



ศรีอยุธยา แคปปิตอล
SRI AYUDHYA CAPITAL

แบบ 56-1

แบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี

สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557

บริษัท ศรีอยุธยา แคปปิตอล จำกัด(มหาชน)

สารบัญ

	หน้า
ส่วนที่ 1 การประกอบธุรกิจ	
1. นโยบายและภาพรวมการประกอบธุรกิจ	1
2. ลักษณะการประกอบธุรกิจ	5
3. ปัจจัยความเสี่ยง	12
4. ทรัพย์สินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ	17
5. ข้อพิพาททางกฎหมาย	27
6. ข้อมูลทั่วไปและข้อมูลสำคัญอื่น	28
ส่วนที่ 2 การจัดการและการกำกับดูแลกิจการ	
7. ข้อมูลหลักทรัพย์และผู้ถือหุ้น	31
8. โครงสร้างการจัดการ	34
9. การกำกับดูแลกิจการ	46
10. ความรับผิดชอบต่อสังคม	87
11. การควบคุมภายในและการบริหารจัดการความเสี่ยง	96
12. รายการระหว่างกัน	103
ส่วนที่ 3 ฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน	
13. ข้อมูลทางการเงินที่สำคัญ	104
14. การวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ	114
การรับรองความถูกต้อง	126
เอกสารแนบ	
เอกสารแนบ 1 รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการ ผู้บริหาร ผู้มีอำนาจควบคุม และเลขานุการบริษัท	127
เอกสารแนบ 2 รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการของบริษัทย่อย	148
เอกสารแนบ 3 รายละเอียดเกี่ยวกับหัวหน้างานตรวจสอบภายในและ หัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงานของบริษัท (compliance)	149
เอกสารแนบ 4 รายละเอียดเกี่ยวกับรายการประเมินราคาทรัพย์สิน	153
เอกสารแนบ 5 อื่นๆ	154

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

- สร้างคุณค่าให้กับองค์กรโดยการมอบผลตอบแทนที่ดีให้แก่ผู้ถือหุ้นผ่านแนวทางต่อไปนี้
- ดำเนินงานการลงทุนรวมถึงผลตอบแทนและเงินปันผลโดยใช้หลักการวางแผนแบบระยะยาว
- สรรหาและคัดสรรการลงทุนในองค์กรต่างๆที่มีภาพลักษณ์ตราสินค้าที่แข็งแกร่งและ/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

ปัจจุบันบริษัท ศรีอยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) ได้เปลี่ยนแปลงประเภทธุรกิจเป็นบริษัทเพื่อการลงทุน (Investment Holding Company) ในธุรกิจประกันภัยเป็นหลักและมีการลงทุนในธุรกิจอื่นๆด้วย บริษัทมีสถานะเป็น “บริษัทมหาชนจำกัด” จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย โดยใช้ชื่อย่อว่า “AYUD”

บริษัทมีทุนจดทะเบียนจำนวน 500 ล้านบาทชำระแล้ว 250 ล้านบาท

สำนักงานใหญ่ของบริษัทตั้งอยู่ที่ อาคารเพลินจิตทาวเวอร์ ชั้น 7 เลขที่ 898 ถนนเพลินจิต แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร 10330 โทรศัพท์ (662) 657-2970 โทรสาร (662) 657-2971

Website: www.ayud.co.th

E-mail: info@ayud.co.th

ตลอดระยะเวลากว่า 64 ปีที่รับใช้สังคมไทย บริษัทได้ยึดมั่นนโยบายในการทำธุรกิจด้วยความระมัดระวัง เพื่อสร้างความมั่นคงและเน้นการเพิ่มประสิทธิภาพการบริการให้แก่ลูกค้า โดยยึดหลักความซื่อสัตย์ ยุติธรรม และจริงใจ ดังจะเห็นได้จากรางวัลต่างๆ ที่บริษัทได้รับ ดังต่อไปนี้

ปี 2545 - 2546 บริษัทได้รับรางวัล “Disclosure Award” ซึ่งเป็นรางวัลสำหรับบริษัทจดทะเบียนที่มีการเปิดเผยข้อมูลดีเด่นเป็นเวลา 2 ปีซ้อน จากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (กลต.) การคัดเลือกนี้จัดทำขึ้นโดยสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (กลต.) ร่วมกับสมาคมบริษัทจดทะเบียน ผลที่ได้รับดังกล่าวนับเป็นสิ่งสะท้อนให้เห็นถึงความสำเร็จอันเนื่องมาจากความมุ่งมั่นและความพยายามของบริษัทในการดำเนินงานภายใต้การกำกับดูแลที่ีมาตลอดและอย่างต่อเนื่อง

บริษัทได้รับรางวัลอันดับหนึ่งในสามในฐานะบริษัทประกันวินาศภัยที่มีการบริหารงานดีเด่นจากกรมการประกันภัย กระทรวงพาณิชย์ (ปัจจุบันเปลี่ยนเป็น สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.)) เป็นเวลาต่อเนื่อง 4 ปี สำหรับผลประกอบการปี 2546 – 2549 โดยรางวัลพิจารณาจากการที่บริษัทมีการบริหารจัดการอย่างมีประสิทธิภาพ มีฐานะการเงินที่มั่นคง และมีศักยภาพในการให้บริการ รวมทั้งการดำเนินธุรกิจอย่างมีความรับผิดชอบต่อสังคมอีกด้วย

ปี 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

ปี 2553 และ 2554 บริษัทได้รับรางวัลในฐานะบริษัทประกันวินาศภัยที่มีการบริหารงานดีเด่นประจำปี 2552 และ 2553 เป็นอันดับสาม จากสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมธุรกิจประกันภัย (คปภ.) นอกจากนี้บริษัทยังได้รับรางวัล “ประกาศเกียรติคุณประเภทนวัตกรรมด้านการพัฒนาสินค้า” จากการประกวด Financial Insights Innovation Awards (FIIA) ประจำปี พ.ศ. 2553 ซึ่งจัดขึ้นโดย IDC ที่ประเทศสิงคโปร์ เมื่อวันที่ 25-26 กุมภาพันธ์ 2553

การเปลี่ยนแปลงในระหว่างปี 2554

ในปี 2554 บริษัทและบริษัทย่อยได้ตกลงทำสัญญาโอนกิจการซึ่งเป็นการโอนกรรมสิทธิ์ทั้งหมดรวมถึงทรัพย์สินและหนี้สินที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจประกันวินาศภัยของบริษัทให้แก่บริษัทย่อย โดยความรับผิดชอบ และภาระผูกพันตามสัญญากรรมธรรมประกันภัยที่ยังมีผลใช้บังคับอยู่ในปัจจุบันที่ทำระหว่างบริษัทและผู้ถือกรรมสิทธิ์หรือคู่สัญญาต่างๆ จะรับผิดชอบโดยบริษัทย่อย และบริษัทได้คืนใบอนุญาตประกอบธุรกิจประกันภัยให้แก่สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย โดยที่ดำเนินธุรกิจหลักเฉพาะการลงทุนโดยถือหุ้นในบริษัทอื่นตามที่กำหนดไว้ในแผนการควบรวมธุรกิจโดยมีผลนับจากวันที่ 20 ธันวาคม 2554 เป็นต้นไป และยังคงดำรงสถานะเป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

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 บริษัทย่อยได้ดำเนินการจดทะเบียนแปรสภาพเป็นบริษัทมหาชนจำกัด กับกรมพัฒนาธุรกิจการค้า โดยได้รับอนุมัติการแปรสภาพจากบริษัท จำกัด เป็น บริษัท มหาชน จำกัด จากสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยแล้ว ต่อมาเมื่อวันที่ 12 เมษายน 2555 ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 2 ของบริษัท ได้มีมติอนุมัติให้มีการเพิ่มทุนของจดทะเบียนของบริษัทจาก 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

การประกอบธุรกิจของบริษัทร่วม

บริษัท อลิอันซ์ อยุธยา ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) ดำเนินธุรกิจหลักเกี่ยวกับการรับประกันชีวิต โดยบริษัทถือหุ้นในบริษัทดังกล่าวในอัตราร้อยละ 20.17

ปี 2545 บริษัทได้ลงทุนในหุ้นสามัญของ บริษัท อลิอันซ์ อยุธยา ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) (เดิมชื่อ บริษัท อยุธยา 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 ทำให้บริษัทมีเงินลงทุนในหุ้นสามัญในบริษัทดังกล่าวจำนวน 34,428,086 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 11.67 และเมื่อวันที่ 9 พฤษภาคม 2555 บริษัทได้ซื้อหุ้นสามัญของบริษัทดังกล่าวเพิ่มอีกจำนวน 25,072,194 หุ้น รวมเป็นจำนวนเงิน 752.17 ล้านบาท ทำให้บริษัทมีเงินลงทุนในหุ้นสามัญในบริษัทดังกล่าวจำนวน 59,500,280 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 20.17 ดังนั้นบริษัทจึงได้พิจารณาจัดประเภทเงินลงทุนดังกล่าวเป็นเงินลงทุนในบริษัทร่วม ณ วันดังกล่าว

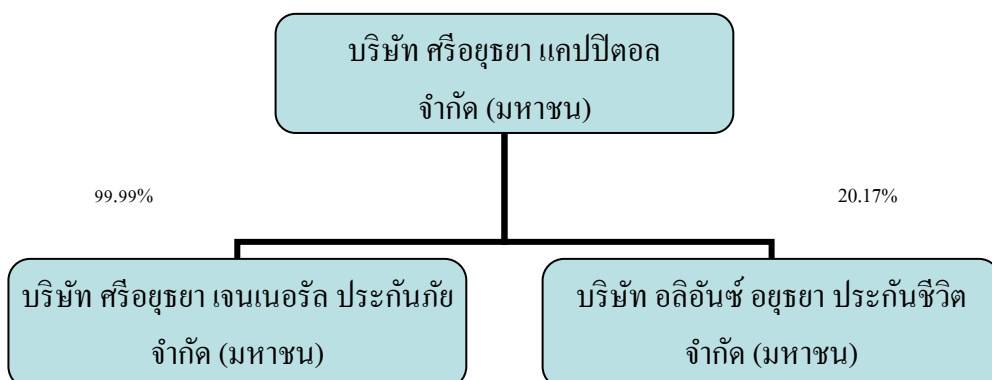
บริษัท อลิอันซ์ อยุธยา ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) เป็นนิติบุคคลที่ตั้งขึ้นในประเทศไทย เมื่อวันที่ 11 เมษายน 2494 และได้รับใบอนุญาตประกอบธุรกิจประกันชีวิต เมื่อวันที่ 20 เมษายน 2494 มีสถานประกอบการจดทะเบียนอยู่ที่ เลขที่ 898 อาคารเพลินจิตทาวเวอร์ ชั้น 1 โซนบี ชั้น 2 โซนบี (ชั้นลอย) ชั้น 6 ชั้น 14 และ ชั้น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

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 2557, 2556 และ 2555 ดังนี้

(หน่วย : บาท)

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

* รายได้จากการรับประกันภัยประกอบด้วยเบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้สุทธิและรายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ

(หน่วย : บาท)

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

(หน่วย : บาท)

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

หมายเหตุ บริษัทแสดงข้อมูลเกี่ยวกับนโยบายเงินลงทุนในหัวข้อ 5 เรื่องทรัพย์สินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ

สัดส่วนโครงสร้างรายได้ของบริษัทในปี 2557 ได้มีการเปลี่ยนแปลงจากปี 2556 โดยมีสัดส่วนของรายได้จากการรับประกันภัยของปี 2557 ลดลงจากอัตราร้อยละ 78.8 ในปี 2556 เป็นอัตราร้อยละ 53.4 ซึ่งเป็นผลมาจากปี 2557 บริษัทมีสัดส่วนรายได้จากการลงทุนเพิ่มมากขึ้น

สัดส่วนรายได้จากการลงทุนของปี 2557 เพิ่มขึ้นจากอัตราร้อยละ 20.9 ในปี 2556 เป็นอัตราร้อยละ 46.5 โดยเป็นผลมาจากการที่บริษัทมีกำไรจากเงินลงทุนในหลักทรัพย์ของปีนี้เพิ่มขึ้นจำนวน 1,342.12 ล้านบาทหรือคิดเป็นอัตราร้อยละ 2,481.12 เนื่องมาจากการขายหุ้นสามัญที่บริษัทถืออยู่ในบริษัทชั้นไรส์ อีควิตี้ จำกัด ในไตรมาสที่ 3 ของปี 2557 บริษัทได้มีการขายเงินลงทุนในหุ้นสามัญที่บริษัทถืออยู่ในบริษัท ชั้นไรส์ อีควิตี้ จำกัด จำนวน 54,613,666 หุ้น ในราคาหุ้นละ 34.70 บาท คิดเป็นมูลค่ารวมทั้งสิ้น 1,895.09 ล้านบาท ให้แก่บริษัท ทูนมหาโชค จำกัด และบริษัท ทูนมหาลาก จำกัด ทำให้บริษัทมีกำไรจากการขายหุ้นของบริษัทชั้นไรส์ อีควิตี้ จำกัด จำนวน 1,348.01 ล้านบาท ในขณะที่รายได้จากการลงทุนสุทธิสำหรับปี 2557 ลดลงจากงวดเดียวกันของปีก่อนจำนวน 30.45 ล้านบาท หรือคิดเป็นอัตราร้อยละ 19.20 ซึ่งเป็นผลมาจากการลดลงของอัตราดอกเบี้ยและเงินปันผล นอกจากนี้ในปี 2557 บริษัทยังมีรายได้จากส่วนแบ่งกำไรจากการลงทุนในบริษัทออลิอันซ์ อยุธยา ประกันชีวิต จำกัด(มหาชน) จำนวน 387.31 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 32.03 ล้านบาท หรือคิดเป็นอัตราร้อยละ 9.02 จากปีก่อนซึ่งมีจำนวน 355.28 ล้านบาท

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 การประกันอุบัติเหตุส่วนบุคคลและกลุ่ม การประกันภัยอุบัติเหตุระหว่างเดินทาง การประกันภัยสำหรับเงิน การประกันภัยโจรกรรม การประกันภัยเครื่องจักรการประกันภัยการติดตั้ง การประกันภัยการก่อสร้าง การประกันภัยเงินทดแทนแรงงาน การประกันเครื่องอุปกรณ์อิเล็กทรอนิกส์คอมพิวเตอร์ การประกันภัยความรับผิดชอบต่อบุคคลภายนอก การประกันความเสี่ยงภัยทุกชนิด การประกันบัตรเครดิต การประกันภัยกระจก การประกันภัยเครื่องมือเครื่องจักรของผู้รับเหมา และการประกันสิทธิการเช่า

4. การประกันภัยรถยนต์ เป็นการรับประกันความเสี่ยงภัยของการใช้รถยนต์และรถจักรยานยนต์ โดยแบ่งการรับประกันภัยออกเป็น การรับประกันภัยรถยนต์ภาคบังคับของกรมการประกันภัย และการรับประกันภัยภาคสมัครใจของผู้ประสงค์จะทำประกันภัย

ในการดำเนินธุรกิจรับประกันภัย นอกจากการรับประกันภัยจากผู้เอาประกันภัยโดยตรงแล้ว ยังมีการรับประกันภัยต่อจากบริษัทรับประกันภัยในประเทศและบริษัทรับประกันภัยต่างประเทศด้วย และเพื่อเป็นการกระจายความเสี่ยงภัยตามหลักวิชาการของการรับประกันภัยให้การดำเนินธุรกิจการรับประกันภัยของบริษัทมีความมั่นคงและสามารถรองรับความเสี่ยงภัยได้อย่างมีประสิทธิภาพ จึงได้มีการนำเอางานที่รับประกันภัยไว้และมีทุนประกันสูงกระจายความเสี่ยงโดยนำไปรับประกันภัยต่อกับบริษัทประกันภัยทั้งในประเทศและต่างประเทศด้วย

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

ปัจจัยสำคัญที่มีผลกระทบต่อโอกาสหรือข้อจำกัดในการประกอบธุรกิจ

ในส่วนของบริษัทและบริษัทย่อยไม่มี เนื่องจากบริษัทย่อยได้รับใบอนุญาตประกอบธุรกิจประกันวินาศภัยครบทุกประเภท

2.2 การตลาดและการแข่งขัน

(ก) นโยบายและลักษณะการตลาดของผลิตภัณฑ์

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

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

กลยุทธ์การแข่งขัน

กลยุทธ์การแข่งขันของบริษัทย่อย มีดังนี้

1. เสริมสร้างคุณภาพบุคลากร โดยการพัฒนาทุกรูปแบบเพื่อเพิ่มศักยภาพในการให้บริการ

2. พัฒนาระบบการทำงานเพื่อให้การบริการมีคุณภาพและรวดเร็ว สามารถส่งมอบบริการสนองความต้องการของลูกค้าได้ตามกำหนดเวลา

3. พัฒนาด้านเทคโนโลยีและระบบงานอย่างไม่หยุดยั้ง เริ่มตั้งแต่การนำเทคโนโลยีใหม่ๆ เข้ามาพัฒนาการทำงานของบุคลากร เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพการทำงานให้สูงขึ้น ให้การบริหารงานเป็นไปด้วยความรวดเร็วและถูกต้อง มีการพัฒนาระบบงานด้านคอมพิวเตอร์ให้มีประสิทธิภาพสูงขึ้น เพื่อรองรับกับงานด้านการรับประกันภัยที่ขยายตัวเพิ่มมากขึ้น เนื่องจากบริษัทมีการเปิดสาขาเพิ่มขึ้น และเพื่อรองรับความรวดเร็วในการให้บริการทั้งด้านการรับประกันภัยและด้านสินไหมทดแทนเพื่อให้เกิดความประทับใจกับลูกค้าผู้ทำประกันภัย

ลักษณะของลูกค้า

ลูกค้าที่เข้ามาทำประกันภัยจะกระจายอยู่ทั่วไปทุกสาขางานทั้งของภาครัฐบาล รัฐวิสาหกิจ และภาคเอกชน เช่น โรงแรม โรงงานอุตสาหกรรม สถาบันการเงิน บริษัทห้างร้านต่างๆ ตลอดจนลูกค้าสินเชื่อของธนาคาร สถาบันการเงิน ธุรกิจเช่าซื้อซึ่งจะต้องทำประกันภัยทรัพย์สินตามกฎหมายเกณฑ์ของธุรกิจที่ใช้สินเชื่อนั้นๆ เพื่อป้องกันความเสียหายที่อาจจะเกิดขึ้น นอกจากนี้ยังมีประชาชนและข้าราชการที่ให้ความเชื่อถือและไว้วางใจในความมั่นคงของบริษัทได้มาใช้บริการของบริษัท ซึ่งลูกค้าของบริษัทที่เป็นบุคคลธรรมดา จะมีอายุตั้งแต่ 20 ปีขึ้นไป ซึ่งจะทำประกันภัยทรัพย์สินของตนเอง เช่น บ้านที่อยู่อาศัยและรถยนต์ นอกจากนี้ลูกค้าบางรายก็ได้ทำประกันภัยอุบัติเหตุส่วนบุคคลซึ่งกำหนดอายุของผู้เอาประกันภัยระหว่าง 15-60 ปี และประกันภัยอุบัติเหตุเดินทางให้กับตนเองและบุคคลในครอบครัวควบคู่ไปด้วยซึ่งการประกันภัยอุบัติเหตุการเดินทางจะไม่จำกัดอายุของผู้เอาประกันภัย

สำหรับเบี้ยประกันอัคคีภัยปี 2557 ของบริษัทย่อย ลูกค้าส่วนใหญ่จะเป็นธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) ลูกค้าสินเชื่อและลูกค้าเงินฝากธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) ซึ่งจะทำประกันอัคคีภัยทรัพย์สินที่อยู่อาศัยและร้านค้าย่อย คิดเป็นร้อยละ 50.64 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

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

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

บริษัทได้มีแนวคิดเกี่ยวกับการออกแบบผลิตภัณฑ์ใหม่เพื่อสนองความต้องการของลูกค้า โดยได้ร่วมกับ ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด(มหาชน) นำเสนอผลิตภัณฑ์ประกันวินาศภัยที่มีนวัตกรรมที่ดีและสอดคล้องกับ ความต้องการของลูกค้า อันได้แก่ “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 ซูเปอร์ 3 พลัส (Auto Prompt Super 3 Plus)” และ “ออโต้ พร้อม 3 พลัสคุ้มครองน้ำท่วม” ซึ่งเป็น ส่วนของการประกันภัยรถยนต์ โดยผลิตภัณฑ์ทั้งหมดที่บริษัทได้นำเสนอดังกล่าวข้างต้นนี้ก็ได้รับการตอบรับ เป็นอย่างดีจากลูกค้าของธนาคาร

ตัวแทนนายหน้ามีบทบาทอย่างยิ่งในการขยายงานของบริษัท เนื่องจากตัวแทนนายหน้าจะเป็นผู้ให้ คำแนะนำการทำประกันที่เหมาะสมและสอดคล้องกับวัตถุประสงค์ในการทำประกันภัยของผู้เอาประกันภัย ดังนั้นบริษัทจึงให้ความสำคัญอย่างมากในการคัดเลือกตัวแทนและนายหน้าที่มีศักยภาพ นอกจากนี้บริษัทยังได้ มีการเสริมประสิทธิภาพด้วยการให้คำปรึกษาและแนะนำจัดอบรมเพื่อให้เป็นตัวแทนและนายหน้าที่มีคุณภาพ และทำงานอย่างมืออาชีพด้วย

หลักเกณฑ์การตั้งตัวแทนและนายหน้า มีดังนี้

บุคคลธรรมดาหรือนิติบุคคลที่จะมาเป็นตัวแทนนายหน้าของบริษัทนั้นจะต้องมีคุณสมบัติตามที่ พระราชบัญญัติประกันวินาศภัย พ.ศ. 2535 กำหนดไว้ (พระราชบัญญัติประกันวินาศภัย (ฉบับที่ 2) พ.ศ. 2551 มี ผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 6 กุมภาพันธ์ 2551 เป็นต้นไป) โดยสามารถผ่านการสอบความรู้เกี่ยวกับการประกันวินาศ ภัยได้ตามหลักสูตรและวิธีการที่นายทะเบียนกำหนดโดยยื่นคำขอรับใบอนุญาตเป็นตัวแทนประกันวินาศภัยของ บริษัท พร้อมด้วยหนังสือแสดงความต้องการของบริษัทให้เป็นตัวแทนประกันวินาศภัยต่อนายทะเบียน

(ข) สภาพการแข่งขันภายในอุตสาหกรรม

จากสถิติของฝ่ายวิเคราะห์ธุรกิจและสถิติ สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจ
ประกันภัย สำหรับปี 2557 บริษัทย่อยมีส่วนแบ่งการตลาด ดังนี้

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

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 บริษัทที่ประกอบธุรกิจประกันภัยในประเทศมีจำนวนทั้งสิ้น 63 บริษัท
แบ่งเป็นกลุ่มบริษัทประกันวินาศภัยไทยจำนวน 53 บริษัท สาขาบริษัทต่างประเทศ 5 บริษัท และกลุ่มบริษัท
ประกันภัยสุขภาพอีก 5 บริษัท

บริษัทมีข้อได้เปรียบคู่แข่งจากกรณีที่เป็นบริษัทประกันภัยที่มีฐานะการเงินมั่นคง ดำเนินธุรกิจมาเป็น
เวลานาน อีกทั้งได้รับการสนับสนุนงานด้านประกันภัยจากธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด(มหาชน) บริษัทในกลุ่ม
ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด(มหาชน) และสถาบันการเงินหลายแห่ง ทั้งนี้บริษัทและธนาคารได้เกื้อกูลกันในการ
ทำธุรกิจตลอดมา ขณะเดียวกันบริษัทได้มีการปรับปรุงประสิทธิภาพการทำงานและการให้บริการอย่างต่อเนื่อง
ด้วยทีมงานมืออาชีพเพื่อที่จะเพิ่มส่วนแบ่งการตลาดเบี้ยประกันภัยสำหรับอัคคีภัย ภัยเบ็ดเตล็ด ภัยทางทะเลและ
ขนส่ง และภัยรถยนต์ให้มากขึ้น จะเห็นได้ว่าในช่วงระยะเวลาที่ผ่านมา ลูกค้ำที่ทำประกันภัยเริ่มหันมาให้ความ
สนใจต่อคุณภาพของการให้บริการควบคู่กับความมั่นคงทางการเงินของบริษัทประกันภัยมากขึ้น ดังนั้นบริษัทจึง
ให้ความสำคัญกับการบริการลูกค้ำมากยิ่งขึ้น ณ สิ้นปี 2557 บริษัทย่อยมีสาขาในต่างจังหวัดจำนวน 14 สาขา
และอีก 5 สาขาเฉพาะเพื่อบริการผู้ใช้ค่าสินไหมทดแทนที่กระจายอยู่ในภาคเหนือ ภาคกลาง ภาคตะวันออก
ภาคอีสาน และภาคใต้ โดยการดำเนินงานของสาขาทั้งหมดจะเป็นระบบ ON-LINE เชื่อมโยงกับสำนักงานใหญ่
ทั้งนี้ก็เพื่อให้การบริหารงานและการให้บริการของสาขาทั้งหมดเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ สะดวก และรวดเร็ว
สามารถให้บริการกับลูกค้ำได้ทั่วประเทศ

(3) การจัดหาผลิตภัณฑ์หรือบริการ

แหล่งที่มาของเงินทุน

แหล่งที่มาของเงินทุนของบริษัทย่อย คือรายได้จากการรับประกันภัย ซึ่งบริษัทจะนำเงินรายได้ดังกล่าวไปลงทุนเพื่อให้ได้ผลตอบแทนเพิ่มขึ้น นอกจากนี้ยังมีเงินทุนที่ได้รับจากผู้ถือหุ้นซึ่งบริษัทจะต้องนำไปบริหารดำเนินงานเพื่อให้เกิดผลตอบแทนเพิ่มขึ้นด้วยเช่นกัน

การให้กู้ยืม

บริษัทย่อยมีนโยบายในการให้กู้ยืมและการบริหารความเสี่ยงจากการให้กู้ยืม ดังนี้

การให้กู้ยืมและการบริหารความเสี่ยงจากการให้กู้ยืมของบริษัทย่อยจะต้องเป็นไปตามประกาศของกระทรวงพาณิชย์เรื่องการลงทุนประกอบธุรกิจอื่นของบริษัทประกันวินาศภัยซึ่งได้กำหนดประเภท สัดส่วนและเงื่อนไขการให้กู้ยืมดังจะได้กล่าวโดยละเอียดไว้ในหัวข้อ 4.2 เรื่องทรัพย์สินลงทุนของบริษัท

ความสามารถในการดำรงอัตราส่วนค่าสินไหมทดแทน

นโยบายในการดำรงอัตราส่วนค่าสินไหมทดแทน : อัตราส่วนค่าสินไหมทดแทนรวมทุกประเภทของการรับประกันภัยที่บริษัทตั้งไว้คือ ประมาณร้อยละ 50

สภาพคล่อง

นโยบายในการบริหารสภาพคล่อง : บริษัท และบริษัทย่อยมีการบริหารกระแสเงินสดในการดำเนินงานในแต่ละวัน โดยจะคงเงินสดและเงินฝากธนาคารระยะสั้นไว้ในจำนวนที่เพียงพอกับค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายดำเนินงานในแต่ละวัน เพื่อให้การบริหารเงินเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ

(4) งานที่ยังไม่ส่งมอบ

- ไม่มี -

3. ปัจจัยความเสี่ยง

ปัจจัยความเสี่ยงและการบริหารความเสี่ยง (Risk Factors and Risk Management)

ปัจจัยและอิทธิพลหลักที่อาจมีผลต่อผลการดำเนินงานหรือฐานะการเงินในอนาคตของบริษัท และบริษัทย่อยมีดังต่อไปนี้

ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ (Strategic Risk)

ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ หมายถึง ความเสี่ยงจากการกำหนดนโยบาย กลยุทธ์ แผนการดำเนินงาน และการนำไปปฏิบัติอย่างไม่เหมาะสมหรือไม่สอดคล้องกับปัจจัยภายในและสภาพแวดล้อมภายนอก

- **แนวทางการบริหารความเสี่ยง**

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงและผู้บริหารระดับสูงของบริษัทและบริษัทย่อยร่วมกันรับผิดชอบเกี่ยวกับการติดตาม ค้นคว้า วิเคราะห์ และวิจัยปัจจัยความเสี่ยงด้านกลยุทธ์อย่างต่อเนื่อง โดยมีการนำเสนอผลให้กับผู้บริหารระดับสูง และหน่วยงานที่เกี่ยวข้องทราบเป็นระยะๆ ซึ่งในการตัดสินใจทางกลยุทธ์ที่สำคัญจะมีการวางแผนปฏิบัติการ และเตรียมการต่างๆอย่างเป็นขั้นตอนและสอดคล้องกัน เพื่อนำกลยุทธ์ไปสู่การปฏิบัติได้อย่างเหมาะสมทันต่อสถานการณ์และการเปลี่ยนแปลงที่เกิดขึ้น

- **การออกแบบและพัฒนาผลิตภัณฑ์ และการกำหนดราคา**

การพัฒนาผลิตภัณฑ์ประกันภัยและกำหนดอัตราเบี้ยประกันภัยสำหรับกรรมกรม์ประกันภัยใหม่ทุกชนิดจะพิจารณาและทบทวนความเหมาะสมของความคุ้มครอง รวมทั้งได้ใช้วิธีการทางคณิตศาสตร์ประกันภัยในการกำหนดอัตราเบี้ยประกันภัย เพื่อให้มั่นใจว่า อัตราเบี้ยประกันภัยหรือเบี้ยประกันของผลิตภัณฑ์ทุกประเภท สามารถแข่งขันได้ และเพียงพอที่จะชดใช้ค่าสินไหมทดแทน ทั้งนี้ จะมีการติดตามและประเมินผลการรับประกันภัยรายผลิตภัณฑ์เป็นประจำ เพื่อประกอบการพิจารณาปรับปรุงข้อตกลงคุ้มครองหรือเบี้ยประกันภัยให้เหมาะสม

ความเสี่ยงด้านการเปลี่ยนแปลงมูลค่าของเงินลงทุน (Market Risk)

บริษัทเข้ามามีส่วนเกี่ยวข้องกับความเสี่ยงในเรื่องนี้โดยส่วนใหญ่จะเป็นเรื่องของเงินลงทุนของบริษัท ปัจจัยที่มากกระทบกับเงินลงทุนของบริษัทจึงมาจากความผันผวนของอัตราดอกเบี้ยและดัชนีตลาดหลักทรัพย์ฯ ซึ่งส่วนใหญ่เป็นผลมาจากสถานการณ์ทางการเมืองและเศรษฐกิจของประเทศและของโลก

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

ใหม่ อย่างไรก็ดี ปัจจัยด้านบวกมาจากการบริโภคภายในประเทศและการส่งออกที่อาจได้รับผลดีมากกว่าที่คาดไว้จากราคาน้ำมันที่ลดลงมาก

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

บริษัทมีการติดตามและรายงานผลการลงทุนต่อผู้บริหารระดับสูง รวมทั้งคณะกรรมการการลงทุนอย่างใกล้ชิดนอกจากนี้ สำหรับบริษัทย่อย ฝ่ายบริหารความเสี่ยงจะทำการทดสอบภาวะวิกฤติ (stress test) ภายใต้อสถานการณ์ต่างๆ เพื่อให้มั่นใจว่าการปัจจัยความเสี่ยงด้านลงทุนได้รับการพิจารณาอย่างรอบคอบและจัดการอย่างเหมาะสม ทันต่อสถานการณ์

อนึ่ง บริษัทไม่มีนโยบายการลงทุนในตราสารอนุพันธ์ (Derivative) และอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ (Currency)

บริษัทเชื่อว่าแนวทางการบริหารการลงทุนดังกล่าวจะเป็นสิ่งที่จะช่วยส่งเสริมให้บริษัทสามารถสร้างผลตอบแทนที่ดีจากการลงทุนในตลาดหลักทรัพย์ฯ ทั้งในระยะกลางและในระยะยาวในการลงทุนของบริษัท นอกจากนี้บริษัทจะคำนึงถึงผลตอบแทนที่เหมาะสมกับแต่ละสถานการณ์ในความเสี่ยงที่ยอมรับได้ และให้ความสำคัญถึงความมั่นคงของการลงทุนเป็นสำคัญ โดยได้ทำการลงทุนด้วยความระมัดระวังและรอบคอบเพื่อผลประโยชน์สูงสุดของผู้ถือหุ้น

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง (Liquidity Risk)

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากการที่บริษัทไม่สามารถชำระหนี้สินหรือภาระผูกพันเมื่อถึงกำหนด เนื่องจากไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์เป็นเงินสดได้ หรือไม่สามารถจัดหาเงินทุนได้เพียงพอ หรือสามารถจัดหาเงินทุนได้แต่ด้วยต้นทุนที่สูงเกินกว่าที่จะยอมรับได้

เงินลงทุนของบริษัทมีทั้งการลงทุนระยะสั้นและระยะยาว ซึ่งบริษัทจะพิจารณาและดำเนินการบริหารสภาพคล่องของบริษัทอย่างมีประสิทธิภาพ เพื่อให้บริษัทมีสภาพคล่องเพียงพอสามารถรักษาระดับเงินสดในมือให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม ซึ่งในบางกรณีที่บริษัทย่อยต้องจ่ายค่าสินไหมทดแทนจำนวนมากเกินกว่าระดับเงินสดในมือ บริษัทจะวางแผนแปลงเงินทุนเป็นกระแสเงินสดล่วงหน้าให้เพียงพอต่อการชำระสินไหมทดแทนโดยพิจารณารวมถึงระดับสภาพคล่องในการใช้จ่ายเงินในแต่ละวัน นอกจากนี้ยังมีการทบทวนนโยบายบริหารการลงทุนอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้ได้ผลตอบแทนที่สูง มีความเสี่ยงต่ำ และมีความเหมาะสม ในแต่ละสถานการณ์ โดยคำนึงถึงสภาพคล่องของแต่ละหลักทรัพย์ที่ลงทุนเป็นสำคัญ

• การบริหารเงินกองทุนตามระดับความเสี่ยง

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 บริษัทและบริษัทย่อยมีสินทรัพย์ที่อยู่ในรูปเงินสดและเงินฝากสถาบันการเงินจำนวน 1,368.95 ล้านบาท เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขายจำนวน 3,033.72 ล้านบาท และเงิน

ฝากธนาคารที่ครบกำหนดเกินกว่า 3 เดือนจำนวน 311.74 ล้านบาท ซึ่งเงินลงทุนดังกล่าวแสดงมูลค่าด้วยราคายุติธรรม ทั้งนี้ เงินลงทุนส่วนใหญ่ทั้งในระยะสั้นและระยะยาวเป็นหลักทรัพย์ที่อยู่ในความต้องการของตลาด ซึ่งมีตลาดรองในการซื้อขาย นอกจากนี้ บริษัทยังยังมีอัตราส่วนเงินกองทุนต่อเงินกองทุนที่ต้องดำรงตามกฎหมายสูงกว่าเกณฑ์มาตรฐานที่ทางสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) กำหนดไว้

ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ (Operational Risk)

ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ หมายถึง ความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากการดำเนินงานที่ผิดพลาด ทำให้บริษัทไม่สามารถดำเนินงานได้ตามปกติ แล้วเกิดความเสียหายในรูปตัวเงินหรือชื่อเสียงของบริษัท

แนวทางการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ

บริษัทมีคณะกรรมการที่มีอำนาจหน้าที่ดูแลและจัดการบริษัทให้การดำเนินงานและการปฏิบัติการต่างๆ เป็นไปตามนโยบาย กฏระเบียบ กฏหมาย วัตถุประสงค์ข้อบังคับและมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้น ทั้งนี้ นอกเหนือจากแผนการจัดอบรมการบริหารความเสี่ยงให้กับพนักงานแล้ว บริษัทยังได้จัดทำนโยบายและแนวทางการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ซึ่งให้ความสำคัญกับระบบการควบคุมภายใน ทั้งการควบคุมทางการเงิน การดำเนินงาน การกำกับดูแลการปฏิบัติงาน ซึ่งมีฝ่ายตรวจสอบภายในทำหน้าที่ในการตรวจสอบการปฏิบัติตามระบบการควบคุมภายในที่วางไว้

• การจัดทำรายงานและประเมินความเสี่ยงตามกรอบ CRSA : Control and Risk Self Assessment

บริษัทกำหนดแนวทางการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ โดยให้มีการจัดทำรายงานและประเมินความเสี่ยงภายใต้กรอบ CRSA: Control and Risk Self Assessment ในกระบวนการปฏิบัติงานหลักของบริษัท โดยการกำกับของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงของบริษัทและบริษัทย่อย ซึ่งจะติดตามแผนการบริหารความเสี่ยงที่สำคัญร่วมกับมาตรการตอบสนองต่อความเสี่ยงที่กำหนดไว้เป็นประจำ ในกรณีที่พบความเสี่ยงที่มีลักษณะเป็นความเสี่ยงร่วมกันขององค์กร จะมีการแต่งตั้งหรือมอบหมายคณะทำงานเฉพาะเรื่องให้ดำเนินการจัดการและบริหารความเสี่ยงที่กำหนดขึ้นเพื่อที่จะนำไปปฏิบัติได้เป็นผลสัมฤทธิ์

• การจัดทำแผนรองรับการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง (Business Continuity Plan: BCP)

บริษัทและบริษัทย่อยได้จัดทำแผนรองรับการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง (Business Continuity Plan: BCP) ของระบบงานที่สำคัญในการเรียกคืนการปฏิบัติงานและการบริการให้กลับคืนสู่ภาวะปกติภายในระยะเวลาไม่เกิน 30 นาที เพื่อให้มั่นใจว่าภายใต้เหตุการณ์หรือสถานการณ์ที่ผิดปกติ การดำเนินงานของบริษัทและบริษัทย่อยจะไม่หยุดชะงักจนเกิดความเสียหายรุนแรงต่อผลการดำเนินงาน ทั้งนี้บริษัทและบริษัทย่อยได้ทำการทดสอบแผนรองรับการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่องเป็นประจำ ไม่น้อยกว่าหนึ่งครั้งต่อปี โดยระบบงานสำคัญ 3 ลำดับแรกที่ได้จัดเตรียมไว้ได้แก่

1. ระบบการให้บริการลูกค้าและการรับแจ้งเหตุทางโทรศัพท์
2. ระบบการให้บริการด้านสินไหมรยยนต์ และอุบัติเหตุส่วนบุคคล
3. ระบบการรับประกันภัยทุกประเภท

ความเสี่ยงด้านการประกันภัย (Insurance Risk)

ความเสี่ยงด้านการประกันภัย หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากความผันผวนของความถี่ ความรุนแรง และเวลาที่เกิดความเสียหายที่เบี่ยงเบนจากสมมุติฐานที่ใช้ในการกำหนดอัตราเบี้ยประกันภัย การคำนวณเงินสำรองฯ และการพิจารณารับประกันภัย

บริษัทจะพิจารณาอย่างรอบคอบเกี่ยวกับระดับการรับเสี่ยงภัยของบริษัท โดยอิงจากคู่มือและอัตราเบี้ยประกันภัยที่กำหนดขึ้น รวมถึงการติดตามและควบคุมการกระจายตัวของความเสี่ยงภัยให้มีความเหมาะสม ไม่กระจุกตัวทั้งในทางภูมิศาสตร์หรือประเภทของความเสี่ยง ซึ่งความเสี่ยงภัยที่อยู่ในระดับสูงเกินกว่าระดับความเสี่ยงภัยของบริษัทจะถูกโอนความเสี่ยงต่อไปยังผู้รับประกันภัยต่อ (reinsurers) ด้วยวิธีการเอาประกันภัยต่อทั้งแบบกำหนดสัดส่วน (Proportional Reinsurance) และแบบไม่กำหนดสัดส่วน (Non-proportional Reinsurance) กล่าวคือกรณีที่เกิดความเสียหายจำนวนมาก บริษัทประกันภัยต่อจะรับผิดชอบค่าใช้จ่ายสินไหมทดแทนตามจำนวนเงินที่ตกลงกันได้

ความเสี่ยงด้านเครดิต (Credit Risk)

ความเสี่ยงด้านเครดิตเป็นความเสี่ยงจากความสูญเสียทางการเงินที่เกิดมาจากการผิดนัดชำระหนี้หรือการปรับตัวลดลงของอันดับความน่าเชื่อถือของกลุ่มสัญญา ซึ่งในที่นี้หมายถึง ผู้ออกตัวสัญญา ลูกหนี้ รวมทั้งคู่สัญญาของการประกันภัยต่อ หรือแม้แต่ตัวกลางประกันภัยที่มีความเกี่ยวข้องกับบริษัทตามสัญญา อาทิ ความเสี่ยงจากการผิดนัดชำระหนี้ที่บริษัทประกันภัยจะไม่ได้รับเงินคืนหรือได้รับล่าช้ากว่าที่กำหนดไว้ในสัญญา การถูกลดอันดับความน่าเชื่อถือของผู้ออกตราสารหรือบริษัทประกันภัยต่อ ซึ่งส่งผลกระทบต่อมูลค่าปัจจุบันของสัญญา ดังนั้นบริษัทจึงได้มีการกำหนดเป็นนโยบายเกี่ยวกับการประกันภัยต่อบริษัทประกันภัยทั้งในประเทศและต่างประเทศ อีกทั้งการลงทุนในตราสารหนี้เอกชนเฉพาะบริษัทที่มีฐานะทางการเงินที่มั่นคงเท่านั้น โดยพิจารณาจากการจัดอันดับความน่าเชื่อถือ (Credit Rating)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 บริษัทและบริษัทย่อยมีเงินให้กู้ยืมจำนวนรวมทั้งสิ้น 1.38 ล้านบาท เงินให้กู้ยืมดังกล่าวเป็นเงินให้กู้ยืมแก่พนักงานโดยมีบุคคลค้ำประกันซึ่งเป็นไปตามระเบียบว่าด้วยสวัสดิการการเงินให้กู้ยืมแก่พนักงานและมีการคิคคอกเบี้ย ทั้งนี้ในเรื่องการให้กู้ยืมเงินและการลงทุนของบริษัทย่อยซึ่งเป็นบริษัทประกันวินาศภัยนั้นจะต้องปฏิบัติให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ของประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่อง การลงทุนประกอบธุรกิจอื่นของบริษัทประกันวินาศภัย พ.ศ. 2556 (“ประกาศ”)

ความเสี่ยงจากการพึ่งพิงลูกค้ารายใหญ่

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

ความเสี่ยงในการจัดเก็บเบี้ยประกันภัยค้างชำระ

ในการดำเนินธุรกิจประกันวินาศภัยของบริษัทย่อยโดยมีช่องทางการจัดจำหน่ายผ่านทางตัวแทนและบริษัทนายหน้า ซึ่งในการรับประกันภัยผ่านช่องทางดังกล่าวนี้ ได้มีการออกกรมธรรม์ประกันภัยและจัดส่งให้กับตัวแทนและบริษัทนายหน้า และได้เรียกเก็บค่าเบี้ยประกันภัยจากตัวแทนและบริษัทนายหน้าในภายหลัง โดยมีการกำหนดระยะเวลาเรียกเก็บค่าเบี้ยประกันภัย ทำให้บริษัทมีความเสี่ยงในการจัดเก็บเบี้ยประกันภัยค้างชำระที่อาจจะเรียกเก็บไม่ได้

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

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 ในปี 2557 ได้มีการต่อสัญญาเช่า เริ่มตั้งแต่วันที่ 1 สิงหาคม 2557 ถึงวันที่ 31 กรกฎาคม 2560 ค่าใช้จ่ายที่ต้องจ่ายตามสัญญาแบ่งออกเป็น ค่าเช่าพื้นที่เดือนละ 132,480 บาท ค่าเช่าเครื่องอุปกรณ์อาคารเดือนละ 176,640 บาท และค่าบริการภายในอาคารเดือนละ 132,480 บาท รวมทั้งสิ้นเดือนละ 441,600 บาท

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

(3) บริษัทมีที่ดินโฉนดเลขที่ 1009 เนื้อที่ 1 งาน 53 ตารางวา ตั้งอยู่ที่ตำบลตำโงงเหนือ อำเภอเมือง จังหวัดสมุทรปราการ มีวัตถุประสงค์เพื่อเป็นสวัสดิการแก่พนักงานของบริษัท ราคาทรัพย์สินที่บันทึกไว้ตามบัญชีมีราคา 175,000 บาท

บริษัท ศรีอยุธยา เจนเนอรัล ประกันภัย จำกัด(มหาชน) ซึ่งเป็นบริษัทย่อยของบริษัทมีทรัพย์สินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ ดังนี้

(ก) ทรัพย์สินถาวรหลัก

(1) สำนักงานใหญ่ของบริษัทย่อย ตั้งอยู่ที่ 898 อาคารเพลินจิตทาวเวอร์ ชั้น 18 โซน A ถนนเพลินจิต แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร โดยเช่าจากบริษัทบีบีทีวี เอ็คควิตี้ จำกัด ในปี 2557 ได้มีการต่อสัญญาเช่า เริ่มตั้งแต่วันที่ 1 มีนาคม 2557 ถึงวันที่ 30 พฤศจิกายน 2560 ค่าใช้จ่ายที่ต้องจ่ายตามสัญญาแบ่งออกเป็นค่าเช่าพื้นที่เดือนละ 443,726.40 บาท ค่าเช่าเครื่องอุปกรณ์อาคารเดือนละ 586,720 บาท และค่าบริการภายในอาคารเดือนละ 440,040 บาท รวมทั้งสิ้นเดือนละ 1,470,486.40 บาท

(2) สาขาแรกของ ตั้งอยู่เลขที่ 9/7 ถนนบางนา-ตราด ตำบลเชิงเนิน อำเภอเมือง จังหวัดระยอง 21000 โดยการเช่าอาคารสำนักงาน สัญญาเช่ามีอายุ 3 ปี เริ่มตั้งแต่วันที่ 1 กรกฎาคม 2557 ถึงวันที่ 30 มิถุนายน 2560 อัตราค่าเช่าปีละ 559,020 บาท

(3) สาขาหาดใหญ่ ตั้งอยู่เลขที่ 70 และ 72 ถนนโชติวิริยะกุล 3 ตำบลหาดใหญ่ อำเภอหาดใหญ่ จังหวัดสงขลา 90110 โดยการเช่าอาคารสำนักงาน สัญญาเช่ามีอายุ 3 ปี เริ่มตั้งแต่วันที่ 1 พฤษภาคม 2557 ถึงวันที่ 30 เมษายน 2560 อัตราค่าเช่าปีละ 276,000 บาท

(4) สาขาภูเก็ต ตั้งอยู่เลขที่ 9/187-8 ถนนศักดิ์เดช ตำบลตลาดเหนือ อำเภอเมือง จังหวัดภูเก็ต 83000 โดยการเช่าอาคารสำนักงาน สัญญาเช่ามีอายุ 3 ปี เริ่มตั้งแต่วันที่ 1 มีนาคม 2557 ถึงวันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2560 อัตราค่าเช่าปีละ 756,000 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 2557 ถึงวันที่ 31 สิงหาคม 2560 อัตราค่าเช่าปีละ 560,880 บาท
- (7) สาขาพิษณุโลก ตั้งอยู่เลขที่ 459/1079-1080 หมู่ที่ 7 ตำบลสมอแข อำเภอเมือง จังหวัดพิษณุโลก 65000 โดยการเช่าอาคารสำนักงาน สัญญาเช่ามีอายุ 3 ปี เริ่มตั้งแต่วันที่ 16 กรกฎาคม 2557 ถึงวันที่ 15 กรกฎาคม 2560 อัตราค่าเช่าปีละ 290,400 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 ถนนพระยาสุรเสนา ตำบลเสม็ด อำเภอเมือง จังหวัดชลบุรี 20000 โดยการเช่าอาคารสำนักงาน สัญญาเช่ามีอายุ 3 ปี เริ่มตั้งแต่วันที่ 16 พฤษภาคม 2556 ถึงวันที่ 15 พฤษภาคม 2559 อัตราค่าเช่าปีแรกปีละ 276,000 บาท ปีที่ 2 ปีละ 288,000 บาท และปีที่ 3 ปีละ 300,000 บาท
- (14) สาขาพัทยา ตั้งอยู่เลขที่ 3/146-147 หมู่ที่ 6 ถนนเฉลิมพระเกียรติ ตำบลนาเกลือ อำเภอบางละมุง จังหวัดชลบุรี 20150 โดยการเช่าอาคารสำนักงาน สัญญาเช่ามีอายุ 3 ปี เริ่มตั้งแต่วันที่ 16 เมษายน 2557 ถึงวันที่ 17 เมษายน 2560 อัตราค่าเช่าปีแรกปีละ 444,000 บาท ปีที่ 2 และ 3 ปีละ 488,400 บาท
- (15) สาขาอุดรธานี ตั้งอยู่เลขที่ 844/7-8 ถนนทหาร (ดงวัด) ตำบลหมากแข้ง อำเภอเมือง จังหวัดอุดรธานี 41000 โดยการเช่าอาคารสำนักงาน สัญญาเช่ามีอายุ 3 ปี เริ่มตั้งแต่วันที่ 1 พฤษภาคม 2557 ถึงวันที่ 30 เมษายน 2560 อัตราค่าเช่าปีละ 408,000 บาท

(16) สาขาย่อยเพื่อบริการชดใช้ค่าสินไหมทดแทนจังหวัดสระบุรี 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) สาขาย่อยเพื่อบริการชดใช้ค่าสินไหมทดแทนจังหวัดสุรินทร์ 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) สาขาย่อยเพื่อบริการชดใช้ค่าสินไหมทดแทนจังหวัดเชียงราย 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) สาขาย่อยเพื่อบริการชดใช้ค่าสินไหมทดแทนจังหวัดกระบี่ ตั้งอยู่เลขที่ 434/21 ถนนอุตรกิจ ตำบลกระบี่ใหญ่ อำเภอเมือง จังหวัดกระบี่ 81000 โดยการเช่าอาคารสำนักงาน สัญญาเช่ามีอายุ 3 ปี เริ่มตั้งแต่วันที่ 1 ธันวาคม 2557 ถึงวันที่ 30 พฤศจิกายน 2560 อัตราค่าเช่าปีละ 210,500 บาท

(20) สาขาย่อยเพื่อบริการชดใช้ค่าสินไหมทดแทนหัวหิน 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 2557 สินทรัพย์ไม่มีตัวตนดังกล่าวในงบการเงินรวมแสดงด้วยยอดสุทธิจากค่าตัดจำหน่าย เท่ากับ 58.42 ล้านบาท

4.2 ทรัพย์สินลงทุนของบริษัท

บริษัทได้ประกอบธุรกิจการลงทุนโดยการนำเงินไปลงทุนในสินทรัพย์ต่างๆ เช่น หลักทรัพย์ที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย หลักทรัพย์ที่อยู่ระหว่างการดำเนินการยื่นขอจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย หลักทรัพย์ซื้อขายในสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย และหลักทรัพย์ประเภทอื่นที่ไม่ได้จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ หน่วยลงทุน ตราสารหนี้ เงินฝากกับสถาบันการเงินและการให้กู้ยืมเงิน

วัตถุประสงค์ในการลงทุน

บริษัทมีวัตถุประสงค์ในการลงทุนเพื่อเพิ่มรายได้ของบริษัท โดยเน้นที่การลงทุนในสินทรัพย์ที่มีความเสี่ยงต่ำ มีความมั่นคง และให้ผลตอบแทนในอัตราที่เหมาะสมและสม่ำเสมอ

บริษัทมีคณะกรรมการพิจารณาด้านการลงทุนซึ่งเป็นผู้กำหนดนโยบายและสัดส่วนของการลงทุนแต่ละประเภท ในปี 2557 บริษัทและบริษัทย่อยได้มีการลงทุนโดยฝากเงินไว้กับธนาคารและสถาบันการเงิน ชื่อตัวเงิน ซึ่งมีสถาบันการเงินเป็นผู้อวัลหรือค้ำประกัน ชื่อพันธบัตรรัฐบาล หุ้นสามัญ หุ้นกู้ และหน่วยลงทุนของกองทุนรวม ซึ่งการลงทุนดังกล่าวให้ผลตอบแทนในรูปแบบดอกเบี้ยและเงินปันผล

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. ตัวสัญญาใช้เงินและตัวแลกเงิน ซึ่งบริษัทจะพิจารณาซื้อตัวสัญญาใช้เงินและตัวแลกเงินที่มีธนาคารหรือบริษัทเงินทุนเป็นผู้รับรองหรืออวัลการใช้เงินทั้งจำนวนเงินต้นและดอกเบี้ย
6. การฝากเงินไว้กับธนาคารหรือสถาบันการเงิน ซึ่งบริษัทจะพิจารณาธนาคารหรือสถาบันการเงินที่มั่นคง
7. การให้กู้ยืมเงิน ซึ่งบริษัทจะพิจารณาให้กู้ยืม ดังนี้
 - 7.1 ให้กู้ยืมเงินแก่พนักงานของบริษัทเพื่อเป็นสวัสดิการโดยมีผู้ค้ำประกัน
 - 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 ตราสารหนี้ที่ออกโดยบริษัทจำกัด และตราสารหนี้ที่มีลักษณะของสัญญาซื้อขายล่วงหน้าแฟง รวมทั้งหมดบริษัทสามารถลงทุนได้ไม่เกินร้อยละหกสิบของสินทรัพย์ลงทุนของบริษัท

(2) บริษัทย่อยสามารถลงทุนในตราสารหนี้ที่ออก ส่งจ่าย รับรอง รับอวัล หรือค้ำประกัน โดยสถาบันการเงิน หรือที่ออกโดยบริษัทจำกัด หรือองค์กรหรือรัฐวิสาหกิจที่ไม่มีกระทรวงการคลังค้ำประกัน หรือตราสารหนี้ที่มีลักษณะของสัญญาซื้อขายล่วงหน้าแฟง แต่ละรายได้ไม่เกินร้อยละห้าของสินทรัพย์ลงทุนของบริษัทย่อย ทั้งนี้ กรณีผู้ออกหรือผู้ค้ำประกันเป็นนิติบุคคลต่างประเทศ แต่ละรายได้ไม่เกินร้อยละห้าของสินทรัพย์ลงทุนของบริษัทย่อย และการลงทุนในตราสารหนี้ที่ออกโดยบริษัทจำกัดรายเดียวกันให้นับรวมในสัดส่วนการลงทุนกับตราสารหนี้ ดังกล่าวด้วย

(3) ตราสารหนี้ที่ออก ส่งจ่าย รับรอง รับอวัล หรือค้ำประกัน โดยรัฐบาลไทย ธนาคารแห่งประเทศไทย กระทรวงการคลัง หรือกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน สามารถลงทุนได้ไม่จำกัดจำนวน

(4) ตราสารหนี้ที่ออก ส่งจ่าย รับรอง รับอวัล หรือค้ำประกัน โดยสถาบันการเงินหรือตราสารหนี้ที่ออกโดยบริษัทจำกัด องค์กรหรือรัฐวิสาหกิจ ต้องเป็นตราสารหนี้ที่มีอันดับความน่าเชื่อถือของตราสารหนี้ หรือของผู้ออกตราสารหนี้ หรือของผู้ค้ำประกัน ไม่ต่ำกว่าอันดับความน่าเชื่อถือที่สามารถลงทุนได้ เว้นแต่ตราสารหนี้ที่ออก ส่งจ่าย รับรอง รับอวัล หรือค้ำประกัน โดยธนาคารที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้น หรือตราสารหนี้ที่ออกโดยองค์กรหรือรัฐวิสาหกิจที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้น และตราสารหนี้ที่เป็นตัวสัญญาใช้เงินหรือตัวแลกเงิน ต้องไม่มีข้อจำกัดความรับผิด

(5) ตราสารหนี้ที่มีลักษณะของสัญญาซื้อขายล่วงหน้าแฟง 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 หรือไม่ได้เป็นตราสารทุนที่คณะกรรมการตลาดหลักทรัพย์ตั้งรับเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ในประเทศ ซึ่งผู้ออกตราสารทุนดังกล่าวอยู่ระหว่างการดำเนินการกระจายการถือหุ้นรายย่อยตามข้อบังคับตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ต้องได้รับความเห็นชอบเป็นหนังสือจากนายทะเบียน ทั้งนี้ นายทะเบียนอาจกำหนดเงื่อนไขใดๆ ไว้ด้วยก็ได้

(6) ตราสารทุนต่างประเทศ หลักเกณฑ์และเงื่อนไขการลงทุนให้เป็นไปตามประกาศ

4. หน่วยลงทุน

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

(2) บริษัทย่อยสามารถลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์ โบทรัสต์ของกองทรัสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์ และหน่วยลงทุนของกองทุนรวม โครงสร้างพื้นฐาน ที่จดทะเบียนจัดตั้งในประเทศไทย รวมทั้งหมดได้ไม่เกินร้อยละสิบของสินทรัพย์ลงทุนของบริษัทย่อย

(3) บริษัทย่อยสามารถลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุนรวมแต่ละกองทุนรวมได้ไม่เกินร้อยละห้าของสินทรัพย์ลงทุนของบริษัทย่อย เว้นแต่ หน่วยลงทุนของกองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์ โบทรัสต์ของกองทรัสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์ และหน่วยลงทุนของกองทุนรวม โครงสร้างพื้นฐานที่จดทะเบียนจัดตั้งในประเทศไทย แต่ละกองทุนรวมหรือกองทรัสต์ ได้ไม่เกินร้อยละสิบของสินทรัพย์ลงทุนของบริษัทย่อย

(4) บริษัทย่อยสามารถลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุนรวมที่จดทะเบียนจัดตั้งขึ้นในประเทศได้ จะต้อง เป็นหน่วยลงทุนของกองทุนรวมที่ลงทุนในสินทรัพย์หรือดัชนีประเภทและชนิดเดียวกับสินทรัพย์ที่บริษัทย่อยอาจลงทุนหรือมีไว้ได้ หน่วยลงทุนของกองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์ ไบโตรัสต์ของกองทรัสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์ หน่วยลงทุนของกองทุนรวม โครงสร้างพื้นฐาน หรือหน่วยลงทุนของกองทุนรวมสินค้าโภคภัณฑ์

(5) กรณีกองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์ กองทรัสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์ หรือกองทุนรวม โครงสร้างพื้นฐานต้องจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ในประเทศ และมีมูลค่ากองทุนไม่ต่ำกว่าหนึ่งพันห้า ร้อยล้านบาท

(6) บริษัทย่อยสามารถลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุนรวมที่จดทะเบียนจัดตั้งในต่างประเทศได้ตาม หลักเกณฑ์และเงื่อนไขให้เป็นไปตามประกาศ

5. การให้กู้ยืมแก่พนักงานของบริษัท

(1) บริษัทย่อยสามารถลงทุนโดยการให้กู้ยืมแก่พนักงานของบริษัท รวมทั้งหมดได้ไม่เกินร้อยละห้า ของสินทรัพย์ลงทุนของบริษัท

(2) ให้กู้ยืมแต่ละรายได้ไม่เกินห้าหมื่นบาท

(3) มีพนักงานของบริษัทเดียวกัน คนเดียว หรือหลายคนซึ่งมีเงินเดือนรวมกันสูงกว่าเงินเดือนของผู้ กู้ยืมเป็นผู้ค้ำประกัน พนักงานของบริษัทคนหนึ่งให้ค้ำประกันได้ไม่เกินหนึ่งราย หรือมีข้าราชการ เจ้าหน้าที่ ของรัฐ หรือพนักงานรัฐวิสาหกิจ เป็นผู้ค้ำประกัน

(4) กำหนดระยะเวลาชำระเงินต้นคืนพร้อมดอกเบี้ยเป็นไปตามคำสั่งที่ 120/2556 เรื่อง ระเบียบ สวัสดิการเงินกู้เพื่อการศึกษาสำหรับบุตรของพนักงาน หรือ คำสั่งที่ 121/2556 เรื่อง ระเบียบสวัสดิการเงินกู้ เพื่อเหตุฉุกเฉิน แล้วแต่กรณี

6. บริษัทย่อยสามารถลงทุนในสินทรัพย์ต่อไปนี้ รวมทั้งหมดได้ไม่เกินร้อยละห้าของสินทรัพย์ลงทุนของบริษัท ย่อย

(1) ตราสารหนี้ที่กำหนดให้ผู้ทรงตราสารหนี้มีสิทธิในการรับชำระหนี้ด้อยกว่าเจ้าหนี้สามัญทั่วไป

(2) ตราสารหนี้ที่มีลักษณะของสัญญาซื้อขายล่วงหน้า แฝง เว้นแต่ ตราสารหนี้ที่มีลักษณะของสัญญา ซื้อขายล่วงหน้าแฝงประเภทคุ้มครองเงินต้น

(3) ตราสารทุนที่ไม่ได้จดทะเบียนซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์ในประเทศ หรือไม่ได้อยู่ระหว่างการ ดำเนินการกระจายการถือหุ้นรายย่อยตามข้อบังคับตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย หรือไม่ได้จดทะเบียน ซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์ต่างประเทศ

(4) หน่วยลงทุนของกองทุนรวมสินค้าโภคภัณฑ์ และสินทรัพย์หรือดัชนีที่บริษัทถือครองผ่านการ ลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุนรวม ที่กำหนดนโยบายลงทุนในสินทรัพย์หรือดัชนีที่บริษัทลงทุน ได้ โดยตรง แต่มีการจัดสรรลงทุนบางส่วนในสินทรัพย์หรือดัชนีสินค้าโภคภัณฑ์ เช่น ทองคำ

(5) หน่วยลงทุนของกองทุนรวม ที่บริษัทย่อยไม่สามารถแยกองค์ประกอบได้ หรือไม่มีข้อมูลสัดส่วน ประเภทการลงทุนของกองทุนรวมที่เพียงพอ

7. สินทรัพย์อื่นตามที่นายทะเบียนประกาศกำหนด

บริษัทย่อยสามารถลงทุนในสินทรัพย์อื่นตามที่นายทะเบียนประกาศกำหนดได้ แต่ทั้งนี้หลักเกณฑ์และเงื่อนไขการลงทุนให้เป็นไปตามประกาศ

สัดส่วนสินทรัพย์ลงทุน

บริษัทย่อยจะพิจารณากำหนดสัดส่วนการลงทุนตามหลักเกณฑ์ที่กฎหมายกำหนด เช่น พระราชบัญญัติประกันวินาศภัยและประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย โดยบริษัทมีการแบ่งสัดส่วนการลงทุนตามประเภทสินทรัพย์ ดังนี้

ประเภทการลงทุน	สัดส่วนการลงทุนตามประเภทสินทรัพย์ (% ต่อสินทรัพย์ลงทุน)
1. เงินฝากสถาบันการเงินและธนาคารที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้ง	ไม่จำกัด
2. ตราสารหนี้ภาครัฐไทย	ไม่จำกัด
3. ตราสารหนี้เอกชนไทย ได้แก่ ตราสารหนี้ที่ออก สั่งจ่าย 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) หน่วยลงทุนของกองทุนรวมสินค้าน้ำมันที่จดทะเบียนจัดตั้งในต่างประเทศ	
7.5) หน่วยลงทุนของกองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์ ไบทรัสต์ของกองทรัสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์ที่จดทะเบียนจัดตั้งในต่างประเทศ (เฉพาะ 7.5 รวมทั้งหมดไม่เกิน 5%)	5%

ประเภทการลงทุน	สัดส่วนการลงทุนตามประเภทสินทรัพย์ (% ต่อสินทรัพย์ลงทุน)
8. สินทรัพย์ลงทุนอื่น (ผลรวม 8.1 ถึง 8.5)	5%
8.1) ตราสารหนี้ที่กำหนดให้ผู้ทรงตราสารหนี้มีสิทธิในการรับชำระหนี้ด้อยกว่าเจ้าหนี้สามัญทั่วไป	
8.2) ตราสารหนี้ที่มีลักษณะของสัญญาซื้อขายล่วงหน้าแฝงประเภทไม่คุ้มครองเงินสด	
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 หมายรวมถึง ใบรับฝากเงิน และบัตรเงินฝากด้วย
- ตราสารหนี้ภาครัฐไทย หมายถึง ตราสารหนี้ที่ออก สั่งจ่าย รับรอง รับอาวัล หรือค้ำประกัน โดยรัฐบาลไทย ธนาคารแห่งประเทศไทย กระทรวงการคลัง หรือกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน 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 : บริษัทพิจารณาความสามารถในการชำระดอกเบี้ยและจ่ายคืนเงินต้นของลูกค้านี้เป็นรายๆไป

สัดส่วนเงินลงทุนแต่ละประเภทในสินทรัพย์ลงทุน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555-2557

(หน่วย : บาท)

	2557		2556		2555	
	จำนวนเงิน	%	จำนวนเงิน		จำนวนเงิน	%
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	1,368,953,462	21.04	1,687,252,257	25.16	643,336,334	11.35
สินทรัพย์ลงทุน						
เงินลงทุนเพื่อขาย	3,033,717,399	34.65	2,031,863,773	30.29	2,148,507,241	37.90
เงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด	1,613,549,652	18.43	561,064,442	8.37	630,304,109	11.12
เงินลงทุนทั่วไป	19,489,832	0.22	549,883,992	8.20	549,883,992	9.70
เงินลงทุนในบริษัทร่วม	2,717,156,173	31.04	1,874,206,309	27.94	1,692,412,228	29.85
รวมเงินลงทุนในหลักทรัพย์	7,383,913,056	84.34	5,017,018,516	74.78	5,021,107,570	88.57
เงินให้กู้ยืม	1,377,588	0.02	2,677,320	0.04	4,378,107	0.08
รวม	8,754,244,106	100.00	6,706,948,093	100.00	5,668,822,011	100.00

5. ข้อพิพาททางกฎหมาย

บริษัทและบริษัทย่อยไม่มีคดีที่มีผลลบต่อสินทรัพย์มากกว่าร้อยละ 5 ของส่วนของผู้ถือหุ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557

6. ข้อมูลทั่วไปและข้อมูลสำคัญอื่น

6.1 ข้อมูลทั่วไป

(1) บริษัทศรีอยุธยา แคปปิตอล จำกัด(มหาชน) (เดิมชื่อบริษัท ศรีอยุธยาประกันภัย จำกัด (มหาชน)) เป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยโดยมีธุรกิจหลักคือถือหุ้นในบริษัทอื่น (เดิมประกอบธุรกิจหลักคือ ธุรกิจการประกันวินาศภัย) ปัจจุบันมีสำนักงานใหญ่อยู่ที่ อาคารเพลินจิตทาวเวอร์ ชั้น 7 เลขที่ 898 ถนนเพลินจิต 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 โดยมีธุรกิจหลัก คือ ประกันวินาศภัย และได้รับใบอนุญาตประกอบธุรกิจประกันวินาศภัยทุกประเภท เมื่อวันที่ 24 กันยายน 2525 และได้จดทะเบียนแปรสภาพเป็นบริษัทมหาชนเมื่อวันที่ 3 ตุลาคม 2554 โดยมีสถานประกอบการจดทะเบียนอยู่ที่อาคารเพลินจิตทาวเวอร์ ชั้น 18 โซน A เลขที่ 898 ถนนเพลินจิต 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 อยุธยา ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) เป็นบริษัทร่วมของบริษัท ซึ่งดำเนินธุรกิจหลักเกี่ยวกับการรับประกันชีวิต โดยบริษัทถือหุ้นในบริษัทร่วมในอัตราร้อยละ 20.17

ในปี 2545 บริษัทได้ลงทุนในหุ้นสามัญของบริษัท อลิอันซ์ อยุธยา ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) (เดิมชื่อ บริษัท อยุธยา 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 อยุธยา ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) เป็นนิติบุคคลที่ตั้งขึ้นในประเทศไทย เมื่อวันที่ 11 เมษายน 2494 และได้รับใบอนุญาตประกอบธุรกิจประกันชีวิต เมื่อวันที่ 20 เมษายน 2494 มีสถานประกอบการจดทะเบียนอยู่ที่ อาคารเพลินิจิตทาวเวอร์ ชั้น 1 โชนบี ชั้น 2 โชนบี(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. ศุภมิตร เตละมนตรีกุล ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 3356 และ/หรือ

นายเพิ่มศักดิ์ วงศ์พัชรปกรณ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 3427 และ/หรือ

นายชวลา เทียนประเสริฐกิจ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 4301

บริษัทดีลอยท์ ทูช ไร้มัทส์ ไชยยศ สอบบัญชี จำกัด
อาคารจักรนาการ 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 2557 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 22 สิงหาคม 2557 (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 เอ็คคิวิตี้ 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.นางสาวสุดธิดา รัตนรักษ์	6,344,870	2.538
10.นายวิจิต ชินวงศ์วรกุล	4,106,800	1.643

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

ผู้ถือหุ้นบางส่วนของบริษัทกรุงเทพโทรทัศน์และวิทยุ จำกัด ณ วันที่ 6 พฤษภาคม 2557 มีดังนี้

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

ผู้ถือหุ้นบางส่วนของธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) ณ วันที่ 25 กันยายน 2557 มีดังนี้

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

ผู้ถือหุ้นบางส่วนของ บริษัทบีบีทีวี เอ็คควิตี้ จำกัด ณ วันที่ 29 เมษายน 2557 มีดังนี้

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

ผู้ถือหุ้นของบริษัททองไทย (1956) จำกัด ณ วันที่ 30 พฤษภาคม 2557 มีดังนี้

รายชื่อ	จำนวนหุ้นที่ถือ (%)
นายชัย ทองไทย	34.75
กลุ่มตระกูลทองไทย	65.25

ผู้ถือหุ้นบางส่วนของบริษัททูมहाลาก จำกัด ณ วันที่ 6 พฤษภาคม 2557 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

โครงสร้างการจัดการของบริษัท ประกอบด้วยคณะกรรมการบริษัทฯ และคณะกรรมการชุดย่อยที่คณะกรรมการบริษัท ได้แต่งตั้งขึ้นเพื่อกำกับดูแลธุรกิจของบริษัทอีก 6 ชุด ดังนี้

1. คณะกรรมการเจ้าหน้าที่บริหาร
2. คณะกรรมการพิจารณาด้านการลงทุน
3. คณะกรรมการตรวจสอบ
4. คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน
5. คณะกรรมการกำกับกับการปฏิบัติงาน
6. คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

8.1 คณะกรรมการบริษัท

ข้อบังคับของบริษัทได้กำหนดให้บริษัทมีคณะกรรมการอย่างน้อย 5 คน โดยคณะกรรมการไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการทั้งหมดต้องมีถิ่นที่อยู่ในราชอาณาจักร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 คณะกรรมการบริษัทมีจำนวน 11 คน ประกอบด้วย

กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร จำนวน 4 คน

กรรมการอิสระ จำนวน 4 คน

กรรมการที่เป็นผู้บริหาร จำนวน 3 คน

องค์ประกอบ คุณสมบัติของคณะกรรมการบริษัทและบริษัทย่อย

กรรมการทั้งหมดมีคุณสมบัติเป็นไปตามข้อกำหนดของกฎหมายที่เกี่ยวข้อง รวมทั้งกฎระเบียบของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) กรรมการบริษัทแต่ละคนมีวาระการดำรงตำแหน่งคราวละ 3 ปี

รายชื่อคณะกรรมการบริษัท

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 คณะกรรมการบริษัทที่จดทะเบียนไว้กับกรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์ มีทั้งหมด 11 ท่าน ประกอบด้วย

ชื่อ/นามสกุล	ตำแหน่ง	ได้รับการแต่งตั้งเมื่อ	การเข้าร่วมประชุม / จำนวนครั้งที่มีการประชุม ในปี 2557
1. นายวีระพันธุ์ ทีปสุวรรณ	กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร	2545	5/5
2. นายโรวัน ดิ อาชี	กรรมการที่เป็นผู้บริหาร	2550	5/5
3. นายชูศักดิ์ สาลี	กรรมการที่เป็นผู้บริหาร	2540	5/5
4. นายลักษณะ ทองไทย	กรรมการที่เป็นผู้บริหาร	2537	5/5
5. นายสุรชัย พฤกษ์บำรุง	กรรมการอิสระ	2542	5/5
6. นายเมธา สุวรรณสาร	กรรมการอิสระ	2548	5/5
7. นายวิจิต กรวิทยาคุณ	กรรมการอิสระ	2556	5/5
8. นายสุวัฒน์ สุขสงเคราะห์	กรรมการอิสระ	2537	5/5
9. นายวิโรจน์ เศรษฐปราโมทย์	กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร	2541	5/5
10. นางสาวนพพร ดิรวัฒนกุล	กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร	2556	4/5
11. นายไบรอัน เจมส์ สมิธ	กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร (เข้าเมื่อวันที่ 4 พฤศจิกายน 2557)	2557	-
นางสาวจิรัชมา รูปเล็ก	เลขานุการคณะกรรมการบริษัท	2551	

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

ชื่อ/นามสกุล	ตำแหน่ง	ได้รับการแต่งตั้งเมื่อ	การเข้าร่วมประชุม / จำนวนครั้งที่มีการประชุม ในปี 2557
1. นายวิโรจน์ เศรษฐปราโมทย์	ประธานกรรมการ	2553	5/5
2. นายสุรชัย พฤกษ์บำรุง	กรรมการอิสระ	2553	5/5
3. นายเมธา สุวรรณสาร	กรรมการอิสระ	2553	5/5
4. นายวิจิต กรวิทยาคุณ	กรรมการอิสระ	2556	5/5
5. นายไบรอัน เจมส์ สมิธ	กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร (เข้าเมื่อวันที่ 4 พฤศจิกายน 2557)	2557	-
6. นายสุวัฒน์ สุขสงเคราะห์	กรรมการอิสระ	2554	5/5
7. นายโรวัน ดิ อาชี	กรรมการที่เป็นผู้บริหาร	2553	5/5
8. นายชูศักดิ์ สาลี	กรรมการที่เป็นผู้บริหาร	2553	5/5
นางสาวจิรัชมา รูปเล็ก	เลขานุการคณะกรรมการบริษัท		

การลงนามแทนบริษัท

ตามข้อบังคับของบริษัทกำหนดให้คณะกรรมการอาจมอบหมายให้กรรมการคนหนึ่ง หรือหลายคนหรือบุคคลอื่นใด ปฏิบัติการอย่างหนึ่งอย่างใดแทนคณะกรรมการก็ได้ และตามหนังสือรับรองของบริษัทระบุให้กรรมการซึ่งมีอำนาจลงลายมือชื่อแทนบริษัทมีจำนวน 5 คน คือ นายโรวัน ตีอาชี นายชูศักดิ์ สาลี นายลักษณ์ ทองไทย นายวิโรจน์ เศรษฐปราโมทย์ และนายไบรอัน เจมส์ สมิธ โดยกรรมการ 2 ใน 5 คนนี้ ลงลายมือชื่อร่วมกันและประทับตราสำคัญของบริษัท

กรรมการผู้มีอำนาจลงนามของบริษัท ศรีอยุธยา เจเนอรัล ประกันภัย จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นบริษัทย่อยที่เป็นบริษัทที่ประกอบธุรกิจหลัก มีจำนวน 4 คน คือ นายวิโรจน์ เศรษฐปราโมทย์, นายโรวัน ตีอาชี นายชูศักดิ์ สาลี และ นายไบรอัน เจมส์ สมิธ โดยกรรมการ 2 ใน 4 คนนี้ ลงลายมือชื่อร่วมกันและประทับตราสำคัญของบริษัท

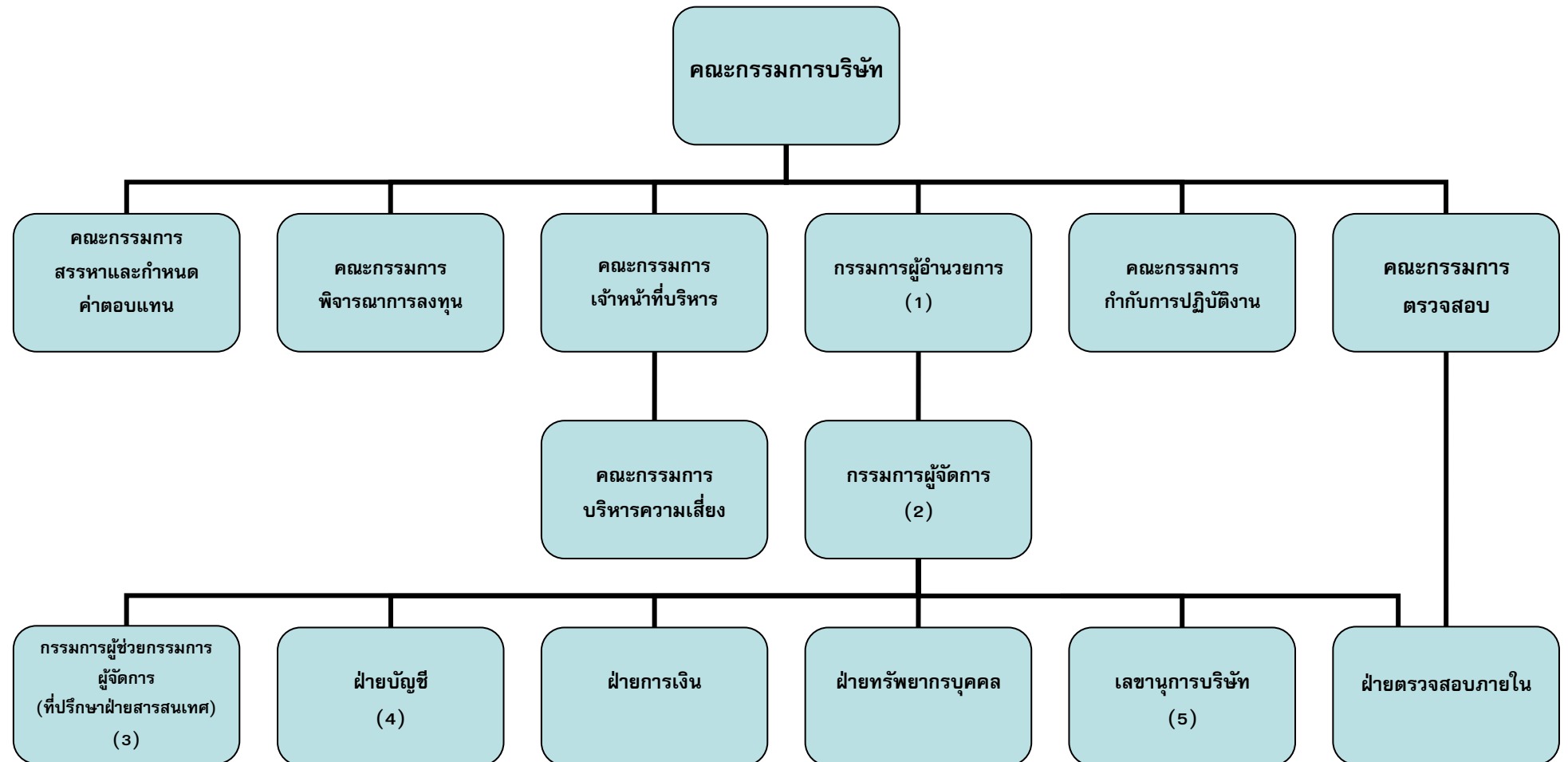
8.2 ผู้บริหาร

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

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 บริษัทมีผู้บริหารจำนวน 5 ท่าน ดังนี้

รายชื่อผู้บริหาร		ตำแหน่ง
1. นายโรวัน	ตี อาชี	กรรมการผู้อำนวยการ
2. นายชูศักดิ์	สาลี	กรรมการผู้จัดการ
3. นายลักษณ์	ทองไทย	กรรมการและผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ
4. นางสาวอรทัย	รงค์ทองอร่าม	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ ฝ่ายบัญชี
5. นางสาวจิรัชฌา	รูปเล็ก	ผู้อำนวยการฝ่ายอาวุโสและเลขานุการบริษัท

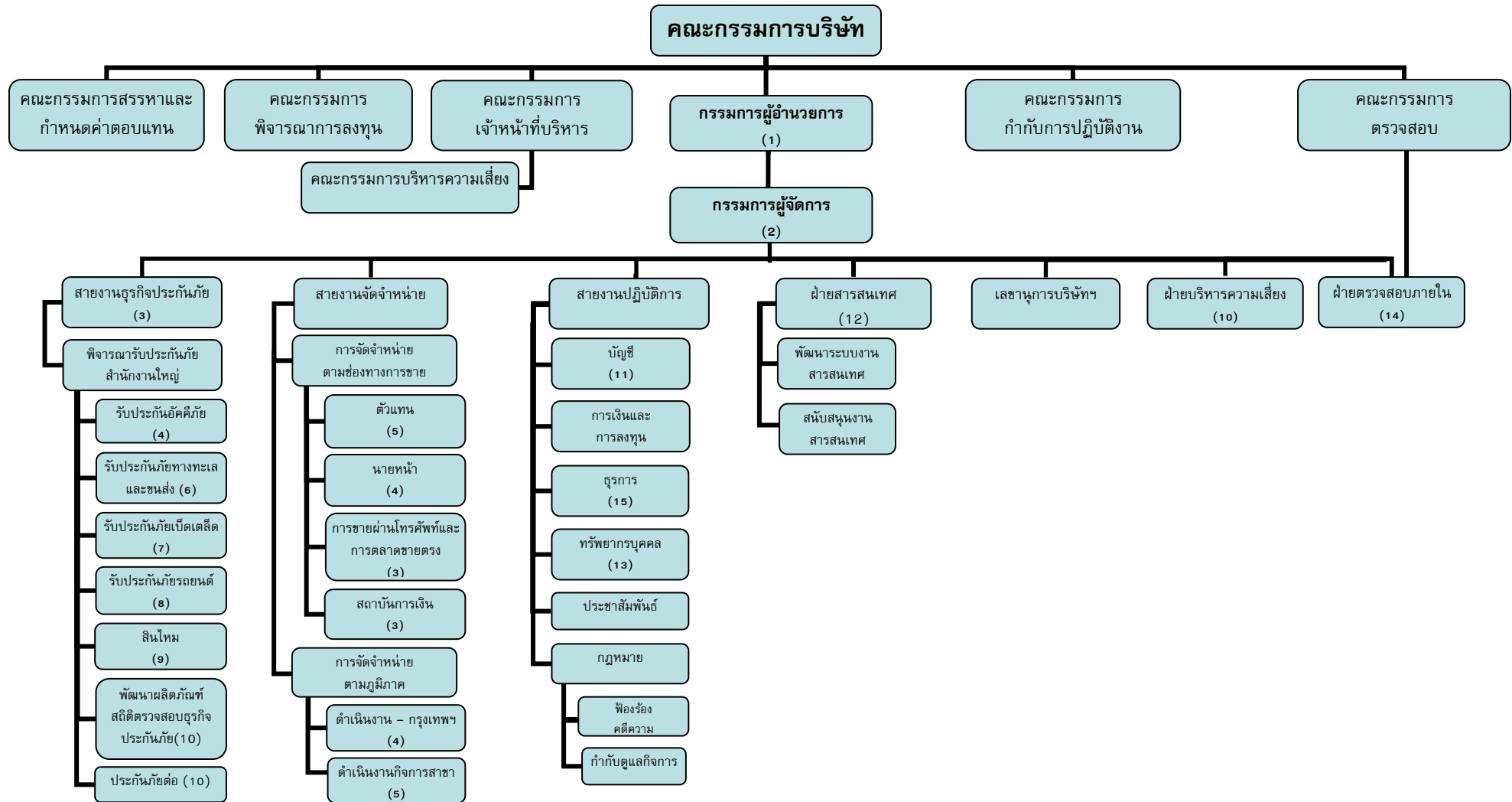
แผนภาพโครงสร้างภายในบริษัท (Organization Chart) ของบริษัท ศรีอยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) มีดังนี้



บริษัทศรีอยุธยา เจนเนอรัล ประกันภัย จำกัด(มหาชน) เป็นบริษัทย่อยที่เป็นบริษัทที่ประกอบธุรกิจหลักคือธุรกิจประกันวินาศภัย ในปี 2557 บริษัทย่อยมีผู้บริหารจำนวน 15 ท่าน ดังนี้

รายชื่อผู้บริหาร		ตำแหน่ง
1. นายโรวัน	ดี อาชี	กรรมการผู้อำนวยการ
2. นายชูศักดิ์	สาลี	กรรมการผู้จัดการ
3. นายทิวากร	กาญจนกิจ	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ สายงานธุรกิจประกันภัย
4. นายวิรัตน์	เหลื่องอร่าม	ผู้อำนวยการฝ่ายอาวุโสฝ่ายดำเนินงานสำนักงานใหญ่
5. นายศักดิ์ระพี	สังข์พันธ์	ผู้อำนวยการฝ่ายอาวุโสฝ่ายดำเนินงานกิจการสาขา
6. นางสาววรรณ	หวังวิไล	ผู้อำนวยการฝ่ายอาวุโสฝ่ายรับประกันภัยทางทะเลและขนส่ง
7. นางสาวกฤษณา	พูนศิริ	ผู้อำนวยการฝ่ายอาวุโสฝ่ายรับประกันภัยเบ็ดเตล็ด
8. นายสุภกิจ	สุขพงษ์	ผู้อำนวยการฝ่ายอาวุโสฝ่ายรับประกันภัยรถยนต์
9. นายพิรัตน์	วงศ์สายสุวรรณ	ผู้อำนวยการฝ่ายอาวุโสฝ่ายสินไหมทั่วไป
10. นายอิสรา	ชววิศิษฐ์	ผู้อำนวยการฝ่ายอาวุโสฝ่ายพัฒนาผลิตภัณฑ์ประกันภัย บริหารความเสี่ยง และประกันภัยต่อ (เข้าเมื่อวันที่ 1 กุมภาพันธ์ 2557)
11. นายสัจจะ	จิงนิจนรินทร์	ผู้อำนวยการฝ่ายอาวุโสฝ่ายบัญชี
12. นายรัชชาติ	สมิตินันท์	ผู้อำนวยการฝ่ายอาวุโสฝ่ายสารสนเทศ
13. นางอภิรดี	กาญจนรัตน์	ผู้อำนวยการฝ่ายอาวุโสฝ่ายทรัพยากรบุคคล (โอนย้ายมาเมื่อวันที่ 1 กรกฎาคม 2557)
14. นางภาพร	ภิชโยติลกชัย	ผู้อำนวยการฝ่ายอาวุโสฝ่ายตรวจสอบภายใน (โอนย้ายมาเมื่อวันที่ 1 กรกฎาคม 2557)
15. นายพรศักดิ์	เฮงยศมาก	ผู้อำนวยการฝ่ายอาวุโสฝ่ายธุรการ (ลาออกเมื่อวันที่ 30 มิถุนายน 2557)

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 2556 คณะกรรมการได้รับค่าตอบแทนและบำเหน็จรวมจำนวนทั้งสิ้นเป็นเงิน 10,218,530 บาท และในปี 2557 คณะกรรมการได้รับค่าตอบแทนและบำเหน็จรวมจำนวนทั้งสิ้นเป็นเงิน 16,948,814 บาท ซึ่งมีรายละเอียดตามตารางดังต่อไปนี้

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

ค่าตอบแทนรวมของผู้บริหาร

ค่าตอบแทนที่เป็นตัวเงินปี 2557 ของผู้บริหารตามนิยามของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ รวมจำนวน 5 ราย เป็นจำนวนเงิน 68.01 ล้านบาท ซึ่งประกอบด้วยเงินเดือน โบนัส และผลตอบแทนอื่นๆ ของผู้บริหารของบริษัท

บริษัททยอยจ่ายเงินเดือน โบนัส และผลตอบแทนอื่นๆ ให้กับผู้บริหารรวมจำนวน 18 ราย ในปี 2557 เป็นจำนวนเงิน 34.34 ล้านบาท

(2) ค่าตอบแทนอื่น

ค่าตอบแทนอื่นของผู้บริหาร

เงินกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

บริษัทและบริษัทย่อยได้จัดให้มีกองทุนสำรองเลี้ยงชีพให้กับพนักงานของบริษัทและบริษัทย่อย โดยบริษัทและบริษัทย่อยได้สมทบในอัตราส่วนร้อยละ 5 ของเงินเดือน

ในปี 2557 บริษัทได้จ่ายเงินสมทบเงินกองทุนสำรองเลี้ยงชีพสำหรับผู้บริหารรวมทั้งสิ้น 1.26 ล้านบาท และบริษัทย่อยได้จ่ายเงินสมทบเงินกองทุนสำรองเลี้ยงชีพสำหรับผู้บริหารรวมทั้งสิ้น 1.22 ล้านบาท

- บริษัทไม่มีการให้หุ้น/ใบสำคัญแสดงสิทธิ แก่ผู้บริหาร

8.5 บุคลากร

จำนวนพนักงาน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 บริษัทและบริษัทย่อยมีพนักงานรวมทั้งหมดจำนวน 418 คน โดยบริษัทย่อยมีจำนวนพนักงานทั้งหมด 405 คน แบ่งเป็นพนักงานในสายงานหลักซึ่งได้แก่ฝ่ายรับประกันภัย ฝ่ายสินไหมทดแทนและฝ่ายการตลาด จำนวนทั้งสิ้น 333 คน พนักงานในสายงานสนับสนุนมีจำนวนทั้งสิ้น 85 คน

บริษัทและบริษัทย่อยไม่มีการเปลี่ยนแปลงจำนวนพนักงานอย่างมีนัยสำคัญแต่อย่างใดและไม่มีข้อพิพาทด้านแรงงานใดๆเกิดขึ้นในระยะเวลา 3 ปีที่ผ่านมา

ผลตอบแทนของพนักงาน

บริษัทและบริษัทย่อยได้จ่ายค่าตอบแทนพนักงานปี 2557 แบ่งออกได้ดังนี้

- เงินเดือนและค่าแรง จำนวน 183.53 ล้านบาท
- เงินสมทบประกันสังคม จำนวน 3.84 ล้านบาท
- ค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงานหลังออกจากงาน จำนวน 17.76 ล้านบาท
- เงินกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ จำนวน 10.30 ล้านบาท
- ผลประโยชน์อื่นๆ จำนวน 110.67 ล้านบาท

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

นโยบายการบริหารพนักงาน

ในการบริหารงานขององค์กรชั้นนำยุคปัจจุบัน คงปฏิเสธไม่ได้ว่าการบริหารทรัพยากรมนุษย์นั้นมีความสำคัญอย่างมากในการขับเคลื่อนองค์กรให้พัฒนาและเติบโตอย่างต่อเนื่อง โดยรูปแบบการบริหารทรัพยากรมนุษย์ได้เปลี่ยนไปโดยเน้นบทบาทให้มีส่วนร่วมในการวางแผนด้านธุรกิจมากขึ้น และเป็นผู้คิดในเชิงธุรกิจให้กับผู้บริหารได้อย่างมีประสิทธิภาพ อีกทั้งเป็นฐานหลักในการพัฒนาบุคลากรให้มีศักยภาพในด้านที่ให้ความเป็นต่อ เพื่อขับเคลื่อนการเติบโตอย่างยั่งยืนของธุรกิจ

บริษัทฯ มีความเชื่อมั่นว่าพนักงานเป็นทรัพยากรที่สำคัญที่สุด และเป็นหัวใจของการขับเคลื่อนบริษัทฯ ไปสู่ความสำเร็จตามเป้าหมายที่ได้วางแผนไว้ โดยการบริหารทรัพยากรบุคคลไม่เพียงเป็นนโยบายที่ใช้กับบริษัทฯ เท่านั้น แต่ยังครอบคลุมไปถึงการบริหารทรัพยากรบุคคลของบริษัทย่อยด้วยเช่นกัน

การปฏิบัติตามหลักสิทธิมนุษยชน

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

บริษัทฯ ปฏิบัติต่อพนักงานตามหลักสิทธิมนุษยชนสากล โดยการเสริมสร้างความรู้ความเข้าใจให้แก่พนักงานเพื่อนำหลักสิทธิมนุษยชนไปพัฒนาใช้ในการปฏิบัติงาน พนักงานทุกคนมีความเข้าใจในการให้ความเคารพในศักดิ์ศรี ความเป็นส่วนตัว และสิทธิต่างๆ ของแต่ละบุคคลที่มีปฏิสัมพันธ์ด้วยในระหว่างการทำงาน และจะต้องไม่ก่อให้เกิดหรือนำมาซึ่งการฝ่าฝืนหรือกีดกันสิทธิมนุษยชน หากพนักงานได้รับทราบถึงเหตุการณ์ใดๆ อันเป็นการฝ่าฝืน พนักงานจะต้องแจ้งให้หัวหน้าสายงานของทราบทันทีเพื่อทำการตรวจสอบตามขั้นตอนต่อไป

การบริหารและพัฒนาบุคลากร

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

- ปรับปรุงการประเมินผลการปฏิบัติงานประจำปี (Performance Management Process) โดยการวางแผน กำหนดเป้าหมาย ตัวชี้วัด ผลงานนั้น ต้องมีการเชื่อมโยง ผนึกประสาน โดยเริ่มจากระดับบริษัท ไปสู่ระดับฝ่ายหรือแผนก และสุดท้ายไปสู่ระดับรายบุคคล
- กำหนดเส้นทางสายอาชีพของบริษัทอย่างชัดเจน (Career Ladders) เพื่อเป็น โครงสร้างหลักในการให้ บุคลากรวางแผนชีวิตในสายอาชีพและพัฒนาตนเอง ได้ตรงกับความต้องการของตนเองและของบริษัทฯ
- การวางแผนค้นหาผู้สืบทอดตำแหน่งสำคัญ (Succession Planning) เพื่อให้การบริหารจัดการมีความราบรื่นและการดำเนินธุรกิจไม่มีการหยุดชะงัก โดยมีการวิเคราะห์ระดับความเสี่ยงในแต่ละตำแหน่ง แล้ววางแผนพัฒนาบุคคลที่ได้กำหนดให้เป็นผู้สืบทอดในด้านการปฏิบัติงาน (Development Plan) และด้านสายอาชีพ (Career Plan) อย่างเป็นแบบแผนและมีระยะเวลาที่ชัดเจน
- จัดทำตัวแบบสมรรถนะ (Competency Model) ในแต่ละกลุ่มงาน (Job Family) เพื่อพัฒนาบุคลากรให้สามารถทำงานได้อย่างมีประสิทธิภาพ (อยู่ระหว่างดำเนินการ)
- ดำเนินการกลั่นกรองคนเก่ง (Talent Review) เพื่อจัดทำแผนพัฒนาบุคลากรให้เหมาะสมกับความสามารถที่โดดเด่นเฉพาะทาง (อยู่ระหว่างดำเนินการ)
- ดำเนินการสำรวจความพึงพอใจของพนักงานที่มีต่อองค์กร โดยมีการสอบถามถึงการปรับปรุงสภาพแวดล้อมในการทำงาน และจากผลของการสำรวจ บริษัทฯ ได้อนุมัติแผนปรับปรุงพื้นที่การทำงาน โดยมีการออกแบบพื้นที่ใหม่ให้มีสัดส่วนในการทำงานที่ดียิ่งขึ้น เพื่อให้พนักงานทำงานได้อย่างมีความสุข ปลอดภัย สะอาดและปราศจากโรคภัย
- จัดให้มีการอบรมผู้บริหารระดับกลางในด้าน Leadership เพื่อเสริมทักษะภาวะผู้นำ ทั้งนี้เพื่อเสริมสร้างความแข็งแกร่งในการบริหารงานอย่างมีประสิทธิภาพ ท้นต่อสถานการณ์ มีความรู้ ความเข้าใจถึงการบริหารงานพนักงานอย่างถูกต้องเพิ่มเติม
- นอกเหนือจากนี้ บริษัทฯ ได้มีการสำรวจค่าตอบแทนของพนักงานในธุรกิจเดียวกัน โดยมีจุดประสงค์ เพื่อให้พนักงานมีค่าตอบแทนในการทำงานที่ทัดเทียมกัน หรือ match the market

ในปี 2557 พนักงานของบริษัทฯ และบริษัทย่อย ได้รับการพัฒนาและฝึกอบรมจำนวนทั้งสิ้น 359 คน ซึ่งเป็นการอบรมภายในจำนวน 19 หลักสูตร และอบรมภายนอกจำนวน 131 หลักสูตร รวมเป็นเงินค่าใช้จ่ายทั้งสิ้น จำนวน 4,167,341.31 บาท

การสร้างความผูกพันของพนักงานต่อบริษัทฯ

บริษัทฯ ได้ให้ความสำคัญกับการสร้างความผูกพันอย่างต่อเนื่อง โดยมุ่งสร้างกิจกรรมตลอดทั้งปีที่ทางพนักงานสามารถเลือกเข้าร่วมกิจกรรมได้ ทั้งนี้ บริษัทฯ มีความเชื่อว่าเมื่อพนักงาน และทีมงานมีความสุขที่ทำงาน ก็สามารถทำงานได้อย่างมีประสิทธิภาพ มีความผูกพันกับเพื่อนร่วมทีม บริษัทฯ และสังคมเพื่อความสำเร็จในระดับองค์กรอย่างแท้จริง

บริษัทฯ มีการสื่อสารอย่างเปิดเผยและโปร่งใสกับพนักงาน โดยมีการสื่อสารประจำเดือนผ่านสื่อภายในระบบ intranet ที่แจ่มแจ้งถึงความเคลื่อนไหวของบริษัทฯ และพนักงาน ให้ความรู้เสริม และมีกิจกรรมต่างๆ ที่พนักงานสามารถเลือกเข้าร่วมกิจกรรมได้ด้วยความสมัครใจ และมีช่องทางให้พนักงานแสดงความคิดเห็นได้ต่อกับทางบริษัทฯ ได้ตลอดเวลา นอกจากนี้ บริษัทฯ มีการจัดประชุมสำหรับพนักงานทุกระดับปีละ 2 ครั้งตามแจ้งข้างต้น เพื่อชี้แจงเกี่ยวกับนโยบายและแนวทางการดำเนินงานบริษัท อีกทั้งเปิดโอกาสให้พนักงานสอบถามประเด็นต่างๆ และนำเสนอความคิดเห็นได้อย่างเปิดเผย

นอกจากนี้บริษัทฯ ยังจัดให้มีคณะกรรมการย่อยเพื่อให้พนักงานมีส่วนร่วมในการจัดการเรื่องภายในบริษัทฯ ให้ความถูกต้องเหมาะสมเป็นประโยชน์ต่อพนักงานและบริษัทฯ โดยรวม อาทิเช่น ประกอบด้วย คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง คณะกรรมการกำกับการปฏิบัติงาน คณะกรรมการสวัสดิการพนักงาน และคณะกรรมการกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

การประชุมพนักงาน บริษัทฯ ให้ความเคารพในการแสดงความคิดเห็นของพนักงานโดยให้พนักงานส่งตัวแทนแผนกเข้าร่วมประชุมในการจัดกิจกรรมบริษัท และการจัดหาสวัสดิการต่างๆ เช่น การจัดงานวันปีใหม่ การกำหนดแบบชุดนิฟอร์ม การปรับปรุงสถานที่ทำงาน เป็นต้น

กิจกรรมที่ได้จัดขึ้นในปี 2557

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

กุ่มภาพันธุ์:

- กิจกรรม **Team Building** เพื่อสานความสัมพันธ์พนักงานทั้งองค์กรให้มีความเข้าใจในตัวตน และเพื่อนร่วมงาน โดยมีการทำ workshop สรรหาแนวทางทำงานร่วมกันอย่างมีประสิทธิภาพและมีความสุข
- **Manager Conference** ครั้งที่ 1 ของปี เป็นการประชุมผู้บริหารในบริษัทฯ และพนักงานทุกระดับ เพื่อชี้แจงเกี่ยวกับนโยบาย แนวทางการดำเนินงานบริษัทฯ แลกผลงานเพื่อมารับทราบร่วมกัน และแลกเปลี่ยนความคิดเห็นเพื่อพัฒนาบริษัทฯ ร่วมกันต่อไป

เมษายน:

- **เทศกาลสงกรานต์** เพื่ออนุรักษ์และสืบทอดขนบธรรมเนียมประเพณีไทยที่มีคุณค่า ทางบริษัทฯ จัดให้มีกิจกรรมรดน้ำดำหัวเพื่อความเป็นสิริมงคล

สิงหาคม:

- วันแม่แห่งชาติ บริษัทฯ ได้จัดทำสายรัดข้อมือ (wristband) พร้อมให้พนักงานร่วมบริจาคเงินตามจิตศรัทธา โดยนำเงินที่ได้บริจาคพร้อมกันมอบให้กับมูลนิธิเด็กพญาไท

ตุลาคม:

- ฉลองครบรอบวันคล้ายวันก่อตั้งบริษัทฯ 64 ปี โดยมีกิจกรรมทำบุญเลี้ยงพระ พนักงานรับประทานอาหารกลางวันร่วมกัน กิจกรรมร่วมสนุกพร้อมแจกของรางวัลและของที่ระลึก
- **Manager Conference** ครั้งที่ 2 ของปี เป็นการประชุมผู้บริหารในบริษัทฯ และพนักงานทุกระดับ เพื่อชี้แจงเกี่ยวกับนโยบายและแนวทางการดำเนินงานบริษัทฯ แลกผลงานเพื่อให้รับทราบร่วมกัน และแลกเปลี่ยนความคิดเห็นเพื่อพัฒนาบริษัทฯ ร่วมกันต่อไป

ธันวาคม:

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

9. การกำกับดูแลกิจการ

นโยบายเกี่ยวกับการกำกับดูแลกิจการ

คณะกรรมการบริษัทฯ ให้ความสำคัญเกี่ยวกับการกำกับดูแลกิจการที่ดี มุ่งมั่นปฏิบัติหน้าที่ด้วยความเป็นธรรม มีความรับผิดชอบ ซื่อสัตย์สุจริต เพื่อให้การดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ มั่นคงและเจริญเติบโต อย่างยั่งยืน ตลอดจนเพิ่มมูลค่าทางเศรษฐกิจ สร้างความมั่งคั่งแก่กิจการและคำนึงถึงผู้มีส่วนได้ส่วนเสียทุกฝ่าย โดยมีนโยบายในการบริหารงานบนพื้นฐานของ เศรษฐกิจพอเพียง มีเหตุผล มีความซื่อสัตย์สุจริต มีจริยธรรม โปร่งใส และเป็นธรรมต่อผู้มีส่วนเกี่ยวข้องทุกฝ่าย ภายใต้การเคารพสิทธิมนุษยชน ตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย สำนักงานคณะกรรมการ กำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

ในปี 2557 ทางบริษัทฯ ได้ปฏิบัติตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี ดังนี้

หมวดสิทธิของผู้ถือหุ้น

บริษัทฯ ตระหนักถึงสิทธิของผู้ถือหุ้นในทุกเรื่อง มุ่งเน้นที่จะคุ้มครองผลประโยชน์ และรักษาไว้ซึ่งสิทธิการเป็นเจ้าของ ไม่ละเมิดหรือลดทอนสิทธิของผู้ถือหุ้น โดยกำหนดแนวทางในการรักษาไว้ซึ่งสิทธิและความเท่าเทียมกันของผู้ถือหุ้นทุกราย ตามที่ได้กำหนดไว้ในข้อบังคับและจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ เพื่อสร้างความมั่นใจว่าผู้ถือหุ้นได้รับการคุ้มครองสิทธิขั้นพื้นฐาน อันได้แก่ การซื้อขาย การโอนหุ้นการมีส่วนแบ่งในผลกำไร/เงินปันผล การได้รับข่าวสารข้อมูลของกิจการอย่างเพียงพอ การเข้าประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อใช้สิทธิในการแสดงความคิดเห็นและการออกเสียงลงคะแนนในที่ประชุมผู้ถือหุ้น เช่น สิทธิในการเลือกตั้งและถอดถอนกรรมการบริษัทฯ การกำหนดค่าตอบแทนกรรมการบริษัทฯ การอนุมัติเรื่องที่มีผลกระทบต่อบริษัทฯ และสิทธิในการให้ความเห็นชอบในการแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าตอบแทน รวมถึงสิทธิพื้นฐานอื่นๆ เช่น การซักถามหรือแสดง ข้อคิดเห็นในการประชุมผู้ถือหุ้น โดยมีรายละเอียดดังต่อไปนี้

สิทธิในการรับทราบข้อมูล

บริษัทฯ จัดให้มีการเปิดเผยข้อมูล ผลการดำเนินงานและสารสนเทศต่างๆ รวมถึงการทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน และข้อมูลที่เป็นต่อการตัดสินใจของผู้ถือหุ้นอย่างทั่วถึงให้ผู้ถือหุ้น พร้อมทั้งเผยแพร่มติคณะกรรมการเรื่องการจ่ายเงินปันผลและการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเป็นการล่วงหน้าประมาณ 2 เดือน ก่อนวันประชุมสามัญประจำปี โดยจะเผยแพร่ทั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษ ผ่านระบบ SCP ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และ เว็บไซต์ของบริษัทฯ www.ayud.co.th “หัวข้อนักลงทุนสัมพันธ์”

การเผยแพร่หนังสือนัดประชุมผู้ถือหุ้น และเอกสารประกอบการประชุม มีการเผยแพร่ทั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษ ผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัทฯ เป็นการล่วงหน้า 30 วัน ก่อนวันประชุมสามัญผู้ถือหุ้น และก่อนได้รับเอกสารการประชุม เพื่อให้ผู้ถือหุ้นมีเวลาพิจารณามากยิ่งขึ้น

สิทธิในการเข้าร่วมประชุมสามัญผู้ถือหุ้น

บริษัทฯ ได้จัดขึ้นปีละ 1 ครั้ง ภายใน 120 วัน นับแต่วันสิ้นสุทธรอบปีบัญชีของบริษัทฯ ณ วันที่ 31 ธันวาคม ของทุกปีให้เป็นไปอย่างถูกต้องตามข้อบังคับของบริษัทฯ กฎหมายและข้อกำหนดที่เกี่ยวข้องกับหลักการประเมินคุณภาพการจัดประชุมผู้ถือหุ้น (AGM Checklist) และหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยกำหนด วัน เวลา และสถานที่ที่เหมาะสม เพื่ออำนวยความสะดวกแก่ผู้ถือหุ้น โดยจัดประชุมในวันและเวลาทำการ ช่วงเวลา 08:00 น. - 16:00 น. บริเวณสถานที่ประชุมอยู่ในเขตกรุงเทพมหานคร ปริณพทล และมีการคมนาคมที่สะดวกมีบุคลากรและระบบเทคโนโลยี (Barcode) เพื่ออำนวยความสะดวกในการลงทะเบียน และมีเอกสารแนบไปในกรณีที่มีการมอบฉันทะ

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

1. จัดทำหนังสือบอกกล่าวนัดประชุมทั้งฉบับภาษาไทยและภาษาอังกฤษ ส่วนการส่งหนังสือบอกกล่าวนัดประชุม บริษัทฯ ได้มอบให้ บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด ซึ่งเป็นนายทะเบียนหุ้นของ บริษัทฯ เป็นผู้จัดส่งหนังสือบอกกล่าวนัดประชุมพร้อมรายงานประจำปีในรูปแบบ CD-ROM เอกสารข้อมูลประกอบการประชุม ซึ่งในหนังสือบอกกล่าวนัดประชุมจะกำหนดวัน เวลา สถานที่ประชุม ระเบียบวาระการประชุม ข้อมูลประกอบแต่ละวาระพร้อมทั้งระบุเหตุผลและความคิดเห็นที่เพียงพอและชัดเจนของ คณะกรรมการบริษัทฯ และเผยแพร่บนเว็บไซต์ของบริษัทฯ ไม่น้อยกว่า 30 วัน ก่อนวันประชุมเพื่อให้ผู้ถือหุ้นได้มีเวลาศึกษาข้อมูล และพิจารณาตัดสินใจลงมติในแต่ละวาระต่างๆ อย่างเพียงพอ บริษัทฯ ได้ส่งหนังสือมอบฉันทะตามแบบที่กระทรวงพาณิชย์กำหนด ซึ่งผู้ถือหุ้นสามารถระบุความเห็นในการลงคะแนนเสียงได้ โดยแนบไปกับหนังสือบอกกล่าวนัดประชุม โดยบริษัทฯ จัดส่งให้กับผู้ถือหุ้นเป็นการล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 7 วัน หรือไม่น้อยกว่า 14 วัน พร้อมทั้งนำส่งให้กระทรวงพาณิชย์หน่วยงานที่เกี่ยวข้องกับการกำกับดูแล บริษัทฯ ทั้งนี้ ผู้ถือหุ้นสามารถ Download หนังสือมอบฉันทะผ่าน www.ayud.co.th ได้ด้วย และเพื่อให้ผู้ถือหุ้นที่ไม่สามารถเข้าประชุมด้วยตนเองได้ สามารถมอบฉันทะให้ผู้อื่น หรือกรรมการบริษัทฯ ที่ได้เสนอชื่อไว้ เข้าร่วมประชุมและออกเสียงลงมติแทนผู้ถือหุ้นได้ นอกจากนี้บริษัทฯ ได้ลงประกาศโฆษณาในหนังสือพิมพ์รายวันเป็นเวลาติดต่อกัน 3 วัน ก่อนวันประชุมไม่น้อยกว่า 3 วัน ทำให้ทุกครั้งที่บริษัทฯ มีการเรียกประชุมผู้ถือหุ้นจะมีผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุมอย่างสม่ำเสมอ ส่วนการลงทะเบียนเข้าประชุมเป็นไปโดยสะดวกสามารถลงทะเบียนล่วงหน้าก่อนการประชุมไม่น้อยกว่า 2 ชั่วโมง พร้อมทั้งมีการเลี้ยงรับรองแก่ผู้ถือหุ้นที่มาร่วมประชุมอย่างเหมาะสม
2. การเปิด โอกาสให้ผู้ถือหุ้นรายย่อยเสนอเรื่องเพื่อพิจารณาบรรจุเป็นวาระการประชุมและเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมเพื่อรับเลือกตั้งเป็นกรรมการ รวมทั้งส่งคำถามเกี่ยวกับบริษัทฯ ที่ต้องการให้ตอบใน

การประชุมผู้ถือหุ้นครั้งที่ 65 บริษัทฯ ได้ดำเนินการเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นมีสิทธิเสนอเพิ่มวาระการประชุม และเสนอชื่อบุคคลเพื่อเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการก่อนที่บริษัทฯ จะส่งหนังสือบอกกล่าวนัดประชุม โดย กำหนดหลักเกณฑ์ในการใช้สิทธิที่ชัดเจน ซึ่งปรากฏอยู่ใน www.ayud.co.th โดยบริษัทฯ ได้แจ้งข้อมูลผ่าน ระบบ SCP ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยด้วย

3. การประชุมผู้ถือหุ้น บริษัทฯ ให้สิทธิแก่ผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมในภายหลังที่ได้เริ่มการประชุมแล้ว โดยมีสิทธิออกเสียงลงคะแนนในวาระที่อยู่ระหว่างการพิจารณาและยังไม่ได้ลงมติ พร้อมนับเป็นองค์ประชุม ตั้งแต่วาระที่เข้าประชุมและออกเสียงเป็นต้นไป เว้นแต่ผู้ถือหุ้นจะมีความเห็นเป็นอย่างอื่น
4. ในการประชุมผู้ถือหุ้น ก่อนที่จะเริ่มเข้าสู่วาระการประชุม ประธานกรรมการได้แจ้งให้ผู้เข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้นทราบดังนี้
 - 4.1 แจ้งจำนวน/สัดส่วน ผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมด้วยตนเอง และมอบฉันทะให้ผู้อื่นเข้าร่วมประชุมแทน
 - 4.2 กล่าวแนะนำคณะกรรมการบริษัทฯ ผู้บริหารระดับสูง และผู้สอบบัญชี ที่เข้าร่วมประชุม ให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นได้รับทราบ
 - 4.3 แจ้งวิธีการปฏิบัติในการออกเสียงลงคะแนนในแต่ละวาระ และการนับผลการลงคะแนน โดยการเปิดเผยทุกวาระ
 - 4.4 ประธานกรรมการจัดสรรเวลาการประชุม อย่างเพียงพอและเหมาะสม โดยเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นทุกรายแสดงความคิดเห็น ข้อเสนอแนะ ชักถามอย่างเต็มที่ตลอดเวลาการประชุมและตอบข้อซักถามอย่างครบถ้วนชัดเจนตรงประเด็น พร้อมทั้งมีการบันทึกการประชุมอย่างถูกต้องครบถ้วน สรุปการลงมติและนับคะแนนเสียงสิทธิของผู้มีส่วนได้เสียกลุ่มต่างๆด้วยความโปร่งใสและเป็นธรรม
 - 4.5 สำหรับวาระเลือกตั้งกรรมการได้จัดทำข้อมูลประวัติย่อของบุคคลที่ถูกเสนอชื่อเพื่อเข้ารับเลือกตั้ง กรรมการให้ดำรงตำแหน่ง/กลับเข้ามาดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการ เพื่อประกอบการพิจารณาด้วย
 - 4.6 เปิดเผยโครงสร้างการถือหุ้นของบริษัทฯ รวมถึงรายชื่อผู้ถือหุ้น 10 อันดับแรกของบริษัทฯ ณ วันปิดสมุดทะเบียนผู้ถือหุ้น (ล่าสุด) ให้ผู้ถือหุ้นรับทราบผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัทฯ เพื่อให้ผู้ถือหุ้นมั่นใจและเชื่อมั่น พร้อมดำเนินงานอย่างมีประสิทธิภาพ เพื่อสร้างความเจริญเติบโตอย่างต่อเนื่องและยั่งยืน สร้างผลตอบแทนแก่ผู้ถือหุ้นในอัตราที่เหมาะสม
 - 4.7 คณะกรรมการบริษัทฯ ให้ความสำคัญ ต่อการประชุมผู้ถือหุ้น ซึ่งเป็นการประชุม สามัญประจำปี โดย คณะกรรมการ บริษัทฯ และผู้บริหารระดับสูงต่างเข้าร่วมประชุมอย่างพร้อมเพรียงกัน เพื่อให้ข้อมูลและตอบข้อซักถามของผู้ถือหุ้น

4.8. ในปี 2557 บริษัทฯ จัดให้มีการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 65 ในวันที่ 22 เมษายน 2557 เพื่อให้ผู้ถือหุ้นได้พิจารณาออกเสียงในกิจการต่างๆ ของบริษัทฯ ตามที่กำหนด โดยได้จัดส่งหนังสือนัดประชุมพร้อมเอกสารประกอบการประชุมล่วงหน้าก่อนวันประชุมไม่น้อยกว่า 14 วัน ซึ่งในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นปี 2557 ดังกล่าว มีกรรมการเข้าร่วมประชุมรวม 11 ท่าน ซึ่งรวมประธานกรรมการ ประธานกรรมการตรวจสอบ กรรมการผู้อำนวยการ กรรมการผู้จัดการ คณะอนุกรรมการ และผู้สอบบัญชีบริษัทฯ เข้าร่วมประชุมด้วย บริษัทฯ ได้ใช้ระบบ Barcode ที่แสดงถึงเลขทะเบียนผู้ถือหุ้นแต่ละราย เพื่อให้การลงทะเบียนเป็นไปด้วยความรวดเร็วและถูกต้อง โดยจัดเก็บข้อมูลของผู้ถือหุ้นไว้ในระบบฐานข้อมูลของบริษัทฯ และสามารถตรวจสอบได้ในภายหลัง พร้อมทั้งได้มีการบันทึกภาพวีดิทัศน์ ตลอดระยะเวลาการประชุม และเผยแพร่เป็น Clip File ผ่าน www.ayud.co.th ด้วย

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

หมวดการปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน

บริษัทฯ ปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นทุกรายอย่างเท่าเทียมกันทั้งผู้ถือหุ้นสัญชาติไทยและผู้ถือหุ้นต่างชาติ บริษัทฯ ได้จัดส่งหนังสือบอกกล่าวนัดประชุมผู้ถือหุ้นและเอกสารประกอบการประชุมทั้งหมดรวมถึงหนังสือมอบฉันทะเป็นภาษาไทยและภาษาอังกฤษ เพื่อให้ผู้ถือหุ้นทุกคนมีส่วนร่วมในการพิจารณาและออกเสียงลงคะแนนในกิจการต่างๆ ของบริษัทฯ ตามระเบียบวาระการประชุม มีการกำหนดสิทธิออกเสียงในที่ประชุม เป็นไปตามจำนวนหุ้นที่ถืออยู่ โดยหนึ่งหุ้นมีสิทธิเท่ากับหนึ่งเสียง การประชุมผู้ถือหุ้นบริษัทฯ จะไม่เพิ่มวาระการประชุม โดยไม่ได้แจ้งให้ผู้ถือหุ้นทราบล่วงหน้า โดยมีนโยบายดำเนินการประชุมตามลำดับระเบียบวาระที่ ด้แจ้งไว้ในหนังสือบอกกล่าวนัดประชุม เพื่อให้ผู้ถือหุ้นได้มีโอกาสศึกษาข้อมูลประกอบระเบียบวาระก่อนการตัดสินใจ หากผู้ถือหุ้นไม่สามารถเข้าร่วมประชุมได้ บริษัทฯ จัดให้มีหนังสือมอบฉันทะตามแบบของกระทรวงพาณิชย์ไปพร้อมหนังสือบอกกล่าวนัดประชุม เพื่อให้ผู้ถือหุ้นที่ประสงค์จะมอบฉันทะให้ผู้อื่นมาประชุมแทนได้เลือกที่จะมอบฉันทะให้กับบุคคลใดบุคคลหนึ่งแทน หรือประธานกรรมการตรวจสอบหรือกรรมการอิสระท่านใดท่านหนึ่งเข้าประชุมแทนเพื่อการรักษาสิทธิของตนได้

การลงคะแนนกระทำโดยเปิดเผย ซึ่งได้จัดทำบัตรลงคะแนนในแต่ละวาระครบทุกวาระ เพื่อให้ผู้ถือหุ้นสามารถลงคะแนนได้ตามที่เห็นสมควร โดยจะมีการเก็บบัตรลงคะแนนกรณีที่ไม่เห็นด้วยและงดออกเสียงใน

แต่ละวาระ เพื่อนำผลคะแนนมารวมคำนวณกับคะแนนเสียงที่เข้าร่วมประชุม ก่อนที่จะประกาศแจ้งมติของคะแนนเสียงในห้องประชุมในที่สุด บริษัทฯ ได้นำระบบสารสนเทศเข้ามาใช้ในการสรุป ผลการลงมติในแต่ละวาระ จะแสดงผลบนจอภาพให้ผู้ถือหุ้นรับทราบพร้อมกันในที่ประชุม และเพื่อความโปร่งใสจะจัดเก็บบัตรลงคะแนนกรณีดังกล่าวไว้ที่สำนักงานใหญ่ กรุงเทพมหานคร เพื่อสามารถตรวจสอบได้ในภายหลังจากเสร็จสิ้นการประชุมแล้ว บริษัทฯ จัดให้มีการบันทึกรายงานการประชุมอย่างถูกต้องครบถ้วนและลงนามโดยประธานกรรมการบริษัทฯ ซึ่งเป็นประธานที่ประชุม และจัดส่งรายงานต่อตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยภายใน 14 วันนับแต่วันประชุมผู้ถือหุ้นพร้อมนำขึ้นเผยแพร่ในเว็บไซต์ของบริษัทฯ ทั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษ เพื่อเป็นช่องทางให้ผู้ถือหุ้นรับทราบและสามารถตรวจสอบข้อมูลได้โดยไม่ต้องรอให้ถึงการประชุมในคราวถัดไป อีกทั้งดำเนินการนำเสนอต่อกระทรวงพาณิชย์ภายในเวลาที่กฎหมายกำหนด บริษัทฯ มีการดูแลเรื่องการใช้ข้อมูลภายในโดยได้กำหนดไว้เป็นลายลักษณ์อักษรในจรรยาบรรณพนักงาน ห้ามมิให้กรรมการ ผู้บริหาร พนักงาน และบุคคลที่เกี่ยวข้อง ได้แก่ คู่สมรส และบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ รวมถึงบุคคลซึ่งอยู่ในหน่วยงานที่รับทราบข้อมูลภายใน ใช้ข้อมูลภายในที่เป็นสาระสำคัญ ต่อการเปลี่ยนแปลงราคาหลักทรัพย์ของบริษัทฯ ซึ่งยังไม่เปิดเผยต่อสาธารณชน ไปทำการซื้อหรือขายหลักทรัพย์ในช่วง 1 เดือนก่อนการเปิดเผยงบการเงินแก่สาธารณชน และกรณีที่มีการซื้อ ขาย โอน หรือรับ โอน หลักทรัพย์ของบริษัทฯ จะต้องแจ้งให้สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ทราบทุกครั้งภายใน 3 วันทำการนับจากวันที่มีการเปลี่ยนแปลง พร้อมส่งสำเนาให้แก่เลขานุการคณะกรรมการ เพื่อรายงานในที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ รับทราบ รวมถึงกรรมการและผู้บริหาร เมื่อแรกเข้ารับตำแหน่งใหม่ ต้องรายงานการถือหลักทรัพย์ของบริษัทฯ ต่อคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ภายในกำหนดเวลาดังกล่าวข้างต้นเช่นกัน สำหรับในปีที่ผ่านมาบริษัทฯ ไม่มีกรรมการ ผู้บริหาร พนักงานของบริษัทฯ ซื้อขายหลักทรัพย์โดยใช้ข้อมูลภายใน นอกจากนี้บริษัทฯ ได้เปิดเผยโครงสร้างการถือหุ้นของบริษัทฯ และข้อมูลการถือหุ้นของคณะกรรมการอย่างครบถ้วนไว้ในรายงานประจำปี ในวาระเลือกตั้งกรรมการ เป็นการออกเสียงลงคะแนนให้เป็นไปตามที่กฎหมายกำหนด โดยบริษัทฯ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นลงมติเลือกกรรมการเป็นรายบุคคล โดยให้นับ 1 หุ้นเป็น 1 เสียง และถือเสียงข้างมากเป็นเกณฑ์ ถ้าคะแนนเสียงเท่ากัน ให้ผู้เป็นประธานในที่ประชุมมีคะแนนเสียงอีกเสียงหนึ่งเป็นเสียงชี้ขาด

หมวดการคำนึงถึงบทบาทของผู้มีส่วนได้เสีย

บริษัทฯ มุ่งมั่นที่จะดำเนินธุรกิจด้วยความรับผิดชอบต่อผู้มีส่วนได้เสีย โดยคำนึงถึงการเจริญเติบโตของธุรกิจร่วมกันเอื้อประโยชน์ซึ่งกันและกันอันนำไปสู่การทำธุรกิจที่ยั่งยืน เพื่อให้มั่นใจว่ามีการรับรู้สิทธิของผู้มีส่วนได้เสียต่างๆ ที่กำหนดไว้ในกฎหมาย และได้กำหนดเป็นแนวทางไว้ในคู่มือจริยธรรมธุรกิจ (Code of Conduct) ของบริษัทฯ ซึ่งจะได้รับการคุ้มครองและปฏิบัติด้วยความเสมอภาค และการสานประโยชน์ทางธุรกิจกับสังคม เช่นนี้ เพื่อให้บริษัทฯ เป็นองค์กรที่มีคุณค่าของสังคม

บริษัทฯ มีการกำหนดนโยบายให้มีการปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียแต่ละกลุ่ม โดยคำนึงถึงสิทธิของผู้มีส่วนได้เสียดังกล่าวตามกฎหมายหรือตามข้อตกลงที่มีกับบริษัทฯ ไม่กระทำการใดๆ ที่เป็นการละเมิดสิทธิของผู้มีส่วนได้เสียเหล่านั้น

ผู้ถือหุ้น	บริษัทฯ มุ่งมั่นในการดำเนินธุรกิจ โดยคำนึงถึงการเจริญเติบโตของมูลค่าบริษัทฯ ในระยะยาวเพื่อสร้างผลตอบแทนที่มีความเหมาะสมและเป็นธรรม โดยมีนโยบายการจ่ายเงินปันผลที่ขึ้นอยู่กับผลการดำเนินงานของบริษัทฯ และภาวะเศรษฐกิจเป็นหลัก
ลูกค้า	บริษัทฯ ให้บริการลูกค้าด้วยความซื่อสัตย์ ยุติธรรม มีความเอาใจใส่และรับผิดชอบต่อกฎหมาย บริษัทฯ จัดให้มี ช่องทางการติดต่อกับบริษัทฯ ไม่ว่าจะด้วยการติดต่อสอบถามทั่วไป สอบถามด้านการลงทุน หรือร้องเรียน สามารถติดต่อบริษัทฯ ได้ที่ 02-657-2970 หรือทางอีเมลที่ info@ayud.co.th
พนักงาน	พนักงานเป็นปัจจัยสำคัญที่สนับสนุนให้บรรลุเป้าหมายของธุรกิจ บริษัทฯ ได้กำหนดนโยบายการจ้างงานที่เป็นธรรม เพื่อยึดถือปฏิบัติในการดำเนินธุรกิจอย่างเคร่งครัด มีการกำหนดนโยบายด้านปฏิบัติตนไว้ในคู่มือจริยธรรมธุรกิจ (Code of Conduct) และจรรยาบรรณพนักงาน มีการกำหนดนโยบายด้านโอกาส ผลตอบแทน การแต่งตั้งโยกย้ายและให้ความสำคัญ ต่อการพัฒนาศักยภาพและความสามารถของพนักงานทุกระดับ สร้างเสริมและให้มีความรู้ ความสามารถในหน้าที่ และพัฒนาพนักงานที่มีศักยภาพไปสู่ภาวะผู้นำรวมถึงการให้พนักงานมีส่วนร่วมในการกำหนดทิศทางการดำเนินงานให้มีทัศนคติเดียวกัน เสริมสร้างวัฒนธรรมและคุณลักษณะแวดล้อมในการทำงานให้มีความปลอดภัยต่อชีวิต สุขภาพ ทรัพย์สินของพนักงานอยู่เสมอ เพื่อป้องกันการสูญเสียชีวิตจากอุบัติเหตุ ป้องกันการบาดเจ็บ และการเจ็บป่วยอันเนื่องมาจากการทำงาน พร้อมสวัสดิการต่างๆ เช่น การตรวจสุขภาพประจำปี กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ เงินชดเชยตามกฎหมายแรงงานกรณีเกษียณอายุ การประกันชีวิต การประกันอุบัติเหตุ และสุขภาพ เป็นต้น พร้อมกับดูแลผลตอบแทนอย่างเป็นธรรม เหมาะสมกับผลการปฏิบัติงานของพนักงานแต่ละคนและผลสำเร็จทางธุรกิจของบริษัท
คู่ค้า	นอกจากนี้บริษัทฯ ยังจัดให้มีคณะกรรมการชุดต่างๆ เพื่อให้พนักงานมีส่วนร่วมในการจัดการเรื่องภายในบริษัทฯ ให้มีความถูกต้องเหมาะสมเป็นประโยชน์ต่อพนักงานและบริษัทฯ โดยรวม อาทิเช่น คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง คณะกรรมการกำกับ การปฏิบัติงาน คณะกรรมการสวัสดิการพนักงาน และคณะกรรมการกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ
คู่ค้า	บริษัทฯ คำนึงถึงความเสมอภาคและความซื่อสัตย์ในการดำเนินธุรกิจ และผลประโยชน์ร่วมกันของคู่ค้าโดยอยู่บนพื้นฐานของการได้รับผลตอบแทนที่เป็นธรรมทั้งสองฝ่าย หลีกเลี่ยงสถานการณ์ที่ทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ มีการปฏิบัติตามข้อตกลงเงื่อนไขทางการค้า นอกจากนี้ บริษัทฯ มีการกำหนดนโยบายการให้หรือ รับ

ของขวัญและการเลี้ยงรับรอง เพื่อให้พนักงานของบริษัทฯ มีความเข้าใจเกี่ยวกับนโยบายในการให้หรือ รับของขวัญและการเลี้ยงรับรอง และได้เข้าใจขอบเขตหลักเกณฑ์ และวิธีปฏิบัติที่เหมาะสมในการเบิกจ่ายค่าของขวัญ การเลี้ยงรับรอง และการร่วมกิจกรรม สันทนาการ รวมถึงวิธีปฏิบัติต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง และมีการกำหนดนโยบายความสัมพันธ์กับผู้จัดหาสินค้า เพื่อกำหนดให้มีแนวนโยบายเกี่ยวกับความสัมพันธ์ของผู้จัดหาสินค้าที่บริษัทฯ จะยึดถือปฏิบัติในการดำเนินธุรกิจอย่างเคร่งครัด และใช้เป็นแนวทางในการกำหนดมาตรการเรื่องความสัมพันธ์กับผู้จัดหาสินค้า

คู่แข่งทางการค้า

บริษัทฯ ยึดถือปฏิบัติภายใต้คติกขาของการแข่งขันที่ดีและเป็นธรรม หลีกเลี่ยงวิธีการไม่สุจริตเพื่อทำลายคู่แข่ง ถือเป็นส่วนหนึ่งในการกระตุ้นให้บริษัทฯ ต้องพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการให้ดียิ่งขึ้น อีกทั้งมีการกำหนดนโยบายการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยการแข่งขัน เพื่อกำหนดให้มีแนวนโยบายเกี่ยวกับการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยการแข่งขันที่บริษัทฯ จะยึดถือปฏิบัติในการดำเนินธุรกิจอย่างเคร่งครัดและใช้เป็นแนวทางในการกำหนดมาตรการการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยการแข่งขัน

เจ้าหนี้

บริษัทฯ รักษาและปฏิบัติตามเงื่อนไขที่มีต่อเจ้าหนี้โดยเคร่งครัด พร้อมสร้างความสัมพันธ์กับเจ้าหนี้เพื่อให้เกิดความเชื่อมั่นและความไว้วางใจซึ่งกันและกัน ไม่ทำการละเมิดสิทธิของเจ้าหนี้

สังคม ชุมชน และสิ่งแวดล้อม

บริษัทฯ มีการกำหนดนโยบายการสนับสนุน บริจาค และจัดทำโครงการกิจกรรมเพื่อสังคมให้เป็นส่วนหนึ่งของกระบวนการดำเนินธุรกิจแบบ CSR in-process และ CSR after-process ทั้งนี้ บริษัทฯ ดำเนินธุรกิจโดยให้ความสำคัญ ต่อการมีส่วนร่วมในการสนับสนุนสังคมและชุมชนให้คุณภาพชีวิตที่ดีขึ้น อีกทั้งมีโครงการรักษาและอนุรักษ์สิ่งแวดล้อมให้คงอยู่อย่างยั่งยืน โดยถือเป็นนโยบายสำคัญส่วนหนึ่งควบคู่กับการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ

ภาครัฐ

บริษัทฯ ดำเนินธุรกิจภายใต้กฎหมายและคงไว้ซึ่งสัมพันธ์ที่ดีกับหน่วยงานต่างๆ โดยผ่านการประสานงานที่โปร่งใสและเปิดเผย พร้อมให้ความร่วมมือและอำนวยความสะดวกในการให้ข้อมูล และข่าวสารตามที่ร้องขอ และบริษัทฯ มีการกำหนดนโยบายการทำงานกับรัฐบาล เพื่อกำหนดให้มีแนวนโยบายเกี่ยวกับการทำงานกับรัฐบาลที่บริษัทฯ จะยึดถือปฏิบัติในการดำเนินธุรกิจอย่างเคร่งครัด และใช้เป็นแนวทางในการกำหนดมาตรการในการทำงานกับรัฐบาล

การต่อต้านการทุจริต

บริษัทฯ ได้แสดงเจตนาารมณ์ในการเข้าร่วมโครงการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านทุจริต (Collective action coalition, หรือ CAC) เมื่อวันที่ 12 กันยายน 2557 และมีการกำหนดนโยบายการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน เพื่อกำหนดให้มีแนวนโยบายเกี่ยวกับการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันที่บริษัทฯ จะยึดถือปฏิบัติในการดำเนินธุรกิจอย่างเคร่งครัด และเพื่อให้บริษัทฯ ใช้เป็นแนวทางในการต่อต้านการติดสินบนและการทุจริตคอร์รัปชันทุกรูปแบบไม่ว่าโดยทางตรงหรือทางอ้อม

นอกจากนี้ บริษัทมีการกำหนดนโยบายการแจ้งเบาะแส (Whistle Blower Policy) ซึ่งมีข้อกำหนดให้กรรมการบริษัท เจ้าหน้าที่ และลูกจ้างของบริษัท มีหน้าที่รับผิดชอบในการรายงานกิจกรรมใดๆ หรือกิจกรรมที่ต้องสงสัยใดๆ ที่ทราบ เกี่ยวกับการทุจริตหรือไม่ปฏิบัติตามกฎหมาย กฎระเบียบ จรรยาบรรณ และข้อบังคับของบริษัท หรือที่อาจถือว่ามีความอ่อนไหวต่อการรักษาชื่อเสียงของบริษัท ทั้งนี้ หากบุคคลภายนอกที่รับทราบถึงกิจกรรมใดๆ หรือกิจกรรมที่ต้องสงสัยใดๆ ดังกล่าวข้างต้น ก็สามารถแจ้งข้อมูลหรือให้เบาะแสดังกล่าวได้เช่นเดียวกัน โดยนำเสนอต่อประธานกรรมการตรวจสอบผ่านฝ่ายตรวจสอบภายในของบริษัทฯ

การสื่อสารกับผู้มีส่วนได้ส่วนเสีย บริษัทฯ ได้กำหนดช่องทางเพื่อให้ผู้มีส่วนได้ส่วนเสียทุกกลุ่มสามารถติดต่อเพื่อให้ข้อเสนอแนะ คำติชม หรือร้องเรียนในเรื่องต่างๆ โดยผ่านทางเลขานุการบริษัทฯ โทร 02-657-2970 และผ่านทางอีเมล info@ayud.co.th

หมวดการเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส

คณะกรรมการบริษัทฯ เป็นผู้รับผิดชอบต่อการเงินและสารสนเทศทางการเงินที่ปรากฏในรายงานประจำปี โดยงบการเงินดังกล่าว จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชีที่รับรองทั่วไปในประเทศไทย มีการเลือกใช้นโยบายการบัญชีที่เหมาะสมและถือปฏิบัติอย่างสม่ำเสมอ รวมทั้งมีการเปิดเผยข้อมูลสำคัญ อย่างเพียงพอในหมายเหตุประกอบงบการเงิน ทั้งนี้ คณะกรรมการบริษัทฯ ได้แต่งตั้งคณะกรรมการตรวจสอบ ซึ่งประกอบด้วยกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารและเป็นกรรมการอิสระเป็นผู้ดูแลรับผิดชอบเกี่ยวกับคุณภาพของรายงานทางการเงินและระบบการควบคุมภายในของบริษัทฯ

บริษัทฯ ให้ความสำคัญกับระบบการควบคุมภายในทั้งการควบคุมทางการเงิน การดำเนินงาน การกำกับดูแลการปฏิบัติงาน และบริษัทฯ มีการจัดตั้งฝ่ายตรวจสอบภายใน ซึ่งทำหน้าที่ในการตรวจสอบการปฏิบัติตามระบบการควบคุมภายในที่วางไว้ รายละเอียดได้กล่าวไว้แล้วในหัวข้อการควบคุมภายใน

ทั้งนี้ คณะกรรมการมีความเห็นว่าระบบการควบคุมภายในของบริษัทฯ โดยรวมอยู่ในระดับที่น่าพอใจ และสามารถสร้างความเชื่อมั่นอย่างมีเหตุผลต่อความเชื่อถือได้ของงบการเงินของบริษัทฯ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557

บริษัทฯ ยังมีนโยบายและกระบวนการในการบริหารความเสี่ยง ซึ่งได้แก่ ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ ความเสี่ยงทางด้านปฏิบัติการ ความเสี่ยงจากการลงทุนในหลักทรัพย์ ความเสี่ยงด้านตลาด ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ความเสี่ยงด้านการเงินและการรายงาน ความเสี่ยงด้านกฎหมายและกฎเกณฑ์ต่างๆ ความเสี่ยงทางด้านกา

สินเชื่อ (Credit Term) ในหลักทรัพย์ ตลอดจนความเสี่ยงจากการพึ่งพิงลูกค้ารายใหญ่ รายละเอียดได้กล่าวไว้แล้วในหัวข้อปัจจัยความเสี่ยง เพื่อลดอัตราความเสี่ยงดังกล่าวให้เหลือน้อยที่สุด

คณะกรรมการบริษัทฯ ให้ความสำคัญ กับการเปิดเผยข้อมูลที่มีความถูกต้อง ครบถ้วน โปร่งใส และทั่วถึง ทั้งข้อมูลทางการเงิน และข้อมูลทั่วไป ซึ่งล้วนแต่มีผลต่อกระบวนการตัดสินใจของผู้ลงทุนและผู้ที่มีส่วนได้เสียของบริษัทฯ โดยเฉพาะอย่างยิ่งการเปิดเผยข้อมูลตามที่หน่วยงานที่ควบคุมกำกับดูแลธุรกิจของบริษัทฯ กำหนด ซึ่งได้แก่ คณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

ในส่วนของงานด้านผู้ลงทุนสัมพันธ์นั้น บริษัทฯ ได้จัดการเผยแพร่ข้อมูลผ่านเว็บไซต์ในหัวข้อ ข้อมูลนักลงทุนสัมพันธ์ ทั้งนี้ผู้ลงทุนสามารถเข้าชมเว็บไซต์ www.ayud.co.th หรือติดต่อขอทราบข้อมูลของบริษัทฯ เพิ่มเติมได้ที่ โทร 02-657-2970

หมวดความรับผิดชอบของคณะกรรมการ

1. โครงสร้างคณะกรรมการบริษัท

คณะกรรมการบริษัทฯ ได้ปฏิบัติหน้าที่ตามวัตถุประสงค์และข้อบังคับของบริษัทฯ ด้วยความรับผิดชอบ โดยมีส่วนร่วมในการให้ความเห็นชอบในวิสัยทัศน์ กลยุทธ์ เป้าหมาย แผนธุรกิจ และงบประมาณของบริษัทฯ ตลอดจนกำกับดูแลให้ฝ่ายจัดการดำเนินการให้เป็นไปตามแผนธุรกิจและงบประมาณที่กำหนดไว้อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล เพื่อประโยชน์สูงสุดของบริษัทและผู้ถือหุ้น โดยรวม ทั้งนี้ การเลือกตั้งกรรมการเป็นไปตามข้อบังคับของบริษัทฯ และโดยมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้น นอกจากนี้ บริษัทฯ มีการกำหนดโครงสร้างการจัดการ โดยมีการแบ่งแยกหน้าที่ความรับผิดชอบระหว่างคณะกรรมการบริษัทฯ กับฝ่ายจัดการไว้อย่างชัดเจน โดยมีขอบเขตอำนาจหน้าที่ตามที่บริษัทฯ ได้กำหนดไว้

1.1. ประธานกรรมการของบริษัทฯ ไม่เป็นบุคคลเดียวกับ กรรมการผู้อำนวยการ และ กรรมการผู้จัดการ เพื่อเป็นการแบ่งแยกหน้าที่ในการกำหนดนโยบายการกำกับดูแล และการบริหารงานประจำ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 คณะกรรมการบริษัทฯ มีจำนวน 11 ท่าน ประกอบด้วย กรรมการที่เป็นผู้บริหาร 3 ท่าน กรรมการที่ไม่ได้เป็นผู้บริหาร 4 ท่าน และ กรรมการอิสระ 4 ท่าน คิดเป็นร้อยละ 36.36 ของกรรมการทั้งหมด บริษัทฯ มีความเชื่อมั่นและมั่นใจในการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการทุกท่านที่มีความเป็นอิสระ พิจารณาและให้ความเห็นชอบนโยบายที่เป็นประโยชน์สูงสุดแก่กิจการเป็นสำคัญ ซึ่งกรรมการบริษัทฯ ได้ผ่านการอบรมหลักสูตรต่างๆ จากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) แล้ว

1.2. บริษัทฯ มีคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ซึ่งมีหน้าที่รับผิดชอบในการคัดเลือกกรรมการจากผู้ทรงคุณวุฒิที่มีคุณสมบัติตามข้อกำหนดของกฎหมาย กฏระเบียบที่เกี่ยวข้อง ข้อบังคับของบริษัทฯ และหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี รวมทั้งมีทักษะ ความรู้ ความสามารถจากหลายวิชาชีพ มีวิสัยทัศน์ เป็นผู้มีความซื่อสัตย์ และมีประวัติการทำงานที่ดี แสดงความคิดเห็นอย่างอิสระ โดยคณะกรรมการบริษัทฯ ได้กำหนดหน้าที่ความรับผิดชอบของคณะกรรมการและคณะกรรมการชุดย่อยที่แต่งตั้งโดยคณะกรรมการบริษัทฯ ไว้อย่างชัดเจน และมีกรรมการผู้อำนวยการในฐานะหัวหน้าคณะผู้บริหาร รับผิดชอบต่อคณะกรรมการบริษัทฯ ในการดูแลการดำเนินธุรกิจให้เป็นไปตามกฎบัตรคณะกรรมการบริษัทฯ

- 1.3. วาระการดำรงตำแหน่งของกรรมการ บริษัทฯ ได้กำหนดวาระการดำรงตำแหน่งของกรรมการไว้อย่างชัดเจนในข้อบังคับของบริษัทฯ และสอดคล้องกับพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 กรรมการบริษัทฯ ซึ่งได้รับการแต่งตั้งโดยมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น และ/หรือ มติที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ แล้วแต่กรณี มีวาระการดำรงตำแหน่งเป็นไปตามข้อบังคับของบริษัทฯ และเมื่อครบวาระแล้วอาจได้รับเลือกเข้าดำรงตำแหน่งอีกวาระหนึ่งซึ่งขึ้นอยู่กับมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น และ/หรือ มติที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ บริษัทฯ มิได้กำหนดอายุของกรรมการบริษัทฯ เนื่องจากบริษัทฯ มีความเชื่อมั่นในความสามารถทางธุรกิจและความเชี่ยวชาญในเรื่องต่างๆ ของกรรมการ
- 1.4. การกำหนดคุณสมบัติของกรรมการอิสระ “กรรมการอิสระ” หมายถึง กรรมการที่ไม่มีธุรกิจ หรืองานใดอันเกี่ยวข้อง ซึ่งอาจมีผลกระทบต่อการตัดสินใจโดยอิสระของตน บริษัทฯ ได้กำหนดคุณสมบัติของ “กรรมการอิสระ” เข้มงวดกว่าข้อกำหนดของคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (“สำนักงาน ก.ล.ต.”) คณะกรรมการกำกับตลาดทุน โดยรายละเอียดของคณะกรรมการอิสระ มีดังนี้
- 1.4.1. ถือหุ้นไม่เกินร้อยละ 0.5 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัทฯ บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ ทั้งนี้ ให้นับรวมการถือหุ้นของผู้ที่เกี่ยวข้องของกรรมการอิสระรายนั้นๆ ด้วย
- 1.4.2. ไม่เป็นหรือเคยเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่ได้รับเงินเดือนประจำ หรือ ผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม บริษัทย่อยลำดับเดียวกัน ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือของผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ปี ก่อนวันที่ยื่นคำขออนุญาตต่อสำนักงาน ทั้งนี้ ลักษณะต้องห้ามดังกล่าวไม่รวมถึงกรณีที่กรรมการอิสระเคยเป็นข้าราชการ หรือที่ปรึกษา ของส่วนราชการซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ
- 1.4.3. ไม่มีหรือเคยมีความสัมพันธ์ทางธุรกิจไม่เป็นบุคคลที่มีความสัมพันธ์ทางสายโลหิต หรือโดยการจดทะเบียนตามกฎหมายในลักษณะที่เป็น บิดามารดา คู่สมรส พี่น้อง และบุตร รวมทั้งคู่สมรสของบุตร ของผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้มีอำนาจควบคุม หรือบุคคลที่จะได้รับการเสนอให้เป็นผู้บริหารหรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ หรือบริษัทย่อย
- 1.4.4. ไม่มีหรือเคยมีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบริษัทฯ บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือ ผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ ในลักษณะที่อาจเป็นการขัดขวางการใช้วิจารณญาณอย่างอิสระของตน รวมทั้งไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ถือหุ้นที่มียุทธศาสตร์ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของผู้ที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบริษัทฯ บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วมผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ปี ก่อนวันที่ยื่นคำขออนุญาตต่อ
- 1.4.5. สำนักงานความสัมพันธ์ทางธุรกิจ รวมถึงการทำรายการทางการค้าที่กระทำเป็นปกติเพื่อประกอบกิจการการเช่าหรือให้เช่าอสังหาริมทรัพย์ รายการเกี่ยวกับ สิทธิหรือบริการหรือการให้หรือรับความช่วยเหลือทางการเงินด้วยการรับหรือให้กู้ยืม ค่าประกัน การให้สิทธิ

เป็นหลักประกันหนี้สิน รวมถึงพฤติกรรมอื่นที่ตนเองเดียวกัน ซึ่งเป็นผลให้บริษัทฯ หรือ คู่สัญญามีการะหนี้ที่ต้องชำระต่ออีกฝ่ายหนึ่ง ตั้งแต่ร้อยละ 3 ของสินทรัพย์ที่มีตัวตนสุทธิของ บริษัทฯหรือตั้งแต่ 20 ล้านบาทขึ้นไป แล้วแต่จำนวนใดจะต่ำกว่า ทั้งนี้ การคำนวณภาระหนี้ ดังกล่าวให้ เป็นไปตามวิธีการคำนวณมูลค่าของรายการที่เกี่ยวข้อง โยงกันตามประกาศ คณะกรรมการกำกับตลาดทุนว่าด้วยหลักเกณฑ์ในการทำรายการที่เกี่ยวข้อง โยงกัน โดยอนุโลม แต่ ในการพิจารณาภาระหนี้ดังกล่าว ให้นำรวมภาระหนี้ที่เกิดขึ้นในระหว่าง 1 ปีก่อนวันที่มี ความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบุคคลเดียวกัน

- 1.4.6. ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ และไม่เป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย ผู้มีอำนาจควบคุม หรือหุ้นส่วน ของสำนักงานสอบบัญชี ซึ่งมีผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือ หุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ สังกัดอยู่ เว้นแต่จะ ได้พ้นจากการมีลักษณะ ดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ปี ก่อนวันที่ยื่นคำขออนุญาตต่อสำนักงาน
- 1.4.7. ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ให้บริการทางวิชาชีพใดๆ ซึ่งรวมถึงการให้บริการเป็นที่ปรึกษากฎหมาย หรือที่ปรึกษาทางการเงิน ซึ่งได้รับค่าบริการเกินกว่า 2 ล้านบาทต่อปี จากบริษัทฯ บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ และไม่เป็นผู้ถือหุ้น ที่มีนัย ผู้มีอำนาจควบคุม หรือหุ้นส่วนของผู้ให้บริการทางวิชาชีพนั้นด้วย เว้นแต่จะ ได้พ้นจาก การมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ปี ก่อนวันที่ยื่นคำขออนุญาตต่อสำนักงาน
- 1.4.8. ไม่เป็นกรรมการที่ได้รับการแต่งตั้งขึ้นเพื่อเป็นตัวแทนของกรรมการของบริษัทฯ ผู้ถือหุ้นราย ใหญ่ หรือผู้ถือหุ้น ซึ่งเป็นผู้ที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่
- 1.4.9. ไม่ประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของบริษัทฯ หรือบริษัทย่อย หรือไม่เป็นหุ้นส่วนที่มีนัยในห้างหุ้นส่วน หรือเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วม บริหารงาน ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่รับเงินเดือนประจำ หรือถือหุ้นเกินร้อยละ 0.5 ของ จำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัทอื่น ซึ่งประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกัน และเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของบริษัทฯ หรือบริษัทย่อย
- 1.4.10. ไม่มีลักษณะอื่นใดที่ทำให้ไม่สามารถให้ความเห็นอย่างเป็นอิสระเกี่ยวกับการดำเนินงานของ บริษัทฯ
- 1.5. จำนวนบริษัทที่กรรมการดำรงตำแหน่ง บริษัทฯ ได้เปิดเผยรายละเอียดข้อมูลการดำรงตำแหน่งของ กรรมการแต่ละท่านในบริษัทอื่นทั้งในแบบ 56-1 และรายงานประจำปี ซึ่งการดำรงตำแหน่งในบริษัท อื่นของกรรมการบริษัทฯ ไม่มีผลกระทบต่อการปฏิบัติหน้าที่ในฐานะกรรมการบริษัทฯแต่อย่างใด เนื่องจากกรรมการได้อุทิศเวลาในการปฏิบัติหน้าที่ให้กับบริษัท อย่างเต็มที่ โดยได้เข้าร่วมประชุมอย่าง สม่ำเสมอทุกครั้ง และทำคุณประโยชน์แก่บริษัทฯ โดยตลอด
- 1.6. การรวมหรือการแยกตำแหน่ง ประธานกรรมการบริษัท มิได้เป็นบุคคลเดียวกับกรรมการผู้อำนวยการ กรรมการผู้จัดการ และ ไม่มีความสัมพันธ์ใดๆ กับฝ่ายบริหาร แม้ว่าประธานกรรมการบริษัทฯ จะมีใช้

กรรมการอิสระ แต่เป็นกรรมการที่ไม่ใช่ผู้บริหาร และได้ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความเป็นอิสระพร้อมทั้งให้คณะกรรมการทุกคนมีความเป็นอิสระในการร่วมบริหารจัดการองค์กร ซึ่งบริษัทเชื่อมั่นว่าประธานกรรมการบริษัทให้ความสำคัญ และเข้าใจในหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีมาโดยตลอด พร้อมสนับสนุนให้ปฏิบัติตามโดยเคร่งครัด

- 1.7. เลขานุการบริษัท เพื่อให้การบริหารงานของบริษัทฯเป็นไปตามข้อกำหนดของพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ฉบับที่ 4) พ.ศ. 2551 มาตรา 89/15 ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ เมื่อวันที่ 15 สิงหาคม 2551 ได้มีมติแต่งตั้ง นางสาวจิรัชฌา รูปเล็ก ซึ่งเป็นพนักงานประจำของบริษัทฯ ให้ดำรงตำแหน่งเลขานุการบริษัท และให้ทำหน้าที่เลขานุการคณะกรรมการบริษัทด้วย และเมื่อได้ดำรงตำแหน่งแล้วบริษัทฯ ได้ส่งเสริมให้เข้ารับการอบรมจากสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) และหน่วยงานอื่นๆ ในหลักสูตรที่เกี่ยวข้อง และเป็นประโยชน์ต่อการปฏิบัติหน้าที่เลขานุการ บริษัทฯ ได้แก่ Company Secretary Program (CSP), Effective Minute Taking (EMT), Board Reporting Program (BRP) และ Company Reporting Program (CRP) โดยมีหน้าที่ความรับผิดชอบ ดังนี้

คุณสมบัติของเลขานุการบริษัท

- 1.7.1. มีความเข้าใจในบทบาทหน้าที่เกี่ยวกับงานเลขานุการบริษัทซึ่งได้แก่ หน้าที่ของกรรมการ หน้าที่ของบริษัทฯ และมีความรู้ทางกฎหมาย และกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง ศึกษาหาข้อมูลความรู้เพื่อพัฒนาการปฏิบัติงานที่มีประสิทธิภาพ
- 1.7.2. มีความรู้และความเข้าใจเกี่ยวกับธุรกิจของบริษัทฯ บริษัทย่อย
- 1.7.3. ไม่มุ่งหวังผลประโยชน์ส่วนตัวจากโอกาสทางธุรกิจของบริษัทฯ และสามารถเก็บรักษาความลับของบริษัทฯ ได้เป็นอย่างดี
- 1.7.4. มีคุณธรรม จริยธรรม คำนึงถึงผู้มีส่วนได้ส่วนเสียทุกฝ่าย และไม่กระทำการใดอันอาจก่อให้เกิดผลเสียต่อชื่อเสียง และภาพลักษณ์ของบริษัทฯ
- 1.7.5. ปฏิบัติหน้าที่ให้ถูกต้องตามกฎหมาย ระเบียบ และข้อบังคับต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง ด้วยความรับผิดชอบ ซื่อสัตย์สุจริต มุ่งมั่น และสนับสนุนการทำงานของบริษัทฯ ให้บรรลุวัตถุประสงค์โดยอยู่ภายใต้หลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี และจรรยาบรรณทางธุรกิจขอบเขตอำนาจหน้าที่ของเลขานุการบริษัท
- 1.7.6. จัดการประชุมผู้ถือหุ้น และการประชุมคณะกรรมการให้เป็นไปตามกฎหมาย ข้อบังคับของบริษัทฯ และข้อพึงปฏิบัติต่างๆ
- 1.7.7. ให้คำแนะนำเบื้องต้นแก่กรรมการในข้อกฎหมาย ระเบียบ และข้อบังคับต่างๆ ของบริษัทฯ ที่คณะกรรมการต้องทราบ และติดตามให้มีการปฏิบัติอย่างถูกต้อง และรายงานการเปลี่ยนแปลงในข้อกำหนดกฎหมายที่มีนัยสำคัญแก่กรรมการ
- 1.7.8. บันทึกรายงานการประชุมผู้ถือหุ้น และการประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ รวมทั้งการติดตามให้มีการปฏิบัติตามมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น และที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ

- 1.7.9. จัดทำ และเก็บรักษาทะเบียนกรรมการ รายงานประจำปีของบริษัทฯ หนังสือนัดประชุมผู้ถือหุ้น หนังสือนัดประชุมคณะกรรมการ และรายงานการประชุม
- 1.7.10. เก็บรักษารายงานการมีส่วนได้ส่วนเสียที่รายงาน โดยกรรมการและผู้บริหาร จัดทำสำเนาส่งให้ ประธานกรรมการ และประธานคณะกรรมการตรวจสอบทราบภายใน 7 วันทำการนับจากวันที่ได้รับ รายงาน
- 1.7.11. ดูแลให้มีการเปิดเผยข้อมูล และรายงานสารสนเทศในส่วนที่รับผิดชอบต่อหน่วยงานที่กำกับบริษัทฯ ตามระเบียบและข้อกำหนดของหน่วยงานนั้น
- 1.7.12. ติดต่อ และสื่อสารกับผู้ถือหุ้นทั่วไป ให้ได้รับทราบสิทธิต่างๆ ของผู้ถือหุ้น และข้อมูลข่าวสารของ บริษัทฯ
- 1.7.13. ดูแลกิจกรรมของคณะกรรมการบริษัทฯ
- 1.7.14. ดำเนินการอื่นๆ ตามที่คณะกรรมการกำกับตลาดทุนประกาศกำหนด

2. คณะกรรมการชุดย่อย

คณะกรรมการบริษัทฯ ได้แต่งตั้ง คณะกรรมการชุดย่อย จำนวน 6 ชุด ประกอบด้วย คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน คณะกรรมการเจ้าหน้าที่บริหาร คณะกรรมการพิจารณาค่าเงินลงทุน คณะกรรมการกำกับ การปฏิบัติงาน และ คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงซึ่งคณะกรรมการชุดย่อยบางคณะมิใช่กรรมการอิสระ แต่ประกอบด้วยกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร กรรมการที่เป็นผู้บริหาร และ กรรมการอิสระ กรรมการทุกท่านล้วนเป็นผู้มีคุณวุฒิ เข้าใจในบทบาทหน้าที่การดำรงตำแหน่ง กรรมการ บริษัทและกรรมการชุดย่อย ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความรับผิดชอบ มีความซื่อสัตย์ สุจริต มีคุณธรรม ะมัดระวัง รอบคอบ และมีความเป็นอิสระ เชื่อได้ว่ากรรมการทุกท่านเข้าใจ และปฏิบัติตามอย่างเคร่งครัด และ โครงสร้างในคณะกรรมการชุดต่างๆ เป็นที่ยอมรับของผู้ถือหุ้น

รายชื่อคณะกรรมการบริษัทฯ ชุดต่างๆ รวมถึงจำนวนครั้งที่เข้าร่วมการประชุม ระหว่างปี 2556 และ 2557

ชื่อคณะกรรมการชุดย่อย*	รายชื่อกรรมการ	การเข้าประชุม	
		2557	2556
คณะกรรมการตรวจสอบ*	1. นายสุรชัย พุกภัยบำรุง 2. นายเมธา สุวรรณสาร 3. นายวิจิต กรวิฑาคุณ	9/9 9/9 9/9	7/7 6/7 6/7
คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน*	1. นายเมธา สุวรรณสาร 2. นางสาวนพพร ติรวัฒน์กุล 3. ดร.อุลฟ์ แลงจ์ 5. นายไบรอัน เจมส์ สมิธ 3. นายแอนเดรียส โจฮันน์ วิลเฮล์ม	5/5 4/5 3/5 - -	5/5 3/5 - - 3/5
คณะกรรมการเจ้าหน้าที่บริหาร*	1. นายโรวัน ดี อาชี 2. นายชูศักดิ์ สาลี 3. นายลัทธินท์ ทองไทย	11/12 11/12 11/12	10/11 11/11 10/11

ชื่อคณะกรรมการชุดย่อย*	รายชื่อกรรมการ	การเข้าประชุม	การเข้าประชุม
		2557	2556
คณะกรรมการพิจารณาด้านการลงทุน*	1. นายโรวัน ดี อาชี 2. คร. อูล์ฟ แลงจ์ 3. นายไบรอัน เจมส์ สมิธ 4. นายชูศักดิ์ สาลี 5. นายสุรจักษ์ โกฏิกุล 6. นายแอนเดรียส โจฮันน์ วิลเฮล์ม	3/4 3/4 - 4/4 2/4 -	4/4 - - 4/4 3/4 3/4
คณะกรรมการกำกับกรปฏิบัติงาน*	1. นายวิจิต กรวิฑูคุณ 2. นายชูศักดิ์ สาลี 3. นายทิวากร กาญจนกิจ 4. นางสาวอรทัย รงค์ทองอร่าม 5. นายรัชชาติ สมิตินันท์ 6. นางอภิรดี กาญจนรัตน์ 7. นายปราโมทย์ วัฒนะธีระกุล 8. นางสาวจิรัชมา รูปเล็ก	3/3 3/3 2/3 3/3 3/3 3/3 2/3 3/3	4/4 4/4 4/4 2/4 1/4 2/4 4/4 4/4
คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง*	1. นายโรวัน ดี อาชี 2. นายชูศักดิ์ สาลี 3. นายลัทธิน ทองไทย 4. นายทิวากร กาญจนกิจ 5. นางสาวอรทัย รงค์ทองอร่าม 6. นายสังจจะ จินฉินรินทร์ 7. นายศักดิ์ศรีพี สังขพันธ์ 8. นายวิรัตน์ เหลืองอร่าม 9. นายพีรรัตน์ วงศ์สายสุวรรณ 10. นายสุภกิจ สุขพงษ์ 11. นางสาวจิรัชมา รูปเล็ก 12. นางสิริวรรณ หวังวิไล 13. นางสาวกฤษณา พูนศิริ 14. นางภาพร กิโยติลลชัย 15. นางอภิรดี กาญจนรัตน์ 16. นายรัชชาติ สมิตินันท์ 17. นางมาริน แสงสินธุ์ 18. นายอิสรา ชูวิศิษฐ์ 19. นายปราโมทย์ วัฒนะธีระกุล 20. นายพรศักดิ์ เสงขสมาก	12/12 11/12 5/12 10/12 12/12 11/12 10/12 11/12 10/12 10/12 11/12 11/12 10/12 11/12 12/12 11/12 12/12 10/12 11/12 3/6	11/11 11/11 6/11 11/11 9/11 11/11 7/11 8/11 8/11 9/11 11/11 8/11 9/11 10/11 4/11 5/11 - 8/11 10/11

*หมายเหตุ ดูรายละเอียดในหัวข้อที่เกี่ยวข้อง

3. บทบาทหน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการ

3.1. คณะกรรมการบริษัทฯ เป็นผู้มีความรู้ ความสามารถ ทักษะและประสบการณ์ในธุรกิจของบริษัทฯ ได้กำหนดวิสัยทัศน์ ภารกิจ กลยุทธ์ และเป้าหมาย ตลอดจนแผนปฏิบัติงานและงบประมาณประจำปี เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการทำงานให้เกิดประโยชน์สูงสุดของกิจการและบรรลุเป้าหมายของบริษัทฯ โดยทำหน้าที่ติดตามผลการปฏิบัติงานของฝ่ายบริหารให้เป็นไปตามแผนงานต่างๆ รวมทั้งได้กำหนด

และแยกบทบาท หน้าที่และความรับผิดชอบระหว่างคณะกรรมการ ผู้บริหาร พนักงาน และผู้เกี่ยวข้อง นอกจากนี้ยังกำหนดให้คณะกรรมการตรวจสอบเป็นผู้ดูแลฝ่ายตรวจสอบภายในในการปฏิบัติงาน ตลอดจนระบบการควบคุมภายในให้มีความเพียงพอต่อกิจการ และดูแลให้มีการบริหารความเสี่ยงที่เหมาะสมเพื่อรักษาผลประโยชน์อย่างเต็มที่ โดยนำหลักบรรษัทภิบาลมาเป็นเครื่องมือในการบริหารจัดการเพื่อเพิ่มมูลค่าให้แก่กิจการและผู้ถือหุ้น ทั้งนี้เพื่อสอดคล้องกับภาวะผู้นำและวิสัยทัศน์ของกรรมการ ให้มีความรู้ความสามารถและมีศักยภาพ บริษัทฯ สนับสนุนให้คณะกรรมการเข้าสัมมนาและอบรมในหลักสูตรที่เป็นประโยชน์ต่อการปฏิบัติหน้าที่อย่างสม่ำเสมอ

- 3.2. การกำกับดูแลกิจการที่ดี คณะกรรมการบริษัทฯ ตระหนักถึงความสำคัญ ของการกำกับดูแลกิจการที่ดี และข้อพึงปฏิบัติ ที่ดีของคณะกรรมการบริษัทจดทะเบียน โดยได้ดำเนินการอย่างต่อเนื่อง เพื่อเสริมสร้างให้องค์กรมีระบบที่มีประสิทธิภาพ ประสิทธิผล โปร่งใสในการดำเนินธุรกิจ ก่อให้เกิดความเชื่อมั่น ยอมรับ จากผู้ถือหุ้น ผู้ลงทุน บุคคล โดยทั่วไป อันนำมาซึ่งความเจริญ ก้าวหน้า ความมั่นคงแก่กิจการ เป็นประโยชน์ต่อผู้ถือหุ้น ผู้มีส่วนได้เสีย และสังคมโดยรวม ตลอดจนเป็นการเสริมสร้างความก้าวหน้าแก่พนักงาน จึงได้กำหนดนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีไว้เป็นลายลักษณ์อักษร ประกอบด้วย 3 ส่วน คือ นโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี จริยธรรมธุรกิจ และจรรยาบรรณพนักงาน และมอบให้แก่คณะกรรมการ ผู้บริหาร รวมถึงพนักงานทุกคนในบริษัทฯ และได้มีการทบทวนและปรับปรุงบางส่วนในจริยธรรมธุรกิจ ซึ่งได้รับอนุมัติจากที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ พร้อมได้นำขึ้นเผยแพร่ผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัทฯ คณะกรรมการ บริษัทฯ ได้กำหนดนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี ไว้ดังนี้

- 3.2.1. ดำเนินการให้โครงสร้างการจัดการของบริษัทฯ มีการกำหนดขอบเขตอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการและคณะกรรมการชุดย่อยแต่ละชุดและผู้บริหารอย่างชัดเจน
- 3.2.2. ดำเนินการให้เชื่อมั่นได้ว่ารายงานทางการเงินสะท้อนผลการดำเนินงานที่แท้จริงและมีการประเมินกำหนด วางมาตรการในการป้องกันและจัดการความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม
- 3.2.3. ดำเนินการให้เชื่อมั่นได้ว่ากระบวนการต่างๆ ของบริษัทฯ เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ และประสิทธิผลภายใต้หลักการการถ่วงดุลอำนาจที่โปร่งใสและตรวจสอบได้
- 3.2.4. ดำเนินการกับความขัดแย้งทางผลประโยชน์ด้วยความรอบคอบและมีเหตุผลโดยยึดถือประโยชน์ของบริษัทฯ เป็นที่ตั้ง ด้วยการจัดวางระบบการปฏิบัติงานที่โปร่งใส
- 3.2.5. ดำเนินการให้มีการเปิดเผยข้อมูลอย่างถูกต้อง ครบถ้วน
- 3.2.6. มุ่งมั่นสู่ความเป็นเลิศในการดำเนินธุรกิจ โดยยึดมั่นในการสร้างความพึงพอใจให้แก่ลูกค้า ด้วยการรับฟังและทบทวนตัวเอง เพื่อสร้างสรรค์สิ่งที่ดีอยู่เสมอ
- 3.2.7. ปลุกฝังคุณธรรม สร้างจิตสำนึกอันดีงาม พัฒนาศักยภาพให้พนักงานเจริญ ก้าวหน้าไปพร้อมกับบริษัทฯ
- 3.2.8. ตระหนักและเคารพในสิทธิแห่งความเป็นเจ้าของของผู้ถือหุ้นรวมตลอดจนถึงสิทธิของผู้มีส่วนเกี่ยวข้องแต่ ละราย และปฏิบัติต่อบุคคลเหล่านั้นด้วยความเท่าเทียมกัน

- 3.2.9. ดำเนินการโดยคำนึงถึงความรับผิดชอบต่อผู้ถือหุ้น ผู้มีส่วนเกี่ยวข้อง และต่อสังคมโดยรวม
- 3.2.10. ดำเนินการโดยตระหนักถึงความรับผิดชอบต่อสิ่งแวดล้อม
- 3.3. บริษัทฯ ได้จัดทำคู่มือจริยธรรมธุรกิจเพื่อให้กรรมการ ผู้บริหาร พนักงาน และลูกจ้างบริษัท ยึดถือเป็นแนวทางในการปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้น ลูกค้า พนักงาน คู่ค้า คู่แข่งทางการค้า เจ้าหนี้ สังคม สิ่งแวดล้อม และภาครัฐ เพื่อให้เกิดความซื่อสัตย์ สุจริต และมีความเป็นธรรมในการปฏิบัติงาน และบริษัทฯ ได้จัดทำจรรยาบรรณพนักงานเป็นลายลักษณ์อักษรซึ่งคณะกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน ได้รับทราบเพื่อให้เป็นการประพฤติปฏิบัติของทุกคนในองค์กร ในการทำหน้าที่ตามภารกิจของ บริษัทฯ ด้วยจิตสำนึกที่ดี สู้กระบวนการกำกับดูแลที่ดี สร้างความเชื่อมั่นแก่ผู้ถือหุ้นและนักลงทุนทั่วไป บริษัทฯ ได้มีการเผยแพร่ผ่านทางเว็บไซต์บริษัทฯ
- 3.4. คณะกรรมการบริษัทฯ มีแนวทางปฏิบัติที่ชัดเจนในการดูแล เพื่อขจัดปัญหา หากความขัดแย้งทางผลประโยชน์อย่างรอบคอบด้วยความมีเหตุมีผล และเพื่อประโยชน์สูงสุดของบริษัทฯ และผู้ถือหุ้น การทำรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ บริษัทฯ ได้แจ้งและเปิดเผยมติที่ประชุมโดยระบุมูลค่ารายการ คู่สัญญา เหตุผลความจำเป็นของการทำรายการดังกล่าวตามหลักเกณฑ์ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย โดยกรรมการผู้มีส่วนได้เสียไม่ได้ร่วมในการพิจารณาและงดออกเสียงในวาระนั้นๆ เพื่อความเป็นอิสระในการตัดสินใจ และเปิดเผยข้อมูลทันทีเพื่อความโปร่งใส
- 3.5. คณะกรรมการบริษัทฯ ให้ความสำคัญต่อระบบการควบคุมภายในทั้งในด้านการดำเนินงานทางการเงิน การปฏิบัติงานและการกำกับดูแล โดยมีหน่วยงานตรวจสอบภายในทำหน้าที่ตรวจสอบการปฏิบัติงานของระบบการควบคุมภายในดังกล่าวรวมถึงระบบงานคอมพิวเตอร์ ตลอดจนให้คำแนะนำ เพื่อให้เกิดความมั่นใจว่าได้ดำเนินการตามแนวทางที่กำหนดอย่างมีประสิทธิภาพ มีความเป็นอิสระสามารถทำหน้าที่ตรวจสอบและถ่วงดุลได้อย่างเต็มที่ และกำหนดให้รายงานผลการตรวจสอบโดยตรงต่อคณะกรรมการตรวจสอบ พร้อมกำหนดให้มีการทบทวนเป็นประจำทุกปี อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง คณะกรรมการบริษัทฯ และคณะกรรมการตรวจสอบ มีความเห็นพ้องต้องกันว่าบริษัทฯ มีระบบการควบคุมภายในที่เหมาะสมและเพียงพอ ตามรายงานของคณะกรรมการตรวจสอบ ในแบบ 56-1 และรายงานประจำปี
- 3.6. คณะกรรมการบริษัทฯ ตระหนักถึงความสำคัญของปัจจัยความเสี่ยงในการบริหารจัดการองค์กรอย่างต่อเนื่อง ดังนั้นจึงได้มอบหมายให้คณะกรรมการเจ้าหน้าที่บริหารไปดำเนินการจัดตั้งคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงขึ้น เพื่อให้ดำเนินการบริหารปัจจัย และควบคุมกิจกรรม รวมทั้งกระบวนการดำเนินงานต่างๆ โดยลดมูลเหตุแต่ละโอกาสที่องค์กรจะเกิดความเสียหาย เพื่อให้ระดับและขนาดของความเสียหายที่จะเกิดขึ้นอยู่ในระดับที่องค์กรยอมรับได้ ประเมินได้ ควบคุมและตรวจสอบได้อย่างมีระบบ โดยคำนึงถึงเป้าหมายขององค์กรเป็นสำคัญ และหามาตรการที่เหมาะสมมาบริหารความเสี่ยง เพื่อให้มั่นใจว่าองค์กรสามารถดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง โดยสามารถสรุปกรอบความเสี่ยงได้ดังนี้

- 3.6.1. ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์
- 3.6.2. ความเสี่ยงด้านการเงิน โดยแบ่งเป็นความเสี่ยงใหญ่ๆ 2 ด้านคือ ความเสี่ยงจากการผันผวนด้านตลาด และความเสี่ยงด้านเครดิต
- 3.6.3. ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ฝ่ายจัดการมีการประเมินความเสี่ยงและทบทวนความเหมาะสมของมาตรการการจัดการความเสี่ยงที่สำคัญ เป็นประจำสม่ำเสมอ เพื่อให้มั่นใจว่ากรณีที่เกิดเหตุขึ้นจะสามารถป้องกันและจัดการความเสี่ยงได้ทันทั่วทั้ง การสร้างวัฒนธรรมความเสี่ยงแก่ผู้บริหารและพนักงานองค์กรอย่างต่อเนื่อง มีการรายงานการดำเนินงานบริหารความเสี่ยงให้ผู้บริหารและพนักงานได้ทราบอย่างทั่วถึง
- 3.6.4. นอกจากนี้บริษัทฯ ได้จัดทำและปรับปรุงแผนการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง (Business Continuity Plan) รวมทั้งทำการทดสอบแผนเป็นประจำทุกๆ ปี มีการทดสอบเสมือนเกิดเหตุการณ์จริงโดยมีพนักงานบริษัทฯ เข้าร่วมทดสอบด้วย
- 3.6.5. คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงประกอบด้วยผู้บริหารจากแต่ละฝ่ายและแผนกต่างๆ โดยกำหนดขอบเขตหน้าที่ในการทำงาน เพื่อร่วมกันจัดวางให้เป็นระบบและมีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น โดยเริ่มปฏิบัติอย่างเป็นทางการเป็นระบบในปี 2551

4. การประชุมคณะกรรมการ

คณะกรรมการบริษัทฯ ได้กำหนดให้มีการประชุมไม่น้อยกว่าไตรมาสละ 1 ครั้ง โดยได้จัดทำกำหนดการประชุมกรรมการ บริษัทฯ พร้อมทั้งมีการนำส่งเอกสารก่อนการประชุมล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 7 วัน เพื่อให้คณะกรรมการได้พิจารณาและศึกษาข้อมูลอย่างเพียงพอก่อนเข้าร่วมประชุม เว้นแต่เป็นกรณีเร่งด่วนเพื่อรักษาประโยชน์ของบริษัทฯอาจมีการแจ้งล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 7 วัน การประชุมแต่ละครั้งจะใช้เวลาประมาณ 2 ชั่วโมง และในการประชุมกรรมการมีการเสนอความคิดเห็นอย่างเปิดเผยและมีความเป็นอิสระ โดยประธานกรรมการบริษัทฯ เป็นผู้ประมวลความเห็นและข้อสรุปที่ได้จากที่ประชุมและกรรมการผู้มีส่วนได้ส่วนเสียต้องออกจากการประชุมระหว่างการพิจารณาเรื่องนั้นๆ ทั้งนี้ มีเลขานุการคณะกรรมการเข้าร่วมการประชุมด้วยทุกครั้ง เพื่อทำหน้าที่บันทึกการประชุมและจัดเก็บรายงานการประชุมที่ผ่านการรับรองจากที่ประชุม และมีการลงนามรับรองความถูกต้องโดยประธานกรรมการบริษัทฯ และเลขานุการคณะกรรมการบริษัทฯ

คณะกรรมการบริษัทฯ มีการประชุมไม่น้อยกว่า 5 ครั้งต่อปี และจะมีการเรียกประชุมเพิ่มเติมในกรณีที่บริษัทฯ มีวาระเร่งด่วนและมีความสำคัญ ที่คณะกรรมการจำเป็นต้องทำการพิจารณา

คณะกรรมการการตรวจสอบ กรรมการผู้อำนวยการ กรรมการผู้จัดการ ฝ่ายบัญชี และฝ่ายตรวจสอบภายใน จะทำการประชุมกับผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ ไตรมาสละ 1 ครั้งเพื่อพิจารณาผลประกอบการ และงบการเงินของบริษัทฯ

ในการประชุม กรณีที่มีหัวข้อสงสัย หรือต้องการข้อมูลเพิ่มเติม คณะกรรมการสามารถเชิญ ผู้บริหารระดับสูงที่เกี่ยวข้องเข้าร่วมการประชุมเพื่อทำการอธิบายในเรื่องดังกล่าวได้

นอกจากนั้นคณะกรรมการบริษัทฯ ได้ทำการมอบหมายให้ กรรมการผู้อำนวยการ ทำหน้าที่จัดประชุมกับ

คณะผู้บริหารอย่างน้อยเดือนละ 1 ครั้ง และจะมีการเรียกประชุมเพิ่มในกรณีเร่งด่วน

คณะกรรมการบริษัทฯ ได้ทำการมอบหมายให้กรรมการผู้อำนวยการทำหน้าที่จัดประชุมคณะกรรมการพิจารณาด้านการลงทุนพร้อมด้วยที่ปรึกษาด้านการลงทุนไตรมาสละ 1 ครั้ง และจะมีการเรียกประชุมเพิ่มในกรณีเร่งด่วน

รายงานการประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ และรายงานการประชุมคณะกรรมการชุดย่อยบริษัทฯ จะถูกจัดทำเป็นลายลักษณ์อักษร และนำจัดเก็บไว้ที่สำนักงานใหญ่เพื่ออำนวยความสะดวกแก่คณะกรรมการบริษัทฯ และผู้ที่เกี่ยวข้องในการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบ

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

ลำดับ	ชื่อ / นามสกุล	ตำแหน่ง	วาระการดำรงตำแหน่ง	จำนวนครั้งที่ประชุม
1	นายสุรชัย พุกฤษ์บำรุง	ประธานกรรมการ	3 ปี	9/9
2	นายเมธา สุวรรณสาร	กรรมการ	2 ปี	9/9
3	นายวิจิต กรวิทยาคุณ นางภาพร ภิชโยติลลชัย	กรรมการ เลขานุการ	1 ปี	9/9

หมายเหตุ นางภาพร ภิชโยติลลชัย ได้รับการแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งเลขานุการคณะกรรมการตรวจสอบ ตั้งแต่วันที่ 21 พฤษภาคม 2544 เป็นต้นไป

คณะกรรมการตรวจสอบทั้ง 3 คน เป็นผู้ที่มีความรู้และมีประสบการณ์เพียงพอที่จะสามารถทำหน้าที่ในการสอบทานความถูกต้องและเชื่อถือได้ในงบการเงินของบริษัทฯ ซึ่งมีรายละเอียดของประสบการณ์ในการสอบทานงบการเงินพอสังเขปดังนี้

- นายสุรชัย พุกฤษ์บำรุง ประธานกรรมการตรวจสอบ ได้ปฏิบัติงานในธนาคารแห่งประเทศไทย ในระหว่างปี 2502-2541 เป็นเวลา 39 ปี ในตำแหน่งต่างๆ ที่สำคัญ ดังนี้
 - ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายตรวจสอบและวิเคราะห์ธนาคารพาณิชย์
 - ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายเงินฝากและพันธบัตร
 - ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายธุรการ
 - รองผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายเงินฝากและพันธบัตร
 - รองผู้อำนวยการฝ่าย กำกับและตรวจสอบธนาคารพาณิชย์
- นายเมธา สุวรรณสาร กรรมการตรวจสอบ ได้ปฏิบัติงานในธนาคารแห่งประเทศไทยและที่อื่นๆ ที่สำคัญ ดังนี้
 - ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ สำนักงานส่งเสริมอุตสาหกรรมซอฟต์แวร์แห่งชาติ
 - อนุกรรมการผู้ทรงคุณวุฒิ คณะอนุกรรมการพัฒนามาตรฐานการปฏิบัติหน้าที่ผู้ตรวจสอบภายใน สำนักงานตรวจเงินแผ่นดิน

- ผู้เชี่ยวชาญด้านการบริหารความเสี่ยง ธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางขนาดย่อมแห่งประเทศไทย (ธพว)
 - ประธานคณะกรรมการ Advance Technology Committee สมาคมผู้ตรวจสอบภายในแห่งประเทศไทย
 - ผู้อำนวยการอาวุโส โรงพิมพ์ธนบัตร ธนาคารแห่งประเทศไทย
 - ผู้อำนวยการธนาคารแห่งประเทศไทย สำนักงานภาคตะวันออกเฉียงเหนือ-ขอนแก่น
3. นายวิจิต กรวิทยาคุณ กรรมการตรวจสอบ ได้ปฏิบัติงานในธนาคารแห่งประเทศไทย ในระหว่างปี 2518-2553 เป็นเวลา 36 ปี ในตำแหน่งต่างๆ ที่สำคัญ ดังนี้
- ผู้อำนวยการสำนักนโยบายธุรกิจและบัญชีสถาบันการเงิน สายนโยบายสถาบันการเงิน
 - ผู้อำนวยการฝ่ายวางแผนและพัฒนา สายกำกับสถาบันการเงิน

วัตถุประสงค์

คณะกรรมการตรวจสอบได้จัดตั้งขึ้นโดยการอนุมัติของคณะกรรมการบริษัทฯ เพื่อเป็นองค์กรอิสระที่จะให้การสนับสนุนและปฏิบัติการ ในนามของคณะกรรมการบริษัทฯ สอบทานข้อมูลทางการเงินที่เสนอแก่ผู้ถือหุ้นและผู้เกี่ยวข้องอื่น สอบทานระบบการควบคุมภายในที่ฝ่ายจัดการและคณะกรรมการบริษัทฯ กำหนดให้มีขึ้น และกระบวนกรตรวจสอบภายใน และสื่อสารกับ ผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ ตลอดจนพิจารณารายการที่เกี่ยวข้องกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์

อำนาจหน้าที่

คณะกรรมการตรวจสอบมีอำนาจหน้าที่ในการดำเนินการดังต่อไปนี้

1. พิจารณาคัดเลือก และเสนอแต่งตั้งบุคคลซึ่งมีความเป็นอิสระเพื่อทำหน้าที่เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ แก่คณะกรรมการ บริษัทฯ พร้อมทั้งผลตอบแทนในการสอบบัญชีประจำปี เพื่อขอรับการแต่งตั้งจากที่ประชุมใหญ่ผู้ถือหุ้น
2. สอบทานงานบริการและงานที่ปรึกษาอื่นที่ผู้สอบบัญชีหรือสำนักสอบบัญชีเป็นผู้ให้บริการ รวมทั้งให้ความเห็นชอบการกำหนดอัตราค่าจ้างในงานที่ให้ผู้สอบบัญชีดำเนินการ
3. พิจารณาแก้ไขปัญ หาระหว่างความขัดแย้งระหว่างฝ่ายจัดการและผู้สอบบัญชี เกี่ยวกับรายงานทางการเงิน
4. คณะกรรมการตรวจสอบมีอำนาจในการตรวจสอบและสอบสวนผู้ที่เกี่ยวข้องและเรื่องที่เกี่ยวข้อง ภายในขอบเขตของอำนาจและหน้าที่ อีกทั้งมีอำนาจในการว่าจ้างหรือนำเอาผู้เชี่ยวชาญเฉพาะด้านมาช่วยงานตรวจสอบและสอบสวน ได้ ตามที่ คณะกรรมการตรวจสอบพิจารณาว่าเหมาะสม
5. คณะกรรมการตรวจสอบมีอำนาจในการตรวจสอบตามที่ได้รับแจ้งจากผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ กรณีที่ผู้สอบบัญชีได้พบพฤติกรรมอันควรสงสัยว่ากรรมการผู้จัดการหรือบุคคลซึ่งรับผิดชอบในการดำเนินงานของบริษัทฯ ได้กระทำความผิด และได้แจ้งข้อเท็จจริงเกี่ยวกับพฤติกรรมดังกล่าวให้คณะกรรมการตรวจสอบทราบ
6. พบปะกับเจ้าหน้าที่ของบริษัทฯ หรือที่ปรึกษาภายนอกตามความจำเป็น
7. บทบาทและหน้าที่ในฐานะกรรมการตรวจสอบ ต้องเป็นส่วนที่เพิ่มเติมจากบทบาทและหน้าที่ของกรรมการบริษัทฯ ด้วย
8. คณะกรรมการตรวจสอบจะปฏิบัติหน้าที่อื่นนอกเหนือจากที่กำหนดไว้ในกฎบัตรนี้ไม่ได้ เว้นแต่มีข้อบังคับ

หรือข้อกฎหมาย หรือได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัทฯ ให้ปฏิบัติเป็นอย่างอื่นด้วยความเห็นชอบของคณะกรรมการตรวจสอบ

องค์ประกอบคณะกรรมการตรวจสอบต้องมีจำนวนอย่างน้อย 3 ท่าน ซึ่งมีคุณสมบัติเป็นกรรมการตรวจสอบตามหลักเกณฑ์ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย โดยมีกรรมการตรวจสอบอย่างน้อย 1 คน ที่มีความรู้และประสบการณ์เพียงพอที่จะทำหน้าที่ในการสอบทานความน่าเชื่อถือของงบการเงิน ทั้งนี้ประธาน คณะกรรมการตรวจสอบควรได้รับแต่งตั้งจากคณะกรรมการบริษัทฯ หรือกรรมการตรวจสอบที่ได้รับแต่งตั้งจากคณะกรรมการบริษัทฯ ทำการเลือกประธานกันเอง

การประชุม

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

ความรับผิดชอบ

คณะกรรมการตรวจสอบมีความรับผิดชอบในการดำเนินการดังต่อไปนี้

■ รายงานทางการเงิน

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

ระบบการควบคุมภายใน

1. สอบทานให้บริษัทฯ มีระบบการควบคุมภายใน และระบบการตรวจสอบภายในที่เหมาะสมและมีประสิทธิผล และพิจารณาความเป็นอิสระของฝ่ายตรวจสอบภายใน

2. สอบทานและพิจารณาร่วมกับผู้สอบบัญชีและผู้จัดการฝ่ายตรวจสอบภายใน เพื่อยืนยันถึงความเพียงพอของ
 - 2.1 ระบบการควบคุมภายในซึ่งรวมถึงการควบคุมและความปลอดภัยของเทคโนโลยีสารสนเทศของบริษัทฯ
 - 2.2 ข้อบกพร่องสำคัญ ที่ผู้สอบบัญชี ผู้ตรวจสอบภายใน และฝ่ายจัดการ มีความเห็นร่วมกัน
3. สอบถามถึงระดับความเสี่ยงที่สำคัญ ตลอดจนวิธีบรรเทาความเสี่ยงให้ลดน้อยลงจากผู้บริหาร ผู้จัดการฝ่ายตรวจสอบภายใน และผู้สอบบัญชี

การตรวจสอบภายใน

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

การตรวจสอบภายนอก

1. สอบทานและพิจารณาขอบเขตและวิธีการตรวจสอบที่เสนอโดยผู้สอบบัญชี รวมถึงการประสานความร่วมมือกับการตรวจสอบภายใน
2. สอบทานประสิทธิภาพในการปฏิบัติงานของผู้สอบบัญชี รวมถึงการให้ความเห็นชอบในการพิจารณาคัดเลือก เสนอแต่งตั้ง หรือเปลี่ยนแปลงผู้สอบบัญชี
3. สอบทานความเป็นอิสระของผู้สอบบัญชี โดยขอข้อมูลจากผู้สอบบัญชีเกี่ยวกับความสัมพันธ์ระหว่างผู้สอบบัญชีกับบริษัทฯ
4. ประชุมร่วมกับผู้สอบบัญชีโดยไม่มีฝ่ายจัดการเข้าร่วมประชุมด้วยอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง

การปฏิบัติตามกฎหมายและกฎระเบียบ

1. จัดให้มีการสอบทานประสิทธิภาพของระบบงาน และติดตามการปฏิบัติตามกฎหมาย กฎเกณฑ์ ข้อบังคับ และประกาศต่างๆ ของบริษัทฯ และผลของการดำเนินการและการติดตามของฝ่ายจัดการ ซึ่งรวมทั้งการให้คุณให้โทษของผู้ที่เกี่ยวข้องในการปฏิบัติหรือไม่ปฏิบัติตามกฎหมาย กฎเกณฑ์ ข้อบังคับ และประกาศต่างๆ
2. จัดให้มีการสอบทานการปฏิบัติตามข้อแนะนำและกฎเกณฑ์ของหน่วยงานกำกับดูแล รวมทั้งการปฏิบัติตามข้อสังเกตของผู้ตรวจสอบภายในและผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ

3. จัดให้มีการสอบทานกระบวนการสื่อสารและการปฏิบัติตามจรรยาบรรณธุรกิจของพนักงานแต่ละคนของบริษัทฯ และติดตามการสื่อสารและการปฏิบัติตามจรรยาบรรณธุรกิจของบริษัทฯ
4. จัดให้มีการขอข้อมูลที่เป็นปัจจุบันจากฝ่ายจัดการและที่ปรึกษาด้านกฎหมายของบริษัทฯ ในเรื่องการปฏิบัติตามกฎหมาย และกฎระเบียบ
5. สอบทานให้บริษัทฯ ปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ และกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัทฯ
6. พิจารณารายการที่เกี่ยวข้องกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ให้เป็นไปตามกฎหมายและข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ ทั้งนี้เพื่อให้มั่นใจว่ารายการดังกล่าวสมเหตุสมผล และเป็นประโยชน์สูงสุดต่อบริษัทฯ

การรายงานความรับผิดชอบ

1. จัดทำรายงานการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทฯ
2. จัดทำรายงานของคณะกรรมการตรวจสอบ ซึ่งแสดงถึงความรับผิดชอบและการปฏิบัติงานของคณะกรรมการตรวจสอบ เพื่อเสนอคณะกรรมการบริษัทฯ และเป็นส่วนหนึ่งในรายงานประจำปีของบริษัทฯ โดยรายงานของคณะกรรมการตรวจสอบดังกล่าวจะประกอบด้วยข้อมูลอย่างน้อยตามที่กำหนดในประกาศตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

ความรับผิดชอบอื่นๆ

1. กำหนดให้มีการประสานความเข้าใจให้อยู่ในแนวทางเดียวกัน ระหว่างคณะกรรมการบริษัทฯ ผู้สอบบัญชี และฝ่ายตรวจสอบภายใน อีกทั้งให้ความเชื่อมั่นและยืนยันในควมมีอิสระของผู้ตรวจสอบภายในและผู้สอบบัญชี
2. สอบทานและแก้ไขกฎบัตรคณะกรรมการตรวจสอบอยู่เสมอ เพื่อให้ทันสมัยและมีความเหมาะสมกับสภาพแวดล้อมขององค์กรและนำเสนอคณะกรรมการบริษัทฯ เพื่ออนุมัติ
3. สอบทานการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัทฯ ว่ามีความเหมาะสมและสอดคล้องกับหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี ซึ่งหน่วยงานกำกับดูแลได้กำหนดไว้ไม่น้อยเพียงใด
4. ประธานกรรมการตรวจสอบรับทราบการมีส่วนได้เสียของกรรมการและผู้บริหารหรือของบุคคลที่มีความเกี่ยวข้องตามสำเนารายงานการมีส่วนได้เสียของกรรมการและผู้บริหารหรือของบุคคลที่มีความเกี่ยวข้อง ซึ่งได้รับจากเลขานุการบริษัทฯ
5. ประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบ หรือ กรรมการตรวจสอบแต่ละคน โดยสม่ำเสมอ

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

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

ลำดับ	ชื่อ / นามสกุล	ตำแหน่ง	ประเภทกรรมการ	จำนวนครั้งที่ประชุม
1	นายเมธา สุวรรณสาร	ประธานกรรมการ	กรรมการอิสระ	5/5
2	นางสาวนพพร ศิริวัฒนกุล	กรรมการ	กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารผู้บริหาร	4/5
3	ดร.อุลฟ์ แลงจ์ ^{1/}	กรรมการ	กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร	3/5
4	นาย ไบรอัน เจมส์ สมิต ^{2/}	กรรมการ	กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร	-
5	นายแอนเดรียส โจฮันน์ วิลเฮล์ม ^{3/}	กรรมการ	กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร	-

หมายเหตุ ^{1/} เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน เมื่อวันที่ 28 มกราคม 2557 และลาออกจากตำแหน่งเมื่อวันที่ 30 กันยายน 2557

^{2/} เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน เมื่อวันที่ 4 พฤศจิกายน 2557

^{3/} ลาออกจากตำแหน่งกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน เมื่อวันที่ 28 มกราคม 2557

องค์ประกอบ

คณะกรรมการประกอบด้วยกรรมการที่ไม่ใช่กรรมการบริหารอย่างน้อย 3 คน ซึ่งหนึ่งในคณะกรรมการจะต้องประกอบด้วยกรรมการอิสระ โดยกรรมการบริษัทผู้ซึ่งไม่ได้เป็นกรรมการในคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน สามารถเข้าร่วมประชุมได้ตามคำเชิญของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

ในการแต่งตั้งสมาชิกของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนดังกล่าว คณะกรรมการบริษัทฯ จะพิจารณาตามหลักธรรมาภิบาลของบริษัทฯ ตามแนวนโยบาย หลักเกณฑ์ และข้อกำหนดของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เพื่อใช้เป็นแนวทางตามที่ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยได้กำหนดไว้

ประธานคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนอาจจะมาจากกรรมการอิสระ หรือได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการ บริษัทฯ ก็ได้ แต่ประธานคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนนั้น จะไม่สามารถเป็นประธานคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนชุดนี้ได้

- หนึ่งในสมาชิก (ที่ถูกเสนอชื่อ) จะทำหน้าที่เป็นเลขานุการของคณะกรรมการชุดนี้
- ระยะเวลาการดำรงตำแหน่งของสมาชิกคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน มีวาระการดำรงตำแหน่งคราวละ 3 ปี และสามารถทำควบคู่กันไปกับวาระของคณะกรรมการบริษัทฯ ได้

การประชุมคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

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

ข้อกำหนดคณะกรรมการที่ได้รับการแต่งตั้ง

- คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ได้รับการมอบอำนาจจากคณะกรรมการบริษัทฯ เพื่อดำเนินการและ ใช้ดุลยพินิจ ตามที่คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนเห็นว่าจำเป็นและสมควรในการจัดกระบวนการสรรหาและเสนอแนะสำหรับการแต่งตั้งคณะกรรมการบริษัทฯ ประธานกรรมการบริหาร และให้รายงานตรงต่อประธานกรรมการ บริษัทฯ ในอีกทางหนึ่งนั้นคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนจะไม่มีอำนาจหรือดุลยพินิจใดๆ ถ้าไม่ได้รับอนุมัติให้ใช้สิทธิ์จากกรรมการบริษัทฯ ซึ่งการให้สิทธิ์แก่คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน คณะกรรมการบริษัทฯ จะสงวนไว้ในบางครั้งบางคราวเท่านั้น
- คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน จะได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัทฯ ในการขอรับคำแนะนำจากที่ปรึกษามืออาชีพ โดยให้เป็นค่าใช้จ่ายของบริษัทฯ เพื่อให้ภาระหน้าที่ของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนได้บรรลุผล

หน้าที่และความรับผิดชอบ

1. ทบทวนโครงสร้าง ขนาด และองค์ประกอบของคณะกรรมการบริษัทฯ อย่างสม่ำเสมอ เพื่อที่จะได้เสนอข้อคิดเห็นในการปรับปรุงแก้ไขเรื่องต่างๆ ถ้าจำเป็น
2. รับผิดชอบในการนำเสนอผู้รับสมัคร เพื่อให้คณะกรรมการบริษัทฯ พิจารณานุมัติการแต่งตั้งรายใหม่ๆ (รวมถึงการแต่งตั้งสมาชิกคณะกรรมการ) ไม่ว่าจะเป็นกรรมการบริหารหรือไม่ใช่กรรมการบริหารก็ตาม คณะกรรมการสามารถใช้ที่ปรึกษาภายนอก หรือจากการโฆษณา เพื่อเป็นการช่วยเหลือในกระบวนการจัดหาบุคลากรได้
3. การอนุมัติของคณะกรรมการบริษัทฯ จะดำเนินการเป็นขั้นตอนสุดท้ายจากการที่ได้ปฏิบัติตามกระบวนการสรรหาอย่างเป็นทางการแล้ว
4. ตามการอนุมัติของคณะกรรมการบริษัทฯ ต้องทำให้มั่นใจว่ากรรมการที่ได้รับการแต่งตั้งใหม่นั้น ได้รับการปฐมนิเทศในเรื่องต่างๆ ของบริษัทฯ อย่างสมบูรณ์ รวมถึงการอบรมภายนอกบริษัทฯ ตามที่เห็นสมควร
5. รับผิดชอบในการตรวจสอบและจัดหาคำแนะนำให้กับคณะกรรมการบริษัทฯ ตามเห็นสมควรในเรื่องของการยี่ดวาระการดำรงตำแหน่งของผู้บริหารที่กำลังจะหมดวาระและ
6. แนะนำกรรมการที่จะหมดวาระการดำรงตำแหน่ง โดยสนับสนุนให้ได้รับการเสนอชื่อ (หรือแล้วแต่กรณี) เพื่อการได้รับการคัดเลือกเข้าดำรงตำแหน่งอีกครั้ง

ระเบียบการประชุม

1. การประชุมและการดำเนินงานการประชุมของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน จะต้องอยู่ภายใต้ข้อบังคับ ของบริษัทฯ ตามที่คณะกรรมการบริษัทฯ ได้กำหนดไว้ และจะต้องยึดถือตามข้อกำหนดนั้น ตราบใดที่ระเบียบดังกล่าวยังไม่ได้รับการเปลี่ยนแปลงจากคณะกรรมการบริษัทฯ
2. ถ้าเป็นไปได้จะต้องมีการแจ้งประชุมก่อนทุกครั้งอย่างน้อย 7 วัน โดยการแจ้งประชุมดังกล่าวนั้นจะต้องแจ้งวาระการประชุม และแนบเอกสารประกอบวาระการประชุมให้แก่สมาชิกทั้งหมดด้วย

3. รายงานการประชุมจะถูกส่งไปพร้อมหนังสือเวียนให้สมาชิกกรรมการทุกคน กรรมการบริษัทฯ อื่นๆ (โดยมีข้อแม้ว่าไม่มีการขัดผลประโยชน์) และเลขานุการบริษัทฯ โดยเร็วที่สุดเท่าที่จะเป็นไปได้หลังจากการประชุมแต่ละครั้ง
4. รายได้ของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนจะได้รับการตรวจสอบและได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการ บริษัทฯ อย่างน้อยทุกปี

ข้อกำหนดเกี่ยวกับค่าตอบแทน

ตามข้อกำหนดที่ระบุไว้ในเรื่องเกี่ยวกับบทบาทของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ที่จะถูกพิจารณาโดยคณะกรรมการบริษัทและผู้ถือหุ้น ภายใต้ข้อบังคับต่อไปนี้

1. รายการค่าตอบแทนสำหรับผู้บริหารระดับสูง ผู้ช่วยบริหาร และประธานกรรมการบริษัท จะต้องไม่ถูกจำกัดสิทธิ์ในเงินบำนาญและการจ่ายค่าตอบแทนต่างๆ และ
2. ค่าตอบแทนต่างๆ ของผู้บริหาร จะต้องได้รับการเสนอถึงกรรมการบริษัทฯ คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนจะต้องปฏิบัติหน้าที่ภายใต้เงื่อนไขอ้างอิงดังต่อไปนี้
 - ปฏิบัติตามข้อกำหนดทางกฎหมาย รวมทั้งระเบียบการแสดงชื่อของหน่วยงาน รายชื่อคณะกรรมการหลักทรัพย์ ระเบียบการเปิดเผยและระเบียบของหนังสือแสดงโครงการ และจะพิจารณาตามหลักการปกครองบริษัทที่ได้รับการเสนอแนะจากตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
 - พิจารณาอย่างเหมาะสมเกี่ยวกับสัดส่วนของค่าตอบแทนในรายงานโดยตรงของกรรมการบริหารและหัวหน้าเจ้าหน้าที่บริหาร ที่จะถูกปรับ โครงสร้างและการเชื่อมโยงค่าตอบแทนกับบริษัทฯ ภาคธุรกิจ และการปฏิบัติงานของบุคลากร

โดยไม่ส่งผลกระทบต่อวาระการดำรงตำแหน่งของคณะกรรมการที่ระบุข้างต้น คณะกรรมการสรรหาและกำหนด ค่าตอบแทนจะต้อง

1. รับรองว่าจะมีการควบคุมดูแลที่เหมาะสม เกี่ยวกับค่าตอบแทนของผู้บริหารของบริษัทฯ เช่น แผนงานทางเลือก หุ้น (และประเภทเดียวกัน) ตัดสินการให้สิทธิ์ทางเลือกแก่กรรมการบริหาร ตัดสินการให้สิทธิ์ทางเลือกแก่ ผู้บริหารอาวุโสและลูกจ้างอื่นๆ ที่ได้รับข้อเสนอแนะอย่างเป็นทางการโดยลักษณะอักษรจากหัวหน้าเจ้าหน้าที่บริหาร และตัดสินเงื่อนไขการปฏิบัติใดๆ เพื่อป้องกันการให้สิทธิ์ทางเลือกดังกล่าวหรือการมอบหุ้น
2. ตรวจสอบแบบแผนงานส่งเสริมของหุ้นทั้งหมด เพื่อขอความเห็นชอบจากคณะกรรมการบริษัทฯ และ/หรือ ผู้ถือหุ้นในการออกแบบแผนค่าตอบแทนให้มีประสิทธิภาพ คณะกรรมการจะพิจารณาเงื่อนไขที่ระบุในข้อกำหนดทางกฎหมายอย่างเหมาะสม ซึ่งรวมทั้งระเบียบการแสดงชื่อของหน่วยงาน แสดงชื่อของคณะกรรมการตลาดหลักทรัพย์ ระเบียบการเปิดเผย และระเบียบในหนังสือแสดงโครงการ และจะพิจารณาอย่างเหมาะสมเกี่ยวกับหลักการปกครองบริษัทที่ดี ที่เสนอแนะโดยตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
3. ตรวจสอบและตรวจทาน (อย่างน้อยทุกปี) ในรายการค่าตอบแทนรวมถึงข้อสัญญาและเงื่อนไขของ

สัญญาการจ้างงานกรรมการบริหาร และสัญญาการจ้างงาน ตามรายงาน โดยตรงของหัวหน้าเจ้าหน้าที่บริหาร

4. พิจารณารายการค่าตอบแทนเฉพาะ สำหรับกรรมการบริหารและหัวหน้าเจ้าหน้าที่บริหาร เพื่อใช้ในการตัดสินใจเงินเดือนพื้นฐาน ผลประโยชน์ประเภทใดๆ โบนัสประจำปีใดๆ การมีส่วนร่วมในแผนการส่งเสริมระยะยาวใดๆ การมีสิทธิของบุคคลใดๆ และการจ่ายค่าตอบแทนอื่นๆ
5. ให้มั่นใจว่าประธาน (หรือกรรมการหากประธานไม่อยู่) คณะกรรมการจะเข้าร่วมประชุมสามัญประจำปีของ บริษัทฯ เพื่อตอบคำถามเกี่ยวกับค่าตอบแทนของกรรมการบริหาร
6. ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการ เพื่อไปขอรับคำปรึกษาจากที่ปรึกษาภายนอกหรืออิสระตามที่ตนเห็นว่าจำเป็นในการปฏิบัติหน้าที่ ซึ่งทั้งหมดจะเป็นค่าใช้จ่ายของบริษัทฯ
7. ปรึกษาหารือกับประธานบริษัทฯ ในการกำหนดนโยบายค่าตอบแทนของคณะกรรมการสรรหาและกำหนด ค่าตอบแทน และปรึกษาหารือกับหัวหน้าเจ้าหน้าที่บริหารเพื่อกำหนดรายการค่าตอบแทนเฉพาะโดยตรง
8. ประสานงานกับคณะกรรมการเกี่ยวกับการจัดทำนโยบายค่าตอบแทนสำหรับกรรมการบริหาร ในรายงานประจำปีถึงผู้ถือหุ้น
9. ตรวจสอบรายงานค่าตอบแทนที่ปรากฏอยู่ในรายงานประจำปี และจัดทำข้อเสนอแนะที่จำเป็นใดๆ ถึงคณะกรรมการเกี่ยวกับการเปิดเผยข้อมูล เพื่อให้มีการปฏิบัติตามข้อกำหนดทางกฎหมายตามที่คณะกรรมการตลาดหลักทรัพย์ระบุไว้

รายการที่ได้รับการยกเว้นค่าตอบแทน

เพื่อหลีกเลี่ยงข้อสงสัย คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน จะไม่ (แต่คณะกรรมการบริษัทฯ จะ)

- กำหนดค่าตอบแทนของกรรมการบริษัทฯ ที่มีผู้บริหาร (ยกเว้นประธานบริษัทฯ)
- กำหนดอายุสัญญาที่ปรึกษาของกรรมการบริษัทฯ ที่มีผู้บริหาร รวมทั้งสมาชิกคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน
- กำหนดอายุสัญญาที่ปรึกษาของกรรมการบริษัทฯ ที่มีผู้บริหาร รวมทั้งสมาชิกคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน
- การพิจารณาในเรื่องต่างๆนั้น กรรมการบริษัทฯ สามารถให้คำแนะนำกับคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน
- ให้มั่นใจว่าประธานกรรมการบริษัทฯ จะติดต่อกับผู้ถือหุ้นหลักตามสมควร ในเรื่องค่าตอบแทนของผู้บริหาร

โดยไม่คำนึงถึงสิ่งที่ระบุข้างต้น คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน สามารถเสนอแนะกรรมการบริษัทฯ เกี่ยวกับเรื่องดังกล่าว เพื่อให้คณะกรรมการบริษัทฯ พิจารณา และ/หรือตัดสินใจตามที่เห็นว่าเหมาะสม

คำตอบแทนและการดำเนินการ

- การประชุมและการดำเนินการของคณะกรรมการจะเป็นไปตามระเบียบข้อบังคับบริษัทฯ และการดำเนินการของกรรมการ บริษัทฯ
- หากเป็นไปได้ จะต้องมีการแจ้งคณะกรรมการสรรหาและกำหนดคำตอบแทนถึงเรื่องการประชุมล่วงหน้าอย่างน้อย 7 วัน โดยในการแจ้งนั้นจะต้องแนบระเบียบวาระการประชุมและเอกสารประกอบการประชุมไปพร้อมกันด้วย
- รายงานการประชุมจะถูกจัดทำขึ้น โดยเลขานุการที่ประชุม และจะถูกส่งเวียนให้แก่กรรมการบริษัทฯ ทั้งหมด โดยเร็วที่สุดเท่าที่จะเป็นไปได้ หลังจากการประชุมแต่ละครั้ง และจะจัดรายงานการประชุมให้กับกรรมการบริษัทฯท่านอื่นๆเมื่อต้องการ

เงื่อนไขเรื่องทั่วไปเกี่ยวกับคำตอบแทน

คณะกรรมการจะต้องปฏิบัติงานภายใต้เงื่อนไขการอ้างอิงดังนี้

- จะเชิญหัวหน้าเจ้าหน้าที่บริหารให้เข้าร่วมประชุมเพื่อพูดคุยเกี่ยวกับการปฏิบัติงานของกรรมการบริหารท่านอื่นๆ และเสนอแนะในเรื่องที่จำเป็นและอาจมีการเรียกกรรมการท่านอื่นหรือจะสามารถพูดคุยกันตามข้อตกลงกับประธานคณะกรรมการสรรหาและกำหนดคำตอบแทน คณะกรรมการที่เข้าร่วมประชุมจะไม่สามารถพูดคุยหรือตัดสินใจเกี่ยวกับคำตอบแทนของตนเองได้
- อาจมีความประสงค์ที่จะปรึกษาหารือกับกรรมการบริษัทฯ คนอื่นๆที่มีผู้ใช้บริหาร ในการประเมินผลหัวหน้าเจ้าหน้าที่บริหาร
- มีอำนาจหน้าที่ที่จะสามารถตรวจสอบ และให้ความเห็นชอบล่วงหน้าของข้อตกลงใหม่ในเรื่องบ้านาญ (ไม่ว่าจะเกี่ยวกับกรรมการบริหารหรือลูกจ้างอื่นใดของบริษัทฯ) ที่มีขอรายได้เกินตามกฎหมายของกรมสรรพากรที่ได้กำหนดไว้

กรรมการบริษัทฯ จะต้องให้ความมั่นใจว่า คณะกรรมการสรรหาและกำหนดคำตอบแทนจะสามารถรับคำปรึกษาจากที่ปรึกษามีอาชีพทั้งภายในและภายนอกบริษัทฯ ซึ่งค่าใช้จ่ายดังกล่าวนั้นถือว่าเป็นค่าใช้จ่ายของบริษัทฯ

เงื่อนไขอ้างอิงดังกล่าวนี้จะได้รับการตรวจทานประจำปี (เว้นเสียแต่ว่าจะมีข้อกำหนดล่วงหน้า) และได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการบริษัทฯ

คณะกรรมการพิจารณาด้านการลงทุน

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

ลำดับ	ชื่อ / นามสกุล	ตำแหน่ง	จำนวนครั้งที่ประชุม
1	นายโรวัน ดี อาชี	ประธานกรรมการ	3/4
2	ดร.อู๋ฟ แลงจี ^{1/}	กรรมการ	3/4
3	นายไบรอัน เจมส์ สมิธ ^{2/}	กรรมการ	-
4	นายชูศักดิ์ สาลี	กรรมการและเลขานุการ	4/4
5	นายสุรจักษ์ โกฏิกุล	ที่ปรึกษาคณะกรรมการพิจารณาการลงทุน	2/4
6	นายแอนเดรียส โจฮันน์ วิลเฮล์ม ^{3/}	กรรมการ	-

หมายเหตุ ^{1/} เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการพิจารณาการลงทุน เมื่อวันที่ 28 มกราคม 2557 และลาออกจากตำแหน่งเมื่อวันที่ 30 กันยายน 2557

^{2/} เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการพิจารณาการลงทุน เมื่อวันที่ 4 พฤศจิกายน 2557

^{3/} ลาออกจากตำแหน่งกรรมการพิจารณาการลงทุน เมื่อวันที่ 28 มกราคม 2557

ทั่วไป

คณะกรรมการพิจารณาการลงทุน มีหน้าที่กำหนดแนวทางและตรวจสอบกิจกรรมของบริษัทฯ โดยคณะกรรมการพิจารณาการลงทุนจะคอยเฝ้าติดตามผลการดำเนินงานด้านการลงทุน ทบทวนและตรวจสอบให้กิจกรรมการลงทุนเป็นไปตามวัตถุประสงค์และแนวทางที่กำหนดไว้ และรายงานผลการลงทุนโดยรวมแก่คณะกรรมการบริหารทราบ แนวทางเหล่านี้จะกำหนดกฎเกณฑ์ขึ้นด้านคุณภาพ ฐานะทางการเงิน และคุณลักษณะสภาพคล่องของพอร์ตการลงทุนของบริษัทฯ แนวทางการดำเนินงานเหล่านี้ยังรวมถึงการกำหนดเพดานขนาดของสินทรัพย์ที่บริษัทฯ ถือครองอยู่บางประเภท และข้อจำกัดด้านการซื้อ/ขายหลักทรัพย์บางบริษัท รวมถึงการลงทุนในอุตสาหกรรมบางประเภทด้วย

วัตถุประสงค์

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

องค์ประกอบ

คณะกรรมการฯ จะต้องประกอบด้วยคณะกรรมการบริษัทฯ อย่างน้อย 3 คน หรือมากกว่า โดยสมาชิกของคณะกรรมการฯ จะได้รับการคัดเลือกทุกปี โดยมีวาระการดำรงตำแหน่งคราวหนึ่งปี การเลือกสมาชิกภาพจะเลือกตามคะแนนเสียงส่วนใหญ่ ของคณะกรรมการบริษัทฯ โดยจะทำการเลือกในการประชุมครั้งแรกหลังการประชุมผู้ถือหุ้นประจำปี หรือโดยเร็วที่สุดเท่าที่จะทำได้ คณะกรรมการบริษัทฯ สามารถแต่งตั้งสมาชิกใหม่ในกรณีที่มีตำแหน่งว่างลง โดยได้รับการคัดเลือกจากคะแนนเสียงส่วนใหญ่ การแต่งตั้งกรรมการที่ได้รับการ

คัดเลือกแล้ว จะมีการแต่งตั้งในการประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ ในครั้งถัดไปหลังจากที่มีตำแหน่งว่างลง หรือ โดยเร็วที่สุดเท่าที่จะทำได้ และสมาชิกภาพของคณะกรรมการฯ นี้สามารถถูกถอดถอนได้ทุกเมื่อ

การประชุม

1. คณะกรรมการพิจารณาด้านการลงทุนสามารถเลือกกรรมการ 1 คน เพื่อดำรงตำแหน่งเป็นประธานของ คณะกรรมการพิจารณาด้านการลงทุน
2. คณะกรรมการพิจารณาการลงทุน สามารถกำหนดกฎระเบียบการดำเนินงานที่สอดคล้องกับข้อกำหนด กฎระเบียบ และกฎบัตรคณะกรรมการพิจารณาการลงทุนของบริษัทฯ ฉบับนี้
3. คณะกรรมการพิจารณาด้านการลงทุน สามารถกำหนดตารางการประชุม โดยจะต้องกำหนดให้มีการประชุมอย่างน้อย 2 ครั้งต่อปี หรือมากกว่านั้น ตามความเหมาะสมของสถานการณ์
4. ประธานคณะกรรมการพิจารณาด้านการลงทุน หรือ สมาชิกส่วนใหญ่ของคณะกรรมการพิจารณาการลงทุนอาจจัดการประชุมพิเศษได้
5. สมาชิกส่วนใหญ่ของคณะกรรมการฯ ที่มาประชุมด้วยตนเอง หรือใช้วิธีการประชุมผ่านทางวิดีโอหรือ ผ่าน เครื่องมือ สื่อสารอื่นๆ ซึ่งผู้เข้าร่วมการประชุมสามารถทราบเนื้อหาของรายละเอียดของการประชุม จึงถือ เสมือนหนึ่งว่าเป็นการประชุมที่มีองค์ประชุมครบ
6. การดำเนินการทุกอย่างของคณะกรรมการฯ จำเป็นจะต้องผ่านการลงมติเห็นชอบจากคะแนนเสียงส่วนใหญ่ ของที่ประชุม การลงคะแนนเสียงจะสมบูรณ์ก็ต่อเมื่อสมาชิกครบองค์ประชุม
7. คณะกรรมการฯ จะต้องจัดทำรายงานการประชุมทุกครั้ง และให้นำเสนอรายงานการประชุมต่อคณะกรรมการบริหาร ของบริษัทฯ ทุกครั้งไป
8. คณะกรรมการฯ สามารถตั้งคณะอนุกรรมการพิจารณาการลงทุนตามที่เห็นสมควร และสามารถมอบ อำนาจให้แก่คณะอนุกรรมการฯตามที่คณะกรรมการฯ เห็นสมควร อย่างไรก็ตามคณะอนุกรรมการฯ จะ ประกอบด้วยสมาชิกน้อยกว่า 2 คนไม่ได้และคณะกรรมการฯ ไม่สามารถมอบอำนาจให้คณะอนุกรรมการฯ ไปดำเนินการแทนในด้านต่างๆ เช่น กฎระเบียบ ข้อบังคับ หรือการกำหนดหลักเกณฑ์มาตรฐานต่างๆ ตามที่กฎหมายกำหนด คณะกรรมการฯ ต้องเป็นผู้ดำเนินการเองเท่านั้น
9. คณะกรรมการฯ มีสิทธิตรวจสอบงบดุลบัญชีหรือบันทึกใดๆ ของบริษัทฯ ที่คณะกรรมการฯ พิจารณาเห็นว่าเกี่ยวข้องกับหน้าที่ของคณะกรรมการฯ ให้คู่ลง และอาจขอให้พนักงานหรือลูกจ้างของบริษัทฯ เข้าร่วมประชุมกับคณะกรรมการพิจารณาการลงทุน เพื่อให้ข้อมูลที่เกี่ยวข้องทางการเงินและข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานซึ่งอยู่ใน

ความรับผิดชอบ

ของคณะกรรมการพิจารณาการลงทุน นอกจากว่าคณะกรรมการบริษัทฯ จะมีความเห็นให้เป็นอย่างอื่น ความรับผิดชอบคณะกรรมการฯ จะต้องมีเป้าหมายและความรับผิดชอบซึ่งเกี่ยวข้องกับการดำเนินงานด้านการลงทุน การบริหารจัดการ การกำหนดนโยบายและแนวทางปฏิบัติดังต่อไปนี้

1. ตรวจสอบและอนุมัติการขอกู้เงินและดำเนินการลงทุนด้านต่างๆ ในนามของบริษัทฯ เป็นประจำทุกไตรมาส
2. หมั่นตรวจสอบและอนุมัติการดำเนินการด้านนโยบายและแนวทางการปฏิบัติงาน เพื่อควบคุมการลงทุนใน

พอร์ตลงทุน ของบริษัทฯ และควบคุมการปฏิบัติงานเป็นไปตามกฎระเบียบ ข้อกำหนด และสอดคล้องกับนโยบายที่บริษัทฯ ได้กำหนดไว้

3. हमันตรวจสอบและอนุมัติการดำเนินงานด้านนโยบายและแนวทางการปฏิบัติงานที่เกี่ยวข้องกับการใช้ อนุพันธ์ทางการเงิน และควบคุมให้การปฏิบัติงานเป็นไปตามกฎระเบียบ และสอดคล้องกับนโยบายที่ บริษัทฯ ได้กำหนดไว้
4. हमันตรวจสอบและอนุมัติการดำเนินงานให้เป็นไปตามกฎเกณฑ์ มาตรฐาน ที่ใช้วัดผลการดำเนินงานด้าน การลงทุน หรือบริษัทฯ อาจให้อุปกรณ์เครื่องมือใดๆ ที่สามารถใช้ติดตามการดำเนินงานและตรวจสอบผล ประกอบการของพอร์ตการลงทุนของบริษัทฯ ได้
5. हमันทำการตรวจเกี่ยวกับการดำเนินงานของที่ปรึกษาการลงทุนของบริษัทฯ อย่างสม่ำเสมอ และการคงไว้ หรือยุติการ ว่าจ้างที่ปรึกษาฯ นั้น ตามที่เห็นสมควร
6. ดำเนินการตามความรับผิดชอบอื่นใดที่เกี่ยวข้องกับกิจกรรมด้านการลงทุนหรือนโยบายด้านการลงทุน ต่างๆ หรือเรื่อง อื่นใดที่คณะกรรมการบริษัทฯ มอบหมายให้คณะกรรมการพิจารณาด้านการลงทุน ดำเนินการเป็นครั้งคราวไป

การตรวจสอบการวิเคราะห์หรือการว่าจ้างที่ปรึกษาพิจารณาการลงทุนจากภายนอก

คณะกรรมการฯ สามารถดำเนินการ หรือมีอำนาจในการสอบสวน หรือทำการศึกษารื่องต่างๆ ภายในขอบข่าย ความรับผิดชอบ ของคณะกรรมการฯ และยังสามารถคงไว้ซึ่งที่ปรึกษาอิสระ หรือที่ปรึกษาด้านอื่นๆ เช่นนี้ ได้ ตามความจำเป็นเพื่อให้การปฏิบัติหน้าที่ในความรับผิดชอบเป็นไปอย่างถูกต้องและเหมาะสมโดยบริษัทฯ จะ เป็นผู้ออกค่าใช้จ่าย

กรรมการบริหารด้านการลงทุนของบริษัทฯ และด้วยความเห็นชอบและการอนุมัติจากกรรมการผู้ว่าการ (เจ้าหน้าที่บริหาร) และคณะกรรมการฯต่างมีอำนาจที่จะคงไว้ หรือถอดถอนที่ปรึกษาใดๆ ที่ได้รับการว่าจ้างมา ตามความเห็นชอบของคณะกรรมการฯ หรือกรรมการบริหารด้านการลงทุนเพื่อช่วยคณะกรรมการฯ ในการ บรรลุภารกิจตามความรับผิดชอบ และยังมีหมายรวมถึง อำนาจในการอนุมัติค่าธรรมเนียม หรือค่าตอบแทน อื่นๆ และเงื่อนไขการทำงานอื่นใดของที่ปรึกษาฯ ดังกล่าว ค่าธรรมเนียมหรือค่าตอบแทนต่างๆ ที่เกิดขึ้นให้ถือ เป็นค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานของบริษัทฯ

การประเมินผลการทำงาน

คณะกรรมการพิจารณาการลงทุน จะต้องทำการประเมินผลการปฏิบัติงานภายใต้กฎบัตรของคณะกรรมการฯ นี้ เป็นประจำทุกปีในการดำเนินการทบทวนนี้ คณะกรรมการฯ จะทำการประเมินว่า กฎบัตรนี้มีความเหมาะสมต่อขอบข่ายความรับผิดชอบตามสาระที่ตั้งไว้หรือไม่

คณะกรรมการฯ จะดำเนินการในทุกเรื่องที่คณะกรรมการฯ พิจารณาเห็นว่าเกี่ยวข้องกับผลการทำงาน และอย่างน้อยต้องรวมถึง สิ่งต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับข้อมูลต่อไปนี้ด้วย คือ

- ความเพียงพอ ความเหมาะสม และคุณภาพของข้อมูลที่คณะกรรมการฯ ได้รับ เพื่อนำเสนอต่อ คณะกรรมการบริษัทฯทราบ

- ความเพียงพอด้านสุขุมรอบคอบของคณะกรรมการฯ อันเกี่ยวข้องกับเรื่องต่างๆที่รายงานและกระทำโดยคณะกรรมการฯ และรวมถึงการจัดทำการรายงานและการให้คำแนะนำต่อคณะกรรมการบริษัทฯ

คณะกรรมการฯ จะนำเสนอรายงานต่อคณะกรรมการบริษัทฯ ถึงการเริ่มปฏิบัติตามผลของการประเมินของตน รวมไปถึง ข้อเสนอแนะใดๆ ด้านการปรับปรุงต่อกฎบัตรนี้ และคำแนะนำด้านการเปลี่ยนแปลงใดๆ ต่อนโยบายและขั้นตอนการปฏิบัติงานของบริษัทฯ หรือของคณะกรรมการบริษัทฯเอง

คณะกรรมการกำกับการปฏิบัติงาน

บริษัทฯ ได้จัดตั้งคณะกรรมการกำกับการปฏิบัติงาน เมื่อวันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2555

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 คณะกรรมการกำกับการปฏิบัติงานประกอบด้วย

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

ทั่วไป

คณะกรรมการกำกับการปฏิบัติงาน บริษัท ศรีอยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) ("คณะกรรมการ") ถูกจัดตั้งขึ้น โดยคณะกรรมการบริษัทฯ

วัตถุประสงค์

วัตถุประสงค์ของการจัดตั้งคณะกรรมการกำกับการปฏิบัติงานนั้น เพื่อให้การช่วยเหลือและสนับสนุนคณะกรรมการบริษัทฯ ในการควบคุมและตรวจสอบการปฏิบัติงานของบริษัทฯ และบริษัทช่วยในการปฏิบัติตามกฎระเบียบของบริษัทฯ โดยมีจุด มุ่งหมายเพื่อให้มั่นใจว่าบริษัทฯ ได้ปฏิบัติหน้าที่ตามความรับผิดชอบได้อย่างมีประสิทธิภาพ ในส่วนของการกำกับดูแลกิจการที่ดี ความรับผิดชอบต่อสังคม รวมถึงความมั่นคงและความยั่งยืนของบริษัทฯ

องค์ประกอบ

คณะกรรมการฯ ให้ประกอบด้วยสมาชิกดังนี้ หัวหน้าฝ่ายการจัดจําหน่าย หัวหน้าฝ่ายการปฏิบัติการ หัวหน้าฝ่ายบัญชีและการเงิน หัวหน้าฝ่ายกฎหมาย หัวหน้าฝ่ายเทคโนโลยีสารสนเทศ หัวหน้าฝ่ายทรัพยากรบุคคล หัวหน้าฝ่ายบริหารจัดการความเสี่ยงและ หัวหน้าฝ่ายตรวจสอบ (เป็นที่ปรึกษาคณะกรรมการฯ)

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

คณะกรรมการฯ

- ควบคุมตรวจสอบการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัทฯ รวมถึงให้ความมั่นใจว่าบริษัทฯ ได้ปฏิบัติตามกฎหมายและ กฎระเบียบ ซึ่งสามารถนำมาปฏิบัติได้ตามที่ระบุไว้ในกฎบัตรนี้ และตรวจสอบประสิทธิผลของนโยบายและการดำเนินงานในด้านต่างๆ นอกเหนือจากแผนการบริหารด้านการเงินของบริษัทฯ
 - สร้างความมั่นใจในระบบที่แข็งแกร่งของการกำกับดูแลและบริหารความเสี่ยงที่นอกเหนือจากด้านการเงินที่มีการจัดตั้งขึ้น
 - สร้างความมั่นใจว่าบริษัทฯ ยังคงดำเนินธุรกิจอย่างมีคุณภาพ รวมถึงการรักษามาตรฐานความปลอดภัยและการปฏิบัติตามกฎหมาย
 - สร้างความมั่นใจว่าบริษัทฯ ยังคงรักษามาตรฐานและการปฏิบัติตามกฎหมาย ในเรื่องกฎเกณฑ์ข้อบังคับด้านสิ่งแวดล้อม
 - สร้างความมั่นใจว่าบริษัทฯ ยังคงรักษามาตรฐานที่สูงในทุกสังคมและชุมชนที่บริษัทฯ ได้เข้าไปมีส่วนร่วม
- วาระการดำรงตำแหน่ง**

สมาชิกคณะกรรมการกำกับการปฏิบัติงาน จะมีวาระการดำรงตำแหน่งคราวละ 2 ปี และจะมีการพิจารณา ทบทวนการแต่งตั้งทุก 2 ปี ในกรณีที่มีการเพิ่มสมาชิกใหม่ สมาชิกใหม่จะมีวาระการดำรงตำแหน่งตามคำสั่ง แต่งตั้ง ในกรณีตำแหน่งว่างโดยเหตุผล ใดๆ ทำให้ไม่สามารถดำรงตำแหน่งได้ครบตามวาระ กรรมการบริษัทฯ จะต้องแต่งตั้งสมาชิกใหม่มาดำรงตำแหน่งแทนจนครบวาระดังกล่าว สมาชิกของคณะกรรมการฯอาจถูกปรับ เลิกกลับเข้าไปดำรงตำแหน่งใหม่อีกครั้ง เพื่อให้แน่ใจว่าการปฏิบัติหน้าที่เป็นไปอย่างต่อเนื่อง

การประชุม

คณะกรรมการฯ จะต้องมีการประชุมเป็นประจำตามที่มีการเรียกร้อง แต่ต้องไม่น้อยกว่า 3 ครั้งต่อปี โดยสมาชิก กรรมการฯสามารถเรียกประชุมคณะกรรมการฯได้ การประชุมจะต้องมีการแจ้งให้สมาชิกกรรมการฯ ได้รับทราบล่วงหน้าอย่างน้อย 3 วัน ก่อนการประชุม การครบองค์ประชุมของคณะกรรมการฯ ต้องเท่ากับกึ่ง หนึ่งหรือมากกว่าของสมาชิกกรรมการฯ

ความรับผิดชอบ

คณะกรรมการฯ มีหน้าที่รับผิดชอบในการพิจารณาทบทวนการปฏิบัติตามกฎระเบียบทั้งหมดของบริษัทฯ เพื่อให้มั่นใจว่าบริษัทฯ สนับสนุนการดำเนินงานอย่างถูกต้องตามกฎหมาย และดำเนินธุรกิจอย่างมีจริยธรรม โดยผู้ปฏิบัติงาน และลดความเสี่ยงที่มีต่อบริษัทฯ สำหรับกิจกรรมทางธุรกิจที่อาจไม่ได้ปฏิบัติตามกฎระเบียบ ข้อบังคับ

หน้าที่ความรับผิดชอบของคณะกรรมการฯ ซึ่งไม่จำกัด ประกอบด้วย

- การกำกับดูแลกิจการที่ดี
 - รับรองว่าข้อกำหนดของนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี ซึ่งมีความเหมาะสมและสามารถนำมาประยุกต์ใช้กับบริษัทฯ ได้นั้นได้รับการพัฒนาและปฏิบัติจริงเพื่อกำหนดทิศทางให้แก่กรรมการ ฝ่ายบริหาร และผู้ปฏิบัติงาน
 - ปฏิบัติตามกฎหมายและข้อบังคับอื่นๆ ต่อผู้มีส่วนได้ส่วนเสียตามกฎหมาย เช่น ผู้ถือหุ้น คู่ค้า ลูกค้า และพนักงาน
 - รับรองว่าบริษัทฯ ยังคงรักษามาตรฐานและการปฏิบัติทางด้านจริยธรรม
 - มีหน้าที่ความรับผิดชอบในการรายงานและตรวจสอบเมื่อพบการปฏิบัติที่ผิดกฎหมายและการปฏิบัติที่ผิดจรรยาบรรณ
 - มีการปฏิบัติตามวัฒนธรรมองค์กรโดยทั่วไปของบริษัทฯ
 - ควบคุมและให้คำแนะนำเกี่ยวกับการเปลี่ยนแปลง เมื่อเห็นว่าเหมาะสมกับนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัทฯ
 - พิจารณาทบทวนกระบวนการบริหารและนโยบายต่างๆ ของบริษัทฯ ดูแลควบคุมในเรื่องการรับผิดชอบต่อสังคมเมื่อเห็นว่าเหมาะสมและช่วยให้การดำเนินงานสืบหน้าเพื่อบรรลุเป้าหมายขององค์กร
- การบริหารจัดการความเสี่ยงในส่วนที่นอกเหนือจากทางการเงิน
 - มีการประเมินผลอย่างต่อเนื่องสำหรับรายละเอียดในเรื่องความเสี่ยงต่างๆ ของบริษัทฯ ไม่ว่าจะเป็นความเสี่ยงด้านความปลอดภัย ความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ และผลกระทบที่มีต่อธุรกิจ และแนะนำระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้แก่คณะกรรมการตรวจสอบ
 - ประเมินและพิจารณาทบทวนความเหมาะสมของกลยุทธ์การบริหารจัดการความเสี่ยงของบริษัทฯ เพื่อให้แน่ใจว่าความเสี่ยงนั้นลดลง หรือถูกจัดการให้อยู่ในระดับที่เหมาะสมและสามารถยอมรับได้ต่อคณะกรรมการบริษัทฯ
 - พิจารณาทบทวนและมีการตรวจสอบการปฏิบัติตามกลยุทธ์การบริหารจัดการความเสี่ยงของบริษัทฯ รวมถึงการละเมิดกระบวนการและการควบคุมของบริษัทฯ
 - พิจารณาทบทวนลักษณะและระดับความคุ้มครองของประกันภัย
 - การดำเนินธุรกิจอย่างมีคุณภาพและปลอดภัย
 - มีการประเมินผลอย่างต่อเนื่องในการดำเนินธุรกิจอย่างมีคุณภาพและปลอดภัย
 - พิจารณาทบทวนและแนะนำต่อคณะกรรมการบริษัทฯ เกี่ยวกับข้อเสนอแนะของฝ่ายบริหาร ในเรื่องของมาตรฐานและแนวโน้มของอุตสาหกรรมทั่วโลก เกี่ยวกับการดำเนินธุรกิจอย่างมีคุณภาพและนโยบายความปลอดภัย เพื่อการปรับเปลี่ยนนโยบายและขั้นตอนที่บริษัทฯ มีอยู่ในปัจจุบัน
 - แสวงหาความเชื่อมั่นจากการบริหารจัดการที่บริษัทฯ ได้ปฏิบัติตามกฎหมายและข้อกำหนดที่เหมาะสมเพื่อ การดำเนินธุรกิจอย่างมีคุณภาพและปลอดภัย

- แสวงหาความเชื่อมั่นจากการบริหารจัดการที่บริษัทฯ ยึดมั่นต่อการดำเนินธุรกิจอย่างมีคุณภาพตามมาตรฐานและนโยบายเรื่องความปลอดภัย

การพิจารณาทบทวนประจำปี

คณะกรรมการฯ มีการประเมินผลการปฏิบัติงานเป็นประจำทุกปี และพัฒนาเกณฑ์การประเมิน นอกจากนี้จะมีการพิจารณาทบทวนและประเมินกฎบัตรอย่างน้อยปีละหนึ่งครั้ง โดยคณะกรรมการฯ และข้อเสนอการเปลี่ยนแปลงต่างๆ จะถูกนำเสนอให้กับคณะกรรมการบริษัทฯ เพื่อพิจารณาอนุมัติ

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

บริษัทฯ ได้จัดตั้งคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงเมื่อวันที่ 1 กันยายน 2555 ประกอบด้วยผู้บริหารจากแต่ละหน่วยงาน ในบริษัทฯ และบริษัทย่อย ดังนี้

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

หมายเหตุ * เข้าเป็นพนักงานบริษัทฯ และเป็นกรรมการบริหารความเสี่ยงเมื่อวันที่ 1 กุมภาพันธ์ 2557

** ลาออกจากการเป็นพนักงานบริษัทฯ เมื่อวันที่ 1 กรกฎาคม 2557

วัตถุประสงค์

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงเป็นผู้ดูแลการบริหารความเสี่ยงของบริษัทฯ และบริษัทย่อย โดยมีหน้าที่ควบคุม ติดตาม และดูแลให้บริษัทฯ และบริษัทย่อยปฏิบัติงานตามนโยบายการบริหารความเสี่ยงที่ได้กำหนดไว้ ทั้งนี้ ครอบคลุมไปถึงการรายงานประเมินผลการบริหารความเสี่ยง และการกำกับควบคุมความเสี่ยงต่างๆ ให้อยู่ในระดับที่บริษัทยอมรับได้

องค์ประกอบ

สมาชิกในคณะกรรมการฯ ล้วนเป็นผู้บริหารในบริษัทฯ และบริษัทย่อย เป็นผู้มีความรอบรู้ทั้งในด้านคุณวุฒิ และประสบการณ์เพื่อวางแผนพิจารณาปรับปรุง พัฒนาให้บริษัทฯ และบริษัทย่อยสามารถดำเนินงานในภาวะ ความเสี่ยงต่างๆ โดยมีมาตรการรองรับความเสี่ยงต่างๆ ที่ยอมรับได้

วาระการดำรงตำแหน่ง

กรรมการฯ มีวาระการดำรงตำแหน่งและมีการพิจารณาทบทวนการแต่งตั้งทุกปี ในกรณีที่ตำแหน่งว่างลงด้วย เหตุผลใดก็ตาม ประธานคณะกรรมการจะพิจารณาแต่งตั้งสมาชิกใหม่มาดำรงตำแหน่ง เพื่อให้มีการปฏิบัติ หน้าที่อย่างต่อเนื่อง

การประชุม

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงมีการประชุมเป็นประจำทุกเดือน ในกรณีจำเป็นหรือเร่งด่วน กรรมการสามารถ เรียกให้มีการประชุมเป็นวาระพิเศษได้ โดยจะต้องมีการแจ้งให้สมาชิกทราบล่วงหน้า

อำนาจหน้าที่

หน้าที่ความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง มีดังนี้

1. กำหนดนโยบายเพื่อเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทฯ เพื่อพิจารณาในเรื่องของการบริหารความเสี่ยงโดยรวม ซึ่งต้องครอบคลุมถึงกลุ่มถึงความเสี่ยงประเภทต่างๆ ที่สำคัญ เช่น ความเสี่ยงด้านการรับประกันภัย ความเสี่ยงด้านเครดิต ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ความเสี่ยงจากตลาด ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการและความเสี่ยงที่มีผลกระทบต่อชื่อเสียง ของกิจการ และความเสี่ยงด้านการลงทุน
2. วางกลยุทธ์ให้สอดคล้องกับนโยบายการบริหารความเสี่ยงโดยสามารถประเมิน ติดตาม และดูแลปริมาณ ความเสี่ยงของบริษัทประกันภัยให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม
3. ทบทวนความเพียงพอของนโยบายและระบบบริหารความเสี่ยง โดยรวมถึงความมีประสิทธิภาพของระบบ และการปฏิบัติตามนโยบายที่กำหนด
4. รายงานต่อคณะกรรมการบริษัทฯ อย่างสม่ำเสมอในสิ่งที่ต้องดำเนินการปรับปรุงแก้ไขเพื่อสอดคล้องกับ นโยบายและกลยุทธ์ที่กำหนด
5. ต้องทำให้มั่นใจว่าการปฏิบัติงานรายวันมีการประเมิน จัดการ และรายงานความเสี่ยงอย่างเพียงพอ มีการ ส่งเสริมพนักงานในฝ่ายให้ตระหนักถึงความสำคัญของการบริหารความเสี่ยง
6. จัดทำรายงานการปฏิบัติงานของคณะกรรมการการบริหารความเสี่ยงเสนอคณะกรรมการตรวจสอบและ คณะกรรมการ บริษัทฯ
7. คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงต้องประชุมอย่างน้อยเดือนละ 1 ครั้ง เพื่อทบทวนและประเมิน ติดตาม ดูแล

นโยบายและกลยุทธ์ รวมทั้งการกำกับการควบคุมความเสี่ยงต่างๆ ให้อยู่ในระดับที่บริษัทฯ ยอมรับได้

การพิจารณาบททวนประจำปี

คณะกรรมการฯ มีการประเมินผลการปฏิบัติงานเป็นประจำทุกปี มีการพัฒนาเกณฑ์การประเมินอีกทั้งยังมีการพิจารณาบททวนความเสี่ยงต่างๆ เพื่อปรับปรุงให้สอดคล้องทันต่อปัจจัย และทันต่อสถานการณ์ เพื่อนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทฯ เพื่อพิจารณาอนุมัติ

ผู้บริหารตามคำนิยามของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

ผู้บริหาร 4 รายแรก นับต่อจากกรรมการผู้อำนวยการลงมาและผู้บริหารตำแหน่งเทียบเท่ารายชื่อที่ 4 ทุกราย มีดังนี้

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

เลขานุการบริษัทฯ

นางสาวจิรัชมา รูปเล็ก ผู้อำนวยการฝ่ายอาวุโสและเลขานุการคณะกรรมการบริษัทฯ

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

การพัฒนากรรมการและผู้บริหาร

คณะกรรมการบริษัทและผู้บริหารได้ตระหนักถึงบทบาทหน้าที่ และความรับผิดชอบต่อบริษัท ซึ่งบริษัทได้ให้ความสำคัญกับการพัฒนาบุคลากรทั่วทั้งองค์กร เพื่อสอดคล้องกับภาวะผู้นำและวิสัยทัศน์ของกรรมการและผู้บริหารให้ความรู้ ความสามารถ ทักษะ และมีศักยภาพ โดยสนับสนุนให้คณะกรรมการและผู้บริหารเข้าสัมมนาและอบรมในหลักสูตรที่เป็นประโยชน์ต่อการปฏิบัติหน้าที่ทั้งภายในและภายนอกสถานที่ รวมถึงการเดินทางไปดูงานยังต่างประเทศ และประการสำคัญบริษัทยึดมั่นในการบริหารจัดการภายใต้หลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี ส่งเสริมให้กรรมการและผู้บริหารของบริษัทเข้ารับการอบรมหลักสูตรประกาศนียบัตรสถาบันกรรมการบริษัทไทย (Director Certification Program) ของ IOD รวมถึงหลักสูตรอื่นๆด้วย ซึ่งล้วนเป็นประโยชน์ต่อองค์กรและผู้เข้ารับการอบรมเป็นอย่างยิ่ง และหากมีการแต่งตั้งกรรมการใหม่บริษัทจะดำเนินการปฐมนิเทศเพื่อแนะนำลักษณะธุรกิจ ทิศทางและเป้าหมายธุรกิจของบริษัทให้กรรมการใหม่รับทราบข้อมูล

รายชื่อคณะกรรมการที่เข้ารับการอบรมหลักสูตร / สัมมนา ที่จัดขึ้นโดยสถาบันกรรมการบริษัทไทย ดังนี้

	ชื่อ นามสกุล	RCP	DAP	DCP	Fellowship	RCC	AACP	ACP	CGR	SFE	FGP	DCP Refresher	MFM	MIA	MIR	MFR	CDC	CSP	ACEP	CGI	BPE	DDE	DCPU	
1	นายวีระพันธุ์ ทีปสุวรรณ	x		x																				
2	นายสุรัชย์ พุกภัยบำรุง	x	x						x			x									x			
3	นายวิจิต กรวิทยาคุณ			x			x												x					
4	นายเมธา สุวรรณสาร			x	x	x						x												x
5	นางสาวนพพร ดิรวัฒน์กุล		x	x		x		x			x								x					
6	นายสุศักดิ์ สาลี			x																				
7	นายลักษณ์ ทองไทย			x	x																			
8	นายวิโรจน์ เศรษฐปราโมทย์	x	x	x	x		x			x	x	x	x	x	x	x	x			x		x		
9	ดร.อุลฟ์ แลงจ์			x																				
10	นายสุวัฒน์ สุขสงเคราะห์			x								x						x						
11	นายไบรอัน เจมส์ สมิธ*			x								x						x						
12	นายโรวัน ดี อาชี			x																				

*อยู่ระหว่างรอการอบรมสัมมนาของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทยในเดือนมิถุนายน 2558

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

การสืบทอดงาน

คณะกรรมการบริษัทฯ ได้กำหนดให้คณะกรรมการบริหารทราบถึงแผนการพัฒนาและสืบทอดงานเพื่อให้มั่นใจได้ว่ามีแผนการเตรียมให้พร้อม รวมถึงกระบวนการในการสรรหาบุคลากรที่จะเข้ามารับผิดชอบงานในตำแหน่งบริหารระดับสูง และมีโครงการเพื่อพัฒนาผู้บริหารในบริษัทฯ ควบคู่กันไปกับแผนการสืบทอดงาน โดยได้พัฒนาให้มีการกำหนดผู้สืบทอดตำแหน่งงานลงไปลึกถึงระดับหน่วยงานย่อย

การกำกับดูแลการดำเนินงานของบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

- บริษัทฯ มีการกำกับดูแลการดำเนินงานของบริษัทย่อย บริษัท ศรีอยุธยา เจเนอรัล ประกันภัย จำกัด (มหาชน) โดยคณะกรรมการบริษัทฯ มีกลไกในการกำกับดูแลที่สามารถควบคุมดูแลการจัดการและรับผิดชอบดังนี้
- กรรมการของบริษัทส่วนใหญ่ ได้รับมอบหมายให้เป็นกรรมการของบริษัทย่อย เพื่อกำกับดูแลการดำเนินงานของบริษัทย่อยให้เป็นไปตามวัตถุประสงค์ที่บริษัทกำหนด
- คณะกรรมการตรวจสอบของบริษัทฯ ได้รับมอบหมายให้เป็นคณะกรรมการตรวจสอบในบริษัทย่อย มีอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบตามกฎหมายว่าด้วยคณะกรรมการตรวจสอบ ซึ่งสอดคล้องกับกฎบัตรคณะกรรมการตรวจสอบของบริษัทฯ
- มีการกำหนดระบบการควบคุมภายในที่เหมาะสมและรัดกุมเพียงพอในบริษัทย่อย โดยสอดคล้องกับการควบคุมภายในของบริษัททั้งในด้านองค์กรและสภาพแวดล้อม การบริหารประเมินความเสี่ยง การควบคุมการปฏิบัติงานของฝ่ายบริหาร ระบบสารสนเทศและการสื่อสารข้อมูล และระบบการติดตาม

นอกจากนี้ บริษัทฯ มีการกำหนดนโยบายต่างๆ เพื่อให้เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี จัดให้มีคู่มือจรรยาบรรณธุรกิจ (Code of Conduct) ซึ่งสอดคล้องกับนโยบายต่างๆของบริษัทใหญ่ เช่น นโยบายการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชั่น นโยบายความซื่อสัตย์ในผลประโยชน์ นโยบายการกำกับดูแลธุรกิจ นโยบายการจ้างงานที่เป็นธรรม นโยบายตามกฎหมายว่าด้วยการแข่งขัน นโยบายสิ่งแวดล้อม สุขอนามัย และความปลอดภัย นโยบายการสนับสนุนและบริจาค และจัดทำโครงการกิจกรรมเพื่อสังคม นโยบายการให้หรือรับของขวัญ และการเลี้ยงรับรอง นโยบายทรัพย์สินทางปัญญา นโยบายว่าด้วยประเทศและบุคคลต้องห้าม นโยบายการทำงานกับรัฐบาล นโยบายการป้องกันการซื้อขายหลักทรัพย์ โดยใช้ข้อมูลภายในและการให้คำแนะนำในการซื้อขายหลักทรัพย์ นโยบายความเป็นส่วนตัว นโยบายความสัมพันธ์กับผู้จัดหาสินค้า นโยบายการบริหารความต่อเนื่องทางธุรกิจ ตลอดจนนโยบายการบริหารความเสี่ยง ส่วนการกำกับดูแลการดำเนินงานของบริษัทร่วม (บริษัท อลิอันซ์ อยุธยา ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) กรรมการของบริษัทฯ บางท่านได้รับมอบหมายให้เป็นกรรมการของบริษัทร่วมด้วย

การปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีในเรื่องอื่นๆ

- Code of Ethics บริษัทมีการประกาศ จรรยาบรรณพนักงาน เพื่อให้คณะกรรมการบริษัทฯ คณะกรรมการเจ้าหน้าที่บริหาร และพนักงานของบริษัทฯ ใช้เป็นแนวทางในการปฏิบัติหน้าที่ โดยยึดหลักคุณธรรม อันนำไปสู่เป้าหมายแห่งความสำเร็จ โดยมีหน่วยงานที่คอยตรวจสอบดูแลการปฏิบัติงานอย่างสม่ำเสมอ

- ความรับผิดชอบต่อสังคม ชุมชน และสิ่งแวดล้อม บริษัทฯ เป็นองค์กรหนึ่งที่เน้นความสำคัญ ของการให้ เพื่อตอบแทนสังคม ในฐานะที่เป็นส่วนหนึ่งของสังคมไทยมีภารกิจในการมีส่วนร่วมในการพัฒนาสังคม ชุมชน และสิ่งแวดล้อมไทยให้เจริญก้าวหน้าไปพร้อมๆกัน
- บริษัทฯ มีการกำหนดนโยบายอื่นๆ เพื่อให้การปฏิบัติงานเป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี ได้แก่
 - นโยบายความซื่อสัตย์ในผลประโยชน์ เพื่อกำหนดให้มีแนว นโยบายเกี่ยวกับความซื่อสัตย์ในผลประโยชน์ ที่บริษัทฯ จะถือปฏิบัติในการดำเนินธุรกิจอย่างเคร่งครัด และเพื่อให้บริษัทฯ ใช้เป็นแนวทางในการ กำหนดให้พนักงานเปิดเผยเกี่ยวกับกิจกรรมหรือความสัมพันธ์ที่อาจก่อให้เกิดความซื่อสัตย์ใน ผลประโยชน์
 - นโยบายทรัพย์สินทางปัญญา เพื่อกำหนดให้มีแนว นโยบายเกี่ยวกับทรัพย์สินทางปัญญาที่บริษัทฯ จะ ยึดถือปฏิบัติในการดำเนินธุรกิจอย่างเคร่งครัด และเพื่อให้บริษัทฯ ใช้เป็นแนวทางในการกำหนดให้ พนักงานปกป้องและเคารพในสิทธิในทรัพย์สินทางปัญญาของผู้อื่น
 - นโยบายว่าด้วยประเทศและบุคคลต้องห้าม เพื่อกำหนดเป็นแนว นโยบายในการป้องกันการทำธุรกรรมกับ ประเทศที่ถูกคว่ำบาตร หรือบุคคลต้องห้ามโดยองค์การสหประชาชาติและ/หรือรัฐบาลของประเทศ สหรัฐอเมริกา และเพื่อปกป้องชื่อเสียงและรักษาความน่าเชื่อถือของบริษัทฯ ที่มีต่อนักลงทุน และ เจ้าหน้าที่ของรัฐทั้งในและต่างประเทศ

การดูแลเรื่องการใช้อินเทอร์เน็ต

บริษัทฯ ได้กำหนดให้กรรมการและผู้บริหารของบริษัทฯ จัดทำรายงานการถือหลักทรัพย์ในบริษัทของ กรรมการ และ/หรือ ผู้บริหาร และของคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ และบุคคลที่เกี่ยวข้องกับ กรรมการ และ/หรือผู้บริหารตามนัยมาตรา 258 ของพระราชบัญญัติหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 ภายใน 3 วันทำการนับแต่วันที่ที่มีการเปลี่ยนแปลงการถือหลักทรัพย์ของบริษัทฯ

บริษัทฯ มีการกำหนดนโยบายการป้องกันการซื้อขายหลักทรัพย์ โดยใช้ข้อมูลภายในและการให้คำแนะนำใน การซื้อขายหลักทรัพย์ เพื่อให้พนักงานของบริษัทฯ รับทราบเกี่ยวกับข้อห้ามอันว่าด้วยการใช้ข้อมูลภายในเพื่อ การซื้อขายหลักทรัพย์ และให้พนักงานปฏิบัติตามกฎหมายและกฎระเบียบที่เกี่ยวข้องหรือเกี่ยวเนื่องกับข้อห้าม อันว่าด้วยการใช้ข้อมูลภายในอย่างเคร่งครัด ซึ่งรวมถึงกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงิน กฎหมายว่าด้วย หลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ เป็นต้น ตลอดจนเพื่อวางมาตรการให้ความรู้ความเข้าใจอย่างครบถ้วนแก่ พนักงานเกี่ยวกับนโยบายการป้องกันการซื้อขายหลักทรัพย์โดยใช้ข้อมูลภายในและการให้คำแนะนำในการซื้อขาย หลักทรัพย์

บริษัทฯ มีการกำหนดนโยบายความเป็นส่วนตัว เพื่อปกป้องดูแลความเป็นส่วนตัวของบุคคลในส่วนที่เกี่ยวข้องกับ “ข้อมูลส่วนบุคคล” ของลูกค้า คู่ค้า พนักงาน และกรรมการบริษัท และเพื่อให้พนักงานมีความเข้าใจเกี่ยวกับ นโยบายความเป็นส่วนตัวในการได้มา การใช้ การเปิดเผย และการเก็บรักษาข้อมูลส่วนบุคคลอย่างรับผิดชอบ และเป็นการป้องกันการปฏิบัติที่ไม่เป็นไปตามกฎหมาย ป้องกันผลกระทบต่อชื่อเสียง ความน่าเชื่อถือ และ ภาพลักษณ์ของบริษัทฯ และเพื่อป้องกันความซื่อสัตย์ใน ผลประโยชน์จากการได้มา การใช้และการเปิดเผย ข้อมูลส่วนบุคคล

นอกจากนี้ ในระเบียบของบริษัทฯ บทที่ 7 เรื่องวินัยและการลงโทษ ได้กำหนดไว้ว่าการกระทำดังต่อไปนี้เป็นการกระทำ ที่ผิดวินัยซึ่งได้แก่

- เข้าไปมีส่วนร่วม หรือให้คำปรึกษาหารือในเชิงแข่งขันไม่ว่าโดยตรงและ/หรือโดยอ้อมกับประกอบการอื่นอันมีลักษณะ การดำเนินการใกล้เคียงกับการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ
- ทุจริตต่อหน้าที่หรืออาศัยตำแหน่งหน้าที่ไม่ว่าโดยตรงหรือโดยอ้อม แสวงหาผลประโยชน์สำหรับตนเองหรือผู้อื่นในทางที่มิชอบ
- เผยแพร่ความลับในนโยบายหรือการดำเนินการของบริษัทฯ และ/หรือแสวงหาผลประโยชน์จากความลับนั้นๆ สำหรับตนเองหรือผู้อื่น หรือเปิดเผยความลับดังกล่าวอันอาจเป็นเหตุให้บริษัทฯ ได้รับความเสียหาย
- ทำสำเนาเอกสารหรือมีไว้ในครอบครองซึ่งเอกสารสำคัญ ของบริษัทฯ โดยไม่ได้รับอนุญาตและ/หรือเปิดเผยข้อมูลหรือข้อความใดๆ อันเป็นเรื่องปกปิดหรือไม่สมควรเปิดเผยเกี่ยวกับกิจการของบริษัทฯ ต่อผู้อื่นหรือพนักงานที่ไม่มีหน้าที่เกี่ยวข้อง

คำตอบแทนของผู้สอบบัญชี

ปี 2557 บริษัทและบริษัทย่อย มีคำตอบแทนที่ต้องจ่ายให้กับสำนักงานสอบบัญชีที่ผู้สอบบัญชีสังกัดเป็นจำนวนเงินรวมทั้งสิ้น 4,060,000 บาท โดยมีรายละเอียดดังต่อไปนี้

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

10. ความรับผิดชอบต่อสังคม (Corporate Social Responsibilities : CSR)

การพัฒนาธุรกิจอย่างยั่งยืน

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

การทำธุรกิจเพื่อผลตอบแทนผู้ถือหุ้นเป็นเพียงส่วนหนึ่งขององค์ธุรกิจโดยรวม ภารกิจของบริษัทฯ จะเสร็จสมบูรณ์ได้ก็ต่อเมื่อบริษัทฯ สามารถสร้างสรรค์สิ่งดีๆ เป็นการตอบแทนให้กับสังคมที่ให้การสนับสนุนบริษัทฯ มาโดยตลอด ปัจจุบัน บริษัทฯ ได้ดำเนินการด้านความรับผิดชอบต่อสังคมในกระบวนการหลักของการดำเนินธุรกิจ (CSR-in-Process) และนอกกระบวนการหลักของการดำเนินธุรกิจ (CSR-after-Process) โดยเน้นการสร้างจิตสำนึกและความรับผิดชอบต่อสังคม และสนับสนุนให้ผู้บริหาร และพนักงานทุกระดับเข้ามามีส่วนร่วมเพื่อให้มั่นใจได้ว่าเจตนารมณ์ได้รับการตอบสนองอย่างมีนัยยะ โดยมีประเด็นความสำคัญดังนี้

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

ผู้มีส่วนได้เสีย

ในการกำหนดและแสดงถึงความรับผิดชอบต่อสังคม ทางบริษัทฯ ได้ให้ความสำคัญต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มเพื่อให้ได้รับการดูแลอย่างเป็นธรรม โดยมีการกำหนดนโยบายให้มีการปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียแต่ละกลุ่ม โดยคำนึงถึงสิทธิของผู้มีส่วนได้เสียดังกล่าวตามกฎหมายหรือตามข้อตกลงที่มีกับบริษัทฯ ไม่กระทำการใดๆ ที่เป็นการละเมิดสิทธิของผู้มีส่วนได้เสียเหล่านั้น

บริษัทฯ มุ่งมั่นที่จะดำเนินธุรกิจด้วยความรับผิดชอบต่อผู้มีส่วนได้เสีย โดยคำนึงถึงการเจริญเติบโตของธุรกิจร่วมกันเอื้อประโยชน์ซึ่งกันและกัน อันนำไปสู่การทำธุรกิจที่ยั่งยืน เพื่อให้มั่นใจว่ามีการรับรู้สิทธิของผู้มีส่วนได้เสียต่างๆ ที่กำหนดไว้ในกฎหมาย และได้กำหนดเป็นแนวทางไว้ในจรรยาบรรณของบริษัทฯ ซึ่งจะได้รับการคุ้มครองและปฏิบัติด้วยความเสมอภาค และการสานประโยชน์ทางธุรกิจกับสังคมเช่นนี้ เพื่อให้บริษัทฯ เป็นองค์กรที่มีคุณค่าของสังคม

การสื่อสารกับผู้มีส่วนได้ส่วนเสีย บริษัทฯ ได้กำหนดช่องทางเพื่อให้ผู้มีส่วนได้ส่วนเสียทุกกลุ่มสามารถติดต่อกับบริษัทฯ เพื่อให้ข้อเสนอแนะ คำติชม หรือร้องเรียนในเรื่องต่างๆ โดยผ่านทางเลขานุการบริษัทฯ และ ผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัทฯ

รายละเอียดของแนวทางการปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้ส่วนเสีย บริษัทฯ ได้ระบุไว้อย่างชัดเจนสำหรับแต่ละกลุ่มคือ ผู้ถือหุ้น ลูกค้า พนักงาน คู่ค้า คู่แข่งทางการค้า เจ้าหนี้ สังคมและสิ่งแวดล้อม และภาครัฐ ในหัวข้อ รายงานการกำกับดูแลกิจการที่ดี – หมวดการคำนึงถึงบทบาทของผู้มีส่วนได้ส่วนเสีย

การประกอบกิจการด้วยความเป็นธรรม

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

บริษัทฯ มีความมุ่งมั่นในการดำเนินธุรกิจโดยยึดหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี มีนโยบายและรายละเอียดที่แสดงความชัดเจนในหัวข้อ รายงานการปฏิบัติตามหลักการดูแลกิจการที่ดี

การต่อต้านการทุจริต

บริษัทฯ ได้ลงนามแสดงเจตนารมณ์เพื่อเป็นแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านทุจริต (COLLECTIVE ACTION COALITION หรือ CAC) เมื่อวันที่ 12 กันยายน 2557 โดยรับรู้ถึงหน้าที่ความรับผิดชอบของบริษัทฯ ในการเป็นตัวอย่างที่ดีในการต่อต้านการทุจริตทุกรูปแบบ มีการกำหนดนโยบาย และให้ความสำคัญในการปฏิบัติโดยมีคณะกรรมการชุดย่อยที่ตรวจสอบและดูแลการปฏิบัติงานในบริษัทฯ และบริษัทย่อยให้เป็นไปตามกฎหมาย มีการเผยแพร่โดยจัดให้มีคู่มือ จรรยาบรรณทางธุรกิจ (Code of Conduct) และมีการเซ็นรับทราบจากพนักงานทุกคน เพื่อเป็นแนวทางในการปฏิบัติตนอย่างมีจริยธรรม ความรับผิดชอบ และกำหนดข้อลงโทษอย่างชัดเจน

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

ทางบริษัทฯ จัดให้มีนโยบายและรายละเอียดที่แสดงความชัดเจนในหัวข้อ รายงานการปฏิบัติตามหลักการดูแลกิจการที่ดี – การต่อต้านการทุจริต

การเคารพสิทธิมนุษยชน

บริษัทฯ ดำเนินธุรกิจโดยเน้นให้ต่อการเคารพสิทธิมนุษยชนขั้นพื้นฐาน โดยการปฏิบัติต่อพนักงานและผู้มีส่วนได้ส่วนเสียทุกกลุ่มโดยคำนึงถึงสิทธิของพลเมืองและสิทธิทางการเมือง ซึ่งหมายรวมถึงสิทธิในชีวิตและเสรีภาพ ความเสมอภาคทางด้านกฎหมาย มีเสรีภาพในการแสดงออก มีการปฏิบัติอย่างเป็นธรรม มีความเสมอภาค เคารพต่อชีวิตและศักดิ์ศรีของมนุษย์เสมอ

รายละเอียดที่แสดงความชัดเจนถึงนโยบายอยู่ในหัวข้อรายงานการปฏิบัติตามหลักการดูแลกิจการที่ดี และรายละเอียดที่แสดงความชัดเจนถึงนโยบายในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการเคารพสิทธิมนุษยชนในส่วนของพนักงานอยู่ในรายงานโครงสร้างการจัดการ – การปฏิบัติตามหลักสิทธิมนุษยชน

การปฏิบัติต่อแรงงานอย่างเป็นธรรม

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

บริษัทฯ จัดให้มีช่องทางการสื่อสารกับฝ่ายบริหารเพื่อรับฟังข้อคิดเห็น ร้องเรียน และ / หรือ เสนอแนะ เพื่อส่งเสริมให้พนักงานมีความคิดริเริ่มในการร่วมพัฒนาบริษัทฯ ให้เป็นองค์กรที่มีความเป็นธรรม จริยธรรม และโปร่งใสอีกด้วย

รายละเอียดที่แสดงความชัดเจนถึงนโยบายและการปฏิบัติต่อแรงงานอย่างเป็นธรรมอยู่ในหัวข้อ รายงานโครงสร้างการจัดการ – บุคลากร

ความรับผิดชอบต่อผู้บริโภคร

บริษัท ศรีอยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) เป็นบริษัทเพื่อการลงทุน (investment holding company) มีบริษัทย่อย คือ บริษัท ศรีอยุธยา เจนเนอรัล ประกันภัย จำกัด (มหาชน) ทำธุรกิจในด้านประกันวินาศภัยบริหาร และจัดการความเสี่ยงให้แก่ผู้บริโภคร ซึ่งมีผลกระทบต่อความสามารถในการดำเนินธุรกิจ และการดำเนินชีวิตของผู้บริโภครหากประสบภัย บริษัทฯ จึงมีนโยบายแก่บริษัทย่อยให้กำหนดมาตรฐานการดำเนินงานที่มีประสิทธิภาพเพื่อสร้างความมั่นใจต่อผู้บริโภครถึงความสามารถในการช่วยเหลือผู้บริโภครเมื่อประสบภัย ทั้งในด้านสินไหมทดแทน และการทำงานที่รวดเร็วต่อสถานการณ์ ทั้งนี้ ในการสร้างความมั่นใจและความพึงพอใจ บริษัทฯ จึงมีการเตรียมพร้อมที่ดีในด้านการเงิน เทคโนโลยี และพนักงานที่พร้อมให้ความช่วยเหลือตลอด 24 ชั่วโมงโดยจัดให้มีเบอร์โทรศัพท์ “แจ้งเหตุ ทุกภัย ทั่วไทย เบอร์เดียว” หรือ One Number Call Center ที่ผู้บริโภครสามารถติดต่อเข้ามาขอความช่วยเหลือได้ มีเว็บไซต์แบบปรับขนาดอัตโนมัติ (responsive web) ของบริษัทฯ และแบบ โมบาย (mobile web) เพื่ออำนวยความสะดวกในการขอความช่วยเหลือ และให้บริการข้อมูลที่สำคัญในยามฉุกเฉิน

สิทธิขั้นพื้นฐานของผู้บริโภคร

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

การดูแลรักษาสิ่งแวดล้อม การร่วมพัฒนาชุมชนและสังคม

“พัฒนาสังคม ชุมชน และสิ่งแวดล้อมของประเทศชาติให้เจริญก้าวหน้าพร้อมไปกับธุรกิจอย่างยั่งยืน”

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

ปัจจุบัน บริษัทฯ มีส่วนร่วมในการให้ความช่วยเหลือพัฒนาสังคม และสิ่งแวดล้อมผ่านทางโครงการต่างๆ ที่บริษัทฯ สนับสนุนให้พนักงานของบริษัทฯ เป็นผู้นำเสนออาสาทำกิจกรรม บริษัทฯ มุ่งเน้นการมีส่วน

ร่วม และการมีความรับผิดชอบอันเกิดขึ้นจากความร่วมมือร่วมใจของทุกๆ ฝ่าย เพื่อให้มั่นใจได้ว่าสิ่งที่เราทำขึ้นนั้นมีคุณค่าต่อทุกฝ่ายที่เกี่ยวข้อง

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

กระบวนการทำกิจกรรม

ความเข้าใจอย่างลึกซึ้งถึงโครงการ (Insight)

บริษัทฯ เน้นให้พนักงานอาสาสมัครมีความเข้าใจอย่างลึกซึ้งถึงความจำเป็น และความเหมาะสมของแต่ละโครงการ

การเข้าถึงในระดับท้องถิ่น (Localization)

กิจกรรมหรือโครงการที่นำเสนอควรเป็นประโยชน์และสนองตอบความต้องการของท้องถิ่น สังคม ชุมชน และ หรือ สิ่งแวดล้อม

การมีส่วนร่วม (Involvement)

การมีส่วนร่วมจากพนักงานเป็นปัจจัยที่มีความสำคัญต่อความสำเร็จของโครงการ

ผู้การพัฒนาการ (Transformation) อย่างยั่งยืน

ถ่ายทอดความคาดหวังถึงการเปลี่ยนแปลง และการพัฒนาการ หรือผลลัพธ์ที่จะเกิดขึ้นเมื่อโครงการเสร็จสมบูรณ์

ด้านสังคม

● โครงการเพื่อคนพิการด้านสายตา “12 ไอเดียอาสา เพื่อสร้างความสุข”

จากการบริจาคเงินให้กับ “ศูนย์เทคโนโลยีเพื่อการศึกษาคนตาบอด และ ศูนย์พัฒนาสมรรถภาพคนตาบอดนนทบุรี” ภายใต้มูลนิธิช่วยคนตาบอดแห่งประเทศไทย ในพระบรมราชินูปถัมภ์ และ “สมาคมคนตาบอดแห่งประเทศไทย” บริษัทฯ ได้เข้าใจถึงความต้องการต่างๆ ของสมาคมฯ ที่นอกเหนือจากการบริจาคทุนทรัพย์ บริษัทฯ จึงต้องการช่วยขยายการรับรู้ในวงกว้างเพื่อให้คนทั่วไปได้มีโอกาสช่วยเหลือผู้พิการทางด้านสายตาในหลากหลายรูปแบบ ความคิดนี้ได้ถ่ายทอดผ่านปฏิทินประจำปี 2557 และการ์ดอวยพรประจำปี 2557 ภายใต้ความคิดสร้างสรรค์ ‘Lending a hand’ ซึ่งแสดงถึง 12 รูปแบบการอาสาเพื่อสร้างความสุขให้กับผู้พิการทางสายตาผ่านกิจกรรมต่างๆ เช่น การอ่านหนังสือพร้อมอัดเสียง ช่วยพิมพ์บทความเพื่อนำไปทำเป็นหนังสือ Braille การช่วยจัดและเย็บเล่มหนังสือ การใช้เวลากับคนพิการด้านสายตาร้องเพลง เดินเที่ยว ปลูกต้นไม้ สนทนาแลกเปลี่ยนความคิดเห็นร่วมกัน การสอนผู้พิการด้านสายตาให้ใช้อินเตอร์เน็ตผ่าน

application พิเศษ ฯลฯ ทั้งนี้ เพื่อแสดงให้เห็นว่ายังคงมีอีกหลายวิธีการให้ความช่วยเหลือเพื่อเพิ่มคุณค่าและสรรสร้างสิ่งดีๆ ให้กับชีวิตของพวกเขาผ่านการแบ่งปันเวลาทำกิจกรรมร่วมกัน

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

“จากศูนย์ฯ ที่เคยเงียบ กลายเป็นศูนย์ฯ ที่มีอาสาสมัครจากบริษัทต่างๆ และประชาชนทั่วไป เข้ามาทำกิจกรรมเป็นกลุ่มใหญ่ๆ ทุกวัน เราแทบรับกันไม่ไหว ดีใจมากค่ะ” นางชนิดาภา เพ็ชรรัักษ์ ผู้อำนวยการศูนย์เทคโนโลยีการศึกษาเพื่อคนตาบอด ภายใต้มูลนิธิช่วยคนตาบอดแห่งประเทศไทยในพระบรมราชินูปถัมภ์ กล่าว

คุณกิติพงษ์ สุทธิ ผู้อำนวยการสถาบันคนตาบอดแห่งชาติเพื่อการวิจัยและพัฒนา ให้ความคิดเห็นว่า “ผู้คนที่ทั่วไปมีความเข้าใจถึงความต้องการของผู้พิการด้านสายตามากขึ้น เราไม่ได้ขาดทุนทรัพย์เพียงอย่างเดียว เราขาดคนที่ จะเข้ามาให้เวลากับเรา อาสาที่จะให้ความรู้ และการสนับสนุนเราเช่นกัน”



ด้านสิ่งแวดล้อม

- โครงการ “ปลูกป่าชายเลนต่อเนื่อง สู่ปี 5 อ. คลองโคน จ. สมุทรสงคราม
- นับเป็นปีที่ 5 ที่ทางบริษัทฯ ทำการอนุรักษ์สิ่งแวดล้อมผ่าน โครงการ ปลูกป่าชายเลน ณ ศูนย์อนุรักษ์ป่าชายเลนคลองโคน สมุทรสงคราม ในปีนี้ความแตกต่างในการทำโครงการคือการขยายจำนวนอาสาสมัครที่ครอบคลุมได้ถึง พร้อมด้วยพนักงานเยาวชนจากมูลนิธิเรือนจำคริสเตียน และคณะตัวแทนประกันภัยกว่า 120 คน ร่วมกันปลูกป่าชายเลนเพื่อเพิ่มพื้นที่สีเขียวและอนุรักษ์สิ่งแวดล้อม ในปีนี้บริษัทฯ ร่วมกับอาสาสมัครสามารถปลูกป่าชายเลนเพิ่มขึ้นเป็นจำนวน 1,000 ต้น





● โครงการ “อนุรักษ์ท้องทะเล” อ. สัตหีบ จ. ชลบุรี

สานต่อกิจกรรม CSR ทางด้านการอนุรักษ์สิ่งแวดล้อมอย่างต่อเนื่อง โดยการร่วมกิจกรรม “โครงการอนุรักษ์ท้องทะเล” ซึ่งเป็นกิจกรรมฟื้นฟูระบบนิเวศทางทะเล โดยมีการปลูกปะการัง และการปล่อยพันธุ์สัตว์ทะเล ณ หน่วยบัญชาการนาวิกโยธิน หาดเตยงาม อ่าวนาวิกโยธิน อำเภอสัตหีบ จังหวัดชลบุรี



ด้านการศึกษา

● โครงการพัฒนาโรงเรียน ณ ศูนย์การศึกษาพิเศษ จ. จันทบุรี

ศูนย์การศึกษาพิเศษ ประจำจังหวัดจันทบุรี ซึ่งเป็นศูนย์บริการช่วยเหลือระยะแรกเริ่มและเตรียมความพร้อมให้กับผู้พิการ รวมถึงสนับสนุนจัดการเรียนการสอน การให้บริการและความช่วยเหลือต่างๆ อาทิ จัดอบรมบุคลากร อาสาสมัคร ชุมชน และท้องถิ่น เพื่อการพัฒนาการศึกษาของผู้พิการแบบครบวงจร ศูนย์การศึกษาฯ มีอาคารเรียนที่ไม่มีโครงกันสาดทำให้แดดส่องเข้าห้องเรียนร้อนมาก เด็กๆ ไม่สามารถใช้ห้องเรียนได้เต็มที่ “โครงการกันสาดเพื่อน้อง” จึงเกิดขึ้นจากการร่วมมือของพนักงานทีมจิตอาสา ภาคตะวันออก 3 สาขา คือ สาขาระยอง ชลบุรี และพัทยา โดยร่วมกันจัดสร้าง และมอบกันสาดสำหรับอาคารเรียนเพื่อลดแสงแดดที่ส่องเข้ามาในชั้นเรียนเป็นผลทำให้เด็กๆ มีสมาธิในการเรียนที่ดีขึ้น โครงการนี้ยังมอบทุนการศึกษาให้กับเด็กนักเรียนที่ด้อยโอกาสอีกด้วย



โครงการพัฒนาการเรียนรู้

ปี 2557 บริษัทฯ ได้บริจาคคอมพิวเตอร์เพื่อการศึกษาทั้งหมด 45 เครื่อง เพื่อขยายความรู้สู่หน่วยงานราชการที่ยังขาดแคลนอุปกรณ์ด้านเทคโนโลยี และ โรงเรียนที่ขาดแคลนทุนทรัพย์ในการสร้างห้องสมุด และเพื่อส่งเสริมในการเรียนในห้องเรียน

1. บริจาคคอมพิวเตอร์เพื่อจัดตั้งห้องสมุดอิเล็กทรอนิกส์ภายในหน่วยงาน กองพันทหารราบที่ 2 กรมทหารราบที่ 29 ค่ายสุรสีห์ จ. กาญจนบุรี



2. บริจาคคอมพิวเตอร์ให้กับหน่วยบัญชาการป้องกันภัยทางอากาศ กองทัพบก 551 กรุงเทพฯ เพื่อจัดตั้งศูนย์การเรียนรู้ เพื่อใช้ในการดำเนินกิจกรรมการพัฒนาคุณภาพชีวิตกำลังพลตามโครงการต่างๆ ของหน่วยงาน



3. บริจาคคอมพิวเตอร์ให้กับ โรงเรียนวัดตลาด (อุดมวิทยา) จ. พระนครศรีอยุธยา เพื่อใช้ดำเนินการเรียนการสอน เสริมสร้างความรู้ให้กับนักเรียน ในด้านเทคโนโลยี



4. บริจาคคอมพิวเตอร์เพื่อส่งเสริมการเรียนการสอนในห้องสมุดให้กับ โรงเรียนวัดสิทธิธรรม จ. อ่างทอง



- กิจกรรมวันเด็กและกีฬาประจำโรงเรียน

มอบตุ๊กตาทมิ 50 ตัว เป็นของขวัญวันเด็กให้แก่ โรงเรียนวัดอินทร์ จ.นนทบุรี ในกิจกรรมวันเด็กแห่งชาติและกิจกรรมกีฬาระหว่างนักเรียน กับผู้ปกครองระดับชั้น



การจัดการสิ่งแวดล้อม

บริษัทฯ ให้ความสำคัญกับการจัดการสิ่งแวดล้อม เพราะตระหนักถึงผลกระทบต่อสิ่งแวดล้อมที่เกิดขึ้นได้จากการดำเนินธุรกิจ มาตรการที่ทางบริษัทฯ ได้ดำเนินการเพื่อช่วยลดผลกระทบต่อสิ่งแวดล้อมมีดังนี้

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

นวัตกรรมและการเผยแพร่นวัตกรรมจากการดำเนินความรับผิดชอบต่อสังคม

บริษัทฯ มีความมุ่งมั่นและให้ความสำคัญกับการสร้างนวัตกรรมด้านธุรกิจที่สามารถเอื้อประโยชน์ให้แก่ผู้บริโภคและครอบคลุมไปถึงความรับผิดชอบต่อสังคม นวัตกรรมที่ทางบริษัทฯ และบริษัทฯ ย่อยได้คิดค้นขึ้นมาในปี 2557 คือ

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

11. การควบคุมภายในและการบริหารจัดการความเสี่ยง



บริษัทฯ จัดให้มีระบบการควบคุมภายในและการบริหารจัดการความเสี่ยงโดยยึดกรอบแนวทางการปฏิบัติที่มีองค์ประกอบของการควบคุมภายในองค์กร การประเมินความเสี่ยง การควบคุมการปฏิบัติงาน ระบบสารสนเทศและการสื่อสารข้อมูล และระบบการติดตาม

การจัดตั้งคณะกรรมการกำกับการปฏิบัติงาน (Compliance Committee) และหัวหน้างานตรวจสอบภายใน

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

ปัจจุบัน นายวิจิต กรวิทยาคุณ กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบดำรงตำแหน่ง ประธานคณะกรรมการกำกับดูแลการปฏิบัติงาน (Compliance Committee) ตั้งแต่วันที่ 29 มกราคม 2556 โดยมีประวัติผู้ดำรงตำแหน่งในหัวข้อ ข้อมูลคณะกรรมการบริษัทฯ

ผู้ได้รับมอบหมายงานตรวจสอบภายในของบริษัทฯ

ในการประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ ครั้งที่ 4/2557 เมื่อวันที่ 7 สิงหาคม 2557 ได้มีมติแต่งตั้งให้ นางภาพร ภิชัยดิถิลชัย ผู้อำนวยการฝ่ายอาวุโส ฝ่ายตรวจสอบภายใน ของบริษัท ศรีอยุธยา เจเนอรัล ประกันภัย จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นบริษัทย่อย ให้ปฏิบัติงานเป็นหัวหน้างานตรวจสอบภายในของ บริษัทฯ ในตำแหน่ง ผู้อำนวยการฝ่ายอาวุโส ฝ่ายตรวจสอบภายใน ของบริษัท ศรีอยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นบริษัทแม่ โดยให้มีผลตั้งแต่วันที่ 1 กรกฎาคม 2557 เนื่องจากมีคุณสมบัติ วุฒิการศึกษา ประสบการณ์ และความเข้าใจในการปฏิบัติงานด้านการตรวจสอบภายในธุรกิจที่มีลักษณะเดียวกันกับบริษัทฯ มาเป็นระยะเวลากว่า 10 ปี และเคยเข้ารับการอบรมในหลักสูตร ที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติงานด้านตรวจสอบภายใน โดยมีประวัติผู้ดำรงตำแหน่งในหัวข้อ ข้อมูลหัวหน้างานตรวจสอบภายใน ทั้งนี้ การพิจารณาอนุมัติ แต่งตั้ง ถอดถอน และโยกย้ายหัวหน้างานตรวจสอบภายในต้องได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการตรวจสอบ

ในการประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ ครั้งที่ 2/2558 เมื่อวันที่ 26 กุมภาพันธ์ 2558 โดยมีกรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ ทั้ง 3 ท่านเข้าประชุมด้วยครบถ้วน คณะกรรมการบริษัทฯ ได้ประเมินระบบการควบคุมภายในของบริษัทฯ จากการพิจารณาองค์ประกอบของการควบคุมภายใน โดยใช้แบบประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายใน การสอบถามข้อมูลจากกรรมการที่เป็นผู้บริหารของบริษัทฯ และรายงานของคณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการบริษัทฯ มีความเห็นว่าระบบการควบคุมภายในของบริษัทฯ มีความเพียงพอและเหมาะสม สามารถทำให้การปฏิบัติงานเกิดประสิทธิภาพและประสิทธิผล รายงานทางการเงินมีความเชื่อถือได้และทันเวลา สามารถนำไปใช้เป็นข้อมูลประกอบการพิจารณาและการตัดสินใจทางธุรกิจ ตลอดจนการปฏิบัติการด้านต่างๆ สอดคล้องกับกฎหมาย ระเบียบและนโยบายต่างๆ ของบริษัทฯ ทั้งนี้ บริษัทฯ มีการจัดให้มีระบบการควบคุมภายในมีผลควบคุมการดำเนินงานต่อไปถึงบริษัทย่อยด้วย ซึ่งสามารถสรุปได้ ดังนี้

1. การควบคุมภายในองค์กรและสภาพแวดล้อม

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

- มีการดำเนินธุรกิจที่อยู่บนหลักความซื่อตรง และมีจริยธรรม มีการกำหนดเป้าหมายในเชิงธุรกิจอย่างชัดเจนและวัดผลได้ โดยยึดหลักการดำเนินงานภายใต้กฎหมาย และกฎระเบียบต่างๆ ที่เกี่ยวข้องในการปฏิบัติงาน และยึดหลักธรรมาภิบาลอย่างเคร่งครัด
- มีการจัดทำงบประมาณประจำปี ซึ่งผ่านการวิเคราะห์อย่างรอบคอบจากผู้บริหารและได้รับการอนุมัติจากที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ นอกจากนี้ในการกำหนดนโยบายและแผนการปฏิบัติงาน บริษัทฯ ได้คำนึงถึงผู้มีส่วนได้ส่วนเสีย ทุกฝ่ายตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยเพื่อประโยชน์ และความยั่งยืนของ บริษัทฯ ในระยะยาว
- มีโครงสร้างการจัดองค์กรที่มีการแบ่งหน้าที่ความรับผิดชอบระหว่างหน่วยงานต่างๆ ภายในบริษัทฯ ตามแผนผังองค์กร
- มีการจัดทำระเบียบปฏิบัติและคู่มือการปฏิบัติงานของฝ่ายงานต่างๆ เป็นลายลักษณ์อักษร โดยมีการเผยแพร่ให้พนักงานทุกคนรับทราบผ่านระบบ Intranet ของบริษัทฯ
- ระเบียบปฏิบัติของบริษัทฯ มีข้อกำหนดเกี่ยวกับจริยธรรม หรือ code of conduct และข้อกำหนดห้ามพนักงานปฏิบัติตนในลักษณะที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับบริษัทฯ รวมทั้งบทลงโทษหากมีการฝ่าฝืน นอกเหนือ จากนี้ ทางบริษัทฯ ได้จัดให้มีกระบวนการติดตามการปฏิบัติตามระเบียบปฏิบัติและข้อกำหนดเกี่ยวกับจริยธรรม ดังกล่าว ตลอดจนประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในของหน่วยงานต่างๆ ภายในบริษัทฯ โดย หน่วยงานตรวจสอบภายในของบริษัทย่อย

2. การประเมินความเสี่ยง

บริษัทฯ มีการกำหนดวัตถุประสงค์ที่ไว้อย่างชัดเจนเพียงพอ เพื่อให้สามารถระบุและประเมินความเสี่ยงต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับการบรรลุวัตถุประสงค์ขององค์กร โดยมีการระบุและวิเคราะห์ความเสี่ยงทุกประเภทที่อาจกระทบต่อการบรรลุวัตถุประสงค์ไว้อย่างครอบคลุมทั่วทั้งองค์กร นอกจากนี้ บริษัทฯ ได้มีการพิจารณาถึงโอกาสที่จะเกิดการทุจริตในการประเมินความเสี่ยงที่จะบรรลุวัตถุประสงค์ขององค์กร และสามารถระบุและประเมินความเปลี่ยนแปลงที่อาจมีผลกระทบต่อระบบการควบคุมภายใน ทั้งนี้ บริษัทฯ มีการบริหารความเสี่ยง โดยดำเนินการดังต่อไปนี้

- บริษัทฯ จัดให้มีคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงเพื่อรับผิดชอบงานการบริหารความเสี่ยงของบริษัทฯ โดยมีนโยบายและกระบวนการในการบริหารความเสี่ยง ครอบคลุมไปถึง ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ ความเสี่ยงทางด้านปฏิบัติการความเสี่ยงจากการลงทุนในหลักทรัพย์ ความเสี่ยงด้านตลาด ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ความเสี่ยงด้านการเงินและการรายงาน ความเสี่ยงด้านกฎหมายและกฎเกณฑ์ต่าง ๆ และมีรายละเอียดเพิ่มเติมอยู่ในหัวข้อเรื่อง ปัจจัยความเสี่ยง ทั้งนี้ เพื่อลดอัตราความเสี่ยงดังกล่าวให้เหลือน้อยที่สุดโดยคณะกรรมการบริษัทฯ มีการพิจารณาทบทวนความเสี่ยงของระบบการบริหารความเสี่ยงและประสิทธิผลของการจัดการความเสี่ยงอย่างน้อยปีละ 1 ครั้งหรือตามที่จำเป็น
- บริษัทฯ มีการรายงานการเงินอย่างถูกต้องและเพียงพอ มีระบบการควบคุมภายใน (internal control) และการตรวจสอบภายใน (internal audit) ที่เหมาะสมและมีประสิทธิผล มีการปฏิบัติให้เป็นไปตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจบริษัท รายการที่เกี่ยวข้องโยงกันเป็นไปตามกฎหมายและข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
- มติของที่ประชุมผู้ถือหุ้นครั้งที่ 65 เมื่อวันที่ 22 เมษายน 2557 ได้แต่งตั้งบริษัท ดีลรอยท์ ฟูซ โรมัทสு ไชยยศ สอบบัญชี จำกัด โดย ดร. สุภมิตร เตชะมนตรีกุล ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 3356 และ / หรือ นายเพิ่มศักดิ์ วงศ์พัชรปกรณ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 3427 และ / หรือ นายชวลา เทียนประเสริฐกิจ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 4301 เป็นผู้สอบบัญชีบริษัท
- บริษัทฯ ให้ความสำคัญกับสัญญาณเตือนภัยล่วงหน้า (Early Warning) และเพื่อป้องกันการประพฤติดน อันไม่สมควร คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงได้จัดทำแนวทางการป้องกันการทุจริต (Fraud Prevention Guidance) และนโยบายการแจ้งเบาะแส (Whistle Blower Policy) ผ่านเครือข่ายเชื่อมโยงของบริษัทฯ เพื่อให้พนักงานได้ปฏิบัติตามนโยบาย และเป็นไปตามกฎหมาย

3. การควบคุมการปฏิบัติงาน (Compliance)

บริษัทฯ มีมาตรการควบคุมที่ช่วยลดความเสี่ยงที่จะไม่บรรลุวัตถุประสงค์ขององค์กรให้อยู่ในระดับที่ต่ำสุดและยอมรับได้ โดยมีการพัฒนาการควบคุมทั่วไปด้วยระบบเทคโนโลยี เพื่อช่วยสนับสนุนการบรรลุวัตถุประสงค์ และจัดให้มีมาตรการควบคุมผ่านทางนโยบาย ซึ่งได้กำหนดสิ่งที่คาดหวังและขั้นตอนการปฏิบัติ เพื่อให้นโยบายที่กำหนดไว้นั้นสามารถนำไปสู่การปฏิบัติได้ ทั้งนี้ บริษัทฯ มีการควบคุมการปฏิบัติงานโดยดำเนินการดังต่อไปนี้

- มีการกำหนดขอบเขตอำนาจหน้าที่และวงเงินอำนาจอนุมัติของฝ่ายบริหารแต่ละระดับอย่างชัดเจนและเป็นลายลักษณ์อักษร
- มีการแบ่งแยกหน้าที่อนุมัติ หน้าที่บันทึกรายการบัญชีและข้อมูลสารสนเทศ และหน้าที่ในการดูแลจัดเก็บทรัพย์สินออกจากกันเพื่อเป็นการตรวจสอบซึ่งกันและกัน
- มีการปฏิบัติตามประกาศและระเบียบข้อบังคับของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์เกี่ยวกับการทำธุรกรรมกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ กรรมการ ผู้บริหาร หรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าว เพื่อให้การทำธุรกรรมนั้นต้องผ่านขั้นตอนการอนุมัติที่ถูกต้อง
- มีมาตรการที่จะติดตามให้การดำเนินงานของบริษัทฯ เป็นไปตามกฎหมาย ตลอดจนมีมาตรการในการแก้ไข ป้องกันมิให้เกิดการกระทำที่ฝ่าฝืนกฎหมาย และข้อกำหนดในการลงโทษด้วย

4. ระบบสารสนเทศและการสื่อสารข้อมูล

บริษัทฯ จัดให้มีรายงานตามกำหนดเวลา และมีข้อมูลที่เกี่ยวข้องในเชิงวิเคราะห์ที่มีคุณภาพ เพื่อสนับสนุนให้การควบคุมภายในสามารถดำเนินไปได้ตามที่กำหนดไว้ มีการสื่อสารข้อมูลภายในองค์กร ซึ่งรวมถึงวัตถุประสงค์และความรับผิดชอบต่อการควบคุมภายในที่จำเป็นต่อการสนับสนุนให้การควบคุมภายในสามารถดำเนินไปได้ตามที่วางไว้ ตลอดจนจัดให้มีการสื่อสารกับหน่วยงานภายนอกเกี่ยวกับประเด็นที่อาจมีผลกระทบต่อการควบคุมภายใน ทั้งนี้ บริษัทฯ ได้ดำเนินการดังต่อไปนี้

- จัดให้มีข้อมูลที่สำคัญอย่างเพียงพอเพื่อให้คณะกรรมการบริษัทฯ ใช้ประกอบการตัดสินใจ รวมถึงหนังสือนัดประชุมเอกสารประกอบการประชุมที่ระบุข้อมูลที่จำเป็นและเพียงพอต่อการพิจารณาก่อนการประชุม รายงานการประชุมคณะกรรมการบริษัทมีรายละเอียดตามควรที่ทำให้ผู้ถือหุ้นสามารถตรวจสอบความเหมาะสมในการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการ
- มีการจัดเก็บเอกสารประกอบการบันทึกบัญชี และบัญชีต่างๆ ไว้ครบถ้วนเป็นหมวดหมู่ และมีการใช้นโยบายบัญชีตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไปและเหมาะสมกับลักษณะธุรกิจของบริษัทฯ
- จัดให้มีข้อมูลทางการเงิน และข้อมูลสารสนเทศที่เกี่ยวกับการดำเนินงานด้านต่างๆ ซึ่งฝ่ายจัดการสามารถนำมาประกอบการพิจารณาสั่งการและปฏิบัติการ และมีการนำระบบคอมพิวเตอร์มาใช้ในการประมวลผล เพื่อให้ข้อมูลสารสนเทศมีความถูกต้องและเหมาะสมกับการใช้พิจารณา มีความเป็นปัจจุบัน ทันเวลา และมีความสะดวกในการเข้าถึงสำหรับผู้ปฏิบัติงาน และผู้มีอำนาจเกี่ยวข้อง
- จัดเตรียมความพร้อมของระบบสารสนเทศในเหตุการณ์ฉุกเฉิน โดยจัดให้มีศูนย์คอมพิวเตอร์สำรองในกรณีที่ไม่สามารถใช้ระบบสารสนเทศที่มีอยู่ในสำนักงานใหญ่ได้
- จัดให้มีระบบการสื่อสารภายใน และระบบการสื่อสารภายนอก เพื่อให้บุคลากรในบริษัทฯ ได้รับทราบข้อมูลสารสนเทศที่ใช้สำหรับการบริหาร หรือการปฏิบัติงานในหน้าที่ของแต่ละคนอย่างครบถ้วน เรียบร้อย

5. ระบบการติดตาม

บริษัทฯ มีการติดตามและประเมินผลการควบคุมภายใน เพื่อให้มั่นใจว่าการควบคุมภายในยังดำเนินไปอย่างครบถ้วน เหมาะสม ทำการสื่อสารข้อบกพร่องของการควบคุมภายในอย่างทันเวลาต่อบุคคลที่รับผิดชอบ ซึ่งรวมถึงผู้บริหารระดับสูงและคณะกรรมการตามความเหมาะสม ทั้งนี้ บริษัทฯ ได้ดำเนินการดังต่อไปนี้

- ฝ่ายบริหารมีการเปรียบเทียบผลการดำเนินงานกับเป้าหมายการดำเนินธุรกิจที่กำหนดไว้ และนำเสนอให้คณะกรรมการ บริษัทฯ พิจารณา ในกรณีที่ผลการดำเนินงานที่เกิดขึ้นมีความแตกต่างจากเป้าหมายที่กำหนด ฝ่ายบริหารก็จะริบหาสาเหตุและดำเนินการแก้ไขภายในระยะเวลาที่เหมาะสม นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังมีนโยบายให้ฝ่ายบริหารต้องรายงานต่อคณะกรรมการบริษัทโดยพลัน ในกรณีที่เกิดเหตุการณ์ทุจริตหรือสงสัยว่ามีเหตุการณ์ทุจริต มีการปฏิบัติที่ฝ่าฝืนกฎหมาย และมีการกระทำที่ผิดปกตินั้น ซึ่งอาจกระทบต่อชื่อเสียงและฐานะการเงินของบริษัทอย่างมีนัยสำคัญ
- จัดตั้งคณะกรรมการตรวจสอบซึ่งมีหน้าที่กำกับดูแลกระบวนการจัดทำรายงานทางการเงิน ระบบการควบคุมภายใน การตรวจสอบภายใน การปฏิบัติตามข้อกำหนด กฎหมายที่เกี่ยวข้อง พิจารณาเสนอแต่งตั้งผู้สอบบัญชี และกำหนดค่าตอบแทน
- จัดตั้งฝ่ายตรวจสอบภายในเพื่อทำหน้าที่ในการตรวจสอบการปฏิบัติตามระบบการควบคุมภายในที่วางไว้ อย่างสม่ำเสมอ โดยผู้ตรวจสอบภายในสามารถปฏิบัติงานได้อย่างอิสระ และเสนอรายงานผลการตรวจสอบได้อย่างตรงไปตรงมา เมื่อมีการตรวจพบข้อบกพร่องที่เป็นสาระสำคัญ จะมีการรายงานต่อคณะกรรมการเจ้าหน้าที่บริหาร และคณะกรรมการตรวจสอบเพื่อพิจารณาสั่งการแก้ไขภายในระยะเวลาอันควร

รายงานของคณะกรรมการตรวจสอบ

เรียน ผู้ถือหุ้น บริษัท ศรีอยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)

คณะกรรมการตรวจสอบมีหน้าที่และความรับผิดชอบตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัทฯ ซึ่งได้ระบุไว้ในกฎบัตรคณะกรรมการตรวจสอบ ซึ่งสอดคล้องกับข้อกำหนดของหน่วยงานกำกับดูแล ทั้งนี้ คณะกรรมการตรวจสอบประกอบด้วยกรรมการ

บริษัทที่เป็นกรรมการอิสระจำนวน 3 ท่าน ได้แก่

1. นายสุรชัย พุกภัยบำรุง ประธานกรรมการตรวจสอบ
2. นายเมธา สุวรรณสาร กรรมการตรวจสอบ
3. นายวิจิต กรวิทยาคุณ กรรมการตรวจสอบ

ทั้งนี้ โดยมี นางภาพร กิโยคิลกชัย เป็นเลขานุการคณะกรรมการตรวจสอบ

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

รายงานทางการเงิน

สอบทานงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการรายไตรมาส งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการประจำปี โดยหารือร่วมกับฝ่ายจัดการ ผู้บริหารฝ่ายบัญชี และผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ เพื่อให้มั่นใจว่างบการเงินจัดทำขึ้นตามหลักการบัญชีที่รับรองโดยทั่วไป มีการเปิดเผยข้อมูลอย่างเพียงพอ ถูกต้อง ครบถ้วน และเชื่อถือได้ รวมถึงพิจารณานโยบายการบัญชี และการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญ

การควบคุมภายใน และการปฏิบัติตามกฎหมาย

สอบทานให้บริษัทฯ มีระบบการควบคุมภายในที่มีประสิทธิภาพ และมีการปฏิบัติตามกฎหมายและกฎเกณฑ์ของหน่วยงานกำกับดูแล เช่น สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ตลอดจนกฎหมายและกฎเกณฑ์อื่นที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัทฯ โดยการพิจารณารายงานผลการตรวจสอบของผู้สอบบัญชีและฝ่ายตรวจสอบภายในของบริษัทฯ และประชุมหารือหรือแลกเปลี่ยนข้อคิดเห็นร่วมกับผู้สอบบัญชี ผู้ตรวจสอบภายใน และผู้บริหารของบริษัทฯ ในการปรับปรุงแก้ไขประเด็นที่สำคัญตามรายงานผลการตรวจสอบ เพื่อให้มั่นใจว่าบริษัทฯ มีระบบการควบคุมภายในที่ดี และมีการปฏิบัติงานที่ถูกต้องตามกฎหมาย ข้อบังคับ และระเบียบปฏิบัติที่เกี่ยวข้อง

พิจารณาผลการสอบทานการควบคุมภายในทางด้านคอมพิวเตอร์ของผู้สอบบัญชี และสอบทานการบริหารความเสี่ยงของบริษัทฯ รวมทั้งให้มีการสอบทานการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี (Good Corporate Governance) และมีการพิจารณารายงาน การปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี และการควบคุมภายใน ซึ่งต้องเปิดเผยในรายงานประจำปี

นอกจากนี้ มีการประชุมกับผู้สอบบัญชี โดยไม่มีฝ่ายจัดการเข้าร่วมประชุม เพื่อปรึกษาหารือกับผู้สอบบัญชีในประเด็นที่ผู้สอบบัญชี ประสงค์จะแจ้งให้คณะกรรมการตรวจสอบได้รับทราบเกี่ยวกับการปฏิบัติงานสอบบัญชี ความเป็นอิสระในการปฏิบัติหน้าที่ ตลอดจน การปฏิบัติตามมาตรา 89/25 แห่งพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ฉบับที่ 4) พ.ศ. 2551 ว่ามีสิ่งใดที่คณะกรรมการ ตรวจสอบจะต้องพิจารณาหรือไม่

รายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์

พิจารณาสอบทานรายการที่เกี่ยวข้องกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ เพื่อให้มั่นใจว่ารายการดังกล่าวเป็นไปตามกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง มีการเปิดเผยข้อมูลอย่างเพียงพอ และให้ความคิดเห็นต่อการทำธุรกิจระหว่างบริษัทฯ กับบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน เพื่อให้มั่นใจว่ารายการการทำธุรกิจระหว่างบริษัทฯ กับบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน เป็นไปตามเงื่อนไขการดำเนินธุรกิจตามปกติของบริษัทฯ

นอกจากนี้ มีการพิจารณาให้ความเห็นชอบในหลักการให้บริษัทฯ ขายเงินลงทุนในหุ้นสามัญของบริษัท ชันไรส์ อีคิวดี จำกัด แก่บริษัท ทูนมหาโชค จำกัด และบริษัท ทูนมहाลาก จำกัด ซึ่งเป็นบุคคลที่เกี่ยวข้องกันของบริษัทฯ

กำกับดูแลการปฏิบัติงานของฝ่ายตรวจสอบภายใน

พิจารณาและให้ความเห็นชอบกฎบัตรฝ่ายตรวจสอบภายใน เพื่อให้ฝ่ายตรวจสอบภายในมีหน้าที่ความรับผิดชอบ ขอบเขต การปฏิบัติงานที่เหมาะสม และมีความเป็นอิสระในการปฏิบัติหน้าที่ พิจารณาแผนการตรวจสอบ อัตราค่าจ้าง เพื่อให้มีความเพียงพอของทรัพยากรในการปฏิบัติงาน และพิจารณารายงานการตรวจสอบหน่วยงานต่าง ๆ ของบริษัทฯ

กฎบัตรคณะกรรมการตรวจสอบ

ให้ความเห็นชอบในการปรับปรุงกฎบัตรคณะกรรมการตรวจสอบ เพื่อให้เป็นปัจจุบันและเหมาะสม ทั้งนี้ คณะกรรมการตรวจสอบมีการปฏิบัติตามที่ได้กำหนดไว้ในกฎบัตรคณะกรรมการตรวจสอบ อันมีส่วนช่วยเสริมสร้างการกำกับดูแลกิจการที่ดีได้อย่างมีประสิทธิภาพ

ผู้สอบบัญชี

คณะกรรมการตรวจสอบพิจารณาและเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท เห็นควรเสนอขออนุมัติที่ประชุมผู้ถือหุ้น แต่งตั้ง บริษัท ดีลรอยท์ ฟูซ โรมาทสุ ไชยยศ สอบบัญชี จำกัด โดย ดร.ศุภมิตร เตชะมนตรีกุล และ/หรือ นายเพิ่มศักดิ์ วงศ์พัชรปกรณ์ และ/หรือ นายชวลา เทียนประเสริฐกิจ เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัท ประจำปีบัญชี 2558

คณะกรรมการตรวจสอบได้ปฏิบัติหน้าที่อย่างมีอิสระ ไม่มีข้อจำกัดในการได้รับข้อมูลและได้รับความร่วมมือจากบริษัทฯ เป็นอย่างดี คณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นว่า รายงานทางการเงินมีการจัดทำอย่างถูกต้อง ครบถ้วน และมีการเปิดเผยข้อมูลทางการเงิน อย่างเพียงพอและเหมาะสม สอดคล้องกับหลักการบัญชีที่รับรองโดยทั่วไป มีระบบการควบคุมภายใน (Internal Control) ระบบ การตรวจสอบภายใน (Internal Audit) และระบบการบริหารความเสี่ยงที่เหมาะสมและมีประสิทธิภาพ มีการกำกับดูแลให้การปฏิบัติงานเป็นไปตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัทฯ รายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์หรือรายการการทำธุรกิจระหว่างบริษัทฯ กับบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน เป็นไปตามเงื่อนไขการดำเนินธุรกิจตามปกติของบริษัทฯ รวมถึงมีการเปิดเผยข้อมูลอย่างเพียงพอ อีกทั้งผู้สอบบัญชี มีความเป็นอิสระในการปฏิบัติหน้าที่และปฏิบัติหน้าที่อย่างผู้ประกอบวิชาชีพ

(นายสุรัช พงศ์บำรุง)

ประธานกรรมการตรวจสอบ

26 กุมภาพันธ์ 2558

12. รายการระหว่างกัน

บริษัท ได้มีการเปิดเผยรายการที่เกิดขึ้นกับบริษัทย่อยและบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน ซึ่งเกี่ยวข้องกันโดยการถือหุ้นหรือการมีผู้ถือหุ้นหรือกรรมการบางส่วนร่วมกัน ไว้ในงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557 โดยแสดงไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 31 ซึ่งรายการระหว่างกันที่เกิดขึ้นกับบริษัทย่อยและบริษัทที่เกี่ยวข้องกันเป็นไปตามเงื่อนไขที่ระบุไว้ในสัญญาที่ทำร่วมกัน และเป็นเงื่อนไขการค้าทั่วไปตามปกติทางธุรกิจ

กรรมการตรวจสอบของบริษัท ได้สอบทานรายการที่เกิดขึ้นระหว่างกันของบริษัทกับบริษัทย่อยและบริษัทที่เกี่ยวข้องกันทั้งหมดแล้วสำหรับปีบัญชีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557 และมีความเห็นว่าเป็นไปตามเงื่อนไขการค้าตามปกติของบริษัท ซึ่งไม่มีเงื่อนไขแตกต่างจากบุคคลภายนอก และไม่มีผู้มีส่วนได้เสียมีส่วนในการอนุมัติให้กระทำรายการระหว่างกันใดๆ ใดๆ ไรก็ตามบริษัท ไม่มีนโยบายที่จะสนับสนุนให้ผู้มีส่วนได้เสียทำรายการระหว่างกัน แต่หากมีรายการระหว่างกันเกิดขึ้นก็จะเป็นไปตามปกติทางธุรกิจซึ่งเป็นราคาหรือเงื่อนไขที่ไม่แตกต่างจากบุคคลภายนอก

ความเห็นกรรมการตรวจสอบ

วันที่ 26 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2558

เรื่อง การแสดงความคิดเห็นต่อการทำธุรกิจระหว่างบริษัทฯ กับบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน

เรียน ผู้ถือหุ้น บริษัท ศรีอยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)

ข้าพเจ้า ในฐานะกรรมการตรวจสอบ บริษัท ศรีอยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) มีความเห็นว่ารายการการทำธุรกิจระหว่างบริษัทฯ กับบริษัทที่เกี่ยวข้องกันสำหรับปีบัญชีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557 เป็นไปตามเงื่อนไขการค้าตามปกติของบริษัทฯ

จึงเรียนมาเพื่อทราบ

ขอแสดงความนับถือ



(นายสุรชัย พงศ์บำรุง) (นายเมธา สุวรรณสาร) (นายวิจิต กรวิทยาคุณ)

กรรมการตรวจสอบ

บริษัท ศรีอยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)

ส่วนที่ 3

ฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน

13. ข้อมูลทางการเงินที่สำคัญ

13.1 ตารางสรุปงบการเงิน

ฐานะการเงินและผลการดำเนินงานที่นำเสนอประกอบด้วยผลการดำเนินงานจากงบการเงินรวมสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557 , 2556 และ 2555 ที่ผ่านการตรวจสอบจากผู้สอบบัญชี

งบการเงินรวมสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557 , 2556 และ 2555 นี้ได้จัดทำขึ้นโดยรวมงบการเงินของบริษัท ศรีอยุธยาแคปปิตอล จำกัด (มหาชน) และบริษัท ศรีอยุธยา เจเนอรัล ประกันภัย จำกัด (มหาชน) (“บริษัทย่อย”) ซึ่งบริษัทถือหุ้นในอัตราร้อยละ 99.99 บริษัทย่อยมีธุรกิจหลักคือการประกันวินาศภัย บริษัทถือหุ้นในบริษัทอลิอันซ์ อยุธยา ประกันชีวิต จำกัด(มหาชน) ในอัตราร้อยละ 20.17 ซึ่งบริษัทถือเป็นเงินลงทุนในบริษัทร่วมแสดงอยู่ในงบการเงินรวมโดยแสดงมูลค่าตามวิธีส่วนได้เสีย

บริษัทและบริษัทย่อยได้นำมาตรฐานการบัญชีที่ปรับปรุงใหม่และมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ออกใหม่ซึ่งออกโดยสภาวิชาชีพบัญชี สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2557 เป็นต้นไปมาถือปฏิบัติแล้ว โดยมาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวไม่มีผลกระทบต่องบการเงินของบริษัทและบริษัทย่อยอย่างเป็นสาระสำคัญ

นอกจากนี้สภาวิชาชีพบัญชีได้ออกประกาศ เรื่อง กรอบแนวคิดสำหรับการรายงานทางการเงิน (ปรับปรุง 2557) ซึ่งได้ประกาศในราชกิจจานุเบกษาแล้ว และมีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 15 ตุลาคม 2557 เป็นต้นไป เพื่อใช้แทนแม่บทการบัญชี (ปรับปรุง 2552) กรอบแนวคิดสำหรับการรายงานทางการเงินดังกล่าวก็ไม่มีผลกระทบต่องบการเงินของบริษัทและบริษัทย่อยเช่นกัน

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

(1) สรุปรายงานการตรวจสอบบัญชีของผู้สอบบัญชีรับอนุญาตในระยะ 3 ปีที่ผ่านมา

ผู้สอบบัญชีของบริษัทประจำปี 2557 คือ บริษัท ดีลรอยท์ ฟูซ โธมัทสு ไชยยศ สอบบัญชี จำกัด โดย ดร.ศุภมิตร เตชะมนตรีกุล ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 3356 และ/หรือ นายเพิ่มศักดิ์ วงศ์พัชรปกรณ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 3427 และ/หรือ นายชวลา เทียนประเสริฐกิจ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 4301 ซึ่งได้รับความเห็นชอบจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

รายงานการตรวจสอบของผู้สอบบัญชีในระยะ 3 ปีที่ผ่านมา ผู้สอบบัญชีได้ให้ความเห็นในรายงานการตรวจสอบแบบไม่มีเงื่อนไข

งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม

(หน่วย : บาท)

	งบการเงินรวม		
	2557	2556	2555
สินทรัพย์			
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	1,368,953,462	1,687,252,257	643,336,334
รายได้จากการลงทุนค้างรับ	15,071,761	19,762,271	20,773,777
เบี้ยประกันภัยค้างรับ - สุทธิ	305,664,100	255,078,129	241,337,045
สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ	1,426,546,757	2,266,431,074	4,007,840,736
สินทรัพย์ลงทุน			
เงินลงทุนในหลักทรัพย์			
เงินลงทุนเพื่อขาย	3,033,717,399	2,031,863,773	2,148,507,241
เงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด	1,613,549,652	561,064,442	630,304,109
เงินลงทุนทั่วไป	19,489,832	549,883,992	549,883,992
รวมเงินลงทุนในหลักทรัพย์	4,666,756,883	3,142,812,207	3,328,695,342
เงินให้กู้ยืม	1,377,588	2,677,320	4,378,107
เงินลงทุนในบริษัทร่วม	2,717,156,173	1,874,206,309	1,692,412,228
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ - สุทธิ	55,125,177	56,030,529	57,447,296
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน - สุทธิ	88,236,871	101,051,296	117,252,004
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	225,365,499	297,414,027	356,907,491
ค่านายหน้าจ่ายรอการตัดบัญชี	59,835,673	54,395,871	39,920,631
สินทรัพย์อื่น	71,230,301	59,607,809	70,122,222
รวมสินทรัพย์	11,001,320,245	9,816,719,099	10,580,423,213

งบแสดงฐานะการเงิน(ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม

(หน่วย : บาท)

	งบการเงินรวม		
	2557	2556	2555
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น			
ภาษีเงินได้ค้างจ่าย	268,870,380	1,123,654	1,146,162
เจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ	795,480,417	622,509,146	888,181,628
หนี้สินจากสัญญาประกันภัย			
สำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่าย	1,090,155,681	2,268,281,429	2,931,055,765
สำรองเบี้ยประกันภัย	1,451,942,098	1,338,149,536	897,934,687
ผลประโยชน์พนักงานค้างจ่าย	60,974,363	62,757,420	57,217,784
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	14,137,491	12,196,552	36,637,056
เบี้ยประกันภัยรับล่วงหน้า	334,883,105	330,860,001	258,459,569
ค่านายหน้าค้างจ่าย	62,710,173	52,876,141	47,104,950
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	85,376,901	66,361,950	47,763,396
หนี้สินอื่น	60,049,814	83,406,497	67,625,246
รวมหนี้สิน	4,224,580,423	4,838,522,326	5,650,007,584
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
ยังไม่ได้จัดสรร	2,466,340,393	231,197,121	(87,836,359)
องค์ประกอบอื่นของผู้ถือหุ้น			
ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน	36,793,867	29,030,113	126,792,129
ส่วนแบ่งกำไรเบ็ดเสร็จอื่นในบริษัทร่วม	461,421,612	5,785,589	179,275,909
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น	6,776,739,822	4,978,196,773	4,930,415,629
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น	11,001,320,245	9,816,719,099	10,580,423,213

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ
สำหรับปีสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม (หน่วย : บาท)

	งบการเงินรวม		
	2557	2556	2555
รายได้			
เบี่ยงประกันภัยที่ถือเป็นรายได้สุทธิ	1,821,693,495	1,908,651,369	1,709,869,907
รายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ	370,221,695	230,480,387	191,591,906
รวมรายได้	2,191,915,190	2,139,131,756	1,901,461,813
ค่าใช้จ่าย			
การรับประกันภัย			
ค่าสินไหมทดแทน			
ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการ			
ค่าสินไหมทดแทน	689,132,488	828,777,267	1,054,361,513
ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ	454,613,502	421,395,418	400,740,578
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น	362,463,110	351,533,433	293,375,010
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	367,357,951	435,540,607	289,187,785
รวมค่าใช้จ่ายการรับประกันภัย	1,873,567,051	2,037,246,725	2,037,664,886
กำไร (ขาดทุน) จากการรับประกันภัย	318,348,139	101,885,031	(136,203,073)
รายได้จากการลงทุนสุทธิ	128,130,899	158,584,405	179,372,541
กำไรจากการลงทุนในหลักทรัพย์	1,396,213,806	54,093,343	79,678,907
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนในบริษัทร่วม	387,313,841	355,284,401	25,872,701
รายได้อื่น	2,689,254	7,497,340	7,991,835
กำไรจากการดำเนินงาน	2,232,695,939	677,344,520	156,712,911
เงินสมทบสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริม			
การกอบธุรกิจประกันภัย	8,135,400	7,902,615	7,294,138
เงินสมทบกองทุนประกันวินาศภัย	7,635,400	7,402,615	6,794,138
เงินสมทบกองทุนทดแทนผู้ประสบภัยรถยนต์	377,922	311,071	336,825
กำไรก่อนภาษีเงินได้	2,216,547,217	661,728,219	142,287,810
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	354,662,713	71,792,183	47,345,748
กำไรสุทธิ	1,861,884,504	589,936,036	94,942,062

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ (ต่อ)
สำหรับปีสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม

(หน่วย : บาท)

	งบการเงินรวม		
	2557	2556	2555
กำไร(ขาดทุน)เบ็ดเสร็จอื่น			
ขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย สำหรับโครงการผลประโยชน์พนักงาน - สุทธิจากภาษีเงินได้ ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน	(1,741,232)	(902,556)	-
- สุทธิจากภาษีเงินได้	7,763,754	(97,762,016)	81,111,177
ส่วนแบ่งกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นในบริษัทร่วม - สุทธิจากภาษีเงินได้	455,636,023	(173,490,320)	-
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี – สุทธิจากภาษีเงินได้	461,658,545	(272,154,892)	81,111,177
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี	2,323,543,049	317,781,144	176,053,239
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน	7.45	2.36	0.38

งบแสดงการเปลี่ยนแปลงในส่วนของเจ้าของรวม

สำหรับปีสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม

(หน่วย : บาท)

	ทุนเรือนหุ้น ที่ออกและ ชำระแล้ว	ส่วนเกิน มูลค่า หุ้นสามัญ	กำไรสะสม			องค์ประกอบอื่น ของส่วนของเจ้าของ		รวม ส่วนของ เจ้าของ
			จัดสรรแล้ว		ยังไม่ได้ จัดสรร	ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุน จากการ เปลี่ยนแปลง มูลค่าเงิน ลงทุน	ส่วนแบ่ง กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น ในบริษัท ร่วม	
			ทุนสำรอง ตามกฎหมาย	สำรองอื่น				
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
รายการเปลี่ยนแปลงระหว่างปี								
กำไร(ขาดทุน)เบ็ดเสร็จรวม	-	-	-	-	94,942,062	81,111,177	-	176,053,239
เงินปันผลจ่าย	-	-	-	-	(125,000,000)	-	-	(125,000,000)
โอนส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลง มูลค่าเงินลงทุน	-	-	-	-	19,756,095	(19,756,095)	-	-
ผลกระทบจากการปรับปรุงงบการเงิน	-	-	-	-	-	-	179,275,909	179,275,909
ยอดคงเหลือปลายงวด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555	250,000,000	3,512,183,950	50,000,000	900,000,000	(87,836,359)	126,792,129	179,275,909	4,930,415,629

งบแสดงการเปลี่ยนแปลงในส่วนของผู้ถือหุ้นรวม (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม

(หน่วย : บาท)

	ทุนเรือนหุ้น ที่ออกและ ชำระแล้ว	ส่วนเกิน มูลค่า หุ้นสามัญ	กำไรสะสม			องค์ประกอบอื่น ของส่วนของผู้ถือหุ้น		รวม ส่วนของผู้ ถือหุ้น
			จัดสรรแล้ว		ยังไม่ได้ จัดสรร	ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุน จากการ เปลี่ยนแปลง มูลค่าเงิน ลงทุน	ส่วนแบ่ง กำไร (ขาดทุน) (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น ในบริษัท รวม	
			ทุนสำรอง ตามกฎหมาย	สำรองอื่น				
ยอดคงเหลือต้นปี ณ วันที่ 1 มกราคม 2556								
ตามที่รายงานไว้เดิม	250,000,000	3,512,183,950	50,000,000	900,000,000	(87,836,359)	126,792,129	-	4,751,139,720
ผลกระทบจากการปรับปรุงงบการเงิน	-	-	-	-	-	-	179,275,909	179,275,909
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	179,275,909	4,930,415,629
ปรับปรุงใหม่								
รายการเปลี่ยนแปลงระหว่างปี								
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวม - ปรับปรุงใหม่	-	-	-	-	589,033,480	(97,762,016)	(173,490,320)	317,781,144
เงินปันผลจ่าย	-	-	-	-	(90,000,000)	-	-	(95,000,000)
เงินปันผลระหว่างกาล	-	-	-	-	(175,000,000)	-	-	(175,000,000)
ยอดคงเหลือปลายงวด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556	250,000,000	3,512,183,950	50,000,000	900,000,000	231,197,121	29,030,113	5,785,589	4,978,196,773
ยอดคงเหลือต้นปี ณ วันที่ 1 มกราคม 2557								
ตามที่รายงานไว้เดิม	250,000,000	3,512,183,950	50,000,000	900,000,000	231,197,121	29,030,113	-	4,972,411,184
ผลกระทบจากการปรับปรุงงบการเงิน	-	-	-	-	-	-	5,785,589	5,785,589
ยอดคงเหลือต้นปี ณ วันที่ 1 มกราคม 2557	250,000,000	3,512,183,950	50,000,000	900,000,000	231,197,121	29,030,113	5,785,589	4,978,196,773
ปรับปรุงใหม่								
รายการเปลี่ยนแปลงระหว่างปี								
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวม - ปรับปรุงใหม่	-	-	-	-	1,860,143,272	7,763,754	455,636,023	2,323,543,049
โอนสำรองอื่นไปกำไรสะสมที่ยังไม่ได้จัดสรร	-	-	-	(900,000,000)	900,000,000	-	-	-
เงินปันผลจ่าย	-	-	-	-	(275,000,000)	-	-	(275,000,000)
เงินปันผลระหว่างกาล	-	-	-	-	(250,000,000)	-	-	(250,000,000)
ยอดคงเหลือปลายงวด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557	250,000,000	3,512,183,950	50,000,000	-	2,466,340,393	36,793,867	461,421,612	6,776,739,822

งบกระแสเงินสด
สำหรับปีสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม (หน่วย : บาท)

	งบการเงินรวม		
	2557	2556	2555
กระแสเงินสดได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมดำเนินงาน			
เบี่ยประกันภัยรับจากการรับประกันภัยโดยตรง	3,010,615,684	3,018,210,191	2,688,553,153
เงินรับ (จ่าย) เกี่ยวกับการรับประกันภัยต่อ	(103,661,281)	577,708,001	1,968,461,157
ค่าสินไหมทดแทนจ่ายจากการรับประกันภัยโดยตรง	(1,426,777,745)	(1,420,664,477)	(4,871,083,945)
ค่าใช้จ่ายในการจัดการสินไหมทดแทน			
จากการรับประกันภัยโดยตรง	(91,198,690)	(93,664,574)	(73,480,996)
ค่าจ้างและค่าบำเหน็จจากการรับประกันภัยโดยตรง	(443,486,291)	(424,152,119)	(382,523,621)
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น	(385,974,226)	(337,020,804)	(302,286,493)
ดอกเบี้ยรับ	74,439,936	95,133,351	78,056,373
เงินปันผลรับ	58,806,187	71,101,792	104,428,627
รายได้อื่น	2,003,806	4,838,621	4,258,964
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	(339,828,092)	(258,901,149)	(237,347,455)
ภาษีเงินได้	(2,269,434)	(14,847,217)	(48,074,576)
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมดำเนินงาน	352,669,854	1,217,741,616	(1,071,038,812)

งบกระแสเงินสด
สำหรับปีสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม (หน่วย : บาท)

	งบการเงินรวม		
	2557	2556	2555
กระแสเงินสดได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมลงทุน			
กระแสเงินสดได้มา			
เงินลงทุนในหลักทรัพย์			
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด			
- ตัวเงินค้ำที่มีกำหนดจ่ายคืนเกิน 3 เดือน			
หรือนำไปวางเป็นประกันครบกำหนด	3,400,000,000	30,000,000	110,000,000
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด			
- ตัวเงินที่มีกำหนดจ่ายคืนเกิน 3 เดือน ครบกำหนด	-	32,500,000	23,000,000
เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย - พันธบัตร ครบกำหนด	590,000,000	8,860,000	476,210,000
เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย - หุ้นกู้ ครบกำหนด	-	16,900,000	12,520,000
ขายเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย - พันธบัตร	-	181,307,784	94,464,102
ขายเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย - หุ้นกู้	100,616,771	-	-
ขายเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย - หุ้นสามัญ	269,293,174	297,818,557	246,140,300
ขายเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย - หน่วยลงทุน	570,702,013	60,626,204	1,279,020,155
ขายเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย - โบราณวัตถุแสดงสิทธิ	337,566	-	481,091
ขายเงินลงทุนในเงินลงทุนทั่วไป - หุ้นสามัญ	1,894,440,029	-	3,258,655
เงินสหรับจากการได้รับชำระลูกหนี้ค้ำหุ้น	164,210	329,865	-
เงินให้กู้ยืม	1,370,125	1,977,861	2,247,334
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	791,782	2,775,464	5,305,635
เงินฝากสถาบันการเงินที่มีกำหนดจ่ายคืนเกิน 3 เดือน			
และที่นำไปวางเป็นประกัน	623,889,133	70,455,400	888,324,230
เงินสดได้มาจากกิจกรรมลงทุน	7,451,604,803	703,551,135	3,140,971,502

งบกระแสเงินสด(ต่อ)
สำหรับปีสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม

(หน่วย : บาท)

	งบการเงินรวม		
	2557	2556	2555
กระแสเงินสดใช้ไป			
เงินลงทุนในหลักทรัพย์			
ซื้อเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย - พันธบัตร	(101,200,143)	(181,370,468)	(53,584,140)
ซื้อเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย - หุ้นสามัญ	(392,604,854)	(327,391,030)	(135,661,748)
ซื้อเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย - หน่วยลงทุน	(1,990,000,000)	(45,020,200)	(170,000,000)
ซื้อเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย - โบราณคดีแสดงสิทธิ	(246,226)	-	(460,012)
ซื้อเงินลงทุนทั่วไป - หุ้นสามัญ	(15,975,000)	-	-
ซื้อเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด			
- ตัวเงินคลัง	(4,392,517,972)	-	-
ซื้อเงินลงทุนในบริษัทร่วม	-	-	(1,270,119,060)
เงินฝากสถาบันการเงินที่มีกำหนดจ่ายคืนเกิน 3 เดือน			
และที่นำไปวางเป็นประกัน	(676,755,219)	(33,715,733)	(1,128,421,975)
เงินให้กู้ยืม	(70,393)	(365,000)	(2,910,000)
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	(24,149,574)	(18,349,132)	(15,479,195)
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(4,054,071)	(1,165,265)	(11,215,960)
เงินสดใช้ไปในกิจกรรมลงทุน	(7,597,573,452)	(607,376,828)	(2,787,852,090)
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) จากกิจกรรมลงทุน	(145,968,649)	96,174,307	353,119,412
กระแสเงินสดได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมจัดหาเงิน			
เงินปันผลจ่าย	(525,000,000)	(270,000,000)	(125,000,000)
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมจัดหาเงิน	(525,000,000)	(270,000,000)	(125,000,000)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้น (ลดลง) สุทธิ	(318,298,795)	1,043,915,923	(842,919,400)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 1 มกราคม	1,687,252,257	643,336,334	1,486,255,734
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 31 ธันวาคม	1,368,953,462	1,687,252,257	643,336,334

13.2 อัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญที่สะท้อนถึงฐานะการเงินและผลการดำเนินงานในธุรกิจหลักของบริษัท

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

* อัตราเงินปันผลสำหรับผลการดำเนินงานปี 2557 อยู่ระหว่างการขออนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น

** อัตรากำไรค่าสินไหมทดแทนนี้เป็นอัตรากำไรค่าสินไหมทดแทนจากการดำเนินงานปกติ ยังไม่ได้รวมค่าสินไหมทดแทนจากสถานการณ์มหาอุทกภัย

14 การวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ

ในการอ่านการวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ นักลงทุนควรศึกษาเอกสารประกอบ ซึ่งได้แก่ งบการเงินรวม งบการเงินเฉพาะกิจการ ควบคู่ไปกับหมายเหตุประกอบงบการเงินและข้อมูลที่น่าเสนอไว้ใน เอกสารนี้

1. ผลการดำเนินงานของบริษัทในงบการเงินรวมสำหรับปี 2557

รายได้จากการรับประกันภัยสำหรับปี 2557 มีจำนวนรวมทั้งสิ้น 2,191.92 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน จำนวน 52.78 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 2.47 ในด้านการลงทุนบริษัทและบริษัทย่อยมีรายได้จากการลงทุน สุทธิในปี 2557 ซึ่งประกอบด้วยดอกเบี้ยและเงินปันผลจำนวน 128.13 ล้านบาท ลดลงจากปี 2556 จำนวน 30.45 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 19.20 ซึ่งเป็นผลมาจากการลดลงของอัตราดอกเบี้ย ประกอบกับทิศทางอัตรา ดอกเบี้ยยังคงอยู่ในระดับต่ำ อีกทั้งในปี 2557 การลงทุนในตลาดหุ้นไทยก็ยังคงได้รับผลกระทบจากความผัน พวนด้านราคาของหุ้นทำให้กองทุนรวมจ่ายเงินปันผลลดลง สำหรับการลงทุนในหลักทรัพย์ของบริษัทในปี 2557 บริษัทมีกำไรจากเงินลงทุนในหลักทรัพย์จำนวน 1,396.21 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนซึ่งมีจำนวน 54.09 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 1,342.12 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 2,481.12 ซึ่งเป็นผลมาในไตรมาสที่ 3 ของปี 2557 บริษัทได้ มีการขายหุ้นสามัญที่บริษัทถืออยู่ในบริษัทชั้น ไรส์ อีควิตี้ จำกัด จำนวน 54,613,666 หุ้น ในราคาหุ้นละ 34.70 บาท คิดเป็นมูลค่ารวมทั้งสิ้น 1,895.09 ล้านบาท ให้แก่บริษัท ทูมมหาโชค จำกัด และบริษัท ทูมมหาลาก จำกัด ทำให้บริษัทมีกำไรจากการขายหุ้นของบริษัทชั้น ไรส์ อีควิตี้ จำกัด จำนวน 1,348.01 ล้านบาท นอกจากนี้เงิน ลงทุนในบริษัทออลิอันซ์ อูธยา ประกันชีวิต จำกัด(มหาชน) ซึ่งบริษัทมีสัดส่วนเงินลงทุนคิดเป็นอัตราร้อยละ 20.17 ทำให้บริษัทต้องจัดประเภทเงินลงทุนในบริษัทดังกล่าวเป็นเงินลงทุนในบริษัทร่วมซึ่งได้แสดงอยู่ในงบ การเงินรวม โดยแสดงมูลค่าตามวิธีส่วนได้เสีย ในปี 2557 บริษัทได้รับรู้ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนในบริษัท ร่วมดังกล่าวจำนวน 387.31 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 32.03 ล้านบาทหรือคิดเป็นอัตราร้อยละ 9.02 จากปีก่อนซึ่ง มีจำนวน 355.28 ล้านบาท

ค่าใช้จ่ายการรับประกันภัยในงบการเงินรวมประกอบด้วย ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการ จัดการค่าสินไหมทดแทน ค่าจ้างและบำเหน็จ ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น และค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน ซึ่งค่าจ้างและค่าบำเหน็จและค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่นเป็นต้นทุนที่แปรผัน โดยตรงตามรายได้จากการรับ ประกันภัย ส่วนค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการสินไหมทดแทนจะขึ้นอยู่กับความเสียหายที่เกิด ขึ้นกับผู้เอาประกันภัยในระหว่างปี สำหรับปี 2557 ค่าใช้จ่ายการรับประกันภัยมีจำนวนรวมทั้งสิ้น 1,873.57 ล้าน บาท ลดลงจากปีก่อนซึ่งมีจำนวน 2,037.25 ล้านบาท ลดลง 163.68 ล้านบาท หรือคิดเป็นอัตราร้อยละ 8.03 ซึ่ง สาเหตุที่ค่าใช้จ่ายการรับประกันภัยของปี 2557 ลดลง เนื่องจากค่าสินไหมทดแทนลดลงจำนวน 139.65 ล้านบาท หรือคิดเป็นอัตราร้อยละ 16.85 ซึ่งเป็นผลมาจากในปี 2557 บริษัทมีค่าสินไหมทดแทนที่จะได้รับคืนเพิ่มเติมจาก บริษัทประกันภัยต่อจากเหตุการณ์น้ำท่วม เป็นจำนวน 245.87 ล้านบาท โดยมีเงื่อนไขข้อตกลงทางธุรกิจบาง ประการ บริษัทได้บันทึกค่าสินไหมทดแทนรับคืนจากการประกันต่อดังกล่าวในปี 2557 เป็นจำนวน 146.47 ล้าน บาท ดังนั้นอัตราร้อยละค่าสินไหมทดแทนของปี 2557 จึงมีอัตราร้อยละเท่ากับ 37.83 ลดลงจากงวดเดียวกันของปี ก่อนซึ่งมีอัตราร้อยละ 43.42 นอกจากนี้ค่าจ้างและบำเหน็จของปี 2557 เพิ่มขึ้นจากปีก่อนจำนวน 33.22 ล้านบาท

หรือคิดเป็นอัตราร้อยละ 7.88 ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่นเพิ่มขึ้นจากปีก่อนจำนวน 10.93 ล้านบาทหรือคิดเป็นอัตราร้อยละ 3.11 เนื่องจากค่าใช้จ่ายดังกล่าวจะเพิ่มขึ้นตามปริมาณธุรกิจที่เพิ่มขึ้นจากปีก่อน นอกจากนี้ ค่าใช้จ่ายดำเนินงานสำหรับปีนี้ซึ่งมีจำนวน 367.36 ล้านบาท ลดลงจำนวน 68.18 ล้านบาทหรือคิดเป็นอัตราร้อยละ 15.65 จากปีก่อน ซึ่งมีสาเหตุหลักมาจากการโอนกลับค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญจากผู้รับประกันภัยต่อต่างประเทศ ในปีนี้จำนวน 15.97 ล้านบาท ในขณะที่ปีก่อน ได้มีการบันทึกค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญจากผู้รับประกันภัยต่อต่างประเทศรายหนึ่งจำนวน 114.68 ล้านบาท ในส่วนของค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานสำหรับปีนี้มีจำนวนเพิ่มขึ้นจากปีก่อนจำนวน 33.65 ล้านบาทหรือคิดเป็นอัตราร้อยละ 23.82 ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์ของปี 2557 มีจำนวน 109.46 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนจำนวน 6.62 ล้านบาทหรือคิดเป็นร้อยละ 6.43 ทั้งนี้ในการดำเนินธุรกิจด้านประกันภัยของบริษัทย่อยได้มีการลงทุนด้านเทคโนโลยีสารสนเทศอย่างต่อเนื่องเพื่อเพิ่มประสิทธิภาพการให้บริการที่รวดเร็ว ลดขั้นตอนการทำงานที่ซ้ำซ้อน ช่วยประหยัดเวลาและค่าใช้จ่าย และยังมี ส่วนช่วยรองรับการขยายผลิตภัณฑ์ใหม่ๆของบริษัทย่อยด้วย

ในปี 2557 ถือเป็นอีกปีที่บริษัทสามารถพลิกฟื้นขึ้นมาจากสถานการณ์อุทกภัยเมื่อปลายปี 2554 โดยบริษัท มีกำไรจากการรับประกันภัยจำนวน 318.35 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนจำนวน 216.46 ล้านบาทหรือคิดเป็นอัตราร้อยละ 212.44

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

งบการเงินรวมของบริษัทแสดงกำไรก่อนหักภาษีเงินได้ของปี 2557 จำนวนทั้งสิ้น 2,216.55 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2556 ซึ่งมีจำนวน 661.73 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 1,554.82 ล้านบาท หรือคิดเป็นอัตราร้อยละ 234.96 ส่งผลให้ปี 2557 บริษัทมีค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้จำนวน 354.66 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนซึ่งมีจำนวน 71.79 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 282.87 ล้านบาท หรือคิดเป็นอัตราร้อยละ 394.01 ดังนั้นผลประกอบการในงบการเงินรวมสำหรับปี 2557 จึงแสดงกำไรสุทธิหลังหักภาษีเงินได้จำนวน 1,861.88 ล้านบาท คิดเป็นกำไรต่อหุ้นเท่ากับ 7.45 บาท กำไรสุทธิเพิ่มขึ้นจากปี 2556 ซึ่งมีจำนวน 589.94 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 1,271.94 ล้านบาท หรือคิดเป็นอัตราร้อยละ 215.60 ถือได้ว่าเป็นปีที่บริษัทมีกำไรสุทธิต่ำสุดนับแต่จัดตั้งบริษัทมา

ทั้งนี้ในปี 2557 ที่ผ่านมามีปัจจัยสำคัญอื่นๆที่มีผลกระทบต่อผลการดำเนินงาน ดังนี้

(1) มีบริษัทประกันภัยที่มีบริษัทประกันภัยต่างชาติเข้ามาร่วมลงทุน ก่อให้เกิดการแข่งขันกันมากขึ้นไม่ว่าจะเป็นเทคโนโลยีสมัยใหม่ การพัฒนารูปแบบกรมธรรม์ให้สามารถสนองตอบความต้องการของลูกค้าและเหมาะสมกับสภาพการเสี่ยงภัยใหม่ๆ การพัฒนาเสริมสร้างการให้บริการ โดยเฉพาะบริษัทที่มีต่างชาติร่วมทุน จะทำให้มีศักยภาพในการรับประกันภัยสูงขึ้น มีกรมธรรม์แบบใหม่ๆให้ประชาชนเลือกทำประกันภัยมากขึ้น อีกทั้งมีการนำเทคโนโลยีสมัยใหม่เข้ามาพัฒนาธุรกิจประกันภัย เช่น การขยายตลาดโดยระบบขายตรง หรือการขายโดยใช้วิธีสื่อสาร โทรคมนาคมที่ทันสมัย ทำให้ลูกค้าให้ความสนใจที่จะทำประกันภัยกับบริษัทเหล่านี้เพิ่มขึ้น สิ่งต่างๆเหล่านี้ต้องอาศัยการลงทุนทั้งในรูปของเทคโนโลยีและบุคลากร จึงทำให้บริษัทต้องมีความพร้อมที่จะแข่งขันในตลาดมากขึ้น ซึ่งส่งผลให้บริษัทมีค่าใช้จ่ายเพิ่มมากขึ้น

(2) สำหรับปี 2557 ธุรกิจประกันภัยมีเบี้ยประกันภัยรับโดยตรงรวมทุกประเภทประมาณ 205,247.49 ล้านบาท คิดเป็นอัตราการเจริญเติบโตร้อยละ 1.07 ซึ่งเมื่อเปรียบเทียบกับปีก่อนที่มีอัตราการเจริญเติบโตอยู่ที่อัตราร้อยละ 13.12 จะเห็นได้ว่าธุรกิจประกันภัยไทยในปี 2557 มีอัตราการเติบโตลดลงจากปีที่ผ่านมา เนื่องจากเศรษฐกิจโดยรวมปรับตัวลดลง อันมีอุปสรรคมาจากหนี้ภาคครัวเรือนที่สูงขึ้น ความไม่มีเสถียรภาพทางการเมือง จำนวนนักท่องเที่ยวลดลง นโยบายของรัฐบาลหยุดชะงัก การเบิกจ่ายของภาครัฐที่ล่าช้า ไม่มีโครงการรถยนต์คันแรกเข้ามาช่วยกระตุ้นเหมือนในปีที่ผ่านมา ซึ่งสิ่งเหล่านี้ล้วนมีผลต่อธุรกิจประกันวินาศภัยทั้งสิ้น แต่ธุรกิจประกันวินาศภัยก็ยังคงความแข็งแกร่ง สามารถฝ่าฟันอุปสรรคที่เกิดขึ้นจากปัจจัยรอบด้าน ได้อย่างมั่นคง พลิกฟื้นจากสถานการณ์อุทกภัยเมื่อปลายปี 2554 ได้อย่างรวดเร็วและเข้มแข็ง ถึงแม้ว่าจะได้รับผลกระทบจากปัจจัยต่างๆ ไม่ว่าจะเป็นการใช้จ่ายครัวเรือนชะลอตัวจากการที่ราคาสินค้าเพิ่มสูงขึ้นอย่างต่อเนื่อง เหตุการณ์ความไม่สงบทางการเมืองในช่วงครึ่งปีแรก การหดตัวของการลงทุนภาคเอกชนที่รอความชัดเจนของนโยบายการลงทุนของภาครัฐ โดยเฉพาะ โครงการยกระดับโครงสร้างพื้นฐานของประเทศ ที่ได้ส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจไทย ซึ่งทำให้เศรษฐกิจไทยในปี 2557 ปรับตัวต่ำกว่าที่คาดการณ์ไว้โดยมีอัตราการขยายตัวอยู่ที่ร้อยละ 0.7 อย่างไรก็ตาม จะเห็นได้ว่าธุรกิจประกันภัยในรอบ 5 ปีที่ผ่านมา ยังคงมีการขยายตัวอย่างต่อเนื่อง เนื่องจากธุรกิจประกันภัยได้มีการพัฒนาธุรกิจให้มีความเข้มแข็งอย่างมีประสิทธิภาพ มีการปรับเปลี่ยนพฤติกรรมของสังคมให้คำนึงถึงความมั่นคงของครอบครัวด้วยการให้การประกันภัยเป็นกลไกแบ่งเบาภาระในช่วงวิกฤตเศรษฐกิจ โดยเฉพาะการสร้างรากฐานความเข้าใจให้ประชาชนเห็นถึงประโยชน์ของการทำประกันภัยว่าเป็นสิ่งจำเป็นหรือเป็นปัจจัยที่ 5 ของชีวิต เพราะหลักในการทำประกันภัยแล้วก็คือการรับประกันความเสี่ยงของภัยที่จะเกิดขึ้นในอนาคตที่เราไม่สามารถคาดการณ์ได้ และถ้าประชาชนเห็นถึงประโยชน์ดังกล่าวแล้ว ไม่ว่าจะเศรษฐกิจจะเป็นอย่างไรก็คงไม่ส่งผลกระทบต่อธุรกิจประกันภัยเท่าไรนัก ยิ่งสถานะเศรษฐกิจไทยในปัจจุบันมีความไม่แน่นอนจากราคาน้ำมันดิบที่มีความผันผวน ภัยแล้ง ภัยน้ำท่วม ผลกระทบจากกรณีพิพัตติ และความไม่สงบใน 3 จังหวัดภาคใต้ ยิ่งต้องเร่งรณรงค์ให้ประชาชนตระหนักถึงความเสี่ยงภัยต่างๆ ที่จะเกิดขึ้นแก่ตนเองและสนใจที่จะทำประกันภัยกันมากขึ้น

ด้านการรับประกันภัยโดยรวมของบริษัทย่อย

เบี้ยประกันภัยสำหรับปี 2557 มีจำนวนรวมทั้งสิ้น 3,087.17 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2556 จำนวน 98.32 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 3.29 ซึ่งเป็นการเพิ่มขึ้นของเบี้ยประกันภัยรับสำหรับการรับประกันอัคคีภัย ภัยทางทะเลและขนส่ง และภัยเบ็ดเตล็ด สำหรับการประกันภัยเบ็ดเตล็ดเป็นการขายผ่านทางโครงการ Bancassurance ที่บริษัทย่อยทำกับธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด(มหาชน) เพิ่มมากขึ้น ในส่วนของเบี้ยประกันภัยของการประกันอัคคีภัยและภัยทางทะเลและขนส่งซึ่งมีเบี้ยประกันภัยรับเพิ่มขึ้น เนื่องจากบริษัท ได้ขยายตลาด โดยอาศัยช่องทางจำหน่ายผ่านทางตัวแทนของบริษัทเพิ่มมากขึ้น สำหรับการประกันภัยรถยนต์ซึ่งมีเบี้ยประกันภัยรับลดลง เนื่องจากในปีไม่มีโครงการรถยนต์คันแรกเข้ามาช่วยกระตุ้นเหมือนปีก่อนหน้า และเศรษฐกิจโดยรวมปรับตัวลดลง ยอดขายรถยนต์ใหม่ปรับตัวลดลงมาก

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

ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายดำเนินงาน จึงทำให้ปี 2557 บริษัทมีกำไรจากการรับประกันภัยจำนวน 318.35 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนจำนวน 216.46 ล้านบาทหรือคิดเป็นอัตราร้อยละ 212.44

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

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

การรับประกันอัคคีภัย

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

สำหรับการรับประกันอัคคีภัย อัตราค่าสินไหมทดแทนของปี 2557 เท่ากับอัตราร้อยละ 11.52 ของเบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้ ลดลงจากปีก่อนซึ่งมีอัตราร้อยละ 17.71 จะเห็นได้ว่าอัตราค่าสินไหมทดแทนของปีนี้ลดลงเนื่องจากบริษัทได้มุ่งเน้นปรับปรุงกระบวนการทำงานและการพิจารณาการรับประกันภัยให้มีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น จึงทำให้ปี 2557 เบี้ยประกันอัคคีภัยของบริษัทมีอัตรากาไรสุทธิเฉลี่ยต่อปีในอัตราร้อยละ 4.26 ในขณะที่เบี้ยประกันอัคคีภัยของทั้งอุตสาหกรรมในปีนั้นลดลงในอัตราร้อยละ 6.40 จากปีก่อนโดยบริษัทมีส่วนแบ่งการตลาดอยู่ที่อันดับ 6 ของอุตสาหกรรม

แหล่งงานที่สำคัญของการรับประกันอัคคีภัยมาจากตัวแทนนายหน้า ตลอดจนลูกค้าสินเชื่อของธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด(มหาชน) และสถาบันการเงินบางแห่ง

การรับประกันภัยทางทะเลและขนส่ง

ยอดเบี้ยประกันภัยทางทะเลและขนส่งในปี 2557 มีจำนวนรวมทั้งสิ้น 390.20 ล้านบาท คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 12.64 ของเบี้ยประกันภัยรับรวมทั้งหมด เติบโตจากปี 2556 จำนวน 6.84 ล้านบาทหรือคิดเป็นร้อยละ 1.78 ในขณะที่ภาพรวมของอุตสาหกรรม การรับประกันภัยทางทะเลและขนส่งมีอัตรากาไรสุทธิเฉลี่ยต่อปีลดลงร้อยละ 0.16

ปี 2557 บริษัทมีส่วนแบ่งการตลาดอยู่ในอันดับที่ 4 ของอุตสาหกรรม โดยแบ่งเป็นการรับประกันภัยตัวเรือซึ่งมีอัตรากาไรสุทธิเฉลี่ยต่อปีร้อยละ 7.95 และการรับประกันภัยสินค้ามีอัตรากาไรสุทธิเฉลี่ยต่อปีร้อยละ 0.07 ซึ่งเป็นผลมาจากเศรษฐกิจไทยในปี 2557 เติบโตได้ช้ากว่าที่คาดการณ์ไว้ และได้รับผลกระทบจากภาวะการส่งออกที่ชะลอตัว แต่อย่างไรก็ตามบริษัทก็ได้พยายามรักษางานประกันภัยของฐานลูกค้าเก่าไว้ ในขณะเดียวกันก็มีการขยายงานประกันภัยกับตัวแทนนายหน้าเพิ่มมากขึ้น

สำหรับการรับประกันภัยทางทะเลและขนส่งในปี 2557 มีค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการสินไหมทดแทนจำนวน 41.42 ล้านบาท คิดเป็นอัตราค่าสินไหมทดแทนร้อยละ 36.30 ของเบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้ ลดลงจากปีก่อนซึ่งมีอัตราร้อยละ 40.44

ในปี 2557 แหล่งงานที่สำคัญของการรับประกันภัยทางทะเลและขนส่งยังคงมาจากตัวแทนนายหน้าที่ส่งงานรับประกันภัยทางทะเลและขนส่งให้กับบริษัทอย่างต่อเนื่อง ซึ่งเป็นผลมาจากการให้บริการที่มีประสิทธิภาพและรวดเร็วของบริษัท

การรับประกันภัยรถยนต์

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

ปี 2557 บริษัทได้มีการทำประกันภัยต่อสำหรับเบี้ยประกันภัยรถยนต์ให้กับบริษัทรับประกันภัยต่อต่างประเทศ โดยมีเงื่อนไขข้อตกลงทางธุรกิจบางประการ ส่งผลให้เบี้ยประกันภัยรับสุทธิของปี 2557 ลดลงจำนวน 326.85 ล้านบาทหรือคิดเป็นอัตราร้อยละ 34.81

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

อัตราการเจริญเติบโตของเบี้ยประกันภัยรถยนต์ในปี 2557 ของบริษัทลดลงในอัตราร้อยละ 2 ในขณะที่อุตสาหกรรมมีอัตราการเจริญเติบโตลดลงร้อยละ 0.45 เนื่องจากไม่มีโครงการรถยนต์คันแรกเข้ามาช่วยกระตุ้นเหมือนปีก่อนหน้า อีกทั้งเศรษฐกิจโดยรวมปรับตัวลดลงส่งผลให้ยอดขายรถยนต์ใหม่ปรับตัวลดลงมาก

แหล่งงานที่สำคัญของการรับประกันภัยรถยนต์มาจาก ตัวแทนนายหน้า ตัวแทนจำหน่ายรถยนต์ และสถาบันการเงินที่มีการให้สินเชื่อ ซึ่งบริษัทย่อยได้มุ่งเน้นการให้บริการที่ดีและรวดเร็วแก่ลูกค้าผู้เอาประกันภัย และการบริหารงานอย่างมีประสิทธิภาพของสาขาในต่างจังหวัดทั้งในด้านการทำประกันภัยและการให้บริการด้านสินไหมทดแทน

การรับประกันภัยเบ็ดเตล็ด

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

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

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

บริษัทได้มีแนวคิดเกี่ยวกับการออกแบบผลิตภัณฑ์ใหม่เพื่อสนองความต้องการของลูกค้า โดยได้ร่วมกับธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด(มหาชน) นำเสนอผลิตภัณฑ์ประกันวินาศภัยที่มีนวัตกรรมที่ดีและสอดคล้องกับความต้องการของลูกค้าซึ่งได้รับการตอบรับเป็นอย่างดีจากลูกค้าของธนาคารอื่น ได้แก่

- กรุงศรี พีเอ พร้อม
- กรุงศรี พีเอ เอ็กซ์ตรา พร้อม
- กรุงศรี แคนเซอร์ พร้อม
- กรุงศรี พร้อม คู่ครองมือถือ
- กรุงศรี ออโต้ พร้อม 3 + คู่ครองน้ำท่วม
- กรุงศรี โฮม พร้อม
- ประกันทรัพย์สินอุ้มใจ
- ประกันมะเร็ง พลัส ทีโม

การลงทุน

ปี 2557 ที่ผ่านมานับเป็นปีที่ตลาดหุ้นไทยได้ฝ่าความผันผวนหลายระลอกทั้งสถานการณ์ทางการเมืองที่กดดันให้บรรยากาศการลงทุนอิมพอร์ตในช่วงครึ่งปีแรก ก่อนดัชนีตลาดหลักทรัพย์ไทยทะยานขึ้นไปสู่ระดับสูงสุดที่ระดับ 1,603.89 ก่อนกลับมาเผชิญความผันผวนจากวิกฤตราคาน้ำมันที่สะท้อนตลาดหุ้นทั่วโลกในช่วงปลายปี ส่งผลให้ดัชนีไม่มีโอกาสปิดที่ระดับเหนือ 1,600 ตามที่หลายฝ่ายคาดการณ์ โดยดัชนีตลาดหลักทรัพย์ไทยปิดที่ระดับ 1,497.67 ณ วันสิ้นปี อย่างไรก็ตามดัชนีก็ยังคงปรับตัวเพิ่มขึ้นอัตราร้อยละ 15.32 เมื่อเทียบกับปี 2556

สำหรับการลงทุนในตราสารทุน บริษัทยังคงมีมุมมองเชิงบวกต่อการลงทุนในตราสารทุนในระยะกลางถึงระยะยาว เนื่องจากอัตราดอกเบี้ยยังอยู่ในระดับต่ำ นโยบายกระตุ้นเศรษฐกิจของรัฐบาลที่ช่วยสนับสนุนการบริโภคในประเทศ ทั้งแผนการลงทุนภาครัฐใน โครงสร้างพื้นฐานและความมีเสถียรภาพทางการเมือง ซึ่งมาตรการภาครัฐจะช่วยเอื้อบริษัทจดทะเบียนในหลายอุตสาหกรรม อาทิ ภาคการก่อสร้าง ภาคการท่องเที่ยว รวมถึงภาคธนาคารที่จะได้รับอานิสงส์จากการฟื้นตัวของเศรษฐกิจภายในประเทศที่คาดว่าจะเติบโตได้ดีในปีหน้า นอกจากนี้อัตราการเติบโตของกำไรของบริษัทจดทะเบียนยังมีแนวโน้มที่เติบโตอย่างแข็งแกร่ง และมูลค่าตลาดหลักทรัพย์ไทยยังอยู่ในระดับน่าสนใจลงทุนอยู่ แนวทางการบริหารเงินลงทุนของบริษัทก็ยังคงคัดเลือกหลักทรัพย์ที่จะลงทุนเป็นรายตัว มีการวิเคราะห์บริษัทจดทะเบียนที่จะลงทุนทั้งในเชิงคุณภาพและเชิงปริมาณ รวมถึงติดตามผลการดำเนินงานของบริษัทจดทะเบียนอย่างสม่ำเสมอ โดยบริษัทเชื่อว่าแนวทางการบริหารการลงทุนดังกล่าวจะเป็นสิ่งที่ช่วยส่งเสริมให้บริษัทสามารถสร้างผลตอบแทนที่ดีจากการลงทุนในตลาดหลักทรัพย์ฯ ทั้งในระยะกลางและในระยะยาว ในการลงทุนของบริษัทนอกจากบริษัทจะคำนึงถึงผลตอบแทนที่เหมาะสมกับ

แต่ละสถานการณ์ในความเสี่ยงที่ยอมรับได้ บริษัทยังให้ความสำคัญถึงความมั่นคงของการลงทุนเป็นสำคัญ โดยได้ทำการลงทุนด้วยความระมัดระวังและรอบคอบ เพื่อผลประโยชน์สูงสุดของผู้ถือหุ้น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 สินทรัพย์ลงทุนมีจำนวนรวมทั้งสิ้น 7,911.29 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2556 จำนวน 1,565.42 ล้านบาทหรือคิดเป็นอัตราร้อยละ 24.67 รายได้จากการลงทุนสุทธิของปี 2557 ซึ่งประกอบด้วย ดอกเบี้ยและเงินปันผลจำนวน 128.13 ล้านบาท ลดลงจากปี 2556 จำนวน 30.45 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 19.20 ซึ่งเป็นผลมาจากการลดลงของอัตราดอกเบี้ย ประกอบกับทิศทางอัตราดอกเบี้ยยังคงอยู่ในระดับต่ำ อีกทั้งในปี 2557 การลงทุนในตลาดหุ้นไทยก็ยังคงได้รับผลกระทบจากความผันผวนด้านราคาของหุ้นทำให้กองทุนรวมจ่ายเงินปันผลลดลง สำหรับการลงทุนในหลักทรัพย์ของบริษัทในปี 2557 บริษัทมีกำไรจากเงินลงทุนในหลักทรัพย์จำนวน 1,396.21 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนซึ่งมีจำนวน 54.09 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 1,342.12 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 2,481.12 ซึ่งเป็นผลมาในไตรมาสที่ 3 ของปี 2557 บริษัทได้มีการขายหุ้นสามัญที่บริษัทถืออยู่ในบริษัทชั้นไรส์ อีคิวดี จำกัด จำนวน 54,613,666 หุ้น ในราคาหุ้นละ 34.70 บาท คิดเป็นมูลค่ารวมทั้งสิ้น 1,895.09 ล้านบาท ให้แก่บริษัท ทูมมหาโชค จำกัด และบริษัท ทูมมหาลาก จำกัด ทำให้บริษัทมีกำไรจากการขายหุ้นของบริษัทชั้นไรส์ อีคิวดี จำกัด จำนวน 1,348.01 ล้านบาท นอกจากนี้เงินลงทุนในบริษัทออลิอันซ์ อยุธยา ประกันชีวิต จำกัด(มหาชน) ซึ่งบริษัทมีสัดส่วนเงินลงทุนคิดเป็นอัตราร้อยละ 20.17 ทำให้บริษัทต้องจัดประเภทเงินลงทุนในบริษัทดังกล่าวเป็นเงินลงทุนในบริษัทร่วมซึ่งได้แสดงอยู่ในงบการเงินรวม โดยแสดงมูลค่าตามวิธีส่วนได้เสีย ในปี 2557 บริษัทได้รับรู้ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนในบริษัทร่วมดังกล่าวจำนวน 387.31 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 32.03 ล้านบาทหรือคิดเป็นอัตราร้อยละ 9.02 จากปีก่อนซึ่งมีจำนวน 355.28 ล้านบาท ดังนั้นบริษัทจึงมีรายได้จากการลงทุนรวมทั้งสิ้นจำนวน 1,911.66 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2556 ซึ่งมีจำนวน 567.96 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 1,343.7 ล้านบาทหรือคิดเป็นอัตราร้อยละ 236.58 อัตราผลตอบแทนจากการลงทุนในปี 2557 คิดเป็นอัตราร้อยละ 24.16 เพิ่มขึ้นจากปี 2556 ซึ่งมีอัตราร้อยละ 8.95

2. ฐานะการเงิน

2.1 สินทรัพย์

(1) ส่วนประกอบของสินทรัพย์

สินทรัพย์ของบริษัทและบริษัทย่อยประกอบด้วยเงินลงทุนในหลักทรัพย์ เงินให้กู้ยืม เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ สินทรัพย์ไม่มีตัวตน เบี้ยประกันภัยค้ำรับ รายได้จากการลงทุนค้างรับ สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ และสินทรัพย์อื่นๆ

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

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

หุ้น หุ้นกู้และหน่วยลงทุนในกองทุนรวม สาเหตุที่เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพิ่มขึ้นเนื่องมาจากบริษัทได้นำเงินที่ได้รับจากการขายหุ้นบริษัทชั้นไรส์ อีคิวตี้ จำกัดมาลงทุนซื้อหน่วยลงทุนในกองทุนรวม

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

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

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

ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 มีราคาทุนเท่ากับ 171.65 ล้านบาท เพิ่มขึ้นสุทธิ 15.80 ล้านบาท จากปี 2556 ซึ่งมีจำนวน 155.85 ล้านบาท เนื่องจากได้มีลงทุนในด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ ปรับปรุงตกแต่งสำนักงานเพิ่มเติม และซื้อยานพาหนะใหม่เพื่อทดแทนยานพาหนะเดิมซึ่งครบอายุการใช้งานรวมทั้งสิ้นเป็นจำนวนเงินประมาณ 23.23 ล้านบาท ในขณะที่เดียวกันก็ได้จำหน่ายยานพาหนะที่ครบอายุการใช้งาน เครื่องใช้สำนักงาน อุปกรณ์และเครื่องคอมพิวเตอร์ที่มีอายุการใช้งานมานานแล้วบางส่วนออกไปซึ่งมีราคาทุนรวมทั้งสิ้น 7.43 ล้านบาท

เบี้ยประกันภัยค้ำรับ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 มีจำนวน 315.24 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2556 ซึ่งมีเบี้ยประกันภัยค้ำรับจำนวน 264.65 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 50.59 ล้านบาทหรือคิดเป็นร้อยละ 19.11 ทั้งนี้บริษัทได้ให้ความสำคัญกับการปรับปรุงประสิทธิภาพในการติดตามเบี้ยประกันภัยค้ำรับเป็นอย่างมาก มีการติดตามดูแลการจัดเก็บเบี้ยประกันภัยอย่างใกล้ชิดและเข้มงวดมากขึ้น อีกทั้งบริษัทยังได้ดำเนินการตามกฎหมายกับตัวแทนนายหน้าและลูกค้าที่ผิดนัดอย่างเคร่งครัด นอกจากนี้ฝ่ายตรวจสอบภายในของบริษัทยังได้มีการตรวจสอบข้อมูลในส่วนที่เกี่ยวข้องกับเบี้ยประกันภัยค้ำรับ การติดตามทวงถามค่าเบี้ยประกันภัย การรับชำระค่าเบี้ยประกันภัย ตลอดจนการบันทึกบัญชีในส่วนที่เกี่ยวข้องด้วย

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

หน่วยงานที่ทำหน้าที่ติดตามทวงถามจะดำเนินการติดตามซึ่งเป็นไปตามขั้นตอนที่ระบุไว้ในระเบียบการจัดเก็บค่าเบี้ยประกันภัยของบริษัท

(2) คุณภาพสินทรัพย์

(ก) สินทรัพย์

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 เงินลงทุนในหลักทรัพย์ซึ่งได้แก่ พันธบัตร ตั๋วเงิน หุ้นทุน หุ้นกู้ หน่วยลงทุน และเงินฝากสถาบันการเงินที่ครบกำหนดเกินกว่า 3 เดือน มีมูลค่ารวมทั้งสิ้น 4,666.76 ล้านบาท ซึ่งมูลค่าที่แสดงเป็นมูลค่ายุติธรรม และได้บันทึกผลกำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าของเงินลงทุนสุทธิจากภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีไว้ในส่วนของผู้ถือหุ้นจำนวน 36.79 ล้านบาท

(ข) ลูกหนี้

อัตราการหมุนเวียนเบี้ยประกันค้างรับของปี 2557 เท่ากับ 34 วัน ซึ่งบริษัทมีนโยบายให้เครดิตเทอมในการชำระค่าเบี้ยประกันภัยแก่ลูกค้า โดยลูกค้าทั่วไปจะให้เครดิตเทอมประมาณ 30 วันสำหรับการประกัยอื่นๆที่นอกเหนือจากการประกัยรถยนต์ แต่ถ้าเป็นการประกัยรถยนต์ ลูกค้าจะต้องปฏิบัติตามหลักการที่เรียกว่า “หลัก Cash before cover” ซึ่งก็คือการที่ผู้เอาประกัยจะต้องจ่ายชำระเบี้ยประกันภัยก่อนวันที่กรมธรรม์จะเริ่มมีผลคุ้มครอง

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญมีจำนวน 9.58 ล้านบาท การประมาณจำนวนหนี้สงสัยจะสูญ ณ วันสิ้นปีเป็นการประมาณโดยอาศัยประสบการณ์ของบริษัทในการเก็บเงินจากลูกหนี้ซึ่งผู้บริหารคาดว่าเพียงพอแล้ว หลักเกณฑ์ในการคำนวณค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญมีดังนี้

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

2.2 สภาพคล่อง

(1) กระแสเงินสด

สำหรับปี 2557 บริษัทมีกระแสเงินสดได้มาจากกิจกรรมดำเนินงานจำนวน 352.67 ล้านบาท โดยเป็นกระแสเงินสดรับจำนวน 3,145.87 ล้านบาท และเป็นกระแสเงินสดจ่ายจำนวน 2,793.20 ล้านบาท ซึ่งกระแสเงินสดจ่ายส่วนใหญ่เป็นการจ่ายค่าสินไหมทดแทน ค่าใช้จ่ายในการรับประกัยและค่าใช้จ่ายดำเนินงาน ในส่วนของเงินสดที่ได้มาจากกิจกรรมลงทุนของปี 2557 มีจำนวน 7,451.60 ล้านบาท ซึ่งเกิดจากการขายเงินลงทุนที่เป็นหุ้นสามัญ หุ้นกู้ หน่วยลงทุนในกองทุนรวมและใบสำคัญแสดงสิทธิ นอกจากนี้ยังมีเงินลงทุนในพันธบัตร ตั๋วเงินคลัง และเงินฝากธนาคารที่ครบกำหนดไถ่ถอน ส่วนเงินสดใช้ไปจากกิจกรรมลงทุนมีจำนวน 7,597.57 ล้านบาท ก็เป็นการนำเงินไปลงทุนในพันธบัตร หุ้นสามัญ ใบสำคัญแสดงสิทธิ หุ้นกู้ หน่วยลงทุนของกองทุนรวม และเงินฝากธนาคาร ดังนั้นปี 2557 บริษัทจึงมีเงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมลงทุนจำนวน 145.97 ล้านบาท ซึ่งการลงทุนที่กล่าวมาทั้งหมดนี้บริษัทมีนโยบายที่จะบริหารเงินเพื่อให้ได้ผลตอบแทนที่ดีที่สุดและเหมาะสมสอดคล้องกับสภาพเศรษฐกิจและสถานการณ์ต่างๆที่เปลี่ยนแปลงไปในระหว่างปี เช่น ภาวะอัตราดอกเบี้ย สภาพเศรษฐกิจ และภาวะการลงทุนในตลาดหลักทรัพย์ฯ เป็นต้น

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

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

(2) อัตราส่วนสภาพคล่อง

สภาพคล่องและความสามารถชำระหนี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 อยู่ในเกณฑ์ที่ดี โดยมีอัตราส่วนสภาพคล่องเท่ากับ 1.55 เท่า แสดงให้เห็นว่าทรัพย์สินหมุนเวียนที่มีอยู่สามารถนำไปชำระหนี้สินหมุนเวียนได้อย่างเพียงพอ

2.3 แหล่งที่มาของเงินทุน

(1) ความเหมาะสมของโครงสร้างเงินทุน

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

(2) ส่วนของผู้ถือหุ้น

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

บริษัทได้มีการโอนทุนสำรองอื่นจำนวน 900 ล้านบาทซึ่งเป็นสำรองซึ่งบริษัทได้จัดสรรไว้โดยไม่ได้รับอนุญาตประสงค์ใดโดยเฉพาะไปเป็นกำไรสะสมที่ยังไม่ได้จัดสรรของบริษัทตามมติที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเมื่อวันที่ 22 เมษายน 2557

ในปี 2557 บริษัทได้จ่ายเงินปันผลและเงินปันผลระหว่างกาลให้กับผู้ถือหุ้นรวมจำนวนทั้งสิ้น 525 ล้านบาท

(3) หนี้สิน

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

สำรองค่าสินไหมทดแทน ค่าสินไหมทดแทนค้างจ่าย เจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ เบี้ยประกันภัยรับล่วงหน้า ค่า
นายหน้าค้างจ่าย ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงาน หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี ค่าใช้จ่ายดำเนินงานค้าง
จ่าย และภาษีเงินได้นิติบุคคลค้างจ่าย

3. ปัจจัยและอิทธิพลหลักที่อาจมีผลต่อผลการดำเนินงานหรือฐานะการเงินในอนาคต

พิจารณาจากปัจจัยเสี่ยงของบริษัทตามรายละเอียดในหัวข้อปัจจัยความเสี่ยง

4. การดำรงอัตราส่วนต่างๆตามข้อกำหนดของหน่วยงานกำกับดูแลและอัตราส่วนที่สำคัญซึ่งเป็น ลักษณะเฉพาะของอุตสาหกรรม

1. บริษัทมีการตั้งสำรองตามกฎหมายจำนวน 50 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 10 ของทุนจดทะเบียนของ
บริษัท โดยเป็นการสำรองตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 ซึ่งบริษัทต้องจัดสรรกำไรสุทธิ
สำหรับปีส่วนหนึ่งไว้เป็นทุนสำรองไม่น้อยกว่าร้อยละห้าของกำไรสุทธิสำหรับปีหักด้วยยอดเงินขาดทุนสะสม
ยกมา (ถ้ามี) จนกว่าทุนสำรองนี้จะมีจำนวนไม่น้อยกว่าร้อยละสิบของทุนจดทะเบียน ทุนสำรองนี้จะนำมา
จัดสรรจ่ายเป็นเงินปันผลไม่ได้

2. บริษัทย่อยมีการจัดสรรเงินสำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้ตามกฎหมายเกณฑ์ในประกาศ
คณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยเรื่องการจัดสรรเงินสำรองเพื่อการเลี้ยงชีพ โดย ณ
วันที่ 31 ธันวาคม 2557 ในงบการเงินรวมมีเงินสำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้จำนวน 1,451.94 ล้าน
บาท

3. อัตราการจ่ายค่าสินไหมทดแทนจากการดำเนินงานปกติของปี 2557 เท่ากับอัตราร้อยละ 37.83 ซึ่ง
ลดลงจากปีก่อนซึ่งมีอัตราร้อยละ 43.42

4. เมื่อวันที่ 1 กันยายน 2554 คณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยได้ออก
ประกาศให้บริษัทประกันภัยมีเงินกองทุนที่ต้องดำรงตามกฎหมายโดยพิจารณาจากอัตราส่วนความเพียงพอของ
เงินกองทุนที่บริษัทต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านตลาด ด้านเครดิต และด้านการกระจุกตัว

อัตราส่วนเงินกองทุนต่อเงินกองทุนที่ต้องดำรงตามกฎหมายตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2556 เป็นต้นไป
อัตราส่วนดังกล่าวต้องไม่ต่ำกว่าอัตราร้อยละ 140

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 บริษัทย่อยมีอัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุนเท่ากับอัตราร้อยละ 493

การรับรองความถูกต้องของข้อมูล

การรับรองความถูกต้องของข้อมูล

บริษัทได้สอบทานข้อมูลในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปีฉบับนี้แล้วด้วยความระมัดระวัง บริษัทขอรับรองว่า ข้อมูลดังกล่าวถูกต้องครบถ้วน ไม่เป็นเท็จ ไม่ทำให้ผู้อื่นสำคัญผิดหรือไม่ขาดข้อมูลที่ควรต้องแจ้งในสาระสำคัญ นอกจากนี้ บริษัทขอรับรองว่า

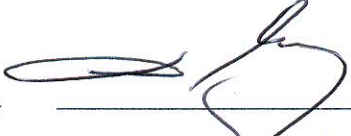

(1) งบการเงินและข้อมูลทางการเงินที่สรุปมาในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี ได้แสดงข้อมูลอย่างถูกต้องครบถ้วนในสาระสำคัญเกี่ยวกับฐานะการเงิน ผลการดำเนินงาน และกระแสเงินสดของบริษัทและบริษัทย่อยแล้ว

(2) บริษัทได้จัดให้มีระบบการเปิดเผยข้อมูลที่ดีเพื่อให้แน่ใจว่า บริษัทได้เปิดเผยข้อมูลในส่วนที่เป็นสาระสำคัญทั้งของบริษัทและบริษัทย่อยอย่างถูกต้องครบถ้วนแล้ว รวมทั้งควบคุมดูแลให้มีการปฏิบัติตามระบบดังกล่าว

(3) บริษัทได้จัดให้มีระบบการควบคุมภายในที่ดี และควบคุมดูแลให้มีการปฏิบัติตามระบบดังกล่าว และบริษัทได้แจ้งข้อมูลการประเมินระบบการควบคุมภายใน ณ วันที่ 26 กุมภาพันธ์ 2558 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

เอกสารแนบ 1

1. ข้อมูลของกรรมการ ผู้บริหาร ผู้มีอำนาจควบคุม และเลขานุการบริษัท

1.1 รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการ ผู้บริหารและเลขานุการบริษัท

ชื่อ-สกุล อายุ / ตำแหน่ง (วันที่ได้รับการแต่งตั้ง)	วุฒิการศึกษาและ ประวัติการอบรมสัมมนา	ประสบการณ์ทำงาน (5 ปีย้อนหลัง)		
		ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท
1. นายวีระพันธุ์ ทีปสุวรรณ อายุ 73 ปี ประธานกรรมการ (28 ก.พ.2545) สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท ^{1/} -ไม่มี- ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการ และผู้บริหาร -ไม่มี-	- ปริญญาโท บริหารธุรกิจ Northeastern University, U.S.A. - ปริญญาตรี เศรษฐศาสตร์ Boston University, U.S.A. - ประกาศนียบัตรหลักสูตรการอบรมและสัมมนาจาก สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) • Role of the Chairman Program (RCP) ปี 2551	2545 - ปัจจุบัน <u>บริษัทจดทะเบียนอื่น</u>	ประธานกรรมการ	บมจ.ศรีอยุธยา แคปปิตอล
		3 ม.ค.2550 - ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ	บมจ.ธนาคารกรุงศรีอยุธยา
		พ.ย.2549 - ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ	บมจ.ปูนซีเมนต์นครหลวง
		2546 - ปัจจุบัน <u>บริษัท/องค์กรอื่น</u>	รองประธานกรรมการ	บมจ.อีสเทอร์น สตาร์ เรียวเอสเตท
		ก.ย.2553 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บจก.เอ็กซ์คลูซีฟ ซีเนียร์แคร์ อินเตอร์เนชั่นแนล
		2526 - มี.ค.2557	กรรมการ	บจก.กรุงเทพโทรทัศน์และวิทยุ
		2538 - ม.ค.2554	ประธานกรรมการ	บมจ.อลิอันซ์ อยุธยา ประกันชีวิต
2. นายโรวัน ดีอาชี อายุ 60 ปี กรรมการผู้อำนวยการ (ผู้มีอำนาจลงนาม) (1 ธ.ค.2550) สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท ^{1/} -ไม่มี- ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการ และผู้บริหาร -ไม่มี-	- University of Witwatersrand, Johannesburg, South Africa - Ashridge Business School, UK - ประกาศนียบัตรหลักสูตรการอบรมและสัมมนาจาก สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) • Director Certificate Program (DCP 103/2008)	1 ธ.ค.2550 - 31 ธ.ค.2550	กรรมการ	บมจ.ศรีอยุธยาประกันภัย
		1 ม.ค. 2551 - ปัจจุบัน	กรรมการผู้อำนวยการและCEO (ผู้มีอำนาจลงนาม)	บมจ.ศรีอยุธยา แคปปิตอล
		<u>บริษัทจดทะเบียนอื่น</u> -ไม่มี-		
		<u>บริษัท/องค์กรอื่น</u> พ.ย. 2553-ปัจจุบัน	กรรมการผู้อำนวยการและCEO (ผู้มีอำนาจลงนาม)	บมจ.ศรีอยุธยา เจนเนอรัล ประกันภัย

ชื่อ-สกุล อายุ / ตำแหน่ง (วันที่ได้รับการแต่งตั้ง)	วุฒิการศึกษาและ ประวัติการอบรมสัมมนา	ประสบการณ์ทำงาน (5 ปีย้อนหลัง)		
		ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท
3. นายสุทธิศักดิ์ สาลี อายุ 61 ปี กรรมการผู้จัดการ (ผู้มีอำนาจลงนาม) (1 พ.ย. 2540) สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท^{1/} 0.017% (43,000 หุ้น) ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการ และผู้บริหาร - ไม่มี-	- ปริญญาโท บริหารธุรกิจ Sul Ross State University, USA - ปริญญาตรี วิทยาศาสตร์บัณฑิต สาขาเศรษฐศาสตร์เกษตร มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์ - หลักสูตรเพื่อกรรมการบริษัทมืออาชีพ จากสมาคม ส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)	พ.ย. 2540-ปัจจุบัน <u>บริษัทจดทะเบียนอื่น</u> -ไม่มี- <u>บริษัท/องค์กรอื่น</u> พ.ย.2553-ปัจจุบัน	กรรมการผู้จัดการ (ผู้มีอำนาจลงนาม) กรรมการผู้จัดการ (ผู้มีอำนาจลงนาม)	บมจ.ศรีอยุธยา แคปิิตอล บมจ.ศรีอยุธยา เจนเนอรัล ประกันภัย
4. นายลักษณะ ทองไทย อายุ 60 ปี กรรมการ (ผู้มีอำนาจลงนาม) (21 มี.ค.2537) สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท^{1/} -ไม่มี- ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการ และผู้บริหาร - ไม่มี-	- ปริญญาเอก สาขาวิศวกรรมอุตสาหกรรมและระบบ จาก University of Southern California Los Angeles, USA - ปริญญาโท สาขาวิศวกรรมระบบจาก UCLA Los Angeles, USA - ปริญญาตรี สาขาวิศวกรรม อุตสาหกรรม จุฬาลงกรณ์ มหาวิทยาลัย - หลักสูตรเพื่อกรรมการบริษัทมืออาชีพจากสมาคมส่งเสริม สถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) •Diploma Examination ได้รับเลื่อนจาก Graduate Member ให้เป็น Fellow Member จากสมาคมส่งเสริมสถาบัน กรรมการบริษัทไทย (IOD) •ผ่านการอบรมด้านประกันภัยต่อและการจัดการด้านการ ประกันภัย จากฝรั่งเศส ,เยอรมัน และอังกฤษ	มี.ค. 2537- ธ.ค.2557 1 มี.ค. 2558-ปัจจุบัน <u>บริษัทจดทะเบียนอื่น</u> -ไม่มี- <u>บริษัท/องค์กรอื่น</u> 2533-ปัจจุบัน 2544-ปัจจุบัน	กรรมการและผู้ช่วยกรรมการ ผู้จัดการ (ผู้มีอำนาจลงนาม) กรรมการ (ผู้มีอำนาจลงนาม) กรรมการ กรรมการ	บมจ.ศรีอยุธยา แคปิิตอล บจก.ทองไทยท่อน้ำและเคมีภัณฑ์ บจก.นิรัวานา

ชื่อ-สกุล อายุ / ตำแหน่ง (วันที่ได้รับการแต่งตั้ง)	วุฒิการศึกษาและ ประวัติการอบรมสัมมนา	ประสบการณ์ทำงาน (5 ปีย้อนหลัง)		
		ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท
5. นายสุรัชย์ พงษ์บำรุง อายุ 76 ปี กรรมการอิสระและประธานกรรมการ ตรวจสอบ (12 ต.ค. 2542) สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท^{1/} -ไม่มี- ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่าง กรรมการและผู้บริหาร -ไม่มี-	- ปริญญาตรีบัญชี และปริญญาตรีพาณิชยศาสตร์ มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ - ประกาศนียบัตรผู้ช่วยผู้ตรวจสอบธนาคารและผู้ตรวจสอบธนาคาร โรงเรียน ผู้ตรวจสอบธนาคาร Federal Deposit Insurance Corporation, U.S.A. - ประกาศนียบัตร Pacific Rim Bankers Program, University of Washington, USA - ประกาศนียบัตร Senior Management, University of California, Berkeley, USA - ประกาศนียบัตรการธนาคาร The Bank of Tokyo Ltd., Tokyo, Japan - ประกาศนียบัตร Senior Executive Program, สถาบันบัณฑิตบริหารธุรกิจ ศศินทร์แห่งจุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย - ประกาศนียบัตร Financial Executive สถาบันการศึกษาการธนาคารและ การเงินไทยสมาคมธนาคารไทย - ประกาศนียบัตร Executive Information System, IBM Education Center - ประกาศนียบัตรหลักสูตรการอบรมและสัมมนาจากสมาคมส่งเสริมสถาบัน กรรมการบริษัทไทย (IOD) <ul style="list-style-type: none"> • 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 	2542-ปัจจุบัน <u>บริษัทจดทะเบียนอื่น</u> 2542-เม.ย. 2555	กรรมการอิสระและ ประธานกรรมการ ตรวจสอบ กรรมการอิสระและ ประธานกรรมการ ตรวจสอบ	บมจ.ศรีอยุธยา แคปปิตอล บมจ.ธนาคารกรุงศรีอยุธยา
		<u>บริษัท/องค์กรอื่น</u> พ.ย.2553-ปัจจุบัน	กรรมการอิสระและ ประธานกรรมการ ตรวจสอบ	บมจ.ศรีอยุธยา เจเนอรัล ประกันภัย

ชื่อ-สกุล อายุ / ตำแหน่ง (วันที่ได้รับการแต่งตั้ง)	วุฒิการศึกษาและ ประวัติการอบรมสัมมนา	ประสบการณ์ทำงาน (5 ปีย้อนหลัง)		
		ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท
6. นายวิจิต กรวิทยาคุณ อายุ 64 ปี กรรมการอิสระ/ กรรมการตรวจสอบ และ ประธานกรรมการกำกับการปฏิบัติงาน (28 ม.ค. 2556) สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท^{1/} -ไม่มี- ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่าง กรรมการและผู้บริหาร -ไม่มี-	- บริหารธุรกิจมหบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ - บัญชีบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย - นิติศาสตรบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ - ประกาศนียบัตรหลักสูตรการอบรมและ สัมมนาจากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการ บริษัทไทย (IOD) •Director Certification Program (DCP 172/2013) •Advanced Audit Committee Program (AACP 14/2014) • Anti-Corruption for Executive Program (ACEP14/2015)	28 ม.ค. 2556-ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ/กรรมการ ตรวจสอบ และประธาน กรรมการกำกับการปฏิบัติงาน	บมจ.ศรีอยุธยา แคปปิตอล
		<u>บริษัทจดทะเบียนอื่น</u> -ไม่มี-		
		<u>บริษัท/องค์กรอื่น</u> 2556-ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ/กรรมการ ตรวจสอบ และประธาน กรรมการกำกับการปฏิบัติงาน	บมจ.ศรีอยุธยา เจนเนอรัล ประกันภัย
		ปัจจุบัน	อนุกรรมการ	คณะกรรมการกำกับการพัฒนาระบบคุ้มครองเงินฝาก สถาบันคุ้มครองเงินฝาก
		ปัจจุบัน	กรรมการ	คณะทำงานบริหารสินทรัพย์ บริษัท บริหารสินทรัพย์ สุขุมวิท จำกัด
		ก.ค.2557 - ปัจจุบัน	กรรมการ	ธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่ง ประเทศไทย
		2552-2553	ผู้อำนวยการ	สำนักงานนโยบายธุรกิจและบัญชีสถาบันการเงิน สาขา นโยบายสถาบันการเงิน ธนาคารแห่งประเทศไทย
2553	ผู้อำนวยการ	ฝ่ายวางแผนและพัฒนา สาขากำกับสถาบันการเงิน ธนาคาร แห่งประเทศไทย		

ชื่อ-สกุล อายุ / ตำแหน่ง (วันที่ได้รับการแต่งตั้ง)	วุฒิการศึกษาและ ประวัติการอบรมสัมมนา	ประสบการณ์ทำงาน (5 ปีย้อนหลัง)		
		ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท
7. นายเมธา สุวรรณสาร อายุ 74 ปี กรรมการอิสระ/กรรมการตรวจสอบ (1 ก.ย.2548) ประธานกรรมการสรรหาและกำหนด ค่าตอบแทน (19 ม.ค. 2550) สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท / -ไม่มี- ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการ และผู้บริหาร -ไม่มี-	- บัณฑิตบัณฑิตและพาณิชยศาสตร์บัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ - หลักสูตรเพื่อกรรมการบริษัทมืออาชีพ จากสมาคมส่งเสริม สถาบันกรรมการบริษัทไทย •Director Certification Program (DCP12/2001), •DCP Refresher Course 2/2006 • Role of the Compensation Committee (RCC9/2009) , •Director Certification Program Update (DCPU 1/2014) - วุฒิบัตรอาชีพ บรรษัทภิบาลด้านเทคโนโลยีสารสนเทศสากล / CGEIT-Certified in the Governance of the Enterprise IT, USA - วุฒิบัตรอาชีพ การบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายใน ด้านระบบสารสนเทศสากล / CRISC-Certified in Risk and Information System Controls, USA - วุฒิบัตรอาชีพ การให้ความมั่นใจในการบริหารความเสี่ยง สากล / CRMA-Certification in Risk Management Assurance, USA - วุฒิบัตรอาชีพ ผู้ตรวจสอบภายในรับอนุญาตสากล / CIA- Certified Internal Audit, USA - วุฒิบัตรอาชีพ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต / CPA –Certified Public Accountant , Thailand - ประกาศนียบัตรการตรวจสอบคอมพิวเตอร์ จาก Federal Deposit Insurance Corporation (FDIC-USA) - ประกาศนียบัตรด้าน Management จาก University of California at Berkeley, USA - ประกาศนียบัตร Advanced Management จาก Harvard University Graduate School of Business Administration, USA -ประกาศนียบัตร New Era Governance ของ Audit Committee จาก Harvard Business School, USA	2548-ปัจจุบัน 2550-ปัจจุบัน บริษัทจดทะเบียนอื่น -ไม่มี- บริษัท / องค์กรอื่น พ.ช.2553-ปัจจุบัน 2556-ปัจจุบัน ปัจจุบัน ปัจจุบัน ปัจจุบัน ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ/กรรมการ ตรวจสอบ ประธานกรรมการสรรหาและ กำหนดค่าตอบแทน กรรมการอิสระ/กรรมการ ตรวจสอบ และประธานกรรมการ สรรหาและกำหนดค่าตอบแทน อุปนายก อุปนายก กรรมการบริหารความเสี่ยง กรรมการวิชาการ ผู้เชี่ยวชาญ อนุกรรมการมาตรฐาน	บมจ.ศรีอยุธยา แคลปิตอล บมจ.ศรีอยุธยา เจนเนอรัล ประกันภัย สมาคมผู้ตรวจสอบและควบคุมภายในด้านคอมพิวเตอร์ (ISACA) / (Information Security Audit and Control Association) Bangkok Chapter สมาคมความมั่นคงปลอดภัยระบบสารสนเทศ (TISA-Thailand Information Security Association) หอการค้าไทย และสภาหอการค้าแห่งประเทศไทย มาตรฐานการรักษาความมั่นคงในการประกอบธุรกรรมทางอิเล็กทรอนิกส์ ศูนย์เทคโนโลยีอิเล็กทรอนิกส์และคอมพิวเตอร์แห่งชาติ (NECTEC- National Electronics and Computer Technology Center) IT Examination ของ ธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) พัฒนาและวิจัยเกี่ยวกับการทำธุรกรรมทางอิเล็กทรอนิกส์ กระทรวง เทคโนโลยีสารสนเทศและการสื่อสาร (Ministry of Information and Communication Technology)

ชื่อ-สกุล อายุ / ตำแหน่ง (วันที่ได้รับการแต่งตั้ง)	วุฒิการศึกษาและ ประวัติการอบรมสัมมนา	ประสบการณ์ทำงาน (5 ปีย้อนหลัง)		
		ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท
8. นางสาวนพพร ทิรวัฒนกุล อายุ 60 ปี กรรมการ (22 เม.ย. 2556) กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน (14 พ.ค. 2556)	- ปริญญาโท พหุวิชาศาสตร์และการบัญชี (สาขาบัญชี) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ - ปริญญาตรี บัญชีบัณฑิต (สาขาการบัญชี) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ - ประกาศนียบัตรหลักสูตรการอบรมและ สัมมนาจากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการ บริษัทไทย (IOD) •Director Accreditation Program (DAP) ปี 2546 •Role of the Compensation Committee (RCC) ปี 2552 •Audit Committee Program (ACP) ปี 2553 • Director Certification Program (DCP) ปี 2553 • Financial Institutions Governance Program (FGP) ปี 2554 •Anti-Corruption for Executive Program (ACEP) ปี 2556	22 เม.ย.2556-ปัจจุบัน 14 พ.ค.2556-ปัจจุบัน <u>บริษัทจดทะเบียนอื่น</u> 1ม.ค. 2558-ปัจจุบัน 2ม.ค.2557-ปัจจุบัน 28เม.ย.2553-ปัจจุบัน 17 ต.ค.2557-ปัจจุบัน เม.ย.2555-ปัจจุบัน 22 ก.ค. 2557-ปัจจุบัน <u>บริษัท / องค์กรอื่น</u> 15 ธ.ค.2557-ปัจจุบัน 1 ธ.ค. 2557-ปัจจุบัน 21 เม.ย.2557-ปัจจุบัน 21 เม.ย.2557-ปัจจุบัน 21 เม.ย.2557-ปัจจุบัน 21 เม.ย.2557-ปัจจุบัน 21 เม.ย.2557-ปัจจุบัน 10 ม.ค.2557-ปัจจุบัน 10 ม.ค.2557-ปัจจุบัน ส.ค.2555-ปัจจุบัน เม.ย.2554-ปัจจุบัน ก.ย.2553 – ปัจจุบัน ก.ย.2553 – ปัจจุบัน ก.ย.2553 – ปัจจุบัน	กรรมการ กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน กรรมการกำกับนโยบายความเสี่ยงและธรรมาภิบาล กรรมการ (ผู้มีอำนาจลงนาม) กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน กรรมการ กรรมการสรรหาและค่าตอบแทน กรรมการธรรมาภิบาลความเสี่ยงและกำกับดูแลกิจการ กรรมการ กรรมการ (ผู้มีอำนาจลงนาม) กรรมการ กรรมการ (ผู้มีอำนาจลงนาม)	บมจ.ศรีอยุธยา แคปปิตอล บมจ.ธนาคารกรุงศรีอยุธยา บมจ.ศรีวิชัยเวชวิวัฒน์ บมจ.ปูนซีเมนต์นครหลวง บจก.เบ็ด ดีเวลลอปเม้นท์ บจก.แกรนด์ พอร์จูน บจก.กรุงเทพโทรทัศน์และวิทยุ บจก.บีบีทีวี แซทเทลไลท์ บจก.จี แอล แอสเซทส์ บจก.มหากิจ โฮลดิ้ง บจก.บีบีทีวี โปรดัคชั่นส์ BBTV Alliance Ltd. BBTV Bond Street Building Ltd. บจก.ไอทีบีซีบีซีเนส คอนซัลแทนต์กรุ๊ป บจก.เอ็กซ์คลูซีฟ ซิเนียร์ แคร์ อินเตอร์เนชั่นแนล BBTV International Holdings Co.,Ltd. บจก.ซันไรส์ อีคิวตี้ บจก.บีบีทีวี อีคิวตี้
สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท ^{1/} -ไม่มี- ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการ และผู้บริหาร -ไม่มี-				

ชื่อ-สกุล อายุ / ตำแหน่ง (วันที่ได้รับการแต่งตั้ง)	วุฒิการศึกษาและ ประวัติการอบรมสัมมนา	ประสบการณ์ทำงาน (5 ปีย้อนหลัง)		
		ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท
9. ดร. อูร์ฟ แลงจ์ อายุ 38 ปี กรรมการและกรรมการสรรหาและกำหนด ค่าตอบแทน (28 ม.ค.2557) สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท^{1/} -ไม่มี- ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่าง กรรมการและผู้บริหาร -ไม่มี-	- ปริญญาเอกด้านกฎหมาย (University of Passau Doctorate in Tax Law) หลักสูตรบริหารธุรกิจ (Executive MBA) European School of Management and Technology (ESMT) Berlin, Executive MBA -ประกาศนียบัตรหลักสูตรการอบรมและสัมมนา จากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) • Director Certification Program (DCP 189/2014)	ม.ค.2557-30 ก.ย.2557	กรรมการ และกรรมการสรรหาและกำหนด ค่าตอบแทน	บมจ.ศรีอยุธยา แดปปีตอล
		บริษัทจดทะเบียนอื่น -ไม่มี-		
		บริษัท / องค์กรอื่น		
		ม.ค.2557-30 ก.ย.2557	กรรมการ และกรรมการสรรหาและกำหนด ค่าตอบแทน	บมจ.ศรีอยุธยา เจเนอรัล ประกันภัย
		มี.ค.2555-30 ก.ย.2557	กรรมการ และรองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายงาน การเงิน	บมจ.อลิอันซ์ อยุธยา ประกันชีวิต กรุงเทพ ประเทศไทย
		ก.ค.2551-พ.ค.2553	ผู้ช่วยผู้บริหารฝ่ายการเงิน	บริษัท อลิอันซ์ เอส อี เมืองมิวนิค ประเทศเยอรมัน
พ.ค.2553-ก.พ.2555	Head of Legal , Compliance and HR (CEEMA)			
	กรรมการ	อลิอันซ์ รอสโน ประเทศรัสเซีย		
	กรรมการ	อลิอันซ์ ซาเกรบ ประเทศโครเอเชีย		
	กรรมการ	อลิอันซ์ บัลแกเรีย โฮลดิ้ง ประเทศบัลแกเรีย		

ชื่อ-สกุล อายุ / ตำแหน่ง (วันที่ได้รับการแต่งตั้ง)	วุฒิการศึกษาและ ประวัติการอบรมสัมมนา	ประสบการณ์ทำงาน (5 ปีย้อนหลัง)		
		ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท
10. นายไพบรอัน เจมส์ สมิธ อายุ 56 ปี กรรมการ และกรรมการสรรหาและ กำหนดค่าตอบแทน (4 พ.ย.2557) (ผู้มีอำนาจลงนาม) สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท^{1/} -ไม่มี- ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่าง กรรมการและผู้บริหาร -ไม่มี-	-บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยนิวเซาท์เวลส์ ซิดนีย์ ออสเตรเลีย -พาณิชยศาสตร์บัณฑิต / นิติศาสตร์บัณฑิต มหาวิทยาลัยนิวเซาท์เวลส์ ซิดนีย์ ออสเตรเลีย	4 พ.ย.2557-ปัจจุบัน <u>บริษัทจดทะเบียนอื่น</u> -ไม่มี- <u>บริษัท / องค์กรอื่น</u>	กรรมการ และกรรมการสรรหาและกำหนด ค่าตอบแทน (ผู้มีอำนาจลงนาม)	บมจ.ศรีอยุธยา แคนปีตอล บมจ.ศรีอยุธยา เจนเนอรัล ประกันภัย บมจ.อลิอันซ์ อยุธยา ประกันชีวิต บริษัทในเครือเอไอจี
		4 พ.ย.2557-ปัจจุบัน	กรรมการ และ กรรมการสรรหาและกำหนด ค่าตอบแทน	
		พ.ย. 2554 - ปัจจุบัน	กรรมการ	
		พ.ย.2554 – ปัจจุบัน	กรรมการผู้จัดการใหญ่ และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	
		เม.ย.2552-พ.ย.2554	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายการขายผ่านช่อง ทางการขายตรง ธนาคารและธุรกิจประกันกลุ่ม	
2550-2552	ผู้อำนวยการอาวุโสระดับภูมิภาคสายการขายผ่าน ช่องทางธนาคาร,ฮ่องกง			

ชื่อ-สกุล อายุ / ตำแหน่ง (วันที่ได้รับการแต่งตั้ง)	วุฒิการศึกษาและ ประวัติการอบรมสัมมนา	ประสบการณ์ทำงาน (5 ปีย้อนหลัง)		
		ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท
11. นายวิโรจน์ เศรษฐปราโมทย์ อายุ 63 ปี กรรมการ (ผู้มีอำนาจลงนาม) (27 ก.พ.2541) สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท / ไม่มี- ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่าง กรรมการและผู้บริหาร -ไม่มี-	<ul style="list-style-type: none"> - ปริญญาโท บริหารธุรกิจ Jacksonville State University, USA - ปริญญาตรี บัญชีบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย - Advanced Management Program for International Bankers, The Wharton School, University of Pennsylvania, USA - ประกาศนียบัตร Financial Executive สถาบันการศึกษาการธนาคารและการเงินไทย สมาคมธนาคารไทย - ประกาศนียบัตรหลักสูตรการอบรมและสัมมนา จากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) <ul style="list-style-type: none"> • Certificate of Director Accreditation Program (DAP) ปี 2546 • Director Certification Program (DCP) ปี 2546 • Directors Diploma Examination (DDE) ปี 2546 • DCP Refresher Course ปี 2550 • Role of the Chairman Program (RCP) ปี 2551 • Successful Formulation & Execution of Strategy (SFE) ปี 2553 • Financial Institutions Governance Program (FGP) ปี 2553 • Chartered Director Class (CDC) ปี 2555 • Corporate Governance for Capital Market Intermediaries (CGI) ปี 2557 • Advanced Audit Committee Program (ผ่าน การอบรม 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) 	ก.พ.2541 – ปัจจุบัน <u>บริษัทจดทะเบียนอื่น</u> ม.ค.2557-ปัจจุบัน ก.พ.2553-ธ.ค.2556 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 <u>บริษัท / องค์กรอื่น</u> ม.ค. 2554-ปัจจุบัน ธ.ค.2553 – ม.ค. 2554 ก.พ.2555 - ปัจจุบัน เม.ย. 2557-ปัจจุบัน ก.พ.2550 – ธ.ค.2552 เม.ย.2551 – เม.ย.2552	กรรมการ (ผู้มีอำนาจลงนาม) ที่ปรึกษาคณะกรรมการธนาคาร กรรมการ (ผู้มีอำนาจลงนาม) ที่ปรึกษาอาวุโส กลุ่มงานลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่ ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่ กรรมการพิจารณาสินเชื่อ กรรมการเจ้าหน้าที่บริหาร รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ กรรมการบริหารความเสี่ยง กรรมการกำกับดูแลกิจการ ประธานกรรมการ (ผู้มีอำนาจลงนาม) กรรมการ กรรมการ และกรรมการตรวจสอบ ประธานกรรมการตรวจสอบและธรรมาภิบาล และกรรมการอิสระ ประธานกรรมการ กรรมการ	บมจ.ศรีอยุธยา แคปปิตอล บมจ.ธนาคารกรุงศรีอยุธยา บมจ.ศรีอยุธยา เจเนอรัล ประกันภัย บมจ.อลิอันซ์ อยุธยา ประกันชีวิต บล.โกลบลิ้ง จำกัด บจก.กรุงศรี แฟ็กเตอริ่ง บจก.อยุธยา ดีเวลลอปเม้นท์ ลีสซิ่ง

ชื่อ-สกุล อายุ / ตำแหน่ง (วันที่ได้รับการแต่งตั้ง)	วุฒิการศึกษาและ ประวัติการอบรมสัมมนา	ประสบการณ์ทำงาน (5 ปีย้อนหลัง)		
		ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท
<p>12. นายสุวัฒน์ สุขสงเคราะห์ อายุ 68 ปี กรรมการอิสระ (21 มี.ค.2537)</p> <p>สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท^{1/} 0.013% (32,500 หุ้น)</p> <p>ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่าง กรรมการและผู้บริหาร -ไม่มี-</p>	<p>-นิติศาสตรบัณฑิตมหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ -เนติบัณฑิตไทยสำนักอบรมศึกษากฎหมาย แห่งเนติบัณฑิตยสภา -ประกาศนียบัตรหลักสูตรการอบรมและ สัมมนาจากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการ บริษัทไทย (IOD)</p> <p>• Directors Certification Program - DCP รุ่นที่ 12/2001 • Company Secretary Program - CSP รุ่นที่ 1/2002 • DCP Refresher Course รุ่นที่ 2/2006</p>	<p>ส.ค. 2551 - ปัจจุบัน</p> <p><u>บริษัทจดทะเบียนอื่น</u> มี.ค. 2537 – ส.ค. 2551</p> <p>2525 – มี.ย. 2551</p> <p>2547 – มี.ค. 2554</p> <p><u>บริษัท/องค์กรอื่น</u> ม.ค.2554-ปัจจุบัน</p> <p>4 พ.ย. 2557-ปัจจุบัน</p>	<p>กรรมการอิสระ</p> <p>กรรมการและเลขานุการ คณะกรรมการ เลขานุการคณะกรรมการธนาคาร</p> <p>กรรมการ</p> <p>กรรมการอิสระ</p> <p>กรรมการสรรหาและกำหนด ค่าตอบแทน</p>	<p>บมจ.ศรีอยุธยา แคลปิตอล</p> <p>บมจ.ศรีอยุธยาประกันภัย</p> <p>บมจ.ธนาคารกรุงศรีอยุธยา</p> <p>บมจ.หลักทรัพย์กรุงศรีอยุธยา</p> <p>บมจ.ศรีอยุธยา เจนเนอรัล ประกันภัย</p>
<p>13. นางสาวอรัญย์ รงค์ทองอร่าม อายุ 50 ปี ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ ฝ่ายบัญชี</p> <p>สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท^{1/} 0.004% (10,000 หุ้น)</p> <p>ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่าง กรรมการและผู้บริหาร -ไม่มี-</p>	<p>-ปริญญาตรี บัญชีบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย -ปริญญาโท MBA สาขาบริหารธุรกิจ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย -Graduate Diploma Program in Auditing จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย -ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตแห่งประเทศไทย</p>	<p>ต.ค.2556 – ปัจจุบัน</p> <p>2541 – ก.ย. 2556</p>	<p>ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ ฝ่ายบัญชี</p> <p>ผู้จัดการฝ่ายบัญชี</p>	<p>บมจ.ศรีอยุธยา แคลปิตอล</p> <p>บมจ.ศรีอยุธยา แคลปิตอล</p>

ชื่อ-สกุล อายุ / ตำแหน่ง (วันที่ได้รับการแต่งตั้ง)	วุฒิการศึกษาและ ประวัติการอบรมสัมมนา	ประสบการณ์ทำงาน (5 ปีย้อนหลัง)		
		ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท
14. นางสาวจิรัชณา รูปเล็ก อายุ 47 ปี ผู้อำนวยการฝ่ายอาวุโสและ เลขานุการบริษัท	-นิติศาสตร์บัณฑิต มหาวิทยาลัยรามคำแหง -ประกาศนียบัตรหลักสูตรการอบรมและสัมมนา จากบริษัทไทย (IOD) -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	ต.ค.2556 – ปัจจุบัน	ผู้อำนวยการฝ่ายอาวุโส และ เลขานุการบริษัท	บมจ.ศรีอยุธยา แคปิตอล
		ส.ค.2551 – ก.ย. 2556	เลขานุการบริษัท	บมจ.ศรีอยุธยา แคปิตอล
สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท ^{1/} -ไม่มี- ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่าง กรรมการและผู้บริหาร -ไม่มี-				

หมายเหตุ: ^{1/} สัดส่วนการถือหุ้นนับรวมหุ้นของคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ

1.2 หน้าที่ความรับผิดชอบของเลขานุการบริษัท ปรากฏอยู่ในหัวข้อ 9 การกำกับดูแลกิจการหน้า 57

1.3 รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการ ผู้บริหารและเลขานุการบริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจหลัก

เนื่องจากบริษัทประกอบธุรกิจหลักโดยการถือหุ้นในบริษัทอื่น (Holding Company) มีบริษัท ศรีอยุธยา เจนเนอรัล ประกันภัย จำกัด (มหาชน) เป็นบริษัทย่อย ซึ่งเป็นบริษัทที่ประกอบธุรกิจหลัก คือ ธุรกิจรับประกันวินาศภัย

บริษัท ศรีอยุธยา เจนเนอรัล ประกันภัย จำกัด (มหาชน)			
ชื่อ-สกุล อายุ / ตำแหน่ง (วันที่ได้รับการแต่งตั้ง)	วุฒิการศึกษาและ ประวัติการอบรมสัมมนา	ประสบการณ์ทำงาน (5 ปีย้อนหลัง)	
		ช่วงเวลา	ตำแหน่ง ชื่อหน่วยงาน/บริษัท
<p>1. นายวิโรจน์ เศรษฐปราโมทย์</p> <p>อายุ 63 ปี</p> <p>ประธานกรรมการ (ผู้มีอำนาจลงนาม) (พ.ย.2553)</p> <p>สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท^{1/} -ไม่มี-</p> <p>ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร -ไม่มี-</p>		ข้อมูลคุณวุฒิการศึกษา ประวัติการอบรม และประสบการณ์ทำงาน ปรากฏอยู่ในเอกสารแนบ 1 หน้า 135	
<p>2. นายสุรชัย พฤษษ์บำรุง</p> <p>อายุ 76 ปี</p> <p>กรรมการอิสระและประธานกรรมการตรวจสอบ (พ.ย.2553)</p> <p>สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท^{1/} -ไม่มี-</p> <p>ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร -ไม่มี-</p>		ข้อมูลคุณวุฒิการศึกษา ประวัติการอบรม และประสบการณ์ทำงาน ปรากฏอยู่ในเอกสารแนบ 1 หน้า 129	

ชื่อ-สกุล อายุ / ตำแหน่ง (วันที่ได้รับการแต่งตั้ง)	วุฒิการศึกษาและ ประวัติการอบรมสัมมนา	ประสบการณ์ทำงาน (5 ปีย้อนหลัง)		
		ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท
3. นายเมธา สุวรรณสาร อายุ 74 ปี กรรมการอิสระ/กรรมการตรวจสอบ (พ.ช.2553) ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท ^{1/} -ไม่มี- ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร -ไม่มี-		ข้อมูลคุณวุฒิการศึกษา ประวัติการอบรม และประสบการณ์ทำงาน ปรากฏอยู่ในเอกสารแนบ 1 หน้า 131		
4. นายวิจิต กรวิทยาคุณ อายุ 64 ปี กรรมการอิสระ/ กรรมการตรวจสอบ (ม.ค.2556) ประธานกรรมการกำกับการปฏิบัติงาน สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท ^{1/} -ไม่มี- ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร -ไม่มี-		ข้อมูลคุณวุฒิการศึกษา ประวัติการอบรม และประสบการณ์ทำงาน ปรากฏอยู่ในเอกสารแนบ 1 หน้า 130		
5. ดร.อุลฟ์ แลงจ์ อายุ 38 ปี กรรมการและกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน (ม.ค.2557) สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท ^{1/} -ไม่มี- ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร -ไม่มี-		ข้อมูลคุณวุฒิการศึกษา ประวัติการอบรม และประสบการณ์ทำงาน ปรากฏอยู่ในเอกสารแนบ 1 หน้า 133		
6. นายไบรอัน เจมส์ สมิธ อายุ 56 ปี กรรมการ และกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน (พ.ช.2557) (ผู้มีอำนาจลงนาม) สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท ^{1/} -ไม่มี- ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร -ไม่มี-		ข้อมูลคุณวุฒิการศึกษา ประวัติการอบรม และประสบการณ์ทำงาน ปรากฏอยู่ในเอกสารแนบ 1 หน้า 134		

ชื่อ-สกุล อายุ / ตำแหน่ง (วันที่ได้รับการแต่งตั้ง)	วุฒิการศึกษาและ ประวัติการอบรมสัมมนา	ประสบการณ์ทำงาน (5 ปีย้อนหลัง)		
		ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท
7. นายโรวัน ดี อาชี อายุ 60 ปี กรรมการผู้อำนวยการ (ผู้มีอำนาจลงนาม) (พ.ย.2553) สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท ^{1/} 0.0000022% (4 หุ้น) ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร - ไม่มี-		ข้อมูลคุณวุฒิการศึกษา ประวัติการอบรม และประสบการณ์ทำงาน ปรากฏอยู่ในเอกสารแนบ 1 หน้า 127		
8. นายชูศักดิ์ สาลี อายุ 61 ปี กรรมการผู้จัดการ (ผู้มีอำนาจลงนาม) (พ.ย.2553) สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท ^{1/} 0.0000022% (4 หุ้น) ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร - ไม่มี-		ข้อมูลคุณวุฒิการศึกษา ประวัติการอบรม และประสบการณ์ทำงาน ปรากฏอยู่ในเอกสารแนบ 1 หน้า 128		
9. นายสุวัฒน์ สุขสงเคราะห์ อายุ 68 ปี กรรมการอิสระ (ม.ค.2554) สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท ^{1/} -ไม่มี- ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร - ไม่มี-		ข้อมูลคุณวุฒิการศึกษา ประวัติการอบรม และประสบการณ์ทำงาน ปรากฏอยู่ในเอกสารแนบ 1 หน้า 136		
10. นางสาวจิรัชฌา รูปเล็ก อายุ 47 ปี เลขานุการบริษัท สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท ^{1/} 0.00000056% (1 หุ้น) ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร - ไม่มี-		ข้อมูลคุณวุฒิการศึกษา ประวัติการอบรม และประสบการณ์ทำงาน ปรากฏอยู่ในเอกสารแนบ 1 หน้า 137		

ชื่อ-สกุล อายุ / ตำแหน่ง (วันที่ได้รับการแต่งตั้ง)	วุฒิการศึกษาและ ประวัติการอบรมสัมมนา	ประสบการณ์ทำงาน (5 ปีย้อนหลัง)		
		ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท
11. นายทิวากร กาญจนกิจ อายุ 52 ปี ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ สายงานธุรกิจประกันภัย สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท ^{1/} 0.00000056% (1 หุ้น) ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและ ผู้บริหาร -ไม่มี-	- ปริญญาตรี เศรษฐศาสตร์ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย - ปริญญาโท สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์ (NIDA)	มิ.ย. 2556 – ปัจจุบัน ต.ค. 2554-พ.ค. 2556 2552-ก.ย. 2554	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ สายงานธุรกิจประกันภัย ผู้จัดการฝ่ายการตลาด ผู้จัดการฝ่ายการตลาด	บมจ.ศรีอยุธยา เจนเนอรัล ประกันภัย บมจ.ศรีอยุธยา เจนเนอรัล ประกันภัย บมจ.ศรีอยุธยา ประกันภัย
12. นายวิรัตน์ เหลืองอร่าม อายุ 50 ปี ผู้อำนวยการฝ่ายอาวุโส ฝ่ายดำเนินงาน สำนักงานใหญ่ สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท ^{1/} 0.00000056% (1 หุ้น) ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและ ผู้บริหาร -ไม่มี-	- ปริญญาตรี สาขาการจัดการทั่วไป มหาวิทยาลัยราชภัฏวไลยอลงกรณ์	มิ.ย. 2556 – ปัจจุบัน ต.ค. 2554-พ.ค. 2556 2552-ก.ย. 2554	ผู้อำนวยการฝ่ายอาวุโส ฝ่ายดำเนินงาน สำนักงานใหญ่ ผู้จัดการฝ่ายรับประกันอัคคีภัย ผู้จัดการฝ่ายรับประกันอัคคีภัย	บมจ.ศรีอยุธยา เจนเนอรัล ประกันภัย บมจ.ศรีอยุธยา เจนเนอรัล ประกันภัย บมจ.ศรีอยุธยา ประกันภัย
13. นายศักดิ์สิทธิ์ สังข์พันธ์ อายุ 52 ปี ผู้อำนวยการฝ่ายอาวุโส ฝ่ายดำเนินงาน กิจการสาขา สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท ^{1/} -ไม่มี- ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและ ผู้บริหาร -ไม่มี-	- ปริญญาตรี นิติศาสตร์ มหาวิทยาลัยรามคำแหง	มิ.ย. 2556 - ปัจจุบัน ต.ค.2554 – พ.ค.2556 2541 - ก.ย. 2554	ผู้อำนวยการฝ่ายอาวุโส ฝ่ายดำเนินงานกิจการสาขา ผู้จัดการฝ่ายกิจการสาขา ผู้จัดการฝ่ายกิจการสาขา	บมจ. ศรีอยุธยา เจนเนอรัล ประกันภัย บมจ. ศรีอยุธยา เจนเนอรัล ประกันภัย บมจ. ศรีอยุธยา ประกันภัย

ชื่อ-สกุล อายุ / ตำแหน่ง (วันที่ได้รับการแต่งตั้ง)	วุฒิการศึกษาและ ประวัติการอบรมสัมมนา	ประสบการณ์ทำงาน (5 ปีย้อนหลัง)		
		ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท
14. นางสิริวรรณ หวังวิไล อายุ 62 ปี ผู้อำนวยการฝ่ายอาวุโส ฝ่ายรับประกันภัย ทางทะเลและขนส่ง สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท ^{1/} 0.00000056% (1 หุ้น) ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและ ผู้บริหาร -ไม่มี-	- ปริญญาตรี เกरिकวิทยาาลัย	มิ.ย. 2556 - ปัจจุบัน ต.ค. 2554 – พ.ค. 2556 2540 - ก.ย. 2554	ผู้อำนวยการฝ่ายอาวุโส ฝ่ายรับประกันภัยทางทะเลและขนส่ง ผู้จัดการฝ่ายรับประกันภัยทางทะเลและขนส่ง ผู้จัดการฝ่ายรับประกันภัยทางทะเลและขนส่ง	บมจ. ศรีอยุธยา เจนเนอรัลประกันภัย บมจ. ศรีอยุธยา เจนเนอรัลประกันภัย บมจ. ศรีอยุธยา ประกันภัย
15. นางสาวกฤษณา พูนศิริ อายุ 51 ปี ผู้อำนวยการฝ่ายอาวุโส ฝ่ายรับประกันภัยเบ็ดเตล็ด สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท ^{1/} -ไม่มี- ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและ ผู้บริหาร -ไม่มี-	- ปริญญาตรี คณะสังคมวิทยา จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย	มิ.ย. 2556 - ปัจจุบัน ต.ค. 2554 – พ.ค. 2556 2552 - ก.ย. 2554	ผู้อำนวยการฝ่ายอาวุโส รับประกันภัยเบ็ดเตล็ด ผู้จัดการฝ่ายรับประกันภัยเบ็ดเตล็ด ผู้จัดการฝ่ายรับประกันภัยเบ็ดเตล็ด	บมจ. ศรีอยุธยา เจนเนอรัลประกันภัย บมจ. ศรีอยุธยา เจนเนอรัลประกันภัย บมจ. ศรีอยุธยา ประกันภัย
16. นายสุภกิจ สุขพงษ์ อายุ 57 ปี ผู้อำนวยการฝ่ายอาวุโส ฝ่ายรับประกันภัยรถยนต์ สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท ^{1/} -ไม่มี- ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและ ผู้บริหาร -ไม่มี-	- ปริญญาตรี นิติศาสตร์ มหาวิทยาลัยรามคำแหง	มิ.ย. 2556 - ปัจจุบัน ต.ค. 2554 – พ.ค. 2556 2538 - ก.ย. 2554	ผู้อำนวยการฝ่ายอาวุโส รับประกันภัยรถยนต์ ผู้จัดการฝ่ายรับประกันภัยรถยนต์ ผู้จัดการฝ่ายรับประกันภัยรถยนต์	บมจ. ศรีอยุธยา เจนเนอรัลประกันภัย บมจ. ศรีอยุธยา เจนเนอรัลประกันภัย บมจ. ศรีอยุธยา ประกันภัย

ชื่อ-สกุล อายุ / ตำแหน่ง (วันที่ได้รับการแต่งตั้ง)	วุฒิการศึกษาและ ประวัติการอบรมสัมมนา	ประสบการณ์ทำงาน (5 ปีย้อนหลัง)		
		ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท
17. นายอิสรา ชูวิศิษฐ์ (อายุ 47 ปี) ผู้อำนวยการฝ่ายอาวุโส ฝ่ายพัฒนาผลิตภัณฑ์ บริหารความเสี่ยง และประกันภัยต่อ สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท ^{1/} -ไม่มี- ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่าง กรรมการ และผู้บริหาร -ไม่มี-	<ul style="list-style-type: none"> - ปริญญาโท วิทยาศาสตร์มหาบัณฑิต (เทคโนโลยี การบริหาร) สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์ - ปริญญาตรี บริหารธุรกิจ (การเงินการธนาคาร) มหาวิทยาลัยรามคำแหง - วุฒิบัตรการประกันชีวิตและการประกันวินาศภัย มหาวิทยาลัยสุโขทัยธรรมมาธิราช - ประกาศนียบัตรหลักสูตรการประกันภัย สถาบัน ประกันภัยไทย - ประกาศนียบัตรหลักสูตรการดำเนินงานธุรกิจ และปฏิบัติการ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย 	ก.พ. 2557 – ปัจจุบัน <u>บริษัท/องค์กรอื่น</u> ก.ค. 2556 – ม.ค. 2557 มี.ค. 2555 – พ.ค. 2556 มี.ค. 2548 – ธ.ค. 2554	ผู้อำนวยการฝ่ายอาวุโส Head of Pricing and Risk Management Actuarial Manager ผู้จัดการส่วนอาวุโส	ฝ่ายพัฒนาผลิตภัณฑ์ บริหารความ เสี่ยง และประกันภัยต่อ/บมจ.ศรี อยุธยาประกันภัย Pricing and Risk Management Department/บมจ.บupa ประกัน สุขภาพ (ประเทศไทย) Actuarial Department/บมจ.ซีกาน่า ประกันภัย จำกัด (มหาชน) ฝ่ายบริหารความเสี่ยงและประกันภัย ต่อ/บมจ.ทิพยประกันภัย
18. นายรัชชาติ สมิตินันท์ อายุ 53 ปี ผู้อำนวยการฝ่ายอาวุโส ฝ่ายสารสนเทศ สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท ^{1/} -ไม่มี- ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่าง กรรมการและ ผู้บริหาร -ไม่มี-	<ul style="list-style-type: none"> - ปริญญาตรี วิศวกรรมศาสตรบัณฑิต สถาบันเทคโนโลยีพระจอมเกล้า เจ้าคุณทหาร ลาดกระบัง 	ม.ค. 2557 - ปัจจุบัน มี.ย. 2556 - ธ.ค. 2556 2540 – มี.ย. 2556	ผู้อำนวยการอาวุโสฝ่าย สารสนเทศ ผู้อำนวยการฝ่ายสารสนเทศ ผู้ช่วยผู้จัดการฝ่ายสารสนเทศ	บมจ.ศรีอยุธยา เจนเนอรัล ประกันภัย บมจ.ศรีอยุธยา เจนเนอรัล ประกันภัย บมจ.ศรีอยุธยาประกันภัย

ชื่อ-สกุล อายุ / ตำแหน่ง (วันที่ได้รับการแต่งตั้ง)	วุฒิการศึกษาและ ประวัติการอบรมสัมมนา	ประสบการณ์ทำงาน (5 ปีย้อนหลัง)		
		ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท
19. นายสังจจะ จิงนิจนิรันดร์ อายุ 49 ปี ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายบัญชี สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท ^{1/} -ไม่มี- ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่าง กรรมการและผู้บริหาร -ไม่มี-	- ปริญญาโท บริหารธุรกิจ สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์ (NIDA) - ปริญญาตรี บัญชีบัณฑิต มหาวิทยาลัยสยาม	มิ.ย. 2556 - ปัจจุบัน 2555 – พ.ค. 2556 2538 - 2555	ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายบัญชี ผู้จัดการฝ่ายบัญชี ผู้จัดการอาวุโส ส่วนงานตรวจสอบ บัญชี	บมจ.ศรีอยุธยา เจนเนอรัล ประกันภัย บมจ.ศรีอยุธยา เจนเนอรัล ประกันภัย บจก. ดีลอท์ ฟู๊ด โรมาทสุ ไชยยศ สอบบัญชี
20. นางอภิรดี กาญจนรัตน์ อายุ 42 ปี ผู้อำนวยการฝ่ายอาวุโส ฝ่ายทรัพยากรบุคคล สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท ^{1/} -ไม่มี- ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการ และผู้บริหาร -ไม่มี-	- ปริญญาตรี คณะศึกษาศาสตร์ มหาวิทยาลัยศิลปากร - ปริญญาโท Human Resource , Chapman University California , USA	ก.ค. 2557 – ปัจจุบัน ต.ค. 2556 – มิ.ย. 2557 ก.ค.2556 – ก.ย.2556	ผู้อำนวยการฝ่ายอาวุโส ฝ่ายทรัพยากรบุคคล ผู้อำนวยการฝ่ายอาวุโส ฝ่ายทรัพยากรบุคคล ผู้จัดการฝ่ายทรัพยากรบุคคล	บมจ.ศรีอยุธยา เจนเนอรัล ประกันภัย บมจ.ศรีอยุธยา แคนปีตอล บมจ.ศรีอยุธยา แคนปีตอล
21. นางภาพร ภัยโยคิลกษัย อายุ 47 ปี ผู้อำนวยการฝ่ายอาวุโส ฝ่ายตรวจสอบภายใน สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท ^{1/} -ไม่มี- ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่าง กรรมการและผู้บริหาร -ไม่มี-	ข้อมูลคุณวุฒิการศึกษา ปรากฏอยู่ในเอกสาร แนบ 3	ก.ค. 2557 – ปัจจุบัน ต.ค. 2556 – มิ.ย. 2557 2547 – ก.ย. 2556	ผู้อำนวยการฝ่ายอาวุโส ฝ่ายตรวจสอบภายใน ผู้อำนวยการฝ่ายอาวุโส ฝ่ายตรวจสอบภายใน ผู้จัดการฝ่ายตรวจสอบภายใน	บมจ.ศรีอยุธยา เจนเนอรัล ประกันภัย บมจ.ศรีอยุธยา แคนปีตอล บมจ.ศรีอยุธยา แคนปีตอล

ชื่อ-สกุล อายุ / ตำแหน่ง (วันที่ได้รับการแต่งตั้ง)	วุฒิการศึกษาและ ประวัติการอบรมสัมมนา	ประสบการณ์ทำงาน (5 ปีย้อนหลัง)		
		ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท
22. นายพีรรัตน์ วงศ์สายสุวรรณ อายุ 41 ปี ผู้อำนวยการฝ่ายอาวุโส ฝ่ายสินไหมทั่วไป สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท ^{1/} -ไม่มี- ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่าง กรรมการและผู้บริหาร -ไม่มี-	- ปริญญาตรี นิติศาสตร์ มหาวิทยาลัยกรุงเทพ	มิ.ย. 2556 - ปัจจุบัน	ผู้อำนวยการฝ่ายอาวุโส ฝ่ายสินไหมทั่วไป	บมจ.ศรีอยุธยา เจนเนอรัล ประกันภัย
		2555 - พ.ค. 2556	ผู้จัดการฝ่ายสินไหมทั่วไป	บมจ.ศรีอยุธยา เจนเนอรัล ประกันภัย
		ต.ค. 2554 - 2555	ผู้ช่วยผู้จัดการฝ่ายสินไหมทั่วไป	บมจ.ศรีอยุธยา เจนเนอรัล ประกันภัย
		2540 - ก.ย. 2554	ผู้ช่วยผู้จัดการฝ่ายสินไหมทั่วไป	บมจ.ศรีอยุธยา ประกันภัย
23. นายพรศักดิ์ เสงยศமாக อายุ 51 ปี ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายธุรการ (ลาออก 1 ก.ค.2557) สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท ^{1/} -ไม่มี- ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่าง กรรมการและผู้บริหาร -ไม่มี-	- ปริญญาตรี นิติศาสตร์ มหาวิทยาลัยรามคำแหง	2555 - มิ.ย. 2557	ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายธุรการ	บมจ.ศรีอยุธยา เจนเนอรัล ประกันภัย
		2550 - 2555	ผู้อำนวยการฝ่ายบริหารกลาง	บจก.บีที ประกันภัย
		2544 - 2549	ผู้อำนวยการฝ่ายกฎหมาย	บจก.บีที ประกันภัย

หมายเหตุ: ^{1/} สัดส่วนการถือหุ้นนับรวมหุ้นของคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ

2. ข้อมูลการดำรงตำแหน่งของผู้บริหารและผู้มีอำนาจควบคุม

รายชื่อกรรมการ	บริษัท	บริษัทย่อย	บริษัทร่วม	บริษัทที่เกี่ยวข้อง							
				BAY	SCCC	ESTAR	ESCI	TV7	NIR	BBTV	Sunrise
บริษัท ศรีอยุธยา แคนปีตอล จำกัด (มหาชน)	AYUD	SAGI	AZAY	BAY	SCCC	ESTAR	ESCI	TV7	NIR	BBTV	Sunrise
1. นายวิระพันธุ์ ทีปสุวรรณ	A			A	A	B	G				
2. นายสุรชัย พฤษย์บำรุง	C	C									
3. นายเมธา สุวรรณสาร	F,K	F,K									
4. นายวิจิต กรวิทยาคุณ	F,O	F,O									
5. นายไбрอน เจมส์ สมิธ (เข้าเมื่อวันที่ 4 พฤศจิกายน 2557)	G,L,M	G,L,M	E,H,M								
6. นายสุวัฒน์ สุขสงเคราะห์	N	N,L									
7. นางสาวนพพร ตีรวัฒน์กุล	G,L			G,L	G		G,M	G		G,M	G,M
8. นายวิโรจน์ เศรษฐปราโมทย์	G,M	A,M	F,G	G,M							
9. นายโรวัน ดี อาชี	E,H,M	E,H,M									
10. นายลักษณ์ ทองไทย	G,J,M								G		
11. 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 แคลปิตอล 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 ซีเนียร์ 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 เศรษฐปราโมทย์	A,M
2. นายไอรอน เจมส์ สมิธ (เข้าเมื่อ 4 พฤศจิกายน 2557)	L,M
3. นายสุรชัย พฤษย์บำรุง	C
4. นายเมธา สุวรรณสาร	F,K
5. นายวิจิต กรวิทยาคุณ	F,O
6. นายโรวัน ดี อาชี	E,H,M
7. นายสุวัฒน์ สุขสงเคราะห์	N,L
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 รายละเอียดเกี่ยวกับหัวหน้างานผู้ตรวจสอบภายใน และหัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงานของบริษัท (compliance)

รายละเอียดเกี่ยวกับหัวหน้างานตรวจสอบภายในของบริษัทและบริษัทย่อย

(1) บริษัทได้มอบหมายให้ นางภาพร กิโยคิลกษัย ผู้อำนวยการฝ่ายอาวุโส ฝ่ายตรวจสอบภายใน ให้ปฏิบัติงานเป็นหัวหน้างานตรวจสอบภายใน

(2) คุณวุฒิทางการศึกษา

ระดับการศึกษา	คุณวุฒิ
ปริญญาตรี	บัญชีบัณฑิต มหาวิทยาลัยกรุงเทพ บริหารธุรกิจบัณฑิต (คอมพิวเตอร์ธุรกิจ) มหาวิทยาลัยสยาม นิติศาสตร์บัณฑิต มหาวิทยาลัยสุโขทัยธรรมาธิราช
ปริญญาโท	ศาสตรมหาบัณฑิต (อาชีวอนามัยและความปลอดภัย) มหาวิทยาลัยสุโขทัยธรรมาธิราช บัญชีมหาบัณฑิต (บัญชีการเงิน) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย นิติศาสตร์มหาบัณฑิต (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 / บมจ. ธนาคาร มหานคร
ธ.ค. 2533 – มี.ย. 2539	หัวหน้าหน่วยตรวจสอบระบบสารสนเทศ	ฝ่ายตรวจสอบ / บมจ.เงินทุนหลักทรัพย์ ธนชาติ
ก.ค. 2539 – ส.ค. 2540	ผู้ช่วยผู้จัดการ	ฝ่ายตรวจสอบและควบคุมภายใน / บมจ. เงินทุนหลักทรัพย์ จีเอฟ
ต.ค. 2540 – ธ.ค. 2544	ผู้จัดการแผนก	ฝ่ายตรวจสอบภายใน / บมจ. ศรีอยุธยา แคลปีตอล
ม.ค. 2545 – ธ.ค. 2546	ผู้ช่วยผู้จัดการฝ่าย	
ม.ค. 2547 – ก.ย. 2556	ผู้จัดการฝ่าย	
ต.ค. 2556 – มี.ย. 2557	ผู้อำนวยการฝ่ายอาวุโส	
ก.ค. 2557 – ปัจจุบัน	ผู้อำนวยการฝ่ายอาวุโส	ฝ่ายตรวจสอบภายใน / บมจ. ศรีอยุธยา เงินเนอรัล ประกันภัย

(3.2) การฝึกอบรมที่เกี่ยวข้อง

ลำดับ	หลักสูตร	สถาบัน
1	ประกาศนียบัตรหลักสูตรการประกันภัย ขั้นต้น	สถาบันประกันภัยไทย
2	ประกาศนียบัตรหลักสูตรการประกันภัย ชั้นกลาง	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 กรอบแนวทางระบบการควบคุมภายในใหม่ ล่าสุด	สภาวิชาชีพบัญชี
11	IT Audit for Non –IT Auditor Masterclass 2013	สถาบันวิชาการ สำนักงานพัฒนาวิทยาศาสตร์และเทคโนโลยีแห่งชาติ
12	IT Audit Workshop for Non-IT Auditor	สถาบันวิชาการ สำนักงานพัฒนาวิทยาศาสตร์และเทคโนโลยีแห่งชาติ

รายละเอียดเกี่ยวกับหัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงานบริษัท (Compliance) ของบริษัท

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

ปัจจุบันนายวิจิต กรวิทยาคุณ กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบดำรงตำแหน่ง ประธานคณะกรรมการกำกับดูแลการปฏิบัติงาน (Compliance Committee) ตั้งแต่วันที่ 29 มกราคม 2556 โดยมีประวัติผู้ดำรงตำแหน่งในหัวข้อ ข้อมูลคณะกรรมการบริษัทฯ

รายละเอียดเกี่ยวกับหัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงาน (Compliance) ของบริษัทย่อย

(1) บริษัทศรีอยุธยา เจนเนอรัล ประกันภัย จำกัด(มหาชน) ซึ่งเป็นบริษัทย่อย ได้มอบหมายให้ นายอิสรา ชูวิศิษฐ์ ผู้อำนวยการฝ่ายอาวุโส ฝ่ายพัฒนาผลิตภัณฑ์ บริหารความเสี่ยง และประกันภัยต่อ เป็นกรรมการและเลขานุการของคณะกรรมการกำกับดูแลการปฏิบัติงาน (Compliance Committee) และให้ปฏิบัติงานเป็นหัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงานของบริษัทย่อย

(2) คุณวุฒิทางการศึกษา

- ปริญญาโท วิทยาศาสตร์มหาบัณฑิต สาขาเทคโนโลยีการบริการ สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์ (NIDA)
- ปริญญาตรี บริหารธุรกิจ (การเงินการธนาคาร) มหาวิทยาลัยรามคำแหง
- Diploma on Business/Administration – Cambridge Internal College, UK

(3) ประสบการณ์การทำงาน และการฝึกอบรมที่เกี่ยวข้อง

ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท
2534-2540	เจ้าหน้าที่พิจารณารับประกันภัย	ฝ่ายรับประกันภัยเบ็ดเตล็ด / บมจ.กรุงเทพประกันภัย
2541-2545	ผู้จัดการส่วน	ฝ่ายสินไหมทั่วไป / บมจ.ทิพยประกันภัย
2546-2548	นักวิชาการประกันภัย	บจก. ซีพี อินเตอร์เทรด เครือเจริญโภคภัณฑ์
2548-2554	ผู้อำนวยการส่วนอาวุโส	ฝ่ายบริหารความเสี่ยง / บมจ..ทิพยประกันภัย
2555-2556	Actuarial Manager	บมจ.ชีกาน่า ประกันภัย (ประเทศไทย)

ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท
2556-2557	Head of Pricing & Risk Management	บมจ.บุพา ประกันสุขภาพ (ประเทศไทย)
2557 – ปัจจุบัน	ผู้อำนวยการฝ่ายอาวุโส	ฝ่ายพัฒนาผลิตภัณฑ์ บริหารความเสี่ยง และ ประกันภัยต่อ / บริษัท ศรีอยุธยา เจนเนอรัล ประกันภัย จำกัด (มหาชน)

ด้านวิชาการ

- อาจารย์ประจำวิชาคณิตศาสตร์ประกันภัย 2 และคอมพิวเตอร์ประยุกต์ในธุรกิจประกันภัย ภาควิชาคณิตศาสตร์ คณะวิทยาศาสตร์ สถาบันเทคโนโลยีพระจอมเกล้าธนบุรี

อื่นๆ

- ผู้แทนสมาคมคณิตศาสตร์ประกันภัยในคณะกรรมการร่วมภาครัฐและเอกชน โครงการ RBC
- ผู้แทนคณะกรรมการสมาคมประกันวินาศภัยในคณะกรรมการพัฒนาระบบบริหารความเสี่ยงฯ
- คณะทำงานร่วมภาครัฐและเอกชนในการพิจารณากำหนดแนวทางในการกำกับดูแลเงินกองทุนตาม
- ระดับความเสี่ยง (Risk-Based Capital) ระยะที่ 2
- กรรมการ คณะกรรมการกฎหมายและกฎระเบียบประจำปี 2552-2554 สมาคมประกันวินาศภัย
- ประธานชมรมบริหารและจัดการความเสี่ยงของบริษัทประกันภัย ปี 2552-2553 สมาคมประกันวินาศภัย
- ที่ปรึกษา ชมรมบริหารและจัดการความเสี่ยงของบริษัทประกันภัย สมาคมประกันวินาศภัย

หน้าที่ความรับผิดชอบด้านการกำกับดูแลการปฏิบัติงาน

1. สนับสนุนการกำหนดนโยบาย แนวทางปฏิบัติ หลักเกณฑ์ และมาตรฐานด้านการปฏิบัติตามกฎหมาย กฎระเบียบ ระบุหรือค้นหาและประเมินความเสี่ยงด้านการปฏิบัติงานให้เป็นไปตามกฎระเบียบที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจ
2. ให้คำปรึกษา แนะนำแก่ผู้บริหารและพนักงานเกี่ยวกับกฎหมาย กฎระเบียบ ข้อพึงปฏิบัติและมาตรฐานการดำเนินธุรกิจที่เกี่ยวข้อง รวมถึงแจ้งให้ผู้บริหารทราบโดยไม่ชักช้า ในกรณีที่มีการเปลี่ยนแปลงทางกฎหมาย กฎระเบียบและมาตรฐานการดำเนินธุรกิจที่เกี่ยวข้อง
3. จัดทำคู่มือหรือแนวทางปฏิบัติเกี่ยวกับการปฏิบัติตามกฎหมาย กฎระเบียบ ข้อพึงปฏิบัติและมาตรฐานการดำเนินธุรกิจที่เกี่ยวข้อง และปรับปรุงให้เป็นปัจจุบันในรูปแบบของนโยบายและวิธีการปฏิบัติ หรือเอกสารอื่นๆ

4. ประเมินความเหมาะสมของวิธีการปฏิบัติงานภายในบริษัท และติดตามผลการปฏิบัติงานโดยทันที หากพบว่าวิธีการปฏิบัติงานมีข้อบกพร่องหรือขัดต่อกฎหมาย กฎระเบียบ ข้อพึงปฏิบัติและมาตรฐานการดำเนินธุรกิจที่เกี่ยวข้อง
5. ติดตามการปฏิบัติงานของหน่วยงานภายในบริษัทและรายงานผลการปฏิบัติงานต่อคณะกรรมการ กำกับการปฏิบัติงานและผู้บริหารระดับสูงเป็นประจำ
6. เสริมสร้างความรู้แก่พนักงานและทำหน้าที่เป็นศูนย์กลางการกำกับดูแลการปฏิบัติงานตามกฎหมาย ติดต่อให้คำแนะนำเกี่ยวกับกฎหมาย กฎระเบียบ ข้อพึงปฏิบัติและมาตรฐานที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติงานของพนักงาน
7. ประสานงานในนามบริษัทเกี่ยวกับการดำเนินการใดๆ ตามหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขของหน่วยงานภายนอกที่กำกับดูแล อาทิเช่น สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย สำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน รวมถึงการขอความร่วมมือจาก ผู้อำนวยการภายนอกได้ตามความจำเป็นและเหมาะสมในการปฏิบัติหน้าที่ของหน่วยงานกำกับ การปฏิบัติงาน

เอกสารแนบ 4 รายละเอียดเกี่ยวกับรายการประเมินราคาทรัพย์สิน

- ไม่มี -

เอกสารแนบ 5 อื่นๆ

-ไม่มี-