษฐกิจของภาครัฐ การลงทุนของภาครัฐและภาคเอกชนที่มีแนวโน้มการขยายตัวมากขึ้น และการปรับตัวดีขึ้นของการส่งออกตามการขยายตัวของเศรษฐกิจและการค้าโลก ส่งผลให้ธุรกิจประกันวินาศภัยมีอัตราการเติบโตที่เพิ่มขึ้นเช่นกัน โดยข้อมูลจากสำนักงานอตราเบี้ยประกันวินาศภัย พบว่าปี 2560 ธุรกิจประกันภัยมีเบี้ยประกันภัยรับโดยตรงรวมทุกประเภทประมาณ 219,606.67 ล้านบาท คิดเป็นอัตราการเจริญเติบโตร้อยละ 3.52 จากปี 2559 บัณฑิตจากการส่งเสริมของภาครัฐที่มีผลต่อธุรกิจประกันวินาศภัยในปี 2560 คือ การส่งเสริมให้ประชาชนสามารถนำเบี้ยประกันสุขภาพมาหักลดหย่อนภาษีได้ตามจำนวนที่จ่ายจริง แต่ไม่เกิน 15,000 บาท โดยเป็นเบี้ยประกันสุขภาพที่ซื้อตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2560 เป็นต้นไป จากมาตรการภาษีดังกล่าว นอกจากจะช่วยส่งเสริมและกระตุ้นให้ประชาชนทำประกันสุขภาพเพิ่มมากขึ้นแล้ว ผู้ที่ซื้อประกันสุขภาพจะได้มีหลักประกันสำหรับดูแลตนเองในยามเจ็บป่วย และยังช่วยลดภาระค่าใช้จ่ายของภาครัฐด้านค่ารักษาพยาบาลของประชาชนได้อีกทางหนึ่งด้วย ด้านผู้ประกอบการธุรกิจประกันวินาศภัยก็ได้มีการพัฒนาผลิตภัณฑ์ให้มีความหลากหลาย มีการนำเทคโนโลยีที่ทันสมัยมาสนับสนุนการดำเนินงาน การพัฒนาและเพิ่มช่องทางการจำหน่ายให้มากขึ้นครอบคลุมกลุ่มเป้าหมาย มีการพัฒนาระบบการทำธุรกรรมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ (Digital Insurance) เพื่อลดขั้นตอนและความยุ่งยากและตอบโจทย์สังคมในยุคดิจิทัลซึ่งบริษัทประกันภัยต้องปรับตัวให้ทันกับกระแสการเปลี่ยนแปลง มุ่งสร้างสรรค์นวัตกรรมและสร้างความแตกต่างจากคู่แข่ง รวมทั้งต้องปรับปรุงคุณภาพของผลิตภัณฑ์และบริการ ที่สำคัญต้องคำนึงถึงการบริหารต้นทุน ค่าใช้จ่ายและราคาเบี้ยประกันภัยที่เหมาะสม และให้ความสำคัญเรื่องของการบริการลูกค้ามากกว่าการแข่งขันด้านราคา มุ่งเน้นการพัฒนาระบบการให้บริการ และการนำดิจิทัลมาใช้ในการพัฒนาระบบประกันภัยทั้งการรับประกันภัยและการจ่ายค่าสินไหมทดแทนให้มากขึ้น รวมถึงการพัฒนาผลิตภัณฑ์ที่สามารถตอบสนองความต้องการของลูกค้าได้ในทุกช่วงวัย สิ่งต่างๆเหล่านี้ล้วนแต่เป็นปัจจัยที่ส่งผลต่อการดำเนินธุรกิจประกันวินาศภัย และส่งเสริมให้ธุรกิจประกันวินาศภัยเติบโตได้อย่างต่อเนื่องและยั่งยืน

## ผลการดำเนินงานด้านการรับประกันภัยแต่ละประเภทของบริษัทย่อยในปี 2560

### การรับประกันอัคคีภัย

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

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

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

รายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จของการประกันอัคคีภัยในปี 2560 มีจำนวน 45.72 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนจำนวน 16.18 ล้านบาท หรือคิดเป็นอัตราร้อยละ 54.75 เนื่องจากอัตราค่าสินไหมทดแทนที่ลดลง ทำให้อัตราค่าจ้างและค่าบำเหน็จที่มีการคำนวณแบบอัตราเลื่อน (Sliding Scale) มีอัตราเพิ่มขึ้นจากปีก่อน ซึ่งอัตราค่านายหน้ารับจะมีหลายอัตราขึ้นอยู่กับอัตราค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นในแต่ละปี

ค่าสินไหมทดแทนสุทธิของปี 2560 สำหรับอัคคีภัยมีจำนวน 43.66 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อนจำนวน 10.94 ล้านบาทหรือคิดเป็นร้อยละ 20.03 อัตราค่าสินไหมทดแทนสำหรับการประกันอัคคีภัยในปีนี้เท่ากับอัตราร้อยละ 10.37 ของเบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้ ลดลงจากปีก่อนซึ่งมีอัตราร้อยละ 12.84

ค่าจ้างและค่าบำเหน็จจ่ายของปี 2560 สำหรับอัคคีภัยมีจำนวน 135.46 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนจำนวน 0.86 ล้านบาทหรือคิดเป็นร้อยละ 0.64 เนื่องจากเบี้ยประกันภัยรับเพิ่มขึ้นและเป็นผลมาจากการแข่งขันที่รุนแรงในตลาดที่ขาดการเจริญเติบโต

ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่นของปี 2560 สำหรับอัคคีภัยมีจำนวน 97.14 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อนจำนวน 2.24 ล้านบาทหรือคิดเป็นร้อยละ 2.26 เนื่องจากบริษัทมีการควบคุมค่าใช้จ่าย

ค่าใช้จ่ายโดยรวมของการประกันอัคคีภัยสำหรับปี 2560 ซึ่งมีจำนวน 276.26 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อนจำนวน 12.32 ล้านบาทหรือคิดเป็นร้อยละ 4.27 เนื่องจากค่าสินไหมทดแทนสุทธิและค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่นลดลง ส่งผลให้บริษัทมีกำไรจากการรับประกันอัคคีภัยในปี 2560 จำนวน 190.66 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนจำนวน 24.53 ล้านบาท หรือคิดเป็นอัตราร้อยละ 14.76

แหล่งงานที่สำคัญของการรับประกันอัคคีภัยมาจากตัวแทนนายหน้า ตลอดจนลูกค้าสินเชื่อบริษัท กรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) และสถาบันการเงินหลายแห่ง

#### การรับประกันภัยทางทะเลและขนส่ง

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

ปี 2560 บริษัทมีส่วนแบ่งการตลาดอยู่ในอันดับที่ 6 ของอุตสาหกรรม โดยแบ่งเป็นการรับประกันภัยตัวเรือซึ่งมีเบี้ยประกันภัยลดลงร้อยละ 16.60 และการรับประกันภัยสินค้ามีเบี้ยประกันภัยลดลงร้อยละ 3.88 ซึ่งเป็นผลมาจากค่าเงินบาทในปี 2560 ที่แข็งค่าขึ้น นอกจากนี้บริษัทได้พิจารณาคัดสรรเลือกที่จะรับประกันภัยในงานที่มีคุณภาพมากขึ้น แต่อย่างไรก็ตามบริษัทก็ได้พยายามรักษางานประกันภัยของฐานลูกค้าเอาไว้ ในขณะที่เดียวกันก็มีการขยายงานประกันภัยกับตัวแทนนายหน้ารายใหม่

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

เงินสำรองเบี้ยประกันภัยของการประกันภัยทางทะเลและขนส่งในปี 2560 มีจำนวนเพิ่มขึ้นจากปีก่อนจำนวน 9.89 ล้านบาท หรือคิดเป็นอัตราร้อยละ 308.17 ส่งผลให้เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้ของการประกันภัยทางทะเลและขนส่งในปี 2560 มีจำนวน 97.75 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อนจำนวน 9.98 ล้านบาท หรือคิดเป็นอัตราร้อยละ 9.27

รายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จของการประกันภัยทางทะเลและขนส่งในปี 2560 มีจำนวน 59.40 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อนจำนวน 5.82 ล้านบาทหรือคิดเป็นอัตราร้อยละ 8.92 เนื่องจากเบี้ยประกันภัยต่อที่ลดลง

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

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

ในปี 2560 แหล่งงานที่สำคัญของการประกันภัยทางทะเลและขนส่งยังคงมาจากตัวแทนนายหน้าที่ส่งงานประกันภัยทางทะเลและขนส่งให้กับบริษัทอย่างต่อเนื่อง ซึ่งเป็นผลมาจากการให้บริการที่มีประสิทธิภาพและรวดเร็วของบริษัท

#### การรับประกันภัยรถยนต์

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

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

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

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

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

แหล่งงานที่สำคัญของการประกันภัยรถยนต์มาจาก ตัวแทนนายหน้า ตัวแทนจำหน่ายรถยนต์ และสถาบันการเงินที่มีการให้สินเชื่อ ซึ่งบริษัทย่อยได้มุ่งเน้นการให้บริการที่ดีและรวดเร็วแก่ลูกค้าผู้เอาประกันภัย และการบริหารงานอย่างมีประสิทธิภาพของสาขาในต่างจังหวัดทั้งในด้านการทำประกันภัยและการให้บริการด้านสินไหมทดแทน

#### การรับประกันภัยเบ็ดเตล็ด

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

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

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

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

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

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

แหล่งงานที่สำคัญของการรับประกันภัยเบ็ดเตล็ด ได้แก่ ธนาคาร กรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) สถาบันการเงินหลายแห่ง ตัวแทนนายหน้า และงานโดยตรง (Direct Account) ในส่วนของโครงการ Bancassurance ที่บริษัทร่วมมือกันกับทางธนาคาร กรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) และสถาบันการเงินหลายแห่งก็ยังคงเป็นช่องทางการจำหน่ายที่สำคัญ

### ด้านการลงทุน

ตลอดปี 2560 การลงทุนในตลาดหลักทรัพย์ของไทยเคลื่อนไหวในกรอบแคบๆ ในช่วงแรกของปี ก่อนที่จะปรับตัวสูงขึ้นอย่างต่อเนื่องในช่วงปลายปี โดยสิ้นปี 2560 ดัชนีตลาดหลักทรัพย์ไทยปิดที่ระดับ 1,753.71 ปรับตัวเพิ่มขึ้นในอัตราร้อยละ 13.66 จากเมื่อสิ้นปีก่อนซึ่งปิดที่ระดับ 1,542.94 จะเห็นได้ว่าในปี 2560 ตลาดหุ้นไทยก็ยังคงเป็นตลาดที่ให้ผลตอบแทนที่ดี โดยผลตอบแทนที่โดดเด่นมาจากการฟื้นตัวของราคาสินค้าโภคภัณฑ์ การส่งออกมีแนวโน้มขยายตัว และสภาพคล่องในระบบยังอยู่ในระดับสูง อีกทั้งมีการวางแผนปฏิรูปเศรษฐกิจซึ่งรวมไปถึงการเพิ่มการลงทุนในโครงสร้างพื้นฐานขนาดใหญ่ ซึ่งจะเป็นผลบวกต่อผลประกอบการของบริษัทจดทะเบียน ทำให้หุ้นในตลาดหลักทรัพย์ไทยมีโอกาที่จะให้ผลตอบแทนเพิ่มขึ้น บริษัทยังคงมีมุมมองเชิงบวกต่อการลงทุนในตราสารทุนในระยะยาว โดยได้รับปัจจัยสนับสนุนจากอัตราดอกเบี้ยที่มีแนวโน้มทรงตัวอยู่ในระดับต่ำ ผลการดำเนินงานและอัตราการเติบโตของกำไรของบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ไทยที่มีแนวโน้มเติบโตอย่างต่อเนื่อง ทำให้ตลาดหลักทรัพย์ไทยยังคงเป็นที่น่าสนใจต่อนักลงทุนเมื่อเปรียบเทียบกับตลาดหลักทรัพย์อื่นๆ ในภูมิภาค และจากสภาวะที่อัตราดอกเบี้ยยังอยู่ในระดับต่ำ ทำให้บริษัทเห็นว่าการลงทุนในตลาดหลักทรัพย์ไทยยังเป็นทางเลือกที่น่าสนใจกว่าการลงทุนประเภทอื่น แนวทางการบริหารเงินลงทุนของบริษัทก็ยังคงคัดเลือกหลักทรัพย์ที่จะลงทุนเป็นรายตัว มีการวิเคราะห์บริษัทจดทะเบียนที่จะลงทุนทั้งในเชิงคุณภาพและเชิงปริมาณ รวมถึงติดตามผลการดำเนินงานของบริษัทจดทะเบียนอย่างสม่ำเสมอ โดยบริษัทเชื่อว่าแนวทางการบริหารการลงทุนดังกล่าวจะเป็นสิ่งที่ช่วยส่งเสริมให้บริษัทสามารถสร้างผลตอบแทนที่ดีจากการลงทุนในตลาดหลักทรัพย์ไทยทั้งในระยะกลางและระยะยาว ในการลงทุนของบริษัทนอกจากบริษัทจะคำนึงถึงผลตอบแทนที่เหมาะสมกับแต่ละสถานการณ์ในความเสี่ยงที่ยอมรับได้ บริษัทยังให้ความสำคัญถึงความมั่นคงของการลงทุนเป็นสำคัญโดยได้ทำการลงทุนด้วยความระมัดระวังและรอบคอบ เพื่อผลประโยชน์สูงสุดของผู้ถือหุ้นเป็นสำคัญ

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

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

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

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

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

### สรุปผลการดำเนินงานปี 2560

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

## 2. ฐานะการเงิน

### 2.1 สินทรัพย์

#### (1) ส่วนประกอบของสินทรัพย์

สินทรัพย์ของบริษัทและบริษัทย่อยประกอบด้วยเงินลงทุนในหลักทรัพย์ เงินให้กู้ยืม เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ สินทรัพย์ไม่มีตัวตน เบี้ยประกันภัยค้างรับ รายได้จากการลงทุนค้างรับ สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อและสินทรัพย์อื่นๆ

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

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

ณ สิ้นปี 2560 บริษัทมีขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขายจำนวน 39.02 ล้านบาท ในขณะที่เมื่อสิ้นปี 2559 มีขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขายจำนวน 87.98 ล้านบาทซึ่งเป็นผลมาจากดัชนี



ตลาดหลักทรัพย์ไทยที่ปรับตัวเพิ่มขึ้นในช่วงปลายปี 2560 นอกจากนี้ปี 2560 บริษัทยังมีส่วนแบ่งกำไรเบ็ดเสร็จอื่นในบริษัท รวมจำนวน 1,270 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 582.07 ล้านบาทจากปีก่อนซึ่งมีจำนวน 687.93 ล้านบาท ซึ่งเป็นผลมาจากการที่บริษัทร่วมมือกำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย ณ สิ้นปี 2560 เพิ่มขึ้น

เงินให้กู้ยืมเป็นเงินให้กู้ยืมแก่พนักงานโดยมีบุคคลค้ำประกันซึ่งเป็นไปตามระเบียบว่าด้วยสวัสดิการเงินให้กู้ยืมแก่พนักงาน ณ สิ้นปี 2560 เงินให้กู้ยืมมีจำนวน 0.02 ล้านบาท ลดลงจำนวน 0.11 ล้านบาทจากปีก่อนซึ่งมีจำนวน 0.13 ล้านบาท

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

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

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

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

## (2) คุณภาพสินทรัพย์

### (ก) สินทรัพย์

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

เงินลงทุนในบริษัทรวม ณ สิ้นปี 2560 มีจำนวน 3,355 ล้านบาท เมื่อเปรียบเทียบกับสิ้นปี 2559 ซึ่งมีจำนวน 2,830.47 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 524.53 ล้านบาท โดยเงินลงทุนในบริษัทรวมแสดงมูลค่าในงบการเงินรวมตามวิธีส่วนได้เสีย

### (ข) ลูกหนี้

อัตราการหมุนเวียนเบี้ยประกันค้ำรับของปี 2560 เท่ากับ 28 วัน ซึ่งบริษัทมีนโยบายให้เครดิตเทอมในการชำระค่าเบี้ยประกันภัยแก่ลูกค้า โดยลูกค้าทั่วไปจะให้เครดิตเทอมประมาณ 30 วันสำหรับการประภัยอื่นๆ ที่นอกเหนือจากการประกันภัยรถยนต์ แต่ถ้าเป็นการประกันภัยรถยนต์ ลูกค้าจะต้องปฏิบัติตามหลักการที่เรียกว่า “หลัก Cash before cover” ซึ่งก็คือการที่ผู้เอาประกันภัยจะต้องจ่ายชำระเบี้ยประกันภัยก่อนวันที่กรมธรรม์จะเริ่มมีผลคุ้มครอง



ณ สิ้นปี 2560 ค่าเผ่อนหนี้สงสัยจะสูญมีจำนวน 4.45 ล้านบาท การประมาณจำนวนหนี้สงสัยจะสูญ ณ วันสิ้นปีเป็น การประมาณโดยอาศัยประสบการณ์ของบริษัทในการเก็บเงินจากลูกหนี้ซึ่งผู้บริหารคาดว่าเพียงพอแล้ว หลักเกณฑ์ใน การคำนวณค่าเผ่อนหนี้สงสัยจะสูญมีดังนี้

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

## 2.2 สภาพคล่อง

### (1) กระแสเงินสด

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

หน่วย : ล้านบาท

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

สำหรับปี 2560 บริษัทมีกระแสเงินสดได้มาจากกิจกรรมดำเนินงานจำนวน 437.90 ล้านบาท โดยเป็นกระแสเงินสดรับจำนวน 3,473.33 ล้านบาท และเป็นกระแสเงินสดจ่ายจำนวน 3,035.43 ล้านบาท ในส่วนของเงินสดที่ได้มาจากกิจกรรมดำเนินงาน ของปี 2560 เป็นเงินที่ได้รับจากเบี้ยประกันภัยรับ ดอกเบี้ยรับ เงินปันผลรับจากการลงทุนในเงินฝากธนาคาร พันธบัตร ตั๋ว เงินคลัง หุ้นสามัญ และหน่วยลงทุนในกองทุนรวม นอกจากนี้ยังมีเงินลงทุนสุทธิที่ได้รับจากการลงทุนในพันธบัตร ตั๋วเงิน คลัง หุ้นสามัญ หน่วยลงทุนในกองทุนรวม และเงินฝากธนาคารที่ครบกำหนด ในส่วนของกระแสเงินสดจ่ายประกอบไปด้วย การจ่ายเจ้าหนี้เกี่ยวกับการประกันภัยต่อ ค่าสินไหมทดแทน ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย ค่าใช้จ่ายดำเนินงาน และภาษี เงินได้นิติบุคคล

กระแสเงินสดใช้ไปจากกิจกรรมลงทุนสุทธิจำนวน 15.56 ล้านบาท ก็เป็นการนำเงินไปซื้อเครื่องใช้สำนักงาน เครื่องตกแต่ง สำนักงาน ซอฟต์แวร์คอมพิวเตอร์ และยานพาหนะ

กระแสเงินสดใช้ไปในกิจกรรมจัดหาเงินของปี 2560 เป็นการจ่ายเงินปันผลรวมทั้งสิ้น 437.50 ล้านบาท ซึ่งเป็นการจ่าย เงินปันผลสำหรับผลการดำเนินงานงวดครึ่งปีหลังของปี 2559 ในอัตราหุ้นละ 1.00 บาท เป็นจำนวนเงิน 250 ล้านบาท และจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลสำหรับผลการดำเนินงานงวดครึ่งปีแรกของปี 2560 ในอัตราหุ้นละ 0.75 บาท เป็นจำนวน เงิน 187.50 ล้านบาท

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

### (2) อัตราส่วนสภาพคล่อง

สภาพคล่องและความสามารถชำระหนี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 อยู่ในเกณฑ์ที่ดี โดยมีอัตราส่วนสภาพคล่องเท่ากับ 1.62 เท่า แสดงให้เห็นว่าทรัพย์สินหมุนเวียนที่มีอยู่สามารถนำไปชำระหนี้สินหมุนเวียนได้อย่างเพียงพอ

## 2.3 แหล่งที่มาของเงินทุน

### (1) ความเหมาะสมของโครงสร้างเงินทุน

บริษัทไม่มีการเปลี่ยนแปลงโครงสร้างเงินทุนในปีที่ผ่านมา ณ สิ้นปี 2560 อัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้นเท่ากับ 0.44 เท่า ลดลงจากปีก่อนซึ่งมีอัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้นเท่ากับ 0.51 เท่า

(2) ส่วนของเจ้าของ

ส่วนของเจ้าของ ณ สิ้นปี 2560 มีมูลค่ารวมทั้งสิ้น 7,693.96 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 651.65 ล้านบาทจากปีก่อน ซึ่งมีจำนวน 7,042.31 ล้านบาท โดยปี 2560 บริษัทมีกำไรสุทธิจำนวน 462.91 ล้านบาท ผลขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขายสุทธิจำนวน 39.02 ล้านบาท และส่วนแบ่งกำไรเบ็ดเสร็จอื่นในบริษัทรวมจำนวน 1,270 ล้านบาท ซึ่งเพิ่มขึ้นจำนวน 582.07 ล้านบาทจากปีก่อนซึ่งมีจำนวน 687.93 ล้านบาท และจ่ายเงินปันผลรวมจำนวนทั้งสิ้น 437.50 ล้านบาท โดยเป็นการจ่ายเงินปันผลงวดครึ่งปีหลังของปี 2559 จำนวน 250 ล้านบาท และเงินปันผลระหว่างกาลในปี 2560 จำนวน 187.50 ล้านบาท

(3) หนี้สิน

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

### 3. ปัจจัยและอิทธิพลหลักที่อาจมีผลต่อผลการดำเนินงานหรือฐานะการเงินในอนาคต

พิจารณาจากปัจจัยเสี่ยงของบริษัทตามรายละเอียดในหัวข้อปัจจัยความเสี่ยง

### 4. การดำรงอัตราส่วนต่างๆตามข้อกำหนดของหน่วยงานกำกับดูแลและอัตราส่วนที่สำคัญซึ่งเป็นลักษณะเฉพาะของอุตสาหกรรม

1. บริษัทมีการตั้งสำรองตามกฎหมายจำนวน 50 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 10 ของทุนจดทะเบียนของบริษัท โดยเป็นการสำรองตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 ซึ่งบริษัทต้องจัดสรรกำไรสุทธิสำหรับปีส่วนหนึ่งไว้เป็นทุนสำรองไม่น้อยกว่าร้อยละห้าของกำไรสุทธิสำหรับปีหักด้วยยอดเงินขาดทุนสะสมยกมา (ถ้ามี) จนกว่าทุนสำรองนี้จะมีจำนวนไม่น้อยกว่าร้อยละสิบของทุนจดทะเบียน ทุนสำรองนี้จะนำมาจัดสรรจ่ายเป็นเงินปันผลไม่ได้
2. บริษัทย่อยมีการจัดสรรเงินสำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้ตามกฎหมายในประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยเรื่องการจัดสรรเงินสำรองเพื่อการเสี่ยงภัย โดย ณ สิ้นปี 2560 ในงบการเงินรวมมีเงินสำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้จำนวน 1,391.83 ล้านบาท
3. อัตราการจ่ายค่าสินไหมทดแทนสำหรับปี 2560 เท่ากับอัตราร้อยละ 47.64 ซึ่งลดลงจากปีก่อนซึ่งมีอัตราร้อยละ 48.35
4. คณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยได้ออกประกาศนายทะเบียนกำหนดให้บริษัทประกันภัยต้องดำรงเงินกองทุนตามกฎหมายโดยพิจารณาจากอัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุนที่บริษัทต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านประกันภัย ด้านตลาด ด้านเครดิต และด้านการกระจุกตัว

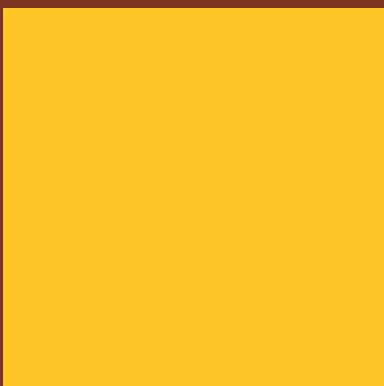
อัตราส่วนเงินกองทุนต่อเงินกองทุนที่ต้องดำรงตามกฎหมายตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2556 เป็นต้นไป อัตราส่วนดังกล่าวต้องไม่ต่ำกว่าอัตราร้อยละ 140

ณ สิ้นปี 2560 บริษัทย่อยมีอัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุนเท่ากับอัตราร้อยละ 1,023.74

# สรุปตำแหน่งรายการที่กำหนดตามแบบ 56-2 ในรายงานประจำปี 2560

ลำดับ	รายการ	หน้า
1	นโยบายและภาพรวมการประกอบธุรกิจ	6
	1.1 การเปลี่ยนแปลงและพัฒนาการที่สำคัญ	6
	1.2 สรุปการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญ	6
2	ลักษณะการประกอบธุรกิจ	27
3	ปัจจัยความเสี่ยง	34
4	ข้อมูลทั่วไป	8
5	ผู้ถือหุ้นรายใหญ่	38
6	นโยบายการจ่ายเงินปันผล	173
7	โครงสร้างการจัดการ	40
	7.1 โครงสร้างบริษัท	40
	7.2 รายชื่อและตำแหน่งของผู้บริหาร ประวัติการศึกษา และการอบรมที่เกี่ยวข้อง	12
	7.3 รายชื่อและประวัติของเลขานุการบริษัท	26
	7.4 รายชื่อและประวัติของหัวหน้างานตรวจสอบภายใน	26
	7.5 การถือหุ้นของคณะกรรมการ	39
	7.6 โครงสร้างกรรมการบริษัท และขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการ	62
	7.7 คณะกรรมการชุดย่อย และรายชื่อกรรมการในแต่ละชุด	66
	7.8 คุณสมบัติกรรมการอิสระ	62
	7.9 จำนวนครั้งของการประชุม และจำนวนครั้งที่กรรมการแต่ละรายเข้าร่วมประชุม	42, 67
	7.10 ค่าตอบแทนผู้บริหาร	46
	7.11 การดูแลเรื่องการใช้ข้อมูลภายใน	79
8	รายงานการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี	52
9	รายงานการพัฒนาธุรกิจอย่างยั่งยืน	83
	9.1 การประกอบกิจการด้วยความเป็นธรรม	84
	9.2 การต่อต้านทุจริตคอร์รัปชัน	84
	9.3 การเคารพสิทธิมนุษยชน	85
	9.4 การปฏิบัติต่อแรงงานอย่างเป็นธรรม	85
	9.5 ความรับผิดชอบต่อผู้บริโภค	85
	9.6 การจัดการสิ่งแวดล้อมในการดำเนินธุรกิจ/การพัฒนาเพื่อสังคมและสิ่งแวดล้อม	86
	9.7 นวัตกรรมและการเผยแพร่นวัตกรรมจากการดำเนินความรับผิดชอบต่อสังคม	92
10	การควบคุมภายในและการบริหารจัดการความเสี่ยง	95
11	รายการระหว่างกัน	99
12	ข้อมูลการเงินที่สำคัญ	4
	12.1 งบการเงิน	110
13	การวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ	174

ผู้ลงทุนสามารถศึกษาข้อมูลของบริษัทที่ออกหลักทรัพย์เพิ่มเติมได้จากแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี (แบบ 56-1) ของบริษัทฯ 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)