



ศรีอยุธยา แคปปิตอล
SRI AYUDHYA CAPITAL

แบบ 56-1

แบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี

สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556

บริษัท ศรีอยุธยา แคปปิตอล จำกัด(มหาชน)

สารบัญ

	หน้า
ส่วนที่ 1 การประกอบธุรกิจ	
1. นโยบายและภาพรวมการประกอบธุรกิจ	1
2. ลักษณะการประกอบธุรกิจ	4
3. ปัจจัยความเสี่ยง	11
4. ทรัพย์สินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ	14
5. ข้อพิพาททางกฎหมาย	25
6. ข้อมูลทั่วไปและข้อมูลสำคัญอื่น	25
ส่วนที่ 2 การจัดการและการกำกับดูแลกิจการ	
7. ข้อมูลหลักทรัพย์และผู้ถือหุ้น	28
8. โครงสร้างการจัดการ	31
9. การกำกับดูแลกิจการ	39
10. ความรับผิดชอบต่อสังคม	87
11. การควบคุมภายในและการบริหารจัดการความเสี่ยง	92
12. รายการระหว่างกัน	96
ส่วนที่ 3 ฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน	
13. ข้อมูลทางการเงินที่สำคัญ	97
14. การวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ	106
การรับรองความถูกต้อง	117
เอกสารแนบ	
เอกสารแนบ 1 รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการ ผู้บริหาร ผู้มีอำนาจควบคุม และเลขานุการบริษัท	118
เอกสารแนบ 2 รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการของบริษัทย่อย	129
เอกสารแนบ 3 รายละเอียดเกี่ยวกับหัวหน้างานตรวจสอบภายในและ หัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงานของบริษัท (compliance)	130
เอกสารแนบ 4 รายละเอียดเกี่ยวกับรายการประเมินราคาทรัพย์สิน	132
เอกสารแนบ 5 อื่นๆ	133

ส่วนที่ 1 การประกอบธุรกิจ

1. นโยบายและภาพรวมการประกอบธุรกิจ

1.1 วิสัยทัศน์ วัตถุประสงค์ กลยุทธ์ในการดำเนินงานของบริษัท

วิสัยทัศน์ ภารกิจ และธุรกิจองค์กร

ธุรกิจองค์กร

เรา คือ บริษัทเพื่อการลงทุนที่มีเป้าหมายการลงทุนหลักในธุรกิจประกันภัย รวมทั้งประกันชีวิตและประกันวินาศภัยและธุรกิจอื่นๆ โดยการเพิ่มคุณค่าของการลงทุนให้กับผู้ถือหุ้น

วิสัยทัศน์องค์กร

จะเป็นหนึ่งในผู้นำบริษัทเพื่อการลงทุนทางด้านธุรกิจประกันภัยโดยใช้ประโยชน์จากประสบการณ์ความเชี่ยวชาญและเครือข่ายพันธมิตรที่มีอยู่เพื่อการเจริญเติบโตอย่างมั่นคง

พันธกิจ

- มีบุคลากรที่มีความสามารถมีจิตวิญญาณเป็นเจ้าของธุรกิจ
- สามารถมอบบริการที่เป็นเลิศ
- มุ่งมั่นกับการสร้างความเจริญเติบโตให้องค์กรอย่างยั่งยืน
- สร้างผลตอบแทนที่ดีอย่างต่อเนื่อง
- พันธสัญญาที่จะปรับปรุงเปลี่ยนแปลงและพัฒนาอย่างต่อเนื่อง

ค่านิยมองค์กร

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

กลยุทธ์

- สร้างคุณค่าให้กับองค์กร โดยการมอบผลตอบแทนที่ดีให้แก่ผู้ถือหุ้นผ่านแนวทางต่อไปนี้
 - ดำเนินงานการลงทุนรวมถึงผลตอบแทนและเงินปันผล โดยใช้หลักการวางแผนแบบระยะยาว
 - สรรหา และคัดสรรการลงทุนในองค์กรต่างๆที่มีภาพลักษณ์ตราสินค้าที่แข็งแกร่งและ/หรือจากองค์กรที่มีสินทรัพย์อยู่ภายใต้หลักเกณฑ์การประเมินความเสี่ยงและการลงทุนที่บริษัทกำหนด

1.2 การเปลี่ยนแปลงและพัฒนาการที่สำคัญ

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

สำนักงานใหญ่ของบริษัทตั้งอยู่ที่ ชั้น 7 อาคารเพลินิจิตทาวเวอร์ เลขที่ 898 ถนนเพลินิจิต แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร 10330 โทรศัพท์ (662) 657-2970 โทรสาร (662) 657-2971 Website : www.ayud.co.th E-mail : info@ayud.co.th

ปัจจุบันบริษัทมีทุนจดทะเบียนจำนวน 500 ล้านบาทชำระแล้ว 250 ล้านบาท เป็นบริษัทมหาชนจำกัดซึ่งจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

ตลอดระยะเวลากว่า 63 ปีที่รับใช้สังคมไทย บริษัทได้ยึดมั่นนโยบายในการทำธุรกิจด้วยความระมัดระวัง เพื่อสร้างความมั่นคง และเน้นการเพิ่มประสิทธิภาพการบริการให้แก่ลูกค้า โดยยึดหลัก ความซื่อสัตย์ ยุติธรรม และจริงใจ ดังจะเห็นได้จากรางวัลที่บริษัทได้รับดังต่อไปนี้

ในปี 2545 - 2546 บริษัทได้รับรางวัล “Disclosure Award” ซึ่งเป็นบริษัทจดทะเบียนที่มีการเปิดเผยข้อมูลดีเด่นเป็นเวลา 2 ปีซ้อน จากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (กลต.) การคัดเลือกนี้จัดทำขึ้นโดยสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (กลต.) ร่วมกับสมาคมบริษัทจดทะเบียน ผลที่ได้รับดังกล่าวนับเป็นสิ่งสะท้อนให้เห็นถึงความสำเร็จอันเนื่องมาจากความมุ่งมั่นและความพยายามของบริษัทในการดำเนินงานภายใต้การกำกับดูแลที่ตีมาตลอดและอย่างต่อเนื่อง

ในปี 2546 บริษัทได้รับรางวัล “Best Management Award” จากกรมการประกันภัย กระทรวงพาณิชย์ (ปัจจุบันเปลี่ยนเป็น สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.)) บริษัทได้รับรางวัลอันดับหนึ่งในสามในฐานะบริษัทประกันวินาศภัยที่มีการบริหารงานดีเด่นบริหารอย่างมีประสิทธิภาพ เป็นเวลาต่อเนื่อง 4 ปี

ในปี 2550 บริษัทได้รับรางวัลในฐานะบริษัทประกันวินาศภัยที่มีการบริหารงานดีเด่นเป็นอันดับสาม ของผลประกอบการปี 2549 จากกรมการประกันภัย โดยพิจารณาจากการที่บริษัทมีการบริหารจัดการอย่างมีประสิทธิภาพ มีฐานะการเงินที่มั่นคง และมีศักยภาพในการให้บริการรวมทั้งการดำเนินธุรกิจอย่างมีความรับผิดชอบต่อสังคมอีกด้วย

ในปี 2552 บริษัทได้รับการคัดเลือกให้เป็นบริษัทประกันวินาศภัยที่มีการบริหารงานดีเด่นอันดับหนึ่งติดต่อกัน 2 ปีซ้อน (สำหรับการประกอบการปี 2550 และ 2551) จากสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมธุรกิจประกันภัย (คปภ.) นับเป็นรางวัลแห่งความภาคภูมิใจที่แสดงให้เห็นว่าบริษัทสามารถรักษามาตรฐานในการบริหารงาน มีความมั่นคงทางการเงิน และปฏิบัติตามกฎหมายได้อย่างดีเยี่ยม และในปีเดียวกันบริษัทได้รับรางวัลบริษัทประกันวินาศภัยที่มีผลิตภัณฑ์นวัตกรรมที่ดีที่สุด (Best Product Innovation) ประจำปี 2551 จาก

ฯพณฯ เอกอัครราชทูต Belgian Ambassador Veestraeten จัด โดยหอการค้าเนเธอร์แลนด์-ไทย เมื่อวันที่ 1 ตุลาคม 2552

ในปี 2553 บริษัทได้รับรางวัลในฐานะบริษัทประกันวินาศภัยที่มีการบริหารงานดีเด่นประจำปี 2552 เป็นอันดับสาม จากสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมธุรกิจประกันภัย (คปภ.) นอกจากนี้ในปีเดียวกัน บริษัทก็ยังได้รับรางวัล “ประกาศเกียรติคุณประเภทนวัตกรรมด้านการพัฒนาสินค้า” จากการประกวด Financial Insights Innovation Awards (FIIA) ประจำปี พ.ศ. 2553 ซึ่งจัดขึ้นโดย IDC ที่ประเทศสิงคโปร์ เมื่อวันที่ 25-26 กุมภาพันธ์ 2553

ในปี 2554 บริษัทได้รับรางวัลในฐานะบริษัทประกันวินาศภัยที่มีการบริหารงานดีเด่นประจำปี 2553 เป็นอันดับสาม จากสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมธุรกิจประกันภัย (คปภ.)

การเปลี่ยนแปลงในระหว่างปี 2554

ในปี 2554 บริษัทและบริษัทย่อยได้ตกลงทำสัญญาโอนกิจการซึ่งเป็นการโอนกรรมสิทธิ์ทั้งหมดรวมถึงทรัพย์สินและหนี้สินที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจประกันวินาศภัยของบริษัทให้แก่บริษัทย่อย โดยความรับผิดชอบ และภาระผูกพันตามสัญญากรรมสิทธิ์ประกันภัยที่ยังมีผลใช้บังคับอยู่ในปัจจุบันที่ทำระหว่างบริษัทและผู้ถือกรรมสิทธิ์หรือคู่สัญญาต่างๆ จะรับผิดชอบโดยบริษัทย่อย และบริษัทได้คืนใบอนุญาตประกอบธุรกิจประกันภัยให้แก่สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย โดยที่ดำเนินธุรกิจหลักเฉพาะการลงทุนโดยถือหุ้นในบริษัทอื่นตามที่กำหนดไว้ในแผนการควบรวมธุรกิจโดยมีผลนับจากวันที่ 20 ธันวาคม 2554 เป็นต้นไป

การประกอบธุรกิจของบริษัทย่อย

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

เมื่อวันที่ 3 ตุลาคม 2554 บริษัทย่อยได้ดำเนินการจดทะเบียนแปรสภาพเป็นบริษัทมหาชน จำกัด กับกรมพัฒนาธุรกิจการค้า โดยได้รับอนุมัติการแปรสภาพจากบริษัท จำกัด เป็น บริษัท มหาชน จำกัด จากสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยแล้ว ต่อมาเมื่อวันที่ 12 เมษายน 2555 ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 2 ของบริษัทได้มีมติอนุมัติให้มีการเพิ่มทุนจดทะเบียนของบริษัทจาก 1,200 ล้านบาท (หุ้นสามัญ 120 ล้านหุ้น มูลค่าหุ้นละ 10.00 บาท) เป็น 2,400 ล้านบาท (หุ้นสามัญ 240 ล้านหุ้น มูลค่าหุ้นละ 10.00 บาท) โดยการออกหุ้นสามัญใหม่จำนวน 120 ล้านหุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10.00 บาท จำหน่ายให้ผู้ถือหุ้นเดิมในราคาหุ้นละ 10.00 บาท เป็นเงิน 1,200 ล้านบาท โดยบริษัทย่อยได้เรียกและรับชำระเงินค่าหุ้นเพิ่มทุนจำนวน 60 ล้านหุ้น เป็นเงิน 600 ล้านบาท และได้จดทะเบียนเพิ่มทุนดังกล่าวกับกรมพัฒนาธุรกิจการค้า แล้วเมื่อวันที่ 4 พฤษภาคม 2555

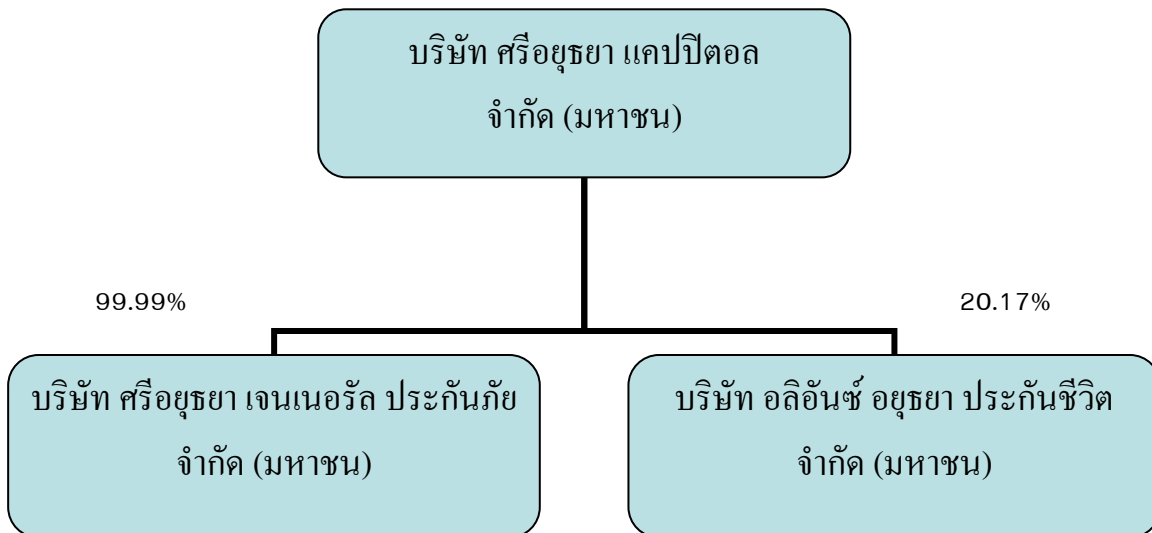
ปัจจุบันบริษัทย่อยมีสถานประกอบการจดทะเบียนตั้งอยู่ที่อาคารเพลินิจิตทาวเวอร์ ชั้น 18 โซน A เลขที่ 898 ถนนเพลินิจิต แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร

1.3 โครงสร้างการถือหุ้นในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

ปัจจุบันบริษัทเป็น Holding Company ซึ่งมีการลงทุนหลักในบริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจประกันวินาศภัย นอกจากนี้ยังมีการลงทุนในบริษัทร่วมที่ประกอบธุรกิจประกันชีวิต โดยมีรายละเอียดดังต่อไปนี้

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

สัดส่วนการถือหุ้นและสิทธิออกเสียง



2. ลักษณะการประกอบธุรกิจ

การประกอบธุรกิจของบริษัทย่อยซึ่งประกอบธุรกิจประกันวินาศภัยเป็นธุรกิจหลัก

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

โครงสร้างรายได้ของบริษัทตามงบการเงินรวม

โครงสร้างรายได้หลักของบริษัทตามงบการเงินรวมแบ่งได้เป็นสองส่วน คือ รายได้จากการรับประกันภัย และรายได้จากการลงทุน โดยมีรายละเอียดในงวดสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556, 2555 และ 2554 ดังนี้

(หน่วย : บาท)

	2556		2555		2554	
	จำนวนเงิน	%	จำนวนเงิน	%	จำนวนเงิน	%
รายได้จากการรับประกันภัย*						
อัคริภัย	373,343,636	17.4	377,216,931	19.8	431,948,963	22.9
ภัยทางทะเลและขนส่ง	185,758,315	8.7	184,091,421	9.7	148,675,232	7.9
ภัยเบ็ดเตล็ด	673,724,926	31.5	559,780,439	29.4	534,891,524	28.4
ภัยรถยนต์	906,304,879	42.4	780,373,022	41.1	767,856,966	40.8
รวม	2,139,131,756	100.0	1,901,461,813	100.0	1,883,372,715	100.0

* รายได้จากการรับประกันภัยประกอบด้วยเบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้สุทธิและรายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ

(หน่วย : บาท)

	2556		2555		2554	
	จำนวนเงิน	%	จำนวนเงิน	%	จำนวนเงิน	%
เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้สุทธิ						
อัคริภัย	314,578,414	16.5	341,344,058	20.0	386,345,575	23.2
ภัยทางทะเลและขนส่ง	112,676,553	5.9	97,060,741	5.7	74,838,185	4.5
ภัยเบ็ดเตล็ด	575,091,530	30.1	491,086,102	28.7	441,529,152	26.6
ภัยรถยนต์	906,304,872	47.5	780,379,006	45.6	758,748,126	45.7
รวม	1,908,651,369	100.0	1,709,869,907	100.0	1,661,461,038	100.0

(หน่วย : บาท)

	2556		2555		2554	
	จำนวนเงิน	%	จำนวนเงิน	%	จำนวนเงิน	%
1. รายได้จากการรับประกันภัย	2,139,131,756	78.8	1,901,461,813	86.6	1,883,372,715	84.1
2. รายได้จากการลงทุน	567,962,149	20.9	284,924,149	13.0	332,575,070	14.9
3. รายได้อื่น	7,497,340	0.3	7,991,835	0.4	22,602,565	1.0
รวมรายได้ทั้งหมด	2,714,591,245	100.0	2,194,377,797	100.0	2,238,550,350	100.0

หมายเหตุ บริษัทแสดงข้อมูลเกี่ยวกับนโยบายเงินลงทุนในหัวข้อ 5 เรื่องทรัพย์สินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ

สัดส่วนโครงสร้างรายได้ของบริษัทในปี 2556 ได้มีการเปลี่ยนแปลงจากปี 2555 โดยมีสัดส่วนของรายได้จากการรับประกันภัยของปี 2556 ลดลงจากอัตราร้อยละ 86.6 ในปี 2555 เป็นอัตราร้อยละ 78.8 ซึ่งเป็นผลมาจากสัดส่วนรายได้จากการลงทุนเพิ่มขึ้น

สัดส่วนรายได้จากการลงทุนของปี 2556 เพิ่มขึ้นจากอัตราร้อยละ 13 ในปี 2555 เป็นอัตราร้อยละ 20.9 เนื่องจากปี 2556 บริษัทมีรายได้จากส่วนแบ่งกำไรจากการลงทุนในบริษัทออลิอันซ์ อยุธยา ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) จำนวน 355.28 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนซึ่งมีจำนวน 25.87 ล้านบาท การรับรู้รายได้จากส่วนแบ่งกำไรจากการลงทุนในบริษัทดังกล่าวในปี 2556 เป็นการรับรู้แบบเต็มปีเป็นครั้งแรก เนื่องจากในระหว่างปี 2555

บริษัท ได้มีการลงทุนซื้อหุ้นของบริษัทออลิอันซ์ อยุธยา ประกันชีวิต จำกัด(มหาชน) เพิ่มขึ้นจนทำให้บริษัทมีเงินลงทุนในบริษัทดังกล่าวคิดเป็นอัตราร้อยละ 20.17 บริษัทจึงได้พิจารณาจัดประเภทเงินลงทุนเป็นเงินลงทุนในบริษัทร่วม ซึ่งทำให้การรับรู้ส่วนแบ่งกำไรของปี 2555 เป็นการรับรู้ส่วนแบ่งกำไรเพียงบางส่วน

2.1 ลักษณะของผลิตภัณฑ์หรือบริการ

บริษัทย่อย ประกอบธุรกิจรับประกันวินาศภัยทุกประเภท แบ่งออกได้ดังนี้

1. การประกันอัคคีภัย ครอบคลุมถึงการรับประกันภัยสิ่งปลูกสร้าง อาคาร ที่อยู่อาศัย อาคารพาณิชย์ โรงงานอุตสาหกรรม ทรัพย์สินในอาคาร สต็อกสินค้า ตลอดจนเครื่องจักรและวัตถุดิบในโรงงานอุตสาหกรรม โดยมีเขตพื้นที่รับประกันภัยทั่วราชอาณาจักร

2. การประกันภัยทางทะเลและขนส่ง ครอบคลุมถึงการรับประกันภัยขนส่งสินค้าระหว่างประเทศและภายในประเทศ โดยทางเรือเดินทะเลชายฝั่งในแม่น้ำลำคลอง การขนส่งทางบกโดยรถยนต์ รถไฟ ตลอดจนการขนส่งสินค้าทางเครื่องบิน และไปรษณีย์พัสดุภัณฑ์ และรวมถึงการรับประกันภัยตัวเรือด้วย

3. การประกันภัยเบ็ดเตล็ด ครอบคลุมการรับประกันภัยประเภทต่างๆ ได้แก่ การประกันอุบัติเหตุส่วนบุคคล และกลุ่ม การประกันภัยอุบัติเหตุระหว่างเดินทาง การประกันภัยสำหรับเงิน การประกันภัยโจรกรรม การประกันภัยเครื่องจักรการประกันภัยการติดตั้ง การประกันภัยการก่อสร้าง การประกันภัยเงินทดแทนแรงงาน การประกันเครื่องอุปกรณ์อิเล็กทรอนิกส์คอมพิวเตอร์ การประกันภัยความรับผิดชอบต่อบุคคลภายนอก การประกันความเสียหายทุกชนิด การประกันภัยบัตรเครดิต การประกันภัยกระจก การประกันภัยเครื่องมือเครื่องจักรของผู้รับเหมา และการประกันสิทธิการเช่า

4. การประกันภัยรถยนต์ เป็นการรับประกันความเสียหายของการใช้รถยนต์และรถจักรยานยนต์ โดยแบ่งการรับประกันภัยออกเป็น การรับประกันภัยรถยนต์ภาคบังคับของกรมการประกันภัย และการรับประกันภัยภาคสมัครใจของผู้ประสงค์จะทำประกันภัย

ในการดำเนินธุรกิจรับประกันภัย นอกจากการรับประกันภัยจากผู้เอาประกันภัยโดยตรงแล้ว ยังมีการรับประกันภัยต่อจากบริษัทรับประกันภัยในประเทศและบริษัทรับประกันภัยต่างประเทศด้วย และเพื่อเป็นการกระจายความเสี่ยงภัยตามหลักวิชาการของการประกันภัยให้การดำเนินธุรกิจการประกันภัยของบริษัทมีความมั่นคงและสามารถรองรับความเสี่ยงภัยได้อย่างมีประสิทธิภาพ จึงได้มีการนำเอางานที่รับประกันภัยไว้และมีทุนประกันสูงกระจายความเสี่ยงโดยนำไปประกันภัยต่อกับบริษัทประกันภัยทั้งในประเทศและต่างประเทศด้วย

นอกจากนี้ธุรกิจอีกส่วนหนึ่งคือกิจกรรมทางด้านการลงทุน ซึ่งบริษัทไปลงทุนเพื่อให้เกิดการเพิ่มรายได้ในหลายรูปแบบ เช่น ให้กู้ยืมเงิน ซื้อพันธบัตรรัฐบาล ซื้อหุ้น ซื้อเงินลงทุนระยะสั้น ฝากธนาคาร และลงทุนในธุรกิจประเภทอื่นๆ ซึ่งการลงทุนประเภทดังกล่าวนี้บริษัทยึดหลักการที่จะลงทุนในธุรกิจที่มั่นคงและให้ผลตอบแทนสูงในระยะยาว นอกจากนี้การลงทุนของบริษัทย่อยก็ต้องลงทุน โดยอยู่ภายใต้เงื่อนไขของประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่องการลงทุนประกอบธุรกิจอื่นของบริษัทประกันวินาศภัย พ.ศ. 2556 และอยู่ในการกำกับดูแลของสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.)

ปัจจัยสำคัญที่มีผลกระทบต่อโอกาสหรือข้อจำกัดในการประกอบธุรกิจ

ในส่วนของบริษัทและบริษัทย่อยไม่มี เนื่องจากบริษัทย่อยได้รับใบอนุญาตประกอบธุรกิจประกันวินาศภัยครบทุกประเภท

2.2 การตลาดและการแข่งขัน

(ก) นโยบายและลักษณะการตลาดของผลิตภัณฑ์

จากการเปรียบเทียบปี 2556 ธุรกิจประกันภัยมีเบี้ยประกันภัยรับโดยตรงรวมทุกประเภททั้งสิ้น 203,021.47 ล้านบาท คิดเป็นอัตราการเจริญเติบโตร้อยละ 13.12 จากปี 2555 ประกอบด้วยเบี้ยประกันภัยรับโดยตรงจากการประกันอัคคีภัย 11,812.66 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2555 ร้อยละ 21.04 การประกันภัยทางทะเลและขนส่ง 5,299.29 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2555 ร้อยละ 2.05 การประกันภัยเบ็ดเตล็ด 67,491.57 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2555 ร้อยละ 11.35 และการรับประกันภัยรถยนต์ 118,417.95 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2555 ร้อยละ 13.96 (ข้อมูลจากฝ่ายวิเคราะห์ธุรกิจและสถิติ สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย)

ประเภทการรับประกันภัย	เบี้ยประกันภัยรับจากการรับประกันภัยโดยตรง (หน่วย : พันบาท)		
	ปี 2556	ปี 2555	%เพิ่ม(ลด)
อัคคีภัย	11,812,656	9,759,195	21.04
ภัยทางทะเลและขนส่ง	5,299,296	5,193,039	2.05
ภัยเบ็ดเตล็ด	67,491,569	60,612,448	11.35
ภัยรถยนต์	118,417,949	103,915,345	13.96
รวม	203,021,470	179,480,027	13.12

กลยุทธ์การแข่งขัน

กลยุทธ์การแข่งขันของบริษัทย่อย มีดังนี้

1. เสริมสร้างคุณภาพบุคลากร โดยการพัฒนาทุกรูปแบบเพื่อเพิ่มศักยภาพในการให้บริการ
2. พัฒนาระบบการทำงานเพื่อให้การบริการมีคุณภาพและรวดเร็ว สามารถส่งมอบบริการสนองความต้องการของลูกค้าได้ตามกำหนดเวลา

3. พัฒนาด้านเทคโนโลยีและระบบงานอย่างไม่หยุดยั้ง เริ่มตั้งแต่การนำเทคโนโลยีใหม่ๆ เข้ามาพัฒนาการทำงานของบุคลากร เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพการทำงานให้สูงขึ้น ให้การบริหารงานเป็นไปด้วยความรวดเร็วและถูกต้อง มีการพัฒนาระบบงานด้านคอมพิวเตอร์ให้มีประสิทธิภาพสูงขึ้น เพื่อรองรับกับงานด้านการรับประกันภัยที่ขยายตัวเพิ่มมากขึ้น เนื่องจากบริษัทมีการเปิดสาขาเพิ่มขึ้น และเพื่อรองรับความรวดเร็วในการให้บริการทั้งด้านการรับประกันภัยและด้านสินไหมทดแทนเพื่อให้เกิดความประทับใจกับลูกค้าผู้ทำประกันภัย

ลักษณะของลูกค้า

ลูกค้าที่เข้ามาทำประกันภัยจะกระจายอยู่ทั่วไปทุกสาขางานทั้งของภาครัฐบาล รัฐวิสาหกิจ และภาคเอกชน เช่น โรงแรม โรงงานอุตสาหกรรม สถาบันการเงิน บริษัทห้างร้านต่างๆ ตลอดจนลูกค้าสินเชื่อบุคคล ธนาคาร สถาบันการเงิน ธุรกิจเช่าซื้อซึ่งจะต้องทำประกันภัยทรัพย์สินตามกฎหมายของธุรกิจที่ให้สินเชื่อนั้นๆ เพื่อป้องกันความเสียหายที่อาจจะเกิดขึ้น นอกจากนี้ยังมีประชาชนและข้าราชการที่ให้ความเชื่อถือและไว้วางใจ

ในความมั่นคงของบริษัทได้มาใช้บริการของบริษัท ซึ่งลูกค้าของบริษัทที่เป็นบุคคลธรรมดา จะมีอายุตั้งแต่ 20 ปีขึ้นไป ซึ่งจะทำประกันภัยทรัพย์สินของตนเอง เช่น บ้านที่อยู่อาศัยและรถยนต์ นอกจากนี้ลูกค้าบางรายก็ได้ทำประกันภัยอุบัติเหตุส่วนบุคคลซึ่งกำหนดอายุของผู้เอาประกันภัยระหว่าง 15-60 ปี และประกันภัยอุบัติเหตุเดินทางให้กับตนเองและบุคคลในครอบครัวควบคู่ไปด้วยซึ่งการประกันภัยอุบัติเหตุการเดินทางจะไม่จำกัดอายุของผู้เอาประกันภัย

สำหรับเบี้ยประกันอัคคีภัยปี 2556 ของบริษัทย่อย ลูกค้าส่วนใหญ่จะเป็นธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) ลูกค้าสินเชื่อและลูกค้าเงินฝากธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) ซึ่งจะทำประกันอัคคีภัยทรัพย์สินที่อยู่อาศัยและร้านค้าย่อย คิดเป็นร้อยละ 51.90 ของเบี้ยประกันอัคคีภัยทั้งหมดของบริษัท

กลุ่มลูกค้าเป้าหมาย

กลุ่มลูกค้าเป้าหมายของบริษัทย่อยแบ่งออกได้เป็น 3 กลุ่มใหญ่ ดังนี้

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

หมายเหตุ ในระยะเวลา 3 ปีที่ผ่านมา บริษัทและบริษัทย่อยไม่มีการพึงพิงลูกค้ารายใดรายหนึ่งเกิน 30% ของรายได้รวม

การจำหน่ายและช่องทางการจำหน่าย

ช่องทางการจำหน่ายของบริษัทย่อยแบ่งออกเป็น 3 ช่องทางหลัก ดังนี้

1. ขายผ่านตัวแทนนายหน้า
2. ขายผ่านสถาบันการเงินและบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน
3. ขายโดยตรง

สัดส่วนการจำหน่ายของบริษัทย่อยในระยะเวลา 3 ปีที่ผ่านมา เป็นดังนี้

	2556	2555	2554
1. ขายผ่านตัวแทนนายหน้า	48.78%	52.59%	50.45%
2. ขายผ่านสถาบันการเงินและบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	47.25%	43.30%	43.78%
3. ขายโดยตรง	3.97%	4.11%	5.77%

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

บริษัทได้มีแนวคิดเกี่ยวกับการออกแบบผลิตภัณฑ์ใหม่เพื่อสนองความต้องการของลูกค้า โดยได้ร่วมกับธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด(มหาชน) นำเสนอผลิตภัณฑ์ประกันวินาศภัยที่มีนวัตกรรมที่ดีและสอดคล้องกับ

ความต้องการของลูกค้า อัน ได้แก่ “พี เอ พร้อม (PA Prompt)” , “พี เอ แคร์ (PA Care)” , “พี เอ พร้อม พลัส (PA Prompt Plus)” , “แคนเซอร์ พร้อม พลัส (Cancer Prompt Plus)” , “โฮม พร้อม (Home Prompt)” , “ซีเนียร์ พี เอ พร้อม พลัส (Senior PA Prompt Plus)” และ “โมบาย พร้อม (Mobile Prompt)” นอกจากนี้ก็ยังมีผลิตภัณฑ์ “ออโต้ พร้อม ซุปเปอร์ 3 พลัส (Auto Prompt Super 3 Plus)” และ “ออโต้ พร้อม 3 พลัสคุ้มครองน้ำท่วม” ซึ่งเป็นส่วนของการประกันภัยรถยนต์ โดยผลิตภัณฑ์ทั้งหมดที่บริษัทได้นำเสนอดังกล่าวข้างต้นนี้ก็ได้รับการตอบรับเป็นอย่างดีจากลูกค้าของธนาคาร

ตัวแทนนายหน้ามีบทบาทอย่างยิ่งในการขยายงานของบริษัท เนื่องจากตัวแทนนายหน้าจะเป็นผู้ให้คำแนะนำการทำประกันที่เหมาะสมและสอดคล้องกับวัตถุประสงค์ในการทำประกันภัยของผู้เอาประกันภัย ดังนั้นบริษัทจึงให้ความสำคัญอย่างมากในการคัดเลือกตัวแทนและนายหน้าที่มีศักยภาพ นอกจากนี้บริษัทยังได้มีการเสริมประสิทธิภาพด้วยการให้คำปรึกษาและแนะนำจัดอบรมเพื่อให้เป็นตัวแทนและนายหน้าที่มีคุณภาพและทำงานอย่างมืออาชีพด้วย

หลักเกณฑ์การตั้งตัวแทนและนายหน้า มีดังนี้

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

(ข) สภาพการแข่งขันภายในอุตสาหกรรม

จากสถิติของฝ่ายวิเคราะห์ธุรกิจและสถิติ สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย สำหรับปี 2556 บริษัทย่อยมีส่วนแบ่งการตลาด ดังนี้

ประเภทการรับประกันภัย	เบี้ยประกันภัยรับโดยตรง ของบริษัทย่อย (หน่วย : พันบาท)	เบี้ยประกันภัยรับโดยตรง รวมทั้งหมด 64 บริษัท (หน่วย : พันบาท)	ส่วนแบ่งตลาด (%)	อันดับที่
อัคคีภัย	576,976	11,812,656	4.88	7
ภัยทางทะเลและขนส่ง	367,710	5,299,296	6.94	4
ภัยเบ็ดเตล็ด	1,068,887	67,491,569	1.58	18
ภัยรถยนต์	947,473	118,417,949	0.80	28
รวม	2,961,046	203,021,470	1.51	20

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 บริษัทที่ประกอบธุรกิจประกันภัยในประเทศมีจำนวนทั้งสิ้น 64 บริษัท แบ่งเป็นกลุ่มบริษัทประกันวินาศภัยไทยจำนวน 54 บริษัท สาขาบริษัทต่างประเทศ 5 บริษัท และกลุ่มบริษัทประกันภัยสุขภาพอีก 5 บริษัท

บริษัทมีข้อได้เปรียบคู่แข่งจากการที่เป็นบริษัทประกันภัยที่มีฐานะการเงินมั่นคง ดำเนินธุรกิจมาเป็นเวลานาน อีกทั้งได้รับการสนับสนุนงานด้านประกันภัยจากธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด(มหาชน) บริษัทในกลุ่ม

ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด(มหาชน) และสถาบันการเงินหลายแห่ง ทั้งนี้บริษัทและธนาคารได้ถือถือกันในการทำธุรกิจตลอดมา ขณะเดียวกันบริษัทได้มีการปรับปรุงประสิทธิภาพการทำงานและการให้บริการอย่างต่อเนื่องด้วยทีมงานมืออาชีพเพื่อที่จะเพิ่มส่วนแบ่งการตลาดเบียดเบียนกันสำหรับอัคริภัย ภัยเบ็ดเตล็ด ภัยทางทะเลและขนส่ง และภัยรถยนต์ให้มากขึ้น จะเห็นได้ว่าในช่วงระยะเวลาที่ผ่านมา ลูกค้ำที่ทำประกันภัยเริ่มหันมาให้ความสนใจต่อคุณภาพของการให้บริการควบคู่กับความมั่นคงทางการเงินของบริษัทประกันภัยมากขึ้น ดังนั้นบริษัทจึงให้ความสำคัญกับการบริการลูกค้ำมากยิ่งขึ้น ณ สิ้นปี 2556 บริษัทย่อยมีสาขาในต่างจังหวัดจำนวน 14 สาขา และอีก 5 สาขาเฉพาะเพื่อบริการชดใช้ค่าสินไหมทดแทนที่กระจายอยู่ในภาคเหนือ ภาคกลาง ภาคตะวันออก ภาคอีสาน และภาคใต้ โดยการดำเนินงานของสาขาทั้งหมดจะเป็นระบบ ON-LINE เชื่อมโยงกับสำนักงานใหญ่ ทั้งนี้ก็เพื่อให้การบริหารงานและการให้บริการของสาขาทั้งหมดเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ สะดวก และรวดเร็ว สามารถให้บริการกับลูกค้ำได้ทั่วประเทศ

(3) การจัดหาผลิตภัณฑ์หรือบริการ

แหล่งที่มาของเงินทุน

แหล่งที่มาของเงินทุนของบริษัท คือรายได้อาจจากการลงทุนซึ่งมาจากดอกเบี้ยและเงินปันผล กำไรจากเงินลงทุนในหลักทรัพย์ประเภทต่างๆ นอกจากนี้ยังมีเงินทุนที่ได้รับจากผู้ถือหุ้นซึ่งบริษัทจะต้องนำไปบริหารดำเนินงานเพื่อให้เกิดผลตอบแทนเพิ่มขึ้นด้วยเช่นกัน

แหล่งที่มาของเงินทุนของบริษัทย่อย คือรายได้อาจจากการรับประกันภัย ซึ่งบริษัทจะนำเงินรายได้ดังกล่าวไปลงทุนเพื่อให้ได้ผลตอบแทนเพิ่มขึ้น

การให้กู้ยืม

บริษัทย่อยมีนโยบายในการให้กู้ยืมและการบริหารความเสี่ยงจากการให้กู้ยืม ดังนี้

การให้กู้ยืมและการบริหารความเสี่ยงจากการให้กู้ยืมของบริษัทย่อยจะต้องเป็นไปตามหลักเกณฑ์ของประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่อง การลงทุนประกอบธุรกิจอื่นของบริษัทประกันวินาศภัย พ.ศ. 2556 (“ประกาศ”) ซึ่งได้กำหนดประเภท สัดส่วนและเงื่อนไขการให้กู้ยืมดังกล่าวได้กล่าวโดยละเอียดไว้ในหัวข้อเรื่องทรัพย์สินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ

ความสามารถในการชำระอัตราส่วนค่าสินไหมทดแทน

นโยบายในการชำระอัตราส่วนค่าสินไหมทดแทน : อัตราส่วนค่าสินไหมทดแทนรวมทุกประเภทของการรับประกันภัยที่บริษัทตั้งไว้คือ ประมาณร้อยละ 50

สภาพคล่อง

นโยบายในการบริหารสภาพคล่อง : บริษัท และบริษัทย่อยมีการบริหารกระแสเงินสดในการดำเนินงานในแต่ละวัน โดยจะคงเงินสดและเงินฝากธนาคารระยะสั้นไว้ในจำนวนที่เพียงพอกับค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายดำเนินงานในแต่ละวัน เพื่อให้การบริหารเงินเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ

(4) งานที่ยังไม่ส่งมอบ

- ไม่มี -

3. ปัจจัยความเสี่ยง

3.1 ความเสี่ยงด้านการเปลี่ยนแปลงมูลค่าของเงินลงทุน (Market Risk)

บริษัทเข้ามามีส่วนเกี่ยวข้องกับความเสี่ยงในเรื่องนี้โดยส่วนใหญ่จะเป็นเรื่องของเงินลงทุนของบริษัท ปัจจัยที่มากกระทบกับเงินลงทุนของบริษัทจึงมาจากความผันผวนของอัตราดอกเบี้ยและดัชนีตลาดหลักทรัพย์ฯ ซึ่งส่วนใหญ่เป็นผลมาจากสถานการณ์ทางการเมืองและเศรษฐกิจของประเทศและของโลก

ในปี 2556 ตลาดหุ้นโลกได้รับผลกระทบจากการปรับนโยบายการเงินของสหรัฐอเมริกา การฟื้นตัวของเศรษฐกิจสหรัฐอเมริกา ญี่ปุ่น และกลุ่มประเทศยุโรป ซึ่งมีส่วนทำให้ผู้ลงทุนให้ความสนใจลงทุนในตลาดพัฒนาแล้วเพิ่มขึ้น ส่งผลให้ ณ สิ้นปี 2556 SET index ปิดที่ 1,298.71 จุด ลดลง 6.70% จากสิ้นปี 2555 โดยในระหว่างปีมีจุดสูงสุดที่ 1,643.43 จุด (ณ 21 พ.ค. 2556) และมีจุดต่ำสุดที่ 1,275.76 จุด (ณ 28 ส.ค. 2556) และตลาดมีความผันผวนสูง โดยในระหว่างปี SET index ปรับเพิ่มขึ้นทำสถิติสูงสุดในรอบ 20 ปี ที่ระดับ 1,643.43 จุด ขณะที่ภาพรวมเศรษฐกิจไทยซึ่งเติบโตในอัตราที่ลดลงประกอบกับมีความไม่แน่นอนทางการเมืองตลอดช่วงครึ่งหลังของปี กระทบต่อโครงการลงทุนภาครัฐและการขยายตัวของเศรษฐกิจในระยะสั้น

ณ สิ้นปี 2556 ในงบการเงินรวมของบริษัทมีกำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการลงทุนในหลักทรัพย์จำนวน 29.03 ล้านบาท ลดลงจำนวน 97.76 ล้านบาทจาก ณ สิ้นปี 2555 ซึ่งมีจำนวน 126.79 ล้านบาท

สำหรับการลงทุนในตราสารทุน บริษัทยังคงมีมุมมองเชิงบวกต่อการลงทุนในตราสารทุนในระยะกลางถึงระยะยาว เนื่องจากอัตราดอกเบี้ยยังอยู่ในระดับต่ำ นโยบายกระตุ้นเศรษฐกิจของรัฐบาลที่ช่วยสนับสนุนการบริโภคในประเทศ อัตราการเติบโตของกำไรของบริษัทจดทะเบียนยังมีแนวโน้มที่เติบโตอย่างแข็งแกร่ง และมูลค่าตลาดหลักทรัพย์ไทยยังอยู่ในระดับน่าสนใจลงทุนอยู่ แนวทางการบริหารเงินลงทุนของบริษัทก็ยังคงคัดเลือกหลักทรัพย์ที่จะลงทุนเป็นรายตัว มีการวิเคราะห์บริษัทจดทะเบียนที่จะลงทุนทั้งในเชิงคุณภาพและเชิงปริมาณ รวมถึงติดตามผลการดำเนินงานของบริษัทจดทะเบียนอย่างสม่ำเสมอ โดยบริษัทเชื่อว่าแนวทางการบริหารการลงทุนดังกล่าวจะเป็นสิ่งที่จะช่วยส่งเสริมให้บริษัทสามารถสร้างผลตอบแทนที่ดีจากการลงทุนในตลาดหลักทรัพย์ทั้งในระยะกลางและในระยะยาว ในการลงทุนของบริษัทนอกจากบริษัทจะคำนึงถึงผลตอบแทนที่เหมาะสมกับแต่ละสถานการณ์ในความเสี่ยงที่ยอมรับได้ บริษัทยังให้ความสำคัญถึงความมั่นคงของการลงทุนเป็นสำคัญ โดยได้ทำการลงทุนด้วยความระมัดระวังและรอบคอบ เพื่อผลประโยชน์สูงสุดของผู้ถือหุ้น

2.2 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง (Liquidity Risk)

เงินลงทุนของบริษัทมีทั้งการลงทุนระยะสั้นและระยะยาว ซึ่งบริษัทจะมีการบริหารสภาพคล่องของบริษัทอย่างมีประสิทธิภาพเพื่อที่จะทำให้บริษัทมีสภาพคล่องในการใช้จ่ายเงินในแต่ละวัน นอกจากนี้ยังมีการทบทวนนโยบายบริหารการลงทุนอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้ได้ผลตอบแทนที่สูง มีความเสี่ยงต่ำ และมีความเหมาะสม ในแต่ละสถานการณ์ โดยคำนึงถึงสภาพคล่องของแต่ละหลักทรัพย์ที่ลงทุนเป็นสำคัญ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 บริษัทและบริษัทย่อยมีสินทรัพย์ที่อยู่ในรูปเงินสดและเงินฝากสถาบันการเงินจำนวน 1,687.25 ล้านบาท เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขายจำนวน 2,031.86 ล้านบาท และเงินฝากธนาคารที่ครบกำหนดเกินกว่า 3 เดือนจำนวน 207.67 ล้านบาท ซึ่งเงินลงทุนดังกล่าวแสดงมูลค่าด้วยราคายุติธรรม ทั้งนี้ เงิน

ลงทุนส่วนใหญ่ทั้งในระยะสั้นและระยะยาวเป็นหลักทรัพย์สินที่อยู่ในความต้องการของตลาดซึ่งมีตลาดรองในการซื้อขาย

2.3 ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ (Operational Risk)

เป็นความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากการดำเนินงานที่ผิดพลาด ทำให้บริษัทไม่สามารถดำเนินงานได้ตามปกติแล้วเกิดความเสียหายในรูปตัวเงินหรือชื่อเสียงของบริษัท เพื่อเป็นการลดความเสี่ยงดังกล่าว บริษัทมีคณะกรรมการที่มีอำนาจหน้าที่ดูแลและจัดการบริษัทให้เป็นไปตามกฎหมาย วัตถุประสงค์ ข้อบังคับและมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้น มีการจัดตั้งคณะกรรมการเจ้าหน้าที่บริหาร คณะกรรมการพิจารณาด้านการลงทุน คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน และคณะกรรมการกำกับการปฏิบัติงาน โดยได้มีการกำหนดขอบเขตอำนาจหน้าที่ของแต่ละคณะกรรมการไว้อย่างชัดเจน นอกเหนือจากการจัดให้มีการอบรมความรู้เกี่ยวกับการบริหารความเสี่ยง บริษัทยังได้จัดทำนโยบายและแนวทางการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ อีกทั้งบริษัทได้ให้ความสำคัญกับระบบการควบคุมภายในทั้งการควบคุมทางการเงิน การดำเนินงาน การกำกับดูแลการปฏิบัติงาน ซึ่งมีฝ่ายตรวจสอบภายในทำหน้าที่ในการตรวจสอบการปฏิบัติตามระบบการควบคุมภายในที่วางไว้

2.4 ความเสี่ยงด้านการประกันภัย (Insurance Risk)

การเกิดความเสียหายกับทรัพย์สินที่รับประกันภัยจากภัยพิบัติหรืออุบัติเหตุที่ได้ตกลงคุ้มครองไว้กับผู้เอาประกันภัยนั้น ทำให้บริษัทประกันภัยต้องจ่ายค่าสินไหมทดแทน ดังนั้นบริษัทจึงต้องมีการบริหารความเสี่ยงในขั้นตอนการรับประกันภัย โดยจะพิจารณาถึงตัวผู้เอาประกันภัย ลักษณะกิจการ ความเสี่ยงภัยและการป้องกัน เป็นต้น และบริษัทยังได้กระจายความเสี่ยงโดยจัดการประกันภัยต่อไว้กับบริษัทรับประกันภัยที่มั่นคงทั้งในประเทศและต่างประเทศในหลายรูปแบบโดยทำประกันภัยต่อแบบทำสัญญาล่วงหน้า (Treaty Reinsurance) และการประกันภัยต่อแบบเฉพาะราย (Facultative Reinsurance) ในปี 2556 บริษัทย่อยได้ทำประกันภัยต่อออกไปคิดเป็นเบี้ยประกันภัยต่อจำนวน 1,067.95 ล้านบาท จากเบี้ยประกันภัยรับทั้งหมดจำนวน 2,988.85 ล้านบาท คิดเป็นสัดส่วนที่ทำประกันภัยต่อออกไปเท่ากับอัตราร้อยละ 35.73 ของเบี้ยประกันภัยรับทั้งหมด ส่วนที่เหลือบริษัทรับเสี่ยงภัยไว้เอง แต่อย่างไรก็ตามบริษัทก็ยังมีการทำประกันภัยต่อแบบไม่กำหนดสัดส่วน (Non-proportional Reinsurance) โดยเป็นการประกันภัยต่อที่มิได้กำหนดความรับผิดชอบของผู้รับประกันภัยต่อไว้เป็นสัดส่วนกับความรับผิดชอบของผู้เอาประกันภัยต่อ ซึ่งได้แก่ การประกันภัยต่อความเสียหายส่วนเกิน (Excess of Loss Reinsurance) เป็นการประกันภัยต่อที่ให้ความคุ้มครองความเสียหายส่วนที่เกินกว่าจำนวนที่กำหนดไว้ในสัญญา โดยผู้รับประกันภัยต่อจะกำหนดจำนวนเงินที่ต้องรับผิดชอบสูงสุดไว้ ดังนั้นการทำประกันภัยต่อดังกล่าวจะทำให้ความเสี่ยงจากการประกอบธุรกิจประกันภัยของบริษัทลดลง กล่าวคือกรณีที่เกิดความเสียหายจำนวนมาก บริษัทก็จะรับผิดชอบตามจำนวนเงินที่กำหนดไว้ในสัญญาความเสียหายส่วนเกิน ส่วนที่เกินกว่านั้นทางบริษัทก็สามารถเรียกคืนจากบริษัทผู้รับประกันภัยต่อได้ ซึ่งในปี 2556 เบี้ยประกันภัยต่อความเสียหายส่วนเกินมีจำนวน 134.59 ล้านบาท ลดลงจำนวน 26.73 ล้านบาทหรือคิดเป็นอัตราร้อยละ 16.57 จากปี 2555 ซึ่งมีจำนวน 161.32 ล้านบาท สาเหตุที่เบี้ยประกันภัยต่อความเสียหายส่วนเกินลดลง เนื่องมาจากการปรับลดอัตราร้อยละเบี้ยประกันภัยต่อของบริษัทรับประกันภัยต่อต่างประเทศอันเป็นผลจากการลดลงของค่าสินไหมทดแทน

2.5 ความเสี่ยงด้านเครดิต (Credit Risk)

ความเสี่ยงด้านเครดิตเป็นความเสี่ยงจากความสูญเสียทางการเงินที่เกิดมาจากการผิดนัดชำระหนี้ หรือการปรับตัวลดลงของอันดับความน่าเชื่อถือของคู่สัญญา ซึ่งในที่นี้หมายถึง ผู้ออกตัวสัญญา ลูกหนี้ รวมทั้งคู่สัญญาของการประกันภัยต่อ หรือแม้แต่ตัวกลางประกันภัยที่มีความเกี่ยวข้องกับบริษัทตามสัญญา อาทิเช่น ความเสี่ยงจากการผิดนัดชำระหนี้ที่บริษัทประกันภัยจะ ไม่ได้รับเงินคืนหรือได้รับล่าช้ากว่าที่กำหนดไว้ในสัญญา การถูกลดอันดับความน่าเชื่อถือของผู้ออกรตราสารหรือบริษัทประกันภัยต่อซึ่งส่งผลกระทบต่อมูลค่าปัจจุบันของสัญญา ดังนั้นบริษัทจึงได้มีการกำหนดเป็นนโยบายเกี่ยวกับการประกันภัยต่อบริษัทประกันภัยทั้งในประเทศและต่างประเทศ อีกทั้งการลงทุนในตราสารหนี้เอกชนเฉพาะบริษัทที่มีฐานะทางการเงินที่มั่นคงเท่านั้น โดยพิจารณาจากการจัดอันดับความน่าเชื่อถือ(Credit Rating)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 บริษัทและบริษัทย่อยมีเงินให้กู้ยืมจำนวนรวมทั้งสิ้น 2.68 ล้านบาท เงินให้กู้ยืมดังกล่าวเป็นเงินให้กู้ยืมแก่พนักงานโดยมีบุคคลค่าประกันซึ่งเป็นไปตามระเบียบว่าด้วยสวัสดิการการเงินให้กู้ยืมแก่พนักงานและมีการคิดดอกเบี้ย ทั้งนี้ในเรื่องการให้กู้ยืมเงินและการลงทุนของบริษัทย่อยซึ่งเป็นบริษัทประกันวินาศภัยนั้นจะต้องปฏิบัติให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ของประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่อง การลงทุนประกอบธุรกิจอื่นของบริษัทประกันวินาศภัย พ.ศ. 2556 (“ประกาศ”)

2.6 ความเสี่ยงจากการพึ่งพิงลูกค้ารายใหญ่

ปัจจุบันบริษัทย่อยได้รับงานประกันอัคคีภัยจากธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด(มหาชน) และลูกค้าสินเชื่อและเงินฝากของธนาคารเป็นจำนวนมาก โดยในปี 2556 มียอดเบี้ยประกันภัยจากแหล่งงานดังกล่าวคิดเป็นร้อยละ 51.90 ของเบี้ยประกันภัยอัคคีภัยทั้งหมดของบริษัท นอกจากนี้ บริษัทย่อยได้ประสานงานกับธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) จัดทำโครงการ Bancassurance โดยทางธนาคารทำหน้าที่เป็นนายหน้าประกันวินาศภัยที่ผ่านมา บริษัทและบริษัทย่อยมีความสัมพันธ์อันดีกับทางธนาคารมาโดยตลอด ทางธนาคารจึงส่งงานประกันภัยให้อย่างต่อเนื่องมาจนถึงปัจจุบัน

2.7 ความเสี่ยงในการจัดเก็บเบี้ยประกันภัยค้างชำระ

ในการดำเนินธุรกิจประกันวินาศภัยของบริษัทย่อยโดยมีช่องทางการจัดจำหน่ายผ่านทางตัวแทนและบริษัทนายหน้า ซึ่งในการรับประกันภัยผ่านช่องทางดังกล่าวนี้ ได้มีการออกกรมธรรม์ประกันภัยและจัดส่งให้กับตัวแทนและบริษัทนายหน้า และได้เรียกเก็บค่าเบี้ยประกันภัยจากตัวแทนและบริษัทนายหน้าในภายหลัง โดยมีการกำหนดระยะเวลาเรียกเก็บค่าเบี้ยประกันภัย ทำให้บริษัทมีความเสี่ยงในการจัดเก็บเบี้ยประกันภัยค้างชำระที่อาจจะเรียกเก็บไม่ได้ หากตัวแทนและบริษัทนายหน้านั้นๆ ไม่มีสภาพคล่องหรือมีปัญหาทางการเงิน ซึ่งถือเป็นความเสี่ยงหนึ่งที่บริษัทให้ความสำคัญอย่างมาก

ดังนั้นในการบริหารการจัดเก็บเบี้ยประกันภัยค้างชำระ บริษัทย่อยได้มีการกำหนดแนวทางการจัดเก็บที่ชัดเจนและรัดกุม มีการประชุมผู้บริหารในการติดตามเบี้ยค้างชำระอย่างสม่ำเสมอเป็นประจำทุกเดือน โดยได้ดำเนินการอย่างเข้มงวดในการติดตามทวงถามเบี้ยประกันภัยตามประกาศและข้อบังคับของคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) ซึ่งในการเรียกเก็บค่าเบี้ยประกันภัยนั้น ได้มีการกำหนด

ระยะเวลาในการจัดเก็บค่าเบี้ยประกันภัย หากเบี้ยประกันภัยค้างชำระที่จัดเก็บไม่ได้ และเกินกำหนดระยะเวลาในการเรียกเก็บ หน่วยงานที่ทำหน้าที่ติดตามทวงถามจะดำเนินการติดตามซึ่งเป็นไปตามขั้นตอนที่ระบุไว้ในระเบียบการจัดเก็บค่าเบี้ยประกันภัยของบริษัทย่อย

จากการที่ทางสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) ได้นำระบบสัญญาณเตือนภัยล่วงหน้า หรือ Early Warning System ซึ่งเป็นกลุ่มอัตราส่วนทางการเงินที่ถูกใช้เป็นเครื่องมือในการวิเคราะห์ ติดตามฐานะการเงินและความมั่นคงทางการเงินของบริษัทประกันภัย สำหรับอัตราส่วนผลการประเมินราคาเบี้ยประกันภัยค้างรับก็เป็นอัตราส่วนอันหนึ่งที่น่ามาใช้วัดคุณภาพสินทรัพย์ของบริษัทประกันภัย โดยค่ามาตรฐานของอัตราส่วนนี้ต้องไม่ต่ำกว่าอัตราร้อยละ 80

ณ สิ้นปี 2556 บริษัทย่อยมีอัตราส่วนดังกล่าวอยู่ที่อัตราร้อยละ 90.38

4. ทรัพย์สินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ

4.1 ทรัพย์สินถาวรที่บริษัทใช้ในการประกอบธุรกิจ

บริษัท ศรีอยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) มีทรัพย์สินถาวรที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ ดังนี้

(1) สำนักงานใหญ่ของบริษัท ตั้งอยู่ที่ 898 อาคารเพลินจิตทาวเวอร์ ชั้น 7 ถนนเพลินจิต แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร โดยเช่าจากบริษัทบีบีทีวี เอ็คควิตี้ จำกัด สัญญาเช่ามีอายุ 3 ปี เริ่มตั้งแต่วันที่ 1 สิงหาคม 2542 ถึงวันที่ 31 กรกฎาคม 2545 และได้มีการตกลงต่ออายุสัญญาออกไปอีก 3 ปี เริ่มตั้งแต่วันที่ 1 สิงหาคม 2545 ถึงวันที่ 31 กรกฎาคม 2548 เมื่อครบกำหนดก็ได้มีการต่อสัญญาครั้งที่ 2 ออกไปอีก 3 ปี เริ่มตั้งแต่วันที่ 1 สิงหาคม 2548 ถึงวันที่ 31 กรกฎาคม 2551 เมื่อครบกำหนดก็ได้มีการต่อสัญญาครั้งที่ 3 ออกไปอีก 3 ปี เริ่มตั้งแต่วันที่ 1 สิงหาคม 2551 ถึงวันที่ 31 กรกฎาคม 2554 เมื่อครบกำหนดก็ได้มีการต่อสัญญาครั้งที่ 4 เฉพาะในส่วนของพื้นที่เช่าชั้น 7 โชน A ออกไปอีก 3 ปี เริ่มตั้งแต่วันที่ 1 สิงหาคม 2554 ถึงวันที่ 31 กรกฎาคม 2557 ค่าใช้จ่ายที่ต้องจ่ายตามสัญญาแบ่งออกเป็น ค่าเช่าพื้นที่เดือนละ 117,990 บาท ค่าเช่าเครื่องอุปกรณ์อาคารเดือนละ 157,320 บาท และค่าบริการภายในอาคารเดือนละ 117,990 บาท รวมทั้งสิ้นเดือนละ 393,300 บาท

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

(3) บริษัทมีที่ดิน โฉนดเลขที่ 1009 เนื้อที่ 1 งาน 53 ตารางวา ตั้งอยู่ที่ตำบลสำโรงเหนือ อำเภอเมือง จังหวัดสมุทรปราการ มีวัตถุประสงค์เพื่อเป็นสวัสดิการแก่พนักงานของบริษัท ราคาทรัพย์สินที่บันทึกไว้ตามบัญชีมีราคา 175,000 บาท

บริษัท ศรีอยุธยา เจนเนอรัล ประกันภัย จำกัด(มหาชน) ซึ่งเป็นบริษัทย่อยของบริษัทมีทรัพย์สินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ ดังนี้

(ก) ทรัพย์สินถาวรหลัก

(1) สำนักงานใหญ่ของบริษัทย่อย ตั้งอยู่ที่ 898 อาคารเพลินจิตทาวเวอร์ ชั้น 18 โชน A ถนนเพลินจิต แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร โดยเช่าจากบริษัทบีบีทีวี เอ็คควิตี้ จำกัด สัญญาเช่ามีอายุ 3 ปี เริ่ม

ตั้งแต่วันที่ 1 มีนาคม 2554 ถึงวันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2557 ค่าใช้จ่ายที่ต้องจ่ายตามสัญญาแบ่งออกเป็นค่าเช่าพื้นที่เดือนละ 109,710 บาท ค่าเช่าเครื่องอุปกรณ์อาคารเดือนละ 146,280 บาท และค่าบริการภายในอาคารเดือนละ 109,710 บาท รวมทั้งสิ้นเดือนละ 365,700 บาท นอกจากนี้บริษัทยังได้ทำสัญญาเช่าพื้นที่เพิ่มขึ้นโดยสัญญามีอายุ 3 ปีเริ่มตั้งแต่วันที่ 1 ธันวาคม 2554 ถึงวันที่ 30 พฤศจิกายน 2557 ค่าใช้จ่ายที่ต้องจ่ายเพิ่มขึ้นตามสัญญาแบ่งออกเป็น ค่าเช่าพื้นที่เดือนละ 176,985 บาท ค่าเช่าเครื่องอุปกรณ์อาคารเดือนละ 235,980 บาท และค่าบริการภายในอาคารเดือนละ 176,985 บาท รวมทั้งสิ้นเดือนละ 589,950 บาท

(2) สาขาระยอง ตั้งอยู่เลขที่ 9/7 ถนนบางนา-ตราด ตำบลเชิงเนิน อำเภอเมือง จังหวัดระยอง 21000 โดยการเช่าอาคารสำนักงาน สัญญาเช่ามีอายุ 3 ปี เริ่มตั้งแต่วันที่ 1 กรกฎาคม 2554 ถึงวันที่ 30 มิถุนายน 2557 อัตราค่าเช่าปีละ 508,200 บาท

(3) สาขาหาดใหญ่ ตั้งอยู่เลขที่ 70 และ 72 ถนนโชติวิทยะกุล 3 ตำบลหาดใหญ่ อำเภอหาดใหญ่ จังหวัดสงขลา 90110 โดยการเช่าอาคารสำนักงาน สัญญาเช่ามีอายุ 3 ปี เริ่มตั้งแต่วันที่ 1 พฤษภาคม 2554 ถึงวันที่ 30 เมษายน 2557 อัตราค่าเช่าปีละ 260,000 บาท

(4) สาขาภูเก็ต ตั้งอยู่เลขที่ 74/253-254 ถนนพุนผล ตำบลตลาดเหนือ อำเภอเมือง จังหวัดภูเก็ต 83000 โดยการเช่าอาคารสำนักงาน สัญญาเช่ามีอายุ 3 ปี เริ่มตั้งแต่วันที่ 9 มิถุนายน 2556 ถึงวันที่ 8 มิถุนายน 2559 อัตราค่าเช่าปีละ 437,582.25 บาท

(5) สาขาขอนแก่น ตั้งอยู่เลขที่ 90 หมู่ที่ 14 ถนนมิตรภาพ ตำบลในเมือง อำเภอเมือง จังหวัดขอนแก่น 40000 โดยการเช่าอาคารสำนักงาน สัญญาเช่ามีอายุ 3 ปี เริ่มตั้งแต่วันที่ 1 ตุลาคม 2555 ถึงวันที่ 30 กันยายน 2558 อัตราค่าเช่าปีละ 559,020 บาท

(6) สาขาเชียงใหม่ ตั้งอยู่เลขที่ 158/9 ถนนเชียงใหม่-ลำปาง ตำบลป่าตัน อำเภอเมือง จังหวัดเชียงใหม่ 50300 โดยการเช่าอาคารสำนักงาน สัญญาเช่ามีอายุ 3 ปี เริ่มตั้งแต่วันที่ 1 กันยายน 2554 ถึงวันที่ 31 สิงหาคม 2557 อัตราค่าเช่าปีละ 534,240 บาท

(7) สาขาพิษณุโลก ตั้งอยู่เลขที่ 459/1079-1080 หมู่ที่ 7 ตำบลสมอแข อำเภอเมือง จังหวัดพิษณุโลก 65000 โดยการเช่าอาคารสำนักงาน สัญญาเช่ามีอายุ 3 ปี เริ่มตั้งแต่วันที่ 16 กรกฎาคม 2554 ถึงวันที่ 15 กรกฎาคม 2557 อัตราค่าเช่าปีละ 264,000 บาท

(8) สาขานครราชสีมา ตั้งอยู่เลขที่ 901/4-5 ถนนมิตรภาพ ตำบลในเมือง อำเภอเมือง จังหวัดนครราชสีมา 30000 โดยการเช่าอาคารสำนักงาน สัญญาเช่ามีอายุ 3 ปี เริ่มตั้งแต่วันที่ 1 กุมภาพันธ์ 2555 ถึงวันที่ 31 มกราคม 2558 อัตราค่าเช่าปีละ 840,000 บาท

(9) สาขานครสวรรค์ ตั้งอยู่เลขที่ 21/77 หมู่ที่ 11 ถนนนครสวรรค์-พิษณุโลก ตำบลวัดไทร อำเภอเมือง จังหวัดนครสวรรค์ 60000 โดยการเช่าอาคารสำนักงาน สัญญาเช่ามีอายุ 3 ปี เริ่มตั้งแต่วันที่ 1 มิถุนายน 2555 ถึงวันที่ 31 พฤษภาคม 2558 อัตราค่าเช่าปีแรกปีละ 327,600 บาท และอัตราค่าเช่าปีที่ 2 และ 3 ปีละ 352,800 บาท

(10) สาขาอุบลราชธานี ตั้งอยู่เลขที่ 792/1-2 ถนนชยางกูร ตำบลในเมือง อำเภอเมือง จังหวัดอุบลราชธานี 34000 โดยการเช่าอาคารสำนักงาน สัญญาเช่ามีอายุ 3 ปี เริ่มตั้งแต่วันที่ 1 มีนาคม 2556 ถึงวันที่ 29 กุมภาพันธ์ 2559 อัตราค่าเช่าปีละ 300,000 บาท

(11) สาขาสุราษฎร์ธานี ตั้งอยู่เลขที่ 210/9-10 หมู่ที่ 4 ถนนชนเกษม ตำบลมะขามเตี้ย อำเภอเมือง จังหวัดสุราษฎร์ธานี 84000 โดยการเช่าอาคารสำนักงาน สัญญาเช่ามีอายุ 3 ปี เริ่มตั้งแต่วันที่ 1 พฤษภาคม 2556 ถึงวันที่ 30 เมษายน 2559 อัตราค่าเช่าปีละ 286,000 บาท

(12) สาขานครปฐม ตั้งอยู่เลขที่ 94 ถนนราชมรรคา ตำบลสนามจันทร์ อำเภอเมือง จังหวัดนครปฐม 73000 โดยการเช่าอาคารสำนักงาน สัญญาเช่ามีอายุ 3 ปี เริ่มตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2555 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2557 อัตราค่าเช่าปีละ 363,000 บาท

(13) สาขาชลบุรี ตั้งอยู่เลขที่ 208/12 หมู่ที่ 3 ถนนพระยาสุริยง ตำบลเสม็ด อำเภอเมือง จังหวัดชลบุรี 20000 โดยการเช่าอาคารสำนักงาน สัญญาเช่ามีอายุ 3 ปี เริ่มตั้งแต่วันที่ 16 พฤษภาคม 2556 ถึงวันที่ 15 พฤษภาคม 2559 อัตราค่าเช่าปีที่ 1 ปีละ 276,000 บาท , ปีที่ 2 ปีละ 288,000 บาท และปีที่ 3 ปีละ 300,000 บาท

(14) สาขาพัตยา ตั้งอยู่เลขที่ 3/146-147 หมู่ที่ 6 ถนนเฉลิมพระเกียรติ ตำบลนาเกลือ อำเภอบางละมุง จังหวัดชลบุรี 20150 โดยการเช่าอาคารสำนักงาน สัญญาเช่ามี 2 ฉบับ ฉบับแรก(เลขที่ 3/147) มีอายุ 3 ปี เริ่มตั้งแต่วันที่ 16 เมษายน 2554 ถึงวันที่ 15 เมษายน 2557 อัตราค่าเช่าปีละ 252,000 บาท สัญญาเช่าฉบับที่ 2 (เลขที่ 3/146) มีอายุ 1 ปี 7 เดือน 15 วัน เริ่มตั้งแต่วันที่ 1 กันยายน 2555 ถึงวันที่ 15 เมษายน 2557 อัตราค่าเช่าปีละ 192,000 บาท

(15) สาขาอุดรธานี ตั้งอยู่เลขที่ 844/7-8 ถนนทหาร (ดงวัด) ตำบลหมากแข้ง อำเภอเมือง จังหวัดอุดรธานี 41000 โดยการเช่าอาคารสำนักงาน สัญญาเช่ามีอายุ 3 ปี เริ่มตั้งแต่วันที่ 1 พฤษภาคม 2554 ถึงวันที่ 30 เมษายน 2557 อัตราค่าเช่าปีละ 360,000 บาท

(16) สาขาอยุธยา ตั้งอยู่เลขที่ 96/18 ถนนสุขบรรทัด ตำบลปากเพรียว อำเภอเมือง จังหวัดสระบุรี 18000 โดยการเช่าอาคารสำนักงาน สัญญาเช่ามีอายุ 3 ปี เริ่มตั้งแต่วันที่ 1 มีนาคม 2555 ถึงวันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2558 อัตราค่าเช่าปีละ 180,000 บาท

(17) สาขาอยุธยา ตั้งอยู่เลขที่ 13/9 ถนนหลักเมือง ตำบลในเมือง อำเภอเมือง จังหวัดสุรินทร์ 32000 โดยการเช่าอาคารสำนักงาน สัญญาเช่ามีอายุ 3 ปี เริ่มตั้งแต่วันที่ 1 ธันวาคม 2556 ถึงวันที่ 30 พฤศจิกายน 2559 อัตราค่าเช่าปีละ 150,000 บาท

(18) สาขาอยุธยา ตั้งอยู่เลขที่ 250/8 หมู่ที่ 16 ถนนราชโยธา ตำบลรอบเวียง อำเภอเมือง จังหวัดเชียงราย 57000 โดยการเช่าอาคารสำนักงาน สัญญาเช่ามีอายุ 3 ปี เริ่มตั้งแต่วันที่ 1 สิงหาคม 2556 ถึงวันที่ 31 กรกฎาคม 2559 อัตราค่าเช่าปีละ 276,000 บาท

(19) สาขาอยุธยา ตั้งอยู่เลขที่ 434/21 ถนนอุตรกิจ ตำบลกระเปาะใหญ่ อำเภอเมือง จังหวัดกระบี่ 81000 โดยการเช่าอาคารสำนักงาน สัญญาเช่ามีอายุ 3 ปี เริ่มตั้งแต่วันที่ 1 ธันวาคม 2554 ถึงวันที่ 30 พฤศจิกายน 2557 อัตราค่าเช่าปีละ 200,000 บาท

(20) สาขาอยุธยา ตั้งอยู่เลขที่ 15/118 ซอยหมู่บ้านบ่อฝ้าย ถนนเพชรเกษม ตำบลหัวหิน อำเภอหัวหิน จังหวัดประจวบคีรีขันธ์ 77110 โดยการเช่าอาคารสำนักงาน สัญญาเช่ามีอายุ 3 ปี เริ่มตั้งแต่วันที่ 1 ตุลาคม 2555 ถึงวันที่ 30 กันยายน 2558 อัตราค่าเช่าปีละ 300,000 บาท

(ข) สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

เพื่อเป็นการสนับสนุนแผนการขยายธุรกิจของบริษัทและโอกาสที่จะขยายช่องทางการจัดจำหน่ายผลิตภัณฑ์ของบริษัทผ่านการดำเนินการวิสาหกิจธนาคารและประกันภัย (Bancassurance) บริษัทจึงได้ทำสัญญาวิสาหกิจธนาคารและประกันภัยกับธนาคารแห่งหนึ่งและบริษัทย่อยของธนาคารบางบริษัท เมื่อวันที่ 26 มีนาคม 2553 เป็นเวลา 10 ปี มูลค่า 100 ล้านบาทและบันทึกไว้เป็นสินทรัพย์ไม่มีตัวตน ณ สิ้นปี 2556 สินทรัพย์ไม่มีตัวตนดังกล่าวในงบการเงินรวมแสดงด้วยยอดสุทธิจากค่าตัดจำหน่าย เท่ากับ 68.41 ล้านบาท

4.2 ทรัพย์สินลงทุนของบริษัท

บริษัทได้ประกอบธุรกิจการลงทุนโดยการนำเงินไปลงทุนในสินทรัพย์ต่างๆ เช่น หลักทรัพย์ที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย หลักทรัพย์ที่อยู่ระหว่างการดำเนินการยื่นขอจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย หลักทรัพย์ซื้อขายในสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย และหลักทรัพย์ประเภทอื่นที่ไม่ได้จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ หน่วยลงทุน ตราสารหนี้ เงินฝากกับสถาบันการเงินและการให้กู้ยืมเงิน

วัตถุประสงค์ในการลงทุน

บริษัทมีวัตถุประสงค์ในการลงทุนเพื่อเพิ่มรายได้ของบริษัท โดยเน้นการลงทุนในสินทรัพย์ที่มีความเสี่ยงต่ำ มีความมั่นคง และให้ผลตอบแทนในอัตราที่เหมาะสมและสม่ำเสมอ

บริษัทมีคณะกรรมการพิจารณาด้านการลงทุนซึ่งเป็นผู้กำหนดนโยบายและสัดส่วนของการลงทุนแต่ละประเภท ในปี 2556 บริษัทและบริษัทย่อยได้มีการลงทุนโดยฝากเงินไว้กับธนาคารและสถาบันการเงิน ชื่อตัวเงิน ซึ่งมีสถาบันการเงินเป็นผู้อวัลหรือค้ำประกัน ชื่อพันธบัตรรัฐบาล หุ้นสามัญ หุ้นกู้ และหน่วยลงทุนของกองทุนรวม ซึ่งการลงทุนดังกล่าวให้ผลตอบแทนในรูปดอกเบี้ยและเงินปันผล

ทรัพย์สินที่ลงทุนของบริษัทย่อย

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

เนื่องจากบริษัทย่อยเป็นบริษัทประกันวินาศภัย จึงมีสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) ที่คอยควบคุมกำกับดูแลการดำเนินงานของบริษัท ดังนั้นการลงทุนของบริษัทย่อยจึงต้องเป็นไปตามหลักเกณฑ์ของประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่อง การลงทุนประกอบธุรกิจอื่นของบริษัทประกันวินาศภัย พ.ศ. 2556 (“ประกาศ”)

ลักษณะของทรัพย์สินลงทุน

ทรัพย์สินที่บริษัทและบริษัทย่อยลงทุน มีดังต่อไปนี้

1. หลักทรัพย์จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ซึ่งบริษัทมีหลักเกณฑ์พิจารณาลงทุน ดังนี้
 - 1.1 เป็นหลักทรัพย์ของบริษัทที่มีความมั่นคง และอยู่ในอุตสาหกรรมที่มีแนวโน้มที่เจริญเติบโตอย่างต่อเนื่องในอนาคต

- 1.2 เป็นหลักทรัพย์ของบริษัทที่มีผลประกอบการดี และเป็นหลักทรัพย์ที่มีสภาพคล่องสูง
2. หลักทรัพย์ในบริษัทอื่นที่ไม่ได้จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ซึ่งบริษัทจะพิจารณาลงทุนในหลักทรัพย์ที่มีปัจจัยพื้นฐานดี มีการบริหารงานโดยทีมงานมืออาชีพที่มีประสบการณ์สูงและกลุ่มผู้ถือหุ้นเป็นที่ยอมรับในอุตสาหกรรมนั้นๆ
3. หน่วยลงทุนในกองทุนปิดและกองทุนเปิด ซึ่งบริษัทจะพิจารณาลงทุนในหน่วยลงทุนที่บริหารโดยบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวมที่มีประสบการณ์ และมีผลงานการบริหารกองทุนให้ผลตอบแทนตามเกณฑ์ที่บริษัทกำหนด และมูลค่าทรัพย์สินสุทธิสูง
4. ตราสารหนี้ ซึ่งบริษัทจะพิจารณาลงทุนในหุ้นกู้ และตราสารหนี้ที่ออกโดยรัฐบาล รัฐวิสาหกิจ หรือบริษัทเอกชนที่มีความมั่นคงทางการเงินและมีหลักประกันเท่านั้น
5. ตั๋วสัญญาใช้เงินและตั๋วแลกเงิน ซึ่งบริษัทจะพิจารณาซื้อตั๋วสัญญาใช้เงินและตั๋วแลกเงินที่มีธนาคารหรือบริษัทเงินทุนเป็นผู้รับรองหรืออวัลการใช้เงินทั้งจำนวนเงินต้นและดอกเบี้ย
6. การฝากเงินไว้กับธนาคารหรือสถาบันการเงิน ซึ่งบริษัทจะพิจารณานาคารหรือสถาบันการเงินที่มั่นคง
7. การให้กู้ยืมเงิน ซึ่งบริษัทจะพิจารณาให้กู้ยืม ดังนี้
- 7.1 ให้กู้ยืมเงินแก่พนักงานของบริษัทเพื่อเป็นสวัสดิการ โดยมีผู้ค้ำประกัน
 - 7.2 ให้กู้ยืมแก่บุคคลภายนอกโดยจะต้องมีหลักทรัพย์ค้ำประกัน

หลักเกณฑ์และเงื่อนไขการลงทุนและสัดส่วนการลงทุนตามประเภทสินทรัพย์ตามหลักเกณฑ์ของประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่อง การลงทุนประกอบธุรกิจอื่นของบริษัทประกันวินาศภัย พ.ศ. 2556

1. ฝากเงินไว้กับสถาบันการเงิน

(1) การฝากเงินในประเทศ บริษัทต้องฝากไว้กับธนาคารที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้น หรือสถาบันการเงินที่ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือไม่ต่ำกว่าอันดับความน่าเชื่อถือที่สามารถลงทุนได้ โดยบริษัทสามารถลงทุนได้ไม่จำกัดจำนวน

(2) การฝากเงินในต่างประเทศ หลักเกณฑ์และเงื่อนไขการลงทุนให้เป็นไปตามประกาศ

2. ตราสารหนี้

(1) ตราสารหนี้ในประเทศที่ออก ส่งจ่าย รับรอง รับอวัล หรือค้ำประกัน โดยสถาบันการเงินหรือตราสารหนี้ที่ออกโดยบริษัทจำกัด องค์กรหรือรัฐวิสาหกิจที่ไม่มีกระทรวงการคลังค้ำประกัน ตราสารกึ่งหนี้กึ่งทุนที่ออกโดยบริษัทจำกัด และตราสารหนี้ที่มีลักษณะของสัญญาซื้อขายล่วงหน้าแฟง รวมทั้งหมดบริษัทสามารถลงทุนได้ไม่เกินร้อยละหกสิบของสินทรัพย์ลงทุนของบริษัท

(2) บริษัทย่อยสามารถลงทุนในตราสารหนี้ที่ออก ส่งจ่าย รับรอง รับอวัล หรือค้ำประกัน โดยสถาบันการเงิน หรือที่ออกโดยบริษัทจำกัด หรือองค์กรหรือรัฐวิสาหกิจที่ไม่มีกระทรวงการคลังค้ำประกัน หรือตราสารหนี้ที่มีลักษณะของสัญญาซื้อขายล่วงหน้าแฟง แต่ละรายได้ไม่เกินร้อยละสิบห้าของสินทรัพย์ลงทุนของบริษัทย่อย ทั้งนี้ กรณีผู้ออกหรือผู้ค้ำประกันเป็นนิติบุคคลต่างประเทศ แต่ละรายได้ไม่เกินร้อยละห้าของ

สินทรัพย์ลงทุนของบริษัทย่อย และการลงทุนในตราสารกึ่งหนี้กึ่งทุนที่ออกโดยบริษัทจำกัดรายเดียวกัน ให้นำรวมในสัดส่วนการลงทุนกับตราสารหนี้ ดังกล่าวด้วย

(3) ตราสารหนี้ที่ออก สั่งจ่าย รับรอง รับอาวัล หรือค้ำประกัน โดยรัฐบาลไทย ธนาคารแห่งประเทศไทย กระทรวงการคลัง หรือกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาสถาบันการเงิน สามารถลงทุนได้ไม่จำกัดจำนวน

(4) ตราสารหนี้ที่ออก สั่งจ่าย รับรอง รับอาวัล หรือค้ำประกัน โดยสถาบันการเงินหรือตราสารหนี้ที่ออกโดยบริษัทจำกัด องค์กรหรือรัฐวิสาหกิจ ต้องเป็นตราสารหนี้ที่มีอันดับความน่าเชื่อถือของตราสารหนี้ หรือของผู้ออกตราสารหนี้ หรือของผู้ค้ำประกัน ไม่ต่ำกว่าอันดับความน่าเชื่อถือที่สามารถลงทุนได้ เว้นแต่ตราสารหนี้ที่ออก สั่งจ่าย รับรอง รับอาวัล หรือค้ำประกัน โดยธนาคารที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้น หรือตราสารหนี้ที่ออกโดยองค์กรหรือรัฐวิสาหกิจที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้น และตราสารหนี้ที่เป็นตัวสัญญาใช้เงิน หรือตัวแลกเงิน ต้องไม่มีข้อจำกัดความรับผิด

(5) ตราสารหนี้ที่มีลักษณะของสัญญาซื้อขายล่วงหน้า แฝง หลักเกณฑ์และเงื่อนไขการลงทุนให้เป็นไปตามประกาศ

(6) ตราสารหนี้ต่างประเทศ หลักเกณฑ์และเงื่อนไขการลงทุนให้เป็นไปตามประกาศ

3. ตราสารทุน

(1) บริษัทย่อยสามารถลงทุนในตราสารทุนในประเทศและต่างประเทศ รวมทั้งหมดได้ไม่เกินร้อยละสามสิบของสินทรัพย์ลงทุนของบริษัทย่อย เว้นแต่ การลงทุนในตราสารทุนของบริษัทจำกัดที่จดทะเบียนซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์ในประเทศ ถ้าบริษัทย่อยต้องการขอผ่อนผันลงทุนเกินสัดส่วนตามประเภทสินทรัพย์ จะต้องได้รับความเห็นชอบจากนายทะเบียน และปฏิบัติตามหลักเกณฑ์และเงื่อนไขตามที่นายทะเบียนกำหนด

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

(3) ตราสารทุนอื่นนอกจากข้อ 3.1.3 (2) แต่ละรายได้ไม่เกินร้อยละห้าของสินทรัพย์ลงทุนของบริษัทย่อย

(4) บริษัทย่อยสามารถลงทุนในตราสารทุนในประเทศที่ออกโดยบริษัทจำกัด ไม่เกินร้อยละสิบของจำนวนตราสารทุนที่ออกจำหน่ายทั้งหมดของบริษัทจำกัดนั้น เว้นแต่การถือตราสารทุนเพื่อการประกอบธุรกิจอื่น และตราสารทุนที่ออกโดยบริษัท กลางคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ จำกัด

(5) กรณีตราสารทุนที่ไม่ได้จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ทั้งในประเทศและต่างประเทศ หรือไม่มีตลาดรองซื้อขายเป็นการทั่วไป หรือไม่ได้เป็นตราสารทุนที่คณะกรรมการตลาดหลักทรัพย์สั่งรับเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ในประเทศ ซึ่งผู้ออกตราสารทุนดังกล่าวอยู่ระหว่างการดำเนินการกระจายการถือหุ้นรายย่อยตามข้อบังคับตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ต้องได้รับความเห็นชอบเป็นหนังสือจากนายทะเบียน ทั้งนี้ นายทะเบียนอาจกำหนดเงื่อนไขใดๆ ไว้ด้วยก็ได้

(6) ตราสารทุนต่างประเทศ หลักเกณฑ์และเงื่อนไขการลงทุนให้เป็นไปตามประกาศ

4. หน่วยลงทุน

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

(2) บริษัทย่อยสามารถลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์ โบทรัสต์ของกองทรัสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์ และหน่วยลงทุนของกองทุนรวม โครงสร้างพื้นฐาน ที่จดทะเบียนจัดตั้งในประเทศไทย รวมทั้งหมดได้ไม่เกินร้อยละสิบของสินทรัพย์ลงทุนของบริษัทย่อย

(3) บริษัทย่อยสามารถลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุนรวมแต่ละกองทุนรวมได้ไม่เกินร้อยละห้าของสินทรัพย์ลงทุนของบริษัทย่อย เว้นแต่ หน่วยลงทุนของกองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์ โบทรัสต์ของกองทรัสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์ และหน่วยลงทุนของกองทุนรวม โครงสร้างพื้นฐาน ที่จดทะเบียนจัดตั้งในประเทศไทย แต่ละกองทุนรวมหรือกองทรัสต์ ได้ไม่เกินร้อยละสิบของสินทรัพย์ลงทุนของบริษัทย่อย

(4) บริษัทย่อยสามารถลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุนรวมที่จดทะเบียนจัดตั้งขึ้นในประเทศได้ จะต้อง เป็นหน่วยลงทุนของกองทุนรวมที่ลงทุนในสินทรัพย์หรือดัชนีประเภทและชนิดเดียวกับสินทรัพย์ที่บริษัทย่อยอาจลงทุนหรือมีไว้ได้ หน่วยลงทุนของกองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์ โบทรัสต์ของกองทรัสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์ หน่วยลงทุนของกองทุนรวม โครงสร้างพื้นฐาน หรือหน่วยลงทุนของกองทุนรวมสินค้าโภคภัณฑ์

(5) กรณีกองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์ กองทรัสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์ หรือกองทุนรวม โครงสร้างพื้นฐานต้องจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ในประเทศ และมีมูลค่ากองทุนไม่ต่ำกว่าหนึ่งพันห้าร้อยล้านบาท

(6) บริษัทย่อยสามารถลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุนรวมที่จดทะเบียนจัดตั้งในต่างประเทศได้ตามหลักเกณฑ์และเงื่อนไขให้เป็นไปตามประกาศ

5. การให้กู้ยืมแก่พนักงานของบริษัท

(1) บริษัทย่อยสามารถลงทุนโดยการให้กู้ยืมแก่พนักงานของบริษัท รวมทั้งหมดได้ไม่เกินร้อยละห้าของสินทรัพย์ลงทุนของบริษัท

(2) ให้กู้ยืมแต่ละรายได้ไม่เกินห้าหมื่นบาท

(3) มีพนักงานของบริษัทเดียวกัน คนเดียว หรือหลายคนซึ่งมีเงินเดือนรวมกันสูงกว่าเงินเดือนของผู้กู้ยืมเป็นผู้ค้ำประกัน พนักงานของบริษัทคนหนึ่งให้ค้ำประกันได้ไม่เกินหนึ่งราย หรือมีข้าราชการ เจ้าหน้าที่ของรัฐ หรือพนักงานรัฐวิสาหกิจ เป็นผู้ค้ำประกัน

- (4) กำหนดระยะเวลาชำระเงินต้นคืนพร้อมดอกเบี้ยเป็นไปตามคำสั่งที่ 120/2556 เรื่อง ระเบียบสวัสดิการเงินกู้เพื่อการศึกษาสำหรับบุตรของพนักงาน หรือ คำสั่งที่ 121/2556 เรื่อง ระเบียบสวัสดิการเงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉิน แล้วแต่กรณี
6. บริษัทย่อยสามารถลงทุนในสินทรัพย์ต่อไปนี้ รวมทั้งหมดได้ไม่เกินร้อยละห้าของสินทรัพย์ลงทุนของบริษัทย่อย
- (1) ตราสารหนี้ที่กำหนดให้ผู้ทรงตราสารหนี้มีสิทธิในการรับชำระหนี้ด้อยกว่าเจ้าหนี้สามัญทั่วไป
 - (2) ตราสารหนี้ที่มีลักษณะของสัญญาซื้อขายล่วงหน้าแฝง เว้นแต่ ตราสารหนี้ที่มีลักษณะของสัญญาซื้อขายล่วงหน้าแฝงประเภทคุ้มครองเงินต้น
 - (3) ตราสารทุนที่ไม่ได้จดทะเบียนซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์ในประเทศไทย หรือไม่ได้อยู่ระหว่างการค้าเงินการกระจายการถือหุ้นรายย่อยตามข้อบังคับตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย หรือไม่ได้จดทะเบียนซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์ต่างประเทศ
 - (4) หน่วยลงทุนของกองทุนรวมสินค้าโภคภัณฑ์ และสินทรัพย์หรือดัชนีที่บริษัทถือครองผ่านการลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุนรวม ที่กำหนดนโยบายลงทุนในสินทรัพย์หรือดัชนีที่บริษัทลงทุนได้โดยตรง แต่มีการจัดสรรลงทุนบางส่วนในสินทรัพย์หรือดัชนีสินค้าโภคภัณฑ์ เช่น ทองคำ
 - (5) หน่วยลงทุนของกองทุนรวม ที่บริษัทย่อยไม่สามารถแยกองค์ประกอบได้ หรือไม่มีข้อมูลสัดส่วนประเภทการลงทุนของกองทุนรวมที่เพียงพอ
7. สินทรัพย์อื่นตามที่นายทะเบียนประกาศกำหนด
- บริษัทย่อยสามารถลงทุนในสินทรัพย์อื่นตามที่นายทะเบียนประกาศกำหนดได้ แต่ทั้งนี้หลักเกณฑ์และเงื่อนไขการลงทุนให้เป็นไปตามประกาศ

สัดส่วนสินทรัพย์ลงทุน

บริษัทย่อยจะพิจารณากำหนดสัดส่วนการลงทุนตามหลักเกณฑ์ที่กฎหมายกำหนด เช่น พระราชบัญญัติประกันวินาศภัยและประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย โดยบริษัทมีการแบ่งสัดส่วนการลงทุนตามประเภทสินทรัพย์ ดังนี้

ประเภทการลงทุน	สัดส่วนการลงทุนตามประเภทสินทรัพย์ (% ต่อสินทรัพย์ลงทุน)
1. เงินฝากสถาบันการเงินและธนาคารที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้ง	ไม่จำกัด
2. ตราสารหนี้ภาครัฐไทย	ไม่จำกัด
3. ตราสารหนี้เอกชนไทย ได้แก่ ตราสารหนี้ที่ออก ส่งจ่าย รับรอง รับอาวัลหรือค้ำประกันโดยสถาบันการเงิน ตราสารหนี้ที่ออกโดยบริษัทจำกัด ตราสารหนี้ที่ออกโดยองค์การหรือรัฐวิสาหกิจที่ไม่มีกระทรวงการคลังค้ำประกัน ตราสารกึ่งหนี้กึ่งทุนที่ออกโดยบริษัทจำกัด ตราสารหนี้ที่มีลักษณะของสัญญาซื้อขายล่วงหน้าแฝง	60%
4. ตราสารทุน (เพื่อการลงทุน) ไทย และ ต่างประเทศ	30%
5. หน่วยลงทุนของกองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์ ไบทรัสต์ของกองทรัสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์ และหน่วยลงทุนของกองทุนรวมโครงสร้างพื้นฐาน ที่จดทะเบียนจัดตั้งในประเทศไทย	20%
6. การให้กู้ยืมแก่พนักงานของบริษัท	5%
7. การลงทุนต่างประเทศ (ผลรวม 7.1 ถึง 7.5)	15%
7.1) เงินฝากธนาคารต่างประเทศ	
7.2) ตราสารหนี้ต่างประเทศ	
7.3) ตราสารทุนต่างประเทศ	
7.4) หน่วยลงทุนของกองทุนรวมสินค้าโภคภัณฑ์ ที่จดทะเบียนจัดตั้งในต่างประเทศ	
7.5) หน่วยลงทุนของกองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์ ไบทรัสต์ของกองทรัสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์ที่จดทะเบียนจัดตั้งในต่างประเทศ (เฉพาะ 7.5 รวมทั้งหมดไม่เกิน 5%)	5%
8. สินทรัพย์ลงทุนอื่น (ผลรวม 8.1 ถึง 8.5)	5%
8.1) ตราสารหนี้ที่กำหนดให้ผู้ทรงตราสารหนี้มีสิทธิในการรับชำระหนี้ด้อยกว่าเจ้าหนี้สามัญทั่วไป	
8.2) ตราสารหนี้ที่มีลักษณะของสัญญาซื้อขายล่วงหน้าแฝงประเภทไม่คุ้มครองเงินต้น	

ประเภทการลงทุน	สัดส่วนการลงทุนตามประเภทสินทรัพย์ (% ต่อสินทรัพย์ลงทุน)
8.3) ตราสารทุนที่ไม่ได้จดทะเบียนซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์ในประเทศ หรือ ไม่ได้อยู่ระหว่างการดำเนินการกระจายการถือหุ้นรายย่อยตามข้อบังคับตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย หรือไม่ได้จดทะเบียนซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์ต่างประเทศ	
8.4) หน่วยลงทุนของกองทุนรวมสินค้าโภคภัณฑ์ และสินทรัพย์หรือดัชนีที่บริษัทถือครองผ่านการลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุนรวม ที่กำหนดนโยบายลงทุนในสินทรัพย์หรือดัชนีที่บริษัทลงทุนได้โดยตรง แต่มีการจัดสรรลงทุนบางส่วนในสินทรัพย์หรือดัชนีสินค้าโภคภัณฑ์ เช่น ทองคำ	
8.5) หน่วยลงทุนของกองทุนรวมที่ไม่สามารถแยกองค์ประกอบได้ หรือไม่มีข้อมูลสัดส่วนประเภทการลงทุนของกองทุนรวมที่เพียงพอ	

หมายเหตุ

- สินทรัพย์ลงทุน (ราคาประเมิน) ณ สิ้นไตรมาส หรือสิ้นปีล่าสุด
- เงินฝากสถาบันการเงิน หมายความว่า เงินฝากเงิน และบัตรเงินฝากด้วย
- ตราสารหนี้ภาครัฐไทย หมายถึง ตราสารหนี้ที่ออก ส่งจ่าย รับรอง รับอาวัล หรือค้ำประกัน โดยรัฐบาลไทย ธนาคารแห่งประเทศไทย กระทรวงการคลัง หรือกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาาระบบสถาบันการเงิน ทั้งนี้ นับรวมตราสารหนี้ที่ค้ำประกันโดยกระทรวงการคลัง และสลากออมสิน ในข้อนี้ด้วย
- ตราสารหนี้ด้อยสิทธิ นับรวมในทั้งข้อ 3 ตราสารหนี้เอกชนไทย และ ข้อ 8.1 ตราสารหนี้ที่กำหนดให้ผู้ทรงตราสารหนี้มีสิทธิในการรับชำระหนี้ด้อยกว่าเจ้าหนี้สามัญทั่วไป
- ตราสารทุนในข้อ 4 นับรวมเฉพาะตราสารทุนเพื่อการลงทุน (จดทะเบียนซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์ และไม่ได้จดทะเบียนซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์) ทั้งในประเทศและต่างประเทศ
สำหรับตราสารทุนเพื่อการประกอบธุรกิจอื่น ไม่นับรวมในสัดส่วนนี้
- หน่วยลงทุนของกองทุนรวมที่ลงทุนในสินทรัพย์ที่บริษัทสามารถลงทุนได้โดยตรง ใช้วิธี Look through นับรวม product limit กับการลงทุนในตราสารประเภทเดียวกันที่บริษัทลงทุนโดยตรง (ข้อมูลสัดส่วนการลงทุนของกองทุนรวม พิจารณาจากรายงานประจำปีของกองทุนรวม หรือ fund fact sheet รายไตรมาสล่าสุดที่ได้รับการรับรองหรือสอบทานความถูกต้อง) หากไม่สามารถแยกองค์ประกอบของการลงทุนของกองทุนรวมได้ ให้นับรวมในสัดส่วนการลงทุนในสินทรัพย์อื่นในข้อ 8.5

นอกจากนี้ บริษัทย่อยจะพิจารณาสัดส่วนการลงทุนตามผู้ออกสินทรัพย์และหรือคู่สัญญา ตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดในประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่อง การลงทุนประกอบธุรกิจอื่นของบริษัทประกันวินาศภัย

ขั้นตอนการบริหารการลงทุน

บริษัทและบริษัทย่อยได้แต่งตั้งคณะกรรมการพิจารณาด้านการลงทุน ประกอบด้วยคณะกรรมการบริษัท ซึ่งเป็นผู้เชี่ยวชาญที่มีความรู้ความสามารถบริหารด้านการลงทุน ซึ่งจะมีการประชุมอย่างน้อย 3 เดือนต่อครั้ง เพื่อกำหนดนโยบายและสัดส่วนการลงทุน ซึ่งการลงทุนในทรัพย์สินลงทุนประเภทต่างๆของบริษัทย่อยนั้น คณะกรรมการพิจารณาด้านการลงทุน คำนึงถึงประกาศกระทรวงพาณิชย์เรื่องการลงทุนประกอบธุรกิจอื่นของบริษัทประกันวินาศภัย และนโยบายการลงทุนตามที่คณะกรรมการพิจารณาด้านการลงทุนเห็นสมควร

การตั้งสำรองค่าเผื่อการด้อยค่าสำหรับเงินลงทุนในหลักทรัพย์

บริษัทได้ปฏิบัติตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 105 เรื่องการบัญชีสำหรับเงินลงทุนในตราสารหนี้และตราสารทุน ในการพิจารณาการด้อยค่าของเงินลงทุน

เงินให้กู้ยืม

- นโยบายการตั้งสำรองค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญและนโยบายในการปรับโครงสร้างหนี้ : บริษัทพิจารณาความสามารถในการชำระดอกเบี้ยและจ่ายคืนเงินต้นของลูกหนี้เป็นรายๆ ไป

สัดส่วนเงินลงทุนแต่ละประเภทในสินทรัพย์ลงทุน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554-2556

(หน่วย : บาท)

	2556		2555		2554	
	จำนวนเงิน	%	จำนวนเงิน		จำนวนเงิน	%
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	1,687,252,257	25.18	643,336,334	11.72	1,486,255,734	22.84
สินทรัพย์ลงทุน						
เงินลงทุนเพื่อขาย	2,031,863,773	30.32	2,148,507,241	39.14	3,832,476,752	58.91
เงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด	561,064,442	8.37	630,304,109	11.48	413,206,364	6.35
เงินลงทุนทั่วไป	549,883,992	8.21	549,883,992	10.02	770,235,210	11.84
เงินลงทุนในบริษัทร่วม	1,868,420,720	27.88	1,513,136,319	27.56	-	-
รวมเงินลงทุน ในหลักทรัพย์	5,011,232,927	74.78	4,841,831,661	88.20	5,015,918,326	77.10
เงินให้กู้ยืม	2,677,320	0.04	4,378,107	0.08	3,715,441	0.06
รวม	6,701,162,504	100.00	5,489,546,102	100.00	6,505,889,501	100.00

5. ข้อพิพาททางกฎหมาย

บริษัทและบริษัทย่อยไม่มีคดีที่มีผลบต่อสินทรัพย์มากกว่าร้อยละ 5 ของส่วนของผู้ถือหุ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556

6. ข้อมูลทั่วไปและข้อมูลสำคัญอื่น

6.1 ข้อมูลทั่วไป

(1) บริษัทศรีอยุธยา แคปปิตอล จำกัด(มหาชน) (เดิมชื่อบริษัท ศรีอยุธยาประกันภัย จำกัด (มหาชน)) เป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยโดยมีธุรกิจหลักคือถือหุ้นในบริษัทอื่น (เดิมประกอบธุรกิจหลักคือ ธุรกิจการประกันวินาศภัย) ปัจจุบันมีสำนักงานใหญ่อยู่ที่ อาคารเพลินิจิตทาวเวอร์ ชั้น 7 เลขที่ 898 ถนนเพลินิจิต แขวงลุมพินีเขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร

เลขทะเบียนบริษัท 0107537001391

Website : www.ayud.co.th

E-mail : info@ayud.co.th

โทรศัพท์ (662) 657-2970 โทรสาร (662) 657-2971

ทุนจดทะเบียน

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

ทุนที่ออกและชำระแล้ว

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

(2) นิติบุคคลที่บริษัทถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไปของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของนิติบุคคลนั้น มีดังนี้

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

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

เลขทะเบียนบริษัท 0107554000259

Website : www.sagi.co.th

E-mail : info@sagi.co.th

โทรศัพท์ (662) 657-2555 โทรสาร (662) 657-2500

ทุนจดทะเบียน

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

ทุนที่ออกและชำระแล้ว

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

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

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

บริษัท อลิอันซ์ อียูชยา ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) เป็นนิติบุคคลที่ตั้งขึ้นในประเทศไทย เมื่อวันที่ 11 เมษายน 2494 และได้รับใบอนุญาตประกอบธุรกิจประกันชีวิต เมื่อวันที่ 20 เมษายน 2494 มีสถานประกอบการจดทะเบียนอยู่ที่ อาคารเพลินิจิตทาวเวอร์ ชั้น 1 โซนบี ชั้น 2 โซนบี (ชั้นลอย) ชั้น 6 ชั้น 14 และ ชั้น 17 เลขที่ 898 ถนนเพลินิจิต แขวง ลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร

เลขทะเบียนบริษัท 0107537001315

Website : www.azay.co.th

E-mail : Contact@azay.co.th

โทรศัพท์ (662) 305-7000 โทรสาร (662) 305-7011

ทุนจดทะเบียน

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

ทุนที่ออกและชำระแล้ว

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

(3) นายทะเบียนหลักทรัพย์และผู้สอบบัญชี**นายทะเบียนหลักทรัพย์**

บริษัทศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด

ชั้น 4 , 6-7 อาคารตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

เลขที่ 62 ถนนรัชดาภิเษก แขวงคลองเตย เขตคลองเตย กรุงเทพมหานคร 10110

โทรศัพท์ (662) 229-2800 , โทรสาร (662) 654-5599

ผู้สอบบัญชี

ดร. สุภมิตร เตละมนตรีกุล

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 3356 และ/หรือ

นายเพิ่มศักดิ์ วงศ์พัชรปกรณ์

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 3427 และ/หรือ

นายชวลา เทียนประเสริฐกิจ

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 4301

บริษัทดีลรอยท์ ฟูซุ โธมัทสึ ไชยยศ สอบบัญชี จำกัด

อาคารรังนกการ ชั้น 25 เลขที่ 183 ถนนสาทรใต้ แขวงยานนาวา เขตสาทร กรุงเทพมหานคร
10120

โทรศัพท์ (662) 676-5700 โทรสาร (662) 676-5757-8

6.2 ข้อมูลสำคัญอื่น

- ไม่มี -

ส่วนที่ 2 การจัดการและการกำกับดูแลกิจการ

7. ข้อมูลหลักทรัพย์และผู้ถือหุ้น

7.1 จำนวนทุนจดทะเบียนและทุนชำระแล้ว

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 บริษัทมีทุนจดทะเบียน 500 ล้านบาท ทุนที่ออกและเรียกชำระแล้ว 250 ล้านบาท แบ่งออกเป็นหุ้นสามัญ 250,000,000 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 1 บาท ไม่มีหุ้นบุริมสิทธิ

7.2 ผู้ถือหุ้น

(1) รายชื่อผู้ถือหุ้นใหญ่

ผู้ถือหุ้นที่ถือหุ้นสูงสุด 10 รายแรก ณ วันที่ 29 สิงหาคม 2556 (วันปิดสมุดทะเบียนผู้ถือหุ้นครั้งล่าสุด) มีดังนี้

รายชื่อ	จำนวนหุ้น	ร้อยละของ จำนวนหุ้น ทั้งหมด
1.DEUTCHE BANK AG, FRANKFURT A/C CLIENTS ACCOUNT-DCS	42,104,000	16.842
2.บริษัท กรุงเทพโทรทัศน์และวิทยุ จำกัด	28,802,500	11.521
3.TRIPLE PRIME TEAM HOLDINGS COMPANY LIMITED	25,238,750	10.096
4.ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	24,305,800	9.722
5.บริษัท บีบีทีวี เอ็ดควิท จำกัด	21,946,000	8.778
6.บริษัท ทองไทย (1956) จำกัด	9,610,000	3.844
7.CITIBANK NOMINEES SINGAPORE PTE LTD-UBS AG LONDON BRANCH-NRBS IFB CLIENT SEG	7,380,500	2.952
8.บริษัท ทุนมหาลาก จำกัด	7,045,250	2.818
9.นางสาวสุทธิดา รัตนรักษ์	6,344,870	2.538
10.บริษัท กรุงไทยพานิชประกันภัย จำกัด (มหาชน)	3,938,400	1.575

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

ผู้ถือหุ้นบางส่วนของบริษัทกรุงเทพโทรทัศน์และวิทยุ จำกัด ณ วันที่ 17 พฤษภาคม 2556 มีดังนี้

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

ผู้ถือหุ้นบางส่วนของธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) ณ วันที่ 10 ตุลาคม 2556 มีดังนี้

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

ผู้ถือหุ้นบางส่วนของบริษัทบีบีทีวี เอ็คคิวิตี้ จำกัด ณ วันที่ 29 เมษายน 2556 มีดังนี้

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

ผู้ถือหุ้นของบริษัททองไทย (1956) จำกัด ณ วันที่ 26 พฤษภาคม 2556 มีดังนี้

รายชื่อ	จำนวนหุ้นที่ถือ (%)
นายชัย ทองไทย	34.75
กลุ่มตระกูลทองไทย	65.25

ผู้ถือหุ้นบางส่วนของบริษัททูมมหาลาก จำกัด ณ วันที่ 17 พฤษภาคม 2556 มีดังนี้

รายชื่อ	จำนวนหุ้นที่ถือ (%)
บริษัท กรุงเทพโทรทัศน์และวิทยุ จำกัด	99.99

รายชื่อผู้ถือหุ้นดังกล่าวข้างต้นเป็นการรวบรวมจากข้อมูลที่มีอยู่ ทั้งนี้บริษัทไม่มีกลุ่มผู้ถือหุ้นรายใดที่เป็นกลุ่มผู้ถือหุ้นรายใหญ่ที่โดยพฤตินัยมีอิทธิพลต่อการกำหนดนโยบายการจัดการหรือการดำเนินงานของบริษัทอย่างมีนัยสำคัญ

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

รายชื่อผู้ถือหุ้นใหญ่ของบริษัทย่อย มีดังนี้

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

(3) ข้อตกลงระหว่างผู้ถือหุ้นใหญ่ (Shareholders' agreement)

- ไม่มี -

7.3 การออกหลักทรัพย์อื่น

- ไม่มี -

7.4 นโยบายการจ่ายเงินปันผล

(ก) นโยบายการจ่ายเงินปันผลของบริษัท

บริษัทมีนโยบายที่จะจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นในอัตราไม่ต่ำกว่าร้อยละ 60 ของกำไรสุทธิหลังจากหักภาษีเงินได้ในแต่ละปีโดยขึ้นอยู่กับผลการดำเนินงานและมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น โดยจะให้พิจารณาจากงบการเงินรวม

(ข) นโยบายการจ่ายเงินปันผลของบริษัทย่อย

การจ่ายเงินปันผลของบริษัทย่อยต้องได้รับการอนุมัติจากมติที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัทย่อย และต้องเป็นไปตามกฎระเบียบและกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง

การจ่ายเงินปันผลทุกครั้ง บริษัทย่อยต้องจัดสรรกำไรสุทธิสำหรับปีส่วนหนึ่งไว้เป็นทุนสำรองไม่น้อยกว่าร้อยละห้าของกำไรสุทธิสำหรับปีหักด้วยยอดเงินขาดทุนสะสมยกมา (ถ้ามี) จนกว่าทุนสำรองนี้จะมีจำนวนไม่น้อยกว่าร้อยละสิบของทุนจดทะเบียน

8. โครงสร้างการจัดการ

8.1 คณะกรรมการบริษัท

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 คณะกรรมการบริษัทที่จดทะเบียนไว้กับกรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์ มีทั้งหมด 11 ท่าน ประกอบด้วย

ชื่อ/นามสกุล	ตำแหน่ง	ได้รับการแต่งตั้งเมื่อ	การเข้าร่วมประชุม / จำนวนครั้งที่มีการประชุม ในปี 2556
1. นายวิระพันธุ์ ทีปสุวรรณ	กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร	2545	5/5
2. นายโรวัน ดิ อารี	กรรมการที่เป็นผู้บริหาร	2550	5/5
3. นายชูศักดิ์ สาลี	กรรมการที่เป็นผู้บริหาร	2540	5/5
4. นายลักษณะ ทองไทย	กรรมการที่เป็นผู้บริหาร	2537	5/5
5. นายสุรชัย พฤษย์บำรุง	กรรมการอิสระ	2542	5/5
6. นายเมธา สุวรรณสาร	กรรมการอิสระ	2548	5/5
7. นายวิจิต กรวิทยาคุณ	กรรมการอิสระ (เข้าเมื่อวันที่ 29 มกราคม 2556)	2556	4/5
8. นายสุวัฒน์ สุขสงเคราะห์	กรรมการอิสระ	2537	5/5
9. นางสาวนพพร ศิริวัฒนกุล	กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร (เข้าเมื่อวันที่ 22 เมษายน 2556)	2556	3/5
10. นายแอนเดรียส โจฮันน์ วิลเฮล์ม	กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร (ลาออกเมื่อวันที่ 31 ธันวาคม 2556)	2549	2/5
11. นายวิโรจน์ เศรษฐปราโมทย์	กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร	2541	5/5
นายอดิศร ดันตือนันทกุล	กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร (ครบกำหนดออกตามวาระเมื่อวันที่ 22 เมษายน 2556)	2539	1/5
นางสาวจิรัชมา รูปเล็ก	เลขานุการคณะกรรมการบริษัท	2551	5/5

ข้อบังคับของบริษัทได้กำหนดให้บริษัทมีคณะกรรมการอย่างน้อย 5 คน โดยคณะกรรมการไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการทั้งหมดต้องมีถิ่นที่อยู่ในราชอาณาจักร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 คณะกรรมการบริษัทมีจำนวน 11 คน ประกอบด้วย

กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร จำนวน 4 คน

กรรมการอิสระ จำนวน 4 คน

กรรมการที่เป็นผู้บริหาร จำนวน 3 คน

คณะกรรมการของบริษัท ศรีอยุธยา เจเนอรัล ประกันภัย จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นบริษัทย่อยที่เป็นบริษัทที่ประกอบธุรกิจหลัก มีทั้งหมด 8 ท่าน ประกอบด้วย

ชื่อ/นามสกุล	ตำแหน่ง	ได้รับการแต่งตั้งเมื่อ	การเข้าร่วมประชุม / จำนวนครั้งที่มีการประชุม ในปี 2556
1. นายวิโรจน์ เศรษฐปราโมทย์	ประธานกรรมการ	2553	5/5
2. นายสุรชัย พฤษชัยบำรุง	กรรมการอิสระ	2553	5/5
3. นายเมธา สุวรรณสาร	กรรมการอิสระ	2553	5/5
4. นายวิจิต กรวิทยาคุณ	กรรมการอิสระ	2556	4/5
5. นายแอนเดรียส โจฮันน์ วิลเฮล์ม	กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร (ลาออกเมื่อวันที่ 31 ธันวาคม 2556)	2553	2/5
6. นายสุวัฒน์ สุขสงเคราะห์	กรรมการอิสระ	2554	5/5
7. นายโรวัน ดีอาซี	กรรมการที่เป็นผู้บริหาร	2553	5/5
8. นายชูศักดิ์ สาลี	กรรมการที่เป็นผู้บริหาร	2553	5/5
นางสาวจิรัชมา รูปเล็ก	เลขานุการคณะกรรมการบริษัท	2554	5/5

องค์ประกอบ คุณสมบัติของคณะกรรมการบริษัทและบริษัทย่อย กรรมการทั้งหมดมีคุณสมบัติเป็นไปตามข้อกำหนดของกฎหมายที่เกี่ยวข้อง รวมทั้งกฎระเบียบของสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ กรรมการบริษัทแต่ละคนมีวาระการดำรงตำแหน่งคราวละ 3 ปี

การลงนามแทนบริษัท

ตามข้อบังคับของบริษัทกำหนดให้คณะกรรมการอาจมอบหมายให้กรรมการคนหนึ่ง หรือหลายคนหรือบุคคลอื่นใด ปฏิบัติการอย่างหนึ่งอย่างใดแทนคณะกรรมการก็ได้ และตามหนังสือรับรองของบริษัทระบุให้กรรมการซึ่งมีอำนาจลงลายมือชื่อแทนบริษัทมีจำนวน 4 คน คือ นายโรวัน ดีอาซี , นายชูศักดิ์ สาลี , นายลักษณะทองไทย และนายวิโรจน์ เศรษฐปราโมทย์ โดยกรรมการ 2 ใน 4 คนนี้ ลงลายมือชื่อร่วมกันและประทับตราสำคัญของบริษัท

กรรมการผู้มีอำนาจลงนามของบริษัท ศรีอยุธยา เจเนอรัล ประกันภัย จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นบริษัทย่อยที่เป็นบริษัทที่ประกอบธุรกิจหลัก มีจำนวน 3 คน คือ นายวิโรจน์ เศรษฐปราโมทย์ , นายโรวัน ดีอาซี และนายชูศักดิ์ สาลี โดยกรรมการ 2 ใน 3 คนนี้ ลงลายมือชื่อร่วมกันและประทับตราสำคัญของบริษัท

8.2 ผู้บริหาร

ผู้บริหารตามคำนิยามของสำนักงานก.ล.ต. ได้แก่ ผู้บริหาร 4 รายแรกนับต่อจากกรรมการผู้อำนวยการลงมา และผู้บริหารตำแหน่งเทียบเท่ารายที่ 4 ทุกราย

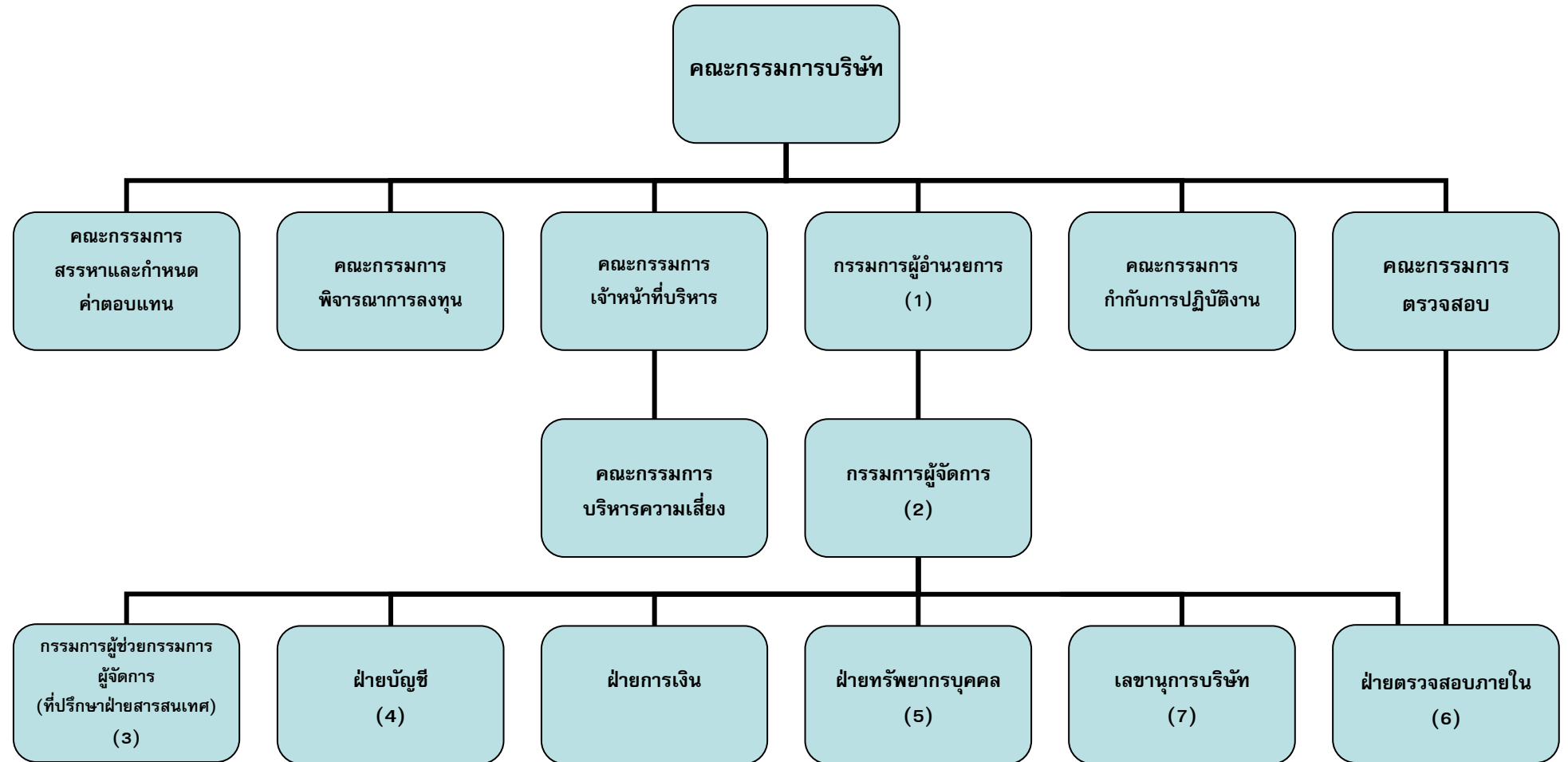
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 บริษัทมีผู้บริหารจำนวน 7 ท่าน ดังนี้

รายชื่อผู้บริหาร	ตำแหน่ง
1. นายโรวัน ดี อาชี	กรรมการผู้อำนวยการ
2. นายชูศักดิ์ สาลี	กรรมการผู้จัดการ
3. นายลักษณะ ทองไทย	กรรมการและผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ
4. นางสาวอรทัย รงค์ทองอร่าม	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ ฝ่ายบัญชี
5. นางอภิตี กาญจนรัตน์	ผู้อำนวยการฝ่ายอาวุโสฝ่ายทรัพยากรบุคคล
6. นางภาพร ภิชโยติลภชัย	ผู้อำนวยการฝ่ายอาวุโสฝ่ายตรวจสอบภายใน
7. นางสาวจิรัชมา รูปเล็ก	ผู้อำนวยการฝ่ายอาวุโสและเลขานุการบริษัท

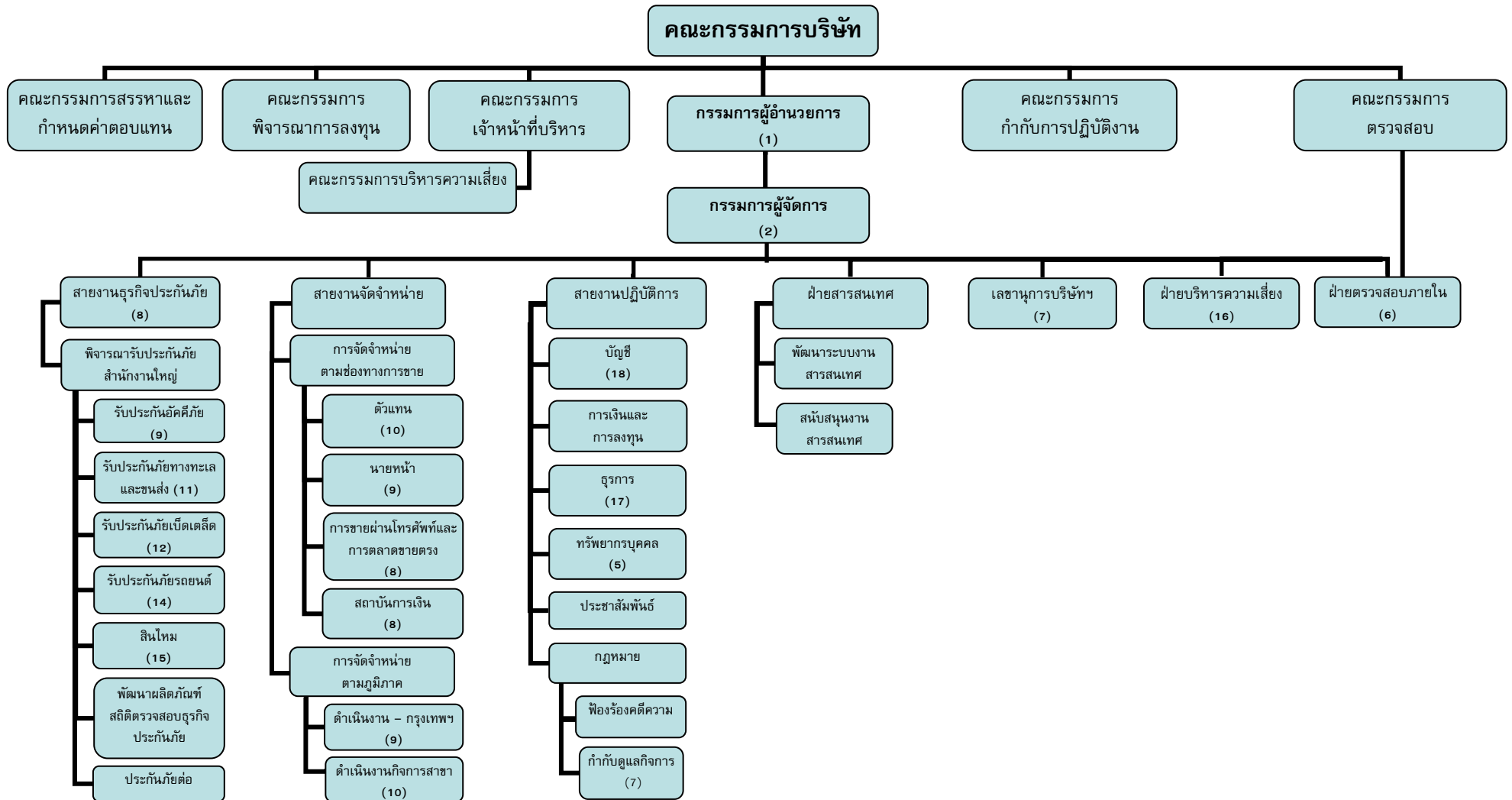
บริษัทศรีอยุธยา เจเนอรัล ประกันภัย จำกัด(มหาชน) เป็นบริษัทย่อยที่เป็นบริษัทที่ประกอบธุรกิจหลักคือธุรกิจประกันวินาศภัย ในปี 2556 บริษัทย่อยมีผู้บริหารจำนวน 11 ท่าน ดังนี้

รายชื่อผู้บริหาร	ตำแหน่ง
8. นายทิวากร กาญจนกิจ	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ สายงานธุรกิจประกันภัย
9. นายวิรัตน์ เหลืองอร่าม	ผู้อำนวยการฝ่ายอาวุโสฝ่ายดำเนินงานสำนักงานใหญ่
10. นายศักดิ์ระพี สังข์พันธ์	ผู้อำนวยการฝ่ายอาวุโสฝ่ายดำเนินงานกิจการสาขา
11. นางสิริวรรณ หวังวิไล	ผู้อำนวยการฝ่ายอาวุโสฝ่ายรับประกันภัยทางทะเลและขนส่ง
12. นางสาวกฤษณา พูนศิริ	ผู้อำนวยการฝ่ายอาวุโสฝ่ายรับประกันภัยเบ็ดเตล็ด
13. นายอำนาจ ทิพย์ธนะกาญจน์	ผู้อำนวยการฝ่ายอาวุโสฝ่ายรับประกันภัยรถยนต์ (เกษียณ เมื่อวันที่ 30 มิถุนายน 2556)
14. นายสุภกิจ สุขพงษ์	ผู้อำนวยการฝ่ายอาวุโสฝ่ายรับประกันภัยรถยนต์
15. นายพีรรัตน์ วงศ์สายสุวรรณ	ผู้อำนวยการฝ่ายอาวุโสฝ่ายสินไหมทั่วไป
16. นายประเสริฐ จงปัญญางาม	ผู้อำนวยการฝ่ายอาวุโสฝ่ายบริหารความเสี่ยง (พ้นสภาพเมื่อวันที่ 31 สิงหาคม 2556)
17. นายพรศักดิ์ เสงยศมาก	ผู้อำนวยการฝ่ายอาวุโสฝ่ายธุรการ
18. นายสังจจะ จิงนิจันรันตร์	ผู้อำนวยการฝ่ายอาวุโสฝ่ายบัญชี

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



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



8.3 เลขานุการบริษัท

ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทได้มีมติแต่งตั้งให้ นางสาวจิรัชมา รูปเล็ก ดำรงตำแหน่งเป็นเลขานุการคณะกรรมการบริษัท ตั้งแต่วันที่ 15 สิงหาคม 2551 เป็นต้นไป โดยคุณสมบัติของผู้ดำรงตำแหน่งเป็นเลขานุการบริษัทปรากฏในเอกสารแนบ 1

8.4 ค่าตอบแทนผู้บริหาร

(1) ค่าตอบแทนที่เป็นตัวเงิน

บริษัทได้จ่ายค่าตอบแทนให้กับคณะกรรมการบริษัทและบริษัทย่อย และผู้บริหาร โดยคำนึงถึงหน้าที่ความรับผิดชอบและความเหมาะสมกับอุตสาหกรรมธุรกิจในระดับเดียวกัน โคนผ่านการพิจารณาเห็นชอบจากคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ในปี 2555 คณะกรรมการได้รับค่าตอบแทนและบำเหน็จรวมจำนวนทั้งสิ้นเป็นเงิน 9,779,900 บาท และในปี 2556 คณะกรรมการได้รับค่าตอบแทนและบำเหน็จรวมจำนวนทั้งสิ้นเป็นเงิน 10,218,530 บาท ซึ่งมีรายละเอียดตามตารางดังต่อไปนี้

	รายชื่อ	2555			2556		
		ค่าตอบแทน	บำเหน็จ	รวม (บาท)	ค่าตอบแทน	บำเหน็จ	รวม (บาท)
1	นายวีระพันธุ์ ทิปสุวรรณ	480,000	462,500	942,500	440,000	515,400	955,400
2	นายสุรัชย์ พงษ์บำรุง	633,240	456,000	1,089,240	633,240	503,100	1,136,340
3	นายเมธา สุวรรณสาร	629,160	430,500	1,059,660	629,160	479,700	1,108,860
4	นายสว่าง ทองสมุทร	582,000	409,500	991,500	-	-	-
5	นายวิจิต กรวิฑูรย์กุล	-	-	-	576,730	439,700	1,016,430
6	นายแอนเดรียส โจฮันน์ วิลเฮล์ม	576,000	378,000	954,000	576,000	421,200	997,200
7	นางสาวนพพร ศิริวัฒนกุล	-	-	-	277,500	280,800	558,300
8	นายวิโรจน์ เศรษฐปราโมทย์	660,000	357,000	1,017,000	660,000	397,800	1,057,800
9	นายสุวัฒน์ สุขสงเคราะห์	500,040	357,000	857,040	500,040	397,800	897,840
10	นายอดิสร ตันตือนันทกุล	360,000	357,000	717,000	120,000	132,600	252,600
11	นายโรวัน ดี อารี	555,960	273,000	828,960	555,960	303,900	859,860
12	นายชูศักดิ์ สาลี	480,000	252,000	732,000	480,000	280,500	760,500
13	นายลัทธิน ทองไทย	360,000	231,000	591,000	360,000	257,400	617,400
	รวม	5,816,400	3,963,500	9,779,900	5,808,630	4,409,900	10,218,530

ค่าตอบแทนรวมของผู้บริหาร

ค่าตอบแทนที่เป็นตัวเงินปี 2556 ของผู้บริหารตามนิยามของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ รวมจำนวน 7 ราย เป็นจำนวนเงิน 23.34 ล้านบาท ซึ่งประกอบด้วยเงินเดือน โบนัส และผลตอบแทนอื่นๆ ของผู้บริหารของบริษัท

บริษัทย่อยจ่ายเงินเดือน โบนัส และผลตอบแทนอื่นๆ ให้กับผู้บริหารรวมจำนวน 11 ราย ในปี 2556 เป็นจำนวนเงิน 20.32 ล้านบาท

(2) ค่าตอบแทนอื่น

ค่าตอบแทนอื่นของผู้บริหาร

เงินกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

บริษัทและบริษัทย่อยได้จัดให้มีกองทุนสำรองเลี้ยงชีพให้กับพนักงานของบริษัทและบริษัทย่อย โดยบริษัทและบริษัทย่อยได้สมทบในอัตราส่วนร้อยละ 5 ของเงินเดือน

ในปี 2556 บริษัทได้จ่ายเงินสมทบเงินกองทุนสำรองเลี้ยงชีพสำหรับผู้บริหารรวมทั้งสิ้น 0.84 ล้านบาท และบริษัทย่อยได้จ่ายเงินสมทบเงินกองทุนสำรองเลี้ยงชีพสำหรับผู้บริหารรวมทั้งสิ้น 0.80 ล้านบาท

- บริษัทไม่มีการให้หุ้น/ใบสำคัญแสดงสิทธิ แก่ผู้บริหาร

8.5 บุคลากร**จำนวนพนักงาน**

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 บริษัทและบริษัทย่อยมีพนักงานรวมทั้งหมดจำนวน 417 คน บริษัทเป็น Holding company มีจำนวนพนักงานทั้งหมด 23 คน ส่วนบริษัทย่อยซึ่งประกอบธุรกิจประกันวินาศภัยเป็นหลัก มีจำนวนพนักงานทั้งหมด 394 คน แบ่งเป็นพนักงานในสายงานหลักซึ่งได้แก่ฝ่ายรับประกันภัย ฝ่ายสินไหมทดแทนและฝ่ายการตลาด จำนวน 326 คน และพนักงานในสายงานสนับสนุนมีจำนวน 68 คน

บริษัทและบริษัทย่อยไม่มีการเปลี่ยนแปลงจำนวนพนักงานอย่างมีนัยสำคัญแต่อย่างใดและไม่มีข้อพิพาทด้านแรงงานใดๆเกิดขึ้นในระยะเวลา 3 ปีที่ผ่านมา

ผลตอบแทนของพนักงาน

บริษัทและบริษัทย่อยได้จ่ายค่าตอบแทนพนักงานปี 2556 แบ่งออกได้ดังนี้

- เงินเดือนและค่าแรง จำนวน 158.26 ล้านบาท
- เงินสมทบประกันสังคม จำนวน 2.50 ล้านบาท
- ค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงานหลังออกจากงาน จำนวน 7.35 ล้านบาท
- เงินกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ จำนวน 6.82 ล้านบาท
- ผลประโยชน์อื่นๆ จำนวน 51.98 ล้านบาท

นโยบายในการพัฒนาพนักงาน

ในการบริหารงานขององค์กรชั้นนำยุคปัจจุบัน คงปฏิเสธไม่ได้ว่าการบริหารทรัพยากรมนุษย์นั้นมีความสำคัญอย่างมากในการขับเคลื่อนองค์กรให้พัฒนาและเติบโตอย่างต่อเนื่อง โดยรูปแบบการบริหารทรัพยากรมนุษย์ได้เปลี่ยนไปโดยเน้นบทบาทให้มีส่วนร่วมในการวางแผนด้านธุรกิจมากขึ้น และเป็นคู่คิดในเชิงธุรกิจให้กับผู้บริหารได้อย่างมีประสิทธิภาพ อีกทั้งเป็นฐานหลักในการพัฒนาบุคลากรให้มีศักยภาพในด้านที่ให้ความเป็นต่อเพื่อขับเคลื่อนการเติบโตอย่างยั่งยืนของธุรกิจ

บริษัทมีความเชื่อมั่นว่าพนักงานเป็นทรัพยากรที่สำคัญที่สุด และเป็นหัวใจของการขับเคลื่อนบริษัทไปสู่ความสำเร็จตามเป้าหมายที่ได้วางแผนไว้ โดยการบริหารทรัพยากรบุคคลไม่เพียงเป็นนโยบายที่ใช้กับบริษัทเท่านั้น แต่ยังครอบคลุมไปถึงการบริหารทรัพยากรบุคคลของบริษัทย่อยด้วยเช่นกัน

ในปี 2556 บริษัทได้ทำ road map เพื่อปรับวางรากฐานการบริหารทรัพยากรมนุษย์ให้มีโครงสร้างพื้นฐานที่ทันสมัยกับงานที่เปลี่ยนไปตามการพัฒนาการของธุรกิจ และเทคโนโลยีที่มีส่วนเข้ามามีส่วนร่วมทำให้เนื้องานของพนักงานได้เปลี่ยนไป ซึ่งมีผลกับการให้บริการกับลูกค้า คู่ค้า และเป็นการเพิ่มศักยภาพในการแข่งขันของบริษัทฯ อีกด้วย ทางบริษัทยังมีการทำการประเมินในรูปแบบที่เน้นการพัฒนาบุคลากรให้มีความรู้ที่เกี่ยวข้องกับสายงานโดยตรงมากขึ้น และมีผลตอบแทนที่ขึ้นอยู่กับประสิทธิภาพในการปฏิบัติงานในระดับบุคคล และระดับทีมงาน เพื่อผลงานที่มีประสิทธิภาพอย่างแท้จริง ทั้งนี้รายละเอียดของงานที่ได้เริ่มดำเนินการไปแล้ว กล่าวคือ

- การปรับเปลี่ยนการบริหารจัดการภายในหน่วยงานบริหารทรัพยากรมนุษย์เพื่อให้สามารถสนับสนุนการทำงานของหน่วยงานอื่นได้ตรงตามความต้องการและมีศักยภาพยิ่งขึ้น
- การเชื่อมโยงจัดปรับโครงสร้างงาน ตำแหน่งงาน ลักษณะงานภายในองค์กร และปรับเปลี่ยนระบบการบริหารการปฏิบัติงาน และการพัฒนาพนักงานให้สอดคล้องกับเป้าหมายของบริษัทฯ (infrastructure, assessment, and development)
- ร่วมวางแผนอัตรากำลังคนให้เหมาะสมกับความจำเป็นและสอดคล้องกับเป้าหมายของแต่ละหน่วยงาน
- จัดทำ Succession Planning อย่างสม่ำเสมอเพื่อเตรียมความพร้อม และลดความเสี่ยงจากการขาดความต่อเนื่องในการบริหารงานของบริษัทฯ
- จัดทำโครงการเพื่อเสริมสร้างความผูกพันและมีส่วนร่วมต่อองค์กร

ในปี 2556 พนักงานของบริษัทและบริษัทย่อยได้รับการพัฒนาและฝึกอบรมซึ่งเป็นการอบรมภายในจำนวน 5 หลักสูตร และอบรมภายนอกจำนวน 29 หลักสูตร รวมเป็นเงินค่าใช้จ่ายทั้งสิ้นจำนวน 1,089,722.35 บาท

การสร้างความผูกพันของพนักงานต่อบริษัท

บริษัทได้ให้ความสำคัญกับการสร้างความผูกพันอย่างต่อเนื่อง โดยมุ่งสร้างกิจกรรมตลอดทั้งปีที่ทางพนักงานสามารถเลือกเข้าร่วมกิจกรรมได้ เช่น กิจกรรมสร้างทีมสัมพันธ์ และกิจกรรมกีฬา ทั้งนี้ บริษัทมีความเชื่อว่าเมื่อพนักงานและทีมงานมีความสุขที่ทำงาน ก็สามารถทำงานได้อย่างมีประสิทธิภาพ มีความผูกพันกับเพื่อนร่วมทีมและบริษัท เพื่อความสำเร็จในระดับองค์กรอย่างแท้จริง

9. การกำกับดูแลกิจการ

9.1 นโยบายการกำกับดูแลกิจการ

การกำกับดูแลกิจการที่ดี คือ การบริหารจัดการอย่างเป็นธรรม โปร่งใสและเสมอภาค โดยผู้ที่มีอำนาจบริหารและอำนาจในการตัดสินใจในธุรกิจนั้นๆ มีความรับผิดชอบต่อนหน้าที่และผลการกระทำของตนต่อผู้ที่มีส่วนได้เสียกับบริษัท (Stakeholders) ทุกราย ได้แก่ ผู้ถือหุ้น เจ้าหนี้ พนักงาน ลูกค้า ตลอดจนประชาชนทั่วไป

คณะกรรมการบริษัทฯ ให้ความสำคัญเกี่ยวกับการกำกับดูแลกิจการที่ดี จึงมุ่งมั่นที่จะปฏิบัติหน้าที่ด้วยความรับผิดชอบ ซื่อสัตย์สุจริต เพื่อให้การดำเนินธุรกิจของบริษัทเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ มั่นคงและเจริญเติบโตอย่างยั่งยืน ตลอดจนเพิ่มมูลค่าทางเศรษฐกิจ สร้างความมั่งคั่งแก่กิจการและคำนึงถึงผู้มีส่วนได้ส่วนเสีย โดยมีนโยบายในการบริหารงานบนพื้นฐานของเศรษฐกิจพอเพียง มีเหตุผล ความซื่อสัตย์สุจริต มีจริยธรรม โปร่งใส และเป็นธรรมต่อผู้มีส่วนเกี่ยวข้องทุกฝ่าย ตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

เพื่อให้สอดคล้องกับหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี ภายใต้อาณัติของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ซึ่งแบ่งเป็น 5 หมวด ดังนี้

หมวดที่ 1 สิทธิของผู้ถือหุ้น

บริษัทตระหนักถึงสิทธิของผู้ถือหุ้นในทุกเรื่อง มุ่งเน้นที่จะคุ้มครองผลประโยชน์และรักษาไว้ซึ่งสิทธิการเป็นเจ้าของ ไม่ละเมิดหรือลดทอนสิทธิของผู้ถือหุ้นโดยกำหนดแนวทางในการรักษาไว้ซึ่งสิทธิและความเท่าเทียมกันของผู้ถือหุ้นทุกราย ตามที่ได้กำหนดไว้ในข้อบังคับและจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจของบริษัท เพื่อสร้างความมั่นใจว่าผู้ถือหุ้นได้รับการคุ้มครองสิทธิขั้นพื้นฐาน อันได้แก่ การซื้อขาย การโอนหุ้น การมีส่วนร่วมแบ่งในผลกำไร / เงินปันผล การได้รับข่าวสารข้อมูลของกิจการอย่างเพียงพอ การเข้าประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อใช้สิทธิในการแสดงความคิดเห็นและการออกเสียงลงคะแนนในที่ประชุมผู้ถือหุ้น เช่น สิทธิในการเลือกตั้งและถอดถอนกรรมการบริษัท การกำหนดค่าตอบแทนกรรมการบริษัท การอนุมัติเรื่องที่มีผลกระทบต่อบริษัท และสิทธิในการให้ความเห็นชอบในการแต่งตั้งผู้สอบบัญชี และกำหนดค่าตอบแทน รวมถึงสิทธิขั้นพื้นฐานอื่นๆ เช่น การซักถามหรือแสดงข้อคิดเห็นในการประชุมผู้ถือหุ้น เป็นต้น

1. สิทธิในการรับทราบข้อมูล บริษัทจัดให้มีการเปิดเผยข้อมูล ผลการดำเนินงาน และสารสนเทศต่างๆ รวมถึงการทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน และข้อมูลที่จำเป็นต่อการตัดสินใจของผู้ถือหุ้นอย่างทั่วถึงให้ผู้ถือหุ้น พร้อมทั้งเผยแพร่มติคณะกรรมการเรื่องการจ่ายเงินปันผลและการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเป็นการล่วงหน้าประมาณ 2 เดือนก่อนวันประชุมสามัญประจำปี โดยจะเผยแพร่ทั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษผ่านระบบ SCP ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยและเว็บไซต์ของบริษัท www.ayud.co.th
2. เพิ่มช่องทางการเผยแพร่หนังสือนัดประชุมผู้ถือหุ้น และเอกสารประกอบการประชุม ทั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษ ผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัท เป็นการล่วงหน้า 30 วัน ก่อนวันประชุมสามัญผู้ถือหุ้น และก่อนได้รับเอกสารการประชุม เพื่อให้ผู้ถือหุ้นมีเวลาพิจารณามากยิ่งขึ้น
3. สิทธิในการเข้าร่วมประชุมสามัญผู้ถือหุ้นซึ่งปกติจัดให้มีปีละ 1 ครั้ง ภายใน 120 วัน นับแต่วันสิ้นสุดรอบปีบัญชีของบริษัท ณ วันที่ 31 ธันวาคม ของทุกปี โดยกำหนด วัน เวลา และ สถานที่ที่เหมาะสม

เพื่ออำนวยความสะดวกแก่ผู้ถือหุ้น ดังนี้

- จัดประชุมในวันและเวลาทำการ ช่วงเวลา 08.00 น. - 16.00 น.
- สถานที่ประชุมอยู่ในเขตกรุงเทพมหานคร ปริมณฑล และมีการคมนาคมที่สะดวก
- มีบุคลากรและระบบเทคโนโลยี (Barcode) เพื่ออำนวยความสะดวกในการลงทะเบียนและมีอาคารแสดงปีในกรณีที่มีการมอบฉันทะ

การใช้สิทธิเกี่ยวกับการประชุมผู้ถือหุ้น คณะกรรมการบริษัทได้ให้การส่งเสริมการใช้สิทธิอย่างเต็มที่ จะเห็นได้จากการจัดประชุมผู้ถือหุ้นครั้งที่ 64 เมื่อวันที่ 22 เมษายน 2556 ณ ห้องโถงสตูดิโอ 7 ชั้น 22 โรงแรมเซ็นทารา แกรนด์ แอท เซ็นทรัลเวิลด์ เลขที่ 999/99 ถนนพระราม 1 เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร บริษัทได้ดำเนินการดังนี้

- (1) การส่งหนังสือบอกกล่าวนัดประชุม บริษัทฯ ได้มอบให้ บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด ซึ่งเป็นนายทะเบียนหุ้นของบริษัท เป็นผู้จัดส่งหนังสือบอกกล่าวนัดประชุมพร้อมเอกสารข้อมูลประกอบการประชุม ซึ่งในหนังสือบอกกล่าวนัดประชุม จะกำหนดวัน เวลา สถานที่ประชุม ระเบียบวาระการประชุม ข้อมูลประกอบแต่ละวาระพร้อมทั้งระบุเหตุผลและความคิดเห็นที่เพียงพอและชัดเจนของคณะกรรมการบริษัท เพื่อให้ผู้ถือหุ้นใช้ประกอบการพิจารณาตัดสินใจลงมติในแต่ละวาระต่างๆ และบริษัทได้ส่งหนังสือมอบฉันทะตามแบบที่กระทรวงพาณิชย์กำหนด ซึ่งผู้ถือหุ้นสามารถระบุความเห็นในการลงคะแนนเสียงได้ โดยแนบไปกับหนังสือบอกกล่าวนัดประชุม โดยบริษัทฯ จัดส่งให้กับผู้ถือหุ้นเป็นการล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 7 วัน หรือไม่น้อยกว่า 14 วัน พร้อมทั้งนำส่งให้กระทรวงพาณิชย์ หน่วยงานที่เกี่ยวข้องกับการกำกับดูแลบริษัท ทั้งนี้ ผู้ถือหุ้นสามารถ Download หนังสือมอบฉันทะผ่าน www.ayud.co.th ได้ด้วย และเพื่อให้ผู้ถือหุ้นที่ไม่สามารถเข้าประชุมด้วยตนเองได้ สามารถมอบฉันทะให้ผู้อื่น หรือกรรมการบริษัทที่ได้เสนอชื่อไว้ เข้าร่วมประชุมและออกเสียงลงมติแทนผู้ถือหุ้นได้ นอกจากนี้บริษัทได้ลงประกาศโฆษณาในหนังสือพิมพ์รายวันเป็นเวลาติดต่อกัน 3 วัน ก่อนวันประชุมไม่น้อยกว่า 3 วัน ทำให้ทุกครั้งที่บริษัทมีการเรียกประชุมผู้ถือหุ้นจะมีผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุมอย่างสม่ำเสมอ ส่วนการลงทะเบียนเข้าประชุมเป็นไปโดยสะดวกสามารถลงทะเบียนล่วงหน้าก่อนการประชุมไม่น้อยกว่า 2 ชั่วโมง พร้อมทั้งมีการเชิญรับรองแก่ผู้ถือหุ้นที่มาร่วมประชุมอย่างเหมาะสม
 - (2) การเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอวาระการประชุมและเสนอชื่อบุคคลเพื่อเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการในการประชุมผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 64 บริษัทได้ดำเนินการเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นมีสิทธิเสนอเพิ่มวาระการประชุมและเสนอชื่อบุคคลเพื่อเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการก่อนที่บริษัทจะส่งหนังสือบอกกล่าวนัดประชุม โดยกำหนดหลักเกณฑ์ในการใช้สิทธิที่ชัดเจน ซึ่งปรากฏอยู่ใน www.ayud.co.th โดยบริษัทได้แจ้งข้อมูลผ่านระบบ SCP ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ด้วย
4. การประชุมผู้ถือหุ้น บริษัทให้สิทธิแก่ผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมในภายหลังที่ได้เริ่มการประชุมแล้ว โดยมีสิทธิออกเสียงลงคะแนนในวาระที่อยู่ระหว่างการพิจารณาและยังไม่ได้ลงมติ พร้อมนับเป็นองค์ประชุมตั้งแต่วาระที่เข้าประชุมและออกเสียงเป็นต้นไป เว้นแต่ผู้ถือหุ้นจะมีความเห็นเป็นอย่างอื่น

5. ในการประชุมผู้ถือหุ้น ก่อนที่จะเริ่มเข้าสู่วาระการประชุม ประธานกรรมการจะแจ้งให้ผู้เข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้นทราบดังนี้
 - แจ้งจำนวน/ สัดส่วนผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมด้วยตนเอง และมอบฉันทะให้ผู้อื่นเข้าร่วมประชุมแทน
 - กล่าวแนะนำคณะกรรมการบริษัท ผู้บริหารระดับสูง และผู้สอบบัญชีที่เข้าร่วมประชุมให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นได้รับทราบ
 - แจ้งวิธีการปฏิบัติในการออกเสียงลงคะแนนในแต่ละวาระและการนับผลการลงคะแนน โดยการเปิดเผยทุกวาระ
6. ประธานกรรมการจัดสรรเวลาการประชุมอย่างเพียงพอและเหมาะสม โดยเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นทุกรายแสดงความคิดเห็น ข้อเสนอแนะ ซักถามอย่างเต็มที่ตลอดเวลาการประชุม และตอบข้อซักถามอย่างครบถ้วนชัดเจนตรงประเด็น พร้อมทั้งมีการบันทึกการประชุมอย่างถูกต้องครบถ้วน สรุปการลงมติและนับคะแนนเสียงสิทธิของผู้มีส่วนได้เสียกลุ่มต่างๆ ด้วยความโปร่งใสและเป็นธรรม
7. เปิดเผยโครงสร้างการถือหุ้นของบริษัท รวมถึงรายชื่อผู้ถือหุ้น 10 อันดับแรกของบริษัท ณ วันปิดสมุดทะเบียนผู้ถือหุ้น (ล่าสุด) ให้ผู้ถือหุ้นรับทราบผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัท เพื่อให้ผู้ถือหุ้นมั่นใจและเชื่อมั่น พร้อมดำเนินงานอย่างมีประสิทธิภาพ เพื่อสร้างความเจริญเติบโตอย่างต่อเนื่องและยั่งยืน สร้างผลตอบแทนแก่ผู้ถือหุ้นในอัตราที่เหมาะสม
8. คณะกรรมการบริษัทให้ความสำคัญต่อการประชุมผู้ถือหุ้น ซึ่งเป็นการประชุมสามัญประจำปี โดยคณะกรรมการบริษัทและผู้บริหารระดับสูงต่างเข้าร่วมประชุมอย่างพร้อมเพรียงกัน เพื่อให้ข้อมูลและตอบข้อซักถามผู้ถือหุ้น

ในปี 2556 บริษัทจัดให้มีการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 64 ในวันที่ 22 เมษายน 2556 เพื่อให้ผู้ถือหุ้นได้พิจารณาออกเสียงในกิจการต่างๆ ของบริษัทตามที่กำหนด โดยได้จัดส่งหนังสือนัดประชุมพร้อมเอกสารประกอบการประชุมล่วงหน้าก่อนวันประชุมไม่น้อยกว่า 14 วัน ซึ่งในการประชุมผู้ถือหุ้นปี 2556 ดังกล่าวมีกรรมการเข้าร่วมประชุมรวม 10 ท่าน ซึ่งรวมประธานกรรมการ ประธานกรรมการตรวจสอบ กรรมการผู้อำนวยการ กรรมการผู้จัดการคณะกรรมการ และผู้สอบบัญชีบริษัทเข้าร่วมประชุมด้วย และบริษัทได้ใช้ระบบ Barcode ที่แสดงถึงเลขทะเบียนผู้ถือหุ้นแต่ละราย เพื่อให้การลงทะเบียนเป็นไปด้วยความรวดเร็วและถูกต้อง โดยจัดเก็บข้อมูลของผู้ถือหุ้นไว้ในระบบฐานข้อมูลของบริษัท และสามารถตรวจสอบได้ในภายหลัง บริษัทได้มอบให้บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด เป็นนายทะเบียนหุ้นของบริษัทเป็นผู้ควบคุมรับผิดชอบการลงทะเบียนเข้าร่วมประชุมของผู้ถือหุ้น และเป็นผู้ตรวจนับการออกเสียงลงมติของผู้ถือหุ้นในทุกวาระการประชุม พร้อมทั้งได้มีการบันทึกภาพวิดีโอที่บันทึกตลอดระยะเวลาการประชุม และเผยแพร่เป็น Clip File ผ่าน www.ayud.co.th ด้วย

คณะกรรมการบริษัทตระหนักถึงความสำคัญของการประชุมผู้ถือหุ้น โดยในปี 2557 ทางบริษัทได้มีการกำหนดวันประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 65 ในวันที่จันทร์ที่ 22 เมษายน 2557 เวลา 14.00 น. ณ ห้องแกรนด์บอลรูม 2-3 โรงแรม แกรนด์ ไฮแอท เอราวัณ กรุงเทพฯ เลขที่ 494 ถนนราชดำริ แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร 10330 โดยผู้ถือหุ้นสามารถตรวจสอบข้อมูลของการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น

ห้ผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัท www.ayud.co.th เป็นเวลา 1 เดือนล่วงหน้าก่อนการประชุม โดยบริษัท จะนำระบบเทคโนโลยี (Barcode) มาใช้เพื่ออำนวยความสะดวกให้กับผู้ถือหุ้นในการลงทะเบียน และเมื่อจบแต่ละวาระจะมีการแจ้งผลการออกเสียงลงคะแนน ซึ่งรวบรวมผ่านระบบ Barcode ให้ที่ประชุม ได้รับทราบ ทั้งนี้ จะจัดให้มีการบันทึกภาพวิดีโอระหว่างดำเนินการประชุม

หมวดที่ 2 การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน

1. บริษัทปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นทุกรายอย่างเท่าเทียมกันทั้งผู้ถือหุ้นสัญชาติไทยและผู้ถือหุ้นต่างชาติ กรณีผู้ถือหุ้นต่างชาติ บริษัทได้จัดส่งหนังสือนัดประชุมผู้ถือหุ้นและเอกสารประกอบการประชุมทั้งหมดรวมถึงหนังสือมอบฉันทะเป็นทั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษ เพื่อให้ผู้ถือหุ้นทุกคนมีส่วนร่วมในการพิจารณา และออกเสียงลงคะแนนในกิจการต่างๆของบริษัท ตามระเบียบวาระการประชุม
2. กำหนดสิทธิออกเสียงในที่ประชุม เป็นไปตามจำนวนหุ้นที่ถืออยู่ โดยหนึ่งหุ้นมีสิทธิเท่ากับหนึ่งเสียง
3. การประชุมผู้ถือหุ้นบริษัทจะไม่เพิ่มวาระการประชุมโดยไม่ได้แจ้งให้ผู้ถือหุ้นทราบล่วงหน้า โดยมีนโยบายดำเนินการประชุม ตามลำดับระเบียบวาระที่ได้แจ้งไว้ในหนังสือเชิญประชุม เพื่อให้ผู้ถือหุ้นได้มีโอกาสศึกษาข้อมูลประกอบระเบียบวาระก่อนการตัดสินใจ
4. หากผู้ถือหุ้นไม่สามารถเข้าร่วมประชุมได้ บริษัทได้จัดให้มีหนังสือมอบฉันทะตามแบบของกระทรวงพาณิชย์ไปพร้อมหนังสือนัดประชุม เพื่อให้ผู้ถือหุ้นที่ประสงค์จะมอบฉันทะให้ผู้อื่นมาประชุมแทน ได้เลือกที่จะมอบฉันทะให้บุคคลใดบุคคลหนึ่งแทน หรือประธานกรรมการตรวจสอบ หรือกรรมการอิสระ ท่านใดท่านหนึ่งเข้าประชุมแทนเพื่อการรักษาสิทธิของตนได้
5. การลงคะแนนจะกระทำโดยเปิดเผย ซึ่งได้จัดทำบัตรลงคะแนนในทุกวาระ เพื่อให้ผู้ถือหุ้นสามารถลงคะแนนได้ตามที่เห็นสมควร โดยจะมีการเก็บบัตรลงคะแนนกรณีที่ไม่เห็นด้วยและงดออกเสียงในแต่ละวาระ เพื่อนำผลคะแนนมารวมคำนวณกับคะแนนเสียงที่เข้าร่วมประชุม ก่อนที่จะประกาศแจ้งมติของคะแนนเสียงในห้องประชุมในที่สุด บริษัทได้นำระบบสารสนเทศเข้ามาใช้ในการสรุปผลการลงมติในแต่ละวาระ จะแสดงผลบนจอภาพให้ผู้ถือหุ้นรับทราบพร้อมกันในที่ประชุม และเพื่อความโปร่งใสจะจัดเก็บบัตรลงคะแนนกรณีดังกล่าวไว้ที่สำนักงานใหญ่ กรุงเทพมหานคร เพื่อสามารถตรวจสอบได้ในภายหลังจากเสร็จสิ้นการประชุมแล้ว
6. จัดให้มีการบันทึกรายงานการประชุมอย่างถูกต้อง ครบถ้วน และลงนามโดยประธานกรรมการบริษัทซึ่งเป็นประธานที่ประชุม และจัดส่งรายงานต่อตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยภายใน 14 วันนับแต่วันประชุมผู้ถือหุ้น พร้อมนำขึ้นเผยแพร่ในเว็บไซต์ของบริษัท ทั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษ เพื่อเป็นช่องทางให้ผู้ถือหุ้นรับทราบและสามารถตรวจสอบข้อมูลได้โดยไม่ต้องรอให้ถึงการประชุมในคราวถัดไป อีกทั้งดำเนินการนำส่งต่อกระทรวงพาณิชย์ภายในเวลาที่กฎหมายกำหนด
7. บริษัทมีการดูแลเรื่องการใช้ข้อมูลภายใน โดยได้กำหนดไว้เป็นลายลักษณ์อักษรในจรรยาบรรณพนักงาน ห้ามมิให้กรรมการ ผู้บริหาร พนักงาน และบุคคลที่เกี่ยวข้อง ได้แก่ คู่สมรส และบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ รวมถึงบุคคลซึ่งอยู่ในหน่วยงานที่รับทราบข้อมูลภายใน ใช้ข้อมูลภายในที่เป็นสาระสำคัญต่อการเปลี่ยนแปลงราคาหลักทรัพย์ของบริษัท ซึ่งยังไม่เปิดเผยต่อสาธารณชน ไปทำการซื้อ

หรือขายหลักทรัพย์ในช่วง 1 เดือนก่อนการเปิดเผยงบการเงินแก่สาธารณชน และกรณีที่มีการซื้อ ขาย โอน หรือรับโอน หลักทรัพย์ของบริษัทจะต้องแจ้งให้สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ทราบทุกครั้งภายใน 3 วันทำการนับจากวันที่มีการเปลี่ยนแปลง พร้อมส่งสำเนาให้แก่เลขานุการคณะกรรมการ เพื่อรายงานในที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทและคณะกรรมการเจ้าหน้าที่บริหารทุกครั้ง โดยจะมีระเบียบวาระรายงานการถือหลักทรัพย์ของคณะกรรมการ ผู้บริหารและผู้สอบบัญชีทุกครั้ง นับรวมถึงกรรมการและผู้บริหาร เมื่อแรกเข้ารับตำแหน่งใหม่ ต้องรายงานการถือหลักทรัพย์ของบริษัทต่อ ก.ล.ต. ภายในกำหนดเวลาดังกล่าวข้างต้นเช่นกัน นอกจากนี้บริษัทได้เปิดเผยโครงสร้างการถือหุ้นของบริษัทและข้อมูลการถือหุ้นของคณะกรรมการอย่างครบถ้วนไว้ในรายงานประจำปี

8. ในวาระเลือกตั้งกรรมการ เป็นการออกเสียงลงคะแนนให้เป็นไปตามที่กฎหมายกำหนด โดยบริษัทฯ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นลงมติเลือกกรรมการเป็นรายบุคคล โดยให้นับ 1 หุ้น เป็น 1 เสียง และถือเสียงข้างมากเป็นเกณฑ์ ถ้าคะแนนเสียงเท่ากัน ให้ผู้เป็นประธานในที่ประชุมมีคะแนนเสียงอีกเสียงหนึ่งเป็นเสียงชี้ขาด

หมวดที่ 3 บทบาทของผู้มีส่วนได้เสีย

บริษัทมุ่งมั่นที่จะดำเนินธุรกิจด้วยความรับผิดชอบต่อผู้มีส่วนได้เสีย โดยคำนึงถึงการเจริญเติบโตของธุรกิจร่วมกันเอื้อประโยชน์ซึ่งกันและกัน อันนำไปสู่การทำธุรกิจที่ยั่งยืน เพื่อให้มั่นใจว่ามีการรับรู้สิทธิของผู้มีส่วนได้เสียต่างๆ ที่กำหนดไว้ในกฎหมาย และได้กำหนดเป็นแนวทางไว้ในจรรยาบรรณของบริษัท ซึ่งจะได้รับ การคุ้มครองและปฏิบัติด้วยความเสมอภาค และการสานประโยชน์ทางธุรกิจกับสังคมเช่นนี้ ทำให้บริษัทเป็นองค์กรที่มีคุณค่าของสังคม

ผู้ถือหุ้น : บริษัทมุ่งมั่นในการดำเนินธุรกิจ โดยคำนึงถึงการเจริญเติบโตของมูลค่าบริษัทในระยะยาวเพื่อสร้างผลตอบแทน ที่มีความเหมาะสมและเป็นธรรม โดยมีนโยบายการจ่ายเงินปันผลที่ขึ้นอยู่กับ การดำเนินงานของบริษัทและภาวะเศรษฐกิจเป็นหลัก

ลูกค้า : บริษัทให้บริการลูกค้าด้วยความซื่อสัตย์ ยุติธรรม

พนักงาน : พนักงานเป็นปัจจัยสำคัญที่สนับสนุนให้บรรลุเป้าหมายของธุรกิจ บริษัทได้กำหนดนโยบายไว้ในคู่มือจริยธรรมธุรกิจ ปฏิบัติอย่างเป็นธรรม ทั้งในด้าน โอกาส ผลตอบแทน การแต่งตั้งโยกย้ายและให้ความสำคัญต่อการพัฒนาศักยภาพและความสามารถของพนักงานทุกระดับ สร้างเสริมและให้มีความรู้ ความสามารถในหน้าที่ และพัฒนาพนักงานที่มีศักยภาพไปสู่ภาวะผู้นำ รวมถึงการให้พนักงานมีส่วนร่วมในการกำหนดทิศทาง การดำเนินงานให้มีทัศนคติเดียวกัน เสริมสร้างวัฒนธรรมและดูแลสภาพแวดล้อมในการทำงานให้มีความปลอดภัยต่อชีวิต สุขภาพ ทรัพย์สินของพนักงานอยู่เสมอ ด้านสุขภาพอนามัยและความปลอดภัยของพนักงาน บริษัทดำเนินตามมาตรการด้านความปลอดภัยอาชีวอนามัย และสิ่งแวดล้อม อย่างเพียงพอและเหมาะสม เพื่อป้องกันการสูญเสียชีวิตจากอุบัติเหตุ ป้องกันการบาดเจ็บ และการเจ็บป่วยอันเนื่องมาจากการทำงาน พร้อมสวัสดิการต่างๆ เช่น การตรวจสุขภาพประจำปี

กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ เงินชดเชยตามกฎหมายแรงงานกรณีเกษียณอายุ เป็นต้น พร้อมกับดูแลผลตอบแทนอย่างเป็นธรรม เหมาะสมกับผลการปฏิบัติงานของพนักงานแต่ละคนและผลสำเร็จทางธุรกิจของบริษัท

นอกจากนี้บริษัทยังจัดให้มีคณะกรรมการชุดต่างๆ เพื่อให้พนักงานมีส่วนร่วมในการจัดการเรื่องภายในบริษัทให้มีความถูกต้องเหมาะสมเป็นประโยชน์ต่อพนักงานและบริษัทโดยรวม ประกอบด้วย

- คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง
- คณะกรรมการกำกับกรปฏิบัติงาน
- คณะกรรมการกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

ลูกค้า : บริษัทคำนึงถึงความเสมอภาคและความซื่อสัตย์ในการดำเนินธุรกิจ และผลประโยชน์ร่วมกันของลูกค้า โดยอยู่บนพื้นฐานของการได้รับผลตอบแทนที่เป็นธรรมทั้งสองฝ่าย หลีกเลี่ยงสถานการณ์ที่ทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ปฏิบัติตามข้อตกลงเงื่อนไขทางการค้า

คู่แข่งทางการค้า : บริษัทยึดถือปฏิบัติภายใต้กติกาของการแข่งขันที่ดีและเป็นธรรม หลีกเลี่ยงวิธีการไม่สุจริตเพื่อทำลายคู่แข่ง ถือเป็นส่วนหนึ่งในการกระตุ้นให้บริษัทต้องพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการให้ดียิ่งขึ้น

เจ้าหนี้ : บริษัทรักษาและปฏิบัติตามเงื่อนไขที่มีต่อเจ้าหนี้โดยเคร่งครัด พร้อมสร้างความสัมพันธ์กับเจ้าหนี้เพื่อให้เกิดความเชื่อมั่นและความไว้วางใจซึ่งกันและกัน

สังคม ชุมชนและสิ่งแวดล้อม : บริษัทดำเนินธุรกิจโดยคำนึงถึงผลกระทบต่อทรัพยากรและสิ่งแวดล้อม ให้ความสำคัญต่อการอนุรักษ์พลังงาน กิจกรรมที่มีส่วนสนับสนุนสังคมและชุมชนให้มีคุณภาพชีวิตที่ดีขึ้น พร้อมทั้งรักษาและอนุรักษ์สิ่งแวดล้อมให้คงอยู่อย่างยั่งยืน โดยถือเป็นนโยบายสำคัญส่วนหนึ่งควบคู่กับการดำเนินธุรกิจของบริษัท (รายละเอียดประกอบอยู่ในรายงานประจำปีหัวข้อเรื่องความรับผิดชอบต่อสังคม ชุมชนและสิ่งแวดล้อม)

หมวดที่ 4 การเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส

คณะกรรมการบริษัทเป็นผู้รับผิดชอบต่อการเงินและสารสนเทศทางการเงินที่ปรากฏในรายงานประจำปี โดยงบการเงินดังกล่าวจัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชีที่รับรองทั่วไปในประเทศไทย มีการเลือกใช้นโยบายการบัญชีที่เหมาะสมและถือปฏิบัติอย่างสม่ำเสมอ รวมทั้งมีการเปิดเผยข้อมูลสำคัญอย่างเพียงพอในหมายเหตุประกอบงบการเงิน ทั้งนี้ คณะกรรมการบริษัทได้แต่งตั้งคณะกรรมการตรวจสอบ ซึ่งประกอบด้วยกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารและเป็นกรรมการอิสระเป็นผู้ดูแลรับผิดชอบเกี่ยวกับคุณภาพของรายงานทางการเงินและระบบการควบคุมภายในของบริษัท

บริษัทให้ความสำคัญกับระบบการควบคุมภายในทั้งการควบคุมทางการเงิน การดำเนินงาน การกำกับดูแลการปฏิบัติงาน และบริษัทมีการจัดตั้งฝ่ายตรวจสอบภายใน ซึ่งทำหน้าที่ในการตรวจสอบการปฏิบัติตามระบบการควบคุมภายในที่วางไว้ รายละเอียดได้กล่าวไว้แล้วในหัวข้อการควบคุมภายในที่วางไว้

ทั้งนี้ คณะกรรมการมีความเห็นว่าระบบการควบคุมภายในของบริษัท โดยรวมอยู่ในระดับที่น่าพอใจ และสามารถสร้างความเชื่อมั่นอย่างมีเหตุผลต่อความเชื่อถือได้ของงบการเงินของบริษัท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556

นอกจากนี้ บริษัทยังมีนโยบายและกระบวนการในการบริหารความเสี่ยง ซึ่งได้แก่ ความเสี่ยงทางด้านปฏิบัติการ ความเสี่ยงทางด้านสินเชื่อ (Credit Term) ความเสี่ยงในการทำธุรกิจประกันภัย ความเสี่ยงจากการลงทุนในหลักทรัพย์ ตลอดจนความเสี่ยงจากการพึ่งพิงลูกค้ารายใหญ่ รายละเอียดได้กล่าวไว้แล้วในหัวข้อ ปัจจัยความเสี่ยง เพื่อลดอัตราความเสี่ยงดังกล่าวให้เหลือน้อยที่สุด

คณะกรรมการบริษัทให้ความสำคัญกับการเปิดเผยข้อมูลที่มีความถูกต้อง ครบถ้วน โปร่งใส และทั่วถึง ทั้งข้อมูลทางการเงิน และข้อมูลทั่วไป ซึ่งล้วนแต่มีผลต่อกระบวนการตัดสินใจของผู้ลงทุนและผู้ที่มีส่วนได้เสียของบริษัท โดยเฉพาะอย่างยิ่งการเปิดเผยข้อมูลตามที่หน่วยงานที่ควบคุมกำกับดูแลธุรกิจของบริษัทกำหนด ซึ่งได้แก่ คณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

ในส่วนของงานด้านผู้ลงทุนสัมพันธ์นั้น บริษัทยังไม่ได้จัดตั้งหน่วยงานขึ้นมาโดยเฉพาะเนื่องจากกิจกรรมในการติดต่อสื่อสารกับผู้ลงทุนสถาบัน ผู้ถือหุ้น รวมทั้งนักวิเคราะห์และภาครัฐที่เกี่ยวข้องยังมีไม่มากนัก ทั้งนี้ผู้ลงทุนสามารถติดต่อขอทราบข้อมูลของบริษัทได้ที่ โทร (662) 657-2970 หรือที่เว็บไซต์: www.ayud.co.th

หมวดที่ 5 ความรับผิดชอบของคณะกรรมการ

1. โครงสร้างคณะกรรมการบริษัท

1.1 คณะกรรมการ ได้ปฏิบัติหน้าที่ตามวัตถุประสงค์และข้อบังคับของบริษัทด้วยความรับผิดชอบ โดยมีส่วนร่วมในการให้ความเห็นชอบในวิสัยทัศน์ กลยุทธ์ เป้าหมาย แผนธุรกิจ และงบประมาณของบริษัท ตลอดจนกำกับดูแลให้ฝ่ายจัดการดำเนินการให้เป็นไปตามแผนธุรกิจ และงบประมาณที่กำหนดไว้อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล เพื่อประโยชน์สูงสุดของบริษัทและผู้ถือหุ้น โดยรวม ทั้งนี้ บริษัททำการเลือกตั้งกรรมการ โดยที่ประชุมผู้ถือหุ้น

นอกจากนี้ บริษัทมีการกำหนดโครงสร้างการจัดการ โดยมีการแบ่งแยกหน้าที่ความรับผิดชอบระหว่างคณะกรรมการบริษัทกับฝ่ายจัดการไว้อย่างชัดเจน โดยมีขอบเขตอำนาจหน้าที่ตามที่บริษัทได้กำหนดไว้

ประธานกรรมการของบริษัทไม่เป็นบุคคลเดียวกับกรรมการผู้อำนวยการและกรรมการผู้จัดการ เพื่อเป็นการแบ่งแยกหน้าที่ในการกำหนดนโยบายการกำกับดูแลและการบริหารงานประจำ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 คณะกรรมการบริษัทมีจำนวน 11 ท่าน ประกอบด้วย

- กรรมการที่เป็นผู้บริหาร	3	ท่าน
- กรรมการที่ไม่ได้เป็นผู้บริหาร	4	ท่าน
- กรรมการอิสระ	4	ท่าน คิดเป็นร้อยละ 36.36 ของกรรมการทั้งหมด

บริษัทมีความเชื่อมั่นและมั่นใจในการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการทุกท่านที่มีความเป็นอิสระ โดยพิจารณาและให้ความเห็นชอบนโยบายที่เป็นประโยชน์สูงสุดแก่กิจการเป็นสำคัญ ซึ่งกรรมการบริษัทได้ผ่านการอบรมจากสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) ในหลักสูตร DAP และ DCP แล้ว

บริษัทมีคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ซึ่งมีหน้าที่รับผิดชอบในการคัดเลือกกรรมการจากผู้ทรงคุณวุฒิที่มีความรู้ ความสามารถจากหลายวิชาชีพ มีวิสัยทัศน์ เป็นผู้มีคุณธรรม และมีประวัติการทำงานที่ไม่ต่างพร้อยแสดงความคิดเห็นอย่างอิสระ โดยคณะกรรมการบริษัทได้กำหนดหน้าที่ความรับผิดชอบของคณะกรรมการและคณะกรรมการชุดย่อยที่แต่งตั้งโดยคณะกรรมการบริษัทไว้อย่างชัดเจน และมีกรรมการผู้อำนวยการในฐานะหัวหน้าคณะผู้บริหารรับผิดชอบต่อคณะกรรมการบริษัท ในการดูแลการดำเนินธุรกิจและการปฏิบัติงานเป็นไปตามกฎบัตรคณะกรรมการบริษัท

1.2 วาระการดำรงตำแหน่งของกรรมการ

บริษัทได้กำหนดวาระการดำรงตำแหน่งของกรรมการไว้อย่างชัดเจนในข้อบังคับของบริษัท และสอดคล้องกับพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด กรรมการบริษัทซึ่งได้รับการแต่งตั้งโดยมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น และ/หรือ มติที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท แล้วแต่กรณี มีวาระการดำรงตำแหน่งเป็นไปตามข้อบังคับของบริษัทและเมื่อครบวาระแล้วอาจได้รับเลือกเข้าดำรงตำแหน่งอีกวาระหนึ่งซึ่งขึ้นอยู่กับมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น และ/หรือ มติที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท

บริษัทมิได้กำหนดอายุของกรรมการบริษัท เนื่องจากบริษัทมีความเชื่อมั่นความสามารถทางธุรกิจและความเชี่ยวชาญในเรื่องต่างๆ ของกรรมการ

1.3 การกำหนดคุณสมบัติของกรรมการอิสระ

นิยามกรรมการอิสระ

“กรรมการอิสระ” หมายถึง กรรมการที่ไม่มีธุรกิจ หรืองานใดอันเกี่ยวข้อง ซึ่งอาจมีผลกระทบต่อการตัดสินใจโดยอิสระของตน บริษัทฯ ได้กำหนดคุณสมบัติของ “กรรมการอิสระ” เข้มงวดกว่าข้อกำหนดของคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (“สำนักงาน”) คณะกรรมการกำกับตลาดทุน โดยรายละเอียดของคณะกรรมการอิสระ มีดังนี้

1. ถือหุ้นไม่เกินร้อยละ 0.5 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัทฯ บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ ทั้งนี้ ให้นับรวมการถือหุ้นของผู้ที่เกี่ยวข้องของกรรมการอิสระรายนั้นๆ ด้วย
2. ไม่เป็นหรือเคยเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่ได้รับเงินเดือนประจำ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม บริษัทย่อยลำดับเดียวกัน ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือของผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ เว้นแต่จะได้ออกจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ปี ก่อนวันที่ยื่นคำขออนุญาตต่อสำนักงาน ทั้งนี้ ลักษณะต้องห้ามดังกล่าวไม่รวมถึงกรณีที่กรรมการอิสระเคยเป็นข้าราชการ หรือที่ปรึกษาของส่วนราชการซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ

3. ไม่มีหรือเคยมีความสัมพันธ์ทางธุรกิจไม่เป็นบุคคลที่มีความสัมพันธ์ทางสายโลหิต หรือโดยการจดทะเบียนตามกฎหมายในลักษณะที่เป็น บิดามารดา คู่สมรส พี่น้อง และบุตร รวมทั้งคู่สมรสของบุตรของผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้มีอำนาจควบคุม หรือบุคคลที่จะได้รับการเสนอให้เป็นผู้บริหารหรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ หรือบริษัทย่อย

4. ไม่มีหรือเคยมีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบริษัทฯ บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ ในลักษณะที่อาจเป็นการขัดขวางการใช้วิจารณญาณอย่างอิสระของตน รวมทั้งไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย หรือผู้มีอำนาจควบคุมของผู้ที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบริษัทฯ บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ปี ก่อนวันที่ยื่นคำขออนุญาตต่อสำนักงาน

ความสัมพันธ์ทางธุรกิจตามวรรคหนึ่ง รวมถึงการทำรายการทางการค้าที่กระทำเป็นปกติเพื่อประกอบกิจการ การเช่าหรือให้เช่าอสังหาริมทรัพย์ รายการเกี่ยวกับสินทรัพย์หรือบริการหรือการให้หรือรับความช่วยเหลือทางการเงิน ด้วยการรับหรือให้กู้ยืม คำประกัน การให้สินทรัพย์เป็นหลักประกันหนี้สิน รวมถึงพฤติการณ์อื่นทำนองเดียวกัน ซึ่งเป็นผลให้บริษัทฯ หรือคู่สัญญาามีภาระหนี้ที่ต้องชำระต่ออีกฝ่ายหนึ่ง ตั้งแต่ร้อยละ 3 ของสินทรัพย์ที่มีตัวตนสุทธิของบริษัทฯ หรือตั้งแต่ 20 ล้านบาทขึ้นไปแล้วแต่จำนวนใดจะต่ำกว่า ทั้งนี้ การคำนวณภาระหนี้ดังกล่าวให้เป็นไปตามวิธีการคำนวณมูลค่าของรายการที่เกี่ยวข้องกันตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนว่าด้วยหลักเกณฑ์ในการทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน โดยอนุโลม แต่ในการพิจารณาภาระหนี้ดังกล่าว ให้นำรวมภาระหนี้ที่เกิดขึ้นในระหว่าง 1 ปีก่อนวันที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบุคคลเดียวกัน

5. ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ และไม่เป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย ผู้มีอำนาจควบคุม หรือหุ้นส่วนของสำนักงานสอบบัญชี ซึ่งมีผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ สังกัดอยู่ เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ปี ก่อนวันที่ยื่นคำขออนุญาตต่อสำนักงาน

6. ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ให้บริการทางวิชาชีพใดๆ ซึ่งรวมถึงการให้บริการเป็นที่ปรึกษากฎหมายหรือที่ปรึกษาทางการเงิน ซึ่งได้รับค่าบริการเกินกว่า 2 ล้านบาทต่อปี จากบริษัทฯ บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ และไม่เป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย ผู้มีอำนาจควบคุม หรือหุ้นส่วนของผู้ให้บริการทางวิชาชีพนั้นด้วย เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ปี ก่อนวันที่ยื่นคำขออนุญาตต่อสำนักงาน

7. ไม่เป็นกรรมการที่ได้รับการแต่งตั้งขึ้นเพื่อเป็นตัวแทนของกรรมการของบริษัทฯ ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ถือหุ้น ซึ่งเป็นผู้ที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่

8. ไม่ประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของบริษัทฯ หรือบริษัทย่อย หรือไม่เป็นหุ้นส่วนที่มีนัยในห้างหุ้นส่วน หรือเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน

ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่รับเงินเดือนประจำ หรือถือหุ้นเกินร้อยละ 0.5 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัทอื่น ซึ่งประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของบริษัทฯ หรือบริษัทย่อย

9. ไม่มีลักษณะอื่นใดที่ทำให้ไม่สามารถให้ความเห็นอย่างเป็นอิสระเกี่ยวกับการดำเนินงานของบริษัทฯ

1.4 จำนวนบริษัทที่กรรมการไปดำรงตำแหน่ง

บริษัทได้เปิดเผยรายละเอียดข้อมูลการดำรงตำแหน่งของกรรมการแต่ละท่านในบริษัทอื่นทั้งในรูปแบบ 56-1 และรายงานประจำปี ซึ่งการดำรงตำแหน่งในบริษัทอื่นของกรรมการบริษัทไม่มีผลกระทบต่อการศึกษาปฏิบัติหน้าที่ในฐานะกรรมการบริษัทฯแต่อย่างใด เนื่องจากกรรมการได้ใช้เวลาในการปฏิบัติหน้าที่ให้กับบริษัทอย่างเต็มที่ โดยได้เข้าร่วมประชุมอย่างสม่ำเสมอทุกครั้ง และทำคุณประโยชน์แก่บริษัทโดยตลอด

1.5 การรวมหรือการแยกตำแหน่ง

ประธานกรรมการบริษัทฯได้เป็นบุคคลเดียวกับกรรมการผู้อำนวยการ กรรมการผู้จัดการ และไม่มีความสัมพันธ์ใดๆกับฝ่ายบริหาร

แม้ว่าประธานกรรมการบริษัทฯจะมีใช้กรรมการอิสระ แต่เป็นกรรมการที่ไม่ใช่ผู้บริหาร และได้ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความเป็นอิสระพร้อมทั้งให้คณะกรรมการทุกคนมีความเป็นอิสระในการร่วมบริหารจัดการองค์กร ซึ่งบริษัทเชื่อมั่นว่าประธานกรรมการบริษัทฯให้ความสำคัญและเข้าใจในหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีมาโดยตลอด พร้อมสนับสนุนให้ปฏิบัติตามโดยเคร่งครัด

1.6 เลขานุการบริษัท

เพื่อให้การบริหารงานของบริษัทเป็นไปตามข้อกำหนดของพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ฉบับที่ 4) พ.ศ. 2551 มาตรา 89/15 ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทฯเมื่อวันที่ 15 สิงหาคม 2551 ได้มีมติแต่งตั้ง นางสาวจิรัชมา รูปเล็ก ซึ่งเป็นพนักงานประจำของบริษัทให้เป็นเลขานุการบริษัท และทำหน้าที่เลขานุการคณะกรรมการบริษัทฯด้วย โดยมีหน้าที่ความรับผิดชอบ ดังนี้

1. จัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้นและประชุมคณะกรรมการบริษัท และจัดทำรายงานการประชุมให้เป็นไปตามที่กฎหมายและข้อบังคับของบริษัท รวมทั้งติดตามให้มีการปฏิบัติเป็นไปตามมติที่ประชุม
2. ปฏิบัติหน้าที่เลขานุการบริษัทตามที่กฎหมายกำหนด และอื่นๆ ตามที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมาย
3. ให้คำแนะนำเกี่ยวกับกฎระเบียบ และกฎเกณฑ์ข้อบังคับต่างๆของบริษัทที่คณะกรรมการต้องทราบเพื่อใช้ประโยชน์ในการปฏิบัติหน้าที่ของบริษัท
4. ประสานงานระหว่างกรรมการบริษัทและฝ่ายบริหาร และสนับสนุนให้ดำเนินการตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี พร้อมปฏิบัติตามข้อบังคับและประกาศของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์
5. ติดต่อสื่อสารกับหน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้อง

9.2 คณะกรรมการชุดย่อย

คณะกรรมการบริษัทได้แต่งตั้ง คณะกรรมการชุดย่อย จำนวน 5 ชุด ประกอบด้วย

1. คณะกรรมการเจ้าหน้าที่บริหาร
2. คณะกรรมการพิจารณาด้านการลงทุน
3. คณะกรรมการตรวจสอบ
4. คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน
5. คณะกรรมการกำกับการปฏิบัติงาน

คณะกรรมการชุดย่อยบางคณะมิใช่กรรมการอิสระ แต่ประกอบด้วยกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร กรรมการที่เป็นผู้บริหาร และกรรมการอิสระ กรรมการทุกท่านล้วนเป็นผู้มีคุณวุฒิ เข้าใจในบทบาทหน้าที่การดำรงตำแหน่ง กรรมการบริษัทและกรรมการชุดย่อย ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความรับผิดชอบ มีความซื่อสัตย์ สุจริต มีคุณธรรม ะมัดระวัง รอบคอบ และมีความเป็นอิสระ เชื่อได้ว่ากรรมการทุกท่านเข้าใจ และปฏิบัติตามอย่างเคร่งครัด และโครงสร้างในคณะกรรมการชุดต่างๆ เป็นที่ยอมรับของผู้ถือหุ้น

คณะกรรมการบริษัท

บทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการ

1. คณะกรรมการบริษัทเป็นผู้มีความรู้ ความสามารถ ทักษะและประสบการณ์ในธุรกิจของบริษัท ได้กำหนดวิสัยทัศน์ ภารกิจ กลยุทธ์ และเป้าหมาย ตลอดจนแผนปฏิบัติงานและงบประมาณประจำปี เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการทำงานให้เกิดประโยชน์สูงสุดของกิจการ และบรรลุเป้าหมายของบริษัท โดยทำหน้าที่ติดตามผลการปฏิบัติงานของฝ่ายบริหารให้เป็นไปตามแผนงานต่างๆ รวมทั้งได้กำหนดและแยกบทบาท หน้าที่และความรับผิดชอบระหว่างคณะกรรมการ ผู้บริหาร พนักงาน และผู้เกี่ยวข้อง นอกจากนี้ยังกำหนดให้คณะกรรมการตรวจสอบเป็นผู้ดูแลฝ่ายตรวจสอบภายในในการปฏิบัติงาน ตลอดจนระบบการควบคุมภายในให้มีความเพียงพอต่อกิจการ และดูแลให้มีการบริหารความเสี่ยงที่เหมาะสมเพื่อรักษาผลประโยชน์อย่างเต็มที่ โดยนำหลักบรรษัทภิบาลมาเป็นเครื่องมือในการบริหารจัดการเพื่อเพิ่มมูลค่าให้แก่กิจการและผู้ถือหุ้น
ทั้งนี้เพื่อสอดคล้องกับภาวะผู้นำและวิสัยทัศน์ของกรรมการ ให้มีความรู้ความสามารถ และมีศักยภาพ บริษัทสนับสนุนให้คณะกรรมการเข้าสัมมนาและอบรมในหลักสูตรที่เป็นประโยชน์ต่อการปฏิบัติหน้าที่อย่างสม่ำเสมอ
2. คณะกรรมการบริษัทตระหนักถึงความสำคัญของการกำกับดูแลกิจการที่ดี และข้อพึงปฏิบัติที่ดีของคณะกรรมการบริษัทจดทะเบียน โดยได้ดำเนินการอย่างต่อเนื่อง เพื่อเสริมสร้างในองค์กรมีระบบที่มีประสิทธิภาพ ประสิทธิผล โปร่งใสในการดำเนินธุรกิจ ก่อให้เกิดความเชื่อมั่น ยอมรับ จากผู้ถือหุ้น ผู้ลงทุน บุคคลโดยทั่วไป อันนำมาซึ่งความเจริญก้าวหน้า ความมั่นคงแก่กิจการ เป็นประโยชน์ต่อผู้ถือหุ้น ผู้มีส่วนได้เสีย และสังคม โดยส่วนรวม ตลอดจนเป็นการเสริมสร้างความก้าวหน้าแก่พนักงาน จึงได้กำหนดนโยบายการกำกับดูแลกิจการไว้เป็นลายลักษณ์อักษร ประกอบด้วย 3 ส่วน คือ นโยบายการกำกับดูแลกิจการ จริยธรรมธุรกิจ และจรรยาบรรณพนักงาน และมอบให้แก่คณะกรรมการ ผู้บริหาร

รวมถึงพนักงานทุกคนในบริษัท และได้มีการทบทวนและปรับปรุงบางส่วนในจริยธรรมธุรกิจ ซึ่งได้รับอนุมัติจากที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท พร้อมได้นำขึ้นเผยแพร่ผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัท คณะกรรมการบริษัทได้กำหนดนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี ไว้ดังนี้

- (1) ดำเนินการให้โครงสร้างการจัดการของบริษัท มีการกำหนดขอบเขตอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการและคณะกรรมการชุดย่อยแต่ละชุดและผู้บริหารอย่างชัดเจน
 - (2) ดำเนินการให้เชื่อมั่นได้ว่ารายงานทางการเงินสะท้อนผลการดำเนินงานที่แท้จริงและมีการประเมินกำหนด งบประมาณในการป้องกันและจัดการความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม
 - (3) ดำเนินการให้เชื่อมั่นได้ว่ากระบวนการต่างๆของบริษัท เป็น ไปอย่างมีประสิทธิภาพ และประสิทธิผลภายใต้หลักการการถ่วงดุลอำนาจที่โปร่งใสและตรวจสอบได้
 - (4) ดำเนินการกับความขัดแย้งทางผลประโยชน์ด้วยความรอบคอบและมีเหตุผลโดยยึดถือประโยชน์ของบริษัทเป็นที่ตั้ง ด้วยการจัดวางระบบการปฏิบัติงานที่โปร่งใส
 - (5) ดำเนินการให้มีการเปิดเผยข้อมูลอย่างถูกต้อง ครบถ้วน
 - (6) มุ่งมั่นสู่ความเป็นเลิศในการดำเนินธุรกิจ โดยยึดมั่นในการสร้างความพึงพอใจให้แก่ลูกค้าด้วยการรับฟังและทบทวนตัวเอง เพื่อสร้างสรรค์สิ่งที่ดีอยู่เสมอ
 - (7) ปลุกฝังคุณธรรม สร้างจิตสำนึกอันดีงาม พัฒนาศักยภาพให้พนักงานเจริญก้าวหน้าไปพร้อมกับบริษัท
 - (8) ตระหนักและเคารพในสิทธิแห่งความเป็นเจ้าของของผู้ถือหุ้นรวมตลอดจนถึงสิทธิของผู้มีส่วนเกี่ยวข้องแต่ละราย และปฏิบัติต่อบุคคลเหล่านั้นด้วยความเท่าเทียมกัน
 - (9) ดำเนินการโดยคำนึงความรับผิดชอบต่อผู้ถือหุ้น ผู้มีส่วนเกี่ยวข้อง และต่อสังคมโดยรวม
 - (10) ดำเนินการโดยตระหนักถึงความรับผิดชอบต่อสิ่งแวดล้อม
3. บริษัทได้จัดทำจริยธรรมธุรกิจเพื่อให้กรรมการ ผู้บริหาร พนักงาน และลูกจ้างบริษัท ยึดถือเป็นแนวทางในการปฏิบัติต่อบริษัท ผู้ถือหุ้น ลูกค้า พนักงาน คู่ค้า เจ้าหนี้ สังคม สิ่งแวดล้อม และคู่แข่งทางการค้า เพื่อให้เกิดความซื่อสัตย์ สุจริต และมีความเป็นธรรมในการปฏิบัติงาน และบริษัทได้จัดทำจรรยาบรรณพนักงานเป็นลายลักษณ์อักษรซึ่งคณะกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน ได้รับทราบ เพื่อให้เป็นการประพฤติปฏิบัติของทุกคนในองค์กร ในการทำหน้าที่ตามภารกิจของบริษัทด้วยจิตสำนึกที่ดี สู่กระบวนการกำกับดูแลที่ดี สร้างความเชื่อมั่นแก่ผู้ถือหุ้นและนักลงทุนทั่วไป บริษัทได้มีการเผยแพร่ผ่านทางเว็บไซต์บริษัท
4. คณะกรรมการบริษัทมีแนวทางปฏิบัติที่ชัดเจนในการดูแล เพื่อจัดปัญหาความขัดแย้งทางผลประโยชน์อย่างรอบคอบด้วยความมีเหตุมีผล และเพื่อประโยชน์สูงสุดของบริษัทและผู้ถือหุ้น การทำรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ บริษัทได้แจ้งและเปิดเผยมติที่ประชุม โดยระบุมูลค่ารายการ คู่สัญญา เหตุผลความจำเป็นของการทำรายการดังกล่าวตามหลักเกณฑ์ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย โดยกรรมการผู้มีส่วนได้เสียออกจากห้องประชุมและไม่ได้ออกเสียงในวาระนั้นๆ เพื่อความเป็นอิสระในการตัดสินใจ และเปิดเผยข้อมูลทันทีเพื่อความโปร่งใส

5. คณะกรรมการบริษัทให้ความสำคัญต่อระบบการควบคุมภายในทั้งในด้านการดำเนินงานทางการเงิน การปฏิบัติงานและการกำกับดูแล โดยมีหน่วยงานตรวจสอบภายในทำหน้าที่ตรวจสอบการปฏิบัติงานของระบบการควบคุมภายในดังกล่าวรวมถึงระบบงานคอมพิวเตอร์ ตลอดจนให้คำแนะนำเพื่อให้เกิดความมั่นใจว่าได้ดำเนินการตามแนวทางที่กำหนดอย่างมีประสิทธิภาพ มีความเป็นอิสระ สามารถทำหน้าที่ตรวจสอบและถ่วงดุลได้อย่างเต็มที่ และกำหนดให้รายงานผลการตรวจสอบโดยตรงต่อคณะกรรมการตรวจสอบ พร้อมกำหนดให้มีการทบทวนเป็นประจำทุกปี อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง
- คณะกรรมการบริษัทและคณะกรรมการตรวจสอบ มีความเห็นพ้องต้องกันว่าบริษัทมีระบบการควบคุมภายในที่เหมาะสมและเพียงพอ ตามรายงานของคณะกรรมการตรวจสอบในแบบ 56-1 และรายงานประจำปี
6. คณะกรรมการบริษัทตระหนักถึงความสำคัญของปัจจัยความเสี่ยงในการบริหารจัดการองค์กรอย่างต่อเนื่อง ดังนั้นจึงได้มีมอบหมายให้คณะกรรมการเจ้าหน้าที่บริหารไปดำเนินการจัดตั้งคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงขึ้น เพื่อให้ดำเนินการบริหารปัจจัย และควบคุมกิจกรรม รวมทั้งกระบวนการ การดำเนินงานต่างๆ โดยลดมูลเหตุแต่ละโอกาส ที่องค์กรจะเกิดความเสียหาย เพื่อให้ระดับและขนาดของความเสียหายที่จะเกิดขึ้นอยู่ในระดับที่องค์กรยอมรับได้ ประเมินได้ ควบคุมและตรวจสอบได้อย่างมีระบบ โดยคำนึงถึงเป้าหมายขององค์กรเป็นสำคัญ และหามาตรการที่เหมาะสมมาบริหารความเสี่ยง เพื่อให้มั่นใจว่าองค์กรสามารถดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง โดยสามารถสรุปกรอบความเสี่ยงได้ดังนี้
- ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์
 - ความเสี่ยงด้านการเงิน โดยแบ่งเป็นความเสี่ยงใหญ่ๆ 2 ด้าน คือ ความเสี่ยงจากการผันผวนด้านตลาดและความเสี่ยงด้านเครดิต
 - ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ

ฝ่ายจัดการมีการประเมินความเสี่ยงและทบทวนความเหมาะสมของมาตรการการจัดการความเสี่ยงที่สำคัญเป็นประจำสม่ำเสมอ เพื่อให้มั่นใจว่ากรณีที่เกิดเหตุขึ้นจะสามารถป้องกันและจัดการความเสี่ยงได้ทันทั่วทั้ง การสร้างวัฒนธรรมความเสี่ยงแก่ผู้บริหารและพนักงานขององค์กรอย่างต่อเนื่อง มีการรายงานการดำเนินงานบริหารความเสี่ยงให้ผู้บริหารและพนักงานได้ทราบอย่างทั่วถึง

นอกจากนี้ บริษัทได้จัดทำและปรับปรุงแผนการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง (Business Continuity Plan) รวมทั้งทำการทดสอบแผนเป็นประจำทุกปี โดยมีการทดสอบเสมือนเกิดเหตุการณ์จริงกับพนักงานบริษัทเข้าร่วมทดสอบด้วย

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงประกอบด้วยผู้บริหารจากแต่ละฝ่ายและแผนกต่างๆ โดยกำหนดขอบเขตหน้าที่ในการทำงาน เพื่อร่วมกันจัดวางให้เป็นระบบและมีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น โดยเริ่มปฏิบัติอย่างเป็นทางการมาตั้งแต่ปี 2551

การประชุมคณะกรรมการ

คณะกรรมการบริษัทได้กำหนดให้มีการประชุมไม่น้อยกว่าไตรมาสละ 1 ครั้ง โดยได้จัดทำกำหนดการประชุมกรรมการบริษัท พร้อมทั้งมีการนำส่งเอกสารก่อนการประชุมล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 7 วัน เพื่อให้

คณะกรรมการได้พิจารณาและศึกษาข้อมูลอย่างเพียงพอก่อนเข้าร่วมประชุม เว้นแต่เป็นกรณีเร่งด่วนเพื่อรักษาประโยชน์ของบริษัท อาจมีการแจ้งล่วงหน้าน้อยกว่า 7 วัน การประชุมแต่ละครั้งจะใช้เวลาประมาณ 2 ชั่วโมง และในการประชุมกรรมการมีการเสนอความคิดเห็นอย่างเปิดเผยและมีความเป็นอิสระ โดยประธานกรรมการบริษัทเป็นผู้ประมวลความเห็นและข้อสรุปที่ได้จากที่ประชุมและกรรมการผู้มีส่วนได้ส่วนเสียต้องออกจากการประชุมระหว่างการพิจารณาเรื่องนั้นๆ ทั้งนี้มีเลขานุการคณะกรรมการเข้าร่วมการประชุมด้วยทุกครั้ง เพื่อทำหน้าที่บันทึกการประชุมและจัดเก็บรายงานการประชุมที่ผ่านการรับรองจากที่ประชุม และมีการลงนามรับรองความถูกต้องโดยประธานกรรมการบริษัทและเลขานุการคณะกรรมการบริษัท

คณะกรรมการบริษัทมีการประชุมไม่น้อยกว่า 5 ครั้งต่อปี และจะมีการเรียกประชุมเพิ่มเติมในกรณีที่บริษัทมีวาระเร่งด่วนและมีความสำคัญที่คณะกรรมการจำเป็นต้องทำการพิจารณา

คณะกรรมการการตรวจสอบ กรรมการผู้อำนวยการ กรรมการผู้จัดการ ผู้บริหารฝ่ายบัญชีและฝ่ายตรวจสอบภายในจะทำการประชุมกับผู้สอบบัญชีของบริษัท ไตรมาสละ 1 ครั้ง

ในการประชุม กรณีที่มีหัวข้อสงสัย หรือต้องการข้อมูลเพิ่มเติม คณะกรรมการสามารถเชิญผู้บริหารระดับสูงที่เกี่ยวข้องเข้าร่วมการประชุมเพื่อทำการอธิบาย ในเรื่องดังกล่าวได้

นอกจากนั้นคณะกรรมการบริษัทได้ทำการมอบหมายให้ กรรมการผู้อำนวยการทำหน้าที่จัดประชุมกับคณะผู้บริหารอย่างน้อยเดือนละ 1 ครั้ง และจะมีการเรียกประชุมเพิ่มในกรณีฉุกเฉิน

รายงานการประชุมคณะกรรมการบริษัท และรายงานการประชุมคณะกรรมการชด้อยบริษัท จะถูกจัดทำเป็นลายลักษณ์อักษร และนำจัดเก็บไว้ที่สำนักงานใหญ่เพื่ออำนวยความสะดวกแก่คณะกรรมการบริษัท และผู้ที่เกี่ยวข้องในการตรวจสอบ

รายชื่อคณะกรรมการที่เข้าร่วมการประชุมคณะกรรมการบริษัทชุดต่างๆ ในระหว่างปี 2556 ปรากฏตามตารางในหัวข้อ 8 โครงสร้างการจัดการ

การประเมินตนเองของคณะกรรมการ

ในปี 2556 คณะกรรมการบริษัทได้จัดทำแบบประเมินผลการปฏิบัติงานตนเองของคณะกรรมการ โดยแบบประเมินดังกล่าวเป็นความเห็นของกรรมการแต่ละท่านต่อผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการทั้งคณะโดยรวม มิได้เป็นการประเมินกรรมการรายบุคคล โดยมีวัตถุประสงค์ เพื่อให้มีการพิจารณาทบทวนผลงาน และปัญหาเพื่อจะได้มีการปรับปรุงแก้ไขต่อไป ช่วยให้การดำเนินงานของคณะกรรมการมีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น และช่วยประสานความสัมพันธ์ระหว่างคณะกรรมการบริษัทและฝ่ายจัดการ

คำตอบแทนของกรรมการและผู้บริหาร

คณะกรรมการบริษัทได้แต่งตั้งคณะกรรมการสรรหาและกำหนดคำตอบแทน มอบหมายให้ทำหน้าที่พิจารณาคำตอบแทนของกรรมการและผู้บริหาร ซึ่งคำตอบแทนกรรมการเป็นไปตามมติที่ได้รับจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นซึ่งเป็นผู้อนุมัติวงเงินคำตอบแทนกรรมการ และคณะกรรมการสรรหาและกำหนดคำตอบแทนจะเป็นผู้นำเสนอคำตอบแทนที่เหมาะสมต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาอนุมัติ

ในการประชุมผู้ถือหุ้นครั้งที่ 64 เมื่อวันที่ 22 เมษายน 2556 ได้มีการอนุมัติค่าตอบแทนในวงเงินไม่เกิน 4,410,000.00 บาทต่อปี โดยตัดเป็นค่าใช้จ่ายของบริษัทและให้คณะกรรมการพิจารณาจัดสรรให้แต่ละท่านได้ตามที่เห็นสมควร

บริษัทมีการกำหนดผลตอบแทนที่เหมาะสมแก่คณะกรรมการ ผู้บริหาร ดังนี้

- ค่าตอบแทนกรรมการ ได้มีการกำหนดค่าตอบแทนที่เหมาะสมไว้อย่างชัดเจนและโปร่งใส และได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นแล้ว

- ค่าตอบแทนผู้บริหารจะเป็นไปตามหลักการที่คณะกรรมการบริษัทกำหนดซึ่งเชื่อมโยงกับผลการดำเนินงานของบริษัทและผลงานของผู้บริหารแต่ละท่าน

ทั้งนี้ ในปี 2556 บริษัทได้จ่ายค่าตอบแทนให้แก่กรรมการและผู้บริหารดังกล่าวไว้ในรายละเอียดตารางการเปรียบเทียบค่าตอบแทนกรรมการประจำปี 2555 และปี 2556 หัวข้อ 8 โครงสร้างการจัดการ

การพัฒนากรรมการและผู้บริหาร

ก. คณะกรรมการบริษัทและผู้บริหารได้ตระหนักถึงบทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบต่อบริษัท ซึ่งบริษัทได้ให้ความสำคัญกับการพัฒนาบุคลากรทั่วทั้งองค์กร เพื่อสอดคล้องกับภาวะผู้นำและวิสัยทัศน์ของกรรมการและผู้บริหารให้ความรู้ ความสามารถ ทักษะ และมีศักยภาพ โดยสนับสนุนให้คณะกรรมการและผู้บริหารเข้าสัมมนาและอบรมในหลักสูตรที่เป็นประโยชน์ต่อการปฏิบัติหน้าที่ทั้งภายในและภายนอกสถานที่ รวมถึงการเดินทางไปดูงานยังต่างประเทศ และประการสำคัญบริษัทยึดมั่นในการบริหารจัดการภายใต้หลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี ส่งเสริมให้กรรมการและผู้บริหารของบริษัทเข้ารับการอบรมหลักสูตรประกาศนียบัตรสถาบันกรรมการบริษัทไทย (Director Certification Program) ของ IOD รวมถึงหลักสูตรอื่นๆด้วย ซึ่งล้วนเป็นประโยชน์ต่อองค์กรและผู้เข้ารับการอบรมเป็นอย่างยิ่ง และหากมีการแต่งตั้งกรรมการใหม่บริษัทจะดำเนินการปฐมนิเทศเพื่อแนะนำลักษณะธุรกิจ ทิศทางและเป้าหมายธุรกิจของบริษัท เช่นเดียวกันส่วนทรัพยากรมนุษย์มีการปฐมนิเทศพนักงานใหม่ของบริษัท

ข. การสืบทอดงาน

คณะกรรมการบริษัทได้กำหนดให้คณะกรรมการบริหารทราบถึงแผนการพัฒนาและสืบทอดงาน ซึ่งเป็นการเตรียมให้พร้อมเป็นแผนที่ต่อเนื่องถึงผู้สืบทอดงานของบริษัทต่อไปได้

รายชื่อคณะกรรมการที่เข้ารับการอบรมหลักสูตร/สัมมนาที่จัดขึ้น โดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย มีดังนี้

	ชื่อ นามสกุล	RCP	DAP	DCP	Fellowship	RCC	AACP	ACP	CGR	SFE	FGP	DCP Refresher Course	MFM	MIA	MIR	CDC	CSP	ACEP
1	นายวีระพันธุ์ ทิปสุวรรณ	x		x														
2	นายสุรชัย พุกภัยบำรุง	x	x						x			x						
3	นายวิฑิต กรวิฑิตคุณ			x			x											
4	นายมธธา สุวรรณสาร			x	x	x												
5	นางสาวนพพร ดิรวัฒน์กุล		x	x		x		x			x							x
6	นายชูศักดิ์ สาลี			x														
7	นายลักษณะ ทองไทย			x	x													
8	นายวิโรจน์ เสริมฐปราโมทย์	x	x	x	x			x		x	x	x	x	x	x	x		
9	นายแอนดริส โจฮันน์ วิลเฮล์ม																	
10	นายสุวัฒน์ สุขสงเคราะห์			x								x					x	
11	นายโรวัน ดี อาชี			x														

Role of the Chairman	(RCP)	Financial Institutions Governance Program	(FGP)
Director Accreditation Program	(DAP)	DCP Refresher Course	
Director Certificate Program	(DCP)	Company Secretary Program	(CSP)
Role of the Compensation Committee	(RCC)	Fellowship	
Advanced Audit Committee Program	(AACP)	Monitoring Fraud Risk Management	(MFM)
Audit Committee Program	(ACP)	Monitoring the Internal Audit Function	(MIA)
Corporate Governance Report of Thai Listed Companies	(CGR)	Monitoring the System of Internal Control and Risk Management	(MIR)
Corporate Governance Report of Thai Listed Companies	(CGR)	Chartered Director Class	(CDC)
Successful Formulation & Execution of Strategy	(SFE)	Anti-Corruption for Executive Program	(ACEP)

กฎบัตรคณะกรรมการบริษัท

1. บรรลุซึ่งวิสัยทัศน์

คณะกรรมการบริษัทได้ตระหนักถึงความสำคัญของหลักธรรมาภิบาลในการส่งเสริมและสร้างเสริมความเชื่อมั่นของผู้ถือหุ้น ผู้มีส่วนได้เสีย ตลอดจนสาธารณชน และเชื่อว่าการปฏิบัติตามหลักธรรมาภิบาลจะเอื้อประโยชน์ต่อผู้ถือหุ้น

เพื่อให้บรรลุถึงวิสัยทัศน์ของบริษัทที่ว่า "จะเป็นหนึ่งในผู้นำบริษัทเพื่อการลงทุนทางด้านธุรกิจ ประกันภัย โดยใช้ประโยชน์จากประสบการณ์ ความเชี่ยวชาญ และเครือข่ายพันธมิตรที่มีอยู่ เพื่อการเจริญเติบโตอย่างมั่นคง" คณะกรรมการบริษัทจะต้องดำเนินการโดยใช้มาตรฐานจริยธรรมสูงสุด และปฏิบัติให้เป็นไปตามกฎหมายเพื่อประโยชน์สูงสุดของผู้ถือหุ้นและผู้มีส่วนได้เสีย

2. ภารกิจและความรับผิดชอบ

ภารกิจและความรับผิดชอบของกรรมการเป็นไปตามที่ได้กำหนดไว้โดยกฎหมายและมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น ซึ่งรวมถึงการดำเนินการดังต่อไปนี้

- (ก) กำหนดนโยบาย กลยุทธ์ และเป้าหมายทางการเงินสำหรับบริษัทฯ และติดตามดูแลการดำเนินการให้ เป็นไปตามนโยบาย กลยุทธ์ และเป้าหมายทางการเงินดังกล่าว โดยมีเป้าหมายเพื่อเพิ่มมูลค่าทาง เศรษฐกิจสูงสุดให้แก่บริษัทฯ และความมั่งคั่งสูงสุดให้แก่ผู้ถือหุ้น
- (ข) วางโครงสร้างและกำหนดขั้นตอน เพื่อให้มีการดำเนินการที่เป็นไปตามระเบียบข้อบังคับ มติของที่ ประชุมผู้ถือหุ้น และมาตรฐานจริยธรรมด้วยความสุจริต และด้วยความระมัดระวัง
- (ค) วางโครงสร้างและกำหนดขั้นตอน เพื่อให้มีระบบการบริหารความเสี่ยง การกำกับและตรวจสอบ และ การควบคุมภายในที่เหมาะสม
- (ง) ติดตามและประเมินผลการทำหน้าที่บริหารจัดการ เพื่อให้บรรลุตามกลยุทธ์ และภายใต้งบประมาณ ซึ่งได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัทฯ (อย่างน้อยทุกครึ่งปี)
- (จ) วางบรรทัดฐานและประเมินการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการผู้อำนวยการและกรรมการผู้จัดการ และ ผู้บริหารระดับสูงอื่นๆ (อย่างน้อยปีละหนึ่งครั้ง)
- (ฉ) พิจารณาทบทวนแผนการสืบทอดตำแหน่งกรรมการผู้อำนวยการ โดยสม่ำเสมอและต่อเนื่อง
- (ช) ตรวจสอบและดำเนินการให้เป็นที่แน่ใจว่าได้มีการปฏิบัติตามจริยธรรมของกรรมการ

3. อำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการ

อำนาจหน้าที่ของกรรมการเป็นไปตามที่ได้กำหนดไว้โดยกฎหมาย และมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้น ซึ่งรวม การดำเนินการดังต่อไปนี้

- (ก) แต่งตั้งและพิจารณากำหนดค่าตอบแทนรวมทั้งกำหนดเงื่อนไขการจ้างงานในตำแหน่งกรรมการ ผู้อำนวยการ(President & CEO)
- (ข) แต่งตั้งกรรมการผู้จัดการ(Managing Director)
- (ค) พิจารณาอนุมัติ

- (1) แผนกลยุทธ์ (ต้องทบทวนเป็นประจำทุกปี)
- (2) แผนธุรกิจประจำปี
- (3) งบประมาณประจำปี
- (4) งบการเงินสำหรับงวดไตรมาส งวดครึ่งปี และงบการเงินประจำปี
- (5) คำตอบแทนสำหรับคณะกรรมการชุดย่อย (Board Committees) (ไม่เกินกว่าจำนวนรวมที่ได้รับอนุมัติจากผู้ถือหุ้น)
- (6) คำตอบแทนและเงื่อนไขการจ้างงานในตำแหน่งกรรมการผู้อำนวยการ หลังจากการพิจารณา ทบทวนประจำปี
- (7) เปลี่ยนแปลงโครงสร้างองค์กรในระดับกลุ่มและการเปลี่ยนแปลงองค์กรอื่นๆที่สำคัญ
- (8) การได้มา การก่อตั้ง การจำหน่ายจ่ายโอน หรือการระงับซึ่งทรัพย์สินที่สำคัญหรือธุรกิจใดของ บริษัท
- (9) การเปลี่ยนแปลงใดๆเกี่ยวกับอำนาจที่คณะกรรมการบริษัทได้มอบหมาย
- (ง) เรื่องอื่นใดที่มีได้มอบหมายเป็นประการอื่นแก่คณะกรรมการบริหาร กรรมการผู้อำนวยการ หรือฝ่าย จัดการ

4. องค์ประกอบ

คณะกรรมการบริษัทจำนวนไม่น้อยกว่า 4 คนหรือหนึ่งในสาม (แล้วแต่จำนวนใดจะสูงกว่า) จะต้องเป็น กรรมการอิสระ และจำนวนกรรมการที่เป็น ผู้บริหารต้องไม่เกินกว่าหนึ่งในสามของคณะกรรมการบริษัท

5. บรรทัดฐานสำหรับการเป็นกรรมการบริษัท

ในการเสนอชื่อเข้าเป็นกรรมการ คณะกรรมการบริษัทจะพิจารณาถึงประสบการณ์อย่างน้อยด้านหนึ่ง ด้านใดที่สำคัญสำหรับคณะกรรมการบริษัท (เช่น การประกันภัย การธนาคาร ธุรกิจ การตลาด การบริหาร ทรัพยากรบุคคล การเงิน กฎหมาย การจัดการ หรือที่ปรึกษาด้านการจัดการ) ตลอดจนพิจารณาถึง ความสามารถ ที่จะช่วยให้การดำเนินการของคณะกรรมการเป็นไปอย่างรอบคอบยิ่งขึ้น ความสามารถในการดำเนินการ ตัดสินใจทางธุรกิจอย่างมีเหตุมีผล ความสามารถในการคิดอย่างมีกลยุทธ์ แสดงให้เห็นได้ถึงควมมี ประสบการณ์ในการเป็นผู้นำ รวมทั้งมีความชำนาญในวิชาชีพในระดับสูง และมีความซื่อสัตย์ ตลอดจนมี คุณสมบัติส่วนบุคคลที่เหมาะสม

6. ประเภทของกรรมการ

6.1 กรรมการอิสระ

“กรรมการอิสระ” หมายถึง กรรมการที่ไม่มีธุรกิจ หรืองานใดอันเกี่ยวข้อง ซึ่งอาจมีผลกระทบต่อการ ตัดสินใจโดยอิสระของตน บริษัทฯได้กำหนดคุณสมบัติของ “กรรมการอิสระ” เข้มงวดกว่าข้อกำหนดของ คณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (“สำนักงาน”) คณะกรรมการกำกับตลาดทุน โดย รายละเอียดของคณะกรรมการอิสระ มีดังนี้

1. ถือหุ้นไม่เกินร้อยละ 0.5 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัทฯ บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ ทั้งนี้ ให้นับรวมการถือหุ้นของผู้ที่เกี่ยวข้องของกรรมการอิสระรายนั้นๆ ด้วย

2. ไม่เป็นหรือเคยเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่ได้รับเงินเดือนประจำ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม บริษัทย่อยลำดับเดียวกัน ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือของผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ เว้นแต่จะได้ออกจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ปีก่อนวันที่ยื่นคำขออนุญาตต่อสำนักงาน ทั้งนี้ ลักษณะต้องห้ามดังกล่าวไม่รวมถึงกรณีที่กรรมการอิสระเคยเป็นข้าราชการ หรือที่ปรึกษา ของส่วนราชการซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ

3. ไม่มีหรือเคยมีความสัมพันธ์ทางธุรกิจไม่เป็นบุคคลที่มีความสัมพันธ์ทางสายโลหิต หรือโดยการจดทะเบียนตามกฎหมายในลักษณะที่เป็น บิดามารดา คู่สมรส พี่น้อง และบุตร รวมทั้งคู่สมรสของบุตร ของผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้มีอำนาจควบคุม หรือบุคคลที่จะได้รับการเสนอให้เป็นผู้บริหารหรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ หรือบริษัทย่อย

4. ไม่มีหรือเคยมีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบริษัทฯ บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ ในลักษณะที่อาจเป็นการขัดขวางการใช้วิจรรย์ญาณอย่างอิสระของตน รวมทั้งไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย หรือผู้มีอำนาจควบคุมของผู้ที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบริษัทฯ บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ เว้นแต่จะได้ออกจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ปีก่อนวันที่ยื่นคำขออนุญาตต่อสำนักงาน

ความสัมพันธ์ทางธุรกิจตามวรรคหนึ่ง รวมถึงการทำรายการทางการค้าที่กระทำเป็นปกติเพื่อประกอบกิจการ การเช่าหรือให้เช่าอสังหาริมทรัพย์ รายการเกี่ยวกับสินทรัพย์หรือบริการหรือการให้หรือรับความช่วยเหลือทางการเงิน ด้วยการรับหรือให้กู้ยืม ค่าประกัน การให้สินทรัพย์เป็นหลักประกันหนี้สิน รวมถึงพฤติการณ์อื่นทำนองเดียวกัน ซึ่งเป็นผลให้บริษัทฯ หรือคู่สัญญามีภาระหนี้ที่ต้องชำระต่ออีกฝ่ายหนึ่ง ตั้งแต่ร้อยละ 3 ของสินทรัพย์ที่มีตัวตนสุทธิของบริษัทฯ หรือตั้งแต่ 20 ล้านบาทขึ้นไป แล้วแต่จำนวนใดจะต่ำกว่า ทั้งนี้ การคำนวณภาระหนี้ดังกล่าวให้เป็นไปตามวิธีการคำนวณมูลค่าของรายการที่เกี่ยวข้องกันตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนว่าด้วยหลักเกณฑ์ในการทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน โดยอนุโลม แต่ในการพิจารณาภาระหนี้ดังกล่าว ให้นับรวมภาระหนี้ที่เกิดขึ้นในระหว่าง 1 ปีก่อนวันที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบุคคลเดียวกัน

5. ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ และไม่เป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย ผู้มีอำนาจควบคุม หรือหุ้นส่วนของสำนักงานสอบบัญชี ซึ่งมีผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ สังกัดอยู่ เว้นแต่จะได้ออกจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ปีก่อนวันที่ยื่นคำขออนุญาตต่อสำนักงาน

6. ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ให้บริการทางวิชาชีพใดๆ ซึ่งรวมถึงการให้บริการเป็นที่ปรึกษากฎหมายหรือที่ปรึกษาทางการเงิน ซึ่งได้รับค่าบริการเกินกว่า 2 ล้านบาทต่อปี จากบริษัทฯ บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม

ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ และไม่เป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย ผู้มีอำนาจควบคุม หรือหุ้นส่วนของผู้ให้บริการทางวิชาชีพนั้นด้วย เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ปี ก่อนวันที่ยื่นคำขออนุญาตต่อสำนักงาน

7. ไม่เป็นกรรมการที่ได้รับการแต่งตั้งขึ้นเพื่อเป็นตัวแทนของกรรมการของบริษัทฯ ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ถือหุ้น ซึ่งเป็นผู้ที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่

8. ไม่ประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของบริษัทฯ หรือบริษัทย่อย หรือไม่เป็นหุ้นส่วนที่มีนัยในห้างหุ้นส่วน หรือเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่รับเงินเดือนประจำ หรือถือหุ้นเกินร้อยละ 0.5 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัทอื่น ซึ่งประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของบริษัทฯ หรือบริษัทย่อย

9. ไม่มีลักษณะอื่นใดที่ทำให้ไม่สามารถให้ความเห็นอย่างเป็นทางการเป็นการดำเนินงานของบริษัทฯ

6.2 กรรมการที่เป็นผู้บริหาร

กรรมการที่เป็นผู้บริหารคือกรรมการที่มีส่วนร่วมในการบริหารงานให้แก่บริษัทเต็มเวลาและได้รับผลตอบแทนจากบริษัทเป็นประจำทุกเดือนในรูปแบบของเงินเดือนหรือผลตอบแทนอื่นที่เปรียบเสมือนเงินเดือน ("กรรมการที่เป็นผู้บริหาร")

7. การพ้นวาระและการเลือกตั้งกรรมการ

7.1 ในการประชุมสามัญประจำปีทุกครั้งให้กรรมการ 1 ใน 3 ของจำนวนกรรมการ ในขณะนั้นพ้นจากตำแหน่ง ถ้าจำนวนกรรมการที่จะพ้นจากตำแหน่ง ไม่อาจแบ่งได้พอดี 1 ใน 3 ก็ให้ใช้จำนวนที่ใกล้เคียงกันแต่ไม่เกิน 1 ใน 3

7.2 คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนจะเป็นผู้เสนอชื่อบุคคลที่เหมาะสม เพื่อให้คณะกรรมการบริษัทพิจารณา

7.3 คณะกรรมการบริษัทจะเลือกกรรมการที่ไม่ใช่กรรมการที่เป็นผู้บริหารคนหนึ่งให้เป็นประธานคณะกรรมการบริษัท

8. การให้คำแนะนำแก่กรรมการที่ได้รับแต่งตั้งใหม่

กรรมการที่ได้รับการแต่งตั้งใหม่จะได้รับ ข้อเสนอโดยรวม และข้อมูลเกี่ยวกับบริษัทฯ และได้รับคำแนะนำทางด้านกฎหมาย ระเบียบ และหน้าที่อื่นใดอันเป็นของกรรมการของบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ ธุรกิจประกันวินาศภัย

9. การประชุม

9.1 คณะกรรมการบริษัทจะต้องจัดให้มีการประชุมไม่น้อยกว่า 5 ครั้งต่อปี กรรมการบริษัทมีหน้าที่จะต้องเข้าร่วมในการประชุมตามที่กฎหมายกำหนดและพึงต้องเข้าร่วมในการประชุมของคณะกรรมการบริษัท ทุกครั้ง

9.2 จะต้องมีการประชุมบริษัทเข้าร่วมในการประชุมของคณะกรรมการบริษัทแต่ละครั้งอย่างน้อยถึงหนึ่ง จึงจะครบเป็นองค์ประชุม

9.3 การลงมติของคณะกรรมการบริษัทกระทำได้โดยการถือตามเสียงข้างมาก ทั้งนี้ กรรมการผู้มีส่วนได้เสียในเรื่องใดจะต้องไม่เข้าร่วมในการลงมติใดๆเกี่ยวกับเรื่องนั้นๆ

9.4 เอกสารของคณะกรรมการและคณะกรรมการชุดย่อยจะต้องส่งให้แก่กรรมการบริษัทล่วงหน้าไม่น้อยกว่าเจ็ดวันก่อนการประชุมที่เกี่ยวข้อง

10. คณะกรรมการชุดย่อย

10.1 คณะกรรมการบริษัทอาจจัดตั้งคณะกรรมการชุดย่อย เพื่อสนับสนุนคณะกรรมการบริษัทในการดำเนินการตามความรับผิดชอบ ซึ่งรวมถึงคณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน คณะกรรมการพิจารณาด้านการลงทุน และคณะกรรมการเจ้าหน้าที่บริหาร

10.2 คณะกรรมการบริษัทจะพิจารณาอนุมัติการเป็นสมาชิกของคณะกรรมการชุดย่อย และกฎบัตรของคณะกรรมการชุดย่อยซึ่งกำหนดสาระสำคัญเกี่ยวกับองค์ประกอบ หน้าที่ความรับผิดชอบ และการบริหารจัดการและเรื่องอื่นใดที่เกี่ยวข้องกับคณะกรรมการชุดย่อยตามที่คณะกรรมการบริษัทเห็นว่าเหมาะสม

11. การประเมินผลการปฏิบัติงาน

คณะกรรมการบริษัทมีหน้าที่ในการประเมินผลการปฏิบัติงานประจำปีของคณะกรรมการบริษัท โดยเปรียบเทียบกับการปฏิบัติงานของคณะกรรมการบริษัทตามข้อกำหนดที่กฎบัตรนี้กำหนดไว้ รวมทั้งพิจารณาและนำข้อพัฒนามาใช้กับกฎบัตรของคณะกรรมการบริษัท

คณะกรรมการเจ้าหน้าที่บริหาร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 คณะกรรมการเจ้าหน้าที่บริหาร ประกอบด้วย

ชื่อ/นามสกุล	ตำแหน่ง	การเข้าร่วมประชุม/ จำนวนครั้งที่มีการประชุม ในปี 2556
1. นายโรวัน ดี อาชี	ประธาน	10/11
2. นายชูศักดิ์ สาลี	กรรมการและเลขานุการ	11/11
3. นายลักษณะ ทองไทย	กรรมการ	10/11

ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการเจ้าหน้าที่บริหาร

1. หน้าที่ความรับผิดชอบ

1.1 บริหารงานทั้งปวงของบริษัทให้เป็นไปตามกฎระเบียบ วิธีการ และเงื่อนไขต่างๆที่กฎหมายกำหนดไว้ ได้แก่ กฎหมายแพ่งและพาณิชย์ พระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด และพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ รวมถึงกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้องกับการประกอบธุรกิจของบริษัททั้งที่ใช้อยู่แล้วในขณะนี้และจะมีขึ้นในอนาคต

1.2 บริหารงานทั้งปวงของบริษัทด้วยความซื่อสัตย์สุจริต ยุติธรรมและมีคุณธรรม นอกจากนี้จะต้องใช้ความรู้ความสามารถ และความระมัดระวังในการบริหารงานให้เป็นไปตามวัตถุประสงค์ของบริษัทอย่างเต็มที่

1.3 ให้จัดทำและส่งรายงานงบการเงินประจำเดือนให้แก่กรรมการเจ้าหน้าที่บริหารทุกท่าน ภายในวันที่ 20 ของเดือนถัดไป ซึ่งประกอบด้วยงบกำไรขาดทุนและงบดุล โดยจะต้องแสดงการเปรียบเทียบระหว่างเดือนที่รายงานกับเดือนก่อนและระหว่างระยะเวลาเดียวกันในปีที่รายงานกับปีก่อนด้วย

1.4 ให้จัดทำงบประมาณและแผนงานประจำปีต่อไปของบริษัทเสนอคณะกรรมการบริษัทพร้อมกับการพิจารณาให้ความเห็นชอบงบการเงินประจำปีของบริษัทในการประชุมคณะกรรมการบริษัทครั้งแรกของทุกปี

2. อำนาจดำเนินการ

2.1 กำหนดนโยบายการพิจารณาด้านการลงทุนและความเสี่ยง

2.2 กำหนดโครงสร้างการบริหารงานและแผนภูมิขององค์กร

2.3 กำหนดข้อบังคับเกี่ยวกับการบริหารงานบุคคล เช่น กฎระเบียบการทำงานของบริษัท สวัสดิการพนักงาน กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ เป็นต้น

2.4 พิจารณาปรับเปลี่ยนแผนงานประจำปี

2.5 พิจารณาแต่งตั้งเจ้าหน้าที่ระดับบริหาร ตั้งแต่ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการถึงกรรมการผู้จัดการ

2.6 พิจารณางบประมาณการขึ้นเงินเดือนค่าจ้าง ค่าครองชีพและโบนัสประจำปี ตลอดจนการปรับเงินเดือนเจ้าหน้าที่ระดับบริหารตั้งแต่ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการถึงกรรมการผู้จัดการ

2.7 พิจารณากำหนดอำนาจการอนุมัติและลงนามในเอกสารการปฏิบัติงานของบริษัท

2.8 ควบคุมและดูแลการใช้จ่ายเงินของบริษัทให้อยู่ภายในวงเงินงบประมาณที่ได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท โดยให้มีการกำหนดงบประมาณค่าใช้จ่ายประจำปีของบริษัท แยกตามหมวดหมู่ของผังบัญชี (Chart of Account) ไว้ล่วงหน้า

2.9 มีอำนาจในการอนุมัติการซื้อทรัพย์สินถาวรที่จำเป็นต่อการดำเนินงานของบริษัทที่เกินจากงบประมาณและแผนงานประจำปีของบริษัทที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัทภายในวงเงินไม่เกิน 1,500,000 บาท (หนึ่งล้านห้าแสนบาทถ้วน) ต่อหนึ่งรายการและรวมแล้วต้องไม่เกิน 5,000,000 บาท (ห้าล้านบาทถ้วน) ต่อปี

2.10 มีอำนาจในการอนุมัติค่าใช้จ่ายที่เกินจากงบประมาณ และแผนงานประจำปีที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการ บริษัทภายในวงเงินไม่เกิน 5% ของจำนวนงบประมาณแต่ละหมวดค่าใช้จ่ายและมีอำนาจอนุมัติค่าใช้จ่ายอื่นที่ไม่ได้ระบุไว้ในงบประมาณและแผนงานประจำปีที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท ภายในวงเงินไม่เกิน 500,000 บาท (ห้าแสนบาทถ้วน) ต่อหนึ่งหมวดค่าใช้จ่ายและรวมทุกหมวดค่าใช้จ่ายแล้วต้องไม่เกิน 2,000,000 บาท (สองล้านบาทถ้วน) ต่อปี

2.11 ในกรณีที่เป็นเรื่องนอกอำนาจหรือเกินอำนาจของคณะกรรมการเจ้าหน้าที่บริหารที่ได้กำหนดไว้ข้างต้น แต่เป็นเรื่องเร่งด่วนและเพื่อมิให้บริษัทต้องได้รับความเสียหายหรือขาดผลประโยชน์ที่ควรได้ก็ให้ใช้มติที่เป็นเอกฉันท์ของคณะกรรมการเจ้าหน้าที่บริหารดำเนินการได้ตามที่เห็นสมควร และให้รายงานต่อคณะกรรมการบริษัททราบในโอกาสแรกที่มีการประชุมคณะกรรมการบริษัท

คณะกรรมการตรวจสอบ

บริษัทได้จัดตั้งคณะกรรมการตรวจสอบเมื่อวันที่ 12 ตุลาคม 2542 ปัจจุบันประกอบด้วยกรรมการอิสระจำนวน 3 คน มีวาระการดำรงตำแหน่งคราวละ 3 ปี

ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 6/2554 ซึ่งประชุมเมื่อวันที่ 19 สิงหาคม 2554 ได้มีมติอนุมัติให้ต่ออายุคณะกรรมการตรวจสอบที่จะครบวาระในวันที่ 12 ตุลาคม 2554 ออกไปอีกวาระหนึ่ง เป็นเวลา 3 ปี โดยมีรายชื่อดังนี้

ชื่อ/นามสกุล	ตำแหน่ง	การเข้าร่วมประชุม / จำนวนครั้งที่มีการประชุม ในปี 2556
1. นายสุรชัย พุกฤษ์บำรุง	ประธานกรรมการตรวจสอบ	7/7
2. นายเมธา สุวรรณาสาร	กรรมการตรวจสอบ	6/7
3. นายวิจิต กรวิทยาคุณ (เข้าเป็นกรรมการตรวจสอบ เมื่อวันที่ 29 มกราคม 2556)	กรรมการตรวจสอบ	6/7

นางภาพร ภิโยคติกชัย

เลขานุการ

หมายเหตุ นางภาพร ภิโยคติกชัย ได้รับการแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งเลขานุการคณะกรรมการตรวจสอบตั้งแต่วันที่ 21 พฤษภาคม 2544 เป็นต้นไป

กฎบัตรคณะกรรมการตรวจสอบ (Audit Committee Charter) ***วัตถุประสงค์**

คณะกรรมการตรวจสอบได้จัดตั้งขึ้น โดยการอนุมัติของคณะกรรมการบริษัท เพื่อเป็นองค์กกรอิสระที่จะให้การสนับสนุนและปฏิบัติการในนามของคณะกรรมการบริษัท สอบทานข้อมูลทางการเงินที่เสนอแก่ผู้ถือหุ้นและผู้เกี่ยวข้องอื่น สอบทานระบบการควบคุมภายในที่ฝ่ายจัดการและคณะกรรมการบริษัทกำหนดให้มีขึ้น และกระบวนกรตรวจสอบภายใน และสื่อสารกับผู้สอบบัญชีของบริษัท ตลอดจนพิจารณารายการที่เกี่ยวข้องกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์

อำนาจหน้าที่

คณะกรรมการตรวจสอบมีอำนาจหน้าที่ในการดำเนินการ ดังต่อไปนี้

1. พิจารณา คัดเลือก เสนอแต่งตั้งบุคคลซึ่งมีความเป็นอิสระเพื่อทำหน้าที่เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัท แก่คณะกรรมการบริษัท พร้อมทั้งผลตอบแทนในการสอบบัญชีประจำปี เพื่อขอรับการแต่งตั้งจากที่ประชุมใหญ่ผู้ถือหุ้น
2. สอบทานงานบริการและงานที่ปรึกษาอื่นที่ผู้สอบบัญชีหรือสำนักสอบบัญชีเป็นผู้ให้บริการ รวมทั้งให้ความเห็นชอบการกำหนดอัตราค่าจ้างในงานที่ให้ผู้สอบบัญชีดำเนินการ
3. พิจารณาแก้ไขปัญหาที่เกิดจากความขัดแย้งระหว่างฝ่ายจัดการและผู้สอบบัญชี เกี่ยวกับรายงานทางการเงิน

4. คณะกรรมการตรวจสอบมีอำนาจในการตรวจสอบและสอบสวนผู้ที่เกี่ยวข้องและเรื่องที่เกี่ยวข้องภายในขอบเขตของอำนาจและหน้าที่ อีกทั้งมีอำนาจในการว่าจ้างหรือนำเอาผู้เชี่ยวชาญเฉพาะด้านมาช่วยงานตรวจสอบและสอบสวนได้ตามที่คณะกรรมการตรวจสอบพิจารณาว่าเหมาะสม
5. คณะกรรมการตรวจสอบมีอำนาจในการตรวจสอบตามที่ได้รับแจ้งจากผู้สอบบัญชีของบริษัท กรณีที่ผู้สอบบัญชีได้พบพฤติกรรมอันควรสงสัยว่า กรรมการ ผู้จัดการ หรือบุคคลซึ่งรับผิดชอบในการดำเนินงานของบริษัทได้กระทำความผิด และได้แจ้งข้อเท็จจริงเกี่ยวกับพฤติกรรมดังกล่าวให้คณะกรรมการตรวจสอบทราบ
6. พบปะกับเจ้าหน้าที่ของบริษัท หรือที่ปรึกษาภายนอกตามความจำเป็น
7. บทบาทและหน้าที่ในฐานะกรรมการตรวจสอบต้องเป็นส่วนที่เพิ่มเติมจากบทบาทและหน้าที่ของกรรมการบริษัทด้วย
8. คณะกรรมการตรวจสอบจะปฏิบัติหน้าที่อื่นนอกเหนือจากที่กำหนดไว้ในกฎบัตรนี้ไม่ได้ เว้นแต่มีข้อบังคับหรือข้อกฎหมาย หรือได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัทให้ปฏิบัติเป็นอย่างอื่นด้วยความเห็นชอบของคณะกรรมการตรวจสอบ

องค์ประกอบ

9. คณะกรรมการตรวจสอบต้องมีจำนวนอย่างน้อย 3 ท่าน ซึ่งมีคุณสมบัติเป็นกรรมการตรวจสอบตามหลักเกณฑ์ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย โดยมีกรรมการตรวจสอบอย่างน้อย 1 คน ที่มีความรู้และประสบการณ์เพียงพอที่จะทำหน้าที่ในการ สอบทานความน่าเชื่อถือของงบการเงิน ทั้งนี้ ประธานคณะกรรมการตรวจสอบควรได้รับแต่งตั้งจากคณะกรรมการบริษัท หรือ กรรมการตรวจสอบที่ได้รับแต่งตั้งจากคณะกรรมการบริษัททำการเลือกประธานกันเอง

การประชุม

10. คณะกรรมการตรวจสอบต้องประชุมกันอย่างน้อยปีละ 4 ครั้ง หรือมากกว่าเมื่อมีความจำเป็นคณะกรรมการตรวจสอบอาจเชิญฝ่ายจัดการหรือผู้ที่เกี่ยวข้องเข้าร่วมประชุมและให้ข้อมูลในส่วนที่เกี่ยวข้องก็ได้ กรรมการตรวจสอบสามารถเข้าประชุมด้วยตนเองหรือผ่านการประชุมทางไกลหรือการประชุมวิดีโอคอนเฟอเรนซ์ การประชุมจะมีการกำหนดวาระการประชุมและจัดส่งล่วงหน้าให้ผู้เข้าร่วมประชุมพร้อมข้อมูลประกอบ อีกทั้งมีการจัดทำรายงานการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ

ความรับผิดชอบ

คณะกรรมการตรวจสอบมีความรับผิดชอบในการดำเนินการดังต่อไปนี้

รายงานทางการเงิน

11. สอบทานให้บริษัทมีการรายงานทางการเงินอย่างถูกต้องและเพียงพอ
12. สอบทานกับฝ่ายจัดการและผู้สอบบัญชีเมื่อการตรวจสอบประจำปีไตรมาสและประจำปีเสร็จสิ้นลงเพื่อพิจารณาในประเด็นต่อไปนี้

- 12.1 งบการเงินประจำไตรมาส งบการเงินประจำปีและหมายเหตุประกอบงบการเงิน
 - 12.2 รายงานของผู้สอบบัญชี
 - 12.3 ข้อสังเกตและข้อเสนอแนะเพิ่มเติมเกี่ยวกับแผนการตรวจของผู้สอบบัญชี
 - 12.4 ความยุ่งยากหรือข้อขัดแย้งที่มีนัยสำคัญกับฝ่ายจัดการในระหว่างที่ผู้สอบบัญชีปฏิบัติงานอยู่
 - 12.5 สารระสำคัญอื่นๆที่เกี่ยวข้องกับมาตรฐานการตรวจสอบที่คณะกรรมการตรวจสอบควรจะทำ ความเข้าใจหรือสื่อความกับผู้สอบบัญชี
13. สอบทานความถูกต้องสมบูรณ์ของข้อมูลในรายงานประจำปี
 14. ต้องมีความเข้าใจในการจัดการและจัดเตรียมข้อมูลในงบการเงินของฝ่ายจัดการและขอบเขตที่เกี่ยวข้องของผู้ตรวจสอบภายในและผู้สอบบัญชีในการสอบทานความถูกต้องของงบการเงินนั้น

ระบบการควบคุมภายใน

15. สอบทานให้บริษัทมีระบบการควบคุมภายใน (Internal control) และระบบการตรวจสอบภายใน (Internal Audit) ที่เหมาะสมและมีประสิทธิผลและพิจารณาความเป็นอิสระของฝ่ายตรวจสอบภายใน
16. สอบทานและพิจารณาร่วมกับผู้สอบบัญชีและผู้จัดการฝ่ายตรวจสอบภายในเพื่อยืนยันถึงความเพียงพอของ
 - 16.1 ระบบการควบคุมภายใน ซึ่งรวมถึงการควบคุมและความปลอดภัยของเทคโนโลยีสารสนเทศของบริษัท
 - 16.2 ข้อบกพร่องสำคัญที่ผู้สอบบัญชี ผู้ตรวจสอบภายในและฝ่ายจัดการ มีความเห็นร่วมกัน
17. สอบถามถึงระดับความเสี่ยงที่สำคัญ ตลอดจนวิธีบรรเทาความเสี่ยงให้ลดน้อยลงจากผู้บริหาร ผู้จัดการฝ่ายตรวจสอบภายใน และผู้สอบบัญชี

การตรวจสอบภายใน

18. สอบทานและอนุมัติแผนการตรวจสอบประจำปี
19. สอบทานและพิจารณาร่วมกับฝ่ายจัดการและผู้จัดการฝ่ายตรวจสอบภายใน ในหัวข้อต่อไปนี้
 - 19.1 ข้อบกพร่องสำคัญที่ตรวจพบในระหว่างปี และการสนองตอบจากฝ่ายจัดการ
 - 19.2 ความยุ่งยากที่เกิดขึ้นในระหว่างตรวจสอบซึ่งอาจจะรวมถึงขอบเขตการปฏิบัติงานหรือการเข้าถึงข้อมูลที่จำเป็นสำหรับการตรวจสอบ
 - 19.3 การเปลี่ยนแปลงขอบเขตการตรวจสอบให้แตกต่างจากขอบเขตที่กำหนดไว้ในแผนการตรวจสอบ
 - 19.4 งบประมาณและอัตรากำลังของฝ่ายตรวจสอบภายใน
 - 19.5 กฎบัตรของฝ่ายตรวจสอบภายใน
 - 19.6 มาตรฐานการปฏิบัติงานของฝ่ายตรวจสอบภายในซึ่งควรสอดคล้องกับมาตรฐานการปฏิบัติงานที่สมาคมผู้ตรวจสอบภายในแห่งประเทศไทยได้กำหนดไว้
20. ให้ความเห็นชอบในการแต่งตั้ง ถอดถอน โยกย้าย หรือเลิกจ้าง และการประเมินการปฏิบัติงานประจำปีของผู้จัดการฝ่ายตรวจสอบภายใน
21. ประชุมร่วมกับผู้จัดการฝ่ายตรวจสอบภายใน โดยไม่มีฝ่ายจัดการเข้าร่วมประชุมด้วยอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง

การตรวจสอบภายนอก

22. สอบทานและพิจารณาขอบเขตและวิธีการตรวจสอบที่เสนอโดยผู้สอบบัญชี รวมถึงการประสานความร่วมมือกับการตรวจสอบภายใน
23. สอบทานประสิทธิภาพในการปฏิบัติงานของผู้สอบบัญชี รวมถึงการให้ความเห็นชอบในการพิจารณาคัดเลือก เสนอแต่งตั้งหรือเปลี่ยนแปลงผู้สอบบัญชี
24. สอบทานความเป็นอิสระของผู้สอบบัญชี โดยขอข้อมูลจากผู้สอบบัญชีเกี่ยวกับความสัมพันธ์ระหว่างผู้สอบบัญชีกับบริษัท
25. ประชุมร่วมกับผู้สอบบัญชีโดยไม่มีฝ่ายจัดการเข้าร่วมประชุมด้วยอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง

การปฏิบัติตามกฎหมายและกฎระเบียบ

26. จัดให้มีการสอบทานประสิทธิภาพของระบบงานและติดตามการปฏิบัติตามกฎหมาย กฎเกณฑ์ ข้อบังคับ และประกาศต่าง ๆ ของบริษัท และผลของการดำเนินการและการติดตามของฝ่ายจัดการ ซึ่งรวมทั้งการให้คุณให้โทษของผู้ที่เกี่ยวข้องในการปฏิบัติหรือไม่ปฏิบัติตามกฎหมาย กฎเกณฑ์ ข้อบังคับ และประกาศต่าง ๆ
27. จัดให้มีการสอบทานการปฏิบัติตามข้อแนะนำและกฎเกณฑ์ของหน่วยงานกำกับดูแล รวมทั้งการปฏิบัติตามข้อสังเกตของผู้ตรวจสอบภายในและผู้สอบบัญชีของบริษัท
28. จัดให้มีการสอบทานกระบวนการสื่อสารและการปฏิบัติตามจรรยาบรรณธุรกิจของพนักงานแต่ละคนของบริษัท และติดตามการสื่อสารและการปฏิบัติตามจรรยาบรรณธุรกิจของบริษัท
29. จัดให้มีการขอข้อมูลที่เป็นปัจจุบันจากฝ่ายจัดการและที่ปรึกษาด้านกฎหมายของบริษัท ในเรื่องการปฏิบัติตามกฎหมาย และกฎระเบียบ
30. สอบทานให้บริษัทปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ และกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท
31. พิจารณารายการที่เกี่ยวข้องกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ให้เป็นไปตามกฎหมาย และข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ ทั้งนี้ เพื่อให้มั่นใจว่ารายการดังกล่าวสมเหตุสมผลและเป็นประโยชน์สูงสุดต่อบริษัท

การรายงานความรับผิดชอบ

32. จัดทำรายงานการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท
33. จัดทำรายงานของคณะกรรมการตรวจสอบ ซึ่งแสดงถึงความรับผิดชอบและการปฏิบัติงานของคณะกรรมการตรวจสอบ เพื่อเสนอคณะกรรมการบริษัท และเป็นส่วนหนึ่งในรายงานประจำปีของบริษัท โดยรายงานของคณะกรรมการตรวจสอบดังกล่าวจะประกอบด้วยข้อมูลอย่างน้อยตามที่กำหนดในประกาศตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

ความรับผิดชอบอื่นๆ

34. กำหนดให้มีการประสานความเข้าใจให้อยู่ในแนวทางเดียวกันระหว่างคณะกรรมการบริษัท ผู้สอบบัญชี และฝ่ายตรวจสอบภายใน อีกทั้งให้ความเชื่อมั่นและยืนยันในควมมีอิสระของผู้ตรวจสอบภายในและผู้สอบบัญชี
 35. สอบทานและแก้ไขกฎบัตรคณะกรรมการตรวจสอบอยู่เสมอ เพื่อให้ทันสมัยและมีความเหมาะสมกับสภาพแวดล้อมขององค์กร และนำเสนอคณะกรรมการบริษัทเพื่ออนุมัติ
 36. สอบทานการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัทว่ามีความเหมาะสมและสอดคล้องกับหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีซึ่งหน่วยงานกำกับดูแลได้กำหนดไว้มากน้อยเพียงใด
 37. ประสานกรรมการตรวจสอบรับทราบการมีส่วนได้เสียของกรรมการและผู้บริหารหรือของบุคคลที่มีความเกี่ยวข้อง ตามสำเนารายงานการมีส่วนได้เสียของกรรมการและผู้บริหารหรือของบุคคลที่มีความเกี่ยวข้อง ซึ่งได้รับจากเลขานุการบริษัท
 38. ประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบ หรือ กรรมการตรวจสอบแต่ละคนโดยสม่ำเสมอ
- * กฎบัตรคณะกรรมการตรวจสอบนี้ ได้จัดทำขึ้นเป็นฉบับภาษาไทยและจัดแปลเป็นฉบับภาษาอังกฤษ หากมีข้อโต้แย้งใด ๆ เกิดขึ้น ให้ยึดถือฉบับภาษาไทยเป็นหลัก

คณะกรรมการตรวจสอบทั้ง 3 คนเป็นผู้ที่มีความรู้และมีประสบการณ์เพียงพอที่จะสามารถทำหน้าที่ในการสอบทานความถูกต้องและเชื่อถือได้ในงบการเงินของบริษัทซึ่งมีรายละเอียดของประสบการณ์ในการสอบทานงบการเงินพอสังเขปดังนี้

1. นายสุรัชย์ พฤษย์บำรุง ประธานกรรมการตรวจสอบ ได้ปฏิบัติงานในธนาคารแห่งประเทศไทยในระหว่างปี 2502-2541 เป็นเวลา 39 ปีในตำแหน่งต่างๆที่สำคัญ ดังนี้
 - ผู้อำนวยการอาวุโสฝ่ายตรวจสอบและวิเคราะห์ธนาคารพาณิชย์
 - ผู้อำนวยการอาวุโสฝ่ายเงินฝากและพันธบัตร
 - ผู้อำนวยการอาวุโสฝ่ายธุรการ
 - รองผู้อำนวยการอาวุโสฝ่ายเงินฝากและพันธบัตร
 - รองผู้อำนวยการฝ่ายกำกับและตรวจสอบธนาคารพาณิชย์
2. นายเมธา สุวรรณสาร กรรมการตรวจสอบ ได้ปฏิบัติงานในธนาคารแห่งประเทศไทยและที่อื่นๆที่สำคัญ ดังนี้
 - ประธานคณะกรรมการตรวจสอบสำนักงานส่งเสริมอุตสาหกรรมซอฟต์แวร์แห่งชาติ
 - อนุกรรมการผู้ทรงคุณวุฒิคณะอนุกรรมการพัฒนามาตรฐานการปฏิบัติหน้าที่ผู้ตรวจสอบภายในสำนักงานตรวจเงินแผ่นดิน
 - ผู้เชี่ยวชาญด้านการบริหารความเสี่ยงธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางขนาดย่อมแห่งประเทศไทย (ธพว)
 - ประธานคณะกรรมการ Advance Technology Committee สมาคมผู้ตรวจสอบภายในแห่งประเทศไทย
 - ผู้อำนวยการอาวุโสโรงพิมพ์ธนบัตรรพท.

-
- ผู้อำนวยการรพท. สำนักงานภาคตะวันออกเฉียงเหนือ-ขอนแก่น
3. นายวิจิต กรวิทยาคุณ กรรมการตรวจสอบ ได้ปฏิบัติงานในธนาคารแห่งประเทศไทย ในระหว่างปี 2518 - 2553 เป็นเวลา 36 ปี ในตำแหน่งต่างๆที่สำคัญ ดังนี้
- ผู้อำนวยการสำนักนโยบายธุรกิจและบัญชีสถาบันการเงิน สายนโยบายสถาบันการเงิน
 - ผู้อำนวยการฝ่ายวางแผนและพัฒนา สายกำกับสถาบันการเงิน

รายงานของคณะกรรมการตรวจสอบ

เรียน ผู้ถือหุ้น บริษัท ศรีอยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)

คณะกรรมการตรวจสอบได้ปฏิบัติหน้าที่กำกับดูแลกระบวนการจัดทำรายงานทางการเงิน ระบบการควบคุมภายใน และการตรวจสอบภายใน การปฏิบัติตามข้อกำหนดและกฎหมายที่เกี่ยวข้อง และพิจารณาเสนอแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าตอบแทน

คณะกรรมการตรวจสอบประกอบด้วยกรรมการบริษัทที่เป็นกรรมการอิสระจำนวน 3 ท่าน ได้แก่

- | | |
|-------------------------|----------------------|
| 1. นายสุรชัย พฤกษ์บำรุง | ประธานกรรมการตรวจสอบ |
| 2. นายเมธา สุวรรณสาร | กรรมการตรวจสอบ |
| 3. นายวิจิต กรวิทยาคุณ | กรรมการตรวจสอบ |

ทั้งนี้ โดยมี นางภาพร ภิชโยติลลชัย เป็นเลขานุการคณะกรรมการตรวจสอบ

ในปี 2556 คณะกรรมการตรวจสอบได้มีการประชุมทั้งสิ้นจำนวน 7 ครั้ง โดยเป็นการประชุมร่วมกับผู้สอบบัญชีเป็นการเฉพาะจำนวน 2 ครั้ง สรุปสาระสำคัญได้ดังนี้

1. สอบทานงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการรายไตรมาส งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการประจำปี การประเมินการควบคุมภายในทางด้านคอมพิวเตอร์ของผู้สอบบัญชี สอบทานการบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายในของบริษัท โดยมีการประชุมหารือแลกเปลี่ยนข้อคิดเห็นร่วมกับผู้สอบบัญชี ผู้ตรวจสอบภายใน และผู้บริหารของบริษัท

2. กำกับดูแลการปฏิบัติงานของฝ่ายตรวจสอบภายใน โดยพิจารณาแผนการตรวจสอบ อัตราค่าจ้าง และผลการตรวจสอบ ติดตามการปฏิบัติของบริษัทตามข้อสังเกตและข้อเสนอแนะของผู้ตรวจสอบภายใน รวมทั้งให้มีการสอบทานการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี (Good Corporate Governance)

3. พิจารณารายงานการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี และการควบคุมภายใน ซึ่งต้องเปิดเผยในรายงานประจำปี

4. พิจารณาคู่มือการป้องกันการทุจริต (Fraud Guidelines) ที่มีการปรับปรุงแก้ไข

5. พิจารณารายงานการตรวจสอบหน่วยงานต่าง ๆ ของบริษัท

6. ปรีกษาหารือกับผู้สอบบัญชีในประเด็นที่ผู้สอบบัญชีประสงค์จะแจ้งให้คณะกรรมการตรวจสอบได้รับทราบเกี่ยวกับการปฏิบัติงานสอบบัญชี การตรวจสอบทางด้านคอมพิวเตอร์ ตลอดจนประสิทธิภาพการควบคุมภายใน

คณะกรรมการตรวจสอบเห็นว่า บริษัทมีการรายงานทางการเงินอย่างถูกต้องและเพียงพอ มีระบบการควบคุมภายใน (Internal Control) และระบบการตรวจสอบภายใน (Internal Audit) ที่เหมาะสมและมีประสิทธิผล มีการปฏิบัติให้เป็นไปตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท รายการที่เกี่ยวข้องกันเป็นไปตามกฎหมายและข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

อนึ่ง คณะกรรมการตรวจสอบได้เสนอต่อคณะกรรมการบริษัท เห็นควรเสนอขออนุมัติที่ประชุมผู้ถือหุ้น แต่งตั้งบริษัท คีลรอยท์ ฟูซุ โทมัส ไซยศ สอบบัญชี จำกัด โดย ดร. สุภมิตร เตชะมนตรีกุล และ/หรือ นายเพิ่มศักดิ์ วงศ์พัชรปกรณ์ และ/หรือ นายชวลา เตียนประเสริฐกิจ เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัท ประจำปีบัญชี 2557

คณะกรรมการตรวจสอบได้ปฏิบัติหน้าที่อย่างมีอิสระ ไม่มีข้อจำกัดในการได้รับข้อมูลและได้รับความร่วมมือจากบริษัทเป็นอย่างดี

สุรชัย พฤกษ์บำรุง

(นายสุรชัย พฤกษ์บำรุง)

ประธานกรรมการตรวจสอบ

26 กุมภาพันธ์ 2557

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

บริษัท ได้จัดตั้งคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน เมื่อวันที่ 19 มกราคม 2550 ปัจจุบันประกอบด้วยกรรมการที่ไม่ใช่ผู้บริหารจำนวน 2 ท่าน มีวาระการดำรงตำแหน่งคราวละ 3 ปี

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนประกอบด้วย

ชื่อ/นามสกุล	ตำแหน่ง	ประเภทกรรมการ	การเข้าร่วมประชุม / จำนวนครั้งที่มีการประชุม ในปี 2556
1. นาย เมธา สุวรรณสาร	ประธานกรรมการ	กรรมการอิสระ	5/5
2. นางสาวนพพร ติรวิฒนกุล (เข้าเมื่อเดือนพฤษภาคม 2556)	กรรมการ	กรรมการ ที่ไม่เป็นผู้บริหาร	3/5
3. นายแอนเดรียส โจฮันน์ วิลเฮล์ม	กรรมการและเลขานุการ	กรรมการ ที่ไม่เป็นผู้บริหาร	3/5

กฎบัตรคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

ข้อกำหนดนี้ ได้วางไว้เป็นหลักเกณฑ์ให้คณะกรรมการบริษัท ได้แต่งตั้งคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ให้ปฏิบัติหน้าที่ตามบทบาทและหน้าที่ซึ่งคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนที่ได้กำหนดไว้

สมาชิกภาพ

- คณะกรรมการจะประกอบด้วยกรรมการที่ไม่ใช่กรรมการบริหารอย่างน้อยสามคน ซึ่งหนึ่งในคณะกรรมการจะต้องประกอบด้วยกรรมการอิสระ โดยกรรมการบริษัทผู้ซึ่งไม่ได้เป็นกรรมการในคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน สามารถเข้าร่วมประชุมได้ตามคำเชิญของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน
- รายชื่อของประธานและคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน จะได้รับการเปิดเผย ในรายงานประจำปีของบริษัท รวมถึงข้อกำหนดต่างๆเกี่ยวกับสมาชิกภาพของกรรมการและตารางค่าตอบแทนที่ปรึกษากรรมการ (การมีความสัมพันธ์อื่นใดกับบริษัท) จะต้องมีการจัดเตรียมไว้ให้กับบุคคล ตามคำร้องขอ และรายละเอียดต่างๆนั้นจะต้องมีการจัดแสดงไว้ในเว็บไซต์ของบริษัทเกี่ยวกับรายละเอียดในเรื่องของค่าตอบแทนของที่ปรึกษา ซึ่งบริษัทจะต้องแนบไปกับภาคผนวกของข้อกำหนด ซึ่งจะได้รับการปรับปรุงและเปลี่ยนแปลงข้อมูลให้ทันเหตุการณ์เสมอ
- ในการแต่งตั้งสมาชิกของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนดังกล่าว คณะกรรมการบริษัท จะพิจารณาตามหลักธรรมาภิบาลของบริษัท ตามแนวนโยบาย หลักเกณฑ์ และข้อกำหนดของสำนักงาน กสท. และตลาดหลักทรัพย์ เพื่อใช้เป็นแนวทางตามที่ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยได้กำหนดไว้

- ประธานคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนอาจจะมาจากกรรมการอิสระ หรือได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการบริษัทก็ได้ แต่ประธานคณะกรรมการบริษัทนั้น จะไม่สามารถเป็นประธานคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนชุดนี้ได้
- หนึ่งในสมาชิก (ที่ถูกเสนอชื่อ) จะทำหน้าที่เป็นเลขานุการของคณะกรรมการชุดนี้
- ระยะเวลาการดำรงตำแหน่งของสมาชิกคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน มีวาระการดำรงตำแหน่งคราวละ 3 ปี และสามารถทำควบคู่กันไปกับวาระของคณะกรรมการบริษัทได้

การประชุมคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

- (ก) การประชุมจะจัดขึ้นตามไตรมาส ส่วนเวลาและสถานที่นั้นจะพิจารณาตามความเหมาะสม
- (ข) องค์ประชุมของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนจะประกอบด้วยสมาชิกสามคน โดยสมาชิกทั้งสามคนนั้นจะต้องอยู่ใน ที่ประชุมตลอดเวลาการประชุม ซึ่งการประชุมดังกล่าวสามารถจัดขึ้นโดยวิธี วิตทัศน์ หรือทางอีเมล
- (ค) ประธานที่ประชุม (หรือสมาชิกที่ได้รับการเสนอชื่อแล้วไม่เข้าประชุม) จะต้องเข้าร่วมประชุมประจำปีของบริษัท

ข้อกำหนดคณะกรรมการที่ได้รับการแต่งตั้ง

- คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ได้รับการมอบอำนาจจากคณะกรรมการบริษัทเพื่อดำเนินการและใช้ดุลยพินิจ ตามที่คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนเห็นว่าจำเป็นและสมควรในการจัดกระบวนการสรรหาและเสนอแนะสำหรับการแต่งตั้งคณะกรรมการบริษัท ประธานกรรมการบริหาร และให้รายงานตรงต่อประธานกรรมการบริษัท ในอีกทางหนึ่งนั้นคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนจะไม่มีอำนาจหรือดุลยพินิจใดๆ ถ้าไม่ได้รับอนุมัติให้ใช้สิทธิจากกรรมการบริษัท ซึ่งการให้สิทธิแก่คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน คณะกรรมการบริษัทจะสงวนไว้ในบางครั้งบางคราวเท่านั้น
- คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนจะได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัทในการขอรับคำแนะนำจากที่ปรึกษามืออาชีพ โดยให้เป็นค่าใช้จ่ายของบริษัท เพื่อให้ภาระหน้าที่ของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนได้บรรลุผล

หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

1. ทบทวนโครงสร้าง ขนาด และองค์ประกอบของคณะกรรมการบริษัทอย่างสม่ำเสมอ เพื่อที่จะได้เสนอข้อคิดในการปรับปรุงแก้ไขเรื่องต่างๆถ้าจำเป็น
2. รับผิดชอบในการนำเสนอ ผู้รับสมัครเพื่อให้คณะกรรมการบริษัทพิจารณาอนุมัติการแต่งตั้งรายใหม่ๆ (รวมถึงการแต่งตั้งสมาชิกคณะกรรมการ) ไม่ว่าจะเป็นกรรมการบริหาร หรือไม่ใช่กรรมการบริหารก็ตาม
3. การอนุมัติของคณะกรรมการบริษัทจะดำเนินการเป็นขั้นตอนสุดท้าย จากการที่ได้ปฏิบัติตามกระบวนการสรรหาอย่างเป็นทางการแล้ว

4. ตามการอนุมัติของคณะกรรมการบริษัท ต้องทำให้มั่นใจว่ากรรมการที่ได้รับการแต่งตั้งใหม่นั้น ได้รับการปฐมนิเทศในเรื่องต่างๆ ของบริษัทอย่างสมบูรณ์ รวมถึงการอบรมภายนอกบริษัทตามที่เห็นสมควร
5. รับผิดชอบในการตรวจสอบและจัดทำคำแนะนำให้กับคณะกรรมการบริษัทตามเห็นสมควรในเรื่องของการชี้แจงการดำรงตำแหน่งของผู้บริหารที่กำลังจะหมดวาระ และ
6. แนะนำกรรมการที่จะหมดวาระการดำรงตำแหน่ง โดยสนับสนุนให้ได้รับการเสนอชื่อ (หรือแล้วแต่กรณี) เพื่อการได้รับการคัดเลือกเข้าดำรงตำแหน่งอีกครั้ง

ระเบียบการประชุมของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

1. การประชุมและการดำเนินงานการประชุมของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนจะต้องอยู่ภายใต้ข้อบังคับของบริษัท ตามที่คณะกรรมการบริษัทได้กำหนดไว้และจะต้องยึดถือตามข้อกำหนดนั้น ตราบใดที่ระเบียบดังกล่าวยังไม่ได้รับการเปลี่ยนแปลงจากคณะกรรมการบริษัท
2. ถ้าเป็นไปได้จะต้องมีการแจ้งประชุมก่อนทุกครั้ง อย่างน้อย 7 วัน โดยการแจ้งประชุมดังกล่าวนั้นจะต้องแจ้งวาระการประชุม และแนบเอกสารประกอบการประชุมให้แก่สมาชิกทั้งหมดด้วย
3. รายงานการประชุมจะถูกส่งไปพร้อมหนังสือเวียนให้สมาชิกกรรมการทุกคน กรรมการบริษัทอื่นๆ (โดยมีข้อแม้ว่าไม่มีการขัดผลประโยชน์) และเลขานุการบริษัทโดยเร็วที่สุดเท่าที่จะเป็นไปได้หลังจากการประชุมแต่ละครั้ง
4. รายได้ของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนจะได้รับการตรวจสอบและได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัทอย่างน้อยทุกปี

ข้อกำหนดเกี่ยวกับค่าตอบแทน

ตามข้อกำหนดที่ระบุไว้ในเรื่องเกี่ยวกับ บทบาทของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ที่จะถูกพิจารณาโดยคณะกรรมการบริษัทและผู้ถือหุ้น ภายใต้ข้อบังคับต่อไปนี้

1. รายการค่าตอบแทนสำหรับผู้บริหารระดับสูง ผู้ช่วยบริหาร และประธานกรรมการบริษัท จะต้องไม่ถูกจำกัดสิทธิในเงินบำนาญและการจ่ายค่าตอบแทนต่างๆ และ
 2. ค่าตอบแทนต่างๆของผู้บริหารจะต้องได้รับการเสนอถึงกรรมการบริษัท
- คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนจะต้องปฏิบัติหน้าที่ภายใต้เงื่อนไขข้างต้นต่อไปนี้
3. ปฏิบัติตามข้อกำหนดทางกฎหมายรวมทั้งระเบียบการแสดงชื่อของหน่วยงาน รายชื่อคณะกรรมการหลักทรัพย์ ระเบียบการเปิดเผยและระเบียบของหนังสือแสดงโครงการ และจะพิจารณาตามหลักการปกครองบริษัทที่ได้รับการเสนอแนะจากตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
 4. พิจารณาอย่างเหมาะสม เกี่ยวกับสัดส่วนของค่าตอบแทนในรายงาน โดยตรงของกรรมการบริหารและหัวหน้าเจ้าหน้าที่บริหารที่จะถูกปรับโครงสร้าง และการเชื่อมโยงค่าตอบแทนกับบริษัท ภาคธุรกิจ และการปฏิบัติงานของบุคลากร

โดยไม่ส่งผลกระทบต่อวาระการดำรงตำแหน่งของกรรมการที่ระบุข้างต้น คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนจะต้อง

- (1) รับรองว่าจะมีการควบคุมดูแลที่เหมาะสม เกี่ยวกับค่าตอบแทนของผู้บริหารของบริษัท เช่น แผนงานทางเลือกหุ้น(และประเภทเดียวกัน) ตัดสินการให้สิทธิทางเลือกแก่กรรมการบริหาร ตัดสินการให้สิทธิทางเลือกแก่ผู้บริหารอาวุโสและลูกจ้างอื่นๆที่ได้รับข้อเสนอแนะอย่างเป็นทางการจากหัวหน้าเจ้าหน้าที่บริหารและตัดสินใจการปฏิบัติใดๆ เพื่อบังคับการใช้สิทธิทางเลือกดังกล่าวหรือการมอบหุ้น
- (2) ตรวจสอบแบบแผนงานส่งเสริมของหุ้นทั้งหมด เพื่อขอความเห็นชอบจากคณะกรรมการบริษัท และ/หรือ ผู้ถือหุ้นในการออกแบบแผนค่าตอบแทนให้มีประสิทธิภาพ คณะกรรมการจะพิจารณาเงื่อนไขที่ระบุในข้อกำหนดทางกฎหมายอย่างเหมาะสม ซึ่งรวมทั้งระเบียบการแสดงชื่อของหน่วยงานแสดงชื่อของคณะกรรมการตลาดหลักทรัพย์ ระเบียบการเปิดเผย และระเบียบในหนังสือแสดงโครงการ และจะพิจารณาอย่างเหมาะสมเกี่ยวกับหลักการปกครองบริษัทที่ดี ที่เสนอแนะโดยตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
- (3) ตรวจสอบและตรวจทาน(อย่างน้อยทุกปี)ในรายการค่าตอบแทนรวมถึงข้อสัญญาและเงื่อนไขของสัญญาจ้างงานกรรมการบริหารและสัญญาจ้างงานตามรายงาน โดยตรงของหัวหน้าเจ้าหน้าที่บริหาร
- (4) พิจารณารายการค่าตอบแทนเฉพาะสำหรับกรรมการบริหารและหัวหน้าเจ้าหน้าที่บริหาร เพื่อใช้ในการตัดสินใจเงินเดือนพื้นฐาน ผลประโยชน์ประเภทใดๆ โบนัสประจำปีใดๆ การมีส่วนร่วมในแผนการส่งเสริมระยะยาวใดๆ การมีสิทธิของบุคคลใดๆ และการจ่ายค่าตอบแทนอื่นๆ
- (5) ให้มั่นใจว่าประธาน (หรือกรรมการ หากประธานไม่อยู่) คณะกรรมการจะเข้าร่วมประชุมสามัญประจำปีของบริษัท เพื่อตอบคำถามเกี่ยวกับค่าตอบแทนของกรรมการบริหาร
- (6) ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการ เพื่อไปขอรับคำปรึกษาจากที่ปรึกษาภายนอกหรืออิสระ ตามที่ตนเห็นว่าจำเป็นในการปฏิบัติหน้าที่ ซึ่งทั้งหมดจะเป็นค่าใช้จ่ายของบริษัท
- (7) ปรึกษารับหรือกับประธานบริษัทในการกำหนดนโยบายค่าตอบแทนของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนและปรึกษารับหรือกับหัวหน้าเจ้าหน้าที่บริหาร เพื่อกำหนดรายการค่าตอบแทนเฉพาะโดยตรง
- (8) ประสานงานกับคณะกรรมการเกี่ยวกับการจัดทำนโยบายค่าตอบแทน สำหรับกรรมการบริหารในรายงานประจำปีถึงผู้ถือหุ้น
- (9) ตรวจทานรายงานค่าตอบแทนที่ปรากฏอยู่ในรายงานประจำปี และจัดทำข้อเสนอแนะที่จำเป็นใดๆ ถึงคณะกรรมการเกี่ยวกับการเปิดเผยข้อมูล เพื่อให้มีการปฏิบัติตามข้อกำหนดทางกฎหมายตามคณะกรรมการตลาดหลักทรัพย์ระบุไว้

รายการที่ได้รับการยกเว้นค่าตอบแทน

เพื่อหลีกเลี่ยงข้อสงสัย คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน จะไม่(แต่คณะกรรมการบริษัทจะ):

- (ก) กำหนดค่าตอบแทนของกรรมการบริษัทที่มีชื่อผู้บริหาร (ยกเว้นประธานบริษัท)
- (ข) กำหนดอายุสัญญาที่ปรึกษาของกรรมการบริษัทที่มีชื่อผู้บริหาร รวมทั้งสมาชิกคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

- (ค) รายงานและทำบัญชีโดยตรงถึงผู้ถือหุ้นเกี่ยวกับนโยบายค่าตอบแทน สำหรับกรรมการบริษัทที่เป็นผู้บริหารและมีใช้ผู้บริหาร
- (ง) การพิจารณาในเรื่องต่าง ๆ นั้น กรรมการบริษัทสามารถให้คำแนะนำกับคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน
- (จ) ให้มั่นใจว่าประธานกรรมการบริษัทจะติดต่อกับผู้ถือหุ้นหลักตามสมควร ในเรื่องค่าตอบแทนของผู้บริหาร

โดยไม่คำนึงถึงสิ่งที่ระบุข้างต้น คณะกรรมการสามารถเสนอแนะกรรมการบริษัทเกี่ยวกับเรื่องดังกล่าว เพื่อให้คณะกรรมการบริษัทพิจารณา และ/หรือตัดสินใจตามที่เห็นว่าเหมาะสม

ค่าตอบแทนและการดำเนินการ

- การประชุมและการดำเนินการของคณะกรรมการจะเป็นไปตามระเบียบข้อบังคับบริษัทและการดำเนินการของกรรมการบริษัท
- หากเป็นไปได้ จะต้องมีการแจ้งคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนถึงเรื่องการประชุมล่วงหน้าอย่างน้อย 7 วัน โดยในการแจ้งนั้นจะต้องแนบระเบียบวาระการประชุมและเอกสารประกอบการประชุมไปพร้อมกันด้วย
- รายงานการประชุมจะถูกจัดทำขึ้นโดยเลขานุการการประชุม และจะถูกส่งเวียนให้แก่กรรมการบริษัททั้งหมดโดยเร็วที่สุดเท่าที่จะเป็นไปได้ หลังจากการประชุมแต่ละครั้ง และจะจัดรายงานการประชุมให้กับกรรมการบริษัทท่านอื่นๆเมื่อต้องการ

เงื่อนไขเรื่องทั่วไปเกี่ยวกับค่าตอบแทน

คณะกรรมการจะต้องปฏิบัติงานภายใต้เงื่อนไขการอ้างอิงดังนี้

- (ก) จะเชิญหัวหน้าเจ้าหน้าที่บริหารให้เข้าร่วมประชุมเพื่อพูดคุยเกี่ยวกับการปฏิบัติงานของกรรมการบริหารท่านอื่นๆ และเสนอแนะในเรื่องที่จำเป็น และอาจมีการเรียกกรรมการท่านอื่นหรือจะสามารถพูดคุยกันตามข้อตกลงกับประธานคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน คณะกรรมการที่เข้าร่วมประชุม จะไม่สามารถพูดคุยหรือตัดสินใจเกี่ยวกับค่าตอบแทนของตนเองได้
- (ข) อาจมีความประสงค์ที่จะปรึกษากับกรรมการบริษัทคนอื่นๆ ที่มีใช้ผู้บริหาร ในการประเมินผลหัวหน้าเจ้าหน้าที่บริหาร
- (ค) มีอำนาจหน้าที่ที่จะสามารถตรวจสอบ และให้ความเห็นชอบล่วงหน้าของข้อตกลงใหม่ในเรื่องบำนาญ (ไม่ว่าจะเกี่ยวกับกรรมการบริหาร หรือลูกจ้างอื่นใดของบริษัท) ที่มียอดรายได้เกินตามกฎหมายของกรมสรรพากรที่ได้กำหนดไว้

กรรมการบริษัทจะต้องให้ความมั่นใจว่า คณะกรรมการจะสามารถรับคำปรึกษาจากที่ปรึกษาเมื่ออาชีพทั้งภายในและภายนอกบริษัท ซึ่งค่าใช้จ่ายดังกล่าวนั้นถือว่าเป็นค่าใช้จ่ายของบริษัท

เงื่อนไขอ้างอิงดังกล่าวนี้จะได้รับการตรวจทานประจำปี (เว้นเสียแต่ว่าจะมีข้อกำหนดล่วงหน้า) และได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการบริษัท

ภาคผนวก

- เพื่อให้ความช่วยเหลือแก่คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนในการปฏิบัติหน้าที่คณะกรรมการสามารถที่จะปรึกษาหารือเป็นประจำกับที่ปรึกษาอิสระเกี่ยวกับค่าตอบแทนได้เกี่ยวกับค่าตอบแทนของผู้บริหารระดับสูง (ซึ่งนโยบายค่าตอบแทนของบริษัทจะมีผลบังคับใช้) คณะกรรมการจะปรึกษาหารือกับหัวหน้าเจ้าหน้าที่บริหาร

รายงานของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

เรียน ท่านผู้ถือหุ้น

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ประกอบด้วยสมาชิกซึ่งไม่ได้เป็นผู้บริหาร จำนวน 3 ท่าน คือ นายเมธา สุวรรณสาร ประธานคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน นายแอนเดรียส โจฮันน์ วิลเฮล์ม กรรมการและเลขานุการของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน และนางสาวนพพร ตรีวัฒนกุล กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน โดยเมื่อวันที่ 22 เมษายน 2556 ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 64 ของ บมจ. ศรีอยุธยา แคปปิตอล ได้มีมติที่ประชุมแต่งตั้งให้นางสาวนพพร ตรีวัฒนกุล เข้าเป็นคณะกรรมการของบริษัท และต่อมาคณะกรรมการบริษัท ได้มีมติเห็นชอบในการแต่งตั้งนางสาวนพพร ตรีวัฒนกุล เข้าเป็นกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน เพื่อมาแทนในตำแหน่งคณะกรรมการที่ว่างอยู่

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ได้ปฏิบัติหน้าที่ตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัทฯ ในปี 2556 มีการประชุมรวมทั้งสิ้น 5 ครั้ง คณะกรรมการฯ ยังมีการประชุมร่วมกับกรรมการผู้อำนวยการและผู้บริหารเพื่อเป็นข้อมูลประกอบการพิจารณาในเรื่องต่างๆที่อยู่ในความรับผิดชอบของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ซึ่งได้มีการรายงานผลการประชุมให้คณะกรรมการบริษัทฯ ทราบอย่างสม่ำเสมอ ทั้งนี้สามารถสรุปสาระสำคัญที่ได้ปฏิบัติในปี 2556 ดังต่อไปนี้

การสรรหา

- การสรรหากรรมการที่ครบวาระแล้วและได้รับเลือกเข้าดำรงตำแหน่งอีกวาระหนึ่งเป็นไปตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 และตามกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้อง
- ดำเนินการสรรหาบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมที่จะดำรงตำแหน่งกรรมการฯ ที่ครบวาระตามกฎหมายระเบียบของบริษัทฯ และบริษัทย่อย
- พิจารณาคุณสมบัติกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนของบริษัทฯ

การกำหนดค่าตอบแทน

- พิจารณาการปรับขึ้นเงินเดือนพนักงานประจำปีของบริษัทฯ และบริษัทย่อย
- พิจารณาการปรับขึ้นอัตราเงินสทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพของบริษัทฯ และบริษัทย่อยเพื่อให้มีความเหมาะสมมากยิ่งขึ้น
- พิจารณาและนำเสนอคณะกรรมการบริษัทเรื่องเป้าหมายการทำงานของกรรมการผู้อำนวยการ และกรรมการผู้จัดการ
- พิจารณาและนำเสนอคณะกรรมการบริษัทเรื่องค่าตอบแทนการทำงานของกรรมการผู้อำนวยการและกรรมการผู้จัดการ
- พิจารณาค่าตอบแทนกรรมการบริษัท เพื่อนำเสนอคณะกรรมการบริษัทฯ

ในปี 2556 ที่ผ่านมา คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ได้ปฏิบัติหน้าที่ตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัทฯ อย่างครบถ้วนด้วยความระมัดระวัง รอบคอบเต็มความสามารถ และเป็นอิสระ เพื่อประโยชน์โดยรวมต่อบริษัทและผู้ถือหุ้นอย่างเหมาะสมแล้ว

เมธา สุวรรณสาร

นายเมธา สุวรรณสาร

กรรมการอิสระ

ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

คณะกรรมการพิจารณาด้านการลงทุน

บริษัท ได้จัดตั้งคณะกรรมการพิจารณาด้านการลงทุน เมื่อวันที่ 9 พฤษภาคม 2539 มีวาระการดำรงตำแหน่งคราวละ 1 ปี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 คณะกรรมการพิจารณาด้านการลงทุน ประกอบด้วย

ชื่อ/นามสกุล	ตำแหน่ง	การเข้าร่วมประชุม / จำนวนครั้งที่มีการประชุม ในปี 2556
1. นายโรวัน คี อาชี	ประธาน	4/4
2. นายแอนเดรียส โจฮันน์ วิลเฮล์ม	กรรมการ	3/4
3. นายชูศักดิ์ สาลี	กรรมการและเลขานุการ	4/4
4. นายสุรจักษ์ โกฏิกุล	กรรมการและที่ปรึกษาคณะกรรมการพิจารณาการลงทุน	3/4

กฎบัตรคณะกรรมการพิจารณาการลงทุน

คณะกรรมการพิจารณาการลงทุนมีหน้าที่กำหนดแนวทางและตรวจสอบกิจกรรมการลงทุนของบริษัท โดยคณะกรรมการพิจารณาการลงทุนจะคอยเฝ้าติดตามผลการดำเนินงานด้านการลงทุน ทบทวนและตรวจสอบให้กิจกรรมการลงทุนเป็นไปตามวัตถุประสงค์และแนวทางที่กำหนดไว้ และรายงานผลการลงทุนโดยรวมแก่คณะกรรมการบริหารทราบ แนวทางเหล่านี้จะกำหนดกฎเกณฑ์ขึ้นด้านคุณภาพฐานะทางการเงิน และคุณลักษณะสภาพคล่องของพอร์ตการลงทุนของบริษัท แนวทางการดำเนินงานเหล่านี้ยังรวมถึงการกำหนดเพดานขนาดของสินทรัพย์ที่บริษัทถือครองอยู่บางประเภท และข้อจำกัดด้านการซื้อ/ขายหลักทรัพย์บางบริษัท รวมถึงการลงทุนในอุตสาหกรรมบางประเภทด้วย

1. วัตถุประสงค์ของการจัดตั้งคณะกรรมการพิจารณาการลงทุน

วัตถุประสงค์ของการจัดตั้งคณะกรรมการพิจารณาการลงทุน (คณะกรรมการฯ) ในการกำกับดูแลของคณะกรรมการบริษัท (คณะกรรมการบริษัทฯ) ของบริษัท ศรีอยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) นั้น เพื่อทำการควบคุมและตรวจสอบรายการด้านการลงทุน การบริหาร นโยบาย และแนวทางการปฏิบัติงาน รวมไปถึงการตรวจสอบการสรรหาผู้จัดการลงทุน กำหนดกฎเกณฑ์มาตรฐานเพื่อใช้วัดผลการดำเนินงานด้านการลงทุน ตรวจสอบผลงานและตรวจสอบความผิดพลาดของนโยบายและแนวทางการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านการลงทุน

2. องค์ประกอบของคณะกรรมการพิจารณาการลงทุน

คณะกรรมการฯ จะต้องประกอบด้วยคณะกรรมการบริษัทอย่างน้อย 3 คนหรือมากกว่า โดยสมาชิกของคณะกรรมการฯ จะได้รับการคัดเลือกทุกปีโดยมีวาระการดำรงตำแหน่งคราวหนึ่งปี การเลือกสมาชิกภาพจะเลือกตามคะแนนเสียงส่วนใหญ่ของคณะกรรมการบริษัท โดยจะทำการเลือกในการประชุมครั้งแรกหลังการประชุมผู้ถือหุ้นประจำปี หรือโดยเร็วที่สุดเท่าที่จะทำได้ คณะกรรมการบริษัทฯ สามารถแต่งตั้งสมาชิกใหม่ในกรณีที่มีตำแหน่งว่างลง โดยได้รับการคัดเลือกจากคะแนนเสียงส่วนใหญ่ การแต่งตั้งกรรมการที่ได้รับการคัดเลือกแล้วจะมีการแต่งตั้งในการประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ ในครั้งถัดไปหลังจากที่มีตำแหน่งว่างลง หรือโดยเร็วที่สุดเท่าที่จะทำได้ และสมาชิกภาพของคณะกรรมการฯ นี้สามารถถูกถอดถอนได้ทุกเมื่อ

3. การประชุมและการปฏิบัติงานของคณะกรรมการพิจารณาด้านการลงทุน

คณะกรรมการพิจารณาด้านการลงทุนสามารถเลือก กรรมการ 1 คน เพื่อดำรงตำแหน่งเป็นประธานของคณะกรรมการพิจารณาด้านการลงทุน

คณะกรรมการพิจารณาการลงทุน สามารถกำหนดกฎระเบียบการดำเนินงานที่สอดคล้องกับ ข้อกำหนดกฎระเบียบ และ กฎบัตรคณะกรรมการพิจารณาด้านการลงทุนของบริษัทฉบับนี้

คณะกรรมการพิจารณาด้านการลงทุนสามารถกำหนดตารางการประชุม โดยจะต้องกำหนดให้มีการประชุมอย่างน้อย 2 ครั้งต่อปีหรือมากกว่านั้นตามความเหมาะสมของสถานการณ์

ประธานคณะกรรมการพิจารณาด้านการลงทุน หรือ สมาชิกส่วนใหญ่ของคณะกรรมการพิจารณาด้านการลงทุนอาจจัดการประชุมพิเศษได้

สมาชิกส่วนใหญ่ของคณะกรรมการฯ ที่มาประชุมด้วยตนเอง หรือใช้วิธีการประชุมผ่านทางวิดีโอคอนเฟอเรนซ์ หรือ ผ่านเครื่องมือสื่อสารอื่นๆ ซึ่งผู้เข้าร่วมการประชุมสามารถทราบเนื้อหาของรายละเอียดของการประชุมจึงถือเสมือนหนึ่งว่าเป็นการประชุมที่มีองค์ประชุมครบ

การดำเนินการทุกอย่างของคณะกรรมการฯ จำเป็นจะต้องผ่านการลงมติเห็นชอบจากคะแนนเสียงส่วนใหญ่ของที่ประชุม การลงคะแนนเสียงจะสมบูรณ์ ก็ต่อเมื่อสมาชิกครบองค์ประชุม

คณะกรรมการฯ จะต้องจัดทำรายงานการประชุมทุกครั้ง และให้นำเสนอรายงานการประชุมต่อคณะกรรมการบริหารของบริษัททุกครั้งไป

คณะกรรมการฯ สามารถตั้งคณะอนุกรรมการพิจารณาด้านการลงทุนตามที่เห็นสมควร และสามารถมอบอำนาจให้แก่คณะอนุกรรมการฯ ตามที่คณะกรรมการฯ เห็นสมควร อย่างไรก็ตาม คณะอนุกรรมการฯ จะประกอบด้วยสมาชิกน้อยกว่า 2 คนไม่ได้ และคณะกรรมการฯ ไม่สามารถมอบอำนาจให้คณะอนุกรรมการฯ ไปดำเนินการแทนในด้านต่างๆ เช่น กฎ ระเบียบ ข้อบังคับ หรือ การกำหนดหลักเกณฑ์มาตรฐานต่างๆตามที่กฎหมายกำหนด คณะกรรมการฯ ต้องเป็นผู้ดำเนินการเองเท่านั้น

คณะกรรมการฯ มีสิทธิตรวจสอบบุคคล บัญชีหรือบันทึกใดๆ ของบริษัทฯ ที่คณะกรรมการฯ พิจารณาเห็นว่าเกี่ยวข้องกับการทำหน้าที่ของคณะกรรมการฯ ให้ลุล่วง และอาจขอให้พนักงานหรือลูกจ้างของบริษัทเข้าร่วมประชุมกับคณะกรรมการพิจารณาการลงทุนเพื่อให้ข้อมูลที่เกี่ยวข้องทางการเงินและข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานซึ่งอยู่ในความรับผิดชอบของคณะกรรมการพิจารณาด้านการลงทุน นอกจากนี้คณะกรรมการบริษัทจะมีความเห็นให้เป็นอย่างอื่น

4. ความรับผิดชอบของคณะกรรมการพิจารณาด้านการลงทุน

คณะกรรมการฯ จะต้องมีความหมาย และความรับผิดชอบซึ่งเกี่ยวข้องกับ การดำเนินงานด้านการลงทุน การบริหารจัดการ การกำหนดนโยบายและแนวทางปฏิบัติดังต่อไปนี้

- ก. ตรวจสอบและอนุมัติการขอกู้เงินและดำเนินการลงทุนด้านต่างๆ ในนามของบริษัทเป็นประจำทุกไตรมาส

- ข. हमันตรวจสอบและอนุมัติการดำเนินการด้านนโยบายและแนวทางการปฏิบัติงาน เพื่อควบคุมการลงทุนในพอร์ตลงทุนของบริษัทและควบคุมการปฏิบัติงานเป็นไปตามกฎระเบียบ ข้อกำหนด และสอดคล้องกับนโยบายที่บริษัทได้กำหนดไว้
- ค. हमันตรวจสอบและอนุมัติการดำเนินงานด้านนโยบายและแนวทางการปฏิบัติงานที่เกี่ยวข้องกับการใช้ทุนทางการเงิน และควบคุมให้การปฏิบัติงานเป็นไปตามกฎระเบียบ และสอดคล้องกับนโยบายที่บริษัทได้กำหนดไว้
- ง. हमันตรวจสอบและอนุมัติการดำเนินงานให้เป็นไปตามกฎเกณฑ์ มาตรฐานที่ใช้วัดผลการดำเนินงานด้านการลงทุน หรือบริษัทอาจให้อุปกรณ์เครื่องมือใดๆที่สามารถใช้ติดตามการดำเนินงานและตรวจสอบผลประกอบการของพอร์ตการลงทุนของบริษัทได้
- จ. हमันทำการตรวจเกี่ยวกับการดำเนินงานของที่ปรึกษาการลงทุนของบริษัทอย่างสม่ำเสมอ และการคงไว้หรือยุติการว่าจ้างที่ปรึกษานั้นตามที่เห็นสมควร
- ฉ. ดำเนินการตามความรับผิดชอบอื่นใดที่เกี่ยวข้องกับกิจกรรมด้านการลงทุนหรือนโยบายด้านการลงทุนต่างๆ หรือเรื่องอื่นใดที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมายให้คณะกรรมการพิจารณาด้านการลงทุนดำเนินการเป็นครั้งคราวไป

5. การตรวจสอบ การวิเคราะห์ หรือการว่าจ้างที่ปรึกษาพิจารณาการลงทุนจากภายนอก

คณะกรรมการฯ สามารถดำเนินการหรือมีอำนาจในการสอบสวน หรือทำการศึกษารื่องต่างๆ ภายในขอบข่ายความรับผิดชอบของคณะกรรมการฯ และยังสามารถคงไว้ซึ่งที่ปรึกษาอิสระหรือที่ปรึกษาด้านอื่นๆ เช่นนี้ได้ตามความจำเป็น เพื่อให้การปฏิบัติหน้าที่ในความรับผิดชอบเป็นไปอย่างถูกต้องและเหมาะสม โดยบริษัทจะเป็นผู้ออกค่าใช้จ่าย

กรรมการบริหารด้านการลงทุนของบริษัทและด้วยความเห็นชอบและการอนุมัติจากกรรมการผู้อำนวยการ (เจ้าหน้าที่บริหาร) และคณะกรรมการฯ ต่างมีอำนาจที่จะคงไว้หรือถอดถอนที่ปรึกษาใดๆ ที่ได้รับการว่าจ้างมาตามความเห็นชอบของคณะกรรมการฯ หรือกรรมการบริหารด้านการลงทุนเพื่อช่วยคณะกรรมการฯ ในการบรรลุภารกิจตามความรับผิดชอบ และยังหมายความรวมถึงอำนาจในการอนุมัติค่าธรรมเนียมหรือค่าตอบแทนอื่นๆ และเงื่อนไขการทำงานอื่นใดของที่ปรึกษาดังกล่าว ค่าธรรมเนียมหรือค่าตอบแทนต่างๆ ที่เกิดขึ้นให้ถือเป็นค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานของบริษัท

6. การประเมินผลการทำงานของคณะกรรมการพิจารณาการลงทุนของบริษัท

คณะกรรมการพิจารณาการลงทุน จะต้องทำการประเมินผลการปฏิบัติงานภายใต้กฏบัตรของคณะกรรมการฯ นี้เป็นประจำทุกปี ในการดำเนินการทบทวนนี้ คณะกรรมการฯ จะทำการประเมินว่า กฏบัตรนี้มีความเหมาะสมต่อขอบข่ายความรับผิดชอบตามสาระที่ดั่งไว้หรือไม่

คณะกรรมการฯ จะดำเนินการในทุกเรื่องที่คณะกรรมการฯ พิจารณาเห็นว่าเกี่ยวข้องกับผลการทำงาน และอย่างน้อยต้องรวมถึงสิ่งต่างๆที่เกี่ยวข้องกับข้อมูล ต่อไปนี้ด้วยคือ

- ก. ความเพียงพอ ความเหมาะสม และคุณภาพของข้อมูลที่คณะกรรมการฯ ได้รับเพื่อนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัททราบ

ข. ความเพียงพอด้านความสุ่มรอบคอบของคณะกรรมการฯ อันเกี่ยวข้องกับเรื่องต่างๆที่รายงานและกระทำโดยคณะกรรมการฯ และรวมถึงการจัดทำการรายงานและการให้คำแนะนำต่อคณะกรรมการบริษัท

คณะกรรมการฯ จะนำเสนอรายงานต่อคณะกรรมการบริษัทถึงการเริ่มปฏิบัติตามผลของการประเมินของตน รวมไปถึงข้อเสนอแนะใดๆ ด้านการปรับปรุงต่อกฎบัตรนี้ และคำแนะนำด้านการเปลี่ยนแปลงใดๆต่อนโยบายและขั้นตอนการปฏิบัติงานของบริษัทหรือของคณะกรรมการบริษัทเอง

คณะกรรมการกำกับการปฏิบัติงาน

บริษัทได้จัดตั้งคณะกรรมการกำกับการปฏิบัติงาน เมื่อวันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2555

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 คณะกรรมการกำกับการปฏิบัติงาน ประกอบด้วย

ชื่อ/นามสกุล		ตำแหน่ง	การเข้าร่วมประชุม / จำนวนครั้งที่มีการประชุม ในปี 2556
1. นายวิจิต กรวิทยาคุณ	กรรมการอิสระและ กรรมการตรวจสอบ	ประธานกรรมการ	4/4
2. นายชูศักดิ์ สาลี	หัวหน้าปฏิบัติการ	กรรมการ	4/4
3. นายทิวากร กาญจนกิจ	หัวหน้าจัดจำหน่าย	กรรมการ	4/4
4. นางสาวอรทัย รงค์ทองอร่าม	หัวหน้าบัญชี/การเงิน	กรรมการ	2/4
5. นายรัชชาติ สมิตินันท์ (เข้าร่วมเมื่อวันที่ 1 พ.ย. 2556)	หัวหน้าสารสนเทศ	กรรมการ	1/4
6. นางอภิรดี กาญจนรัตน์	หัวหน้าบริหารงานบุคคล	กรรมการ	2/4
7. นายปราโมทย์ วัฒนะธีระกุล	หัวหน้าบริหารความเสี่ยง	กรรมการ	4/4
8. นางสาวจิรัชมา รูปเล็ก	หัวหน้ากฎหมาย	กรรมการและเลขานุการ	4/4

กฎบัตรคณะกรรมการกำกับการปฏิบัติงาน (Compliance Committee Charter)

1. ทั่วไป

คณะกรรมการกำกับการปฏิบัติงาน บริษัท ศรีอยุธยา แคลปีคอล จำกัด (มหาชน) ("คณะกรรมการฯ") ถูกจัดตั้งขึ้นโดยคณะกรรมการบริษัทฯ

2. วัตถุประสงค์

วัตถุประสงค์ของการจัดตั้งคณะกรรมการกำกับการปฏิบัติงานนั้นเพื่อให้การช่วยเหลือ และสนับสนุนคณะกรรมการบริษัทฯ ในการควบคุมและตรวจสอบการปฏิบัติงานของบริษัท และการปฏิบัติตามกฎระเบียบของบริษัท โดยมีจุดมุ่งหมายเพื่อให้มั่นใจว่าบริษัทได้ปฏิบัติหน้าที่ตามความรับผิดชอบ ได้อย่างมีประสิทธิภาพ ในส่วนของการกำกับดูแลกิจการที่ดี ความรับผิดชอบต่อสังคม รวมถึงความมั่นคงและความยั่งยืนของบริษัทฯ

คณะกรรมการฯ ปฏิบัติงานโดยการ :-

- ควบคุมตรวจสอบการกำกับดูแลและกิจการที่ดีของบริษัทฯ รวมถึงให้ความมั่นใจว่าบริษัทฯ ได้ปฏิบัติตามกฎหมายและกฎระเบียบ ซึ่งสามารถนำมาปฏิบัติได้ตามที่ระบุไว้ในกฎบัตรนี้ และตรวจสอบประสิทธิผลของนโยบายและการดำเนินงานในด้านต่างๆ นอกเหนือจากแผนการบริหารด้านการเงินของบริษัทฯ
- สร้างความมั่นใจในระบบที่แข็งแกร่งของการกำกับดูแล และบริหารความเสี่ยงที่นอกเหนือจากด้านการเงินที่มีการจัดตั้งขึ้น
- สร้างความมั่นใจว่าบริษัทฯ ยังคงดำเนินธุรกิจอย่างมีคุณภาพ รวมถึงการรักษามาตรฐานความปลอดภัยและการปฏิบัติตามกฎหมาย
- สร้างความมั่นใจว่าบริษัทฯ ยังคงรักษามาตรฐานและการปฏิบัติตามกฎหมาย ในเรื่องกฎเกณฑ์ข้อบังคับด้านสิ่งแวดล้อม
- สร้างความมั่นใจว่าบริษัทฯ ยังคงรักษามาตรฐานที่สูงในทุกสังคมและชุมชนที่บริษัทฯ ได้เข้าไปมีส่วนร่วม

3. องค์ประกอบ

3.1 คณะกรรมการฯ ให้ประกอบด้วยสมาชิกอย่างน้อย ดังต่อไปนี้

- หัวหน้าฝ่ายจัดจำหน่าย
- หัวหน้าฝ่ายการปฏิบัติการ
- หัวหน้าฝ่ายบัญชีและการเงิน
- หัวหน้าฝ่ายกฎหมาย
- หัวหน้าฝ่ายเทคโนโลยีสารสนเทศ
- หัวหน้าฝ่ายทรัพยากรบุคคล
- หัวหน้าฝ่ายบริหารจัดการความเสี่ยง
- หัวหน้าฝ่ายตรวจสอบ (เป็นที่ปรึกษาคณะกรรมการฯ)

3.2 ประธานกรรมการจะต้องเป็นกรรมการอิสระ และถูกแต่งตั้งโดยประธานคณะกรรมการบริษัทฯ

3.3 กรรมการผู้อำนวยการ หรือเทียบเท่า เป็นที่ปรึกษาคณะกรรมการฯ

3.4 เลขานุการคณะกรรมการฯ จะต้องแต่งตั้งโดยคณะกรรมการบริษัทฯ

3.5 คณะกรรมการฯ อาจเชิญบุคคลอื่นนอกเหนือจากคณะกรรมการฯ เข้าร่วมประชุมของคณะกรรมการฯ ได้ตามที่เห็นสมควร

4. วาระการดำรงตำแหน่ง

สมาชิกคณะกรรมการกำกับการปฏิบัติงานจะมีวาระการดำรงตำแหน่งคราวละ 2 ปี และจะมีการพิจารณา ทบทวนการแต่งตั้งทุก 2 ปี ในกรณีที่มีการเพิ่มสมาชิกใหม่ สมาชิกใหม่จะมีวาระการดำรงตำแหน่งตามคำสั่ง แต่งตั้ง ในกรณีตำแหน่งว่างโดยเหตุผลใดๆ ทำให้ไม่สามารถดำรงตำแหน่งได้ครบตามวาระ กรรมการบริษัทฯ จะต้องแต่งตั้งสมาชิกใหม่มาดำรงตำแหน่งแทนจนครบวาระดังกล่าว สมาชิกของคณะกรรมการฯ อาจถูกปรับ เลิกกลับเข้าไปดำรงตำแหน่งใหม่อีกครั้งเพื่อให้แน่ใจว่าการปฏิบัติหน้าที่เป็นไปอย่างต่อเนื่อง

5. การประชุม

5.1 คณะกรรมการฯ จะต้องมีการประชุมเป็นประจำตามที่มีการเรียกร้อย แต่ต้องไม่น้อยกว่า 3 ครั้งต่อปี

5.2 สมาชิกคณะกรรมการฯ สามารถเรียกประชุมคณะกรรมการฯ ได้

5.3 จะต้องมีการแจ้งให้สมาชิกคณะกรรมการฯ ได้รับทราบล่วงหน้าอย่างน้อย 3 วันก่อนการประชุม สำหรับรายละเอียดเรื่องวัน เวลา สถานที่ และ วาระการประชุมในแต่ละครั้ง

5.4 การครบองค์ประชุมของคณะกรรมการฯ ต้องเท่ากับกึ่งหนึ่งหรือมากกว่าของสมาชิกคณะกรรมการฯ

6. ความรับผิดชอบ

คณะกรรมการมีหน้าที่รับผิดชอบในการพิจารณาทบทวนการปฏิบัติตามกฎระเบียบทั้งหมดของบริษัทฯ เพื่อให้มั่นใจว่าบริษัทฯ สนับสนุนการดำเนินงานอย่างถูกต้องตามกฎหมายและดำเนินธุรกิจอย่างมีจริยธรรมโดยผู้ปฏิบัติงาน และลดความเสี่ยงที่มีต่อบริษัทฯ สำหรับกิจกรรมทางธุรกิจที่อาจไม่ได้ปฏิบัติตามกฎระเบียบข้อบังคับ

หน้าที่ความรับผิดชอบของคณะกรรมการฯ ซึ่งไม่จำกัดประกอบด้วย

6.1 การกำกับดูแลกิจการที่ดี

6.1.1 รับรองว่าข้อกำหนดของนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี ซึ่งมีความเหมาะสมและสามารถนำมาประยุกต์ใช้กับบริษัทฯ ได้นั้นได้รับการพัฒนาและปฏิบัติจริงเพื่อกำหนดทิศทางให้แก่กรรมการ ฝ่ายบริหาร และผู้ปฏิบัติงานในการ:

- ปฏิบัติตามกฎหมายและข้อบังคับอื่นๆต่อผู้มีส่วนได้ส่วนเสียตามกฎหมาย เช่น ผู้ถือหุ้น คู่ค้า ลูกค้า และ พนักงาน

- รับรองว่าบริษัทฯ ยังคงรักษามาตรฐานและการปฏิบัติทางด้านจริยธรรม

- มีหน้าที่ความรับผิดชอบในการรายงานและตรวจสอบ เมื่อพบการปฏิบัติที่ผิดกฎหมายและการปฏิบัติที่ผิดจรรยาบรรณ; และ

- มีการปฏิบัติตามวัฒนธรรมองค์กรโดยทั่วไปของบริษัท

6.1.2 ควบคุมและให้คำแนะนำเกี่ยวกับการเปลี่ยนแปลงเมื่อเห็นว่าเหมาะสมกับนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัทฯ

6.1.3 พิจารณาทบทวนกระบวนการบริหารและนโยบายต่างๆ ของบริษัทฯ ควบคุมในเรื่องการรับผิดชอบต่อสังคมเมื่อเห็นว่าเหมาะสมและช่วยให้การดำเนินงานคืบหน้าเพื่อบรรลุเป้าหมายขององค์กร

6.2 การบริหารจัดการความเสี่ยงในส่วนที่นอกเหนือจากทางการเงิน

6.2.1 มีการประเมินผลอย่างต่อเนื่องสำหรับรายละเอียดในเรื่องความเสี่ยงต่างๆ ของบริษัทฯ ไม่ว่าจะเป็น ความเสี่ยงด้านความปลอดภัย ความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ และผลกระทบที่มีต่อธุรกิจ และแนะนำระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้แก่คณะกรรมการตรวจสอบ

6.2.2 ประเมินและพิจารณาทบทวนความเหมาะสมของกลยุทธ์การบริหารจัดการความเสี่ยงของบริษัทฯ เพื่อให้แน่ใจว่าความเสี่ยงนั้นลดลง หรือถูกจัดการให้อยู่ในระดับที่เหมาะสมและสามารถยอมรับได้ต่อคณะกรรมการบริษัทฯ

6.2.3 พิจารณาบททวนและมีการตรวจสอบการปฏิบัติตามกลยุทธ์การบริหารจัดการความเสี่ยงของบริษัทฯ รวมถึงการละเมิดกระบวนการและการควบคุมของบริษัทฯ

6.2.4 พิจารณาบททวนลักษณะและระดับความคุ้มครองของประกันภัย

6.3 การดำเนินธุรกิจอย่างมีคุณภาพและปลอดภัย

6.3.1 มีการประเมินผลอย่างต่อเนื่องในการดำเนินธุรกิจอย่างมีคุณภาพและปลอดภัย

6.3.2 พิจารณาบททวนและแนะนำต่อคณะกรรมการบริษัทฯ เกี่ยวกับข้อเสนอแนะของฝ่ายบริหารในเรื่องของมาตรฐานและแนวโน้มของอุตสาหกรรมทั่วโลก เกี่ยวกับการดำเนินธุรกิจอย่างมีคุณภาพและนโยบายความปลอดภัย เพื่อการปรับเปลี่ยนนโยบายและขั้นตอนที่บริษัทฯ มีอยู่ในปัจจุบัน

6.3.3 แสวงหาความเชื่อมั่นจากการบริหารจัดการที่บริษัทฯ ได้ปฏิบัติตามกฎหมายและข้อกำหนดที่เหมาะสมเพื่อการดำเนินธุรกิจอย่างมีคุณภาพและปลอดภัย

6.3.4 แสวงหาความเชื่อมั่นจากการบริหารจัดการที่บริษัทฯ ยึดมั่นต่อการดำเนินธุรกิจอย่างมีคุณภาพตามมาตรฐานและนโยบายเรื่องความปลอดภัย

7. การพิจารณาบททวนประจำปี

คณะกรรมการฯ มีการประเมินผลการปฏิบัติงานเป็นประจำทุกปีและพัฒนาเกณฑ์การประเมิน นอกจากนี้จะมีการพิจารณาบททวนและประเมินกฎบัตรอย่างน้อยปีละหนึ่งครั้ง โดยคณะกรรมการฯ และข้อเสนอการเปลี่ยนแปลงต่างๆจะถูกนำเสนอให้กับคณะกรรมการบริษัทฯ เพื่อพิจารณาอนุมัติ

9.3 การสรรหาและแต่งตั้งกรรมการและผู้บริหารระดับสูงสุด

การสรรหาและแต่งตั้งคณะกรรมการบริษัท

การคัดเลือกบุคคลที่เหมาะสมเพื่อแต่งตั้งเป็นกรรมการของบริษัทฯ ได้ผ่านขั้นตอนของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน อย่างไรก็ตามบริษัทฯ ได้กำหนดแนวทางในการแต่งตั้งกรรมการบริษัท ดังนี้

การแต่งตั้งคณะกรรมการบริษัท โดยบริษัทฯ ได้ปฏิบัติให้สอดคล้องกับแนวทางการกำกับที่ดีของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยและเป็นไปตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ.2535 มาตรา 68 และตามข้อบังคับของบริษัทฯข้อ 17 ดังนี้

กรรมการต้องเป็นบุคคลธรรมดา และ

- (1) บรรลุนิติภาวะ
- (2) ไม่เป็นบุคคลล้มละลาย คนไร้ความสามารถ หรือคนเสมือนไร้ความสามารถ
- (3) ไม่เคยรับโทษจำคุกโดยคำพิพากษาถึงที่สุดให้จำคุกในความผิดเกี่ยวกับทรัพย์สินที่ได้กระทำโดยทุจริต
- (4) ไม่เคยถูกลงโทษไล่ออกหรือปลดออกจากราชการ หรือองค์การ หรือหน่วยงานของรัฐบาลทุจริตต่อหน้าที่
- (5) ไม่มีคุณสมบัติต้องห้ามตามกฎหมาย

วิธีการแต่งตั้งคณะกรรมการบริษัท โดยดำเนินการได้เป็น 2 วิธี ดังนี้

(1) **การแต่งตั้งกรรมการบริษัทโดยมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น** อาทิ กรณีการเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่พ้นจากตำแหน่งตามวาระ และ/หรือ การเลือกตั้งกรรมการเพิ่มเติม (กรรมการใหม่) จะต้องได้รับการอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น โดยคณะกรรมการบริษัทเป็นผู้เสนอชื่อผู้ที่มีคุณสมบัติที่เหมาะสม และไม่มีลักษณะต้องห้ามตามกฎหมาย ประกาศ ระเบียบ ข้อบังคับของหน่วยงานต่างๆ ที่กำกับดูแลบริษัทประกันภัย เข้าเป็นกรรมการบริษัทต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาเลือกตั้งกรรมการบริษัท และการเลือกตั้งกรรมการบริษัท ที่ประชุมผู้ถือหุ้นจะต้องเลือกตั้งตามหลักเกณฑ์ และวิธีการตามข้อบังคับของบริษัทข้อ 18 ดังนี้-

- 1.1) ผู้ถือหุ้นคนหนึ่งมีคะแนนเสียงเท่ากับ 1 หุ้นต่อ 1 เสียง
- 1.2) ในการเลือกตั้งกรรมการ อาจใช้วิธีออกเสียงลงคะแนนเลือกกรรมการเป็นรายบุคคล คราวละคนหรือคราวละหลายคน ตามแต่ที่ประชุมผู้ถือหุ้นจะเห็นสมควร แต่ในการลงมติแต่ละครั้ง ผู้ถือหุ้นต้องออกเสียงด้วยคะแนนที่มีตาม (1) ทั้งหมด จะแบ่งคะแนนเสียงแก่คนใดมากน้อยเพียงใดไม่ได้
- 1.3) การออกเสียงลงคะแนนเลือกตั้งกรรมการให้ใช้เสียงข้างมาก หากมีคะแนนเสียงเท่ากันให้ประธานที่ประชุมเป็นผู้ออกเสียงชี้ขาด

(2) **การแต่งตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ว่างลงเพราะเหตุอื่น** นอกจากถึงคราวออกตามวาระให้คณะกรรมการเลือกบุคคลซึ่งมีคุณสมบัติและไม่มีลักษณะต้องห้ามตามกฎหมาย เข้าเป็นกรรมการแทนในการประชุมคณะกรรมการคราวถัดไป เว้นแต่วาระของกรรมการจะเหลือน้อยกว่าสองเดือน โดยพิจารณาเลือกบุคคลที่มีคุณสมบัติและไม่มีลักษณะต้องห้ามตามกฎหมาย ประกาศ ระเบียบ ข้อบังคับของหน่วยงานต่างๆ ที่กำกับดูแลบริษัทประกันภัย โดยหลักเกณฑ์และวิธีการเลือกตั้งเป็นไปตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 มาตรา 75 และตามข้อบังคับของบริษัทข้อ 22 มติของคณะกรรมการจะต้องมีคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสามในสี่ของจำนวนกรรมการที่ยังเหลืออยู่ และบุคคลซึ่งเข้าเป็นกรรมการนั้นจะอยู่ในตำแหน่งได้เพียงวาระที่ยังเหลืออยู่ของกรรมการซึ่งตนแทน

กำหนดให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นเลือกตั้งกรรมการตามหลักเกณฑ์และวิธีการดังนี้

- 2.1 ผู้ถือหุ้นคนหนึ่ง มีคะแนนเสียงเท่ากับ 1 หุ้นต่อ 1 เสียง
- 2.2 ในการเลือกตั้งกรรมการ อาจใช้วิธีการออกเสียงลงคะแนนเลือกกรรมการเป็นรายบุคคลคราวละคนหรือคราวละหลายคน ตามแต่ที่ประชุมผู้ถือหุ้นจะเห็นสมควร แต่ในการลงมติแต่ละครั้ง ผู้ถือหุ้นต้องออกเสียงด้วยคะแนนที่มีตาม (1) ทั้งหมด จะแบ่งคะแนนเสียงแก่คนใดมากน้อยเพียงใดไม่ได้
- 2.3 การออกเสียงลงคะแนนเลือกตั้งกรรมการให้ใช้เสียงข้างมาก หากมีคะแนนเสียงเท่ากันให้ประธานที่ประชุมเป็นผู้ออกเสียงชี้ขาด

การถอดถอนกรรมการ

ในการประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปีทุกครั้ง กำหนดให้กรรมการออกจากตำแหน่งจำนวน 1 ใน 3 ของจำนวนกรรมการที่มีอยู่ทั้งหมด ถ้าจำนวนกรรมการที่จะแบ่งออกให้ตรงเป็น 3 ส่วนไม่ได้ ก็ให้ออกโดยจำนวน

ใกล้ที่สุดกับสัดส่วน 1 ใน 3 กรรมการซึ่งพ้นจากตำแหน่งตามวาระอาจได้รับเลือกตั้งใหม่ได้ และนอกจากพ้นจากตำแหน่งตามวาระแล้ว

กรรมการจะพ้นจากตำแหน่งเมื่อ

- (1) ตาย
- (2) ลาออก
- (3) ขาดคุณสมบัติ หรือมีลักษณะต้องห้ามตามกฎหมาย
- (4) ที่ประชุมผู้ถือหุ้นลงมติให้ออกด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนผู้ถือหุ้นที่เข้าประชุมและมีสิทธิออกเสียง และมีหุ้นนับรวมกันได้ไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนหุ้นที่ถือโดยผู้ถือหุ้นที่เข้าประชุมและมีสิทธิออกเสียง
- (5) ศาลมีคำสั่งให้ออก

กรรมการคนใดลาออกจากตำแหน่งให้ยื่นใบลาออกต่อบริษัท การลาออกมีผลนับแต่วันที่ใบลาออกไปถึงบริษัท

การสรรหาผู้บริหารระดับสูงสุด

ในการสรรหาผู้มาดำรงตำแหน่งสูงสุด กรรมการผู้อำนวยการและกรรมการผู้จัดการ คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน จะพิจารณาก่อนกรองสรรหาบุคคลที่มีคุณสมบัติครบถ้วน เหมาะสม มีความรู้ความสามารถ ทักษะ และประสบการณ์ที่เป็นประโยชน์ต่อการดำเนินงานของบริษัทและเข้าใจในธุรกิจของบริษัทเป็นอย่างดี และสามารถบริหารงานให้บรรลุวัตถุประสงค์ เป้าหมาย ที่คณะกรรมการบริษัทกำหนดไว้ได้ และเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทพิจารณาอนุมัติต่อไป

9.4 การกำกับดูแลการดำเนินงานของบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

คณะกรรมการบริษัทมีกลไกในการกำกับดูแลที่สามารถควบคุมดูแลการจัดการและรับผิดชอบการดำเนินงานของบริษัทย่อย (บริษัท ศรีอยุธยา เจเนอรัล ประกันภัย จำกัด (มหาชน) ดังนี้

1. กรรมการของบริษัทบางท่าน เป็นกรรมการของบริษัทย่อย
2. คณะกรรมการตรวจสอบของบริษัทย่อย มีอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบตามกฎหมายของคณะกรรมการตรวจสอบ ซึ่งสอดคล้องกับกฎบัตรคณะกรรมการตรวจสอบของบริษัท
3. มีการกำหนดระบบการควบคุมภายในที่เหมาะสมและรัดกุมเพียงพอในบริษัทย่อย โดยสอดคล้องกับการควบคุมภายในของบริษัททั้งในด้านองค์กรและสภาพแวดล้อม การบริหารความเสี่ยง การควบคุมการปฏิบัติงานของฝ่ายบริหาร ระบบสารสนเทศและการสื่อสารข้อมูลและระบบการติดตาม

สำหรับบริษัทร่วม (บริษัท อลิอันซ์ อยุธยา ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)) มีกรรมการของบริษัท 1 ท่าน คือ คุณวิโรจน์ เศรษฐปราโมทย์ เป็นกรรมการของบริษัทร่วม

9.5 การดูแลเรื่องการใช้ข้อมูลภายใน

บริษัทได้กำหนดให้กรรมการและผู้บริหารของบริษัทจัดทำรายงานการถือหลักทรัพย์ในบริษัทของกรรมการ และ/หรือผู้บริหารและของคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ และบุคคลที่เกี่ยวข้องกับกรรมการ และ/หรือผู้บริหารตามนัยมาตรา 258 ของพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ.2535 ภายใน 3

วันทำการนับแต่วันที่มีการเปลี่ยนแปลงการถือหลักทรัพย์ของบริษัท นอกจากนั้นในระเบียบของบริษัท บทที่ 7 เรื่องวินัยและการลงโทษ ได้กำหนดไว้ว่าการกระทำดังต่อไปนี้เป็นการกระทำที่ผิดวินัยซึ่งได้แก่

ข้อ 1.12 เข้าไปมีส่วนร่วม หรือให้คำปรึกษาหารือในเชิงแข่งขันไม่ว่าโดยตรงและ/หรือโดยอ้อมกับการประกอบการอื่นอันมีลักษณะการดำเนินการใกล้เคียงกับการดำเนินธุรกิจของบริษัท

ข้อ 1.22 ทูจริตต่อหน้าที่หรืออาศัยตำแหน่งหน้าที่ไม่ว่าโดยตรงหรือโดยอ้อม แสวงหาผลประโยชน์สำหรับตนเองหรือผู้อื่นในทางที่มีขอบ

ข้อ 1.25 เผยแพร่ความลับในนโยบายหรือการดำเนินการของบริษัท และ/หรือแสวงหาผลประโยชน์จากความลับนั้นๆสำหรับตนเองหรือผู้อื่น หรือเปิดเผยความลับดังกล่าวอันอาจเป็นเหตุให้บริษัทได้รับความเสียหาย

ข้อ 1.36 ทำสำเนาเอกสารหรือมีไว้ในครอบครองซึ่งเอกสารสำคัญของบริษัทโดยไม่ได้รับอนุญาตและ/หรือเปิดเผยข้อมูลหรือข้อความใดๆอันเป็นเรื่องปกปิดหรือไม่สมควรเปิดเผยเกี่ยวกับกิจการของบริษัทต่อผู้อื่นหรือพนักงานที่ไม่มีหน้าที่เกี่ยวข้อง

โดยบริษัทได้กำหนดการลงโทษไว้ 5 ประการ ได้แก่ ตักเตือนด้วยวาจา ตักเตือนเป็นหนังสือ ตัดเงินรางวัลและตัดสิทธิประโยชน์ พักงานไม่เกิน 7 วัน โดยไม่ได้รับค่าจ้าง และเลิกจ้าง

9.6 ค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชี

ปี 2556 บริษัทและบริษัทย่อย มีค่าตอบแทนที่ต้องจ่ายให้กับสำนักงานสอบบัญชีที่ผู้สอบบัญชีสังกัดเป็นจำนวนเงินรวมทั้งสิ้น 4,010,000 บาท โดยมีรายละเอียดดังต่อไปนี้

	บริษัท (บาท)	บริษัทย่อย (บาท)
ค่าสอบบัญชีประจำปี 2556	520,000	1,300,000
ค่าสอบบัญชีงบการเงินรวม ประจำปี 2556	310,000	-
ค่าสอบทานงบการเงินรวมรายไตรมาส รวม 3 ไตรมาส	465,000	-
ค่าสอบทานงบการเงินรายไตรมาส รวม 3 ไตรมาส	375,000	465,000
ค่าตรวจสอบการประมวลผลข้อมูลทางคอมพิวเตอร์	-	155,000
ค่าสอบทานรายงานการดำรงเงินกองทุนตามระดับความเสี่ยง ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2556	-	165,000
ค่าตรวจสอบรายงานการดำรงเงินกองทุนตามระดับความเสี่ยง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556	-	185,000
ค่าประเมินและจัดทำรายงานผลการประเมินตามประกาศนายทะเบียนเรื่องหลักเกณฑ์วิธีการและเงื่อนไขให้ผู้สอบบัญชีประเมินระบบการควบคุมภายในและระเบียบวิธีปฏิบัติการลงทุนประกอบธุรกิจอื่นของบริษัทประกันวินาศภัย	-	70,000
จำนวนเงินรวม	1,670,000	2,340,000

9.7 การปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีในเรื่องอื่นๆ

1. บริษัทมีการประกาศ จรรยาบรรณพนักงาน Code of Ethic เพื่อให้คณะกรรมการบริษัทฯ คณะกรรมการเจ้าหน้าที่บริหาร และพนักงานของบริษัทฯ ใช้เป็นแนวทางในการปฏิบัติหน้าที่ โดยยึดหลักคุณธรรม อันนำไปสู่เป้าหมายแห่งความสำเร็จภายใต้วิสัยทัศน์ของบริษัท คือ ก้าวสู่ความเป็นผู้นำในตลาดที่เหมาะสมกับศักยภาพของบริษัทฯ โดยคณะกรรมการบริษัทฯ คณะกรรมการเจ้าหน้าที่บริหาร และพนักงานทุกฝ่ายที่เกี่ยวข้อง จะต้องดำเนินการโดยใช้มาตรฐานจริยธรรมสูงสุดและปฏิบัติให้เป็นไปตามกฎหมายเพื่อประโยชน์สูงสุดของผู้ถือหุ้นและผู้มีส่วนได้เสีย โดยจรรยาบรรณพนักงานนี้เป็นมาตรฐานสำหรับคณะกรรมการบริษัทฯ คณะกรรมการเจ้าหน้าที่บริหาร และพนักงาน ในการประพฤติตนอย่างมีจรรยาบรรณ เป็นการแสดงให้เห็นว่า บริษัทมุ่งมั่นที่จะปฏิบัติให้เป็นไปตามกฎหมายและข้อบังคับ และเป็นเครื่องเตือนให้พนักงานมีความระมัดระวังและป้องกันไม่ให้พนักงานกระทำการใดๆ ที่เป็นการละเมิดกฎ ระเบียบ ข้อบังคับ ที่นำความเสียหายมาสู่ชื่อเสียงของบริษัท

2. บริษัทถือว่า “ความรับผิดชอบต่อสังคม” (CSR: Corporate Social Responsibility) เป็นภารกิจ / พันธะสัญญาของบริษัทในฐานะที่เป็นส่วนหนึ่งของสังคมไทย ก็ควรจะมีส่วนร่วมในการพัฒนาสังคม ชุมชน และสิ่งแวดล้อมไทยให้เจริญก้าวหน้าไปพร้อมๆกัน ในฐานะที่บริษัทฯ เป็นองค์กรหนึ่งของสังคมไทยที่เน้นความสำคัญของการให้ เพื่อตอบแทนสังคม บริษัทฯ มีเจตนารมณ์ที่จะแสดงความรับผิดชอบต่อสังคมและมีส่วนร่วมในการให้ความช่วยเหลือพัฒนาสังคม และสิ่งแวดล้อมผ่านทางโครงการต่างๆ ที่มีโครงการเหล่านี้ล้วนเป็นโครงการที่พนักงานของบริษัทฯ ได้ริเริ่มอาสาทำกิจกรรมเพื่อประโยชน์ด้านสังคม บริษัทฯ ให้การสนับสนุนในทุกระดับสำหรับผู้ที่มีความสนใจ และต้องการมีส่วนร่วมในโครงการเหล่านี้ บริษัทฯ มุ่งเน้นการมีส่วนร่วม และการมีความรับผิดชอบต่อสังคมอันเกิดขึ้นจากความร่วมมือร่วมใจของทุกๆฝ่าย เพื่อให้มั่นใจได้ว่าสิ่งที่เราทำขึ้นนั้นมีคุณค่าต่อทุกฝ่ายและสิ่งแวดล้อมให้ทางที่ดีขึ้นไม่ว่าจะมีผลลัพธ์ในเชิงรูปธรรมมากหรือน้อยก็ตาม

ตารางสรุปการเข้าร่วมประชุมของกรรมการบริษัทในคณะกรรมการชุดย่อย

ลำดับ	รายชื่อกรรมการ (จำนวนครั้งที่เข้าประชุม / จำนวนครั้งที่ประชุม)	คณะกรรมการ บริษัท	คณะกรรมการ เจ้าหน้าที่บริหาร	คณะกรรมการ พิจารณาด้านการ ลงทุน	คณะกรรมการ ตรวจสอบ	คณะกรรมการ สรรหา และกำหนด ค่าตอบแทน	การเข้าร่วม การประชุม ผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 64
1	นายวีระพันธุ์ ทีปสุวรรณ	5/5					1/1
2	นายสุรชัย พุกภัยบำรุง	5/5			7/7		1/1
3	นายเมธา สุวรรณสาร	5/5			6/7	5/5	1/1
4	นายวิจิต กรวิทยาคุณ 1/	4/5			6/7		1/1
5	นายสุวัฒน์ สุขสงเคราะห์	5/5					1/1
6	นายอดิศร ตันตือนันทกุล 2/	1/5					
7	นางสาวนพพร ศิริวัฒนกุล 3/	3/5				3/5	1/1
8	นายวิโรจน์ เศรษฐปราโมทย์	5/5					1/1
9	นายแอนเดรียส โจฮันน์ วิลเฮล์ม	2/5		3/4		3/5	1/1
10	นายโรวัน ดี อาชี	5/5	10/11	4/4			1/1
11	นายชูศักดิ์ สาลี	5/5	11/11	4/4			1/1
12	นายลักขณ์ ทองไทย	5/5	10/11				1/1

หมายเหตุ 1/ นายวิจิต กรวิทยาคุณ เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัท โดยมติที่ประชุมคณะกรรมการ ครั้งที่ 1/2556

เมื่อวันที่ 29 มกราคม 2556

2/ นายอดิศร ตันตือนันทกุล ครบกำหนดออกจากตำแหน่งตามวาระ(การประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 64 เมื่อวันที่ 22 เมษายน 2556)

3/ นางสาวนพพร ศิริวัฒนกุล เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัท โดยมติที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 64 เมื่อวันที่ 22 เมษายน 2556

10. ความรับผิดชอบต่อสังคม

บริษัท ศรีอยุธยา แคลปิตอล จำกัด (มหาชน) (AYUD) ถือว่า “ความรับผิดชอบต่อสังคม” (CSR: Corporate Social Responsibility) เป็นภารกิจ / พันธสัญญาของบริษัทในฐานะที่เป็นส่วนหนึ่งของสังคมไทยที่ควรจะมีส่วนร่วมในการพัฒนาสังคมชุมชนและสิ่งแวดล้อมไทยให้เจริญก้าวหน้าไปพร้อมๆกัน

ธุรกิจประกันภัยนั้นเป็นธุรกิจของการให้ความช่วยเหลือทางการบริหารและจัดการความเสี่ยงให้กับลูกค้า จึงทำให้บริษัทฯ ตระหนักถึงภารกิจที่ต้องการทำเพื่อสังคมการทำธุรกิจเพื่อผลตอบแทนเป็นเพียงส่วนหนึ่งขององค์ธุรกิจโดยรวม เพราะภารกิจของบริษัทจะเสร็จสมบูรณ์ได้ก็ต่อเมื่อบริษัทฯ สามารถสร้างสรรค์สิ่งดีๆเป็นการตอบแทนให้กับสังคมที่เราอาศัยและให้การสนับสนุนบริษัทฯ มาโดยตลอด ในฐานะที่บริษัทฯ เป็นองค์กรหนึ่งของสังคมไทยที่เน้นความสำคัญของการให้เพื่อตอบแทนสังคม บริษัทฯ มีเจตนารมณ์ที่จะแสดงความรับผิดชอบต่อสังคมมีส่วนร่วมในการให้ความช่วยเหลือพัฒนาสังคมและสิ่งแวดล้อมผ่านทางโครงการต่างๆที่มี โครงการเหล่านี้ล้วนเป็นโครงการที่พนักงานของบริษัทฯ ได้ริเริ่มอาสาทำกิจกรรมเพื่อประโยชน์ด้านสังคม บริษัทฯ ให้การสนับสนุนในทุกระดับสำหรับผู้ที่มีความสนใจและต้องการมีส่วนร่วมในโครงการเหล่านี้ บริษัทฯ มุ่งเน้นการมีส่วนร่วมและการมีความรับผิดชอบต่ออันเกิดขึ้นจากความร่วมมือร่วมใจของทุกๆฝ่าย เพื่อให้มั่นใจได้ว่าสิ่งที่เราทำขึ้นนั้นมีคุณค่าต่อทุกฝ่ายและสิ่งแวดล้อมในทางที่ดีขึ้น ไม่ว่าจะแสดงผลลัพธ์ในเชิงรูปธรรมมากหรือน้อยก็ตาม

หลักการของ AYUD : ความรับผิดชอบต่อสังคมคือการมีส่วนร่วมอย่างแท้จริง

หัวใจของงานรับผิดชอบต่อสังคมในมุมมองของ AYUD คือการมีบทบาทมีส่วนร่วมในการพัฒนาสังคมและสิ่งแวดล้อมอย่างแท้จริง AYUD มอบสิทธิและโอกาสให้กับพนักงานในการอุทิศเวลาให้กับการเข้าไปมีส่วนร่วมในโครงการต่างๆเพื่อช่วยเหลือสังคม อีกทั้งยังสามารถเสนอโครงการหรือกิจกรรมอื่นๆที่น่าสนใจเพิ่มเข้ามาอีกด้วย บริษัทฯ มีเงื่อนไขในการนำเสนอโครงการใหม่ๆ โดยจะพิจารณาจากหลักเกณฑ์ที่วางไว้ในเอกสารนี้โดยคำนึงถึงความเหมาะสมของโครงการเป้าหมายและความต้องการที่แท้จริงเพื่อให้มั่นใจได้ว่าบริษัทฯ จะสามารถดำเนินการได้ตรงตามวัตถุประสงค์ที่วางไว้



- **ความเข้าใจอย่างลึกซึ้งถึงโครงการ (Insight)** การมีความเข้าใจอย่างลึกซึ้งถึงความจำเป็นและความเหมาะสมของโครงการ โดยจัดเตรียมนำเสนอรายละเอียดที่เกี่ยวข้องให้ครบถ้วน
- **การเข้าถึงในระดับท้องถิ่น (Localization)** กิจกรรมหรือโครงการที่นำเสนอควรเป็นประโยชน์และสนองตอบความต้องการของท้องถิ่นสังคมหรือชุมชนนั้นๆอย่างแท้จริง ทั้งนี้เพื่อให้องค์กรสามารถทำประโยชน์และให้การช่วยเหลือได้อย่างทั่วถึงและตรงตามความต้องการ
- **การมีส่วนร่วม (Involvement)** เสนอรายละเอียดของวิธีการที่จะมีส่วนร่วมในการให้ความช่วยเหลือเพราะการมีส่วนร่วมมีความสำคัญมากต่อความสำเร็จของโครงการ ระยะเวลาของโครงการและกำหนดงบประมาณที่ต้องใช้ให้เหมาะสมกับผลลัพธ์ที่ต้องการ

- การเปลี่ยนแปลงและผลลัพธ์ (Transformation) ถ่ายทอดความคาดหวังถึงการเปลี่ยนแปลงหรือผลลัพธ์ที่เกิดขึ้นเมื่อ โครงการเสร็จสมบูรณ์

ความภาคภูมิใจและเกียรติยศ

นอกเหนือจากความภาคภูมิใจที่จะได้รับจากการมีส่วนร่วมในความสำเร็จของโครงการเพื่อสังคมแล้ว ในแต่ละปีบริษัทฯก็ยิ่งให้ความสำคัญกับการอุทิศตนให้กับโครงการเพื่อสังคมอีกด้วย โดยบริษัทฯจะมีการพิจารณาถึงผลลัพธ์และคุณค่าของโครงการต่างๆที่ทีมงาน ได้ทำร่วมกันไว้

ในปี 2556 บริษัทและบริษัทย่อยได้ร่วมกันให้ความช่วยเหลือพัฒนาสังคมและสิ่งแวดล้อมผ่านทางโครงการต่างๆดังต่อไปนี้

ด้านอนุรักษ์สิ่งแวดล้อม และธรรมชาติ

โครงการรักษ์ท้องทะเลไทย

จากนโยบายด้านความรับผิดชอบต่อสังคมชุมชนและสิ่งแวดล้อมของบริษัทฯ จึงเป็นที่มาของแนวคิดในการจัดทำปฏิทินประจำปี 2556 เพื่อเผยแพร่และสร้างสำนึกในการดูแลอนุรักษ์สิ่งแวดล้อมซึ่งเป็นทรัพยากรที่มีค่ายิ่งของประเทศ และของเรชาวไทยทุกคน โดยมุ่งเน้นสร้างความเข้าใจตั้งแต่ต้นน้ำถึงปลายน้ำ ป่าชายเลนถือเป็นจุดกำเนิดของความมั่งคั่งจุดเริ่มต้นของการพัฒนาชีวิตโดยสัตว์และสิ่งมีชีวิตอาศัยป่าชายเลนเป็นแหล่งอาหารและที่อยู่ บริษัทฯจึงได้รวบรวมภาพแห่งความน่าตื่นตาตื่นใจและความหลากหลายของสิ่งมีชีวิตและสัตว์ทะเลที่อาศัยอยู่ในมหาสมุทรของประเทศไทยซึ่งความมั่งคั่งเหล่านี้เป็นทรัพย์สินที่มีคุณค่าของพวกเราทุกคนสมควรแก่การปกป้องและอนุรักษ์เพื่อคงไว้ซึ่ง “ความมั่งคั่ง” ฐานรากหลาหลาน



โครงการจากป่าชายเลน สู่อท้องทะเล สู่ปีที่ 4

เพื่อตอกย้ำงานด้านอนุรักษ์สิ่งแวดล้อม จึงเป็นที่มาของโครงการอนุรักษ์สิ่งแวดล้อมอย่างต่อเนื่อง ประกอบด้วย “โครงการปลูกป่าชายเลน” ที่ อ.คลองโคน จ.สมุทรสงครามใช้พื้นที่การปลูกป่าชายเลนกว่า 20 ไร่ โดยมีพนักงานของบริษัทฯ และพนักงานของบริษัทย่อยกว่า 50 คน ได้ร่วมกันใช้เวลาส่วนตัวอุทิศให้กับการปลูกป่าชายเลน และ “โครงการปล่อยพันธุ์เต่าทะเลและปลุกปะการัง” ที่ศูนย์อนุรักษ์พันธุ์เต่าทะเลกองทัพเรือและค่ายวิทยาศาสตร์และการอนุรักษ์วัดช่องแสมสาร อ.สัตหีบ จ.ชลบุรี เป็นโครงการที่สร้างความรู้ และจิตสำนึกให้กับพนักงานของบริษัทฯ เพื่อให้ได้มีโอกาสเข้าถึงการอนุรักษ์อย่างแท้จริง และสามารถนำความรู้ และประสบการณ์ไปเผยแพร่ต่อให้กับบุคคลภายนอกได้อีกด้วย



ด้านสาธารณสุข

• โครงการ “น้ำสะอาดเพื่อน้อง” สาขาเชียงราย

โรงเรียนบ้านห้วยไคร้ อ. แม่สรวย จ. เชียงราย เป็นโรงเรียนที่มีนักเรียนซึ่งต้องการน้ำสะอาดเพื่อใช้ดื่มและประโยชน์ทั่วไปทางพนักงานบริษัทฯ เมื่อได้พบกับความขาดแคลนจึงร่วมใจเสนอโครงการทำ “น้ำสะอาดเพื่อน้อง” เพื่อปรับปรุงและซ่อมแซมระบบท่อส่งน้ำเชื่อมต่อกับบ่อน้ำจากบ่อเดิมมายังโรงเรียน ระยะทาง 4 กม. รวมถึงการสร้างระบบพักและสำรองน้ำ การสร้างระบบการจัดการน้ำสะอาด (ติดตั้งระบบการกรองน้ำ) และสร้างจุดกระจายน้ำดื่ม น้ำใช้ 30 จุด เพื่อให้โรงเรียนมีน้ำดื่มและน้ำใช้ได้สะดวกและเพียงพอมากยิ่งขึ้น นำทีมโดยคุณศักดิ์พี สังขพันธ์ ผู้อำนวยการอาวุโสฝ่ายกิจการสาขาและตัวแทน และคุณจักรกฤษณ์ อุดชิ ผู้จัดการ สาขาเชียงใหม่ จัดโครงการร่วมกันระหว่างทีมงานสาขาเชียงใหม่ เชียงราย ชาวบ้าน และคณาจารย์ โรงเรียนบ้านห้วยไคร้



ด้านการศึกษา

โครงการบริจาค “จากพี่สู่น้องรวมเป็นหนึ่ง” ปีที่ 3

มอบทุนการศึกษาอุปกรณ์การเรียนและเครื่องอุปโภคบริโภค

โครงการนี้สื่อถึงความเป็น “พี่น้อง” ร่วมกันในสังคม โดยมีพี่เลี้ยงเป็นผู้คอยให้ความช่วยเหลือผู้ที่สามารถช่วยน้องๆ ให้ได้เรียนหนังสือ และมีพัฒนาการที่ดีอย่างต่อเนื่อง โดยบริษัทฯ เน้นให้ความสำคัญกับการมีส่วนร่วมของพนักงานในการมอบความช่วยเหลือ เจาะจงเรื่องการศึกษาของเด็กๆ ทั่วประเทศที่ ยังต้องการความช่วยเหลือ ไม่ว่าจะเป็นด้านทุนทรัพย์หรือเครื่องมือเครื่องใช้ อุปกรณ์การศึกษา การกีฬา ทั้งนี้ เพื่อให้เขาเหล่านั้นได้มีโอกาสที่ดีในสังคมต่อไป โดยในปี 2556 ทางบริษัทฯ และพนักงานได้ทำการช่วยเหลือทั้งหมด 4 โรงเรียน

- “จากที่สู่น้องรวมเป็นหนึ่ง”นครปฐม

ปีนี้เป็นการมอบอุปกรณ์การเรียนและข้าวสารให้กับมูลนิธิ YWAM จ. ราชบุรี นำทีมโดยคุณโรวัน คีอาซี กรรมการผู้อำนวยการ คุณชูศักดิ์ สาทิ กรรมการผู้จัดการ คุณศักดิ์พี สังขพันธ์ ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายกิจการสาขาและตัวแทน คุณสุธีร์ เอี่ยมพนากิจ รักษาการผู้จัดการสาขานครปฐม พร้อมด้วยผู้จัดการสาขาต่างๆ และทีมจิตอาสาของบริษัทฯ



- “จากที่สู่น้อง รวมเป็นหนึ่ง”นครสวรรค์

คุณโรวัน คีอาซี กรรมการผู้อำนวยการ คุณศักดิ์พี สังขพันธ์ ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายกิจการสาขาและตัวแทน ร่วมด้วยคุณวิศิษฐ์ จันทรพัชร ผู้จัดการสาขานครสวรรค์ นำทีมจัดกิจกรรม CSR “จากที่สู่น้องรวมเป็นหนึ่ง” ด้วยการมอบอุปกรณ์การเรียนและเครื่องอุปโภคบริโภคที่มีความจำเป็นให้นักเรียนโรงเรียน วิชาวดี อ. เมือง จ. นครสวรรค์



- “จากที่สู่น้อง รวมเป็นหนึ่ง”ภูเก็ต

ทีมพนักงานสาขาภูเก็ต นำโดย คุณศักดิ์พี สังขพันธ์ ผู้อำนวยการอาวุโสฝ่ายกิจการสาขาและตัวแทน ร่วมด้วยคุณบริพัตร อุ๋นออนงค์ ผู้จัดการสาขาภูเก็ต จัดกิจกรรมโครงการ “จากที่สู่น้องรวมเป็นหนึ่ง” เพื่อมอบเงินสนับสนุน และ อุปกรณ์การศึกษา



- “จากพี่น้อง วมเป็นหนึ่ง” นครราชสีมา

คุณโรวันดี อาชี กรรมการผู้อำนวยการ พร้อมด้วย คุณศักดิ์รีพี สังขพันธ์ ผู้อำนวยการอาวุโสฝ่ายกิจการสาขาและตัวแทน คุณพีระ จตุรานนท์ ผู้จัดการสาขานครราชสีมา และทีมงานมอบตู้ทำน้ำเย็น อุปกรณ์การเรียนการสอน และทุนอาหารกลางวัน ให้แก่นักเรียนและบุคลากรผู้พิการทางสายตา โรงเรียนการศึกษาคนตาบอด จ. นครราชสีมา



นอกจากกิจกรรมเพื่อสังคมดังกล่าวมาข้างต้นแล้ว บริษัทฯ และบริษัทย่อยยังคงรักษาไว้ซึ่งปรัชญาในการประกอบธุรกิจด้วยความระมัดระวัง เพื่อสร้างความมั่นคงและเน้นประสิทธิภาพการบริการแก่ลูกค้า โดยยึดหลักความซื่อสัตย์ ยุติธรรมและจริงใจ ถือเป็นหลักสำคัญในการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ และ บริษัทย่อยมาโดยตลอด รวมถึงมีการกำหนดจรรยาบรรณพนักงาน ซึ่งครอบคลุมถึงเรื่องความเชื่อถือได้ของข้อมูล การรักษาข้อมูลที่เป็นความลับของ บริษัท ลูกค้าและคู่ค้า การสื่อสาร การคุกคาม การให้และการรับของกำนัล เพื่อเป็นแนวทางในการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัท คณะกรรมการเจ้าหน้าที่บริหารระดับสูงและพนักงานของบริษัท ซึ่งจะต้องดำเนินการ โดยใช้มาตรฐานจริยธรรมและปฏิบัติให้เป็นไปตามกฎหมายเพื่อประโยชน์ของผู้ถือหุ้นและผู้มีส่วนได้เสีย

ในส่วนแนวทางปฏิบัติเกี่ยวกับการป้องกันการมีส่วนเกี่ยวข้องกับการคอร์รัปชัน บริษัทฯ และบริษัทย่อยมีการกำหนดนโยบายการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันอย่างชัดเจนซึ่งเป็นไปตามพระราชบัญญัติประกอบรัฐธรรมนูญว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการทุจริต พ.ศ. 2542 และที่แก้ไขเพิ่มเติมฉบับต่างๆ เฉพาะในส่วนที่กำหนดเกี่ยวข้องกับหน้าที่ของภาคเอกชนต้องปฏิบัติต่อเจ้าหน้าที่หรือหน่วยงานของรัฐ และที่จะมีการแก้ไข เปลี่ยนแปลง หรือเพิ่มเติมใดๆ ในภายหน้า ปรัชญาและสำนึกในการปฏิบัติตามกฎหมาย กฎเกณฑ์ หรือข้อกำหนดอื่นๆ ที่เกี่ยวข้อง (ถ้ามี) โดยบริษัทฯ และบริษัทย่อยได้ยึดถือปฏิบัติในการดำเนินธุรกิจอย่างเคร่งครัดเพื่อใช้เป็นแนวทางในการต่อต้านการติดสินบนและการทุจริตคอร์รัปชันทุกรูปแบบไม่ว่าโดยทางตรงหรือทางอ้อม และให้มีการทบทวนนโยบายทุก 2 ปี หรือเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงอย่างมีนัยสำคัญ ทั้งนี้บริษัทฯ และบริษัทย่อยไม่มีข้อยกเว้นการไม่ปฏิบัติตามนโยบายดังกล่าว

11. การควบคุมภายในและการบริหารจัดการความเสี่ยง

คณะกรรมการบริษัทมีความเห็นว่าระบบการควบคุมภายในของบริษัทมีความเพียงพอและเหมาะสม สามารถทำให้การปฏิบัติงานเกิดประสิทธิภาพและประสิทธิผล รายงานทางการเงินมีความเชื่อถือได้และทันเวลา สามารถนำไปใช้เป็นข้อมูลประกอบการพิจารณาและการตัดสินใจทางธุรกิจ ตลอดจนการปฏิบัติการด้านต่างๆ สอดคล้องกับกฎหมาย ระเบียบและนโยบายต่างๆ ของบริษัท ตามมติคณะกรรมการบริษัทในการประชุม คณะกรรมการบริษัทครั้งที่ 2/2557 เมื่อวันที่ 25 กุมภาพันธ์ 2557 โดยมีกรรมการตรวจสอบทั้ง 3 คนเข้าประชุม ครบถ้วนและจากการพิจารณาองค์ประกอบของการควบคุมภายในสามารถสรุปได้ดังนี้

1. องค์กรและสภาพแวดล้อม

- มีการกำหนดเป้าหมายการดำเนินธุรกิจที่ชัดเจนและวัดผลได้ โดยมีการจัดทำงบประมาณประจำปี ซึ่งผ่านการวิเคราะห์อย่างรอบคอบจากผู้บริหารและได้รับการอนุมัติจากที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท นอกจากนี้ในการกำหนดนโยบายและแผนการปฏิบัติงาน บริษัทได้คำนึงถึงความเป็นธรรมต่อลูกค้า เพื่อประโยชน์ของบริษัทในระยะยาว
- มีโครงสร้างการจ้ององค์กรที่มีการแบ่งหน้าที่ความรับผิดชอบระหว่างหน่วยงานต่างๆ ภายในบริษัท ตามแผนผังองค์กรและมีการจัดทำระเบียบปฏิบัติและคู่มือการปฏิบัติงานของฝ่ายงานต่างๆ เป็นลายลักษณ์อักษร โดยระเบียบปฏิบัติของบริษัทจะมีข้อกำหนดเกี่ยวกับจริยธรรมและข้อกำหนดห้ามพนักงานปฏิบัติตนในลักษณะที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับบริษัท รวมทั้งบทลงโทษหากมีการฝ่าฝืน

2. การบริหารความเสี่ยง

- บริษัทมีการจัดให้มีคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงเพื่อรับผิดชอบงานการบริหารความเสี่ยงของบริษัท โดยบริษัทมีนโยบายและกระบวนการในการบริหารความเสี่ยง เช่น ความเสี่ยงทางด้านปฏิบัติการ ความเสี่ยงจากการลงทุนในหลักทรัพย์ รายละเอียดได้กล่าวไว้แล้วในหัวข้อเรื่องปัจจัย ความเสี่ยง เพื่อลดอัตราความเสี่ยงดังกล่าวให้เหลือน้อยที่สุด ทั้งนี้ คณะกรรมการบริษัทจะมีการพิจารณาทบทวนความเพียงพอของระบบการบริหารความเสี่ยงและประสิทธิผลของการจัดการความเสี่ยงอย่างน้อยปีละ 1 ครั้งหรือตามที่จำเป็น
- รวมถึงให้ความสำคัญกับสัญญาณเตือนภัยล่วงหน้า (Early Warning) และเพื่อป้องกันการประพฤติตนอันไม่สมควร คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงได้จัดทำแนวทางการป้องกันการทุจริต (Fraud Guidance) และการแจ้งเบาะแส (Whistle Blower) ผ่านเครือข่ายเชื่อมโยงของบริษัทฯ เพื่อให้พนักงานได้ปฏิบัติตามแนวทางที่เหมาะสมและเป็นไปตามกฎหมาย

3. การควบคุมการปฏิบัติงานของฝ่ายบริหาร

- มีการกำหนดขอบเขตอำนาจหน้าที่และวงเงินอำนาจอนุมัติของฝ่ายบริหารแต่ละระดับอย่างชัดเจนและเป็นลายลักษณ์อักษร
- มีการแบ่งแยกหน้าที่อนุมัติ หน้าที่บันทึกการบัญชีและข้อมูลสารสนเทศ และหน้าที่ในการดูแล จัดเก็บทรัพย์สินออกจากกันเพื่อเป็นการตรวจสอบซึ่งกันและกัน

- มีการปฏิบัติตามประกาศและระเบียบข้อบังคับของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ เกี่ยวกับการทำธุรกรรมกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ กรรมการ ผู้บริหาร หรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าว เพื่อให้การทำธุรกรรมนั้นต้องผ่านขั้นตอนการอนุมัติที่ถูกต้อง
- มีมาตรการที่จะติดตามให้การดำเนินงานของบริษัทเป็นไปตามกฎหมาย ตลอดจนมีมาตรการในการแก้ไขและป้องกันมิให้เกิดการกระทำที่ฝ่าฝืนกฎหมาย

4. ระบบสารสนเทศและการสื่อสารข้อมูล

- มีการจัดให้มีข้อมูลที่สำคัญอย่างเพียงพอเพื่อให้คณะกรรมการบริษัทฯ ใช้ประกอบการตัดสินใจ รวมถึงหนังสือนัดประชุมหรือเอกสารประกอบการประชุมที่ระบุข้อมูลที่จำเป็นและเพียงพอต่อการพิจารณาก่อนการประชุม รายงานการประชุมคณะกรรมการบริษัทที่มีรายละเอียดตามที่ทำให้ผู้ถือหุ้นสามารถตรวจสอบความเหมาะสมในการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการ
- มีการจัดเก็บเอกสารประกอบการบันทึกบัญชีและบัญชีต่างๆ ไว้ครบถ้วนเป็นหมวดหมู่ และมีการใช้นโยบายบัญชีตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไปและเหมาะสมกับลักษณะธุรกิจของบริษัทฯ
- มีการจัดให้มีข้อมูลทางการเงิน และข้อมูลสารสนเทศที่เกี่ยวกับการดำเนินงานด้านต่างๆ ซึ่งฝ่ายจัดการสามารถนำมาประกอบการพิจารณาสั่งการและปฏิบัติการ และมีการนำระบบคอมพิวเตอร์มาใช้ในการประมวลผล เพื่อให้ข้อมูลสารสนเทศมีความเหมาะสมกับการใช้ มีความเป็นปัจจุบัน ทันเวลา และมีความสะดวกในการเข้าถึงสำหรับผู้ที่มีอำนาจเกี่ยวข้อง
- มีการจัดให้มีระบบการสื่อสารภายใน และระบบการสื่อสารภายนอก เพื่อให้บุคลากรในบริษัทได้รับทราบข้อมูลสารสนเทศที่ใช้สำหรับการบริหาร หรือการปฏิบัติงานในหน้าที่ของแต่ละคนอย่างครบถ้วนเรียบร้อย

5. ระบบการติดตาม

- ฝ่ายบริหารมีการเปรียบเทียบผลการดำเนินงานกับเป้าหมายการดำเนินธุรกิจที่กำหนดไว้และนำเสนอให้คณะกรรมการบริษัทพิจารณา ในกรณีที่ผลการดำเนินงานที่เกิดขึ้นมีความแตกต่างจากเป้าหมายที่กำหนดไว้ ฝ่ายบริหารก็จะริบหาสาเหตุและดำเนินการแก้ไขภายในระยะเวลาที่เหมาะสม นอกจากนี้ บริษัทยังมีนโยบายให้ฝ่ายบริหารต้องรายงานต่อคณะกรรมการบริษัทโดยพลัน ในกรณีที่เกิดเหตุการณ์ทุจริต หรือสงสัยว่ามีเหตุการณ์ทุจริต มีการปฏิบัติที่ฝ่าฝืนกฎหมาย และมีการกระทำที่ผิดปกติก่อขึ้น ซึ่งอาจกระทบต่อชื่อเสียงและฐานะการเงินของบริษัทอย่างมีนัยสำคัญ
- มีการจัดตั้งคณะกรรมการตรวจสอบซึ่งมีหน้าที่กำกับดูแลกระบวนการจัดทำรายงานทางการเงิน ระบบการควบคุมภายในและการตรวจสอบภายใน การปฏิบัติตามข้อกำหนดและกฎหมายที่เกี่ยวข้อง และพิจารณาเสนอแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าตอบแทน

-
- มีการจัดตั้งฝ่ายตรวจสอบภายใน ทำหน้าที่ในการตรวจสอบการปฏิบัติตามระบบการควบคุมภายในที่วางไว้อย่างสม่ำเสมอหรือไม่ โดยผู้ตรวจสอบภายในสามารถปฏิบัติงานได้อย่างอิสระและเสนอรายงานผลการตรวจสอบได้อย่างตรงไปตรงมา เมื่อมีการตรวจพบข้อบกพร่องที่เป็นสาระสำคัญ จะมีการรายงานต่อคณะกรรมการเจ้าหน้าที่บริหารและคณะกรรมการตรวจสอบเพื่อพิจารณาสั่งการแก้ไขภายในระยะเวลาอันควร

รายงานของคณะกรรมการตรวจสอบ

เรียน ผู้ถือหุ้น บริษัท ศรีอยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)

คณะกรรมการตรวจสอบได้ปฏิบัติหน้าที่กำกับดูแลกระบวนการจัดทำรายงานทางการเงิน ระบบการควบคุมภายใน และการตรวจสอบภายใน การปฏิบัติตามข้อกำหนดและกฎหมายที่เกี่ยวข้อง และพิจารณาเสนอแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าตอบแทน

คณะกรรมการตรวจสอบประกอบด้วยกรรมการบริษัทที่เป็นกรรมการอิสระจำนวน 3 ท่าน ได้แก่

- | | |
|-------------------------|----------------------|
| 1. นายสุรชัย พุกษ์บำรุง | ประธานกรรมการตรวจสอบ |
| 2. นายเมธา สุวรรณสาร | กรรมการตรวจสอบ |
| 3. นายวิจิต กรวิทยาคุณ | กรรมการตรวจสอบ |

ทั้งนี้ โดยมี นางภาพร ภิชัยดิษฐ์ เป็นเลขานุการคณะกรรมการตรวจสอบ

ในปี 2556 คณะกรรมการตรวจสอบได้มีการประชุมทั้งสิ้นจำนวน 7 ครั้ง โดยเป็นการประชุมร่วมกับผู้สอบบัญชีเป็นการเฉพาะจำนวน 2 ครั้ง สรุปสาระสำคัญได้ดังนี้

1. สอบทานงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการรายไตรมาส งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการประจำปี การประเมินการควบคุมภายในทางด้านคอมพิวเตอร์ของผู้สอบบัญชี สอบทานการบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายในของบริษัท โดยมีการประชุมหารือแลกเปลี่ยนข้อคิดเห็นร่วมกับผู้สอบบัญชี ผู้ตรวจสอบภายใน และผู้บริหารของบริษัท
2. กำกับดูแลการปฏิบัติงานของฝ่ายตรวจสอบภายใน โดยพิจารณาแผนการตรวจสอบ อัตราค่าจ้าง และผลการตรวจสอบ ติดตามการปฏิบัติของบริษัทตามข้อสังเกตและข้อเสนอแนะของผู้ตรวจสอบภายใน รวมทั้งให้มีการสอบทานการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี (Good Corporate Governance)
3. พิจารณารายงานการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี และการควบคุมภายใน ซึ่งต้องเปิดเผยในรายงานประจำปี
4. พิจารณาคู่มือการป้องกันการทุจริต (Fraud Guidelines) ที่มีการปรับปรุงแก้ไข
5. พิจารณารายงานการตรวจสอบหน่วยงานต่าง ๆ ของบริษัท
6. ปรีกษาหรือกับผู้สอบบัญชีในประเด็นที่ผู้สอบบัญชีประสงค์จะแจ้งให้คณะกรรมการตรวจสอบได้รับทราบเกี่ยวกับการปฏิบัติงานสอบบัญชี การตรวจสอบทางด้านคอมพิวเตอร์ ตลอดจนประสิทธิภาพการควบคุมภายใน

คณะกรรมการตรวจสอบเห็นว่า บริษัทมีการรายงานทางการเงินอย่างถูกต้องและเพียงพอ มีระบบการควบคุมภายใน (Internal Control) และระบบการตรวจสอบภายใน (Internal Audit) ที่เหมาะสมและมีประสิทธิผล มีการปฏิบัติให้เป็นไปตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท รายการที่เกี่ยวข้องเป็นไปตามกฎหมายและข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

อนึ่ง คณะกรรมการตรวจสอบได้เสนอต่อคณะกรรมการบริษัท เห็นควรเสนอขออนุมัติที่ประชุมผู้ถือหุ้น แต่งตั้งบริษัท ดีลอยท์ ทูช ไร้มัทสู ไชยศ สอบบัญชี จำกัด โดย ดร. สุภมิตร เตชะมนตรีกุล และ/หรือ นายเพิ่มศักดิ์ วงศ์พัชรปกรณ และ/หรือ นายชวลา เทียนประเสริฐกิจ เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัท ประจำปีบัญชี 2557

คณะกรรมการตรวจสอบได้ปฏิบัติหน้าที่อย่างมีอิสระ ไม่มีข้อจำกัดในการได้รับข้อมูลและได้รับความร่วมมือจากบริษัทเป็นอย่างดี

สุรชัย พุกษ์บำรุง

(นายสุรชัย พุกษ์บำรุง)

ประธานกรรมการตรวจสอบ

26 กุมภาพันธ์ 2557

12. รายการระหว่างกัน

บริษัทได้มีการเปิดเผยรายการที่เกิดขึ้นกับบริษัทย่อยและบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน ซึ่งเกี่ยวข้องกันโดยการถือหุ้นหรือการมีผู้ถือหุ้นหรือกรรมการบางส่วนร่วมกันไว้ในงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556 โดยแสดงไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 30 ซึ่งรายการระหว่างกันที่เกิดขึ้นกับบริษัทย่อยและบริษัทที่เกี่ยวข้องกันเป็นไปตามเงื่อนไขที่ระบุไว้ในสัญญาที่ทำร่วมกัน และเป็นเงื่อนไขการค้าทั่วไปตามปกติทางธุรกิจ

กรรมการตรวจสอบของบริษัทได้สอบทานรายการที่เกิดขึ้นระหว่างกันของบริษัทกับบริษัทย่อยและบริษัทที่เกี่ยวข้องกันทั้งหมดแล้วสำหรับปีบัญชีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556 และมีความเห็นว่าเป็นไปตามเงื่อนไขการดำเนินธุรกิจตามปกติของบริษัท ซึ่งไม่มีเงื่อนไขแตกต่างจากบุคคลภายนอก และไม่มีผู้มีส่วนได้เสียมีส่วนในการอนุมัติให้กระทำรายการระหว่างกันใดๆ ใดๆ ก็ตามบริษัทไม่มีนโยบายที่จะสนับสนุนให้ผู้มีส่วนได้เสียทำรายการระหว่างกัน แต่หากมีรายการระหว่างกันเกิดขึ้นก็จะเป็นไปตามปกติทางธุรกิจซึ่งเป็นราคาหรือเงื่อนไขที่ไม่แตกต่างจากบุคคลภายนอก

ความเห็นกรรมการตรวจสอบ

วันที่ 26 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2557

เรื่อง การแสดงความคิดเห็นต่อการทำธุรกิจระหว่างบริษัทฯ กับบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน

เรียน ผู้ถือหุ้น บริษัท ศรีอยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)

ข้าพเจ้า ในฐานะกรรมการตรวจสอบ บริษัท ศรีอยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) มีความเห็นว่ารายการการทำธุรกิจระหว่างบริษัทฯ กับบริษัทที่เกี่ยวข้องกันสำหรับปีบัญชีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556 เป็นไปตามเงื่อนไขการดำเนินธุรกิจตามปกติของบริษัทฯ

จึงเรียนมาเพื่อทราบ

ขอแสดงความนับถือ

สุรัชย์ พฤกษ์บำรุง เมธา สุวรรณสาร วิชิต กรวิทยาคุณ

(นายสุรัชย์ พฤกษ์บำรุง) (นายเมธา สุวรรณสาร) (นายวิชิต กรวิทยาคุณ)

กรรมการตรวจสอบ

บริษัท ศรีอยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)

ส่วนที่ 3 ฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน

13. ข้อมูลทางการเงินที่สำคัญ

(1) ตารางสรุปงบการเงิน

ฐานะการเงินและผลการดำเนินงานที่นำเสนอประกอบด้วยผลการดำเนินงานจากงบการเงินรวมสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556 , 2555 และ 2554 ที่ผ่านการตรวจสอบจากผู้สอบบัญชี

งบการเงินรวมสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556 , 2555 และ 2554 นี้ได้จัดทำขึ้นโดยรวมงบการเงินของบริษัท ศรีอยุธยา แคปิตอล จำกัด (มหาชน) และบริษัท ศรีอยุธยา เจเนอรัล ประกันภัย จำกัด (มหาชน) (“บริษัทย่อย”) ซึ่งบริษัทถือหุ้นในอัตราร้อยละ 99.99 บริษัทย่อยมีธุรกิจหลักคือการประกันวินาศภัย บริษัทถือหุ้นในบริษัทอลิอันซ์ อยุธยา ประกันชีวิต จำกัด(มหาชน) ในอัตราร้อยละ 20.17 ซึ่งบริษัทถือเป็นเงินลงทุนในบริษัทร่วมแสดงอยู่ในงบการเงินรวม โดยแสดงมูลค่าตามวิธีส่วนได้เสีย

บริษัทและบริษัทย่อยได้นำมาตรฐานการบัญชีที่ปรับปรุงใหม่และมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ออกใหม่ซึ่งออกโดยสภาวิชาชีพบัญชีมาถือปฏิบัติสำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2556 ดังต่อไปนี้

มาตรฐานการบัญชี

ฉบับที่ 21 (ปรับปรุง 2552) ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน

ฉบับที่ 8 ส่วนงานดำเนินงาน

บริษัทและบริษัทย่อยได้นำมาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวมาถือปฏิบัติแล้ว ซึ่งไม่มีผลกระทบต่องบการเงินของบริษัทและบริษัทย่อยอย่างเป็นสาระสำคัญ

ในการจัดทำงบการเงินให้เป็นไปตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน บริษัทและบริษัทย่อยต้องอาศัยดุลยพินิจของผู้บริหารในการกำหนดนโยบายการบัญชี การประมาณการและการตั้งข้อสมมติฐานหลายประการ ซึ่งมีผลกระทบต่อการแสดงจำนวนสินทรัพย์ หนี้สินและการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับสินทรัพย์และหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น ณ วันที่ในงบการเงิน รวมทั้งการแสดงรายได้และค่าใช้จ่ายของงวดบัญชี ถึงแม้ว่าการประมาณการของผู้บริหารได้พิจารณาอย่างสมเหตุสมผลภายใต้เหตุการณ์ ณ ขณะนั้น ผลที่เกิดขึ้นจริงอาจมีความแตกต่างไปจากประมาณการนั้น

สรุปรายงานการตรวจสอบบัญชีของผู้สอบบัญชีรับอนุญาตในระยะเวลา 3 ปีที่ผ่านมา

ผู้สอบบัญชีของบริษัทประจำปี 2556 คือบริษัทคิลอยท์ ทัช โรแมนติก ไซยศ สอบบัญชี จำกัด โดยดร.ศุภมิตร เตชะมนตรีกุล ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 3356 และ/หรือ นายเพิ่มศักดิ์ วงศ์พัชรปกรณ์ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 3427 และ/หรือ นายชวลา เทียนประเสริฐกิจ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 4301 ซึ่งได้รับความเห็นชอบจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

รายงานการตรวจสอบของผู้สอบบัญชีในระยะเวลา 3 ปีที่ผ่านมา ผู้สอบบัญชีได้ให้ความเห็นในรายงานการตรวจสอบแบบไม่มีเงื่อนไข

งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม

(หน่วย : บาท)

	งบการเงินรวม		
	2556	2555	2554
สินทรัพย์			
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	1,687,252,257	643,336,334	1,486,255,734
รายได้จากการลงทุนค้างรับ	19,762,271	20,773,777	20,585,176
เบี้ยประกันภัยค้างรับ - สุทธิ	255,078,129	241,337,045	212,918,012
สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ	1,838,461,453	3,590,959,395	5,258,564,465
สินทรัพย์ลงทุน			
เงินลงทุนในหลักทรัพย์			
เงินลงทุนเพื่อขาย	2,031,863,773	2,148,507,241	3,832,476,752
เงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด	561,064,442	630,304,109	413,206,364
เงินลงทุนทั่วไป	549,883,992	549,883,992	770,235,210
รวมเงินลงทุนในหลักทรัพย์	3,142,812,207	3,328,695,342	5,015,918,326
เงินให้กู้ยืม	2,677,320	4,378,107	3,715,441
เงินลงทุนในบริษัทร่วม	1,868,420,720	1,513,136,319	-
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ - สุทธิ	56,030,529	57,447,296	65,193,946
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน - สุทธิ	101,051,296	117,252,004	123,699,841
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	297,414,027	356,907,491	383,624,281
สินทรัพย์อื่น	114,003,680	110,042,853	96,164,951
รวมสินทรัพย์	9,382,963,889	9,984,265,963	12,666,640,173

งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม

(หน่วย : บาท)

	งบการเงินรวม		
	2556	2555	2554
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น			
ภาษีเงินได้ค้างจ่าย	1,123,654	1,146,162	17,524,236
เจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ	622,509,146	888,181,628	365,991,552
หนี้สินจากสัญญาประกันภัย			
สำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่าย	2,268,281,429	2,931,055,765	6,314,077,900
สำรองเบี้ยประกันภัย	910,179,915	897,934,687	796,725,368
ผลประโยชน์พนักงานค้างจ่าย	62,757,420	57,217,784	53,555,750
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	12,196,552	36,637,056	18,583,983
เบี้ยประกันภัยรับล่วงหน้า	330,860,001	258,459,569	256,904,126
ค่านายหน้าค้างจ่าย	52,876,141	47,104,950	40,040,187
หนี้สินอื่น	149,768,447	115,388,642	103,150,590
รวมหนี้สิน	4,410,552,705	5,233,126,243	7,966,553,692
ส่วนของผู้ถือหุ้น			
ทุนเรือนหุ้น			
ทุนจดทะเบียน			
หุ้นสามัญ 500,000,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 1.00 บาท	500,000,000	500,000,000	500,000,000
ทุนที่ออกและชำระแล้ว			
หุ้นสามัญ 250,000,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 1.00 บาท	250,000,000	250,000,000	250,000,000
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ	3,512,183,950	3,512,183,950	3,512,183,950
กำไรสะสม			
จัดสรรแล้ว			
ทุนสำรองตามกฎหมาย	50,000,000	50,000,000	50,000,000
สำรองอื่น	900,000,000	900,000,000	900,000,000
ยังไม่ได้จัดสรร (ขาดทุน)	231,197,121	(87,836,359)	(77,534,516)
องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น			
ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน	29,030,113	126,792,129	65,437,047
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น	4,972,411,184	4,751,139,720	4,700,086,481
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น	9,382,963,889	9,984,265,963	12,666,640,173

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ
สำหรับปีสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม (หน่วย : บาท)

	งบการเงินรวม		
	2556	2555	2554
รายได้			
เบียประกันภัยที่ถือเป็นรายได้สุทธิ	1,908,651,369	1,709,869,907	1,661,461,038
รายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ	230,480,387	191,591,906	221,911,677
รวมรายได้	2,139,131,756	1,901,461,813	1,883,372,715
ค่าใช้จ่าย			
การรับประกันภัย			
ค่าสินไหมทดแทน			
ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการ			
ค่าสินไหมทดแทน	828,777,267	1,054,361,513	1,831,168,198
ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ	421,395,418	400,740,578	360,911,724
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น	351,533,433	293,375,010	269,978,865
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	435,540,607	289,187,785	283,384,728
รวมค่าใช้จ่ายการรับประกันภัย	2,037,246,725	2,037,664,886	2,745,443,515
กำไร (ขาดทุน) จากการรับประกันภัย	101,885,031	(136,203,073)	(862,070,800)
รายได้จากการลงทุนสุทธิ	158,584,405	179,372,541	234,627,919
กำไรจากการลงทุนในหลักทรัพย์	54,093,343	79,678,907	97,947,151
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนในบริษัทร่วม	355,284,401	25,872,701	-
รายได้อื่น	7,497,340	7,991,835	22,602,565
กำไร (ขาดทุน) จากการดำเนินงาน	677,344,520	156,712,911	(506,893,165)
เงินสมทบสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริม			
การกอบธุรกิจประกันภัย	7,902,615	7,294,138	6,737,945
เงินสมทบกองทุนประกันวินาศภัย	7,402,615	6,794,138	5,247,980
เงินสมทบกองทุนทดแทนผู้ประสบภัย	311,071	336,825	341,328
ต้นทุนทางการเงิน	-	-	32,772
กำไร (ขาดทุน) ก่อนภาษีเงินได้	661,728,219	142,287,810	(519,253,190)
ภาษีเงินได้ - ค่าใช้จ่าย (รายได้)	71,792,183	47,345,748	(64,160,109)
กำไร (ขาดทุน) สุทธิ	589,936,036	94,942,062	(455,093,081)

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม

(หน่วย : บาท)

	งบการเงินรวม		
	2556	2555	2554
กำไร(ขาดทุน)เบ็ดเสร็จอื่น			
ขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย สำหรับโครงการผลประโยชน์พนักงาน - สุทธิจากภาษีเงินได้	(902,556)	-	-
ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน - สุทธิจากภาษีเงินได้	(97,762,016)	81,111,177	(105,322,818)
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี – สุทธิจากภาษีเงินได้	(98,664,572)	81,111,177	(105,322,818)
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี	491,271,464	176,053,239	(560,415,899)
กำไร (ขาดทุน) ต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน	2.36	0.38	(1.82)

งบแสดงการเปลี่ยนแปลงในส่วนของผู้ถือหุ้นรวม

สำหรับปีสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม

(หน่วย : บาท)

	ทุนเรือนหุ้น ที่ออกและ ชำระแล้ว	ส่วนเกิน มูลค่า หุ้นสามัญ	กำไรสะสม			องค์ประกอบอื่น ของส่วนของผู้ ถือหุ้น จากการ เปลี่ยนแปลง มูลค่าเงินลงทุน	รวม ส่วนของผู้ ถือหุ้น
			ทุนสำรอง ตามกฎหมาย	สำรองอื่น	ยังไม่ได้ จัดสรร (ขาดทุน)		
ยอดคงเหลือต้นปี ณ วันที่ 1 มกราคม 2554	250,000,000	3,512,183,950	50,000,000	900,000,000	677,558,565	170,759,865	5,560,502,380
กำไรเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี	-	-	-	-	(455,093,081)	(105,322,818)	(560,415,899)
เงินปันผลจ่าย	-	-	-	-	(175,000,000)	-	(175,000,000)
เงินปันผลจ่ายระหว่างกาล	-	-	-	-	(125,000,000)	-	(125,000,000)
ยอดคงเหลือปลายปี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554	250,000,000	3,512,183,950	50,000,000	900,000,000	(77,534,516)	65,437,047	4,700,086,481
ยอดคงเหลือต้นปี ณ วันที่ 1 มกราคม 2555	250,000,000	3,512,183,950	50,000,000	900,000,000	(77,534,516)	65,437,047	4,700,086,481
กำไรเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี	-	-	-	-	94,942,062	81,111,177	176,053,239
เงินปันผลจ่าย	-	-	-	-	(125,000,000)	-	(125,000,000)
โอนส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลง มูลค่าเงินลงทุน	-	-	-	-	19,756,095	(19,756,095)	-
ยอดคงเหลือปลายปี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555	250,000,000	3,512,183,950	50,000,000	900,000,000	(87,836,359)	126,792,129	4,751,139,720

งบแสดงการเปลี่ยนแปลงในส่วนของผู้ถือหุ้นรวม (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม

(หน่วย : บาท)

	ทุนเรือนหุ้น ที่ออกและ ชำระแล้ว	ส่วนเกิน มูลค่า หุ้นสามัญ	กำไรสะสม			องค์ประกอบอื่น ของส่วนของผู้ ถือหุ้น จากการ เปลี่ยนแปลง มูลค่าเงินลงทุน	รวม ส่วนของผู้ ถือหุ้น
			ทุนสำรอง ตามกฎหมาย	สำรองอื่น	ยังไม่ได้ จัดสรร (ขาดทุน)		
ยอดคงเหลือต้นปี ณ วันที่ 1 มกราคม 2556	250,000,000	3,512,183,950	50,000,000	900,000,000	(87,836,359)	126,792,129	4,751,139,720
กำไรเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี	-	-	-	-	589,033,480	(97,762,016)	491,271,464
เงินปันผลจ่าย	-	-	-	-	(95,000,000)	-	(95,000,000)
เงินปันผลระหว่างกาล	-	-	-	-	(175,000,000)	-	(175,000,000)
ยอดคงเหลือปลายปี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556	250,000,000	3,512,183,950	50,000,000	900,000,000	231,197,121	29,030,113	4,972,411,184

งบกระแสเงินสด

สำหรับปีสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม

(หน่วย : บาท)

	งบการเงินรวม		
	2556	2555	2554
กระแสเงินสดได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมดำเนินงาน			
เบียประกันภัยรับจากการรับประกันภัยโดยตรง	3,018,210,191	2,688,553,153	2,390,829,175
เงินรับ (จ่าย) เกี่ยวกับการรับประกันภัยต่อ	577,708,001	1,968,461,157	73,965,443
ค่าสินไหมทดแทนจ่ายจากการรับประกันภัยโดยตรง	(1,420,664,477)	(4,871,083,945)	(1,389,679,899)
ค่าใช้จ่ายในการจัดการสินไหมทดแทน			
จากการรับประกันภัยโดยตรง	(93,664,574)	(73,480,996)	(91,636,180)
ค่าจ้างและค่าบำเหน็จจากการรับประกันภัยโดยตรง	(424,152,119)	(382,523,621)	(337,057,360)
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น	(337,020,804)	(302,286,493)	(283,546,312)
ดอกเบี้ยรับ	95,133,351	78,056,373	107,474,296
เงินปันผลรับ	71,101,792	104,428,627	139,994,348
รายได้อื่น	4,838,621	4,258,964	25,567,842
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	(258,901,149)	(237,347,455)	(265,640,772)
ภาษีเงินได้	(14,847,217)	(48,074,576)	(129,278,205)
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมดำเนินงาน	1,217,741,616	(1,071,038,812)	240,992,376

งบกระแสเงินสด
สำหรับปีสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม (หน่วย : บาท)

	งบการเงินรวม		
	2556	2555	2554
กระแสเงินสดได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมลงทุน			
กระแสเงินสดได้มา			
เงินลงทุนในหลักทรัพย์			
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด			
- ตัวเงินคลังที่มีกำหนดจ่ายคืนเกิน 3 เดือน	30,000,000	110,000,000	-
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด			
- ตัวเงินที่มีกำหนดจ่ายคืนเกิน 3 เดือน	32,500,000	23,000,000	81,500,000
เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อค้า - พันธบัตร ครบกำหนด	-	-	31,500,000
เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย - พันธบัตร ครบกำหนด	8,860,000	476,210,000	221,230,000
เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย - หุ้นกู้ ครบกำหนด	16,900,000	12,520,000	13,830,000
ขายเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อค้า - พันธบัตร	-	-	98,315,620
ขายเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อค้า - หุ้นกู้	-	-	14,392,810
ขายเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย - พันธบัตร	181,307,784	94,464,102	198,359,066
ขายเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย - หุ้นกู้	-	-	579,376,168
ขายเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย - หุ้นสามัญ	297,818,557	246,140,300	269,011,415
ขายเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย - หน่วยลงทุน	60,626,204	1,279,020,155	275,923,671
ขายเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย - ใบสำคัญแสดงสิทธิ	-	481,091	38,917
ขายเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย - ใบแสดงสิทธิ	-	-	58,201
ขายเงินลงทุนในเงินลงทุนทั่วไป - หุ้นสามัญ	-	3,258,655	-
เงินสดรับจากการได้รับชำระลูกหนี้ค่าหุ้น	329,865	-	-
เงินให้กู้ยืม	1,977,861	2,247,334	1,969,867
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	2,775,464	5,305,635	11,604,824
เงินฝากสถาบันการเงินที่มีกำหนดจ่ายคืนเกิน 3 เดือน			
และที่นำไปวางเป็นประกัน	70,455,400	888,324,230	276,245,420
เงินสดได้มาจากกิจกรรมลงทุน	703,551,135	3,140,971,502	2,073,355,979

งบกระแสเงินสด(ต่อ)
สำหรับปีสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม

(หน่วย : บาท)

	งบการเงินรวม		
	2556	2555	2554
กระแสเงินสดใช้ไป			
เงินลงทุนในหลักทรัพย์			
ซื้อเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่จะถือครบกำหนด			
- ตัวเงินที่มีกำหนดจ่ายคืนเกิน 3 เดือน	-	-	(137,125,011)
ซื้อเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อค้า - พันธบัตร	-	-	(29,671,297)
ซื้อเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย - พันธบัตร	(181,370,468)	(53,584,140)	(299,253,976)
ซื้อเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย - หุ้นสามัญ	(327,391,030)	(135,661,748)	(138,298,781)
ซื้อเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย - หุ้นกู้	-	-	(5,068,525)
ซื้อเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย - หน่วยลงทุน	(45,020,200)	(170,000,000)	(52,564,740)
ซื้อเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย - ใบสำคัญแสดงสิทธิ	-	(460,012)	-
ซื้อเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย - ใบแสดงสิทธิ	-	-	(11,131)
ซื้อเงินลงทุนในบริษัทย่อย	-	-	-
เงินสดจ่ายเข้าหนี้เงินลงทุนในบริษัทย่อย	-	-	(31,579,041)
ซื้อเงินลงทุนในบริษัทร่วม	-	(1,270,119,060)	-
เงินฝากสถาบันการเงินที่มีกำหนดจ่ายคืนเกิน 3 เดือน			
และที่นำไปวางเป็นประกัน	(33,715,733)	(1,128,421,975)	(178,549,470)
เงินให้กู้ยืม	(365,000)	(2,910,000)	(2,302,500)
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	(18,349,132)	(15,479,195)	(26,905,143)
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(1,165,265)	(11,215,960)	(6,556,400)
เงินสดใช้ไปในกิจกรรมลงทุน	(607,376,828)	(2,787,852,090)	(907,886,015)
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) จากกิจกรรมลงทุน	96,174,307	353,119,412	1,165,469,964
กระแสเงินสดได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมจัดหาเงิน			
เงินปันผลจ่าย	(270,000,000)	(125,000,000)	(300,000,000)
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมจัดหาเงิน	(270,000,000)	(125,000,000)	(300,000,000)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้น (ลดลง) สุทธิ	1,043,915,923	(842,919,400)	1,106,462,340
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 1 มกราคม	643,336,334	1,486,255,734	379,793,394
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 31 ธันวาคม	1,687,252,257	643,336,334	1,486,255,734

(2) อัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญที่สะท้อนถึงฐานะการเงินและผลการดำเนินงานในธุรกิจหลักของบริษัท

วิเคราะห์อัตราส่วนทางการเงิน	งบการเงินรวม			
	2556	2555	2554	
อัตราส่วนสภาพคล่อง				
อัตราส่วนสภาพคล่อง	(เท่า)	1.31	1.09	1.39
อัตราหมุนเวียนเบี่ยประกันค้ำรับ	(วัน)	31	31	35
อัตราส่วนแสดงความสามารถในการหาทำไร				
RETENTION RATE	(%)	64.27	65.48	52.06
อัตราการจ่ายค่าสินไหมทดแทน	(%)	43.42	55.31**	48.20 **
อัตรากำไรขั้นต้น	(%)	5.30	(7.52)	(68.46)
อัตราส่วนค่าใช้จ่ายในการรับประกัน	(%)	63.32	57.51	55.03
อัตราผลตอบแทนจากการลงทุน	(%)	8.95	5.19	5.11
อัตราเบี่ยประกันรับสุทธิ	(เท่า)	0.40	0.38	0.25
อัตรากำไรสุทธิต่อรายได้รวม	(%)	21.73	4.33	(20.33)
อัตราผลตอบแทนผู้ถือหุ้น	(%)	12.13	2.01	(8.87)
อัตราส่วนแสดงประสิทธิภาพในการดำเนินงาน				
อัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์	(%)	6.09	0.84	(4.43)
อัตราหมุนของสินทรัพย์	(เท่า)	0.28	0.19	0.22
อัตราส่วนวิเคราะห์นโยบายทางการเงิน				
อัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น	(เท่า)	0.89	1.10	1.69
POLICY LIABILITY TO CAPITAL FUND	(เท่า)	0.63	0.80	1.50
อัตราส่วนเงินสำรองต่อส่วนของผู้ถือหุ้น	(เท่า)	0.18	0.19	0.17
อัตราส่วนเงินสำรองต่อสินทรัพย์	(%)	9.70	8.99	6.29
อัตราการจ่ายเงินปันผล	(%)	76.27	100.00	84.75
ข้อมูลต่อหุ้น				
ราคาตรา	บาท	1.00	1.00	1.00
มูลค่าหุ้นตามบัญชี	บาท	19.89	19.00	18.80
กำไร (ขาดทุน) สุทธิ	บาท	2.36	0.38	(1.82)
เงินปันผล	บาท	1.80*	0.38	1.00

* อัตราเงินปันผลสำหรับผลการดำเนินงานปี 2556 อยู่ระหว่างการขออนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น

** อัตราการจ่ายค่าสินไหมทดแทนนี้เป็นอัตราการจ่ายค่าสินไหมทดแทนจากการดำเนินงานปกติ ยังไม่ได้รวมค่าสินไหมทดแทนจากสถานการณ์มหาอุทกภัย

14. การวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ

ในการอ่านการวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ นักลงทุนควรศึกษาเอกสารประกอบ ซึ่งได้แก่ งบการเงินรวม งบการเงินเฉพาะกิจการ ควบคู่ไปกับหมายเหตุประกอบงบการเงินและข้อมูลที่น่าเสนอไว้ใน เอกสารนี้

1. ผลการดำเนินงานของบริษัทในงบการเงินรวมสำหรับปี 2556

เบี่ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้สำหรับปี 2556 มีจำนวนรวมทั้งสิ้น 1,908.65 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน จำนวน 198.78 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 11.63 ในด้านการลงทุนบริษัทและบริษัทย่อยมีรายได้จากการลงทุน สุทธิในปี 2556 ซึ่งประกอบด้วยดอกเบี้ยและเงินปันผลจำนวน 158.58 ล้านบาท ลดลงจากปี 2555 จำนวน 20.79 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 11.59 กำไรจากการลงทุนในหลักทรัพย์ของปี 2556 มีจำนวน 54.09 ล้านบาท ลดลง จากปีก่อนซึ่งมีจำนวน 79.68 ล้านบาท ลดลง 25.59 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 32.11 ซึ่งเป็นผลกระทบมาจาก ความผันผวนด้านราคาของตลาดหุ้นไทยในปี 2556 ประกอบกับทิศทางอัตราดอกเบี้ยยังคงอยู่ในระดับต่ำ นอกจากนี้เงินลงทุนในบริษัทออลิอันซ์ อยุธยา ประกันชีวิต จำกัด(มหาชน) ซึ่งบริษัทได้ลงทุนไปคิดเป็นอัตราร้อยละ 20.17 มีผลทำให้บริษัทต้องจัดประเภทเงินลงทุนในบริษัทดังกล่าวเป็นเงินลงทุนในบริษัทร่วม ในปี 2556 บริษัทได้รับรู้ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนในบริษัทร่วมดังกล่าวจำนวน 355.28 ล้านบาทตามสัดส่วนการ ถือหุ้นในเงินลงทุนในบริษัทร่วม ซึ่งได้แสดงอยู่ในงบการเงินรวม โดยแสดงมูลค่าตามวิธีส่วนได้เสีย ในขณะที่ปี ก่อนมีจำนวน 25.87 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 329.41 ล้านบาทหรือคิดเป็นอัตราร้อยละ 1,273.33

ค่าใช้จ่ายการรับประกันภัยในงบการเงินรวมประกอบด้วย ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหมทดแทน ค่าจ้างและบำเหน็จ ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น และค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน ซึ่งค่าจ้าง และค่าบำเหน็จและค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่นเป็นต้นทุนที่แปรผันโดยตรงตามรายได้จากการรับประกันภัย ส่วนค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการสินไหมทดแทนจะขึ้นอยู่กับความเสียหายที่เกิดขึ้นกับผู้เอาประกันภัยในระหว่างปี สำหรับปี 2556 ค่าใช้จ่ายการรับประกันภัยมีจำนวนรวมทั้งสิ้น 2,037.25 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อนซึ่งมีจำนวน 2,037.66 ล้านบาท ลดลง 0.41 ล้านบาท หรือคิดเป็นอัตราร้อยละ 0.02 ซึ่งสาเหตุที่ค่าใช้จ่ายการรับประกันภัยของปี 2556 ลดลง เนื่องจากค่าสินไหมทดแทนลดลงจำนวน 225.58 ล้านบาท หรือคิดเป็นอัตราร้อยละ 21.40 ซึ่งเป็นผลมาจากในปี 2555 บริษัทยังคงมีการบันทึกค่าสินไหมทดแทนจาก สถานการณ์มหาอุทกภัยซึ่งเกิดขึ้นในประเทศไทยช่วงไตรมาสที่ 4 ของปี 2554 จำนวน 108.58 ล้านบาท สำหรับ ปี 2556 บริษัทมีอัตราส่วนค่าสินไหมทดแทนจากการดำเนินงานปกติซึ่งไม่นับรวมค่าสินไหมทดแทนจาก สถานการณ์มหาอุทกภัยเท่ากับ 43.42 ลดลงจากงวดเดียวกันของปีก่อนซึ่งมีอัตราร้อยละ 55.31 นอกจากนี้ค่าจ้าง และบำเหน็จของปี 2556 เพิ่มขึ้นจากปีก่อนจำนวน 20.65 ล้านบาท หรือคิดเป็นอัตราร้อยละ 5.15 ค่าใช้จ่ายใน การรับประกันภัยอื่นเพิ่มขึ้นจากปีก่อนจำนวน 58.16 ล้านบาทหรือคิดเป็นอัตราร้อยละ 19.82 เนื่องจากค่าใช้จ่าย ดังกล่าวจะเพิ่มขึ้นตามปริมาณธุรกิจที่เพิ่มขึ้นจากปีก่อน ในส่วนของค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานเพิ่มขึ้นจากปี ก่อนจำนวน 146.35 ล้านบาท หรือคิดเป็นอัตราร้อยละ 50.61 โดยค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานสำหรับปีนี้เพิ่มขึ้น จากปีก่อนจำนวน 26.57 ล้านบาทหรือคิดเป็นอัตราร้อยละ 23.17 ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์ ของปี 2556 มีจำนวน 102.84 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนซึ่งมีจำนวน 100.21 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 2.63 ล้าน

บาทหรือคิดเป็นร้อยละ 2.63 ทั้งนี้ในการดำเนินธุรกิจด้านประกันภัยของบริษัทย่อยได้มีการลงทุนด้านเทคโนโลยีสารสนเทศอย่างต่อเนื่องเพื่อเพิ่มประสิทธิภาพการให้บริการที่รวดเร็ว ลดขั้นตอนการทำงานที่ซ้ำซ้อน ช่วยประหยัดเวลาและค่าใช้จ่าย และรองรับการขยายผลิตภัณฑ์ใหม่ๆของบริษัทย่อยได้อีกด้วย นอกจากนี้ในปี 2556 บริษัทได้มีการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญจากผู้รับประกันภัยต่อต่างประเทศรายหนึ่งจำนวน 114.68 ล้านบาท

ในปี 2556 ถือเป็นปีที่บริษัทสามารถพลิกฟื้นขึ้นมาจากปีก่อน โดยบริษัทมีกำไรจากการรับประกันภัยจำนวน 101.89 ล้านบาท ในขณะที่ปีก่อนบริษัทมีผลขาดทุนจากการรับประกันภัยจำนวน 136.20 ล้านบาทซึ่งเป็นผลมาจากสถานการณ์มหุ้ตภัยที่เกิดขึ้นในประเทศไทยในช่วงไตรมาสที่ 4 ของปี 2554

ผลการดำเนินงานสำหรับปี 2556 ในงบการเงินรวมของบริษัทแสดงกำไรจากการดำเนินงานจำนวน 677.34 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2555 ซึ่งมีจำนวน 156.71 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 520.63 ล้านบาท หรือคิดเป็นอัตราร้อยละ 332.22

งบการเงินรวมของบริษัทแสดงกำไรก่อนหักภาษีเงินได้ของปี 2556 จำนวนทั้งสิ้น 661.73 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2555 ซึ่งมีจำนวน 142.29 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 519.44 ล้านบาท หรือคิดเป็นอัตราร้อยละ 365.06 บริษัทและบริษัทย่อยใช้อัตรากำไรร้อยละ 20 ในการคำนวณภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสำหรับปี 2556 ทำให้ปี 2556 บริษัทมีค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้จำนวน 71.79 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2555 ซึ่งมีจำนวน 47.35 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 24.45 ล้านบาท หรือคิดเป็นอัตราร้อยละ 51.63 ดังนั้นผลประกอบการในงบการเงินรวมสำหรับปี 2556 จึงแสดงกำไรสุทธิหลังหักภาษีเงินได้จำนวน 589.94 ล้านบาท คิดเป็นกำไรต่อหุ้นเท่ากับ 2.36 บาท กำไรสุทธิเพิ่มขึ้นจากปี 2555 ซึ่งมีจำนวน 94.94 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 495 ล้านบาท หรือคิดเป็นอัตราร้อยละ 521.36

ทั้งนี้ในปี 2556 ที่ผ่านมามีปัจจัยสำคัญอื่นๆที่มีผลกระทบต่อผลการดำเนินงาน ดังนี้

(1) มีบริษัทประกันภัยที่มีบริษัทประกันภัยต่างชาติเข้ามาร่วมลงทุน ก่อให้เกิดการแข่งขันกันมากขึ้นไม่ว่าจะเป็นเทคโนโลยีสมัยใหม่ การพัฒนารูปแบบกรรมธรรม์ให้สามารถสนองต่อความต้องการของลูกค้าและเหมาะสมกับสภาพความเสี่ยงภัยใหม่ๆ การพัฒนาเสริมสร้างการให้บริการ โดยเฉพาะบริษัทที่มีต่างชาติร่วมทุนจะทำให้มีศักยภาพในการรับประกันภัยสูงขึ้น มีกรรมธรรม์แบบใหม่ๆให้ประชาชนเลือกทำประกันภัยมากขึ้น อีกทั้งมีการนำเทคโนโลยีสมัยใหม่เข้ามาพัฒนาธุรกิจประกันภัย เช่น การขยายตลาดโดยระบบขายตรง หรือการขายโดยใช้วิธีสื่อสารโทรคมนาคมที่ทันสมัย ทำให้ลูกค้าให้ความสนใจที่จะทำประกันภัยกับบริษัทเหล่านี้เพิ่มขึ้น สิ่งต่างๆเหล่านี้ต้องอาศัยการลงทุนทั้งในรูปของเทคโนโลยีและบุคลากร จึงทำให้บริษัทต้องมีความพร้อมที่จะแข่งขันในตลาดมากขึ้น ซึ่งส่งผลให้บริษัทมีค่าใช้จ่ายเพิ่มมากขึ้น

(2) สำหรับปี 2556 ธุรกิจประกันภัยมีเบี้ยประกันภัยรับโดยตรงรวมทุกประเภทประมาณ 203,021 ล้านบาท คิดเป็นอัตรากาเริญเติบโตร้อยละ 13.12 จากปีก่อน จะเห็นได้ว่าธุรกิจประกันภัยไทยมีความแข็งแกร่งสามารถฝ่าฟันอุปสรรคที่เกิดขึ้นจากปัจจัยรอบด้านได้อย่างมั่นคง พลิกฟื้นจากสถานการณ์อุ้ตภัยเมื่อปลายปี 2554 ได้อย่างรวดเร็วและเข้มแข็ง อันสะท้อนได้จากตัวเลขของอัตรากาเริญเติบโตร้อยละ 13.12 ถึงแม้ว่าจะได้รับผลกระทบจากปัจจัยต่างๆไม่ว่าจะเป็นราคาน้ำมันที่ปรับตัวสูงขึ้นเรื่อยๆตลอดปี 2556 การใช้จ่ายครัวเรือน

ชะลอตัวจากการที่ราคาสินค้าเพิ่มสูงขึ้นอย่างต่อเนื่อง จากสถานการณ์มหาอุทกภัยในไตรมาสที่ 4 ของปี 2554 ที่ได้ส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจไทยรุนแรงกว่าที่ประเมินไว้มาก โดยเฉพาะการผลิตภาคอุตสาหกรรมที่ได้รับผลกระทบอย่างหนักทั้งผลทางตรงจากฐานการผลิตที่เสียหายและทางอ้อมผ่านปัญหาการขาดแคลนชิ้นส่วนและปัญหาการขนส่ง ส่วนความเสียหายต่อภาคการเกษตรก็เพิ่มขึ้นเช่นกัน ก็ได้ส่งผลให้เศรษฐกิจไทยในปี 2556 มีอัตราการขยายตัวอยู่ที่ร้อยละ 2.9 จะเห็นได้ว่าธุรกิจประกันภัยในรอบ 5 ปีที่ผ่านมามีการขยายตัวอย่างต่อเนื่องเนื่องจากธุรกิจประกันภัยได้มีการพัฒนาธุรกิจให้มีความเข้มแข็งอย่างมีประสิทธิภาพ มีการปรับเปลี่ยนพฤติกรรมของสังคมให้คำนึงถึงความมั่นคงของครอบครัวด้วยการให้การประกันภัยเป็นกลไกแบ่งเบาภาระในช่วงวิกฤตเศรษฐกิจ โดยเฉพาะการสร้างรากฐานความเข้าใจให้ประชาชนเห็นถึงประโยชน์ของการทำประกันภัยว่าเป็นสิ่งจำเป็นหรือเป็นปัจจัยที่ 5 ของชีวิต เพราะหลักในการทำประกันภัยแล้วก็คือการรับประกันความเสี่ยงของภัยที่จะเกิดขึ้นในอนาคตที่เราไม่สามารถคาดการณ์ได้ และถ้าประชาชนเห็นถึงประโยชน์ดังกล่าวแล้ว ไม่ว่าจะเศรษฐกิจจะเป็นอย่างไรก็คงไม่ส่งผลกระทบต่อธุรกิจประกันภัยเท่าไรนัก ยิ่งสถานะเศรษฐกิจไทยในปัจจุบันมีความไม่แน่นอนจากราคาน้ำมันดิบที่มีความผันผวน ภัยแล้ง ภัยน้ำท่วม ผลกระทบจากกรณีพิบัติ และความไม่สงบใน 3 จังหวัดภาคใต้ ยิ่งต้องเร่งรณรงค์ให้ประชาชนตระหนักถึงความเสี่ยงภัยต่างๆที่จะเกิดขึ้นแก่ตนเองและสนใจที่จะทำประกันภัยกันมากขึ้น

ด้านการรับประกันภัยโดยรวมของบริษัทย่อย

เบี้ยประกันภัยสำหรับปี 2556 มีจำนวนรวมทั้งสิ้น 2,988.85 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2555 จำนวน 223.02 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 8.06 ซึ่งเป็นการเพิ่มขึ้นของเบี้ยประกันภัยรับสำหรับการรับประกันอัคคีภัย ภัยเบ็ดเตล็ดและภัยรถยนต์ สำหรับการรับประกันภัยเบ็ดเตล็ดเป็นการขายผ่านทางโครงการ Bancassurance ที่บริษัทย่อยทำกับธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด(มหาชน) เพิ่มมากขึ้น ในส่วนของเบี้ยประกันภัยของการประกันอัคคีภัยและภัยรถยนต์ซึ่งมีเบี้ยประกันภัยรับเพิ่มขึ้น เนื่องจากบริษัทได้ขยายตลาดในต่างจังหวัดเพิ่มขึ้น โดยอาศัยช่องทางการจำหน่ายผ่านทางสาขาของบริษัท สำหรับเบี้ยประกันภัยต่อมีจำนวนรวมทั้งสิ้น 1,067.95 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 35.73 ของเบี้ยประกันภัยรวม เบี้ยประกันภัยส่วนที่รับเสี่ยงภัยไว้เองมีจำนวน 1,920.90 ล้านบาท มีอัตราเบี้ยประกันภัยรับสุทธิคิดเป็น 0.40 เท่าของส่วนของผู้ถือหุ้น เพิ่มขึ้นจากปี 2555 ซึ่งมีอัตราเบี้ยประกันภัยรับสุทธิเท่ากับ 0.38 เท่า เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้สำหรับปี 2556 มีจำนวนรวมทั้งสิ้น 1,908.65 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2555 จำนวน 198.78 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 11.63 อัตรากำไรขั้นต้นของปี 2556 มีอัตราร้อยละ 5.30 ในขณะที่ปีก่อนมีอัตราคิดลบร้อยละ 7.52 ของเบี้ยประกันภัยรับสุทธิ สาเหตุที่อัตรากำไรขั้นต้นของปี 2555 คิดลบเนื่องจากในงบการเงินรวมของบริษัทมีผลขาดทุนจากการรับประกันภัยของปี 2555 จำนวน 136.20 ล้านบาท อันเป็นผลมาจากเหตุการณ์มหาอุทกภัยที่เกิดขึ้นในช่วงไตรมาสที่ 4 ของปี 2554 สำหรับปี 2556 บริษัทมีค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการสินไหมทดแทนจำนวน 828.78 ล้านบาท ลดลงจากปี 2555 ซึ่งมีจำนวน 1,054.36 ล้านบาท ลดลงจำนวน 225.58 ล้านบาทหรือคิดเป็นอัตราร้อยละ 21.40 หากไม่นับรวมค่าสินไหมทดแทนจากเหตุการณ์มหาอุทกภัย อัตราค่าสินไหมทดแทนจากการดำเนินงานปกติของปี 2556 เท่ากับ 43.42 ในขณะที่ปี 2555 มีอัตราส่วนเท่ากับ 55.31 ค่าจ้างและค่าบำเหน็จของปี 2556 ซึ่งมีจำนวน 421.40 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนซึ่งมีจำนวน 400.74 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 20.65 ล้านบาทหรือคิดเป็น

อัตราร้อยละ 51.15 ในขณะที่เดียวกันค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่นของปี 2556 ซึ่งมีจำนวน 351.53 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนซึ่งมีจำนวน 293.38 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 58.15 ล้านบาทหรือคิดเป็นอัตราร้อยละ 19.82 ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานปี 2556 มีจำนวน 435.54 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนซึ่งมีจำนวน 289.19 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 146.35 ล้านบาทหรือคิดเป็นอัตราร้อยละ 50.61 ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยทั้งหมดของปี 2556 มีจำนวน 2,037.25 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนจำนวน 0.41 ล้านบาท หรือคิดเป็นอัตราร้อยละ 0.02 ซึ่งเป็นผลมาจากการลดลงของค่าสินไหมทดแทน จึงทำให้ปี 2556 บริษัทมีกำไรจากการรับประกันภัยจำนวน 101.89 ล้านบาท ในขณะที่ปีก่อนมีขาดทุนจากการรับประกันภัยจำนวน 136.20 ล้านบาท

อัตราส่วนเบี้ยประกันภัยรับสุทธิต่อเบี้ยประกันภัยรับ(Retention Rate) ของปี 2556 มีอัตราร้อยละ 64.27 ลดลงจากปีก่อนซึ่งมีอัตราร้อยละ 65.48 เนื่องจากเบี้ยประกันภัยรับของปี 2556 เพิ่มขึ้นจำนวน 223.02 ล้านบาทหรือคิดเป็นร้อยละ 8.06 ในขณะเดียวกันการทำประกันภัยต่อในปี 2556 กับบริษัทรับประกันภัยต่อมีจำนวนเพิ่มขึ้น 113.20 ล้านบาทหรือคิดเป็นอัตราร้อยละ 11.86 ส่งผลให้เบี้ยประกันภัยรับสุทธิเพิ่มขึ้นจาก 1,811.08 ล้านบาท เป็น 1,920.90 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 109.82 ล้านบาทหรือคิดเป็นอัตราร้อยละ 6.06

อัตราส่วนค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยสำหรับปี 2556 เท่ากับอัตราร้อยละ 63.32 ของเบี้ยประกันภัยรับที่ถือเป็นรายได้ เพิ่มขึ้นจากปี 2555 ซึ่งมีอัตราร้อยละ 57.51 เนื่องจากในปี 2556 บริษัทมีค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย ซึ่งประกอบด้วย ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น และค่าใช้จ่ายดำเนินงานเพิ่มขึ้นจากปี 2555 จำนวน 225.17 ล้านบาท หรือคิดเป็นอัตราร้อยละ 22.90 ในขณะที่เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้ของปี 2556 เพิ่มขึ้นจากปี 2555 จำนวน 198.78 ล้านบาท หรือคิดเป็นอัตราร้อยละ 11.63 ซึ่งแสดงถึงอัตราค่าใช้จ่ายที่เพิ่มมากกว่าอัตราการเพิ่มขึ้นของรายได้

การรับประกันอัคคีภัย

เบี้ยประกันอัคคีภัยของปี 2556 มีจำนวน 582.20 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 19.48 ของเบี้ยประกันภัยรับรวมทั้งหมด เพิ่มขึ้นจากปีก่อนจำนวน 43.86 ล้านบาทหรือคิดเป็นร้อยละ 8.15

สำหรับการรับประกันอัคคีภัย อัตราค่าสินไหมทดแทนของปี 2556 เท่ากับอัตราร้อยละ 17.71 ของเบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้ ลดลงจากปีก่อนซึ่งมีอัตราร้อยละ 57.60 สาเหตุที่อัตราค่าสินไหมทดแทนของปีนี้ลดลงเนื่องจากปีก่อนบริษัทยังคงมีค่าสินไหมทดแทนจากเหตุการณ์มหาอุทกภัยที่เกิดขึ้นเมื่อปลายปี 2554

ปี 2556 เบี้ยประกันอัคคีภัยมีอัตราการเจริญเติบโตในอัตราร้อยละ 8.15 โดยมีส่วนแบ่งการตลาดอยู่ที่อันดับ 7 แหล่งงานที่สำคัญของการรับประกันอัคคีภัยมาจากตัวแทนนายหน้า ตลอดจนลูกค้าสินเชื่อบริษัทธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด(มหาชน) และสถาบันการเงินบางแห่ง

การรับประกันภัยทางทะเลและขนส่ง

ยอดเบี้ยประกันภัยทางทะเลและขนส่งในปี 2556 มีจำนวนรวมทั้งสิ้น 383.37 ล้านบาท คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 12.83 ของเบี้ยประกันภัยรับรวมทั้งหมด ลดลงจากปี 2555 จำนวน 10.14 ล้านบาทหรือคิดเป็นร้อยละ 2.58

สำหรับการรับประกันภัยทางทะเลและขนส่งในปี 2556 มีค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการสินไหมทดแทนจำนวน 45.57 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2555 จำนวน 9.84 ล้านบาทหรือคิดเป็นร้อยละ 27.54 คิด

เป็นอัตราค่าสินไหมทดแทนร้อยละ 40.44 ของเบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้ เพิ่มขึ้นจากปีก่อนซึ่งมีอัตราร้อยละ 36.81

ยอดเบี้ยประกันภัยทางทะเลและขนส่งทั้งหมดในปี 2556 บริษัทย่อยมีส่วนแบ่งการตลาดอยู่ที่อันดับที่ 4 ของอุตสาหกรรม โดยแบ่งเป็นการประกันภัยตัวเรือซึ่งมีอัตรากาการเจริญเติบโตร้อยละ 6.84 ส่วนการประกันภัยสินค้าน้ำอัตรากาการเจริญเติบโตลดลงร้อยละ 4.90 ซึ่งเป็นผลมาจากปี 2556 ราคาพืชผลทางการเกษตรในตลาดโลกตกต่ำ ทำให้เบี้ยประกันภัยลดลง แต่อย่างไรก็ตามบริษัทก็ได้มีการขยายงานประกันภัยกับตัวแทนนายหน้าเพิ่มมากขึ้นเพื่อมาทดแทนกับเบี้ยประกันภัยที่ลดลง

ในปี 2556 แหล่งงานที่สำคัญของการประกันภัยทางทะเลและขนส่งยังคงมาจากตัวแทนนายหน้าที่ส่งงานประกันภัยทางทะเลและขนส่งให้กับบริษัทอย่างต่อเนื่อง ซึ่งเป็นผลมาจากการให้บริการที่มีประสิทธิภาพและรวดเร็วของบริษัท

การรับประกันภัยรถยนต์

ในปี 2556 เบี้ยประกันภัยรถยนต์มีจำนวนรวมทั้งสิ้น 947.47 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 31.70 ของเบี้ยประกันภัยรวมทั้งหมด เพิ่มขึ้นจากปี 2555 จำนวน 92.64 ล้านบาทหรือคิดเป็นร้อยละ 10.84

ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการสินไหมทดแทนของปี 2556 สำหรับภัยรถยนต์มีจำนวน 533.85 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2555 จำนวน 55.74 ล้านบาทหรือคิดเป็นร้อยละ 11.66 อัตรากาการค่าสินไหมทดแทนของปี 2556 เท่ากับอัตราร้อยละ 58.90 ของเบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้ ในขณะที่ปี 2555 มีอัตราค่าสินไหมทดแทนเท่ากับ 61.27

ปี 2556 บริษัทย่อยมีอัตรากาการเจริญเติบโตของเบี้ยประกันภัยรถยนต์เท่ากับ 10.84 ซึ่งมีอัตรากาการเจริญเติบโตต่ำกว่าของอุตสาหกรรมซึ่งมีอัตรากาการเจริญเติบโตอยู่ที่ร้อยละ 13.96 เนื่องจากบริษัทมีนโยบายในการคัดเลือกงานที่มาจากโครงการรถยนต์คันแรกและงานจากกลุ่มลูกค้าองค์กรขนาดใหญ่

แหล่งงานที่สำคัญของการประกันภัยรถยนต์มาจาก ตัวแทนนายหน้า ตัวแทนจำหน่ายรถยนต์ และสถาบันการเงินที่มีการให้สินเชื่อ ซึ่งบริษัทย่อยได้มุ่งเน้นการให้บริการที่ดีและรวดเร็วแก่ลูกค้าผู้เอาประกันภัยและการบริหารงานอย่างมีประสิทธิภาพของสาขาในต่างจังหวัด เพื่อให้ลูกค้าสามารถทำประกันภัยรถยนต์และติดต่อกับบริษัทได้โดยสะดวก

การรับประกันภัยเบ็ดเตล็ด

เบี้ยประกันภัยเบ็ดเตล็ดในปี 2556 มีจำนวนรวมทั้งสิ้น 1,075.81 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 35.99 ของเบี้ยประกันภัยรับรวมทั้งหมด เพิ่มขึ้นจากปี 2555 จำนวน 96.66 ล้านบาทหรือคิดเป็นร้อยละ 9.87

ปี 2556 ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการสินไหมทดแทนสำหรับภัยเบ็ดเตล็ดมีจำนวน 193.64 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อนจำนวน 150.27 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 43.69 คิดเป็นอัตราค่าสินไหมทดแทนของปี 2556 เท่ากับอัตราร้อยละ 33.67 ของเบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้ ซึ่งลดลงจากปีก่อนซึ่งมีอัตราร้อยละ 70.03 อันเป็นผลมาจากความเสียหายที่เกิดขึ้นจากมหาอุทกภัยที่เกิดขึ้นในปลายปี 2554

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

บริษัทร่วมมือกันกับทางธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) และสถาบันการเงินบางแห่งก็ยังคงเป็นช่องทาง การจำหน่ายที่สำคัญ

บริษัทได้มีแนวคิดเกี่ยวกับการออกแบบผลิตภัณฑ์ใหม่เพื่อสนองความต้องการของลูกค้า โดยได้ร่วมกับ ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด(มหาชน) นำเสนอผลิตภัณฑ์ประกันวินาศภัยที่มีนวัตกรรมที่ดีและสอดคล้องกับ ความต้องการของลูกค้า อัน ได้แก่ “พี เอ พร้อม (PA Prompt)”, “พี เอ แคร์ (PA Care)”, “พี เอ พร้อม พลัส (PA Prompt Plus)”, “แคนเซอร์ พร้อม พลัส (Cancer Prompt Plus)”, “โฮม พร้อม (Home Prompt)”, “ซีเนียร์ พี เอ พร้อม พลัส (Senior PA Prompt Plus)” และ “โมบาย พร้อม (Mobile Prompt)” นอกจากนี้ก็ยังมีผลิตภัณฑ์ “ออตโต้ พร้อม ซุปเปอร์ 3 พลัส (Auto Prompt Super 3 Plus)” และ “ออตโต้ พร้อม 3 พลัสคุ้มครองน้ำท่วม” ซึ่งเป็น ส่วนของการประกันภัยรถยนต์ โดยผลิตภัณฑ์ทั้งหมดที่บริษัทได้นำเสนอดังกล่าวข้างต้นนี้ก็ได้รับการตอบรับ เป็นอย่างดีจากลูกค้าของธนาคาร

การลงทุน

ในปี 2556 ตลาดทุนโลกได้รับผลกระทบจากการปรับนโยบายการเงินของสหรัฐอเมริกา การฟื้นตัวของ เศรษฐกิจสหรัฐอเมริกา ญี่ปุ่น และกลุ่มประเทศยุโรป ซึ่งมีส่วนทำให้ผู้ลงทุนให้ความสนใจลงทุนในตลาด พัฒนาแล้วเพิ่มขึ้น ส่งผลให้ดัชนีตลาดหลักทรัพย์ไทย (SET index) ปรับลดลง 6.70% จากสิ้นปีก่อนหน้า และ ตลาดมีความผันผวนสูง โดยในระหว่างปี SET index ปรับเพิ่มขึ้นทำสถิติสูงสุดในรอบ 20 ปี ที่ระดับ 1,643.43 จุด ตลาดทุนในตลาดเกิดใหม่ (emerging markets) ได้รับอานิสงค์ต่อเนื่องตั้งแต่ปลายปี 2554 จากการเพิ่ม สภาพคล่องทางการเงินเพื่อกระตุ้นเศรษฐกิจของสหรัฐอเมริกาและญี่ปุ่น ซึ่งส่งผลให้สภาพคล่องทางการเงินใน ตลาดทุนโลกเพิ่มสูงขึ้น อย่างไรก็ดีนับแต่ช่วงกลางปี 2556 เริ่มมีสัญญาณการฟื้นตัวของเศรษฐกิจสหรัฐอเมริกา ญี่ปุ่น และยุโรป จึงมีส่วนทำให้ผู้ลงทุนกลับไปให้ความสนใจลงทุนในตลาดพัฒนาแล้ว (developed markets) มากขึ้น ขณะที่ภาพรวมเศรษฐกิจไทยซึ่งเติบโตในอัตราที่ลดลงประกอบกับมีความไม่แน่นอนทางการเมือง ตลอดจนช่วงครึ่งหลังของปี กระทบต่อโครงการลงทุนภาครัฐและการขยายตัวของเศรษฐกิจในระยะสั้น ส่งผลให้ ณ สิ้นปี 2556 SET index ปิดที่ 1,298.71 จุด ลดลง 6.70% จากสิ้นปี 2555 โดยในระหว่างปีมีจุดสูงสุดที่ 1,643.43 จุด (ณ 21 พ.ค. 2556) และมีจุดต่ำสุดที่ 1,275.76 จุด (ณ 28 ส.ค. 2556)

สำหรับการลงทุนในตราสารทุน บริษัทยังคงมีมุมมองเชิงบวกต่อการลงทุนในตราสารทุนในระยะกลาง ถึงระยะยาว เนื่องจากอัตราดอกเบี้ยยังอยู่ในระดับต่ำ นโยบายกระตุ้นเศรษฐกิจของรัฐบาลที่ช่วยสนับสนุนการ บริโภคในประเทศ อัตราการเติบโตของกำไรของบริษัทจดทะเบียนยังมีแนวโน้มที่เติบโตอย่างแข็งแกร่ง และ มูลค่าตลาดหลักทรัพย์ไทยยังอยู่ในระดับน่าสนใจลงทุนอยู่ แนวทางการบริหารเงินลงทุนของบริษัทก็ยังคง คัดเลือกหลักทรัพย์ที่จะลงทุนเป็นรายตัว มีการวิเคราะห์บริษัทจดทะเบียนที่จะลงทุนทั้งในเชิงคุณภาพและเชิง ปริมาณ รวมถึงติดตามผลการดำเนินงานของบริษัทจดทะเบียนอย่างสม่ำเสมอ โดยบริษัทเชื่อว่าแนวทางการ บริหารการลงทุนดังกล่าวจะเป็นสิ่งที่ช่วยส่งเสริมให้บริษัทสามารถสร้างผลตอบแทนที่ดีจากการลงทุนในตลาด หลักทรัพย์ทั้งในระยะกลางและในระยะยาว ในการลงทุนของบริษัทนอกจากบริษัทจะคำนึงถึงผลตอบแทนที่ เหมาะสมกับแต่ละสถานการณ์ในความเสี่ยงที่ยอมรับได้ บริษัทยังให้ความสำคัญถึงความมั่นคงของการลงทุน เป็นสำคัญ โดยได้ทำการลงทุนด้วยความระมัดระวังและรอบคอบ เพื่อผลประโยชน์สูงสุดของผู้ถือหุ้น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 สินทรัพย์ลงทุนมีจำนวนรวมทั้งสิ้น 6,345.88 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2555 จำนวน 856.33 ล้านบาทหรือคิดเป็นอัตราร้อยละ 15.60 รายได้จากการลงทุนสุทธิของปี 2556 ซึ่งประกอบด้วย ดอกเบี้ยและเงินปันผลจำนวน 158.58 ล้านบาท ลดลงจากปี 2555 จำนวน 20.79 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 11.59 กำไรจากการลงทุนในหลักทรัพย์ของปี 2556 มีจำนวน 54.09 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อนซึ่งมีจำนวน 79.68 ล้านบาท ลดลง 25.59 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 32.11 ซึ่งเป็นผลกระทบมาจากความผันผวนด้านราคาของ ตลาดหุ้นไทยในปี 2556 ประกอบกับทิศทางอัตราดอกเบี้ยยังคงอยู่ในระดับต่ำ นอกจากนี้เงินลงทุนในบริษัท อลิอันซ์ อยุธยา ประกันชีวิต จำกัด(มหาชน) ซึ่งบริษัทได้ลงทุนคิดเป็นอัตราร้อยละ 20.17 มีผลทำให้บริษัทต้อง จัดประเภทเงินลงทุนในบริษัทดังกล่าวเป็นเงินลงทุนในบริษัทร่วม โดยในปี 2556 บริษัทได้รับรู้ส่วนแบ่งกำไร จากเงินลงทุนในบริษัทร่วมดังกล่าวจำนวน 355.28 ล้านบาทตามสัดส่วนการถือหุ้นในเงินลงทุนในบริษัทร่วม ซึ่งได้แสดงอยู่ในงบการเงินรวม โดยแสดงมูลค่าตามวิธีส่วนได้เสีย ในขณะที่ปีก่อนมีจำนวน 25.87 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 329.41 ล้านบาทหรือคิดเป็นอัตราร้อยละ 1,273.33

ปี 2556 ในงบการเงินรวมแสดงกำไรจากการลงทุนรวมทั้งสิ้นจำนวน 567.96 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2555 ซึ่งมีจำนวน 284.92 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 283.04 ล้านบาทหรือคิดเป็นอัตราร้อยละ 99.34 ดังนั้นอัตรา ผลตอบแทนจากการลงทุนในปี 2556 จึงเพิ่มขึ้นจากปี 2555 ซึ่งมีอัตราร้อยละ 5.19 เป็นอัตราร้อยละ 8.95

2. ฐานะการเงิน

2.1 สินทรัพย์

(1) ส่วนประกอบของสินทรัพย์

สินทรัพย์ของบริษัทและบริษัทย่อยประกอบด้วยเงินลงทุนในหลักทรัพย์ เงินให้กู้ยืม เงินสดและรายการ เทียบเท่าเงินสด ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ สินทรัพย์ไม่มีตัวตน เบี้ยประกันภัยค้ำรับ รายได้จากการลงทุนค้าง รับ สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ และสินทรัพย์อื่นๆ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 สินทรัพย์รวมมีมูลค่ารวมทั้งสิ้น 9,382.96 ล้านบาท ลดลงจากปี 2555 จำนวน 601.30 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 6.02

เงินลงทุนในหลักทรัพย์ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 มีจำนวน 3,142.81 ล้านบาท ลดลงจำนวน 185.88 ล้านบาทจากปี 2555 ซึ่งมีจำนวน 3,328.69 ล้านบาท สำหรับปี 2556 เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขายมีจำนวน 2,031.86 ล้านบาท ลดลงจำนวน 116.65 ล้านบาทจากปี 2555 ซึ่งมีจำนวน 2,148.51 ล้านบาท ซึ่งเงินลงทุนใน หลักทรัพย์เพื่อขายประกอบไปด้วยการลงทุนในพันธบัตรรัฐบาล พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทยและ พันธบัตรต่างประเทศ ตั๋วเงินคลัง หุ้น หุ้นกู้และหน่วยลงทุนในกองทุนรวม

จากการที่ดัชนีตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ณ สิ้นปี 2556 ปิดที่ระดับ 1,298.71 จุด ลดลง 6.7 % จาก เมื่อสิ้นปี 2555 ทำให้ ณ สิ้นปี 2556 บริษัทมีกำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขายจำนวน 29.03 ล้านบาท ลดลงจากเมื่อสิ้นปี 2555 จำนวน 97.76 ล้านบาท หรือคิดเป็นอัตราร้อยละ 77.10

เงินให้กู้ยืมเป็นเงินให้กู้ยืมแก่พนักงาน โดยมีบุคคลค้ำประกันซึ่งเป็นไปตามระเบียบว่าด้วยสวัสดิการการเงิน ให้กู้ยืมแก่พนักงาน ณ สิ้นปี 2556 เงินให้กู้ยืมมีจำนวน 2.68 ล้านบาท ลดลงจำนวน 1.70 ล้านบาทจากปีก่อนซึ่ง มีจำนวน 4.38 ล้านบาท

เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ สิ้นปี 2556 มีจำนวน 1,687.25 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 1,043.91 ล้านบาทจากปีก่อนซึ่งมีจำนวน 643.34 ล้านบาท เนื่องจากในปีก่อนบริษัทได้มีการจ่ายค่าสินไหมทดแทนจากเหตุการณ์มหาอุทกภัยให้กับผู้เอาประกันภัยจำนวนมาก

ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 มีราคาทุนเท่ากับ 155.85 ล้านบาท ลดลงสุทธิ 48.82 ล้านบาท จากปี 2555 ซึ่งมีจำนวน 204.67 ล้านบาท เนื่องจากได้มีลงทุนในด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ ปรับปรุงตกแต่งสำนักงานเพิ่มเติม และซื้อยานพาหนะใหม่เพื่อทดแทนยานพาหนะเดิมซึ่งครบอายุการใช้งานรวมทั้งสิ้นเป็นจำนวนเงินประมาณ 20.16 ล้านบาท ในขณะที่เดียวกันก็ได้จำหน่ายยานพาหนะที่ครบอายุการใช้งาน เครื่องใช้สำนักงาน อุปกรณ์และเครื่องคอมพิวเตอร์ที่มีอายุการใช้งานมานานมากแล้วบางส่วนออกไปซึ่งมีราคาทุนรวมทั้งสิ้น 68.98 ล้านบาท

เบี้ยประกันภัยค้ำรับ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 มีจำนวน 264.65 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2555 ซึ่งมีเบี้ยประกันภัยค้ำรับจำนวน 250.91 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 13.74 ล้านบาทหรือคิดเป็นร้อยละ 5.48 ทั้งนี้บริษัทได้ให้ความสำคัญกับการปรับปรุงประสิทธิภาพในการติดตามเบี้ยประกันภัยค้ำรับเป็นอย่างมาก มีการติดตามดูแลการจัดเก็บเบี้ยประกันภัยอย่างใกล้ชิดและเข้มงวดมากขึ้น อีกทั้งบริษัทยังได้ดำเนินการตามกฎหมายกับตัวแทนนายหน้าและลูกค้าที่ผิดนัดอย่างเคร่งครัด นอกจากนี้ฝ่ายตรวจสอบภายในของบริษัทยังได้มีการตรวจสอบข้อมูลในส่วนที่เกี่ยวข้องกับเบี้ยประกันภัยค้ำรับ การติดตามทวงถามค่าเบี้ยประกันภัย การรับชำระค่าเบี้ยประกันภัย ตลอดจนการบันทึกบัญชีในส่วนที่เกี่ยวข้องด้วย

จากการที่ทางสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) ได้กำหนดให้การทำประกันภัยรถยนต์ของบุคคลธรรมดาและนิติบุคคลต้องปฏิบัติให้เป็นไปตามหลักการสากลที่เรียกว่า “หลัก Cash before cover” ซึ่งก็คือการที่ผู้เอาประกันภัยต้องจ่ายชำระเบี้ยประกันภัยก่อนวันที่กรมธรรม์จะเริ่มมีผลคุ้มครอง ดังนั้นบริษัทจึงต้องจัดให้มีกระบวนการบริหารความเสี่ยงเกี่ยวกับการเก็บเบี้ยประกันภัยรถยนต์ซึ่งบริษัทได้จัดทำแนวปฏิบัติในการเก็บเบี้ยประกันภัยไว้เป็นลายลักษณ์อักษรแล้ว และสามารถใช้เป็นคู่มือปฏิบัติงานของพนักงานบริษัทได้เพื่อให้เกิดความชัดเจนในการปฏิบัติงานเกี่ยวกับหน้าที่ วิธีการและระยะเวลาในการปฏิบัติงาน และการประสานงานกับฝ่ายที่เกี่ยวข้อง

ในการบริหารการจัดเก็บเบี้ยประกันภัยค้ำชำระ บริษัทได้กำหนดแนวทางการจัดเก็บที่ชัดเจนและรัดกุม มีการประชุมผู้บริหารติดตามเบี้ยค้ำชำระอย่างสม่ำเสมอเป็นประจำทุกเดือน บริษัทได้ดำเนินการอย่างเข้มงวดในการติดตามทวงถามเบี้ยประกันภัยตามประกาศและข้อบังคับของคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) ซึ่งในการเรียกเก็บค่าเบี้ยประกันภัย บริษัทมีการกำหนดระยะเวลาในการจัดเก็บค่าเบี้ยประกัน หากเบี้ยประกันภัยค้ำชำระที่จัดเก็บไม่ได้ และเกินกำหนดระยะเวลาในการเรียกเก็บหน่วยงานที่ทำหน้าที่ติดตามทวงถามจะดำเนินการติดตามซึ่งเป็นไปตามขั้นตอนที่ระบุไว้ในระเบียบการจัดเก็บค่าเบี้ยประกันภัยของบริษัท

(2) คุณภาพสินทรัพย์

(ก) สินทรัพย์

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 เงินลงทุนในหลักทรัพย์ซึ่งได้แก่ พันธบัตร ตั๋วเงิน หุ้นทุน หุ้นกู้ หน่วยลงทุน และเงินฝากสถาบันการเงินที่ครบกำหนดเกินกว่า 3 เดือน มีมูลค่ารวมทั้งสิ้น 3,142.81 ล้านบาท ซึ่งมูลค่าที่แสดงเป็นมูลค่ายุติธรรม และได้บันทึกผลกำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าของเงินลงทุนสุทธิจากภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีไว้ในส่วนของผู้ถือหุ้นจำนวน 29.03 ล้านบาท

(ข) ลูกหนี้

อัตราการหมุนเวียนเบี้ยประกันค้ำรับของปี 2556 เท่ากับ 31 วัน ซึ่งบริษัทมีนโยบายให้เครดิตเทอมในการชำระค่าเบี้ยประกันภัยแก่ลูกค้า โดยลูกค้าทั่วไปจะให้เครดิตเทอมประมาณ 30 วันสำหรับการประกัยอื่นๆที่นอกเหนือจากการประกันภัยรถยนต์ แต่ถ้าเป็นการประกันภัยรถยนต์ ลูกค้าจะต้องปฏิบัติตามหลักการที่เรียกว่า “หลัก Cash before cover” ซึ่งก็คือการที่ผู้เอาประกันภัยจะต้องจ่ายชำระเบี้ยประกันภัยก่อนวันที่กรมธรรม์จะเริ่มมีผลคุ้มครอง

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญมีจำนวน 9.58 ล้านบาท การประมาณจำนวนหนี้สงสัยจะสูญ ณ วันสิ้นปีเป็นการประมาณโดยอาศัยประสบการณ์ของบริษัทในการเก็บเงินจากลูกหนี้ซึ่งผู้บริหารคาดว่าเป็นเพียงพอแล้ว หลักเกณฑ์ในการคำนวณค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญมีดังนี้

ลูกหนี้ค้างชำระเกิน 6 เดือน ถึง 1 ปี ได้มีการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ 50%

ลูกหนี้ค้างชำระเกิน 1 ปีขึ้นไป ได้มีการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ 100%

2.2 สภาพคล่อง

(1) กระแสเงินสด

สำหรับปี 2556 บริษัทมีกระแสเงินสดได้มาจากกิจกรรมดำเนินงานจำนวน 1,217.74 ล้านบาท โดยเป็นกระแสเงินสดรับจำนวน 3,766.99 ล้านบาท และเป็นกระแสเงินสดจ่ายจำนวน 2,549.25 ล้านบาท ซึ่งกระแสเงินสดจ่ายส่วนใหญ่เป็นการจ่ายค่าสินไหมทดแทน ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยและค่าใช้จ่ายดำเนินงาน ในส่วนของเงินสดที่ได้มาจากกิจกรรมลงทุนของปี 2556 มีจำนวน 703.55 ล้านบาท ซึ่งเกิดจากการขายเงินลงทุนที่เป็นหุ้นสามัญ และหน่วยลงทุนบางส่วนออกไป และมีเงินลงทุนในพันธบัตร หุ้นกู้ ตั๋วเงิน และเงินฝากธนาคาร บางส่วนที่ครบกำหนด ส่วนเงินสดใช้ไปจากกิจกรรมลงทุนมีจำนวน 607.38 ล้านบาท ก็เป็นการนำเงินไปลงทุนในพันธบัตร หุ้นทุน หุ้นกู้ หน่วยลงทุนของกองทุนรวม และเงินฝากธนาคาร คิดเป็นเงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมลงทุนจำนวน 96.17 ล้านบาท ซึ่งการลงทุนที่กล่าวมาทั้งหมดนี้บริษัทมีนโยบายที่จะบริหารเงินเพื่อให้ได้ผลตอบแทนที่ดีที่สุดและเหมาะสมสอดคล้องกับสภาพเศรษฐกิจและสถานการณ์ต่างๆที่เปลี่ยนไปในระหว่างปี เช่น ภาวะอัตราดอกเบี้ย สภาพเศรษฐกิจ และภาวะการลงทุนในตลาดหลักทรัพย์ เป็นต้น

ในปี 2556 บริษัทได้จ่ายเงินปันผลจำนวนทั้งสิ้น 270 ล้านบาท ซึ่งเป็นการจ่ายเงินปันผลสำหรับผลประกอบการของปี 2555 จำนวน 95 ล้านบาท และจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลสำหรับปี 2556 จำนวน 175 ล้านบาท

เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดซึ่งได้แก่เงินสด เงินฝากสถาบันการเงิน เงินลงทุนในตั๋วเงินคลังและตั๋วเงินที่มีกำหนดจ่ายคืนไม่เกิน 3 เดือน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 มีจำนวน 1,687.25 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน

ซึ่งมีจำนวน 643.34 ล้านบาท เนื่องจากในระหว่างปี 2555 บริษัทได้มีการจ่ายค่าสินไหมทดแทนจากเหตุการณ์มหาอุทกภัยที่เกิดขึ้นเมื่อปลายปี 2554 เป็นจำนวนมาก

(2) อัตราส่วนสภาพคล่อง

สภาพคล่องและความสามารถชำระหนี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 อยู่ในเกณฑ์ที่ดี โดยมีอัตราส่วนสภาพคล่องเท่ากับ 1.31 เท่า แสดงให้เห็นว่าทรัพย์สินหมุนเวียนที่มีอยู่สามารถนำไปชำระหนี้สินหมุนเวียนได้อย่างเพียงพอ

2.3 แหล่งที่มาของเงินทุน

(1) ความเหมาะสมของโครงสร้างเงินทุน

บริษัทไม่มีการเปลี่ยนแปลงโครงสร้างเงินทุนในปีที่ผ่านมา ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 อัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้นเท่ากับ 0.89 เท่า ลดลงจากปี 2555 ซึ่งมีอัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้นเท่ากับ 1.10 เท่า จะเห็นได้ว่าอัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้นของบริษัทในปี 2556 ลดลงจากปี 2555 เนื่องจากในระหว่างปี 2555 บริษัทได้มีการจ่ายค่าสินไหมทดแทนจากเหตุการณ์มหาอุทกภัยที่เกิดขึ้นเมื่อปลายปี 2554 ทำให้สำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่าย ณ สิ้นปี 2556 ลดลงจำนวน 662.78 ล้านบาท

(2) ส่วนของผู้ถือหุ้น

ส่วนของผู้ถือหุ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 มีมูลค่ารวมทั้งสิ้น 4,972.41 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 221.27 ล้านบาทจากปี 2555 ซึ่งมีจำนวน 4,751.14 ล้านบาท เนื่องจากปี 2556 มีกำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนสุทธิจำนวน 29.03 ล้านบาท ลดลงจำนวน 97.76 ล้านบาท จากปี 2555 ซึ่งมีจำนวน 126.79 ล้านบาท ในขณะที่งบการเงินรวมของปี 2556 มีกำไรสะสมจำนวน 231.20 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 319.04 ล้านบาท จากปี 2555 ที่มีขาดทุนสะสมจำนวน 87.84 ล้านบาท ซึ่งเป็นผลมาจากค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นจากเหตุการณ์มหาอุทกภัยที่เกิดขึ้นเมื่อปลายปี 2554

(3) หนี้สิน

หนี้สินในงบการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 มีจำนวน 4,410.55 ล้านบาท ลดลงจำนวน 822.58 ล้านบาทจากปีก่อนซึ่งมีหนี้สินรวม 5,233.13 ล้านบาท หนี้สิน ณ สิ้นปี 2556 ลดลงจากปี 2555 เนื่องจากการลดลงของสำรองค่าสินไหมทดแทน ค่าสินไหมทดแทนค้างจ่าย และเจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อจำนวน 928.45 ล้านบาท หนี้สินของบริษัทเป็นหนี้สินที่เกิดขึ้นจากการดำเนินงาน ซึ่งประกอบไปด้วย เงินสำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้ สำรองค่าสินไหมทดแทน ค่าสินไหมทดแทนค้างจ่าย เจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ เบี้ยประกันภัยรับล่วงหน้า ค่านายหน้าค้างจ่าย หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี ค่าใช้จ่ายดำเนินงานค้างจ่าย และภาษีเงินได้นิติบุคคลค้างจ่าย

3. ปัจจัยและอิทธิพลหลักที่อาจมีผลต่อผลการดำเนินงานหรือฐานะการเงินในอนาคต

พิจารณาจากปัจจัยเสี่ยงของบริษัทตามรายละเอียดในหัวข้อปัจจัยความเสี่ยง

4. การดำรงอัตราส่วนต่างๆตามข้อกำหนดของหน่วยงานกำกับดูแลและอัตราส่วนที่สำคัญซึ่งเป็นลักษณะเฉพาะของอุตสาหกรรม

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

2. บริษัทย่อยมีการจัดสรรเงินสำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้ตามกฎเกณฑ์ในประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยเรื่องการจัดสรรเงินสำรองเพื่อการเลี้ยงชีพ โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 ในงบการเงินรวมมีเงินสำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้จำนวน 910.18 ล้านบาท

3. อัตราการจ่ายค่าสินไหมทดแทนจากการดำเนินงานปกติของปี 2556 เท่ากับอัตราร้อยละ 43.42 ซึ่งลดลงจากปีก่อนซึ่งมีอัตราร้อยละ 55.31

4. เมื่อวันที่ 1 กันยายน 2554 คณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยได้ออกประกาศให้บริษัทประกันภัยมีเงินกองทุนที่ต้องดำรงตามกฎหมายโดยพิจารณาจากอัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุนที่บริษัทต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านประกันภัย ด้านตลาด ด้านเครดิต และด้านการกระจุกตัว

อัตราส่วนเงินกองทุนต่อเงินกองทุนที่ต้องดำรงตามกฎหมายตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2556 เป็นต้นไป อัตราส่วนดังกล่าวต้องไม่ต่ำกว่าอัตราร้อยละ 140

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 บริษัทย่อยมีอัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุน(ตามมาตรการผ่อนผันอันเนื่องมาจากวิกฤตการณ์อุทกภัย) เท่ากับอัตราร้อยละ 372

การรับรองความถูกต้องของข้อมูล

บริษัทได้สอบทานข้อมูลในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปีฉบับนี้แล้วด้วยความระมัดระวัง บริษัทขอรับรองว่า ข้อมูลดังกล่าวถูกต้องครบถ้วน ไม่เป็นเท็จ ไม่ทำให้ผู้อื่นสำคัญผิดหรือไม่ขาดข้อมูลที่ควรต้องแจ้งในสาระสำคัญ นอกจากนี้ บริษัทขอรับรองว่า

(1) งบการเงินและข้อมูลทางการเงินที่สรุปมาในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี ได้แสดงข้อมูลอย่างถูกต้องครบถ้วนในสาระสำคัญเกี่ยวกับฐานะการเงิน ผลการดำเนินงาน และกระแสเงินสดของบริษัทและบริษัทย่อยแล้ว

(2) บริษัทได้จัดให้มีระบบการเปิดเผยข้อมูลที่ดีเพื่อให้แน่ใจว่า บริษัทได้เปิดเผยข้อมูลในส่วนที่เป็นสาระสำคัญทั้งของบริษัทและบริษัทย่อยอย่างถูกต้องครบถ้วนแล้ว รวมทั้งควบคุมดูแลให้มีการปฏิบัติตามระบบดังกล่าว

(3) บริษัทได้จัดให้มีระบบการควบคุมภายในที่ดี และควบคุมดูแลให้มีการปฏิบัติตามระบบดังกล่าว และบริษัทได้แจ้งข้อมูลการประเมินระบบการควบคุมภายใน ณ วันที่ 25 กุมภาพันธ์ 2557 ต่อผู้สอบบัญชีและกรรมการตรวจสอบของบริษัทแล้ว ซึ่งครอบคลุมถึงข้อบกพร่องและการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญของระบบการควบคุมภายใน รวมทั้งการกระทำที่มีขอบที่อาจมีผลกระทบต่อการจัดทำรายงานทางการเงินของบริษัทและบริษัทย่อย

ในการนี้ เพื่อเป็นหลักฐานว่าเอกสารทั้งหมดเป็นเอกสารชุดเดียวกันกับที่บริษัทได้รับรองความถูกต้องแล้ว บริษัทได้มอบหมายให้ นายชูศักดิ์ สาลี เป็นผู้ลงลายมือชื่อกำกับเอกสารนี้ไว้ทุกหน้าด้วย หากเอกสารใดไม่มีลายมือชื่อของนายชูศักดิ์ สาลี กำกับไว้ บริษัทจะถือว่าไม่ใช่ข้อมูลที่บริษัทได้รับรองความถูกต้องของข้อมูลแล้วดังกล่าวข้างต้น



ชื่อ

ตำแหน่ง

ลายมือชื่อ

1. นายโรวัน ดี อาชี

กรรมการผู้อำนวยการ

2. นายชูศักดิ์ สาลี

กรรมการผู้จัดการ

ชื่อ

ตำแหน่ง

ลายมือชื่อ

ผู้รับมอบอำนาจ

นายชูศักดิ์ สาลี

กรรมการผู้จัดการ

เอกสารแนบ 1 รายละเอียดเกี่ยวกับผู้บริหารและผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท

ชื่อ - สกุล / ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิการศึกษา	สัดส่วนการถือหุ้นร้อยละ ^{1/}	ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน / บริษัท / ประเภทธุรกิจ
1. นายวิระพันธุ์ ทีปสุวรรณ • ประธานกรรมการ	72	<ul style="list-style-type: none"> ปริญญาโท บริหารธุรกิจ Northeastern University, U.S.A. ปริญญาตรี เศรษฐศาสตร์ Boston University, U.S.A. ประกาศนียบัตรหลักสูตร Role of the Chairman Program (RCP) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) 	ไม่มี	ไม่มี	ม.ค. 2550 – ปัจจุบัน 2545 – ปัจจุบัน พ.ย. 2549 – ปัจจุบัน 2538 – ม.ค. 2554 2546 – ปัจจุบัน 2526 – ปัจจุบัน ก.ย. 2553 – ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ ประธานกรรมการ ประธานกรรมการ ประธานกรรมการ รองประธานกรรมการ กรรมการ กรรมการ	บมจ. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา / ธนาคาร บมจ. ศรีอยุธยา แคปปิตอล / ถือหุ้นในบริษัทอื่น บมจ. ปูนซีเมนต์นครหลวง / ปูนซีเมนต์ บมจ. อลิอันซ์ อยุธยา ประกันชีวิต / ประกันชีวิต (เดิมชื่อ บมจ. อยุธยา อลิอันซ์ ซี.พี. ประกันชีวิต) บมจ. อีสเทอร์น สตาร์ เรียดเอสเตท / อสังหาริมทรัพย์ บจก. กรุงเทพโทรทัศน์และวิทยุ / ธุรกิจทาง โทรทัศน์ บจก. เอ็กซ์คูลูซีฟ ซีเนียร์ แคร์ อินเตอร์ เนชั่นแนล / กิจกรรมด้านกายภาพบำบัด
2. นายโรวัน ดี อาชี • กรรมการผู้อำนวยการและ CEO (ผู้มีอำนาจลงนาม)	59	<ul style="list-style-type: none"> Management Advancement Programme (WITS) Maccaulei Executive Development Programme (Ashridge) Directors Certification Program (DCP 103/2551) จากสมาคมส่งเสริมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) 	ไม่มี	ไม่มี	2545 - 2546 2546 - 2550 ธ.ค.2550 ม.ค.2551 - ปัจจุบัน พ.ย.2553 - ปัจจุบัน	Project Director in the General Insurance Division กรรมการผู้จัดการ กรรมการ กรรมการผู้อำนวยการ และ CEO กรรมการผู้อำนวยการ และ CEO	Allianz Insurance Management Asia Pacific / ประกันภัย Allianz Insurance Company of Singapore Pte. Ltd. / ประกันภัย บมจ. ศรีอยุธยาประกันภัย / ประกันภัย บมจ. ศรีอยุธยา แคปปิตอล / ถือหุ้นในบริษัทอื่น บมจ. ศรีอยุธยา เจนเนอรัล ประกันภัย / ประกันภัย

ชื่อ - สกุล / ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิการศึกษา	สัดส่วน การถือหุ้น ร้อยละ ^{1/}	ความสัมพันธ์ ทางครอบครัว ระหว่างผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน / บริษัท / ประเภทธุรกิจ
3. นายสุรชัย พงษ์บำรุง <ul style="list-style-type: none"> กรรมการอิสระ ประธานกรรมการตรวจสอบ 	75	<ul style="list-style-type: none"> ปริญญาตรีบัญชี และ ปริญญาตรี พานิชยศาสตร์ มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ ประกาศนียบัตรผู้ช่วยผู้ตรวจสอบธนาคารและผู้ตรวจสอบธนาคาร ร.ร.ผู้ตรวจสอบธนาคาร Federal Deposit Insurance Corporation, U.S.A. ประกาศนียบัตร Pacific Rim Bankers Program, University of Washington, U.S.A. ประกาศนียบัตร Senior Management University of California, Berkeley, U.S.A. ประกาศนียบัตรการธนาคาร The Bank of Tokyo Ltd. Tokyo, Japan ประกาศนียบัตร Senior Executive Program, สถาบันบัณฑิตบริหารธุรกิจศศินทร์แห่งจุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย ประกาศนียบัตร Financial Executive, สถาบันการศึกษาการธนาคารและการเงินไทย สมาคมธนาคารไทย ประกาศนียบัตร 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 , สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) 	ไม่มี	ไม่มี	2542 - ปัจจุบัน	กรรมการอิสระและประธานกรรมการตรวจสอบ	บมจ.ศรีอยุธยา แคปปิตอล / ถิ่นหุ้นในบริษัทอื่น
					พ.ย.2553 - ปัจจุบัน	กรรมการอิสระและประธานกรรมการตรวจสอบ	บมจ. ศรีอยุธยา เจนเนอรัล ประกันภัย / ประกันภัย
					2542 - เม.ย.2555	กรรมการอิสระและประธานกรรมการตรวจสอบ	บมจ.ธนาคารกรุงศรีอยุธยา / ธนาคาร

ชื่อ - สกุล / ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิการศึกษา	สัดส่วนการถือหุ้นร้อยละ ^{1/}	ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน / บริษัท / ประเภทธุรกิจ
4. นายเมธา สุวรรณสาร <ul style="list-style-type: none"> กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน 	73	<ul style="list-style-type: none"> บัญชีบัณฑิตและพาณิชย์ศาสตรบัณฑิตมหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ หลักสูตรเพื่อกรรมการบริษัทมืออาชีพจากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย Director Certification Program (DCP12/2001), DCP Refresher Course 2/2006, Role of the Compensation Committee (RCC9/2009) 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 ประกาศนียบัตรการตรวจสอบคอมพิวเตอร์จาก Federal Deposit Insurance Corporation (FDIC-U.S.A.) 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 	ไม่มี	ไม่มี	2548 - ปัจจุบัน 2550 - ปัจจุบัน พ.ย.2553 - ปัจจุบัน 2556 - ปัจจุบัน ปัจจุบัน ปัจจุบัน ปัจจุบัน ปัจจุบัน	กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ ประธานคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ ประธานคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน อุปนายก อุปนายก กรรมการบริหารความเสี่ยง กรรมการวิชาการ ผู้เชี่ยวชาญ อนุกรรมการมาตรฐาน	บมจ.ศรีอยุธยา แคปปิตอล / ถือหุ้นในบริษัทอื่น บมจ.ศรีอยุธยา แคปปิตอล / ถือหุ้นในบริษัทอื่น บมจ.ศรีอยุธยา เจนเนอรัล ประกันภัย / ประกันภัย สมาคมตรวจสอบและควบคุมภายในด้านคอมพิวเตอร์ (ISACA) / (Information Security Audit and Control Association) Bangkok Chapter สมาคมความมั่นคงปลอดภัยระบบสารสนเทศ (TISA-Thailand Information Security Association) หอการค้าไทยและสภาหอการค้าไทย มาตรฐานการรักษาความมั่นคงในการประกอบธุรกรรมทางอิเล็กทรอนิกส์ศูนย์เทคโนโลยีอิเล็กทรอนิกส์และคอมพิวเตอร์แห่งชาติ (NECTEC-National Electronics and Computer Technology Center) IT Examination ของ ธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) พัฒนาและวิจัยเกี่ยวกับการทำธุรกรรมทางอิเล็กทรอนิกส์กระทรวงเทคโนโลยีสารสนเทศและการสื่อสาร (Ministry of Information and Communication Technology)

ชื่อ - สกุล / ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิการศึกษา	สัดส่วนการถือหุ้นร้อยละ ^{1/}	ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน / บริษัท / ประเภทธุรกิจ
5. นายวิฑิต กรวิทยาคุณ • กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ (เข้าเมื่อวันที่ 29 ม.ค. 2556) • ประธานกรรมการกำกับการปฏิบัติงาน	63	<ul style="list-style-type: none"> บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ บัญชีบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย นิติศาสตรบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ ประกาศนียบัตรหลักสูตรการอบรมและสัมมนาจากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) <ul style="list-style-type: none"> Director Certification Program (DCP 172/2013) Advance Audit Committee Program (AACP 14/2014) 	ไม่มี	ไม่มี	ก.พ. 2556 - ปัจจุบัน ก.พ. 2556 - ปัจจุบัน ก.พ. 2556 - ปัจจุบัน ก.พ. 2556 - ปัจจุบัน 2552 - 2553 2553 ปัจจุบัน ปัจจุบัน	กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ ประธานกรรมการกำกับการปฏิบัติงาน ประธานกรรมการกำกับการปฏิบัติงาน ผู้อำนวยการ ผู้อำนวยการ อนุกรรมการ กรรมการ	บมจ.ศรีอยุธยา แคปปิตอล / ถือหุ้นในบริษัทอื่น บมจ.ศรีอยุธยา เจนเนอรัล ประกันภัย / ประกันภัย บมจ.ศรีอยุธยา แคปปิตอล / ถือหุ้นในบริษัทอื่น บมจ.ศรีอยุธยา เจนเนอรัล ประกันภัย / ประกันภัย สำนักงานนโยบายธุรกิจและบัญชีสถาบันการเงิน สายนโยบายสถาบันการเงิน ธนาคารแห่งประเทศไทย ฝ่ายวางแผนและพัฒนา สายกำกับสถาบันการเงิน ธนาคารแห่งประเทศไทย คณะกรรมการกำกับการพัฒนาระบบคุ้มครองเงินฝาก สถาบันคุ้มครองเงินฝาก คณะทำงานบริหารสินทรัพย์ บริษัทบริหารสินทรัพย์ สุขุมวิท จำกัด
6. นายแอนเดรียส โจฮันน์ วิลเฮล์ม • กรรมการ • กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน	49	<ul style="list-style-type: none"> ปริญญาเอก Albert – Ludwig's University เยอรมนี Trent University แคนาดา University of Basel สวิสเซอร์แลนด์ 	ไม่มี	ไม่มี	มี.ค. 2549 - ธ.ค. 2556 ธ.ค. 2553 - ธ.ค. 2556 ม.ค. 2550 - ธ.ค. 2556 พ.ย. 2553 - ธ.ค. 2556	กรรมการ กรรมการ กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน	บมจ.ศรีอยุธยา แคปปิตอล / ถือหุ้นในบริษัทอื่น บมจ.ศรีอยุธยา เจนเนอรัล ประกันภัย / ประกันภัย บมจ.ศรีอยุธยา แคปปิตอล / ถือหุ้นในบริษัทอื่น บมจ.ศรีอยุธยา เจนเนอรัล ประกันภัย / ประกันภัย
7. นายสุวัฒน์ สุขสงเคราะห์ • กรรมการอิสระ	67	<ul style="list-style-type: none"> นิติศาสตรบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ เนติบัณฑิตไทย สำนักอบรมศึกษากฎหมายแห่งเนติบัณฑิตยสภา ประกาศนียบัตรหลักสูตรการอบรมและสัมมนาจากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) <ul style="list-style-type: none"> Directors Certification Program - DCP รุ่นที่ 12/2001 Company Secretary Program - CSP รุ่นที่ 1/2002 DCP Refresher Course รุ่นที่ 2/2006 	0.013	ไม่มี	2525 - มี.ย. 2551 2533 - 2545 2547 - มี.ค. 2554 2528 - ส.ค. 2551 ส.ค. 2551 - ปัจจุบัน ม.ค. 2554 - ปัจจุบัน	เลขานุการคณะกรรมการธนาคาร เลขานุการคณะกรรมการธนาคาร และเลขานุการคณะกรรมการบริหาร กรรมการ กรรมการและเลขานุการคณะกรรมการ กรรมการอิสระ กรรมการอิสระ	บมจ.ธนาคารกรุงศรีอยุธยา / ธนาคาร บมจ.ธนาคารกรุงศรีอยุธยา / ธนาคาร บมจ.หลักทรัพย์กรุงศรีอยุธยา / หลักทรัพย์ บมจ.ศรีอยุธยาประกันภัย / ประกันภัย บมจ.ศรีอยุธยา แคปปิตอล / ถือหุ้นในบริษัทอื่น บมจ.ศรีอยุธยา เจนเนอรัล ประกันภัย / ประกันภัย

ชื่อ - สกุล / ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิการศึกษา	สัดส่วนการถือหุ้นร้อยละ ^{1/}	ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน / บริษัท / ประเภทธุรกิจ
8. นายวิโรจน์ เศรษฐสุปราโมทย์ • กรรมการ (ผู้มีอำนาจลงนาม)	62	<ul style="list-style-type: none"> ปริญญาโท บริหารธุรกิจ Jacksonville State University, U.S.A. ปริญญาตรี บัญชีบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย Advanced Management Program for International Bankers, The Wharton School, University of Pennsylvania, U.S.A. ประกาศนียบัตร Financial Executive, สถาบันการศึกษาการธนาคารและการเงินไทย สมาคมธนาคารไทย ประกาศนียบัตรหลักสูตรการอบรมและสัมมนาจากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) <ul style="list-style-type: none"> - Director Accreditation Program (DAP) ปี 2546 - Director Certification Program (DCP) ปี 2546 - Director Diploma Examination (DDE) ปี 2546 - Role of the Chairman Program (RCP) ปี 2551 - DCP Refresher Course ปี 2550 - Successful Formulation & Execution of Strategy (SFE) ปี 2553 - Financial Institutions Governance Program (FGP) ปี 2553 - Audit Committee Program (ACP) - Monitoring Fraud Risk Management (MFM) - Monitoring the Internal Audit Function (MIA) - Monitoring the system of Internal Control and Risk Management (MIR) - Chartered Director Class (CDC) ปี 2555 	ไม่มี	ไม่มี	ก.พ. 2541 - ปัจจุบัน ม.ค. 2554 - ปัจจุบัน ธ.ค. 2553 - ม.ค. 2554 ก.พ. 2553 - ธ.ค. 2556 ม.ค. 2557 - ปัจจุบัน ม.ค. - ก.พ. 2553 ม.ค. 2550 - ธ.ค. 2552 ม.ค. - ธ.ค. 2552 เม.ย. 2549 - ธ.ค. 2552 ก.พ. 2547 - ธ.ค. 2552 ต.ค. 2545 - ธ.ค. 2552 ก.ค. 2550 - มี.ค. 2552 ม.ค. 2555 - ปัจจุบัน ก.พ. 2550 - ธ.ค. 2552 เม.ย. 2551 - เม.ย. 2552	กรรมการ ประธานกรรมการ กรรมการ กรรมการ (ผู้มีอำนาจลงนาม) ที่ปรึกษาคณะกรรมการธนาคาร ที่ปรึกษาอาวุโส กลุ่มงานลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่ ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่ กรรมการพิจารณาสินเชื่อ กรรมการเจ้าหน้าที่บริหาร รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ กรรมการบริหารความเสี่ยง กรรมการกำกับดูแลกิจการ กรรมการและกรรมการตรวจสอบ ประธานกรรมการ กรรมการ	บมจ.ศรีอยุธยา แคปปิตอล / ถือหุ้นในบริษัทอื่น บมจ. ศรีอยุธยา เจเนอรัล ประกันภัย / ประกันภัย บมจ. ศรีอยุธยา เจเนอรัล ประกันภัย / ประกันภัย บมจ. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา / ธนาคาร บมจ. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา / ธนาคาร บมจ. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา / ธนาคาร บมจ. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา / ธนาคาร บมจ. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา / ธนาคาร บมจ. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา / ธนาคาร บมจ. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา / ธนาคาร บมจ. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา / ธนาคาร บมจ. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา / ธนาคาร บมจ. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา / ธนาคาร บมจ. อลิอันซ์ อยุธยา ประกันชีวิต / ประกันชีวิต (เดิมชื่อ บมจ. อยุธยา อลิอันซ์ ซี.พี.ประกันชีวิต) บจก. กรุงศรี แฟ็กเตอริง / แฟ็กเตอริง บจก. อยุธยา ดีเวลลอปเม้นท์ ลีสซิ่ง / เช่าซื้อ

ชื่อ - สกุล / ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิการศึกษา	สัดส่วนการถือหุ้นร้อยละ ^{1/}	ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน / บริษัท / ประเภทธุรกิจ
9. นางสาวนพพร ตีรวัฒน์กุล • กรรมการ • กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน (เข้าเมื่อวันที่ 22 เม.ย. 2556)	59	<ul style="list-style-type: none"> ปริญญาโท พาดิชยศาสตร์และการบัญชี (สาขาบัญชี) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ ปริญญาตรี บัญชีบัณฑิต (สาขาการบัญชี) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ ประกาศนียบัตรหลักสูตรการอบรมและสัมมนาจากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) <ul style="list-style-type: none"> - 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 	ไม่มี	ไม่มี	เม.ย. 2556 - ปัจจุบัน พ.ค. 2556 - ปัจจุบัน เม.ย. 2553 - ปัจจุบัน มี.ค. 2552 - ก.พ. 2553 ก.ย. 2551 - เม.ย. 2553 ธ.ค. 2547 - เม.ย. 2553 มิ.ย. 2550 - มี.ค. 2552 ส.ค. 2555 - ปัจจุบัน เม.ย. 2555 - ปัจจุบัน เม.ย. 2554 - ปัจจุบัน ก.ย. 2553 - ปัจจุบัน ก.ย. 2553 - ปัจจุบัน ม.ค. 2557 - ปัจจุบัน ม.ค. 2557 - ปัจจุบัน เม.ย. 2553 - ม.ค. 2555 เม.ย. 2551 - เม.ย. 2553 พ.ย. 2546 - เม.ย. 2553 เม.ย. 2551 - มี.ค. 2553	กรรมการ กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน กรรมการ , กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน กรรมการเจ้าหน้าที่บริหาร ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านทรัพยากรบุคคล ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส เลขานุการคณะกรรมการเจ้าหน้าที่บริหาร กรรมการ (ผู้มีอำนาจลงนาม) กรรมการ (ผู้มีอำนาจลงนาม) กรรมการ (ผู้มีอำนาจลงนาม) กรรมการ (ผู้มีอำนาจลงนาม) กรรมการ (ผู้มีอำนาจลงนาม) กรรมการ (ผู้มีอำนาจลงนาม) กรรมการ (ผู้มีอำนาจลงนาม) กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ กรรมการ กรรมการ กรรมการ	บมจ.ศรีอยุธยา แคปปิตอล / ถือหุ้นในบริษัทอื่น บมจ.ศรีอยุธยา แคปปิตอล / ถือหุ้นในบริษัทอื่น บมจ. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา / ธนาคาร บมจ. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา / ธนาคาร บมจ. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา / ธนาคาร บมจ. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา / ธนาคาร บจก. ไอทีบีซีบิซิเนสคอนซัลแตนท์กรุ๊ป / ที่ปรึกษาด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ บมจ. ปูนซีเมนต์นครหลวง / ปูนซีเมนต์ บจก. เอ็กซ์คูลูซีฟ ซีเนียร์ แคร์ อินเตอร์เนชั่นแนล / กิจกรรมด้านกายภาพบำบัด BBTV International Holdings Co., Ltd. / ลงทุนในบริษัทอื่น บจก. ชันไรส์ อีคิวตี้ / ถือหุ้นในบริษัทอื่น บจก. บีบีทีวี เอ็คคิวตี้ / โฆษณา BBTV Alliance Ltd. / ลงทุนอสังหาริมทรัพย์ในต่างประเทศ BBTV Bond Street Building Ltd. / ลงทุนอสังหาริมทรัพย์ในต่างประเทศ บมจ. ลานนาเรียอร์สเชส / ขายถ่านหิน บมจ. อยุธยา แคปปิตอล ออโต้ ลีส / เช่าซื้อ บมจ. อยุธยา ออโต้ ลีส / เช่าซื้อ บมจ. หลักทรัพย์ กรุงศรี / หลักทรัพย์

ชื่อ - สกุล / ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิการศึกษา	สัดส่วนการถือหุ้นร้อยละ ^{1/}	ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน / บริษัท / ประเภทธุรกิจ
10. นายลักษณะน์ ทองไทย • กรรมการผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ (ผู้มีอำนาจลงนาม)	59	<ul style="list-style-type: none"> ปริญญาเอกสาขาวิศวกรรมอุตสาหการและระบบ University of Southern California , ลอสแอนเจลิส ประเทศสหรัฐอเมริกา ปริญญาโท สาขาวิศวกรรมระบบ UCLA , ลอสแอนเจลิส ประเทศสหรัฐอเมริกา ปริญญาตรี สาขาวิศวกรรมอุตสาหการ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย ผ่านการอบรมด้านประกันภัยต่อและการจัดการด้านการประกันภัยจากประเทศฝรั่งเศส เยอรมัน และอังกฤษ หลักสูตรเพื่อกรรมการบริษัทมืออาชีพ(สมาชิกอาวุโส) จากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) Diploma Examination ได้รับเนื่องจาก Graduate Member ให้เป็น Fellow Member จากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) 	ไม่มี	ไม่มี	2537 - ปัจจุบัน 2533 - ปัจจุบัน 2544 - ปัจจุบัน	กรรมการและผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ กรรมการ กรรมการ	บมจ.ศรีอยุธยา แคปปิตอล / ถือหุ้นในบริษัทอื่น บจก.ทองไทยท่อน้ำและเคมีภัณฑ์ / ขายสินค้า บจก.นิรवानา / ฝึกอบรมสอนคอมพิวเตอร์
11. นายอดิศร ดันตือนันทกุล • กรรมการ (ครบวาระเมื่อวันที่ 22 เม.ย. 2556)	66	<ul style="list-style-type: none"> หลักสูตรประกันภัยจากสถาบันประกันภัยแห่งนิวซีแลนด์และออสเตรเลีย หลักสูตรเพื่อกรรมการบริษัทมืออาชีพจากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD), Financial Statements for Director (FSD6/2009) 	0.006	ไม่มี	2551 - เม.ย. 2556 2539 - 2550 2544 - เม.ย. 2553	กรรมการ กรรมการผู้อำนวยการ กรรมการ	บมจ.ศรีอยุธยา แคปปิตอล / ถือหุ้นในบริษัทอื่น บมจ.ศรีอยุธยาประกันภัย / ประกันภัย บมจ.ไทยรับประกันภัยต่อ / รับประกันภัยต่อ

ชื่อ - สกุล / ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิการศึกษา	สัดส่วน การถือหุ้น ร้อยละ ^{1/}	ความสัมพันธ์ ทางครอบครัว ระหว่างผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน / บริษัท / ประเภทธุรกิจ
12. นายชูศักดิ์ สาลี • กรรมการผู้จัดการ (ผู้มีอำนาจลงนาม)	60	<ul style="list-style-type: none"> ปริญญาโทบริหารธุรกิจ Sul Ross State University ประเทศสหรัฐอเมริกา ปริญญาตรี วิทยาศาสตร์บัณฑิต สาขา เศรษฐศาสตร์เกษตร มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์ หลักสูตรเพื่อกรรมการบริษัทมืออาชีพจาก สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) 	0.016	ไม่มี	2540 - ปัจจุบัน พ.ย. 2553 - ปัจจุบัน	กรรมการผู้จัดการ กรรมการผู้จัดการ	บมจ.ศรีอยุธยา แคปปิตอล / ถือหุ้นในบริษัทอื่น บมจ.ศรีอยุธยา เจนเนอรัล ประกันภัย / ประกันภัย
13. นางสาวอรทัย รงค์ทองอร่าม • ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ ฝ่ายบัญชี	49	<ul style="list-style-type: none"> ปริญญาตรี บัญชีบัณฑิต สาขาการบัญชี จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย ปริญญาโท MBA สาขาบริหารธุรกิจ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย Graduate Diploma Program in Auditing จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตแห่งประเทศไทย 	0.004	ไม่มี	2541 - ก.ย. 2556 ต.ค. 2556 - ปัจจุบัน	ผู้จัดการฝ่ายบัญชี ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ ฝ่ายบัญชี	บมจ.ศรีอยุธยา แคปปิตอล / ถือหุ้นในบริษัทอื่น บมจ.ศรีอยุธยา แคปปิตอล / ถือหุ้นในบริษัทอื่น
14. นางอภิรดี กาญจนรัตน์ • ผู้อำนวยการฝ่ายอาวุโส ฝ่ายทรัพยากรบุคคล	41	<ul style="list-style-type: none"> ปริญญาตรี คณะศึกษาศาสตร์ มหาวิทยาลัยศิลปากร ปริญญาโท Human Resource Chapman University , California , USA 	ไม่มี	ไม่มี	ก.ค. 2556 - ก.ย. 2556 ต.ค. 2556 - ปัจจุบัน	ผู้จัดการฝ่ายทรัพยากรบุคคล ผู้อำนวยการฝ่ายอาวุโส ฝ่ายทรัพยากรบุคคล	บมจ.ศรีอยุธยา แคปปิตอล / ถือหุ้นในบริษัทอื่น บมจ.ศรีอยุธยา แคปปิตอล / ถือหุ้นในบริษัทอื่น
15. นางภาพร ภิชัยดิถักชัย • ผู้อำนวยการฝ่ายอาวุโส ฝ่ายตรวจสอบภายใน	47	<ul style="list-style-type: none"> ดูรายละเอียดแนบ 3 	ไม่มี	ไม่มี	2547 - ก.ย. 2556 ต.ค.2556 - ปัจจุบัน	ผู้จัดการฝ่ายตรวจสอบภายใน ผู้อำนวยการฝ่ายอาวุโส ฝ่ายตรวจสอบภายใน	บมจ.ศรีอยุธยา แคปปิตอล / ถือหุ้นในบริษัทอื่น บมจ.ศรีอยุธยา แคปปิตอล / ถือหุ้นในบริษัทอื่น

ชื่อ - สกุล / ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิการศึกษา	สัดส่วน การถือหุ้น ร้อยละ ^{1/}	ความสัมพันธ์ ทางครอบครัว ระหว่างผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน / บริษัท / ประเภทธุรกิจ
16. นางสาวจิรัชฌา รูปเล็ก • ผู้อำนวยการฝ่ายอาวุโส และเลขานุการบริษัท	46	<ul style="list-style-type: none"> นิติศาสตร์บัณฑิต มหาวิทยาลัยรามคำแหง ประกาศนียบัตรหลักสูตรการอบรมและสัมมนาจากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) <ul style="list-style-type: none"> - Company Secretary Program – CSP รุ่น 28/2008 - Effective Minute Taking – EMT รุ่น 12/2008 - Board Reporting Program – BRP รุ่น 12/2013 - Company Reporting Program – CRP รุ่น 7/2013 	ไม่มี	ไม่มี	ส.ค. 2551 – ก.ย. 2556 ต.ค. 2556 – ปัจจุบัน	เลขานุการบริษัท ผู้อำนวยการฝ่ายอาวุโส และเลขานุการบริษัท	บมจ.ศรีอยุธยา แคปปิตอล / ถือหุ้นในบริษัทอื่น บมจ.ศรีอยุธยา แคปปิตอล / ถือหุ้นในบริษัทอื่น

หมายเหตุ: ^{1/} สัดส่วนการถือหุ้นนี้รวมหุ้นของผู้สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ

ข้อมูลการดำรงตำแหน่งของผู้บริหารและผู้มีอำนาจควบคุม

รายชื่อกรรมการ	บริษัท	บริษัทย่อย	บริษัทร่วม	บริษัทที่เกี่ยวข้อง								
				BAY	SCCC	ESTAR	ESCI	TV7	NIR	BBTV	Sunrise	
บริษัท ศรีอยุธยา แคปิตอล จำกัด (มหาชน)	AYUD	SAGI	AZAY									
1. นายวีระพันธุ์ ทีปสุวรรณ	A			A	A	B	G	G				
2. นายสุรชัย พฤษ์บำรุง	C	C										
3. นายเมธา สุวรรณสาร	F,K	F,K										
4. นายวิจิต กรวิทยาคุณ (เข้าเมื่อวันที่ 29 ม.ค. 2556)	F,O	F,O										
5. นายแอนเดรียส โจฮันน์ วิลเฮล์ม (ลาออกเมื่อวันที่ 31 ธ.ค. 2556)	G,L	B,L										
6. นายสุวัฒน์ สุขสงเคราะห์	N	N										
7. นายอดิศร ตันตือนันทกุล (ครบวาระเมื่อวันที่ 22 เม.ย. 2556)	G											
8. นางสาวนพพร ตีรวัดนกุล (เข้าเมื่อวันที่ 22 เม.ย. 2556)	G,L			G,L	G		G,M			G,M	G,M	
9. นายวิโรจน์ เศรษฐปราโมทย์	G,M	A,M	F,G	G,M								
10. นายโรวัน ดี อาชี	E,H,M	E,H,M										
11. นายลักษณ์ ทองไทย	G,J,M								G			
12. นายชูศักดิ์ สาลี	I,J,M	I,J,M										

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

บริษัท บริษัทย่อย บริษัทร่วม และบริษัทที่เกี่ยวข้อง

AYUD	=	บริษัท ศรีอยุธยา แคปิตอล จำกัด (มหาชน)
SAGI	=	บริษัท ศรีอยุธยา เจนเนอรัล ประกันภัย จำกัด (มหาชน)
BAY	=	ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)
SCCC	=	บริษัทปูนซีเมนต์นครหลวง จำกัด (มหาชน)
ESTAR	=	บริษัท อีสเทอร์น สตาร์ เรียด เอสเตท จำกัด (มหาชน)
AZAY	=	บริษัทอลิอันซ์ อยุธยา ประกันชีวิต จำกัด(มหาชน) (เดิมชื่อ บริษัทอยุธยา อลิอันซ์ ซี.พี.ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน))
ESCI	=	บริษัทเอ็กซ์คลูซีฟ ซีนีเยร์ แคร่ อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด
TV7	=	บริษัทกรุงเทพ โทรทัศน์และวิทยุ จำกัด
NIR	=	บริษัท นีรวานา จำกัด
BBTV	=	บริษัท บีบีทีวี เอ็ควิตี้ จำกัด
SUNRISE	=	บริษัทซันไรส์ อีควิตี้ จำกัด

เอกสารแนบ 2 รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการของบริษัทย่อย

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

รายชื่อกรรมการ	บริษัทย่อย บริษัท ศรีอยุธยา เจนเนอรัล ประกันภัย จำกัด (มหาชน)
1. นายวิโรจน์ เสรษฐปราโมทย์	A,M
2. นายแอนเดรียส โจฮันน์ วิลเฮล์ม (ลาออกเมื่อ 31/12/2556)	B,L
3. นายสุรชัย พฤษย์บำรุง	C
4. นายเมธา สุวรรณสาร	F,K
5. นายวิจิต กรวิทย์คุณ	F,O
6. นายโรวัน ดี อาชี	E,H,M
7. นายสุวัฒน์ สุขสงเคราะห์	N
8. นายชูศักดิ์ สาลี	I,J,M

หมายเหตุ A	=	ประธานกรรมการ
B	=	รองประธานกรรมการ
C	=	ประธานกรรมการตรวจสอบ
E	=	ประธานกรรมการเจ้าหน้าที่บริหาร
F	=	กรรมการตรวจสอบ
H	=	กรรมการผู้อำนวยการ
I	=	กรรมการผู้จัดการ
J	=	กรรมการเจ้าหน้าที่บริหาร
K	=	ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน
L	=	กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน
M	=	กรรมการผู้มีอำนาจลงนามผูกพันบริษัท
N	=	กรรมการอิสระ
O	=	ประธานกรรมการกำกับการปฏิบัติงาน

เอกสารแนบ 3 รายละเอียดเกี่ยวกับหัวหน้างานผู้ตรวจสอบภายในและหัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงานของบริษัท (compliance)

รายละเอียดเกี่ยวกับหัวหน้างานตรวจสอบภายใน

(1) บริษัทได้มอบหมายให้ นางภาพร ภิชัยดิลลชัย ผู้อำนวยการฝ่ายอาวุโส ฝ่ายตรวจสอบภายใน ให้ปฏิบัติงานเป็นหัวหน้างานตรวจสอบภายใน

(2) คุณวุฒิทางการศึกษา

ระดับการศึกษา	คุณวุฒิ
ปริญญาตรี	บัญชีบัณฑิต มหาวิทยาลัยกรุงเทพ
	บริหารธุรกิจบัณฑิต (คอมพิวเตอร์ธุรกิจ) มหาวิทยาลัยสยาม
	นิติศาสตรบัณฑิต มหาวิทยาลัยสุโขทัยธรรมมาธิราช
	สาขารัฐศาสตรบัณฑิต (อาชีวอนามัยและความปลอดภัย) มหาวิทยาลัยสุโขทัยธรรมมาธิราช
ปริญญาโท	บัญชีมหาบัณฑิต (บัญชีการเงิน) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
	นิติศาสตรมหาบัณฑิต (กฎหมายเอกชนและกฎหมายธุรกิจ) มหาวิทยาลัยธุรกิจบัณฑิต
	วิทยาศาสตรมหาบัณฑิต (เทคโนโลยีคอมพิวเตอร์และการสื่อสาร) มหาวิทยาลัยธุรกิจบัณฑิต
อื่นๆ	ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตแห่งประเทศไทย
	ทนายความและทนายความผู้ทำคำรับรองลายมือชื่อและเอกสาร

(3) ประสบการณ์การทำงาน และการฝึกอบรมที่เกี่ยวข้อง

(3.1) ประสบการณ์การทำงาน

ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท
เม.ย. 2532 – ธ.ค. 2533	เจ้าหน้าที่ตรวจสอบ	ฝ่ายตรวจสอบภายใน ธนาคาร มหานคร จำกัด (มหาชน)
ธ.ค. 2533 – มิ.ย. 2539	หัวหน้าหน่วยตรวจสอบ ระบบสารสนเทศ	ฝ่ายตรวจสอบ บริษัทเงินทุนหลักทรัพย์ ธนชาติ จำกัด (มหาชน)
ก.ค. 2539 – ส.ค. 2540	ผู้ช่วยผู้จัดการ	ฝ่ายตรวจสอบและควบคุมภายใน บริษัทเงินทุนหลักทรัพย์ จีเอฟ จำกัด (มหาชน)
ต.ค. 2540 - ธ.ค. 2544 ม.ค. 2545 - ธ.ค. 2546 ม.ค. 2547 - ก.ย. 2556 ต.ค. 2556 - ปัจจุบัน	ผู้จัดการแผนก ผู้ช่วยผู้จัดการฝ่าย ผู้จัดการฝ่าย ผู้อำนวยการฝ่ายอาวุโส	ฝ่ายตรวจสอบภายใน บริษัท ศรีอยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)

(3.2) การฝึกอบรมที่เกี่ยวข้อง

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

ลำดับ	หลักสูตร	สถาบัน
10	COSO 2013 กรอบแนวทางระบบการควบคุมภายในใหม่ล่าสุด	สภาวิชาชีพบัญชี
11	IT Audit for Non –IT Auditor Masterclass 2013	สถาบันวิทยาการ สำนักงานพัฒนาวิทยาศาสตร์และเทคโนโลยีแห่งชาติ
12	IT Audit Workshop for Non-IT Auditor	สถาบันวิทยาการ สำนักงานพัฒนาวิทยาศาสตร์และเทคโนโลยีแห่งชาติ

รายละเอียดเกี่ยวกับหัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงานของบริษัท (compliance)

บริษัทอยู่ระหว่างการดำเนินการสรรหาหัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงานของบริษัท และปัจจุบันนายชูศักดิ์ สาลี กรรมการผู้จัดการ เป็นผู้รักษาการในตำแหน่งนี้อยู่

เอกสารแนบ 4 รายละเอียดเกี่ยวกับรายการประเมินราคาทรัพย์สิน

- ไม่มี -

เอกสารแนบ 5 อื่นๆ

-ไม่มี-